

证券代码：002987

证券简称：京北方

公告编号：2020-001

## 京北方信息技术股份有限公司

### 上市首日风险提示公告

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

经深圳证券交易所《关于京北方信息技术股份有限公司人民币普通股股票上市的通知》（深证上[2020]351号）同意，京北方信息技术股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）首次公开发行的人民币普通股股票在深圳证券交易所上市，证券简称为“京北方”，证券代码为“002987”。本公司首次公开发行的4,017万股人民币普通股股票，全部为新股发行，本次发行不涉及老股转让，自2020年5月7日起在深圳证券交易所上市交易。

本公司郑重提请投资者注意：投资者应充分了解股票市场风险及本公司披露的风险因素，切实提高风险意识，在新股上市初期切忌盲目跟风“炒新”，应当审慎决策、理性投资。

#### 现将有关事项提示如下：

一、公司近期经营情况正常，内外部环境未发生重大变化，目前不存在未披露重大事项。

二、经查询，公司、控股股东和实际控制人不存在应披露而未披露的重大事项，公司近期不存在重大对外投资、资产收购、出售计划或其他筹划阶段的重大事项。公司募集资金投资项目按招股说明书披露的计划实施，未发生重大变化。

三、公司聘请天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2017年12月31日、2018年12月31日和2019年12月31日的资产负债表和合并资产负债表，2017年度、2018年度和2019年度的利润表和合并利润表、现金流量表和合并现金流量表、所有者权益变动表和合并所有者权益变动表以及财务报表附注

进行了审计，并出具了标准无保留意见的“天职业字[2020]1882号”审计报告。根据该审计报告，本公司报告期内的主要财务数据如下：

#### （一）合并资产负债表主要数据

单位：万元

| 项 目         | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 资产合计        | 89,020.12   | 66,391.19   | 53,405.09   |
| 负债合计        | 25,981.13   | 20,293.24   | 14,930.10   |
| 归属于母公司所有者权益 | 63,039.00   | 46,097.95   | 38,475.00   |
| 所有者权益合计     | 63,039.00   | 46,097.95   | 38,475.00   |

#### （二）合并利润表主要数据

单位：万元

| 项 目                   | 2019年度     | 2018年度     | 2017年度     |
|-----------------------|------------|------------|------------|
| 营业收入                  | 168,695.03 | 122,599.02 | 100,977.79 |
| 营业利润                  | 19,013.69  | 8,427.19   | 5,279.75   |
| 利润总额                  | 19,003.29  | 8,403.72   | 5,274.38   |
| 净利润                   | 17,469.83  | 7,802.92   | 4,841.50   |
| 归属于母公司所有者的净利润         | 17,469.83  | 7,802.92   | 4,841.50   |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 | 16,882.20  | 7,317.63   | 4,524.61   |

#### （三）合并现金流量表主要数据

单位：万元

| 项 目           | 2019年度    | 2018年度    | 2017年度    |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 18,439.64 | 5,409.49  | 2,635.09  |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -737.35   | -1,956.60 | -2,733.43 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -2,762.30 | 1,132.14  | -3,120.36 |
| 现金及现金等价物净增加额  | 14,939.99 | 4,585.03  | -3,218.70 |

#### （四）主要财务指标

| 指 标      | 2019年12月31日<br>/2019年度 | 2018年12月31日<br>/2018年度 | 2017年12月31日<br>/2017年度 |
|----------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 流动比率（倍）  | 3.17                   | 2.91                   | 3.12                   |
| 速动比率（倍）  | 3.15                   | 2.86                   | 3.06                   |
| 母公司资产负债率 | 35.58%                 | 36.52%                 | 36.89%                 |
| 合并资产负债率  | 29.19%                 | 30.57%                 | 27.96%                 |

|                           |           |          |          |
|---------------------------|-----------|----------|----------|
| 应收账款周转率（次）                | 4.46      | 4.13     | 4.26     |
| 存货周转率（次）                  | 133.33    | 96.99    | 132.91   |
| 息税折旧摊销前利润（万元）             | 20,807.54 | 9,990.39 | 6,724.61 |
| 利息保障倍数（倍）                 | 31.53     | 20.38    | 25.23    |
| 归属于发行人股东的净利润（万元）          | 17,469.83 | 7,802.92 | 4,841.50 |
| 归属于发行人股东扣除非经常性损益后的净利润（万元） | 16,882.20 | 7,317.63 | 4,524.61 |
| 每股经营活动产生的净现金流量（元）         | 1.53      | 0.45     | 0.22     |
| 每股净现金流量（元）                | 1.24      | 0.38     | -0.27    |
| 归属于发行人股东的每股净资产（元）         | 5.23      | 3.83     | 3.19     |
| 无形资产（扣除土地使用权）占净资产的比例      | 0.01%     | 0.02%    | 0.03%    |
| 基本每股收益（元）                 | 1.45      | 0.65     | 0.40     |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）       | 1.40      | 0.61     | 0.38     |
| 加权平均净资产收益率                | 32.13%    | 18.45%   | 13.38%   |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率      | 31.05%    | 17.30%   | 12.51%   |

#### 四、财务报告审计截止日后主要经营状况

公司财务报告审计截止日为2019年12月31日。公司财务报告审计截止日后至本公告披露日，公司经营情况正常，除受新型冠状病毒肺炎疫情影响，公司2020年春节后开工较往年同期延晚外，公司经营模式、主要客户及供应商的构成、主要核心技术人员、税收政策以及其他可能影响投资者判断的重大事项等方面均未发生重大不利变化。

2020年第一季度，公司业务情况发展良好，资产负债结构总体保持稳定，营业收入、净利润指标较上年同期均稳步增加。公司1-3月营业收入为40,906.36万元，较上年同期增加5,344.60万元，增长率为15.03%；本期利润总额为2,419.11万元，较上年同期略有下滑；本期归属于发行人股东的净利润为2,417.11万元，较上年同期增加111.85万元，增长率达4.85%。

公司预计2020年上半年营业收入为81,437.32万元至85,139.01万元，同比增长约10%至15%；预计2020年上半年归属于母公司股东的净利润为4,685.28万元至5,153.81万元，同比下降10.63%至1.69%；预计2020年上半年扣除非经

常性损益后归属于母公司股东的净利润为 4,558.08 万元至 5,013.89 万元，同比下降 10.89%至 1.98%。公司业绩预计仅为管理层对经营业绩的合理估计，不构成公司的盈利预测和业绩承诺。

## 五、本公司特别提醒投资者认真注意以下风险因素

### （一）业务依赖于银行业的风险

公司主要向以银行为主的金融机构提供综合外包服务。报告期内，公司来源于银行业的销售收入占公司总收入的比例依次为 92.82%、91.87%和 91.29%，公司主营业务对银行业发展的依赖程度较高。

目前，银行的全国性网点数量持续增长，尤其是股份制银行在全国范围内县级城市的布局仍将持续增多。但随着金融科技的发展，手机银行与网上银行的客户比例不断提高，客户到店率下降，银行柜面业务量出现下滑。由此，银行对网点不断进行结构化调整，原来大而全的网点有向轻型化、智能化转型的趋势。这对公司业务构成一定影响：一方面金融科技的发展为公司信息技术服务业务的发展提供良好发展机遇；另一方面银行柜面业务的变化，对以银行柜面业务为基础的数据处理和现金业务外包服务造成一定不利影响。

在数据处理领域，全国性银行网点的持续增多，以及多层次居民对银行柜面业务的实际需求，为数据处理业务的长期发展奠定基础。但近年来银行持续推进柜面无纸化办公，纸质凭证相应减少，同时，人工智能技术在集中运营系统的应用，使得以往需人工处理的业务不断被机器替代，导致数据处理业务整体需求规模有所减少。但是 IT 技术革新、银行业务流程再造优化给金融外包服务提供商带来了新的发展机遇：一方面新的需求促进了 IT 外包的不断发展，另一方面也催生了新的业务流程外包需求，例如业务审核类外包需求的增加。

在现金业务外包领域，受我国经济体量大、区域经济发展不均衡、以及中老年人以现金收付为主和央行对现金全额清分要求的影响，现金业务外包服务需求长期存在。近年来，我国流通中的现金受网络支付、移动支付等非现金支付方式的影响增长放缓。报告期内，公司现金业务毛利占公司主营业务毛利总额的比例依次为 9.63%、6.82%和 3.69%。现金业务对公司经营贡献逐年降低。经过近几年微信、支付宝等非现金支付方式的深度应用，预计非现金支付方式对现金流通的影响已充分释放，未来现金业务外包需求大幅下降的可能性较小。

今后若银行管理体制出现重大变化、第三方支付及金融科技的发展对银行现有业务构成重大冲击，导致银行经营状况不佳、信息化建设速度放缓、部分业务外包需求减少，将可能对公司业务发展产生不利影响。因此，公司存在主营业务依赖于银行业的风险。

## （二）客户相对集中风险

公司营业收入主要来源于国有大型商业银行。报告期内，按合并口径计算，公司来自六家国有大型商业银行的营业收入占公司总收入的比例分别为70.84%、67.65%和65.52%，占比较高。

公司营业收入主要来自六家国有大型商业银行的原因主要有以下三点：一是国有大型商业银行分支机构众多，区域分布广；二是国有大型商业银行不仅在信息技术服务方面的投入持续增大，而且其业务流程外包需求规模庞大；三是公司可提供的服务品种和入围资质多、规模大、响应能力强，满足国有大型商业银行的多种需求。

公司与国有大型商业银行建立了长期稳定的良好合作关系。多年来，公司与该类客户未发生重大纠纷。但若某一银行的业务需求发生重大不利变化或由于新的竞争者的加入，将导致公司业务承接量减少。同时，若公司在新客户领域的开拓受阻，公司将面临业绩下滑的风险。

## （三）人工成本上涨的风险

公司主要依托大量专业人才为公司创造价值。人工成本是公司经营的主要成本，员工薪酬是营业成本以及销售费用和管理费用的主要组成部分，公司人工成本占营业成本比例在90%左右。报告期内，市场工资水平不断上涨，公司人工成本逐年上升。随着业务规模的扩张，公司员工工资及福利费逐年上涨。如果公司未来不能有效控制人力成本、提高业务收入水平，将影响公司整体盈利水平。

## （四）业绩下滑风险

报告期内，公司抓住金融信息化投入不断加大和金融服务外包规模持续增长的大好机遇，凭借品牌、规模、资质、人才和技术等优势，在巩固既有客户的同时，不断拓展新客户，业务规模和盈利能力快速提升。公司盈利总体保持快速增长态势，具体如下：

单位：万元

| 项目 | 2019 年度 | 2018 年度 | 2017 年度 |
|----|---------|---------|---------|
|----|---------|---------|---------|

|              | 金额         | 增长率     | 金额         | 增长率    | 金额         |
|--------------|------------|---------|------------|--------|------------|
| 营业收入         | 168,695.03 | 37.60%  | 122,599.02 | 21.41% | 100,977.79 |
| 营业利润         | 19,013.69  | 125.62% | 8,427.19   | 59.61% | 5,279.75   |
| 归属于母公司股东的净利润 | 17,469.83  | 123.89% | 7,802.92   | 61.17% | 4,841.50   |

2020 年一季度受新型冠状病毒肺炎疫情的影响，下游银行客户与本公司复工延后，部分业务暂时性需求减少，导致公司人员开工率不足，业务量下降。如果疫情控制不力或反复爆发，公司全面复工受到持续影响，公司业绩将面临下滑的可能。

上述风险为公司主要风险因素，公司提醒投资者特别关注公司首次公开发行股票招股说明书“重大事项提示”、“第四节 风险因素”等有关章节，并特别关注上述风险的描述。

## 六、其他事项说明

2020 年 2 月份以后新型冠状病毒肺炎疫情导致春节假期延期复工，公司及下游客户经营均受到一定程度影响，主要体现在以下两个方面：一是受下游客户延期复工影响，部分业务执行延后，公司外包服务亦相应滞后；二是公司业务以服务为主，人员规模大，公司复工延后，未复工员工基本薪酬支出相对刚性，从而对公司经营业绩构成不利影响。

公司积极响应国家金融服务保障号召，在确保政府疫情防控要求和员工健康安全的前提下逐步复工，截至本公告披露日，公司项目复工率在 99%以上，人员复工率在 95%以上。疫情对公司 2020 年第一季度的经营业绩产生一定的影响，但影响有限。公司预计 2020 年度全年经营业绩将高于 2019 年度。

敬请广大投资者注意投资风险，理性投资。

特此公告。

京北方信息技术股份有限公司

董事会

2020 年 5 月 7 日