

公司代码：600599

公司简称：熊猫金控

熊猫金控股份有限公司 2016 年第三季度报告

目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司主要财务数据和股东变化.....	3
三、	重要事项.....	7
四、	附录.....	11

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 公司负责人李民、主管会计工作负责人王正及会计机构负责人（会计主管人员）黄玉岸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、公司主要财务数据和股东变化

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(%)
总资产	1,177,079,449.27	863,872,353.14	36.26
归属于上市公司股东的净资产	690,481,252.68	702,427,650.81	-1.70
	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(%)
经营活动产生的现金流量净额	-90,427,889.49	45,342,009.05	-299.44
	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(%)
营业收入	238,028,799.64	185,926,282.85	28.02
归属于上市公司股东的净利润	-2,401,660.21	5,675,732.34	-142.31
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-2,148,372.95	-12,903,754.24	83.35
加权平均净资产收益率(%)	-0.345	0.82	减少1.165个百分点
基本每股收益(元/股)	-0.014	0.034	-141.17
稀释每股收益(元/股)	-0.014	0.034	-141.17

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	-2,890.00	27,608.54	
越权审批,或无正式批准文件,或偶发性的税收返还、减免	300,000.00	300,000.00	
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	27,781.28	542,981.28	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		270,000.00	
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			
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、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			
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			
对外委托贷款取得的损益			
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	-604,278.76	-1,605,621.75	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
所得税影响额	126,393.54	221,733.13	
少数股东权益影响额(税后)	-10,000.05	-9,988.46	
合计	-162,993.99	-253,287.26	

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)		23,912				
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	

万载县银河湾投资有限公司	40,000,000	24.10		质押	40,000,000	境内非国有法人
银河湾国际投资有限公司	30,382,340	18.30		质押	30,000,000	境内非国有法人
东营国际金融贸易港有限公司	9,930,475	5.98		未知		境内非国有法人
李仕可	6,102,400	3.68		未知		未知
赵伟平	3,642,489	2.19		未知		未知
中信盈时资产管理有限公司—中信盈时—弘熙1号分级资产管理计划	1,852,596	1.12		未知		未知
厦门国际信托有限公司—安盈鑫享19号证券投资集合资金信托计划	951,158	0.57		未知		未知
中国银河证券股份有限公司—建信中证互联网金融指数分级发起式证券投资基金	853,952	0.51		未知		未知
海通期货有限公司—海通玄武舞象1号资产管理计划	802,200	0.48		未知		未知
泰康资产丰颐混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	790,403	0.48		未知		未知

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
万载县银河湾投资有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000
银河湾国际投资有限公司	30,382,340	人民币普通股	30,382,340
东营国际金融贸易港有限公司	9,930,475	人民币普通股	9,930,475
李仕可	6,102,400	人民币普通股	6,102,400
赵伟平	3,642,489	人民币普通股	3,642,489

中信盈时资产管理有限公司— 中信盈时—弘熙1号分级资产 管理计划	1,852,596	人民币普通股	1,852,596
厦门国际信托有限公司—安盈 鑫享19号证券投资集合资金信 托计划	951,158	人民币普通股	951,158
中国银河证券股份有限公司— 建信中证互联网金融指数分级 发起式证券投资基金	853,952	人民币普通股	853,952
海通期货有限公司—海通玄武 舞象1号资产管理计划	802,200	人民币普通股	802,200
泰康资产丰颐混合型养老金产 品—中国工商银行股份有限公 司	790,403	人民币普通股	790,403
上述股东关联关系或一致行动 的说明	上述股东中，银河湾国际投资有限公司与万载县银河湾投资有 限公司同属于同一实际控制人赵伟平，上述两公司、赵伟平和 其它股东之间不存在关联关系，也不属于一致行动人。另外， 未知其他股东之间是否存在关联关系，是否属于一致行动人。		

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

- 1、货币资金比期初增加 93.25%，主要是子公司本期取得短期借款所致。
- 2、应收账款比期初增加 144.04%，主要是资本管理分部业务增长所致。
- 3、应收利息比期初增加 383.40%，主要为子公司贷款业务增长所致。
- 4、应收股利比期初减少 100%，主要因为本期收回北京市熊猫烟花有限公司分红款。
- 5、其他应收款比期初增加 90.10%，主要是本期子公司支付大额往来款所致。
- 6、其他流动资产比期初增加 54.81%，主要因为子公司发放贷款余额增长所致。
- 7、固定资产比期初减少 30.19%，主要因为本期处置浏阳市熊猫烟花有限公司所致。
- 8、递延所得税资产比期初增长 70%，主要因为资本管理分部子公司计提风险金确认递延所得税资产所致。
- 9、短期借款比期初增长 1025.27%，主要是子公司本期取得短期借款所致。
- 10、应付账款比期初减少 46.92%，主要因为本期支付货款及处置浏阳市熊猫烟花有限公司所致。
- 11、应付职工薪酬比期初减少 56.90%，主要是支付年底计提的工资及处置浏阳市熊猫烟花有限公司所致。

- 12、应付利息比期初增长 1747.47%，主要因为本期新增短期借款所致。
- 13、专项储备比期初减少 100.00%，主要因为本期处置浏阳市熊猫烟花有限公司所致。
- 14、其他应付款比期初增长 697.78%，主要因为本期收到大额往来款所致。
- 15、销售费用相比去年同期增长 72.97%，主要因为资本管理分部子公司相关业务费用增长所致。
- 16、财务费用相比去年反向增长 485.28%，主要为利息支出增加所致。
- 17、资产减值损失相比去年同期增长 108.45%，主要因为资本管理分部计提风险准备金所致。
- 18、投资收益相比去年同期下降 120.43%，主要是本期委托贷款日均余额下降所致。
- 19、营业外收入相比去年同期增长 1258.22%，主要为本期资本管理分部罚息收入增长所致。
- 20、营业外支出相比去年同期增长 949.58%，主要为本期资本管理分部处置债权损失增长所致。
- 21、经营活动产生的现金流量净额相比去年同期反向增长 299.44%，主要是子公司发放贷款业务所致。
- 22、投资活动产生的现金流量净额相比去年同期反向增长 107.13%，主要是本期减少投资流出现金所致。
- 23、筹资活动产生的现金流量净额相比去年同期反向增长 567.83%，主要是本期新增短期借款所致。
- 24、归属于上市公司股东的净利润比上年同期下降 142.31%，主要因为资本分部子公司处于快速发展期，销售费用大幅增加及计提风险准备金所致。

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

2015年10月23日召开的第五届董事会第三十八次会议、2015年11月9日召开的2015年第八次临时股东大会，审议通过了公司非公开发行股票相关事项。具体内容详见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的相关公告内容。公司于2015年12月22日向中国证监会申报了非公开发行A股股票申请文件，并于2015年12月28日取得中国证监会第153740号《中国证监会行政许可受理通知书》。后鉴于本次非公开发行股票方案发布后，再融资政策法规、资本市场环境、融资时机等因素发生了诸多变化，公司综合考虑各种因素，经与其他各方深入沟通和交流，决定终止本次非公开发行股票相关事项。公司于2016年9月27日召开了第五届董事会第五十二次会议，审议通过了《关于终止非公开发行股票事宜的议案》，同意公司终止本次非公开发行股票相关事项，并授权公司经营管理层做好撤回非公开发行股票申请文件等有关后续工作。

3.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

√适用 □不适用

(一) 与再融资相关

(1) 关于避免同业竞争的承诺

①公司实际控制人赵伟平先生承诺：未投资任何与公司及其下属子公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能竞争的企业，也未参与投资任何与公司及其下属子公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。本人不直接或间接投资任何与公司及其下属子公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的企业，也不参与投资任何与公司及其下属子公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。如果上述承诺被证明是不真实的或未被遵守，本人将向公司赔偿一切直接和间接损失。

承诺履行期限：长期有效；

承诺履行情况：截至目前，承诺人严格履行上述承诺。

②银河湾国际投资有限公司承诺：为确保公司的良好经营运作并保护公司股东的利益，我公司承诺在作为公司股东期间不从事、亦促使我公司控制的其他子公司、分公司、合营或联营公司不从事与公司或其子公司、分公司、合营或联营公司相同或相似的业务，亦不会投资、收购从事与公司或其子公司、分公司、合营或联营公司相同或相似业务的企业。

承诺履行期限：长期有效。

承诺履行情况：截至目前，承诺人严格履行上述承诺。

③万载县银河湾投资有限公司（以下简称“万载银河湾”）承诺：为确保公司的良好经营运作并保护公司股东的利益，万载银河湾承诺在作为公司股东期间不从事、亦促使万载银河湾控制的其他子公司、分公司、合营或联营公司不从事与公司或其子公司、分公司、合营或联营公司相同或相似的业务，亦不会投资、收购从事与公司或其子公司、分公司、合营或联营公司相同或相似业务的企业。

承诺履行期限：长期有效；

承诺履行情况：截至目前，承诺人严格履行上述承诺。

(2) 关于股份限售的承诺

万载县银河湾投资有限公司承诺：自熊猫金控非公开发行股票发行之日起36个月内予以锁定，不得转让或上市流通。

承诺履行期限：2016年10月8日；

承诺履行情况：承诺人严格履行了上述承诺。

(3) 关于规范和减少关联交易的承诺

①实际控制人赵伟平先生承诺：1、本承诺出具日后，本人将尽可能避免与公司及其控股子公司发生关联交易；2、对于无法避免或者因合理原因发生的关联交易，本人将严格遵守有关法律、法规、上海证券交易所有关上市规则及《公司章程》的规定，遵循等价、有偿、公平交易的原则，履行合法程序并订立相关协议或合同，及时进行信息披露，保证关联交易的公允性，不利用实际控制人的地位谋取不当利益；3、本人承诺不通过关联交易损害公司及其股东的合法权益；4、本人有关关联交易的承诺将同样适用于本人持股或控制的其他企业，以及与本人关系密切的家庭成员（包括配偶、父母、配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满18周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母）等重要关联方，本人将在合法权限内促成持股或控制的其他企业履行关联交易承诺。5、如违反上述承诺与公司及其控股子公司进行交易，而给公司及其控股子公司造成的损失，由本人承担赔偿责任。

承诺履行期限：长期有效；

承诺履行情况：截至目前，承诺人严格履行上述承诺。

②银河湾国际投资有限公司承诺：1、本公司将尽可能减少或避免与公司及其控股子公司发生关联交易；2、对于无法避免或者因合理原因发生的关联交易，本公司将严格遵守有关法律、法规、上海证券交易所有关上市规则及《公司章程》的规定，遵循等价、有偿、公平交易的原则，履行合法程序并订立相关协议或合同，及时进行信息披露，保证关联交易的公允性，不利用控股股东的地位谋取不当利益；3、本公司承诺不通过关联交易损害公司及其他股东的合法权益。4、如违反上述承诺与公司及其控股子公司进行交易，而给公司及其控股子公司造成的损失，由本公司承担赔偿责任。

承诺履行期限：长期有效；

承诺履行情况：截至目前，承诺人严格履行上述承诺。

③万载县银河湾投资有限公司承诺：万载银河湾将严格按照《公司法》等法律法规以及公司章程的有关规定行使股东权利；在股东大会对有关涉及万载银河湾事项的关联交易进行表决时，

履行回避表决的义务；万载银河湾承诺杜绝一切非法占用公司的资金、资产的行为；在任何情况下，不要求公司向万载银河湾提供任何形式的担保；在双方的关联交易上，严格遵循市场原则，尽量避免不必要的关联交易发生，对持续经营所发生的必要的关联交易，应以双方协议规定的方式进行处理，遵循市场化的定价原则，避免损害广大中小股东权益的情况发生。为避免或减少将来可能产生的关联交易，万载银河湾与公司之间将尽可能地避免和减少关联交易。对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，万载银河湾承诺将遵循诚实信用、平等自愿、公平、公开公允的原则，并依法签订协议，履行合法程序，按照公司章程、有关法律法规和《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定履行信息披露义务和办理有关报批程序，保证不通过关联交易损害公司及其他股东的合法权益。

承诺履行期限：长期有效；

承诺履行情况：截至目前，承诺人严格履行上述承诺。

(4) 关于维护上市公司独立性的承诺

万载县银河湾投资有限公司承诺：1、保证公司的人员独立：万载银河湾保证按照公司章程、有关法律法规和《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定，保证公司的人员独立，保证公司的人事关系、劳动关系独立于万载银河湾及全资附属企业或控股子公司。2、保证公司的财务独立：

(1)公司继续保持其独立的财务会计部门，继续保持其独立的财务核算体系和财务管理制度；(2)公司继续保持独立在银行开户，万载银河湾及全资附属企业或控股子公司等关联企业不与公司共用一个银行账户；(3)公司依法独立纳税；(4)公司的财务人员不在股东兼职；(5)公司能够独立作出财务决策，万载银河湾不干预公司的资金使用。3、保证公司的机构独立：公司将依法保持和完善法人治理结构，保持独立、完整的组织机构，与万载银河湾及全资附属企业或控股子公司等关联企业之间在办公机构和生产经营场所等方面完全分开。4、保证公司的资产独立、完整：万载银河湾将保证不占用、支配公司的资金、资产及其他资源。5、保证公司的业务独立：(1)保证公司在本次权益变动后拥有独立开展经营活动的资产、人员、资质以及具有独立面向市场自主经营的能力；(2)保证万载银河湾及其他关联人避免与公司发生同业竞争；保证严格控制关联交易事项，杜绝非法占用公司资金、资产的行为，并不要求公司提供任何形式的担保；(3)保证不通过单独或一致行动的途径、以依法行使股东权利以外的任何方式，干预公司的重大决策事项，影响公司资产、人员、财务、机构、业务的独立性。

承诺履行期限：长期有效；

承诺履行情况：截至目前，承诺人严格履行上述承诺。

(二) 其他承诺事项

实际控制人赵伟平先生承诺：鉴于万载县熊猫烟花有限公司及醴陵熊猫烟花有限公司资产为公司向控股股东收购所得，为了保护公司及中小股东的利益，公司实际控制人赵伟平先生承诺，如上述两项资产长期闲置，或投入使用后未产生原规划的预期效益，赵伟平先生将以资产原值进行回购；如上述两项资产减值迹象未得到改善，公司以低于资产原值的价格对该两项资产进行处置，赵伟平先生将以处置价格与资产原值的差额对公司进行补偿。同时，公司下属子公司部分土地因权属问题给公司造成损失，赵伟平先生将对损失进行补偿。

承诺履行期限：长期有效；

承诺履行情况：截至目前，承诺人严格履行上述承诺。

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	熊猫金控股份有限公司
法定代表人	李民
日期	2016-10-28

四、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表

2016 年 9 月 30 日

编制单位:熊猫金控股份有限公司

单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
流动资产:		
货币资金	322,703,703.02	166,990,857.59
结算备付金		
拆出资金		
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	111,419,411.87	45,655,825.79
预付款项	10,087,771.66	7,847,386.46
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	5,435,771.96	1,124,492.70
应收股利		16,853,360.20
其他应收款	118,760,448.44	62,472,396.61
买入返售金融资产		
存货	15,568,752.05	22,063,262.34
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产	2,227,166.73	715,865.93
其他流动资产	80,394,425.63	51,931,090.92
流动资产合计	666,597,451.36	375,654,538.54
非流动资产:		
发放贷款及垫款	122,259,745.81	96,359,042.26
可供出售金融资产	264,894,500.00	264,894,500.00
持有至到期投资		

长期应收款		
长期股权投资		
投资性房地产	14,173,058.74	14,972,555.59
固定资产	20,681,157.27	29,622,952.69
在建工程	736,316.85	736,316.85
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	44,023,880.74	44,798,608.89
开发支出		
商誉	200,000.00	
长期待摊费用	18,532,125.56	21,927,370.86
递延所得税资产	24,468,073.97	14,393,328.49
其他非流动资产	513,138.97	513,138.97
非流动资产合计	510,481,997.91	488,217,814.60
资产总计	1,177,079,449.27	863,872,353.14
流动负债：		
短期借款	265,000,000.00	23,550,000.00
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
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	21,120,281.14	39,790,151.80
预收款项	60,049,302.72	46,879,577.23
卖出回购金融资产款	10,000,000.00	
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	4,478,643.79	10,390,511.77
应交税费	14,826,901.77	18,163,420.94
应付利息	1,106,712.44	59,904.10
应付股利		
其他应付款	110,060,099.82	13,795,724.58
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		

流动负债合计	486,641,941.68	152,629,290.42
非流动负债:		
长期借款		
应付债券		
其中: 优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		6,139,557.88
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		6,139,557.88
负债合计	486,641,941.68	158,768,848.30
所有者权益		
股本	166,000,000.00	166,000,000.00
其他权益工具		
其中: 优先股		
永续债		
资本公积	506,078,190.63	506,078,190.63
减: 库存股		
其他综合收益		
专项储备		1,244,737.92
盈余公积	10,115,199.54	10,115,199.54
一般风险准备		
未分配利润	8,287,862.51	18,989,522.72
归属于母公司所有者权益合计	690,481,252.68	702,427,650.81
少数股东权益	-43,745.09	2,675,854.03
所有者权益合计	690,437,507.59	705,103,504.84
负债和所有者权益总计	1,177,079,449.27	863,872,353.14

法定代表人: 李民

主管会计工作负责人: 王正

会计机构负责人: 黄玉岸

母公司资产负债表

2016年9月30日

编制单位: 熊猫金控股份有限公司

单位: 元 币种: 人民币 审计类型: 未经审计

项目	期末余额	年初余额
流动资产:		
货币资金	34,729,157.29	9,048,196.04
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	1,811,877.37	1,716,877.37
预付款项	294,737.30	294,416.79
应收利息		
应收股利		16,853,360.20
其他应收款	316,615,858.86	319,584,865.83
存货		
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		4,635.00
其他流动资产	1,776.01	1,776.01
流动资产合计	353,453,406.83	347,504,127.24
非流动资产：		
可供出售金融资产	264,894,500.00	264,894,500.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	524,180,000.00	431,980,000.00
投资性房地产	5,743,299.21	6,018,841.59
固定资产	746,587.10	816,233.85
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	9,838,562.74	10,035,068.09
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	6,425,386.89	6,538,416.45
递延所得税资产	3,855,033.34	3,855,033.34
其他非流动资产		
非流动资产合计	815,683,369.28	724,138,093.32
资产总计	1,169,136,776.11	1,071,642,220.56
流动负债：		
短期借款	9,000,000.00	21,000,000.00
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	7,741,681.54	7,741,552.60
预收款项	715,262.15	707,647.84
应付职工薪酬	165,971.78	198,774.13
应交税费	1,569,451.77	1,293,208.37

应付利息		
应付股利		
其他应付款	454,256,608.76	330,458,831.38
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	473,448,976.00	361,400,014.32
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
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	473,448,976.00	361,400,014.32
所有者权益：		
股本	166,000,000.00	166,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	508,304,306.43	508,304,306.43
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	10,115,199.54	10,115,199.54
未分配利润	11,268,294.14	25,822,700.27
所有者权益合计	695,687,800.11	710,242,206.24
负债和所有者权益总计	1,169,136,776.11	1,071,642,220.56

法定代表人：李民

主管会计工作负责人：王正

会计机构负责人：黄玉岸

合并利润表

2016年1—9月

编制单位：熊猫金控股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期期 末金额(1-9月)	上年年初至报 告期末金额 (1-9月)
一、营业总收入	80,440,434.29	31,037,751.44	238,028,799.64	185,926,282.85
其中：营业收入	80,440,434.29	31,037,751.44	238,028,799.64	185,926,282.85
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	74,887,386.50	39,382,973.26	238,634,275.93	200,314,662.93
其中：营业成本	9,437,073.64	6,832,106.68	58,169,138.76	73,908,794.82
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险合同准 备金净额				
保单红利支出				
分保费用				
营业税金及附加	940,365.97	946,123.84	2,578,576.62	3,519,845.84
销售费用	18,685,422.90	14,295,705.81	67,786,291.50	39,189,689.16
管理费用	20,579,730.89	18,923,056.16	56,881,774.67	59,743,363.85
财务费用	2,674,426.81	-1,648,525.95	2,134,562.04	-554,035.64
资产减值损失	22,570,366.29	34,506.72	51,083,932.34	24,507,004.90
加：公允价值变动收 益（损失以“-”号填 列）				
投资收益（损失以 “-”号填列）	-941,413.74	5,977,652.97	-3,834,863.14	18,766,831.13
其中：对联营企 业和合营企业的投资收 益				
汇兑收益（损失以 “-”号填列）				
三、营业利润（亏损以 “-”号填列）	4,611,634.05	-2,367,568.85	-4,440,339.43	4,378,451.05
加：营业外收入	1,831,407.12	303,824.05	7,835,868.11	576,922.81
其中：非流动资 产处置利得				
减：营业外支出	2,110,794.60	282,339.48	8,570,900.04	816,602.84
其中：非流动资			32,739.72	

产处置损失				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,332,246.57	-2,346,084.28	-5,175,371.36	4,138,771.02
减：所得税费用	-5,505,447.59	-2,137,071.27	-2,666,512.30	-1,915,178.36
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	9,837,694.16	-209,013.01	-2,508,859.06	6,053,949.38
归属于母公司所有者的净利润	9,975,532.02	-432,428.07	-2,401,660.21	5,675,732.34
少数股东损益	-137,837.86	223,415.06	-107,198.85	378,217.04
六、其他综合收益的税后净额				
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额				
（一）以后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净负债或净资产的变动				
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益				
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
2.可供出售金融资产公允价值变动损益				
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4.现金流量套期损益的有效部分				
5.外币财务报表折算差额				
6.其他				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				

2016年第三季度报告

七、综合收益总额	9,837,694.16	-209,013.01	-2,508,859.06	6,053,949.38
归属于母公司所有者的综合收益总额	9,975,532.02	-432,428.07	-2,401,660.21	5,675,732.34
归属于少数股东的综合收益总额	-137,837.86	223,415.06	-107,198.85	378,217.04
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.06	-0.003	-0.014	0.034
（二）稀释每股收益（元/股）	0.06	-0.003	-0.014	0.034

法定代表人：李民

主管会计工作负责人：王正

会计机构负责人：黄玉岸

母公司利润表

2016年1—9月

编制单位：熊猫金控股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期 期末金额 (1-9月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9月)
一、营业收入	140,283.15	150,000.00	430,373.25	450,000.00
减：营业成本	91,847.46	91,847.46	275,542.38	275,542.38
营业税金及附加	571.43	45,415.24	11,396.43	62,215.24
销售费用				14,500.00
管理费用	524,500.41	1,478,757.86	2,792,452.55	5,714,501.62
财务费用	-937.59	-465,817.51	407,196.73	733,413.52
资产减值损失	-4,839,858.01	-4,134,468.38	649,466.54	21,023,265.89
加：公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)				
投资收益(损失以 “-”号填列)	263,449.40	660,986.30	-2,630,000.00	47,456,654.93
其中：对联营企业和 合营企业的投资收益				
二、营业利润(亏损以“-” 号填列)	4,627,608.85	3,795,251.63	-6,335,681.38	20,083,216.28
加：营业外收入	21,000.00		81,348.26	
其中：非流动资产处 置利得				
减：营业外支出		1,875.21	73.01	1,973.60
其中：非流动资产处 置损失				
三、利润总额(亏损总额以 “-”号填列)	4,648,608.85	3,793,376.42	-6,254,406.13	20,081,242.68
减：所得税费用		-73,019.61		-62,616.22

四、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,648,608.85	3,866,396.03	-6,254,406.13	20,143,858.90
五、其他综合收益的税后净额				
（一）以后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净负债或净资产的变动				
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益				
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益				
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4. 现金流量套期损益的有效部分				
5. 外币财务报表折算差额				
6. 其他				
六、综合收益总额	4,648,608.85	3,866,396.03	-6,254,406.13	20,143,858.90
七、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.028	0.023	-0.038	0.12
（二）稀释每股收益（元/股）	0.028	0.023	-0.038	0.12

法定代表人：李民

主管会计工作负责人：王正

会计机构负责人：黄玉岸

合并现金流量表

2016年1—9月

编制单位：熊猫金控股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期期末 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	176,651,383.51	218,084,204.17
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		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	12,922,562.59	
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	10,000,000.00	
收到的税费返还	15,295,406.73	15,849,765.48
收到其他与经营活动有关的现金	132,900,242.27	138,387,349.62
经营活动现金流入小计	347,769,595.10	372,321,319.27
购买商品、接受劳务支付的现金	89,567,890.34	97,877,118.96
客户贷款及垫款净增加额	54,698,063.06	
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		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	75,635,365.63	54,566,078.79
支付的各项税费	23,681,608.90	22,187,799.96
支付其他与经营活动有关的现金	194,614,556.66	152,348,312.51
经营活动现金流出小计	438,197,484.59	326,979,310.22
经营活动产生的现金流量净额	-90,427,889.49	45,342,009.05
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,400,000.00	253,000,000.00
取得投资收益收到的现金	17,123,360.20	16,580,980.05
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	194,782.94	7,724,443.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	4,721,141.27	16,261,756.88
收到其他与投资活动有关的现金	300,000.00	
投资活动现金流入小计	24,739,284.41	293,567,179.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,119,721.14	6,490,085.06
投资支付的现金		532,894,500.00
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	200,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金	4,900,000.00	

投资活动现金流出小计	7,219,721.14	539,384,585.06
投资活动产生的现金流量净额	17,519,563.27	-245,817,405.13
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
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	254,000,000.00	12,550,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	254,000,000.00	12,550,000.00
偿还债务支付的现金	12,550,000.00	45,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	12,647,119.51	16,360,652.46
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	453,532.50	
筹资活动现金流出小计	25,650,652.01	61,360,652.46
筹资活动产生的现金流量净额	228,349,347.99	-48,810,652.46
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	271,823.66	-427.50
五、现金及现金等价物净增加额	155,712,845.43	-249,286,476.04
加：期初现金及现金等价物余额	166,990,857.59	466,676,712.19
六、期末现金及现金等价物余额	322,703,703.02	217,390,236.15

法定代表人：李民

主管会计工作负责人：王正

会计机构负责人：黄玉岸

母公司现金流量表

2016年1—9月

编制单位：熊猫金控股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末 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	350,000.00	910,986.30
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	565,441,321.87	1,025,765,118.69
经营活动现金流入小计	565,791,321.87	1,026,676,104.99
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,738,606.24	1,367,995.60
支付的各项税费	89,250.16	1,648,268.75
支付其他与经营活动有关的现金	436,627,987.90	996,035,436.58
经营活动现金流出小计	438,455,844.30	999,051,700.93
经营活动产生的现金流量净额	127,335,477.57	27,624,404.06
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	17,123,360.20	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	100,560.00	7,740,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	7,400,000.00	35,000,000.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	24,623,920.20	42,740,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金	105,100,000.00	469,460,500.00
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	105,100,000.00	469,460,500.00
投资活动产生的现金流量净额	-80,476,079.80	-426,720,500.00
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		12,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		12,000,000.00
偿还债务支付的现金	12,000,000.00	40,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,724,904.02	14,927,414.33
支付其他与筹资活动有关的现金	453,532.50	
筹资活动现金流出小计	21,178,436.52	54,927,414.33
筹资活动产生的现金流量净额	-21,178,436.52	-42,927,414.33
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	25,680,961.25	-442,023,510.27
加：期初现金及现金等价物余额	9,048,196.04	447,669,004.69
六、期末现金及现金等价物余额	34,729,157.29	5,645,494.42

法定代表人：李民

主管会计工作负责人：王正

会计机构负责人：黄玉岸

4.2 审计报告

□适用 √不适用

若公司季度报告被注册会计师出具带强调事项段或其他事项段的无保留意见的，公司还应当披露审计报告正文。