

中国黄金集团财务有限公司

2026 年 8 月 31 日财务报表

审计报告



中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址：北京市丰台区丽泽路 20 号丽泽 SOHO B 座 20 层 邮编：100073

电话：(010) 51423818 传真：(010) 51423816



目 录

一、审计报告

二、审计报告附送

1. 资产负债表

2. 利润表

3. 现金流量表

4. 所有者权益变动表

5. 财务报表附注

三、审计报告附件

1. 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件

2. 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件

3. 注册会计师执业证书复印件





中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址（location）：北京市丰台区丽泽路 20 号丽泽 SOHO B 座 20 层
20/F, Tower B, Lize SOHO, 20 Lize Road, Fengtai District, Beijing PR China

电话（tel）：010-51423818 传真（fax）：010-51423816

审计报告

中兴华审字（2026）第 00020454 号

中国黄金集团财务有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了中国黄金集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）财务报表，包括 2026 年 8 月 31 日的资产负债表，2026 年 1-8 月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了财务公司 2026 年 8 月 31 日的财务状况以及 2026 年 1-8 月的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，我们独立于财务公司，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、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估财务公司的持续经营能力，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财务公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督财务公司的财务报告过程。

四、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的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。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，就可能导致对财务公司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财务公司不能持续经营。

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





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。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2026 年 9 月 30 日



资产负债表

2026年8月31日

编制单位：中国黄金集团财务有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	2026/8/31	2025/12/31	负债和股东权益	注释号	2026/8/31	2025/12/31
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	七、（一）	1,420,373,759.36	1,460,357,719.60	向中央银行借款			
存放同业款项	七、（二）	15,536,535,401.55	18,274,210,560.62	同业及其他金融机构存放款项			
贵金属				拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	七、（三）		400,000,000.00	卖出回购金融资产款			
持有待售资产				吸收存款	七、（十）	27,709,380,387.15	29,894,626,299.83
发放贷款和垫款	七、（四）	11,320,646,244.04	10,494,247,298.91	应付职工薪酬	七、（十一）	4,768,474.91	4,812,385.01
金融投资：				应交税费	七、（十二）	6,368,643.38	23,127,063.20
交易性金融资产				持有待售负债			
债权投资	七、（五）	1,759,041,862.61	1,598,007,175.13	预计负债	七、（十三）	23,671,118.63	25,433,168.31
其他债权投资				应付债券			
其他权益工具投资				其中：优先股			
长期股权投资				永续债			
投资性房地产				租赁负债			
固定资产	七、（六）	4,920,746.88	5,717,082.39	递延所得税负债			
在建工程				其他负债	七、（十四）	1,111,845.94	1,326,969.00
使用权资产				负债合计		27,745,300,470.01	29,949,325,885.35
无形资产	七、（七）	4,935,866.43	6,594,047.88	所有者权益(或股东权益)：			
商誉				实收资本(或股本)	七、（十五）	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
递延所得税资产	七、（八）	66,650,895.27	58,263,910.88	其他权益工具			
其他资产	七、（九）	1,311,589.32	776,307.81	其中：优先股			
				永续债			
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	七、（十六）	104,584,821.82	104,584,821.82
				一般风险准备	七、（十七）	75,251,800.84	75,251,800.84
				未分配利润	七、（十八）	189,279,272.79	169,011,595.21
				股东权益合计		2,369,115,895.45	2,348,848,217.87
资产总计		30,114,416,365.46	32,298,174,103.22	负债和所有者权益总计		30,114,416,365.46	32,298,174,103.22

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



利润表

2026年1-8月

编制单位：中国黄金集团财务有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	2026年1-8月	2025年度
一、营业总收入		169,712,512.43	271,868,010.08
利息净收入	七、（十九）	150,030,194.34	246,283,006.90
利息收入	七、（十九）	318,551,697.70	489,485,948.34
利息支出	七、（十九）	168,521,503.36	243,202,941.44
手续费及佣金净收入	七、（二十）	477,070.84	1,215,965.17
手续费及佣金收入	七、（二十）	654,007.21	1,555,867.22
手续费及佣金支出	七、（二十）	176,936.37	339,902.05
投资收益(损失以“-”号填列)	七、（二十一）	19,189,439.70	24,358,200.54
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	七、（二十二）	15,807.55	10,837.47
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业总支出		60,538,052.47	112,821,567.14
税金及附加	七、（二十三）	1,355,885.89	2,497,910.71
业务及管理费	七、（二十四）	17,359,046.45	34,494,077.70
信用减值损失	七、（二十五）	41,823,120.13	75,829,578.73
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		109,174,459.96	159,046,442.94
加:营业外收入	七、（二十六）	0.04	
减:营业外支出	七、（二十七）	202.41	353,301.41
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		109,174,257.59	158,693,141.53
减:所得税费用	七、（二十八）	18,906,580.01	38,700,461.26
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		90,267,677.58	119,992,680.27
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		90,267,677.58	119,992,680.27
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		90,267,677.58	119,992,680.27
八、每股收益:			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



现金流量表

2026年1-8月

编制单位：中国黄金集团财务有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	2026年1-8月	2025年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		-2,246,788,076.93	5,781,680,388.26
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			
收取利息、手续费及佣金的现金		280,617,020.23	505,285,119.05
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额		400,000,000.00	-1,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		2,652,347.89	1,891,874.70
经营活动现金流入小计		-1,563,518,708.81	6,288,856,382.01
客户贷款及垫款净增加额		827,518,259.74	1,681,667,503.86
存放中央银行和同业款项净增加额		-39,983,960.24	299,486,193.34
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		107,156,275.48	221,324,990.25
支付给职工以及为职工支付的现金		13,208,526.47	20,650,130.35
支付的各项税费		55,442,450.40	65,554,739.38
支付其他与经营活动有关的现金		6,457,190.62	10,582,619.98
经营活动现金流出小计		969,798,742.47	2,299,266,177.16
经营活动产生的现金流量净额	七、（二十九）	-2,533,317,451.28	3,989,590,204.85
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		470,000,000.00	31,840,203.80
取得投资收益收到的现金		25,888,312.15	26,102,316.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			5,106.19
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		495,888,312.15	57,947,626.74
投资支付的现金		637,863,308.86	838,046,410.52
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		526,935.55	7,392,144.53
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		638,390,244.41	845,438,555.05
投资活动产生的现金流量净额		-142,501,932.26	-787,490,928.31
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		70,000,000.00	60,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		70,000,000.00	60,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-70,000,000.00	-60,000,000.00
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	七、（二十九）	-2,745,819,383.54	3,142,099,276.54
加：期初现金及现金等价物余额	七、（二十九）	18,288,089,832.74	15,145,990,556.20
六、期末现金及现金等价物余额	七、（二十九）	15,542,270,449.20	18,288,089,832.74

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：孙颖



所有者权益变动表

2025年1-8月

会商部04表

单位：人民币元

单位：人民币																
项 目	2025年1-8月							2025年度								
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先 永续 其 他	减： 库存股	其他综合 收益	盈余公 积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先 永续 其 他	减： 库存股	其他综合 收益	盈余公 积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计
一、上年年末余额	2,000,000,000.00				104,584,821.82	75,251,800.84	169,011,595.21	2,348,848,217.87	1,000,000,000.00				92,595,553.79	39,253,996.76	157,015,987.05	1,288,855,537.60
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年初余额	2,000,000,000.00				104,584,821.82	75,251,800.84	169,011,595.21	2,348,848,217.87	1,000,000,000.00				92,595,553.79	39,253,996.76	157,015,987.05	1,288,855,537.60
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)																
(一) 综合收益总额																
(二) 所有者投入和减少资本																
1. 所有者投入的普通股																
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																
1. 提取盈余公积													11,999,268.03	35,997,804.08	-107,997,072.11	-60,000,000.00
2. 提取一般风险准备													11,999,268.03		-11,999,268.03	
3. 对所有者(或股东)的分配														35,997,804.08	-35,997,804.08	
4. 其他															-60,000,000.00	-60,000,000.00
(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. 设定受益计划变动额结转留存收益																
5. 其他综合收益结转留存收益																
6. 其他																
(五) 其他																
四、本期期末余额	2,000,000,000.00				104,584,821.82	75,251,800.84	189,279,272.79	2,369,115,695.45	2,000,000,000.00				104,584,821.82	75,251,800.84	169,011,595.21	2,348,848,217.87

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



中国黄金集团财务有限公司
2026 年 1-8 月财务报表附注
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、企业的基本情况

中国黄金集团财务有限公司(以下简称“公司”“本公司”)系经中国银行业监督管理委员会批准, 由中国黄金集团有限公司投资设立, 于 2015 年 5 月 12 日在北京市市场监督管理局登记注册。公司住所位于北京市东城区安定门外大街 9 号一层, 现持有统一社会信用代码为 91110000339854814H 的营业执照, 注册资本 200,000.00 万元, 法定代表人为王赫。经中国银行业监督管理委员会批准, 本公司取得机构编码为 L0211H211000001 的金融许可证。

公司属于金融行业, 经营范围: 企业集团财务公司服务。(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, 具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)(不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

二、财务报表的编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易事项, 按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定, 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、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 2026 年 8 月 31 日的财务状况及 2026 年 1-8 的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

(三) 记账基础和计价原则

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短(一般是指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(五) 外币业务和外币报表折算

1、外币业务折算

外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算, 因汇率不同而产生的汇兑差额, 除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外, 计入当期损益; 以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算, 不改变其人民币金额; 以公允价值计量的外币非货币性项目,



采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

2、外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下其他综合收益列示。

（六）金融工具

1、金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1)以摊余成本计量的金融资产；(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2)金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3)不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4)以摊余成本计量的金融负债。

2、金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1)金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2)金融资产的后续计量方法

1)以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4)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，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3)金融负债的后续计量方法

1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本公司自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2)金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3)不属于上述 1)或 2)的财务担保合同，以及不属于上述 1)并以低于市场利率贷款的贷款

承诺在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4)以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4)金融资产和金融负债的终止确认

1)当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

①收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

②金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2)当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本公司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的，分别下列情况处理：(1)未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2)保留了对该金融资产控制的，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)所转移金融资



产在终止确认日的账面价值；(2)因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分的账面价值；(2)终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4.金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2)第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3)第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可

观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5.金融工具减值

(1)金融工具减值计量和会计处理

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成，且不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信



用损失的金额计量损失准备。

本公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当

以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

按组合评估预期信用风险并采用三阶段模型计量预期信用损失的金融工具

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——关联方组合	关联方	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款——保证金、押金、备用金组合	款项性质	
其他应收款——账龄组合	账龄	

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 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。不满足终止确认条件的金融资产转移，本公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

7. 金融负债与权益工具的区分及相关处理

(1) 金融负债与权益工具的区分

1) 如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

2) 如果一项金融工具须用或可用公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在公司扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是公司的金融负债；如果是后者，该工具是公司的权益工具。

(2) 金融负债与权益工具的会计处理

1) 金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，计入当期损益。



2)金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，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。公司对权益工具持有方的分配作利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

（七）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2、固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	年限平均法	5	5.00	19.00
办公设备	年限平均法	5	5.00	19.00
专用设备	年限平均法	5	5.00	19.00
通用设备	年限平均法	5	5.00	19.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

3、固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

4、其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

（八）在建工程

1、在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2、在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价



值，但不再调整原已计提的折旧。

3、资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（九）无形资产

1、无形资产包括软件、土地使用权、专利权、非专利技术、商标权、特许权、矿业权及其他等，按成本进行初始计量。

2、使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法分期平均或工作量法摊销。采用直线法摊销的具体年限如下：

项目	折旧年限（年）
软件	5
版权使用费	5

使用寿命不确定的无形资产不摊销，本公司在每个会计期间均对该无形资产的使用寿命进行复核。对使用寿命不确定的无形资产，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

3、使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

4、内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3)无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

（十）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

（十一）职工薪酬

1、职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2、短期薪酬的会计处理方法

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1)在职工为本公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。



(2)对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤:

1)根据预期累计福利单位法,采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计,计量设定受益计划所产生的义务,并确定相关义务的所属期间。同时,对设定受益计划所产生的义务予以折现,以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本;

2)设定受益计划存在资产的,将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产;

3)期末,将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分,其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本,重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不允许转回至损益,但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4、辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利,在下列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:

(1)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;(2)本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5、其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利,符合设定提存计划条件的,按照设定提存计划的有关规定进行会计处理;除此之外的其他长期福利,按照设定受益计划的有关规定进行会计处理,为简化相关会计处理,将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十二) 预计负债

1、因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本公司承担的现时义务,履行该义务很可能导致经济利益流出本公司,且该义务的金额能够可靠的计量时,本公司将该项义务确认为预计负债。

2、本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量,并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十三) 收入

1、利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具,利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本,但不包括预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”,但下列情



况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；（2）对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2、手续费及佣金收入和支出

本公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。本公司通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3、让渡资产使用权的收入

本公司在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

（十四）政府补助

1、政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）本公司能够满足政府补助所附的条件；（2）本公司能够收到政府补助。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，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。

2、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。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，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，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。

4、与本公司日常经营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。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。



（十五）递延所得税资产和递延所得税负债

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3、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，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，转回减记的金额。

4、本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1)企业合并；(2)直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（十六）租赁

1、本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁认定为低价值资产租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1)使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1)租赁负债的初始计量金额；2)在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3)承租人发生的初始直接费用；4)承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(2)租赁负债

在租赁开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的



折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2、本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1)经营租赁

本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2)融资租赁

在租赁期开始日，本公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3、售后租回

(1)本公司作为承租人

本公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2)本公司作为出租人

本公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。



五、重要会计政策、会计估计的变更**（一）会计政策变更**

无。

（二）会计估计变更

无。

（三）前期会计差错更正

无。

六、税项**（一）主要税种及税率**

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	6%
城市维护建设税	缴纳流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	缴纳流转税税额	3%
地方教育费用附加	缴纳流转税税额	2%

（二）重要税收优惠政策及其依据

无。

七、财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“期初”指 2026 年 1 月 1 日，“期末”指 2026 年 8 月 31 日，“上期”指 2025 年度，“本期”指 2026 年 1-8 月。

（一）现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金		
存放中央银行其他款项	1,420,373,759.36	1,460,357,719.60
合 计	1,420,373,759.36	1,460,357,719.60

（二）存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
存放境内同业款项	15,542,270,449.20	18,288,089,832.74
存放境外同业款项		
加：应收利息	8,092,150.09	
减：减值准备	13,827,197.74	13,879,272.12
合 计	15,536,535,401.55	18,274,210,560.62



(三) 买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
境内非银行金融机构		400,000,000.00
其中：债券		400,000,000.00
合 计		400,000,000.00

(四) 发放贷款和垫款

1、贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
企业贷款和垫款	11,615,834,265.56	10,788,316,005.82
其中：贷款	11,615,834,265.56	10,788,316,005.82
贴现		
贷款和垫款总额	11,615,834,265.56	10,788,316,005.82
加：应收利息	49,534,203.85	7,052,050.34
减：贷款损失准备	344,722,225.37	301,120,757.25
其中：单项计提数		
组合计提数	344,722,225.37	301,120,757.25
贷款和垫款账面价值	11,320,646,244.04	10,494,247,298.91

2、贷款按客户行业分布情况

项 目	期末		期初	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
采选和冶炼	9,844,567,765.56	84.75	9,423,316,005.82	87.35
建筑业	48,200,000.00	0.42	200,000,000.00	1.85
制造业	1,668,066,500.00	14.36	1,135,000,000.00	10.52
其他行业	55,000,000.00	0.47	30,000,000.00	0.28
贷款和垫款总额	11,615,834,265.56	100.00	10,788,316,005.82	100.00
加：应收利息	49,534,203.85		7,052,050.34	
减：贷款损失准备	344,722,225.37	2.97	301,120,757.25	2.79
其中：单项计提数				
组合计提数	344,722,225.37	2.97	301,120,757.25	2.79
贷款和垫款账面价值	11,320,646,244.04		10,494,247,298.91	

3、贷款按地区分布情况

项 目	期末		期初	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
东北地区	336,050,000.00	2.89	323,000,000.00	2.99



项 目	期末		期初	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
华北地区	7,791,261,770.57	67.07	7,092,100,000.00	65.75
华东地区	1,207,922,494.99	10.40	1,052,016,005.82	9.75
华南地区	64,500,000.00	0.56	41,500,000.00	0.38
华中地区	1,963,500,000.00	16.90	1,588,500,000.00	14.72
西北地区	70,600,000.00	0.61	111,200,000.00	1.03
西南地区	182,000,000.00	1.57	580,000,000.00	5.38
其他地区				
贷款和垫款总额	11,615,834,265.56	100.00	10,788,316,005.82	100.00
加：应收利息	49,534,203.85		7,052,050.34	
减：贷款损失准备	344,722,225.37	2.97	301,120,757.25	2.79
其中：单项计提数				
组合计提数	344,722,225.37	2.97	301,120,757.25	2.79
贷款和垫款账面价值	11,320,646,244.04		10,494,247,298.91	

4、贷款按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	11,441,334,265.56	10,247,216,005.82
保证贷款	163,000,000.00	524,500,000.00
附担保物贷款	11,500,000.00	16,600,000.00
其中：抵押贷款与质押贷款	11,500,000.00	16,600,000.00
贷款和垫款总额	11,615,834,265.56	10,788,316,005.82
加：应收利息	49,534,203.85	7,052,050.34
减：贷款损失准备	344,722,225.37	301,120,757.25
其中：单项计提数		
组合计提数	344,722,225.37	301,120,757.25
贷款和垫款账面价值	11,320,646,244.04	10,494,247,298.91

5、贷款损失准备

项 目	期末余额		期初余额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额		301,120,757.25		255,765,719.11
本期计提		43,601,468.12		45,355,038.14
本期转出				
本期核销				



项 目	期末余额		期初余额	
	单项	组合	单项	组合
本期转回				
收回原转销贷款和垫款导致的转回				
贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
其他因素导致的转回				
期末余额		344,722,225.37		301,120,757.25

（五）债权投资

1、债权投资情况

项 目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券	1,747,902,255.38	536,359.80	1,747,365,895.58
加：应收利息	11,680,989.19	5,022.16	11,675,967.03
合计	1,759,583,244.57	541,381.96	1,759,041,862.61

（续表）

项 目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券	1,581,839,351.42	501,515.91	1,581,336,877.69
加：应收利息	16,673,429.60	4,089.98	16,670,297.44
合计	1,598,512,781.02	505,605.89	1,598,007,175.13

2、期末重要的债权投资情况

项目	面值（元）	票面利率	实际利率	到期日
16铁道07	50,000,000.00	3.01%	3.16%	2026/10/26
16铁道07	50,000,000.00	3.01%	3.02%	2026/10/26
06铁道03	30,000,000.00	4.15%	3.25%	2026/10/16
12中石油04	50,000,000.00	5.00%	3.22%	2027/2/22
24南电MTN003	50,000,000.00	2.45%	2.44%	2029/3/25
24南电MTN003-民生	10,000,000.00	2.45%	2.49%	2029/3/25
24南电MTN003-中天	30,000,000.00	2.45%	2.49%	2029/3/25
24南电MTN003-平安	10,000,000.00	2.45%	2.49%	2029/3/25
22国新控股MTN003	50,000,000.00	2.80%	2.42%	2027/9/27
22国新控股MTN005	20,000,000.00	2.85%	2.55%	2027/11/1
23付息国债09（2024.7.29）	20,000,000.00	3.19%	2.40%	2053/4/15
23付息国债09（2024.8.1）	20,000,000.00	3.19%	2.39%	2053/4/15



项目	面值（元）	票面利率	实际利率	到期日
23付息国债09（2024.8.9）	50,000,000.00	3.19%	2.37%	2053/4/15
23付息国债09（2024.8.12）	50,000,000.00	3.19%	2.39%	2053/4/15
23付息国债09（2024.8.28）	40,000,000.00	3.19%	2.38%	2053/4/15
24特别国债05	40,000,000.00	2.33%	2.13%	2044/8/15
24国新控股MTN00（3稳增长扩投资专项债）	40,000,000.00	2.14%	2.02%	2029/11/28
24诚通控股MTN014(稳增长扩投资专项债)	20,000,000.00	2.14%	2.03%	2029/11/28
24特别国债01	50,000,000.00	2.57%	2.17%	2054/5/20
20付息国债04	50,000,000.00	3.39%	2.17%	2050/3/16
24特别国债01	50,000,000.00	2.57%	2.23%	2054/5/20
24特别国债01	50,000,000.00	2.57%	2.25%	2054/5/20
24特别国债01	50,000,000.00	2.57%	2.24%	2054/5/20
16国开16	50,000,000.00	3.50%	2.18%	2046/11/4
21农发30	50,000,000.00	3.92%	2.37%	2051/6/18
24特别国01	50,000,000.00	2.57%	2.35%	2054/5/20
25浙商银行CD161	100,000,000.00	1.66%	1.66%	2026/12/22
25浙商银行CD158	100,000,000.00	1.67%	1.66%	2026/12/22
24特别国债04（2026.2.26）	50,000,000.00	2.47%	2.34%	2054/7/25
20付息国债04（2026-2-26）	50,000,000.00	3.39%	2.17%	2050/3/16
21农发30（2026.3.9）	50,000,000.00	3.92%	2.37%	2051/6/18
26北京银行CD24	100,000,000.00	1.58%	1.49%	2027/3/5
24特别国债04（2026.4.30）	50,000,000.00	2.47%	2.29%	2054/7/25
24特别国债04（2026.5.8）	50,000,000.00	2.47%	2.33%	2054/7/25
20付息国债04（2026.6.11）	50,000,000.00	3.39%	2.28%	2050/3/16
合计	1,630,000,000.00			

(六) 固定资产

项目	年末余额	上年年末余额
固定资产	4,920,746.88	5,717,082.39
固定资产清理		
合计	4,920,746.88	5,717,082.39

(1) 固定资产

项目	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值			
1、期初余额	11,438,754.64	379,775.10	11,818,529.74



项目	电子设备	办公设备	合计
2、本期增加金额			
3、本期减少金额			
4、期末余额	11,438,754.64	379,775.10	11,818,529.74
二、累计折旧			-
1、期初余额	5,778,547.80	322,899.55	6,101,447.35
2、本期增加金额			
计提	792,434.79	3,900.72	796,335.51
3、本期减少金额			
4、期末余额	6,570,982.59	326,800.27	6,897,782.86
三、减值准备			
1、期初余额			
2、本期增加金额			
3、本期减少金额			
4、期末余额			
四、账面价值			
1、期末账面价值	4,867,772.05	52,974.83	4,920,746.88
2、期初账面价值	5,660,206.84	56,875.55	5,717,082.39

(七) 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1、期初余额	21,431,269.49	21,431,269.49
2、本期增加金额	44,247.79	44,247.79
购置	44,247.79	44,247.79
3、本期减少金额		
4、期末余额	21,475,517.28	21,475,517.28
二、累计摊销		
1、期初余额	14,837,221.61	14,837,221.61
2、本期增加金额	1,702,429.24	1,702,429.24
计提	1,702,429.24	1,702,429.24
3、本期减少金额		
4、期末余额	16,539,650.85	16,539,650.85
三、减值准备		
1、期初余额		



项目	软件	合计
2、本期增加金额		
计提		
3、本期减少金额		
4、期末余额		
四、账面价值		
1、期末账面价值	4,935,866.43	4,935,866.43
2、期初账面价值	6,594,047.88	6,594,047.88

(八) 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	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
贷款减值准备	57,140,970.68	228,563,882.71	48,309,399.30	193,237,597.19
债权投资减值准备	135,345.49	541,381.96	126,401.47	505,605.89
预计负债	5,917,779.66	23,671,118.63	6,358,292.08	25,433,168.31
存放同业减值准备	3,456,799.44	13,827,197.74	3,469,818.03	13,879,272.12
合计	66,650,895.27	266,603,581.04	58,263,910.88	233,055,643.51

(九) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
预付账款	1,311,589.32	739,331.45
其他应收款		36,976.36
合计	1,311,589.32	776,307.81

1、 预付账款

(1) 按账龄所示

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	576,257.87	43.94	739,331.45	100.00
1至2年	735,331.45	56.06		
合计	1,311,589.32	100.00	739,331.45	100.00

(2) 按前五大欠款归集的期末余额情况

债务人名称	期末余额	占预付账款的比例 (%)	坏账准备
软通动力信息技术(集团)有限公司	663,000.00	50.55	
金电信息科技(北京)有限责任公司	385,331.45	29.38	



债务人名称	期末余额	占预付账款的比例 (%)	坏账准备
软通动力信息技术(集团)有限公司	663,000.00	50.55	
浙江保融科技股份有限公司	169,687.76	12.94	
中国联合网络通信有限公司北京市分公司	37,605.20	2.87	
中国电信股份有限公司	36,514.91	2.78	
合计	1,292,139.32	98.52	

2、其他应收款

(1) 其他应收款按种类列示:

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1.按单项计提坏账准备的其他应收款				
2.按组合计提坏账准备的其他应收款	36,976.36	100.00		
其中:信用风险特征组合	36,976.36	100.00		
其他组合				
合计	36,976.36	100.00		

(十) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	9,816,713,752.77	14,089,568,768.13
公司	9,816,713,752.77	14,089,568,768.13
定期存款(含通知存款)	17,768,963,181.70	15,742,896,243.27
公司	17,768,963,181.70	15,742,896,243.27
小计	27,585,676,934.47	29,832,465,011.40
加:应付利息	123,703,452.68	62,161,288.43
合计	27,709,380,387.15	29,894,626,299.83

(十一) 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	4,571,834.53	8,745,212.38	8,777,051.21	4,539,995.70
二、离职后福利-设定提存计划	240,550.48	1,884,998.28	1,897,069.55	228,479.21
合计	4,812,385.01	10,630,210.66	10,674,120.76	4,768,474.91



(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、津贴和补贴	1,620,306.02	6,091,654.64	6,091,654.64	1,620,306.02
2、职工福利费		570,387.65	570,387.65	
3、社会保险费	133,634.66	740,955.64	761,829.62	112,760.68
其中：医疗及生育保险费	131,102.41	725,996.48	746,523.15	110,575.74
工伤保险费	2,532.25	14,959.16	15,306.47	2,184.94
4、住房公积金	39,743.00	892,070.00	891,143.00	40,670.00
5、工会经费和职工教育经费	2,778,150.85	274,124.45	286,016.30	2,766,259.00
6、其他薪酬		176,020.00	176,020.00	
合计	4,571,834.53	8,745,212.38	8,777,051.21	4,539,995.70

(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	202,585.12	1,196,759.36	1,218,812.80	180,531.68
2、失业保险费	6,330.96	37,399.72	38,088.91	5,641.77
3、企业年金缴费	31,634.40	650,839.20	640,167.84	42,305.76
合计	240,550.48	1,884,998.28	1,897,069.55	228,479.21

(十二) 应交税费

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
增值税	5,045,760.95	10,375,245.43	12,045,967.16	3,375,039.22
企业所得税	16,762,185.01	27,293,564.40	41,231,821.72	2,823,927.69
城市维护建设税	303,905.03	539,312.67	843,217.70	
个人所得税	549,735.51	229,902.98	609,962.02	169,676.47
教育费附加	130,245.01	231,134.01	361,379.02	
地方教育费附加	86,830.01	154,089.33	240,919.34	
印花税	248,401.68	431,349.88	679,751.56	
合计	23,127,063.20	39,254,598.70	56,013,018.52	6,368,643.38

(十三) 预计负债

项目	期末余额	期初余额
承兑、保函业务预期损失	23,671,118.63	25,433,168.31
合计	23,671,118.63	25,433,168.31



(十四) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
其他应付款	1,111,845.94	1,326,969.00
合计	1,111,845.94	1,326,969.00

其他应付款按款项性质分类

项目	期末余额	期初余额
质保金	758,316.90	916,316.90
其他	225,003.01	235,883.76
党建经费	128,526.03	174,768.34
合计	1,111,845.94	1,326,969.00

(十五) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增减变化		期末余额	
	投资金额	持股比例 (%)	本期增加	本期减少	投资金额	持股比例 (%)
中国黄金集团有限公司	1,200,000,000.00	60.00			1,200,000,000.00	60.00
中金黄金股份有限公司	800,000,000.00	40.00			800,000,000.00	40.00
合计	2,000,000,000.00	100.00			2,000,000,000.00	100.00

(十六) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	104,584,821.82			104,584,821.82
合计	104,584,821.82			104,584,821.82

(十七) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	75,251,800.84			75,251,800.84
合计	75,251,800.84			75,251,800.84

(十八) 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
上期期末余额	169,011,595.21	157,015,987.05
加：期初未分配利润调整数		
本期期初余额	169,011,595.21	157,015,987.05
本期增加数	90,267,677.58	119,992,680.27
其中：本期净利润转入	90,267,677.58	119,992,680.27



项目	本期发生额	上期发生额
盈余公积等弥补亏损		
其他增加		
本期减少数	70,000,000.00	107,997,072.11
其中：提取法定盈余公积数		11,999,268.03
提取任意盈余公积数		
本期分配现金股利数	70,000,000.00	60,000,000.00
本期分配股票股利数		
转作股本（资本）		
提取一般风险准备		35,997,804.08
其他减少		
本期期末余额	189,279,272.79	169,011,595.21

(十九) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
1、利息收入	318,551,697.70	489,485,948.34
其中：存放同业	130,479,714.47	220,168,516.76
存放中央银行	11,816,039.76	19,414,899.67
买入返售金融资产	5,638,309.47	13,393,390.89
发放贷款及垫款	170,617,634.00	236,509,141.02
其中：个人贷款和垫款		
公司贷款和垫款	170,617,634.00	236,509,141.02
2、利息支出	168,521,503.36	243,202,941.44
其中：吸收存款	168,458,889.78	243,111,485.08
保证金存款	62,613.58	91,456.36
资金拆借		
利息净收入	150,030,194.34	246,283,006.90

(二十) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
1、手续费及佣金收入	654,007.21	1,555,867.22
其中：委托贷款	264,829.73	402,790.09
保函业务	389,177.48	1,138,393.31
承兑业务		14,683.82
2、手续费及佣金支出	176,936.37	339,902.05
其中：手续费支出	176,936.37	339,902.05



项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金净收入	477,070.84	1,215,965.17
(二十一) 投资收益		
产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
债权投资持有期间的利息收益	19,189,439.70	24,358,200.54
合计	19,189,439.70	24,358,200.54
(二十二) 其他收益		
项目	本期发生额	上期发生额
代扣个人所得税手续费返还	15,807.55	10,837.47
合计	15,807.55	10,837.47
(二十三) 税金及附加		
项目	本期发生额	上期发生额
城建税	539,312.67	967,130.12
教育税附加	231,134.01	414,484.33
地方教育税附加	154,089.33	276,322.88
印花税	431,349.88	839,973.38
合计	1,355,885.89	2,497,910.71
(二十四) 业务及管理费		
项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	10,630,210.66	20,554,727.21
租赁及物业管理费	2,054,169.40	3,892,251.33
无形资产摊销	1,702,429.24	2,637,811.53
办公费	330,528.92	605,441.40
监管费用	945,431.29	1,274,033.27
折旧费	796,335.51	526,726.69
水电费	221,065.11	387,452.10
聘请中介机构费	220,084.78	915,541.70
董事会费	58,953.49	54,750.00
差旅费	65,874.95	174,249.00
党建经费		125,000.00
税金		125,749.50
业务招待费	23,417.00	38,941.90
交通费	17,915.74	53,328.94



项目	本期发生额	上期发生额
劳动保护费	5,535.34	82,852.67
软件服务费	44,445.97	2,698,506.37
其他	242,649.05	346,714.09
合计	17,359,046.45	34,494,077.70

(二十五) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	43,601,468.12	45,355,038.14
债权投资减值损失	35,776.07	294,499.00
存放同业减值损失	27,634.32	4,954,667.12
表外业务减值损失	-1,841,758.38	25,225,374.47
合计	41,823,120.13	75,829,578.73

(二十六) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
其他	0.04	
合计	0.04	

(二十七) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
资产报废损失		351,226.91	
其他	202.41	2,074.50	202.41
合计	202.41	353,301.41	202.41

(二十八) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	27,293,564.40	53,453,687.18
递延所得税费用	-8,386,984.39	-14,753,225.92
合计	18,906,580.01	38,700,461.26

(二十九) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	90,267,677.57	119,992,680.27
加：资产减值准备		
信用减值损失	41,823,120.13	75,829,578.73



补充资料	本期发生额	上期发生额
固定资产折旧	796,335.51	526,726.69
无形资产摊销	1,702,429.24	2,637,811.53
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		351,226.91
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	-19,189,439.70	-24,358,200.54
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-8,386,984.39	-14,753,225.92
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-438,643,884.61	-1,979,665,592.45
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-2,201,686,705.03	5,809,029,199.63
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-2,533,317,451.28	3,989,590,204.85
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	15,542,270,449.20	18,288,089,832.74
减：现金的年初余额	18,288,089,832.74	15,145,990,556.20
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-2,745,819,383.54	3,142,099,276.54
（2）现金及现金等价物的构成		
项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	15,542,270,449.20	18,288,089,832.74
其中：库存现金		
可用于支付的存放中央银行款项		



项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	15,542,270,449.20	18,288,089,832.74
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	15,542,270,449.20	18,288,089,832.74

(三十) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	本期发生额	上期发生额
中央银行法定存款准备金	1,420,373,759.36	1,460,357,719.60
合计	1,420,373,759.36	1,460,357,719.60

八、承诺及或有事项

截止 2026 年 8 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项及或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司的有关信息

母公司名称	注册地址	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司 持股比例 (%)	母公司对本 公司的表决 权比例 (%)
中国黄金集团有限公司	北京市东城区安定门外大街 9 号	金矿 采选	650,000.00	60.00	60.00

注：本公司的最终控制方为中国黄金集团有限公司。

(二) 本公司主要关联方企业

中国黄金集团有限公司所属全资子公司及控股子公司均为本公司关联方。

(三) 关联方交易情况

1、关联租赁情况

关联方	租赁资产种类	本期发生额	上期发生额
中国黄金集团有限公司	房屋建筑物	1,837,791.74	3,675,583.48

2、关联贷款利息收入

关联方	本期发生额	上期发生额
中国黄金集团有限公司	170,617,634.00	236,509,141.02

3、关联存款利息支出

关联方	本期发生额	上期发生额
中国黄金集团有限公司	168,521,503.36	243,202,941.44



(四) 关联方往来情况

1、贷款及发放垫款

关联方	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	应收利息	账面余额	减值准备	应收利息
中国黄金集团有限公司及其子公司	11,615,834,265.56	344,722,225.37	49,534,203.85	10,788,316,005.82	301,120,757.25	7,052,050.34
合计	11,615,834,265.56	344,722,225.37	49,534,203.85	10,788,316,005.82	301,120,757.25	7,052,050.34

2、吸收存款及同业存款

关联方	期末余额		期初余额	
	账面余额	应付利息	账面余额	应付利息
中国黄金集团有限公司及其子公司	27,585,676,934.47	123,703,452.68	29,832,465,011.40	62,161,288.43
合计	27,585,676,934.47	123,703,452.68	29,832,465,011.40	62,161,288.43

十一、有助于财务报表使用者评价企业管理资本的目标、政策及程序的信息

本公司资本管理的目标为：保障持续经营能力，从而持续地为股东提供回报及使其他利益相关者受益。

本公司管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整，不受外部强制性资本要求约束，本年资本管理目标、政策或程序未发生变化。

截至 2026 年 8 月 31 日、2026 年 1 月 1 日，本公司按照年末负债总额除以年末资产总额计算得出的资产负债率为 92.13%、92.73%。

十二、其他重要事项

无。

十三、财务报表的批准

本财务报表由公司管理层批准。



法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：孙赞





营业执照

(副本)(5-1)

统一社会信用代码

91110102082881146K



扫描企业码了解更多
登记、备案、许可、
监管信息，体验更多
应用服务。

名称 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 9366 万元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2013 年 11 月 04 日

执行事务合伙人 李尊农、乔久华

主要经营场所 北京市丰台区丽泽路 20 号院 1 号楼南楼
20 层

经营范围

一般项目：资产评估；工程造价咨询业务；工程管理服务；信息技术咨询服务；数据处理服务；区块链技术相关软件和服务；软件开发；人工智能基础软件开发；人工智能应用软件开发；（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：注册会计师业务；代理记账。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关



市场主体应当于每年 1 月 1 日至 6 月 30 日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称： 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
首席合伙人： 李尊农
主任会计师：
经营场所： 北京市丰台区丽泽路20号院1号楼南楼20层
组织形式： 特殊普通合伙
执业证书编号： 11000167
批准执业文号： 京财会许可〔2013〕0066号
批准执业日期： 2013年10月25日



证书序号：0014686

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

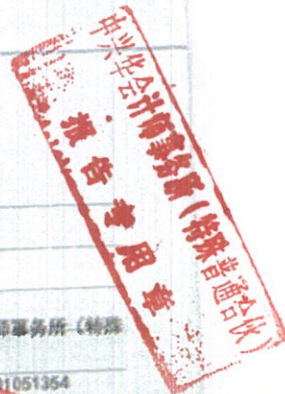


二〇一三年八月十七日

中华人民共和国财政部制



姓 名 张洋
Full name
性 别 男
Sex
出生日期 1985-01-05
Date of birth
工作单位 中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号码 120105198501051354
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 110101300653
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPA

发证日期: 2015 年 07 月 13 日
Date of Issuance



姓名 Full name 杜安生
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1985-12-21
工作单位 Working unit 中兴华会计师事务所
身份证号码 Identity card No. 普通合伙)
230229198512211634



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

证书编号: 110001670/30
No. of Certificate

批准注册会计师协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2021年 07月 31日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



崔荣宝 110001670730

证书编号:
No. of Certificate

110001670730

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

北京注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2024年 07月 31日
/y /m /d

年 月 日
/y /m /d