



中 银 金 行

NEEQ : 871846

中 银 金 行 股 份 有 限 公 司

Gold of China Limited



年度报告

2017

公 司 年 度 大 事 记



2017 年 8 月 11 日，中银金行股份有限公司成功登陆新三板。这意味着中银金行股份有限公司正式成为资本市场的一员，能够借助资本的力量发展的更好，同时为企业将来的人才、科技引进打下坚实的基础，也将扩大企业的知名度。公司将以此为契机，巩固和寻求盈利增长点，提高公司的核心竞争力，提升公司的综合实力和盈利水平。



8 月 18 日，中银金行为珠宝行业奉献的“EVERLOVE 爱的世界婚钻专家”产品品牌形象店在深圳水贝万山珠宝园盛大开业，为消费者展现了一场与众不同的 fashion show。EVERLOVE 爱的世界婚钻珠宝是中银金行推出的爱情珠宝品牌系列。每一款爱的世界婚钻产品都蕴含着设计师的美好爱情理念，象征着每一个幸福的旅程。独特设计的婚钻珠宝是真爱永恒的象征，更是承诺璀璨未来的见证。为此独特的全新品牌，中银金行从形象店起便开始要寻求一条不同的路为市场带来一股清流。

目 录

第一节 声明与提示	2
第二节 公司概况	6
第三节 会计数据和财务指标摘要	8
第四节 管理层讨论与分析	10
第五节 重要事项	19
第六节 股本变动及股东情况	21
第七节 融资及利润分配情况	23
第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况	24
第九节 行业信息	28
第十节 公司治理及内部控制	28
第十一节 财务报告	32

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、中银金行股份	指	中银金银行股份有限公司
天美公司	指	深圳天美珠宝有限公司,系中银金银行股份有限公司全资子公司
上海天美	指	上海天美珠宝有限公司
永基投资	指	深圳市永基投资管理企业(有限合伙)
主办券商	指	开源证券股份有限公司
中兴财光华、会计师事务所	指	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》(2013 年修订)
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》(2014 年修订)
《公司章程》、公司章程	指	中银金银行股份有限公司 2017 年第二次临时股东大会审议通过的《中银金银行股份有限公司章程》
股东大会	指	中银金银行股份有限公司股东大会
董事会	指	中银金银行股份有限公司董事会
监事会	指	中银金银行股份有限公司监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
报告期	指	2017 年度

第一节 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。

公司负责人黄楚坚、主管会计工作负责人廉丽郑及会计机构负责人(会计主管人员) 廉丽郑保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是与否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
公司治理风险	股份公司设立后,公司建立起相对完善的法人治理结构,并不断完善适应公司发展的内部管理制度。由于股份公司成立时间尚短,且公司各项内部管理、控制制度的设计和执行需要经过一段时间的实践检验,新的制度对公司治理提出了更高的要求,因此公司管理层需不断提高规范运作的能力和意识。同时,经营规模的不断扩大也对公司治理提出更高的要求,公司需要在战略管理、财务管理、风险控制管理和内部控制管理等各方面不断提升完善。因此,公司未来经营中存在因公司治理不适应发展需要而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。
实际控制人不当控制的风险	公司实际控制人黄楚坚间接持有公司 50.35%的股份,能够通过股东大会和董事会对公司进行控制并产生重大影响,其有能力按照其意愿实施选举董事和高级管理人员、确定股利分配政策、促成兼并收购活动等行为。若公司的实际控制人凭借其地位,通过行使表决权等方式对公司的生产经营决策、人事任免、财务等进行不当控制,将可能损害公司及公司其他股东的利益,可能

	给公司经营和管理带来风险。
宏观经济增速放缓导致需求疲软的风险	珠宝首饰属高档消费品,为非必需消费品,一般单件价值较高,因此珠宝产品的市场环境受到消费者购买力水平以及宏观经济环境的重大影响。近年来,中国作为潜力巨大的新兴经济体,经济保持了较快的增长速度,居民人均收入水平稳步提高,消费结构升级,进而有效拉动了珠宝首饰产品的消费。近几年,中国经济增速有所放缓,进入经济增速换挡期,2016 年国民经济增速仅为 6.7%,未来国民经济低速增长可能成为“新常态”,如果未来宏观经济增长乏力,将会影响消费者的购买力,从而对珠宝首饰行业及公司的经营业绩产生不利的影响。
市场竞争风险	随着中国珠宝首饰市场不断开放,国际顶级品牌和香港著名品牌等纷纷抢占国内市场,市场竞争日益激烈。珠宝首饰产品作为高档消费品,其属性决定了在市场竞争中设计、品牌和渠道起着至关重要的作用,未来珠宝市场必将逐步向拥有设计优势、品牌优势和渠道优势的企业集中。如果珠宝企业不能通过各种方式不断提高竞争力和市场占有率,则有可能受到其他珠宝企业的挑战,面临激烈的行业竞争风险。
产品质量控制风险	公司不断完善产品质量控制体系,对原材料采购、产品流转等环节进行把控,且所有发往终端销售的产品均已经过国家/地方检测机构的检测。报告期内,公司未发生产品质量相关的重大诉讼或被质量检测部门处罚。若未来公司无法有效实施产品质量控制措施,出现重大产品质量问题或纠纷,则将对公司品牌和经营造成不利影响。
指定供应商的供货风险	除公司自主开发设计的主题产品外,其他产品的供货主要通过指定供应商完成。虽然所有产品均经过公司内检和国家/地方检测机构检测合格,但如指定供应商延迟交货,或者其加工工艺和产品质量达不到公司所规定的标准,则会对本公司品牌和经营产生不利影响。
加盟模式下品牌维护风险	公司主要采用品牌加盟的模式实现公司发展壮大。品牌加盟有利于充分利用加盟商资金和区域零售经验,从而实现公司品牌和规模的快速扩张。公司制定了严格的加盟商管理制度,建立了完善的加盟商培训机制,在发展加盟商经营过程中没有出现影响公司品牌的事件。但由于加盟商不在公司的直接控制之下,随着未来公司经营渠道的不断拓展和加盟商数量的增加,可能存在加盟商出于自身利益的考虑,违反公司加盟商管理制度,从而使公司的整体形象和品牌受到一定程度损害的情况,有可能对公司后续经营与发展造成一定的负面影响。
原材料价格波动的风险	公司所处的珠宝首饰行业主要原材料为价值较大的贵金属等。原材料价格受到国际价格影响较大,且其价格在珠宝首饰产品中占比较高,如果上述原材料价格持续上涨,将给公司产品成本造成较大压力,进而影响公司的效益;若产品价格随原材料价格做相应调整,则有可能超出消费者心理承受能力,降低消费者的购买欲望,从而影响公司的销售业绩。如果黄金白银等贵金属价格持续大幅波动,将给公司盈利能力的稳定性带来一定影响。

应收账款余额较大的风险	截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日应收账款分别为 75,924,798.58 元、54,989,082.28 元和 27653,427.72 元,占资产总额的比例分别 47.58%、46.11%和 22.61%,应收账款余额较大主要原因系公司业务扩张所致,随着公司业务规模的持续扩大,应收账款余额有可能继续增加,如果公司对应收账款催收不力,或者公司客户资信状况、经营状况出现恶化,导致应收账款不能按合同规定及时收回,将可能给公司带来坏账风险,影响公司资金周转情况。
存货占资产比重较高的风险	报告期内,公司存货金额较大,存货占比较高,截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日存货余额分别为 75,914,362.01 元、57,790,255.24 元和 60,162,035.98 元,占资产总额的比例为 47.58%、48.46%和 49.19%,占公司总资产比重较高。存货余额较大主要原因系公司的产品均为单位价值较高的黄金、白银和钻石等珠宝首饰,符合珠宝首饰行业特点。但如果未来钻石、黄金和白银等贵金属原材料价格持续下跌,以及市场需求大幅下降,将会给公司带来存货积压风险和存货减值风险。
本期重大风险是否发生重大变化:	否

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	中银金行股份有限公司
英文名称及缩写	Gold of China Limited
证券简称	中银金行
证券代码	871846
法定代表人	黄楚坚
办公地址	北京市西城区阜成门外大街 1 号四川大厦东塔楼 2512 室

二、联系方式

董事会秘书或信息披露事务管理人	朱小全
职务	董事会秘书
电话	010-84195970
传真	010-64097996
电子邮箱	zxq@goldofchina.com
公司网址	http://www.goldofchina.com
联系地址及邮政编码	北京市西城区阜成门外大街 1 号四川大厦东塔楼 2512 室,100037
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	北京市西城区阜成门外大街 1 号四川大厦东塔楼 2512 室

三、企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	1992 年 8 月 3 日
挂牌时间	2017 年 8 月 11 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	F 批发和零售业-F52 零售业-F524 文化、体育用品及器材专门零售-F5245 珠宝首饰零售
主要产品与服务项目	黄金、钻石镶嵌及其他镶嵌首饰的设计、销售以及投资黄金的销售
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	85,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	上海天美珠宝有限公司
实际控制人	黄楚坚

四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91110102101145479H	否

注册地址	北京市西城区阜成门外大街 1 号 四川大厦东塔楼 2512 室	是
注册资本	85,000,000.00	是
-		

五、中介机构

主办券商	开源证券
主办券商办公地址	陕西省西安市高新区锦业路 1 号都市之门 B 座 5 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	吴小辉 汪小刚
会计师事务所办公地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号 22 层 A24

六、报告期后更新情况

√ 适用

2018 年 1 月 15 日，全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的《全国中小企业股份转让系统股票转让细则》正式实施，公司普通股股票转让方式由协议转让改为集合竞价方式进行转让。

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	352,596,354.44	261,143,576.53	35.02%
毛利率%	12.04%	13.54%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	14,750,374.34	8,323,924.12	77.20%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	14,465,891.84	12,782,590.19	13.17%
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)	11.43%	12.96%	-
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)	11.21%	19.90%	-
基本每股收益	0.18	0.15	20.00%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	159,561,995.05	119,263,694.66	33.79%
负债总计	13,522,502.53	45,974,576.48	-70.59%
归属于挂牌公司股东的净资产	146,039,492.52	73,289,118.18	99.26%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.72	1.31	31.30%
资产负债率（母公司）	8.41%	27.32%	-
资产负债率（合并）	8.47%	38.55%	-
流动比率	1,160.42%	256.40%	-
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	-37,621,320.46	-5,583,470.57	573.80%
应收账款周转率	512.00%	600.00%	-
存货周转率	464.00%	383.00%	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	33.79%	-2.49%	-
营业收入增长率%	35.02%	145.45%	-
净利润增长率%	77.20%	21.25%	-

五、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	85,000,000	56,000,000	51.79%
计入权益的优先股数量	0	0	0.00%
计入负债的优先股数量	0	0	0.00%

六、非经常性损益

单位：元

项目	金额
越权审批,或无正式批准文件,或偶发的税收返还、减免	189.98
计入当期损益的政府补助,但与企业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	1,400.72
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	-1,032,207.38
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,409,926.68
非经常性损益合计	379,310.00
所得税影响数	94,827.50
少数股东权益影响额（税后）	0.00
非经常性损益净额	284,482.50

七、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

√ 不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、业务概要

商业模式

公司的经营战略是“致力成为城镇市场黄金珠宝领袖品牌”，公司的主营业务是黄金、钻石镶嵌及其他镶嵌首饰的设计、销售及投资黄金的销售，公司的营业收入主要来源于品牌溢价及批发差价。目前公司主要经营模式是自营以及在全国三线及以下城市和一、二线城市城郊开设加盟店。经营的产品包括黄金、钻石镶嵌类、和其他镶嵌首饰三大品类，公司向供应商采购原材料，将生产环节外包给专业的珠宝生产加工商完成，除此以外，直接向供应商购买成品也是公司采购的重要来源。公司历来重视产品设计和工艺研发，目前拥有 12 项境内商标、15 项外观专利。公司采取自营+加盟的销售模式，专注于品牌运营、渠道管理和供应链整合，凭借核心的渠道整合资源，实现门店的快速扩张。

此外，“互联网+”战略是传统零售业发展的必然趋势，公司已经开始积极建设面向终端客户的 PC 端+移动端的综合性电商平台，同一产品数据库还可同时服务于所有加盟商，成为加盟商足不出户采购下单的互联网平台的配货工具，力争实现线上线下资源的有效整合及同步增长。

报告期内，以及报告期后至本报告披露日，公司商业模式未发生重大变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	否
主营业务是否发生变化	否
主要产品或服务是否发生变化	否
客户类型是否发生变化	否
关键资源是否发生变化	否
销售渠道是否发生变化	否
收入来源是否发生变化	否
商业模式是否发生变化	否

二、经营情况回顾

（一）经营计划

2017 年 1-12 月，公司实现营业收入 3.53 亿，同比增长 35.02%；实现归属挂牌公司股东的净利润 1475 万元，同比增长 77.20%，主要原因是公司积极拓展市场，调整业务结构及产品结构，使毛利较高的钻石镶嵌批发配货销售额大幅增长，实现营业收入及净利润均同比增长。截至 2017 年 12 月 31 日，公司总资产为 1.60 亿，较期初增长 33.79%；净资产 1.46 亿，较期初增长 99.26%；经营活动产生的现金流量净额-3762.13 万元，同比减少 573.80%，主要原因是销售情况良好，营业收入大增导致货品需求增加，购买货品及时支付的现金大增同时销售回款未能及时收回。

2017 年 1-12 月，公司运营情况良好，营收同比大幅增加；随着各项业务的良好运行，预计 2018 年营业收入仍将保持较大增长。

报告期内，公司全面开展了包括品牌建设、营销推广、加盟商服务等各个业务条线的综合升级。自 1 月份起，在全国范围内，为各地中银金行加盟店策划实施了“喜上眉梢”婚嫁金饰珠宝节，帮助终端店铺实现了客流和销售共同提升，建立了一种有品质感的品牌营销活动模式。为了更好地服务加盟客户，公司在深圳升级改造了批发配货业务平台，特别是钻石镶嵌类套系产品设计研发。依托公司经营团队多年钻石珠宝零售的经验和行业资源，创新研发了面向全行业珠宝零售终端店服务的专业婚钻产品系列“爱的世界只有你”，并将于下半年全面推向市场，取得了广泛的良好业绩。在线上互联网电商平台方面，公司将持续加大推广力度，增加合作渠道，重点打造 CGC 中银金行直营店天猫京东销售平台。

（二）行业情况

2017 年珠宝行业处于短期企稳复苏、且未来增长可持续的阶段，并表现出以下几点发展新趋势：

1、珠宝消费升级：现阶段国内消费者财富积累以及人群代际更替带来边际消费倾向提升，以珠宝配饰为代表的个性化消费品类有望类比日本 80 年代，迎来较快速增长阶段。同时，黄金珠宝细分品类中结构升级也在悄然发生——消费需求有望逐步替代投资需求成为珠宝饰品购买的主要驱动力，镶嵌品类有望成为更加拟合消费升级趋势、更具增长潜力的优质赛道。相较于黄金饰品，镶嵌饰品拥有设计溢价更强、加价倍率更高但周转率相对偏慢的特点。

2、三四线城市消费升级：在一二线城市钻石镶嵌产品消费市场趋于成熟的背景下，无论从增长潜力，还是目前存量规模，三四线城市均高于一二线城市，有望成为钻石镶嵌市场规模的重要增量。

3、钻石饰品在婚庆消费中的渗透率不断提升：目前中国结婚人群中钻石饰品的渗透率约为 50%，而对比美日等发达国家结婚钻石饰品渗透率约接近 80%，随着 80、90 一代逐步进入适婚年龄，这部分人群从小已建立起较好的钻石消费意识，消费钻石的意愿相对高于上一代人，因此钻石饰品在婚庆消费中的渗透率有望提升。

4、珠宝电商兴起，消费习惯升级：随着天美、京东、唯品会等第三方电商平台的普及和渗透，网上购买珠宝首饰也逐渐成为一种趋势。各个品牌也纷纷成立自己的旗舰店，其中周大生 15、16 年电商渠道收入增速高达 447%、80%。

面对以上行业发展新趋势，公司推出“爱的世界只有你”钻石镶嵌产品系列，并制定“县城霸主 运营为王”的发展战略，大力布局三四线城市市场；发力电子商务，重点打造 CGC 中银金行直营店天猫京东销售平台。以上两方面将有望在未来三年积极促进我司业绩提升。

（三）财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
货币资金	3,786,279.60	2.37%	2,967,196.68	2.49%	27.60%
应收账款	75,924,798.58	47.58%	54,989,082.28	46.11%	38.07%
存货	75,914,362.01	47.58%	57,790,255.24	48.46%	31.36%
长期股权投资	-	0.00%	-	0.00%	0.00%
固定资产	502,186.47	0.31%	542,887.31	0.46%	-7.50%
在建工程	-	0.00%	-	0.00%	0.00%
短期借款	-	0.00%	-	0.00%	0.00%
长期借款	-	0.00%	-	0.00%	0.00%
资产总计	159,561,995.05	-	119,263,694.66	-	33.79%

资产负债项目重大变动原因

1、应收账款较去年同期增长 38.07%，主要原因是报告期内非黄金类钻石镶嵌产品批发销售收入及营收占比提升，其回款结算普遍没有黄金类产品及时。

2、存货较去年同期增长 31.36%，主要原因是公司为快速拓展市场，增加货品库存以及及时满足客户需求。公司资产负债率为 8.47%，处于较低负债水平，仍有可提升空间，以增加现金流量。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例
	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	
营业收入	352,596,354.44	-	261,143,576.53	-	35.02%
营业成本	310,127,118.31	87.96%	225,780,370.16	86.46%	37.36%
毛利率	12.04%	-	13.54%	-	-
管理费用	7,880,349.11	2.23%	9,469,086.22	3.63%	-16.78%
销售费用	12,710,390.58	3.60%	10,135,498.59	3.88%	25.40%
财务费用	62,136.58	0.02%	827,857.17	0.32%	-92.49%
营业利润	18,340,976.38	5.20%	9,385,458.02	3.59%	95.42%
营业外收入	1,500,000.00	0.43%	59,716.96	0.02%	2,411.85%
营业外支出	90,073.32	0.03%	59.78	0.00%	150,574.67%
净利润	14,750,374.34	4.18%	8,323,924.12	3.19%	77.20%

项目重大变动原因：

- 1、营业收入较去年同期增长 35.02%，主要原因是报告期内公司加大市场拓展及营销推广力度，实现销售额的较大增长。
- 2、营业成本较去年同期增长 37.36%，主要原因是报告期内公司加大市场拓展及营销推广力度，实现营收较大增长的同时，导致成本同比例增长。
- 3、财务费用较去年同期减少 92.49%，主要原因是报告期内公司无贷款融资，黄金租赁费用支出为零。
- 4、营业利润较去年同期增长 95.42%，主要原因是报告期内公司实现营业收入较去年同期增长 35.02%，且期间费用与去年同期基本持平，同时投资亏损较去年同期减少 2,237,188.70 元。
- 5、营业外收入较去年同期增长 2411.85%，主要原因是报告期内公司收到政府补贴挂牌费用 150 万，比去年同期增加 1,440,283.04 元。
- 6、营业外支出较去年同期增加 150,574.67%，主要原因是报告期内公司公益捐款 9 万元，去年同期无此支出。
- 7、净利润较去年同期增加 77.20%，主要原因是报告期内公司营业利润及营业外收入较去年同期均大幅增长。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
主营业务收入	351,155,408.36	259,692,015.78	35.22%
其他业务收入	1,440,946.08	1,451,560.75	-0.73%
主营业务成本	310,127,118.31	225,780,370.16	37.36%
其他业务成本	-	-	-

按产品分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
黄金类产品	233,568,690.75	66.24%	187,222,395.26	71.69%
非黄金类产品	117,487,078.01	33.32%	72,469,620.52	27.75%

手表	99,639.60	0.03%	-	-
----	-----------	-------	---	---

按区域分类分析：

√适用

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
华南	279,843,839.56	79.37%	202,660,416.93	77.60%
华东	54,220,197.68	15.38%	47,693,348.39	18.26%
华北	16,097,437.34	4.57%	8,406,980.36	3.22%
华中	993,933.78	0.28%	931,270.10	0.36%

收入构成变动的原因：

- 1、黄金类产品营业收入占营收总额比例为 66.24%，非黄金类产品营业收入占营收总额比例为 33.32%，主要原因是报告期内公司调整产品结构，降低毛利较低的黄金类产品促销，提高毛利较高的非黄金类产品促销。
- 2、华南区营业收入占营收总额比例为 79.37%，主要原因是报告期内公司加大区域内拓展及加盟商支持力度，实现营业收入大幅增长。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	浈江区大发商行	53,593,571.20	15.20%	否
1	清远市清城区大发珠宝商行	44,986,245.92	12.76%	否
1	梧州市长洲区大发珠宝行	41,591,099.26	11.80%	否
2	浈江区武鑫商行	35,198,499.46	9.98%	否
3	英德市五福商行	30,033,077.20	8.52%	否
4	乐昌市武鑫商行	28,243,109.61	8.01%	否
5	蓬江区易发金行	15,667,025.10	4.44%	否
合计		249,312,627.75	70.71%	-

注：浈江区大发商行、清远市清城区大发珠宝商行、梧州市长洲区大发珠宝行实际控制人均为赵坤松，数据合并计算，合计总销售额 140,170,916.38 元，占年度总销售额的比例为 39.76%。

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	深圳市粤豪珠宝有限公司	83,187,885.06	24.89%	否
2	深圳市金明丰珠宝有限公司	69,303,407.24	20.74%	否
3	深圳市金艺珠宝有限公司	41,257,056.94	12.35%	否
4	深圳市意大隆珠宝首饰有限公司	28,837,326.14	8.63%	否
5	深圳市圣菲尔珠宝首饰有限公司	19,721,694.05	5.90%	否
合计		242,307,369.43	72.51%	-

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	-37,621,320.46	-5,583,470.57	573.80%

投资活动产生的现金流量净额	-1,559,596.62	5,470,035.26	-128.51%
筹资活动产生的现金流量净额	40,000,000.00	1,720,635.21	2,224.72%

现金流量分析：

1、经营活动产生的现金流量净额较去年同期增长 573.80%，主要原因是报告期内销售情况良好，营业收入大增导致货品需求增加，购买货品支付的现金大增。

2、投资活动产生的现金流量净额较去年同期减少 128.51%，主要原因是去年同期收回投资款 559 万，而报告期内无此项收入。

3、筹资活动产生的现金流量净额较去年同期增长 2224.72%，主要原因是报告期内公司增加注册资本从 5600 万至 8500 万。

报告期内经营活动产生的现金流量净额为-3762 万，与本年度净利润为 1475 万存在重大差异的主要原因是公司本年度对货品的支付比较及时，年终集中支付完毕，导致销售商品、提供劳务收到的现金与购买商品、接受劳务支付的现金存在时间差异，导致报告期内经营活动现金流入小于经营活动现金流出，同时本期净利润增长 77.20%，导致二者产生重大差异。

（四）投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

主要控股子公司为全资子公司深圳天美珠宝有限公司，成立于 2012 年 3 月 12 日，2017 年营业收入为 67,939,977.90 元，净利润为 5,487,799.88 元。

2、委托理财及衍生品投资情况

2016 年 11 月 8 日，公司全资子公司深圳天美珠宝有限公司与上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行签署了贵金属衍生产品交易协议，协议约定天美公司购买了期权并约定一年后卖出。上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行向天美公司支付期权费 16,967,792.62 元，2017 年 11 月 8 日到期，天美公司归还期权费并一次性支付利息 1,032,207.38 元，合计归还 1,800.00 万元。

（五）非标准审计意见说明

√不适用

（六）会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用

1、2017 年 8 月 30 日，公司在中国中小企业股份转让系统官方信息披露平台（www.neeq.com.cn）发布《中银金行股份有限公司会计政策变更公告》（公告编号：2017-004）。公告内容自 2017 年 6 月 12 日起变更会计政策，变更原因为财政部于 2017 年 5 月 10 日发布了关于印发修订《企业会计准则第 16 号——政府补助》（财会〔2017〕15 号）的通知，自 2017 年 6 月 12 日起施行。根据《企业会计准则第 16 号——政府补助》（财会〔2017〕15 号）的要求，公司将修改财务报表列表，在利润表中的“营业利润”项目之前单独列报“其他收益”项目，将自 2017 年 1 月 1 日起与企业日常活动有关的政府补助从“营业外收入”项目重分类至“其他收益”项目。该变更对财务状况、经营成果和现金流量无重大影响。

2、2017 年 12 月 13 日，公司在中国中小企业股份转让系统官方信息披露平台（www.neeq.com.cn）发布《中银金行股份有限公司会计估计变更公告》（公告编号：2017-010）。公告内容自 2018 年 1 月 1 日起变更会计估计，变更原因为了更加客观公正的反映公司的财务状况和经营成果，便于投资者进行价值评估与比较分析，公司拟对应收款项（应收账款及其他应收款）中“以账龄为风险特征划分信用

风险组合坏账准备计提比例”和不计提坏账准备的无风险组合组成的会计估计进行变更。该变更是按照《企业会计准则》的有关规定，参照同行业通行做法，对会计估计进行适当变更，其决策程序符合有关法律法规和公司章程等规定，有利于更好的反映公司应收款项的资产价值，不会对公司已披露的财务报表产生影响，也不会直接导致公司的盈利性质发生变化。

3、因执行新企业会计准则导致的会计政策变更：①2017 年 4 月 28 日，财政部发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（财会〔2017〕13 号），自 2017 年 5 月 28 日起施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理；②2017 年 12 月 25 日，财政部发布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30 号），适用于 2017 年度及以后期间的财务报表的编制。

以上不需追溯调整或重述。

（七）合并报表范围的变化情况

√不适用

（八）企业社会责任

公司非常重视公益事业，积极参与社会公益活动，在报告期内向中华思源工程扶贫基金会芭莎公益慈善基金拍卖捐款 9 万元；公司注重承担社会责任，根据《劳动法》及相关法律，充分保障员工权益；公司为每一件产品都购买了由太平洋保险承保的产品质量保证保险卡，充分保障消费者权益；公司严格遵守《合同法》及相关法律要求，按时支付供应商货款，与供应商保持良好合作关系；公司积极参与支持社区街道举办的各项活动，受到肯定评价。以上体现了公司一贯对社会所承担的责任，公司未来将继续履行社会责任，帮助弱势群体及支持扶贫，积极反馈回报社会。

三、持续经营评价

报告期内，公司资产、人员、财务、机构、业务等完全独立，保持良好的独立经营能力；公司严格按照法律法规及规范性文件的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，主要业务经营状况、财务状况良好、人员稳定；公司加大研发力度，加强市场拓展和渠道建设，保持核心竞争优势，公司营业收入持续增长，具备良好的持续经营能力。

报告期内，未发生对持续经营能力产生重大不利影响的事项。

四、未来展望

√适用

（一）行业发展趋势

从未来发展趋势来看，我国经济仍将保持中高速发展，珠宝行业也将随之持续发展。2017 年珠宝行业呈现消费升级、三四线城市市场扩大、钻石镶嵌产品市场份额提升的特点，我司根据以上趋势设定了相应的公司发展战略，不断提高公司核心竞争力和持续经营能力。

（二）公司发展战略

在未来三年内，公司将进一步加强现有业务的提升和优化，在保持现有产品品类基础上，加大研发力度和推广钻石镶嵌产品系列如“爱的世界只有你”、“手捧花”，致力于三四线城市市场扩张，不断提升公司品牌和盈利能力。

（三）经营计划或目标

公司计划在三年内完成 500 个专柜,100 个轻奢店,60 个综合店的布局,深耕三四线城市珠宝市场。资金来源为部分自有资金,部分拟股权募资,资金成本不高于同类资金市场平均成本,且确保专项资金合法合规使用。

(四) 不确定性因素

公司未来发展仍需面对市场竞争、原材料价格波动等不确定性因素。

五、风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1、公司治理风险

股份公司设立后,公司建立起相对完善的法人治理结构,并不断完善适应公司内部管理制度。由于股份公司成立时间尚短,且公司各项内部管理、控制制度的设计和执行需要经过一段时间的实践检验,新的制度对公司治理提出了更高的要求,因此公司管理层需不断提高规范运作的能力和意识。同时,经营规模的不断扩大也对公司治理提出更高的要求,公司需要在战略管理、财务管理、风险控制管理和内部控制管理等各方面不断提升完善。因此,公司未来经营中存在因公司治理不适应发展需要而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。

针对上述风险,公司采取如下措施:

公司股东、董事、监事及高级管理人员承诺将严格执行现有内部管理制度,不断完善法人治理结构,提高公司治理水平,力争使管理制度跟上公司发展的速度。

2、实际控制人不当控制的风险

公司实际控制人黄楚坚间接持有公司 50.35%的股份,能够通过股东大会和董事会对公司进行控制并产生重大影响,其有能力按照其意愿实施选举董事和高级管理人员、确定股利分配政策、促成兼并收购活动等行为。若公司的实际控制人凭借其地位,通过行使表决权等方式对公司的生产经营决策、人事任免、财务等进行不当控制,将可能损害公司及公司其他股东的利益,可能给公司经营和管理带来风险。

针对上述风险,公司采取如下措施:

公司在《公司章程》、《关联交易管理办法》中规定了关联方回避表决制度,公司将继续完善法人治理结构,严格履行公司的各项治理制度,提高内部控制的有效性。

3、宏观经济增速放缓导致需求疲软的风险

珠宝首饰属高档消费品,为非必需消费品,一般单件价值较高,因此珠宝产品的市场环境受到消费者购买力水平以及宏观经济环境的重大影响。近年来,中国作为潜力巨大的新兴经济体,经济保持了较快的增长速度,居民人均收入水平稳步提高,消费结构升级,进而有效拉动了对珠宝首饰产品的消费。近几年,中国经济增速有所放缓,进入经济增速换挡期,2016 年国民经济增速仅为 6.7%,未来国民经济低速增长可能成为“新常态”,如果未来宏观经济增长乏力,将会影响消费者的购买力,从而对珠宝首饰行业及公司的经营业绩产生不利的影响。

4、市场竞争风险

随着中国珠宝首饰市场不断开放,国际顶级品牌和香港著名品牌等纷纷抢占国内市场,市场竞争日益激烈。珠宝首饰产品作为高档消费品,其属性决定了在市场竞争中设计、品牌和渠道起着至关重要的作用,未来珠宝市场必将逐步向拥有设计优势、品牌优势和渠道优势的企业集中。如果珠宝企业不能通过各种方式不断提高竞争力和市场占有率,则有可能受到其他珠宝企业的挑战,面临激烈的行业竞争风险。

针对上述风险,公司采取如下措施:

公司 1992 年由中国人民银行批准设立,2010 年获得上海世博会特许产品最佳销售金奖,是易于传播和消费者信赖的珠宝品牌。公司也已经积极拓展三四线城市,计划在三年内完成 500 个专柜,100 个轻奢店,60 个综合店的布局,深耕三四线城市。

5、产品质量控制风险

公司不断完善产品质量控制体系，对原材料采购、产品流转等环节进行把控，且所有发往终端销售的产品均已经过国家/地方检测机构的检测。报告期内，公司未发生产品质量相关的重大诉讼或被质量检测部门处罚。若未来公司无法有效实施产品质量控制措施，出现重大产品质量问题或纠纷，则将对公司品牌和经营造成不利影响。

针对上述风险，公司采取如下措施：

公司所有发往终端销售的产品均已经国家/地方检测机构检测。另外，公司将不断完善产品质量控制体系，对原材料采购、委外生产、及产品流传等环节进行严格把控，保证产品的质量。

6、指定供应商的供货风险

除公司自主开发设计的主题产品外，其他产品的供货主要通过指定供应商完成。虽然所有产品均经过公司内检和国家/地方检测机构检测合格，但如指定供应商延迟交货，或者其加工工艺和产品质量达不到公司所规定的标准，则会对本公司品牌和经营产生不利影响。

针对上述风险，公司采取如下措施：

公司针对供应商有较严格的准入要求，对供应商的设计水平要求较高，现有供应商均为合作五年以上，且所有发往终端销售的产品均已经国家/地方检测机构检测。公司将会保持现有的指定供应商管理制度，从而降低指定供应商的供货风险。

7、加盟模式下品牌维护风险

公司主要采用品牌加盟的模式实现公司发展壮大。品牌加盟有利于充分利用加盟商资金和区域零售经验，从而实现公司品牌和规模的快速扩张。公司制定了严格的加盟商管理制度，建立了完善的加盟商培训机制，在发展加盟商经营过程中没有出现影响公司品牌的事件。但由于加盟商不在公司的直接控制之下，随着未来公司经营渠道的不断拓展和加盟商数量的增加，可能存在加盟商出于自身利益的考虑，违反公司加盟商管理制度，从而使公司的整体形象和品牌受到一定程度损害的情况，有可能对公司后续经营与发展造成一定的负面影响。

针对上述风险，公司采取如下措施：

随着经营渠道的不断拓展和加盟商数量的增加，公司将会持续加强对加盟商的管理，积极完善加盟商培训督导体系，逐步加强对渠道管理人员的培养和储备，确保公司良好的品牌形象。

8、原材料价格波动的风险

公司所处的珠宝首饰行业主要原材料为价值较大的贵金属等。原材料价格受到国际价格影响较大，且其价格在珠宝首饰产品中占比较高，如果上述原材料价格持续上涨，将给公司产品成本造成较大压力，进而影响公司的效益；若产品价格随原材料价格做相应调整，则有可能超出消费者心理承受能力，降低消费者的购买欲望，从而影响公司的销售业绩。如果黄金白银等贵金属价格持续大幅波动，将给公司盈利能力的稳定性带来一定影响。

针对上述风险，公司采取如下措施：

公司将结合自身情况及原材料价格走势，严格控制原材料的采购渠道，有效控制原材料的货源保证和进货价格，以抵抗原材料价格波动的风险。

9、应收账款余额较大的风险

截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年 12 月 31 日应收账款分别为 75,924,798.58 元、54,989,082.28 元和 27,653,427.72 元，占资产总额的比例分别 47.58%、46.11%和 22.61%，应收账款余额较大主要原因系公司业务扩张所致，随着公司业务规模的持续扩大，应收账款余额有可能继续增加，如果公司对应收账款催收不力，或者公司客户资信状况、经营状况出现恶化，导致应收账款不能按合同规定及时收回，将可能给公司带来坏账风险，影响公司资金周转情况。

针对上述风险，公司采取如下措施：

公司已制定应收款项回收管理措施，公司将加大应收款项回收力度，确保尽快收回应收款项。

10、存货占资产比重较高的风险

报告期内，公司存货金额较大，存货占比较高，截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日和 2015 年

12 月 31 日存货余额分别为 75,914,362.01 元、57,790,255.24 元和 60,162,035.98 元，占资产总额的比例为 47.58%、48.46%和 49.19%，占公司总资产比重较高。存货余额较大主要原因系公司的产品均为单位价值较高的黄金、白银和钻石等珠宝首饰，符合珠宝首饰行业特点。但如果未来钻石、黄金和白银等贵金属原材料价格持续下跌，以及市场需求大幅下降，将会给公司带来存货积压风险和存货减值风险。

针对上述风险，公司采取如下措施：

公司将根据对市场销售情况的预估，利用先进的货品信息管理系统，使存货控制在合理的范围内，同时加快库存的周转率，减少存货金额。

（二）报告期内新增的风险因素

无

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	否	-
是否对外提供借款	否	-
是否存在日常性关联交易事项	否	-
是否存在偶发性关联交易事项	是	第五节二(一)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	第五节二(二)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在失信情况	否	-
是否存在自愿披露的其他重要事项	否	-

二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间	临时报告编号
黄楚坚	房屋租赁	220,500.00	是	2018年4月23日	2018-011
黄楚坚	关联担保	25,000,000.00	是	-	-
黄楚坚、黄晓玲	关联担保	25,000,000.00	是	-	-
总计	-	50,220,500.00	-	-	-

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

通过关联方租赁，公司北京分公司获得稳定的办公场所，有利于公司经营和发展；通过关联担保，公司向银行进行融资，保障了公司的快速发展。

注：上述两笔关联担保事项经 2017 年 4 月 9 日召开的 2017 年第二次临时股东大会审议确认，因当时公司尚未挂牌，故未披露。

（二）承诺事项的履行情况

1、持有公司 5%以上股份的股东及全体董监高已签署《关于违规担保及资金占用等事项的承诺书》。截至 2017 年 12 月 31 日，公司上述人员如实履行上述承诺，不存在违规担保及资金占用等情况。

2、控股股东及实际控制人、持有公司 5%以上的股东及董事、监事、高级管理人员出具了《避免同业竞争承诺书》为避免未来因发生同业竞争而损害公司及其他股东利益，上述人员承诺将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动等。截至 2017 年 12 月 31 日，公司上述人员如实履行上述承诺，不存在与公司同业竞争的情况。

3、公司董事、监事、高级管理人员均出具了《关于对外担保、重大投资、委托理财、关联方交易等事项的声明》、《董事、监事及高管人员诚信声明》、《无竞业禁止无侵犯知识产权或商业秘密的声明》、《关于股份锁定的承诺》。截至 2017 年 12 月 31 日，公司上述人员如实履行上述承诺，不存在违反承诺的情况。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

（一）普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	0	0.00%	46,849,999	46,849,999	55.12%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	13,333,333	13,333,333	15.69%
	董事、监事、高管	0	0.00%	12,500,000	12,500,000	1.47%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	56,000,000	100.00%	-17,849,999	38,150,001	44.88%
	其中：控股股东、实际控制人	30,000,000	53.57%	-3,333,333	26,666,667	31.37%
	董事、监事、高管	5,000,000	8.93%	-12,500,000	3,750,000	4.41%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		56,000,000	-	29,000,000	85,000,000	-
普通股股东人数		8				

（二）普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	上海天美珠宝有限公司	30,000,000	10,000,000	40,000,000	47.06%	26,666,667	13,333,333
2	深圳市永基投资管理企业(有限合伙)	5,000,000	6,600,000	11,600,000	13.65%	7,733,334	3,866,666
3	深圳市信泽管理咨询有限公司	0	10,000,000	10,000,000	11.76%	0	10,000,000
4	北京瑞华信投资管理有限公司	5,000,000	1,400,000	6,400,000	7.53%	0	6,400,000
5	项纪青	5,000,000	0	5,000,000	5.88%	3,750,000	1,250,000
6	李济杉	5,000,000	0	5,000,000	5.88%	0	5,000,000
合计		50,000,000	28,000,000	78,000,000	91.76%	38,150,001	39,849,999

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

普通股前五名或持股 10%及以上股东之间不存在关联关系。

二、优先股股本基本情况

√不适用

三、控股股东、实际控制人情况

（一）控股股东情况

截至报告期末，上海天美持有公司 47.06%的股份，其所持有股份的比例虽然不足百分之五十，但依其持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响，是公司的控股股东。

上海天美珠宝有限公司，成立于 1998 年 7 月 30 日，统一社会信用代码为 91310101134546076T，法定代表人黄楚坚，住所为上海市普安路 185 号（曙光大厦）五楼 B 座，注册资本 7000 万，营业期限为自 1998 年 7 月 30 日至 2029 年 5 月 31 日。

报告期内，公司控股股东未发生变化。

（二）实际控制人情况

截至报告期末，公司董事长黄楚坚除直接持有控股股东上海天美 95.57%的股权外，还持有股东永基投资 39.40%的出资额，间接持有公司 50.35%的股份，且担任公司的董事长兼总经理，能对公司股东大会的决议产生重大影响，并能够实质性决定或者影响到公司的日常经营、重大事项决策，为公司的实际控制人。

实际控制人黄楚坚的基本情况如下：

黄楚坚：男，1963 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，1981 年毕业于广州海运学校轮机专业，2004 年毕业于中国人民解放军炮兵学院南京分院经济管理专业。1981 年 7 月至 1984 年 8 月担任广州海运管理局二船队轮机部大管轮，1984 年 9 月至 1992 年 8 月担任广东美伦珠宝有限公司总经理，1992 年 8 月至 1998 年 7 月担任中银金行业务经理，1998 年 7 月至今担任上海天美珠宝有限公司董事长，2016 年 2 月至 2016 年 5 月担任中银金行有限公司董事长、总经理。2012 年 3 月至今，担任深圳天美珠宝有限公司董事长、总经理。2016 年 5 月股份公司创立大会后担任股份公司董事长、总经理。

报告期内，公司实际控制人未发生变化。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

√不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

√不适用

三、债券融资情况

√不适用

债券违约情况：

√不适用

公开发行债券的特殊披露要求：

√不适用

四、间接融资情况

√适用

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
贵金属衍生产品交易	上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行	16,967,792.62	6.10%	2016 年 11 月 8 日至 2017 年 11 月 8 日	否
合计	-	16,967,792.62	-	-	-

违约情况：

√ 不适用

五、利润分配情况

（一）报告期内的利润分配情况

√不适用

（二）利润分配预案

√不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

（一）基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
黄楚坚	董事长、总经理	男	55	本科学历	2016年5月18日至2019年5月17日	是
杨俊远	董事	男	55	博士学历	2016年5月18日至2019年5月17日	否
朱小全	董事、董事会秘书	男	47	本科学历	2016年5月18日至2019年5月17日	是
黄思敏	董事	女	25	本科学历	2016年5月18日至2019年5月17日	否
王梅	董事	女	50	大专学历	2016年5月18日至2019年5月17日	是
项纪青	监事会主席	男	64	初中学历	2016年5月18日至2019年5月17日	是
张英	监事	女	47	中专学历	2016年5月18日至2019年5月17日	是
王莉莉	职工代表监事	女	39	高中学历	2016年5月18日至2019年5月17日	是
廉丽郑	财务负责人	女	59	本科学历	2016年5月18日至2019年5月17日	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司现有董事、监事、高级管理人员中实际控制人、董事长、总经理黄楚坚与董事黄思敏为父女关系。除此之外，公司董事、监事、高级管理人员之间不存在其他关联关系。

（二）持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
黄楚坚	董事长、总经理	0	0	0	0.00%	0
杨俊远	董事	0	0	0	0.00%	0
朱小全	董事、董事会秘书	0	0	0	0.00%	0
黄思敏	董事	0	0	0	0.00%	0
王梅	董事	0	0	0	0.00%	0
项纪青	监事会主席	5,000,000	0	5,000,000	5.88%	0
张英	监事	0	0	0	0.00%	0

王莉莉	职工代表监事	0	0	0	0.00%	0
廉丽郑	财务负责人	0	0	0	0.00%	0
合计	-	5,000,000	0	5,000,000	5.88%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	否
	总经理是否发生变动	否
	董事会秘书是否发生变动	否
	财务总监是否发生变动	否

二、员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
品牌管理	13	24
采购物流	17	16
信息技术	1	1
财务	7	7
产品创新	1	1
人力行政	9	9
自营管理	106	89
总经办	4	4
员工总计	158	151

注：可以分为：行政管理人员、生产人员、销售人员、技术人员、财务人员等。

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	1
本科	17	17
专科	27	34
专科以下	114	99
员工总计	158	151

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

- 1、薪酬政策：公司根据《劳动法》等相关规定，与员工签订劳动合同，依据现有的组织结构和管理模式，制定了完善的薪酬体系及绩效考核制度，按员工承担的工作职责和工作的绩效支付薪酬。
- 2、培训计划：公司建立了完善及多层次培训体系，开展各种形式的内部及外部培训，包括员工新入职培训、岗位专项技能培训、管理综合类培训、团建活动等，不断提升员工职业素养及公司凝聚力，实现公司与员工共同发展。
- 3、需公司承担费用的离退休职工人数为零。

(二) 核心人员(公司及控股子公司)基本情况

核心员工：

√不适用

其他对公司有重大影响的人员(非董事、监事、高级管理人员):

√不适用

核心人员变动情况:

不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

√否

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	是
董事会是否设置专门委员会	否
董事会是否设置独立董事	否
投资机构是否派驻董事	否
监事会对本年监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	是

一、公司治理

（一）制度与评估

1、公司治理基本状况

报告期内，公司按照《公司法》、《证券法》及其他相关法律法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作；公司股东大会、董事会、监事会的召集召开符合相关法律法规和公司章程的要求；审议通过了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易管理办法》、《对外担保决策制度》、《对外投资管理办法》、《总经理管理细则》、《董事会秘书工作细则》、《信息披露管理办法》、《投资者关系管理办法》等一系列公司治理制度，规范公司管理。报告期内，股东大会、董事会、监事会及管理层均按照有关法律法规和《公司章程》规定的职权及各自的议事规则独立有效的运作；公司严格按照有关法律法规、《公司章程》及内部管理制度的规定进行经营。

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司能够确保全体股东享有法律、法规和《公司章程》规定的合法权利，并保证全体股东能够充分行使自己的权利；公司严格按照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》的要求进行充分及时的信息披露，依法保障股东的知情权；公司历次股东大会的召集、召开程序、出席人员资格及股东大会表决程序均严格按照相关法律法规和《公司章程》的规定，能够确保全体股东，尤其是中小股东享有平等地位并充分行使股东权利。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重大决策均按照《公司章程》及公司治理制度的相关规定进行，根据各事项的审批权限，经过公司董事会、监事会或股东大会的讨论、审议通过；公司重要人员变动、对外投资、融资、关联交易、担保事项上，均规范操作，未出现违法违规情况。

4、公司章程的修改情况

报告期内，《公司章程》经历了下述修改：2017 年 2 月 28 日，公司 2017 年第一次临时股东大会审议通过了《关于修订<中银金行股份有限公司章程>的议案》，公司的地址修改为北京市西城区阜成门外大街 1 号四川大厦东塔楼 2512 室，公司的注册资本变更为 8500 万元。

（二）三会运作情况

1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	5	1、2017 年 2 月 13 日召开第一届董事会第四次会议,审议通过《关于增加中银金银行股份有限公司注册资本的议案》、《关于修订<中银金银行股份有限公司章程>的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次增资相关事宜的议案》、《关于提议召开公司 2017 年第一次临时股东大会的议案》。 2、2017 年 3 月 24 日召开第一届董事会第五次会议,审议通过《关于申请公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并采取协议转让方式公开转让的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让有关事宜的议案》、《关于制定<中银金银行股份有限公司章程>(草案)的议案》、《关于制定<中银金银行股份有限公司信息披露管理办法>(挂牌后适用)的议案》、《关于制定<中银金银行股份有限公司投资者关系管理办法>(挂牌后适用)的议案》、《关于<董事会对公司治理机制的评估报告>的议案》、《关于对外出具公司的《审计报告》的议案》、《关于召开 2017 年第二次临时股东大会的议案》。 3、2017 年 8 月 29 日召开第一届董事会第六次会议,审议通过《关于 2017 年半年度报告的议案》、《关于会计政策变更的议案》。 4、2017 年 11 月 27 日召开第一届董事会第七次会议,审议通过《关于公司向北京银行北三环支行申请贷款的议案》、《关于提议召开 2017 年第三次临时股东大会的议案》。 5、2017 年 12 月 13 日召开第一届董事会第八次会议,审议通过《关于会计估计变更的议案》。
监事会	2	1、2017 年 8 月 29 日召开第一届监事会第三次会议,审议通过《关于 2017 年半年度报告的议案》、《关于变更会计政策的议案》。 2、2017 年 12 月 13 日召开第一届监事会第四次会议,审议通过《关于会计估计变更的议案》。

股东大会	3	1、2017 年 2 月 28 日召开 2017 年第一次临时股东大会,审议通过《关于增加中银金行股份有限公司注册资本的议案》、《关于修订<中银金行股份有限公司章程>的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次增资相关事宜的议案》。 2、2017 年 4 月 9 日召开 2017 年第二次临时股东大会,审议通过《关于申请公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并采取协议转让方式公开转让的议案》、《关于授权董事会办理公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让有关事宜的议案》、《关于制定<中银金行股份有限公司章程>(草案)的议案》、《关于<对公司 2015 年度、2016 年度发生的关联交易进行确认>的议案》。 3、2017 年 12 月 12 日召开 2017 年第二次临时股东大会,审议通过《关于公司向北京银行北三环支行申请贷款的议案》。
------	---	---

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等事项均符合法律、行政法规和公司章程的有关规定。

（三）公司治理改进情况

报告期内，公司延续已建立的公司治理结构，并在此基础上加强和完善了内部控制，新增《信息披露管理办法》、《投资者关系管理办法》；公司重大生产经营决策及财务决策均按照《公司章程》及相关内控制度规定的程序和规则进行，公司治理的实际情况符合相关法律法规和规范性文件的要求。报告期内，公司暂时未引进职业经理人，但随着公司的发展，未来公司将建立职业经理人制度，吸引更多优秀的人才。

（四）投资者关系管理情况

报告期内，公司通过在全国中小企业股份转让系统信息平台和公司官方网站等渠道，严格依照相关法律法规和公司《信息披露管理办法》的要求切实履行信批义务，保护投资人权利。同时，公司通过短信、邮件、微信等多种形式与股东建立了沟通渠道，加强与投资者的联系，做好投资者的来访接待工作。

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、《公司章程》等法律法规和规范性文件的要求，积极认真履行对公司经营、财务运行的监督、检查职责。监事会列席了董事会会议和股东大会，对公司的正常运作以及董事、高管履行职责方面进行了有效的监督。监事会认为：董事会运作规范、认真执行了股东大会的各项决议，董事、高管人员勤勉尽职，在履行职务时不存在违法法律法规、《公司章程》或损害公司和员工利益的行为。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

1、资产独立情况

股份公司由有限公司整体变更设立，承继了有限公司的全部资产，具有独立的资产结构，与公司业务经营相关的主要资产均由公司拥有相关的所有权或使用权；公司对拥有的资产独立登记、建账、核算和管理，公司的资产与其控股股东、实际控制人的资产不存在混同的情况，不存在对实际控制人及其控制的其他企业形成重大依赖的情况；公司不存在产权归属纠纷或潜在的纠纷；不存在以自身资产、权益或信誉作为股东提供担保的情况。

2、人员独立情况

公司已经根据国家及地方有关企业劳动、人事和工资管理等规定，制订了一整套完整独立的员工聘用、考评、晋升和工资管理等制度。公司的董事、监事和高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定选举或聘任产生，履行了合法程序，不存在实际控制人超越公司董事会和股东大会做出人事任免决定的情形；除实际控制人黄楚坚在永基投资担任执行事务合伙人以外，公司高级管理人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的职务及领取薪酬的情形；公司财务人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职的情形。

3、财务独立情况

公司设立独立的财务部门，建立独立的会计核算体系和财务管理制度，配备独立的财务人员，独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度和财务管理办法。公司独立开设银行账户并依法纳税，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。公司拥有独立自主筹措、使用资金的权利，不存在在控股股东、实际控制人及关联方干预公司资金使用的情况。

4、机构独立情况

公司已建立股东大会、董事会、监事会和管理层等公司治理机构，独立行使职权；公司各机构和各职能部门遵守《公司章程》及其他管理制度规定的职责独立运作，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业间不存在机构混同的情形。公司拥有独立的经营和办公场所，不存在在控股股东、实际控制人影响本公司服务经营管理独立性现象。

5、业务独立情况

公司在设立时继承了有限公司生产经营相关的经营性资产和业务，拥有完整的招商、运营及服务体系，经营业务独立完整。公司建立了适合自身业务特点的组织机构，拥有独立的职能部门，各部门间分工明确、各司其职、相互配合，保证了公司业务独立规范开展。公司的业务独立于股东及其他关联方，公司业务的各个环节均不依赖控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，且与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在同业竞争或显示公平的关联交易，具有直接面向市场的独立经营能力。

（三）对重大内部管理制度的评价

公司根据相关法律法规的要求结合自身实际情况，建立了较为健全、完善的内部管理制度：公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，建立健全会计核算体系，并按照相关要求独立核算；建立健全财务管理制度，在国家相关政策的指引下，严格管理、有效执行；建立健全风险控制体系，采取事前防范、事中控制等措施规范企业管理。

（四）年度报告差错责任追究制度相关情况

公司已制定年度报告差错责任追究制度，将于近期提交 2017 年年度股东大会审议。

第十一节 财务报告

一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	中兴财光华审会字(2018)第 304207 号
审计机构名称	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号 22 层 A24
审计报告日期	2018 年 4 月 23 日
注册会计师姓名	吴小辉 汪小刚
会计师事务所是否变更	否

审计报告正文：

中银金行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了中银金行股份有限公司（以下简称“中银金行”）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2017 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中银金行 2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2017 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中银金行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

中银金行管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括中银金行 2017 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

中银金行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估中银金行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算中银金行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中银金行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中银金行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中银金行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就中银金行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中兴财光华会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：吴小辉

中国注册会计师：汪小刚

中国·北京

2018 年 4 月 23 日

二、财务报表

（一）合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五、1	3,786,279.60	2,967,196.68
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	五、2	75,924,798.58	54,989,082.28
预付款项	五、3	66,820.60	470,195.38
应收保费	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	五、4	901,621.84	770,854.96
买入返售金融资产	-	-	-
存货	五、5	75,914,362.01	57,790,255.24
持有待售资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	五、6	323,715.63	889,863.98
流动资产合计	-	156,917,598.26	117,877,448.52
非流动资产：			
发放贷款及垫款	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	五、7	502,186.47	542,887.31
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	五、8	15,669.54	19,088.34
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	五、9	1,101,994.63	86,963.29
递延所得税资产	五、10	1,024,546.15	737,307.20
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	2,644,396.79	1,386,246.14
资产总计	-	159,561,995.05	119,263,694.66
流动负债：			
短期借款	-	-	-
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	五、11	6,783,947.84	25,326,034.31
预收款项	五、12	1,177,696.33	1,003,758.44
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	五、13	819,312.98	698,525.92
应交税费	五、14	4,391,255.35	1,883,608.84
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	五、15	350,290.03	94,856.35
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	-	-	-
持有待售负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	五、16	-	16,967,792.62
流动负债合计	-	13,522,502.53	45,974,576.48
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	-	13,522,502.53	45,974,576.48
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、17	85,000,000.00	56,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	五、18	37,935,775.91	8,935,775.91
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-

专项储备	-	-	-
盈余公积	五、19	2,310,371.65	835,334.23
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	五、20	20,793,344.96	7,518,008.04
归属于母公司所有者权益合计	-	146,039,492.52	73,289,118.18
少数股东权益	-	-	-
所有者权益总计	-	146,039,492.52	73,289,118.18
负债和所有者权益总计	-	159,561,995.05	119,263,694.66

法定代表人：黄楚坚 主管会计工作负责人：廉丽郑 会计机构负责人：廉丽郑

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	-	3,201,228.81	2,707,424.77
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	十一、1	71,892,467.19	42,798,775.04
预付款项	-	66,346.46	457,027.60
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	十一、2	14,649,478.41	544,710.45
存货	-	48,393,235.63	38,978,344.37
持有待售资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	-	111,201.63	102,122.85
流动资产合计	-	138,313,958.13	85,588,405.08
非流动资产：			
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	十一、3	7,165,462.68	7,165,462.68
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	113,240.26	67,466.36
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	-	-	-

开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	1,072,884.12	18,453.75
递延所得税资产	-	795,135.77	432,215.98
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	9,146,722.83	7,683,598.77
资产总计	-	147,460,680.96	93,272,003.85
流动负债：			
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	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	-	6,339,158.95	15,731,665.54
预收款项	-	1,177,696.33	1,003,758.44
应付职工薪酬	-	434,817.09	392,088.56
应交税费	-	4,103,756.72	648,265.31
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	342,385.57	7,702,954.52
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	-	12,397,814.66	25,478,732.37
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	-	12,397,814.66	25,478,732.37
所有者权益：			
股本	-	85,000,000.00	56,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-

资本公积	-	35,101,238.59	6,101,238.59
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	1,496,162.77	569,203.29
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	-	13,465,464.94	5,122,829.60
所有者权益合计	-	135,062,866.30	67,793,271.48
负债和所有者权益总计	-	147,460,680.96	93,272,003.85

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	-	352,596,354.44	261,143,576.53
其中：营业收入	五、21	352,596,354.44	261,143,576.53
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
二、营业总成本	-	333,224,761.38	248,488,722.43
其中：营业成本	五、21	310,127,118.31	225,780,370.16
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	-	-	-
税金及附加	五、22	1,305,171.37	549,529.08
销售费用	五、23	12,710,390.58	10,135,498.59
管理费用	五、24	7,880,349.11	9,469,086.22
财务费用	五、25	62,136.58	827,857.17
资产减值损失	五、26	1,139,595.43	1,726,381.21
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、27	-	-396,880.00
投资收益（损失以“-”号填列）	五、28	-1,032,207.38	-2,872,516.08
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）	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他收益	五、29	1,590.70	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	18,340,976.38	9,385,458.02

加：营业外收入	五、30	1,500,000.00	59,716.96
减：营业外支出	五、31	90,073.32	59.78
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-	19,750,903.06	9,445,115.20
减：所得税费用	五、32	5,000,528.72	1,121,191.08
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	-	14,750,374.34	8,323,924.12
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润	-	14,750,374.34	8,323,924.12
2.终止经营净利润	-	-	-
（二）按所有权归属分类：			
少数股东损益	-	-	-
归属于母公司所有者的净利润	-	14,750,374.34	8,323,924.12
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	-	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
七、综合收益总额	-	14,750,374.34	8,323,924.12
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	14,750,374.34	8,323,924.12
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
八、每股收益：			

(一) 基本每股收益	-	0.18	0.15
(二) 稀释每股收益	-	0.18	0.15

法定代表人：黄楚坚

主管会计工作负责人：廉丽郑

会计机构负责人：廉丽郑

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十一、4	287,184,475.25	183,267,131.60
减：营业成本	十一、4	261,254,441.67	165,919,866.82
税金及附加	-	1,203,463.51	405,727.09
销售费用	-	7,707,223.84	5,306,460.33
管理费用	-	4,468,449.93	6,693,410.33
财务费用	-	52,234.17	64,721.14
资产减值损失	-	1,451,679.18	1,231,541.54
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）	-	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-	-	-
其他收益	-	1,590.70	-
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-	11,048,573.65	3,645,404.35
加：营业外收入	-	1,500,000.00	35,916.95
减：营业外支出	-	90,039.38	28.48
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-	12,458,534.27	3,681,292.82
减：所得税费用	-	3,188,939.45	935,053.30
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-	9,269,594.82	2,746,239.52
（一）持续经营净利润	-	9,269,594.82	2,746,239.52
（二）终止经营净利润	-	-	-
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	-	9,269,594.82	2,746,239.52
七、每股收益：			
（一）基本每股收益	-	-	-
（二）稀释每股收益	-	-	-

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
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	-	392,280,753.44	256,067,051.57
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	-	-	-
拆入资金净增加额	-	-	-
回购业务资金净增加额	-	-	-
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	五、33	1,642,861.53	425,115.55
经营活动现金流入小计	-	393,923,614.97	256,492,167.12
购买商品、接受劳务支付的现金	-	404,270,049.30	240,998,741.23
客户贷款及垫款净增加额	-	-	-
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	-	11,050,352.66	9,190,497.96
支付的各项税费	-	7,218,518.18	3,574,003.07
支付其他与经营活动有关的现金	五、33	9,006,015.29	8,312,395.43
经营活动现金流出小计	-	431,544,935.43	262,075,637.69
经营活动产生的现金流量净额	-	-37,621,320.46	-5,583,470.57

二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	-	-	5,590,000.00
取得投资收益收到的现金	-	-	-
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	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流入小计	-	-	5,590,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	1,559,596.62	119,964.74
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	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流出小计	-	1,559,596.62	119,964.74
投资活动产生的现金流量净额	-	-1,559,596.62	5,470,035.26
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	58,000,000.00	26,000,000.00
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	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	五、33	-	25,083,109.76
筹资活动现金流入小计	-	58,000,000.00	51,083,109.76
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	-	-	-
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	五、33	18,000,000.00	49,362,474.55
筹资活动现金流出小计	-	18,000,000.00	49,362,474.55
筹资活动产生的现金流量净额	-	40,000,000.00	1,720,635.21
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	-	819,082.92	1,607,199.90
加：期初现金及现金等价物余额	-	2,967,196.68	1,359,996.78
六、期末现金及现金等价物余额	-	3,786,279.60	2,967,196.68

法定代表人：黄楚坚 主管会计工作负责人：廉丽郑 会计机构负责人：廉丽郑

（六）母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	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	-	306,327,719.69	202,746,655.26
收到的税费返还	-	-	-

收到其他与经营活动有关的现金	-	1,629,259.04	423,090.90
经营活动现金流入小计	-	307,956,978.73	203,169,746.16
购买商品、接受劳务支付的现金	-	326,266,376.25	205,497,768.51
支付给职工以及为职工支付的现金	-	5,390,177.45	4,350,726.50
支付的各项税费	-	4,222,083.88	2,543,618.48
支付其他与经营活动有关的现金	-	28,162,053.82	3,753,114.29
经营活动现金流出小计	-	364,040,691.40	216,145,227.78
经营活动产生的现金流量净额	-	-56,083,712.67	-12,975,481.62
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	-	-	-
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	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流入小计	-	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	1,422,483.29	53,119.00
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	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流出小计	-	1,422,483.29	53,119.00
投资活动产生的现金流量净额	-	-1,422,483.29	-53,119.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	58,000,000.00	26,000,000.00
取得借款收到的现金	-	-	-
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	-	58,000,000.00	26,000,000.00
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	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	10,764,979.78
筹资活动现金流出小计	-	-	10,764,979.78
筹资活动产生的现金流量净额	-	58,000,000.00	15,235,020.22
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	-	493,804.04	2,206,419.60
加：期初现金及现金等价物余额	-	2,707,424.77	501,005.17
六、期末现金及现金等价物余额	-	3,201,228.81	2,707,424.77

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	56,000,000.00	-	-	-	8,935,775.91	-	-	-	835,334.23	-	7,518,008.04	-	73,289,118.18
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	56,000,000.00	-	-	-	8,935,775.91	-	-	-	835,334.23	-	7,518,008.04	0.00	73,289,118.18
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	29,000,000.00	-	-	-	29,000,000.00	-	-	-	1,475,037.42	-	13,275,336.92	0.00	72,750,374.34
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,750,374.34	0.00	14,750,374.34
（二）所有者投入和减少资本	29,000,000.00	-	-	-	29,000,000.00	-	-	-	0.00	-	0.00	0.00	58,000,000.00
1. 股东投入的普通股	29,000,000.00	-	-	-	29,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	58,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00
（三）利润分配	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-	1,475,037.42	-	-1,475,037.42	0.00	0.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,475,037.42	-	-1,475,037.42	0.00	0.00
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-

3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
（四）所有者权益内部结转	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-	0.00	-	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	-
四、本年期末余额	85,000,000.00	-	-	-	37,935,775.91	-	-	-	2,310,371.65	-	20,793,344.96	-	146,039,492.52

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权 益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存 股	其他综合收益	专项储 备	盈余公积	一般风 险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	30,000,000.00	-	-	-	5,150,000.00	-	-	-	1,947,929.36	-	-867,884.50	-	36,230,044.86
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合 并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	30,000,000.00	-	-	-	5,150,000.00	-	-	-	1,947,929.36	-	-867,884.50	-	36,230,044.86

三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	26,000,000.00	-	-	-	3,785,775.91	-	-	-	-1,112,595.13	-	8,385,892.54	-	37,059,073.32
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,323,924.12	-	8,323,924.12
(二) 所有者投入和减少资本	26,000,000.00	-	-	-	2,735,149.20	-	-	-	-	-	-	-	28,735,149.20
1. 股东投入的普通股	26,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	2,735,149.20	-	-	-	-	-	-	-	2,735,149.20
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	835,334.23	-	-835,334.23	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	835,334.23	-	-835,334.23	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(六) 其他	-	-	-	-	1,050,626.71	-	-	-	-1,947,929.36	-	897,302.65	-	-
四、本期末余额	56,000,000.00	-	-	-	8,935,775.91	-	-	-	835,334.23	-	7,518,008.04	0.00	73,289,118.18

法定代表人：黄楚坚 主管会计工作负责人：廉丽郑 会计机构负责人：廉丽郑

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益
一、上年期末余额	56,000,000.00	-	-	-	6,101,238.59	-	-	-	569,203.29	-	5,122,829.60	67,793,271.48
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	56,000,000.00	-	-	-	6,101,238.59	-	-	-	569,203.29	-	5,122,829.60	67,793,271.48
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	29,000,000.00	-	-	-	29,000,000.00	-	-	-	926,959.48	-	8,342,635.34	9,269,594.82
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,269,594.82	9,269,594.82
(二) 所有者投入和减少资本	29,000,000.00	-	-	-	29,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	29,000,000.00	-	-	-	29,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	926,959.48	-	-926,959.48	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	926,959.48	-	-926,959.48	-

2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	85,000,000.00	-	-	-	35,101,238.59	-	-	-	1,496,162.77	-	13,465,464.94	135,062,866.30

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	30,000,000.00	-	-	-	2,315,462.68	-	-	-	1,947,929.36	-	2,048,490.72	36,311,882.76
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	30,000,000.00	-	-	-	2,315,462.68	-	-	-	1,947,929.36	-	2,048,490.72	36,311,882.76
三、本期增减变动金额	26,000,000.00	-	-	-	3,785,775.91	-	-	-	-1,378,726.07	-	3,074,338.88	31,481,388.72

(减少以“-”号填列)												
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,746,239.52	2,746,239.52
(二) 所有者投入和减少资本	26,000,000.00	-	-	-	2,735,149.20	-	-	-	-	-	-	28,735,149.20
1. 股东投入的普通股	26,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	2,735,149.20	-	-	-	-	-	-	2,735,149.20
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	569,203.29	-	-569,203.29	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	569,203.29	-	-569,203.29	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	1,050,626.71	-	-	-	-1,947,929.36	-	897,302.65	-

四、本年期末余额	56,000,000.00	-	-	-	6,101,238.59	-	-	-	569,203.29	-	5,122,829.60	67,793,271.48
----------	---------------	---	---	---	--------------	---	---	---	------------	---	--------------	---------------

财务报表附注

财务报表附注

一、 公司基本情况

中银金行股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）于 1992 年 8 月 3 日在北京市工商行政管理局注册成立，现总部位于北京市西城区阜成门外大街 1 号四川大厦东塔楼 2512 室。公司注册资本 8500.00 万元，现法定代表人黄楚坚，社会统一信用代码 91110102101145479H。

公司经营范围：销售黄金饰品、珠宝首饰、钟表；代销金银币（章）；投资管理。（“1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益”；企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

1992 年 8 月公司成立，经中国人民银行出具的《关于同意中银信托投资公司开办内销黄金饰品批发业务的批复》（银复【1990】336 号）批准（国有资产审批部门），注册资本 500 万元，全部由中银信托投资公司以货币出资，该出资经国家国有资产管理局 1992 年 6 月出具的《国有资产产权登记表》确认。公司设立时的性质为全民所有制。

1997 年 12 月 16 日，由国家工商行政管理局出具证明：中银金行股东中银信托投资公司（本公司股东）于 1996 年 12 月 13 日经其核准，名称变更为广发投资控股公司。

2008 年 8 月，经广发投资控股公司出具的《关于同意中银金行改制为有限公司的批复》（粤广控人【2008】1 号）、《关于转让原中银金行净资产的协议》（粤广控人【2008】2 号）批准，由中银金行于 2008 年 8 月 26 日召开的 2008 年度第一次股东会审议通过，公司改制为有限责任公司，股东由广发投资控股有限公司变更为上海天美珠宝有限公司（以下简称“上海天美”），注册资本增至 3,000 万元，由上海天美分两期出资。第一期出资为 850.42 万元，其中，以净资产出资 312.42 万元（经北京中泰华恒资产评估有限公司出具的中泰华恒评报字【2008】第 045 号资产评估报告书确认），以货币出资 538 万元，业经信业天成会计师事务所有限公司验资，出具了《验资报告》（信业验字【2008】第 021 号）。公司于 2008

年 9 月 18 日办妥变更登记手续，取得改制后的营业执照。

2010 年 7 月 26 日，收到上海天美第二期出资，公司的实收资本从 850.42 万元变更为 3,000 万元，由公司股东上海天美缴付第二期出资 2,149.58 万元。北京中怡和会计师事务所有限公司对此次出资出具了《验资报告》（中怡和验字【2010】第 683 号）。

2015 年 12 月 28 日，根据公司股东会作出的决议，公司注册资本由人民币 3,000.00 万元变更为人民币 5,600.00 万元。分别由深圳市永基投资管理企业（有限合伙）认缴 500.00 万元，北京瑞华信投资管理有限公司认缴 500.00 万元，项纪青认缴 500.00 万元，李济杉认缴 500.00 万元，周敏认缴 300.00 万元，汪大鹏认缴 300.00 万元，并于 2016 年 1 月 25 日之前一次缴足。上述实收资本业经利安达会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所审验，并于 2016 年 2 月 24 日出具利安达验字[2016]沪 A1104 号验资报告。

2016 年 7 月 8 日，中银金行完成整体变更为股份有限公司的变更登记。2016 年 5 月 18 日，中银金行有限股东会作出决议，根据中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具中兴财光华审会字（2016）第 304297 号审计报告所确认的中银金行有限责任公司截至 2016 年 2 月 29 日的账面净资产价值 62,101,238.59 元，折合公司股份 5,600 万股，每股面值 1 元，将中银金行有限责任公司整体变更为股份有限公司，注册资本为 5,600 万元，2016 年 5 月 18 日，中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）出具中兴财光华审验字（2016）第 304083 号审计报告。

2017 年 2 月 28 日，根据 2017 年第一次临时股东大会决议通过的《关于增加中银金行股份有限公司注册资本的议案》，公司定向发行股票 2,900 万股，每股价格 2 元，注册资本由 5,600.00 万元增加至 8,500.00 万元，原上海天美珠宝有限公司以货币方式认购 1,000 万股、深圳市永基投资管理企业（有限合伙）以货币方式认购 600 万股、北京瑞华信投资管理有限公司以货币方式认购 140 万股、周敏以货币方式认购 100 万股，其他股东放弃有限购买权。以上认购款业经由利安达会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所验资，并出具利安达验字[2017]沪 C 第 017 号验资报告。公司于 2017 年 3 月 21 日完成工商变更手续。

本公司 2017 年度纳入合并范围的子公司共 1 户，详见本附注六“在其他主体中的权益”。本公司本年度合并范围与上年度相比未发生变化。

本公司及各子公司主要从事黄金、珠宝首饰的销售。

子公司深圳天美珠宝有限公司经营范围：黄金制品、铂金制品、钯金制品、K 金制品、黄金饰品、铂金饰品、钯金饰品、K 金饰品、银饰品、翡翠玉石、宝石、玉器、钻石、工

艺品、珠宝首饰镶嵌的设计、购销；网上销售金银、珠宝首饰；经营电子商务（涉及前置性行政许可的，须取得前置性行政许可文件后方可经营）；经济信息咨询（不含金融业务、人才中介服务和限制项目）；投资管理（不含证券、期货、保险及其它金融业务）。（法律、行政法规或者国务院决定禁止和规定在登记前须经批准的项目除外）

本财务报表业经本公司董事会于 2018 年 4 月 23 日决议批准报出。【根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。】

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

公司报告期末未发生对未来 12 个月的持续经营能力产生影响的重大异常因素。

三、公司主要会计政策、会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2017 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

2、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本

公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确

认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注三、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注三、14“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力

影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

7、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

8、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价

确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：**A.**取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；**B.**属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；**C.**属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：**A.**该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；**B.**本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

（3）金融资产减值

本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

（5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（6）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转

出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（7）衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（9）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

9、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收帐款，按从购货方应收的合同或协议价款的公允价值作为初始确认金额。应收款项采用实际利率法，以摊余成本减去坏账准备后的净额列示。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准	余额为 500.00 万元以上的应收账款、余额为 500.00 万元以上的其他应收款。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值测试，计提坏账准备。

(2) 按信用风险组合计提坏账准备的应收款项

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

A. 不同组合的确定依据：

项 目	确定组合的依据
账龄组合	除已单独计提减值准备的应收款项外，公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例
无风险组合	合并范围内的关联方等款项。

B. 不同组合计提坏账准备的计提方法：

项 目	计提方法
账龄组合	账龄分析法计提坏账准备
无风险组合	不计提坏账

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账 龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	30.00	30.00
3 年以上	100.00	100.00

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	对单项金额不重大但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

(4) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

(5) 本公司向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的，按交易款项扣除已转销应收款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

10、存货

(1) 存货的分类

本公司存货分为原材料、库存商品、低值易耗品、包装物、发出商品、委托加工物资等。

(2) 存货取得和发出的计价方法

本公司存货盘存制度采用永续盘存制，存货取得时按实际成本计价。原材料、库存商品等发出时采用个别计价法计价；低值易耗品与包装物领用时采用一次转销法摊销。

(3) 存货跌价准备计提方法

本公司期末存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本公司通常按照单个存货项目计提存货跌价准备，期末，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

(4) 存货可变现净值的确认方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

11、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并

对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

12、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	折旧方法	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
办公设备	年限平均法	3/5	5.00	19.00/31.67

运输设备	年限平均法	8	5.00	11.88
------	-------	---	------	-------

13、无形资产

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

14、长期待摊费用摊销方法

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

15、长期资产减值

对于固定资产、使用寿命有限的无形资产及对子公司的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

16、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、

住房公积金和职工教育经费等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

17、股份支付

（1）股份支付的种类

本公司股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

（2）权益工具公允价值的确定方法

本公司对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值。

（3）确认可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量应当与实际可行权数量一致。

18、收入的确认原则

销售商品

对已将商品所有权上的主要风险或报酬转移给购货方，不再对该商品实施继续管理权和实际控制权，相关的收入已经取得或取得了收款的凭据，且与销售该商品有关的成本能够可靠地计量时，本公司确认商品销售收入的实现。

19、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

20、递延所得税资产/递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

21、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产按照预期收回该资产期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

22、租赁

本公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

23、重要会计政策和会计估计变更

（1）会计政策变更

①因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

a. 2017 年 4 月 28 日，财政部发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（财会〔2017〕13 号），自 2017 年 5 月 28 日起施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理。

b. 2017 年 5 月 10 日，财政部发布了《企业会计准则第 16 号——政府补助（2017 年修订）》（财会〔2017〕15 号），自 2017 年 6 月 12 日起施行，对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，对 2017 年 1 月 1 日至本准则施行日之间新增的政府补助根据本准则进行调整。

c. 2017 年 12 月 25 日，财政部发布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30 号），适用于 2017 年度及以后期间的财务报表的编制。本次会计政策变更不涉及以前年度的追溯调整。

四、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	税率%
-----	------	-----

税 种	计税依据	税率 %
增值税	应税收入	17
消费税	应税收入	5
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指 2017 年 1 月 1 日，期末指 2017 年 12 月 31 日，本期指 2017 年度，上期指 2016 年度。

1、货币资金

项 目	2017.12.31	2016.12.31
库存现金	34,857.89	91,408.14
银行存款	3,519,534.15	2,610,730.32
其他货币资金	231,887.56	265,058.22
合 计	3,786,279.60	2,967,196.68

注：截至 2017 年 12 月 31 日，不存在因抵押、质押或冻结等对货币资金使用有限制的情况

2、应收账款

（1）应收账款按风险分类

类 别	2017.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	79,920,927.93	100.00	3,996,129.35	5.00	75,924,798.58
其中：账龄组合	79,920,927.93	100.00	3,996,129.35	5.00	75,924,798.58
无风险组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	79,920,927.93	100.00	3,996,129.35	5.00	75,924,798.58

（续）

类 别	2016.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比 例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	57,883,244.50	100.00	2,894,162.22	5.00	54,989,082.28
其中：账龄组合	57,883,244.50	100.00	2,894,162.22	5.00	54,989,082.28
无风险组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	57,883,244.50	100.00	2,894,162.22	5.00	54,989,082.28

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	2017.12.31				2016.12.31			
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%
1 年以内	79,919,268.86	100.00	3,995,963.44	5.00	57,883,244.50	100.00	2,894,162.22	5.00
1-2 年	1,659.07		165.91	10.00				
合计	79,920,927.93	100.00	3,996,129.35	5.00	57,883,244.50	100.00	2,894,162.22	5.00

注：本期应收账款余额增加 20,935,716.30 元,较上期增长 38.07%；主要原因是报告期内非黄金类钻石镶嵌产品批发销售收入及营收占比提升，其回款结算普遍没有黄金类产品及时。（2）坏账准备

项 目	2017.01.01	本期增加	本期减少		2017.12.31
			转回	转销	
应收账款坏账准备	2,894,162.22	1,101,967.13			3,996,129.35

（3）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

本报告期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 48,533,065.96 元，占应收账款期末余额合计数的比例 60.73%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 2,426,653.30 元。

单位名称	期末余额	账 龄	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
涪江区武鑫商行	11,843,359.83	1 年以内	14.82	592,167.99
清远市清城区大发珠宝商行	11,177,558.95	1 年以内	13.99	558,877.95
乐昌市武鑫商行	9,144,438.24	1 年以内	11.44	457,221.91

英德市五福商行	8,748,700.33	1 年以内	10.95	437,435.02
梧州市长洲区大发珠宝行	7,619,008.61	1 年以内	9.53	380,950.43
合 计	48,533,065.96		60.73	2,426,653.30

3、预付款项

(1) 账龄分析及百分比

账 龄	2017.12.31		2016.12.31	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1 年以内	56,820.60	85.03	470,195.38	100.00
1 至 2 年	10,000.00	14.97		
合 计	66,820.60	100.00	470,195.38	100.00

(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况：

单位名称	与本公司关系	金额	占预付款项总额的比例 (%)	账龄	未结算原因
南京安与吉信息技术有限公司	非关联方	50,000.00	74.83	1 年以内	服务未完成
上海兢鑫软件技术开发有限公司	非关联方	10,000.00	14.96	1-2 年	服务未完成
江苏京东信息技术有限公司	非关联方	5,198.89	7.78	1 年以内	未收到货物
浙江天猫技术有限公司	非关联方	1,147.57	1.72	1 年以内	未收到货物
深圳市黄金资讯集团有限公司	非关联方	474.14	0.71	1 年以内	未收到货物
合 计		66,820.60	100.00		

注：本期预付账款余额减少 403,374.78 元,较上期下降 85.79%；主要原因是公司对“预付账款”支付条件要求更加严格。

4、其他应收款

(1) 其他应收款按风险分类

类 别	2017.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	994,316.62	100.00	92,694.78	9.32	901,621.84
其中：账龄组合	994,316.62	100.00	92,694.78	9.32	901,621.84
无风险组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					

类 别	2017.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
合 计	994,316.62	100.00	92,694.78	9.32	901,621.84

(续)

类 别	2016.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	825,921.44	100.00	55,066.48	6.67	770,854.96
其中：账龄组合	825,921.44	100.00	55,066.48	6.67	770,854.96
无风险组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	825,921.44	100.00	55,066.48	6.67	770,854.96

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	2017.12.31				2016.12.31			
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%
1 年以内	314,737.62	31.65	15,736.88	5.00	730,513.24	88.45	36,525.66	5.00
1 至 2 年	669,579.00	67.34	66,957.90	10.00	85,408.20	10.34	8,540.82	10.00
2 至 3 年								
3 年以上	10,000.00	1.01	10,000.00	100.00	10,000.00	1.21	10,000.00	100.00
合 计	994,316.62	100.00	92,694.78	9.32	825,921.44	100.00	55,066.48	6.67

(2) 坏账准备

项 目	2017.01.01	本期增加	本期减少		2017.12.31
			转回	转销	
其他应收款坏账准备	55,066.48	37,628.30			92,694.78

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2017.12.31	2016.12.31
押金及保证金	827,320.17	770,379.00
往来款	130,908.00	9,409.50
员工备用金		30,000.00
其他类	36,088.45	16,132.94
合 计	994,316.62	825,921.44

(4) 其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	是否为关联方	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
上海龙之梦百货有限公司	否	押金	356,400.00	1-2 年	35.84	35,640.00
深圳市特发保税实业有限公司	否	押金	196,916.00	2 年以内	19.80	19,504.75
浙江天猫技术有限公司	否	服务费	120,000.00	2 年以内	12.07	9,000.00
北京华川经济贸易开发公司	否	押金	53,404.17	1 年以内	5.37	2,670.21
代扣员工社保及公积金	否	代扣款	36,088.45	1 年以内	3.63	1,804.42
合 计			762,808.62		76.71	68,619.38

5、存货

存货分类

项 目	2017.12.31		
	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	66,802,428.89		66,802,428.89
发出商品	6,472,249.09		6,472,249.09
委托加工物资	2,592,828.04		2,592,828.04
包装物	29,808.00		29,808.00
原材料	14,543.73		14,543.73
低值易耗品	2,504.26		2,504.26
合 计	75,914,362.01		75,914,362.01

(续)

项 目	2016.12.31		
	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	55,620,429.20		55,620,429.20
发出商品	1,251,324.40		1,251,324.40
委托加工物资	827,661.44		827,661.44
包装物	70,241.00		70,241.00
原材料	18,094.94		18,094.94
低值易耗品	2,504.26		2,504.26
合 计	57,790,255.24		57,790,255.24

注：本期存货余额增加 18,124,106.77 元,较上期增长 31.36%；主要原因是公司为快速拓展市场，增加货品库存以及及时满足客户需求。

6、其他流动资产

项 目	2017.12.31	2016.12.31
预缴所得税	212,514.00	
待摊费用	111,201.63	10,864.77
待留抵增值税		878,999.21
合 计	323,715.63	889,863.98

注：本期其他流动资产余额减少 566,148.35 元,较上期下降 63.62%；主要原因是待留抵增值税大幅减少。

7、固定资产及累计折旧

项 目	办公设备	运输设备	电子设备	合 计
一、账面原值				
1、年初余额	267,929.95	612,100.00	741,927.96	1,621,957.91
2、本年增加金额	10,179.00		146,954.02	157,133.02
购置	10,179.00		146,954.02	157,133.02
3、本年减少金额				
4、年末余额	278,108.95	612,100.00	888,881.98	1,779,090.93
二、累计折旧				
1、年初余额	185,231.14	308,919.24	584,920.22	1,079,070.60
2、本年增加金额	48,484.59	72,686.88	76,662.39	197,833.86
计提	48,484.59	72,686.88	76,662.39	197,833.86
3、本年减少金额				
4、年末余额	233,715.73	381,606.12	661,582.61	1,276,904.46
三、减值准备				
四、账面价值				
1、年末账面价值	44,393.22	230,493.88	227,299.37	502,186.47
2、年初账面价值	82,698.81	303,180.76	157,007.74	542,887.31

8、无形资产

项 目	软 件
一、账面原值	
1、年初余额	34,188.04
2、本年增加金额	
3、本年减少金额	
4、年末余额	34,188.04
二、累计摊销	
1、年初余额	15,099.70
2、本年增加金额	3,418.80
摊销	3,418.80

项 目	软 件
3、本年减少金额	
4、年末余额	18,518.50
三、减值准备	
四、账面价值	
1、年末账面价值	15,669.54
2、年初账面价值	19,088.34

9、长期待摊费用

项 目	2017.01.01	本期增加	本期摊销	其他减少	2017.12.31
办公楼装修	86,963.29	67,924.53	125,777.31		29,110.51
广告费		1,263,784.35	245,931.75		1,017,852.60
ERP技术服务费		70,754.72	15,723.20		55,031.52
合 计	86,963.29	1,402,463.60	387,432.26		1,101,994.63

注：本期长期待摊费用余额增加 1,015,031.34 元,较上期增长 1167.20%；主要原因是公司为快速拓展市场大幅增加广告费用支出。

10、递延所得税资产

项 目	2017.12.31		2016.12.31	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	1,022,206.03	4,088,824.13	737,307.20	2,949,228.70
未实现内部损益	2,340.12	9,360.48		
合 计	1,024,546.15	4,098,184.61	737,307.20	2,949,228.70

注：本期递延所得税资产增加 287,238.95 元,较上期增长 38.96%；主要原因是应收账款计提资产减值损失,因此对报告期内已计提、支付的企业所得税进行冲减。

11、应付账款

项 目	2017.12.31	2016.12.31
货款	6,783,947.84	25,326,034.31

截止 2017 年 12 月 31 日至，本公司无账龄超过 1 年的应付账款。

注：本期应付账款减少 18,542,086.47 元，较上期下降 73.21%，因为公司在报告期内及时支付货款。

12、预收款项

项 目	2017.12.31	2016.12.31
货款	1,177,696.33	1,003,758.44

截止 2017 年 12 月 31 日至，本公司无账龄超过 1 年的预收款项。

13、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	663,590.95	9,995,935.83	9,911,561.19	747,965.59
二、离职后福利-设定提存计划	34,934.97	1,167,203.89	1,130,791.47	71,347.39
三、辞退福利		8,000.00	8,000.00	
合 计	698,525.92	11,171,139.72	11,050,352.66	819,312.98

(2) 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金	643,613.47	8,735,601.18	8,674,752.54	704,462.11
2、职工福利费		189,013.74	189,013.74	
3、社会保险费	19,977.48	673,669.89	650,143.89	43,503.48
其中：医疗保险费	17,733.72	583,894.12	562,878.74	38,749.10
工伤保险费	430.22	39,603.05	38,480.51	1,552.76
生育保险费	1,813.54	50,172.72	48,784.64	3,201.62
4、住房公积金		324,035.50	324,035.50	
5、职工教育经费		73,615.52	73,615.52	
合 计	663,590.95	9,995,935.83	9,911,561.19	747,965.59

(3) 设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	32,603.47	1,136,524.29	1,099,882.95	69,244.81
2、失业保险费	2,331.50	30,679.60	30,908.52	2,102.58
合 计	34,934.97	1,167,203.89	1,130,791.47	71,347.39

14、应交税费

税 项	2017.12.31	2016.12.31
企业所得税	2,093,394.65	972,695.80
增值税	1,958,574.32	723,521.18
城市维护建设税	160,232.39	57,411.85
教育费附加	114,451.67	41,008.46
消费税	58,806.77	88,401.38
印花税	5,412.45	
个人所得税	383.10	190.78
河道管理费		379.39
合 计	4,391,255.35	1,883,608.84

15、其他应付款

项 目	2017.12.31	2016.12.31
房屋租金	220,500.00	
押金	90,000.00	56,500.00
往来款	28,735.57	33,654.75
代垫款	11,054.46	4,701.60
合 计	350,290.03	94,856.35

截止 2017 年 12 月 31 日止，本公司无账龄超过 1 年的重大其他应付款。

注：本期“其他应付款”增加 255,433.68 元,较上期增长 269.28%；因为报告期内北京分公司未支付向实际控制人黄楚坚租赁办公场地费用 220,500 元，已于 2018 年 3 月 22 日支付此款项。

16、其他流动负债

项 目	2017.12.31	2016.12.31
贵金属衍生交易费		16,967,792.62

注：2016 年 11 月 8 日中银股份子公司深圳天美珠宝有限公司（以下简称天美公司）与上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行签署了贵金属衍生产品交易协议，协议约定天美公司购买了期权并约定一年后卖出。上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行向天美公司支付期权费 16,967,792.62 元，2017 年 11 月 8 日到期，天美公司归还期权费并一次性支付利息 1,032,207.38 元，合计归还 1,800.00 万元。

17、股本

项 目	2017.01.01	本期增减					2017.12.31
		发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	56,000,000.00	29,000,000.00				29,000,000.00	85,000,000.00

注：根据在 2017 年 2 月 28 日召开的中银金行股份有限公司 2017 年第一次临时股东大会决议通过的《关于增加中银金行股份有限公司注册资本的议案》，公司定向增发股票 2,900 万股，每股价格 2 元，注册资本由 5,600.00 万元增加至 8,500.00 万元。

18、资本公积

项 目	2017.01.01	本期增加	本期减少	2017.12.31
股本溢价	6,101,238.59	29,000,000.00		35,101,238.59
其他资本公积	2,834,537.32			2,834,537.32
合 计	8,935,775.91	29,000,000.00		37,935,775.91

注：本期增加为 2017 年度公司定向增发股票对应的股本溢价，详细见“五-17、股本”。

19、盈余公积

项 目	2017.01.01	本期增加	本期减少	2017.12.31
法定盈余公积	835,334.23	1,475,037.42		2,310,371.65

20、未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	7,518,008.04	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	7,518,008.04	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	14,750,374.34	
减：提取法定盈余公积	1,475,037.42	
期末未分配利润	20,793,344.96	

21、营业收入和营业成本

（1）营业收入及成本列示如下：

项 目	2017 年度		2016 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	351,155,408.36	310,127,118.31	259,692,015.78	225,780,370.16
其他业务	1,440,946.08		1,451,560.75	
合 计	352,596,354.44	310,127,118.31	261,143,576.53	225,780,370.16

（2）主营业务收入及成本（分产品）列示如下：

产品名称	2017 年度		2016 年度	
	收入	成本	收入	成本
黄金类产品	233,568,690.75	219,094,233.40	187,222,395.26	172,166,084.96
非黄金类产品	117,487,078.01	90,946,867.63	72,469,620.52	53,614,285.20
手表	99,639.60	86,017.28		
合 计	351,155,408.36	310,127,118.31	259,692,015.78	225,780,370.16

（3）主营业务收入及成本（分地区）列示如下：

地区名称	2017 年度		2016 年度	
	收入	成本	收入	成本
华南	279,843,839.56	255,500,930.15	202,660,416.93	183,667,262.19
华东	54,220,197.68	40,823,968.43	47,693,348.39	35,654,614.56
华北	16,097,437.34	12,857,570.90	8,406,980.36	5,590,279.44
华中	993,933.78	944,648.83	931,270.10	868,213.97
合 计	351,155,408.36	310,127,118.31	259,692,015.78	225,780,370.16

22、税金及附加

项 目	2017 年度	2016 年度
消费税	769,563.41	312,636.98

项 目	2017 年度	2016 年度
城市维护建设税	251,923.51	101,860.93
教育费附加	108,708.63	43,654.68
印花税	102,862.05	41,250.57
地方教育费附加	71,246.87	29,103.12
河道管理费	866.90	2,513.75
营业税		18,509.05
合 计	1,305,171.37	549,529.08

注：本期“主营业务税金及附加”增加 755,642.29 元,较上期增长 137.51%，主要原因是收入增长，增值税交付金额加大导致附加税增加；另由于增加了电商的销售，消费税增加 456,926.43 元。

23、销售费用

项 目	2017 年度	2016 年度
工资社保福利等	7,273,098.67	6,466,049.77
服务费、租赁物业费	2,157,820.30	1,436,617.89
广告业务宣传费	1,002,176.95	337,875.69
商场费用	919,412.43	1,022,372.64
包装费	441,272.67	260,936.06
办公费	387,757.98	355,417.23
质检费	172,935.12	9,561.77
差旅费	122,614.79	119,132.12
咨询费	61,415.69	80,524.15
折旧费	47,927.19	7,491.33
装修费	24,133.03	2,287.00
业务招待费	9,866.60	16,840.20
其他	89,959.16	20,392.74
合 计	12,710,390.58	10,135,498.59

24、管理费用

项 目	2017 年度	2016 年度
工资社保福利等	3,898,041.05	3,040,529.51
租赁费	1,242,247.09	987,250.10
服务费及物业费	1,516,042.29	1,443,193.32
办公费	593,676.30	429,674.01
差旅费	263,905.37	300,036.16
折旧费	149,231.39	155,417.53
业务招待费	77,160.70	160,033.30
装修费	42,263.27	31,635.00

财产保险费	34,338.01	91,249.28
其他	60,024.84	91,500.81
无形资产摊销	3,418.80	3,418.00
股份支付		2,735,149.20
合 计	7,880,349.11	9,469,086.22

25、财务费用

项 目	2017 年度	2016 年度
手续费	69,993.21	96,877.91
利息支出		
减：利息收入	7,856.63	5,728.49
黄金租赁费		736,707.75
合 计	62,136.58	827,857.17

注：本期“财务费用”减少 765,720.59 元,较上期降低 92.49%；因去年同期有“黄金租赁”业务,今年无此项支出。

26、资产减值损失

项 目	2017年度	2016年度
坏账损失	1,139,595.43	1,726,381.21

注：本期“资产减值损失”减少 586,785.78 元,较上期下降 33.99%，是因为公司在报告期内有效加强了应收账款管理，回款情况比去年同期有所好转。

27、公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	2017 年度	2016 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-396,880.00

注：因为去年同期冲回一笔“已公允价值价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”，本期无此项。

28、投资收益

项目	2017 年度	2016 年度
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债取得的投资收益	-1,032,207.38	-3,907,937.44
处置长期股权投资产生的投资收益		1,035,421.36
合 计	-1,032,207.38	-2,872,516.08

注：报告期内投资收益亏损比去年同期下降，同时去年同期冲回一笔“已公允价值价值计量且其

变动计入当期损益的金融负债”，本期无此项。

29、其他收益

项 目	2017 年度	2016 年度
个税手续费返还	189.98	
稳岗补贴	1,400.72	
合 计	1,590.70	

30、营业外收入

项 目	2017 年度	2016 年度	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	1,500,000.00		1,500,000.00
因债权人原因确实无法支付的应付款项		59,716.96	
合 计	1,500,000.00	59,716.96	1,500,000.00

计入当期损益的政府补助：

补助项目	2017年度	2016年度
与收益相关 挂牌补助	1,500,000.00	

注：本期营业外收入增加 1,440,283.04 元,较上期增长 2,411.85%；主要原因是报告期内公司收到政府补贴挂牌费用 150 万。

31、营业外支出

项 目	2017 年度	2016 年度	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠支出	90,039.38		90,039.38
其他	33.94	59.78	33.94
合 计	90,073.32	59.78	90,073.32

注：本期营业外支出增加 90,013.54 元,较上期增长 150,574.67%,主要原因是报告期内公司公益捐款 9 万元，去年同期无此支出。

32、所得税费用

（1）所得税费用表

项 目	2017年度	2016年度
当期所得税费用	5,311,429.11	2,600,327.55
递延所得税费用	-287,238.95	-1,479,136.47
退回上期所得税	-23,661.44	
合 计	5,000,528.72	1,121,191.08

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
-----	-------

利润总额	19,750,903.06
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,937,725.77
调整以前期间所得税的影响	-23,661.44
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	86,464.39
所得税费用	5,000,528.72

33、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2017年度	2016年度
政府补助	1,501,590.70	
代垫款及其他	133,414.20	419,387.06
利息收入	7,856.63	5,728.49
合 计	1,642,861.53	425,115.55

注：本期“收到的其他与经营活动有关的现金”增加 1,217,745.98 元,较上期增长 286.45%；主要是和经营有关的收款增加。

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2017年度	2016年度
管理费用/销售费用的付现	8,561,086.33	7,103,295.08
代垫款及其他	284,862.43	1,112,222.44
对外捐赠	90,073.32	
手续费	69,993.21	96,877.91
合 计	9,006,015.29	8,312,395.43

(3) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2017年度	2016年度
收贵金属衍生交易费		16,967,792.62
企业间往来		8,115,317.14
合 计		25,083,109.76

(4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2017年度	2016年度
企业间往来		22,306,395.20
期权组合平仓费	18,000,000.00	
黄金租赁费		20,619,226.39
关联方拆出		6,436,852.96
合 计	18,000,000.00	49,362,474.55

34、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2017 年度	2016 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	14,750,374.34	8,323,924.12

补充资料	2017 年度	2016 年度
加：资产减值准备	1,139,595.43	1,726,381.21
固定资产折旧	197,833.86	162,908.86
无形资产摊销	3,418.80	3,418.80
长期待摊费用摊销	387,432.26	31,635.00
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		396,880.00
财务费用（收益以“-”号填列）		736,707.75
投资损失（收益以“-”号填列）	1,032,207.38	2,872,516.08
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-284,898.83	-241,272.06
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		-1,237,864.41
存货的减少（增加以“-”号填列）	-18,126,446.89	2,371,780.74
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-6,012,680.67	6,869,237.61
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-30,708,156.14	-30,334,873.47
其他		2,735,149.20
经营活动产生的现金流量净额	-37,621,320.46	-5,583,470.57
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	3,786,279.60	2,967,196.68
减：现金的期初余额	2,967,196.68	1,359,996.78
现金及现金等价物净增加额	819,082.92	1,607,199.90

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	2017 年度	2016 年度
一、现金	3,786,279.60	2,967,196.68
其中：库存现金	34,857.89	91,408.14
可随时用于支付的银行存款	3,519,534.15	2,610,730.32
可随时用于支付的其他货币资金	231,887.56	265,058.22
二、期末现金及现金等价物余额	3,786,279.60	2,967,196.68

35、政府补助

(1) 本期确认的政府补助

补助项目	金额	与资产相关		与收益相关				是否实际收到
		递延收益	冲减资产账面价值	递延收益	其他收益	营业外收入	冲减成本费用	
挂牌补助	1,500,000.00					1,500,000.00		是
个税手续费返还	189.98				189.98			是
稳岗补贴	1,400.72				1,400.72			是
合 计	1,501,590.70				1,590.70	1,500,000.00		

(2) 计入当期损益的政府补助情况

补助项目	与资产/收益相关	计入其他收益	计入营业外收入	冲减成本费用
挂牌补助	收益相关		1,500,000.00	

补助项目	与资产/收益相关	计入其他收益	计入营业外收入	冲减成本费用
个税手续费返还	收益相关	189.98		
稳岗补贴	收益相关	1,400.72		
合 计		1,590.70	1,500,000.00	

六、在其他主体中的权益

在子公司中的权益
企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
深圳天美珠宝有限公司	深圳	深圳	珠宝首饰零售业	100.00		股权转让协议

七、关联方及其交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	母公司对本公司的持股比	母公司对本公司的表决权比例%
上海天美珠宝有限公司	上海	钟表、工艺美术品的销售	7,000.00	47.06	47.06

本公司的最终控制方为黄楚坚。

2、本公司的子公司情况

本公司所属的子公司详见附注六、“在子公司中的权益”。

3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
深圳永基投资管理企业（有限合伙）	公司股东持股比例 8.93%
北京瑞华信投资管理有限公司	公司股东，持股比例 8.93%
黄晓玲	公司实际控制人之配偶
项纪青	公司股东，持股比例 8.93%、公司监事
李济衫	公司股东，持股比例 8.93%
汪大鹏	公司股东，持股比例 5.36%
周敏	公司股东，持股比例 5.36%
天鸿期货经纪有限公司	公司实际控制人控制企业
杨俊远	公司董事
朱小全	公司董事、董事会秘书

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
黄思敏	公司董事
王梅	公司董事
王莉莉	公司监事
张英	公司监事
廉丽郑	公司财务总监

4、关联方交易情况

（1）关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	本年确认的租赁费	上年确认的租赁费
黄楚坚	房屋	220,500.00	110,250.00

（2）关联担保情况

本公司作为被担保方

合同名称	担保人	被担保人	债权人	担保金额 (万元)	授信/借款 期限	担保期限	担保 方式
《最高额抵押合同》	黄楚坚	深圳天美	上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行	2,500.00	2014.5.4 -2017.4.28	主合同债权 诉讼时效内	房产抵押担保
《最高额保证合同》	中银金行有限、黄楚坚					主合同项下 债务履行期 限届满之日 起两年	连带责任保证担保
《最高额保证合同》	黄楚坚、黄晓玲	深圳天美	上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行	2,500.00	2016.11.7 -2017.4.28	主合同项下 债务履行期 限届满之日 起两年	连带责任保证担保

（3）关键管理人员报酬

项 目	2017 年度	2016 年度
关键管理人员报酬	611,520.00	608,955.55

注：关键管理人员指有权利并负责进行计划、指挥和控制企业活动的人员。包括董事、总经理、总会计师、财务总监、主管各项事务的副总经理，以及行使类似政策职能的人员。支付给关键管理人员的报酬包括采用货币形式的工资、福利、奖金等。

5、关联方应收应付款项

应付项目

项目名称	关联方名称	2017.12.31 账面余额	2016.12.31 账面余额
其他应付款	黄楚坚	220,500.00	

6、关联方承诺

2016 年 7 月 1 日，黄楚坚与中银金行有限签订《房屋租赁合同》，约定中银金行有限租用北京市东城区安定门东大街 28 号 1 号楼 B 单元 1206 房，该物业建筑面积为 120.82 平方米，用途为办公场地，每月租金为 18,375.00 元，租赁期限为从 2016 年 7 月 1 日起至 2019 年 6 月 30 日止。根据公司出具的说明，该场地现由中银金行北京分公司使用。

八、承诺及或有事项

1、经营租赁承诺

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的经营租赁承诺。

2、或有事项

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截至审计报告日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十一、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款按风险分类

类 别	2017.12.31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	75,002,088.68	100.00	3,109,621.49	4.15	71,892,467.19
其中：账龄分析法组合	62,192,429.80	82.92	3,109,621.49	5.00	59,082,808.31
无风险组合	12,809,658.88	17.08			12,809,658.88
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					

类 别	2017.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
合 计	75,002,088.68	100.00	3,109,621.49	4.15	71,892,467.19

(续)

类 别	2016.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	44,489,803.27	100.00	1,691,028.23	3.80	42,798,775.04
其中：账龄分析法组合	33,820,564.63	76.02	1,691,028.23	5.00	32,129,536.40
无风险组合	10,669,238.64	23.98			10,669,238.64
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	44,489,803.27	100.00	1,691,028.23	3.80	42,798,775.04

A、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账 龄	2017.12.31				2016.12.31			
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%
1 年以内	62,192,429.80	100.00	3,109,621.49	5.00	33,820,564.63	100.00	1,691,028.23	5.00

B、组合中，采用无风险组合的应收账款：

单位名称	是否为关联方	期末余额	账龄	坏账准备 期末余额
深圳天美珠宝有限公司	是	12,809,658.88	1-2 年	

(2) 坏账准备

项 目	2017.01.01	本期增加	本期减少		2017.12.31
			转回	转销	
应收账款坏账准备	1,691,028.23	1,418,593.26			3,109,621.49

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

截止至 2017 年 12 月 31 日按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 39,612,822.53 元，占应收账款期末余额合计数的比例 63.80 %，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 1,347,237.59 元。

单位名称	金 额	账 龄	占应收账款 总额的比例 (%)	坏账准备期 末余额
深圳天美珠宝有限公司	12,809,658.88	1-2 年	17.08	
乐昌市武鑫商行	9,144,438.24	1 年以内	12.19	457,221.91
清远市清城区大发珠宝商行	6,430,995.74	1 年以内	8.57	321,549.79
浈江区武鑫商行	5,942,128.92	1 年以内	7.92	297,106.45
英德市五福商行	5,427,188.96	1 年以内	7.24	271,359.45
合 计	39,754,410.74		53.00	1,347,237.60

2、其他应收款

(1) 其他应收款按风险分类

类 别	2017.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	14,720,399.98	100.00	70,921.57	0.48	14,649,478.41
其中：账龄分析法组合	762,031.25	5.18	70,921.57	9.31	691,109.68
无风险组合	13,958,368.73	94.82			13,958,368.73
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	14,720,399.98	100.00	70,921.57	0.48	14,649,478.41

(续)

类 别	2016.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	582,546.09	100.00	37,835.64	6.49	544,710.45
其中：账龄分析法组合	566,712.96	97.28	37,835.64	6.67	528,877.32
无风险组合	15,833.13	2.72			15,833.13
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	582,546.09	100.00	37,835.64	6.49	544,710.45

A、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	2017.12.31				2016.12.31			
	金 额	比例%	坏账准 备	计提 比例%	金 额	比例%	坏账准 备	计提 比例%
1 年以内	285,631.25	37.48	14,281.56	5.00	556,712.96	98.24	27,835.64	5.00
1 至 2 年	466,400.00	61.20	46,640.00	10.00				
2 至 3 年								
3 年以上	10,000.00	1.31	10,000.00	100.00	10,000.00	1.76	10,000.00	100.00
合 计	762,031.25	100.00	70,921.57	9.31	566,712.96	100.00	37,835.64	6.67

B、组合中，采用无风险组合的应收账款：

单位名称	是否为关联方	期末余额	账龄	坏账准备 期末余额
深圳天美珠宝有限公司	是	13,958,368.73	1 年以内	

(2) 坏账准备

项 目	2017.01.01	本期增加	本期减少		2017.12.31
			转回	转销	
其他应收款坏账准备	37,835.64	33,085.93			70,921.57

(3) 其他应收款期末余额前五名单位情况：

单位名称	是否 为关 联方	款项性 质	金 额	账 龄	占其 他应 收款 总额 比例 (%)	坏账准备期 末余额
深圳天美珠宝有限公司	是	往来款	13,958,368.73	1 年以内	94.82	
上海龙之梦百货有限公司	否	押金	356,400.00	1-2 年	2.42	35,640.00
浙江天猫技术有限公司	否	服务费	120,000.00	2 年以内	0.82	9,000.00
北京华川经济贸易开发公司	否	押金	53,404.17	1 年以内	0.36	2,670.21
代扣员工社保及公积金	否	代扣款	36,088.45	1 年以内	0.25	1,804.42
合 计			14,524,261.35		98.67	49,114.63

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	2017.12.31	2016.12.31
-----	------------	------------

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	7,165,462.68		7,165,462.68	7,165,462.68		7,165,462.68

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
深圳天美珠宝有限公司	7,165,462.68			7,165,462.68
减：长期投资减值准备				
合 计	7,165,462.68			7,165,462.68

4、营业收入及成本

(1) 营业收入及成本列示如下：

项 目	2017 年度		2016 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	285,743,529.17	261,254,441.67	181,815,570.85	165,919,866.82
其他业务	1,440,946.08		1,451,560.75	
合 计	287,184,475.25	261,254,441.67	183,267,131.60	165,919,866.82

(2) 主营业务收入及成本（分产品）列示如下：

项 目	2017 年度		2016 年度	
	收入	成本	收入	成本
黄金	230,240,932.20	216,204,765.47	155,628,429.38	146,311,834.02
非黄金	55,402,957.37	44,963,658.92	26,187,141.47	19,608,032.80
手表	99,639.60	86,017.28		
合 计	285,743,529.17	261,254,441.67	181,815,570.85	165,919,866.82

(3) 主营业务收入及成本（分地区）列示如下：

地区名称	2017 年度		2016 年度	
	收入	成本	收入	成本
华南	227,943,855.38	214,310,019.60	139,281,717.95	131,705,056.16
华东	46,050,861.54	36,457,969.04	38,725,782.02	30,902,368.01
华北	10,754,878.47	9,541,804.20	2,876,800.78	2,441,528.22
华中	993,933.78	944,648.83	931,270.11	870,914.43
合 计	285,743,529.17	261,254,441.67	181,815,570.85	165,919,866.82

十二、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免	189.98	
计入当期损益的政府补助，但与企业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	1,400.72	

项 目	金 额	说 明
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	-1,032,207.38	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,409,926.68	
非经常性损益总额	379,310.00	
减：非经常性损益的所得税影响数	94,827.50	
非经常性损益净额	284,482.50	
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	284,482.50	

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.43	0.1840	0.1840
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	11.21	0.1804	0.1804

中银银行股份有限公司

2018 年 4 月 23 日

备查文件目录

（一）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。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度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。

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室