

公司代码：600830

公司简称：香溢融通

香溢融通控股集团股份有限公司

2016 年年度报告

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	楼永良	因工作原因	王进

三、中汇会计师事务所(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。

四、公司负责人潘昵琥先生、主管会计工作负责人沈成德先生 及会计机构负责人（会计主管人员）夏卫东女士 声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本公司（母公司）2016年度实现净利润65,649,141.48元，按10%提取法定盈余公积6,564,914.15元，加上以前年度未分配利润262,785,881.53元，2016年度实际可供股东分配利润321,870,108.86元。报告期末，本公司资本公积金528,562,690.38元。

公司2016年度拟不派发现金红利、不送红股、不以公积金转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告所涉及的公司未来计划、发展战略等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质性承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、 重大风险提示

适用 不适用

公司的类金融业务是为企业、消费者提供融资服务，经营类金融业务能带来较高收益，也面临着各类金融风险：

一是信用风险，可能引起公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生的损失。

二是市场风险，指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

公司从事财富管理业务，进行专项资产管理计划、私募基金投资时，如该资管计划、私募基金投资于有公开市场价值的金融产品或者其他产品，金融产品或者其他产品的价格发生波动导致资产遭受损失的可能性。此外拥有部分参与非上市公司股权投资的私募基金份额，当该非上市公司IPO失败或违约，也可能造成收益无法兑现的风险。

三是流动性风险，指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

报告期内，公司贷款类资产中，可疑类资产62,202.29万元，占贷款类资产62.71%，2016年度计提减值准备6,516.06万元。贷款逾期影响资金流动性、周转效率，对当期及未来经营业绩带来不利影响。

此外，公司已在本报告中描述公司可能面临的行业、市场风险等各方面风险，敬请查阅公司业务概要和管理层经营与分析中关于公司未来发展的讨论与分析中可能面对的风险因素及对策部分的内容。

敬请投资者注意上述风险。

十、 其他

适用 不适用

目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	公司业务概要.....	7
第四节	经营情况讨论与分析.....	11
第五节	重要事项.....	23
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	44
第七节	优先股相关情况.....	48
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	49
第九节	公司治理.....	54
第十节	公司债券相关情况.....	57
第十一节	财务报告.....	58
第十二节	备查文件目录.....	152

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
公司、本公司、集团公司	指	香溢融通控股集团股份有限公司
香溢金联	指	浙江香溢金联有限公司
香溢担保	指	浙江香溢担保有限公司
香溢租赁	指	浙江香溢租赁有限责任公司
元泰典当	指	浙江香溢元泰典当有限责任公司
香溢投资（浙江）	指	香溢融通（浙江）投资有限公司
香溢投资（上海）	指	香溢融通（上海）投资有限公司
德旗典当	指	浙江香溢德旗典当有限责任公司
类金融事业部	指	类金融杭州事业部、类金融宁波事业部、类金融财富管理与租赁事业部
金服事业部	指	金融服务事业部
上海香溢典当	指	上海香溢典当有限公司
香溢通联	指	香溢通联（上海）供应链有限公司

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	香溢融通控股集团股份有限公司
公司的中文简称	香溢融通
公司的外文名称	SUNNYLOANTOP CO., LTD
公司的法定代表人	潘昵琥先生

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	林蔚晴	徐亮
联系地址	浙江省宁波市西河街158号	浙江省宁波市西河街158号
电话	0574-87315310	0574-87315310
传真	0574-87294676	0574-87294676
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

三、 基本情况简介

公司注册地址	浙江省宁波市西河街158号
公司注册地址的邮政编码	315016
公司办公地址	浙江省宁波市西河街158号
公司办公地址的邮政编码	315016
公司网址	http://www.sunnyloantop.cn
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会秘书办公室

五、公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	香溢融通	600830	大红鹰

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	浙江省杭州市钱江新城新业路8号时代大厦A座6层
	签字会计师姓名	杨端平、吴聚秀

七、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	2016年	2015年	本期比上年同期增减(%)	2014年
营业总收入	2,099,195,141.22	1,796,986,622.77	16.82	1,195,650,528.36
营业收入	1,992,172,229.52	1,700,936,530.44	17.12	1,091,324,246.89
归属于上市公司股东的净利润	108,038,394.87	141,707,550.24	-23.76	99,920,873.81
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	53,850,747.93	32,199,111.07	67.24	30,478,195.53
经营活动产生的现金流量净额	-273,704,207.01	138,536,907.46	不适用	-55,683,028.03
	2016年末	2015年末	本期末比上年同期末增减(%)	2014年末
归属于上市公司股东的净资产	2,015,603,588.89	2,017,226,414.14	-0.08	1,871,155,998.46
总资产	3,316,411,633.71	3,591,290,683.96	-7.65	3,076,773,301.06

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2016年	2015年	本期比上年同期增减(%)	2014年
基本每股收益(元/股)	0.238	0.312	-23.72	0.220
稀释每股收益(元/股)	0.238	0.312	-23.72	0.220
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.119	0.071	67.61	0.067
加权平均净资产收益率(%)	5.388	7.312	减少1.924个百分点	5.485
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.686	1.661	增加1.025个百分点	1.673

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

□适用 √不适用

八、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明:

适用 不适用

九、2016 年分季度主要财务数据

单位:元 币种:人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业总收入	290,958,781.64	478,659,223.60	813,197,332.42	516,379,803.56
营业收入	269,874,125.51	446,383,684.28	792,348,069.43	483,566,350.30
归属于上市公司股东的净利润	16,435,546.10	37,631,635.85	26,529,978.70	27,441,234.22
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,218,518.85	14,178,574.91	15,399,398.67	17,054,255.50
经营活动产生的现金流量净额	-323,493,950.00	123,023,238.56	104,811,579.03	-177,745,074.60

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	2016 年金额	附注(如适用)	2015 年金额	2014 年金额
非流动资产处置损益	11,202.90		127,274.38	1,513,377.35
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	17,776,392.28		11,841,225.70	7,098,625.87
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	29,396,666.25		-543,277.92	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	8,288,789.25		1,883,756.09	3,945,847.82
对外委托贷款取得的损益	20,401,330.33		45,069,999.78	78,250,693.46
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	147,538.00		-176,116.08	1,046,367.68
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,891,865.17		107,786,571.06	1,603,391.66
少数股东权益影响额	-4,247,691.18		-15,763,119.16	-1,635,903.47
所得税影响额	-19,478,446.06		-40,717,874.68	-22,379,722.09
合计	54,187,646.94		109,508,439.17	69,442,678.28

十一、采用公允价值计量的项目

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		24,463,834.08	24,463,834.08	-525,239.93
可供出售金融资产	91,237,772.00		-91,237,772.00	20,090,014.02
合计	91,237,772.00	24,463,834.08	-66,773,937.92	19,564,774.09

十二、 其他

适用 不适用

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

报告期公司从事的主要业务有：典当、担保、融资租赁、财富管理、贸易等。报告期公司所从事的主要业务无重大变化。

（一）典当业务经营模式及行业情况

1、经营模式

典当业务是指当户将其动产、财产权利或房屋等作为当物，取得典当公司给予的当金，在典当公司约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物的一项业务。

公司下属典当公司主要承接房产典当、股票典当、存货质押典当等业务，在杭州、上海、宁波、嘉兴设有经营场地，主要客户群体为上述地区的个人及小微企业。

公司典当业务的主要竞争对手是当地同行、P2P公司及小贷公司。P2P公司业务渠道广、经营方式灵活、发展速度快，是主要竞争对手。小贷公司和当地小规模典当公司费率等方面比公司灵活，有一定竞争力。公司旗下典当公司的优势一是在杭州、宁波经营十余年，规模较大、资金相对充裕、具有一定区域知名度；二是运作规范、业务及风控能力较强；三是拥有上市公司品牌优势。

但目前典当行业共性的困难是依据管理办法，展业区域有限。较难享受银行融资、税收优惠。加之近年来借贷类业务市场竞争激烈，典当利率下行明显、利润空间降低。

公司对典当业务的战略定位是“做稳典当，稳中求进”。近年来公司通过扩大典当业务区域、领域，扩充客户群体、增加业务选择面，以分散地域性风险。报告期公司继续推进典当业务的小额化、标准化、专业化进程。通过优化业务结构，控制业务风险，探索符合公司可持续发展的典当业务模式。2016年末，公司调整了类金融业务管理架构，新组建金融服务事业部。金服事业部将整合公司专业的管理团队、风控团队和业务团队，合力运作，实现典当业务新发展。2017年初，公司尝试了典当资产证券化，通过温州金融资产交易中心股份有限公司挂牌发行“香溢融通资产支持收益权产品”，努力破解典当行业银行融资难瓶颈。

2016年期末公司应收典当款余额59,205.11万元，较上年同期增长26.32%。其中正常类业务36,920.46万元占比65.69%；逾期贷款19284.65万元，占比34.31%，同比减少7.31个百分点

公司典当业务分类情况详见第四节经营情况讨论与分析（三）资产、负债情况分析3、贷款类资产情况（2）应收典当款按当物类别分类情况。

2、行业情况

由于典当行业地域差距大，行业封闭性强，行业数据统计口径不一致，各地区对外公布数据的准确性有待商榷。我们选择了商务部流通业发展司全国典当行业监管信息系统反映的数据作为参考：截止2016年11月，全国典当行业资产总额保持稳定，典当总额有所下降，盈利水平下滑严重，企业经营风险整体处于较低水平。

1) 全国有典当企业 8280 家, 分支机构 935 家, 注册资本 1669.0 亿元。企业资产总额 1670.8 亿元, 同比降低 0.9%; 负债合计 109.4 亿元, 同比降低 0.7%;

2) 全行业实现典当总额 2776.1 亿元, 与上年同期相比减少 695.9 亿元, 降幅为 20.0%。动产典当业务占全部业务 33.59%; 房地产典当业务占 51.75%; 财产权利典当业务占 14.66%。业务结构基本保持稳定, 房地产典当仍是行业主要业务。

3) 全行业实现营业收入 85.9 亿元, 同比降低 22.9%。全行业实现营业利润 14.1 亿元, 同比降低 48.5%; 净利润 9.7 亿元, 同比降低 52.5%。

4) 全行业银行贷款余额 36.7 亿元, 同比下降 15.8%, 占典当企业资产总额的 2.2%, 反映典当企业从银行融资难度仍然较大。

5) 行业逾期贷款余额 122.5 亿元, 贷款逾期率为 13.8%, 较上年同期上升 1.5 个百分点。

综上, 2016 年我国典当行业整体业绩下滑。利率市场竞争白热化、P2P 公司的冲击、银行对小微企业降低融资标准等原因导致了典当行业客户分流、总体盈利水平下降。尽管如此, 由于典当公司自身负债率较低、风险传导性相对较低、经营风险相对平稳。典当仍是类金融领域不可替代的重要板块, 一些资金实力强、知名度高的典当公司仍具有较强竞争力。

(二) 担保业务经营模式及行业情况

1、经营模式

公司从事的担保主要有融资类担保、商业履约类担保。

融资性担保是指担保人与银行业金融机构等债权人约定, 当被担保人不履行对债权人负有的融资性债务时, 由担保人依法承担合同约定的担保责任的行为。公司以此方式为融资人向银行融资通过担保, 收取相应担保收益。

因融资性担保业务风险相对较高, 公司对该业务的操作十分谨慎, 2016 年公司未发生融资类担保业务。

商业履约类担保主要是指诉讼保全担保、财产保全担保、工程履约担保、投标担保等业务。目前公司商业履约类担保大部分为工程履约担保。工程履约担保是指发包人(工程的业主方)与承包人(工程的承包方或施工方)签订建筑工程施工合同后, 应承包人的要求, 银行金融机构向发包人做出的一种履约保证承诺, 如果承包人日后未能按时、按质、按量完成其所承建的工程, 则银行将按合同约定条件向发包人支付限定金额的赔偿。公司为承包人在开具银行履约保函时提供反担保, 如发生银行向发包人支付了赔偿的情况, 则公司需为银行所支付的赔偿进行代偿。公司通过这种担保, 取得承包人支付的相应费用。

工程履约担保主要客户群体为建筑企业客户, 客户所在区域 90%以上为浙江省范围内。浙江作为全国建筑大省, 拥有诸多特级、一级资质的建筑龙头企业, 建筑业工程担保市场有近千亿元, 市场发展空间巨大。

因为建筑企业本身有一套较为成熟和完整的评级机制, 其评级影响建筑企业的招投标、融资等各方面。公司选择的履约项目经过业务评审等审核, 招标方、承包人、监理方均经过严格筛选, 同时要求履约单位法定代表人提供个人连带责任担保, 所以工程履约担保业务风险很低, 是公司现在及将来重点拓展的担保业务。

据了解, 目前涉足杭州地区履约保函业务的担保公司有 10 余家, 担保实力良莠不齐。香溢担保主要优势在于从事该业务相对较早, 已形成较为成熟的业务渠道和操作模式; 注册地在浙江本地, 与保函银行对接便捷, 速度较快; 上市公司、浙江烟草大股东的背景有助于品牌树立。但工程履约担保业务的拓展, 关键在于取得更多的银行授信规模。因此香溢担保一直着力于争取更多的银行授信, 以扩大经营规模, 进一步提升杭州市场、浙江市场的占有率和影响力, 并努力开拓新的市场空间。

公司担保业务取得银行授信额度 2015 年、2016 年的放大倍数分别为 5.22 倍和 7.54 倍。

公司担保业务情况详见第四节(三)资产负债情况分析 2、担保公司业务情况

2、行业情况

目前尚无商业履约担保业务的政府公开统计数据。本期尚难进行该行业的比较和分析。

（三）融资租赁业务经营模式及行业情况

1、经营模式

融资租赁业务是指公司根据承租人的要求或选择，出资购买租赁物件，并租给承租人使用，承租人则分期向出租人支付租金，在租赁期内租赁物件的所有权属于公司所有的一种业务模式。主要有直租和售后回租两种模式。售后回租指融资方将自有设备出售给租赁公司，再向租赁公司租赁该设备，根据约定向租赁公司支付租金。直接租赁是租赁公司根据承租人的指定要求，向设备商购买设备，再租赁给承租人使用并收取租金。两种模式的租赁期限一般 3-5 年，租赁正常到期，承租人支付名义价款向租赁公司购买该设备以取得所有权。

香溢租赁目前主要经营范围为设备租赁、基础设施租赁、船舶租赁等。租赁公司客户区域较广，业务主要涉及上市公司及大中型国企生产设备、市政管网等基础设施、全国二级及以上公立医院设备等领域。主要竞争对手为金融租赁公司、央企控股融资租赁公司等。公司的融资租赁业务起步较晚，与上述融资租赁公司相比，在资金规模和费率等方面缺乏优势。但公司融资租赁业务模式较为灵活，依托集团公司类金融其他部门，可协同运用金融工具，具有较强可塑性和发展前景。融资租赁业务是公司战略发展规划中重点发展、做大做强的类金融业务之一。

公司未来将加强与银行沟通、合作，拓展融资渠道，做大融资租赁业务规模。开拓渠道业务，按照中长期发展规划，提前布局，选择国家政策支持、行业前景良好的产业下沉，深入研究，实现产融结合，打造具有一定规模、较强特色、专业化、盈利强、可持续的租赁板块。

报告期租赁业务情况详见第十一节财务报告 十六、其他主要事项 8、其他（一）租赁。

2、行业情况

由中国租赁联盟、天津滨海融资租赁研究院组织编写的中国租赁蓝皮书—《2016 年中国融资租赁业发展报告》显示，至 2016 年底，全国融资租赁企业（不含单一项目公司、分公司、子公司和收购的海外公司）总数约为 7,120 家，比上年底的 4,508 家增加 2,612 家。其中：金融租赁 59 家，内资租赁 204 家，外资租赁约 6,857 家。

全国融资租赁合同余额约 53,300 亿元人民币，比 2015 年底的 44,400 亿元增加约 8,900 亿元，其中：金融租赁约 20,400 亿元，内资租赁约 16,200 亿元，外商租赁约合 16,700 亿元。

2016 年在全国经济增长下行压力增大的背景下，融资租赁业继续逆势上扬，呈较快发展态势。特别是进入下半年后，增速加快，全年业务增长达到 20%。总体运行情况良好，没有出现行业性和区域性风险。

经济学家认为，我国的融资租赁业自 2006 年再度复兴后，已经经历了整整十个年头，在这十年里，租赁业并没有象证券、银行、保险、信托、期货、基金、小贷、典当那样，得到及时的政策支持。相反，却因行业属性的不明和政策多变，经历着一次又一次的政策风险，承受着一次又一次的打压。融资租赁业拥有的特殊业务优势，使其在 2016 年外部环境很不利的情况下，保持了总体健康发展的良好态势。

（四）财富管理业务经营模式及行业情况

1、经营模式

公司类金融业务范围与品种为：信托、基金、资管产品，股权投资、项目投资，私募基金管理等。

目前从事的财富管理业务类型以股权投资和定向增发投资为主，通过发起私募投资基金或参与其他管理人发起的资管计划的方式投向具体的项目，投资资金以自有资金和其他金融机构的大额资金为主，强调以专业的投资能力实现资产的升值与保值。2016 年我司财富管理的业务盈利模式主要来源于项目投资收益以及部分基金管理费。因此私募基金业务已成为公司财富管理业务的重点。

主要竞争对手为在基金业协会备案的私募基金管理人，部分资管公司、基金公司、和信托公司等专业机构也一定程度上与公司形成竞争关系。

财富管理业务作为公司创新发展的标杆业务，既要实现长期可持续发展，又要体现创新。公司未来将坚持以下思路进行发展：第一，依法合规运作，守住底线；第二，聚焦投资主业，提升核心能力；第三，立足可持续稳步发展，坚持风险控制；第四，培育核心人才，倡导团队精神；第五，树立品牌意识，努力打造百年老店；第六，忠实履行责任，始终保持敬畏之心；第七，根植于服务实体经济，努力发挥行业价值。

公司财富业务情况详见第五节重要事项 十五(四)其他重大合同 1、投资业务情况。

2、行业情况

根据基金业协会数据显示，私募基金行业主要呈现以下趋势：

1) 私募基金管理规模增速较快。截至 2016 年 12 月底，私募基金行业认缴规模为 10.24 万亿，较 2015 年底增长了 5.17 万亿，增幅为 101.88%，其中股权类私募为主要推动力，2016 年私募股权管理规模增加了 3.88 万亿，增幅达 138.48%。

2) 私募基金的监管正进行巨大调整。截至 2016 年末，协会备案的私募管理人共 17429 家，其中证券类私募管理人 7783 家（占比 44.66%），股权类私募管理人 7504 家（占比 43.05%），在历经多次清理后，2016 年新备案私募共 3602 家。

从已备案私募管理人的成立时间来看，之前除 2012 年新成立私募数量出现了小幅下降外，其余各年新成立的私募管理人均处于逐年上升趋势，并在 2015 年达到顶峰。但该数据却在 2016 年遇冷，目前已备案的私募管理人中 2016 年新成立的机构仅 1477 家，为 2013 年以来新低。

3) 私募基金产品百花齐放。2016 年末备案的私募产品总数较 2015 年末增加数量超过了三万只，增长率高达 126%。在新增加的备案产品中，超过一半为证券类私募产品，股权类私募产品增加了超过 7000 只，其他类产品虽然从增量看位列第三，但是增幅却最大，同比增长了 506.88%。

由此可见，近年来私募基金行业蓬勃发展，行业影响力、社会认知度不断提升。伴随着规模的快速扩张，私募基金行业的商业模式、业务规则等正逐步成熟，私募机构的内部管理、人才培养等机制正逐步完善，行业监管、自律规则等制度体系也在不断健全。在证监会的指导和全行业的支持下，中国证券投资基金业协会出台了一系列自律规则，涵盖登记备案、信息披露、内部控制、募集行为管理、基金合同、风险监控等内容，“以信息披露为核心，以诚实守信为基础，以促进发展为目的，符合私募基金发展规律”的自律管理规则体系正在逐步形成。

（五）贸易

本期公司实现商品销售收入 180,401.35 万元，较上年同期增长 18.67%。

公司贸易业务情况详见 第四节 经营情况与分析 二、报告期内主要经营情况 （一）1、（3）（4）主要销售客户与主要供应商情况。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

报告期内，公司核心竞争力未发生重大变化。

公司核心竞争力主要来自于以下几方面：

1、从业经验、市场和经营团队。公司 2004 年从设立典当公司起步，逐步涉足担保、经营性租赁、融资租赁、财富管理等类金融业务，目前已建立了以香溢租赁、元泰典当、德旗典当、上海香溢典当、香溢担保、香溢金联、香溢投资（浙江）、香溢投资（上海）为主体的类金融平台，拥有十多年的类金融从业经验。在某些细分领域虽从业不久，但已能迅速适应市场环境，以灵活的经营模式帮助客户进行投融资。公司经过多年展业，类金融业务主要覆盖江浙沪长三角地区，在当地有一定的市场占有率和品牌知名度。公司在针对不同行业业务中，持续培养专业人员、专注于某一领域，以老带新。逐步具备了一批对不同业务市场深入了解，懂得不断学习、创新的专业经营团队。

典当：公司在经营房产、股票、机动车、民品等常规典当业务同时，推陈出新，开发赎楼贷、联保贷、担保贷、存货质押贷等产品。布点拓面，地域从杭州、宁波、嘉兴拓展到上海。具备一定的品牌知名度。

担保：以开展工程履约银行保函业务为主，在省内及周边地区具有一定的行业竞争优势。

租赁：香溢租赁具有融资租赁资格，主要经营模式为售后回租、直接租赁，业务范围为政府公用事业类、上市公司平台设备租赁、及部分航运船舶业务。公司融资租赁业务近年来规模有较大提升。

财富管理：公司财富、投资板块涉足股票定增、契约型私募基金、资产管理计划等业务。近年来加强与机构、投行等合作，对基金项目、PE、VC 类项目作了积极探索，不断学习、开拓创新，推进了公司类金融业务发展。

2、多元化的金融平台，能协同运作多种金融工具。以个性化的业务方案，满足客户的各类投融资需求，同时也能更好的对接类金融市场。

3、风控理念和措施。类金融业务本身就是经营风险的业务。风险管理工作一直为公司赖以生存的重点。公司强调全员风控，内外结合，将风控理论贯彻执行。建立独立运作的风险控制部门，与业务部门同步跟进业务，独立出具尽职调查报告。公司还建立了完备的两级业务审核委员会评审机制，提升风险控制的有效性。并积极建立贷后跟踪管理体系，提高了风险控制整体性完备性。

未来公司将坚定不移地走转型升级之路，努力提升核心竞争力。坚持改革引领、创新驱动，提升经营管理能力，努力探索各种类金融新型业务模式，拓展业务领域和空间，促进企业持续健康协调发展。同时不断完善风控体系，最大限度控制业务风险，推动公司向“金控平台型”企业发展。

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2016 年，宏观经济形势复杂多变，经济运行压力有增无减；金融监管不断加强，房地产业震荡加剧，实体经济持续低迷，税收政策调整加大；企业内部改革创新、转型升级任务艰巨；在内外压力重重之下，集团上下坚定不移地按照董事会确定的战略规划和年度工作目标，积极应对经济新常态，经营管理真抓实干，改革创新奋发进

取，总体保持了业绩稳定；改革攻坚取得一定进展，主营类金融业务在调整中稳步前行，管理体系朝着专业化迈进，企业整体运行基本平稳。

一是努力完成年度经营目标，企业运行平稳。

报告期内，公司实现营业收入 20.99 亿元，同比增长 16.82%；实现利润总额 1.54 亿元，同比减少 26.92%；实现归属于上市公司股东的净利润 1.08 亿元，同比减少 23.76%。

二是业务拓展有成效，增规模优结构。

1、拓展领域搭平台。①在上海设立了注册资本 5000 万元的供应链公司，建团队，明模式，定流程，开始展业运行。②年底前设立了注册资本 5000 万元的宁波海曙香溢融通金融服务有限公司，着力打造综合金融服务平台。③积极开展上海融资租赁拓点工作，甄选目标公司，多次沟通谈判，同时积极创造条件拓展融资租赁业务。

2、扩充资源补短板。①完成了上海典当增资工作，增加注册资本金 3000 万元，目前注册资本已增至 8000 万元。②不断拓展银行授信资源。积极争取外部支持；充分利用上市公司信誉、品牌优势，与银行开展全方位、多层次合作，新增了杭州银行、兴业银行、平安银行等授信支持，年内已与 10 余家银行达成合作关系。③创新业务合作模式，与券商、信托等专业机构合作拓展业务，拓宽融资渠道。同时积极探索典当资产证券化之路。

3、创新产品优结构。加强精准营销，完善标准优化流程，持之以恒地推进典当业务标准化进程。加大市场调研，加强与行业协会、专业机构合作，积极探索和开发切合市场需求的新产品，相继推出了“赎楼贷”、“车商贷”、转贷基金、垫资业务等新产品。

租赁业务积极把握国家政策支持及行业快速发展的机遇，在加大拓展上市公司类、政府平台类、大中型国有企业类、医院类业务的同时，积极关注符合银行信贷政策的融资租赁产品，加大与银行对接力度，做大融资租赁银行保理融资。至年底业务余额增长 60%以上。

投资业务通过不断摸索、实践，对项目获取渠道、资金募集、配资渠道、投资退出渠道等方面进行了探索。年内按照短中长统筹配置、分散风险的策略，结合企业实际在原有储备项目中优选“黄金宝”、“四苹果”两个实业项目进行了初步尝试，积极探索投资主体多元化和投决机制的优化。

4、业务规模继续保持增长态势，业务结构保持好转。2016 年国内外贸易业务、类金融业务规模保持增长。期末类金融业务中典当业务期末余额占比 18.05%、委贷业务占比 13.81%、租赁业务占比 22.17%、担保业务占比 43.66%、投资业务占比 2.31%，业务结构继续好转。

三是风险管理得到加强，不良资产处置有较大进展。

1、继续推进全面风险管理。①完善内控制度。相继制订完善并出台了《类金融业务审批管理办法》等 8 个业务类制度，修订了《费用报销管理办法》等内部管理制度。②加强动态监管，完善贷后管理制度，加大贷后跟踪回访，强化定期分析评估，及时发现隐患，及时预警，快速应对，规避风险。③坚持以风险为导向，继续强化内控制度合规性及业务操作全过程的稽核审计，提高了制度执行力和操作规范性。

2、全力推进不良资产处置。①加强领导，组织力量。建立了专门领导及工作机构，确立了管理办法、工作机制；集中力量，抓时间，抓进度。②明确任务，落实责任。全面梳理风险资产，制订处置计划，明确条线责任，齐抓共管，群策群力，做到人人有任务，件件有落实，处置任务更明确。③加强跟踪，强化分析。坚持周汇报、月总结制度，坚持定期例会制度，多次召开专题会议讨论研究处置方案。做到一户一策，一事一议，处置工作更有针对性。④讲究策略，重点突破。调动全员力量，运用多种手段，注重方式方法，加快处置进程，尤其是加大对金额大、历时长、处置难的重点项目的处置力度。通过一年来的艰辛努力，处置工作取得新进展，工作机制更顺畅，处置思路、方式方法有创新，风险资产增速势头有扼制，一些重大项目处置取得新突破。

四是企业内部管理有提升。

1、调整管理架构。新组建了金融服务事业部，撤消了类金融杭州、宁波两个事业总部。为推进集团专业化管理迈出了坚实步伐，有利于优化管控模式，提升专业能力，提高运行质效，也使贸易、金服、投资三大业务板块进一步清晰；更为公司中长期向金控型平台公司发展奠定了基础。

2、不断优化人力资源管理体系。细化制度体系，推进人力资源标准化、体系化、规范化管理，优化人才队伍，强化培训体系，深化薪酬改革，激发员工工作热情，激活企业活力。

3、持续推进安全生产工作。按照上级监管部门“五落实、五到位”工作要求，进一步健全安全生产保障体系，从组织、管理、制度、激励等方面确保安全生产工作贯彻落实到位。近几年来，企业保持了安全生产无事故。

4、进一步突出党建工作。进一步建立健全党建工作机制。全面开展党建工作目标考核，将党建工作与各单位经营班子责任目标考核挂钩。进一步推进党组织思想作风建设。开展了“两学一做”、“六增强六促进”等活动，推进党员干部思想、组织、作风、反腐倡廉建设。进一步加强群团组织建设工作。打造了活力型群团组织，促进企业奋发向上。

二、报告期内主要经营情况

- 1、商品销售收入 17,961.85 万元，比上年增长 23.18%。
- 2、零售收入 782.83 万元，较上年减少 87.36%。
- 3、典当业务收入 8,907.62 万元，较上年增长 15.42 %。
- 4、租赁业务收入 3,834.03 万元，比上年增长 56.95 %。
- 5、担保业务收入 1,794.68 万元，较上年减少 4.92%。

(一).主营业务分析

利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业总收入	2,099,195,141.22	1,796,986,622.77	16.82
营业收入	1,992,172,229.52	1,700,936,530.44	17.12
营业成本	1,785,069,069.55	1,487,440,453.60	20.01
销售费用	19,253,550.92	16,366,358.03	17.64
管理费用	107,815,322.04	104,666,351.83	3.01
财务费用	8,802,233.96	1,144,542.44	669.06
经营活动产生的现金流量净额	-273,704,207.01	138,536,907.46	不适用
投资活动产生的现金流量净额	104,375,695.53	30,072,200.84	247.08
筹资活动产生的现金流量净额	239,344,983.26	132,749,895.69	80.30
投资收益	52,774,680.02	107,244,824.96	-50.79

1. 收入和成本分析

√适用 □不适用

公司本期营业总收入较上年同期增长 16.82%，主要系一公司开展国内贸易业务同比有所增加，使得商品销售收入增加 23.18%；二租赁业务随着业务的拓展，租赁收入同比增长 57%；三零售业务由于城隍庙商城对外出租，相应的零售收入同比大幅减少。四公司其他业务板块发展较为平稳，收入基本持平。

公司本期营业成本主要是商品销售成本，其占营业成本 97.84%。本期营业成本较上年同期增长 20.01%，主要国内贸易业务增加，成本相应增加。

(1). 主营业务分行业、分产品、分地区情况

单位:元 币种:人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
商品销售收入	1,796,185,224.90	1,739,262,230.77	3.17	23.18	24.56	减少1.07个百分点
典当利息收入	89,076,150.57		100.00	15.42		增加0.76个百分点
租赁业务收入	38,340,297.72	2,000,100.00	94.78	56.95		增加2.97个百分点
担保收入	17,946,761.13	300,760.90	98.32	-4.92	309.20	减少1.29个百分点
零售业务收入	7,828,261.36	7,234,135.07	7.59	-87.36	-87.04	减少2.27个百分点
主营业务分地区情况						
分地区	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
国内销售	1,428,488,785.33	1,334,389,094.53	6.59	24.98	26.56	减少1.16个百分点
国外销售	452,059,015.01	431,859,738.40	4.47	3.69	3.89	减少0.18个百分点

主营业务分行业、分产品、分地区情况的说明

√适用 □不适用

本期零售业务大幅减少,主要系城隍庙商城整体对外出租,相应零售板块收入大幅减少。

(2). 产销量情况分析表

□适用 √不适用

(3). 成本分析表

单位:元

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
贸易业务	营业成本	1,739,262,230.77	97.43	1,396,335,183.22	93.88	24.56	
零售业务	营业成本	7,234,135.07	0.41	55,836,742.04	3.75	-87.04	

成本分析其他情况说明

√适用 □不适用

本期零售业务成本大幅减少,主要系城隍庙商城整体对外出租,使得零售板块业务成本减少。

(4). 主要销售客户及主要供应商情况

√适用 □不适用

前五名客户销售额 1,145,051,694.93 元,占年度销售总额 60.89%;其中前五名客户销售额中关联方销售额 0 元,占年度销售总额 0%。

其中:前 5 名客户销售额及其占年度销售总额的比例

单位:元

	2016 年		2015 年	
	销售额	占年度销售总额比例%	销售额	占年度销售总额比例%
第一名	447,721,367.43	23.81	370,105,555.61	21.76%
第二名	323,372,086.78	17.20	331,829,059.86	19.51%
第三名	129,841,025.87	6.90	131,937,179.48	7.76%

第四名	125,367,094.07	6.67	85,783,178.22	5.04%
第五名	118,750,120.78	6.31	62,116,239.32	3.65%

前五名供应商采购额 1,451,712,300.66 元，占年度采购总额 69.19%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额 0 元，占年度采购总额 0%。

其中：前 5 名供应商采购额及其占年度采购总额的比例

单位：元

	2016 年		2015 年	
	采购额	占年度采购总额比例%	采购额	占年度采购总额比例%
第一名	519,610,026.66	24.70	737,467,179.49	50.41%
第二名	425,550,700.00	20.28	123,689,316.24	8.45%
第三名	205,719,000.00	9.80	87,029,343.02	5.95%
第四名	151,463,070.00	7.22	18,492,446.45	1.26%
第五名	149,369,504.00	7.12	4,152,030.75	0.28%

其他说明

无

2. 费用

适用 不适用

单位：元

科目	本期数	上年同期数	变动比例%
销售费用	19,253,550.92	16,366,358.03	17.64
管理费用	107,815,322.04	104,666,351.83	3.01
财务费用	8,802,233.96	1,144,542.44	669.06

销售费用本期数较上年同期数增加 17.64%，主要系本期进出口业务有所增加，运保费等支出相应增加。

管理费用本期数较上年同期数增加 3.01%，主要系人员工资成本及聘请中介机构费、支付场地租赁费增加。

财务费用本期数较上年同期数增加，主要系融资租赁的保理贷款利息支出增加。

3. 研发投入

研发投入情况表

适用 不适用

情况说明

适用 不适用

4. 现金流

适用 不适用

单位：元

科目	本期数	上年同期数	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-273,704,207.01	138,536,907.46	不适用
投资活动产生的现金流量净额	104,375,695.53	30,072,200.84	247.08
筹资活动产生的现金流量净额	239,344,983.26	132,749,895.69	80.30

现金及现金等价物净增加额	69,564,273.93	301,806,326.25	-76.95
--------------	---------------	----------------	--------

经营活动产生的现金流量净额本期数较上年同期数减少,主要系支付的融资租赁资产贷款增加,同时发放贷款及垫款净额同比增加。

投资活动产生的现金流量净额本期数较上年同期数增加,主要系可供出售金融资产到期赎回,收到现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额本期数较上年同期数增加,主要系租赁公司保理贷款增加。

现金及现金等价物净增加额本期较上年同期数减少,主要系经营活动产生的现金流量净额减少

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

√适用 □不适用

报告期内公司取得投资收益 5,277.47 万元,占公司利润总额的 34.19%,主要一是可供出售金融资产到期赎回,取得收益 2,609 万元;二是公司联营企业上海东海香溢融通资产管理有限公司本期净利润增加,按权益法确认投资收益 2,158 万元。

(三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

1. 资产及负债状况

单位:元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
应收票据	71,501,760.00	2.16	263,180,250.00	7.33	-72.832%	主要系滴业承兑汇票到期增加,货款收回
应收账款	180,064,187.27	5.43	68,209,857.89	1.90	163.986%	主要系贸易业务应收货款以及应收外汇款项增加
预付账款	114,878,623.54	3.46	479,255,824.95	13.34	-76.030%	主要系贸易业务以票据结算的货款减少
可供出售金融资产	53,397,800.00	1.61	111,237,772.00	3.10	-51.997%	主要是持有的资管计划到期赎回
长期应收款	690,008,593.03	20.81	405,512,395.18	11.29	70.157%	主要系融资租赁业务增加
应付票据	153,684,800.00	4.63	532,271,900.00	14.82	-71.127%	主要系银行承兑汇票到期收回现金
预收账款	102,633,702.16	3.09	316,893,980.01	8.82	-67.613%	主要系贸易业务减少
其他应付款	113,904,085.81	3.43	56,815,545.55	1.58	100.480%	主要系收到暂收款和押金保证增加
一年内到期的非流动负债	105,056,386.99	3.17	53,343,613.01	1.49	96.943%	主要系一年内到期的长期借款增加
长期借款	372,720,375.64	11.24	197,213,890.28	5.49	88.993%	主要是保理融资借款增加

其他说明

无

2. 担保公司担保业务情况

3. 单位:万元

担保类型	报告期发生额	报告期末余额	年初数	其中:报告期内为股东、实际控制人及其关联方提供的担保
融资类担保	0	0	2,100.00	0
商业履约担保	154,079.09	135,886.09	121,356.96	0
合计	154,079.09	135,886.09	123,456.96	0

3. 贷款类资产情况

(1) 贷款类资产按风险特征分类情况

单位:元

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
正常	369,204,637.00	37.22	3,692,046.37	368,630,825.30	37.98	3,686,308.25
可疑	622,022,932.19	62.71	103,437,012.00	601,140,317.66	61.94	92,298,649.26
损失	725,581.03	0.07	725,581.03	725,581.03	0.08	725,581.03
合计	991,953,150.22	100.00	107,854,639.40	970,496,723.99	100.00	96,710,538.54

为合理评估发放贷款及垫款的风险，本公司采用以风险为基础的分类方法，将发放贷款及垫款按风险分为正常、可疑及损失等三类，分类标准如下：

1) 将能够履行合同或协议，没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还的列入正常类。

2) 将偿还能力出现问题，依靠其正常经营收入无法及时足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也可能造成一定损失的列入可疑类。通常情况下，出现下列情况之一的划分为可疑类：借款人经营困难处于停产状况，无其他收入来源，且担保措施不足；借款人经营不善已进入破产或重组程序；借款人已经被本公司起诉；本金或息费逾期九十天以上。

3) 将在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，仍然无法收回或只能收回极少部分的列入损失类。

(2) 贷款类资产中应收典当款按当物类别分布情况

单位：元

项目	期末数	比例%	期初数	比例%	增减变动%
动产质押贷款	20,555,137.10	3.66	24,742,327.30	5.28	-16.92
财产权利质押贷款	186,385,740.03	33.16	140,016,427.53	29.87	33.12
房地产抵押贷款	355,110,189.87	63.18	303,935,885.94	64.85	16.84
合计	562,051,067.00	100.00	468,694,640.77	100.00	19.92

4. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	54,788,441.48	存出保证金、保函保证金、住房公积金专户资金
固定资产	75,168,337.86	银行长期借款抵押
投资性房地产	52,078,323.27	开具银行承兑汇票抵押
长期应收款	618,461,162.36	将长期应收款转让给银行，银行提供保理融资借款，并附有追索权
合计	800,496,264.97	

5. 其他说明

适用 不适用

2、行业经营性信息分析

√适用 □不适用

详见第三节 公司业务概要 一、（二）行业情况

3、投资状况分析

1、对外股权投资总体分析

√适用 □不适用

单位：人民币（万元）

报告期投资额	上年同期投资额	变动幅度
13,974.78	10,200.00	37.01%

(1) 重大的股权投资

√适用 □不适用

报告期股权投资情况如下：

被投资公司名称	主要业务	投资份额(万元)	持股比例	资金来源	合作方	产品类型	是否涉诉	本期收益(万元)	备注
香溢通联(上海)供应链有限公司	供应链管理等	700	70%	自有资金	宁波鼎伟投资管理有限公司	贸易类	否	17.83	注册资本人民币 5000 万元，公司占 70%股份，经营管理团队占 30%股份。2016 年 3 月公司实缴出资 700 万元，经营团队实缴出资 300 万元。
上海香溢典当有限公司	动产、房地产、财产权利质押典当等	3,000	100%	自有资金	浙江香溢租赁有限责任公司	典当类	否	473.12	2016 年 4 月增资 3000 万元，注册资本由 5000 万元增至 8000 万元。其中公司出资 2700 万元，香溢租赁出资 300 万元。
香溢融通(上海)投资有限公司	实业投资、投资管理	1300	100%	自有资金		投资类	否	38.08	注册资本 1500 万元，2015 年实缴出资 200 万元，2016 年 2 月香溢投资(浙江)出资 1300 万元。
四苹果(北京)农业科技有限公司	农产品销售	200	16.67%	自有资金	马超美等	农产品	否	0	2016 年 10 月公司投资 200 万元参股四苹果公司，该公司注册资本由 1000 万元增加到 1200 万元，公司占其 16.67%股份。
浙江黄金宝投资股份有限公司	批发、零售黄金珠宝及饰品，贵金属等；服务：实业投资，电子商务等	439.78	19.99%	自有资金	浙江中金黄金投资管理有限公司等	黄金珠宝、饰品；实业投资、电子商务等	否	0	报告期出资 439.78 万元，截至本报告披露日，共出资 999.50 万元，公司占其 19.99%股权。
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	融资咨询服务，金融信息服务	3,000	100%	自有资金		融资咨询服务，金融信息服务		0.22	该公司于 2016 年 11 月设立，注册资本 5000 万元，2016 年 8 月公司首期投入 3000 万元。
宁波香溢之彩投资管理合伙企业(有限合伙)	投资管理、实业投资、资产管理、投资咨询等	5,335	100%	自有资金		投资管理、实业投资、资产管理、投资咨询等		-388.15	注册资本 8333 万元，截止报告期末香溢投资(浙江)实缴出资 4902 万元，香溢投资(上海)实缴出资 433 万元。

合计		13974.78					141.10	
----	--	----------	--	--	--	--	--------	--

(2) 重大的非股权投资

√适用 □不适用

报告期公司投资业务情况详见第五节重要事项 十五、重大合同及其履行情况（四）1、投资业务情况

(3) 以公允价值计量的金融资产

√适用 □不适用

(1) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项 目	期末公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资	24,463,834.08			24,463,834.08
(3) 衍生金融资产				
持续以公允价值计量的资产总额	24,463,834.08			24,463,834.08

注：本公司的子公司宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙），于2016年12月，出资5,000万元认购“信诚基金定丰35号资产管理计划”。该资管计划成立于2016年12月23日，总投资规模5,000万元，期限24个月。资产管理计划资产委托人为宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙），资产管理人为信诚基金管理有限公司，资产托管人为中信证券股份有限公司。投资标的主要为上市公司定向增发及二级市场股票，截止2016年12月31日该资管计划已实际投资2,499万元，账面浮亏52.52万元。

(2) 持续和非持续第一层次以公允价值计量项目市价的估算计算的公允价值
对于购买的资产管理计划，本公司根据资产管理人提供的估值计算公允价值

4、重大资产和股权出售

□适用 √不适用

5、主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

单位：万元

名称	主要产品或服务	注册资本	总资产	净资产	净利润	净利润与上年同比增减(%)
香溢金联	贸易、投资	10,000.00	26,422.61	23,488.54	658.88	-75.38
香溢担保	担保	20,000.00	28,680.32	23,631.73	615.39	-4.22
香溢租赁	租赁	32,000.00	88,521.79	35,832.02	1,565.83	50.24
元泰典当	典当	20,000.00	43,414.17	42,286.23	2,699.53	26.06
香溢投资（浙江）	投资	30,000.00	30,390.37	29,670.94	2,783.11	-48.33
上海香溢典当	典当	8,000.00	8,680.53	8,458.98	473.12	不适用

A、报告期内，公司主要控股子公司情况如下：

1) 香溢融通(浙江)投资有限公司为公司全资子公司, 注册资本 30,000 万元, 实收资本 20,000 万元。经营范围为从事投资管理。2016 年度实现营业收入 885.57 万元, 营业利润 2,905.39 万元、净利润 2,783.11 万元。本期实现的净利润同比减少 48.33%, 主要是上年该公司处置资管计划收益权, 而本期无此收益。

2) 浙江香溢租赁有限责任公司为公司控股子公司, 注册资本 32,000 万元, 公司持有 90% 股份。主要经营融资租赁。2016 年度实现营业收入 6,093.06 万元, 营业利润 1,982.99 万元, 净利润 1,565.83 万元。本期实现营业收入较上年增长 83.50%, 净利润较上年同期增长 50.24%, 主要是本期融资租赁业务增加。

3) 浙江香溢金联有限公司为公司控股子公司, 注册资本 10,000 万元, 公司持有 70% 股份。主要经营国内贸易、投资。2016 年度实现营业收入 778.03 万元、营业利润 623.23 万元、净利润 658.88 万元。本期实现的净利润较上年同期减少 75.38%, 主要系上年该公司处置资管计划收益权, 而本期无此收益。

4) 浙江香溢元泰典当有限责任公司为公司控股子公司香溢金联控参股公司, 注册资本 20,000 万元, 公司直接和间接持有其 82% 股份, 主要经营典当业务。2016 年度实现营业收入 6,615.28 万元、营业利润 3,616.63 万元、净利润 2,699.53 万元本期实现净利润较上年同期增长 26.06%, 主要是本期发放贷款及垫款额增加。

B、报告期内, 重要联营公司情况如下:

上海东海香溢融通资产管理有限公司, 注册资本 2,000 万元, 公司持有其 49% 股份, 主要经营投资管理业务。2016 年度总资产 6,405.69 万元、净资产 6,405.69 万元。2016 年度实现营业收入 5,399.78 万元、净利润 4,404.71 万元。

6、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

适用 不适用

从整体国内经济形势来看, 虽然 2016 年经济形势总体呈现缓中趋稳、稳中向好, 实现了“十三五”良好开局。但 L 型经济走势仍将持续较长一段时期, 2017 年我国经济运行仍存在下行压力, 产能过剩和需求结构升级矛盾突出, 经济增长内生动力不足, 金融风险有所积聚。类金融行业仍将经受较大的经济下行的考验。2017 中央提出坚持稳中求进工作总基调, 牢固树立和贯彻落实新发展理念, 适应把握引领经济发展新常态, 坚持以提高发展质量和效益为中心, 坚持以推进供给侧结构性改革为主线, 适度扩大总需求, 加强预期引导, 深化创新驱动, 全面做好稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险各项工作。

公司具体细分行业的格局与趋势请详见本报告第三节“公司业务概要”一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明。

(二) 公司发展战略

适用 不适用

2016 年公司继续以公司中期发展战略规划为基础, 以成为业内知名、快速成长的金融控股集团公司为战略定位, 做好典当、租赁、财富管理、担保等类金融业务。2016 年设立香溢通联(上海)供应链有限公司、宁波海曙香溢金融服务有限公司, 完成了上海香溢典当有限公司增资扩股。在原有储备项目中优选了“黄金宝”、“四苹果”两个实业项目, 以探索投资主体多元化和投决机制的优化。

2016 年底, 公司对原来类金融业务经营管理架构进行调整, 撤销原有的类金融宁波事业部、类金融杭州事业部, 新设立金融服务事业部, 以推进事业部专业化经营管理体系建设、提升业务专业化能力, 提高运行质量。

2017 年，公司主要经营模式和业务模式未发生重大变化。

2017 年是公司的“能力提升年”，也是实现公司中期发展规划的关键一年，公司将继续围绕“金控平台型”目标，巩固做强现有业务，努力获取新的类金融牌照，获取和使用新兴金融工具。将继续坚定不移地走转型升级之路，坚持改革引领、创新驱动，努力提升经营管理能力，有力有效推进改革创新，着力稳固新业务健康发展，全面实现传统业务转型提升，致力推进专业化管理体系，促进企业持续健康协调发展。

(三) 经营计划

√适用 □不适用

2017 年的主要经营目标为：争取实现营业总收入 15 亿元，营业成本控制 13 亿元左右，三项费用控制在 1.5 亿元左右。

为实现 2017 年经营目标，公司将做好以下几方面工作：

1、进一步加大改革力度。快速完善新设金融服务事业部内部运行机构、机制，融合各方力量，实现事业部新发展。视条件成熟改革租赁、贸易等业务板块管理模式，加快各板块业务专业化管理进程。加快推进传统业务板块改革力度，争取有新突破，焕发新生机。

2、进一步加强风险控制。提高对风控重要性的认识，不断完善风控体系，继续加快风险资产处置，完善激励与约束机制，争取处置新进展。

3、进一步加强业务开拓。一要稳典当。推进典当业务标准化进程，创新产品、以产品扩市场，做大业务量。发挥新事业部合力，形成个具体色具有板块规模的业务格局，致力打造金融服务平台，发挥融资服务商功能。继续着力探索新的金融业态，探索典当资产证券化之路，着力做大典当业务规模。

二是努力强担保。继续做强工程履约保函等优势业务，争取担保业务扩面、扩量。进一步优化担保管理体制，促进担保业务专业化发展。

三是拓租赁。继续推进强主体、强担保的政府平台类、上市公司类和大中型国企央企类租赁业务，不断拓展租赁业务领域，做大融资租赁业务规模。按照公司中长期发展规划，提前布局，国家政策支持、行业前景良好的产业下沉，实现产融结合，打造具有一定规模、较强特色、专业化、盈利强、可持续的租赁板块。

四是精投资。着力在投研能力、主动营销能力、新领域投资拓展和新产品开发能力、筹资能力和项目寻找能力上有明显突破。

4、进一步强化营销工作。提升主动营销能力，拓宽营销渠道，探索以互联网的强大优势为载体，拓展新型、便捷的营销渠道，通过互联网为中小微企业提供融资服务。

5、进一步加强资产管理。更新财务管理理念，树立大财务观念，完善内部管理体系，以管理促效益。

6、进一步用好香溢融通品牌和信用。充分发挥香溢融通上市公司的优势，着力打造具有自身特色的产品品牌，形成自身经营特色，做大市场。

7、进一步加强人才引进、培训工作，完善激励机制。

8、进一步加强党建、政治思想及企业文化工作，提升领导力、执行力和凝聚力、向心力。

公司 2017 年主要经营目标计划并不构成公司对投资者的业绩承诺，敬请投资者对此保持足够的风险意识，理解经营计划与业绩承诺的差异。

(四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、市场风险和流动性风险。

公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任，同时董事会已授权本公司相关部门设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。董事会通过相关部门递交的定期报告审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。本公司的稽核审计部也会审计风险管理的政策和程序，并且将有关发现汇报给审计委员会。

公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

(一)信用风险，可能引起公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生的损失。

公司通过制定一系列相关制度及实施细则，遵循分离原则、制约原则和监督原则，对信用风险进行事前、事中及事后管理，根据现阶段业务流程分阶段理清相互牵制关系，对各岗位做出规范，实现上下牵制，左右制约，相互监督，实务操作中主要体现在以下几个方面。首先，公司严格按照制度及实施细则开展业务，事前对债务人或交易对手(项目)进行尽职调查，形成项目送审报告并提交风控部门对项目基础资料进行初审和复审两道审核，确保资料的真实性，同时提出风险要点、形成风控意见提交业务审核委员会。其次，业务审核委员会定期召开会议，对送审项目的基本情况和风险要点及规避措施进行讨论、决策。在决策中，除常规担保措施外，公司主要选择信用等级较高的机构作为债务人或交易对手，通过设置的多种交易条件获得缓释风险的实质性效果；必要时，公司会聘请外部独立专家客观、公正地提供专业意见。再次，公司对债务人或交易对手(项目)进行动态管理，在项目成立后，业务部门、风险管理部根据业务性质及债务人或交易对手(项目)的信用等级，采用电话联系、实地考察、拍照取证等不同方式定期或不定期进行贷后回访，填写“贷后日志”，每月形成贷后报告逐级提交，确保管理层能充分了解各项目涉及的信用风险。

(二)市场风险,金融工具的市场风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险,包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

(1)利率风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本公司面临的利率风险主要来源于银行借款。公司通过建立良好的银企关系,对授信额度、授信品种以及授信期限进行合理的设计,保障银行授信额度充足,满足公司各类短期融资需求。

(2)外汇风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低外汇风险。此外,公司还可能签署远期外汇合约或货币互换合约以达到规避外汇风险的目的。

(3)其他价格风险,其他价格风险主要指在投资专项资产管理计划时,如该资产管理计划投资于有公开市场价值的金融产品或者其他产品,金融产品或者其他产品的价格发生波动导致资产遭受损失的可能性。

宏观方面,公司注重研究和防范系统性风险,强调对经济及金融形势的分析预测及相关行业研究,以研究指引投资决策,坚持稳健型风格;同时,公司关注国家宏观政策变化,避免进行限制类行业的投资;另外,公司通过业务创新不断拓展多元化的投资领域,控制行业集中度。微观方面,公司在对具体项目进行尽职调查时,会聘请专业的机构参与调查,充分考虑拟投资项目筛选、评估、运营、退出中的策略、渠道和措施。报告期内,公司各项业务面临的市场性风险得到了有效防范和控制。

(三)流动性风险,是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来12个月现金流量的滚

动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

对于类金融业务，公司建立了两级业务审核委员会评审机制及贷后跟踪管理体系。将典当、委托贷款、担保、租赁、财富管理业务纳入类金融业务风险管理体系。牢固树立“全面风险管理”“全员风险管理”理念，建立了多项类金融业务风险管理制度，内控制度涵盖类金融业务的项目立项、评审、执行、管理、处置全流程，并随业务发展情况动态调整、适时修订。

针对类金融业务公司建立了一套较为完整的风险控制机制，并配备了相应的风险控制人员。设置了风控、法务、资产管理、稽核等风险控制相关岗位，并对业务采用集团、事业部二级评审的制度，风控、法务事前审核，资产管理部门、稽核审计部门事后审核。集团和事业部层面一共配备了 30 多个具有金融、经济、法学、财务等相关专业背景或从业经历的人员从事风险控制工作。

（五） 其他

适用 不适用

因维持当前业务所需的资金需求：

2017 年，公司将科学制定资金计划，完善预算制度，合理调配使用资金，努力降低资金成本，发挥资金杠杆作用，确保资金使用效益最大化。将通过银行贷款、保理融资等多种渠道筹集资金，满足业务发展需求，努力实现股东权益最大化。

四、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

适用 不适用

2015 年末，公司零售业主要场地——城隍庙商城地块已出租给宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司经营，租期至 2024 年 5 月 30 日。原城隍庙商城地块的零售收入在 2016 年度无收入，使得本期公司零售业务收入仅为 782.83 万元，占全年营业总收入的 3.73%。

鉴于公司零售业务占比极少，且公司目前核心业务由担保、租赁、典当、投资、贸易等组成，该类业务相关行业信息和经营性信息对投资者更加重要，因此本期年报公司按照《行业信息披露指引第一号——一般规定》的要求和公司实际经营情况对相关信息进行了披露。

公司的业务信息、行业情况详见本报告第三节“公司业务概要”、第四节“管理层讨论与分析”

第五节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

（一） 现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

公司严格按照按照中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》、上海证券交易所《上市公司现金分红指引》及《公司章程》的规定，制定、执行现金分红政策。

现金分红政策符合《公司章程》规定和股东大会决议的要求，分红标准和比例明确清晰，相关决策程序和机制完备，独立董事履职尽责并发挥了应有的作用，中小股东有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益得到了充分维护。

报告期内公司利润分配实施情况：

2016年5月27日，根据公司于2016年3月31日召开的2015年度股东大会决议，2015年度以公司2015年末总股本454,322,747股为基数，向全体股东每10股派发现金红利1元（含税）。共计派发股利45,432,274.70元（含税）。

(二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：元 币种：人民币

分红年度	每10股送红股数(股)	每10股派息数(元)(含税)	每10股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2016年	0	0	0	0	108,038,394.87	0
2015年	0	1.0	0	45,432,274.70	141,707,550.24	32.06
2014年	0	0.8	0	36,345,819.76	99,920,873.81	36.37

(三) 以现金方式要约回购股份计入现金分红的情况

适用 不适用

(四) 报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正，但未提出普通股现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

适用 不适用

报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正，但未提出普通股现金利润分配方案预案的原因	未分配利润的用途和使用计划
公司主营类金融业务，资金需求量大，日常流动资金十分紧张。公司目前正处于战略转型升级重要阶段，需要大额资金为公司中期战略规划的实施提供支持。鉴于公司已连续多年实施了现金分红（已连续五年现金分红，最近三年年度分红数均超出了年度合并报表中归属于上市公司股东净利润30%），为促进公司未来可持续发展、更好地维护全体股东的长远利益，创造更好效益，2016年度拟不实施现金分红。	拟增加公司各类业务的资金，将未分红现金用于项目投资和公司日常经营活动。

二、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

适用 不适用

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

已达到 未达到 不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

适用 不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明**(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明**

□适用 √不适用

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用 √不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

□适用 √不适用

(四) 其他说明

□适用 √不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

现聘任	
境内会计师事务所名称	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
境内会计师事务所报酬	60
境内会计师事务所审计年限	6

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	20

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

√适用 □不适用

2016年3月8日，公司第八届董事会第十次会议审议通过了《续聘中汇会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2016年度审计机构的议案》，拟聘任中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2016年度审计机构，并提请股东大会授权董事会决定2016年度财务审计报酬。2016年3月31日，公司2015年度股东大会审议通过了上述议案。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

□适用 √不适用

七、面临暂停上市风险的情况**(一) 导致暂停上市的原因**

□适用 √不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

□适用 √不适用

八、面临终止上市的情况和原因

□适用 √不适用

九、破产重整相关事项

□适用 √不适用

十、重大诉讼、仲裁事项

√本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 □本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

(一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

√适用 □不适用

事项概述及类型	查询索引
因上海星裕未按期向公司支付委托贷款利息，2011年7月，公司委托深圳发展银行股份有限公司宁波分行向上海星裕提起诉讼，要求上海星裕归还我司委托贷款本金3700万元并支付利息、罚息等。2011年10月31日，公司收到宁波江东区人民法院的民事判决书，判决上海星裕归还深圳发展银行宁波分行借款本金3700万元，并支付利息、罚息等。2012年抵押物公开拍卖，两次拍卖流拍。暂无合适受让人，原抵押物需重新评估，寻找合适买家。报告期内无后续进展。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时2011-029 临时 2011-046
因大宋集团未按期归还公司控股子公司香溢金联、香溢担保委托贷款本金和利息，2013年6月，香溢金联、香溢担保分别向杭州市上城区人民法院提起诉讼，要求大宋集团归还香溢金联、香溢担保本金共计5000万元并支付违约金等。2013年12月法院判决香溢金联、香溢担保胜诉。现仍处于执行阶段。目前企业资不抵债，运营由当地政府接管。报告期内无后续进展。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时2013-023 临时 2013-052
因浙江龙禧未按期向本公司支付委托贷款利息，2014年9月24日公司委托华夏银行杭州和平支行向浙江省杭州市上城区人民法院提起诉讼，要求浙江龙禧归还本公司委托贷款本金4,500万元，支付利息、罚息、律师费等；并要求对抵押物的折价、拍卖、变卖所得价款优先受偿；绍兴汇金酒店有限公司、许永杰等保证人承担连带清偿责任。2015年5月公司申请强制执行。2015年11月完成债权申报。截止本报告披露日，上述款项尚未收回。该抵押物为酒店用房，系第二顺位抵押，但其土地使用权为租赁性质，处置较为困难。报告期内无后续进展。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时2015-020、2015-021
因新宇置业未按期向本公司支付委托贷款利息，2015年6月16日由中信银行宁波分行作为原告起诉，公司作为第三方参与诉讼，要求新宇置业归还贷款本金、利息、罚息等合计4731.90万元；要求对抵、质押物处置后享有优先受偿权；要求保证人宏腾商贸有限公司、蒋秋生、蓝勇等承担连带清偿责任。截止本报告披露日，案件处于审理当中。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：临时2015-024
因杭州天亿商城实业有限公司未能在委贷期限届满前还本付息，2015年9月28日，本公司向杭州市西湖区人民法院起诉，要求天亿商城归还委贷借款5000万元并支付利息，要求保证人承担连带责任。2016年2月23日，一审法院判决基本支持公司诉请。2016年4月14日，案件进入执行程序。截止本报告披露日，案件执行中。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2015-015号、2015-046、2016-006
因象山房地产开发有限公司未按期归还公司子公司-香溢租赁委托贷款本金，2016年7月7日香溢租赁分别委托稠州银行宁波分行、宁波银行灵桥支行向宁波市江东区法院提起诉讼，分别要求象山房地产归还3000万元、2999.21万元本金及支付相应利息、罚息等，要求抵押物拍卖、变卖所得价款优先受偿、保证人承担连带清偿责任。2016年7月8日，宁波江东区人民法院就上述案件出具受理案件通知书。截止本报告披露日，公司收到宁波市江东区人民法院一审民事判决书，两起诉讼案件均已胜诉。报告期内无后续进展。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2016-026, 2016-031
因上海禧徕乐(集团)有限公司未按期归还公司子公司-香溢租赁委托贷款本息2016年9月8日，香溢租赁委托中信银行宁波分行将禧徕乐宿迁公司作为被申请人，向	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：

江苏省宿迁市宿豫区人民法院申请实现担保物权，要求对被申请人抵押的土地使用权（即上述委托贷款抵押物）进行拍卖、变卖等方式优先清偿申请人本金 4000 万元和利息、罚息等。截至报告期，该案件等待抵质押为拍卖中，无其他进展。	2015-044、2016-042
因现代联合投资未按期向公司控股子公司香溢担保支付息费，香溢担保于 2011 年 9 月向杭州市中级人民法院提起诉讼，要求现代联合投资归还借款本金 5,080 万元并支付利息。2011 年 12 月 31 日，杭州市中级人民法院判决现代联合投资应归还香溢担保款本金 4,680 万元，并支付相应借款利息、违约金。目前尚有 4647 万元未收回。2016 年 11 月 18 日，香溢担保与现代联合投资、现代联合集团、章鹏飞、杭州盛世企业管理有限公司（以下简称：盛世公司）签订《执行和解协议》，盛世公司自愿代现代联合及担保人分期偿还甲方欠款 4446 万元（即本金 4680 万元的 9.5 折），则本案和解。报告期香溢担保共收到 2800 万元。2017 年 3 月 2 日收到 400 万元，截止本报告披露日，尚有余款 1246 万元未收到。	参见上海证券交易所网站及公司临时公告：2011-036、2012-002、2016-048、2016-051、

注：上述诉讼报告期末余额 34577.11 万元。截至本公告披露日，余额 34177.11 万元。

(二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

报告期内:									
起诉(申请)方	应诉(被申请人)方	承担连带责任方	诉讼仲裁类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)是否形成预计负债及金额	诉讼(仲裁)进展情况	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况
香溢融通控股集团股份有限公司(委托:宁波银行股份有限公司灵桥支行)	长兴红玫瑰大酒店有限公司	长兴县振宇房屋开发有限公司;长兴绿宇房地产开发有限公司、长兴县振宇房屋开发有限公司、浙江长兴云宇实业投资有限公司、钱卫红、方艳文	民事诉讼	因长兴红玫瑰尚未归还公司 1268 万元本金及息费, 2016 年 4 月, 公司委托宁波银行向宁波市江东区人民法院提起诉讼, 要求长兴红玫瑰归还委托贷款剩余本金 1268 万元并支付相应息费、保证人承担连带责任。2016 年 4 月 6 日, 宁波江东区人民法院受理此案。后长兴利成房地产经纪有限公司有意受让上述债权。公司委托宁波银行作为债权人出让上述债权。	1,268		撤诉	2016 年 7 月 28 日公司与宁波银行、长兴利成房地产经纪有限公司签署债权转让合同, 公司将债权本金 1268 万元、相应息费及担保权益以 1090 万元转让给长兴利成房地产经纪有限公司。截止本报告披露日, 1090 万元转让款已收到。本案撤诉。	
元泰典当	诸暨世纪金源投	华夏电源集团有限公司、黄一鸣、周美娟、浙江华夏置业有限公司	民事诉讼	因世纪金源公司未依约归还当金, 2016 年 7 月 15 日, 元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼, 要求世纪金源归还当金 2200 万元, 并	2,200		诉讼中	2016 年 7 月 15 日下城法院立案受理, 我司进行相关财产保全。	

	资有限公司			支付违约金等。				
元泰典当	上海募康科技投资有限公司	王文星、李国安、上海新势成矿业公司、上海复知兴先进材料有限公司、嵩县丰源镍业有限责任公司	民事诉讼	因上海募康未依约归还当金，2016年6月3日，元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼，要求上海募康归还当金1200万元，并支付违约金、保证人承担连带责任等。	1,200		达成调解协议	2016年6月3日下城法院立案受理。2016年11月29日下午，与李国安在下城法院主持下签署调解。2016年12月收到本金200万元。
元泰典当	安吉明特公司	1、浙江吉工机械有限公司(更名前：浙江安工机械有限公司)；2、阮建荣；3、阮建敏；4、王祥；5、陈献军。	民事诉讼	因安吉明特未依约归还当金，2015年5月7日，元泰典当向杭州下城区人民法院提起诉讼，要求安吉明特方归还当金2000万元，并支付违约金；要求吉工机械、阮建荣、阮建敏等保证人承担连带责任等。	2,000		和解协议执行中	2016年4月收到判决书，我司胜诉。2016年8月申请强制执行，并与保证人王祥达成部分和解协议。8月29日，王祥按约支付首期300万元。2016年9月收到土地收储款239.38万元。截至报告披露日，尚余1460.62万元未收到。

注：报告期末余额 4660.62 万元。

(三)除上述诉讼外，其余诉讼情况如下：

1、报告期发生的单项 1000 万元以下诉讼明细：

单位：万元

序号	债务人	诉讼金额	期末余额	进展情况
1	郑健	300	300	2016年1月立案，4月法院判决我司胜诉，7月申请强制执行。
2	朱军清	250	250	2016年1月立案，5月判决我司胜诉。2016年9月申请执行。目前执行中。
3	朱雷、应剑锋、蒋华平	766.45	766.45	2016年1月立案，尚未收到判决书。
4	宁波天兆商业有限公司	600	600	2016年11月立案，目前审理中。
5	王利松、傅杭孝	120	108	2016年3月杭州下城法院立案受理，5月开庭，当庭调解。7月-10月还18万元。后因借款人王利松去世，暂无法推进。
6	吴青、顾小华	400	400	2016年3月立案，10月开庭后判决我司胜诉，目前诉讼中。
7	浙江港尼迪工贸有限公司	500	250	2016年4月立案，报告期收到250万元，目前诉讼中。
8	舒立长	300	289	2016年4月法院立案，2016年10月法院判决后进行调解并签订调协议，对方根据调解协议，已还款11万元。
9	善好酒业集团有限公司	800	800	2016年4月法院立案；2016年10月法院判决公司胜诉，2016年12月7日公司申请执行。目前执行中。
10	杭州子安贸易有限公司	140	140	2016年5月临安市法院出具裁定书认可我司债权；2016年7月申请强制执行。

11	宣薇	400	400	2016 年 5 月杭州下城法院立案, 12 月底尚未判决。
12	宣伟强、夏建芳	780	780	2016 年 5 月杭州下城法院立案, 12 月底尚未判决。
13	宁波豪润置业有限公司	250	250	2016 年 5 月提起实现担保物权申请, 2016 年 9 月法院裁定胜诉; 2016 年 10 月申请执行。目前执行中。
14	宁波东田进出口有限公司	350	350	2016 年 7 月法院立案, 2016 年 12 月法院判决公司胜诉, 目前准备申请强制执行。
15	周海云	299	299	2016 年 10 月法院立案, 2016 年 11 月法院判决公司胜诉, 2016 年 12 月申请执行。目前执行中。
16	浙江鼎洲建筑建材有限公司	150	150	2016 年 10 月法院立案。
17	浙江九九红玫瑰科技有限公司	800	800	2016 年 12 月立案。目前审理中
18	宁波经济技术开发区房地产总公司	800	800	2016 年 12 月法院立案
19	金华绿建房地产开发有限公司	362	362	2016 年 12 月法院立案, 2017 年 1 月法院判决公司胜诉, 目前准备申请执行。
20	李爱华	30	0	2016 年 7 月立案, 调解结案, 已履行完毕。
21	梁志敏、金美华	700	0	全额收回, 本案结束。
合计		9099.45	8094.45	

2、2016 年以前发生的单项 1000 万元以下的诉讼明细:

单位: 万元

序号	债务人	诉讼金额	期末余额	进展情况
1	周琛、黄方	800	795	2015 年 10 月 15 日达成调解, 2016 年 4 月申请强制执行, 偿还 5 万元。
2	李扬	800	800	2015 年 8 月立案, 2016 年 5 月判决我司胜诉, 2016 年 8 月申请强制执行
3	林惠军	550	550	2015 年 8 月立案, 2015 年 12 月我司胜诉, 2016 年 2 月申请强制执行。
4	杭州腾腾进出口有限公司	600	424.88	2012 年 3 月立案, 2013 年 5 月公司胜诉, 2014 年 6 月强制执行, 本期共收到执行款 95.42 万元。
5	上海宗浩物资供应有限公司	800	785.78	2012 年 9 月立案, 2013 年法院判决应赔偿我司 800 万元, 2016 年分得执行款 14.22 万元。
6	尤俊杰	800	490.26	2012 年 6 月立案, 2013 年 7 月我司胜诉, 2013 年 10 月申请强制执行
7	杭州富春江电信设备有限公司	755.65	513.84	2009 年 9 月立案, 2013 年 4 月判决归还我司 755.64 万元, 期末尚有 513.84 万元未收回。
8	张天林	800	0	2013 年 2 月胜诉, 2013 年 8 月申请强制执行。余额 147.51 万元本期核销
9	其余单项 500 万元以下(含) 26 项, 共计:	5052.23	2820.64	
合计		10957.88	7180.40	

(三) 其他说明

√适用 □不适用

上述诉讼均为业务诉讼, 期末诉讼债权余额合计 54,512.58 万元, 期末减值准备金余额 10011.15 万元。

十一、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

□适用 √不适用

十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

√适用 □不适用

公司及其控股股东、实际控制人诚信情况良好，不存在未按期偿还大额债务、未履行承诺或被交易所公开谴责的情形。

十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响**(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的**

□适用 √不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

员工持股计划情况

□适用 √不适用

其他激励措施

□适用 √不适用

十四、重大关联交易**(一) 与日常经营相关的关联交易****1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

□适用 √不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

□适用 √不适用

3、 临时公告未披露的事项

□适用 √不适用

注：详见合并财务报告会计附注：十二、关联方及关联交易 5 关联方交易情况

2016年3月31日，公司2015年度股东大会审议通过了公司2016年度日常关联交易计划。报告期实施情况如下：

单位：万元

项目	关联方	交易内容	2016年预计金额	2016年发生额
从关联方采购商品	中国烟草总公司浙江省公司下属公司	采购卷烟	1500	632.53
向关联方销售货物、提供劳务	中国烟草总公司浙江省公司及下属公司	销售服装	750	832.16
	浙江中烟工业有限责任公司及下属公司	广告代理	300	241.09
	浙江中烟工业有限责任公司	终端客户维护	2000	1796.78

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易**1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

□适用 √不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

□适用 √不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、 涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联关系	向关联方提供资金			关联方向上市公司提供资金		
		期初余额	发生额	期末余额	期初余额	发生额	期末余额
浙江中烟工业有限责任公司	参股股东	4,903,156.21	19,045,846.00	538,500.00			
浙江香溢控股有限公司	参股股东	460,000.00		460,000.00			
浙江省烟草公司金华市公司	母公司的全资子公司		678,163.00	33,908.17			
中国烟草总公司浙江省公司	控股股东		37,404.00	3,000.00			
浙江香溢投资管理有限责任公司	控股股东				15,000,000.00		15,000,000.00
合计		5,363,156.21	19,761,413.00	1,035,408.17	15,000,000.00		15,000,000.00
关联债权债务形成原因	主要为提供劳务等形成应收账款，为经营性行为。						
关联债权债务对公司的影响	正常经营行为。						

(五) 其他

适用 不适用

十五、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、 托管情况

适用 不适用

2、承包情况

□适用 √不适用

3、租赁情况

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

出租方名称	租赁方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益	租赁收益确定依据	租赁收益对公司影响	是否关联交易	关联关系
公司	宁波一三七一城隍商业经营管理有限公司	城隍庙商城地块房产	5,560	2014年12月1日	2024年5月30日	1,247.62	在保证商场员工收入逐年递增、公司收益稳步提升基础上,考虑到承租方承担商城升级改造支出,周边商场租赁价格等因素而确定。	对公司业绩没有重大影响	否	

租赁情况说明

详见公司临时公告:2014-043、2014-045、2014-047、2015-004、2015-030、2016-004、2016-005。

2014年11月28日,公司与宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司签订租赁合同,公司将拥有的城隍庙商城地块房产出租给一三七一公司,租赁期8年,自2014年12月1日至2022年11月30日,后延长至2024年5月30日,租金合计15,600万元,报告期收到租金1,247.62万元。租赁期间,商场员工劳动关系不变,由承租方接收、安排其工作,并承担其薪酬、福利等支出。

(二) 担保情况

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

公司对外担保情况(不包括对子公司的担保)														
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期(协议签署日)	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	是否存在反担保	是否为关联方担保	关联关系	
报告期内担保发生额合计(不包括对子公司的担保)														0
报告期末担保余额合计(A)(不包括对子公司的担保)														0
公司及其子公司对子公司的担保情况														
报告期内对子公司担保发生额合计														161,235.28
报告期末对子公司担保余额合计(B)														182,563.77
公司担保总额情况(包括对子公司的担保)														
担保总额(A+B)														182,563.77
担保总额占公司净资产的比例(%)														90.50
其中:														
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额(C)														0
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额(D)														0

担保总额超过净资产50%部分的金额 (E)	81,702.45
上述三项担保金额合计 (C+D+E)	81,702.45
未到期担保可能承担连带清偿责任说明	无
担保情况说明	报告期内公司为控股子公司工程保函担保业务提供的最高额保证担保 202,000 万元，实际使用担保余额 135,886.09 万元；公司为控股子公司及控股子公司下属公司提供贷款担保发生额 34,235.28 万元，为控股子公司及控股子公司下属公司提供贷款担保实际余额为 46,677.68 万元。公司 2016 年末实际担保额合计 182,563.77 万元，占公司 2015 年度经会计师事务所审计的净资产 201,722.64 万元的 90.50%，无其他担保，无逾期担保。

(三) 委托他人进行现金资产管理的情况

1、委托理财情况

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

受托人	委托理财产品类型	委托理财金额	委托理财起始日期	委托理财终止日期	报酬确定方式	实际收回本金金额	实际获得收益	是否经过法定程序	计提减值准备金额	是否关联交易	是否涉诉	关联关系
交通银行股份有限公司宁波江北支行	保本浮动	2,100	2016.04.22	2016.9.29	收益按持有天数逐日计提,90天(含90天)以上年化收益率按2.95%计算	2,100	25	是	0	否	否	
交通银行股份有限公司宁波江北支行	保本浮动	500	2016.05.06	2016.12.30	收益按持有天数逐日计提,90天(含90天)以上年化收益率按2.95%计算	500	8	是	0	否	否	
交通银行股份有限公司宁波江北支行	保本浮动	3,000	2016.07.4	2016.8.5	年化收益率按2.85%计算	3,000	7	是	0	否	否	
交通银行股份有限公司宁波江北支行	保本浮动	3,000	2016.07.8	2016.8.5	年化收益率按2.85%计算	3,000	7	是	0	否	否	
交通银行股份有限公司宁波江北支行	保本浮动	7,000	2016.08.15	2016.9.18	年化收益率按2.85%计算	7,000	17	是	0	否	否	
招商银行上海川北支行	保本浮动	4,500	2016.09.14	2016.10.13	2.5%	4,500	9	是	0	否	否	
交通银行股份有限公司宁波江北支行	保本浮动	7,000	2016.09.19	2016.10.21	年化收益率按2.85%计算	7,000	17	是	0	否	否	
招商银行上海川北支行	保本浮动	280	2016.09.29	2016.10.13	2.5%	280	8	是	0	否	否	
交通银行股份有限公司宁波江北支行	保本浮动	7,000	2016.10.31	2016.12.12	年化收益率按2.85%计算	7,000	20	是	0	否	否	
交通银行股份有限公司宁波江北支行	保本浮动	6,500	2016.12.02	2016.12.31	年化收益率按2.85%计算	6,500	10	是	0	否	否	
合计	/	40,880	/	/	/	40,880	128	/	0	/	/	/
逾期未收回的本金和收益累计金额(元)						0						
委托理财的情况说明						注:1、上述理财产品终止日期为全部款项收回日,因部分资金存在于终止日前收回情形,收益金额或不够准确。 2、2016年度公司使用自有闲置资金购买理财产品累计40880万元,占公司2015年度经审计净资产19.31%。根据董事会授权,公司总经理可根据需要,决定公司购买银行理财产品等短期投资,余额不超过公司净资产25%。本期购买理财产品金额在总经理授权额度内。						

2、委托贷款情况

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

借款方名称	委托贷款金额	委托贷款余额	贷款期限	贷款利率(%)	借款用途	抵押物或担保人	是否逾期	是否关联交易	是否展期	是否涉诉	关联关系	投资盈亏
一、集团公司												
上海星裕置业有限公司	3,200	3200	1年	20	补充流动资金	抵押物:位于上海嘉定区万商商务楼、建筑面积14644.47平方米的房产第二顺位抵押。担保人:沈永培等	是	否	否	是		
上海星裕置业有限公司	500	500	10个月20天	20.25	补充流动资金	抵押物:位于上海嘉定区万商商务楼、建筑面积14644.47平方米的房产第二顺位抵押。担保人:沈永培等	是	否	否	是		
浙江龙禧投资集团有限公司	4,500	4500	1年6个月	18	补充流动资金	抵押物:位于杭州保俶路3号建筑面积为7946.02平方米的酒店用房二顺位抵押。担保人:浙江中轻房地产开发有限公司、绍兴汇金酒店有限公司、许永杰	是	否	是	是		
杭州天亿商城实业有限公司	5,000	5000	1年3个月	18	支付装修款	抵押物:位于西湖区古墩路819号20664平方米综合(仓储)用地使用权。担保人:浙江天亿集团有限公司、杨立村等	是	否	是	是		
宁波美辰置业有限公司	5,300	5300	10个月	18	支付工程款	慈国用(2013)第171023号,土地证面积为40024.72平方米的住宅用地提供抵押担保。担保人:浙江五环轴承集团有限公司、慈溪锦隆汽车贸易有限公司、俞建东等	是	否	否	否		
长兴红玫瑰大酒店有限公司	1,268	0	1年	20.04	补充流动资金	抵押物:位于雉城镇高山岭村“画溪玫瑰园”项目23套别墅9353.33平米、12套商业用房1195.19平米。担保人:长兴绿宇房地产开发有限公司、钱卫红等	是	否	否	是		
浙江九九红玫瑰科技有限公司	800	800	1年	18	房产开发	抵押物:7292.98平方米(约11亩)土地使用权及在建工程约10076平方米抵押;衢州市衢江方圆房地产公司100%股权质押、浙江九九红玫瑰科技有限公司88.1%股权质押。担保人:湖北明信置业有限公司、衢州市方圆房地产开发有限公司、王叶明夫妇等	是	否	否	是		
宁波东田进出口有限公司	350	350	1年半	18.00	流动资金	抵押物:宁波之通海运有限公司拥有的盛安达79号船作为抵押。担保人:宁波之通海运有限公司、王四君等。	是	否	是	是		
金华新宇置业有限公司	4,516	4516	1年	20.00	开发房产	抵押物:金华330国道以南华龙南街以西的“新宇宏腾生活广场”的不低于25500平方米土地和在建工程抵押;新宇置业有限公司100%股权质押担保。担保人:金华市恒达建材市场有限公司、蒋秋生等	是	否	否	是		
宁波丽越实业发展有限公司	5,000	0	12个月	18.00	支付货款	抵押物:位于宁波市江北区甬江阶段,原江花钢化玻璃厂1#-a地块土地抵押担保。担保人:张振宏、胡丰安等	否	否	否	否		
奉化市和源房地产开发有限公司	800	0	1年	21.6	支付工程款	抵押物:奉化市岳林街道圣墩村五号地块9240平方米土地;担保人:奉化市恒威商贸有限公司、吴科均、王孝善等3人。	否	否	否	否		
二、香溢金联												
浙江天宋控股集团有限公司	2,000	2000	9个月	18	流动资金	抵押物:阳明华都西区(三期)土地使用权剩余未抵押的土地6666.67平方米,后追加10000平方米;湖州南浔世茂名流项目的67套营业房(二顺位抵押)。担保人:宋行标、宋美丽;冯超、冯光亮	是	否	是	是		
三、香溢担保												
浙江天宋控股集团有限公司	3,000	3000	9个月	18	流动资金	抵押物:阳明华都西区(三期)土地使用权剩余未抵押的土地6666.67平方米,后追加10000平方米抵押;湖州南浔世茂名流项目的67套营业房(二顺位抵押)。担保人:宋行标、宋美丽;冯超、冯光亮	是	否	是	是		

四、香溢租赁														
浙江省三门县海运有限公司	400	0	2 年	18	原材料采购	抵押物：永泰达 58 号（散货船，评估价值 800 万元）。担保人：浙江泰达船舶修造有限公司、蒋内满	是	否	否	是				
象山房地产开发有限公司	3,000	3000	14 个月	18	地块开发	抵押物：象山丹西街道 158 号地块面积 14182 平方米。担保人：象山滨海房地产开发有限公司、俞志兴	是	否	否	是				
象山房地产开发有限公司	1,500	1499.21	1 年	18	付工程款	抵押物：象山丹西街道 168 号地块面积 14182 平方米第三顺位抵押。担保人：象山滨海房地产开发有限公司、俞志兴	是	否	否	是				
象山房地产开发有限公司	1,500	1500	1 年	18	付工程款	抵押物：象山丹西街道 168 号地块面积 14182 平方米第三顺位抵押。担保人：象山滨海房地产开发有限公司、俞志兴	是	否	否	是				
上海禧徕乐（集团）有限公司	4,000	4000	1 年	18	支付货款	抵押物：宿迁市宿豫区韶山路南侧、珠江路西侧地块面积 46533 平方米。担保人：杨成义、冯义忠、禧徕乐投资发展宿迁有限公司、禧徕乐投资发展有限公司等	是	否	否	是				
五、香溢投资（浙江）														
浙江中服投资开发有限公司	4,000	3800	2 年	20	项目开发	抵押物：东阳市白云街道以东地块平川路以南土地面积 16636 平方米。浙江中服投资开发有限公司 1 亿元（股）股权质押（股权比例 100%）担保人：江苏广本房地产开发有限公司、周国权、吴卫军	是	否	是	否				

委托贷款情况说明

- 1) 委托贷款金额指报告期初金额。
- 2) 表格中委托贷款余额、是否逾期、是否展期、是否诉讼，以本报告披露日为时点。
- 3) 期末委托贷款余额 42,990.21 万元，均逾期或涉诉。

3、其他投资理财及衍生品投资情况

适用 不适用

(四) 其他重大合同

适用 不适用

1、投资业务情况

1) 已在临时公告及定期报告中披露的投资业务

① 认购资产管理计划情况

A. 认购东海瑞京-东海香溢融通1号专项资产管理计划

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2014 年年度报告，2015 年年度报告，2016-022 号临时公告	<p>该资管计划成立于 2014 年 6 月，总投资规模 8,250 万元，其中公司子公司-香溢投资（浙江）出资 917 万元作为 B1 类（劣后级）份额投资人，上海东海香溢融通资产管理有限公司作为 B2 类（劣后级）份额投资人，银行配资作为 A 类（优先级）份额投资人。东海瑞京资产管理（上海）有限公司为该项资管计划管理人，以资管计划名义专项参与山东威达定向增发。产品期限 18 个月，后展期 6 个月，存续期至 2016 年 6 月。</p> <p>产品收益分配顺序为 1. A 类份额投资人收取固定收益和本金；2. 分配 B 类份额投资人本金及预期收益；3. 剩余部分按照 B 类份额投资人投资比例及合同约定向 B 类份额投资人和投资顾问分配。</p>	2016 年 5 月 23 日，该资管计划结束。香溢投资（浙江）收到持有的 B1 类份额分配款为 2926 万元，其中本金 917 万元、收益 2009 万元。项目结束。

B. 认购东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2014 年年度报告， 2015 年年度报告， 2015-053 号、 2015-055 号、 2016-022 号 临时公告	<p>该资管计划成立于 2014 年 6 月，总投资规模 21029 万元，其中香溢投资（浙江）出资 4000 万元作为 B3 类（中间级）份额投资人，第三方投资人作为 B1 和 B2 类（中间级）份额投资人和 C 类（劣后级）份额投资人，证券公司配资作为 A 类（优先级）份额投资人。东海瑞京作为该资管计划管理人，以资管计划名义专项参与新筑股份定向增发。产品期限 18 个月，后展期 3 个月，存续期至 2016 年 3 月。</p> <p>产品收益分配顺序为：1. A 类份额投资人收取固定收益和本金；2. 分配 B 类份额投资人本金及预期收益；3. 分配 C 类份额投资人本金；4. 剩余部分按照 B 类和 C 类份额投资人投资比例及合同约定向 B 类和 C 类份额投资人和投资顾问分配。</p> <p>2015 年 12 月 28 日，香溢投资（浙江）与宁波开泰投资合伙企业（有限合伙）签订协议，将东海瑞京-瑞龙 7 号专项资产管理计划 B3 类份额（劣后级）4000 万份的收益权转让给开泰投资，转让价款为 6000 万元，2015 年 12 月 29 日，香溢投资（浙江）收到开泰投资支付的 6000 万元转让款。</p>	2016 年 3 月 30 日，瑞龙 7 号资管计划结束。香溢投资（浙江）收到持有的 B3 类份额分配款为 6716 万元（含本金和收益），其中 4000 万元本金归香溢投资（浙江）所有，2716 万元收益归开泰投资所有。项目结束。

C. 认购大成创新资本-景新 18 号专项资产管理计划

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2014 年年度报告， 2015 年年度报告， 2014-038 号、 2014-040 号、 2016-022 号、 2016-043 号 临时公告	<p>该资管计划成立于 2014 年 10 月，产品期限 24 个月，总投资规模 2 亿元，其中香溢投资（浙江）出资 5000 万元作为 B 类（劣后级）份额投资人，银行配资 1.5 亿元作为 A 类（优先级）份额投资人。</p> <p>大成创新资产管理有限公司（以下简称大成创新）作为资管计划管理人，通过银行委贷给台州银都房地产开发有限公司（以下简称台州银都）2 亿元。抵押物为台州银都开发的项目土地使用权，台州银都相关股东作个人连带责任担保。</p> <p>产品存续期间，A 类份额投资人获取固定收益后剩余部分的收益均归 B 类份额投资人所有。产品清算后，按照如下顺序分配：1. 分配 A 类投资人的本金及固定收益；2. 剩余部分分配给 B 类投资人。香溢融通集团控股股份有限公司对 A 类份额投资人承担到期回购及差额补足义务。</p>	2016 年 9 月 13 日该资管计划结束，9 月 27 日清算。香溢投资（浙江）收回全部本金、合计取得收益 916.40 万元。项目结束。

D. 间接参与“君证 1 号资产管理计划”

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2014 年年度报告， 2015 年年度报告， 2015-054 号、 2015-055 号	2014 年 10 月，公司子公司香溢金联以自有资金 2000 万参股君证壹投资管理（上海）合伙企业，占出资总额 15.0376%，合伙企业营业期限从 2014 年 10 月 24 日至 2016 年 6 月 23 日。并由君证壹投资管理（上海）合伙企业为资产委托人，参与“君证 1 号资产管理计划”B 类份额（劣后级份额 2000 万元），资产管理计划存续期为 18 个月。该资管计划总规模 38076.30 万元，其中优先资金 25,333 万元，劣后资金 12,743.3 万元，投资标的为上海建工（股票代码	2016 年 6 月 21 日，香溢金联收到君证壹投资管理（上海）合伙企业清算报告，确认香溢金联所持有的出资份额及收益为 4249.38 万，其中 2000 万元本金归香溢金联所有，收益 2249.38 万元归超宏投资和九牛投资所有。项目结束。

号、 2016-022 号临时公 告	600170)定向增发股票。 2015年12月30日,香溢金联与宁波超宏投资咨询有限公司(以下简称:超宏投资)、宁波九牛投资咨询有限公司(以下简称:九牛投资)两家单位签订了财产份额收益权转让协议并收到了转让款。 根据财产份额收益权转让协议,香溢金联将在君证投资中的697.67万元财产份额收益权转让给超宏投资,转让款1500万。将1302.33万元财产份额收益权转让给九牛投资,转让款2800万元,合计收到转让款4300万。	
-----------------------------	--	--

②设立私募基金情况

E. 设立香溢专项定增第1、2、3号私募基金情况

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2015 年年度报告, 2015-034 号 2016-022 号临时公告	香溢专项定增1-3号私募基金成立于2015年12月, 期限不超过5年, 每只基金规模均为1亿元, 且均为单一投资人出资。香溢投资(浙江)作为私募基金管理人将管理的私募基金30000万元全部认购新民科技定向增发股票31,512,605股, 锁定期36个月。 2015年12月25日、2015年12月28日香溢投资(浙江)在中国证券投资基金业协会为上述私募基金办理了备案手续。并按约定进行后续管理。	2016年3月7日新民科技更名为南极电商。 2016年5月20日, 南极电商进行2015年度利润分配, 以资本公积金向全体股东每10股转增10股。至此香溢投资(浙江)管理的私募基金合计持有南极电商63,025,210股。 截至本报告披露日, 上述3只私募基金运作正常。

③转让私募基金份额

F. 转让香溢专项定增3号私募基金份额事项

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2015 年年度报告, 2016-022 号临时公告	2016年1月, 香溢专项定增3号私募基金委托人王明将其所持有的香溢专项定增3号私募基金全部份额(份额数量1亿份)通过转让/回购模式向香溢投资(浙江)融资6000万元。在王明向香溢投资(浙江)融资期间, 香溢专项定增3号私募基金全部份额(份额数量1亿份)由香溢投资(浙江)持有。	2016年6月21日, 王明回购香溢投资持有的香溢专项定增3号私募基金全部份额(份额数量1亿份), 香溢投资(浙江)收到基金份额转让款6,000万元及约定收益。6月22日基金份额持有人变更为王明。项目结束。

④为私募基金持有人融资提供差额补足及回购承诺

G. 香溢专项定增3号私募基金份额差额补足

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2016 半年度定期报告第四节中“公司投资业务”一	2016年6月29日, 王明将香溢投资(浙江)作为管理人管理的“香溢专项定增3号私募基金”1亿份份额(对应出资额人民币1亿元)转让给华创证券有限公司(代华创民生46号定向资产管理计划)(以下简称华创证券), 转让价款6000万元, 转让期限2年, 王	截至2016年12月31日, 香溢专项定增3号私募基金所持有的南极电商市值约为24118万元。 截止本报告披露日, 香溢专项定增3号私募基金委托人回购履约能

节	<p>王明承担回购义务。</p> <p>公司与华创证券签订《差额付款合同》，公司同意若王明发生到期未回购、按期末支付回购款等情形，由公司向华创证券支付差额补足款及代为履行基金份额回购义务。</p>	力正常。
---	--	------

⑤参股合伙企业

H. 投资宁波尚美投资管理合伙企业（有限合伙）（以下简称宁波尚美）

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2016-018号、2016-022号临时公告	<p>2016年3月，香溢投资（浙江）出资3870万元，认购香溢开云投资私募基金，该基金期限3年，总投资规模7740万元。宁波开云股权投资管理有限公司（以下简称宁波开云）为私募基金管理人。</p> <p>2016年3月，香溢投资（浙江）与宁波开云、工银瑞信投资管理有限公司（以下简称工银瑞投）共同设立宁波尚美投资管理合伙企业（有限合伙）（以下简称宁波尚美），认缴资金总额为17,800万元，其中香溢投资（浙江）作为普通合伙人认缴出资100万元、宁波开云作为有限合伙人认缴出资7,700万元、工银瑞投作为有限合伙人认缴出资10,000万元。宁波尚美主要用于收购拟上市企业10%股权。</p> <p>收益及清算分配顺序以下：1. 以现金形式向工银瑞投分配实缴出资额及全部收益；2. 剩余部分按照权益比例分配给宁波开云和香溢投资（浙江）。</p> <p>公司与工银瑞信投资管理有限公司签订《宁波尚美投资管理合伙企业（有限合伙）投资份额转让合同》。公司同意如发生合伙企业的对外股权投资未能按约定完成时，由公司提前受让其持有的合伙企业的全部投资份额，并对其应获投资收益进行差额补足。</p>	<p>截止本报告披露日，宁波尚美已出资1.6亿元，取得拟上市标的公司10%股权。</p> <p>截止本报告披露日，该项目运作正常，报告期无投资收益。</p>

I. 投资“溢福夏吕投资合伙企业（有限合伙）”（以下简称溢福夏吕投资）

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2016 半年度定期报告第四节中“公司投资业务”一节	<p>2016年6月8日，香溢金联与夏小华、吕林峰、温晴皓、沈章宏等四方共同出资设立溢福夏吕投资，总认缴出资规模为5,045.5002万元，其中香溢金联认缴出资5,000万元，经营期限暂定二年，经营期满经全体合伙人过半数同意可延长经营期限一年。溢福夏吕投资经营投资标的为收购浙江福华实业有限公司（以下简称福华实业）持有的创投公司4550万股股权。</p> <p>协议约定：香溢金联按实缴金额每月收取1.5%的固定收益。溢福夏吕投资的所有合伙人同意创投公司所投资的股票解禁售后收到的分红款项，优先支付给香溢金联。夏小华、吕林峰承诺合伙企业成立后按期向香溢金联支付优先回报。合伙企业成立12个月内，如发生香溢金联未能按期收到优先回报金额或全额收回投资本金情形时，香溢金联有权享受合伙企业的剩余收益分配权。同时福华实业为夏小华、吕林峰履行义务提供连带责任担保。</p> <p>合伙企业成立12个月内，香溢金联全额收到实缴出资款和优先回报金额，则香溢金联退出溢福夏吕投资。</p>	<p>2016年6月和9月，公司分两笔出资受让钱江创投4550万股股权。至2016年11月24日，香溢金联陆续收回实缴出资款，并收到约定的优先回报金额180.11万元，按协议约定，香溢金联从溢福夏吕投资退出。本项目结束。</p>

J 参股杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称朗月照人）

已披露公告	项目基本情况	进展情况
2016 半年 度定期报 告第四节 中“公司投 资业务”一 节	<p>2016 年 3 月 22 日，香溢金联作为有限合伙人出资 730 万元，入伙杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙），以下简称：“朗月照人”。朗月照人注册资本 8,100 万元，其中原合伙人周庆等 18 人合计出资 3,000 万元；新合伙人香溢金联等 16 人出资、原合伙人周庆等 6 人增资合计 5,100 万元。</p> <p>2016 年 5 月 19 日该公司完成工商变更登记，经营期限至 2025 年 6 月 17 日。新合伙人和原合伙人新增的出资款投资方向为受让拟上市公司股权。</p> <p>协议约定：新合伙人不享有老合伙人原有 3000 万出资款所投资项目的损益权，老合伙人未参与新增出资行为的，不享有本次股权受让项目的损益权。</p>	<p>报告期内，朗月照人已完成部分股权收购。</p> <p>报告期内，该项目无投资收益。</p>

2) 尚未披露过的投资业务

认购“信诚基金定丰 35 号资产管理计划”：

2016 年 1 月，公司子公司香溢投资（浙江）公司、香溢投资（上海）公司共同设立宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙），以下简称：“香溢之彩”，截止 2016 年 12 月 31 日，该合伙企业注册资本 8333 万元，其中香溢投资（浙江）作为有限合伙人认缴 7,900 万元，实际出资 4,902 万元，香溢投资（上海）作为普通合伙人认缴出资 433 万元并已到到位，合计出资 5,335 万元。合伙期 2016 年 1 月 21 日起至长期，经营范围为投资管理、实业投资、资产管理、投资咨询等。

2016 年 12 月，香溢之彩出资 5000 万元认购“信诚基金定丰 35 号资产管理计划”。该资管计划成立于 2016 年 12 月 23 日，总投资规模 5000 万元，期限 24 个月。资产管理计划资产委托人：宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙），资产管理人：信诚基金管理有限公司，资产托管人：中信证券股份有限公司。投资标的主要为上市公司定向增发及二级市场股票，力争取得长期稳定的资本增值。投资范围：国内依法发行上市的股票（包含中小板、创业板、及其他经中国证监会核准上市的股票、境内已上市的非公开发行股票）、货币市场基金、银行存款及现金。经资产委托人、资产管理人、托管人协商一致，可就投资范围和投资限制做出调整。合同终止日为委托财产清算日。信诚基金定丰 35 号资产管理计划清算后分配给委托人。

截止 2016 年 12 月 31 日资管计划已实际投资 2499 万元，截至报告期，该资管计划浮亏 52.52 万元。

2016 年投资业务情况一览表

单位：万元

项目	初始投资成本	期末余额	资金来源	报告期购入或售出	本期投资收益	公允价值变动情况	备注	
参与 资管 计划、 私募 基金	认购东海瑞京-东海香溢融通 1 号专项资产管理计划	917	0	自有	2016 年 5 月 23 日该资管计划结束，本金收回。	2009		定增基金，该资管计划专项投资山东威达定向增发项目。
	认购东海瑞京-瑞龙 7 号专项资产管理计划	4000	0	自有	2016 年 3 月 30 日，瑞龙 7 号资管计划结束。香溢投资（浙江）收回本金 4000 万元。	0		定增基金，该资管计划专项投资新筑股份定向增发项目。2015 年 12 月转让收益权获得收益 6000 万元。本期无收益。
	认购大成创新资本-景新 18 号专项资产管理计划	5000	0	自有	成立于 2014 年 10 月，2016 年 9 月该资管计划结束，本金收回。	330.67		地产基金，台州银都房地产开发有限公司委贷项目。合计收到收益 916.40 万元，本期 330.67 万元。
	间接参与“君证 1 号”资管	2000	0	自有	2016 年 6 月 21 日，香溢金联收到清算报告，	0		定增基金，该资管计划投资标的为上海建工定向增发

	理计划”				确认项目结束，本金2000万元收回。			股票。 2015年12月转让收益权，获得投资收益4300万元。本期无收益。
	认购信诚基金定丰35号资产管理计划	2499	2499	自有资金	2016年12月，宁波香溢之彩投资管理有限公司认购该资产管理计划。	暂无	-52.52	投资标的主要为上市公司定向增发及二级市场股票。
转 让 私 募 基 金 份 额	受让王明持有的香溢专项定增第3号私募基金份额，王明按约定回购该基金份额	6000	0		2016年1月香溢投资（浙江）出资6000万元受让王明持有的香溢专项定增3号私募基金份额10000万份。2016年6月王明回购上述份额。香溢投资（浙江）收回6000万元本金，并取得投资收益600万元。	600		
其 他 股 权 投 资	投资宁波尚美投资管理合伙企业（有限合伙）	100	100	自有资金	2016年3月香溢投资（浙江）合计投资100万元。	暂无		股权投资，收购拟上市公司部分股权
	香溢开云投资私募基金	3870	3870	自有资金	2016年3月香溢投资（浙江）合计投资3870万元	暂无		股权投资，收购拟上市公司部分股权
	投资“溢福夏吕投资合伙企业（有限合伙）	5000	0	自有资金	2016年6月，香溢金联投资5000万元设立投资公司，投资标的为收购创投公司部分股权。2016年6月、9月分两笔投入。2016年11月陆续收回出资款。截止2016年11月24日项目结束。	180.11		股权投资，收购创投公司部分股权。
	参股杭州朗月照人股权投资合伙企业（有限合伙）	730	730	自有资金	2016年3月22日，香溢金联作为有限合伙人出资730万元，入伙朗月照人股权投资公司。	暂无		股权投资，收购拟上市公司部分股权。
合计		30116	7199			3,119.78	-52.52	

十六、其他重大事项的说明

√适用 □不适用

1、2016年8月3日，公司控股子公司浙江香溢租赁有限责任公司（公司占比90%）股东大会审议通过了《香溢租赁2015年度利润分配方案》、《香溢租赁未分配利润转增资本方案》，同意香溢租赁按2015年度实现净利润扣除法定盈余公积金后向股东分配，分配总额1,406,971.54元，其中公司分配额1,266,274.39元，占分配总额90%。同意原股东以未分配利润的1.2亿元同比例转增资本：其中公司以未分配利润的1.08亿元转增资本、另一股东以未分配利润的0.12亿元转增资本。转增资本后，香溢租赁实收资本由原来的2亿元增加到3.2亿元，公司持股比例仍为90%。

2016年8月25日，香溢租赁上述增资获得工商主管部门批准，并取得新的营业执照。自此，香溢租赁注册资本由2亿元增加至3.2亿元。

2、城隍庙商城扩建事项

2016年6月1日，公司八届临时董事会同意公司缴纳土地款2901.23万元取得城隍庙商城扩建面积1108.61平方米。2016年7月11日，城隍庙商城扩建方案已获相关部门批准，领取了建设工程规划许可证。截至本报告披露日，内部改造已完成，外部扩建工程亦接近尾声。

3、武警支队诉讼案件事项

2016年3月2日，公司收到宁波市海曙区人民法院传票，中国人民武装警察部队宁波市支队起诉公司、宁波民安实业有限公司，要求返还新建建筑物2000平方米，土地3078.4平方米。该物权保护纠纷案件涉及宁波解放南路80-82号地块用地，系十几年前历史遗留问题。宁波武警支队曾于2003年5月提起诉讼，2005年12月撤诉。2016年宁波武警支队再次起诉公司和民安实业，从原告诉求来看，系要求终止租赁关系，返还相应土地使用权及土地上新建建筑。

2005年8月公司、民安实业、宁波武警支队三方签订了《房地产开发补充合同书》，其中第二条明确指出：《房地产开发合同书》的履约单位由公司变更为民安实业（地块开发商的控股投东）。公司签订《房地产开发补充合同书》后有关责任义务已经转移给民安实业。

由于该案所涉地块已拆迁或销售，目前没有房产可供返还。根据宁波武警支队提供的房地产估价报告，该房地产价值为2718万元。（详见2015年度报告期后事项和2016-022号临时公告）

本报告期内，该案件仍未正式立案，无其他进展情况。

4、其他披露事项

2016年4月28日，公司子公司香溢投资（浙江）在香港登记设立香溢融通香港控股有限公司，法人代表杨振洲，实缴资本1万元港币。

2016年4月29日，公司子公司香溢投资（浙江）在香港登记设立香溢融通香港实业有限公司，法人代表杨振洲，实缴资本1万元港币。

报告期上述两公司未开展经营活动。

5、合并报表范围发生变化情况

以直接设立或投资等方式增加的子公司

(1)2016年1月，本公司与宁波鼎伟投资管理有限公司共同出资设立香溢通联（上海）供应链有限公司。该公司于2016年1月19日完成工商设立登记，注册资本为人民币5,000万元，其中本公司认缴出资人民币3,500万元，占其注册资本的70%，拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。截止2016年12月31日，香溢通联（上海）供应链有限公司的净资产为10,178,272.48元，成立日至期末的净利润为178,272.48元。

(2)2016年1月，子公司香溢融通（上海）投资有限公司、香溢融通（浙江）投资有限公司共同出资设立宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙）。该公司于2016年1月21日完成工商设立登记，注册资本为人民币7,800万元，其中香溢融通（上海）投资有限公司出资人民币7,700万元，占其注册资本的98.718%。2016年12月22日宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙）召开合伙人会议并签订《宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙）合伙人会议决议》，经全体合伙人一致通过，香溢融通（上海）投资有限公司将其在合伙企业98.718%财产份额中的93.167%转让给香溢融通（浙江）投资有限公司，同时增加合伙企业出资数额533.00万元，全部由香溢融通（浙江）投资有限公司出资。截止2016年12月31日该合伙企业注册资本8,333.00万元，其中：香溢融通（上海）投资有限公司认缴出资额433.00万元，香溢融通（浙江）投资有限公司认缴出资额7,900.00万元，拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。截止2016年12月31日，宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙）的净资产为49,468,533.33元，成立日至期末的净利润为-3,881,466.67元。

(3)2016 年 11 月, 本公司出资设立宁波海曙香溢融通金融服务有限公司。该公司于 2016 年 11 月 3 日完成工商设立登记, 注册资本为人民币 5,000 万元, 其中本公司认缴出资人民币 5,000 万元, 占其注册资本的 100%, 实缴出资人民币 3,000 万元, 拥有对其的实质控制权, 故自该公司成立之日起, 将其纳入合并财务报表范围。截止 2016 年 12 月 31 日, 宁波海曙香溢融通金融服务有限公司的净资产为 30,002,212.73 元, 成立日至期末的净利润为 2,212.73 元。

十七、期后事项

1、投资业务情况

认购“北方信托香溢融通 1 号结构化证券投资集合资金信托计划”

2017 年 2 月, 公司子公司-香溢投资(浙江)作为一般受益权委托人, 认购“北方信托香溢融通 1 号结构化证券投资集合资金信托计划”(以下简称: 香溢融通 1 号结构化证券投资信托计划、该信托计划)份额 3000 万元。

该信托计划规模 6000 万元, 存续期 18 个月。其中广发银行股份有限公司作为优先受益权委托人认购份额 3000 万元, 香溢投资(浙江)一般受益权委托人认购份额 3000 万元。该信托计划受托人为北方国际信托股份有限公司, 保管人为广东银行股份有限公司。投资范围为: 股票、货币市场工具、基金、信托业保障基金。

主要投资 A 股主板、中小板、创业板二级市场股票、新股申购、货币基金和国债逆回购。

经营与盈利模式: 该信托计划实际操作中, 投资限制、建仓/减持规则, 止盈/止损规则, 以及投资决策流程将严格按公司制定的规则制度执行。

信托终止日, 信托财产净值在支付优先受益权委托人的信托本金及优先受益权委托人根据本信托计划规定的持有期费率所应享有的信托收益, 并按规定支付各项费用后, 余额部分为一般受益权委托人的信托收益。

截止 2017 年 2 月 28 日, 该信托计划单位净值 1.0105 元(人民币 1 元为 1 个资管计划单位)。截至报告期, 该资产管理计划运作正常。

2、盛世公司偿还现代联合投资欠款

2011 年公司因委托贷款客户杭州现代联合投资有限公司(以下简称: 现代联合投资)未按期归还借款, 向法院提起诉讼, 法院判决现代联合投资应归还香溢担保欠款本金 4680 万元, 并支付利息、违约金, 担保人承担连带赔偿责任。

2016 年 11 月 18 日, 香溢担保与现代联合投资、现代联合控股集团有限公司(以下简称: 现代联合集团)、章鹏飞、杭州盛世企业管理有限公司(以下简称: 盛世公司)签订《执行和解协议》。盛世公司自愿分两期偿还现代联合投资、现代联合集团、章鹏飞对香溢担保的欠款 4446 万元(即本金 9.5 折)。截止 2016 年 12 月 31 日香溢担保共收到盛世公司支付的 2800 万元。2017 年 3 月 2 日, 收到 400 万元, 截至本报告披露日, 余款 1246 万元尚未收到。

3、购买理财产品情况

2017 年 1 月 11 日, 香溢租赁购买交通银行理财产品(日增利 S 款)1800 万元, 收益按存续天数分档按 2.05%-3.35%计算, 可随时赎回, 2017 年 1 月 22 号全部赎回。

2017 年 1 月 11 日, 香溢投资(浙江)购买交通银行理财产品(日增利 S 款)2300 万元, 收益按存续天数分档按 2.05%-3.35%计算, 可随时赎回。截至本报告披露日, 尚未赎回。

购买理财产品情况表:

合作方名称	产品名称	产品类型	委托理财金额	委托理财起始日期	委托理财终止日期	期限	年化收益率
交通银行宁波江北支行	日增利S款	保证收益型	1800万元	2017-01-11	2017-01-22	11天	2.05%
交通银行宁波江北支行	日增利S款	保证收益型	2300万元	2017-01-11		活期	2.05%-3.35%

十八、积极履行社会责任的工作情况

(一) 上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

(二) 社会责任工作情况

适用 不适用

为积极履行企业社会责任，参与文明城市创建，为建设和谐社会贡献力量，自公司党工团正式组建成立“香溢融通志愿者服务队”，已有六个年头，香溢融通志愿者服务队队员超过 150 人，志愿服务区域主要为宁波、杭州两地。2016 年期间，为积极响应三五学雷锋的号召，香溢融通青年志愿者参加西门街道举办的“弘扬雷锋精神，志愿服务民生”党员志愿者 20 周年庆暨党员志愿者服务月活动。志愿者们通过免费摄影便民服务，送出对社区老人和进城务工人员的一份关爱；通过赠送绿植便民服务，倡导低碳生活，帮助居民营造绿色生活环境。青年志愿者们在实践中进一步体会了雷锋精神的内涵，形成了互帮互助的良好氛围，也为企业品牌与文化建设增添了一抹靓丽风采。

2016 年，“香溢融通·阳光爱心慈善基金”继续发挥帮困救助作用，对公司遭受重大伤病和家庭困难员工给予补助。一年多来，经基金会审批，支出 31000 元用于 3 名员工共 9 人次大病救助和因病致困补助。

2016 年 9 月，集团公司党委第五次开展“香溢融通 阳光爱心”助学活动，广泛发动各级党员干部群众踊跃参与，共计募集善款 3.5 万元，用于资助宁波大学 5 名贫困新生和 2 名结对老生。该阳光爱心助学活动自创办以来，共计募集善款 20 多万元，受助贫困学生达 43 名。

(三) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其子公司的环保情况说明

适用 不适用

(四) 其他说明

适用 不适用

十九、可转换公司债券情况

(一) 转债发行情况

适用 不适用

(二) 报告期转债持有人及担保人情况

适用 不适用

(三) 报告期转债变动情况

适用 不适用

报告期转债累计转股情况

适用 不适用

(四) 转股价格历次调整情况

适用 不适用

(五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

适用 不适用

(六) 转债其他情况说明

适用 不适用

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

报告期内，公司普通股股份总数及股本结构未发生变化。

2、普通股股份变动情况说明

适用 不适用

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

(三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	41,284
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	40,680

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况						
股东名称	报告期内增	期末持股数量	比例	持	质押或冻结情况	股东

(全称)	减		(%)	有 有 有限 售 条 件 股 份 数 量	股 份 状 态	数 量	性 质
浙江烟草投资管理有限责任公司	0	54,710,381	12.04	0	无		国有法人
浙江香溢控股有限公司	0	45,000,000	9.90	0	无		国有法人
中天发展控股集团有限公司	-200,000	22,681,625	4.99	0	冻结	4,300,000	境内非 国有法人
浙江中烟投资管理有限公司	0	13,500,000	2.97	0	无		国有法人
宁波市郡庙企业总公司	0	12,546,841	2.76	0	质押	12,546,841	其他
宁波大红鹰投资有限公司	0	5,460,000	1.20	0	无		其他
徐智勇	未知	4,158,400	0.92	0	无		境内自然 人
浙江国信控股集团有限责任公司	0	3,327,138	0.73	0	无		其他
中国建设银行股份有限公司—华宝兴业 事件驱动混合型证券投资基金	未知	2,848,010	0.63	0	无		其他
宋天峰	597,800	2,537,163	0.56	0	无		境内自然 人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股 的数量			股份种类及数量			
				种类	数量		
浙江烟草投资管理有限责任公司	54,710,381			人民币普 通股	54,710,381		
浙江香溢控股有限公司	45,000,000			人民币普 通股	45,000,000		
中天发展控股集团有限公司	22,881,625			人民币普 通股	22,881,625		
浙江中烟投资管理有限公司	13,500,000			人民币普 通股	13,500,000		
宁波市郡庙企业总公司	12,546,841			人民币普 通股	12,546,841		
宁波大红鹰投资有限公司	5,460,000			人民币普 通股	5,460,000		
徐智勇	4,158,400			人民币普 通股	4,158,400		
浙江国信控股集团有限责任公司	3,327,138			人民币普 通股	3,327,138		
中国建设银行股份有限公司—华宝兴业事件驱动混合型证 券投资基金	2,848,010			人民币普 通股	2,848,010		
宋天峰	2,537,163			人民币普 通股	2,537,163		

上述股东关联关系或一致行动的说明	中国烟草总公司浙江省公司、浙江中烟工业有限责任公司为中国烟草总公司全资子公司；浙江烟草投资管理有限责任公司为中国烟草总公司浙江省公司全资子公司；浙江中烟投资管理有限公司为浙江中烟工业有限责任公司全资子公司，宁波大红鹰投资有限公司为浙江中烟投资管理有限公司全资子公司；浙江香溢控股有限公司由浙江省人民政府全额出资并授权浙江省烟草专卖局行使出资人权力，浙江香溢控股有限公司与中国烟草总公司浙江省公司存在关联关系。公司未知其它股东之间是否存在关联关系。
------------------	---

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 法人

适用 不适用

名称	浙江烟草投资管理有限责任公司
单位负责人或法定代表人	潘昵琥
成立日期	2007 年 5 月 25 日
主要经营业务	投资管理、实业投资，酒店管理，经营进出口业务。公司主要职能是负责全省烟草商业多元化经营归口管理工作。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	报告期内未控股或参股其他境内外上市公司

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在控股股东情况的特别说明

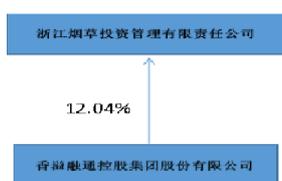
适用 不适用

4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



(二) 实际控制人情况

1 法人

适用 不适用

名称	中国烟草总公司浙江省公司
单位负责人或法定代表人	邱萍
成立日期	1984年3月29日
主要经营业务	从事卷烟经营业务；经营进出口业务，资产管理，经营管理
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无
其他情况说明	无

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

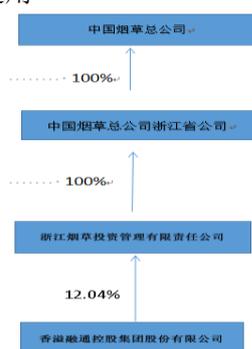
适用 不适用

4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用



6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

五、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

六、股份限制减持情况说明

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
潘昵琥	董事长	男	54	2015年9月15日	2017年3月	0	0	0		0	是
邱樟海	董事、总经理	男	52	2014年4月25日	2017年3月	0	0	0		144.37	否
陈健胜	董事、副总经理	男	58	2014年4月25日	2016年8月	0	0	0		75.38	否
芮滨	董事	男	49	2016年9月19日	2017年3月	0	0	0		0	是
楼永良	董事	男	62	2014年4月25日	2017年3月	0	0	0		0	是
杨旭岑	董事	男	52	2014年4月25日	2017年3月	0	0	0		0	是
祝宁	董事	男	31	2014年4月25日	2017年3月	0	0	0		0	是
冯晓	独立董事	女	47	2014年4月25日	2017年3月	0	0	0		5	否
王进	独立董事	男	46	2014年4月25日	2017年3月	0	0	0		5	否
章冬云	独立董事	男	49	2014年4月25日	2017年3月	0	0	0		5	否
邵松长	监事会主席	男	47	2015年4月22日	2017年3月	0	0	0		0	是
魏旭丹	监事	女	36	2015年9月15日	2017年3月	0	0	0		0	是
韦斌	监事	男	42	2014年4月25日	2017年3月	0	0	0		0	是

2016 年年度报告

包展伟	监事	男	57	2014 年 4 月 25 日	2017 年 3 月	62,500	62,500	0		30	否
吴小方	监事	女	43	2015 年 3 月 20 日	2017 年 3 月	0	0	0		35.06	否
沈成德	副总经理兼 总会计师	男	53	2014 年 4 月 25 日	2017 年 3 月	200,000	200,000	0		115.50	否
刘正线	副总经理	男	48	2015 年 3 月 26 日	2017 年 3 月	62,500	62,500	0		115.50	否
方德明	副总经理	男	49	2016 年 3 月 31 日	2017 年 3 月	0	0	0		76.24	否
陈志华	副总经理	男	54	2014 年 4 月 25 日	2017 年 3 月	84,375	84,375	0		101.06	否
夏卫东	总稽核师兼 财务管理部 经理	女	49	2014 年 4 月 25 日	2017 年 3 月	0	0	0		101.06	否
林蔚晴	董事会秘书	女	48	2014 年 4 月 25 日	2017 年 3 月	112,500	112,500	0		72.19	否
合计	/	/	/	/	/	521,875	521,875	0	/	881.36	/

姓名	主要工作经历
潘昵琥	历任绍兴烟草专卖局党组书记、局长、经理；浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司常务副总经理；现任浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司总经理。现任香溢融通控股集团股份有限公司董事长。
邱樟海	历任金华烟草专卖局、浙江省烟草公司金华市公司书记、局长、经理，现任香溢融通控股集团股份有限公司董事、总经理。
陈健胜	历任宁波市政府办公厅综合处副处长、工交科技处处长、宁波烟草专卖局（分公司）副局长，香溢融通控股集团股份有限公司董事、副总经理等职务。2016 年 8 月离任香溢融通控股集团股份有限公司董事、副总经理。
芮滨	历任浙江省烟草专卖局（公司）财务物价处干部，浙江省卷烟销售公司财务科副科长、科长，现任浙江省烟草专卖局（公司）财务管理处调研员兼副处长。2016 年 9 月当选香溢融通控股集团股份有限公司董事。
楼永良	历任中天建设集团有限公司董事长兼总裁等职。现任中天发展控股集团有限公司董事长。
杨旭岑	历任浙江中烟工业有限责任公司投资管理部副主任、主任。现任浙江中烟投资管理有限公司总经理。
祝宁	历任任宁波韵升控股集团有限公司财务部主办会计、经理助理，宁波市郡庙企业总公司财务部经理等职，现任宁波市郡庙企业总公司法人代表。
冯晓	历任浙江财经大学硕士生导师，会计学教授。
王进	历任浙江新世纪律师事务所合作人，浙江英之杰律师事务所合作人，现任浙江君安世纪律师事务所高级合伙人。
章冬云	任浙江东方正理律师事务所主任至今。
邵松长	历任浙江省烟草专卖局（公司）财务管理处副处长，湖州市烟草专卖局（公司）党组成员、副局长，现任浙江省烟草专卖局（公司）审计处处长，香溢融通控股集团股份有限公司监事会主席。

魏旭丹	曾在浙江省烟草专卖局（公司）审计处、宁波市烟草专卖局（公司）财务管理处、审计处处长，现任浙江烟草投资管理有限责任公司财务部经理，香溢融通控股集团股份有限公司监事。
韦斌	历任金信信托投资股份有限公司投资管理总部业务经理、浙江中天房地产集团有限公司财务部总经理助理等职，现任中天发展控股集团有限公司投资部总经理助理。
包展伟	历任香溢融通控股集团股份有限公司商贸管理总部常务副总经理。
吴小方	历任香溢融通控股集团股份有限公司经营管理部经理助理、风险管理部副经理等职，现任公司风险管理部经理，香溢融通控股集团股份有限公司职工监事。
沈成德	历任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理兼总会计师。
刘正线	历任香溢融通控股集团股份有限公司投资管理部经理、经营管理部经理，公司总经理助理，香溢融通控股集团股份有限公司职工监事。现任公司副总经理。
方德明	历任中国人民银行湖州市分行计划资金科副科长、融资中心副经理，中国人民银行德清县支行副行长、国家外汇管理局德清支局副局长、德清县纪委驻金融系统纪检组组长，中国人民银行湖州市中心支行合作金融机构监管科科长，湖州市商业银行股份有限公司董事、副行长，招商银行湖州分行行长，招商银行杭州分行新兴融资部、服务监管中心总经理等职。2016年3月聘任为香溢融通控股集团股份有限公司副总经理。
陈志华	历任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理兼商贸管理总部总经理，现任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理。
夏卫东	历任香溢融通控股集团股份有限公司计划财务部经理兼浙江香溢金联有限公司总稽核、公司典当管理总部总稽核，现任香溢融通控股集团股份有限公司总稽核师兼财务管理部经理。
林蔚晴	历任香溢融通控股集团股份有限公司董事会秘书。

其它情况说明

适用 不适用

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

(一) 在股东单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
潘昵琥	浙江烟草投资管理有限责任公司	浙江烟草投资管理有限责任公司总经理、浙江香溢控股有限公司总经理	2014年9月	
楼永良	中天发展控股集团有限公司	董事长	2006年12月	
杨旭岑	浙江中烟投资管理有限责任公司	总经理	2015年1月	
祝宁	宁波市郡庙企业总公司	法人代表	2010年12月	
魏旭丹	浙江烟草投资管理有限责任公司	财务管理部经理	2015年5月	
韦斌	中天发展控股集团有限公司	投资事业部总经理助理	2006年11月	
在股东单位任职情况的说明	无			

(二) 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
芮滨	浙江省烟草专卖局（公司）	浙江省烟草专卖局（公司）财务管理处调研员兼副处长	2006年7月	
邵松长	浙江省烟草专卖局（公司）	审计处处长	2014年10月	
冯晓	浙江财经大学	会计学教授	1991年7月	
王进	浙江君安世纪律师事务所	合伙人	2008年1月	
章冬云	浙江东方正理律师事务所	主任	1994年1月	
在其他单位任职情况的说明	无			

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	根据《公司章程》的有关规定，公司董事、监事的报酬由股东大会决定；公司高级管理人员报酬情况根据公司董事会关于高级管理人员薪酬考核决议精神制定方案，经董事会薪酬与考核委员会审核后确定。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	董事、高级管理人员报酬分别根据公司法、公司章程、董事会关于公司高管薪酬考核的相关决议，及公司员工一体化岗位工资方案相关规定执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	报告期内，独立董事、高级管理人员报酬已按约定支付。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期末独立董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计 881.36 万元。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
陈健胜	董事、副总经理	离任	工作原因
芮滨	董事	选举	选举
方德明	副总经理	聘任	聘任

五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

□适用 √不适用

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	208
主要子公司在职员工的数量	188
在职员工的数量合计	396
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
生产人员	0
销售人员	112
技术人员	64
财务人员	53
行政人员	167
合计	396
教育程度	
教育程度类别	数量(人)
硕士及以上	36
大学本科	98
大专	87
高中及以下	175
合计	396

(二) 薪酬政策

适用 不适用

2016 年公司继续按照公平、公正、市场化原理，强化按劳分配、以岗定薪、按绩取薪和效率优先、兼顾公平的薪酬原则，以市场同行业为薪酬参照标准，薪酬与绩效联动，薪酬总额与公司业绩挂钩，完善员工薪酬晋升通道，加大对新员工的薪酬激励。既考虑公司的人力资源成本，又做到能吸引人才、留住人才、激励人才的作用，不断改进优化绩效管理。同时在遵守国家相关法律法规的基础上，建立了完善的福利保障体系，包括社会保险、住房公积金、住房补贴等

(三) 培训计划

适用 不适用

2016 年，集团公司组建了“香溢学堂”，有条不紊地开展了各项培训。在培训内容和形式上不断探索创新，同时初步搭建了员工培训知识库，实现了培训资料的共享。

在培训内容上，重点开展了团建拓展、公司战略与平衡计分卡、典当业务、融资租赁业务、时间管理与思维导图等相关培训。在培训形式上，改变传统的培训模式，通过行动学习、拆书活动、头脑风暴等形式，实现交互式培训，有效调动了员工的学习积极性。

2016 年集团公司共开展员工培训 95 场，参加培训 1303 人次，人均受训 3.3 场。

(四) 劳务外包情况

适用 不适用

七、其他

适用 不适用

第九节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》及《公司章程》等有关规定、制度，规范公司运作，公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

1、关于股东和股东大会

公司能够平等对待所有股东，特别是中小股东享有平等地位，能够充分行使自己的权利。报告期内，公司召开了2015年度股东大会、2016年第一次临时股东大会。公司严格按照《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》等相关规定召集、召开股东大会，认真解答股东提问，按规范要求邀请律师对股东大会作大会现场见证，并出具了法律意见书，切实维护上市公司和股东的合法权益。

2、关于控股股东与上市公司

公司的控股股东通过股东大会依法行使股东权利，不干涉公司日常生产经营活动；公司与控股股东在人员、资产、财务、机构和业务等方面完全分开、保持独立。

3、关于董事和董事会

公司董事能够忠实、诚信、勤勉地履行职责。公司董事会严格按照《公司章程》等国家法律法规的规定履行职责，对公司重大事项作出决策。公司有独立董事3人，占董事总数1/3，其中1名为会计专业人士，符合中国证监会《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》的要求。独立董事在工作中勤勉尽责，维护全体股东利益，特别是中小股东的利益。

报告期内，在公司董事会下设的战略与投资委员会、预算与审计委员会和薪酬与考核委员会严格按照董事会三个专业委员会工作制度履行职责。对公司重大事项认真研究，发挥专业优势，为董事会决策提供意见或建议，提高董事会决策的科学性。

公司监事会根据《公司章程》、《监事会议事规则》等制度的规定履行职责，监事会对公司依法运作进行监督、对公司财务制度和财务状况进行检查、对公司关联交易情况进行监督。

5、关于利益相关者

公司能够充分尊重银行、客户、员工及其他利益相关者的合法权益，注重构建良好的沟通渠道，共同推进公司持续、稳定、健康发展。

6、关于信息披露和投资者关系

按照《上海证券交易所股票上市规则》、《公司章程》、《公司信息披露事务管理制度》、《贷款类资产报告制度》等规定，董事会秘书负责公司信息披露工作，依法严格遵守“公平、公正、公开”的原则，真实、准确、及时、完整地披露公司定期报告和临时公告等相关信息，并做好信息披露前的保密工作及重大事项的内幕知情人登记备案，确保所有股东有平等的权利和机会获得公司披露的信息。

公司董事会秘书负责组织接待投资者来访和咨询，回答投资者关于公司经营、企业发展、公司治理、重大事项等情况的问询，并认真听取了投资者的意见和建议。

7、关于内控制度建设和风险控制管理

报告期内，为进一步完善公司治理结构，加强内控建设，经过3年的努力搭建完成了类金融风控制度框架，涵盖了从项目立项至不良资产处置操作全流程，覆盖了业务事前、事中、事后全过程，促进风控制度体系更趋完善。公司内控制度建设进一步完善、类金融业务的风险控制能力得到提升。

（二）内幕知情人登记管理

报告期内，公司严格按照《内幕信息知情人管理制度》相关要求，根据相关重大事项及需保密事项的进展情况，建立内幕信息知情人档案，并督促相关知情人员签署《内幕信息知情人登记表》，做好定期报告等内幕信息保密工作。

公司法人治理是一项长期、持续的工作，公司将按照监管部门发布的法律法规的要求，继续深化公司治理，及时修订公司治理制度，根据国家有关部门颁布的内部控制基本规范及指引要求精神，不断完善公司内部管理制度，切实提高公司规范运作水平，维护公司和广大股东的合法权益，建立提高公司治理水平的长效机制，促进公司快速健康发展。

公司治理与中国证监会相关规定的要求是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因
适用 不适用

二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2015 年度股东大会	2016 年 3 月 31 日	公告编号：2015-019 公告名称：公司 2015 年年度股东大会决议公告 上海证券交易所网站： http://www.sse.com.cn	2016 年 4 月 1 日
2016 年第一次临时股东大会	2016 年 9 月 19 日	公告编号：2016-040 公告名称：公司 2016 年第一次临时股东大会决议公告 上海证券交易所网站： http://www.sse.com.cn	2016 年 9 月 20 日

股东大会情况说明

适用 不适用

1、公司 2015 年度股东大会于 2016 年 3 月 31 日在宁波召开，会议采取现场投票的方式召开并表决。出席会议股东及股东代表人 24 名，代表股份 155,091,928 股，占公司股份总数的 34.14%。与会全体股东经审议，表决通过了 14 项议案。

2、2016 年第一次临时股东大会于 2016 年 9 月 19 日在宁波召开，会议采取现场和网络投票结合表决方式召开并表决。出席会议股东及股东代表人 23 名，代表股份 143,390,491 股，占公司股份总数的 31.341%。经全体与会股东认真审议，审议并表决通过了 2 项议案。

三、董事履行职责情况

（一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数

潘昵琥	否	7	7	4	0	0	否	2
邱樟海	否	7	7	4	0	0	否	2
陈健胜	否	4	4	2	0	0	否	1
芮滨	否	2	2	2	0	0	否	0
楼永良	否	7	6	5	1	0	否	0
杨旭岑	否	7	7	5	0	0	否	0
祝宁	否	7	7	4	0	0	否	2
冯晓	是	7	7	5	0	0	否	0
王进	是	7	6	4	1	0	否	1
章冬云	是	7	7	5	0	0	否	1

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	7
其中：现场会议次数	2
通讯方式召开会议次数	4
现场结合通讯方式召开会议次数	1

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议，存在异议事项的，应当披露具体情况

适用 不适用

报告期内，在公司董事会下设的战略与投资委员会、预算与审计委员会和薪酬与考核委员会严格按照董事会三个专业委员会工作制度履行职责。认真负责、勤勉诚信，对公司重大事项认真研究，发挥专业优势，为董事会决策提供意见或建议，为完善公司治理结构，促进公司发展起到了积极的作用。

1、战略与投资委员会根据公司具体情况，调整优化公司中期战略规划，审核公司各项重大投资项目，审议公司类金融业务经营管理架构调整方案和新一年经营计划，推进公司中期战略规划的实施。

2、预算与审计委员会对公司定期报告、内控报告、年度日常关联交易计划、聘任年度审计机构等事宜进行了专项审议，监督内部审计工作，有效监督公司的经营和管理情况。在年度报告审计工作期间，对会计师事务所的审计工作进行持续督导，加强与年审注册会计师的沟通，较好地完成了年度审计工作；对公司内部审计工作情况、内部控制规范化体系实施相关工作听取汇报、进行检查并提出相关建议。

3、薪酬与考核委员会根据董事会 2015 年度提出的公司年度工作任务的完成情况，以及公司高管人员的分管工作和绩效，结合薪酬分配办法，对公司经营层的绩效和薪酬进行了评价和审核。

五、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

六、公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明

适用 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

公司高级管理人员实行年薪制，公司董事会根据公司经营成果及指标的完成情况，对高级管理人员的表现和履行职责情况进行考核与奖罚。

2016 年度，公司高级管理人员披露的薪酬情况符合公司薪酬管理办法的规定，未发现违反公司薪酬管理办法的情况。

八、是否披露内部控制自我评价报告

适用 不适用

公司《2016 年度内部控制评价报告》详见上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn>。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

九、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)为公司出具了标准无保留意见的公司《2016 年度内部控制审计报告》。详见上海证券交易所网站 www.sse.com.cn。

是否披露内部控制审计报告：是

十、其他

适用 不适用

第十节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十一节 财务报告

一、审计报告

√适用 □不适用

审计报告

中汇会审[2017]0362号

香溢融通控股集团股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称香溢融通公司)财务报表，包括2016年12月31日的合并及母公司资产负债表，2016年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是香溢融通公司管理层的责任，这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，香溢融通公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了香溢融通公司2016年12月31日的合并及母公司财务状况以及2016年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·杭州

中国注册会计师：杨端平

中国注册会计师：吴聚秀

报告日期：2017年3月2日

二、财务报表

合并资产负债表

2016 年 12 月 31 日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	1	809,982,832.54	781,405,180.19
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	24,463,834.08	
衍生金融资产			
应收票据	3	71,501,760.00	263,180,250.00
应收账款	4	176,549,147.92	65,266,763.36
预付款项	5	114,878,623.54	477,711,189.56
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息	6		885,777.78
应收股利			
其他应收款	7	104,898,127.31	107,105,738.80
买入返售金融资产			
存货	8	24,661,373.11	16,411,200.82
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	9	11,482,166.04	84,105,385.10
流动资产合计		1,338,417,864.54	1,796,071,485.61
非流动资产：			
发放贷款和垫款	10	884,098,510.82	873,786,185.45
可供出售金融资产	11	53,397,800.00	111,237,772.00
持有至到期投资			
长期应收款	12	684,503,864.00	405,512,395.18
长期股权投资	13	31,387,863.24	42,482,911.88
投资性房地产	14	116,339,495.65	93,442,340.37
固定资产	15	111,138,755.17	118,897,534.22
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	16	49,625,026.52	52,483,650.32
开发支出			
商誉	17		
长期待摊费用	18	1,246,054.93	1,621,151.12
递延所得税资产	19	46,256,398.84	45,755,257.81
其他非流动资产			50,000,000.00
非流动资产合计	20	1,977,993,769.17	1,795,219,198.35
资产总计		3,316,411,633.71	3,591,290,683.96
流动负债：			
短期借款	21	18,000,000.00	
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	22	153,684,800.00	532,271,900.00
应付账款	23	106,113,679.50	89,167,785.26
预收款项	24	102,439,258.16	316,893,980.01
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	25	48,028,602.55	37,586,307.04
应交税费	26	9,655,898.88	32,590,958.57
应付利息	27	572,818.23	539,621.08
应付股利	28	16,426,320.08	9,171,635.98

其他应付款	29	113,904,085.81	56,815,545.55
应付分保账款			
保险合同准备金			
担保业务准备金	30	12,395,866.75	9,843,144.93
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债	31	105,056,386.99	53,343,613.01
其他流动负债	32	14,804,722.02	15,711,733.05
流动负债合计		701,082,438.97	1,153,936,224.48
非流动负债：			
长期借款	33	372,720,375.64	197,213,890.28
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	19		10,416,943.00
其他非流动负债	34	24,137,025.71	15,430,111.35
非流动负债合计		396,857,401.35	223,060,944.63
负债合计		1,097,939,840.32	1,376,997,169.11
所有者权益			
股本	35	454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	36	524,507,251.64	524,507,251.64
减：库存股			
其他综合收益	37		64,228,945.42
专项储备			
盈余公积	38	111,157,093.64	104,592,179.49
一般风险准备			
未分配利润	39	925,616,496.61	869,575,290.59
归属于母公司所有者权益合计		2,015,603,588.89	2,017,226,414.14
少数股东权益		202,868,204.50	197,067,100.71
所有者权益合计		2,218,471,793.39	2,214,293,514.85
负债和所有者权益总计		3,316,411,633.71	3,591,290,683.96

法定代表人：潘昵琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

母公司资产负债表

2016年12月31日

编制单位：香溢融通控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		118,844,397.43	243,252,970.37
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据		71,501,760.00	263,180,250.00
应收账款	1	152,797,320.47	58,275,705.27
预付款项		92,023,525.66	475,280,114.32
应收利息		6,221,157.75	4,179,047.75
应收股利			
其他应收款	2	54,287,783.99	48,369,751.44
存货		15,126,968.26	8,548,095.32
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		8,690,533.29	6,418,465.99
流动资产合计		519,493,446.85	1,107,504,400.46
非流动资产：			
发放贷款及垫款		200,146,564.00	272,479,334.00

可供出售金融资产		6,397,800.00	
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	3	948,156,633.79	895,251,682.43
投资性房地产		111,598,704.89	88,408,938.01
固定资产		2,526,704.73	3,707,990.40
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		96,356.29	263,822.77
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			31,999.84
递延所得税资产		15,895,792.37	15,461,737.03
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,284,818,556.07	1,275,605,504.48
资产总计		1,804,312,002.92	2,383,109,904.94
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		153,684,800.00	532,271,900.00
应付账款		94,439,460.04	79,435,231.43
预收款项		93,756,182.89	297,563,777.02
应付职工薪酬		14,761,387.77	13,729,095.41
应交税费		1,864,812.05	2,682,848.29
应付利息			
应付股利		6,262,334.15	5,007,650.05
其他应付款		9,770,456.69	10,184,374.87
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		13,859,929.45	13,861,138.35
流动负债合计		388,399,363.04	954,736,015.42
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		388,399,363.04	954,736,015.42
所有者权益：			
股本		454,322,747.00	454,322,747.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		528,562,690.38	528,562,690.38
减：库存股			
其他综合收益			32,678,116.42
专项储备			
盈余公积		111,157,093.64	104,592,179.49
未分配利润		321,870,108.86	308,218,156.23
所有者权益合计		1,415,912,639.88	1,428,373,889.52
负债和所有者权益总计		1,804,312,002.92	2,383,109,904.94

法定代表人：潘昵琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

合并利润表

2016 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		2,099,195,141.22	1,796,986,622.77
其中:营业收入	40	1,992,172,229.52	1,700,936,530.44
利息收入	41	89,076,150.57	77,175,410.23
担保收入	42	17,946,761.13	18,874,682.10
已赚保费			
手续费及佣金收入	43		
二、营业总成本		2,014,023,782.17	1,703,157,958.38
其中:营业成本	40	1,785,069,069.55	1,487,440,453.60
利息支出			584,000.00
手续费及佣金支出	43	300,760.90	73,500.00
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金	44	2,717,721.82	2,952,139.20
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	45	10,257,344.79	17,973,753.42
销售费用	46	19,253,550.92	16,366,358.03
管理费用	47	107,815,322.04	104,666,351.83
财务费用	48	8,802,233.96	1,144,542.44
资产减值损失	49	79,807,778.19	71,956,859.86
加:公允价值变动收益(损失以“—”号填列)	50	-525,239.93	
投资收益(损失以“—”号填列)	51	52,774,680.02	107,244,824.96
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		21,583,067.78	1,531.82
汇兑收益(损失以“—”号填列)			
三、营业利润(亏损以“—”号填列)		137,420,799.14	201,073,489.35
加:营业外收入	52	17,968,877.09	13,946,376.37
其中:非流动资产处置利得		12,965.62	154,817.76
减:营业外支出	53	1,017,243.12	3,777,768.71
其中:非流动资产处置损失		1,762.72	26,665.88
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)		154,372,433.11	211,242,097.01
减:所得税费用	54	37,103,115.30	55,944,695.44
五、净利润(净亏损以“—”号填列)		117,269,317.81	155,297,401.57
归属于母公司所有者的净利润		108,038,394.87	141,707,550.24
少数股东损益		9,230,922.94	13,589,851.33
六、其他综合收益的税后净额	55	-64,228,945.42	40,708,685.20
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-64,228,945.42	40,708,685.20
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-32,678,116.42	29,768,269.60
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-31,550,829.00	10,940,415.60
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		53,040,372.39	196,006,086.77
归属于母公司所有者的综合收益总额		43,809,449.45	182,416,235.44
归属于少数股东的综合收益总额		9,230,922.94	13,589,851.33
八、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)		0.238	0.312
(二)稀释每股收益(元/股)		0.238	0.312

本期发生同一控制下企业合并的,被合并方在合并前实现的净利润为:0元,上期被合并方实现的净利润为:0元。

法定代表人:潘昵琥先生 主管会计工作负责人:沈成德先生 会计机构负责人:夏卫东女士

母公司利润表
2016 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	4	1,411,869,331.19	1,453,414,224.73
减:营业成本	4	1,301,435,680.18	1,318,673,051.70
税金及附加		5,381,850.87	8,552,013.54
销售费用		15,353,526.85	11,331,282.75
管理费用		38,170,669.84	45,002,441.08
财务费用		-665,263.78	-2,197,786.19
资产减值损失		26,472,539.39	20,484,804.70
加:公允价值变动收益(损失以“—”号填列)			
投资收益(损失以“—”号填列)	5	42,351,440.11	6,013,920.00
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			1,531.82
二、营业利润(亏损以“—”号填列)		68,071,767.95	57,582,337.15
加:营业外收入		8,438,599.18	9,900,446.33
其中:非流动资产处置利得		30.92	50,821.67
减:营业外支出		895,938.03	3,362,968.08
其中:非流动资产处置损失		289.50	1,863.39
三、利润总额(亏损总额以“—”号填列)		75,614,429.10	64,119,815.40
减:所得税费用		9,965,287.62	15,743,406.41
四、净利润(净亏损以“—”号填列)		65,649,141.48	48,376,408.99
五、其他综合收益的税后净额		-32,678,116.42	29,768,269.60
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-32,678,116.42	29,768,269.60
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-32,678,116.42	29,768,269.60
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
六、综合收益总额		32,971,025.06	78,144,678.59
七、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

法定代表人:潘昵琥先生 主管会计工作负责人:沈成德先生 会计机构负责人:夏卫东女士

合并现金流量表
2016 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,969,916,910.92	1,737,772,224.74
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到担保费取得的现金		17,946,761.13	18,058,932.10
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		103,231,824.63	69,287,564.17
拆入资金净增加额			

回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		51,182,528.11	54,649,113.21
收到其他与经营活动有关的现金	56	200,282,336.59	348,183,346.44
经营活动现金流入小计		2,342,560,361.38	2,227,951,180.66
购买商品、接受劳务支付的现金		1,935,633,310.72	1,682,863,842.91
客户贷款及垫款净增加额		26,874,511.23	
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		300,760.90	628,000.00
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		87,717,201.45	91,882,567.67
支付的各项税费		82,157,802.29	87,969,897.78
支付其他与经营活动有关的现金	56	483,580,981.80	226,069,964.84
经营活动现金流出小计		2,616,264,568.39	2,089,414,273.20
经营活动产生的现金流量净额		-273,704,207.01	138,536,907.46
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		232,470,000.00	5,480,000.00
取得投资收益收到的现金		31,191,612.24	107,243,293.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		67,351.28	555,706.58
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	56	409,002,428.33	37,236,916.44
投资活动现金流入小计		672,731,391.85	150,515,916.16
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		31,168,822.31	17,963,715.32
投资支付的现金		128,386,874.01	65,480,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	56	408,800,000.00	37,000,000.00
投资活动现金流出小计		568,355,696.32	120,443,715.32
投资活动产生的现金流量净额		104,375,695.53	30,072,200.84
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		3,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		3,000,000.00	
取得借款收到的现金		344,352,820.00	207,970,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	56	46,868,390.00	65,300,000.00
筹资活动现金流入小计		394,221,210.00	273,270,000.00
偿还债务支付的现金		99,133,560.66	48,812,496.71
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		55,742,666.08	44,839,217.60
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		6,429,819.15	1,018,043.13
支付其他与筹资活动有关的现金	56		46,868,390.00
筹资活动现金流出小计		154,876,226.74	140,520,104.31
筹资活动产生的现金流量净额		239,344,983.26	132,749,895.69
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-452,197.85	447,322.26
五、现金及现金等价物净增加额		69,564,273.93	301,806,326.25
加：期初现金及现金等价物余额		685,630,117.13	383,823,790.88
六、期末现金及现金等价物余额		755,194,391.06	685,630,117.13

法定代表人：潘呢琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

母公司现金流量表 2016 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,459,526,931.56	1,556,177,533.69
收到的税费返还		39,799,955.52	49,058,523.61
收到其他与经营活动有关的现金		79,589,574.77	165,431,271.11
经营活动现金流入小计		1,578,916,461.85	1,770,667,328.41
购买商品、接受劳务支付的现金		1,465,248,774.06	1,534,649,210.09
支付给职工以及为职工支付的现金		35,942,351.58	39,433,163.53
支付的各项税费		23,716,589.24	44,208,548.60
支付其他与经营活动有关的现金		55,077,778.00	49,693,175.40
经营活动现金流出小计		1,579,985,492.88	1,667,984,097.62
经营活动产生的现金流量净额		-1,069,031.03	102,683,230.79

二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		20,768,372.33	6,012,388.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9,351.28	88,820.80
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		20,777,723.61	6,101,208.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		29,295,899.61	523,856.74
投资支付的现金		70,397,800.00	95,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		99,693,699.61	95,523,856.74
投资活动产生的现金流量净额		-78,915,976.00	-89,422,647.76
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		46,868,390.00	65,300,000.00
筹资活动现金流入小计		46,868,390.00	65,300,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		44,177,590.60	37,851,440.68
支付其他与筹资活动有关的现金			46,868,390.00
筹资活动现金流出小计		44,177,590.60	84,719,830.68
筹资活动产生的现金流量净额		2,690,799.40	-19,419,830.68
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-248,743.73	113,982.61
五、现金及现金等价物净增加额		-77,542,951.36	-6,045,265.04
加：期初现金及现金等价物余额		195,477,907.31	201,523,172.35
六、期末现金及现金等价物余额		117,934,955.95	195,477,907.31

法定代表人：潘昵琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

合并所有者权益变动表
2016 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	454,322,747.00				524,507,251.64		64,228,945.42		104,592,179.49		869,575,290.59	197,067,100.71	2,214,293,514.85
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	454,322,747.00				524,507,251.64		64,228,945.42		104,592,179.49		869,575,290.59	197,067,100.71	2,214,293,514.85
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)							-64,228,945.42		6,564,914.15		56,041,206.02	5,801,103.79	4,178,278.54
(一) 综合收益总额							-64,228,945.42				108,038,394.87	9,230,922.94	53,040,372.39
(二) 所有者投入和减少资本												3,000,000.00	3,000,000.00
1. 股东投入的普通股												3,000,000.00	3,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配									6,564,914.15		-51,997,188.85	-6,429,819.15	-51,862,093.85
1. 提取盈余公积									6,564,914.15		-6,564,914.15		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配											-45,432,274.70	-6,429,819.15	-51,862,093.85
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
(五) 专项储备													

2016 年年度报告

1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	454,322,747.00				524,507,251.64				111,157,093.64		925,616,496.61	202,868,204.50	2,218,471,793.39

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	454,322,747.00				524,507,251.64		23,520,260.22		99,754,538.59		769,051,201.01	184,495,292.51	2,055,651,290.97
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	454,322,747.00				524,507,251.64		23,520,260.22		99,754,538.59		769,051,201.01	184,495,292.51	2,055,651,290.97
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							40,708,685.20		4,837,640.90		100,524,089.58	12,571,808.20	158,642,223.88
（一）综合收益总额							40,708,685.20				141,707,550.24	13,589,851.33	196,006,086.77
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									4,837,640.90		-41,183,460.66	-1,018,043.13	-37,363,862.89
1. 提取盈余公积									4,837,640.90		-4,837,640.90		
2. 提取一般风险准备											-36,345,819.76	-1,018,043.13	-37,363,862.89
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													

2016 年年度报告

(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				524,507,251.64	64,228,945.42	104,592,179.49		869,575,290.59	197,067,100.71	2,214,293,514.85

法定代表人：潘昵琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

母公司所有者权益变动表

2016 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38		32,678,116.42		104,592,179.49	308,218,156.23	1,428,373,889.52
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00				528,562,690.38		32,678,116.42		104,592,179.49	308,218,156.23	1,428,373,889.52
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)							-32,678,116.42		6,564,914.15	13,651,952.63	-12,461,249.64
(一) 综合收益总额							-32,678,116.42			65,649,141.48	32,971,025.06
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配									6,564,914.15	-51,997,188.85	-45,432,274.70
1. 提取盈余公积									6,564,914.15	-6,564,914.15	
2. 对所有者(或股东)的分配										-45,432,274.70	-45,432,274.70
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											

2016 年年度报告

(六) 其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38				111,157,093.64	321,870,108.86	1,415,912,639.88

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38		2,909,846.82		99,754,538.59	301,025,207.90	1,386,575,030.69
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	454,322,747.00				528,562,690.38		2,909,846.82		99,754,538.59	301,025,207.90	1,386,575,030.69
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							29,768,269.60		4,837,640.90	7,192,948.33	41,798,858.83
（一）综合收益总额							29,768,269.60			48,376,408.99	78,144,678.59
（二）所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配									4,837,640.90	-41,183,460.66	-36,345,819.76
1. 提取盈余公积									4,837,640.90	-4,837,640.90	
2. 对所有者（或股东）的分配										-36,345,819.76	-36,345,819.76
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	454,322,747.00				528,562,690.38		32,678,116.42		104,592,179.49	308,218,156.23	1,428,373,889.52

法定代表人：潘昵琥先生 主管会计工作负责人：沈成德先生 会计机构负责人：夏卫东女士

三、公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

(一) 公司概况

香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称公司或本公司,原名为宁波大红鹰实业投资股份有限公司,2008年5月23日变更为现名)。公司前身为宁波城隍庙商城股份有限公司,于1992年9月14日经宁波市经济体制改革办公室(现宁波市经济体制改革委员会)以甬体改[1992]17号《关于同意宁波市郡庙企业总公司等十三家单位共同发起组建宁波城隍庙商城股份有限公司的批复》批准设立,注册资本为人民币3,800万元,1993年5月16日经宁波市经济体制改革办公室以甬体改[1993]38号《关于同意宁波城隍庙商城股份有限公司更名及调整经营范围的批复》批准“宁波城隍庙商城股份有限公司”更名为“宁波城隍庙实业股份有限公司”,1993年10月5日经宁波市经济体制改革委员会以甬体改[1993]42号《关于宁波城隍庙实业股份有限公司公开发行股票有关问题的批复》和中国证券监督管理委员会1993年12月8日证监发审字[1993]107号《关于宁波城隍庙实业股份有限公司申请公开发行股票的复审意见书》批准,本公司向社会公众发行普通股1,270万股,每股面值为人民币1元,计人民币1,270万元。经此次向社会公众发行普通股后,股本总额增至人民币5,070万元。

1995年2月25日至1999年10月14日期间,依据历届股东大会决议、临时股东大会决议及中国证券监督管理委员会、宁波市经济体制改革委员会的批准,本公司经派送红股、配售股份、资本公积转增股本等后股本总额增至人民币15,803.7722万元。

经1999年度股东大会决议通过的《2000年度增资配股方案》和2000年第一次临时股东大会通过的《关于调整公司2000年配股募股资金用途的议案》,并经中国证监会宁波证券监管特派员办事处初审和中国证券监督管理委员会以证监公司字[2000]191号文《关于宁波城隍庙实业股份有限公司申请配股的批复》核准,同意本公司向社会法人股股东和社会公众股股东配售1,774.9595万股普通股。本公司本次实际向社会法人股股东配售0.4290万股、向社会公众股股东配售1,710.4802万股。经此次配股后,本公司股本总额增至人民币17,514.6814万元。该股本总额业经大华会计师事务所有限公司出具的华业字(2001)第029号《验资报告》验证。

1998年12月8日,中国烟草总公司浙江省公司一次性受让宁波市郡庙企业总公司所持有的公司法人股26,896,300股,占总股本的25.53%。至此,中国烟草总公司浙江省公司成为本公司的第一大股东。

2002年4月7日,中国烟草总公司浙江省公司将其所持有的本公司法人股900万股转让给宁波卷烟厂(现重组为浙江中烟工业有限责任公司)。经本次转让后,中国烟草总公司浙江省公司持有本公司股份3,134.445万股,占总股本的17.90%,仍为本公司的第一大股东;宁波卷烟厂(现浙江中烟工业有限责任公司)持有本公司股份900万股,占总股本的5.14%,成为本公司的第二大股东。

根据2003年第一次临时股东大会决议,本公司以资本公积转增股本87,573,408.00元。此次转增后,股本总额增至人民币262,720,222.00元。该股本总额业经江苏天衡会计师事务所有限公司出具的天衡验字(2003)61号《验资报告》验证。

2006年10月9日,本公司2006年第一次临时股东大会暨相关股东大会决议通过了《关于采用公司资本公积金向流通股股东转增股本进行股权分置改革的议案》:以现有流通股股份15,394.322万股为基数,用资本公积金向方案实施日登记在册的全体流通股股东每10股转增6.6股,相当于流通股股东每持有10股获得2股的对价安排。变更后的股本由26,272.0222万元增至36,432.2747万元。

2007年9月21日,经本公司2007年度第一次临时股东大会决议通过,并经中国证券监督管理委员会证监许可[2008]2号“关于核准宁波大红鹰实业投资股份有限公司非公开发行股票的通知”核准,本公司于2008年2月4日向特定投资者非公开发行9,000万股人民币普通股A股,每股面值人民币1元,每股发行价为人民币6.96元。经此次非公开发行后本公司股本总额增至45,432.2747万元。该股本总额业经江苏天衡会计师事务所有限公司出具的天衡验字(2008)第12号《验资报告》验证。

2008年7月10日,经中国烟草总公司中烟办[2008]199号文关于《中国烟草公司所投资七家企业股权无偿划转浙江烟草投资管理有限责任公司的批复》同意,将浙江省烟草公司所持本公司股份4,701.6675万股无偿划转给浙江烟草投资管理有限责任公司。经本次无偿划转后,浙江烟草投资管理有限责任公司持有本公司股份4,701.6675万股,占本公司股本的10.35%。

2010年3月10日,经中国烟草总公司中烟办[2010]36号文关于《中国烟草总公司关于杭州市公司等七家企业转让所持上市公司股权事项的批复》同意,将浙江烟草公司宁波市公司所持本公司股份515.25万股无偿划转给浙江烟草投资管理有限责任公司,经本次无偿划转后,浙江烟草投资管理有限责任公司持有本公司股份5,216.9175万股,占本公司股本的11.48%;同时,该文件同意将浙江省烟草公司绍兴市公司所持本公司股份254.1206万股无偿划转给浙江烟草投资管理有限责任公司,本公司于2011年11月9日完成过户,经本次无偿划转后,浙江烟草投资管理有限责任公司持有本公司股份5,471.0381万股,占本公司股本的12.04%,成为本公司第一大股东。

本公司经营范围:许可经营项目:食品经营,药品经营(以上经营项目限分支机构在许可证件有效期内经营);卷烟、雪茄烟的零售(在许可证有效期内经营)。一般经营项目:实业投资及咨询;文化创意设计、策划;纺织、服装及日用品、金属、建材、化工产品、机械设备、五金交电、照相器材、文体办公用品、电子产品、通信设备、通讯器材、工艺品、土产畜产品、贵金属、家用电器、汽车、汽车配件的批发、零售;自营和代理各类货物和技术的进出口业务,但国家限定经营或禁止进出口的货物和技术除外;计算机软件开发;金银饰品、珠宝玉器的零售、加工;服装制造、加工(限分支机构经营);普通货物仓储;水电安装;房地产开发;物业管理;房屋租赁;国际货物运输代理;眼镜销售;机械设备、仪器仪表的租赁;煤炭批发(无储存);农产品的批发和零售;饲料、米、面、粮油批发和零售;供应链管理;广告服务。

本财务报表及财务报表附注已于2017年3月2日经公司第八届董事会第十四次会议批准。

2. 合并财务报表范围

适用 不适用

本公司2016年度纳入合并范围的子公司共21家,详见附注七“在其他主体中的权益”。与上年度相比,本公司本年度合并范围增加3家,无注销和转让子公司,详见财务报告附注八、5“其他原因的合并范围的变更”。

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”),以及中国证监会监督委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2014年修订)的披露规定编制财务报表。

2. 持续经营

适用 不适用

公司已评价自报告期末起至少12个月的持续经营能力,本公司管理层相信公司能自本财务报表批准日后不短于12个月的可预见未来期间内持续经营。因此,本公司以持续经营为基础编制截至2015年12月31日止的财务报表。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示:

适用 不适用

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3. 营业周期

适用 不适用

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以12个月作为一个营业周期,并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

√适用 □不适用

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1. 同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

公司在企业合并中取得的资产和负债，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并，合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；对于合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

如果在购买日或合并当期期末，因各种因素影响无法合理确定作为合并对价付出的各项资产的公允价值，或合并中取得被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值，合并当期期末，公司以暂时确定的价值为基础对企业合并进行核算。自购买日算起 12 个月内取得进一步的信息表明需对原暂时确定的价值进行调整的，则视同在购买日发生，进行追溯调整，同时对以暂时性价值为基础提供的比较报表信息进行调整；自购买日算起 12 个月以后对企业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债价值的调整，按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的原则进行处理。

公司在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。多次交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买

日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

3. 企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6. 合并财务报表的编制方法

√适用 □不适用

1. 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等)。

2. 合并报表的编制方法

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确定、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本公司整体财务状况、经营成果和现金流量。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易和往来对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。在报告期内，同时调整合并资产负债表的期初数，同时对报表的相关项目进行调整，视同合并后的报表主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本期若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初数；以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。将子公司自购买日至期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至期末的现金流量纳入合并现金流量表。

子公司少数股东应占的权益、损益和当期综合收益中分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目和综合收益总额项下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

3. 购买少数股东股权及不丧失控制权的部分处置子公司股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

4. 丧失控制权的处置子公司股权

本期本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用被购买方直接处置相关资产和负债相同的基础进行会计处理(即除了在该原有子公司重新计量设定受益计划外净负债或者净资产导致的变动以外，其余一并转入当期投资收益)。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三、15“长期股权投资的确认和计量”或本附注三、10“金融工具的确认和计量”。

5. 分步处置对子公司股权投资至丧失控制权的处理

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。即在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用 □不适用

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。

合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注三、15、3、(2)“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该项交易产生的损益中属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由于本公司向共同经营投出或者出售资产的情况，本公司全额确认损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

8. 现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9. 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

1. 外币交易业务

对发生的外币业务，采用交易发生当月月初汇率折合人民币记账。但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2. 外币性货币项目和非货币项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）；以及③可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

10. 金融工具

√适用 □不适用

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或者权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

1. 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；2)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3)属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；2)本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资取得时按公允价值(扣除已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

取得时按照公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量,其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。期末除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额确认为当期损益外,可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益;但是,对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按成本计量。处置时,将取得的价款与该项金融资产账面价值之间的差额,计入投资损益;同时,将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出,计入当期损益。

2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移,是指将金融资产让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

满足下列条件之一的金融资产,予以终止确认:(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止;(2)该金融资产已转移,且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;(3)该金融资产已转移,虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,且未放弃对该金融资产的控制的,则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度,是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时,采用实质重于形式的原则。金融资产转移不满足终止确认条件的,继续确认该项金融资产,所收到的对价确认为一项金融负债。金融资产整体转移满足终止确认条件的,将下列两项金额的差额计入当期损益:(1)因转移而收到的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和;(2)所转移金融资产的账面价值。金融资产部分转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产整体的账面价值,在终止确认部分和未终止确认部分之间,按照各自的相对公允价值进行分摊,并将下列两项金额的差额计入当期损益:(1)终止确认部分收到的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和;(2)终止确认部分的账面价值。

3. 金融负债的分类、确认和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,其分类与前述在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。对于此类金融负债,按照公允价值进行后续计量,公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

(2) 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债,按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法,按摊余成本进行后续计量,终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同,以公允价值进行初始确认,在初始确认后按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

4. 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司(债务人)与债权人之间签订协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。对现存金融负债全部或者部分合同条款作出实质性修改的,则终止确认现存金融负债或其一部分,同时

将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或者部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或者承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

5. 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

金融负债与权益工具的区分：

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- (1) 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- (2) 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- (3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- (4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

6. 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具，其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外，其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

7. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注三、11公允价值。

8. 金融资产的减值准备

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：①发行方或债务人发生严重财务困难；②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；③本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或者债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；⑦债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(1) 持有至到期投资、贷款和应收账款减值测试

先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益；短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产减值

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

9. 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

11. 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值[包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等]；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值[包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据做出的财务预测等]。每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

12. 应收款项**(1). 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项**

√适用 □不适用

单项金额重大的判断依据或金额标准	期末单项金额 1,500 万元以上(含)的款项。
单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法	经单独进行减值测试有客观证据表明发生减值的,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备;经单独进行减值测试未发生减值的,将其划入具有类似信用风险特征的若干组合计提坏账准备。

(2). 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项:

√适用 □不适用

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法(账龄分析法、余额百分比法、其他方法)	
账龄组合	账龄分析法
关联方组合	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

组合中,采用账龄分析法计提坏账准备的

√适用 □不适用

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内(含 1 年)		
其中:1 年以内分项,可添加行		
半年以内	0	0
半年-1 年	5	5
1-2 年	10	10
2-3 年	20	20
3 年以上		
3-4 年	30	30
4-5 年	50	50
5 年以上	100	100

组合中,采用余额百分比法计提坏账准备的

□适用 √不适用

组合中,采用其他方法计提坏账准备的

□适用 √不适用

(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项:

√适用 □不适用

单项计提坏账准备的理由	有确凿证据表明可收回性存在明显差异
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

(4). 对于其他应收款项(包括应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等),根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(5). 如有客观证据表明该应收款项价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。但是,该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

13. 存货

√适用 □不适用

1. 存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料、在途物资和委托加工物资等。

2. 企业取得存货按实际成本计量。①外购存货的成本即为该存货的采购成本,通过进一步加

工取得的存货成本由采购成本和加工成本构成。②债务重组取得债务人用以抵债的存货，以该存货的公允价值为基础确定其入账价值。③在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的存货通常以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入存货的成本。④以同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货按公允价值确定其入账价值

3. 企业发出存货的成本计量采用月末一次加权平均法，发出黄金等贵金属采用先进先出法计价。采用售价核算的库存商品，期末通过计算本期已销商品应分摊的进销差价，将本期销售成本调为实际成本。

4. 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品采用领用时按五五摊销法核算。

5. 资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响，除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定，其中：

(1) 产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；

(2) 需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或者类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

6. 存货的盘存制度为永续盘存制。

14. 发放贷款及垫款

1. 单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单项金额重大判断依据或金额标准	期末同一法人或自然人的单项金额占期末发放贷款及垫款余额 10%及以上的。
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的计提方法	单独进行减值测试，当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

2. 按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

组合确定的依据及贷款损失准备的计提方法

正常业务组合	能够履行合同或协议、没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还的发放贷款及垫款。
按组合计提贷款损失准备的计提方法	按发放贷款及垫款余额的 1%计提。

3. 单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单项计提贷款损失准备的理由	发放贷款及垫款的未来现金流量现值与以逾期状态为信用风险特征的发放贷款及垫款组合的未来现金流量现值存在显著差异，具体包括借款人经营困难处于停产状况，无其他收入来源，且担保措施不足；借款人经营不善已进入破产或重组程序；借款人已经被本公司起诉；本金或息费逾期九十天以上。
贷款损失准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备

法	备。
---	----

15. 长期股权投资

√适用 □不适用

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见本附注三、10“金融工具的确认和计量”。

1. 共同控制和重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的指定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

2. 长期股权投资的投资成本的确定

(1) 同一控制下的合同形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本；原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理；原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

(3) 除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第37号——金融工具列报》的有关规定确定；在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价

值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

3. 长期股权投资的后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算的长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益和其他综合收益等。按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期账面价值为限继续确认投资损失、冲减长期应收项目的账面价值。经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

对于本公司向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或者联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

4. 长期股权的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

(1) 权益法核算下的长投股权投资的处置

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对投资单位的共同控制或者重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益核算而确认的其他综合收益，在终止确认权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

(2) 成本法核算下的长期股权投资的处置

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或者金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础进行处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和净利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，其他综合收益和其他所有者权益全部结转为当期损益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

16. 投资性房地产

1、投资性房地产是指为赚取租金或资本增值、或者两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物(含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。

1、投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。如与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

2、投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。自用房地产的用途或者存货改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值；转换为以公允价值模式计量的投资性房地产的，以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

3、当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

(1). 如果采用成本计量模式的：

采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

17. 固定资产

(1). 确认条件

√适用 □不适用

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1)为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持

有的；(2)使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(1)与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；(2)该固定资产的成本能够可靠地计量。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

(2). 折旧方法

适用 不适用

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-45	4-5	4.80-2.11
专用设备	年限平均法	5-10	4-5	19.20-9.50
运输工具	年限平均法	5-14	4-5	19.20-6.79
通用设备	年限平均法	8-20	4-5	12.00-4.75
其他设备	年限平均法	5-15	4-5	19.20-6.33

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

(1)在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司；

(2)本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权；

(3)即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使用寿命的75%以上(含75%)]；

(4)本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含90%)]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含90%)]；

(5)租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

说明：

(1)符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

(2)已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

(3)公司至少年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

4. 融资租入固定资产的认定依据和计价方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

(1)在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司；

(2)本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权；

(3)即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使用寿命的75%以上(含75%)]；

(4) 本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含 90%)];出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含 90%)];

(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

18. 在建工程

√适用 □不适用

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠地计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工结算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

19. 借款费用

√适用 □不适用

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

(1) 当同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 暂停资本化：若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。该项中断如是所构建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。

(3) 停止资本化：当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。当构建或者生产符合资本化的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。构建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用(包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销)，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率(加权平均利率)，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

20. 无形资产

(1). 计价方法、使用寿命、减值测试

√适用 □不适用

1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价、相关税费以及直接归属于该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。在非货币性资产交换具备商业实质且换入或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

2. 无形资产使用寿命及摊销

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：(1)运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；(2)技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；(3)以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；(4)现在或潜在的竞争者预期采取的行动；(5)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；(6)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(7)与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命（年）	依据
土地使用权	40	预计受益期限
软件	5	预计受益期限

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理；预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

(2). 内部研究开发支出会计政策

√适用 □不适用

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。划分研究阶段和开发阶段的标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3)无形资产产生经济利益的方式，

包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，可证明其有用性；(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

21. 长期待摊费用

适用 不适用

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期或规定的期限内平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。其中：

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

融资租赁方式租入的固定资产符合资本化条件的装修费用，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与固定资产尚可使用年限三者中较短的期限平均摊销。

22. 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是指担保公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。对融资性担保按当期保费收入的 50%提取未到期责任准备金。

担保赔偿准备金是指担保公司为已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。在资产负债表日按未终止融资性担保责任金额 1%的比例提取担保赔偿准备金；按未终止履约性担保责任金额 0.2%的比例提取担保赔偿准备金，融资性担保担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的、履约性担保赔偿准备金累计达到当年担保余额 2%的，实行差额提取。

23. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

(2)、离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

1) 设定提存计划

本公司按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2) 设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。在设定受益计划结算时，按在计算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

(3)、辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益(辞退福利)。正式退休日期之后的经济补偿(如正常养老退休金)，按照离职后福利处理。

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

□适用 √不适用

24. 预计负债

√适用 □不适用

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，将其确认为预计负债：(1)该义务是承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：所需支出存在一个连续范围(或区间)，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值：即上下限金额的平均数确定。所需支出不存在一个连续范围(或区间)，或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

25. 收入

√适用 □不适用

1. 销售商品

商品销售收入同时满足下列条件时予以确认：(1)公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；(2)公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；(3)收入的金额能够可靠地计量；(4)相关的经济利益很可能流入企业；(5)相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时。

2. 提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的(同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量)，采用完工百分比法确认提供劳务收入，并按已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

3. 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入的金额能够可靠地计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

4. 担保收入的确认：担保合同成立并承担相应的担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并且相关的收入能够可靠的计量。

5. 出租物业、物业管理收入的确认：按出租物业、物业管理协议约定的租金和管理费按期确认收入。

26. 政府补助

(1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

1、与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。

2、公司取得与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。

(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本公司将政府补助划分为与收益相关的具体标准为：政府补助文件未明确约定补助款项用于购建资产的，将其确认为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：(1)政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；(2)政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

公司取得与收益相关的政府补助，分别下列情况进行处理：(1)用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；(2)用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

27. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本公司根据资产、负债与资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1)企业合并；(2)直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的

时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的,该计税基础与其账面数之间的差额),按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日,有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的,确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。对递延所得税资产的账面价值进行复核,如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,转回减记的金额。

2. 当拥有以净额结算的法定权利,且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行,本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利,且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关,但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内,涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时,本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

28. 租赁

(1)、经营租赁的会计处理方法

适用 不适用

(1) 出租人:公司出租资产收取的租赁费,在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法进行分摊,确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用,计入当期费用;如金额较大的,则予以资本化,在这个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时,公司将该部分费用从租金收入总额扣除,按扣除后的租金费用在租赁期内分配。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 租入人:公司租入资产所支付的租赁费,在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法进行分摊,计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用,计入当期费用;资产出租人承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时,公司将该部分费用从租金总额中扣除,按扣除后的租金费用在租赁期内分摊,计入当期费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2)、融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

出租人:在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值,同时记录未担保余值;将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别按长期债权和一年内到期的长期债权列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

承租人:在租赁期开始日本公司将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值,将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值,其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债。或有租金于实际发生时计入当期损益。

29. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

30. 重要会计政策和会计估计的变更

(1)、重要会计政策变更

适用 不适用

(2)、重要会计估计变更

适用 不适用

31. 其他

□适用 √不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额	17%、13%、6%等
消费税	金银饰品营业收入	5%
营业税	应纳税营业额	5%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%、20%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

√适用 □不适用

纳税主体名称	所得税税率
香溢通联（上海）供应链有限公司	20%

根据《中华人民共和国企业所得税法》（主席令第63号）规定，子公司香溢通联（上海）供应链有限公司2016年度符合小型微利企业的条件，企业所得税减按20%的税率计缴。

2. 税收优惠

□适用 √不适用

3. 其他

□适用 √不适用

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	302,528.47	332,653.79
银行存款	754,795,232.92	685,108,265.17
其他货币资金	54,885,071.15	95,964,261.23
合计	809,982,832.54	781,405,180.19
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明

货币资金余额中除存出保证金53,520,000.00元、保函保证金359,000.00元、住房公积金专户资金909,441.48元外，没有其他质押、冻结等对变现有限制或存在潜在回收风险的款项。

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	24,463,834.08	

其中：债务工具投资		
权益工具投资	24,463,834.08	
衍生金融资产		
其他		
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他		
合计	24,463,834.08	

其他说明：

本公司的子公司宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙），于2016年12月，出资5,000万元认购“信诚基金定丰35号资产管理计划”。该资管计划成立于2016年12月23日，总投资规模5,000万元，期限24个月。资产管理计划资产委托人为宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙），资产管理人为信诚基金管理有限公司，资产托管人为中信证券股份有限公司。投资标的主要为上市公司定向增发及二级市场股票，截止2016年12月31日该资管计划已实际投资2,499万元，账面浮亏52.52万元。

3、 应收票据

(1). 应收票据分类列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据		
商业承兑票据	71,501,760.00	263,180,250.00
合计	71,501,760.00	263,180,250.00

(2). 期末公司已质押的应收票据

□适用 √不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据：

□适用 √不适用

(4). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

4、 应收账款

(1). 应收账款分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	180,064,187.27	100.00	3,515,039.35	1.95	176,549,147.92	68,201,107.89	99.99	2,934,344.53	4.30	65,266,763.36

单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					8,750.00	0.01	8,750.00	100.00		
合计	180,064,187.27	/	3,515,039.35	/	176,549,147.92	68,209,857.89	/	2,943,094.53	/	65,266,763.36

[注]应收账款种类的说明

- (1) 单项金额重大并单项计提坏账准备：金额 1,500 万元以上(含)，单项计提坏账准备的应收账款。
(2) 按组合计提坏账准备：除已包含在范围(1)以外，按类似信用风险特征划分为若干组合，按组合计提坏账准备的应收账款。
(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备：除已包含在范围(1)以外，有确凿证据表明可收回性存在明显差异，单项计提坏账准备的应收账款。

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例%
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
半年以内	173,880,913.65		
半年-1 年	900,058.00	45,002.90	5
1 年以内小计	174,780,971.65	45,002.90	0.03
1 至 2 年	305,700.00	30,570.00	10
2 至 3 年	1,200,000.00	240,000.00	20
3 年以上			
3 至 4 年			30
4 至 5 年	5,282.00	2,641.00	50
5 年以上	2,736,825.45	2,736,825.45	100
合计	179,028,779.10	3,055,039.35	1.71

2) 其他组合：

单位：元 币种：人民币

组合	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
关联方组合	1,035,408.17	460,000.00	44.43
小计	1,035,408.17	460,000.00	44.43

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 571,944.82 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(3). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

(4). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	账龄
应收账款金额前 5 名小计	139,153,907.66	77.28	1 年以内

(5). 因金融资产转移而终止确认的应收账款:

□适用 √不适用

(6). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

5、预付款项

(1). 预付款项按账龄列示

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	114,642,431.55	99.80	477,664,091.57	99.99
1至2年	189,200.00	0.16		
2至3年			40,106.00	0.01
3年以上	46,991.99	0.04	6,991.99	0.00
合计	114,878,623.54	100.00	477,711,189.56	100.00

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况:

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

单位名称	与本公司关系	期末数	账龄	未结算原因
预付款项金额前5名小计	非关联方	87,677,329.75	1年以内	货未到

其他说明

□适用 √不适用

6、应收利息

(1). 应收利息分类

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
定期存款		
委托贷款		885,777.78
债券投资		
合计		885,777.78

(2). 重要逾期利息

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

7、其他应收款

(1). 其他应收款分类披露

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

类别	期末余额	期初余额
----	------	------

	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	98,191,941.22	74.11	9,898,943.00	10.08	88,292,998.22	98,191,941.22	69.66	12,863,545.00	13.10	85,328,396.22
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	9,654,224.05	7.29	6,955,551.51	72.05	2,698,672.54	11,037,349.06	7.83	6,336,299.23	57.41	4,701,049.83
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	24,646,242.19	18.60	10,739,785.64	43.58	13,906,456.55	31,731,564.17	22.51	14,655,271.42	46.19	17,076,292.75
合计	132,492,407.46	/	27,594,280.15	/	104,898,127.31	140,960,854.45	/	33,855,115.65	/	107,105,738.80

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备：金额1,500万元以上(含)，单项计提坏账准备的其他应收款。

(2) 按组合计提坏账准备：除已包含在范围(1)以外，按类似信用风险特征划分为若干组合，按组合计提坏账准备的其他应收款。

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备：除已包含在范围(1)以外，有确凿证据表明可收回性存在明显差异，单项计提坏账准备的其他应收款。

期末单项金额重大并单项计提坏帐准备的其他应收款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

其他应收款 (按单位)	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
绍兴融善贸易有限公司	51,717,095.22	7,884,097.00	15.24	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
杭州现代联合投资有限公司	46,474,846.00	2,014,846.00	4.34	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
合计	98,191,941.22	9,898,943.00	/	/

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1年以内			
其中：1年以内分项			
半年以内	1,712,700.98		
半年-1年	439.78	21.99	5
1年以内小计	1,713,140.76	21.99	
1至2年	718,252.00	71,825.20	10
2至3年	91,797.58	18,359.52	20
3年以上			
3至4年	77,984.16	23,395.25	30
4至5年	422,200.00	211,100.00	50.00
5年以上	6,630,849.55	6,630,849.55	100.00
合计	9,654,224.05	6,955,551.51	72.05

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

□适用√不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

√适用 □不适用

3) 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

单位：元 币种：人民币

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	理由
上海宗浩物资供应有限公司	10,455,742.98	4,000,000.00	38.26	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
杭州富春江电信设备有限公司	5,138,382.64	5,138,382.64	100.00	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
飞跃股份有限公司	2,000,000.00	1,601,403.00	80.07	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备
应收担保代偿款	7,052,116.57			已计提担保业务准备金
小 计	24,646,242.19	10,739,785.64		

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 11,570,514.70 元；本期收回或转回坏账准备金额 3,000,000.13 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	转回或收回金额	收回方式
杭州现代联合投资有限公司	28,000,000.00	现金收回
合计		/

2016 年 11 月 18 日，香溢担保与现代联合投资、现代联合集团、章鹏飞、杭州盛世企业管理有限公司（以下简称：盛世公司）签订《执行和解协议》，盛世公司自愿代现代联合及担保人分期偿还香溢担保欠款 4446 万元，则本案和解。报告期香溢担保已收到现金 2,800 万元。

(3). 本期实际核销的其他应收款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	4,943,162.31

其中重要的其他应收款核销情况：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
南通麦之香实业有限公司	欠款	4,943,162.31	无法收回	已审批	否
合计	/	4,943,162.31	/	/	/

其他应收款核销说明：

□适用 √不适用

(4). 其他应收款按款项性质分类情况

□适用 √不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
绍兴融普贸易有限公司	欠款	51,717,095.22	2-3年	39.03	7,884,097.00
杭州现代联合投资有限公司	欠款	46,474,846.00	5年以上	35.08	2,014,846.00
上海宗浩物资供应有限公司	欠款	10,455,742.98	4-5年	7.89	4,000,000.00
杭州富春江电信设备有限公司	欠款	5,138,382.64	4-5年	3.88	5,138,382.64
应剑峰	担保代偿款	2,350,953.20	1-2年	1.77	
合计	/	116,137,020.04	/	87.65	19,037,325.64

(6). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(7). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款：

适用 不适用

(8). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

8、存货

(1). 存货分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	200,674.43		200,674.43	246,297.95		246,297.95
在产品						
库存商品	24,608,279.78	491,365.34	24,116,914.44	16,286,108.48	491,365.34	15,794,743.14
周转材料						
消耗性生物资产						
建造合同形成的已完工未结算资产						
委托加工物资	7,525.86		7,525.86	44,835.50		44,835.50
低值易耗品	1,764,622.77	1,428,364.39	336,258.38	1,753,688.62	1,428,364.39	325,324.23
合计	26,581,102.84	1,919,729.73	24,661,373.11	18,330,930.55	1,919,729.73	16,411,200.82

(2). 存货跌价准备

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	

原材料					
在产品					
库存商品	491,365.34				491,365.34
周转材料					
消耗性生物资产					
建造合同形成的已完工未结算资产					
低值易耗品	1,428,364.39				1,428,364.39
合计	1,919,729.73				1,919,729.73

(3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明:

□适用 √不适用

(4). 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况:

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

9、其他流动资产

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
预付私募基金份额转让款[注]		60,000,000.00
待抵扣进项税	2,822,586.72	16,638,934.22
应收出口退税	6,817,500.29	6,828,771.85
预缴企业所得税	823,105.86	
其他	1,018,973.17	637,679.03
合计	11,482,166.04	84,105,385.10

10、发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末数	期初数
动产质押贷款	20,555,137.10	24,742,327.30
财产权利质押贷款	186,385,740.03	140,016,427.53
房地产抵押贷款	355,110,189.87	303,935,885.94
委托贷款	429,902,083.22	501,802,083.22
合计	991,953,150.22	970,496,723.99

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末数				合计
	逾期1天至90天(含)	逾期90天至360天(含)	逾期360天至3年	逾期3年以上	

	90 天)	360 天)	(含 3 年)		
动产质押贷款	222,137.00	1,500,000.00	13,076,500.00	350,000.00	15,148,637.00
财产权利质押贷款	2,800,000.00	2,200,000.00	61,490,000.00	14,659,740.03	81,149,740.03
房地产抵押贷款	22,340,000.00	35,390,000.00	50,350,589.87	10,234,600.00	118,315,189.87
委托贷款		38,000,000.00	251,902,083.22	140,000,000.00	429,902,083.22
合 计	25,362,137.00	77,090,000.00	376,819,173.09	165,244,340.03	644,515,650.12

(3) 分类情况

单位：元 币种：人民币

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款						
正常业务组合	369,204,637.00	37.22	3,692,046.37	368,630,825.30	37.98	3,686,308.25
单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	622,748,513.22	62.78	104,162,593.03	601,865,898.69	62.02	93,024,230.29
合 计	991,953,150.22	100.00	107,854,639.40	970,496,723.99	100.00	96,710,538.54

(4) 风险特征分类

单位：元 币种：人民币

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
正常	369,204,637.00	37.22	3,692,046.37	368,630,825.30	37.98	3,686,308.25
可疑	622,022,932.19	62.71	103,437,012.00	601,140,317.66	61.94	92,298,649.26
损失	725,581.03	0.07	725,581.03	725,581.03	0.08	725,581.03
合 计	991,953,150.22	100.00	107,854,639.40	970,496,723.99	100.00	96,710,538.54

为合理评估发放贷款及垫款的风险，本公司采用以风险为基础的分类方法，将发放贷款及垫款按风险分为正常、可疑及损失等三类，

分类标准如下：

- 1) 将能够履行合同或协议，没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还的列入正常类。
- 2) 将偿还能力出现问题，依靠其正常经营收入无法及时足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也可能造成一定损失的列入可疑类。通常情况下，出现下列情况之一的划分为可疑类：借款人经营困难处于停产状况，无其他收入来源，且担保措施不足；借款人经营不善已进入破产或重组程序；借款人已经被本公司起诉；本金或息费逾期九十天以上。
- 3) 将在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，仍然无法收回或只能收回极少部分的列入损失类。

(5) 业务分类

单位：元 币种：人民币

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面余额	比例 (%)	减值准备
应收典当款	562,051,067.00	56.66	43,203,930.40	468,694,640.77	48.29	42,157,637.54
委托贷款	429,902,083.22	43.34	64,650,709.00	501,802,083.22	51.71	54,552,901.00
合 计	991,953,150.22	100.00	107,854,639.40	970,496,723.99	100.00	96,710,538.54

(6) 本期实际核销的发放贷款及垫款情况

单位：元 币种：人民币

自然人姓名	款项性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
方来法	委托贷款	2,712,446.50	法院裁定案件终结执行	否
张天林	委托贷款	1,475,138.50	法院裁定案件终结执行	否
叶雨青	委托贷款	250,000.00	法院裁定案件终结执行	否
合计		4,437,585.00		

11、可供出售金融资产

(1). 可供出售金融资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：						
可供出售权益工具：	53,397,800.00		53,397,800.00	111,237,772.00		111,237,772.00
按公允价值计量的				91,237,772.00		91,237,772.00
按成本计量的	53,397,800.00		53,397,800.00	20,000,000.00		20,000,000.00
合计	53,397,800.00		53,397,800.00	111,237,772.00		111,237,772.00

期末可供出售金融资产余额中无持有至到期投资重分类计入的情况。

(2). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

□适用 √不适用

(3). 期末按成本计量的可供出售金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
杭州溢福夏吕投资合伙企业(有限合伙)		50,000,000.00	50,000,000.00							
香溢开云投资私募基金		38,700,000.00		38,700,000.00						
君证壹投资管理(上海)合伙企业(有限合伙)	20,000,000.00		20,000,000.00							
杭州郎月照人股权投资合伙企业(有限合伙)		7,300,000.00		7,300,000.00						
浙江黄金宝投资股份有限公司		4,397,800.00		4,397,800.00						
四苹果(北京)农业科技有限公司		2,000,000.00		2,000,000.00						
杭州大红鹰宝丰医药有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00	2,000,000.00			2,000,000.00		
杭州广赛电力科技有限公司	1,841,896.84			1,841,896.84	1,841,896.84			1,841,896.84		
中青(北京)保险经纪有限公司	1,620,316.61			1,620,316.61	1,620,316.61			1,620,316.61		
宁波尚美投资管理合伙企业(有限合伙)		1,000,000.00		1,000,000.00						
上海吉瑞数码科技有限公司	220,000.00			220,000.00	220,000.00			220,000.00		
合计	25,682,213.45	103,397,800.00	70,000,000.00	59,080,013.45	5,682,213.45			5,682,213.45	/	

(1) 按成本法计量的原因

上述被投资单位均为非上市公司，目前不存在活跃的权益交易市场，同时相关财务信息和市场信息的获取不具备持续性和及时性，公允价值无法可靠计量，因此按成本法计量。

(2) 本公司控股子公司香溢融通(浙江)投资有限公司认购由宁波开云股权投资管理有限公司管理的香溢开云投资私募基金份额 3870 万元，该基金投资于宁波尚美投资管理合伙企业(有限合伙)，并成为其有限合伙人。宁波尚美投资管理合伙企业(有限合伙)的注册资本为 17,800.00 万元，其中：香溢融通(浙江)投资有限公司出资 100.00 万元，作为普通合伙人，执行合伙企业事务；工银瑞信投资管理有限公司出资 10,000.00 万元；宁波开云股权投资管理有限公司出资 7,700.00 万元。宁波尚美投资管理合伙企业(有限合伙)的投资标的为拟上市公司。本公司认购香溢开云投资私募基金的目的是为了参与对拟上市公司投资，并获取投资回报，本公司对宁波尚美投资管理合伙企业(有限合伙)不具有控制权，亦不参与拟上市公司的经营，故将其列入可供出售金融资产科目。

(4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	5,682,213.45		5,682,213.45
本期计提			
其中：从其他综合收益转入			
本期减少			
其中：期后公允价值回升转回	/		
期末已计提减值金余额	5,682,213.45		5,682,213.45

杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司亏损严重，上海吉瑞数码科技有限公司、中青(北京)保险经纪有限公司已被吊销营业执照，故全额计提减值准备；杭州广赛电力科技股份有限公司余款预计无法收回，故全额计提减值准备。

(5). 可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的相关说明：

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

12、长期应收款

(1) 长期应收款情况：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额			折现率 区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	690,008,593.03	5,504,729.03	684,503,864.00	405,512,395.18		405,512,395.18	
其中：未实现融资收益	104,342,579.70		104,342,579.70	64,698,142.66		64,698,142.66	
分期收款销售商品							
分期收款提供劳务							
合计	690,008,593.03	5,504,729.03	684,503,864.00	405,512,395.18		405,512,395.18	/

(2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

适用 不适用

(3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

长期应收款减值准备计提原因及依据说明

本公司控股子公司浙江香溢租赁有限责任公司应收宁波永正海运有限公司的船舶融资租赁款项,自 2015 年末起产生未按期支付租金的情况,2016 年 8 月经双方协商达成一致,延长融资租赁期限至 2021 年 8 月 28 日,未收的租金在以后期间按月支付,本公司从谨慎性出发,对于该部分应收融资租赁款项视同最后一期收回,以 12%的折现率计算现值,与账面应收融资租赁款的差额计提减值准备。

13、长期股权投资

√适用□不适用

单位:元 币种:人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小计											
二、联营企业											
上海东海香溢融通资产管理有限公司	42,482,911.88			21,583,067.78	-32,678,116.42					31,387,863.24	
小计	42,482,911.88			21,583,067.78	-32,678,116.42					31,387,863.24	
合计	42,482,911.88			21,583,067.78	-32,678,116.42					31,387,863.24	

其他说明

期末未发现长期股权投资存在明显减值迹象,故未计提减值准备。

14、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位:元 币种:人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	198,756,809.89	8,462,830.30		207,219,640.19
2. 本期增加金额	29,167,529.10			29,167,529.10
(1) 外购	29,167,529.10			29,167,529.10
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	227,924,338.99	8,462,830.30		236,387,169.29
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	94,316,196.46	3,570,000.00		97,886,196.46
2. 本期增加金额	6,107,303.88	163,069.94		6,270,373.82
(1) 计提或摊销	6,107,303.88	163,069.94		6,270,373.82
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				

4. 期末余额	100,423,500.34	3,733,069.94		104,156,570.28
三、减值准备				
1. 期初余额	15,891,103.36			15,891,103.36
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	15,891,103.36			15,891,103.36
四、账面价值				
1. 期末账面价值	111,609,735.29	4,729,760.36		116,339,495.65
2. 期初账面价值	88,549,510.07	4,892,830.30		93,442,340.37

1、期末未发现投资性房地产存在新的明显减值迹象，故本期未计提减值准备。

2、期末用于借款抵押或担保的投资性房地产账面价值为 5,207.84 万元，详见本财务报表附注十四、1 重要承诺事项之说明。

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况：

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

15、固定资产

(1). 固定资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	通用设备	专用设备	运输工具	其他设备	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	118,720,770.30	7,637,763.17	1,422,656.52	43,541,355.82	3,694,585.33	175,017,131.14
2. 本期增加金额	763,556.28	327,137.95	2,850.00	596,100.00	101,018.79	1,790,663.02
(1) 购置	763,556.28	327,137.95	2,850.00	596,100.00	101,018.79	1,790,663.02
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额		425,721.44	70,023.72	547,200.00	105,350.00	1,148,295.16
(1) 处置或报废		425,721.44	70,023.72	547,200.00	105,350.00	1,148,295.16
4. 期末余额	119,484,326.58	7,539,179.68	1,355,482.80	43,590,255.82	3,690,254.12	175,659,499.00
二、累计折旧						
1. 期初余额	25,138,873.26	5,648,580.22	968,415.22	21,951,204.29	2,383,481.88	56,090,554.87
2. 本期增加金额	4,095,949.50	1,241,953.41	30,271.21	3,546,266.67	570,346.10	9,484,786.89
(1) 计提	4,095,949.50	1,241,953.41	30,271.21	3,546,266.67	570,346.10	9,484,786.89
3. 本期减少金额		402,780.99	59,227.97	521,060.00	100,571.02	1,083,639.98
(1) 处置或报废		402,780.99	59,227.97	521,060.00	100,571.02	1,083,639.98
4. 期末余额	29,234,822.76	6,487,752.64	939,458.46	24,976,410.96	2,853,256.96	64,491,701.78
三、减值准备						
1. 期初余额	29,042.05					29,042.05
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
3. 本期减少金额						

(1) 处置或报废						
4. 期末余额	29,042.05					29,042.05
四、账面价值						
1. 期末账面价值	90,220,461.77	1,051,427.04	416,024.34	18,613,844.86	836,997.16	111,138,755.17
2. 期初账面价值	93,552,854.99	1,989,182.95	454,241.30	21,590,151.53	1,311,103.45	118,897,534.22

[注]期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 10,170,826.85 元。

(2). 期末未发现固定资产存在新的明显减值迹象，故本期未计提减值准备。

(3). 暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

(4). 通过融资租赁租入的固定资产情况

适用 不适用

(5). 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值
运输设备	15,332,941.63

(6). 未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
鄞州高桥镇长乐二村 6 幢	35,529.01	未办理过户手续

(7). 期末用于借款抵押的固定资产，详见本财务报表附注十四、1、重要承诺事项之说明。

其他说明：

适用 不适用

16、无形资产

(1). 无形资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	63,788,400.00			1,734,572.07	65,522,972.07
2. 本期增加金额				75,000	75,000
(1) 购置				75,000.00	75,000.00
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额	63,788,400.00			1,809,572.07	65,597,972.07
二、累计摊销					
1. 期初余额	11,946,237.47			1,093,084.28	13,039,321.75
2. 本期增加金额	2,704,808.48			228,815.32	2,933,623.80
(1) 计提	2,704,808.48			228,815.32	2,933,623.80
3. 本期减少金额					

(1) 处置					
4. 期末余额	14,651,045.95			1,321,899.60	15,972,945.55
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	49,137,354.05			487,672.47	49,625,026.52
2. 期初账面价值	51,842,162.53			641,487.79	52,483,650.32

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

17、商誉

(1). 商誉账面原值

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
宁波国泰金银饰品有限责任公司	418,374.30					418,374.30
宁波香溢大酒店有限责任公司	55,735.64					55,735.64
合计	474,109.94					474,109.94

(2). 商誉减值准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
宁波国泰金银饰品有限责任公司	418,374.30					418,374.30
宁波香溢大酒店有限责任公司	55,735.64					55,735.64
合计	474,109.94					474,109.94

说明商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

18、长期待摊费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
固定资产改良支出	31,999.84		31,999.84		
装修费	1,289,150.92	132,800.00	437,688.96		984,261.96
其他	300,000.36	2,830.19	41,037.58		261,792.97
合计	1,621,151.12	135,630.19	510,726.38		1,246,054.93

19、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备				
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损	982,166.87	245,541.72	1,319,814.06	329,953.52
贷款损失准备	107,854,639.40	26,963,659.85	96,310,538.54	24,077,634.63
坏账准备	30,501,104.91	7,625,276.23	24,585,435.12	7,486,536.05
投资性房地产减值准备	15,501,654.36	3,875,413.59	15,501,654.36	3,875,413.59
固定资产减值准备	29,042.05	7,260.51	29,042.05	7,260.51
担保业务准备金	12,395,866.75	3,098,966.69	9,843,144.93	2,460,786.23
应付职工薪酬	6,314,520.79	1,578,630.21	10,263,966.95	2,565,991.75
预提费用	3,715,043.34	928,760.84	3,411,187.88	852,796.97
长期股权投资减值准备	2,000,000.00	500,000.00	2,000,000.00	500,000.00
存货跌价准备	1,919,729.73	479,932.43	1,919,729.73	479,932.43
预收租金	3,811,827.06	952,956.77	5,287,533.77	1,321,883.44
长期待摊费用摊销的所得税影响			274,611.38	68,652.85
会计已核销税务尚未报损损失			6,913,663.36	1,728,415.84
合计	185,025,595.26	46,256,398.84	177,660,322.13	45,755,257.81

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
可供出售金融资产公允价值变动				
公允价值变动增加的所得税影响			42,067,772.00	10,516,943.00
租金按直线法分摊的会计与税务差异	4,388,005.86	1,097,001.47	5,360,708.99	1,340,177.25
合计	4,388,005.86	1,097,001.47	47,428,480.99	11,857,120.25

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额

递延所得税资产	1,097,001.47	46,256,398.84	1,440,177.25	45,755,257.81
递延所得税负债	1,097,001.47	0.00	1,440,177.25	10,416,943.00

(4). 未确认递延所得税资产明细

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	20,997,588.55	21,794,352.43
坏账准备	3,269,573.13	3,035,992.45
投资性房地产减值准备	389,449.00	389,449.00
合计	24,656,610.68	25,219,793.88

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
2016		4,461,405.46	
2017	3,304,864.26	3,305,071.72	
2018	4,185,364.22	4,186,999.13	
2019	6,217,064.55	6,260,779.25	
2020	3,507,189.23	3,580,096.87	
2021	3,783,106.29		
合计	20,997,588.55	21,794,352.43	/

20、其他非流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
专项资产管理计划		50,000,000.00
合计		50,000,000.00

21、短期借款

(1). 短期借款分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款	2,000,000.00	
保证借款	16,000,000.00	
信用借款		
合计	18,000,000.00	

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

□适用 √不适用

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

22、应付票据

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票		
银行承兑汇票	153,684,800.00	532,271,900.00
合计	153,684,800.00	532,271,900.00

[注]其中：下一会计期间将到期的金额为 153,684,800.00 元。

23、应付账款**(1). 应付账款列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一年以内	100,960,840.31	84,180,137.91
1-2 年	1,479,049.96	362,127.92
2-3 年	4,127.00	243,430.10
3 年以上	3,669,662.23	4,382,089.33
合计	106,113,679.50	89,167,785.26

(2). 账龄超过 1 年的重要应付账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
宁波大榭开发区琴岛工贸有限公司	735,000.00	未结算
宁波住宅建设集团股份有限公司	650,000.00	未结算
江苏盛祥隆鞋业有限公司	414,990.00	未结算
合计	1,799,990.00	/

其他说明

□适用 √不适用

24、预收款项**(1). 预收账款项列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

1 年以内	98,390,343.71	312,803,484.14
1-2 年	320,111.56	80,992.92
2-3 年		25,047.12
3 年以上	3,728,802.89	3,984,455.83
合计	102,439,258.16	316,893,980.01

(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
上海万乾物资有限公司	3,437,237.35	未结算
合计	3,437,237.35	/

(3). 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况：

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

25、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	37,115,885.68	91,774,709.64	81,373,042.39	47,517,552.93
二、离职后福利-设定提存计划	460,221.36	6,356,729.08	6,316,100.82	500,849.62
三、辞退福利	10,200.00			10,200.00
四、一年内到期的其他福利				
合计	37,586,307.04	98,131,438.72	87,689,143.21	48,028,602.55

(2). 短期薪酬列示：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	32,871,386.49	76,533,645.25	66,719,210.70	42,685,821.04
二、职工福利费		4,665,204.44	4,665,204.44	
三、社会保险费	282,503.94	3,966,527.09	3,968,939.72	280,091.31
其中：医疗保险费	250,824.35	3,314,252.18	3,314,409.40	250,667.13
工伤保险费	11,076.89	330,575.12	332,760.34	8,891.67
生育保险费	20,602.70	321,699.79	321,769.98	20,532.51
四、住房公积金	-17,172.00	3,979,612.40	3,991,760.08	-29,319.68

五、工会经费和职工教育经费	3,961,343.14	2,087,436.77	1,514,130.55	4,534,649.36
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	17,824.11	542,283.69	513,796.90	46,310.90
合计	37,115,885.68	91,774,709.64	81,373,042.39	47,517,552.93

(1) 期末应付职工薪酬中的工资、奖金、津贴和补贴主要系应付未付的 2016 年 12 月份工资及 2016 年度的奖金。

(2) 按照中国有关法规，本公司的职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险和失业保险，本公司以当地规定的社会基本养老保险和失业保险的缴费基数和比例，向当地社会基本养老保险和失业保险经办机构缴纳保险费。

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	423,561.22	5,881,952.24	5,833,810.05	471,703.41
2、失业保险费	36,660.14	474,776.84	482,290.77	29,146.21
3、企业年金缴费				
合计	460,221.36	6,356,729.08	6,316,100.82	500,849.62

其他说明：

□适用 √不适用

26、应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,236,281.34	597,172.02
消费税		
营业税	-54,433.08	1,181,147.47
企业所得税	7,878,622.82	29,856,688.61
个人所得税	299,978.45	426,916.97
城市维护建设税	79,278.60	187,833.70
房产税	-47,838.73	-7,894.36
印花税	59,943.59	39,104.00
教育费附加	39,337.74	114,304.83
地方教育附加	18,935.34	18,498.17
水利建设专项资金	345.70	46,361.08
其他	145,447.11	130,826.08
合计	9,655,898.88	32,590,958.57

27、应付利息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息		
企业债券利息		
短期借款应付利息	23,393.34	
划分为金融负债的优先股\永续债利息		
长期借款应付利息	549,424.89	539,621.08
合计	572,818.23	539,621.08

28、应付股利

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	16,426,320.08	9,171,635.98
划分为权益工具的优先股\永续债股利		
合计	16,426,320.08	9,171,635.98

29、其他应付款**(1). 按款项性质列示其他应付款**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
押金保证金	91,608,576.63	34,333,804.39
暂借款	15,000,000.00	15,000,000.00
应付暂收款	2,654,596.52	2,912,803.20
其他	4,640,912.66	4,568,937.96
合计	113,904,085.81	56,815,545.55

(2). 账龄超过 1 年的重要其他应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
浙江烟草投资管理有限责任公司	15,000,000.00	暂借款
奥特斯维能源（太仓）有限公司	11,000,000.00	未到期
宁海新电电力开发有限公司	9,000,000.00	未到期
合计	35,000,000.00	/

其他说明

□适用 √不适用

(3). 金额较大的其他应付款项性质或内容的说明

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	款项性质或内容

单位名称	期末余额	款项性质或内容
杭州盛世企业管理有限公司	28,000,000.00	暂收债权转让款
浙江烟草投资管理有限责任公司	15,000,000.00	暂借款
奥特斯维能源(太仓)有限公司	11,000,000.00	融资租赁保证金
宁海新电电力开发有限公司	9,000,000.00	融资租赁保证金
宁波杭州湾新区炭基新材料公司	6,000,000.00	贸易保证金
小 计	69,000,000.00	

30、担保业务准备金

单位：元 币种：人民币

类 别	期末数	期初数
担保业务赔偿准备金	12,395,866.75	9,528,144.93
担保业务未到期责任准备金		315,000.00
合 计	12,395,866.75	9,843,144.93

31、1 年内到期的非流动负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款	105,056,386.99	53,343,613.01
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款		
合 计	105,056,386.99	53,343,613.01

其他说明：

(1) 明细情况

借款类别	期末数	期初数
抵押借款	4,000,000.00	3,200,000.00
保理融资借款	101,056,386.99	50,143,613.01
合 计	105,056,386.99	53,343,613.01

(2) 一年内到期的长期借款明细

贷款单位	借款 起始日	借款 到期日	币种	年利率(%)	期末数		期初数	
					原币 金额	人民币金额	原 币金额	人民币金额
招商银行宁波江北支行	2015/08/26	2017/07/10	RMB	5.50		16,663,333.34		16,666,666.66
招商银行宁波江北支行	2015/12/25	2017/12/21	RMB	5.50		23,583,053.65		22,416,946.35
交通银行宁波江北支行	2015/12/23	2017/12/13	RMB	5.225		30,530,000.00		4,520,000.00
交通银行宁波江北支行	2015/12/14	2017/12/13	RMB	5.225		30,280,000.00		4,520,000.00
上海浦发银行宁波分行	2012/02/09	2017/12/25	RMB	5.88		4,000,000.00		3,200,000.00
中信银行宁波鄞州支行	2015/12/15	2016/12/15	RMB	6.30				2,020,000.00
合 计						105,056,386.99		53,343,613.01

32、其他流动负债

1、其他流动负债情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
出口运保费	10,588,989.03	7,461,027.72
应付一三七一城隍公司经营收益		5,020,885.55
预提赔偿款		2,000,000.00
水电费	70,846.88	66,631.13
递延税款	1,650,580.93	
其他	2,494,305.18	1,163,188.65
合计	14,804,722.02	15,711,733.05

2、金额较大的其他流动负债说明

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末数	款项性质或内容
出口运保费	10,588,989.03	应计未付

短期应付债券的增减变动：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

33、长期借款

(1). 长期借款分类

√适用 □不适用

1、长期借款分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款	23,000,000.00	27,000,000.00
保证借款		
信用借款		
保理融资借款	349,720,375.64	170,213,890.28
合计	372,720,375.64	197,213,890.28

2、金额前5名的长期借款情况

贷款单位	借款 起始日	借款 到期日	币种	年利率(%)	期末数		期初数	
					原币 金额	人民币金额	原 币金额	人民币金额

贷款单位	借款 起始日	借款 到期日	币种	年利率(%)	期末数		期初数	
					原币 金额	人民币金额	原 币金额	人民币金额
交通银行江北支行	2016.12.22	2021.8.4	RMB	5.23		97,614,820.00		
交通银行江北支行	2016.11.22	2019.11.21	RMB	5.23		61,936,400.00		
工商银行东门支行	2016.8.26	2019.8.25	RMB	4.85		46,103,673.07		
工商银行东门支行	2016.9.8	2019.9.7	RMB	4.85		36,882,938.45		
交通银行江北支行	2015.12.23	2017.12.13	RMB	5.23		30,530,000.00		39,320,000.00
合 计						273,067,831.52		39,320,000.00

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

34、其他非流动负债

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付融资租赁相应长期应收款待转销项税额	24,137,025.71	15,430,111.35
合计	24,137,025.71	15,430,111.35

其他说明：

无

35、股本

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	454,322,747.00						454,322,747.00

其他说明：

无

36、资本公积

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	524,560,000.00			524,560,000.00
其他资本公积	-52,748.36			-52,748.36
合计	524,507,251.64			524,507,251.64

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

37、其他综合收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初 余额	本期发生金额					期末 余额
		本期所得	减：前期计入其他	减：所得税	税后归属于	税后归属于	

		税前发生额	综合收益当期转入损益	费用	母公司	少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	64,228,945.42		64,228,945.42				
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	32,678,116.42		32,678,116.42				
可供出售金融资产公允价值变动损益	31,550,829.00		31,550,829.00				
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计	64,228,945.42		64,228,945.42				

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

无

38、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	104,592,179.49	6,564,914.15		111,157,093.64
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	104,592,179.49	6,564,914.15		111,157,093.64

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期增加系按照母公司净利润的 10%计提法定盈余公积。

39、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	869,575,290.59	769,051,201.01
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	869,575,290.59	769,051,201.01
加：本期归属于母公司所有者的净利润	108,038,394.87	141,707,550.24
减：提取法定盈余公积	6,564,914.15	4,837,640.90
提取任意盈余公积		

提取一般风险准备		
应付普通股股利	45,432,274.70	36,345,819.76
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	925,616,496.61	869,575,290.59

利润分配情况说明

根据公司2016年3月31日2015年度股东大会通过的2015年度利润分配方案，以2015年12月31日的总股本454,322,747股为基数，每10股派发现金股利1.00元(含税)，合计派发现金股利45,432,274.70元。

本公司2016年度利润分配预案详见本附注十五、2“利润分配情况”。

40、营业收入和营业成本

√适用 □不适用

1、明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,880,547,800.34	1,766,248,832.93	1,578,938,128.40	1,470,052,343.00
其他业务	111,624,429.18	18,820,236.62	121,998,402.04	17,388,110.60
合计	1,992,172,229.52	1,785,069,069.55	1,700,936,530.44	1,487,440,453.60

2. 主营业务收入/主营业务成本(按行业分类)

单位：元 币种：人民币

行业名称	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本
商品销售收入	1,804,013,486.26	1,746,496,365.84	1,520,169,529.20	1,452,171,925.26
咨询收入	12,012,248.06		8,699,952.18	
终端服务收入	14,580,986.84	12,812,185.18	14,594,126.48	10,288,834.42
租赁收入	38,340,297.72	2,000,100.00	24,428,950.99	2,000,100.00
酒店餐饮收入	5,801,218.36	1,593,795.13	5,273,798.31	1,326,175.20
劳务收入	3,386,792.45	1,400,944.24	3,560,418.72	2,510,089.16
广告收入	2,412,770.65	1,945,442.54	2,211,352.52	1,755,218.96
小计	1,880,547,800.34	1,766,248,832.93	1,578,938,128.40	1,470,052,343.00

3、主营业务收入/主营业务成本(按地区分类)

单位：元 币种：人民币

地区名称	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本
国内销售	1,428,488,785.33	1,334,389,094.53	1,142,984,902.36	1,054,371,408.83
国外销售	452,059,015.01	431,859,738.40	435,953,226.04	415,680,934.17
小计	1,880,547,800.34	1,766,248,832.93	1,578,938,128.40	1,470,052,343.00

4. 公司前五名客户的营业收入情况

单位：元 币种：人民币

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
前五名客户的营业收入小计	1,145,051,694.93	60.89
小 计	1,145,051,694.93	60.89

41、利息收入

单位：元 币种：人民币

项 目	本期数	上年数
动产质押贷款利息收入	3,545,184.45	2,742,954.54
财产权利质押贷款利息收入	32,256,986.33	27,213,459.94
房地产质押贷款利息收入	53,273,979.79	47,218,995.75
合 计	89,076,150.57	77,175,410.23

42、担保收入

单位：元 币种：人民币

项 目	本期数	上年数
担保收入	17,946,761.13	18,874,682.10

43、手续费及佣金收入/手续费及佣金支出

单位：元 币种：人民币

项 目	本期数		上年数	
	手续费及佣金收入	手续费及佣金支出	手续费及佣金收入	手续费及佣金支出
担保业务		300,760.90		73,500.00

44、提取担保业务准备金

单位：元 币种：人民币

项 目	本期数	上年数
提取担保业务赔偿准备金	2,717,721.82	2,637,139.20
提取担保业务未到期责任准备金		315,000.00
合 计	2,717,721.82	2,952,139.20

45、税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税		980,527.77
营业税	2,699,889.36	10,101,291.77
城市维护建设税	982,875.82	1,613,194.92
教育费附加	706,355.70	1,152,282.14
资源税		
房产税		3,273,655.84

土地使用税		
车船使用税		
印花税		
其他	5,868,223.91	852,800.98
合计	10,257,344.79	17,973,753.42

其他说明：

[注]计缴标准详见本附注六、1“税项”之说明。

46、销售费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
运保费	10,296,945.95	8,038,405.59
职工薪酬	3,871,399.50	4,078,535.60
维修装卸费	872,985.58	60,161.50
差旅费	867,884.74	650,206.63
广告费	801,625.52	901,377.48
快件费	621,271.23	839,200.41
交际应酬费	529,187.51	879,348.60
折旧费	282,302.97	
邮电、通讯费	75,839.68	43,656.92
办公费	31,878.82	85,585.45
其他	1,002,229.42	789,879.85
合计	19,253,550.92	16,366,358.03

47、管理费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	68,890,836.96	60,890,907.33
聘请中介机构费	7,592,012.17	5,948,061.71
固定资产折旧	7,484,686.89	7,681,686.39
其他	4,169,580.37	8,612,787.34
租赁费	5,068,288.55	3,597,737.80
交际应酬费	3,138,926.24	3,432,616.43
无形资产摊销	2,920,999.80	2,896,899.05
汽车费用	2,650,930.95	2,696,849.81
差旅费	2,132,510.55	2,031,924.87
水电费	1,140,934.18	1,266,080.87

办公费	1,101,452.94	1,707,814.30
邮电、通讯费	369,908.56	475,311.40
长期待摊费用	312,178.96	473,172.09
各项税金	297,443.57	2,132,180.06
维修费	286,231.56	260,876.19
业务宣传费	162,676.34	410,105.63
会务费	72,036.23	96,944.50
财产保险费	23,687.22	54,396.06
合计	107,815,322.04	104,666,351.83

48、财务费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	13,843,699.40	6,387,736.05
减：利息收入	-6,860,725.78	-4,960,264.72
汇兑损失	452,197.85	-1,950,035.26
手续费支出	1,186,292.11	1,555,782.15
其他	180,770.38	111,324.22
合计	8,802,233.96	1,144,542.44

49、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	14,647,188.42	12,904,643.36
二、存货跌价损失		
三、可供出售金融资产减值损失		
四、持有至到期投资减值损失		
五、长期股权投资减值损失		
六、投资性房地产减值损失		
七、固定资产减值损失		
八、工程物资减值损失		
九、在建工程减值损失		
十、生产性生物资产减值损失		
十一、油气资产减值损失		
十二、无形资产减值损失		
十三、商誉减值损失		
十四、其他	65,160,589.77	59,052,216.50
合计	79,807,778.19	71,956,859.86

50、公允价值变动收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	-525,239.93	
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
合计	-525,239.93	

51、投资收益

√适用 □不适用

1、明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	21,583,067.78	1,531.82
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益	1,801,131.13	
处置可供出售金融资产取得的投资收益	26,090,014.02	103,000,000.00
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
其他投资收益	3,300,467.09	4,243,293.14
合计	52,774,680.02	107,244,824.96

2. 按权益法核算的长期股权投资收益

单位：元 币种：人民币

被投资单位	本期数	上年数	本期比上期增减变动的原因：
上海东海香溢融通资产管理有限公司	21,583,067.78	1,531.82	本期业务增加，效益好
小计	21,583,067.78	1,531.82	

3. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。**52、营业外收入**

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	12,965.62	154,817.76	12,965.62
其中：固定资产处置利得	12,965.62	154,817.76	12,965.62

无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠	15,000.00		15,000.00
政府补助	17,776,392.28	11,841,225.70	17,776,392.28
各种奖励款	12,400.00	1,000.00	12,400.00
罚没及违约金收入	149,250.29	1,066,749.60	149,250.29
无法支付的应付款		796,489.20	5.00
其他	2,868.90	86,094.11	2,863.90
合计	17,968,877.09	13,946,376.37	17,968,877.09

计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
财政补助	8,060,060.00	1,940,000.00	与收益相关
财政补助	7,360,000.00	6,407,500.00	与收益相关
财政补助	1,891,454.28	2,900,211.70	与收益相关
财政补助	337,900.00	420,000.00	与收益相关
财政补助	101,478.00	155,031.00	与收益相关
财政补助	22,900.00		与收益相关
财政补助	2,600.00	18,483.00	与收益相关
合计	17,776,392.28	11,841,225.70	/

其他说明：

适用 不适用

53、营业外支出

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	1,762.72	26,665.88	1,762.72
其中：固定资产处置损失	1,762.72	26,665.88	1,762.72
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠		50,000.00	
资产报废、毁损损失		877.50	
罚款支出	22,286.95	2,223.24	22,286.95

赔偿金、违约金		2,000,000.00	
税收滞纳金	127.07	64,501.23	127.07
水利建设专项资金	983,499.21	1,623,776.34	
其他	9,567.17	9,724.52	9,567.17
合计	1,017,243.12	3,777,768.71	33,743.91

54、所得税费用

(1) 所得税费用表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	37,504,256.33	60,594,192.17
递延所得税费用	-401,141.03	-4,649,496.73
合计	37,103,115.30	55,944,695.44

(2) 会计利润与所得税费用调整过程：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	154,372,433.11
按法定/适用税率计算的所得税费用	38,593,108.28
子公司适用不同税率的影响	-29,712.08
调整以前期间所得税的影响	-121,505.59
非应税收入的影响	-5,395,766.95
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	649,746.62
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	861,763.41
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	2,559,644.29
其他	-14,162.68
所得税费用	37,103,115.32

其他说明：

□适用 √不适用

55、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期数			
	税前金额	所得税	税后归属于母公司	税后归属于少数股东

项 目	本期数			
	税前金额	所得税	税后归属于母公司	税后归属于少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益	-85,638,593.89	-21,409,648.47	-64,228,945.42	
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	43,570,821.89	10,892,705.47	32,678,116.42	
小 计	-43,570,821.89	-10,892,705.47	-32,678,116.42	
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-42,067,772.00	-10,516,943.00	-31,550,829.00	
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	42,067,772.00	10,516,943.00	31,550,829.00	

续上表

项 目	上期数			
	税前金额	所得税	税后归属于母公司	税后归属于少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益	54,278,246.93	13,569,561.73	40,708,685.20	
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	39,691,026.13	9,922,756.53	29,768,269.60	
减：前期计入其他综合收益当期转入损益				
小 计	39,691,026.13	9,922,756.53	29,768,269.60	
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	14,587,220.80	3,646,805.20	10,940,415.60	
减：前期计入其他综合收益当期转入损益				
小 计	14,587,220.80	3,646,805.20	10,940,415.60	
合 计	54,278,246.93	13,569,561.73	40,708,685.20	

56、现金流量表项目

(1). 收到的其他与经营活动有关的现金：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	3,882,488.82	53,979,710.20
租赁及场租收入		21,358,281.73
存出担保保证金		4,933,514.80
各项补贴收入	17,776,392.28	8,941,014.00
从事融资租赁业务的子公司收回租赁资产本金	123,283,802.15	44,851,829.05
客户贷款及垫款净额		193,412,701.95
收到的往来款及其他	55,339,653.34	20,706,294.71
合计	200,282,336.59	348,183,346.44

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
从事融资租赁业务的子公司支付的租赁资产货款	400,000,000.00	174,626,854.85
支付的往来款等	31,542,027.04	11,341,650.75
支付的运保费\佣金等	10,038,546.90	10,931,183.26
聘请中介机构费	7,326,751.89	5,948,061.71
交际应酬费	4,518,409.25	4,311,965.03
水电费	1,908,514.92	1,266,080.87
广告宣传费	963,538.66	1,311,483.11
租赁费	10,180,332.52	3,597,737.80
差旅费	3,000,395.29	2,682,131.50
汽车费用	3,316,204.08	2,696,849.81
其他付现费用	10,786,261.25	7,355,966.15
合计	483,580,981.80	226,069,964.84

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品本金收回	408,800,000.00	37,000,000.00
理财产品收益	202,428.33	236,916.44
合计	409,002,428.33	37,236,916.44

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

无

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
购买理财产品	408,800,000.00	37,000,000.00
合计	408,800,000.00	37,000,000.00

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

无

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收回银行承兑汇票保证金	46,868,390.00	65,300,000.00
合计	46,868,390.00	65,300,000.00

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

无

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付银行承兑汇票保证金		46,868,390.00
合计		46,868,390.00

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

无

57、现金流量表补充资料**(1) 现金流量表补充资料**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	117,269,317.81	155,297,401.57
加：资产减值准备	79,807,778.19	71,956,859.86
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	15,755,160.71	14,959,110.71
无形资产摊销	2,933,623.80	2,922,790.53
长期待摊费用摊销	510,726.38	473,172.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-12,965.62	-128,151.88
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,762.72	877.50
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	525,239.93	
财务费用（收益以“-”号填列）	5,135,256.33	5,703,497.35
投资损失（收益以“-”号填列）	-52,774,680.02	-107,244,824.96
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-501,141.03	-4,649,496.73
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-10,416,943.00	
存货的减少（增加以“-”号填列）	-8,250,172.29	24,370,707.90
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	97,427,158.31	-228,044,282.72
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-521,114,329.23	202,919,246.24
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-273,704,207.01	138,536,907.46
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		

现金的期末余额	755,194,391.06	685,630,117.13
减：现金的期初余额	685,630,117.13	383,823,790.88
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	69,564,273.93	301,806,326.25

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	755,194,391.06	685,630,117.13
其中：库存现金	302,528.47	332,653.79
可随时用于支付的银行存款	754,795,232.92	685,108,265.17
可随时用于支付的其他货币资金	96,629.67	189,198.17
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	755,194,391.06	685,630,117.13
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

√适用 □不适用

[注]现金流量表补充资料的说明：

2016 年度现金流量表中现金期末数为 755,194,391.06 元，2016 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 809,982,832.54 元，差额 54,788,441.48 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的存出保证金 53,520,000.00 元、保函保证金 359,000.00 元、住房公积金专户资金 909,441.48 元。

2015 年度现金流量表中现金期末数为 685,630,117.13 元，2015 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 781,405,180.19 元，差额 95,775,063.06 元，系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的住房公积金专户资金 906,673.06 元，存出保证金 48,000,000.00 元，银行承兑汇票保证金 46,868,390.00 元。

58、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

□适用 √不适用

59、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	54,788,441.48	存出保证金、保函保证金、住房公积金专户资金
应收票据		
存货		
固定资产	84,838,148.23	银行借款抵押
无形资产		
投资性房产	52,078,323.27	开具银行承兑汇票抵押
长期应收款	618,461,162.36	将长期应收款转让给银行，银行提供保理融资借款，并附有追索权
合计	810,166,075.34	/

60、外币货币性项目**(1). 外币货币性项目：**

√适用 □不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	3,523,299.89	6.937	24,441,131.33
欧元			
港币			
人民币			
人民币			
应收账款			
其中：美元	10,850,005.77	6.937	75,266,490.03
欧元			
港币			
人民币			
人民币			
长期借款			

(2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

□适用 √不适用

八、合并范围的变更**1、非同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

2、同一控制下企业合并

□适用 √不适用

3、反向购买

□适用 √不适用

4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

适用 不适用

5、 其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

适用 不适用

1. 以直接设立或投资等方式增加的子公司

2016年1月，本公司与宁波鼎伟投资管理有限公司共同出资设立香溢通联（上海）供应链有限公司。该公司于2016年1月19日完成工商设立登记，注册资本为人民币5,000万元，其中本公司认缴出资人民币3,500万元，占其注册资本的70%，拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。截止2016年12月31日，香溢通联（上海）供应链有限公司的净资产为10,178,272.48元，成立日至期末的净利润为178,272.48元。

2016年1月，子公司香溢融通（上海）投资有限公司、香溢融通（浙江）投资有限公司共同出资设立宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙）。该公司于2016年1月21日完成工商设立登记，注册资本为人民币7,800万元，其中香溢融通（上海）投资有限公司出资人民币7,700万元，占其注册资本的98.718%。2016年12月22日宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙）召开合伙人会议并签订《宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙）合伙人会议决议》，经全体合伙人一致通过，香溢融通（上海）投资有限公司将其在合伙企业98.718%财产份额中的93.167%转让给香溢融通（浙江）投资有限公司，同时增加合伙企业出资数额533.00万元，全部由香溢融通（浙江）投资有限公司出资。截止2016年12月31日该合伙企业注册资本8,333.00万元，其中：香溢融通（上海）投资有限公司认缴出资额433.00万元，香溢融通（浙江）投资有限公司认缴出资额7,900.00万元，拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。截止2016年12月31日，宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙）的净资产为49,468,533.33元，成立日至期末的净利润为-3,881,466.67元。

2016年11月，本公司出资设立宁波海曙香溢融通金融服务有限公司。该公司于2016年11月3日完成工商设立登记，注册资本为人民币5,000万元，其中本公司认缴出资人民币5,000万元，占其注册资本的100%，实缴出资人民币3,000万元，拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。截止2016年12月31日，宁波海曙香溢融通金融服务有限公司的净资产为30,002,212.73元，成立日至期末的净利润为2,212.73元。

2. 吸收合并

本期未发生吸收合并的情况。

6、 其他

适用 不适用

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
浙江香溢金联有限公司	宁波市	浙江省宁波市	国内贸易	70.00		设立
宁波亚细亚商城有限公司	宁波市	浙江省宁波市	商业	66.67		设立
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	宁波市	浙江省宁波市	娱乐	80.00		设立
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	宁波市	浙江省宁波市	水电安装	82.67		设立
浙江香溢担保有限公司	杭州市	浙江省杭州市	担保业	90.00		设立
浙江香溢租赁有限责任公司	宁波市	浙江省宁波市	租赁业	90.00		设立
香溢融通(浙江)投资有限公司	宁波市	浙江省宁波市	投资	100.00		设立
宁波香溢实业发展有限公司	宁波市	浙江省宁波市	贸易	90.00		同一控制下企业合并
宁波国泰金银饰品有限责任公司	宁波市	浙江省宁波市	商业	51.00		非同一控制下企业合并
宁波香溢大酒店有限责任公司	宁波市	浙江省宁波市	宾馆酒店	100.00		非同一控制下企业合并
上海香溢典当有限公司	上海市	上海市	典当	90.00	9.00	设立
香溢通联(上海)供应链有限公司	上海市	上海市	贸易	70.00		设立
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	宁波市	浙江省宁波市	咨询服务	100.00		设立
浙江香溢元泰典当有限责任公司	杭州市	浙江省杭州市	典当	40.00	42.00	设立
浙江香溢德旗典当有限责任公司	宁波市	浙江省宁波市	典当	29.00	49.70	设立
宁波香溢广告策划有限公司	宁波市	浙江省宁波市	广告策划	15.00	76.50	设立
宁波香溢进出口有限公司	宁波市	浙江省宁波市	进出口贸易		90.30	设立
香溢融通(上海)投资有限公司	上海市	上海市	投资		100.00	设立
宁波香溢之彩投资管理合伙企业(有限合伙)	宁波市	浙江省宁波市	投资		100.00	设立
杭州香溢信息咨询服务有限公司	杭州市	浙江省杭州市	咨询服务		83.265	设立
杭州香溢数码广告策划有限公司	杭州市	浙江省杭州市	广告制作		74.9385	设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

无

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

无

确定公司是代理人还是委托人的依据：

无

其他说明：

无

(2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
浙江香溢金联有限公司	30.00	7,025,095.22	6,000,000.00	139,877,174.75
浙江香溢担保有限公司	10.00	615,386.27	289,121.99	23,631,729.03
浙江香溢租赁有限责任公司	10.00	1,613,138.42	140,697.15	35,877,914.91

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
浙江香溢金联有限公司	211,924,723.72	486,371,377.07	698,296,100.79	44,587,436.61		44,587,436.61	222,343,341.86	458,032,453.89	680,375,795.75	31,139,992.89		31,139,992.89
浙江香溢担保有限公司	256,755,563.82	30,047,660.65	286,803,224.47	50,485,934.19		50,485,934.19	220,809,563.91	32,088,717.88	252,898,281.79	19,843,634.26		19,843,634.26
浙江香溢租赁有限责任公司	82,772,218.20	802,445,695.16	885,217,913.36	153,040,345.08	373,857,401.35	526,897,746.43	88,486,439.63	526,777,765.38	615,264,205.01	85,551,329.60	185,644,001.63	271,195,331.23

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江香溢金联有限公司	88,254,528.52	27,372,861.32	27,372,861.32	-22,281,987.36	164,997,133.74	46,260,865.95	46,260,865.95	165,165,916.44
浙江香溢担保有限公司	26,314,977.77	6,153,862.69	6,153,862.69	32,857,064.86	19,284,182.10	6,424,933.20	6,424,933.20	6,270,474.44
浙江香溢租赁有限责任公司	60,930,560.10	15,658,264.69	15,658,264.69	-227,390,261.62	33,204,832.21	10,422,011.44	10,422,011.44	-124,161,320.71

其他说明:

无

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:

□适用 √不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

□适用 √不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
上海东海香溢融通资产管理有限公司	上海	上海	投资	49		权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

无

(2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额		期初余额/ 上期发生额	
流动资产	64,056,863.75		1,680,422.80	
非流动资产			107,250,626.63	
资产合计	64,056,863.75		108,931,049.43	
流动负债			1,218.10	
非流动负债			22,230,011.17	
负债合计			22,231,229.27	
少数股东权益				
归属于母公司股东权益	64,056,863.75		86,699,820.16	
按持股比例计算的净资产份额	31,387,863.24		42,482,911.88	
调整事项				
--商誉				
--内部交易未实现利润				
--其他				
对联营企业权益投资的账面价值	31,387,863.24		42,482,911.88	
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值				
营业收入		4,875,984.77		
净利润		44,047,077.10		3,126.16
终止经营的净利润				
其他综合收益		-66,690,033.51		60,751,570.62
综合收益总额		-22,642,956.41		60,754,696.78
本年度收到的来自联营企业的股利				

其他说明

无

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明:

□适用 √不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

□适用 √不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

□适用 √不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

4、重要的共同经营

□适用 √不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明:

□适用 √不适用

6、其他

□适用 √不适用

十、与金融工具相关的风险

√适用 □不适用

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、市场风险和流动性风险。公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任，同时董事会已授权本公司相关部门设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。董事会通过相关部门递交的定期报告审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。本公司的稽核审计部也会审计风险管理的政策和程序，并且将有关发现汇报给审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

(一) 信用风险

可能引起公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生的损失。公司通过制定一系列相关制度及实施细则，遵循分离原则、制约原则和监督原则，对信用风险进行事前、事中及事后管理，根据现阶段业务流程分阶段理清相互牵制关系，对各岗位做出规范，实现上下牵制，左右制约，相互监督，实务操作中主要体现在以下几个方面。首先，公司严格按照制度及实施细则开展业务，事前对债务人或交易对手(项目)进行尽职调查，形成项目送审报告并提交风控部门对项目基础资料进行初审和复审两道审核，确保资料的真实性，同时提出风险要点、形成风控意见提交业务审核委员会。其次，业务审核委员会定期召开会议，对送审项目的基本情况和风险要点及规避措施进行讨论、决策。在决策中，除常规担保措施外，公司主要选择信用等级较高的机构作为债务人或交易对手，通过设置的多种交易条件获得缓释风险的实质性效果；必要时，公司会聘请外部独立专家客观、公正地提供专业意见。再次，公司对债务人或交易对手(项目)进行动态管理，在项目成立后，业务部门、风险管理部根据业务性质及债务人或交易对手(项目)的信用等级，采用电话联系、实地察看、拍照取证等不同方式定期或不定期进行贷后回访，填写“贷后日志”，每月形成贷后报告逐级提交，确保管理层能充分了解各项目涉及的信用风险。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额，详细见本部分(三)流动风险的相关列示。另外，本公司正在履约的非融资类担保金额为 135,886.09 万元。

(二) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

(1) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率风险主要来源于银行借款。公司通过建立良好的银企关系，对授信额度、授信品种以及授信期限进行合理的设计，保障银行授信额度充足，满足公司各类短期融资需求。

于2016年12月31日，在其他变量保持不变的情况下，如果以浮动利率计算的借款利率上升或下降50个基点，则本公司的净利润将减少或增加164.04万元。

(2) 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低外汇风险。此外，公司还可能签署远期外汇合约或货币互换合约以达到规避外汇风险的目的。由于外币金融资产和负债占总资产比重较小，2016年度及2015年度，本公司未签署任何远期外汇合约或货币互换合约。

本公司面临的外汇风险主要来源于以美元计价的金融资产和金融负债，外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

项目	年末余额				年初余额			
	美元	港币	其他外币	合计	美元	港币	其他外币	合计
外币金融资产								
货币资金	24,441,131.33			24,441,131.33	5,808,684.04		1.7	5,808,685.74
应收账款	75,266,490.03			75,266,490.03	51,088,967.36			51,088,967.36
小计	99,707,621.36			99,707,621.36	56,897,651.40		1.7	56,897,653.10
外币金融负债								
应付账款								
小计								
净额	99,707,621.36			99,707,621.36	56,897,651.40		1.7	56,897,653.10

于2016年12月31日，在所有其他变量保持不变的情况下，如果人民币对美元升值或贬值0.5%，则公司将减少或增加净利润49.85万元。

(三) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来12个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

本公司持有的金融资产和金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下(单位：人民币万元)：

项目	期末数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合计
发放贷款及垫款	28,298.59	8,921.07	30,680.96	31,294.69	99,195.31
应收账款	17,535.64	30.57	120.00	320.21	18,006.42
应收票据	7,150.18	0	0	0	7,150.18
其他应收款	171.31	71.83	9.18	12,996.92	13,249.24
长期应收款	47,122.27	17,530.96	2,861.57	1,486.06	69,000.86
金融资产合计	100,277.99	26,554.43	33,671.71	46,097.88	206,602.01
银行借款	12,305.64	7,518.09	18,692.46	11,061.48	49,577.67
应付票据	15,368.48	0	0	0	15,368.48
应付利息	57.28	0	0	0	57.28
金融负债合计	27,731.40	7,518.09	18,692.46	11,061.48	65,003.43

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
一、持续的公允价值计量				
(一)以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
1. 交易性金融资产	24,463,834.08			24,463,834.08
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资	24,463,834.08			24,463,834.08
(3) 衍生金融资产				

2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 可供出售金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 其他				
(三) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(四) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额	24,463,834.08			24,463,834.08
(五) 交易性金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
(六) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

对于购买的资产管理计划，本公司根据资产管理人提供的估值计算公允价值

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用 不适用

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用 不适用

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

适用 不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

适用 不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

9、其他

□适用 √不适用

十二、关联方及关联交易**1、本企业的母公司情况**

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
浙江烟草投资管理有限责任公司	浙江省杭州市	投资管理、实业投资、酒店管理、经营进出口业务等	440,714.6778	12.04	12.04

本企业的母公司情况的说明

本公司的母公司为浙江烟草投资管理有限责任公司，实际控制人为中国烟草总公司浙江省公司。

本企业最终控制方是中国烟草总公司

其他说明：

无

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

√适用 □不适用

本公司的子公司情况详见本附注九、1、“在子公司中的权益”

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

√适用 □不适用

本公司重要的联营企业详见本附注九、3、“在联营企业中的权益”

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

4、其他关联方情况

√适用 □不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江中烟工业有限责任公司	参股股东
浙江香溢控股有限公司	参股股东
浙江省烟草公司杭州市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司宁波市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司丽水市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司绍兴市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司湖州市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司嘉兴市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司金华市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司衢州市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司台州市公司	股东的子公司
浙江省烟草公司温州市公司	股东的子公司

浙江省烟草公司舟山市公司	股东的子公司
杭州香溢大酒店股份有限公司	股东的子公司
中国烟草总公司大连市公司	股东的子公司
中国烟草总公司山西省公司	股东的子公司

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江省烟草公司宁波市公司	购买香烟	6,325,336.06	12,829,610.19

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江中烟工业有限责任公司	终端服务	14,580,986.84	14,594,126.48
浙江中烟工业有限责任公司	其他劳务	3,386,792.45	3,560,418.72
浙江中烟工业有限责任公司	广告代理	2,410,883.86	2,206,096.96
浙江中烟工业有限责任公司	柜台陈列费		12,766.56
浙江省烟草公司宁波市公司	服装	931,406.40	1,099,030.77
浙江省烟草公司温州市公司	服装	716,266.26	770,769.23
浙江省烟草公司杭州市公司	服装	679,224.80	908,676.92
浙江省烟草公司金华市公司	服装	579,626.50	563,938.46
浙江省烟草公司台州市公司	服装	507,880.34	786,178.63
浙江省烟草公司绍兴市公司	服装	490,135.89	567,089.74
浙江省烟草公司嘉兴市公司	服装	420,285.46	586,473.08
浙江省烟草公司湖州市公司	服装	389,690.60	528,275.21
浙江省烟草公司丽水市公司	服装	382,989.75	505,594.44
浙江省烟草公司衢州市公司	服装	297,795.72	283,879.06
浙江省烟草公司舟山市公司	服装	136,358.54	123,712.82
中国烟草总公司浙江省公司	服装	31,969.23	31,745.30
中国烟草总公司山西省公司	服装	8,644.10	
中国烟草总公司大连市公司	服装	153.85	

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
浙江香溢租赁有限责任公司	1,800.00	2014/12/30	2018/10/2	否
浙江香溢租赁有限责任公司	3,333.00	2015/08/26	2017/07/10	否
浙江香溢租赁有限责任公司	5,000.00	2015/09/06	2018/08/10	否
浙江香溢租赁有限责任公司	3,932.00	2015/12/14	2017/12/13	否
浙江香溢租赁有限责任公司	4,600.00	2015/12/17	2017/12/29	否
浙江香溢租赁有限责任公司	3,932.00	2015/12/23	2017/12/13	否
浙江香溢租赁有限责任公司	4,000.00	2016/03/22	2018/09/24	否
浙江香溢租赁有限责任公司	5,000.00	2016/08/26	2019/08/25	否
浙江香溢租赁有限责任公司	4,000.00	2016/09/08	2019/09/07	否
浙江香溢租赁有限责任公司	6,193.64	2016/11/22	2019/11/21	否
浙江香溢租赁有限责任公司	987.36	2016/11/22	2019/11/21	否
浙江香溢租赁有限责任公司	2,692.80	2016/11/22	2019/11/21	否
浙江香溢租赁有限责任公司	9,761.48	2016/12/22	2021/8/4	否
浙江香溢担保有限公司	127,000.00	2016/08/24	2017/08/24	否
浙江香溢金联有限公司	1,600.00	2016/8/26	2017/8/26	否
合计	183,832.28			

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

(5). 关联方资金拆借

适用 不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

(7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	871.39	881.36

(8). 其他关联交易

适用 不适用

6、关联方应收应付款项

(1). 应收项目

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	浙江中烟工业 有限责任公司	538,500.00		4,903,156.21	
	浙江香溢控股	460,000.00	460,000.00	460,000.00	230,000.00

	有限公司				
	浙江省烟草公司金华市公司	33,908.17			
	中国烟草总公司浙江省公司	3,000.00			

(2). 应付项目

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	浙江烟草投资管理有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00

7、关联方承诺

□适用 √不适用

8、其他

□适用 √不适用

十三、股份支付

1、股份支付总体情况

□适用 √不适用

2、以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

5、其他

□适用 √不适用

十四、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

(1) 合并范围内公司之间的财产抵押、质押担保情况,详见本财务报表附注十二 5、(4)“关联担保情况”之说明。

(2) 合并范围内各公司为自身对外借款进行的财产抵押担保情况(单位:人民币万元)

担保单位	抵押权人	抵押标的物	抵押物 账面原值	抵押物 账面价值	担保借款余额	借款到期日
宁波香溢大酒店有限责任公司	上海浦发银行 宁波分行	房屋建筑物	9,732.21	7,516.83	2,700.00	2021/12/25
香溢融通控股集团 股份有限公司	中国建设银行	房屋及建筑物	11,669.59	4,734.86	20,000.00[注]	2018/10/08
香溢融通控股集团 股份有限公司	中国建设银行	土地使用权	846.28	472.98		
杭州香溢信息咨询 服务有限公司	杭州银行	房屋及建筑物	1,163.49	966.98	200.00	2017/3/8

担保单位	抵押权人	抵押标的物	抵押物 账面原值	抵押物 账面价值	担保借款余额	借款到期日
小 计			23, 411. 57	13, 691. 65	22, 900. 00	

[注]系与中国建设银行签订最高限额 20,000.00 万元抵押合同，用于发放人民币/外币贷款、承兑商业汇票、开具信用证、出具保函及其他授信业务。

(3) 如本财务报表附注十五 4 (3) 所述，2017 年 1 月 10 日公司控股子公司上海香溢典当通过温州金融资产交易中心股份有限公司分期挂牌发行“香溢融通资产支持收益权产品”进行融资，每期存续期限 6 个月，总存续规模不超过 1.2 亿元。本公司承诺在每期产品支付收益权回购价款之日及到期日，若发行人上海香溢典当有限公司不能及时足额依照相关合同约定支付回购价款或兑付本金，本公司将无条件代为支付回购价款及兑付本金，完成对产品对应收益权的回购。

(4) 如本财务报表附注七、11 所述，公司控股子公司香溢融通(浙江)投资有限公司与工银瑞信投资管理有限公司和宁波开云股权投资管理有限公司共同出资设立宁波尚美投资管理合伙企业(有限合伙)。本公司承诺若有限合伙企业留存资金不足以分配优先级有限合伙人固定收益及其他基金费用，由本公司负责对外融资垫付；香溢融通(浙江)投资有限公司与宁波开云股权投资管理有限公司以出资金额为限为工银瑞信投资管理有限公司作劣后保障，不足部分由本公司为工银瑞信投资管理有限公司作差额补足与到期回购承诺。

2、或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

√适用 □不适用

1、担保事项

截止 2016 年 12 月 31 日，本公司子公司浙江香溢担保有限公司正在履约的担保余额为 135,886.09 万元，其中非融资类担保余额为 135,886.09 万元。

非融资类担保情况如下(单位：人民币万元)：

在担保项目名称	开函金融机构	担保余额	担保到期日	备注
浙江国兴建设集团有限公司等 69 笔业务	杭州银行	5,040.00	2017/02/10/至 2017/04/22	投标保函
浙江省长城建设集团有限公司	浦发银行	4,492.06	2017/12/15	银行履约保函
浙江省隧道工程公司	浦发银行	3,522.55	2017/07/04	银行预付款保函
浙江中南建设集团有限公司	浦发银行	3,303.47	2017/11/30	银行履约保函
浙江环宇建设集团有限公司	杭州银行	3,263.41	2019/07/06	银行履约保函
长城融资担保浙江分公司等 2 家		3,231.14	一审结束	公司诉讼保函
浙江金圣建设有限公司	浦发银行	3,140.00	2017/07/22	银行履约保函
浙江萧峰建设集团有限公司	杭州银行	2,465.07	2017/09/22	银行履约保函
浙江天华建设集团	杭州银行	2,171.76	2017/01/19	银行履约保函
浙江工力建设有限公司	杭州银行	2,128.90	2017/10/15	银行履约保函
浙江傲浒景观建设有限公司	杭州银行	2,089.93	2018/01/09	银行履约保函
标力建设集团有限公司	杭州银行	2,068.28	2018/04/12	银行履约保函
杭州中宙建工集团有限公司	浦发银行	2,015.07	2018/07/27	银行履约保函
其他(2,000 万元以下的 223 家单位)		96,954.45	2017/01/01 至 2019/08/23	银行履约保函
非融资担保余额小计		135,886.09		

2. 诉讼事项

(1) 截止资产负债表日，无本公司作为被告方的诉讼事项。

(2) 本公司作为原告方的诉讼事项

截止资产负债表日，本公司因与贷款客户借款合同纠纷作为原告提起诉讼标的合计 24,013.00 万元。子公司浙江香溢金联有限公司因与贷款客户借款合同纠纷作为原告提起诉讼标的合计 2,000.00 万元，因与贸易客户贸易合同纠纷作为原告提起诉讼标的合计 1,299.62 万元。子公司浙江香溢德旗典当有限责任公司因与典当客户借款合同纠纷作为原告提起诉讼标的合计 3,857.94 万元。子公司浙江香溢元泰典当有限责任公司因与典当客户借款合同纠纷作为原告提起诉讼标的合计 10,994.66 万元。子公司浙江香溢租赁有限公司因与贷款客户借款合同纠纷作为原

告提起诉讼标的合计 4,000.00 万元。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3、其他

适用 不适用

十五、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

适用 不适用

2、利润分配情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	0.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	

2017年3月2日公司第八届董事会第十四次会议审议通过2016年度利润分配预案，公司2016年度拟不派发现金红利、不送红股、不以公积金转增股本。以上股利分配预案尚须提交2016年度公司股东大会审议通过后方可实施。

3、销售退回

适用 不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

(1) 2017年1月11日，公司控股子公司浙江香溢租赁有限责任公司购买中国交通银行股份有限公司宁波江北支行发行的理财产品“蕴通财富日增利S款”1800万元，收益按存续天数分档按2.05%-3.35%计算，可随时赎回，2017年1月22号已全部赎回。

(2) 2017年1月11日，公司控股子公司香溢融通(浙江)投资有限公司购买交通银行理财产品(日增利S款)2300万元，收益按存续天数分档按2.05%-3.35%计算，可随时赎回。截至本报告披露日，尚未赎回。

(3) 2017年1月10日公司控股子公司上海香溢典当有限公司与温州金融资产交易中心股份有限公司(以下简称温金中心)、上海葆妍商务咨询有限公司、安吉均鼎投资合伙企业(有限合伙)签订《(香溢融通资产支持收益权项目)挂牌登记及服务协议》、《(香溢融通资产支持收益权产品)受托管理协议》、《香溢融通资产支持收益权项目承销协议》。上海香溢典当有限公司以现有典当资产对应债权为基础资产，通过温金中心分期挂牌发行“香溢融通资产支持收益权产品”进行融资，每期存续期限6个月，总存续规模不超过1.2亿元。本公司承诺在每期产品支付收益权回购价款之日及到期日，若发行人上海香溢典当有限公司不能及时足额依照相关合同约定支付回购价款或兑付本金，本公司将无条件代为支付回购价款及兑付本金，完成对产品对应收益权的回购。

(4) 2017年1月10日，本公司收到委托贷款客户浙江中服投资开发有限公司出具的承诺函，承诺在2017年2月底前归还本金不低于1000万元，2017年6月底前累积归还本金不低于2000万元，2017年12月底前还清全部本息。2017年1月11日，中服投资1亿元(股)股权在东阳市市场监督管理局办理完成股权质押登记，作为该委托贷款抵质押物。

(5) 本公司全资子公司香溢融通(浙江)投资有限公司与北方国际信托股份有限公司签订《北方信托香溢融通1号结构化证券投资集合资金信托计划信核合同》，由香溢融通(浙江)投资有限公司作为一般收益权委托人，于2017年1月24日认购3,000万北方信托香溢1号信托产品，由北方国际信托股份有限公司作为受托人，广发银行股份有限公司作为保管人。

(6) 2017年1月13日，本公司与上海浦东发展银行股份有限公司杭州文晖支行(以下简称浦发银行杭州文晖支行)签署《最高额保证合同》，为控股子公司浙江香溢担保有限公司2017

年1月13日至2018年1月13日在浦发银行杭州文晖支行办理各类融资业务所发生的债权提供连带责任担保，最高不超过人民币7.5亿元。

(7) 2017年1月20日,公司控股子公司浙江香溢租赁有限责任公司与厦门国际银行股份有限公司上海分行(以下简称厦门国际银行上海分行)签订《流动资金借款合同》(合同编号XRS17075),贷款额度为4,500万元,贷款有效期自2017年2月14日至2019年2月14日,公司为此提供保证担保。

十六、 其他重要事项

1、 前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

适用 不适用

(2). 未来适用法

适用 不适用

2、 债务重组

适用 不适用

3、 资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换

适用 不适用

4、 年金计划

适用 不适用

5、 终止经营

适用 不适用

6、 分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策:

适用 不适用

(2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

(3). 公司无报告分部的,或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的,应说明原因

适用 不适用

由于公司对各板块的业务采用事业总部管理体制下的运行管理模式,特别是后台运营的风险、业务评审、财务、法务、稽核审计等岗位采用二级分层进行日常监督与管理,使得相关人力成本和其他费用等支出无法准确核算,故公司未对业务板块进行分部核算。

(4). 其他说明:

适用 不适用

7、 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

香溢融通(上海)投资有限公司于2016年1月21日与其母公司香溢融通(浙江)投资有限公司共同出资设立宁波香溢之彩投资管理合伙企业(有限合伙),原合伙企业约定注册资本7800万元,

其中：母公司香溢融通（浙江）投资有限公司认缴 100 万元，并担任执行事务合伙人；香溢融通（上海）投资有限公司出资 7700 万。宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙）于 2016 年 12 月 22 日召开合伙人会议并签订《宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙）合伙人会议决议》，经全体合伙人一致通过，其母公司香溢融通（浙江）投资有限公司变更为有限合伙人；香溢融通（上海）投资有限公司变更为普通合伙人，为合伙企业执行事务合伙人，由宁波香溢之彩投资管理合伙企业（有限合伙）合伙企业按合伙企业总认缴出资总额的 4%，即 333.32 万元，作为管理报酬一次性支付给香溢融通（上海）投资有限公司。截止 2016 年 12 月 31 日该合伙企业注册资本 8,333.00 万元，其中：香溢融通（上海）投资有限公司认缴出资额 433.00 万元，母公司香溢融通（浙江）投资有限公司认缴出资额 7,900.00 万元。截至本财务报告批准报出日，该合伙企业尚未办妥执行事务合伙人工商变更登记手续。

8、其他

√适用 □不适用

（一）租赁

1. 融资租赁

（1）融资租出

1) 未实现融资收益

单位：元 币种：人民币

项目及内容	期末数	期初数	本期分摊数
永星 21 号轮租赁项目	8,982,245.59	5,255,313.30	1,963,177.51
永星 22 号轮租赁项目	16,727,853.45	13,916,662.98	4,890,138.02
永星 11 号轮租赁项目	12,648,453.92	10,732,237.55	2,954,650.63
郴州高科投资控股有限公司 5 千万元租赁项目	258,721.09	1,729,947.92	1,209,872.66
郴州高科投资控股有限公司 1 亿元租赁项目	5,055,722.23	13,362,749.99	8,307,027.76
奥特斯维能源（太仓）有限公司 5,500 万租赁项目-1	2,188,082.23	5,196,108.96	3,008,026.73
奥特斯维能源（太仓）有限公司 5,500 万租赁项目-2	2,954,502.44	6,264,284.63	3,309,782.19
宁海新电电力开发有限公司 5 千万租赁项目-1	2,019,860.76	4,661,584.08	2,641,723.32
宁海新电电力开发有限公司 5 千万租赁项目-2	1,014,681.17	3,579,253.25	2,564,572.08
泰兴市虹桥园工业开发有限公司项目	6,189,263.91		3,199,986.09
宁波盛光电池有限公司项目	4,916,986.23		1,965,217.41
山东海力化工股份有限公司	7,311,533.60		1,785,664.80
亿利洁能科技（武威）有限公司项目	7,824,583.09		600,000.00
亿利洁能科技（枣庄）有限公司项目	3,402,032.16		260,869.56
亿利洁能科技（莱芜）有限公司项目	1,246,456.06		95,652.18
上实融资租赁有限公司-双鸭山人民医院项目	21,601,601.77		416,944.46
合计	104,342,579.70	64,698,142.66	39,173,305.40

本公司采用实际利率法分配未实现融资收益，将租赁内含利率作为未实现融资收益的分配率。期末应收融资租赁款抵减未实现融资收益后的净额列示于资产负债表“长期应收款”项目。

2) 以后年度将收到的最低租赁收款额

单位：元 币种：人民币

剩余租赁期	租赁收款额
1 年以内(含 1 年)	297,731,862.75
1 年以上 2 年以内(含 2 年)	200,994,818.00
2 年以上 3 年以内(含 3 年)	181,341,199.80
3 年以上	114,283,292.18
合计	794,351,172.73

2. 经营租赁

经营租出

1) 经营租出固定资产的期末账面原值、累计折旧额等详见本附注七、20、（5）“通过经营

租赁租出的固定资产”之说明。

2) 以后年度将收到的租赁收款额

单位：元 币种：人民币

剩余租赁期	租赁收款额
1 年以内(含 1 年)	1,800,000.00
1 年以上 2 年以内(含 2 年)	1,800,000.00
3 年以上 3 年以内(含 3 年)	3,420,000.00
3 年以上	6,400,000.00
合 计	13,420,000.00

(二) 控股子公司管理的私募基金情况

2015年8月21日，公司控股子公司香溢投资代表香溢专项定增1号、2号、3号私募基金，与江苏新民纺织科技股份有限公司（以下简称新民科技）签订非公开发行A股股票之附条件生效的股份认购协议。新民科技本次重组募集配套资金部分拟以非公开方式发行A股股票31,512,605股，发行价格为人民币9.52元/股。约定在本次发行获得中国证监会核准，且香溢投资拟管理的私募基金募集资金到位并正式成立后，香溢投资拟管理的私募香溢基金本次将全部以现金方式认购新民科技以非公开方式发行的合计31,512,605股A股股票，总金额30,000万元。

2015年12月18日，新民科技收到中国证监会《关于核准江苏新民科技股份有限公司重大资产重组及向张玉祥等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》。2015年12月21日，香溢专项定增1号、2号私募基金认购资金到位；2015年12月22日，香溢专项定增3号私募基金认购资金到位。香溢专项定增1号、2号、3号私募基金正式成立。

私募基金管理人香溢投资已按约定将管理的私募香溢基金合计30,000万元全部认购新民科技以非公开方式发行股票并进行后续管理。

2015年12月28日，香溢投资已通过私募基金登记备案系统为香溢专项定增1号、2号、3号私募基金办理完毕私募投资基金备案手续。

2016年1月8日新民科技完成工商变更登记。

2016年3月7日新民科技更名为南极电商。

2016年5月20日，南极电商进行2015年度利润分配，以资本公积金向全体股东每10股转增10股。至止香溢投资管理的私募基金合计持有南极电商63,025,210股。

截至本财务报告公告日，上述3只私募基金运作正常。

(三) 股东质押、冻结公司股份事项

1. 截止2016年12月31日，公司股东宁波市郡庙企业总公司将其持有本公司12,546,841股股份质押给中信银行股份有限公司宁波分行，宁波市郡庙企业总公司持有本公司12,546,841股，占本公司总股本的2.76%。

2. 截止2016年12月31日，中天发展控股集团有限公司持有本公司22,681,625股股份，占公司总股本的4.99%，累计司法冻结4,300,000股，占公司总股本的0.95%，占其持有本公司股份的18.96%。

十七、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

(1). 应收账款分类披露:

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

种类	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	153,368,287.11	100.00	570,966.64	0.37	152,797,320.47	58,635,112.17	100.00	359,406.90	0.61	58,275,705.27
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	153,368,287.11	/	570,966.64	/	152,797,320.47	58,635,112.17	/	359,406.90	/	58,275,705.27

[注]应收账款种类的说明

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备: 金额1,500万元以上(含), 单项计提坏账准备的应收账款。

(2) 按组合计提坏账准备: 除已包含在范围(1)以外, 按类似信用风险特征划分为若干组合, 按组合计提坏账准备的应收账款。

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备: 除已包含在范围(1)以外, 有确凿证据表明可收回性存在明显差异, 单项计提坏账准备的应收账款。

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款:

□适用 √不适用

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的应收账款:

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例%
1年以内			
其中: 1年以内分项			
半年以内	43,330,267.67		
半年-1年			5
1年以内小计	43,330,267.67		
1至2年			10
2至3年	1,200,000.00	240,000.00	20
3年以上			
3至4年			30
4至5年			50
5年以上	330,966.64	330,966.64	100
合计	44,861,234.31	570,966.64	1.27

组合中, 采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款:

□适用 √不适用

组合中, 采用其他方法计提坏账准备的应收账款:

√适用 □不适用

2) 其他组合

单位: 元 币种: 人民币

组合	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
关联方组合	108,507,052.80		

(2). 本期计提、收回或转回的坏账准备情况:

本期计提坏账准备金额 211,559.74 元; 本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

(3). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

(4). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况:

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款总额的比例(%)
应收账款金额前 5 名小计	118,393,412.24	1 年以内	77.78

(5). 因金融资产转移而终止确认的应收账款:

适用 不适用

(6). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

期末无应收持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位款项。

2、其他应收款**(1). 其他应收款分类披露:**

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	57,143,428.47	100.00	2,855,644.48	5.00	54,287,783.99	51,029,115.84	100.00	2,659,364.40	5.21	48,369,751.44
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	57,143,428.47	/	2,855,644.48	/	54,287,783.99	51,029,115.84	/	2,659,364.40	/	48,369,751.44

[注]其他应收款种类的说明

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备: 金额1,500万元以上(含), 单项计提坏账准备的其他应收款。

(2) 按组合计提坏账准备: 除已包含在范围(1)以外, 按类似信用风险特征划分为若干组合, 按组合计提坏账准备的其他应收款。

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备: 除已包含在范围(1)以外, 有确凿证据表明可收回性存在明显差异, 单项计提坏账准备的其他应收款。

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款:

适用 不适用

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内			
其中：1 年以内分项			
半年以内	751,625.30		
半年-1 年	439.78	21.99	5
1 年以内小计	752,065.08	21.99	0
1 至 2 年	287,820.00	28,782.00	10.00
2 至 3 年	91,797.58	18,359.52	20.00
3 年以上			
3 至 4 年	75,984.16	22,795.25	30.00
4 至 5 年	420,000.00	210,000.00	50.00
5 年以上	2,575,685.72	2,575,685.72	100.00
合计	4,203,352.54	2,855,644.48	67.94

其他组合

单位：元 币种：人民币

组 合	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
关联方组合	52,940,075.93		

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

□适用 √不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

□适用 √不适用

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 196,280.08 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

□适用 √不适用

(3) 本期实际核销的其他应收款情况

□适用 √不适用

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

□适用 √不适用

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
宁波香溢大酒店有限责任公司		42,219,345.47	半年以内	73.88	
宁波国泰金银饰品有限责任公司		9,533,268.07	2-3 年	16.68	
宁波国泰金银饰品有限责任公司		1,187,462.39	半年至 1 年	2.08	
东南轧钢厂		450,000.00	5 年以上	0.79	450,000.00
金华市博阳箱包有限公司		420,000.00	3-4 年	0.74	210,000.00
合计	/	53,810,075.93	/	94.17	660,000.00

(6) 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

(7). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款:

□适用 √不适用

(8). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	916,768,770.55		916,768,770.55	852,768,770.55		852,768,770.55
对联营、合营企业投资	31,387,863.24		31,387,863.24	42,482,911.88		42,482,911.88
合计	948,156,633.79		948,156,633.79	895,251,682.43		895,251,682.43

(1) 对子公司投资

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
浙江香溢租赁有限责任公司	180,000,000.00			180,000,000.00		
浙江香溢担保有限公司	180,000,000.00			180,000,000.00		
浙江香溢金联有限公司	70,000,000.00			70,000,000.00		
浙江香溢元泰典当有限责任公司	61,970,000.00			61,970,000.00		
宁波香溢实业发展有限公司	29,766,055.09			29,766,055.09		
宁波国泰金银饰品有限责任公司	2,550,000.00			2,550,000.00		
宁波香溢广告策划有限公司	2,293,439.96			2,293,439.96		
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	2,240,000.00			2,240,000.00		
宁波亚细亚商城有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
宁波香溢大酒店有限责任公司	60,455,447.50			60,455,447.50		
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	572,500.00			572,500.00		
浙江香溢德旗典当有限责任公司	15,921,328.00			15,921,328.00		
香溢融通(浙江)投资有限公司	200,000,000.00			200,000,000.00		
上海香溢典当有限公司	45,000,000.00	27,000,000.00		72,000,000.00		
香溢通联(上海)供应链有限公司		7,000,000.00		7,000,000.00		
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司		30,000,000.00		30,000,000.00		
合计	852,768,770.55	64,000,000.00		916,768,770.55		

(2) 对联营、合营企业投资

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

投资	期初	本期增减变动	期末	减值
----	----	--------	----	----

单位	余额	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	余额	准备期末余额
一、合营企业											
小计											
二、联营企业											
上海东海香溢融通资产管理有限公司	42,482,911.88			21,583,067.78		-32,678,116.42				31,387,863.24	
小计	42,482,911.88			21,583,067.78		-32,678,116.42				31,387,863.24	
合计	42,482,911.88			21,583,067.78		-32,678,116.42				31,387,863.24	

4、营业收入和营业成本

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,338,619,804.94	1,286,165,042.29	1,364,446,938.29	1,304,244,921.82
其他业务	73,249,526.25	15,270,637.89	88,967,286.44	14,428,129.88
合计	1,411,869,331.19	1,301,435,680.18	1,453,414,224.73	1,318,673,051.70

其他说明：

明细情况

主营业务收入/主营业务成本(按行业分类)

单位：元 币种：人民币

行业名称	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本
商品销售	1,338,563,201.17	1,286,165,042.29	1,364,316,277.91	1,304,244,921.82
其他收入	56,603.77		130,660.38	
小计	1,338,619,804.94	1,286,165,042.29	1,364,446,938.29	1,304,244,921.82

主营业务收入/主营业务成本(按地区分类)

单位：元 币种：人民币

地区名称	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本
国内销售	914,164,451.28	880,253,792.10	962,632,162.61	920,543,088.76
国外销售	424,455,353.66	405,911,250.19	401,814,775.68	383,701,833.06
小计	1,338,619,804.94	1,286,165,042.29	1,364,446,938.29	1,304,244,921.82

公司前五名客户的营业收入情况

单位：元 币种：人民币

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
前五名客户的营业收入总额	836,960,209.00	62.52

5、投资收益

√适用 □不适用

1、明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	20,768,372.33	6,012,388.18

权益法核算的长期股权投资收益	21,583,067.78	1,531.82
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合计	42,351,440.11	6,013,920.00

2. 按成本法核算的长期股权投资收益

单位：万元 币种：人民币

被投资单位	本期数	上年数	本期比上期增减变动的原因：
浙江香溢德旗典当有限责任公司	2,900,000.00		
浙江香溢金联有限公司	14,000,000.00		
浙江香溢租赁有限责任公司	1,266,274.39	1,666,727.28	
浙江香溢担保有限公司	2,602,097.94	4,345,660.90	
小 计	20,768,372.33	6,012,388.18	

3. 按权益法核算的长期股权投资收益

单位：万元 币种：人民币

被投资单位	本期数	上年数	本期比上期增减变动的原因：
上海东海香溢融通资产管理有限公司	21,583,067.78	1,531.82	
小 计	21,583,067.78	1,531.82	

6、 母公司现金流量表补充资料

单位：元 币种：人民币

项 目	本期数	上年数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	65,649,141.48	48,376,408.99
加：资产减值准备	26,472,539.39	20,484,804.70
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,268,424.35	6,552,705.84
无形资产摊销	167,466.48	167,466.57
长期待摊费用摊销	31,999.84	32,000.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	9,642.77	-48,958.28
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		132.50
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	248,743.73	-113,982.61
投资损失(收益以“-”号填列)	-42,351,440.11	-6,013,920.00
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-434,055.34	-99,943.18
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	-6,578,872.94	-2,843,056.44
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	374,496,858.09	-110,699,399.69
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-426,049,478.77	146,888,972.35
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,069,031.03	102,683,230.79

项 目	本期数	上年数
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	117,934,955.95	195,477,907.31
减: 现金的期初余额	195,477,907.31	201,523,172.35
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-77,542,951.36	-6,045,265.04

[注]现金流量表补充资料的说明:

2016 年度现金流量表中现金期末数为 117,934,955.95 元, 2016 年 12 月 31 日资产负债表中货币资金期末数为 118,844,397.43 元, 差额 909,441.48 元, 系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的住房公积金专户资金 909,441.48 元。

7、 其他

适用 不适用

十八、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	11,202.90	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、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)	17,776,392.28	
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	29,396,666.25	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	8,288,789.25	
对外委托贷款取得的损益	20,401,330.33	
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	147,538.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,891,865.17	
所得税影响额	-19,478,446.06	
少数股东权益影响额	-4,247,691.18	
合计	54,187,646.94	

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.388	0.238	0.238
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.686	0.119	0.119

3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

4、公司主要财务报表项目的异常情况及原因

(1). 合并资产负债表项目

1. 合并资产负债表项目

报表项目	期末数较期初数变动幅度	变动原因说明
应收票据	下降 72.83%	主要系本期票据结算的贸易业务减少。
应收账款	增长 163.99%	主要系本期内贸易业务增加。
预付款项	下降 75.63%	主要系本期需预付的贸易业务减少。
存货	增长 50.27%	主要系期末尚未成交的销售增加。
其他流动资产	下降 86.35%	主要系期初预付私募基金份额转让款收回。
可供出售金融资产	下降 48.54%	主要系期末持有的资管计划减少。
长期应收款	增长 70.16%	主要系本期融资租赁业务增加。
长期股权投资	下降 26.12%	主要系联营企业东海香溢其他综合收益减少。
投资性房地产	增长 14.08%	主要系药行街 195 号商业街的扩建补缴的土地出让价款及市政基础设施配套费。
应付票据	下降 71.31%	主要系本期票据结算的贸易业务减少。
应付账款	增长 19.00%	主要系本期内贸易业务增加。
预收款项	下降 67.67%	主要系本期预收的贸易业务减少。
应交税费	下降 70.37%	主要系本期利润减少，相应应交的企业所得税减少。
其他应付款	增长 100.48%	主要系香溢担保公司暂收取的杭州现代投资委托贷款的偿还款 2800 万元；香溢租赁收取的融资租赁保证金增加。
一年内到期的非流动负债	增长 96.94%	主要系一年内到期的长期借款增加。
长期借款	增长 88.99%	主要系本期保理融资借款增加。

2. 合并利润表项目

报表项目	本期数较上年数变动幅度	变动原因说明
营业收入	增加 17.12%	主要系本期内贸易业务的营业收入增加。
利息收入	增加 15.42%	主要系典当利息收入增加。
营业成本	增加 20.01%	主要系内贸易业务的营业成本增加。
税金及附加	下降 42.93%	主要系营改增后原来的营业税改为增值税。
销售费用	增加 17.64%	主要系进出口贸易的运保费增加。
财务费用	增加 699.06%	主要系保理融资借款利息增加。
投资收益	增加 50.79%	主要系本期投资资管计划的收益减少。

5、其他

适用 不适用

第十二节 备查文件目录

备查文件目录	载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
备查文件目录	报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

董事长：潘呢琥

董事会批准报送日期：2017年3月2日

修订信息

适用 不适用