



**云南南天电子信息产业股份有限公司**  
**2019 年度**  
**非公开发行股票**  
**募集资金使用可行性分析报告**

二〇一九年四月

## 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人民币65,000.00万元（含本数），扣除发行费用后将全部投资于以下项目：

单位：万元

序号	项目名称	项目投资总额	拟使用募集资金额
1	金融行业智能化云平台项目	59,788.14	45,500.00
2	补充流动资金	19,500.00	19,500.00
	合计	79,288.14	65,000.00

若本次非公开发行实际募集资金净额少于上述项目拟投入募集资金金额，公司将根据实际募集资金净额，按照项目的轻重缓急等情况，调整并最终决定募集资金的具体投资项目、优先顺序及各项目的具体投资额，募集资金不足部分由公司以自筹资金方式解决。在本次非公开发行股票募集资金到位之前，公司将根据项目进度的实际需要以自筹资金先行投入，并在募集资金到位之后按照相关法规规定的程序予以置换。

## 二、本次非公开发行的背景

### 1、软件与信息技术产业在国家政策的支持下发展迅速

“十三五”期间，我国软件和信息技术服务业规模、质量、效益全面跃升，综合实力进一步增强，在由大变强道路上迈出了坚实步伐，云计算、大数据、移动互联网等新兴业态快速兴起和发展。根据工信部数据，2011-2018年，我国软件产业实现业务收入从2.48万亿元增长到6.31万亿元，复合增长率为16.83%。

软件和信息技术服务业持续获得国家及各级政府的广泛政策支持，《扩大和升级信息消费三年行动计划（2018-2020年）》、《推动企业上云实施指南（2018-2020年）》等政策的发布，大力推动信息消费向纵深发展，壮大经济发展内生动力。《关于“互联网+先进制造业”发展工业互联网的实施意见》等的提出，将推动传统优势产业与新一代信息技术融合发展，引导产业向“产品+服务”转型升级，加快推动信息消费持续增长。

### 2、科技创新、金融信息化引领银行业的转型与创新

随着中国经济步入深化改革和创新驱动的新常态，银行业面临着利率市场

化、金融脱媒、市场准入放松和互联网金融等诸多挑战，商业银行的发展环境已发生深刻变化。在网络金融时代，商业银行面临的是一场现代科技与传统金融业之间的竞赛。科技创新已从支撑业务发展向引领业务发展转变，并成为商业银行不可复制的核心竞争力。大力推进大数据技术发展、加快构建信息化银行、形成网络金融时代新的竞争优势，将成为商业银行未来发展中的重要战略抉择。

同时，随着信息技术的快速发展，信息化成为银行业的重要发展趋势，银行业对信息化的依赖程度越来越高。以银行为代表的金融机构积极拥抱新技术，科技“重构”金融，银行业逐渐由传统的服务模式向智慧化、信息化模式发展，科技赋能金融行业，给行业带来颠覆性的历史机遇。

### **3、信息技术智能化、云化发展是银行业防范风险、加强监管的重要技术发展方向**

2017年，央行印发了《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》，明确指出“十三五”时期金融业要全面支持深化改革。央行成立的金融科技委员会，将积极利用大数据、人工智能、云计算等技术丰富金融监管手段，提升跨行业、跨市场交叉性金融风险的甄别、防范和化解能力。

随着大数据、云计算、人工智能和区块链等新技术的发展与应用，银行和金融科技的深度融合将促进银行转型，伴随着中国银行业正在步入“严监管”时代，健全金融监管体系，强调守住不发生系统性金融风险底线，银行业发展将越来越重视风险控制与加强合规，未来在风险量化管理与合规方面的IT投入力度将不断加大，中国银行业与金融科技深度融合的时代正在到来，金融科技在银行业的应用正逐步呈现出金融服务场景化、平台化、智能化的发展趋势。

### **4、中国云计算产业蓬勃发展、应用市场广阔**

随着科学技术的进步，信息化的进程日益加快，云计算作为信息化时代的基础设施，是实现降低IT成本、提升资源管理效率的有效途径，并且云计算企业在大数据处理以及进一步实现人工智能方向具备天然优势，拥有广阔的发展前景。

近年来，我国出台了一系列政策支持云计算产业发展。2015年1月国务院

印发《国务院关于培育云计算创新发展推进信息产业新业态的意见》，2015年5月国务院印发《中国制造2025》，2015年7月国务院印发《国务院关于积极推进互联网+行动的指导意见》，2015年8月国务院印发《促进大数据发展行动纲要》，2016年3月国务院印发《“十三五”规划纲要》，2017年4月10日工信部编制并印发了《云计算发展三年行动计划（2017-2019年）》，以上政策明确了云计算的发展目标及战略地位，极大地促进了我国云计算的创新发展，培育了信息产业新业态。

根据中国信息通信研究院发布的《2018年云计算白皮书》，2018年中国云计算市场预计达到907亿人民币，预计2021年云计算市场将达到1,858亿人民币，年均复合增长率为27%。虽然中国云计算起步较晚，产业生态有待完善，但中国云计算增速远高于全球，预计未来中国云计算渗透率将逐渐赶上全球平均水平。

### **三、金融行业智能化云平台项目概况**

#### **（一）项目的基本情况**

##### **1、项目概述**

本项目的目标是在云计算、大数据、人工智能等新技术不断成熟的背景下，在南天信息金融信息化领域已积累的技术、行业经验基础上，融入最新IT技术，对传统金融业务系统、渠道平台及运维管理系统等进行升级换代，实现产品化、智能化，提供基于云计算的金融行业应用软件解决方案。本项目是公司现有存量业务产业链的拓展，也是结合国内金融行业发展趋势和金融行业市场需求作出的战略举措。

本项目开发产品主要针对金融行业，包括大型国有银行、政策性银行、股份制商业银行、农商农信银行、小微金融、消费金融相关市场需求的产品，前景可观；本项目符合公司未来发展战略，有助于提升公司研发创新能力和市场竞争力。

##### **2、项目拟投资内容**

本项目拟投资内容包括三个部分：（1）金融行业智能化云平台；（2）建设金融云产品实验中心；（3）建设金融云产品演示及运维中心。

### (1) 金融行业智能化云平台

本次募投项目开发的金融行业智能化云平台具体包括：1) 金融渠道智能化整合平台；2) 金融云业务处理平台；3) 智能运维管理平台。各平台构成具体如下图所示：



金融机构的业务应用及支撑体系包含了触达用户的前端渠道系统、负责业务处理的后台业务系统以及对系统运行提供支持的运维服务体系。本项目开发的金融云产品应用软件将覆盖金融渠道端系统、后台业务处理系统及运维管理系统，可为用户提供完整的一体化整体解决方案，满足客户从业务支撑到业务运行的各项需求。

1) 在渠道前端，本项目研发渠道智能化整合平台，进行渠道类产品的智能化整合和跨渠道融合，提供基于生物识别的安全认证，基于计算机视觉和视频结构化技术的客户行为分析，运用数据智能进行网点运营优化。

2) 在业务处理端，本项目研发金融云业务处理平台，利用SOA理念、分布式技术和微服务架构，对金融业务处理应用系统进行全面云化，提供云端应用运营平台、产品集成管理平台；利用大数据技术、机器学习和NLP自然语言处理技术实现客户画像、客户营销及风险防控。

3) 在运维服务端，本项目研发智能运维管理平台。构建完整的云计算环境下的一体化运维软件产品，实现云环境下数据中心运维由面向技术向面向业务“监管控”的转变，利用大数据技术提升系统故障定位，提升运维自动化程度。

## （2）金融云产品实验中心

本项目研发的金融行业智能化云平台将支持多种部署方式，尤其是在私有云的部署方式下，每个客户自建的私有云的计算和存储环境都具有一定的差异性，为保证客户系统的稳定、流畅和持续地运作，需要建成一个云产品软件实验中心以测试云产品应用在不同云环境下运行的适应性及稳定性。云产品软件实验中心将由完整的基础设施平台（IaaS 层）和中间支撑平台（PaaS 层）组成，它可以模拟多种不同的云计算运行环境。基础设施平台的建设需要采购网络设备、安全设备、服务器及存储设备，为云产品软件实验中心提供云计算和存储资源，中间支撑平台的建设需要采购 PaaS 层软件，为云产品软件实验中心提供运行环境及云资源管理功能。

## （3）金融云产品演示及运维中心

由于金融信息化系统通常复杂程度较高，不同的客户对业务操作的流程、系统的安全性及灾备能力都有具体的要求，因此为使得潜在客户能够更为直观的了解产品各项功能的操作及安全运行能力，公司将建立金融行业智能化云平台产品演示中心，它可以向潜在客户的来访人员展示如何操作公司研发的金融云产品应用软件，同时也可以演示如何监控、保障云产品应用软件的安全、连续运行等，使潜在客户人员理解系统的应用场景以及功能、特点。

为配合金融云应用产品研发完成后的销售、实施及售后服务，本项目还将建设运维中心，一方面为客户提供全天候的产品运维、咨询等服务，另一方面，可为公司研发团队对项目实施团队进行技术支持、服务管理等提供平台。

## （二）项目建设的必要性

### 1、应用系统云化、业务处理智能化符合金融 IT 应用软件市场发展趋势

在经历了电子银行、网络银行、移动银行几大标志性阶段之后，作为金融核心的银行业迎来了 4.0 时代——数字化时代。从现实情况来看，受金融改革步伐加快、金融科技快速发展以及金融需求日益复杂化等因素影响，传统银行业的发展面临着一些必须正视的问题，比如金融多元化竞争加剧、银行主导地位被削弱

等，这些问题无不倒逼着加快以云计算为代表的新兴技术的应用，加快数字化转型步伐。

云计算技术的核心理念在于资源共享与弹性调配，云计算具备强大数据运算与同步调度能力，金融机构可利用云计算的运算和分发优势，将自身的数据、客户、流程及系统通过数据中心、客户端等技术手段发布到“云”端，以改善系统体验，提升运算能力、重组数据价值，为客户提供更高水平的金融服务，并降低成本。大数据技术、人工智能技术的应用可进一步提高金融机构在客户管理、客户营销、风险管理、业务运营、系统运维等方面的效率，改善服务水平。

近年来，金融机构 IT 系统基础设施的云化（IaaS）不断深化，逐步走向成熟，取得了阶段性的成果，但是要完全发挥云计算的优势，还必须实现应用系统级的全面云化（SaaS），南天信息顺势而为，抓住时机，运用分布式计算、微服务架构，并结合大数据技术、人工智能技术，完成金融渠道整合、关键业务处理、运维管理等应用系统的云化和智能化，符合金融 IT 应用软件市场发展趋势。

## **2、金融云服务市场空间未来增长可期**

未来随着“终端”智能化、“管道”提速升级，“云”、“管”、“端”三大支点的共同发力必将为云服务产业链打开全新发展局面。根据中国信息通信研究院发布的《2018 年云计算白皮书》，2018 年中国云计算市场预计达到 907 亿人民币，预计 2021 年云计算市场将达到 1,858 亿人民币，年均复合增长率为 27%。随着云计算与新兴技术的不断进步，数量庞大的金融机构将衍生出巨大的市场需求，未来公司金融云服务市场的成长空间巨大。

## **3、本项目的实施将有利推进公司业务发展战略**

目前，在产业政策和市场需求支持的双重导向下，软件服务业步入了全新的发展阶段。作为专业的数字化服务提供商及创领者，公司长期为大型企业客户提供解决方案和信息技术服务，并始终高度关注新技术发展趋势。随着云计算、大数据、人工智能等新兴互联网技术的成熟应用，IT 服务正向云计算服务转型升级，公司积极应对产业环境发生的变革，已经将云计算、人工智能作为公司转型升级的重要战略方向，将公司多年积累的线下金融 IT 服务业务的专业化优势，

与云计算、大数据、人工智能等新技术深度结合，逐步推出面向金融行业客户的金融业务应用服务平台。

此次募集的资金将用于建设金融行业智能化云平台，旨在赋能客户的数字化转型和业务发展，推进我国金融行业实现转型升级。本次非公开发行是公司根据当前软件服务行业外部环境，结合公司的发展阶段与业务基础，实施公司业务发展战略的重要举措。

#### **4、打造金融行业智能化云平台产品，有利于提升公司市场竞争力**

对于信息技术企业而言，研发能力以及盈利能力是企业核心竞争力最重要的组成部分。本项目实施后，公司将建立金融行业智能化云研发平台以及研发团队，并给予技术研发充分的资金支持，进一步提升公司的技术研发水平，将公司多年在金融信息化领域的经验和技能积累产品化、标准化、规模化、云服务化，实现金融行业应用软件的智能化，并对本项目中研发的软件产品进行定期升级以及更新，实现公司的业务在更大范围的推广和应用。金融行业云化智能化具有广阔的市场空间，项目预计会为公司带来可观的收益，能够使得公司整体盈利水平得到提升。因此，本项目有助于提升公司研发能力及盈利能力，增强公司核心竞争力。

### **（三）项目建设的可行性**

#### **1、本项目实施具有技术可行性**

云计算是通过使计算分布在大量的分布式计算机上，而非本地计算机或远程服务器中，企业数据中心的运行将与互联网更相似，这使得企业能够将资源切换到需要的应用上，根据需求访问计算机和存储系统，云计算主要包括三个层次：基础设施即服务（IaaS），平台即服务（PaaS）和软件即服务（SaaS）。云计算的应用极大的提高了 IT 资源利用效率，实现了大型数据的存储、计算、挖掘和分析，最大化的利用资源。

人工智能是计算机科学的一个分支，它通过生产出一种新的能以人类智能相似的方式做出反应的智能机器，该领域的研究包括机器人、语言识别、图像识别、自然语言处理和专家系统等。人工智能在金融行业的应用包括智能获客、智能客户身份识别、智能投顾、智能客服、智能风控、智能运维等。

近年来，云计算、人工智能技术不断成熟，广泛应用于各行各业，南天信息立足于金融行业，紧跟技术发展潮流，实施过众多基于云计算、人工智能技术的应用工程项目，培养了大批熟悉云计算、大数据、人工智能技术的技术人才，积累了丰富的经验，为本项目的实施奠定了技术基础。

## **2、本项目符合国家政策、产业政策**

信息技术智能化、云化发展是银行业防范风险、加强监管、数字化转型的重要技术发展方向。银监会在《中国银行业信息科技“十三五”发展规划监管指导意见》中，首次对银行业云计算明确发布了监管意见，是中国金融云建设的里程碑事件，意见中明确提出积极开展云计算架构规划，主动和稳步实施架构迁移；除了金融私有云之外，提出“行业公共云”模型，支持建立符合法律法规要求、市场化运作、具备金融级安全等级的行业云平台运营机制。《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》，明确指出“十三五”时期金融业要全面支持深化改革，稳步推进云计算技术应用研究，积极推进区块链、人工智能等新技术的应用研究。央行成立的金融科技委员会，将积极利用大数据、人工智能、云计算等技术丰富金融监管手段，提升跨行业、跨市场交叉性金融风险的甄别、防范和化解能力。

随着云计算、人工智能、大数据和区块链等新技术的发展与应用，银行和金融科技的深度融合将促进银行数字化转型。同时，伴随着中国银行业正在步入“严监管”时代，健全金融监管体系，强调守住不发生系统性金融风险底线，银行业发展将越来越重视风险控制与加强合规，未来在风险量化管理与合规方面的 IT 投入力度将不断加大，中国银行业与金融科技深度融合的时代正在到来，金融科技在银行业的应用正逐步呈现出金融服务场景化、平台化、智能化的发展趋势。

## **3、以云计算为依托赋能商业银行数字化转型成为金融行业迫切需求**

随着全球互联网的发展以及各种智能终端的不断普及，利用数字化渠道获取金融服务已经成为主流，如何敏锐地洞察客户的需求，高效便捷地提升客户体验，成为商业银行在未来竞争中的制胜之本。与此同时，互联网企业、金融科技公司等新型竞争对手凭借优秀的客户体验、灵活的组织架构和低廉的运营成本，迅速抢占银行市场份额，也给商业银行敲响了警钟。面对客户需求的升级和行业竞争格局的改变，商业银行的数字化转型已经迫在眉睫。

同时，随着互联网技术对银行业态产生的深远影响，引入云计算、人工智能等先进技术，让银行 IT 架构完成从封闭、耦合紧密的传统模式向灵活弹性、厚中台薄应用的 IT 架构转型，为业务的快速发展提供高效、稳定的系统支撑已成为必然趋势。因此，银行等金融机构对现有渠道运营系统、业务应用系统、运维管理系统等软件进行云化、智能化改造升级存在着大量的市场需求。

#### **4、金融行业智能化云平台开发是公司金融信息化业务的升级**

公司目前在金融信息化领域具备较强的解决方案能力，包括丰富的项目经验和技術积累，本次募投项目是公司將现有的行业经验和技術积累进行产品化、云化和智能化，为金融企业客户提供基于云计算架构的智能化应用系统解决方案。

在金融行业客户全面云化、移动化、智能化转型的趋势下，公司现有软件产品及解决方案一方面需要进行深度的云化，提供云管云控功能，并充分运用大数据及人工智能，改进和优化功能实现，另一方面需要进行整合、一体化，提升软件产品的产品化程度，打造完整的产品研发、销售、实施体系，提升公司软件应用工程项目的交付效率和质量，以更好的满足客户的实际需求。

#### **5、公司具备项目实施的资质、技术、人员等资源储备**

##### **(1) 优质的客户资源**

公司在银行业务方面三十多年的发展，积累了优质的客户资源。南天信息长期立足于金融行业，在银行业，区域上覆盖了全国，在银行机构种类上基本涵盖了全部的类型，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，这些客户群是公司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。

##### **(2) 先进技术的积累**

南天信息的技术是在围绕着中国金融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南天信息在银行客户业务上的纵深挖掘和横向业务拓展。

南天信息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，拥有银行核心业务系统、综合业务系统、流程银行、智慧网点、综合前置、柜面前端等全套银行解决方案，在客户使用过程中获得好评。此外，南天信息的软件产品亦广泛应用在政府、交通、能源、移动通信等行业。公司高度重视技术创新工作，把技术创新作为推动企业发展的核心动力，每年投入大量的人员和资金用于新产品、新技术的开发。公司加强成果转化和产业化推广，为公司的可持续发展奠定坚实的技术基础。截至目前，公司拥有 400 余项软件著作权和 70 余项专利。

### （3）人才积累

IT 项目是人才密集、知识密集型行业，从业人员具有学历高、技术强、业务精、管理通等特点，因此需要做好产品支持团队和项目实施团队的人才储备。

公司一直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。坚持“走出去”与“请进来”相结合的方式，采取多形式、多渠道的培养人才模式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坚实基础。目前公司从事软件及服务业务的员工有 2,500 多名，分布在北京、上海、广州、昆明、成都、西安、武汉等各开发中心。高素质的专业技术人员确保了公司的高质量服务能力，可以快速响应客户需求和及时解决客户问题。

### （四）项目投资概算及经济效益

#### 1、投资规模

本项目计划投资总额为 59,788.14 万元，本次非公开发行拟投入募集资金 45,500.00 万元，其余不足部分由公司自筹资金进行投资。

具体构成如下：

单位：万元

序号	项目	投资总额	募投资金	
			投入总额	投入占比
<b>1</b>	<b>场地装修费</b>	<b>2,201.00</b>	<b>2,201.00</b>	<b>4.84%</b>
1-1	办公场地装修费	1,295.00	1,295.00	2.85%
1-2	演示中心装修费	406.00	406.00	0.89%
1-3	机房装修费	500.00	500.00	1.10%
<b>2</b>	<b>研发投入</b>	<b>41,176.20</b>	<b>35,126.20</b>	<b>77.20%</b>
2-1	云产品实验平台	23,131.70	23,131.70	50.84%
2-1-1	硬件设备投入	14,227.70	14,227.70	31.27%
2-1-2	系统软件投入	8,904.00	8,904.00	19.57%
2-2	外购数据、工具等无形资产	11,719.00	11,719.00	25.76%
2-3	办公设备及软件	275.50	275.50	0.61%
2-3-1	办公设备	185.50	185.50	0.41%
2-3-2	办公软件	90.00	90.00	0.20%
2-4	研发人员薪酬	6,050.00		
<b>3</b>	<b>营销投入</b>	<b>4,891.80</b>	<b>4,303.80</b>	<b>9.46%</b>
3-1	演示中心投入	4,254.00	4,254.00	9.35%
3-1-1	演示中心设备	3,135.00	3,135.00	6.89%
3-1-2	演示中心软件	1,119.00	1,119.00	2.46%
3-2	办公设备及软件	49.80	49.80	0.11%
3-2-1	办公设备	30.60	30.60	0.07%
3-2-2	办公软件	19.20	19.20	0.04%
3-3	销售人员薪酬	588.00		
<b>4</b>	<b>运维实施投入</b>	<b>5,837.00</b>	<b>3,869.00</b>	<b>8.50%</b>
4-1	运维中心投入	3,538.00	3,538.00	7.78%
4-1-1	运维中心设备	1,954.00	1,954.00	4.29%
4-1-2	运维中心软件	1,584.00	1,584.00	3.48%
4-2	办公设备及软件	331.00	331.00	0.73%
4-3-1	办公设备	223.00	223.00	0.49%
4-3-2	办公软件	108.00	108.00	0.24%
4-3	实施人员薪酬	1,968.00		
<b>5</b>	<b>铺底流动资金</b>	<b>5,249.15</b>		
<b>6</b>	<b>预备费</b>	<b>432.99</b>		
	<b>合计</b>	<b>59,788.14</b>	<b>45,500.00</b>	<b>100%</b>

## 2、项目效益分析

本项目达产后，预计每年可实现营业收入 33,557.00 万元，税后内部收益率为 15.29%，投资回收期为 5.49 年。

### （五）项目备案及环评情况

目前，公司已办理完毕金融行业智能化云平台项目备案相关程序，取得了昆

明高新区经济发展局的项目备案证。根据《中华人民共和国环境影响评价法》和《建设项目环境影响评价分类管理目录》，金融行业智能化云平台项目不属于需要执行环境影响评价制度的建设项目，根据昆明市生态环境局的意见，本项目无需办理环境影响评价审批手续。

## **四、补充流动资金**

### **(一) 补充流动资金的必要性和可行性**

#### **1、补充流动资金有助于降低公司财务费用**

截至 2019 年 3 月 31 日，公司合并口径的资产负债率已达到 40.64%。公司较高的资产负债率限制了从银行获取资金的能力，也给公司增加了沉重的财务负担。2016 年度、2017 年度和 2018 年度，公司利息费用分别为 1,827.53 万元、2,306.95 万元、2,632.10 万元。通过补充流动资金，公司可以偿还部分银行贷款，有效降低资产负债率，优化财务结构，提升公司持续融资能力。

#### **2、公司的行业经营模式需要充足的营运资金**

软件和信息技术服务业是技术密集型行业，产品更新速度较快，公司需要持续进行研发投入，保持公司的核心技术优势。同时，行业特点导致下游客户内部付款审批流程较长，客户结算存在一定的周期。随着信息技术发展公司业务规模不断扩大，为了维持及拓展业务经营，须保有较多流动资金，对货币资金的需求较大。因此充足的资金供应是公司进一步扩大业务规模、提升营运效率的必要条件。从公司稳健经营和持续发展的方面考虑，补充流动资金将对公司正常经营发展提供有力保障。

#### **3、提高公司抵御风险能力**

公司面临市场竞争风险、宏观经济波动的风险、产品的技术开发风险等各项风险因素。当各项风险给公司生产经营带来不利影响时，保持一定水平的流动资金可以提高公司风险抵御能力；而在市场环境较为有利时，有助于公司抢占市场先机，避免因资金短缺而失去发展机会。

## （二）项目概况

公司拟将本次非公开发行股票募集资金中的 19,500.00 万元用于补充公司流动资金。

## 五、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金融行业智能化云平台项目和补充流动资金。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。

## 六、募集资金投资项目涉及报批事项情况

目前，公司已办理完毕金融行业智能化云平台项目备案相关程序，取得了昆明高新区经济发展局的项目备案证。根据《中华人民共和国环境影响评价法》和《建设项目环境影响评价分类管理目录》，金融行业智能化云平台项目不属于需要执行环境影响评价制度的建设项目，根据昆明市生态环境局的意见，本项目无需办理环境影响评价审批手续。

## 七、可行性分析结论

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。“金融行业智能化云平台项目”符合公司发展战略，有利于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“金融行业智能化云平台项目”，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

2019年4月29日