



内蒙古某金融资产交易中心设立申请 项目可行性研究报告案例

编制单位：北京尚普信息咨询有限公司

联系电话：010-82885739 传真：010-82885785

邮编：100083 邮箱：hfchen@shangpu-china.com

北京总公司：北京市海淀区北四环中路 229 号海泰大厦 11 层

网址：<http://plan.cu-market.com.cn/>

<http://www.shangpu-china.com/>

第一章 项目依据及概况

第一节 设立目的及依据

一、设立目的

二、设立依据

第二节 项目总论

第二章 投资方基本情况介绍

第三章 必要性及可行性分析

第一节 项目建设背景

一、政策背景

(1) 《2018 年政府工作报告》

2018 年 3 月 5 日，国务院总理李克强作了《2018 年政府工作报告》。《报告》指出要加快金融体制改革，改革完善金融服务体系，支持金融机构扩展普惠金融业务，规范发展地方性中小金融机构，着力解决小微企业融资难、融资贵问题。加强金融机构风险内控。强化金融监管统筹协调，健全对影子银行、互联网金融、金融控股公司等监管，进一步完善金融监管、提升监管效能。

(2) 《关于 2018 年推动银行小微企业金融服务高质量发展的通知》（银监办发〔2018〕29 号）

2018 年 3 月 19 日，中国银监会办公厅发布了《关于 2018 年推动银行小微企业金融服务高质量发展的通知》。《通知》指出，各银行业金融机构可在依法合规、风险可控的前提下，通过信贷资产证券化、信贷资产转让和收益权转让等试点业务盘活小微企业信贷资源，进一步拓宽小微企业不良资产处置渠道。对近年完成考核指标良好、小微企业贷款基数大、占比高、户均余额低的银行业金融机构，在考核“两增”目标时，可将其通过信贷资产证券化、信贷资产转让和收益权转让试点、核销等方式盘活、处置的小微企业存量贷款进行还原计算。

(3) 《关于进一步激发民间有效投资活力促进经济持续健康发展的指导意见》（国办发〔2017〕79号）

2017年09月15日，国务院办公厅发布《关于进一步激发民间有效投资活力促进经济持续健康发展的指导意见》。《意见》指出**努力破解融资难题，为民间资本提供多样化融资服务**，发挥各类金融机构优势，优化授信管理和服务流程，完善特许经营权、收费权等权利的确权、登记、抵押、流转等配套制度，发展和丰富循环贷款等金融产品，加快建设普惠金融体系，实施小微企业应收账款融资专项行动，着力解决对企业抽贷、压贷、断贷等融资难题。**发展政府支持的融资担保和再担保机构**，鼓励各地设立信贷风险补偿基金、过桥转贷资金池等，加大对中小微企业、科技创新企业的支持。

(4) 《降低实体经济企业成本工作方案》（国发〔2016〕48号）

.....

二、经济背景

近年来，随着我国经济的不断发展以及社会融资规模的不断扩大，我国的宏观经济平稳快速发展。2002-2017年，我国社会融资存量以及增量的不断增长，有力地促进我国经济的平稳较快发展。

2017年末，我国社会融资规模存量174.6万亿元，比上年末增长12.0%，与同期名义GDP比例为213.5%，比去年高9.4个百分点。其中，对实体经济发放的人民币贷款余额为119.03万亿元，同比增长13.2%，占同期社会融资规模存量的68.2%，同比高0.8个百分点；对实体经济发放的外币贷款折合人民币余额为2.48万亿元，同比下降5.8%，占比1.4%，同比低0.3个百分点；委托贷款余额为13.97万亿元，同比增长5.9%，占比8%，同比低0.5个百分点；信托贷款余额为8.53万亿元，同比增长35.9%，占比4.9%，同比高0.9个百分点；未贴现的银行承兑汇票余额为4.44万亿元，同比增长13.7%，占比2.5%，同比持平；企业债券余额为18.37万亿元，同比增长2.5%，占比10.5%，同比低1个百分点；非金融企业境内股票余额为6.65万亿元，同比增长15.1%，占比3.8%，同比高0.1个百分点。



初步统计，……

三、市场背景

第二节 项目建设必要性

一、项目建设是落实国家政策及地方发展规划的需要

二、项目建设是拓宽融资渠道，促进实体经济发展的需要

三、项目建设是金融资产交易的现实需求

第三节 项目建设可行性

一、政策的大力支持

二、技术水平的成熟

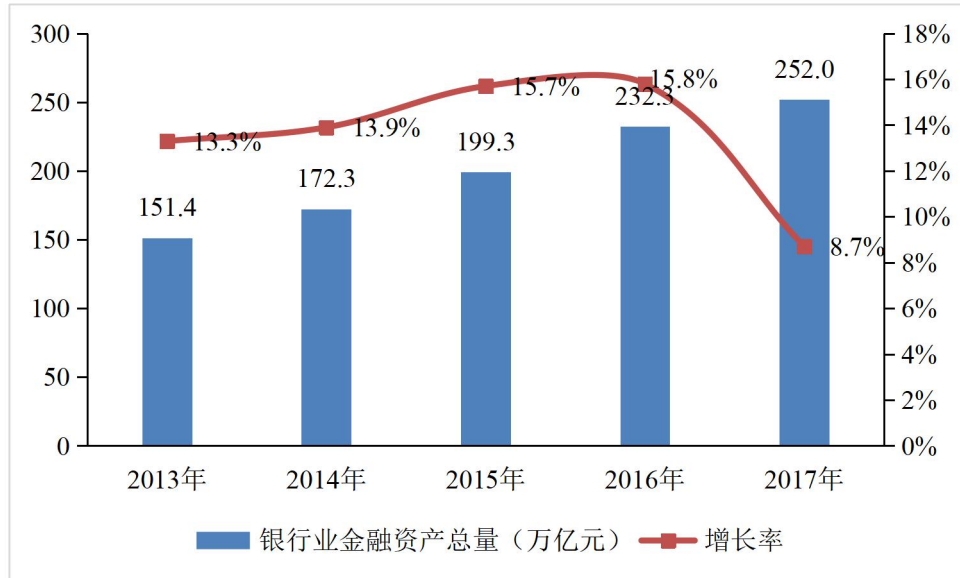
三、巨大的市场需求

四、发起人优势

第四章 项目所在行业市场分析

第一节 全国金融资产交易市场分析

2017年我国银行业金融资产总量达到252万亿元人民币，相对于2016年增长了8.7%，从下图中可以看出，我国银行业金融资产总量一直在稳步增长，但大部分金融资产缺乏流动性，不能够流通创造更多财富。



.....

第二节 内蒙古自治区金融资产市场分析

票据市场平稳发展，业务结构更加多元。2016年，全区金融机构承兑汇票余额1247.4亿元，同比减少2.3亿元。贴现方面，全区金融机构保持了近年来持续快速增长的趋势，贴现余额790.4亿元，同比增加117.5亿元，增幅17.5%。成功开办电票再贴现业务，全年电票再贴现占比21.5%。票据贴息利率小幅上升。12月份，全区票据直贴和转贴现利率分别较上年同期上升0.8个和0.4个百分点。

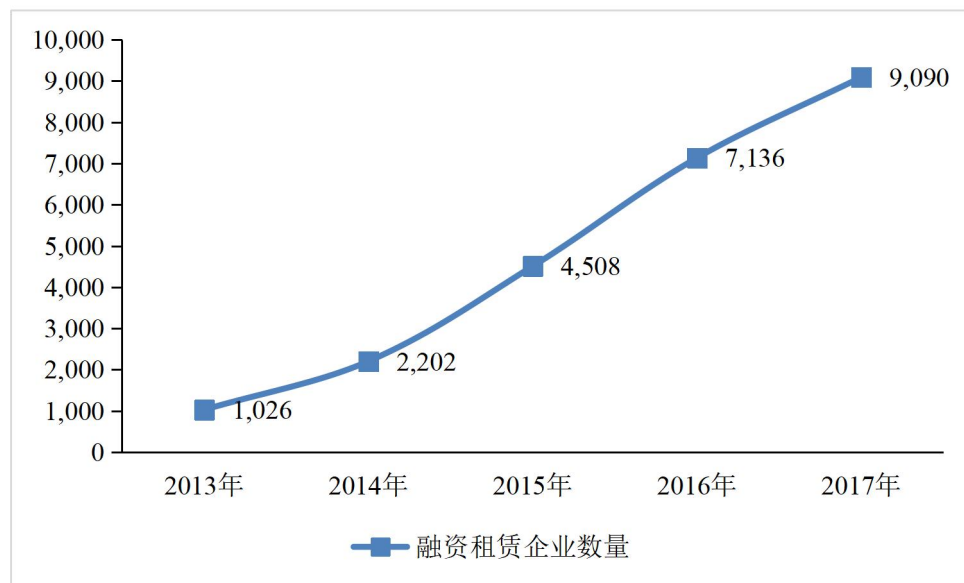
| 季度 | 银行承兑汇票承兑 (亿元) | | 贴现 (亿元) | | | |
|----|------------------|-------|---------|---------|--------|-------|
| | 余额 | 累计发生额 | 银行承兑汇票 | | 商业承兑汇票 | |
| | | | 余额 | 累计发生额 | 余额 | 累计发生额 |
| 1 | 1220.1 | 502.6 | 727.1 | 3115.9 | 8.2 | 15.5 |
| 2 | 1126.9 | 434.0 | 702.2 | 3044.0 | 5.1 | 5.0 |
| 3 | 1111.4 | 459.6 | 774.5 | 6610.6 | 7.3 | 4.1 |
| 4 | 1197.1 | 620.2 | 776.2 | 19849.2 | 14.1 | 147.1 |

.....

第三节 小额贷款市场分析

第四节 融资租赁市场分析

数据显示，中国融资租赁业继续快速发展，企业数量和注册资金均呈现大幅增长的态势。截止到 2017 年 12 月底，中国融资租赁企业总数约为 9090 家，比上年底的 7136 家增加 1954 家；行业注册资金按人民币计算，约合 32031 亿元人民币，比上年底的 25569 亿元人民币增加 6462 亿元人民币。

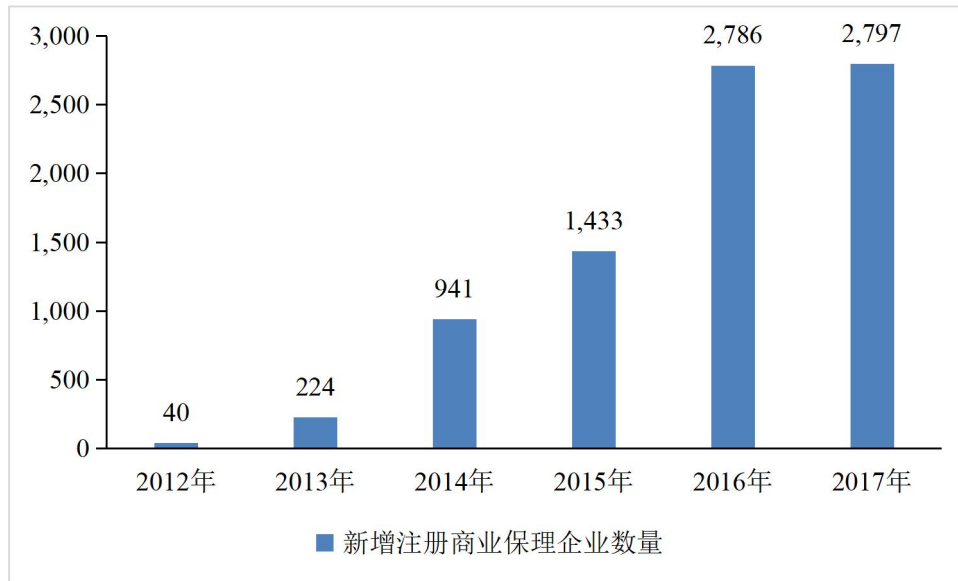


.....

第五节 商业保理市场分析

据商业保理专委会统计，截至 2017 年 12 月 31 日，全国共有注册的商业保理企业 8261 家，新增 2797 家，仅比 2016 年多 11 家。

2017 年新设立 2797 家商业保理，注册数量是 2014 年的 2.97 倍，2012 年的 69.92 倍。



.....

第六节 不良资产市场分析

第七节 供应链金融资产交易概述

第八节 同业状况分析

第五章 项目商业模式

第一节 商业模式

一、商业模式设计

二、项目目标市场

三、项目竞争优势

第二节 业务设计

一、会员制管理

二、业务规则

第三节 交易品种设计分析

一、列举产品

二、主要交易品种

第六章 项目风险控制能力分析

第一节 项目风险分析

一、外部风险

二、内部风险

第二节 风险控制措施

一、交易场所风险防范

二、日常风险防范

三、法律风险防范

四、道德风险防范

五、……

第七章 项目业务发展规划

第一节 业务发展规划

一、发展愿景

二、项目分期发展规划

第二节 项目经营目标

第三节 项目盈利模式

第八章 项目组织机构、劳动定员和人员培训

第一节 企业组织机构设置

第二节 劳动定员和人员培训

第九章 项目投资估算

第一节 估算范围与依据

一、估算范围

二、估算依据

第二节 建设投资估算

第三节 流动资金估算

第四节 项目总投资估算

第五节 资金筹措和使用计划

第十章 项目社会经济效益分析

第一节 评价依据

第二节 项目的营业收入结构

一、销售收入

二、税收

第三节 项目成本费用分析

第四节 项目利润

一、利润总额

二、企业所得税

三、净利润

第六节 项目投资未来的现金流量预测

一、预测基础

二、项目现金流量净现值 **NPV**

三、项目内部收益率 **IRR**

四、投资回收期 **Pt**

第七节 社会效益分析

第十一章 项目整体评价

第一节 财务效益评价

第二节 总体评价

尚普咨询各地联系方式

北京总部：北京市海淀区北四环中路 229 号海泰大厦 11 层

联系电话：010-82885739 13671328314

河北分公司：河北省石家庄市长安区广安大街 16 号美东国际 D 座 6 层

联系电话：0311-86062302 0311-80775186 15130178036

山东分公司：山东省济南市历下区名士豪庭 1 号公建 16 层

联系电话：0531-61320360 13678812883

天津分公司：天津市和平区南京路 189 号津汇广场二座 29 层

联系电话：022-87079220 13920548076

江苏分公司：江苏省南京市秦淮区汉中路 169 号金丝利国际大厦 13 层

联系电话：025-58864675 18551863396

上海分公司：上海市浦东新区商城路 800 号斯米克大厦 6 层

联系电话：021-64023562 18818293683

陕西分公司：陕西省西安市高新区沣惠南路 16 号泰华金贸国际第 7 幢 1
单元 12 层

联系电话：029-63365628 15114808752

广东分公司：广东省广州市天河区珠江新城华夏路 30 号富力盈通大厦
41 层

联系电话：020-84593416 13527831869

重庆分公司：重庆市渝中区民族路 188 号环球金融中心 12 层

联系电话：023-67130700 18581383953

浙江分公司：浙江省杭州市上城区西湖大道一号外海西湖国贸大厦 15 楼

联系电话：0571-87215836 13003685326

湖北分公司：湖北省武汉市汉口中山大道 888 号平安大厦 21 层

联系电话：027-84738946 18163306806