

# 云南南天电子信息产业股份有限公司 非公开发行A股股票募集资金运用 可行性分析报告

## 一、本次募集资金的使用计划

本次非公开发行股票募集资金不超过 120,000.00 万元（含），扣除发行费用后拟用于以下项目：

序号	项目名称	项目预计投资总额（万元）	拟投入募集资金总额（万元）
1	面向中小银行的软件研发及服务体系建设项目	58,679.91	58,000.00
2	智慧城市解决方案及应用软件开发项目	62,820.00	62,000.00
3	合计	121,499.91	120,000.00

为了保证募集资金投资项目的顺利进行，并保障公司全体股东的利益，本次募集资金到位之前，公司可根据项目实际进展情况，先以自筹资金进行投入，待募集资金到位后再予以置换。若实际募集资金净额少于上述项目拟投入资金总额，则不足部分由公司自有资金或通过其他融资方式解决。

## 二、本次募集资金投资项目的的基本情况

### （一）面向中小银行的软件研发及服务体系建设项目

#### 1、项目基本情况

面向中小银行的软件研发及服务体系建设项目以国内股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行及农村信用社为目标客户，结合中小银行的热点需求和南天信息优势，研发应用软件产品，并开展应用托管服务。

（1）研发面向中小银行的移动金融平台及应用、中间业务产品平台及应用、数据中心智能管理平台三大软件产品，并基于这三大软件产品进行销售、系统定制开发以及 IT 服务，其中数据中心运维工具产品逐步进行市场拓展，向非金融行业进军；

(2) 构建面向中小银行应用托管服务，内容包括托管基础设施、研发托管运行管理系统、可托管的应用软件系统以及相应的托管运营服务体系，初期构建的托管软件系统包括：村镇银行、社区银行综合业务系统、呼叫中心业务托管，后期可根据市场需求情况，研发推出新的应用托管服务。

## 2、项目实施的必要性

### (1) 满足中小银行业现代 IT 技术与服务的发展需要

中国金融行业业务正处于快速发展阶段，业务创新速度不断加快，行业业务结构不断调整和优化，在技术力量的推动下，银行应用软件系统架构不断的变化和向前演进。中小银行由于技术力量薄弱，IT 外包逐渐成为一种趋势，随着云计算、大数据、移动金融等技术的快速发展成熟与应用，金融产品推出日新月异，信息系统成本日趋降低，这些技术为满足新形势下的综合业务系统提供了强有力的支持。

### (2) 满足公司加快对现有业务的转型升级需要

随着互联网、大数据等技术的发展，以及现代社会高频生活节奏所带来的用户对便捷高效的更高服务需求，银行传统的场内及线下服务模式发展增速已远远低于通过各种移动终端、自助设备等形式进行的场外及线上服务模式，如何提升内部效率降低沟通成本同时提供更多的渠道来服务于金融客户也成为金融信息化的根本出发点。与此相对应的，金融业务对传统模式相关的硬件产品的需求减弱，愈发强调对软件产品和运营服务的需求，因此金融业服务模式的转变也对公司硬件产品的销售造成了影响。为了顺应市场发展趋势，公司也迫切需要对原有业务及业务结构进行转型升级，一方面提升软件业务的研发销售和服务能力，另一方面对硬件产品进行改造升级，使之更加符合用户的智能化管理需求。

### (3) 满足维系及进一步巩固现有市场份额及行业优势地位的需要

公司拟通过本次募集资金投资项目的实施，推出中间业务平台软件及应用、移动金融平台及应用、数据中心智能管理平台软件等服务项目。一方面，该项目的实施建立在公司原有的技术基础上。作为国内较早涉足金融信息化建设领域的专业 IT 服务商，公司一直积极实施软件产品化战略，研制了一系列具有自主知

知识产权的软件产品和解决方案,拥有商业银行核心业务、村镇银行综合业务系统、流程银行、智慧网点、综合前置、柜面前端等全套商业银行解决方案,在客户使用过程中获得好评,并且作为该募投项目的两个关键技术和业务领域:银行信息系统和数据中心运维,公司也具有深厚的技术积累和丰富的实施经验。另一方面,该项目的实施是对公司现有客户基础的深层挖掘,既可以避免因原有业务市场空间下滑带来的客户流失风险,也可以形成“老客户中发展新业务、新业务带动新客户”的布局,巩固并提升市场份额,保持公司的行业优势地位。

### 3、项目实施的可行性

#### (1) 巨大的市场潜力为业务的快速发展提供了机会和空间

在中国经济继续稳步增长,金融创新不断推进及行业智能化水平不断提升的形势下,金融行业用户对 IT 应用的投资将继续平稳增长,根据赛迪顾问《2014-2015 年中国金融业 IT 应用市场研究年度报告》,2017 年的市场规模将达 1,302.5 亿元,而基于产品创新、服务模式转变和降本增效所带来的 IT 应用投资在其中将占据较大的比重。

随着互联网的发展,创新型中间业务不断涌现,中间业务具有非常巨大的发展潜力和空间。国际上商业银行的中间业务收入一般占总收入的 40%-50%,有的银行占比更超过 70%。我国商业银行的中间业务收入占比较低,总体不超过 20%。在银行中间业务的逐步开展过程中,客户对现有中间业务的整合、统一开发、管理、运维都提出了更高要求,同时银行现行 IT 架构已难以应对目前灵活的业务变化,需要有系统来落地解决难以快速修复的 IT 系统架构缺陷,不断提高银行对客户的服务水平以及业务创新能力。

移动金融是新时期移动互联网时代金融信息化发展的必然趋势。金融体系将顺应移动互联网时代的金融服务趋势,加快布局移动金融,不断满足客户日益增长的移动服务需求,构建较为完善的移动金融产品体系,在竞争激烈的移动金融领域抢占先机。

随着移动互联网的发展,企业业务的不断延伸壮大,导致 IT 基础架构不断扩展,人员不断扩招,数据中心逐渐变得臃肿不堪。同时,由于人员的主观性、流

动性及效率问题，导致数据中心不能良好的持续运行。数据中心智能管理平台可解决整个流程中除审核类工作以外的所有任务流程，自动化的完成大量需人工干预的工作，节省人力资源投入，提高业务需求响应率，降低人为失误风险。

公司将顺应金融行业的发展趋势，紧贴市场需求，立足于提供关键核心 IT 应用软件解决方案，构建南天信息新一代中间业务平台、移动金融平台和智能管理平台。

## （2）公司积累的技术、客户和人才资源为项目实施奠定了坚实的基础

南天信息三十多年在银行业务上的发展，为公司积累了优质的客户资源，服务的客户区域覆盖了全国，银行机构种类上基本涉猎了全部的类型，包括大型国有银行、政策性银行、股份制商业银行、外资银行、城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行和农村信用社等。银行客户构成了南天信息赖以生存的核心客户群，这些客户群是南天业务收入的稳定来源，也为本次研发项目的市场拓展奠定了坚实的基础。

南天信息的技术是在围绕着银行业务的发展基础上积累起来的，并积累了大量的成功案例，技术上的积累可以支撑公司在银行客户业务上的纵深挖掘和横向业务拓展。公司作为国内较早涉足金融信息化建设领域的专业 IT 服务商，一直积极实施软件产品化战略，研制了一系列具有自主知识产权的软件产品和解决方案，拥有商业银行核心业务、村镇银行综合业务系统、流程银行、智慧网点、综合前置、柜面前端等全套商业银行解决方案。公司在数据中心的技术发展方面，在多年的精耕细作下，通过在大型数据中心工作经验，从业务到运维，熟悉所有数据中心生命周期中的关键角色，掌握了运维数据中心方面的相关技术及管理方式。

公司一直以来十分重视加强创新管理团队的培养和锻炼，近几年以“内培”为主，“外聘”为辅的原则，为科技人员开展科研活动创造宽松的环境，给予科技人员更大的发展空间。通过十多年的培养，公司沉淀了一批技术和业务骨干，为公司的持续经营和稳健发展奠定了良好的基础。目前公司从事软件及服务业务的员工有 1600 多名，分布在北京、上海、广州、昆明、成都等各开发中心。

综上，公司在服务银行三十多年的发展过程中，积累了丰富的技术、客户和人才资源，为本项目的实施奠定了坚实的基础。

#### 4、项目实施的内容

本项目投资总额为 58,679.91 万元，拟投入募集资金 58,000.00 万元。项目主要投资内容如下：

序号	项目名称	投资额（万元）	占投资额比例
1	设备及软件购置费	13,594.00	23.17%
2	场地租赁及装饰工程费用	2,632.00	4.49%
3	研发人工费	28,492.00	48.55%
4	产业推广费	4,250.00	7.24%
5	其他费用	1,910.00	3.25%
6	铺底流动资金	7,801.91	13.30%
合计		58,679.91	100.00%

#### 5、项目效益测算

项目财务效益主要指标如下：

序号	指标名称	单位	所得税前	所得税后
1	财务内部收益率	%	22.13	18.37
2	投资回收期（含建设期）	年	4.74	4.94

### （二）智慧城市解决方案及应用软件开发项目

#### 1、项目基本情况

智慧城市解决方案及应用软件开发项目将业已成熟的各种行业应用整合到智慧城市的整体方案中，根据目标城市的区域特点，开发与城市可持续发展紧密相关的智慧交通、智慧社区、智慧安防和智慧网点等相关应用，以 PPP 及 BOT 模式参与智慧城市顶层规划、建设与运营。

具体建设内容包括以下几个方面：

##### （1）智慧城市基础数据中心

选择合适的场地建设数据中心机房及配套办公区，进行必要改造和装修，同时对各种空调、电力、消防、通风、安防、电气等系统改造和升级，购置各种硬件设备和 IT 设备。

## (2) 公共信息平台

主要建设门户系统、数据交换服务系统、数据整合服务系统、目录管理与服务系统、运维管理服务系统、接口与服务系统、支撑数据建设等几大体系，购置各种平台及系统软件。

## (3) 应用开发

### ①智慧网点

南天信息智慧网点，是针对银行业发展和网点转型需求结合了互联网技术、物联网技术的一体化的解决方案，整体包括智慧网点建设方案咨询，智慧网点一体化平台打造，智慧网点业务流程创新系统规划以及智能型硬件产品解决方案。通过高科技产品和先进技术的广泛应用，为客户提供全新的业务办理体验，大大提高日常银行业务办理的效率，有效提升客户满意度，降低银行网点的运营成本。智慧网点在建设上引入了诸多新技术元素，如人脸识别、指静脉、掌静脉识别、无纸化签名以及移动便携设备等，通过新技术打造新的业务流程和模式，围绕着智慧的业务办理、互动信息咨询、贴身贵宾服务、智慧客户管理、远程理财支持等核心价值服务，大大提升银行网点的服务效率和服务质量，打造全新的、智慧的银行网点服务模式。

### ②智慧交通

智慧交通建设的核心内容是采用无线射频(RFID)、高速影像识别处理、GPS 等技术，使高速运行的车辆能够被“感知”相关数据能够实时采集、整理和分析，有效解决车辆自动识别、动态监测及流量精确预测等难题，逐步实现车辆精准管理、城市路网动态监测、车流统计与分析、各种交通规(税)费的动态稽征等功能。

在此基础上通过交通信号控制、智能导航、停车诱导、公交信息服务等一系列交通管理及服务系统引导交通流合理分布实现城市交通的动态组织管理提

高交通运行效率保障城市畅通有序形成“智慧交通”的重要基础应用有效促进全市城市交通管理水平的提升。

整个系统将由数据中心、政府应急指挥监管决策系统、运营调度系统、公众平台等应用体系组成。硬件包括车载调度终端、车载电子监控终端、电子站牌、场站和中途电子监控终端等，并接入现有的路面监控、交通信息台、网站、热线系统等。

### ③智慧安防

智慧安防视频监控系统解决方案按照“整体布局网络化、局部区域闭合化、重点路口全摄入、重要部位全覆盖”的要求，以公安机关和政府部门城市管理的实际应用需求为导向，建设覆盖城市重点区域的视频监控系统，结合移动视频监控，整合各种社会视频资源，提高监控密度，扩大监控规模，采用全 IP 网络构架方式，接入和兼容已建的视频监控系统，建设统一的视频信息管理平台，全面地解决了智慧安防视频监控系统采集、传输、管理、控制和共享的需要，实现公安、交警、城管视频资源的应用和共享。

### ④智慧社区

智慧社区项目在搭建云计算基础平台的同时，开发基于云计算的智慧社区综合管理系统，通过智慧社区融合服务平台（包括数据管理系统、统一门户、统一协同系统等）将社区运营管理系统、智慧养老服务、社区安防系统、社区节能监控系统、智能家居系统、社区物业服务系统等社区子系统有机结合起来向社区居民提供全面的、便捷的、开放的服务项目。

通过基础数据中心和公共信息平台的建设使智慧城市应用成为可能，建设开放共享的公共服务平台，实现信息服务能力的整合；建设统一保障的信息安全体系，全面管理实时信息安全风险；提升城市的运营能力水平。

## 2、项目实施的必要性

### （1）国家战略规划推进智慧城市建设

智慧城市可实现对城市的精细化和智能化管理，减少资源消耗，优化资源配置，方便人民日常生活，有效地化解资源短缺、环境污染、交通拥堵和安全隐患

等“城市病”问题，最终实现城市的和谐及可持续发展。

2014 年 3 月 16 日，中共中央、国务院发布《国家新型城镇化规划（2014 年-2020 年）》，明确“推进智慧城市建设”，这是智慧城市第一次进入国家级战略规划。2015 年“智慧城市”首次写进政府工作报告，李克强总理多次提出推动智慧城市建设，在政府工作报告中提出，要发展智慧城市，保护和传承历史、地域文化。国家陆续出台新技术、产业、标准和人才等相关政策，推动智慧城市健康发展。目前，全国 100%的副省级以上城市、89%的地级城市和 47%的县级城市都开展了智慧城市建设，同时，住建部、科技部、工信部、国家发展改革委员会等部委纷纷推出智慧城市相关试点项目，截至 2015 年 5 月，智慧城市试点已达到 453 个。云南省昆明市五华区早在 2013 年就被列为首批国家智慧城市试点区，2015 年昆明启动了“智慧昆明”总体规划，以建设基础支撑体系、智慧应用体系、智慧产业体系、综合保障体系为重点，力争通过 3-5 年努力，建设成为全国智慧城市建设试点示范城市。另外，云南省大理市、玉溪市、蒙自市、弥勒市、文山市也已列入住建部和科技部批复的国家智慧城市试点名单。

“智慧城市”浪潮的席卷及国内“智慧城市”建设蓬勃发展为相关产业提供了广阔的市场机遇和发展前景。

(2) 满足业务转型、拓展新业务，增强公司盈利能力及未来可持续发展的需要

公司一直以“与世界信息潮流同步，成为著名信息化服务企业”为企业愿景，深入研究行业发展方向，并不断投入研发力量谋求公司技术与业务的与时俱进。在“智慧城市”浪潮席卷全球的形式下，机遇与挑战并存，面对巨大的市场空间，公司从已有积淀的金融及交通领域着手，以智慧网点、智慧交通、智慧安防和智慧社区为首要切入点，投入资金进行人员准备、技术研发，寻求市场的突破。随着“智慧城市解决方案及应用软件开发项目”的成功投入建设及后续效益的实现，公司的业务结构及收入来源更为丰富，盈利能力及持续经营能力将得到较大提升。

(3) 满足发挥公司优势，服务云南整体发展战略的需要

习近平总书记在考察云南期间深刻阐述了云南省在全国发展大局中的战略

地位，明确提出云南要主动服务和融入国家发展战略，努力成为面向南亚东南亚的辐射中心，近一步提升云南在“一带一路”、长江经济带等国家发展战略以及国家周边外交和对外开放格局中的独特地位和作用。作为云南省内唯一一家上市的 IT 企业，公司肩负着发挥云南省 IT 产业发展龙头的带动作用。凭借对云南省内六个“智慧城市”试点城市具备的地理和服务优势，公司积极推进云南省智慧城市的建设，服务云南整体发展战略，与此同时以此为契机从云南市场向更广阔市场寻求突破。

### 3、项目实施的可行性

#### (1) 我国智慧城市拥有巨大的发展潜力和市场容量

在大规模城市基础固定设施建设之后，各地纷纷把城市信息化作为新的重点发展方向，并通过智慧城市的建设实现城市的长期可持续发展。据 IDC 预测，未来 10 年与智慧城市建设相关投资将超过 2 万亿元人民币，具体涉及智慧交通、公共安全、数字城管、智慧医疗等解决方案市场。回顾 2010 年以来全国智慧城市投资额保持年均 14.81% 的复合增长率，由于市场前期尚未大面积启动建设，行业增速将保持环比上升的趋势。

#### (2) 公司储备了项目实施所需要的技术、客户和人才基础

智慧网点，是针对银行业发展和网点转型需求结合了互联网技术、物联网技术的一体化的解决方案，整体包括智慧网点建设方案咨询，智慧网点一体化平台打造，智慧网点业务流程创新系统规划以及智能型硬件产品解决方案。南天信息业务覆盖信息产业、软件业务和集成业务，可全方位满足智慧网点建设的需要；此外，三十多年在银行业务上的发展，为公司积累了优质的客户资源，拥有全套商业银行解决方案，具备实施智慧网点的客户和技术基础。

南天信息自 2011 年开始投入轨道交通行业建设，“南天城市轨道交通票务系统”已取得六项软件著作权和一项设计专利，系统已成功应用于昆明地铁 1、2、6 号线。南天信息对城市轨道交通票务系统进行了优化结构设计，研发了“基于 SOA 的轨道交通智能票务系统”，充分利用大数据、云计算、电子支付等手段，完成了轨道交通网络化运营管理需要的大数据支撑体系建设，为轨道交通的

进一步智能化以及下一步延伸进入公交系统、路网监测以及车联网等智慧交通系统的建设及运营奠定了基础。

公司通过在金融领域积累的经验 and 作为 IT 信息服务类领先企业，始终保持着行业技术优势和引领相关产业潮流的地位，在智慧城市建设的大潮中具备先天的综合优势，拥有物联网技术、云计算技术、大数据技术和生物识别技术等领先的技术能力，同时拥有基于技术和对客户需求精准分析的方案整合能力以及对客户实现精准营销的能力。因此，公司在技术、解决方案和营销方面具备成为智慧城市顶层设计及建设方面专家的基础。

#### 4、项目实施的内容

本项目投资总额为 62,820.00 万元，拟投入募集资金 62,000.00 万元。项目主要投资内容如下：

序号	项目名称	投资额（万元）	占投资额比例（%）
1	设备采购费	17,575.00	27.98%
2	市场推广费	2,270.00	3.61%
3	研发人工费	27,650.00	44.01%
4	培训费	1,575.00	2.51%
5	场地及房屋租赁费	3,900.00	6.21%
6	铺底流动资金	9,850.00	15.68%
合计		62,820.00	100%

#### 5、项目效益测算

项目财务效益主要指标如下：

序号	指标名称	单位	所得税前	所得税后
1	财务内部收益率	%	24.36	19.45
2	投资回收期（含建设期）	年	5.04	5.19

### 三、本次发行对公司经营管理和财务状况的影响

本次非公开发行股票募集资金在扣除相关发行费用后将用于面向中小银行的软件研发及服务体系建设项目和智慧城市解决方案及应用软件开发项目。通过本次募集资金投资项目的实施，将进一步优化公司的业务结构和盈利模式，扩大业务规模，强化公司的技术优势，提升市场地位，从而有利于增强公司的核心竞

争力。

本次非公开发行募投项目实施后，公司的总资产及净资产规模将相应增加，主营业务收入与净利润将进一步提升，财务状况将得到较大改善。

综上所述，经董事会认真分析论证认为，本次非公开发行募投项目，均与公司主营业务相关。“面向中小银行的软件研发及服务体系建设项目”有利于巩固现有客户，避免因原有业务市场空间下滑带来的客户流失风险，也可以形成“老客户中发展新业务、新业务带动新客户”的布局，巩固并提升市场份额，保持公司的行业优势地位；利用公司软件开发优势和系统集成业务的优势，延伸至“智慧城市解决方案及应用软件开发项目”，该项目的成功投入建设及后续效益的实现，可以使公司的业务结构及收入来源更为丰富，盈利能力及持续经营能力将得到较大提升。

通过本次非公开发行募投项目的实施，有利于增强公司的核心竞争力，总资产及净资产规模将相应增加，主营业务收入与净利润将进一步提升，财务状况将得到较大改善。

云南南天电子信息产业股份有限公司董事会

2015 年 3 月 14 日