

公司代码：601881

公司简称：中国银河

中国银河证券股份有限公司

2024 年年度报告摘要

第一节 重要提示

1、 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到中国证监会指定网站：<http://www.sse.com.cn>（上交所网站） 香港联交所指定网站：<https://www.hkexnews.hk>（香港联交所披露易网站） 公司网站：<https://www.chinastock.com.cn> 网站仔细阅读年度报告全文。

2、 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

3、 公司全体董事出席董事会会议。

4、 本公司按照中国企业会计准则和国际财务报告准则编制的 2024 年度财务报告，经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所审计，为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5、 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司拟派发现金股利为人民币 2,143,142,842.18 元（含税），以 2024 年末总股本 10,934,402,256 股计算，每 10 股派发现金股利人民币 1.96 元（含税）；若本公司于股权登记日股本总数发生变化，每股派发现金股利的金额将在人民币 2,143,142,842.18 元（含税）的总金额内作相应调整。公司 2024 年度利润分配预案已经公司第五届董事会第三次会议（定期）审议通过，尚需提交公司股东大会审议通过。考虑公司 2024 年中期已派发现金股利每 10 股人民币 0.84 元（含税），分红总额人民币 918,489,789.50 元后，公司本报告期合计拟派发现金股利每 10 股人民币 2.80 元（含税），预计现金分红总额人民币 3,061,632,631.68 元（含税）。

第二节 公司基本情况

1、 公司简介

| 公司股票简况 | | | | |
|--------|---------|------|--------|---------|
| 股票种类 | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码 | 变更前股票简称 |
| A股 | 上交所 | 中国银河 | 601881 | 不适用 |
| H股 | 香港联交所 | 中国银河 | 06881 | 不适用 |

| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|----------|------------------------|--------|
| 姓名 | 刘冰 | - |
| 联系地址 | 北京市丰台区西营街8号院1号楼青海金融大厦 | - |
| 电话 | 010-80926608 | - |
| 传真 | 010-80926725 | - |
| 电子信箱 | yhzd@chinastock.com.cn | - |

2、 报告期公司主要业务简介

2024 年，面对复杂多变的市场环境，公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持和加强党的全面领导，牢记金融报国使命，保持战略定力，坚定发展信心，一体推进谋经营、促改革、强管理、防风险等各项工作，主营业务争先进位，高质量发展扎实推进。公司坚持功能性首位，聚焦主业提质增效，“五位一体”业务格局全面发力，财富管理业务优势持续巩固，投行专业化改革成效显著，机构业务服务覆盖面不断扩大，国际业务境内外融合成果突出，投资交易业务收益回报良好，子公司经营保持稳健；公司坚持全面深化改革，加快数字化平台化建设，拥抱信息技术变革新机遇，持之以恒推进全面协同，“三化一同”体制机制落地见效；公司厚植文化底蕴，大力弘扬践行中国特色金融文化，构筑银河文化“六大支撑体系”，持续讲好银河文化故事，企业发展动能更加强劲；公司强化全面风险管理，完善合规内控体系，加强境外机构管理改革，不断构建完善“看得清、够得着、管得住”的子公司管理体系，稳健发展的安全屏障不断筑牢。

2024 年，公司经营业绩稳健增长，行业地位保持稳固，实现集团口径营业收入人民币 354.71 亿元，同比增长 5.43%，归属于母公司股东的净利润为人民币 100.31 亿元，同比增长 27.31%；资产规模稳步提升，截至报告期末，集团口径总资产为人民币 7,374.71 亿元，归属于母公司所有者权益为人民币 1,404.81 亿元，为实现由传统券商向现代投行转变的战略目标打下了坚实的基础。

公司主营业务分为财富管理业务、投资银行业务、机构业务、国际业务、投资交易业务和其他母子公司一体化业务。报告期内，公司主营业务开展情况具体如下：

2.1 财富管理业务

2024 年，公司财富管理业务紧密围绕做好“老百姓身边的理财顾问”战略目标，通过强化业务引领与专业赋能，以综合金融服务为抓手，全方位提升客户黏性和服务体验。通过加大优质适配的金融产品创新供给力度及买方投顾服务矩阵建设力度，促进客户价值深度挖掘和转化，形成普惠金融差异化优势；坚持以投资者为本，扎实开展投资者保护教育，有效维护投资者合法权益，助力守护好老百姓“钱袋子”；持续围绕客户需求打造一体化服务生态，提供专业创新的综合金融

服务和财富解决方案。

(1) 零售经纪及财富管理业务

2024 年，A 股市场先抑后扬，特别是 9 月末以来，伴随一揽子提振资本市场的政策部署加速落地，市场主要指数触底反弹、震荡上行，市场活跃度和交易量显著提升。根据交易所数据统计，上交所、深交所及北交所三市全年股票基金交易量（不含沪股通、深股通、交易型货币基金）约人民币 272.08 万亿元，日均股票基金交易量为人民币 1.12 万亿元，同比增长 23.3%。

2024 年，公司持续夯实零售客群基础，巩固交易服务优势，优化“获客、活客、黏客、留客”全流程闭环管理，积极稳慎推进多渠道合作，加速客户全旅程、全场景、“线上+线下”服务触达。在有效落实投资者适当性管理和投资者准入要求基础上，充分发挥营业网点和注册投资顾问近距离专业陪伴优势。借助金融科技赋能，创建并完善“客户双生命周期”分层服务体系，上线“客户数字化运营平台”，精确匹配服务资源和金融产品。迭代升级交易服务体系，打造个性化、精细化的客群经营与管理模式，不断推动零售经纪及财富管理业务持续高质量发展。

2024 年末，公司客户总数超过 1,730 万户，托管证券总市值人民币 5.09 万亿元；注册投资顾问 4,056 人，较 2023 年末增长 6.8%。

(2) 金融产品销售业务

根据中国证券投资基金业协会统计数据，2024 年末，我国境内公募基金管理机构管理的公募基金资产净值为人民币 32.83 万亿元，较 2023 年末增长 19.0%。

2024 年，公司积极顺应市场需求变化，紧跟权益类指数产品投资趋势，聚焦 ETF 基金热点，优选固定收益类产品，持续提升客户覆盖度与金融产品保有规模。坚持完善“养老金融”服务体系，推出“银河星安养”综合养老服务品牌，打造“保障+投资+健康+养老”一体化养老综合金融服务，持续丰富养老产品货架，不断探索商业养老金业务新模式；投资顾问聚焦深化买方服务，推进体系化配置方案输出，打造人才梯队并创新推出“分布式”投顾服务，加快发展 ETF 和线上智能投顾；公司持续优化以资产配置服务为核心的“银河金熠”高净值客户服务品牌，满足客户资产配置和财富传承等多元需求；加强智能化工具专业赋能，升级公司自研投顾平台“G-Winstar”（问 TA 系统），营销服务体系持续完善。

2024 年，公司金融产品销售规模超过人民币 800 亿元。2024 年末，公司金融产品保有规模为人民币 2,111.17 亿元，较 2023 年末增长 7.8%，个人养老金累计开户超过 10 万户，“银河金熠”累计签约客户超过 7,400 人，“金·耀”资产配置系列产品规模突破人民币 10 亿元。

(3) 信用业务

根据 Wind 统计,2024 年末,市场融资融券余额为人民币 18,646 亿元,较 2023 年末增长 12.9%。其中,融资余额为人民币 18,541 亿元,较 2023 年末增长 17.4%;融券余额为人民币 104 亿元,较 2023 年末下降 85.4%。

2024 年,公司信用业务全面聚焦服务国家战略,充分运用信用业务工具服务实体经济,立足守正创新,不断深入客户、深化服务、深耕协同,多措并举推动信用业务高质量发展。公司高效应对市场变化,紧跟监管政策方向,全力保障合规展业和投资者权益;坚持以客户为中心,切实践行金融为民,强化科技和专业赋能,持续为个人、企业、机构等各类客户提供差异化、精准化服务及产品;不断健全风险防控体系,提高风险管理和防范能力;持续跟踪市场动态、拓展业务外延、创新业务模式,积极推动融资类新业务的增长;打造具有竞争力的“信用+X”业务集群,为上市公司及其股东、各类专业投资机构提供多元化的综合金融服务。

2024 年末,公司融资融券余额为人民币 921 亿元,平均维持担保比例为 255%;股票质押业务待购回余额为人民币 203 亿元,平均履约保障比例为 280%,整体风险可控。

2.2 投资银行业务

2024 年,资本市场在政策引领下进一步深化改革,持续推进高质量发展。根据 Wind 统计,2024 年 A 股市场股权融资规模为人民币 2,904.72 亿元,同比下降 73.6%。其中,IPO 融资规模为人民币 673.53 亿元,同比下降 81.1%;再融资规模为人民币 2,231.20 亿元(不含可转债),同比下降 70.0%。2024 年,我国境内债券新发行规模为人民币 79.86 万亿元,同比增长 12.4%。

2024 年是公司三年战略发展规划的攻坚之年,公司投资银行业务以战略规划为引领,不断加强专业能力建设,充分发挥“功能性”作用,聚力打造现代一流投行。

(1) 股权融资和财务顾问业务

公司持续加强 A 股股权融资业务项目储备,着力提高项目承揽承做标准及综合服务能力。2024 年,公司实现 1 单 IPO 项目超研股份经中国证监会注册通过,2025 年 1 月 22 日该公司在深交所创业板成功上市;完成再融资项目 1 单、新三板推荐挂牌项目 6 单、新三板定向发行项目 2 单;公告并购重组财务顾问项目 4 单,交易金额为人民币 186.67 亿元,行业排名第 8。

(2) 债券融资业务

公司积极开展业务协同,进一步发掘地方政府债、金融债、短期融资券、定向融资工具和中期票据业务机会,债券承销规模增速高于行业平均增速。根据 Wind 统计,2024 年,公司债券承销规模为人民币 4,833.43 亿元,同比增长 34.65%,行业排名第 7。其中,地方政府债承销规模为人民币 2,863.53 亿元,行业排名第 5;金融债承销规模为人民币 987.86 亿元,行业排名第 11;

中期票据承销规模为人民币 410.13 亿元，行业排名第 8。

2024 年，公司获评《证券时报》“2024 中国证券业服务民营企业项目君鼎奖”，第十七届新财富“最佳债权承销投行”、“最具潜力投行”，第九届 CNABS“金桂奖”最佳绿色金融产品奖，第十届中国资产证券化论坛（CSF）“年度杰出机构”，第六届 Wind 最佳投行“最佳中国并购重组财务顾问”、“最佳信贷 ABS 承销商”、“最佳港股 IPO 账簿管理人”，同花顺 iFinD 2024 金融机构评选“中小企业优质服务投行”等奖项。

2.3 机构业务

根据中国证券投资基金业协会统计数据，2024 年末，我国境内公募基金管理机构管理的公募基金资产净值为人民币 32.83 万亿元，较 2023 年末增长 19.0%；存续私募基金管理人 20,289 家，管理基金数量 144,155 只，管理基金规模为人民币 19.91 万亿元，较 2023 年末下降 3.3%。

2024 年，公司持续完善机构服务生态，统筹推进“银河天弓”、“星耀企业家办公室”和“星耀私募管理人俱乐部”等服务品牌建设，有效促进机构客户群体增至 5,200 家以上，同比增幅超 25%；不断强化业务特色，推动科技与业务深度融合，推出银河天弓 Web 门户 2.0、银河天弓 APP，进一步优化迭代机构客户综合服务链条，实现衍生品业务全流程线上化重构，极大缩短业务办理周期；利用智能体改造现有大模型机器人，衍生品业务实现询价下单一站式服务，托管业务问答库准确率达到 98%，有效提升客户服务体验。

（1）主经纪商（PB）业务

2024 年，公司持续优化 PB 业务资源配置、迭代交易链路，推出量化投顾低延时交易解决方案，上线北交所固收、报价回购、柜台场外基金交易业务，以金融科技赋能专业策略，在稳定算法中心核心优势基础上全新打造自研策略中心，持续提升客户交易体验。2024 年末，PB 业务客户数量达 7,036 户，较 2023 年末增长 12.8%；业务规模为人民币 3,481 亿元，较 2023 年末增长 11.0%；2024 年 PB 业务股基交易量为人民币 3.58 万亿元，较 2023 年增长 23.3%。

（2）场外衍生品业务

2024 年，面临剧烈波动的市场行情，公司着眼于提升核心竞争力和客户体验，迭代完善业务系统，立足中长期资金的风险管理需求，不断发挥权益类衍生品的套期保值和风险对冲功能，积极响应服务实体经济和产业客户经营需要；加强部门间、业务间协同，多元化促进场外业务均衡发展，上线并发布多个银河自研策略指数，提高服务中长期资本能力；利用公司海外机构的销售网络和跨境交易能力，持续拓展优化产品结构和业务模式，吸引海外投资者投资国内市场。

（3）托管与基金服务

2024 年，公司继续践行“让投资者放心，让管理人省心”的服务宗旨，持续发挥平台优势，积极融入“银河天弓”机构业务生态圈，完善建设“智托星”服务子品牌。公司顺利完成新一代托管核心系统切换，多环节运营效率显著提升；依托智慧运营推动创新，资金申赎利用效率、ETF 补券数据发送效率再创新高，率先实现自动化穿透监控并引入大语言模型智能客服；集成“云帆”运营平台、“观星”风控平台、运营监控看板和智能助手，打造创新风控矩阵，全面提高运营质量、服务能力和内控水平。2024 年末，公司托管与基金服务业务规模为人民币 2,097.11 亿元，产品数量 4,056 只。

公司托管业务连续三年通过 ISAE3402 国际鉴证，连续两年荣获《中国基金报》英华奖“优秀私募托管成长券商示范机构”。

(4) 权益做市业务

2024 年，公司坚持综合金融服务方向，持续拓展业务范围，不断提高做市交易专业能力，积极参与上市基金做市、科创板和北交所股票做市，在提升市场流动性、活跃资本市场与服务科技创新方面发挥了重要作用。2024 年末，按照做市企业/产品数量口径统计，公司科创板做市行业排名第 4，北交所做市行业排名第 4，基金做市行业排名第 10（含非权益做市业务）。

(5) 研究业务

2024 年，公司以宏观研究带动行业研究全面发展，推进境内外研究一体化布局和协同探索实践，持续完善研究产品和服务体系，不断提升研究队伍综合竞争力。公司整合研究力量积极服务国家战略，及时解读政策趋势，围绕“金融强国”发挥研究专业优势，助力做好“五篇大文章”；成立新发展研究院，聚焦“新发展理念、新发展格局、新质生产力”，致力打造具有全球视野的现代资本市场高端智库；成功举办中期投资策略报告会，通过研究报告、专项课题、实地调研、路演交流、研究沙龙、媒体发表、电话会议等多种方式，积极拓展与服务外部机构投资者，提高服务频次，提振市场信心；强化基金评价专业建设，服务国家公募基金基础数据建设，启动私募证券投资基金评价业务，拓展私募行业规范化服务，进一步发挥基金评价机构专业价值和引领作用，优化企业年金和职业年金投资规划、投资监督、投资评价的系统与模型建设，持续加强基金投顾策略管理的基金池研究评价。

2024 年，公司荣获第二十一届新财富最佳分析师评选“最佳 ESG 实践研究机构”，第四届 21 世纪金牌分析师评选“海外投资最佳研究机构”、“服务高质量发展最佳首席经济学家”，第十二届 Wind 金牌分析师评选“最受欢迎机构”、“进步最快研究机构”、“最佳北交所研究机构”等奖项。

2.4 国际业务

2024 年，港股市场反弹回升，恒生指数较年初上涨 17.7%；日均成交额 1,318 亿港元，同比增长 25.5%；融资活动有所回暖，融资总额 1,903 亿港元，同比增长 26%，其中新股融资总额 875 亿港元，同比增长 89%。东南亚核心四国市场融资活动疲弱，股票指数涨跌互现，成交走势分化，融资总额 35.9 亿美元，同比下降 37.6%；IPO 数量 135 次，同比下降 15.6%。

（1）银河国际控股

2024 年，银河国际控股持续深入落实集团战略规划，围绕“五位一体”、“三化一同”发展思路，锚定“国际市场综合的业务提供商”发展目标，坚持聚焦主责主业，持续加强内地、香港、东盟多地联动，积极抢抓跨境业务机遇，不断推动高质量发展。财富管理方面，积极打造一站式、全链条数字金融服务平台，获得首批跨境理财通 2.0 券商试点资格，为境内外客户提供覆盖 50 个国家和地区、5 大资产类别、500 只公募基金的全球化资产配置服务；投资银行方面，境内外一体化展业效能不断彰显，竞争力持续提升，2024 年完成 23 个港股 IPO 项目，承销 278 个境外债项目，参与发行 158 只离岸人民币债券；资产管理方面，打造全品类境外资产管理产品矩阵，设立跨境中国 CTA 基金，为国际资本投资内地大宗商品和金融期货市场提供创新性便利渠道。

2024 年，银河国际控股荣获《财资》(The Asset)年度 3A 级数字经纪商大奖、离岸人民币债券最佳投资机构（香港地区）高度推荐奖等多项大奖，《亚洲银行家》(The Asian Banker)年度最佳财富管理科技实践大奖，第五届国际金融论坛（IFF）“全球绿色金融奖创新奖”，香港中国金融协会卓越跨境金融服务大奖一等奖，澳门债券市场“优秀承销机构（非本地机构）”，中证科技中资离岸债年度机构评选“年度卓越承销机构”、“年度业务创新”等奖项。

（2）银河海外

2024 年，银河海外完成品牌重塑并持续巩固在东南亚核心市场的领先地位，作为唯一中资金融机构参与协办马来西亚政府主导的“吉隆坡 20 科技大会”，举办“2024 中国银河东南亚双向投资论坛”和首届东盟双碳金融中心网络研讨会，发布首份可持续发展报告，致力于成为中国-东盟纽带并推动“一带一路”绿色发展。经纪业务方面，银河海外在东南亚核心区域继续保持优势地位，在马来西亚、新加坡、印度尼西亚和泰国的市场排名分别为第 1、第 3、第 4 和第 6，在马来西亚和新加坡的经纪业务市场份额均超过 10%；投资银行业务方面，股权和债券累计完成 45 笔交易，规模达 7.22 亿新加坡元，主导泰国信贷银行 IPO，募集资金达 73.7 亿泰铢（约 2.07 亿美元），是近年来泰国市场规模最大的 IPO 项目；结构化产品方面，推出股票挂钩投资票据、信用挂钩票据及权证产品，覆盖东盟核心市场，持续强化产品竞争力；搭建创新投资平台方面，携手战略伙伴推出 UP 交易平台并致力于拓展东盟地区年轻投资者群体，开创了马来西亚证券交易所零股交易

先河。

2024 年，银河海外荣获《阿尔法东南亚》(Alpha Southeast Asia)最佳金融机构“东南亚最佳经纪商”、《财资》(The Asset)年度 3A 级可持续金融奖“东南亚最佳经纪商”等多项大奖，成功完成泰国截至 2024 年最大规模次级混合债券发行项目，并获得《阿尔法东南亚》(Alpha Southeast Asia)“2024 年度最佳永续债券发行项目”奖项，在《机构投资者》(Institutional Investor)亚洲地区最佳本土经纪商评选中获得 21 项第 1，上榜分析师人数在东盟券商中位列第 1。

2.5 投资交易业务

2024 年，上证指数、深证成指、创业板指和沪深 300 指数分别较 2023 年末上涨 12.7%、9.3%、13.2%和 14.7%；境内债券市场收益率持续下行，2024 年末，10 年期国债收益率 1.68%，较年初下降 88BP；30 年期国债收益率 1.91%，较年初下降 91BP。公司投资交易业务坚持稳中求进工作总基调，发挥专业投资能力，及时把握市场节奏，积极开展业务创新，调整优化资产配置，服务国家战略和风险控制能力持续提升。公司大力发展基于客需的创新类投资交易业务，以研究、交易、风险管理能力为依托，提升产品设计及交易服务综合能力，为客户提供一揽子优质多元的金融服务方案。

(1) 权益投资

2024 年，公司积极落实服务国家战略相关投资理念，持续完善多资产、多策略、均衡配置权益投资框架，强化中性和指数增强策略，不断提升各资产、行业、风格和单一股票间的整体再平衡能力。公司积极参与互换便利(SFISF)操作，有效提升权益投资规模，为 A 股市场带来新的增量资金，充分发挥耐心资本和压舱石作用，维护资本市场稳定，提振投资者信心；有效投资支持半导体产业链核心节点企业，从自身投研优势出发，深入挖掘科技创新领域，助力企业突破技术研发瓶颈，以实际行动助力科技强国和产业升级战略布局；高股息专项投资始终顺应资本市场改革方向和经济转型需求，将社会责任和企业经营目标相结合，积极助力“一带一路”发展和服务高水平对外开放。

(2) 固定收益投资

2024 年，公司秉持审慎稳健的投资策略，不断优化固定收益持仓结构，提高交易定价核心能力，积极打造 FICC 量化交易体系，有效提升量化策略的广度和深度。公司积极拓展大宗商品业务范围，获批碳排放权交易资格、上海黄金交易所做市商资格和银行间市场信用违约互换尝试报价机构资格，为投资交易多元化发展打下坚实基础；创新“发行+投资+做市”联动模式，银行间做

市业务取得跨越式发展，依托自研智投平台，多市场多品种做市成交量位居市场前列；积极开展境内外投资布局，推进落实公司跨境业务发展战略，加强与海外子公司高效联动，发挥境内外一体化协同效能，助力银河海外获批债券通（北向通）业务资格、银河国际获批上海黄金交易所黄金国际会员资格，进一步夯实公司国际化发展基础；积极探索创新，发布国内首只“一带一路”主题债券指数，推出市场首个聚焦服务新开发银行熊猫债篮子，作为唯一金融机构与中国外汇交易中心携手举办 2024 年北京站“外滩夜话”主题活动；持续推进“表内+产品”投顾业务模式，逐步建立起银河品牌；充分开展战略协同，积极自主投标投资银行条线主承销或参团债券项目，力促公司整体高效共赢，“金自来”业务协同财富管理条线展业获客，助力公司区域管理改革试点取得良好成效；坚持专业驱动与科技赋能，策略迭代能力和智能化程度大幅提升，达成市场首笔挂钩“CFETS ESG 高等级信用债（总收益）指数”的互换交易，申报项目《基于 AI 技术的债券询价机器人》入选中国证监会科技司和国家数据局首批 11 个“数据要素 x 资本市场”试点，在中国外汇交易中心创新推出行业首家“银河地方债旗舰店”一站式智能服务平台，面向市场提供地方债一站式投资资讯、债券发行和二级市场交易等综合服务。

2024 年，公司创设的“30 年期活跃地方债联合报价篮子”、“CFETS-银河证券 0-5 年期一带一路债券指数篮子”、“银河证券新开发银行熊猫债篮子”获评中国外汇交易中心活跃篮子。公司荣获中国外汇交易中心“年度市场影响力机构”、“市场创新业务机构”，上交所债券市场 2024 年度“优秀投资机构（自营类）”、“优秀债券做市商（国债、地方债、信用债）”，中央结算公司 2024 年度“自营结算 100 强”，上海黄金交易所“2024 年度优秀特别会员”、“2024 年度最佳竞价交易自营会员”称号，qeubee 第三届固收行业奖“投资机构最具影响力团队奖”、“做市机构最具影响力团队奖”、“交易机构最具影响力团队奖”、“中资美元债优秀投资机构”，第九届 CNABS“金桂奖”市场领先投资机构奖、市场领先公募 REITs 机构奖，2024 不动产证券化前沿奖“年度最佳投资机构”、“年度优秀团队”等奖项。

2.6 其他母子公司一体化业务

（1）期货业务

2024 年，我国期货行业坚持守正创新，依托统一大市场建设和多元化业务模式，自律监管、风险管理和服务实体经济能力持续提升，市场品种体系不断完善，整体规模和客户权益稳健增长，在稳定企业经营、活跃商品流通、服务保供稳价等方面发挥了积极作用。根据中国期货业协会统计，2024 年，我国期货市场累计成交量为 77.29 亿手，同比下降 9.1%，累计成交额为人民币 619.26 万亿元（单边），同比增长 8.9%；2024 年末，期货市场资金总量约人民币 1.63 万亿元，较 2023

年末增长 8.3%。

银河期货坚持传统经纪业务与创新衍生品业务双轮驱动，场内场外业务、期货现货业务协同发展，持续构建零售客户标准化、机构客户专业化服务体系，通过深度融入产业供应链，不断提升机构客户综合服务水平和业务发展质效，2024 年商品期货交割量排名市场第 3。坚持差异化期货资管业务定位，在强化巩固固收产品线基础上继续扩大“权银河系列”规模，2024 年末，资产管理规模达到人民币 111.35 亿元。持续推动数字化转型，2024 年落地执行多项智能化系统，助力业务效率不断提升；通过快速搭建业务场景，结合数据中台整合优势，业务敏捷需求得到高效响应，持续优化客户服务体验。积极践行服务实体经济、助力乡村振兴的使命担当，有效发挥保障农户收入、优化农业风险管理方式的积极作用，牵头全国范围内唯一的郑州商品交易所花生收入险县域覆盖项目，该项目总保费为人民币 1,221.64 万元，覆盖 33 个乡镇 31,198 户农户，投保面积 109,075 亩，承保数量 21,815 吨，保障成效居国内首位，是继甘肃省静宁苹果业务模式后可借鉴复制、可持续推广的又一生动实践，荣获青岛市金融创新奖。

银河德睿作为银河期货风险管理子公司，2024 年持续发挥创新业务发展和综合金融服务的功能优势，满足客户多样化风险管理需求。场外衍生品业务方面，持续拓展新产品、新模式，迅捷完成相关模型与系统开发工作，“银小睿”机器人实现自动报价和下单功能，跨境业务自动交易系统成功接入多个国际主要交易所，有效拓展了交易品种范围。做市业务方面，2024 年新增 7 个做市品种，共计 65 个做市品种优势保持稳定，实现国内七个交易所主要品种全覆盖，并通过期权做市与期货做市策略有机结合形成互补优势，进一步提升整体盈利能力。期现业务方面，锰硅、橡胶等传统优势品种延续良好表现，碳酸锂等新兴品种增长强劲，成为稳定的利润增长点，2024 年正式上线期现自研系统，可实现自动追保盯市及复杂保证金计算等系统化管理，显著提升了业务运营效率。

（2）资产管理业务

2024 年，我国金融领域改革持续深入，资管行业生态迈向高质量发展，深度竞合、回归本源的发展格局正加快形成。证券公司资产管理业务聚焦主动管理与投研核心能力，依托差异化发展策略、完备产品线与专业化服务，努力为客户提供风险适配、品类丰富的综合金融服务。根据中国证券业协会统计，截至 2024 年三季度末，证券公司受托资金规模合计人民币 9.20 万亿元，较 2023 年末增长 4.2%。

银河金汇聚焦主责主业和功能定位，以“规范化、体系化”建设为工作主线，全力夯实业务发展内控基础，加快提升经营治理水平，通过锻造前后台衔接和一体化运营能力，促进业务结构

体系进一步优化，主动管理能力稳步提升；聚焦金融“五篇大文章”，梳理和重塑产品体系，推动产品矩阵和类型结构不断优化，形成“银河之星+晖光日新”全新产品品牌，整体业绩表现稳健；深化渠道改革和机构业务布局，客户服务体验改善促使渠道粘性和业务合作进一步加强。2024 年末，银河金汇受托资产管理规模为人民币 851.90 亿元，产品数量 235 只。

银河金汇资产管理业务规模和产品数量如下表所示：

币种：人民币 单位：亿元

| | 2024 年末 | | 2023 年末 | |
|------|---------|--------|---------|--------|
| | 产品数量（个） | 受托规模 | 产品数量（个） | 受托规模 |
| 集合资管 | 110 | 617.50 | 100 | 407.16 |
| 单一资管 | 122 | 230.28 | 155 | 521.57 |
| 专项资管 | 3 | 4.12 | 5 | 16.93 |

数据来源：银河金汇业务统计（未经审计）

（3）另类投资业务

2024 年，证券公司另类子公司积极响应政策倡导，继续推进战略性新兴产业投资布局，动态调整投资方向与基金配置原则，引导更多资源要素向新质生产力领域集聚，同时不断增强专业化投资管理能力，积极寻求投资项目多元化退出路径，股权市场“长钱长投”生态有望逐步建立。

银河源汇以服务国家科技创新战略为导向，聚焦主责主业推进科技自立自强，以自有资金做好“耐心资本”，通过重点布局战略性新兴产业和关键领域，助力供应链稳定安全，2024 年所投数字财税领域领军企业百望股份顺利登陆香港联交所，智能化家居企业有屋智能在新三板挂牌，另有多家在投企业取得融资、经营、技术新突破；坚持研究驱动，敏锐捕捉重要产业链关键环节投资机会，全年完成多个科技创新类项目投资，批准股权投资金额人民币 5.1 亿元；持续强化协同定位，深化投融资一体化战略，不断探索 IPO、并购重组业务机会，积极配合推动主题基金设立和海外 PE 项目开展；全面加强风险管理，为投后企业增值赋能，及时关注资本市场政策变化影响，确保国有资产保值增值。

（4）私募股权投资管理业务

根据中国证券投资基金业协会统计，2024 年末，中国证券投资基金业协会已登记私募股权/创业投资基金管理人 12,083 家，管理私募股权/创业投资基金 55,415 只，基金规模为人民币 14.29 万亿元，较 2023 年末下降 0.3%。2024 年，新增备案私募股权/创业投资基金 4,143 只，新增备案规模为人民币 2,629 亿元，同比下降 30.3%。

银河创新资本充分发挥私募股权基金作为长期资本、耐心资本的独特优势，聚焦服务“五篇大文章”，努力实现业务发展与国家战略同频共振。2024 年末，银河创新资本旗下在管基金 24 只，

备案总规模为人民币 307.24 亿元，基本实现国家战略重点区域的有效覆盖。2024 年，银河创新资本新增备案基金 4 只，总规模为人民币 50 亿元，服务国家区域协调发展成效进一步提升；新增投资项目和子基金 23 个，投资金额为人民币 12.48 亿元，重点投向科技、绿色、数字等产业。

2024 年，银河创新资本荣获清科“2024 年中国政府引导基金 50 强”、投中信息“2024 年度中国最佳私募股权投资引导基金 TOP30”等奖项。

3、公司主要会计数据和财务指标

3.1 近 3 年的主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

| | 2024年 | 2023年 | 本年比上年 增减(%) | 2022年 |
|------------------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| 总资产 | 737,470,691,457.89 | 663,205,297,156.44 | 11.20 | 625,222,928,196.19 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 140,480,735,424.29 | 130,466,361,900.54 | 7.68 | 102,598,725,946.18 |
| 营业收入 | 35,471,202,541.44 | 33,644,082,792.61 | 5.43 | 33,641,993,399.99 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 10,030,837,664.86 | 7,878,769,252.91 | 27.31 | 7,767,550,501.89 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 9,995,210,302.52 | 7,885,614,077.40 | 26.75 | 7,693,711,464.99 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 34,796,748,317.43 | -44,260,691,662.01 | 178.62 | 30,798,599,446.71 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 8.30 | 7.52 | 增加0.78个百分点 | 8.22 |
| 基本每股收益(元/股) | 0.81 | 0.67 | 20.90 | 0.70 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.81 | 0.65 | 24.62 | 0.67 |

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：元 币种：人民币

| | 第一季度 (1-3 月份) | 第二季度 (4-6 月份) | 第三季度 (7-9 月份) | 第四季度 (10-12 月份) |
|----------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 营业收入 | 7,214,073,753.02 | 9,871,781,907.42 | 9,999,961,183.41 | 8,385,385,697.59 |
| 归属于上市公司股 | 1,631,459,082.73 | 2,756,360,626.90 | 2,575,838,624.68 | 3,067,179,330.55 |

| | | | | |
|-------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| 东的净利润 | | | | |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 1,632,526,324.08 | 2,776,001,669.65 | 2,535,302,426.73 | 3,051,379,882.06 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 82,344,456,666.09 | -9,250,800,070.43 | -15,037,557,856.07 | -23,259,350,422.16 |

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

4、 股东情况

4.1 报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位：股

| 截至报告期末普通股股东总数（户） | | | | | 125,908 | | |
|--|-------------|---------------|-----------|----------------------------------|----------------|----|---------------------|
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户） | | | | | 168,860 | | |
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户） | | | | | - | | |
| 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户） | | | | | - | | |
| 前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份） | | | | | | | |
| 股东名称 （全称） | 报告期内增 减 | 期末持股数量 | 比例 （%） | 持有 有限 售条 件的 股份 数量 | 质押、标记或冻 结情况 | | 股东 性质 |
| | | | | | 股份 状态 | 数量 | |
| 中国银河金融控股有 限责任公司 | - | 5,186,538,364 | 47.43 | - | 无 | - | 国有 法人 |
| 香港中央结算(代理 人)有限公司（注 1） | 752,500 | 3,688,993,986 | 33.74 | - | 未知 | - | 境外 法人 |
| 香港中央结算有限公 司（注 2） | 67,454,000 | 137,747,553 | 1.26 | - | 无 | - | 境外 法人 |
| 中国证券金融股份有 限公司 | - | 84,078,210 | 0.77 | - | 无 | - | 国有 法人 |
| 兰州银行股份有限公 司 | - | 41,941,882 | 0.38 | - | 无 | - | 境内 非国 有法 人 |
| 中国工商银行股份有 限公司—华泰柏瑞沪 深 300 交易型开放式 指数证券投资基金 | 22,014,506 | 37,480,009 | 0.34 | - | 无 | - | 其他 |
| 中国建设银行股份有 限公司—国泰中证全 | -13,865,266 | 31,654,063 | 0.29 | - | 无 | - | 其他 |

| | | | | | | | |
|---|--|------------|------|---|---|---|------|
| 指证券公司交易型开放式指数证券投资基金 | | | | | | | |
| 中国建设银行股份有限公司—华宝中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金 | -3,237,416 | 26,470,585 | 0.24 | - | 无 | - | 其他 |
| 中国建设银行股份有限公司—易方达沪深300 交易型开放式指数发起式证券投资基金 | 20,477,500 | 25,873,385 | 0.24 | - | 无 | - | 其他 |
| 中山金融投资控股有限公司 | 8,237,900 | 19,241,213 | 0.18 | - | 无 | - | 国有法人 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 截至报告期末,公司未知上述股东之间是否存在关联/连关系或构成一致行动人。其中,香港中央结算(代理人)有限公司所持有股份为境外投资者委托代理持有的 H 股股份;香港中央结算有限公司所持有股份为境外投资者通过沪股通所持有的 A 股股份。 | | | | | | |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 无 | | | | | | |

注 1: 香港中央结算(代理人)有限公司为公司 H 股非登记股东所持股份的名义持有人, 为代表多个客户持有, 其中包括银河金控持有公司的 25,927,500 股 H 股。

注 2: 香港中央结算有限公司是沪股通投资者所持有公司 A 股股份的名义持有人。

4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用

截至报告期末, 公司与控股股东之间的产权及控制关系如下:



4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用

截至报告期末，公司与实际控制人之间的产权及控制关系如下：



4.4 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

□适用 √不适用

5、公司债券情况

√适用 □不适用

5.1 公司所有在年度报告批准报出日存续的债券情况

单位:亿元 币种:人民币

| 债券名称 | 简称 | 代码 | 到期日 | 债券余额 | 利率(%) |
|--|----------|-----------|------------|------|-------|
| 中国银河证券股份有限公司公开发行 2020 年永续次级债券(第一期) | 20 银河 Y1 | 175196.SH | 不适用 | 50 | 4.80 |
| 中国银河证券股份有限公司公开发行 2021 年永续次级债券(第一期) | 21 银河 Y1 | 175879.SH | 不适用 | 50 | 4.57 |
| 中国银河证券股份有限公司公开发行 2021 年永续次级债券(第二期) | 21 银河 Y2 | 188024.SH | 不适用 | 50 | 4.30 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2021 年公司债券(第三期)(品种二) | 21 银河 G6 | 188400.SH | 2026-07-20 | 18 | 3.45 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2022 年公司债券(第一期) | 22 银河 G1 | 185727.SH | 2025-04-26 | 15 | 2.95 |

| | | | | | |
|---|----------|------------|------------|----|------|
| 中国银河证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行人公司债券（第一期） | 22 银河 F1 | 194665. SH | 2025-06-09 | 50 | 3.06 |
| 中国银河证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行人公司债券（第二期） （品种二） | 22 银河 F3 | 182307. SH | 2025-07-26 | 20 | 2.83 |
| 中国银河证券股份有限公司 面向专业投资者公开发行 2022 年次级债券（第三期） （品种二） | 22 银河 C5 | 137625. SH | 2025-08-08 | 33 | 2.72 |
| 中国银河证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行人公司债券（第二期）（品种二） | 22 银河 G3 | 137650. SH | 2027-08-11 | 50 | 3.08 |
| 中国银河证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行人公司债券（第三期）（品种一） | 22 银河 G4 | 137768. SH | 2025-09-05 | 10 | 2.54 |
| 中国银河证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行人公司债券（第三期）（品种二） | 22 银河 G5 | 137769. SH | 2027-09-05 | 40 | 2.95 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行人公司债券（第一期） （品种二） | 23 银河 F2 | 114952. SH | 2026-02-17 | 30 | 3.28 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行人公司债券（第二期） （品种二） | 23 银河 F4 | 250215. SH | 2026-03-09 | 32 | 3.35 |
| 中国银河证券股份有限公司 面向专业投资者公开发行 2023 年次级债券（第二期） （品种一） | 23 银河 C3 | 115240. SH | 2025-04-17 | 10 | 3.09 |
| 中国银河证券股份有限公司 面向专业投资者公开发行 2023 年次级债券（第二期） （品种二） | 23 银河 C4 | 115241. SH | 2026-04-17 | 40 | 3.34 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行人永续次级债券（第一期） | 23 银河 Y1 | 115343. SH | 不适用 | 50 | 3.63 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开 | 23 银河 Y2 | 115461. SH | 不适用 | 50 | 3.58 |

| | | | | | |
|--|----------|------------|------------|----|------|
| 发行永续次级债券（第二期） | | | | | |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发 行公司债券（第一期）（品 种一） | 23 银河 G1 | 115642. SH | 2026-07-17 | 30 | 2.74 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发 行公司债券（第一期）（品 种二） | 23 银河 G2 | 115643. SH | 2028-07-17 | 20 | 3.08 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发 行公司债券（第二期）（品 种一） | 23 银河 G3 | 115817. SH | 2026-08-18 | 20 | 2.66 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发 行公司债券（第二期）（品 种二） | 23 银河 G4 | 115818. SH | 2028-08-18 | 30 | 2.98 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发 行公司债券（第三期）（品 种一） | 23 银河 G5 | 115967. SH | 2026-09-14 | 30 | 2.95 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发 行公司债券（第三期）（品 种二） | 23 银河 G6 | 115968. SH | 2028-09-14 | 10 | 3.20 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发 行公司债券（第三期）（品 种三） | 23 银河 G7 | 115969. SH | 2033-09-14 | 10 | 3.33 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公 开发行公司债券（第三期） （品种二） | 23 银河 F6 | 252729. SH | 2026-10-18 | 45 | 3.08 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发 行永续次级债券（第三期） | 23 银河 Y3 | 240273. SH | 不适用 | 50 | 3.43 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发 行公司债券（第四期）（品 种一） | 23 银河 G8 | 240370. SH | 2026-12-14 | 20 | 2.98 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发 行公司债券（第四期）（品 种二） | 23 银河 G9 | 240371. SH | 2028-12-14 | 30 | 3.14 |

| | | | | | |
|---|----------|-----------|------------|----|------|
| 中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行人公司债券（第一期） | 24 银河 F1 | 253608.SH | 2027-01-18 | 50 | 2.84 |
| 中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行人公司债券（第二期） | 24 银河 F2 | 253609.SH | 2026-01-29 | 10 | 2.75 |
| 中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券（第一期）（品种一） | 24 银河 C1 | 240681.SH | 2027-03-11 | 20 | 2.60 |
| 中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券（第一期）（品种二） | 24 银河 C2 | 240682.SH | 2029-03-11 | 40 | 2.75 |
| 中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券（第二期）（品种一） | 24 银河 C3 | 241033.SH | 2027-05-27 | 25 | 2.35 |
| 中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券（第二期）（品种二） | 24 银河 C4 | 241034.SH | 2029-05-27 | 25 | 2.45 |
| 中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行人公司债券（第三期）（品种一） | 24 银河 F3 | 255344.SH | 2027-07-22 | 15 | 2.13 |
| 中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行人公司债券（第三期）（品种二） | 24 银河 F4 | 255345.SH | 2029-07-22 | 35 | 2.25 |
| 中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券（第三期）（品种一） | 24 银河 C5 | 241492.SH | 2027-08-22 | 12 | 2.10 |
| 中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券（第三期）（品种二） | 24 银河 C6 | 241493.SH | 2029-08-22 | 14 | 2.22 |
| 中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一） | 24 银河 G1 | 241757.SH | 2027-10-17 | 35 | 2.15 |
| 中国银河证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开 | 24 银河 G2 | 241758.SH | 2029-10-17 | 15 | 2.25 |

| | | | | | |
|---|----------|-----------|------------|----|------|
| 发行公司债券（第一期）（品种二） | | | | | |
| 中国银河证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）（品种一） | 25 银河 F1 | 257139.SH | 2027-01-09 | 15 | 1.72 |
| 中国银河证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）（品种二） | 25 银河 F2 | 257140.SH | 2028-01-09 | 25 | 1.75 |
| 中国银河证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行次级债券（第一期）（品种一） | 25 银河 C1 | 242426.SH | 2028-02-27 | 13 | 2.15 |
| 中国银河证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行次级债券（第一期）（品种二） | 25 银河 C2 | 242427.SH | 2030-02-27 | 21 | 2.25 |

5.2 报告期内债券的付息兑付情况

| 债券名称 | 付息兑付情况的说明 |
|--|-----------|
| 中国银河证券股份有限公司公开发行 2020 年永续次级债券(第一期) | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2021 年公司债券（第一期）（品种二） | 已按时足额付息兑付 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2021 年公司债券（第二期）（品种二） | 已按时足额付息兑付 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2021 年公司债券（第三期）（品种一） | 已按时足额付息兑付 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2021 年公司债券（第三期）（品种二） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司非公开发行 2021 年公司债券（第一期）（品种二） | 已按时足额付息兑付 |
| 中国银河证券股份有限公司非公开发行 2021 年公司债券（第二期）（品种二） | 已按时足额付息兑付 |
| 中国银河证券股份有限公司非公开发行 2021 年公司债券（第三期）（品种二） | 已按时足额付息兑付 |
| 中国银河证券股份有限公司非公开发行 2021 年公司债券（第四期）（品种二） | 已按时足额付息兑付 |
| 中国银河证券股份有限公司非公开发行 2021 年公司债券（第五期）（品种二） | 已按时足额付息兑付 |
| 中国银河证券股份有限公司非公开发行 2021 年公司债券（第六期） | 已按时足额付息兑付 |
| 中国银河证券股份有限公司公开发行 2021 年永续次级债券(第一期) | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司公开发行 2021 年永续次级债券(第二期) | 已按时足额付息 |

| | |
|---|-----------|
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2022 年公司债券（第一期） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）（品种二） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种一） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种二） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2022 年次级债券（第一期）（品种一） | 已按时足额付息兑付 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2022 年次级债券（第一期）（品种二） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2022 年次级债券（第二期） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2022 年次级债券（第三期）（品种一） | 已按时足额付息兑付 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2022 年次级债券（第三期）（品种二） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）（品种一） | 已按时足额付息兑付 |
| 中国银河证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）（品种二） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）（品种一） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）（品种二） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种一） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种二） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种三） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第四期）（品种二） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第四期）（品种一） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债 | 已按时足额付息 |

| | |
|---|---------|
| 券（第一期）（品种二） | |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）（品种一） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）（品种二） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）（品种一） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第三期）（品种二） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2023 年次级债券（第一期）（品种一） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2023 年次级债券（第二期）（品种一） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司面向专业投资者公开发行 2023 年次级债券（第二期）（品种二） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行永续次级债券（第一期） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行永续次级债券（第二期） | 已按时足额付息 |
| 中国银河证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行永续次级债券（第三期） | 已按时足额付息 |

5.3 报告期内信用评级机构对公司或债券作出的信用评级结果调整情况

适用 不适用

5.4 公司近 2 年的主要会计数据和财务指标

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

| 主要指标 | 2024 年 | 2023 年 | 本期比上年同期增减(%) |
|------------------------|------------------|------------------|--------------|
| 资产负债率 (%) | 75.43 | 75.97 | 下降 0.54 个百分点 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 9,995,210,302.52 | 7,885,614,077.40 | 26.75 |
| EBITDA 全部债务比 | 0.05 | 0.05 | - |
| 利息保障倍数 | 2.24 | 1.88 | 18.91 |

第三节 重要事项

1、公司应当根据重要性原则，披露报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

截至报告期末，本集团总资产为人民币 7,374.71 亿元，较 2023 年末增加 11.20%；归属于母

公司股东的权益为人民币 1,404.81 亿元，较 2023 年末增长 7.68%。2024 年，本集团实现营业收入人民币 354.71 亿元，同比增长 5.43%，实现归属于母公司股东的净利润人民币 100.31 亿元，同比增加 27.31%；加权平均净资产收益率为 8.30%，同比增加 0.78 个百分点。

2、公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

适用 不适用