

2020-2026年中国商业银行 资产证券化行业深度研究与行业前景预测报告

报告目录及图表目录

中国产业研究报告网 编制

www.chinairr.org

一、报告报价

《2020-2026年中国商业银行资产证券化行业深度研究与行业前景预测报告》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.chinairr.org/report/R09/R0904/202001/02-332883.html>

产品价格：纸介版9800元 电子版9800元 纸介+电子10000元

订购电话: 400-600-8596 010-80993936

传真: 010-60343813

网址: <http://www.chinairr.org>

Email: sales@chyxx.com

联系人：刘老师 陈老师 谭老师

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、说明、目录、图表目录

信贷资产证券化在发达国家金融市场一直处于十分重要的地位，其起源于20世纪70年代的美国，自20世纪80年代起相继传入欧洲、亚洲和拉丁美洲。

2014年11月，银监会发布《关于信贷资产证券化备案登记工作流程的通知》（银监发〔2014〕1092号）将信贷资产证券化业务由“审批制”改为业务“备案制”，不再针对证券化产品发行进行逐笔审批，并取消额度限制，这样的政策支持，使得我国信贷资产证券化产品发行规模再次大幅上涨，同时也标志着我国信贷资产证券化进入常态化发展。（也称

2017年，银行间CLO共发行133单，发行规模共计5,972.29亿元,同比分别增长23.15%和52.80%。作为金融机构发起的信贷资产证券化业务，银行间CLO一直保持着高体量高质量的稳步增长模式。

2017年银行间市场中，占比最大的四类基础资产分别为住房抵押贷款（28.59%）、个人消费贷款（24.94%）、企业贷款（20.17%）和汽车抵押贷款（18.25%）。2017年住房抵押贷款这一基础资产类型，取代2016年企业贷款，成为发行量最大的基础资产类型。同时，个人消费贷款和汽车抵押贷款发行数量明显提升。金融机构的基础资产总体而言较为优质，业务风险系数低，目前还未出现违约逾期情况。

信贷资产证券化发行过程中，商业银行在该领域通常会以多重身份广泛参与其中。

首先，商业银行可作为发起人 其次，商业银行因其为资产的形成以及提供方，通常受聘于SPV（信托）作为资产服务机构，协助信托受托人管理证券化资产相对应的现金流以及关注后续资产在存续期内的表现情况；同时，拥有托管资质的商业银行也可为资产证券化产品提供托管服务；当然，根据商业银行自身要求，可以自有资金或产品组合资金参与信贷资产证券化产品的投资。将自身持有的贷款、信用卡应收账款类资产等作为基础资产进行证券化处理；

中国产业研究报告网发布的《2020-2026年中国商业银行资产证券化行业深度研究与行业前景预测报告》共六章。首先介绍了中国商业银行资产证券化行业市场发展环境、商业银行资产证券化整体运行态势等，接着分析了中国商业银行资产证券化行业市场运行的现状，然后介绍了商业银行资产证券化市场竞争格局。随后，报告对商业银行资产证券化做了重点企业经营状况分析，最后分析了中国商业银行资产证券化行业发展趋势与投资预测。您若想对商业银行资产证券化产业有个系统的了解或者想投资中国商业银行资产证券化行业，本报告是您不可或缺的重要工具。

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，海关总署，问卷调查数据，商务部采集数据等数

数据库。其中宏观经济数据主要来自国家统计局，部分行业统计数据主要来自国家统计局及市场调研数据，企业数据主要来自于国统计局规模企业统计数据库及证券交易所等，价格数据主要来自于各类市场监测数据库。

报告目录：

第一章 客户关系管理在理财业务中的适用价值

一、客户关系管理的概念

(一) 客户关系管理的概念

(二) 客户关系管理的要素

二、客户关系管理的目标

(一) 挖掘和获取新客户

(二) 赢回流失客户

(三) 识别新的市场细分

三、客户关系管理的实施要点

(一) 重组内部业务流程

(二) 建立多层面的关系沟通渠道

(三) 建立客户关系管理操作系统

四、客户关系管理在理财业务中的重要性

(一) 引入全新的管理理念

(二) 拓展理财的盈利能力

第二章 资产证券化的发展历程与银行实行的必要性

一、资产证券化的概念与特点

(一) 资产证券化的概念

(二) 资产证券化的特点

二、资产证券化的参与者

(一) 发起人

(二) 特殊目的工具-spv

(三) 专门服务机构

(四) 受托人

(五) 信用增级机构

(六) 信用评级机构

三、资产证券化的发展过程

(一) 在国际市场上的发展状况

(二) 在我国市场上的发展状况

四、商业银行实行资产证券化的必要性

(一) 有助于银行提高资产流动性

(二) 有助于银行提高资本充足率

(三) 有助于银行分散地域和行业风险

(四) 有助于分散银行非系统性风险

(五) 有助于银行获得手续费收入

(六) 有助于形成稳定健康的银行体系

第三章 美国资产证券化的成功经验借鉴

一、美国资产证券化的不同发展阶段

(一) 初期阶段

(二) 发展阶段

(三) 成熟阶段

(四) 后次贷危机阶段

二、美国资产证券化的现有品种

(一) 住宅抵押贷款债权证券

(二) 资产支持证券

三、美国资产证券化对我国的启示

(一) 政府背景专业化组织鼓励资产证券化

(二) 产品创新和市场竞争促进资产证券化

(三) 法律地位和税收减免推动资产证券化

第四章 理财业务推行资产证券化的模式与路径分析

一、资产证券化在理财业务中运用的可行性

(一) 银行具有丰富的基础资产

(二) 银行具有优质的客户资源

(三) 银行具有大量的信息资源

二、理财业务资产证券化的模式选择

(一) 期限型资产证券化

(二) 载体型资产证券化

三、理财业务资产证券化的途径选择

(一) 住房抵押贷款证券化

(二) 不良资产证券化

(三) 资产支撑证券化

四、我国商业银行资产证券化的选择

第五章 资产证券化在我国的实践及操作关键环节

一、资产证券化在我国的实践分析

(一) 中集集团应收账款证券化

(二) 商业银行不良资产证券化

二、资产证券化操作时应注意的关键环节

(一) 证券化资产的构造

(二) 证券化资产的风险分析

(三) 证券化资产的信用增级

(四) 资产证券化的信用评级

(五) 资产证券化的技术支持

(六) 资产证券化的国际操作

第六章 商业银行资产证券化面临的障碍及对策

一、银行实施资产证券化面临的障碍

(一) 缺乏法律规范与保障

(二) 缺乏规范的信用评级机构

(三) 缺乏资产证券化业务的投资主体

(四) 缺乏专业人才和操作经验

二、银行推行资产证券化的策略研究

(一) 加强资产证券化的法律制度建设

(二) 加强资产证券化评级机制建设

(三) 资产证券化产品应与产业政策配合

详细请访问：<http://www.chinairr.org/report/R09/R0904/202001/02-332883.html>