

## 北京中科金财股份有限公司

### 关于变更募集资金投资项目的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

#### 一、变更募集资金投资项目的概述

##### （一）公司首次公开发行股票募集资金金额及到位情况

经中国证券监督管理委员会《关于核准北京中科金财科技股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2012]152号）核准，公司于2012年2月20日通过深圳证券交易所发行人民币普通股（A股）1,745万股，每股面值人民币1元，发行价格人民币22元/股，募集资金总额人民币38,390万元，扣除发行费用人民币5,016.65万元，实际募集资金净额人民币33,373.35万元，超募资金金额为16,445.59万元。上述资金已于2012年2月23日经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具[2012]210034号《验资报告》验证确认。

##### （二）募集资金实际使用情况

公司首次公开发行股票募集资金的投资项目之一为营销与服务网络建设项目。本项目的建设目标是在西安、武汉、广州、成都、南京、天津、沈阳七个城市建立营销与服务网点，负责西北、华中、华南、西南、华东、华北、东北七个地区的业务，主要包括大区的市场营销、产品实施、服务支持、服务交付等。项目建成后这些区域性的营销与服务网点将与公司总部一起，构筑起辐射全国的营销与服务网络。

营销与服务网络建设项目计划投资3,228.20万元，截止到2013年6月30日，公司已累计投入募集资金为184.54万元，占投资总额的5.72%，项目剩余资金3,043.66万元。目前，公司已在南京、武汉、广州、西安、成都、沈阳六个城市设立了营销服务机构，已初步建立起以北京为中心、遍布全国的营销与服务网络体系。为使剩余募集资金能够实现最优配置和最大效益，公司管理层经过周密讨

论分析，计划将剩余资金3,043.66万元用于实施“智能银行渠道整合平台V1.0项目”。

2013年9月10日，公司第三届董事会第三次会议审议通过了《关于审议募集资金投资项目变更的议案》。上述议案尚需提交公司2013年第二次临时股东大会审议。

本次募集资金投资项目的变更不构成关联交易。

## 二、变更募集资金投资项目的理由

### （一）原募投项目计划和实际投资情况

原募投项目“营销与服务网络建设项目”总投资额为3,228.20万元，计划两年内在西安、武汉、广州、成都、南京、天津、沈阳七个城市建立营销与服务网点，负责西北、华中、华南、西南、华东、华北、东北七个地区的业务。资金主要用于购置营销与服务网络商业用房、办公用各类必要的设备、设施、营业用车辆等。项目投资明细如下：

单位：万元

项目	投资额	占总投资的比例
1. 设备及场地投入	2,273.20	70.42%
2. 车辆投入	105.00	3.25%
3. 流动资金	350.00	10.84%
4. 开办费	350.00	10.84%
5. 其他费用	150.00	4.65%
项目投资总额	3,228.20	100.00%

公司目前已经在上海、武汉、西安、广州、成都、杭州、沈阳、南京等地设立了营销服务机构，已初步建立起以北京为中心、遍布全国的营销与服务网络体系。公司自上市以来各项业务发展情况良好，各区域业务稳步发展，原计划使用募集资金购买的各营销网点的办公场地面积已不能满足公司实际发展的需要。近年来，国内房地产价格不断上涨，原计划购置的办公场地价格已大大超出预算。因此公司在“营销与服务网络建设项目”的实施决策上保持了充分的谨慎，在开办过程中一直暂以租赁的形式开展营销网点的建设。此外，公司在车辆、设备购置、费用支出等方面也是本着勤俭节约的原则，充分调配现有资源，节省了大量

资金。截止目前，该项目累计投入金额 184.54 万元，占投资总额的 5.72%，剩余资金 3,043.66 万元，存放于募集资金专户。

## （二）终止原募投项目的原因

截至目前，公司已经建立起了以北京为中心、遍布全国的营销与服务网络体系，进一步扩大了公司服务与产品线的覆盖范围，加大了公司的营销力度，增强了运维服务网点营销服务能力，为公司快速有效地拓宽公司业务的覆盖范围，提高公司的行业知名度和品牌影响力提供了有力的保证，营销与服务网络建设项目的预计目标及效益已经基本达成。

近年来，各地不断攀升的房地产价格以及公司各营销与服务网点业务规模的迅速发展，使得原预计购置办公场地面积以及投资金额已难以满足现在的实际需求，因此，在项目的建设过程中一直以租赁的方式解决办公场地需求。为了提高募集资金的使用效益，推进公司发展战略的实施，公司决定将营销与服务网络建设项目剩余募集资金用于投资新的项目。

## 三、新募投项目情况说明

经审慎分析，公司计划将营销与服务网络项目剩余资金用于投资“智能银行渠道整合平台 V1.0 项目”。

### （一）项目基本情况

智能银行渠道整合平台集各银行渠道于一体、提供 7×24 服务，集成跨地区、跨部门、跨渠道的客户交易和服务信息，基于统一客户视图的基础上为客户提供“一站式”服务。通过成功的渠道整合可以将银行客户的销售机会最大化，提供一致的客户体验，并最终提高客户满意度。本次研发项目计划投入资金 3,043.66 万元，主要用于标准建设与维护、购置开发设备与工具软件、人力成本、专家咨询、测试评估费及开发费用等。智能银行渠道整合平台投产后将会大大提升公司在银行业的产品竞争力，从而有利于保持和提升公司在智能银行领域的领先地位。

### （二）项目投资计划

本项目资金总预算为 3,043.66 万元，建设期 2 年，资金主要用于购置开发设备与工具软件、研发人员人力成本、专家咨询费、测试评估费及开发费用等。详细情况见下表：

单位：万元

项目	投资额	占投资额的比例
新增固定资产、无形资产及场地投入	435.10	14.30%
开发投入	2,407.74	79.11%
其他不可预见费用	200.82	6.60%
项目投资总额	3,043.66	100.00%

### （三）项目可行性分析

#### 1. 项目背景

##### （1）市场背景

随着互联网、通讯技术的不断发展，客户需求愈来愈多样化和复杂化，国内银行业服务水平与日益提升的客户需求之间存在显著差距，国内银行业正面临多方面的挑战；与此同时，也为国内银行业带来空前的机遇。

渠道是银行市场营销的载体，银行通过渠道将产品与服务传递给目标客户。渠道既要传递营销信息，还要完成销售交易。通过渠道整合，可以帮助银行把各种设备、渠道、产品和功能整合在一个平台上，为客户提供一种无缝式的跨渠道体验，使银行随时可以全面了解客户在每个渠道上的行为；客户在进行某一项交易时，也可以顺畅地从一个渠道转向另一个渠道。渠道整合可以有效降低银行运营成本、提高客户满意度，从而赢得更多客户的信赖。

##### （2）技术背景

随着金融电子化的不断发展，银行业务从纯粹的手工操作逐步实现了业务处理的电子化，并且随着各类技术的应用，开拓出多种业务受理渠道。随着多媒体技术的再成熟和大量应用以及后台作业中心的完善，更多由前端自助渠道发起的业务可以通过 3G/4G 网络、SIP 技术、影像、工作流技术实现后台的落地处理，对银行企业融合通信、多媒体网络覆盖的期望和要求越来越高，前端对客户的服务和手段也在不断进步，因此需要对这此类产品进行统一的规划，以先进和前瞻为目标来构建银行的综合服务渠道。

#### 2. 项目实施具备的条件

公司经过多年的积累,开发了包括柜台电子验印系统、全集中电子验印系统、支票影像交换系统、同城票据交换系统、同城票据集中提回处理系统、银企对账系统、事中事后监督系统等在内的多种银行业务应用系统,从技术上已经具备了充分的研发条件;公司从事银行业务多年,曾为多家银行成功实施了银行业务流程再造、对公渠道整合、手机银行建设等多个项目,对国内银行业的现状有较为深入的理解,具备丰富的项目实施经验。

### **3. 项目实施面临的风险及应对措施**

#### **(1) 市场风险**

随着国内银行业信息化建设水平的不断提高,公司产品未来面临的市场竞争将更加激烈,每个新产品推向市场都将具有一定的竞争压力。针对上述风险,公司将继续加大对市场的投入,巩固已有的优势产品和行业领域,扩大市场份额,根据市场的动态及时调整自身的经营,以规避相关行业景气度变化对本公司造成的市场风险。

#### **(2) 技术风险**

软件行业具有对产品的技术要求高,技术更新换代速度快,市场需求变化快的特点。能否持续保持技术先进性及稳定性是项目能否成功实施的关键。

本项目开发组聚集了公司主要的技术骨干力量,在市场需求调查和前期技术论证方面反复进行了探讨,核心技术经过了多年的技术跟踪和积累,在本项目技术领域内形成了坚实的技术储备,公司已经掌握该领域的核心技术,使本项目的技术风险降至最低。

#### **(3) 人力资源风险**

人员是本项目研发和推广过程中的关键,如果出现核心技术人员流失,会对项目的顺利实施带来较大的风险。

为了应对来自人力资源方面的风险,公司主要采取以下策略:一是要有一批高素质的人才,二是要合理组织研发人员,三是保持人员的相对稳定性。对于高素质人才,公司一方面制定了“长人才计划”,对所有员工进行职业生涯规划,并进行全员项目经理培训,提高全员战略知识覆盖率,从内部培养;另外一方面也利用各种社会招聘渠道,补充精英人才。

#### **(四) 项目经济效益分析**

本项目计算期为7年,其中建设期为2年,达产后预计年均新增销售收入1,900

万元，年均新增净利润总额590.15万元，投资利润率为18.47%，投资回收期2.90年（不含建设期）。

#### **四、独立董事意见**

公司独立董事对该事项发表了独立意见，认为：公司本次募集资金投资项目的变更，系结合公司所处行业的特点和现有的业务基础所做出的决策，符合公司长期战略发展需要，有利于提高募集资金的使用效率，平衡项目资金需求，节约财务费用，使募集资金实现最优配置和最大效益，提高公司的市场竞争力，符合全体股东的利益。相关内容及所履行的相关程序符合《中小企业板上市公司募集资金管理细则》、《中小企业板信息披露业务备忘录第29号：募集资金使用》、《中小企业板上市公司规范运作指引》等有关规定。

#### **五、监事会意见**

公司监事会同意公司变更募集资金投资项目，认为：公司本次募集资金投资项目的变更，系结合公司所处行业的特点和现有的业务基础所做出的决策，符合公司发展战略的需要，有利于提高募集资金的使用效率，平衡项目资金需求，节约财务费用，使募集资金实现最优配置和最大效益，从而增强市场竞争力，提高公司的抗风险能力，符合公司发展要求和全体股东的利益。

#### **六、保荐机构意见**

东北证券股份有限公司出具了《关于北京中科金财科技股份有限公司变更募集资金投资项目的核查意见》，经核查，东北证券认为：

中科金财本次变更募集资金投资项目是根据公司现有的业务基础所做出的决策，有利于提高募集资金的使用效率，提高公司市场竞争能力。本次变更募集资金投资项目已经公司第三届董事会第三次会议、第三届监事会第三次会议审议通过，全体独立董事发表了明确同意的独立意见，履行了必要的法律程序。

综上，东北证券同意中科金财本次变更募集资金投资项目，该事项尚需提交股东大会审议通过。

#### **七、备查文件**

- 1、公司第三届董事会第三次会议决议
- 2、公司第三届监事会第三次会议决议
- 3、北京中科金财科技股份有限公司独立董事关于第三届董事会第三次

会议相关事项的独立意见

4、东北证券股份有限公司关于北京中科金财科技股份有限公司变更募集资金投资项目的核查意见

北京中科金财科技股份有限公司 董事会

2013年9月11日