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

2019 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.....	7
四、	附录.....	15

一、重要提示

1.1 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。

1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

1.3 公司负责人邵松长先生、主管会计工作负责人戴悦女士及会计机构负责人（会计主管人员）戴悦女士保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 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(%)
		调整后	调整前	
总资产	2,793,078,693.34	2,964,879,671.88	2,964,879,671.88	-5.79
归属于上市公司股东的净资产	2,080,634,672.44	2,086,452,170.01	2,074,383,944.01	-0.28
	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(%)
		调整后	调整前	
经营活动产生的现金流量净额	438,602,519.17	89,159,245.23	89,159,245.23	391.93
	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 (%)
		调整后	调整前	
营业总收入	341,574,954.12	758,953,428.05	758,953,428.05	-54.99
营业收入	217,540,625.05	613,637,083.74	613,637,083.74	-64.55
归属于上市公司	21,441,867.24	29,647,958.56	29,647,958.56	-27.68

股东的净利润				
归属于上市公司股东的净利润	-151,362.84	17,596,697.62	17,596,697.62	-100.86
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润				
加权平均净资产收益率(%)	1.103	1.402	1.402	减少0.299个百分点
基本每股收益(元/股)	0.047	0.065	0.065	-27.69
稀释每股收益(元/股)	0.047	0.065	0.065	-27.69

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	-6,341.53	87,146.51	
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	286,893.82	4,026,893.82	
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	351,144.74	1,158,693.64	
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-30.00	3,625.77	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	4,627,938.16	18,794,612.85	
对外委托贷款取得的损益	396,583.32	2,677,738.02	
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	17,200,818.63	8,307,460.91	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
单独进行减值测试的对外委托贷款损失减值准备转回		1,471,227.20	
少数股东权益影响额（税后）	-5,095,214.69	-5,802,318.96	
所得税影响额	-5,714,251.78	-9,131,849.68	
合计	12,047,540.67	21,593,230.08	

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）		35,857				
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	
浙江香溢控股有限公司	67,337,133	14.82	0	无		国有法人
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
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	无		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		国有法人
宋天峰	3,188,363	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	2,600,000	0.57	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		
浙江香溢控股有限公司	67,337,133		人民币普通股	67,337,133		
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		
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	3,188,363		人民币普通股	3,188,363		
黄春芳	3,000,000		人民币普通股	3,000,000		
林高	2,600,000		人民币普通股	2,600,000		
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责任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责任公司全资子公司；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。					
表决权恢复的优先股股 东及持股数量的说明	无					

注：报告期内，浙江香溢控股有限公司增持公司股份 4,983,406 股。

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
交易性金融资产	10,000,000.00		100.00%	主要系本期发生新增投资业务所致。
应收票据		1,000,000.00	-100.00%	主要系期初应收票据已在本期到期所致。
应收账款	30,131,558.02	44,823,432.85	-32.78%	主要系本期收回了贸易业务的应收款所致。
预付款项	12,013,364.18	2,980,236.17	303.10%	主要系本期预付商品采购货款增加所致。
存货	19,259,044.86	11,220,690.96	71.64%	主要系本期采购的库存商品增加所致。
其他流动资产	4,243,166.25	69,172,178.54	-93.87%	主要系本期公司赎回了理财产品所致。
长期应收款	334,522,366.45	536,559,724.62	-37.65%	主要系本期新增租赁项目减少，前期项目租金收回所致。
长期待摊费用	424,076.51	858,422.73	-50.60%	主要系本期装修费摊销所致。
短期借款		118,325,000.00	-100.00%	主要系本期归还了短期借款所致。
应付账款	20,174,473.23	40,082,945.56	-49.67%	主要系本期归还了前期应付款所致。
预收款项	18,297,303.25	31,197,271.39	-41.35%	主要系本期子公司贸易业务预收款减少所致。
应交税费	19,365,473.04	6,514,192.52	197.28%	主要系本期应交企业所得税增加所致。
担保业务准备金	111,653,055.57	56,825,212.73	96.49%	主要系计提联合贷款业务担保准备金增加所致。
一年内到期的非流动负债		28,933,294.06	-100.00%	主要系本期归还了一年内的借款所致。
长期借款		242,879,840.48	-100.00%	主要系本期归还了长期借款所致。
其他非流动负债	994,246.26	2,561,088.33	-61.18%	主要系本期计提的租赁直租项目销项税金减少所致。
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
营业总收入	341,574,954.12	758,953,428.05	-54.99%	主要系国内外贸易业务实现的商品销售收入减少。
营业成本	169,614,120.41	510,223,450.89	-66.76%	主要系国内外贸易业务实现的商品销售收入减少，相应营业成本减少。
利息支出		1,184,054.42	-100.00%	主要系本期典当公司借款利息支出计入财务费用所致。
手续费及佣金支出	8,720,156.39	4,452,936.58	95.83%	主要系本期担保保函业务支出的手续费增加所致。
提取担保业务准备金	54,827,842.84	21,588,136.30	153.97%	主要系计提联合贷款业务担保准备金增加所致。
销售费用	3,457,037.89	18,215,668.95	-81.02%	主要系国内外贸易业务实现的商品销售收入减少。

				少，相应销售费用减少。
财务费用	2,461,756.28	14,963,122.74	-83.55%	主要系本期归还了金融机构的借款，相应的利息支出减少。
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)		-11,408,886.47	-100.00%	主要系本期未有相关业务发生所致。
信用减值损失(损失以“-”号填列)	6,876,812.66		100.00%	主要系金融资产前期计提的减值损失转回所致。
资产减值损失(损失以“-”号填列)		-69,628,819.70	-100.00%	主要系金融资产前期计提的减值损失转回所致。
资产处置收益(损失以“-”号填列)	94,594.72	8,902,360.39	-98.94%	主要系上期子公司处置船舶产生的资产处置收益，本期未有此类业务发生。
营业外收入	23,024,548.46	6,118,158.40	276.33%	主要系本期收取的贸易业务合同违约金所致。
营业外支出	10,697,641.94	27,928.45	38203.74%	主要系本期退还政府补助金额及缴纳税务自查补缴税款的滞纳金所致。
经营活动产生的现金流量净额	438,602,519.17	89,159,245.23	391.93%	主要系本期典当业务本金收回及新增业务减少导致的现金流入。
投资活动产生的现金流量净额	98,022,465.71	-32,983,904.87	不适用	主要系本期理财产品赎回导致的现金流入增加。
筹资活动产生的现金流量净额	-237,183,869.25	-44,505,305.41	不适用	主要系本期较上年同期借款减少，还款增加以及分配的现金股利增加。

3.1.2 贷款类资产情况

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
正常	401,273,900.10	44.32	4,012,739.00	554,156,000.10	50.79	5,541,560.00
可疑	503,818,236.52	55.65	113,096,583.61	536,570,684.53	49.18	107,398,069.07
损失	274,372.06	0.03	274,372.06	274,372.06	0.03	274,372.06
合计	905,366,508.68	100	117,383,694.67	1,091,001,056.69	100.00	113,214,001.13

3.1.3 担保公司担保业务情况

单位：万元 币种：人民币

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	0	0
商业履约担保	149,673.91	244,225.39	212,156.28	0
联合贷款担保	注1	25,881.36	194,261.68	0
合计	—	270,106.75	406,417.96	0

注1:2019年4月25日,香溢担保与温州银行签订协议,双方确定合作终止日为2019年1月15日(详见公司临时公告2019-027),故报告期发生额未作统计。

注2:截止2019年9月30日,联合贷款担保业务贷款客户83,286户,贷款余额2.59亿元,人均贷款额3,107.57元;逾期本金6,997.68万元(其中逾期超过90天的6,624.47万元),实际代偿7,178.59万元。2019年1-9月份确认担保收入2,479.89万元。

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

3.2.1 重要事项进展情况说明

1、投资业务情况

(1)2019年8月,香溢融通(浙江)投资有限公司(以下简称:香溢投资(浙江))作为有限合伙人入伙杭州昶链麦迪森股权投资合伙企业(有限合伙)。该合伙企业实缴出资总额为1695万元,其中香溢投资(浙江)出资300万元。合伙人由普通合伙人和有限合伙人组成,普通合伙人浙江昶链投资管理有限公司担任合伙企业执行事务合伙人。合伙企业经营范围为股权投资,主要收益来源为出让合伙企业持有股权的转让价款收益,亏损由各合伙人按照实缴出资比例共同负担。

2019年9月,合伙企业出资1500万元完成对目标公司股权投资,占目标公司6%股权比例。

(2)2019年9月,香溢投资(浙江)出资1005万元认购宁波宁聚资产管理中心(有限合伙)管理的宁聚量化稳盈优享3期私募证券投资基金份额,认购金额1000万元,5万元认购费。该投资基金投资范围为沪深交易所上市交易的股票、债券、期货期权、权证、资产支持证券以及新股申购等证券投资产品。投资基金利润指基金利息收入、投资收益、公允价值变动损益和其他收入扣除费用后的余额。香溢投资(浙江)计划持有基金份额不超过1年。

2、参股公司情况

报告期内,香溢投资(浙江)与关联方北京中维合众商业管理有限责任公司(以下简称:中维合众,实际控制人为中国烟草总公司。)共同投资浙江香溢融媒科技有限公司,2019年8月21日,该公司已取得了营业执照。营业范围为计算机信息技术、计算机软硬件、生物技术、环保技术的研发;电信业务;广告服务,保险兼业代理;工艺品、日用品、第一类、第二类医疗器械、电子产品、计算机软硬件的批发、零售及网上销售等;法定代表人夏欣荣,注册资本1000万元,其中香溢投资(浙江)认缴出资450万元,中维合众认缴出资550万元。截至本报告披露日,双方尚未完成出资。

3、2014年7月24日,公司控股子公司香溢投资(浙江)委托银行发放委托贷款4,000万元给浙江中服投资开发有限公司(以下简称:中服投资),借款期限2014年7月24日至2015年7月24日,借款利息18%/年。后展期至2016年7月22日,贷款利率调整为20%/年。至2016年10月24日,中服投资归还本金200万元,3,800万元本金逾期。2017年1月10日,同意将委托贷款抵押物中的东阳市白云街道以东地块平川路以南地块B面积16636平方米土地使用权抵押置换为中服投资的全部股份1亿元(股)股权质押,保留东阳市白云街道以东地块平川路以南地块A面积23364平方米土地使用权抵押,同时中服投资出具还款计划,承诺在2017年2月底前归还本金不低于1,000万元,2017年6月底前累积归还本金不低于2,000万元,2017年12月底前还清全部本息。2017年中服投资还款450万元。2018年中服投资陆续还款2,160万元。后中服投资引入新股东,收购中服投资100%股权,

股权转让协议已签署，并完成股权变更登记。2018年12月28日，新股东与香溢投资（浙江）签订《保证合同》，为上述债权提供不可撤销的连带责任保证。

2019年1-6月，中服投资累计还款636.60万元，7-9月，中服投资还款15.70万元，报告期内累计收到还款652.30万元。

4、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）按照协议约定代河南创亚通信科技有限公司（以下简称：创亚通信）采购货物。同时，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《服务合约》，由富泰通物流在河南郑州为香溢金联提供仓储服务。2018年8月20日，香溢金联对储存于富泰通物流郑州准时达仓的货物进行实地盘点，发现仓储货物价值6,120.99万元的苹果手机均已灭失。2018年8月24日，香溢金联向宁波市公安局海曙分局报案，公安机关就香溢金联被诈骗一案出具《立案告知书》。2018年8月27日，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6,120.99万元；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。2018年8月28日，浙江省宁波市中级人民法院就该诉讼案件出具受理案件通知书；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6,120.99万元，账户冻结期限至2019年9月10日。

2019年4月1日，上述案件判决，判被告富泰通物流赔偿原告香溢金联经济损失61,209,860元，被告富泰通物流负担本案案件受理费、财产保全费。一审判决后，富泰通物流向浙江省高级人民法院提起上诉。2019年8月22日，公司收到浙江省高级人民法院出具民事判决书，判决如下：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费由深圳市富泰通国际物流有限公司负担。

2019年9月10日至9月17日，收到法院执行款61,209,860元，收到退回的财产保全费、案件受理费352,849元。民事诉讼案件结案。目前刑事案件已经进入法院起诉阶段。

（详见公司临时公告2018-049、2019-023、2019-040、2019-053）

5、报告期委托理财情况

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	预期年化收益率	委托理财余额	实际收益
银行类理财产品	23,078.04 【注1】	2019-1-1	-	自有资金	主要是货币市场基金、债券等低风险产品	以实际收益为准	-	0	144.04

注1：公司购买的银行类理财产品，具有随时购买随时赎回的特点，购买赎回频率较高，故不再采用单项列示的方式，为了准确反映购买理财资金使用情况，以日累计最高发生额作为统计依据进行披露。

6、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）于2019年1月24日公告《收购报告书》，《收购报告书》中披露了未来十二个月内的增持计划（系第三次增持计划），鉴于资本市场等综合性因素考虑，截止本报告披露日，香溢控股尚未实施该增持计划。（详见公司临时公告：2019-037、2019-055）

7、2019年1月11日，公司收到中国证监会《调查通知书》，因涉嫌信息披露违法违规被中国证监会立案调查，公司正在积极配合中国证监会的调查工作，将根据调查进展情况及时履行信息披露义务。敬请投资者注意上述风险。

3.2.2 期后事项

1、公司控股子公司香溢通联（上海）供应链有限公司（以下简称：香溢通联）按合同约定为宁波杭州湾新区炭基新材料有限公司（以下简称：宁波炭基）代采购并交付货物，但宁波炭基未依约及时向香溢通联支付采购货款。2017年6月16日，香溢通联向宁波市中级人民法院提起诉讼，要求宁波炭基支付7,720.90万元货款及相应违约金；沈阳银基集团有限责任公司和银基烯碳新材料股份有限公司就上述款项承担连带保证责任；香溢通联对抵押物沈阳银基享有的银基烯碳（股票代码：000511）1000万股股票处置所得价款优先受偿。同日，宁波市中级人民法院出具受理案件通知书。2017年6月26日，经公司申请，宁波市中级人民法院冻结了沈阳银基集团有限责任公司持有的*ST烯碳5,000万股股票，冻结期限至2020年6月25日止。2018年5月31日，宁波市中级人民法院一审判决我司胜诉，判宁波炭基向香溢通联支付货款7,708.16万元及相应违约金。2018年8月10日，香溢通联收到法院执行款1,645.47万元。2018年11月27日，香溢通联与被告方宁波炭基、沈阳银基、银基烯碳及新增担保人沈阳银基置业有限公司签订《和解协议》，确定和解债权金额合计8,898.19万元，并于2019年6月30日前履行完毕；截止2018年12月31日香溢通联累计收到还款1,200万元，按照和解协议债务人2018年的还款计划已履行完毕。（详见公司临时公告2017-027、2018-028、2018-040、2018-063、2018-064、2018-065、2018-067）

2019年1-6月，宁波炭基累计还款2100万元。2019年7月1日至本报告披露日，宁波炭基累计还款1700万元。

2、公司与宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司（以下简称：一三七一公司）签订房屋租赁合同的租期内，一三七一公司出现逾期不付租金及员工工资，且未按期提供后续银行保函，公司催要无果。2018年5月16日，公司向一三七一公司发出《催告函》，但其收到函件后未作出任何实质性的补救措施。2018年6月27日，公司按合同约定向一三七一公司发出《解除函》，一三七一公司依然未向公司赔偿损失，拒绝归还房屋。鉴于一三七一公司上述严重违约行为，公司多次与其协商谈判无果，2018年11月30日，公司向宁波市海曙区人民法院提起诉讼，2018年12月4日，宁波市海曙区人民法院就上述诉讼案件出具受理案件通知书。案件开庭审理阶段，公司新增和变更了部分诉讼请求。公司起诉后，一三七一公司（反诉人）提起反诉，法院已将反诉案件和本诉案件合并审理。

2019年10月10日，公司收到法院出具的（2018）浙0203民初16303号民事判决书。主要内容如下：1、确认公司与一三七一公司签订的《租赁合同》、《补充协议》、《补充协议二》及《员工借用协议》、《〈员工借用协议〉之补充协议》于2018年6月28日解除；2、一三七一公司在判决生效之日起30日内将位于宁波市海曙区药行街195号房产（房产证号：甬房权证海曙字第200844259号，已经出租给浙江金拱门食品有限公司（原浙江麦当劳餐厅食品有限公司）的面积除外）和位于宁波市海曙区县学街22号房产（房产证号：甬房权证海曙字第200843685号）归还给公司；3、一三七一公司支付公司至2018年6月28日止的欠付租金512.77万元及滞纳金、房屋占有使用费（按

自2018年6月29日起至实际归还日止的租金标准计算）、水电费等；4、公司返还一三七一公司已支付的职工薪酬40.98万元，支付加固、改建费用400万元。目前判决尚未执行。

详见公司临时公告：2014-042、2014-043、2014-044、2014-045、2014-047、2015-004、2015-030、2016-004、2016-005、2018-066、2019-038、2019-056。

3、2014年4月，公司委托浙江稠州商业银行股份有限公司宁波分行（以下简称：稠州银行宁波分行）向杭州天亿商城实业有限公司（以下简称：天亿商城）发放委托贷款5,000万元，期限一年，委托贷款年利率18%，之后该委托贷款展期3个月。抵押物为杭州亿恒实业有限公司（原杭州三墩温州村开发有限公司，以下简称：亿恒实业）拥有的位于杭州市西湖区古墩路819号20664平方米综合（仓储）用地土地使用权。因天亿商城未能在委贷期限届满前还本付息，2015年9月，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，法院判决支持公司诉请。2017年8月，公司与天亿商城签订执行和解协议，约定天亿商城2017年12月30日前分期向公司付清5700万元，则执行和解。2017年8月4日，公司收到200万元。2017年12月7日，公司收到法院执行款7,174,684.26元。

2019年9月26日，公司与天亿商城、亿恒实业、杭州亿虹置业有限公司（以下简称：亿虹置业）、杭州市城建开发集团有限公司、台州大家置业有限公司签订《合作还款协议》，亿虹置业代天亿商城和亿恒实业偿还对公司最高额5,350万元的债务。公司在受偿后，公司对抵押地块所担保的债权消灭。

目前，相关工作正在推进中。

详见公司临时公告：2015-015、2015-046、2016-006、2017-030、2017-041、2019-054。

4、2010年11月，公司（委托人）与平安银行股份有限公司宁波分行（以下简称：平安银行宁波分行，原名深圳发展银行股份有限公司宁波分行）（受托人）、上海星裕置业有限公司（以下简称：上海星裕）签署委托贷款合同，后公司委托平安银行宁波分行向上海星裕累计发放贷款3700万元，委托贷款期限一年，贷款利率为贷款发放日的人民银行同档次贷款基准利率加14.44%。上海星裕以其所有的位于上海嘉定工业区回城南路1128号房屋（建筑面积14644平方米商业用房）提供第二顺位抵押，沈永培、顾小英、沈丽青提供连带责任担保。因上海星裕未按期向公司支付委托贷款利息，公司多次催讨未果。2011年7月，公司委托平安银行宁波分行向宁波市江东区人民法院就公司委托贷款业务向借款客户提起诉讼，要求上海星裕归还公司委托贷款本金3700万元并支付利息、罚息等；公司对拍卖、变卖抵押物所得的价款优先受偿；同时，沈永培、顾小英、沈丽青承担连带清偿责任。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，法院支持公司诉请。2012年，抵押物公开拍卖，两次拍卖流拍。后续抵押物处置一直无进展。

后经查询，上海星裕已被吊销营业执照，被列入经营异常名录，被列入失信被执行人，并有多笔未结诉讼。基于以上事实，上海星裕不能清偿到期债务，明显缺乏清偿能力。鉴此，2019年9月，平安银行宁波分行作为受托银行请求上海市第三中级人民法院受理对上海星裕的破产清算申请。2019年10月10日，上海市第三中级人民法院出具民事裁定书，受理平安银行宁波分行对上海星裕的破产清算申请。目前，破产程序正在推进中。

详见公司临时公告：2011-029、2011-046、2019-057。

5、2018年2月6日，公司控股子公司香溢租赁与北讯电信（珠海）有限公司（以下简称：北讯电信（珠海））签订合同，香溢租赁以融资租赁方式购买、交付、出租宽带无线网基站（以下简称：租赁物）给北讯电信（珠海），融资总金额5000万元。北讯电信股份有限公司（以下简称：北讯电信）、北讯集团股份有限公司（以下简称：北讯集团）、陈岩为上述《融资租赁合同》项下北讯电信（珠海）的全部义务向香溢租赁承担无条件、不可撤销的连带责任保证。香溢租赁依

约向北讯电信（珠海）交付约定的租赁物，北讯电信（珠海）已支付了2期租金，但担保人北讯集团（证券代码：002359）出现累计金额达6.69亿元的债务逾期，全资子公司北讯电信亦被多家债权人提起诉讼。鉴于担保人的现状，协商解除合同无果。2018年10月17日，香溢租赁向宁波市海曙区人民法院提起诉讼。同日，香溢租赁向法院提交保全申请书，请求冻结北讯电信（珠海）、北讯电信、北讯集团、陈岩银行账户款项人民币4,208.51万元或查封其同值财产。2018年10月18日，宁波市海曙区人民法院出具受理案件通知书。2018年10月31日，宁波市海曙区人民法院对租赁物进行了查封，查封期限2018年10月31日起至2020年10月30日止。后经宁波市海曙区人民法院调解，各方当事人于2019年5月9日自愿达成一致调解协议，法院亦出具民事调解书。调解书生效后，对方当事人未按调解书确定的内容履行义务，香溢租赁向法院申请强制执行。

2019年10月24日，香溢租赁收到法院执行款30,294,715元。

详见公司临时公告：2018-060、2019-029、2019-031、2019-058。

6、公司控股子公司增加注册资本事项

（1）浙江香溢融资担保有限公司增资事宜进展

2019年8月，公司、云南合和（集团）股份有限公司（以下简称：合和集团）、浙江香溢控股有限公司（以下简称：香溢控股）和杭州上城区投资控股集团有限公司（以下简称：上城投资）及被投资方香溢担保五方签订附生效条件的《浙江香溢融资担保有限公司之增资协议》（以下简称：《增资协议》）：合和集团对香溢担保出资10,032万元，其中5,700万元计入注册资本，4,332万元计入资本公积；香溢控股对香溢担保出资10,032万元，其中5,700万元计入注册资本，4,332万元计入资本公积；公司对香溢担保出资5,280万元，其中3,000万元计入注册资本，2,280万元计入资本公积；上城投资不参与本次增资。增资完成后，香溢担保的注册资本由2亿元增加至3.44亿元，各股东出资比例分别为：香溢融通61.05%、合和集团16.57%、香溢控股16.57%、上城投资5.81%。

上述交易已经公司2019年第一次临时股东大会审议通过，增资协议已经生效。

截止报告披露日，香溢担保增资款已全部到位，营业执照变更办理完成，尚需向上级主管部门备案。

（2）浙江香溢租赁有限责任公司增资事宜进展

2019年8月，公司、合和集团、香溢控股和宁波市海曙广聚资产经营有限公司（以下简称：广聚资产）及被投资方香溢租赁五方签订附生效条件的《浙江香溢租赁有限责任公司之增资协议》（以下简称：增资协议）：合和集团对香溢租赁出资9,940万元，其中7,000万元计入注册资本，2,940万元计入资本公积；香溢控股对香溢租赁出资9,940万元，其中7,000万元计入注册资本，2,940万元计入资本公积；公司和广聚资产不参与本次增资。增资完成后，香溢租赁的注册资本由3.2亿元增加至4.6亿元，各股东出资比例分别为：香溢融通62.609%、合和集团15.217%、香溢控股15.217%、广聚资产6.957%。

上述交易已经公司2019年第一次临时股东大会审议通过，增资协议已经生效。

截止报告披露日，香溢租赁增资款已全部到位，正在办理营业执照变更事宜。

7、2019年10月，香溢投资（浙江）出资2006万元认购宁波宁聚资产管理中心（有限合伙）管理的宁聚量化稳盈优享2期私募证券投资基金份额，认购金额2000万元，6万元认购费。该投资基金投资范围为沪深交易所上市交易的股票、债券、期货期权、权证、资产支持证券以及新股申购等证券投资产品。投资基金利润指基金利息收入、投资收益、公允价值变动损益和其他收入扣除费用后的余额。香溢投资（浙江）计划持有基金份额不超过1年。

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	2019 年 10 月 29 日

四、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表

2019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	2019年9月30日	2018年12月31日
流动资产：		
货币资金	1,006,755,744.94	782,197,078.77
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	10,000,000.00	
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		1,000,000.00
应收账款	30,131,558.02	44,823,432.85
应收款项融资		
预付款项	12,013,364.18	2,980,236.17
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	173,872,364.37	150,056,327.12
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	19,259,044.86	11,220,690.96
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	4,243,166.25	69,172,178.54
流动资产合计	1,256,275,242.62	1,061,449,944.41
非流动资产：		
发放贷款和垫款	787,982,814.01	977,787,055.56
债权投资		
可供出售金融资产		65,537,857.14
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	334,522,366.45	536,559,724.62

长期股权投资		
其他权益工具投资	90,132,077.14	
其他非流动金融资产		
投资性房地产	96,331,235.86	101,803,408.93
固定资产	77,017,758.24	80,593,322.43
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	43,151,131.47	45,381,862.80
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	424,076.51	858,422.73
递延所得税资产	92,241,991.04	79,908,073.26
其他非流动资产	15,000,000.00	15,000,000.00
非流动资产合计	1,536,803,450.72	1,903,429,727.47
资产总计	2,793,078,693.34	2,964,879,671.88
流动负债：		
短期借款		118,325,000.00
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	20,174,473.23	40,082,945.56
预收款项	18,297,303.25	31,197,271.39
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	34,797,783.56	39,075,394.27
应交税费	19,365,473.04	6,514,192.52
其他应付款	64,832,841.70	72,606,905.33
其中：应付利息		940,133.78
应付股利	9,171,635.98	16,426,320.08
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
担保业务准备金	111,653,055.57	56,825,212.73
一年内到期的非流动负债		28,933,294.06

其他流动负债	22,558,179.35	30,287,756.29
流动负债合计	291,679,109.70	423,847,972.15
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		242,879,840.48
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
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	994,246.26	2,561,088.33
非流动负债合计	994,246.26	245,440,928.81
负债合计	292,673,355.96	669,288,900.96
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	524,496,599.75	524,496,599.75
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
一般风险准备		
未分配利润	987,810,542.48	993,628,040.05
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	2,080,634,672.44	2,086,452,170.01
少数股东权益	419,770,664.94	209,138,600.91
所有者权益（或股东权益）合计	2,500,405,337.38	2,295,590,770.92
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,793,078,693.34	2,964,879,671.88

法定代表人：邵松长先生

主管会计工作负责人：戴悦女士

会计机构负责人：戴悦女士

母公司资产负债表

2019 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	2019年9月30日	2018年12月31日
流动资产：		
货币资金	69,808,002.97	124,194,038.06
交易性金融资产		
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		
应收账款	30,864,556.25	53,465,076.65
应收款项融资		
预付款项	3,804,073.21	12,657.33
其他应收款	135,808,465.35	100,249,939.61
其中：应收利息	7,306,452.50	6,550,458.33
应收股利		3,379,111.06
存货	1,667,321.81	1,781,305.64
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,465,750.28	8,670,937.29
流动资产合计	243,418,169.87	288,373,954.58
非流动资产：		
债权投资		
发放贷款及垫款	109,371,785.26	200,097,053.87
可供出售金融资产		18,095,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	961,773,770.55	961,773,770.55
其他权益工具投资	18,095,000.00	
其他非流动金融资产		
投资性房地产	92,395,127.00	97,647,841.37
固定资产	1,838,151.02	2,511,947.05
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	1,024,059.41	1,143,463.94
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	31,930.79	73,392.36
递延所得税资产	18,097,708.80	17,886,436.27
其他非流动资产	15,000,000.00	15,000,000.00
非流动资产合计	1,217,627,532.83	1,314,228,905.41

资产总计	1,461,045,702.70	1,602,602,859.99
流动负债：		
短期借款		70,000,000.00
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	16,816,757.00	34,292,902.50
预收款项	3,119,211.20	6,463,901.46
应付职工薪酬	9,787,359.34	10,829,137.40
应交税费	1,901,324.39	2,074,589.82
其他应付款	15,361,060.58	13,851,138.32
其中：应付利息		93,041.67
应付股利	5,007,650.05	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	19,678,883.55	29,688,164.63
流动负债合计	66,664,596.06	167,199,834.13
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
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	66,664,596.06	167,199,834.13
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	297,490,886.05	338,512,805.27
所有者权益（或股东权益）合计	1,394,381,106.64	1,435,403,025.86
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,461,045,702.70	1,602,602,859.99

法定代表人：邵松长先生 主管会计工作负责人：戴悦女士 会计机构负责人：戴悦女士

合并利润表

2019 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	2019 年第三季度 度（7-9 月）	2018 年第三季度 度（7-9 月）	2019 年前三季 度（1-9 月）	2018 年前三季 度（1-9 月）
一、营业总收入	83,000,693.61	222,992,905.83	341,574,954.12	758,953,428.05
其中：营业收入	45,146,479.78	173,422,567.01	217,540,625.05	613,637,083.74
利息收入	18,453,805.52	28,176,014.84	62,183,696.40	84,339,861.96
担保收入	19,400,408.31	21,375,456.06	61,850,632.67	60,957,614.43
已赚保费				
手续费及佣金收入		18,867.92		18,867.92
二、营业总成本	64,226,229.93	186,759,003.96	311,383,319.44	640,467,771.73
其中：营业成本	30,879,420.06	152,265,527.26	169,614,120.41	510,223,450.89
利息支出		631,647.05		1,184,054.42
手续费及佣金支出	3,255,156.08	2,376,381.56	8,720,156.39	4,452,936.58
退保金				
赔付支出净额				
提取担保业务准备金	9,450,133.33		54,827,842.84	21,588,136.30
提取保险责任准备金净额				
保单红利支出				
分保费用				
税金及附加	1,514,095.24	1,602,836.64	4,422,936.93	5,036,431.88
销售费用	-1,570,391.05	7,563,000.43	3,457,037.89	18,215,668.95
管理费用	22,680,656.35	18,452,399.19	67,879,468.70	64,803,969.97
研发费用				
财务费用	-1,982,840.08	3,867,211.83	2,461,756.28	14,963,122.74
其中：利息费用	672,142.30	4,651,819.45	8,731,409.82	15,231,186.66
利息收入	-1,824,594.18	-503,486.62	-6,116,680.31	-2,042,801.66
加：其他收益	244,048.86		244,048.86	
投资收益（损失）	-623,686.79	55,044.38	168,046.87	450,342.70

以“-”号填列)				
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		408,971.46		408,971.46
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-1,134,222.37		-11,408,886.47
信用减值损失（损失以“-”号填列）	4,355,838.03		6,876,812.66	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		493,208.03		-69,628,819.70
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-3,327.58	1,272,076.13	94,594.72	8,902,360.39
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22,747,336.20	36,920,008.04	37,575,137.79	46,800,653.24
加：营业外收入	18,525,672.71	1,267,899.20	23,024,548.46	6,118,158.40
减：营业外支出	1,040,974.21	8,766.97	10,697,641.94	27,928.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	40,232,034.70	38,179,140.27	49,902,044.31	52,890,883.19
减：所得税费用	14,222,778.43	9,721,839.21	17,548,113.04	24,240,255.96
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	26,009,256.27	28,457,301.06	32,353,931.27	28,650,627.23
（一）按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	26,009,256.27	28,457,301.06	32,353,931.27	28,650,627.23
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. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	18,353,104.00	24,072,681.57	21,441,867.24	29,647,958.56
2. 少数股东损益	7,656,152.27	4,384,619.49	10,912,064.03	-997,331.33

(净亏损以“-”号填列)				
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				
3.其他权益工具投资公允价值变动				
4.企业自身信用风险公允价值变动				
(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.其他债权投资公允价值变动				
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		-130,912.89		-1,401,859.97
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
6.其他债权投资信用减值准备				
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)				
8.外币财务报表折算差额				
9.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	26,009,256.27	28,326,388.17	32,353,931.27	27,248,767.26
归属于母公司所有者	18,353,104.00	23,941,768.68	21,441,867.24	28,246,098.59

的综合收益总额				
归属于少数股东的综合收益总额	7,656,152.27	4,384,619.49	10,912,064.03	-997,331.33
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.040	0.053	0.047	0.065
（二）稀释每股收益（元/股）	0.040	0.053	0.047	0.065

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：戴悦女士

会计机构负责人：戴悦女士

母公司利润表

2019 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	2019 年第三季度（7-9 月）	2018 年第三季度（7-9 月）	2019 年前三季度（1-9 月）	2018 年前三季度（1-9 月）
一、营业收入	16,723,643.83	69,039,118.94	152,277,040.13	229,320,403.92
减：营业成本	14,120,019.82	60,659,662.57	136,909,599.47	188,728,925.59
税金及附加	804,851.46	714,371.20	2,256,037.65	2,521,821.70
销售费用	-2,898,409.59	6,495,694.43	-403,968.34	15,635,471.29
管理费用	8,426,104.80	7,439,895.75	24,140,413.12	21,090,253.02
研发费用				
财务费用	-206,567.96	-23,455.57	1,836,861.01	826,672.74
其中：利息费用	24,166.67		2,124,250.00	
利息收入	-63,004.74	-118,346.56	-397,985.76	-401,418.35
加：其他收益				
投资收益（损失以“-”号填列）		130,790.62	4,725.61	408,971.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		408,971.46		408,971.46
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益				
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
信用减值损失（损失以“-”号填列）	106,850.87		-843,201.13	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		486,139.50		-5,655,276.91

资产处置收益（损失以“-”号填列）			45,208.56	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-3,415,503.83	-5,630,119.32	-13,255,169.74	-4,729,045.87
加：营业外收入	12,343.69	108,620.00	3,534,165.27	4,747,932.88
减：营业外支出	703,750.58	145.60	710,610.04	2,378.45
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-4,106,910.72	-5,521,644.92	-10,431,614.51	16,508.56
减：所得税费用	4,912,115.83	-1,380,411.23	3,330,939.89	122,511.17
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-9,019,026.55	-4,141,233.69	-13,762,554.40	-106,002.61
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-9,019,026.55	-4,141,233.69	-13,762,554.40	-106,002.61
（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				
3. 其他权益工具投资公允价值变动				
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
（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. 其他债权投资公允价值变动				
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益				
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
6. 其他债权投资信用减值准备				

7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）				
8. 外币财务报表折算差额				
9. 其他				
六、综合收益总额	-9,019,026.55	-4,141,233.69	-13,762,554.40	-106,002.61
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

主管会计工作负责人：戴悦女士

会计机构负责人：戴悦女士

合并现金流量表

2019 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	2019 年前三季度 (1-9 月)	2018 年前三季度 (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	230,216,222.46	718,264,088.05
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		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	68,757,283.65	79,559,436.20
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	59,596,293.49	36,005,388.02
收到其他与经营活动有关的现金	374,557,892.13	304,003,994.56
收到担保费取得的现金	58,027,085.42	60,957,614.43
经营活动现金流入小计	791,154,777.15	1,198,790,521.26
购买商品、接受劳务支付的现金	226,204,544.38	642,437,664.23
客户贷款及垫款净增加额	-167,642,838.00	50,602,820.20
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		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	34,080.00	5,636,991.00

支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	59,628,004.71	67,832,107.88
支付的各项税费	63,021,783.24	55,278,645.85
支付其他与经营活动有关的现金	171,306,683.65	287,843,046.87
经营活动现金流出小计	352,552,257.98	1,109,631,276.03
经营活动产生的现金流量净额	438,602,519.17	89,159,245.23
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	5,000,000.00	46,917,240.68
取得投资收益收到的现金	3,387,462.44	144,495.90
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,000,914.08	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	394,696,976.27	137,678,420.67
投资活动现金流入小计	404,085,352.79	211,593,157.25
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	925,407.02	1,577,062.12
投资支付的现金	43,000,000.00	40,000,000.00
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	262,137,480.06	203,000,000.00
投资活动现金流出小计	306,062,887.08	244,577,062.12
投资活动产生的现金流量净额	98,022,465.71	-32,983,904.87
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	199,720,000.00	
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	36,200,000.00	111,903,473.81
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	235,920,000.00	111,903,473.81
偿还债务支付的现金	426,338,134.54	143,370,906.67
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	46,765,734.71	13,032,872.55
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		5,000.00
筹资活动现金流出小计	473,103,869.25	156,408,779.22
筹资活动产生的现金流量净额	-237,183,869.25	-44,505,305.41
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-214,673.69	-1,016,244.40
五、现金及现金等价物净增加额	299,226,441.94	10,653,790.55
加：期初现金及现金等价物余额	576,695,824.01	455,379,577.20
六、期末现金及现金等价物余额	875,922,265.95	466,033,367.75

法定代表人：邵松长先生 主管会计工作负责人：戴悦女士 会计机构负责人：戴悦女士

母公司现金流量表

2019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	2019年前三季度 (1-9月)	2018年前三季度 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	176,888,778.10	231,869,726.24
收到的税费返还	27,530,562.01	33,333,932.25
收到其他与经营活动有关的现金	149,001,506.30	31,190,917.13
经营活动现金流入小计	353,420,846.41	296,394,575.62
购买商品、接受劳务支付的现金	173,808,940.66	259,271,076.70
支付给职工及为职工支付的现金	17,374,817.30	19,976,502.36
支付的各项税费	6,210,182.46	9,881,131.49
支付其他与经营活动有关的现金	113,060,978.48	37,396,148.88
经营活动现金流出小计	310,454,918.90	326,524,859.43
经营活动产生的现金流量净额	42,965,927.51	-30,130,283.81
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	3,383,836.67	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	348,000.00	
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		
投资活动现金流入小计	3,731,836.67	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25,863.00	1,288,430.16
投资支付的现金		5,000.00
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	25,863.00	1,293,430.16
投资活动产生的现金流量净额	3,705,973.67	-1,293,430.16
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	30,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	30,000,000.00	

偿还债务支付的现金	100,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	30,731,340.59	
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	130,731,340.59	
筹资活动产生的现金流量净额	-100,731,340.59	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-328,435.53	-897,117.45
五、现金及现金等价物净增加额	-54,387,874.94	-32,320,831.42
加：期初现金及现金等价物余额	123,279,299.88	126,402,408.97
六、期末现金及现金等价物余额	68,891,424.94	94,081,577.55

法定代表人：邵松长先生 主管会计工作负责人：戴悦女士 会计机构负责人：戴悦女士

4.2 首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

√适用 □不适用

合并资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
流动资产：			
货币资金	782,197,078.77	782,197,078.77	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
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	1,000,000.00	1,000,000.00	
应收账款	44,823,432.85	44,823,432.85	
应收款项融资			
预付款项	2,980,236.17	2,980,236.17	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	150,056,327.12	150,056,327.12	
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	11,220,690.96	11,220,690.96	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	69,172,178.54	69,172,178.54	
流动资产合计	1,061,449,944.41	1,061,449,944.41	
非流动资产：			

2019 年第三季度报告

发放贷款和垫款	977,787,055.56	977,787,055.56	
债权投资			
可供出售金融资产	65,537,857.14		-65,537,857.14
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款	536,559,724.62	536,559,724.62	
长期股权投资			
其他权益工具投资		65,537,857.14	65,537,857.14
其他非流动金融资产			
投资性房地产	101,803,408.93	101,803,408.93	
固定资产	80,593,322.43	80,593,322.43	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	45,381,862.80	45,381,862.80	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	858,422.73	858,422.73	
递延所得税资产	79,908,073.26	79,908,073.26	
其他非流动资产	15,000,000.00	15,000,000.00	
非流动资产合计	1,903,429,727.47	1,903,429,727.47	
资产总计	2,964,879,671.88	2,964,879,671.88	
流动负债：			
短期借款	118,325,000.00	118,325,000.00	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	40,082,945.56	40,082,945.56	
预收款项	31,197,271.39	31,197,271.39	
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	39,075,394.27	39,075,394.27	
应交税费	6,514,192.52	6,514,192.52	
其他应付款	72,606,905.33	72,606,905.33	
其中：应付利息	940,133.78	940,133.78	
应付股利	16,426,320.08	16,426,320.08	

应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
担保业务准备金	56,825,212.73	56,825,212.73	
一年内到期的非流动负债	28,933,294.06	28,933,294.06	
其他流动负债	30,287,756.29	30,287,756.29	
流动负债合计	423,847,972.15	423,847,972.15	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	242,879,840.48	242,879,840.48	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
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	2,561,088.33	2,561,088.33	
非流动负债合计	245,440,928.81	245,440,928.81	
负债合计	669,288,900.96	669,288,900.96	
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	524,496,599.75	524,496,599.75	
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	
一般风险准备			
未分配利润	993,628,040.05	993,628,040.05	
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计	2,086,452,170.01	2,086,452,170.01	
少数股东权益	209,138,600.91	209,138,600.91	
所有者权益（或股东权益） 合计	2,295,590,770.92	2,295,590,770.92	
负债和所有者权益（或股 东权益）总计	2,964,879,671.88	2,964,879,671.88	

各项目调整情况的说明：

√适用 □不适用

公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，以及根据财政部发布的《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》的规定变更财务报表的格式。具体影响科目及金额见上述调整报表。

母公司资产负债表

单位:元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
流动资产:			
货币资金	124,194,038.06	124,194,038.06	
交易性金融资产			
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			
应收账款	53,465,076.65	53,465,076.65	
应收款项融资			
预付款项	12,657.33	12,657.33	
其他应收款	100,249,939.61	100,249,939.61	
其中: 应收利息	6,550,458.33	6,550,458.33	
应收股利	3,379,111.06	3,379,111.06	
存货	1,781,305.64	1,781,305.64	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	8,670,937.29	8,670,937.29	
流动资产合计	288,373,954.58	288,373,954.58	
非流动资产:			
债权投资			
发放贷款及垫款	200,097,053.87	200,097,053.87	
可供出售金融资产	18,095,000.00		-18,095,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	961,773,770.55	961,773,770.55	
其他权益工具投资		18,095,000.00	18,095,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产	97,647,841.37	97,647,841.37	
固定资产	2,511,947.05	2,511,947.05	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	1,143,463.94	1,143,463.94	

开发支出			
商誉			
长期待摊费用	73,392.36	73,392.36	
递延所得税资产	17,886,436.27	17,886,436.27	
其他非流动资产	15,000,000.00	15,000,000.00	
非流动资产合计	1,314,228,905.41	1,314,228,905.41	
资产总计	1,602,602,859.99	1,602,602,859.99	
流动负债：			
短期借款	70,000,000.00	70,000,000.00	
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	34,292,902.50	34,292,902.50	
预收款项	6,463,901.46	6,463,901.46	
应付职工薪酬	10,829,137.40	10,829,137.40	
应交税费	2,074,589.82	2,074,589.82	
其他应付款	13,851,138.32	13,851,138.32	
其中：应付利息	93,041.67	93,041.67	
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	29,688,164.63	29,688,164.63	
流动负债合计	167,199,834.13	167,199,834.13	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
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	167,199,834.13	167,199,834.13	
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	338,512,805.27	338,512,805.27	
所有者权益（或股东权益）合计	1,435,403,025.86	1,435,403,025.86	
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,602,602,859.99	1,602,602,859.99	

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，以及根据财政部发布的《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》的规定变更财务报表的格式。具体影响科目及金额见上述调整报表。

4.3 首次执行新金融工具准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

4.4 审计报告

适用 不适用