

(上接 A18 版)
注:关联交易占营业收入 / 营业成本比例计算口径按关联销售金额 / 关联采购金额除以当期营业收入 / 营业成本 (合并报表口径) 计算。
报告期内, 公司向关联方提供劳务金额分别为 792.39 万元、777.96 万元、1,002.01 万元和 311.81 万元, 占各期营业成本的比例分别为 0.03%、0.02%、0.03% 和 0.02%, 基本保持稳定。报告期内, 公司关联方所提供劳务规模均较小, 相关关联方劳务定价均以市场价格为基础, 定价较为公允。

3) 销售商品的关联交易

单位: 万元					
关联方	关联交易内容	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
河南中原黄金冶炼厂有限责任公司	销售商品	-	10.38	-	25.27
湖北三鑫金股份有限公司	销售商品	-	-	-	-
中国黄金集团有限公司	销售商品	-	-	19.40	22.56
江西金矿山业有限公司	销售商品	-	-	1.43	25.66
潼关中金冶炼有限责任公司	销售商品	-	-	2.09	0.40
中国黄金股份有限公司	销售商品	-	-	-	-
合计		28,529.95	44,128.73	23,620.88	12,798.02
占营业收入比例		1.85%	1.15%	0.58%	0.46%

注:关联交易占营业收入 / 营业成本比例计算口径按关联销售金额 / 关联采购金额除以当期营业收入 / 营业成本 (合并报表口径) 计算。

报告期内, 公司向关联方销售商品的金额合计分别为 12,871.92 万元、23,643.80 万元、44,128.73 万元和 28,529.95 万元, 占各期营业收入的比例分别为 0.46%、0.58%、1.15% 和 1.85%, 占比较低。报告期内, 公司与京东商城的交易主要为京东自营店的商品采购, 产品定价原则与其他客户一致, 定价较为公允。

4) 提供劳务的关联交易

单位: 万元					
关联方	关联交易内容	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
中国黄金集团有限公司	提供劳务	5.49	18.02	23.85	-
中国黄金河南有限公司	提供劳务	-	-	-	59.68
安徽嘉县黄金冶炼有限责任公司	提供劳务	-	-	6.08	-
北京中金物业管理有限公司	提供劳务	-	-	0.00	-
中国黄金物资有限公司	提供劳务	-	1.89	-	-
合计		5.49	19.91	29.93	59.68
占营业收入比例		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

注:关联交易占营业收入 / 营业成本比例计算口径按关联销售金额 / 关联采购金额除以当期营业收入 / 营业成本 (合并报表口径) 计算。

报告期内, 公司向关联方提供劳务的金额合计分别为 59.68 万元、29.93 万元、19.91 万元和 5.49 万元, 金额较小且占比较低。

综上, 公司报告期内发生的关联交易对公司独立性、财务状况和经营成果不存在重大不利影响。

5) 关联租赁情况

①向关联方出租情况

单位: 万元					
承租方	出租资产种类	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
北京中金瑞福投资有限公司	房屋	-	-	5.94	-
占当期营业收入比例		-	-	0.00%	-

报告期内, 公司向关联方出租的房屋为暂时闲置的办公场所, 房屋租赁价格参考市场价格。

②从关联方租赁情况

单位: 万元					
出租方	租赁资产种类	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
中国黄金集团有限公司	房屋	965.97	1,848.74	1,831.94	1,208.88
中国黄金集团上海有限公司	房屋	206.25	321.99	0	0
中国黄金集团四川有限公司	房屋	136.91	136.91	0	0
中国黄金河南有限公司	房屋	31.96	62.04	59.08	55.77
中国黄金集团有限公司	房屋	20.70	41.41	45.13	43.46
中国黄金集团科投有限公司	房屋	9.53	1.36	0	0
中国黄金集团物业管理有限公司	房屋	0	0	0	606.55
合计		1,370.33	2,412.46	1,936.15	1,914.66
占当期营业成本比例		0.07%	0.07%	0.05%	0.07%

报告期内, 公司向关联方租赁的房屋主要为租赁中国黄金集团的办公以及经营用地, 房屋租赁价格参考市场价格, 关联交易定价公允。

6) 收取关联方利息情况

单位: 万元					
关联方	关联交易类型	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
北京中金瑞福投资有限公司	利息收入	-	-	-	65.27
中国黄金集团财务有限公司	利息收入	-	-	106.94	0.25
合计		-	-	106.94	65.52
占当期营业收入比例		-	-	0.00%	0.00%

报告期内, 公司收取关联方利息收入分别为 65.52 万元、106.94 万元、0.25 万元和 0 万元, 占当期营业收入比例较低。报告期内, 公司取得关联方利息收入主要为公司因存放于中国黄金集团财务有限公司存款而取得的利息收入。

2) 偶发性关联交易

单位: 万元					
关联方	关联交易类型	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
中国黄金集团建设有限公司	接受劳务	-	-	-	2,069.09
合计		-	-	-	2,069.09
占当期营业成本比例		-	-	-	0.08%

2017 年度, 因中原制品厂厂房建造, 公司接受中国黄金集团建设有限公司提供劳务 2,069.09 万元。相关定价参考市场价格, 定价较为公允。

3) 关联担保情况
报告期内, 公司未发生接受关联方担保或向关联方提供担保的情形。
4) 关联方往来款项余额
报告期各期末, 公司与关联方的往来款项余额情况具体如下:

(1) 应收关联方款项

单位: 万元					
项目名称	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	账面余额
应收账款:					
河南中原黄金冶炼厂有限责任公司	-	-	17.34	0.17	52.35
中国黄金集团有限公司	-	-	-	-	4.95
中国黄金集团石湖矿业有限公司	-	-	3.69	3.69	3.96
河南金黄金股份有限公司	-	-	0.47	0.47	0.38
湖北三鑫金股份有限公司	-	-	-	-	-
北京京东世纪贸易有限公司	4,318.25	431.8	2,211.66	22.12	2,017.73
合计	4,318.25	431.8	2,211.66	22.12	2,039.23
预付账款:					
中国金城物资有限公司	-	-	-	-	6.49
中国黄金集团有限公司	-	-	-	-	1.00
中国黄金报社	-	-	-	-	0.40
北京京东尚科信息技术有限公司	-	-	-	-	130.70
中国黄金科技集团有限公司	-	-	9.53	-	-
合计	-	-	9.53	-	131.70
其他应收款:					
河南中原黄金冶炼厂有限责任公司	-	-	11.30	11.3	0
中国黄金集团有限公司	-	-	-	-	10.00
长鑫黄金研究院	-	-	-	-	12.06
中金黄金股份有限公司	12.06	12.06	12.06	12.06	9.65
中国黄金集团有限公司	-	-	10.21	0.10	287.27
中国黄金河南有限公司	-	-	-	-	5.50
中国黄金集团上海有限公司	-	-	-	-	82.71
北京京东世纪贸易有限公司	16.00	13.80	16.00	8.00	16.36
合计	28.06	25.86	28.06	20.06	123.13

报告期内, 公司对关联方的应收账款规模较小, 主要为公司电商渠道与北京京东世纪贸易有限公司开展电商业务所致。报告期内, 公司对关联方的预付款项及其他应收款项整体规模相对较小。

(2) 应付关联方款项

单位: 万元					
项目名称	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
应付账款:					
中国黄金集团有限公司	-	-	128.82	83.69	
中国黄金集团建设有限公司	-	-	132.65	232.65	
中国金城物资有限公司	-	-	-	109.70	
合计	-	-	261.47	316.34	
预收账款:					
潼关中金冶炼有限责任公司	-	-	-	-	1.60
江西金矿山业有限公司	-	-	-	-	0.00
合计	-	-	-	-	1.60
其他应付款:					
中国黄金报社	-	-	-	-	9.72
河南中原黄金冶炼厂有限责任公司	-	-	-	-	24.79
中国黄金集团有限公司	-	-	-	-	828.28
中国金城黄金物资有限公司	503.78	650.84	650.84	650.84	
中国黄金集团物资有限公司	54.99	-	-	-	
北京京东尚科信息技术有限公司	-	-	22.26	-	
北京京东世纪贸易有限公司	2.45	-	-	-	
合计	1,212.07	673.11	1,506.92	1,493.56	

报告期内, 公司对关联方的应付款项规模均较小, 对公司生产经营影响有限。

(3) 关联方财务公司存款

单位: 万元					
项目名称	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
中国黄金集团财务有限公司	-	-	1601	161,394.61	
合计	-	-	1601	161,394.61	

截至本招股书摘要签署日, 发行人在中国黄金集团财务有限公司的存款余额为 0。

5. 关联交易定价公允性分析

(1) 经常性关联交易
报告期内, 公司向关联方采购商品金额分别为 716.48 万元、250.71 万元、403.67 万元和 15.82 万元, 占各期营业成本的比例分别为 0.03%、0.01%、

0.01% 和 0.00%。发行人关联采购商品主要为白银原材料以及因厂房建设而采购的设备, 定价依据市场公允价格确定。

报告期内, 公司接受关联方提供劳务金额分别为 792.39 万元、777.96 万元、1,002.01 万元和 311.81 万元, 占各期营业成本的比例分别为 0.03%、0.02%、0.03% 和 0.02%。接受关联方提供劳务金额主要为发行人办公场所之物业管理费, 定价较为公允。

报告期内, 发行人经常性关联销售中大部分为发行人与京东商城之间的交易, 占经常性关联销售的比例分别为 99.43%、99.90%、99.99% 和 99.98%, 具体情况如下:

关联方	关联交易内容	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
京东商城	销售商品	28,529.95	44,118.35	23,620.88	12,798.02
经常性关联销售合计		28,529.95	44,118.35	23,620.88	12,798.02
占经常性关联销售总额的比例		99.98%	99.99%	99.90%	99.43%
占当期营业收入比例		1.85%	1.15%	0.58%	0.46%

报告期内, 发行人向京东商城销售产品的定价方式为“中国黄金实时基础金价 + 固定加价”, 中国黄金实时基础金价随上海黄金交易所标准金价变动而变动, 与发行人向其他客户销售产品的定价模式一致。报告期内, 发行人对京东商城销售商品的平均销售单价与发行人整体平均销售单价的对比情况如下:

平均销售单价	2020年1-6月		2019年度	
	黄金产品 (元/克)	K金珠宝类产品 (元/件)	黄金产品 (元/克)	K金珠宝类产品 (元/件)
京东商城	326.60	298.82	282.40	605.58
整体平均销售单价	337.52	1,057.13	284.37	517.79

(续)

平均销售单价	2018年度		2017年度	
	黄金产品 (元/克)	K金珠宝类产品 (元/件)	黄金产品 (元/克)	K金珠宝类产品 (元/件)
京东商城	241.04	126.50	241.53	267.38
整体平均销售单价	240.61	644.27	238.95	1,368.71

对于黄金产品, 报告期内发行人对京东商城的销售单价与公司同类产品平均销售单价较为接近, 2017 年度、2018 年度略高于整体平均销售单价, 主要系发行人大客户渠道中毛利较低的大额金条批发业务收入占比较高, 对发行人整体平均销售单价影响较大; 2019 年度, 由于发行人大额金条批发业务收入占比下降, 黄金产品整体平均销售单价有所上升, 略高于发行人对京东商城平均销售单价。总体而言, 发行人对京东商城平均销售单价与整体平均销售单价不存在较大差异。

对于 K 金珠宝类产品, 报告期内发行人对京东商城的销售单价与公司同类产品平均销售单价差异较大, 主要原因系所销售产品的类型不同所致。2017 年度、2018 年度, 发行人对京东商城的销售产品主要为铜制品和银产品为主, 产品单价较低, 而发行人其他渠道所销售的金 K 金珠宝类产品种类较多, 其中包含较高销售单价的钻石、玉产品等, 因此平均销售价格较高。2019 年以来, 京东商城向发行人采购镶嵌类产品进行线上销售, 而镶嵌类产品平均价格较高, 因此发行人对京东商城的平均销售单价较高。2020 年以来, 发行人对京东商城所实现 K 金珠宝类产品的销售平均单价低于整体平均销售单价主要系所销售产品不同所致。

报告期内, 公司向关联方提供劳务的金额合计分别为 59.68 万元、29.93 万元、19.91 万元和 5.49 万元, 金额较小, 主要系发行人为关联方提供的加工服务, 定价参照发行人生产成本确定, 定价较为公允。

(2) 偶发性关联交易
报告期内, 发行人与关联方发生的偶发性关联交易的情况如下:

关联方	关联交易类型	2020年1-6月	2019年度	2018年度	2017年度
中国黄金集团建设有限公司	接受劳务	-	-	-	2,069.09
偶发性关联交易合计		-	-	-	2,069.09
占当期营业成本比例		-	-	-	0.08%

发行人与中国黄金集团建设有限公司的交易系发行人因中原制品厂厂房建造而采购的厂房建设服务, 根据《中华人民共和国招标投标法》等规定, 中原制品厂委托北京实工程管理有限公司对中原制品厂一厂建设项目开展招标投标工作, 经评标委员会集体讨论确定中国黄金集团建设有限公司中标。综上, 发行人厂房建设供应商的选择经过公开招投标流程, 价格公允, 符合市场定价规律。

(3) 关联方财务公司存款
报告期内, 发行人存在在中国黄金集团财务有限公司存款的情形, 基本情况如下:

项目名称	2020年1-6月	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
中国黄金集团财务有限公司	-	-	1601	161,394.61

经查阅发行人在中国黄金集团财务有限公司的存款记录, 访谈发行人财务人员, 核对应发行人存款账户明细, 发行人在中国黄金集团财务有限公司的存款按照中国人民银行存款利率统一执行, 与发行人在其他商业银行存款利率一致, 定价公允。

1) 中国黄金集团财务公司情况
中国黄金集团财务有限公司设立的合法性、审批设立情况及历史沿革
A. 中国黄金集团财务有限公司的设置基本情况
根据中国黄金集团财务有限公司目前持有的北京市工商行政管理局核发的《营业执照》, 其基本工商登记信息如下:

公司名称	中国黄金集团财务有限公司
公司类型	有限责任公司
住所	北京市东城区安定门内大街 9 号一层
法定代表人	刘冰
注册资本	100,000 万人民币
成立日期	2015年5月12日
营业期限	2015年5月12日至长期
经营范围	经营金融业务(凭《中华人民共和国金融许可证》经营, 范围详见批准文件); (依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

B. 中国黄金集团财务有限公司的审批设立情况以及历史沿革
a. 2015 年 5 月, 中国黄金集团财务有限公司设立
2015 年 2 月 9 日, 中国黄金集团有限公司向北京银监局报送申请设立材料, 决定设立中国黄金集团财务有限公司。

2015 年 5 月 12 日, 北京银监局发布文件《北京银监局关于中国黄金集团财务有限公司开业的批复》(京银监复[2015]270 号), 批准财务公司开业, 并颁发《金融许可证》。

2015 年 5 月 19 日, 北京市工商行政管理局批准了中国黄金集团财务有限公司设立申请, 并核发了注册号为 110000019099985 的《企业法人营业执照》。经核准, 中国黄金集团财务有限公司的注册资本为 100,000 万元; 批准经营以下本外币业务: 对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务; 协助成员单位实现交易款项的支付; 对成员单位提供担保; 办理成员单位之间的委托贷款; 对成员单位办理票据承兑与贴现; 办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计; 吸收成员单位的存款; 对成员单位办理贷款及融资租赁; 从事同业拆借。

设立时, 中国黄金集团财务有限公司的股权结构如下:

序号	股东	出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	中国黄金集团公司	51,000	51.00
2	中金黄金股份有限公司	49,000	49.00
合计		100,000	100.00

中国黄金集团财务有限公司设立时经主管部门批复, 符合中国人民银行于 2000 年 6 月发布并生效的《企业集团财务公司管理办法》(2006 年 12 月修订) 之规定, 其设立合法合规。

截至本回复出具日, 中国黄金集团财务有限公司的股权结构与设立时一致, 未发生变动。

②中国黄金集团财务有限公司报告期内经营及资金使用依法合规, 不存在经营风险

A. 中国黄金集团财务有限公司取得的业务经营资质
根据中国黄金集团财务有限公司提供的资料, 中国黄金集团财务有限公司目前持有《金融许可证》, 具体情况如下:

机构名称	中国黄金集团财务有限公司
机构编码	L2011H211000001
住 所	北京市东城区安定门内大街 9 号一层
发证机关	中国银行业监督管理委员会北京银监局
发证日期	2015年5月12日

B. 中国黄金集团财务有限公司的业务范围
经北京银监局核准, 根据《中国黄金集团财务有限公司章程》, 中国黄金集团财务有限公司涉及资金使用的业务范围主要包括: (1) 对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务; (2) 协助成员单位实现交易款项的支付; (3) 对成员单位提供担保; (4) 办理成员单位之间的委托贷款; (5) 对成员单位办理票据承兑与贴现; (6) 办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计; (7) 吸收成员单位的存款; (8) 对成员单位办理贷款及融资租赁; (9) 从事同业拆借; (10) 有价证券投资 (固定收益类); (11) 承销成员单位的企业债券业务。

根据发行人说明, 报告期内, 中国黄金集团财务有限公司为集团成员单位提供存款、结算、贷款、票据贴现、融资租赁、委托贷款、信用鉴证等相关业务, 严格按照监管机构关于集团财务公司的相关规定要求开展业务及使用资金。

C. 中国黄金集团财务有限公司公司报告期内经营及资金使用依法合规, 不存在经营风险

a. 中国黄金集团财务有限公司已建立健全的运行制度和内控体系
根据中国银行业监督管理委员会等有关部门的《中央企业全面风险管理指引》和《企业集团财务公司管理办法》等法律法规, 中国黄金集团财务有限公司制订了《资金管理办法》、《存款准备金存取管理办法》、《单位存款管理办法》、《结算业务管理办法》、《流动资金贷款管理办法》、《商业汇票管理办法》、《商业汇票贴现管理办法》、《全面风险管理办法》、《合规风险管理办法》、《突发事件应急预案》等业务管理办法和操作流程, 以规范业务经营以及资金使用, 避免潜在风险及运作风险。在部门设置上, 中国黄金集团财务有限公司设立风险管理部、审计稽核部和风险控制委员会对公司合规风险进行全面防范和把控。

b. 中国财务协会信用评级结果
根据发行人的说明, 中国财务协会每年度对成员单位财务公司进行行业评级, 评级内容包含资金集中度、账户集中度、对成员存款、结算手续费、贷款比例、财务贡献度、人均资产、资本充足率、资本补充能力、不良资产、贷款拨备率、资产收益率、成本收入比等方面。根据中国财务协会公布的财务公司行业评级结果, 中国黄金集团财务有限公司 2017 至 2019 年度均获得 A 级评级。

报告期内, 中国黄金集团财务有限公司经营合法合规, 未受到重大行政处罚。

综上, 中国黄金集团财务有限公司已取得经营业务所需的资质证书, 且其经营业务内容业经银监主管部门核准, 其业务经营及资金使用符合金融行业协会对中国黄金集团财务有限公司经营指标评价良好, 被评为行业金融统计 A 级单位, 经营状况正常稳定。

2) 金融服务框架协议签订情况
截至招股书签署日, 为进一步规范发行人与中国黄金集团财务有限公司之间关于存放存款业务的往来, 发行人已与中国黄金集团财务有限公司签订《金融服务框架协议》, 该协议约定了借款利率等自愿及定价公允的原则, 不存在损害公司及中小股东利益的情形。发行人有权根据自身业务需求, 自主选择提供金融服务的金融机构, 自主决定提供存放存款业务的金融机构, 存放款金额以及提取存款的时间。

根据相关协议约定, 发行人对存放于中国黄金集团财务有限公司的资金依法享有所有权, 并可根据经营需要随时支取公司存放于中国黄金集团财务有限公司的资金。中国黄金集团财务有限公司应保证发行人账户内资金的安全, 禁止除发行人外的任何单位或个人查询账户信息, 冻结、划扣账户资金。

根据《金融服务框架协议》, 并遵循《企业集团财务公司管理办法》, 关于存放存款业务、资金管理和调拨的相关约定如下:

①存款服务
在《金融服务框架协议》有效期内, 发行人在中国黄金集团财务有限公司结算账户上各类存款月最高余额 (含累计结算利息) 合计不超过人民币 30 亿元; 且各类存款日均最高余额 (含累计结算利息) 小于日均贷款余额 (含累计贷款利息)。

中国黄金集团财务有限公司提供存款服务时, 存款利率按照不低于中国人民银行统一颁布的同期同类存款基准利率、同期国内主要商业银行同期同类存款利率执行。

②贷款服务
在《金融服务框架协议》有效期内, 中国黄金集团财务有限公司为发行人提供月贷款余额 (含累计贷款利息) 最高合计不超过人民币 30 亿元。

中国黄金集团财务有限公司提供贷款服务时, 贷款利率将不高于中国人民银行同期该类型贷款规定的利率上限, 同时亦不高于国内主要商业银行向发行人提供同期同类贷款服务所确定的利率。

③资金管理和调拨
自《金融服务框架协议》签署之日起, 中国黄金集团财务有限公司不得再对发行人及其子公司资金账户进行操作或其他安排