

证券代码：002312

证券简称：三泰控股

公告编号：2016-037

## 成都三泰控股集团股份有限公司

### 2015 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。

所有董事亲自出席了审议本次年报的董事会会议（董事李小毅先生以通讯表决方式参会）。

#### 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

#### 是否以公积金转增股本

是  否

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 5 股。

#### 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

#### 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		
变更前的股票简称（如有）	三泰电子		

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
传真	028-62825188	028-62825188
电话	028-62825222	028-62825254
电子信箱	songhm@isantai.com	songxx@isantai.com

## 二、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

公司是国内领先的金融电子设备和服务提供商，自1997年成立以来，始终致力于为银行客户提供专业的金融自助设备、金融安防服务和金融外包服务。2012年，公司开始面向互联网转型，建设并运营以“速递易”为载体的24小时自助便民服务网格及平台建设项目（以下简称“速递易项目”）。目前该项目建设规模已达业界最大，市场占有率及各项业务指标始终保持行业领先水平，基本占据社区服务入口，在社区形成卡位优势。目前，公司已基本形成以速递易、金惠家、金保盟、微问诊为主要内容的社区生活服务生态，为公司实施社区金融战略奠定了基础。

报告期内，公司主要业务包括速递易业务、金融自助设备业务、金融外包业务、金融安防业务。

报告期内，公司积极抓住移动互联网时代发展机遇，克服困难，全力紧抓业务发展，内引外联，全年整体实现了较快发展。速递易业务方面，2015年速递易网点建设规模快速扩张，行业龙头地位进一步巩固。截止报告期末，速递易业务布局已扩张到全国79个城市，签约协议网点88,659个，布放网点48,712个；积累用户近4000万，覆盖近5000万户家庭；日周转包裹数量超过100万件，截止目前，速递易累计送达包裹数量近40,000万件；速递易运营业务收入较上年大幅度增长。传统业务方面，金融自助设备及金融服务外包业务同比基本持平，利润略有下滑，金融安防业务由于市场空间限制等原因，继续实施战略萎缩策略。外延方面，报告期内公司完成对互联网保险推广平台烟台伟岸信息科技有限公司（其主要业务通过“金保盟”平台推广）的收购，为公司创造了新的盈利增长点。

### （二）行业发展情况

#### 1、互联网消费金融爆发式增长，互联网保险潜力巨大

互联网金融是新型的金融生态体系，短短几年时间，在经历了行业从无序到规范的过程

后，国内互联网金融产业逐渐建立起交易支付、风险转移、投资理财、融资借贷等全方位金融产业链条。在“十三五规划”中，互联网金融首次被纳入国家五年规划，在政府工作报告中，互联网金融提升到了深化金融体制改革的高度，成为我国金融体系发展中不可或缺的一环，预示着互联网金融将迎来新的发展机遇。

互联网与大数据技术推动了金融与互联网的深度结合，基于消费场景化、客户精准化、信息数据化的互联网消费金融将成为金融发展新的增长点。传统银行金融机构、互联网金融公司及各行业领先公司，不断加大对交易场景的争夺。据中信证券分析报告，2014年剔除汽车、房产后，个人消费贷款余额3.7万亿元，同比增长42%；互联网消费信贷156.7亿元，同比增长161%。作为互联网消费信贷最先爆发的分支，仅电商生态的消费信贷预计2015年、2016年、2017年分别为134亿、383.7亿、787.7亿元。未来基于社区生活大数据基础上的社区消费金融及各种金融服务需求将会得到极大的释放。

另据《2015互联网保险行业研究报告》数据分析，2014年互联网保费规模为858.9亿元，同比增长186.3%，占总保费规模的4.2%；2015年互联网保费规模达到了2234亿元，同比增长160.1%，占总保费规模的9.2%。随着保险市场的进一步扩大，互联网保险占比的提升，互联网保险即将迎来全面增长。

目前，公司旗下金惠家、金保盟已经切入互联网金融相关业务领域，先后取得了全国性保险代理、互联网保险代理、基金销售业务资格，公司已率先切入保险、理财等金融服务领域，依托速递易庞大的社区场景、用户和数据资源，积极与金融机构合作布局社区金融，未来将带动三泰金融板块业务的爆发式增长。

## 2、大数据及相关应用产业迎来风口

“十三五”规划明确提出了实施国家大数据战略，加快政府数据开发。据市场研究公司IDC相关报告分析，2015年，全球大数据市场规模从2010年的32亿美元增长到170亿美元，年复合增长率40%；其中中国2015年大数据市场规模达115.9亿元，预计2016年至2018年中国大数据市场规模仍将保持40%左右的高速增长。

大数据给金融业带来了全面而深刻的影响，并成为大数据最可行的变现渠道之一。在银行风控模型构建中，通过大数据挖掘和应用技术，对企业、个人的消费行为、消费意愿、社交属性精准画像，过滤疑似欺诈行为和风险级别高的用户，围绕用户各项特征进行征信评级，实现对用户全面、准确的信用评估，为实现普惠金融奠定基础；报告期内，公司成立成都三

泰铭品大数据金服有限公司，向以银行为主的金融机构提供金融服务领域的商业大数据解决方案。

### 3、社区O2O服务产业链上下延伸发展

随着互联网的普及与电商的快速发展，我国城市居民消费升级，消费结构日趋多样，具有社区属性、基于社区场景的文化、生活、健康消费服务需求旺盛，通过精选商品的导购电商服务、商业服务、游戏、彩票等文化服务正逐渐成为热点。根据《2015中国社区服务O2O调研观察报告》分析，随着2010年O2O模式在国内兴起，经过近几年的快速发展，各类生活服务O2O应用得到大力推广，市场渗透率与整体规模逐年增长。2015年，中国本地生活服务O2O市场规模达到3351.9亿元，2018年有望突破6000亿元。

公司以速递易切入社区，掌握了庞大线下社区用户和数据资源，为公司搭建从用户端发起的C2B模式社区生活服务生态圈提供了极大的发展空间。

## 三、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

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

√ 是 □ 否

	2015 年	2014 年		本年比上年增减 调整后	2013 年	
		调整前	调整后		调整前	调整后
营业收入（元）	1,426,291,404.80	1,256,369,245.20	1,256,369,245.20	13.52%	898,360,698.79	898,360,698.79
归属于上市公司股东的净利润（元）	-37,927,928.00	94,051,097.41	94,051,097.41	-140.33%	86,570,321.11	86,570,321.11
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-65,346,050.21	72,104,415.30	72,104,415.30	-190.63%	88,998,470.99	88,998,470.99
经营活动产生的现金流量净额（元）	-135,718,740.82	-118,950,733.31	-118,950,733.31	14.10%	-26,927,862.33	-26,927,862.33
基本每股收益（元/股）	-0.04	0.17	0.17	-123.53%	0.16	0.16
稀释每股收益（元/股）	-0.04	0.17	0.17	-123.53%	0.16	0.16
加权平均净资产收益率	-2.06%	9.33%	9.33%	-11.39%	10.36%	10.36%
	2015 年末	2014 年末		本年末比上年末增减 调整后	2013 年末	
		调整前	调整后		调整前	调整后
总资产（元）	6,875,082,092.77	2,858,926,518.05	2,858,926,518.05	140.48%	1,761,561,206.71	1,761,561,206.71
归属于上市公司股东	4,435,503,435.93	1,646,531,019.02	1,623,414,619.02	173.22%	862,914,120.20	839,797,720.20

的净资产(元)						
---------	--	--	--	--	--	--

会计政策变更的原因及会计差错更正的情况

根据《企业会计准则第 11 号——股份支付》就回购部分确认负债（作回购库存股处理）；对于因回购产生的义务确认为负债；根据《企业会计准则第 34 号——每股收益》，考虑限制性股票的稀释性。

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	193,353,344.66	226,237,125.76	239,308,314.70	767,392,619.68
归属于上市公司股东的净利润	-41,700,806.65	-50,312,179.91	-62,035,565.12	116,120,623.68
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-42,674,826.33	-52,159,006.72	-67,661,949.33	97,450,250.04
经营活动产生的现金流量净额	-145,239,827.26	1,331,460.49	-33,176,439.14	41,366,065.09

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

四、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	56,777	年度报告披露日 前一个月末普通 股股东总数	57,174	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	30.53%	280,462,924	210,347,192	质押	157,952,500	
深圳市天图创业投资有限 公司	境内非国有 法人	7.06%	64,845,900	0	质押	64,845,900	
交通银行股份有限公司— 工银瑞信互联网加股票型 证券投资基金	其他	3.64%	33,477,186	8,646,204			
申万菱信资产—招商银行 —华润深国投信托—瑞华 定增对冲基金 2 号集合资 金信托计划	其他	2.16%	19,821,605	19,821,605			
国华人寿保险股份有限公 司—万能三号	其他	1.67%	15,361,744	15,361,744			
全国社保基金—零九组合	其他	1.67%	15,297,104	6,940,000			
钟德超	境内自然人	1.62%	14,866,204	14,866,204			

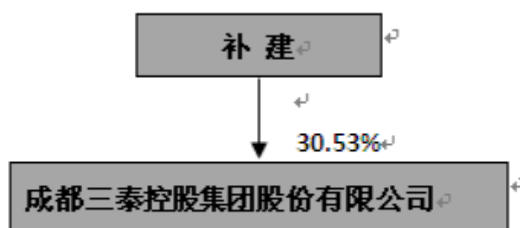
泰达宏利基金—民生银行—泰达宏利价值成长定向增发 312 号资产管理计划	其他	1.62%	14,866,204	14,866,204		
中国农业银行股份有限公司—工银瑞信创新动力股票型证券投资基金	其他	1.37%	12,581,565	3,600,000		
贾勇	境内自然人	1.04%	9,585,374	7,030,682	质押	5,500,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系					
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	不适用					

## 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



## 五、管理层讨论与分析

### 1、报告期经营情况简介

2015年是公司向互联网转型的关键一年。年初公司名称由“成都三泰电子实业股份有限公司”更名为“成都三泰控股集团股份有限公司”，积极构建集团化组织架构，实施管理变革与创新，彰显公司向互联网企业转型的决心。报告期内，公司传统业务基本保持稳定发展，利润略有下滑；在互联网转型方面，继续夯实速递易、金惠家等线下入口，集聚更大规模流量，实现线下流量向线上逐步迁移，积极探索流量变现方式，努力赢得在移动互联时代竞争的主动和先机。这一年，公司经受住了各种考验和挑战，迈出向互联网转型的重要一步，为公司社区金融战略布局奠定坚实基础。

报告期内，在公司董事会的领导下，全体员工齐心协力，全面落实2015年度工作计划，通过内生增长与外延扩张并举实现了公司较快发展。报告期内，公司进一步创新产品与服务，拓展并完善互联网价值链条，开始构建基于速递易的社区生活服务与社区金融盈利模式；报

告期内，公司积极借助资本市场融资平台，完成非公开发行股票募集资金29.4亿元，为公司发展提供了资金保障；同时通过并购烟台伟岸为公司带来新的利润增长点。内部管理方面，报告期内公司进一步优化管理机制，加强财务管理与监督，积极引进互联网人才，完善绩效考核和激励机制，增强企业活力和凝聚力，激发员工创造力，总体企业整体管理水平得到进一步提升。

总体来讲，2015年全年公司实现营业收入较上年有所增长，报告期内，公司实现营收14.26亿元，同比增长13.52%，实现归属于上市公司股东的净利润-3,792.79万元，同比下降140.33%。报告期末，公司总资产68.75亿元，同比增长140.84%，净资产44.36亿元，同比增长173.22%。从业务板块来看，公司传统金融自助、金融外包等业务实现收入11.17亿元，毛利2.96亿元，实现净利润0.98亿元，同比略有下滑；速递易业务方面，2015年围绕“规模为王、流量至上”的发展策略，在行业竞争进一步加剧的情况下，通过配股自筹资金加大投入，提前超额完成速递易二期项目建设计划，并积极探索盈利模式，速递易业务报告期内实现收入3.09亿元，毛利2.04亿元，净利润-1.36亿元。

经过近三年的持续投入，速递易基本形成社区服务入口与卡位优势，积累了大量用户流量与数据，为实施基于社区场景的商业变现奠定了基础。2016年，公司将重点聚焦三泰战略基因交集，秉承开放共享的理念，充分发挥速递易社区场景、社区数据等优势资源，创新商业模式，连接人与服务，搭建基于速递易线下入口的社区生活与社区金融服务场景，将公司打造成为一个开放、创新、共享的社区生活生态平台。

## 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
金融安防业务	103,623,647.27	79,205,906.63	23.56%	-10.76%	1.91%	-9.51%
金融自助业务	423,892,846.41	283,793,387.69	33.05%	-17.40%	-23.52%	5.35%
BPO 业务	486,570,541.93	438,658,661.67	9.85%	-3.40%	7.28%	-8.98%
速递易业务	308,981,919.58	105,139,496.90	65.97%	858.90%	379.98%	33.95%
其他产品	102,611,167.56	19,518,384.90	80.98%	18.46%	-6.84%	5.17%

**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

(1) 公司全资子公司烟台伟岸信息科技有限公司今年 9 月并入合并范围,并入的收入 32,599,222.13 元,并入净利润金额为 26,173,704.44 元。

(2) 公司全资子公司成都我来啦网络信息技术有限公司 2015 年实现收入 319,408,381.31 元,较上年增长 775.86%,全年亏损 135,835,870.17 元,盈利较上年同期下降 142.23%,主要原因系公司今年属于市场开拓期,营运费用和市场推广费用增长较高所致。

**6、面临暂停上市和终止上市情况**

适用  不适用

**六、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

准则名称	会计政策变更的内容及其对本公司的影响说明	对2015年1月1日/2014年度相关财务报表项目的影响金额	
		项目名称	影响金额增加+/减少
《企业会计准则第11号——股份支付》、《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》、《企业会计准则第34号——每股收益》	根据《企业会计准则第 11 号——股份支付》就回购部分确认负债（作回购库存股处理）；对于因回购产生的义务确认为负债；根据《企业会计准则第 34 号——每股收益》，考虑限制性股票的稀释性。	库存股	23,116,400.00

**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**

公司2015年7月22日召开的2015年第二次临时股东大会决议,审议通过了《关于对外投资暨收购烟台伟岸信息科技有限公司100%股权的议案》,同意公司以人民币7.5亿元收购烟台伟岸信息科技有



限公司（以下简称“烟台伟岸”）100%股权。2015年8月17日，公司与程春、程梅2名自然人股东完成烟台伟岸100%股权过户，并办理完毕工商变更登记手续。根据章程及人员安排等，公司对烟台伟岸能够实施控制。为了账务简便核算，本公司以2015年8月31日起作为合并日，将烟台伟岸纳入合并范围。另外，公司新增全资子公司7家。具体情况如下：

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	直接	间接	取得方式
贵阳我来啦网格信息技术有限公司	贵阳	贵州贵阳国家高新区金阳科技产业园标准厂房辅助用房B317室	仓储服务		100.00%	新设
福州市我来啦网格信息技术有限公司	福州	福建省福州市鼓楼区五一北路106号新侨联广场一楼1105单元	仓储服务		100.00%	新设
南京速递易网络科技有限公司	南京	南京市秦淮区中山东路90号16S1室	仓储服务		100.00%	新设
石家庄佰如网络科技有限公司	石家庄	河北省石家庄市长安区中山东路39号勒泰中心01单元1518	仓储服务		100.00%	新设
广州易君信息技术有限公司	广州	广州市天河区华强路3号之二608室	仓储服务		100.00%	新设
速递易科技有限公司	成都	四川省成都市天府新区华阳街道广都上街135号	仓储服务	100.00%		新设
成都核桃网络有限公司	成都	成都市金牛区高科技产业园区蜀西路42号	金融电子及服务行业	100.00%		新设

#### 4、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

#### 5、对2016年1-3月经营业绩的预计

适用  不适用

(以下无正文，为成都三泰控股集团股份有限公司 2015 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：\_\_\_\_\_

补建

二〇一六年四月二十八日