



香塘担保

NEEQ:831959

苏州香塘担保股份有限公司

(Suzhou Xiangtang guarantee Co.,Ltd.)

三季度报告

—2017—

目录

【声明与提示】	1
第一节 公司概况	2
第二节 管理层讨论与分析	3
第三节 主要会计数据和财务指标	6

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务报告的真实、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	否
是否审计	否

(1) 董事、监事、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证的理由（如有）

-

(2) 列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由（如有）

-

【备查文件目录】

文件存放地点	江苏省太仓市朝阳东路3号香塘大厦11楼
备查文件	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（主管会计人员）签名并盖章的财务报表
	2. 报告期内在指定网站上披露过的所有公司文件的正本及公告的原件

第一节 公司概况

一、公司信息

公司中文全称	苏州香塘担保股份有限公司
英文名称及缩写	Suzhou Xiangtang guarantee Co.,Ltd.
证券简称	香塘担保
证券代码	831959
法定代表人	曹海燕
注册地址	太仓市城厢镇朝阳路 12 号香塘大厦
办公地址	太仓市城厢镇朝阳东路 3 号香塘大厦 11 楼
主办券商	德邦证券股份有限公司
会计师事务所（如有）	-

二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	金璐
电话	0512-53589758
传真	0512-53560126
电子邮箱	tcjin888@163.com
公司网址	-
联系地址及邮政编码	江苏省太仓市朝阳东路 3 号香塘大厦 11 楼 215400

三、运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015-02-11
分层层次	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	商务服务业 L-72
主要产品与服务项目	提供融资性担保业务、非融资性担保业务，及与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资。
普通股股票转让方式	做市转让
普通股总股本（股）	300,000,000
控股股东	香塘集团有限公司
实际控制人	顾建平、顾振其

第二节管理层讨论与分析

一、经营情况

2017年前三季度，公司本着“坚守主业、深耕细作”的经营方针，围绕“资源优化、合作共赢”的展业目标，强化风险意识，严格业务标准，优化客户结构，取得了良好的经营成果。

(一) 经营概况

(1) 业务情况：

公司今年前三季度累计担保 66,802.51 万元，同比增长 11.61%，全部累计担保额达 146.85 亿元，至 2017 年 9 月末，在保余额 76,734.61 万元，比年初增加 17,757.53 万元，增长幅度达 30.11%。委托贷款余额 1,260.00 万元，比年初减少 2,850.00 万。

(2) 财务情况：

全部收入合计：3,519.11 万元。其中：担保业务费收入 1087.14 万元、利息收入 190.18 万元、补贴收入 208.62 万、委托贷款利息及受理费收入 120.11 万元、投资收益（分红及理财收入）641.95 万元、投资管理业务收入 194.17 万元、其他业务收入 8.55 万、担保赔偿准备转回 914.39 万元、资产减值损失转回 150 万、营业外收入 4 万。

全部支出合计：1,232.45 万元。其中：人事及其它费用 801.97 万元、提取未到期责任准备 96.41 万元、上交税金 325.52 万元，其他业务成本 8.55 万。

净利润：2,286.66 万元。

(3) 风险情况：

截止三季度末公司还有 2 笔共计 1,881.18 万代偿款尚在追偿中。

(二)、主要工作

(1) 业务下沉，精打细磨

2017年前三季度，公司把主要精力投放在业务下沉及新设担保公司（香塘溁华）的业务拓展上。至 2017 年 9 月，公司已迁移 12026 万元业务至香塘溁华担保上，占年初公司业务的 20%。至年末另有约 10000 万元业务会转移至香塘溁华。同时，香塘溁华也在不断拓展新担保业务，至 2017 年 9 月末，香塘溁华新增业务 30796 万元，除去转移过来的业务，有 60%的业务是新拓展而来的。然而在业务迅速增长的同时，公司并没有放松对业务质量的把控，仍然兢兢业业细致致致的做好每一步担保手续。

(2) 完善考核，激励员工

2017 年，公司为调动员工的积极性，进一步完善了员工薪酬绩效考核体系，根据工龄、学历、岗位、绩效、职务和专业资格等指标确定工资标准，注重为员工规划成长阶梯和发展空间，引导员工进行自我

学习及提高，同时也明确了业务考核指标，通过设立公司全年业务总指标并落实到每个业务小组每个季度的业务增长量，实行季度考核，并奖罚分明，激发员工的主观能动性，积极努力的完成各项目小组的指标，从而使得公司全年总指标的达成。

从业务指标的完成程度来看，这个考核体系还是卓有成效的。

（3）强化管理，警惕风险

公司在 2017 年前三季度不断加强风险评估管理，通过项目经理对在保项目的保后跟踪情况的汇总，每季度末对所承保的担保项目进行风险评估并划分风险等级，及时让管理层及风控部门了解受保企业的最新经营信息，有针对性的对担保项目进行后续管理，有效的防范了风险的发生。

项目组成员定期对在保企业进行保后跟踪，尤其是经营状况不佳的企业，加强保后跟踪的频率频次。同时将重点放在保后跟踪的质量提升上，抽调专门人员对各部门的项目进行再跟踪，达到保后跟踪质量的全面提升。

（4）重整架构，整装出发

在新担保公司成立的同时，公司领导层也在考虑我公司今后发展的规划与布局。凭借我公司已在新三板挂牌的这个良好平台，以及已有的对投资领域的一些布局，公司领导层准备进一步完善综合金融服务平台的架构，拟设商业保理公司、融资租赁公司，延伸产业服务链，依托多牌照及金融人才优势，深度介入被服务企业的物流、资金流、信息流管理，提升被服务企业价值，形成综合服务平台的架构。

二、风险及控制

1、信贷政策变化导致贷款机构放贷规模缩小的风险

融资性担保公司作为贷款客户与贷款机构的金融中介和信用中介，如果中国信贷政策发生一些改变，导致包括银行等的贷款机构紧缩信贷，就会导致担保公司业务量锐减，对其经营业绩产生十分不利的影

响。应对措施：公司依托股东背景，与当地各银行都有良好的合作关系，在贷款机构放贷规模缩小的同时，公司积极出动，主动寻求合作机遇，通过对多家银行的合作突破，以达到减轻信贷政策变化导致贷款机构放贷规模缩小对我公司的影响。

2、客户违约发生代偿的风险

客户违约风险是担保行业面临的最主要和最直接的一种风险，当在保企业债务期限到期时，债务人不愿偿还或者缺乏能力进行偿还，担保机构就要按照与银行的合同规定履行偿还义务。虽然担保机构在承保时，会对在保企业资产和偿债意愿进行系统调查、评估，并设置反担保措施，并对在保企业提取未到期责任准备金和担保赔偿金进行风险控制，但是只要代偿行为产生，就会使担保机构的资金外流。如

果在同一时间内代偿金额较大，且反担保措施不能有效执行，就会导致担保机构的偿付能力下降，银行就会质疑担保机构的偿债能力，从而拒绝其后续的放款，甚至与担保机构停止全面合作关系，担保机构就无法正常开展业务，业绩将会受到巨大影响。

应对措施：公司在客户选择上有严格的客户筛选标准和调查评估体系，并且在反担保措施设置上都会选择企业的核心资产，增加企业违约成本，从而降低客户的违约行为；同时我公司对于所有在保客户都采取了风险五级分类管理，根据客户所属风险分类等级，安排不同频次的保后跟踪，以期到达及时了解客户最新动态，尽早发现风险苗头，减少代偿风险发生的概率。

3、银保合作不力风险

2012年以后，受到国民经济增长速度不断下降的影响，融资性担保行业的风险不断上升，江苏省内各个银行不断提高与担保机构的合作门槛、降低担保放大倍率，减少授信额度，担保行业的增长速度不断放缓。2013年6月，中国银监会发布了《关于防范外部风险传染的通知》，通知要求银行要重点关注包括民间融资、担保机构、典当行与非法集资五类外部风险。特别针对融资性担保机构和小额贷款公司，银监会要求银行对其要实名管理，在准入标准上由总行统一制定，并实施资质信用评级并分级别给予授信额度，此规定实施以后，民营担保机构的发展受到的影响更甚。

应对措施：公司自2016年以来一直积极寻求与国有资本合作的模式，并于2017年1月16日与当地两家国有企业合资注册成立了国资控股的新融资性担保公司-香塘溟华担保，其注册资本为15000万元，国有资本比例51%，达到控股比例，从而突破了各银行对于我公司的授信限制。截至2017年9月末，香塘溟华担保已顺利签约7家股份制银行及城市商业银行，授信总额度达81,300万元，其从2017年二季度开始正式开展担保业务，至三季度末在保余额已达29,981.08万元。

4、专业人才缺乏的风险

伴随着江苏省担保业的迅速发展，对担保专业人才的需求日益强烈。现有从事担保行业的工作人员大部分都是半路出家，绝大部分没有受过专门的担保知识教育。特别是由于前几年担保行业经历了一个爆炸性发展的阶段，行业内经验丰富的高管人才和专业人才非常稀缺。所以，对需要担保顾客的风险识别能力和跟踪调查能力与银行的风险精细化管理之间还有着很大的差距。

应对措施：公司成立以来一直秉承小而精的经营理念，团队成员稳步增长。同时公司制定了从业务员、项目经理、项目组长、部门负责人的晋升与激励制度，形成了讲指标、不唯指标；讲学历，不唯学历；以事业留人、感情留人、福利待遇留人的企业文化和激励体制。随着新担保公司的设立，业务的不断拓展，公司将进一步吸纳人才、留住人才、用好人才。

5、员工道德风险

融资性担保公司具有高风险的特征，而防范和控制风险需要员工具有强烈的风险观念、廉洁自律的

思想并且严格按照担保业务流程执行。若员工在执行担保业务时存在责任心不强、收受贿赂、弄虚作假等舞弊行为，则融资性担保公司不能真实、客观的判断担保客户的资产状况、经营状况以及现金流情况。这将大大增加公司发生代偿的概率，增加公司的经营风险。

应对措施：公司建立了良好的监督约束以及激励机制，更新了员工考核机制，通过培训、教育、制度、岗位职责等途径和管理层的表率作用，将“严谨、稳健、高效、安全”的方针，落实在“人人都是风险控制点、人人都是风险责任人”上，形成自觉识别风险、控制和防范风险的文化氛围和价值观，能够实现最大限度降低道德风险。

第三节主要会计数据和财务指标

一、主要会计数据

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	19,469,590.62	19,920,608.17	-2.26%
毛利率%	-		
归属于挂牌公司股东的净利润	22,964,529.94	34,313,251.06	-33.07%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	20,838,286.65	32,357,742.99	-35.60%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	5.86%	9.02%	
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	5.31%	8.51%	
基本每股收益	0.0765	0.11	-30.45%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上期期末	增减比例
资产总计	578,887,358.82	501,142,088.64	15.51%
负债总计	104,734,974.55	118,230,691.73	-11.41%
归属于挂牌公司股东的净资产	396,060,717.50	381,519,745.08	3.81%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.32	1.27	3.95%
资产负债率%	18.09%	23.59%	-23.30%
流动比率	5.52	4.24	30.21%
利息保障倍数	-	-	-

(三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	29,966,076.65	16,812,122.41	178.24%
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	-	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	0.16%	-6.71%	-
营业收入增长率%	-6.59%	-17.94%	-
净利润增长率%	-34.55%	124.55%	-

(五) 融资性担保行业特殊会计数据与财务指标

项目	2017年9月30日	2016年12月31日	增减比例
期末担保余额(万元)	76,734.61	58,977.08	30.11%
担保放大倍数①(倍)	1.62	1.52	6.47%
担保赔偿准备金(万元)	4,983.33	5,897.71	-15.50%
未到期责任准备金(万元)	621.43	525.02	18.36%
一般风险准备金(万元)	2,216.31	2,216.31	0.00%
应收代偿款(万元)	1,881.18	714.32	163.35%
担保代偿率②	2.45%	1.21%	102.61%
拨备覆盖率③	415.75%	1209.41%	-65.62%
项目	2017年1-9月	2016年1-9月	增减比例
当年累计担保额(万元)	66,802.51	59,855.80	11.61%
当年累计解除担保额(万元)	49,044.98	80,089.80	-38.76%
当年累计代偿额(万元)	1,367.29	3,447.50	-60.34%
当年累计代偿回收额(万元)	200.43	2,814.85	-92.88%
代偿损失核销额(万元)	-	-	-
累计担保代偿率④	2.79%	4.30%	-35.17%
担保损失率⑤	0.00%	0.00%	0.00%
代偿回收率⑥	9.63%	50.24%	-80.83%
应收保费周转率(次)	-	-	-

注：

- 1、担保业务放大倍数=期末担保余额/净资产
- 2、担保代偿率=应收代偿款/期末担保余额
- 3、拨备覆盖率=（未到期责任准备金+担保赔偿准备金+风险补助资金）/应收代偿款
- 4、累计担保代偿率=本年度累计担保代偿额/本年度累计解除的担保额
- 5、担保损失率=代偿损失核销额/当年累计解除担保额
- 6、代偿回收率=本年度累计代偿回收额/（年初担保代偿余额+本年度累计担保代偿额）

二、财务报表

（一）合并资产负债表

合并资产负债表（未经审计）

2017年9月30日

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

资产	2017-9-30	2016-12-31
资产：		
货币资金	76,054,417.38	231,258,063.36
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	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收利息	1,110,728.00	1,384,517.00
应收保费	-	-
应收账款	-	-
应收代偿款	18,811,828.96	7,143,234.41
应收分保账款	-	-
应收分保未到期责任准备金	-	-
应收分保未决赔偿准备金	-	-
保户质押贷款	-	-
定期存款	-	-
可供出售金融资产	72,650,000.00	67,050,000.00
持有至到期投资	-	-
长期股权投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	663,930.01	802,809.44
无形资产	74,074.09	-
独立账户资产	-	-
递延所得税资产	-	-
存出保证金	161,365,036.47	166,034,697.64
其他资产	248,157,343.91	104,292,414.00
资产总计	578,887,358.82	577,965,735.85

法定代表人：曹海燕

主管会计工作负责人：武雪芳

会计机构负责人：金璐

合并资产负债表续表（未经审计）

2017年9月30日

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

负债和所有者权益（或股东权益）	2017-9-30	2016-12-31
负债：		
短期借款	-	-
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	-	-
卖出回购金融资产	-	-
预收保费	524,035.38	189,600.00
应付手续费及佣金	-	-
应付分保账款	-	-
应付职工薪酬	785,440.04	372,073.00
应交税费	978,398.54	4,514,446.82
应付股利	-	-
未到期责任准备金	6,214,261.31	5,250,150.60
担保赔偿准备金	49,833,140.07	58,977,080.00
其他负债	46,399,699.21	42,291,179.72
负债合计	104,734,974.55	111,594,530.14
股东权益：		
股本	300,000,000.00	300,000,000.00
资本公积	14,822,160.94	14,822,160.94
减：库存股	-	-
盈余公积	8,079,461.81	8,079,461.81
一般风险准备	22,163,114.16	22,163,114.16
未分配利润	50,995,980.59	43,031,450.65
归属于母公司所有者权益合计	396,060,717.50	388,096,187.56
少数股东权益	78,091,666.77	78,275,018.15
股东权益合计	474,152,384.27	466,371,205.71
负债和股东权益合计	578,887,358.82	577,965,735.85

法定代表人：曹海燕

主管会计工作负责人：武雪芳

会计机构负责人：金璐

(二) 母公司资产负债表

母公司资产负债表 (未经审计)

2017年9月30日

编制单位: 苏州香塘担保股份有限公司

单位: 元

资产	2017-9-30	2016-12-31
资产:		
货币资金	70,900,861.64	81,137,246.11
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	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收利息	1,029,407.00	1,384,517.00
应收保费	-	-
应收代偿款	18,811,828.96	7,143,234.41
应收分保账款	-	-
应收分保未到期责任准备金	-	-
应收分保未决赔偿准备金	-	-
保户质押贷款	-	-
定期存款	-	-
可供出售金融资产	60,000,000.00	65,000,000.00
持有至到期投资	-	-
长期股权投资	75,030,000.00	75,030,000.00
投资性房地产	-	-
固定资产	357,363.95	443,694.34
无形资产	-	-
独立账户资产	-	-
递延所得税资产	-	-
存出保证金	128,480,304.12	166,034,697.64
其他资产	123,727,343.91	101,642,414.00
资产总计	478,337,109.58	497,815,803.50

法定代表人: 曹海燕

主管会计工作负责人: 武雪芳

会计机构负责人: 金璐

母公司资产负债表续表（未经审计）

2017年9月30日

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

负债和股东权益	2017-9-30	2016-12-31
负债：	-	-
短期借款	-	-
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	-	-
卖出回购金融资产	-	-
预收保费	245,535.38	189,600.00
应付手续费及佣金	-	-
应付分保账款	-	-
应付职工薪酬	552,228.70	352,073.00
应交税费	934,246.03	4,304,032.38
应付股利	-	-
未到期责任准备金	4,154,165.30	5,250,150.60
担保赔偿准备金	46,753,531.80	58,977,080.00
其他负债	29,752,203.21	40,962,974.37
负债合计	82,391,910.42	110,035,910.35
股东权益：	-	-
股本	300,000,000.00	300,000,000.00
资本公积	14,822,160.94	14,822,160.94
减：库存股	-	-
盈余公积	8,079,461.81	8,079,461.81
一般风险准备	22,163,114.16	22,163,114.16
未分配利润	50,880,462.25	42,715,156.24
股东权益合计	395,945,199.16	387,779,893.15
负债和股东权益合计	478,337,109.58	497,815,803.50

法定代表人：曹海燕

主管会计工作负责人：武雪芳

会计机构负责人：金璐

(三) 合并利润表

合并利润表（未经审计）

2017-9-30

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

项目	2017年1-9月	2016年1-9月
一、营业收入	19,469,590.62	19,920,608.17
已赚保费	9,907,241.24	13,181,910.48
担保业务收入	10,871,351.95	11,099,882.00
其中：分保费收入	-	-
减：分出担保费	-	-
减：提取未到期责任准备金	964,110.71	-2,082,028.48
投资管理业务收入	1,941,747.56	-
投资收益（损失以“-”号填列）	6,419,508.15	2,955,271.98
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他业务收入	1,201,093.67	3,783,425.71
二、营业支出	-4,472,023.23	-18,190,063.39
提取担保赔偿准备金	-9,143,939.93	-20,234,000.00
分保费用	-	-
营业税金及附加	53,956.29	270,948.80
手续费及佣金支出	-	-
业务及管理费	8,019,720.58	5,508,366.74
减：摊回分保费用	-	-
财务费用	-1,901,760.17	-4,445,378.93
其他业务成本	85,470.09	-
资产减值损失	-1,500,000.00	-
三、营业利润（损失以“-”号填列）	23,941,613.85	38,820,671.56
加：营业外收入	2,126,243.29	2,815,512.62
减：营业外支出	-	-
四、利润总额（损失以“-”号填列）	26,067,857.14	41,636,184.18
减：所得税费用	3,201,208.49	7,322,933.12
五、净利润（损失以“-”号填列）	22,866,648.65	34,313,251.06
归属于母公司所有者的净利润	22,964,529.94	34,389,752.99
少数股东损益	-183,351.38	-76,501.93
七、其他综合收益		
八、综合收益总额	22,866,648.65	34,313,251.06
归属于母公司所有者的综合收益总额	22,964,529.94	34,389,752.99
归属于少数股东的综合收益总额	-183,351.38	-76,501.93
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.08	0.11
（二）稀释每股收益		

法定代表人：曹海燕

主管会计工作负责人：武雪芳

会计机构负责人：金璐

(四) 母公司利润表

母公司利润表（未经审计）

2017 年度

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

项目	2017 年 1-9 月	2016 年 1-9 月
一、营业收入	12,466,127.05	17,901,137.56
已赚保费	7,771,673.56	11,181,910.48
担保业务收入	6,675,688.26	9,099,882.00
其中：分保费收入	-	-
减：分出担保费	-	-
减：提取未到期责任准备金	-1,095,985.30	-2,082,028.48
投资管理业务收入	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	3,614,586.17	2,935,801.37
其中：对联营企业和合营企业投资收益	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他业务收入	1,079,867.32	3,783,425.71
二、营业支出	-11,920,838.95	-21,075,660.39
赔付支出	-	-
减：摊回赔付支出	-	-
提取担保赔偿准备金	-12,223,548.20	-20,234,000.00
减：摊回保险责任准备金	-	-
分保费用	-	-
营业税金及附加	24,300.75	160,948.80
手续费及佣金支出	-	-
业务及管理费	3,513,069.71	3,442,975.67
减：摊回分保费用	-	-
财务费用	-1,734,661.21	-4,445,584.86
其他业务成本	85,470.09	-
资产减值损失	-1,500,000.00	-
三、营业利润（损失以“-”号填列）	24,386,966.00	38,976,797.95
加：营业外收入	2,025,423.29	2,815,512.62
减：营业外支出	-	-
四、利润总额（损失以“-”号填列）	26,412,389.29	41,792,310.57
减：所得税费用	3,161,613.19	7,322,933.12
五、净利润（损失以“-”号填列）	23,250,776.10	34,469,377.45
六、其他综合收益		
七、综合收益总额	23,250,776.10	34,469,377.45
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.08	0.11
（二）稀释每股收益		

法定代表人：曹海燕

主管会计工作负责人：武雪芳

会计机构负责人：金璐

（五）合并现金流量表

合并现金流量表（未经审计）

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

项目	2017年1-9月	2016年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原担保合同担保费取得的现金	9,566,445.96	11,248,388.23
提供投资管理服务收到的现金	1,941,747.56	-
收到其他与经营活动有关的现金	259,435,984.37	470,528,988.15
经营活动现金流入小计	270,944,177.89	482,552,026.17
支付手续费及佣金的现金	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	3,036,250.27	2,400,599.23
支付的各项税费	7,288,732.82	10,307,691.77
支付其他与经营活动有关的现金	230,653,118.15	452,256,962.97
经营活动现金流出小计	240,978,101.24	464,965,253.97
经营活动产生的现金流量净额	29,966,076.65	16,812,122.41
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	8,140,000.00	791,350,000.00
取得投资收益收到的现金	6,419,508.15	2,955,271.98
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	14,559,508.15	794,305,271.98
投资支付的现金	184,620,000.00	827,660,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	109,230.78	391,600.00
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	184,729,230.78	828,051,600.00
投资活动产生的现金流量净额	-170,169,722.63	-33,746,328.02
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	980,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	980,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	980,000.00
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	15,000,000.00	30,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	15,000,000.00	30,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-15,000,000.00	-29,020,000.00
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	-155,203,645.98	-45,954,205.61
加：期初现金及现金等价物余额	181,258,063.36	51,511,186.92
六、期末现金及现金等价物余额	26,054,417.38	5,556,981.31

法定代表人：曹海燕

主管会计工作负责人：武雪芳

会计机构负责人：金璐

(六) 母公司现金流量表

母公司现金流量表（未经审计）

现金流量表

2017 年度

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

项目	2017 年 1-9 月	2016 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原担保合同担保费取得的现金	5,092,282.27	9,248,388.23
收到其他与经营活动有关的现金	239,546,223.24	470,928,746.75
经营活动现金流入小计	244,638,505.51	480,177,134.98
支付手续费及佣金的现金	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	2,246,611.34	2,078,153.85
支付的各项税费	6,763,154.51	10,191,668.05
支付其他与经营活动有关的现金	190,379,710.30	452,149,244.43
经营活动现金流出小计	199,389,476.15	464,419,066.33
经营活动产生的现金流量净额	45,249,029.36	15,758,068.65
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	5,000,000.00	787,150,000.00
取得投资收益收到的现金	3,614,586.17	2,935,801.37
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	8,614,586.17	790,085,801.37
投资支付的现金	49,100,000.00	821,800,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	49,100,000.00	821,800,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-40,485,413.83	-31,714,198.63
三、筹资活动产生的现金流量：		
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	15,000,000.00	30,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	15,000,000.00	30,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-15,000,000.00	-30,000,000.00
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	-10,236,384.47	-45,956,129.98
加：期初现金及现金等价物余额	-	51,494,434.75
六、期末现金及现金等价物余额	-10,236,384.47	5,538,304.77

法定代表人：曹海燕

主管会计工作负责人：武雪芳

会计机构负责人：金璐

(七) 合并担保余额变动表

合并担保余额变动表（未经审计）

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

项目	2017-9-30	2016-12-31
一、期初担保金额	589,770,800.00	833,278,000.00
其中：短期担保金额	589,770,800.00	831,278,000.00
长期担保金额	-	2,000,000.00
二、本期增加担保金额	668,025,145.00	884,969,800.00
其中：短期担保金额	668,025,145.00	884,969,800.00
长期担保金额	-	-
三、本期解除担保金额	490,449,800.00	1,128,477,000.00
其中：短期担保金额	490,449,800.00	1,126,477,000.00
长期担保金额	-	2,000,000.00
四、期末在保金额	767,346,145.00	589,770,800.00
其中：短期担保金额	767,346,145.00	589,770,800.00
长期担保金额	-	-

法定代表人：曹海燕

主管会计工作负责人：武雪芳

会计机构负责人：金璐

(八) 母公司担保余额变动表

母公司担保余额变动表（未经审计）

编制单位：苏州香塘担保股份有限公司

单位：元

项目	2017-9-30	2016-12-31
一、期初担保金额	589,770,800.00	833,278,000.00
其中：短期担保金额	589,770,800.00	831,278,000.00
长期担保金额	-	2,000,000.00
二、本期增加担保金额	360,064,318.00	884,969,800.00
其中：短期担保金额	360,064,318.00	884,969,800.00
长期担保金额	-	-
三、本期解除担保金额	482,299,800.00	1,128,477,000.00
其中：短期担保金额	482,299,800.00	1,126,477,000.00
长期担保金额	-	2,000,000.00
四、期末在保金额	467,535,318.00	589,770,800.00
其中：短期担保金额	467,535,318.00	589,770,800.00
长期担保金额	-	-

法定代表人：曹海燕

主管会计工作负责人：武雪芳

会计机构负责人：金璐

苏州香塘担保股份有限公司
2017年10月31日