



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

2021年业绩发布

2022年3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2021年12月31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3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2021年12月31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

2021年主要成就

1

公司发展稳中有进，经营业绩保持稳定

2

坚持聚焦不良资产，主业经营进而有为

3

股权管理质效提升，资产价值稳步实现

4

持续优化融资结构，巩固多元融资体系

5

不断强化资本管理，安全边际合理充裕

6

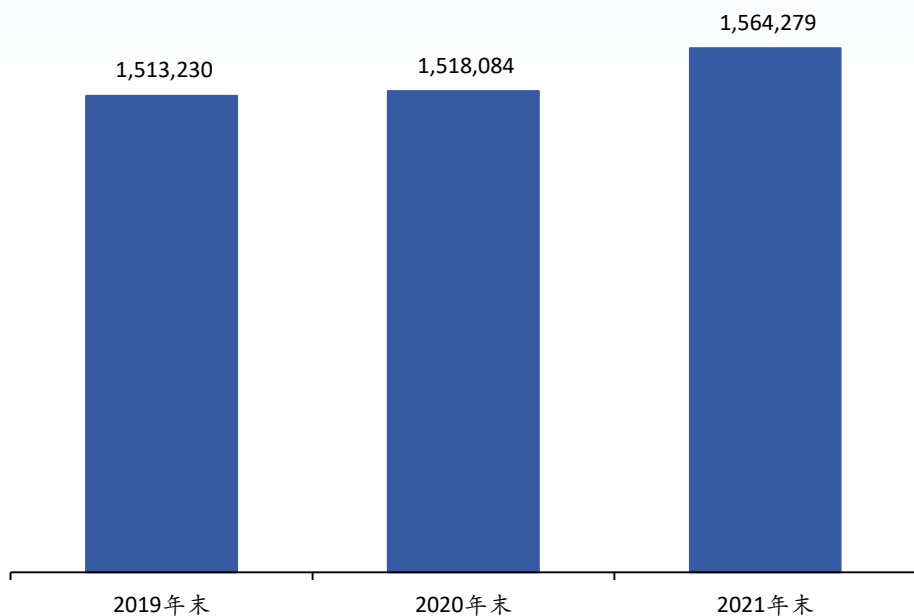
资产质量总体稳定，风险抵补能力充足



公司发展稳中有进，经营业绩保持稳定

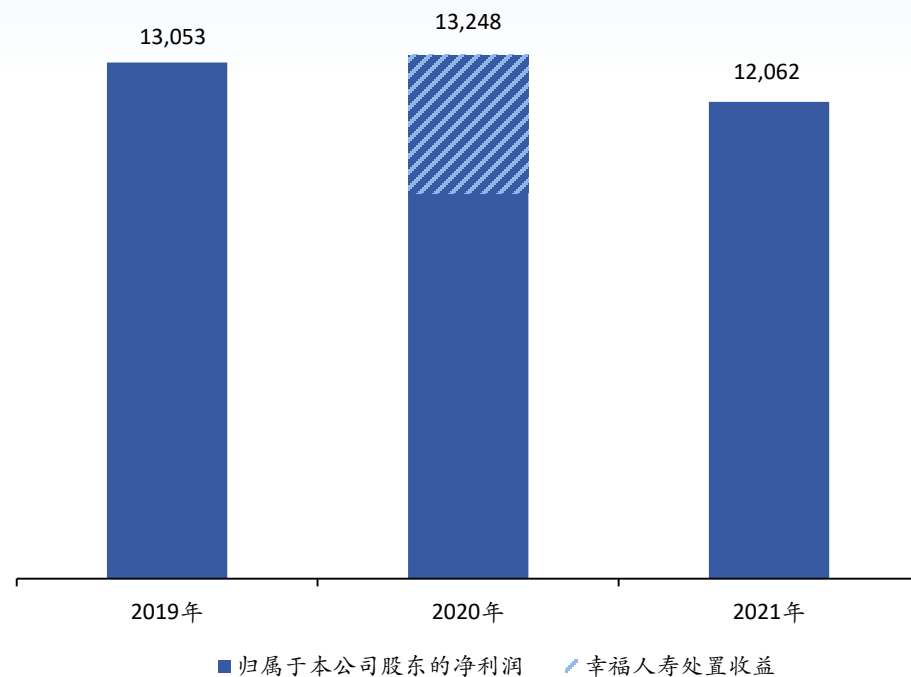
集团资产总额

(人民币百万元)



本年度利润情况

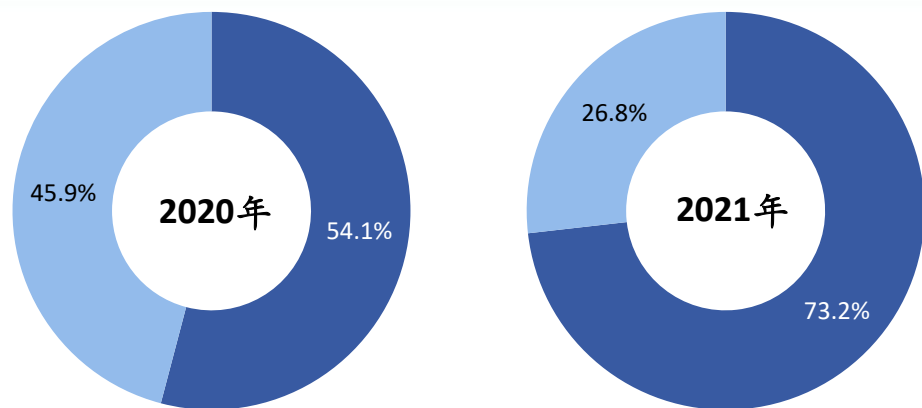
(人民币百万元)



■ 归属于本公司股东的净利润 ▨ 幸福人寿处置收益

坚持聚焦不良资产，主业经营进而有为

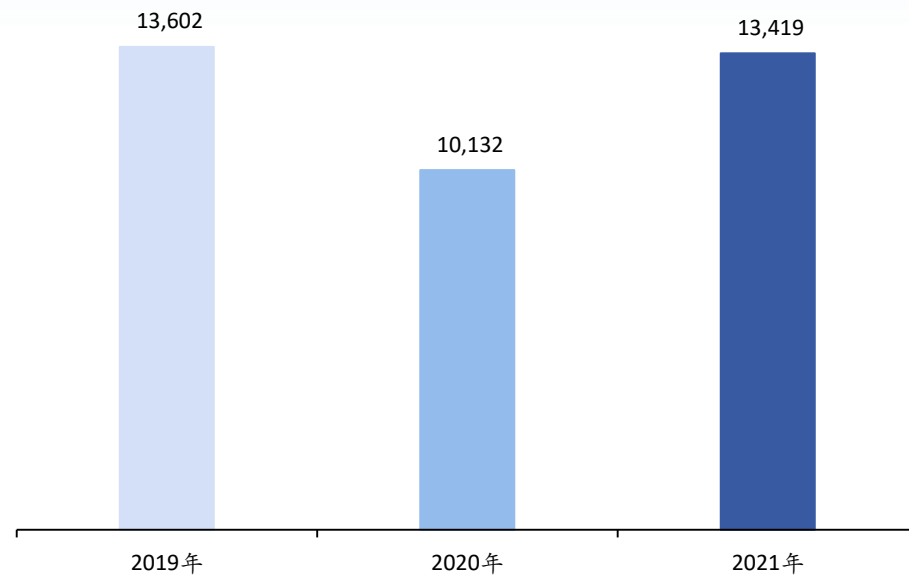
税前利润结构



■ 不良资产经营 ■ 金融服务及其他

收购经营类不良资产净收益

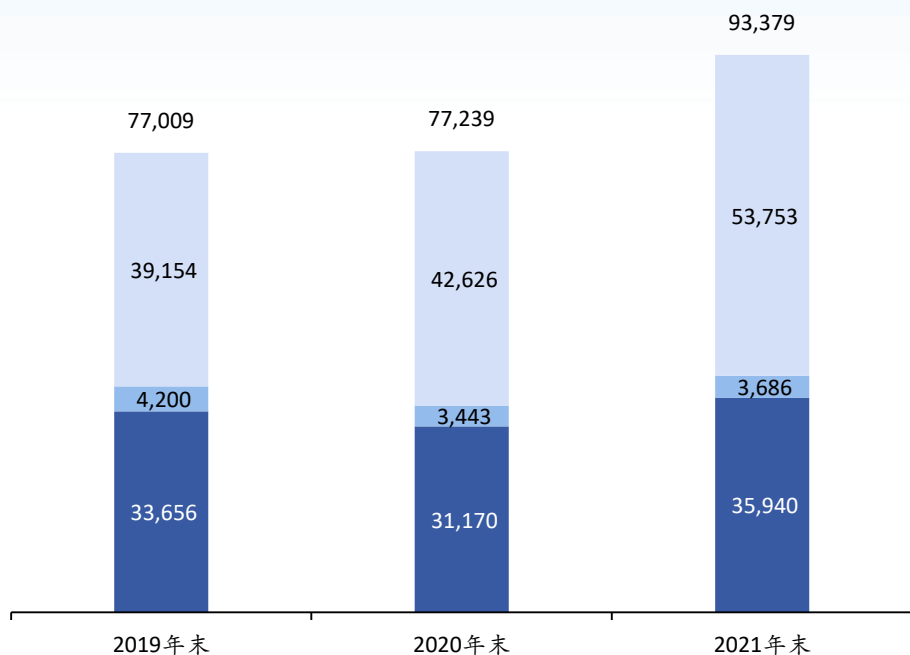
(人民币百万元)



股权管理质效提升，资产价值稳步实现

债转股资产账面价值总额

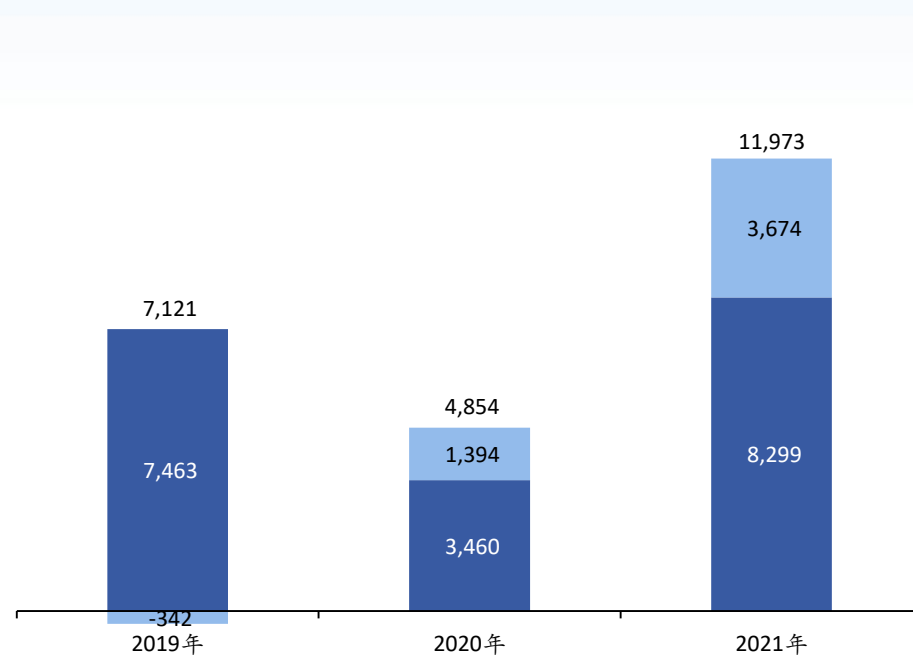
(人民币百万元)



- 以合并结构化主体及联营及合营公司之权益计量的债转股资产
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债转股资产
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的债转股资产

债转股业务收益

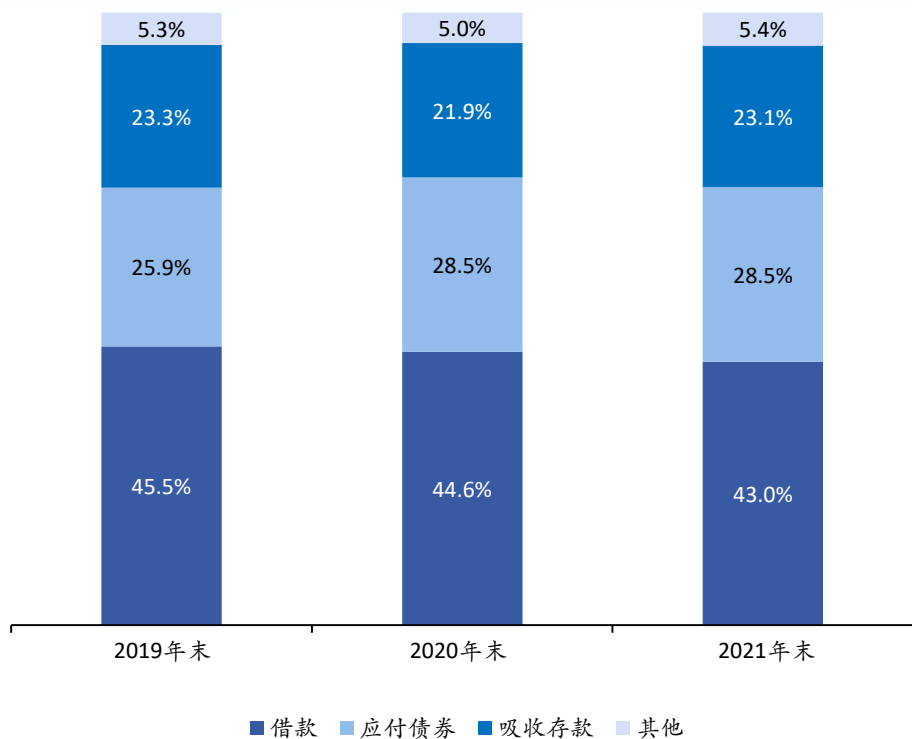
(人民币百万元)



- 公允价值变动
- 其他核算方式下实现的收益

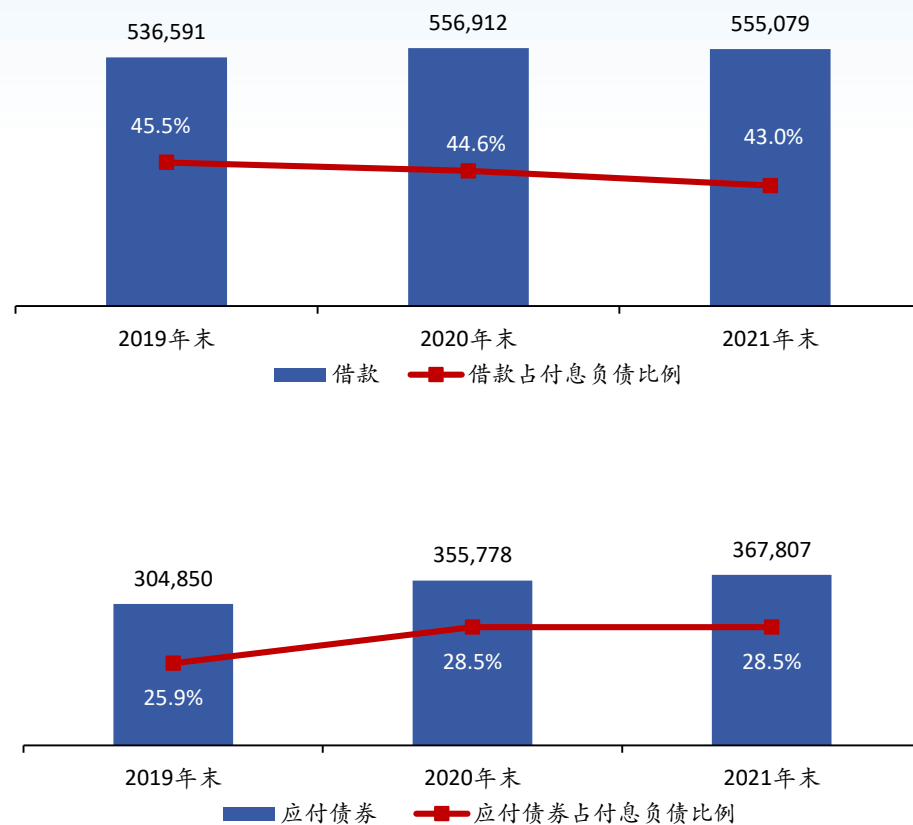
持续优化融资结构，巩固多元融资体系

付息负债结构



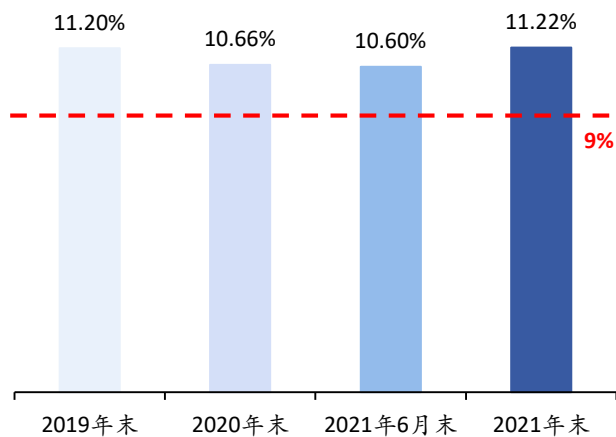
借款及应付债券

(人民币百万元)

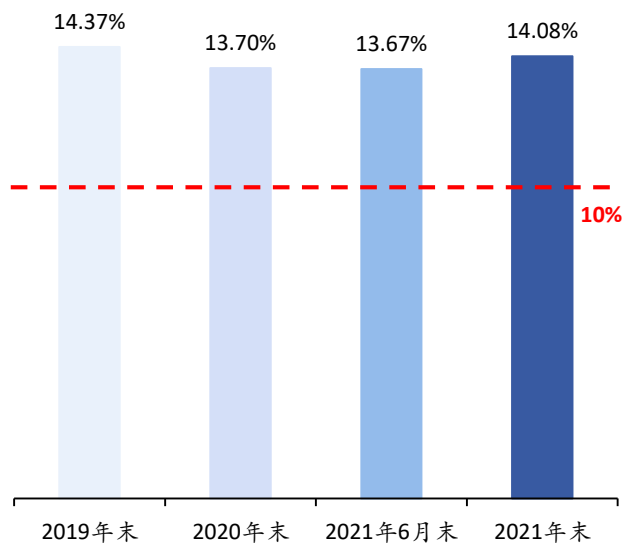


不断强化资本管理，安全边际合理充裕

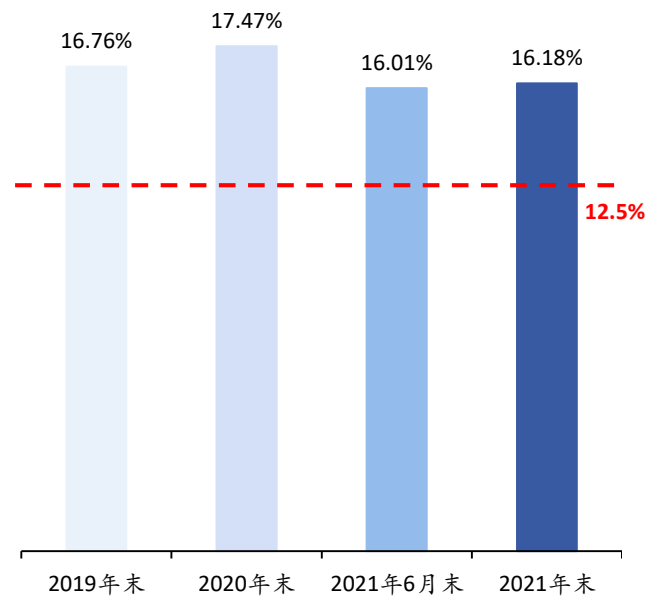
核心一级资本充足率



一级资本充足率



资本充足率



资产质量总体稳定，风险抵补能力充足

收购重组类资产质量和拨备水平

(人民币百万元)



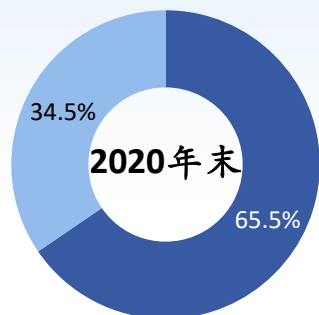
1 业绩概览

2 业务发展

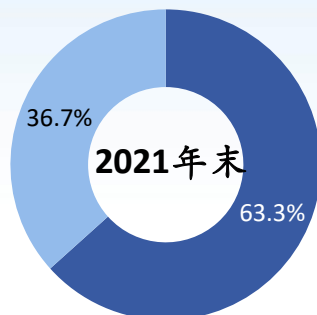
3 未来展望

集团业务板块发展概况

总资产及结构 (1)



15,181亿元

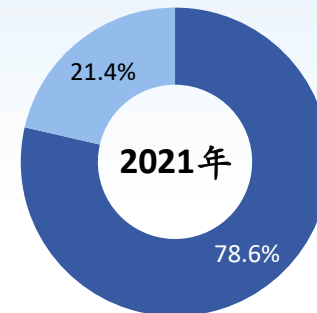


15,643亿元

收入总额及结构 (1)



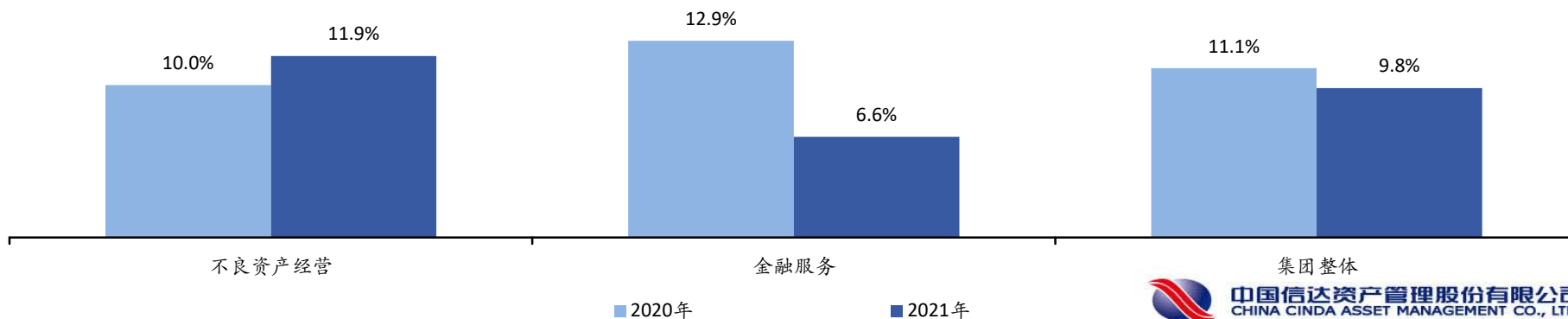
1,136亿元



977亿元

■ 不良资产经营 ■ 金融服务

平均税前净资产回报率

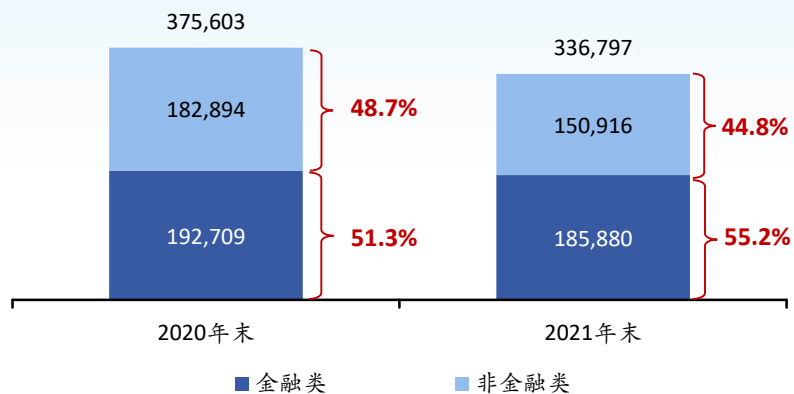


(1) 本页图表中未考虑分部间抵消部分

不良债权资产经营业务

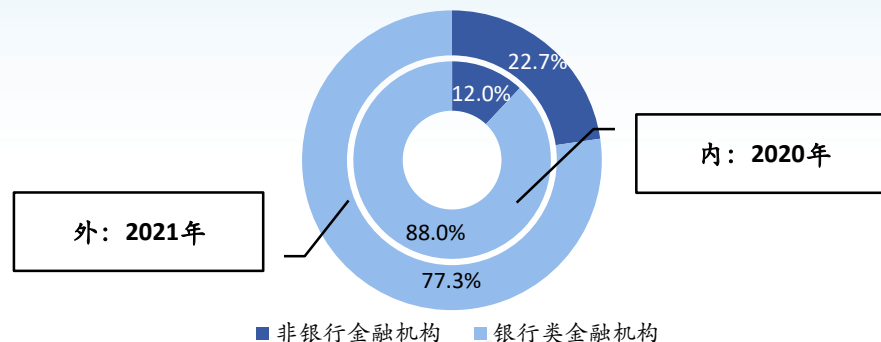
不良债权资产净额

(人民币百万元)



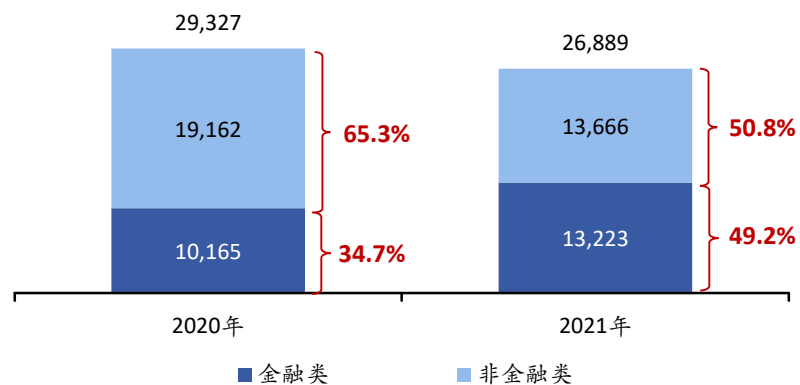
新增收购金融类不良资产

新增收购资产结构

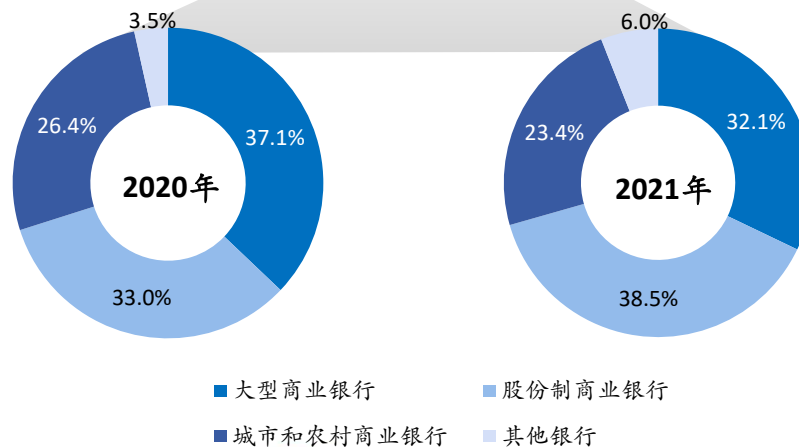


不良债权资产收入

(人民币百万元)



银行类金融不良资产占比

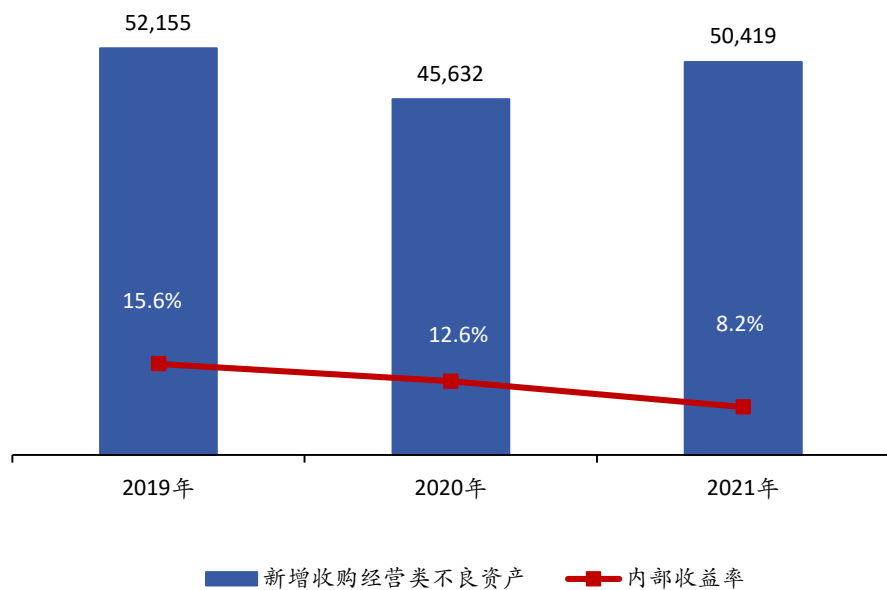


中国信达资产管理股份有限公司
CHINA CINDA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

收购经营类业务

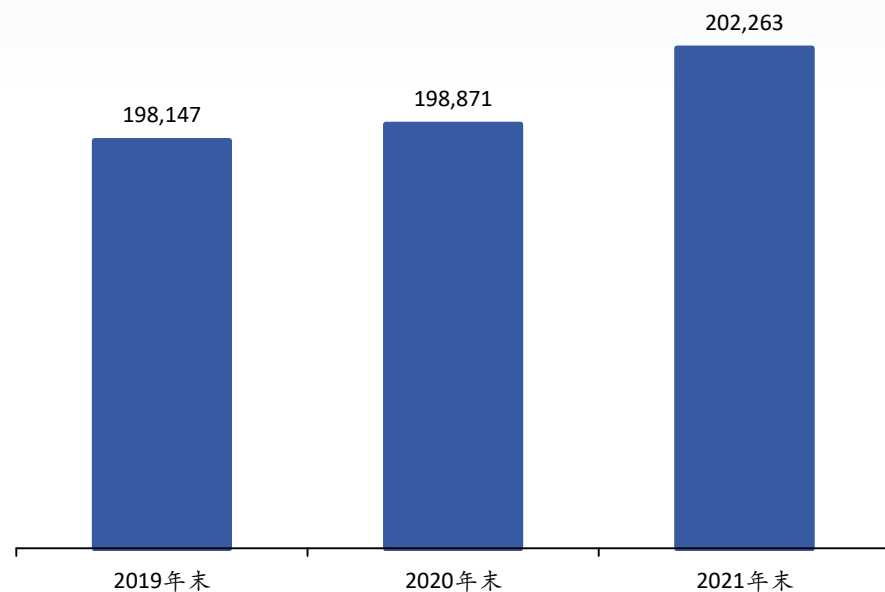
新增收购经营类不良资产及内部收益率

(人民币百万元)



收购经营类不良资产净额

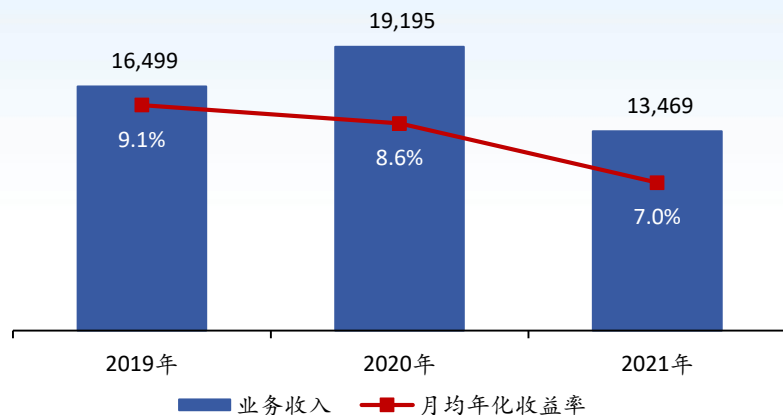
(人民币百万元)



收购重组类业务

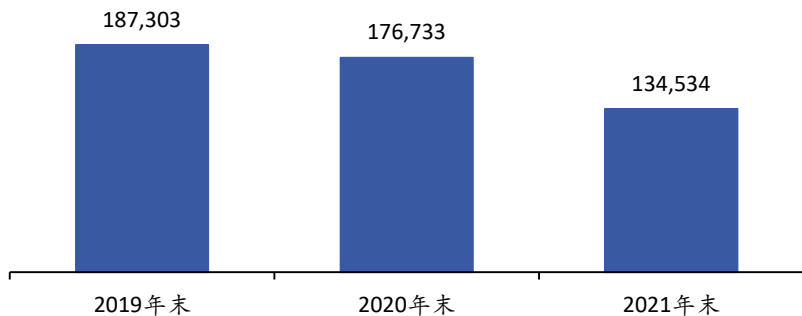
收购重组类业务收入及月均年化收益率

(人民币百万元)



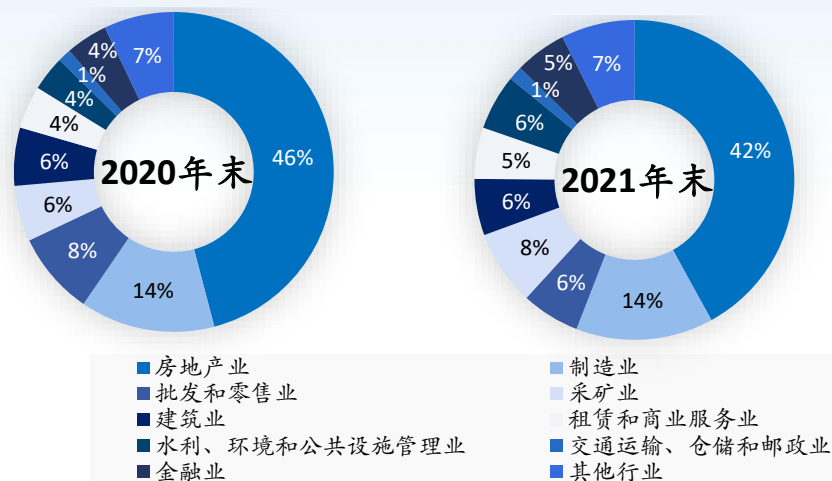
收购重组类资产净额

(人民币百万元)

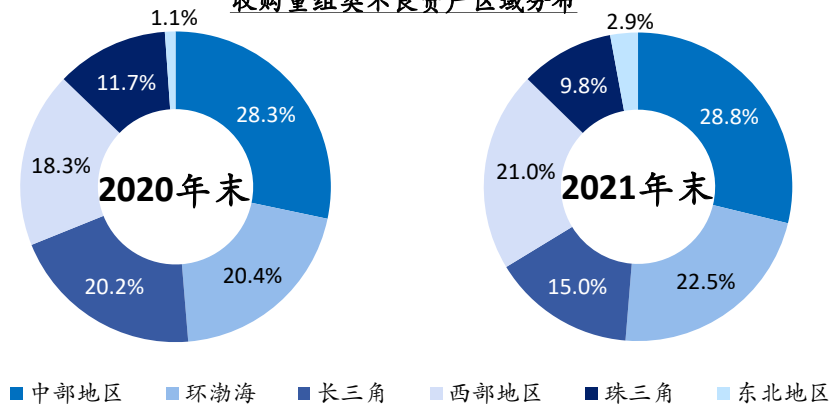


资产配置结构

收购重组类不良资产行业分布



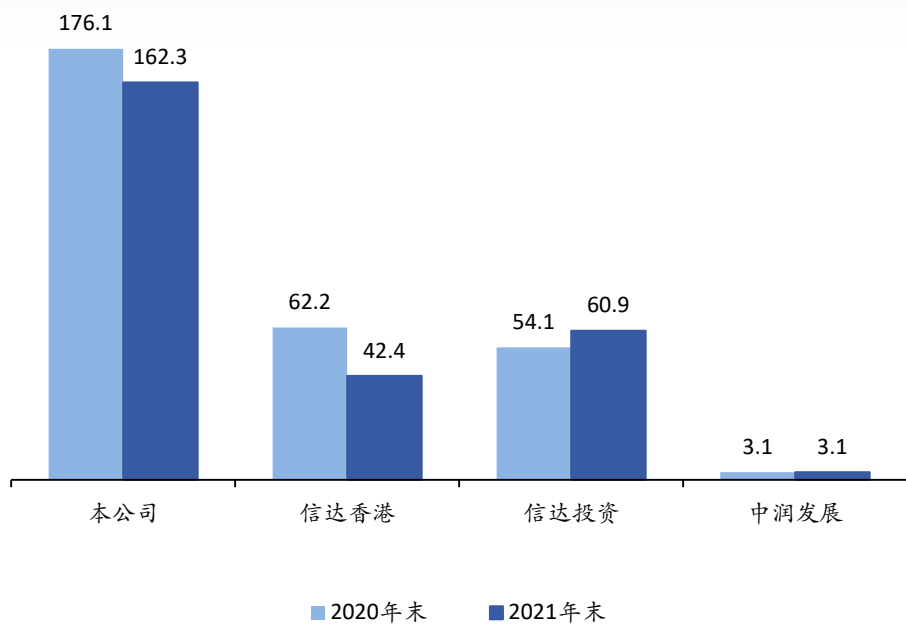
收购重组类不良资产区域分布



其他不良资产经营业务

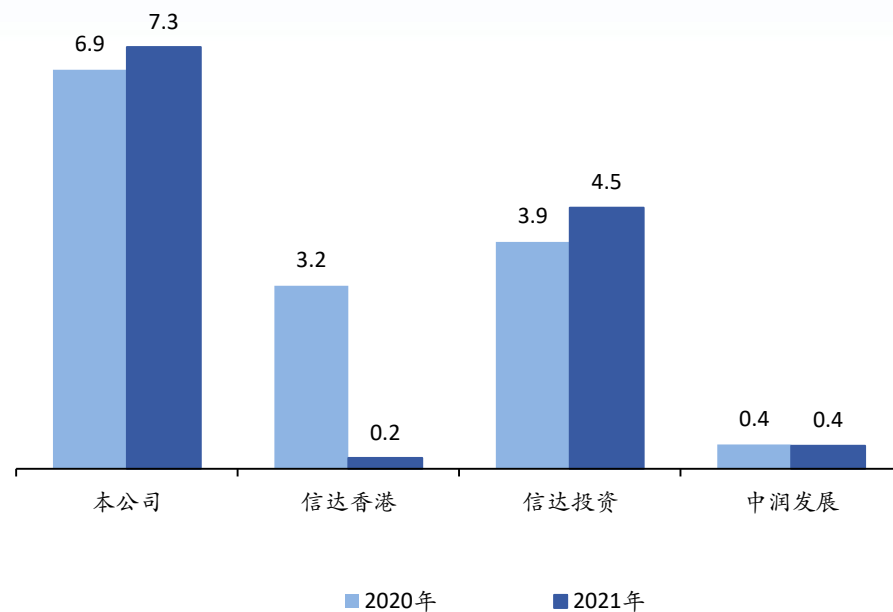
其他不良资产业务投资余额

(人民币十亿元)



其他不良资产业务投资收益

(人民币十亿元)

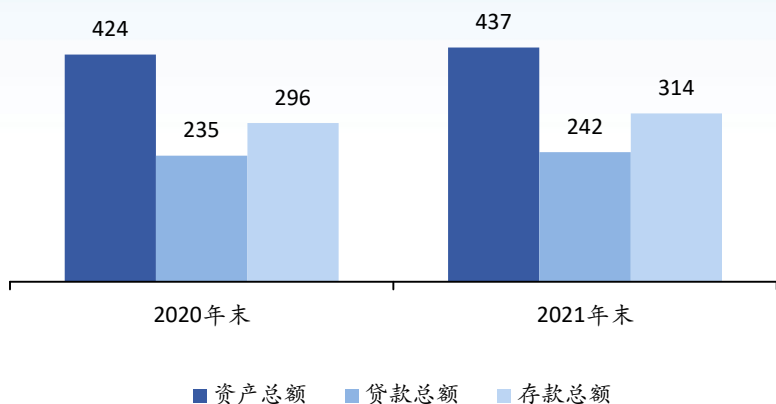


金融服务业务

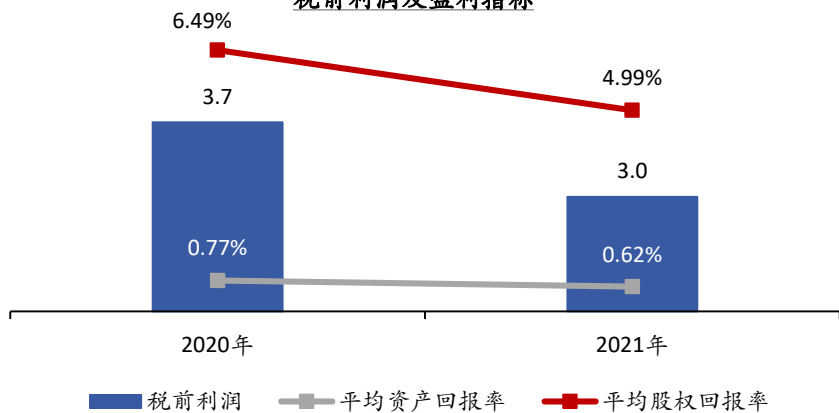
南商银行

(人民币十亿元)

资产、贷款及存款总额



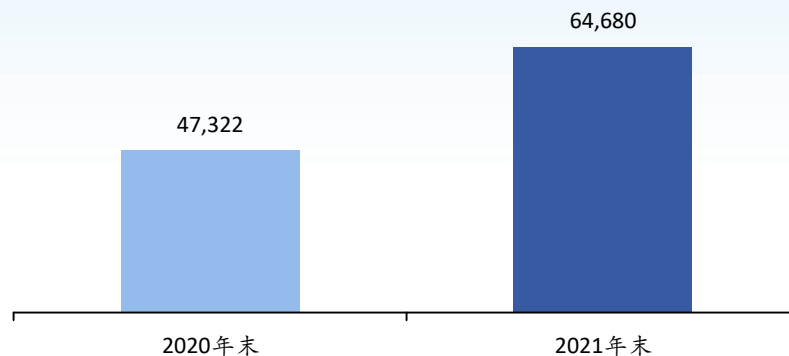
税前利润及盈利指标



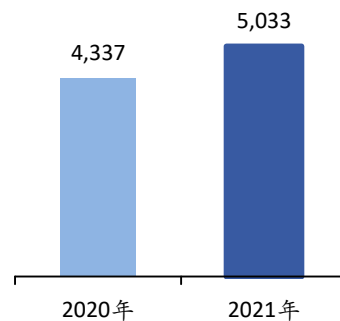
信达证券

(人民币百万元)

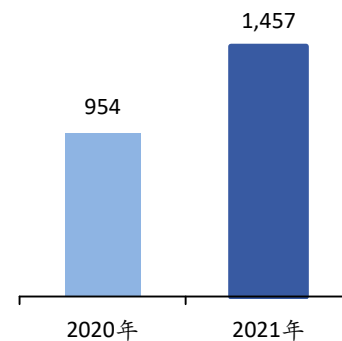
总资产



收入



税前利润



1 业绩概览

2 业务发展

3 未来展望

潜在的业务机遇

背景

- 百年变局和世纪疫情交织叠加，世界进入动荡变革期，外部环境更趋复杂严峻和不确定
- 我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力,但长期向好的基本面不会改变
- 金融资产管理公司要坚持守正创新，坚定不移走好中国特色金融发展之路

目标市场和业务机遇

1

国内经济稳增长面临压力，防范化解金融风险任务依然艰巨，不良资产供给保持充裕

2

金融风险点多面广，部分中小银行风险亟待化解，非银金融机构不良资产及困境企业违约债券处置需求增多

3

央企国企改革持续深化，国有资本布局结构加速调整，“两非两资”及辅业剥离市场空间广阔







4

房地产“灰犀牛”风险加速出清，兼并重组、破产重整、危机救助等业务机遇不断涌现

5

资本市场改革迈入深水区，上市公司纾困、新经济行业问题资产处置、私募基金风险化解等领域存在机遇

2022年工作重点

-  聚焦主责主业，拓宽收购渠道，创新处置方式，做强做优不良资产业务
-  培育优质战略客户群，加大有效投放力度，推进转型创新，提升服务实体经济质效
-  优化全流程风险管控机制，提升风险监测作用，充分发挥风险管理价值
-  拓展多元化资金来源渠道，持续优化负债结构，助力公司稳健经营
-  持续深化子公司市场化改革，做精专业、协同主业，形成集团整体发展的合力
-  加快数字化转型进程，提升数据治理水平

附录

财务数据摘要

合并损益表摘要

(人民币百万元)

	2021年	2020年	变化
持续经营活动			
以摊余成本计量的不良债权资产收入	13,467	19,151	(29.7%)
不良债权资产公允价值变动	15,476	12,547	23.3%
其他金融工具公允价值变动	14,675	12,567	16.8%
投资收益	157	323	(51.4%)
利息收入	25,101	23,899	5.0%
存货销售收入	20,385	24,316	(16.2%)
其他收入及净损益	8,471	7,332	15.5%
收入总额	97,731	100,134	(2.4%)
资产减值损失	(11,723)	(14,097)	(16.8%)
利息支出	(41,937)	(39,619)	5.9%
存货销售成本	(16,906)	(17,360)	(2.6%)
其他成本及支出	(13,582)	(12,984)	4.6%
成本及支出总额	(84,149)	(84,060)	0.1%
持续经营活动税前利润	19,379	16,309	18.8%
持续经营活动本年度利润	13,000	10,985	18.3%
终止经营活动			
终止经营活动本年度税后利润	-	3,752	-
本年度利润	13,000	14,737	(11.8%)
归属于本公司股东的净利润	12,062	13,248	(9.0%)

合并财务状况表摘要

(人民币百万元)

	2021年末	2020年末	变化
现金及存放中央银行款项	18,046	15,375	17.4%
存放金融机构款项	99,921	87,954	13.6%
以公允价值计量且其变动计当期损益的金融资产	456,204	446,917	2.1%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	122,592	123,729	(0.9%)
以摊余成本计量的金融资产	183,535	220,233	(16.7%)
客户贷款及垫款	368,031	353,456	4.1%
持有待售资产	-	-	-
其他	315,950	270,421	16.8%
资产总额	1,564,279	1,518,084	3.0%
借款	555,079	556,912	(0.3%)
应付债券	367,807	355,778	3.4%
吸收存款	298,748	273,644	9.2%
应付经纪业务客户款项	17,606	16,584	6.2%
持有待售负债	-	-	-
其他	123,264	120,124	2.6%
负债总额	1,362,504	1,323,041	3.0%
权益总额	201,775	195,042	3.5%
归属于本公司股东权益	178,801	172,109	3.9%
主要比率			
平均总资产回报率	0.84%	0.97%	(0.13%)
平均股东权益回报率	7.15%	8.26%	(1.11%)
成本收入比率	32.15%	25.46%	6.69%