

分类号 ZXW

UDC L724

密级 可公开

编号 CDIC1212



海南长定投资有限公司

《本地证券发行 实施报告》

交 易 对 手： 全国中、小、微企业
业 务 类 别： 社会经济咨询
部 门： 投行部
官 方 网 站： www.HNCDIC.com
备 案 编 号： NO.460100000015-3438

2025 A4 版

目录

一. 关于我们

1. 企业文化	第 03 页
2. 工具库	第 04 页
3. 业务背景	第 04 页
4. 业务优势	第 05 页
5. 业务规模	第 06 页

二. 我们的产品与服务

1. 发行要素	第 06 页
2. 交易结构	第 07 页
3. 数据报告	第 08 页
4. 成功案例	第 08 页
5. 央行作业系统	第 12 页
6. 服务流程	第 13 页
7. 资料提交	第 13 页
8. 管理人资料	第 14 页

三. 免责声明

1. 免责声明	第 14 页
---------	--------

四. 联系我们

1. 联系我们	第 15 页
---------	--------

关于我们

我们相信，通过用我们自己的专业知识来补充客户的专业知识，就能够创造卓越的解决方案，并一起迈向成功。

—— 长定投资

海南长定投资有限公司落地于海南自由贸易港，公司专注于全球市场的资本运作和投资业务。凭借采用国际最佳实践以及业内的专业知识，参与中国经济发展，与客户共同成长。我们的目标是打造行业一流品牌，成为未来金融体系的参与者。自成立以来，凭借经济、行业、法律法规等专业知识和优质的客户服务，建立了以研究和信息技术为基础，财富管理和投资银行全方位发展的业务结构。

秉承植根中国、融通世界的理念，通过境内和境外业务的无缝对接，凭借专业的团队、全面的市场研究和风险管理能力，长定投资矢志成为业内具有竞争力和声誉的金融服务机构，将持续为客户提供一流的金融服务，协助客户实现其战略发展目标。

一. 企业文化

责任：忠于使命、勤勉尽责是我们遵奉的核心价值取向。有效管理资源、实现成功投、融资是公司和每位员工的基本职责和庄严承诺。我们谨记肩负的责任，坚持最严格的道德标准，遵守本国和投、融资接受国或地区的法律和法规，正直诚信，勤勉工作，踏实做事。我们以股东利益为出发点，力争实现在可接受风险范围内的收益最大化。

合力：立足大局、有效协同是我们实现公司持续发展的关键。我们提倡团队精神，鼓励各部门紧密合作，带动全体员工携手共进，以保证公司高效运转，实现既定目标。

专业：坚持良好的专业精神和职业操守是我们成功的基石。我们秉承稳健、审慎、尽责的经营理念，以严谨的态度做好每笔业务。我们崇尚精益求精，不断追求卓越，将最高标准的专业精神注入到公司业务的方方面面。

进取：求知进取和追求卓越是公司成功和发展壮大的内驱力。我们努力构建学习型企业，激励每一位员工积极汲取新知识、奉行最佳实践，不断提升自我、铸造辉煌。

二. 工具库

 中国人民银行 THE PEOPLE'S BANK OF CHINA	 征信中心 CREDIT REFERENCE CENTER, THE PEOPLE'S BANK OF CHINA	 微信支付	 上海票据交易所
 工信部	 创建收益权	 中治法律	 华通银行

三. 业务背景

在中国的经济体系中，中小企业一直被认为是经济增长的重要推动力，同时也是就业机会的主要提供者。然而，与大型央国企业相比，中小企业在融资方面一直面临着巨大的挑战。央国企业拥有丰富多样的融资工具，从而能够更加灵活地满足资金需求，而相较之下，中小企业往往只能依赖银行贷款或民间借贷，这不仅限制了它们的融资渠道，也使其更容易陷入借贷风险的泥潭，最终可能拖垮企业的发展。

在这样的融资困境中，具备专业知识和创新意识、致力于为中小企业提供更为灵活、可持续的融资工具，长定投资通过充分发挥金融专业、行业经验以及法律法规的专业知识，成功研发出一套切实可行、适用于中小企业的融资工具，为这一领域注入了新的活力。

在探讨中小企业与大型民企、央国企在融资上的差异时，我们不仅能够窥见融资困境的真实面貌，也能看到一些积极的变化和创新，这为中小企业的可持续发展提供了新的希望。

长定投资作为一家专业的社会经济咨询服务提供商，为全国范围内的中小企业提供社会经济咨询服务，具有重要的必要性。

在公司的服务体系中，“本地证券”并非传统意义上在交易所交易的股票或债券，而是一种基于本地商业信用、服务于本地实体经济发展、具备标准化和可流通性特征的新型融资工具。其核心价值在于为全国范围内的优质中小微企业（SMEs）创建了一个自主、灵活且合规的长期融资通道。

“本地证券”的核心目标是为企业创建长期有效的自主融资工具。企业可以根据自身的实际资金需求、风险承受能力和市场情况，自主决策融资的额度（300 万-3000 万或更高）、期限（超短期、中期、中长期滚动发行）、利率（8%-12%/年，自主定价）以及启用/暂停的时机。这种“工具”属性赋予企业前所未有的融资主动权。

关于合规性与风控保障：

1. 合规性与风控保障：严格依托《中华人民共和国票据法》、《民法典》动产担保相关条文等法律法规框架运作。
2. 核心风控措施包括对发行企业的严格筛选（成立年限、无重大风险）、以及强制性的股权出质登记（在中国人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统公示），为投资者提供了基础的法律保障。
3. 通过银行结算通道、官方信息披露、法律及审计机构合作等多边服务体系确保流程的合规性。

我们认为，为全国范围内的中小企业提供社会经济咨询服务具有明显的必要性。通过高专业的服务，帮助中小企业克服困难，实现更加稳健和可持续的发展。同时，这也将有助于促进我国中小企业的整体发展，进一步推动国家经济的繁荣。

四. 业务优势



五. 业务规模

98

支持境内 98 家银行业务系统

31

业务覆盖中国境内 31 个省和直辖市

(不包括港澳台)

17

支持 17 个国民经济行业

5200

支持全国 5200 万户中小微企业

(2023-06-20 中国政府网披露数据)

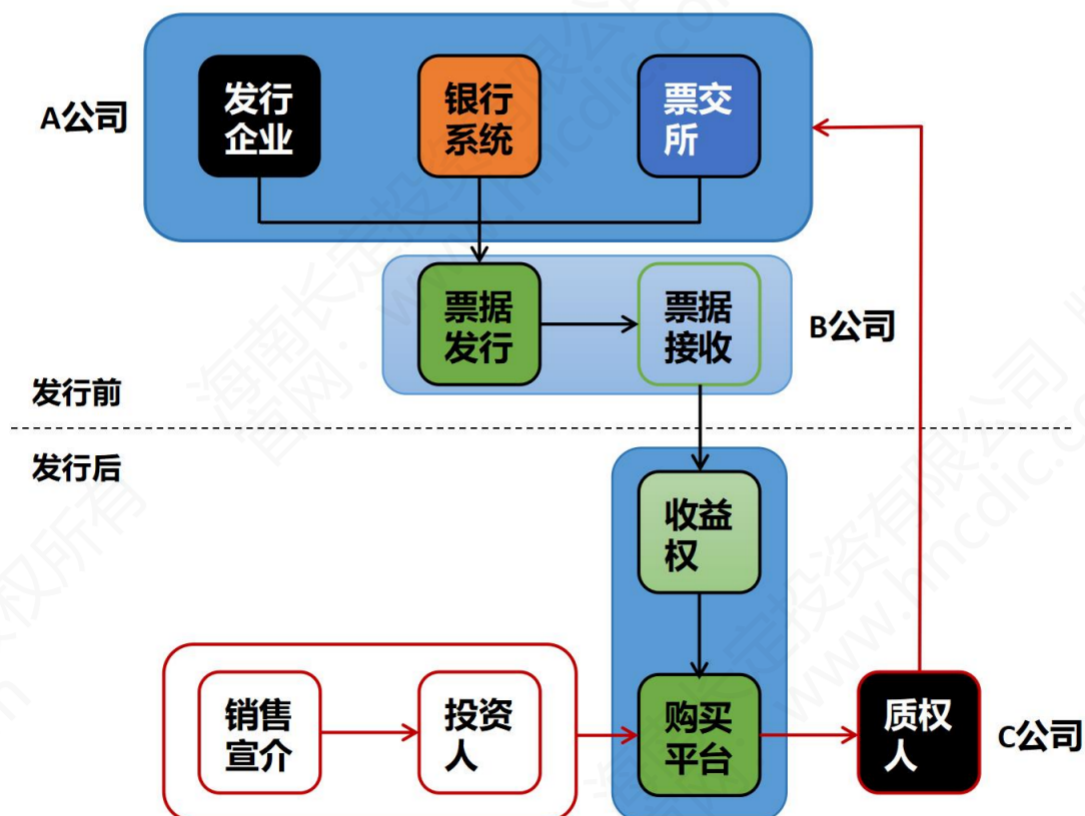
我们的产品与服务

一. 发行要素

1. 服务对象	全国（含港澳台设立的内资企业）中小微企业、无隐形债务，成立满 3 年以上（部分可放宽至 2 年），无重大违约和法律涉诉风险。
2. 融资工具	本地证券（商业票据）收益权
3. 发行期限	小额超短期、中期、中长期（每期最长不超过 6 个月，滚动发行，实际为长期融资）
4. 融资方式	本地证券（商业票据）创建成收益权产品，并推向市场，程序符合国家监管政策和法律法规，可公开宣介，可面向市场公开“募集”。（产品面向社会广泛人群，非私募）
5. 融资额度	每期 300 万-3000 万或更高（企业自行决策，以自身实际抗风险能力制定）。

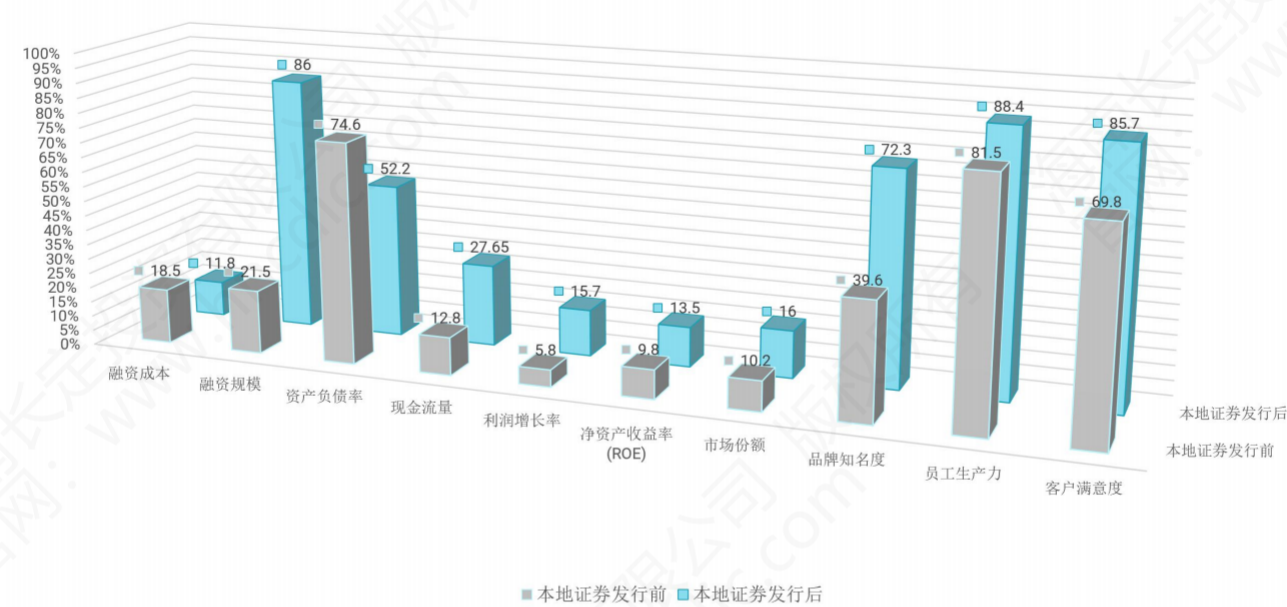
6. 融资利率	发行企业自主定价，一般为：8%/年-12%/年（仅供参考）
7. 服务目的	(1) 为企业创建长期融资工具（工具常年有效，可随时暂停和启用）。 (2) 该融资体系的建成，将由企业自主进行融资决策，企业依据自身的承担能力来决定融资额度和偿付利率。
8. 信息披露	(1) 上海票据交易所。 (2) 中国人民银行动产融资统一融资公示系统。
9. 风控要求	(1) 企业无重大财务风险、无不可控经营风险、无重大违约和法律涉诉风险。 (2) 股权出质设立登记（中国人民银行征信中心-动产融资统一融资公示系统）。 (3) 其他要求的风控措施。
10. 适用法律	《中华人民共和国票据法》、《中华人民共和国拍卖法》、《中华人民共和国反电信网络诈骗法》、《互联网信息服务管理办法》、《民法典》动产和权利担保登记相关条文。

二．交易结构



三．数据报告

本地证券发行前后，10项关键发展指标。截止至2025年5月



数据来源：World Bank Data 、Bloomberg、Wind | 海南长定投资有限公司 编制

四．成功案例（仅供参考，发布内容和形式以企业实际情况而定。）

案例一：XX 兴海实业有限公司（民营，初创企业）	
1. 背景与概述	(1) 经营范围：海洋科技产品研发与销售 (2) 发行目的：扩展生产、偿还债务、技术升级、市场拓展。
2. 发行计划	(1) 产品类型：本地证券收益权转让（公开市场） (2) 发行规模：4000 万 (3) 期限：收益权 365 天、收益权 720 天 (4) 利率或收益率：9%-10%

(1) 融资方式：企业通过公开市场推介产品

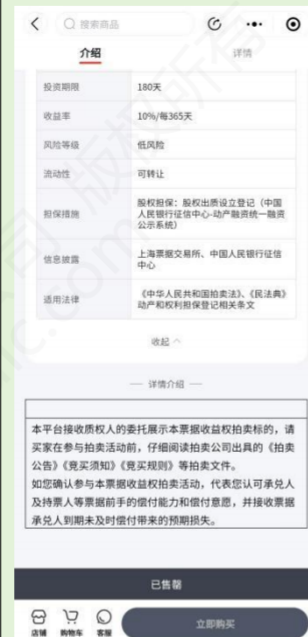
(2) 投资者类型：个人投资者。

(3) 担保方式：股权担保，股权出质设立登记（中国人民银行征信中心

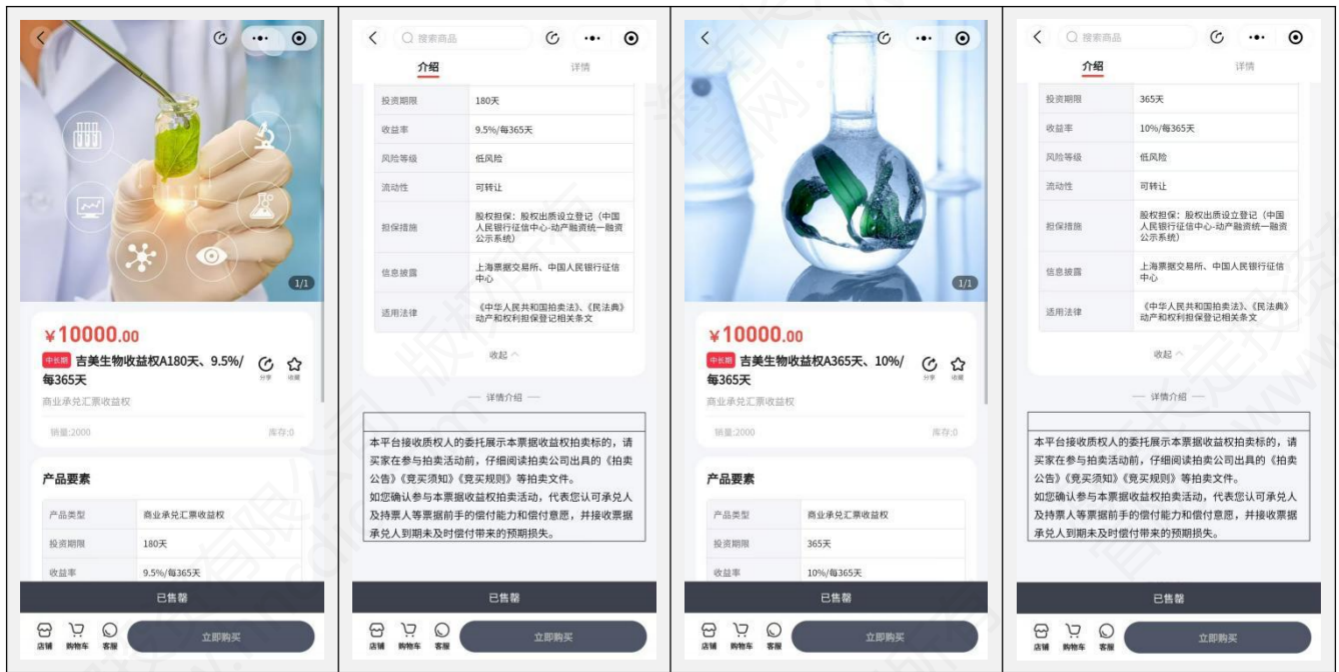
-动产融资统一融资公示系统）

3. 融资结构

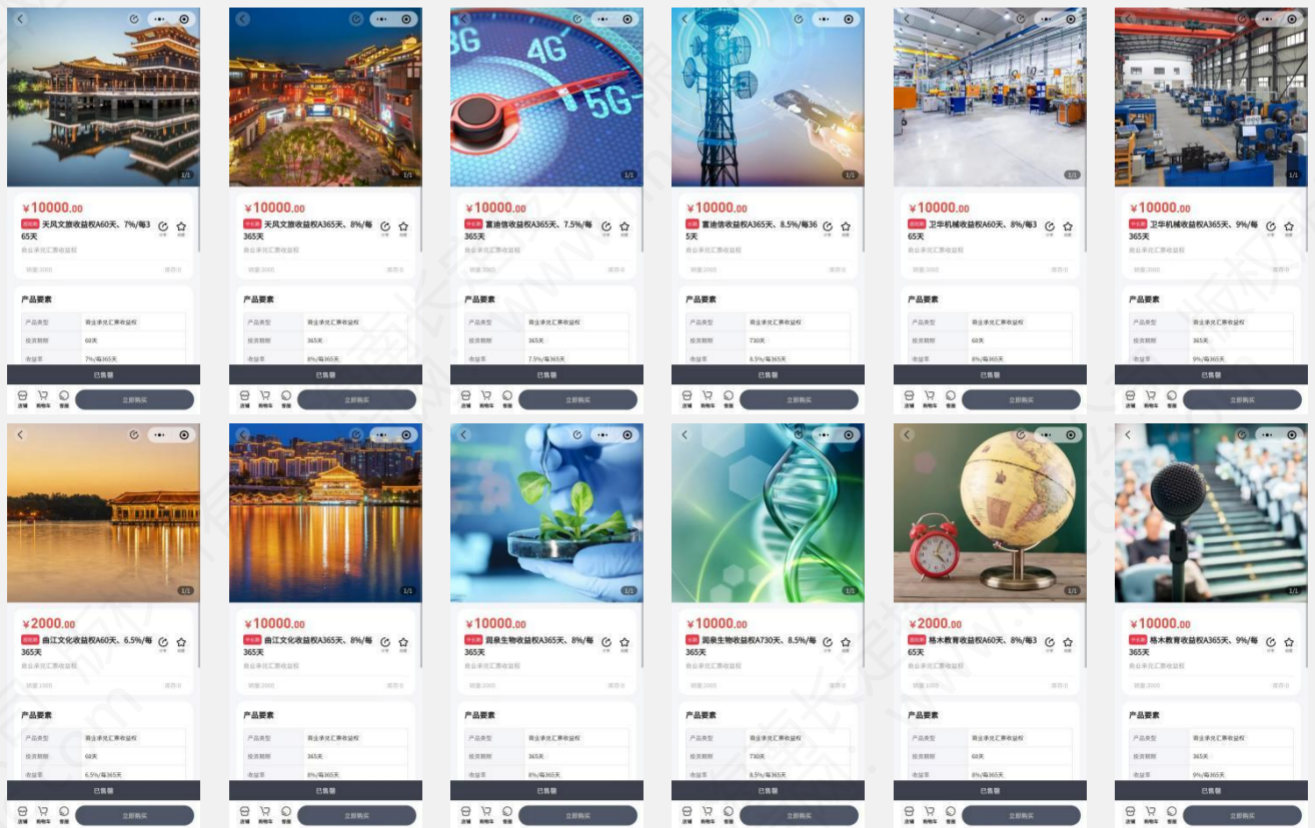
案例二：XX 中亚数据有限公司（民营，成长型企业）	
1. 背景与概述	(1) 经营范围：物联网技术服务；5G 通信技术服务 (2) 发行目的：技术研发投入、市场拓展
2. 发行计划	(1) 产品类型：本地证券收益权转让（公开市场） (2) 发行规模：4000 万 (3) 期限：收益权 180 天、收益权 365 天 (4) 利率或收益率：10%-11%
3. 融资结构	(1) 融资方式：企业通过公开市场推介产品 (2) 投资者类型：个人投资者。

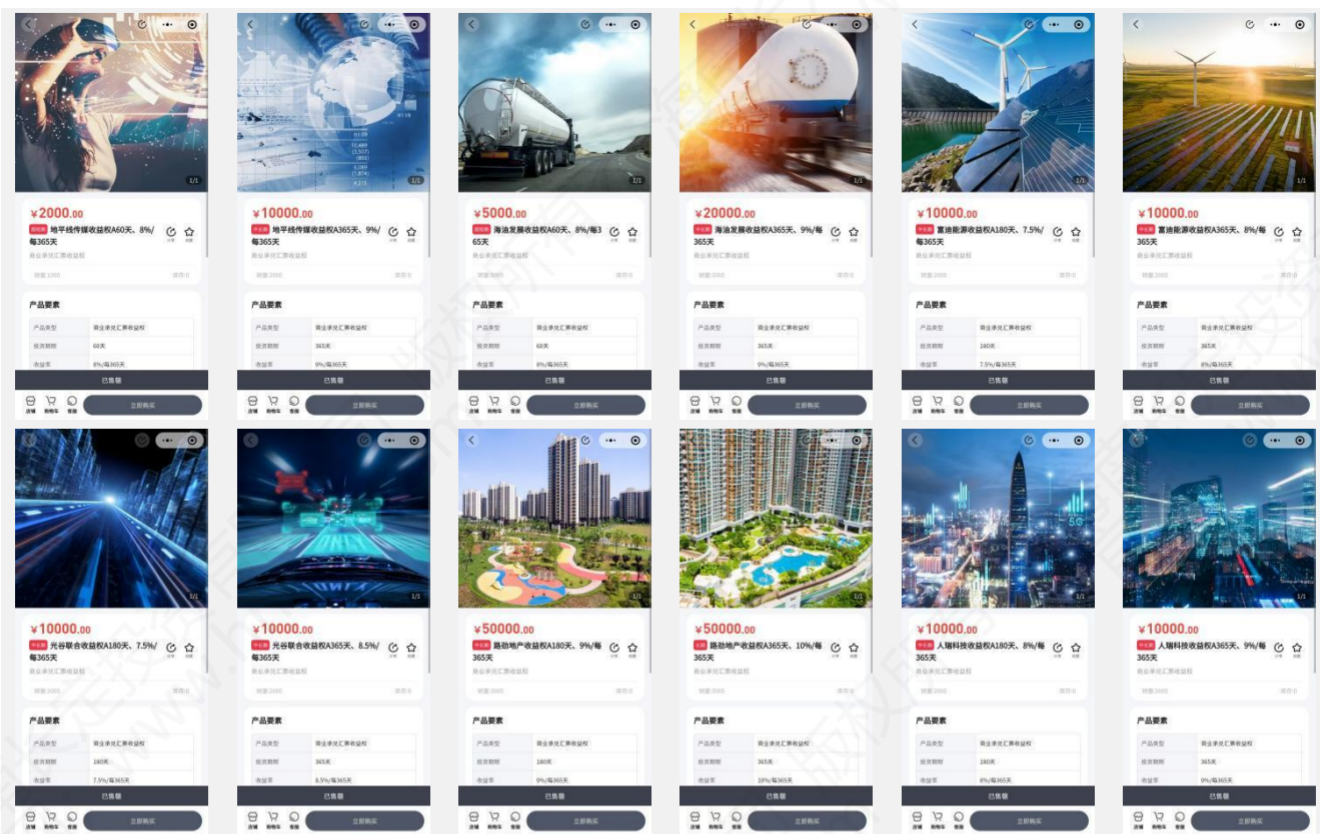
(3) 担保方式：股权担保，股权出质设立登记（中国人民银行征信中心-动产融资统一融资公示系统）			
			

案例三：XX 吉美生物有限公司（民企，成长型企业）	
1. 背景与概述	(1) 经营范围：医药研发 (2) 发行目的：市场拓展
2. 发行计划	(1) 产品类型：本地证券收益权转让（公开市场） (2) 发行规模：4000 万 (3) 期限：收益权 180 天、收益权 365 天 (4) 利率或收益率：9.5%-10%
3. 融资结构	(1) 融资方式：企业通过公开市场推介产品 (2) 投资者类型：个人投资者。 (3) 担保方式：股权担保，股权出质设立登记（中国人民银行征信中心-动产融资统一融资公示系统）



更多案例





五．央行作业系统（仅供参考，登记内容和形式以企业实际情况而定。）

中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

征信中心
CREDIT REFERENCE CENTER
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

欢迎 机构登记及查询操作员“HNCDIC” 退出

首页 > 登记入口

1 登记信息录入

2 信息预览

3 登记成功

提示：凡带*号标识的数据项为必填项

填表人/基本信息

填表人名称：海南长定投资有限公司

填表人住所：海南省 海口市 美兰区 大英山，东一街7号5A栋1701

* 登记期限（月）：

* 登记到期日：

填表人归档号： 便于登记文件归档的编号

* 交易业务类型名称：

担保人

* 担保人信息：

担保权人

六. 服务流程



(1) 尽职调查

发行企业提交尽职调查资料，启动发行企业尽职调查工作。出具评估意见。



(3) 送达《服务方案》和相关法律协议

送达《服务方案》，发行人确认《服务方案》和工作程序，签署相关法律协议。



(5) 产品发行

国家官方媒体发布公告，产品上线。



(2) 签署合作协议

法务进场，签署《社会经济咨询服务协议》，正式启动服务流程。



(4) 建设销售平台，完成审批工作

1. 技术员进场，建设企业融资平台。
2. 完成银行操作系统申报、工信部备案、收益权产品通道、银行结算开户等审批工作。



(6) 产品宣介

制作宣介材料，发行人安排 CRM 管理、招聘业务、投放媒体宣介等，并开始销售。

七. 资料提交

注：这些资料的准备是为了确保企业满足风控的基本条件，包括但不限于拥有固定的办公场所、满足企业正常运作的人员、不存在重大违法、违规等行为。

一、基本注册信息	1、营业执照 2、组织机构代码证 3、税务登记证
二、场所证明文件	房屋租赁协议及房产证
三、员工名册	除董事、监事、高管以外的人员名单
四、董监高信息	董事、监事及高级管理人员的详细信息
五、法定代表人和股东的身份信息	1、法人身份证

	2、股东身份证
六、公司介绍	详细介绍公司的业务范围、发展历程等
七、验资报告	证明公司的注册资本
八、财务报表和审计报告	上一年度财务报表和审计报告+近 6 个月财务报表
九、公司章程	证明公司经营策略，以及股东的权利和义务等

八. 管理人资料



【海南长定投资有限公司】

工商注册号: 460000003881226

组织机构代码: MA5U0RQW-4

纳税人识别号: 91460000MA5U0RQW45

统一社会信用代码: 91460000MA5U0RQW45

汇款账户名称: 海南长定投资有限公司

基本存款账户编号: J6410053882401

开户银行名称: 中国银行股份有限公司海口市海甸东路支行

汇款银行账号: 2675 3652 3845

行号: 104641004304

SWIFT CODE: BKCH CN BJ740

公司地址: 海南省海口市美兰区大英山, 东一街 7 号 5A 栋 1701

免责声明

感谢您阅读海南长定投资有限公司发布的《本地证券发行实施报告》（以下简称“本报告”）。在使用本报告提供的信息前，请务必仔细阅读以下法律免责条款。通过使用本报告所提供的信息，即表示您同意并接受以下条款的约束：

- 信息准确性与完整性：**本报告中所包含的信息和内容旨在为读者提供关于社会经济咨询服务的概览。尽管我们努力确保所提供的信息准确、完整和最新，但我们无法对信息的绝对准确性、时效性、适用性和完整性提供任何担保或保证。
- 专业建议：**本报告中的信息不构成专业法律、财务、投资或其他领域的建议。在基于本报告信息做出决策之前，您应该咨询适当领域的专业人士，以获取详细和具体的建议。

3. **风险承担：**您通过使用本报告中的信息所产生的一切风险和后果将由您自行承担。海南长定投资有限公司不对因使用本报告信息而导致的任何直接或间接损失、损害、责任或后果承担任何法律责任。
4. **地域适用性：**本报告的信息适用于中国大陆地区。如果您位于其他地区，使用本报告的信息可能受到当地法律、法规或规定的限制。请在遵守当地法律的前提下使用本报告的信息。
5. **第三方链接：**本报告可能包含指向第三方网站、资源或内容的链接，这些链接仅供方便提供。海南长定投资有限公司不对这些第三方链接指向内容的准确性、完整性、合法性或可靠性承担责任。
6. **版权与知识产权：**本报告中的所有内容受版权和知识产权法律的保护。未经海南长定投资有限公司的书面许可，您不得以任何形式对本报告的内容进行复制、传播、修改、发布、展示或使用。
7. **最终解释权：**对于本报告内容的最终解释权归海南长定投资有限公司所有。
8. **法律适用与管辖：**本免责条款受中华人民共和国法律管辖。对于因与本报告内容相关的争议，双方同意提交海南长定投资有限公司所在地的有管辖权的法院进行解决。

通过使用海南长定投资有限公司的《本地证券发行实施报告》，您理解并同意上述免责条款的内容。如果您不同意这些条款，请不要使用本报告提供的信息。如有任何疑问，请与我们联系以获取进一步的解释。

联系我们



+86-18001072831（中国大陆）
+853-65714726（中国澳门）
+852-51312271（中国香港）
+86-02285194201（监督热线）



info@hncdic.com



www.HNCDIC.com



微信公众号