

京北方信息技术股份有限公司

投资者关系活动记录表

编号：2025-001

<p>投资者关系活动类别</p>	<p> <input type="checkbox"/>特定对象调研 <input checked="" type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/>媒体采访 <input type="checkbox"/>业绩说明会 <input type="checkbox"/>新闻发布会 <input type="checkbox"/>路演活动 <input type="checkbox"/>现场参观 <input checked="" type="checkbox"/>其他 <u> 电话会议 </u> </p>																																																																																																											
<p>活动参与人员</p>	<p>被接待人员：</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%;">华创证券</td> <td style="width: 25%;">吴鸣远</td> <td style="width: 25%;">华创证券</td> <td style="width: 25%;">张宇凡</td> </tr> <tr> <td>中信建投证券</td> <td>应璜</td> <td>中信建投证券</td> <td>张敏</td> </tr> <tr> <td>国泰君安证券</td> <td>李博伦</td> <td>民生证券</td> <td>杨立天</td> </tr> <tr> <td>国金证券</td> <td>孟灿</td> <td>国金证券</td> <td>赵彤</td> </tr> <tr> <td>Pinpoint Asset Management Limited</td> <td>金伟伟</td> <td>Brilliance</td> <td>YiTang</td> </tr> <tr> <td>安信基金</td> <td>李本刚</td> <td>富国基金</td> <td>曹晋</td> </tr> <tr> <td>百嘉基金</td> <td>黄超</td> <td>富国基金</td> <td>胡博</td> </tr> <tr> <td>宝盈基金</td> <td>容志能</td> <td>工银瑞信基金</td> <td>谷衡</td> </tr> <tr> <td>北京澄明私募基金</td> <td>谢爱红</td> <td>广发基金</td> <td>邱世磊</td> </tr> <tr> <td>北京金百镭投资</td> <td>崔墨男</td> <td>广发基金</td> <td>冯骋</td> </tr> <tr> <td>北京暖逸欣私募基金</td> <td>郭志强</td> <td>广州市玄元投资</td> <td>廖仕超</td> </tr> <tr> <td>北京遵道资产</td> <td>李强</td> <td>国海富兰克林基金</td> <td>刘晓</td> </tr> <tr> <td>贝寅资产</td> <td>杨兆媛</td> <td>富国基金</td> <td>曹晋</td> </tr> <tr> <td>博时基金</td> <td>谢泽林</td> <td>富国基金</td> <td>胡博</td> </tr> <tr> <td>博时基金</td> <td>程沅</td> <td>工银瑞信基金</td> <td>谷衡</td> </tr> <tr> <td>财通证券资产管理</td> <td>吴志豪</td> <td>国联基金</td> <td>马孟</td> </tr> <tr> <td>诚通基金</td> <td>秦杨杨</td> <td>国融基金</td> <td>贾雨璇</td> </tr> <tr> <td>大家资产管理</td> <td>黄建平</td> <td>国泰基金</td> <td>智健</td> </tr> <tr> <td>德邦基金</td> <td>袁之漆</td> <td>国泰基金</td> <td>陈异</td> </tr> <tr> <td>东方证券资产管理</td> <td>谢文超</td> <td>国投瑞银基金</td> <td>桑俊</td> </tr> <tr> <td>东方证券资产管理</td> <td>秦绪文</td> <td>杭州红骉投资</td> <td>陈佳</td> </tr> <tr> <td>东方证券资产管理</td> <td>谢文超</td> <td>杭州红骉投资</td> <td>陈杰</td> </tr> <tr> <td>东吴基金</td> <td>朱冰兵</td> <td>杭州红骉投资</td> <td>陈佳</td> </tr> <tr> <td>富安达基金</td> <td>栾庆帅</td> <td>禾永投资</td> <td>马正南</td> </tr> <tr> <td>富安达基金</td> <td>杨红</td> <td>宏利基金</td> <td>石磊</td> </tr> <tr> <td>华夏基金</td> <td>刘强</td> <td>华商基金</td> <td>童立</td> </tr> </table>				华创证券	吴鸣远	华创证券	张宇凡	中信建投证券	应璜	中信建投证券	张敏	国泰君安证券	李博伦	民生证券	杨立天	国金证券	孟灿	国金证券	赵彤	Pinpoint Asset Management Limited	金伟伟	Brilliance	YiTang	安信基金	李本刚	富国基金	曹晋	百嘉基金	黄超	富国基金	胡博	宝盈基金	容志能	工银瑞信基金	谷衡	北京澄明私募基金	谢爱红	广发基金	邱世磊	北京金百镭投资	崔墨男	广发基金	冯骋	北京暖逸欣私募基金	郭志强	广州市玄元投资	廖仕超	北京遵道资产	李强	国海富兰克林基金	刘晓	贝寅资产	杨兆媛	富国基金	曹晋	博时基金	谢泽林	富国基金	胡博	博时基金	程沅	工银瑞信基金	谷衡	财通证券资产管理	吴志豪	国联基金	马孟	诚通基金	秦杨杨	国融基金	贾雨璇	大家资产管理	黄建平	国泰基金	智健	德邦基金	袁之漆	国泰基金	陈异	东方证券资产管理	谢文超	国投瑞银基金	桑俊	东方证券资产管理	秦绪文	杭州红骉投资	陈佳	东方证券资产管理	谢文超	杭州红骉投资	陈杰	东吴基金	朱冰兵	杭州红骉投资	陈佳	富安达基金	栾庆帅	禾永投资	马正南	富安达基金	杨红	宏利基金	石磊	华夏基金	刘强	华商基金	童立
华创证券	吴鸣远	华创证券	张宇凡																																																																																																									
中信建投证券	应璜	中信建投证券	张敏																																																																																																									
国泰君安证券	李博伦	民生证券	杨立天																																																																																																									
国金证券	孟灿	国金证券	赵彤																																																																																																									
Pinpoint Asset Management Limited	金伟伟	Brilliance	YiTang																																																																																																									
安信基金	李本刚	富国基金	曹晋																																																																																																									
百嘉基金	黄超	富国基金	胡博																																																																																																									
宝盈基金	容志能	工银瑞信基金	谷衡																																																																																																									
北京澄明私募基金	谢爱红	广发基金	邱世磊																																																																																																									
北京金百镭投资	崔墨男	广发基金	冯骋																																																																																																									
北京暖逸欣私募基金	郭志强	广州市玄元投资	廖仕超																																																																																																									
北京遵道资产	李强	国海富兰克林基金	刘晓																																																																																																									
贝寅资产	杨兆媛	富国基金	曹晋																																																																																																									
博时基金	谢泽林	富国基金	胡博																																																																																																									
博时基金	程沅	工银瑞信基金	谷衡																																																																																																									
财通证券资产管理	吴志豪	国联基金	马孟																																																																																																									
诚通基金	秦杨杨	国融基金	贾雨璇																																																																																																									
大家资产管理	黄建平	国泰基金	智健																																																																																																									
德邦基金	袁之漆	国泰基金	陈异																																																																																																									
东方证券资产管理	谢文超	国投瑞银基金	桑俊																																																																																																									
东方证券资产管理	秦绪文	杭州红骉投资	陈佳																																																																																																									
东方证券资产管理	谢文超	杭州红骉投资	陈杰																																																																																																									
东吴基金	朱冰兵	杭州红骉投资	陈佳																																																																																																									
富安达基金	栾庆帅	禾永投资	马正南																																																																																																									
富安达基金	杨红	宏利基金	石磊																																																																																																									
华夏基金	刘强	华商基金	童立																																																																																																									

汇丰晋信基金	桂治元	华夏久盈资产管理	任晏兵
华创证券	杨玖祎	建信基金	李登虎虎
交银施罗德基金	杨芝廷	景顺长城基金	孟棋
交银施罗德基金	孙婕衍	君阳基金	张春龙
名禹资产	王友红	摩根基金	万隼宸
名禹资产	王益聪	摩根资产管理	王嵩
摩根资产管理有限 公司	杨景喻	南方基金	李宇一
南银理财	宋彬	上海明河投资	王蒙
宁波勤朴私募基金	郑志平	上海南土资产管理	薛蕴哲
宁银理财	刘玉金	上海磐厚投资	于昀田
诺安基金	陈衍鹏	上海磐厚投资	胡建芳
鹏华基金	杨飞	上海秦兵投资	童飞
平安养老保险	王雄辉	上海筌筌资产管理	郑峰
平安资产管理	王晶	上海彤源投资	薛凌云
前海联合基金	龙若朴	上海喜世润投资	杨渝
青岛星元投资	赵磊	上海鑫垣私募基金	史彬
上海阿杏投资	陈小珊	上海驯致投资	张文婷
上海彬元资产管理	WarrenChen	上海域秀资产管理	吴文哲
上海博道投资	刘俊	上海域秀资产管理	吴文哲
上海冲积资产	桑梓	上海煜德投资	李曲波
上海复胜资产	赵超	上海原泽私募基金	姚姗
上海赋格投资	孙鑫	深圳瑞信致远私募证 券基金	何家龙
上海高毅资产管理	吴嘉懿	深圳市金之灏基金	罗燕
上海混沌投资	邵伟	深圳市景泰利丰投资	吕志伟
上海极灏私募基金	王照峰	深圳市景泰利丰投资	邹军辉
上海玖鹏资产管理	周其源	深圳市前海道明投资	包夏茜
上海君禾投资	陈宫	深圳市乾图私募证券 基金	邓彬彬
深圳正圆投资	亓辰	银华基金	刘宇尘
生命保险资产管理	贾殿村	英大保险资产管理	巩显峰
太平基金	黄立华	寓隆资产	高洋
泰信基金	吴秉韬	誉辉资本管理	郝彪
天弘基金	刘宁	长江养老保险	罗世超
天惠投资	郭立江	长江养老保险	陈世昕
万家基金	耿嘉洲	长信基金	何增华
五地投资	成佩剑	浙江景和资产管理	俞谷声
西部利得基金	侯文生	浙商证券	马毅
西部利得基金	吴海健	浙商证券	王鹏
西部利得基金	温震宇	智合远见私募基金	黄勇
新华基金	蔡春红	中达投资	王勇
新华资产管理	耿金文	中国人保资产管理	邱越
鑫元基金	吴菊	中国人民健康保险	利铮

	<p>易方达基金 何一铨 中加基金 袁超 中信保诚基金 孙浩中 中银基金 蔡国栋 中再资产管理 赵勇 重庆德睿恒丰资产管 理 江昕</p> <p>公司接待人员： 董事会秘书王潇先生 行业产品部总经理耿晓明先生</p>
时间	2025 年 2 月 16 日
地点	北京市
形式	口头
交流内容及具体问答记录	<p>一、DeepSeek 对金融行业 AI 应用整体影响及公司相应发展机遇情况介绍</p> <p>对于大模型的应用，金融机构出于数据安全与合规性的考量，更倾向于进行私有化部署。DeepSeek大模型凭借其高性能、低成本且开源的优势，显著推动了金融行业AI应用的进程。京北方作为国内领先的数字化转型综合服务提供商，自成立以来始终深耕银行业，国有大型银行一直是公司的核心客户。作为金融科技领域的先行者，大型银行在前沿技术的探索和应用方面具有示范作用。在AI领域，公司已与大型银行展开共研、共建合作，积累了丰富的交付经验和案例验证。此外，基于与大型银行建立的广泛服务合作关系，公司深入理解银行的各项业务流程，能够迅速识别适用AI的业务场景并开展相关探索。去年上半年，公司发布了AI大模型服务平台、智能测试助手、智能资管业务助理、企业知识助手等多款大模型系列产品，未来公司将进一步加大在AI领域的探索力度。</p> <p>二、问答环节主要提问</p> <p>1、公司目前在 AI 领域的布局，以及此次 DeepSeek 能够带来的 IT 架构变革是怎样的？</p> <p>回复：DeepSeek将带来三大主要变化，即开源的趋势、私有化部署线下闭环及应用效果提升，将从两个维度拓宽金融IT特别是银行应用大模型的空间。纵向来看，效果提升使每个银行的业务在纵向的业务场景中，不同业务节点增加AI赋能的可能性；横向来看，不同银行的不同业务使用AI的场景会拓展，涉及银行运营、信贷、风控、营销、渠道等不同业务板块。此前受成本和模型部署限制，很多应用场景无法实现，现在空间拓展能释放银行需求，且银行需求会从科技部门驱动转向业务部门驱动。对于IT软件及服务供应商，以大行合作为主的模式下，公司在客户卡位以及对客户行业业务理解上有优势。</p> <p>2、下游客户对于 DeepSeek 部署的需求变化，尤其是私有化部分如何看待，以及未来的商机如何看待？</p> <p>回复：过去金融行业主要基于私有化部署接入开源大模型，如阿里的千问、智谱清言等，进行模型应用的探索工作。银行对数据自主可控的要求极为严格，采用API方式接入闭源大模型并将银行端数据输入至闭源厂商模型，难免引发数据安全的担忧。因此，支持开源的潮流将促使更多银行选择性价比更高的私有化部署方案。但是私有化部署存在一定算力投入门槛，银行以效果为导向，不</p>

会盲目进行大批量部署。大行可能更多采用集中的大平台提供算力，内部接入大平台算力平台；中小行更灵活，会平衡模型研发时间、训练时间和算力投入，可能选择缩小模型、接受相对小的算力和长一点的训练过程。公司作为合作早的厂商，可以和银行探索不同方式，如在私有化部署加上软件的应用层集成开发调优等，未来也有可能探索软硬件一体化的方式。

3、公司在BPO场景上关于AI agent的布局是怎样的？

回复：公司除给银行提供IT系统外，还帮助银行做专家型集中化管理和作业，这使公司能够深入银行的业务流程，了解可通过AI赋能和优化的后台业务环节。公司会继续拥抱行业趋势，我们认为用AI agent方式解决银行客户作业流中各节点问题是很大的机遇，会带来银行运营体系转型以及公司业务转型机会。

4、公司跟模型厂商在银行端或业务侧落地的商业合作模式是怎样的？

回复：过去与大厂合作时，大厂会自主集中部署算力、进行私有化部署模型平台，并接入不同开源大模型厂商。公司主要参与后端应用开发和模型调优工作，部署完后在银行内部使用。未来随着中小行业进入市场、应用铺开，可能会出现不同商业模式，这取决于客户诉求，大行和中小行需求差异较大，可能会有打包大模型服务等创新方式。目前已有客户在探索让公司接过一些调优工作。打包模式有可能会成为一种主流。

5、公司银行及其他行业呼叫中心业务与AI结合有什么规划，能否实现降本增效？

回复：呼叫中心业务很适合做AI化，公司有自己的呼叫系统，早期已用人工智能做了一些探索，大模型会进一步提升智能客服、智能外呼、智能营销的效果。公司会积极拥抱技术进步，根据客户需求提供技术支持。对于公司自身非金融领域的呼叫中心服务业务，根据过往经验，用AI替代后有降本增效的效果。未来随着AI技术走向成熟，效果会更加明显。

6、如果AI发展较好，银行及大型企业的呼叫中心会继续外包给公司，还是会选择自己内部上系统？

回复：银行对合规和安全要求较严格，从公司过去的发展经验来看，ITO和BPO是同步增长的。在使用先进AI技术过程中，会衍生出很多新的服务型业务需求，并非简单的替代关系。公司作为IT厂商，能获得IT业务和衍生服务业务两部分的的市场机遇。

7、为金融行业客户做模型调优工作的价值量如何，公司做这项工作有何优势，同行是否也能做同样的事？

回复：根据过往案例，一个模型布置初始命中率为25%，经过6个月的调优，命中率提升至55%-60%，因此调优工作具有较高价值。同时，调优具有一定门槛，首先要对模型有一定理解，需在多个场合应用过该模型；其次，调优的模型分推理型和数据类，推理型模型调优要对业务有深刻理解，数据类模型调优关键在于数据清理，也要求对数据有深刻理解。随着使用时间增长，调优工作的护城河会越来越深。

8、金融行业客户使用AI落地主要基于哪些考虑？

回复：银行使用AI前期主要目的为降本增效，即降低单件工作成本，提高人均产出，用AI替代常规辅助性工作以降低风险。此外，在个别银行的营销试点中发现，使用AI后客户粘性增加，客户在手机银行、网上银行或大堂看相关资讯时的停留时间增加。因此金融机构一方面在加大AI内部场景使用以持续降低单件处理成本，另一方面在营销方面通过AI辅助增加客户粘性。

	<p>9、大行、中小行等下游客户在IT支出方面的行业增速如何，2025年整体规划怎样，是否会在AI方面有更侧重的投入？</p> <p>回复：整个银行IT过去几年主要依靠数字化转型以及信创驱动。目前银行金融机构有信创的明确要求，所以满足信创要求是基本盘。一些信创节奏较快的大行、股份制银行，可能逐渐转向拥抱新技术投入，将之前积压的需求通过新技术手段应用落地，投入重心会向AI或数据等方面调整。银行一般在年初形成初步预算，年中可能根据技术应用进展和变化，对重点方向再次调整。在行方交流需求和落地应用需求都有较大提升的情况下，AI方面的投入资源预期会有一定倾斜。</p>
<p>关于本次活动是否涉及应披露重大信息的说明</p>	<p>本次活动不涉及应披露重大信息</p>
<p>活动过程中所使用的演示文稿、提供的文档等附件（如有，可作为附件）</p>	<p>无</p>