

股份简称：鑫融基

股份代码：832379

主办券商：光大证券

河南鑫融基金控股份有限公司

2015 年年度报告摘要

一、 重要提示

1.1 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（www.neeq.com.cn）的年度报告全文。

1.2 本公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、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责任。

1.3 本年度报告经公司第一届董事会第十四次会议审议通过，公司全体董事均出席会议并表决。

1.4 大信会计师事务所（特殊普通合伙）对本年度公司财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司联系方式

董事会秘书：王万青

电话：0379-69892237

电子信箱：zhengquan@xrjkk.com

办公地址：河南省洛阳市高新区金十香樟林

二、 主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：元

项目	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	3,215,329,567.34	2,420,111,039.10	32.86%
负债总计	574,008,878.75	335,858,546.48	70.91%
归属于挂牌公司股东的净资产	2,035,134,598.84	1,582,005,180.44	28.64%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.24	1.05	18.26%
资产负债率%	17.85%	13.88%	-
项目	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	420,287,814.58	287,576,573.35	46.15%

归属于挂牌公司股东的净利润	190,729,418.40	103,225,098.64	84.77%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	188,622,279.30	79,268,616.00	137.95%
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)	10.58%	10.02%	—
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	10.46%	7.69%	-
基本每股收益	0.12	0.11	9.09%

2.2 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%
无限售股份 条件股份	无限售股份总数	0	0.00%	1,091,494,371	1,091,494,371	66.60%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	178,688,108	178,688,108	10.90%
	董事、监事、高管	0	0.00%	18,058,000	18,058,000	1.10%
	核心员工	0	0.00%	-	-	-
有限售股份 条件股份	有限售股份总数	1,500,000,000	100.00%	-952,494,371	547,505,629	33.40%
	其中：控股股东、实际控制人	536,064,325	35.74%	-178,688,108	357,376,217	21.80%
	董事、监事、高管	0	0.00%	-	-	-
	核心员工	0	0.00%	-	-	-
普通股总股本		1,500,000,000	-	139,000,000	1,639,000,000	-
普通股股东人数		58				

2.3 前十名股东持股情况表

单位：股

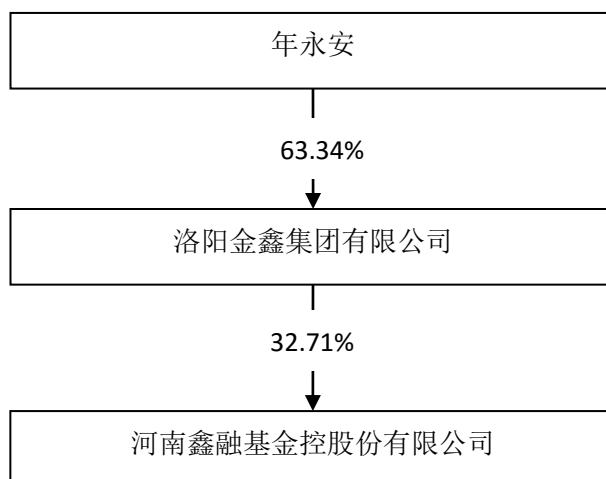
序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	洛阳金鑫集团有限公司	536,064,325	0	536,064,325	32.71%	357,376,217	178,688,108
2	上海旗联投资控股有限公司	190,119,390	-71,000,000	119,119,390	7.27%	0	119,119,390

3	河南省中成房地产开发有限公司	123,576,101	-26,950,000	96,626,101	5.90%	0	96,626,101
4	深圳市华泰鸿业投资发展有限公司	95,064,706	0	95,064,706	5.80%	95,064,706	0
5	合一永德金融控股（深圳）有限公司	95,064,706	0	95,064,706	5.80%	0	95,064,706
6	北京发德宝实业集团有限公司	95,064,706	0	95,064,706	5.80%	95,064,706	0
7	深圳市洲际钻石园珠宝首饰有限公司	47,532,353	0	47,532,353	2.90%	0	47,532,353
8	段慕华	0	44,772,000	44,772,000	2.73%	0	44,772,000
9	洛阳佰福翰达商贸中心（有限合伙）	47,532,353	-6,656,000	40,876,353	2.49%	0	40,876,353
10	嘉实资本-宁波银行-嘉实资本梧桐长实四期专项资产管理计划	0	35,000,000	35,000,000	2.14%	0	35,000,000

合计	1,230,018,640	-24,834,000	1,205,184,640	73.54%	547,505,629	657,679,011
----	---------------	-------------	---------------	--------	-------------	-------------

2.4 公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系

公司控股股东为洛阳金鑫集团有限公司，公司实际控制人为年永安先生。关系图如下：



三、 管理层讨论与分析

3.1 2015年公司整体经营情况

报告期内，公司积极贯彻“控制风险，转型升级，优化结构，创新发展”的思路，严控担保业务风险，加快小额贷款、融资租赁、资产管理等业务的布局，优化了公司收入结构，创造了良好的经济效益和社会效益，为公司创新发展奠定了良好基础。报告期内，公司实现营业收入 4.2 亿元，利润总额 3.38 亿元，归属于母公司股东的净利润 1.91 亿元；截止 2015 年 12 月 31 日，公司总资产 32.15 亿元，归属于母公司股东的净资产 20.35 亿元。

（1）担保业务

公司控股的担保企业有鑫融基投资担保有限公司和河南东方企业投资担保有限公司，担保业务提供的主要产品及服务为融资性担保、非融资性担保。截至 2015 年底，担保板块累计担保额 341.92 亿元，担保余额 55.18 亿元。

（2）小额贷款业务

2015 年 6 月 18 日，公司与洛阳工业园区隆昌小额贷款有限公司签订了《股权并购协议》，收购了洛阳工业园区隆昌小额贷款有限公司，此次收购完成后，公司新增小贷

业务，形成了公司新的利润增长点，优化了公司收入结构。洛阳工业园区隆昌小额贷款有限公司注册资本 1.55 亿，截止 2015 年底的贷款余额 1.62 亿元。

（3）融资租赁业务

公司控股的卫鼎融资租赁有限公司主要为中小企业提供直接租赁、售后回租、转租赁、经营租赁、杠杆租赁等服务。2015 年，公司出资 1.35 亿元增资卫鼎租赁。卫鼎租赁 2015 年实施融资租赁业务 19 笔，租赁余额 3.09 亿元。

（4）资产管理业务

公司控股的资产管理企业有洛阳中小企业资产管理有限公司、河南华融企业资产管理有限公司和正邦国际资产管理（深圳）有限公司。2015 年，公司出资 5000 万元增资河南华融企业资产管理有限公司，出资 7200 万元联合发起设立洛阳中小企业资产管理有限公司，在做强做大担保业务的基础上，公司在资产管理业务上的布局更加深入。

（5）股权投资业务

公司控股的股权投资管理企业有北京瑞方股权投资基金管理有限公司，主要为中小企业提供并购、重组、定向增资等金融服务，使股权投资成为公司新的利润增长点。

3.2 2016 年公司经营计划

2016 年，公司制定了“夯实基础、突破发展、完善治理、弘扬文化”的工作思路，着力在以下方面创新发展：

第一，夯实基础。引入国有股本和上市公司，对鑫融基担保增资扩股，打造信用主体评级达 AA+ 的担保机构，为更多的企业债券、集合票据、保本基金、信托产品以及政府投融资平台发债等金融产品提供增信服务，为企业寻求更低成本的资金，调整担保产品结构；进一步增资融资租赁、小额贷款公司，发挥其杠杆效应；打造百亿规模的债权平台，开辟资本市场融资渠道，提供一揽子金融服务。

第二，突破发展。一是放眼全国，完成“金融+”的提升，加快对国内互联网金融机构的并购重组，审时度势进军互联网金融领域。二是在公司 10 年打造的债权平台基础上，进一步加大资产并购重组力度，通过资产管理公司整合有潜力的资产和企业，为中小企业提供全生命周期的金融服务，实现公司投资领域的突破，完成“债权+股权”的转型。

第三，“完善治理、弘扬文化”。围绕公司“打造金融全产业链、服务中小企业全生命周期”的发展定位、“客户满意、伙伴满意、员工满意、社会满意、政府满意、股东满

意”的企业目标，不断完善公司治理结构，实现精细化管理，弘扬“勇于创新、敢于担当”的企业精神，不断创造更高的效益，更好地履行企业的社会责任。

公司上述经营计划并不构成对投资者的业绩承诺，请投资者对此保持足够的风险意识，并理解经营计划与业绩承诺之间的差异。

四、 涉及财务报告的相关事项

- 4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法未发生变化。
- 4.2 报告期内未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。
- 4.3 报告期内，公司财务报表的合并范围新增了洛阳工业园区隆昌小额贷款有限公司、洛阳灵晟农业科技有限公司、河南诚方企业咨询管理中心（有限合伙）、洛阳金裕新材料科技有限公司。
- 4.4 大信会计师事务所（特殊普通合伙）就公司年度财务报告出具了标准无保留的审计意见。

河南鑫融基金控股份有限公司

董事会

2016年4月9日