



**京北方信息技术股份有限公司
向不特定对象发行可转换公司债券
募集资金运用的可行性分析报告**

目录

一、 本次募集资金使用计划	5
二、 本次募集资金投资项目的的基本情况	5
(一) 盘庚测试云建设项目	5
(二) 金融数字化解决方案研发及迭代项目	7
(三) 数智创新技术中心建设项目	9
(四) 补充流动资金	10
三、 项目实施的必要性和可行性	11
(一) 项目背景分析	11
(二) 项目必要性分析	16
(三) 项目可行性分析	18
四、 本次发行对公司经营管理、财务状况的影响	19
(一) 本次可转债发行对公司经营管理的影响	19
(二) 本次可转债发行对公司财务状况的影响	20
五、 可行性结论分析	20

图表目录

图表 1 : 募集资金使用计划表.....	5
图表 2 : 项目投资内容及相关资金所占比例一览.....	6
图表 3 : 募投项目实施进度安排.....	7
图表 4 : 项目投资内容及相关资金所占比例一览.....	8
图表 5 : 募投项目实施进度安排.....	8
图表 6 : 项目投资内容及相关资金所占比例一览.....	9
图表 7 : 募投项目实施进度安排.....	10
图表 8 : 我国颁布的金融科技行业相关政策.....	11
图表 9 : 2019-2025 年中国银行业 IT 支出.....	14
图表 10 : 2017-2021 年中国公有云与私有云市场规模.....	15

本报告中，除非文意另有所指，下列简称和术语具有的含义如下：

公司、京北方	指	京北方信息技术股份有限公司
TMMi5	指	TMMi (Test Maturity Model Integration) 由 TMMi 基金会于 2007 年创立,通过 5 级过程改进模型,独立衡量软件企业产品质量管理水平,是目前国际最权威的测试组织成熟度模型。
SaaS	指	软件即服务 (Software as a Service, 缩写: SaaS), 亦可称为“按需即用软件”, 是一种软件交付模式。在这种交付模式中,软件仅需通过网络,不须经过传统的安装步骤即可使用,软件及其相关的数据集中托管于云端服务。
ERP	指	企业资源计划 (ERP) 是指组织用于管理日常业务活动的一套软件,这些活动包括会计、采购、项目管理、风险管理和合规性、供应链运营等等。完整的 ERP 套件还包括企业绩效管理软件,用于帮助企业针对财务结果制定计划和编制预算,以及预测和报告财务结果。
RPA	指	即机器人流程自动化,使用自动化技术模拟人类的后台任务,如提取数据、填写表单和移动文件等等。它结合了 API 和用户界面互动,整合并执行企业与生产力应用之间的重复性任务。通过部署用于模拟人工流程的脚本,RPA 工具可以在各个不相关的软件系统中自动执行各项活动和事务。
NLP	指	Natural Language Processing, 即自然语言处理,是一种机器学习技术,使计算机能够解读、处理和理解人类语言。
CMMI-DEV-5 级评估	指	能力成熟度模型集成 (Capability Maturity Model Integration), 是一套世界级的绩效改进框架,适用于希望不断提升性能以及应对和解决业务挑战的组织和项目,共具备六个成熟度等级。
ITSS-2 级评估	指	信息技术服务标准 (Information Technology Service Standards) 是一套成体系和综合配套的信息技术服务标准库,全面规范了信息技术服务产品及其组成要素,用于指导实施标准化和可信赖的信息技术服务。
CCRC	指	即中国网络安全审查技术与认证中心。

ISO	指	ISO 为国际标准化组织的缩写，成立于 1947 年，总部位于瑞士，是一个由世界各地国家共同组成的专门研究、发布世界通用标准的组织。
-----	---	--

本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，为四舍五入原因造成。

根据公司发展战略需要，为进一步增强综合实力和核心竞争力，积极把握银行业数智化转型和金融信创带来的双重机遇，促进公司规模和经营效益提升，京北方信息技术股份有限公司拟向不特定对象发行可转换公司债券（以下简称“可转债”）募集资金。公司本次募集资金使用的具体可行性分析如下：

一、本次募集资金使用计划

公司本次募集资金总额（含发行费用）不超过人民币 113,000.00 万元（含本数），扣除发行费用后，募集资金净额将用于投资以下项目：

图表 1：募集资金使用计划表

单位：万元

序号	项目名称	项目总投资	拟投入募集资金
1	盘庚测试云建设项目	8,797.16	6,997.16
2	金融数字化解决方案研发及迭代项目	71,555.08	60,555.08
3	数智创新技术研发中心建设项目	36,190.67	29,190.67
4	补充流动资金	16,257.09	16,257.09
合计		132,800.00	113,000.00

本次发行实际募集资金规模将不超过募集资金投资项目的资金需求规模。若实际募集资金净额低于拟投入募集资金金额，则不足部分由公司自筹解决。在不改变本次募集资金投资项目的前提下，公司董事会可根据项目的实际需求，对上述项目的募集资金投入顺序和金额进行适当调整。本次发行募集资金到位之前，公司将根据项目进度的实际情况以自有资金先行投入，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。

在相关法律法规许可及股东大会决议授权范围内，董事会有权对募集资金投资项目及所需金额等具体安排进行调整和确定。

二、本次募集资金投资项目的的基本情况

（一）盘庚测试云建设项目

1、项目概况

随着各行各业对云服务需求的不断增加，对测试管理工具和服务要求随之不

断提高。在此背景下，公司亟需要对现有测试管理产品进行升级与更新，进一步完善云服务产品系统功能的同时，加大公司云部署、云服务解决方案的竞争力，提高公司整体的盈利能力。本次项目是公司结合了多年的测试解决方案经验以及遵循 TMMi5 标准的测试流程建设的盘庚测试云平台，该平台将为全行业客户打造一站式数智化测试服务云平台，可提供 SaaS 云测试服务或私有云定制化测试服务。

2、项目投资预算

本项目建设总投资 8,797.16 万元，其中项目场地投入 3,058.83 万元，包括工程建造 2,467.65 万元、工程建造及其他费用 393.77 万元、预备费 197.41 万元，设备购置费 295.32 万元，包括硬件设备 291.23 万元、软件 4.09 万元，开发实施费用 3,343.00 万元，铺底流动资金投资 2,100.00 万元。具体如下：

图表 2：项目投资内容及相关资金所占比例一览

单位：万元

序号	项目	项目资金	占比
1	项目场地投入	3,058.83	34.77%
1.1	工程建造	2,467.65	28.05%
1.2	工程建造其他费用	393.77	4.48%
1.3	预备费	197.41	2.24%
2	设备投入	295.32	3.36%
2.1	硬件设备	291.23	3.31%
2.2	软件	4.09	0.05%
3	开发实施费用	3,343.00	38.00%
4	铺底流动资金	2,100.00	23.87%
5	项目总投资	8,797.16	100.00%

注：以上数据若出现尾差，均由四舍五入原因造成

3、项目建设周期

项目实施的进度安排是指项目可行性研究阶段，主要包括场地建设及装修、设备购置及安装调试、员工招聘及培训、产品开发与升级等工作安排。募投项目实施阶段性目标：

图表 3：募投项目实施进度安排

序号	项目	T+1		T+2		T+3	
		Q1-Q2	Q3-Q4	Q1-Q2	Q3-Q4	Q1-Q2	Q3-Q4
1	场地建造及装修						
2	设备购置及安装调试						
3	员工招聘及培训						
4	产品开发与升级						

4、项目预计经济效益

本项目建设完成并全部达产后，预计具有良好的经济效益。

5、项目涉及土地、备案与环评事宜

(1) 项目用地

本项目由京北方信息技术股份有限公司建设，项目拟选址北京市海淀区中关村东升科技园二期 1813-L18 地块。

(2) 项目备案及环评

截至本次预案出具日，本项目已取得北京市海淀区发改委出具的《项目备案证明》，备案编号：京海淀发改（备）[2021]156 号。

本项目无需环境影响评价审批或备案。

(二) 金融数字化解决方案研发及迭代项目

1、项目概况

本项目拟通过研发及迭代运营及流程类系统、金融业务类系统、数据资产类系统、风险合规类系统、营销结算类系统、ERP 类系统等金融行业解决方案和产品六个研发方向，建立并完善相应的产品体系。本项目的实施能有效提升公司产品研发能力、技术成果转化能力，在金融信创、数字化转型的时代大背景下，拓宽公司产品服务领域，推动公司在金融 IT 解决方案和产品领域的研发与技术升级，巩固公司的行业领先地位，保障公司业务持续稳定增长。

2、项目投资预算

本项目建设总投资 71,555.08 万元，其中项目场地投入 25,974.78 万元，包括工程建造 20,954.73 万元、工程建造其他费用 3,343.67 万元、预备费 1,676.38 万元，设备投入 1,312.30 万元，包括硬件设备 1,193.30 万元、软件 119.00 万元，

开发实施费用 33,268.00 万元，铺底流动资金 11,000.00 万元。具体如下：

图表 4：项目投资内容及相关资金所占比例一览

单位：万元

序号	项目	项目资金	占比
1	项目场地投入	25,974.78	36.30%
1.1	工程建设	20,954.73	29.28%
1.2	工程建设其他费用	3,343.67	4.67%
1.3	预备费	1,676.38	2.34%
2	设备投入	1,312.30	1.83%
2.1	硬件设备	1,193.30	1.67%
2.2	软件	119.00	0.17%
3	开发实施费用	33,268.00	46.49%
4	铺底流动资金	11,000.00	15.37%
5	项目总投资	71,555.08	100.00%

3、项目建设周期

项目实施的进度安排是指项目可行性研究阶段，主要包括场地建造及装修、设备购置及安装调试、员工招聘及培训、产品开发与升级等工作安排。募投项目实施阶段性目标：

图表 5：募投项目实施进度安排

序号	项目	T+1		T+2		T+3	
		Q1-Q2	Q3-Q4	Q1-Q2	Q3-Q4	Q1-Q2	Q3-Q4
1	场地建造及装修						
2	设备购置及安装调试						
3	员工招聘及培训						
4	产品开发与升级						

4、项目预计经济效益

本项目建设完成并全部达产后，预计具有良好的经济效益。

5、项目涉及土地、备案与环评事宜

(1) 项目用地

本项目由京北方信息技术股份有限公司建设，建设项目拟选址北京市海淀区中关村东升科技园二期 1813-L18 地块。

(2) 项目备案及环评

截至本次预案出具日，本项目已取得北京市海淀区发改委出具的《项目备案证明》，备案编号：京海淀发改（备）[2021]156号。

本项目无需环境影响评价审批或备案。

(三) 数智创新技术中心建设项目

1、项目概况

本项目拟通过基于人工智能、隐私计算、区块链等研发方向，针对智能测试引擎研发项目、区块链技术平台研发、RPA 软件研发、NLP 技术研发、低代码开发平台研发、隐私计算平台研发、拓展现实技术组件研发这七大专项课题进行研究，同时配备相应的研发设备并持续引入优秀的研发人才，实现科研成果产业化，应用到现有软件产品中。本项目的实施将更好地满足公司未来的市场战略布局需求，提升公司的自主创新能力以及技术水平。

2、项目投资预算

本项目建设总投资 36,190.67 万元，其中项目场地投入 16,458.42 万元，包括工程建设 13,277.57 万元、工程建设其他费用 2,118.64 万元、预备费 1,062.21 万元，设备投入 849.25 万元，包括硬件设备 764.25 万元、软件 85.00 万元，开发实施费用 18,883.00 万元。具体如下：

图表 6：项目投资内容及相关资金所占比例一览

单位：万元

序号	项目	项目资金	占比
1	项目场地投入	16,458.42	45.48%
1.1	工程建设	13,277.57	36.69%
1.2	工程建设其他费用	2,118.64	5.85%
1.3	预备费	1,062.21	2.94%
2	设备投入	849.25	2.35%
2.1	硬件设备	764.25	2.11%
2.2	软件	85.00	0.23%
3	开发实施费用	18,883.00	52.18%
4	项目总投资	36,190.67	100.00%

3、项目建设周期

项目实施的进度安排是指项目可行性研究阶段，主要包括场地建造及装修、设备购置及安装调试、员工招聘及培训、开展课题研究。募投项目实施的阶段性目标：

图表 7：募投项目实施进度安排

序号	项目	T+1		T+2		T+3	
		Q1-Q2	Q3-Q4	Q1-Q2	Q3-Q4	Q1-Q2	Q3-Q4
1	场地建造及装修						
2	设备购置及安装调试						
3	员工招聘及培训						
4	开展课题开发						

4、项目预计经济效益

本项目为前沿技术的开发，暂不直接产生经济效益。本项目的实施有利于公司进一步夯实研发底座，保持和增强技术优势，从而有效提升公司在金融 IT 解决方案及产品领域的核心竞争力。

5、项目涉及土地、备案与环评事宜

(1) 项目用地

本项目由京北方信息技术股份有限公司建设，建设项目拟选址北京市海淀区中关村东升科技园二期 1813-L18 地块。

(2) 项目备案及环评

截至本次预案出具日，本项目已取得北京市海淀区发改委出具的《项目备案证明》，备案编号：京海淀发改（备）[2021]156 号。

本项目无需环境影响评价审批或备案。

(四) 补充流动资金

本次拟使用 16,257.09 万元募集资金用于补充流动资金。

三、项目实施的必要性和可行性

(一) 项目背景分析

1、产业政策推动金融科技行业有序发展

近年来，金融科技正处在快速发展浪潮中，人工智能，大数据、云计算等新兴技术正在改变以银行为代表的金融机构的传统业务模式，各家银行纷纷将金融科技提升到了战略高度，持续加大资源投入，以推动数字化、智能化、生态化转型，构建敏捷的业务能力。银行的数字化转型对背后的信息技术服务厂商提出了更高的系统建设要求，但同时也为金融信息技术服务企业带来了巨大的发展机遇。

为推动金融信息技术行业的发展，我国先后颁发了《“十四五”数字经济发展规划》、《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》、《金融科技发展规划（2022-2025年）》、《软件和信息技术服务业发展规划（2016-2020年）》、《关于发布金融行业标准做好个人金融信息保护技术管理工作的通知》、《国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》等一系列政策法规，有效地促进了金融软件和信息技术服务业的健康发展，为行业内企业正常经营提供了良好的发展环境，对我国金融信息技术服务企业的发展起到了良好的推动作用。具体行业政策如下表所示：

图表 8：我国颁布的金融科技行业相关政策

时间	颁布部门	政策文件	相关内容
2022.10	中国人民银行	《金融领域科技伦理指引》 (JR/T0258-2022)	对金融机构提出履行伦理治理主体责任，落实金融持牌经营要求、践行服务实体经济使命、秉持科技赋能金融定位、坚持诚信履约行为准则、严格恪守依法合规底线、切实维护各方合法权益等七大要求。
2022.01	中国人民银行	《金融科技发展规划(2022-2025年)》	《规划》指出，要坚持“数字驱动、智慧为民、绿色低碳、公平普惠”的发展原则，以加强金融数据要素应用为基础，以深化金融供给侧结构性改革为目标，以加快金融机构数字化转型、强化金融科技审慎监管为主线，将数字元素注入金融服务全流程，将数字思维贯穿业务运营全链条，注重金融创新的科技驱动和数据赋能，推动我国金融科技从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”新阶段，力争到2025年实现整体水平与

时间	颁布部门	政策文件	相关内容
			核心竞争力跨越式提升。
2022.01	国务院	《“十四五”数字经济发展规划》	明确提出，以数字技术与实体经济深度融合为主线，加强数字基础设施建设，完善数字经济治理体系，协同推进数字产业化和产业数字化
2022.01	银保监会 ¹	《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》	要求银行保险机构加强自身科技能力建设，一是要加大数据中心基础设施弹性供给；二是提高科技架构支撑能力，推进传统架构向分布式架构转型；三是推动科技管理敏捷转型；四是不断提高自主研发能力，加强技术供应链安全管理。
2021.11	工信部	《“十四五”软件和信息技术服务业发展规划》	推动软件产业链升级；提升产业基础保障水平；强化产业创新发展能力；激发数字化发展新需求；完善协同共享产业生态。
2021.06	工信部	《关于加快推动区块链技术应用和行业发展的指导意见》	提出将区块链技术应用用于工业互联网的标识解析、边缘计算、协同制造等环节，培育新模式、新业态；建设基于区块链的大数据服务平台，促进数据合规有序的确权、共享和流通，利用云计算构建区块链应用开发测试验证和运行维护环境。
2021.03	全国人大	《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》	加强通用处理器、云计算系统和软件核心技术一体化研发；培育壮大人工智能、大数据、区块链、云计算、网络安全等新兴数字产业，提升通信设备、核心电子元器件、关键软件等产业水平；并实施“上云用数赋智”行动，推动数据赋能全产业链协同转型。
2020.04	工信部	《关于推进“上云用数赋智”行动培育新经济发展实施方案》	加快数字化转型共性技术、关键技术研发应用。支持在具备条件的行业领域和企业范围探索大数据、人工智能、云计算、数字孪生、5G、物联网和区块链等新一代数字技术应用和集成创新。加大对共性开发平台开源社区、共性解决方案、基础软硬件支持力度，鼓励相关代码、标准、平台开源发展。
2020.09	北京市西城区人民政府、中关村科技园区管理委员会	《关于支持北京金融科技与专业创新示范区（西城区域）建设的若干措施的实施细则（试行）》	支持对象包括：大型金融机构、总部型企业衍生设立的金融科技公司；科技龙头企业衍生形成的提供创新型金融服务的金融科技公司；从事金融科技领域人工智能、区块链、云技术、信息安全、大数据、5G及其他前沿技术研发和应用的企业。

¹ 现已更名为国家金融监督管理总局

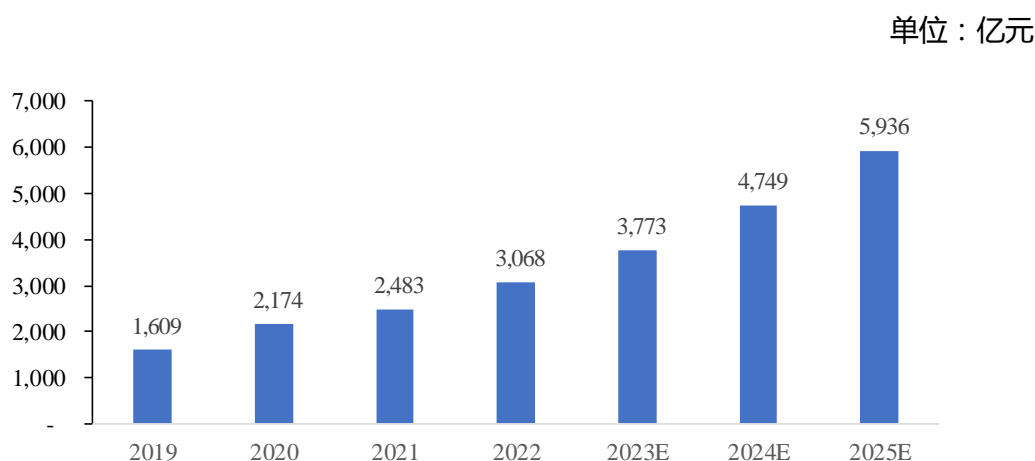
时间	颁布部门	政策文件	相关内容
2020.09	国务院	《关于加快推进国有企业数字化转型工作的通知》	运用 5G、云计算、区块链、人工智能、数字孪生、北斗通信等新一代信息技术，探索构建适应企业业务特点和发展需求的“数据中台”“业务中台”等新型 IT 架构模式，建设敏捷高效可复用的新一代数字技术基础设施，加快形成集团级数字技术赋能平台，提升核心架构自主研发水平，为业务数字化创新提供高效数据及一体化服务支撑。
2019.10	中华人民共和国国家发展和改革委员会	《关于新时代服务业高质量发展的指导意见》	加强技术创新和应用，打造一批面向服务领域的关键共性技术平台，推动人工智能、云计算、大数据等新一代信息技术在服务领域深度应用，提升服务业数字化智能化发展水平，引导传统服务业企业改造升级，增强个性化、多样化、柔性化服务能力。
2018.12	中关村管委会与市科委等机构	《北京市促进金融科技发展规划（2018-2022 年）》	推动金融科技应用于支付清算、营销服务、保险服务、财富管理等金融服务领域；支持金融科技应用于身份认证、信用征信、风险预警和防范处置等安全监管领域；积极促进金融科技应用于智慧医疗、智慧生活等生活服务领域；探索金融科技应用于智慧交通、智慧社保等城市精细化管理领域。
2017.01	国务院	《互联网+政务服务技术体系建设指南》	着眼统一用户认证、电子证照、电子文书、电子印章等关键支撑技术，以及运行管理、安全保障等关键保障技术，深化政务云、大数据等新技术应用，完善“互联网+政务服务”配套支撑体系。

2、金融科技持续发展，传统金融迭代加速

2019 年 8 月，中国人民银行印发《金融科技（FinTech）发展规划（2019～2021 年）》，明确提出要将金融科技打造成为金融高质量发展的“新引擎”，鼓励支持包括商业银行在内的持牌金融机构在依法合规的前提下发展金融科技，提升金融服务质量和效率，将科技应用能力内化为金融竞争力。2020 年 11 月，《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》提出“发展数字经济，推进数字产业化和产业数字化，推动数字经济和实体经济深度融合”等数字化战略目标，为商业银行的战略转型发展指明了前进方向。在数字经济时代，商业银行应积极主动迎接数字化浪潮带来的挑战，拥抱金融科技，加快数字化转型具有时代必要性。

近年来，我国商业银行积极响应时代号召，朝着智能化、移动化、开放化方向加速发展，将数字化转型升级确定为未来发展的战略目标，运用大数据、人工智能、区块链等新型科技手段做出了一系列战略布局，包括加大金融科技投入、注重科技人才队伍建设、成立金融科技子公司、加速金融业务与技术融合等。金融科技从内部和外部分别对银行业务实现创新赋能，对内，金融科技从交易去中心化、信息透明化、平台集成化三个方面加强内控合规管理，并运用智能风控、智能反欺诈、智能预警等多种手段实现信贷风控从贷前控制向贷中、贷后控制模式转移；对外，银行从资产端、负债端、支付端分别探索产品、服务、渠道及经营模式创新，实现了对客户需求的精准定位，打造“千人千面”的个性化、定制化产品和服务，加强多渠道场景建设，使金融服务融入日常生活，促进金融生态化建设，提升客户体验，增强客户黏性。在此背景下，我国以银行为首的金融业持续增加 IT 投入，凭借各式数字信息技术对业务进行全链路数字化改造。根据艾瑞咨询的数据显示，2022 年我国银行业 IT 支出达 3,068 亿元，同比增长 23.56%，预计未来国内银行业 IT 投入规模仍将以约 24.6% 的复合增长率保持高速增长态势，至 2025 年市场规模将达到 5,936 亿元。

图表 9：2019-2025 年中国银行业 IT 支出



资料来源：艾瑞咨询

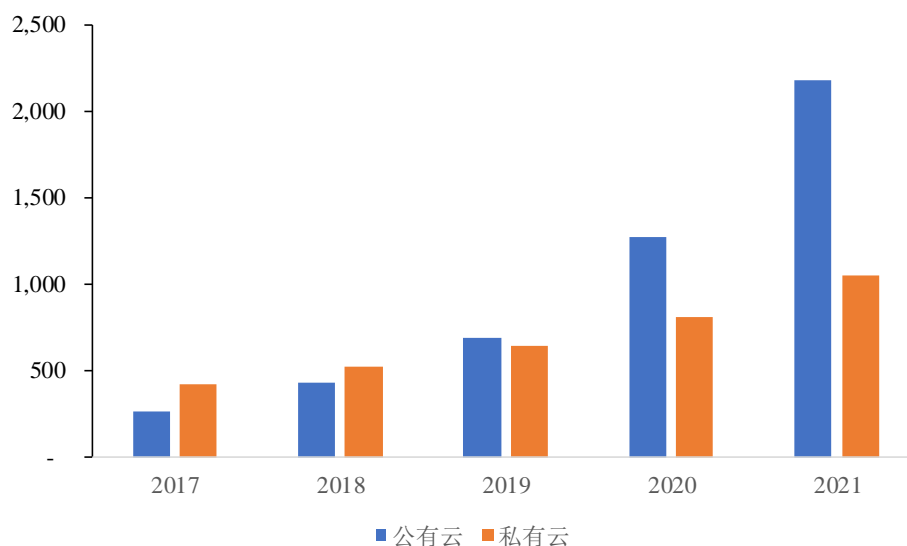
3、云计算发展引领行业发展新航向

云计算作为关键 IT 基础设施，在数字化转型过程中所发挥的重要作用得到广泛的认同。据 Gartner 数据显示，2021 年全球云计算市场规模达 3,307 亿美元，

同比增长 32.5%。同时，据中国信通院数据显示，我国公有云和私有云市场规模于 2021 年分别达到 2,181 亿元和 1,048 亿元，同比增长分别为 70.8%和 28.7%。

图表 10：2017-2021 年中国公有云与私有云市场规模

单位：亿元



数据来源：信通院

云计算作为核心基础设施，通过对计算、存储、网络等资源的池化管理，提供基础算力支撑。近年来，容器技术、云原生、混合云等新型云计算技术持续发展，为我国金融行业的数字化转型带来源源不断的技术推动力。对于金融行业而言，《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》、《金融科技（FinTech）发展规划（2019~2021 年）》（银发〔2019〕209 号）等规划和指引的出现，将极大地催生更加广泛的金融服务场景，引发更多面向服务、场景化、互联网化的业务创新。金融行业将持续提升金融服务能力，同时降低金融服务成本，进一步提升金融科技的创新性、智能性、普惠性和聚焦客户体验的能力。在此影响下，新的业务模式和创新需要技术架构提供高并发、多频次、大流量的业务支撑能力，业务及架构规模和复杂性增加的同时，还需要具备易于开发部署、灵活弹性扩展的特性，来简化系统的建设和运维工作。对于以上综合需求和挑战，云技术凭借其突出的快速响应需求、分布式微服务架构、弹性伸缩能力，为金融科技的创新发展及数字化转型提供了良好的支撑。

（二）项目必要性分析

1、积极推进测试管理产品及服务全面上云，打造一站式数智化测试服务云平台

目前市场上通用的测试管理工具和服务普遍存在以下问题：①测试用例编写重复性高，工作量大、人力成本高；②测试资产复用率低，管理成本高；③自动化测试与手工测试脱节；④测试管理工具老化、扩展性差，无法满足测试成熟度的需求。在此背景下，金融行业使用测试云平台来部署开发或测试环境，通过标准化的申请管理和自动化软件部署，能够大大降低 IT 资源的部署时间，从而大大减少搭建环境所需要的人力和物力；同时测试云平台能够把所有的 IT 资源进行整合并虚拟化成多个资源池，当开发测试人员需要使用某种资源时，需在云平台提交资源申请，云平台会自动部署云主机及所需软件等；资源使用完毕后，云平台会自动回收资源，重新放回资源池，使得资源得到循环使用，提高整体资源的利用率。

综上所述，测试云能够有效的帮助用户降低 IT 运维压力和人力成本，提高整体资源利用率。在本次项目中，为满足客户对 IT 软件测试管理工具和服务的市场需求，公司拟通过在自主研发的盘庚测试云平台上，打造四大云测试子系统，包括测试管理平台、自动化测试、性能测试和云真机管控平台。通过本项目的实施，公司将不断提升自身技术实力和产品底座能力，在持续锻造产品和解决方案的同时，积极推进成熟产品全面上云，为全行业客户打造一站式数智化测试服务云平台。

2、抓住金融数字化转型的发展机遇，抢占市场发展先机

在新一轮科技革命和产业变革的背景下，人工智能、大数据、云计算等新一代信息技术与金融业务的深度融合，成为推动金融行业转型升级的新引擎。伴随着金融数字化转型进程的加快，银行在 IT 解决方案领域正逐步从购买“IT 软件产品”向购买“IT 服务”转型，对信息技术服务的需求日益增长，从而为金融 IT 解决方案服务商带来了潜在的发展机遇。公司作为行业领先的金融 IT 解决方案服务商，可为银行、保险、证券、信托等金融行业客户提供一系列金融行业解决方案。

自成立以来，公司凭借良好的交付口碑以及不断提升的服务产品化能力，使

得公司在金融 IT 解决方案领域具备了较强的市场竞争力，但由于该行业具有技术更新快、生命周期短、技术升级换代频繁的特点，因此公司需准确把握技术发展趋势，不断更新产品、技术和提升研发水平，才能抓住市场机遇，巩固并提升自身的竞争力。因此，为把握银行金融数字化转型带来的发展机遇，公司亟须进行业务的创新及拓展，抢占市场发展先机。在本次项目中，公司拟通过对六大专项课题进行持续性研究，并将获得的研究成果应用到新产品的研发和现有产品的迭代升级，包括运营及流程类系统、金融业务类系统、数据资产类系统、风险合规类系统、营销结算类系统、ERP 类系统。通过本次项目的实施，有助于公司逐步建立并完善相应的解决方案和产品体系以及服务范围，提升公司业务交付能力及盈利能力。

3、提升公司的自主创新能力，增强公司整体数智化水平

随着金融行业的市场竞争日益激烈，传统金融面临着巨大的变革压力，金融科技作为推动金融业转型发展的核心动力，其发展对降低交易成本、提高服务效率具有革命性影响，能够帮助传统金融解决在升级转型过程中的一系列问题。创新技术是推动金融科技发展的关键因素之一，主要包括区块链技术、人工智能、隐私计算等前沿技术。区块链是一种去中心化的数据库技术，可以实现去中心化的数据共享和交易，使得金融交易变得更加透明、安全，目前被广泛的应用于数字货币、智能合约等领域；人工智能可以通过机器学习、自然语言处理等技术手段，实现智能化的金融服务，目前被广泛应用于风险管理、客户服务等领域。此外，在全行业数字化升级的大背景下，随着数据规模的不断增大以及数据价值的不断提高，越来越多的企业和组织开始关注数据隐私和安全性问题。隐私计算是一种新兴的计算模式，能够实现数据“可用不可见、可算不可识、可控可计量”，从而有效解决数据隐私性和安全性问题，目前被应用于普惠金融、联合风控、反欺诈等金融业务场景。

在本次项目中，公司拟通过引进高端的优秀 IT 人才，同时配置相应的研发设备，对不同研发方向的重点课题开展技术攻关，促进公司实现科研成果产业化，并将其应用到现有软件产品及解决方案中，以此更好地满足公司未来的市场战略布局需求，提升公司的自主创新能力，增强公司整体数智化水平。

（三）项目可行性分析

1、国家政策的扶持和鼓励为本项目提供政策支撑

随着信息技术的快速发展，信息化成为了金融行业的重要发展趋势，从而导致金融业对信息化的依赖程度越来越高，且逐渐把信息技术作为业务发展的重要手段和工具。近年来，国家为了支持促进软件和信息技术服务业的发展，先后出台了一系列政策法规，为软件行业的发展创造了良好的政策环境。2021年12月，工业和信息化部发布的《“十四五”软件和信息技术服务业发展规划》指出，十四五期间将围绕数字化管理咨询、一体化集成、智能运维等，完善信息技术服务体系，提升重点行业和领域专业化信息技术服务能力。

目前，金融科技正处在蓬勃发展的浪潮中，以大数据、人工智能、云计算为代表的新一代信息技术正在改变银行传统的业务模式。2022年1月4日，在中国人民银行发布的《金融科技发展规划（2022-2025年）》中，明确提出八个方面的重点任务，包括全面加强数据能力建设、深化数字技术金融应用、深化金融服务智慧再造等。为积极响应国家政策，各家银行将金融科技提升到了战略高度，持续加大资源投入，推动数字化、智能化、生态化转型，构建敏捷的业务能力。国家政策的扶持和鼓励将为本项目的顺利实施提供支撑。

2、广阔的市场前景和优质的客户资源为本项目提供市场基础

在数字化进程中，金融行业与实体经济的发展相辅相成，为其他行业用户提供了稳定的支付体系与充足的资金支持，是实体经济健康、平稳运行和发展的关键。目前，我国金融行业已经基本完成数字化进程，步入到大规模社会化连接驱动的技术渗透和转型阶段。金融机构借助云上通道，可以将银行、保险、证券、互联网金融的丰富业态实现资源聚合、共享和重新分配，而更加弹性、泛在、轻量的金融服务将触达到产业链上下游的参与者，使实体经济层面产业数字化升级催生的金融服务需求得到更好的满足。在此背景下，伴随着国内经济的持续发展，金融行业的竞争日趋激烈。由于金融行业的信息化发展水平对金融企业的发展和具有决定性作用，因此该行业对信息技术重视程度正不断提高，越来越多的金融机构开始加大对信息化建设的投入，同时意味着金融软件与信息技术服务的市场需求将持续增长，迎来更加广阔的市场空间。

公司自成立以来一直深耕金融软件与信息技术行业，经过多年的发展已积累了一批以银行业为主，涉及保险、证券、信托、基金、资产管理公司等金融机构的客户，包括国有六大行和十二家股份制商业银行。其中，国有六大行是公司稳健发展的基石，该类客户资金实力雄厚、需求稳定、资信良好；股份制商业银行信息化需求前景巨大，是公司未来增长的重要动力。公司优质的客户基础也为项目的顺利实施提供了充足的支撑。

3、丰富的研发经验及雄厚的人才队伍为本项目实施提供支持

公司是国内领先的金融科技服务提供商，经过多年在银行 IT 解决方案领域的深耕，积累了丰富的产品研发、实施服务以及技术创新的经验。在技术方面，公司设有博士后工作站，专注于大数据、云计算、人工智能、区块链、隐私计算等领域的前沿技术研究，并将其应用在公司产品中进行对外推广；截至 2022 年 12 月末，公司拥有自主知识产权的国家专利 27 项、软件著作权 184 项，同时还具备 CMMI-DEV 5 级评估、TMMi 5 级评估、ITSS 2 级评估、CCRC 软件安全开发服务（二级）认证、CCRC 信息系统安全运维服务（二级）认证、跨地区增值电信业务经营许可证以及各项 ISO 体系认证。

在人才队伍方面，公司建立了一支专业知识匹配、管理经验丰富、年龄结构合理的高素质复合型人才队伍；截至 2023 年 3 月 31 日，公司信息技术服务板块员工人数逾万人，本科及以上学历占比超过 90%，具备高级开发资质人员接近 600 人。此外，为提升公司核心技术水平，保持技术前瞻性，公司于 2023 年年初成立了京北方研究院，旨在进一步加深在前沿科技领域的研究，加大与科研院所、高校的合作。同时，公司通过企业博士后工作站持续引入优秀的技术类博士，为公司产品及项目交付提供了良好的人才支撑。综上所述，公司丰富的研发经验以及雄厚的人才队伍将为本项目实施提供强有力的支持。

四、本次发行对公司经营管理、财务状况的影响

（一）本次可转债发行对公司经营管理的影响

本次募集资金投资项目符合国家相关的产业政策、行业技术趋势和未来公司整体发展战略，有利于公司把握行业机遇，扩大业务规模，实现业务升级及战略

拓展，进一步增强公司的核心竞争力和可持续发展能力，具有良好的市场发展前景和经济效益。本次发行的可转债募集资金到位后，公司综合竞争力将得到进一步提升，符合公司长远发展需要及全体股东的利益。

（二）本次可转债发行对公司财务状况的影响

本次发行的可转债募集资金到位后，公司资金实力将得到增强。可转债转股前，公司使用募集资金的财务成本较低，利息偿付风险较小。随着可转债持有人陆续转股，公司的资产负债率将逐步降低，有利于进一步优化公司的资本结构，提升公司抗风险能力。

考虑到新建项目产生效益需要一定的过程和时间，若本次发行的可转债转股较快，募投项目效益尚未完全实现，则在短期内可能出现净资产收益率等财务指标下滑的情况。但随着本次募集资金投资项目的有序开展，公司的发展战略将得以有效实施，公司未来的盈利能力、经营业绩将会得到显著提升，从而进一步增强公司综合实力，在长期来看将提升净资产收益率，为公司股东贡献回报。

五、可行性结论分析

综上所述，本次发行可转债募集资金投向符合国家相关软件与信息技术服务产业政策的指导方向和公司规划，各项财务数据和评价指标表明本项目的盈利性较好，经济效益显著，有利于公司推进发展战略，完善产业布局。因此，本次募集资金的用途合理、可行，符合公司及全体股东的利益。

京北方信息技术股份有限公司董事会
二〇二三年六月二十七日