

证券代码：003040

证券简称：楚天龙

楚天龙股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：【2023】0111

投资者关系活动类别	<input 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 checked="" type="checkbox"/> 其他 <u>投资者线上交流会</u>
参与单位名称及人员姓名	中移资本控股有限责任公司 阴衍亮 上海尚近投资管理合伙企业 赵俊 重山资本 周香年 中国银河证券股份有限公司 赵良毕 中国银河证券股份有限公司 王思成
时间	2023年01月11日
地点	通讯方式
上市公司接待人员姓名	董事、董事会秘书 张丹 证券事务代表 孙驷腾 投资者关系经理 陈颖
投资者关系活动主要内容介绍	交流主要内容： 公司参会代表在详细介绍公司基本情况后，就分析师、参会投资者提出的问题进行了交流回复，具体交流情况如下： 问题 1：苹果手机已取消 SIM 卡槽，公司如何看待这对于通信卡业务的影响？ 交流回复： 首先，国内苹果手机版本目前仍保留卡槽，国内四大移动通信运营商会基于 SIM 等通信卡产品开展各类增值服务业务。

其次，公司不只是单纯的卡品加工并实现销售，除了先进制造工艺外，公司的核心竞争力更在于多年来在数字安全、移动通信等领域的技术积累与多行业应用经验，公司需要基于芯片开发 COS 系统及行业应用，实现“一卡多用”。

第三，公司能够通过提供 eSE 安全模组或集成在其他行业产品中获得通信领域更多的业务机会。

问题 2：目前主流芯片供应保障陆续恢复，价格普遍下跌，公司智能卡产品采购的芯片/晶圆情况如何？

交流回复：目前芯片供应紧缺局面整体有所缓解，但在部分行业产品方面仍不能完全保障数量与交期，价格方面也是各类型号差异较大，特别是符合最新产品技术规范芯片价格较高。

公司作为智能卡领域的重要厂商，与主流芯片供应商保持紧密合作，供应链管理较为突出，能够在主要原材料采购环节强化自身优势。

问题 3：请问公司如何看待我国数字人民币未来趋势？具体到 2023 年，公司预测数字人民币发展重点将有哪些？

交流回复：数字人民币是人民银行发行的数字形式的法定货币，具有价值特征和法偿性。2022 年，数字人民币相关政策密集发布、应用范围继续扩大。近期央行提出“有序推进数字人民币试点”；1 月 10 日央行官网消息：自 2022 年 12 月起，“流通中货币（M0）”含流通中数字人民币，12 月末流通中数字人民币余额为 136.1 亿元。通过上述信息不难看出，2023 年数字人民币的试点将稳步推进。

中国人民银行数字货币研究所于 2022 年 10 月 12 日在中国人民银行网站刊发题为《扎实开展数字人民币研发试点工作》的文章。文章指出：继续推动数字人民币业务持续健康发展，统筹兼顾客户隐私保护

和安全合规。结合过去几年数字人民币在试点地区成功落地的试点应用场景来看，2023年，数字人民币在零售交易、生活缴费、交通出行、政务服务、移动通信等领域的试点使用将得到进一步深化；此外，央行作为数字人民币的发行及监管机构，将进一步完善数字人民币相关法律法规和行业配套政策，夯实数字人民币法治基础，巩固数字人民币法偿性地位。

问题 4：请问公司如何看待 2023 年乃至未来几年智能终端硬件以及软件及服务业务的发展趋势？

交流回复：公司认为，能够为客户提供一体化解决方案的服务商将在未来的市场竞争中获得优势，一体化解决方案或将成为智能卡和终端产业的核心竞争要素。公司依托自身丰富的多行业服务经验与技术积累，结合客户需求陆续推出了一系列颇具创新、创造特色的智能终端及服务软件平台等整体解决方案，2022年6月，楚天龙为中国银行推出的社保卡便携式制卡机正式上线；2022年12月，由楚天龙提供的围绕社保、医保、公积金、税务、市场监管、住建等重点行业领域的便民智慧服务一体化终端产品——“天府通办”自助终端2.0正式在四川落地运营。公司参与了国家养老统筹平台、电子社保卡运营管理平台、智慧人社、智慧档案等项目的实施并取得良好的社会反响。未来，楚天龙将继续积极响应国家“互联网+”、“政务信息化”、“一网通办”、“深入推进社保经办数字化转型”等政策总体精神指导要求，持续加大产品研发投入，在全国范围内加快复制、推广政务民生领域一体化解决方案，实现更好的社会效益与经济效益。

问题 5：请问公司如何看待社保卡业务的发展趋势？业绩增长的驱动因素有哪些？

交流回复：随着第三代社保卡行业应用场景的不断拓展以及二代实物

社保卡逐渐到达换卡年限，第三代社保卡的普及进程也将不断加快，主要有以下影响因素：首先，目前我国第三代社保卡覆盖率较低，部分省、市还处在第三代社保卡发行启动阶段，发卡量具有较大的增长空间；第二，第三代社保卡有望成为数字人民币试点应用场景之一，北京邮储银行已完成全国首张数字人民币社保卡的测试卡。为积极贯彻落实国家领导人提出的“要探索以社会保障卡为载体建立居民服务‘一卡通’”的指示要求，充分发挥社保卡作为惠民惠农补贴等专项资金发放载体的天然优势，结合数字人民币的低成本、支付即结算以及可控匿名等特性，第三代社保卡的发行将受到政策推动。最后，公司在积极探索第三代社保卡多行业应用解决方案，深度参与社保卡在民生服务领域的创新应用，同时也将全力配合社保、银行等多方积极打造以三代社保卡为载体的居民服务“一卡通”体系，紧抓行业发展机遇，发挥深厚的技术储备与项目实施经验，积极响应政府与行业各方需求，助推三代卡的加速发行与应用推广。

问题 6：日前中国移动曾表示未来三年将大力发展超级 SIM 卡有关产品及业务，2023 年公司在超级 SIM 卡业务乃至通信卡业务方面有何规划及目标？

交流回复：截至 2022 年 6 月，超级 SIM 持卡用户已突破 4000 万。超级 SIM 卡是中国移动集团的八大战略产品之一，中国移动计划在未来几年实现超级 SIM 卡全替代。公司中标了中国移动超级 SIM 卡项目并持续合作至今。

超级 SIM 卡能够加载多行业应用，并已开展加载数字人民币的方案设计，这与公司多领域、跨行业的服务能力高度契合。公司入选中国移动集团“超级 SIM 卡子链”、“万物智联子链”合作伙伴，将紧跟行业市场动态，与四大移动通信运营商开展紧密合作，积极推动在物联网卡、超级 SIM 卡等领域的业务合作与技术探索，进一步加深与生态

	体系各方的合作关系。
附件清单（如有）	无
日期	2023 年 01 月 11 日