

深圳市桑达实业股份有限公司二〇〇七年
在中国电子财务有限责任公司存款风险评估报告

深圳市桑达实业股份有限公司（以下简称本公司）拟在中国电子财务有限责任公司（以下简称电子财务公司）办理有关金融业务（融资存款），依据深圳证监局深证局公司字【2006】026 号文要求和相关资料，对电子财务公司进行了综合评估，具体评估报告如下：

一、电子财务公司概况

电子财务公司是 2000 年 11 月 6 日经中国人民银行批准成立的非银行金融机构（其前身是 1988 年成立的中国信息信托投资公司），经批准可以开展中国电子信息产业集团（以下简称 CEC 集团）成员单位金融业务，业务范围包括：吸收成员单位存款、办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、协助成员单位实现交易款项的收付、办理成员单位的贴现、贷款及融资租赁、委托贷款及委托投资、同业拆借、担保等业务。

2003 年起电子财务公司大力开展对 CEC 集团核心企业和重点项目的金融服务。2006 年末，电子财务公司本部资产规模达到 44.6 亿元，比 2003 年末的 25 亿元资产规模增长了 1.76 倍。

电子财务公司各项指标均符合监管部门相关要求，具体如下：

1、电子财务公司 06 年底资本充足率为 23.68%，远高于银监会不低于 10%的要求。

2、电子财务公司 06 年底拆入资金比例为 57.92%，符合银监会拆入余额不高于资本总额的要求。

3、电子财务公司 06 年底担保业务比例为 95.69%，符合银监会担保余额不高于资本金的规定。

4、电子财务公司 06 年底短期投资业务比例为 0，符合银监会短期投资不高于资本总额 40%的规定。

5、电子财务公司 07 年 4 月底长期投资业务比例为 28.25%，低于银监会长期投资业务比例不超过资本总额 30%的规定。

6、电子财务公司 06 年底自有固定资产比例为 8.70%，符合银监会自有固定资产不超过资本总额 20%的规定。

根据财务公司协会统计，2005 年电子财务公司在全国 74 家财务公司中总资产排名第 34 位，利润总额排名第 27 位，总资产收益率为 1.67%，排名第 25 位，资本金收益率为 9.54%。

二、公司对电子财务公司的评估

公司对电子财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，评估结果如下：

（一）电子财务公司是经中国人民银行批准成立的非银行金融机构，经批准可以开展 CEC 集团成员单位金融业务，具备有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》。

（二）电子财务公司运营稳健合规，各项指标均符合监管部门的相关要求，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情况，资产负债比例符合该办法规定要求。

（三）电子财务公司财务状况良好，该公司近三年主营业务收入、主营业务利润保持持续稳定增长。资本充足率不断提高，公司抗风险能力增强。

（四）电子财务公司主营业务包括对 CEC 集团内企业发放贷款，提供票据贴现，开展委托贷款业务，2006 年各项业务比例较为合理。

（五）电子财务公司资金交易活跃，在资金市场有很强的调度能力。通过对国债、金融债、短期融资券等风险较低的产品进行质押融资，增加资金二级储备渠道，资金管理手段进一步加强。并且该公司在银行有高额授信额度，保证了公司的对外支付能力。

（六）电子财务公司与 CEC 集团内企业建立了良好的合作关系。2006 年电子财务公司为 CEC 集团内企业提供了近 15% 的融资，为 CEC 集团内企业办理 300 多亿元的资金结算服务，银企间形成了良好的资金往来关系。

（七）电子财务公司结算手段先进，能够按照企业资金自主支配、为客户保密、资金调度独立的原则，安全、快捷的为企业实现了结算服务。

（八）电子财务公司注重防范经营风险，该公司在机构设置，制度建设和业务流程上均严格控制风险，确保公司合规和稳健经营。

（九）CEC 集团对银监会出具了为电子财务公司承担风险的承诺书，从制度上为电子财务公司安全运营提供保障。

（十）电子财务公司所依托的 CEC 集团以集成电路与关键零部件、软件及系统集成、高新电子为核心业务，从事电子信息技术和产品的

研发、制造、贸易、物流、服务等经营活动，多方位提供自主创新的电子信息技术、产品和服务，是我国电子信息产业的龙头企业，最终将成为中国电子信息产业核心技术、产品及服务的重要提供者，全球电子信息产业的重要影响者。电子财务公司将从行业发展中受益。

三、评估结论

电子财务公司作为 CEC 集团内金融机构，在金融服务、资金结算、集团重点项目发展等方面发挥了重要作用，并且电子财务公司稳健经营、持续盈利能力较强、内部规章制度健全、运作规范，同时考虑到 CEC 集团的内部政策保证、外部宏观环境和政府支持，认为本公司在电子财务公司的存款风险较低，根据本公司业务需求适合在电子财务公司开展存款业务。

二〇〇七年九月二十一日