

# 广州御银科技股份有限公司

## 2016 年度总经理工作报告

各位董事：

我代表公司经理层向董事会作 2016 年度工作报告，请予以审议。

### 一、公司整体经营情况：

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 PCI-EPP4.1 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。

## 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	770,942,502.45	513,674,505.64	33.37%	-29.72%	-25.92%	-3.42%
分产品						
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%
分地区						
广州地区	24,969,967.24	19,139,349.41	23.35%	-58.00%	-51.89%	-9.73%
广东（除广州）地区	166,030,478.52	130,487,289.48	21.41%	-8.33%	0.13%	-6.63%
广东省外地区	579,942,056.69	364,047,866.75	37.23%	-32.28%	-30.44%	-1.66%

### 2、主要客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	414,458,943.21
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	53.76%
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）	167,606,975.13
-----------------	----------------

前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	62.18%
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	29.93%

### 三、公司主要财务数据分析

#### 1、成本

单位：元

产品分类	项目	2016 年		2015 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	335,122,337.95	65.24%	502,799,623.87	72.51%	-33.35%
ATM 合作运营	营业成本	70,681,035.64	13.76%	91,018,232.40	13.13%	-22.34%
ATM 融资租赁	营业成本	14,398,794.49	2.80%	39,673,858.51	5.72%	-63.71%
ATM 技术、金融服务	营业成本	64,445,093.76	12.55%	27,291,148.69	3.94%	136.14%
其他业务收入	营业成本	29,027,243.80	5.65%	32,659,235.34	4.71%	-11.12%

#### 2、费用

单位：元

	2016 年	2015 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	89,395,591.29	114,610,835.09	-22.00%	
管理费用	147,324,005.74	198,565,084.04	-25.81%	
财务费用	8,050,361.53	17,006,848.24	-52.66%	支付银行借款利息减少和汇兑损失减少所致
所得税费用	1,149,521.88	1,920,846.54	-40.16%	递延所得税费用减少所致

#### 3、研发投入

	2016 年	2015 年	变动比例
研发人员数量（人）	179	212	-15.57%
研发人员数量占比	45.20%	45.30%	-0.10%
研发投入金额（元）	94,417,590.37	98,860,619.59	-4.49%
研发投入占营业收入比例	12.25%	9.01%	3.24%
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	2016 年	2015 年	同比增减
经营活动现金流入小计	1,340,758,470.40	1,439,434,808.40	-6.86%
经营活动现金流出小计	961,459,101.91	1,138,998,198.92	-15.59%
经营活动产生的现金流量净额	379,299,368.49	300,436,609.48	26.25%
投资活动现金流入小计	1,479,241,731.73	2,238,672,409.51	-33.92%
投资活动现金流出小计	1,812,889,813.98	2,546,649,677.43	-28.81%
投资活动产生的现金流量净额	-333,648,082.25	-307,977,267.92	8.34%
筹资活动现金流入小计	150,000,000.00	505,000,000.00	-70.30%

筹资活动现金流出小计	227,682,016.10	343,183,009.38	-33.66%
筹资活动产生的现金流量净额	-77,682,016.10	161,816,990.62	-148.01%
现金及现金等价物净增加额	-31,481,283.77	154,276,332.18	-120.41%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

#### (1) 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 33.92%，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 28.81%，主要原因是购买理财产品减少所致；

#### (2) 筹资活动现金流量

①报告期内公司筹资活动现金流入比去年同期减少 70.30%，主要原因是公司减少银行借款所致；

②报告期内公司筹资活动现金流出比去年同期减少 33.66%，主要原因是公司减少银行借款的归还和减少现金股利分配所致；

③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。

### 四、公司未来发展的展望

公司将进一步提升企业内部管控力、品牌竞争力与文化凝聚力，夯实企业软实力；同时围绕公司核心战略，紧抓金融设备国产化等发展机遇，深化全产业链布局，深入巩固传统领域业务，全力推进服务领域布局，创新探索拓展领域机会，构建传统、服务、拓展三大领域同步发展的新格局。为实现 2017 年的经营目标，公司将围绕以下重点，抓好各项经营管理工作：

#### 1、继续坚持“以客户为中心、以市场为导向”原则，提升客户服务水平

2017 年公司将继续打造“以客户为中心”的服务体系。围绕客户需求持续提升服务价值，全面提高售前、售中、售后的客户服务水平。优化销售渠道及逐步完善日、旬、月定价机制，完善定价机制，优化年度协议、自营和平台的渠道布局。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，同时尝试其他类型的技术服务，为成为系统方案解决商奠定扎实的基础。

## 2、积极开拓市场份额，实现经营规模持续扩张

公司坚持将市场开拓作为第一要务，以市场需求为牵引拉动新技术应用、新产品销售，引领销售增长。积极提升服务团队综合水平，构建多层次服务模式，营销、研发协同，完善技术支持体系建设；遵循“本地化管理”原则，升级总部技术支持、服务、管理支撑平台，实施国际化人才战略，完善子公司本地化管理体系。积极探索新的市场销售模式，在树立品牌形象、提升品牌价值的同时，促进销售增长。

## 3、进一步加大技术研发提升力度,加快技术创新

在国内 ATM 市场上，随着互联网金融的快速增长，银行业盈利降低、资产质量稳定和各类风险增加，压力急剧增大。2017 年，公司将紧密围绕市场需求进行深度挖掘和创新，积极拓展银行智慧网点转型业务，应用新型智能化金融自助设备全面提高网点综合金融服务水平，为客户提供最佳的体验，实现有效的客户管理和高效的营销绩效。

在软件技术的更新及创新方面，不断完善多模态生物识别技术、银行基于物联网智能钞箱管理系统、国产 LINUX 操作系统类软件（如运维云平台、综合报障管理、钞票冠字号追踪防伪、交易辅助监测等系统）、移动互联网及移动终端与自助设备的交互等，打造更安全、更智慧、更快捷，顺应市场需求的高科技产品。

在硬件产品方面，公司将在语音识别人机交互、VTM 及新一代高速大容量存取机的三大方面作为年度研发重点，同时不断完善和优化现有及新研发设备的性能，满足银行不断提升的业务需求和运用场景。

## 4、全面提升集团化管理能力，推进集团化管理体系建设

公司将继续不断加强总部的服务及管理的基本职能。各管理职能部门协同配合，为各下属单位提供优良的服务；完善总部及各子公司的决策权限分配，重点完善并落实重大决策、重要人事任免、重大项目安排及大额度资金运作等重大事项决策制度；完善制度流程督查机制，加强各管理部门横向协同，保障对下属单位的经营监督、制度监督、审计监督等管理监督工作协调一致，有效促进下属单位经营管理体系建设。全面推行岗位工作质量标准，建立监督评价体系；进一步推质量管理工具，聚焦质量损失成本、促进质量提升。完善跨系统协作机制与考核监督，优化各板块考核激励办法，完善长期激励机制，促进公司长足发展。加强投资专业力量配置，完善投资推进体系，促进公司资本运作的开展。

## 5、借力资本市场平台，助推企业发展壮大

2017 年，公司将创新经营思维，加大重点区域资源投入，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。未来公司还将通过多种方式来合理扩大企业规模，增厚企业利润，进一步增加公司的综合实力。

#### 6、发挥人才创新驱动的引擎作用，引领公司快速可持续发展

公司将继续坚持人是公司第一战略资源的指导思想，坚持引进培养并举、激励约束协同”的工作思路，重点在精准激励上做文章，大力引进优秀的中、高级人才，建立高校、研究院与企业的技术共享机制，为公司的长期、稳定发展进行人才、技术储备。以严格控制人员、降低人力成本为原则，优胜劣汰，保持人才队伍竞争性；持续优化以岗位价值、业绩贡献为根基的传统领域薪酬体系；深入探索创新领域股权激励模式，促进新业务培育孵化，同时推动集团内部人才流动。发挥人才创新驱动的引擎作用，在人才体制机制、培养使用上大胆创新，确保人才“来得了、待得住、用得好、流得动”，真正使“人才引擎”释放出澎湃动力和无限潜能，为实现公司经营目标提供坚实的人才支撑。

特比报告。

广州御银科技股份有限公司

总经理：谭 骅

2017 年 4 月 26 日