

深圳市融资租赁(集团)有限公司  
2025年半年度报告



## 重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务，企业及其全体董事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证定期报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

全体董事、高级管理人员已按照《公司信用类债券信息披露管理办法》及银行间市场相关自律管理要求履行了相关内部程序。

# 目录

重要提示.....	2
目录.....	3
释义.....	4
第一章 企业基本情况.....	5
一、企业基本信息 .....	5
二、信息披露事务负责人 .....	5
第二章 债务融资工具存续情况.....	6
一、 债券基本信息.....	6
二、 报告期内信用评级情况.....	8
三、 报告期末相关条款的触发和执行情况.....	8
四、 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况（如有） .....	8
第三章 报告期内重要事项.....	9
一、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	9
二、合并报表范围 .....	9
三、利润情况 .....	9
四、资产情况 .....	9
五、对外担保以及重大未决诉讼情况.....	9
六、其他重大事项的信息披露 .....	9
第四章 财务信息.....	10
第五章 备查文件.....	17

## 释义

公司、发行人	指	深圳市融资租赁(集团)有限公司
董事会	指	深圳市融资租赁(集团)有限公司董事会
审计机构	指	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
《公司章程》	指	《深圳市融资租赁(集团)有限公司公司章程》
元	指	人民币元, 特别注明的除外

# 第一章 企业基本情况

## 一、企业基本信息

中文名称	深圳市融资租赁(集团)有限公司
中文简称	深圳租赁
外文名称	Shenzhen Financial Leasing (Group) Co., Ltd.

## 二、信息披露事务负责人

姓名	白晓宇
信息披露事务负责人 具体职务	董事、财务总监
联系地址	深圳市福田区福田街道中心五路 18 号星河中心大厦 21-22 层
电话	0755-26806707
传真	0755-26670222
电子信箱	baixy@szleasing. com. cn

## 第二章 债务融资工具存续情况

### 一、债券基本信息

截至本报告批准报出日存续的债券情况如下所示：

单位:亿元 币种:人民币

1、债券名称	深圳租赁 2025 年度第一期绿色定向资产支持票据优先 A 级
2、债券简称	25 深圳租赁 ABN001 优先 A(绿色)
3、债券代码	082500824
4、发行日	2025-2-14
5、起息日	2025-2-18
6、到期日	2026-8-26
7、债券余额	0.81
8、截至报告期末的票面利率 (%)	2.15
9、付息兑付方式	按季付息并过手摊还本金
10、交易场所	银行间市场
11、主承销商	中信证券股份有限公司, 浙商银行股份有限公司, 江苏银行股份有限公司
12、存续期管理机构	华能贵诚信托有限公司
13、受托管理人 (如有)	无

1、债券名称	深圳租赁 2025 年度第一期绿色定向资产支持票据优先 B 级
2、债券简称	25 深圳租赁 ABN001 优先 B(绿色)
3、债券代码	082500825
4、发行日	2025-2-14
5、起息日	2025-2-18
6、到期日	2027-2-26
7、债券余额	0.49
8、截至报告期末的票面利率 (%)	2.40
9、付息兑付方式	按季付息并过手摊还本金
10、交易场所	银行间市场
11、主承销商	中信证券股份有限公司, 浙商银行股份有限公司, 江苏银行股份有限公司
12、存续期管理机构	华能贵诚信托有限公司
13、受托管理人 (如有)	无

1、债券名称	深圳租赁 2025 年度第一期绿色定向资产支持票据优先次级
2、债券简称	25 深圳租赁 ABN001 次(绿色)
3、债券代码	082500826
4、发行日	2025-2-14
5、起息日	2025-2-18
6、到期日	2028-11-27
7、债券余额	0.14
8、截至报告期末的票面利率 (%)	-
9、付息兑付方式	到期分配本金及剩余收益
10、交易场所	银行间市场
11、主承销商	中信证券股份有限公司, 浙商银行股份有限公司, 江苏银行股份有限公司
12、存续期管理机构	华能贵诚信托有限公司
13、受托管理人 (如有)	无

1、债券名称	深圳市融资租赁(集团)有限公司 2024 年度第二期中期票据(品种二)
2、债券简称	24 深圳租赁 MTN002B
3、债券代码	102483691
4、发行日	2024/8/21
5、起息日	2024/8/22
6、到期日	2029/8/22
7、债券余额	5
8、截至报告期末的票面利率 (%)	2.60
9、付息兑付方式	按年付息, 到期兑付本金
10、交易场所	银行间市场
11、主承销商	北京银行股份有限公司, 江苏银行股份有限公司, 东莞农村商业银行股份有限公司, 海通证券股份有限公司
12、存续期管理机构	北京银行股份有限公司
13、受托管理人 (如有)	无

1、债券名称	深圳市融资租赁(集团)有限公司 2024 年度第二期中期票据(品种一)
2、债券简称	24 深圳租赁 MTN002A
3、债券代码	102483690
4、发行日	2024/8/21
5、起息日	2024/8/22

6、到期日	2027/8/22
7、债券余额	5
8、截至报告期末的票面利率 (%)	2.47
9、付息兑付方式	按年付息，到期兑付本金
10、交易场所	银行间市场
11、主承销商	北京银行股份有限公司, 江苏银行股份有限公司, 东莞农村商业银行股份有限公司, 海通证券股份有限公司
12、存续期管理机构	北京银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无

1、债券名称	深圳市融资租赁(集团)有限公司 2024 年度第一期中期票据
2、债券简称	24 深圳租赁 MTN001
3、债券代码	102482280
4、发行日	2024/6/13
5、起息日	2024/6/14
6、到期日	2027/6/14
7、债券余额	5
8、截至报告期末的票面利率 (%)	2.57
9、付息兑付方式	按年付息，到期兑付本金
10、交易场所	银行间市场
11、主承销商	北京银行股份有限公司, 中国农业银行股份有限公司, 恒丰银行股份有限公司
12、存续期管理机构	北京银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无

## 二、报告期内信用评级情况

不涉及。

## 三、报告期末相关条款的触发和执行情况

不涉及。

## 四、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况（如有）

不涉及。

## 第三章 报告期内重要事项

### 一、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

#### (一) 会计政策变更说明

不涉及。

#### (二) 会计估计变更说明

不涉及。

#### (三) 会计差错更正事项

不涉及。

### 二、合并报表范围

报告期内发行人合并报表范围是否发生重大变化: 是 否

### 三、利润情况

报告期内合并报表范围亏损是否超过上年末净资产 10%: 是 否

### 四、资产情况

报告期末资产抵押、质押、被查封、扣押、冻结是否超过上年末经审计净资产的 50%:  
是 否

### 五、对外担保以及重大未决诉讼情况

(一) 截至报告期末对外担保的余额: 0 亿元

(二) 重大未决诉讼情况

不涉及。

### 六、其他重大事项的信息披露

报告期内发行人是否变更信息披露事务管理制度: 是 否

## 第四章 财务信息



合并资产负债表

编制单位: 深圳市融资租赁(集团)有限公司

2025年6月30日

金额单位: 人民币元

年初余额

项目	期末余额	
<b>流动资产:</b>		
货币资金	2,329,478,023.56	1,571,509,231.78
衍生金融资产	—	—
交易性金融资产	348,617.02	354,961.70
应收票据	—	—
应收账款	36,315,652.73	44,232,855.14
预付款项	397,558,498.42	366,674,187.39
其他应收款	61,605,594.57	60,418,578.83
持有待售资产	35,000,000.00	35,000,000.00
一年内到期的非流动资产	8,488,980,298.05	8,149,400,227.76
其他流动资产	236,141,842.18	258,906,140.55
<b>流动资产合计</b>	<b>11,585,428,526.53</b>	<b>10,486,496,183.15</b>
<b>非流动资产:</b>		
其他权益工具	1,252,892.20	1,252,892.20
长期应收款	18,409,992,898.27	18,423,614,467.00
长期股权投资	143,988,770.16	146,609,305.50
投资性房地产		31,139,901.15
固定资产	786,307,547.99	811,032,255.94
在建工程	—	
使用权资产	27,821,256.50	33,483,112.90
无形资产	2,070,081.69	2,278,222.09
长期待摊费用	24,124,653.90	25,569,641.98
递延所得税资产	378,238,590.92	321,714,648.31
其他非流动资产	1,504,934.05	1,504,934.05
<b>非流动资产合计</b>	<b>19,775,301,625.68</b>	<b>19,798,199,381.12</b>
<b>资产合计</b>	<b>31,360,730,152.21</b>	<b>30,284,695,564.27</b>
<b>流动负债:</b>		
短期借款	6,132,066,255.55	6,258,586,238.89
衍生金融负债	—	—
交易性金融负债	8,407,397.02	8,407,397.02
应付票据	102,320,600.00	17,600,000.00
应付账款	26,746,457.71	28,167,840.81
预收账款	68,279,811.68	95,055,060.17
其他应付款	579,929,444.25	385,285,672.73
应付职工薪酬	105,022,616.63	116,273,650.56
应交税费	142,481,868.80	52,589,680.59
一年内到期的非流动负债	2,224,182,141.87	5,997,575,144.13
其他流动负债	—	503,420,000.00
<b>流动负债合计</b>	<b>9,389,436,593.51</b>	<b>13,462,960,684.90</b>
<b>非流动负债:</b>		
长期借款	13,589,071,761.59	8,149,911,784.04
租赁负债	22,098,678.88	27,202,798.38
应付债券	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
长期应付款	1,152,043,382.82	1,310,934,591.63
递延所得税负债	242,737,805.93	266,392,630.35
其他非流动负债	110,150,859.80	168,666,457.53
递延收益	—	—
<b>非流动负债合计</b>	<b>16,616,102,489.02</b>	<b>11,423,108,261.93</b>
<b>负债合计</b>	<b>26,005,539,082.53</b>	<b>24,886,068,946.83</b>
<b>所有者权益:</b>		
实收资本(或股本)	1,481,376,856.83	1,481,376,856.83
资本公积	124,096,036.77	124,096,036.77
盈余公积	210,343,896.93	210,343,896.93
未分配利润	2,642,376,568.17	2,623,337,944.80
其他综合收益	370,766,419.04	450,693,009.96
归属母公司所有者权益合计	4,828,959,777.74	4,889,847,745.29
少数股东权益	526,231,291.94	508,778,872.15
<b>所有者权益合计</b>	<b>5,355,191,069.68</b>	<b>5,398,626,617.44</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>	<b>31,360,730,152.21</b>	<b>30,284,695,564.27</b>

企业负责人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

合并利润表

2025年1-6月

金额单位: 人民币元

项目	本期金额	上年同期金额
一、营业收入 4403056490728	1,084,568,802.62	1,221,834,559.59
减: 营业成本	583,597,072.96	690,875,660.76
税金及附加	1,190,129.22	2,603,268.61
销售费用	37,634,875.92	39,119,370.73
管理费用	92,834,502.14	99,965,744.32
财务费用	-53,090,846.16	-18,216,378.60
信用减值损失	149,677,526.22	128,721,330.72
资产减值损失	-	-
加: 其他收益	3,238,085.79	40,933,067.78
投资收益	6,636,350.02	50,069,779.39
其中: 对联营公司和合营企业的投资收益	-	-
公允价值变动收益	-	-
资产处置收益	-	445,202.68
二、营业利润	282,599,978.13	370,213,612.90
加: 营业外收入	-8,149.82	133.04
减: 营业外支出	361,897.24	2,051,307.63
三、利润总额	282,229,931.07	368,162,438.31
减: 所得税费用	78,607,047.09	47,472,687.12
四、净利润	203,622,883.98	320,689,751.19
(一) 归属母公司所有者的净利润	186,170,464.19	279,277,186.51
(二) 少数股东损益	17,452,419.79	41,412,564.68

企业负责人:

徐腊平

主管会计工作的负责人:

晓白

会计机构负责人:

袁媛

**合并现金流量表**

2025年1-6月

金额单位: 人民币元

项目	本期金额	上年同期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	5,764,499,080.27	6,553,615,225.80
收到的税费返还	250,941.66	58,167,259.02
收到的其他与经营活动有关的现金	51,018,330.99	40,290,768.57
现金流入小计	5,815,768,352.92	6,652,073,253.39
购买商品、接受劳务支付的现金	5,340,722,427.90	6,802,957,865.40
支付给职工以及为职工支付的现金	90,294,668.31	95,315,818.61
支付的各项税费	73,779,307.87	124,763,734.32
支付的其他与经营活动有关的现金	100,968,906.89	70,430,340.01
现金流出小计	5,605,765,310.97	7,093,467,758.34
经营活动产生的现金流量净额	210,003,041.95	-441,394,504.95
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资所收到的现金	125,122.50	350,000,000.00
取得投资收益收到的现金	170,768.17	19,593,339.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	-	9,545,519.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到的其他与投资活动有关的现金	54,862.69	98,064.72
现金流入小计	350,753.36	379,236,923.56
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	1,683,525.09	1,654,539.45
投资所支付的现金	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付的其他与投资活动有关的现金	-	46,380.45
现金流出小计	1,683,525.09	1,700,919.90
投资活动产生的现金流量净额	-1,332,771.73	377,536,003.66
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
吸收投资所收到的现金	-	-
取得借款所收到的现金	10,901,829,138.36	8,629,810,404.22
收到的其他与筹资活动有关的现金	267,752,672.41	13,401,869.00
现金流入小计	11,169,581,810.77	8,643,212,273.22
偿还债务所支付的现金	9,392,877,026.94	7,187,826,450.29
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	680,298,338.79	751,335,336.32
支付的其他与筹资活动有关的现金	536,108,617.11	508,992,547.60
现金流出小计	10,609,283,982.84	8,448,154,334.21
筹资活动产生的现金流量净额	560,297,827.93	195,057,939.01
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>		
五、合并范围变动对现金的影响	-10,999,306.37	5,283,655.94
<b>六、现金及现金等价物净增加额</b>		
	757,968,791.78	136,483,093.66

企业负责人:

**徐腊平**  
4403056538628

主管会计工作的负责人:

**晓宇白**

会计机构负责人:

**袁媛**

深圳市融资租赁(集团)有限公司  
母 公 司 资 产 负 债 表

2025年6月30日 金额单位: 人民币元

项目	期末余额	年初余额
<b>流动资产:</b>		
货币资金	558,367,021.50	563,245,954.28
应收票据	-	-
应收账款	-	-
预付款项	163,708.96	1,259,078.45
其他应收款	1,411,247,221.45	1,062,584,322.05
一年内到期的非流动资产	4,592,313,693.97	4,943,683,832.71
其他流动资产	74,630,375.93	92,726,237.70
<b>流动资产合计</b>	<b>6,636,722,021.81</b>	<b>6,663,499,425.19</b>
<b>非流动资产:</b>		
长期应收款	6,213,884,297.85	5,709,430,053.15
长期股权投资	1,922,681,766.93	1,922,681,766.93
固定资产	9,062,987.43	9,893,530.33
使用权资产	25,875,867.30	30,311,730.30
长期待摊费用	11,245,488.25	11,276,296.80
递延所得税资产	308,807,270.67	274,033,041.36
其他非流动资产	693,980.52	693,980.52
<b>非流动资产合计</b>	<b>8,492,251,658.95</b>	<b>7,958,320,399.39</b>
<b>资产合计</b>	<b>15,128,973,680.76</b>	<b>14,621,819,824.58</b>
<b>流动负债:</b>		
短期借款	1,681,900,000.00	1,868,829,305.86
交易性金融负债	8,231,592.89	8,231,592.89
应付票据	84,000,000.00	7,600,000.00
应付账款	5,720,173.32	5,720,173.32
其他应付款	487,855,910.51	107,870,759.03
预收款项	3,946,286.88	26,351,652.88
应付职工薪酬	84,621,591.75	98,310,824.81
应交税费	200,459.98	5,139,971.59
一年内到期的非流动负债	2,131,196,899.27	5,422,068,203.22
其他流动负债	-	503,420,000.00
<b>流动负债合计</b>	<b>4,487,672,914.60</b>	<b>8,053,542,483.60</b>
<b>非流动负债:</b>		
长期借款	6,348,588,166.53	2,120,832,938.66
租赁负债	22,243,822.65	26,073,231.05
应付债券	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
长期应付款	608,725,020.60	754,359,821.32
递延所得税负债	7,577,932.57	7,577,932.57
其他非流动负债	110,150,859.80	168,666,457.53
<b>非流动负债合计</b>	<b>8,597,285,802.15</b>	<b>4,577,510,381.13</b>
<b>负债合计</b>	<b>13,084,958,716.75</b>	<b>12,631,052,864.73</b>
<b>所有者权益:</b>		
实收资本(或股本)	1,481,376,856.83	1,481,376,856.83
资本公积	125,563,821.13	125,563,821.13
盈余公积	210,343,896.93	210,343,896.93
其他综合收益	-	-
未分配利润	226,730,389.12	173,482,384.96
<b>所有者权益合计</b>	<b>2,044,014,964.01</b>	<b>1,990,766,959.85</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>	<b>15,128,973,680.76</b>	<b>14,621,819,824.58</b>

企业负责人:

徐腊平  
4403056536629

主管会计工作的负责人:

晓宇白

会计机构负责人:

袁媛

深圳市融资租赁(集团)有限公司

母 公 司 利 润 表

2025年1-6月

金 额 单 位：人 民 币 元

项目	本期金额	上同期金额
一、营业收入	347,154,780.09	374,490,858.70
减：营业成本	194,481,828.03	216,274,582.61
税金及附加	584,337.49	1,060,443.79
销售费用	21,468,748.50	24,233,121.50
管理费用	42,243,858.80	52,320,141.76
财务费用	-4,124,172.98	-4,600,796.85
信用减值损失	99,411,759.58	193,570,967.00
资产减值损失	-	-
加：其他收益	100,998.05	141,767.42
投资收益	226,160,000.00	76,063,506.75
其中：对联营公司和合营企业的投资收益	-	-
公允价值变动损益	-	-
资产处置收益	-	-125,649.81
二、营业利润	219,349,418.72	-32,287,976.75
加：营业外收入	0.07	0.3
减：营业外支出	4,161.75	2,051,307.63
三、利润总额	219,345,257.04	-34,339,284.08
减：所得税费用	-1,034,587.94	-27,416,628.93
四、净利润	220,379,844.98	-6,922,655.15
(一) 归属母公司所有者的净利润	220,379,844.98	-6,922,655.15
(二) 少数股东损益	-	-

企业负责人：

徐腊平

主管会计工作的负责人：

晓宇白

会计机构负责人：

袁媛

母公司现金流量表

2025年1-6月

金额单位: 人民币元

项目	本期金额	上年同期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
销售商品和提供劳务收到的现金	3,197,768,929.17	2,767,984,336.99
收到的税费返还	-	-
收到的其他与经营活动有关的现金	6,147,823.96	6,780,506.07
经营活动现金流入小计	3,203,916,753.13	2,774,764,843.06
购买商品和接受劳务支付的现金	3,113,233,800.88	4,020,700,859.56
支付给职工以及为职工支付的现金	53,486,565.36	60,493,658.49
支付的各项税费	41,134,743.64	27,567,142.36
支付的其他与经营活动有关的现金	26,591,344.06	58,846,633.10
经营活动现金流出小计	3,234,446,453.94	4,167,608,293.51
经营活动产生的现金流量净额	-30,529,700.81	-1,392,843,450.45
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资所收到的现金	-	-
取得投资收益收到的现金	226,160,000.00	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	-	-
处置子公司收到的现金净额	-	-
收到的其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	226,160,000.00	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	1,625,449.84	192,956.64
投资所支付的现金	-	-
取得子公司支付的现金净额	-	-
支付的其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	1,625,449.84	192,956.64
投资活动产生的现金流量净额	224,534,550.16	-192,956.64
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
吸收投资所收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	6,149,080,000.00	4,460,800,000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金	436,018,891.19	417,666,080.67
筹资活动现金流入小计	6,585,098,891.19	4,878,466,080.67
偿还债务所支付的现金	5,550,124,168.13	3,001,162,291.52
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	334,084,927.81	203,265,712.60
支付的其他与筹资活动有关的现金	899,773,577.38	643,248,108.23
筹资活动现金流出小计	6,783,982,673.32	3,847,676,112.35
筹资活动产生的现金流量净额	-198,883,782.13	1,030,789,968.32
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>		
<b>五、合并范围变动对现金的影响</b>		
<b>六、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-4,878,932.78</b>	<b>-362,246,438.77</b>

企业负责人:

徐腊平

4403056535626

主管会计工作的负责人:

晓宇

会计机构负责人:

袁媛

## 第五章 备查文件

### 一、备查文件

- 1、公司未经审计的 2025 年 1-6 月财务报表；
- 2、信息披露文件原件。

### 二、查询地址

查询地址：深圳市福田区福田街道中心五路 18 号星河中心大厦 21-22 层

### 三、备查网站

投资者可通过中国货币网（[www.chinamoney.com.cn](http://www.chinamoney.com.cn)）或上海清算所网站（[www.shclearing.com.cn](http://www.shclearing.com.cn)）下载本报告。