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 2020 年年度报告摘要

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	杨旭岑	因工作原因	邵松长

4 立信会计师事务所(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。

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

(一)应收款项减值准备的计提

(二)发放贷款和垫款减值准备的计提

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一)应收款项减值准备的计提	
如财务报表附注五(三),五(五),五(十一)所述,截至 2020 年 12 月 31 日,香溢融通合并财务报表中应收款项金额总计 934,221,495.44 元,占资产总额的比例为 31.29%,应收款项余额合计 1,000,317,777.98 元(其中,应收账款 44,359,686.84 元、其他应收款 139,948,402.64 元、长期应收款 816,009,688.50 元),坏账准备金额合计 66,096,282.54 元(其中应收账款坏账准备 25,230,523.15 元,其他应收款坏账准备 39,233,740.01 元、长期应收款坏账准备 1,632,019.38 元)。 香溢融通以账龄作为应收款项风险分类标准的关键因素,并根据应收款项的不同信用风险特征,以组合或者单项为基础,按照相当于整个存续期间的预期信用损失金额计量其信用损失准备。 由于应收款项金额重大,且预期信用损失计量涉及管理层主观判断,我们将应收款项减值准备的计提识别为关键审计事项。	我们针对应收款项减值准备的计提执行的主要审计程序包括: (1)了解、评价和测试与应收款项减值准备计提的内部控制的设计及运行的有效性;(2)选取样本检查管理层编制的应收款项账龄分析表的准确性; (3)选取金额重大或高风险的应收款项,独立测试其可回收性。检查相关的支持性证据,包括期后收款、客户信用历史、经营情况和还款能力; (4)通过考虑历史上同类应收款项组合的实际坏账发生金额及情况,结合客户信用和市场条件等因素,评估管理层将应收款项划分为若干组合进行减值评估的方法和计算是否适当。
(二)发放贷款和垫款减值准备的计提	
如财务报表附注五(九)所述,截至 2020 年 12 月 31 日,香溢融通合并财务报表中发放贷款和垫款账面余额 516,523,949.05 元,减值准备金额 131,764,737.46 元。 香溢融通采用预期信用损失法计提发放贷款和垫款减值准备。按单项发放贷款和垫款应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量信用损失。当单项发放贷款和垫款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时,香溢融通根据信用风险特征将发放贷款和垫款划分为正常业务组合,参考历史信用损失经验,结合当前状况并考虑前瞻性信息,在组合基础上估计预期信用损失。 由于发放贷款和垫款金额重大,且预期信用损失计量涉及管理层主观判断,我们将发放贷款和垫款减值准备的计提识别为关键审计事项。	我们针对发放贷款和垫款减值准备的计提执行的主要审计程序包括: (1)了解、评价和测试与发放贷款和垫款减值准备计提相关的内部控制的设计及运行的有效性; (2)获取公司减值测试相关资料,判断减值计提的依据是否充分、方法是否合理; (3)测试减值准备的计提,包括但不限于对抵质押物价值的估计、预计和收回金额和预计可收回时间估计的沟通及了解、公司减值准备计算过程的复核等; (4)对已诉讼的事项查询相关案件的判决情况,并向律师发函了解案件进展、资产保全措施、期后处理方案、可能的结果等。

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)2020 年度实现净利润-47,185,267.02 元,按 10%提取法定盈余公积 0 元,加上以前年度未分配利润 298,896,752.22 元,2020 年度实际可供股东分配利润 251,711,485.20 元。报告期末,本公司资本公积金 528,562,690.38 元。

2020 年度,公司拟不派发现金分红、不送红股、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

公司从事的主要业务有典当、担保、融资租赁、类金融投资业务。报告期主要业绩驱动因素、盈利模式无重大变化。

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。

公司目前有元泰典当、德旗典当、上海香溢典当三个平台运作典当业务,定位于服务个人和小微企业客户群,在杭州、宁波、上海设有经营场所。公司承接的典当业务按照当物类别的不同分为房地产抵押贷款、动产质押贷款、财产权利质押贷款。依托公司典当业务和客户管理系统,对项目全周期管理,提高业务数据分析效能,为典当业务的展业、风险控制、产品研发等方面提供决策支持;同时下半年公司上线典当业务进件小程序,为业务线上营销提供平台支持,拓展营销渠道,提升展业能力。

公司典当业务结构以小额化为主,房产典当业务量占比较大;本期新增业务规模较去年同期下降,报告期末典当业务整体规模较去年同期亦下降。宽松货币政策银行利率下调,公司综合费率有所调整但仍相对较高,竞争力不足。

(2). 行业分析

2020 年 5 月 9 日,中国银保监会印发了《关于加强典当行监督管理的通知》,从完善准入管理、依法合规经营、压实监管责任、整顿行业秩序、实施简政放权五个方面提出监管要求,旨在进一步规范典当行经营行为,加强监督管理,压实监管责任,防范化解风险,促进典当行业规范发展。2020 年 5 月 29 日,中国银保监会有关部门负责人就《关于加强典当行监督管理的通知》答记者问强调"引导典当行回归典当本源,专注细分领域,培育差异化、特色化竞争优势,满足小微企业、居民个人短期、应急融资需求,发挥对金融体系'拾遗补缺'的作用"。典当行业监管进一步规范,对现有典当业务结构转变提出了新的挑战,总体有利于持牌公司典当业务的健康规范发展。

2020 年 8 月 20 日,最高人民法院新修订的《关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》施行,明确民间借贷利率的司法保护上限为一年期贷款市场报价利率四倍(参考现行利率报价计算即 15.4%)。2021 年 1 月 1 日,《最高人民法院关于新民间借贷司法解释适用范围问题的批复》正式施行,该司法解释明确"由地方金融监管部门监管的小额贷款公司、融资担保公司、区域性股权市场、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司等七类地方金融组织,属于经金融监管部门批准设立的金融机构,其因从事相关金融业务引发的纠纷,不适用新民间借贷司法解释。"上述规定明确了典当行的金融机构属性,不受民间借贷保护利率的约束,典当行遵守金融监管机构的规定,作为传统金融服务补充手段,服务小微和大众客户,客户风险相对较高,其经营活动需要更高风险溢价的支撑。民间借贷司法保护利率的施行,引导合规借贷经营活动的展开,提供多样化信贷服务产品,总体上有利于典当行的生存和发展;未来需专注细分领域和差异化产品研究,抵御传统金融机构同质化产品的挤压。

2. 担保业务

(1). 经营模式

公司经营的担保业务按类型分为非融资类担保和融资类担保。公司目前运作担保业务的平台是香溢担保。基于公司平台化运营考量且海曙香溢担保面临的外部政策压力较大,经营受阻,将清算关闭,已经公司第十届董事会 2020 年第三次临时会议审议通过。

非融资类担保以工程保函担保业务为主,主要产品包括工程履约担保、投标担保、预付款担保等,主要客户群体为浙江省内的二级资质以上的建筑企业,业务经营风险低,发展态势一直较好,目前正逐步向周边地区拓展。公司为承包人(工程的承包方或施工方)在开具银行履约保函时提供反担保,如发生银行向发包人(工程的业主方)支付了赔偿的情况,则公司需为银行所支付的赔偿进行代偿;公司通过这种反担保方式,取得承包人支付的相应费用。

融资类担保主要定位于为中小微企业及"三农"向银行等金融机构的融资行为提供担保,并收取相应担保费用。2020 年 9 月,公司新拓展的香溢贷担保业务正式上线,为浙江省内持有烟草专卖许可证的零售商户在云南红塔银行股份有限公司申请贷款提供担保,目前该业务已在浙江省内全面开展,稳步运行。

报告期末,担保业务存量规模同比下降;本期新增工程保函担保业务规模同比下降,新增融资类担保业务规模同比上升,总体呈现下降趋势。

(2). 行业分析

2020 年 2 月 8 日,国家发改委印发《关于积极应对疫情创新做好招投标工作保障经济平稳运行的通知》,提出"在全面推行投标保证金线上缴退的同时,大力推广使用保函特别是电子保函替代现金保证金,实现在线提交、在线查核。"投标电子保函的发展,相应担保业务在操作和运营上也将带来适应性转变。

2020 年 6 月 1 日,浙江省住房和城乡建设厅等 11 个部门联合印发《关于在全省工程建设领域改革保证金制度的通知》,在全省范围内全面推行工程保函缴纳保证金,健全"工程保函+信用"挂钩机制,提高工程保函覆盖率。同时,进一步降低保证金缴纳额度,切实减轻建筑企业负担降低成本,通知自 2020 年 6 月 30 日起施行。该政策对工程保函担保业务造成一定冲击,一是保证金缴纳额度大幅降低,担保金额亦大幅降低;二是保险保函、担保保函和银行保函的方式可以任意选择,银行保函市场占有率下降,银行保函形式中公司提供反担保的合作规模亦有影响;三是在投标保函细分市场,可以使用保险保函和工程保函,费率低于银行保函,公司与银行合作的投标保函担保业务冲击较大。

3. 融资租赁业务

(1). 经营模式

公司运作融资租赁业务的平台是香溢租赁。目前,承接的租赁业务以售后回租模式为主,转租赁和厂商直租模式为辅,租赁期限一般 3-5 年。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;主要客户为上市公司、政府平台、大中型国企等强主体单位及分布式光伏电站、船舶运输等资产运营单位;涉及生产设备、船舶、光伏组件、地下管网等租赁物。公司融资租赁业务模式灵活,可协同运用多种金融工具,具有较强可塑性和发展前景。

2020 年下半年,公司积极拓展租赁业务,同时利用保理融资加大经营杠杆,融资租赁业务新增投放增长较快,业务板块总体向好,报告期末,业务规模同比大幅增长。后续公司将加快租赁业务转型升级,服务实体,寻求新的合作领域。

(2). 行业分析

2020 年 6 月 9 日,银保监会发布了《融资租赁公司监督管暂行办法》,从规范业务经营、落实指标约束、加强风险防范、实施分类处置等方面加强和完善事中事后监管,促进融资租赁公司合规稳健经营,引导融资租赁公司专注主业,推动行业规范有序发展。

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组织编写的《2020 年中国租赁业务发展报告》统计,截至 2020 年 12 月底,全国融资租赁企业约为 12156 家,较上年底增长 0.21%。从业务总量看,截至 2020 年 12 月底,全国融资租赁合同余额约为 65040 亿元人民币,比上年下降 2.3%。这是中国租赁业再度复兴后的首次负增长。主要系新冠疫情爆发对行业发展造成了冲击,但 2020 年后半年,整个行业发展呈现向好迹象。

同时《最高人民法院关于新民间借贷司法解释适用范围问题的批复》文件发布,进一步明确了融资租赁业的金融属性。在复杂多变的市场经济环境下,行业面临业务分化洗牌,资本充足以及资产定价和管理能力强的大型融资租赁公司竞争优势凸显。未来企业应主动进行业务调整和经营变革,谋求战略突破和创新转型。2021 年以后,随着疫情防控和全国经济形势的进一步好转,中国租赁业将重新步入健康稳健的发展轨道。

4. 类金融投资业务

(1). 经营模式

公司投资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。目前公司拓展的类金融投资业务类型主要包含三类:间接资金收益业务、资本市场投资业务、其他股权投资业务;业务模式主要通过设立或参与合伙企业、设立或参与投资基金等间接方式投资标的项目;收益方式包括获取固定收益、收取基金管理费或者获得资本价值增长。

报告期内,投资业务规模同比大幅提升,固定资金收益类项目占比较大,总体向好;后续需进一步加强市场调研和分析,不断优化调整现有投资业务结构和领域布局,增强风险防御能力,获取持续稳定的投资收益。

(2). 行业分析

根据中国证券投资基金业协会公开数据显示,截至 2020 年年末,我国公募基金资产管理规模合计为 19.89 万亿元,较 2019 年年末增长 34.7%。随着 A 股市场注册制改革的稳步推进,发行数量和融资金额同比大幅提升,优秀的投资标的涌现,未来公募基金行业发展仍稳定向好。

截至 2020 年 12 月末,私募基金管理的总规模达到 15.97 万亿元,较去年底大增 2.23 万亿元。得益于 A 股市场火爆,证券类私募产品表现突出,12 月末管理规模 3.77 万亿元,同比去年年底 2.45 万亿元增长 1.32 万亿元。

2021 年 1 月 8 日,证监会发布《关于加强私募投资基金监管的若干规定》,进一步加强私募基金行业监管,包括规范私募基金管理人名称、经营范围;优化对集团化私募基金管理人监管,实现扶优限劣;重申私募基金应当向合格投资者非公开募集;明确私募基金财产投资要求;强化私募基金管理人及从业人员等主体规范等。未来私募基金行业将进入行业调整阶段,通过重申和细化私募基金监管的底线要求,让私募行业真正回归"私募"和"投资"的本源,推动优胜劣汰的良性循环、促进行业规范可持续发展。

(三) 公司主要会计数据和财务指标

1. 近 3 年的主要会计数据和财务指标

单位:元 币种:人民币

	2020 年	2019 年	本年比上年增减(%)	2018 年	
				调整后	调整前
总资产	2,985,236,137.81	2,944,259,600.71	1.39	2,964,879,671.88	2,964,879,671.88
营业收入	85,629,641.68	293,213,790.80	-70.80	701,307,906.44	701,307,906.44
营业总收入	183,820,608.32	449,126,882.11	-59.07	908,278,511.40	908,278,511.40
扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业收入	161,124,616.83	/	/	/	/
归属于上市公司股东的净利润	-22,327,083.60	26,677,581.90	-183.69	30,752,916.29	30,752,916.29
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-37,456,439.83	9,991,955.34	-474.87	19,280,674.33	19,280,674.33
归属于上市公司股东的净资产	2,080,154,718.15	2,113,010,159.12	-1.55	2,086,452,170.01	2,074,383,944.01
经营活动产生的现金流量净额	-405,736,264.22	662,431,037.34	-161.25	166,798,098.74	166,798,098.74
基本每股收益(元/股)	-0.049	0.059	-183.05	0.068	0.068
稀释每股收益(元/股)	-0.049	0.059	-183.05	0.068	0.068
加权平均净资产收益率(%)	-1.063	1.263	减少 2.326 个百分点	1.494	1.494

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	44,580,426.16	38,748,736.12	48,906,991.63	51,584,454.41
营业收入	20,637,061.38	16,501,256.56	25,359,363.34	23,131,960.40
归属于上市公司股东的净利润	5,409,879.68	-20,493,875.49	18,908,126.78	-26,151,214.57
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,886,704.83	-22,460,280.91	17,868,441.45	-38,751,305.20
经营活动产生的现金流量净额	11,197,035.15	-20,256,512.89	-85,022,273.79	-311,654,512.69

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

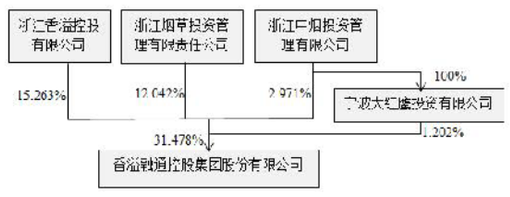
1. 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位: 股

截止报告期末普通股股东总数(户)				33,499			
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)				32,642			
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	0	69,342,233	15.26	0	无	0	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	0	国有法人
中天控股集团有限公司	0	22,681,625	4.99	0	无	0	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	0	国有法人
宁波市鄞庙企业总公司	0	12,546,841	2.76	0	无	0	其他
宁波大红鹰投资有限公司	0	5,460,000	1.20	0	无	0	国有法人
宋天峰	1,286,865	4,475,228	0.99	0	无	0	境内自然人
浙江国信控股集团有限责任公司	-195,000	3,132,138	0.69	0	无	0	国有法人
林海	0	2,600,000	0.57	0	无	0	境内自然人
马坤钰	未知	2,216,135	0.49	0	无	0	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香公司、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						

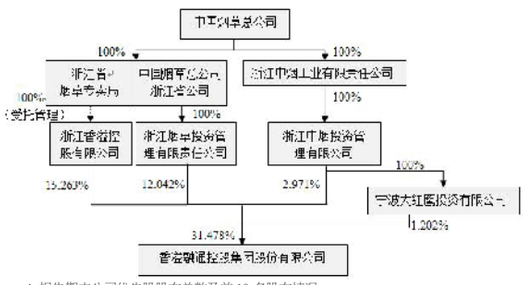
2. 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

▽适用 □不适用



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. 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

报告期内,公司努力克服新冠疫情冲击,咬定目标,实干担当,各项工作稳步推进。公司实现营业总收入 1.84 亿元,同比下降 59.07%;实现利润总额 319.32 万元,同比下降 95.65%;实现归属于上市公司股东的净利润-2,232.71 万元,同比下降 183.69%。

一是业务运行总体平稳。公司直面疫情、市场竞争激烈等不利因素影响,积极开拓渠道,打通工具平台,建立健全跨平台展业协调联动机制,推进资源共享和集中管理,开展竞赛活动千方百计拓业务。通过积极努力全年融资租赁业务和投资业务新投放量、期末余额同比大幅增长,但典当业务、担保业务规模同比下降。

二是管理基础不断夯实。强化依法治企,突出问题导向,以"三张清单"为抓手着力破解公司运行中存在的堵点痛点。修订完善三会一层工作制度,完成董监事会换届和新一届经营班子聘任,进一步健全治理体系;设立审计监察部,加强审计监督,出台问责管理基本办法,强化行政督办和效能监察,实行明示承诺制度,全员签订《明示承诺书》,增强遵法守法意识,规范履职从业行为。

三是安全发展稳步推进。始终把安全发展摆在突出位置,清存量、控增量、防变量,安全发展基础稳步夯实。积极推进不良资产清收,加力推进重点督办项目攻坚,一案一策力争不良资产清收有新成效。聚力推进清产核资,专项整顿长账龄应收款项,稳妥开展资产整合,有效整合微利无利企业。毫不松懈抓实抓细疫情防控,建立疫情应对机制,强化属地防控,织牢疫情防控网。落实安全生产"党政同责、一岗双责、齐抓共管"机制,强化安全防控,确保企业运行安全。

四是队伍建设持续深化。坚持党建引领,推进三制改革,加强文化建设,队伍建设取得新进展。一是党建业务协同推进。积极开展"先锋香溢"党建品牌创建,完善党委会议事规则,签订从严治党责任书。积极推进"转作风、提效能、抓落实"专项行动,深入落实"集团服务基层,后台服务前台,领导服务员工"三服务,提升服务效能,促进党建与业务有机融合。二是三制改革深入实施。突出"强前台,厚中台,精后台",整合设置"四个事业部、三个中心、两办两部"新架构;开展干部竞聘上岗和员工双向选择,完善干部交流进退机制,促进人岗匹配,激发队伍活力。三是文化建设积极开展。召开职代会,履行民主程序,提升员工主人翁意识。丰富活动载体,弘扬正能量,开展"五四精神,传承有我"、"献计十四五"金点子征集、产品营销大赛等活动,不断提升凝聚力。

(一) 报告期内主营业务分行业、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	4,937,982.61	4,693,511.23	4.95	-97.60	-97.49	减少 4.16 个百分点
租赁收入	30,897,672.60	476,074.73	98.46	18.10	100.00	减少 1.54 个百分点
典当利息收入	61,324,153.67		100.00	-23.51		
担保收入	36,866,812.97	9,681,168.94	73.74	-51.32	-14.48	减少 11.31 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	166,121,892.73	19,983,842.25	87.97	73.65	-61.95	增加 42.87 个百分点
国外销售	297,730.11		100.00	-99.83	-100.00	增加 90.08 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

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 14 号——收入(修订)》,公司自 2020 年 1 月 1 日起执行该准则。根据新收入准则的相关规定,公司对首次执行日尚未完成合同的累计影响数调整 2020 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额,未对 2019 年度的比较财务报表进行调整。

2、会计估计变更

2020 年 4 月 16 日,公司第九届董事会第十次会议审议通过了《公司资产减值管理办法(2020 年修订)》,该办法自 2020 年 1 月 1 日起实施。该办法根据对历史损失率测试,并结合前瞻性估计对重要参数进行了调整,主要变化如下:

1)资产风险等级管理由三级分类管理(正常类、可疑类、损失类)变为五级分类管理,即正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类。

2)原三级分类下典当和委贷正常类资产按照 1%计提减值,现五级分类下正常类按 1%计提减值,关注类按 1.2%计提减值。

3)原三级分类下未对正常类融资租赁资产计提减值准备,现五级分类下正常类按 0.2%计提,关注类按 1.2%计提。

4)原采用 12%折现率计算未来现金流量的现值,现根据公司历史平均资金收益率实际测算,采用 10%折现率。

会计估计变更的内容和原因	审批程序	开始适用的时点	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
公司于 2020 年实施《公司资产减值管理办法(2020 年修订)》,调整典当资产减值计提方法	九届十次董事会会议审议通过	2020 年 1 月 1 日	发放贷款和垫款减值准备减少 678.24 万元
公司于 2020 年实施《公司资产减值管理办法(2020 年修订)》,调整委托贷款资产减值计提方法	九届十次董事会会议审议通过	2020 年 1 月 1 日	债权投资减值准备减少 165.69 万元
公司于 2020 年实施《公司资产减值管理办法(2020 年修订)》,调整融资租赁资产减值计提方法	九届十次董事会会议审议通过	2020 年 1 月 1 日	长期应收款坏账准备增加 163.20 万元
公司于 2020 年实施《公司资产减值管理办法(2020 年修订)》,调整投资业务资产减值计提方法	九届十次董事会会议审议通过	2020 年 1 月 1 日	公允价值变动损益,影响金额 0 万元
公司于 2020 年实施《公司资产减值管理办法(2020 年修订)》,调整应收款项减值计提方法	九届十次董事会会议审议通过	2020 年 1 月 1 日	应收款项坏账准备减少 150.51 万元

(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

(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

公司 2020 年度合并范围清算 3 家,增加 2 家,无转让子公司,主要情况如下:

1、子公司清算

杭州香溢信息咨询服务有限公司、杭州香溢数码广告策划有限公司、宁波海曙城隍庙水电安装有限公司分别于 2020 年 4 月 22 日、4 月 22 日、7 月 28 日办妥注销手续,自该公司注销之日起,不再将其纳入合并财务报表范围。

2、合并范围增加

2020 年 2 月 24 日,公司与海曙国投签署《股权转让协议》,公司以自有资金收购海曙国投持有的海曙香溢担保 75%股权。2020 年 2 月 28 日,公司完成支付转让款,并办理完成工商变更登记。公司持有海曙香溢担保 90%股权,其成为公司控股子公司。自该公司工商变更登记完成之日起将其纳入合并财务报表范围。

2020 年 10 月,公司控股子公司香溢金服、香溢投资(浙江)与纽华资产共同设立宁波甬香壹项目管理合伙企业(有限合伙),合伙企业完成工商登记手续。香溢金服持有合伙企业 74.94%份额,香溢投资(浙江)持有合伙企业 0.06%份额,11 月各合伙人完成出资。自该合伙企业工商登记完成之日起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:邵松长先生

董事会批准报送日期:2021 年 4 月 21 日

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:2021-025

香溢融通控股集团股份有限公司 关于召开 2020 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:2021 年 5 月 14 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

2020 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:2021 年 5 月 14 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 2021 年 5 月 14 日

至 2021 年 5 月 14 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 2020 年度董事会工作报告	√
2	公司 2020 年度监事会工作报告	√
3	公司 2020 年度财务报告	√
4	公司 2020 年度利润分配预案	√
5	公司 2020 年年度报告及摘要	√
6	关于续聘立信会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2021 年度审计机构的议案	√
7	关于增补第十届董事会独立董事的议案	√

本次股东大会还将听取公司独立董事 2020 年度述职报告。

1、各议案已披露的时间和披露媒体

上述提交股东大会审议的议案已经 2021 年 4 月 21 日召开的公司第十董事会第三次会议、第十届监事会第三次会议审议通过,详见公司刊登于 2021 年 4 月 23 日的《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》《证券日报》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

3、对中小投资者单独计票的议案:4、6、7

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	2021/5/10

(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、登记方法

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者信函方式办理登记。

2、登记时间

2021 年 5 月 11 日至 5 月 13 日(上午 9:00—11:00,下午 2:00—5:00)。

异地股东信函、传真以 5 月 13 日前(含 5 月 13 日)公司收到为准。

3、登记地点

浙江省宁波市海曙区西河街 158 号香溢融通董事会秘书办公室

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

2021 年 4 月 22 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 2021 年 5 月 14 日召开的贵公司 2020 年度股东大会,并代为行使表决权。

委托人持普通股数:

委托人股东账户号:

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	公司 2020 年度董事会工作报告			
2	公司 2020 年度监事会工作报告			
3	公司 2020 年度财务报告			
4	公司 2020 年度利润分配预案			
5	公司 2020 年年度报告及摘要			
6	关于续聘立信会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2021 年度审计机构的议案			
7	关于增补第十届董事会独立董事的议案			

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。

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时 2021-020

香溢融通控股集团股份有限公司 第十届董事会第三次会议决议公告

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。

2021 年 4 月 9 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十届董事会第三次会议的通知,2021 年 4 月 21 日在宁波召开董事会。本次会议应到董事 9 名,实到董事 8 名,杨旭岑董事因工作原因未能出席本次会议,委托邵松长董事长代为行使表决权。公司监事和高级管理人员列席了会议。会议的召集召开符合《公司法》与《公司章程》的有关规定。经与会董事审议和表决