
利程融资租赁（上海）有限公司

公司债券年度报告

（2021 年）

二〇二二年四月

利
程
融
资
重
要
提
示
（
上
海
）
有
限
公
司
公
司
债
券
年
度
报
告
（
年
）

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

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

发行人及全体董事、监事、高级管理人员保证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。

大华会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

重大风险提示

截至 2021 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素与《利程融资租赁（上海）有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）募集说明书》中披露的“风险因素”无重大变化之处。

利程融资租赁（上海）有限公司
公司债券募集说明书

重慶儀險葑示发行入槽混丹

债券事项第三节\报告期重要事项第四节

特定品种融资发行人在披露的其他事项

利程融资租赁（上海）有限公司
公司债券募集说明书

利程融资租赁
释义
(上海)

发行人、本公司、公司、利程租赁	指	利程融资租赁（上海）有限公司
利	指	利
债券持有人、投资者	指	通过认购、受让、接受赠与、继承等合法途径
牵头主承销商、债券受托管理人、中泰证券	指	中泰证券股份有限公司
担保人、长发集团	指	长春市城市发展投资控股（集团）有限公司
《债券受托管理协议》	指	《利程融资租赁（上海）有限公司（发行人）与中泰证券股份有限公司（受托管理人）关于利程融资租赁（上海）有限公司（公开
《债券持有人会议规则》	指	《利
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
《公司章程》	指	《利程融资租赁（上海）有限公司章程》
交易日	指	上海证券交易所的营业日
工作日	指	中华人民共和国商业银行的对公营业日（不包括法定节假日或休息日）
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日或休息日）
元	指	如

利程融资租赁（上海）有限公司
第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	利程融资租赁（上海）有限公司
中文简称	利程租赁
外文名称（如有）	
外文缩写（如有）	
法定代表人	云航
注册资本（万元）	万美元
实缴资本（万元）	万美元
注册地址	上
办公地址	上
办公地址的邮政编码	
公司网址（如有）	暂无
电子信箱	

二、信息披露事务负责人

姓名	向人哲
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	总经理
联系地址	上海市
电	

话	
传	
真	
电	
子	
信	
箱	

利
程
融
资
租
赁
(
上
海
)
有
限
公
司
公
司
债
券
年
度
报
告
(
年
)

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：兰苑实业有限公司

报

告 报告期末实际控制人名称：长春市人民政府国有资产监督管理委员会

期 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

未 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）

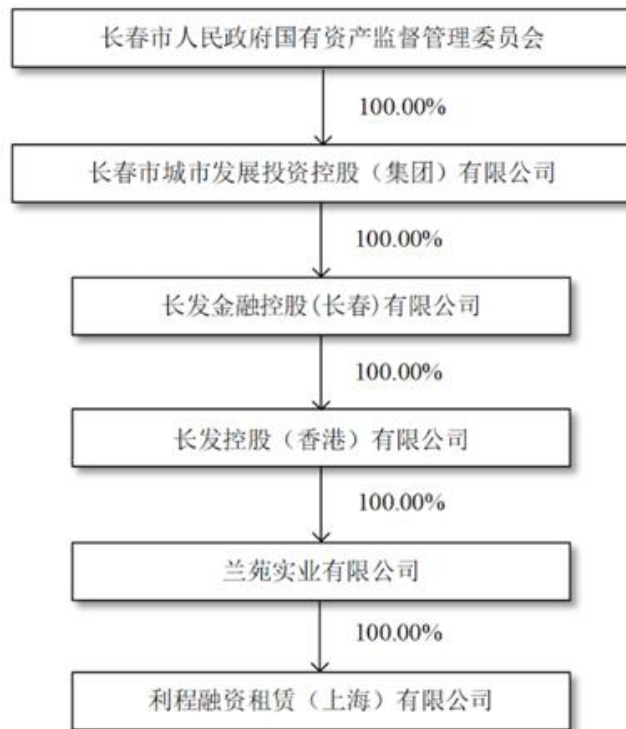
控
股
股
东
对
发
行
人
的
股
权
（
股
份
）
质
押
控
股
股
东
、
实
际
控
制
人
为
非
机
关
法
人
或
者
法
律
法
规
规
定
的
其
他
主
体

控
股
股
东
、
实
际
控
制
人
的
资
信
情
况

发
行
人
实
际
控
制
人
为
长
春
市
人
民
政
府
国
有
资
产
监
督
管
理
委
员
会
，
控
股
股
东
为
兰
苑
实
业
有
限
公
司
。

报
告
期
内
，
发
行
人
控
股
股
东
不
存
在
涉
嫌
违
法
违
规
被
有
权
机
关
调
查
、
被
采
取
强
制
措
施
或
存
在

持
股
的



控股股东、实际控制人为非机关法人或者法律法规规定的其他主体

适用 不适用

控股股东、实际控制人的资信情况

发行人实际控制人为长春市人民政府国有资产监督管理委员会，控股股东为兰苑实业有限公司。

报告期内，发行人控股股东不存在涉嫌违法违规被有权机关调查、被采取强制措施或存在

严重失信行为；不存在债务违约等负面情形；不存在股权进行质押及争议的情况。

控股股东、实际控制人所持有的除发行人股权外的其他主要资产及其受限情况

截至 2023 年末，发行人控股股东无受限资产。

四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

发生变更 未发生变更

以外，控股股东及其他全资子公司，高级管理人员	变更人员姓名	变更人员职务	决定/决议变更时间或辞任时间	工商登记完成时间
无	程松林	执行董事（退出）		
	核玉廷	监事（退出）		
	李刚	总经理（退出）		
董事	云舟	执行董事 新增	-03-03	

)		利程融资租赁(上海)有限公司公司债券年度报告(年)
出專	走璐	出專 亲增)	2019-11-15	
高幼管理人員	木厂法	副總經理 亲增)	-5-28	

(二) 报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报
告
期
内

(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：

发行人董事长：云航

发行人的其他董事：无

发行人的监事：赵璐

发行人的总经理：向人哲

发行人的财务负责人：向人哲

发行人的其他高级管理人员：无

二、公司业务和经营情况

(一) 公司业务情况

报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式

报
告
期
内
公
司
的
主
要
业
务
范
围
、
主
要
产
品
（
或
服
务
）
及
其
经
营
模
式

行人为目标行业内的客户提供量身定制的融资租赁方案及增值服务，通过售后回租的方式为客户提供融资租赁解决方案。

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，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力和行业经营性的信息

(二) 融资租赁交易

售后回租是指承租人将自有物件出卖给出租人，同时与出租人签定《融资租赁合同》，再将物件从出租人处租回的融资租赁形式。

典型的售后回租交易通常涉及两方，即出租人与承租人，售后回租的业务模式关系，具体如下：

在融资租赁监管职责统一划至中国银保监会以前，商务部外资司及省级商务主管部门是对外商投资企业协会租赁业委员会是对外商投资租赁业实行同业自律管理的行业性组织。从 2013 年以来，国务院各部委和各地方政府均密集推出了加快融资租赁行业发展的政策。融资租赁作为我国的一个新兴产业，在税收抵免、行业监管、会计政策、外汇监管、融资渠道等方面融资租赁政策空间。

融资租赁是衡量一国融资租赁市场成熟度的重要指标是租赁渗透率。融资租赁业务规模的大小与国家的经济实力紧密相关。除了我国、日本和英国以外，西方发达国家融资租赁业务的固定融资租赁市场规模和参与者数量高速增长，经营性租赁和金融创新也在不断发展，未来融资方式和交易模式的创新有望大量涌现。

我国融资租赁行业概况及发展趋势

而我国与之相比差异巨大。

根据

融资租赁行业主要监管部门的发展中国家一级行业协会。

发行人的行业地位与市场份额

行业竞争情况

融资租赁公司业务范围监管规定的融资租赁行业主要包括公用事业、教育、医疗、旅游、园区、工程建设、制造业等。虽然独立系融资租赁公司数量众多，但大多资本实力较弱，品牌影响力有限，市场份额不高。发行人为独立系融资租赁公司，目前的业务集中于公用事业、教育、医疗，在国内的主要竞争对手为：远东宏信有限公司、江苏金融租赁股份有限公司、海通恒信国际租赁有限公司、华融金融租赁股份有限公司。

发行人在行业中的地位和市场份额

成立初期，利程租赁主要依靠股东资源，开展协同业务，业务中公司存量公用事业类

发行人的竞争优势

发行人实际控制人为长春市国资委，下属单位长发集团为发行人担保人，同时长发集

以来，随着市场化业务的逐步推进，公司业务领域拓展至医疗健康、教育和上市公司等领域，但此类业务开展时间较短，业务规模有待拓展。

年，在全国整体经济下行压力较大的情况下，融资租赁业务仍然稳中有增，逆势上扬。

作为长发集团金融板块的重要组成部分，利程租赁在集团内具有重要的战略地位，能业务开展、资本补充及对外融资等方面获得较多的长发集团支持。

发行人的发展战略

一是多方收集相关监管机构举办的培训信息，组织相关人员参训；二是深入研讨转监对于公司的影响，梳理外部金租的制度规则，形成公司内部参考依据，通过召开专题会，研究编制公司内部《金租法律合规监管制度汇编》；三是在监管机构切换的背景下，根

据监管要求建立新的监管机制下的公司合规要求。

在业务发展方面，将深挖重点行业，发行人始终坚持以公用事业、大健康产业、汽车产业链和上市公司这四大重点行业研究方向，深挖潜力客户，积累优质资产。制定四个行业方向的投放指标及任务分解目标，落实任务到岗、责任到人，高位统筹重点业务发展进程；拓展新兴行业，风控、业务“两手抓”，在保证风险可控的前提下，继续加强对汽车金融、民营水务等新兴行业的调研力度，通过陌生电话拜访、目标客户寻找、深入拜访等方式寻求业务合作契合点，进一步拓展业务方向；寻求创新业务，改变单一的售后回租赁业务模式，积极拓展直租赁市场。各业务部通力合作，一是深入研究直租、转租赁、联合租赁等，走访相关优质企业，学习宝贵经验；二是结合工作实际，设计和推出具有市场竞争力的创新租赁产品。

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

报告期内，公司经营状况稳健、盈利情况良好，各项业务经营情况正常。公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大变化。

（二） 新增业务板块

报告期内新增业务板块

是 否

（三） 主营业务情况

1. 主营业务分板块、分产品情况

(1) 各业务板块基本情况

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 (%)
融资租赁利息	19,747.25	-	100.00		21,201.70	-	100.00	
咨询服务费收入	5,481.13	-	100.00		4,554.72	-	100.00	
留购价款收入	0.10	-	100.00		0.11	-	100.00	
保理费	-	-	-		416.04	-	100.00	
小额贷款收入	119.50	-	100.00		-	-	-	
手续费收入	7.55	-	100.00		-	-	-	
合计	25,355.53	-	100.00		26,172.57	-	100.00	

注：由于发行人为融资租赁公司，非生产性企业，故未产生营业成本。

(2) 各业务板块分产品（或服务）情况

适用 不适用

请在表格中列示占

产品	所属业务板块	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增	营业成本比上年同期增	毛利率比上年同期增减
融资租赁利息	融资租赁交易						
咨询服务费收入	融资租赁咨询服务						
合计							

2. 收入和成本分析

各
业
务
板
块

2021年度保理费收入为0.00万元，较上年相比减少100.00%，主要系公司2021年末未参与保理业务所致。

2021年度小额贷款收入为119.50万元，较上年相比增加100.00%，主要系与客户开展委托贷业务所致。

2021年度手续费收入为7.55万元，较上年相比增加100.00%，主要系向客户方提供战略方案策划、流程优化、行业竞争分析等业务所致。

上述业务占发行人主营业务总金额比例较小，相关变动不对发行人产生重大不利影响。

（四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

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

一是多方收集相关监管机构举办的培训信息，组织相关人员参训；二是深入研讨转监对于公司的影响，梳理外部金租的制度规则，形成公司内部参考依据，通过召开专题会，研究编制公司内部《金租法律合规监管制度汇编》；三是在监管机构切换的背景下，根据监管要求建立新的监管机制下的公司合规要求。

在业务发展方面，将深挖重点行业，发行人始终坚持公用事业、大健康产业、汽车产业链和上市公司这四大重点行业研究方向，深挖潜力客户，积累优质资产。制定四个行业方向的投放指标及任务分解目标，落实任务到岗、责任到人，高位统筹重点业务发展进程；发展新兴行业，风控、业务“两手抓”，在保证风险可控的前提下，继续加强对汽车金融、营水务等新兴行业的调研力度，通过陌生电话拜访、目标客户寻找、深入拜访等方式寻找业务合作契合点，进一步拓展业务方向；寻求创新业务，改变单一的售后回租赁业务模式，积极拓展直租赁市场。各业务部通力合作，一是深入研究直租、转租赁、联合租赁等，拜访相关优质企业，学习宝贵经验；二是结合工作实际，设计和推出具有市场竞争力的创新租赁产品。

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

一、信用风险

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。

经营风险

上的情况。

收
融

）客户信用风险

融资租赁公司面临的信用风险主要是指承租及其他合同当事人因各种原因未能及时、足额

支付租金

报告期内，发行人开展融资租赁业务的行业涉及公用事业、医疗健康、教育等板块。存在租定的行业集中度，若未来该等行业整体发展情况不景气，则可能影响发行人的业务拓展能力和盈利水平。

或租赁资产处置风险

截
至
报
告
期
末

融资租赁资产质量下降的风险

融资租赁资产质量方面，近年来，在宏观经济下行、市场信用风险整体上升的背景下，发行人资产质量逐步暴露，个别项目发生逾期，发行人开始对逾期项目计提减值准备。

融资风险

截
至

末，发行人的资金来源主要为银行借款、债券融资和关联方借款。银行贷款成本随市场利率变动较快，而市场利率受监管及国际、国内经济形势等影响，发行人对银行融资渠道管理风险引发其流动性风险。

发行人近年来保持了持续稳定发展，目前已建立了完善的管理制度体系和组织运行模式，主要管理人员也具备了较为丰富的管理经验。但是随着内外部环境变化及监管层要求，需出现的新形势、新变化及时作出修改和补充，对技术、管理等方面都提出了较高的要求。发行人一直致力于提高管理水平，以适应企业规模扩张及业务发展的需要，但仍存在一的管理风险。

万操作风险新业务的开展，规模还将不断扩大。发行人根据业务规划、业务开拓需求和现操作流程进行租程序的买卖交易系统或管理需要外部事件造成连接或间接影响。操作风险易由操作失误引发，因此各项管理操作制定不能及时更新或调整。操作风险受外界环境的变化、当事者对某项事务的认知程度不够、制度执行人不严格执行现有制度等原因，导致失去或减小效力，形成人为的操作风险，对发行人的持续经营造成影响。

发关联交易风险

因公司发展的历史原因等，发行人的应收融资租赁款中关联方占比较高，尽管发行人与关联方之间的关联交易以公平、公正的市场原则进行定价，并按规程经公司内部审批后进行融但关联交易占比较高导致公司存量业务对关联方依赖度较高，若关联方未来偿债能力发生负面变化，将对发行人产生较大不利影响。

租人才紧缺风险

随着发行人业务规模和经营领域的不断扩大，对具备深厚行业知识和丰富经验的人才的需求也日益增长。未来在不断加剧的行业竞争中，拥有具备金融、租赁、贸易、财税、法律和工程等方面知识的复合型从业人员将是发行人不断提升企业竞争力的重要因素。若发行人在人力资源上储备不足，易引发人才紧缺风险，导致竞争能力下降。

的

坏账风险

融资租赁行业的发展同经济周期密切相关。持续健康稳定的经济增长是融资租赁行业不断提升盈利能力的基础，如果经济增速放缓或出现衰退，下游企业对租赁服务的需求可能减

少
金
额
的

元，主要是由于疫情影响持续，出于谨慎性原则增加坏账准备。

不
断

加
剧

的
市

）货币政策风险

融资租赁为资本密集型行业，容易受到货币政策的影响，存在货币政策风险。当国家实行扩张性货币政策时，宽松的金融环境将使融资租赁行业更容易获得充足的低成本资金，有利于行业的发展；而同时，在货币宽松的政策环境下，更多的融资租赁企业甚至其他金融企业将进入该行业，届时发行人将面临更大的竞争压力。当国家实行紧缩性货币政策时，融资租赁行业的资金来源将受到限制，融资成本将进一步上涨，但同时，对于承租人来说，资金链紧张使得融资租赁业务需求大幅增长，缓解了因融资成本上涨给发行人带来的负面影响。目前，发行人最主要的筹资方式为银行贷款，如央行采取紧缩货币政策，缩减信贷规模，可能会对发行人的资金筹集造成一定影响。

）行业政策风险

我国境内融资租赁业务目前统一由中国银保监会监管。行业监管政策的变化对从事该业务的企业影响巨大，未来融资租赁行业监管格局和政策的变动可能会对发行人的发展造成重大影响。同时，国家针对融资租赁行业和融资租赁机构所实施的政策可能向不利于发行人的方向变动，包括但不限于行业监管政策、会计政策、税收征管等一系列政策，该等政策变动可能对发行人的持续盈利能力产生一定影响。

）竞争风险

据
《
年

）行业政策风险

医疗行业是发行人融资租赁业务所涉及的行业之一。根据国家卫生健康委员会、国家药品监督管理局《关于印发大型医用设备配置与使用管理办法（试行）的通知》和《卫生部关于进一步加强医疗器械集中采购管理的通知》等文件，监管机关严格控制公立医疗机构贷款购置医疗设备。目前，融资租赁作为医院购置医疗设备较为普遍的融资方式暂未定性视同银行贷款，但如果未来因国家政策变动，禁止公立医院利用融资金购置医疗设备，将对发行人的业务产生不利影响。

展

据与行业的风险和其他风险控制情况的发生，包括恐怖袭击、自然灾害（地震、洪水、海啸、台风）、战争、动乱、传染病爆发、工人罢工等，会对受影响地与其他地区之间的客户需求造成不利影响，从而对发行人运营造成不利影响。

数

据、公司治理情况

示（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

示（二） 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

本公司制定了《关联交易决策制度》来规范公司的关联交易，该制度具体规定了关联交易的定价原则、审批权限和决策程序等内容。

全关联交易的定价原则

关联交易的定价原则
关联交易应遵循公正、公平、公开的原则，关联交易的价格应主要遵循市场价格的原则，如果没有市场价格，按照协议定价。有关法律、法规要求以评估价或审计值作为定价依据的，应当聘请专业评估师或审计机构对有关交易标的进行评估或审计。

租关联交易的审批权限和决策程序

赁

鑫

雅

拔

搬

搬

搬

搬

搬

搬

搬

搬任何未与关联签署涉签署交易的协议，应当遵守如下规定：

- ）关联方不得以任何方式干预公司的决定。
 - （
 - ）总经理就关联交易进行决定时，如属下列情形，应予以回避并将该等关联交易提交公司执行董事或特定人有利害关系的关联交易；
 - ）总经理个人在关联企业任职或拥有对关联企业的控股权或控制权的，该等企业与公司的关联交易；
 - ）按国家有关法律、法规和《公司章程》规定应当回避的。
 - （
 - ）执行董事就关联交易事项的关联如属下列情形，该董事不得参与表决：
 - ）董事个人在关联企业任职或拥有对关联企业的控股权或控制权的，该等企业与公司的关联交易；
 - ）按国家有关法律、法规和《公司章程》规定应当回避的。
- 因关联董事回避导致执行董事无法满足《公司章程》规定召开及表决人数时，可由公司执行董事提交股东做出决定，或者公司执行董事在经征得股东事先同意后，关联董事可以参加执行董事并参与表决。
- （三） 发行人关联交易情况**
1. 日常关联交易
- 适用 不适用

关 联 交 易 类 型	该类关联交易的金额	单 位 ： 万 元 币 种：人民币
接 受 关 联 方 提 供 劳 务		
与 关 联 方 签 订 的 租 赁 协 议		

2. 其他关联交易
- 适用 不适用

3. 担保情况

适用 不适用

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计占发行人上年末净资产百分之一百以上的

适用 不适用

(四) 发行人报告期内是否存在违反法律法规、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

(六) 发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

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

单位：亿元
币种：人民币

	到期时间					合计
	已逾期	个月以内（含）；	个月（不含）至（含）	年（不含）至（含）	年以上（不含）	
报告期末，发行人在境内发行信用类债券余额						
其中：公司信用						

有息债务			利 融 资 租 赁 (上 海)			
合						

截
止
报
告
期
末

(二) 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）

1、债券名称	利	单
2、债券简称	度	亿
3、债券代码	报	元
4、发行日	告	币种：人民币
5、起息日	（	年
6、2022年4月30日后的最近回售日	年	
7、到期日	年	
8、债券余额		
9、截止报告期末的利率（%）		
10、还本付息方式	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、交易所	上交所	
12、主承销商	中泰证券股份有限公司、开源证券股份有限公司	
13、受托管理人（如有）	中泰证券股份有限公司	
14、投资者适当性安排（如适用）	专业投资者	
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易	
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否	

17、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

18、债券包括的条款类型：

19、选择权条款的触发和执行情况：

20、触发或执行。

21、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

22、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

23、债券约定的投资者保护条款：

24、（一）事先约束条款

事先约束事项：发行人在本期公司债券存续期间，应当确保发行人的融资租赁款满足如下要求：

发行人在本期公司债券存续期间，根据《利程融资租赁（上海）有限公司债权类资产分类管理办法（试行）》，发行人将资产划分为正常（正常一类、正常二类、正常三类、正常四类、正常五类）、关注（关注一类、关注二类）、次级、可疑、损失十个不同类别，后三类合称为

风险书面通知

类。发行人知悉触发情形发生或其合理认为可能构成该触发情形的，应当及时书面通知受托管理人；任一本期公司债券持有人有权利通知受托管理人。

受托管理人在收到上述通知后，应当及时书面通知本期公司债券的全体持有人。

或受托管理人通过发行人告知以外的途径获悉发生触发情形的，应及时书面通知发行人，以便发行人及时书面确认和解释或者采取补救措施。

不良资产

条件豁免触发情形，即在持有人会议召开之日前触发情形已获得纠正的，则持有人会议应当做出无条件豁免决议；

豁免

发行人对本期公司债券增加担保；

提供

自公告之日起直至本期公司债券到期之日不得新增发行债务融资工具；

其他。

触发

继续

提供

票面利率：

被

困

续

继续

宽限期

前

续

续

宽限期。本期付息按照票面利率计算。本期公司债券，以及本期公司债券持有人认购或购买本期公司债券，均视为已同意及接受上述约定，并认可该等约定构成对其有法律约束力的相关合同义务。发行人违反上述约定，持有人有权向人民法院提起诉讼。持有人会议召开应不违反《持有人会议规程》的相关规定。

投资者保护条款的触发和执行情况：

触发或执行。

续

续

续

续

续

续

续

续

续

续

续

续

续

续

续

利程融资租赁（上海）有限公司：每年按月度进行不良资产的再认定工作，应当确保发行人不良资产融资租赁款占融

资总额的元

的工作日的宽限期。该期限届满时，若触发不良资产融资租赁款再融资在募集

说明书中披露的金额

简称	利程融资租赁（上海）有限公司
募集资金总额	利程融资租赁（上海）有限公司
募集资金报告期内使用金额	利程融资租赁（上海）有限公司公司债券年度报告（年）
募集资金期末余额	
报告期内募集资金专项账户运作情况	报告期内募集资金专项账户运作情况良好，无违规情况。
约定的募集资金	本次募集资金扣除发行费用后，拟全部用于补充公司营运资金，主要用于融资租赁投放款，以更好地满足经营活动中业务发展的资金需求，且不用于新股配售、申购，或用于股票及其衍生品种、可转换公司债券等的交易及其他非生产性支出。

金使用用途（请全文列示）	
是否调整或改变募集资金用途	否
调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发	不适用

利程融资租赁（上海）有限公司公司债券年度报告（年）

生调整或变更)		利程融资租赁（上海）有限公司公司债券年度报告（年）
报告期内募集资金是否存在	否	
在违规使用情况		
报告期内募集资金的违规使用情况（如有）	不适用	
募集资金违规使	不适用	

用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	利程融资租赁（上海）有限公司公司债券年度报告（年）
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	不适用
报告期内募集资金	不适用

使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	利程融资租赁（上海）有限公司公司债券年度报告（年）
截至报告期末实际的募集资金使用用途	用于补充公司营运资金
报告期内募集资金	否

使用情况是否与募集说明书的约定一致	
募集资金使用是否包含用于项目建设，项目的进展情况 及运营效益（如有）	不适用

利程融资租赁（上海）有限公司公司债券年度报告（
年）

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、公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

(一) 报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

(二) 截至报告期末担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用 不适用

<p>债券名称</p>	<p>利程</p>
<p>担保</p>	<p>、担保情况 本次债券由长春市城市发展投资控股（集团）有限公司提供全额无条件不可撤销的连带保证责任担保。</p>
<p>偿债计划及其他偿债保障措施内容</p>	<p>、偿债计划 利程在偿债保障措施及存在其他偿债保障措施内容 发行人制定并严格执行资金管理计划 发行后，发行人将根据债务结构情况进一步加强发行人的资产负债管理、流动性管理、募集资金使用管理，并将根据债券本息未来到期应付情况制定资金运用计划，保证资金按计划调度，及时、足额地准备偿债资金，保证本息的如期偿付，保护债券持有人的利益。 发行人充分发挥债券受托管理人的作用 发行人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。发行人将严格按照《债券受托管理协议》的规定配合债券受托管理人履行职责，定期向债券受托管理人提供发行人的相关财务资料，并在发行人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债券持有人及时采取必要的救济措施，制定了本次公司债券《债券持有人会议规则》，约定了债券持有人通过债券持有人会议的权限范围、程序及其他重要事项，为保护公司债券本息足额偿付作出了合理的制度安排。 发行人将严格遵循信息披露准确、完整、及时的信息披露原则，按《债券受托管理协议》及中国证监会的有关规定进行重大事项信息披露，使发行人偿债能力、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。</p>

	<p style="text-align: center;">利 程 融 资 有 限 公 司</p> <p>) 发行人承诺 根据发行人的股东决定，本次发行完成后，在出现预计不能按期偿付债券本息或者到期未能按期偿付债券本息时，同意利程融资租赁至少采取如下措施，并授权执行董事办理与下述措施相关的一切事宜：) 不向股东分配利润；) 暂缓重大对外投资、收购兼并等资本性支出项目的实施；) 限制对外担保；) 调减或停发董事和高级管理人员的工资和奖金；) 主要责任人不得离任。</p>
担保、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）	<p style="text-align: center;">公 司 公 司 债 券 年 度 报 告 （ 年）</p>
担保、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）	<p>担保、偿债计划及其他偿债保障措施未发生变化。</p>
报告期内担保	<p>报告期内，担保、偿债计划及其他偿债保障措施并未发生变更。偿债计划及其他偿债保障措施在报告期内执行情况良好。</p>

保、偿债计划及其他偿债保障措施执行情况	利程融资租赁（上海）有限公司公司债券年度报告（年）
---------------------	---------------------------

七、中介机构情况

（一） 出具审计报告的会计师事务所

√适用 □不适用

名称	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	长春市朝阳区
签字会计师姓名	牟立娟、凌忠峰

（二） 受

债券代码	受托管理人
债券简称	利程 债权代理人
名称	中泰证券股份有限公司

办公地址	北京市东	利程融资租赁（上海）有限公司
联系人	闫冬、张潇	
联系电话		

（三） 资信评级机构

适用 不适用

债券代码		报告（年）
债券简称	利程	
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司	
办公地址	上海市黄	

（四） 报告期内中介机构变更情况

适用 不适用

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

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

变更、更正的类型及原因，并说明是否涉及到追溯调整或重述，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额，涉及追溯调整或重溯的，还应当披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

发行人会计政策变更情况如下：

会计政策变更的性质、内容	会计政策变更的原因	备注
本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部 2017 年发布的《企业会计准则第 14 号--收入(2017 年修订)》	财政部新准则要求	对本公司财务报表无影响
本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号-套期会计》、《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》	财政部新准则要求	对本公司财务报表无影响
本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》	财政部新准则要求	对本公司财务报表无影响

报告期内，发行人未发生会计估计变更或重大会计差错更正。

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

未

发生

重大

变化

的

影响

。

四、资产情况

(一) 资产变动情况

适用 不适用

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的 (%)	上期末余额	变动比例 (%)
货币资金	7,821.69		34,993.10	22.37%
应收账款	-	-	4,875.50	-100.00%
交易性金融资产	1,426.88	0.37%		
预付款项	56.67	0.01%	333.28	-83.00%
其他应收款	261.36	0.07%	61.36	325.93%
其他流动资产	0.00	-	0.78	-99.93%
固定资产	3.95	-	7.22	-45.23%

资产变动的原因：

以上

、

货

应

收

款

变

化

。

(二) 资产受限情况

资产受限情况概述

适用 不适用

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百分之十

适用 不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

直接或间接持有的重要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

五、负债情况

(一) 负债变动情况

公司适用 不适用

期末余额	负债项目	本期末余额	占本期末(合并)负债总额的比例 (%)	上年末余额	变动比例 (%)
	应交税费	2,336.21		1,794.00	
	一年内到期的非流动负债	9,210.81		13,162.60	

发生变动的的原因：

例如：(一) 合并报表范围内公司报告期末存在公司信用类债券逾期的

合并报表范围内公司报告期末存在公司信用类债券逾期的

适用 不适用

四、有息债务及其变动情况

逾期

主要系应付增值税等增加所致；

金额	到期时间				合计
	超过1年	1年以内(含)	6个月(不含)至1年(含)	6个月以内(含)	
主要系一年内到期的长期应付款减少所致。					

行			利		
存			程		
其			融		
他			资		
有			租		
息			赁		
负			(
债			上		
合			海		
同)		
订			有		
			限		
			公		
			司		
			公		
			司		

2. 截

止
报五) 可对抗第三人的优先偿付负债情况
告(至报告期末,可对抗第三人的优先偿付负债情况:
期(困适用 不适用

六、利润及其他损益来源情况

发(一) 基本情况

报(报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的:

二) 投资状况分析

三) 净利润与经营性净现金流差异

告(报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异的,请说明原因

适用 不适用

营(经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在差异,主要系发行人加快业务扩张,租赁
目(目投放金额大于租赁项目回收款所致。

七、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

是 否

八、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

报(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

报(报告期内,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
况

元人民币。

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年度报告、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
- （以下无正文）

（以下无正文，为利程融资租赁（上海）有限公司 2021 年公司债券年报盖章页）

利程融资租赁（上海）有限公司

2022 年 4 月 29 日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

年
月
日

编制

单

	年 日	年 日	
项目			位
流动资产			万
： 货币资金			元
算备付金			币
出资金			种
易性金融资产			人民币
公允价值计量且其变动计入当期			

损益的金融资产		
生金融资产		
收票据		
收账款		
收款项融资		
付款项		
收保费		
收分保账款		
收分保合同准备金		

他 应 收 款		
中 ： 应 收 利 息		
收 股 利		
入 返 售 金 融 资 产		
货		
同 资 产		
有 待 售 资 产		
年 内 到 期 的 非 流 动 资 产		
他 流		

动资产		
动资产合计		
非流动资产：		
放贷款和垫款		
股权投资		
供出售金融资产		
他债权投资		
有至到期投资		
期应		

收款		
期股权投资		
他权益工具投资		
他非流动金融资产		
资性房地产		
定资产		
建工程		
产性生物资产		
气资产		

用 权 资 产		
形 资 产		
发 支 出		
誉		
期 待 摊 费 用		
延 所 得 税 资 产		
他 非 流 动 资 产		
流 动 资 产 合 计		
产 总 计		
流 动 负 债		

：		
期借款		
中央银行借款		
入资金		
易性金融负债		
公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
生金融负		

债		
付票据		
付账款		
收款项		
同负债		
出回购金融资产款		
收存款及同业存放		
理买卖证券款		
理承销证券款		

付职工薪酬		
交税费		
他应付款		
中： 应付利息		
付股利		
付手续费及佣金		
付分保账款		
有待售负债		
年内到期		

的非 流动 负债		
他 流 动 负 债		
动 负 债 合 计		
非 流 动 负 债 ：		
险 合 同 准 备 金		
期 借 款		
付 债 券		
中 ： 优 先 股		
赁		

负债		
期应付款		
期应付职工薪酬		
计负债		
延收益		
延所得税负债		
他非流动负债		
流动负债合计		
债合计		
所有		

者权益（或股东权益）：		
收资本（或股本）		
他权益工具		
中：优先股		
本公积		
：库存股		
他综合收益		

项储备		
余公积		
般风险准备		
分配利润		
属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		
少数股东权益		
所有者权益		

(或股东权益)合计		
债和所有者权益(或股东权益)总计		

公司负责编制

母公司资产负债表

年
月
日

单位

	年 日	年 日	
流动资产			元
长期资产			人民币
负债			
所有者权益			
合计			

有限公司

会计机构负责人：向人哲

资产		
公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
生金融资产		
收票据		
收账款		
收款项融资		
付款项		
他		

应 收 款		
中 ： 应 收 利 息		
收 股 利		
货		
同 资 产		
有 待 售 资 产		
年 内 到 期 的 非 流 动 资 产		
他 流 动 资 产		
动 资 产 合 计		
非		

流动资产：		
股权投资		
供出售金融资产		
其他债权投资		
有至到期投资		
期应收款		
期股权投资		
他权益工具投资		

他非 流动 金融 资产		
资性 房地 产		
定资 产		
建工 程		
产性 生物 资产		
气资 产		
用权 资产		
形资 产		
发支 出		
誉		
期		

待摊费用		
延所得税资产		
他非流动资产		
流动资产合计		
产总计		
流动负债：		
期借款		
易性金融负债		
公允价值		

计量且其变动计入当期损益的金融负债		
生金融负债		
付票据		
付账款		
收款项		
同负债		
付职工薪酬		
交税费		

他应付款		
中： 应付利息		
付股利		
有待售 负债		
年内到期的 非流动负债		
他流动 负债		
动负债 合计		
非流 动负 债：		

期借款		
付债券		
中： 优先股		
赁负债		
期应付款		
期应付职工薪酬		
计负债		
延收益		
延所得税负债		

他非 流动 负债		
流动 负债 合计		
债 合 计		
所 有 者 权 益 (或 股 东 权 益) :		
收 资 本 (或 股 本)		
他 权 益 工 具		
中 : 优 先		

股		
本公积		
: 库存股		
他综合收益		
项储备		
余公积		
分配利润		
有者权益（或股东权益）合计		
债和所		

有者权益（或股东权益）总计		
---------------	--	--

公司负责人

合并利润表

年
月

单

	项目	年年度	年年度	单位
	一、营业总收入			万
	其中：营业收入			元
	利息收入			币
	已赚保费			种
	手续费及佣金收入			人民币
	二、营业总成本			
	其中：营业成本			
	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			
	保单红利支出			
	分保费用			
	税金及附加			
	销售费用			
	管理费用			
	研发费用			
	财务费用			
	其中：利息费用			
	利息收入			
	加：其他收益			
	投资收益（损失以“—”号填列）			
	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			

汇兑收益（损失以“－”号填列）		
净敞口套期收益（损失		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
信用减值损失（损失以		
资产减值损失（损失以		
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		
加：营业外收入		
减：营业外支出		
四		
减：所得税费用		
五		
（一）按经营持续性分类		
持		
终		
（二）按所有权归属分类		
归属于母公司股东的净利润（		
少		
六、其他综合收益的税后净额		
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
．不能重分类进损益的其他综合收益		
（		
）重新计量设定受益计划变		
（		
）权益法下不能转损益的其		
（		
）其他权益工具投资公允价		
（		
）企业自身信用风险公允价		
．将重分类进损益的其他综合收益		
（		
）权益法下可转损益的其他		
（		
）其他债权投资公允价值变		
（		
）可供出售金融资产公允价		
（		
）金融资产重分类计入其他		

持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
(
) 其他债权投资信用减值准备		
(
) 现金流量套期储备 (现金		
(
(
(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		
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益:		
(
(

本
期
发
生
的
大
额
控
制
权
变
更
的
有
限
公
司
的
实
际
控
制
人
为
：
元

母公司利润表

年
月

单
位

项目	年年度	年年度	单位
一、营业收入			万元
减：营业成本			元
税金及附加			币种
销售费用			种
管理费用			人民币
研发费用			
财务费用			
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益			
投资收益（损失以“－”号填列）			
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			
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）			

号填列)		
资产处置收益(损失以“-”号填列)		
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		
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)		
减:所得税费用		
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		
(一)持续经营净利润(
(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		
重新计量设定受益计划变动额		
权益法下不能转损益的其他综合收益		
其他权益工具投资公允价值变动		
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		
权益法下可转损益的其他综合收益		
其他债权投资公允价值变动		
可供出售金融资产公允价值变动损益		
金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
其他债权投资信用减值准备		
现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)		
外币财务报表折算差额		
其他		
六、综合收益总额		
七、每股收益:		
(
(

公司
负责人
:

合并现金流量表

年
月

单
位
：

项目	年年度	年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
售商品、提供劳务收到的现金		
户存款和同业存放款项净增加额		

万
元
币种：人民币

中央 银行 借款 净增 加额		
其他 金融 机构 拆入 资金 净增 加额		
到原 保险 合同 保费 取得 的现 金		
到再 保业 务现 金净 额		
户		

储金及投资款净增加额		
取利息、手续费及佣金的现金		
入资金净增加额		
购业务资金净增加额		
理买卖证券收到的		

现金净额		
到的税费返还		
到其他与经营活动有关的现金		
营活动现金流入小计		
买商品、接受劳务支付的现金		

户贷款及垫款净增加额		
放中央银行和同业款项净增加额		
付原保险合同赔付款项的现金		
出资金净增加额		
付利息		

、 手 续 费 及 佣 金 的 现 金		
付 保 单 红 利 的 现 金		
付 给 职 工 及 为 职 工 支 付 的 现 金		
付 的 各 项 税 费		
付 其 他 与 经 营 活 动 有 关		

的现金		
营活动现金流出小计		
营活动产生的现金流量净额二、投资活动产生的现金流量：		
回投资收到的现金		

得 投 资 收 益 收 到 的 现 金		
置 固 定 资 产 、 无 形 资 产 和 其 他 长 期 资 产 收 回 的 现 金 净 额		
置 子 公 司 及 其 他 营 业 单 位 收 到 的 现		

金 净 额		
到 其 他 与 投 资 活 动 有 关 的 现 金		
资 活 动 现 金 流 入 小 计		
建 固 定 资 产 、 无 形 资 产 和 其 他 长 期 资 产 支 付 的 现 金		

资支付的现金		
押贷款净增加额		
得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
付其他与投资活动有关的现金		
资活动		

现 金 流 出 小 计		
资 活 动 产 生 的 现 金 流 量 净 额		
三、筹资活动产生的现金流量：		
收 投 资 收 到 的 现 金		
中： 子 公 司 吸 收 少		

数 股 东 投 资 收 到 的 现 金		
得 借 款 收 到 的 现 金		
到 其 他 与 筹 资 活 动 有 关 的 现 金		
资 活 动 现 金 流 入 小 计		
还 债 务 支 付 的 现		

金		
配股利、利润或偿付利息支付的现金		
中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
付其他与筹资活动有关的现金		

资 活 动 现 金 流 出 小 计		
资 活 动 产 生 的 现 金 流 量 净 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		
：期初现金及现金等价物余额		
六、期末现金及现金等价物余额		

公司负责人

母公司现金流量表

年
月

单位
万元
币种
人民币

项目	上年度	本年度
主管经营活动产生的现金流量		

单位

会计机构负责人：向人哲

流量：		
售商品、提供劳务收到的现金		
到的税费返还		
到其他与经营活动有关的现金		
营活动现金流入小计		
买		

商品、接受劳务支付的现金		
付给职工及为职工支付的现金		
付的各项税费		
付其他与经营活动有关的现金		
营活动		

现金流 出小计		
营 活 动 产 生 的 现 金 流 量 净 额		
二、 投 资 活 动 产 生 的 现 金 流 量 ：		
回 投 资 收 到 的 现 金		
得 投 资 收 益 收 到 的		

现金		
置 固 定 资 产 、 无 形 资 产 和 其 他 长 期 资 产 收 回 的 现 金 净 额		
置 子 公 司 及 其 他 营 业 单 位 收 到 的 现 金 净 额		
到 其 他 与		

投资活动有关的现金		
资活动现金流入小计		
建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
资支付的现金		
得		

子公司及其他营业单位支付的现金净额		
付其他与投资活动有关的现金		
资活动现金流出小计		
资活动产生的现金流		

量 净 额		
三、筹资活动产生的现金流量：		
收投资收到的现金		
得借款收到的现金		
到其他与筹资活动有关的现金		

资 活 动 现 金 流 入 小 计		
还 债 务 支 付 的 现 金		
配 股 利 、 利 润 或 偿 付 利 息 支 付 的 现 金		
付 其 他 与 筹 资 活 动 有 关 的 现 金		
资		

活动现金流出小计		
资活动产生的现金流量净额		
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		
：		
期		
初		
现		
金		
及		
现		
金		
等		
价		
物		
余		
额		
六		
、		
期		
末		
现		
金		
及		
现		
金		
等		
价		
物		
余		
额		

公司负责人：
云航主管会计工作负责人：
单隽
会计机构负责人：向人哲

