

证券代码：000555

证券简称：神州信息



神州数码信息服务集团股份有限公司

2024 年度以简易程序向特定对象发行股票

募集资金使用可行性分析报告

二〇二四年八月

一、本次募集资金使用计划

神州数码信息服务集团股份有限公司（以下简称“神州信息”或“公司”或“发行人”）本次向特定对象发行股票的募集资金总额不超过 30,000.00 万元（含本数），募集资金扣除相关发行费用后拟用于以下项目：

单位：万元

序号	项目名称	项目总投资	拟投入募集资金
1	OneBox 海外银行整体业务系统项目	13,210.48	11,309.38
2	“乾坤”企业级数智底座项目	11,362.33	11,362.33
3	补充流动资金	7,328.29	7,328.29
合计		31,901.10	30,000.00

在本次发行募集资金到位之前，公司将根据募集资金投资项目进度的实际情况以自筹资金先行投入，并在募集资金到位后按照相关规定的程序予以置换。若实际募集资金金额（扣除发行费用后）少于上述项目拟以募集资金投入金额，募集资金不足部分由公司自筹解决。

二、募集资金投资项目基本情况及可行性分析

（一）OneBox 海外银行整体业务系统项目

1、项目基本情况

（1）项目建设内容

大型海外银行对数字化转型具有长期的需求，较为关注数字金融业务的整体解决方案规划能力、业务与技术结合能力、企业级实施工艺、先进技术应用能力、数字化创新实践能力。海外中小银行尤其是欠发达地区的银行，未来十年会进入到围绕着银行核心系统进行整体升级的阶段。公司积极提升海外业务能力，已经具备了一定的技术基础和客户积累。

本项目将在公司国内解决方案及交付经验基础上，结合海外银行功能需求及海外金融科技产品特点，集成核心系统、总账系统、柜面系统、电子渠道等应用系统，关键业务系统实现多语言配置能力，实现对例如 Swift 等国际标准的对接能力，开发海外银行所需的国际结算、监管合规等特色系统，形成适用于海外银行的 OneBox 海外银行整体业务系统。该业务系统在业务场景上可实现端到端

的全流程业务操作，支持业务系统多语言配置，助力客户项目短周期实施及业务快速上线。本项目有利于提升公司技术实力，增加公司效益来源，增强全球竞争力。

本次募投项目拟打造的 OneBox 海外银行整体业务系统具备以下特点：

①在业务场景上实现端到端的全流程业务操作。

②业务操作相关系统实现至少中文和英文的两种语言界面和输出信息，关键业务系统实现多语言配置能力。

③实现对例如 Swift 等国际标准的对接能力。

④提供客户短周期实施、快速上线开门营业的能力。

（2）产品关键能力

OneBox 海外银行整体业务系统将具备以下关键能力，以应对海外银行的业务要求：

关键能力	具体功能
交互端能力	全参数化业务功能管理 支持产品灵活配置 支持各种计价能力 支持限额以及操作风险控制 支持多级账户体系创新 支持和合作伙伴通过开放银行建设融合场景 支持开发者门户，统一进行系统微服务二次开发和功能扩展
核心服务能力	提供零售、对公以及同业存款、借记卡业务 提供贷款贷前、贷中、贷后全流程处理 提供总账业务处理能力 提供对外金融支付能力以及数字法币业务处理 提供基础账务类报表以及各类查询服务 提供虚拟账户管理能力 提供机构、柜员、现金、凭证等日常运营管理能力
业务创新能力	全参数化业务功能管理 支持产品灵活配置 支持各种计价能力 支持限额以及操作风险控制 支持多级账户体系创新 支持和合作伙伴通过开放银行建设融合场景 支持开发者门户，统一进行系统微服务二次开发和功能扩展
技术体系能力	提供统一的微服务管理能力 提供 Open API 以及 SDK 的统一管理能力 提供分布式技术组件支撑能力

关键能力	具体功能
	提供统一低代码开发能力 提供微服务组件资产管理能力 提供快速部署物理机、VM 以及云环境能力 支持 Devops 一体化管理 提供异构系统边车接入能力

2、项目实施的必要性

(1) 开发适配海外客户的整体解决方案，培育国际竞争优势

公司服务于以银行为主的金融行业客户，凭借自主研发的核心技术和产品，以全栈金融数字化能力深度服务客户。公司在分布式架构平台建设、核心系统建设、渠道管理建设、开放银行建设和数据、业务、支付等中台化建设方面处于国内领先地位，相关产品连续多年在 IDC、赛迪研究院等专业第三方市场统计中排名第一。本项目将在公司“九天揽月云原生金融 PaaS 平台”及“fPaaS 全渠道技术开发平台”等产品开发的基础上，通过应用市场开源技术及自研技术，开发支持数十个应用场景的打通并实现端到端的全流程业务处理、支持柜台及手机等多渠道协同、支持英文等多语言配置功能的标准版本产品，提供单元化架构能力，扩展容器化部署优势，满足海外客户规范化、共性的数字化迭代升级需求，提高部署及交付效率。

本项目的实施，有利于公司将现有技术进一步转化为海外金融机构数字化转型服务能力，有利于将公司打造成为具有全球竞争力的科技型企业。

(2) 扩展海外市场份额，打造新的业务增长点

海外新兴市场具有庞大的用户基数和较低的金融服务渗透率，为金融科技企业提供了巨大的发展空间，以东南亚市场为例，贝恩、谷歌和淡马锡联合发布的《东南亚数字金融服务报告》显示，东南亚是世界上互联网经济最大和增长最快的地区之一，但该地区约 75% 的消费者目前处于银行服务不足（underbanked）或没有任何银行服务（unbanked）的状态，金融科技企业可以为上述潜在的消费者群体提供便利，有效延伸当地银行服务触角，增强当地银行服务渗透率。中国金融科技企业看中海外发展机遇，纷纷布局海外市场，中国互联网金融协会金融科技发展与研究专委会联合毕马威中国撰写的《2023 中国金融科技企业首席洞察报告》显示，在受访企业中 52% 的企业已经或计划“走出去”，较 2022 年提高

9%，预期金融科技企业在海外的竞争将更加激烈。

在全球化背景和技术优势下，公司将自身积累的数字化转型落地经验用于海外市场扩展，与外资银行建立业务合作，并以此为抓手，逐步拓展海外市场，已签约并实施了多个海外银行数字化项目。公司海外市场开拓仍处于早期，随着公司海外战略布局加速落地及海外客户增加，公司需要持续加大开发投入力度，开发及改造符合国际标准的海外版本产品，以应对海外市场竞争。

本项目成功实施后，将完善海外解决方案，培育国际竞争新优势，有利于公司争夺庞大海外客户群体，进一步拓展海外业务增量，获得长期盈利机会。

(3) 激发内部创新动力，推动技术研发迭代升级

公司自成立以来高度重视技术的自主研发，同时将市场反馈的整合分析传递到研发端，持续迭代公司技术，形成了公司重要的竞争力。公司进入海外市场，持续接触多样的海外金融科技场景和市场环境，可以反哺公司技术，提升公司技术丰富程度。在产品技术架构方面，公司需要不断优化技术架构来适应不同国家和地区的应用场景及用户需求，促进了公司产品技术架构重塑；在技术标准方面，公司实施过程需要遵循技术标准和规范，进一步提升了公司技术合规性，同时推动了公司技术标准国际化。

本项目的实施，有利于激发公司内部的创新动力，推动技术研发不断迭代升级，保持公司技术创新竞争优势。

3、项目实施的可行性

(1) 海内外政策支持数字经济发展、推动建设数字社会

我国出台了各种政策，坚持积极对外开放，为金融科技企业出海提供了坚实后盾。2021年，商务部等三部门联合印发《数字经济对外投资合作工作指引》，推动数字经济对外投资合作，积极融入数字经济全球产业链、加快推进数字基础设施建设、推动传统产业数字化转型等。

2021年发布的《东盟数字总体规划2025》指引东盟2021年至2025年的数字合作，将东盟建设成一个由安全和变革性的数字服务、技术和生态系统所驱动的领导数字社区和经济体。国家鼓励我国金融科技企业“走出去”，加快东盟各

国数字社会建设步伐。中东地区对金融科技高度重视，如迪拜国际金融中心（DIFC）通过颁布全球首部《数字资产法》和引入新的《证券法》，为金融科技企业的创新和拓展提供了明确的法律地位和操作规范，以及与国际接轨、富有竞争力的监管环境。此外，政府还通过举办大型金融科技活动，如迪拜金融科技峰会，提升阿联酋金融科技的国际知名度和影响力。迪拜国际金融中心（DIFC）将在人才、合作、链接、基础设施、政府支持、法律与监管六个维度为金融科技提供全方位支持，致力成为全球独一无二的金融科技发展中心。随着政策支持持续加码和公司业务持续深入海外，海外业务有望成为公司业务的一个增长点。

（2）目标市场具有良好数字基础设施，金融科技需求快速释放

本项目的主要目标客户为大型海外银行以及以东南亚和中东为代表的新兴国家和地区的中小银行及数字银行。数字基础设施是金融科技发展的重要支撑，当前东南亚及中东地区的通信基础设施比较发达，移动互联网普及率较高，东南亚及中东地区的金融基础设施也在逐步提升，多个国家正在加速推进数字化金融服务。

东南亚地区及中东地区数字经济增加值规模较大增速较快，据金融科技公司UnaFinancial发布的数据预测，到2027年东南亚的数字经济将占其国内生产总值（GDP）的近56%。瑞银集团发布的报告预测，中东地区数字经济规模占国内生产总值（GDP）的比重将从2022年的4.1%上升到2030年的13.4%，是未来几年全球数字经济增长最快的地区之一。

随着东南亚及中东地区数字经济的迅速发展，消费者和企业对创新金融科技解决方案的需求也日益增长。这种需求持续推动金融科技技术创新。当前金融科技已成为东南亚增长最快的行业之一，持续使用数字服务已成为东南亚人的一种生活方式，也不断推动东南亚成为移动支付、数字银行、数字信贷、数字保险等金融科技领域的创新热点。以人工智能、云计算为代表的新技术基础设施在东盟仍处于早期发展阶段，相关技术同发达国家领先水平仍有较大差距，为相关领域的投资合作创造了空间。中东地区政府积极支持金融科技的发展，并投入大量资金用于金融科技创新，在电子支付、区块链技术和智能合约方面，中东地区已经取得了重要的突破和进展，金融科技市场规模正呈现出迅猛增长的态势。

目标市场产业数字化及数字化转型具有较大的市场发掘空间，为项目实施提

供了良好的市场空间。

(3) 公司建立了海外基地，产品已成功落地多家客户

公司积极拓展海外市场，寻求全球合作机会，将国内技术团队、案例经验的优势带向全球，公司已经成立了广州海外基地，整合了专业的海外产品研发、业务拓展和服务交付团队。

公司积极提升海外业务能力，不断寻求全球合作机会，2023 年中标汇丰银行（中国）核心项目群，与汇丰集团总部建立全天候合作伙伴关系，依托公司先进金融应用系统替换原有的集中式核心系统，助力汇丰集团数字化转型。中标 Singapore Gulf Bank、Goldman MFB 等海外银行的核心项目，持续输出数字金融能力，推动区域国家金融科技创新发展。截至 2023 年底，公司的银行核心业务系统已经成功落地 20 余家海外客户，成功参与了新加坡、印度尼西亚、马来西亚、哈萨克斯坦、柬埔寨等多个“一带一路”地区国家银行的核心应用系统建设项目，帮助当地银行为数百万个人客户和数十万企业客户提供便捷、可靠的数字化金融服务，公司实施的海外项目可以为未来业务扩展提供案例支持。

(4) 公司完善的研发体系及深厚的技术积累为项目实施提供了保障

公司自成立以来，一直注重研发体系建设和核心技术积累，经过多年发展，公司已建立了完整的研发交付体系，并持续增加投入，2023 年公司研发投入总计 7.29 亿元，同比增长 15.43%，研发投入水平在业内持续领先。公司在推动自主研发基础上，坚持产学研结合，增强发展动力。基于自身在金融数字化领域的深厚积累，公司在中国互联网金融协会、中国支付清算协会、中国金融学会金融科技专业委员会、北京金融科技产业联盟等多个金融科技领域社会团体担任重要职位，积极参与中国金融科技产业发展研究、技术攻关等相关工作。公司持续与国家级金融智库“国家金融与发展实验室”展开深入合作，与清华大学、中国科学技术大学、北京航空航天大学、西南财经大学等国内顶尖高校建立合作，并与中国科学技术大学共同成立“数字智能决策联合实验室”，在金融数字化领域形成广泛的产学研合作生态。

公司经过多年持续研发投入及技术积累，取得了众多自主研发技术，截至 2023 年年末，公司软件著作权及专利累计达 1,922 项，其中专利 116 件，软件著作权 1,806 件，拥有从平台底层到应用层的全部源代码和自主知识产权。

公司通过自主研发与产学研相结合的方式形成了具备较强竞争力的核心技术体系，实现了技术、资源的互补与协同，为项目实施提供了保障。

4、项目实施主体与投资概算

本项目实施主体为神州数码融信软件有限公司，项目实施地为北京，本项目计划投资额为 13,210.48 万元，主要包括设备软件购置费用、研发人员薪酬、其他费用、铺底流动资金。

单位：万元

序号	项目	金额	占比
1	设备软件购置	2,198.30	16.64%
2	研发人员薪酬	8,279.48	62.67%
3	其他费用	831.60	6.30%
4	铺底流动资金	1,901.09	14.39%
合计		13,210.48	100.00%

5、项目建设实施进度和方案

本项目整体建设期 36 个月，主要包括设备和软件购置、人员招聘、调用与培训、产品开发测试迭代升级等工作。具体如下：

项目	第一年				第二年				第三年			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
设备和软件购置												
人员招聘、调用与培训												
产品开发测试迭代升级												
产品销售实现												

6、项目经济效益

本项目的税后投资内部收益率为 16.42%，税后静态投资回收期为 6.39 年(含建设期)，具有良好的经济效益。

7、项目设计的审批事项

根据《中华人民共和国环境影响评价法》《建设项目环境影响评价分类管理名录（2021 年版）》等相关法律法规的规定，本项目未列入《建设项目环境影响评价分类管理名录（2021 年版）》，属于不纳入建设项目环境影响评价管理的项目，无需办理环境保护评价批复文件。

截至本预案公告日，本项目的备案手续正在办理过程中。

（二）“乾坤”企业级数智底座项目

1、项目基本情况

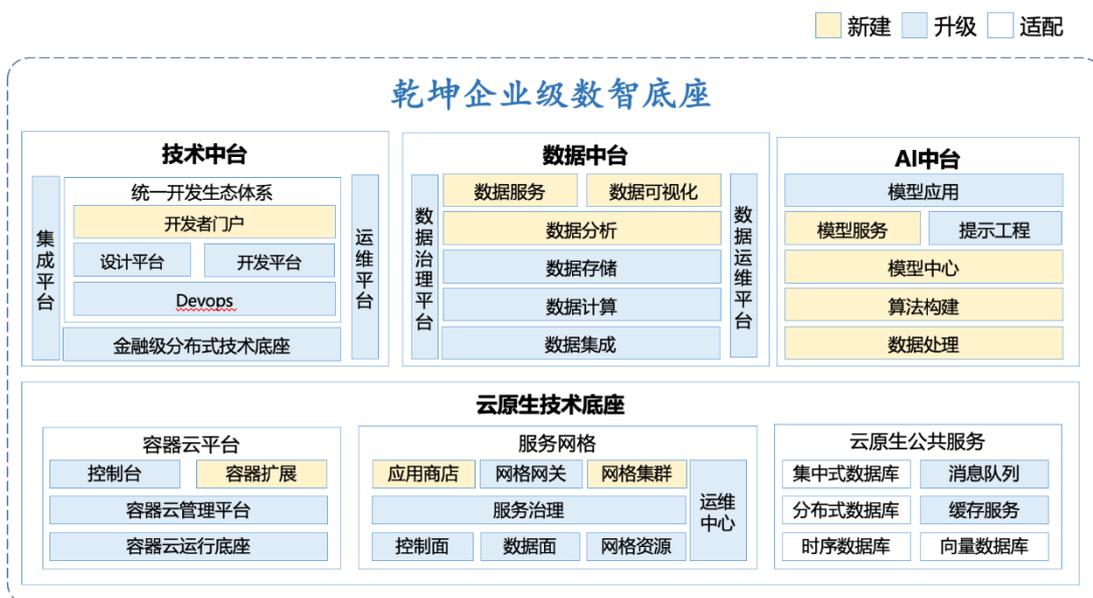
（1）项目建设内容

本项目旨在为金融行业打造一个先进的技术平台，全面采用云原生、分布式架构、大数据和人工智能等前沿技术，目标是通过构建一个强大而灵活的技术支撑体系，为上层业务系统提供稳定、高效、智能的服务。平台支撑云原生的基础运行，为上层中台提供统一坚实的运营基础，为开发金融业务系统提供多视角解决方案，为数据流转提供全面支撑，并利用 AI 技术提升算法及模型智能应用水平，形成银行业务系统开发的全栈解决方案。项目将重点支持金融行业的数字化转型，通过技术创新推动业务模式的升级，增强金融机构的市场竞争力，实现可持续发展。

（2）系统架构

本项目将云原生、分布式、大数据和人工智能等前沿技术与金融行业进行融合，形成完整的解决方案，为使上层的业务系统建设提供全面的支撑能力。

“乾坤”企业级数智底座包含一个底座、三个平台，其整体架构如下：



“乾坤”企业级数智底座各模块功能如下：

①云原生技术底座

云原生技术底座是指为云原生应用程序提供的基础设施和技术栈，为上

层的三个不同领域的中台提供了统一且坚实的运行基础。功能模块包括容器云平台、服务网格、云原生的各种公共服务。

云原生技术底座通过提供轻量、易用的容器云运行平台，支撑云原生的基础运行；服务网格与容器云平台整合，实现云原生的基础运行能力；云原生公共服务模块，提供多个云体系下的公共服务，包括各种数据库、消息队列及缓存等。

②技术中台

技术中台将技术能力进行整合和封装，以标准化、组件化、平台化、系统化、资源化的形式对前台业务应用赋能和支撑，功能模块包括金融级分布式技术底座、统一开发生态体系、集成平台、运维平台。

金融级分布式技术底座可构建金融领域的完整分布式运行体系，包括微服务、分布式数据、分布式事务、分布式调度；统一开发生态体系，提供模型驱动的软件全生命周期流水线，将五级建模、4A 架构、低代码开发、Devops 等技术与金融业务场景进行结合，重构软件开发工艺；集成平台打通系统集成壁垒，实现异构系统的互联互通；运维平台可以快速定位、预测和解决风险及问题，实现简单、高效运维。运维平台、统一开发生态体系、金融级分布式技术底座的结合，为金融机构提供设计、开发、运行、运维、灾备及集成六个不同视角的完整解决方案。

③数据中台

数据中台以“数据汇聚”为手段，以“服务共享”为目标，借助数据仓库、数据湖、大数据、数据分析等技术，对数据的采集、加工、存储、分析挖掘，以及对外服务和可视化提供全面的支持，为数据的流转提供全面的支撑。功能模块包括数据治理平台、数据运维平台、数据集成、数据计算、数据存储、数据分析、数据服务、数据可视化，形成对数据落地及治理的完整方案。

④AI 中台

AI 中台对算法和模型提供一揽子解决方案，从算法的视角，对算法模型的构建、加工处理、管理以及到具体的应用领域的智能体（Agent）提供全面的支持，尤其在大模型领域，不仅可以适配多种不同的基础大模型，同时还提供基于

大模型的优化、微调，同时再配合传统的人工智能技术，为软件开发全生命周期及企业级的知识问答提供专业的智能引擎，并以此为上层的不同应用场景提供全面的智能化支撑能力。功能模块包含数据处理、算法构建、模型中心、模型服务、提示工程、模型应用。

2、项目实施的必要性

(1) 形成强大而灵活的技术支撑体系，赋能数字化转型

随着金融机构数字化转型进程的逐步推进，金融行业在数字化转型过程中一些问题逐步凸显。金融机构各系统云原生阶段不同，造成存量系统技术体系与云原生技术存在差异，需要进行集成、治理；金融行业底层架构、业务系统、数据系统等纷纷应用不同厂商架构体系，各架构功能出现重复建设，部署、升级、扩容和维护时的单独管理亦带来重复投资，造成管理复杂性增加、开发及运维成本增加；架构功能不同也造成云原生应用统一调度时不能充分地利用到不同业务的峰值和低谷来进行弹性调节，金融行业对数字化服务商能力提出了更高的要求。

本项目研发的数智化底座将统一设计态、开发态、运行态、运维态、容灾态、集成态技术规范，实现标准贯穿和设计前置，将运维、容灾、安全等后端能力和要求，在设计和研发阶段进行考虑、设计、前置，解决日益复杂的数字化系统出现的问题，同时结合金融行业高可用、高性能、业务连续性、系统安全稳定等特征，形成统一的全栈式的云原生架构；针对多样性的场景应用连接，“乾坤”企业级数智底座将基础设施的迭代演进与业务系统解耦，让业务研发专注于业务逻辑，减轻业务系统的负担，并在数字化转型期间及转型完成后均保持极高的灵活性，支持新兴业务的统一快速接入、快速装配集成、快速迭代开发，提升业务系统及基础设施的迭代效率。

(2) 打通技术平台、数据平台、AI平台，增强对上层业务场景支撑

当前，金融行业系统往往采用独立部署及烟囱式建设，导致各系统存在壁垒，金融行业在进行跨系统、跨条线业务交付时，系统之间缺乏协同和集成，造成数据无法无缝传递和共享，关键数据无法集中管理和统一分析，难以全局协同，增加管理复杂性和难度；系统之间独立运作，内部流程难以闭环，工作效率及决策准确性受影响；产业数智化转型进入纵深阶段，大量数据需要进入可分析、可解

释、可参与预测和决策的场景，金融企业需要实现由数据驱动的全面业务整合和创新；人工智能技术的迅猛发展已驱动 AI 在企业的应用进入普及化阶段，大大加速了数智化的进程，金融行业数智化由此前侧重数字化，进入到数字化和智能化并举的新阶段。

本项目将为客户构建统一架构及打通设计的技术中台、数据中台、AI 中台。技术中台的统一架构及打通，将保障金融机构内不同业务部门应用数据一致性、多节点一致性、多中心一致性，从而更有利于数据中台对金融行业数据全局获取、统一标准、分析挖掘、数据治理、数据维护、数据可视化，增强数据可用性；数据中台与技术中台的打通将更好的满足复杂应用场景下的数据流转，数据库与人工智能技术深度融合和高效互通，将实现智能化数据管理及分析；AI 中台将对算法和模型提供一揽子解决方案，满足技术中台及数据中台对不同业务、不同应用的数据资源需求，从供应链、容量预测、容量规划、资源池弹性等多个维度提高企业的运营效率。技术中台、数据中台、AI 中台的统一架构设计及打通，将有效优化数据处理能力，支持底层数据资源连续性、业务逻辑一致性、运营与管理统一性，并利用 AI 技术实现不同应用场景自动化决策支持，实现上层业务场景的扁平易管理、灵活可配置、服务实时且精准，提升客户系统高敏捷性、快速扩展性以及低运维成本等优势。

(3) 提升研发效率和质量，降低公司开发成本

“乾坤”企业级数智底座研发完成后将具备六大核心优势，包含一套端到端的企业级数字化工艺流程，“迁移”和“新建”两种云原生演进策略，“高码”、“低码”、“零码”三种开发模式，提供四大数字化资产库，支持五大类业务应用开发，完整覆盖数字化转型工作六大工作域。端到端的企业级数字化工艺流程，将实现上层业务系统的规范且敏捷的现代化交付；两种云原生演进策略同时可兼容云原生系统的升级及新建需求；三种开发模式可满足不同能力软件开发者应用及不同业务场景开发部署需求；四大数字化资产库向研发需求提供案例资产快速调用；支持金融行业五大主要场景应用系统的快速开发；支持数字化转型从开发态转向六个不同视角态的全栈式的云原生架构。本项目通过公司各项平台开发功能的集约化归集，为系统建设提供统一开发工艺和系统资产标准化管理能力，实现公司开发的标准化，为多个关键环节进行赋能，解决重复开发问题，提升系统

建设效率和质量，降低公司开发成本。

(4) 增强公司技术实力和核心竞争力

当前公司产品覆盖面较全，但产品之间技术及功能有交叉，并未形成统一整体，联合合作机制难以充分建立。本项目将在公司现有技术基础上，进行统一规划及设计，通过多平台融合、多技术栈融合、多工具融合，基于数云融合技术理念，采用云原生、分布式架构、大数据和人工智能等前沿技术，将前沿技术、先进工具与公司技术平台、核心产品进行有机组合并建立统一的系统结构，落实数云融合的理念，形成完整数字化转型体系及有竞争力的整体解决方案。

3、项目实施的可行性

(1) 公司深厚的技术积累为项目实施提供了技术支撑

神州信息持续聚焦金融科技领域，同时拥有国家尖端 IT 基础设施建设与金融解决方案自主研发能力，能够一站式、多维度满足客户在金融信创领域的需求，帮助金融机构打造云原生数字化安全底座，为国有大行、股份制、城商行及保险、证券等金融机构提供信创咨询及项目管理服务。公司具备从金融基础设施到金融行业应用全栈金融服务能力，基于对数字经济时代下技术范式变革的理解，推出以数云融合为技术特性的第五代未来银行整体架构体系 ModelBank5.0，帮助银行应对数字化转型挑战；基于对数字经济时代下数据资产重要性的理解，推出“九天揽月云原生金融 PaaS 平台”、“六合上甲一体化数据智能开发平台”、“数云零售银行框架”，推动金融行业架构演进和数据资产的转化。同时，神州信息还积极布局 AIGC 领域，发布了基于 AIGC 的低代码产品 CodeMaster1.0，在“代码生成”、“单元测试用例生成”等方面取得了良好效果，完成知识问答领域的技术研判，并在具体场景中进行原型验证，达到预期效果。

公司深厚的技术积累为项目实施提供了技术支撑。

(2) 公司完善的研发体系及技术成果为项目实施提供了保障

如前文所述，公司已经建立了完善的研发体系，研发投入在在业内持续领先，并与中国科学技术大学等顶尖高校合作，在金融数字化领域形成广泛的产学研合作生态。通过多年的投入，公司已经取得了众多自主研发核心技术，公司通过自

主研发与产学研相结合的方式形成了具备较强行业竞争力的核心技术体系，实现了技术、资源的互补与协同，为项目实施提供了保障。

(3) 强大的行业竞争力为项目实施奠定良好基础

经过多年耕耘，公司客户覆盖国有大行、股份制、城商行及保险、证券等金融机构，与主要银行进行了长期合作，包括工商银行、农业银行、中国银行、交通银行、招商银行、浦发银行、中信银行、中国农业发展银行、浙商银行、平安银行、北京银行、汇丰银行等，客户及销售网络遍及国内外。业务能力获得大客户认可，公司重点客户持续取得突破，大客户数量大幅增长。2023年，公司金融科技业务整体签约超过1亿元的客户已经达到15家，同比增加6家；股份制银行签约总额同比增长78.40%，占公司金融科技业务总签约百分比提升6.5个百分点。

公司凭借领先的科技实力和卓越的行业标准等前沿创新性实践，赢得了业界的广泛认可。根据赛迪研究院研究报告，2023年神州信息在中国银行业IT解决方案市场继续保持整体排名前三的领先地位，银行基础业务类解决方案、银行核心业务解决方案、银行渠道管理解决方案和开放银行解决方案继续摘得桂冠。其中，银行核心业务系统和银行渠道管理系统领域已经连续十二年蝉联第一，保持市场领先。作为领先的金融数字化转型合作伙伴，公司获得行业内多项殊荣，包括2023年神州信息连续三年入选毕马威“中国金融科技50强”，获评2023福布斯中国ESG创新企业、2023年度IDC全球金融科技TOP50和IDC中国金融IT中坚力量、赛迪顾问IT市场年会2022-2023年度金融科技领军企业，公司五项解决方案入选金融信创生态实验室“年度金融信创优秀解决方案”，“九天揽月-云原生金融PaaS平台”获评中国电子协会“年度优秀解决方案”大奖。

截至2023年底，神州信息主导、参与编制各类标准获批发布共计58项，在研各类标准共计37项。在科技领域，公司作为全国信标委信息技术服务分委会（TC28/SC40）副秘书长单位，主导编制并发布了国家标准《ITSS数据中心业务连续性等级评价准则》。与此同时，公司与国家金融与发展实验室金融科技研究中心主办的第三届“NIFD-DCITS金融科技创新案例（2022）”圆满完成，30篇入库案例集结成《数实融合：金融科技创新实践》一书出版发布，展示了中国特色

与国际接轨的金融数字化进程。公司连续四年参编《中国金融科技运行报告》，已累计参编出版《中国产业链韧性：金融的力量》、《中国金融科技发展报告》、《金融科技 15 讲》、《数字经济科技向善-金融科技创新实践 2021》、《金融创新助力实现共同富裕》等多部国家重点书籍及行业著作。公司不断推动管理类、技术类、应用类和创新类多类型标准化项目的研制。公司当选北京金融科技产业联盟理事单位，参编的《金融数字化能力成熟度指引》成功入选金融街论坛十大成果。

公司丰富的行业资源与强大的行业竞争力，将为本项目的实施奠定良好的基础。

(4) 公司优秀的人才团队为项目顺利实施提供有力支持

在人员储备方面，公司拥有一批素质较高，年富力强的技术研发人员，截止 2023 年末，公司拥有研发人员 4,732 人，研发人员占总员工比例为 30.32%。公司核心技术团队学科专业分布合理，涵盖计算机、系统工程、信息工程等多个学科，具有较强的理论基础，具备丰富的专业经验，保证了公司能够不断更新技术、迭代新产品，巩固和提升公司的持续创新研发能力。公司管理团队具有在管理、投资、计算机等领域长期的从业经历以及丰富的行业经验，团队成员多来自业内知名企业，对行业、产品技术发展方向的了解具有较高的敏感性和前瞻性，为公司的业务发展带来了全方位视角。

在人员培养方面，公司采用训战结合的形式积极加大金融科技核心业务骨干及青年技术人才的培养投入，持续畅通员工职业发展通道，完善员工能力发展地图，从数字化领导力、前沿技术、行业视野及趋势、企业文化等多方面开展一系列培养活动，帮助员工提升能力，实现个人与公司共同发展；面向总经理、高管等各级管理干部，公司持续深化战略管理和领导力培养，提升公司管理专业化程度。

在人员引进方面，公司持续引进优秀的行业领军人才，并采用校招、双选会、访企拓岗等多种与高校合作方式为企业引进新鲜血液，不断充实高端技术人才储备。公司优秀的人才团队将为项目的顺利实施提供强有力的支持。

4、项目实施主体与投资概算

本项目实施主体为神州数码融信软件有限公司，项目实施地为北京，本项目

计划投资额为 11,362.33 万元，主要包括设备软件购置费用、研发员工薪酬及其他研发费用。

单位：万元

序号	项目	金额	占比
1	设备软件购置	2,260.39	19.89%
2	研发员工薪酬	8,315.54	73.19%
3	其他研发费用	786.40	6.92%
合计		11,362.33	100.00%

5、项目建设实施进度和方案

本项目整体建设期 36 个月，主要包括设备和软件购置、人员招聘与培训、产品开发测试迭代升级等工作安排。具体如下：

项目	第一年				第二年				第三年			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
设备和软件购置												
人员招聘与培训												
产品开发测试迭代升级												

6、项目经济效益

本项目建设内容为“乾坤”企业级数智底座，项目研发预计将形成稳定、高效、智能的支撑，助力金融行业业务系统实现快速组装及调整新业务、敏捷响应业务需求及快速迭代，拓展业务边界及提升运营效率；该数智底座将减少系统建设冗余及功能重复建设，加速金融行业客户数字化转型落地，并通过技术创新推动业务模式的升级，实现提质增效，增强金融机构的市场竞争力。

本项目效益将主要通过公司应用层解决方案效益体现，因此不进行单独财务评价。

7、项目设计的审批事项

根据《中华人民共和国环境影响评价法》《建设项目环境影响评价分类管理名录（2021 年版）》等相关法律法规的规定，本项目未列入《建设项目环境影响评价分类管理名录（2021 年版）》，属于不纳入建设项目环境影响评价管理的项目，无需办理环境保护评价批复文件。

截至本预案公告日，本项目的备案手续正在办理过程中。

（三）补充流动资金项目

1、项目概况

公司拟将本次募集资金中的 7,328.29 万元用于补充流动资金，提升公司抗风险能力和持续盈利能力，保障公司业务健康持续发展。

2、项目必要性分析

（1）公司所处行业对流动资金需求较大

根据《中国上市公司协会上市公司行业统计分类指引》（2023 年），公司所属行业为“软件和信息技术服务业（I65）”。软件和信息技术服务业为技术密集和人才密集型行业，行业经营模式对流动资金需求较大，技术开发、人才引进、市场开拓、项目实施、经营管理等方面均需要大量的资金投入。一方面，软件行业技术进步和更新较快，面对客户技术应用创新要求和不断变化的需求，公司需要前瞻性地把握业内技术发展的最新趋势，并持续投入大量资源用于新产品、新技术、新业务的研发，快速调整和优化产品。另一方面，软件服务行业对专业人才的争夺日趋激烈，人力成本不断上升，为保持公司在核心技术人员方面的竞争优势，公司需在员工的薪酬与福利、培养、培训、工作环境等方面持续提供具有竞争力的待遇与激励机制。本次募集资金补充流动资金，有助于增强公司资金实力，为强化公司在技术研发与专业人才方面的行业领先地位提供有力保障。

（2）公司金融科技业务规模持续扩大，流动资金需求增加

2021-2023 年，公司金融科技业务主营业务收入由 502,238.52 万元增长至 618,137.11 万元，年均复合增长率 10.94%，实现了持续较快发展。未来，随着国家金融科技规划和 IT 技术的进步，预计未来几年内公司金融科技业务仍将处于业务扩张阶段，市场开拓、日常运营等环节对流动资金的需求也将进一步扩大。本次募集资金补充流动资金，有利于缓解公司金融科技业务发展带来的资金压力，增强公司竞争能力，保障公司业务持续健康发展。

（3）优化公司资本结构，提高抗风险能力和竞争力

2021 年末、2022 年末、2023 年末和 2024 年 6 月末，公司资产负债率分别

为 51.49%、50.69%、50.56% 和 49.49%，整体资产负债率较高。公司在日常生产经营中可能面临宏观经济波动、市场环境变化、市场竞争日益激烈、产品和技术不及预期等各项风险因素，若未来市场出现重大不利变化或面临其他不可抗力因素，保持一定水平的流动资金可以提高公司的风险抵御能力。同时，在市场环境有利的情况下，保持一定水平的流动资金也有助于公司抢占市场先机，避免因资金短缺而错失发展机会。

3、项目可行性分析

本次募集资金部分用于补充流动资金，符合相关法律法规、规范性文件的要求，具有可行性。

(1) 本次募集资金使用符合法律法规的规定

本次募集资金拟用于补充流动资金金额为 7,328.29 万元，不超过本次拟募集资金总额的 30%，符合《上市公司证券发行注册管理办法》、《〈上市公司证券发行注册管理办法〉第九条、第十条、第十一条、第十三条、第四十条、第五十七条、第六十条有关规定的适用意见——证券期货法律适用意见第 18 号》等相关法律法规的规定，具有可行性。

(2) 本次发行募集资金使用具有治理规范、内控完善的实施主体

公司已根据相关法律、法规和规范性文件的规定，建立了以法人治理为核心的现代企业制度，形成了较为规范的法人治理结构和较为完善的内部控制制度。在募集资金管理方面，公司按照监管要求建立了《募集资金管理办法》，对募集资金的存储、使用、投向及监督等进行了明确规定。本次募集资金到位后，公司董事会将持续监督公司对募集资金的存储及使用，以保证募集资金合理规范使用，防范募集资金使用风险。

三、本次发行对公司经营管理、财务状况的影响

(一) 本次发行对公司经营管理的影响

本次募投项目围绕公司现有主营业务进行，项目符合国家相关产业政策及公司战略发展方向，具有良好的市场发展前景和经济效益。本次发行募集资金

到位后，公司的资本金规模将有所提升，能够较大程度上满足项目建设的资金需求。本次募投项目建成后，有利于公司拓展主营业务，提升产品技术含量及开发效率，提高市场占有率，进一步增强公司的核心竞争力。

（二）本次发行对公司财务状况的影响

本次发行完成后，公司总资产、净资产将增加，资产负债率将有所降低，有利于进一步增强公司资本实力、优化资本结构、降低财务风险，有利于公司的稳健经营和持续健康发展。同时，本次募投项目建成并投产后，公司的收入水平将有所增长，盈利能力和抗风险能力将得到进一步提升，公司的整体实力将得到进一步增强。

四、募集资金投资项目可行性结论

综上所述，本次募集资金投资项目围绕公司现有主营业务进行，项目符合国家相关产业政策及公司战略发展方向，具有良好的市场发展前景和经济效益。项目建成后，能够进一步提升公司的资产质量和盈利水平，增强公司核心竞争力和抗风险能力，促进公司持续、健康发展，符合公司及全体股东利益。本次发行募集资金使用具备可行性。

神州数码信息服务集团股份有限公司董事会

2024年8月31日