

证券代码：833257

证券简称：鑫盛小贷

主办券商：海通证券

克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司

2016 年年度报告摘要

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

一、重要提示

1、本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于全国股份转让系统公司指定信息披露平台

(<http://www.neeq.com.cn/>) 的年度报告全文。

2、没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

3、公司全体董事出席了审议本次年报的董事会会议。

4、中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司 2016 年年度财务报告进行了审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

5、公司联系方式

公司董事会秘书：刘其彪

联系地址：克拉玛依市友谊路 36 号

邮编：834000

联系电话：0990-6968717

传真：0990-6968717

电子邮箱：1483600073@qq.com

二、主要财务数据和股东情况

1. 主要财务数据

单位：元

项目	2016年12月31日	2015年12月31日	增减比例
资产总计	105,454,371.74	114,852,012.78	-8.18%
股本总计	80,000,000.00	80,000,000.00	
股东权益合计	89,283,273.06	89,057,475.23	0.25%
归属于挂牌公司的股东权益	89,283,273.06	89,057,475.23	0.25%
每股净资产	1.12	1.11	0.9%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.12	1.11	0.9%
营业收入	11,900,534.88	12,552,355.69	-5.19%
归属于挂牌公司股东的净利润	5,825,797.83	6,533,333.97	-10.83%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益净利润	5,826,940.33	5,100,943.78	14.23%
净资产收益率	6.53%	7.44%	-12.23%
基本每股收益	0.07	0.08	-12.5%
稀释每股收益	0.07	0.08	-12.5%
经营活动产生的现金净额	9,262,951.2	5,298,379.12	74.83%

2. 股本结构表

单位：股

股份性质	期初		本期变动	期末		
	数量	比例		数量	比例	
无限售条件股份	无限售股份总数	39,999,999	50.00%	19,999,999	59,999,998	75.00%
	其中：控股股东、实际控制人	39,999,999	50.00%	19,999,999	59,999,998	75.00%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股	有限售股份总数	40,000,001	50.00%	-19,999,999	20,000,002	25.00%
	其中：控股股东、实	40,000,001	50.00%	-19,999,999	20,000,002	25.00%

份	际控制人					
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		80,000,000	-	0	80,000,000	-
普通股股东人数		4				

3. 前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	40,000,000	0	40,000,000	50.00%	13,333,334	26,666,666
2	克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司	20,000,000	0	20,000,000	25.00%	6,666,668	13,333,332
3	克拉玛依市中小企业融资信用担保中心	10,000,000	0	10,000,000	12.50%	0	10,000,000
4	克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司	0	10,000,000	10,000,000	12.50%	0	10,000,000
5	克拉玛依融汇城市建设投资开发有限责任公司	10,000,000	-1,000,000	0	0	0	0
合计		80,000,000	0	80,000,000	100.00%	20,000,002	59,999,998

前十名股东间相互关系说明：

克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司、克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司、克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司均为国有独资企业，克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司及克拉玛依市国有资产投资经营有限

责任公司股东均为克拉玛依市国有资产监督管理委员会，克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司股东为克拉玛依市克拉玛依区国有资产监督管理委员会。

4. 公司控股股东、实际控制人情况

(一) 控股股东情况

名 称：克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司
类 型：有限责任公司（国有独资）
法定 代表人：王智深
注 册 资 本：86000 万元
成 立 日 期：2001 年 12 月 26 日
统一社会信用代码：91650200731837365U
报告期内，公司控股股东未发生变更。

(二) 实际控制人情况

名 称：克拉玛依市国有资产监督管理委员会
负 责 人：李军
组织机构代码：66363059-9
报告期内，公司实际控制人未发生变更。

三、管理层讨论与分析

1. 商业模式

(一) 销售模式

公司设立业务部进行贷款业务开发。业务部是在公司领导下负责

公司业务开发、贷前信用审核、业务办理、贷后管理及客户维护等工作。目前公司的销售业务主要分为两种模式：

1、积极拓展模式

公司业务销售人员积极拓展销售渠道，了解辖区内各行业发展状况和企业情况，通过多种方式及渠道搜集、获得相关信息并加以分析，主动联系有贷款需求的潜在客户。

2、深度合作模式

通过与老客户的长期合作，维护客户关系，建立稳定的客户关系。在此基础上，与老客户进行深度合作，有效解决客户的融资要求，并通过老客户的介绍，开发新的客户资源，通过客户间的口碑相传，不断扩大客户群体。

（二）盈利模式

公司的可贷资金主要分为自有资金和银行借款两部分。

自有资金包括公司的注册资本和未分配利润，公司以自有资金发放贷款，获得利息收入。

银行借款是公司在行业监督政策以内向银行等金融机构借款。根据监管政策的规定，公司可“向不超过 2 个银行业金融机构融入资金，余额不得超过公司资本净额的 50%”。公司通过以高于银行借贷利率对外进行贷款，从而获得较高的利息差额作为利润。

目前，公司的业务操作模式清晰，盈利模式稳定。

（三）风险控制模式

公司设立风险部进行风险控制。风险部门的职责主要包括制定公

司各类内部审批和操作规程、风险管理规章制度办法，负责对业务部门送审的贷款业务资料的风险部分进行审查，对公司贷款合同、协议文本进行法律审查等。

风险管理部门设立风险部经理岗位和后台监督岗位，负责风险管理的日常工作，同时与公司其他部门协作，并维系公司与外界的司法协助关系，以及业务复核、贷款发放手续的办理和档案管理。

公司建立了《业务授权管理制度》、《信贷管理实施细则》、《担保物估价及折扣管理办法》、《贷后管理办法》、《信贷资产五级分类管理办法》、《业务合同管理办法》、《信贷管理办法》、《不良贷款管理办法》、《重要凭证管理制度》、《业务档案管理办法》、《不良贷款催收处置程序》等一系列完备的业务管理制度，来规范公司业务，防范和控制业务风险。

2. 报告期内经营情况

报告期内，公司营业收入 1190.05 万元；实现净利润 582.58 万元；各项税金合计 134.9 万元，其中：企业所得税 104.7 万元，税金及附加 30.2 万元；各项贷款风险准备金余额 188.6 万元，其中：一般风险准备金余额 96.9 万元，贷款损失准备余额 91.7 万元。全年贷款本息收回率为 100%，无损失类贷款。

3、公司发展战略

开展与国内知名经济高校或研究机构开展课题研究，推动信贷产品研发，以适应当前市场环境；与商业银行、小微金融服务中心、担保公司、投资公司等金融类机构开展框架合作模式，尝试进行信息共

享，客户输送，风险互助等方面的协作。

为搞活国有企业，完善法人治理结构，提升公司管理能力。在国企改革实施的大背景下，公司将适度、择机开展员工持股，调动员工的主观能动性，发挥主人翁精神，最终实现公司与员工双赢局面。

四、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的变化。

无

2、本年度内公司未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

无

3、与上年度财务报告相比，财务报表合并范围未发生变化。

无

特此公告。

克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司

董 事 会

2017年3月27日