



# 腾邦国际商业服务集团股份有限公司

## 2020 年第三季度报告

2020-139

2020 年 10 月

## 第一节 重要提示

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。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人钟百胜、主管会计工作负责人顾勇及会计机构负责人(会计主管人员)顾勇声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

## 第二节 公司基本情况

### 一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产（元）	5,831,456,902.31	6,519,405,740.80	-10.55%	
归属于上市公司股东的净资产（元）	945,626,629.51	1,375,021,095.83	-31.23%	
	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入（元）	81,673,452.80	-92.91%	211,905,911.78	-93.31%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-250,689,621.20	-149.38%	-427,377,293.89	-217.83%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-220,499,339.79	-123.49%	-375,316,891.71	-178.56%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-9,450,641.29	96.71%	-98,766,526.34	76.93%
基本每股收益（元/股）	-0.41	-156.25%	-0.70	-218.18%
稀释每股收益（元/股）	-0.41	-156.25%	-0.70	-218.18%
加权平均净资产收益率	-23.10%	-19.45%	-36.83%	-31.98%

非经常性损益项目和金额

适用  不适用

单位：元

项目	年初至报告期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-19,771,524.99	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,038,687.52	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-48,776,873.79	
减：所得税影响额	7,017.40	
少数股东权益影响额（税后）	-14,456,326.48	
合计	-52,060,402.18	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

### 1、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数		65,138		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）		0	
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
腾邦集团有限公司	境内非国有法人	22.06%	136,001,011		质押	125,923,783	
					冻结	136,001,011	
华联发展集团有限公司	境内非国有法人	7.04%	43,402,630				
深圳市百胜投资有限公司	境内非国有法人	2.68%	16,500,000		质押	16,500,000	
					冻结	11,535,984	
钟百胜	境外自然人	2.31%	14,268,913	13,809,688	质押	14,268,913	
					冻结	14,268,913	
段乃琦	境内自然人	2.24%	13,787,900	10,340,925	质押	13,787,900	
					冻结	13,787,900	
建信基金—兴业银行—杭州民新万投投资合伙企业（有限合伙）	其他	2.02%	12,432,012				
嘉实基金—农业银行—嘉实中证金融资产管理计划	其他	0.60%	3,671,800				
国信证券股份有限公司	境内非国有法人	0.47%	2,884,600				
华夏基金—农业银行—华夏中证金融资产管理计划	其他	0.42%	2,579,168				
林秀秀	境内自然人	0.34%	2,126,800				

前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
腾邦集团有限公司	136,001,011	人民币普通股	136,001,011
华联发展集团有限公司	43,402,630	人民币普通股	43,402,630
深圳市百胜投资有限公司	16,500,000	人民币普通股	16,500,000
建信基金－兴业银行－杭州民新万投投资合伙企业（有限合伙）	12,432,012	人民币普通股	12,432,012
嘉实基金－农业银行－嘉实中证金融资产管理计划	3,671,800	人民币普通股	3,671,800
段乃琦	3,446,975	人民币普通股	3,446,975
国信证券股份有限公司	2,884,600	人民币普通股	2,884,600
华夏基金－农业银行－华夏中证金融资产管理计划	2,579,168	人民币普通股	2,579,168
林秀秀	2,126,800	人民币普通股	2,126,800
南方基金－农业银行－南方中证金融资产管理计划	1,937,450	人民币普通股	1,937,450
上述股东关联关系或一致行动的说明	1、钟百胜先生为腾邦集团有限公司的实际控制人。 2、段乃琦女士与深圳市百胜投资有限公司为一致行动人。		
前 10 名股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用  不适用

## 3、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
高管锁定股	15,218,207	42,000	0	15,260,207	高管锁定	按照相关规则解锁
合计	15,218,207	42,000	0	15,260,207	--	--

## 第三节 重要事项

### 一、报告期主要财务数据、财务指标发生重大变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

- 1、货币资金期末数较期初数减少84.64%，主要系银行承兑汇票到期解付所致；
- 2、长期待摊费用期末数较期初数减少32.54%，主要系待摊销的长期待摊费用减少所致；
- 3、预收款项期末数较期初数减少100%，主要系根据新收入准则调整所致；
- 4、合同负债期末数较期初数增加100%，主要系根据新收入准则调整所致；
- 5、预计负债期末数较期初数增加83.92%，主要系本年涉诉增加计提预计负债所致；
- 6、递延收益期末数较期初数减少35.65%，主要系未实现售后租回损益减少所致；
- 7、营业收入本年较去年同期减少93.31%，主要系本年受市场环境和疫情影响，商旅业务大幅减少所致；
- 8、营业成本本年较去年同期减少92.92%，主要系本年受市场环境和疫情影响，商旅业务大幅减少所致；
- 9、税金及附加本年较去年同期减少94.71%，主要系本年受市场环境和疫情影响，商旅业务大幅减少所致；
- 10、销售费用本年较去年同期减少80.95%，主要系本年受市场环境和疫情影响，商旅业务大幅减少，投入减少所致；
- 11、管理费用本年较去年同期减少55.52%，主要系本年较去年同期子公司减少相应费用减少所致；
- 12、研发费用本年较去年同期减少36.57%，主要系本年研发投入减少所致；
- 13、其他收益本年较去年同期减少51.50%，主要系本年政府补助减少所致；
- 14、投资收益本年较去年同期减少362.64%，主要系本年处置子公司所致；
- 15、信用减值损失本年较去年同期增加79.91%，主要系本年对融易行的往来款计提坏账准备增加所致；
- 16、营业外收入本年较去年同期减少99.13%，主要系本年营业外收入减少所致；
- 17、营业外支出本年较去年同期增加9070.71%，主要系本年涉诉增加计提预计负债所致；
- 18、经营活动产生的现金流量净额本年较去年同期增加76.93%，主要系本年受疫情影响，商旅业务大幅减少导致资金占用减少所致；
- 19、投资活动产生的现金流量净额本年较去年同期减少70.16%，主要系本年处置子公司收到的现金净额较去年同期减少所致；
- 20、筹资活动产生的现金流量净额本年较去年同期增加91.26%，主要系本年受市场环境的影响，资金困难，偿还借款减少所致。

### 二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

#### 1. 公司股权激励计划的实施情况

2018年10月8日，公司在第四届董事会第十次会议审议通过了《关于回购注销部分不符合解锁条件限制性股票的议案》，董事会同意公司回购已获授但尚未解锁的限制性股票共622,850股。截止2020年6月30日，其中剩余75,370股未回购，回购款金额48.16万元未支付。因回购款未全部支付，因此尚未经会计师事务所审验，也未办理工商变更登记和注销手续。

2020年6月8日，公司分别召开第四届董事会第三十一次（临时）会议和第四届监事会第二十次（临时）会议，审议通过了《关于回购注销第二期限限制性股票激励计划首次授予部分第四个解锁期及预留部分第三个解锁期股票的议案》，同意公司按照《第二期限限制性股票激励计划（草案）》的相关规定，回购并注销因业绩未达到激励计划规定的解锁条件的已获授尚未解锁的限制性股票共计4,047,900股，占公司股本总额的0.66%，涉及293名激励对象。截止2020年9月30日，因回购款未全部支付，因此尚未经会计师事务所审验，也未办理工商变更登记和注销手续。

2. 公司消除2019年度财务报告无法表示意见事项的最新进展

序号	无法表示意见事项	事项描述	公司消除无法表示意见的事项的进展
1	内控失效	本年度腾邦国际公司因出现财务困难，生产经营受到重大影响，部分员工离职，致使部分重要岗位缺位，子公司股权管理、内审机构对内部控制监督和印章管理使用等多项内部控制存在重大缺陷，导致腾邦国际公司内控不能有效执行，控制环境恶化，腾邦国际公司内部控制失效。我们无法实施全面有效的审计程序，以获取充分、适当的审计证据，因此，我们无法确定是否有必要对腾邦国际公司2019年度财务报表作出调整，也无法确定应调整的金额。	<p>(1) 重新梳理公司各项管理制度和流程，包括投资管理制度、信息披露制度、印章管理制度、人事任免制度、绩效考核制度、业务管理制度等，经营过程中严格执行公司各项管理制度；</p> <p>(2) 加强对子公司管理。公司制定了《关于对分子公司的管理规定》相关制度，指定总裁办牵头成立了专门管理团队，规范子公司法人治理结构和运营管理；</p> <p>(3) 公司已经根据业务情况以及公司的实际情况，重新梳理了公司组织管理架构，确定了核心岗位情况及岗位配置情况，解决了重要岗位缺位缺人的问题；</p> <p>(4) 加强公司审计部对内部控制的监督管理。</p>
2	持续经营存在重大不确定性	2019年5月至8月期间，腾邦国际公司控股股东腾邦集团有限公司（以下简称“腾邦集团”）将所持股份的表决权先后委托给深圳市大晋投资咨询有限公司和中科建业高新技术有限公司行使。腾邦国际公司本年度末主要经营主体的主营业务大部分已基本停滞，部分重要子公司已处置，多名高级管理人员和部分员工离职并拖欠工资，本年发生巨额亏损，财务状况恶化。因资金短缺，腾邦国际公司未能按期偿还到期债务，涉及众多诉讼、仲裁事项，导致大量银行账户、部分公司股权和部分资产等遭司法查封冻结，持续经营能力存在重大不确定性。虽然腾邦国际公司披露了拟采取的改善措施，但我们无法获取充分、适当的审计证据以对腾邦国际公司在持续经营假设的基础上编制财务报表是否合理发表意见。	<p>(1) 公司业务发展能力 公司进一步聚焦核心主业，实现业务模式的升级。公司是国内领先的综合商业服务提供商，新冠疫情对旅游、机票、差旅业务冲击极大，公司业务受到严重影响。针对新冠疫情的影响和常态化防控发生的市场变化，公司全面提升公司科技元素，利用多年客户积累、渠道沉淀及技术创新，公司积极转型，将公司主营业务定位于“科技×渠道×服务”为依托的新型商业服务；</p> <p>(2) 2020年5月13日控股股东与中科建业签署表决权委托解除协议，实际控制人发生变更为创始人钟百胜先生；</p> <p>(3) 公司员工稳定，高级管理人员缺位问题得到解决，员工工资基本实现正常发放，部分离职人员的薪酬费用也已制定支付计划，开始分步解决；</p> <p>(4) 公司在积极开展业务的同时，积极面对诉讼事项和减少因银行账户冻结等给生产经营带来的不便利。在政府有关部门的协调下通过腾邦集团债权人会议等措施与债权人沟通，努力逐步化解到期债务风险。安排公司财务部门、法务部门根据国家相关法律法规的要求，积极与申请执行人沟通协商，采取相关有效措施，力争尽快解决诉讼事项，维护公司、广大投资者的合法权益和正常经营。</p>
3	合并财务报表范围及审计受限	(1) 2019年末，腾邦国际公司向控股股东腾邦集团转让全资子公司深圳市前海融易行小额贷款有限公司（以下简称“融易行”）股权，2019年末不再将融易行纳入合并财务报表。融易行股权转让已经相关权力	<p>(1) 公司与腾邦集团在2019年12月办理融易行控制权的交接手续，并于2020年2月7日办理了42%股权的工商股权变更登记为腾邦集团，由于融易行股权冻结的原因未能办理余下股权变更，公司与腾邦集团正在积极寻求解决股权变更的问题办法；</p> <p>(2) 根据融易行股权转让协议，股权转让款首期款8500万元已经支付完毕；第二期股权转让款2020年7月28日支付500万元，</p>

	<p>机构批准、已收到首笔股权转让款、实际控制权已由腾邦国际公司转移至腾邦集团；由于融易行股权被查封冻结，未能在2019年12月31日前办理股权变更登记，腾邦集团未按合同支付剩余股权转让款，且剩余款项的支付存在不确定性。因此，我们认为融易行股权转让的相关会计处理不符合企业会计准则规定。在对融易行发放贷款等业务进行审计过程中，由于员工离职、部分关键岗位缺位、内控不能有效执行，我们未能获取上述业务的完整信息与资料，无法对重要客户执行函证、访谈等程序；我们无法实施进一步的审计程序或者替代审计程序，以获取充分适当的审计证据证明发放贷款等业务的真实性、合理性，导致无法判断融易行2019年度经营成果及现金流量的真实性、公允性及完整性，以及对腾邦国际公司合并财务报表的影响；也无法判断其是否构成关联交易、是否在期末形成关联方资金占用。</p>	<p>余款37,410万元尚未支付；第三期股权转让款人民币44,590万元，在协议生效后十二月内支付，尚未到期；</p> <p>(3)公司董事会责成公司管理层积极催收腾邦集团与融易行的股权转让款与借款，公司证券事务部与财务部持续跟进，腾邦集团也一直在积极以各种方式筹措股权转让款项，而且已收到一定的成效，未来也将继续努力，尽早收回款项，竭力维护公司的利益。</p>
	<p>(2) 截止审计报告日，腾邦国际公司未能提供子公司深圳市喜游国际旅行社有限公司（以下简称“喜游国旅”）2019年度财务报表及会计账簿、会计凭证等财务资料以及与报表项目相关的业务资料等，因此我们无法判断喜游国旅2019年度的财务状况、经营成果及现金流量的真实性、公允性及完整性，以及对腾邦国际公司合并财务报表的影响。</p>	<p>(1) 公司董事会于2020年5月7日召开了第四届董事会第三十次（紧急临时）会议，审议通过了《关于子公司改组的议案》，拟通过对喜游国旅的董事会改选和改善喜游国旅的治理结构，逐步恢复对喜游国旅的控制，但暂未得到有效执行；</p> <p>(2) 依据收购喜游国旅时的对赌协议，要求原股东对喜游国旅进行回购。公司已经启动诉讼以及仲裁法律程序，主张和维护自身合法权益，要求对赌人回购喜游国旅股权，并采取了财产保全等措施，有关诉讼和仲裁正在审理之中，公司将尽最大努力保护公司利益。</p>
	<p>(3) 如附注二、合并财务报表范围2所述，北京捷达假期国际旅行社有限公司（以下简称“捷达国旅”）2019年末资产总额34,351.38万元、负债总额29,392.68万元、净资产4,958.70万元，2019年度收入60,597.36万元、净利润（918.98）万元。由于受新冠肺炎疫情影响，捷达国旅员工未能复工，不能配合审计工作。由于审计受限，截止审计报告日，我们无</p>	<p>(1) 受疫情影响北京捷达的人员未能复工，仅提供财务报表数据，未能配合会计师事务所完成审计程序；</p> <p>(2) 目前公司正与会计师协商制定审计计划，对2019年年度进行审计。</p>



		<p>法对其执行必要的审计程序，因此我们无法判断捷达国旅2019年度的财务状况、经营成果及现金流量的真实性、公允性及完整性，以及对腾邦国际公司合并财务报表的影响。</p>	
		<p>(4) 如附注七、合并范围的变更所述，2019年度，腾邦国际公司先后处置多家子公司股权，该等子公司股权处置未按照腾邦国际公司内控制度执行，且不能提供与该等交易相关的完整资料和信息，以及该等被处置子公司的完整财务资料，导致我们无法实施必要的审计程序，无法判断该等被处置子公司控制权是否转移、2019年度经营成果及现金流量的真实性、公允性及完整性，以及对腾邦国际公司合并财务报表的影响。</p>	<p>(1) 2019年处置的机票业务分子公司股权是一种以股权转让并承诺回购的融资行为，公司将按照股权回购协议的条款对前述公司股权进行回购，公司将在本年度内完善相应的决策审批等内控程序；</p> <p>(2) 公司已经于2020年5月份发出了回购要约，目前正与相关方协商股权回购或股权转让事宜；</p> <p>(3) 公司将按照公司规定及审计要求，进一步完善2019年度处置子公司股权相关的完整依据资料，包括处置子公司的股东决议、相关的转让协议、收到股权转让款的银行单据、股权变更的工商登记信息、子公司股权转让的其他资料，如财产、财务资料、印章等的移交手续等。</p>
4	函证	<p>审计过程中，我们按照审计准则的要求和职业判断，设计并执行函证程序。但由于腾邦国际公司报告期内部分关键岗位缺位、内部控制失效、审计受限等原因，截止审计报告日，我们未能对部分函证对象实施函证程序，也无法实施其他满意的替代性审计程序。因此，我们对与函证相关的报表项目无法取得充分、适当的审计证据，以确认其列报的准确性。</p>	<p>(1) 公司加强内部控制，解决了重要岗位缺位问题；</p> <p>(2) 安排有关人员重新对接客户、整理合同资料，将积极配合审计完成在2019年未能完成的审计函证程序并消除函证受限情况。</p>
5	资产减值准备计提的充分性、准确性	<p>腾邦国际公司包括关联方占用资金在内的大额应收款项、长期股权投资和商誉等资产存在减值迹象，截止报告日，我们未能取得用于判断上述减值测试结果合理性相关的充分、适当的审计证据。我们无法实施进一步的审计程序或者替代审计程序，获取充分、适当的审计证据，以确定资产减值准备计提的合理性、充分性以及合并财务报表的影响。</p>	<p>对于大额应收款项、长期股权投资和商誉等资产，进一步完成其减值测试结果的充分、适当的依据，包括：</p> <p>(1) 对大额应收款项计提减值准备，将根据企业会计准则及本公司相关会计政策的有关规定执行；</p> <p>(2) 对长期股权投资和商誉计提减值准备，将聘请评估机构对主要的被投资单位进行评估，以便获取长期股权投资和商誉计提减值准备的充分依据资料。</p>
6	关联方关系和关联交	<p>在审计中，我们未能获取充分、适当的审计证据，以消除我们对腾邦国际公司关联方关系识别的疑虑，</p>	<p>(1) 根据公司关联方及其交易的有关制度规定，全面梳理和清理公司的关联方，并编制了完整的关联清单；</p> <p>(2) 全面检查关联交易、关联资金往来是否经公司有关权力机</p>

	易	我们无法判断腾邦国际公司关联方和关联交易、关联资金往来的相关信息是否得到恰当的记录和充分的披露，以及这些交易、资金往来可能对腾邦国际公司 2019年度财务报表产生的重大影响。且由于腾邦国际公司控股股东腾邦集团出现财务困难，腾邦国际公司对控股股东腾邦集团占用资金的可收回金额具有重大不确定性。	构审批，是否超过了审批额度； (3) 全面检查了关联交易、关联资金往来的相关信息是否恰当的记录和充分的披露。公司按照《上市公司信息披露管理办法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号》的要求管理并及时披露关联交易的情况； (4) 由于融易行股权转让形成的腾邦集团对公司股权转让款欠款和融易行对公司借款形成的非经营性资金占用，腾邦集团及融易行一直积极筹措资金、盘活资产、盘活业务，尽最大努力筹措所需款项，解决非经营性资金占用问题。同时，腾邦集团也一直致力于化解自身债务风险，积极维护债权人与上市公司的利益，努力形成切实、可行的偿还以上欠款的明确解决方案。
7	或有事项	如附注十二、承诺及或有事项。(二) 资产负债表日存在的重要或有事项所述，腾邦国际公司2019年度涉及众多诉讼事项，大量银行账户、众多公司股权和部分资产等遭司法查封冻结，审计中我们实施了索取诉讼清单、查询公开信息、向律师发出询证函等审计程序，仍无法判断这些涉诉事项的完整性，也无法预计这些或有事项对其财务状况和经营成果的影响。	(1) 由于公司资金紧张等多种因素，2019年腾邦国际及腾邦旅游集团等公司涉及诉讼较多，公司加强了信息披露工作，当诉讼标的累计达到500万元时，公司将及时公告； (2) 公司法务部门积极与司法部门、外部律师等建立沟通机制，及时收集涉诉资料，保证诉讼事项早发现、早汇报、早披露； (3) 公司根据会计准则和公司会计政策，对于一些满足条件的或有负债事项进行计提预计负债。

### 3.关于诉讼、仲裁案件进展

公司累计诉讼金额为31.34亿元，其中金融机构涉诉案件诉讼金额为26.95亿元，占合计诉讼金额的比例为86.05%。公司正在按照市政府、金融办等政府部门关于对腾邦集团整体债务风险化解的指示精神，安排公司财务部门、法务部门根据国家相关法律法规的要求，积极与申请执行人沟通协商，采取相关有效措施，力争尽快解决诉讼事项，维护公司、广大投资者的合法权益和正常经营。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
关于诉讼、仲裁案件进展及新增情况的公告	2020年10月23日	www.cninfo.com.cn

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

## 三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

## 四、对 2020 年度经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末可能出现以下应披露业绩预告的情形：未被实施退市风险警示且预计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大幅度变动

本年受市场环境和疫情影响，商旅业务大幅减少，公司预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损。且目前疫情在国外仍未得到有效控制，国内疫情也存在偶发性和区域性反弹，将对公司第四季度的经营业绩造成较大的不确定性影响，所以无法精确预计。

## 五、报告期内现金分红政策的执行情况

适用  不适用

## 六、违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。公司披露的可能涉及对外担保公告情况如下：2020年5月23日、7月4日、8月18日、8月22日、9月10日分别披露了《关于子公司仲裁案件及可能涉及对外担保的公告》、《关于公司诉讼可能涉及对外担保的公告》、《关于对深圳证券交易所问询函第220号的回复公告》、《关于深圳证券交易所问询函第220号担保事项的补充公告》、《关于公司可能涉及对外担保的公告》（公告编号：2020-069、2020-088、2020-108、2020-110、2020-122）。

## 七、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

单位：万元

股东或 关联人 名称	占用 时间	发生原 因	期初数	报告期 新增占 用金额	占最近一 期经审计 净资产的 比例	报告 期偿 还总 金额	期末数	占最近一 期经审计 净资产的 比例	预计偿 还方式	预计偿还金 额	预计偿还时 间（月份）
深圳市前海融 易行小额贷款 有限公司	1年以 内	因股权转让由 内部往来款转 成外部往来款 导致非经营占 用资金	218,087.33	7,740.72	5.76%		225,828.05	5.76%	现金清 偿;以资 抵债清 偿;其他	225,828.05	2020年12月
腾邦集 团有限 公司	1年以 内	因股权 转让形 成的债 权债务 关系导 致非经 营占用 资金	82,500			500	82,000		现金清 偿;以资 抵债清 偿;其他	82,000	2020年12月
合计			300,587.33	7,740.72	5.76%	500	307,828.05	5.76%	--	307,828.05	--

<p>相关决策程序</p>	<p>1、融易行 100% 股权转让已经第四届董事会第二十三、二十四次（临时）会议与 2019 年第五次临时股东大会审议通过并公告。2019 年 12 月 5 日，公司股东大会审议通过了《关于出售子公司融易行股权暨关联交易的议案》，同意出售融易行股权。</p> <p>2、已取得深圳市地方金融监督管理局出具的深金监贷〔2019〕119 号《市地方金融监管局关于同意深圳市前海融易行小额贷款公司变更股权结构的函》，同意融易行股东腾邦国际商业服务集团股份有限公司将其持有的 100% 股权转让给腾邦集团有限公司。</p>
<p>当期新增大股东及其附属企业非经营性资金占用情况的原因、责任人追究及董事会拟定采取措施的情况说明</p>	<p>报告期新增占用金额为资金占用利息。公司已定期或不定期向融易行发出催收函，要求其尽快足额支付借款，并对融易行对公司的借款余额计提利息。公司董事会责成公司管理层积极催收腾邦集团与融易行的股权转让款与借款，公司证券事务部与财务部持续跟进，而且已收到一定的成效，未来也将继续努力，尽早收回款项，竭力维护公司的利益。</p>
<p>未能按计划清偿非经营性资金占用的原因、责任人追究情况及董事会拟定采取的措施说明</p>	<p>根据融易行股权转让协议，股权转让款首期款已经支付完毕；第二期股权转让款已经支付 500 万元，余款 37,410 万元应在 2019 年 12 月 31 日支付但尚未支付；第三期股权转让款人民币 44,590 万元，在协议生效后十二月内支付，目前尚未到期。针对腾邦集团对公司尚未支付的融易行股权转让款以及融易行对公司尚未偿还的借款，腾邦集团及融易行一直积极筹措资金、盘活资产、恢复业务，尽最大努力支付所需款项。腾邦集团也一直致力于化解自身债务风险，积极维护债权人与上市公司的利益，努力形成切实、可行的偿还以上欠款明确解决方案。</p> <p>虽然短期受制于新冠疫情的严重影响，腾邦集团与融易行的业务与客户均受到巨大的冲击，导致资金回收、业务恢复以及资产盘活受到一定的延迟。但是，考虑到腾邦集团仍然具备多年的品牌积淀与良好的业务基础，在深港科技创新合作区、盐田区、罗湖区等核心区域拥有优质的土地资源，只要未来流动性得到缓解，资产得到盘活，业务得以恢复，其资产实力就可以得到充分的体现，从而具备充分的支付能力和担保能力。</p> <p>另外，公司于 2020 年 10 月 12 日发出关于控股股东被债权人申请重整的提示性公告（公告编号：2020-130），预计 2020 年 12 月 31 日前归还上述资金存在一定的不确定性。为尽快识别重整价值及重整可行性，提高重整成功率，腾邦集团于 2020 年 10 月 10 日向法院提交预重整申请，法院已经接收材料，腾邦集团将力争通过重整最大程度改善腾邦集团资产负债结构，提高腾邦集团的经营能力，化解腾邦集团债务危机与经营危机，尽快偿还前述资金。</p>
<p>注册会计师对资金占用的专项审核意见的披露日期</p>	<p>2020 年 04 月 29 日</p>
<p>注册会计师对资金占用的专项审核意见的披露索引</p>	<p>巨潮资讯网 2020 年 4 月 30 日公告(腾邦国际:控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明)。</p>

## 八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

## 第四节 财务报表

### 一、财务报表

#### 1、合并资产负债表

编制单位：腾邦国际商业服务集团股份有限公司

2020 年 09 月 30 日

单位：元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	85,274,413.32	555,042,722.91
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	353,237,085.06	371,404,013.40
应收款项融资		
预付款项	446,978,772.74	437,657,481.17
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	3,187,091,221.09	3,300,616,688.52
其中：应收利息	8,492,698.67	8,645,411.00
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	19,149,211.12	19,382,413.33
流动资产合计	4,091,730,703.33	4,684,103,319.33
非流动资产：		

发放贷款和垫款		
债权投资	136,315,000.00	144,850,000.00
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	515,417,427.20	515,121,327.91
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	674,401,316.72	674,401,316.72
投资性房地产		
固定资产	276,526,730.35	315,970,017.46
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	98,476,833.44	132,586,217.92
开发支出		
商誉	11,630,270.18	20,702,200.37
长期待摊费用	3,783,453.54	5,608,387.73
递延所得税资产	15,147,098.01	15,354,813.32
其他非流动资产	8,028,069.54	10,708,140.04
非流动资产合计	1,739,726,198.98	1,835,302,421.47
资产总计	5,831,456,902.31	6,519,405,740.80
流动负债：		
短期借款	2,760,407,132.68	3,128,815,001.83
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	264,095,205.17	269,369,351.94
预收款项		327,318,845.19
合同负债	319,951,220.73	
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		

代理承销证券款		
应付职工薪酬	34,756,113.18	39,159,680.13
应交税费	31,097,747.47	33,238,895.30
其他应付款	997,210,093.18	834,284,969.63
其中：应付利息	386,532,710.89	139,823,731.99
应付股利	4,890,126.58	4,923,067.18
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	301,531,486.89	305,776,778.03
其他流动负债	13,297,910.47	13,297,910.47
流动负债合计	4,722,346,909.77	4,951,261,432.52
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	43,653,816.00	44,502,350.40
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	106,682,333.26	58,005,774.27
递延收益	79,069,939.39	122,873,689.42
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	229,406,088.65	225,381,814.09
负债合计	4,951,752,998.42	5,176,643,246.61
所有者权益：		
股本	615,057,363.00	615,797,163.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,096,197,294.14	1,100,621,337.18
减：库存股	21,930,585.10	27,093,910.70

其他综合收益	173,364,264.42	175,380,919.41
专项储备		
盈余公积	97,567,143.54	97,567,143.54
一般风险准备		
未分配利润	-1,014,628,850.49	-587,251,556.60
归属于母公司所有者权益合计	945,626,629.51	1,375,021,095.83
少数股东权益	-65,922,725.62	-32,258,601.64
所有者权益合计	879,703,903.89	1,342,762,494.19
负债和所有者权益总计	5,831,456,902.31	6,519,405,740.80

法定代表人：钟百胜

主管会计工作负责人：顾勇

会计机构负责人：顾勇

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	7,453,959.62	17,422,455.64
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	150,007,100.33	139,888,233.16
应收款项融资		
预付款项	12,473,540.59	12,546,143.75
其他应收款	3,816,740,996.50	3,749,588,547.08
其中：应收利息	2,561,198.66	2,640,410.99
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,012,703.78	1,000,000.00
流动资产合计	3,987,688,300.82	3,920,445,379.63
非流动资产：		
债权投资	48,500,000.00	50,000,000.00
其他债权投资		



长期应收款		
长期股权投资	1,266,020,215.78	1,265,244,826.52
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	606,789,100.00	606,789,100.00
投资性房地产		
固定资产	112,499,197.78	145,954,072.79
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	90,947,131.93	122,537,238.22
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	527,331.65	1,359,190.06
递延所得税资产	6,980,282.55	6,980,282.55
其他非流动资产	1,010,000.00	1,010,000.00
非流动资产合计	2,133,273,259.69	2,199,874,710.14
资产总计	6,120,961,560.51	6,120,320,089.77
流动负债：		
短期借款	2,270,077,935.29	2,270,068,275.03
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	107,600,000.00	107,600,000.00
应付账款	19,205,858.52	16,974,500.92
预收款项		16,700,483.46
合同负债	18,695,682.24	
应付职工薪酬	19,541,055.37	22,787,951.34
应交税费	22,649,781.60	21,967,023.50
其他应付款	1,407,967,338.71	1,183,131,127.23
其中：应付利息	337,569,468.72	117,630,102.48
应付股利	4,210,126.58	4,243,067.18
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	247,736,352.89	251,907,858.43
其他流动负债	13,297,910.47	13,297,910.47

流动负债合计	4,126,771,915.09	3,904,435,130.38
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	76,217,843.62	119,014,619.79
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	76,217,843.62	119,014,619.79
负债合计	4,202,989,758.71	4,023,449,750.17
所有者权益：		
股本	615,057,363.00	615,797,163.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,107,739,321.47	1,112,163,364.51
减：库存股	21,930,585.10	27,093,910.70
其他综合收益	105,762,725.14	105,808,021.66
专项储备		
盈余公积	97,567,143.54	97,567,143.54
未分配利润	13,775,833.75	192,628,557.59
所有者权益合计	1,917,971,801.80	2,096,870,339.60
负债和所有者权益总计	6,120,961,560.51	6,120,320,089.77

### 3、合并本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	81,673,452.80	1,152,203,036.96
其中：营业收入	81,673,452.80	1,152,203,036.96

利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	183,099,401.49	1,267,793,139.56
其中：营业成本	75,770,576.47	1,142,474,827.15
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	37,863.11	2,160,203.53
销售费用	5,979,985.37	20,531,287.90
管理费用	31,988,812.80	46,410,250.05
研发费用	1,887,542.49	1,182,174.11
财务费用	67,434,621.25	55,034,396.82
其中：利息费用	95,516,306.31	59,801,543.16
利息收入	28,217,025.67	5,308,722.82
加：其他收益	749,705.26	620,630.63
投资收益（损失以“-”号填列）	-17,062,316.85	-1,699,366.97
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	2,709,208.14	1,918,229.03
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-133,276,144.21	-37,401,053.99
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-2,597.17

列)		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	-251,014,704.49	-154,072,490.10
加：营业外收入	0.00	1,363,823.38
减：营业外支出	15,781,525.70	281,287.12
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-266,796,230.19	-152,989,953.84
减：所得税费用	-13,863.88	-14,411,476.91
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	-266,782,366.31	-138,578,476.93
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-266,782,366.31	-138,578,476.93
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	-250,689,621.20	-100,525,221.66
2.少数股东损益	-16,092,745.11	-38,053,255.27
六、其他综合收益的税后净额	-3,845,592.04	4,148,504.90
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-3,845,592.04	3,125,783.88
（一）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变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-3,845,592.04	3,125,783.88
1.权益法下可转损益的其他综合收益	240,745.81	-929,582.41
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		

4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	-4,086,337.85	4,055,366.29
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		1,022,721.02
七、综合收益总额	-270,627,958.35	-134,429,972.03
归属于母公司所有者的综合收益总额	-254,535,213.24	-97,399,437.78
归属于少数股东的综合收益总额	-16,092,745.11	-37,030,534.25
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.41	-0.16
（二）稀释每股收益	-0.41	-0.16

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：钟百胜

主管会计工作负责人：顾勇

会计机构负责人：顾勇

#### 4、母公司本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	3,592,733.37	8,459,185.53
减：营业成本	289,868.10	12,086,160.44
税金及附加	10,631.06	67,726.88
销售费用	176,431.52	1,992,170.34
管理费用	14,651,447.71	8,742,645.38
研发费用		1,445,037.35
财务费用	53,780,842.28	-25,147,291.08
其中：利息费用	81,155,889.63	44,602,655.69
利息收入	27,375,123.83	67,440,472.64
加：其他收益	268,997.43	268,290.98
投资收益（损失以“－”号填列）	2,821,951.94	2,757,742.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	2,821,951.94	1,497,468.92
以摊余成本计量的金融		

资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-7,884,193.10	72,007.24
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	-70,109,731.03	12,370,777.34
加：营业外收入		11,101.00
减：营业外支出	91,746.53	145,401.39
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	-70,201,477.56	12,236,476.95
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	-70,201,477.56	12,236,476.95
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-70,201,477.56	12,236,476.95
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	240,745.81	-929,582.41
（一）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变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	240,745.81	-929,582.41
1.权益法下可转损益的其他综合收益	240,745.81	-929,582.41

2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	-69,960,731.75	11,306,894.54
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

## 5、合并年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	211,905,911.78	3,167,969,681.86
其中：营业收入	211,905,911.78	3,167,969,681.86
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	462,582,737.89	3,209,377,133.51
其中：营业成本	197,136,245.10	2,786,320,524.94
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	233,482.65	4,413,863.86
销售费用	12,327,208.36	64,695,296.69
管理费用	79,673,771.95	179,118,137.75
研发费用	5,516,521.98	8,697,067.91

财务费用	167,695,507.85	166,132,242.36
其中：利息费用	248,581,856.08	177,543,098.58
利息收入	81,156,994.81	6,988,633.79
加：其他收益	2,038,687.52	4,203,832.11
投资收益（损失以“-”号填列）	-18,716,165.75	-4,045,498.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,055,359.24	901,234.35
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-144,150,726.08	-80,122,276.69
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		11,538.61
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-411,505,030.42	-121,359,855.62
加：营业外收入	12,975.47	1,488,607.20
减：营业外支出	48,789,849.26	532,018.28
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-460,281,904.21	-120,403,266.70
减：所得税费用	9,549.13	26,143,155.88
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-460,291,453.34	-146,546,422.58
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-460,291,453.34	-146,546,422.58
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	-427,377,293.89	-134,466,018.09
2.少数股东损益	-32,914,159.45	-12,080,404.49
六、其他综合收益的税后净额	-2,016,654.99	10,823,843.70



归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-2,016,654.99	8,081,240.35
（一）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变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-2,016,654.99	8,081,240.35
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-45,296.52	2,424,464.05
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	-1,971,358.47	5,656,776.30
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		2,742,603.35
七、综合收益总额	-462,308,108.33	-135,722,578.88
归属于母公司所有者的综合收益总额	-429,393,948.88	-126,384,777.74
归属于少数股东的综合收益总额	-32,914,159.45	-9,337,801.14
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.70	-0.22
（二）稀释每股收益	-0.70	-0.22

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：钟百胜

主管会计工作负责人：顾勇

会计机构负责人：顾勇

6、母公司年初至报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	6,358,117.22	49,860,215.13
减：营业成本	1,510,254.49	44,803,056.48
税金及附加	119,631.37	345,712.76
销售费用	1,043,709.21	6,924,195.29
管理费用	38,239,845.19	38,344,118.79
研发费用	608,934.61	5,194,955.33
财务费用	137,253,887.80	-50,258,738.83
其中：利息费用	220,111,269.72	123,567,662.35
利息收入	82,863,389.60	174,835,022.30
加：其他收益	1,016,166.08	852,039.83
投资收益（损失以“-”号填列）	1,534,649.21	186,773,021.33
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,534,649.21	566,159.15
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-8,893,647.15	398,661.91
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-178,760,977.31	192,530,638.38
加：营业外收入		11,101.00
减：营业外支出	91,746.53	155,401.39
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-178,852,723.84	192,386,337.99
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-178,852,723.84	192,386,337.99

（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-178,852,723.84	192,386,337.99
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	-45,296.52	2,424,464.05
（一）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变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-45,296.52	2,424,464.05
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-45,296.52	2,424,464.05
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	-178,898,020.36	194,810,802.04
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

## 7、合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

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	190,842,309.11	3,116,531,104.28
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		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		227,713,295.53
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	37,624,519.24	299,576,761.83
经营活动现金流入小计	228,466,828.35	3,643,821,161.64
购买商品、接受劳务支付的现金	174,831,047.11	2,888,887,350.87
客户贷款及垫款净增加额		170,312,241.90
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		
拆入资金净减少额		30,900,778.92
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		47,288,945.75
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	47,520,663.16	167,977,877.59
支付的各项税费	2,884,055.86	32,366,757.29
支付其他与经营活动有关的现金	101,997,588.56	734,125,904.89
经营活动现金流出小计	327,233,354.69	4,071,859,857.21
经营活动产生的现金流量净额	-98,766,526.34	-428,038,695.57
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	713,963.43	684,078.72
取得投资收益收到的现金		208,772.15

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	8,291,948.47	40,413,333.50
收到其他与投资活动有关的现金		11,400,000.00
投资活动现金流入小计	9,005,911.90	52,706,184.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	185,787.45	6,971,616.44
投资支付的现金		
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		10,248,070.90
支付其他与投资活动有关的现金		5,930,000.00
投资活动现金流出小计	185,787.45	23,149,687.34
投资活动产生的现金流量净额	8,820,124.45	29,556,497.03
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		2,462,189,538.19
收到其他与筹资活动有关的现金	350,000,000.00	278,531,991.13
筹资活动现金流入小计	350,000,000.00	2,740,721,529.32
偿还债务支付的现金	363,007,379.13	2,575,592,888.80
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,457,119.12	121,291,984.82
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		3,794,211.67
支付其他与筹资活动有关的现金	2,320,984.39	247,434,855.14
筹资活动现金流出小计	367,785,482.64	2,944,319,728.76
筹资活动产生的现金流量净额	-17,785,482.64	-203,598,199.44
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-842.28	4,039,976.28
五、现金及现金等价物净增加额	-107,732,726.81	-598,040,421.70
加：期初现金及现金等价物余额	161,408,841.75	883,990,803.80
六、期末现金及现金等价物余额	53,676,114.94	285,950,382.10

**8、母公司年初到报告期末现金流量表**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	3,928,349.38	68,078,597.97
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	16,254,722.80	227,504,208.29
经营活动现金流入小计	20,183,072.18	295,582,806.26
购买商品、接受劳务支付的现金	1,603,898.29	40,369,225.55
支付给职工以及为职工支付的现金	11,896,955.59	29,915,428.75
支付的各项税费	98,516.93	1,872,022.46
支付其他与经营活动有关的现金	13,292,621.62	566,049,845.36
经营活动现金流出小计	26,891,992.43	638,206,522.12
经营活动产生的现金流量净额	-6,708,920.25	-342,623,715.86
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		684,078.72
取得投资收益收到的现金		181,565,278.43
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		2,450,000.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		184,699,357.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,073.78
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		10,248,070.90
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计		10,253,144.68
投资活动产生的现金流量净额		174,446,212.47
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		1,918,516,792.63

收到其他与筹资活动有关的现金		156,280,993.48
筹资活动现金流入小计		2,074,797,786.11
偿还债务支付的现金		1,866,732,752.45
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	670,000.00	102,292,172.03
支付其他与筹资活动有关的现金		23,759,502.50
筹资活动现金流出小计	670,000.00	1,992,784,426.98
筹资活动产生的现金流量净额	-670,000.00	82,013,359.13
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.08	10.41
五、现金及现金等价物净增加额	-7,378,920.17	-86,164,133.85
加：期初现金及现金等价物余额	8,160,954.07	93,217,820.09
六、期末现金及现金等价物余额	782,033.90	7,053,686.24

## 二、财务报表调整情况说明

### 1、2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

√ 适用 □ 不适用

是否需要调整年初资产负债表科目

√ 是 □ 否

合并资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	555,042,722.91	555,042,722.91	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	371,404,013.40	371,404,013.40	
应收款项融资			
预付款项	437,657,481.17	437,657,481.17	
应收保费			
应收分保账款			

应收分保合同准备金			
其他应收款	3,300,616,688.52	3,300,616,688.52	
其中：应收利息	8,645,411.00	8,645,411.00	
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	19,382,413.33	19,382,413.33	
流动资产合计	4,684,103,319.33	4,684,103,319.33	
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资	144,850,000.00	144,850,000.00	
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	515,121,327.91	515,121,327.91	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	674,401,316.72	674,401,316.72	
投资性房地产			
固定资产	315,970,017.46	315,970,017.46	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	132,586,217.92	132,586,217.92	
开发支出			
商誉	20,702,200.37	20,702,200.37	
长期待摊费用	5,608,387.73	5,608,387.73	
递延所得税资产	15,354,813.32	15,354,813.32	
其他非流动资产	10,708,140.04	10,708,140.04	
非流动资产合计	1,835,302,421.47	1,835,302,421.47	
资产总计	6,519,405,740.80	6,519,405,740.80	



流动负债：			
短期借款	3,128,815,001.83	3,128,815,001.83	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	269,369,351.94	269,369,351.94	
预收款项	327,318,845.19		-327,318,845.19
合同负债		327,318,845.19	327,318,845.19
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	39,159,680.13	39,159,680.13	
应交税费	33,238,895.30	33,238,895.30	
其他应付款	834,284,969.63	834,284,969.63	
其中：应付利息	139,823,731.99	139,823,731.99	
应付股利	4,923,067.18	4,923,067.18	
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债	305,776,778.03	305,776,778.03	
其他流动负债	13,297,910.47	13,297,910.47	
流动负债合计	4,951,261,432.52	4,951,261,432.52	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	44,502,350.40	44,502,350.40	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			

长期应付职工薪酬			
预计负债	58,005,774.27	58,005,774.27	
递延收益	122,873,689.42	122,873,689.42	
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	225,381,814.09	225,381,814.09	
负债合计	5,176,643,246.61	5,176,643,246.61	
所有者权益：			
股本	615,797,163.00	615,797,163.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,100,621,337.18	1,100,621,337.18	
减：库存股	27,093,910.70	27,093,910.70	
其他综合收益	175,380,919.41	175,380,919.41	
专项储备			
盈余公积	97,567,143.54	97,567,143.54	
一般风险准备			
未分配利润	-587,251,556.60	-587,251,556.60	
归属于母公司所有者权益合计	1,375,021,095.83	1,375,021,095.83	
少数股东权益	-32,258,601.64	-32,258,601.64	
所有者权益合计	1,342,762,494.19	1,342,762,494.19	
负债和所有者权益总计	6,519,405,740.80	6,519,405,740.80	

调整情况说明

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第14号——收入》，本公司自2020年1月1日起执行财政部修订后的《企业会计准则第14号——收入》（以下简称新收入准则）。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年2020年1月1日留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数进行调整。

母公司资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2020年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	17,422,455.64	17,422,455.64	
交易性金融资产			

衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	139,888,233.16	139,888,233.16	
应收款项融资			
预付款项	12,546,143.75	12,546,143.75	
其他应收款	3,749,588,547.08	3,749,588,547.08	
其中：应收利息	2,640,410.99	2,640,410.99	
应收股利			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	1,000,000.00	1,000,000.00	
流动资产合计	3,920,445,379.63	3,920,445,379.63	
非流动资产：			
债权投资	50,000,000.00	50,000,000.00	
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	1,265,244,826.52	1,265,244,826.52	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	606,789,100.00	606,789,100.00	
投资性房地产			
固定资产	145,954,072.79	145,954,072.79	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	122,537,238.22	122,537,238.22	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	1,359,190.06	1,359,190.06	
递延所得税资产	6,980,282.55	6,980,282.55	
其他非流动资产	1,010,000.00	1,010,000.00	

非流动资产合计	2,199,874,710.14	2,199,874,710.14	
资产总计	6,120,320,089.77	6,120,320,089.77	
流动负债：			
短期借款	2,270,068,275.03	2,270,068,275.03	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	107,600,000.00	107,600,000.00	
应付账款	16,974,500.92	16,974,500.92	
预收款项	16,700,483.46		-16,700,483.46
合同负债		16,700,483.46	16,700,483.46
应付职工薪酬	22,787,951.34	22,787,951.34	
应交税费	21,967,023.50	21,967,023.50	
其他应付款	1,183,131,127.23	1,183,131,127.23	
其中：应付利息	117,630,102.48	117,630,102.48	
应付股利	4,243,067.18	4,243,067.18	
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债	251,907,858.43	251,907,858.43	
其他流动负债	13,297,910.47	13,297,910.47	
流动负债合计	3,904,435,130.38	3,904,435,130.38	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	119,014,619.79	119,014,619.79	
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	119,014,619.79	119,014,619.79	
负债合计	4,023,449,750.17	4,023,449,750.17	

所有者权益：			
股本	615,797,163.00	615,797,163.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,112,163,364.51	1,112,163,364.51	
减：库存股	27,093,910.70	27,093,910.70	
其他综合收益	105,808,021.66	105,808,021.66	
专项储备			
盈余公积	97,567,143.54	97,567,143.54	
未分配利润	192,628,557.59	192,628,557.59	
所有者权益合计	2,096,870,339.60	2,096,870,339.60	
负债和所有者权益总计	6,120,320,089.77	6,120,320,089.77	

调整情况说明

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第14号——收入》，本公司自2020年1月1日起执行财政部修订后的《企业会计准则第14号——收入》（以下简称新收入准则）。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年2020年1月1日留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数进行调整。

**2、2020年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明**

适用  不适用

**三、审计报告**

第三季度报告是否经过审计

是  否

公司第三季度报告未经审计。

腾邦国际商业服务集团股份有限公司

董事长：钟百胜

2020年10月30日