香溢融通控股集团股份有限公司

【2011】年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊载于www.sse.com.cn。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

1.2 如有董事未出席董事会，应当单独列示其姓名

未出席董事姓名	未出席董事职务	未出席董事的说明	被委托人姓名
楼永良	董事	因工作原因	郑勇军

1.3 公司年度财务报告已经中汇会计师事务所有限公司审计并被出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司负责人董事长孙建华先生、总经理郑伟雄先生、主管会计工作负责人副总经理兼总会计师沈成德先生及会计机构负责人（会计主管人员）总稽核师兼财务管理部经理夏卫东女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况

2.1 基本情况简介

股票简称	香溢融通
股票代码	600830
上市交易所	上海证券交易所

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	林蔚晴	王里波
联系地址	浙江省宁波市开明街130弄48号	浙江省宁波市开明街130弄48号
电话	0574-87315310	0574-87315310
传真	0574-87294676	0574-87294676
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

§ 3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

	2011年	2010年	本年比上年增减（%）	2009年
营业总收入	1,417,257,149.14	1,224,797,032.52	15.714	927,529,214.85
营业利润	173,572,421.58	120,047,568.81	44.586	67,723,548.88
利润总额	267,055,702.84	145,116,694.87	84.028	87,392,285.14
归属于上市公司股东的净利润	188,220,945.76	94,464,692.43	99.250	62,133,220.25
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	25,753,127.89	15,357,679.41	67.689	17,160,461.72
经营活动产生的现金流量净额	180,421,541.40	-269,339,354.69	不适用	61,382,872.83
	2011年末	2010年末	本年末比上年末增减（%）	2009年末
资产总额	2,222,718,704.16	2,051,478,647.00	8.347	1,824,112,611.42
负债总额	495,081,123.14	502,288,900.51	-1.435	355,689,294.98
归属于上市公司股东的所有者权益	1,572,437,787.73	1,406,932,979.32	11.764	1,310,514,540.12
总股本	454,322,747.00	454,322,747.00	0.00	454,322,747.00

3.2 主要财务指标

	2011年	2010年	本年比上年增减（%）	2009年
基本每股收益（元/股）	0.414	0.208	99.038	0.137
稀释每股收益（元/股）	0.414	0.208	99.038	0.137
用最新股本计算的每股收益（元/股）	0.414	0.208	99.038	0.137
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.057	0.034	67.647	0.038
加权平均净资产收益率（%）	12.635	6.957	增加5.678个百分点	4.825
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	1.729	1.131	增加0.598个百分点	1.333
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.397	-0.593	不适用	0.135
	2011年末	2010年末	本年末比上年末增减（%）	2009年末
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	3.461	3.097	11.753	2.885
资产负债率（%）	22.274	24.484	减少2.210个百分点	19.499

3.3 非经常性损益项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	2011年金额	2010年金额	2009年金额
非流动资产处置损益 注1	-77,787,087.98	6,748,286.39	1,587,798.58
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 注2	17,105,100.00	17,285,865.75	19,201,580.32
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			6,686,341.50
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 注3	15,840,728.74		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		26,359.64	6,995,534.52
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	4,796,783.78	18,566,086.70	8,980,447.07
对外委托贷款取得的损益	103,393,391.51	69,940,279.70	21,703,544.95
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,408,906.72	932,214.85	399,115.28
少数股东权益影响额	-4,477,080.82	-6,276,498.70	-4,193,013.12
所得税影响额	-50,569,286.60	-28,115,581.31	-16,388,590.57
合计	162,467,817.87	79,107,013.02	44,972,758.53

注：1、非流动资产处置损益系我司营业房拆迁补偿。

2、计入当期损益的政府补助17,105,100.00元系公司及下属公司收到的财政补贴、税收返还等。

3、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 15,840,728.74元，系我司因收购宁波香溢大酒店有限责任公司股权时原持有的40%股份公允价值与账面价值的差额。

§ 4 股东持股情况和控制框图

4.1 前10名股东、前10名无限售条件股东持股情况

单位：股

2011年末股东总数	38,981户	本年度报告公布日前一个月末股东总数	40,034户

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
浙江烟草投资管理有限责任公司	国有法人	12.04	54,710,381		无
中天发展控股集团有限公司	其他	10.17	46,203,370		无
浙江香溢控股有限公司	国有法人	9.90	45,000,000		无
孙仲良	境内自然人	4.18	18,998,200		未知
浙江中烟工业有限责任公司	国有法人	2.97	13,500,000		无
宁波市郡庙企业总公司	其他	2.76	12,546,841		无
中国建设银行-华夏优势增长股票型证券投资基金	其他	1.97	8,931,694		未知
中国建设银行股份有限公司-华夏盛世精选股票型证券投资基金	其他	1.50	6,799,160		未知
中国银行-华夏回报证券投资基金	其他	1.39	6,299,882		未知
宁波大红鹰综合经营有限公司	其他	1.20	5,460,000		无

前10名无限售条件股东持股情况

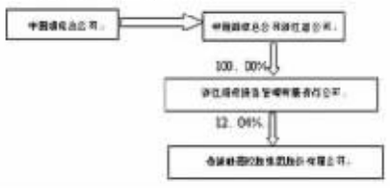
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
浙江烟草投资管理有限责任公司	54,710,381	人民币普通股
中天发展控股集团有限公司	46,203,370	人民币普通股
浙江香溢控股有限公司	45,000,000	人民币普通股
孙仲良	18,998,200	人民币普通股
浙江中烟工业有限责任公司	13,500,000	人民币普通股
宁波市郡庙企业总公司	12,546,841	人民币普通股
中国建设银行-华夏优势增长股票型证券投资基金	8,931,694	人民币普通股
中国建设银行股份有限公司-华夏盛世精选股票型证券投资基金	6,799,160	人民币普通股
中国银行-华夏回报证券投资基金	6,299,882	人民币普通股
宁波大红鹰综合经营有限公司	5,460,000	人民币普通股

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浙江省烟草公司全资子公司；浙江香溢控股有限公司由浙江省人民政府全额出资并授权浙江省烟草专卖局行使出资人权力，浙江香溢控股有限公司与中国烟草总公司浙江省公司存在关联关系；公司未知其它股东之间是否存在关联关系。

注：1、2011年11月9日，绍兴市香叶经贸有限公司（实际拥有人为浙江省烟草公司绍兴市公司）将所持香溢融通2,541,206股股份过户给浙江烟草投资管理有限责任公司。本次过户股数占公司现有总股本的0.559%。过户完成后，浙江烟草投资管理有限责任公司持有本公司股份54,710,381股，占公司现有总股本的12.04%。

2、报告期内，中天发展控股集团有限公司增持本公司股份1,203,370股。截止本报告披露日，中天发展控股集团持有本公司股票48,820,757股，其中45,000,000股于2012年1月12日质押。

4.2公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



§ 5 董事会报告

5.1 管理层讨论与分析概要

（一）管理层讨论与分析

1、2011年经营情况概述

报告期内，集团公司继续坚持以科学发展观为统领，千方百计拓经营，求真务实抓管理，一年来，集团公司经营业绩再创新高，发展实力和经营能力持续增强，不仅保持了巩固向好的发展态势，有利促进了集团公司健康和谐可持续发展，更为集团公司发展战略加快实施推进企业更好更快发展奠定了新的基础。报告期内，集团公司实现销售14.17亿元，同比增长15.71 %，实现利润总额2.67亿元，同比增长84.03%，实现净利润2.02亿元，同比增长90.79%，利润和净利润均创历史新高。

1）主要经营业务巩固发展，经营能力得到提升，发展实力不断增强，进一步推进了企业可持续发展。

类金融业务积极应对市场新变化，扩业务、控风险、重创新、优结构，继续保持了巩固向好的发展态势。一是类金融经营业务总量增加规模扩大。二是业务产品创新、业务结构得到优化。特别是履约担保业务迅速起步快速发展，同时，结合类金融其它业务产品推出了浙江省首家融资结构性的“一建通”新产品，不仅提升了集团公司中小企业融资服务商的市场影响力，也在一定程度上优化了类金融业务结构。三是业务基础信息工作改善，为客户服务和对业务的管理得到加强，部分累积风险业务得到了一定处置。同时进一步加强了贷后管理，严格了风控措施。四是业务运行效率不断提高，业务实施及时有效。审批效率的提高既为项目快速反应增加了主动性，也进一步提高了项目实施可行性。

商贸服务等业务围绕专业化经营，市场竞争力有所提升，促进了集团公司和谐发展。贸易业务稳中有增；商业零售业务有了新的提升，商贸总部突出品牌战略，抓商机拓经营，市场地位得到提升；服务业务保持平稳；房产项目开发价值得到有效保持。

2）法人治理和内控体系进一步完善，企业规范运行进一步增强。

一是公司法人治理结构进一步完善，圆满完成了董事会、监事会换届，相继修订完善了《公司章程》、《内幕信息知情人管理制度》等有关规定，不断加强集团法人治理建设。二是内部控制体系进一步完善，过去的一年，集团公司进一步加强了内部控制制度体系建设，制订了《类金融重点客户服务和管理试行办法》等有关规定，着力优化借贷类业务结构，进一步加强借贷类大、中业务贷后和展期的管理措施，努力以制度更好地防范经营风险，保障业务健康运行。三是企业内部管理得到加强，进一步强化财务管理，加强成本核算，加强资金筹集和管理，合理调配资金，确保资金效益的最大化和业务的有序运行。稽核审计工作进一步推进，做到专项稽核、重点稽核经常化，中期内审、期末内审制度化，有效推进了合规运行和目标考核管理。四是集团信息化建设全面启动，制定了《信息化建设方案》，先行试点、步步推进，全面启动信息化建设工作。

4）团队建设进一步加强，企业文化进一步深化、企业形象不断提升，发展氛围和谐向上。

一是坚持以人为本，进一步加强了队伍建设。2011年，相继选拔了专业能力和管理能力较强的中青年员工加强和充实中层管理岗位，管理效能得到提升。二是企业文化建设进一步加强，企业发展氛围和谐向上。集团公司成立了企业文化建设领导小组，研究当前企业文化建设主要任务，制订2012年主要工作计划。组织近百人香溢融通志愿者服务队，组织开展各项志愿服务活动，得到了各界好评。三是企业品牌和业务品牌推广进一步加强，通过企业品牌和业务品牌的推广，行业影响和行业地位不断提升，也提升了企业形象。

以上工作有力地促进了集团公司健康和谐可持续发展，更为集团公司发展战略加快实施、推进企业更好更快发展奠定了新的基础。

2、主营业务分行业、产品情况介绍

相关数据与上一年相比变动20%以上的，应说明原因

1）占营业收入或营业利润10%以上的主要业务：

单位：元 币种：人民币

分行业或分产品	营业收入	营业成本	营业利润率（%）	营业收入比上年增减（%）	营业成本比上年增减（%）	营业利润率比上年增减（%）
分行业						
商品销售收入	1,074,540,066.75	1,012,708,555.31	5.754	11.206	11.205	0.001
房地产销售收入	21,976,445.00	11,205,892.45	49.010	77.697	54.811	7.539
典当利息收入	84,889,006.37	5,341,454.37	93.708	17.925	50.552	-1.363

2）主营业务分地区情况

单位：元 币种：人民币

地区	营业收入	营业收入比上年增减(%)
国外销售收入	421,171,970.10	38.124
国内销售收入	738,083,032.06	1.666

3）主要供应商、客户情况

单位：元 币种：人民币

前五名供应商采购金额合计	248,837,840.21	占采购总额比重	24.431%
前五名销售客户销售金额合计	220,283,599.66	占销售总额比重	16.89%

4）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	33,136.00	27,426.00	30,917.90	0
商业履约担保	107,816.08	32,557.03	9,679.22	0
合计	140,952.28	59,983.03	40,597.12	0

3、报告期内公司财务情况说明

1）报告期资产构成发生重大变动的说明：

项目	期末数	期初数	变动幅度%
货币资金	475,177,129.80	311,552,410.72	52.52
应收账款	36,097,719.43	120,593,704.33	-70.07
长期股权投资	19,105,935.58	33,761,383.07	-43.41
无形资产	72,717,230.30	9,616,926.93	656.14
应付票据		30,000,000.00	-100.00
预收账款	54,343,526.62	91,707,845.29	-40.74
应交税费	33,943,986.86	5,024,840.80	575.52
一年内到期的非流动负债	90,000,000.00		100.00
长期借款		90,000,000.00	-100.00

备注：

货币资金期末数较期初数增长52.52%，主要系报告期内子公司发放贷款的收回及应收账款收回。

应收账款期末数较期初数减少70.07%，主要系子公司收到船舶处置款，以及本公司应收账款净收回。

长期股权投资期末数较期初数减少39.01%，主要是本期实现对原参股公司宁波香溢大酒店有限责任公司非同一控制下的企业合并，将其纳入合并报表范围，转出对其投资。

无形资产期末数较期初数增长656.09%，系本期纳入合并报表范围的宁波香溢大酒店有限责任公司土地使用权转入。

应付票据期末数较期初数减少，系本期到期承兑。

预收账款期末数较期初数减少40.74%，主要系本期公司及子公司预收款减少

应交税费期末数较期初数增长575.52%，主要系本期利润总额增加，应交所得税增加

一年内到期的非流动负债和长期借款的变动，系长期借款将于下年度内到期转入一年内到期的非流动负债。

2）报告期内利润表项目同比发生重大变动的说明

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	变动幅度%
资产减值准备	24,789,514.39	2,616,847.17	847.30
营业外收入	95,773,264.11	26,388,918.60	262.93
所得税费用	65,491,730.96	39,470,339.23	65.93
利润总额	267,055,702.84	145,116,694.87	84.03
归属于母公司所有者的净利润	188,220,945.76	94,464,692.43	99.25

备注：

资产减值准备本期发生数较上年发生数增加847.30%，主要系本期贷款损失准备计提增加，以及坏账损失净增加。

营业外收入本期发生数较上年发生数增加262.93%，主要是本期房屋拆迁补偿收入增加

所得税费用本期发生数较上年发生数增加65.93%，系本期利润总额增长

利润总额和归属于母公司的净利润本期发生数较上期发生数分别增加84.03%和99.25%，主要系本期营业利润和房屋拆迁补偿收入增加

3）报告期内公司现金流量构成发生重大变动的说明

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	变动幅度
经营活动产生的现金流量净额	180,421,541.40	-269,339,354.69	不适用
投资活动产生的现金流量净额	1,342,035.82	-23,180,312.21	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-19,289,479.54	54,527,234.11	不适用
现金及现金等价物的净额	165,161,830.05	-237,992,432.79	不适用

备注：

经营活动产生的现金流量净额本期发生数较上期发生数增加，主要系本期发放贷款及垫款的净额减少。

投资活动产生的现金流量净额本期发生数较上期发生数增加，主要系本期收到房屋拆迁补偿款。

筹资活动产生的现金流量净额本期发生数较上期发生数增加，主要系本期银行贷款净增加额减少。

经营活动产生的现金流量净额本期发生数较上期发生数增加，主要系经营活动产生的现金流量增加。

4）贷款类资产分类表

项目	期末数			期初数		
	余额	比例%	贷款损失准备	余额	比例%	贷款损失准备
正常	1,001,860,550.05	89.02	10,018,605.50	932,648,560.10	87.46	9,326,485.60
可疑	112,333,461.76	9.98	24,586,498.04	127,122,651.56	11.92	25,420,017.91
损失	11,270,332.92	1.00	11,270,332.92	6,614,600.00	0.62	6,614,600.00
合计	1,125,464,344.73	100.00	45,875,436.46	1,066,385,811.66	100.00	41,361,103.51

本公司发放贷款及垫款包括典当当款和委托贷款，为合理评估发放贷款及垫款的风险和实际价值，采用以风险为基础的分类方法，将发放贷款及垫款按风险分为正常、可疑及损失等三类，分类标准如下：

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

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

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

4、主要控股公司的经营情况及业绩

1）浙江香溢金联有限公司为公司控股子公司，注册资本10000万元，公司持有70%股份。主要经营机械设备、五金交电及电子产品、日用品、文化用品、办公家具、工艺品、农产品、矿产品、建材及化工产品的批发、零售；实业项目投资及咨询；自营和代理货物贸易等。报告期末总资产26,875.89万元，净资产20,985.98万元，2011年度实现净利润1,013.64万元。

2）浙江香溢担保有限公司，注册资本20000万元，公司持有90%股份。经营范围为从事担保业务。2011年，香溢担保加强了与银行的合作，取得了中国银行、浦发银行、民生银行等多家银行的担保授信。针对浙江省内建筑企业，推出“一建通”产品；优化“小微贷”产品，推出“小贷宝”、“物流宝”等产品，为香溢担保各项业务的拓展打下了良好基础。2011年融资类担保发生额107816.28万元，履约担保发生额33136.00万元，其中非融资类担保业务发展迅速，履约类担保比上年同期增长124.58 %。报告期末该公司总资产23,871.80万元，净资产21,251.67万元，2011年度实现净利润719.01万元。

3）浙江香溢租赁有限公司，注册资本20000万元，公司持有90%股份。主要经营各类设备租赁、汽车租赁、船舶租赁、房屋租赁、租赁业务咨询、实业项目投资等。报告期末总资产27,961.38万元，净资产26,596.16万元，2011年度实现主营业务收入4,185.72万元、营业利润2,947.17万元、净利润2,183.52万元。

4）浙江元泰典当有限责任公司为公司控股子公司，注册资本10000万元，公司直接和间接持有其82%股份，主要经营典当业务。2011年，元泰典当创新典当产品、举办市场推广、推进特色服务、推出“易易融”产品，鼓励发展小额民品典当，突出经营特色。报告期末总资产38,003.95万元，净资产28,485.40万元，2011年度实现主营业务收入7,162.42万元、营业利润4,178.50万元、净利润3,121.06万元。并获得“浙江省十一五商贸百强企业”、“2011年浙江优秀金融企业”等称号。

5、报告期，公司未披露盈利预测或经营计划。

（二）对公司未来发展的展望

1、公司所处行业的发展趋势及公司面临市场竞争格局和未来发展战略

公司主要业务有担保、租赁、典当、商贸服务、房地产开发等。

2012年，世界经济形势总体仍将十分严峻复杂，世界经济复苏的不稳定性不确定性上升，形势不容乐观。中央经济工作会议确定了我国新的一年经济工作总基调是稳中有升，将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策。全球金融危机以来，国内外宏观经济的不确定性预计在新的一年可能不会有太多的改变，甚至可能会面临更为严峻的考验。对此，我们应该时刻保持清醒头脑，增强应对能力，审时度势，扬长避短，把控风险。进一步增强机遇和风险意识，积极稳健，统筹兼顾，开拓创新，努力推进各项工作新发展。

2、新年度经营计划

2012年的主要经营目标为：实现营业总收入 12亿元以上；营业成本控制在上年水平。

2012年度主要工作措施：

1）审时度势抓经营，开拓创新谋发展，突出巩固主要经营业务发展基础，努力推进集团公司再创新业绩。

加强营销，把控风险，优化结构，突出重点，着力巩固核心主营业务发展基础，全力推进类金融业务新发展。一要巩固优化借贷类业务，二要做实做大低风险的履约担业务，三要规范做好贸易融资业务，四要努力开拓租赁业务，进一步支持和创新加快发展融资服务型业务的新途径，新产品，不断提高融资服务型业务和收益的比重。

立足专业，创新经营，扬长避短，坚持特色，努力巩固提升商贸服务等业务的经营。一要立足专业，巩固提升国内外贸易业务的经营；二要创新经营，巩固提升商业零售业务市场竞争力；三要扬长避短，努力巩固服务业务平稳经营；四要坚持特色，巩固提升上饶房产项目开发价值。

2）立足发展抓规范，围绕服务提效能，进一步推进科学高效的企业管理，努力保障集团公司的可持续发展。

一要进一步深化公司法人治理体系建设，进一步改善公司发展的外部环境。二要进一步加强内控体系建设，按照监管部门对上市公司内控体系建设的要求，根据五部委颁发的《企业内部控制基本规范》和相关配套指引文件，着力做好集团公司内部控制体系的完善和评价及审计工作。三要进一步提升内部管理效能，牢固树立服务意识，寓管理于服务之中。继续加强以财务管理为基础的企业内部管理，科学制定资金计划，进一步完善考核体系，进一步完善干部员工考核办法，激发干部员工努力工作积极性。四要进一步抓好信息化建设，推行办公信息化，提高工作效益、降低运营成本、提升企业把控力，促进集团公司管理高效、规范有序，提升企业竞争能力。

3）以人为本强团体，深化学习提素质，进一步巩固提升团队建设水准。

进一步完善人才引进和选拔机制，不断充实高素质人才；加强干部员工培训，不断提升干部员工综合素质；进一步关爱员工，不断增强员工对企业的归属感和认同感，使广大干部员工真正以企业为家，为企业发展奉献自己的全部力量。

4）各司其职，团结合作，进一步深化企业文化建设。

组织开展企业文化推进年活动，努力营造集团公司奋发有为的发展氛围；切实加强企业品牌和业务品牌的推广力度，进一步提升企业和业务形象。

3、公司未来发展战略所需的资金需求及使用计划，以及资金来源

2012年，公司要科学制定资金计划，合理调配使用资金，努力降低资金成本，发挥资金杠杆作用，确保资金使用效益最大化。并积极通过企业自筹、银行贷款和其他融资方式满足企业发展的资金需要。

4、可能发公司未来发展和经营目标的实现产生的不利影响的风险因素及对策

我司的类金融业务主要是为中小企业提供融资服务，经营类金融业务能带来高收益，但项目的选择把控、市场的不确定性、客户基本面的不确定性等复杂因素使业务难以避免地存在有一定的风险。

新的一年，面对复杂多变的市场情况，公司将进一步牢固树立风险控制意识，强化“经营类金融就是经营风险”的意识，进一步加强和完善类金融业务的风控体系建设。建立风险业务预警机制，加强对业务和动态监管，降低业务风险；探索风险业务快速处置办法，增强风险业务处置能力，加快资金周转，保证资产流动性安全和类金融业务的健康发展。同时，认真做好稽核审计工作，逐步扩大稽核广度，提高业务贷后、保后管理质量，推进集团公司各项业务的健康规范运行。

5、2012年，公司未编制和披露新年度的盈利预测。

公司未编制并披露新年度的盈利预测。

5.2 主营业务分行业、产品情况表

请见前述5.1

5.3 报告期内利润构成、主营业务及其结构、主营业务盈利能力较前一报告期发生重大变化的原因说明

请见前述5.1

§ 6 财务报告

6.1本报告期无会计政策、会计估计的变更

6.2本报告期无前期会计差错更正

6.3与最近一期年度报告相比，合并范围发生变化的具体说明

1.本期新纳入合并财务报表范围的主体

本期由于非同一控制下的企业合并而增加子公司的情况说明

本公司原持有宁波香溢大酒店有限公司40%股权，2011年8月，公司董事会同意以4580万元受让大连国华信业投资有限公司持有的宁波香溢大酒店有限公司60%股权。2011年9月，公司支付上述股权转让款，2011年11月，办妥相关工商变更登记手续。从2011年11月1日起，宁波香溢大酒店有限公司纳入公司合并报表范围。

6.4 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

本年度中汇会计师事务所有限公司对公司的财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

董事长：孙建华

香溢融通控股集团股份有限公司

2012年3月27日

股票简称：香溢融通 股票代码：600830 编号：临时2012-009

香溢融通控股集团股份有限公司第七届董事会第六次会议决议公告暨召开2011年度股东大会的通知

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

香溢融通控股集团股份有限公司于2012年3月16日向全体董事书面发出了关于召开公司第七届董事会第六次会议的通知，并于2012年3月27日召开董事会。本次会议应到董事9名，实到董事8名，楼永良董事因公未出席本次董事会，委托郑勇军独立董事出席会议并行使表决权。公司监事和高级管理人员列席了会议。符合《公司法》与《公司章程》的有关规定。会议审议并通过了如下议案：

一、公司2011年度董事会工作报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

二、公司2011年度总经理工作报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

三、公司2011年度财务报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

四、公司2011年度利润分配预案

本公司（母公司）2011年度实现净利润116,828,143.55元，按10%提取法定公积11,682,814.36元，加上以前年度未分配利润120,503,456.90元，2011年度实际可供股东分配利润225,648,786.09元。2011年度拟以2011年年底总股本454,322,747股为基数，每10股派发现金红利0. 50元（含税）。

报告期末，本公司资本公积金528,562,690.38元，2011年度不进行资本公积金转增股本。

同意9票，反对0票，弃权0票。

五、关于计提2011年度贷款类资产减值准备的议案

根据公司贷款类资产的分类标准和计提资产减值准备相关规定，2011年度计提贷款类资产减值准备金1875.63万元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

六、公司2011年度报告及年报摘要

同意9票，反对0票，弃权0票。

七、关于完善公司总经理授权的议案

（一）原授权第4条：根据需要，在单笔不超过公司净资产10%额度内，决定对资产负债率不超过70%的公司控股子公司（含孙公司）的担保事项，担保余额（按投资比例计算）不超过公司净资产的40%，且不超过总资产的25%；对公司单个控股子公司（含孙公司）的担保余额（按投资比例计算）不超过公司净资产的25%。

现加入以下条款：以上授权，不包括对控股子公司香溢担保有限责任公司经股东大会审议通过的为工程保函担保业务提供的最高额保证担保额度。

（二）原授权第6条：在单笔6000万元额度以内（含6000万元），决定公司对外短期性投资、委托贷款，余额不超过公司总资产20%，且不超过公司净资产35%。

现修改为：在单笔6000万元额度以内（含6000万元），决定公司对外短期性投资、委托贷款，余额不超过公司总资产20%，且不超过公司净资产35%，为同一客户（含关联方）累计余额不超过1.2亿元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

八、关于修改公司章程的议案（详见附件）

同意9票，反对0票，弃权0票。

九、关于支付中汇会计师事务所有限公司2011年度审计费用的议案

决定支付中汇会计师事务所有限公司2011年度年报审计费用40万元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

十、关于续聘中会会计师事务所为公司2012年度审计机构的议案

聘任中汇会计师事务所有限公司为公司2012年度审计机构，并提请股东大会授权董事会决定2012年度财务审计报酬。

聘任审计机构的议案已经董事会预算与审计委员会2011年度会议审议通过。

同意9票，反对0票，弃权0票。

十一、关于公司2012年度日常关联交易计划的议案（详见公司临时公告：2012-011）

提交董事会审议前，公司2012年度日常关联交易计划已经公司独立董事同意。孙建华、郑伟雄、陈健胜、杨旭岑4位关联董事回避表决。

同意5票，反对0票，弃权0票。

十二、关于香溢担保公司2012年度担保计划的议案（详见公司临时公告：2012-012）

同意9票，反对0票，弃权0票。

十三、关于为香溢担保公司提供1.5亿元最高额保证担保的议案（详见临时公告：2012-013）

决定为公司控股子公司香溢担保公司工程保函担保业务提供1.5亿元最高额担保保证。

同意9票，反对0票，弃权0票。

十四、关于为香溢担保公司2012年工程保函担保业务提供最高额12亿元保证担保的议案 （详见临时公告：2012-014）

同意9票，反对0票，弃权0票。

十五、关于专职在公司工作的董事、监事、高级管理人员可为公司中小典当业务提供担保并承担担保责任的议案（详见临时公告：2012-015）

本议案已经独立董事认可，郑伟雄、陈健胜2位关联董事回避表决。

同意7票，反对0票，弃权0票。

十六、公司内部控制自我评价报告（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、关于建立健全公司内控体系的主要工作计划和方案（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。

十八、公司董事会预算与审计委员会履职情况汇总报告

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履职情况汇总报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

二十、关于为香溢担保公司工程保函担保业务提供1.5亿元最高额保证担保的议案

授权公司总经理在上述额度内全权办理相关事宜。

同意9票，反对0票，弃权0票。

二十一、关于调整董事会成员的议案

郑伟雄先生因年龄原因提出辞去公司董事职务，经董事会审议，提名宋建国先生为公司第七届董事会董事候选人（董事候选人简历详见附件）。

同意9票，反对0票，弃权0票。

二十二、关于聘任公司总经理的议案

郑伟雄先生因年龄原因提出辞去公司总经理职务，经董事会审议，聘任宋建国先生为公司总经理。

同意9票，反对0票，弃权0票。

公司董事会对郑伟雄先生在担任公司董事、总经理期间为公司的发展做出的艰苦努力和重大贡献表示衷心的感谢！

以上第一、三、四、六、八、十、十一、十二、十四、十五、二十一项议案需提交股东大会审议批准。

同时，会议听取了独立董事2011年度履职报告（详见上海证券交易所网站：http://sse.com.cn）

二十三、关于召开2011年度股东大会的议案

同意9票，反对0票，弃权0票。

公司定于2012年4月26日（星期四）召开2011年度股东大会，现将会议有关事项通知如下：

（一）会议基本情况

1、现场会议时间：2012年4月26日（星期四）上午9:30；

2、会议召开地点：宁波凯洲皇冠假日酒店（宁波市药行街129号）；

3、会议方式：现场投票方式。

4、会议召集人：公司董事会

5、股权登记日：2012年4月18日

（二）会议审议议案：

1、《公司2011年度董事会工作报告》；

2、《公司2011年度监事会工作报告》；

3、《公司2011年度财务报告》；

4、《公司2011年度利润分配预案》；

5、《公司2011年年度报告及摘要》；

6、关于聘任公司2012年度审计机构的议案》；

7、关于修改公司章程的议案》；

8、关于公司2012年度日常关联交易计划的议案》；

9、关于香溢担保公司2012年度担保计划的议案》；

10、《关于为香溢担保公司2012年工程保函担保业务提供最高额12亿元保证担保的议案》；

11、关于专职在公司工作的董事、监事、高级管理人员可为公司中小典当业务提供担保并承担担保责任的议案》；

12、关于选举宋建国先生为公司第七届董事会董事的议案》；

同时，会议还将听取独立董事2011年度述职报告。

（三）出席会议对象：

1、于2012年4月18日上海证券交易所收市后，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全体股东，因故不能出席的股东可以书面委托代理人出席会议和参加表决，该股东代理人不必是公司股东。

2、公司董事、监事、高级管理人员、公司聘请的律师。

（四）登记办法

1、登记手续：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、股东帐户卡；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、股东帐户卡，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、登记地点：浙江省宁波市开明街130弄48号五楼公司董事会秘书室。

3、登记时间：2012年4月19日至20日（上午9:00—11:00，下午2:00—5:00）。异地股东信函、传真以4月20日前（含4月20日）公司收到为准。

4、会议半天，出席会议股东交通、食宿等费用自理。

（五）其他事项

联 系 人：林蔚晴、王里波

联系电话：0574-87315310

传 真：0574-87294676

邮 编：315000

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司

董 事 会

2012年3月27日

附件一：

股东大会授权委托书

兹委托 先生（女士）代表本人（本公司）出席香溢融通控股集团股份有