
芯鑫融资租赁有限责任公司
公司债券半年度报告
(2021 年)

二〇二一年八月

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、高级管理人员已对半年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对半年度报告提出书面审核意见，监事已对半年度报告签署书面确认意见。

本公司及全体董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

本公司半年度报告中的财务报告未经审计。

重大风险提示

投资者在评价和购买本期债券时，应认真考虑各项可能对本期债券的偿付、债券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，并仔细阅读募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至2021年6月30日，公司面临的风险因素与公司各期债券募集说明书中的“风险因素”章节没有重大变化。

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、 报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	7
五、 公司经营和业务情况.....	8
六、 公司治理情况.....	9
第二节 债券事项.....	10
一、 公司信用类债券情况.....	10
二、 公司债券选择权条款在报告期内的执行情况.....	13
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的执行情况.....	13
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	13
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	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.....	15
一、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	15
二、 合并报表范围调整.....	15
三、 财务报告审计情况.....	15
四、 主要会计数据和财务指标.....	15
五、 资产受限情况.....	16
六、 可对抗第三人的优先偿付负债情况.....	16
七、 非经营性往来占款或资金拆借.....	16
八、 负债情况.....	17
九、 利润及其他损益来源情况.....	17
十、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末资产百分之十.....	17
十一、 对外担保情况.....	17
十二、 关于重大未决诉讼情况.....	18
十三、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	18
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	18
一、 发行人为可交换债券发行人.....	18
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.....	18
三、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	18
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	18
五、 其他特定品种债券事项.....	18
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	18
第六节 备查文件目录.....	19
财务报表.....	21
附件一： 发行人财务报表.....	21

释义

发行人、本公司、公司	指	芯鑫融资租赁有限责任公司
公司债券	指	依照法定程序发行、约定在一定期限还本付息的有价证券
债券持有人	指	通过认购、交易、受让、继承、承继或其他合法方式取得并持有本期债券的投资者
上交所	指	上海证券交易所
中国证券登记公司	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
报告期	指	2021-01-01 至 2021-6-30
报告期末	指	2021-6-30
交易日	指	上海证券交易所的营业日
元/万元/亿元	指	人民币元/万元/亿元，特别注明的除外

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

单位：亿元 币种：人民币

中文名称	芯鑫融资租赁有限责任公司
中文简称	芯鑫租赁
外文名称（如有）	SINO IC LEASING CO., LTD
外文缩写（如有）	SICL
法定代表人	杜洋
注册资本	132.09
实缴资本	124.06
注册地址	上海市 自由贸易试验区张杨路 707 号 32 楼 3205F 室
办公地址	上海市 浦东新区世博大道 558 号
办公地址的邮政编码	200125
公司网址（如有）	http://www.ic-leasing.com/
电子信箱	无

二、信息披露事务负责人

姓名	孔令夷
在公司所任职务类型	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	执行副总裁兼 CFO
联系地址	上海市浦东新区世博大道 558 号
电话	021-60838072
传真	021-60129888
电子信箱	sunwenyan@ic-leasing.com

三、报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

（二）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

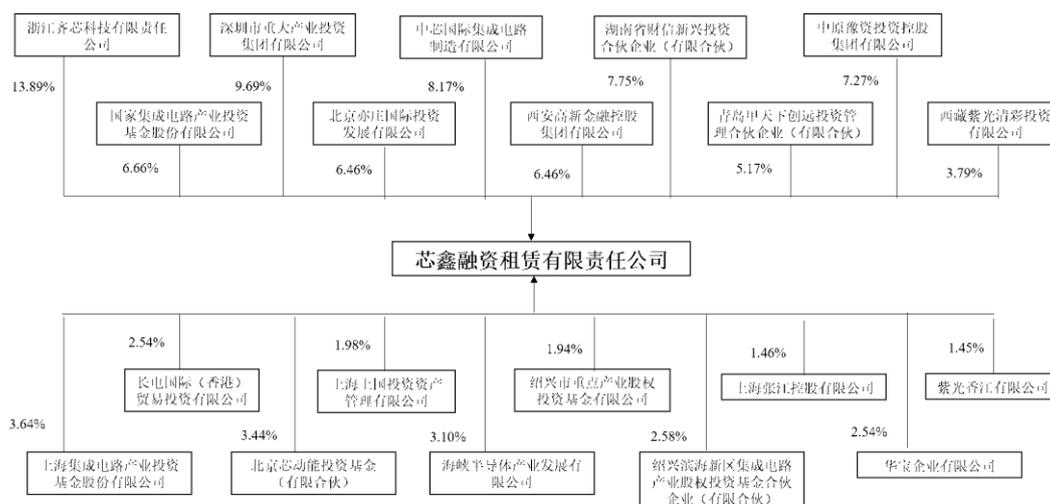
（三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：无

报告期末控股股东对发行人的股权（股份）质押占其持股的百分比（%）：0.00

报告期末实际控制人名称：无

公司与控股股东、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）



四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

发生变更 未发生变更

变更具体情况：

- 1、自2021年1月25日起，何旭不再担任公司监事，张菊担任公司监事；
- 2、自2021年1月28日起，王彦欣不再担任公司监事，由林桂凤担任公司监事，并经2021年2月3日第二届监事会第五次会议选举林桂凤为监事会主席；
- 3、自2021年2月26日起，刘学军不再担任公司董事，缪文全担任公司董事。

最近一年内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：3人

截止报告期末发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人董事长：杜洋

发行人的其他董事：夏源、林鸿滨、高永岗、罗钦平、缪文全、路军、韩向晖、聂梅

发行人的监事：林桂凤、张骏、张菊、贾文山、陈立志、高越强、孙磊、骆菲菲

发行人的总经理：杜洋

发行人的其他非董事高级管理人员：袁以沛、孔令夷、张彦、马光杰、周冬梅

五、公司经营和业务情况

（一）公司业务经营分布

公司专注于集成电路及半导体行业发展，从承租人行业分布来看，租赁业务主要集中在集成电路及半导体行业，应收租赁款净额占比始终处于较高水平，充分反映了公司专业化融资租赁公司的市场定位，以及支持国家集成电路产业战略发展的设立初衷。为扩大业务范围，对冲集成电路及半导体行业周期性波动对公司发展速度和盈利能力可能会带来的影响，在重点支持集成电路行业发展的同时，公司适度开发了部分非集成电路业务。公司开拓的轨道交通、电力能源、其他等领域，符合国家产业导向和商业银行的信贷政策，具备良好的发展前景和较强的风险抵御能力。此外，公司还在新材料产业、生物产业、新能源产业、教育、文旅、工业装备等领域均开发了一批具有代表性的项目，总结出了一些可复制的业务模式，为公司未来批量化、规模化的业务发展打下了基础。

（二）公司经营模式

公司营业范围为：一般项目：融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保；兼营与主营业务有关的商业保理业务；货物进出口，技术进出口。（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）。

与此同时，为了配合公司医疗行业租赁业务的开展，公司已取得了第三类医疗器械经营许可证。

1、融资租赁业务

融资租赁业务板块，公司主要通过直接融资租赁与售后回租两种方式展开相关经营活动。租赁服务等业务板块，公司主要通过维护在融资租赁业务中建立的客户关系，持续关注客户服务需求并及时提供综合服务解决方案。而公司自身主要通过直接融资或间接融资等渠道获取开展融资租赁业务所需的资金。

直接融资租赁：在直接融资租赁中，出租人从设备供货商处购买特定资产。其后将该资产租赁予客户使用，以换取定期租赁租金。一般直接融资租赁交易涉及出租人、承租人及设备供应商三方。

售后回租：主要以承租人现有设备开展的，交易一般不涉及设备供应商。承租人通过向出租人出售自有设备，将设备所有权转让给出租人，并租回作融资租赁，待租赁到期后再由承租人回购租赁物。

2、经营性租赁业务

公司自2016年起开展经营性租赁业务，即公司先将自有设备出租给承租人，同时向承租人让渡设备使用权，承租人在租赁期内使用设备并按期支付租金，并最终于租赁期结束

时选择续租、退租和留购。公司经营性租赁业务主要集中在集成电路及半导体领域，以满足行业内龙头企业对租用生产设备的业务需求，地域主要分布在新加坡和北京。

（三）公司战略定位及业务发展规划

公司是具有强大股东背景的，国内目前唯一专注于集成电路产业的融资租赁公司，围绕集成电路产业链，通过融资租赁的模式，加强产业链各环节之间的协同，并达到带动全产业链的发展，最终实现提升我国集成电路及相关产业的国际竞争力。

公司未来 3-5 年发展方向主要包括：一是紧密围绕国家集成电路产业投资基金，与国家“02 专项”积极协同，加大集成电路业务开发力度。二是以集成电路为支点，积极拓展上下游产业。围绕产业链，根据全球电子信息产业的发展趋势，积极拓展平板显示、物联网、5G 通信、半导体照明、太阳能光伏、工业控制、机器人、新能源汽车、人工智能、智能电网等相关上下游产业。三是兼顾战略新兴产业及其他符合国家产业政策的行业，促进公司可持续发展。兼顾股东利益和公司长远发展的需求，对冲风险，平衡收益。在行业的选择上，紧密围绕新能源、新材料、先进科技、高端制造、重大民生类基础建设、文化旅游、医疗健康等符合国家产业政策的领域，推进产业结构升级，提升股东回报，为国有股权的保值增值。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：

是 否

（二） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人、其他关联方之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明

公司具有独立的企业法人资格，自主经营、独立核算、自负盈亏，公司在资产、人员、机构、财务、业务方面拥有充分的独立性。

1、资产方面

公司拥有经营所需的独立的营运资产和配套设施，包括固定资产以及无形资产均由发行人拥有，资产产权清晰，管理有序。

2、人员方面

公司与出资人在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，设立了独立的劳动人事职能部门。

3、机构方面

公司生产经营、财务、人事等均设立有自己的独立机构，与出资人完全独立。

4、财务方面

公司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。公司在银行开设独立于出资人的账户，独立依法纳税。

5、业务经营方面

公司拥有独立的业务，拥有完整的生产经营体系，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。

（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、决策权限

公司管理层将依据公司章程和关联交易制度规定对关联交易进行决策。如因经营需要对关联交易业务量设定限额的，由公司经营管理部研究建议，经公司管理层决策同意后，报公司董事会批准。若公司决定对公司股东及其关联方担保时，根据公司章程，需交由董事会决策，应经 2/3 及以上出席董事会会议的董事或其代表审议通过方可执行。

2、决策程序

在实际经营中，公司经营管理部作为关联交易管理和统计的牵头部门，依据公司章程、关联交易制度及相关法律、法规对关联方进行界定、对关联交易进行判断和认定。最后，公司经营管理部及相关部门将对租赁业务、采购、服务、劳务和资产转让等不同类型的关联交易的必要性、合理性、定价的公允性进行审查，其审查意见作为公司关联交易决策机构决策的依据。

3、关联方定价依据

公司与关联公司的交易参照市场价格经双方协商确定，将结合公司对客户的主体信用评级、风险情况和市场价格等因素综合考量、合理定价。公司的关联交易按照商业原则，以与非关联方同类交易相同的条件进行，符合诚实信用、平等、自愿、公平及公允原则。

4、信息披露安排

公司已按照相关法律法规要求在公告文件中对公司的关联交易内容进行如实披露。

（四） 发行人报告期内是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形

是 否

（五） 发行人报告期内是否存在违反《公司法》、公司章程、公司信息披露事务管理制度的情况

是 否

（六） 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、公司信用类债券情况

（一） 结构情况

截止报告期末，发行人有息负债余额 401.23 亿元，其中公司信用类债券余额 35.71 亿元，占有息负债余额的 8.90%。

截止报告期末，公司信用类债券中，公司债券余额 20.42 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 15.29 亿元，且共有 18.40 亿元公司信用类债券在未来一年内面临偿付。

（二） 债券基本信息列表（以到期及回售的时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	芯鑫融资租赁有限责任公司 2019 年公开发行公司债券（面向合格投资者）（第一期）
2、债券简称	19 芯鑫 01
3、债券代码	155489.SH
4、发行日	2019 年 7 月 22 日
5、起息日	2019 年 7 月 22 日
6、最近回售日（如有）	-
7、到期日	2021 年 7 月 22 日
8、债券余额	10
9、截止报告期末的利率（%）	3.99
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计息。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	上海证券交易所
12、主承销商	国开证券股份有限公司、海通证券股份有限公司
13、受托管理人	国开证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价和协议交易方式
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	否

1、债券名称	芯鑫融资租赁有限责任公司 2021 年度第一期超短期融资券
2、债券简称	21 芯鑫租赁 SCP001
3、债券代码	012102202.IB
4、发行日	2021 年 6 月 16 日
5、起息日	2021 年 6 月 17 日
6、最近回售日（如有）	-
7、到期日	2022 年 3 月 14 日
8、债券余额	5
9、截止报告期末的利率（%）	2.90
10、还本付息方式	到期一次性还本付息。
11、交易场所	银行间债券市场
12、主承销商	中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司
13、受托管理人	-
14、投资者适当性安排（如适用）	全国银行间债券市场的机构投资者
15、适用的交易机制	-

16、是否存在终止上市的风险（如适用）	否
---------------------	---

1、债券名称	芯鑫融资租赁有限责任公司 2020 年公开发行公司债券（第一期）（面向合格投资者）（品种二）
2、债券简称	20 芯鑫 02
3、债券代码	163536.SH
4、发行日	2020 年 5 月 20 日
5、起息日	2020 年 5 月 20 日
6、最近回售日（如有）	-
7、到期日	2022 年 5 月 20 日
8、债券余额	3
9、截止报告期末的利率（%）	2.65
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，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	上海证券交易所
12、主承销商	国泰君安证券股份有限公司、海通证券股份有限公司
13、受托管理人	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价和协议交易方式
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	否

1、债券名称	芯鑫融资租赁有限责任公司 2019 年度第一期中期票据
2、债券简称	19 芯鑫租赁 MTN001
3、债券代码	101901167.SH
4、发行日	2019 年 8 月 27 日
5、起息日	2019 年 8 月 28 日
6、最近回售日（如有）	-
7、到期日	2022 年 8 月 28 日
8、债券余额	10
9、截止报告期末的利率（%）	3.96
10、还本付息方式	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	银行间债券市场
12、主承销商	国家开发银行，招商银行股份有限公司
13、受托管理人	-

14、投资者适当性安排（如适用）	全国银行间债券市场的机构投资者
15、适用的交易机制	-
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	否

1、债券名称	芯鑫融资租赁有限责任公司 2020 年公开发行公司债券（第一期）（面向合格投资者）（品种一）
2、债券简称	20 芯鑫 01
3、债券代码	163535.SH
4、发行日	2020 年 5 月 20 日
5、起息日	2020 年 5 月 20 日
6、最近回售日（如有）	-
7、到期日	2023 年 5 月 20 日
8、债券余额	7
9、截止报告期末的利率（%）	2.89
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，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	上海证券交易所
12、主承销商	国泰君安证券股份有限公司、海通证券股份有限公司
13、受托管理人	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价和协议交易方式
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	否

二、公司债券选择权条款在报告期内的执行情况

√ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 本公司的债券有选择权条款

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的执行情况

√ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 本公司的债券有投资者保护条款

四、公司债券报告期内募集资金使用情况

√ 本公司所有公司债券在报告期内均未使用募集资金
 本公司的债券在报告期内使用了募集资金

五、公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

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）截止报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用 不适用

债券代码：155489.SH

债券简称	19 芯鑫 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券在存续期内每年付息1次，最后一期利息随本金兑付一起支付。为了保证本期债券的按时、足额偿付，公司制定了一系列工作计划包括专款专用、设立专门偿付工作小组、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务、公司承诺等。
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）	不适用
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	公司报告期内严格按募集说明书的约定履行偿债计划。

债券代码：163535.SH

债券简称	20 芯鑫 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券在存续期内每年付息1次，最后一期利息随本金兑付一起支付。为了保证本期债券的按时、足额偿付，公司制定了一系列工作计划包括专款专用、设立专门偿付工作小组、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务、公司承诺等。
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）	不适用
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	公司报告期内严格按募集说明书的约定履行偿债计划。

债券代码：163536.SH

债券简称	20 芯鑫 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券在存续期内每年付息1次，最后一期利息随本金兑付一起支付。为了保证本期债券的按时、足额偿付，

	公司制定了一系列工作计划包括专款专用、设立专门偿付工作小组、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务、公司承诺等
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）	不适用
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	公司报告期内严格按募集说明书的约定履行偿债计划

第三节 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

二、合并报表范围调整

报告期内单独或累计新增合并财务报表范围内子公司，且单独或累计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任一占合并报表 10%以上

适用 不适用

报告期内单独或累计减少合并财务报表范围内子公司，且单独或累计减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产占该期合并报表 10%以上

适用 不适用

三、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

四、主要会计数据和财务指标

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

说明 1：非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。具体内容按《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（2008）》执行。

说明 2：EBITDA=息税前利润（EBIT）+折旧费用+摊销费用

五、资产受限情况

（一）资产受限情况概述

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

各类受限资产账面价值总额：325.05 亿元

受限资产类别	账面价值	受限资产账面价值占该类别资产账面价值的比例（%）	评估价值（如有）
货币资金	3.01	4.53	-
应收账款	0.46	90.20	-
固定资产	82.59	99.93	-
在建工程	1.15	100.00	-
应收融资租赁款	237.84	77.00	-
合计	325.05	-	-

（二）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百分之十

适用 不适用

（三）发行人所持子公司股权的受限情况

直接或间接持有的子公司股权截止报告期末存在的权利受限情况：

适用 不适用

六、可对抗第三人的优先偿付负债情况

截止报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

截至报告期末，公司不存在未披露的重大资产抵押、质押、担保和其他权利限制安排，以及除此以外的其他具有可对抗第三人的优先偿付负债的情况。

七、非经营性往来占款或资金拆借

单位：亿元 币种：人民币

（一）发行人经营性往来款与非经营性往来款的划分标准：

是否与经营业务相关。

（二）报告期内非经营性往来占款或资金拆借的发生情况，及是否与募集说明书约定是否一致

无。

（三） 报告期末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。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

（四） 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

八、负债情况

（一） 有息借款情况

报告期末有息借款总额 401.23 亿元，较上年末总比变动 19.54%，其中短期有息负债 122.36 亿元。

（二） 报告期末是否存在公司信用类债券逾期或其他单笔债务逾期金额超过 1000 万元的情形

适用 不适用

（三） 有息借款情况类别

报告期末有息借款总额同比变动超过 30%，或报告期末存在前项逾期情况的

适用 不适用

九、利润及其他损益来源情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期利润总额：2.91 亿元

报告期非经常性损益总额：0.03 亿元

报告期公司利润主要源自非主要经营业务： 适用 不适用

十、报告期末合并报表范围亏损超过上年末资产百分之十

是 否

十一、 对外担保情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期末对外担保的余额：3.7 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-0.06 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净资产 10%： 是 否

十二、 关于重大未决诉讼情况

适用 不适用

十三、 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

披露变更后制度的主要内容，并说明对投资者权益的影响

报告期内，公司根据各监管部门出台的最新信用债信息披露规则对内部《芯鑫融资租赁有限责任公司信用类债券信息披露管理办法》进行了修订，本次修订对投资者权益无不利影响。

第四节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

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、发行人为其他特殊品种债券发行人

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

五、其他特定品种债券事项

无。

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半年度报告、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，或联系发行人及主承销商查阅相关文件。

（以下无正文）

（本页无正文，为《芯鑫融资租赁有限责任公司公司债券半年度报告（2021）》
之盖章页）

芯鑫融资租赁有限责任公司



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2021年06月30日

编制单位：芯鑫融资租赁有限责任公司

单位:元 币种:人民币

项目	2021年06月30日	2020年12月31日
流动资产：		
货币资金	6,644,064,877.77	6,216,942,503.56
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	697,111,176.56	178,059,083.61
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	50,838,482.81	42,560,761.07
应收款项融资		
预付款项	546,682,518.23	19,114,831.52
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	122,988,626.91	52,814,241.41
其中：应收利息	18,514,270.83	33,155,822.02
应收股利		7,068,641.64
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	9,574,993,539.86	8,524,524,932.79
其他流动资产	4,160,288,815.03	3,214,277,283.66
流动资产合计	21,796,968,037.17	18,248,293,637.62
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,718,439,022.17	685,826,307.13
债权投资		
可供出售金融资产		721,638,082.84
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	20,871,158,613.15	17,588,471,203.47
长期股权投资	1,785,102,454.42	945,329,135.33
其他权益工具投资	258,404,000.00	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	8,264,744,617.23	7,194,452,978.35
在建工程	114,650,665.52	150,192,784.12

生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	1,508,861.27	
无形资产	4,395,630.71	4,772,111.87
开发支出		
商誉	1,440,487.48	1,440,487.48
长期待摊费用	4,537,291.99	6,155,201.26
递延所得税资产	201,626,545.99	200,512,892.32
其他非流动资产	1,899,198,259.12	2,488,268,664.03
非流动资产合计	35,125,206,449.05	29,987,059,848.20
资产总计	56,922,174,486.22	48,235,353,485.82
流动负债：		
短期借款	2,588,539,597.09	2,233,979,208.89
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		
应付账款	136,053,029.40	83,609,854.18
预收款项	1,449.25	3,406,783.14
合同负债		
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	26,228,821.82	30,904,329.90
应交税费	53,860,680.52	100,093,113.89
其他应付款	199,605,002.50	191,631,128.85
其中：应付利息	131,758,728.31	122,238,870.85
应付股利	39,850,328.65	40,265,934.01
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	9,375,821,181.25	6,815,702,892.89
应付短期债券	499,657,369.53	1,015,570,381.16
其他流动负债		
流动负债合计	12,879,767,131.36	10,474,897,692.90
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	26,156,276,867.42	20,856,479,049.66
应付债券	1,731,033,707.21	3,044,594,435.77
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,338,644.87	
长期应付款	855,201,289.74	571,407,462.85
长期应付职工薪酬	21,483,439.37	21,483,439.37

衍生金融负债	50,778,385.27	76,474,812.16
预计负债	245,176.04	
递延收益	149,389.36	
递延所得税负债	2,723,684.82	3,950,762.40
其他非流动负债		
非流动负债合计	28,819,230,584.10	24,574,389,962.21
负债合计	41,698,997,715.46	35,049,287,655.11
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	12,406,013,506.00	10,889,940,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	499,919,603.46	207,024,331.46
减：库存股		
其他综合收益	-205,802,945.64	-208,129,856.56
专项储备		
盈余公积	122,697,532.02	122,697,532.02
一般风险准备		
未分配利润	1,522,497,344.15	1,367,317,727.30
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	14,345,325,039.99	12,378,849,734.22
少数股东权益	877,851,730.77	807,216,096.49
所有者权益（或股东权益）合计	15,223,176,770.76	13,186,065,830.71
负债和所有者权益（或股东权益）总计	56,922,174,486.22	48,235,353,485.82

公司负责人：杜洋 主管会计工作负责人：孔令夷 会计机构负责人：藏茜

母公司资产负债表

2021年06月30日

编制单位：芯鑫融资租赁有限责任公司

单位：元 币种：人民币

项目	2021年06月30日	2020年12月31日
流动资产：		
货币资金	4,954,447,940.30	4,777,189,662.24
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	650,000,000.00	
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	2,892,432.58	
应收款项融资		
预付款项	438,417,999.62	15,305,620.97
其他应收款	29,441,660.71	24,861,501.92
其中：应收利息	23,932,940.37	16,123,868.06
应收股利		
存货		
合同资产		

持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	6,343,181,572.35	5,052,103,529.29
其他流动资产	3,069,773,216.70	2,212,910,304.53
流动资产合计	15,488,154,822.26	12,082,370,618.95
非流动资产：		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	412,470,377.36	
债权投资		
可供出售金融资产		412,470,377.36
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	15,228,689,018.18	13,254,401,485.89
长期股权投资	7,511,759,252.60	7,042,686,566.56
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	2,086,162.20	2,531,714.93
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	3,884,552.24	4,196,226.54
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	4,168,551.13	5,571,642.54
递延所得税资产	109,448,160.41	109,313,350.11
其他非流动资产	7,029,493,651.78	4,643,256,523.89
非流动资产合计	30,301,999,725.90	25,474,427,887.82
资产总计	45,790,154,548.16	37,556,798,506.77
流动负债：		
短期借款	2,358,500,000.00	1,261,550,000.00
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		
应付账款	69,678,215.80	29,721,808.53
预收款项	219.25	219.25
合同负债		
应付职工薪酬	19,521,798.40	22,945,659.99
应交税费	16,509,742.15	11,303,748.64
其他应付款	186,693,471.75	152,873,609.58
其中：应付利息	137,391,300.14	103,169,326.34
应付股利	39,850,328.65	40,265,934.01
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	6,873,953,144.12	3,955,497,565.49
应付短期债券	499,657,369.53	1,015,570,381.16
其他流动负债	2,530,397,574.64	3,472,028,230.28

流动负债合计	12,554,911,535.64	9,921,491,222.92
非流动负债：		
长期借款	17,190,693,103.56	12,416,076,687.46
应付债券	1,731,033,707.21	3,044,594,435.77
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	476,303,409.14	227,631,865.04
长期应付职工薪酬	21,483,439.37	21,483,439.37
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	19,419,513,659.28	15,709,786,427.64
负债合计	31,974,425,194.92	25,631,277,650.56
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	12,406,013,506.00	10,889,940,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	499,919,603.46	207,024,331.46
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	122,697,532.02	122,697,532.02
未分配利润	787,098,711.76	705,858,992.73
所有者权益（或股东权益）合计	13,815,729,353.24	11,925,520,856.21
负债和所有者权益（或股东权益）总计	45,790,154,548.16	37,556,798,506.77

公司负责人：杜洋 主管会计工作负责人：孔令夷 会计机构负责人：藏茜

合并利润表
2021年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年半年度	2020年半年度
一、营业总收入	1,245,092,419.19	1,396,268,558.02
其中：营业收入	1,245,092,419.19	1,396,268,558.02
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,001,657,781.81	1,064,495,876.16
其中：营业成本	813,559,195.68	887,159,999.75
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	3,123,128.93	4,041,069.95
销售费用		
管理费用	118,459,270.63	109,736,655.91
研发费用		
财务费用	66,516,186.57	63,558,150.55
其中：利息费用	139,669,376.84	132,945,285.80
利息收入	78,660,864.11	56,652,501.74
加：其他收益	11,586,706.24	14,628,132.40
投资收益（损失以“-”号填列）	22,761,469.33	78,469,318.56
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-7,638,869.88	-2,831,259.57
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）	13,931,901.24	26,624,947.28
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-507,297.95	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		2,264,761.28
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-49,347.48	-26,851.26
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	291,158,068.76	453,732,990.12
加：营业外收入	39,875.84	83,600.21
减：营业外支出	16,000.00	144,793.01
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	291,181,944.60	453,671,797.32
减：所得税费用	77,943,396.29	110,483,356.60
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	213,238,548.31	343,188,440.72
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	213,238,548.31	343,188,440.72
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）	192,602,914.04	322,893,007.97
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	20,635,634.27	20,295,432.75
六、其他综合收益的税后净额	2,326,910.92	-47,522,975.72
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	2,326,910.92	-47,522,975.72

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	2,326,910.92	-47,522,975.72
(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) 可供出售金融资产公允价值变动损益		-18,725,591.49
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	14,188,725.15	
(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)	18,736,609.89	-74,814,722.26
(8) 外币财务报表折算差额	-30,598,424.11	46,017,338.03
(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	215,565,459.23	295,665,465.00
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	194,929,824.96	275,370,032.25
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	20,635,634.27	20,295,432.75
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：杜洋 主管会计工作负责人：孔令夷 会计机构负责人：藏茜

母公司利润表
2021 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
一、营业收入	560,714,861.04	561,523,451.12
减：营业成本	422,098,419.58	400,523,392.26
税金及附加	635,304.94	1,887,461.09
销售费用		
管理费用	78,900,753.39	73,526,252.61
研发费用		

财务费用	-18,162,101.05	-77,001,595.92
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	7,979,408.56	9,441,548.63
投资收益（损失以“－”号填列）	26,102,646.09	240,902,136.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-7,742,739.21	-3,218,182.53
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）	-30,595,072.59	
资产减值损失（损失以“－”号填列）		-13,956,725.79
资产处置收益（损失以“－”号填列）		24,290.08
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	80,729,466.24	398,999,190.11
加：营业外收入		
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	80,729,466.24	398,999,190.11
减：所得税费用	22,031,621.19	47,218,086.04
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	58,697,845.05	351,781,104.07
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	58,697,845.05	351,781,104.07
（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		
（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.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.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	58,697,845.05	351,781,104.07
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：杜洋 主管会计工作负责人：孔令夷 会计机构负责人：藏茜

合并现金流量表

2021年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年半年度	2020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	8,071,659,543.23	15,051,287,884.91
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	262,367.01	10,839,904.64
收到其他与经营活动有关的现金	118,000,040.25	48,442,396.42
经营活动现金流入小计	8,189,921,950.49	15,110,570,185.97
购买商品、接受劳务支付的现金	12,076,465,053.35	9,119,959,613.82
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	63,806,044.29	78,017,222.27
支付的各项税费	177,998,307.01	131,564,516.77
支付其他与经营活动有关的现金	163,172,455.65	46,813,046.72
经营活动现金流出小计	12,481,441,860.30	9,376,354,399.58
经营活动产生的现金流量净额	-4,291,519,909.81	5,734,215,786.39
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,392,111,017.49	6,803,225,000.00
取得投资收益收到的现金	80,714,731.57	293,950,028.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	367,130.40	251,611.63
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	13,290,476.84	15,564,615.55
投资活动现金流入小计	4,486,483,356.30	7,112,991,255.27
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,552,614,162.08	653,037.17
投资支付的现金	5,883,369,434.05	7,184,436,600.00
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	129,500,000.00	1,290,107,905.18
投资活动现金流出小计	7,565,483,596.13	8,475,197,542.35
投资活动产生的现金流量净额	-3,079,000,239.83	-1,362,206,287.08
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,858,968,778.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	50,000,000.00	
取得借款收到的现金	13,875,468,999.00	12,321,403,150.00
收到其他与筹资活动有关的现金	149,166,039.71	60,798,934.72
筹资活动现金流入小计	15,883,603,816.71	12,382,202,084.72
偿还债务支付的现金	7,764,034,982.82	15,594,824,936.51
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	156,796,785.84	132,945,285.80
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	22,885,489.55	92,999,571.84
筹资活动现金流出小计	7,943,717,258.21	15,820,769,794.15
筹资活动产生的现金流量净额	7,939,886,558.50	-3,438,567,709.43
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-14,836,821.76	72,086,608.33

五、现金及现金等价物净增加额	554,529,587.10	1,005,528,398.21
加：期初现金及现金等价物余额	5,788,128,642.33	5,250,254,946.71
六、期末现金及现金等价物余额	6,342,658,229.43	6,255,783,344.92

公司负责人：杜洋 主管会计工作负责人：孔令夷 会计机构负责人：藏茜

母公司现金流量表

2021年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年半年度	2020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	4,253,531,538.13	10,095,070,756.06
收到的税费返还	217,677.03	8,986,699.92
收到其他与经营活动有关的现金	161,757,340.97	37,182,492.01
经营活动现金流入小计	4,415,506,556.13	10,141,239,947.99
购买商品、接受劳务支付的现金	7,728,075,229.57	4,616,039,939.15
支付给职工及为职工支付的现金	44,839,877.70	58,469,817.74
支付的各项税费	37,453,330.86	51,004,766.94
支付其他与经营活动有关的现金	602,775,600.10	28,274,413.92
经营活动现金流出小计	8,413,144,038.23	4,753,788,937.75
经营活动产生的现金流量净额	-3,997,637,482.10	5,387,451,010.24
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,252,485,575.37	5,474,025,000.00
取得投资收益收到的现金	33,723,462.90	37,282,536.33
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	367,130.40	250,735.35
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		5,002,767,459.44
收到其他与投资活动有关的现金	1,598,037,552.19	
投资活动现金流入小计	5,884,613,720.86	10,514,325,731.12
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	90,822,087.25	433,533.24
投资支付的现金	4,573,315,425.25	6,755,522,600.00
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	5,316,725,955.81	5,557,895,510.73
投资活动现金流出小计	9,980,863,468.31	12,313,851,643.97
投资活动产生的现金流量净额	-4,096,249,747.45	-1,799,525,912.85
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,808,968,778.00	7,958,088,000.00
取得借款收到的现金	11,394,570,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	1,814,397,680.76	3,055,477,074.13
筹资活动现金流入小计	15,017,936,458.76	11,013,565,074.13
偿还债务支付的现金	4,868,317,409.84	11,455,740,184.22
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	52,826,610.28	90,499,414.98
支付其他与筹资活动有关的现金	1,843,117,456.47	2,110,761,503.42
筹资活动现金流出小计	6,764,261,476.59	13,657,001,102.62

筹资活动产生的现金流量净额	8,253,674,982.17	-2,643,436,028.49
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-4,288,301.39	8,919,428.63
五、现金及现金等价物净增加额	155,499,451.23	953,408,497.53
加：期初现金及现金等价物余额	4,724,917,178.57	3,551,567,142.27
六、期末现金及现金等价物余额	4,880,416,629.80	4,504,975,639.80

公司负责人：杜洋 主管会计工作负责人：孔令夷 会计机构负责人：藏茜