

2017-2022年中国不良资产管理行业市场监测与投资方向研究报告

报告目录及图表目录

智研数据研究中心 编制

www.abaogao.com

一、报告报价

《2017-2022年中国不良资产管理行业市场监测与投资方向研究报告》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.abaogao.com/b/qita/F29847PNMV.html>

报告价格：印刷版：RMB 7000 电子版：RMB 7200 印刷版+电子版：RMB 7500

智研数据研究中心

订购电话：400-600-8596(免长话费) 010-80993963

海外报告销售：010-80993963

传真：010-60343813

Email：sales@abaogao.com

联系人：刘老师 谭老师 陈老师

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

由于四大资产管理公司现阶段是我国不良资产管理行业的主要参与者及领导者，而各地方资产管理公司成立时间较短，且其经营数据较难获取，在本预案中，公司仅对四大资产管理公司的经营情况进行分析。

受益于宏观经济增长的放缓，银行业不良贷款和不良率的“双升”，我国不良资产管理行业迎来了新的发展机遇。近年来，该行业整体呈现出快速发展的趋势。

截至2014年末，四大资产管理公司累计收购不良资产人民币4.28万亿，和2012年末的人民币3.12万亿相比，两年时间内增加了约人民币1.16万亿，年复合增长率高达17.1%。截至2012年、2013年及2014年12月31日，四大资产管理公司合并资产总和分别为人民币8,615亿元、人民币11,842亿元和人民币17,304亿元。2012年、2013年及2014年，四大资产管理公司的合计营业收入分别为人民币726亿元、人民币1,292亿元和人民币1,688亿元，年复合增长约为53%；合计净利润分别为人民币231亿元、人民币304亿元和人民币388亿元，年复合增长率约为30%。

四大AMC经营业绩对比（亿，%）资料来源：智研数据研究中心整理

截至2014年12月31日，中国信达的总资产达到人民币5,444亿元，比上年末增长41.9%；中国华融的总资产达人民币6,005亿元，比上年末增长47.1%。2014年年度，中国信达实现总收入人民币597.9亿元，比上一年度增长41.0%，其中应收账款类不良债权资产收入为人民币181.1亿元，同比增长78.6%；全年实现归属于母公司净利润人民币119.0亿元，同比增长31.8%。同年，中国华融实现总收入人民币510.6亿元，比上一年度增长36.8%，其中应收账款类不良债权资产收入为人民币156.6亿，同比增长75.6%；全年实现归属于母公司净利润为人民币106.6亿元，同比增长23.1%。

随着我国不良资产行业全面商业化发展，四大AMC的盈利能力和核心竞争力不断提升，业务规模和领域也在持续扩大。截至到2014年末，信达、华融、长城、东方四家金融资产管理公司资产规模合计达到1.75万亿，较年初增长54.10%，四大AMC收购不良资产规模增至4.28万亿。

2014年四大AMC累计收购不良资产合计（亿，%）资料来源：智研数据研究中心整理

从现有阶段来看，不良资产的化解主要有两种模式：诉讼清收和盘活重整。诉讼清收是传统金融机构的常用手段，即以提起诉讼来寻求法律支持，通过对不良资产的切割、查封、变卖来达到变现清收的目的。这是对原有经营体毁灭性的处置，原有长期积累起的人力资源、生产设备、产业能力等都将不复存在，是商业体的彻底消亡。而且当涉及的债权人数量较

多时，相关破产清算的过程会由于过于复杂而变得漫长，例如中国著名的第一起债务重组——长达两年多的粤海重组，由于参与的贸易债权人超过1,000多家，涉及500多家企业，200多家债权银行，谈判过程十分艰难。而2008年开始的雷曼兄弟破产重组，直到今天仍然尚在进行中。

盘活重整的模式是成熟市场经济体中更为常见的手段，其并非是债权人一味的让步，而是通过市场化手段进行利益的再安排。无论是股东股权的出让还是债权人受到一定的本息削减的损失，都属于权力层面的重新组合。好的盘活重整能使处置资产在实体经营层面得到有效保持，避免有价值的资产变为沉没成本，做到“标本兼治”。对于盘活重整在不同产业中的应用，大致可分为右边三种情形：

首先，对于产业正常，净利润为正的企业，只因其杠杆过高、债务负担过重而导致暂时流动性不足，净现金流量为负。在这种情况下，可采取债转股、引入并购基金、原股东出让股权等重组方式使得在权力层面由新的管理者接手，原资产正常发展，避免对企业自身的冲击影响。

其次，某些经营性现金流量为正的企业，其因历史投资规模过大，在高利息、高税负以及高折旧的压力下，致使净亏损严重且短期现金流不足。对于此种不良资产的重组，债权人可能需承受一定损失，但通过引入新的管理权力，维持企业正常经营的整体价值要远高于破产清算价值，关键在于是否能找到愿意接手的相关机构，不单在财务上给予新的流动资金，更能够在营运管理上给予支持与提升。

最后，对于产业产能过剩，市场竞争价格压力较大的企业，由于人力成本上升等各方面因素的影响，企业经营性现金流量难以为正，但即便是在这种情况下，仍可在市场化的体系中找到重整突破的空间。通过跨地域、国际化的思维视角，一方面在国内寻求机会，向内地产能不足的区域进行迁徙，另一方面在国际市场中，可通过抓住全球产业组合的机会，将过剩产能转移到譬如亚洲新兴市场经济体等存在严重供给不足的区域，换个思路来寻找新的投资者；同时，在新经济思维的“互联网+”新业态下，通过信息通信技术及互联网平台，能有效增强过剩产能的流动性，使其在社会资源再配置中得到集成及优化新生。

本不良资产管理行业研究报告是智研数据研究中心公司的研究成果，通过文字、图表向您详尽描述您所处的行业形势，为您提供详尽的内容。智研数据研究中心在其多年的行业研究经验基础上建立起了完善的产业研究体系，一整套的产业研究方法一直在业内处于领先地位。本中国不良资产管理行业市场监测与投资方向研究报告是2016-2017年度，目前国内最全面、研究最为深入、数据资源最为强大的研究报告产品，为您的投资带来极大的参考价值。

本研究咨询报告由智研数据研究中心公司领衔撰写，在大量周密的市场调研基础上，主要依据了国家统计局、国家商务部、国家发改委、国家经济信息中心、国务院发展研究中心、

国家海关总署、知识产权局、智研数据研究中心提供的最新行业运行数据为基础，验证于与我们建立联系的全国科研机构、行业协会组织的权威统计资料。

报告揭示了中国不良资产管理行业市场潜在需求与市场机会，报告对中国不良资产管理行业做了重点企业经营状况分析，并分析了中国不良资产管理行业发展前景预测。为战略投资者选择恰当的投资时机和公司领导层做战略规划提供准确的市场情报信息及科学的决策依据，同时对银行信贷部门也具有极大的参考价值。

报告目录：

第一部分 行业现状篇	1
第一章 中国不良资产管理行业发展概述	1
1.1 不良资产管理行业定义及分类	1
1.1.1 行业定义	1
1.1.2 主要产品/服务分类	2
1.1.3 行业特性及在国民经济中的地位	3
1.2 不良资产管理行业统计标准	5
1.2.1 统计部门和统计口径	5
1.2.2 主要统计方法介绍	5
1.2.3 行业涵盖数据种类介绍	5
1.3 最近3-5年中国不良资产管理行业经济指标分析	11
1.3.1 赢利性	11
1.3.2 成长速度	12
1.3.3 附加值的提升空间	13
1.3.4 进入壁垒 / 退出机制	13
1.3.5 风险性	15
1.3.6 行业周期	16
1.3.7 竞争激烈程度指标	17
1.3.8 行业及其主要子行业成熟度分析	18
1.4 不良资产管理行业产业链分析	19
1.4.1 产业链结构分析	19
1.4.2 主要环节的增值空间	22
1.4.3 与上下游行业之间的关联性	23
1.4.4 行业产业链上游相关行业调研	23

1.4.5 行业下游产业链相关行业调研 33

1.4.6 上下游行业影响及风险提示 38

第二章 中国不良资产管理行业的国际比较分析 40

2.1 中国不良资产管理行业的国际比较分析 40

2.1.1 中国不良资产管理行业竞争力指标分析 40

2.1.2 中国不良资产管理行业经济指标国际比较分析 41

2.1.3 不良资产管理行业国际竞争力比较 41

(1) 生产要素 41

(2) 需求条件 41

(3) 支援与相关产业 42

(4) 企业战略、结构与竞争状态 43

(5) 政府的作用 50

2.2 全球不良资产管理行业市场需求分析 50

2.2.1 市场规模现状 50

2.2.2 需求结构分析 51

2.2.3 重点需求客户 59

2.2.4 市场前景展望 69

2.3 全球不良资产管理行业市场供给分析 72

2.3.1 生产规模现状 72

2.3.2 产能规模分布 72

2.3.3 市场价格走势 74

2.3.4 重点厂商分布 74

第二部分 市场需求篇 77

第三章 应用领域及行业供需分析 77

3.1 需求分析 77

3.1.1 不良资产管理行业需求市场 77

3.1.2 不良资产管理行业客户结构 80

不良资产规模迅速上升

基于中国宏观经济下行及供给侧改革背景下，产能过剩相关行业面临并购重组的压力，将会产生大量的不良资产需要专业公司帮助处置。不良资产根据其来源不同可划分为：银行业不

不良贷款、非银行金融业不良资产及工业企业不良资产。

(1) 银行业：不良贷款余额迅速上升。

截至 2015 年末，银行业金融机构总资产 199.35 万亿元，同比增长 15.67%，其中商业银行总资产 155.83 万亿元，同比增 15.60%，经济下行及贷款总量的持续增长，使得不良贷款率也迅速上升。

2011-2015 年，商业银行不良贷款余额迅速增长，从 2011 年第一季度 0.43 万亿增至 2015 年末 1.27 万亿，不良贷款率在 2011 年至 2012 年间呈波动性下滑的趋势，但从 2012 年第一季度为 0.94% 开始，连续 16 个季度增长，呈现较快上涨的趋势。截至 2015 年底，商业银行全行业不良贷款余额升至 1.27 万亿元，同比增长 51.20%；不良贷款率达 1.67%，较 2014 年底上升 0.42 个百分点；其中，大型商业银行不良贷款余额占比超 50%，2015 年占比为 54.95%，股份制、城市、农村商业银行以及外资银行的占比分别为 19.90%、9.52%、14.61%、1.02%，均呈现出不良贷款余额上升的趋势。

由于我国各地区经济发展水平不平衡，导致金融资产规模和不良资产规模相差较大。根据银监会公布数据，截至 2014 年底，从各省市不良贷款余额情况看，处于经济发达地区的浙江、江苏、广东三个地区位列前三位，其中浙江不良贷款余额达 1,219.9 亿元。

(2) 非银行金融业：大资管发展，不良资产增多。

非银金融大资管发展时代，带来资管规模的迅速扩张。截至 2015 年 6 月，包括信托、券商资管、公募基金等在内的资产管理规模已经超过 47.0 万亿元，较年初增长 29.1%，其中信托 14.4 万亿、券商资管 10.3 万亿、保险资管 11.4 万亿、基金子公司 9.1 万亿及基金公司 2.9 万亿。随着资产管理规模的提升，在收益率的压力下，资管公司庞大的资金规模势必要增加配置高风险资产，加大了形成不良资产的可能性。

(3) 工业企业：调结构与供给侧改革叠加，增加不良资产供给。

随着我国经济增长放缓、经济结构调整，我国工业企业的应收账款净额规模持续扩大。截至 2015 年末，国内规模以上的工业企业应收账款净额达到 11.5 万亿元。

未来随着供给侧改革的开展，将推进传统工业企业间的并购、对落后产能的淘汰、加剧低效行业中的竞争，这些都将导致工业企业内应收账款回款速度的放缓，在行业压力持续加大的过程中，这部分无法及时回收的应收账款中将会产生不良资产。

3.1.3 不良资产管理行业需求的地区差异 84

3.2 供给分析 85

3.3 供求平衡分析及投资预测 93

3.3.1 不良资产管理行业的需求预测 93

3.3.2 不良资产管理行业的供应预测 95

3.3.3 供求平衡分析 95

3.3.4 供求平衡预测 98

3.4 市场价格走势分析 99

第四章 不良资产管理产业链的分析 102

4.1 行业集中度 102

4.2 主要环节的增值空间 102

4.3 行业进入壁垒和驱动因素 103

4.4 上下游行业影响及趋势分析 104

第五章 区域市场情况深度研究 110

5.1 长三角区域市场情况分析 110

5.2 珠三角区域市场情况分析 111

5.3 环渤海区域市场情况分析 112

5.4 不良资产管理行业主要市场大区发展状况及竞争力研究 113

5.4.1 华北大区市场调研 113

5.4.2 华中大区市场调研 115

5.4.3 华南大区市场调研 118

5.4.4 华东大区市场调研 120

5.4.5 东北大区市场调研 123

5.4.6 西南大区市场调研 126

5.4.7 西北大区市场调研 128

5.5 主要省市集中度及竞争力模式分析 131

第六章 2017-2022年需求预测分析 132

6.1 不良资产管理行业领域2017-2022年需求量预测 132

6.2 2017-2022年不良资产管理行业领域需求产品/服务功能预测 132

6.3 2017-2022年不良资产管理行业领域需求产品/服务市场格局预测 133

第三部分 竞争策略篇	134
第七章 不良资产管理市场竞争格局分析	134
7.1 行业总体市场竞争状况分析	134
7.1.1 不良资产管理行业竞争结构分析	134
(1) 现有企业间竞争	134
(2) 潜在进入者分析	134
(3) 替代品威胁分析	135
(4) 供应商议价能力	135
(5) 客户议价能力	135
(6) 竞争结构特点总结	135
7.1.2 不良资产管理行业企业间竞争格局分析	136
7.1.3 不良资产管理行业集中度分析	136
7.1.4 不良资产管理行业SWOT分析	137
(1) 不良资产管理行业优势分析	137
(2) 不良资产管理行业劣势分析	137
(3) 不良资产管理行业机会分析	137
(4) 不良资产管理行业威胁分析	137
7.2 中国不良资产管理行业竞争格局综述	138
7.2.1 不良资产管理行业竞争概况	138
(1) 中国不良资产管理行业品牌竞争格局	138
(2) 不良资产管理业未来竞争格局和特点	138
(3) 不良资产管理市场进入及竞争对手分析	139
7.2.2 中国不良资产管理行业竞争力分析	139
(1) 我国不良资产管理行业竞争力剖析	139
(2) 我国不良资产管理企业市场竞争的优势	140
(3) 民企、国企、外企比较分析	140
(4) 不良资产管理企业竞争能力提升途径	140
7.2.3 中国不良资产管理产品竞争力优势分析	141
(1) 整体产品竞争力评价	141
(2) 产品竞争力评价结果分析	142
(3) 竞争优势评价及构建建议	142
7.2.4 不良资产管理行业主要企业竞争力分析	143

7.3 不良资产管理行业竞争格局分析	144
7.3.1 国内外不良资产管理竞争分析	144
7.3.2 我国不良资产管理市场竞争分析	144
7.3.3 我国不良资产管理市场集中度分析	145
7.3.4 国内主要不良资产管理企业动向	145
7.3.5 国内不良资产管理企业拟在建项目分析	146
7.4 不良资产管理行业并购重组分析	146
7.4.1 跨国公司在华投资兼并与重组分析	146
7.4.2 本土企业投资兼并与重组分析	146
7.4.3 行业投资兼并与重组趋势分析	147
7.5 不良资产管理市场竞争策略分析	148
7.5.1 产品策略	148
7.5.2 技术策略	148
7.5.3 服务策略	150
7.5.4 品牌策略	151
第八章 主要生产企业的排名与产业结构分析	154
8.1 行业企业排名分析	154
8.2 产业结构分析	156
8.2.1 市场细分充分程度的分析	156
8.2.2 各细分市场领先企业排名	156
8.2.3 各细分市场占总市场的结构比例	156
8.2.4 领先企业的结构分析（所有制结构）	157
8.3 产业价值链的结构分析及产业链条的整体竞争优势分析	158
8.3.1 产业价值链的构成	158
8.3.2 产业链条的竞争优势与劣势分析	158
8.4 产业结构发展预测	160
8.4.1 产业结构调整的方向政府产业指导政策分析（投资政策、外资政策、限制性政策）	160
8.4.2 产业结构调整中消费者需求的引导因素	160
8.4.3 中国不良资产管理行业参与国际竞争的战略市场定位	160
第九章 前十大领先企业分析	162

9.1 中国不良资产管理企业总体发展状况分析	162
9.1.1 不良资产管理企业主要类型	162
9.1.2 不良资产管理企业资本运作分析	162
9.1.3 不良资产管理企业创新及品牌建设	163
9.1.4 不良资产管理企业国际竞争力分析	166
9.1.5 2015年不良资产管理行业企业排名分析	167
9.2 中国领先不良资产管理企业经营形势分析	167
9.2.1 中国信达资产管理股份有限公司经营分析	167
(1) 企业发展概况分析	167
(2) 企业产品结构分析	168
(3) 企业技术水平分析	168
(4) 企业经营模式分析	168
(5) 企业产销能力分析	169
(6) 企业经济指标分析	169
(7) 企业主要客户分析	172
(8) 企业竞争优势劣势分析	173
(9) 企业最新发展动向	173
9.2.2 中国长城资产管理公司经营分析	173
(1) 企业发展概况分析	173
(2) 企业产品结构分析	174
(3) 企业技术水平分析	174
(4) 企业经营模式分析	174
(5) 企业产销能力分析	175
(6) 企业经济指标分析	175
(7) 企业主要客户分析	175
(8) 企业竞争优势劣势分析	175
(9) 企业最新发展动向	177
9.2.3 中国东方资产管理股份有限公司经营分析	177
(1) 企业发展概况分析	177
(2) 企业产品结构分析	178
(3) 企业技术水平分析	178
(4) 企业经营模式分析	178

(5) 企业产销能力分析	179
(6) 企业经济指标分析	179
(7) 企业主要客户分析	179
(8) 企业竞争优势劣势分析	179
(9) 企业最新发展动向	180
9.2.4 中国华融资产管理股份有限公司经营分析	180
(1) 企业发展概况分析	180
(2) 企业产品结构分析	180
(3) 企业技术水平分析	181
(4) 企业经营模式分析	182
(5) 企业产销能力分析	182
(6) 企业经济指标分析	183
(7) 企业主要客户分析	186
(8) 企业竞争优势劣势分析	186
(9) 企业最新发展动向	187
9.2.5 中闽能源股份有限公司经营分析	187
(1) 企业发展概况分析	187
(2) 企业产品结构分析	188
(3) 企业技术水平分析	188
(4) 企业经营模式分析	189
(5) 企业产销能力分析	189
(6) 企业经济指标分析	190
(7) 企业主要客户分析	194
(8) 企业竞争优势劣势分析	194
(9) 企业最新发展动向	195
9.2.6 海南海德实业股份有限公司经营分析	196
(1) 企业发展概况分析	196
(2) 企业产品结构分析	197
(3) 企业技术水平分析	197
(4) 企业经营模式分析	197
(5) 企业产销能力分析	197
(6) 企业经济指标分析	198

(7) 企业主要客户分析	202
(8) 企业竞争优劣势分析	202
(9) 企业最新发展动向	202
9.2.7 鲁信创业投资集团股份有限公司经营分析	202
(1) 企业发展概况分析	202
(2) 企业产品结构分析	203
(3) 企业技术水平分析	203
(4) 企业经营模式分析	204
(5) 企业产销能力分析	205
(6) 企业经济指标分析	205
(7) 企业主要客户分析	209
(8) 企业竞争优劣势分析	209
(9) 企业最新发展动向	210
9.2.8 浙江东方集团股份有限公司经营分析	211
(1) 企业发展概况分析	211
(2) 企业产品结构分析	211
(3) 企业技术水平分析	212
(4) 企业经营模式分析	212
(5) 企业产销能力分析	213
(6) 企业经济指标分析	213
(7) 企业主要客户分析	217
(8) 企业竞争优劣势分析	217
(9) 企业最新发展动向	218
9.2.9 陕西省国际信托股份有限公司经营分析	218
(1) 企业发展概况分析	218
(2) 企业产品结构分析	219
(3) 企业技术水平分析	219
(4) 企业经营模式分析	220
(5) 企业产销能力分析	220
(6) 企业经济指标分析	220
(7) 企业主要客户分析	224
(8) 企业竞争优劣势分析	224

(9) 企业最新发展动向 225
9.2.10深圳世联行地产顾问股份有限公司经营分析 225

- (1) 企业发展概况分析 225
- (2) 企业产品结构分析 226
- (3) 企业技术水平分析 226
- (4) 企业经营模式分析 226
- (5) 企业产销能力分析 226
- (6) 企业经济指标分析 227
- (7) 企业主要客户分析 231
- (8) 企业竞争优势分析 231
- (9) 企业最新发展动向 232

第四部分 趋势策略篇 234

第十章 2013-2015年中国不良资产管理相关行业（银行业）整体运行指标分析 234

10.1 中国不良资产管理相关行业（银行业）总体规模分析 234

10.1.1 企业数量结构分析 234

10.1.2 人员规模状况分析 234

10.1.3 行业资产规模分析 235

10.1.4 行业市场规模分析 235

10.2 中国不良资产管理相关行业（银行业）存贷款情况分析 236

10.2.1 我国不良资产管理相关行业（银行业）存款余额 236

10.2.2我国不良资产管理相关行业（银行业）贷款余额 236

10.2.3我国不良资产管理相关行业（银行业）贷存比 237

10.3 中国不良资产管理相关行业（银行业）财务指标总体分析 237

10.3.1 行业盈利能力分析 237

10.3.2 行业偿债能力分析 238

10.3.3 行业营运能力分析 238

10.3.4 行业发展能力分析 238

第十一章 2017-2022年不良资产管理行业前景及趋势预测 239

11.1 不良资产管理行业五年规划现状及未来预测 239

11.1.1 “十二五”期间不良资产管理行业运行情况 239

11.1.2 “十二五”规划对行业发展的影响	239
11.1.3 不良资产管理行业“十三五”发展方向预测	240
(1) 不良资产管理行业“十三五”规划制定进展	240
(2) 不良资产管理行业“十三五”规划重点指导	240
(3) 不良资产管理行业在“十三五”规划中重点部署	241
(4) “十三五”时期不良资产管理行业发展方向及热点	241
11.2 2017-2022年不良资产管理市场趋势预测	241
11.2.1 2017-2022年不良资产管理市场发展潜力	241
11.2.2 2017-2022年不良资产管理市场趋势预测展望	242
11.2.3 2017-2022年不良资产管理细分行业趋势预测分析	243
11.3 2017-2022年不良资产管理市场发展趋势预测	243
11.3.1 2017-2022年不良资产管理行业发展趋势	243
11.3.2 2017-2022年不良资产管理市场规模预测	243
(1) 不良资产管理行业市场容量预测	243
(2) 不良资产管理行业销售收入预测	244
11.3.3 2017-2022年不良资产管理行业应用趋势预测	244
11.3.4 2017-2022年细分市场发展趋势预测	244
11.4 2017-2022年中国不良资产管理行业供需预测	245
11.4.1 2017-2022年中国不良资产管理行业供给预测	245
11.4.2 2017-2022年中国不良资产管理行业需求预测	245
11.4.3 2017-2022年中国不良资产管理行业供需平衡预测	245
第十二章 我国不良资产管理行业营销趋势及策略分析	247
12.1 不良资产管理行业销售渠道分析	247
12.1.1 营销分析与营销模式推荐	247
(1) 渠道构成	247
(2) 销售贡献比率	247
(3) 覆盖率	247
(4) 销售渠道效果	248
(5) 价值流程结构	248
(6) 渠道建设方向	248
12.1.2 不良资产管理营销环境分析与评价	248

(1) 国际环境下的不良资产管理	248
(2) 企事业需求下的不良资产管理	249
(3) 评价	249
12.1.3 销售渠道存在的主要问题	249
12.1.4 营销渠道发展趋势与策略	250
12.2 不良资产管理行业营销策略分析	250
12.2.1 中国不良资产管理营销概况	250
12.2.2 不良资产管理营销策略探讨	251
(1) 中国不良资产管理产品/服务营销策略浅析	251
(2) 不良资产管理新产品/服务的市场推广策略	251
12.3 不良资产管理营销的发展趋势	251
12.3.1 未来不良资产管理市场营销的出路	251
12.3.2 中国不良资产管理营销的趋势预测	252

第十三章 影响企业生产与经营的关键趋势 253

13.1 市场整合成长趋势	253
13.2 需求变化趋势及新的商业机遇预测	253
13.3 企业区域市场拓展的趋势	254
13.4 科研开发趋势及替代技术进展	255
13.5 影响企业销售与服务方式的关键趋势	257

第十四章 2017-2022年不良资产管理行业投资价值评估分析 259

14.1 不良资产管理行业投资特性分析	259
14.1.1 不良资产管理行业进入壁垒分析	259
14.1.2 不良资产管理行业盈利因素分析	259
14.1.3 不良资产管理行业盈利模式分析	261
14.2 2017-2022年不良资产管理行业发展的影响因素	264
14.2.1 有利因素	264
14.2.2 不利因素	265
14.3 2017-2022年不良资产管理行业投资价值评估分析	265
14.3.1 行业投资效益分析	265
14.3.2 产业发展的空白点分析	266

14.3.3 投资回报率比较高的投资方向 266

14.3.4 新进入者应注意的障碍因素 267

第十五章 研究结论及发展建议 269

15.1 不良资产管理行业研究结论及建议 269

15.2 不良资产管理子行业研究结论及建议 270

15.3 不良资产管理行业发展建议(ZY PXS) 271

15.3.1 行业投资策略建议 271

15.3.2 行业投资方向建议 271

15.3.3 行业投资方式建议 274

详细请访问：<http://www.abaogao.com/b/qita/F29847PNMV.html>