

2015 年融资租赁行业 运行情况分析

商务部流通发展司

中国国际电子商务中心

2016 年 9 月

目 录

| | |
|--------------------|---|
| 一、行业规模分析 | 1 |
| (一) 企业数量快速增长 | 1 |
| (二) 注册资本大幅增加 | 2 |
| (三) 资产总额增速加快 | 3 |
| 二、行业结构分析 | 3 |
| (一) 企业数量地区结构 | 3 |
| (二) 资产总额地区结构 | 5 |
| (三) 租赁资产业务结构 | 6 |
| 三、企业经营情况分析 | 7 |
| (一) 税前利润增长较快 | 7 |
| (二) 融资租赁投放加大 | 8 |
| 四、行业风险分析 | 8 |
| (一) 资产负债比率下降 | 8 |
| (二) 逾期租金比率下降 | 8 |

2015 年，融资租赁业政策支持力度加大，行业管理服务不断完善，融资租赁社会认知度进一步提高，促进我国融资租赁业¹规模继续快速增长，新兴领域业务拓宽加快，企业经营管理和风险控制能力加强，行业整体发展态势良好。

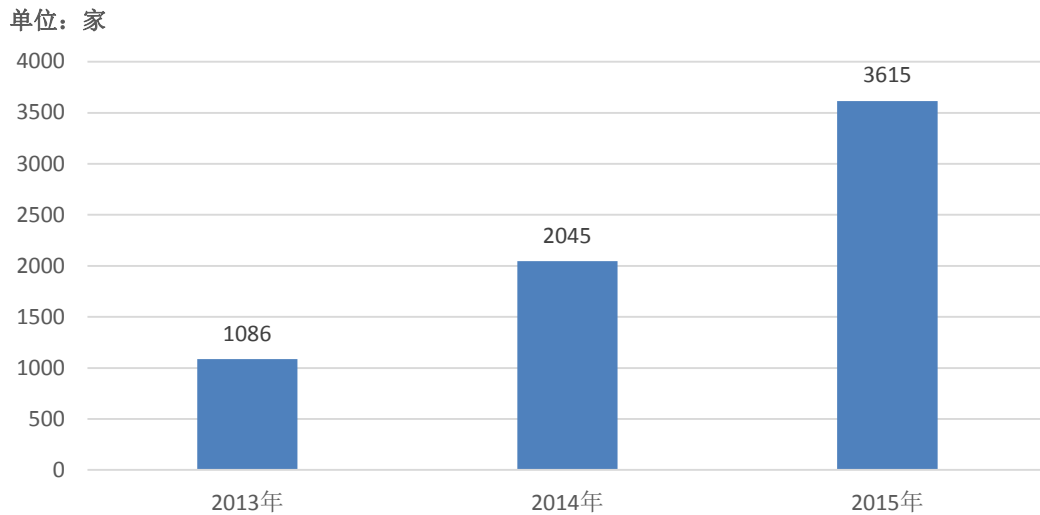
一、行业规模分析

（一）企业数量快速增长

全国融资租赁企业管理信息系统数据显示，截至 2015 年底，我国登记在册的融资租赁企业共计 3615 家²，比上年年底增加 1570 家，增速为 76.8%，比上年减缓 11.5 个百分点。其中，内资试点企业 189 家，增加 37 家，增速为 24.3%，比上年提高 0.7 个百分点；外资租赁企业 3426 家，增加 1533 家，增速为 81.0%，比上年减缓 15.6 个百分点。行业从业人数总计 32581 人，比上年年底增加 4334 人，增速为 15.3%，比上年提高 5.8 个百分点。

¹本报告所述融资租赁业仅包括商务部监管的内资融资租赁试点企业和外资融资租赁企业，不含银监会监管的金融租赁企业，下同。

²为 2015 年 12 月 31 日前在全国融资租赁企业管理信息系统中登记在册的企业数量。

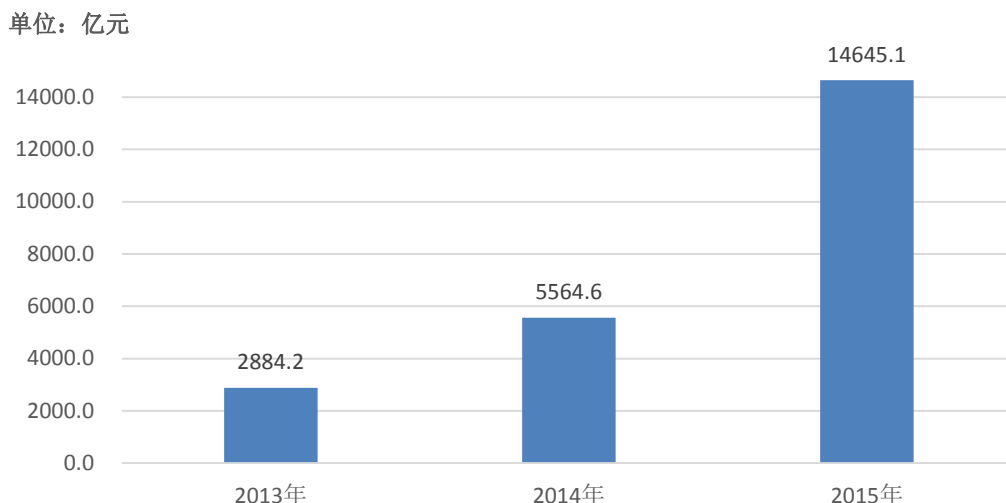


数据来源：商务部

图 1：2013 年-2015 年我国融资租赁企业数量

（二）注册资本大幅增加

截至 2015 年底，全国融资租赁企业注册资本金总额 14645.1 亿元，比上年同期增加 9080.5 亿元，增速为 163.2%，比上年提高 70.3 个百分点。其中，内资试点企业注册资本金为 1006.8 亿元，比上年同期增加 170.6 亿元，增速为 20.4%，比上年减缓 14.4 个百分点；外资企业注册资本金 13638.3 亿元，比上年同期增加 8909.9 亿元，增速为 188.4%，比上年提高 79.5 个百分点。



数据来源：商务部

图 2：2013 年-2015 年我国融资租赁企业注册资本金

（三）资产总额增速加快

截至 2015 年底，全国融资租赁企业资产总额 16271.8 亿元，比上年同期增长 47.8%，增速提高 21.6 个百分点。其中，内资试点企业资产总额 3800.9 亿元，比上年同期增长 20.0%，增速减缓 1.2 个百分点；外资企业资产总额 12470.9 亿元，比上年同期增长 59.0%，增速提高 30.7 个百分点。

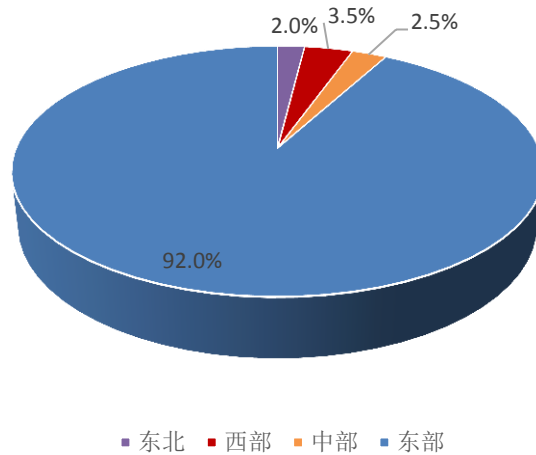
二、行业结构分析

（一）企业数量地区结构

分区域看³，截至 2015 年底，东部地区融资租赁企业数量仍占据绝大部分，达到全国总数的 92.0%，比上年提高 1.5

³东部地区是指北京、天津、河北、上海、江苏、浙江、福建、山东、广东和海南 10 省（市）；中部地区是指山西、安徽、江西、河南、湖北和湖南 6 省；西部地区是指内蒙古、广西、重庆、四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏和新疆 12 省（区、市）；东北地区是指辽宁、吉林和黑龙江 3 省。

个百分点；中部地区、西部地区和东北地区分别占全国总数的 2.5%、3.5%和 2.0%。相比上年，中部地区和西部地区占比有所下降，东北地区占比有所上升。



数据来源：商务部

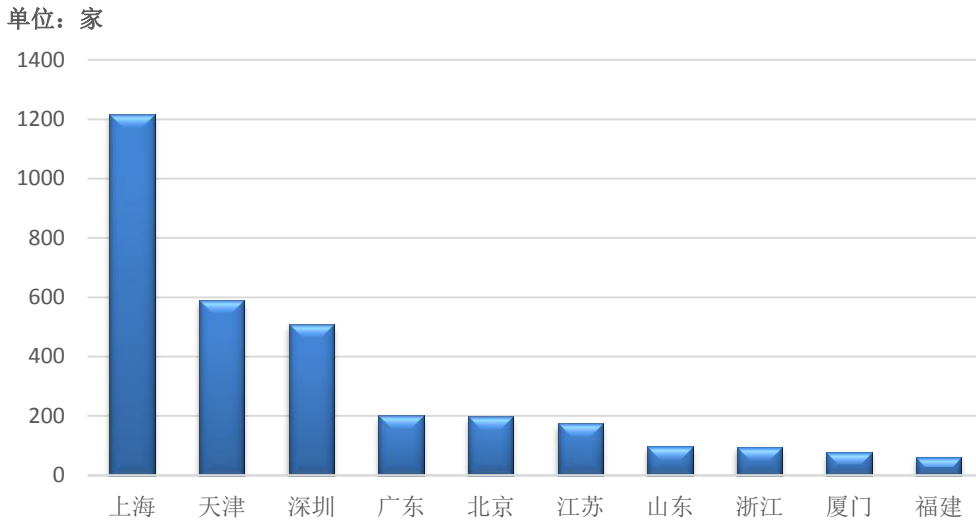
图 3：2015 年我国融资租赁企业数量区域分布图

分省市看⁴，截至 2015 年底，上海融资租赁企业数量最多，为 1216 家，其次为天津 589 家、深圳 508 家，三地融资租赁企业数量占全国的 64.0%，比重较上年提高 12.2 个百分点。其中，上海企业数量增加最多，较上年增加 764 家，天津、深圳分别增加 254 家和 235 家。

2015 年，沪津粤闽四大自贸区⁵扩区及挂牌完成，上海、天津、广东（含深圳）、福建（含厦门）融资租赁企业数量分别增长 169%、75.8%、62.5%和 97.2%。

⁴计划单列市单独统计，下同。

⁵全称分别为中国(上海)自由贸易试验区、中国(天津)自由贸易试验区、中国(广东)自由贸易试验区、中国(福建)自由贸易试验区，下同。

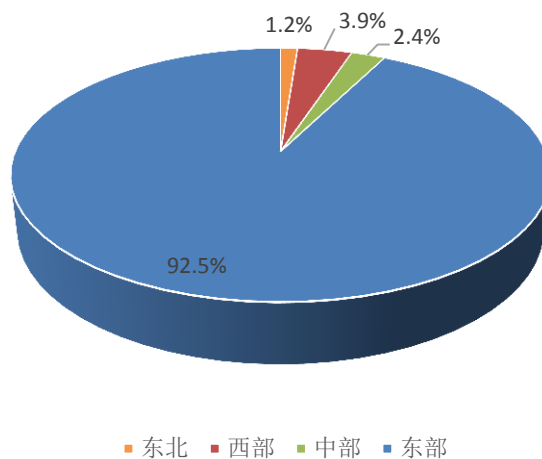


数据来源：商务部

图 4：2015 年我国融资租赁企业数量排名前十的省市

（二）资产总额地区结构

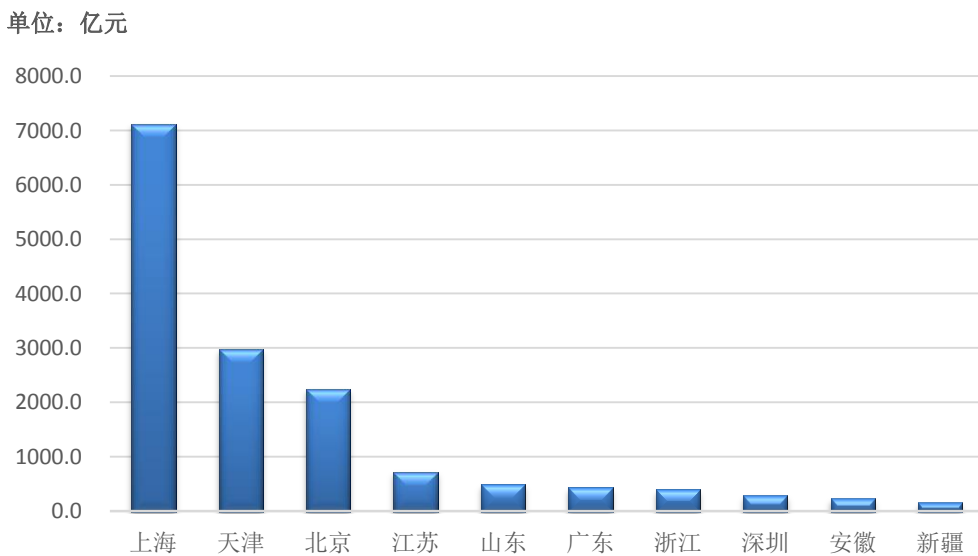
分区域看，截至 2015 年底，东、中、西部地区和东北地区融资租赁企业资产总额分别占全国比重为 92.5%、2.4%、3.9%和 1.2%，东部地区比重较上年提高 1.8 个百分点，中、西部地区占比较上年分别下降 1.4 和 0.4 个百分点。



数据来源：商务部

图 5：2015 年我国融资租赁企业资产总额区域分布图

分省市看，截至 2015 年底，资产总额排名前三的地区为上海、天津和北京，分别为 7123.6 亿元、2982.6 亿元和 2244.5 亿元，比上年同期分别增长 101.5%、45.6%和 17.6%，三地总量占全国比重为 75.9%，较上年提高 7.9 个百分点，其中上海融资租赁企业资产总额占全国比重达 43.8%，接近全国一半的总量。



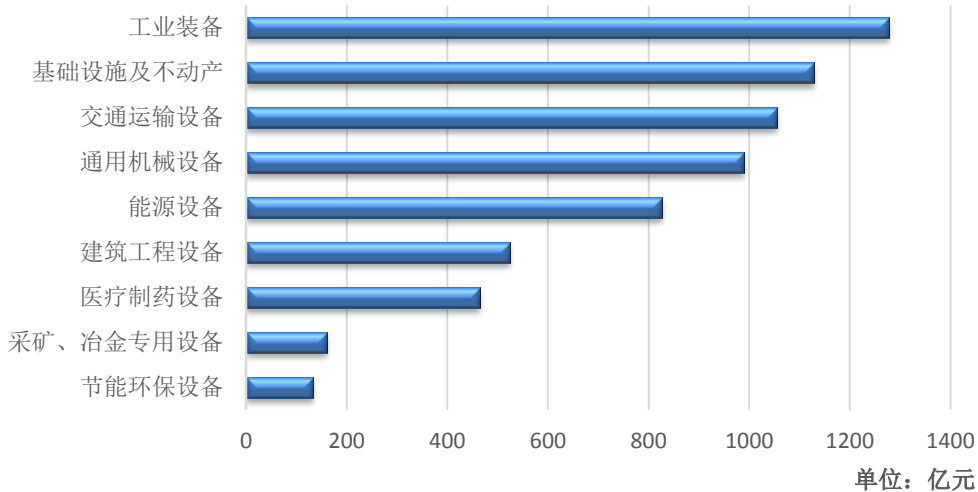
数据来源：商务部

图 6：2015 年融资租赁企业资产总额排名前十的省市

（三）租赁资产业务结构

从融资租赁资产行业分布看，融资租赁资产总额排名前五位的行业分别是工业装备、基础设施及不动产、交通运输设备、通用机械设备和能源设备，前三位融资租赁资产总额均分别超过千亿元，前五大行业融资租赁资产总额占总融资

租赁资产总额 56.6%。与上年相比，能源设备、节能环保设备资产增长较快，说明融资租赁在能源结构调整及环境治理等方面渗透加深。



数据来源：商务部

图 7：2015 年融资租赁资产行业分布情况图

三、企业经营情况分析

(一) 税前利润增长较快

2015 年，融资租赁企业实现总收入 1137.7 亿元，较上年增长 17.2%，其中融资租赁业务收入 856.6 亿元，较上年增长 21.3%。内资试点企业总收入 417.4 亿元，外资企业总收入 720.3 亿元。全年融资租赁企业税前总利润 213.6 亿元，较上年增长 100.5%，其中，内资试点企业 68.7 亿元，外资企业 144.9 亿元。全年融资租赁企业共缴纳税收 103.8 亿元，其中，内资试点企业 22.8 亿元，外资企业 81.0 亿元。

（二）融资租赁投放加大

2015 年，融资租赁企业融资租赁投放额 6526.0 亿元，比上年增加 1151.9 亿元，增速为 21.4%。从业务模式看，直接租赁、售后回租和其他租赁方式融资额占比分别为 12.5%、83.9%和 3.6%。从企业类型看，内资试点企业新增融资额 1062.9 亿元，其中直接租赁融资额占比 14.8%，售后回租融资额占比 80.4%，其他租赁方式占比 4.8%；外资企业新增融资额 5463.1 亿元，其中直接租赁融资额占比 12.1%，售后回租融资额占比 84.6%，其他租赁方式占比 3.3%。

四、行业风险分析

（一）资产负债比率下降

截至 2015 年底，融资租赁企业总负债 9909.3 亿元，较上年同期增长 21.2%，资产负债率 60.9%⁶。资产总额增速较快，资产负债率比上年同期降低 13.4 个百分点。其中，内资试点企业资产负债率为 69.1%，比上年同期下降 1.5 个百分点；外资企业资产负债率为 58.4%，比上年同期下降 17.4 个百分点。

（二）逾期租金比率下降

2015 年，融资租赁企业逾期租金合计 217.2 亿元，比上年增加 25.8 亿元，占资产总额比例为 1.3%，比上年下降 0.4 个百分点。

⁶以总负债/总资产计算。