

证券代码：000587

证券简称：金洲慈航

公告编号：2016-24

# 金洲慈航集团股份有限公司 2015 年年度报告摘要

## 一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

董事、监事、高级管理人员异议声明

姓名	职务	内容和原因
----	----	-------

声明

除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名
-----------	-----------	-----------	--------

非标准审计意见提示

适用  不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

适用  不适用

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

适用  不适用

公司简介

股票简称	金洲慈航	股票代码	000587
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书		证券事务代表
姓名	赵国文	韩雪	
办公地址	北京市朝阳区东三环北路2号南银大厦19层	北京市朝阳区东三环北路2号南银大厦19层	
传真	010-64106991	010-64106991	
电话	010-64100338	010-64106338	
电子信箱	jjinye000587@163.com		jjinye000587@163.com

## 二、报告期主要业务或产品简介

### 报告期内公司从事的主要业务

报告期公司收购完成丰汇租赁有限公司90%的股权，成为国内首家拥有自身融资租赁服务平台的黄金珠宝产品服务提供商，经营模式由单一的黄金珠宝首饰开发设计、生产加工和批发零售转变为“黄金+租赁”的双轮驱动，公司也转变为综合化经营多元化服务的投资控股企业。

#### （一）黄金珠宝业务

主营业务为黄金珠宝首饰研发设计、加工制造、批发零售及品牌加盟等。全资子公司东莞金叶拥有建筑面积20000多平米、集加工制造与工业旅游为一体的黄金珠宝文化产业园，是世界黄金协会（World Gold Council, WGC）、国内商业银行、国内外珠宝品牌的黄金珠宝产品供应商；公司自主开发产品有万纯至尊、吉祥金等概念黄金精品系列，精彩希腊、心运动等文化黄金精品系列，唯有金、炫丽等时尚黄金精品系列，围爱主义、魔力情缘、完美爱人等钻石精品系列；产品定制服务客户涵盖了世界黄金协会、中国黄金协会等专业机构，交通银行、招商银行等各大金融机构以及数十家国内珠宝知名零售品牌；渠

道建设方面，利用“金叶珠宝”品牌已经建立的自有零售品牌优势及签约品牌形象代言人的宣传优势，采取品牌加盟、并购整合、在区域中心城市设立子公司等形式，深化银行渠道建设，积极探索数字营销，线上、线下同步营销，推进电子商务平台资源整合，加快零售终端网络体系建设。

## （二）融资租赁业务

融资租赁产业作为现代服务业中的重要行业，是国家重点发展和扶持的对象。丰汇租赁根据不同的业务模式，其经营收入主要包括融资租赁租金收入和委托贷款利息收入。融资租赁租金收入是指丰汇租赁通过售后回租、直接租赁等融资租赁方式为承租人提供融资租赁服务，同时按照《融资租赁协议》约定的租息率和租金支付方式，向承租人收取租金。委托贷款利息收入是指丰汇租赁利用资金，委托银行根据其确定的对象、用途、金额、期限、利率等条件代为发放贷款、监督使用贷款并协助收回本息的利息收入。丰汇租赁是国家税务总局和商务部2009年12月联合审批设立的第六批内资试点融资租赁公司，自取得内资试点融资租赁公司资格以来，融资租赁业务取得了快速的发展，2014年获得北京市“2014年融资租赁十强企业”第四名。报告期内丰汇租赁成功拓展了新的资金解决渠道，通过资产支持计划（ABS）、公司债盘活租赁资产并拓宽资金来源，通过项目立项、尽职调查及项目审查、项目评审、合同签订、租赁项目资金发放、租后管理（租息及资产管理）的一整套流程管理来实现对项目的风险控制、并取得项目收益。公司收购丰汇租赁后，致力于融资租赁与现有黄金珠宝业务的产业融合，不断创新发展模式，拓展多元融资渠道，积极尝试以金融创新增加融资渠道、改善融资结构，带动丰汇租赁业务增长。

## 行业竞争格局与发展趋势

### 1、黄金珠宝行业

黄金珠宝行业在我国的发展起步时间较晚，黄金珠宝的竞争格局正在慢慢形成。目前，国内黄金珠宝高端市场，主要被卡地亚（Cartier）等国际珠宝巨头所垄断，而占据市场主要份额的中端市场则竞争激烈，各大黄金珠宝公司纷纷加快销售渠道的建设步伐，扩大品牌影响力，以便迅速占领市场。黄金珠宝行业是朝阳产业，市场容量和成长空间大，在国民经济飞速发展和居民收入稳步提高同时，我国珠宝首饰行业呈现了高速发展的态势，金银珠宝等高弹性的消费品将成为本轮居民消费结构快速升级的最大受益者，考虑到中国人均珠宝消费相对较低，未来市场空间仍然广阔。同时，黄金珠宝整体行业集中度偏低，为珠宝龙头企业做大做强、收购兼并国内同行业企业提供了机会。未来黄金珠宝行业空间和潜力仍然很大，并且具有完整产业链的企业将在洗牌过程中获得更大的市场份额。

### 2、融资租赁行业

目前，我国融资租赁行业正处于高速增长期，融资租赁公司数量及租赁合同余额都体现了较高幅度的增长，整体来看，行业尚未进入饱和期，行业内竞争并未达到直接影响行业内企业发展的激烈程度。随着国家经济总量持续增长，调整经济结构和促进经济转型已成为国家发展战略目标。近年来，国务院、商务部、银监会及地方政府相继出台了一系列利好政策，大力支持融资租赁行业，为融资租赁企业提供了广阔的发展空间。融资租赁行业的特点契合国内经济结构调整，产业升级的经济环境，未来发展前景较好。根据“十二五”规划目标中描述，2016年我国融资租赁行业将形成一批规模大、竞争优势突出、业务拓展能力强的融资租赁龙头企业，融资租赁在国民经济发展中的地位也将逐步提升。融资租赁作为融资服务业的重要组成部分，近年来在我国取得了较快的发展，2010年至2014年，我国融资租赁合同余额复合增长率超过45%，但由于融资租赁在我国出现时间较短，市场的认知度不高，租赁渗透率在4%左右，与西方国家20%左右的比例相比，我国的租赁渗透率明显偏低，随着融资租赁行业的发展和租赁渗透率的提高，未来我国的融资租赁具有较为广阔的市场空间。

## 三、主要会计数据和财务指标

### 1、近三年主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币元

	2015 年	2014 年	本年比上年增减	2013 年
营业收入	9,923,156,252.15	10,332,527,739.53	-3.96%	8,831,383,233.40
归属于上市公司股东的净利润	297,631,128.60	142,423,596.55	108.98%	146,686,645.33
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	296,715,389.73	130,724,055.31	126.98%	135,429,562.64
经营活动产生的现金流量净额	93,671,822.67	-141,256,679.49	166.31%	707,601,121.20
基本每股收益（元/股）	0.46	0.26	76.92%	0.26
稀释每股收益（元/股）	0.46	0.26	76.92%	0.26
加权平均净资产收益率	12.16%	11.42%	0.74%	13.11%
	2015 年末	2014 年末	本年末比上年末增减	2013 年末
总资产	19,100,729,120.08	2,859,697,140.01	567.93%	2,215,116,685.49
归属于上市公司股东的净资产	7,569,215,219.28	1,305,284,113.16	479.89%	1,192,280,310.89

## 2、分季度主要会计数据

单位：人民币元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	2,556,943,599.56	2,194,185,474.09	2,446,565,656.60	2,725,461,521.90
归属于上市公司股东的净利润	32,090,197.84	39,668,210.83	48,076,444.64	177,796,275.29
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	28,636,565.75	40,120,737.23	51,425,836.42	176,532,250.33
经营活动产生的现金流量净额	46,336,550.67	-16,701,880.85	-161,568,880.60	225,606,033.45

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是  否

## 四、股本及股东情况

### 1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	35,286	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	33,480	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
深圳前海九五企业集团有限公司	境内非国有法人	37.04%	393,338,362	226,476,510	质押	392,041,852	
中融（北京）资管-杭州银行-中海晟融（北京）资本管理有限公司	其他	9.39%	99,706,375	99,706,375			
盟科投资控股有限公司	境内非国有法人	8.59%	91,205,327	91,205,327			

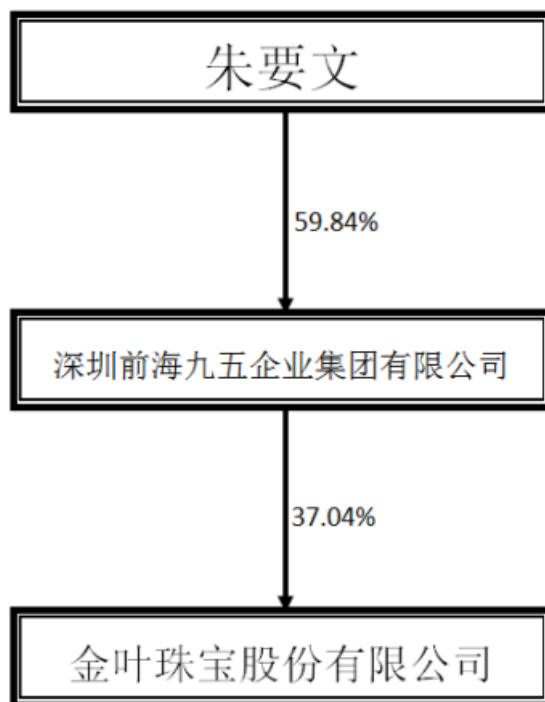
安徽盛运环保(集团)股份有限公司	境内非国有法人	8.23%	87,351,719	87,351,719		
施彩练	境内自然人	1.24%	13,216,005			
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.74%	7,895,300			
洪少锋	境内自然人	0.67%	7,161,200			
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.58%	6,210,567			
中国对外经济贸易信托有限公司-外贸信托 胜达成成长 3 期证券投资集合资金信托计划	其他	0.58%	6,204,161			
王国庆	境内自然人	0.49%	5,210,000			
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司控股股东深圳前海九五企业集团有限公司与其他股东之间不存在关联关系或一致行动人关系；中融（北京）资管-杭州银行-中海晟融（北京）资本管理有限公司与盟科投资控股有限公司为一致行动人。公司未知其他股东之间是否存在关联关系或一致行动人关系。					
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无					

## 2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用  不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

### 3、以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



## 五、管理层讨论与分析

### 1、报告期经营情况简介

#### 第一部分 2015年总体经营情况

2015年，面对复杂多变的市场环境，公司管理团队根据市场情况及时调整经营战略规划，在全面分析外部市场机会及内部资源状况等因素的基础之上，依靠并购与创新，实现内生式增长与外延式扩展。一方面公司积极推进并购重组工作，报告期内收购完成丰汇租赁有限公司，形成融资租赁与公司现有黄金珠宝业务板块相互支撑、产融结合、共同促进的业务格局，构建综合化经营多元化服务的投资控股企业集团；另一方面对现有黄金珠宝业务渠道、营销模式进行深耕与挖潜，以扩大市场占有率为基点，重点抓好工厂建设、营销创新、渠道拓展、品牌升级、管理增效五大方面的工作，不断提高增长质量，拓宽增长空间，为公司未来发展奠定坚实基础。

2015年公司主营业务收入完成99.23亿元，实现利润总额3.99亿元，实现归属于上市公司股东的净利润2.98亿元，2015年每股收益0.46元。截止2015年12月31日，公司总资产191亿元，归属于上市公司股东的所有者权益75.69亿元。

2015年，丰汇租赁有限公司实现净利润57,942.80万元，扣除非经常性损益后的净利润金额为55,736.69万元，顺利完成本次重大资产重组提出的2015年度丰汇租赁不低于50,000万元的业绩承诺。公司（不含丰汇租赁）实现归属于上市公司股东的净利润15,799.14万元，实现扣除非经常性损益后的净利润金额15,594.12万元，完成重大资产重组时提出的不低于15,000万元的业绩承诺。

#### 第二部分 2015年公司完成的主要工作

2015年，在公司董事会正确领导及广大员工的共同努力下，主要完成了以下工作：

（一）完成资产收购工作，培育新的利润增长点，实施多元化经营战略

本年度公司收购完成丰汇租赁有限公司，公司经营规模不断扩大，资产质量进一步提升。丰汇租赁具有较强的盈利能力和良好的发展前景，能够为公司提供全面的融资服务，使公司突破因黄金业务规模持续发展面临的瓶颈制约，协助公司发展壮大，通过优势互补提高公司整体盈利水平。

丰汇租赁集成了融资租赁、委托贷款等金融服务能力，报告期内丰汇租赁加快业务布局，加大在制造业、房地产、热力、医疗、水利、交通等行业租赁项目的开发和投入，成立了节能环保事业部，重点开拓工业节能、建筑节能、城市供热及分布式能源建设，污水、废气、固废处理及资源综合利用等领域的设备融资和项目整体融资，继续推动引进医疗、公共事业领域的专业化团队，利用资源积累和成熟的业务模式，重点突破医疗健康、公共事业板块业务，积极尝试融资租赁的创新模式，实现业务、风险、资产的专业化管理。本年度投资新设全资子公司天津丰瑞国际商业保理有限公司，通过商业保理公司，不断提高负债管理能力，盘活存量应收账款，降低运营成本和业务风险，实现更加多元化的业务结构。

同时丰汇租赁积极顺应市场化融资发展趋势，有效降低融资成本，扩大业务规模，提升盈利水平。报告期内丰汇租赁与银行、信托公司、资产管理公司和证券公司等紧密合作，通过银行保理贷款、信托计划、资产证券化等方式筹集资金，本年度先后完成三期资产证券化产品的报批发行工作，于2015年11月在上海证券交易所成功发行丰汇租赁2015年公司债券（第一期），同时丰汇租赁还积极推进私募债、非公开定向债务融资工具（PPN）、海外直贷、海外发债、私募产品融资及资产支持票据（ABN）的融资渠道，实现各类资金渠道的资金导入，持续降低融资成本。

在风控管理方面，丰汇租赁已建立起了预审、初审、终审等一系列专业化的评委审批制度、资产风险五级分类制度等，形成了完善的风险控制管理体系；逐步形成贷前评审的“风控前移，三级审查”机制，并引入项目背景调查及风控延伸机制，对项目方财产状况、资信情况、主要联系人及活动情况进行调查摸底，并强化与项目方的接触，获取更全面的信息，实现多维度风控，优化风险管理水平。

（二）完善业务布局，巩固强化黄金珠宝业务的基础地位和传统优势

本年度，公司在区域重点城市青岛、烟台和成都设立了三家全资子公司，进一步完善公司的渠道布局，同时将结合丰汇租赁大力开展黄金租赁业务。公司继续扩大黄金珠宝加工产能，继续保持黄金加工批发业务类的领先地位。同时组建更加丰富的产品线布局，加大铂金类、白银类、镶嵌类、宝石玉石类等非黄金类产品比重，强化多类别产品生产优势，形成发展合力，提高整体毛利率，扩大规模效应，充分发挥黄金珠宝生产基地的规模优势。

在研发设计方面，东莞金叶加大工艺设备投入，深化研发设计，提升创意设计水平。其投入建成的产品质量检测实验室，在原材料化学成分分析、加工过程中产品质量跟踪，以及成品金含量检测方面起到了重要作用，该检测实验室目前下设贵金属无损检测和贵金属化学检测两个专业检测室，拥有电离耦合等离子体（ICP）发射光谱仪、火花直读光谱仪、能量色散X荧光光谱仪等国际先进的大型仪器，基本满足公司贵金属材料各项检测要求，提升了公司产品质量管理水平。

在公司品牌“金叶珠宝”推广方面，公司构建了立体化的品牌宣传网络，根据市场拓展的重点与方向，制定更有针对性、更有效的品牌区域传播策略。本年度，金叶珠宝荣膺“2015年度广东省企业500强”；获选深圳市湖北商会珠宝协会荣誉会长单位；被中华全国工商业联合会金银珠宝业商会入选为“中华（广东）黄金珠宝文化产业基地”；被中华全国工商业联合会金银珠宝业商会评选为“2015年中华珠宝守信品牌”及“2015中华珠宝卓越创新信用品牌”；成为2015年度意大利米兰世博会中国企业联合馆指定珠宝品牌；并与CCTV2“一槌定音”栏目合作，全面提升品牌价值、品牌形象。

（三）加强内部控制，优化管理团队，完善制度流程，建立健全公司内控体系

本年度不断完善全公司统一的基础管理制度与模式，强化总公司的战略管理职能和协调职能，推进各子公司的管理与集团层面的有效对接。优化管理团队，提高决策效率，确保公司各项管理制度的落实执行。

同时进一步完善风险控制制度与机制，理顺各项业务的内部控制程序和岗位授权，开展前期风险评估、中期跟踪评估，提高危机防范与处理能力，有效规避企业经营风险；建立健全集中统一的资金调度与支撑

体系，合理配置资金资源，提高公司内部的资金使用效率。

#### （四）加强信息化建设，提高企业管理水平和运转效率

引进专业的信息化管理系统，加快新系统的开发、建设和应用，对业务、财务等各板块的运作进行规范化升级。黄金业务板块的NC系统的零售整体功能开发全面完成，并已在公司部分直营及加盟店上线并行，随后将向上游批发环节覆盖。新系统的成功上线，可同时实现零售管理和门店管理，使业务流程更趋规范，并能实现管理层对各个门店经营情况的及时掌控。丰汇租赁公司继续推动系统化清收体系建设，分类细化贷后操作，加强评审过程信息化和项目贷后管理，规范项目运营，实现信息共享，真正实现资金流、业务流、信息流、财务流的统一，保障经营业务平稳健康发展。

#### （五）积极承担企业社会责任，树立良好的公益形象

公司长期倡导绿色环保，积极践行保护环境责任，提高资源利用效率，同时公司注重职业健康的管理，在公司成熟管理体系的支持下，公司获得了国际ISO9001：2008质量管理体系认证、ISO14001：2004环境管理体系认证和GB/T28001-2001职业健康安全管理体系认证。

## 2、报告期内主营业务是否存在重大变化

是  否

## 3、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

适用  不适用

单位：元

产品名称	营业收入	营业利润	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业利润比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
黄金类产品	8,780,878,856.18	71,913,562.71	3.13%	5.00%	-24.45%	-0.80%
镶嵌类产品	667,518,482.55	44,330,321.78	25.40%	46.93%	20.26%	-2.60%
租赁项目	204,376,144.79	112,107,193.16	70.70%	100.00%	100.00%	100.00%
短融项目	160,340,357.34	83,343,221.55	68.12%	100.00%	100.00%	100.00%

## 4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

是  否

## 5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

适用  不适用

报告期内公司完成发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金事项，丰汇租赁有限公司成为公司控股90%的子公司，公司合并报表新增融资租赁业务。

## 6、面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

## 六、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变化的情况说明

适用  不适用

公司报告期无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

### 2、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用  不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

### 3、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

1、2015年11月2日，公司七届董事会四十三次会议决议通过关于成立“金叶珠宝（烟台）有限公司”和“青岛金叶珠宝有限公司”的议案。

2、公司2015年6月17日召开第一次临时股东大会决议通过《关于公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易方案的议案》，中国证券监督管理委员会《关于核准金叶珠宝股份有限公司向中融（北京）资产管理有限公司等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》文件（证监许可〔2015〕2403号）有条件通过该议案，公司本期发行股份及支付现金购买中融（北京）资产管理有限公司等持有的丰汇租赁90%的股权。

### 4、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用