

证券代码：002177

证券简称：御银股份

公告编号：2017-018

广州御银科技股份有限公司 2016 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

所有董事均亲自出席了审议本次年报的董事会会议。

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

二、公司基本情况

1、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	广东省广州市黄埔区瑞发路 12 号	广东省广州市黄埔区瑞发路 12 号	
电话	020-29087848	020-29087848	
电子信箱	zqb@kingteller.com.cn	zqb@kingteller.com.cn	

2、报告期主要业务或产品简介

2016年，国内经济受增速放缓，实体经济加快转型升级，为了应对2016年新的市场环境，公司进行资源整合，加大研发投入，加快金融创新产品和服务推出，优化公司解决方案的运营模式，实施产品研发、产品市场与区域服务、区域市场的业务驱动模式，并在组织结构上做出调整。公司专注金融设备整体解决服务商十余年，在ATM设备产能和销售规模在国内ATM制造厂商中位居前列，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。

其主要产品为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。

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

	2016 年	2015 年	本年比上年增减	2014 年
营业收入	770,942,502.45	1,097,003,512.37	-29.72%	971,711,483.42
归属于上市公司股东的净利润	23,246,241.18	69,446,758.01	-66.53%	132,007,798.40
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	26,800,330.12	75,259,550.21	-64.39%	113,538,055.88
经营活动产生的现金流量净额	379,299,368.49	300,436,609.48	26.25%	176,427,114.06
基本每股收益（元/股）	0.03	0.09	-66.67%	0.17
稀释每股收益（元/股）	0.03	0.09	-66.67%	0.17
加权平均净资产收益率	1.40%	4.25%	-2.85%	8.53%
	2016 年末	2015 年末	本年末比上年末增减	2014 年末
资产总额	2,168,265,760.36	2,312,826,510.80	-6.25%	1,852,777,056.35
归属于上市公司股东的净资产	1,676,861,540.73	1,653,524,381.45	1.41%	1,609,149,489.34

(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	266,414,269.99	264,466,554.75	62,585,866.42	177,475,811.29
归属于上市公司股东的净利润	33,731,138.55	22,793,937.29	-22,988,361.99	-10,290,472.67
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	30,570,235.71	20,407,220.13	-17,889,274.34	-6,287,851.38
经营活动产生的现金流量净额	-122,856,224.48	-24,308,602.73	163,068,312.10	363,395,883.60

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	108,074	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	100,895	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	20.81%	158,379,810	139,034,857	质押	26,700,000	
广州御银科技股份有限公司—第二期员工持股计划	其他	0.58%	4,390,437				

中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.26%	2,006,200			
王笑涵	境内自然人	0.26%	2,000,000			
王中美	境内自然人	0.23%	1,750,000			
徐茶美	境内自然人	0.21%	1,580,000			
赵青	境内自然人	0.17%	1,286,550			
天安财产保险股份有限公司一保赢理财 1 号	其他	0.16%	1,251,700			
曾涛	境内自然人	0.16%	1,201,300			
屠麟	境内自然人	0.16%	1,200,000			
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）	公司股东王中美通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 1,750,000 股，通过普通证券账户持有本公司股票 0 股，合计持有本公司股票 1,750,000 股，占本公司总股本的 0.23%；公司股东赵青通过信用交易担保证券账户分别持有本公司股票 1,192,750 股，通过普通证券账户持有本公司股票 93,800 股，合计持有本公司股票 1,286,550 股，占本公司总股本的 0.17%；公司股东曾涛通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 1,201,300 股，通过普通证券账户持有本公司股票 0 股，合计持有本公司股票 1,201,300 股，占本公司总股本的 0.16%。					

(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

2016年度，在经济步入新常态背景下，受利率市场化，金融脱媒，跨界经营等因素的冲击，金融业整体利润增速趋缓，公司为了应对2016年新的市场环境，整合资源，加大研发投入，加快金融创新产品和服务推出，优化公司解决方案的运营模式，实施产品研发、产品市场与区域服务、区域市场的业务驱动模式，并在组织结构上做出调整。报告期内，公司实现营业总收入770,942,502.45元，比上年同期减少29.72%；实现利润总额24,395,763.06元，比上年同期减少65.82%；归属上市公司股东的净利润为23,246,241.18元，比上年同期减少66.53%。

在金融自助设备方面，公司推出多款智能化设备，研发出新一代智慧柜员机，帮助中小银行业务流程优化，提升业务效率、降低运营成本，为银行提供前置系统、运用系统的综合解决方案；研发出智能现金出纳机，专门针对银行柜员解决繁重现金点收工作的现金处理设备，协助银行柜员电子化处理现金清点、存取、识别等现金业务，提高柜台效率、优化服务流程、节约客户时间；研发出大容量高速存取款机，即可实现高速存入大量钞票、快速取款的设备，目前正在探索新的业务模式：有人值守时，是高速大容量存取款功能，无人值守时，是普通CRS功能。成功研发出多款智能模块：“两卡箱发卡机”、“三卡箱发卡机”、“智能退卡机”、“智能U盾发放机”、“智能钞票识别模块”、“嵌入式机芯控制系统”、“通过PCIePP4.1密码键盘”。

在技术创新方面，公司围绕金融自助设备为核心，加强科技创新的能力建设，不断为银行客户提供符合市场需求的技术。尤其是“ATM设备读卡口磁条信息防盗安全解决方案”，公司通过采用红外+可见光双鉴的方式，检测如侧录装置、盗码器等装置，并且可以为银行提供磁卡防盗读电磁波方案，通过发射电磁波，干扰盗卡设备读取磁卡信息，有效地保障银行ATM运行的安全性。

在金融信息安全方面，针对现代金融支付业务及IC卡应用高要求、高防护、高级别需求，继续投入大量研发资源，独立自主研发出金属密码键盘和ATM出钞认证模块，并通过了国家密码管理局商用密码产品认证，支持国产商用密码算法SM2、SM3、SM4，满足客户对信息加密的应用需求，进一步完善了基于Linux操作系统自助设备交易终端应用类软件，为客户提供更专业、更安全的服务。

在生物识别技术方面，公司积极探索更加完美的解决方案，成功研发多模态生物采集及识别统一认证平台（集人脸识别、指静脉、掌静脉、指纹、虹膜等多生物手段），科技创新大力促进智慧银行建设，利用智能化的技术和手段改造现有的流程和客户服务模式，塑造新服务、新产品、新的运营和业务模式，提高客户资源利用效率。

在客服服务方面，公司优化了管理流程，推行精细化管理，实行了新的绩效考核方式，把设备数量、维修质量以及个人绩效有效结合；公司重点保障客户开机率，大力推进云平台技术改造和客户报修系统数据直连，简化服务流程，努力提升客户体验，工、建、邮政等客户开机率继续攀升；公司大力发展多品牌自助设备的技术维保服务，实现了维保市场和维保收入的快速增长。

在供应商合作方面，公司与行业上下游厂商建立了良好的合作关系，能够获得较多的优惠支持，包括快速订货渠道、优先配送权、更长账期等，可有效缩短项目工期，提高服务响应速度，减少资金占用，进而形成公司的市场竞争优势。同时，公司与厂商共享双方的销售渠道，将双方的销售优势形成合力，大大提高了获取订单的能力。

在激励机制方面，公司进一步完善了“选人、育人、用人、留人”的人才机制，将人才引进与人才梯队建设相结合，不断完善员工职业通道，实现员工职业规划与企业发展相结合。加强核心员工培养，持续开展专业培训，提高员工业务技能和综合素质，挖掘员工潜能，为企业持续发展积蓄后备力量。报告期内，公司实施了第二期员工持股计划，购买均价7.62元/股，购买数量4,390,437股，占公司总股本的比例为0.58%。在本公司连续两期的员工持股计划开展的带动下，明显提高了公司各级人员的积极性和主观创造性，对公司的整体运营能力的提升有积极作用。未来公司将继续丰富各项员工激励内容，体现公司对管理层及核心骨干员工的共同持续发展理念。

在资质荣誉方面，在报告期内，公司及子公司获得了4项外观设计专利、35项实用新型专利，5项软件产品登记书、12项计算机软件著作权登记证书、14项资格认证证书、11项产品认证证书；报告期内，公司获得“广东省创新型企业”及“广州市行业领先企业”证书，公司已经连续九年获得“广东省诚信示范企业”，连续十年获得“广东省守合同重信用企业”。

2016年，公司紧紧围绕年度经营主题，以完善核心技术体系建设为基础，围绕“行业同心多元化”战略，深入巩固传统领域业务，全力提升服务质量，积极探索拓展领域机会，公司整体经营状况保持稳健发展态势，业绩持续提升。在传统领域，公司积极调整策略，继续保持国内ATM市场领先地位。同时，公司经营团队及董事会敢于创新和开拓，积极鼓励员工发扬敢为人先、务实进取的精神，推动公司整体业务规模的发展和提升，努力让每一个员工都加入公司和行业的发展中，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	531,056,685.46	335,122,337.95	36.90%	-31.70%	-33.35%	1.57%
ATM 合作运营	82,596,984.46	70,681,035.64	14.43%	-28.61%	-22.34%	-6.90%
ATM 融资租赁	18,071,938.14	14,398,794.49	20.33%	-75.06%	-63.71%	-24.93%
ATM 技术、金融服务	85,501,104.06	64,445,093.76	24.63%	26.09%	136.14%	-35.12%
其他业务收入	53,715,790.33	29,027,243.80	45.96%	-15.43%	-11.12%	-2.62%

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

项目	2016年	2015年	本年比上年增减
营业收入	770,942,502.45	1,097,003,512.37	-29.72%
财务费用	8,050,361.53	17,006,848.24	-52.66%
资产减值损失	-6,505,479.64	1,739,515.57	-473.98%
投资收益	4,125,588.23	-1,309,128.55	415.14%
归属于上市公司普通股股东的净利润	23,246,241.18	69,446,758.01	-66.53%
筹资活动产生的现金流量净额	-77,682,016.10	161,816,990.62	-148.01%

说明：

- (1) 报告期内营业收入较去年同期减少29.72%，主要原因是受国内宏观经济的影响，客户需求减少所致；
- (2) 报告期内财务费用较去年同期减少52.66%，主要原因是支付银行借款利息减少和汇兑损失减少所致；
- (3) 报告期内资产减值损失较去年同期减少473.98%，主要原因是收回应收账款所致；
- (4) 报告期内投资收益较去年同期增长415.14%，主要原因是收到被投资企业广州花都稠州村镇银行股份有限公司分红所致；
- (5) 报告期内归属于上市公司普通股股东的净利润较去年同期减少66.53%，主要原因是销售收入较上年同期减少所致；
- (6) 报告期内公司筹资活动产生的现金流量净额比去年同期减少148.01%，主要原因是公司减少银行借款所致。

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

我公司执行财政部于2016年12月3日发布的《增值税会计处理规定》（财会[2016]22号），适用于2016年5月1日起发生的相关交易。本公司执行该规定的主要情况如下：

- ①将利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。
- ②自2016年5月1日起企业经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税从“管理费用”项目重分类至“税金及附加”项目，2016年5月1日之前发生的税费不予调整，调增税金及附加本年金额2,012,604.70元，调减管理费用本年金额2,012,604.70元。
- ③将已确认收入（或利得）但尚未发生增值税纳税义务而需于以后期间确认为销项税额的增值税额从“应交税费”项目重分类至“其他流动负债”（或“其他非流动负债”）项目，调增其他流动负债期末余额18,576,716.60元，调增其他非流动负债期末余额0.00元，调减应交税费期末余额18,576,716.60元，比较数据不予调整。
- ④将“应交税费”科目下的“应交增值税”、“未交增值税”、“待抵扣进项税额”、“待认证进项税额”、“增值税留抵税额”等明细科目的借方余额从“应交税费”项目重分类至“其他流动资产”（或“其他非流动资产”）项目，调增其他流动资产期末余额4,151,001.14元，调增其他非流动资产期末余额0.00元，调增应交税费期末余额4,151,001.14元，比较数据不予调整。

(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

①2016年07月26日，本公司以自有资金100.00万元人民币投资设立了北京御新智合科技有限公司全资子公司，持有其100%股权。从成立日起，北京御新智合科技有限公司纳入合并范围。

②2016年08月03日，本公司以自有资金100.00万元人民币投资设立了北京御新赢创科技有限公司全资子公司，持有其100%股权。从成立日起，北京御新赢创科技有限公司纳入合并范围。

③2016年08月08日，本公司以自有资金100.00万元人民币投资设立了全资子公司北京御新科技有限公司，持有其100%股权。从成立日起，北京御新科技有限公司纳入合并范围。

④2016年08月30日，本公司以自有资金1000.00万元人民币投资设立了全资子公司广东小炬人创业园有限公司，持有其100%股权。从成立日起，广东小炬人创业园有限公司纳入合并范围。

⑤2016年8月31日，公司与冯小应女士签订股权转让协议，将持有北京青年御银科技有限责任公司（简称“北京青年”）的100%股权以人民币1.00元的价格让给冯小应女士。于2016年10月14日完成了工商变更登记手续，本次股权转让完成后，公司不再持有北京青年股权，不再纳入公司合并报表。

⑥2016年09月14日，本公司以自有资金100.00万元人民币投资设立了全资子公司北京天成智合科技有限公司，持有其100%股权。从成立日起，北京天成智合科技有限公司纳入合并范围。

(4) 对 2017 年 1-3 月经营业绩的预计

□ 适用 √ 不适用