

证券代码：002177

证券简称：御银股份

公告编号：2016-018

## 广州御银科技股份有限公司 2015 年年度报告摘要

### 一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

董事、监事、高级管理人员异议声明

姓名	职务	内容和原因

声明

除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名

非标准审计意见提示

适用  不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

适用  不适用

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

适用  不适用

公司简介

股票简称	御银股份	股票代码	002177
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	谭 骅	余咏芳	
办公地址	广东省广州市萝岗区瑞发路 12 号	广东省广州市萝岗区瑞发路 12 号	
传真	020-29087850	020-29087850	
电话	020-29087848	020-29087848	
电子信箱	zqb@kingteller.com.cn	zqb@kingteller.com.cn	

### 二、报告期主要业务或产品简介

2015年，中国经济受增速放缓，随着经济增长方式转变和经济结构调整，银行业的发展面临着重要的机遇和挑战。面对严峻的市场状况，御银股份抓住机遇，致力于打造新的更快捷、更智慧、更专业的自助设备协助推动银行转型。公司专注金融设备整体解决服务商十余年，是国内较领先运用生物识别技术于金融自助设备中的高端服务商，创新性的打造智慧银行等更加适应市场的高科技产品。凭借强大的科研能力，产品服务、中高端市场准入、产业链协同配套和品牌等核心竞争优势，内生增长与外延整合双轨式发展，已享有一定的声誉和市场占有率。

御银股份的主要产品为ATM自助设备，主要是提供给银行类金融机构用于为其客户提供自助式金融服务，主营业务由ATM产品销售和ATM运营服务两部分组成：

1、金融自助设备及相关系统软件的研发、制造、销售，公司主要产品为KingTeller系列金融自助设备，包括但不限于单取款、存取款一体机、VTM、高速大容量存款机、智能现金出纳机、清分机等；

2、为银行类金融机构提供ATM运营服务，即公司与银行类金融机构合作建设ATM终端，公司负责提供ATM设备、网点选址、设备维护、技术支持等服务，银行类金融机构负责将ATM网点向中国银监会或其授权机构报备、提供加钞和清算

等，合作银行在收取跨行交易的代理手续费后，按照合作协议约定的比例将公司应收取的服务费支付给公司，公司的运营服务根据合作条件、收款方式、收入确认等方面的差异可分为ATM合作运营服务和ATM融资租赁两种模式。

### 三、主要会计数据和财务指标

#### 1、近三年主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币元

	2015 年	2014 年	本年比上年增减	2013 年
营业收入	1,097,003,512.37	971,711,483.42	12.89%	848,671,277.67
归属于上市公司股东的净利润	69,446,758.01	132,007,798.40	-47.39%	124,382,450.37
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	75,259,550.21	113,538,055.88	-33.71%	131,213,366.07
经营活动产生的现金流量净额	300,436,609.48	176,427,114.06	70.29%	99,602,177.50
基本每股收益（元/股）	0.09	0.17	-47.06%	0.16
稀释每股收益（元/股）	0.09	0.17	-47.06%	0.16
加权平均净资产收益率	4.25%	8.53%	-4.28%	8.63%
	2015 年末	2014 年末	本年末比上年末增减	2013 年末
资产总额	2,312,826,510.80	1,852,777,056.35	24.83%	1,735,574,680.57
归属于上市公司股东的净资产	1,653,524,381.45	1,609,149,489.34	2.76%	1,501,285,026.66

#### 2、分季度主要会计数据

单位：人民币元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	253,695,357.61	264,104,333.53	294,738,057.07	284,465,764.16
归属于上市公司股东的净利润	33,297,687.26	21,798,778.35	6,213,891.22	8,136,401.18
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	33,611,405.61	23,639,159.63	10,050,087.00	7,958,897.97
经营活动产生的现金流量净额	-90,357,434.21	-70,220,755.88	3,650,116.51	457,364,683.06

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是  否

### 四、股本及股东情况

#### 1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	104,176	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	99,891	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
杨文江	境内自然人	23.61%	179,745,310	163,346,482			
湖州新家园投资管理有限公司	境内非国有法人	0.59%	4,462,700				

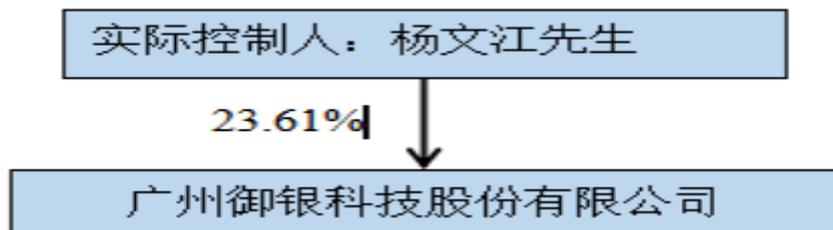
广州御银科技股份有限公司—第 1 期员工持股计划	其他	0.53%	4,037,985			
徐茶美	境内自然人	0.44%	3,318,900			
国信证券股份有限公司	境内非国有法人	0.40%	3,056,912			
杨绍会	境内自然人	0.33%	2,500,000			
浙江锦鑫建设工程有限公司	境内非国有法人	0.31%	2,369,100			
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.26%	2,006,200			
张忠民	境内自然人	0.25%	1,924,900			
郭长聚	境内自然人	0.23%	1,727,135			
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。					
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	公司股东杨绍会通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 2,080,000 股，通过普通证券账户持有本公司股票 420,000 股，合计持有本公司股票 2,500,000 股，占本公司总股本的 0.33%；公司股东浙江锦鑫建设工程有限公司通过信用交易担保证券账户分别持有本公司股票 10,000 股，通过普通证券账户持有本公司股票 2,359,100 股，合计持有本公司股票 2,369,100 股，占本公司总股本的 0.31%；公司股东张忠民通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 1,424,900 股，通过普通证券账户持有本公司股票 500,000 股，合计持有本公司股票 1,924,900 股，占本公司总股本的 0.25%。					

## 2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用  不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

## 3、以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



## 五、管理层讨论与分析

### 1、报告期经营情况简介

2015年度，随着中国经济增长方式转变和经济结构调整，金融自助设备行业的发展面临着重要的机遇和挑战。报告期内，御银始终秉承“诚实务实、专业专注、自主创新、稳健规范”的企业精神，始终牢牢锁定ATM（取款机）与CRS（存取款一体机）的金融高端制造业的经营理念，不断提升国产品牌自主创新能力。报告期内，公司实现营业总收入1,097,003,512.37元，比上年同期增长12.89%；实现利润总额71,367,604.55元，比上年同期减少52.08%；归属上市公司股东的净利润为69,446,758.01元，比上年同期减少47.39%。

在战略合作方面，公司管理层根据对金融自助设备市场现状及未来发展前景的判断，围绕公司发展战略，通过与佳都新太科技股份有限公司、普华基础软件股份有限公司的战略合作，不断融合技术和商业上的创新，提升国产化软硬件基础平台的解决能力，进而提供更快捷、更智慧、更专业的产品。

在建立公司立体金融服务体系方面，公司参股设立了佛山海晟金融租赁股份有限公司并积极参与竞买前海股权交易中心（深圳）有限公司部分股权，促进了公司多层次资本市场的建立，推动各合作方与公司之间的资源共享、信息互通，多方业务形成广泛的协同效应，有利于整合公司自身优势及资源，推动金融资本与实业资本融合发展，能够加强金融服务实体经济的能力，延伸市场的价值链，形成新的利润增长点，保证公司发展战略规划的实现。

在研发方面，公司推出多款智能化设备，研发出新一代改良型高速大容量存款机，在整机性能、安全防范、便捷体验等方面将得到进一步加强，满足客户日渐增长的大额存款需求，该设备已经在全国多个网点上线使用，并得到银行及客户一致赞扬；同时研发出智能柜面终端，通过一体化设计，协助银行柜员更加便捷地处理柜台业务，提高柜员工作效率；推出智慧

柜员机，结合“大堂经理+”新型业务模式，提高业务处理效率、提高银行网点业务量；并且新推出了“KT-RD1电动读卡器”、“KTOCR钞票序列号识别模块”、“智能USB-HUB”、“自锁电动出钞门”、“透明电动出钞门”、“USB国密键盘”等产品，坚持以客户需求为导向，着力打造安全、便捷、智能的金融服务体系，满足客户各方面的产品需求。

在技术创新方面，开发出了多项拥有自主知识产权的“单卡箱发卡机”、“非接单卡箱发卡机”、“高速凭条打印机”、“机芯通信加密器”、“防暴电话收线器”、“双盖章打印机”等产品，并且在“自助退卡取回整体解决方案”上，解决用户取吞卡困难的问题，并减少银行设备管理员对于吞卡的管理工作。形成了一批核心领域关键技术，提高了现有产品的智能化、国产化，对促进公司智慧银行的业务能力提供积极的支持。

在金融信息安全方面，公司推出支持国密算法的“机芯通信加密器”，使得柜员机必须在取得银行后台的安全通讯授权后，才能对外吐钞，同时升级了新一代卡信息立体主动防盗技术，能更好地防止银行卡信息的防盗，高效地保障了资金安全。并与行业领军企业展开深度合作，开发出一套基于Linux国产操作系统的安全应用程序，并已经成功上线试用，该操作系统基于开源支持跨平台、支持多种应用场景和业务模式，具有兼容性强、稳定性高、开放性强、安全可靠、流程定制快速开发等特点，能够满足银行连续7\*24小时全年运行的需求，系统更稳定、更顺畅、安全性更高，扫描回传资料速度更快，进而有效提高业务办理的效率，同时推出云ATM整体解决方案，并与多个银行接触沟通细节方案，研究方案可行性，为未来银行业务的卓越发展提供良好的基础。

在生物识别技术方面，公司组建了一批拥有十余年行业研发人员、行业精英队伍的生物识别技术应用研究小组，通过与国内外知名企业合作，共同研究生物识别技术在金融自助设备、金融安全系统的应用，成功研发出生物识别智能采集终端，并成功推出带生物识别（虹膜、人脸、掌静脉、指静脉）技术的自动柜员机。

在市场销售方面，公司强化全国范围内的营销服务体系建设，以行业方案牵引业务整体布局，使得公司销售、服务能力得到了进一步提高。2014年底，公司以第一名的优势入围建设银行的一体机（国产）采购项目，延续到报告期内，共收到该框架合同下的采购订单总额约75,600万元，该金额约占公司最近一个经审计的会计年度营业总收入的77.80%，进一步巩固和提升了公司在国产品牌供应商的地位，为公司的长期发展战略的实现奠定了坚实的基础。

在客服服务方面，运用了业内首创利用大数据实现数据分析的智能服务和信息化管理平台——“御银云管理平台”，搭载光纤网络实现电子派单、移动微培训、自助设备电子地图、主动地获取自助设备的运行信息等，实现全流程信息一体化管理，推动整体服务品质的提升；且各区域在御银智能化服务体系下，规范运作科学管理，提高了主动服务效率，降低服务成本，广州总部在2015年陆续收到客户主动发来的锦旗和书面表扬信达251份，高度赞扬了各地客服人员的敬业精神，对御银提供的优质高效的服务表示由衷的感谢。

在完善激励机制方面，公司坚持“以人为本”的管理理念，继续加大各类人才的培养，调整和优化人才结构，前瞻性地做好人力资源储备，构筑人力资本优势。本报告年度公司完成第一期员工持股计划，参与员工总人数62人，购买均价8.63元/股，购买数量4,037,985股，占公司总股本的比例为0.53%。此后公司继续推行第二期员工持股计划，参与员工总人数不超过48人，资金总额不超过3,470万元。在连续两期的员工持股计划的激励下，公司各层级人员的积极性和主观创造性被极大调动，推动公司整体运营能力提升。公司将进一步丰富多样化的薪酬和激励体系，增强公司与管理层及核心骨干员工共同持续发展的理念。

在资质荣誉方面，公司及子公司取得了5项外观设计专利、39项实用新型专利、10项软件产品登记证书、13项计算机软件著作权登记证书、7项资格认证证书、11项产品认证证书；公司已经连续八年获得“广东省诚信示范企业”，连续九年获得“广东省守合同重信用企业”。在2015首届粤港澳总部经济高峰论坛中，凭借在金融自助设备行业内的创新成果荣获组委会颁发的“最具创新力总部企业”奖。

随着公司上市以后，尤其是近两年公司战略发展规划日渐清晰并逐步得到落实，公司竞争优势、品牌影响力得到进一步提升。在此基础上，董事会和经营管理团队将继续秉持敢为人先的创新精神和务实进取的开拓精神，推动公司整体业务规模和产业领域升级，努力成为推动行业发展的开拓者和领导者，为股东及利益相关者创造更大的价值。

## 2、报告期内主营业务是否存在重大变化

是  否

## 3、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

适用  不适用

单位：元

产品名称	营业收入	营业利润	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业利润比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
ATM 产品销售	777,506,706.66	274,707,082.79	35.33%	30.32%	12.18%	-5.72%
ATM 合作运营	115,693,499.56	24,675,267.16	21.33%	-12.66%	-43.37%	-11.56%
ATM 融资租赁	72,474,169.21	32,800,310.70	45.26%	-57.33%	-42.26%	11.81%
ATM 技术、金融服务	67,809,279.60	40,518,130.91	59.75%	10.77%	-7.49%	-11.80%
其他业务收入	63,519,857.34	30,860,622.00	48.58%	450.22%	1,890.89%	35.15%

#### 4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

是  否

#### 5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

适用  不适用

报告期内营业收入1,097,003,512.37元，较去年比上年同期增长12.89%，主要原因是公司销售机器增长所致报告期内公司加大对ATM销售市场的投入，ATM产品销售收入大幅增长所致；

报告期内营业成本693,442,098.81元，较去年比上年同期增长19.33%，主要原因是随着ATM产品销售收入的增加，销售成本相应增加所致；

报告期内归属于上市公司普通股股东的净利润总额69,446,758.01元，较去年比上年同期减少47.39%，主要原因是公司加大研发投入以及银行借款利息增加报告期内公司投资收益大幅减少，同时工资劳务费、维护费等期间费用增加所致。

#### 6、面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

### 六、涉及财务报告的相关事项

#### 1、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用  不适用

会计估计变更的内容和原因	审批程序	开始适用时点	受影响的报表项目名称和金额
为了反映公司固定资产的实际运营状况，使财务报表更加公允地反映公司的财务状况和经营成果，进一步提高会计信息的质量和可比性，为经营决策提供更加准确的会计信息，公司拟从2015年4月27日起，对公司房屋建筑物的固定资产折旧年限从20年变更为40年。	公司第四届董事会第二十一次会议审议通过该项议案	2015年4月27日	本次会计估计变更对公司2015年度归属于上市公司股东的净利润增加1,858,662.09元。

#### 2、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用  不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

#### 3、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

#### 4、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

#### 5、对 2016 年 1-3 月经营业绩的预计

适用  不适用