

证券代码：000997

证券简称：新大陆

## 新大陆数字技术股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：2023-004

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 checked="" 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
参与单位名称及人员姓名	通过进门财经参与公司2023年三季度网上业绩说明会的投资者，包括但不限于兴业证券、光大证券、海通证券、国盛证券、华安证券、民生证券、华兴证券、大和证券、南方基金、建信基金、富国基金、汇添富基金、融通基金、睿远基金、上银基金、国寿安保基金、长江养老保险、工银国际基金、中英人寿、建信保险、东方红资管、中邮人寿保险、招商基金、中信保诚基金、西部利得基金、红土基金、大朴资管、上海和谐汇一、上海嘉世私募基金等80多家机构。
时间	2023年10月30日（周一）16:00-17:00
地点	线上交流会
上市公司接待人员姓名	副总经理兼财务总监 徐志凌先生 董事会秘书 徐芳宁女士 国通星驿公司总经理 林坚先生
投资者关系活动主要内容介绍	<p>2023年前三季度，公司持续优化经营策略，抢抓机遇，经营业绩保持较好的增长，公司实现营业收入总收入58.83亿元，同比增长6.43%；实现归属于上市公司股东的净利润8.18亿元，同比增长119.83%，扣非归母净利润8.91亿元，同比增长87.84%；公司经营整体毛利率为39.73%，同比增长7个百分点。前三季度业绩增长的主要原因有两个方面：</p> <p>一方面，商户运营及增值服务板块，公司重点把握国内线下消费复苏的有利条件，在稳步提升交易规模的基础上，不</p>

断优化成本结构，使盈利能力保持较快增长。截止三季度末公司实现累计支付服务交易规模超 1.93 万亿，交易规模同比增长 13.23%，位居行业第二。

另一方面，智能终端集群板块，据最新尼尔森报告显示，公司 2022 年支付设备出货量已跻身全球第一。公司继续把握海外移动支付快速发展机会，进一步加强海外业务本地化部署，业务规模持续增长，海外业务收入规模占集群总收入比例超 74%。

**问题 1: 未来第三方支付行业发展趋势，商户运营服务的增量市场在哪里？**

回复: 第三方支付行业已经进入了新的转型期，未来几年将涌现很多的模式和产品创新。从趋势上来看有三点需要重点关注：

一、规范化，行业规范化加速供给侧出清，具备更大商户规模、更合理商户结构、更多合规经营商户的支付机构，将会在未来的竞争格局中脱颖而出。

二、国际化，走出去与请进来并行，发展跨境支付及境外收单市场。请进来，全面完善境外人士在国内的收单受理环境。近期监管部门也已经出台了相关意见，我们也已经在做相关的储备。

三、数字化，数字化也是最重要的发展趋势。行业将从单纯提供支付服务向帮助商户全面提升数字化能力的方向发展。各家机构数字化发展的程度不同，又可分为三个阶段：

1、支付服务场景化，为一些行业商户提供更复杂的支付结算能力，比如集中收银，分账等。通过为某行业提供定制化支付服务来提升整体毛利。

2、商户服务数字化，以支付服务为基础，通过提供更多元的数字化能力帮助商户提升经营能力，比如 SaaS、数字营销等，通过为商户提供更多元的能力，来提升盈利。

3、商户服务生态化，通过整合产业资源，在某些垂直场景构建商户、消费者、行业伙伴的场景生态。通过生态建设，来获得综合收益。随着国家数字化战略的落地，在水涨船高的带动效应下可以展望海量商户的数字化需求，将推动支付行业迎来新的发展。感谢您的关注！

**问题 2: 公司海外业务的发展近况如何及未来可持续性？**

回复：前三季度，公司继续把握海外移动支付快速发展机会，积极布局东南亚、南亚、欧洲等市场，并加快本地化部署步伐，同时持续巩固在拉美、中东非等区域的市场份额，业务规模保持持续增长，海外业务收入规模占集群总收入比例超 74%。根据最新的尼尔森报告显示，2022 年公司支付设备出货量已经上升至全球第一。

放眼全球市场，支付终端市场需求空间较大，据尼尔森报告显示，2022 年全球支付设备出货量超 1.4 亿台。同时全球多个地区仍处于渗透率较低且在快速提升的阶段，为支付终端企业带来较好的市场机会。感谢您的关注！

**问题 3: 公司智能感知识别终端业务在零售、仓储物流等细分领域已经成为头部企业，请问除了以上领域外，有无拓展更多场景和客户？拓展了哪些机器视觉场景的应用？**

回复：新大陆的智能感知识别终端业务主要聚焦两个方面，其一是基于自身核心的条码识读技术延伸出的系列产品和服务，目前主要应用于仓储物流、新零售等商业场景，同时近几年公司加大在工业、医疗等领域的技术创新，尤其是在工业场景应用上，工业条码要求更高更快的识读速度、景深、

精度，在这一领域新大陆创新直接物品标识——DPM 码，并且直接标识在玻璃、金属材质等各类工业材质上，目前新大陆已经参与了工信部制定的 7 个行业标准，其中有 2 个将上升为国家标准，并且基于 DPM 码识读技术推出了一系列产品。其二，机器视觉层面，公司持续致力于人工智能视觉领域的技术研发与沉淀，2022 年度公司成功申请了 3 项计算机视觉专利，完成视觉软件架构设计并推出首款视觉软件产品，包括测量、识别、定位等视觉功能以及小样本学习算法、AI 自动学习平台。

在工业应用领域，公司围绕着生产过程的追溯需求研发出多款固定式扫描器，实现了重点客户的开拓，稳步提高在电子制造、新能源、汽车装配等行业的业务量级。感谢您的关注！

**问题 4：第三方支付行业未来的竞争格局将如何发展？**

回复：伴随今年监管要求和宏观经济的变化，目前支付行业处于一个转型期。在新的经济环境下，部分传统的商业逻辑已不再适用，而随着国家数字化战略逐步推动，未来中小企业数字化转型将迎来良好的发展机遇。

对于支付行业而言，实体商户数字化转型将成为支付行业发展的重要推动力。未来，行业的竞争不再局限于一个码牌或音箱等简单产品，而在于以更高的产品和运营要求来满足商户，需要更多深入商户的经营细节进行思考，从而解决商户的实质困难。因而，团队是否了解市场，是否具备创新和持续迭代的能力，将成为第三方支付行业的竞争格局的一大破局点。感谢您的关注！

**问题 5：数字化在商户运营上的应用，以及未来与 AI 技术结合的可能性？**

	<p>回复：公司在数字化方面，主要围绕开源、节流以及增效三个维度展开，全方位提升商户的盈利能力。数字化在商户运营的应用上，公司会持续致力于用科技提升商户经营能力，比如公司通过与银行的联合营销，即可为所运营的商户进行定向引流，从而提升商户的收入。在 AI 的应用方面，公司近年均有在该方面持续投入，目前主要用于商户审核、风险控制等方面，致力通过机器学习算法提升运营效率。加之，ChatGPT 问世以来，大模型的应用创新层出不穷，国通星驿也积极结合上市公司研究院的相关成果，尝试将 AI 能力加以运用，从商户后端逐步推向诸如 AI 辅助策划营销活动、AIGC 产出活动海报等商户前端应用。感谢您的关注！</p> <p><b>问题 6：公司是否具备数据要素确权的可能性，以及具体的应用有哪些？</b></p> <p>回复：公司持续关注数据要素相关政策及制度的出台，致力于线下商业的数字化服务，为中小微商户提供从支付、营销、ERP 到金融科技的完整的一站式解决方案。目前公司已经有 1,500 万的支付用户，其中超 300 万的商户使用了公司的综合服务，已形成一定的商户基础和商户画像。同时公司已具备了一定的数据清洗、分析和变现的能力，未来将持续深挖商户数据价值。感谢您的关注！</p>
附件清单（如有）	无
日期	2023 年 10 月 30 日