
天府信用增进股份有限公司

公司债券中期报告

(2025 年)

二〇二五年八月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对中期报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对中期报告提出书面审核意见，监事（如有）已对中期报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证中期报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

本公司中期报告中的财务报告未经审计。

重大风险提示

公司目前面临的风险因素与上一报告期及公司已发行公司债券的募集说明书中“风险因素”章节相比无重大变化，公司目前面临的主要风险因素如下：

被增信企业信用风险是公司面临的最主要的风险，被增信企业违约将直接造成信用增进机构代偿的风险。当债务期限届满时，如果借款人无力偿还或不愿偿还，信用增进机构就必须按照合同约定履行代偿义务。尽管公司在承接业务时会对客户还款能力和意愿进行调查评估、设置反担保措施并提取风险准备金进行风险控制，但只要代偿发生，就肯定会导致公司的现金流出。如果在同一时期代偿支出的金额巨大且反担保措施未能执行到位，可能导致公司偿付能力降低，公司业务开展及经营业绩将受到不利影响。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 董事、监事、高级管理人员及其变更情况.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	9
六、 公司治理情况.....	12
第二节 债券事项.....	14
一、 公司债券情况.....	14
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	16
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	16
四、 公司债券募集资金使用情况.....	17
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整.....	17
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	17
第三节 报告期内重要事项.....	19
一、 财务报告审计情况.....	19
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	19
三、 合并报表范围调整.....	19
四、 资产情况.....	19
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	20
六、 负债情况.....	21
七、 利润及其他损益来源情况.....	22
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	22
九、 对外担保情况.....	22
十、 重大诉讼情况.....	24
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	24
十二、 向普通投资者披露的信息.....	24
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	25
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	25
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	25
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	25
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	25
五、 发行人为扶贫公司债券发行人.....	26
六、 发行人为乡村振兴公司债券发行人.....	26
七、 发行人为一带一路公司债券发行人.....	26
八、 发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人.....	26
九、 发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人.....	26
十、 发行人为纾困公司债券发行人.....	26
十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人.....	26
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	26
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	26
第六节 备查文件目录.....	27
财务报表.....	29
附件一： 发行人财务报表.....	29

释义

公司/本公司/天府增进	指	天府信用增进股份有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
报告期/报告期末	指	2025 年 1-6 月/2025 年 6 月末
元	指	人民币元

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	天府信用增进股份有限公司
中文简称	天府增进
外文名称（如有）	Tianfu Bond Insurance Co.,Ltd
外文缩写（如有）	Tianfu Bond Insurance
法定代表人	刘绣峰
注册资本（万元）	400,000.00
实缴资本（万元）	400,000.00
注册地址	四川省成都市 中国（四川）自由贸易试验区成都高新区交子大道 177 号 1 栋 2 单元 9 层 911 号
办公地址	四川省成都市 四川省成都市 中国（四川）自由贸易试验区成都高新区交子大道 177 号中海国际中心 A 座 18 层
办公地址的邮政编码	610041
公司网址（如有）	http://www.tianfuxy.com
电子信箱	tfxyzj@tianfuxy.com

二、信息披露事务负责人

姓名	秦维远
在公司所任职务类型	☒ 董事 ☐ 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	风险控制部副总经理
联系地址	四川省成都市中国（四川）自由贸易试验区成都高新区交子大道 177 号中海国际中心 A 座 18 层
电话	028-85509189
传真	028-85560376
电子信箱	tfxyzj@tianfuxy.com

四、董事、监事、高级管理人员及其变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员发生变更

√适用 □不适用

变更人员类型	变更人员姓名	变更人员职务	变更类型	辞任或新任的生效时间	工商登记完成时间
董事	刘绣峰	董事长	离任	2025.03.26	暂未办理，授权李静董事、总经理代行职权。
董事	周丽萍	董事	离任	2025.04.29	2025.05.06
董事	黄涛	董事	离任	2025.04.29	2025.05.06
董事	骆艳	董事	离任	2025.04.29	2025.05.06
董事	张玉强	董事	聘任	2025.04.29	2025.05.06
董事	付浩	董事	聘任	2025.04.29	2025.05.06
监事	傅若雪	监事	离任	2025.06.30	暂未办理
监事	严雪飞	监事	离任	2025.06.30	暂未办理
监事	佟彬	监事	离任	2025.06.30	暂未办理
监事	代玲娟	监事	离任	2025.06.30	暂未办理
监事	张文怡	监事	离任	2025.06.30	暂未办理

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任情况

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：9 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数的 47.37%。

（三）定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人的法定代表人：刘绣峰

发行人的董事长或执行董事：暂无²

发行人的其他董事：李静、张玉强、付浩、黄学林、徐意丰、王致浩、刘锐、李俊锟、陈洁、秦维远

² 根据本公司发布的《天府信用增进股份有限公司关于董事长免职暨总经理临时负责公司全面工作的公告》，刘绣峰先生的董事、董事长职务已被提名免职，在本公司完成新任董事长的聘任之前，暂由董事、总经理李静女士临时负责公司全面工作。

发行人的监事：无
发行人的总经理：李静
发行人的财务负责人：詹芸
发行人的其他非董事高级管理人员：无

五、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况

1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

（1）公司从事的业务范围

公司为西部首家、全国第四家专业信用增进机构。经营范围为企业信用增进服务；信用增进的评审、策划、咨询、技术推广；信用产品的创设和交易；资产投资、投资策划、投资咨询；资产管理及资产受托管理；经济信息咨询；会议服务。（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）（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）。

（2）主要产品及其用途

公司业务主要涉及信用增进和投资业务两大板块。信用增进业务方面，公司兼顾银行间市场及交易所债券品种；业务区域以成都市辖区范围为重点，并适当介入四川省内其他地市州符合条件的地区和项目，省内业务占比大于 80%。投资业务方面，公司目前主要运用自有资金投向委托贷款、债券和银行理财产品，其中债券投资规模在逐步放大，且为公司资产配置主要方向。

（3）经营模式开展情况

1）增进业务

信用增进业务是公司的核心基础业务，公司目前主要发展基础增信业务，并探索开展部分创新增信业务。公司已获得中诚信、联合资信、东方金诚、中证鹏元、上海新世纪、大公国际、远东资信的 AAA 主体评级，评级展望为稳定。截至目前，公司已获批上海证券交易所“信用保护合约核心交易商”、上海证券交易所“信用保护凭证创设机构”、深圳证券交易所“信用保护合约核心交易商”、银行间交易商协会信用风险缓释工具一般交易商等资质。截至 2025 年 6 月末，公司增信业务余额达 694.34 亿元，保持全国同业前列、西部第一。

2）投资业务

投资业务方面，公司内部制定了《投资业务管理办法》《委托贷款工作指引（暂行）》和《债券投资工作指引（暂行）》等制度，对发行人的投资业务的准入、操作和投后管理进行了规范。根据公司内部制度，公司可参与的投资业务涵盖利率债投资、信用债投资、国债逆回购、风险缓释工具投资、低风险资管产品和委托贷款等符合公司风险偏好的投资。目前，公司主要投资类型仍以委托贷款和债券投资为主。从长远来看，公司将通过投资业务部等专业团队实施多元化的投资策略，打造在西部地区具有领先优势的金融服务平台。

公司投资业务主要为自有资金投资。公司投资标的主要为银行理财产品、中高评级信用债等低风险标的。与此同时，为提升自有资金的运用效率和投资收益率，公司在进行充分的风险评估后，对部分四川省内地方城投公司及国有企业发放委托贷款。

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况

信用增进是以保证、信用衍生工具、结构化金融产品或法律、法规、政策以及行业自律规范文件明确的其他有效形式提高债项信用等级、增强债务履约保障水平，从而分散、转移信用风险的专业性金融服务。从广义上理解，所有与信用风险的分散分担有关的金融服务都可以叫做信用增进。信用增进行业通过提供专业化服务，可以有效降低市场参与者在投资过程中面临的不确定性和信息不对称，提高市场效率，并且通过对风险的集中优化管理以及违约代偿降低市场的整体风险，将较弱信用级别的企业引入直接融资市场，扩大发行主体范围，充分发挥金融市场优化资源配置的功能，不断提高经济增长的质量和效益。

天府信用增进股份有限公司成立于 2017 年 8 月 28 日，注册资本 40 亿元。截至目前，公司股东包括四川金控、蜀道集团、蜀道基金、金控投资、成都高投、空港兴城、交子金控、成都产投。公司主要业务为企业信用增进服务、信用产品的创设和交易、资产投资等。公司连续多年获国内主要评级机构 AAA 主体信用评级。作为西部首家、全国第四家信用增进机构，天府信用增进公司是推动四川债券市场发展的重要抓手。公司坚持“立足四川、辐射西部、面向全国”的发展理念，聚焦增信主业，打造债券综合服务商品品牌，构建“增信+投资”双主业发展模式，坚持创新引领发展，强化科技和研究赋能建设，实现良好的经济和社会效益。

成立以来，公司牢记“促进债券市场发展，提升四川债券融资比例”的初心使命，推动主营业务高质量发展。报告期末，公司增信业务余额 694.34 亿元，稳居全国同业前列，西部第一。累计支持超百户企业成功发债，积极助力四川经济社会高质量发展。

2025 年，公司将坚定不移地以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大和二十届三中全会、中央经济工作会议精神，坚持稳中求进、以进促稳的工作总基调，聚焦“五篇大文章”和发展新质生产力等国省重大战略部署，加大产业债支持力度，加快推动资产证券化业务，坚定促进业务转型升级，同时加强风险管理，积极推动公司稳健发展。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大变化。

（二） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者毛利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

☐适用 ☒不适用

（三） 主营业务情况

1. 分板块情况

单位：万元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）
增信业务收入	29,804.05	0	100.00	57.98	30,897.04	0	100.00	63.56
投资业务收入	9,373.65	0	100.00	18.24	13,257.02	0	100.00	27.27
其他业务收入（不含利息支出）	13,098.59	0	100.00	25.48	11,493.42	0	100.00	23.64
其他	13.4	0	100.00	0.03	10.64	0		0.02
小计	52,289.69	0	100.00	101.73	55,658.12	0	100.00	114.49
减：提取未到期责任准备金	0	0	100.00	0.00	2,400	0	100.00	-4.94
减：利息支出	887.86	0	100.00	-1.73	4,644.08	0	100.00	-9.55
合计	51,401.83	0	100.00	100.00	48,614.06	0	100.00	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业收入/营业成本金额一致。

2. 收入和成本分析

各业务板块营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

不适用

（四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

“下一步，公司将以“对标一流、成为一流”为目标，力争发展成为全国一流信用增进公司，坚持按照“优中选优”的原则，重点拓展经济总量大、综合财力强的优质区域和“头部”企业，加大产业债拓展力度，持续推动资产证券化业务，不断丰富债券综合服务商内涵。同时，加强存量业务管理，严防尾部风险，保持业务零风险，全面推进增信主业高质量发展。

在增信业务品种多元化高质量发展方面，公司将持续巩固业务规模优势，加快推进品种结构调整，把提高产业债支持力度放在更为突出的战略性地位，实现业务品种的全面优化；强化特色创新，推进公司主导 80 亿元“N+N”储架式 ABS 项目，丰富资产证券化业务

模式，探索国有企业产业化转型和现代化产业体系更多支持模式；同时，充分发挥拥有银行间和交易所市场信用衍生工具交易和创设资质的优势，围绕绿色发展、乡村振兴等重点战略持续推进业务和产品创新，发掘公用事业收益权、供应链相关 ABS 业务机会，不断丰富业务结构。

在增信客户类型多元化方面，在城投类企业作为公司增信业务的主要存量客户之一的基础上，公司将积极围绕四川省和成都市现代产业体系，积极支持存量城投类企业产业化转型，同时不断拓展优质产业债新客户；此外，公司将积极拓展省外业务，并适度拓展浙江、江苏、广东、山东等优质区域、优质主体业务，推动业务区域结构多元化，提升公司在全国范围的品牌影响力。

公司还将全面加强“首单”意识；积极开展信用风险缓释工具业务，力争打造出具备标杆影响力的金融产品。投资业务方面，综合考虑公司资产规模及资金情况等因素，进一步做强做优公司的投资平台，不断探索新投资领域，打造专业投资团队，全面提升投资专业化水平。

2. 公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

被增信企业的信用风险是公司面临的最主要的风险，被增信企业违约将直接造成信用增进机构代偿的风险。当债务期限届满时，如果借款人无力偿还或不愿偿还，信用增进机构就必须按照合同约定履行代偿义务。尽管公司在承接业务时会对客户还款能力和意愿进行调查评估、设置反担保措施并提取风险准备金进行风险控制，但只要代偿发生，就肯定会导致公司的现金流出。如果在同一时期代偿支出的金额巨大且反担保措施未能执行到位，可能导致公司偿付能力降低，公司业务开展及经营业绩将受到不利影响。早期，公司主要通过控制客户和区域准入、建立全覆盖风险缓释措施、强化事中合规管理和后期存续期管理控制业务风险。随着业务规模增长，公司通过强化金融科技建设不断提升风险管理能力，除在增信（担保）行业第一个搭建内部评级模型、打造中西部地区首个区域债务管理系统外，为提升业务管理的信息化水平，公司搭建集业务信息、预警信息等为一体的“可视化全面风险管理平台”，建立覆盖工商、财务、诉讼、二级市场和舆情等多维度的大数据风险预警跟踪系统，及时准确掌握交易对手和客户潜在风险。为业务管理和公司全面风险管理提供强有力的信息化、数字化基础。截至报告期末，公司存量增信业务和投资业务均保持正常运行，已到期的增信业务和投资业务均正常兑付或正常收回，未出现任何风险。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况

☐是 ☒否

（二） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况

发行人具有独立的企业法人资格，与出资人之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面相互独立，自主经营、独立核算、自负盈亏。

1、业务方面

发行人拥有独立的业务，拥有完整的业务经营体系，在国家宏观调控和行业监管下，自主经营，自负盈亏，并自主做出战略规划、对外投资等经营决策。

2、人员方面

发行人与出资人在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，发行人高级管理人员并未在出资人单位兼职或领取报酬。

3、资产方面

发行人拥有经营所需的独立的营运资产和配套设施，出资人不存在占用发行人的资金、资产和其他资源的情况。

4、机构方面

发行人生产经营、财务、人事等均设立有自己的独立机构，与出资人完全独立。

5、财务方面

发行人设立了独立的财务管理部门，建立了独立的财务核算体系，执行规范、独立的财务会计制度。发行人在银行开设独立于出资人的账户，独立依法纳税。发行人不存在资金被控股股东、实际控制人及其关联方违规占用的情况；不存在资金被控股股东、实际控制人及其关联方违规担保的情形。

6、发行人的机构独立情况

综上，除上述情形外，发行人按照《公司法》、《证券法》等法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，发行人在业务、资产、人员、财务、机构等方面与控股股东及其控制的其他企业分开，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。

（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

1、关联交易委员会是按照《公司章程》设立的董事会专门工作机构，主要职能是负责本公司关联人的确认，对本公司关联交易的审核、控制和日常管理。

(1) 关联交易委员会职责

制定、修改公司关联交易管理制度，并监督其实施；

对公司关联人进行认定，并及时向董事会报告；

对关联交易的种类进行界定，并确定其审批程序和标准等内容；

对公司拟与关联人进行的重大关联交易事项（信用增进业务、投资业务等）进行审批（关联交易委员会权限外事项须报董事会审议），形成书面意见，并报告董事会审计委员会；负责审核关联交易的信息披露事项；

董事会赋予的其他职责。

(2) 关联交易委员会议事和表决程序

关联交易委员会会议应当由三分之二以上成员出席方可举行，每一名成员享有一票表决权，作出决议时，必须经关联交易委员会全体成员过半数通过方为有效。

关联交易委员会委员因故缺席，可委托其他委员出席会议并表决。

关联交易委员会会议由关联交易委员会主任主持。关联交易委员会主任因故不能主持会议时，应委托关联交易委员会中另一名委员代为主持。

根据会议议程和需要，关联交易委员会可以召集与会议议题有关的其他人员到会介绍有关情况或听取有关意见，有关人员不得无故缺席。列席会议人员不介入议事，不得影响会议进程、会议表决和决议。

关联交易委员会会议原则上不审议未在会议通知上列明的议题或事项。特殊情况下需增加新的议题或事项时，应当由三分之二以上成员同意方可对临时增加的会议议题或事项进行审议和作出决议。关联交易委员会委员若与会议讨论事项存在利害关系，须予以回避。因委员回避无法形成有效审议意见的，相关事项直接提交董事会审议。

涉及关联交易的信用增进、投资等主营业务按照相应权限进行决策，并需经关联交易委员会审查通过。

2、定价机制：以市场价格由交易双方通过协议价的方式协商确定关联交易价格。

3、信息披露：关联交易按照监督管理部门要求进行报告，并在会计报表附注中予以披露。

（四） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

☐是 ☒否

（五） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

☐是 ☒否

第二节 债券事项

一、公司债券情况

公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	天府信用增进股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行永续期公司债券(第一期)
2、债券简称	23 天信 Y1
3、债券代码	115111.SH
4、发行日	2023 年 3 月 21 日
5、起息日	2023 年 3 月 23 日
6、2025 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2026 年 3 月 23 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.95
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、国泰海通证券股份有限公司
13、受托管理人	国泰海通证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	采取竞价、报价、询价和协议交易方式
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	天府信用增进股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行永续期公司债券(第一期)
2、债券简称	24 天信 Y1
3、债券代码	241319.SH
4、发行日	2024 年 8 月 22 日
5、起息日	2024 年 8 月 26 日
6、2025 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 8 月 26 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.24
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、国泰海通证券股份有限公司
13、受托管理人	国泰海通证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	采取竞价、报价、询价和协议交易方式
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

□ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 √ 本公司的公司债券有选择权条款

债券代码	115111.SH
债券简称	23 天信 Y1
债券约定的选择权条款名称	□ 调整票面利率选择权 □ 回售选择权 √ 发行人赎回选择权 □ 可交换债券选择权 √ 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	报告期内未触发

债券代码	241319.SH
债券简称	24 天信 Y1
债券约定的选择权条款名称	□ 调整票面利率选择权 □ 回售选择权 √ 发行人赎回选择权 □ 可交换债券选择权 √ 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	报告期内未触发

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

□ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 √ 本公司的公司债券有投资者保护条款

债券代码	115111.SH
债券简称	23 天信 Y1
债券约定的投资者保护条款名称	发行人资信维持承诺
债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	1、发行人承诺，在本期债券存续期内，不发生如下情形：发行人发生一个自然年度内减资超过原注册资本 20%以上，分立，被责令停产停业的情形。 2、发行人在债券存续期内，出现违反第 1 条约定的资信维持承诺情形的，发行人将及时采取措施以在半年内恢复承诺相关要求。 3、当发行人发生违反资信维持承诺，发生或预计发生将影响偿债能力相关事项的，发行人将在 2 个交易日 内告知受托管理人并履行信息披露义务。 4、发行人违反资信维持承诺且未在第 2 条约定期限内恢复承诺的，持有人有权要求发行人按照《天府信用增进股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第一期）募集说明书》“第十节 投资者

	保护机制一二，救济措施”的约定采取负面事项救济措施。
投资者保护条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	未触发

债券代码	241319.SH
债券简称	24 天信 Y1
债券约定的投资者保护条款名称	发行人资信维持承诺
债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	1、发行人承诺，在本期债券存续期内，不发生如下情形： 发行人发生一个自然年度内减资超过原注册资本 20%以上、分立、被责令停产停业的情形。 2、发行人在债券存续期内，出现违反第 1 条约定的资信维持承诺情形的，发行人将及时采取措施以在半年内恢复承诺相关要求。 3、当发行人发生违反资信维持承诺、发生或预计发生将影响偿债能力相关事项的，发行人将在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。 4、发行人违反资信维持承诺且未在第 2 条约定期限内恢复承诺的，持有人有权要求发行人按照《天府信用增进股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第一期）募集说明书》“二、救济措施”的约定采取负面事项救济措施。
投资者保护条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	未触发

四、公司债券募集资金使用情况

☒ 本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改

☐ 公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整

☐ 适用 ☒ 不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

√适用 □不适用

债券代码：115111.SH

债券简称	23 天信 Y1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	担保：本期债券无担保。偿债计划：1、本期债券的起息日为 2023 年 3 月 23 日，若发行人未行使递延支付利息权，本期债券在存续期内每年付息一次，存续期内每年的 3 月 23 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日）为上一计息年度的付息日。2、本期债券设续期选择权：本期债券基础计息周期为 3 年，在每个周期末，发行人有权选择将本品种债券期限延长 1 个周期（即延长 3 年），或选择在该周期末到期全额兑付本品种债券。发行人续期选择权的行使不受次数的限制 3、本期债券本金及利息的支付将通过证券登记机构和有关机构办理。支付的具体事项将按照有关规定，由公司在中国证监会指定媒体上发布的公告中加以说明。其他偿债保障措施：为了充分、有效地维护债券持有人的利益，公司为本期债券的按时、足额偿付制定了一系列工作计划，包括确定专门部门与人员、安排偿债资金、制定并严格执行资金管理计划、做好组织协调、充分发挥债券受托管理人的作用和严格履行信息披露义务等，形成一套确保债券安全付息、兑付的保障措施。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常

债券代码：241319.SH

债券简称	24 天信 Y1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	担保：本期债券无担保。偿债计划：1、本期债券的起息日为 2024 年 8 月 26 日，若发行人未行使递延支付利息权，本期债券在存续期内每年付息一次，存续期内每年的 8 月 26 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日）为上一计息年度的付息日。2、本期债券设续期选择权：本期债券基础计息周期为 3 年，在每个周期末，发行人有权选择将本品种债券期限延长 1 个周期（即延长 3 年），或选择在该周期末到期全额兑付本品种债券。发行人续期选择权的行使不受次数的限制 3、本期债券本金及利息的支付将通过证券登记机构和有关机构办理。支付的具体事项将按照有关规定，由公司在证监会指定媒体上发布的公告中加以说明。其他偿债保障措施：为了充分、有效地维护债券持有人的利益，公司为本期债券的按时、足额偿付制定了一系列工作计划，包括确定专门部门与人员、安排偿债资金、制定并严格执行资金管理计划、做好组织协调、充分发挥债券受托管理人的作用和严格履行信息披露义务等，形

	成一套确保债券安全付息、兑付的保障措施。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常

第三节 报告期内重要事项

一、财务报告审计情况

☐标准无保留意见 ☐其他审计意见 ☒未经审计

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

☐适用 ☒不适用

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产、净资产任一指标占发行人合并报表相应数据 10%以上

☐适用 ☒不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产、净资产任一指标占上个报告期发行人合并报表相应数据 10%以上

☐适用 ☒不适用

四、资产情况

（一）资产及变动情况

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	主要构成	本期末余额	较上年末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
货币资金	银行存款、其他货币资金	14	24.33	
应收款项	应收账款	0.3	63.29	主要系应收账款增加所致
发放贷款和垫款	主要系发放的贷款及垫款	26.26	0.16	
金融投资	交易性金融资产、债权投资等	60.35	-5.42	
长期股权投资	对合营、联营企业投资	3.43	0.00	

资产项目	主要构成	本期末余额	较上年末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
固定资产	电子设备、办公设备等	0.01	-12.07	
使用权资产	房屋建筑物	0.05	0.00	
长期待摊费用	装修费	0.01	-14.40	
递延所得税资产	资产减值准备、租赁负债	0.05	0.00	
其他资产	其他应收款	0.01	9.35	

（二） 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

☐适用 ☒不适用

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

☐适用 ☒不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

☐适用 ☒不适用

五、非经营性往来占款和资金拆借

（一） 非经营性往来占款和资金拆借余额

1.报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0.00 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0.00 亿元，收回：0.00 亿元；

3.报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

否

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0.00 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0.00 亿元。

（二） 非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0.00%，是否超过合并口径净资产的 10%：

☐是 ☒否

（三） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

☒完全执行 ☐未完全执行

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 7.406 亿元和 5.908 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-20.23%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比（%）
	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券					
银行贷款		3.48	2.428	5.908	100.00
非银行金融机构贷款					
其他有息债务					
合计		3.48	2.428	5.908	—

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 0.00 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 7.406 亿元和 5.908 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-20.23%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比（%）
	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券					
银行贷款		3.48	2.428	5.908	100.00
非银行金融机构贷款					
其他有息债务					
合计		3.48	2.428	5.908	—

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 0.00 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0.00 亿元人民币，其中 1 年以内（含）到期本金规模为 0.00 亿元人民币。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

☐适用 ☒不适用

（三） 负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	较上年末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
应付职工薪酬	0.15	-35.15	短期薪酬减少所致
应交税费	0.79	-25.67	
责任准备金	9.54	10.55	
租赁负债	0.06	0.00	
长期借款	5.91	-20.23	
递延所得税负债	0.05	0.00	
其他负债	0.26	-88.60	支付股利所致

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

☐适用 ☒不适用**七、利润及其他损益来源情况****（一） 基本情况**

报告期利润总额：3.97 亿元

报告期非经常性损益总额：0.00 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

☐适用 ☒不适用**（二） 投资状况分析**

来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 20%以上

☐适用 ☒不适用**八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十**☐适用 ☒不适用**九、对外担保情况**

报告期初对外担保的余额：700.70 亿元

报告期末对外担保的余额：694.34 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-6.36 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：2.87 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末发行人合并口径净资产的 10%：☒是 ☐否

单位：亿元 币种：人民币

被担保人姓名/名称	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	被担保人资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
成都经开产业投资集团有限公司	无关联关系	95.92	基础设施建设等业务	良好	信用增进	13	2029 年 12 月 9 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
遂宁市富源实业有限公司	无关联关系	12	基础设施建设等业务	良好	信用增进	12	2029 年 8 月 29 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
宜宾市翠屏区国有资产经营管理有限责任公司	无关联关系	37	基础设施建设等业务	良好	信用增进	11.56	2030 年 1 月 10 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
泸州临港投资集团有限公司	无关联关系	21.93	基础设施建设等业务	良好	信用增进	11	2028 年 9 月 6 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
泸州市城市建设投资集团有限公司	无关联关系	53.9	基础设施建设等业务	良好	信用增进	11	2029 年 8 月 29 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
绵阳新兴投资控股有限公司	无关联关系	1.92	基础设施建设等业务	良好	信用增进	10.75	2029 年 6 月 18 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
崇州市鼎兴实业有限公司	无关联关系	1	基础设施建设等业务	良好	信用增进	10.65	2026 年 8 月 23 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
成都蜀都川菜产业投资发展有限公司	无关联关系	3.05	基础设施建设等业务	良好	信用增进	10.3	2028 年 4 月 20 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
成都隆科城乡发展集团有限公司	无关联关系	9.5	基础设施建设等业务	良好	信用增进	10	2030 年 6 月 28 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
达州市产业发展有限公司	无关联关系	10	工程建设等业务	良好	信用增进	10	2027 年 8 月 8 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
绵阳经开投资控股集团有限公司	无关联关系	22.88	工程建设等业务	良好	信用增进	10	2026 年 10 月 29 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
内江兴元实业集团有限责任公司	无关联关系	2	基础设施建设等业务	良好	信用增进	10	2028 年 3 月 15 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
四川龙阳天府新区建设投资有限公司	无关联关系	12.72	基础设施建设等业务	良好	信用增进	10	2029 年 3 月 26 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
宣汉发展投资集团有限公司	无关联关系	21.76	基础设施建设等业务	良好	信用增进	10	2026 年 11 月 2 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响

被担保人姓名/名称	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	被担保人资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
余姚经济开发区建设投资有限公司	无关联关系	8.32	基础设施建设等业务	良好	信用增进	10	2027 年 4 月 26 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
重庆渝隆资产经营（集团）有限公司	无关联关系	53.11	工程建设等业务	良好	信用增进	10	2028 年 9 月 6 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
眉山市东坡发展投资集团有限公司	无关联关系	11.54	基础设施建设等业务	良好	信用增进	9.9	2028 年 9 月 16 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
金堂县兴金开发建设投资有限公司	无关联关系	6.9	基础设施建设等业务	良好	信用增进	9.8	2029 年 6 月 27 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
新津新城发展集团有限公司	无关联关系	4.44	基础设施建设等业务	良好	信用增进	9.3	2029 年 8 月 26 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
仁寿发展投资集团有限公司	无关联关系	60	基础设施建设等业务	良好	信用增进	9	2026 年 8 月 15 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
广元市投资发展集团有限公司	无关联关系	30	基础设施建设等业务	良好	信用增进	8.89	2028 年 8 月 8 日	暂未对发行人偿债能力构成实质影响
合计	—	—	—	—	—	217.15	—	—

十、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

☐是 ☒否

十一、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

☐发生变更 ☒未发生变更

十二、向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

☐是 ☒否

第四节 专项品种公司债券³应当披露的其他事项

√适用 □不适用

一、发行人为可交换公司债券发行人

□适用 √不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

□适用 √不适用

三、发行人为绿色公司债券发行人

□适用 √不适用

四、发行人为永续期公司债券发行人

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	115111. SH
债券简称	23 天信 Y1
债券余额	15.00
续期情况	未发生
利率跳升情况	未发生
利息递延情况	未发生
强制付息情况	未发生
是否仍计入权益及相关会计处理	是
其他事项	无

债券代码	241319. SH
债券简称	24 天信 Y1
债券余额	5.00
续期情况	未发生
利率跳升情况	未发生
利息递延情况	未发生
强制付息情况	未发生
是否仍计入权益及相关会计处理	是
其他事项	无

³ 债券范围：截至报告期末仍存续的专项品种债券。

五、发行人为扶贫公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

六、发行人为乡村振兴公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

七、发行人为一带一路公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

八、发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

九、发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

十、发行人为纾困公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

十一、发行人为中小微企业支持债券发行人

☐适用 ☒不适用

十二、其他专项品种公司债券事项

☐适用 ☒不适用

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无。

第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的中期报告、半年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，或在发行人处查询。

（以下无正文）

(以下无正文, 为天府信用增进股份有限公司 2025 年公司债券中期报告盖章页)



2025 年 8 月 20 日

财务报表

附件一：

发行人财务报表

资产负债表

2025 年 6 月 30 日

编制单位：天府信用增进股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,399,993,134.99	1,126,007,897.59
存放中央银行款项		
拆出资金		
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
合同资产		
持有待售资产		
应收款项	30,042,546.93	18,398,657.69
流动资产合计	1,430,035,681.92	1,144,406,555.28
非流动资产：		
发放贷款和垫款	2,625,878,559.43	2,621,657,239.87
金融投资	6,034,712,154.38	6,380,834,500.39
其中：交易性金融资产	1,590,000,000.00	2,060,000,000.00
债权投资	3,991,518,983.66	3,875,575,576.24
其他债权投资	25,944,406.51	25,547,694.18
其他权益工具投资	427,248,764.21	419,711,229.97
保险合同资产		
分出再保险合同资产		
长期股权投资	342,552,066.94	342,552,066.94
投资性房地产		
固定资产	553,257.71	629,237.25
其中：固定资产原价	2,326,941.47	2,298,571.69
累计折旧	1,773,683.76	1,669,334.44
固定资产减值准备		
固定资产清理		
在建工程	-	-
使用权资产	5,335,720.98	5,335,720.98
无形资产	301,729.51	620,597.41
商誉		
长期待摊费用	545,876.03	637,728.95
抵债资产		
递延所得税资产	4,658,217.85	4,658,217.85

其他资产	1,427,403.35	1,305,384.07
非流动资产合计	9,015,964,986.18	9,358,230,693.71
资产总计	10,446,000,668.10	10,502,637,248.99
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		
应付款项		
卖出回购金融资产款		
吸收存款		
应交税费		
应付职工薪酬	14,719,086.30	22,696,096.16
其中：工资、奖金、津贴和 补贴	14,498,268.06	22,060,918.78
应交税费	79,101,843.55	106,426,909.10
合同负债	-	-
持有待售负债		
流动负债合计	93,820,929.85	129,123,005.26
非流动负债：		
责任准备金	953,596,451.50	862,596,451.50
租赁负债	5,543,039.99	5,543,039.99
预计负债		
应付债券		
保险合同负债		
分出再保险合同负债		
长期借款	590,790,219.15	740,619,926.42
递延所得税负债	4,994,626.59	4,994,626.59
其他负债	25,702,436.79	225,512,884.46
其中：应付股利	25,552,191.81	225,029,040.95
非流动负债合计	1,580,626,774.02	1,839,266,928.96
负债合计	1,674,447,703.87	1,968,389,934.22
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
国家资本		
集体资本		
法人资本	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
其中：国有法人资本	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
个人资本		
外商资本		
其他权益工具	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00

优先股		
永续债	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其他		
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益	10,982,089.01	10,982,089.01
盈余公积	400,273,532.23	400,273,532.23
一般风险准备	756,151,540.40	756,151,540.40
未分配利润	1,604,145,802.59	1,366,840,153.13
所有者权益（或股东权益）合计	8,771,552,964.23	8,534,247,314.77
负债和所有者权益（或股东权益）总计	10,446,000,668.10	10,502,637,248.99

公司负责人：刘绣峰 主管会计工作负责人：詹芸 会计机构负责人：赵应平

利润表
2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2025 年半年度	2024 年半年度
一、营业收入	514,018,315.02	486,140,575.06
（一）主营业务净收入	298,040,531.38	284,970,442.06
其中：增进业务收入	298,040,531.38	308,970,442.06
减：提取未到期责任准备金	-	24,000,000.00
（二）中间业务净收入		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	93,736,512.61	132,570,222.47
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收益		
（四）*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）		
（七）其他业务收入	122,107,308.91	68,493,462.08
其中：利息净收入	122,107,308.91	68,493,462.08
利息收入	130,985,906.78	114,934,227.24
利息支出	8,878,597.87	46,440,765.16
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）		
（九）其他收益	133,962.12	106,448.45
二、营业支出	116,764,015.57	58,646,710.84

（一）税金及附加	3,609,444.61	3,862,060.71
（二）业务及管理费	21,899,358.85	19,624,944.47
（三）*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	-	
（四）*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）		
（五）保险业务支出	91,000,000.00	35,000,000.00
（六）其他业务成本	255,212.11	159,705.66
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	397,254,299.45	427,493,864.22
加：营业外收入		
减：营业外支出		800,000.00
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	397,254,299.45	426,693,864.22
减：所得税费用	125,175,499.13	118,540,268.52
五、净利润（亏损以“-”号填列）	272,078,800.32	308,153,595.70
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	272,078,800.32	308,153,595.70
（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	-	-2,235,200.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-2,235,200.00
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	-	-2,235,200.00
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-	
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（现金流量套期损益的有效部分）		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	272,078,800.32	305,918,395.70
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

公司负责人：刘绣峰 主管会计工作负责人：詹芸 会计机构负责人：赵应平

现金流量表
2025 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2025年半年度	2024年半年度
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		
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	425,139,722.71	414,957,795.91
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		
收到其他与经营活动有关的现金	204,458.21	368,434.74
经营活动现金流入小计	425,344,180.92	415,326,230.65
购买商品、接受受劳务支付的现金		
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		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
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	20,389,756.07	20,024,026.36
支付的各项税费	187,244,400.59	140,283,013.36
支付其他与经营活动有关的现金	7,570,424.99	1,905,199.19
经营活动现金流出小计	215,204,581.65	162,212,238.91
经营活动产生的现金流量净额	210,139,599.27	253,113,991.74
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,925,472,934.39	5,806,722,368.42
取得投资收益收到的现金	113,563,049.23	132,551,075.58
处置子公司及其他营业单位收回		

的现金净额		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	5,039,035,983.62	5,939,273,444.00
投资支付的现金	4,586,302,935.62	6,284,000,000.00
返售业务资金净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,920.00	214,290.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	4,586,321,855.62	6,284,214,290.00
投资活动产生的现金流量净额	452,714,128.00	-344,940,846.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
回购业务资金净增加额		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	0.00	0.00
偿还债务支付的现金	149,750,000.00	152,750,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	243,208,305.14	76,073,338.88
支付其他与筹资活动有关的现金	32,962.50	3,162.50
筹资活动现金流出小计	392,991,267.64	228,826,501.38
筹资活动产生的现金流量净额	-392,991,267.64	-228,826,501.38
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	269,862,459.63	-320,653,355.64
加：期初现金及现金等价物余额	850,004,425.39	1,666,510,691.26
六、期末现金及现金等价物余额	1,119,866,885.02	1,345,857,335.62

公司负责人：刘绣峰 主管会计工作负责人：詹芸 会计机构负责人：赵应平

