

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

2018 年第三季度报告

目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司基本情况.....	3
三、	重要事项.....	6
四、	附录.....	11

一、重要提示

- 3.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 3.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。
- 3.3 公司负责人邵松长先生、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)刘晓峰先生保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 3.4 本公司第三季度报告未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减 (%)
总资产	3,119,425,717.42	3,090,553,048.12	0.93
归属于上市公司股东 的净资产	2,127,664,348.27	2,100,647,876.65	1.29
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现 金流量净额	89,159,245.23	-164,502,401.91	不适用
	年初至报告期末 (1-9月)	上年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减 (%)
营业总收入	758,953,428.05	782,832,241.08	-3.05
营业收入	613,637,083.74	701,180,948.14	-12.49
归属于上市公司股 东的净利润	29,647,958.56	52,795,128.87	-43.84
归属于上市公司股 东的扣除非经常性 损益的净利润	17,596,697.62	24,240,015.42	-27.41
加权平均净资产收 益率(%)	1.402	2.586	减少 1.184 个百分点
基本每股收益(元/ 股)	0.065	0.116	-43.97
稀释每股收益(元/	0.065	0.116	-43.97

股)			
----	--	--	--

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额 (7—9 月)	年初至报告期末金额 (1—9 月)	说明
非流动资产处置损益	1,272,451.13	8,902,360.39	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免			
计入当期损益的政府补助，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	1,266,587.77	6,071,535.77	
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	-1,438,407.38	-12,045,935.90	

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			
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		222,923.57	
对外委托贷款取得的损益		9,654,277.19	
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	-7,830.54	18,694.18	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	228,438.79	678,420.69	
单独进行减值测试的贷款损失减值准备转回	486,139.50	3,777,790.94	
少数股东权益影响额（税后）	-192,522.55	-908,789.18	
所得税影响额	-451,844.81	-4,320,016.71	
合计	1,163,011.91	12,051,260.94	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）			37,354			
前十名股东持股情况						
股东名称 （全称）	期末持股数 量	比例 （%）	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
浙江烟草投资管理有限责任公司	54,710,381	12.04	0	无		国有法人
浙江香溢控股有限公司	45,000,000	9.90	0	无		国有法人
中天控股集团有限公司	22,681,625	4.99	0	无		境内非国有法人
浙江中烟投资管理有限公司	13,500,000	2.97	0	无		国有法人
宁波市郡庙企业总公司	12,546,841	2.76	0	质押	12,546,841	其他
宁波大红鹰投资有限公司	5,460,000	1.20	0	无		国有法人

浙江国信控股集团有限责任公司	3, 327, 138	0. 73	0	无		其他
宋天峰	3, 162, 963	0. 70	0	无		境内自然人
黄春芳	3, 000, 000	0. 66	0	无		境内自然人
林高	2, 728, 100	0. 60	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		
中天控股集团有限公司	22, 681, 625		人民币普通股	22, 681, 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		
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		
宋天峰	3, 162, 963		人民币普通股	3, 162, 963		
黄春芳	3, 000, 000		人民币普通股	3, 000, 000		
林高	2, 728, 100		人民币普通股	2, 728, 100		
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。公司未知其他股东之间是否存在关联关系。					

注：报告期末，宁波市郡庙企业总公司 12,546,841 股股份质押已到期，尚未办理股份质押解除手续。

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

☐适用 ☒不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

☒适用 ☐不适用

3.1.1 主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

单位：元

项 目	本报告期末	上年度末	本报告期末 比上年度末 增减(%)	主要变动原因
-----	-------	------	-------------------------	--------

2018 年第三季度报告

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	39,897,043.63	99,004,716.11	-59.70%	主要系本期结构化主体“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”清算。
应收票据及应收账款	68,301,878.05	118,794,236.15	-42.50%	主要系子公司应收款的收回及计提坏账准备。
其他流动资产	79,414,404.89	16,916,152.49	369.46%	主要系子公司购买理财产品。
可供出售金融资产	144,638,116.10	106,507,262.72	35.80%	主要系子公司投资增加。
长期待摊费用	1,015,946.61	1,544,073.09	-34.20%	主要系本期子公司装修费的摊销。
短期借款	44,910,000.00	30,190,000.00	48.76%	主要系短期融资金额较上年末扩大。
预收款项	42,438,727.05	21,153,263.62	100.62%	主要系子公司贸易预收款增加。
担保业务准备金	40,650,946.25	19,062,809.95	113.25%	主要系联合贷款担保业务提取准备金增加。
一年内到期的非流动负债	20,219,408.99	29,939,118.69	-32.46%	主要系本期长期借款的还款额增加。
其他非流动负债	3,130,491.96	4,840,290.40	-35.32%	主要系子公司应付融资租赁相应长期应收款待转销的销项税额减少。
其他综合收益	-2,637,662.93	-1,235,802.96	不适用	主要系本期持有的可供出售金融资产公允价值下降。
项 目	年初至本报告期末	上年初至上年报告期末		主要变动原因
担保收入	60,957,614.43	16,019,683.30	280.52%	主要系本期联合贷款担保业务收入增加。
手续费及佣金收入	18,867.92	53,433.95	-64.69%	主要系本期典当业务咨询费收入减少。
利息支出	1,184,054.42			主要系下属典当公司向银行借款所支付的利息。
手续费及佣金支出	4,452,936.58	457,218.03	873.92%	主要系本期联合贷款担保业务佣金支出增加。
提取担保业务准备金	21,588,136.30	3,585,640.30	502.07%	主要系联合贷款担保业务提取准备金增加。
销售费用	18,215,668.95	11,750,032.43	55.03%	主要系商品运价的提高导致运保费增加。
资产减值损失	69,628,819.70	34,275,243.80	103.15%	主要系本期对应收款项目提取的坏账准备金增加。
投资收益	450,342.70	1,059,264.76	-57.49%	主要系本期结构化主体“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”清算亏损。
公允价值变动收益	-11,408,886.47	1,369,602.65	-933.01%	主要系本期持有的交易性金融资产公允价值下降。
资产处置收益	8,902,360.39			主要系子公司处置其固定资产所取得的收益。
经营活动产生的现金流量净额	89,159,245.23	-164,502,401.91	不适用	主要系销售商品现金流量净额和收回租赁资产本金的增加。
投资活动产生的现金流量净额	-32,983,904.87	-135,807,891.42	不适用	主要系投资收回增加和投资支出减少。

筹资活动产生的现金流量净额	-44,505,305.41	-75,584,612.00	不适用	主要系借款收到现金和偿还债务的净额减少。
---------------	----------------	----------------	-----	----------------------

3.1.2 贷款类资产情况

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	600,281,716.04	55.44	6,002,817.16	556,722,505.10	53.93	5,567,225.05
可疑	481,599,654.53	44.47	92,136,445.91	473,966,237.33	45.92	91,224,756.32
损失	999,953.09	0.09	999,953.09	1,589,761.03	0.15	1,589,761.03
合计	1,082,881,323.66	100.00	99,139,216.16	1,032,278,503.46	100.00	98,381,742.40

3.1.3 担保公司担保业务情况

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	349.00	6,343.00	0
商业履约担保	113,883.42	181,886.31	165,074.27	0
联合贷款担保	注1	198,471.22	147,499.82	0
合计	—	380,706.53	318,917.09	0

注1：联合贷款担保业务因涉及金额小（500元—30万元），形式为可循环使用、随借随还，贷款金额存在重复使用，且频率较高，故报告期发生额未作统计。

注2：融资类担保明细

被担保人	报告期末余额（万元）	担保起始日	担保到期日	是否存在反担保	反担保措施
杭州本加食品有限公司、陈曦	0	2017/6/30	2018/6/30	是	房产二顺位
杭州泰戊士文化传媒有限公司、刘彬	0	2017/6/30	2018/6/30	是	房产二顺位
杭州日工科技有限公司、卢军	0	2017/7/7	2018/7/7	是	房产二顺位
杭州市下城区爱萍贸易商行、刘爱萍	0	2017/7/7	2018/7/7	是	房产二顺位
杭州发耶贸易有限公司、雷斌	0	2017/7/7	2018/7/7	是	房产二顺位
浙江九康医药有限公司、方爱军	0	2017/7/25	2018/7/25	是	房产二顺位
杭州米高环境艺术有限公司、肖文成	0	2017/7/24	2018/7/24	是	房产二顺位
杭州萧山郭家水产商行、郭秀梅	0	2017/7/25	2018/7/25	是	房产二顺位
杭州掇英堂艺术品有限公司、温红利	0	2017/7/27	2018/7/24	是	房产二顺位

杭州梦资酒店管理有限公司、吴德连	0	2017/7/3	2018/7/3	是	房产二顺位
杭州市下城区桔投贸易商行、吕俊	0	2017/8/21	2018/8/17	是	房产二顺位
浙江正蓄网络科技有限公司、葛绪敏	0	2017/8/22	2018/8/17	是	房产二顺位
浙江宙鸿电力科技有限公司、翁剑（王宁）	0	2017/8/23	2018/8/17	是	房产二顺位
杭州市下城区多肉煊贸易商行、廖良峰	0	2017/8/21	2018/8/17	是	房产二顺位
浙江天睿影视制作有限公司、夏广强	0	2017/9/1	2018/8/30	是	房产二顺位
临安文娟美容院、范文娟	0	2017/9/8	2018/9/7	是	房产二顺位
杭州东振电子有限公司、穆行舟	0	2017/9/6	2018/9/6	是	房产二顺位
杭州朴米科技有限公司、童玉芬	100.00	2017/10/30	2018/10/25	是	房产二顺位
浙江鹿鸣商贸有限公司	249.00	2017/9/30	2018/9/29	是	保证反担保+保证金
349876笔联合贷款担保业务	198471.22		2020/6/21		
合计	198820.22				

注3：截止2018年9月30日，联合贷款担保业务贷款客户349876户，贷款余额19.85亿元，人均贷款额5672.62元；逾期本金2870.55万元（其中逾期超过90天的2109.66万元）。2018年1-9月份确认担保收入4297.98万元，实际代偿2171.12万元。

3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

3.2.1 委托理财情况

单位：万元

委托理财类型	委托理财金额	委托理财起始日期	委托理财终止日期	资金来源	资金投向	报酬确定方式	天数	预期年化收益率	实际收回本金	实际收益
银行类理财产品	1400	2018/4/28		自有资金	固定收益类、货币市场基金等	收益按实际委托本金、持有天数、预期年化收益率计算	活期	1.8%-2.95%		
银行类理财	1900	2018/7/30		自有	结构性存款	与三个月期限上海银行	活期	1.60%-3.10%		

财 产 品				资 金		间同业拆放 利率挂钩， 通过与基准 值比较确定 年 化 收 益 率。				
券 商 类 理 财 产 品	3000	2018/7/30	2018/9/10	自 有 资 金	包括债 券市场 回购交 易、国 债、货 币市场 基金等	以实际收益 为准	42	以 实 际 收 益 为 准	3000	4.36
银 行 类 理 财 产 品	3000	2018/9/29		自 有 资 金	结构 性 存 款	与三个月期 限上海银行 间同业拆放 利率挂钩， 通过与基准 值比较确定 年 化 收 益 率。	活 期	1.60%-3 .10%		

3.2.2 期后事项

1、业务诉讼事项

公司控股子公司浙江香溢金联有限公司（以下简称：香溢金联）为河南创亚通信科技有限公司（以下简称：创亚通信）代为采购货物，鉴于创亚通信相关人员涉嫌在履行合同过程中存在诈骗行为，2018年8月24日，香溢金联向宁波市公安局海曙分局报案，同日公安机关出具《立案通知书》，香溢金联被诈骗一案，符合刑事立案标准，公安机关已对该案立案侦查。

香溢金联与深圳市富泰通国际物流有限公司（以下简称：富泰通物流）签订仓储服务协议，2018年8月27日，因仓储合同纠纷，香溢金联向浙江省宁波市中级人民法院提起诉讼，要求被告富泰通物流赔偿货物灭失的损失共计61,209,860元；诉讼费由富泰通物流承担。同日，向浙江省宁波市中级人民法院提交了财产保全申请书，请求法院查封、冻结富泰通物流名下价值61,209,860元的财产。2018年9月11日，浙江省宁波市中级人民法院冻结富泰通物流账户银行存款61,209,860元，账户冻结期限至2019年9月10日。

目前，该案刑事侦查尚在继续，民事诉讼尚未开庭审理。（详见公司2018-049号临时公告）

2、上市公司持股5%以上股东增持计划及进展事项

2018年10月15日至2018年10月16日，公司控股股东之一致行动人浙江香溢控股有限公司（以下简称“香溢控股”）通过上海证券交易所交易系统以自有资金增持公司股份5,028,400股，占公司总股本的1.107%。同时，公司发布增持计划公告，香溢控股计划自2018年10月17日起不超过20天内，增持金额不低于3,000万元，但增持股份数量不超过公司总股本的2.679%。（详见公司2018-051号临时公告）

2018年10月17日至2018年10月18日，香溢控股通过上海证券交易所交易系统合计增持公司股份10,314,927股，占公司总股本的2.270%，对应增持金额为45,397,309.30元，增持均价为4.40元/股。香溢控股上述增持计划已实施完毕。（详见公司2018-052号、2018-053号临时公告）

上述增持后，香溢控股成为公司的第一大股东，本次增持不会导致公司实际控制人发生变化。

2018年10月19日，公司披露香溢控股第二次股份增持计划，自2018年10月19日起3个月内，香溢控股计划通过上海证券交易所集中竞价交易系统增持股份数量不低于2,000,000股，但不超过公司总股本的2.408%。目前该增持计划尚在履行中。（详见公司2018-054号临时公告）

2018年10月19日，香溢控股已通过上海证券交易所交易系统合计增持公司股份2,010,400股，占公司总股本的0.443%，对应增持金额为9,291,634元，增持均价为4.62元/股。（详见公司2018-056号临时公告）

截止2018年10月19日，香溢控股共持有公司股份62,353,727股，占公司总股本13.725%；公司控股股东及其一致行动人共同持有公司股份136,024,108股，占公司总股本29.940%。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

☐适用 ☒不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

☒适用 ☐不适用

公司初步预测2018年度累计净利润较上年同期下降，主要原因系计提大额减值准备。具体数据以公司正式披露的2018年年度报告为准。

公司名称	香溢融通控股集团股份有限公司
法定代表人	邵松长先生
日期	2018年10月29日

四、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表

2018年9月30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 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
----	------	------

流动资产：		
货币资金	681,265,487.75	632,066,363.43
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	39,897,043.63	99,004,716.11
衍生金融资产		
应收票据及应收账款	68,301,878.05	118,794,236.15
其中：应收票据	1,000,000.00	
应收账款	67,301,878.05	118,794,236.15
预付款项	64,079,982.33	62,548,851.06
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	85,715,782.77	66,777,105.96
其中：应收利息	332.00	137.06
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	65,479,476.31	42,758,002.30
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	79,414,404.89	16,916,152.49
流动资产合计	1,084,154,055.73	1,038,865,427.50
非流动资产：		
发放贷款和垫款	983,742,107.50	933,896,761.06
可供出售金融资产	144,638,116.10	106,507,262.72
持有至到期投资		
长期应收款	586,632,946.24	671,529,711.03
长期股权投资	12,093,190.13	11,684,218.67
投资性房地产	103,620,419.77	109,071,452.29
固定资产	81,249,164.36	102,933,023.11
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	45,228,195.92	47,335,020.99
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	1,015,946.61	1,544,073.09
递延所得税资产	62,051,575.06	52,186,097.66
其他非流动资产	15,000,000.00	15,000,000.00
非流动资产合计	2,035,271,661.69	2,051,687,620.62
资产总计	3,119,425,717.42	3,090,553,048.12

流动负债：		
短期借款	44,910,000.00	30,190,000.00
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		
应付票据及应付账款	60,781,513.97	84,217,181.16
预收款项	42,438,727.05	21,153,263.62
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	30,163,975.50	42,972,289.16
应交税费	17,074,429.90	19,592,175.66
其他应付款	109,628,708.56	113,464,051.25
其中：应付利息	536,325.11	826,154.36
应付股利	16,426,320.08	16,426,320.08
应付分保账款		
担保业务准备金	40,650,946.25	19,062,809.95
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	20,219,408.99	29,939,118.69
其他流动负债	36,955,247.42	31,207,021.77
流动负债合计	402,822,957.64	391,797,911.26
非流动负债：		
长期借款	375,932,327.38	382,400,050.54
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		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	3,130,491.96	4,840,290.40
非流动负债合计	379,062,819.34	387,240,340.94
负债合计	781,885,776.98	779,038,252.20
所有者权益（或股东权益）		
实收资本（或股本）	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	524,496,247.41	524,507,251.64
减：库存股		
其他综合收益	-2,637,662.93	-1,235,802.96
专项储备		
盈余公积	114,004,783.21	114,004,783.21
一般风险准备		
未分配利润	1,037,478,233.58	1,009,048,897.76
归属于母公司所有者权益合计	2,127,664,348.27	2,100,647,876.65
少数股东权益	209,875,592.17	210,866,919.27
所有者权益（或股东权益）合计	2,337,539,940.44	2,311,514,795.92
负债和所有者权益（或股东权益）总计	3,119,425,717.42	3,090,553,048.12

法定代表人：邵松长先生
晓峰先生

主管会计工作负责人：沈成德先生

会计机构负责人：刘

母公司资产负债表

2018 年 9 月 30 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 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
流动资产：		
货币资金	94,995,672.55	127,314,619.93
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		
应收票据及应收账款	90,206,196.17	114,281,085.25
其中：应收票据		
应收账款	90,206,196.17	114,281,085.25
预付款项	37,877,722.81	15,553,242.89
其他应收款	91,744,567.45	67,634,392.11
其中：应收利息	5,917,425.00	4,400,000.00
应收股利		
存货	5,577,329.69	5,577,683.44
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	4,221,896.29	9,976,225.67
流动资产合计	324,623,384.96	340,337,249.29
非流动资产：		

可供出售金融资产	18,095,000.00	18,095,000.00
持有至到期投资		
长期应收款		
发放贷款及垫款	117,018,735.42	120,830,375.42
长期股权投资	973,866,960.68	973,452,989.22
投资性房地产	99,391,699.31	104,623,273.13
固定资产	1,990,303.93	1,845,619.40
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	962,223.70	263,818.63
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	73,392.36	105,466.62
递延所得税资产	12,375,966.65	12,887,690.42
其他非流动资产	15,000,000.00	15,000,000.00
非流动资产合计	1,238,774,282.05	1,247,104,232.84
资产总计	1,563,397,667.01	1,587,441,482.13
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		
应付票据及应付账款	50,871,635.24	76,649,882.29
预收款项	7,928,896.64	5,063,121.67
应付职工薪酬	4,431,951.82	10,513,739.93
应交税费	2,314,247.65	8,968,480.33
其他应付款	22,170,013.01	14,849,291.67
其中：应付利息		
应付股利	6,262,334.15	6,262,334.15
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	31,397,389.65	27,007,430.63
流动负债合计	119,114,134.01	143,051,946.52
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		
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	119,114,134.01	143,051,946.52
所有者权益（或股东权益）		
实收资本（或股本）	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		
专项储备		
盈余公积	114,004,783.21	114,004,783.21
未分配利润	347,393,312.41	347,499,315.02
所有者权益（或股东权益）合计	1,444,283,533.00	1,444,389,535.61
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,563,397,667.01	1,587,441,482.13

法定代表人：邵松长先生
晓峰先生

主管会计工作负责人：沈成德先生

会计机构负责人：刘

合并利润表

2018 年 1—9 月

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 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9 月)	上期金额 (7-9 月)	年初至报告期 期末金额 (1-9 月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9 月)
一、营业总收入	222,992,905.83	209,522,186.45	758,953,428.05	782,832,241.08
其中：营业收入	173,422,567.01	181,743,349.91	613,637,083.74	701,180,948.14
利息收入	28,176,014.84	22,421,825.58	84,339,861.96	65,578,175.69
担保收入	21,375,456.06	5,328,709.08	60,957,614.43	16,019,683.30
已赚保费				
手续费及佣金 收入	18,867.92	28,301.88	18,867.92	53,433.95
二、营业总成本	186,265,795.93	185,921,069.93	710,096,591.43	711,381,538.63
其中：营业成本	152,265,527.26	158,387,956.88	510,223,450.89	568,209,931.32
利息支出	631,647.05		1,184,054.42	
手续费及佣金	2,376,381.56	427,312.37	4,452,936.58	457,218.03

支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取担保业务准备金			21,588,136.30	3,585,640.30
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	1,602,836.64	1,693,988.94	5,036,431.88	5,028,815.04
销售费用	7,563,000.43	2,729,421.74	18,215,668.95	11,750,032.43
管理费用	18,452,399.19	24,590,398.97	64,803,969.97	70,485,428.18
研发费用				
财务费用	3,867,211.83	4,223,203.37	14,963,122.74	17,589,229.53
其中：利息费用	4,651,819.45	5,089,636.51	15,231,186.66	20,061,345.37
利息收入	-503,486.62	-1,505,386.32	-2,042,801.66	-3,868,874.19
资产减值损失	-493,208.03	-6,131,212.34	69,628,819.70	34,275,243.80
加：其他收益				
投资收益（损失以“－”号填列）	55,044.38	260,438.07	450,342.70	1,059,264.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	408,971.46	244,991.63	408,971.46	649,389.50
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-1,134,222.37	7,497,703.77	-11,408,886.47	1,369,602.65
资产处置收益（损失以“－”号填列）	1,272,076.13		8,902,360.39	
汇兑收益（损失以“－”号填列）				
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	36,920,008.04	31,359,258.36	46,800,653.24	73,879,569.86
加：营业外收入	1,267,899.20	1,112,671.47	6,118,158.40	4,748,414.37
减：营业外支出	8,766.97	977.07	27,928.45	32,076.87
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	38,179,140.27	32,470,952.76	52,890,883.19	78,595,907.36
减：所得税费用	9,721,839.21	7,697,171.62	24,240,255.96	20,567,998.52
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	28,457,301.06	24,773,781.14	28,650,627.23	58,027,908.84
（一）按经营持续性分类				
1. 持续经营净利	28,457,301.06	24,773,781.14	28,650,627.23	58,027,908.84

润（净亏损以“-”号填列）				
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
（二）按所有权归属分类				
1. 归属于母公司所有者的净利润	24,072,681.57	22,577,023.80	29,647,958.56	52,795,128.87
2. 少数股东损益	4,384,619.49	2,196,757.34	-997,331.33	5,232,779.97
六、其他综合收益的税后净额	-130,912.89		-1,401,859.97	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-130,912.89		-1,401,859.97	
（一）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变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-130,912.89		-1,401,859.97	
1. 权益法下可转损益的其他综合收益				
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-130,912.89		-1,401,859.97	
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				
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	28,326,388.17	24,773,781.14	27,248,767.26	58,027,908.84
归属于母公司所有	23,941,768.68	22,577,023.80	28,246,098.59	52,795,128.87

者的综合收益总额				
归属于少数股东的综合收益总额	4,384,619.49	2,196,757.34	-997,331.33	5,232,779.97
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.053	0.050	0.065	0.116
（二）稀释每股收益（元/股）	0.053	0.050	0.065	0.116

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：邵松长先生

主管会计工作负责人：沈成德先生

会计机构负责人：

刘晓峰先生

母公司利润表

2018 年 1—9 月

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 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9 月)	上期金额 (7-9 月)	年初至报告期 期末金额 (1-9 月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9 月)
一、营业收入	69,039,118.94	70,820,152.44	229,320,403.92	468,069,887.71
减：营业成本	60,659,662.57	62,712,054.67	188,728,925.59	416,350,328.42
税金及附加	714,371.20	861,294.81	2,521,821.70	2,968,842.64
销售费用	6,495,694.43	1,925,860.68	15,635,471.29	9,598,703.67
管理费用	7,439,895.75	6,851,154.93	21,090,253.02	21,197,981.41
研发费用				
财务费用	-23,455.57	-283,894.74	826,672.74	129,871.28
其中：利息费用		30,087.50		375,308.33
利息收入	-118,346.56	-90,964.06	-401,418.35	-427,464.31
资产减值损失	-486,139.50	-4,578,495.52	5,655,276.91	10,183,127.49
加：其他收益				
投资收益（损失以“—”号填列）	130,790.62	244,991.62	408,971.46	3,141,703.88
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	408,971.46	244,991.63	408,971.46	649,389.50
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）				
资产处置收益（损失以“—”号填列）				
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	-5,630,119.32	3,577,169.23	-4,729,045.87	10,782,736.68

加：营业外收入	108,620.00	487.00	4,747,932.88	98,636.96
减：营业外支出	145.60	29.77	2,378.45	28,733.57
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-5,521,644.92	3,577,626.46	16,508.56	10,852,640.07
减：所得税费用	-1,380,411.23	833,158.71	122,511.17	2,118,604.44
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-4,141,233.69	2,744,467.75	-106,002.61	8,734,035.63
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-4,141,233.69	2,744,467.75	-106,002.61	8,734,035.63
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）				
五、其他综合收益的税后净额				
（一）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变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
（二）将重分类进损益的其他综合收益				
1. 权益法下可转损益的其他综合收益				
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				
六、综合收益总额	-4,141,233.69	2,744,467.75	-106,002.61	8,734,035.63
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：邵松长先生
晓峰先生

主管会计工作负责人：沈成德先生

会计机构负责人：刘

合并现金流量表

2018 年 1—9 月

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 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9 月)	上年年初至报告期期末 金额 (1-9 月)
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	718,264,088.05	764,635,851.07
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	79,559,436.20	59,279,790.71
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	36,005,388.02	33,679,995.72
收到其他与经营活动有关的现金	304,003,994.56	367,348,780.69
收到担保费取得的现金	60,957,614.43	16,019,683.30
经营活动现金流入小计	1,198,790,521.26	1,240,964,101.49
购买商品、接受劳务支付的现金	642,437,664.23	862,934,491.04
客户贷款及垫款净增加额	50,602,820.20	9,705,274.00
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	5,636,991.00	457,218.03
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	67,832,107.88	69,351,311.08
支付的各项税费	55,278,645.85	42,332,135.01
支付其他与经营活动有关的现金	287,843,046.87	420,686,074.24
经营活动现金流出小计	1,109,631,276.03	1,405,466,503.40
经营活动产生的现金流量净额	89,159,245.23	-164,502,401.91
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	46,917,240.68	5,300,000.00
取得投资收益收到的现金	144,495.90	409,875.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	26,853,000.00	
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	137,678,420.67	41,000,000.00

投资活动现金流入小计	211,593,157.25	46,709,875.27
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,577,062.12	1,715,190.10
投资支付的现金	40,000,000.00	139,802,576.59
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	203,000,000.00	41,000,000.00
投资活动现金流出小计	244,577,062.12	182,517,766.69
投资活动产生的现金流量净额	-32,983,904.87	-135,807,891.42
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		3,200,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		3,200,000.00
取得借款收到的现金	111,903,473.81	203,050,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	111,903,473.81	206,250,000.00
偿还债务支付的现金	143,370,906.67	263,833,726.20
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	13,032,872.55	18,000,885.80
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		276,923.82
支付其他与筹资活动有关的现金	5,000.00	
筹资活动现金流出小计	156,408,779.22	281,834,612.00
筹资活动产生的现金流量净额	-44,505,305.41	-75,584,612.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,016,244.40	443,562.96
五、现金及现金等价物净增加额	10,653,790.55	-375,451,342.37
加：期初现金及现金等价物余额	455,379,577.20	755,194,391.06
六、期末现金及现金等价物余额	466,033,367.75	379,743,048.69

法定代表人：邵松长先生

主管会计工作负责人：沈成德先生

会计机构负责人：

刘晓峰先生

母公司现金流量表

2018 年 1—9 月

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 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9 月)	上年年初至报告期期末 金额 (1-9 月)
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	231,869,726.24	464,497,650.01
收到的税费返还	33,333,932.25	31,107,462.31

收到其他与经营活动有关的现金	31,190,917.13	66,574,514.94
经营活动现金流入小计	296,394,575.62	562,179,627.26
购买商品、接受劳务支付的现金	259,271,076.70	558,296,092.54
支付给职工以及为职工支付的现金	19,976,502.36	21,104,544.47
支付的各项税费	9,881,131.49	7,068,875.74
支付其他与经营活动有关的现金	37,396,148.88	21,170,758.94
经营活动现金流出小计	326,524,859.43	607,640,271.69
经营活动产生的现金流量净额	-30,130,283.81	-45,460,644.43
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		2,492,314.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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		2,492,314.39
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,288,430.16	382,200.46
投资支付的现金	5,000.00	5,597,200.00
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	1,293,430.16	5,979,400.46
投资活动产生的现金流量净额	-1,293,430.16	-3,487,086.07
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		
筹资活动现金流入小计		
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		202,656.38
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		202,656.38
筹资活动产生的现金流量净额		-202,656.38
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-897,117.45	336,895.20
五、现金及现金等价物净增加额	-32,320,831.42	-48,813,491.68
加：期初现金及现金等价物余额	126,402,408.97	117,934,955.95
六、期末现金及现金等价物余额	94,081,577.55	69,121,464.27

法定代表人：邵松长先生
晓峰先生

主管会计工作负责人：沈成德先生

会计机构负责人：刘

4.2 审计报告

☐适用 ☒不适用