

证券代码：002649

证券简称：博彦科技

## 博彦科技股份有限公司 投资者关系活动记录表

编号：2023-04

|               |   |
|---------------|---|
| 投资者关系活动类别     | <input checked="" type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议<br><input type="checkbox"/> 媒体采访 <input type="checkbox"/> 业绩说明会<br><input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动<br><input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他（请文字说明其他活动内容）                       |
| 参与单位名称及人员姓名   | <p>本次活动采用电话会议形式，在线参会人员共计 23 人，来自 22 家机构，详细参会人员名单请参阅文末附表。</p> <p>因本次投资者调研活动采取电话会议形式，参会者无法签署调研承诺函。但在交流活动中，我公司严格遵守相关规定，保证信息披露真实、准确、及时、公平，没有发生未公开重大信息泄露等情况。</p>   |
| 时间            | 2023 年 10 月 31 日  |
| 地点            | 电话会议  |
| 上市公司接待人员姓名    | 总经理：张杨先生<br>财务总监：王威女士<br>董事会秘书：常帆女士<br>证券事务部：刘可欣女士、叶聪女士   |
| 投资者关系活动主要内容介绍 | <p><b>一、公司经营情况解读及展望</b></p> <p><b>（一）前三季度公司整体经营情况及主要财务数据解读</b></p> <p>2023 年前三季度，受国内宏观经济增速放缓、海外地缘政治摩擦等因素影响，公司所服务的互联网及高科技行业相关客户面临一定的经营压力，对 IT 业务需求和报价产生影响，使公司该类行业板块业务增长承压；另外，公司也在主动变革，推进业务结构优化和调整，通过新兴行业和创新业务的拓展和布局、产品和业务结构向解决方案等业务重点布局和倾斜、不断调优存量客户结构等措施，积极布局未来。</p> <p>综合外部经营压力和公司主动优化结构等因素，公司前三季度完成营</p> |

业收入 48.72 亿元，同比增长 2.22%；实现归母净利润 2.24 亿元；经营活动现金流较半年报实现回正，为 1,014 万元；公司整体毛利率水平为 24.72%。

单季度来看，Q3 实现营收 16.58 亿元，同比略有下降，但环比逐季稳步增长；公司推行的各项降本增效措施在本季度取得较为明显效果，营业成本营收占比和管理费用率环比逐季下降；公司毛利率水平环比逐季提升；公司加大了金融和新兴行业以及创新业务的布局和拓展，销售费用和研发费用投入环比逐季增加；单季度公司实现归母净利润 8,626 万元，利润表现短暂呈现压力。

收入分行业板块来看，在公司聚焦发展下，金融行业板块前三季度实现收入 12.23 亿元，同比增长 25.26%，保持了较快的增速，收入占比为 25%；互联网和高科技板块收入承压略降约 3%。

收入分产品结构来看，公司产品和解决方案业务持续夯实和布局中，前三季度实现收入 12.22 亿元，同比增长 2.37%，收入占比为 25%；传统的研发工程和 IT 运维业务实现收入 36.20 亿元，同比增长 2.12%。

收入分区域来看，国内业务前三季度实现收入 33.85 亿元，同比增长 1.54%；海外业务实现收入 14.87 亿元，同比增长 3.78%。公司坚持业务全球化布局战略，今年以来海外业务也在持续调优结构，拓展新的行业和创新业务。期待未来国内和海外业务能够呈现比翼齐飞的发展势头。

## **（二）新兴行业布局及创新业务进展**

新兴行业布局方面，除上述持续深耕的金融行业板块外，公司今年以来加大了新兴行业的布局和拓展：以云、大数据、人工智能和物联网等技术为依托，以信创和行业解决方案为抓手，积极探索和布局相关业务，目前已有部分业务落地并呈现初步效果。

创新业务方面：

1、加大行业信创业务拓展和布局：金融信创方面，基于在数据服务、云服务和 IT 服务等方面积累的技术和业务能力，公司已经和正在为多家银行客户提供数据库迁移、应用迁移等实施工作以及相关系统开发和服务；另外，公司今年已组建专门的行业信创业务团队，一方面通过生态合作、自有产品适配、联合解决方案等多种方式强化信创业务能力，另一方面也

在积极拓展更多的行业信创业务机会。

## 2、AI 大模型业务布局和进展

与国内外大模型厂商如微软、百度、华为、阿里、科大讯飞等展开生态及技术合作，布局和落地 AIGC 应用场景解决方案；与上海交通大学展开产学研合作，共建人工智能研究中心；与银行客户、信托资管客户推进联合创新研发项目，打磨各类应用解决方案；计划年底前发布 AI 智能应用平台。

业务落地：基于 AI 大模型升级智能聊天机器人解决方案，并陆续在部分企业客户中应用落地；布局金融行业 AI 应用，已发布 AI 银行合规管理相关产品（外规内化）并在部分银行客户试点应用；近期中标某科技园区智能客服应用落地项目。

### （三）全年展望

展望全年及未来，公司仍将持续优化行业结构、客户结构、产品结构，降本增效，积极布局未来，以提升公司长期业务价值和盈利能力，践行高质量发展。

业绩表现方面，预计 2023 年全年相较去年，公司整体收入规模将保持稳定，盈利能力力争稳中有升。行业板块方面，互联网和高科技业务不追求规模增长，重在提升客户质量、稳定盈利能力，同时强化现金流管理；金融行业仍将持续增长，增速预计高于同行业水平；新兴行业和行业信创等数字化新业务预计也将在本年度初步产生一定体量的收入贡献。

## 二、问答环节

### 1、请展开介绍一下 AIGC 相关业务的合作和落地情况？

答：AI 大模型是今年的技术和行业热点，也为公司抓住技术浪潮布局并切入更多的新行业和新业务应用提供了更多的商业机会。因为公司与微软一直保持紧密的合作，所以早些时候公司就在 AI 大模型方面做了一些预判和预研。具体业务布局和进展方面，前面也有一定介绍，展开来看：

（1）与国内外大模型厂商如微软、百度、华为、阿里、科大讯飞等展开生态及技术合作，布局和落地 AIGC 应用场景解决方案。如公司作为微

软的核心合作伙伴获得了较多的技术支持和协同，已经在国内多个客户落地了基于 openAI 的办公自动化、智能机器人等场景的产品和解决方案的交付与实施，同时也在持续开发和丰富更多基于 openAI 的智能应用；国内厂商合作方面，博彦是百度文心一言第一批的生态伙伴，也与阿里通义千问、华为盘古、讯飞星火等 AI 大模型建立了深入的合作关系。此外，公司与上海交通大学展开产学研合作，共建人工智能研究中心，持续强化公司在 AI 方面的技术和产品能力。

(2) 业务落地方面，在金融领域，已自主研发 AI 银行合规管理相关产品（外规内化）并在部分银行客户试点应用，也通过与银行客户、信托资管客户推进联合创新研发项目的形式，打磨并形成更多应用解决方案；在编程领域，已使用大模型形成轻量化的代码生成应用产品，已在内部应用开发等业务中进行试应用；近期，公司中标某科技园区智能客服应用落地项目；另外，公司计划年底前发布 AI 综合智能应用平台。

总的来说，基于在上述不同场景中的尝试和客户应用落地实践，公司正在形成自身的 AI 产品和解决方案体系，为未来新行业和新业务布局提供更丰富的技术和产品能力支撑。谢谢！

## **2、公司与华为是否有业务和合作？**

答：在通用 IT 服务领域，近年来公司与华为的业务合作较少。目前公司与华为的合作主要集中在生态合作方面，包括产品相互兼容认证、联合解决方案开发、AI 大模型应用等，合作主要集中在两个方面：一方面是信创相关，许多客户的交易系统、数据库等都有国产化信创的改造需求，公司自主研发的大数据管理平台与华为云数据仓库 GaussDB（DWS）已完成并通过相互兼容性测试认证，可高度满足在多应用场景中应对不同业务模式下 GaussDB（DWS）的需求，公司与华为通过联合解决方案的形式为客户共同服务；另一方面是 AI 相关，如公司拥有自有知识产权的智能事件分析事理图谱解决方案，是双方基于华为昇腾算力和 MindSpore 框架联合发布的，可为行业客户提供更加直观的数据管理，以及事件检索、人员共性分析、事件规律分析以及关系挖掘等应用，目前已在部分涉密行业实现业

务落地；另外，在 AI 大模型应用领域，公司与华为盘古大模型也在进行持续对接，探讨基于大模型的落地场景应用。公司未来将持续深化与华为以及其他互联网和高科技行业重点大客户（如微软、阿里、腾讯、百度等）在更多业务条线的生态合作，这是公司未来生态建设的重要工作内容。谢谢！

### **3、AI 相关业务在金融行业的落地情况以及业务场景是怎样的？**

答：Chat GPT 由于监管的限制无法在国内的金融行业使用，但整个金融行业，尤其是银行业，对于这样的新技术保持高度关注，也坚信此技术能够在未来的生产过程中带来比较多的好处。公司目前与银行客户主要通过联合联创的方式，来为客户搭建模型运行、模型调优的结构，其中会涉及为客户提供软硬件、数据标准化以及一些算力搭建方案的支持，并在此基础上就客户的具体业务应用场景开发相关产品和解决方案。目前的合作包括一些低代码的开发、自动化测试、内部资料的智能检索和管理等，也包括监管合规相关的产品，都取得了一定成果。整体来看，AI 在金融行业的应用落地今年还处于布局和探索中，有少量业务落地，但真正的大体量应用预计还需要一个过程。谢谢！

### **4、公司对金融信创的节奏和预期是怎样的？**

答：国家对信创具有明确的定义和要求，相关企业节奏明显加快，但从实际商业落地方面，感觉客户在保持相对谨慎的态度。金融信创是以硬件、数据库、中间件等全套基础性设施为底座，若底座发生变化，那么所有的应用系统都要做相应的改造和适配。和国外成熟的产品相比，国产数据库产品、中间件等无论是从功能上、性能上还是会出现一些问题，这些对信创实际落地节奏会有一定影响。公司方面，如前所述，非常重视信创市场的前景，加大了相应的投入，成立了信创团队，团队业务将主要定位于行业客户在信创转型过程中系统迁移以及迁移后的不断调优过程。

关于信创预期，目前有些存量业务，但从合同金额上来看数字规模还不是很大。未来几年希望能够通过能力建设和业务拓展，使该类业务体量

能有较快的增长。谢谢！

**5、对于金融和互联网等行业，公司的发展策略如何？**

答：金融行业是公司重点投入的行业，在相关软件研发以及客户攻坚等方面都在加大力量，希望金融行业可以保持较快增长，但也要取决于外部环境因素，公司的要求是要高于行业平均增速；互联网行业近期承压，公司的策略是保持稳定节奏，在此基础上，公司也在持续加强与阿里、百度、腾讯等平台型公司的生态合作，结合公司前期的研发并融合互联网企业的能力，以联合解决方案等多种方式为共同客户提供服务，目前已取得了一些成效；其他新兴行业也在积极布局中，希望在明年能有较好的成果和效果。虽然目前整体经济形势不太明朗，但公司对未来发展还是保持谨慎乐观的心态。谢谢！

**6、公司全年毛利率和净利率如何展望？**

答：从前三季度来看，在今年国内外经济承压的大环境下，公司通过持续优化行业结构、客户结构、产品结构，降本增效等措施，毛利率和净利率虽有小幅下降，但基本保持了相对稳定。

展望 2023 年全年，公司将在整体收入规模保持稳定的基础上，力争同比毛利率相对稳定、净利率稳中略升。谢谢！

**7、公司三季度整体费用率下降的原因？**

答：公司在整体大环境承压的情况下，内部管理方面采取了多元化的降本增效措施来应对外部环境带来的影响，这些措施在第三季度产生了较为明显的效果，相关成本费用总量上得到控制，结构上也进行了优化。如根据业务进展，适当控制员工薪酬和奖金的增幅；强化预算管理，减少不必要的成本费用投入；优化办公场地，提高使用效率；通过业务流程及采用 AI 工具等方式提升内部管理效率等。另外，因为有新业务的布局和投入，销售费用和研发费用等投入在金额上有一定增加，但也控制在合理的比例范围内。谢谢！

|      |   |
|------|---|
|      | <p><b>8、公司今年的员工数量变化如何？未来增长规划是怎样的？</b></p> <p>答：从目前及全年来看，因为公司在持续推进多元化的降本增效措施，员工数量没有明显增长，但新老业务单元的人员分布和结构会有调整和变化。</p> <p>公司目前正在大力推进业务结构优化，新行业和新业务重点发展信创和行业解决方案等高附加值、高人效比的业务。随着这类业务体量和比重的增加，公司的员工增长将会低于收入规模的增长，公司整体的盈利能力也将提升。谢谢！</p> <p><b>9、公司海外业务的规划是怎样的？</b></p> <p>答：公司海外业务收入占比目前在 30%左右，应该是一个较好的状态，我们希望海外业务未来仍然能够在公司整体体量中大致保持这样的比例。过去公司海外业务主要集中在美国、日本、东南亚地区，目前已在 10 多个国家设立公司并在当地开展相关业务。公司希望未来会在更多的国家、特别是一带一路的国家中开展业务，业务主要分为两大类，一方面是服务当地客户，另一方面是和国内业务做协同，为国内做国际化业务的企业提供全球化的服务。谢谢！</p> |
| 附件清单 | 参会人员名单  |
| 日期   | 2023-10-31  |

附件：参会人员名单（排名不分先后，按参会人员所属公司名称缩写首字拼音排序）

| 序号 | 姓名  | 所属公司   |
|----|-----|--------|
| 1  | 郭玉燕 | 福州三鑫资产 |
| 2  | 吴亚雯 | 工银国际   |
| 3  | 瞿顾凯 | 海富通    |
| 4  | 许思琪 | 华鑫证券   |
| 5  | 万品玉 | 嘉实基金   |
| 6  | 陶静  | 建信养老   |
| 7  | 李南西 | 景顺长城   |
| 8  | 侯吉冉 | 璟恒投资   |
| 9  | 雷静  | 青岛金光紫金 |
| 10 | 赵培  | 上海白溪   |
| 11 | 胡小军 | 上海若川   |
| 12 | 龙文利 | 深圳正德泰  |
| 13 | 秦卓奕 | 深圳远望角  |
| 14 | 许高飞 | 深圳中天汇富 |
| 15 | 刘鉴  | 天风证券   |
| 16 | 舒斌  | 天津易鑫安  |
| 17 | 万庭选 | 信通基金   |
| 18 | 刘玉萍 | 招商证券   |
| 19 | 林语潇 |        |
| 20 | 刘岚  | 中信建投   |
| 21 | 杨思睿 | 中银证券   |
| 22 | 丁子惠 | 中邮证券   |
| 23 | 罗红  | 中再资产   |