

证券代码: 000987

证券简称: 越秀金控

编号: 2021-001

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

活动类别	<input type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师调研交流 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input checked="" 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
活动介绍	为方便投资者进一步了解公司《2020年年度报告》内容、全面战略转型概况及2020年度经营管理情况,公司在“越秀金控投资者关系”微信小程序举办2020年度网上业绩说明会。
时间	2021年3月26日 15:00—17:00
方式	网络远程文字交流形式
上市公司 接待人员姓名	董事长: 王恕慧 副董事长、总经理: 杨晓民 独立董事: 沈洪涛 职工代表董事、副总经理、财务总监兼董事会秘书: 吴勇高
问答记录	<p>1、请问公司2020年分红计划预计啥时候实施?</p> <p>答: 投资者您好! 公司2020年年度利润分配及资本公积转增股本预案已经董事会和监事会审议通过, 将提交2021年6月29日召开的年度股东大会审议。公司将于股东大会审议通过该方案后的2个月内完成实施, 具体实施时间请留意公司公告。感谢您的关注!</p> <p>2、公司2020年的经营业绩情况如何?</p> <p>答: 投资者您好! 面对新冠肺炎疫情的严重冲击, 公司上下快速积极应对, 2020年全年实现营业收入96.87亿元; 归属于上市公司</p>

股东的净利润为46.15亿元，同比增长291.45%；扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润为15.97亿元，同比增长576.18%；加权平均净资产收益率22.27%，同比上升15.19个百分点。截至2020年末，公司归属于上市公司股东的净资产为234.47亿元，较上年末增长37.64%。感谢您的关注！

3、请问公司成为中信证券股东对公司经营发展有什么影响？公司如何利用中信股东的身份？谢谢！

答：投资者您好！2020年第一季度，公司完成向中信证券出售广州证券100%股权，并取得中信证券增发的6.26%股权，成为中信证券第二大股东。中信证券是国内龙头券商，近年来经营业绩良好，公司持有的中信证券股权成为稳定的利润来源，其中2020年度确认投资收益7.62亿元。此外，公司净资产大幅增加，资产负债率显著下降，核心资源配置波动性及经营风险也有效降低，并持续加强与中信证券协同力度，拓展协同生态圈。战略投资中信证券成为公司核心产业结构之一，发展格局进一步提升。感谢您的关注！

4、总经理好，看到公司和子公司一直有发债公告，请问公司为何频繁地进行债务融资？

答：投资者您好！公司业务性质及发展需要决定融资需求，公司建有成熟的债务融资管理体系，以拓宽融资渠道、降低融资成本为原则开展融资业务。债务融资具有弹性大、效率高、成本低等特点，是公司经营所需流动资金的重要补充，能成功发行债券也是市场对公司企业信用及偿债能力的认可。感谢您的关注！

5、公司2020年前三季度利润很好，但全年利润较第三季度也没有增加多少。四季度降低的原因是什么？

答：投资者您好！公司第四季度净利润较前三季度下降，主要

因为公司在第四季度计提了年度奖金等费用及信用减值损失。感谢您的关注！

6、请问广州期货为什么从新三板摘牌？是否有分拆上市的计划？

答：投资者您好！广州期货根据行业状况、“十四五”战略规划及自身经营发展需要，已于2021年在新三板市场摘牌，开启转型发展新局面。感谢您的关注！

7、请问公司什么时候发布 2021 年第一季度业绩预告？

答：投资者您好！公司严格按照深交所有关要求披露业绩情况，如达到一季度业绩预告披露标准，将于2021年4月15日前发布业绩预告。感谢您的关注！

8、2021 年来看，公司不良资产业务进展如何？有无新的计划？

答：投资者您好！2021年，公司将继续保持战略定力，深耕核心主业。其中，广州资产以“做大做强不良资产主业，做优债务重组，做强问题企业重组，突破新业务”为工作主线，持续打造专业化能力和差异化竞争优势。截至目前，广州资产已完成16亿元增资，各项业务开展顺利，具体经营情况请关注公司发布在巨潮资讯网的相关公告。感谢您的关注！

9、公司股价从去年八月到顶后，股价一直跌跌不休，公司目前有没有回购计划？或者是市值管理计划？

答：投资者您好！二级市场股价受影响因素较多，请投资者注意投资风险，公司暂无回购计划。目前公司经营情况正常，感谢您的关注！

10、了解到公司的租赁业务涉及环保水务跟新能源公交车等绿

色环保行业等，未来是否会往“碳中和”方向大力发展？

答：投资者您好！公司响应国家发展绿色金融、普惠金融等政策导向，加大对相关业务的支持力度，不断提升对实体经济、社会民生和生态环保的服务能力。根据2021年经营规划，越秀租赁将继续深耕包括环保水务在内的“一大四专”业务，深挖普惠租赁，开拓高端装备和经营性租赁领域，寻求创新业务突破。感谢您的关注！

11、广州国投重组方案去年就上报了，重组进程现在什么状况了？

答：投资者您好！公司目前未参与广州国投重组项目，感谢您的关注！

12、请问贵司是否已经完成了对租赁业务和不良资产处置业务的增资？如果这次已增资完成，以后是否还有继续增资的打算？

答：投资者您好！越秀租赁已完成10亿元增资，广州资产已完成16亿元增资。公司将择机启动子公司引进战略投资者的工作。感谢您的关注！

13、宁德时代的投资收益 20 年是否已到账？

答：投资者您好！公司通过越秀产投所管理基金投资了宁德时代，该项目已实现获益退出，相关数据已在退出当期财务报表有所体现，感谢您的关注！

14、是否有对中信证券追加投资的打算？

答：投资者您好！中信证券配股方案出台后，公司持续关注该事项进展，未来将根据自身发展战略规划和经营情况决定是否参与。感谢您的关注！

15、请问董事长你对公司未来发展有什么规划？主要方向在那

方面。

答：投资者您好！公司以服务经济新旧动能转换为使命，坚持“稳中求进、志存高远”的指导思想，以战略投资优质金融股权为基础，做强做大做优资产管理、投资管理和融资租赁，构建经营驱动、战略协同、区域领先的金融投资集团。感谢您的关注！

16、请教公司主营业务收入和投资收益的占比情况，以及投资收益是否均纳入集团报表

答：投资者您好，公司目前营业总收入主要包括利息收入、手续费及佣金收入、不良资产处置收入及期货仓单业务收入等，不包含投资收益。投资收益为利润的构成部分，感谢您的关注！

17、公司目前银行授信额度使用情况是怎样的？

答：投资者您好！报告期内公司获得的银行授信情况、使用情况已在2020年度报告中披露，请参阅2020年度报告相关内容。感谢您的关注！

18、越秀集团的金融板块目前还少一张信托牌照，去年十一月份有相关消息后至今毫无音讯，所以今年有没有信心拿到信托牌照？

答：投资者您好！本公司未参与越秀集团信托牌照相关工作。感谢您的关注！

19、请问有没有参与数字货币

答：投资者您好！公司目前未参与数字货币业务，有关公司经营信息，请以公司发布在巨潮资讯网上的公告为准。感谢您的关注！

20、控股子公司越秀产投今年投资项目有什么新的进展？

答：投资者您好！2021年以来，越秀产投经营情况正常，公司

严格按照法律法规、监管规定及内控制度的要求审议、披露投资事项。感谢您的关注！

21、越秀产业基金管理的项目业绩提成是按什么计提的？平均水平在多大比例？

答：投资者您好！公司积极构建以战略为导向，以业绩与能力为核心，以市场化与专业化为基础的选人用人体系，并按照市场化方式确定薪酬和激励措施。感谢您的关注！

22、去年年中对核心人员持股计划进行了修订，今年的核心人员持股比例会有所增加吗？

答：投资者您好！公司完成“两进一出重组”战略转型后，战略与业务结构发生变化，结合公司战略转型和实际管理需要，公司去年对核心人员持股计划进行了相应修订。目前，受对标企业年报尚未披露等因素影响，今年核心人员持股计划的相关结算工作尚未启动，后续情况请留意公司发布在巨潮资讯网的进展公告。感谢您的关注！

23、请问越秀金控 2020 年融资租赁业务放款的平均利率是多少？平均融资成本是多少？另外，融资租赁业务的利润增速远高于营收增速，也高于同行业，请问原因是什么？

答：投资者您好！融资租赁业务2020年新增融资成本下降，利差扩大，因此利润增幅高于营收增幅。感谢您的关注！

24、越秀金科都为那些公司提供金融科技产品？目前营收状况怎么样？

答：投资者您好！公司全资子公司越秀金科主要以内部协同为主，2020年营业收入为4,683万元，感谢您的关注！

25、与东莞金控签署合作框架协议，下一步的战略目标是什么？

答：投资者您好！公司近日接待东莞金控一行到访，双方在互信互利基础上签订了战略合作协议，该协议是一般性商业合作框架协议，双方旨在合作共识的基础上探讨进一步业务合作空间。感谢您的关注！

26、贵公司不良资产处置 328 亿元，处置收入仅有 19 亿多，请问不良资产处置业务是如何确认收入和成本的？谢谢

答：投资者您好。不良资产处置328亿是债权规模，包含债权本金及利息，广州资产收购时是按债权本金的一定折扣进行定价的。处置收入是处置价格与收购成本的差值确认为营业收入。感谢您的关注！

27、在年报中看到担保授权金额较大，请问是否有必要？

答：投资者您好，担保授权主要是为了培育子公司融资能力、支持子公司业务开展，同时降低融资成本。感谢您的关注！

28、2020 年 11 月 1 日约定实施的《金融控股公司监督管理试行办法》，对公司有没有产生什么重大影响？

答：投资者您好，对照《金融控股公司监督管理试行办法》，公司不满足申请成为金融控股公司的条件。该办法不会对公司的经营产生重大影响。感谢您的关注！

29、去年公司旗下的越秀产投，退出了宁德时代的投资项目，从中具体获利多少方便透露吗？

答：投资者您好！公司通过越秀产投所管理基金投资了宁德时代，该项目已实现获益退出，相关数据已在退出当期财务报表有所体现，感谢您的关注！

30、公司控股子公司广州资产主要负责不良资产的管理，对未来下半年有没有具体的战略管理跟目标呢？

答：投资者您好！广州资产根据不良资产管理行业的发展趋势和市场状况，以“做大做强不良资产主业，做优债务重组，做强问题企业重组，突破新业务”为工作主线，持续打造专业化能力和差异化竞争优势，强化核心竞争力。感谢您的关注！

31、未来计划资产负债率维持在什么水平？

答：投资者您好！公司坚持“稳中求进”的经营理念，2020年末资产负债率低于75%，处于行业较低水平。未来公司将积极拓宽融资渠道、优化融资结构、降低融资成本，将资产负债率控制在合理水平。感谢您的关注！

32、公司的人才架构如何？目前投资和研究的重心是什么？

答：投资者您好！2020年末公司人才架构详见2020年报员工情况部分。公司高度重视员工发展，建立有利于员工成长成才的人力资源机制，公司建立管理和专业双通道发展体系，为员工提供不同的职业发展路径，搭建多层次职业经理人梯队。公司的投资和研究的紧密围绕公司“十四五”战略铺排，牢牢把握粤港澳大湾区金融发展的历史性机遇，推动公司高质量发展。感谢您的关注！

33、公司持续经营基本盘利润的真实增速水平如何？20年度相对于19年度（模拟调整后）扣非后净利增速约20%，除来自于中信证券的投资收益以外，其他业务总体年对年扣非后归母净利增速约13%，低于年报披露的融资租赁板块、AMC板块的净利增速52%和33%。这中间巨大的差异是什么原因？母公司承担了较大的融资成本？未来还将持续这种为子公司提供财务资助的模式么？

答：投资者您好！公司2020年度归母净利润为46.15亿元，较2019

	<p>年度增长291.45%，扣除非经常性损益的归母净利润为15.97亿元，较2019年增长576.18%。公司为子公司提供财务资助主要为满足子公司资金周转及日常经营需要，支持其业务发展，借款利率合理公允，履行了必要的审批和披露程序。感谢您的关注！</p> <p>34、所以不良资产处置业务的成本就是购买债权持有期间的资金成本，这么理解对吗？谢谢！</p> <p>答：投资者您好！不良资产处置业务收入是处置价格与收购成本的差值。其中，收购成本为广州资产收购资产包时支付的对价。感谢您的关注！</p> <p>35、公司主动经营业务的增速水平如何？年报披露的融资租赁板块、AMC板块的净利增速52%和33%，但2020年合并后归母净利润扣除来自于中信证券的投资收益后，相对于2019年（模拟调整后，年报预告中披露的）增速好像没有分子板块那么高，请问是什么因素影响呢？</p> <p>答：投资者您好！母公司承担了一定的债务融资和利息支出。感谢您的关注！</p>
日期	2021年3月26日