

**恒银金融科技股份有限公司**  
**关于 2023 年度暨 2024 年第一季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 2024 年 5 月 13 日下午 16:00-17:00 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 2023 年度暨 2024 年第一季度业绩暨现金分红说明会，董事长兼总裁江浩然先生，董事、副总裁兼董事会秘书王伟先生，财务负责人曹永国先生，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、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、公司连续两年亏损，2024 年公司有哪些措施扭亏？**

回复：尊敬的投资者您好，公司将 2024 年确立为“深化改革年”。一是通过深化改革，重塑体制机制，进一步提升公司治理能力，培育核心竞争力，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，为公司高质量发展注入新动能。

二是公司以“降本增效、开源节流”为改革理念，以“分工不分家、团结协作成一体”为改革目标，采用“扁平化”的管理模式，推动各个重要专项工作走深走实，持续巩固拓展公司改革成果。

三是确立“三个坚持、三个加强”工作思路，即“坚持市场导向，坚持产品驱动，坚持考核牵引；加强经营管理，加强运营管理，加强服务保障”。

四是推动公司改革向纵深发展，全面提升价值创造力，以新质生产力打造发展新优势，为公司高质量发展赋能增效。感谢您对公司的关注！

**2、公司财报显示，23 年海外市场的营收下降很多，是什么原因导致的，今年对海外市场是怎么考虑的？**

回复：尊敬的投资者您好，一是公司持续攻坚 2.5 代机芯技术，优化结构，

提升性能；二是自主机芯人民币算法通过金标测试和国标测试，外币算法通过RCB认证，共完成13项重点产品认证，通过部分海外认证，获得国际贸易“通行证”；三是国际市场开发方面，公司将继续积极寻找国外优质代理，运用差异化竞争策略，深耕重点国家和地区，加快公司国际化步伐。感谢您对公司的关注。

### **3、请问公司今年有何规划和打算？业务重心落在哪块？**

回复：尊敬的投资者您好，公司秉承“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”经营方针和“四个转变”发展思路，积极拓展多元化、智能化场景应用，全面推进“数字恒银”、“数说恒银”战略，创新打造智慧政务、智慧交通、智慧医疗、智慧零售等创新场景，不断加速产业优化升级，推动“机器解放人”事业向纵深发展，用智慧科技普惠大众、赋能未来。

一、深化产品研发改革，培育强企“新支撑”，加快完善公司科技创新体系，有效支撑生产和营销，快速适应市场变化和 demand。

二、深化市场开发改革，构建兴企“新阵地”，公司加大对市场开发的技术支持，提高对市场和客户的快速响应能力，推动管理方式向集约化、精细化转变。

三、深化客户服务改革，增添助企“新力量”要充分发挥全资子公司恒银优服的专业优势，坚持市场化、差异化的发展道路，继续推动市场化改革。

四、深化公司治理改革，打造活企“新动能” 公司提高内控管理水平，全面梳理制度流程，强化运营管理和信息化建设，提高工作效率，防范企业风险，确保企业运营的合规、规范和高效。未来一段时间公司将继续加大技术攻关力度，提高服务水平和能力，稳定国内市场和拓展海外市场。感谢您对公司的关注！

恒银金融科技股份有限公司

2024年5月13日