

证券代码：002177

证券简称：御银股份

公告编号：2017-036号

## 广州御银科技股份有限公司 关于 2016 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 2017 年 5 月 17 日收到深圳证券交易所中小板公司管理部下发的《关于对广州御银科技股份有限公司 2016 年年报的问询函》（中小板年报问询函【2017】第 153 号）（下称“问询函”）。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：

一、报告期内，你公司实现营业总收入 7.71 亿元，比上年同期减少 29.72%；实现归属上市公司股东的净利润为 2,324.62 万元，比上年同期减少 66.53%。请结合产品价格、成本及产品构成、期间费用、非经常性损益的变化情况说明营业总收入和归属上市公司股东的净利润下降的原因。

回复：

（一） 营业总收入下降原因分析

1、 营业总收入分产品变化情况

单位：万元

产品	2016 年	2015 年	增减金额	增减幅度
ATM 产品销售	53,105.67	77,750.67	-24,645.00	-31.70%
ATM 合作运营	8,259.70	11,569.35	-3,309.65	-28.61%
ATM 融资租赁	1,807.19	7,247.42	-5,440.22	-75.06%
ATM 技术、金融服务	8,550.11	6,780.93	1,769.18	26.09%
其他业务收入	5,371.58	6,351.99	-980.41	-15.43%
合计	77,094.25	109,700.35	-32,606.10	-29.72%

2016 年度，公司营业总收入下降主要是由 ATM 产品销售、ATM 合作运营

和 ATM 融资租赁收入同时下降所致，其中 ATM 产品销售收入 53,105.67 万元，比上年同期下降 31.70%；ATM 合作运营收入 8,259.70 万元，比上年同期下降 28.61%；ATM 融资租赁收入 1,807.19 万元，比上年同期下降 75.06%。

## 2、ATM 产品销售收入下降原因分析

### (1) ATM 产品销售单价下降

受 ATM 行业竞争激烈的影响，公司 ATM 产品销售单价呈逐年下降趋势，其中 ATM 产品销售单价变动较大的客户如下：

客户	占 ATM 产品销售收入比例	主要产品销售单价同比增减
销售客户一	5.25%	-36.57%
销售客户二	3.41%	-28.05%
销售客户三	3.13%	-28.00%
销售客户四	6.73%	-27.36%
销售客户五	5.85%	-25.53%

### (2) ATM 产品销量大幅下降

受国内宏观经济的影响，行业需求减少，公司 2016 年实现 ATM 产品销量 6,559 台，比 2015 年的 10,363 台下降 36.71%。其中 ATM 产品销量变动较大的客户如下：

客户	占 ATM 产品销售收入比例	ATM 销量同比增减
销售客户六	35.49%	减少 3513 台
销售客户七	2.71%	减少 594 台
销售客户八	0.11%	减少 423 台
销售客户九	0.00%	减少 295 台
销售客户十	0.44%	减少 277 台

## 3、ATM 合作运营收入下降原因分析

### (1) 平均单台收入下降

随着全国 ATM 保有量的增加和受移动支付增长的影响，银行跨行取款笔数减少，公司收取的跨行交易手续费分成相应减少，ATM 合作运营收入下降。近两年平均单台 ATM 合作运营收入变动如下：

单位：万元

项目	2016 年	2015 年	同比增减
ATM 合作运营收入	8,259.70	11,569.35	-28.61%
加权平均单台收入	1.40	1.72	-18.60%

## (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，公司陆续撤销到期 ATM 合作网点，同时由于国内经济环境的不稳定、公司各项运营成本增加等因素，公司主动放缓 ATM 合作网点的投入，2016 年 ATM 合作运营台数比上年同期减少 20.80%。

## 4、ATM 融资租赁收入下降原因分析

ATM 融资租赁收入同比下降 75.06%，主要原因是公司主动放缓 ATM 融资租赁网点的投入，2016 年新增的融资租赁 ATM 数量比上年同期下降 79.08%所致。

## (二) 归属上市公司股东的净利润下降原因分析

## 1、近两年归属上市公司股东的净利润情况

单位：万元

项目	2016 年	2015 年	增减金额	增减幅度
净利润	2,324.62	6,944.68	-4,620.05	-66.53%
其中：营业总收入	77,094.25	109,700.35	-32,606.10	-29.72%
营业成本	51,367.45	69,344.21	-17,976.76	-25.92%
税金及附加	954.26	1,070.60	-116.34	-10.87%
销售费用	8,939.56	11,461.08	-2,521.52	-22.00%
管理费用	14,732.40	19,856.51	-5,124.11	-25.81%
财务费用	805.04	1,700.68	-895.65	-52.66%
资产减值损失	-650.55	173.95	-824.50	-473.98%
投资收益	412.56	-130.91	543.47	-415.14%
非经常性损益	-355.41	-581.28	225.87	-38.86%

## 2、营业总收入大幅下降

如前面所述，受 ATM 产品销售、ATM 合作运营和 ATM 融资租赁收入大幅下降的影响，营业总收入比上年同期减少 29.72%。

## 3、营业成本下降幅度低于营业收入下降幅度

营业成本比上年同期减少 17,976.76 万元，下降幅度 25.92%，受 ATM 网点租金、安装工程成本和维修备件成本上涨等影响未能随营业收入的减少而同比例下降，使 2016 年毛利同比减少 14,629.34 万元。

## 4、毛利率下降

2016 年公司综合毛利率 33.37%，比上年同期减少 3.42%，主要是受 ATM 合作运营、ATM 融资租赁和 ATM 技术服务毛利率同比下降所致。各产品毛利率下降的主要原因是：

- (1) 近年来，随着 ATM 行业的竞争加剧，公司主要产品的单价持续下降；
- (2) ATM 网点租金、安装工程成本和维护备件成本等不断上涨；
- (3) 公司营业收入下滑，但 ATM 设备折旧、人工成本等固定性成本未能随营业收入的减少而同比例下降。

#### 5、期间费用率上涨

2016 年公司发生期间费用 24,477.00 万元，比上年同期减少 25.87%，主要原因是随着公司销量的减少，相应减少了市场投入和维护费用，同时加强成本费用的控制、资金需求下降使得银行借款利息减少所致；但 2016 年期间费用率仍上升至 31.75%，比上年同期增长 1.65%。

#### 6、非经常性损益变动金额较小

2016 年公司实现非经常性损益-355.41 万元，占归属上市公司股东的净利润的-15.29%，占比比上年同期减少 6.92%。2016 年非经常性损益金额比上年同期减少 38.86%，主要原因是公司加大 ATM 固定资产和废旧材料的报废处理，但同时收到政府补助增加所致。

二、报告期内，你公司经营活动产生的现金流量净额为 3.79 亿元，比上年同期增长 26.25%。请结合收入确认原则、应收账款信用政策、采购原材料以及其他大额日常经营收支等情况说明营业总收入下降而经营活动产生的现金流量净额增长的原因。

回复：

(一) 近两年经营活动产生的现金流量净额情况

单位：万元

项目	2016 年	2015 年	增减金额	增减幅度
经营活动产生的现金流量净额	37,929.94	30,043.66	7,886.28	26.25%
其中：销售商品、提供劳务收到的现金	123,710.80	133,592.37	-9,881.58	-7.40%
收到的税费返还	2,914.48	1,515.59	1,398.89	92.30%

收到其他与经营活动有关的现金	7,450.57	8,835.52	-1,384.95	-15.67%
购买商品、接受劳务支付的现金	55,375.37	67,930.10	-12,554.73	-18.48%
支付给职工以及为职工支付的现金	13,590.36	14,048.28	-457.92	-3.26%
支付的各项税费	8,059.02	9,248.79	-1,189.77	-12.86%
支付其他与经营活动有关的现金	19,121.16	22,672.65	-3,551.49	-15.66%

## (二) 经营活动产生的现金流量净额增长原因

1、2016 年经营活动现金流入 134,075.85 万元，比上年同期减少 6.86%；经营活动现金流出 96,145.91 万元，比上年同期减少 15.59%。经营活动现金流出的减少是引起经营活动产生的现金流量净额增长的主要原因。

2、销售商品、提供劳务收到的现金比上年同期减少 9,881.58 万元，下降幅度 7.40%，主要原因是：

(1) 2016 年实现 ATM 产品销量 6,559 台，比上年同期下降 36.71%，销量的大幅下降和营业收入的减少导致应收账款的减少；

(2) 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如下：

主要客户	应收账款信用政策
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、供货方将全部设备运抵项目现场，安装验收合格后的 30 天内，以电汇方式支付给供货方合同总价的 70%； 2、全部设备测试合格并稳定试运行一个月后的 30 天内，以电汇方式支付给供货方合同总价的 30%。

从公司的应收账款信用政策可以看出，公司应收账款的回收非常及时，截止 2016 年底，公司应收账款余额 16,650.66 万元，仅占当年营业收入的 21.60%。

如上所述，销售商品、提供劳务收到的现金减少主要是营业收入的减少所致。

3、购买商品、接受劳务支付的现金比上年同期减少 12,554.73 万元，下降幅度 18.48%，主要原因是：

(1) 随着客户订单的减少，相应减少了原材料的采购；

(2) 2016 年公司推行精益化生产, 加强存货管理, 优化采购流程, 使存货余额由 2015 年底的 37,094.83 万元下降至 2016 年底的 26,866.87 万元, 下降幅度达 27.57%。管理的日趋完善使原材料安全库存量下降, 公司相应减少了原材料的采购。

4、支付其他与经营活动有关的现金比上年同期减少 3,551.49 万元, 下降幅度 15.66%, 主要原因是随着公司销量的减少, 相应减少市场投入和维护费用支出, 同时加强成本费用的控制所致。

综上所述, 2016 年公司营业总收入虽然下降, 但公司通过加强生产管理和成本费用的控制, 减少“购买商品、接受劳务支付的现金”和“支付其他与经营活动有关的现金”的支出, 使经营活动产生的现金流量净额同比增长 26.25%。

三、你公司第一、二、三和四季度归属于上市公司股东的净利润分别为 3,373.11 万元、2,279.39 万元、-2,298.84 万元和 -1,029.05 万元, 占比分别为 145%、98%、-99%和-44%。请结合行业特性、公司分季度订单情况、成本归集期间等说明归属于上市公司股东的净利润分季度变化的合理性。

回复:

(一) 公司分季度主要财务指标

单位: 万元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	26,641.43	26,446.66	6,258.59	17,747.58
归属于上市公司股东的净利润	3,373.11	2,279.39	-2,298.84	-1,029.05
净利润占比	145%	98%	-99%	-44%

(二) 营业收入分季度变化的合理性

公司主要客户招投标时间集中安排在第二季度, 而订单需求主要集中在第四季度。公司以销定产, 在接到客户合同或订单后, 将及时安排生产和发货。2016 年公司分季度生产和销售情况如下:

单位: 台

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	合计
生产量	1,678	665	1,238	2,818	6,399
销售量	2,731	2,098	570	1,160	6,559

根据公司的应收账款信用政策, 公司从发机至确认收入一般需要 3 至 5 个月,

2016 年公司每季度的生产量基本在下一季度实现销售，营业收入分季度变化符合公司生产经营情况。

### （三）成本费用分季度变化的合理性

综合毛利率和期间费用率分季度变化情况如下：

单位：万元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	合计
营业收入	26,641.43	26,446.66	6,258.59	17,747.58	77,094.25
综合毛利率	36.00%	34.92%	39.13%	25.07%	33.37%
期间费用率	22.41%	28.63%	83.85%	32.04%	31.75%

#### 1、综合毛利率分季度变化情况

2016 年公司综合毛利率 33.37%，比上年同期减少 3.42%，主要是随着 ATM 行业的竞争加剧，公司主要产品的单价持续下降，且 ATM 网点租金、安装工程成本和维护备件成本等不断上涨所致。从综合毛利率各季度情况来看呈逐步下降趋势，第三季度指标虽然向上反弹至 39.13%，但其主要原因是该季度营业收入仅占全年营业收入总额的 8.12%，只有部分毛利率较高的产品在该季度实现销售所致。综合毛利率分季度变化情况与公司整体实际经营情况相符。

#### 2、期间费用率分季度变化情况

2016 年公司期间费用率 31.75%，比上年同期增长 1.65%。从期间费用率各季度情况来看呈逐步上升趋势，第三季度指标大幅上升主要是该季度营业收入过低所致。期间费用率逐步上升的主要原因是随着公司营业收入的逐步下降，虽然公司加强了各项费用的控制，但人工费用、固定资产折旧等固定费用未能随营业收入同比例减少所致。期间费用率分季度变化情况与公司整体实际经营情况相符。

综上所述，公司营业收入、成本费用等分季度变化情况与公司整体实际经营情况相符，公司实现的归属于上市公司股东的净利润分季度变化合理。

四、你公司本期计入当期损益的政府补助为 1,135.52 万元，比上期增长 512% 且占归属上市公司股东的净利润的比例为 49%。请说明上述政府补助的具体项目情况、补助总金额、补助年限、本期计入当期损益的原因以及是否符合会计准则的规定。

回复：

(一) 2016 年政府补助情况如下：

单位：万元

补助项目	发放主体	项目介绍	补助年限	补助总金额	本期获得金额
知识产权局专利资助	广州开发区科技创新和知识产权局	根据《广州开发区知识产权专项资金管理办法》，子公司广州御银自动柜员机技术有限公司和广州御银自动柜员机科技有限公司分别获得了《一种 ATM 防盗报警系统》、《一种发卡机》和《一种安全锁结构》等多项发明或实用新型专利，向相关部门申请并获得知识产权专项资金资助共 4.35 万元。	2016 年	4.35	4.35
2015 年省企业研究开发财政补助项目	广州市科技创新委员会、广州市财政局	根据《关于印发〈广东省省级企业研究开发财政补助资金管理办法〉（试行）的通知》（粤财工[2015]246 号），子公司广州御银自动柜员机技术有限公司 2015 年度发生研发费用 539.98 万元，相应获得研究开发财政补助资金 52 万元。	2016 年	52.00	52.00
2015 年鼓励商贸及服务企业扩大经营奖励	广州开发区经济发展局	根据《广州开发区黄埔区 2015 年鼓励商贸及服务企业扩大经营奖励暂行办法》（穗开管办[2015]34 号），子公司广州御银自动柜员机科技有限公司获得扩大经营奖励 11 万元。	2016 年	11.00	11.00
创新知识产权局 2015 年度小巨人首年奖励	广州开发区科技创新和知识产权局	根据《广州开发区关于下达 2015 年度广州市科技创新小巨人和高新技术企业补贴奖励项目经费的通知》（穗开科函[2016]424 号），子公司广州御银自动柜员机科技有限公司成功申请《广州市科技创新小巨人企业培育入库》并	2016 年	30.00	30.00



		获得补贴奖励项目经费 30 万元。			
企业研发经费投入后补助专项资金	广州市科技创新委员会	根据《关于安排 2015 年广州市企业研发经费投入后补助专项资金的通知》(穗科创字[2015]261 号), 公司及各子公司 2014 年度共发生研发费用 7,357.20 万元, 相应获得研究开发财政补助资金 367.86 万元。	2016 年	367.86	367.86
稳定岗位补贴	广州市人保局、广州市财政局、广州市发展和改革委员会、广州市工业和信息化委员会	根据《关于印发<广州市失业保险支持企业稳定岗位实施办法>的通知》(穗人社发[2016]6 号), 公司及各子公司申请共获得稳定岗位补贴 3.79 万元。	2016 年	3.79	3.79
发明专利奖励	广州市天河区财政局	根据《广州市天河区产业发展专项资金支持科技创新产业发展实施办法》、《天河区发明专利申请奖励暂行办法》, 公司及各子公司向相关部门申请并获得知识产权专项资金资助共 1.90 万元。	2016 年	1.90	1.90
广州市天河区财政局补贴款	广州市天河区财政局	根据《关于安排 2015 年外经贸发展专项资金(企业提升国际化经营能力事项)具体项目的通知》, 公司申请并获得《御银科技 CMMI 三级研发过程改进项目》专项资金 4.89 万元。	2016 年	4.89	4.89
天河科技园奖励	天河科技园管委会	根据《广州市天河区产业发展专项资金支持天河科技园/天河软件园发展实施办法》, 子公司广州御	2016 年	0.40	0.40

		新软件有限公司申请并获得知识产权证书奖励 0.40 万元。			
广州市质量技术监督局关于 2015 年品牌培育资助	广州市质量技术监督局	根据《广州市质监局关于申报 2015 年广东省名牌产品（工业类）资助经费的通知》，公司获得 2015 年广东省名牌产品（工业类）称号，经申请并获得资助经费 5.32 万元。	2016 年	5.32	5.32
2015 年广东省企业研究开发省级财政补助	广州市科技创新委员会、广州市财政局	根据《关于印发〈广东省省级企业研究开发财政补助资金管理办法〉（试行）的通知》（粤财工[2015]246 号），子公司广州御新软件有限公司共发生研发费用 6,455.88 万元，相应获得研究开发财政补助资金 372.80 万元。	2016 年	372.80	372.80
2016 年内外贸发展与口岸建设专项资金服务贸易发展事项资金	广东省财政厅	根据《关于印发 2016 年内外经贸发展与口岸建设专项资金服务贸易发展事项申报指南的通知》，公司申请并获得服务外包事项资金 5.00 万元。	2016 年	5.00	5.00
2016 年天河区工业企业高新技术产品产值补贴	广州市天河区财政局	根据《天河区产业发展专项资金支持科技创新产业发展实施办法》、《天河区高新技术产品产值补贴暂行办法》，公司申请并获得高新技术产品补贴 51.15 万元。	2016 年	51.15	51.15
2016 年度广州市服务外包发展专项资金	广州市天河区商务和金融工作局	根据《关于拨付 2016 年度广州市服务外包发展专项资金的通知》，公司申请并获得 2016 年度广州市服务外包发展专项资金 5.00 万元。	2016 年	5.00	5.00
2016 年度科技计划项目立项和科技经	广州市天河区科技工业和信 息化局、	根据《关于报送 2016 年天河区科技计划项目经费申请材料的通知》，公司申请并获得《K 系列现金循	2016 年	10.00	10.00

费	广州市天河区财政局	《环机研发及产业化项目》科技经费 10 万元。			
企业贡献奖	天河科技园管委会	根据《广州市天河区产业发展专项资金支持天河科技园/天河软件园发展实施办法》，公司申请并获得企业贡献奖 200 万元。	2016 年	200.00	200.00
广州市天河区创新创业领军人才扶持奖励	中共广州市天河区组织部	根据《广州市产业领军人才奖励制度》，公司申请并获得天河区领军人才奖励扶持资金 10 万元。	2016 年	10.00	10.00
市工业和信息化运行监测信息员通讯费补助	广州市天河科技工业和信息化局	广州市工业和信息化运行监测信息员通讯费补助	2016 年	0.06	0.06
<b>合计</b>				<b>1,135.52</b>	<b>1,135.52</b>

(二) 本期计入当期损益的原因以及是否符合会计准则的规定

根据《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定：

1、政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 企业能够满足政府补助所附条件。
- (2) 企业能够收到政府补助。

2、与收益相关的政府补助，应当分别下列情况处理：

(1) 用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。

(2) 用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

公司上述政府补助项目均满足政府补助所附条件，并已在 2016 年度收到，同时全部用于补偿企业有关项目已发生的相关费用，符合《企业会计准则》政府补助确认条件，按相关规定计入当期损益。

五、你公司 ATM 合作运营项目本期收入为 8,259.70 万元，占营业收入的比重为 10.71%。请以列表的形式说明上述项目的具体运营方式、客户情况和盈利模式。

回复：

(一) ATM 合作运营项目的具体运营方式

类型	具体运营方式
ATM 合作运营方式	ATM 合作运营业务是指公司为银行类金融机构提供 ATM 合作运营服务，即公司与银行类金融机构合作建设 ATM 终端，公司负责提供 ATM 设备、网点选址、设备维护、技术支持等服务，银行类金融机构负责将 ATM 网点向中国银监会或其授权机构报备、提供加钞和清算等。
ATM 合作运营项目实施部门	公司 ATM 合作运营的主要工作由合作运营部负责，包括与银行洽谈，选择 ATM 投放场地及相关商务洽谈，发货、机器安装、场地装修跟进，ATM 上线后的业务考评和相关业务分析，负责为网点选址提供技术支持；客服中心负责运营服务项目的 ATM 维修、维护、巡检和技术咨询；财务部负责与合作银行核对运营服务 ATM 上发生的跨行取款交易笔数，确认服务费金额，并向公司相关部门提供相关数据等。
ATM 合作运营结算方式	合作银行在收取跨行交易的代理手续费后或在合作协议约定的时间内，按照合作协议约定的分成比例或金额将公司应收取的服务费支付给公司。

(二) ATM 合作运营的盈利模式

类型	具体内容
ATM 合作运营对公司的意义	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、增加公司的机器布点数量，迅速扩大公司经营规模；</li> <li>2、丰富公司主营业务，优化公司主营业务结构，提高公司产品的市场占有率，提升公司市场竞争力；</li> <li>3、为公司提供持续稳定的收益和现金流，降低公司的经营风险，增强公司抗风险的能力，促进公司可持续发展；</li> <li>4、合作运营业务不受须成为银行总行入围或当年中标的 ATM 供应商的限制，能更灵活地为公司开拓新业务，与客户建立双赢的合作关系。</li> </ol>
公司开展 ATM 合作运营的优势	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、拥有最先进的 ATM 运营理念和成熟的运营模式；</li> <li>2、拥有最成功的 ATM 运营实践经验--合作伙伴遍布全国；</li> <li>3、具有明显的成本控制能力优势；</li> <li>4、具有突出的选点能力优势；</li> <li>5、具有完善的 ATM 合作运营业务部门体系；</li> <li>6、ATM 合作运营业务具有明显的规模效应。</li> </ol>
ATM 合作运营收益方式	<p>根据中国银联《收益分配办法》的相关规定，ATM 跨行取款的收费标准为每笔 3.6 元，其中由发卡行向中国银联支付的网络服务费为每笔 0.6 元，向代理行（出机行）支付的代理手续费为每笔 3 元。合作银行在收取跨行交易的代理手续费后或在合作协议约定的时间内，按照合作协议约定的分成比例或金额将相关费用支付给公司。公司收到的跨行手续费分成即为 ATM 合作运营收入。</p>

(三) 公司近两年 ATM 合作运营业务毛利情况如下:

单位: 万元

项目	2016 年	2015 年	备注
ATM 合作运营收入	8,259.70	11,569.35	跨行手续费
ATM 合作运营成本	7,068.10	9,101.82	设备和安装工程的折旧、网点租金等
ATM 合作运营毛利	1,191.60	2,467.53	
ATM 合作运营毛利率	14.43%	21.33%	

(四) 2016 年 ATM 合作运营前五名客户情况

单位: 万元

客户	客户类型	主要运营方式	合作运营收入
客户一	银行类金融机构	跨行手续费分成	2,239.38
客户二	银行类金融机构	跨行手续费分成	1,093.55
客户三	银行类金融机构	跨行手续费分成	688.80
客户四	银行类金融机构	跨行手续费分成	507.44
客户五	银行类金融机构	跨行手续费分成	398.35
合计			4,927.52

六、请按产品分类情况补充披露最近两年的成本结构情况。

回复:

最近两年各产品的营业成本构成如下:

单位: 万元

产品分类	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	33,512.23	65.24%	50,279.96	72.51%	-33.35%
ATM 合作运营	7,068.10	13.76%	9,101.82	13.13%	-22.34%
ATM 融资租赁	1,439.88	2.80%	3,967.39	5.72%	-63.71%
ATM 技术、金融服务	6,444.51	12.55%	2,729.11	3.94%	136.14%
其他业务收入	2,902.72	5.65%	3,265.92	4.71%	-11.12%
合计	51,367.45		69,344.21		-25.92%

(一) ATM 产品销售成本构成

产品	2016 年	2015 年	同比增减
ATM 设备	99.77%	99.92%	-0.15%
高速大容量存款机	0.22%	0.04%	0.18%
其他设备	0.02%	0.04%	-0.03%
合计	100.00%	100.00%	

## (二) ATM 合作运营成本构成

产品	2016 年	2015 年	同比增减
ATM 设备折旧	65.34%	58.39%	6.95%
网点租金	32.91%	30.06%	2.85%
其他成本	1.75%	11.55%	-9.80%
合计	100.00%	100.00%	

## (三) ATM 融资租赁成本构成

产品	2016 年	2015 年	同比增减
ATM 融资租赁	73.93%	100.00%	-26.07%
车辆融资租赁	26.07%	0.00%	26.07%
合计	100.00%	100.00%	

## (四) ATM 技术、金融服务成本构成

产品	2016 年	2015 年	同比增减
ATM 技术服务	100.00%	100.00%	0.00%
合计	100.00%	100.00%	

## (五) 其他业务收入成本构成

产品	2016 年	2015 年	同比增减
设备配件	100.00%	100.00%	0.00%
合计	100.00%	100.00%	

七、你公司第一大客户本期销售额为 2.26 亿元，占销售总额的比例为 29.28%；第一大供应商采购金额为 6,428.56 万元，占总采购金额的比例为 23.85%。请结合第一大客户和供应商经营情况说明销售和采购占比的合理性。

回复：

(一) 第一大客户销售占比的合理性

1、前五名客户的结算模式

客户	占年度营业收入总额比例	客户性质	主要结算模式
----	-------------	------	--------

KingTeller

客户一	29.28%	全国总行	全国总行结算
客户二	9.56%	省分行	省分行结算
客户三	5.33%	省分行	省分行结算
客户四	5.30%	省分行	省分行结算
客户五	4.29%	省分行	省分行结算

## 2、第一大客户的结算模式变化情况

如果把第一大客户的结算模式由全国总行结算调整为省分行结算，则占年度营业收入总额比例如下：

客户	结算模式	占年度营业收入总额比例
客户一	全国总行结算	29.28%
其中：广东省分行	省分行结算	9.31%
四川省分行	省分行结算	5.34%
浙江省分行	省分行结算	3.12%
湖北省分行	省分行结算	2.65%
江苏省分行	省分行结算	1.50%
深圳分行	省分行结算	1.38%
河北省分行	省分行结算	1.25%
其他分行	省分行结算	4.73%

综上所述，第一大客户营业收入占年度营业收入总额比例 29.28%，远高于其他客户的主要原因是结算模式与其他客户不一致所致，若调整为相同口径后第一大客户中各省分行营业收入占年度营业收入总额比例均小于 10%，因此第一大客户销售占比合理。

## (二) 第一大供应商采购占比的合理性

### 1、前五名供应商情况

单位：万元

供应商	采购额	占年度采购总额比例
供应商一	6,428.56	23.85%
供应商二	5,644.26	20.94%
供应商三	1,863.19	6.91%
供应商四	1,639.47	6.08%
供应商五	1,185.21	4.40%

### 2、公司主要产品的原材料成本构成比例

项目	供货情况	成本构成比例
主要产品		100.00%
其中：原材料一	供应商一、供应商二、供应商五	61.79%
原材料二	供应商三、供应商四	11.33%
原材料三	其他供应商	4.98%
原材料四	其他供应商	2.23%
原材料五	其他供应商	1.54%
原材料六	其他供应商	1.49%
其他原材料	其他供应商	16.64%

按公司相关规定，主要原材料必须由两家以上供应商供货。在公司主要产品成本构成中，原材料一占比 61.79%，主要由供应商一、供应商二和供应商五供货；原材料二占比 11.33%，主要由供应商三、供应商四供货。

### 3、原材料一的供货情况

单位：万元

供应商	采购额	占年度采购总额比例	占原材料一采购金额比例
供应商一	6,428.56	23.85%	47.58%
供应商二	5,644.26	20.94%	41.78%
供应商五	1,185.21	4.40%	8.77%
其他供应商	252.46	0.94%	1.87%

鉴于原材料一研发技术含量高、单位价值高、供应商数量少等因素，同时考虑公司实际生产经营情况，公司选择了四家以上同类供应商供货，且以其中两家质量稳定、价格优惠的供应商作为主要供货商，因此第一大供应商采购占比合理。

特此公告。

广州御银科技股份有限公司

董 事 会

2017年5月24日