|  |
| --- |
| [2024-2030年中国资产证券化业务行业全面调研与发展前景预测报告](https://www.20087.com/0/16/ZiChanZhengQuanHuaYeWuDeFaZhanQi.html) |



#### [中国市场调研网](https://www.20087.com/)

[www.20087.com](https://www.20087.com/)

一、基本信息

|  |  |
| --- | --- |
| 名称： | [2024-2030年中国资产证券化业务行业全面调研与发展前景预测报告](https://www.20087.com/0/16/ZiChanZhengQuanHuaYeWuDeFaZhanQi.html) |
| 报告编号： | 2571160　　←电话咨询时，请说明该编号。 |
| 市场价： | 电子版：8800 元　　纸介＋电子版：9000 元 |
| 优惠价： | 电子版：7800 元　　纸介＋电子版：8100 元　　可提供增值税专用发票 |
| 咨询电话： | 400 612 8668、010-66181099、010-66182099、010-66183099 |
| Email： | Kf@20087.com |
| 在线阅读： | [<https://www.20087.com/0/16/ZiChanZhengQuanHuaYeWuDeFaZhanQi.html>](https://www.20087.com/2/95/ZhiNengXiWanJiShiChangQianJingYuCe.html) |
| 温馨提示： | 订购英文、日文等版本报告，请拨打订购咨询电话或发邮件咨询。 |

二、内容简介

　　资产证券化作为一种金融创新工具，通过将流动性较差的资产转换为可交易的证券，提高了资金的流动性和使用效率。近年来，随着金融市场的发展和监管环境的变化，资产证券化业务在全球范围内呈现出多元化和规范化的趋势。从住房抵押贷款到应收账款，再到知识产权和租赁合同，资产证券化的产品类型不断丰富，为投资者提供了多样化的投资选择。  
　　未来，资产证券化业务的发展将更加注重透明度和风险管理。透明度的提升意味着资产证券化产品的结构和底层资产的信息将更加公开，增强投资者信心。风险管理方面，将通过更严格的信用评级标准和风险分散机制，降低违约风险，确保资产证券化市场的稳定和健康发展。同时，金融科技的应用，如区块链技术，将改善资产证券化的交易效率和数据安全性。  
　　《[2024-2030年中国资产证券化业务行业全面调研与发展前景预测报告](https://www.20087.com/0/16/ZiChanZhengQuanHuaYeWuDeFaZhanQi.html)》依托国家统计局、发改委及资产证券化业务相关行业协会的详实数据，对资产证券化业务行业的现状、市场需求、市场规模、产业链结构、价格变动、细分市场进行了全面调研。资产证券化业务报告还详细剖析了资产证券化业务市场竞争格局，重点关注了品牌影响力、市场集中度及重点企业运营情况，并在预测资产证券化业务市场发展前景和发展趋势的同时，识别了资产证券化业务行业潜在的风险与机遇。资产证券化业务报告以专业、科学、规范的研究方法和客观、权威的分析，为资产证券化业务行业的持续发展提供了宝贵的参考和指导。  
  
第一章 中国资产证券化业务发展综述  
　　1.1 资产证券化的定义  
　　　　1.1.1 资产证券化的定义  
　　　　1.1.2 资产证券化的产品分类  
　　1.2 资产证券化的业务流程  
　　　　1.2.1 资产证券化的交易主体  
　　　　1.2.2 资产证券化的辅助主体  
　　　　1.2.3 资产证券化的业务流程  
　　1.3 资产证券化的发展模式  
　　　　1.3.1 表外模式  
　　　　1.3.2 表内模式  
　　　　1.3.3 准表外模式  
　　1.4 资产证券化的政策背景  
　　　　1.4.1 资产证券化监管机构  
　　　　1.4.2 资产证券化法律政策  
　　　　（1）政策回顾  
　　　　（2）新政解读  
　　　　1.4.3 资产证券化税收规定  
　　1.5 资产证券化的意义  
　　　　1.5.1 对发起人的意义  
　　　　1.5.2 对投资者的意义  
　　1.6 资产证券化与其他融资方式的比较  
　　　　1.6.1 总体比较  
　　　　1.6.2 融资成本比较  
　　　　1.6.3 投资回报及风险比较  
  
第二章 国际资产证券化业务发展比较与经验借鉴  
　　2.1 国际资产证券化发展历程与现状比较与借鉴  
　　　　2.1.1 国际资产证券化发展历程  
　　　　（1）美国资产证券化发展历程  
　　　　（2）日本资产证券化发展历程  
　　　　2.1.2 国际资产证券化发展现状  
　　　　（1）美国资产证券化发展现状  
　　　　截止 末，美国资产证券化产品余额达到 10.05 万亿美元，其中由三大机构担保的 MBS 产品余额达到 7.23 万亿美元， 占到全部证券化产品的 72%； 私人发行的 MBS 达到 1.49 万亿美元； ABS 产品余额相对较小，但也达到了 1.33 万亿美元。 其中 ABS 产品的基础资产主要包括学生贷款、汽车贷款、信用卡贷款、企业设备租赁以及 CDO 产品。  
　　　　全部资产证券化产品的构成  
　　　　ABS 产品的构成（按照基础资产划分）  
　　　　自 1970 年第一只MBS 产品发行以来，美国 MBS 债券规模增长迅速 ，根据 SIFMA 的统计，截止 底，美国机构 MBS 占到美国债券市场全部未偿债券余额的 22%，规模仅次于美国国债，十分庞大。美国资产证券化是为推动住房抵押贷款发放、实现“居者有其屋“而发展起来的， MBS 成功完成了这一使命。从 1970 年到 ，美国住房抵押贷款余额不断攀升，其占 GDP 的比重从 1970 年的27%提高到 的 66%。  
　　　　MBS是美国债券市场仅次于国债的第二大品种  
　　　　1970 年以来，美国住房抵押贷款/GDP 快速增长  
　　　　（2）日本资产证券化发展现状  
　　　　日本的资产证券化与美国和欧洲起源于 MBS 不同，日本是从 ABS 起步的，起因则是 东南亚金融危机所引发的流动性紧张。虽然在 之前，日本就已经存在资产证券化了，但其发行受到严格限制，市场规模很小。由于市场规模不大，因此日本证券业协会对其证券化产品的统计数据不多，仅从 开始统计每年的发行规模，从 才开始统计未偿余额。从数据来看，日本证券化产品的发行规模在 达到顶峰，当年共发行证券化产品 9.84 万亿日元，按照 末的汇率折算，约合827 亿美元。金融危机爆发之后，日本的证券化市场快速萎缩，的发行量仅有 2.65 万亿日元，约合 221 亿美元，较 减少了近 3/4。截止 三季末，日本证券化产品余额 17.10万亿日元，约合 1427 亿美元，远低于欧洲和美国。截止 三季末，日本共有 53只 REITs，资产总额达到 13.84 万亿日元，约合 1155 亿美元。  
　　　　日本资产证券化发行规模在 2024年达到顶峰，金融危机之后不断下降  
　　　　截止 三季末，日本证券化产品余额17.10万亿日元， 其中 MBS产品15.10万亿日元， 占到全部证券化产品的 88%；其中政府的住房援助机构（JHF）担保的 MBS 为 11.23 万亿日元，占到全部证券化产品的 66%。其他主要产品包括消费贷款证券化、租赁租金证券化和企业应收款证券化等。  
　　　　日本资产支持证券市场结构类似美国  
　　　　2.1.3 国际资产证券化发展历程与现状比较  
　　　　2.1.4 国际资产证券化发展历程经验借鉴  
　　2.2 国际资产证券化市场运作模式比较与借鉴  
　　　　2.2.1 国际资产证券化市场架构比较与借鉴  
　　　　（1）美国资产证券化基本架构  
　　　　（2）日本资产证券化基本架构  
　　　　（3）资产证券化市场架构比较与借鉴  
　　　　2.2.2 国际资产证券化产品种类与运作程序比较与借鉴  
　　　　（1）美国资产证券化产品种类与运作程序  
　　　　（2）日本资产证券化产品种类与运作程序  
　　　　（3）资产证券化产品种类与运作程序比较与借鉴  
　　2.3 国际资产证券化市场相关规定比较与借鉴  
　　　　2.3.1 国际资产证券化市场法规比较与借鉴  
　　　　（1）美国资产证券化主要法规  
　　　　（2）日本资产证券化主要法规  
　　　　（3）资产证券化市场法规比较与借鉴  
　　　　2.3.2 国际资产证券化产品会计处理比较与借鉴  
　　　　（1）美国资产证券化产品会计处理  
　　　　（2）日本资产证券化产品会计处理  
　　　　（3）资产证券化产品会计处理比较与借鉴  
　　　　2.3.3 国际资产证券化产品公开说明书规定比较与借鉴  
　　　　（1）美国资产证券化产品公开说明书相关规定  
　　　　（2）日本资产证券化产品公开说明书相关规定  
　　　　（3）资产证券化产品公开说明书相关规定比较与借鉴  
　　2.4 国际资产证券化发展对中国市场的启示  
　　　　2.4.1 放松管制  
　　　　2.4.2 鼓励创新  
　　　　2.4.3 完善法律  
　　　　2.4.4 完备会计制度  
　　　　2.4.5 完善信息披露  
  
第三章 中国资产证券化业务现状与规划  
　　3.1 资产证券化发展历程  
　　3.2 资产证券化市场现状  
　　截止 19 日，我国资产证券化产品的余额已经达到 7478 亿元，按照 SIFMA 对证券化产品的划分，我国最大的证券化品种应该是归属于 CDO 下面的 CLO 产品，即企业贷款证券化，占比达到 36%，而 MBS（包括个人住房抵押贷款和住房公积金垫款）占比仅有 8%。狭义 ABS 产品占比则高达 56%。与美国、欧洲和日本相比，我国企业贷款证券化占比明显较大，而 MBS 占比较小。  
　　根据对基础资产的分类，基础资产占比超过 5%的是企业贷款、租赁租金、基础设施收费、应收账款、个人住房抵押贷款、铁路专项贷款和汽车贷款。其中基础设施资产证券化类似欧洲的 WBS；租赁租金、汽车贷款占比较高， 与欧美日相似； 应收账款证券化占比较大， 与美国和欧洲的产品结构不同， 但与日本比较接近。  
　　按照 SIFMA 分类，我国狭义 ABS 占比超一半  
　　我国证券化基础资产品类多样  
　　　　3.2.1 资产证券化产品资产池  
　　　　（1）资产池资产结构  
　　　　（2）资产池资产质量  
　　　　3.2.2 资产证券化市场规模  
　　　　3.2.3 资产证券化交易规模  
　　3.3 资产证券化各级主体现状与问题  
　　　　3.3.1 发起人  
　　　　3.3.2 SPV  
　　　　3.3.3 资产管理服务机构  
　　　　3.3.4 信用增级机构  
　　　　3.3.5 信用评级机构  
　　　　3.3.6 投资者  
　　3.4 资产证券化发展路径与规划  
　　　　3.4.1 资产证券化当前定位  
　　　　3.4.2 资产证券化发展路径  
　　　　（1）短期发展路径  
　　　　（2）长期发展路径  
　　　　3.4.3 资产证券化发展规划  
　　　　（1）资产证券化五年规划  
　　　　（2）资产证券化长远规划  
  
第四章 中国资产证券化产品市场现状与预测  
　　4.1 CDO产品市场现状与预测  
　　　　4.1.1 CDO产品概述  
　　　　4.1.2 CDO交易结构与运作机制  
　　　　（1）现金流型CDO  
　　　　（2）市值型CDO  
　　　　（3）合成型CDO  
　　　　4.1.3 CDO信用评级  
　　　　（1）现金流型CDO  
　　　　（2）市值型CDO  
　　　　（3）合成型CDO  
　　　　4.1.4 CDO市场现状  
　　　　（1）CDO发展动力  
　　　　（2）CDO市场现状  
　　　　4.1.5 CDO市场预测  
　　4.2 狭义ABS产品市场现状与预测  
　　　　4.2.1 ABS产品概述  
　　　　4.2.2 ABS市场现状  
　　　　（1）汽车消费贷款证券化现状  
　　　　（2）信用卡贷款证券化现状  
　　　　（3）学生贷款证券化现状  
　　　　（4）融资租赁款证券化现状  
　　　　（5）基础设施收益权证券化现状  
　　　　（6）门票收入证券化现状  
　　　　（7）企业应收款证券化现状  
　　　　4.2.3 ABS市场预测  
　　4.3 RMBS产品市场现状与预测  
　　　　4.3.1 RMBS的起源  
　　　　4.3.2 RMBS的外部条件  
　　　　4.3.3 RMBS国际模式比较与借鉴  
　　　　（1）美国模式-政府主导型  
　　　　（2）加拿大模式-政府与市场混合型  
　　　　（3）澳大利亚模式-市场主导型  
　　　　（4）国际模式对中国的启示  
　　　　4.3.4 RMBS市场现状  
　　　　4.3.5 RMBS市场预测  
　　4.4 CMBS产品市场现状与预测  
　　　　4.4.1 CMBS产品概述  
　　　　4.4.2 CMBS市场现状  
　　　　4.4.3 CMBS市场预测  
  
第五章 中国银行资产证券化业务现状与前景预测  
　　5.1 银行信贷资产证券化现状分析  
　　　　5.1.1 银行信贷资产证券化规模  
　　　　5.1.2 银行信贷资产证券化结构  
　　5.2 银行信贷资产证券化案例解析  
　　　　5.2.1 年开元信贷资产支持证券  
　　　　（1）发行规模  
　　　　（2）交易结构及职能  
　　　　（3）资产池数据统计  
　　　　（4）信用增级情况  
　　　　（5）信用评级情况  
　　　　5.2.2 年工元信贷资产支持证券  
　　　　（1）发行规模  
　　　　（2）交易结构及职能  
　　　　（3）资产池数据统计  
　　　　（4）信用增级情况  
　　　　（5）信用评级情况  
　　　　5.2.3 年招元信贷资产支持证券  
　　　　（1）发行规模  
　　　　（2）交易结构及职能  
　　　　（3）资产池数据统计  
　　　　（4）信用增级情况  
　　　　（5）信用评级情况  
　　　　5.2.4 年通元个人汽车抵押贷款支持证券  
　　　　（1）发行规模  
　　　　（2）交易结构及职能  
　　　　（3）资产池数据统计  
　　　　（4）信用增级情况  
　　　　（5）信用评级情况  
　　　　5.2.5 年建元个人住房抵押贷款支持证券  
　　　　（1）发行规模  
　　　　（2）交易结构及职能  
　　　　（3）资产池数据统计  
　　　　（4）信用增级情况  
　　　　（5）信用评级情况  
　　5.3 银行信贷资产证券化前景预测  
　　　　5.3.1 银行信贷总体规模现状与前景预测  
　　　　5.3.2 银行分类贷款规模与资产证券化前景预测  
　　　　（1）工业贷款  
　　　　（2）服务业贷款  
　　　　（3）“三农”贷款  
　　　　（4）房地产贷款（-）  
　　　　（5）汽车消费贷款  
　　　　（6）信用卡贷款  
  
第六章 中国工商企业资产证券化业务现状与前景预测  
　　6.1 工商企业与银行资产证券化对比  
　　6.2 工商企业资产证券化现状分析  
　　　　6.2.1 工商企业资产证券化规模  
　　　　6.2.2 工商企业资产证券化结构  
　　6.3 工商企业资产证券化案例解析  
　　　　6.3.1 联通CDMA网络租赁费收益计划  
　　　　（1）项目基础资产  
　　　　（2）募集资金规模  
　　　　（3）募集资金用途  
　　　　（4）项目担保和评级  
　　　　（5）项目收益情况  
　　　　6.3.2 莞深高速收益计划  
　　　　（1）项目基础资产  
　　　　（2）募集资金规模  
　　　　（3）募集资金用途  
　　　　（4）项目担保和评级  
　　　　（5）项目收益情况  
　　　　6.3.3 网通应收款资产支持受益凭证  
　　　　（1）项目基础资产  
　　　　（2）募集资金规模  
　　　　（3）募集资金用途  
　　　　（4）项目担保和评级  
　　　　（5）项目收益情况  
　　　　6.3.4 远东租赁资产支持收益计划  
　　　　（1）项目基础资产  
　　　　（2）募集资金规模  
　　　　（3）募集资金用途  
　　　　（4）项目担保和评级  
　　　　（5）项目收益情况  
　　　　6.3.5 澜电受益凭证  
　　　　（1）项目基础资产  
　　　　（2）募集资金规模  
　　　　（3）募集资金用途  
　　　　（4）项目担保和评级  
　　　　（5）项目收益情况  
　　　　6.3.6 浦东建设BT项目资产支持收益计划  
　　　　（1）项目基础资产  
　　　　（2）募集资金规模  
　　　　（3）募集资金用途  
　　　　（4）项目担保和评级  
　　　　（5）项目收益情况  
　　　　6.3.7 南京城建污水处理受益券  
　　　　（1）项目基础资产  
　　　　（2）募集资金规模  
　　　　（3）募集资金用途  
　　　　（4）项目担保和评级  
　　　　（5）项目收益情况  
　　　　6.3.8 南通天电销售资产支持收益计划  
　　　　（1）项目基础资产  
　　　　（2）募集资金规模  
　　　　（3）募集资金用途  
　　　　（4）项目担保和评级  
　　　　（5）项目收益情况  
　　　　6.3.9 隧道股份BOT项目专项资产管理计划  
　　　　（1）项目基础资产  
　　　　（2）募集资金规模  
　　　　（3）募集资金用途  
　　　　（4）项目担保和评级  
　　　　（5）项目收益情况  
　　6.4 工商企业资产证券化前景预测  
　　　　6.4.1 基建行业  
　　　　（1）基建行业发展现状与前景预测  
　　　　（2）基建行业资产证券化前景预测  
　　　　6.4.2 房地产行业  
　　　　（1）房地产行业发展现状与前景预测  
　　　　（2）房地产行业资产证券化前景预测  
　　　　6.4.3 环保行业  
　　　　（1）环保行业发展现状与前景预测  
　　　　（2）环保行业资产证券化前景预测  
　　　　6.4.4 汽车行业  
　　　　（1）汽车行业发展现状与前景预测  
　　　　（2）汽车行业资产证券化前景预测  
　　　　6.4.5 交通运输行业  
　　　　（1）交通运输行业发展现状与前景预测  
　　　　（2）交通运输行业资产证券化前景预测  
　　　　6.4.6 旅游行业  
　　　　（1）旅游行业发展现状与前景预测  
　　　　（2）旅游行业资产证券化前景预测  
  
第七章 中-智-林-－7.1.7 利差风险与防范  
　　　　7.1.8 经营风险与防范  
　　　　7.1.9 结构风险与防范  
　　7.2 资产证券化发展的有利条件  
　　　　7.2.1 离岸资产证券化产品的成功经验  
　　　　7.2.2 信托计划在资产证券化实践中的作用  
　　　　7.2.3 资产证券化实践已形成发展重点  
　　7.3 资产证券化发展待解决的问题  
　　　　7.3.1 法律制度的障碍  
　　　　7.3.2 实施环境的障碍  
　　7.4 资产证券化业务的发展建议  
　　　　7.4.1 完善法律制度  
　　　　7.4.2 建立中央优先权益登记系统  
　　　　7.4.3 建立资产证券化产品的交易服务平台  
　　　　7.4.4 选择适合提供交易服务的证券化产品  
  
图表目录  
　　图表 1：资产证券化产品的分类  
　　图表 2：资产证券化业务流程图  
　　图表 3：资产证券化模式分析  
　　图表 4：2024年以来资产证券化相关法律及文件  
　　图表 5：《证券公司资产证券化业务管理规定》分析  
　　图表 6：《规范信贷资产证券化发起机构风险自留行为》分析  
　　图表 7：企业资产证券业务与其他债务融资方式的比较分析  
　　图表 8：企业资产证券业务融资成本与短期融资券的比较分析  
　　图表 9：企业资产证券业务融资成本与企业债券的比较分析  
　　图表 10：企业资产证券业务融资成本与银行贷款的比较分析  
　　图表 11：企业资产证券业务与其他债务融资方式的投资回报及风险比较分析  
　　图表 12：美国MBS/ABS市场余额  
　　图表 13：美国政府三家信用机构MBS发行额  
　　图表 14：美国部分ABS品种和首发时间（单位：百万美元）  
　　图表 15：美国债券市场产品分类构成（单位：%）  
　　图表 16：美国金融资产证券市场流通在外金额表  
　　图表 17：美国MBS发行余额统计表（一）（单位：十亿美元）  
　　图表 18：2024年以来美国MBS发行余额统计表（一）（单位：十亿美元）  
　　图表 19：美国各类型债券的规模比较  
　　图表 20：美国ABS产品的市场规模分布  
　　图表 21：2024年以来日本J-REIT市场增长情况（单位：千万日元）  
　　图表 22：美国资产证券化流程  
　　图表 23：单纯特殊目标机构模式运作架构  
　　图表 24：信托银行模式运作架构  
　　图表 25：特殊目标机构与信托银行合作模式运作架构  
　　图表 26：长期与短期特殊目标机构与信托银行合作模式运作架构  
　　图表 27：美国市场中以转手形式发行的一般住宅抵押贷款债权证券化产品  
　　图表 28：转手证券发行架构  
　　图表 29：支付债券发行架构  
　　图表 30：担保抵押债券发行架构  
　　图表 31：美国商业抵押债权证券定价的指标利率与利率加码（bps）  
　　图表 32：日本DaiichiLifesMAGIC运作流程  
　　图表 33：日本GovernmentHousingLoanCorpBandNo.1Scheme  
　　图表 34：美国资产证券化主要法规  
　　图表 35：日本资产证券化主要法规  
　　图表 36：日本资产证券化产品公开说明书相关规定  
　　图表 37：至今中国资产证券化发展历程  
　　图表 38：至今中国资产证券化发展路径  
　　图表 39：2024年中国银行业贷款结构（单位：%）  
　　图表 40：2024年中国资产支持证券评级对比（单位：%）  
　　图表 41：中国资产支持证券存量统计（单位：亿元，只）  
　　图表 42：中国资产支持证券化产品在银行间债券市场交易情况（单位：百万元，笔）  
　　图表 43：CDO产品分类  
　　图表 44：现金流型CDO的基本结构  
　　图表 45：现金流型CDO的利息现金流支付流程  
　　图表 46：现金流型CDO的本金现金流支付流程  
　　图表 47：现金流型CDO和市值型CDO的比较分析  
　　图表 48：合成型CDO的交易结构  
　　图表 49：部分融资合成型CDO的交易结构  
　　图表 50：穆迪预期损失率计算参数分析  
　　图表 51：穆迪的CDO预期损失率计算分析  
　　图表 52：分散度对Baa层债券预期损失率的影响分析  
　　图表 53：2024-2030年信贷资产证券化产品一览表  
　　图表 54：2024年商业银行贷款情况分析（单位：%）  
　　图表 55：2030年我国城镇居民人均住宅面积预测（平方米）  
　　图表 56：美国RMBS市场结构模式  
　　图表 57：加拿大RMBS市场运行模式  
　　图表 58：澳大利亚RMBS市场运行模式  
　　图表 59：2024年商业银行贷款情况分析（单位：%）  
　　图表 60：2024年银行房地产相关贷款比重分析（单位：%）  
　　图表 61：2024-2030年金融机构房地产贷款余额分析（单位：%）  
　　图表 62：2024-2030年信贷资产支持债券月度托管量（单位：亿元）  
　　图表 63：2024-2030年信贷资产支持债券各投资者月度托管量占比（单位：%）  
　　图表 64：2024年信贷资产支持债券各投资者托管量占比（单位：%）  
　　图表 65：2024-2030年银行信贷资产证券化产品构成（按产品数量）（单位：%）  
　　图表 66：2024-2030年银行信贷资产证券化产品构成（按发行金额）（单位：%）  
　　图表 67：第一期开元信贷资产支持证券分析（单位：万元）  
　　图表 68：国家开发银行2023年第一期开元信贷资产支持证券交易结构图  
　　图表 69：第一期开元信贷资产支持证券主要当事方职能  
　　图表 70：第一期开元信贷资产支持证券资产池基本情况（单位：万元，笔，户，年，%）  
　　图表 71：第一期开元信贷资产支持证券贷款合同期限（单位：万元，笔，%）  
　　图表 72：第一期开元信贷资产支持证券贷款剩余期限（单位：万元，笔，%）  
　　图表 73：第一期开元信贷资产支持证券贷款余额分布（单位：万元，笔，%）  
　　图表 74：第一期开元信贷资产支持证券贷款地域集中度分布（单位：万元，笔，%）  
　　图表 75：第一期开元信贷资产支持证券贷款行业集中度分布（单位：万元，笔，%）  
　　图表 76：2024年第一期工元信贷资产支持证券分析（单位：万元）  
　　图表 77：2024年第一期工元信贷资产支持证券交易结构图  
　　图表 78：2024年第一期工元信贷资产支持证券主要当事方职能  
　　图表 79：2024年第一期工元信贷资产支持证券资产池基本情况（单位：万元，笔，户，年，%）  
　　图表 80：2024年第一期工元信贷资产支持证券贷款合同期限（单位：万元，笔，%）  
　　图表 81：2024年第一期工元信贷资产支持证券贷款剩余期限（单位：万元，笔，%）  
　　图表 82：2024年第一期工元信贷资产支持证券贷款地域集中度分布（单位：万元，笔，%）  
　　图表 83：2024年第一期工元信贷资产支持证券贷款行业集中度分布（单位：万元，笔，%）  
　　图表 84：2024年第一期工元信贷资产支持证券贷款评级（中诚）（单位：万元，%）  
　　图表 85：2024年第一期工元信贷资产支持证券贷款评级（中债资信）（单位：万元，%）  
　　图表 86：第一期招元信贷资产支持证券分析（单位：万元）  
　　图表 87：第一期招元信贷资产支持证券交易结构图  
　　图表 88：第一期招元信贷资产支持证券主要当事方职能  
　　图表 89：第一期招元信贷资产支持证券资产池基本情况（单位：万元，笔，月，%）  
　　图表 90：第一期招元信贷资产支持证券借款人信用等级分布情况（单位：万元，笔，月，%）  
　　图表 91：第一期招元信贷资产支持证券贷款地域集中度分布（单位：万元，笔，%）  
　　图表 92：第一期招元信贷资产支持证券贷款行业集中度分布（单位：万元，笔，%）  
　　图表 93：通元个人汽车抵押贷款支持证券分析（单位：万元）  
　　图表 94：通元个人汽车抵押贷款支持证券交易结构图  
　　图表 95：通元个人汽车抵押贷款支持证券主要当事方职能  
　　图表 96：通元个人汽车抵押贷款支持证券资产池基本情况（单位：元，笔，月，岁，%）  
　　图表 97：通元个人汽车抵押贷款支持证券贷款合同期限（单位：元，笔，%）  
　　图表 98：通元个人汽车抵押贷款支持证券贷款剩余期限（单位：元，笔，%）  
　　图表 99：通元个人汽车抵押贷款支持证券贷款地域集中度分布（单位：万元，笔，%）  
　　图表 100：通元个人汽车抵押贷款支持证券贷款“抵押车辆”品牌分布（单位：万元，笔，%）  
　　图表 101：建元-1个人住房抵押贷款支持证券分析（单位：万元）  
　　图表 102：建元-1个人住房抵押贷款支持证券交易结构图  
　　图表 103：建元-1个人住房抵押贷款支持证券主要当事方职能  
　　图表 104：建元-1个人住房抵押贷款支持证券资产池基本情况（单位：元，笔，月，岁，%）  
　　图表 105：建元-1个人住房抵押贷款支持证券贷款合同期限（单位：万元，笔）  
　　图表 106：建元-1个人住房抵押贷款支持证券贷款剩余期限（单位：万元，笔）  
　　图表 107：建元-1个人住房抵押贷款支持证券贷款余额分布（单位：万元，笔）  
　　图表 108：建元-1个人住房抵押贷款支持证券贷款地域集中度分布（单位：万元，笔）  
　　图表 109：2024-2030年银行发放贷款规模（单位：亿元）  
　　图表 110：2024-2030年银行发放贷款结构（单位：%）  
　　图表 111：2018-2023年金融机构工业贷款规模现状与预测（单位：亿元，%）  
　　图表 112：2018-2023年金融机构服务业贷款规模现状与预测（单位：亿元）  
　　图表 113：2018-2023年金融机构农业贷款规模现状与预测（单位：亿元）  
　　图表 114：2018-2023年金融机构房地产贷款规模现状与预测（单位：亿元）  
　　图表 115：2018-2023年金融机构汽车消费贷款规模现状与预测（单位：亿元）  
　　图表 116：2018-2023年金融机构信用卡贷款规模现状与预测（单位：万亿元）  
　　图表 117：银行信贷资产的证券化与工商企业资产证券化的要素对比  
　　图表 118：2024-2030年工商企业资产证券化累计规模（亿元）  
　　图表 119：工商企业信贷资产证券化产品构成（按产品数量）  
　　图表 120：工商企业信贷资产证券化产品构成（按发行金额）  
略……

了解《[2024-2030年中国资产证券化业务行业全面调研与发展前景预测报告](https://www.20087.com/0/16/ZiChanZhengQuanHuaYeWuDeFaZhanQi.html)》，报告编号：2571160，

请致电：400-612-8668、010-66181099、66182099、66183099，

Email邮箱：[Kf@20087.com](mailto:Kf@20087.com)

详细介绍：<https://www.20087.com/0/16/ZiChanZhengQuanHuaYeWuDeFaZhanQi.html>

了解更多，请访问上述链接，以下无内容！