
泰安金融控股集团有限公司

公司债券中期报告

(2026 年)

二〇二六年八月

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。公司审计委员会已对中期报告提出书面审核意见，审计委员会成员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

投资者参与投资本公司发行的公司债券时，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素。

截至本报告期末，公司面临的风险因素与上一期定期报告所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读募集说明书中的“风险因素”等有关章节。

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	8
六、 公司治理情况	10
第二节 债券事项	11
一、 公司债券情况	11
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况	13
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	13
四、 公司债券募集资金使用情况	14
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	14
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况	14
第三节 报告期内重要事项	16
一、 财务报告审计情况	16
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正	16
三、 合并报表范围调整	16
四、 资产情况	17
五、 非经营性往来占款和资金拆借	18
六、 负债情况	18
七、 利润及其他损益来源情况	20
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	20
九、 对外担保情况	20
十、 重大诉讼情况	22
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况	22
十二、 向普通投资者披露的信息	22
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项	23
一、 发行人为可交换公司债券发行人	23
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	23
三、 发行人为绿色公司债券发行人	23
四、 发行人为可续期公司债券发行人	23
五、 发行人为扶贫公司债券发行人	23
六、 发行人为乡村振兴公司债券发行人	23
七、 发行人为一带一路公司债券发行人	23
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	23
九、 发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人	23
十、 发行人为纾困公司债券发行人	24
十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人	24
十二、 其他专项品种公司债券事项	24
第五节 发行人认为应当披露的其他事项	24
第六节 备查文件目录	25
财务报表	27
附件一： 发行人财务报表	27

释义

常用词语释义		
发行人、集团公司、公司、本集团、本公司、泰安金控	指	泰安金融控股集团有限公司
市财政局	指	泰安市财政局
泰安市国资委	指	泰安市人民政府国有资产监督管理委员会
泰山财金	指	泰安市泰山财金投资集团有限公司
西投保	指	西安投融资担保有限公司
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
23 泰金 01	指	泰安金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）
25 泰金 01	指	泰安金融控股集团有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）
26 泰金 YZ1	指	泰安金融控股集团有限公司 2026 年面向专业投资者非公开发行中小微企业支持可续期公司债券（第一期）
上交所	指	上海证券交易所
深交所	指	深圳证券交易所
中泰证券	指	中泰证券股份有限公司
东兴证券	指	东兴证券股份有限公司
财信证券	指	财信证券股份有限公司
长城国瑞证券	指	长城国瑞证券有限公司
长江证券	指	长江证券股份有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
报告期	指	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
报告期末	指	2026 年 6 月 30 日
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国的法定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区的法定节假日和/或休息日）
工作日	指	中华人民共和国商业银行法定的对公营业日（不包括法定休息日和节假日）
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	泰安金融控股集团有限公司
中文简称	泰安金控
外文名称（如有）	无
外文缩写（如有）	无
法定代表人	张延平
注册资本（万元）	684,714.71
实缴资本（万元）	339,063.64
注册地址	山东省泰安市 擂鼓石东大街 47 号
办公地址	山东省泰安市 擂鼓石东大街 47 号
办公地址的邮政编码	271001
公司网址（如有）	www.taianjinkong.com
电子信箱	tajkcw@163.com

二、信息披露事务负责人

姓名	孟宪磊
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	财务负责人
联系地址	山东省泰安市擂鼓石东大街 47 号
电话	0538-2066056
传真	0538-5361970
电子信箱	tajkcw@163.com

三、控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：泰安岳峰投资集团有限公司

报告期末实际控制人名称：泰安市财政局

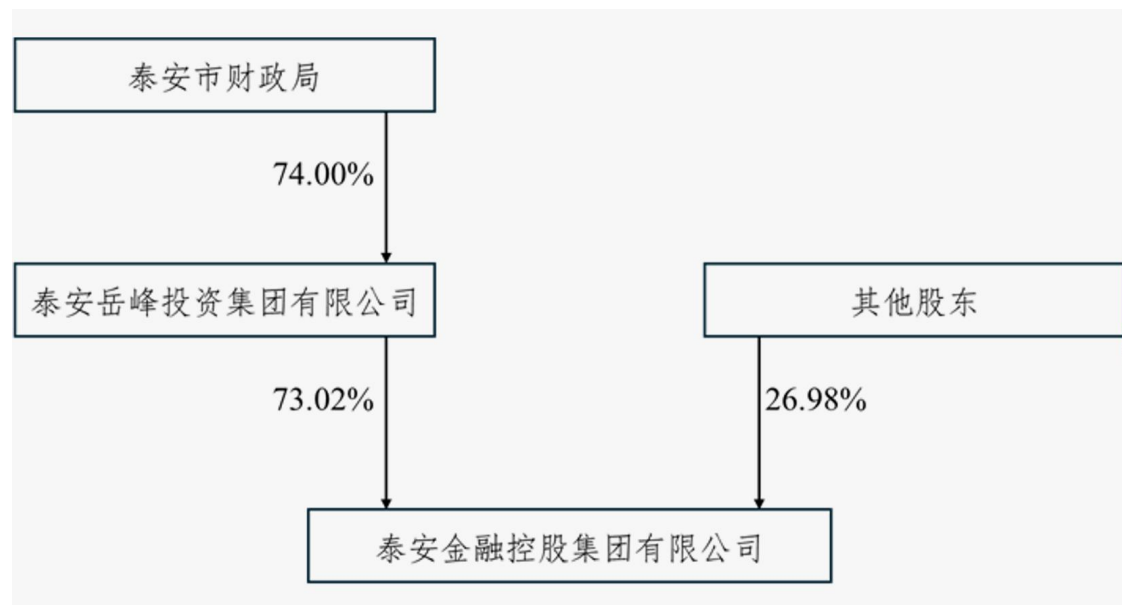
报告期末控股股东资信情况：资信情况良好

报告期末实际控制人资信情况：资信情况良好

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权¹受限情况：泰安岳峰投资集团有限公司持有的 73.02%不存在任何质押情况

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：泰安市财政局持有的 54.03%股份不存在任何质押情况

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人；无实际控制人的，披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外的主体

☐适用 ☒不适用

实际控制人为自然人

☐适用 ☒不适用

（二）报告期内控股股东发生变更

☐适用 ☒不适用

（三）报告期内实际控制人发生变更

☐适用 ☒不适用

¹均包含股份，下同。

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

（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：0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0%。

（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：张延平

发行人的董事长或执行董事：张延平

发行人的其他董事：刘增富、范昭峰、刘艳祯

发行人的监事：无

发行人的总经理：刘增富

发行人的财务负责人：孟宪磊

发行人的其他非董事高级管理人员：张静

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

经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动；创业投资（限投资未上市企业）；自有资金投资的资产管理服务；融资咨询服务；社会经济咨询服务；企业管理咨询；物业管理。

（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

发行人主要业务包括对外担保业务、融资租赁业务和民间资本服务业务等。

（1）对外担保业务主要业务模式为与银行业金融机构等债权人约定，当被担保人不履行对债权人负有的融资性债务时，由发行人依法承担合同约定的担保责任，发行人在担保客户获得融资后向担保客户收取担保费。对外担保业务主要为融资性担保。

（2）融资租赁业务以泰安市为主要业务发展领域，业务开展主要以售后回租为主。

（3）民间资本服务业务主要包括短期财务性投资和债权投资业务，其中短期财务性投资期限在 6 个月以内，债权投资业务期限在 6 个月以上，业务区域主要集中于泰安市内，业务范围正在进一步扩展。除短期财务性投资及债权投资业务外，发行人经营应急转贷业务，主要为实体经济领域生产经营基本正常、具有持续经营能力、信用信息记录良好、符合流动资金贷款发放条件、资金周转暂时遇到困难的民营中小微企业，提供短期资金融通服务，帮助企业按期还贷、续贷。

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

（1）担保行业：担保作为信用链条上的一个环节，是社会经济发展的必然产物。随着经济社会的发展，担保业逐渐体现了其涉及领域广泛化、业务品种多元化的特点。中国的担保业经过十几年的发展，其触角已经延伸到经济和社会生活的方方面面，在国民经济体系中发挥着重要的作用。担保是指法律为确保特定的债权人实现债权，以债务人或第三人的信用或者特定财产来督促债务人履行债务的制度。中国市场经济起步较晚，在尚不健全的金融体制和金融环境下，市场交易主体在信息、利益、诚信及相关方面的权利义务不对称、市场交易不畅。担保行业在政府推动和市场需求的共同推动下应运而生，因此其在产品和市场格局以及发展路径等方面和海外成熟的市场有所不同。近年来，在政府的推动和引导

下，以政策性担保机构为主导、以商业性和互助性担保机构为补充的中小企业信用担保体系迅速发展。

（2）融资租赁行业：起步于 20 世纪 80 年代初，经历了快速发展和长期波折之后再快速到快速发展。随着近年来国家出台了相关租赁业的监管条例和会计准则，租赁业的外部环境得到一定程度的改善，租赁业的发展逐步步入正轨。目前，全国融资租赁业务保持发展态势，行业运转总体正常。租赁业相关的社会环境和政策环境正在逐步改善，2014 年 3 月，银监会修订了《金融租赁公司管理办法》，对金融租赁公司的设立标准、业务范围、融资渠道等都进一步放宽了限制。2014 年 5 月，中国人民银行和银监会再次发布公告，放宽了金融租赁公司在银行间市场发行金融债的条件。2015 年，国务院办公厅印发了《关于加快融资租赁业发展的指导意见》和《关于促进金融租赁行业健康发展的指导意见》，标志着我国融资租赁行业又将进入一个新的发展阶段。

（3）民间资本服务行业：改革开放以来，我国民间融资快速发展，不仅拉动了内需，同时能够促进新兴产业发展，对我国经济发展做出了突出贡献。在此背景下，民资公司在政府推动下开始出现。我国民资公司试点起源于温州，2011 年温州市为规范发展民间融资，促进地方小微企业发展，解决小微企业融资难题，启动民间投融资服务试点。2012 年 2 月，我国首家民资公司—瓯海区信通民间资本管理股份有限公司正式运营。继温州之后，我国山东省、云南省、福建省等省市也纷纷效仿试点，推进民间资本管理公司设立和发展。民资公司由各省级地方金融监督管理局批准设立及管理，设立条件和管理规范上各省存在部分差异。2013 年 10 月，山东省人民政府下发《关于进一步规范发展民间融资机构的意见》，正式启动民资公司试点。

截至本报告出具日，发行人实际控制人为泰安市财政局。公司作为泰安市唯一的金融控股类集团，得到了泰安市政府及股东在业务发展、资本补充及风险补偿等方面的有利支持，近年来业务规模稳步增长。公司承担了泰安市政府丰富当地金融市场、支持当地实体经济发展的重要职能，获得了泰安市政府在资源协调、人员配备等方面的大力支持。公司成为了以融资担保业务为核心，集民间资本服务、融资租赁、资产管理、股权投资等各类金融业务为一体的国有综合投融资平台。总体看，公司作为泰安市财政局下属国有控股金控平台，在政府协调资源、人员配备等方面能够获得泰安市政府的大力支持，已初步完成多元化业务布局，资本实力较强，其主要业务子公司近年来发展速度较快，在泰安市内区域拥有较强的竞争力。

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

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（%）
利息收入	5,971.80	567.43	90.50	24.87	5,147.47	747.73	85.47	22.12

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（%）
租赁收入	11,003.40	0	100.00	45.83	10,119.34	0	100.00	43.48
担保费收入	5,050.53	0	100.00	21.04	5,522.41	0	100.00	23.73
服务费收入	1,280.40	0	100.00	5.33	1,743.91	0	100.00	7.49
供应链收入	686.90	0	100.00	2.86	736.05	0	100.00	3.16
追偿收入	0.02	0	100.00	0.00	0.25	0	100.00	0.00
其他业务收入	16.24	0	100.00	0.07	4.70	0	100.00	0.02
合计	24,009.29	567.43	97.64	100.00	23,274.13	747.73	96.79	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业总收入/营业总成本金额一致。

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。

（1）2026 年半年度发行人追偿收入同比下降 92.00%，主要系相关业务追偿，本期发生回款较上年同期下降所致。

（2）2026 年半年度发行人其他业务收入同比增加 245.53%，主要系融资担保公司和汇智民资公司本期存在房屋租赁收入所致。

（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

公司将继续围绕泰安市经济发展重点任务，坚持“合规、质量、效益”目标，围绕“收入、清欠、化险、融资”四项主要内容开展工作，在服务实体经济发展、防范化解金融风险中发挥国有投资运营平台关键作用。

一是创新运用多元化、市场化手段，更好服务实体经济发展。二是坚持高质量发展要求，坚决打好风险防范化解攻坚战。三是围绕规范化制度化，推进国有企业现代企业制度建设。四是落实全面从严治党责任，推动国有企业党建纵深发展。

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

公司主营业务包括对外担保业务、融资租赁业务和民间资本服务业务等，容易受经济周期以及其他外部环境因素影响，若国内经济出现波动或下行，可能会对公司的业务发展和偿债能力产生一定程度的不利影响。针对主要风险的应对措施包括加强内部控制以及风险监督，严格履行信息披露义务等。

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

公司构建了完全独立于控股股东及实际控制人的资产、人员、机构、财务和业务管理体系，同时在经营管理方面也独立于其他机构及个人，是依据国家法律、法规、政府部门的规章、公司章程及管理制度设立的独立经营、自主管理、自负盈亏的独立法人。

1、业务方面

发行人具有独立的企业法人资格，拥有独立、完整的业务结构，自主经营、独立核算、自负盈亏，具有独立的自主经营能力，可以完全自主做出业务经营、战略规划和投资等决策。

2、资产方面

发行人目前拥有的生产经营性资产权属清晰，与股东之间产权关系明晰，不存在产权纠纷或潜在纠纷。发行人对其资产拥有完全的产权，独立登记、建账、核算、管理，能够独立运用各项资产开展生产经营活动，没有受到其他限制。

3、机构方面

发行人是按照《公司法》注册的国有企业，公司各项决策的执行由公司领导班子成员按各自分工组织其分管单位予以实施。发行人已建立起了适合自身业务特点的组织结构，组织机构健全，运作正常有序，能独立行使经营管理职权。发行人经营和办公机构与控股股东及其控制的其他企业相互分开，不存在混合经营的状况。

4、人员方面

公司建立了独立的劳动人事工资制度，公司的劳动人事管理与股东单位完全分离。公司董事和高级管理人员的选聘符合《公司法》《证券法》以及相关法律法规的规定，公司现任董事和高级管理人员均符合相关任职资格。

5、财务方面

发行人设有独立的财务部门，有独立的会计人员，建立了独立的会计核算体系、财务管理体制和内部控制制度，独立在银行开户，单独进行税务登记，独立纳税。发行人与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在共用银行账户情况。

（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

为了规范发行人的关联交易，保证发行人与关联方之间所发生的关联交易符合公平、公开、公允的原则，确保发行人及投资人的合法权益，根据国家有关法律、法规和《公司章程》的有关规定，结合公司实际情况，发行人制定了《泰安金融控股集团有限公司关联交易管理办法》，明确了关联方和关联交易的范围、关联交易的决策权限、决策程序、关联交易价格的确定和管理等关联交易的程序与披露。

（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	泰安金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	23 泰金 01
3、债券代码	133679.SZ
4、发行日	2023 年 9 月 22 日
5、起息日	2023 年 9 月 25 日
6、2026 年 8 月 31 日后的最近回售日	2026 年 9 月 25 日
7、到期日	2028 年 9 月 25 日
8、债券余额	5.70
9、截止报告期末的利率(%)	5.20
10、还本付息方式	按年付息，到期一次还本
11、交易场所	深交所
12、主承销商	东兴证券股份有限公司
13、受托管理人	东兴证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	专业机构投资者
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	泰安金融控股集团有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	25 泰金 01
3、债券代码	257903.SH
4、发行日	2025 年 3 月 21 日
5、起息日	2025 年 3 月 24 日
6、2026 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2028 年 3 月 24 日
8、债券余额	6.40
9、截止报告期末的利率(%)	3.07
10、还本付息方式	按年付息，到期一次还本
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中泰证券股份有限公司、财信证券股份有限公司、长城国瑞证券有限公司
13、受托管理人	中泰证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	专业机构投资者
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	泰安金融控股集团有限公司 2026 年面向专业投资者非公开发行中小微企业支持永续期公司债券（第一期）
2、债券简称	26 泰金 YZ1
3、债券代码	520409.SZ
4、发行日	2026 年 8 月 20 日

5、起息日	2026 年 8 月 21 日
6、2026 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2029 年 8 月 21 日
8、债券余额	3.30
9、截止报告期末的利率(%)	2.30
10、还本付息方式	按年付息，到期一次还本
11、交易场所	深交所
12、主承销商	东兴证券股份有限公司、长江证券股份有限公司
13、受托管理人	东兴证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	专业机构投资者
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

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	133679.SZ
债券简称	23 泰金 01
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	☐ 是 ☒ 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）	无
债券选择权条款触发和执行情况是否违反法律法规规定或者募集说明书约定	☐ 是 ☒ 否

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	133679.SZ
债券简称	23 泰金 01
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障措施承诺、救济措施
债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	未触发投资者权益保护条款
投资者保护条款是否触发或执行	☐ 是 ☒ 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）	无

债券投资者保护条款触发和执行情况是否违反法律法规规定或者募集说明书约定	☐ 是 ☒ 否
债券代码	257903.SH
债券简称	25 泰金 01
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺、救济措施、偿债保障措施
债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	未触发投资者权益保护条款
投资者保护条款是否触发或执行	☐ 是 ☒ 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）	无
债券投资者保护条款触发和执行情况是否违反法律法规规定或者募集说明书约定	☐ 是 ☒ 否

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

募集资金用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资、资产收购等其他特定项目

☐ 适用 ☒ 不适用

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：133679.SZ

债券简称	23 泰金 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	增信机制：本期债券由泰安市泰山财金投资集团有限公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。 发行人偿债保障措施承诺 1、发行人承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于发行人货币资金。在本期债券每次付息、兑付日（含分期偿还、赎回）前 20 个交易日，货币资金不低于每次应偿付金额的 100%；在本期债券每次回售资金发放日前 5 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 100%。 2、为便于本期债券受托管理人及持有人等了解、监测资金变化情况，发行人承诺：（1）在债券存续期内，根据募集说明书约定，向受托管理人提供本息偿付日前的货币资金余额

	及受限情况。（2）在债券存续期内每半年度，向受托管理人提供报告期内的经营活动现金流净额及其主要构成。 3、发行人于本息偿付日前定期跟踪、监测偿债资金来源稳定性情况。如出现偿债资金来源低于承诺要求的，发行人将及时采取资产变现、催收账款和提升经营业绩等措施，并确保下一个监测期间偿债资金来源相关指标满足承诺相关要求。如发行人在连续两个监测期间均未达承诺要求的，发行人应在最近一次付息或兑付日前提前归集资金。发行人应最晚于最近一次付息或兑付日前 1 个月内归集偿债资金的 20%，并应最晚于最近一次付息或兑付日前 5 个交易日归集偿债资金的 50%。 4、当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求的，发行人应及时采取和落实相应措施，在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。 5、如发行人违反偿债资金来源稳定性承诺且未按照约定归集偿债资金的，持有人有权要求发行人按照约定采取负面事项救济措施。
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及对债券持有人利益的影响（如有）	严格按照募集说明书相关承诺执行

债券代码：257903.SH

债券简称	25 泰金 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	增信机制：本期债券由泰安市泰山财金投资集团有限公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。 发行人偿债保障措施承诺 1、制定《债券持有人会议规则》 发行人和受托管理人已按照《公司债券发行与交易管理办法》的要求制定了本期债券的《债券持有人会议规则》，约定债券持有人通过债券持有人会议行使权利的范围、程序和其他重要事项，为保障本期债券的本息及时足额偿付做出了合理的制度安排。 2、设立专门的偿付工作小组 发行人将在每年的财务预算中落实安排本期债券本息的兑付资金，保证本息如期偿付，保障债券持有人的利益。在利息和到期本金偿付日之前十五个工作日内，发行人将组成偿付工作小组，负责利息和本金的偿付及与之相关的工作。 3、制定并严格执行资金管理计划 本期债券发行后，发行人将根据债务结构情况进一步加强公司的资产负债管理、流动性管理、募集资金使用管理、资金管理等，并将根据债券本息未来到期应付情况制定年度、月度资金运用计划，保证资金按计划调度，及时、足额地准备偿债资金用于每年的利息支付以及到期本金的兑付，以充分保障投资者的利益。 4、充分发挥债券受托管理人的作用 本期债券引入了债券受托管理人制度，由债券受托管理人代表债券持有人对发行人的相关情况进行监督，并在债券本息

	无法按时偿付时，代表债券持有人采取一切必要及可行的措施，保护债券持有人的正当利益。 公司将严格按照《债券受托管理协议》的约定，配合债券受托管理人履行职责，定期向债券受托管理人报送公司履行承诺的情况，并在公司可能出现债券违约时及时通知债券受托管理人，便于债券受托管理人及时依据《债券受托管理协议》采取必要的措施。 5、严格履行信息披露义务 公司将遵循真实、准确、完整的信息披露原则，公司将按《债券受托管理协议》及相关主管部门的有关规定进行重大事项信息披露，使公司偿债能力、募集资金使用等情况受到债券持有人、债券受托管理人和股东的监督，防范偿债风险。 6、专项偿债账户 为保证本期债券按时足额还本付息，公司将开立专项账户，对募集资金和偿债资金进行管理。公司债券募集资金款的接收和支出活动，均须通过专项账户进行，且公司债券募集的资金必须严格按照本募集说明书的约定用途使用，不得擅自变更资金用途。另外，公司将提前准备债券所需兑付的利息和本金，存放于专项账户，用于本期债券的还本付息，切实保障债券本息的按时偿付。
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及对债券持有人利益的影响（如有）	严格按照募集说明书相关承诺执行

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：万元 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	主要为其他货币资金。	176,716.41	-3.02	-
其他应收款	主要为对泰安点石资产管理有限公司等公司的应收往来款。	488,976.71	-5.42	-
长期应收款	主要为应收融资租赁款。	278,288.60	2.24	-
长期股权投资	主要为对联营企业的投资。	193,782.16	5.44	-

（二） 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

受限资产类别	该类别资产的账面价值（包括非受限部分的账面价值）	资产受限部分的账面价值	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
货币资金	176,716.41	174,221.56	-	98.59
债权投资	45,000.00	45,000.00	-	100.00
合计	221,716.41	219,221.56	—	—

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

单位：万元 币种：人民币

受限资产名称	账面价值	评估价值（如有）	受限金额	受限原因	对发行人可能产生的影响
货币资金	176,716.41	-	174,221.56	存单质押及存入银行定期业务保证金	无重大不利影响
债权投资	45,000.00	-	45,000.00	存单质押	无重大不利影响

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

单位：亿元 币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期末资产净额	子公司报告营业收入	发行人直接或间接持有的股权比例合计 (%)	受限股权数量占发行人持有的子公司股权总数的比例 (%)	权利受限原因
泰安市融资担保有限公司	25.98	18.91	0.51	100.00	4.75	发行 PPN 反担保措施
泰安高新区汇智民间资本管理有限公司	27.63	12.67	0.60	100.00	30.00	质权人山东省新动能投资管理有限公司，用于泰安新动能汇智中小企业服务合伙企业（有限合伙）业务
合计	53.61	31.58	1.11	—	—	—

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：0亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0亿元，收回：0亿元；

3.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

☐是 ☒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%，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 ☐不适用

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 64.86亿元和66.69亿元，报告期内有息债务余额同比变动2.82%。

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	0	10.00	29.05	39.05	58.55
银行贷款	0	20.64	4.59	25.23	37.83
非银行金融机构贷款	0	2.41	0	2.41	3.61
其他有息债务	0	0	0	0	0
合计	0	33.05	33.64	66.69	—

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12.10亿元，企业债券余额0亿元，非金融企业债务融资工具余额20.00亿元。

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84.71亿元和88.52亿元，报告期内有息债务余额同比变动4.50%。

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	0	10.00	29.05	39.05	44.11
银行贷款	0	35.84	9.72	45.56	51.47
非银行金融机构贷款	0	3.91	0	3.91	4.42
其他有息债务	0	0	0	0	0
合计	0	49.75	38.77	88.52	—

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12.10亿元，企业债券余额0亿元，非金融企业债务融资工具余额20.00亿元。

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6.95亿元人民币。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元或者占发行人合并报表范围上年末净资产 5%以上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：万元 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
短期借款	358,374.44	6.36	-
其他应付款	202,131.28	-7.49	-
应付债券	386,929.53	-0.39	-

（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：6,325.40万元

报告期非经常性损益总额：-19.31万元

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

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	主营业务经营情况	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
泰安高新区汇智民间资本管理有限公司	是	100%	民间资本服务，运营情况良好	27.62	12.67	0.60	0.18
泰安点石融资租赁有限公司	是	90%	融资租赁，运营情况良好	34.67	10.91	1.10	0.15
泰安市融资担保有限公司	是	100%	融资担保，运营情况良好	25.98	18.91	0.51	0.10

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：25.01亿元

报告期末对外担保的余额：20.23亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-4.78亿元

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：0亿元

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
金源矿业（东平）有限责任公司	非关联方	0.20	矿山开发	存在被执行信息	连带责任担保	4.55	2036 年 11 月 7 日	无重大不利影响
金源矿业（东平）有限责任公司	非关联方	0.20	矿山开发	存在被执行信息	连带责任担保	0.08	2026 年 7 月 31 日	无重大不利影响
金源矿业（东平）有限责任公司	非关联方	0.20	矿山开发	存在被执行信息	连带责任担保	0.30	2026 年 7 月 9 日	无重大不利影响
金源矿业（东平）有限责任公司	非关联方	0.20	矿山开发	存在被执行信息	连带责任担保	0.13	2026 年 7 月 30 日	无重大不利影响
金源矿业（东平）有限责任公司	非关联方	0.20	矿山开发	存在被执行信息	连带责任担保	0.03	2026 年 7 月 15 日	无重大不利影响
金源矿业（东平）有限责任公司	非关联方	0.20	矿山开发	存在被执行信息	连带责任担保	0.19	2027 年 1 月 16 日	无重大不利影响
泰安点石资产管理有限公司	非关联方	5.00	资产管理、不良资产处置	资信情况良好	连带责任担保	1.40	2027 年 6 月 29 日	无重大不利影响
泰安点石资产管理有限公司	非关联方	5.00	资产管理、不良资产处置	资信情况良好	连带责任担保	1.50	2027 年 6 月 15 日	无重大不利影响
泰安点石资产	非关联方	5.00	资产管理、不	资信情况良好	连带责任担保	1.26	2027 年 6 月 16 日	无重大不利影响

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
管理有限公司			良资产处置				日	
泰安点石资产管理有限公司	非关联方	5.00	资产管理、不良资产处置	资信情况良好	连带责任担保	1.00	2027 年 6 月 17 日	无重大不利影响
泰安点石资产管理有限公司	非关联方	5.00	资产管理、不良资产处置	资信情况良好	连带责任担保	0.70	2027 年 4 月 2 日	无重大不利影响
泰安点石资产管理有限公司	非关联方	5.00	资产管理、不良资产处置	资信情况良好	连带责任担保	0.60	2026 年 8 月 17 日	无重大不利影响
泰安点石资产管理有限公司	非关联方	5.00	资产管理、不良资产处置	资信情况良好	连带责任担保	1.00	2026 年 9 月 9 日	无重大不利影响
泰安点石资产管理有限公司	非关联方	5.00	资产管理、不良资产处置	资信情况良好	连带责任担保	0.50	2027 年 6 月 26 日	无重大不利影响
泰安点石资产管理有限公司	非关联方	5.00	资产管理、不良资产处置	资信情况良好	连带责任担保	0.20	2027 年 7 月 22 日	无重大不利影响
泰安点石资产管理有限公司	非关联方	5.00	资产管理、不良资产处置	资信情况良好	连带责任担保	0.30	2027 年 8 月 25 日	无重大不利影响
合计	—	—	—	—	—	13.74	—	—

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²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、发行人为可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	520409.SZ
债券简称	26 泰金 YZ1
债券余额	3.30
续期情况	报告期内不涉及
利率跳升情况	报告期内不涉及
利息递延情况	报告期内不涉及
强制付息情况	报告期内不涉及
是否仍计入权益及相关会计处理	计入所有者权益-其他权益工具
其他事项	不涉及

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

² 债券范围：报告期内存续的专项品种债券。

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

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	520409.SZ
债券简称	26 泰金 YZ1
债券余额	3.30
中小微企业支持效果	报告期内不涉及
其他事项	不涉及

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，
<http://bond.sse.com.cn>。

（以下无正文）

(以下无正文，为泰安金融控股集团有限公司 2026 年公司债券中期报告盖章页)



泰安金融控股集团有限公司

2026 年 8 月 30 日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2026 年 06 月 30 日

编制单位： 泰安金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年 06 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,767,164,084.56	1,822,137,309.18
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	635,770.82	
应收账款	196,234,375.47	161,841,865.67
应收款项融资		
预付款项	255,017,533.17	370,576,433.08
应收代偿款	471,327,555.39	473,031,958.02
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	4,889,767,117.07	5,170,205,945.50
其中：应收利息		
应收股利		17,920,000.00
买入返售金融资产		
存货	331,433,054.46	272,934,255.48
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	4,105,636.28	7,078,616.61
流动资产合计	7,915,685,127.22	8,277,806,383.54
非流动资产：		
发放贷款和垫款	879,620,886.00	762,375,400.00
债权投资	450,000,000.00	100,000,000.00
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	2,782,885,962.72	2,721,871,301.65

长期股权投资	1,937,821,600.84	1,837,813,600.61
其他权益工具投资	1,393,650,696.26	1,390,150,696.26
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	27,988,510.76	28,734,208.32
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	2,363,389.45	2,562,405.20
其中：数据资源		
开发支出	777,889.50	772,383.21
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	47,516,805.38	54,607,579.79
递延所得税资产	177,004,476.69	177,004,476.69
其他非流动资产	1,113,203,825.43	1,105,101,442.81
非流动资产合计	8,812,834,043.03	8,180,993,494.54
资产总计	16,728,519,170.25	16,458,799,878.08
流动负债：		
短期借款	3,583,744,381.60	3,369,432,668.76
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	654,190,000.00	692,790,000.00
应付账款	111,871,917.88	144,416,084.78
预收款项	878,193.40	878,193.40
合同负债	87,939,703.72	49,319,225.76
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	103,549.80	103,549.80
应交税费	41,807,753.54	58,895,982.44
其他应付款	2,021,312,825.20	2,184,995,190.18
其中：应付利息		
应付股利		
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	57,850,000.00	56,400,000.00
其他流动负债	111,101,400.00	117,295,467.31
流动负债合计	6,670,799,725.13	6,674,526,362.43
非流动负债：		
保险合同准备金	588,260,868.94	522,246,194.77
长期借款	1,154,920,000.00	970,290,000.00
应付债券	3,869,295,261.27	3,884,513,355.94
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	44,854,994.04	44,854,994.04
递延所得税负债		
其他非流动负债	645,898.47	15,780,000.00
非流动负债合计	5,657,977,022.72	5,437,684,544.75
负债合计	12,328,776,747.85	12,112,210,907.18
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,390,636,418.02	3,390,636,418.02
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	323,457,955.29	323,457,955.29
减：库存股		
其他综合收益	16,771,692.12	3,017,234.19
专项储备		
盈余公积		
一般风险准备	63,884,635.64	63,884,635.64
未分配利润	501,456,086.56	462,057,092.99
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	4,296,206,787.63	4,243,053,336.13
少数股东权益	103,535,634.77	103,535,634.77
所有者权益（或股东权益）合计	4,399,742,422.40	4,346,588,970.90
负债和所有者权益（或股东权益）总计	16,728,519,170.25	16,458,799,878.08

公司负责人：张延平 主管会计工作负责人：孟宪磊 会计机构负责人：陈丽

母公司资产负债表

2026 年 06 月 30 日

编制单位：泰安金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年 06 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,290,673,314.01	661,976,855.70
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	3,894,534.15	3,917,824.92
其他应收款	3,404,829,218.62	3,904,764,906.03
其中：应收利息		
应收股利	3,000,000.00	20,920,000.00
存货		
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		
流动资产合计	4,699,397,066.78	4,570,659,586.65
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	6,447,403,018.12	6,356,705,017.88
其他权益工具投资	1,358,736,174.50	1,355,236,174.50
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	21,779,206.79	22,316,272.17
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	2,323,741.17	2,514,383.04
其中：数据资源		
开发支出	777,889.50	772,383.21
其中：数据资源		
商誉		

长期待摊费用	25,960,929.07	45,375,452.83
递延所得税资产	153,332,733.91	153,332,733.91
其他非流动资产	1,051,557,107.08	1,044,361,284.01
非流动资产合计	9,061,870,800.14	8,980,613,701.55
资产总计	13,761,267,866.92	13,551,273,288.20
流动负债：		
短期借款	2,064,000,000.00	1,874,000,000.00
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	500,000,000.00	500,000,000.00
应付账款	15,947.14	360,050.00
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	59,551.80	59,551.80
应交税费	1,160,788.88	1,126,891.41
其他应付款	2,593,743,382.95	2,542,876,046.01
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	57,850,000.00	56,400,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	5,216,829,670.77	4,974,822,539.22
非流动负债：		
长期借款	642,440,000.00	650,290,000.00
应付债券	3,869,295,261.27	3,884,513,355.94
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		44,854,994.04
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	4,511,735,261.27	4,579,658,349.98
负债合计	9,728,564,932.04	9,554,480,889.20
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,390,636,418.02	3,390,636,418.02
其他权益工具		
其中：优先股		

永续债		
资本公积	341,555,724.60	341,555,724.60
减：库存股		
其他综合收益	16,771,692.12	3,017,234.19
专项储备		
盈余公积		
未分配利润	283,739,100.14	261,583,022.19
所有者权益（或股东权益）合计	4,032,702,934.88	3,996,792,399.00
负债和所有者权益（或股东权益）总计	13,761,267,866.92	13,551,273,288.20

公司负责人：张延平 主管会计工作负责人：孟宪磊 会计机构负责人：陈丽

合并利润表
2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业总收入	240,092,826.38	232,741,339.97
其中：营业收入	129,869,550.19	126,042,573.60
利息收入	59,718,008.19	51,474,682.75
已赚保费	50,505,268.00	55,224,083.60
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	215,142,820.89	270,348,379.89
其中：营业成本	5,674,347.19	7,477,264.84
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	53,172,950.98	52,485,278.77
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	2,688,574.19	1,463,834.15
销售费用		
管理费用	18,301,017.91	32,372,376.78
研发费用		
财务费用	135,305,930.62	176,549,625.35
其中：利息费用	119,586,888.33	93,833,127.35
利息收入	19,248,892.36	17,521,145.19
加：其他收益	-2,827,556.55	2,929,161.27
投资收益（损失以“－”号填列）	82,914,241.09	113,258,167.03
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		113,164,444.43

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）	-38,049,222.76	-42,658,155.98
资产减值损失（损失以“－”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-3,540,325.62	
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	63,447,141.65	35,922,132.40
加：营业外收入	511,450.03	26,961.05
减：营业外支出	704,566.27	113,707.13
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	63,254,025.41	35,835,386.32
减：所得税费用	23,855,031.84	8,034,479.84
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	39,398,993.57	27,800,906.47
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	39,398,993.57	27,800,906.47
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）	39,398,993.57	27,800,906.47
2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额		1,430,188.83
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		1,430,188.83
1.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		
2. 将重分类进损益的其他综合收益		1,430,188.83
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益		1,430,188.83
(2) 其他债权投资公允价值变动		
(3) 可供出售金融资产公允价值变动损益		
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
(6) 其他债权投资信用减值准备		
(7) 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
(8) 外币财务报表折算差额		
(9) 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	39,398,993.57	29,231,095.30
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	39,398,993.57	29,231,095.30
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(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：张延平 主管会计工作负责人：孟宪磊 会计机构负责人：陈丽

母公司利润表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业收入	9,439,877.41	16,599,777.66
减：营业成本		
税金及附加	123,875.28	38,637.42
销售费用		
管理费用	9,680,110.00	16,831,745.68
研发费用		
财务费用	45,732,113.64	94,385,165.62
其中：利息费用	26,245,306.45	87,140,265.60

利息收入	9,268,775.08	
加：其他收益	19,462.17	10,993.31
投资收益（损失以“－”号填列）	78,664,241.09	61,280,941.84
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收益		
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）		
资产减值损失（损失以“－”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-3,540,305.00	
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	29,047,176.75	-33,363,835.91
加：营业外收入	511,449.81	26,915.05
减：营业外支出	17,189.30	13,269.85
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	29,541,437.26	-33,350,190.71
减：所得税费用	7,385,359.32	
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	22,156,077.95	-33,350,190.71
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	22,156,077.95	-33,350,190.71
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		1,071,583.62
（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		1,071,583.62
1.权益法下可转损益的其他综合收益		1,071,583.62
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动		

损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	22,156,077.95	-32,278,607.09
七、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

公司负责人：张延平 主管会计工作负责人：孟宪磊 会计机构负责人：陈丽

合并现金流量表

2026年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2026年半年度	2025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	343,950,737.85	323,151,106.01
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	50,505,268.00	69,803,167.01
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	63,301,088.68	151,474,682.75
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	-1,430,537.83	13,314.66
收到其他与经营活动有关的现金	604,148,413.04	99,344,188.99
经营活动现金流入小计	1,060,474,969.74	643,786,459.42
购买商品、接受劳务支付的现金	204,823,338.70	702,335.10
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	130,393,805.00	314,465,573.92
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	12,192,360.87	20,317,563.87
支付的各项税费	36,060,388.38	49,177,694.43
支付其他与经营活动有关的现金	787,417,489.21	714,744,817.15
经营活动现金流出小计	1,170,887,382.16	1,099,407,984.47
经营活动产生的现金流量净额	-110,412,412.42	-455,621,525.05
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	23,495,589.04	2,218,750.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	19,344,684.00	35,478.00
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	1,450,000.00	
投资活动现金流入小计	44,290,273.04	2,254,228.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,226,702.70	14,367,523.20
投资支付的现金	50,530,000.00	6,000,000.00
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	58,756,702.70	20,367,523.20
投资活动产生的现金流量净额	-14,466,429.66	-18,113,295.20
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	1,452,220,000.00	1,697,062,583.54
发行债券收到的现金		1,335,039,900.00
收到其他与筹资活动有关的现金	2,146,690,000.00	
筹资活动现金流入小计	3,598,910,000.00	3,032,102,483.54
偿还债务支付的现金	1,084,772,544.37	1,961,327,137.31
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	266,424,849.22	238,511,125.10
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	2,190,909,088.40	320,603,604.34
筹资活动现金流出小计	3,542,106,481.99	2,520,441,866.75
筹资活动产生的现金流量净额	56,803,518.01	511,660,616.79

额		
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	-68,075,324.07	37,925,796.54
加：期初现金及现金等价物余额	93,023,783.63	203,920,193.09
六、期末现金及现金等价物余额	24,948,459.56	241,845,989.63

公司负责人：张延平 主管会计工作负责人：孟宪磊 会计机构负责人：陈丽

母公司现金流量表

2026年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2026年半年度	2025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	375,819.85	16,599,777.66
收到的税费返还	19,462.17	10,993.31
收到其他与经营活动有关的现金	780,381,752.68	89,396,376.88
经营活动现金流入小计	780,777,034.70	106,007,147.85
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	6,262,210.51	8,708,632.51
支付的各项税费	2,109,367.18	2,007,905.03
支付其他与经营活动有关的现金	635,779,483.08	355,273,306.26
经营活动现金流出小计	644,151,060.77	365,989,843.80
经营活动产生的现金流量净额	136,625,973.93	-259,982,695.95
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	19,245,589.04	92,812.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	11,144,684.00	35,478.00
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	30,390,273.04	128,290.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	530,472.24	14,292,873.20
投资支付的现金	41,220,000.00	
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	41,750,472.24	14,292,873.20
投资活动产生的现金流量净额	-11,360,199.20	-14,164,582.70
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	664,500,000.00	1,268,034,453.48
收到其他与筹资活动有关的现金	398,000,000.00	
筹资活动现金流入小计	1,062,500,000.00	1,268,034,453.48
偿还债务支付的现金	578,358,800.00	784,954,352.20
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	161,778,294.19	155,823,890.04
支付其他与筹资活动有关的现金	448,932,222.23	1,921,084.25
筹资活动现金流出小计	1,189,069,316.42	942,699,326.49
筹资活动产生的现金流量净额	-126,569,316.42	325,335,126.99
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	-1,303,541.69	51,187,848.34
加：期初现金及现金等价物余额	1,976,855.70	1,108,869.84
六、期末现金及现金等价物余额	673,314.01	52,296,718.18

公司负责人：张延平 主管会计工作负责人：孟宪磊 会计机构负责人：陈丽

