证券代码:600125　　证券简称:铁龙物流

中铁铁龙集装箱物流股份有限公司

【2025】第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示:

公司董事会及董事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第三季度财务报表是否经审计

□是 √否

一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

单位:元币种:人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	3,068,796,198.60	0.89	8,582,177,434.68	-15.22
利润总额	234,933,537.78	46.82	751,832,746.66	29.71
归属于上市公司股东的净利润	169,004,464.02	51.89	547,517,028.01	38.57
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	166,411,528.78	54.49	539,746,578.05	40.49
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	644,376,260.56	47.25
基本每股收益(元/股)	0.130	52.94	0.419	38.28
稀释每股收益(元/股)				
加权平均净资产收益率(%)	2.293	增加0.720个百分点	7.283	增加1.793个百分点
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减变动幅度(%)
总资产	9,902,648,824.24	10,417,813,588.12		-4.95
归属于上市公司股东的所有者权益	7,713,581,058.83	7,270,483,663.69		6.09

注:“本报告期”指本季度初至本季度末3个月期间,下同。

(二)非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

非经常性损益项目	本期金额	年初至报告期末金额	说明
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	-289,995.54	-128,483.14	
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	3,166,797.22	9,476,418.03	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	580,495.29	1,181,640.77	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
减:所得税影响额	864,324.98	2,759,575.80	
少数股东权益影响额(税后)	36.75	-450.10	
合计	2,592,935.24	7,770,449.96	

对公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的,以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目,应说明原因。

□适用 √不适用

(三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用 □不适用

项目名称	变动比例(%)	主要原因
预付账款_本报告期末	63.62	本报告期末预付购货款等增加。
其他应收款_本报告期末	51.57	本报告期末应收增值税流转额等增加。
在建工程_本报告期末		本报告期末在建工程增加。
应付票据_本报告期末		本报告期末为已开具未到期的银行承兑汇票。
应付账款_本报告期末	-45.39	本报告期末应付购货款等减少。
应交税费_本报告期末	77.45	本报告期末应交企业所得税等增加。
一年内到期的非流动负债_本报告期末	-98.08	本报告期末2020年(第一期)公司债已到期兑付。
其他流动负债_本报告期末	32.23	本报告期末待转销项税增加。
长期应付款_本报告期末	-100.00	本报告期末长期应付款全部偿还。
财务费用_本报告期	-89.86	本报告期主要是利息费用同比减少。
财务费用_年初至报告期末	198.76	年初至报告期末主要是利息收入同比减少。
投资收益_本报告期	31.36	本报告期联营企业权益收益同比增加。
投资收益_年初至报告期末	-86.38	年初至报告期末联营企业权益收益同比减少。
信用减值损失_本报告期	118.44	本报告期计提的坏账损失同比减少。
信用减值损失_年初至报告期末	540.24	年初至报告期末计提的坏账损失同比减少。
资产减值损失_年初至报告期末	100.00	年初至报告期末计提的存货跌价损失同比减少。
资产处置收益_本报告期	-119.06	本报告期固定资产处置收益同比减少。
资产处置收益_年初至报告期末	-96.57	年初至报告期末固定资产处置收益同比减少。
利润总额_本报告期	46.82	本报告期公司各板块业务毛利同比增加、计提坏账损失同比减少。
归属于上市公司股东的净利润_本报告期	51.89	本报告期公司各板块业务毛利同比增加、计提坏账损失同比减少。
归属于上市公司股东的净利润_年初至报告期末	38.57	年初至报告期末公司各板块业务毛利同比增加、上年同期计提存货跌价损失。
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润_本报告期	54.49	本报告期公司各板块业务毛利同比增加、计提坏账损失同比减少。
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润_年初至报告期末	40.49	年初至报告期末公司各板块业务毛利同比增加、上年同期计提存货跌价损失。
基本每股收益_本报告期	52.94	本报告期公司净利润同比增加。
基本每股收益_年初至报告期末	38.28	年初至报告期末公司净利润同比增加。
经营活动产生的现金流量净额_年初至报告期末	47.25	年初至本报告期末主要是购买商品、接受劳务支付的现金同比减少。
投资活动产生的现金流量净额_本报告期	不适用	本报告期主要是购置固定资产支付的现金同比增加。
筹资活动产生的现金流量净额_本报告期	不适用	本报告期主要是2020年(第一期)公司债到期兑付。
筹资活动产生的现金流量净额_年初至报告期末	不适用	年初至本报告期末主要是2020年(第一期)公司债到期兑付。

二、股东信息

普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	61,731	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	

前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
中铁集装箱运输有限责任公司	国有法人	207,554,700	15.90		无	
大连铁路经济技术开发有限公司	国有法人	184,193,104	14.11		无	
香港中央结算有限公司	其他	62,829,716	4.81		无	
全国社保基金四一三组合	其他	24,120,000	1.85		无	
李颖	境内自然人	16,376,752	1.25		无	
邓潮泉	境内自然人	10,655,305	0.82		无	
招商银行股份有限公司-南方中证1000交易型开放式指数证券投资基金	其他	8,355,000	0.64		无	
中国农业银行股份有限公司-工银瑞信创新动力股票型证券投资基金	其他	7,860,000	0.60		无	
基本养老保险基金一零零二组合	其他	7,020,000	0.54		无	
招商银行股份有限公司-华夏中证1000交易型开放式指数证券投资基金	其他	4,967,800	0.38		无	

前10名无限售条件股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		股份种类	数量
中铁集装箱运输有限责任公司	207,554,700	人民币普通股	207,554,700
大连铁路经济技术开发有限公司	184,193,104	人民币普通股	184,193,104
香港中央结算有限公司	62,829,716	人民币普通股	62,829,716
全国社保基金四一三组合	24,120,000	人民币普通股	24,120,000
李颖	16,376,752	人民币普通股	16,376,752
邓潮泉	10,655,305	人民币普通股	10,655,305
招商银行股份有限公司-南方中证1000交易型开放式指数证券投资基金	8,355,000	人民币普通股	8,355,000
中国农业银行股份有限公司-工银瑞信创新动力股票型证券投资基金	7,860,000	人民币普通股	7,860,000
基本养老保险基金一零零二组合	7,020,000	人民币普通股	7,020,000
招商银行股份有限公司-华夏中证1000交易型开放式指数证券投资基金	4,967,800	人民币普通股	4,967,800
上述股东关联关系或一致行动的说明	中铁集装箱运输有限责任公司和大连铁路经济技术开发有限公司均为铁路系统国有股东,其他股东关联关系未知。		
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明(如有)	前10名股东及前10名无限售股东中,股东李颖通过融资融券信用证券账户持有公司股份16,371,652股,股东邓潮泉通过融资融券信用证券账户持有公司股份10,510,005股。		

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

□适用√不适用

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

□适用√不适用

三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

□适用 √不适用

四、季度财务报表

(一)审计意见类型

□适用 √不适用

(二)财务报表

合并资产负债表

2025年9月30日

编制单位:中铁铁龙集装箱物流股份有限公司

单位:元币种:人民币审计类型:未经审计

项目	2025年9月30日	2024年12月31日
流动资产:		
货币资金	1,549,927,365.72	1,928,581,248.43
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	530,569,842.13	668,479,240.32
应收款项融资	97,240,695.32	81,819,358.51
预付款项	239,910,114.42	146,624,353.36
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	117,795,567.06	77,714,596.40
其中:应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	1,959,008,733.26	2,136,534,757.43
其中:数据资源		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	25,349,392.28	35,283,239.56
流动资产合计	4,519,801,710.19	5,075,036,794.01
非流动资产:		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	151,630,675.89	181,767,251.15
其他权益工具投资	8,830,904.72	9,082,991.67
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	4,859,798,277.56	4,783,669,107.36
在建工程	19,845,652.63	
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	53,686,322.88	64,906,183.14
无形资产	224,337,790.24	232,505,950.76
其中:数据资源		
开发支出		
其中:数据资源		
商誉		
长期待摊费用	24,467,748.10	30,169,901.86
递延所得税资产	40,249,742.03	40,675,408.17
其他非流动资产		
非流动资产合计	5,382,847,114.05	5,342,776,794.11
资产总计	9,902,648,824.24	10,417,813,588.12
流动负债:		
短期借款		
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	36,860,800.00	
应付账款	502,316,850.59	919,827,308.29
预收款项	1,264,367.74	1,238,575.13
合同负债	481,205,381.71	387,615,624.14
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	3,823,741.54	4,597,307.71
应交税费	76,315,083.44	43,005,474.16
其他应付款	662,454,951.54	551,295,273.51
其中:应付利息		
应付股利	18,715,533.00	35,610.00
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	15,014,932.92	782,044,260.43
其他流动负债	34,276,109.82	25,921,340.04
流动负债合计	1,813,532,219.30	2,715,545,163.41
非流动负债:		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	39,840,175.84	51,057,159.28
长期应付款		20,068,166.68
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	116,535,235.78	123,908,513.99
递延所得税负债	195,041,949.53	210,558,132.09
其他非流动负债		
非流动负债合计	351,417,361.15	405,591,972.04
负债合计	2,164,949,580.45	3,121,137,135.45
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	1,305,521,874.00	1,305,521,874.00
其他权益工具		
其中:优先股		
永续债		
资本公积	168,320,692.34	158,133,150.00
减:库存股		
其他综合收益	1,532,180.88	-1,854,156.80
专项储备	2,249,113.70	
盈余公积	904,214,761.69	904,214,761.69
一般风险准备		
未分配利润	5,331,742,436.22	4,904,468,034.80
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	7,713,581,058.83	7,270,483,663.69
少数股东权益	24,118,184.96	26,192,788.98
所有者权益(或股东权益)合计	7,737,699,243.79	7,296,676,452.67
负债和所有者权益(或股东权益)总计	9,902,648,824.24	10,417,813,588.12

公司负责人:李丰岩主管会计工作负责人:冯兢会计机构负责人:夏颖

合并利润表

2025年1—9月

编制单位:中铁铁龙集装箱物流股份有限公司

单位:元币种:人民币审计类型:未经审计

项目	2025年前三季度(1-9月)	2024年前三季度(1-9月)
一、营业总收入	8,582,177,434.68	10,122,985,597.13
其中:营业收入	8,582,177,434.68	10,122,985,597.13
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	7,830,648,953.70	9,461,639,383.46
其中:营业成本	7,659,237,910.02	9,297,049,447.90
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	26,780,084.88	25,334,101.69
销售费用	49,795,581.05	51,785,139.33
管理费用	86,441,266.05	82,562,199.89
研发费用	3,154,800.15	3,154,800.15
财务费用	5,239,311.55	1,753,694.50
其中:利息费用	17,878,668.26	21,407,051.08
利息收入	13,361,411.33	20,453,485.32
加:其他收益	9,790,171.83	10,100,892.19
投资收益(损失以“-”号填列)	-16,077,228.88	-8,626,108.79
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	-16,099,788.94	-8,626,108.79
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益(损失以“-”号填列)		
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)		
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		
信用减值损失(损失以“-”号填列)	5,538,165.10	-1,257,745.43
资产减值损失(损失以“-”号填列)		-86,778,630.35
资产处置收益(损失以“-”号填列)	157,836.37	4,601,445.38
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	750,937,425.40	579,386,066.67
加:营业外收入	1,407,181.54	482,803.83
减:营业外支出	511,860.28	239,018.27
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	751,832,746.66	579,629,852.23
减:所得税费用	206,390,322.67	184,405,269.50
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	545,442,423.99	395,224,582.73
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	545,442,423.99	395,224,582.73
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)	547,517,028.01	395,132,904.99
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	-2,074,604.02	91,677.74
六、其他综合收益的税后净额	3,386,337.68	-33,501.00
(一)归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	3,386,337.68	-33,501.00
1.不能重分类进损益的其他综合收益	2,747,913.05	
(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	2,747,913.05	
2.将重分类进损益的其他综合收益	638,424.63	-33,501.00
(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	638,424.63	-33,501.00
(7)其他		
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	548,828,761.67	395,191,081.73
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额	550,903,365.69	395,099,403.99
(二)归属于少数股东的综合收益总额	-2,074,604.02	91,677.74
八、每股收益:		
(一)基本每股收益(元/股)	0.419	0.303
(二)稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的,被合并方在合并前实现的净利润为:0元,上期被合并方实现的净利润为:0元。

公司负责人:李丰岩主管会计工作负责人:冯兢会计机构负责人:夏颖

合并现金流量表

2025年1—9月

编制单位:中铁铁龙集装箱物流股份有限公司

单位:元币种:人民币审计类型:未经审计

项目	2025年前三季度(1-9月)	2024年前三季度(1-9月)
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金	8,877,635,045.98	9,996,362,648.20
客户存款和同业存放款项净增加额		
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		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	42,371.15	23,121.60
收到其他与经营活动有关的现金	373,593,421.87	708,150,728.37
经营活动现金流入小计	9,251,270,839.00	10,704,536,498.17
购买商品、接受劳务支付的现金	7,656,304,965.79	9,418,786,215.22
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	378,021,585.13	354,874,471.75
支付的各项税费	309,992,700.39	290,688,175.61
支付其他与经营活动有关的现金	262,575,327.13	202,587,816.48
经营活动现金流出小计	8,606,894,578.44	10,266,936,679.06
经营活动产生的现金流量净额	644,376,260.56	437,599,819.11
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	21,848,242.07	
取得投资收益收到的现金	6,702,640.04	555,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,797,022.00	35,414,037.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	36,347,904.11	35,969,037.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	147,489,561.48	137,729,540.22
投资支付的现金	4,050,000.00	5,280,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	151,539,561.48	143,009,540.22
投资活动产生的现金流量净额	-115,191,657.37	-107,040,503.22
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
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	759,000,000.00	11,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	123,094,844.26	145,193,089.15
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	33,615,549.55	13,084,003.01
筹资活动现金流出小计	915,710,393.81	169,277,092.16
筹资活动产生的现金流量净额	-915,710,393.81	-169,277,092.16
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	499,747.91	-107,154.97
五、现金及现金等价物净增加额	-386,026,042.71	161,175,068.76
加:期初现金及现金等价物余额	1,928,581,248.43	1,624,584,611.92
六、期末现金及现金等价物余额	1,542,555,205.72	1,785,759,680.68

公司负责人:李丰岩主管会计工作负责人:冯兢会计机构负责人:夏颖

2025起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

□适用 √不适用

特此公告。

中铁铁龙集装箱物流股份有限公司董事会

2025年10月31日

证券代码:600125　　证券简称:铁龙物流　　公告编号:2025-025

中铁铁龙集装箱物流股份有限公司关于对中国铁路财务有限责任公司风险评估报告的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

一、财务公司基本情况

(一)财务公司基本信息

中国铁路财务有限责任公司(以下简称“财务公司”)隶属于中国国家铁路集团有限公司,由中国国家铁路集团有限公司及中国铁道科学研究院集团有限公司共同出资组建,注册资本100亿元人民币。财务公司成立于2015年7月24日,是经原中国银行业监督管理委员会批准成立的非银行金融机构。

法定代表人:潘振锋

注册地址:北京市海淀区北蜂窝路6号院1-1号楼

注册资本:100亿元

企业类型:其他有限责任公司

经营范围:许可项目: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。)财务公司可经营下列业务:

(1)吸收成员单位存款;

(2)办理成员单位贷款;

(3)办理成员单位票据贴现;

(4)办理成员单位资金结算与收付;

(5)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;

(6)从事同业拆借;

(7)办理成员单位票据承兑;

(8)从事固定收益类有价证券投资。

(二)财务公司股东名称、出资金额和出资比例

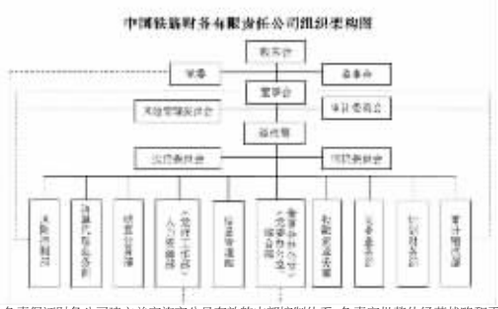
序号	股东名称	认缴金额(万元)	股权比例(%)
1	中国国家铁路集团有限公司	950,000	95%
2	中国铁道科学研究院集团有限公司	50,000	5%

二、财务公司内部控制的基本情况

(一)控制环境

财务公司按照《中国铁路财务有限责任公司章程》设立了党委、股东会、董事会、监事会和高级管理层,并对董事会和董事、监事、高级管理层在风险管理中的责任进行了明确规定;财务公司治理结构健全,并按照决策系统、监督反馈系统、执行系统互相制衡的原则,建立了分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构,为内部控制有效性提供了必要的前提条件。

财务公司组织架构图如下:



董事会负责保证财务公司建立并实施充分且有效的内部控制体系;负责审批整体经营战略和重大政策并定期检查、评价执行情况;负责确保财务公司在相关法律和政策的框架内审慎经营,明确设定可接受的风险程度,确保高级管理层采取必要措施识别、计量、监测并控制风险;负责审批组织机构;负责保证高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

董事会下设风险管理委员会和审计委员会。风险管理委员会负责根据财务公司总体战略,审核财务公司风险管理政策和内部控制政策,并对其实施情况及效果进行监督和评价;指导财务公司信用、市场、操作和合规等风险建设,审议财务公司的风险管理报告,定期评估财务公司风险管理状况、风险承受水平,以确保财务公司从事的各项业务所面临的风险控制在可承受的范围内;监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果,并提出改善意见;对财务公司分管风险管理的高级管理人员的相关工作进行评价;拟定财务公司董事对高级管理层的授权范围及授权额度报董事会决定等。审计委员会负责根据董事会授权,对经营管理层的工作进行监督;监督并评价公司的内部控制及内部审计制度及其实施;审核财务公司的财务报告及其程序,审查财务公司会计信息及其重大事项披露;监督和促进内部审计和外部审计之间的沟通;提议聘用、更换或解聘为财务公司审计的会计师事务所;对内部审计部门和人员的尽责情况及工作考核提出意见;对经董事会审议决定的有关事项的实施情况进行监督等。

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;负责要求董事、董事长及高级管理人员纠正其损害财务公司利益的行为并监督执行。

高级管理层负责制定内部控制政策,对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估;负责执行董事会决策,落实内部控制制度;负责建立识别、计量、监测并控制风险的程序和措施;负责建立和完善内部组织机构,保证内部控制的各项职责的有效履行。

信贷委员会由财务公司副总经理及相关部门负责人组成,负责审议涉及财务公司信贷管理的政策制度、业务流程等方面规定;审议客户信用等级评定、客户授信方案;审议各类信贷业务;审议信贷资产质量五级分类结果;审议不良贷款清收处置方案及申请核销的各类信贷资产;审议与信贷管理有关的其他事项等。

投资委员会由财务公司副总经理、相关部门负责人及与投资业务相关的投资业务专家组成,负责审议财务公司投资实施方案;审议财务公司拟投资的基金公司名单;审议财务公司年度投资方案执行情况报告;审议与投资业务有关的其他重要事项。

财务公司设置综合管理部(党委办公室、董事会办公室)、信息管理部、人力资源部(党群工作部)、计划财务部、同业业务部、投融资业务部、结算业务部、清算代理业务部、风险控制部、审计稽核部十个内部职能部门。

综合管理部(党委办公室、董事会办公室)负责拟定财务公司日常行政管理、后勤服务方面工作制度并组织执行;负责汇总、上报公司工作计划和总结,督促计划的执行,负责公司工作例会、总经理办公会等综合性会议的会务组织及决定事项的督办,负责公司股东会、董事会、监事会的会务组织及日常事务工作,负责落实、督办会议决议;负责财务公司对外关系的协调与维护,负责财务公司协会相关事务;负责公司外来公文、资料、信件的登记、拟办、流转及立卷归档工作;负责公司制发公文的核稿、编号及立卷归档工作;负责公司公章、证照保管使用、保密、文书档案管理、政务信息报送、乘车证填发、报刊杂志订阅等日常行政工作;负责公司办公用房、办公家具备品、办公用品、日常办公经费报销、会议室管理、治安消防等后勤保障工作;负责固定资产购置、权证管理、实物盘点及处置工作等。

信息管理部负责拟定财务公司核心信息系统规划,牵头组织研究立项、审核报批及设计开发等工作;负责制订公司核心信息系统相关管理标准、操作规范、用户管理等制度;负责公司信息科技管理委员会的日常工作;负责制订公司核心信息系统应急预案并组织实施;负责公司信息系统软硬件设施设备的技术管理;负责组织公司办公场所计算机网络安全管理工作;负责组织公司核心信息系统相关软件、硬件的维护和升级开发、实施等工作;负责组织公司核心信息系统的培训、咨询工作;为各业务部门运用外部信息系统提供技术支持;负责向监管部门和中国国家铁路集团有限公司信息化管理部门报送相关报表报告;协助各部门办理各应用系统合同、协议签订工作等。

人力资源部(党群工作部)负责拟订党委、纪委、工会和共青团、人事、劳资、机构编制、职称评聘、出国(境)、社会保险及工作绩效考核相关工作制度、办法,并组织和督促落实;负责拟订党委、纪委、工会和共青团工作计划,做好工作总结;负责党委会议的会务组织,负责落实、督办会议决议;负责党委、纪委、工会重要会议及活动的组织筹办和有关决定决议、重点工作、领导批示事项的督办落实工作;负责党组织建设、精神文明建设、企业文化建设和思想宣传教育及统战工作;负责纪检监察和党性党风党纪教育日常工作;负责干部管理工作,承担中层及以下管理人员的招聘、调配、选拔、任免、交流、培养锻炼、培训教育、辞职辞退、退休、考核评价等人事管理工作;负责董事、监事及高管的资格核准、任免工作;负责机构编制、岗位设置、职工工资待遇及考勤、休假日常管理工作;负责职工专业技术资格评审、专业技术(政工专业)职务聘任工作;负责人事档案、劳动合同日常管理工作;负责人事统计、党内统计工作;负责职工社会保险、企业年金和补充医疗保险监督管理工作;负责工作绩效考核工作,负责公司对各部门及职工工作绩效考核工作;负责公司信访、稳定管理工作;负责上级主管部门部署的相关工作等。

计划财务部负责财务公司整体财务管理策略、政策和制度;负责财务会计核算,编制财务公司财务会计报表和统计报表,并按时向监管机构及中国国家铁路集团有限公司报送相关报表;负责财务公司银行账户的管理和对账工作;负责财务公司日常费用报销管理、工资薪金发放、负责公司税务管理、纳税申报办理等工作;负责组织编制财务公司财务预算,并负责监控预算执行情况;负责财务公司资金管理、预算管理和成本管理,防范资金支付风险和降低成本;负责财务公司存款准备金管理和服务价格管理;负责对财务公司整体经营情况进行综合分析,提出建议,为公司经营决策提供支持;参与制定财务公司发展规划,制订年度工作计划;负责建立财务公司固定资产卡片、台账,组织清查等工作;配合审计工作,提供相关会计资料,及时整改审计等各种检查提出的问题等。

同业业务部负责贯彻执行国家财经、金融法律法规和中国国家铁路集团有限公司制度办法,拟订、修订财务公司存放同业业务等制度办法;负责存放同业业务市场发展现状和趋势的研究分析,提出存放同业业务发展规划和年度工作计划,编制存放同业业务预算,落实预算的执行,并定期进行预算执行情况分析;配合实施相关金融机构信用评级,提出合作金融机构建议名单;负责签订同业银行定期存款业务协议,办理新合作银行开户相关工作;负责向同业银行日常询价,提出存放同业业务方案和结算头寸调拨建议,办理存放同业业务申批;协调公司相关部门办理存放同业业务;负责存款准备金头寸安排;负责签收、保管存放同业业务存款证实书,协调公司相关部门办理存放同业定期业务解付等。

投融资业务部负责制订财务公司信贷类、担保类、票据类、投资类、委托贷款、委托投资、其他金融服务等业务相关制度办法;负责对集团及成员单位相关交易对手开展信用评级、综合授信等工作;负责对集团成员单位办理各项贷款、票据贴现、保理、法人账户透支、融资租赁等信贷业务,票据承兑、委托贷款、委托投资等中间服务业务,票据转贴现、再贴现等业务,投资类业务;负责信贷、投资等业务的数据分析,做好贷前调查、贷后管理工作;负责公司征信相关工作;负责人民银行各种报表报告的报送、宏观审慎评估等工作等。

结算业务部负责制定财务公司结算业务发展规划和管理制度、操作规程,组织实施国家有关部门、中国国家铁路集团有限公司及财务公司结算制度;负责管理成员单位在公司开立的账户,成员单位之间的内部转账结算、代理开户成员单位收付款、吸收成员单位存款,并对部分成员单位账户开展资金归集;负责管理财务公司结算头寸,确保资金支付;负责财务公司头寸资金、运用资金的调拨及信贷资金的划转;负责与开户银行银企直联、现金服务管理等相关协议签署准备工作;负责办理公司信息系统与银行系统银企直联相关手续,负责办理开户成员单位内部账户与银行账户归集挂接相关手续;配合有权执法机关按规定对结算业务进行查询、冻结、扣划及相关工作;负责监督结算资金支付;负责结算业务相关印章、凭证、系统密钥的管理;负责重要凭证、单据保管和出入库管理;负责结算凭证、账表整理、装订、保管;负责结算业务相关数据的采集、填制、报送工作,编制结算分析;负责审核开户单位提报的银行账户支付计划表,按要求向银行提报支付计划,做好开户单位银行账户支付计划管理工作;参与制定财务公司发展规划和年度工作计划,对吸收存款、资金成本提出年度预算建议等。

清算代理业务部严格贯彻执行财务公司各项制度,负责代理中国国家铁路集团有限公司各项清算工作;提出铁路运输、国内铁路联合运输、国际铁路联合运输、境内铁路与香港铁路直通运输清算实施办法建议并组织实施;代理中国国家铁路集团有限公司国内铁路联合运输、国际联运、对港直通运输清算资金管理工作;代理中国国家铁路集团有限公司其他相关清算业务;组织清算系统的开发、维护和实施工作;负责代理国际联运清算翻译工作等。

风险控制部负责制订财务公司风险管理相关制度、审核其他业务部门草拟的涉及风险管理的业务管理规章制度,并提出建议