

证券代码：002177

证券简称：御银股份

公告编号：2020-023号

## 广州御银科技股份有限公司关于 对深圳证券交易所 2019 年年报问询函回复的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

广州御银科技股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 7 月 6 日收到深圳证券交易所中小板公司管理部《关于对广州御银科技股份有限公司 2019 年年报的问询函》（中小板年报问询函【2020】第 371 号）。公司对深交所问询函事项进行了认真核查和分析，现就深交所的问询函进行逐项回复说明如下：

**问题一、2017 年至 2019 年，你公司的营业收入分别为 5.6 亿元、3.9 亿元和 2.1 亿元，分别较上一年度下降 26.10%、30.81%和 45.72%，呈逐年下降趋势，请结合近三年行业所处周期、市场需求、产品结构情况，分析说明营业收入连续下滑的原因和合理性。**

**回复：**

（一）营业收入分产品变化情况

单位：万元

产品	2019 年		2018 年		2017 年
	金额	同比增幅	金额	同比增幅	金额
ATM 产品销售	1,691.31	-87.84%	13,907.22	-54.47%	30,546.83
ATM 合作运营	1,356.94	-55.55%	3,052.56	-38.04%	4,926.30
ATM 融资租赁	709.48	-17.01%	854.90	-14.91%	1,004.74
ATM 技术、金融服务	12,449.28	-9.80%	13,801.35	18.96%	11,601.95
租赁收入	3,371.92	38.50%	2,434.65	83.71%	1,325.24
其他业务收入	1,818.27	-66.14%	5,370.71	-29.02%	7,566.39
合计	21,397.20	-45.72%	39,421.39	-30.81%	56,971.46

从上表可以看出，公司近三年营业收入下降主要是由 ATM 产品销售、ATM

合作运营和其他业务收入同时下降所致。

## （二）影响营业收入变化各因素分析

### 1、ATM 产品销售收入下降原因分析

近年来，随着互联网与智能手机的不断发展，以及国家政策的大力支持，移动支付持续蓬勃发展，银行网点和 ATM 网络受到了较大冲击。一方面，银行网点新增速度明显放缓，逐步陷入停滞；另一方面，网点内的新增金融机具需求也在大幅减少。同时行业内各种竞争也日趋激烈。

受行业需求大幅减少的影响，公司 ATM 产品销量也逐年大幅减少。公司 2019 年实现 ATM 产品销量仅 230 台，同比下降 89.04%；2018 年实现 ATM 产品销量 2098 台，同比下降 52.29%。

### 2、ATM 合作运营收入下降原因分析

公司 2019 年实现 ATM 合作运营收入 1,356.94 万元，比上年同期下降 55.55%；2018 年实现 ATM 合作运营收入 3,052.56 万元，比上年同期下降 38.04%。主要是受合作运营 ATM 单台收入下降、合作运营台数减少所致。

#### （1）单台 ATM 收入下降

受移动支付的影响，银行 ATM 跨行取款、转账、查询等线下业务也快速大幅减少，单台 ATM 跨行交易量的大幅减少导致 ATM 合作运营手续费分成相应大幅减少，引起 ATM 合作运营收入大幅下降。

#### （2）ATM 合作运营台数减少

随着 ATM 设备合作运营年限到期或合同到期，考虑到 ATM 行业和 ATM 合作运营业务面临的实际情况，公司陆续撤销到期 ATM 合作网点；同时因场地租金、管理费等各项运营成本增加，公司减少对 ATM 合作网点的投入，并对部分收益较低的 ATM 合作网点撤销、合并优化，引起近三年 ATM 合作运营台数分别同比减少 17.27%、37.66%、26.93%。

### 3、其他业务收入下降原因分析

其他业务主要是 ATM 钞箱、非接读卡器等配件的销售。受行业需求大幅减少的影响，公司 ATM 产品销量大幅减少，相应 ATM 配件的销售随着也大幅减少。

综上所述，行业的变化和市场需求的大幅减少使得公司 ATM 产品销售、ATM 合作运营等主要业务逐年下滑，引起营业收入近三年连续下降。

问题二、2017 年至 2019 年，你公司实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（以下简称“扣非后净利润”）为-4045.24 万元、-4468.74 万元和-2465.38 万元，扣非后净利润已连续三年为负：

（1）请结合你公司所处行业特点、公司业务开展情况、收入和成本构成、费用等，说明你公司扣非后净利润连续三年亏损的主要原因。

（2）请结合你公司目前经营情况、在手订单、业务竞争力等，说明你公司是否具备持续经营能力，以及你公司为改善经营拟采取的措施。

回复：

（一）归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润连续亏损原因

1、近三年非经常性损益明细如下：

单位：万元

项目	2019 年		2018 年		2017 年
	金额	同比增幅	金额	同比增幅	金额
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-476.59	51.81%	-989.00	-10.63%	-894.00
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	470.17	-62.89%	1,267.02	-38.14%	2,048.21
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	9,343.34	285.52%	-5,036.22	-188.78%	5,672.80
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-50.33	93.43%	-766.24	-103.86%	-375.87
减：所得税影响额	93.43	118.27%	-511.43	-149.69%	1,029.20
合计	9,193.15	283.39%	-5,013.01	-192.46%	5,421.95

近三年公司发生的非经常性损益主要是由持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、处置交易性金融资产取得的投资收益引起。

2、归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润亏损原因

单位：万元

项目	2019 年		2018 年		2017 年
	金额	同比增幅	金额	同比增幅	金额
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-2,465.38	44.83%	-4,468.74	-10.47%	-4,045.25
其中：营业收入	21,397.20	-45.72%	39,421.39	-30.81%	56,971.46
营业成本	10,771.23	-60.13%	27,017.38	-31.37%	39,367.15
税金及附加	797.51	-3.67%	827.87	-27.80%	1,146.61
期间费用	9,958.62	-23.85%	13,076.80	-24.81%	17,390.72
资产、信用减值损失	-2,078.40	30.77%	-3,002.21	-179.38%	3,782.25
资产处置收益	-476.59	44.14%	-853.13	-4673.32%	-17.87
公允价值变动收益	-239.88	91.99%	-2,993.10	-226.71%	2,362.10
投资收益	9,583.21	566.57%	-2,053.99	-162.59%	3,281.57
营业外收支	-50.33	93.41%	-763.56	39.01%	-1,251.99
所得税费用	473.78	251.36%	-313.02	-139.28%	796.81
非经常性损益	9,193.15	283.39%	-5,013.01	-192.46%	5,421.95

#### (1) 营业收入大幅下降

如前面所述，受行业需求大幅减少的影响，近三年 ATM 产品销售、ATM 合作运营和其他业务收入逐年减少，引起营业收入同比大幅下降。

#### (2) 毛利减少

受制造成本、维护人力成本和维护备件等营业成本上涨的影响，公司各种业务毛利减少，近三年公司毛利分别为 17,604.31 万元、12,404.01 万元、10,625.97 万元。

#### (3) 期间费用率持续上升

近三年公司的期间费用逐年减少，但期间费用率却持续上升，主要原因是虽然随着 ATM 销量的减少，公司相应减少了部分市场投入和维护费用，但期间费用的下降幅度远低于营业收入的下降幅度。近三年公司期间费用分别为 17,390.72 万元、13,076.80 万元、9,958.62 万元，接近或略高于每年毛利。

#### (4) 资产、信用减值损失金额居高不下

近三年公司受应收账款坏账准备计提、工厂仓库原材料跌价损失、合作运营 ATM 资产减值等影响，资产、信用减值损失金额一直居高不下。

综上所述，在公司营业收入大幅下降、毛利减少的同时，公司期间费用没有

相应同比例减少，且资产、信用减值损失居高不下，导致近三年公司扣除非经常性损益的净利润连续亏损。

## （二）公司目前持续经营情况及经营改善计划

### 1、公司持续经营能力良好

公司一直专注于自助设备的研发、生产和销售，坚持以研发创新为客户创造价值，目前与国内多家银行机构建立了持续多年的业务合作关系，公司高质量的服务水平、高可靠的技术产品也赢得客户的信任。

在研发创新方面，公司已构建以产品为中心的金融科技设计研发体系，除了 ATM、CRS、大额存取款机和 VTM(远程可视柜员机)等传统金融类产品系列外，公司在智能化设备、生物识别技术等方面的自主研发和自主创新能力也持续保持业内位居前列。同时公司密切关注央行数字货币的进展，成立了数字货币研究中心，进行智能化设备上数字货币交易处理的应用研究等。

在市场业务方面，受行业需求减少的影响，公司 ATM 产品销售、ATM 合作运营业务有所下降；ATM 技术服务业务，公司实现了技术服务全流程的网络化和智能化，进一步提高了服务运行效率和市场份额；在提升内部运营管理水平 and 进一步提高科技园区智能化管理后，科技园区经营租赁业务已持续稳定发展。

在资金使用效率方面，公司合理利用自有资金，在保证日常经营运作资金需求、有效控制投资风险的同时，通过证券投资等方式增加资金的收益。

公司目前资产结构稳健、财务状况良好、资产负债率低、融资渠道畅通，而且经营活动产生的现金流入量稳健，资金来源充足，可充分保障公司未来战略发展的需要，公司持续经营能力良好。

### 2、公司经营改善计划

公司将密切关注国家政策走势，积极应对市场变化，改善经营，推进公司改革和管理创新，提高企业的核心竞争力，寻求公司转型发展的更大机遇。

#### （1）积极布局，探索寻求转型

公司将按照市场和政策导向，抓住银行业的创新变革和转型升级的时机。在不断优化公司体系基础上，秉承“主营创新+业务转型”双驱动的战略发展方针，在创新技术、产品质量、客户服务方面继续努力前行，追求卓越，使公司在市场竞争中不断发展壮大。深入挖掘产业升级的市场潜力，实现价值链延伸。积极布局多方位的发展创新，在新技术、新产业、新业态、新模式方面进行探索，寻求

公司的转型发展,以提高公司的盈利能力及可持续发展能力。

(2) 区块链技术和数字货币技术的研究、应用

公司在科技园区智能化管理过程中,借助区块链技术,结合智能门禁、视频监控、停车场系统等技术手段,实现园区用户的全程追踪管理,实现智能化电子合同的签署等,成为智能园区管理整体解决方案供应商。

公司将继续探索数字货币钱包在自助设备上的应用,结合安全认证、数据监管、生物识别等技术,形成数字货币应用技术解决方案。

(3) 拓展 ATM 技术服务市场

公司将充分利用 ATM 技术服务全流程的网络化和智能化,在确保提供高品质服务的同时,进一步优化维修流程,降低运行成本。同时继续拓展 ATM 技术服务市场,在现有金融业务的基础上提供更多的有偿服务,确保公司收入稳步增加。

(4) 科技园区管理运营

通过自身物业管理的标准化服务、数字化运营、智能化服务等管理方式和技术优势,开拓更多科技智能园区,提供更专业化的管理服务,提高公司的经营效益。

**问题三、报告期末,你公司持有交易性金融资产 4.15 亿元,你公司在报告期内处置交易性金融资产取得的投资收益 8139.22 万元:**

(1) 请你公司补充说明报告期末交易性金融资产的明细情况以及期后核算情况。

(2) 请说明报告期内金融资产终止确认的具体会计处理和投资收益的计算过程,并结合相关投资的审议和信息披露情况,说明是否存在以定期报告代替临时报告的情况。

**回复:**

(一) 报告期末交易性金融资产的明细情况以及期后核算情况如下:

单位:万元

序号	金融资产	证券代码	报告期末金额	截止 2020 年 6 月底核算情况	
				资产状况	实现投资收益
1	中信证券	600030	12,650.11	已全部卖出	-2,082.65



2	中信建投	601066	11,257.72	已全部卖出	1,021.43
3	国债逆回购	204001	5,560.59	已全部卖出	0.59
4	腾讯控股	00700	3,364.55	已全部卖出	43.35
5	工银"e 灵通"		3,000.00	已全部卖出	19.59
6	海通证券	600837	1,700.60	已全部卖出	-273.79
7	平安银行	000001	1,671.81	已全部卖出	-292.77
8	兴业银行	601166	1,316.90	已全部卖出	-294.13
9	中金公司	03908	470.91	已全部卖出	-36.20
10	赛腾股份	603283	461.56	已全部卖出	195.34
11	可转债		111.66	部分卖出	0.24
合计			<b>41,566.41</b>		<b>-1,699.01</b>

### (二) 报告期内金融资产终止确认的具体会计处理和投资收益的计算

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，报告期内公司交易性金融资产主要包括银行理财产品、二级市场买入的股票、债券等。

在会计处理上，交易性金融资产按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益；按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。金融资产终止确认，即公司从银行赎回理财产品、从二级市场卖出股票和债券时，确认收到货币资金的同时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

### (三) 相关投资的审议和信息披露情况

2018 年 1 月 2 日，公司第五届董事会第二十一次会议审议通过了《关于使用部分自有闲置资金进行证券投资的议案》。为了提高资金使用效率，合理利用自有资金，增加资金收益，在保证日常经营运作资金需求、有效控制投资风险的同时，公司拟使用部分自有闲置资金用于证券投资，投资总额不超过 50,000 万元人民币，该额度可循环使用，使用期限为自股东大会审议通过本次证券投资之日起 3 年内有效。投资范围包括但不限于委托理财(含银行理财产品、信托产品)、基金产品、新股配售或者申购、证券回购、股票二级市场投资、债券投资及深圳证券交易所认定的其他投资行为。在上述额度范围内，董事会授权公司管理层签署相关合同文件并负责组织实施证券投资具体事宜，根据资金、市场情况确定具体投资品种和投资金额。

2018 年 1 月 2 日，公司在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn/>）披露《关于使用部分自有闲置资金进行证券投资的公告》（公告编号：2018-003 号）。

2018 年 1 月 18 日，公司 2018 年第一次临时股东大会审议通过《关于使用部分自有闲置资金进行证券投资的议案》。

2018 年 1 月 18 日，公司在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn/>）披露《2018 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2018-011 号）。

2020 年 4 月 30 日，公司在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn/>）披露《关于 2019 年证券投资情况的专项说明》（公告编号：2020-010 号）。

综上所述，公司已按相关规定审议和及时披露有关事项，不存在以定期报告代替临时报告的情况。

#### （四）有关证券投资的风险提示

公司交易性金融资产主要是证券投资，而证券投资存在不确定因素，提请投资者注意投资风险。公司证券投资主要具有以下风险：

（1）证券市场受宏观经济形势、财政及货币政策、汇率及资金面等变化的影响较大，公司证券投资会受到市场波动的影响。

（2）公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，公司证券投资的实际收益不可预期。

（3）公司相关工作人员的操作风险。

针对各种证券投资风险，公司也采取了不同措施规范证券投资管理，严格控制风险。

**问题四、2017 年至 2019 年，你公司应收账款周转率为 3.39、2.94 和 2.76，呈逐年下降趋势。请结合你公司经营模式、信用政策和结算方式等说明应收账款周转率逐年下降的原因和合理性。**

**回复：**

（一）主要客户的应收账款信用政策和结算方式

公司严格按照《企业会计准则》规定和合同约定确认营业收入，并给予客户一定的应收账款账期。公司主要客户的应收账款信用政策和结算方式如下：

主要客户	应收账款信用政策和结算方式
客户一	1、设备到货初步验收合格并签署到货证明且供货方无任何违约行为后付款



	80%； 2、设备加电验收合格且供货方无任何违约行为后付款 15%； 3、设备保修期满、服务合格且供货方无任何违约行为后付款 5%。
客户二	1、设备安装调试合格后，向供货方支付合同项下 85% 货款； 2、设备运行六十天内无故障，向供货方支付其余 15% 货款； 3、若由于买方自身原因，到货后 90 天内无法安装，买方应在到货之日起第 91 天后十五日内支付全额设备款。
客户三	1、订单总价的 70%。在设备交付合格后，并且采购方收到供货方提交的单据并审核无误后 20 个工作日内，以电汇方式支付给供货方； 2、订单总价的 30%。在设备终验合格后，并且采购方收到供货方提交的单据并审核无误后 20 个工作日内，以电汇方式支付给供货方。
客户四	1、甲方二级分支机构分别与乙方每月根据其辖属设备实际参加维保的数量及时间核对当月维保费； 2、甲方二级分支机构分别与乙方每 3 个月结算一次实际服务款项； 3、甲方二级分支机构在服务期每满 3 个月后 15 天内支付相应款项。

公司主营业务由 ATM 产品销售、ATM 合作运营和 ATM 技术服务等组成，主要包括金融自助设备及相关系统软件的研发、制造、销售，为银行类金融机构提供 ATM 合作运营服务，以及提供金融自助设备的维修、保养、升级和技术咨询等技术服务。从公司的应收账款信用政策和结算方式可以看出，公司各项业务应收账款回收方式及时合理，截止 2019 年底，公司应收账款余额 5,643.23 万元，仅占当年营业收入的 26.37%。

## （二）应收账款周转率逐年下降的原因

公司近三年应收账款周转率计算如下：

单位：万元

序号	项目	2019 年	2018 年	2017 年
1	营业收入	21,397.20	39,421.39	56,971.46
2	营业收入同比增幅	-45.72%	-30.81%	-26.10%
3	应收账款平均余额	7,762.70	13,425.62	16,809.87
4	应收账款平均余额同比增幅	-42.18%	-20.13%	-31.87%
5	应收账款周转率	2.76	2.94	3.39

从公司的应收账款信用政策和结算方式来看，公司各项业务的应收账款回收非常及时，但受移动支付持续蓬勃发展、行业需求大幅减少的影响，近三年公司 ATM 产品销售、ATM 合作运营业务大幅减少，引起营业收入逐年下降，特别是

2018年度和2019年度分别下降30.81%和45.72%，降幅远大于应收账款平均余额同比降幅，导致应收账款周转率逐年下降。但近三年公司应收账款周转率仍然维持在3.39、2.94、2.76的正常水平，公司应收账款回收及时，坏账损失较少，资产流动较快。

特此公告。

广州御银科技股份有限公司

董 事 会

2020年07月10日