中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

2022年中期业绩发布

2022年8月

免责声明

- 本业绩发布会所用的材料仅供阁下作参考用途。
- 公司或其各自关联方、及其各自的董事、管理人员、雇员、顾问或代表皆不就本演示中所载的数据或观点的公正性、准确性、完整性或正确性做出任何明示或默示的陈述或保证，且任何人士均不得依赖本演示中所载的数据或意见。
- 本演示亦包含公司对未来的意见、计划及期望。该等预测及前瞻性陈述是基于现行计划、估计、预测作出，虽然公司相信该等前瞻性陈述所反映的期望是合理的，但公司不保证这些预测被实现或将会证实为正确，故不构成公司的任何承诺或保证。
- 本演示中所载的数据及意见均在截至2022年6月30日的基础上提供并会不经通知而更改，该等信息及意见没有亦不会根据2022年8月29日后可能发生的任何变更进行更新。任何人不得依赖该等只代表截至2022年6月30日的数据且公司并不保证未来表现的预测或前瞻性陈述。
- 擅自泄漏相关信息可能会对上市公司利益及股价、投资者权益等产生重大影响，须承担相关责任。

1 业绩概览

2 业务发展

3 未来展望

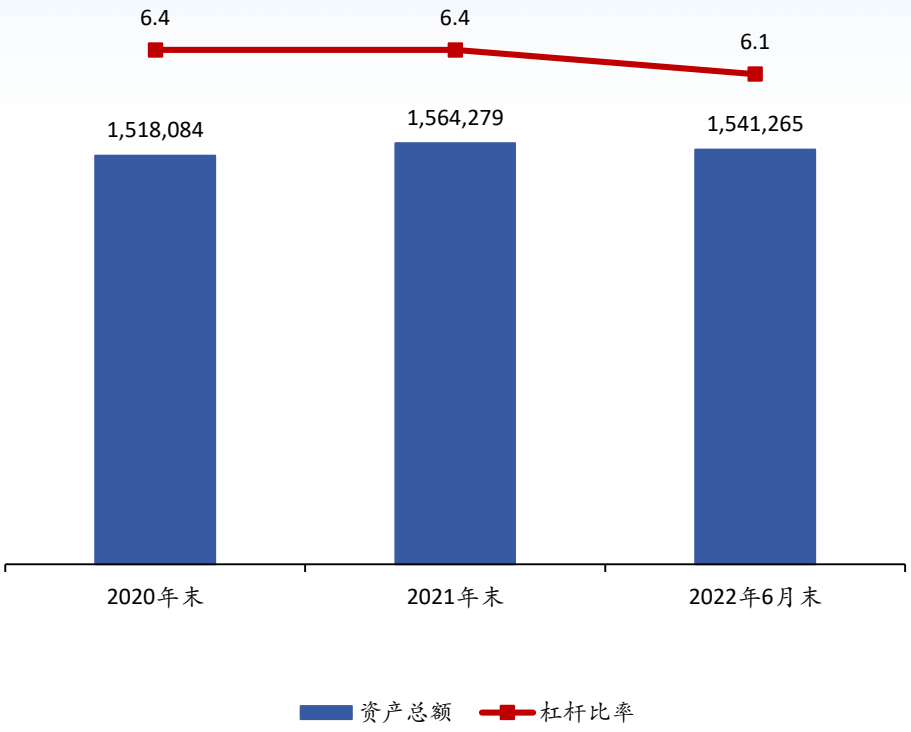
2022年上半年主要成就

1. 坚持行稳致远，资产和收入保持稳定
2. 聚焦主责主业，传统业务优势进一步巩固
3. 强化股权业务管理，资产价值稳步提升
4. 有序推进资本补充，资本水平合理充裕
5. 优化融资期限结构，利息成本有效控制
6. 多措并举，业务模式转型升级迈出坚实步伐

坚持行稳致远，资产和收入保持稳定

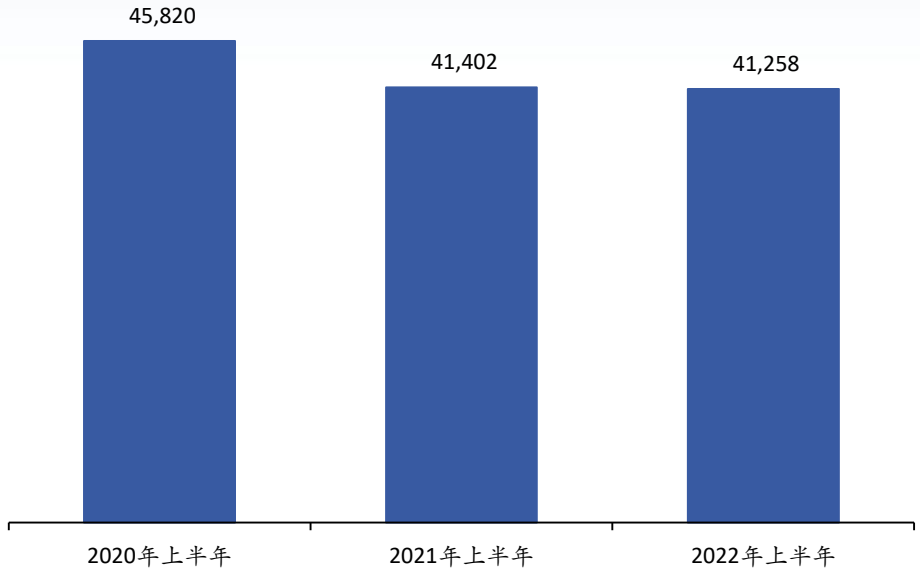
资产总额及杠杆比率

(人民币百万元)



收入总额

(人民币百万元)

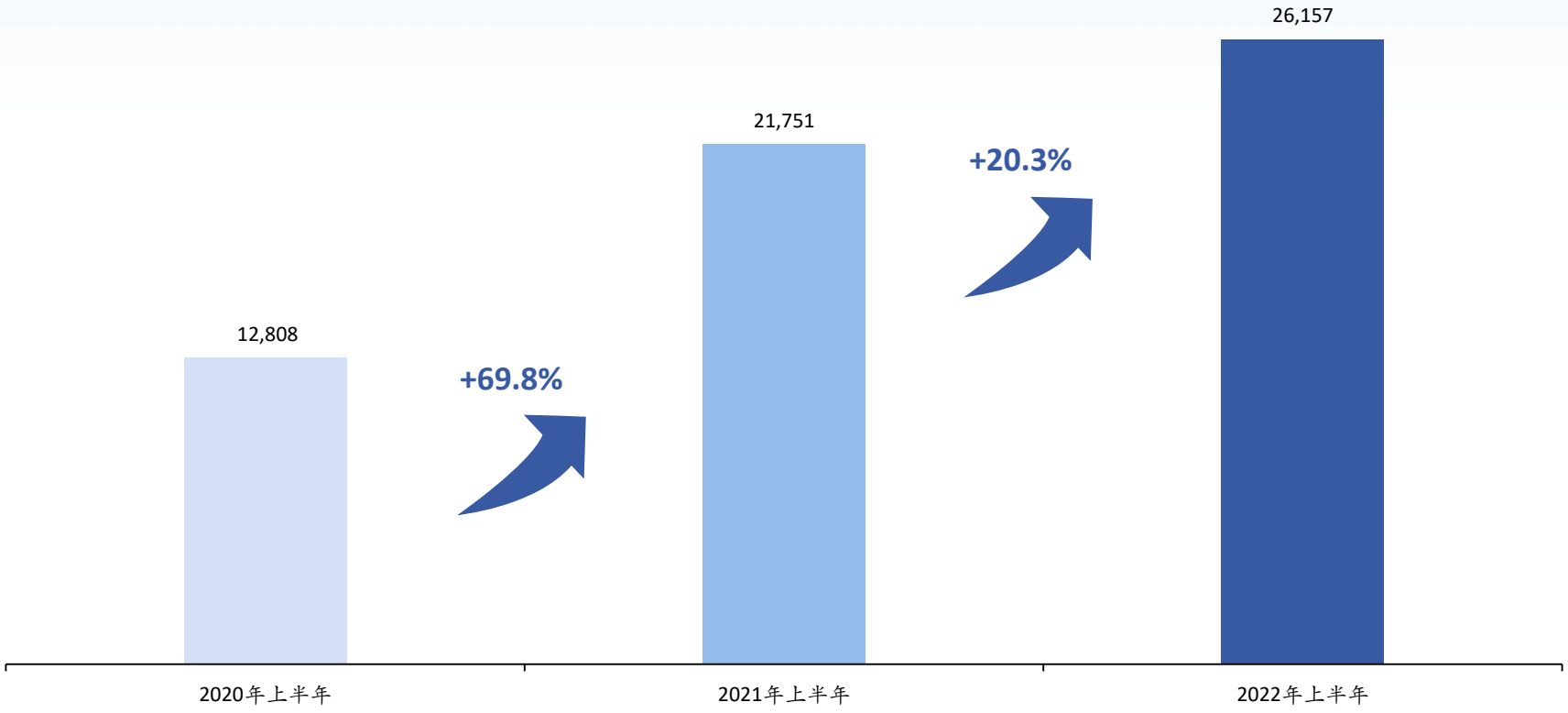


中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

聚焦主责主业，传统业务优势进一步巩固

新增收购经营类不良资产

(人民币百万元)

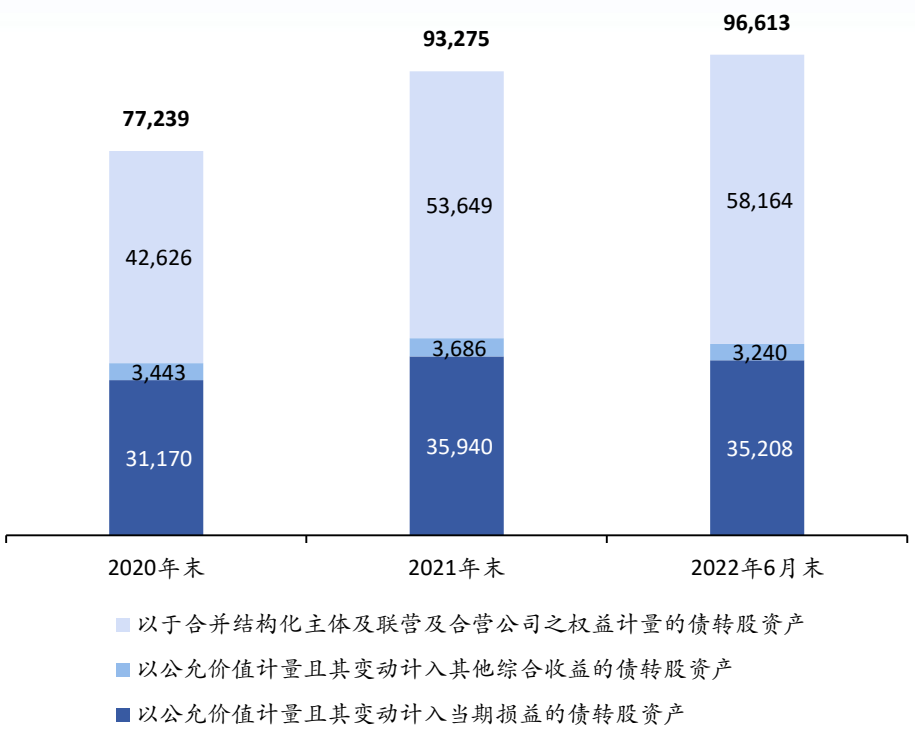


中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

强化股权业务管理，资产价值稳步提升

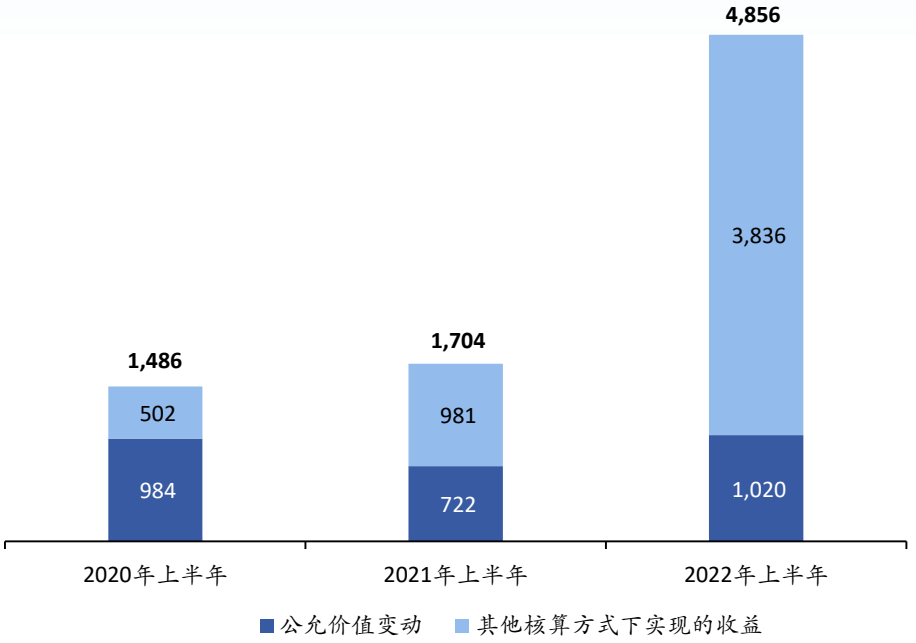
债转股资产账面价值总额

(人民币百万元)



债转股资产收益

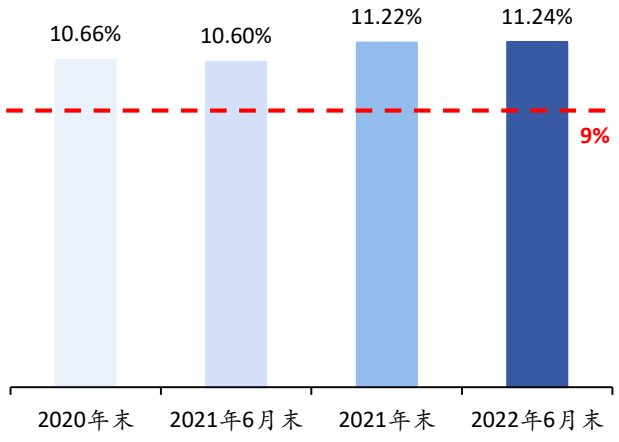
(人民币百万元)



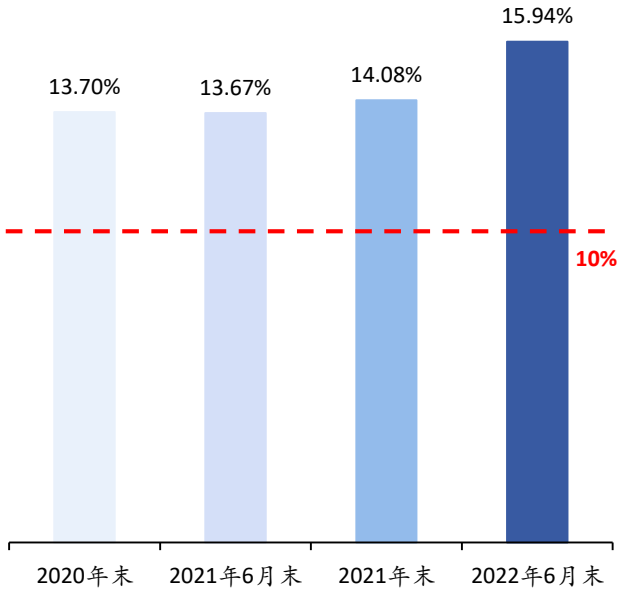
中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

有序推进资本补充，资本水平合理充裕

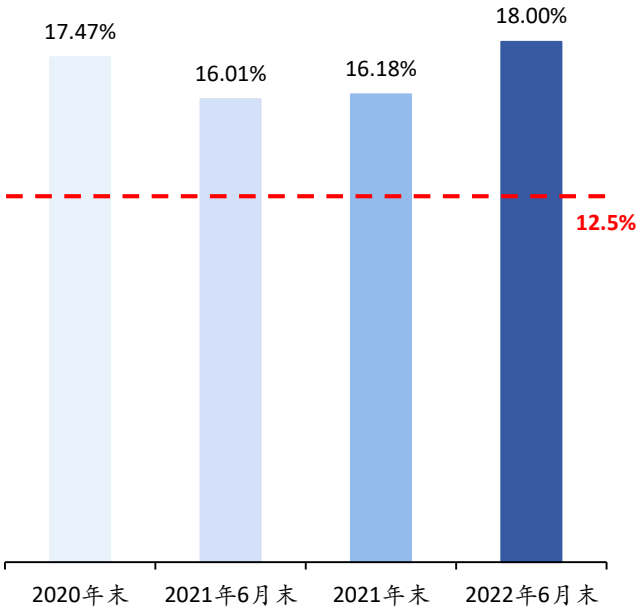
核心一级资本充足率



一级资本充足率



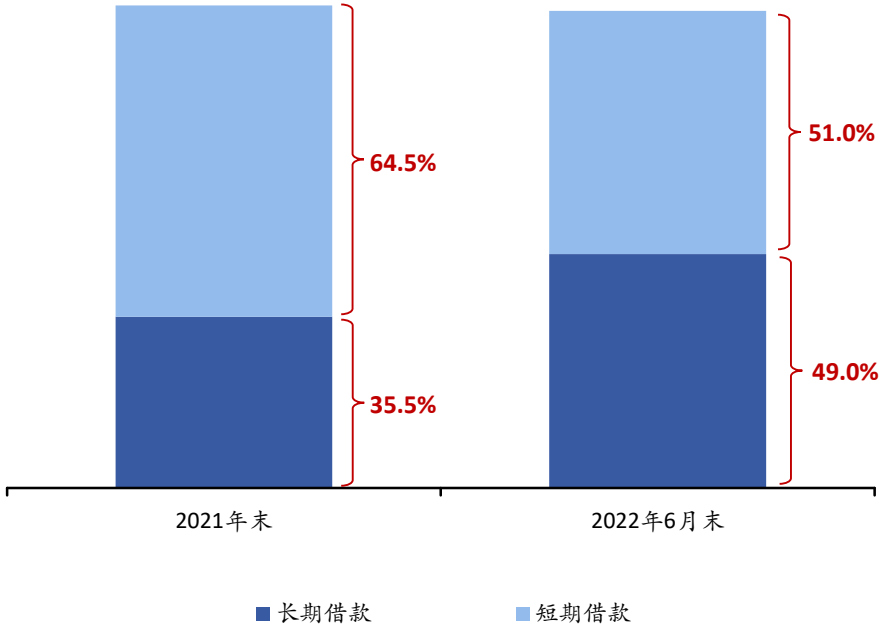
资本充足率



中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

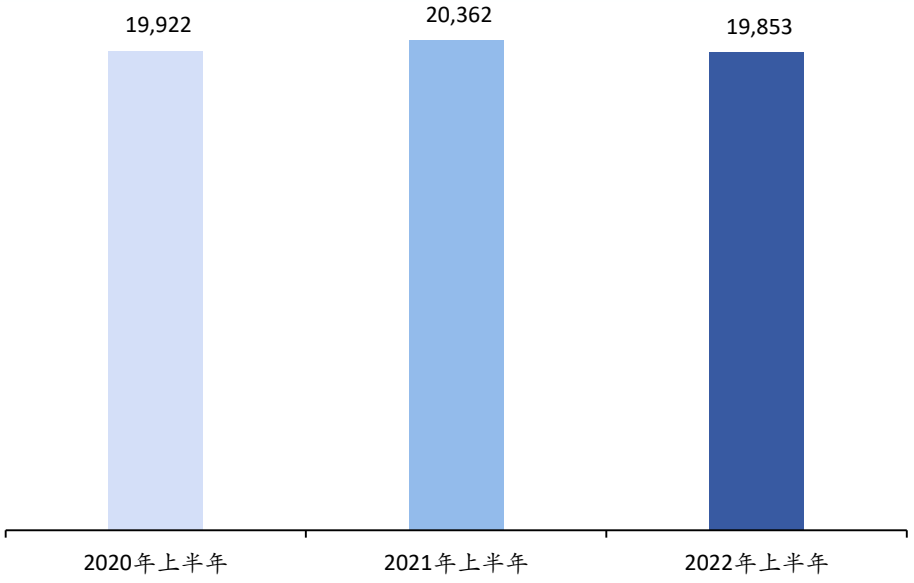
优化融资期限结构，利息成本有效控制

借款结构



利息支出

(人民币百万元)



中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

多措并举，业务模式转型升级迈出坚实步伐

01 生态圈建设

- ✓ 加强银行总对总沟通，主动对接央企国企、行业龙头资产处置需求
- ✓ 与行业协会、中介机构紧密沟通，广开信息渠道和业务路径

02 员工能力培育

- ✓ 推进案例库建设，深入研究可持续可复制的创新型不良资产经营案例
- ✓ 推进核心课程体系建设，提升员工专业能力、职业素养

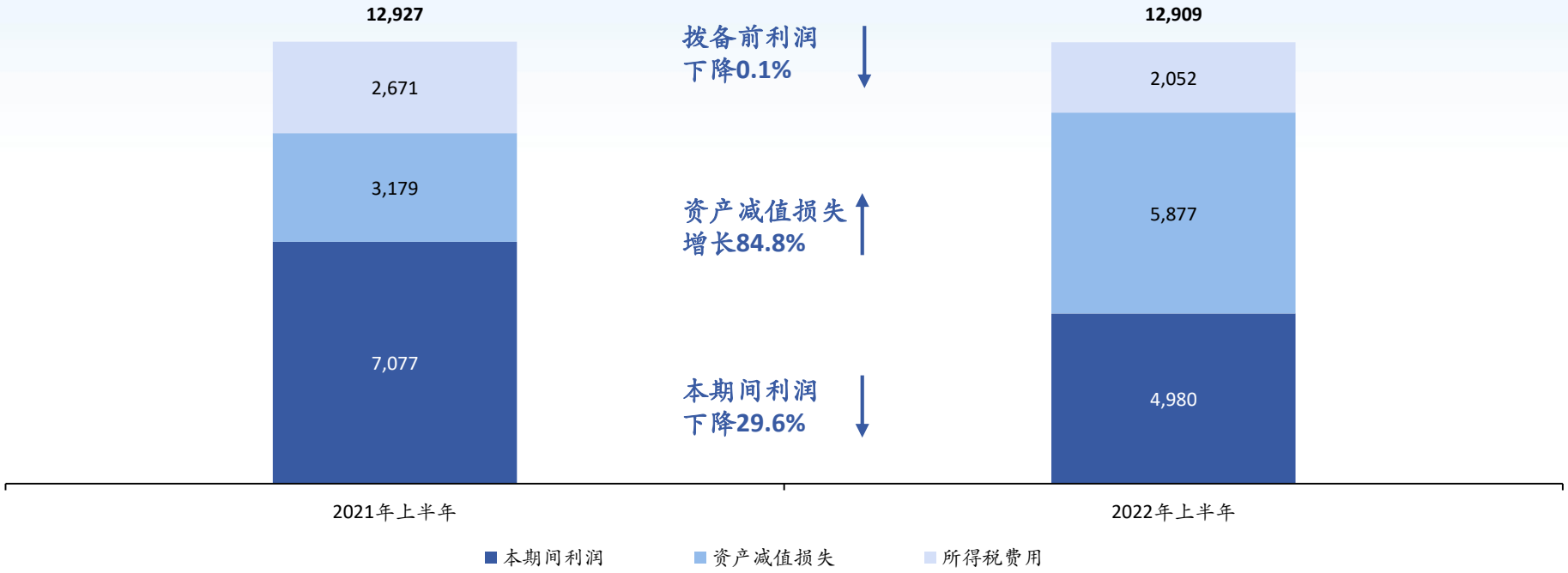
03 数字信达

- ✓ 持续推进新核心系统建设，数据治理加强
- ✓ 开发上线“智慧洵”招商推介平台2.0版本
- ✓ 风险监测平台有效提升风险管控前瞻性、有效性

财务表现

利润情况

(人民币百万元)



利润变动原因

受宏观经济形势和市场环境变化的影响，部分以摊余成本计量的金融资产质量承压，出于审慎考虑，公司增加计提信用风险拨备

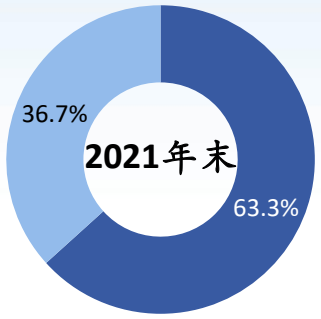
1 业绩概览

2 业务发展

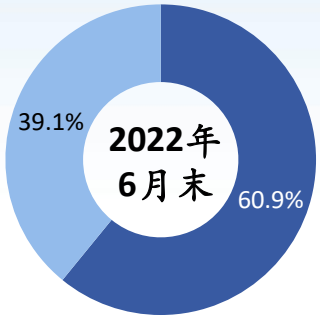
3 未来展望

集团业务板块发展概况

总资产及结构 (1)

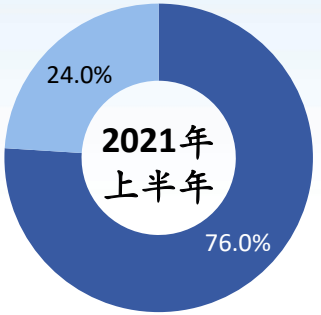


15,643亿元

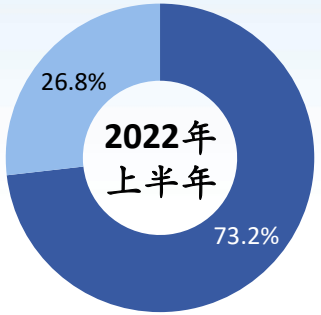


15,413亿元

收入及结构 (1)



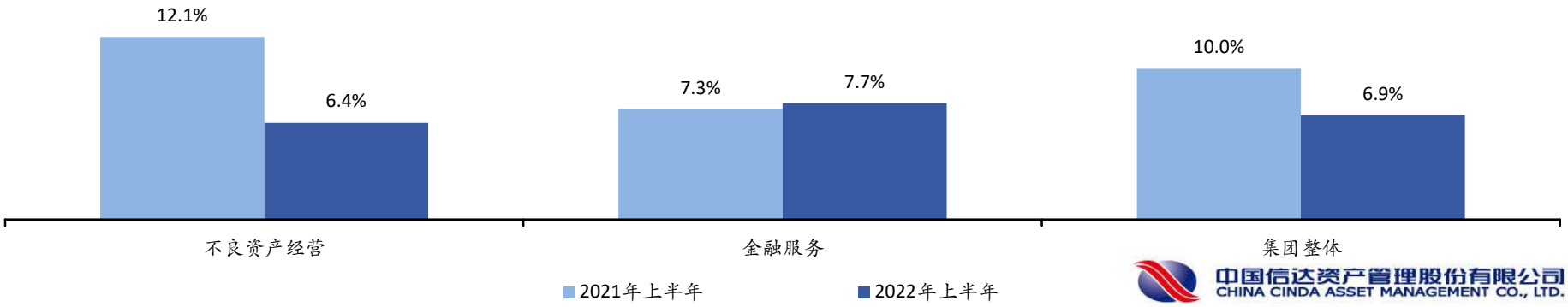
414亿元



413亿元

■不良资产经营 ■金融服务

平均税前净资产回报率



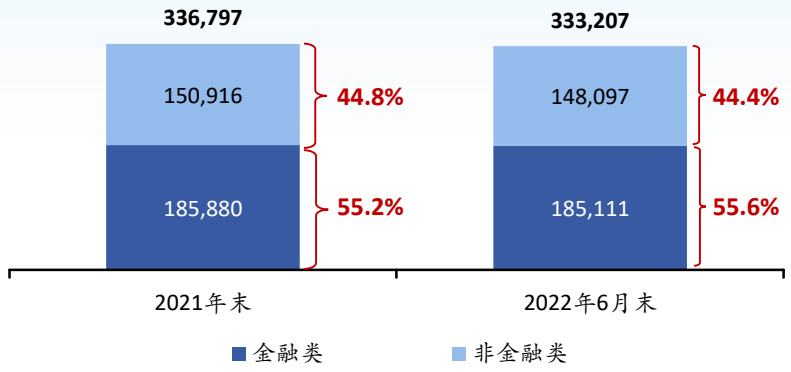
中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

(1) 本页图表中未考虑分部间抵消部分

不良债权资产经营业务

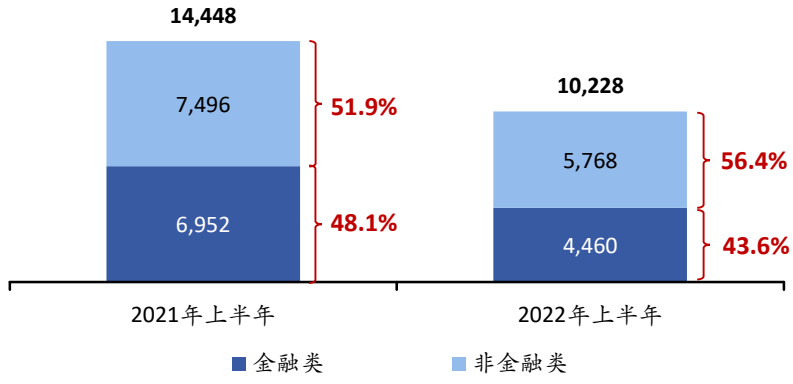
不良债权资产净额

(人民币百万元)

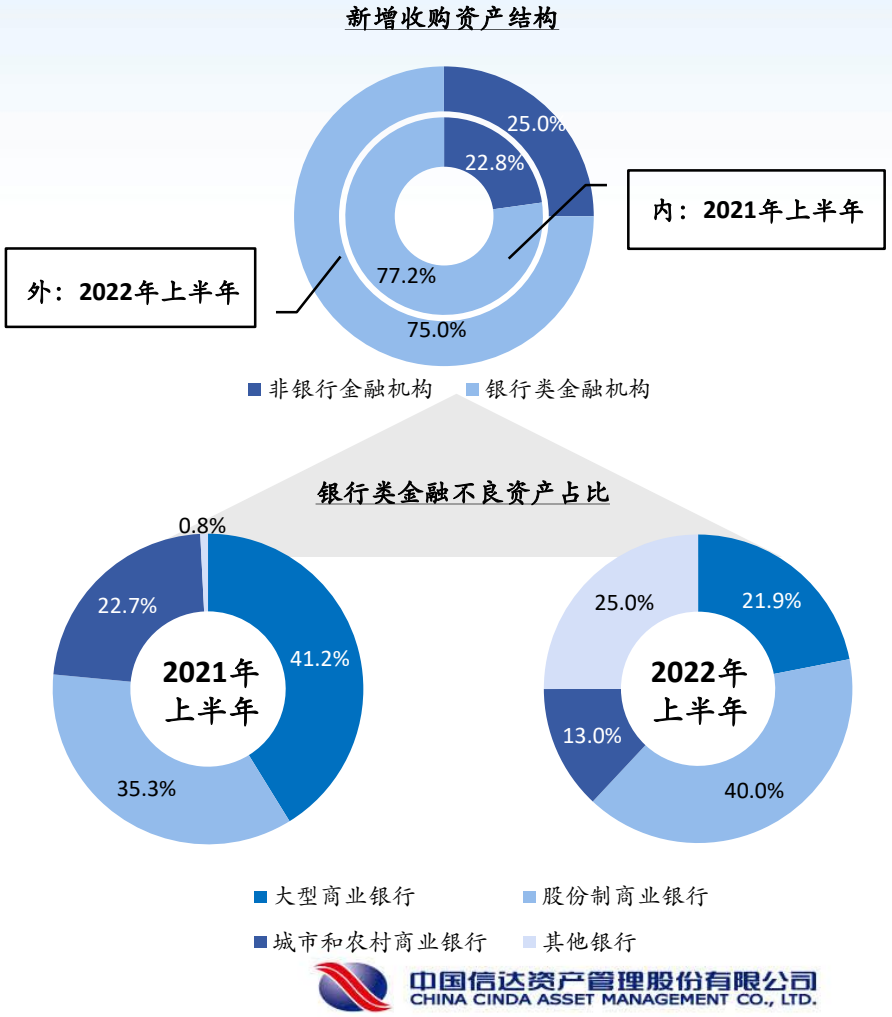


不良债权资产收入

(人民币百万元)



新增收购金融类不良资产

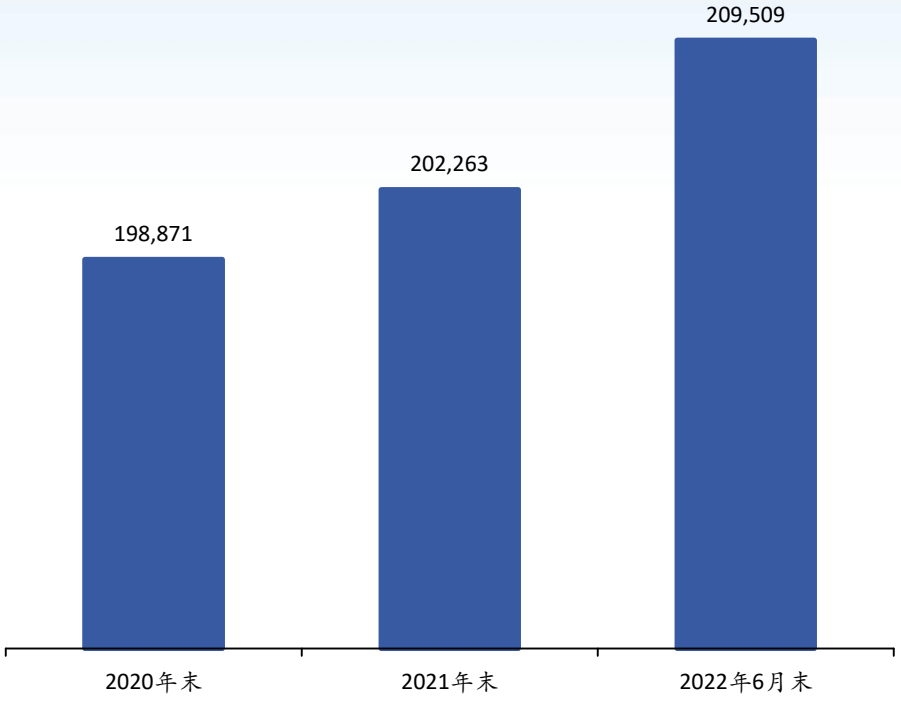


中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

收购经营类业务

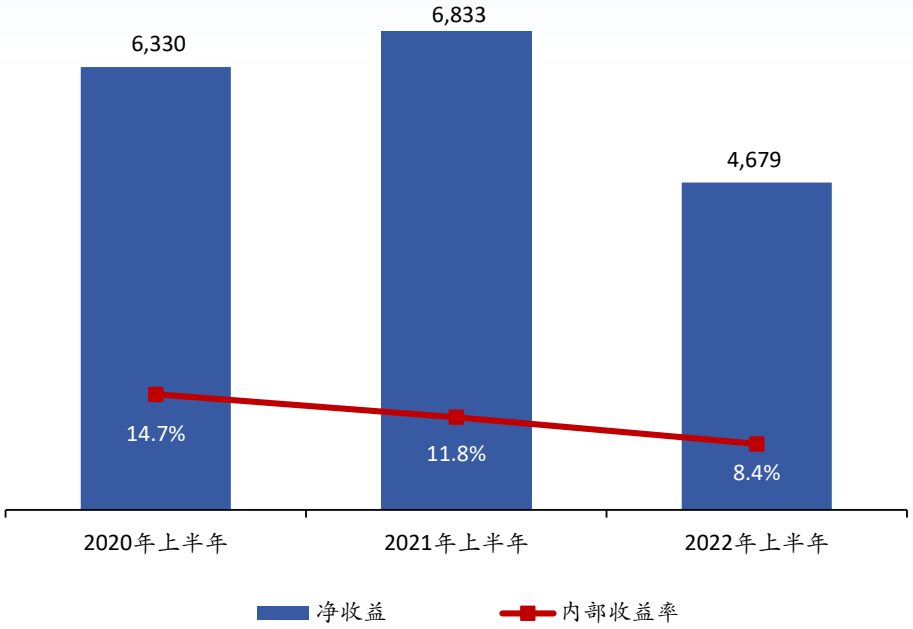
收购经营类不良资产净额

(人民币百万元)



净收益及内部收益率

(人民币百万元)

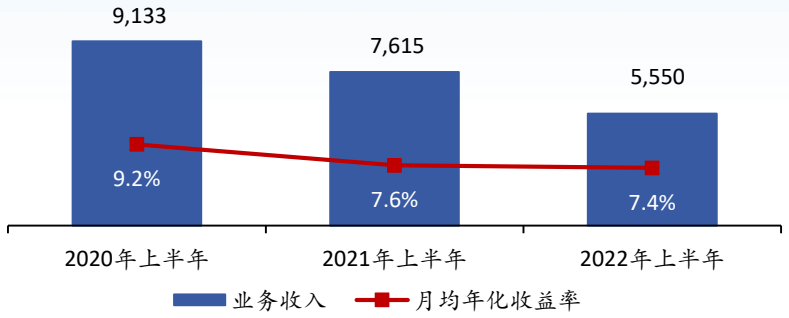


中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

收购重组类业务

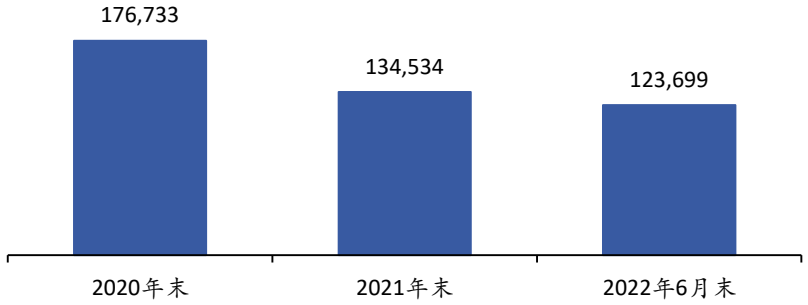
收购重组类业务收入及月均年化收益率

(人民币百万元)



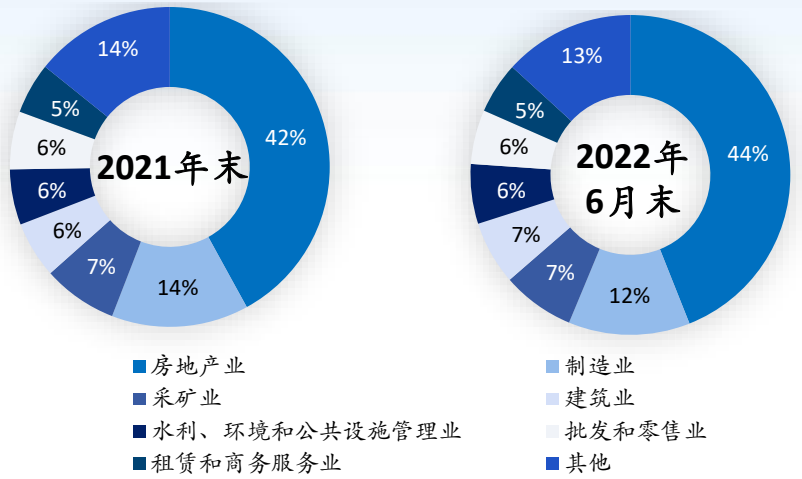
收购重组类资产净额

(人民币百万元)

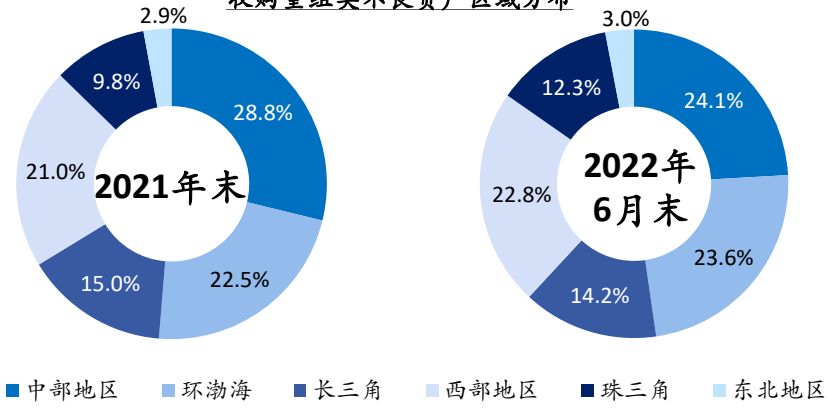


资产配置结构

收购重组类不良资产行业分布



收购重组类不良资产区域分布

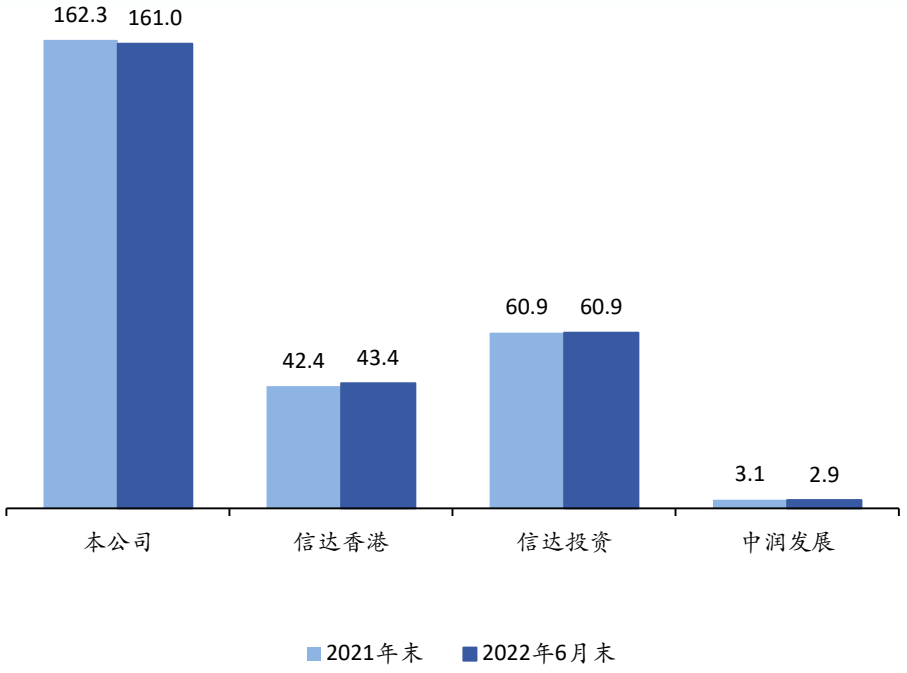


中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

其他不良资产经营业务

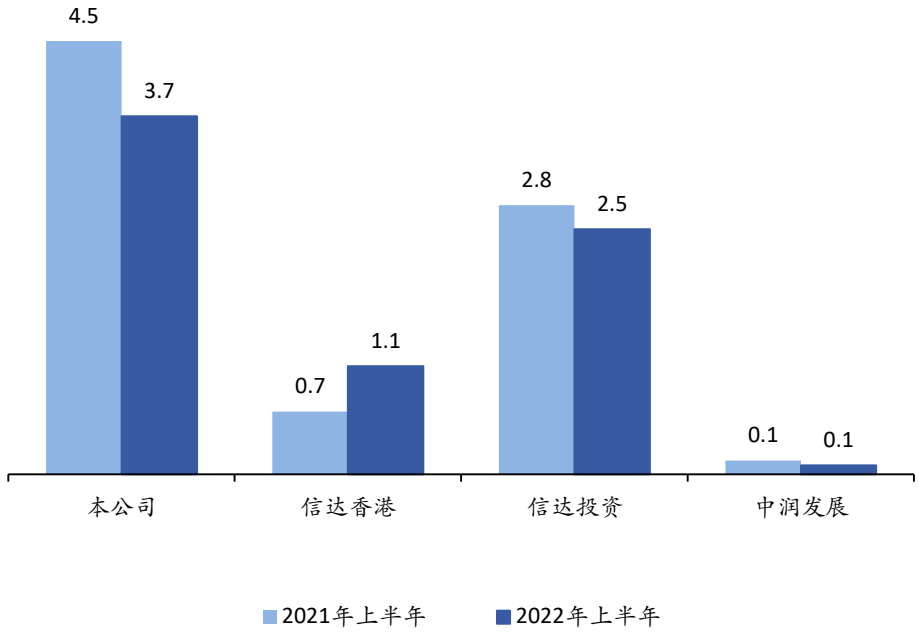
其他不良资产业务投资余额

(人民币十亿元)



其他不良资产业务投资收益

(人民币十亿元)



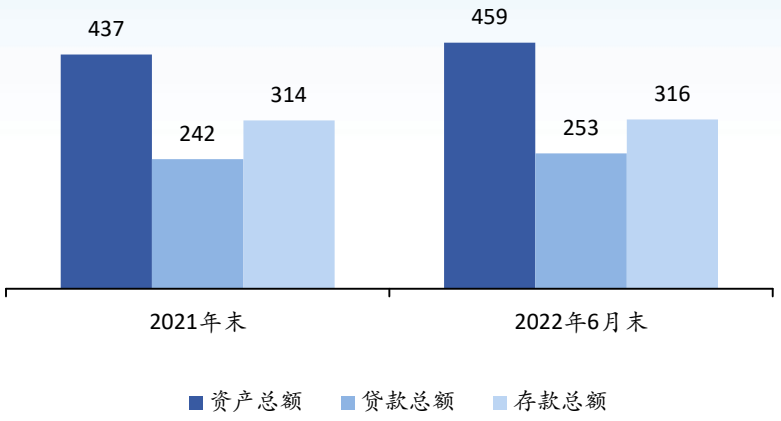
中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

金融服务业务

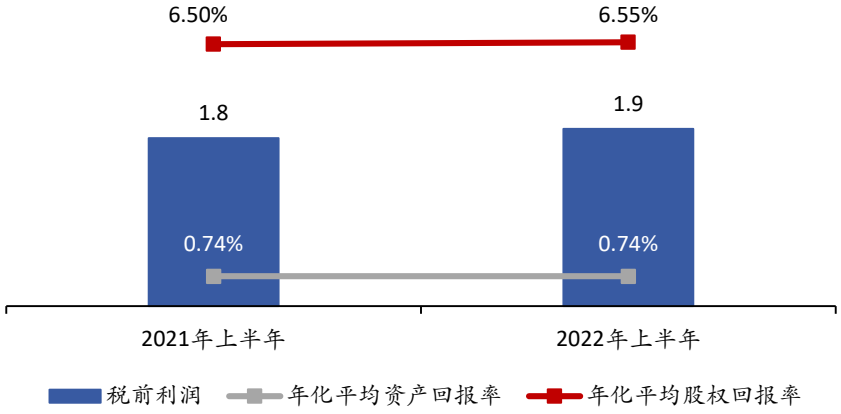
南商银行

(人民币十亿元)

资产、贷款及存款总额



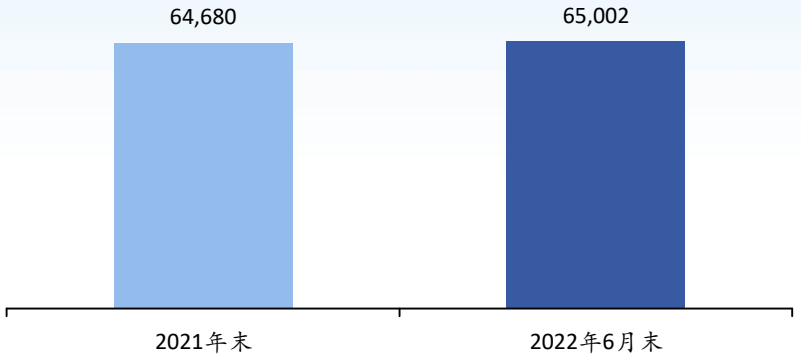
税前利润及盈利指标



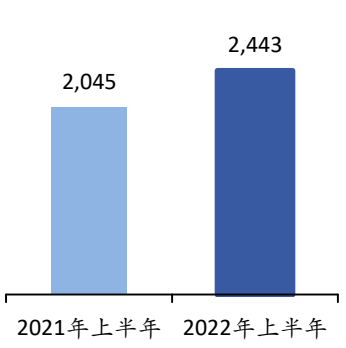
信达证券

(人民币百万元)

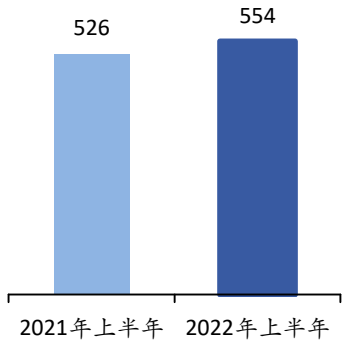
总资产



收入



税前利润



中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

注：本页数据为国际会计准则下集团合并数据

1 业绩概览

2 业务发展

3 未来展望

中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

潜在的业务机遇

背景

- 百年变局和世纪疫情相互交织，世界经济复苏步履维艰，全球发展遭遇严重挫折
- 国内经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，风险挑战更加复杂多变
- 国家出台多项政策措施，支持资产公司充分发挥防范化解金融风险、服务实体经济的功能作用

目标市场和业务机遇

1. 银行业存量不良资产仍具有较大规模，部分中小金融机构风险化解的业务机会增多
2. 金融不良资产趋向多样化，非银行金融不良资产、违约债、法拍资产及S基金等多类型的不良资产供给增多
3. 国企改革进入冲刺阶段，存在大量结构调整、布局优化和盘活存量资产的业务机会
4. 房地产行业风险亟待出清，托管救助、纾困代建、破产重整等业务空间有所扩容
5. 资本市场建设稳步推进，新经济领域结构调整、上市公司纾困等方面存在机遇

2022年下半年工作重点

贯彻落实党中央关于“疫情要防住，经济要稳住，发展要安全”的要求，坚守不良资产经营主责主业，履行新时代金融资产管理公司职责使命

- 广泛拓展收购渠道，加快推动处置回现，进一步巩固不良资产经营核心优势，助力防范化解金融风险
- 服务国家战略，稳步推进以“三新一高”为代表的新经济领域业务布局，提升服务实体经济能力
- 加快推进战略客户群和生态圈建设，围绕重点行业、重点客户发展需求，提供量身定制的综合金融服务
- 主动应对外部挑战，化解存量、控制增量，进一步做好风险化解工作
- 持续优化负债结构，有效控制成本，推动负债模式优化升级
- 强化集团战略管控，深化子公司市场化改革，实现做精专业与协同主业的互补发展
- 聚焦金融科技，加快数字信达建设，努力形成具有竞争力的信息科技能力

附录

财务数据摘要

合并损益表摘要

（人民币百万元）

	2022年上半年	2021年上半年	变化
以摊余成本计量的不良债权资产收入	5,550	7,613	(27.1%)
不良债权资产公允价值变动	6,223	8,273	(24.8%)
其他金融工具公允价值变动	4,698	4,771	(1.5%)
投资收益	156	79	98.0%
利息收入	12,140	12,056	0.7%
存货销售收入	7,039	4,534	55.2%
其他收入及净损益	5,453	4,077	33.8%
收入总额	**41,258**	**41,402**	**(0.3%)**
资产减值损失	(5,877)	(3,179)	84.8%
利息支出	(19,853)	(20,362)	(2.5%)
存货销售成本	(5,915)	(3,841)	54.0%
其他成本及支出	(5,941)	(6,211)	(4.4%)
成本及支出总额	**(37,585)**	**(33,594)**	**11.9%**
税前利润	7,032	9,748	(27.9%)
本期间利润	**4,980**	**7,077**	**(29.6%)**
归属于本公司股东的净利润	4,508	6,687	(32.6%)

合并财务状况表摘要

（人民币百万元）

	2022年6月末	2021年末	变化
现金及存放中央银行款项	13,762	18,046	(23.7%)
存放金融机构款项	107,630	99,921	7.7%
以公允价值计量且其变动计当期损益的金融资产	459,317	456,204	0.7%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	127,622	122,592	4.1%
以摊余成本计量的金融资产	182,389	183,535	(0.6%)
客户贷款及垫款	387,546	368,031	5.3%
其他	262,999	315,950	(16.8%)
资产总额	**1,541,265**	**1,564,279**	**(1.5%)**
借款	548,740	555,079	(1.1%)
应付债券	316,927	367,807	(13.8%)
吸收存款	304,255	298,748	1.8%
应付经纪业务客户款项	20,220	17,606	14.8%
其他	143,249	123,264	16.2%
负债总额	**1,333,391**	**1,362,504**	**(2.1%)**
权益总额	**207,874**	**201,775**	**3.0%**
归属于本公司股东权益	188,494	178,801	5.4%

主要比率

	2022年上半年	2021年上半年	变化
平均总资产回报率（年化）	0.64%	0.91%	(0.27%)
平均股东权益回报率（年化）	5.75%	7.49%	(1.74%)
成本收入比率	35.14%	33.41%	1.73%

中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.