注册申请报告表格

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 内容 | 页码 | 备注 |
| Z-0 | 扉页、目录、注册基本信息 | 1-4 |  |
| Z-0-1 | 信贷资产支持证券名称 | 1 |  |
| Z-0-2 | 基础资产类型 | 1 |  |
| Z-0-3 | 信贷资产支持证券发行安排--写明本次注册的总金额及预计的发行期数及交易场所，如有必要可列明各期证券的发行时间段。 | 1 |  |
| Z-0-4 | 发行方式可选择招标或簿记建档，拟采用簿记建档发行的，应说明采用簿记建档发行的必要性，定价、配售的具体原则和方式，以及防范操作风险和不正当利益输送的措施。 | 1-2 |  |
| Z-0-5 | 目录--标明各章、节的标题及相应的页码。 | 3-4 |  |
| Z-1 | 投资风险提示 | 5-9 |  |
| Z-1-1 | 注册环节可预见的投资者面临的风险，例如早偿风险、信用风险、抵押物价值波动风险等，不同项目可根据实际情况列明。 | 5-9 |  |
| Z-2 | 参与机构信息 | 10-34 |  |
| Z-2-1 | 各参与机构的选任标准及程序--信贷资产证券化业务中对相关参与机构，包含受托机构、主承销商、联席主承销商（如有）、贷款服务机构、资金保管机构、信用评级机构、会计师事务所、律师事务所的选择标准及程序，包括但不限于参与机构的选任原则、选任标准与选任程序。 | 10-14 |  |
| Z-2-2 | 各参与机构名单。所披露的内容包括但不限于各参与机构的名称、注册地址、法定代表人、联系人、联系电话、传真、邮政编码、网址、基本情况简介、各参与机构的证券化经验、违约记录申明及机构之间的关联关系等。注册时受托机构必须唯一，其他参与机构可多选。 | 15-18 |  |
| Z-2-3 | 发起机构资产证券化业务管理办法摘要-明确发起机构资产证券化业务的制度和流程，包括但不限于对业务管理办法的总述、相关参与机构描述、各部门职责、资产证券化业务发起的内部流程等。 | 18-21 |  |
| Z-2-4 | 发起机构资产证券化业务操作规程摘要-明确发起机构资产证券化业务的具体操作规程，包括但不限于对操作规程的总述、发起机构启动资产证券化业务的具体操作流程，例如基础资产池构建及尽职调查、交易结构设计、法律文件准备、定价发行、投资管理及会计处理、证券化信贷资产质量管理、风险监督与管理、合同管理等内容。 | 21-25 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Z-2-5 | 发起机构资产证券化住房贷款服务管理办法摘要--明确发起机构作为资产的提供方贷款形成的标准、程序、以及其他影响贷款质量的制度规定，例如对管理办法的总述、各部门职责与分工、贷款服务方案的确定、贷款服务管理的内容以及授信内部评分的具体标准、抵押房产评估方法等，此外，应  附上授信审核时借款人填写的授信申请表模板。 | 25-33 |  |
| Z-2-6 | 贷款服务机构资产证券化住房贷款服务管理办法摘要--贷款服务机构信贷资产证券化贷款服务管理办法等相关管理办法的介绍，包括但不限于内部评级制度、授信额度确定办法、贷前调查办法、信贷审批流程、贷款发放、贷后管理办法、贷款担保审核方法、违约贷款处置程序、抵押物房产处置方法等。 | 25-33 | 发起机构与贷款服务机构为同一家机构，贷款管理办法合并撰写 |
| Z-2-7 | 受托机构对信托财产的投资管理安排--明确受托机构对信托财产的具体投资管理安排，包括但不限于受托机构对信托财产账户中的资金进行投资运用的投资范围、标准、原则及方式等。 | 33-34 |  |
| Z-3 | 交易条款信息 | 34-47 |  |
| Z-3-1 | 交易结构及各当事方的主要权利与义务-明确各参与机构在交易文件中确定的权力和义务。包含受托机构、发起机构、贷款服务机构、资金保管机构、主承销商、联席主承销商（如有）。 | 34-40 |  |
| Z-3-2 | 预计信托账户设置--交易中账户的开立情况，如信托收款账户（本金分账户、收入分账户）、信托付款账户、混同专用账、抵销专用账、服务转移和通知专用账、税收专用账的设置情况等，各项目可根据实际情况披露，发行环节如有调整，需要在发行说明书中说明。 | 41-41 |  |
| Z-3-3 | 各交易条款设置—例如回购交易条款、赎回交易条款、终止交易条款等，若在结构设计上涉及到其他类似的交易条款，可按以上规则进行披露。 | 41-45 |  |
| Z-3-4 | 各触发条件设置—例如违约事件触发条件、加速清偿事件触发条件、权利完善事件触发条件、个别通知事件触发条件等，若在结构设计上涉及到其他类似的触发条件，可按以上规则进行披露。 | 45-47 |  |
| Z-4 | 基础资产筛选标准 | 48-52 |  |
| Z-4-1 | 合格标准--明确该期入池资产的合格标准，即选定入池资产的硬性标准，不符合该标准的资产应予以赎回，或不能入池。原则上包括但不限于以下信息：是否出现本息逾期、贷款币种、是否涉及诉讼、贷款五级分类、合同到期期限范围、还款计划是否明确、抵押物所在城市的要求等。 | 48-50 |  |
| Z-4-2 | 资产保证--指委托人在约定中所做的关于资产池以及每一笔贷款在初始起算日和信托财产交付日的状况的全部陈述和保证。 | 50-52 |  |
| Z-5 | 历史数据信息 | 53-198 |  |
| Z-5-1 | 动态数据信息5--每期期初笔数、期初余额、新增贷款金额、部分早偿金额、全部早偿金额、正常金额、拖欠1-30天金额、拖欠31-60 天金额、拖欠61-90天金额、拖欠91-120 天金额、拖欠120天以上金额等。 | 53-57 |  |
| Z-5-2 | 静态数据信息--每个静态池的期初笔数、期初余额、部分早偿金额、全部早偿金额、正常金额、拖欠1-30天金额、拖欠31-60天金额、拖欠61-90天金额、拖欠91-120天金额、拖欠120天以上金额等。 | 58-198 |  |
| Z-6 | 信息披露安排 | 199-202 |  |
| Z-6-1 | 发行及存续期的信息披露要求、披露方式、途径及内容，明确特殊事件发生后的信息披露机制，以及其他影响产品风险及投资者判断的信息披露安排。 | 199-202 |  |