

证券代码：835319

证券简称：康安租赁

主办券商：中信证券

浙江康安融资租赁股份有限公司

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 立信会计师事务所（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）：范卫强

电话：0573-80770975

电子信箱：yess@kaleasing.cn

办公地址：浙江省海宁市海洲街道海昌南路 357 号海宁金融中心建行大楼 10-11 楼

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

2.1.1 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	102,292,751.11	73,848,577.86	38.52%
毛利率%	75.46%	65.63%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	52,505,064.62	32,856,567.43	59.80%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	44,494,572.84	27,872,484.53	59.64%
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）	21.17%	16.00%	-
加权平均净资产收益率%（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）	17.94%	13.57%	-
基本每股收益	0.28	0.17	64.71%

2.1.2 偿债能力

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	1,096,058,592.31	902,649,094.38	21.43%
负债总计	800,921,292.77	676,752,073.72	18.35%
归属于挂牌公司股东的净资产	274,306,989.84	221,801,925.22	23.67%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.44	1.17	23.08%
资产负债率%（母公司）	75.68%	75.55%	-
资产负债率%（合并）	73.07%	74.97%	-
流动比率	77.00%	110.00%	-
利息保障倍数	3.85	2.76	-

2.1.3 营运情况

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	67,823,485.48	48,772,712.16	38.63%
应收账款周转率	277.81	3,685.30	-
存货周转率	-	-	-

2.1.4 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	21.43%	-3.75%	-
营业收入增长率%	38.52%	26.43%	-
净利润增长率%	60.60%	120.96%	-

2.1.5 股本情况

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	190,000,000	190,000,000	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

2.1.6 非经常性损益

单位：元

项目	本期发生额
非流动资产处置损益	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免；	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	8,304,200.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	
非货币性资产交换损益	

委托他人投资或管理资产的损益	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	
债务重组损益	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	430,634.99
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	
对外委托贷款取得的损益	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	
受托经营取得的托管费收入	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,945,820.72
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
所得税影响额	-2,670,163.93
少数股东权益影响额（税后）	
合计	8,010,491.78

2.2 股本结构

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	0	0.00%	72,754,165	72,754,165	38.29%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	40,026,666	40,026,666	21.07%
	董事、监事、高管	0	0.00%	2,137,500	2,137,500	1.13%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	190,000,000	100.00%	-72,754,165	117,245,835	61.71%
	其中：控股股东、实际控制人	121,030,000	63.70%	-40,026,666	81,003,334	42.63%
	董事、监事、高管	8,550,000	4.50%	-2,137,500	6,412,500	3.38%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		190,000,000	-	0	190,000,000	-
普通股股东人数		11				

2.3 前 10 名股东持股情况表

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	海宁虎霸集团有限公司	117,230,000	0	117,230,000	61.70%	78,153,334	39,076,666
2	杭州奥斯汀投资有限公司	30,400,000	0	30,400,000	16.00%	20,266,667	10,133,333
3	浙江虎霸建设机械有限公司	18,620,000	0	18,620,000	9.80%	12,413,334	6,206,666
4	范水康	7,600,000	0	7,600,000	4.00%	0	7,600,000
5	吴金仙	3,800,000	0	3,800,000	2.00%	0	3,800,000
6	王绒	3,800,000	0	3,800,000	2.00%	0	3,800,000
7	范水荣	3,800,000	0	3,800,000	2.00%	2,850,000	950,000
8	朱明瑞	1,900,000	0	1,900,000	1.00%	1,425,000	475,000
9	范卫强	950,000	0	950,000	0.50%	712,500	237,500
10	吴国强	950,000	0	950,000	0.50%	712,500	237,500
11	郭利雅	950,000	0	950,000	0.50%	712,500	237,500
	合计	190,000,000	0	190,000,000	100.00%	117,245,835	72,754,165

2.4 公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系

截至报告期末，公司的控股股东为海宁虎霸集团有限公司，持有公司股份 117,230,000 股，占公司股份总数的 61.70%；公司实际控制人为范水荣，直接持有公司股份 3,800,000 股，占公司股份总数的 2.00%；公司实际控制人范水荣合并直接或间接持有公司 11,887.16 万股股份，持股比例为 62.564%，持有公司表决权 89.50%。

三、管理层讨论与分析

3.1 报告期内经营情况回顾

报告期内，公司专注于融资租赁主营业务的经营，业务发展迅速，财务状况良好，各项指标均有较大改善。

报告期内，公司实现营业收入 10,229.28 万元，与去年同期相比，增长 38.52%，主要原因是随着公司业务投放量增加，利息收入增长；另一方面，公司业务结构调整，租赁业务服务费收费相对较高的非厂商业务比重大幅提高，因此公司服务费收入显著增加。

公司营业成本 2,509.75 万元，和去年同期相比降低 1.13%，公司营业成本主要是借款利息支出，2016 年度公司提高资金使用效率采取积极有效的管理策略，减少资金成本，减少利息支出。

公司销售费用相比上年大幅增长 155.48%，主要原因是薪酬制度改革后员工薪酬提高，此外公司成功挂牌新三板后，也加强了对外宣传力度。

公司管理费用相比上年增长 21.55%，主要原因是与公司新三板相关的审计费等中介费大幅增加，同时薪酬制度改革后员工薪酬提高，公司人员有所增加，以及相应的办公费用、差旅费用等有所提高。

公司财务费用相比上年减少 98.53%，主要原因是承兑汇票保证金利息增加。

公司报告期内毛利率为 75.46%，较去年同期有所增长，营业利润相比上年大幅增长 56.94%，净利润增长 61.60%，主要原因是随着公司业务规模的不断扩大，收入增长的同时，严格把控成本费用，加强逾期租金的清理。

报告期内，公司实现营业外收入 1,027.00 万元，较上年大幅增长的原因是公司报告期内财政补助的增加和逾期利息收入的增加。

报告期末，公司资产总额 109,605.86 万元，较 2015 年末增长 21.43%；负债总额 80,092.13 万元，较 2015 年末增长 18.35%；归属于母公司所有者的股东权益 27,430.70 万元，较 2015 年末增长 23.67%。

公司在业务结构调整方面，由于传统的工程机械、纺织等行业的整体下滑，公共事业融资政策的调整，公司积极寻找新的突破口，调整业务结构。报告期内公司成功介入了环保、医疗设备、教育设备等行业，成功实现了业务结构的转变，为公司未来业务的发展奠定了良好基础。报告期内，公司延续 2015 年的战略行业调整策略，以战略新兴产业和民生产业为主要业务方向，着力发展新能源、节能环保、医疗设备等行业的融资租赁业务，集中资源开拓主导行业板块的业务。

在资金渠道方面，公司继续加深和当地银行的合作，积极开拓新的合作银行，优化授信结构和品种。公司也在积极尝试银行融资之外的融资渠道，报告期内与 P2P 平台点融网开展合作，拓宽了融资渠道。同时公司还在积极开拓资产证券化、信托融资、转租赁等渠道。报告期内，公司成功挂牌新三板，为公司对接资本市场，开展直接融资打开了通道。

在风险控制方面，公司从制度建设、系统建设、人员配置等方面不断完善风控体系的建设，严格贯彻执行租前、租中、租后的风控制度，加强逾期资产管理催收，使公司资产风险得到有效控制。

3.2 竞争优势分析

公司的竞争优势体现在如下方面：

第一，股东背景优势。康安租赁股东虎霸集团拥有30多年的机械设备制造经验，集团产品质量优异、品牌知名度高，银行授信资源充足，一方面可以为公司提供业务支撑，另一方面也可以提供融资担保，流动性支持等。

第二，人才团队优势。公司团队精干，人才梯队完整。康安租赁高管均为职业经理人，分工明确，各自在银行、证券、投行、财务管理等方面有多年的经验，中层人员也普遍来自银行、证券、实业企业等。公司自成立之初即注重人才梯队化，引进优秀毕业生进行培养，目前已经有数人通过培养被提名为公司核心人员，人才团队超前于业务发展，也能够为业务的下一步腾飞做好储备。同时公司仍然注重引进和培养相结合的人才梯队战略，持续提高团队实力。

第三，业务经验优势。康安租赁业务差异化定位。一方面，公司以中小企业为主要承租客户对象，在风险客户群中选择优质低风险客户，注重项目现金流而非承租人本身信用，考验公司的业务能力和风控能力，也提升了公司的业务附加值；另一方面，康安租赁坚持以模式化可复制的租赁业务为主，避免业务人员“打一枪换一个地方”，专业性不足，业务拓展难。

第四，区位优势。海宁金融环境较好，类金融企业经营均较成功，主要是地方政府对类金融企业支持力度较大，包括财政补贴税收返还，风险补偿等，并向困难企业提供转贷资金等，努力在减小金融风险，使得当地类金融企业获益较多。康安立足长三角核心位置，资金、业务、人才等资源均有很大的优势。

3.3 经营计划或目标

公司的经营计划或目标如下：

第一，2016年，公司成功打开医疗行业融资租赁的通道，极大提升了公司的规模，2017年公司将持续稳健推荐目前已运作成熟成业的纵深发展，着力发展环保、教育、新能源领域的融资租赁业务，结合市场需求，持续创新业务模式，加强行业渗透；加强行业分析，创新业务模式，在风险可控的原则下开展业务；

第二，建立多样化的融资渠道结构，在继续扩大银行授信的基础上，开拓信托融资、转租赁等辅助融资方式，优化融资渠道结构，降低流动性风险；通过资产结构的调整，完成资产证券化的准备，争取17年发行资产证券化产品，优化融资结构；在条件成熟时进行定向增发，引进资本市场投资人，确保业务发展需求，并形成银行贷款、资产证券化、定向增发三者为主的资金配置新模式；

第三，继续完善风控体系，加强制度建设和系统建设，完善公司项目管理系统的报表功能，降低逾期比率提升资产质量；

第四，加强人才引进和员工的培养，通过有计划的内外部培养机制，提升员工业务水平。

第五，扩大业务规模，争取在2017年实现营业收入和净利润的较快增长。

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 主要会计政策、会计估计的变更

报告期内，公司会计政策变更如下：财政部于 2016 年 12 月 3 日发布了《增值税会计处理规定》（财会[2016]22 号），适用于 2016 年 5 月 1 日起发生的相关交易。本公司执行该规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目和金额
(1) 将利润表中的“营业税金及附加”调整为“税金及附加”	税金及附加
(2) 将自 2016 年 5 月 1 日起经营活动发生的房产税、土地使用税、城建税、教育费附加、印花税等从“管理费用”重分类至“税金及附加”项目，2016 年 5 月 1 日之前发生的相关税费不予调整。比较数据不予调整。	调增税金及附加 118,791.80 元， 调减管理费用 118,791.80 元。

公司未会计估计的变更。

4.2 重大会计差错更正

报告期内，公司未发生重大会计差错更正。

4.3 财务报告范围的变化

报告期内，公司财务报告范围未发生变化。

4.4 财务报告审计意见

立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2016 年年度财务报表及附注进行了审计并出具了信会师报字[2017]第 ZF10361 号标准无保留意见的审计报告。

浙江康安融资租赁股份有限公司

董事会

2017 年 4 月 20 日

