

深圳市融资租赁(集团)有限公司

2025 年半年度报告

深圳市融资租赁(集团)有限公司

二〇二五年八月二十八日

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

项目	期末余额	年初余额
流动资产：		
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
预付账款	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
流动资产合计	11,585,428,526.53	10,486,496,183.15
非流动资产：		
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
非流动资产合计	19,775,301,625.68	19,798,199,381.12
资产合计	31,360,730,152.21	30,284,695,564.27
流动负债：		
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
流动负债合计	9,389,436,593.51	13,462,960,684.90
非流动负债：		
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	-	-
非流动负债合计	16,616,102,489.02	11,423,108,261.93
负债合计	26,005,539,082.53	24,886,068,946.83
所有者权益：		
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
所有者权益合计	5,355,191,069.68	5,398,626,617.44
负债和所有者权益合计	31,360,730,152.21	30,284,695,564.27

企业负责人：

徐腊平
4403056535828

主管会计工作的负责人：

晓白
宇

会计机构负责人：

袁媛

<div> <div>SHENZHEN FINANCIAL LEASING (GROUP) CO., LTD.</div> <div>深圳市融资租赁(集团)有限公司</div> </div>		
编制单位: 深圳市融资租赁(集团)有限公司	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	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
4403056535828

主管会计工作的负责人:

晓宇白

会计机构负责人:

袁媛



合并现金流量表

编制单位：深圳市融资租赁（集团）有限公司

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、经营活动产生的现金流量：		
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
二、投资活动产生的现金流量：		
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
三、筹资活动产生的现金流量：		
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
四、汇率变动对现金的影响	-10,999,306.37	5,283,655.94
五、合并范围变动对现金的影响	-	-
六、现金及现金等价物净增加额	757,968,791.78	136,483,093.66

企业负责人：

徐平
4403056536628

主管会计工作的负责人：

晓宇白

会计机构负责人：

袁媛



编制单位：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
流动资产：		
货币资金	558,367,021.50	563,245,954.28
应收票据	-	-
应收账款	-	-
预付账款	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
流动资产合计	6,636,722,021.81	6,663,499,425.19
非流动资产：		
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
非流动资产合计	8,492,251,658.95	7,958,320,399.39
资产合计	15,128,973,680.76	14,621,819,824.58
流动负债：		
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
流动负债合计	4,487,672,914.60	8,053,542,483.60
非流动负债：		
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
非流动负债合计	8,597,285,802.15	4,577,510,381.13
负债合计	13,084,958,716.75	12,631,052,864.73
所有者权益：		
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
所有者权益合计	2,044,014,964.01	1,990,766,959.85
负债和所有者权益合计	15,128,973,680.76	14,621,819,824.58

企业负责人：

徐腊平
4403056536828

主管会计工作的负责人：

晓宇
白

会计机构负责人：

袁媛

<div> <div>  </div> <div> 母公司利润表 编制单位：深圳市融资租赁（集团）有限公司 2025年1-6月 金额单位：人民币元 </div> </div>		
项目	本期金额	上年同期金额
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
4403056935628

主管会计工作的负责人：

晓宇白

会计机构负责人：

袁媛

<div>SHENZHEN FINANCIAL LEASING (GROUP) CO., LTD.</div> <div>深圳市融资租赁(集团)有限公司</div> <div>母公司现金流量表</div> <div>编制单位: 深圳市融资租赁(集团)有限公司</div> <div>2025年1-6月</div> <div>金额单位: 人民币元</div>		
项目	本期金额	上年同期金额
一、经营活动产生的现金流量		
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
二、投资活动产生的现金流量:		
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
三、筹资活动产生的现金流量:		
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
四、汇率变动对现金的影响	-	-
五、合并范围变动对现金的影响	-	-
六、现金及现金等价物净增加额	-4,878,932.78	-362,246,438.77

企业负责人:

徐平
4403056535628

主管会计工作的负责人:

晓白

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）或上海清算所网站（www.shclearing.com.cn）下载本报告。