



**均信担保**

**均信担保**

NEEQ : 430558

**哈尔滨均信投资担保股份有限公司**

**HARBIN JUNXIN FINANCING GUARANTY CO., LTD.**

**三季度报告**

——2017——

## 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

### 【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
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（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
	2. 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 第一节 公司概况

### 一、公司信息

公司中文全称	哈尔滨均信投资担保股份有限公司
英文名称及缩写	Harbin Junxin Financing Guaranty Co.,Ltd
证券简称	均信担保
证券代码	430558
法定代表人	李明中
注册地址	哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场 4 号楼世泽路 689 号
办公地址	哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场 4 号楼世泽路 689 号
主办券商	中国银河证券股份有限公司

### 二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	张建华
电话	0451-88084906, 88084905
传真	0451-88084905
电子邮箱	zjh.0451@163.com
公司网址	<a href="http://www.hrbjunxin.com">http://www.hrbjunxin.com</a>
联系地址及邮政编码	哈尔滨高新技术产业开发区科技创新城创新创业广场 4 号楼 松北区世泽路 689 号 2506 室; 150028

### 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	2014-01-24
分层层次	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	商务服务业
主要产品与服务项目	主营融资性担保业务，包括个人贷款担保、企业流动资金贷款担保、固定资产贷款担保及项目投资贷款担保等。
普通股股票转让方式	做市转让
普通股总股本（股）	600,600,000
控股股东	无
实际控制人	无

## 第二节 管理层讨论与分析

### 一、经营情况

#### 1、报告期内的财务状况、经营成果和现金流量情况

2017年第三季度，公司继续按照“创新发展，稳中求进”的工作方针，抓住经济回暖向好的契机，瞄准全省“三农”和小微企业融资需求，发挥合作银行多、社会认可度高、分支机构广和业务经验丰富等优势，加强开拓营销，深化担保服务，强化风险把控，在稳中提质、控制风险的基础上稳步扩大担保业务，取得良好的经营成果。

报告期内，公司实现营业收入 13,977.03 万元，同比增长 69.25%；实现净利润 6,037.71 万元，同比增长 53.96%。报告期内公司共办理担保业务 1,237 笔，实现担保额 20.3 亿元，担保额同比增长 23.21%；期末在保余额 35.86 亿元，同比增长 8.6%。

报告期末，公司总资产 13.74 亿元，较期初增长 8.81%；净资产 9.02 亿元，较期初增长 1.87%；期末各项风险准备金余额 1.47 亿元，较期初增长 20.7%，拨备充足，抗风险能力保持稳定。

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额为-886.59 万元，较上期增长 93.91%，主要系本期担保业务收入较上年增加所致；公司投资活动产生的现金流量净额 1,625.2 万元，同比下降 53.91%，主要系本期赎回理财产品金额较上期减少所致；公司筹资活动产生的现金流量净额 -4,286.26 万元，同比下降 46.7%，主要系本期发放股利金额较上期增加所致。

报告期内，公司完成股份回购事项。根据公司 2016 年第三次临时股东大会决议，公司于 2016 年 7 月 15 日起以不超过每股 2 元的价格在二级市场回购公司股份，回购资金总额最高不超过 1,000 万元。截至 2017 年 7 月 14 日公司共回购股份 873 万股，使用资金 999.33 万元，回购全部完成。

#### 2、业务监管机构以及相关监管指标

公司是经黑龙江省金融工作办公室批准设立的、持有《中华人民共和国融资性担保机构经营许可证》的融资性担保公司。行业监管体制为中国银监会牵头融资性担保业务监管部际联席会议负责制制订统一的行业监管制度和措施，省级人民政府确定的监管部门具体负责本辖区融资担保机构的日常监管，黑龙江省金融工作办公室和哈尔滨市金融工作办公室是公司日常业务的监管机构。2017 年 8 月，国务院发布了《融资担保公司监督管理条例》，并自 10 月 1 日起正式实施，从 2009 年的部委《融资性担保公司管理暂行办法》上升到国务院条例，标志着担保行业发展更加成熟和规范。《条例》明晰了融资担保公司服务小微企业和“三农”的主要发展方向，规定了政府支持融资担保业发展的责任和义务，进一步明确了融资担保公司的监督管理体制和业务规则。

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)	358,637.94	330,251.02	8.60
担保放大倍数 <sup>注1</sup> (倍)	3.98	3.73	6.70
担保赔偿准备金 (万元)	3,586.38	3,302.51	8.60
未到期责任准备金 (万元)	11,102.98	8,867.37	25.21
一般风险准备金 (万元)	0	0	
应收代偿款 (万元)	8,417.73	6,300.11	33.61
担保代偿率 <sup>注2</sup> (%)	2.35	1.91	23.04
拨备覆盖率 <sup>注3</sup> (%)	174.51	193.17	-9.66
项目	本期	上年同期	增减比例 (%)
当年累计担保额 (万元)	202,989.10	164,745.99	23.21
当年累计解除担保额 (万元)	174,602.18	180,398.04	-3.21
当年累计代偿额 (万元)	5,149.36	4,507.23	14.25
当年累计代偿回收额 (万元)	3,031.74	3,769.45	-19.57
代偿损失核销额 (万元)	2,096.76	-16.78	-12,595.59
累计担保代偿率 <sup>注4</sup> (%)	2.95	2.50	18.00
担保损失率 <sup>注5</sup> (%)	1.20	0	-
代偿回收率 <sup>注6</sup> (%)	26.48	27.8	-4.75
应收保费周转率 (次)	8.72	9.28	-6.03

注 1: 担保业务放大倍数=期末担保余额/净资产

注 2: 担保代偿率=应收代偿款/期末担保余额

注 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

注 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

注 5: 担保损失率=代偿损失核销额/当年累计解除担保额

注 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)

### 3、合法合规经营情况和监管情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》和《融资性担保公司管理暂行办法》及其系列配套文件指引等法律、法规和规定，依法合规地运营和开展业务。

公司坚持以“安全性、流动性、收益性”为经营原则，建立了完整的内部控制和 risk 管理体系，防范经营风险和业务风险，实现可持续审慎经营。公司严格履行挂牌公司应遵循的各项规定和义务，并严格遵守作为融资性担保公司应遵循的相关监管规定：包括按规定取得开展担保业务所需的行政许可和备案手续；对单个被担保人提供的融资担保余额不超过净资产的 10%，

对单个被担保人及其关联方提供的融资担保余额不超过净资产的 15%，公司的融资担保余额不超过净资产的 10 倍等；公司按规定向各级监管部门报送业务数据、经营报告、财务会计报告、合法合规报告等文件和资料；公司接受监管部门的现场和非现场监管等。

报告期内，公司不存在被业务监管部门处罚的情况。

## 二、风险及控制

**1、信用风险。**由于承保客户违约而造成公司代偿乃至损失的风险。报告期内，宏观经济企稳，部分行业经营指标回升。

公司坚持以“小额分散、风险可控”为担保方针，加强担保业务全过程风险防控，完善“四个象限”和“十九八工作法”等针对小微企业的信用评价和风险管理技术，加强征信系统和大数据使用，强化风险识别能力，从源头控制风险；定期、不定期评估地区、行业和业务产品风险，及时做出内部指引，把好风险准入关口；对于在保项目，根据风险状况预先做出风险提示，以“五级分类”对借款人严格依据核心定义确定分类结果，对不同分类客户采取相对应的风险防范措施，及早采取风险处置和化解措施；对于已代偿项目加强代偿清收，提高代偿回收率，将被担保人的信用风险降到最低。报告期内笔均担保额 164.1 万元，担保代偿率为 2.35%，处于较低水平，信用风险可控。

**2、内控风险。**即公司内控机制、业务流程、决策程序、员工管理或执行不力导致的风险。

公司不断完善内部控制体系，实现对风险进行事前防范、事中控制、事后监督纠正的动态机制和过程，包括完善内部控制环境、业务机制控制、业务活动控制、财务控制和信息技术控制，包括：职责清晰、运作规范的治理结构和组织架构，防范道德风险的“四不准、五禁止”、道德风险一票否决制度，按分权和制衡原则设计的“三个三角形”和“八道防火线”的调查和审批流程，与担保收入和风险相挂钩的奖惩机制，加强合规管理的项目抽查核查和尽职评价制度，富有行业特色的企业文化，以及不断完善的担保业务审批系统等。通过科学的流程化和系统化设计，减少操作风险，确保公司风险管理体系的有效性，保证管理目标的实现。

**3、市场风险。**公司反担保措施中土地和房产抵押物较多，如相关资产价格大幅下跌，导致抵押物价值降低和公司代偿上升的风险。

公司以抵押物作为考察的第二还款来源，更为注重第一还款来源，即客户自身的收入和偿还能力，充分调查客户的还款来源和还款意愿，为诚实经营和有还款能力的企业和个人提供担保。在明确第一还款来源的基础上，根据客户资产特点采取灵活多样的组合型反担保措施，包括抵押、质押和保证等方式，谨慎评估客户抵押物的价值和抵押率，要求经营者和主要股东承担个人无限连带责任，旨在加大失信成本、增加还款意愿，从而避免依赖抵押物给公司带来的风险。报告期内，公司进一步出台了反担保措施评估指引，反担保措施价格总体保持稳定。

**4、流动性风险。**即公司由于无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或担保业务到期而应履行的担保责任的风险。

公司采取主动性管理策略，在业务层面，不断提高风险控制能力，提升担保业务质量，减少可能发生代偿的几率；做好保后追踪管理和预警，及时采取应对措施；加强对已代偿项目的追偿和回收，及时收回资金。在财务层面，加强日常资金头寸管理，将存出保证金与担保业务额进行合理匹配，将货币资金与即将到期的担保业务责任相匹配，合理匡算流动性需求；在安全性、流动性的前提下，提高货币资金的收益率。本期期末公司的流动比率为 3.88，处于较高水平。

**5、股权风险。**报告期内，公司不存在控股股东或实际控制人，如公司控制权发生变化可能对公司经营产生影响。

公司自成立以来，公司创始人、法定代表人和公司主要股东保持稳定。报告期末，公司拥有政府股东、投资基金、证券公司等近50家机构股东，股权结构保持多元和均衡。公司建立完善的治理架构，三会一层运作顺畅稳定，股东利益均得到充分保护。

除上述风险外，公司不存在利率及汇率波动风险。

### 第三节 主要会计数据和财务指标

#### 一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	139,770,283.95	82,580,929.47	69.25%
投资收益	-274,314.34	102,423.53	-367.82%
管理费用	36,994,181.47	32,998,012.03	12.11%
销售费用	-	-	-
财务费用	-2,851,748.02	-7,701,779.26	-62.97%
归属于挂牌公司股东的净利润	60,377,121.20	39,243,914.79	53.85%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	58,829,463.32	39,693,986.74	48.21%
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）	6.75	4.48	-
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）	6.58	4.54	-
基本每股收益	0.10	0.07	42.86%

#### 二、偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	1,373,520,163.58	1,262,315,623.10	8.81%
负债总计	471,483,996.12	376,825,865.14	25.12%
归属于挂牌公司股东的净资产	902,036,167.46	885,489,757.96	1.87%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.52	1.49	2.01%
资产负债率%	34.33	29.85	-
流动比率	3.88	4.45	-

#### 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	-8,865,872.79	-145,468,659.23	-
应收账款周转率	8.72	9.28	-



## 第四节 财务报告

### 4-1 合并资产负债表（未经审计）

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司      2017年9月30日      单位：人民币元

资 产	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	86,125,354.65	121,601,742.40
拆出资金	-	-
交易性金融资产	8,720,040.76	9,567,660.34
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
应收利息	-	-
应收保费	15,402,541.31	9,915,636.01
应收代偿款	84,177,337.78	63,001,136.52
应收分保账款	-	-
应收分保未到期责任准备金	-	-
应收分保未决赔款准备金	-	-
应收分保寿险责任准备金	-	-
应收分保长期健康险责任准备金	-	-
保户质押贷款	-	-
定期存款	-	-
可供出售金融资产	2,200,000.00	4,200,000.00
持有至到期投资	-	-
长期股权投资	22,648,090.40	21,016,765.71
投资性房地产	35,327,856.71	45,414,646.58
固定资产	28,931,357.31	32,245,567.69
无形资产	217,572.53	240,080.00
独立账户资产	-	-
递延所得税资产	5,129,460.08	8,763,749.93
存出保证金	437,208,687.10	407,076,153.42
其他资产	647,431,864.95	539,272,484.50
<b>资产总计</b>	<b>1,373,520,163.58</b>	<b>1,262,315,623.10</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）</b>	<b>期末余额</b>	<b>期初余额</b>
流动负债：		
短期借款	-	-
拆入资金	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	-	-
预收保费	1,099,560.00	178,560.00
应付手续费及佣金	-	-
应付分保账款	-	-
应付职工薪酬	-704.79	4,642,404.23

应交税费	8,458,071.25	14,374,495.78
应付赔付款	-	-
应付保单红利	-	-
保户储金及投资款	-	-
未到期责任准备金	111,029,781.69	88,673,720.53
担保赔偿准备金	35,863,793.93	33,025,102.08
寿险责任准备金	-	-
长期健康险责任准备金	-	-
长期借款	-	-
应付债券	-	-
独立账户负债	-	-
递延所得税负债	-	104,997.76
其他负债	315,033,494.04	235,826,584.76
<b>负债合计</b>	<b>471,483,996.12</b>	<b>376,825,865.14</b>
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	600,600,000.00	600,600,000.00
资本公积	171,909,685.55	171,909,685.55
减：库存股	9,993,276.90	7,689,085.20
盈余公积	32,691,744.79	28,036,596.31
一般风险准备	-	-
未分配利润	106,828,014.02	92,632,561.30
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	<b>902,036,167.46</b>	<b>885,489,757.96</b>
少数股东权益	-	-
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>902,036,167.46</b>	<b>885,489,757.96</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>1,373,520,163.58</b>	<b>1,262,315,623.10</b>

法定代表人：李明中

主管会计负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

## 4-2 母公司资产负债表（未经审计）

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司      2017年9月30日      单位：人民币元

资 产	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	83,018,144.36	120,926,616.28
拆出资金		-
交易性金融资产		133,931.60
衍生金融资产		-
买入返售金融资产		-
应收利息		-
应收保费	15,402,541.31	9,915,636.01
应收代偿款	78,309,009.85	57,024,874.58
应收分保账款		-
应收分保未到期责任准备金		-
应收分保未决赔款准备金		-
应收分保寿险责任准备金		-
应收分保长期健康险责任准备金		-
保户质押贷款		-
定期存款		-
可供出售金融资产	1,000,000.00	1,000,000.00
持有至到期投资		-
长期股权投资	81,648,090.40	81,016,765.71
投资性房地产	35,327,856.71	45,414,646.58
固定资产	25,946,014.29	28,448,230.43
无形资产	217,572.53	240,080.00
独立账户资产		-
递延所得税资产	5,284,334.81	8,918,624.66
存出保证金	437,208,687.10	407,076,153.42
其他资产	610,818,750.58	502,282,384.62
<b>资产总计</b>	<b>1,374,181,001.94</b>	<b>1,262,397,943.89</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）</b>	<b>期末余额</b>	<b>期初余额</b>
流动负债：		
短期借款		-
拆入资金		-
交易性金融负债		-
衍生金融负债		-
卖出回购金融资产款		-
预收保费	1,099,560.00	178,560.00
应付手续费及佣金		-
应付分保账款		-
应付职工薪酬	-704.79	4,484,299.29
应交税费	8,415,893.57	14,195,936.43

应付赔付款		-
应付保单红利		-
保户储金及投资款		-
未到期责任准备金	111,029,781.69	88,673,720.53
担保赔偿准备金	35,863,793.93	33,025,102.08
寿险责任准备金		-
长期健康险责任准备金		-
长期借款		-
应付债券		-
独立账户负债		-
递延所得税负债		-
其他负债	306,048,335.26	227,613,852.02
<b>负债合计</b>	<b>462,456,659.66</b>	<b>368,171,470.35</b>
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	600,600,000.00	600,600,000.00
资本公积	171,909,685.55	171,909,685.55
减：库存股	9,993,276.90	7,689,085.20
盈余公积	32,691,744.79	28,036,596.31
一般风险准备		-
未分配利润	116,516,188.84	101,369,276.88
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>911,724,342.28</b>	<b>894,226,473.54</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>1,374,181,001.94</b>	<b>1,262,397,943.89</b>

法定代表人：李明中

主管会计负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

### 4-3 合并利润表（未经审计）

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2017年9月

单位：人民币元

项 目	本期金额	上年同期
<b>一、营业收入</b>	<b>139,770,283.75</b>	<b>82,580,929.47</b>
已赚保费	88,032,484.21	77,915,361.15
担保业务收入	110,388,545.37	71,448,557.49
其中：分保费收入		
减：分出保费	-	-
减：提取未到期责任准备金	22,356,061.16	-6,466,803.66
投资收益（损失以“-”号填列）	-274,314.34	102,423.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	1,168,712.63	-338,465.12
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他业务收入	49,994,020.94	4,901,609.91
其他收益	849,380.31	
<b>二、营业支出</b>	<b>59,181,935.78</b>	<b>30,695,329.99</b>
退保金	-	-
赔付支出	-	-
减：摊回赔付支出	-	-
提取担保赔偿准备金	23,806,258.01	-1,733,016.01
减：摊回保险责任准备金	-	-
保单红利支出	-	-
分保费用	-	-
营业税金及附加	117,484.96	436,132.16
手续费及佣金支出	-	-
业务及管理费	36,994,181.47	32,998,012.03
减：摊回分保费用	-	-
财务费用	-2,851,748.02	-7,701,779.26
其他业务成本	15,745,896.53	3,224,855.98
资产减值损失	-14,630,137.17	3,471,125.09
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>80,588,347.97</b>	<b>51,885,599.48</b>
加：营业外收入	369,019.78	1,237,866.26
减：营业外支出	201,806.90	11,247.50
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>80,755,560.85</b>	<b>53,112,218.24</b>
减：所得税费用	20,378,439.65	13,895,341.23
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>60,377,121.20</b>	<b>39,216,877.01</b>
归属于母公司所有者的净利润	<b>60,377,121.20</b>	39,243,914.79
少数股东损益		-27,037.78
<b>六、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益	0.1	0.07
（二）稀释每股收益	0.1	0.07
<b>七、其他综合收益</b>		
<b>八、综合收益总额</b>	<b>60,377,121.20</b>	<b>39,216,877.01</b>

法定代表人：李明中

主管会计负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

## 4-4 母公司利润表（未经审计）

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2017年9月

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	<b>135,678,478.89</b>	<b>81,188,323.96</b>
已赚保费	88,032,484.21	77,915,361.15
担保业务收入	110,388,545.37	71,448,557.49
其中：分保费收入		
减：分出保费		
减：提取未到期责任准备金	22,356,061.16	-6,466,803.66
投资收益（损失以“-”号填列）	1,479,963.84	1,461,380.98
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	23,306.03	-71,580.25
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	46,142,724.81	1,883,162.08
<b>二、营业支出</b>	<b>54,138,448.00</b>	<b>25,767,410.92</b>
退保金		
赔付支出		
减：摊回赔付支出		
提取担保赔偿准备金	23,806,258.01	-1,733,016.01
减：摊回保险责任准备金		
保单红利支出		
分保费用		
营业税金及附加	89,639.53	277,571.62
手续费及佣金支出		
业务及管理费	34,266,659.49	30,695,146.59
减：摊回分保费用		
财务费用	-2,850,203.19	-7,687,126.21
其他业务成本	13,363,253.54	832,897.17
资产减值损失	-14,537,159.38	3,381,937.76
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>81,540,030.89</b>	<b>55,420,913.04</b>
加：营业外收入	368,796.10	455,087.75
减：营业外支出	201,806.90	11,247.50
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>81,707,020.09</b>	<b>55,864,753.29</b>
减：所得税费用	20,378,439.65	13,917,833.00
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>61,328,580.44</b>	<b>41,946,920.29</b>
<b>六、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		
<b>七、其他综合收益</b>		
<b>八、综合收益总额</b>	<b>61,328,580.44</b>	<b>41,946,920.29</b>

法定代表人：李明中

主管会计负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

## 4-5 合并现金流量表（未经审计）

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2017年9月

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
收到原担保合同保费取得的现金	106,173,615.37	67,301,322.18
收到再担保业务现金净额	-	-
保户储金及投资款净增加额	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	771,493,094.23	438,802,615.23
经营活动现金流入小计	877,666,709.60	506,103,937.41
支付原保险合同赔付款项的现金	-	-
支付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	24,437,958.79	18,436,222.74
支付的各项税费	24,989,222.42	14,773,580.91
支付其他与经营活动有关的现金	837,105,401.18	618,362,792.99
经营活动现金流出小计	886,532,582.39	651,572,596.64
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-8,865,872.79	-145,468,659.23
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-	-
收回投资收到的现金	346,427,072.02	423,416,290.66
取得投资收益收到的现金	3,031,790.58	2,052,767.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	19,135,135.71	45,600.00
收到其他与投资活动有关的现金	36,774.16	-
投资活动现金流入小计	368,630,772.47	425,514,658.62
投资支付的现金	351,846,943.58	388,828,731.84
质押贷款净增加额	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	531,787.00	1,421,863.61
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	352,378,730.58	390,250,595.45
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	16,252,041.89	35,264,063.17
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-	-
吸收投资收到的现金	1,000,000.00	-
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	1,000,000.00	-
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	41,554,160.95	23,100,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	2,308,395.90	6,118,045.67
筹资活动现金流出小计	43,862,556.85	29,218,045.67
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-42,862,556.85	-29,218,045.67
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-35,476,387.75	-139,422,641.73
加：期初现金及现金等价物余额	121,601,742.40	214,869,268.79
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	86,125,354.65	75,446,627.06

法定代表人：李明中

主管会计负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

## 4-6 母公司现金流量表（未经审计）

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2017年9月

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
收到原担保合同保费取得的现金	106,173,615.37	67,301,322.18
收到再担保业务现金净额		-
保户储金及投资款净增加额		-
收到其他与经营活动有关的现金	769,298,674.83	442,954,412.26
经营活动现金流入小计	875,472,290.20	510,255,734.44
支付原保险合同赔付款项的现金		-
支付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	22,577,639.63	16,992,035.90
支付的各项税费	24,707,334.49	14,641,487.11
支付其他与经营活动有关的现金	838,246,820.93	630,773,647.24
经营活动现金流出小计	885,531,795.05	662,407,170.25
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-10,059,504.85</b>	<b>-152,151,435.81</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	347,467,662.22	385,560,323.84
取得投资收益收到的现金	1,886,383.98	2,052,767.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	19,001,500.00	45,600.00
收到其他与投资活动有关的现金	36,774.16	-
投资活动现金流入小计	368,392,320.36	387,658,691.80
投资支付的现金	351,846,943.58	344,338,536.49
质押贷款净增加额		-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	531,787.00	530,440.00
支付其他与投资活动有关的现金		-
投资活动现金流出小计	352,378,730.58	344,868,976.49
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>16,013,589.78</b>	<b>42,789,715.31</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		-
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		-
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	41,554,160.95	23,100,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	2,308,395.90	6,118,045.67
筹资活动现金流出小计	43,862,556.85	29,218,045.67
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-43,862,556.85</b>	<b>-29,218,045.67</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-37,908,471.92</b>	<b>-138,579,766.17</b>
<b>加：期初现金及现金等价物余额</b>	<b>120,926,616.28</b>	<b>209,154,231.39</b>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>83,018,144.36</b>	<b>70,574,465.22</b>

法定代表人：李明中

主管会计负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬



## 4-7 担保余额变动表（未经审计）

编制单位：哈尔滨均信投资担保股份有限公司      2017年9月      单位：人民币元

项 目	原 担 保	
	2017年9月30日	2016年12月31日
一、期初担保余额	3,302,510,208.00	3,553,498,480.00
其中：短期担保余额	920,970,000.00	1,092,000,000.00
长期担保余额	2,381,540,208.00	2,461,498,480.00
二、本期增加担保金额	2,029,891,000.00	2,335,699,900.00
其中：短期担保金额	886,381,000.00	1,429,494,900.00
长期担保金额	1,143,510,000.00	906,205,000.00
三、本期解除担保金额	1,746,021,815.00	2,586,688,172.00
其中：短期担保金额	930,068,335.00	1,600,524,900.00
长期担保金额	815,953,480.00	986,163,272.00
四、期末在保余额	3,586,379,393.00	3,302,510,208.00
其中：短期担保余额	877,282,665.00	920,970,000.00
长期担保余额	2,709,096,728.00	2,381,540,208.00

法定代表人：李明中

主管会计负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

哈尔滨均信投资担保股份有限公司

2017年10月27日