

2023年中期业绩发布

中国信达资产管理股份有限公司

2023年8月

中国不良资产管理
行业的先行者和领先者



中国信达
CHINA CINDA

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2023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2023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2023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。

目录

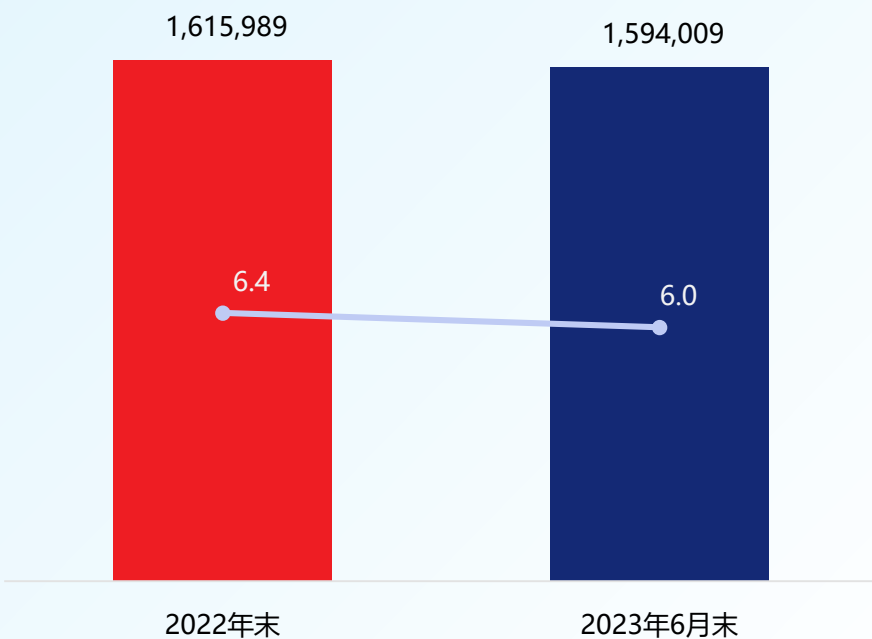
CONTENTS

- 01 业绩概览 P₅
- 02 业务发展 P₁₃
- 03 未来展望 P₂₁

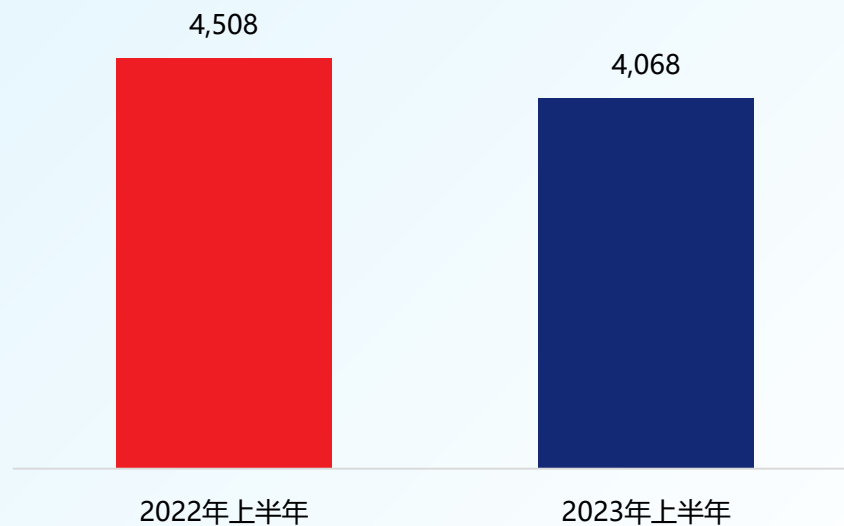
业绩概览

公司经营保持稳健

资产规模及杠杆比率 /百万元

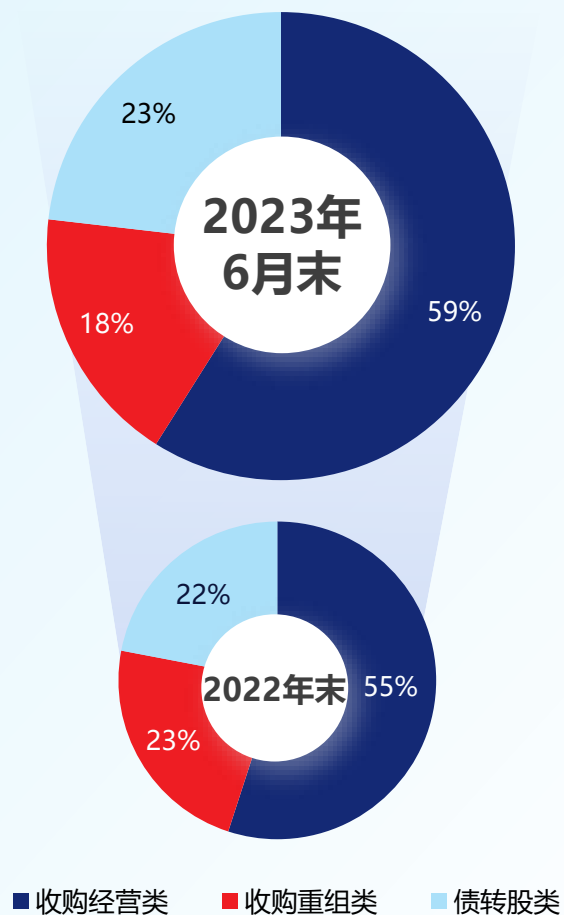


归母净利润 /百万元

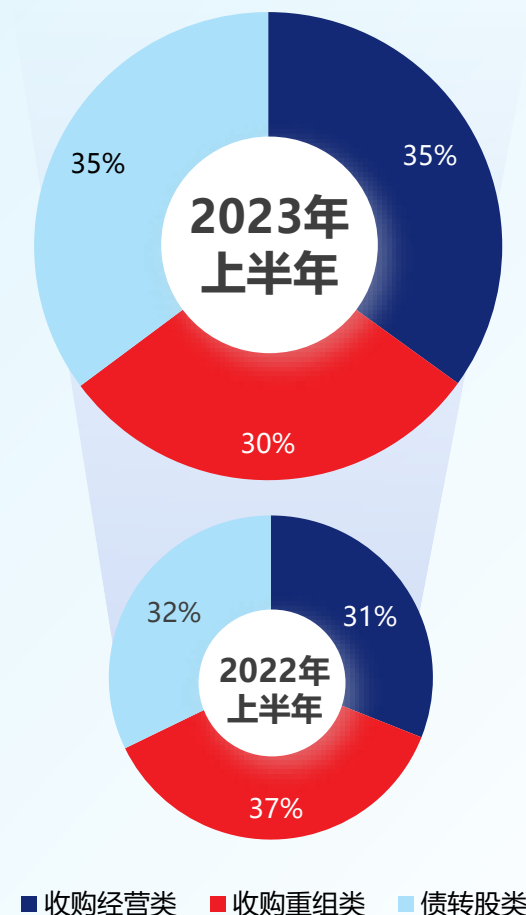


主业结构进一步优化

不良资产经营板块资产结构

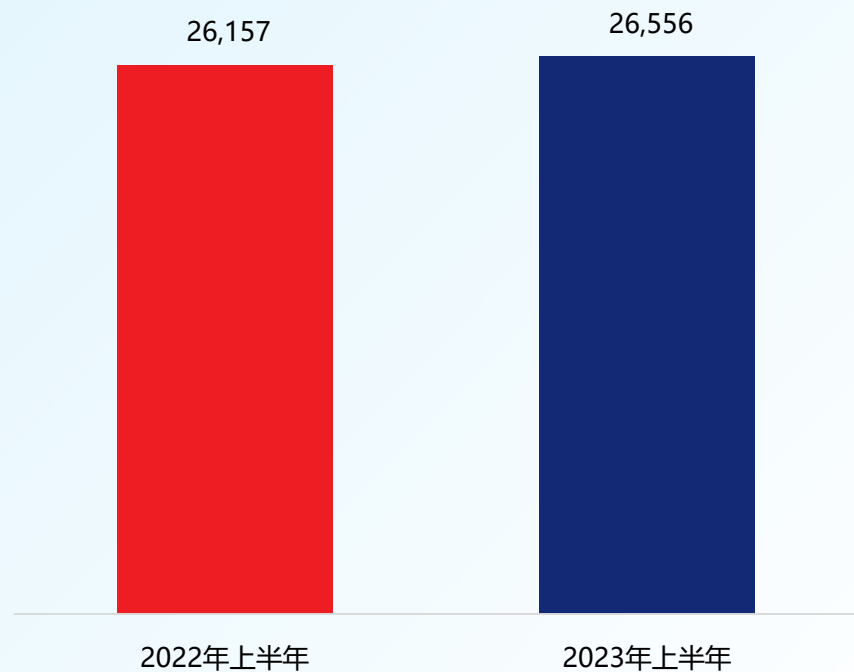


不良资产经营板块收入结构

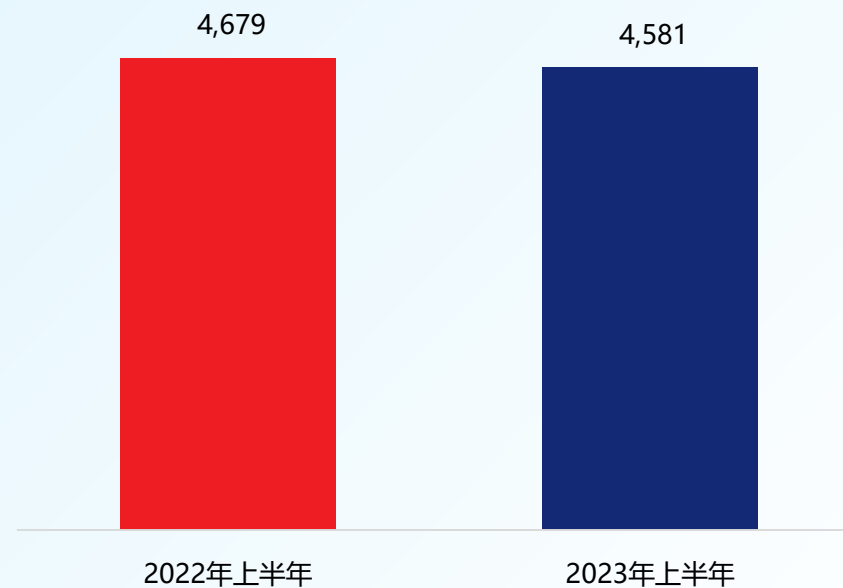


核心主业保持领先

新增收购经营类资产/百万元

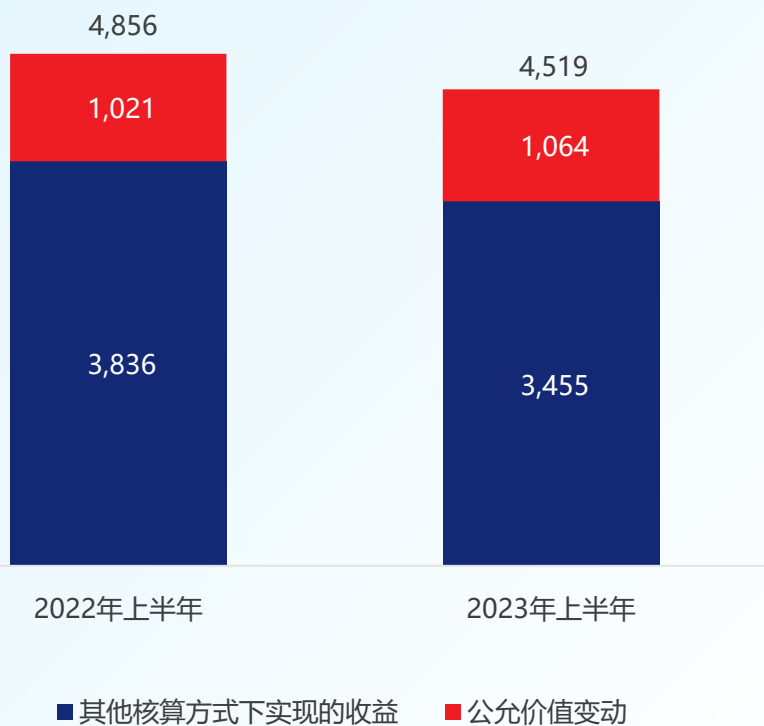


收购经营类业务净收益/百万元

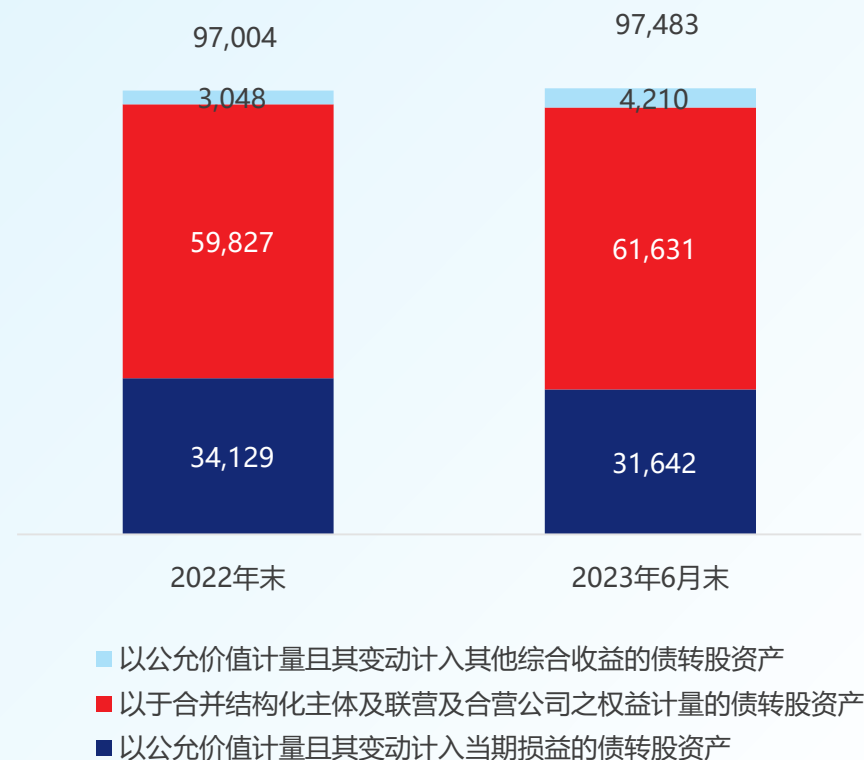


股权业务收益稳定

债转股业务收益/百万元

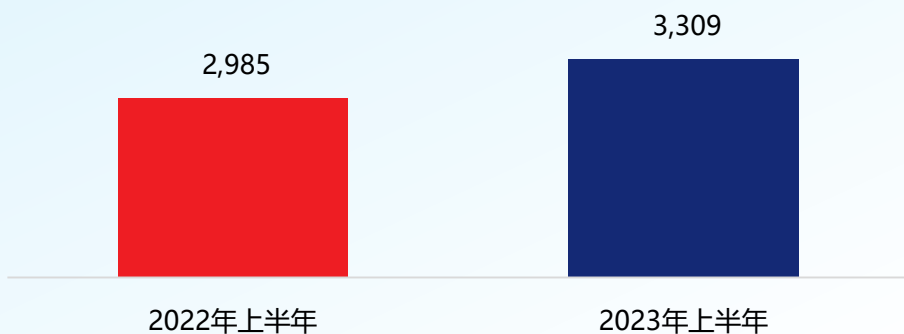


债转股业务资产规模/百万元

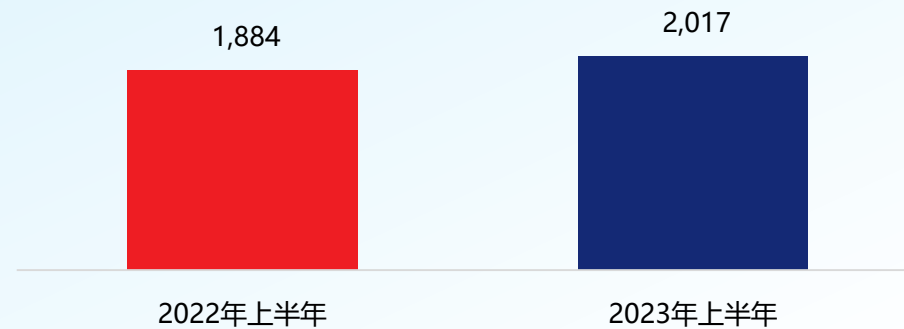


金融子公司质效提升

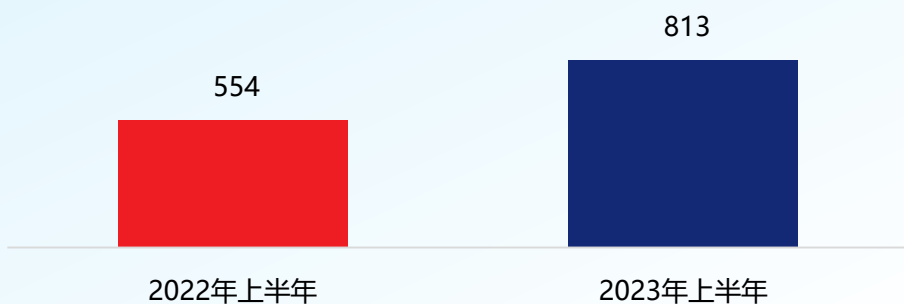
金融服务板块税前利润/百万元



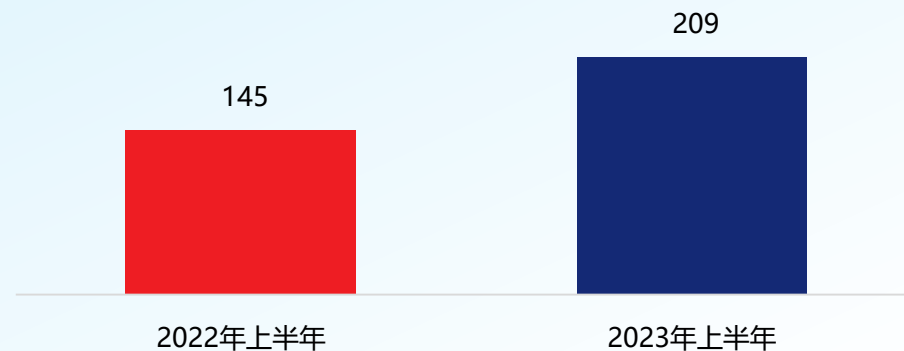
南商银行税前利润/百万元



信达证券税前利润/百万元

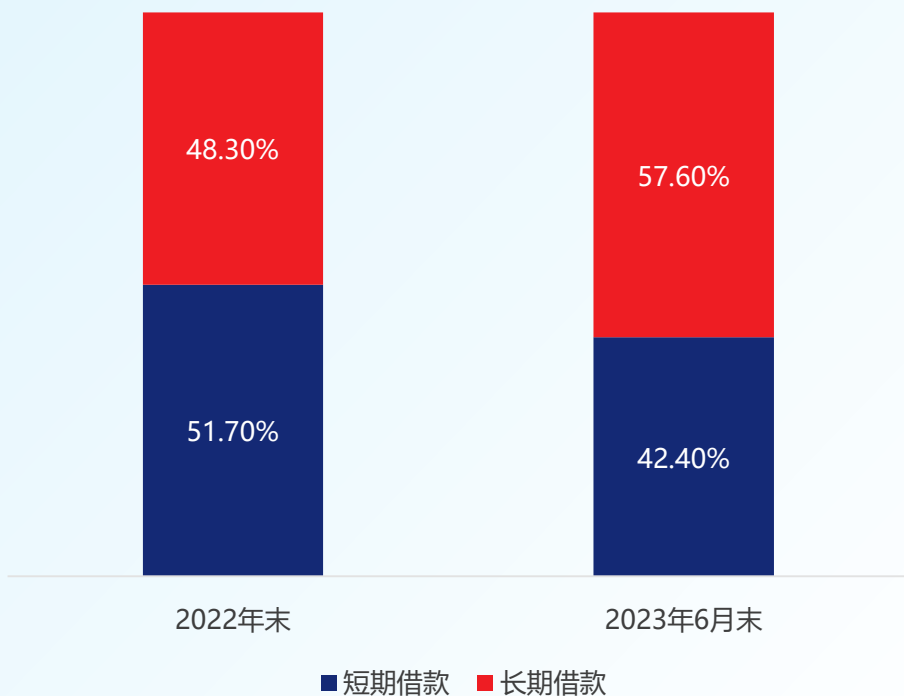


金谷信托税前利润/百万元



融资结构持续优化

借款结构



上半年融资亮点



AMC行业和交易所市场首单续发型“保交楼”ABS

发行**100亿元**“保交楼”ABS，为公司化解房地产风险提供资金保障



交易所市场最大一单科技创新ABS

发行**106亿元**科技创新ABS，助力“专精特新”企业解决“卡脖子”难题



AMC首单人民币自贸债

发行**15亿元**人民币自贸债，票面利率**3.7%**

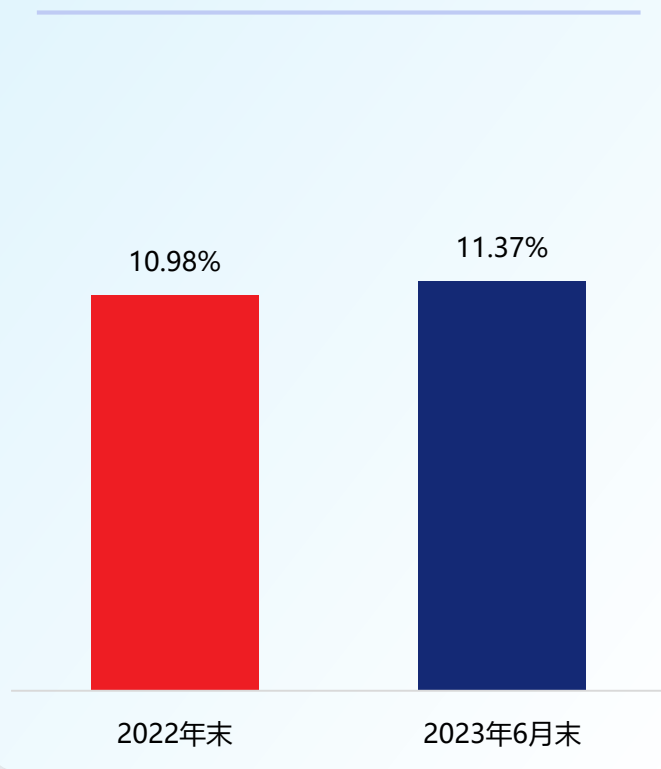


AMC年度首单美元债

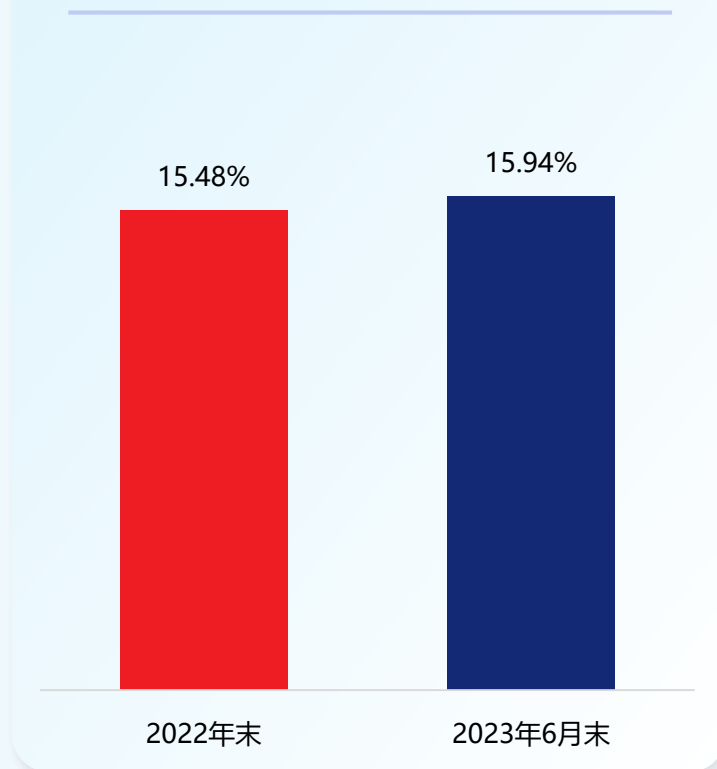
发行**4亿**美元境外债券，票面利率**5.75%**，峰值倍数超**9倍**

资本水平合理充裕

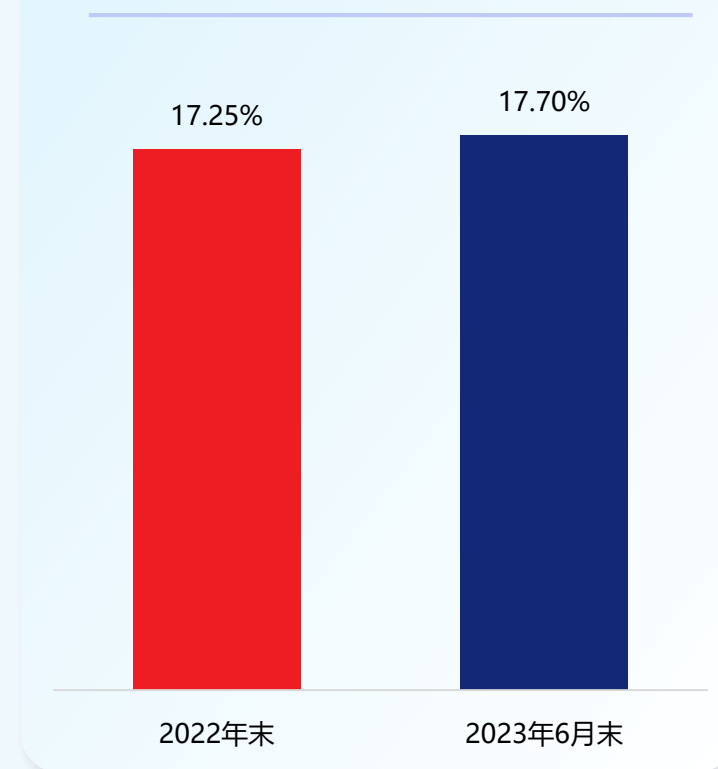
核心一级资本充足率



一级资本充足率



资本充足率



业务发展

践行金融资产管理公司职责使命



切实防范化解金融风险

新增金融类不良资产

大型
商业
银行

41.9亿元
44% ↑

股份制
银行

74.1亿元
39% ↑

城市和农村商业银行

61.8亿元 258% ↑

业务创新

“个贷批转试点工作开展以来公司首单个贷不良资产业务”

债权本金

2.95亿元



房地产纾困

投放规模
95亿元

项目投放
26个

保障商品房按期交付
10,437套

带动项目复工复产
586亿元

纾困项目

南沙悦伴湾



宝龙文创港



支持服务实体经济高质量发展

能源板块

服务能源安全和“双碳”目标

81.45亿元

新增投放

9%

同比增长

与国家电投集团合作设立

50亿元新能源产业基金

央地国企板块

把握国企改革业务机遇

企业改制

两非两资

战略重组

专业整合

财务优化

资本合作

14个

新增项目

95亿元

投放金额

新经济领域

支持高水平科技自立自强

医疗大健康

半导体

大消费

新材料

高端装备制造

.....

11个

新增项目

13亿元

投放金额

积极发出信达声音，不良资产生态圈加快建设



资产推介会

踏浪前行 中国信达
不良资产推介

观看
人次

超**450**万

参会
机构

近**200**家

推介
资产

500余个

累计
推介

超**3000**亿元

研究专栏

- ▶ 当前宏观经济与金融风险形势分析
- ▶ 金融资产管理公司服务科创企业的探索与建议
- ▶ 企业资产剥离的发展脉络探析
- ▶ 金融资产管理公司参与房地产风险化解的功能与实践
- ▶ 金融稳定制度架构下发挥金融资产管理公司作用的思路及建议

“智慧淘”不良资产推介平台



功能

提升
小程序

体验

数据
互通

加快
迭代

方便
快捷



近6,000亿元

已上架资产

强化客户拓展力度，扎实巩固战略客户群基础

客户拓展

加强客户营销力度



544%↑
拜访次数



超25%
优质客户占比

建立广泛战略合作关系



政府



金融机构



企业



“十省二十城”综合营销活动

- ✓ 在山西、贵州、山东等地举办综合营销活动
- ✓ 建立“1+14+N”综合服务机制
- ✓ 组织金融专家团进行专题宣导
- ✓ 一对一、一对多精准服务优质客户



350余家机构参加

政府部门 金融机构
央地国企 优质民企
中介机构

17个专题宣讲

金融风险化解 央企国企改革
房地产纾困 战略性新兴产业
能源化工 产业转型综合金融服务

新核心系统落地投产，数字生产力有效提升

4个业务提升

- 数字化融合贯通全场景业务流程
- 灵活交易结构支撑非标业务应用
- 建立统一资产池、一体化资产管理与处置
- 业、资、财打通，全周期精细化项目管理

3个管理提升

- 客户信息赋能展业与风险管理
- 风控合规管理前置
- 财务会计及资金管理精准高效

2个数据赋能

- 内外部数据整合，赋能尽调、风险预警
- 数据落标，提升数据共享

1个国产化技术平台

- 新一代国产化技术平台建设

2022年1月

完成业务建设和架构设计

2023年2月

组织真实业务场景验证

2023年4月

新核心系统项目一期投产上线

2021年4月

新核心业务建模启动

2022年12月

完成系统开发测试

2023年3月

完成数据验证和试运行准备

数字信达

强化人才培养和队伍建设，业务能力基础有效夯实



建立柔性工作组织

中小银行风险化解工作小组
 不动产业务开拓柔性组织
 破产重整专家团

新能源基金项目组
 投研协同柔性组织



打造专业人才库

经营发展
 核心人才
 支持保障

专业技能
 特殊人才



夯实核心业务能力

核心业务课程体系

中小银行改革化险	能源	房地产
新经济	破产重整

业务培训

78 期	5,100 余人次
专题培训	参训骨干

未来展望

潜在的业务机遇

背景








- 国际政治经济形势复杂严峻，发达经济体快速加息的累积效应继续显现，全球经济复苏动能减弱
- 我国经济持续恢复、总体回升向好，但面临着需求不足、重点领域风险隐患较多等新的困难挑战
- 不良资产市场正在发生新的变化，资产管理公司面临新一轮的业务机遇期

目标市场和业务机遇

- 1 严监管下金融风险加速出清，不良资产供给多元化，更加需要资产公司发挥主业功能优势
- 2 房地产市场风险形势错综复杂，债权收购、纾困代建、破产重整等方面的结构性机会广泛存在
- 3 高水平科技自立自强和现代化产业体系建设亟需特色化、差异化的金融服务，战略性新兴产业发展需要资产公司量身定制的金融解决方案
- 4 新一轮国企改革深化提升行动乘势而上，存量资产盘活、结构优化、“两非” “两资” “两金” 等领域存在金融服务需求

聚焦服务实体经济、防控金融风险和深化金融改革三大任务

2023年下半年工作重点

-  坚持守正创新，继续深化业务模式转型升级
-  加大不良资产收购力度，加快处置节奏，夯实稳健发展基础
-  深耕重点行业、重点领域和重点区域，强化金融服务实体经济功能
-  大力开展客户营销，夯实客户基础，加快构建以公司为核心的不良资产生态圈
-  支持子公司做精专业、协同主业，提升核心竞争力
-  持续控成本延久期，推动融资产品创新，保障集团流动性安全
-  持续推进数字信达建设，强化信息技术对一线业务的赋能水平

附录

财务信息

合并损益表摘要

(人民币百万元)

	2023H1	2022H1	变化
以摊余成本计量的不良债权资产收入	3,912	5,550	(29.5%)
不良债权资产公允价值变动	2,836	6,223	(54.4%)
其他金融工具公允价值变动	4,906	4,698	4.4%
投资收益	259	157	65.4%
利息收入	16,120	12,140	32.8%
存货销售收入	2,133	7,039	(69.7%)
其他收入及净损益	4,131	5,452	(24.2%)
收入总额	34,298	41,258	(16.9%)
资产减值损失	(3,112)	(5,877)	(47.1%)
利息支出	(21,558)	(19,853)	8.6%
存货销售成本	(1,813)	(5,915)	(69.4%)
其他成本及支出	(6,138)	(5,941)	3.3%
成本及支出总额	(32,621)	(37,585)	(13.2%)
税前利润	5,350	7,032	(23.9%)
本期间利润	4,521	4,980	(9.2%)
归属于本公司股东的净利润	4,068	4,508	(9.8%)

合并财务状况表摘要

(人民币百万元)

	2023.6.30	2022.12.31	变化
现金及存放中央银行款项	14,226	16,677	(14.7%)
存放金融机构款项	107,257	97,830	9.6%
以公允价值计量且其变动计当期损益的金融资产	514,001	503,496	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	146,231	130,488	12.1%
以摊余成本计量的金融资产	147,626	169,994	(13.2%)
客户贷款及垫款	407,506	396,530	2.8%
其他	257,163	300,974	(14.6%)
资产总额	1,594,009	1,615,989	(1.4%)
借款	586,360	615,358	(4.7%)
应付债券	288,938	292,883	(1.3%)
吸收存款	320,223	323,041	(0.9%)
其他	182,532	176,713	3.3%
负债总额	1,378,052	1,407,994	(2.1%)
权益总额	215,957	207,995	3.8%
归属于本公司股东权益	192,342	188,206	2.2%
	2023H1	2022H1	变化
平均总资产回报率 (年化)	0.56%	0.64%	(0.08%)
平均股东权益回报率 (年化)	4.50%	5.75%	(1.25%)
成本收入比率	52.24%	35.14%	17.10%