

# 2017-2022年中国中小企业债券行业市场运营态势 及投资前景预测报告

报告大纲

## 一、报告简介

华经情报网发布的《2017-2022年中国中小企业债券行业市场运营态势及投资前景预测报告》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<https://www.huaon.com/detail/307121.html>

报告价格：电子版: 9000元 纸介版：9000元 电子和纸介版: 9200元

订购电话: 400-700-0142 010-80392465

电子邮箱: kf@huaon.com

联系人: 刘老师

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

## 二、报告目录及图表目录

报告目录：

### 第一章中小企业债券业务模式概述

#### 一、中小企业债券业务的主要模式

- (一) 中小企业集合票据
- (二) 中小企业集合信托
- (三) 中小企业集合债券

#### 二、中小企业债券业务典型模式的竞争力分析

- (一) 三种典型模式的差异化分析
- (二) 三种典型模式的竞争优势分析

### 第二章中小企业集合债券业务分析

#### 第一节中小企业集合债券业务概述

##### 一、中小企业集合债券的定义及特点

##### 二、中小企业集合债券模式的优势及不足

###### (一) 中小企业集合债券模式的优势

- 1、拓宽中小企业直接融资渠道，实现企业间信用资产的优化组合
- 2、获得外部信用资产注入，形成多层次风险防范体系与偿债保障
- 3、债券融资具有税盾优势，降低外源融资的综合成本
- 4、集合债券与其他融资途径的比较优势

###### (二) 中小企业集合债券模式的不足

- 1、担保难是集合债券面临的首要问题
- 2、债券上市交易后成交较为清淡
- 3、对中小企业的准入门槛较高
- 4、未来不确定性与担保机构承担风险较大的矛盾
- 5、成本约束与管理落后

#### 第二节中小企业集合债券业务的实操要点

##### 一、中小企业集合债券业务的发行要点

- (一) 中小企业集合债券发行要素说明
- (二) 中小企业集合债券发行主体及资金用途要求

##### 二、中小企业集合债券发行过程中的注意事项

- (一) 中介机构的选择

- (二) 发债企业及发债额度的确定
- (三) 尽职调查材料的准备及收集
- (四) 担保机构的选择
- 三、中小企业集合债券增信模式分析及国际经验点评
  - (一) 信用增级的基本原理
  - (二) 中小企业集合债券增信模式分析
    - 1、第三方机构担保增信模式
    - 2、流动性支持增信模式
    - 3、投资人定向选择权设计增信模式
    - 4、风险准备金制度设计增信模式
    - 5、财政贴息设计增信模式
    - 6、内部增信模式
  - (三) 集合债券内部增信的P-CBO模式分析
    - 1、P-CBO的发展背景
    - 2、P-CBO增信模式的具体操作

### 第三章中小企业集合票据业务分析

#### 第一节中小企业集合票据业务概述

- 一、中小企业集合票据业务的界定
- 二、中小企业集合票据模式的竞争力分析
  - (一) 集合票据模式较银行贷款的竞争力分析
    - 1、融资属性比较
    - 2、工作流程比较
    - 3、产品结构比较
    - 4、发行方式比较
  - (二) 集合票据较集合债券的竞争力分析
    - 1、集合票据与集合债券的相同点
    - 2、集合票据与集合债券的不同点
- 第二节中小企业集合票据业务的实操要点
  - 一、中小企业集合票据的发行要点
    - (一) 中小企业集合票据发行要素说明
    - (二) 中小企业集合票据的发行程序
      - 1、发行流程
      - 2、发行准备
  - 二、中小企业集合票据的增信措施做法

- (一) 外部增信措施
- (二) 内部增信措施
- (三) 已发行集合票据的增信做法

## 第四章中小企业集合资金信托业务分析

### 第一节中小企业集合资金信托业务概述

- 一、中小企业集合资金信托的定义
- 二、中小企业集合资金信托的特点
  - (一) 提高中小企业融资能力
  - (二) 信托融资资金使用更具灵活性
  - (三) 集合信托有利于获得金融机构的支持
  - (四) 有利于银行拓展业务空间
- 三、中小企业信托融资的主要模式

#### (一) 资金信托模式

- 1、贷款类信托模式
- 2、股权投资附加回购信托模式
- 3、股权受益权信托模式
- 4、融资租赁信托模式
- 5、股权投资信托模式
- 6、其他资金类信托融资模式

#### (二) 财产信托类模式

### 第二节中小企业集合资金信托业务的实操要点

#### 一、中小企业集合资金信托的参与主体及发行流程

#### 二、中小企业信托融资模式选择及流程设计

##### (一) 信托型股权基金融资模式

- 1、信托型股权基金的定义
- 2、信托型股权基金融资模式的优势分析
- 3、信托型股权基金融资模式的可行性分析
- 4、信托型股权基金融资模式的设计

##### (二) 信托型资产证券化融资模式

- 1、信托型资产证券化的定义
- 2、信托型资产证券化融资模式的优势分析
- 3、信托型资产证券化融资模式的可行性分析
- 4、信托型资产证券化融资模式的设计

##### (三) 信托型租赁融资模式

- 1、信托型租赁的定义
- 2、信托型租赁融资模式的优势分析
- 3、信托型租赁融资模式的可行性分析
- 4、信托型租赁融资模式的设计

## 第五章中小企业债务业务中的创新模式

### 一、中小企业私募债业务

#### (一) 中小企业私募债的定义及背景

- 1、中小企业私募债的定义
- 2、中小企业私募债的背景

#### (二) 中小企业私募债的基本要素

- 1、中小企业私募债产品要素
- 2、中小企业私募债发行流程
- 3、中小企业私募债的发行条件

#### (三) 中小企业私募债的优势(订购电话:400-700-3630)

- 1、降低综合融资成本，改善企业融资环境
- 2、筹集资金规模大，发行条款灵活
- 3、资金使用灵活，债务结构合理
- 4、提高资本市场影响力
- 5、宏观政策鼓励，审批速度最快

#### (四) 中小企业私募债业务中的银行业务机会

### 二、小微企业金融债业务

#### (一) 商业银行发行小微企业专项金融债的条件

#### (二) 小微企业金融债发行现状

## 第六章中小企业债券模式的银行业务发展实务

### 第一节银行参与中小企业债券融资的服务内容

- 一、优质企业推荐及筛选
- 二、财务顾问服务
- 三、债券承销服务
- 四、外部流动性支持
- 五、高端客户推荐

### 第二节银行参与中小企业债券融资的具体收益

#### 一、中小企业债券融资模式中的银行贷款业务拓展

##### (一) 多方筛选为银行提供优质客户资源

- (二) 专业评估为银行构建中小企业参考标准
- (三) 强化银政、银担合作关系，拓展信贷营销网络
- (四) 流动性支持的安排，使银行实际开展业务
- (五) 开展“投贷联动”合作的有效途径
- (六) 为开展“供应链金融”提供业务基础

## 二、中小企业债券融资模式中的银行存款业务拓展

- (一) 提供资金托管服务，归集募集资金
- 1、资产托管业务能带来低成本负债
- 2、资产托管业务助力银行提升资产收益率指标

- (二) 偿债风险准备金可成为银行的有效存款
- (三) 政府贴息也是银行存款的重要来源

## 三、中小企业债券融资模式中的银行中间业务拓展

- (一) 资金托管服务所产生增值收益
- 1、资金托管业务能创造长期稳定的中间业务收益
- 2、资产托管业务对其他银行产品有较强的带动作用
- 3、托管业务对银行高端客户有着引入和培育作用
- (二) 财务顾问服务所产生的服务收益
- (三) 债券承销服务所产生的服务收益

## 第七章银行提供具体金融服务的操作要点(AKWZY)

### 第一节中小企业债券融资财务顾问服务

#### 一、中小企业债务财务顾问的含义及服务内容

- (一) 财务顾问的含义
- (二) 财务顾问的主要服务内容

#### 二、中小企业债务财务顾问业务的益处

- (一) 财务顾问对于企业的收益
- (二) 财务顾问对于银行的收益

#### 三、中小企业债务财务顾问业务的操作流程与运作模式

##### (一) 财务顾问业务的操作流程

- 1、预顾问阶段
- 2、企业诊断阶段
- 3、方案设计阶段
- 4、方案实施阶段

##### (二) 财务顾问业务的运作模式

- 1、开展财务顾问业务的基础条件

## 2、财务顾问业务运作的部门分工

### 四、财务顾问业务的风险与防控措施

#### (一) 财务顾问业务的关键风险点

##### 1、项目受理及承办阶段的主要风险

##### 2、项目管理方面存在的主要风险

#### (二) 财务顾问业务的风险防控对策

##### 1、业务受理、承办与执行过程的风险防控

##### 2、档案资料管理与检查监督过程的风险防控

## 第二节 中小企业债券承销服务

### 一、中小企业集合债券模式下的债券承销服务内容

#### (一) 前期准备阶段的服务内容

#### (二) 企业筛选阶段的服务内容

#### (三) 组织申报阶段的服务内容

#### (四) 发行上市阶段的服务内容

### 二、中小企业集合票据模式下的债券承销服务内容

## 部分图表目录

图表1：中小企业集合信托债券的资金来源

图表2：中小企业集合信托债券利益分享及风险分担机制

图表3：三种模式的差异化对比

图表4：三种模式的竞争优势对比

图表5：中小企业集合债发行一览表

图表6：中小企业集合债券模式特点

图表7：中小企业集合债券与一般企业债券的比较

图表8：中小企业集合债券与银行贷款的比较

图表9：中小企业集合债券发行要素说明

图表10：中小企业集合债券发行主体要求

图表11：中小企业集合债券募集资金使用要求

图表12：国家发展和改革委员会文件发改财金[2008]7号文的相关规定

图表13：SBC组织发行的P-CBO交易结构

图表14：中小企业集合票据与银行贷款的融资属性比较

图表15：中小企业集合票据与银行贷款的工作流程比较

图表16：《集合票据业务指引》具体要求

图表17：中小企业集合票据与银行贷款的发行方式比较

图表18：中小企业集合票据与中小企业集合债券的相同点



图表19：中小企业集合票据的发行要素

图表20：中小企业集合票据的发行流程

图表21：已成功发行的中小企业集合票据增信做法

图表22：参与中小企业集合资金信托参与机构

图表23：集合信托发行流程图

图表24：信托型股权基金的运作流程

图表25：信托型资产证券化的运作流程图

图表26：信托型融资租赁的运作流程

图表27：中小企业私募债产品要素

图表28：中小企业私募债发行流程

图表29：中小企业私募债条件

图表30：商业银行发行金融债的条件

更多图表见正文.....

详细请访问：<https://www.huaon.com/detail/307121.html>