

香溢融通控股集团股份有限公司  
2021 年第一次临时股东大会资料



2021 年 1 月

## 目 录

- 一、 公司 2021 年第一次临时股东大会议程
- 二、 关于公司 2021 年度对外担保计划的议案
- 三、 关于为香溢担保 2021 年度工程保函担保业务提供最  
高额保证担保的议案
- 四、 关于为香溢租赁 2021 年度保理融资及商业贷款提供  
担保的议案
- 五、 关于公司 2021 年度担保业务计划的议案
- 六、 关于公司 2021 年度类金融投资业务计划的议案

## 香溢融通控股集团股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会议程

会议召开方式：现场和网络相结合方式

现场会议召开地点：宁波香溢大酒店二楼会议室

现场会议召开时间：2021 年 1 月 15 日（星期五）上午 9：30

网络投票起止时间：2021 年 1 月 15 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。

会议议程：

### 一、 听取需表决的议案

1. 《关于公司 2021 年度对外担保计划的议案》；
2. 《关于为香溢担保 2021 年度工程保函担保业务提供最高额保证担保的议案》；
3. 《关于为香溢租赁 2021 年度保理融资及商业贷款提供担保的议案》；
4. 《关于公司 2021 年度担保业务计划的议案》；
5. 《关于公司 2021 年度类金融投资业务计划的议案》。

### 二、 股东审议和表决

### 三、 宣布表决结果和公司 2021 年第一次临时股东大会决议

### 四、 见证律师宣读会议见证意见

## 关于公司 2021 年度对外担保计划的议案

各位股东、股东代理人：

为支持全资子公司经营发展及各项业务拓展的需要，根据国家有关法律法规和《公司章程》等规定，2021 年度公司拟对全资子公司的对外融资行为提供担保，担保方式包括但不限于：提供连带责任担保、提供流动性支持等。具体计划安排：

### 一、2021 年度对外担保计划

#### （一）担保计划

担保人	被担保人名称	担保额度	持股比例 (%)
香溢融通 控股集团 股份有限 公司	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	3 亿元	100
	合计	5 亿元	

#### （二）需要特别说明的事项

为确保满足全资子公司业务发展的实际需要，在总体风险可控的基础上提高对外担保行为的灵活性，对于未来可能的变化，说明如下：

- 1、上述各全资子公司的计划额度可以在担保总额度内调剂使用。
- 2、允许单笔担保金额超过公司净资产 10%。

### 二、被担保人基本情况

## (一) 被担保人基本情况

单位：万元

被担保人名称	注册资本	注册地址	法定代表人	经营范围
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。
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	5,000	浙江省宁波市	胡秋华	融资咨询服务，金融信息服务，金融信息数据处理服务；接受金融机构委托从事金融业务流程外包及金融信息技术外包；接受金融机构委托从事金融类业务知识培训、供应链金融服务；金融软件技术咨询；财务顾问；投资管理，实业投资，商务信息咨询，市场信息咨询，经济信息咨询；受银行委托对信用卡透支户进行书面催告服务，受银行委托对不良贷款进行书面催告通知服务，以服务外包方式从事票据中介服务；机械设备、五金交电、电子产品、日用品、文具用品、办公设备、家具、工艺品、初级食用农产品、矿产品、建材及化工产品的批发、零售。

## (二) 被担保人主要财务指标

## 截止 2019 年 12 月 31 日主要财务指标（经审计）

单位：万元

被担保人名称	资产总额	负债总额	净资产	营业收入	净利润
香溢融通(浙江)投资有限公司	23,327.94	126.22	23,201.72	214.75	-2,541.64
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	3,131.10	108.20	3,022.90	316.60	-203.45

## 截止 2020 年 9 月 30 日主要财务指标（未经审计）

单位：万元

被担保人名称	资产总额	负债总额	净资产	营业收入	净利润
香溢融通(浙江)投资有限公司	36,169.97	11,906.66	24,263.31	-	1,061.59
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	6,343.60	3,135.51	3,208.09	265.47	185.19

## 三、本次担保计划的必要性

上述担保计划充分考虑了公司下属子公司日常经营发展的需求，有助于扩大业务规模，推进公司可持续发展，符合公司总体战略部署。被担保人为公司全资子公司，且被担保人均经营稳定，资信状况良好，具有持续经营能力。

本次担保计划符合公司实际情况，公司承担的担保风险总体可控，不存在损害公司股东特别是中小股东利益的情形。

本次担保计划经公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过后生效，由董事会授权公司总经理在该额度内执行，并代表董事会签署有关法律文件。

本次担保计划为年度计划，有效期自 2021 年第一次临时股东大会通过之日起至下一年度担保计划提交股东大会通过日止。

以上议案，请予审议。

## 关于为香溢担保 2021 年度 工程保函担保业务提供最高额保证担保的议案

各位股东、股东代理人：

鉴于公司资源整合，推进平台化发展的实际需求，香溢担保作为运营担保业务的唯一平台，为进一步扩大授信资源，继续做大担保业务，实现担保业务规模化目标，2021 年公司拟为香溢担保工程保函担保业务的开展提供最高额保证担保。

### 一、 担保情况概述

#### （一）担保基本情况介绍

工程保函担保业务是香溢担保的核心业务，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。

香溢担保 2020 年以来陆续与浦发银行、杭州银行、民生银行、建设银行等多家银行合作，取得了工程保函授信额度并开展保函担保合作业务，但需要公司提供连带责任担保。截止目前，公司已为香溢担保工程保函担保业务的开展提供了最高额保证担保 48.50 亿元。

#### （二）2021 年度担保计划

2021 年公司拟为香溢担保工程保函担保业务的开展提供最高额保证担保 60 亿元。

## 二、 被担保人基本情况

### （一） 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，公司持股比例 61.05%，注册资本：34,400 万元；法定代表人：胡秋华；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》）。

### （二） 被担保人主要财务指标

2019 年 12 月 31 日，该公司总资产 61,968.72 万元，净资产 51,752.19 万元，资产负债率 16.49%。2019 年实现营业收入 7,573.64 万元，净利润 1,181.35 万元。（经审计）

2020 年 9 月 30 日，该公司总资产 61,141.99 万元，净资产 51,351.37 万元，资产负债率 16.01%。2020 年 1-9 月实现营业收入 2,237.64 万元，净利润 130.78 万元。（未经审计）

## 三、 本次担保计划的必要性

本次担保计划符合公司实际情况，有助于推动工程保函担保业务深化发展，形成规模效应。基于公司能够对香溢担

保的日常经营进行有效监控与管理，对其经营情况及财务状况较为了解，公司可以有效控制风险；同时根据 2019 年签署的《浙江香溢融资担保有限公司之增资协议》，由公司单方面承担担保义务，香溢担保的其他股东不按股权比例提供担保。

公司的担保行为符合公司整体利益，承担的担保风险总体可控，不存在损害公司股东，特别是中小股东利益的情形。

本次专项担保计划经公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过后生效，由董事会授权公司总经理在该额度内执行，并代表董事会签署有关法律文件。

本次专项担保计划为年度计划，有效期自 2021 年第一次临时股东大会通过之日起至下一年度担保计划提交股东大会通过日止。

以上议案，请予审议。

## 关于为香溢租赁 2021 年度 保理融资及商业贷款提供担保的议案

各位股东、股东代理人：

融资租赁业务是公司类金融业务的主要业务之一，2020 年以来，公司租赁业务找准方向，主动出击，业务拓展迅速。为进一步支持租赁业务发展，2021 年公司拟为香溢租赁保理融资及商业贷款提供担保。

### 一、 担保情况概述

#### （一）担保基本情况介绍

由于自有资金展业的局限，香溢租赁积极拓展融资渠道，加强与银行的对接，向银行争取更多的贷款和保理融资；在风险可控的情况下，提升业务规模，加快资本运转效率。截止目前，公司已累计为香溢租赁的应收款项保理融资提供担保 12,325 万元。

#### （二）2021 年度担保计划

2021 年公司拟为香溢租赁保理融资及商业贷款提供 40 亿元的担保额度。

### 二、 被担保人基本情况

#### （一）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，公司持

股比例 62.609%，注册资本：46,000 万元；法定代表人：胡秋华；注册地点：浙江省宁波市；经营范围：融资租赁业务：融资租赁；兼营与主营业务有关的商业保理业务；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。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。

## （二）被担保人主要财务指标

2019 年 12 月 31 日，该公司总资产 65,200.53 万元，净资产 61,812.29 万元，资产负债率 5.20%。2019 年实现营业收入 3,043.73 万元，净利润 1,544.76 万元。（经审计）

2020 年 9 月 30 日，该公司总资产 65,397.09 万元，净资产 63,250.28 万元，资产负债率 3.28%。2020 年 1-9 月实现营业收入 3,598.94 万元，净利润 1,855.07 万元。（未经审计）

## 三、本次担保计划的必要性

本次担保计划符合公司实际情况，加大经营杠杆，助力租赁业务规模提升。基于公司能够对香溢租赁的日常经营进

行有效监控与管理，对其经营情况及财务状况较为了解，公司可以有效控制风险；同时根据 2019 年签署的《浙江香溢租赁有限责任公司之增资协议》，由公司单方面承担担保义务，香溢租赁的其他股东不按股权比例提供担保。

公司的担保行为符合公司整体利益，承担的担保风险总体可控，不存在损害公司股东，特别是中小股东利益的情形。

本次专项担保计划经公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过后生效，由董事会授权公司总经理在该额度内执行，并代表董事会签署有关法律文件。

本次专项担保计划为年度计划，有效期自 2021 年第一次临时股东大会通过之日起至下一年度担保计划提交股东大会通过日止。

以上议案，请予审议。

## 关于公司 2021 年度担保业务计划的议案

各位股东、股东代理人：

担保业务为公司重点发展的类金融业务板块，2021 年，公司将进一步做大担保业务存量规模，提升对公司整体营收的贡献率，2021 年度担保业务计划如下：

### 一、全年担保额

2021 年度，担保业务总额不超过 65 亿元。

### 二、担保业务品种与目标客户群

#### （一）非融资担保业务

##### 1、主要业务介绍

公司非融资担保业务以建筑施工领域的工程保函担保业务为主，细分业务品种包括工程投标保函担保、工程履约保函担保、工程预付款保函担保、农民工工资支付保函担保、工程质量保函担保等。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，公司通过这种反担保方式，取得承包人支付的相应费用。

##### 2、市场及客户

目标市场以浙江省为主，并积极通过渠道合作、团队引进等方式向周边省份拓展。工程保函担保业务风险较低，在客户准入方面，基本准入要求包括二级以上建筑资质、近两

年连续盈利、资产负债率不超过 75%等。鉴于目前建筑施工单位资产负债率普遍偏高，一般在 75%左右，因此拟提请股东大会同意公司可为资产负债率 75%（含）以下的客户提供履约担保。

## （二）融资担保业务

### 1、主要业务介绍

公司融资担保业务转型发展主推香溢贷担保业务，即为浙江省内持有烟草专卖许可证的零售商户通过线上平台在金融机构申请的小额信用贷款提供融资担保服务，贷款用途包括采购卷烟、非烟商品等，公司通过这种担保方式向零售商户收取担保费。

其他融资担保业务发生较少，主要涉及为银行优质客户或抵押贷款客户的融资提供担保；以及与政策性再担保公司、银行等按一定比例共担风险，为中小微企业、“三农”融资提供担保服务等。

### 2、市场及客户

公司融资担保业务，主要面向中小企业、烟草零售商户、个人、“三农”；目标市场主要以浙江省为主，香溢贷担保业务依托于烟草线上平台，营销特定客户，经过外部银行和公司内部风控评估体系的两次筛选，风险控制手段有效，浙江省内市场运营成熟以后，将积极向外省市拓展。

### 三、开展担保业务对上市公司的影响

担保业务是公司重点业务板块，是公司利润的重要来源；做大担保业务有助于集聚优质、稳定的客群，优化公司类金融产品结构和质量，促进上市公司长远稳定发展。

本次担保业务计划经公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过后生效。本次担保业务计划为年度计划，有效期自 2021 年第一次临时股东大会通过之日起至下一年度业务计划提交股东大会通过日止。

以上议案，请予审议。

## 关于公司 2021 年度类金融投资业务计划的议案

各位股东、股东代理人：

为充分发挥公司类金融现有业务工具担保、租赁、典当、财富管理的协同效应，向客户提供专业化、全方位的金融服务。2021 年在控制风险的前提下，将继续推进业务创新和新产品的研发、引进，致力于由参与投资型向主动管理型转型发展。2021 年度类金融投资业务计划如下：

### 一、 全年投资业务额

公司 2021 年全年投资业务发生额（公司出资）不超过 20 亿元。

### 二、 主要业务类型与模式

#### 1、 间接资金收益业务

通过设立或参与券商资管计划、私募基金、有限合伙企业等模式为融资需求方提供定制化融资方案，充分满足客户融资需求：包括土地前融、房地产投资基金、股票代持、股票质押等，公司获取固定收益。

#### 2、 资本市场投资业务

通过发行设立或参与基金等形式直接或间接的方式参与一二级市场股票投资、债券投资以及资产证券化等创新产品投资，获得资本保值和增值。

### 3、 其他股权投资业务

以自有资金直接或间接参与投资股权投资项目，通过特定的退出机制，获得资本增值。

### 4、 其他符合国家法律规定的投资业务。

## 三、 风险管理措施

公司类金融投资业务纳入全面风险体系管理，项目调查、审批、放款、合同审查均严格按照公司风控制度要求操作。

对于参与投资的项目，对基金管理人等资质、管理能力和底层资产进行全面尽调和审查，并积极做好投后风险监控工作。对于主动投资的项目，深度参与项目投前、投中、投后或运营管理，严格把控项目协议条款的可操作性、执行性以及投资项目退出条件，实行全方位、全过程的管控。通过严格、全面的风险管控措施，对资金和资产实施全流程控制，促进投资业务健康运行。

## 四、 投资计划的制定和审批

1、 公司根据宏观环境变化和企业自身资源情况制定和调整年度投资计划，报公司董事会、股东大会批准。

2、 公司可根据资本市场情况、公司经营计划，谨慎决定对公司参与的资产管理计划等投资产品全部转让、部分转

让或收益权转让，若交易产生的利润达到公司上一年度经审计净利润 50%，仍可继续交易。

3、公司可在有效控制风险的前提下，对部分投资产品做出提前购买收益权或到期回购承诺。

本次计划经公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过后生效，由董事会授权公司总经理在该计划额度内决定类金融业务的投资行为和资产处置行为。

本次类金融投资业务计划为年度计划，有效期自 2021 年第一次临时股东大会通过之日起至下一年度业务计划提交股东大会通过日止。

以上议案，请予审议。