



深圳市腾邦国际商业服务股份有限公司

2015 年第三季度报告

2015 年 10 月

第一节 重要提示

本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人钟百胜、主管会计工作负责人周海燕及会计机构负责人(会计主管人员)罗艳声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增 减	
总资产（元）	3,051,063,320.10	2,128,761,044.43	43.33%	
归属于上市公司普通股股东的股 东权益（元）	1,330,753,854.84	1,239,014,027.17	7.40%	
归属于上市公司普通股股东的每 股净资产（元/股）	2.4724	5.0642	-51.18%	
	本报告期	本报告期比上年同期 增减	年初至报告期末	年初至报告期末比 上年同期增减
营业总收入（元）	314,926,671.38	180.72%	709,038,396.77	114.30%
归属于上市公司普通股股东的净 利润（元）	40,716,104.48	13.27%	106,377,990.66	12.73%
经营活动产生的现金流量净额 （元）	--	--	-314,936,902.54	-455.52%
每股经营活动产生的现金流量净 额（元/股）	--	--	-0.5851	-152.52%
基本每股收益（元/股）	0.08	14.29%	0.20	11.11%
稀释每股收益（元/股）	0.08	14.29%	0.20	11.11%
加权平均净资产收益率	3.09%	0.08%	8.27%	0.23%
扣除非经常性损益后的加权平均 净资产收益率	3.05%	0.04%	8.12%	0.54%

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	年初至报告期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	22,436.52	
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）	1,380,711.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,008,871.22	

其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,738,560.30	
减：所得税影响额	216,477.84	
少数股东权益影响额（税后）	31,507.36	
合计	1,884,851.40	--

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

公司报告期不存在将根据《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、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

二、重大风险提示

（1）在线旅游行业竞争升级的风险

近年来，旅游行业在受到国家政策的重点扶持、众多出境游利好消息出台以及行业在线渗透率低等行业现状影响下，吸引了社会各类资本进入，各主要在线旅游商已从原本单纯的价格战比拼，升级为资本和资源整合的综合竞争。

针对行业竞争的升级，公司独特的旅游与金融相结合的商业模式优势更为突显，并且借助平台的布局，“旅游×互联网×金融”相互联动的乘数效应将更加凸显。目前，公司的TMC业务开始尝试与金融业务结合；分销平台针对代理商的金融产品也将在年内大面积推广实施。

（2）航空公司扩大直销的风险

目前，各航空公司相继取消基础代理费，并加强终端渠道建设以扩大直销比例，一定时期内传统代理人，特别是中小代理人的生存空间面临挑战。

这种状况也将进一步推动行业整合，对公司而言这既有风险，更是机遇。首先，公司近年来立足旅游生态圈的战略布局，已从单一传统机票领域切入大旅游行业，未来更是以产业金融为主推动力向全产业链发展和延伸。与此同时，全国网络布局的实现已为公司提供了坚实平台，行业变化更有利于公司强化线下布局，网络资源的应用场景更广。

（3）新并购公司的整合过渡期风险

公司继续通过并购手段实施战略扩张，除了横向并购外，更加大了对行业价值链上核心资源的战略布局，扩充了自身资源的同时也带来了不同业态的融合管理风险。另外，也可能会带来短期内投入产出不匹配的风险。

为此，公司实施的集团化管控、业务下沉是2015年战略规划的关键，在保持各分、子公司充分业务自由度的同时以集团总部的大平台实现专业职能的输出，同时加强内审和风险控制，为公司体系内各业务单元的运作保驾护航。

（4）互联网金融业务风险

近期，金融市场的波动、未来金融环境的变化将对公司金融业务的发展造成一定影响。面对宏观金融环境的变化，公司制定了业务操作流程、交易规则与风险管理制度，但可能由于流程制度不完善、交易监控不当、工作人员违规等因素，而给公司造成经济或声誉上的损失。

伴随国家相继出台互联网金融监管制度，市场更加规范，公司将以大旅游生态圈为平台，着力发展产业金融，持续完善风控管理制度，并加强相关业务的内控管理，对各经营环节实施全方位、全过程的动态风险管理，积极推动金融与各业态深度结合，有效降低系统性风险。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数	42,903					
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
腾邦投资控股有限公司	境内非国有法人	32.90%	177,100,000		质押	145,910,000
华联发展集团有限公司	境内非国有法人	10.05%	54,082,630			
深圳市百胜投资有限公司	境内非国有法人	3.07%	16,500,000		质押	16,500,000
段乃琦	境内自然人	2.45%	13,200,000	13,200,000		
中央汇金投资有限责任公司	境内非国有法人	2.29%	12,303,900			
全国社保基金四零四组合	其他	1.39%	7,500,000			
顾军	境内自然人	0.81%	4,335,100			
工银瑞信基金－农业银行－工银瑞信中证金融资产管理计划	其他	0.68%	3,671,800			
南方基金－农业银行－南方中证金融资产管理计划	其他	0.68%	3,671,800			
中欧基金－农业银行－中欧中证金融资产管理计划	其他	0.68%	3,671,800			
博时基金－农业银行－博时中证金融资产管理计划	其他	0.68%	3,671,800			
大成基金－农业银行－大成中证金融资产管理计划	其他	0.68%	3,671,800			
嘉实基金－农业银行－嘉实中证金融资产管理计划	其他	0.68%	3,671,800			
广发基金－农业银行－广发中证金融资产管理计划	其他	0.68%	3,671,800			
华夏基金－农业银行－华夏中证金融资产管理计划	其他	0.68%	3,671,800			
银华基金－农业银行－银华中证金融资产管理计划	其他	0.68%	3,671,800			
易方达基金－农业银行－易方达中证金融资产管理计划	其他	0.68%	3,671,800			
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量			股份种类		
				股份种类	数量	

腾邦投资控股有限公司	177,100,000	人民币普通股	177,100,000
华联发展集团有限公司	54,082,630	人民币普通股	54,082,630
深圳市百胜投资有限公司	16,500,000	人民币普通股	16,500,000
中央汇金投资有限责任公司	12,303,900	人民币普通股	12,303,900
全国社保基金四零四组合	7,500,000	人民币普通股	7,500,000
顾军	4,335,100	人民币普通股	4,335,100
工银瑞信基金—农业银行—工银瑞信中证金融资产管理计划	3,671,800	人民币普通股	3,671,800
南方基金—农业银行—南方中证金融资产管理计划	3,671,800	人民币普通股	3,671,800
中欧基金—农业银行—中欧中证金融资产管理计划	3,671,800	人民币普通股	3,671,800
博时基金—农业银行—博时中证金融资产管理计划	3,671,800	人民币普通股	3,671,800
大成基金—农业银行—大成中证金融资产管理计划	3,671,800	人民币普通股	3,671,800
嘉实基金—农业银行—嘉实中证金融资产管理计划	3,671,800	人民币普通股	3,671,800
广发基金—农业银行—广发中证金融资产管理计划	3,671,800	人民币普通股	3,671,800
华夏基金—农业银行—华夏中证金融资产管理计划	3,671,800	人民币普通股	3,671,800
银华基金—农业银行—银华中证金融资产管理计划	3,671,800	人民币普通股	3,671,800
易方达基金—农业银行—易方达中证金融资产管理计划	3,671,800	人民币普通股	3,671,800
上述股东关联关系或一致行动的说明	无		
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	1、钟百胜持有深圳市百胜投资有限公司 28.5% 的股份，为其控股股东和实际控制人； 2、公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
股权激励限售股	4,664,000	0	0	4,664,000	股权激励限售	分期解锁
高管锁定股	14,186,700	0	892,425	15,079,125	高管锁定	按照相关规则解锁
合计	18,850,700	0	892,425	19,743,125	--	--

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期主要财务报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

- 1、应收票据期末数较期初数减少91.67%，主要系银行承兑汇票到期兑换所致；
- 2、应收账款期末数较期初数增加140.39%，主要系新增并购公司相应增加应收账款以及销售增加应收账款相应增加所致；
- 3、预付账款期末数较期初数增加273.29%，主要系新增并购公司相应增加预付账款以及旅游团队预付款增加所致；
- 4、应收利息期末数较期初数增加39.94%，主要系融易行对外发放贷款增加相应增加应收利息所致；
- 5、其他应收款期末数较期初数增加96.65%，主要系新增并购公司相应增加其他应收款以及预订团队机票定金增加所致；
- 6、其他流动资产期末数较期初数增加46.29%，主要系发放贷款和垫款增加所致；
- 7、可供出售金融资产期末数较期初数增加177.78%，主要系对外投资增加所致；
- 8、长期股权投资期末数较期初数增加7115.67%，主要系对外投资增加所致；
- 9、商誉期末数较期初数增加85.86%，主要系新增并购公司商誉增加所致；
- 10、递延所得税资产期末数较期初数增加42.86%，主要系应收账款增加，坏账准备相应增加所致；
- 11、短期借款期末数较期初数增加177.06%，主要系新增银行借款所致；
- 12、应付票据期末数较期初数增加100%，主要系本期增加银行承兑汇票所致；
- 13、应付账款期末数较期初数增加62.48%，主要系新增并购公司相应增加应付账款以及期末未到结算期而未支付的票款增加所致；
- 14、预收账款期末数较期初数增加102.63%，主要系新增并购公司相应增加预收账款以及预收客户定金增加所致；
- 15、应付职工薪酬期末数较期初数增加67.92%，主要系新增并购公司相应增加应付职工薪酬以及年度薪酬调整所致；
- 16、应付利息期末数较期初数增加74.42%，主要系短期借款增加相应增加借款利息所致；
- 17、应付股利期末数较期初数增加313.97%，主要系应付少数股东股利增加所致；
- 18、其他应付款期末数较期初数增加42.79%，主要系新增并购公司相应增加其他应付款所致；
- 19、营业收入本年较去年同期增加114.30%，主要系本年销售增长收入相应增长所致；
- 20、营业成本本年较去年同期增加222.10%，主要系本年收入增长相应成本增长所致；
- 21、销售费用本年较去年同期增加39.35%，主要系本年销售增长相应费用增长所致；
- 22、管理费用本年较去年同期增加37.83%，主要系本年新增并购公司相应增加管理费用所致；
- 23、财务费用本年较去年同期增加2263.94%，主要系本年借款利息增加所致；
- 24、资产减值损失本年较去年同期增加108.02%，主要系本年应收账款及发放贷款和垫款增加致计提减值准备增加所致；
- 25、投资收益本年较去年同期减少53.15%，主要系本年对外投资理财的投资收益减少所致；
- 26、所得税费用本年较去年同期增加133.39%，主要系本年收入增长致所得税增加所致；
- 27、经营活动产生的现金流量净额比去年同期减少455.52%，主要系发放贷款及垫款较上年末增加所致；
- 28、筹资活动产生的现金流量净额比去年同期增加85.63%，主要系短期借款增加所致。

二、业务回顾和展望

报告期内驱动业务收入变化的具体因素

2015年是公司第二个三年规划的起始之年。2015年前三季度，围绕“‘旅游×互联网×金融’，构建大旅游生态圈”的战略目标，公司积极探索和实践“互联网+”的经营模式，进行了全方位的投入布局和整合协同。面对机票代理基础佣金下调的行业变化，公司一方面紧抓行业机遇，以机票分销领域的领先优势进一步推动旅游相关业务的延展，深化“大旅游”版图布局；另一方面，不断加深金融与旅游产业融合，以互联网金融为平台带动区域资源的线上线下整合，提升公司综合竞争力。领先的战略布局及高效的战略执行力，使公司整体业绩继续取得较快增长。2015年1-9月，公司实现经营收入70,903.84万元，比上年同期增长114.30%，在加大投入、各项费用成本均增加的情况下，仍实现净利润10,637.80万元，比上年同期增长12.73%，为第二个三年规划的达成奠定了坚实的基础。

重大已签订单及进展情况

适用 不适用

数量分散的订单情况

适用 不适用

公司报告期内产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

重要研发项目的进展及影响

适用 不适用

报告期内公司的无形资产、核心竞争能力、核心技术团队或关键技术人员（非董事、监事、高级管理人员）等发生重大变化的影响及其应对措施

适用 不适用

报告期内公司前5大供应商的变化情况及影响

适用 不适用

报告期内公司前5大客户的变化情况及影响

适用 不适用

年度经营计划在报告期内的执行情况

适用 不适用

2015年第三季度，公司始终坚持以为产业链上下游创造价值为使命，深耕大旅游生态圈，借助金融战略布局的先发优势，结合行业需求提供创新金融产品及行业解决方案。报告期内完成的主要工作如下：

- 1) 继续完善旅游生态圈平台功能。公司去年对欣欣旅游的战略并购是正式迈向万亿级旅游市场的重要标志，凭借在机票领域的实力优势，公司不断完善旅游业务的延展。报告期内，欣欣旅游自主研发的欣欣旅行社实用EPR系统正式上线，为传统旅行社实现在线运营提供系统保障，为旅游全产业提高效率、降低成本、创造价值。未来公司将围绕欣欣旅游平台，聚集更广泛的资源，充分发挥其平台效应。
- 2) 进一步加强资源整合和业务协同。全国布局的深入不仅提高了各地核心资源的获取能力，强大的线下渠道亦承接了旅游及金融业务的全国落地，公司自主研发的生态圈核心系统GSS、欣欣旅行社实用EPR系统、金融支付工具MPOS等全

产业链解决方案又进一步推动了各地业务的发展，大旅游O2O经营协同效应明显。

- 3) 持续深入金融创新与旅游场景融合。报告期内，公司进一步加强金融元素与GSS、八千翼、欣欣旅游、TMC等业务平台的结合；另一方面，积极推动金融产品线的不断完善，探索旅游产业链的金融应用场景，为产业链上下游主体提供行业金融解决方案。同时，公司将着力抓好重点项目实施，保障构筑大旅游生态圈核心能力的战略举措贯彻落地。

对公司未来经营产生不利影响的重要风险因素、公司经营存在的主要困难及公司拟采取的应对措施

适用 不适用

详见本报告第二节“公司基本情况”之“二 重大风险提示”内容。

第四节 重要事项

一、公司或持股 5%以上股东在报告期内发生或以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺来源	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股权激励承诺	腾邦国际	公司承诺不为公司限制性股票激励计划的激励对象因获取限制性股票提供贷款及其他任何形式的财务资助，包括为其贷款提供担保。	2012 年 08 月 28 日	股权激励计划实施期间	正在履行
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	通过持有公司股东百胜投资股权而间接持有公司股权的公司其他董事、监事和高级管理人员孙志平、乔海、顾勇、钟壬招、彭玉梅和周小凤	主动向公司申报所间接和直接持有的公司股份及其变动情况；自公司股票上市交易之日起一年内不转让其所间接持有的公司本次发行前股份；自公司股票上市交易之日起一年后，在任职期间每年转让的股份不超过其所间接和直接持有公司股份总数的 25%；离职后半年内，不转让其所间接和直接持有的公司股份；在申报离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌交易出售公司股票数量占其所间接和直接持有公司股票总数的比例不超过 50%。	2010 年 11 月 18 日	长期有效	正在履行
	腾邦控股、钟百胜	本公司（人）未以任何形式（包括但不限于独立经营、合资经营和拥有在其他公司或企业的股票或权益）直接或间接从事与发行人相同或相似等有竞争或者可能构成竞争的业务或活动，将来也不会从事与发行人相同或相似等有竞争或者可能构成竞争的业务或活动。	2009 年 10 月 31 日	长期有效	正在履行
	腾邦控股、钟百胜	本公司（人）及本公司（人）实际控制的其他企业不以任何方式违法违规占用贵公司资金及要求贵公司违法违规提供担保；本公司（人）及实际控制的企业不通过非公允关联交易、利润分配、资产重	2009 年 10 月 31 日	长期有效	正在履行

	组、对外投资等任何方式损害贵公司和其他股东的合法权益；如在今后的经营活动中本公司（人）及本公司（人）实际控制的企业与贵公司之间发生无法避免的关联交易，则此种关联交易的条件必须按正常的商业条件进行，并按国家法律、法规、规范性文件以及贵公司内部管理制度严格履行审批程序；本公司（人）及本公司（人）实际控制的企业不以任何方式影响贵公司的独立性，保证贵公司资产完整、人员独立、财务独立、机构独立和业务独立。			
钟百胜	本人承诺：本人在担任腾邦国际董事长期间，按相关法律法规及《公司章程》的规定，保证勤勉尽责，投入足够的时间和精力勤勉行使董事职权，确保客观、公正、独立地履行职责，维护发行人及其他股东的利益，确保与发行人不发生利益冲突，不影响发行人的独立性。	2010年03月24日	长期有效	正在履行
腾邦控股	若应有权部门的要求或决定，深圳市腾邦国际商业服务股份有限公司因未按照规定期限缴纳税款而承担任何罚款或损失，本公司自愿在毋须深圳市腾邦国际商业服务股份有限公司支付对价的情况下承担所有相关的经济赔付责任。	2009年12月17日	长期有效	正在履行
钟百胜	若应有权部门的要求或决定，深圳市腾邦国际商业服务股份有限公司因未按照规定期限缴纳税款而承担任何罚款或损失，本人自愿在毋须深圳市腾邦国际商业服务股份有限公司支付对价的情况下承担所有相关的经济赔付责任。	2010年03月24日	长期有效	正在履行
腾邦控股、钟百胜	除发行人或发行人直接设立的公司或者企业等经营实体外，本公司（人）新设公司或者企业等经营实体时，不再使用“可可西”相同或相似商号。	2010年03月24日	长期有效	正在履行
腾邦控股、钟百胜	若公司因其在首次公开发行股票并在创业板上市前与关联企业之	2010年03月20日	长期有效	正在履行

		间相互提供借款的行为被政府主管部门处罚，我们愿意对公司因受处罚而产生的经济损失进行等额补偿，我们对上述补偿义务承担个别及连带的责任。			
	腾邦国际、腾邦控股	本公司严格遵守《公司法》、《证券法》、中国证券监督管理委员会及其他行政法规有关对外借出资金的规定，规范公司经营，不以任何形式对外违法违规借出资金。	2010年08月11日	长期有效	正在履行
	腾邦控股	若应有权部门的要求或决定，发行人需为职工补缴住房公积金、或发行人因未为职工缴纳住房公积金而承担任何罚款或损失，其愿在毋须发行人支付对价的情况下承担所有相关的金钱赔付责任。	2009年10月31日	长期有效	正在履行
资产重组时所作承诺					
首次公开发行或再融资时所作承诺					
其他对公司中小股东所作承诺					
承诺是否及时履行	是				
未完成履行的具体原因及下一步计划（如有）	不适用				

二、募集资金使用情况对照表

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集资金总额		65,700		本季度投入募集资金总额		78.54					
累计变更用途的募集资金总额		12,125.63		已累计投入募集资金总额		54,678.86					
累计变更用途的募集资金总额比例		18.46%									
承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目											

国际商旅运营中心项目	是	22,376	15,334.76		15,334.76	100.00%	2014年 12月31 日			不适用	否
营销服务中心项目	是	12,171	10,618.21		10,618.21	100.00%	2014年 12月31 日	497.56	207.92	是	否
承诺投资项目小计	--	34,547	25,952.97		25,952.97	--	--	497.56	207.92	--	--
超募资金投向											
增资网购科技建设网络支付服务系统平台项目	否	9,900	9,900		9,900	100.00%	2012年 12月31 日	421.72	448.27	是	否
财务业务一体化平台项目	否	2,000	2,000	78.54	1,904.56	95.23%	2014年 12月31 日			不适用	否
收购深圳市腾邦国际会展旅游集团有限公司股权并增资事项	否	1,868.79	1,868.79		1,868.79	100.00%	2012年 12月27 日			不适用	否
上海全资子公司增资并由其收购上海普汇航空技术有限公司 60% 股权项目	是	3,531.6								不适用	是
西南基地办公用房	否	1,500	1,500		1,500	100.00%	2015年 01月30 日			不适用	否
投资设立深圳市腾邦创投有限公司	否	1,000	1,000		1,000	100.00%	2014年 12月30 日	636.79	1,681.51	是	否
重庆腾邦增资及收购重庆新干线国际旅行社有限公司股权项目	否	1,126.91	1,126.91		1,126.91	100.00%	2015年 06月30 日			不适用	否
归还银行贷款（如有）	--	4,300	4,300		4,300	100.00%	--	--	--	--	--
超募资金投向小计	--	25,227.3	21,695.7	78.54	21,600.26	--	--	1,058.51	2,129.78	--	--
合计	--	59,774.3	47,648.67	78.54	47,553.23	--	--	1,556.07	2,337.7	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	2013年5月15日，公司2012年年度股东大会审议通过了《关于调整部分募集资金投资项目投资进度的议案》，将“国际商旅运营中心项目”、“营销服务中心项目”计划达到预定可使用状态日期由“2012年12月31日”延期至“2014年12月31日”。										
项目可行性发生重大	1.由于公司2011年对发展战略进行了调整，确定了“以B2B业务为基础，重点发展TMC业务，OTA										

<p>大变化的情况说明</p>	<p>作为长期培育的业务”的发展战略，而国际商旅运营中心项目是以 OTA 为重点制定的业务规划，与公司调整后的战略存在一定的差异。公司本着谨慎的态度，放缓了国际商旅运营中心项目中的呼叫中心坐席扩建、研发培训中心两个子项目的投资进度。随着近年行业的发展及竞争环境变化，公司在业务重点及 IT 方面的投入及节奏也需要进行审视及适当调整，使之符合公司战略发展需要。</p> <p>2.由于公司 2011 年对发展战略进行了调整，公司对外拓展将首要考虑满足 B2B 和 TMC 业务发展的策略，且近三年将重点进行亚太地区商旅市场布局，并推动公司在商业模式、产品和服务方面获得长足发展。过去几年，受欧洲主权债务危机的影响，全球经济在 2011 年开始出现二次探底，特别是欧洲和北美的旅游行业呈现萎缩，尤其是航空旅游和酒店的情况越加不景气，使得公司对海外投资的投资回报预期变得不确定。公司本着谨慎的态度，放缓了欧洲、北美、澳洲三个海外区域中心的投资进度。</p> <p>3. 2014 年 12 月 31 日，公司第三届董事会第四次会议审议通过了《关于变更部分募集资金投向及使用超募资金暨对外投资的议案》，同意公司将募集资金投资项目国际商旅运营中心项目中的 2,041.24 万元、营销服务中心项目中的 1,552.79 万元（含调整的已投入项目但未计入区域营销中心注册资本金的项目铺底资金 338.80 万元）、尚无明确使用计划的超募资金 1,126.91 万元以及募集资金利息收入 779.06 万元，共计 5,500.00 万元，用于对公司全资子公司重庆腾邦进行增资。该议案已经 2015 年 1 月 23 日召开的 2015 年第一次临时股东大会审议通过，并已于 2015 年 3 月 4 日完成了对重庆腾邦增资的工商登记变更手续。</p> <p>4.2012 年 8 月 28 日，公司第二届董事会第十一次会议审议通过了《关于使用部分超募资金对上海全资子公司增资并由其收购上海普汇航空技术有限公司 60.00%股权的议案》，同意公司使用超募资金 3,531.60 万元人民币对全资子公司上海腾邦航空服务有限公司进行增资，主要用于其收购上海普汇航空技术有限公司 60.00%股权。2012 年 9 月 28 日，公司完成了对上海腾邦的增资。2013 年 10 月，因交易各方对股权转让交易相关细节问题最终未能达成一致，公司与交易对方签署解除合作协议，交易终止。为了提高超募资金使用效率，经公司 2014 年 11 月 11 日召开的 2014 年第二次临时股东大会审议通过，公司将已增资至上海腾邦航空服务有限公司的超募资金 3,531.60 万元变更用于收购厦门欣欣信息有限公司部分股权项目。</p>
<p>超募资金的金额、用途及使用进展情况</p>	<p>适用</p> <p>1.2011 年 4 月 6 日，公司第一届董事会第二十六次会议审议通过《关于使用部分超募资金对全资子公司深圳市网购科技有限公司增资的议案》，使用超募资金 9,900.00 万元对全资子公司深圳市网购科技有限公司（注：现已更名为深圳市腾付通电子支付科技有限公司）进行增资，实施网络支付服务系统平台项目。</p> <p>2.2011 年 4 月 6 日，公司第一届董事会第二十六次会议审议通过《关于使用部分超募资金偿还银行贷款的议案》，使用超募资金 4,300.00 万元归还银行贷款。</p> <p>3.2012 年 4 月 20 日，公司第二届董事会第七次会议审议通过了《关于使用部分超募资金投资“财务业务一体化平台项目”的议案》，使用超募资金 2,000.00 万元投资建设“财务业务一体化平台项目”。截至 2014 年 12 月 31 日，本项目已投入 1,826.03 万元，完成了第一和第二阶段建设。</p> <p>4.2012 年 5 月 9 日，公司第二届董事会第八次会议审议通过了《关于使用部分超募资金收购深圳市世纪风行国际旅行社有限公司股权并对其进行增资的议案》，使用超募资金 1,868.79 万元收购深圳市世纪风行国际旅行社有限公司股权 30.00% 股权并对其进行增资。公司收购世纪风行后，因其业务受政策变化影响，公司及其管理层积极通过推动目标公司业务转型等努力期望改善其经营效益，但整体进展与公司预期有一定差异，且未达到收购时预期业绩。为优化资产结构，经公司 2014 年 6 月 24 日召开的第二届董事会第二十七次会议审议通过，公司已将持有的深圳市世纪风行国际旅行社有限公司股权全部出售。</p> <p>5. 2012 年 8 月 28 日，公司第二届董事会第十一次会议审议通过了《关于使用部分超募资金对上海全资子公司增资并由其收购上海普汇航空技术有限公司 60.00%股权的议案》，同意公司使用超募资金</p>

	<p>3,531.60 万元人民币对全资子公司上海腾邦航空服务有限公司进行增资，主要用于其收购上海普汇航空技术有限公司 60.00% 股权。2012 年 9 月 28 日，公司完成了对上海腾邦的增资。2013 年 10 月，因交易各方对股权转让交易相关细节问题最终未能达成一致，公司与交易对方签署解除合作协议，交易终止。为了提高超募资金使用效率，经公司 2014 年 11 月 11 日召开的 2014 年第二次临时股东大会审议通过，公司将已增资至上海腾邦航空服务有限公司的超募资金 3,531.60 万元变更用于收购厦门欣欣信息有限公司部分股权项目，并已完成了付款和交割。</p> <p>6.2013 年 7 月 8 日，第二届董事会第十八次会议审议通过了《关于使用超募资金购置办公场所的议案》，使用超募资金认购位于成都市蜀都中心 1 幢六套商品房作为公司西南基地办公用房。该房屋预计总投资额不超过人民币 1,500.00 万元，包括购房款、公共维修基金、相关税费及后期装修费用。目前该物业已完成装修并交付使用。</p> <p>7.2014 年 5 月 12 日，第二届董事会第二十五次会议审议通过了《关于使用超募资金投资设立深圳市腾邦创投有限公司的议案》，使用超募资金 1,000.00 万元用于投资设立深圳市腾邦创投有限公司，开展 P2P 网贷业务。</p> <p>8.2014 年 12 月 31 日，公司第三届董事会第四次会议审议通过了《关于变更部分募集资金投向及使用超募资金暨对外投资的议案》，同意公司将尚无明确使用计划的超募资金 1,126.91 万元用于对公司全资子公司重庆腾邦进行增资。该议案已经于 2015 年 1 月 23 日召开的 2015 年第一次临时股东大会审议通过，并已于 2015 年 3 月 4 日完成了对重庆腾邦增资的工商登记变更手续。</p>
募集资金投资项目实施地点变更情况	适用
	<p>以前年度发生</p> <p>2011 年 12 月 27 日，公司第二届董事会第六次会议审议通过《关于变更募投项目“营销服务中心项目”之“沈阳营销服务中心”实施地点的议案》，同意公司在募集资金投资项目保持不变的前提下，对“营销服务中心项目”之“沈阳营销服务中心”的实施地点进行变更，将“沈阳营销服务中心”变更为“大连营销服务中心”，以大连市为中心，辐射黑龙江、吉林、辽宁和内蒙。</p>
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	<p>适用</p> <p>为保障募集资金投资项目的顺利进行，上市前公司已利用自有资金先期投入国际商旅运营中心项目共计 8,850.92 万元。天健会计师事务所有限公司对以募集资金置换预先已投入募集资金项目进行了专项审核并出具鉴证报告(天健审(2011)3-109 号)。公司于 2011 年 4 月 6 日召开的第一届董事会第二十六次会议审议通过了《关于以募集资金置换预先投入募集资金投资项目的自筹资金的议案》，同意直接以募集资金置换前期已投入“国际商旅运营中心项目”的自筹资金 8,850.92 万元。</p>
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	存放在指定的募集资金监管账户

募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无
----------------------	---

三、其他重大事项进展情况

√ 适用 □ 不适用

1. 2015年6月26日，公司第三届董事会第十一次会议审议通过了《关于投资设立深圳腾邦征信有限公司的议案》，公司拟设立深圳腾邦征信有限公司，注册资本为人民币5000万元，公司将持有其100%股权。2015年8月4日，公司取得了深圳市市场监督管理局核发的深圳腾邦征信有限公司《营业执照》。
2. 2015年7月7日，公司召开第三届董事会第十二次会议，决定于2015年7月23日召开2015年第四次临时股东大会审议第二期限制性股票激励计划相关事项。2015年7月23日，公司2015年第四次临时股东大会审议通过了《关于<深圳市腾邦国际商业服务股份有限公司第二期限制性股票激励计划（草案）>及其摘要的议案》，并授权董事会按照相关规则实施本次激励计划。2015年8月27日，公司第三届董事会第十五次会议、第三届监事会第九次会议审议通过了《关于调整第二期限制性股票激励计划相关事项的议案》及《关于第二期限制性股票激励计划首次授予相关事项的议案》，由于2014年度权益分派方案的实施以及部分激励对象离职，董事会对首次授予的激励对象、首次授予限制性股票数量和授予价格进行了相应调整，并认为《第二期股权激励计划（草案）》规定的限制性股票授予条件已经成就，同意确定第二期股权激励计划的首期授予日为2015年8月27日，授予311名激励对象18,394,200股限制性股票。
3. 2015年7月30日，公司第三届董事会第十三次会议审议通过了《关于<深圳市腾邦国际商业服务股份有限公司第1期员工持股计划（草案）（非公开发行方式认购）>及其摘要的议案》及对应的非公开发行股票相关事项，公司拟向第1期员工持股计划非公开发行股票总计不超过1,518.22万股，募集资金总额不超过4.5亿元，资金用于偿还银行贷款和补充流动资金。2015年9月30日，公司第三届董事会第十七次会议审议通过了《关于终止第1期员工持股计划及对应的非公开发行股票相关事项的议案》，根据目前的市场情况及公司第二期限制性股票激励计划实施进展等实际情况，经各方深入沟通和交流，决定终止本次员工持股计划及对应的非公开发行股票相关事项。
4. 2015年9月21日，公司收到中国证券监督管理委员会于2015年9月18日出具的《中国证监会行政许可申请受理通知书》（152771号）。中国证监会对公司提交的《上市公司非公开发行股票（创业板）》行政许可申请材料进行了审查，认为该申请材料齐全，符合法定形式，决定对该行政许可申请予以受理。
5. 2015年9月30日，公司第三届董事会第十七次会议审议通过了《关于参与竞买前海股权交易中心（深圳）有限公司部分股权的议案》，同意公司作为战略投资方，与合格投资者组成联合体，共同参与前海股权交易中心（深圳）有限公司在北京产权交易所挂牌的增资扩股项目，并授权公司管理层以自有资金在不超过25,000万元人民币的范围内认购标的企业新增注册资本10,000万元。
6. 2015年9月30日，公司第三届董事会第十七次会议审议通过了《关于回购注销已不符合激励条件激励对象已获授但尚未解锁的限制性股票的议案》，同意回购注销已离职激励对象楼鸣、盖学璋所持有的已获授但尚未解锁的限制性股票15.84万股，回购注销完成后，公司股份总数将由53,825.2万股变更为53,809.36万股；审议通过了《关于股权激励计划首次授予的限制性股票第三个解锁期及预留授予的限制性股票第二个解锁期条件成就可解锁的议案》，本次符合解锁条件的激励对象共计28人，可申请解锁并上市流通的限制性股票数量为450.56万股，占公司总股本的0.84%。截止本报告披露日，本次回购注销及解锁的相关事宜正在办理中。

7. 2015年9月7日，因筹划发行股份购买资产重大事项，经向深圳证券交易所申请，公司股票自2015年9月8日开市起停牌。截止本报告披露日，公司及有关各方正在积极推动各项工作，待完成相关工作后再召开董事会披露相关议案。

四、报告期内现金分红政策的执行情况

不适用

五、预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损、实现扭亏为盈或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

六、向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

适用 不适用

七、公司大股东及其一致行动人在报告期提出或实施股份增持计划的情况

适用 不适用

1. 2015年7月2日，公司发布了《关于实际控制人、董事长增持公司股份的公告》，实际控制人、董事长钟百胜先生拟在未来12个月内根据中国证监会和深圳证券交易所的有关规定及市场情况，增持本公司股份累计不超过1,000万股（占公司总股本的1.86%，不包含钟百胜先生拟认购的公司2015年非公开发行的股份），并于2015年7月1日至3日累计增持公司股票117.69万股。
2. 2015年7月9日，公司发布了《关于公司实际控制人及董事高管增持股份计划的公告》，公司实际控制人、董事长钟百胜先生承诺将继续按照2015年7月2日公布的增持计划择机增持公司股票；从2015年7月8日起6个月内，不通过二级市场减持本公司股票。

第五节 财务报表

一、财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：深圳市腾邦国际商业服务股份有限公司

2015 年 09 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	416,747,646.72	369,167,080.64
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		
衍生金融资产		
应收票据	500,000.00	6,000,000.00
应收账款	461,124,051.76	191,819,856.48
预付款项	58,261,201.04	15,607,565.99
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	11,813,237.38	8,441,493.48
应收股利		
其他应收款	46,581,904.44	23,687,444.22
买入返售金融资产		
存货		
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	1,398,200,728.14	955,747,993.98
流动资产合计	2,393,228,769.48	1,570,471,434.79
非流动资产：		
发放贷款及垫款		

可供出售金融资产	100,000,000.00	36,000,000.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	36,632,748.75	507,683.38
投资性房地产		
固定资产	177,201,944.15	179,122,403.64
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	161,492,433.05	172,986,902.71
开发支出		
商誉	96,643,254.17	51,996,529.24
长期待摊费用	3,219,135.66	3,282,528.99
递延所得税资产	1,047,813.15	733,441.64
其他非流动资产	81,597,221.69	113,660,120.04
非流动资产合计	657,834,550.62	558,289,609.64
资产总计	3,051,063,320.10	2,128,761,044.43
流动负债：		
短期借款	847,800,000.00	306,000,000.00
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金	285,560,000.00	280,000,000.00
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	70,000,000.00	
应付账款	184,240,040.60	113,391,095.72
预收款项	79,715,874.00	39,341,329.98
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	28,368,607.40	16,894,585.50
应交税费	35,920,769.38	14,240,833.52

应付利息	2,613,213.99	1,498,255.55
应付股利	2,007,635.06	484,975.00
其他应付款	100,368,622.37	70,291,743.57
应付分保账款		
保险合同准备金		
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	8,501,400.00	8,501,400.00
其他流动负债	12,206,045.32	12,302,384.98
流动负债合计	1,657,302,208.12	862,946,603.82
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	6,455,809.00	6,723,520.00
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	6,455,809.00	6,723,520.00
负债合计	1,663,758,017.12	869,670,123.82
所有者权益：		
股本	538,252,000.00	244,660,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	259,573,890.27	548,750,677.77
减：库存股	8,501,400.00	8,501,400.00
其他综合收益	-177,676.76	-97,235.92
专项储备		

盈余公积	49,366,391.55	49,366,391.55
一般风险准备	4,612,343.44	4,612,343.44
未分配利润	487,628,306.34	400,223,250.33
归属于母公司所有者权益合计	1,330,753,854.84	1,239,014,027.17
少数股东权益	56,551,448.14	20,076,893.44
所有者权益合计	1,387,305,302.98	1,259,090,920.61
负债和所有者权益总计	3,051,063,320.10	2,128,761,044.43

法定代表人：钟百胜

主管会计工作负责人：周海燕

会计机构负责人：罗艳

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	177,505,835.39	226,127,551.56
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	500,000.00	6,000,000.00
应收账款	128,950,206.55	59,489,686.51
预付款项	1,993,758.61	1,601,233.10
应收利息		
应收股利	30,000,000.00	
其他应收款	449,888,683.69	289,325,889.23
存货		
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	13,171,298.09	7,409,795.74
流动资产合计	802,009,782.33	589,954,156.14
非流动资产：		
可供出售金融资产	100,000,000.00	
持有至到期投资	280,000,000.00	150,000,000.00
长期应收款		
长期股权投资	910,352,912.86	611,516,025.51
投资性房地产		

固定资产	163,662,143.28	169,287,120.70
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	143,785,580.05	155,576,148.94
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	1,739,365.72	2,454,208.84
递延所得税资产		
其他非流动资产	18,727,611.59	36,150,182.59
非流动资产合计	1,618,267,613.50	1,124,983,686.58
资产总计	2,420,277,395.83	1,714,937,842.72
流动负债：		
短期借款	794,000,000.00	306,000,000.00
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	70,000,000.00	
应付账款	55,778,843.54	52,224,122.78
预收款项	16,328,506.74	12,024,341.65
应付职工薪酬	4,773,568.70	7,940,261.28
应交税费	1,138,984.55	2,097,202.99
应付利息	1,491,668.75	562,672.22
应付股利	605,815.00	484,975.00
其他应付款	229,923,223.14	107,013,498.46
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债	8,501,400.00	8,501,400.00
其他流动负债	12,206,045.32	12,302,384.98
流动负债合计	1,194,748,055.74	509,150,859.36
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	6,455,809.00	6,723,520.00
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	6,455,809.00	6,723,520.00
负债合计	1,201,203,864.74	515,874,379.36
所有者权益：		
股本	538,252,000.00	244,660,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	258,039,505.12	547,216,292.62
减：库存股	8,501,400.00	8,501,400.00
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	49,366,391.55	49,366,391.55
未分配利润	381,917,034.42	366,322,179.19
所有者权益合计	1,219,073,531.09	1,199,063,463.36
负债和所有者权益总计	2,420,277,395.83	1,714,937,842.72

3、合并本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	314,926,671.38	112,186,294.16
其中：营业收入	314,926,671.38	112,186,294.16
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	252,620,829.01	68,642,804.58

其中：营业成本	169,347,771.61	26,644,860.39
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
营业税金及附加	11,751,476.15	5,592,568.64
销售费用	18,950,787.08	9,403,356.35
管理费用	35,720,100.37	24,679,754.64
财务费用	13,490,834.01	1,219,610.66
资产减值损失	3,359,859.79	1,102,653.90
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）	65,837.41	220,691.82
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-225,229.99	
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	62,371,679.78	43,764,181.40
加：营业外收入	244,616.10	78,792.18
其中：非流动资产处置利得	23,132.60	
减：营业外支出	183.35	20,000.82
其中：非流动资产处置损失		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	62,616,112.53	43,822,972.76
减：所得税费用	17,937,846.95	7,237,075.54
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	44,678,265.58	36,585,897.22
归属于母公司所有者的净利润	40,716,104.48	35,944,719.76
少数股东损益	3,962,161.10	641,177.46
六、其他综合收益的税后净额	-82,363.62	2,851.63
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-82,363.62	2,851.63
（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	-82,363.62	2,851.63

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		
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	-82,363.62	2,851.63
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	44,595,901.96	36,588,748.85
归属于母公司所有者的综合收益总额	40,633,740.86	35,947,571.39
归属于少数股东的综合收益总额	3,962,161.10	641,177.46
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.08	0.07
（二）稀释每股收益	0.08	0.07

法定代表人：钟百胜

主管会计工作负责人：周海燕

会计机构负责人：罗艳

4、母公司本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	32,626,034.16	62,784,775.75
减：营业成本	14,567,282.62	11,460,992.41
营业税金及附加	2,512,133.16	3,545,483.55
销售费用	3,784,048.02	3,685,446.52
管理费用	14,187,031.47	13,601,956.26
财务费用	9,179,407.72	1,429,269.56
资产减值损失	1,043,128.45	416,309.36
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）	38,588,429.42	1,440,301.64
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,077.24	
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	25,941,432.14	30,085,619.73
加：营业外收入	95,252.00	75,792.09
其中：非流动资产处置利得	5,000.00	
减：营业外支出		

其中：非流动资产处置损失		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	26,036,684.14	30,161,411.82
减：所得税费用		4,489,262.95
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	26,036,684.14	25,672,148.87
五、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		
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		
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	26,036,684.14	25,672,148.87
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	709,038,396.77	330,859,109.82
其中：营业收入	709,038,396.77	330,859,109.82
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	554,586,948.88	224,114,577.89
其中：营业成本	344,651,960.81	107,002,546.93
利息支出		

手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
营业税金及附加	29,333,643.80	15,408,663.75
销售费用	35,868,846.01	25,739,801.36
管理费用	98,117,113.59	71,184,509.44
财务费用	33,457,523.97	-1,546,139.82
资产减值损失	13,157,860.70	6,325,196.23
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）	1,863,625.67	3,977,518.73
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	125,065.37	
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	156,315,073.56	110,722,050.66
加：营业外收入	1,451,488.59	3,024,546.75
其中：非流动资产处置利得	23,132.60	270,876.23
减：营业外支出	1,057,212.29	70,618.68
其中：非流动资产处置损失	696.08	125.08
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	156,709,349.86	113,675,978.73
减：所得税费用	42,889,419.73	18,376,849.75
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	113,819,930.13	95,299,128.98
归属于母公司所有者的净利润	106,377,990.66	94,369,381.07
少数股东损益	7,441,939.47	929,747.91
六、其他综合收益的税后净额	-80,440.84	2,629.75
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-80,440.84	2,629.75
（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	-80,440.84	2,629.75
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		

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	-80,440.84	2,629.75
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	113,739,489.29	95,301,758.73
归属于母公司所有者的综合收益总额	106,297,549.82	94,372,010.82
归属于少数股东的综合收益总额	7,441,939.47	929,747.91
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.20	0.18
（二）稀释每股收益	0.20	0.18

6、母公司年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	102,791,246.87	179,622,709.56
减：营业成本	45,995,925.46	43,565,741.45
营业税金及附加	7,959,139.55	10,216,478.88
销售费用	6,659,052.17	14,264,032.21
管理费用	40,102,936.49	39,711,527.92
财务费用	19,195,277.92	-972,920.11
资产减值损失	2,270,429.73	1,095,875.03
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）	48,393,258.68	2,736,788.45
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	122,297.35	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	29,001,744.23	74,478,762.63
加：营业外收入	1,272,711.00	1,442,706.35
其中：非流动资产处置利得	5,000.00	270,676.23
减：营业外支出		50,000.00
其中：非流动资产处置损失		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	30,274,455.23	75,871,468.98
减：所得税费用		9,563,552.67

四、净利润（净亏损以“－”号填列）	30,274,455.23	66,307,916.31
五、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		
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		
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	30,274,455.23	66,307,916.31
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

7、合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	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	431,862,167.24	180,421,964.12
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	5,560,000.00	
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	204,153,704.39	37,600,020.49

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	84,439.89	
收到其他与经营活动有关的现金	19,820,389.74	46,456,212.67
经营活动现金流入小计	661,480,701.26	264,478,197.28
购买商品、接受劳务支付的现金	231,622,587.40	50,491,667.13
客户贷款及垫款净增加额	471,435,142.18	151,560,954.55
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	21,414,208.38	
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	130,942,534.23	68,629,452.60
支付的各项税费	60,434,103.63	30,999,941.28
支付其他与经营活动有关的现金	60,569,027.98	19,488,044.29
经营活动现金流出小计	976,417,603.80	321,170,059.85
经营活动产生的现金流量净额	-314,936,902.54	-56,691,862.57
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	1,875,292.34	1,827,810.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23,132.60	765,084.61
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		13,998,436.02
收到其他与投资活动有关的现金	35,000,000.00	
投资活动现金流入小计	36,898,424.94	16,591,330.91
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	12,287,811.47	23,075,731.78
投资支付的现金	44,257,502.14	5,600,000.00
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	93,169,837.61	2,664,206.84
支付其他与投资活动有关的现金	9,000,000.00	140,000,000.00
投资活动现金流出小计	158,715,151.22	171,339,938.62
投资活动产生的现金流量净额	-121,816,726.28	-154,748,607.71
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		

取得借款收到的现金	679,700,000.00	310,899,208.00
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	679,700,000.00	310,899,208.00
偿还债务支付的现金	147,700,000.00	25,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	48,219,962.85	24,795,572.87
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		492,800.00
筹资活动现金流出小计	195,919,962.85	50,288,372.87
筹资活动产生的现金流量净额	483,780,037.15	260,610,835.13
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-95,842.25	-19,095.85
五、现金及现金等价物净增加额	46,930,566.08	49,151,269.00
加：期初现金及现金等价物余额	366,917,080.64	490,045,826.55
六、期末现金及现金等价物余额	413,847,646.72	539,197,095.55

8、母公司年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	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	114,479,186.68	148,824,840.20
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	186,411,503.87	118,327,400.35
经营活动现金流入小计	300,890,690.55	267,152,240.55
购买商品、接受劳务支付的现金	3,179,776.57	6,049,222.15
支付给职工以及为职工支付的现金	40,592,913.35	38,564,208.03
支付的各项税费	15,450,426.12	24,870,190.91
支付其他与经营活动有关的现金	217,082,739.22	221,945,504.96
经营活动现金流出小计	276,305,855.26	291,429,126.05
经营活动产生的现金流量净额	24,584,835.29	-24,276,885.50
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	17,226,592.02	2,736,788.45
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,000.00	765,084.61

处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		13,998,436.02
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	17,231,592.02	17,500,309.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	7,127,988.54	15,400,595.62
投资支付的现金	406,335,000.00	17,720,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	113,901,421.22	
支付其他与投资活动有关的现金	4,000,000.00	120,000,000.00
投资活动现金流出小计	531,364,409.76	153,120,595.62
投资活动产生的现金流量净额	-514,132,817.74	-135,620,286.54
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	635,700,000.00	146,000,000.00
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	635,700,000.00	146,000,000.00
偿还债务支付的现金	147,700,000.00	15,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	47,073,201.49	23,727,813.15
支付其他与筹资活动有关的现金		492,800.00
筹资活动现金流出小计	194,773,201.49	39,220,613.15
筹资活动产生的现金流量净额	440,926,798.51	106,779,386.85
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-532.23	
五、现金及现金等价物净增加额	-48,621,716.17	-53,117,785.19
加：期初现金及现金等价物余额	226,127,551.56	377,476,486.29
六、期末现金及现金等价物余额	177,505,835.39	324,358,701.10

二、审计报告

第三季度报告是否经过审计

是 否

公司第三季度报告未经审计。