

证券代码：000987

证券简称：越秀金控

公告编号：2021-069

广州越秀金融控股集团股份有限公司

2021 年半年度报告摘要

一、重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）仔细阅读半年度报告全文，本摘要简称与半年度报告全文释义部分一致。

公司全体董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

董事、监事、高级管理人员异议声明：无

非标准审计意见提示：不适用

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

公司已在半年度报告全文中详细阐述可能存在的风险及应对措施，详见“第三节 管理层讨论与分析”之“十、公司面临的风险和应对措施”部分，请广大投资者仔细阅读并注意投资风险。

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	越秀金控	股票代码	000987
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	吴勇高	王欢欢	
办公地址	广州市天河区珠江西路 5 号 63 楼	广州市天河区珠江西路 5 号 63 楼	
电话	020-88835125	020-88835130	
电子信箱	yxjk@yuexiu-finance.com	yxjk@yuexiu-finance.com	

2、主要财务数据和财务指标

公司无需追溯调整或重述以前年度会计数据

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业总收入（元）	5,837,728,681.81	3,872,361,582.49	50.75%
归属于上市公司股东的净利润（元）	1,246,888,972.79	4,037,671,548.87	-69.12%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	1,232,617,856.17	736,317,950.65	67.40%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-5,049,043,589.71	-3,917,889,987.49	-28.87%
基本每股收益（元/股）	0.453	1.467	-69.12%

稀释每股收益（元/股）	0.453	1.467	-69.12%
加权平均净资产收益率	5.20%	20.17%	下降 14.97 个百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	141,718,793,299.34	124,046,119,823.04	14.25%
归属于上市公司股东的净资产（元）	23,865,052,146.01	23,446,969,196.89	1.78%

3、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	87,580	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
越秀集团	国有法人	43.82%	1,206,365,452	-	-	-
广州恒运	国有法人	11.69%	321,787,238	-	-	-
广州国发	国有法人	10.75%	295,925,000	-	-	-
广州地铁	国有法人	5.72%	157,582,789	-	-	-
广州越企	国有法人	3.17%	87,372,229	85,298,869	-	-
广州交投	国有法人	1.53%	42,134,830	-	-	-
万力集团	国有法人	0.75%	20,754,484	-	-	-
广州白云	国有法人	0.58%	15,882,065	-	-	-
广州城投	国有法人	0.57%	15,729,326	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	0.55%	15,155,298	-	-	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中，广州越企为越秀集团全资子公司，互为一致行动人；越秀集团、广州恒运、广州国发、广州地铁、广州交投、万力集团、广州白云及广州城投均为国家出资企业。除此之外，公司未知上述股东之间是否存在关联关系，也未知其是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人					
参与融资融券业务股东情况说明	不适用					

4、控股股东或实际控制人变更情况

报告期内，公司控股股东、实际控制人均未发生变更。

5、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

公司报告期无优先股股东持股情况。

6、在半年度报告批准报出日存续的债券情况

公司《2021 年半年度报告》及摘要经 2021 年 8 月 20 日召开的公司第九届董事会第二十二次会议审议通过后报出。截至报告期末存续债券情况详见半年度报告全文，截至报出日存续债券情况如下：

(1) 债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券期限	债券余额 (万元)	利率
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2020 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	20 越控 01	149109.SZ	2020 年 4 月 27 日	2025 年 4 月 28 日	3+2 年	100,000	2.40%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	21 越控 01	149352.SZ	2021 年 1 月 15 日	2026 年 1 月 19 日	3+2 年	100,000	3.59%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	21 越控 02	149456.SZ	2021 年 4 月 15 日	2026 年 4 月 19 日	3+2 年	100,000	3.58%
广州资产管理有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	21 广资 01	149355.SZ	2021 年 1 月 20 日	2024 年 1 月 22 日	3 年	100,000	3.79%
广州越秀融资租赁有限公司 2017 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）	17 越租 01	112587.SZ	2017 年 9 月 19 日	2022 年 9 月 19 日	3+2 年	140,000	3.45%
广州越秀融资租赁有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）	18 越租 01	112830.SZ	2018 年 12 月 19 日	2023 年 12 月 20 日	3+2 年	100,000	4.68%
广州越秀融资租赁有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）	19 越租 01	112839.SZ	2019 年 1 月 9 日	2024 年 1 月 10 日	3+2 年	60,000	4.10%
广州越秀融资租赁有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	21 越租 01	149525.SZ	2021 年 6 月 22 日	2026 年 6 月 24 日	3+2 年	60,000	3.88%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2018 年度第一期中期票据	18 越秀金融 MTN001	101800185.IB	2018 年 3 月 13 日	2023 年 3 月 15 日	5 年	100,000	5.50%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2018 年度第二期中期票据	18 越秀金融 MTN002	101800366.IB	2018 年 4 月 9 日	2023 年 4 月 11 日	5 年	100,000	5.04%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2018 年度第三期中期票据	18 越秀金融 MTN003	101800367.IB	2018 年 4 月 9 日	2023 年 4 月 11 日	5 年	100,000	5.04%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2018 年度第四期中期票据	18 越秀金融 MTN004	101800807.IB	2018 年 7 月 24 日	2023 年 7 月 26 日	5 年	100,000	4.48%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第一期中期票据	21 越秀金融 MTN001	102101018.IB	2021 年 6 月 1 日	2024 年 6 月 3 日	3 年	50,000	3.45%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度	21 越秀金融 MTN002	102101017.IB	2021 年 6 月 1 日	2026 年 6 月 3 日	5 年	50,000	3.70%

第二期中期票据								
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第三期中期票据	21 越秀金融 MTN003	102101123.IB	2021 年 6 月 16 日	2026 年 6 月 18 日	5 年	50,000	3.85%	
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第一期短期融资券	21 越秀金融 CP001	042100031.IB	2021 年 1 月 13 日	2022 年 1 月 15 日	1 年	80,000	2.98%	
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第二期短期融资券	21 越秀金融 CP002	042100153.IB	2021 年 4 月 6 日	2022 年 4 月 8 日	1 年	50,000	3.11%	
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第二期超短期融资券	21 越秀金融 SCP002	012101143.IB	2021 年 3 月 19 日	2021 年 8 月 20 日	150 天	80,000	2.88%	
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第三期超短期融资券	21 越秀金融 SCP003	012101401.IB	2021 年 4 月 8 日	2021 年 10 月 6 日	180 天	80,000	2.89%	
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第四期超短期融资券	21 越秀金融 SCP004	012101860.IB	2021 年 5 月 13 日	2021 年 10 月 14 日	150 天	80,000	2.72%	
广州资产管理有限公司 2020 年度第一期中期票据	20 广州资管 MTN001	102002000.IB	2020 年 10 月 26 日	2023 年 10 月 28 日	3 年	100,000	3.98%	
广州资产管理有限公司 2021 年度第一期中期票据	21 广州资管 MTN001	102100384.IB	2021 年 3 月 8 日	2024 年 3 月 10 日	3 年	100,000	3.88%	
广州越秀融资租赁有限公司 2019 年度第一期中期票据	19 越秀租赁 MTN001	101900850.IB	2019 年 6 月 24 日	2024 年 6 月 26 日	3+2 年	80,000	4.20%	
广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期中期票据	20 越秀租赁 MTN001	102001551.IB	2020 年 8 月 14 日	2025 年 8 月 18 日	3+2 年	80,000	3.93%	
广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第一期中期票据	21 越秀租赁 MTN001	102100666.IB	2021 年 4 月 12 日	2025 年 4 月 14 日	2+2 年	70,000	3.79%	
广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第二期中期票据	21 越秀租赁 MTN002	102100882.IB	2021 年 4 月 26 日	2025 年 4 月 28 日	2+2 年	70,000	3.69%	
广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第二期超短期融资券	21 越秀租赁 SCP002	012101260.IB	2021 年 3 月 26 日	2021 年 8 月 26 日	150 天	80,000	3.15%	
广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第三期超短期融资券	21 越秀租赁 SCP003	012101716.IB	2021 年 4 月 26 日	2021 年 9 月 15 日	140 天	60,000	3.04%	
广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据	20 越秀租赁 ABN001 优先 A1	082000688.IB	2020 年 9 月 15 日	2022 年 4 月 26 日	586 天	13,455	3.50%	
	20 越秀租赁 ABN001 优先 A2	082000689.IB		2023 年 7 月 26 日	1,042 天	30,000	3.90%	
	20 越秀租赁 ABN001 优先 A3	082000690.IB		2024 年 4 月 26 日	1,317 天	20,000	4.30%	

	20 越秀租赁 ABN001 次	082000691.IB		2024 年 7 月 26 日	1,408 天	5,000	-
广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第一期小微资产支持票据	21 越秀小微 ABN001 优先 A2	082100134.IB	2021 年 3 月 4 日	2022 年 7 月 26 日	504 天	14,846	3.75%
	21 越秀小微 ABN001 次	082100135.IB		2022 年 10 月 26 日	596 天	2,500	-
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种一）	21 越控 03	149597.SZ	2021 年 8 月 11 日	2026 年 8 月 13 日	3+2 年	50,000	3.13%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种二）	21 越控 04	149598.SZ	2021 年 8 月 11 日	2028 年 8 月 13 日	5+2 年	50,000	3.52%
广州资产管理有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	21 广资 02	149543.SZ	2021 年 7 月 8 日	2026 年 7 月 12 日	3+2 年	100,000	3.49%
广州资产管理有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）	21 广资 03	149501.SZ	2021 年 8 月 5 日	2026 年 8 月 9 日	3+2 年	100,000	3.28%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第五期超短期融资券	21 越秀金融 SCP005	012102476.IB	2021 年 7 月 8 日	2022 年 1 月 25 日	200 天	80,000	2.71%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第六期超短期融资券	21 越秀金融 SCP006	012102997.IB	2021 年 8 月 13 日	2022 年 3 月 5 日	200 天	80,000	2.50%
广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第四期超短期融资券	21 越秀租赁 SCP004	012102531.IB	2021 年 7 月 13 日	2022 年 4 月 8 日	268 天	60,000	2.85%
广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第二期小微资产支持票据	21 越秀小微 ABN002 优先 A1	082100765.IB	2021 年 8 月 12 日	2022 年 8 月 26 日	375 天	27,500	3.00%
	21 越秀小微 ABN002 优先 A2	082100766.IB		2023 年 11 月 26 日	832 天	20,000	3.30%
	21 越秀小微 ABN002 次	082100767.IB		2024 年 2 月 26 日	924 天	2,500	-

(2) 截至报告期末的财务指标

项目	本报告期末	上年末
资产负债率	76.85%	74.75%
项目	本报告期	上年同期
EBITDA 利息保障倍数	2.18	3.86

三、重要事项

公司于2020年上半年完成战略转型，形成“不良资产管理、融资租赁、投资管理+战略投资中信证券”的“3+1”核心产业结构，并控股期货、金融科技等业务单元的多元化金融服务体系。2021年上半年，公司立足新发展阶段，贯彻新发展理念，以“金融服务实体经济，推动高质量发展”为导向，实现主要经营指标高速增长，为“十四五”（2021-2025年）开好局、起好步打下坚实基础。

第一、经营业绩及资产规模创历史新高，战略转型成效显著。

2021年上半年，面临复杂多变的外部环境，公司上下同心协力，经营业绩及资产规模均创历史新高。报告期内，公司实现营业收入58.38亿元，同比增长50.75%；扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润12.33亿元，同比增长67.40%。截至报告期末，公司总资产1,417.19亿元，较上年末增长14.25%；归属于上市公司股东的净资产238.65亿元，较上年末增长1.78%，公司战略转型成效显著。

第二、核心主业稳健发展，经营亮点纷呈。

不良资产管理业务规模快速增长，报告期内新增不良资产收购规模275亿元，同比增长6.24%，累计资产管理规模超2,000亿元；重组重整能力持续提升，一批项目顺利完成获利退出；成功获批单户对公和个贷不良批转试点业务资质，开启全牌照经营。融资租赁业务投放规模再创新高，报告期内新增投放146.30亿元，同比增长45.23%；加大布局普惠租赁业务，上半年投放34.72亿元，同比增长63.20%；坚持业务创新，在高端装备租赁业务取得投放突破。投资管理业务捕获一批优质股权投资项目，持续发力巩固S基金业务先发优势，ABS投资业务开展更加成熟。

第三、子公司资本实力全面提升，综合竞争力增强。

2020年末以来，根据战略规划及经营发展需求，高效完成子公司增资，支撑未来业务扩张需要。其中，广州资产完成16亿元增资，注册资本达到53.76亿元，公司对其持股比例从64.90%提升至71.08%，其资本实力位居全国地方不良资产管理公司前列；越秀租赁完成10亿元增资，上海越秀租赁完成20亿元增资，支撑业务规模持续做大；广州期货完成10亿元增资，行业地位进一步提高。

第四、融资能力不断提高，全面支撑业务发展。

融资渠道持续多元化，创新运用融资工具，其中公司发行首单粤港澳大湾区基金出资票据，广州资产发行首笔公司债，越秀租赁发行首笔小微资产支持票据，全面覆盖各项融资品种，上半年新增融资规模387亿元。紧抓利率窗口，严控融资成本，报告期内新增融资利率3.82%，报告期末融资利率较上年末下降8个BP；融资结构和期限不断优化，全面支撑业务发展。各主体信用评级保持优秀，公司、广州资产及越秀租赁均维持AAA信用评级，广州资产维持穆迪和惠誉投资级评级，为国内地方资产管理公司最高评级。

第五、全面风险管理优化，切实防范化解经营风险。

2021年上半年，公司持续检视调整风险政策，健全风险管理体系，细化不良资产业务管理要求和投资管理业务准入标准，检视优化评级授信制度，实现评级模型对法人客户全覆盖。同时，优化风险系统功能，完成管控平台与广州资产、越秀租赁零售业务系统对接，全面加强系统对业务风险的刚性控制。

公司在报告期内生产经营与管理运作的详情，请参阅公司《2021年半年度报告》全文。