

证券代码：833837

证券简称：恒沅农贷

主办券商：长城证券

南京市江宁区恒沅农村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 不存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整。

1.3 公司全体董事出席了审议本次年度报告的董事会会议。

1.4 北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司本年度财务报告进行了审计，并且出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司联系方式

董秘（信息披露事务负责人）：沈海芳

电话：025-68171958

电子信箱：ry. hq@163. com

办公地址：南京江宁区淳化街道湖山路 777 号 1 幢

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：元

	2016年	2015年	增减比例
总资产	151, 772, 306. 81	136, 099, 523. 09	11. 52%
归属于挂牌公司股东的净资产	139, 141, 069. 32	126, 482, 227. 96	10. 01%
营业收入	21, 975, 694. 96	21, 263, 447. 53	3. 35%
归属于挂牌公司股东的净利润	12, 658, 841. 36	8, 137, 661. 31	55. 56%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	11, 506, 241. 36	7, 779, 086. 31	47. 91%
经营活动产生的现金流量净额	-1, 230, 422. 61	-5, 544, 962. 36	-
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）	9. 53%	6. 65%	-
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）	8. 66%	6. 35%	-
基本每股收益（元/股）	0. 13	0. 08	62. 50%
稀释每股收益（元/股）	0. 13	0. 08	-
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	1. 39	1. 26	10. 32%

2.2 股本结构表

单位：股

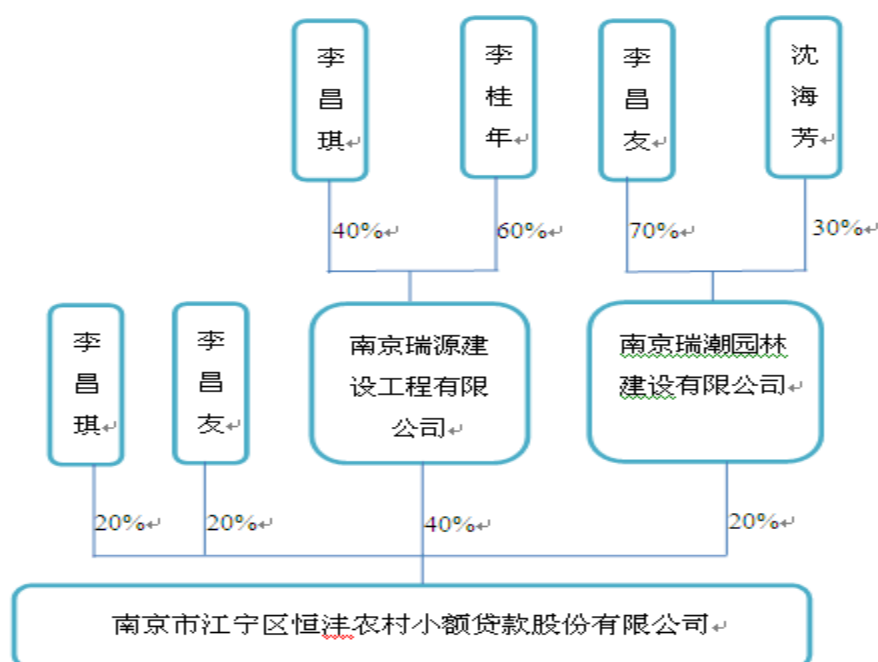
股份性质		期初		期末	
		数量	比例	数量	比例
无限售条件的股份	无限售股份总数	-	-	43,333,333	43.33%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	13,333,333	13.33%
	董事、监事、高管	-	-	10,000,000	10.00%
	核心员工	-	-	-	-
有限售条件的股份	有限售股份总数	100,000,000	100.00%	56,666,667	56.67%
	其中：控股股东、实际控制人	40,000,000	40.00%	26,666,667	26.67%
	董事、监事、高管	40,000,000	40.00%	30,000,000	30.00%
	核心员工	-	-	-	-
总股本		100,000,000	-	100,000,000	-
股东总数		4			

2.3 前 10 名股东持股情况表

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	限售股份数	无限售股份数	质押或冻结的股份数
1	南京瑞源建设工程有限公司	境内非国有法人	40,000,000	0	40,000,000	40.00%	26,666,667	13,333,333	-
2	南京瑞潮园林建设有限公司	境内非国有法人	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	-	20,000,000	-
3	李昌友	境内自然人	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	15,000,000	5,000,000	-
4	李昌琪	境内自然人	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	15,000,000	5,000,000	-
合计			100,000,000	0	100,000,000	100.00%	56,666,667	43,333,333	-

2.4 公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图。



三、管理层讨论与分析

3.1 报告期内经营情况回顾

1. 财务运营情况

报告期内，公司实现营业收入 21,975,694.96 元，同比增长 3.35%；利润总额为 16,889,450.26 元，同比增长 55.39%，实现净利润 12,658,841.36 元，同比增长 55.56%，一是公司营业收入稳步上升，二是公司中介服务费用对比同期减少，形成管理费用减少，三是公司财政补贴收入增加，取得新三板挂牌补贴财政收入，形成营业外收入增加，综合形成公司净利润同比增加，年初制定的目标基本得以实现。

2. 业务运营情况

出于对风险控制的考虑，本年度调整贷款结构，缩减开鑫贷等担保业务的规模。2016 年共发放贷款 118 笔，当年累收贷款 12647 万元，取得利息净收入 1774.85 万元，较上年同期增长 6.87%。除贷款业务外，公司同时开展的小微企业私募债等中间业务，取得手续费及佣金净收入 339.77 万元。

3.2 竞争优势分析

1. 本地化优势

公司地处南京市江宁区，公司经营区域包括整个南京市区范围，江宁区位于南京市中南部，是国家重要的科教中心和创新基地，国家东部地区重要的交通物流枢纽和空港枢纽。江宁从东西南三面环抱南京主城，航空、港口、铁路、公路交通体系汇聚，是南京对外沟通的重要枢纽。公司背靠江宁区义乌小商品城，该小商品城将全力引进“义乌模式”，打造华东地区最大的小商品专业批发市场，拥有大量的有良好信誉的小微企业及个体商户、农户，公司能依托该区域经济环境开拓业务。同时公司有着本地人力资源优势，公司的员工长期以来贴近本地居民，熟悉所服务客户的资信水平与经营状况，有助于预防和控制贷款的信用风险。

2. 公司拥有稳健的经营机制

为防范风险、促进企业稳健发展，公司制定了一系列重要的经营原则，包括不追求高额利润，超过一定利率的客户不贷的原则以及贷款主体负责人或贷款自然人品行不佳的不贷的原则，不将贷款集中于某个客户，即使其提供高额利率。同时企业通过稳健的发展，完善的信用管理，取得了《江苏省企业信用管理贯标证书》，在江苏省金融办主持的农贷公司动态评级中，连续两年获得 AAA 级最高等级。

3. 公司拥有比较完善的信用审核机制和风险控制机制

公司在银行信贷审核和风险控制制度和经验的基础上，结合农村小额贷款公司的特点，建立了比较完善的信贷审核和风险控制制度，并制定了具体操作细则。

3.3 经营计划或目标

1. 拓宽融资渠道，增强公司的资金实力，为今后长远发展打下基础。

2. 积极探索新的金融创新业务，倡导新的服务理念。

3. 制定完善风控体系和管理制度，争取在全国中小企业股份转让系统内部分层管理中进入创新层。

在此提示投资者，该经营计划并不构成对投资者的业绩承诺，投资者对此应保持足够的风险意识，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的。

- 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，财务报表合并范围未发生变化。
- 4.4 北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留审计意见的审计报告。

南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司

董事会

2017年4月18日