

2017-2022年中国商业银行不良资产处置行业运营 现状及发展趋势前瞻报告

报告大纲

观研报告网

www.chinabaogao.com

一、报告简介

观研报告网发布的《2017-2022年中国商业银行不良资产处置行业运营现状及发展趋势前瞻报告》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/290196290196.html>

报告价格：电子版: 7200元 纸介版：7200元 电子和纸介版: 7500

订购电话: 400-007-6266 010-86223221

电子邮箱: sale@chinabaogao.com

联系人: 客服

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、报告目录及图表目录

1定义

不良资产处置，是指通过综合运用法律法规允许范围内的一切手段和方法，对资产进行的价值变现和价值提升的活动。

资产处置的范围按资产形态可划分为：股权类资产、债权类资产和实物类资产；资产处置方式按资产变现分为终极处置和阶段性处置。终极处置主要包括破产清算、拍卖、招标、协议转让、折扣变现等方式，阶段性处置主要包括债转股、债务重组、诉讼及诉讼保全、以资抵债、资产置换、企业重组、实物资产再投资完善、实物资产出租、资产重组、实物资产投资等方式。

图：不良资产管理行业的主要参与者 资料来源：公开资料，中国报告网整理

2国有商业银行不良资产处置中现有问题的解决对策

2.1提高不良资产评估的规范性

国有商业银行在提高不良资产评估的规范性方面，必须满足以下三个方面的操作要求。首先，评估的方法必须满足特定的处置方式的需要；其次，评估方法必须要有完整的评估价值体系；第三，评估过后的结果必须真实地反映出不良资产的价值。这就要求有关评估机构在对不良贷款的评估方式上要明确，不同形态的资产的处置方式对评估的要求是不一样的，每一种形态资产的价值表现不一样，其评估方法也要做出适当的改变与之相适应。

银行在处置不良资产的过程中涉及债权人与债务人，在债务重组的过程中会受到时间因素、市场因素、地域因素等各个方面的影响，所以银行的不良资产评估价值类型也不同，比如说债权转让项目买方考虑投资的价值、折扣变现项目的评估结果价值类型是否可以持续经营等，这就要求银行在不良资产的评估方法的选择上要充分考虑到银行不良资产的评估价值体系，提高不良资产评估的规范性。

2.2改善不良资产处置的市场环境

良好的不良资产市场处置市场环境，是改善和提高我国不良资产处置结果的重要手段。所以，相关部门在改善不良资产处置的市场环境上，要与政府部门积极配合，并加以政策扶持。形成银行不良贷款的原因在很大程度上是由于政府的过度干预，所以相关部门要采取措施，督促地方政府摒弃小地方保护主义观念，积极介入银行的不良贷款处理工作。对已经形成的不良贷款，要采取措施积极补救，对有利于不良贷款产生的政策还有行规，要积极说服政府予以废止。

国家还应该制定和出台优惠的税收处置政策，以减轻商业银行与资产管理公司财务上的压力。对涉及政府定价的代理、拍卖等中介服务的收费应该给予适当的优惠和减免。在对不良资产的起诉案中所涉及到的诉讼费应该适当放宽。在对债转股所持有的股份转让的问题上，要积极给予资产管理公司特别的豁免权，使该公司持有的股权可以进行市场变现。改善不良资产处置的市场环境，总体上来说需要政府相关部门的配合。

2.3加强金融监管防范风险的产生

国有商业银行在加强金融监管防范的时候应该重点协调多家的监管行为。在监管过程中要找出适合自己的一套监管办法，然后明确自己对资产管理公司实施监管的内容。在加强金融监管防范机制的过程中还要尽快规范操作规程与处置行为，这就要求商业银行的总行，能够尽快制定好《金融资产管理公司内部控制原则》来规范各个资产公司在资产操作中的流程，从制度上杜绝违规交易，防止道德风险的产生。

在对资产管理公司的日常工作进行监管和检查时要把检查的重点放在资产定价的准确性、处置程序是否规范等方面。在对员工的道德机制的建设方面要尽快建立起完善而又有效的奖励和监控机制。对资产管理员工的奖励和监控机制的建立是资产管理公司最大限度地提高资产有效利用率的重要问题，它不仅可以提高员工的工作积极性，还可以在很大程度上杜绝道德风险的产生。

3小结

随着市场经济的壮大与发展，我国国有商业银行中不良资产所存在的问题已经成为我国经济发展中的一个重大难题。不良资产如果处理不当会导致银行亏损和倒闭。我国国有商业银行不良资产处理的现状不容乐观，其治理策略还需要通过实践进行检验。

中国报告网发布的《2017-2022年中国商业银行不良资产处置行业运营现状及发展趋势前瞻报告》内容严谨、数据翔实，更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展动向、市场前景、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。它是业内企业、相关投资公司及政府部门准确把握行业发展趋势，洞悉行业竞争格局，规避经营和投资风险，制定正确竞争和投资战略决策的重要决策依据之一。本报告是全面了解行业以及对本行业进行投资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。

目录

第一章：国际商业银行不良资产处置行业发展现状

1.1美国商业银行不良资产处置行业发展分析

1.1.1美国商业银行不良资产成因分析

1.1.2美国商业银行不良资产危害分析

1.1.3美国商业银行不良资产处置模式

1.1.4美国商业银行不良资产处置案例

1.2德国商业银行不良资产处置行业发展分析

1.2.1德国商业银行不良资产成因分析

1.2.2德国商业银行不良资产危害分析

1.2.3德国商业银行不良资产处置模式

1.2.4德国商业银行不良资产处置案例

1.3日本商业银行不良资产处置行业发展分析

1.3.1日本商业银行不良资产成因分析

1.3.2日本商业银行不良资产危害分析

1.3.3日本商业银行不良资产处置模式

1.3.4日本商业银行不良资产处置案例

1.3.5日本商业银行不良资产处置效果

1.4韩国商业银行不良资产处置行业发展分析

1.4.1韩国商业银行不良资产成因分析

1.4.2韩国商业银行不良资产危害分析

1.4.3韩国商业银行不良资产处置模式

1.4.4韩国商业银行不良资产处置案例

1.4.5韩国商业银行不良资产处置效果

1.5国际商业银行不良资产处置行业经验总结

第二章：中国商业银行不良资产市场现状分析

2.1中国商业银行不良资产成因分析

2.1.1商业银行不良资产形成的历史原因

2.1.2商业银行不良资产形成的体制原因

(1) 银行经营管理方面的原因

(2) 企业方面的原因

(3) 地方行政干预

(4) 金融立法严重滞后

2.2中国商业银行不良资产现状分析

2.2.1商业银行不良资产规模分析

2.2.2商业银行不良资产来源结构

2.2.3商业银行不良贷款分类变化

2.2.4商业银行不良贷款结构变化

2.3中国主要商业银行不良贷款水平分析

2.3.1工商银行不良贷款水平分析

2.3.2农业银行不良贷款水平分析

2.3.3中国银行不良贷款水平分析

2.3.4建设银行不良贷款水平分析

2.3.5交通银行不良贷款水平分析

2.3.6招商银行不良贷款水平分析

第三章：中国商业银行不良资产处置模式分析

3.1中国商业银行不良资产处置方式

3.1.1催收

3.1.2依法收贷

3.1.3重组

3.1.4核销

3.1.5批量转让

3.1.6委托处置

3.1.7资产证券化

3.1.8不良收益权转让

3.1.9其他转让渠道

3.2中国商业银行不良资产处置典型方式

3.2.1商业银行处置不良资产方式结构

3.2.2银行自主处置模式

3.2.3托管集中治理模式

3.2.4坏账直接剥离模式

3.2.5不良资产处置模式比较

3.3中国商业银行不良资产证券化重启

- 3.3.1不良资产证券化重启背景
- 3.3.2不良资产证券化意义分析
- 3.3.3资产证券发行规模分析
- 3.3.4不良资产证券化试点机构
- 3.3.5不良资产证券化案例分析
- 3.3.6不良资产证券化发展趋势
- 3.4中国商业银行不良资产债转股重提
- 3.4.1不良资产债转股重提背景
- 3.4.2不良资产债转股意义分析
- 3.4.3不良资产债转股受益者分析
- 3.4.4不良资产债转股海外案例分
- 3.4.5熔盛重工债转股案例分析
- 3.4.6不良资产债转股发展趋势

第四章：中国主要商业银行不良资产处置分析

- 4.1中国工商银行不良资产处置分析
 - 4.1.1工商银行不良资产规模分析
 - 4.1.2工商银行不良资产结构分析
 - 4.1.3工商银行不良资产处置方式
 - 4.1.4工商银行不良资产处置效益
- 4.2中国农业银行不良资产处置分析
 - 4.2.1农业银行不良资产规模分析
 - 4.2.2农业银行不良资产结构分析
 - 4.2.3农业银行不良资产处置方式
 - 4.2.4农业银行不良资产处置效益
- 4.3中国建设银行不良资产处置分析
 - 4.3.1建设银行不良资产规模分析
 - 4.3.2建设银行不良资产结构分析
 - 4.3.3建设银行不良资产处置方式
 - 4.3.4建设银行不良资产处置效益
- 4.4中国银行不良资产处置分析
 - 4.4.1中国银行不良资产规模分析
 - 4.4.2中国银行不良资产结构分析
 - 4.4.3中国银行不良资产处置方式
 - 4.4.4中国银行不良资产处置效益

第五章：中国商业银行不良资产处置领先企业分析

5.1中国商业银行不良资产处置行业市场主体竞争

5.1.1中国不良资产处置行业市场主体格局

5.1.2四大资管公司不良资产处置业务布局

5.1.3地方资管公司不良资产处置市场进入

5.1.4民资资管公司不良资产处置市场进入

5.2中国四大资产管理企业具体经营分析

5.2.1中国华融资产管理股份有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

5.2.2中国信达资产管理股份有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

5.2.3中国长城资产管理公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

5.2.4中国东方资产管理公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

5.3中国地方资产管理企业具体经营分析

5.3.1广东省国通资产管理有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

5.3.2上海国有资产经营有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

5.3.3天津津融投资服务集团有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

5.3.4浙江浙商资产管理公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

5.4中国民间资产管理企业具体经营分析

5.4.1上海一诺银华投资股份有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

5.4.2广州鑫海岸投资咨询有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

5.4.3中鑫资产管理有限公司

- (1) 企业概况
- (2) 主营业务情况分析
- (3) 公司运营情况分析
- (4) 公司优劣势分析

第六章：中国商业银行不良资产处置行业发展趋势及投资前景

6.1中国商业银行不良资产处置行业发展趋势及前景

6.1.1不良资产处置行业发展趋势

6.1.2不良资产处置行业前景预测

6.2中国商业银行不良资产处置市场主体盈利分析

6.2.1供给因素分析

6.2.2竞争因素分析

6.2.3融资因素分析

6.2.4机制因素分析

6.3中国商业银行不良资产处置行业投资机会分析

6.3.1投资机会

6.3.2投资建议

图表目录

图表1：美国几大银行风险贷款（单位：%）

图表2：美国商业银行不良资产状况（单位：%）

图表3：花旗控股公司资产减持情况（单位：十亿美元，%）

图表4：德国几大银行风险贷款（单位：%）

图表5：德国商业银行不良资产状况（单位：%）

图表6：日本几大银行风险贷款（单位：%）

图表7：日本商业银行不良资产状况（单位：%）

图表8：日本不良资产处置方式

图表9：RCC和“桥银行”处理不良资产模式

图表10：日本不良资产处置对策变迁

图表11：日本GDP同比增速变化

图表12：日本银行不良贷款比率变化

图表13：韩国几大银行风险贷款（单位：%）

图表14：韩国商业银行不良资产状况（单位：%）

图表15：德国商业银行不良资产处置方式

图表16：韩国GDP同比增速变化

图表17：韩国银行不良贷款比率变化

图表18：美日韩商业银行处置不良资产方法比较

图表19：我国商业银行资本充足率

图表20：我国商业银行不良贷款余额与不良贷款比例变化（单位：亿元，%）

图表21：我国商业银行不良资产与不良率变化情况（单位：亿元，%）

图表22：商业银行不良贷款来源结构（单位：%）

图表23：商业银行对于不良贷款分类变化历程

图表24：中国商业银行不良贷款结构变化

（GYZJY）

图表详见正文

特别说明：中国报告网所发行报告书中的信息和数据部分会随时间变化补充更新，报告发行年份对报告质量不会有任何影响，请放心查阅。

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/290196290196.html>