

恒银金融科技股份有限公司

关于 2021 年度业绩暨现金分红说明会召开情况的说明

恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”）于 2022 年 5 月 13 日下午 13:00-14:00 在上海证券交易所上证路演中心（网址：<http://roadshow.sseinfo.com/>）以网络互动形式召开 2021 年度业绩暨现金分红说明会，公司董事长兼总裁：江浩然先生；董事会秘书、财务负责人、副总裁：王伟先生；独立董事、董事会审计委员会主任委员：赵息女士就投资者关心的问题进行交流。

一、投资者通过上证路演中心网站“提问预征集”栏目和公司邮箱等方式预征集问题及公司回复，整理如下：

1、公司股价创出历史新低，请问大股东有回购计划吗

公司回复：尊敬的投资者您好，股价受诸多因素影响，如宏观经济、市场形势、行业政策等多种因素影响。公司一直关注二级市场的走势，目前股价确实不能真实反映公司实际经营和市场价值，如公司大股东有计划进行回购的话，公司会严格按照《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定履行相关信息披露义务，相关信息请以公司在指定信息披露媒体上披露的公告为准。感谢您的关注！

2、公司去年跟科大讯飞合作，请问具体落实到哪些项目

公司回复：尊敬的投资者您好，公司与科大讯飞签署战略合作协议，双方将在业务范畴内的全域开展合作，以智慧金融、智慧医疗、智慧政务等为主要合作领域，依托科大讯飞在人工智能领域的核心技术，以及恒银科技在智能终端的先进优势，强化智能语音、智能客服、OCR 识别、麦克风阵列等技术在金融、医疗、政务等垂直领域的深度应用，打造全新金融领域应用场景，从而开启“金融+AI”的产业新局面。

公司与天津讯飞信息科技有限公司合作申报了天津市智能制造专项资金项目-《基于自主算力的 AI 技术在金融领域的应用》，本项目旨在利用恒银科技、科大讯飞的虚拟数字人、语音语义、人脸识别等 AI 技术能力，赋能恒银科技金

融智能自助设备。以金融智能自助设备为载体,为客户提供业务咨询、智能闲聊、业务引导、智能分流、身份核验等服务,共同推动打造金融领域 AI 服务场景。通过基于自主算力的 AI 技术在金融领域的应用,形成典型示范,并将典型示范推广至金融领域市场并形成规模化的应用示范,从而助力金融领域 AI 产业发展。感谢您的关注!

3、公司股价连续下跌,4月27日创出历史新低4.27元,一季报亏损1800多万元,营业收入也同比大幅减少。请问公司管理层准备做哪些具体工作来实现全年盈利?是否有考虑进行重大资产重组等措施来提振公司股价?公司是否足够重视二级市场股价的走势?

公司回复:尊敬的投资者您好,公司将继续坚持秉承“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”十八字经营方针,推动实现“四个转变”,即由现金类设备向非现金类设备转变;由银行网点外设备向网点内设备转变;由硬件提供商向软件服务商转变;由银行场景向非银行场景转变。着力聚焦数字化经营,打造数字化组织,落实“数字恒银”、“数说恒银”战略,形成“一主两翼、多点支撑”的经营布局,在夯实主业的同时,瞄准创新场景业务,把产业做精、做深、做透,落实“二二三”经营思路,即重点完成内控体系再造、人才发展体系建设两项重点工作;发挥子公司的作用,推动软件及电商两大业务布局向纵深发展;重点实现农信、信创、海外市场三类重点业务的突破,做到“全力以赴抓市场,科学规范抓管理”,全面提升公司盈利能力和管理水平,助力公司健康可持续发展。公司股价受诸多因素影响,如宏观经济、市场形势、行业政策等多种因素影响。公司一直关注二级市场的走势,如有重大资产等相关安排,公司会严格按照《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定履行相关信息披露义务,相关信息请以公司在指定信息披露媒体上披露的公告为准。感谢您的关注!

4、传统金融机具的空间已经不大,业绩也一直不温不火,公司是否会考虑并购增加新的利润增长点呢

公司回复:尊敬的投资者您好,公司是国内领先的以金融自助设备为核心的智慧银行解决方案提供商,致力于提供传统银行向智慧银行转型升级过程中所需

的现金类、非现金类、支付安全类等全方位的智能产品、技术和服务。公司致力推动实现“四个转变”，即由现金类设备向非现金类设备转变；由银行网点外设备向网点内设备转变；由硬件提供商向软件服务商转变；由银行场景向非银行场景转变。公司也在关注适合前述“四个转变”方向的业务类型及行业方向等并购机会，以增加公司利润增长，如有并购等相关安排，公司会严格按照《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定履行相关信息披露义务，相关信息请以公司在指定信息披露媒体上披露的公告为准。感谢您的关注！

5、公司的上证 E 互动平台回复都是聊胜于无的回答，能否正面回复公司是否参与数字人民币的建设？别的上市公司都能正面解答，为何公司不能给投资者一个明确的答复呢

公司回复：尊敬的投资者您好，“十四五”规划纲要提出，稳妥推进数字货币研发。央行日前在数字人民币研发试点工作座谈会上表示，将有序扩大数字人民币试点范围。近期，更有 10 余个省份将数字人民币试点纳入金融“十四五”规划。新增第三批试点地区后，数字人民币试点范围基本涵盖了长三角、珠三角、京津冀、中部、西部、东北、西北等不同地区。目前，数字人民币如今已积累了丰富的应用经验，使用频次持续提升，开立钱包数量不断扩容，呈现出向好发展态势，符合先前预期，能够为后续试点工作打下坚实基础。同时，伴随人民币国际地位的提升，数字人民币或将走出国门，向跨境业务延伸。

由于数字人民币试点铺开对 ATM 机有升级需求，这一变化将对 ATM 行业产生积极影响。行业厂商将从不同方向切入数字人民币的技术研发、场景应用及市场拓展工作，在数字人民币支付通道、银行数字人民币业务系统、数字人民币硬钱包和数字人民币开立设备，数字人民币场景全链路建设能力，在终端产品、系统平台、场景方案、生态运营的数字人民币解决方案。感谢您的关注！

6、天津作为新的数字人民币试点，请问公司有什么想法？请不要敷衍投资者，请说出具体措施

公司回复：尊敬的投资者您好，“十四五”规划纲要提出，稳妥推进数字货币研发。央行日前在数字人民币研发试点工作座谈会上表示，将有序扩大数字人

民币试点范围。近期，更有 10 余个省份将数字人民币试点纳入金融“十四五”规划。新增第三批试点地区后，数字人民币试点范围基本涵盖了长三角、珠三角、京津冀、中部、西部、东北、西北等不同地区。目前，数字人民币如今已积累了丰富的应用经验，使用频次持续提升，开立钱包数量不断扩容，呈现出向好发展态势，符合先前预期，能够为后续试点工作打下坚实基础。同时，伴随人民币国际地位的提升，数字人民币或将走出国门，向跨境业务延伸。

由于数字人民币试点铺开对 ATM 机有升级需求，这一变化将对 ATM 行业产生积极影响。行业厂商将从不同方向切入数字人民币的技术研发、场景应用及市场拓展工作，在数字人民币支付通道、银行数字人民币业务系统、数字人民币硬钱包和数字人民币开立设备，数字人民币场景全链路建设能力，在终端产品、系统平台、场景方案、生态运营的数字人民币解决方案。感谢您的关注！

7、您好！我是对贵公司感兴趣的投资者，请问能不能描述一下贵公司今后的战略规划安排？

公司回复：尊敬的投资者您好，公司是国内领先的以金融自助设备为核心的智慧银行解决方案提供商，致力于提供传统银行向智慧银行转型升级过程中所需的现金类、非现金类、支付安全类等全方位的智能产品、技术和服务。公司将继续坚持秉承“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”十八字经营方针，推动实现“四个转变”，即由现金类设备向非现金类设备转变；由银行网点外设备向网点内设备转变；由硬件提供商向软件服务商转变；由银行场景向非银行场景转变。着力聚焦数字化经营，打造数字化组织，落实“数字恒银”、“数说恒银”战略，形成“一主两翼、多点支撑”的经营布局，在夯实主业的同时，瞄准创新场景业务，把产业做精、做深、做透，落实“二二三”经营思路，即重点完成内控体系再造、人才发展体系建设两项重点工作；发挥子公司的作用，推动软件及电商两大业务布局向纵深发展；重点实现农信、信创、海外市场三类重点业务的突破，做到“全力以赴抓市场，科学规范抓管理”，全面提升公司盈利能力和管理水平，助力公司健康可持续发展。感谢您对公司的关注！

二、公司在本次说明会上就投资者普遍关注的问题给予了回答，主要问题

及回复整理如下：

1、公司股价创历史新低，请问江总是否有增持打算

公司回复：尊敬的投资者您好，股价受诸多因素影响，如宏观经济、市场形势、行业政策等多种因素影响。公司一直关注二级市场的走势，目前股价确实不能真实反映公司实际经营和 market 价值，如本人有计划进行增持的话，公司会严格按照《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定履行相关信息披露义务，相关信息请以公司在指定信息披露媒体上披露的公告为准。感谢您的关注！

2、数字经济的时代来临，天津作为新一批数字人民币的试点城市，公司将从哪些方面来获取数字经济的红利？请江总拿点干货出来，不要千篇一律的套话回复，谢谢

公司回复：尊敬的投资者您好，“十四五”规划纲要提出，稳妥推进数字货币研发。央行日前在数字人民币研发试点工作座谈会上表示，将有序扩大数字人民币试点范围。近期，更有 10 余个省份将数字人民币试点纳入金融“十四五”规划。新增第三批试点地区后，数字人民币试点范围基本涵盖了长三角、珠三角、京津冀、中部、西部、东北、西北等不同地区。目前，数字人民币如今已积累了丰富的应用经验，使用频次持续提升，开立钱包数量不断扩容，呈现出向好发展态势，符合先前预期，能够为后续试点工作打下坚实基础。同时，伴随人民币国际地位的提升，数字人民币或将走向国门，向跨境业务延伸。

由于数字人民币试点铺开对 ATM 机有升级需求，这一变化将对 ATM 行业产生积极影响。行业厂商将从不同方向切入数字人民币的技术研发、场景应用及市场拓展工作，在数字人民币支付通道、银行数字人民币业务系统、数字人民币硬钱包和数字人民币开立设备，数字人民币场景全链路建设能力，在终端产品、系统平台、场景方案、生态运营的数字人民币解决方案。感谢您的关注！

3、传统机具行业已经夕阳西下，请问江总是否今年会考虑在同行业选择优质公司进行并购，毕竟公司上市以来还未进行过资本运作，募集的资金用于银行理财有点大材小用

公司回复：尊敬的投资者您好，公司是国内领先的以金融自助设备为核心的

智慧银行解决方案提供商，致力于提供传统银行向智慧银行转型升级过程中所需的现金类、非现金类、支付安全类等全方位的智能产品、技术和服务。公司致力推动实现“四个转变”，即由现金类设备向非现金类设备转变；由银行网点外设向网点内设备转变；由硬件提供商向软件服务商转变；由银行场景向非银行场景转变。公司也在关注适合前述“四个转变”方向的业务类型及行业方向等并购机会，以增加公司利润增长，如有并购等相关安排，公司会严格按照《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定履行相关信息披露义务，相关信息请以公司在指定信息披露媒体上披露的公告为准。感谢您的关注！

4、公司去年曾获得天津科技创新类上市公司第一名，也经常接待各级领导调研，请问王总，恒银跟科大讯飞的合作有落到实处吗，具体能分享一下吗

公司回复：尊敬的投资者您好，公司去年曾获得天津科技创新类上市公司第一名，作为天津市民营科技型企业的一面旗帜，公司在天津设有研究总院，在南京、成都、广东、北京等设立研究分院。公司有院士专家工作站、博士后科研工作站、国家企业技术中心和工程中心等，配备先进开发试验设备和检测分析仪器的独立研发及试验场所，通过软件能力成熟度最高等级（CMMI5）评估和知识产权管理体系认证。公司积极参加标准制定和修订工作，牵头制定或参与起草标准 27 项、正式发布 10 项，其中国家标准 3 项，团体标准 3 项，企业标准 4 项，引领产业技术方向。截止至 2021 年 12 月 31 日，公司累计获得知识产权证书近千项，其中，包括 52 件发明专利，269 件实用新型专利，209 件外观专利，433 件计算机软件著作权登记证书。近三年，公司研发投入分别为 9,262.59 万元、10,131.03 万元和 8,185.90 万元，占营业收入的比例分别为 9.11%、10.97%和 11.45%。2021 年我司参加由工业和信息化部网络安全产业发展中心牵头组织的“2020 年信息技术应用创新解决方案”征集工作，成为金融行业内唯一一家获得“2020 年信息技术应用创新解决方案典型案例”。2021 年公司获批组建天津市综合性技术创新中心，承担了国家新一代人工智能创新发展重大项目等多个国家省部级重点项目支持，拓展了生态链与产业链相向融合，为后续科研项目开展、产业生态建设做好了铺垫。公司与科大讯飞签署战略合作协议，双方将在业务范畴内的全域开展合作，以智慧金融、智慧医疗、智慧政务等为主要合作领域，依

托科大讯飞在人工智能领域的核心技术，以及恒银科技在智能终端的先进优势，强化智能语音、智能客服、OCR 识别、麦克风阵列等技术在金融、医疗、政务等垂直领域的深度应用，打造全新金融领域应用场景，从而开启“金融+AI”的产业新局面。

公司与天津讯飞信息科技有限公司合作研发天津市智能制造专项资金项目-《基于自主算力的 AI 技术在金融领域的应用》，本项目旨在利用恒银科技、科大讯飞的虚拟数字人、语音语义、人脸识别等 AI 技术能力，赋能恒银科技金融智能自助设备。以金融智能自助设备为载体，为客户提供业务咨询、智能闲聊、业务引导、智能分流、身份核验等服务，打造金融领域 AI 服务场景。通过基于自主算力的 AI 技术在金融领域的应用，形成典型示范，并将典型示范推广至金融领域市场并形成规模化的应用示范，从而助力金融领域 AI 产业发展。感谢您对公司的积极关注！

5、公司股价长期萎靡不振，请问公司领导层就没有一点想法吗？有无百亿市值的愿景

公司回复：尊敬的投资人您好！愿景是有的，积极努力也是有的，期待美好结果更要有的，感谢您的关注！

6、请问一下今年打算分红吗？

公司回复：尊敬的投资者您好，公司第三届董事会第四次会议审议通过《关于 2021 年度利润分配方案的议案》：为保障公司正常生产经营，并不断增强公司的竞争能力和规模优势，培育新的利润增长点，实现公司持续、稳定、健康发展，确保公司战略目标的实现，从而更好地维护全体股东的长远利益。综合考虑公司长期发展和短期经营实际，公司 2021 年度不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。本次利润分配方案尚须提交 2021 年年度股东大会审议通过后方可实施。具体内容请详见公司于 2022 年 4 月 26 日在上交所网站披露的《关于 2021 年度拟不进行利润分配的公告》。公司致力于持续稳健发展，并一直重视对投资者的回报，2020 年度现金分红数额 24,024,000.00 元，占当期合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率 74.07%。公司会努力做好经营管理工作，

持续提升经营管理水平，努力提高经营业绩，争取以更加优秀的经营业绩和较好的现金分红水平回馈投资者。感谢您的关注！

7、公司党建工作值得赞赏！但股价却对不起长期持有并看好公司发展的小股东，当年江总从恒宝出来创立恒银，然后现在恒宝却在数字经济的红利中市值翻番，现在公司 18 周岁了，也该做个成年人该做的事情了，把业绩落到实处，提高公司市值吧

公司回复：尊敬的投资者您好，公司始终坚持党建引领发展，建党百年之际，以“围绕经营抓党建，抓好党建促经营”理念，引领党员发挥先锋模范作用，举行“奋斗百年路、启航新征程”建党百年庆祝活动；坚持以党建共建、异业合作为桥梁，开展联学共建、互学互看活动，促进政企、银企共建共赢。公司坚持秉承“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”十八字经营方针，推动实现“四个转变”，凭借在金融自助科技领域的领先优势，公司正在创新更多智能化、自助化的场景应用，积极构建“金融+场景”的智慧金融生态圈。公司将科技应用于金融领域的经验，逐步推广到政务、社保、医疗、交通等多个领域，实现转型升级发展，加快“数字恒银”战略建设，让“机器解放人”事业更具成长性。感谢您的关注！

8、请问一季度亏损的主要原因。

公司回复：尊敬的投资者您好，2022 年第一季度经营业绩受新冠肺炎疫情影响，市场需求减少，供应受阻，导致公司营业收入下降明显。感谢您对公司的关注！

恒银金融科技股份有限公司

2022 年 5 月 13 日