证券代码:002177 证券简称:御银股份 公告编号:2020-005

广州御银科技股份有限公司

【2019 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、高级管理人员无异议声明

所有董事均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	谢 婷	余映芳
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	zq@kingteller.com.cn	zq@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方案十余年,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,创新性地打造智慧银行等更加适应市场的智能化高科技产品。

主要产品为ATM自助设备,包括存款机器人、自助柜员机、ATM运营服务和ATM技术服务等组成;另日持的御银科技国区部分闲置物业对外出租的租赁业务。

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,包括但不限于单吸款、存取款一体机、VTM、高速大容量存取款机、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网络,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网点纳入银行网点管理及合法其授权机构服务,提供资产管理业务,按照合作协议约定比例将公司应收的服务费支付给公司,公司的运营服务模式合作条件,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.依托于日有的业务资源优势,公司为业务银行类金融客户提供各类型设备的安装、维修、保养、升级、技术咨询及培训等完善的售后技术服务;同时为其他非金融机构以及TO市场提供专业化、完善的售后技术服务,通过日有的技术升级、管理升级,努力将公司打造成为一支具备专业化、迅捷公化的售后技术服务平台服务商;

4.公司近三年主要经营情况

1.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:元

	2019年	2018年	本年比上年增减	2017年
营业收入	213,971,999.32	384,213,946.82	-45.72%	569,714,606.45
归属于上市公司股东的净利润	67,277,711.54	-94,817,582.68	170.95%	13,767,025.88
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-24,653,800.90	-44,687,446.70	44.83%	-40,452,469.65
经营活动产生的现金流量净额	95,918,996.65	109,976,975.80	-12.78%	147,774,384.35
基本每股收益(元/股)	0.0884	-0.1246	170.95%	0.0181
稀释每股收益(元/股)	0.0884	-0.1246	170.95%	0.0181
加权平均净资产收益率	4.20%	-5.77%	9.97%	0.82%
	2019年末	2018年末	本年末比上年末增减	2017年末
资产总额	1,758,222,938.84	1,754,070,887.95	0.24%	2,062,368,704.15
归属于上市公司股东的净资产	1,627,254,324.81	1,584,364,363.33	3.34%	1,690,511,646.81

(2)分季度主要会计数据

单位:元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	40,040,165.41	52,323,999.75	46,026,817.26	75,580,996.90
归属于上市公司股东的净利润	35,280,209.63	23,300,624.21	1,910,429.26	6,786,448.44
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-7,773,931.25	-10,536,053.01	-1,330,733.63	-3,711,747.76
经营活动产生的现金流量净额	-38,746,634.18	22,622,663.14	33,130,464.27	78,712,483.32

上述财务指标或其加总数据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	109,589	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	98,947	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	境外自然人	20.07%	152,745,310		质押	15,190,000
张德松	境内自然人	0.60%	4,547,500			
#陈明勇	境内自然人	0.34%	2,560,000			
廖文忠	境内自然人	0.27%	2,064,000			
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.26%	2,000,200			
杨淑文	境内自然人	0.19%	1,476,400			
邹磊文	境内自然人	0.17%	1,313,300			
#曾金龙	境内自然人	0.15%	1,155,700			
吴阳帆	境内自然人	0.14%	1,069,898			
杨利民	境内自然人	0.13%	973,200			

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) 公司股东杨文江通过信用交易担保证券账户持有本公司股票97,566,310股,通过普通证券账户持有公司股份5,180,000股,合计持有本公司股票152,746,310股,占本公司股本的20.07%;公司股东陈明勇通过信用交易担保证券账户持有本公司股票2,110,800股,通过普通证券账户持有公司股份449,200股,合计持有本公司股票2,560,000股,占本公司股本的0.34%;公司股东曾金龙通过信用交易担保证券账户持有本公司股票1,155,700股,通过普通证券账户持有本公司股份0股,合计持有本公司股票1,155,700股,占本公司股本的0.15%;

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

2019年,移动支付的大规模普及,无现金场景覆盖范围广,导致传统现金交易频率降低,现金类金融日主设备需求缩减。在5G、人工智能、区块链、大数据、云计算等科技技术发展,推动智能化日助设备的效率和服务不断升级,公司通过研发、生产、销售、运营等业务,在国内外市场,面在机遇和挑战,加强业务管理,优化自身结构,

报告期内,公司主营业务,主要产品及服务未发生变化,公司实现营业总收入213,971,999.32元,比上年同期减少45.72%;实现利润总额72,015,544.17元,比上年同期增长173.62%;归属上市公司股东的净利润67,277,711.54元,比上年同期增长170.95%;

在研发创新方面,受到云新发创新方案户时间趋价值,已形成了融资入TM、CRS、大额存取款机等金融类产品以及RTM(新一代智慧柜员机)、VTM(远程可视柜员机)、游分机等设备融资产品的多元化产品系列,公司研发投入同比增长,报告期内,公司研发费用金额为2,560.00万元,同比减少1,930.25万元,主要因本期研发项目减少,研发投入减少;报告期内,公司研发人员数量为128人,同比减少,主要因公司优化人员结构,提高研发人员效率,公司研发人员数量减少,研发人员薪酬支出减少;报告期内,公司共计申请专利7项,其中发明专利1项,实用新型专利6项,公司共计获得专利授权6项,其中发明专利1项,实用新型专利5项,公司共计获得软件著作权2项,报告期内,公司研发投入的成果,公司的核心竞争力,公司的市场地位,公司的经营业绩,未发生重大不利变化;

在智能化设备方面,新一代智慧柜员机、新型游分机、智能现金出纳机、智能存款机器人、自助柜员机、自助存款机等设备,提高自助设备的效率,优化产品结构,提升产品竞争力,公司在智能化设备方面,通过研发、生产、销售、运营等业务,提高自助效率,优化服务质量,节约客户时间;大容量高速存款机,即可实现高速存入大额钞票,快速取款,

在生物识别技术方面,多模态生物识别解决方案平台进一步完善入脸识别、语音识别、虹膜识别、指静脉识别、掌静脉识别等系统,利用各种智能技术,生物识别技术与日助设备的深入融合,改造现有的流程和业务模式,提高服务质量,优化用户体验,提升业务效率,

在数字货币方面,公司充分执行数字货币的进展,成立了数字货币研究中心,进行智能化设备上数字货币发易处理的应用研究,结合自身在加解密、生物识别、数据安全传输等方面的优势,开展数字货币软件技术和硬件技术的研发,

在推新服务方面,进一步提高运行效率,保持软件产品稳定的同时,公司全面运行新型服务管理模式,实现推新服务全流程的闭环优化和管理。新一代智能服务管理平台一“御银云”,集成了电子地图实时动态的管理,智能预测,智能优选路线工程师,可移动工做式作业运行等多功能,实现“一站式”优质的客户服务管理,实现“百分百”高效响应,高质系,由于日常维修或油火和度上被少了不必要的人力成本,在了管理效率上,公司通过智能优选和工程师工作时间,可移动工做式作业运行等多功能,实现“一站式”优质的客户服务管理,实现“百分百”高效响应,高质系,由于日常维修或油火和度上被少了不必要的人力成本,在了管理效率上,公司通过智能优选和工程师工作时间,可以将设备故障点即开的数据信息上报,对设备及核心部件的全生命周期进行管理。

在资产运营方面,公司结合市场的变化情况,将日有的闲置物业对外出租收取租金,实现公司资源的合理配置,优化公司资产保值增值和改善经营活动现金流,保障公司主营业务的有序有序开展,从而促进公司持续、稳定、健康的发展,同时结合日主研发的生物识别系统及软件管理平台,对日有物业进行智能化的回区管理,提高回区用户的安全性、公共服务、便捷性体验。

2019年,公司以科技创新持续提升公司核体竞争实力,密切关注国家政策走势,加强对行业政策的把握和理解,积极应对市场变化,调整业务和管理模式,通过提升内部规范治理,积极应对行业变化的挑战和机遇。

2.报告期内主营业务或产品未发生重大变化

□ 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制售	16,913,099.22	3,887,679.92	22.99%	-87.84%	-86.36%	2.50%
ATM合作运营	13,569,443.29	6,188,466.90	45.61%	-55.56%	50.32%	32.12%
融资租赁	7,094,762.57	7,094,762.57	100.00%	-17.01%	31.61%	36.94%
ATM技术、金融服务	124,492,773.38	55,766,066.31	44.79%	-9.80%	46.79%	17.26%
经营租赁	33,719,234.19	19,744,781.41	58.56%	38.50%	75.84%	12.44%
其他业务收入	18,182,666.67	13,577,968.08	74.68%	-66.14%	-63.12%	6.13%

4.是否存在衍生品投资或开展套期保值业务

□ 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较前述者构成较前一报告期发生重大变化的说明

√ 适用 □ 不适用

报告期内营业收入较去年同期减少45.72%,主要原因是报告期内销售机器减少所致;营业成本较去年同期减少60.13%,主要原因是报告期内销售机器减少所致;归属于上市公司普通股股东的净利润较去年同期增长170.95%,主要原因是证券投资长所致。

6.会计政策、会计估计或前期差错发生变化的原因及影响

□ 适用 √ 不适用

7.报告期内合并范围发生变化的情况说明

□ 适用 √ 不适用

8.主要经营情况

1.主营业务分行业、产品、或地区情况

□ 适用 √ 不适用

2.报告期内主要经营情况

报告期内主要经营情况请参阅本报告第二节“公司基本情况”中的“2.报告期主要业务或产品简介”、“3.主要会计数据和财务指标”、“4.公司股本结构及前10名股东持股情况”、“5.公司债券情况”、“6.公司直接或间接所持有的主要子公司、参股公司、控股公司情况”、“7.公司董事、监事、高级管理人员和员工情况”、“8.公司治理结构”、“9.公司内部控制情况”、“10.公司财务状况”、“11.公司经营情况”、“12.公司投资情况”、“13.公司研发情况”、“14.公司未来发展的展望”、“15.公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正情况”、“16.公司董事会日常工作情况”、“17.公司利润分配或资本公积金转增股本预案”、“18.公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况”、“19.公司内部控制的建设和实施情况”、“20.报告期内公司发生的重大诉讼、仲裁事项”、“21.报告期内公司媒体普遍关注的事项”、“22.报告期内公司发生的重大关联交易”、“23.报告期内公司重大合同及其履行情况”、“24.报告期内公司发生的重大事项”、“25.公司社会责任履行情况”、“26.报告期内公司发生的证券发行、回购、可转换债券、股权激励计划、员工持股计划、员工激励基金、员工持股计划、员工激励基金、员工持股计划、员工激励基金