

中国石化
SINOPEC

中国石化财务有限责任公司
年报2024



本年报分别以中英文两种文字出版，
在对两种文本的理解上出现歧义时，
以中文版年报为准。

目 录

C O N T E N T S

1 关于我们 02

公司简介 03

董事长致辞 04

总经理致辞 06

组织机构 08

高管人员 09

2 公司治理与内控风险管理报告 10

3 2024 年度财务状况及经营情况分析 16

4 2024 年度审计报告及财务报表 18

5 联系信息 24

01

关于我们



公司简介

中国石化财务有限责任公司（以下简称“中国石化财务公司”或“公司”），是以加强中国石油化工集团有限公司资金集中管理和提高资金使用效率为目的，由原中国石油化工总公司独家发起，经中国人民银行批准，于1988年7月8日成立的非银行金融机构。

公司经营业务主要受国家金融监督管理总局北京监管局的监督管理，同时还受中国人民银行、国家外汇管理局、中国证监会等政府机构对相关业务的具体监管。公司目前是中国外汇交易中心、全国银行间市场、中央国债登记结算有限公司、上海清算所、中国银行间市场交易商协会、上海票据交易所会员和银行间外汇市场衍生品会员。

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，公司业务范围包括下列本外币服务：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；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；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；从事固定收益类有价证券投资；从事普通类衍生品交易业务，交易品种仅限于由客户发起的人民币外汇远期代客交易。

经国家外汇管理局批准，公司可以面向石化集团成员单位开展结售汇业务、集中收付汇业务和人民币双向“资金池”业务。经中国人民银行批准，公司经成员单位书面授权，可集中为石化集团成员单位代理其银行分账户管理运作。经中国外汇交易中心批准，公司可通过中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心进行外币拆借交易。根据中国银行间市场交易商协会文件，公司可开展所属企业集团成员单位的非金融企业债务融资工具承销业务。

公司共有股东单位2家，注册资本180亿元（含6000万美元），其中中国石油化工集团有限公司出资51%，中国石油化工股份有限公司出资49%。公司总部设综合管理部（党委办公室、董事会办公室、企业管理部）、党委组织部（人力资源部）、党群工作部（党委宣传部、企业文化部）、纪检监督部、风险控制（法律事务）部、财务会计部、审计部、资金计划部、信贷部、票据业务部、国际业务部、投资银行部、结算部、信息部和金融研究开发部等15个部室，在石化集团成员单位比较集中的上海、南京、广州、山东、郑州、武汉、成都、新疆、天津设有9家分公司。公司服务网络覆盖集团公司石油天然气勘探开发、炼油化工、管道运输、油气炼化产品销售、石油工程技术服务等各个领域，为集团500多家各级各类成员单位提供综合性的金融产品和服务。

公司自成立以来，始终坚持“立足石化、服务主业”的宗旨，在监管部门的指导和股东及成员单位的支持帮助下，充分发挥内外部统一结算平台、集团资金集中管理平台的功能，为各成员单位持续提供金融服务与支持。公司已建成国内领先的集团境内资金池、比较完善的服务网络和金融服务功能体系，资产规模、营业收入、利润总额、所有者权益等指标连续多年位居全国财务公司行业前列。先后荣获年度最具创新力财务公司、年度最佳服务财务公司、全国银行间外汇市场最佳即期会员、全国银行间本币市场交易100强单位等行业荣誉，多项管理成果荣获国家和集团公司企业管理现代化创新成果奖项。

董事长致辞



董事长：程　忠

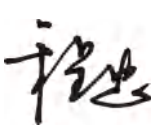
欢迎您阅读我公司年报，感谢您对我公司的关心、支持和帮助。

2024年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，也是财务公司发展历程上极不平凡的一年。公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会及中央经济工作会议精神，深刻领悟习近平总书记视察胜利油田、九江石化和对 CCUS 项目团队重要指示精神，围绕做好金融“五篇大文章”，以扎实开展“牢记嘱托、感恩奋进，创新发展、打造一流”主题行动为主线，全面落实年度“12345”总体工作部署，经营规模、收付结算、存贷款规模、票据承兑等多项指标创历史新高，各类风险可控在控，在新中国成立75周年的历史节点上，交出了一份体现担当的石化金融答卷。

一年来，我们优服务提质效，认真落实“资本金融企业服务支持主责主业深化年”行动要求，积极做好资本金融全球服务支持平台试点工作，做深做实“一企一策”精准服务，服务集团战略取得新业绩。我们拓市场挖潜力，完善流动性资产一体化运作机制，多措并举提升贷款规模，市场运营能力再创新水平。我们固底板防风险，高标准开展金融业务风险专项治理，做精做细重点领域风险管控，完善准入管理和综合授信体系，合规稳健经营迈上新台阶。我们抓改革严管理，优化完善公司高质量发展规划，完成三年改革深化提升行动75%任务目标，三项制度改革纵深推进，具有石化金融特色的“1+N”公司治理制度体系持续健全，公司治理效能实现新提升。

成绩来之不易，这是集团党组、板块党工委正确领导的结果，是有关监管部门关心指导和集团总部各有关部门、各成员企业支持帮助的结果，是全体干部员工共同奋斗的结果。在此，我谨代表公司董事会、管理层，向集团公司总部各部门、各成员企业和公司干部员工及家属，向所有关心支持财务公司发展的监管部门和金融同业，表示诚挚的敬意和衷心的感谢！

2025年是“十四五”规划收官之年，公司将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，聚焦增强核心功能、提升核心竞争力，以打造“智慧财司、石化e融”为目标，以开展“高质量金融服务提升年”行动为抓手，稳中求进、守正创新、开拓进取，全面推进金融服务、经营运作、活力效能、风控合规再提升，以改革精神和严的标准管党治党，全方位推进石化金融高质量发展，加快成为行业内深度服务集团主业的典范，高质量完成“十四五”规划目标任务，为实现“十五五”良好开局打牢基础。



总经理致辞



总经理：刘汝东

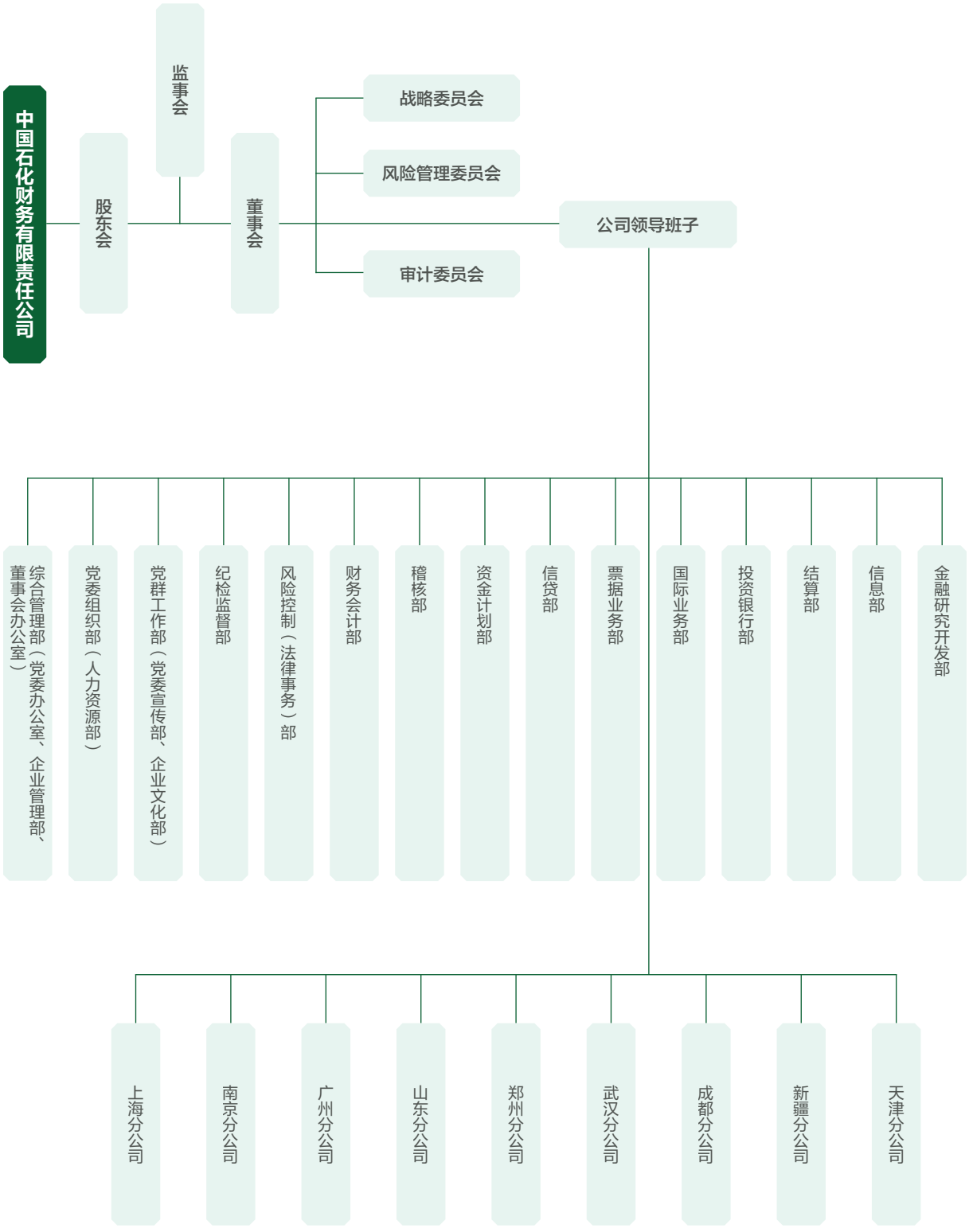
2024年，面对利率持续走低、汇率大幅波动、各类资产收益率全面下降等诸多挑战，我们坚持以习近平总书记关于金融工作系列重要论述为指引，认真落实“资本金融企业服务支持主责主业深化年”行动要求，优服务、促转型、拓市场、防风险、抓改革、强党建，圆满完成全年各项经营目标，各类风险可控在控，实现营业收入59.03亿元，利润总额28.6亿元，年末自营资产2044.68亿元，所有者权益354.06亿元。

一年来，我们坚持集团公司利益最大化的经营宗旨，加强企业集团资金集中管理，提高资金使用效率，累计完成资金结算3107万笔、69.23万亿元，创历史新高，保持“零差错、零损失、零投诉”目标；发挥融融协同、产融协同优势，做深做实“一企一策”精准服务，常态化走访成员企业近千余次，通过结算、票据、结售汇、存贷款、保函和委托贷款等业务，为集团公司主业协同创效超24亿元；全力服务保障主业转型升级，助力集团和资本公司分别成功发行50亿元超短融和12.5亿元科创债；服务国际化经营实现新突破，总分联动推动国际业务全面开花，拓展货币桥、CIPS等新型跨境支付通道，多渠道助力人民币国际化和企业跨境支付；积极稳妥开展业务创新，制定绿色金融、科技金融服务实施方案，构建ESG绿色分层评价模型，开发“碳金融专项贷”新产品，推出行业首笔远期择期交割产品；探索提升数智化风控能力，开发上线合规管理平台，搭建公司制度、内控流程、合规清单、法律法规、监管罚单五大数据库并实现一体化查询，高标准开展金融业务风险专项治理，做实做细重点领域风险管控，合规管理水平持续提升。

2025年，我们将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢记习近平总书记殷切嘱托，在集团公司党组的坚强领导下，扎实开展“高质量金融服务提升年”行动，精准服务策略、升级服务内容、拓展服务场景，全链条融入成员企业生产经营，满足成业企业多样化金融服务需求；围绕“智慧计划、智慧业务、智慧客服、智慧风控、智慧决策”五大核心体系，加快推进智慧财司建设；筑牢风险防控底板，保障公司各项工作依法合规、高效运行；持续提升精益管理能力，精准研判市场趋势，做好金融资源优化配置，锚定目标、笃行实干，以高质量金融服务全力支撑集团主业高质量发展，奋力谱写石化金融高质量发展新篇章。



组织机构


中国石化财务有限责任公司
股东会
监事会
董事会
战略委员会
风险管理委员会
审计委员会
公司领导班子
综合管理部（党委办公室、企业管理部、董事会办公室）
党委组织部（人力资源部）
党群工作部（党委宣传部、企业文化部）
纪检监督部
风险控制（法律事务）部
财务会计部
稽核部
资金计划部
信贷部
票据业务部
国际业务部
投资银行部
结算部
信息部
金融研究开发部
上海分公司
南京分公司
广州分公司
山东分公司
郑州分公司
武汉分公司
成都分公司
新疆分公司
天津分公司

高管人员

公司董事会成员

董事长 程　忠

副董事长 余启明　张伟成

董　事 刘汝东　解正林　刘海燕　马新华

侯国民　刘迎新　张志刚　薛德贵

公司监事会成员

监事长 郑　瑾

监　事 项习文　程中义　祝君光　贾春亮

公司经理层

程　忠　董事长、党委书记

刘汝东　总经理、党委副书记

王书琪　副总经理、党委委员

郑　瑾　党委副书记、纪委书记、工会主席、监事会主席

吕鹤燊　副总经理、党委委员

02

公司治理与内控风险管理报告



2024 年，公司积极应对复杂多变的经济金融环境，严格执行各项监管要求，认真落实董事会工作部署，不断提升现代化公司治理和全面风险管理水平，为公司高质量发展提供了坚强保障。

公司治理情况

公司建立了以股东会为最高权力机构，党委会履行决策前置程序，董事会负责公司重大经营决策，监事会负责监督，高级管理层负责日常经营管理的公司治理结构。公司严格遵守《公司法》等法律法规的规定，严格执行公司章程和股东会、董事会、监事会、高级管理层各项议事规则等公司治理制度，各治理主体权责明确、有效制衡、充分履职，公司经营管理决策科学、监督有效、运行稳健。

股东会

股东会是公司的权力机构，由中国石油化工集团有限公司（出资占51%）和中国石油化工股份有限公司（出资占49%）2名股东组成，负责选举和更换由股东代表出任的董事、监事；审议批准董事会、监事会的报告；审议批准公司年度利润分配和损益处理方案；对公司增加或减少注册资本、股东转让出资、合并、分立、变更公司形式、解散和清算作出决议；修改公司章程等。

董事会

董事会是公司的决策机构，负责召集股东会会议，向股东会报告工作，并执行股东会的决议；审议批准公司发展规划和年度经营计划重大收入分配方案、机构设置方案、特殊奖惩方案、年度财务预算、决算方案；审议利润分配、损益处理方案；聘任公司总经理、副总经理等高级管理人员；制订公司增加或减少注册资本的方案、公司章程修改草案；制定公司的基本管理制度；决定公司安全环保、维护稳定、社会责任方面的重大事项；制定公司重大诉讼、仲裁等法律事务处理方案；督促公司加强对审计、国资监管等方面发现问题和有关督察检查发现相关问题的整改落实等。董事会下设战略委员会、风险管理委员会、审计委员会，对董事会负责。

董事会战略委员会	负责对公司长期发展战略规划、重大投资融资方案、重大资本运作项目、信息科技战略规划以及其他影响公司发展的重大事项进行研究并向董事会提出建议等。
董事会风险管理委员会	负责研究并提出公司风险管理的政策；对公司风险状况进行定期评估；听取公司风险管理报告等。
董事会审计委员会	负责监督公司的内部审计制度及其实施；审核公司的财务信息及其披露；审查公司的内控制度；听取公司内部审计相关报告；对公司审计部负责人进行任免考核等。
监事会	监事会是公司的监督考核机构，负责检查公司财务；对董事、高级管理人员执行公司职务时违反法律、法规或者公司章程的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司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；向股东会会议提出议案；依照《公司法》相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；定期对董事、监事的履职情况进行评价等。
高级管理层	总经理对董事会负责并主持公司日常工作，副总经理等高级管理人员协助总经理工作。总经理负责提出公司发展规划和年度经营计划、利润分配和损益处理方案；报告公司上一年度工作；制订公司职能部门、分支机构设置方案；聘任、奖惩公司员工；拟定公司的基本管理制度，制定公司的具体规章；受托代表公司对外签署协议及其他文件等。高级管理层下设资产负债管理委员会、贷款审查委员会、风险管理委员会、投资决策委员会等各专业委员会，分别负责公司经营管理有关事项的审议和决策。

公司股东会、董事会、监事会依照议事规则和决策程序召开会议履行职责，2024年公司共召开股东会会议3次、董事会会议8次、监事会会议4次，董事会战略委员会会议2次、风险管理委员会会议1次、审计委员会会议1次。公司董事会、监事会、高级管理层成员均长年从事财务金融管理工作，具有深厚的专业背景和丰富的实践工作经验，2024年各董事、监事、高级管理人员勤勉尽责、充分发挥自身优势，保证了各项公司治理制度的贯彻落实，为公司持续稳健发展提供了充分的支持和保障。

内控与风险管理情况

（一）外部监管情况

国家金融监督管理总局北京监管局是公司业务主管部门，公司日常经营管理接受其现场和非现场监管。同时，公司还接受中国人民银行、国家外汇管理局等国家政府机关的业务监管。多年来，公司发展得到了监管部门的肯定。截至2024年末，资本充足率为16.75%，不良资产率为0.05%，不良贷款率为0.08%，贷款拨备率为2.75%，拨备覆盖率为3412.51%，投资比例为58.04%，流动性比率为60.41%，各项监管指标均符合监管要求。

（二）公司内控体系建设

按照监管部门要求及内部管理需要，公司围绕发展战略和合规目标、资产安全目标、财务报告目标、经营效果效率目标，从内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等方面，全面梳理公司重大事项和各项业务，编制了《内部控制管理手册》（以下简称“《内控手册》”），实现了全要素的内部控制。

公司自2007年实施内部控制制度以来，持续完善内控体系建设，每年根据监管要求、公司经营管理需要和业务流程变化进行动态更新。

为不断强化内控制度执行，公司制定了《内部控制检查评价与考核办法》，通过季度内控测试、年度内控检查、内部审计检查等方式，开展内部控制综合检查评价工作，查找内控设计和执行中存在的不足或薄弱环节，及时整改完善，确保内部控制有效。

（三）公司风险管理情况

公司建立了相对完善的风险管理组织架构。董事会负责制定公司风险管理策略，审批风险管理政策和程序，确定公司风险偏好和风险限额，审议风险管理报告等；董事会下设风险管理委员会、审计委员会等各专门委员会负责履行风险管理、内部审计等职能；高级管理层及其下设的公司风险管理委员会、资产负债管理委员会、贷款审查委员会、投资决策委员会等各专业委员会全面贯彻落实董事会风险管

1 风险管理组织架构

理政策，严格履行各自职责；风险控制（法律事务）部统筹公司风险管理工作，积极推动各项工作有序开展；审计部组织实施现场检查评价工作，认真履行审计监督检查职责；各职能部室和各分公司结合自身职责权限和业务实际，认真落实各项风险管理政策和措施，从源头上识别和管控各类风险。公司以业务部室和分公司自我控制为第一道防线、风险管理部门风险控制为第二道防线、内部审计部门监督检查为第三道防线，层层细化每一道防线的权限分工，落实各个主体风险管控责任，确保各项风险管理政策和措施得到有效执行。

2 信用风险管理

公司建立了贷款审查委员会决策机制，全年共召开会议 13 次；坚持综合授信管理，构建优化信贷客户、商业银行两套内部评级模型和风险评价体系，做实做细贷前调查、贷中审查、贷后跟踪，不断推进信用风险管理核心能力建设，加强对同业交易对手信用风险防范，持续完善信贷客服系统功能，实现对信贷业务的科学决策、全流程管理和线上管控。由于公司信贷业务客户主要限于集团成员单位，金融同业交易对手主要是与公司有长期合作关系的优质大型金融机构，因此信用风险相对较小。2024 年，公司信用风险总体可控，资产质量优良。

3 市场风险管理

公司始终坚持价值投资理念和稳健谨慎的投资策略，加强市场分析研判，围绕公司资金状况，按照监管要求开展投资业务，强化限额与止盈止损管理，应用资管系统提高投资管理信息化水平，严控投资业务风险。即期结售汇业务严格遵照成员单位实际需求开展，人民币外汇远期代客业务仅开展逐笔背对背交易，不留隔夜风险敞口，汇率风险可控。同时，公司不断完善资产负债配置和利率定价管理，强化市场研判和敏感性分析，有效提升利率风险管理水平。

4 流动性风险管理

公司建立资产负债管理委员会工作例会机制，强化资产负债统筹管理，全年共召开会议 13 次；不断加强资金计划执行跟踪与分析考核，合理调度资金头寸，持续加强对流动性状况的实时监测，有效防范流动性风险。公司流动性比率始终保持在合理水平，高于 25% 的监管要求。此外，根据监管要求和公司章程规定，公司控股股东中国石油化工集团有限公司在公司出现支付困难的紧急情况时，将按照解决支付困难的实际需要，增加公司相应资本金。

5 操作风险管理

公司不断完善内控制度建设，截至 2024 年末共有制度 220 余项、内控流程 80 余个，全面覆盖各项业务和管理要求，确保经营管理有章可循、有制可依。同时，持续加强业务授权管理，严格执行审批决策程序；推进业务电子化，深化数据治理和信息技术应用，不断提升信息化智能化管控水平；加强职业操守教育，提高员工

责任意识，确保规章制度有效执行。公司全年各项业务均保持“录入零差错、资金零损失”。

6 信息系统风险管理

公司积极推进信息系统开发建设，现已建成并投入使用 23 个重要信息系统，经营管理活动基本实现了信息化全覆盖。公司不断加强信息系统运维管理，强化事前运维和实时监控，确保各主要信息系统性能良好；认真开展安全评估，消除风险隐患，做好资金集中管理等重要信息系统的安全等保三级评测，不断提高系统防护能力；加强系统应急管理，完善各项应急预案，开展信息系统综合应急演练，有效提升业务连续性管理水平。公司全年各主要信息系统安全平稳运行，信息化管理水平处于行业前列。

7 法律合规风险管理

公司坚持依法合规审慎稳健经营理念，不断深化依法依规治企，严格落实各项监管要求；持续推动合规管理体系建设，建立以合规管理办法为核心，以全业务流程合规清单和重点领域合规工作指引为配套的合规管理制度体系；优化完善金融业务标准合同文本，严格落实法律合规审查；持续强化全员依法合规意识，推动“合规为本、全员主动，风险可控、审慎稳健”的风险合规文化深入人心。

2025 年，**公司将进一步坚持稳中求进总基调，聚焦治理体系和治理能力现代化，不断完善内控、风控、合规管理体系，持续强化各项风险管控措施，为打造一流企业集团财务公司保驾护航。**

03

2024 年度财务状况及经营情况分析



财务概要

单位：人民币万元

年度	2020	2021	2022	2023	2024
税前利润	267,538	272,290	293,883	281,359	285,991
税后利润	202,701	216,808	233,768	220,381	220,391
利息收入	417,264	467,331	492,890	550,696	544,148
投资收益（含公允价值变动收益）	85,847	94,440	21,607	68,609	91,539
利息支出	207,486	243,774	274,272	299,746	295,494
业务及管理费	23,015	28,514	31,931	33,829	34,562
缴纳税费	93,322	91,813	103,029	80,958	94,197
自营资产总额	15,217,835	17,318,591	21,290,991	21,411,962	20,446,802
贷款及受托贷款	15,993,266	16,175,376	17,426,075	16,695,233	16,413,547
自营负债总额	12,241,737	14,223,065	18,017,846	18,036,574	16,906,182
存款及受托存款	18,769,342	20,379,591	23,526,538	24,615,119	21,775,436
所有者权益	2,976,098	3,095,526	3,273,145	3,375,388	3,540,622

财务状况及经营情况分析

2024年，财务公司积极应对利率持续走低、汇率大幅波动、各类资产收益率全面下降等诸多挑战，公司上下围绕做好金融“五篇大文章”，以扎实开展“牢记嘱托、感恩奋进，创新发展、打造一流”主题行动为主线，全面落实年度“12345”总体工作部署，优服务、促转型、拓市场、防风险、抓改革、强党建，圆满完成年度目标任务。

2024年，财务公司实现利润总额285,991万元，同比增加4,632万元;年末自营资产总额20,446,802万元，同比减少965,161万元。公司净资产收益率6.37%，流动性比例60.41%，资本充足率16.75%，不良资产率0.05%。公司资产负债结构合理，资本充足，经营稳健。

04

2024 年度审计报告及财务报表



立信会计师事务所(特殊普通合伙)
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

审计报告

信会师报字[2025]第 ZK20495 号

中国石化财务有限责任公司：

一、 审计意见

我们审计了中国石化财务有限责任公司（以下简称“财务公司”）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、资产减值准备情况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 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

财务公司管理层（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，除非计划进行清算、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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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。

（五）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。

立信会计师事务所(特殊普通合伙)
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

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。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：高飞

中国注册会计师：杨殷华

中国•上海

2025 年 3 月 26 日

中国石化财务有限责任公司资产负债表

2024 年 12 月 31 日（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注七	期末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	（一）	9,274,384,547.10	9,808,626,662.53
存放同业款项	（二）	9,108,302,114.38	5,945,490,206.52
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产	（三）	9,956,025,155.14	18,025,457,874.62
持有待售资产			
发放贷款和垫款	（四）	114,311,062,095.10	102,748,138,676.89
代理业务资产			
金融投资：			
交易性金融资产	（五）	13,594,663,599.30	12,955,529,029.49
债权投资			
其他债权投资	（六）	47,324,805,064.56	63,523,703,480.00
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	（七）	43,558,416.47	39,680,694.43
在建工程			
使用权资产	（八）	34,642,625.34	48,842,087.96
无形资产	（九）	29,830,616.92	42,762,618.57
商誉			
递延所得税资产	（十）	775,152,150.33	721,743,811.36
其他资产	（十一）	15,590,909.54	259,642,947.44
资产总计		**204,468,017,294.18**	**214,119,618,089.81**
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	（十二）	167,546,706,121.21	177,940,641,107.50
应付职工薪酬	（十三）	22,176,519.00	14,890,257.00
应交税费	（十四）	70,265,996.35	108,162,689.27
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
代理业务负债			
预计负债	（十五）	709,420,488.64	794,441,893.73
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	（十六）	36,656,435.91	51,882,065.90
递延所得税负债	（十）	289,349,102.46	75,291,677.95
其他负债	（十七）	387,233,153.28	1,380,433,219.49
负债合计		**169,061,807,816.85**	**180,365,742,910.84**
所有者权益：			
实收资本	（十八）	18,000,000,000.00	18,000,000,000.00
其他权益工具			
资本公积	（十九）	18,885,543.95	18,885,543.95
减：库存股			
其他综合收益	（二十）	307,039,660.01	-141,387,479.22
盈余公积	（二十一）	3,732,540,589.56	3,512,149,873.65
一般风险准备	（二十二）	2,908,475,852.22	2,908,475,852.22
未分配利润	（二十三）	10,439,267,831.59	9,455,751,388.37
所有者权益合计		**35,406,209,477.33**	**33,753,875,178.97**
负债和所有者权益总计		**204,468,017,294.18**	**214,119,618,089.81**

中国石化财务有限责任公司利润表

2024 年度（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注七	本期金额	上期金额
一、营业总收入		**3,841,110,857.36**	**3,656,160,747.52**
利息净收入	（二十四）	2,486,536,484.80	2,509,496,100.42
利息收入	（二十四）	5,441,477,135.84	5,506,957,156.13
利息支出	（二十四）	2,954,940,651.04	2,997,461,055.71
手续费及佣金净收入	（二十五）	433,730,251.79	451,416,954.94
手续费及佣金收入	（二十五）	459,958,430.60	479,378,308.59
手续费及佣金支出	（二十五）	26,228,178.81	27,961,353.65
投资收益（损失以“-”号填列）	（二十六）	420,695,288.29	314,645,341.94
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投资收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	（二十七）	619,549.21	545,371.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	（二十八）	494,692,120.77	371,441,207.96
汇兑收益（损失以“-”号填列）	（二十九）	3,598,466.92	6,976,140.01
其他业务收入	（三十）	1,238,695.58	1,639,631.25
资产处置收益（损失以“-”号填列）	（三十一）		
二、营业总支出		**980,747,015.47**	**842,458,076.65**
税金及附加	（三十二）	31,767,119.14	31,658,467.42
业务及管理费	（三十三）	345,616,087.79	338,292,951.95
信用减值损失	（三十四）	603,363,808.54	472,506,657.28
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		**2,860,363,841.89**	**2,813,702,670.87**
加：营业外收入	（三十五）	94,431.78	84,401.44
减：营业外支出	（三十六）	546,315.84	201,832.15
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		**2,859,911,957.83**	**2,813,585,240.16**
减：所得税费用	（三十七）	656,004,798.70	609,771,122.39
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		**2,203,907,159.13**	**2,203,814,117.77**
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,203,907,159.13	2,203,814,117.77
（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		**448,427,139.23**	**-182,126,437.31**
（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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益	（二十）	448,427,139.23	-182,126,437.31
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	（二十）	481,574,350.20	-166,385,062.78
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备	（二十）	-33,147,210.97	-15,741,374.53
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		**2,652,334,298.36**	**2,021,687,680.46**

05

联系信息



审图号：GS(2016)1580号
自然资源部 监制

中国石化财务公司总部

地址：北京市朝阳区朝阳门北大街 22 号
邮编：100728
电话：010-59966700
传真：010-59760508

郑州分公司

地址：郑州市郑东新区商务内环路 2 号中油新澳大厦 16 层
邮编：450000
电话：0371-60126969
传真：0371-60236000

上海分公司

地址：上海市浦东新区锦延路 56 号 2 号楼 3 层
邮编：200127
电话：021-68992019

武汉分公司

地址：湖北省武汉市江汉区常青路 7 号恒融大厦二期 3 号楼 15 层
邮编：430024
电话：027-85495937
传真：027-85495900

南京分公司

地址：南京市建邺区江东中路 375 号金融城 9 号楼
邮编：210008
电话：025-83322901
传真：025-83322960

成都分公司

地址：四川省成都市高新区（南区）吉泰路中石化西南科研办公基地 A 座 6 楼
邮编：610094
电话：028-65286665
传真：028-65286666

广州分公司

地址：广州市体育西路 191 号中石化大厦 A 塔 17 层
邮编：510620
电话：020-38081728
传真：020-38081730

新疆分公司

地址：新疆乌鲁木齐市高新区长春南路 466 号中国石化西北石油科研生产园区办公大楼 C601 室
邮编：830011
电话：0991-3163001
传真：0991-3163029

山东分公司

地址：青岛市市南区山东路 2 号甲华仁国际大厦 26 层
邮编：266071
电话：0532-83096195
传真：0532-83096198

天津分公司

地址：天津市河西区南京路 20 号天津金皇大厦 26 层
邮编：300042
电话：022-58780887
传真：022-58780870

中国石化财务有限责任公司
地址：北京市朝阳区朝阳门北大街 22 号
邮编：100728
电话：010-59966700
网址：http://cwgs.sinopec.com