



北京金一文化发展股份有限公司

2019 年第三季度报告正文

2019 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。

公司负责人周凡卜、主管会计工作负责人薛洪岩及会计机构负责人(会计主管人员)薛洪岩声明：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）	14,929,923,332.88	14,014,780,664.92	6.53%	
归属于上市公司股东的净资产 （元）	4,671,502,826.92	4,600,103,397.56	1.55%	
	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）	2,056,222,843.24	-3.44%	7,713,403,106.89	-29.11%
归属于上市公司股东的净利润 （元）	1,609,998.75	101.87%	68,005,413.96	545.76%
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润（元）	-1,687,060.62	98.08%	66,283,538.91	1,197.68%
经营活动产生的现金流量净额 （元）	-536,634,401.94	48.36%	-2,761,705,243.20	-1,224.81%
基本每股收益（元/股）	0.0019	101.84%	0.0815	546.83%
稀释每股收益（元/股）	0.0019	101.84%	0.0815	546.83%
加权平均净资产收益率	0.03%	1.86%	1.47%	1.24%

非经常性损益项目和金额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：人民币元

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）	903,000.29	主要系处置资产损益。
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）	13,153,700.05	主要系财政补贴。
委托他人投资或管理资产的损益	291,815.24	主要系银行理财产品投资收益。
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-11,984,611.06	主要系诉讼损失支出。
减：所得税影响额	590,976.13	
少数股东权益影响额（税后）	51,053.34	
合计	1,721,875.05	--

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		37,704		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	
上海碧空龙翔投资管理有限公司	国有法人	17.90%	149,383,805	0	冻结	149,383,805	
					质押	132,500,000	
钟葱	境内自然人	12.89%	107,572,815	80,679,611	质押	100,301,578	
					冻结	107,572,815	
陈宝芳	境内自然人	5.00%	41,758,638	31,318,978	质押	41,758,638	
哈尔滨菲利杜豪贸易有限公司	境内非国有法人	4.85%	40,458,276	30,406,531	质押	40,450,000	
黄奕彬	境内自然人	4.03%	33,611,491	28,009,576	质押	25,611,491	
					冻结	3,300,000	
陈宝康	境内自然人	4.02%	33,570,000	25,177,500	质押	33,569,997	
					冻结	33,570,000	
云南国际信托有限公司－云信智兴 2017－2057 号单一资金信托	其他	2.19%	18,321,052	0			
张广顺	境内自然人	1.72%	14,344,167	8,606,501	质押	14,340,310	
北京海鑫资产管理有限公司	国有法人	1.58%	13,157,894	0			
陈宝祥	境内自然人	1.30%	10,867,600	0	质押	10,867,600	
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
上海碧空龙翔投资管理有限公司	149,383,805	人民币普通股	149,383,805
钟葱	26,893,204	人民币普通股	26,893,204
云南国际信托有限公司－云信智兴2017－2057号单一资金信托	18,321,052	人民币普通股	18,321,052
北京海鑫资产管理有限公司	13,157,894	人民币普通股	13,157,894
陈宝祥	10,867,600	人民币普通股	10,867,600
陈宝芳	10,439,660	人民币普通股	10,439,660
哈尔滨菲利杜豪贸易有限公司	10,051,745	人民币普通股	10,051,745
新余市道宁投资有限公司	9,102,096	人民币普通股	9,102,096
诺德基金－兴业银行－诺德千金221号特定客户资产管理计划	8,771,929	人民币普通股	8,771,929
泰达宏利基金－平安银行－泰达宏利价值成长定向增发699号资产管理计划	8,771,929	人民币普通股	8,771,929
上述股东关联关系或一致行动的说明	1、海科金集团持公司第一大股东碧空龙翔 73.32%股权，海鑫资产为海科金集团的全资子公司，根据《上市公司收购管理办法》“第八十三条（二）投资者受同一主体控制”有关一致行动人的规定，碧空龙翔、海鑫资产构成一致行动关系。 2、陈宝康、陈宝祥、陈宝芳系兄弟关系，陈宝芳系绍兴越王投资发展有限公司的执行董事、经理及法定代表人，且陈宝芳、陈宝康合计拥有绍兴越王投资发展有限公司 100%的股权，陈宝芳、陈宝康、陈宝祥、绍兴越王投资发展有限公司构成一致行动关系。 3、哈尔滨菲利杜豪贸易有限公司为公司总经理周凡卜实际控制的公司，哈尔滨菲利杜豪贸易有限公司、周凡卜构成一致行动关系。 除上述情况之外，公司未知其他前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否存在《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人的情况。		

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

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

1.主要财务指标同比变动说明

报表指标	本期累计	上期累计	增长额	变动率	变动原因
归属于上市公司股东的净利润（元）	68,005,413.96	10,531,029.58	57,474,384.38	545.76%	主要系本期毛利增加，同时降费增效，使归属于上市公司股东的净利润同比增加。
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	66,283,538.91	5,107,863.60	61,175,675.31	1,197.68%	
基本每股收益（元/股）	0.0815	0.0126	0.0689	546.83%	

2.主要报表项目同比变动说明

1) 资产负债表项目

单位：元

报表项目	本期期末	年初余额	增长额	变动率	变动原因
其他应收款	169,374,091.29	646,531,052.66	-477,156,961.37	-73.80%	主要系本期收回股权转让款所致。
一年内到期的非流动资产	52,552,294.66	3,440,000.00	49,112,294.66	1,427.68%	主要系一年内到期的发放贷款重分类至该科目所致。
发放贷款及垫款	14,586,045.00		14,586,045.00	100.00%	主要系卡尼小贷发放贷款增加所致。
长期应收款	1,987,772.05	9,538,069.12	-7,550,297.07	-79.16%	主要系本期将一年内到期的“长期应收款”调整至“一年内到期的非流动资产”所致。
可供出售金融资产		7,500,000.00	-7,500,000.00	-100.00%	主要系本期按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》要求，将“可供出售金融资产”调整至“其他权益工具投资”列示所致。
其他权益工具投资	9,400,000.00		9,400,000.00	100.00%	主要系本期按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》要求，将“可供出售金融资产”中以公允价值计量且变动计入其他综合收益的股权投资调整至“其他权益工具投资”列示及本期支付投资款所致。
长期待摊费用	34,700,526.09	19,773,326.60	14,927,199.49	75.49%	主要系装修费摊销增加所致。

递延所得税资产	315,310,426.68	226,911,370.89	88,399,055.79	38.96%	主要系本期可抵扣暂时性差异增加所致。
其他非流动资产	4,333,021.22	24,720,895.92	-20,387,874.70	-82.47%	主要系已完工的装修转入长期待摊费用所致。
短期借款	6,186,000,000.00	3,628,442,321.58	2,557,557,678.42	70.49%	主要系本期新增借款所致。
拆入资金	180,000,000.00	288,000,000.00	-108,000,000.00	-37.50%	主要系卡尼小贷拆入资金减少所致。
应付票据	110,000,000.00	656,570,000.00	-546,570,000.00	-83.25%	主要系本期部分票据到期影响。
应付账款	284,279,951.90	1,419,333,672.19	-1,135,053,720.29	-79.97%	主要系本期支付货款所致。
应交税费	102,879,326.00	154,557,755.88	-51,678,429.88	-33.44%	主要系本期支付企业所得税所致。
其他应付款	161,293,115.10	499,137,301.27	-337,844,186.17	-67.69%	主要系本期保理款、股权款等减少所致。
一年内到期的非流动负债	671,096,958.12	261,758,809.02	409,338,149.10	156.38%	主要系本期将一年内到期的“长期借款”、“长期应付款”、“应付债券”重分类所致。
其他流动负债	674,376.58	256,074,909.42	-255,400,532.84	-99.74%	主要系偿还信托贷款所致。
长期借款	500,000,000.00	205,000,000.00	295,000,000.00	143.90%	主要系新增借款增加所致。
应付债券	495,871,235.21	200,000,000.00	295,871,235.21	147.94%	主要系本期发行债券所致。
长期应付款	12,693,635.46	238,084,931.48	-225,391,296.02	-94.67%	主要系本期将“长期应付款”调整至“一年内到期的非流动负债”所致。
其他综合收益	1,010,582.13	-2,383,433.27	3,394,015.40	-142.40%	主要系子公司现金流套期及外币报表折算所致。

2) 利润表项目

单位：元

报表项目	本年累计数	上年同期累计数	增长额	变动率	变动原因
利息收入	152,868,992.05	94,774,620.21	58,094,371.84	61.30%	主要系本期子公司卡尼小贷利息收入增加所致。
手续费及佣金收入	221,698.11	793,801.85	-572,103.74	-72.07%	主要系本期子公司卡尼小贷手续费及佣金收入减少所致。
营业成本	6,915,866,567.08	10,094,604,177.48	-3,178,737,610.40	-31.49%	主要系本期营业收入同比减少所致。
手续费及佣金支出	1,976,847.22	3,385,149.04	-1,408,301.82	-41.60%	主要由于本期子公司卡尼小贷该类业务支出同比减少所致。
研发费用	3,005,884.87	37,846,710.47	-34,840,825.60	-92.06%	主要系本期研发费用支出同比减少所致。

资产减值损失	5,598,100.19	-53,411,791.23	59,009,891.42	-110.48%	主要系本期冲回前期计提的存货跌价准备所致。
信用减值损失	-52,274,740.03		-52,274,740.03	100.00%	主要系本期计提的坏账损失及贷款减值损失。
其他收益	20,507,726.38	34,799,018.64	-14,291,292.26	-41.07%	主要系本期公司收到日常活动相关的政府补助同比减少致。
投资收益	1,093,455.70	-15,843,290.95	16,936,746.65	106.90%	主要系上期黄金租赁业务影响。
公允价值变动收益		15,278,537.62	-15,278,537.62	-100.00%	主要系公司本期未发生黄金租赁业务。
营业外支出	12,755,742.41	3,801,814.83	8,953,927.58	235.52%	主要系诉讼损失所致。
所得税费用	24,858,077.22	6,224,480.05	18,633,597.17	299.36%	主要系利润总额同比增加致。
其他综合收益的税后净额	4,609,135.29	-1,871,908.91	6,481,044.20	346.23%	主要系子公司现金流套期及外币报表折算所致。

3) 现金流量表项目

单位：元

报表项目	本年累计数	上年同期累计数	增长额	变动率	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	-2,761,705,243.20	-208,460,044.50	-2,553,245,198.70	-1,224.81%	主要系本期支付前期采购货款以及加强渠道建设、合理增加存货规模，导致经营活动产生的现金流量净额减少。
投资活动产生的现金流量净额	490,561,057.48	-59,734,689.39	550,295,746.87	921.23%	主要系本期收回子公司股权转让款。
筹资活动产生的现金流量净额	2,247,331,515.74	65,365,580.49	2,181,965,935.25	3,338.10%	主要系本期取得借款增加所致。
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-123,035.20	-790,136.31	667,101.11	84.43%	主要受汇率变动影响。
现金及现金等价物净增加额	-23,935,705.18	-203,619,289.71	179,683,584.53	88.24%	主要系本期筹资活动产生的现金流量净额同比增加。

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、公司大股东持有公司股份冻结及进展事项

公司于2019年1月5日、2019年3月19日分别披露了《关于公司第一大股东及持股5%以上股东持有公司股份冻结情况的进展公告》（公告编号：2019-001、2019-015），于2019年3月23日、2019年4月10日分别披露了《关于公司持股5%以上股东持有公司股份冻结情况的进展公告》

（公告编号：2019-017、2019-025），于2019年6月28日披露了《关于公司持股5%以上股东持有公司股份轮候冻结部分被解除的公告》（公告编号：2019-072）。截至本报告出具日，上述股份冻结状态尚未完全解除。

2、转让控股子公司事项

公司于2019年8月29日、2019年9月16日召开第四届董事会第十五次会议、2019年第四次临时股东大会，审议通过《关于转让控股子公司股权的议案》，同意公司通过公开挂牌转让的方式，拟以不低于64,189.58万元向卡尼小贷股东卡尼珠宝转让所持有的卡尼小贷60%的股权。详见公司于2019年8月30日、2019年9月17日发布的《关于转让控股子公司股权的公告》（公告编号：2019-085）、《第四届董事会第十五次会议决议公告》（公告编号：2019-079）、2019年第四次临时股东大会决议公告（公告编号：2019-096）。

3、公司部分银行账户被冻结及进展

公司分别于2019年4月18日、2019年4月30日、2019年5月22日、2019年10月14日在指定信息披露媒体发布了《关于公司部分银行账户被冻结的进展公告》（公告编号：2019-041）、《关于公司部分银行账户冻结及解冻的进展公告》（公告编号：2019-057）、《关于公司部分银行账户解除冻结的进展公告》（公告编号：2019-063）、《关于公司募集资金账户完成解除冻结暨银行账户被冻结的进展的公告》（公告编号：2019-104）。截至本报告出具日，公司部分银行账户仍处于冻结状态。

4、公司诉讼进展情况

公司于2019年4月18日在指定信息披露媒体发布了《关于公司诉讼事项及进展的公告》（公告编号：2019-042），公司未结诉讼主要系一恒贞债权人追加执行相关诉讼，因公司与一恒贞的股东身份确认诉讼尚在一审中，相关诉讼案件尚未判决或尚未执行完毕，暂无法准确判断对公司本期利润和后期利润的影响。截至本报告出具日，上述相关诉讼案件尚未审结。

5、非公开发行股票事项

公司于2019年3月2日披露了《关于筹划非公开发行股票的提示性公告》（公告编号：2019-013），2019年9月15日召开了第四届董事会第十六次会议及第四届监事会第十三次会议，会议逐项审议通过了《关于公司符合非公开发行A股股票条件的议案》等相关议案。2019年9月26日，公司发布《关于非公开发行股票事项获得海淀区国资委批复的公告》（公告编号：2019-097），海淀区国资委原则同意公司本次非公开发行A股股票方案。2019年10月11日公司召开了2019年第五次临时股东大会，会议逐项审议通过上述非公开发行相关议案。公司于2019年10月22日发布《关于非公开发行股票申请获得中国证监会受理的公告》（公告编号：2019-107），上述非公开发行股票申请获得中国证监会受理。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
关于终止非公开发行股票的事项	2019年01月31日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于终止非公开发行股票事项的公告》（公告编号：2019-005）
职工代表监事变更	2019年03月02日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时

		报、中国证券报、上海证券报《关于选举公司职工代表监事的公告》（公告编号：2019-014）
公司完成 2019 年非公开发行公司债券（第一期）发行	2019 年 03 月 27 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于 2019 年非公开发行公司债券获得深圳证券交易所无异议函的公告》（公告编号：2019-018）
	2019 年 08 月 28 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《2019 年非公开发行公司债券（第一期）发行结果公告》（公告编号：2019-078）
董事、总经理辞职	2019 年 04 月 25 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于公司董事、总经理辞职的公告》（公告编号：2019-046）
增补董事	2019 年 04 月 25 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于增补董事的公告》（公告编号：2019-048）
聘任公司总经理	2019 年 04 月 25 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于聘任公司总经理的公告》（公告编号：2019-049）
独立董事辞职及补选公司独立董事	2019 年 05 月 18 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于独立董事辞职及补选公司独立董事的公告》（公告编号：2019-061）
深圳证券交易所对大股东公开谴责	2019 年 03 月 20 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于深圳证券交易所对上海碧空龙翔投资管理有限公司、钟葱给予公开谴责处分的公告》（公告编号 2019-016）
获得政府补助	2019 年 04 月 23 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于获得政府补助的公告》（公告编号：2019-045）
	2019 年 06 月 19 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于获得政府补助的公告》（公告编号：2019-070）
会计政策变更	2019 年 04 月 30 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于会计政策变更的公告》（公告编号：2019-055）
公司涉及违规担保及诉讼事项	2019 年 05 月 22 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于公司涉及违规担保及诉讼事项的公告》（公告编号：2019-064）
公司总经理增持	2019 年 06 月 01 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于总经理增持公司股份计划的公告》（公告编号：2019-066）

	2019 年 06 月 12 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于总经理增持完成的公告》（公告编号：2019-069）
海鑫资产增持	2019 年 06 月 06 日	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报《关于海科金集团全资子公司增持公司股份的公告》（公告编号：2019-068）

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、以公允价值计量的金融资产

☐ 适用 ☒ 不适用

五、违规对外担保情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：万元

担保对象名称	与上市公司的关系	违规担保金额	占最近一期经审计净资产的比例	担保类型	担保期	截至报告期末违规担保余额	占最近一期经审计净资产的比例	预计解除方式	预计解除金额	预计解除时间（月份）
朱康军	无关联关系第三方自然人	21,000	4.57%	保证担保	按担保协议约定定期限	21,000	4.57%	尚无法确定	21,000	公司已委托律师处理前述涉诉事宜，截至报告期末已经开庭审理，一审中。违规担保预计解除时间尚无法确定。

合计	21,000	4.57%	--	--	21,000	4.57%	--	--	--
----	--------	-------	----	----	--------	-------	----	----	----

六、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

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

七、委托理财

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
银行理财产品	自有闲置资金	5,000	0	0
合计		5,000	0	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

☐ 适用 ☒ 不适用

八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☒ 适用 ☐ 不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2019年09月05日	实地调研	机构	详见公司于2019年9月6日在巨潮资讯网上披露的《投资者关系活动记录表》