

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

2026 年度向特定对象发行股票

募集资金使用可行性分析报告（修订稿）

二〇二六年六月

## 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”）本次发行拟募集资金总额不超过 100,000.00 万元，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	金融数智赋能平台及解决方案项目	33,677.42	32,091.30
2	华东业务基地建设项目	41,945.60	38,796.70
3	补充流动资金	29,112.00	29,112.00
合计		<b>104,735.02</b>	<b>100,000.00</b>

注：合计数尾差因四舍五入，与相关单项数据计算所得的结果可能略有不同。

若本次发行扣除发行费用后的实际募集资金少于上述项目募集资金拟投入总额，在不改变本次募投项目的前提下，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，募集资金不足部分由公司自筹解决。在本次发行募集资金到位之前，若公司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，在募集资金到位后予以置换。

## 二、董事会关于本次募集资金使用的必要性和可行性分析

### （一）金融数智赋能平台及解决方案项目

#### 1、项目概述

本项目旨在助力金融机构数字化转型，加速人工智能、大数据、云计算等新一代信息技术在金融行业的应用，构建“引擎-中枢-应用”三位一体的金融数智赋能平台及解决方案，包括金融知识中台、金融行业智能化软件工程平台、场景应用 Agent。其中，金融知识中台作为智慧引擎，通过结构化治理与 RAG 技术，注入精准低幻觉的金融知识，确保金融客户业务决策的精准性与合规性；金融行业智能化软件工程平台作为能力中枢，提供模型服务、研发治理与全生命周期管理，实现了从“人工驱动研发”到“智能赋能研发”的开发模式变革，支撑软件工程高效开发，推动上层产品、解决方案及智能化应用迭代更加敏捷高效；场景

应用 Agent 作为前端应用，依托智能技术体系与数字化赋能能力，支撑客户营销、财富管理等金融场景实现智能化落地。本项目完成后，金融知识中台、金融行业智能化软件工程平台和场景应用 Agent 三大模块深度协同，形成从能力调度、知识沉淀到业务转化的完整闭环，助力金融机构实现业务流程的智能化闭环，构建起安全、敏捷、高效的数智化赋能生态体系，全面助力金融机构数字化转型。

### **(1) 金融知识中台**

金融知识中台通过对各类金融知识的集约化管理，整合通用金融知识、垂类专业知识与公司专属知识，构建标准化、结构化的知识体系，可实现知识的自动化获取、清洗、标注与更新，显著降低知识运维的人力成本与时间成本。同时，金融知识中台是保障大模型应用严谨性、规避事实性偏差的关键防线，通过引入检索增强生成（RAG）技术，将通用大模型与行内独有的“通用金融知识集”、“垂类专业知识集”及“本公司专属知识集”深度绑定，为智能应用植入了专业的事实核查机制。此外，金融知识中台是实现知识全生命周期自动化管理、驱动运营效率跃升的核心引擎。面对海量监管文档、内部制度与市场资讯，中台通过自动化流水线构建从多源数据接入、非结构化内容理解到知识图谱生成的智能化闭环。在大幅压降运维成本的同时，系统建立了贯穿知识生产、审核、脱敏与审计的全链路安全机制，在满足金融行业强监管合规要求的前提下，激活沉睡数据价值，驱动业务创新。

### **(2) 金融行业智能化软件工程平台**

金融行业业务系统的特殊性，决定其研发过程具有业务规则复杂、系统耦合度高、数据敏感性强、合规要求严格、运行稳定性要求极高的显著特征，尤其是银行核心系统，在并发处理、一致性控制、全链路可追溯等方面的要求，远高于普通互联网应用。本项目中的金融行业智能化软件工程平台采用“模型底座+知识增强+流程编排+场景应用+安全治理”的五层技术路线，构建覆盖需求分析、架构设计、编码开发、测试验证、发布上线、运行维护全生命周期的智能研发平台，可推动软件工程模式从“经验驱动、人工密集、工具割裂”向“知识驱动、智能增强、平台协同”转型。通过统一的智能化工程能力底座，实现对开源、商用及私有化模型的统一接入与管理，沉淀标准化金融研发知识库，打破工具割裂

困境，提升研发协同效率与标准化水平。同时，金融行业智能化软件工程平台打造的场景化智能工具，可实现需求洞察、代码生成、测试用例构建、发布风险评估等环节的智能化升级，大幅减少重复性人工投入，降低研发返工率，提升软件产品质量与交付稳定性。此外，金融行业智能化软件工程平台建立的全流程安全治理机制，能够满足金融行业数据安全、模型安全、过程可追溯的合规要求，增强研发体系的安全性与可控性。

### **(3) 场景应用 Agent**

基于公司“通专融合”技术储备、金融行业解决方案经验，将开发营销侧助手、专家隐形资产沉淀与智能赋能、财富营销助手、客户经营助手、汽车金融场景助手、对公信贷场景助手、公共支撑与平台项目，形成“数字生产力”体系。通过场景应用 Agent 建设，公司可实现业务服务的智能化、精细化升级，优化人力成本结构，提升核心业务竞争力，更好地满足金融机构的多元化、高品质服务需求。

## **2、项目必要性分析**

### **(1) 持续增加人工智能投入，打造差异化竞争的“核心引擎”**

当前，中国金融行业数字化转型已迈入深化与价值释放的关键阶段。在技术应用层面，人工智能（AI）、大数据、云计算、区块链等前沿技术与金融业务的融合日益深入，金融行业正在以科技赋能高质量发展，持续加码科技投入。其中，人工智能技术已成为驱动金融科技行业高质量发展的核心引擎，大模型、检索增强生成、多智能体协同等前沿技术的快速迭代，正深刻重塑金融行业的服务模式、竞争格局与发展路径。金融机构对智能技术的应用需求日益迫切，从智能服务、风险控制到研发创新，智能技术已全面渗透到金融业务的各个环节，成为金融科技公司核心竞争力的核心构成要素。持续增加技术投入，是金融科技公司顺应行业发展趋势、巩固市场地位、实现可持续发展的必然选择。

本项目将增加人工智能技术投入，一方面，全面提升公司的运营效率、服务质量与创新能力。通过加大技术投入，建设金融知识中台、金融行业智能化软件工程平台与场景应用 Agent 体系，公司可实现核心业务的智能化升级，形成差异

化竞争优势，更好地满足金融机构数字化转型的核心需求。另一方面，金融行业拥有强监管、高竞争的发展环境，人工智能技术在合规审查、风险预判、数据安全防护等方面的深度应用，通过技术创新提升合规管理能力与风险防控水平，帮助公司严格满足监管要求，降低业务运营风险，保障业务合规有序开展。同时，持续的技术研发投入，能够推动公司技术创新与产品迭代，沉淀核心技术资产，培育专业的研发团队，为公司的可持续发展提供坚实的技术支撑与人才保障，有利于公司在激烈的市场竞争中始终保持领先地位，实现业务规模与盈利能力的持续提升。

### **(2) 抢占金融机构 AI+战略转型高地，形成先发优势**

随着人工智能技术的快速发展，越来越多的大型金融机构将“AI+”作为未来科技投入的重点，全力拥抱 AI 技术的应用和落地。金融机构在 AI 方面的投入并非一蹴而就，而是采取持续迭代、扩大试点等方式，从单个业务场景、单一业务部门出发，逐渐扩大应用范围，不断提高机构整体数字化、智能化水平。在新一轮金融机构数字化业务的机遇中，率先与客户建立合作关系的企业，凭借对客户业务流程的理解和前期项目服务的经验，在后续的跨部门、多场景应用落地、系统持续升级迭代等业务机会中将形成先发优势，获得更多的业务机会。因此，本项目的实施将有助于公司抢占金融机构 AI+转型的业务机会，在大型金融机构客户业务中占据领先身位，并持续加强客户开发的深度，提高单一客户的创收，提升公司利润率水平。

### **(3) 激发内部创新动力，推动技术研发迭代升级和先进技术应用**

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。实施金融数智赋能平台及解决方案项目，在产品技术架构方面，公司需要不断优化技术架构，来适应人工智能时代下不同金融机构的多应用场景及特殊的用户需求，促进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，同时推动公司技术标准规范化；在技术应用方面，公司需要结合最新的技术范式，使用 AI coding 的技术工具，在内部推动前沿技术对公司业务流程的改造和升级。因此，本项目的实施有助于公司优化产品技术架构，

加强技术标准规范化，促进前沿技术和工具在公司业务流程的落地和应用。

### 3、项目可行性分析

#### (1) 公司深厚的技术积淀为项目实施提供坚实技术支撑

公司践行“AI for Process”核心理念，2025年全年研发费用达5.53亿元，持续的高投入为研发工作有序推进提供了资金支撑。研发体系围绕“建模驱动、工艺升级、全域智能化”推进，形成了覆盖技术研发、成果转化、场景落地的全流程机制，推动技术从单点工具应用向业务全流程深度嵌入转型。技术积累方面，截至2025年末，公司累计拥有软件著作权及专利2,560项，其中专利146件、软件著作权2,414件，2025年新增专利11件、软件著作权168件，构建了丰富的技术资产储备。同时，公司在AI Coding、“AI+软件工程”、金融知识中台等方向前瞻布局，相关技术已在核心银行、总账等项目中落地应用，显著提升项目交付效率。在标准制定方面，公司积极引领行业规范发展。2025年公司成功加入全国金标委金融国际标准跟踪研究工作组（TC180/WG6）人工智能专题组、全国信标委人工智能分技术委员会（TC28/SC42）及工信部人工智能标准化技术委员会（MIIT/TC1）等国家级组织，深度参与金融大模型标准制定。公司累计发布各类标准超100项，在研标准达92项，并发布了首个“AI Coding”企业标准。在产业生态方面，牵头组建国产云金融核心系统联盟、AIGC大模型金融生态体系，联合华为、腾讯云等头部企业构建技术协同网络，加速智能技术与国产算力、云平台的融合适配。公司构建了覆盖业务、渠道、管理、架构四大维度的金融数智化产品矩阵。

公司深厚的技术积累，筑牢了公司技术根基，确保技术适配、场景落地、合规保障等方面的可行性，为项目高效推进与成果落地提供了全方位支撑。

#### (2) 庞大的客户群体及稳固的市场地位为项目开展提供了坚实的市场基础

公司凭借在金融科技领域的长期深耕，已构建起覆盖广泛的客户生态体系，累计服务金融机构超2,000家，涵盖央行及3家政策性银行、6大国有银行、12家股份制商业银行、100余家城市商业银行、400余家农信社与农商行、20余家民营银行及独立法人直销银行、40余家外资银行，并在海外为20余家银行提供

服务；同时，保险领域覆盖 100 余家客户，证券领域服务 130 余家，其他金融领域服务 600 余家。依托广泛的客户覆盖与深厚的行业积淀，公司不仅精准洞察各类金融主体的差异化需求，更在数智化赋能金融行业的关键进程中，将深厚的行业积累转化为核心优势，通过海量真实场景数据与深度行业理解，驱动数智化解决方案的精准落地与创新突破，持续提升服务效能与市场竞争力，有效拓展业务边界并引领行业数智化转型。根据赛迪咨询与 IDC 等权威机构报告，在银行核心业务系统、渠道管理系统领域，公司已连续十三年位居市场首位，基础业务类（含核心业务、综合信贷等）市场连续七年排名第一，开放银行领域连续六年蝉联榜首，保持市场领先优势。

公司庞大的客户群与稳固的市场地位为本项目的顺利开展提供强力支撑。

### **（3）优秀的研发团队及完善的培养模式为项目开展提供了良好的人才支持**

公司拥有一支规模庞大、专业过硬的优秀研发团队，2025 年技术人员达 19,343 名，占总员工人数比例超 93%，形成了覆盖人工智能、云原生大数据、分布式、金融科技等多领域的复合型研发梯队，核心成员均具备丰富的行业经验与深厚的技术功底，可精准匹配各类项目的研发需求。公司构建了全方位、多层次的人才培养模式，一方面深化产学研协同，与高校开展合作，聚焦金融科技人才培养，实现理论与实践深度融合；另一方面搭建内部培养体系，依托新动力数字金融研究院、AI 创新中心及全国多基地研发布局，开展技术培训、项目实操、导师带教等活动，推动研发人员能力持续提升。同时，公司营造了优质、开放、包容的企业文化氛围，为人才提供了良好的创新环境，通过完善的激励机制，激发研发团队创新活力，助力人才快速成长。

优秀的研发团队为项目研发提供了核心人力保障，完善的培养模式确保了人才供给的持续性与专业性，有效支撑各类核心项目高效推进，提供坚实人才保障。

### **（4）公司拥有较为完善的研发设施与硬件保障**

公司建立了研发基地、研发中心、金融软件研发与交付基地，建设有标准化研发及交付环境与设备。硬件保障方面，公司搭建了适配金融科技研发需求的算力平台，兼容国产与国际主流 GPU，提供弹性算力支撑，可满足大模型训练、

大数据处理等高强度研发需求。同时，公司完善了研发设施运维体系，建立常态化设备检修与升级机制，保障硬件设备稳定运行，同步搭建数据存储与安全防护硬件架构，满足金融数据安全存储与合规要求。

较为完善的研发设施与硬件保障，有效提升了研发效率，更好地满足各类核心项目在算力支撑、环境保障、安全防护等方面的需求，为项目高效推进与成果落地提供了有力支撑。

#### 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，项目实施地为上海市，本项目计划投资额为 33,677.42 万元，主要包括设备软件购置、研发员工薪酬、专家费、测评费及铺底流动资金。

单位：万元

序号	项目	金额	占比
1	设备软件购置	15,099.30	44.84%
2	人员薪酬	15,362.00	45.62%
3	专家费、测评费	1,630.00	4.84%
4	铺底流动资金	1,586.12	4.71%
合计		<b>33,677.42</b>	<b>100.00%</b>

#### 5、项目建设实施进度和方案

本项目整体建设期 3 年，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、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**

经测算，本项目税后内部收益率（IRR）为 13.36%，税后静态投资回收期为 6.16 年（含建设期），项目经济效益较好。

## **7、项目涉及报批事项**

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。

本项目已取得《上海市企业投资项目备案证明》，项目代码 31010578550340820261D3101001。

### **（二）华东业务基地建设项目**

#### **1、项目概述**

本项目计划进行华东业务基地建设，打造现代化、高效率的交付与研发基地，供公司交付人员和研发人员使用，大幅提高专业交付人员、研发人员的承载能力，有效支撑公司在华东地区的业务交付、国际业务拓展，并增强人才的归属感、认同感与幸福感，促进人才稳定留存及优秀人才引入。项目完成后将支持公司进一步优化交付流程、整合研发资源，完善服务体系，提升交付能力与服务水平，更好地满足客户需求，增强企业核心竞争力，推动业务发展提质增效、提档升级，增强华东地区国内客户、国际客户的合作粘性，拓展国际客户业务合作，加速海外布局，扩大市场份额，驱动收入增长。

#### **2、项目必要性分析**

##### **（1）顺应区域经济发展趋势，拥抱核心客户市场机遇**

长三角是我国经济发展最活跃、开放程度最高、创新能力最强的区域之一，也是我国金融机构核心聚集地之一，该区域银行与多元金融机构业务布局集中、市场占比高，集聚优势明显，形成了显著的区域金融辐射效应。同时长三角发展后劲充足，产业基础雄厚，为金融科技业务提供了广阔的市场空间与坚实的客户

基础。

公司核心客户群体以金融机构为主，华东区域客户集中度高、业务需求旺盛，本项目在上海市建立华东业务基地，贴近核心客户，能够快速响应金融机构定制化、高频化的业务需求，巩固并扩大公司在核心客户群体中的市场份额；同时华东业务基地建设完成后，可精准把握区域经济发展机遇，强化公司在华东市场的核心竞争力，为业务拓展奠定坚实基础。当前银行业正从传统的“规模银行”向现代化的“价值银行”转型，与此同时国家通过顶层设计与区域协同相结合的方式全面推动长三角地区（上海、江苏、浙江、安徽）的四大自贸试验区进行高水平建设，长三角浓厚的科创氛围与蓬勃的产业创新发展，为金融科技落地应用提供了丰富优质、价值突出的场景支撑。公司长期深耕长三角本地市场，能够精准把握当地金融科技发展红利，抢抓行业核心发展机遇，持续夯实创新根基、构筑差异化竞争优势。

本项目的实施是公司顺应区域经济发展趋势、深耕核心客户市场、提升公司的核心竞争力的战略举措，助推公司实现高质量发展。

### **（2）加强国际金融机构客户拓展，构建全球化解决方案输出枢纽**

上海肩负我国建设国际经济中心、金融中心、贸易中心、航运中心、科技创新中心的重要使命，已形成外资金金融机构集聚、创新资源富集的独特优势，成为国内金融机构链接全球市场的关键枢纽。众多国际顶尖金融机构的中国总部及外资银行均落户上海，中国银行等国内大型银行的全球化运营核心也深度布局于此。上海为金融科技公司参与全球竞争提供了制度支撑与场景载体。

公司建设华东业务基地，可深化公司现有国际客户合作粘性，同时辐射和拓展更多国际客户，加速海外客户网络布局。同时持续合作将促进公司本土创新成果对接国际高标准金融科技规则，进而转化为可复制、可推广的全球化解决方案，助力海内外业务协同发展。

本项目有助于提升公司在全球金融科技领域的品牌影响力与核心竞争力，助力公司全球化战略推进。

### **（3）建设华东业务基地，为业务交付和规模扩张提供稳定性支持**

神州信息在华东地区拥有深厚的客户基础，服务网络覆盖该区域众多关键金融机构，公司在上海已形成规模较大的交付及研发团队。金融行业客户对系统稳定性要求极高，属地化团队能够提供 7×24 小时的即时响应，通过高频的即时互动大幅降低沟通误差和返工率，同时将紧急故障的平均解决时间大幅缩短。当前公司在上海的办公场地长期依赖外部租赁模式，租期届满后，公司面临续租不确定性、业主收回物业、租金大幅上涨等多重风险，一旦无法顺利续租，将造成设备及人员的运输、搬迁，将导致研发和交付工作中断、工作周期被迫延长，影响交付及研发效率与连续性，增加公司运营风险。

建设华东业务基地能够改善公司现有的交付及研发作业环境，提供可灵活分割、扩展的开放式办公环境，提升基础设施支撑能力，强化华东业务基地办公集约化及协同机制，提升资源利用效率与效能，有助于进一步增强交付及研发工作的连续性和稳定性。在集约化方面，华东业务基地通过统一规划与集中办公管理，形成规模效应，实现人力、物力及技术资源的高效利用；在协同化方面，统一规划及整合的交付部门、研发技术部门也将使内部沟通更加科学、方便、快捷，促进交付人员与研发人员的紧密互动与信息共享，提升响应速度，提升整体组织运转效率，从而构建起高效联动的研发交付一体化生态体系，满足大型项目对人力资源的集中调度需求。此外，稳定的办公场所是吸引和留住高端人才的重要载体，通过建设良好办公环境，将解决公司未来业务规模、人员规模快速增长对场地的需求，能够增强对人才的吸引力，助力打造一支高水平的交付与研发人才队伍。

本项目的实施将推进交付及研发集约化和协同化管理，支撑业务规模化扩张，保障公司持续快速发展，同时吸引顶尖人才、提升运营效能、提升卓越品牌形象，不断提高公司技术实力，为实现公司的中长期发展提供保障。

### **3、项目可行性分析**

#### **(1) 国家发布多项政策持续推动金融行业数字化**

神州信息属于软件与信息技术服务业，主要业务为提供软件开发和技术服务、系统集成服务以及金融应用场景领域创新服务等。2022 年，《金融科技发展规

划（2022—2025 年）》发布，明确了银行数字化转型为核心任务，要求强化数字技术支撑能力（云原生、分布式、微服务、AI、区块链、隐私计算），推动金融科技治理体系建设，支持银行 IT 架构升级、核心系统自主可控、开源技术规范应用。2022 年，《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》发布，支持核心业务系统重构、分布式架构、云平台建设、数据中台、智能风控、开放银行建设，鼓励银行与科技公司合作，提升软件开发与技术服务能力。2024 年，《推动数字金融高质量发展行动方案》提出强化数字技术支撑，支持 AI、区块链、隐私计算、大数据在银行核心系统、风控、营销、运营的深度应用。2025 年，《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》提出加快“人工智能+金融”应用，支持银行智能风控、智能客服、智能投顾、智能运营系统开发。央行 2026 年科技工作会议提出积极稳妥、安全有序推进金融领域人工智能应用，支持银行智能应用开发与智能化转型。强化网络安全、数据安全韧性，健全金融科技制度体系。深化业技融合，释放数字化、智能化发展动能。

密集发布的多项政策为项目建设提供坚实政策支撑。

## **（2）公司行业地位稳步提升、业务发展态势持续向好**

公司在金融科技领域三十余年的深耕积淀与持续创新，获得业界广泛认可与高度信赖，稳居行业领军地位。根据赛迪咨询与 IDC 等权威机构报告，在银行核心业务系统、渠道管理系统领域，公司已连续十三年位居市场首位，基础业务类（含核心业务、综合信贷等）市场连续七年排名第一，开放银行领域连续六年蝉联榜首，保持市场领先优势。与此同时，数据智能、信贷管理、风险管理、智能营销、智慧网点等领域排名较 2024 年稳步提升。公司核心优势领域持续领跑，潜力赛道全面跃升，多维度彰显市场主导力。

2025 年，公司业务规模与研发实力稳步提升。2025 年，公司实现营业收入 131.63 亿元，同比增长 31.59%，其中金融行业实现营业收入 45.26 亿元。2025 年，公司金融软服业务在国有大行和股份制银行收入同比增长 20.57%，客户结构持续优化。截至 2025 年末，公司技术人员占比超 93%。

公司行业优势地位与稳健增长的业务态势，为项目顺利实施提供有力支撑。

### (3) 项目具有良好的区位优势

项目选址位于上海市长宁临空经济示范区，长宁临空经济示范区作为长三角首个且上海唯一的国家级临空经济示范区，定位为以航空服务、数字经济、总部经济、人工智能为核心的临空产业高地。示范区依托虹桥国际开放枢纽战略优势，致力于打造空间开放、活力互动、创新高效、绿色生态的现代化产业园区，构建集总部办公、研发创新、文体休闲、商业配套于一体的宜业宜居综合社区。作为长宁区高质量发展的核心功能载体，示范区深度承接区域产业发展战略，全力建设国际航空枢纽、全国航空企业总部基地与高端临空服务业集聚区。重点吸引航空服务、数字新媒体、互联网+、人工智能及低空经济等领域高能级企业与总部机构入驻，形成鲜明的“航空+总部、数字+绿色”产业集群效应。

项目区位优势将为公司快速发展提供有力支撑。

### 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，项目实施地为上海市，本项目计划投资额为 41,945.60 万元，主要包括场地购置费用、装修费用、工程建设其他费用、设备购置费用、铺底流动资金。

单位：万元

序号	项目	金额	占比
1	场地购置费	36,174.11	86.24%
2	装修费和工程建设其他费	2,337.09	5.57%
3	设备购置费	285.50	0.68%
4	铺底流动资金	3,148.90	7.51%
合计		<b>41,945.60</b>	<b>100.00%</b>

### 5、项目建设实施进度和方案

本项目整体建设期 1 年，具体如下：

项目	Q1	Q2	Q3	Q4
前期准备				
购置与装修				
设备购置				
投入使用				

## 6、项目经济效益

经测算，本项目税后内部收益率（IRR）为 10.90%，税后静态投资回收期为 9.37 年（含建设期），项目经济效益较好。

## 7、项目涉及报批事项

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。

本项目已取得《上海市企业投资项目备案证明》，项目代码 31010578550340820261D3101002。

### （三）补充流动资金

#### 1、项目概况

公司拟将本次募集资金中的 29,112.00 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) 优化公司资本结构，提高抗风险能力和竞争力**

2023 年末、2024 年末和 2025 年末，公司资产负债率分别为 50.56%、52.12% 和 53.87%，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**

#### **(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 29,112.00 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状况和财务状况的影响**

#### **(一) 对公司经营状况的影响**

本次募投项目围绕公司现有主营业务进行，募投项目的实施符合产业政策，是公司顺应行业发展趋势、依据自身未来的发展战略和业务规划做出的重要举措。本项目的顺利实施，将进一步增强公司综合竞争力与市场影响力，提升业务规模

和盈利能力，巩固行业领先地位。

## **（二）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、可行性分析结论

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。公司具备项目实施所需的生产、管理、研发、营销等各方面的经验要求以及人员、技术储备。因此，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

2026年6月10日