

证券代码：832336

证券简称：广顺小贷

主办券商：兴业证券

哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司 2016 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中小企业股份转让系统公司指定信息披露平台（www.neeq.com.cn 或 www.neeq.cc）的年度报告全文。

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

1.3 公司全体董事出席了审议本次年报的董事会会议。

1.4 中兴华会计师事务所（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。

1.5 公司联系方式：

公司董事会秘书：时晨光

联系地址：哈尔滨市道里区群力西区民生尚都小区 B28 栋
10 号门市

邮政编码：150070

联系电话：0451-51663910

传 真：0451-82303075

电子邮箱：guangshunvip@163.com

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	2016 年度	2015 年度	同比增减 (%)
营业收入	49,566,286.66	50,075,884.56	-1.02%
归属于挂牌公司股东的净利润	30,874,654.65	29,082,643.69	6.16%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	30,929,279.11	26,502,643.69	16.70%
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）	10.52%	11.04%	-
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）	10.54%	10.30%	-
基本每股收益（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	0.15	0.15	-
基本每股收益（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）	0.15	0.14	-
经营活动产生的现金流量净额	51,084,248.71	6,391,312.82	-
项目	2016 年度	2015 年度	同比增减 (%)
资产总计	288,964,075.46	306,251,412.42	-5.64%
负债总计	5,027,556.60	28,189,548.22	-82.17%
股本	200,000,000	200,000,000.00	-
归属于挂牌公司股东的净资产	283,936,518.86	278,061,864.20	2.11%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元）	1.42	1.39	2.16%

2.2 股本结构

2.2.1 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		期末	
		数量	比例%	数量	比例%
无 限 售 条 件 的 股 份	1、控股股东、实际控制人	343,333	0.17%	18,626,666	9.31%
	2、董事、监事及高级管理人员	545,000	0.27%	7,789,500	3.89%
	3、核心员工	-	-	-	-
	4、其他	74,375,000	37.19%	74,268,000	37.14%
	无限售条件的股份合计	75,263,333	37.63%	100,684,166	50.34%
有 限 售 条 件 的	1、控股股东、实际控制人	62,466,667	31.23%	44,183,334	22.09%
	2、董事、监事及高级管理人员	44,270,000	22.14%	37,132,500	18.57%

股份	3、核心员工	-	-	-	-
	4、其他	18,000,000	9.00%	18,000,000	9.00%
	有限售条件的流通股合计	124,736,667	62.37%	99,315,834	49.66%
总股本		200,000,000	100%	200,000,000	100%
股东总数		103	-	96	-

2.2.2 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东姓名	股东性质	期初持股数	期内增减	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	质押或冻结股份数
1	哈尔滨黑天鹅休闲有限责任公司	境内非国有法人	18,000,000	0	18,000,000	9.00%	18,000,000	0	0
2	曹滨顺	境内自然人	17,900,000	0	17,900,000	8.95%	13,425,000	4,475,000	0
3	王舜华	境内自然人	17,900,000	0	17,900,000	8.95%	13,425,000	4,475,000	0
4	王洪力	境内自然人	16,000,000	0	16,000,000	8.00%	12,000,000	4,000,000	0
5	陈 滨	境内自然人	16,000,000	0	16,000,000	8.00%	12,000,000	4,000,000	0
6	时晨光	境内自然人	13,000,000	0	13,000,000	6.50%	9,750,000	3,250,000	0
7	苑晓虹	境内自然人	11,395,000	0	11,395,000	5.70%	11,250,000	145,000	0
8	孙玉卿	境内自然人	11,240,000	0	11,240,000	5.62%	0	11,240,000	0
9	曹连英	境内自然人	11,010,000	0	11,010,000	5.51%	5,333,334	5,676,666	0
10	孙凤举	境内自然人	5,900,000	40,000	5,940,000	2.97%	0	5,940,000	0
合计			138,345,000	40,000	138,385,000	69.20%	95,183,334	43,201,666	0

前十名股东间相互关系说明：

哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司大股东曹连顺与曹滨顺、曹连英、王洪力、王舜华之间具有关联关系，其中曹滨顺、曹连顺、曹连英三人为兄妹关系，王洪力、王舜华系公司董事长曹滨顺之妻弟、妻姐。

2.3 控股股东及实际控制人情况

2.3.1 控股股东情况

无

2.3.2 实际控制人情况

(1) 曹滨顺，男，出生于 1956 年，中国国籍，加拿大永久居留权，汉族，大专学历。1974 年 10 月至 1976 年 10 月肇东县东发公社下乡；1976 年 10 月至 1980 年 10 月大连旅顺 37472 部队服役；

1980 年 10 月至 1986 年 7 月道里区政府工作；1986 年 8 月至 1989 年 7 月伊春市经商；1989 年 8 月至 1998 年 5 月组建黑天鹅冰箱冰柜商场任经理；1998 年 5 月至今任哈尔滨黑天鹅家电经销实业有限公司执行董事、总经理兼法定代表人；1996 年 11 月至今任哈尔滨黑天鹅集团股份有限公司董事长、总经理兼法定代表人；2009 年 11 月至 2014 年 6 月任哈尔滨黑天鹅小额贷款股份有限公司任董事长、总经理兼法定代表人；2009 年 12 月至 2014 年 10 月任黑龙江顺泰投资担保股份有限公司监事；2010 年 3 月至今任黑龙江鑫顺矿业投资股份有限公司监事；2011 年 9 月至今任黑龙江滨水新能源科技开发有限公司董事；2011 年 12 月至今任黑龙江玖顺融资担保股份有限公司董事长；2012 年 7 月至今任哈尔滨龙顺新能源投资发展有限公司监事；2011 年 11 月至今任本公司董事；现任本公司董事长，任期至 2018 年 11 月。

曹滨顺现同时兼任中国小额信贷联席会副会长、黑龙江省小贷协会会长、黑龙江省工商联副会长、哈尔滨市工商联副会长、道外区政协副主席、道外区工商联会长等社会职务。

(2) 王洪力，男，出生于 1962 年，中国国籍，无境外永久居留权，汉族，大专学历。1981 年 1 月至 1984 年 8 月任正阳河木材厂员工；1984 年 8 月至 1987 年 7 月哈尔滨广播电视大学学生；1987 年 6 月至 1990 年 5 月任哈市华兴建筑公司技术员；1990 年 5 月至 1995 年 6 月任哈尔滨市黑天鹅大酒店经理；1995 年 6 月至 2009 年 12 月任哈尔滨小神童电冰柜厂总经理；2009 年 12 月至 2014 年 10

月任黑龙江顺泰投资担保股份有限公司董事长、总经理；2009 年 11 月至今任本公司董事；现任公司董事、总经理，董事任期至 2015 年 11 月，总经理任期自至 2018 年 11 月。

(3) 曹连英，女，出生于 1963 年，中国国籍，无境外永久居留权，汉族，本科学历，1982 年 7 月毕业于哈尔滨建筑学校财务管理专业。1982 年 8 月至 1983 年 1 月待业；1983 年 1 月至 1993 年 10 月任道外房建公司二公司房管所职员；1993 年 10 月至 2004 年 5 月任新阳指挥部财务部会计职务；2004 年 5 月至今自营食品、百货批发。

(4) 王舜华，女，出生于 1953 年，中国国籍，无境外永久居留权，汉族，大专学历，1982 年 7 月毕业于哈尔滨市财贸职工大学商业企业管理专业。1971 年 10 月至 2008 年 6 月任哈尔滨市秋林股份有限公司针纺部经理；2008 年 6 月至 2010 年 3 月任黑龙江广顺矿产投资股份有限公司总经理；2009 年 11 月至 2014 年 6 月任哈尔滨黑天鹅小额贷款股份有限公司董事；2010 年 3 月至今任黑龙江鑫顺矿业投资股份有限公司任董事、总经理；2014 年 4 月至今，任本公司董事，任期至 2018 年 11 月。

(5) 曹连顺，男，出生于 1958 年，中国国籍，无境外永久居留权，汉族，大专学历，1998 年 7 月毕业于哈尔滨商业大学经济管理专业。1975 年 10 月至 1995 年 12 月任哈尔滨市道外区房地局职员；1996 年 1 月至今任黑天鹅休闲娱乐有限责任公司董事兼总经理；1996 年 11 月至今任哈尔滨黑天鹅集团股份有限公司董事；2009 年

11 月至 2014 年 4 月任本公司董事长、总经理；现任公司董事，任期为 2018 年 11 月。

报告期内无变化。

三、管理层讨论与分析

3.1 报告期内经营情况回顾

3.1.1 财务运营情况

2016 年公司的营业总收入 4,956.62 万元，较 2015 同比下降 1.02%，利润总额 4,164.50 万元，较 2015 年同比增长 6.60%，实现净利润 3,087.46 万元，较 2015 年同比增长 6.16%，报告期内，公司的营业总收入较去年同期有小幅下降，因为 2016 年 5 月 1 日营改增后，后 8 个月的收入体现的是不含税收入所致。利润总额及净利润较去年同期有所增长的原因是公司在今年费用下降了 123 万元，税金及附加下降了 166 万元，贷款损失准备下降了 135.40 万元，因此利润总额和净利润较去年同期有所增长。

经营活动产生的现金流量净额 5,108.42 万元，较 2015 年有大幅增长，原因是 2016 年贷款发放与收回的差额较 2015 年下降 4,320 万元，因此增加了现金流量净额 4,320 万元。2016 年经营活动现金流出比 2015 年增加 232 万元，而现金流入少 83 万元，以上原因导致 2016 年经营活动产生的现金流量净额比 2015 年经营活动现金流量净额增加了 4,469 万元。

3.1.2 业务运营情况

2016 年全年累计发放贷款 90 笔，发放贷款 27,615 万元；累计收回贷款 84 笔，收回贷款 29,155 万元。贷款累计发放、收回下降幅度较大是企业客户，主要原因有：一、有二户建材生产企业因政府规划拆迁停产，贷款提前收回，仅此原因导致我公司 2016 年贷款发放收回金额均减少 2,500 万元。二、某民营高科技企业，也是我们的优质客户，几年来累计发放贷款 7,870 万元扶持企业发展。今年以来该企业得益于银行扶持科技企业贷款政策，拓宽了银行融资渠道，因此与上年同期相比该企业的贷款发放、收回金额分别减少 1,000 万元、700 万元。三、为防控系统性风险，紧缩了不成熟商业区域的贷款，位于哈尔滨市哈西经济开发区的一品茶城，是一所大型的茶叶批发商城，同时还经营古玩字画城、餐饮一条街等，投入使用初期我们开发部分贷款客户，贷款于 2015 年初陆续放出，但该区域经济发展没有达到预期效果，贷款已于 2015 年 7 月份陆续收回，总金额在 7,800 万元，此原因加大了上年同期贷款发放和收回的金额。四、有两笔 1,000 万元贷款办理了展期，到期日均为 2016 年，对 2016 年的贷款发放收回金额产生影响。以上诸因素导致 2016 年贷款发放收回额度较上年同期下降幅度加大。

2016 年 12 月末贷款余额 28,520 万元，较 2015 年 12 月末的 30,060 万元减少 1,540 万元，下降 5.12%。

3.2 公司发展战略

公司未来发展目标是成为一家综合性的投融资管理公司。公

司拟在做好主营业务小额贷款的同时，不断扩张业务种类，打造债权融资的全产业链服务机构。

3.2.1、借助于黑龙江省金融办对小额贷款公司区域业务范围放开的政策红利，公司逐步将小额贷款业务扩展至全省范围内。

3.2.2、利用公司现有的品牌和客户优势，适时建立互联网金融平台。

3.3.3、多元化投资，不断寻找新的利润增长点，增强公司稳步健康发展的实力。

3.3 经营计划及目标

公司制定了较为完善的措施，在业务上从营销入手、稳中求进；在经营策略上，针对中、小微企业融资需求特点，在控制风险的前提下，要加强对新型融资模式、服务手段、信贷产品及抵押方式的研发，具体措施如下：

一是在业务营销上，首先根据小贷公司客户群体的特殊性，对应新的经济形势，对处于成熟期、经营模式稳定、经济效益较好的中、小微企业，要优先给予信贷支持。在加强对借款人借款用途、账户资金流水状况、第一还款来源确认等环节认真审查的基础上，在保证风险可控的情况下，针对中、小微企业不同特点尝试推行不同的信贷模式。尝试将大型生产设备、生产线作为抵押物的贷款模式，扩大抵押物范围，切实为中小微企业解决融资难问题。

二是公司通过诚信经营，提高盈利水平，壮大资本规模，使公司的经营规模不断扩大。在机遇和风险并存经济形势下，我们要为哈尔滨市地方经济繁荣发展做贡献。地方经济是小贷公司生存和发展的基础和关键，公司要追随地方经济发展重点，在地方经济领域中寻找商机，发展客户群体，赢得市场，赢得客户，使公司进入持续发展的快车道。

三是通过引进、吸收先进的信息化风险控制手段，不断提升公司风险控制能力和经营效率。结合我公司首批被人民银行批准纳入信用信息基础数据库的优势，建立和完善适合中小微企业特点的评级和授信制度，将先进的信息化风险控制手段贯穿到风险控制的全过程，逐步减少手工审验流程，提升公司服务众多小微客户的能力，提高经营效率。

四是不断增强公司的资本实力，进一步为加强对外融资功能。

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没有发生变化。

4.2 本年度内未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

4.3 与上年度财务报告相比，财务报表范围没有发生变化。

4.4 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司

董事会

2017 年 3 月 1 日