

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。

无董事、监事、高级管理人员异议声明。

所有董事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、公司简介

股票简称	三泰控股	股票代码	002312
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人及联系方式	董事会秘书 宋华梅	证券事务代表 第三顺	
办公地址	成都市金牛区高科技产业园区蜀西路42号	成都市金牛区高科技产业园区蜀西路42号	
电话	028-62825222	028-62825254	
电子信箱	songhm@santai.com	songxx@santai.com	

2.报告期主要业务或产品简介

(一)公司所从事的主要业务情况

报告期内,公司主要业务以金融服务外包业务为主,主要业务发展情况如下:

公司作为国内领先的金融服务外包提供商,围绕中国银行业网点转型、渠道再造及业务拓展等新需求,通过业务流程梳理、平台化集中管理、大数据分析等技术手段,为客户提供完整的服务解决方案,服务涵盖银行前、中、后台全业务流程。在前台,公司帮助银行提升网点服务能力,改善银行客户体验,实现营销目标;在中台,通过网络化服务、分布式管理等模式帮助银行实现网点运营与控制;在后台,帮助银行建设大型集中处理中心和呼叫中心,降低银行客户成本。

公司始终坚持服务产品化的策略。在综合分析国内外外包行业客户需求的基础上,建立了开放式的服务运营管理体系,通过过程透明化的服务管理策略,不断提高公司服务效率,进而增强市场竞争地位,持续为公司创造稳定业绩。公司已为国内金融客户量身定制多款产品,设计理念与实际应用方面都处于国内领先水平。

(二)行业发展状况

1.传统金融服务外包稳步发展

中国从上世纪80年代开始承接国际软件外包业务,到2003年前后外包行业在国内快速发展。由于2008年金融危机爆发,全球服务外包产业发展速度有所放缓,而国内市场由于经济转型升级加快,释放出巨大的外包需求。此后,经过10余年的发展,服务外包从最早还是一个概念、到目前为止成为成熟的商业模式层出不穷,一大批以传统人员、票据、呼叫中心为主要业务的传统服务外包企业成长起来,预计未来这部分业务需求及市场将继续稳步扩大。

2.创新金融服务外包成长空间广阔

近年来,伴随着传统金融行业以及互联网金融行业的快速发展,使业务流程外包和信息技术外包的需求迅速上涨。服务外包领域新技术、新业态、新应用模式也不断涌现,传统服务外包行业转型路径更加清晰,逐步从规模扩张优先向质量并举转变。包括公司在内的外包行业领先企业,都在探索解决方案服务外包、智能化服务外包等新领域。

在传统外包行业竞争激烈的市场环境中,拥有更高效率、更宽服务网络、更丰富产品、更全面解决方案的优质外包服务供应商将脱颖而出,外包行业业务模式也由目前“一对一”为主逐步转向“一对多”、未来面向的“服务外包+金融”、“服务外包+农业”、“服务外包+能源”、“服务外包+医药”和“服务外包+制造”等跨行业融合发展的新型外包模式将引领中国服务外包行业进入一个新的发展阶段,创新金融服务外包成长空间广阔。

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

公司是需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐ 是 ☒ 否

	2018年	2017年	本年比上年增减	2016年
营业收入(元)	716,896,600.63	805,541,659.35	-11.00%	1,039,454,140.28
归属于上市公司股东的净利润(元)	-218,794,490.60	302,396,158.08	-172.35%	-3,103,835,399.62
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	-138,023,030.74	-480,670,243.25	59.43%	-1,289,996,180.10
经营活动产生的现金流量净额(元)	-44,326,706.58	-70,977,561.19	37.55%	-318,385,071.02
基本每股收益(元/股)	-0.1588	0.2152	-173.79%	-0.9461
稀释每股收益(元/股)	-0.1588	0.2152	-173.79%	-0.9461
加权平均净资产收益率	-6.73%	9.26%	-15.99%	-34.64%
	2018年末	2017年末	本年末比上年末增减	2016年末
总资产(元)	3,550,809,887.83	3,767,572,222.13	-5.75%	4,779,983,432.75
归属于上市公司股东的净资产(元)	3,262,496,130.74	3,401,362,455.16	-4.08%	3,067,056,630.41

(2)分季度主要会计数据

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	166,137,812.27	176,895,078.54	185,285,134.04	189,567,575.18
归属于上市公司股东的净利润	-87,944,594.63	-40,913,022.88	-22,215,209.72	-67,721,649.39
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-103,702,500.94	-59,284,829.69	-57,621,946.89	25,586,336.44
经营活动产生的现金流量净额	-76,950,242.20	-20,231,735.78	-20,906,949.97	73,761,220.37

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	99,946	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	94,371	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	持有有限条件的股份数量	质押或冻结情况		
补建	境内自然人	25.54%	351,994,386	351,994,386	质押	336,000,365	
程春	境内自然人	1.92%	26,517,072	26,517,072	冻结	26,517,072	
湘财证券股份有限公司	境内非国有法人	1.62%	22,289,306		0	-	-
微光明	境内自然人	0.84%	11,591,433		0	-	-
国华人寿保险股份有限公司-万能三号	境内非国有法人	0.80%	11,000,000		0	-	-

(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

☐ 是 ☒ 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

☐ 是 ☒ 否

2018年,面对经营亏损和业务转型压力,公司积极调整经营策略及战略布局。报告期内,公司经营主要围绕以下四个方面开展:

第一,公司继续加大金融服务外包业务领域投入,将公司维度金融注册资本金提高至1.2亿元,并整合公司内部优秀资源支持外包服务创新相关工作,有效保证了外包业务持续增长。在金融服务外包领域,公司进一步提高了在银行市场的领先地位,先后中标招商银行、光大银行等多个总行级外包项目。同时,公司积极拓展互联网金融服务外包业务,在互联网金融获客、面签、后台集中运营、贷后管理等业务领域已取得突破。第二,公司先后设立深圳三泰商业保理有限公司、广州三泰融资租赁有限公司、成都三泰维度资产管理有限公,增资普智科技(北京)科技有限公司,参与设立产业投资基金,积极为未来业务发展搭建平台,为业务转型提供技术储备和支持。第三,在保证资金安全的情况下,公司继续强化现金管理,为公司战略转型提供资金保障。第四,公司继续推动内部管理变革与业务升级,强化内控与财务管理,全面开源节流;完善绩效考核机制,增强企业活力和凝聚力,企业整体管理水平得到进一步提升。

截止报告期末,公司主营金融服务外包业务已经在全国上百个城市建立了超过400个现场中心,为客户提供便捷化服务。同时,2018年公司离境服务业务规模不断扩大,先后成功中标多家金融机构总行级离境外包项目。在报告期内,公司利用自身优势,采用驻场和离境外包相结合的方式全力拓展互联网金融行业外包服务市场,取得了不错的业绩。公司成功实施了互联网金融客户外包项目超过30个,客户也涵盖行业内多家互联网金融知名企业。

报告期内,公司实现营业收入为71,689.56万元,同比下降11.00%;营业利润为-24,

证券代码:002312 证券简称:三泰控股 公告编号:2019-025

成都三泰控股集团股份有限公司

2018 年度 报 告 摘 要

796.28万元,同比下降160.55%;归属于上市公司股东的净利润为-21,879.45万元,同比下降172.35%,其中公司主营业务收入69,558.26万元,主营业务利润5,386.56万元,公司整体亏损主要系按权益法分摊联营公司亏损、计提资产减值准备以及终止2017年度限制性股票激励计划加速计提股份支付费用所致。

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

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
BPO业务	673,173,588.93	50,272,541.91	7.47%	17.74%	-7.94%	-2.08%

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,公司实现营业收入为71,689.56万元,同比下降11.00%;营业利润为-24,796.28万元,同比下降160.55%;归属于上市公司股东的净利润为-21,879.45万元,同比下降172.35%,其中公司主营业务收入69,558.26万元,主营业务利润5,386.56万元,公司整体亏损主要系按权益法分摊联营公司亏损、计提资产减值准备以及终止2017年度限制性股票激励计划加速计提股份支付费用等所致。

6.面临退市上和终止上市情况

☐ 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

财政部于2018年6月15日颁布了《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),对资产负债表和利润表的列报项目进行了修订,新增了“应收票据及应收账款”、“应付票据及应付账款”、“研发费用”行项目,修订了“其他应收款”、“固定资产”、“在建工程”、“其他应付款”、“长期应付款”、“管理费用”行项目的列报内容,减少了“应收账款”、“应收账款”、“应收账款”、“应付利息”、“固定资产清理”、“工程物资”、“应付票据”、“应付账款”、“应付利息”、“应付股利”及“专项应付款”行项目,在“财务费用”项目下增加“其中:利息费用”和“利息收入”行项目进行列报,调整了利润表部分项目的列报位置。

上述会计政策变更已经本公司第五届董事会第六次会议审议通过,本公司在编制2018年度财务报表时执行该文件,并采用追溯调整法对上期比较数据进行了追溯调整。

(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

(3)本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

本公司2018年纳入合并范围的子公司7户,本年度合并范围比上年度增加2户,系新成立深圳三泰互联科技有限公司、深圳三泰商业保理有限公司、广州三泰融资租赁有限公司和成都三泰维度资产管理有限公司,注销浙江三泰电子技术有限公司,处置成都核桃网络有限公司股权所致。

(4)对2019年1~3月经营业绩的预计

☒ 适用 ☐ 不适用

2019年1~3月预计的经营业绩情况:净利润为负值

2019年1~3月净利润(万元)	-3,800	至	-2,400
2018年1~3月归属于上市公司股东的净利润(万元)	-8,794.46		
业绩变动的原因说明	报告期内,公司较上年同期大幅减少亏损,其中主营业务收入稳步增长,亏损主要系联营公司“中邮智通科技有限公司”加大智能快件箱硬件设备投入,公司对股权投资法核算产生投资损失而导致公司报告期整体亏损所致。		

成都三泰控股集团股份有限公司
法定代表人:朱江
二〇一九年四月三日

成都三泰控股集团股份有限公司 关于聘任总经理的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,并对公告中的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负有连带责任。

成都三泰控股集团股份有限公司(以下简称“公司”)于2019年4月3日召开第五届董事会第十三次会议,审议通过了《关于聘任总经理的议案》,同意聘任朱江先生担任公司总经理,任期与本届董事会任期一致,即自本次董事会审议通过之日起至本届董事会届满时止。

朱江先生具备相关专业知识、工作经历和工作能力,能够胜任总经理职责要求,且不存在《公司法》第一百四十六条规定不得担任公司高管的情形,亦不存在被中国证监会确定的市场禁入者且在禁入期的情况,其任职资格均符合《公司法》、《上市公司治理准则》、《公司章程》等有关法律法规的规定;同时朱江先生曾担任过公司总经理,且目前正在代行总经理职责,熟悉公司日常经营管理,任职期间积极履行岗位职责,为公司发展作出了较大贡献。为保证公司日常经营顺利进行,经董事会提名委员会审查,董事会一致同意再次聘请朱江先生担任公司总经理。朱江先生简历附后。

经核查,朱江先生及其主要家庭成员自2018年10月至今不存在买卖公司股票的情况。公司独立董事对此事项发表了同意的独立意见,详见公司于巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)上披露的《独立董事关于第五届董事会第十三次会议相关事项的独立意见和专项说明》。

特此公告。

附:朱江简历

朱江,男,出生于1983年,中国国籍,无其他国家或地区居留权,中山大学电子商务本科,西南财经大学EMBA在读。2007年至2010年,中信证券成都玉林北路营业部经理等职务。2010年至2014年,广州期货有限公司总经理助理、副总经理,常务副总经理,2015年1月至2016年11月,金鹰基金管理有限公司机构业务线总经理。2016年11月进入公司,担任公司副总经理(主持工作)。2017年8月起兼任成都我来网信息技术有限公司(2019年2月已更名为中邮智通科技有限公司)董事,2017年11月起任公司董事兼副总经理(主持工作)。2018年7月27日起担任公司董事长兼总经理,2018年10月21至今任公司董事长,并于2018年3月9日起代行总经理职责。

朱江先生不存在《公司法》第一百四十六条规定不得担任公司高管的情形,不存在被中国证监会采取证券市场禁入措施期限尚未届满的情形,未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所惩戒,不存在因涉嫌诉讼被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查的情况,与持有本公司5%以上股份的股东、实际控制人、公司其他董事、监事、高级管理人员无关联关系,经公司查询,不属于“失信被执行人”,其任职资格符合担任上市公司高管的条件,能够胜任所聘岗位职责的要求,符合《公司法》、《公司章程》的有关规定。截至目前,朱江先生持有公司股份2,014,250股,占公司总股本的30.15%。

证券代码:002312 证券简称:三泰控股 公告编号:2019-030

成都三泰控股集团股份有限公司 关于举行2018年度网上业绩说明会的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,并对公告中的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负有连带责任。

成都三泰控股集团股份有限公司(以下简称“公司”)于2019年4月4日披露2018年年度报告全文及摘要,为便于广大投资者更深入、全面地了解公司经营情况,公司于2019年4月12日(星期五)下午15:00-17:00在全景网举行2018年度网上业绩说明会,本次年度业绩说明会将采用网络远程的方式进行,投资者可登录“全景·路演天下”(http://rs.p5w.net)参与本次年度业绩说明会。

出席本次年度业绩说明会的人员有:董事长兼总经理朱江先生、独立董事吴越先生、财务总监王娟女士、董事会秘书宋华梅女士。

欢迎广大投资者积极参与!

成都三泰控股集团股份有限公司
二〇一九年四月三日

成都三泰控股集团股份有限公司 第五届董事会第十三次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,并对公告中的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负有连带责任。

成都三泰控股集团股份有限公司(以下简称“公司”)第五届董事会第十三次会议通知于2019年3月29日以电子邮件方式发出,会议于2019年4月3日上午9:30以现场结合通讯表决方式在公司总部13楼会议室召开。会议出席董事7名,实际出席董事7名,其中董事杨东、胡志浩、贾晓静,独立董事陈宏民以通讯表决方式参加本次会议。公司监事和高级管理人员列席了本次会议。会议由董事长朱江先生主持。会议的召集、召开程序符合《公司法》和《公司章程》的有关规定,会议表决合法有效。

二、董事会会议决议情况

经与会董事审议并记名投票表决,会议通过了如下议案:

(一)审议通过《关于2018年度财务报告及摘要的议案》

同意公司2018年年度报告及摘要。

《2018年年度报告》全文详见公司于2019年4月4日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)上披露的相关公告,《2018年年度报告摘要》详见公司于2019年4月4日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)上披露的相关公告。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

(二)审议通过《关于2018年度董事会工作报告的议案》

2018年,全体董事认真负责、勤勉履职,为公司董事会的科学决策和规范运作做了大量富有成效的工作。公司董事会严格按照法律法规、规范性文件及《公司章程》的规定,贯彻落实股东大会的各项决议,认真履行职贵,不断规范公司治理。公司独立董事陈宏民、吴越、罗宏分别向公司董事会提交了《2018年度独立董事述职报告》,并将在公司2018年年度股东大会上述职。

《2018年度董事会工作报告》、《2018年度独立董事述职报告》详见公司于2019年4月

4日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)上披露的相关公告。

本议案尚需提交2018年年度股东大会审议。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

(三)审议通过《关于2018年度总经理工作报告》的议案》

与会董事认真听取了朱江先生所作的《2018年度总经理工作报告》,认为该报告客观、真实地反映了2018年度公司落实董事会及股东大会决议、日常生产经营管理以及执行公司各项制度等方面所做的工作及努力。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

(四)审议通过《关于2018年度财务决算报告》的议案》

同意公司《2018年度财务决算报告》。

公司2018年营业收入为71,689.56万元,同比下降11.00%;营业利润为-24,796.28万元,同比下降160.55%;归属于上市公司股东的净利润为-21,879.45万元,同比下降172.35%。上述数据已经四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)审计,董事会同意四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)对公司2018年经营结果的审计确认。

本议案尚需提交2018年年度股东大会审议。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

(五)审议通过《关于2018年度利润分配预案》的议案》

经四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)审计,2018年度合并报表归属于上市公司股东的净利润为-218,794,496.60元,母公司净利润为-266,815,171.80元。依据《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》有关规定:公司应当以合并报表、母公司报表中可供分配利润孰低的原则来确定具体的利润分配比例。

鉴于母公司净利润为负,2018年度公司不进行利润分配,即不派发现金股利,不送红股,不以资本公积金转增股本。

独立董事对公司《2018年度利润分配预案》发表了同意的独立意见,具体意见详见公司于2019年4月4日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)上披露的相关公告。

本议案尚需提交2018年年度股东大会审议。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

(六)审议通过《关于2019年度财务预算报告》的议案》

公司2019年度预计实现营业收入不低于7.91亿元(上述预计未考虑重大资产重组完成影响合并范围对营业收入的影响)。

以上经审计并不代表公司对2019年度的盈利预测,实际情况取决于维度金融业务的发展以及重组事项进展、市场环境状况、经营团队的努力程度等多种因素,存在一定的不确定性,请投资者特别注意。

本议案尚需提交2018年年度股东大会审议。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

(七)审议通过《关于2018年度内部控制自我评价报告》的议案》

同意公司《2018年度内部控制自我评价报告》。

根据公司编制的《2018年度内部控制自我评价报告》和《内部控制规则落实自查表》,董事会认为:公司现有内部控制制度能够适应公司管理的要求,能够对编制真实、公允的财务报表提供合理的保证,能够对公司各项业务活动的健康运行及遵守国家法律法规和单位内部规章制度的贯彻执行提供保证,符合《企业内部控制基本规范》和《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》的要求。

独立董事对公司《2018年内部控制自我评价报告》发表了同意的独立意见,《2018年度内部控制自我评价报告》、《内部控制规则落实自查表》及相关意见详见公司于2019年4月4日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)上披露的相关公告。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

(八)审议通过《关于2018年度募集资金存放与使用情况的专项报告》的议案》

同意公司《2018年度募集资金存放与使用情况的专项报告》。

独立董事对本议案发表了同意的独立意见,保荐机构对《2018年度募集资金存放与使用情况的专项报告》出具了核查意见,审计机构出具了《2018年度募集资金存放与实际使用情况的鉴证报告》。《2018年度募集资金存放与使用情况的专项报告》、《募集资金年度存放与实际使用情况的鉴证报告