

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：2021-08

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--|------|-----|------|-----|------|-----|--------|-----|---------|-----|------|-----|------|-----|------|-----|------|-----|--------|-----|------|-----|------|-----|------|-----|------|-----|
| 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 <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 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 14 人，来自 13 家机构，具体名单如下：</p> <table border="0"><tr><td>天风证券</td><td>乔 敏</td></tr><tr><td>天风证券</td><td>李 由</td></tr><tr><td>万家基金</td><td>周 实</td></tr><tr><td>申万宏源证券</td><td>卢章玥</td></tr><tr><td>光大保德信基金</td><td>朱梦天</td></tr><tr><td>中信证券</td><td>王亚男</td></tr><tr><td>五矿证券</td><td>吴 晓</td></tr><tr><td>建信信托</td><td>吴晓鹏</td></tr><tr><td>富荣基金</td><td>常艺馨</td></tr><tr><td>中银国际证券</td><td>叶志成</td></tr><tr><td>永赢基金</td><td>慎胜杰</td></tr><tr><td>光证资管</td><td>罗 凯</td></tr><tr><td>中金资管</td><td>常 立</td></tr><tr><td>交银基金</td><td>张三维</td></tr></table> <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> | 天风证券 | 乔 敏 | 天风证券 | 李 由 | 万家基金 | 周 实 | 申万宏源证券 | 卢章玥 | 光大保德信基金 | 朱梦天 | 中信证券 | 王亚男 | 五矿证券 | 吴 晓 | 建信信托 | 吴晓鹏 | 富荣基金 | 常艺馨 | 中银国际证券 | 叶志成 | 永赢基金 | 慎胜杰 | 光证资管 | 罗 凯 | 中金资管 | 常 立 | 交银基金 | 张三维 |
| 天风证券 | 乔 敏 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 天风证券 | 李 由 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 万家基金 | 周 实 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 申万宏源证券 | 卢章玥 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 光大保德信基金 | 朱梦天 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 中信证券 | 王亚男 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 五矿证券 | 吴 晓 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 建信信托 | 吴晓鹏 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 富荣基金 | 常艺馨 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 中银国际证券 | 叶志成 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 永赢基金 | 慎胜杰 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 光证资管 | 罗 凯 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 中金资管 | 常 立 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交银基金 | 张三维 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---------------|--|
| 时间 | 2021年8月25日 |
| 地点 | 博彦科技会议室 |
| 上市公司接待人员姓名 | 财务总监、董事会秘书：王威女士 证券事务部：常帆女士、刘可欣女士 |
| 投资者关系活动主要内容介绍 | <p>一、财务总监、董事会秘书王威女士简要介绍公司情况</p> <p>欢迎各位投资者参加这次线上调研沟通会议。我先就公司概况和2021年半年度经营情况向大家做个简要介绍。</p> <p>（一）公司概况</p> <p>博彦科技是国内领先的综合IT服务提供商，以技术和创新为引领，聚焦为金融、互联网、高科技等垂直行业客户提供覆盖信息技术服务全生命周期的多层次服务体系，主要业务涵盖产品及解决方案、研发工程服务和IT运营维护。公司致力于通过自身全面的综合服务能力，成为全球客户值得信赖的信息技术合作伙伴。</p> <p>公司业务面向全球，在全球8个国家设有70余家分支机构及全球交付中心，具备全球化综合交付能力，能够根据客户的业务布局提供多区域同步、灵活高效的项目交付，及时响应客户需求。2021年上半年，公司实现营业收入24.49亿元，其中来源于海外的营业收入为8.50亿元，占营业收入的比例为34.72%。</p> <p>依托深厚的行业积累和全面技术实力，公司积累了大量优质企业客户，与众多全球500强企业和行业头部公司保持长期稳定合作，拥有良好的市场口碑。</p> <p>（二）2021年上半年公司经营情况</p> <p>2021年上半年随着疫情常态化，全球经济进入修复态势。在这个经济大背景下，公司各项业务开展恢复正常。根据发展关键词“优化、增长”，各业务也在优化业务结构和客户结构方面狠下功夫：稳步提高高粘性和高附加值业务占比；继续聚焦目标行业的龙头公司和高潜力增长客户，一方面深度挖掘存量客户潜在需求，及时规避或缩减风险客户和相关业务，另一方面深入开发优质客户，积极开拓市场。</p> <p>从实现结果来看，上述措施和努力收到了比较好的效果，公司整</p> |

体经营保持了持续健康发展，收入质量和盈利能力也得到进一步提升。2021年上半年实现营业收入24.49亿元，同比增长23.34%；毛利率水平进一步改善至24.52%，同比提升3.9个百分点；实现的归母净利润是1.76亿元，同比增长53.03%；扣非后净利润为1.64亿元，同比增长63.03%；公司净利率由去年同期的5.6%提升到今年半年度的7%。

从营业收入的结构来看：

1、行业方面：公司上半年营业收入的增长，主要是占比较大的互联网行业和金融行业都取得了较好的增长，互联网行业收入9.49亿元、增长率是36.20%；金融行业收入4.25亿元、增长率是35.90%；另外，来自于高科技行业的收入也稳中有增。

2、从业务分类角度看：公司上半年研发工程业务、产品及解决方案业务增长较好，收入分别为12.43亿元、7亿元，增长率分别为26.21%、22.33%。

3、从区域市场角度看：公司上半年来自于国内的收入为16亿元，增长率为33.63%；占比进一步提高，由去年上半年的60.26%提升到今年上半年的65.28%。

海外市场整体业务保持稳健，实现收入8.50亿元，增长率为7.75%，占公司总收入的比重略有下降。如果剔除汇率的影响，其实海外收入实际增长水平会更高一些。

通过上面的介绍，大家能看到博彦科技上半年的整体经营情况呈现良好稳健的态势，公司管理层也对下半年的经营充满信心。

公司上半年的具体经营情况和财务数据，还请大家参考已披露的半年报全文内容，这里不再赘述。谢谢！

二、问答环节

1、公司目前正在推进的项目或者合同规模如何？预计下半年增长情况怎样？

答：从正在服务的客户和推进的业务来看，公司主要围绕金融、互联网、高科技等行业的头部客户或高潜客户提供综合信息技术或数

数字化服务，与很多客户保持着长期稳定的合作关系，也建立了业务壁垒和客户粘性。这方面的项目或业务订单目前是稳中有升的态势。

去年开始，公司明确提出要实现高质量可持续的发展目标，在优化和深耕老客户合作的同时加大新的优质客户拓展。在此策略指导下，去年已经有一些新的客户陆续签单，部分重点培育的客户业务增速可观，今年拓新的工作仍在持续推进中。

总的来讲，公司在手订单充足，可以支撑公司下半年实现稳健高质量发展。谢谢！

2、请介绍一下公司所服务行业的主要客户？

答：公司业务主要覆盖金融、互联网、高科技三大领域，主要客户包括大中型金融机构、互联网龙头公司及跨国高科技巨头公司等，其中，金融行业客户主要覆盖国内主流的政策性银行、大中型国有银行和股份制银行、城商行及非银金融机构。总的来看，公司所服务的客户主要集中在各行业的头部公司和高增长潜力公司，这也有利于公司实现业务规模化、专业化和高效率。谢谢。

3、公司在不同行业的主要竞争对手有哪些？

答：从博彦科技从事的主营业务信息技术服务角度来看，业务比较类似的公司包括中国软件国际、软通动力、法本信息等。但由于信息技术服务的市场空间非常大，各可比公司聚焦的区域、行业和细分领域存在较大差异，所以各自呈现出来的业务特点也有不同。

从博彦科技重点发展的金融 IT 领域来看，市场的可比公司包括宇信科技、高伟达等公司。但从金融 IT 的发展来看，市场空间很大，细分业务领域机会也比较多，行业可比公司各自所从事的具体业务方向也各有优势。博彦科技的金融业务将重点发展数据科技和场景金融相关业务，我们会采用内生和外延相结合的方式，夯实现有业务基础，拓展解决方案和服务能力，从技术上赋能金融机构，从场景上辅助金融机构建设。谢谢。

4、公司今年上半年收购融易通出于什么考虑？另外也请介绍一下该公司情况？

答：以银行业为主的金融行业是公司重点进行战略布局的垂直行业领域。公司在该领域深耕多年，在银行的渠道类系统、风险控制类系统、监管科技类系统以及大数据应用类系统等细分业务领域积累了较为丰富的 IT 服务项目经验，并已形成大数据平台解决方案、数据治理解决方案、数据应用解决方案等多种产品及解决方案。

公司将通过内生发展和外延并购相结合的方式，快速提升金融科技业务规模，提高市场份额。在继续夯实并稳步发展既有金融 IT 开发及服务业务的基础上，一方面加大力度发展银行 IT 解决方案类业务，积极扩大在渠道管理、风险管理、监管科技、数据管理及治理等细分领域的业务布局；另一方面快速发展面向中小银行的场景金融业务，以数字化服务为手段，以丰富的线下线上应用场景为抓手，赋能中小银行，助力其数字化转型。

围绕金融科技业务发展战略，公司于 2021 年 5 月收购了北京融易通科技有限公司（以下简称“融易通”）。公司对融易通的收购丰富了银行 IT 解决方案业务线，能够为银行客户提供覆盖 PC 端和移动端全线上渠道的金融科技服务，以技术赋能，帮助更多金融机构低成本、高效率地打造场景化金融服务，实现数字化转型升级。

融易通作为国内首家提供移动金融解决方案的软件开发厂商，多年来一直专注于金融行业的移动应用技术研发及其相关服务领域，业务能力涵盖各类移动金融客户端软件技术、银行多渠道业务整合技术等全套移动金融前端解决方案。并具备从用户市场调研、交互体验设计直至敏捷开发、自动化测试等全面的实施交付能力。

多年来，融易通先后为包括三十余家国有大型商业银行、全国股份制银行、城商行、农商行在内的多家金融机构提供了手机银行、直销银行、网上银行、微信银行、移动营销、移动办公、移动运维等多类系统的设计、研发和运维服务，在业内拥有较高的品牌声誉。同时融易通与包括多家互联网巨头在内的技术伙伴建立了良好的战略合作关系，行业认可度较高。

随着移动互联网技术的飞速发展以及业务场景的不断丰富，以手

| | |
|------|--|
| | <p>机为代表的各类移动终端已经成为金融服务最主要的载体，各类金融机构在移动应用领域的研发投入不断提升，这为融易通未来的业务发展提供了更广阔的市场前景。谢谢。</p> <p>5、上半年互联网行业受政策影响较大，请问对公司业务是否有影响？有何应对策略？</p> <p>答：首先，从我们了解的情况看，相关互联网的反垄断政策会对互联网企业的部分业务板块产生潜在影响，但因公司与几家互联网龙头客户都是多维度、多业务板块的合作，所以对公司的整体影响很小。还有其他一些受政策影响较大的互联网细分领域如在线教育等，公司业务规模较小，所以基本无影响。</p> <p>另外，我们也会保持对国家政策的密切关注、保持与客户的紧密沟通，及时做好对业务的评估及策略的调整。谢谢。</p> <p>6、可转债利息对公司的影响有多大？公司对转债的长期存续有哪些看法？</p> <p>答：可转债利息对公司的影响可以从两个层面来讲。一个层面是每年的付现利息，虽然存续期票面利率不同，但这个影响整体不大，2021年年初支付的转债利息约400多万，明年预计为500多万。</p> <p>但是从对财务报表层面的影响来看，由于需要按照模型进行账面调整，这个调整后的利息费用在2021年预计在3,000万左右，对公司的财务报表利润还是有一定影响的。</p> <p>至于公司对可转债的看法，我们当然希望投资者能够基于公司良好的基本面认同公司的价值，然后继而转股，这是我们所期望的。但是是否转股，投资者也会基于可转债本身及公司正股的市场表现进行一些权衡和选择。谢谢。</p> |
| 附件清单 | 无 |
| 日期 | 2021-08-25 |