

证券代码：000987

证券简称：越秀金控

公告编号：2022-057

广州越秀金融控股集团股份有限公司

2022 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面临的风险和应对措施，详见“第三节 管理层讨论与分析”之“十一、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）	6,625,217,758.57	5,837,728,681.81	13.49%
归属于上市公司股东的净利润（元）	1,325,465,539.73	1,246,888,972.79	6.30%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	1,255,133,200.81	1,232,617,856.17	1.83%

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
经营活动产生的现金流量净额（元）	-1,290,047,233.34	-5,049,043,589.71	74.45%
基本每股收益（元/股）	0.2642	0.2485	6.32%
稀释每股收益（元/股）	0.2642	0.2485	6.32%
加权平均净资产收益率	5.16%	5.20%	下降 0.04 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）	164,162,495,203.07	153,330,777,079.76	7.06%
归属于上市公司股东的净资产（元）	25,772,279,646.04	25,146,931,533.78	2.49%

注：上年同期的基本每股收益及稀释每股收益，均按公司本期完成资本公积金转增股本后的当前总股本 5,017,132,462 股调整计算。

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		82,057		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%	2,198,601,036	-	-	-	
广州恒运	国有法人	11.69%	586,457,241	-	-	-	
广州产投	国有法人	10.75%	539,323,312	-	-	-	
广州地铁	国有法人	5.72%	287,194,633	-	-	-	
广州越企	国有法人	3.17%	159,235,887	-	-	-	
广州交投基金	国有法人	1.53%	76,790,727	-	-	-	
万力集团	国有法人	0.75%	37,825,047	-	-	-	
香港中央结算有限公司	境外法人	0.72%	36,083,083	-	-	-	
广州白云	国有法人	0.58%	28,945,064	-	-	-	
广州城投	国有法人	0.57%	28,666,696	-	-	-	
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、广州产投、广州地铁、广州交投基金、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

适用 不适用

5、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

6、在半年度报告批准报出日存续的债券情况

公司《2022 年半年度报告》及摘要经 2022 年 8 月 30 日召开的公司第九届董事会第四十二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	债券余额 (万元)	利率
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第三期短期融资券	042100634.IB	21 越秀金融 CP003	2021/11/30	2022/12/2	80,000	2.85%
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）	149598.SZ	21 越控 04	2021/8/12	2028/8/13	50,000	3.52%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	149944.SZ	22 越控 01	2022/6/13	2027/6/14	100,000	2.80%
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）	149597.SZ	21 越控 03	2021/8/12	2026/8/13	50,000	3.13%
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	102101123.IB	21 越秀金融 MTN003	2021/6/16	2026/6/18	50,000	3.85%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第二期中期票据	102101017.IB	21 越秀金融 MTN002	2021/6/1	2026/6/3	50,000	3.70%
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）	149456.SZ	21 越控 02	2021/4/16	2026/4/19	100,000	3.58%
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）	149352.SZ	21 越控 01	2021/1/18	2026/1/19	100,000	3.59%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年度第二期中期票据	102281693.IB	22 越秀金融 MTN002	2022/8/1	2025/8/3	50,000	2.70%
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）（品种一）	149109.SZ	20 越控 01	2020/4/27	2025/4/28	100,000	2.40%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年度第一期中期票据	102280386.IB	22 越秀金融 MTN001	2022/2/24	2025/2/28	100,000	2.80%
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	102101018.IB	21 越秀金融 MTN001	2021/6/1	2024/6/3	50,000	3.45%
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	101800807.IB	18 越秀金融 MTN004	2018/7/24	2023/7/26	100,000	4.48%
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	101800367.IB	18 越秀金融 MTN003	2018/4/9	2023/4/11	100,000	5.04%
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	101800366.IB	18 越秀金融 MTN002	2018/4/9	2023/4/11	100,000	5.04%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年度第四期超短期融资券	012282382.IB	22 越秀金融 SCP004	2022/7/5	2023/3/31	80,000	2.00%
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	101800185.IB	18 越秀金融 MTN001	2018/3/13	2023/3/15	100,000	5.50%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年度第三期超短期融资券	012282029.IB	22 越秀金融 SCP003	2022/6/7	2023/2/28	80,000	2.00%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年度第二期超短期融资券	012281282.IB	22 越秀金融 SCP002	2022/3/30	2022/9/27	50,000	2.20%
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年度第一期超短期融资券	012200118.IB	22 越秀金融 SCP001	2022/3/17	2022/9/14	80,000	2.18%

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额 (万元)	利率
广州资产管理有限公司 2019 年度第三期定向债务融资工具	031900883.IB	19 粤资产 PPN003	2019/12/5	2022/12/9	3,000	2.00%
广州资产管理有限公司 2020 年度第二期定向债务融资工具	032000330.IB	20 粤资产 PPN002	2020/4/9	2023/4/13	10,000	1.00%
广州资产管理有限公司 2020 年度第一期中期票据	102002000.IB	20 广州资管 MTN001	2020/10/26	2023/10/28	100,000	3.98%
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)	149355.SZ	21 广资 01	2021/1/21	2024/1/22	100,000	3.79%
广州资产管理有限公司 2021 年度第一期中期票据	102100384.IB	21 广州资管 MTN001	2021/3/8	2024/3/10	100,000	3.88%
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)	149543.SZ	21 广资 02	2021/7/9	2026/7/12	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)	149501.SZ	21 广资 03	2021/8/6	2026/8/9	100,000	3.28%
广州资产管理有限公司 2021 年度第二期中期票据	102102117.IB	21 广州资管 MTN002	2021/10/20	2024/10/22	100,000	3.52%
广州资产管理有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券 (第一期)(品种一)	149770.SZ	22 广资 01	2022/1/11	2025/1/12	50,000	3.00%
广州资产管理有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券 (第一期)(品种二)	149771.SZ	22 广资 02	2022/1/11	2027/1/12	50,000	3.42%
广州资产管理有限公司 2022 年度第一期中期票据	102280734.IB	22 广州资管 MTN001	2022/4/6	2025/4/8	100,000	3.30%
广州资产管理有限公司 2022 年度第一期超短期融资券	012281937.IB	22 广州资管 SCP001	2022/5/26	2023/1/16	60,000	2.12%
广州资产管理有限公司 2022 年度第二期超短期融资券	012282203.IB	22 广州资管 SCP002	2022/6/21	2023/2/17	60,000	2.05%
广州资产管理有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行可续期公司 债券(第一期)	148036.SZ	22 广资 Y1	2022/8/18	2025/8/19	50,000	3.30%
广州越秀融资租赁有限公司 2019 年度第一期中期票据	101900850.IB	19 越秀租赁 MTN001	2019/6/24	2024/6/26	47,000	3.15%
广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具	032000209.IB	20 越秀租赁 PPN001	2020/3/16	2025/3/18	80,000	4.05%
广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期中期票据	102001551.IB	20 越秀租赁 MTN001	2020/8/14	2025/8/18	80,000	3.93%
广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据	082000691.IB	20 越秀租赁 ABN001 次	2020/9/15	2024/7/26	5,000	0.00%
	082000690.IB	20 越秀租赁 ABN001 优先 A3	2020/9/15	2024/4/26	20,000	4.30%
	082000689.IB	20 越秀租赁 ABN001 优先 A2	2020/9/15	2023/7/26	20,388	3.90%

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额 (万元)	利率
广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第二期定向债务融资工具	032001042.IB	20 越秀租赁 PPN002	2020/12/10	2023/12/14	70,000	4.67%
广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	032100219.IB	21 越秀租赁 PPN001	2021/2/4	2024/2/7	80,000	4.50%
广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第一期中期票据	102100666.IB	21 越秀租赁 MTN001	2021/4/12	2025/4/14	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	102100882.IB	21 越秀租赁 MTN002	2021/4/26	2025/4/28	70,000	3.69%
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	082100767.IB	21 越秀小微 ABN002 次	2021/8/12	2024/2/26	2,500	-
	082100766.IB	21 越秀小微 ABN002 优先 A2	2021/8/12	2023/11/26	13,352	3.30%
广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第三期小微资产支持票据	082101399.IB	21 越秀小微 ABN003 次	2021/12/13	2024/2/26	5,000	-
	082101398.IB	21 越秀小微 ABN003 优先 A2	2021/12/13	2023/11/27	23,280	3.60%
广州越秀融资租赁有限公司 2022 年度第一期超短期融资券	012281231.IB	22 越秀租赁 SCP001	2022/3/28	2022/11/24	60,000	2.24%
广州越秀融资租赁有限公司 2022 年度第四期超短期融资券	012282185.IB	22 越秀租赁 SCP004	2022/6/20	2023/2/28	60,000	2.00%
广州越秀融资租赁有限公司 2022 年度第五期超短期融资券	012282521.IB	22 越秀租赁 SCP005	2022/7/18	2023/4/14	80,000	2.00%
广州越秀融资租赁有限公司 2022 年度第六期超短期融资券	012282734.IB	22 越秀租赁 SCP006	2022/8/4	2023/1/13	80,000	1.75%
广州越秀融资租赁有限公司 2022 年度第一期中期票据	102281900.IB	22 越秀租赁 MTN001	2022/8/22	2027/8/24	80,000	2.84%
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）	112587.SZ	17 越租 01	2017/9/19	2022/9/19	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）	112830.SZ	18 越租 01	2018/12/19	2023/12/20	100,000	3.42%
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）	112839.SZ	19 越租 01	2019/1/9	2024/1/10	60,000	3.39%
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）	149525.SZ	21 越租 01	2021/6/23	2026/6/24	60,000	3.88%
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（第二期）	149609.SZ	21 越租 02	2021/8/23	2026/8/24	50,000	3.38%
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（第三期）	149682.SZ	21 越租 03	2021/10/26	2023/10/27	90,000	3.39%

(2) 截至报告期末的财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	1.39	1.50	-7.33%
资产负债率	77.79%	76.84%	上升 0.95 个百分点
速动比率	1.37	1.48	-7.43%
项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	168,908.27	168,852.22	0.03%
EBITDA 全部债务比	0.04	0.04	-
利息保障倍数	2.05	2.16	-5.09%
现金利息保障倍数	-0.10	-2.03	95.07%
EBITDA 利息保障倍数	2.08	2.18	-4.59%
贷款偿还率	100.00%	100.00%	
利息偿付率	100.00%	100.00%	

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30% 的主要原因：现金利息保障倍数同比上升，主要是经营活动产生的现金流量净流出同比减少。

三、重要事项

公司是广州市国资委下属多元金融上市平台，目前拥有“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”核心产业结构及控股期货、金融科技等业务单元的多元金融服务体系。公司以“金融服务实体经济，推动高质量发展”为导向，以“回报客户、回报员工、回报股东、回报社会”为使命，坚持产业经营与资本运作双轮驱动，致力于发展成为国内领先、受人尊敬的多元金融投资集团。上半年，公司围绕“固本培优稳增长，守正创新求突破”工作主题，保持战略定力，坚持稳字当头、稳中求进，为“十四五”经营目标的实现奠定坚实基础。

经营业绩稳定增长

上半年，“需求收缩、供给冲击、预期转弱”三重压力持续显现，公司准确识变、科学应变、主动求变，全力稳定生产经营。公司上半年实现营业总收入 66.25 亿元，同比增长 13.49%；实现归属于上市公司股东的净利润 13.25 亿元，同比增长 6.30%。截至报告期末，公司总资产为 1,641.62 亿元，较期初增长 7.06%；归属于上市公司股东的净资产为 257.72 亿元，加权平均净资产收益率为 5.16%，资产结构及资产质量保持稳健。

主业发展势能不断积蓄

公司结合市场变化情况，深耕核心区域和重点领域，构建协同生态，不断培育高质量发展新动能。一是聚焦服务实体经济、服务大湾区建设，核心主业围绕区域深耕创新转型，上半年超 80% 新增投放位于大湾区、长三角等核心区域；二是践行经济社会绿色转型、服务民生、服务“制造强国”战略，光伏、新能源等绿色领域，工程机械、汽车等普惠领域，半导体、芯片等科技领域业务投放占比不断提升。三是坚持“协同构建生态”，不断强化客户拓展，新增广州高新区能源集团、中联重科、晴天科技等优质客户，挖掘与广汽集团、吉利控股集团等长期战略合作客户的新业务机会，持续打造协同生态圈。

融资能力持续增强

公司积极把握市场资金面持续宽松的有利局面，深入实施“拓渠道、控成本、调结构”的融资管理策略，有力保障业务发展需要。越秀金控、广州资产、越秀租赁均维持中诚信“AAA”主体信用评级，广州资产维持穆迪、惠誉“投资”级评级，越秀金控资本、上海越秀租赁均首次取得中诚信“AA+”主体信用评级。公司上半年新增融资规模 392 亿元，净增融资规模 97 亿元，通过搭建跨境资金池、发行绿色债券、注册永续类融资工具等措施不断拓宽融资渠道。同时紧抓利率下行窗口，持续降低融资成本，上半年新增融资成本同比下降 55 个 BP，期末融资成本较年初下降 25 个 BP。

全面风险管理体系不断强化

公司坚持“稳健创造价值”，结合内外部形势变化，坚持政策准入引领，持续强化风险经营能力。上半年，公司通过聚焦绿色低碳等政策导向行业、细化区域评级、提升押品准入标准等方式，持续优化风险政策；进一步完善公司制度，推动业务产品化，扩充风险管理团队，不断健全风险管理体系；加快落地风险预警系统，迭代升级全面风险管理系统，推进接入人行征信系统，不断提升数字化风控能力。

组织管理效能持续提升

公司深入推进 ESG 管理体系建设，建立起自上而下、全面覆盖的 ESG 管理机制，推动 ESG 理念融入经营管理实践；发布首份 ESG 报告，积极展现 ESG 发展成果，增强可持续发展的决心和信心。加快推进数字化转型，持续完善业务单元核心业务系统功能，赋能业务发展；建立健全数据体系及资产目录，探索应用数据驱动经营管理，强化数字化治理的科技底层。持续加强人才队伍建设，以人力资本效能管理和资源分配模型为核心深化人效分析，优化专业人才配置，强化人才梯队建设。

报告期内，公司经营情况未发生重大变化，也不存在报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。公司在报告期内业务经营及管理运作的详情，请参阅公司《2022 年半年度报告》全文。