

## 香溢融通控股集团股份有限公司 关于 2020 年度业绩说明会召开情况的公告

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。

香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称:公司)于 2021 年 5 月 17 日(星期一)下午 15:00-16:00 在全景网“投资者关系互动平台”(http://ir.p5w.net),通过网络文字互动的形式召开了 2020 年度业绩说明会。现将有关事项进行公告。

### 一、本次说明会召开情况

公司于 2021 年 5 月 8 日在上海证券交易所网站(http://www.sse.com.cn)和《上海证券报》《证券时报》《中国证券报》《证券日报》上披露了《公司关于召开 2020 年度业绩说明会的公告》(公告编号: 2021-028),并通过邮箱、传真和扫描二维码的方式预先向广大投资者征集相关问题。公司于 2021 年 5 月 17 日 15:00-16:00 召开了公司 2020 年度业绩说明会,董事长邵松长先生、常务副总经理胡秋华先生、财务总监戴悦女士、董事会秘书钱菁女士出席了本次业绩说明会,与投资者进行网络互动交流和沟通,就投资者普遍关心的问题进行了统一回答。

### 二、投资者提问及公司回复情况

本次业绩说明会投资者提出的问题及公司回复的主要情况如下:

1. 公司目前还有金银饰品类公司在经营吗?

回复: 尊敬的投资者,您好!公司目前未在经营金银饰品类业务。

2. 公司发展一直没有好的起色,公司有无并购重组方面的考虑?

回复: 尊敬的投资者,您好!公司目前尚未讨论该事项。

3. 你好,我在街边看到很多香溢烟酒店是公司的直营店,还是个人承包的啊?除了里面的烟以外,酒类等其它产品都是公司统一配送还是店家自由寻找的商家提供?

回复: 您好,香溢烟酒店非公司经营板块。谢谢。

4. 公司股价低位徘徊,低估公司价值,跌破净资产,公司有无继续增持计划来提振投资者信心?

回复: 尊敬的投资者,您好!公司目前尚未讨论该事项。

5. 公司有否重组计划？

回复：尊敬的投资者，您好！公司尚未讨论该事项。

6. 公司目前几大业务板块是否具有地域性？几大业务分别在哪些地区产开？

回复：您好，公司目前经营的融资租赁、担保、投资业务板块立足浙江省，积极向全国拓展；典当业务主要分布在浙江省及上海地区。谢谢！

7. 香溢购香溢贷做起来了，公司有计划往支付方向发展吗？

回复：尊敬的投资者，您好！公司目前尚未讨论该事项。

8. 今年是国企改革三年行动的关键之年，众多上市国企在披露业绩的同时，纷纷亮出改革新动作，其中包括全面深化混改，推出员工持股等多种激励措施。公司有哪些相应工作展开？

回复：尊敬的投资者，您好，公司目前尚未讨论混改及员工持股等激励措施。

9. 半年报业绩预告一下吧！

回复：尊敬的投资者，您好！我们会按上交所相关规定进行披露。

10. 大家都觉得典当业务属于传统业务不符合发展规律，建议公司多宣传典当业务的历史，公司的典当业务如何与现代经营相结合。

回复：您好，谢谢您的建议。

11. 香溢烟酒店不是公司质产，香溢品牌是不是公司质产？

回复：尊敬的投资者，您好！我们的品牌是“香溢融通”。

12. 越秀金控作为同行业上市公司，许多业务雷同并取得不错的成效，其有何值得公司借鉴的地方？

回复：尊敬的投资者，您好！公司会加强与优秀企业的沟通与交流，学习优秀企业的成功经验，促进公司高质量发展。

13. 名为烟草控股，实际上没有一点烟草味，公司经营项目与烟草没有一点关系。既然控股了一家上市公司，那么应该在其位，谋其政，有所作为。中国最赚钱的公司控股下的唯一上市公司，估价居然在5元之下，太让全体投资者伤心透了。请问董事长，能否积极要求控股老板在政策允许的范围内，与时俱进变更主营业务，引进优质资产项目，让公司活起来。公司在这方面吗有何措施吗？

回复：尊敬的投资者，您好！我们公司的业务主要是典当、担保、租赁和投资等板块，目前尚未讨论变更主营业务事项，感谢您对公司的关心！

14. 公司既然有资金有贷款为何不组建基金或投资公司，直接投资相关企业，学习投资公司，投机家有潜力未来可上市的企业？

回复：您好，公司目前已设立香溢融通（浙江）投资有限公司和香溢融通（上海）投资有限公司。目前拓展的类金融投资业务主要包括参与固定收益类项目、参与资本市场股票、参与股权投资项目。谢谢！

15. 2020 年公司商品销售收入减少较多，是不是业务调整后，公司的主要营收不在依赖商品销售收入了？

回复：尊敬的投资者，您好！公司业务主要是典当、担保、租赁和投资等类金融板块。2020 年度商品销售收入 493.80 万元，仅占公司营业总收入的 2.67%。

16. 请问，我如果想开香溢烟酒店，公司会提供贷款吗？贷款的具体条件有哪些？

回复：您好，公司提供贷款以典当平台为主，目前在宁波、杭州、上海设立公司，您可以根据自身需求直接联系相应公司进行具体业务咨询，宁波：0574-87459829，杭州：0571-87794225，上海：021-80109616。谢谢！

17. 类金融行业面对“相对瑕疵”的客户，企业因此每年产生的坏账死账大概占比营收多少？

回复：公司 2020 年度实现营业总收入 1.84 亿元，通过对类金融资产的减值测试 2020 年度类金融业务计提信用减值损失 6878 万元。

18. 公司的类金融业务中“间接资金收益业务、资本市场投资业务、其他股权投资业务”，公司有投资或者参股了哪些企业？

回复：您好，针对类金融投资业务已在公司 2020 年年报中作了详细介绍，详见公司 2020 年年报。谢谢！

19. 公司所投资参股的企业中有没有即将上市或冲击资本市场的？

回复：您好，公司目前所投资参股的企业尚不存在即将上市的情况，谢谢！

20. 香溢融通领导好！我持有公司股票已有 10 多年，本来是很看好公司发展，但令人遗憾的是公司业绩逐年下降，回报率…。最近，发现公司收购香溢海曙担保 75% 股权，投入 7 千多万，现又注销，能否说明情况。

回复：尊敬的投资者，您好！公司收购完成后，海曙香溢担保运营面临外部行业政策、市场环境、监管方面压力加大，收益和业务拓展受阻；同时基于公司平台化运营的考量，集中力量做大做强浙江香溢融资担保有限公司，故公司决定

清算关闭海曙香溢担保。

21. 公司的贷款资金、典当资金由来都是公司自有资金还是银行资金？

回复：尊敬的投资者，您好！公司典当业务来自于自有资金。

22. 传统业务数字化转型方面，公司有哪些举措或成效？

回复：您好！公司一直关注、研究和探索运用互联网技术拓展业务领域。一方面，公司持续关注互联网+金融领域的一些合作或投资机会，希望借助互联网的优势和特点创新公司类金融产品和业务经营模式；另一方面，公司着力搭建业务管理信息化平台，开发业务经营数据化系统及线上业务进件系统，逐步实现线上获客渠道。目前公司已上线典当业务进件小程序，实现了典当业务线上营销。谢谢！

23. 目前公司“类金融投资业务”主要有哪些具体业务？

回复：您好，目前公司类金融投资业务主要包括参与固定收益类项目、参与资本市场股票投资、参与股权投资项目等，各项目具体情况已在 2020 年年报中详细介绍，详见公司 2020 年年报。谢谢！

24. 香溢融通管理层！我是祖籍宁波的上海人，宁波经济发展很快，所以对宁波股票情有独钟，是公司的老股东，但持有期间的甜酸苦辣，实在够呛。希望公司管理层为股东着想，拿出大智慧，能够在今年二次创业转型中，实实在在提高业绩，大大提升股东的回报率，为此，请您们承诺今年业绩一定不亏损，且有丰厚回报。

回复：尊敬的投资者，您好！感谢您一直以来对公司的关注和支持，公司坚持稳中求进的总基调，争取上规模，创效益。

25. 类金融发展日趋内卷，利润率下降的同时风险有增无减，公司曾提到过转型发展、二次创业，具体的转型思路和工作方案是否可以大概讲讲？

回复：您好，公司已聘请专业机构辅助制定新一轮战略发展规划，请关注公司后续信息披露。谢谢！

26. 请问“香溢大酒店”一块目前经营情况如何？处在浙江当地，有着得天独厚的旅游资源优势，各大酒店品牌经营情况良好，请介绍一下公司旗下目前酒店的经营状况？

回复：香溢大酒店目前从事餐饮、客房及会务等业务，由于 2020 年度受疫情等因素影响，酒店上半年一直处于停业状态，2020 年度实现营收 1021.90 万元，

利润总额-278.12 万元。

27. 两个再审案件有什么进展吗？下一步公司如何做好市值管理。

回复：尊敬的投资者，您好！再审案件进展请关注公司的信息披露公告。

28. 董事长您好，我看公司管理层都是来自于烟草、房产、金融等不同领域的专家，公司又从事类金融行业多个领域，平时如何实现这么多跨行业经营管理？

回复：尊敬的投资者，您好！公司严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《上海证券交易所股票上市规则》及《公司章程》等有关规定，建立健全内部控制制度，规范公司运作，加强风险管控，提升治理水平。公司形成了以股东大会为最高权力机关；董事会负责日常决策，向股东大会负责，下设三个专门委员会发挥专业职能为董事会决策提供支持；监事会行使监督职能；经营层全面执行公司经营管理活动的完善治理体系，权利机构、决策机构、监督机构和经营层之间权责分明、相互制约，保障了公司的规范化运作。

29. 请问贵公司身为中烟在 A 股唯一上市公司，上市三十载，市值才 23 亿，近年还股价还屡次跌破净资产，这种局面还需要多久才能有所转变？

回复：尊敬的投资者，您好！公司进一步通过不断调整和优化业务结构，稳定提升主业，积极开拓新业务，加速风险资产处置，提高抗风险能力、持续经营能力和经营效率，培育主营核心业务，加强投资者关系管理，来进行公司的市值管理。

30. 个人认为，目前各大银行以及市场上正规贷款机构较多，大部分小微企业、个人如果没有问题贷款应该都是可以贷的，那么典当的企业、个人是不是多少都有污点？公司如何控制风险？

回复：您好！公司始终倡导全面风险管理理念，贯彻全员风险管理方针：

(1)制度建设层面。公司建立了全面风险管理体系，同时结合形势变化、业务实际情况，持续修订完善类金融业务审批管理办法、风控审核要点、业务展期、抵质押物风险控制管理、类金融业务流程风险管理指引等制度和指引，进一步规范类金融业务运行。

(2)组织架构层面。

①公司设立全面风险管理委员会，由公司经营层直接领导，全面负责类金融业务风险管理政策的研究制定，提升风险管理对业务发展的服务支撑水平；委员

会依托单独运作的风险内控中心,在运营管理中心、财务共享中心等密切配合下,执行全面风险管理工作。

②组建了由首席审批官、独立审核官和评审专家组成的集团公司类金融业务审核委员会,负责大额业务的审核,着力提升类金融业务审核质量和审批效率。

③公司审计监察部门定期或不定期对类金融业务开展情况进行合规检查。

通过集团公司业务审核委员会、风险管理委员会、稽核审计多角度、分层次把关,力争把业务风险影响降至最低。

(3)人员配置层面。公司配备具有金融、经济、法学、财务等相关专业背景或从业经历的人员从事风险控制工作,保障全面风险管理职责的履行。谢谢!

31. 祝贺公司一季度开门红,营收净利同比大增,主要原因有哪些?预计今年是否会保持高增长。

回复:您好,2021年一季度公司经营向好,一方面疫情影响减小,一方面公司积极开拓渠道,深化平台运作,开展业务竞赛活动拓市场。谢谢。

32. 公司具有金融类全牌照,是否可以从事证券募资信托类业务?

回复:您好,公司经营的典当、担保有相应管理部门颁发的经营许可证,融资租赁业务于2013年取得内资融资租赁业务试点资格,尚无信托类金融牌照。谢谢!

33. 公司今后几年内有增发或配股计划吗?

回复:尊敬的投资者,您好!公司目前尚未讨论增发或配股计划。

34. 烟草行业每年都处于增长期,公司为何不大力发展烟草贸易业务(类比中烟香港)?

回复:尊敬的投资者,您好!2020年,公司积极寻找并利用控股股东方的优质客户资源和渠道资源,并与公司经营的类金融业务进行对接合作,逐步提升公司经营规模和业务质量。比如公司香溢贷担保业务对接的是烟草零售商户。

35. 年报中提出公司自2019年开始对贸易业务整合调整,新业务拓展尚不成熟。具体怎么整合?新业务有哪些?

回复:您好!公司因内外部经营环境压力对贸易业务进行内部整合,自2019年开始暂停外贸业务,积极探索开拓国内贸易业务,但新业务发生额很小。谢谢。

36. 我是关注公司的小股民,在前段时间财务知道公司会涨,反而没事儿的时候股价平稳,股价倒也和公司一样符合国企低调的风格,希望公司多做宣传,

不能低调，我知道公司拓展了很多新业务，到底有哪些啊？

回复：您好！公司 2020 年主要拓展了香溢贷担保业务，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。谢谢。

37. 中烟香港此前港交所上市备受关注，香溢融通近几年是否具有再融资计划？

回复：尊敬的投资者，您好！公司目前尚未讨论再融资计划。

38. “2020 年 9 月，公司新拓展的香溢贷担保业务正式上线”，这是什么业务，具体介绍一下。

回复：您好！香溢贷担保业务是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，该平台已于 2020 年 9 月 28 日正式上线，在宁波地区试点运行后，目前已在浙江省全面推广，截止 2020 年 12 月 31 日，香溢贷担保业务贷款客户 1033 户，贷款余额 9361.20 万元。谢谢！

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2021 年 5 月 17 日