

新晨科技股份有限公司
2023 年向特定对象发行 A 股股票募集资金使用
可行性分析报告
(修订稿)

为了推动新晨科技股份有限公司（以下简称“公司”）业务的快速发展，提升公司持续盈利能力，满足公司未来业务发展的需要，公司拟向不超过 35 名的特定对象发行股票，募集资金总额不超过 58,460.88 万元（含本数），预计本次向特定对象发行股份总数不超过 89,000,000 股（含本数），发行股份数量不超过本次发行前公司总股本的 30%。

公司董事会对本次向特定对象发行股票募集资金使用可行性分析如下：

一、本次募集资金使用计划

公司本次向特定对象发行股票募集资金总额不超过 58,460.88 万元（含本数），扣除发行费用后拟投入下列项目：

单位：万元

序号	项目	项目投资总额	募集资金拟投入金额
1	新一代银行数字化智能平台应用软件开发项目	36,630.22	27,017.47
2	智能化机场起降安全管理系统研发升级项目	14,560.80	9,478.92
3	研发中心建设项目	11,152.12	7,464.49
4	补充流动资金	14,500.00	14,500.00
合计		76,843.14	58,460.88

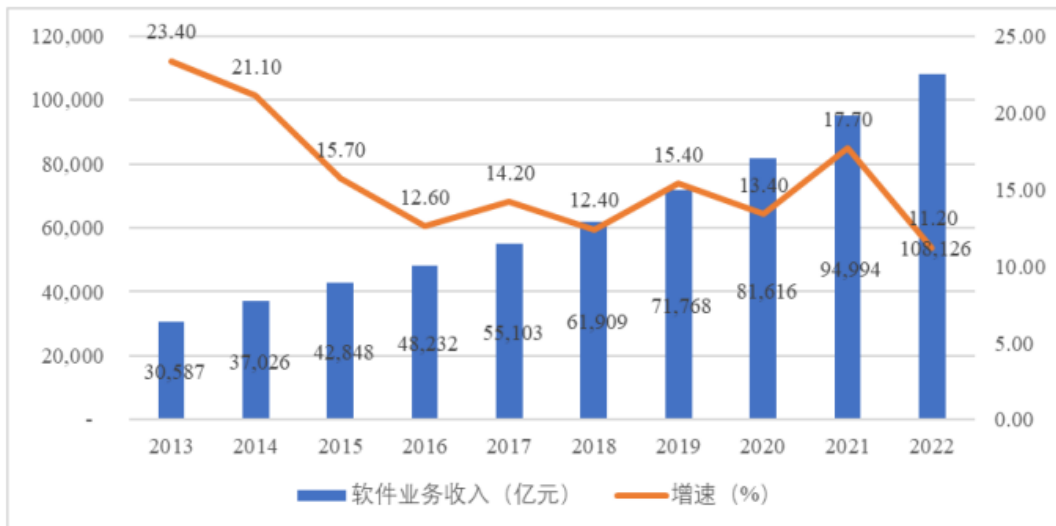
本次向特定对象发行实际募集资金（扣除发行费用后的净额）若不能满足上述全部项目资金需要，资金缺口由公司自筹解决。

如本次募集资金到位时间与项目实施进度不一致，公司可根据实际情况以其他资金先行投入，募集资金到位后予以置换。在最终确定的本次募投项目（以有关主管部门备案文件为准）范围内，公司董事会可以根据股东大会的授权，按照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。

二、本次募集资金投资项目的背景

（一）软件和信息技术服务行业快速增长

软件产业作为国家的基础性、战略性、先导性产业，具有技术更新快、产品附加值高、应用领域广、渗透能力强、资源消耗低、人力资源充分利用等特点，在促进国民经济和社会发展信息化中具有重要的地位和作用。根据工信部发布的《2022年软件和信息技术服务业统计报告》显示，2022年全国软件和信息技术服务业规模以上企业超过3.5万家，累计完成软件业务收入108,126亿元，同比增长11.2%；实现利润总额12,648亿元，同比增长5.7%。我国软件行业正处于快速成长期，已成为经济平稳较快增长的重要推动力量。自2013年以来，我国软件业务收入增长情况如下图所示：



数据来源：中华人民共和国工业和信息化部

软件和信息技术服务产业主要包含软件产品、信息技术服务、信息安全和嵌入式系统软件。根据工信部披露的2022年软件和信息技术服务业收入数据，软件产品实现收入26,583亿元，同比增长9.9%，占全行业比重为24.59%；信息技术服务实现收入70,128亿元，同比增长11.7%，占全行业收入比重为64.86%；信息安全产品和服务实现收入2,038亿元，同比增长10.4%，占全行业收入比重为1.88%；嵌入式系统软件实现收入9,376亿元，同比增长11.3%，占全行业收入比重为8.67%。整体而言，信息技术服务收入占比最高，软件产品次之，拥有

较为广阔的发展空间。

（二）金融科技创新对金融业信息技术提出新要求

金融科技是技术驱动的金融创新，旨在运用现代科技成果改造或创新金融产品、经营模式、业务流程等，推动金融发展提质增效。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。坚持创新驱动发展，加快金融科技战略部署与安全应用，已成为深化金融供给侧结构性改革、增强金融服务实体经济能力、打好防范化解金融风险攻坚战的内在需要和重要选择。

2021年12月，中国人民银行发布《金融科技发展规划（2022—2025年）》，指出要搭建多元融通的服务渠道。以线下为基础，依托5G高带宽、低延时特性将增强现实（AR）、混合现实（MR）等视觉技术与银行场景深度融合，推动实体网点向多模态、沉浸式、交互型智慧网点升级；借助流动服务车、金融服务站等强化网点与周边社区生态交互，融合教育、医疗、交通、社保等金融需求，打造“多项服务只需跑一次”的社会性金融“触点”。以线上为核心，探索构建5G消息手机银行等新一代线上金融服务入口，持续推进移动金融客户端应用软件（APP）、应用程序接口（API）等数字渠道迭代升级，建立“一点多能、一网多用”的综合金融服务平台，实现服务渠道多媒体化、轻量化和交互化，推动金融服务向云上办、掌上办转型。以融合为方向，利用物联网、移动通信技术突破物理网点限制，建立人与人、人与物、物与物之间智慧互联的服务渠道，将服务融合于智能实物、延伸至客户身边、扩展到场景生态，消除渠道壁垒、整合渠道资源，实现不同渠道无缝切换与高效协同，打造“无边界”的全渠道金融服务能力。

（三）银行业IT投资规模持续增长

当前，大数据、云计算、移动互联网等新兴信息技术正在深刻改变银行业传统的业务模式，各银行业机构已将金融科技提升到战略高度，持续加大资源投入，加快推进数字化转型变革，构建敏捷的业务能力。

在以IT架构转型与自主创新为主要驱动力的强劲推动下，国内银行业IT投入力度持续加大。根据赛迪顾问发布的数据，2021年国内银行业IT投入规模为

2,319.08 亿元，同比增长 21.65%；在“十四五”时期，加快数字化转型将成为国内银行业实现高质量发展的主要路径，预计至 2026 年国内银行业 IT 投入规模将达到 5,047.25 亿元，2021-2026 年均复合增长率约为 16.83%。

国内银行业 IT 投入力度的加大，带动银行 IT 解决方案的市场规模不断增长。根据赛迪顾问发布的数据，2022 年国内银行 IT 解决方案的市场规模已达到 545.8 亿元，同比增长 13.8%，预计未来将保持稳步发展态势，至 2027 年市场规模将达到 1,230.6 亿元，2022-2027 年均复合增长率约为 17.7%。

（四）空管系统与新一代信息技术深度融合并加速实现自主可控

近年来，以人工智能、大数据为代表的新一代信息技术迅猛发展并实现广泛应用，引发了新一轮科技革命和产业革命，赋能众多行业重塑业务流程、提升运营管理效率。

当前，在军、民航空域应用需求不断扩大、空中交通运行态势日益复杂的背景下，传统的陆基、区域分立式、运行粗放的空管系统已难以满足行业发展需要。将前沿信息技术与空管领域传统技术和设备深度融合，打造高度数字化、智能化和智慧化的空管系统，已成为行业重要的发展方向。高度智慧化的空管系统将以透彻的态势感知、全域的信息共享、动态的资源统筹、自主的智能管控、快速的应急响应、协同的混合运行为主要特征，具备智能化预判、管控和服务能力，从而更好地满足航空需求增长和运行多样化的需求。

空管是保障航空安全高效运行的中枢，是综合交通运输体系、应急保障体系、空防体系的重要组成部分，对国民经济发展和国防体系建设意义重大。因此，增强国内企业的创新研发能力，实现空管系统、空管信息化产品和技术的自主可控，已成为行业发展的核心战略和必然趋势。《“十四五”民用航空发展规划》要求，“推动国产空管技术和装备产业化发展，推进空管设备技术自主可控”。在政策引领和支持下，国内企业不断加大研发投入，积极开展自主创新，正在逐步实现核心技术的突破，叠加本土化服务优势以及对于用户个性化需求的深刻理解和快速响应，未来空管系统和空管信息化产品的国产化率将持续提高。

三、本次募集资金投资项目的具体情况

（一）新一代银行数字化智能平台应用软件开发项目

1、项目概况

（1）实施主体：新晨科技

（2）投资金额：36,630.22 万元

（3）建设方案：公司计划对现有场地进行装修并建设研发办公区域和演示中心，购置性能先进的软硬件设备，加大研发资源投入，综合运用全栈云、微服务等技术，在公司现有的电子渠道及渠道整合云平台、贸易融资结算系统、交换平台等产品与技术体系的基础上进行升级迭代，整体打造新一代银行数字化智能平台，面向银行客户提供软件开发及专业技术服务。

（4）建设周期：三年

（5）投资内容：本项目总投资为 36,630.22 万元，拟使用募集资金 27,017.47 万元。具体构成如下表所示：

序号	项目	项目投资金额（万元）	拟使用募集资金金额（万元）
1	场地投入	660.00	660.00
2	软硬件设备投入	22,733.87	22,733.87
3	研发投入	7,773.16	2,000.00
4	其他投入	1,623.60	1,623.60
5	基本预备费	467.88	-
6	铺底流动资金	3,371.71	-
合计		36,630.22	27,017.47

2、项目实施的必要性

（1）助推银行业数字化转型变革，促进银行业降本增效和服务能力提升

当前，以金融科技赋能数字化转型已成为我国银行业实现高质量发展的重要路径。各银行业机构先后成立金融科技部门并持续加大研发投入，积极推动数字化转型变革，以不断优化业务流程、提高运营管理效率和风险管控能力，并且更好地满足下游客户对于金融产品和服务的个性化需求。通过本项目实施，公司将整体打造新一代银行数字化智能平台，为银行业客户提供配置灵活、智

能高效的信息化产品及服务。

在功能应用层面，平台具体由渠道管理云平台、交易银行系统、快捷云平台、司库云平台、家族信托云平台、债券业务平台等子系统构成，有助于银行客户在渠道交易信息管理、业务流程管理等核心环节提升操作效率，实现降本增效；并且针对国际结算、贸易融资、司库体系建设及管理、家族信托、债券发行及交易等细分业务场景，可依据不同业务的流程和特点构建功能全面、便捷高效的业务系统，以满足零售、企业及同业用户日趋敏捷化、定制化、多元化的金融服务需求，打造数字化服务能力和差异化竞争优势。

在技术开发层面，平台研发全面满足全栈云和微服务的技术要求，集成开发平台采用前后端分离模式以及组件化的设计思想，可提供丰富、成熟的技术组件和业务组件，以满足客户快速构建应用系统的需求；平台将集成行业主流的 Devops 工具，提供全新的部署管理流程，符合客户开发、测试、生产运维一体化要求，保障应用系统的稳定性；此外，平台依据容器化部署要求，可为客户的应用系统带来可扩展的计算能力底层支持，从而进一步提高系统性能。

因此，项目产品在功能实现和技术开发层面全面契合银行业客户在运营管理和业务开展过程中对于信息化产品及服务的需求，有助于推动银行业数字化转型变革，促进银行业降本增效和服务能力提升。

（2）服务于公司发展战略，进一步提升核心竞争力

作为专业的信息化解决方案与服务供应商，公司围绕以金融行业为核心，覆盖空管、政府机构及大中型国有企事业单位等行业用户的信息化建设需求，构建形成了涵盖软件开发、系统集成、专业技术服务在内的多层次产品和服务体系，凭借较强的技术实力和丰富的交付实施经验获得用户的广泛认可。未来，公司将继续以金融行业为核心，整合优质资源，依托自身在渠道管理、贸易金融、交易银行等业务领域的优势，推进新技术的自主研发和落地应用，实现传统业务领域的产品优化和新兴细分市场的拓展，赋能金融行业客户的数字化转型。

本项目与公司主营业务高度相关，将服务于公司中长期发展战略。新一代银行数字化智能平台应用软件开发项目中的渠道管理云平台、交易银行系统、快捷

云平台等子系统均以公司现有成熟的产品和技术为基础进行升级迭代，进一步提升产品性能和技术先进性，更为贴合银行客户的实际应用需求，扩大核心产品的竞争优势和市场覆盖；司库云平台、家族信托云平台、债券业务平台则主要瞄准银行业中的部分新兴细分市场，通过加大技术资源投入实现相关产品的创新研发和应用推广，丰富公司产品序列，培育新的利润增长点。因此，项目实施有助于公司不断完善产品和技术体系，进一步提高订单的承接和交付实施能力，从而实现核心业务领域的纵深发展，持续打造核心竞争力。

3、项目实施的可行性

(1) 项目具备良好的政策环境

近年来，我国政府和各级主管部门先后出台了一系列产业政策和指导意见，旨在鼓励银行加大在 IT 系统建设方面的投入力度，促进银行 IT 解决方案的技术革新和产品升级，加快推进银行业数字化转型。

2021 年 12 月，中国人民银行颁布《金融科技发展规划（2022-2025 年）》，提出要把握数字经济发展新趋势，发挥数据要素倍增作用，将数字元素注入金融服务全流程，将数字思维贯穿于业务运营全链条，强化金融创新的科技武装、数据加持，加快金融数字化转型步伐。

2021 年 3 月，全国人大表决通过《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》，提出要加快建设数字经济、数字社会、数字政府，以数字化转型整体驱动生产方式、生活方式和治理方式变革；稳妥发展金融科技，加快金融机构数字化转型。

2022 年 1 月，原银保监会颁布《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》，为银行业保险业的数字化转型提出了工作目标：到 2025 年，银行业保险业数字化转型取得明显成效，数字化金融产品和服务方式广泛普及，基于数据资产和数字化技术的金融创新有序实践，个性化、差异化、定制化产品和服务开发能力明显增强，金融服务质量和效率显著提高；数字化经营管理体系基本建成，数据治理更加健全，科技能力大幅提升，网络安全、数据安全和风险管理水平全面提升。

因此，本项目高度契合加快推进银行业数字化转型的宏观政策导向，项目实

施具备良好的政策环境。

（2）项目具备扎实的实施基础

在核心技术储备方面，自成立以来，公司始终紧跟金融行业 IT 解决方案的发展趋势，以电子渠道及渠道整合、支付结算、新一代中间业务、交易银行作为业务主线，沉淀形成多项核心技术，在上述领域已拥有较高的知名度和一定市场占有率。此外，面对人工智能、大数据、区块链、元宇宙等新一代信息技术快速发展并与银行业务深度融合的行业发展趋势，公司不断加大研发资源投入，深化在前沿技术领域的前瞻性研发布局，时刻保持技术先进性，持续打造核心竞争力。公司在银行信息化领域深厚的核心技术储备，将为本项目实施奠定坚实的技术基础。

在客户资源方面，历经多年发展，公司已在银行业积累形成了涵盖政策性银行、国有商业银行、股份制银行、城商行、农商行/农村合作银行、农信社、外资银行在内的优质客户群体，并与众多客户建立起长期稳定的合作关系，通过高性能的软件产品和优质的专业技术服务，满足不同银行客户在不同发展阶段、针对不同业务场景的信息化需求，获得市场的高度认可。丰富、优质的客户资源，将为本项目实施奠定良好的市场基础。

在人才团队方面，公司已成功培养一支融合了 IT 技术、金融业务知识及行业管理经验的复合型人才队伍，对于高度复杂的金融信息系统开发具有独到的理解能力和丰富的实施经验，将为本项目实施提供人才保障。未来，公司将继续吸引相关领域优秀的技术人才，提高自主创新能力，为项目实施和公司的未来发展储备核心力量。

4、项目经济效益评价

本项目投资金额 36,630.22 万元，税后内部收益率约为 14.51%，税后投资回收期（含建设期）为 6.96 年，经济效益良好。

上述测算不构成公司的盈利预测，测算结果不等于对公司未来利润做出保证，投资者不应据此进行投资决策，投资者据此进行投资决策造成损失的，公司不承担赔偿责任，请投资者予以关注。

5、项目涉及立项、环评和用地的审批情况

截至本报告出具日，本项目的备案程序尚在办理中。

(二) 智能化机场起降安全管理系统研发升级项目

1、项目概况

(1) 实施主体：新晨科技

(2) 投资金额：14,560.80 万元

(3) 建设方案：公司计划对现有场地进行装修并建设研发办公区域、演示中心等，购置性能先进的软硬件设备，扩充研发团队规模，在公司现有技术和产品体系基础上进行升级迭代，实现智能化机场起降安全管理系统的研发升级和产业化应用。

(4) 建设周期：三年

(5) 投资内容：本项目总投资为 14,560.80 万元，拟使用募集资金 9,478.92 万元。具体构成如下表所示：

序号	项目	项目投资金额（万元）	拟使用募集资金金额（万元）
1	场地投入	385.00	385.00
2	软硬件设备投入	8,093.92	8,093.92
3	研发投入	3,984.43	1,000.00
4	基本预备费	169.58	-
5	铺底流动资金	1,927.88	-
合计		14,560.80	9,478.92

2、项目实施的必要性

(1) 高度契合“四强空管”政策导向，促进前沿信息技术与空管领域的融合发展

作为国家综合交通运输体系的重要组成部分，空管是保障航空事业发展的重要基础。近年来，我国军民航对空域的使用需求不断扩大，空中交通运行态势日益复杂，进而导致空域资源不足、空管运行效率不高等问题逐渐显现。2018 年，

民航局提出建设强安全、强效率、强智慧、强协同的现代化“四强空管”体系，为空管改革指明了方向。将大数据、人工智能等前沿技术与空管传统技术和设备深度融合，打造高度数字化、智能化和智慧化的空管系统，已成为行业重要的发展趋势。

本项目将综合运用多源数据融合处理、建模仿真、图像识别与机器学习等技术，实现智能化机场起降安全管理系统的研发升级。项目产品配置灵活、部署快捷，可显著提升军用飞机和通用飞机在起降阶段的安全保障能力，促进军民航之间、空管与机场之间的协同运行。因此项目高度契合建设“四强空管”体系的产业政策导向，有助于促进新一代信息技术与空管领域的融合发展。

(2) 扩展机场进近管制空域的监视覆盖，提高飞机起降阶段的安全保障水平

飞机起飞、降落是飞行全过程的重要环节，在飞机进离场和起降阶段进行精准、可靠的监视和引导，可显著提高飞行安全性。目前，机场管制指挥系统主要借助雷达情报和广播式自动相关监视（ADS-B）等技术，并辅以人工观察的模式实现飞机起降过程的安全保障，在复杂电磁环境、恶劣天气状况影响和大量飞行集中运行场景下，现有监视系统的有效性、准确性受监视手段和人为因素的影响和制约加大，难以及时、精准掌握飞机起降阶段的飞行状态，在全流程管制指挥方面存在安全“盲区”。因此对于机场而言，迫切需要采用先进的信息化和智能化技术手段，扩展机场进近管制空域的监视覆盖，提升对于低空飞行的管制指挥能力。

本项目计划研发的智能化机场起降安全管理系统，将通过引接低空雷达、高精度光电信息，结合气象、着陆雷达、ADS-B、北斗等多信息源的接入，构建低空监视多源数据融合处理平台，全方位、多角度地监视、分析和评估飞机在起降过程中的姿态参数和环境状态，提供准确和全面的飞行动态信息，并通过建模仿真技术进行可视化展示，从而提升机场对于进近空域的态势感知能力、综合监视能力、智能化管制能力和飞机起降阶段的安全保障水平，解决军用、通用机场对于飞机进离场的监视手段少、管制指挥调配难度大、末端引导精度较低、飞行安全评估手段缺乏等难题。

(3) 深化公司在空管信息化领域的业务布局，提升核心竞争力和市场影响力

公司从事空管信息化业务多年，致力于空管信息数据传输、交换和共享的研究，对空管系统数据信息的管理和应用现状、业务服务需求和技术实现具备深刻的理解和丰富的项目经验。截至目前，公司已在多个军用机场部署自主研发的数据信息服务系统并提供专业技术服务，获得了下游用户的广泛认可。

通过本项目实施，公司将充分把握我国“四强空管”建设进程的深入推进、下游军航和通航产业规模持续增长等行业发展机遇，在现有技术和产品体系基础上进行升级迭代，综合运用多源数据融合处理、高精度光电、建模仿真、图像识别与机器学习等前沿技术，研发智能化机场起降安全管理系统并实现产业化应用，满足机场进近空域智能化管理和飞机起降阶段安全保障需求。此外，智能化机场起降安全管理系统除在技术架构和功能体系方面进行研发升级外，从应用范围的角度还将实现从军用机场向通用机场的拓展延伸，从而极大丰富产品的应用场景，扩大市场覆盖。因此，本项目实施有助于公司进一步深化在空管信息化业务领域的核心技术储备和产品布局，提高收入规模和盈利水平，持续打造公司在空管领域的核心竞争力和市场影响力。

3、项目实施的可行性

（1）项目具备良好的政策环境

民航方面，近年来各级主管部门针对深化空管改革、推动“四强空管”建设陆续出台了一系列政策文件。

2021年12月，民航局印发《“十四五”民用航空发展规划》，强调加强空管设施建设，重点围绕枢纽机场建设，结合管制中心和航路航线布局，推进空管保障设施建设；完善传统通信、导航、监视、气象、情报设施，按需推进新技术应用，建立空地一体的空管保障设施设备体系；推动国产空管技术和装备产业化发展，推进空管设备技术自主可控。

2022年1月，民航局印发《智慧民航建设路线图》，强调建设智慧空管，围绕“四强空管”建设，构建安全稳、效率高、智慧强、协同好的新一代空中交通管理系统，实现广域覆盖感知、深度网络互联、数据融合赋能、智能协同响应和智慧高效运行，提升空中交通全局化、精细化、智慧化运行能力和服务水平。

2023年6月，民航局印发《关于落实数字中国建设总体部署加快推动智慧民航建设发展的指导意见》，强调提升民航全链条安全可靠能力，推动空管等领域信息系统和装备原创性研发；推进空管全过程精细管控，加强航班运行态势监控，推进运行主体间数据共享，优化协同运行机制，实现全国航班一体化指挥调度，探索空域运行效能自主评估，加强不同飞行阶段精细化管控，提升空域容量和管控效率。

军航方面，着眼于未来联合作战航空兵部队保障需求，“十四五”期间相关部门出台了一系列加强空军场站数字化、信息化建设的规划，旨在全面打造适应大规模联合作战保障要求的战场环境条件，推进航空兵部队机场保障的现代化、智能化升级。

综上，空管系统作为机场保障的核心要素之一，在产业政策引领下将迎来新一波跨越式发展机遇，本项目实施具备良好的政策环境。

（2）公司具备丰富的技术储备和业务经验积累

公司深耕空管业务领域 20 余年，现已成为我国军航空管信息化数据信息服务领域的核心供应商，已在多个军用机场部署自主研发的数据信息服务系统并提供专业技术服务，沉淀形成了丰富的核心技术储备和业务资源积累。

基于多年的项目实施与运维经验以及面向军工行业客户的服务经验，公司对于客户在空管信息化建设过程中的业务需求具有深刻理解，因此在智能化机场起降安全管理系统的研发过程中可在技术上进行针对性优化和改进，使其更为贴合用户实际需求，并可在产品的产业化应用和市场拓展阶段占据先发优势，从而为本项目的顺利实施奠定良好基础。

4、项目经济效益评价

本项目投资金额 14,560.80 万元，税后内部收益率约为 14.74%，税后投资回收期（含建设期）为 6.92 年，经济效益良好。

上述测算不构成公司的盈利预测，测算结果不等于对公司未来利润做出保证，投资者不应据此进行投资决策，投资者据此进行投资决策造成损失的，公司不承担赔偿责任，请投资者予以关注。

5、项目涉及立项、环评和用地的审批情况

截至本报告出具日，本项目的备案程序尚在办理中。

（三）研发中心建设项目

1、项目概况

（1）实施主体：新晨科技

（2）投资金额：11,152.12 万元

（3）建设方案：本项目将采购专业研发设备、搭建可靠研发环境、持续引入优秀研发人才，为未来公司产品体系优化、升级奠定技术基础。本项目拟基于利用人工智能大模型、大数据、区块链等新兴技术，深入研发大模型、元宇宙数字人、数字人民币、绿色金融以及低空防务系统。

（4）建设周期：二年

（5）投资内容：本项目总投资为 11,152.12 万元，拟使用募集资金 7,464.49 万元。具体构成如下表所示：

序号	项目	项目投资金额（万元）	拟使用募集资金金额（万元）
1	场地投入	220.00	220.00
2	软硬件设备投入	7,244.49	7,244.49
3	研发投入	3,409.82	-
4	其他投入	128.52	-
5	基本预备费	149.29	-
合计		11,152.12	7,464.49

2、项目实施的必要性

（1）顺应金融业“数智化”大趋势，是公司重要战略布局的需要

以人工智能、大数据、云计算、区块链为代表的新一代信息技术正在推动金融业向“数智化”转型升级，以 ChatGPT、AIGC、数字人为代表的技术产品，已经成为重要的科技变量，对金融领域场景、流程、管理以及生产力的重构具有重要意义。在新技术应用热潮下，行业内掀起了新一轮的研发与创新浪潮。公司

作为金融领域专业信息化解决方案与服务供应商，势必要与时俱进，保持对于新兴技术的追踪与跟进，面向行业重点关注方向进行前瞻性研发布局，实现对业界前沿技术的应用创新。通过本次项目的实施，公司将基于人工智能大模型、大数据、区块链等技术，针对大模型产品、元宇宙数字人、数字人民币和绿色金融等全新技术场景进行专项研发，未来相关研发内容的顺利开展有助于公司把握行业发展机会，完成关键技术领域的战略布局，提升核心技术能力，增强自身竞争能力。

（2）提升自主创新能力，实现公司可持续发展

随着国家大力推动产业数字化和智能化转型，各行业对于新兴技术产品应用和服务需求正在快速攀升，为了持续满足行业内需求的不断更新，应对技术快速迭代等挑战，需要公司不断提升技术创新研发能力，保持对于行业新兴需求的持续关注。

项目将充分结合公司在金融和航管领域所积累的技术经验，探索新兴技术与新型场景应用结合的道路。在人工智能大模型、数字人等技术研发基础上，对数字人民币、绿色金融、银行虚拟专家咨询开展技术攻关；结合大数据和机器学习等技术面向低空防务场景进行先行研发，为日后公司产品顺利升级迭代、向多元领域延伸拓展打下坚实基础。

3、项目实施的可行性

（1）公司拥有核心技术及自主创新能力

公司研发中心 20 多年来，形成了大量自主知识产权的基础平台工具和基于行业解决方案的系列产品。包括：极高频率高并发分布式的交换平台、面向业务平台无关的低代码快速建模平台、全配置的接入渠道管理组件、数据迁移和数据清理组件、区块链服务平台和基于大数据可视化研判分析平台等众多基础平台工具，以及国际结算贸易融资系列产品、中间业务快捷云平台系列产品、渠道管理平台系列产品、空管信息管理平台系列产品等。

借助对行业各种前沿技术持续跟踪和研究，通过相关基础平台工具和行业产品的研发，公司积累和沉淀了大量的核心技术组件、产品体系和方法论，为相关

研发项目提供强有力的支持。

（2）公司拥有技术人才优势

研发中心拥有完善的人才梯队建设体系，人员角色全面，包含系统架构师、算法工程师、软件设计师、数据库专家、软件工程师、质量管理员、测试经理等。研发人员绝大部分具备本科以上学历并毕业于一本院校，部分人员为世界一流大学和一流学科建设院校毕业生。

研发中心凭借优秀的研发平台、良好的研发氛围，不断吸纳优秀人才加入，同时还与各大高校建立合作关系，从学校直接输送人才到公司培养。研发团队在公司的发展过程中不断扩充和壮大，更多的预研项目、研发产品、实施项目有条不紊开展，为公司技术创新提供了强有力的人才保障。

（3）公司拥有丰富的行业应用经验

金融行业信息化领域对 IT 供应商的要求较高，不仅需要其在 IT 系统开发、服务等方面有较高的技术水平，更强调其对客户的业务情况、业务流程、业务需求、管理体制等有深入的了解，获取这些知识与经验均源于对金融客户长期的服务与积累。公司自成立以来，一直致力于为各类金融机构提供满足各类不同需求的 IT 解决方案，经过多年积累，同银行业、保险业等众多大型金融机构建立了稳定的合作关系，积累了丰厚的业务经验。另一方面，公司核心技术研发团队从业年限长，积累了丰富的金融行业专业知识及规则，熟悉金融行业业务的整体工作流程和职能划分，可有效助力新兴技术应用的研发。

在低空防务的研发方向中，公司历史上有多次承担重要开发任务的经验积累，拥有众多航空管理类产品与技术积累，如 2022 年实施了某部指挥控制系统、某部语音交换系统、某部重要信息与部位安全保密防护软硬件系统、外机入境飞行计划管理系统、某训教管大数据系统、机场飞行计划处理系统、机场监视信息引接系统、某部光传输系统等项目。公司在众多项目实施中，积累了对我国低空管制领域业务与规则的深刻认知，可有力推动本次研发工作的开展。

4、项目涉及立项、环评和用地的审批情况

截至本报告出具日，本项目的备案程序尚在办理中。

（四）补充流动资金

1、补充流动资金规模

本次向特定对象发行 A 股股票，公司拟使用 14,500.00 万元募集资金用于补充流动资金，以优化公司资本结构。

2、项目实施的必要性

（1）满足公司业务增长带来的日常营运资金需求

随着公司的项目实施、研发持续投入和人员规模扩大，公司的日常运营资金需求也将持续增加，保证营运资金充足对于抵御市场风险、提高竞争力和实现战略规划具有重要意义。本次向特定对象发行股票募集资金补充流动资金，将进一步充实公司运营资金，保障公司业务规模的拓展和业务发展规划的顺利实施，促进公司可持续发展。

（2）优化公司财务结构，增强公司营运能力

本次发行完成后，公司总资产和净资产将同时增加，公司的资产负债率下降，资金实力将得到提升，公司资产结构和财务状况得到进一步改善。稳健的资本结构有利于公司保持合理的债务融资空间，增强抗风险能力和可持续发展能力，从而为公司股东带来较好的长期回报。

3、项目实施的可行性

本次发行的部分募集资金用于补充流动资金，符合公司当前的实际发展情况，有利于增强公司的资本实力，实现公司健康可持续发展。本次发行的募集资金部分用于补充流动资金符合《上市公司证券发行注册管理办法》等法规关于募集资金运用的相关规定，具备可行性。

四、本次募集资金投资项目对公司经营管理和财务状况的影响

（一）对公司经营管理的影响

本次向特定对象发行募集资金投资项目符合公司的经营方针。公司将使用本次向特定对象发行募集资金投向于新一代银行数字化智能平台应用软件开发项

目、智能化机场起降安全管理系统研发升级项目、研发中心建设项目及补充流动资金。投资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，具有良好的市场发展前景和经济效益。项目完成后，能够进一步提升公司的竞争能力，提高公司的盈利水平，对促进公司业务的发展具有重要意义。

本次向特定对象发行募投项目的实施不会改变公司现有的主营业务，将完善、升级优化公司的产品，延伸公司的业务服务能力，有助于对现有业务进行巩固和升级，公司主营业务竞争力将全面提升，市场份额与行业地位将得到进一步提高。

（二）对公司财务状况的影响

本次向特定对象发行完成后，公司总资产和净资产将同时增加，营运资金将得到进一步充实，有利于优化公司的财务结构，为公司持续发展提供有力保障。本次向特定对象发行股票募集资金到位后，公司股本总额将即时增加，但募集资金投资项目产生效益需要一定时间，因此，公司的每股收益短期内存在被摊薄的风险。但长期来看，本次募集资金投资项目具有良好的市场前景和较强的盈利能力，项目的实施有利于提高公司的主营收入与利润规模，提升公司综合实力和核心竞争力。

五、本次募集资金投资项目可行性分析结论

综上所述，本次向特定对象发行募集资金的用途合理、可行，项目符合国家产业政策，有利于公司进一步提升盈利能力，完善和升级优化公司产品，提升公司综合实力和核心竞争力，促进公司持续、健康发展，符合公司及公司全体股东的利益。

新晨科技股份有限公司董事会

2024年1月17日