

证券代码：000987

证券简称：越秀金控

编号：2022-002

广州越秀金融控股集团股份有限公司投资者关系活动记录表

<p>活动类别</p>	<p><input type="checkbox"/>特定对象调研 √分析师调研交流 <input type="checkbox"/>媒体采访 <input type="checkbox"/>业绩说明会 <input type="checkbox"/>新闻发布会 <input type="checkbox"/>路演活动 <input type="checkbox"/>现场参观 <input type="checkbox"/>其他</p>
<p>参与单位名称 及人员姓名</p>	<p>广发证券：陈福、陈韵杨 安信证券：郑梦琴 平安资本：严斯鸿 招银理财：孙霁含 盈峰资本：张庭坚 雄略投资（上海）：石晶 泰达宏利基金：赖庆鑫 深圳量子基金：孙喆江 兴全基金：王志强 湖南省信托有限责任公司：王群 平安资本：张超 上海尚近投资：赵俊 广发基金：冉宇航 上海翔鹏投资：郑捷</p>
<p>时间</p>	<p>2022年5月10日 9:30—10:30</p>
<p>交流方式</p>	<p>电话会议系统</p>
<p>上市公司 接待人员姓名</p>	<p>董事、副总经理、财务总监兼董事会秘书：吴勇高</p>

主要交流内容

1、简要介绍一下公司 2021 年度及 2022 年一季度经营情况。

答：2021年是公司完成全面战略转型后首个完整会计年度，经营数据亮眼，转型效果明显。2021年度公司实现营业总收入133.14亿元，同比增长37.44%；实现扣非后归母净利润24.92亿元，同比增长56.05%。公司2021年扣非后归母净利润较2019年（战略转型完成之前）增长10倍。公司目前形成“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。

三大主业方面，不良资产管理业务由控股子公司广州资产实施，广州资产2021年度实现净利润8.28亿，同比增长17.88%，该指标在地方资产管理公司中排名前列；融资租赁业务由控股子公司越秀租赁实施，越秀租赁2021年全年实现投放302.91亿元，创历史新高，实现净利润12.30亿元，在外商系融资租赁公司中排名前列；投资管理业务由控股子公司越秀产业基金、越秀金控资本实施，2021年实现净利润4.41亿元，同比增长110.79%，捕获一批优质股权投资项目的同时也完成部分项目退出，并利用S基金先发优势，投资上海半导体基金、IDG消费基金等优质S份额超10亿元，已实现较高的DPI。

2022年一季度，公司全力应对疫情冲击及市场收缩影响，保持经营业绩稳定，实现营业总收入36.05亿元，同比增长53.64%；实现归母净利润、扣非后归母净利润5.84亿元、5.83亿元，同比分别增长2.55%、3.11%。公司一季度末总资产较年初增加37亿元至1,571亿元，净资产较年初增加8亿元至363亿元，资产负债率76.90%，较年初提高0.06个百分点。

2022年，公司紧扣国家“双碳”战略目标，积极推进ESG体系建设，将绿色金融作为未来发展的新突破，加大推进绿色租赁、绿色

投资、绿色期货、绿色担保等业务布局。其中，越秀租赁获评中诚信绿金授予的最高等级Ge-1级绿色企业认证，成功发行7.5亿元绿色资产专项支持计划，并积极探索与战略客户围绕分布式光伏、储能等领域开展合作。同时，加大战略协同拓展力度，加深与广汽集团、吉利集团、广州高新区现代能源集团等战略客户的业务合作和拓展，增强公司业务的稳健性和抗风险能力。

2、公司去年8月发布增持中信证券的计划，目前进度如何？是否有进一步增持计划？中信证券的投资收益如何确认？

答：2021年8月，公司在董事会授权范围内发布增持计划，拟使用不超过23亿港币（含本数）或等值人民币增持中信证券股份。我们抓住阶段性市场机遇有序安排增持中信证券股份。截至2022年5月4日，公司直接、间接合计持有中信证券11.69亿股股份，占中信证券总股本的7.89%，均按照权益法予以会计核算。

中信证券经营稳健，近年来主要经营指标均居国内证券行业首位。2022年一季度，中信证券归母净利润实现正增长，在券商上市公司中也较为亮眼。公司持有中信证券股票为公司带来稳定的投资收益，其中2021年度确认对中信证券投资收益15.90亿元，同比增长109%，2022年一季度确认收益3.68亿元。持有中信证券股权资产是公司的核心资产之一，公司根据市场情况及经营需求，对其进行持续、精细化的资产管理。

3、请介绍租赁业务展业情况，不良率情况，如未来公司普惠租赁业务进一步拓展，如何做好相关风险控制？

答：2021年，公司加大核心主业培育力度，越秀租赁完成10亿元增资，上海越秀租赁完成20亿元增资。2022年以来，越秀租赁继

续围绕服务实体、绿色、普惠和乡村振兴，优中选优开展传统民生工程业务，加大工程机械和汽车等普惠租赁业务投放力度，积极布局高端装备等新兴业务领域。2022年一季度，越秀租赁积极克服疫情影响，新增投放76.43亿元，同比增长2.63%，创一季度历年新高，发展态势较好。

越秀租赁秉承公司“全面管理风险，稳健创造价值”的理念，制定明确的风险管理政策，业务主要集中在长三角、珠三角等地区，客户资信较好，2021年年末不良率为0.55%，2022年一季度末不良率为0.52%，处于行业较低水平。

近年来，越秀租赁积极拓展普惠租赁业务，面向的客户单体规模较小，客户数量快速上升，为做好普惠业务的风险控制，越秀租赁高度重视将风险防控和数字化建设深度融合，风险管理的颗粒度和风险辨别度走在行业前列。一是借助外部数据力量，2021年，二代人行征信项目顺利通过验收，成为广东省首批过验金融机构，并与国内互联网领先企业合作，强化数据资源，推出“越租分”体系；二是自研的普惠租赁智能风控项目上线，实现智能化、自动化风险识别，快速获得风控系统对客户的风险评估，支持业务拓展。

4、关于租赁业务，上海区域疫情对该区域租赁业务的影响如何？对出现逾期会有怎样的处置措施？

答：越秀租赁业务主要集中在广东、江浙等地，上海本地的业务占比不高。受疫情影响，上海租赁员工居家办公，加之本地实施静态管理，尽调、签约、投后管理等工作受到影响。越秀租赁克服困难、积极拓展，一季度实现上海地区业务投放的大幅增长，目前未出现逾期或项目不良的情况。

5、2022 年第一季度，广州资产收包情况如何？今年年初政策鼓励 AMC 参与房地产企业的风险处置，广州资产是否有参与？如有，是怎样的参与方式？

答：2022年一季度，全国及广东省银行业不良资产出包规模大幅缩减，全国银行出包同比下降51%，广东省对公不良出包规模同比下降超90%。受此影响，广州资产一季度不良资产管理业务也出现一定程度下滑。

房地产行业的深入调整重塑了市场格局，也带来大量的不良资产重组业务机会。近期，人民银行、银保监会、证监会、银行间交易商协会、证券交易所等接连出台落实金融支持经济工作举措，促进房地产回归良性循环。国家支持AMC机构深度参与房地产行业流动性困难化解和地产公司企业纾困，广州资产利用自身位于大湾区的优质底层资产多、重组重整能力强、协同资源丰富等优势，已着手迎接这轮房地产调整、信心修复中的新业务机遇。未来，广州资产将通过重整盘活、实质性重组、破产重整、资产经营纾困等业务模式，培育新的利润增长点，已有与股东方的协同项目正在推进。

6、请介绍广州期货的资管业务，如二级市场下跌会有什么影响？

答：广州期货资管业务发展迅速，但总体规模仍较小，产品主要为固收类产品，未涉及FOF、权益策略类产品，股票二级市场波动对广州期货资管业务造成的影响有限，对公司整体业绩影响较小。

7、公司未来派息规划如何？

答：公司自2000年上市以来，连续21年实施积极的现金分红方

	<p>案，已累计分派现金34.87亿元，2021年度继续推出现金分红方案，累计分派现金将达42.30亿元。</p> <p>公司经第九届董事会第三十四次会议审议通过的2021年度利润分配及资本公积金转增股本预案为：以2021年12月31日的公司总股本3,716,394,417股为基数，向全体股东每10股派发现金红利2元（含税），不送红股，以资本公积金向全体股东每10股转增3.5股。在本预案实施前，公司总股本由于股份回购、发行新股等原因而发生变动的，分配比例将按分派总额不变的原则相应调整。本预案尚需公司2021年年度股东大会审议通过后方可实施。</p> <p>未来，公司将结合公司经营状况、盈利能力、未来发展的资金需求，秉承回报股东的原则，保持稳定的分红政策。</p> <p>接待过程中，公司接待人员与投资者进行了充分的交流与沟通，严格按照《上市公司信息披露管理办法》等有关规定，保证信息披露的真实、完整、及时、公平。没有出现未公开重大信息泄露等情况，同时已按深交所要求签署调研《承诺函》。</p>
<p>是否涉及应披露重大信息的说明</p>	<p>无</p>
<p>活动过程中所使用的材料</p>	<p>无</p>
<p>日期</p>	<p>2022年5月10日</p>