

证券代码:300717

证券简称:华信新材

编号: 2024002

## 江苏华信新材料股份有限公司

### 投资者关系活动记录

|               |   |
|---------------|---|
| 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"/> 一对一沟通<br><input type="checkbox"/> 其他  |
| 参与单位名称及人员姓名   | 招商证券 连莹   |
| 时间            | 2024年5月16日  |
| 地点            | 公司会议室   |
| 上市公司接待人员      | 董事、副总经理: 李军<br>证券事务代表: 吴赛   |
| 投资者关系活动主要内容介绍 | <p>一、观看公司宣传片, 董事介绍公司基本情况</p> <p>二、问答环节</p> <p>1、公司客户主要分成三大类根据?</p> <p>公司 20 多年来与下游客户实现机遇共享、互促互进、共同成长, 形成稳定良好的合作伙伴关系, 以东信和平、楚天龙、恒宝股份、天喻信息、金邦达、东港股份等为代表的上市公司; 以公安部第一研究所及二代证配套厂等为代表的政府证件制作单位; 以 G&amp;D、THALES、IDEMIA 为代表的知名跨国制卡集团等优质高端客户均与公司建立了稳定的合作关系。优质的客户群体在金融支付、移动通信等商业领域以及信息安全、社会保障、交通管理等政府公共事业领域的智能卡制造方面有明显领先的创新优势, 具有引领智能卡制造行业未来发展趋势的实力和能力。作为智能卡基材行业的领先企业, 公司有机会参与下游客户早期的新产品研发工作, 为他们提供定制化、个性化的卡基材料, 使公司能够及时优化产品研发方向, 迅速实现新技术研发的产业</p> |

化和市场化，优化公司的资源配置，提高公司的抗风险能力，增强未来发展潜力。

## 2、第二代身份证换证带来的增量情况，对 2024 年的影响？

2024 年一季度净利润同比增长 48.30%，扣非净利润同比增长 49.03%，主要原因之一是公司产品结构得到进一步优化，其中 PETG 系列产品销售额同比增长 80.62%（公司的 PETG 系列材料不仅用于制作我国“二代证”，也用于军人保障卡、港澳通行证、居住证等证卡制作）。

作为智能卡基材行业领先企业，华信新材多年来一直为全国“第二代居民身份证”、“港澳通行证”、“军人保障卡”、“社会保障卡”等国家项目提供卡基材料。其中“第二代居民身份证”于 2004 年正式全面换发，二十年来，居民身份证日渐成为居民必不可少的身份证件，参与到更多的日常生活中。基于我国庞大的人口总量，每年为居民制作的身份证件形成了较大的市场规模。2024 年首批二十年有效期的“第二代居民身份证”将陆续到期，“二代证”将迎来新一轮的换发周期。

居民身份证、军人保障卡、港澳通行证、居住证等证件卡的发行应用、更新换代及稳定的周期性换发，为中高端智能卡基材行业提供较大的发展空间，也有力推动了公司可持续、高质量发展。

## 3、第三代社保卡普及对公司产品的销量增长的影响？

第三代社保卡与第二代相比有以下优势：加载了数字证书等安全认证体系更加安全可靠；新增“非接触式”读卡用卡功能更方便快捷；芯片容量更大承载更多应用打造多场景使用方式等。

据《中国劳动保障报》相关报道，截至 2022 年底，全国社保卡持卡人数达到 13.68 亿人，普及率为 96.8%，其中第三代社保卡持卡人数达到 2.67 亿人，普及率不足 20%。另据人社部在新闻发布会上表示，截至 2023 年底全国社保卡持卡人数已达 13.79 亿人。

第三代社保卡是自然过渡原则进行换发。2024 年 1 月人社部印发了《关于加快推进社会保障卡居民服务“一卡通”建设的通知》，明确了到 2027 年基本实现全国“一卡通”的目标，伴随以居民服务一卡通为管理服务形式的新模式推广，第三代社保卡渗透率将有所提高。新一代信息技术将有效提升社保领域的信息化水平，社保卡将在数字化转型推动下迎来新的增长点。

## 4、公司预计 2024 年出口收入占比？未来产品出口规划？

公司产品出口全球三十多个国家和地区，2023 年出口收入占比 28.58%，2024 年将继续拓展国际市场，不断扩大市场份额，将出口占比继续保持较高水平。

近年来较多国家的银行卡仍处于磁条卡向芯片卡迁移，移动电话也处于快速普及阶段，面向商业银行、电信运营商的国际智能卡产品市场快速发展，为我国智能卡产业提供了新的发展机遇。

同时近年来低碳、绿色产品及循环再生材料成为智能卡产业新需求，智能卡开始向循环、低碳、可降解材料方向发展。2018年万事达卡推出“可持续卡片项目”并于2020年对项目进行了升级。万事达卡将从2028年1月1日起要求所有发行其支付卡的银行使用可持续材料，包括回收或生物来源的塑料，如rPVC、rPET或PLA材料。与此同时欧盟也开始推行和扩大低碳、循环再生材料的使用市场和范围，使欧美市场的下游客户开始向循环、低碳、可降解材料方向发展。另外公司的PETG系列材料不仅用于制作我国“二代证”，也用于制作印度尼西亚新一代身份证。

#### 5、产品定价模式？

公司对产品定价结合三方面因素，最终确定产品销售价格：

- (1) 市场定价，综合参考同类产品的市场价格、客户订单数量、公司与客户的合作关系以及客户付款条件等因素。
- (2) 产品技术含量，市场竞争性，市场定价话语权。
- (3) 产品成本。

#### 6、新产品开拓情况？

##### (1) 卡基新材料

开发推广循环再生材料、生物基材料等低碳、绿色卡基产品以及个性化彩色及涂白产品。

近年来低碳、绿色产品及循环再生材料成为智能卡产业新需求，智能卡开始向循环、低碳、可降解材料方向发展。2018年万事达卡推出“可持续卡片项目”并于2020年对项目进行了升级。万事达卡将从2028年1月1日起要求所有发行其支付卡的银行使用可持续材料，包括回收或生物来源的塑料，如rPVC、rPET或PLA材料。与此同时欧盟也开始推行和扩大低碳、循环再生材料的使用市场和范围，使欧美市场的下游客户开始向循环、低碳、可降解材料方向发展。

近年来为满足银行卡市场对个性化卡基的需求，越来越多的制卡企业采用五颜六色的彩色卡基制作银行卡，替代传统的白色卡基。2023年公司彩色卡基营业收入占比9.87%，2024年银行卡卡基的个性化需求也将为公司继续提供稳定的盈利空间。

##### (2) 证件类材料

开发新型证件用PC材料。

|      |  |
|------|--|
|      | <p>PC 卡基材料具有优良的综合性能，机械强度高、韧性好、耐冲击、耐候性、耐高低温，可适应各种环境；同时具有规格稳定、高透明性、高折射率、高光泽等特性，可适合各种安全防伪工艺。全球已经有超过 40 个国家护照和近 30 种身份证件采用 PC 材料。目前公司已具备生产 PC 卡用材料，并已进行市场推广。</p> <p>(3) 非卡基用材料</p> <p>开发印刷、广告宣传用生物基材料产品，优化产品结构，开拓产品新的应用领域。</p> <p><b>7、产线情况？</b></p> <p>公司现有 10 条生产线，其中压延生产线 5 条，挤出生产线 3 条，涂布生产线 2 条，具备压延、涂布、挤出、流延等工艺技术，不仅可满足中高档智能卡基材的生产工艺需求，也可满足功能性薄膜材料其他应用领域的生产需要，目前产能可以满足订单生产需求。</p> <p>生产设备和技术软件从德国、意大利等国家引进，生产线全过程实现自动配料、自动测厚、在线瑕疵检测及自动分拣、自动包装、三维智能控制等，具有自动化、智能化的特点。生产过程中做到实时监控、自动调整，每批产品的生产过程均有记录、存储，信息具备可追溯性。智能化的生产设备满足了公司精细化管理需要，保证了产品的优质稳定。</p> |
| 附件清单 | 无  |
| 日期   | 2024 年 5 月 16 日  |