

证券代码：300061

证券简称：康旗股份

公告编号：2019-043

上海康耐特旗计智能科技集团股份有限公司 2018 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。

没有董事、监事、高级管理人员对公司 2017 年年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

所有董事均已出席了审议本次年报的董事会会议。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）对本年度公司财务报告的审计意见为：带强调事项段的无保留意见。

本报告期会计师事务所变更情况：公司本年度会计师事务所由大信会计师事务所（特殊普通合伙）变更为大信会计师事务所（特殊普通合伙）。

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

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以 670981443 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.00 元（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0 股。

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

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	康旗股份	股票代码	300061
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	费铮翔	李彩霞	
办公地址	上海市浦东新区川大路 555 号	上海市浦东新区川大路 555 号	
传真	021-58598535	021-58598535	
电话	021-58598866-1218	021-58598866-1218	
电子信箱	licx@conantoptical.com	licx@conantoptical.com	

2、报告期主要业务或产品简介

报告期，公司围绕金融科技战略定位，从树脂镜片生产销售业务和金融科技服务协同发展的双主业公司整体向金融科技服务公司转型。

1、金融科技服务业务

公司以金融科技赋能民生消费为使命，与银行、保险、健康等民生行业的企业机构合作，通过科技、数据、业务能力综合建设，构建智能营销、智能风控、智能获客能力，向企业机构及其个人客户提供智能化的数据分析、决策支持、营销促进、客户获取、流量分发、风险判断等总体解决方案，并进而向个人客户提供商品、权益、分期、保险等增值服务。

报告期，主要业务有信用卡客户交叉营销业务、航旅消费特征模型服务业务、互联网流量增值分发业务、保险中介服务业务等。

信用卡客户交叉营销业务（原名为银行卡增值业务创新服务）：是指与银行信用卡中心建立合作关系，向银行提供数据分析应用模型、客户分层营销方案、客户营销规划方案，使用银行的系统，通过电话外呼形式，向银行卡客户推送营销产品，包括实物产品、权益服务产品及账单分期服务产品等，从而获取主营业务收入，该项业务在为银行卡客户提供适销商品和服务的同时，帮助银行丰富客户服务、促进客户交易、提高客户忠诚度、获得中间业务收入。由于其提供整体解决方案并为银行带来综合收益的特点，成为近年来银行服务合作的典型业务之一，公司是该业务领域的领先公司。

航旅消费特征模型服务业务：将航空领域各个渠道的数据源进行整理、集中处理和定制化加工，为客户提供航旅数据分发、信用报告等服务，从而获取主营业务收入。公司航旅数据分发业务依托“LUCA 数据安全管理系统”和“VIBE 航空数据分发管理系统”进行独立运营，是国内领先的航旅大数据服务供应商，在航旅数据分发一细分领域中，公司产品的市场占有率较高，主要客户为同程科技、去哪儿科技、嘉信浩远、百拓商旅等OTA公司和航空公司。信用报告服务等数据服务主要客户银行、互联网银行和征信机构等。

互联网流量增值分发业务：公司以互联网（含移动互联网）为媒介，通过自建技术平台或者外购软件平台，围绕金融产业所开展的服务收入，按与客户确认的服务效果确认收入。

保险中介服务业务：依托公司自主研发的红心柚车险平台，联结车险企业、银行、车场景等，为车险客户提供一站式车险续保服务和车主权益增值服务。

2、树脂镜片生产销售业务

主要为树脂镜片的生产制造及销售，并提供成镜加工服务；还有少量的镜盒、镜布生产及销售业务。主要产品为1.499至1.74系列、偏光、变色、防蓝光、车房片等各类光学树脂镜片、镜盒、镜布等。主要国际客户为镜片品牌供应商、镜片批发商、大中小型眼镜连锁店以及车房加工中心；主要的国内客户为眼镜连锁店、代理商和终端消费者。截至报告期末，公司将树脂镜片相关的主要资产与负债出售，只余少量的镜盒、镜布生产及销售业务。

（二）公司所处的行业发展趋势

近年来，人工智能、区块链、云计算、大数据等技术的兴起，正深刻地改变金融业态。随着大数据、云计算、人工智能、区块链等一系列技术创新全面应用于支付清算、借贷融资、财富管理、零售银行、保险、交易结算等诸多金融领域，科技对于金融的促进不再局限于渠道等浅层次的方面，而是开启了真正的金融+科技的深层次融合。伴随AI、区块链等金融科技技术的进一步落地，传统金融机构与金融科技企业合作的持续深化，监管、品牌、AI、合作、服务成为2018年行业发展的关键字。金融科技快速发展，重塑金融市场格局的同时，给行业增加了新的风险和挑战，2018年金融科技监管不断强化。品牌加巨头，打造金融科技独角兽，以AI为代表的金融科技能力开始在金融领域落地，巨头纷纷发力金融科技，金融行业发展进一步科技化、智能化。金融科技企业与传统金融机构的牵手合作在2017年已开始，2018年的合作进一步升级落地，覆盖银行、证券、保险等传统金融机构。普惠金融发展不仅依赖于金融科技的支撑，也依赖于科技发展对于商业模式、经营模式的改变，金融科技将不断提升普惠金融服务效率。

报告期，公司继续加强科技、数据应用和业务综合能力综合建设，完善公司业务布局，合规运营，提升整体解决方案服务能力，合作方及客户得到进一步巩固和提升。

3、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

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币元

	2018 年	2017 年	本年比上年增减	2016 年
营业收入	2,305,336,479.69	1,987,346,441.28	16.00%	1,000,944,962.61
归属于上市公司股东的净利润	-793,479,828.60	298,578,919.48	-365.75%	108,524,651.25
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-849,379,093.91	263,067,611.57	-422.87%	104,278,908.44
经营活动产生的现金流量净额	344,539,540.46	395,699,701.22	-12.93%	167,219,357.84
基本每股收益（元/股）	-1.16	0.44	-363.64%	0.31
稀释每股收益（元/股）	-1.16	0.44	-363.64%	0.31
加权平均净资产收益率	-27.04%	8.86%	-35.90%	15.24%
	2018 年末	2017 年末	本年末比上年末增减	2016 年末
资产总额	3,000,174,554.68	4,389,859,936.86	-31.66%	3,785,383,882.91

归属于上市公司股东的净资产	2,336,969,648.09	3,504,227,165.37	-33.31%	3,231,391,912.91
---------------	------------------	------------------	---------	------------------

(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	408,246,333.43	543,120,990.23	587,695,257.77	766,273,898.26
归属于上市公司股东的净利润	25,799,203.38	74,124,914.37	125,275,524.86	-1,018,679,471.21
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	17,903,681.18	67,133,811.71	118,723,318.48	-1,053,139,905.28
经营活动产生的现金流量净额	-26,530,554.89	34,497,548.58	151,819,449.59	184,753,097.18

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

4、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	10,651	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	10,995	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	
费铮翔	境外自然人	26.12%	178,897,306	134,172,980	质押	129,718,000	
樟树市和顺投资管理中心(有限合伙)	境内非国有法人	18.42%	126,145,194	88,301,636	质押	108,703,000	
博时资本—宁波银行—博时资本康耐特 2 号专项资产管理计划	其他	7.76%	53,169,734	53,169,734			
博时资本—宁波银行—博时资本康耐特 1 号专项资产管理计划	其他	6.89%	47,188,138	47,188,138			
樟树市铮翔投资管理中心(有限合伙)	境内非国有法人	6.79%	46,523,517	46,523,517			
刘涛	境内自然人	4.54%	31,104,294	23,328,220			
西藏翔实创业投资管理合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	1.48%	10,169,250	0			
珠海安赐共创	境内非国有	1.46%	9,969,324	9,969,324		9,934,280	

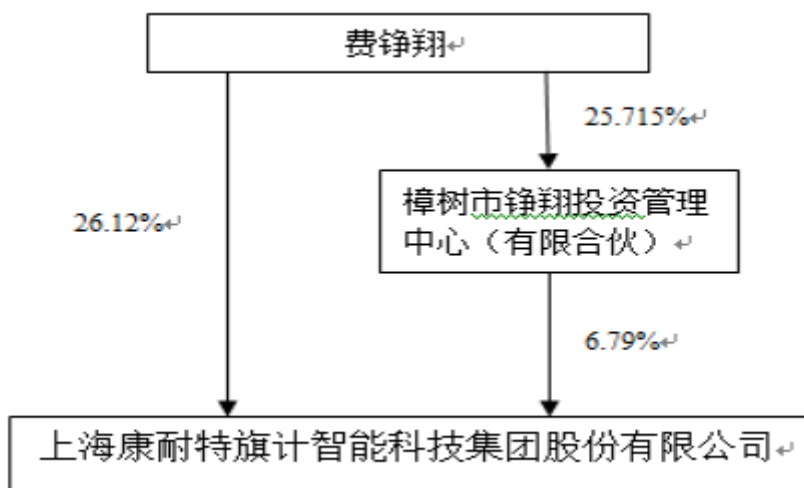
投资基金管理企业（有限合伙）	法人					
盛国平	境内自然人	1.12%	7,685,728	0		
瞿天锋	境内自然人	1.07%	7,318,907	0		
上述股东关联关系或一致行动的说明	股东费铮翔先生和股东樟树市铮翔投资管理中心（有限合伙）为一致行动人关系，股东费铮翔先生和股东西藏翔实创业投资管理合伙企业（有限合伙）存在关联关系；股东刘涛先生和股东樟树市和顺投资管理中心（有限合伙）为一致行动人关系；股东博时资本-宁波银行-博时资本康耐特 2 号专项资产管理计划和股东博时资本-宁波银行-博时资本康耐特 1 号专项资产管理计划为一致行动人关系。除上述情况，未知其他上述股东间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。					

（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



5、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券
否

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求
否

报告期，公司围绕金融科技的战略定位，加快布局保险经纪服务业务和金融科技服务业务，出售眼镜镜片业务相关资产与负债，整体向金融科技服务公司转型。公司积极落实年初制定的经营计划，加强市场拓展、合作创新，提升为合作方及客户服务的水平和能力，推进各项业务发展。

1、合作创新，拓展现有业务

信用卡客户交叉营销业务：公司持续创新优化客户价值营销整体解决方案，不断升级打造优质的商务合作平台，拓展

高品质的合作渠道与商务机会，通过行业内高标准的服务质量和高水平的服务能力，实现了公司与合作方的双赢。因外部合作市场环境发生变化，同行业企业数量增加明显，行业竞争激烈，甚至出现恶性竞争的情形，面对挑战公司调整业务组织架构、不断突破创新产品的种类和品质、升级客服系统，降本增效，提升运营效率；并根据合作方的要求开展标准化运营，强调合规、安全运营。但受竞争影响，业务同比下滑。

航旅消费特征模型服务业务：公司围绕客户需求，通过创新业务与合作模式、拓展数据创新应用，拓宽业务范围、扩大客户来源。在巩固原有航旅数据分发业务的同时，发展了航空票务软件开发与运营、航空公司数据服务和航旅供应链服务，获得航空公司数据联合开发机会；在巩固原有征信数据服务业务的同时，增加金融客户服务品种，探索创新业务。报告期，业务收入继续保持增长，公司第三方航旅数据服务者的国内领先地位进一步巩固，并逐渐形成了航旅数据综合类金融数据和服务能力。

互联网流量增值分发业务：报告期，公司优化各部门流程、系统和设计，提升流量获取、客户处理、流量推送、合规风控等数据应用能力，实现流程的精细化、合规化，提高运营效率和风控水平；通过机器学习建模，制定差异化营销策略，提高推送效率；根据客户的标签，结合客户的行为轨迹，寻找其兴趣触发点，在内容、渠道、方式做到千人千面的差异化营销，同时能根据送达率、点击率来加强和优化模型算法，提高营销效率。

树脂镜片相关业务：报告期，公司依托在国内镜片制造行业领先的技术创新能力和制造实力，加大研发和展会投入，通过展会等渠道宣传并向市场推出新产品，不断给客户提供更丰富的产品服务方案，挖掘老客户新的需求，吸引潜在客户，行业品牌知名度进一步提升，产品结构进一步优化，业务继续保持稳定增长趋势。

2、对外投资，布局保险中介和金融科技服务业务

保险中介服务业务：报告期，公司和全资孙公司参与设立了合伙企业，并通过参与设立的合伙企业增资4亿元投资太平金融服务有限公司，增资完成后，合伙企业持有其14.55%的股权，为公司涉入保险金融科技领域奠定了基础。为进一步推进保险金融科技领域的战略落地，公司收购了上海合晖保险经纪有限公司70%股权，合晖是一家全国性、综合性的保险经纪公司，拥有全国性的保险经纪牌照和从事互联网保险业务的ICP电信增值业务许可证。收购完成后，公司积极与合晖进行整合，打造红心柚互联网车险平台。公司开发红心柚车险平台、微信公众号及相关程序，实现车险在线投保、报价和支付等功能；积极拓展保险公司、银行、车场景等合作资源、梳理服务流程、规范服务标准、设计客户权益兑换平台，提高平台服务效率。

金融科技服务业务：报告期，公司对子公司的参股公司上海旗沃信息技术有限公司进行增资，自2019年2月起，旗沃信息成为公司控股子公司。旗沃信息为针对银行等金融机构沉默资产进行价值挖掘的大数据金融科技公司，通过输出智能获客、智能营销、智能风控综合解决方案，助力银行等金融机构实现信用卡及零售信贷分期资产类业务的增值裂变。

3、聚焦主业，集中资源发展金融科技服务业务

为了进一步落实公司战略定位、聚焦主业，公司向上海林梧实业有限公司出售与眼镜镜片业务相关的资产与负债，包括：上市公司名下的眼镜镜片业务经营性资产与负债；上海康耐特光学有限公司、江苏康耐特光学有限公司、朝日镜片控股有限公司、康耐特镜片光学公司和墨西哥康耐特镜片光学公司共5家子公司100%股权；上述股权类资产含3家孙公司股权，即江苏康耐特眼镜有限公司100%股权、朝日镜片株式会社100%股权、光学车房服务有限公司100%股权。截至2018年末，上述眼镜镜片相关业务资产与负债已由上海林梧实业有限公司控制，不再纳入公司合并范围，公司将集中资源发展金融科技服务业务。

4、内外兼修，提升数据应用及科技实力

报告期，公司继续通过授权合作、业务合作、合资合作等方式与多个民生消费行业大型企业合作，进行数据资源的联合开发应用。围绕业务需求，加强软硬件投入，开发并迭代一系列系统、平台，从技术上保障了业务的顺利进展。聚合各业务板块系统和平台资源，构建决策模型研发中心“钛旗云”，提升智能营销、智能风控、智能获客能力，为业务领域提供强大的智慧支持。

2018年1月，公司与中国信息通信研究院云计算与大数据研究所共同成立了大数据金融科技实验室，提升数据应用研究水平。2018年6月，公司与中国四达建立战略合作关系，促进双方在数据开发机遇上的合作。2018年12月，公司与创业软件建立战略合作关系，双方拟在医疗信息化领域和健康大数据应用价值开发上开展合作。

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
商品邮购分期	766,033,723.88	122,372,356.70	65.96%	-23.60%	-50.53%	-0.24%
互联网流量增值分发业务	424,862,230.02	250,639,384.89	66.90%	374.70%	347.94%	-4.05%

批量镜片	758,111,971.65	227,054,163.90	29.95%	16.27%	17.92%	0.42%
------	----------------	----------------	--------	--------	--------	-------

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，公司实现营业收入230,533.65万元，同比增加16.00%；营业成本113,136万元，同比增加17.44%；实现归属于上市公司股东的净利润-79,347.98万元，同比下降365.75%。报告期，公司经营业绩为负，主要计提大额商誉减值所致。剔除上述因素影响，公司整体经营业绩保持增长趋势。

6、面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

7、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

1) 会计政策变更原因

财政部于2018年发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15号），对一般企业财务报表格式进行了修订。公司按照上述通知规定的一般企业财务报表格式编制公司的财务报表。

2) 本次会计政策变更对公司的影响

本项会计政策变更对财务报表项目列示进行调整，并调整可比会计期间的比较数据，不存在追溯调整事项，对公司资产总额、净资产、营业收入、净利润均无影响。

3) 履行审批程序

上述会计政策变更事项已经公司第四届董事会第三十二次会议和第四届董事会第二十六次会议审议通过。

(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

1、报告期，公司收购了上海合晖保险经纪有限公司70%股权，合晖从2018年10月纳入公司合并报表范围。

2、报告期，公司出售了下属眼镜镜片业务相关公司股权：5家子公司股权，即上海康耐特100%股权、江苏康耐特100%股权、香港朝日100%股权、美国康耐特100%股权、墨西哥康耐特100%股权；上述股权类资产含3家孙公司股权，即丹阳康耐特100%股权、日本朝日100%股权、墨西哥LASO100%股权。上述公司于报告期末不再纳入公司合并报表范围。

3、报告期，新设了子公司深圳仁杰人力资源咨询服务有限公司、上海凡胜商业保理有限公司和陕西旗安创融信息科技有限公司，合并报表范围发生变化。