

恒银金融科技股份有限公司

关于2017年度利润分配事项投资者说明会召开情况的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、 本次说明会召开情况

恒银金融科技股份有限公司（以下简称“公司”）于2018年4月27日15:00-16:00通过上海证券交易所“上证e互动”网络平台召开投资者说明会，公司董事长江浩然先生，副总裁、董事会秘书王伟先生，财务负责人温健先生，就公司经营情况、财务状况及2017年度利润分配的相关情况与投资者进行了充分的交流与沟通。

二、 投资者提出的主要问题及公司回复情况

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、问：公司的分红送转很一般，公司制定送配预案是基于怎样的考虑？

答：尊敬的投资者您好！公司所处行业具有技术进步快、市场竞争激烈，为保证产品的竞争优势，必须加大对技术研发、人才培养、营销推广等方面的持续性投入，同时随着公司募投项目的实施，特别是恒银金融研究院建设项目、营销与服务网络及智能支撑平台建设项目的启动，将需要较大的营运资金需求。

公司为有效应对资金流转风险，确保资金合理支出和稳定运营，公司决定将留存未分配利润主要用于保障公司项目顺利推进，补充公司日常经营所需流动资金，支持公司业务扩展，进一步提高公司综合竞争力。

因此，在综合考虑公司所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平、未来资金安排等因素及《公司章程》规定的分红承诺，并以实现公司与投资者长期共赢发展理念，在对投资者给予合理回报的基础上，拟定本次分配方案。公

公司将一如既往地重视以现金分红形式对股东进行回报，严格按照《公司法》、《证券法》、《公司章程》和监管部门的要求，综合考虑与利润分配相关的各种因素，积极执行公司利润分配相关制度，与股东共享公司成长和发展的成果。

感谢您对我们的关注！谢谢！

2、问：一流的人才才能制造一流的产品，公司在人才队伍培养方面有何见地？望公司持续加大研发费用的占比和投入。

答：尊敬的投资者，您好！非常感谢您对公司经营的关注和支持。

公司十分重视人才团队培育及增加研发费用的投入的重要性。人才是企业生产力的第一要素，也是企业发展战略的核心和动力。公司将着力加强人才队伍和企业文化建设，打造人才新高地，以高端人才引领高端发展。研发方面，公司紧抓“传统银行”向“智慧银行”转型升级所带来的重大历史机遇，埋头苦干，精准研发，以市场需求为导向，全力打造出集成化、自动化、智能化程度更高的金融智慧机型。

公司通过创新人才引进方式，优化人力资源配置。2018年1月2日，保税区出台了《支持和鼓励人才创新创业发展的暂行办法》，投入10亿元人才发展专项资金，主要用于对符合保税区人才政策规定的国内外优秀人才、科研团队、企业、事业单位进行资助和奖励。公司会用好用足政策，努力引进产业“大咖”和领军人才，大力吸引储备人才，积极申请政府专项人才补贴，申报杰出人才评选表彰活动。同时，拓宽人才引进的渠道，严把人才招聘的关口，为公司多纳良才。强化绩效考核，定岗定编，优化人力资源结构，持续推进能上能下、能进能出的活力机制。

培育“公司以人为本，员工以司为家”文化。营造公司和员工相互信任、相互关心、相互理解、相互促进的正能量氛围，形成同心同德、同心同向。开展创先争优，继续组织优秀员工境外游，举办丰富多彩文体活动，激发员工的士气、斗志和创造力，打造有利于员工施展才华抱负、实现自我价值平台，让正能量的企业文化成为员工思想、工作、生活的自觉，实现企业、员工乃至社会共赢。

建立股权激励机制。在不断完善公司薪酬激励、福利激励、企业文化激励基础上，公司根据经营情况出台股权激励方案和实施办法，对公司高级管理人员、

专业技术骨干和认同公司价值、认同公司企业文化，有能力助力且愿意与公司长期共同发展的员工进行股权激励，享受股票分红和股价升值收益，将员工个人长远利益和公司价值增长紧密联系起来，吸引和保持一支高素质、有活力、有竞争力的高管及核心骨干，创造员工积极主动工作氛围。

再次感谢您对我们的关注！谢谢！

3、问：衷心望公司早日取得行业细分第一的名号，在银行金融领域用“中国芯”为国家做出贡献，同时也能为投资者带来实际的回报，谢谢。

答：尊敬的投资者您好！经过多年的蓄势调整和持续管理改善，新的利润增长点正加速形成，公司已具备向更高质量、更高效益迈进的有利条件和雄厚基础。

1) 扩大在位优势

紧紧把握银行网点智能升级契机，继续做深、做透智慧银行产品，发挥智慧银行解决方案提供商的优势，积极向人工智能领域和多品牌服务转型。

2) 增强研发实力

公司整合研发资源，完善研发体系，成立了恒银金融研究院，下设智慧银行研发部、人工智能研发部和聚合支付研发部，并根据市场和行业形势，设立北京、上海、成都和广州研究分院。

3) 加强软实力建设

借助专家团队推进内控建设升级，理顺和规范公司治理体系，严格过程控制、规范控制，有力防范财务和经营风险。

4) 加强人才队伍和企业文化建设，打造人才新高地，以高端人才引领高端发展

5) 抓好党建促进企业健康发展

6) 落实募投项目，探索资本运作

公司以智慧金融为主体，做好市值管理，实现产品市场和资本市场有效的互动和融合，推动公司在两个市场健康长效发展探索资本运作，助力公司产业链的延伸，打造智慧金融全产业链。为国家金融安全和智慧金融做出我们的贡献，努力为投资者做好切实回报。再次感谢您的良好祝福！我们努力！谢谢！

4、问：公司三年规划是什么？

答：尊敬的投资者您好！公司未来将继续坚持创新发展，聚焦于“传统银行”向“智慧银行”转型升级所带来的重大历史机遇，深入挖掘“智慧银行”建设过程中带来的流程再造、设备升级、服务创新等各业务价值链，以“先进的金融智能终端”为业务切入点，以“领先的前沿技术应用”为利润增长点，以“灵活贴合的服务模式”为市场提升点，坚持“硬件+软件+服务”三轮驱动的战略定位，融合“内生增长+外延扩张”并举的发展方式，夯实既有优势业务的同时，持续培育新兴业务，形成稳健、长远的发展格局。同时公司借力资本市场，实现稳健扩张和产业整合，募集资金用于新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目、银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目、恒银金融研究院建设项目等的推动落实，使恒银金融在人工智能、机器人领域、互联网支付渠道及终端领域深挖市场需求，创造新的供给机会，全面提升企业核心竞争力和市场占有率。感谢您对我们的关注！谢谢！

5、问：公司是否有与国内顶级公司基于公司业务场景的公司的合作计划？凭借公司的市场占有率，至少在银行业务方面应该是可行的，拿来主义很实际。

答：尊敬的投资者您好！公司将充分利用资本市场这个平台，并根据需要会适时推动与国内外相关公司的合作，拿来主义确实在一定的阶段会助推公司的发展，感谢您的很好的建议，我们会将您的意见上报给董事会，谢谢您的关注！

6、问：记得江总在两会上接收媒体采访时曾透露过有并购投资的标的，不知目前进展如何，谢谢。

答：尊敬的投资者您好！公司将充分利用好资本平台适时推动并购行动，具体公司将以相关公告为准，请及时关注我们的公告，谢谢！

7、问：如果你是投资者你会考虑投资贵公司的股票吗？现在的股价能否真实反应贵公司的价值？谢谢！

答：尊敬的投资者您好！如果我是一般投资人一定会投资公司的股票。公司股价是市场综合因素的表现，我们将尽力做好经营，释放公司业绩，逐渐凸显市

场价值。感谢您对我们的关注！谢谢！

8、问：江总你好，持有贵公司股票半年多了，结合二级市场的表现和公司的发行价来看，发现市场对公司的认可度很一般，在次新股中算比较差的，不知道您怎么看，毕竟股价也是上市公司的形象？

答：尊敬的投资者您好！公司高度重视股价表现，并尽公司所能创造良好的经营业绩和合理的分红方案回报股东。但二级市场股票价格由资本市场投资者决定，受制于各种综合因素的影响，公司不能直接干预操纵股价。公司控股股东严格遵守各项承诺，努力做好我们该做的事情，切实用业绩回报股东。感谢您对我们的关注！谢谢！

9、问：上市半年多了，处理常规的公告外，市场，研发，投资等方面新闻鲜有，投资者很难了解到贵公司的真实发展情况，请公司秉承对投资者负责的态度，做好信息披露，谢谢。

答：尊敬的投资者您好，公司严格遵守中国证监会、上海证券交易所等相关规定，真实、准确、完整、及时、公平地履行信息披露义务，努力做好信息披露工作。尊重和维护每一位投资者的合法权益，公司欢迎各位投资者通过各种方式和渠道畅通与公司的沟通，感谢您的建议。

10、问：作为上市公司，公司是否做到了将公司股东放到重要的位置考量，谢谢。

答：尊敬的投资者您好，公司十分重视投资者关系，始终把保护投资者合法权益放在重要地位，尤其是保护中小投资者合法权益，公司会更加及时与广大中小股东进行沟通和交流，感谢您对公司的关注。

特此公告。

恒银金融科技股份有限公司董事会

2018年4月28日