

2023年业绩发布

中国信达资产管理股份有限公司

2024年3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2024年3月26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。

目录

CONTENTS

01

业绩概览 • P₅

02

业务发展 • P₁₁

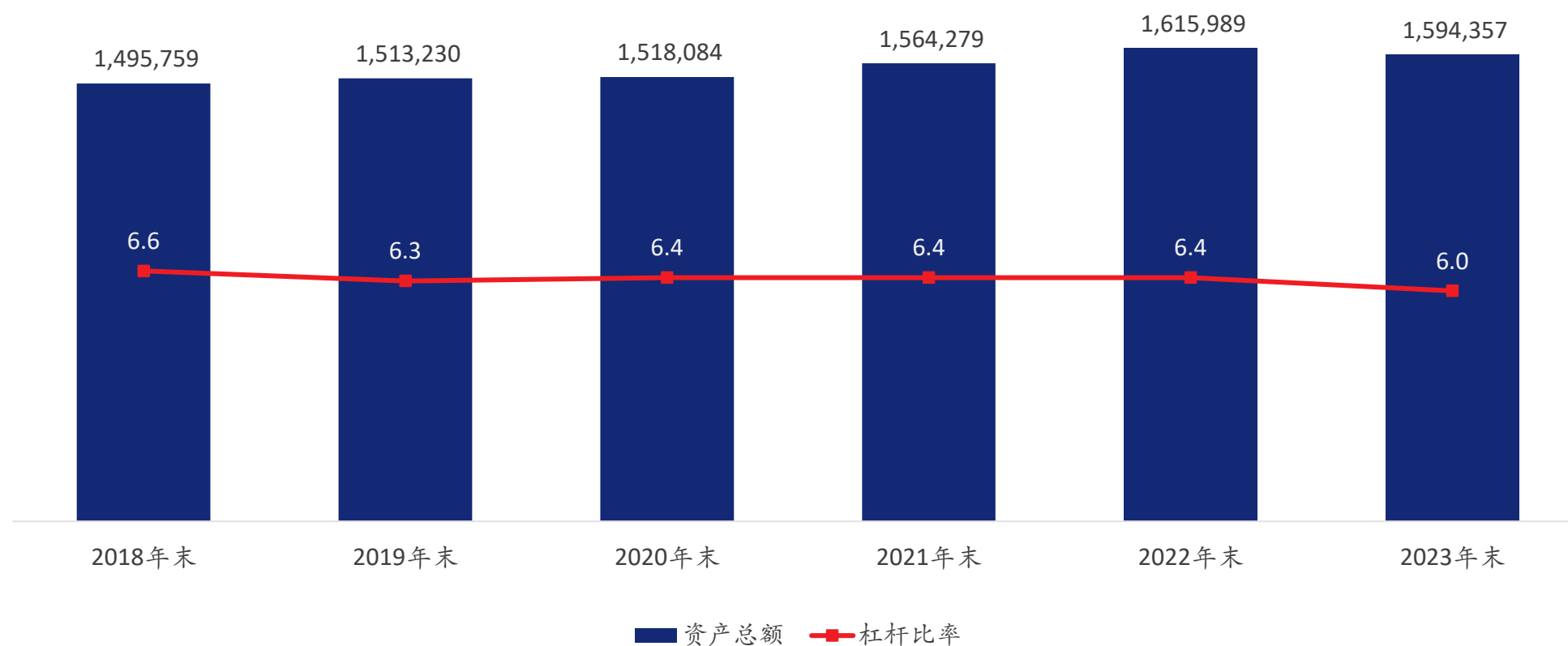
03

未来展望 • P₃₀

业绩概览

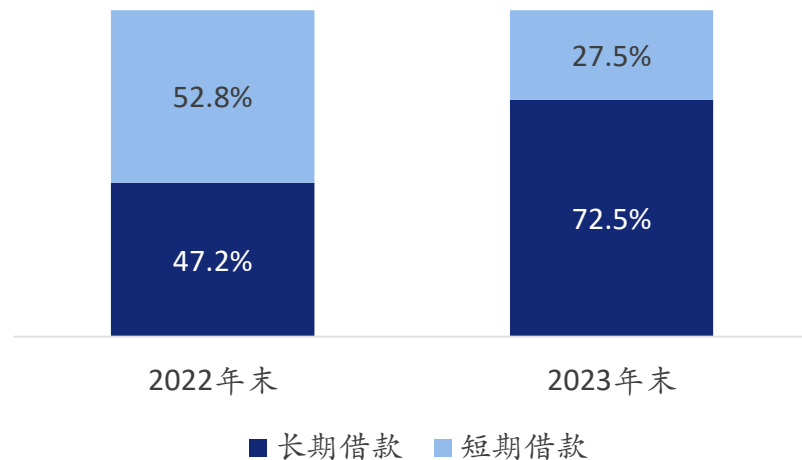
资产规模保持稳定，杠杆水平稳中有降

资产规模及杠杆比率 /百万元

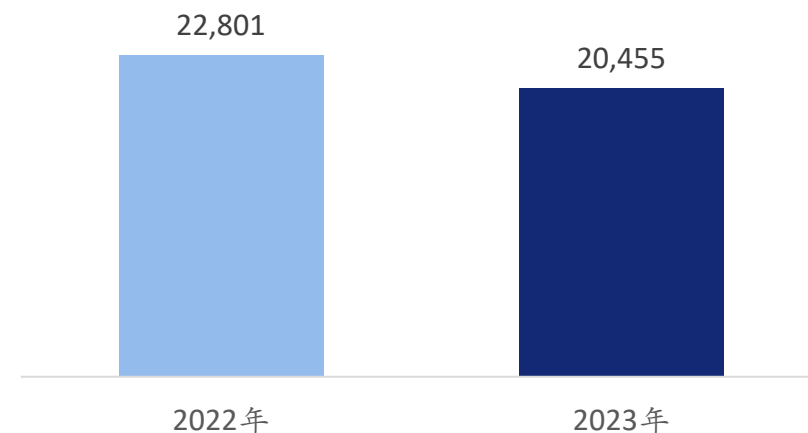


负债结构持续优化，资产周转效率提升

借款结构优化



母公司利息支出有效压降/百万元



持续创新融资渠道和融资产品

AMC行业和交易所市场首单续发型“保交楼”ABS 100.4亿元

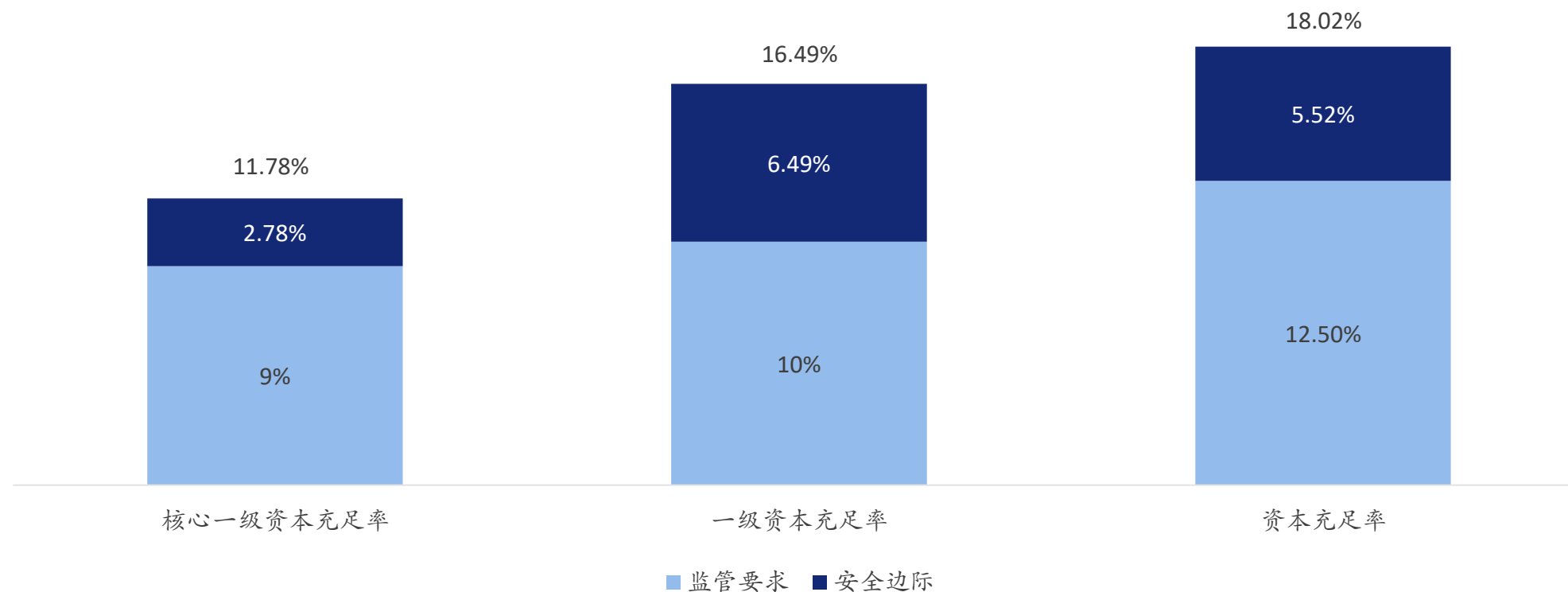
交易所市场最大一单科技创新ABS 106.9亿元

全国首单城中村改造ABS 75.7亿元

银行间市场最大规模及金融机构首单ABN 105.8亿元

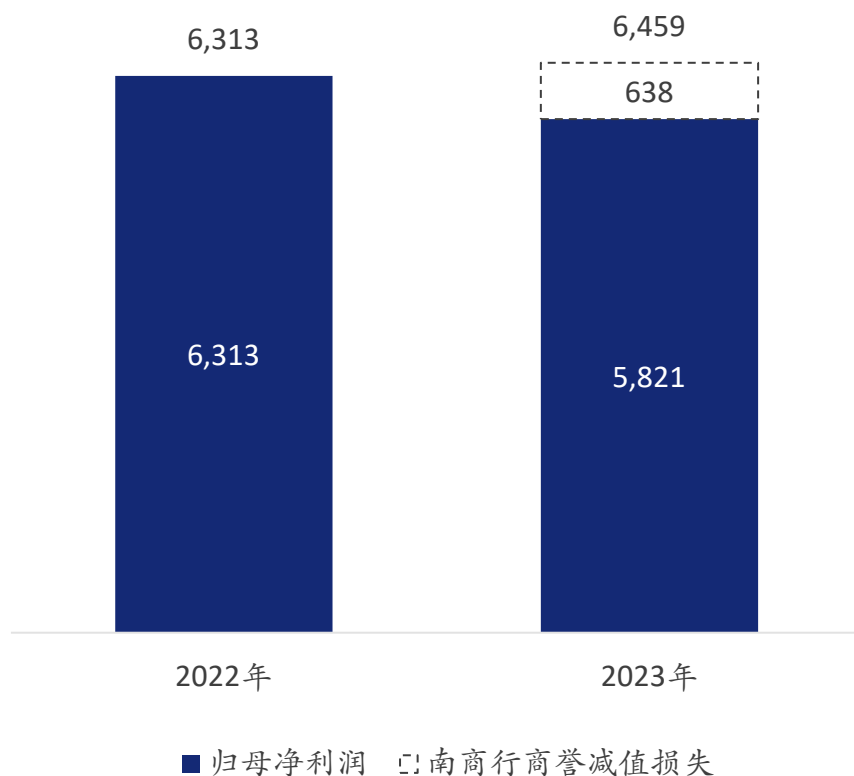
资本保持合理安全，风险抵御能力增强

2023年末资本充足率

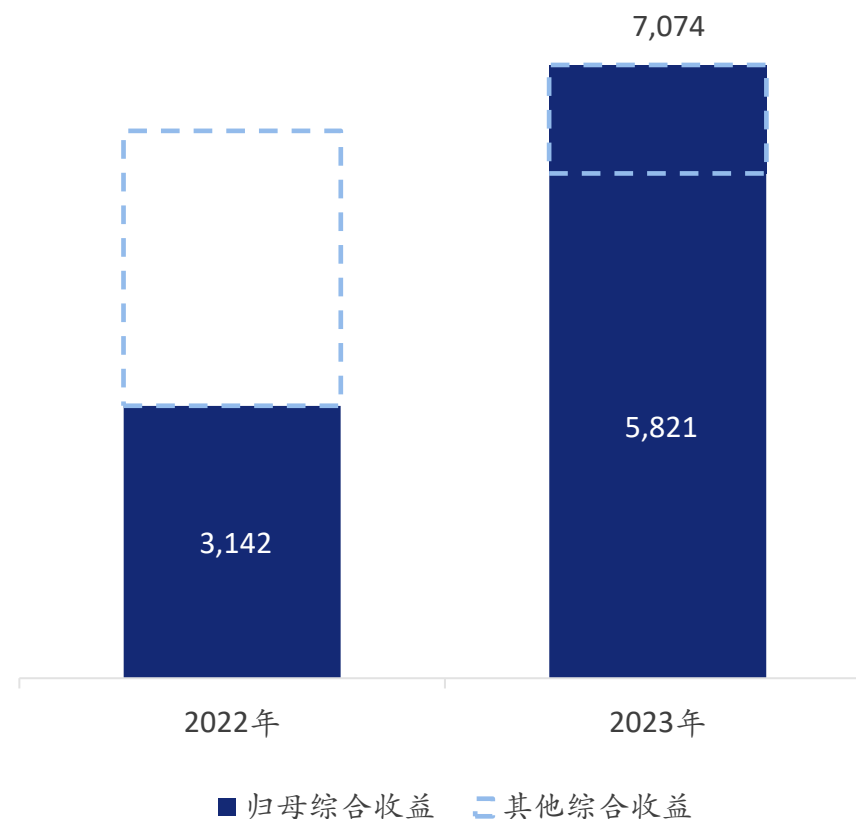


经营业绩总体稳健，综合收益显著提升

归母净利润 /百万元

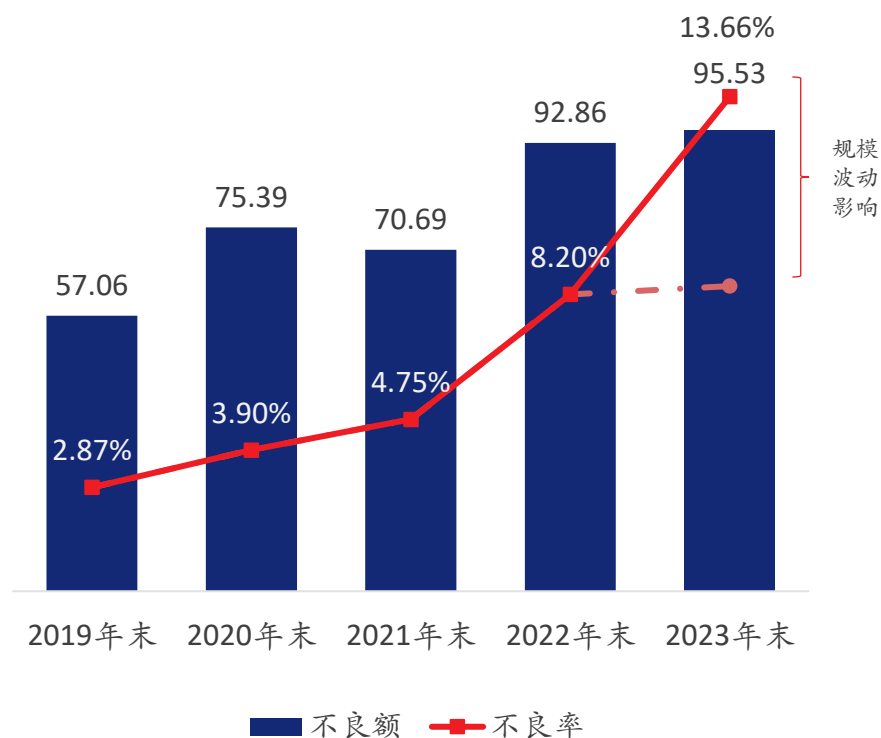


归母综合收益总额 /百万元

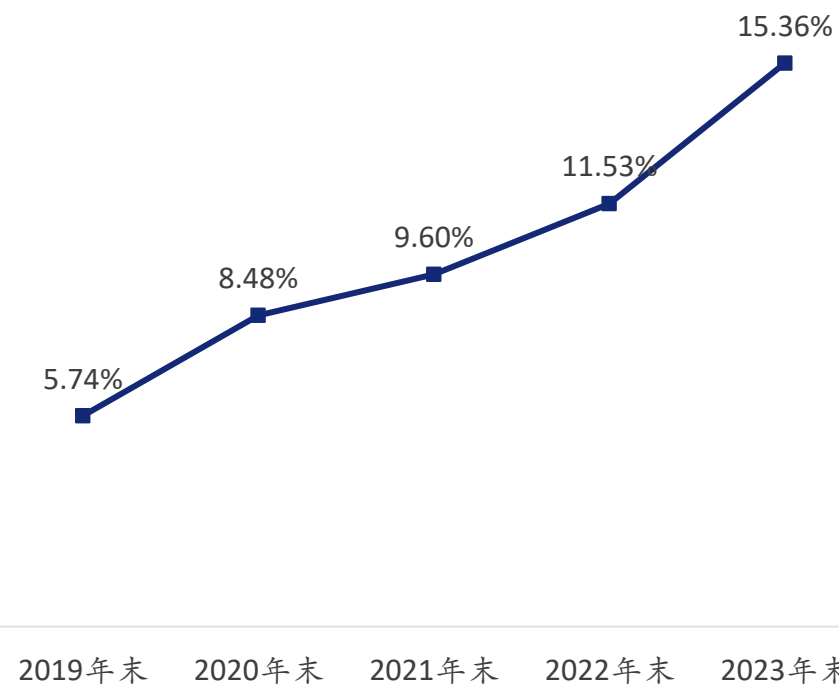


风险敞口有效压降，减值准备合理充裕

收购重组类业务不良额及不良率/亿元



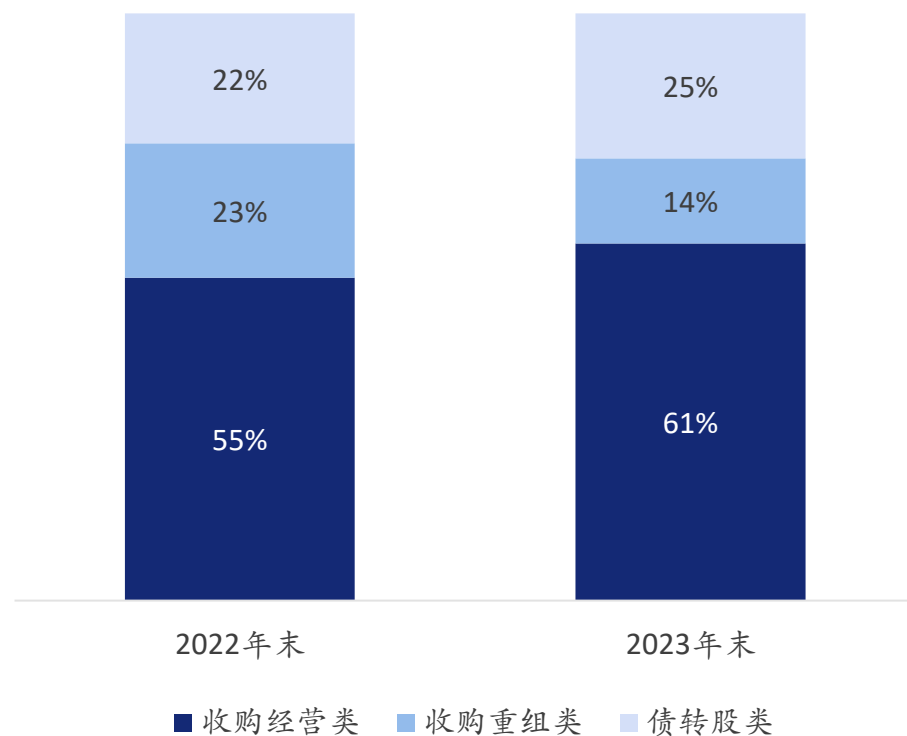
收购重组类业务拨贷比



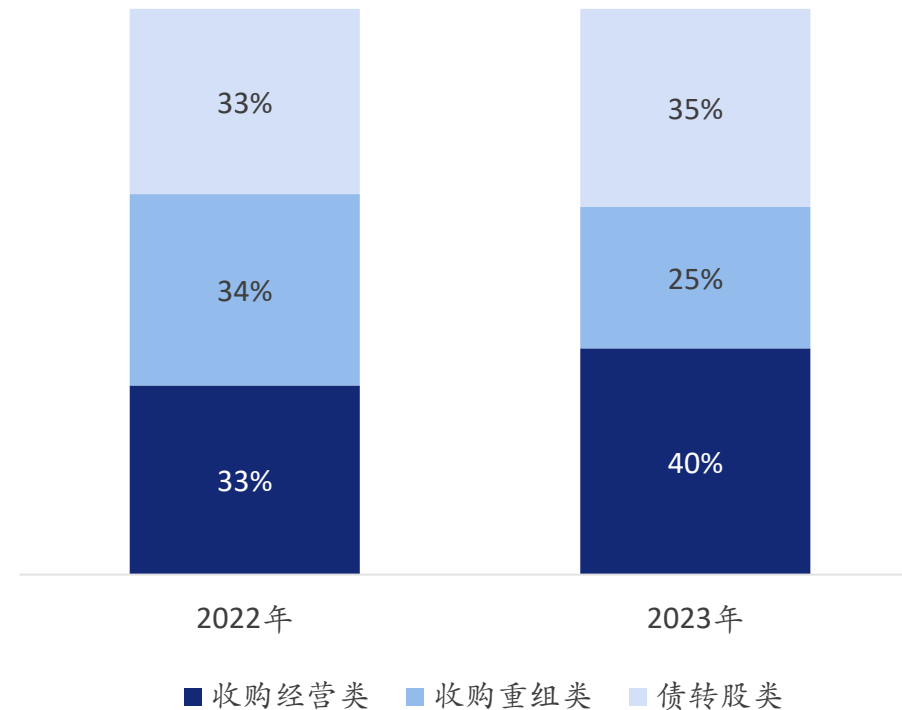
业务发展

主业结构持续优化

不良资产经营板块资产结构

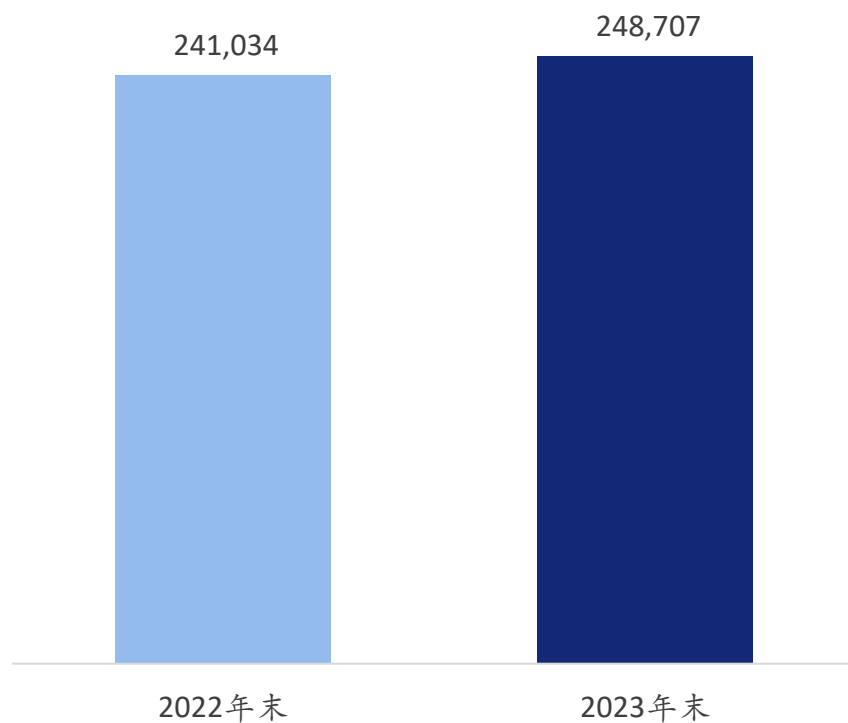


不良资产经营板块收入结构

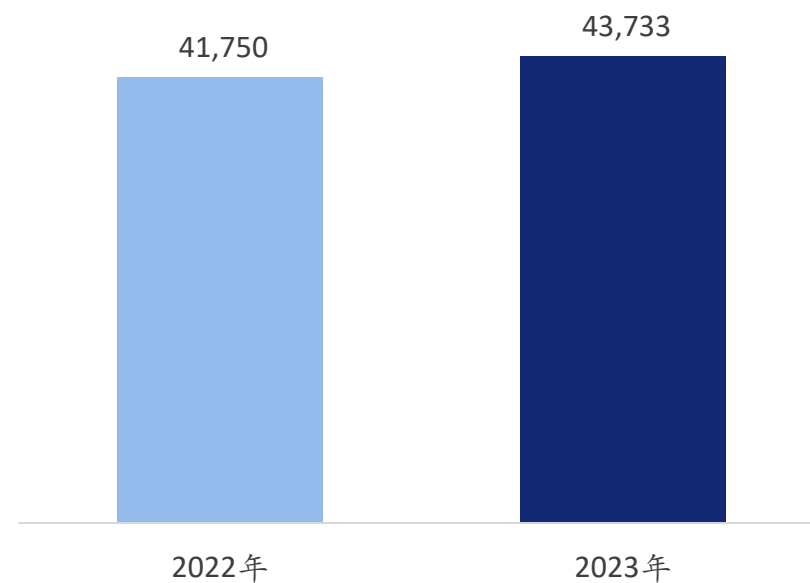


核心主业量升价稳

收购经营类不良资产净额/百万元



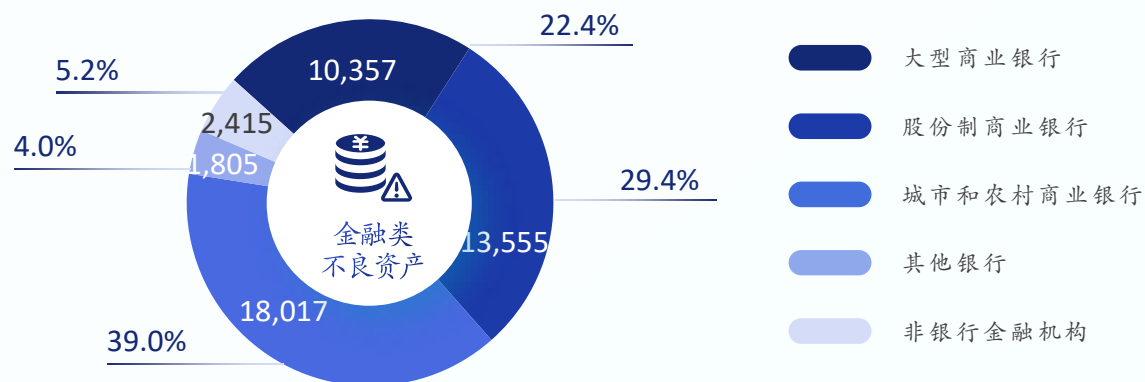
新增收购银行不良资产/百万元



核心主业量升价稳

金融类不良资产收购情况

2023年，新增金融类不良资产46,148百万元



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

中小银行改革化险

主要业务模式

资产收购

尽调估值

受托处置

重组顾问



收购债权涉及地方中小银行

79家

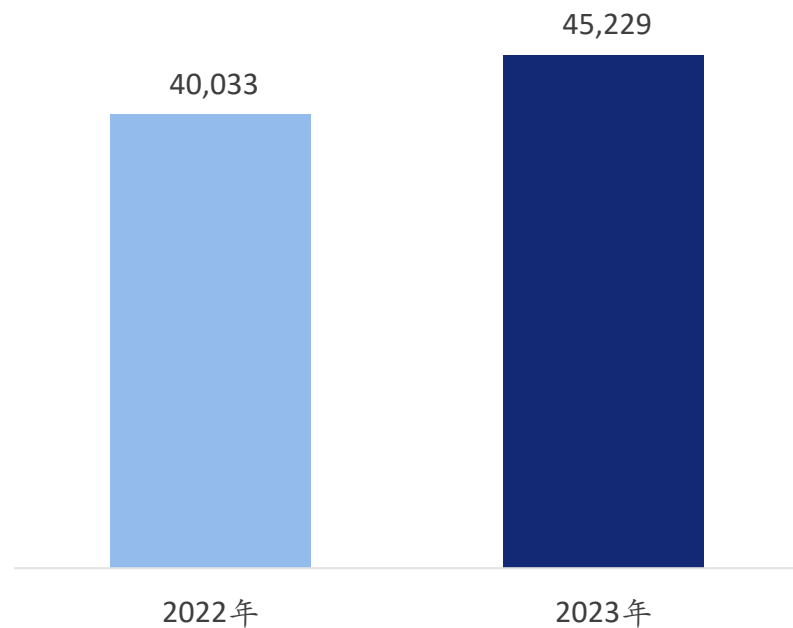


收购不良债权总额

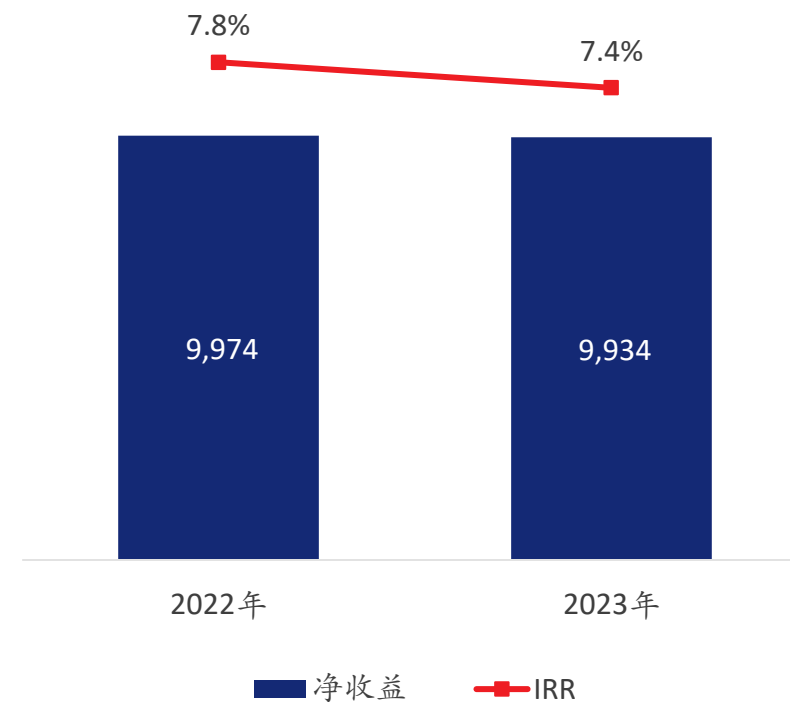
889亿元，同比增长199%

核心主业量升价稳

收购经营类业务处置情况/百万元

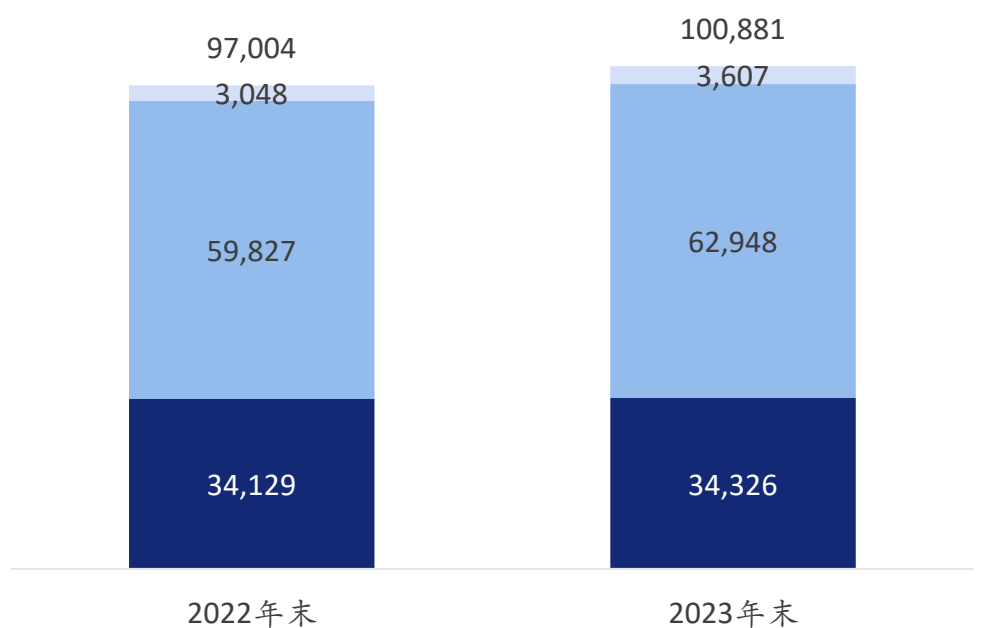


收购经营类业务收益情况/百万元



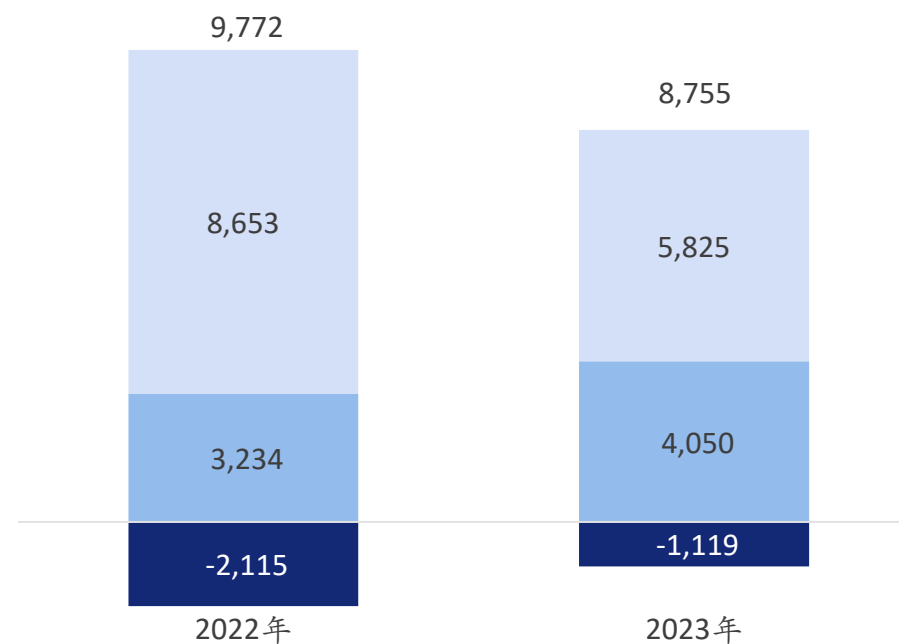
债转股收益结构优化

债转股账面资产总额/百万元



- 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
- 以于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当期损益的债转股资产

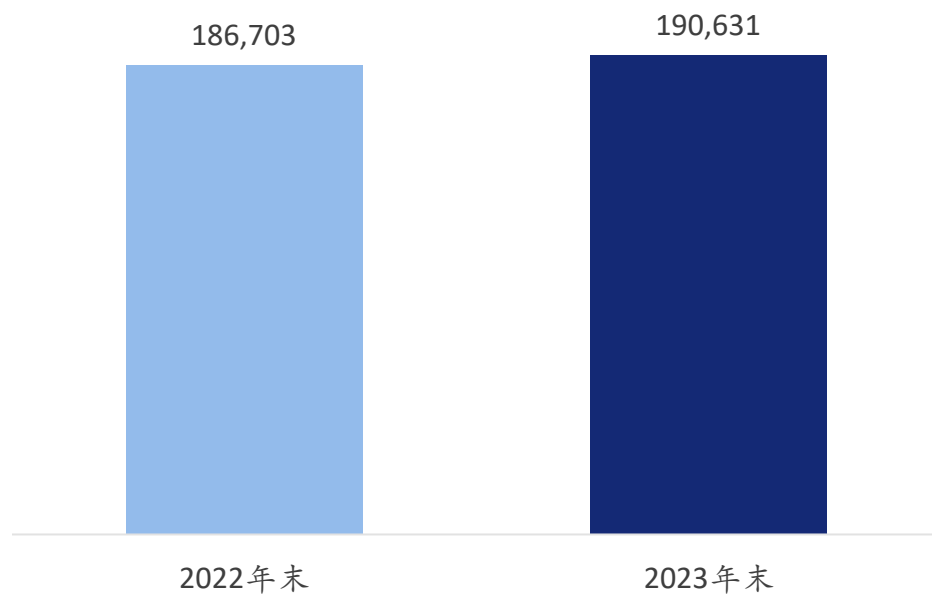
债转股资产收益/百万元



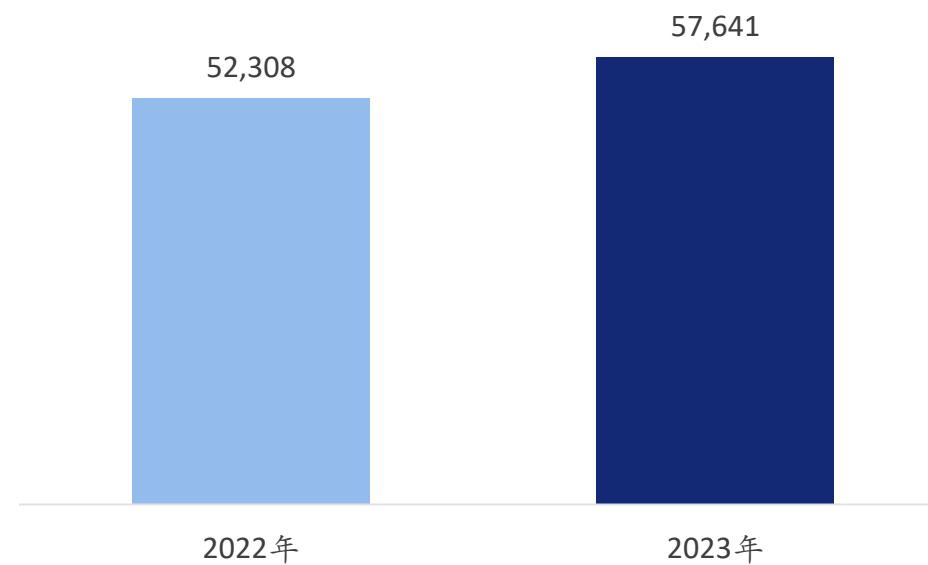
- 其他核算方式下实现的收益
- 已实现公允价值变动
- 未实现公允价值变动

业务转型深入推进

其他不良资产业务规模/百万元

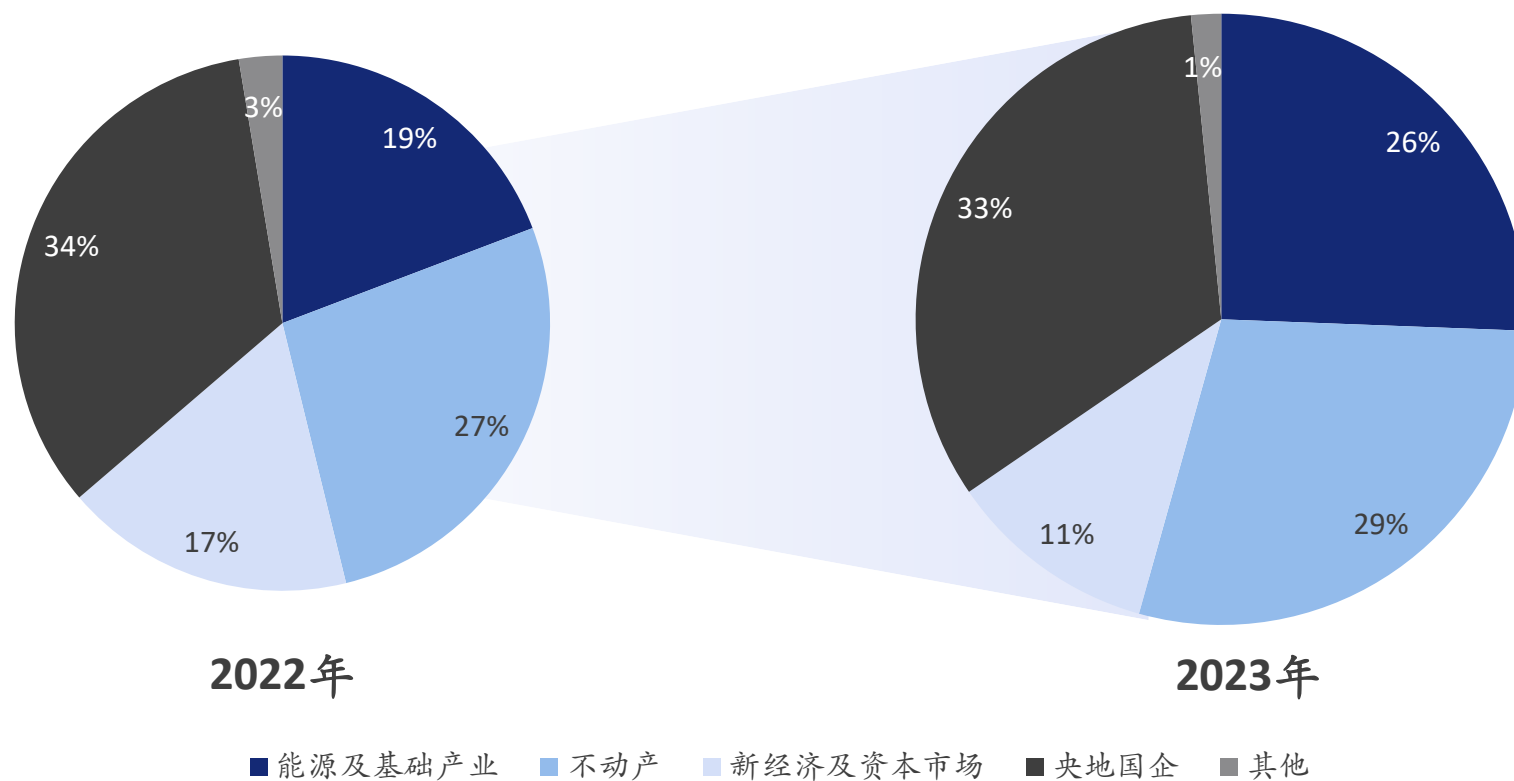


其他不良资产新增投放/百万元



业务转型深入推进

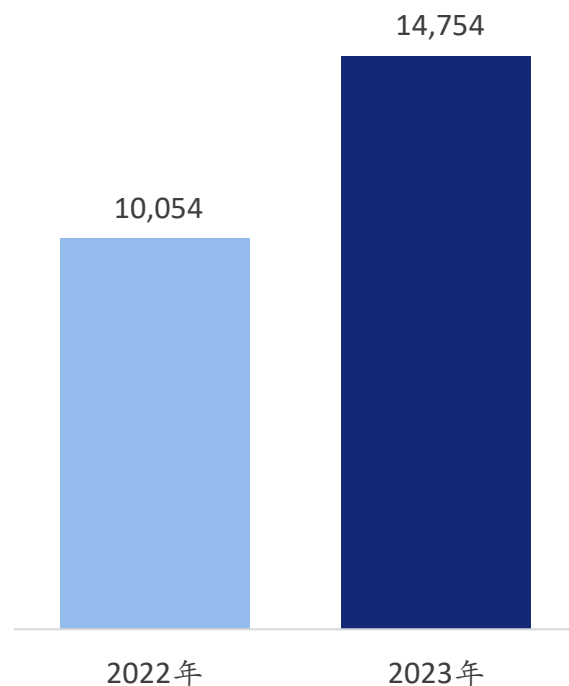
其他不良资产新增投放领域分布



能源及基础产业业务

能源及基础产业新增投放

单位：百万元



服务能源安全和“双碳”目标

- 为传统能源企业纾解债务压力，助力部分能源上市公司收购优质资源，完善产业链
- 加大新能源企业金融支持
- 联合国电投设立新能源产业基金
- 支持中科院孵化投建国内首条钠电产线

主要行业

新能源

煤炭

化工

钢铁

有色

基建

关注传统领域业务机会

行业整合

绿色转型

产业升级

深化新兴领域合作

并购重组

企业纾困

重点区域

新疆

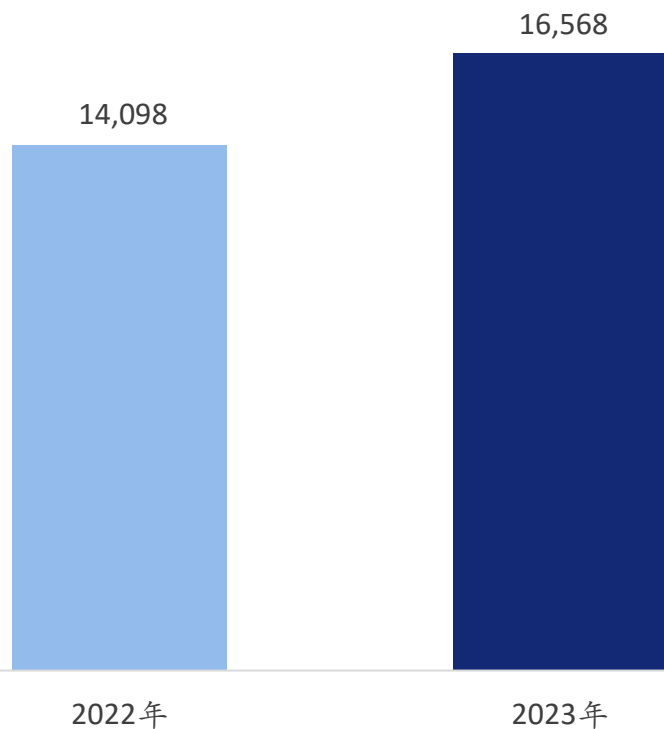
山西

陕西

内蒙古

不动产业务

不动产业务新增投放/百万元



业务方向

三大工程

保交楼

养老金融

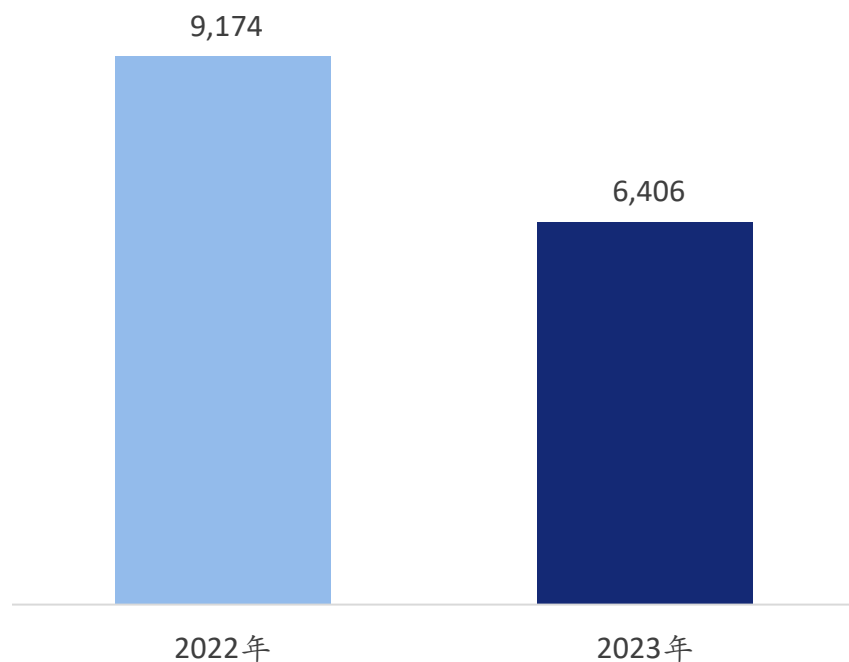
业务模式

以“问题债权收购、问题项目盘活、受困企业重组”为切入点

聚焦重点城市核心板块

新经济及资本市场业务

新经济及资本市场业务新增投放/百万元



加大新经济领域服务力度

1

积极参与医疗大健康、半导体、新材料、高端装备制造、大消费产业链投资，支持高水平科技自立自强

2

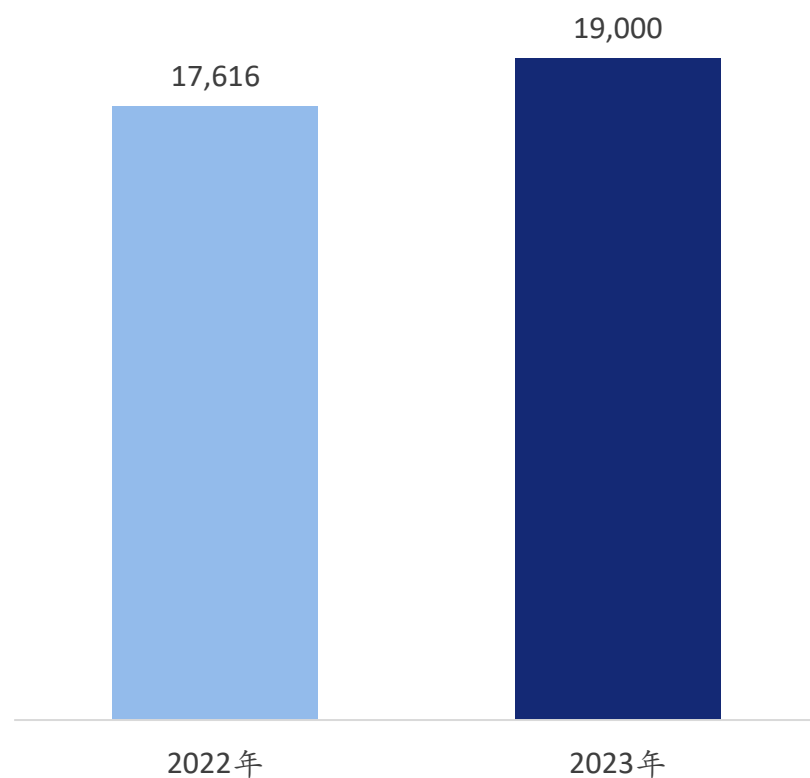
充分发挥不良资产生态圈优势，运用不良债权收购、特殊机遇投资等多元化工具，提供综合金融服务。

3

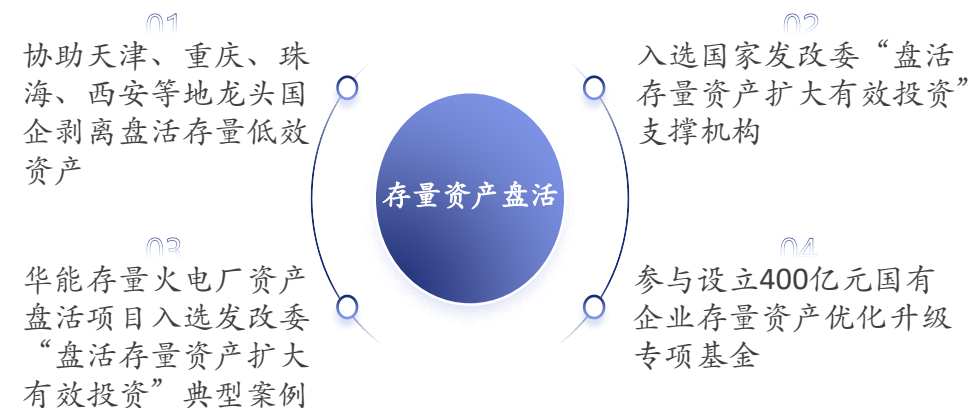
与工信部、中科院等机构设立“专精特新”基金、探讨支持高新技术企业模式

央地国企业务

央地国企业务新增投放/百万元



深挖存量资产业务

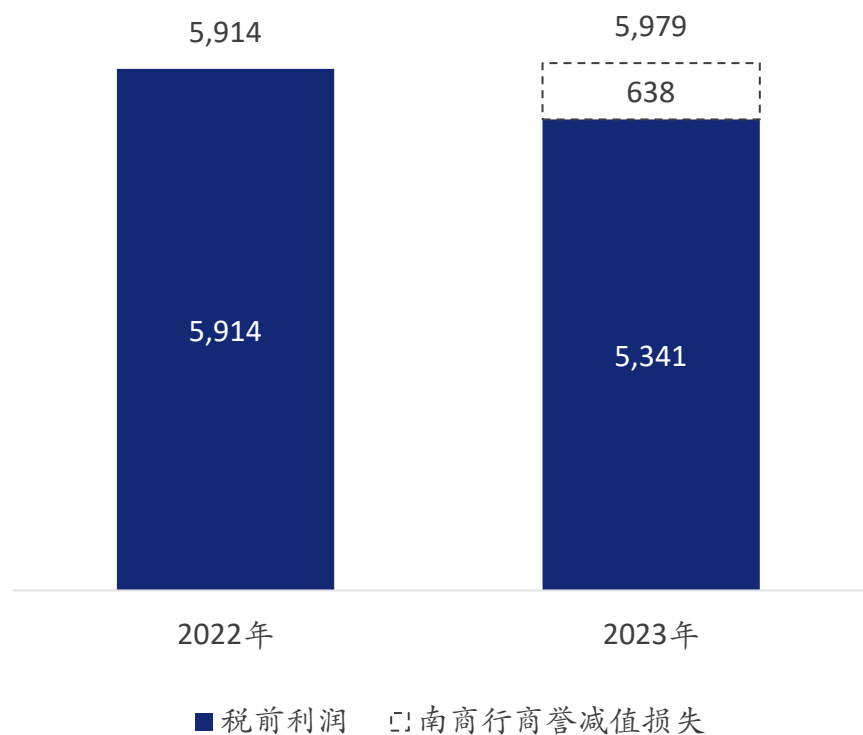


助力国企做优做强

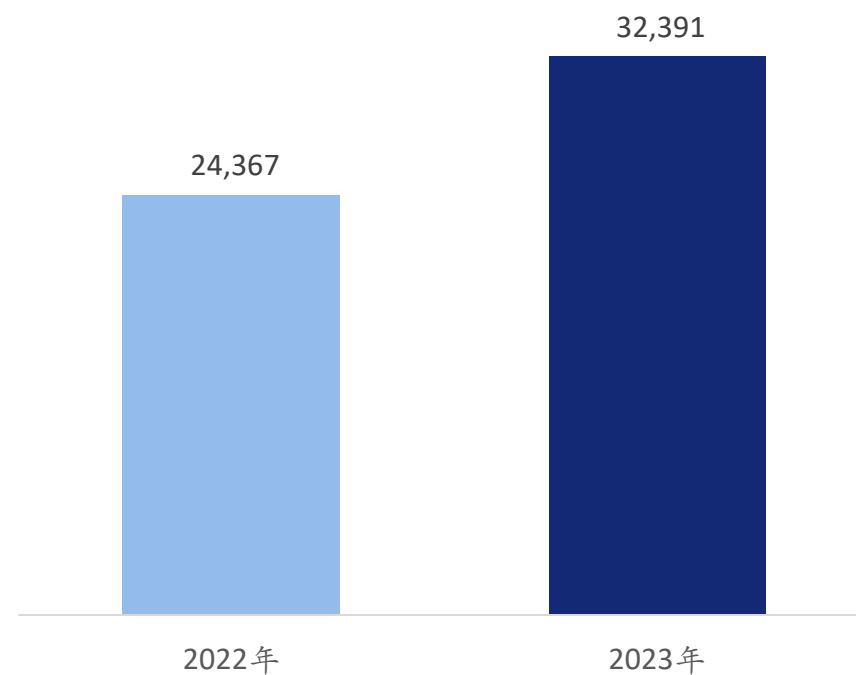
- 参与某央企集团专业化整合项目，进一步完善上市公司产业链条，消除同业竞争，优化资本结构

子公司经营稳健，金融服务成果显著

金融服务业务税前利润/百万元

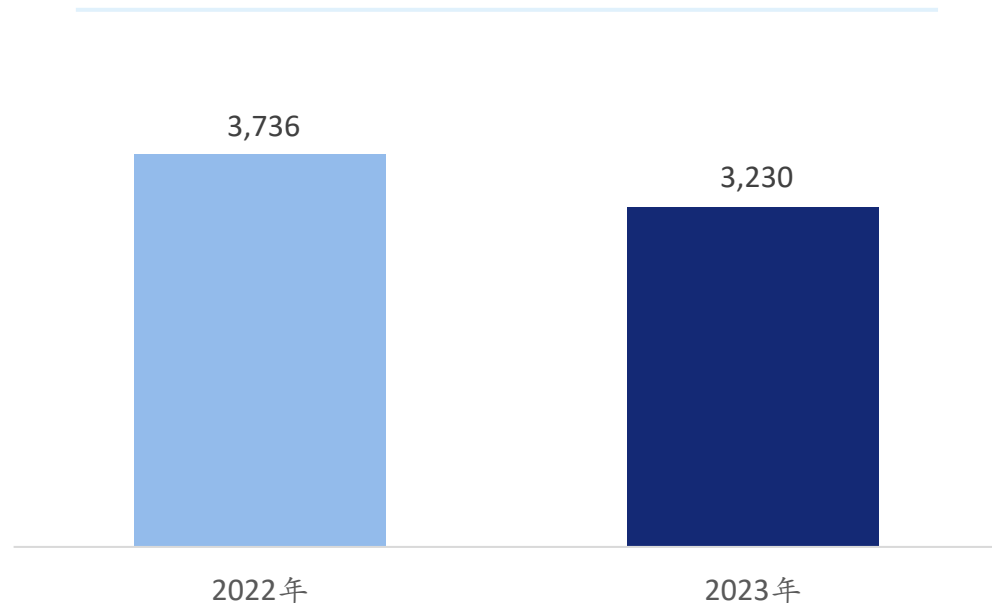


金融服务业务收入/百万元

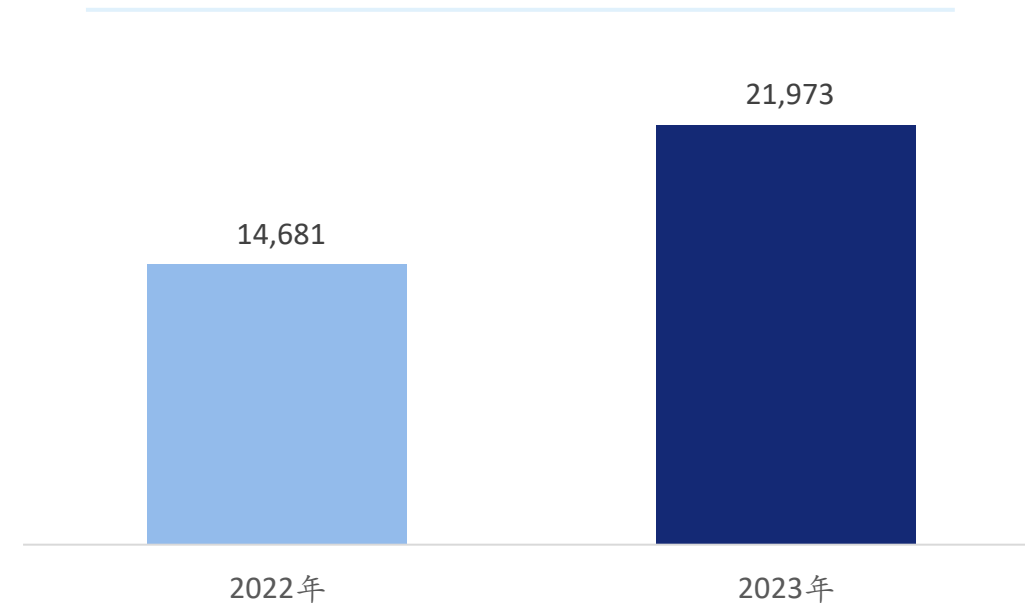


子公司经营稳健，金融服务成果显著

南商银行税前利润/百万元



南商银行收入/百万元



1

大湾区协同发展

2

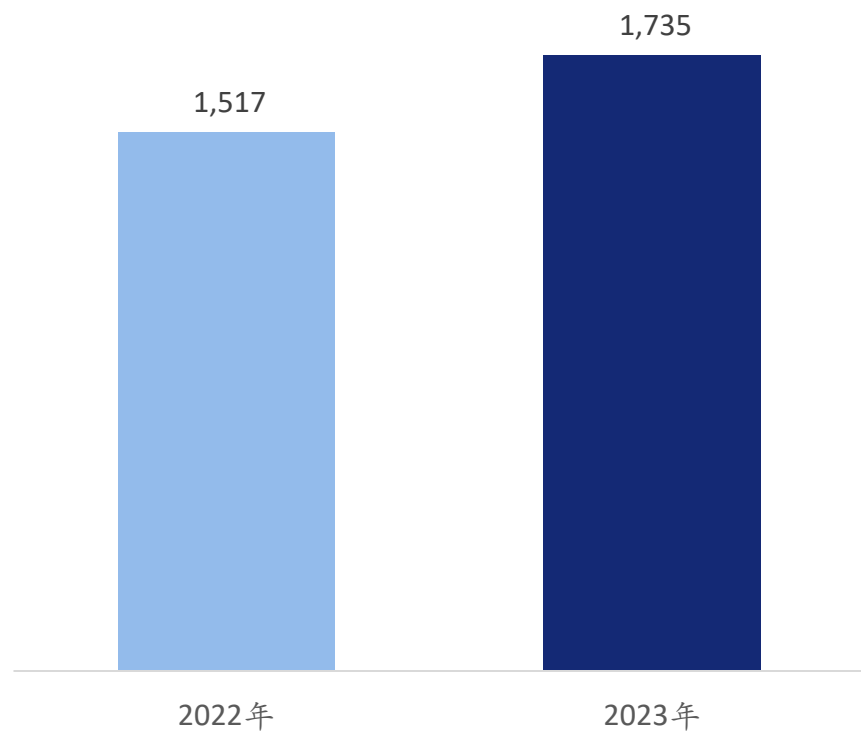
拓展跨境金融业务

3

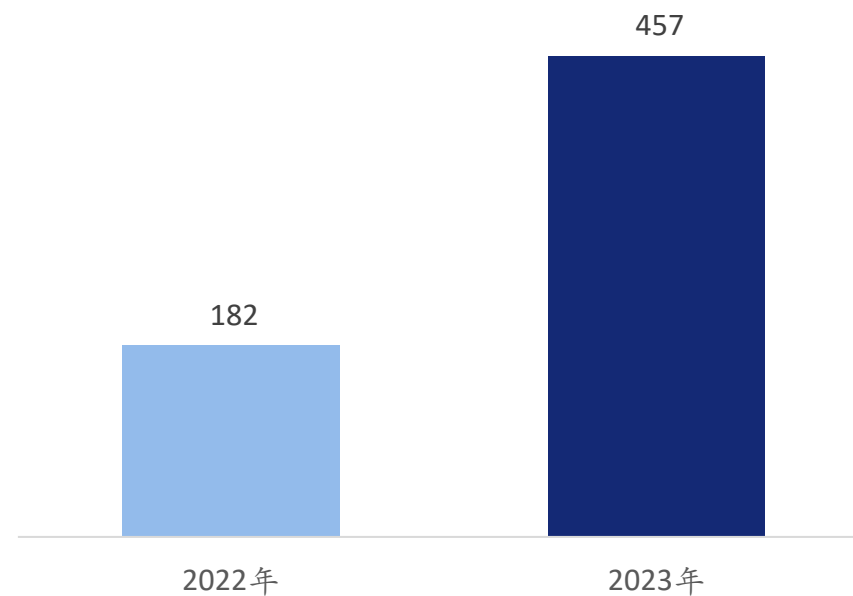
投行+商行业务模式

子公司经营稳健，金融服务成果显著

信达证券税前利润/百万元

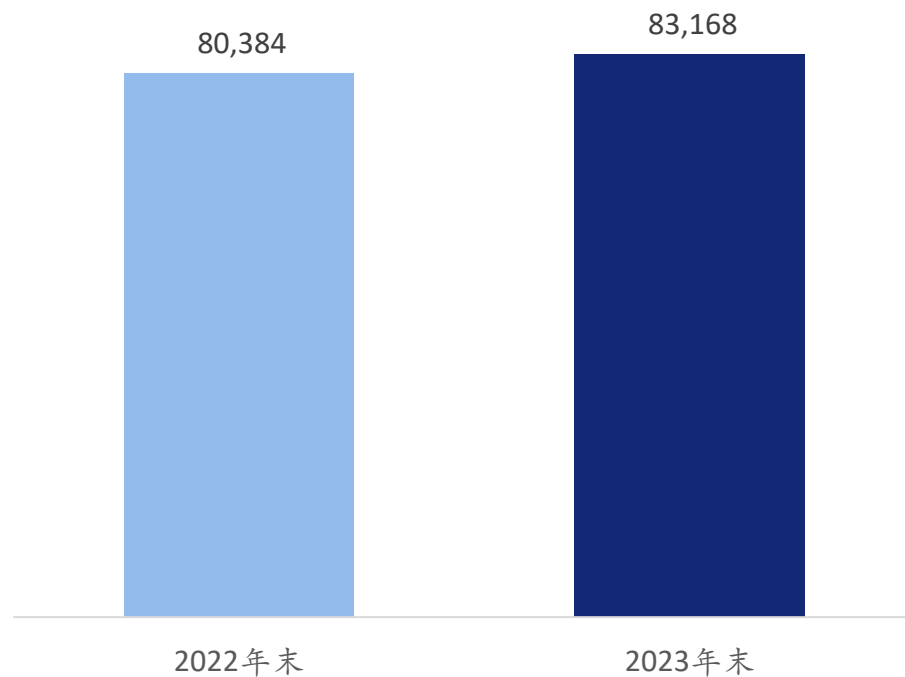


金谷信托税前利润/百万元

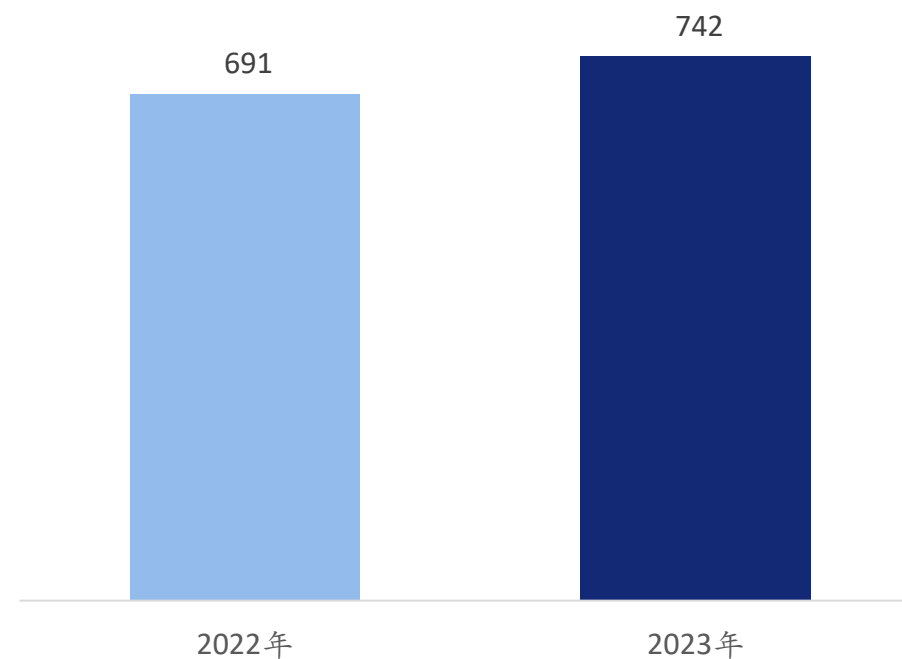


子公司经营稳健，金融服务成果显著

信达金租总资产 /百万元



信达金租税前利润 /百万元



贯彻客户中心战略，核心生态圈建设加快推进



持续加大客户拓展力度



拜访客户次数

1.1 万次

同比增长

2.5 倍



签署战略合作协议

92 份

建立合作关系



政府

17 个



金融机构

400 余家



企业

6,600 余家企业

资产推介



中国信达
不良资产推介

常态化资产推介

常态推介

50 余次

推介资产

6,000 亿元

商业地产特殊推介会

参与机构

200 家

线上观看超过

450 万人次

扎实推进数字金融，数字化转型走出加速度



不断提升公司数字化水平，深化数据在公司业务和风险管理中的应用，加快数字化转型步伐

持续推动子公司信息化重点项目建设

✓ 南商银行

✓ 信达金租

✓ 信达投资

.....

拓宽“智慧淘”营销渠道

持续完善信息系统建设

稳步推动集团信息化治理

推动电脑端、移动网页端、小程序“一网三端”迭代升级，实现与阿里资产招商信息直联

- 发布信息**3,900**余项
- 涉及资产金额超**6,600**亿元
- 点击量超**17**万人次
- 反馈有效投资意向**139**条
- 协助北大荒集团等外部客户在智慧淘推介资产**50**余项

新业务系统落地投产并持续建设

新系统项目上线，平稳支持业务运营

发起方案**1,700**余个
新建资产**5,600**余个
资金申领**510**余笔
处理核算单据**3.5**万余笔

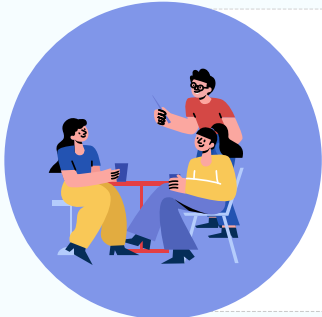
持续优化迭代，扩充业务场景

功能优化专题**50**个 新增支持业务场景**16**个

嵌入合规风控初显成效

优化规则**27**项
排查可疑交易**1.8**万次
客户高风险提示**7**次

加强人才培养，员工专业能力有效提升



实战化训练营

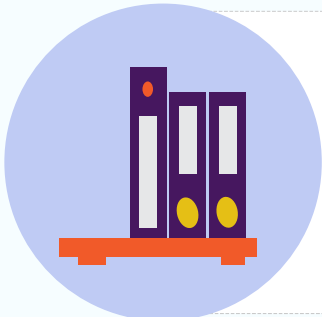
中小银行风险化解、能源、破产重整等8个专题，实战项目取得明显进展

69个
真实案例

101位
内外部专家

450名
业务骨干

5,000余人次
在线学习



案例效能提升

举办多期案例培训，实现案例库平台化管理

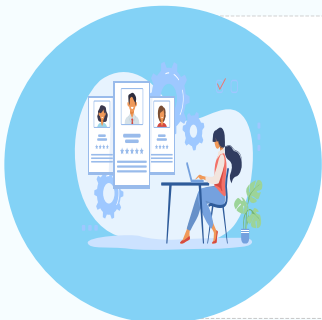
沉浸式综合业务案例培训

优秀案例奖评选

案例库平台化管理

收录2,000多个内外部典型案例

完成案例学习 48,000余人次



柔性工作组织

组建各类柔性组织，加强人力资源统筹，激发业务潜能

中小银行风险
化解工作小组

新能源基金
项目组

不动产业务开拓
柔性组织

破产重整专家团

新经济柔性组织

未来展望

潜在的业务机遇

背景

- 国际形势复杂严峻，主要发达经济体利率维持高位，全球经济增长保持韧性但动能趋弱
- 我国经济回升向好，高质量发展扎实推进，但仍需克服有效需求不足、部分行业产能过剩、社会预期偏弱等困难挑战
- 风险防范化解形势依然严峻，资产管理公司在重点领域风险化解中的作用更加突出

目标市场和业务机遇

- 1 金融不良资产供给持续回升，中小金融机构改革化险、非银金融机构不良资产、违约债等新的供给来源逐渐成熟
- 2 房地产市场转型蕴含了新的发展机遇，存量盘活、项目纾困、房企并购重组、“三大工程”建设等业务机会增加，化解风险的手段和方式更具多样化
- 3 国企改革深化提升行动深入实施，存量资产盘活、国企并购重组等业务中需要金融资产管理公司提供差异化、特色化的金融服务
- 4 社会存量资产盘活加快推进，破产重整市场活跃，资产管理公司业务机遇广阔

2024年工作重点

防范化解风险，服务实体经济

发挥金融资产管理公司功能优势，参与重点领域风险化解



加大金融不良资产收购力度，积极参与中小金融机构改革化险工作



深度参与房地产风险化解，支持“三大工程”建设，合理稳健布局经营性不动产业务



稳妥参与地方债务风险化解，参与方案制定、咨询顾问等智力支持服务，或受托开展资产处置等轻资产业务

优化业务布局，提升服务实体经济质效



围绕能源化工等基础产业，把握龙头企业战略转型机遇，支持合理金融需求



加强对科技型企业 and 战略性新兴产业全链条、全生命周期的金融服务



大力拓展央地国企存量盘活业务，积极参与国企并购重组业务

推动高质量转型发展，增强主责主业竞争优势



持续开展客户营销活动，深化不良资产生态圈建设



加强集团协同，扎实推动子公司高质量发展



巩固拓展融资渠道，前瞻性安排融资节奏，进一步提升融资体系稳定性



加快数字信息系统迭代步伐，持续推动数字信达建设

附录

财务信息

合并损益表摘要

(人民币百万元)

	2023	2022	变化
以摊余成本计量的不良债权资产收入	6,084	10,071	(39.6%)
不良债权资产公允价值变动	7,618	11,284	(32.5%)
其他金融工具公允价值变动	11,214	5,410	107.3%
投资收益	289	217	33.4%
利息收入	33,062	27,395	20.7%
存货销售收入	9,502	16,068	(40.9%)
其他收入及净损益	8,398	10,543	(20.3%)
收入总额	76,168	80,988	(6.0%)
资产减值损失	(9,750)	(13,258)	(26.5%)
利息支出	(44,081)	(40,081)	10.0%
存货销售成本	(7,717)	(12,859)	(40.0%)
其他成本及支出	(12,850)	(13,268)	(3.2%)
成本及支出总额	(74,397)	(79,467)	(6.4%)
税前利润	8,186	10,458	(21.7%)
本年度利润	6,994	7,231	(3.3%)
归属于本公司股东的净利润	5,821	6,313	(7.8%)

合并财务状况表摘要

(人民币百万元)

	2023.12.31	2022.12.31	变化
现金及存放中央银行款项	15,238	16,677	(8.6%)
存放金融机构款项	81,998	97,830	(16.2%)
以公允价值计量且其变动计当期损益的金融资产	518,310	503,496	2.9%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	170,876	130,488	31.0%
以摊余成本计量的金融资产	119,750	169,994	(29.6%)
客户贷款及垫款	403,162	396,530	1.7%
其他	285,025	300,974	(5.3%)
资产总额	1,594,357	1,615,989	(1.3%)
借款	558,871	615,358	(9.2%)
应付债券	302,762	292,883	3.4%
吸收存款	339,220	323,041	5.0%
其他	176,349	176,713	(0.2%)
负债总额	1,377,201	1,407,994	(2.2%)
权益总额	217,156	207,995	4.4%
归属于本公司股东权益	192,829	188,206	2.5%
主要比率			
平均总资产回报率	0.44%	0.45%	(0.01%)
平均股东权益回报率	2.70%	3.38%	(0.68%)
成本收入比率	22.96%	19.22%	3.74%