

成都三泰电子实业股份有限公司

关于投资三泰电子工业性科研用房及配套设施（二期）项目的公告

本公司及其董事、监事、高级管理人员保证公告内容的真实、准确和完整，并对公告中的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

一、项目概述

1. 基本情况

项目名称：三泰电子工业性科研用房及配套设施（二期）

项目法人：成都三泰电子实业股份有限公司

建设地点：成都市金牛区蜀西路 42 号（公司原址）；

建设内容：主要建筑物建筑面积 77,024.42 平方米；

计划用地：30.2 亩；

总投资：19,300 万元。

2.董事会审议投资议案的表决情况：成都三泰电子实业股份有限公司第三届董事会第二十五次会议以 8 票同意，0 票反对，0 票弃权审议通过了关于三泰电子工业性科研用房及配套设施（二期）项目的议案。此议案尚需提交股东大会审议。

3.本次投资不构成关联交易。

二、项目说明

三泰电子工业性科研用房及配套设施（二期）（以下通称：三泰电子金融外包服务园区二期）是由省、市、区三级重点企业成都三泰电子实业股份有限公司，以金融信息服务和金融业务流程外包（BPO）为业务重点，以技术密集、人才密集、资金密集和高增加值为特征打造的全流程现代产业园区。公司已申报金牛区金融外包服务产业园区。已建成的三泰电子金融外包服务园区（一期）集管理中心、研发中心、信息中心为一体的办公楼，作为公司的总部基地，以提升公司品牌和核心竞争力。拟建设的三泰电子金融外包服务园区（二期）将建立离场数据处理中心、档案管理中心、呼叫中心、虚拟银行视频服务中心等服务区域，打造全功能型金融外包服务产业园区，通过园区招商引资、聚集金融外包服务上下游同行业、企业及金融机构入驻，形成已向银行提供基于云处理技术的票据审核、票据补录、数据处理、数据分析、数据挖掘、业务档案管理、呼叫受理、远程视频等服务，并接受海外金融软件外包服务和离岸

BPO 订单等为主营业务的产业聚集区。该园区将同时配套服务于一期和二期的教育培训基地,包括服务外包管理人才、服务外包作业人员培训中心及配套的食堂、生活设施。

三、项目定位

作为三泰金融外包服务园区的建成不仅有利于三泰电子自身发展,同时能吸引来自金融服务行业更多的投资和机会,带动区域产业结构的调整和升级,增加就业机会、增加财政税收、增进社会和谐稳定。项目建成后,将成为面向国内银行并承接部分海外订单的金融外包服务产业园区,通过园区向银行提供基于云处理技术的票据信息处理、仲裁、审核,数据分析、挖掘、存储等外包服务,并接受海外金融软件外包服务和离岸作业订单。将成为国内规模最大、业务类型齐全、服务模式先进、服务技术领先的金融业务流程服务外包专业化公司,将为金牛区带来超过 5000 个稳定的就业机会。达产后使三泰电子金融外包服务园区年营业收入达到 100 亿元人民币,年创税能力 10 亿元,成为中国领先的金融服务外包提供商,推动金融服务外包产业发展,为中国金融服务外包事业做出贡献。

四、项目背景

◆ 符合成都市金牛区产业发展导向

在《成都市金牛区现代服务业发展规划(2007-2011)》中将服务外包业作为我区现代服务业发展的重要部分。

依据:“积极培育发展总部经济、服务外包等新型高端服务业形态,重点发展科技服务业、创意设计业、商务服务业、现代物流业、都市休闲旅游业、专业节会业、现代商贸业及宜居住宅业八大服务行业。”——《成都市金牛区现代服务业发展规划(2007-2011)》

◆ 符合银监会关于商业银行业务外包的管理指引

银监会于 2008 年 4 月出台的《商业银行外包风险管理指引》(征求意见稿)为金融外包服务提供了政策支持,为 BPO 产业的发展打下市场基础。

依据:《指引》首次明确定义了商业银行外包的涵义:“是指商业银行将原本应由自身负责处理的某些事务或某些业务委托给服务提供商进行处理的经营行为。服务提供商包括独立第三方,商业银行或其所属集团设立在中国境内或者境外的子公司、关联公司或附属机构。”——《商业银行外包风险管理指引》(征求意见稿)

◆ 满足商业银行业务需求

金融业务流程服务外包,是银行为提升核心竞争力,降低经营成本、提高工作效率、降低经营风险,结合其业务流程重组及前后台业务分离的需要,将金融业务中部分作业流程外包给第三方公司的行为。金融服务外包作为银行集中自身优势资源、利用外部有效资源、提高经营效率、分散操作风险的重要手段,逐渐为众多金融机构认识和接受,成为其业务快速发展的重要选择。

◆ 三泰电子在金融外包业务行业的优势

多年来,三泰电子专注于银行需求,经过多年持续投入,对银行的需求有着丰富和深刻的理解。公司积累了多方面的技术和外包人才,在解决方案、产品和网格化服务等方面都形成了自身独特的优势。公司围绕中国银行业的业务流程再造、网点转型、业务拓展为需要,以金融流程分析、数据分析技术、图像识别技术、自助设备制造等为基础,提供综合型金融服务外包解决方案、金融虚拟银行服务解决方案和第三方运营合作解决方案。三泰电子已经发展成为国内最大的金融行业非核心业务流程外包服务提供商。作为金融服务外包行业极少数的上市公司之一,三泰电子定位于为客户提供前台、中台及后台综合外包服务解决方案。在前台,公司帮助银行提升网点服务品质、改善银行客户体验、实现客户营销目标;在中台,公司通过 ATM 整体外包、网格化服务等模式帮助银行实现网点管理和运营;在后台,公司帮助银行建设大型集中处理中心和作业中心。目前逾 20000 余个银行网点接受三泰电子的系统服务。

◆ 市场潜力,是三泰电子做大做强、领军国内 BPO 行业的契机

毕马威及德勤等调查数据显示,中国拥有 8.1 万亿的金融资产,现金流通量(M0) 6 万亿人民币,远大于美国等发达国家,我国金融 BPO 市场的潜力将超过美国和日本。目前全球金融服务外包市场 3,560 亿美元/年,美国金融服务外包市场已超过 500 亿美元/年,日本超过 300 亿美元/年。我国金融服务外包市场正在以超过 20% 的速度增长,未来将有超过 4,000 亿元/年的市场规模。

通过实施本项目不仅有利于公司保持现有业务的竞争优势,同时有助于公司抓住未来金融服务外包发展的市场机遇,做大做强金融外包产业,达产后可望使三泰电子整体金融外包服务年营业规模达到 100 亿元人民币,成为中国领先的金融服务外包提供商,并且在所在城市产生聚集效应,带动周围产业群企业,为区域金融服务外包发展做出贡献。

五、建设内容

◆ 工程简介:

地上建筑布局由 2#科研办公楼（15 层）和科研办公楼 B 区（由 B1、B2、B3、B4 共四栋多、高层单体建筑围合而成）组成；地下建筑布局为二层地下室（局部一层）。

◆ 建筑参数:

（1）2 号科研办公楼：共 15 层，建筑面积 27,899.22 平方米；建筑高度 57.7 米。

（2）科研办公楼 B 区：总建筑面积为：33,033.08 平方米。其中：

B1 单元：共 7 层，建筑面积 8,237.7 平方米；建筑高度 29.1 米。

B2 单元：共 11 层，地下 1 层，建筑面积 12,905.30 平方米；建筑高度 44.7 米。

B3 单元：共 9 层，地下 1 层，建筑面积 10,493.44 平方米；建筑高度 36.9 米。

B4 单元：共 3 层，建筑面积 1,126.49 平方米；建筑高度 12.9 米。

B 区围合建筑体：共 2 层；建筑高度 9.6 米。

（3）地下室：地下 2 层（局部 1 层），建筑面积 16,381.89 平方米，建筑高度 8.8 米。

六、项目资金来源、建设周期和经济指标

（一）项目计划总投资 19,300 万元；

（二）资金来源：自有资金加外部融资解决；

（三）建设周期：2 年。

项目建成达产后，项目计算期平均税后利润为 3,459 万元，销售利润率为 53.54%；税前内部收益率为 26.39%，税后内部收益率为 22.43%；税后静态投资回收期为 7.44 年。

项目主要经济技术指标

序号	项 目	单 位	数据和指标	备 注
1	规模总投资	万元	19300	
1.1	固定资产投资	万元	17147	含建设期利息 464 万元
1.2	铺底流动资金	万元	2153	
2	资金筹措方案	万元	19300	
2.1	资本金	万元	13300	含铺底流动资金 2153 万元
2.2	申请银行贷款	万元	6000	
3	项目总占地面积	亩	30.20	

4	总建筑面积	m ²	77764	含招商引资面积 36136 平方米
5	项目建设期	年	2	
6	财务评价主要指标			
6.1	销售收入	万元	6460	生产年平均
6.2	销售税金及附加	万元	227	生产年平均
6.3	总成本费用	万元	1621	生产年平均
6.4	利润总额	万元	4612	生产年平均
6.5	所得税	万元	1153	生产年平均
6.6	净利润	万元	3459	生产年平均
6.7	增值税	万元	0.00	生产年平均
6.8	项目财务内部收益率	%	22.43	Ic= 12 %, 税后
6.9	项目投资回收期	年	7.44	静态, 税后
6.10	项目财务净现值	万元	2452	Ic= 12 %, 税后
6.11	资本金财务内部收益率	%	21.56	
6.12	借款偿还期	年	6.93	含建设期
6.13	总投资收益率	%	17.92	生产年平均
6.14	资本金净利润率	%	20.17	生产年平均
6.16	盈亏平衡点	%	35.14	平均

上述指标并不代表公司对该项目的盈利预测,能否实现取决于公司内外部环境的变化以及管理层的努力等多种因素,存在很大的不确定性,请投资者注意风险。

(四) 项目投资计划

项目建设周期 2 年。

按费用构成及投资改造划分的概算投资表

序号	项目名称	概算投资 (万元)
1	建筑工程费	14,979
2	工程建设及其他工程费用	613
3	预备费	1091
4	其他融资费用	464
5	铺底流动资金	2153

合计	19,300
----	--------

七、本项目建设的必要性和对公司的影响

建设三泰电子金融服务外包园区（二期），对公司发展具有重要的意义：

（一）公司的发展路线和规划是由产品提供商向服务提供商转变，本项目正是根据公司的规划提出，项目的实施将进一步推动公司由产品提供商向服务提供商的转型，同时拉动上下游金融外包企业入驻园区，推动公司长足发展。

（二）三泰电子通过建立金融服务外包服务园区，可以“构筑一个平台、提供多项服务”，为银行提供从咨询服务到系统构筑、维护服务的全方位服务体系，在为银行增加核心竞争力，降低风险的同时，提升公司的竞争力。

（三）建设金融服务外包园区，可以保证三泰电子在金融服务外包市场占据领先的地位，实现三泰电子跨越式发展。

金融服务外包项目作为三泰电子多年来的技术储备项目，现在时机已经成熟，建立三泰电子金融服务外包运营管理中心成为三泰电子战略发展的必要项目。该项目的实施将真正实现公司致力金融服务的目标，确保三泰电子持续发展。

八、本项目建设可能存在的风险及应对措施

建设三泰电子金融外包服务园区是公司进一步发展金融外包业务，从驻客户现场外包服务中心转向离场外包服务中心，是发展金融外包服务业务的趋势和方向。建成后的外包服务园区一方面将作为我公司为客户提供远程服务的处理中心，满足金融行业客户的外包业务需求；另一方面将作为公司培养外包服务人才的培训基地，为公司的业务发展输送源源不断的优秀人才；同时通过吸引上下游金融外包企业，为区域金融服务外包发展做出贡献。以公司目前在全国 100 多个主要城市所建立的驻客户现场外包服务中心为依托，在充分分析行业发展趋势和市场前景的基础上，公司提出了本园区建设项目申请，并进行了严格的风险分析及应对措施。

（一）市场风险分析及应对措施

风险：相关数据已经表明金融外包行业一直保持高速增长。公司也面临竞争对手低价、服务质量差等扰乱有序市场的风险，同时还有来自市场竞争所带来的风险。

应对措施：公司利用积累了多方面的技术和外包人才，在解决方案、产品和网格化服务等方面都形成了自身独特的优势。同时对于市场竞争所带来的压力，公司积极应对，

并在竞争中不断成长、不断创新。

（二）管理风险分析及应对措施

风险：在全球经济一体化的今天，市场竞争相当激烈，对企业管理的要求越来越高，管理水平的低下或失误将直接影响甚至断送一个企业。存在外包服务人员大幅增加、管理半径增加，管理成本加大的风险。

应对措施：三泰电子通过已建立的现代化管理体系和制度，加强管理和监督，扩大生产规模，降低生产成本，来提高产品的竞争能力。

（三）政策风险分析及应对措施

风险：本项目涉及的金融服务外包是国家鼓励类行业，银行的金融服务外包是未来发展的趋势，国家、行业的各种政策对本项目涉及的金融服务外包和行业是支持与鼓励的，但是我国尚未制定针对承接服务外包的具体优惠政策，服务业体制政策环境不完善，国内服务业整体管理水平不高，行业管理比较分散，法律法规不配套，部门之间的沟通协调不够，在服务业发展中地方分割和保护等问题都还非常突出。存在政策上的风险。

应对措施：政策风险无法控制，但政策趋势可期待。

（四）进度风险分析及应对措施

风险：本项目建设需经规划、报建等政府审批程序，政府审批的速度将影响本项目的实施时度，存在一定的进度风险。

应对措施：公司项目建设团队在进行一期工程期间积累了较丰富的政府协调经验，这将大大降低这一风险发生概率。

（五）专业人才缺乏风险分析及应对措施

风险：快速发展的BPO市场对人才的“质”与“量”都提出了更高的要求。数量上看，BPO服务提供的人力资本相当充足，但从“质”的角度看，高质量的专业人才匮乏。

应对措施：公司建立了三泰电子培训中心和三泰电子在线培训系统，并与国内80所大专院校建立校企合作的良好关系，为提供专业人才打下基础。

特此公告。

成都三泰电子实业股份有限公司董事会

二〇一三年十一月十五日