

证券代码：002177

证券简称：御银股份

公告编号：2018-017

广州御银科技股份有限公司 2017 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

是否以公积金转增股本

是 否

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以 761191294 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.15 元（含税），送红股 0 股（含税），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	广东省广州市高新技术产业开发区瑞发路 12 号	广东省广州市高新技术产业开发区瑞发路 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

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

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币元

	2017 年	2016 年	本年比上年增减	2015 年
营业收入	569,714,606.45	770,942,502.45	-26.10%	1,097,003,512.37
归属于上市公司股东的净利润	13,767,025.88	23,246,241.18	-40.78%	69,446,758.01
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-40,452,469.65	26,800,330.12	-250.94%	75,259,550.21
经营活动产生的现金流量净额	147,774,384.35	379,299,368.49	-61.04%	300,436,609.48
基本每股收益（元/股）	0.0181	0.0305	-40.66%	0.09
稀释每股收益（元/股）	0.0181	0.0305	-40.66%	0.09
加权平均净资产收益率	0.82%	1.40%	-0.58%	4.25%
	2017 年末	2016 年末	本年末比上年末增减	2015 年末
资产总额	2,062,368,704.15	2,168,265,760.36	-4.88%	2,312,826,510.80
归属于上市公司股东的净资产	1,690,511,645.81	1,676,861,540.73	0.81%	1,653,524,381.45

(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	170,327,344.08	123,617,240.48	96,762,532.30	179,007,489.59
归属于上市公司股东的净利润	17,261,258.04	708,595.76	-5,337,278.63	1,134,450.71
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,362,571.50	-7,976,353.94	-19,972,916.03	-25,865,771.18
经营活动产生的现金流量净额	-109,046,758.37	-37,117,884.70	48,997,201.03	244,941,826.39

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	99,761	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	98,892	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	20.44%	155,562,560	116,671,920	质押	136,890,000	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.26%	2,006,200				
#王林	境内自然人	0.24%	1,858,931				
郑勇	境内自然人	0.21%	1,580,000				

#赵青	境内自然人	0.15%	1,115,750		
程瑞芳	境内自然人	0.14%	1,051,700		
屠麟	境内自然人	0.13%	1,000,000		
林水良	境内自然人	0.11%	871,200		
领航投资澳洲有限公司—领航新兴市场股指基金（交易所）	境外法人	0.11%	817,028		
#蔡祖彬	境内自然人	0.11%	807,652		
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）	公司股东王林通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 202,431 股，通过普通证券账户持有本公司股票 1,656,500 股，合计持有本公司股票 1,858,931 股，占本公司总股本的 0.24%；公司股东赵青通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 995,750 股，通过普通证券账户持有本公司股票 120,000 股，合计持有本公司股票 1,115,750 股，占本公司总股本的 0.15%；公司股东蔡祖彬通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 21,900 股，通过普通证券账户持有本公司股票 785,752 股，合计持有本公司股票 807,652 股，占本公司总股本的 0.11%。				

（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

2017年，移动支付的快速发展对ATM机相关产业产生了一定的冲击，导致国内ATM市场需求增速下滑，但行业整体经营态势平稳，ATM市场继续保持稳定发展，市场格局变化明显。同时，国产化和智能化趋势愈加明显，智慧银行建设速度进一步加快，行业结构和产品结构亦进一步调整和优化，各类智能化新型自助设备不断涌现，为智慧银行建设提供了技术支撑。公司抓住了银行智慧网点转型升级与普惠金融的契机，做好市场开拓工作，巩固在银行领域的优势地位，并利用品牌、规模优势，推进产业升级。报告期内，公司实现营业总收入569,714,606.45元，比上年同期减少26.10%；实现利润总额21,735,086.14元，比上年同期减少10.91%；归属上市公司股东的净利润为13,767,025.88元，比上年同期减少40.78%。

在智能化设备方面，公司自主研发能力和研发设施达到或部分达到国际先进水平，形成了涵盖银行现金设备和非现金设

备主流产品，满足客户业务发展需求的新型设备。例如，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；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，提高柜台效率、优化服务流程、节约客户时间。公司响应国家“对实施乡村振兴战略进行了全面部署”的号召，迅速研发出新一代惠农设备：带存折补登功能的存取款一体机。新一代存折补登的存取款一体机相对于上一代产品，它除有存折进行各项交易外，还一步采用最新的生物识别功能，实现了刷脸取款。公司不断拓宽产品线，形成了涵盖ATM、CRS、大额存取款机等金融类产品以及STM（新一代智慧柜员机）、VTM(远程可视柜员机)、清分机等泛金融类产品的多元化产品系列。另外，公司专注于软件系统开发，所有产品都拥有自主知识产权，并且大量功能和解决方案获得专利认证，研究的产品线包括不限于：智能金库解决方案，包括智能钞箱管理系统、AGV小车自动运输系统等；银行网点智能转型解决方案类软件。

在生物识别技术方面，开发了多模态生物识别解决方案平台，进一步完善人脸识别、语音识别、虹膜识别、指静脉识别等系统；可以实现自助设备刷脸取款功能，用户可以不带卡，只要刷脸就能取款；语音识别系统，在自助设备上加入语音识别系统，语音识别进行人机交互，可以实现取款、存款、查询等功能。利用智能化技术，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，公司继续推行精细化管理，优化了管理流程，通过绩效考核方式的改变，把设备数量、维修质量以及个人收入有效结合，实现了客户、公司、员工“三赢”；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；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。

在财务管理方面，建立资金和信用风险控制机制，加强库存和回款管理；完善财务预算决算管理；完善分级财务核算体系，监督子公司的财务运营，保障其业务有效开展。加强财务分析，为经营决策提供准确的财务数据和分析；优化资金管理，加强资金管理。以“企业价值最大化”作为财务目标，探索公司资产保值增值的有效方法，实现公司资源的合理配置，推进财务管理创新，加强公司内部财务风险控制，从而促进公司持续、稳定、快速、健康的发展。

2017年，面对行业的变化发展态势和机遇，公司不断完善法人治理结构，进一步加强公司规范管理、强化公司管理架构；明晰经营战略，提升公司核心竞争力，进一步加强协同性，更好地发挥资源统筹、战略协同作用，切实提升企业运营效率，提高团队凝聚力和战斗力。通过内生式增长与外延式扩张的共同作用，努力寻求突破，夯实行业地位，确保公司运营质量和盈利能力，并深入探索和分析适合公司可持续发展有效途径。

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 销售	305,468,345.90	94,356,714.03	30.89%	-42.48%	-51.84%	-6.01%
ATM 合作运营	49,262,982.50	-1,460,898.14	-2.97%	-40.36%	-112.26%	-17.40%
ATM 融资租赁	10,047,438.91	9,837,429.83	97.91%	-44.40%	167.82%	77.58%
ATM 技术、金融服务	116,019,542.46	33,427,138.33	28.81%	35.69%	58.75%	4.18%
租赁收入	13,252,415.57	3,596,994.53	27.14%	100.00%	100.00%	27.14%
其他业务收入	75,663,881.11	36,285,715.39	47.96%	40.86%	46.97%	2.00%

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	2017年	2016年	本年比上年增减
营业收入	569,714,606.45	770,942,502.45	-26.10%

营业成本	393,671,512.48	513,674,505.64	-23.36%
管理费用	92,868,327.03	147,324,005.74	-36.96%
财务费用	2,610,606.43	8,050,361.53	-67.57%
资产减值损失	37,822,541.89	-6,505,479.64	681.40%
公允价值变动收益	23,621,022.04		100%
投资收益	32,815,704.68	4,125,588.23	695.42%
归属于上市公司股东的净利润	13,767,025.88	23,246,241.18	-40.78%

说明：

- (1) 报告期内营业收入较去年同期减少26.1%，主要原因是行业需求减少所致。
- (2) 报告期内营业成本较去年同期减少23.36%，主要原因是随着营业收入减少而相应减少所致。
- (3) 报告期内管理费用较去年同期减少36.96%，主要原因是工资、研发费用及交通费用减少所致。
- (4) 报告期内财务费用较去年同期减少67.57%，主要原因是支付银行借款利息减少所致。
- (5) 报告期内资产减值损失较去年同期增长681.40%，主要原因是本年度计提固定资产、长期应收款减值准备所致。
- (6) 报告期内公允价值变动收益较去年同期增加23,621,200.04元，主要原因是所 投资股票的市场公允价值增加所致。
- (7) 报告期内投资收益较去年同期增长695.42%，主要原因是出售股票投资所获收益所致。
- (8) 报告期内归属于上市公司股东的净利润较去年同期减少40.78%，主要原因是销售收入较上年同期减少所致。

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

1、重要会计政策变更

执行《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》、《企业会计准则第16号——政府补助》和《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》。

财政部于2017年度发布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自2017年5月28日起施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理。

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第16号——政府补助》，修订后的准则自2017年6月12日起施行，对于2017年1月1日存在的政府补助，要求采用未来适用法处理；对于2017年1月1日至施行日新增的政府补助，也要求按照修订后的准则进行调整。

财政部于2017年度发布了《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》，对一般企业财务报表格式进行了修订，适用于2017年度及以后期间的财务报表。

本公司执行上述三项规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
(1) 在利润表中分别列示“持续经营净利润”和“终止经营净利润”。比较数据相应调整。	列示持续经营净利润2017年金额13,767,025.88元，2016年金额23,246,241.18元；列示终止经营净利润2017年金额0.00元，2016年金额0.00元。
(2) 与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益，不再计入营业外收入。比较数据不调整。	其他收益：25,149,748.76元。
(3) 在利润表中新增“资产处置收益”项目，将部分原列示为“营业外收入”和“营业外支出”的资产处置损益重分类至“资产处置收益”项目。比较数据相应调整。	2017年营业外收入减少82,831.33元、营业外支出减少261,560.26元，相应增加2017年资产处置收益-178,728.93元；2016年营业外收入减少246,582.90元，营业外支出减少297,853.16元，相应增加2016年资产处置收益-51,270.26元。

2、重要会计估计变更

本报告期公司重要会计估计未发生变更。

(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、2017年05月26日，本公司认缴出资2,500.00万元设立了广州十方软件科技有限公司全资子公司，持有其100%股权。截止2017年12月31日，本公司合计支付投资款170.00万元。从成立日起，广州十方软件科技有限公司纳入合并范围。
- 2、2017年08月25日，本公司以自有资金1,100.00万元投资设立了广州御联软件有限公司全资子公司，持有其100%股权。从成立日起，广州御联软件有限公司纳入合并范围。
- 3、2017年02月27日，子公司御银（中国）科技国际有限公司和广州御银自动柜员机科技有限公司合计认缴出资5,000.00万美元投资设立了广州御银金融电子设备有限公司全资子公司，合计持有其100%股权。从成立日起，广州御银金融电子设备有限公司纳入合并范围。
- 4、2016年11月24日，子公司广东小炬人创业园有限公司认缴出资设立了广州同位素智能科技有限公司，持有其100%股权。2016年末支付投资款且广州同位素智能科技有限公司尚未开始经营活动故未纳入合并范围。2017年子公司广东小炬人创业园有限公司已支付500.00万元投资款，自2017年起广州同位素智能科技有限公司纳入合并范围。

(4) 对 2018 年 1-3 月经营业绩的预计

适用 不适用