

证券代码：002177

证券简称：御银股份

公告编号：2019-037

# 广州御银科技股份有限公司 2019 年第三季度报告正文

## 第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人谭骅、主管会计工作负责人陈国军及会计机构负责人(会计主管人员)陈国军声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

## 第二节 公司基本情况

### 一、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

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产（元）	1,770,939,462.86	1,754,070,887.95	0.96%	
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,644,914,392.14	1,584,364,353.33	3.82%	
	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入（元）	45,026,817.26	-32.96%	137,390,982.42	-54.73%
归属于上市公司股东的净利润（元）	1,910,429.26	203.90%	60,491,263.11	2,201.90%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-1,330,733.63	61.09%	-19,640,717.88	-3,452.90%
经营活动产生的现金流量净额（元）	33,130,464.37	59.08%	17,206,493.33	-51.46%
基本每股收益（元/股）	0.0025	203.90%	0.0795	2,171.43%
稀释每股收益（元/股）	0.0025	203.90%	0.0795	2,171.43%
加权平均净资产收益率	0.12%	0.23%	3.75%	3.59%

非经常性损益项目和金额

适用  不适用

单位：人民币元

项目	年初至报告期末金额	说明
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）	221,169.59	
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）	4,243,127.00	
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	96,963,397.77	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,197,975.69	
减：所得税影响额	15,097,737.68	
合计	80,131,980.99	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用  不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

### 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	111,181	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	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	0	质押	39,490,000
#陈德勇	境内自然人	0.38%	2,866,400	0		
廖文华	境内自然人	0.37%	2,800,200	0		
齐斌	境内自然人	0.36%	2,768,000	0		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.26%	2,006,200	0		
吕强	境内自然人	0.24%	1,807,004	0		
#华元恒道（上海）投资管理有限公司	境内非国有法人	0.23%	1,760,000	0		
邹涵文	境内自然人	0.16%	1,232,000	0		
#共青城久恒投资管理合伙企业（有限合伙）—共青城久恒一号私募证券投资基金	其他	0.14%	1,100,000	0		
任浩	境内自然人	0.14%	1,092,700	0		
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
杨文江	152,745,310	人民币普通股	152,745,310			
#陈德勇	2,866,400	人民币普通股	2,866,400			
廖文华	2,800,200	人民币普通股	2,800,200			
齐斌	2,768,000	人民币普通股	2,768,000			
中央汇金资产管理有限责任公司	2,006,200	人民币普通股	2,006,200			
吕强	1,807,004	人民币普通股	1,807,004			

#华元恒道（上海）投资管理有限公司	1,760,000	人民币普通股	1,760,000
邹涵文	1,232,000	人民币普通股	1,232,000
#共青城久恒投资管理合伙企业（有限合伙）—共青城久恒一号私募证券投资基金	1,100,000	人民币普通股	1,100,000
任浩	1,092,700	人民币普通股	1,092,700
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		
前 10 名股东参与融资融券业务情况说明（如有）	陈德勇通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 50,000 股，通过普通证券账户持有本公司股票 2,816,400 股，合计持有本公司股票 2,866,400 股，占本公司总股本的 0.38%；华元恒道（上海）投资管理有限公司通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 1,760,000 股，通过普通证券账户持有本公司股票 0 股，合计持有本公司股票 1,760,000 股，占本公司总股本的 0.23%；共青城久恒投资管理合伙企业（有限合伙）—共青城久恒一号私募证券投资基金通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 1,100,000 股，通过普通证券账户持有本公司股票 0 股，合计持有本公司股票 1,100,000 股，占本公司总股本的 0.14%。		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 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

### 第三节 重要事项

#### 一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

##### 1、资产负债表情况

- (1) 货币资金较期初增加123.32%，主要原因是报告期内公司收回应收账款、出售股票等金融产品所致；
- (2) 交易性金融资产较期初增加423.01万元，主要原因是报告期内公司按会计政策规定由原以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类所致；
- (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产较期初减少38,584.28万元，主要原因是报告期内公司出售股票等金融产品，以及按照会计政策规定重分类至交易性金融资产所致；
- (4) 预付账款较期初增加319.24%，主要原因是报告期内公司预付原材料采购款所致；
- (5) 一年内到期的非流动资产较期初增加31.41%，主要原因是报告期内一年内到期的应收融资租赁款增加所致；
- (6) 其他流动资产较期初增加2120.57%，主要原因是报告期内公司购买的理财产品和国债逆回购增加所致；
- (7) 可供出售金融资产较期初减少40,279.10万元，主要原因是报告期内公司按照会计政策规定重分类至其他权益工具投资所致；
- (8) 其他权益工具投资较期初增加40,279.10万元，主要原因是报告期内公司按照会计政策规定将可供出售金融资产重分类所致；
- (9) 固定资产较期初减少40.50%，主要原因是报告期内子公司柜员机技术房屋对外出租重分类至投资性房地产所致；
- (10) 在建工程较期初增加801.84%，主要原因是报告期内子公司金融电子支付工程款增加所致；
- (11) 其他非流动资产较期初增加2370.42%，主要原因是报告期内公司尚未结算网点支出；
- (12) 短期借款较期初减少2,970万元，主要原因是报告期内公司归还短期银行贷款所致；
- (13) 交易性金融负债较期初增加20.69万元，主要原因是报告期内公司卖出看跌期权尚未平仓所致；
- (14) 预收款项较期初增加100.02%，主要原因是报告期内公司收到预付销售款所致；
- (15) 应交税费较期初增加226.85%，主要原因是报告期内公司应交房产税增加所致；
- (16) 一年内到期的非流动负债较期初减少240.00万元，主要原因是报告期内公司归还一年内到期长期银行贷款所致；
- (17) 长期借款较期初减少2,680.00万元，主要原因是报告期内公司归还长期银行贷款所致；
- (18) 长期应付款较期初增加1,297.46万元，主要原因是报告期内公司应付融资租赁款增加所致；
- (19) 预计负债较期初减少48.51%，主要原因是报告期内免保机器减少所致；
- (20) 递延所得税负债较期初增加4.75万元，主要原因是报告期内公司交易性金融资产公允价值增加所致；
- (21) 其他综合收益较期初增加62.96%，主要原因是报告期内子公司御银（香港）外币报表汇率变动所致。

##### 2、损益情况

- (1) 营业收入较上年同期减少54.73%，主要原因是报告期内ATM销售减少所致；
- (2) 营业成本较上年同期减少59.95%，主要原因是报告期内营业成本随营业收入的减少而相应减少所致；
- (3) 销售费用较上年同期减少44.03%，主要原因是报告期内销售人员人工支出和市场服务费减少所致；
- (4) 研发费用较上年同期增长55.54%，主要原因是报告期内研发项目增加所致；
- (5) 财务费用较上年同期减少53.40%，主要原因是报告期内贷款利息减少所致；
- (6) 其他收益较上年同期减少61.94%，主要原因是报告期内收到的政府补助减少所致；
- (7) 投资收益较上年同期增长375.25%，主要原因是报告期内出售股票和其他金融产品获利所致；
- (8) 公允价值变动收益较上年同期增长130.97%，主要原因是报告期内所持股票市值增长所致；
- (9) 资产减值损失较上年同期增长63.90%，主要原因是报告期内计提坏账准备增加所致；
- (10) 资产处置收益较上年同期增长145.09%，主要原因是报告期内处置废旧固定资产增加所致；

(11) 所得税费用较上年同期增长354.1%,主要原因是报告期内计提递延所得税费用增加所致;

(12) 净利润较上年同期增长2201.9%, 主要原因是报告期内投资收益增长所致。

### 3、现金流量情况

(1) 销售商品、提供劳务收到的现金较上年同期减少33.14%，主要原因是报告期内公司销售收入减少所致；

(2) 收到的税费返还较上年同期减少75.77%，主要原因是报告期内即增即退增值税减少所致；

(3) 收到其他与经营活动有关的现金较上年同期减少67.9%，主要原因是报告期内公司收回往来款减少所致；

(4) 支付的各项税费较上年同期减少60.04%，主要原因是报告期内缴纳增值税减少所致；

(5) 支付其他与经营活动有关的现金较上年同期减少62.9%，主要原因是报告期内公司支付往来款减少所致；

(6) 收回投资所收到的现金较上年同期增长79.75%，主要原因是报告期内公司出售股票和其他金融产品增加所致；

(7) 取得投资收益收到的现金较上年同期增长330.76%，主要原因是报告期内公司出售股票及金融产品所获收益增加所致；

(8) 收到其他与投资活动有关的现金较上年同期增长2,347.7万元，主要原因是报告期内公司收回可转债申购保证金所致；

(9) 投资支付的现金较上年同期增长80.43%，主要原因是报告期内公司购买股票等金融产品增加所致；

(10) 支付其他与投资活动有关的现金较上年同期增长2,342.20万元，主要原因是报告期内公司支付可转债申购保证金所致；

(11) 取得借款收到的现金较上年同期减少42.98%，主要原因是报告期内公司减少短期银行贷款所致；

(12) 分配股利、利润或偿付利息支付的现金较上年同期减少91.07%，主要原因是报告期内无分配红利以及支付银行贷款利息减少所致。

## 二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用  不适用

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

## 三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺						
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺						
资产重组时所作承诺						
首次公开发行或再融资时所作承诺	杨文江	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	本人目前不存在自营、与他人共同经营或为他人经营与发行人相同、相似业务的情形。除发行人及发行人的控股子公司外，本人目前并未直接或间接控制任何其他企业；(2) 在本人直接或间接持有发行人股权的相关期间内，本人将不会采取参股、控股、联营、合营、合作或者其他任何方式直接或间接从事与发行人现在和将来业务范围相同、相似或构成	2007年10月19日	至从发行人离职后三年期间	正在履行中

			实质竞争的业务，也不会协助、促使或代表任何第三方以任何方式直接或间接从事与发行人现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务；并将促使本人控制的其他企业（如有）比照前述规定履行不竞争的义务；（3）如因国家政策调整等不可抗力原因导致本人或本人控制的其他企业（如有）将来从事的业务与发行人之间的同业竞争可能构成或不可避免时，则本人将在发行人提出异议后及时转让或终止上述业务或促使本人控制的其他企业及时转让或终止上述业务；如发行人进一步要求，发行人并享有上述业务在同等条件下的优先受让权；（4）如本人违反上述承诺，发行人及发行人其他股东有权根据本承诺书依法申请强制本人履行上述承诺，并赔偿发行人及发行人其他股东因此遭受的全部损失；同时本人因违反上述承诺所取得的利益归发行人所有。			
股权激励承诺						
其他对公司中小股东所作承诺	广州御银科技股份有限公司	分红承诺	在公司盈利状态良好且现金流能够满足公司正常经营和可持续发展的前提下，如无重大投资计划或重大现金支出等事项发生，公司原则上应当采取现金方式分配股利，公司最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。	2012年05月31日	经营期间	正在履行中
承诺是否按时履行				是		
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划				不适用		

#### 四、以公允价值计量的金融资产

适用  不适用

单位：人民币元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
债券	52,790,084.77	788,032.73	0.00	54,393,349.52	53,174,936.84	1,842,944.72	2,816,593.93	自有资金
股票	251,942,622.76	4,159,213.30	0.00	559,636,191.47	934,199,099.01	84,586,320.90	1,411,343.04	自有资金
基金	102,032,708.50	1,031,084.20	0.00	141,606,969.10	243,602,071.58	498,217.88	0.00	自有资金
金融衍生工具	2,070.00	90.00	0.00	2,070.00	0.00	0.00	2,160.00	自有资金
合计	406,767,486.03	5,978,420.23	0.00	755,638,580.09	1,230,976,107.43	86,927,483.50	4,230,096.97	--

#### 五、违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

#### 六、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

## 七、委托理财

适用  不适用

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有资金	41,450.00	10,100.00	0
券商理财产品	自有资金	41,045.33	0	0
合计		82,495.33	10,100.00	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用  不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用  不适用

## 八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。