

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。

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、公司基本情况

1、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		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	宋华梅	宋晓霞	
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@isantai.com	songxx@isantai.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品质、改善银行客户体验、实现营销目标；在中台，通过网格化服务、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做多款产品，设计理念与实用性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步伐加快，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，到目前各种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量质并举转变。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产业将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

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐ 是 ☒ 否

单位：人民币元

	2018 年	2017 年	本年比上年增减	2016 年
--	--------	--------	---------	--------

营业收入（元）	716,895,600.63	805,541,659.35	-11.00%	1,039,454,149.28
归属于上市公司股东的净利润（元）	-218,794,486.60	302,396,158.08	-172.35%	-1,303,835,399.52
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-195,023,030.74	-480,670,243.25	59.43%	-1,289,996,198.10
经营活动产生的现金流量净额（元）	-44,326,706.58	-70,977,561.19	37.55%	-318,865,071.02
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）	3,550,808,807.83	3,767,572,222.13	-5.75%	4,773,063,432.75
归属于上市公司股东的净资产（元）	3,262,486,130.74	3,401,362,455.16	-4.08%	3,087,055,630.41

（2）分季度主要会计数据

单位：人民币元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	165,137,812.87	176,955,078.54	185,245,134.04	189,557,575.18
归属于上市公司股东的净利润	-87,944,594.63	-40,913,032.86	-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	-103,702,590.84	-59,284,829.69	-57,621,948.65	25,586,338.44
经营活动产生的现金流量净额	-76,950,242.20	-20,231,735.78	-20,905,948.97	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	持有有限售条件 的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
补建	境内自然人	25.54%	351,994,386	351,994,386	质押	336,000,395	
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%	22,299,306	0	-	-	
骆光明	境内自然人	0.84%	11,591,433	0	-	-	
国华人寿保险股 份有限公司一万 能三号	境内非国有法 人	0.80%	11,000,000	0	-	-	

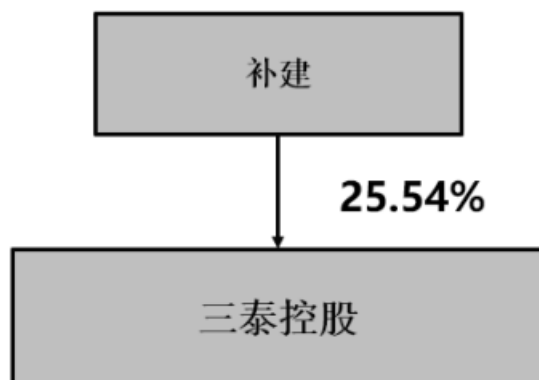
朱晓光	境内自然人	0.45%	6,203,473	0	-	-
陈延明	境内自然人	0.44%	6,109,123	4,581,842	质押	6,109,023
姚惠平	境内自然人	0.43%	5,975,200	0	-	-
邵雄	境内自然人	0.36%	5,010,000	0	-	-
吕艳	境内自然人	0.30%	4,173,600	0	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。					
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无					

（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，将子公司维度金融注册资本金提高到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，公司进一步巩固了在银行市场的领先地位，先后新中标邮储银行、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创新，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都已取得突破。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司，增资睿智合创（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，为客户提供驻场服务。同时，2018年公司离场服务业务规模不断扩大，先后成功中标多家金融机构总部级离场外包项目。在报告期内，公司利用自身优势，采用驻场和离场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-24,796.28万元，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

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
BPO 业务	673,173,588.93	50,273,541.91	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、面临暂停上市和终止上市情况

☐ 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“应收票据”、“应收账款”、“应收股利”、“应收利息”、“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

公司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，其中主营业务金融服务外包业务稳步增长；亏损主要系联营公司“中邮智递科技有限公司”加大智能快件箱硬件设备投入，公司对其按权益法核算产生投资损失而导致公司报告期整体亏损所致。		

（以下无正文，为成都三泰控股集团股份有限公司 2018 年年度报告摘要签章页）

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