

广州御银科技股份有限公司

2017 年度总经理工作报告

一、公司整体经营情况：

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。

二、公司主营业务及经营情况

1、报告期主营业务分类别情况

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年 同期增减	营业成本比上年 同期增减	毛利率比上年 同期增减
分行业						
专用设备制造业	569,714,606.45	393,671,512.48	30.90%	-26.10%	-23.36%	-2.47%
分产品						
ATM 销售	305,468,345.90	211,111,631.87	30.89%	-42.48%	-37.00%	-6.01%

ATM 合作运营	49,262,982.50	50,723,880.64	-2.97%	-40.36%	-28.24%	-17.40%
ATM 融资租赁	10,047,438.91	210,009.08	97.91%	-44.40%	-98.54%	77.58%
ATM 技术、金融服务	116,019,542.46	82,592,404.13	28.81%	35.69%	28.16%	4.18%
租赁收入	13,252,415.57	9,655,421.04	27.14%	100.00%	100.00%	100.00%
其他业务收入	75,663,881.11	39,378,165.72	47.96%	40.86%	35.66%	2.00%
分地区						
广州地区	26,217,215.33	18,549,719.01	29.25%	4.99%	-3.08%	5.90%
广东（除广州）地区	76,717,168.48	61,878,734.73	19.34%	-53.79%	-52.58%	-2.07%
广东省外地区	466,780,222.64	313,243,058.74	32.89%	-19.51%	-13.96%	-4.34%

2、主要客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	130,215,206.11
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	22.85%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

3、主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	94,568,883.44
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	71.73%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	61.42%

三、公司主要财务数据分析

1、成本

单位：元

产品分类	项目	2017 年		2016 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
ATM 产品销售	营业成本	211,111,631.87	53.63%	335,122,337.95	65.24%	-37.00%
ATM 合作运营	营业成本	50,723,880.64	12.88%	70,681,035.64	13.76%	-28.24%
ATM 融资租赁	营业成本	210,009.08	0.05%	14,398,794.49	2.80%	-98.54%
ATM 技术、金融服务	营业成本	82,592,404.13	20.99%	64,445,093.76	12.55%	28.16%
租赁收入	营业成本	9,655,421.04	2.45%	0.00	0.00%	100.00%
其他业务收入	营业成本	39,378,165.72	10.00%	29,027,243.80	5.65%	35.66%

2、费用

单位：元

	2017 年	2016 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	78,428,289.86	89,395,591.29	-12.27%	
管理费用	92,868,327.03	147,324,005.74	-36.96%	研发费用、工资以及交通费用减少所致
财务费用	2,610,606.43	8,050,361.53	-67.57%	外币汇兑收益增加所致
所得税费用	7,968,060.26	1,149,521.88	593.16%	递延所得税费用增加所致

3、研发投入

	2017 年	2016 年	变动比例
研发人员数量（人）	132	179	-26.26%
研发人员数量占比	44.15%	45.20%	-1.05%
研发投入金额（元）	56,316,843.82	94,417,590.37	-40.35%
研发投入占营业收入比例	9.89%	12.25%	-2.36%

研发投入资本化的金额（元）	0.00	0.00	0.00%
资本化研发投入占研发投入的比例	0.00%	0.00%	0.00%

4、现金流

单位：元

项目	2017 年	2016 年	同比增减
经营活动现金流入小计	735,057,405.79	1,340,758,470.40	-45.18%
经营活动现金流出小计	587,283,021.44	961,459,101.91	-38.92%
经营活动产生的现金流量净额	147,774,384.35	379,299,368.49	-61.04%
投资活动现金流入小计	310,510,743.58	1,479,241,731.73	-79.01%
投资活动现金流出小计	621,890,374.77	1,812,889,813.98	-65.70%
投资活动产生的现金流量净额	-311,379,631.19	-333,648,082.25	6.67%
筹资活动现金流入小计	130,000,000.00	150,000,000.00	-13.33%
筹资活动现金流出小计	152,189,496.44	227,682,016.10	-33.16%
筹资活动产生的现金流量净额	-22,189,496.44	-77,682,016.10	71.44%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

（1）经营活动现金流量

①报告期内公司经营活动现金流入比去年同期减少 45.18%，主要原因是行业需求减少导致销售收入减少所致；

②报告期内公司经营活动现金流出比去年同期减少 38.92%，主要原因是原材料采购减少所致；

③报告期内公司经营活动产生的现金流量净额比去年同期减少 61.04%，主要原因是经营活动收款减少所致；

（2）投资活动现金流量

①报告期内公司投资活动现金流入比去年同期减少 79.01%，主要原因是出售理财产品减少所致；

②报告期内公司投资活动现金流出比去年同期减少 65.70%，主要原因是购买理财产品减少所致；

（3）筹资活动现金流量

①报告期内公司筹资活动现金流出比去年同期减少 33.16%，主要原因是公司归还银行借款减少所致；

②报告期内公司筹资活动产生的现金流量净额比去年同期增长 71.44%，主要原因是公司归还银行借款减少所致；

四、公司未来发展的展望

随着中国银行业的创新变革和转型升级步伐进一步加快，公司秉承“主营创新

+业务转型”双驱动的战略发展方针，在业态布局、产业结构、经营模式方面不断探索转型方向和更适宜当前经济环境下的经营管理模式，公司将以党的十九大精神为指导，坚持创新驱动、稳中求进，加快企业转型升级步伐，通过再融资及收购兼并，拓展新的业务领域和产业。同时发挥在各投资领域的整合优势，推进围绕公司主营业务的市场价值链延伸，积极布局多方位的发展创新，推动公司整体业绩提升。为实现 2018 年的经营目标，公司讲围绕以下重点，抓好各项经营管理工作：

1、专注研发，全面推进智慧银行

公司积极适应数字化时代发展浪潮，开展人工智能、生物识别、区块链等新兴技术发展与应用研究，重点开展人工智能技术在风险防控、客户体验、业务交易、安全运维等领域的探索运用。继续加大研发投入，不断完善和优化设备的性能，配合智慧网点的建设，不断提升的业务需求和运用场景，推动网点业务的智能化转型。公司继续专研穿墙式大容量高速存取款机，此设备一机多用，可实现有人值守时，是大容量高速存取款机，无人值守时，是普通 CRS 功能。一台大容量高速存款机兼具多种功能，新一代高速大容量存取机，提高业务办理效率；智能柜员机，综合了非现金及现金业务功能，帮助银行降低运营成本、提升业务效率的一种多功能设备。同时，各项金融业务场景实现“一站式”智能化上线，继续优化人脸识别、指纹、指静脉及声纹认证等生物认证科技应用，优化语音识别系统，扩大语音识别系统的使用。让人工智能更好地服务于金融领域，让客户体验更加便捷和安全的金融服务。从而推动新时代下网点从交易操作型向价值创造型的升级。

公司在智能金融产品及服务领域构建了优秀的技术、品牌及客户基础，顺应外部环境变化，进一步加强在人工智能技术等核心领域的布局，推动智能产品在金融领域落地应用，实现战略转型和产业升级。

2、借助云平台，扩张维保服务市场

在进一步提高运行效率，保持客户满意度的同时，公司将积极探索新型服务管理模式，实现维修全流程的网络化和智能化，在部分区域试运行全新的维修模式；公司在努力确保自有品牌维修市场占有率的同时，积极获取更多的多品牌自助设备维保服务市场，同时大力推广跨行业技术服务，为成为系统方案解决商奠定扎实的基础。

3、延伸市场价值链，积极探索战略转型

随着国内移动支付的快速发展，ATM 行业整体进入深度调整期，导致国内 ATM

市场需求增速下滑，产品毛利不断下降，公司主营业务盈利能力不足日显，在寻求新的利润增长点。公司高度重视金融科技对转变经营模式、拓展金融服务的驱动作用，持续强化信息科技治理体系，积极拥抱金融科技领域的新技术，推动新技术与金融业务的深度融合，推动银行由以传统业务为主体向数字化、轻型化、综合化的行业标杆银行转变。围绕银行改革发展的全局性、战略性、长期性问题开展研究，大力加强银行科技金融业务能力建设，提升行业的整体适应能力和金融服务的能力。树立以“客户价值链为中心”的服务理念，探索建立基于互联网的“链式服务”体系，整合服务渠道，借助大数据和金融科技的支撑，开展人工智能技术在风险防控、客户体验、业务交易、安全运维等领域的探索运用。建设未来智慧银行业务的孵化器和互联网金融平台，让银行服务能够真正切入场景、融入生态、营造更佳客户体验；打通线上线下，利用金融科技提升业务后台流程的自动化水平，优化对公对私全方位服务，简化一线人员的现场操作，提高服务流程的效率。提升网点智能化水平，网点整体生产力显著提高。公司将发挥自身的融资优势、品牌优势、平台优势，积极探索新的发展途径，推动以资本运作为手段的市场切入和扩张方式，为主营业务横向、纵向产业链的延伸和整合提供保障。实现转型升级的战略举措。

特比报告。

广州御银科技股份有限公司

总经理：谭 骅

2018 年 4 月 24 日