公告编号：2015-003

证券代码：430558　　证券简称：均信担保　　主办券商：银河证券

哈尔滨均信投资担保股份有限公司
2014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 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 公司董事除刘诚跃外，其他董事均出席了审议本次年报的董事会会议。

1.4 中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司2014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：

董事会秘书（信息披露负责人）：张建华

联系电话：0451-88084906

传　　真：0451-88084905

电子邮箱：zjh.0451@163.com

办公地址：哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场4号楼世泽路689号2506室

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	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	同比增减（%）
总资产	925,728,003.27	663,738,895.31	39.47
归属于挂牌公司股东的净资产	532,753,934.98	332,532,280.81	60.21
股本	340,290,000.00	240,290,000.00	41.62
归属于挂牌公司股东每股净资产（元/股）	1.57	1.38	13.13
项目	**2014 年度**	**2013 年度**	**同比增减（%）**
营业收入	111,675,614.02	96,562,723.94	15.65
利润总额	63,667,779.95	44,854,152.35	41.94
归属于挂牌公司股东的净利润	47,892,394.17	33,659,666.23	42.28
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	26,062,989.49	23,271,375.27	12.00
经营活动产生的现金流量净额	-50,007,070.91	-17,792,745.05	-181.05
加权平均净资产收益率	10.50%	10.66%	-
基本每股收益（元/股）	0.16	0.14	11.35
稀释每股收益（元/股）	0.16	0.14	11.35

2.2 股本结构表

单位：万股

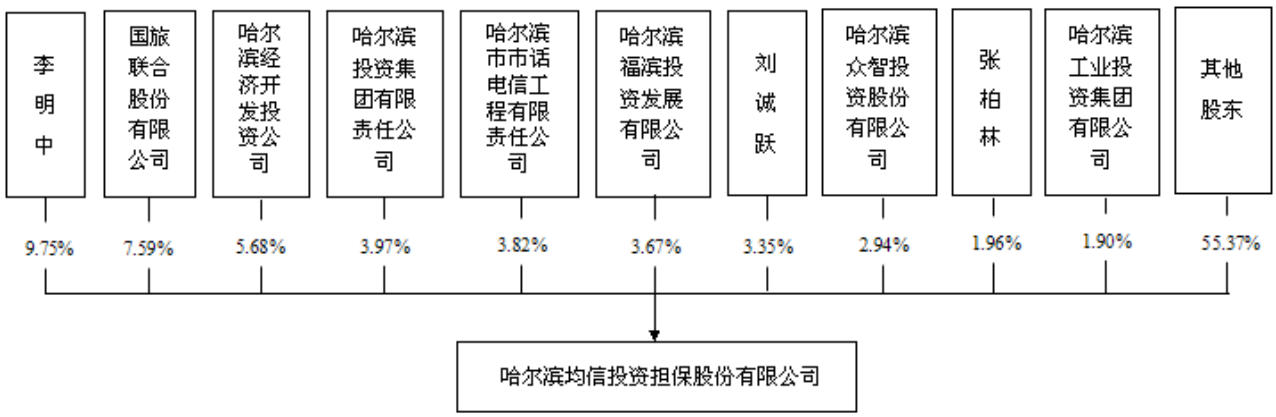
股份性质		期初		期末	
		数量	比例	数量	比例
无限售条件的股份	1、控股股东、实际控制人	-	-	-	-
	2、董事、监事及高级管理人员	1,091.42	4.54%	1,360.12	4.00%
	3、核心员工	-	-	1,211.97	3.56%
	4、其它	19,663.31	81.83%	26,928.75	79.13%
	无限售条件的股份合计	20,754.73	86.37%	29,500.83	86.69%
有限售条件的股份	1、控股股东、实际控制人	-	-	-	-
	2、董事、监事及高级管理人员	3,274.27	13.63%	4,528.17	13.31%
	3、核心员工	-	-	-	-
	4、其它	-	-	-	-
	有限售条件的股份合计	3,274.27	13.63%	4,528.17	13.31%
总股本		24,029.00	100.00%	34,029.00	100.00%
股东总数		139	-	206	-

2.3 前10名股东持股情况表

单位：万股

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	李明中	境内自然人	3,006.88	311.70	3,318.58	9.75%	2,488.93	829.65	0
2	国旅联合股份有限公司	境内非国有法人	2,000	582.61	2,582.61	7.59%	0	2,582.61	0
3	哈尔滨经济开发投资公司	国有法人	1,933	0	1,933	5.68%	0	1,933	0
4	哈尔滨投资集团有限责任公司	国有法人	0	1,350	1,350	3.97%	0	1,350	0
5	哈尔滨市市话电信工程有限责任公司	境内非国有法人	1,200	100	1,300	3.82%	0	1,300	0
6	哈尔滨福滨投资发展有限公司	境内非国有法人	1,150	100	1,250	3.67%	0	1,250	0
7	刘诚跃	境内自然人	850	290	1,140	3.35%	855	285	0
8	哈尔滨众智投资股份有限公司	境内非国有法人	1,000	0	1,000	2.94%	0	1,000	0
9	张柏林	境内自然人	770	-102	668	1.96%	0	668	0
10	哈尔滨工业投资集团有限公司	国有法人	500	145.67	645.67	1.90%	0	645.67	0
合计			12,409.88	2,777.98	15,187.86	44.63%	3,343.93	11,843.93	0

公司最大单一股东持股比例不超过10%，不存在控股股东或实际控制人。公司股权结构图如下：



三、管理层讨论与分析

3.1 公司 2014 年总体经营情况

2014 年，公司在“控制风险、创新发展”的工作方针指导下，各方面工作取得良好成果。

（一）取得良好的经营成果

1、收入和利润快速增长。2014 年公司实现营业收入 11,167.56 万元，同比增长 15.65%；利润总额 6,366.78 万元，同比增长 41.94%；净利润 4,789.24 万元，同比增长 42.28%。

2、担保规模稳定增长。本年公司新增担保额 29.82 亿元，同比增长 6.38%。年末在保余额为 32.97 亿元，同比增长 13.66%。

3、小微客户占比较高。本年公司办理担保业务 2,232 笔，笔均担保额 133.58 万元。单笔额度 500 万（含）以下的小微企业担保项目为 24.41 亿元，占比 81.88%。

4、担保市场稳步扩大。本年公司在全省 12 个地市和 54 个县开展了担保业务，业务范围比去年的 47 个县增加了 7 个县，哈尔滨市以外的业务占比增至 48.34%，担保市场进一步扩大。新设立安达、青冈、五常、依兰、宾县和尚志 6 家二级分公司，分公司总数达 41 家，“立足哈尔滨、服务黑龙江”战略收效明显。

5、担保质量保持稳定。期末担保代偿率为 1.77%，较年初增加 0.48 个百分点，控制在合理水平。期末各项风险准备金余额为 13,096 万元，同比增加 306.5 万元；拨备覆盖率为 224.99%，抗风险能力维持在较高水平。

（二）与金融机构合作取得新进展

公司挂牌后资本实力和信用进一步提升，银行认可度增强，在银行门槛普遍提高的情况下，仍新增 18 家合作金融机构，合作机构总数达 56 家，其中信用社 37 家，商业银行 9 家、村镇银行 6 家、小贷公司 2 家、再担保机构 2 家。放大 10 倍的银行达到 7 家。再担保合作继续加强，全年与东北再担保公司和省鑫正担保集团合作开展再担保业务 7.44 亿元。

（三）各项工作实现新跨越

1、加强担保业务管理。加强担保业务格式化管理，设计了“融易保”、“农信保”和“均能保”产品系列，开发新的担保业务审批系统并上线运行，完成了人民银行征信系统的设备连接和账号建立，2015 年可实现接入人民银行征信数据库。强化风险管理，定期发布承保行业关注要点，加强了担保项目现场考察和抽查，完善了担保业务奖惩措施。

2、获政府补助力度增加。报告期内，公司获得免征营业税优惠政策，并获政府补助 1,590 万元，其中国家和省财政担保补助 1,540 万元、市财政新三板挂牌费用补助 50 万元。

3、挂牌和融资工作顺利。公司于 2014 年 1 月 24 日在新三板挂牌，成为全国首家登陆境内资本市场的担保公司，并通过股票定向发行募集资金 1.78 亿元，补充了担保业务快速发展的资本需求。编制了《公司治理制度汇编》、法人治理结构不断健全、治理制度更加完善，加强了规范运作和信息披露。

4、各项管理工作加强。加强人才招聘和培养。全面推行办公自动化 OA 系统使用。加强企业文化建设，发布了《企业文化手册》第二版，编制了《担保业务操作漫画手册》。在 VI 建设上对总部和分公司内外形象展示进行了规范统一。网站年访问量突破 10 万人次，并开通了手机微信平台。公司总部大厦-中小企业总部基地各楼层装修全部完成，获政府补助 294 万元，招商进展良好，年末入驻企业达 201 户，出租率 91.37%，形成良好的辐射效应，提升了公司形象和影响力。

5、获得多项荣誉。报告期内，公司董事长李明中被推选为十一届黑龙江省政协委员，并被《中国担保》杂志评为“中国担保英才”；公司获新三板华新奖“最受投资机构欢迎奖”，获市信用担保协会“2013 年度最佳创新发展贡献奖”，获省信用担保协会“黑龙江省 2013 年度担保行业先进单位”，获省工信委等十二家单位授予“黑龙江省诚信示范企业”，获省、市中小企业“优秀企业文化建设成果奖”，公司工会和人员获得市总工会“先进职工之家”、哈尔滨高新区“先进基层工会”等多项集体和个人荣誉。

3.2 公司 2015 年经营计划

2015 年公司将抓住新的发展机遇，以“稳中提质，创新发展”为主题，实现担保业务更好更快发展，将重点开展以下工作：

（一）发挥制度作用，用管理促发展

按照“制度降低交易成本”的经济学原理，加强内部控制和风险管理，强化制度安排和制度执行，做好全面精细化管理工作，用管理促发展。在担保业务操作方面，进一步打造流程化担保，完善业务流程工作内容，使“十九八工作法”等一系列业务办理、考察、审查和审批的规定和要求可实现被量化、被检查、被镶嵌至业务审批系统中，细化人员职责，完善配套措施。在银行合作方面，进一步建立多元、稳定、互信的银担合作关系，使公司与各家金融机构的合作上升到新的水平。

（二）发挥特有优势，全面开拓营销

坚持“正确对待风险、主动承担风险、科学管理风险、不发展是最大风险”的理念，做好“技能优先、智慧经营”工作，发挥公司的品牌优势、信用优势、技术优势、渠道优势和人员优势，在全省各地有效地开发以“三农”和小微企业为主体的主导市场、以商业银行等贷款机构为主体的必备市场和以再担保机构为主体的助力市场，使公司的发展空间越来越宽广。

（三）优化资源配置，增强内生动力

对下属分公司的结构、布局和人员实施优化调整，加强分公司标准化管理。激活人力资源，按照“工资要浮动、人员要流动、岗位要变动”的原则，完善绩效考核体系，还要按照“厚爱股东、善待员工”的理念，研究合伙人制度，把公司的管理人员和骨干员工逐步发展成事业合伙人，建立起人才和事业相互促进、共同发展的良好机制。

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，公司会计政策、会计估计和核算方法未发生变化。

4.2 公司本年度内未发生重大会计差错需更正或追溯重述的情况。

4.3 与上年度财务报告相比，公司财务报表合并范围未发生变化。

4.4 中审亚太会计师事务所（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。

哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2015 年 2 月 7 日