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 年度报告摘要

一 重要提示

1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

2 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。

3 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

4 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。

5 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）2018年度实现净利润-8,986,509.75元，按10%提取法定盈余公积0元，加上以前年度未分配利润347,499,315.02元，2018年度实际可供股东分配利润338,512,805.27元。2018年度拟以2018年年底总股本454,322,747股为基数，每10股派发现金红利0.60元（含税）。

报告期末，本公司资本公积金528,562,690.38元，2018年度拟不进行资本公积金转增股本。

二 公司基本情况

（一）公司简介

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

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	钱菁	刘茜
办公地址	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
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

（二）报告期公司主要业务简介

报告期内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。报告期公司从事的主要业务、经营模式无重大变化。

（1）典当业务

1、经营模式

典当业务是当户将其动产、财产权利或房屋作为抵质押物，取得当金，在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物的一项业务。目前，公司有上海香溢典当、元泰典当和德旗典当三个平台运作典当业务，在宁波、杭州、上海、嘉兴设有经营场所，主要承接房产典当、股票典当、存货质押贷款、联保贷、担保贷等特色业务，定位于服务个人和小微企业客户群。

报告期内，公司积极拓展业务领域，创新业务产品，优化业务结构，持续推进典当业务小额化、标准化、专业化发展。2018年7月17日，典当业务和客户管理系统上线试运行，8月20日正式全面运行，推进了典当业务数字化管理，也为促进典当业务拓展、加强风险管控、优化流程奠定了基础。2019年1月，上海香溢典当被选为上海典当行业协会副会长单位。

2、行业情况

2018年5月8日，商务部发布了《商务部办公厅关于融资租赁公司、商业保理公司和典当行管理职责调整有关事宜的通知》，商务部已将制定融资租赁公司、商业保理公司、典当行业务经营和监管规则职责划给银保监会，自4月20日起，有关职责由银保监会履行。目前尚未发布2018年全国典当行业运行情况，本期难以进行比较分析。

（2）担保业务

1、经营模式

香溢融资担保是公司运作担保业务的平台，主要为中小微企业及"三农"提供融资性担保服务。

目前，公司从事的担保业务主要有融资类担保、商业履约类担保、联合贷款担保业务等。

融资类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提供担保，收取相应担保收益。报告期内公司未新增融资类担保业务。

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，主要客户群体为浙江省内的二级资质以上的建筑企业，以目前浙江省建筑业规模及履约保函比例，保函市场的需求空间依然很大，前景广阔。公司将逐步加大对省内其他县市及周边省市保函市场的开拓力度，创新工程履约担保业务品种和业务模式，进一步提高市场占有率和品牌影响力，做稳做强工程履约担保业务。

联合贷款是向符合条件的自然人客户提供的可循环使用、随借随还的人民币类信用贷款产品。目标客户由温州银行与其合作的互联网银行依托互联网平台风控筛选，以个人信用为基本考量，额度区间500元至30万元。从申请、审批到放款全流程实现互联网线上运营，具有普惠、便捷的特点。香溢担保与温州银行达成担保合作协议，由香溢担保为温州银行与互联网银行开展的"联合贷款"业务项下温州银行对不特定客户的贷款份额债权提供连带责任保证担保。香溢担保据此按月向温州银行收取相应的担保合作费。

2、行业情况

2017年《融资担保公司监督管理条例》及2018年《融资担保公司监督管理条例》四项配套制度的发布，进一步规范融资担保公司经营行为，促进融资担保行业稳健运行，更好支持普惠金融发展，促进小微企业和"三农"等普惠领域资金融通。在管理条例和配套制度达标过渡期阶段，担保行业面临的优胜劣汰会比较明显，对于管理有素、资金实力较强、风险控制措施执行情况较好的担保机构来说，将会是一个发展机遇。2018年，受银行提高合作门槛、缩减授信额度、降低杠杆倍率，以及宏观经济下行等诸多不利因素影响，担保业务增速放缓。

履约担保业务由于无法取得官方公开统计数据，本期尚难进行该行业的比较和分析。

（3）融资租赁业务

1、经营模式

公司从事的融资租赁业务主要以售后回租为主，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。公司目标客户区域较广，业务范围辐射整个长三角乃至全国范围，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等领域，主要客户为上市公司、政府平台、大型国企等强主体单位。

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。报告期内，公司积极谋发展，寻求新的业务合作领域；同时进一步加强与银行沟通、合作，拓展融资渠道，做大融资租赁业务规模。

2、行业情况

2018年5月8日，商务部发布了《商务部办公厅关于融资租赁公司、商业保理公司和典当行管理职责调整有关事宜的通知》，商务部已将制定融资租赁公司、商业保理公司、典当行业务经营和监管规则职责划给银保监会，自4月20日起，有关职责由银保监会履行。

根据中国租赁联盟、联合租赁研发中心和天津滨海融资租赁研究院统计，截至2018年底，全国融资租赁企业总数、全国融资租赁合同余额同比增加。

（4）财富管理业务

1、经营模式

公司财富管理业务主要由香溢融通（浙江）投资有限公司和香溢融通（上海）投资有限公司两个平台公司运作，且都已在中国证券投资基金业协会备案并取得私募投资基金管理人登记证明，作为专业的基金运作平台，至今已成功运作管理多只私募基金。

报告期内，公司投资业务规模增速明显放缓，公司操作的投资于二级市场股票的基金和资管计划项目出现清算亏损；复杂的市场环境及政策调整，对公司财富管理业务模式、未来战略和经营计划带来一定的影响，也对投资部门人员的专业能力提出了更高的要求。

2、行业情况

中国证券投资基金业协会公布的数据显示，截至2018年底，协会已登记私募基金管理人为24448家，较2017年末存量机构增加了2002家，同比增长8.92%。同时，已备案私募基金74642只，较2017年末在管私募基金数量增加8224只，同比增长12.38%。私募规模实现稳健增长，管理基金总规模达到12.78万亿元，较2017年末猛增了1.68万亿元，同比大幅增长15.12%。

2018年A股市场震荡，证券类私募规模连续多个月缩水，总共减少了467亿元；而股权创投私募为2018年私募规模增长贡献了主要力量，全年共增长了1.51万亿元。同时，在上海证券交易所设立科创板并在该板块内试点注册制的尝试，是资本市场的增量改革，注重价值投资，同时相关政策更加利创投资金退出，对私募股权基金是一个长期利好。

（5）贸易业务

1、经营模式

公司的贸易业务主要以出口贸易、国内贸易为主，出口产品的经营范围包括饰品等日用品、文具体育用品、针纺织品、塑料制品等，主要面向欧美客户群体。报告期内，中美贸易摩擦对公司出口业务有一些负面影响，加之国际市场经济低迷，贸易收入下降。在不利形势下，公司积极探索对策，以控制业务风险为宗旨，稳定老客户，努力开发新市场、新产品、新客户，积极寻求业务转型。

国内贸易经营范围包括大宗商品钢材、电子通讯设备产品等，钢材产品以螺纹钢、钢坯为主。但由于该类业务在操作中出现经营风险，综合考量专业团队、资金、时间和收益的一些因素，报告期内，公司已经暂停操作此类型的业务，并积极寻求新的发展方向。

2、行业情况

国家统计局统计，2018年货物进出口总额305050亿元，比上年增长9.7%；贸易总量首次超过30万亿元，创历史新高；数量增长，结构优化，进出口稳中向好的目标较好实现。其中，出口164177亿元，增长7.1%；进口140874亿元，增长12.9%。进出口相抵，顺差为23303亿元，比上年收窄18.3%。我国对主要贸易伙伴进出口全面增长，对欧盟、美国和东盟进出口分别增长7.9%、5.7%和11.2%；与"一带一路"沿线国家进出口增势良好，对"一带一路"沿线国家合计进出口增长13.3%。中美贸易经过多轮磋商，围绕具体问题取得实质性进展。

（三）公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

	2018年	2017年		本年比上年增减(%)	2016年	
		调整后	调整前		调整后	调整前
总资产	2,964,879,671.88	3,024,493,048.12	3,090,553,048.12	-1.97	3,276,046,416.30	3,316,411,633.71
营业总收入	908,278,511.40	1,119,560,848.98	1,121,953,153.31	-18.87	2,097,341,162.53	2,099,195,141.22
营业收入	701,307,906.44	991,942,254.22	994,333,558.55	-29.30	1,990,318,250.83	1,992,172,229.52
归属于上市公司股东的净利润	30,752,916.29	82,694,451.90	86,280,090.72	-62.81	132,755,780.16	108,038,394.87
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	19,280,674.33	37,725,669.04	41,182,177.43	-48.89	46,489,487.50	53,850,747.93
归属于上市公司股东的净资产	2,074,383,944.01	2,042,405,876.65	2,100,647,876.65	1.57	1,960,947,227.71	2,015,603,588.89
经营活动产生的现金流量净额	166,798,098.74	-124,294,465.34	-124,294,465.34	不适用	-238,204,207.01	-273,704,207.01
基本每股收益（元／股）	0.068	0.182	0.19	-62.64	0.292	0.238
稀释每股收益（元／股）	0.068	0.182	0.19	-62.64	0.292	0.238
加权平均净资产收益率（%）	1.494	4.131	4.192	减少2.637个百分点	6.810	5.388

3.2 报告期分季度的主要会计数据

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	248,968,792.05	286,991,730.17	222,992,905.83	149,325,083.35
营业收入	203,709,255.32	236,505,261.41	173,422,567.01	87,670,822.70
归属于上市公司股东的净利润	16,665,931.28	-11,090,654.29	24,072,681.57	1,104,957.73
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	19,529,393.47	-24,842,365.51	22,909,669.66	1,683,976.71
经营活动产生的现金流量净额	-72,034,865.95	51,832,502.96	109,361,608.22	77,638,853.51

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

（四）股本及股东情况

4.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10 名股东持股情况表

单位：股

截止报告期末普通股股东总数（户）	36,293
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	39,553

前10名股东持股情况							
股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	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	17,353,727	62,353,727	13.72	0	无		国有法人
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
中天控股集团有限公司	0	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	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	无		其他
宁波大红鹰投资有限公司	0	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	0	3,327,138	0.73	0	无		国有法人
宋天峰	30,100	3,162,963	0.70	0	无		境内自然人
黄春芳	1,300,000	3,000,000	0.66	0	无		境内自然人
林高	1,107,800	2,600,000	0.57	0	无		境内自然人
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。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

注：1、公司股东浙江香溢控股有限公司持有公司股份增加系报告期内实施了增持公司股份计划（详见公司临时公告2018-051、2018-052、2018-053、2018-054、2018-056）。

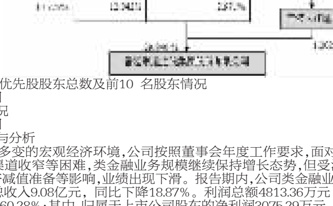
2、宁波市郡庙企业总公司12,546,841股股份质押已于2018年12月20日办理完成股份质押登记解除手续。

4.2 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

4.3 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



4.4 报告期末公司优先股股东总数及前10 名股东情况

□适用 √不适用

（五）公司债券情况

□适用 √不适用

三 经营情况讨论与分析

2018年，面对复杂多变的宏观经济环境，公司按照董事会年度工作要求，面对监管从严、竞争加剧的外部形势，克服资源紧缺、渠道收窄等困难，类金融业务规模继续保持增长态势，但受涉及诉讼的大额贸易业务和融资租赁业务计提资产减值准备等影响，业绩出现下滑。报告期内，公司类金融业务量期末余额58.88亿元，同比增长14.51%；营业总收入9.08亿元，同比下降18.87%。利润总额4813.36万元，同比下降61.78%。净利润3555.90万元，同比下降60.28%；其中，归属于上市公司股东的净利润3075.29万元，同比下降62.81%。

2018年，公司坚持"直面挑战、推动转变、紧盯关键、夯实基础、促进提升"的总体思路，坚持业务稳中求进、管理正本清源，提振信心，攻坚克难，努力推进公司可持续稳健发展。

1、整体运营平稳推进：一是典当业务稳健增长，持续推进典当业务"标准化、小额化、专业化"发展，典当业务余额同比增加0.84亿元，增长11.49%；二是担保业务规模大幅增长，担保业务双管齐下，稳融资担保，扩履约担保，担保业务期末余额同比增加8.76亿元，增长27.41%；三是投资租赁努力破局，努力把握好收益与风险的平衡，积极探索差异化、个性化的发展新途径，拓宽业务渠道。

2、公司治理扎实推进。一是决策机制不断完善，公司经营班子实施周例会、重大事项集体决策等制度，进一步加强沟通协作，有效发挥班子民主集中、科学决策的作用；二是管理体系建设持续推进。突出问题导向和机制创新，全面开展围绕问题、任务、责任三个纬度的"三张清单"专项治理行动，制定"三个全面体系"（全面预算管理体系、全面风险管理体系、全面绩效管理体系）等工作制度，努力构建权责明晰、规范有序、科学高效的管理体系；三是信息化建设逐步深化，2018年8月全面运行典当、担保业务系统及客户管理系统，12月份完成财务系统升级。

3、风险管理不断加强。一是调整完善风险管理组织架构，新修订了《全面风险管理委员会工作制度》，提升风险管理对业务发展的服务支撑水平；二是不断优化业务审核审批机制。修订完善了《业务审核委员会工作制度》《类金融业务审批管理办法》，组建由首席审批官、独立审核官和评审专家组成的业务审核委员会，着力提升类金融业务审核质量和审批效率。三是持续推进不良资产清收，建立大额不良资产清收领导督办机制，对"老大难"不良资产项目，由公司经营班子分工督办，加大清收力度，运用法律手段全力追讨欠款，维护公司利益。四是安全生产常抓不懈，严把安全生产工作各道关口，实现全年安全生产无事故。

4、队伍建设持续深化。一是党的建设不断加强，深入贯彻落实党的十九大精神，开展"不忘初心，牢记使命"系列活动，规范"三会一课"制度，党建工作阵地建设得到加强，党建信息管理系统全面应用，公司下属党支部被地方机关党工委评选为优秀基层党组织。二是队伍素质持续提升，强化员工教育培训，依托香溢网络学堂平台，发挥公司内训师作用，分层分类地开展教育培训，全年累计举办培训65批次，参加培训1200人次，员工学习热情明显提升，能力素质不断提高。三是企业文化深入推进，加强文化阵地建设，开展拓展训练、迎新毅行等团队建设，不断丰富员工业余文化生活，积极营造"包容、开放、创新、共享"的良好文化氛围。

（一）报告期主营业务分行业、分地区情况

单位：元

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	557,411,967.82	524,443,512.88	5.91	-28.29	-29.62	增加1.77个百分点
租赁收入	38,457,873.59	666,700.00	98.27	-19.95	-66.67	增加2.43个百分点
典当利息收入	116,001,016.32		100	20.20		
担保收入	90,969,588.64	3,627,551.83	96.01	192.39	-27.78	增加12.16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	335,296,107.23	274,242,167.35	18.21	-20.63	-20.51	减少0.13个百分点
国外销售	293,333,218.65	268,232,688.51	8.56	-33.95	-36.01	增加2.94个百分点

（二）导致暂停上市的原因

□适用 √不适用

（三）面临终止上市的情况和原因

□适用 √不适用

（四）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

1. 会计政策变更

(1)因企业会计准则及其他法律法规修订引起的会计政策变更

1)执行《财政部关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》

财政部于2018年6月15日发布了《财政部关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15号，以下简称"新修订的财务报表格式")。新修订的财务报表格式主要将资产负债表中的部分项目合并列报，在利润表中将原"管理费用"中的研发费用分拆单独列示，新增"研发费用"项目，反映企业进行研究与开发过程中发生的费用化支出。

本公司按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》等相关规定，对此项会计政策变更采用追溯调整法，2018/2017年度比较财务报表已重新表述。

2)执行财政部发布的《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》

财政部于2018年9月5日发布了《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》(以下简称《解读》)。《解读》规定：企业作为个人所得税的扣缴义务人，根据《中华人民共和国个人所得税法》收到的扣缴税款手续费，应作为其他与日常活动相关的项目在利润表的"其他收益"项目中填列；企业实际收到的政府补助，无论是与资产相关还是与收益相关，在编制现金流量表时均作为经营活动产生的现金流量列报。

本公司按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》等相关规定，对此项会计政策变更采用追溯调整法，2018/2017年度比较财务报表已重新表述。

2. 会计估计变更说明

报告期，公司无会计估计变更事项。

（五）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

1. 公司前期会计差错更正的情况说明

公司控股子公司香溢投资（浙江）和香溢金联2015 年对东海瑞京-瑞龙7 号专项资产管理计划、君证壹投资管理（上海）合伙企业（有限合伙）两项投资业务收益权转让的投资收益确认存在问题（详见公司临时公告2015-053、2015-054、2015-055、2016-022），在收益权转让的同时，公司控股子公司香溢担保分别与交易对手签订了担保服务合同，保证相关投资产品清算后，所得分配金额少于转让金额以及年化12%收益的，不足部分由香溢担保补足；且公司对部分交易对手承诺若香溢担保未按约定履行担保代偿义务的，由公司代其履行。为了履行对上述交易对手的差额补足义务，公司控股子公司香溢租赁和香溢投资（浙江）分别在2016年、2017年通过融资租赁和投资业务形式向上述交易对手实施了差额补足。上述事项致公司2015、2016年、2017年相关会计处理和确认存在差错。

详见《公司2018年年度报告》第十一节 财务报告十六、其他重要事项1、前期会计差错更正（1）追溯重述法。

对于前期会计差错事项，公司已依据财政部《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 19 号——财务信息的更正及相关披露》的相关规定，对会计差错进行了更正及追溯调整，并经公司第九届董事会2019年第一次临时会议、公司第九届监事会2019年第一次临时会议审议通过。

（详见公司临时公告2019-003、2019-004、2019-005）

2019年2月22日，中汇会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《关于香溢融通控股集团股份有限公司前期会计差错更正专项说明的审核报告》（中汇会专[2019]0112号），详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

公司对2015年-2017年年度报告及摘要进行了修订，年报及摘要修订稿详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。（详见公司临时公告2019-013）

（六）与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

√适用□不适用

1. 以直接设立或投资等方式增加的子公司

2018年1月，子公司香溢融通（浙江）投资有限公司与景行天成投资控股有限公司签订合伙协议，共同投资宁波郎迅股权投资中心（有限合伙）。该合伙企业于2018年3月1日完成工商变更登记，注册资本4,150.00万元，其中：香溢融通（浙江）投资有限公司认缴出资额4,100.00万元，占注册资本的98.80%，拥有实质控制权。故将其纳入合并财务报表范围。截止2018年12月31日，宁波郎迅股权投资中心（有限合伙）的净资产为39,999,520.00元，成立日至期末的净利润为-1,000,480.00元。

2. 因其他原因减少子公司的情况

信诚基金定丰35号资产管理计划系本公司纳入合并范围的结构化主体，已于2018年11月2日到期终止，并于2018年11月5日出具清算报告。故自该结构化主体终止日起，不再将其纳入合并财务报表范围。

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系本公司纳入合并范围的结构化主体，已于2018年1月25日终止，并于2018年3月27日出具清算报告。故自该结构化主体终止日起，不再将其纳入合并财务报表范围。

香溢融通控股集团股份有限公司

董事长：邵松长

董事会批准报送日期：2019年3月21日

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：临时2019-015

香溢融通控股集团股份有限公司第九届董事会第八次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

2019年3月11日，香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）向全体董事书面发出了关于召开公司第九届董事会第八次会议的通知，2019年3月21日在宁波以现场表决的方式召开董事会。本次会议应到董事9名，实到董事8名，楼永良董事因工作原因未出席本次会议，委托王进独立董事代为出席会议并代行表决权。公司监事和高级管理人员列席了会议。会议的召开符合《公司法》与《公司章程》的有关规定。会议审议通过如下议案：

一、公司2018年度董事会工作报告

同意9票，反对0票，弃权0票

二、公司2018年度总经理工作报告

同意9票，反对0票，弃权0票

三、公司2018年度财务报告

同意9票，反对0票，弃权0票

四、公司2018年度利润分配预案

本公司（母公司）2018年度实现净利润-8,986,509.75元，按10%提取法定盈余公积0元，加上以前年度未分配利润347,499,315.02元，2018年度实际可供股东分配利润338,512,805.27元。2018年度公司拟以2018年年末总股本454,322,747股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.6元（含税）。

报告期末，公司资本公积金528,562,690.38元，2018年度拟不进行资本公积金转增股本。

同意9票，反对0票，弃权0票

独立董事对公司2018年度利润分配预案发表了独立意见：结合公司经营现状、财务状况及长远发展需求等因素，同时考虑了投资者的诉求，公司2018年度利润分配预案有利于回报投资者，不会影响公司正常经营，符合公司实际情况；符合《公司章程》中利润分配原则和现金分红的相关条款。具有合法性、合规性、合理性，不存在损害公司股东特别是中小股东利益的情形。同意本预案提交股东大会审议。

五、关于计提公司2018年度资产减值准备的议案

根据公司计提资产减值准备相关规定，2018年度公司计提资产减值准备10,523.78万元，其中应收款项类减值准备4,677.98万元，贷款类资产减值准备5,790.09万元，可供出售金融资产减值准备55.71万元。

董事会认为：本次计提资产减值准备依据《企业会计准则》及公司相关会计政策的规定，符合公司的实际情况，符合谨慎性、充分性原则，同意本次计提资产减值准备事项。

同意9票，反对0票，弃权0票

独立董事意见：公司根据《企业会计准则》等相关规定，结合公司经营活动的实际情况计提各项资产减值准备，符合会计谨慎性、一致性原则，能够客观、公允反映公司的财务状况以及经营成果，有助于加深投资者对公司会计信息的了解。本次会议决策程序符合有关法律、法规和《公司章程》的规定，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东合法权益的情形。同意公司本次计提资产减值准备。

六、公司2018年年度报告及摘要

同意9票，反对0票，弃权0票。

七、关于公司2019年度日常关联交易计划的议案（详见公司临时公告2019-017）

提交董事会审议前，公司2019年度日常关联交易计划已经公司独立董事事先认可、预算与审计委员会出具了表示同意的意见。

4名关联董事邵松长先生、夏欣荣先生、芮滨先生、杨旭岑先生回避表决。

同意5票，反对0票，弃权0票。

八、关于公司2019年度对外担保计划的议案（详见公司临时公告2019-018）

同意公司为控股子公司及控股子公司下属公司浙江香溢金联有限公司、浙江香溢元泰典当有限责任公司、浙江香溢德旗典当有限责任公司、上海香溢典当有限公司、香溢融通（浙江）投资有限公司、宁波海曙香溢融通金融服务有限公司、宁波香溢进出口有限公司向银行等金融机构融资，或在金融资产交易中心发行投资收益权产品等融资行为提供担保。担保方式为：提供连带责任担保、提供流动性支持等。提供的担保总额不超过11.10亿元人民币，其中单笔担保金额可超过公司净资产10%。公司可根据实际需要，在担保总额范围内，对上述被担保单位、担保额度进行适度调配。

同意9票，反对0票，弃权0票。

九、关于为香溢担保公司2019年度工程保函担保业务提供最高额保证担保的议案（详见公司临时公告2019-019）

该担保是公司为控股子公司日常经营活动提供的担保，同意为香溢担保公司2019年度工程保函担保业务提供最高额50亿元保证担保。

同意9票，反对0票，弃权0票。

十、关于为香溢租赁公司2019年度保理融资及商业贷款提供担保的议案（详见公司临时公告2019-020）

该担保是公司为控股子公司日常经营活动提供的担保，同意为香溢租赁公司2019年度保理融资及商业贷款提供10亿元担保。

同意9票，反对0票，弃权0票。

十一、关于香溢担保公司2019年度担保业务计划的议案（详见公司临时公告2019-021）

同意9票，反对0票，弃权0票。

十二、关于公司2019年度类金融投资业务计划的议案（详见上海证券交易所网站：http://sse.com.cn）

同意9票，反对0票，弃权0票。

十三、关于支付中汇会计师事务所（特殊普通合伙）2018年度财务审计费用的议案

决定支付中汇会计师事务所（特殊普通合伙）2018年度年报审计费用、内部控制审计费用共计90万元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

十四、关于续聘中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2019年度审计机构并确定其报酬的议案

聘任中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2019年度审计机构，并提请股东大会授权董事会决定其2019年度财务审计报酬。

同意9票，反对0票，弃权0票。

十五、关于聘任公司财务总监的议案

公司副总经理兼总会计师沈成德先生因工作调整原因，不再兼任公司总会计师职务。经董事会审议，聘任戴悦女士为公司财务总监，任期自本次会议通过之日起至本届董事会届满之日止。

同意9票，反对0票，弃权0票。

十六、公司2018年内部控制评价报告（详见上海证券交易所网站：http://sse.com.cn）

同意9票，反对0票，弃权0票。

十七、公司2018年内部控制审计报告（详见上海证券交易所网站：http://sse.com.cn）

同意9票，反对0票，弃权0票。

十八、公司董事会预算与审计委员会2018年度履职报告(详见上海证券交易所网站：http://sse.com.cn)

同意9票，反对0票，弃权0票。

十九、公司董事会薪酬与考核委员会2018年度履职报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

二十、公司董事会战略与投资委员会2018年度履职报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

二十一、公司经营层薪酬考核办法（2019年修订），主要内容如下：

（1）薪酬结构

总经理收入实行年薪制，年薪包括基础薪金和奖励薪金两部分。副总经理、总监按总经理的60%-80%执行，董事会秘书按总经理的50%执行；董事会授权总经理确定上述具体比例。董事会可根据经营层年度考核审评情况对其薪酬予以适当调整。

（2）分配办法

总经理基础薪金全年标准40万元。奖励薪金以经会计师事务所审计后的年度净利润为基础，结合相关财务指标作适当修正，修正内容如下：

1）非经常性损益对净利润的影响。对一些与公司经营业务无直接关系的各项净损益，按一定比例对净利润进行修正。

2）当年度利润总额目标的影响。按当年度利润总额目标的一定比例作为经营者经营指标完成情况对净利润进行修正。

3）会计政策、会计估计变更对净利润影响。若审计年度内公司会计政策、会计估计发生变更，由变更而产生对净利润的影响数，在考核时予以剔除。

4）重大风险资产处置奖励由董事会单独研究决定。

（3）总经理年度薪酬不高于150万元，公司其它高级管理人员按第（1）所述比例执行。其中大股东推荐、董事会聘任的公司高级管理人员年度发放薪酬按国有企业限薪相关规定，结合公司实际情况执行。

（4）薪酬兑现

基础薪金和奖励薪金均含税，其个人所得税依据国家有关规定，由个人承担。

本办法至九届董事会届满。

同意9票，反对0票，弃权0票。

二十二、关于召开公司2018年度股东大会的议案（详见公司临时公告2019-022）

同意9票，反对0票，弃权0票。

以上第一、三、四、六、八、九、十、十一、十二、十四项议案需提交公司2018年度股东大会审议表决。

同时，会议听取了独立董事2018年度述职报告（详见上海证券交易所网站：http://sse.com.cn）、关于2018年经营层薪酬情况的汇报。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2019年3月23日

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：临时2019-016

香溢融通控股集团股份有限公司第九届监事会第七次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容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。

香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）2019年3月11日发出关于召开公司第九届监事会第七次会议的通知，于2019年3月21日在宁波以现场表决的方式召开监事会。本次会议应到监事 5人，实到5人。本次会议的召开符合《公司法》以及《公司章程》的有关规定。会议审议通过了如下议案：

一、公司2018年度监事会工作报告

同意5票，反对0票，弃权0票。

二、公司2018年度财务报告

同意5票，反对0票，弃权0票。

三、公司2018年度利润分配预案

本公司（母公司）2018年度实现净利润-8,986,509.75元，按10%提取法定盈余公积0元，加上以前年度未分配利润347,499,315.02元，2018年度实际可供股东分配利润338,512,805.27元。2018年度公司拟以2018年年末总股本454,322,747股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.6元（含税）。

报告期末，公司资本公积金528,562,690.38元，2018年度拟不进行资本公积金转增股本。

同意5票，反对0票，弃权0票。

四、关于计提公司2018年度资产减值准备的议案

监事会认为：公司本次计提资产减值准备符合《企业会计准则》及公司会计政策的相关规定，公司董事会计提减值准备的决议程序符合相关法律、法规的规定，计提依据充分。

同意公司2018年度计提资产减值准备10,523.78万元，其中应收款项类减值准备4,677.98万元，贷款类资产减值准备5,790.09万元，可供出售金融资产减值准备55.71万元。

同意5票，反对0票，弃权0票。

五、公司2018年年度报告及摘要

监事会对董事会编制的《公司2018年年度报告》发表审核意见如下：

1、《公司2018年年度报告》的编制和审议程序符合国家有关法律、法规的规定；

2、《公司2018年年度报告》的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的相关规定，所包含的信息真实反映了公司2018年度的经营业绩和财务状况等事项；

3、监事会提出本意见前，未发现参与编制和审议《公司2018年年度报告》相关人员有违反保密规定的行为。

同意5票，反对0票，弃权0票。

六、关于续聘中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2019年度审计机构并确定其报酬的议案

同意5票，反对0票，弃权0票。

七、公司2018年内部控制评价报告

监事会认为公司内部控制自我评价报告客观真实地反映了公司2018年度的内部控制情况。

同意5票，反对0票，弃权0票。

八、《公司监事会监督检查工作办法》

同意5票，反对0票，弃权0票。

以上第一、二、三、五、六项议案需提交公司2018年度股东大会审议表决。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司监事会

2019年3月23日

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：临时2019-017

香溢融通控股集团股份有限公司关于公司2019年度日常关联交易计划的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要提示：

●是否需提交股东大会审议：否

●公司2019年度日常关联交易计划符合公司业务发展的实际需要，公司与关联方的交易行为为遵循市场公允原则，公司不会因该关联交易对关联方形成依赖。

一、日常关联交易基本情况

（一）日常关联交易的审议程序

公司于2019年3月21日召开第九届董事会第八次会议，会议应到董事9名，实到董事8名，楼永良董事因公事未出席本次会议，委托王进独立董事代为出席并行使表决权。经审议，与会5名非关联董事一致同意公司2019年度日常关联交易计划，4名关联董事邵松长先生、夏欣荣先生、芮滨先生、杨旭岑先生回避表决。

同意5票，反对0票，弃权0票。

该日常关联交易计划经公司独立董事事先认可，独立董事认为：公司与关联方的日常关联交易行为遵循市场公允原则，关联交易价格合理，体现了公平、公正、公开原则，有关审议、表决程序合法有效，未损害公司及公司其他股东，特别是中小股东和非关联股东的利益。上述日常关联交易未影响公司的独立性，公司主要业务亦未因上述日常关联交易而对关联方形成依赖。制定2019年度日常关联交易计划是公司经营和业务发展的实际需要，有利于公司正常经营。同意将2019年度日常关联交易计划提交公司第九届董事会第八次会议审议。

该日常关联交易计划经公司预算与审计委员会出具书面意见如下：公司与关联方的日常关联交易行为有利于公司经营和发展，关联交易价格合理，遵循市场公允原则，体现了公平、公正、公开原则，符合全体股东的利益。同意将2019年度日常关联交易计划提交公司第九届董事会第八次会议审议。

公司2019年度日常关联交易计划总额未超过公司最近一期经审计净资产的5%，无需提交公司股东大会审议表决。

（二）预计公司2019年日常关联交易金额与2018年度执行情况：

单位：万元

项目	关联方	交易内容	2018年预计	2018年实际发生额	2019年预计金额
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	1200	509	1500
向关联方销售货物、提供劳务	浙江中烟工业有限责任公司及下属公司	广告代理	300	87.06	300
	浙江中烟工业有限责任公司	终端客户维护、其他劳务	2500	1944.84	2500

二、关联方介绍和关联关系

1. 中国烟草总公司浙江省公司

注册地址：杭州市

法定代表人：邱萍

注册资本：人民币6786万元

经营范围：烟草专卖品经营；经营进出口业务；资产管理；企业经营管理。

关联关系：间接控股股东

2. 浙江中烟工业有限责任公司

注册地址：杭州市

法定代表人：许明忠

注册资本：人民币97600万元

经营范围：烟草生产销售；卷烟出口、雪茄烟出口、烟叶出口、烟丝出口、卷烟纸出口、滤嘴棒出口、烟用丝束出口、烟草专用机械出口、租赁；烟用物资、烟机零配件的销售；房屋租赁；设备租赁；实业投资。

关联关系：受同一实际控制人控制

（三）关联方履约能力分析

以上各关联方均依法存续且生产经营正常，经济效益和财务状况良好，履约能力强，不会给交易双方的交易行为带来风险，本公司的独立经营不受影响。

三、定价政策和定价依据

本公司与上述关联方发生的关联交易，按照市场价格或依据双方签订的相关协议进行。

四、交易目的和交易对上市公司的影响

公司与关联方的关联交易行为遵循市场公允原则，关联交易并未影响公司经营成果的真实性，公司并不因此类交易而对关联方存在依赖。

上述关联交易对公司2019年经营活动有积极影响。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2019年3月23日

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：临时2019-018

香溢融通控股集团股份有限公司2019年度对外担保计划的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示：

● 被担保人名称：

浙江香溢金联有限公司（以下简称：香溢金联）

浙江香溢元泰典当有限责任公司（发下简称：元泰典当）

浙江香溢德旗典当有限责任公司（以下简称：德旗典当）

上海香溢典当有限公司（以下简称：上海香溢典当）

香溢融通（浙江）投资有限公司（以下简称：香溢投资（浙江））

宁波海曙香溢融通金融服务有限公司（以下简称：香溢金服）

宁波香溢进出口有限公司（以下简称：香溢进出口）

● 2019年预计担保金额：不超过11.10亿元人民币。

● 本次担保是否有反担保：无。

● 逾期对外担保数量：无。

一、担保情况概述

为促进公司业务发展的需要，根据国家有关法律法规和公司章程等规定，2019年度公司拟对控股子公司及控股子公司下属公司向银行等金融机构融资，或在金融资产交易中心发行投资收益权产品等融资行为提供担保。担保方式为：提供连带责任担保、提供流动性支持等。具体计划安排：

被担保单位名称	担保额度	持股比例
浙江香溢金联有限公司	2亿元	70%
浙江香溢元泰典当有限责任公司	2亿元	82%
浙江香溢德旗典当有限责任公司	2亿元	78.7%
上海香溢典当有限公司	2亿元	99%
香溢融通（浙江）投资有限公司	2亿元	100%
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	1亿元	100%
宁波香溢进出口有限公司	0.1亿元	90.3%
合计	11.10亿元	

1、2019年度，公司拟为上述控股子公司及控股子公司下属公司提供的担保总额不超过11.10亿元人民币，其中单笔担保金额可超过公司净资产10%。

2、公司可根据实际需要，在担保总额11.10亿元范围内，对上述被担保单位、担保额度进行适度调配。

3、本次担保事项经公司2018年度股东大会表决通过后生效，有效期至公司下一年度股东大会通过新的担保计划日止。

4、上述控股子公司及控股子公司下属公司担保额度经股东大会审议通过后，由董事会授权公司总经理在该额度内根据各子公司业务发展的实际需要确定执行，并代表董事会签署有关法律文件。

二、被担保单位基本情况

1、被担保单位基本情况

被担保单位名称	注册资本（万元）	注册地点	法定代表人	主要经营范围
浙江香溢金联有限公司	10,000	浙江省宁波市	夏欣荣	危险化学品票据贸易；食品经营；机械设备、五金交电及电子产品，日用品，文化用品，办公家具，农产品，矿产品、建材及化工产品等的批发、零售；实业项目投资及咨询；自营和代理货物和技术的进出口等。
浙江香溢元泰典当有限责任公司	40,000	浙江省杭州市	夏欣荣	动产质押典当业务，财产权利质押典当业务，房地产抵押典当业务等。
浙江香溢德旗典当有限责任公司	10,000	浙江省宁波市	夏欣荣	动产质押典当业务，财产权利质押典当业务，房地产抵押典当业务等。
上海香溢典当有限公司	13,000	上海市长宁路	夏欣荣	动产质押典当业务，财产权利质押典当业务，房地产抵押典当业务等。
香溢融通（浙江）投资有限公司	30,000	浙江省宁波市	杨振洲	实业投资；投资管理；投资咨询；企业管理咨询等；企业营销策划等。
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	5,000	浙江省宁波市	夏欣荣	融资咨询服务、金融信息服务，金融信息数据处理服务；金融软件技术咨询；财务顾问；投资管理，实业投资等。
宁波香溢进出口有限公司	500	浙江省宁波市	尹芳	自营和代理各类货物和技术的进出口业务，但国家限定公司经营或禁止进出口的货物和技术除外；百货零售；金银制品、黄金饰品、珠宝、玉器、贵金属、炊事用具、针棉织品、五金、室内装潢材料、轻工机械及配件、纸浆的批发、零售。

2、被担保单位截止2018年12月31日主要财务指标（经审计）：

单位：万元

被担保单位名称	资产总额	负债总额	净资产	营业收入	净利润
浙江香溢金联有限公司	25,896.05	5011.27	20,884.78	26,067.11	-125.21
浙江香溢元泰典当有限责任公司	46,209.61	950.37	45,259.24	5,542.79	1,244.16
浙江香溢德旗典当有限责任公司	23,536.69	11,008.73	12,527.95	3,065.66	1,016.01
上海香溢典当有限公司	21,874.42	5810.9	16,063.52	3,025.46	1,286.66
香溢融通（浙江）投资有限公司	32,576.91	7654.56	24,922.35	1,072.13	-1,572.44
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	3,322.12	95.77	3,226.35	337.41	219.03
宁波香溢进出口有限公司	1,401.09	563.66	837.43	3,295.46	33.14

三、董事会审议情况

2019年3月21日，公司召开第九届董事会第八次会议，审议通过了《关于公司2019年度对外担保计划的议案》。董事会认为：上述担保事项是公司为控股子公司及控股子公司下属公司日常经营发展的实际需求，契合公司整体战略部署，有利于推进公司可持续发展。

同意公司为上述7家控股子公司及控股子公司下属公司向银行等金融机构融资，或在金融资产交易中心发行投资收益权产品等融资行为提供担保。担保方式为：提供连带责任担保、提供流动性支持等。提供的担保总额不超过11.10亿元人民币，其中单笔担保金额可超过公司净资产10%。公司可根据实际需要，在担保总额范围内，对上述被担保单位、担保额度进行适度调配。

本次年度担保计划需提交公司2018年度股东大会审议。

四、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截止本公告披露日，公司为控股子公司香溢担保工程保函担保业务提供的最高额保证担保232,000万元，实际使用担保余额211,393.63万元；公司为控股子公司香溢租赁保理融资及商业贷款提供担保15,458.34万元；公司为控股子公司及控股子公司下属公司向银行等金融机构融资或在金融资产交易中心发行投资收益权产品等融资行为提供担保5,000万元，实际使用担保余额3,311.70万元。实际担保余额合计230,163.67万元，占公司2018年度经会计师事务所审计的净资产207,438.39万元的110.96%，无其他担保，无逾期担保。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2019年3月23日

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：临时2019-019

香溢融通控股集团股份有限公司关于为控股子公司香溢担保2019年度工程保函担保业务提供最高额保证担保的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示：

● 被担保人名称：浙江香溢融资担保有限公司（以下简称：香溢担保）

● 2019年预计担保金额：最高额50亿元

● 本次担保是否有反担保：无。

● 逾期对外担保数量：无。

一、担保情况概述

为进一步拓展担保业务区域、领域，做大担保业务规模，促进类金融业务健康发展；为使香溢担保履约担保业务能够取得更多银行的授信，进一步做大低风险的非融资担保业务，2019年度拟对香溢担保工程保函担保业务实行年度最高额保证担保50亿元的专项授权。

工程保函担保业务是公司控股子公司香溢担保的核心业务，目前公司开展的工程保函担保业务主要包括履约担保、投标担保、预付款担保等业务，具有低风险的特点，一直都保持了较好的发展态势，业务风险可控，业务规模、经营效益稳步增长，同时也为公司类金融业务发展集聚了更多的优质客户。

自开展保函业务以来，香溢担保陆续与浦发银行、中国银行、杭州银行、宁波银行等多家银行合作，取得了保函担保授信并开展保函合作业务，但银行为香溢担保开展保函担保业务提供授信，都需要公司提供连带责任担保。2018年末，公司已为香溢担保履约担保业务向浦发银行、杭州银行提供了最高额保证担保25.70亿元。

二、被担保人基本情况

浙江香溢融资担保有限公司系公司控股子公司（持股比例90%），注册资本20,000万元；法定代表人夏欣荣；注册地点：浙江省杭州市；经营范围：经营融资性担保业务（范围详见《中华人民共和国融资性担保机构经营许可证》）。

2018年12月31日，该公司总资产34,360.48万元，净资产26,383.05万元，资产负债率23.22%；2018年实现营业收入9,414.16万元，净利润2,569.36万元。（经审计）

三、董事会审议情况

2019年3月21日，公司召开第九届董事会第八次会议，审议通过了《关于为香溢担保公司2019年度工程保函担保业务提供最高额保证担保的议案》，董事会认为：该担保是公司为控股子公司日常经营活动提供的担保，同意为香溢担保2019年度工程保函担保业务提供最高额50亿元保证担保。

上述专项担保额度尚需公司股东大会审议批准，有效期自2018年度股东大会通过之日起至下一年度股东大会通过新的专项担保计划日止。

上述专项担保额度经股东大会审议批准后，拟由董事会授权公司总经理在该额度范围内执行。

四、累计对外担保的数量和逾期担保情况

截止本公告披露日，公司为控股子公司香溢担保工程保函担保业务提供的最高额保证担保232,000万元，实际使用担保余额211,393.63万元；公司为控股子公司香溢租赁保理融资及商业贷款提供担保15,458.34万元；公司为控股子公司及控股子公司下属公司向银行等金融机构融资或在金融资产交易中心发行投资收益权产品等融资行为提供担保5,000万元，实际使用担保余额3,311.70万元。实际担保余额合计230,163.67万元，占公司2018年度经会计师事务所审计的净资产207,438.39万元的110.96%，无其他担保，无逾期担保。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2019年3月23日

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：临时2019-020

香溢融通控股集团股份有限公司关于为控股子公司香溢租赁2019年度保理融资及商业贷款提供担保的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示：

● 被担保人名称：浙江香溢租赁有限责任公司（以下简称：香溢租赁）

● 2019年预计担保金额：10亿元

● 本次担保是否有反担保：无。

● 逾期对外担保数量：无。

一、担保情况概述

融资租赁业务是公司类金融业务的重要组成部分。2018年公司融资租赁业务积极探索合作新模式，拓宽业务渠道，努力推进经营突围。2019年，公司将进一步开拓思路，把握机遇，继续拓展融资租赁业务领域和展业区域，进一步规范融资租赁业务发展，提升业务规模。同时香溢租赁也将进一步拓展融资渠道，加强与银行的对接，积极探索和开拓符合银行信贷政策的融资租赁产品，着力向银行争取更多的贷款和保理融资。

银行为租赁公司提供保理融资，需要公司提供连带责任担保。由此，2019年度公司拟为香溢租赁向银行贷款和保理融资提供10亿元的担保额度。

二、被担保人基本情况

浙江香溢租赁有限责任公司系公司控股子公司，注册地址：浙江省宁波市，注册资本：3.2亿元，法定代表人：夏欣荣。经营范围：融资租赁业务（许可经营项目）：融资租赁；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保。一般经营项目：机械设备租赁、农业机械租赁、运输装卸设备租赁、电力设备租赁、建筑工程机械与设备租赁、计算机及通讯设备租赁、印刷设备租赁、汽车租赁、船舶租赁、房屋租赁、机械设备维修、租赁业务咨询、社会经济咨询服务；实业项目投资；机械设备、五金交电、电子产品、日用品、办公家具、工艺品、建材及化工产品的批发、零售。

2018年12月31日，香溢租赁总资产69,606.09万元，净资产40,387.53万元，资产负债率41.98%；2018年实现营业收入4,973.36万元，净利润1,058.75万元。（经审计）

三、董事会审议情况

2019年3月21日，公司召开第九届董事会第八次会议，审议通过了《关于为香溢租赁公司2019年度保理融资及商业贷款提供担保的议案》，董事会认为：该担保是公司为控股子公司日常经营活动提供的担保，同意为香溢租赁2019年度保理融资及商业贷款提供10亿元担保额度。

上述专项担保额度尚需公司股东大会审议批准，有效期自2018年度股东大会通过之日起至下一年度股东大会通过新的专项担保计划日止。

上述专项担保额度经股东大会审议批准后，拟由董事会授权公司总经理在该额度范围内执行。

四、累计对外担保的数量和逾期担保情况

截止本公告披露日，公司为控股子公司香溢担保工程保函担保业务提供的最高额保证担保232,000万元，实际使用担保余额211,393.63万元；公司为控股子公司香溢租赁保理融资及商业贷款提供担保15,458.34万元；公司为控股子公司及控股子公司下属公司向银行等金融机构融资或在金融资产交易中心发行投资收益权产品等融资行为提供担保5,000万元，实际使用担保余额3,311.70万元。实际担保余额合计230,163.67万元，占公司2018年度经会计师事务所审计的净资产207,438.39万元的110.96%，无其他担保，无逾期担保。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2019年3月23日

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：临时2019-021

香溢融通控股集团股份有限公司关于控股子公司香溢担保2018年度担保业务计划的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

2019年3月21日，公司召开第九届董事会第八次会议。本次会议应到董事9名，实到董事8名，楼永良董事因工作原因未出席本次会议，委托王进独立董事代为出席并行使表决权。会议经审议，与会董事一致通过公司控股子公司浙江香溢融资担保有限公司（以下简称：香溢担保）2019年度担保业务计划。

香溢担保2019年度担保业务计划如下：

一、全年担保额：

1、2019年末担保业务余额不超过80亿元。

2、本次担保业务计划尚需公司股东大会审议批准，有效期自2018年度股东大会通过之日起至下一年度股东大会通过新的担保业务计划日止。

二、担保业务范围与品种

1、融资担保。为中小企业客户、"三农"提供贷款担保，业务产品包括项目经理贷、创投贷、余额贷等。

2、工程保函担保。为建筑施工企业提供非融资担保，业务产品包括投标保函担保、预付款保函担保、履约保函担保等。

3、联合贷款担保。即与金融机构等合作的互联网金融消费领域担保业务。

4、与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务。

三、目标市场与担保对象

香溢担保展业范围为中小型企业、"三农"、互联网金融消费领域。

融资担保以省内中小型企业、"三农"为主要服务对象，加强与银行及地方政府部门的合作，以安全、优质、市场化的服务化解中小企业融资难问题，并建立自身持续、审慎的经营模式。

工程保函担保以省内建筑施工企业为主要目标客户，为企业提供投标、履约、预付款保函等担保服务，同时，开发建筑施工企业的其他需求，提供融资担保、典当、理财、工程保险等一站式金融服务。鉴于目前规模较大的建筑施工单位资产负债率一般在75%左右，工程履约担保的业务品种相对风险较低，且香溢担保选择的客户均是资质较好的企业，因此拟提请股东大会同意香溢担保可为资产负债率75%（含）以下的客户提供履约担保。2018年年末，工程保函担保余额212,156.28万元。

联合贷款担保业务是采用大数据，并经过互联网银行风险评估体系确定的自然人客户。2018年年末，联合贷款担保余额194,261.68万元。

四、担保业务对上市公司的影响

开展担保业务有助于集聚优质客户，丰富类金融产品结构，也有利于进一步完善产业链，化解类金融业务的系统性风险。同时对优化类金融业务结构，促进上市公司长远发展，具有积极的推动作用。

公司将按照安全性、流动性、收益性为原则，逐步优化担保业务决策程序，进一步完善担保评估制度、事后追偿和处置制度、风险预警机制和突发事件应急机制，强化业务操作规范，促进担保业务持续健康发展。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2019年3月23日

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：2019-022

香溢融通控股集团股份有限公司关于召开2018年度股东大会的通知

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示：

●股东大会召开日期：2019年4月16日

●本次股东大会采用的网络投票系统：上海证券交易所股东大会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一) 股东大会类型和届次

2018年年度股东大会

(二) 股东大会召集人：董事会

(三) 投票方式：本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四) 现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间：2019年4月16日9 点 00分

召开地点：宁波香溢大酒店二楼会议室（宁波市海曙区西河街158号）

(五) 网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统：上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间：自2019年4月16日

至2019年4月16日

采用上海证券交易所网络投票系统，通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段，即9:15-9:25,9:30-11:30，13:00-15:00；通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。

(六) 融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票，应按照《上海证券交易所上市公司股东大会网络投票实施细则》等有关规定执行。

(七) 涉及公开征集股东投票权

无

二、会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A股股东
非累积投票议案		
1	公司2018年度董事会工作报告	√
2	公司2018年度监事会工作报告	√
3	公司2018年度财务报告	√
4	公司2018年度利润分配议案	√
5	公司2018年年度报告及年度报告摘要	√
6	关于公司2019年度对外担保计划的议案	√
7	关于为香溢担保公司2019年度工程保函担保业务提供最高额保证担保的议案	√
8	关于为香溢租赁公司2019年度保理融资及商业贷款提供担保的议案	√
9	关于香溢担保公司2019年度担保业务计划的议案	√
10	关于公司2019年度类金融投资业务计划的议案	√
11	关于续聘中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2019年度审计机构并确定其报酬的议案	√

会议还将听取公司独立董事2018年度述职报告

1、各议案已披露的时间和披露媒体

提交股东大会的相关议案已经 2019年 3 月21日召开的公司第九届董事会第八次会议、第九届监事会第七次会议审议通过，详见公司刊登于2019年 3 月23日的《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 http://www.sse.com.cn 的公司董事会决议公告、监事会决议公告和其它临时公告

2、特别决议议案：4、6、7、8

3、对中小投资者单独计票的议案：4、6、7、8、9、11

4、涉及关联股东回避表决的议案：无

应回避表决的关联股东名称：无

5、涉及优先股股东参与表决的议案：无

三、股东大会投票注意事项

(一) 本公司股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权的，既可以登陆交易系统投票平台（通过指定交易的证券公司交易终端）进行投票，也可以登陆互联网投票平台（网址：vote.sseinfo.com）进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的，投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二) 股东通过上海证券交易所股东大会网络投票系统行使表决权，如果其拥有多个股东账户，可以使用持有公司股票的任一股东账户参加网络投票。投票后，视为其全部股东账户下的相同类别普通股或相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

(三) 同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的，以第一次投票结果为准。

(四) 股东对所有议案均表决完毕才能提交。

四、会议出席对象

(一) 股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东大会（具体情况详见下表），并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A股	600830	香溢融通	2019/4/9

(二) 公司董事、监事和高级管理人员。

(三) 公司聘请的律师。

(四) 其他人员

五、会议登记方法

1、登记方式：

法人股东应由法定代表人或者法定代表人委托的代理人出席会议。法定代表人出席会议的，应出示本人身份证明、能证明其具有法定代表人资格的有效证明、股东账户卡；委托代理人出席会议的，代理人应出示本人身份证、法人股东单位 的法定代表人授权委托书。

个人股东应持有本人身份证、股东账户卡；受委托出席的股东代表还须持有 股东授权委托书、代理人本人身份证办理登记手续。 异地股东可以在登记日截止前用传真或信函方式办理登记。

2、登记时间：

2019 年 4月10 日至 15 日（上午 9:00—11:00，下午 2:00—5:00）。

异地股东信函、传真以 4 月 15 日前（含 4月 15 日）公司收到为准。

3、登记地点：浙江省宁波市西河街 158 号香溢融通七楼董事会秘书办公室。

4、出席现场会议股东交通、食宿等费用自理。

六、其他事项

联 系 人：钱菁、刘茜

联系电话：0574-87315310

传 真：0574-87294676

邮 编：315016

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2019年3月23日

附件1：授权委托书

授权委托书

香溢融通控股集团股份有限公司：

兹委托先生（女士）代表本单位（或本人）出席2019年4月16日召开的贵公司2018年年度股东大会，并代为行使表决权。

委托人持普通股数：

委托人持优先股数：

委托人股东帐户号：

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	公司2018年度董事会工作报告			
2	公司2018年度监事会工作报告			
3	公司2018年度财务报告			
4	公司2018年度利润分配议案			
5	公司2018年年度报告及年度报告摘要			
6	关于公司2019年度对外担保计划的议案			
7	关于为香溢担保公司2019年度工程保函担保业务提供最高额保证担保的议案			
8	关于为香溢租赁公司2019年度保理融资及商业贷款提供担保的议案			
9	关于香溢担保公司2019年度担保业务计划的议案			
10	关于公司2019年度类金融投资业务计划的议案			
11	关于续聘中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2019年度审计机构并确定其报酬的议案			

委托人签名（盖章）：　　　　受托人签名：

委托人身份证号：　　　　受托人身份证号：

委托日期：　年 月 日

备注：

委托人应在委托书中"同意"、"反对"或"弃权"意向中选择一个并打"√"，对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的，受托人有权按自己的意愿进行表决。