

中铁财务有限责任公司

2024 年度报告

第一节 公司简介

一、公司信息

公司的中文名称 中铁财务有限责任公司

公司的外文名称 CHINA RAILWAY FINANCE COMPANY, LTD.

公司的法定代表人 杨育林

公司注册地址 中国北京市海淀区复兴路69号6号中铁大厦C座5层

公司办公地址 中国北京市海淀区复兴路69号6号中铁大厦C座5-7层

公司办公地址的邮政编码 100039

公司网址 <http://www.crfc.com.cn>

电话 010-51952354

传真 010-51952323

二、业务范围

（一）吸收成员单位存款；（二）办理成员单位贷款；（三）办理成员单位票据贴现；（四）办理成员单位资金结算与收付；（五）提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；（六）从事同业拆借；（七）办理成员单位票据承兑；（八）办理成员单位产品买方信贷；（九）从事固定收益类、有价证券投资。

（注：业务范围参照2024年10月30日金融许可证执照信息。）

三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的网址 <http://www.crfc.com.cn>

公司年度报告备置地点 公司综合管理部

四、其他相关情况

公司聘请的会计师事务所

名称 德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址 中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼

签字注册会计师 李燕 康馨予

第二节 风险管理

公司建立了分工合理、职责明确的风险管理组织架构。董事会为公司风险管理的最高决策机构，负责确定公司风险管理的总体目标和政策等，监事会负责全面风险管理的监督，高级管理层根据董事会确定的风险管理目标制定风险管理的策略、程序和方法，定期审查并监督执行。建立起以业务部门为第一道防线、风险管理部为第二道防线、审计稽核部为第三道防线的顺序递进的三道风险防控体系。

公司根据战略目标和业务特点制定了风险偏好管理框架，以定量和定性相结合的方式表述公司风险偏好。明确了风险管理的基本流程，建立风险管理报告制度，定期进行风险计量和监测，确保各项监管指标在合理范围内。2024 年公司面对复杂多变的国内外经济环境，坚持稳健的风险偏好，各项业务严格按照风险管理程序及业务制度办理，有效应对及防范各类风险，全年各项监管指标符合监管要求。

一、信用风险状况

公司目前主要信用风险业务为信贷业务、同业业务等，信用风险加权资产采用权重法计量。公司建立了完善的信用风险管理体系，承担信用风险的业务全部纳入公司统一授信管理，授信经业务部门发起，风险管理部门审查，经贷款审查委员会审议后报公司主要负责人审批。

公司按照监管法律法规制定了资产风险分类制度，根据债务人还

款能力、担保情况、还款记录等情况将金融资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。公司定期开展金融资产分类工作，公司金融资产五级分类均为正常，未发生过贷款逾期、同业业务到期不能兑付的情况，未进行过不良资产核销，未转让过不良资产，按照监管要求足额计提资产减值损失准备。

二、流动性风险状况

公司建立了资金监控、预测、预警、处置为一体的资金管理体系，定期监测流动性指标，根据当期的流动性水平，合理配置各项资产规模、期限。定期开展流动性压力测试，结合公司流动性管理情况，建立了量化模型，以公司业务数据为样本，进行了流动性风险压力测试，针对测试结果制定不同等级应急措施，提升公司流动性风险处置能力。2024年，公司保持合理的流动性水平，流动性指标符合监管要求。

三、市场风险状况

公司主要市场风险来源于利率风险及投资业务产生的市场风险。利率风险管理方面，公司制定了专门的定价制度，明确了部门职责和定价机制，有效降低利率风险。公司投资业务方面，公司投资业务均为固定收益类有价证券投资，面临的 market 风险较低。

四、操作风险状况

公司采用基本指标法计量操作风险加权资产，通过制定操作风险管理目标，明确三道防线的管理职责，加强业务操作环节风险控制，持续强化操作风险管理。2024年，公司持续完善业务制度，形成有效的制衡机制，加强业务系统建设，强化系统刚性控制，降低操作风险发生的可能性。加强操作风险文化建设，及时开展警示教育，引导全体员工保持良好职业操守。2024年，公司各项业务运行稳定，未发

生重大操作风险事件。

五、其他风险状况

无相关情况。

第三节 公司治理

一、实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

本公司实际控制人为中华人民共和国国务院国有资产监督管理委员会（以下简称“国资委”）。国资委持有中国铁路工程集团有限公司 90% 股权。中国铁路工程集团有限公司持有中国中铁股份有限公司 61.25% 股权。中国中铁股份有限公司持有本公司 95% 股权，为本公司控股股东。

二、持股比例在 5 % 以上的股东及其持股情况

中国中铁股份有限公司出资 85.50 亿元，占比 95%。

中国铁路工程集团有限公司出资 4.50 亿元，占比 5%。

三、股东会职责、主要决议

（1）股东会职责

1.股东会由全体股东组成，公司股东资格符合国家金融监管的相关规定。股东会是公司的最高权力机构，依照法律、法规及章程行使下列职权：决定公司的经营方针和投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会或监事的报告；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损的方案；审议批准公司与股东关联人发生的证券法规定的关联交易；对公司增加或者减少注册资本做出决议；对发行公司债券作出决议；对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式做出决议；修改公司章程；对公司聘用或更换承办审计业务的会计师事务所作出决议；法律

法规和公司章程规定的其他职权。

股东会会议由股东按照出资比例行使表决权。股东会会议做出修改公司章程、增加或者减少注册资本的决议，以及公司合并、分立、解散或者变更公司形式的决议，必须经代表三分之二以上表决权的股东通过；对其他股东会职权做出决议时，必须经股东所持表决权的半数以上通过。

(2) 股东会情况说明

会议届次	召开时间	召开地点	出席情况	主要议题	表决情况
2024 年第一次临时股东会	2024.4.7	中铁大厦 C710	股东法人授权代表(出席人所代表的股权占公司总股权的 100%)	关于修订《中铁财务有限责任公司章程》的议案	通过
				关于《免去王国明中铁财务有限责任公司董事》的议案	通过
				关于《免去谭厚斌中铁财务有限责任公司董事》的议案	通过
				关于《选举马永红为中铁财务有限责任公司董事》的议案	通过
				关于《选举方文胜为中铁财务有限责任公司董事》的议案	通过
				《中铁财务有限责任公司关于股东评估情况的报告》	通过
2023 年度股东会	2024.5.13	中铁大厦 C710	股东法人授权代表(出席人所代表的股权占公司总股权的 100%)	关于《中铁财务有限责任公司 2024 年度预算方案》的议案	通过
				关于《中铁财务有限责任公司 2023 年度财务决算方案报告》的议案	通过
				关于《中铁财务有限责任公司 2023 年度利润分配方案》的议案	通过
				关于《中铁财务有限责任公司 2023 年度董事会工作报告》的议案	通过
				关于《中铁财务有限责任公司 2023 年度监事会工作报告》的议案	通过
2024 年第二次临时股东会	2024.8.7	中铁大厦 C710	股东法人授权代表(出席人所代表的股权占公司总股权	关于选举中铁财务有限责任公司第四届董事会董事的议案	通过
				关于选举中铁财务有限责任公司第四届监事会监事的议案	通过

会议届次	召开时间	召开地点	出席情况	主要议题	表决情况
			的 100%)	关于《解聘马永红中铁财务有限责任公司董事职务》的议案	通过
				关于《解聘方文胜中铁财务有限责任公司董事职务》的议案	通过
				关于《聘请德勤华永会计师事务所为公司财务决算审计机构》的议案	通过
2024 年第三次临时股东会	2024.10.28	中铁大厦 C710	股东法人授权代表(出席人所代表的股权占公司总股权的 100%)	关于《选举张睿开为中铁财务有限责任公司董事》的议案	通过
				关于《中铁财务有限责任公司 2024 年度中期预算调整方案》的议案	通过
2024 年第四次临时股东会	2024.12.26	中铁大厦 C710	股东法人授权代表(出席人所代表的股权占公司总股权的 100%)	关于《中铁财务有限责任公司与中国铁路工程集团有限公司签署金融服务框架协议》的议案	通过
				关于制定《中铁财务有限责任公司董事监事履职评价办法》的议案	通过

四、董事、监事、党委领导班子及高管情况

于来新，无曾用名/别名，正高级会计师，现任本公司董事长。2023 年 7 月至 2023 年 9 月任本公司党委副书记、副总经理（主持经理层工作）、董事。2023 年 9 月至 2023 年 12 月任本公司党委副书记、总经理、董事。2023 年 12 月起任本公司党委副书记（主持工作）、总经理、董事。2024 年 9 月起至今任本公司董事长。

杨育林，无曾用名/别名，正高级会计师，2024 年 7 月起任本公司党委书记，2024 年 10 月至今任本公司党委书记、总经理。

肖尧，无曾用名/别名，现任本公司党委委员、副总经理、工会主席、职工董事。2014 年 3 月至 2018 年 1 月任本公司党委委员、副总经理、工会主席；2018 年 1 月至今任本公司党委委员、副总经理、工会主席、职工董事。

李平，无曾用名/别名，正高级会计师，2014 年 3 月至 2024 年 12

月任本公司董事，同时任中国中铁股份有限公司派往所属企业专职董事监事。

杨涛，无曾用名/别名，正高级经济师，现任本公司董事，同时任中国中铁股份有限公司派往所属企业专职董事监事。2022年3月至今任本公司董事。

郭宏军，无曾用名/别名，正高级会计师，现任本公司董事，同时任中国中铁股份有限公司派往所属企业专职董事监事。2024年2月至今任本公司董事。

张睿开，无曾用名/别名，正高级经济师，现任本公司董事，同时任中国中铁股份有限公司派往所属企业专职董事监事。2025年2月至今任本公司董事。

谭厚斌，无曾用名/别名，正高级工程师，2022年3月至2024年4月任本公司董事。

李静，无曾用名/别名，正高级会计师，现任本公司党委副书记、纪委书记。2021年8月至今任本公司党委副书记、纪委书记。

陶立新，无曾用名/别名，高级会计师，现任本公司党委委员、副总经理。2019年8月至今任本公司党委委员、副总经理。

吴昊，无曾用名/别名，正高级经济师，2023年3月任本公司党委委员、副总经理。

王大中，无曾用名/别名，正高级会计师，2024年7月起任本公司党委委员，2024年10月起任本公司党委委员、总会计师。

罗志，无曾用名/别名，正高级经济师，2023年5月任本公司监事，同时任本公司风险管理部（法律合规部）部长。

李宁宁，无曾用名/别名，高级经济师，现任本公司纪委综合室主任、职工监事。2022年7月至今任本公司纪委综合室主任、职工监事。

（注：公司董事、高管任职日期为监管机构任职资格批复时间。）

五、董事会职责及其工作情况

（1）董事会职责

董事会对股东负责，是公司的经营决策主体，定战略、作决策、防风险，行使下列职权：召集股东会会议，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；决定公司的经营计划和投资方案；制订公司的年度财务预算方案、决算方案；制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；制订公司增加或者减少注册资本以及发行公司债券的方案；制订公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；决定公司内部管理机构的设置；决定公司分支机构 settings；决定聘任或者解聘公司总经理及其报酬事项；聘任或者解聘董事会各专门委员会主任；根据董事长的提名决定聘任或者解聘公司董事会秘书及其报酬事项；根据总经理的提名决定聘任或者解聘公司副总经理、财务总监及其报酬事项；决定公司员工的工资、福利、奖惩政策和方案；决定除股东会决策以外的其他融资；制定公司的人事、财务、审计、法律顾问等基本管理制度；决定董事会下设委员会及其人员组成；拟定公司章程修订方案并报股东会审议；拟订公司与股东关联人发生的证券法规定的关联交易；决定公司为成员单位授信额度以外的事项提供担保；对内部控制和风险管理的有效性进行监督；负责公司法治建设、合规管理体系的建立健全，包括总法律顾问制度、法律合规风险控制、培育合规文化等内容，听取依法治企和合规管理工作情况报告；法律法规和章程规定的其他

职权。

为确保和提高公司日常运作的稳健和效率，股东会授权董事会对下列事项行使决策权：单项金额不超过公司当年预算总额 10% 的预算外费用支出；单笔金额小于 20 万元或 12 个月内累计金额小于 50 万元的对外捐赠或赞助。

董事会负责建立并实施充分而有效的内部控制体系，制定整体经营战略和重大政策并定期检查、评价执行情况，确保公司在法律和政策框架内审慎经营，设定可接受的风险程度，并对高级管理层在内部控制体系中发挥充分、有效的作用进行监测和评估。

（2）董事参加董事会和股东会情况

董事姓名	本年应参加董事会次数	出席次数	委托出席次数	缺席次数	出席股东会次数
王国明	1	1	0	0	0
于来新	8	8	0	0	5
杨育林	1	1	0	0	2
李 平	8	8	0	0	5
郭宏军	6	6	0	0	5
杨 涛	8	8	0	0	5
肖 尧	8	8	0	0	5
谭厚斌	2	2	0	0	0

六、监事会职责及其工作情况

（1）监事会职责

监事会行使下列职权：检查公司财务；对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、高级管理人

员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；提议召开临时股东会会议，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东会会议职责时，召集和主持股东会会议；向股东会会议提出提案；依照《公司法》第一百五十二条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；法律法规和章程规定的其他职权。

监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系，负责监督董事会及董事、高级管理层及高级管理人员履行内部控制职责，要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害公司利益的行为并监督执行。

（2）监事参加监事会、董事会和股东会情况

监事姓名	本年应参加监事会次数	出席次数	委托出席次数	缺席次数	列席董事会次数	出席股东会次数
罗 志	4	4	0	0	8	5
李宁宁	4	4	0	0	8	5

七、薪酬管理情况

建立了科学合理的薪酬管理制度体系，包括《企业负责人薪酬与绩效考核管理办》《员工薪酬管理办法》《员工业绩考核管理办法》等，将个人收入与企业效益紧密挂钩，充分发挥薪酬的激励作用与绩效考核的导向作用；《员工业绩考核管理办法》规定，将延期支付范围扩大至对风险由直接或重要影响岗位的员工。在高级管理人员薪酬管理方面，对高管实行年薪制，按照《商业银行稳健薪酬监管指引》的要求，合理划分薪酬结构，强化风险合规考核，执行绩效薪酬延期支付规定，建立风险损失超常暴露追索机制，鼓励高管关注企业长期稳健高质量发展。

八、公司部门设置情况和分支机构设置情况

2024 年，公司设置 12 个部门，未设置分支机构。前台部门：客户服务部、结算业务部、金融业务部；中台部门：信贷业务部、信息技术部、风险管理部（法律合规部）；后台部门：党群工作部（规划发展部）、综合管理部（党办、董监办）、人力资源部（党委干部部）、财务会计部、审计稽核部、纪委综合室（党委巡察办）。

九、公司治理整体情况

公司严格按照法律法规及监管要求从严履职行权，不断健全完善“责权法定、责权透明、协调运转、有效制衡”的公司治理机制，保障公司治理规范有效。报告期内，公司股东会的召集、提案、表决和决策均符合公司法和公司章程规定。董事会对股东会负责，认真执行股东会决议，围绕“定战略、作决策、防风险”的职能定位，推动公司深化改革，加快公司高质量发展。

报告期内，董事会不断完善健全制度体系，修订《公司章程》，完善专门委员会人员配置，充分发挥专门委员会作用，强化董事会决议执行，推进董事会决议有效落实。扎实开展风险防控，持续加强以风险管理为导向的内控体系建设，建立并不断完善全面风险管理体系和常态化管理机制，逐步构筑加强“部门内部审核—风险合规审查—领导审批—审计监督”四道合规防线，确保公司平稳健康发展。公司监事会充分发挥监督作用，着力增强监督的针对性和有效性，强化落实监督责任，坚持问题和风险导向，始终把防范风险和规范经营贯穿于监督工作全过程，加强对公司财务、内部控制、重大决策、运营过程中的重要事项和关键环节、董事会和经理层依法依规履职情况等的监督检查。经理层充分发挥“谋经营、强管理、抓落实”职能作用，

认真做好年度生产经营工作，严格执行董事会决议，定期向董事会报告经营情况，反馈决议执行情况。党组织在公司治理结构中具有法定地位，公司始终贯彻“两个一以贯之”要求，严格执行党委会议事规则，企业重大经营管理事项经党委前置程序，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”作用，持续推进党的领导融入公司治理各环节实现制度化、规范化、程序化。

第四节 财务及审计报告

Deloitte.

德勤

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国上海市南京东路222号
外滩中心30楼
邮政编码: 200002

审计报告

德师报(审)字(25)第 P03079 号
(第 1 页, 共 3 页)

中铁财务有限责任公司董事会:

一、审计意见

我们审计了中铁财务有限责任公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表、2024 年度的利润表、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,公允反映了贵公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度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,我们独立于贵公司,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

贵公司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,管理层负责评估贵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贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

WorldClass
智启非凡

- 1 -



审计报告 - 续

德师报(审)字(25)第 P03079 号
(第 2 页, 共 3 页)

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, 就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、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。



审计报告 - 续

德师报(审)字(25)第 P03079 号
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海



中国注册会计师：

李燕



中国注册会计师：

康碧予



2025 年 3 月 28 日





	附注六	2024 年 12 月 31 日 人民币元	2023 年 12 月 31 日 人民币元
资产			
现金及存放中央银行款项	1	4,360,229,392.76	3,396,675,882.10
存放同业款项	2	58,719,461,084.64	60,092,448,155.58
交易性金融资产	3	8,015,477,311.75	5,230,859,410.48
买入返售金融资产	4	18,022,668,690.29	4,404,280,213.06
发放贷款和垫款	5	57,418,346,275.08	57,356,709,949.40
债权投资	6	3,556,258,484.78	347,771,982.41
固定资产	7	12,343,680.31	13,483,519.78
使用权资产	8	6,581,501.61	13,452,657.15
无形资产	9	14,656,526.97	15,716,008.91
递延所得税资产	10	124,434,116.45	124,451,111.08
其他资产	11	54,340,519.03	13,221,433.77
资产总计		150,304,797,583.67	131,009,070,323.72



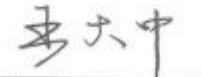


	附注六	2024 年 12 月 31 日 人民币元	2023 年 12 月 31 日 人民币元
负债			
吸收存款	12	136,963,808,590.98	113,029,339,966.13
同业及其他金融机构存放款项	13	5,088,844.36	8,219,384.16
拆入资金	14	-	5,000,000,000.00
应付职工薪酬	15	625,356.82	572,346.99
应交税费	16	19,778,525.65	23,976,652.71
租赁负债	17	13,001,747.01	13,340,942.23
其他负债	18	47,312,976.48	74,610,451.79
负债合计		137,049,616,041.30	118,150,059,744.01
所有者权益			
实收资本	19	9,000,000,000.00	9,000,000,000.00
资本公积	20	2,208,757.07	2,674,663.57
盈余公积	21	646,206,014.53	568,094,516.23
一般风险准备	22	2,202,364,394.92	1,927,475,470.99
未分配利润	23	1,404,402,375.85	1,360,765,928.92
所有者权益		13,255,181,542.37	12,859,010,579.71
负债及所有者权益总计		150,304,797,583.67	131,009,070,323.72

附注为财务报表的组成部分

第 4 页至第 66 页的财务报表由下列负责人签署：


企业负责人


主管会计工作负责人


会计机构负责人





	附注六	2024 年度 人民币元	2023 年度 人民币元
一、营业收入		1,086,587,954.36	1,236,603,842.47
利息净收入	24	943,245,065.64	1,109,117,287.52
其中：利息收入		1,930,072,682.60	1,996,381,031.69
利息支出		(986,827,616.96)	(887,263,744.17)
手续费及佣金净收入	25	2,188,830.58	3,216,170.73
其中：手续费及佣金收入		3,059,016.52	3,905,045.25
手续费及佣金支出		(870,185.94)	(688,874.52)
汇兑损益		1,708,382.68	1,043,366.12
公允价值变动(损失)/收益		(152,613.35)	4,020,722.83
投资收益	26	139,541,574.39	119,150,047.25
其他收益		56,714.42	56,248.02
二、营业支出		(91,290,191.02)	(410,564,966.03)
税金及附加	27	(12,301,367.05)	(13,156,694.03)
管理费用	28	(83,928,818.47)	(90,212,295.17)
信用减值损失	29	4,939,994.50	(307,195,976.83)
三、营业利润		995,297,763.34	826,038,876.44
加：营业外收入		5,000.00	-
减：营业外支出		(11,072.12)	(15.45)
四、利润总额		995,291,691.22	826,038,860.99
减：所得税费用	30	(214,176,708.23)	(175,844,743.82)
五、净利润		781,114,982.99	650,194,117.17
按经营持续性分类			
持续经营净利润		781,114,982.99	650,194,117.17
终止经营净利润		-	-
六、综合收益总额		781,114,982.99	650,194,117.17

附注为财务报表的组成部分





	附注六	2024 年度 人民币元	2023 年度 人民币元
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款净增加额		23,906,202,962.16	2,161,612,500.87
同业存放款净增加额		-	3,249,043.26
拆入资金净增加额		-	5,000,000,000.00
收取的利息、手续费及佣金的现金		2,030,225,597.03	2,026,057,011.21
经营活动现金流入小计		25,936,428,559.19	9,190,918,555.34
存放在中央银行款项法定准备金净增加额		(963,435,649.39)	(116,817,585.03)
存放同业(三个月以上)款项净增加额		(11,219,863,000.00)	(1,786,851,000.00)
发放贷款和垫款净增加额		(48,839,739.01)	(15,536,635,111.44)
债权投资净增加额		(3,193,811,600.00)	-
同业存放款净减少额		(3,129,619.57)	-
拆入资金净减少额		(5,000,000,000.00)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金		(974,112,343.31)	(875,901,924.91)
支付给职工以及为职工支付的现金		(48,439,119.49)	(51,590,020.31)
支付的各项税费		(350,282,436.64)	(335,843,838.36)
支付其他与经营活动有关的现金		(40,104,645.11)	(29,734,062.41)
经营活动现金流出小计		(21,842,018,152.52)	(18,733,373,542.46)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	31(a)	4,094,410,406.67	(9,542,454,987.12)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		6,112,549,931.70	7,298,662,067.49
取得投资收益所收到的现金		139,541,574.39	119,150,047.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金		3,500.00	-
投资活动现金流入小计		6,252,095,006.09	7,417,812,114.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(5,714,567.60)	(22,188,624.90)
投资支付的现金		(8,897,323,346.40)	(6,156,895,488.00)
投资活动现金流出小计		(8,903,037,914.00)	(6,179,084,112.90)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(2,650,942,907.91)	1,238,728,001.84





	附注六	2024 年度 人民币元	2023 年度 人民币元
三、筹资活动产生的现金流量			
分配股利支付的现金		(384,478,113.83)	(381,050,084.07)
偿还租赁负债本金和利息支付的现金		(931,689.60)	(6,826,418.75)
筹资活动现金流出小计		(385,409,803.43)	(387,876,502.82)
筹资活动使用的现金流量净额		(385,409,803.43)	(387,876,502.82)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,708,382.68	1,043,366.12
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	31(b)	1,059,766,078.01	(8,690,560,121.98)
加：年初现金及现金等价物余额		61,422,468,589.97	70,113,028,711.95
六、年末现金及现金等价物余额	31(c)	62,482,234,667.98	61,422,468,589.97

附注为财务报表的组成部分





	附注六	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	合计 人民币元
2023年12月31日余额		9,000,000,000.00	2,674,663.57	568,094,516.23	1,927,475,470.99	1,360,765,928.92	12,859,010,579.71
2024年度增减变动额		-	(465,906.50)	78,111,498.30	274,888,923.93	43,636,446.93	396,170,962.66
(一) 净利润	20	-	(465,906.50)	-	-	78,114,982.99	78,114,982.99
(二) 股份支付计入所有者权益的金额		-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配		-	-	78,111,498.30	274,888,923.93	(737,478,536.06)	(465,906.50)
1. 提取盈余公积	21	-	-	-	-	(78,111,498.30)	-
2. 提取一般风险准备	22	-	-	78,111,498.30	274,888,923.93	(274,888,923.93)	-
3. 对所有者的分配	23	-	-	-	-	(384,478,113.83)	-
2024年12月31日余额		9,000,000,000.00	2,208,757.07	646,206,014.53	2,202,364,394.92	1,404,402,375.85	13,255,181,542.37
2022年12月31日余额		9,000,000,000.00	1,269,698.52	503,093,867.70	1,814,118,700.34	1,270,166,946.90	12,558,649,213.46
会计政策变更		-	-	(18,763.19)	-	(168,868.71)	(187,631.90)
2023年1月1日余额		9,000,000,000.00	1,269,698.52	503,075,104.51	1,814,118,700.34	1,269,998,078.19	12,538,461,581.56
2023年度增减变动额		-	1,404,965.05	65,019,411.72	113,356,770.65	90,767,850.73	270,548,998.15
(一) 净利润	20	-	-	-	-	650,194,117.17	650,194,117.17
(二) 股份支付计入所有者权益的金额		-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配		-	1,404,965.05	-	-	-	1,404,965.05
1. 提取盈余公积	21	-	-	65,019,411.72	113,356,770.65	(559,436,266.44)	-
2. 提取一般风险准备	22	-	-	65,019,411.72	-	(65,019,411.72)	-
3. 对所有者的分配	23	-	-	-	113,356,770.65	(113,356,770.65)	-
2023年12月31日余额		9,000,000,000.00	2,674,663.57	568,094,516.23	1,927,475,470.99	1,360,765,928.92	12,859,010,579.71

附注为财务报表的组成部分

