证券简称：银之杰　　证券代码：300085　　上市地点：深圳证券交易所

深圳市银之杰科技股份有限公司

2020 年度创业板非公开发行 A 股股票

募集资金运用可行性分析报告

（修订稿）

二〇二〇年五月

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

一、募集资金使用计划

本次非公开发行股票预计募集资金总额不超过 135,297.50 万元（含本数），扣除发行费用后的募集资金净额将全部投资于以下项目：

序号	项目名称	项目总投资（万元）	拟用募集资金投入（万元）
1	银行数字化转型解决方案项目	57,997.76	40,400.28
2	银行智能设备产业化项目	68,999.46	61,577.46
3	研发中心项目	13,319.76	11,319.76
4	补充流动资金	13,000.00	13,000.00
5	偿还银行贷款	9,000.00	9,000.00
合计		162,316.98	135,297.50

在募集资金到位前，公司将根据项目进度的实际情况以自筹资金先行投入，待募集资金到位后，按照公司有关募集资金使用管理的相关规定置换本次发行前已投入使用的自筹资金。

若实际募集资金数额（扣除发行费用后）少于上述项目拟投入募集资金总额，在最终确定的本次募投项目范围内，公司将根据实际募集资金数额，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。

二、募集资金使用的具体情况

（一）银行数字化转型解决方案建设项目

1、项目建设的必要性

（1）把握银行数字化转型趋势，抢占市场先机

近年来，随着宏观经济形势、市场竞争环境和客户需求的快速变化，传统银行面临对公业务萎缩、对个人客户和小微企业的服务能力有限、物理网点服务覆盖范围不足、客户体验差、获客困难等发展痛点，亟需依靠信息技术在系统架构、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

产品设计、风险管理、场景运营等多个环节进行变革，降低运营成本提升经营效益。

此外，在新一轮科技革命和产业变革的背景下，金融科技蓬勃发展，人工智能、大数据、云计算、物联网等信息技术与金融业务深度融合，为金融发展提供源源不断的创新活力。在此种情况下，越来越多的银行开始系统性规划数字化转型并付诸实践，银行正在从一个“物理上的场所”变成一种永远在线的“服务”。

本项目的实施能够帮助公司更加快速和积极的参与银行数字化转型浪潮，使得公司能够在原有金融信息系统业务的基础上向银行提供更面向业务、更高可用性、更标准化和更有资源弹性的整体解决方案，帮助银行调整和改进其业务流程，从而助力公司把握银行数字化转型趋势，抢占市场先机。

（2）巩固业务优势，提升公司综合竞争力

经过多年的发展，公司已在金融信息化领域打下了坚实的客户基础，但要在激烈的竞争环境中进一步增加市场占有率，提高产品服务覆盖率，巩固并加强市场地位，则需紧跟行业发展趋势，积极响应银行数字化转型需求，加快在公司产品及服务等方面的改良和升级。因此，公司需加大投入力度，打造新的业绩增长点。

本项目的实施能够帮助公司向银行客户提供其数字化转型所需的包括基础中间件和平台组件、客户管理、数据安全计算和安全建模、开放平台等多个系统和组件在内的综合性解决方案，从而提升公司在行业内的综合竞争力。

（3）推动公司战略规划，实现与客户共赢发展

对于银行而言，通过数字化转型重塑自身的业务流程可以为客户提供更加贴近信贷需求场景的金融服务，从而能够获得更多的客户并提高客户的黏性。

对于公司而言，从为银行提供信息化系统软件到为银行提供数字化解决方案是基于下游行业发展进入新阶段之后的合理业务延伸，也是公司推动自身金融科技战略规划的必要举措。公司将以银行作为重点突破方向，通过本项目的实施进一步完善以金融科技为基础的综合金融生态服务体系，实现与客户的共赢发展。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2、项目建设的可行性

（1）银行数字化转型需求迫切，市场发展空间广阔

2018 年是中国银行业的“开放元年”。包括中国工商银行、建设银行在内的国有大行，以及兴业银行、浦发银行等多家全国性股份制商业银行陆续开始建设或已经上线开放银行管理平台，积极转变发展思维，与中小银行、其他金融机构和金融科技公司加强合作，形成技术能力、客户流量和业务产品在开放环境中的良性运转。这意味着我国银行业在移动互联、大数据、人工智能等新兴技术应用冲击带来的金融脱媒趋势下由被动承压转为主动求变，积极建设数字化平台、吸收创新基因、整合行业资源，为实现数据资产化、业务场景化、服务智能化的科技转型目标而努力。

因此，银行数字化转型所带来的巨额增量市场需求将为本次募投项目实施后的产能消化带来广阔的空间。

（2）公司拥有丰富的客户资源，能够为新产品市场开拓提供有力保障

经过多年深耕，公司目前在金融行业特别是银行领域拥有良好的客户资源，与各大银行等金融机构建立了长期稳定的合作关系。目前，公司的客户遍及国内 31 个省、直辖市、自治区的 360 多家银行，覆盖超过 10 万个银行网点。在本项目的实施过程中，公司可以充分利用现有的客户群体，为项目的市场拓展提供强有力的支持，保障本次项目顺利实施。通过整合现有的客户群体和销售渠道，公司还可有效降低产品的营销费用，提高项目整体的运营效率。

（3）具备产品和技术基础，稳扎稳打蓄势待发

公司的相关业务基础也为本项目的顺利实施奠定了坚实的基础。在金融信息化领域，公司已经进行了多年的研究和投入，软件产品涵盖影像技术应用、银行运营管理、风险稽核管理、银行渠道管理、内容管理平台、数据管理平台和人工智能识别等多个领域。

本项目的规划以公司近年在金融信息化业务领域的实践为基础，结合公司对银行未来持续深化数字化转型趋势的判断，公司已对本项目规划了详细全面的实

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

施方案，并已搭建了核心技术团队，有足够的产品和技术基础支撑项目的顺利实施。

3、项目建设基本方案

（1）项目建设基本内容

银行数字化转型解决方案项目计划总投资额为 57,997.76 万元。本项目是公司围绕银行数字化转型带来的系统建设需求，面向银行提供数字化转型解决方案，建设数字银行云服务平台。平台系统主要包括了数字银行基础平台、数字银行核心系统、联合建模管控平台、金融智脑平台、数字银行业务中台和金融开放平台六个子系统，以实现帮助银行从以分支机构为单元、线下展业、非个性化服务为特征的传统金融服务，升级为以数字化场景为节点、线上渠道、个性化服务为特征的数字金融服务。

本项目拟以购置与租赁相结合的方式取得项目实施场地。其中，拟购置位于深圳市福田区深南中路 3018 号世纪汇广场的办公场所 1,450.60 平方米，另需租赁办公场所 4,000 平米。

（2）项目建设进度

本项目建设期为两年，具体主要包括前期规划、购置和租赁场地、场地设计与装修、软硬件采购和安装、人员招募和培训、系统开发等环节。公司会根据实际需求情况，动态调整本项目建设进度。

（3）项目实施主体及建设地点

项目实施主体为银之杰，建设地点位于深圳市福田区深南中路 3018 号世纪汇广场。

（4）项目投资估算

本项目总投资 57,997.76 万元，具体构成情况见下表。

序号	总投资构成	投资额（万元）	比例
1	建设投资	45,973.53	79.27%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	总投资构成	投资额（万元）	比例
2	铺底流动资金	6,334.63	10.92%
3	项目实施费用	5,000.00	8.62%
4	预备费	689.60	1.19%
合计		**57,997.76**	**100.0%**

（5）项目经济效益分析

经测算，项目所得税后投资收益率为 16.24%，所得税后投资回收期为 6.01 年（含建设期两年），具有良好的经济效益。

4、项目环评、备案情况

本项目无需进行环评，已在深圳市福田区发展与改革局完成项目投资备案，备案号为深福田发改备案（2020）0099 号。

（二）银行智能设备产业化项目

1、项目建设的必要性

（1）顺应金融监管趋势，提升银行管理规范与效率

在传统银行业务中，现金、合同以及印章的管理主要依靠简单重复的人力劳动，在付出时间以及人工成本的同时，造成业务处理效率低下和潜在的财产损失风险。随着我国金融市场体量的不断增加，潜在的业务风险问题更加突显。例如随着银行业务量增加，业务更为繁杂，银行内部“公章私用”等违规现象频发。目前银行的印章管理系统存在的问题愈发突出，成为银行内控管理中待解决的难点之一。除了合同和印章之外，随着人们现金使用量减少，银行网点现金存储量相应减少，银行通过运钞车每日进行现金押运的传统现金管理方式成本较高，因而如何减少现金管理成本，提高现金管理效率也成为银行亟待解决的问题。

金融监管机构为降低潜在业务风险，提升银行内部管理效率，开始要求银行各支行网点在内控监管方面提升科技水平，利用智能技术高效严谨的特点对银行业务进行管理规范。

2017 年，银监会印发了《银行业金融机构加强印章管理的通知》，文件中对

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

于印章管理重点提出了“推行电子印章、加快建立与业务经营和风险管控要求相适应的电子化印章管理机制和配套信息系统，推广使用印控机等电子机具，积极采用加密、认证、远程监控等技术防控措施，健全‘人控’与‘机控’相结合的印章风险防控机制。”

为进一步完善银行业保险业从业人员金融违法犯罪预防工作机制，中国银保监会于 2020 年印发了《中国银保监会办公厅关于预防银行业保险业从业人员金融违法犯罪的指导意见》。文件中强调“严防现金管理领域违法犯罪行为。银行业金融机构要加强现金管理，加强现金调拨、出入库、交接、自动柜员机清机加钞、对账、查库等环节和管库、记账、清分、调拨等岗位管理，对库门、尾箱、自助设备等钥匙密码管理和库存限额管理制度执行和内控管理情况加大检查力度。加强款箱交接、流转跟踪管理，结合机构实际，探索利用技术手段提高交接人员身份验证、款箱核实等环节的规范性、安全性和运转效率。”

本次项目的实施顺应了银行业监管趋势，通过智能设备将我国银行网点内控体系中的现金管理、合同管理、印章管理从人工管理模式转化成智能化科技管理。帮助银行防范内控风险，提高内部管理效率。

（2）实现公司优势产品升级，提升公司产品竞争能力

自成立以来公司一直从事金融专用设备的研发和生产，长期向银行业客户提供智能印章控制机、高拍仪、回单自助打印机等专用设备产品。公司的印章管理系列产品已处于行业领先水平，受到银行客户的广泛使用和认可。本项目的实施将帮助公司丰富产品印控产品种类，并将已经交付银行客户试用的现金管理产品投入生产，通过新型产品与传统产品的配套使用，以提升客户对公司产品的依赖程度，增强公司的产品竞争力，以获取更大的市场份额。

（3）掌握生产能力，提升公司盈利能力

公司目前虽在银行智能设备应用领域技术水平优势显著，但公司产品主要是通过外部厂商协助进行生产，公司无法对产品生产实施精细化管理，无形中增加了生产流通各环节的成本，对公司进一步布局下游市场、提升产品渗透率造成了阻碍。为了在竞争中进一步扩展市场份额、提高公司盈利能力，需要借助公司先

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

进技术水平和精细化管理能力建立优质产能，充分发挥规模优势。

通过本项目的实施，公司将自主建设高标准的生产线，提升产品的生产能力，实现对产品质量的严格把控。通过在产品的“质”与“量”上的升级，公司在市场中将获得更有优势的原材料议价能力，降低产品的单位生产成本，提升盈利能力，进一步巩固公司产品在市场中的优势地位，提升公司产品在市场中的竞争力。

另一方面，实现优质规模化产能是公司技术、资金、人员等综合实力的象征，是高端下游客户筛选供应商的重要标准，能够帮助公司获得优质客户的信任，形成的品牌效应，提升新客户的认可度，获取新兴市场份额，从而进一步提高公司的盈利能力。

2、项目建设的可行性

（1）银行智能管理设备市场空间广阔

随着金融科技的不断发展，银行网点金融设备智能化升级的趋势正加速到来。《2019 年中国银行业服务报告》指出，要加快深入推进网点转型，“轻型化、智能化、特色化、社区化”成为发展趋势。目前全国大部分银行都在积极推进网点智能化转型，根据中国银行业协会发布的《2019 年中国银行业服务报告》的数据显示，截至 2019 年末，中国银行业金融机构网点总数达到 22.8 万个，其中当年完成营业网点改造 15,591 个。

银行网点前台客户服务、中台业务流程管理和后台风险控制等运营环节的智能化都需要相应的各类专业设备和系统来实现，从而激发国内银行智能管理设备需求快速增长。合同印章管理和现金管理作为银行风控和运营的基本要素之一，相关产品市场空间广阔。

（2）公司具有坚实的客户基础，了解客户的需求，为本项目产品推广提供有力保障

作为拥有二十多年金融专用设备研发生产企业，公司的得到了国内银行客户的高度认可，相关产品得到了广泛的应用。目前公司的客户遍已及国内 31 个省、市、自治区的 360 多家银行，覆盖数超过 10 万个银行网点。公司已在金融 IT 领

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

域积累了大量银行机构合作伙伴，与客户以及客户的科技开发部门建立了长期、稳定、信任的合作关系。本项目生产的产品是在公司与客户长期合作过程中，根据银行反馈的现实需求所推出的产品，公司所拥有的坚实的客户基础和前期深入充分的需求调研能够为本项目生产的智能打印鉴伪盖章一体机、柜员 ATM 机、智能尾箱和智能尾箱保险柜等产品的推广提供了有力保障。

（3）公司已做好技术储备，可推进项目快速实施

智能印控机为公司的重点产品，经过多年的发展，公司在印章管理、打印机等方面具有深厚的技术储备。公司目前已取得印章相关专利共 20 项，其中包括“一种夹章装置、自动印章机及盖印方法”、“一种自适应夹章装置及印章机”、“一种设置有多个印章的自动盖章装置”等发明专利 6 项，同时公司已有现金管理及合同印章智能管理设备样机投入试用，客户反馈情况良好。公司在印章管理设备领域的技术储备与开发经验为本项目的快速实施奠定了基础。

3、项目建设基本方案

（1）项目建设基本内容

智能银行设备产业化项目计划总投资额为 68,999.46 万元。本项目为投资建设生产智能打印鉴伪批量盖章一体机、智能柜员 ATM、智能尾箱和智能尾箱保管柜等银行专用设备的生产线，形成公司自主批量生产能力。

本项目拟以购置方式获得项目实施场地，建设地点位于广东省深圳市龙岗区龙岗街道龙东社区（原盛世长城工业园），建筑面积 17,325.65 平方米。

（2）项目建设进度

本项目建设期为两年，具体主要包括前期规划、购置场地并装修、设备购置与安装调试、人员招募及培训、产品开发定型、试生产及竣工验收等环节。公司会根据实际需求情况，动态调整本项目建设进度。

（3）项目实施主体及建设地点

项目实施主体为银之杰，建设地点位于广东省深圳市龙岗区龙岗街道龙东社区（原盛世长城工业园）。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（4）项目投资估算

本项目总投资 68,999.46 万元，具体构成情况见下表。

序号	总投资构成	投资额（万元）	比例
1	建设投资	57,076.25	82.72%
2	铺底流动资金	8,067.07	11.69%
3	建设期费用性投入	3,000.00	4.35%
4	预备费	856.14	1.24%
合计		68,999.46	100.00%

（5）项目经济效益分析

经测算，项目所得税后投资收益率为17.94%，所得税后投资回收期为6.88 年（含建设期两年），具有良好的经济效益。

4、项目环评、备案情况

本项目已在深圳市生态环境局龙岗管理局完成环评备案，备案号为：深环龙备[2020]321 号。同时，本项目已在深圳市龙岗区发展与改革局完成项目投资备案，备案号为深龙岗发改备案（2020）0210 号。

（三）研发中心项目

公司拟建设研发中心用于开展对于公司长远发展具有战略意义的核心课题，其中具体包括区块链征信研究、金融场景认知智能技术研究和数字货币应用支撑系统研究三个方向。相关课题具体内容如下：

序号	课题名称	研究内容
1	区块链征信研究	本课题研究区块链技术在征信领域的应用。 研究通过区块链的技术方式，构建一种安全、合规的多渠道数据共享和互换平台，研发基于区块链技术的以客户授权为核心的征信功能模块，解决征信行业用户信息确权、个人隐私泄露、运营成本高等的安全性、合规性和效率问题，更好地支持百行征信以及中国征信行业的发展。
2	金融场景认知智能技术研究	本课题研究认知智能技术在金融行业 IT 系统及业务场景中的应用。 研究新一代的高可用识别术以及自然语言处理（NLP）等技术，探索人工

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	课题名称	研究内容
		智能技术在资产管理、授信融资、客户服务、精准营销、身份识别、风险防控等领域的应用路径和方法，实现认知智能在金融领域的深化应用。
3	数字货币应用支撑系统研究	本课题研究支撑数字货币流通和应用体系的关键技术，开发相关软硬件产品和技术方案。 研究基于国密和标准协议的安全加密技术，研发数字货币钱包方案及相应软硬件产品，研发适应商业银行进行数字货币支付、对账、监管等需求的业务和管理系统，探索结合区块链和智能合约技术，研发适应商业领域的数字货币运营支撑系统。

1、项目建设的必要性

（1）顺应金融科技行业发展趋势，深化金融科技领域战略布局

近两年来，全球金融科技领域的融资持续升温，发展金融科技已成为全球共识，各国相继出台了若干项支持政策。2017 年人民银行印发的《中国金融业信息技术“十三五”发展规划》提出要加强金融科技的研究与应用，稳步推进系统架构和云计算技术应用研究，深入开展大数据技术应用创新，规范与普及互联网金融相关技术应用。积极推进区块链、人工智能等新技术应用研究。2019 年人民银行印发的《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021 年）》提出到 2021 年，要实现金融科技产业繁荣发展，要培育一批具有国际知名度和影响力的金融科技市场主体，社会组织和专业服务机构对金融科技发展支撑作用不断强化，开放、合作、共赢的金融科技产业生态体系基本形成。另外，2019 年中共中央总书记习近平在主持中共中央政治局就区块链技术发展现状和趋势的集体学习时强调，区块链技术的集成应用在新的技术革新和产业变革中起着重要作用，要把区块链作为核心技术自主创新的重要突破口，明确主攻方向，加大投入力度，着力攻克一批关键核心技术，加快推动区块链技术和产业创新发展。

近年来公司积极推进在金融科技领域的业务延伸发展，已在个人征信、互联网保险、证券、金融大数据等领域进行了新业务战略布局。面对金融行业快速爆发的科技业务需求，公司有必要抓住行业的发展趋势，进一步提升的核心业务能力。

因此，本项目的实施符合公司的发展战略，将有利推动公司金融科技各项业

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

务的发展，有利于提升公司核心竞争力。

（2）积累核心技术储备，加强研发实力，提升企业整体竞争力

目前，金融科技在全球范围内实现快速发展，而金融科技行业作为一个技术密集型行业，技术开发升级迭代的能力尤为关键。公司经过多年的技术沉淀，在金融行业数字化解决方案及智能金融设备领域已有相当成熟的技术积累。面对金融科技领域的不断变革和创新，公司需要积极开发新技术，探索更多的技术应用场景，以实现相关领域的核心技术储备，提升企业整体竞争力。

2、项目建设的可行性

（1）有利的政策环境为公司进行金融科技研究提供助力

全球正迎来新一轮的科技革命和产业变革，新技术、新模式层出不穷，金融科技作为其中一项重要内容，已经成为全球金融创新的热点。近年来国家和各地方政府近积极布局金融科技，大量行业政策密集出台，为金融科技行业在我国的良性发展奠定了坚实基础。

2017 年 6 月，中国人民银行发布《中国金融业务信息技术“十三五”发展规划》，提出要“贯彻落实‘互联网+’战略，通过政策引导、标准规范，促进金融业合理利用新技术，建设云计算、大数据应用基础平台及互联网公共服务可信平台，研究区块链、人工智能等热点新技术应用，实现新技术对金融业务创新有利支撑和持续驱动”。

2019 年 9 月，中国人民银行发布《金融科技（FinTech）发展规划（2019~2021 年）》，文件中提出要“强化金融科技合理应用，以重点突破带动全局，规范关键共性技术的选型、能力建设、应用场景和安全管控，探索新兴技术在金融领域安全应用，加快扭转关键核心技术和产品受制于人的局面，全面提升金融科技应用水平，将金融科技打造成为金融高质量发展的‘新引擎’。”同时还强调要“科学规划运用大数据、合理布局云计算、稳步应用人工智能、加强分布式数据库研发应用以及健全网络身份认证体系”。

本项目的实施符合国家产业鼓励方向，良好的政策环境将为公司相关技术的

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

研发及未来应用保驾护航。

（2）公司拥有经验丰富的专业研发团队，具备相关技术的开发能力

公司一直致力于为金融行业改革创新提供技术支撑和服务保障，一直重视对产品和技术的研发。经过多年的技术沉淀，公司拥有完善的研发创新机制，并且已组建了一支 500 余人的研发和技术服务队伍，拥有软件著作权 224 项，发明专利 9 项。公司于 2015 年开始战略布局金融科技业务，目前已拥有云计算和大数据相关技术及解决方案设计能力。在区块链方面，也具备基于开源区块链平台的项目整合应用能力，具备较强的技术研发基础。公司的研发技术和人员储备可以为本次研发中心项目的实施提供相应的技术和资源支持。

3、项目建设基本方案

（1）项目建设基本内容

本项目为建设公司研发中心，进行课题研发。项目建成后将投入“区块链征信研究”、“金融场景认知智能技术研究”以及“数字货币应用支撑系统研究”等课题研究。

本项目拟以购置方式取得项目实施场地，拟购置场地位于深圳市福田区深南中路 3018 号世纪汇广场，项目实施所需建筑面积 500 平方米。

（2）项目建设进度

本项目建设期为两年，具体主要包括前期规划、购置场地、涉及与装修、软硬件采购和安装调试、人员招募和培训等环节。公司会根据实际需求情况，动态调整本项目建设进度。

（3）项目实施主体和建设地点

项目实施主体为银之杰，建设地点位于深圳市福田区深南中路 3018 号世纪汇广场。

（4）项目投资估算

本项目总投资 13,319.76 万元，具体构成情况见下表。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

序号	总投资构成	投资额（万元）	比例
1	建设投资	11,152.47	83.73%
2	项目实施费用	2,000.00	15.02%
3	预备费	167.29	1.26%
合计		13,319.76	100.00%

（5）项目经济效益分析

研发中心项目为主要为公司长期发展提供技术支撑，不产生直接经济效益。

4、项目环评、备案情况

本项目无需进行环评，已在深圳市福田区发展与改革局完成项目投资备案，备案号为深福田发改备案（2020）0101 号。

（四）补充流动资金及偿还银行贷款

1、补充流动资金及偿还银行贷款的概况

公司计划将 13,000.00 万元本次募集资金用于补充流动资金、9,000.00 万元本次募集资金用于偿还银行贷款，以满足公司流动资金需求，从而提高公司的抗风险能力和持续盈利能力。

2、补充流动资金及偿还银行贷款的必要性和合理性

基于行业当前发展趋势和竞争格局的变化，结合公司近年来不断扩大的业务规模及逐步布局金融科技领域，未来几年公司在生产经营、市场开拓、研发投入等活动中需要大量的营运资金。报告期内，公司营运资金主要通过自身积累及向银行借款的方式解决，存在一定的资金成本压力，且借款额度受银行相关政策影响较大，如果没有大量稳定持续的流动资金进行补充，将影响公司的后续发展。通过本次发行募集资金补充流动资金及偿还银行贷款，可在一定程度上解决公司因业务规模扩张而产生的营运资金需求，缓解资金压力，提高公司抗风险能力，增强公司总体竞争力。

本次非公开发行的部分募集资金用于补充流动资金及偿还部分银行贷款符合目前的行业现状和行业发展，符合相关的产业政策，符合公司当前的实际发展

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

情况，有利于公司经济效益持续提升和健康可持续发展，有利于增强公司的资本实力，满足公司经营的资金需求，助力公司实现跨越式发展；同时，还将一定程度降低公司负债规模，减少财务费用，优化资本结构，增强财务稳健性和提高公司抗风险能力，提升公司未来融资能力，符合公司全体股东的利益。本次非公开发行的募集资金用于偿还部分银行贷款符合监管机构关于募集资金运用的相关规定，方案切实可行。

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

公司的主营业务涉及金融信息化、移动信息服务、电子商务三大领域。同时，按照公司战略发展规划，公司依托自身的技术、客户资源、行业服务经验等优势，积极推进在金融科技领域的业务延伸发展。通过投资发展个人征信等金融基础服务业务，以及参与发起设立互联网保险、证券等金融服务机构，构建以金融科技为基础的综合金融生态服务体系，为国内金融机构和个人消费者提供全面的创新金融科技服务，实现了公司的可持续发展。本次募投项目符合国家相关的产业政策以及未来公司整体战略发展方向，具有良好的发展前景和经济效益。本次募投项目实施完成后，公司能够进一步用以提升技术水平及生产效率，巩固和提高公司的行业地位，并将进一步提升公司的核心竞争力。

（二）本次发行对公司财务状况的影响

本次非公开发行募集资金到位后，公司的财务状况将得到进一步改善，公司总资产及净资产规模将相应增加，公司的资金实力、抗风险能力和后续融资能力将得到提升。由于募集资金投资项目短期内不会产生效益，本次发行可能导致公司短期内净资产收益率下降，每股收益摊薄。但随着募集资金投资项目的建成投产，公司的盈利能力将得到明显提高。本次发行完成后，上市公司将获得大额募集资金的现金流入，筹资活动现金流入将大幅增加。未来随着募集资金拟投资项目的逐步建成和投产，公司主营业务收入规模将有大幅增加，盈利水平将得以提高。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（本页无正文，为《深圳市银之杰科技股份有限公司 2020 年度创业板非公开发行 A 股股票募集资金运用可行性分析报告（修订稿）》之盖章页）

深圳市银之杰科技股份有限公司董事会

二〇二〇年五月二十日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn