

华林证券股份有限公司

2024 年度财务决算报告

华林证券股份有限公司（简称“公司”）根据 2024 年度经营及财务状况，已编制完成 2024 年度财务决算报告，内容如下：

2024年，证券市场呈现企稳回升态势，股基交投活跃度回暖，但受地缘政治及全球流动性波动影响，仍存在结构性分化；注册制改革深化推动上市企业质量提升，资金持续向科技创新、绿色经济等战略领域倾斜，形成估值重塑与产业转型共振的新格局。2024年，公司全年实现营业收入143,475.15万元，实现归属于上市公司股东的净利润35,315.33万元，其中归属于上市公司股东的扣除非经常性损益净利润37,450.89万元。报告期末，公司总资产2,446,446.51万元，归属于上市公司股东的所有者权益666,038.80万元。

现将公司财务情况报告如下（除特别说明外，均为经审计合并报表数据，若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成）：

一、公司资产和负债状况

资产负债简表如下：

| 单位：亿元        |                  |                  |       |         |
|--------------|------------------|------------------|-------|---------|
| 项目           | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 增减金额  | 增减比例    |
| 一、资产总计       | 244.64           | 196.02           | 48.62 | 24.80%  |
| 其中：货币资金      | 107.75           | 86.12            | 21.63 | 25.12%  |
| 存出保证金        | 2.94             | 2.26             | 0.68  | 30.16%  |
| 交易性金融资产      | 15.79            | 21.23            | -5.44 | -25.63% |
| 债权投资         | 2.03             | 2.03             | -     | -0.13%  |
| 其他债权投资       | 20.23            | 6.15             | 14.08 | 229.05% |
| 其他权益工具投资     | 4.09             | 4.39             | -0.30 | -6.83%  |
| 融出资金         | 51.95            | 46.74            | 5.21  | 11.14%  |
| 买入返售金融资产     | 9.80             | 2.80             | 7.00  | 250.02% |
| 二、负债合计       | 178.04           | 132.58           | 45.47 | 34.29%  |
| 其中：卖出回购金融资产款 | 11.53            | 2.70             | 8.82  | 326.59% |
| 拆入资金         | 19.98            | 19.88            | 0.10  | 0.49%   |
| 交易性金融负债      | 2.14             | 2.24             | -0.10 | -4.43%  |
| 代理买卖证券款      | 118.87           | 82.19            | 36.68 | 44.63%  |

|                      |       |       |       |         |
|----------------------|-------|-------|-------|---------|
| 应付短期融资款              | 17.48 | 8.14  | 9.34  | 114.67% |
| 应付债券                 | 1.98  | 10.64 | -8.66 | -81.41% |
| 预计负债                 | 2.58  | 2.28  | 0.30  | 13.19%  |
| 三、所有者权益合计            | 66.60 | 63.45 | 3.16  | 4.97%   |
| 其中：归属于母公司所有者<br>权益合计 | 66.60 | 63.45 | 3.16  | 4.97%   |

**（一）资产情况**

截至 2024 年末，公司资产总额 244.64 亿元，较 2023 年末增加 48.62 亿元，增幅为 24.80%，其中：货币资金较上年末增加 21.63 亿元，主要因年末客户资金规模随市场波动所致；存出保证金较上年末增加 0.68 亿元，主要因转融通融入资金保证金比例上升所致；交易性金融资产较上年末减少 5.44 亿元，主要因公司资产配置规模和结构以及公允价值变动所致；债权投资与上年末持平，为以摊余成本计量的金融债券投资；其他债权投资较上年末增加 14.08 亿元，主要因年末固定收益类金融资产的投资规模变动增加所致；其他权益工具投资较上年末减少 0.30 亿元，主要因金融资产投资的公允价值变动所致；融出资金较上年末增加 5.21 亿元，主要系随行情波动上涨以及公司科技金融赋能所致；买入返售金融资产较上年末增加 7.00 亿元，主要因年末逆回购规模变动所致。

**（二）负债情况**

截至 2024 年末，公司负债总额 178.04 亿元，较 2023 年末增加 45.47 亿元，增幅为 34.29%。其中：卖出回购金融资产较上年末增加 8.82 亿元，主要因年末固定收益类业务正回购规模增加所致；交易性金融负债较上年末减少 0.10 亿元，主要系纳入合并范围内的结构化主体中归属于其他投资者的权益略微下降；代理买卖证券款较上年末增加 36.68 亿元，主要系年末受行情影响客户资金变动所致；应付短期融资款较上年末增加 9.34 亿元，主要因收益凭证规模增加所致；应付债券较上年末减少 8.66 亿元，主要因本年公司债券到期偿还所致；预计负债较上年末增加 0.30 亿元，主要系针对仲裁相关事项计提的预计负债。

**（三）股东权益（净资产）情况**

截至 2024 年末，公司所有者权益总额为 66.60 亿元，较 2023 年末增加 3.16 亿元，增幅为 4.97%，其中：归属于母公司所有者权益总额较上年末增加 3.16 亿元，主要系本年经营实现净利润。

**二、公司经营效益情况**

利润简表如下：

单位：万元

| 项目                       | 2024 年度    | 2023 年度    | 增减金额       | 增减比例     |
|--------------------------|------------|------------|------------|----------|
| 一、营业收入                   | 143,475.15 | 101,504.81 | 41,970.35  | 41.35%   |
| 其中：手续费及佣金净收入             | 63,119.37  | 63,418.10  | -298.74    | -0.47%   |
| 利息净收入                    | 37,209.62  | 36,567.91  | 641.72     | 1.75%    |
| 投资收益                     | 44,746.90  | 16,867.86  | 27,879.04  | 165.28%  |
| 公允价值变动收益                 | -6,003.83  | -18,035.78 | 12,031.96  | 不适用      |
| 其他收益                     | 4,359.10   | 2,537.68   | 1,821.42   | 71.77%   |
| 二、营业支出                   | 93,662.02  | 74,123.58  | 19,538.44  | 26.36%   |
| 其中：业务及管理费                | 92,646.81  | 74,280.44  | 18,366.37  | 24.73%   |
| 信用资产减值损失                 | 24.76      | -592.14    | 616.90     | 不适用      |
| 三、营业利润                   | 49,813.13  | 27,381.23  | 22,431.91  | 81.92%   |
| 四、利润总额                   | 43,424.42  | 4,270.75   | 39,153.68  | 916.79%  |
| 五、净利润                    | 35,315.33  | 3,168.61   | 32,146.71  | 1014.54% |
| 其中：归属于母公司股东的净利润          | 35,315.33  | 3,168.61   | 32,146.71  | 1014.54% |
| 其中：归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 37,450.89  | 20,307.51  | 17,143.38  | 84.42%   |
| 六、其他综合收益的税后净额            | -2,681.53  | 8,579.95   | -11,261.48 | -131.25% |
| 其中：归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额  | -2,681.53  | 8,579.95   | -11,261.48 | -131.25% |
| 七、综合收益总额                 | 32,633.80  | 11,748.56  | 20,885.23  | 177.77%  |
| 其中：归属于母公司股东的综合收益总额       | 32,633.80  | 11,748.56  | 20,885.23  | 177.77%  |

公司 2024 年度实现营业收入 143,475.15 万元，较 2023 年度上升 41.35%。其中：手续费及佣金净收入 63,119.37 万元，利息净收入 37,209.62 万元，投资收益 44,746.90 万元，公允价值变动收益-6,003.83 万元，其他收益 4,359.10 万元。

公司 2024 年度发生营业支出 93,662.02 万元，较 2023 年度上升 26.36%。其中：业务及管理费 92,646.81 万元；信用资产减值损失 24.76 万元。

公司 2024 年度实现归属于母公司股东的净利润 35,315.33 万元，其中归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 37,450.89 万元，较 2023 年度上升 84.42%。

### （一）分部业务经营情况

单位：万元

| 业务类别   | 营业收入      | 营业支出      | 营业利润率  | 营业总收入比上年同期增减 | 营业支出比上年同期增减 | 营业利润率增减百分点   |
|--------|-----------|-----------|--------|--------------|-------------|--------------|
| 财富管理业务 | 89,852.38 | 51,942.88 | 42.19% | 9.74%        | 20.63%      | 下降 5.22 个百分点 |

| 业务类别   | 营业收入       | 营业支出      | 营业利润率     | 营业总收入比上年同期增减 | 营业支出比上年同期增减 | 营业利润率增减百分点     |
|--------|------------|-----------|-----------|--------------|-------------|----------------|
| 自营业务   | 48,507.32  | 13,521.90 | 72.12%    | 不适用          | 87.19%      | 不适用            |
| 投资银行业务 | 1,681.64   | 2,577.37  | -53.26%   | -83.77%      | -41.06%     | 下降 111.07 个百分点 |
| 资产管理业务 | 2,080.87   | 3,564.33  | -71.29%   | -58.21%      | 93.43%      | 下降 134.29 个百分点 |
| 其他     | 1,352.94   | 22,055.54 | -1530.19% | -84.14%      | 25.15%      | 不适用            |
| 合计     | 143,475.15 | 93,662.02 | 34.72%    | 41.35%       | 26.36%      | 上升 7.74 个百分点   |

分部营业收入较上年变动的主要原因如下：

1、2024 年公司实现财富管理业务营业收入约 8.99 亿元，同比上升 9.74%，主要系交投活跃度回暖且公司持续推进科技金融转型战略，财富管理线上业务收入同比大幅增加。

2、2024 年公司实现自营业务营业收入约 4.85 亿元，同比大幅增长，主要系证券市场企稳回升，公司把握了市场机遇，进一步提升配置资产能力，收入大幅增加。

3、2024 年公司实现投行业务收入约 1,681.64 万元，同比下降 83.77%，主要系 IPO 及再融资阶段性收紧，投行相关业务量同比有所下降。

4、2024 年公司实现资产管理业务收入约 2,080.87 万元，同比下降 58.21%，主要系产品规模同比下降，管理费收入减少。

5、2024 年公司实现其他业务营业收入约 1,352.94 万元，同比下降 84.14%。本年证券市场仍存在结构性分化，估值重塑与产业转型共振的新格局下，公司另类投资业务公允价值变动损益同比有所下降。

（二）营业支出情况

公司 2024 年度发生营业支出 93,662.02 万元，较 2023 年度上升 26.36%，明细项目如下：

单位：万元

| 项目       | 2024 年度   | 2023 年度   | 增减金额      | 增减比例    |
|----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 税金及附加    | 979.35    | 424.18    | 555.16    | 130.88% |
| 业务及管理费   | 92,646.81 | 74,280.44 | 18,366.37 | 24.73%  |
| 信用资产减值损失 | 24.76     | -592.14   | 616.90    | 不适用     |
| 其他业务成本   | 11.10     | 11.10     | -         | -       |
| 营业支出合计   | 93,662.02 | 74,123.58 | 19,538.44 | 26.36%  |

1、业务及管理费

2024 年度公司业务及管理费发生额为 92,646.81 万元，较 2023 年增加 18,366.37 万元，

增幅为 24.73%，主要系本年加大信息技术投入，且因业绩上升而计提的绩效薪酬等相关费用同比增加。业务及管理费明细如下：

单位：万元

| 项目      | 2024 年度   | 2023 年度   | 增减金额      | 增减比例    |
|---------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 职工费用    | 36,174.05 | 35,148.27 | 1025.79   | 2.92%   |
| 电子设备运转费 | 25,970.49 | 15,385.56 | 10,584.93 | 68.80%  |
| 无形资产摊销  | 14,295.18 | 7,351.74  | 6,943.44  | 94.45%  |
| 使用权资产折旧 | 3,653.27  | 4,031.60  | -378.33   | -9.38%  |
| 席位运行费   | 1,777.74  | 1,819.01  | -41.27    | -2.27%  |
| 固定资产折旧  | 1,702.46  | 1,554.24  | 148.22    | 9.54%   |
| 业务宣传费   | 1,452.31  | 2,140.20  | -687.89   | -32.14% |
| 投资者保护基金 | 1,398.99  | 470.89    | 928.11    | 197.10% |
| 租赁费及物业费 | 1,157.05  | 1,175.89  | -18.84    | -1.60%  |
| 差旅费     | 621.50    | 856.96    | -235.46   | -27.48% |
| 其他      | 4,443.75  | 4,346.08  | 97.67     | 2.25%   |
| 合计      | 92,646.81 | 74,280.44 | 18366.37  | 24.73%  |

2、信用减值损失

2024 年度公司信用减值损失发生额为 24.76 万元，2023 年度公司信用减值损失发生额为-592.14 万元，主要系金融资产信用减值损失变动影响。信用减值损失项目明细如下：

单位：万元

|            | 2024 年度 |
|------------|---------|
| 应收款项减值损失   | 60.95   |
| 其他应收款减值损失  | 154.17  |
| 融出资金减值损失   | -265.09 |
| 其他债权投资减值损失 | 48.19   |
| 债权投资减值损失   | 26.54   |
| 合计         | 24.76   |
|            | 2023 年度 |
| 应收款项减值损失   | -686.86 |
| 其他应收款减值损失  | -6.26   |
| 融出资金减值损失   | 106.95  |
| 其他债权投资减值损失 | -32.51  |
| 债权投资减值损失   | 26.53   |
| 合计         | -592.14 |

### 三、现金流量情况

公司现金流情况如下：

单位：万元

| 项目            | 2024 年度     | 2023 年度     | 增减金额        |
|---------------|-------------|-------------|-------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 366,264.84  | -34,897.35  | 401,162.19  |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -120,494.10 | 221,360.03  | -341,854.13 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -3,508.18   | -119,546.39 | 116,038.21  |
| 现金及现金等价物净增加额  | 242,296.27  | 66,968.22   | 175,328.05  |

（1）经营活动产生的现金流量净额较上年增加约 40.12 亿元，主要系代理买卖证券款现金净流入同比增加约 40.59 亿元，回购业务资金净流入同比增加约 18.26 亿元，而拆入资金净流入额同比减少约 12.22 亿元，支付的保证金、清算款等其他与经营活动有关的现金同比增加约 5.92 亿元；

（2）投资活动产生的现金流量净额较上年减少约 34.19 亿元，主要因公司投资规模调整，收回投资收到的现金同比减少约 21.37 亿元，投资支付的现金同比增加约 12.84 亿元；

（3）筹资活动产生的现金流量净额较上年增加约 11.60 亿元，主要因本年发行和偿还收益凭证现金净流入增加约 20.01 亿元，分配股利、利润或偿付利息支付的现金同比减少约 1.58 亿元，而偿还公司债券支付的现金同比增加约 10 亿元所致。

### 四、主要财务及风控状况指标（母公司）

单位：万元

| 项目                | 2024 年末      | 2023 年末      | 本年末比上年末增减     |
|-------------------|--------------|--------------|---------------|
| 核心净资本             | 487,361.39   | 434,583.78   | 12.14%        |
| 附属净资本             | -            | -            | 不适用           |
| 净资本               | 487,361.39   | 434,583.78   | 12.14%        |
| 净资产               | 625,910.10   | 591,384.63   | 5.84%         |
| 各项风险资本准备之和        | 182,783.41   | 126,712.52   | 44.25%        |
| 表内外资产总额           | 1,436,239.99 | 1,220,136.06 | 17.71%        |
| 风险覆盖率             | 266.63%      | 342.97%      | 下降 76.34 个百分点 |
| 资本杠杆率             | 33.93%       | 35.62%       | 下降 1.69 个百分点  |
| 流动性覆盖率            | 215.29%      | 199.83%      | 上升 15.46 个百分点 |
| 净稳定资金率            | 169.93%      | 153.84%      | 上升 16.09 个百分点 |
| 净资本/净资产           | 77.86%       | 73.49%       | 上升 4.37 个百分点  |
| 净资本/负债            | 86.36%       | 91.47%       | 下降 5.11 个百分点  |
| 净资产/负债            | 110.91%      | 124.48%      | 下降 13.57 个百分点 |
| 自营权益类证券及证券衍生品/净资本 | 33.19%       | 23.02%       | 上升 10.17 个百分点 |

| 项目                | 2024 年末 | 2023 年末 | 本年末比上年末增减     |
|-------------------|---------|---------|---------------|
| 自营非权益类证券及其衍生品/净资本 | 68.52%  | 47.57%  | 上升 20.95 个百分点 |

2024 年末，公司净资本余额较上年末上升 12.14%，主要因本年经营实现净利润，未分配利润增加引起净资产增加；同时引起可用稳定资金增加，故净稳定资金率有所上升；由于公司债券 10 亿元于 2024 年 1 月到期偿还，导致年末未来 30 日内现金净流出较上年下降较大，引起流动性覆盖率有所上升；各项风险资本准备之和较上年有所上升，主要变动原因是金融资产整体投资规模、融资类业务规模及部分业务净收入均有所增长，同时资产管理业务规模有所下降，导致相应计提的市场风险资本准备、信用风险资本准备及操作风险资本准备均有所上升，特定风险资本准备有所下降，但由于其他风险资本准备增幅较大，最终各项风险资本准备之和仍呈现上升趋势。公司风险覆盖率较上年末有所下降，主要原因是各项风险资本准备之和指标上升，而公司净资本余额虽有所增加，但两项指标的变动方向和幅度共同作用，导致公司风险覆盖率整体下降。自营权益类证券及其衍生品/净资本指标以及自营非权益类证券及其衍生品/净资本指标较上年末均有所上升，主要原因在于年末公司金融资产整体投资规模上升，尽管公司净资本余额有所增加，但综合变动来看，指标整体呈现上升态势。

华林证券股份有限公司  
二〇二五年三月二十九日