

证券代码: 000987

证券简称: 越秀金控

编号: 2022-003

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 √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
参与单位名称 及人员姓名	西部证券: 罗钻辉、孙冀齐 平安资管: 毛佳睿 敦和资管: 朱翔
时间	2022年5月11日 10:00—11:10
交流方式	电话会议系统
上市公司 接待人员姓名	董事、副总经理、财务总监兼董事会秘书: 吴勇高 财务中心、资本经营部总经理: 潘永兴
主要交流内容	<p>1、金融控股牌照申请进度如何? 有哪些因素会影响公司申请金融牌照?</p> <p>答: 根据《金融控股公司监督管理试行办法》规定, 金融控股公司需控股或实际控制两个或两个以上不同类型金融机构, 公司目前控股广州期货一家金融机构, 同时资产规模也未达标准, 不满足申请成为金融控股公司的条件。公司2020年上半年完成“两进一出—重组”的全面战略转型, 形成了“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, 当前经营重心在于强根固本、支持现有业务发展。完成转型以来, 公司业务发展迅速, 业绩稳健增长, 同时保持战略定力, 锐意进取, 坚持内生</p>

增长与外延发展并举，持之以恒做好经营质量与治理水平的提升。

2、请介绍一下不良资产管理业务发展情况，以及引入战略投资者广州恒运出于哪些考虑？

答：2021年，广州资产进一步取得“受让广东省内参与试点银行的单户对公不良贷款转让”和“参与个人不良贷款批量转让试点”业务资质，开启全牌照经营，并完成两轮增资共计31.13亿元，引进战略投资者广州恒运。2021年末广州资产注册资本63.09亿元，资本实力位居全国地方不良资产管理公司前列。广州资产聚焦不良资产管理主业，2021年全年实现营业收入25.70亿元和净利润8.28亿元，同比分别增长29.64%、17.88%。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收包业务也出现一定程度下滑。

在当前监管框架下，公司主要考虑通过引战增资、发行永续债等形式补充子公司资本金，支持子公司做大做强。其中，引入战略投资者可以让广州资产的股东结构更为多元，引进不同行业、背景的股东，也有利于扩大业务协同资源、深化项目合作。

3、前期公司员工持股计划的最新进展？

答：公司于2017年10月召开股东大会审议通过实施核心人员持股计划，后结合战略转型和实际管理需要，于2020年7月召开股东大会对本计划进行修订，该核心人员持股计划的有效期为6年，持股计划在有效期内共分7期实施，即2017年至2023年的6年内，根据实际情况滚动设立各自独立的核心人员持股计划，目前已实施至第五期。其中，前四期持股计划锁定期已满并已完成持有人股份分配。第五

期持股计划因2020年度超业绩奖励入池，持有人的范围较前四期扩大。核心人员持股计划实现了员工个人利益与公司经营发展的深度绑定，有助于公司长期良性发展。

2021年，公司被纳入中证500指数以及MSCI中国A股相关指数，机构投资者提高了对公司股票的配置，公司股东结构得到进一步优化。公司将持之以恒做好经营质量与治理水平的提升，提高信披质量，探索更多元有效的投关举措，为股东带来更好的回报。

4、公司 2021 年度计提的信用减值损失及预计负债较多，能否介绍一下相关情况？

答：（1）公司成立伊始就以“全面管理风险，稳健创造价值”的风险文化观为指导，搭建涵盖风险治理架构、战略与偏好、风险计量、风险报告、绩效考核及信息系统的“5+1”全面风险管理框架，建立了一套有效的涵盖风险制度、组织、系统、指标、人员和文化的全面风险管理体系。

公司制定有明确的客户与业务风险政策及风险定价准入标准，不断提升客户、业务等维度准入要求，持续强化行业、区域等集中度限额管控要求，将不良率、拨贷比、拨备覆盖率、RAROC（经风险调整后的收益率）等重要指标纳入年度绩效考核持续监控；并通过内部评级、统一授信、押品管理、调查审查评审、租后贷后保后管理等制度，对信用风险业务进行全过程管理。子公司按照总部整体要求落实自身风险管理体系和能力建设，并对风险进行具体管理和监控。

公司风险与资本管理委员会每季度审议公司全面风险管理报告，监控和评价风险管理的全面性和有效性。同时，公司近年来专

注建设的数据治理体系也不断提升风控的精细度、灵敏度。

(2) 公司计提信用减值损失与业务模式紧密相关，2021年度信用减值损失主要为债权投资、长期应收款，相关情况如下：

债权投资2021年度计提减值2.39亿元，主要因为子公司广州资产的重整重组和投资业务规模增加及项目减值阶段划分调整。广州资产针对相关业务建立了完整、谨慎的风险管理政策，项目主要集中于大湾区，押品主要是大湾区优质土地或房产，抵押率低，安全边际高。广州资产对相关业务实施投前、投中、投后，全面、审慎的风险管理，整体风险可控。

长期应收款2021年度计提减值1.73亿元，主要因为子公司越秀租赁融资租赁业务规模增加及项目减值阶段划分调整。越秀租赁已接入中国人民银行第二代征信系统，并实施全面、严格的风险管控，业务主要集中在长三角、珠三角等地区，客户资信及履约能力较好。越秀租赁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。

(3) 公司2021年计提预计负债3.44亿元，全部来源于与中信证券重大资产重组项目的保障资产。公司风险管理部门动态跟踪保障资产情况，并于年末根据风险政策和会计政策计提预计负债。自重大资产重组项目交割以来，保障资产未新增违约项目，计提合理充足。

说明：本次交流中涉及的公司及子公司2021年度及2022年第一季度经营概况、增持中信证券股份进展、融资租赁业务情况、上海疫情影响、房地产业务机会等重复性问答，不再赘述，请查阅公司

	<p>2022年5月10日投资者关系活动记录表。</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>
是否涉及应披露重大信息的说明	无
活动过程中所使用的材料	无
日期	2022年5月11日