

楚天龙股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：【2026】0915

投资者关系活动类别	☐特定对象调研 ☐分析师会议 ☐媒体采访 ☒业绩说明会 ☐新闻发布会 ☐路演活动 ☐现场参观 ☐其他（请文字说明其他活动内容）
参与单位名称及人员姓名	投资者网上提问
时间	2026 年 9 月 15 日（周二）15:30~17:00
地点	公司通过全景网“投资者关系互动平台”（ https://ir.p5w.net ）采用网络远程的方式召开业绩说明会
上市公司接待人员姓名	1、董事长 陈丽英 2、独立董事 王亚平 3、董事、董事会秘书 张丹 4、副总经理、财务负责人 袁皓
投资者关系活动主要内容介绍	投资者提出的问题及公司回复情况 公司就投资者在本次说明会中提出的问题进行了回复： 1、2026 上半年公司经营业绩出现亏损，主要原因是什么？公司采取了哪些应对措施？ 2026 上半年公司主营业务面临供需两端的双重经营压力。需求端，受市场竞争加剧影响，部分嵌入式安全产品价格及数量下降，导致公司营业收入同比有所下滑；供给端，受全球半导体原材料价格持续上涨、晶圆制造及封装测试环节成本不断攀升等因素影响，公司难以将产品降价压力及时向芯片供应商等上游环节传导，致使营业成本降幅低于营业收入降幅，综合毛利率呈下降趋势。针对上述情况，公

	司围绕“拓新增收、降本提效、盘活现金流”多措并举：市场端持续突破，上半年中标多家国有及股份制商业银行总行级项目，入围多地市第三代社保卡项目；技术端成果落地，eSIM 等核心自研技术与产品获国内外行业组织及客户认证；内部降本增效成效初显，智能化改造等措施有序推进。公司将持续夯实发展基础，提升经营质量。 2、面对原材料价格上涨和行业竞争加剧，公司将如何应对？ 传统智能卡及功能单一的终端设备产业已进入成熟发展阶段，市场竞争日趋激烈；同时，受全球半导体产业因素影响，晶圆制造、封测成本抬升，公司主要原材料芯片价格波动风险有所加大。对此，公司一方面不断提升供应链管控水平，通过开展原材料价格动态研判、实施精益库存管理、优化生产工艺、推进物料替代设计，深化与核心供应商的长期战略合作，坚持互利共赢、风险共担，辅以灵活的产品定价调整，综合化解原材料涨价压力；另一方面，公司把握行业数字化转型机遇，发挥生产工艺、智能制造、技术研发及产品体系优势，围绕客户实际需求及行业发展方向，加大高端嵌入式安全产品、数字人民币硬钱包、多功能定制智能硬件与综合解决方案的推广落地，提升产品附加值，巩固现有市场并大力开拓新兴市场，保障公司业务平稳向好发展。 3、公司 eSIM 业务目前进展如何？未来的布局方向是什么？ 目前公司 eSIM 业务已从研发走向产品验证与产业生态合作。公司是中国联通 eSIM 电信卡入围供应商，通过积极参与国内外 eSIM 标准规范的制定与实践，已成为中国移动 eSIM 终端生态联盟、中国电信 eSIM 产业共创合作伙伴成员单位；同时获得 GSMA 许可的 eSIM eSA 产品认证、eSIM 相关的 DS/DP+/eIM 等平台的 SAS SM 认证，在 2026MWC 上海大会发布 AIoT 智能终端 eSIM 安全融合通信方案，并获得中国联通颁发的“AI+eSIM 产业发展突出贡献奖”。公司 eSIM 业务聚焦消费电子、物联网以及车联网应用场景，通过与通信运营商
--	---

	及终端厂商深度合作，依托自研 eSIM 产品、配套插件与符合 GSMA 国际标准的 eSIM 平台，为合作伙伴提供码号、设备、网络一体化的 eSIM 全生命周期综合管理服务，打通硬件、平台、安全全链路能力，满足 eSIM 商业化大规模落地需求。根据行业研究报告，全球 eSIM 产业已步入规模化扩张阶段，eSIM 正从传统入网工具升级为 AI 终端的智能连接底座，公司有望持续受益于行业发展机遇。 4、请介绍公司在数字人民币领域的业务布局和进展情况。 2026 年是我国数字人民币由规模化试点转向体系化落地的关键一年。在人民银行“稳步发展数字人民币”总体工作指引下，数字人民币完成 2.0 版本制度与底层体系升级，实现从 M0 流通现金向 M1 数字存款货币的重要转型，计息功能落地，运营机构队伍大幅扩容至 30 家，交易规模持续走高。2026 年上半年，数字人民币相关业务收入占公司营业收入的比重较小。公司持续深化全链布局，为行业客户提供包括数币支付、智能合约、营销服务、自动分账等能力在内的数字人民币全栈产品“一站式”标准接入系统服务，继续保持数字人民币硬钱包、发行/受理终端等领域的先发优势；推出楚天龙数字人民币营销服务产品，凭借流程提效、合规保障、定向触达三大核心优势，实现营销方案灵活配置、数币权益批量发放、异常订单自动补发等运营能力，并成功中标某家二层运营机构省分行 2026 年度数字人民币营销活动项目，进一步完善数字人民币全链路服务能力。未来，公司将持续拓宽零售支付、跨境结算、供应链金融等领域的应用场景，推动“数字人民币+”应用场景落地，助力我国数字人民币生态建设。 5、公司对未来的发展有何展望？ 当前数字安全与数智服务行业政策加持明显：数字政府建设持续深化，“十五五”数字政府规划、“高效办成一件事”、社会保障卡居民服务一卡通、AI+政务服务等政策陆续推进；全球 eSIM 产业步入规模化扩张阶段；数字人民币正由规模化试点转向体系化落地。公
--	--

	司将以“高质量发展”为核心目标，积极推动服务模式由传统产品交付向“全链条场景运营”跃迁，持续围绕“拓新增收、降本提效、盘活现金流”开展工作：市场端持续突破国有大行、股份制银行、省级农信、各地人社部门、通信运营商等重点客户，巩固基本盘的同时打开增量空间；业务端加快推进智能硬件订单验收结转、推动智慧档案等项目储备向订单转化；同时持续开拓海外市场，深化 AI、具身智能等产业生态合作，为政务、金融、通信等多元领域提供一站式、全场景的综合解决方案，持续夯实发展基础，提升经营质量。
附件清单（如有）	无
关于本次活动是否涉及应披露重大信息的说明	否
风险提示	本次投资者关系活动涉及的未来计划、发展目标、行业展望等前瞻性表述，不构成公司对投资者的实质性承诺，实际经营情况可能与之存在差异，敬请投资者理性决策、注意投资风险。
日期	2026-09-15