

证券代码：000987

证券简称：越秀资本

公告编号：2023-065

广州越秀资本控股集团股份有限公司

2023 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“十二、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	越秀资本	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）	6,526,280,840.68	6,625,217,758.57	-1.49%
归属于上市公司股东的净利润（元）	1,462,755,575.22	1,325,465,539.73	10.36%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	1,395,651,655.50	1,255,133,200.81	11.20%

经营活动产生的现金流量净额（元）	5,657,757,441.80	-1,290,047,233.34	538.57%
基本每股收益（元/股）	0.2916	0.2642	10.37%
稀释每股收益（元/股）	0.2916	0.2642	10.37%
加权平均净资产收益率	5.29%	5.16%	增长 0.13 个百分点
	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
总资产（元）	179,671,858,819.18	173,292,698,589.97	3.68%
归属于上市公司股东的净资产（元）	27,699,376,097.54	26,998,193,325.19	2.60%

3、公司股东数量及持股情况

报告期末普通股股东总数	70,084	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	10.74%	538,923,312	-	-	-
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	-	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	0.80%	40,217,743	-	-	-
万力集团	国有法人	0.75%	37,825,047	-	-	-
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、广州城投为国家出资企业。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	广州产投参与转融通业务，截至报告期末借出余额 400,000 股					

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《2023 年半年度报告》及摘要经 2023 年 8 月 30 日召开的公司第九届董事会第六十六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，报告期末至报出日已到期归还债券及新增存续债券情况如下：

(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
报告期末至报出日已到期归还债券						
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		4.48%
广州越秀资本控股集团股份有限公司 2023 年度第三期超短期融资券	23 越秀资本 SCP003	012381268.IB	2023 年 3 月 28 日	2023 年 8 月 4 日		2.32%
广州资产管理有限公司 2023 年度第一期超短期融资券	23 广州资管 SCP001	012380180.IB	2023 年 1 月 11 日	2023 年 7 月 11 日		2.54%
广州资产管理有限公司 2023 年度第二期超短期融资券	23 广州资管 SCP002	012380513.IB	2023 年 2 月 14 日	2023 年 8 月 11 日		2.41%
广州越秀融资租赁有限公司 2023 年度第一期超短期融资券	23 越秀租赁 SCP001	012380097.IB	2023 年 1 月 6 日	2023 年 7 月 23 日		2.75%
广州越秀融资租赁有限公司 2023 年度第二期超短期融资券	23 越秀租赁 SCP002	012380437.IB	2023 年 2 月 9 日	2023 年 7 月 10 日		2.63%
广州越秀融资租赁有限公司 2023 年度第四期超短期融资券	23 越秀租赁 SCP004	012381440.IB	2023 年 4 月 10 日	2023 年 8 月 8 日		2.52%
广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据优先 A2 级	20 越秀租赁 ABN001 优先 A2	082000689.IB	2020 年 9 月 15 日	2023 年 7 月 26 日		3.90%
广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据优先 A3 级	20 越秀租赁 ABN001 优先 A3	082000690.IB	2020 年 9 月 15 日	2023 年 7 月 26 日		4.30%
广州越秀融资租赁有限公司 2022 年度第一期小微资产支持票据优先 A1 级	22 越秀小微 ABN001 优先 A1	082200227.IB	2022 年 11 月 14 日	2023 年 7 月 26 日		2.65%
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	2023 年 8 月 18 日		3.93%
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优先 A2 级	21 越秀小微 ABN002 优先 A2	082100766.IB	2021 年 8 月 12 日	2023 年 8 月 28 日		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优先 A2 级	21 越秀小微 ABN003 优先 A2	082101398.IB	2021 年 12 月 13 日	2023 年 8 月 28 日		3.60%
报告期末至报出日新增存续债券						
广州越秀资本控股集团股份有限公司 2023 年度第五期中期票据（品种二）	23 越秀资本 MTN005B	102381773.IB	2023 年 7 月 19 日	2028 年 7 月 21 日	30,000	3.40%
广州越秀资本控股集团股份有限公司 2023 年度第五期中期票据（品种一）	23 越秀资本 MTN005A	102381772.IB	2023 年 7 月 19 日	2026 年 7 月 21 日	30,000	2.90%

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
广州越秀资本控股集团股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）（品种一）	23 越资 03	148353.SZ	2023 年 7 月 21 日	2026 年 7 月 24 日	50,000	2.91%
广州越秀资本控股集团股份有限公司 2023 年度第一期短期融资券	23 越秀资本 CP001	042380432.IB	2023 年 8 月 1 日	2024 年 8 月 2 日	80,000	2.49%
广州资产管理有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	23 广资 02	148435.SZ	2023 年 8 月 22 日	2028 年 8 月 23 日	50,000	3.20%
广州越秀融资租赁有限公司 2023 年度第八期超短期融资券	23 越秀租赁 SCP008	012382907.IB	2023 年 8 月 3 日	2024 年 3 月 21 日	80,000	2.45%
广州越秀融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行碳中和绿色公司债券（第一期）	23 越租 G1	148415.SZ	2023 年 8 月 8 日	2026 年 8 月 9 日	100,000	3.19%
广州越秀融资租赁有限公司 2023 年度第一期小微资产支持票据优先 A3 级	23 越秀小微 ABN001 优先 A3	082380397.IB	2023 年 8 月 14 日	2027 年 2 月 26 日	30,000	3.15%
广州越秀融资租赁有限公司 2023 年度第一期小微资产支持票据优先 A2 级	23 越秀小微 ABN001 优先 A2	082380396.IB	2023 年 8 月 14 日	2025 年 5 月 26 日	33,000	2.90%
广州越秀融资租赁有限公司 2023 年度第一期小微资产支持票据优先 A1 级	23 越秀小微 ABN001 优先 A1	082380395.IB	2023 年 8 月 14 日	2024 年 5 月 26 日	53,600	2.49%

（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	1.46	1.29	13.18%
资产负债率	77.78%	77.41%	上升 0.37 个百分点
速动比率	1.44	1.28	12.50%
	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	189,514.20	168,908.27	12.20%
EBITDA 全部债务比	0.04	0.04	
利息保障倍数	2.11	2.05	2.93%
现金利息保障倍数	2.86	-0.10	2960.00%
EBITDA 利息保障倍数	2.16	2.08	3.85%
贷款偿还率	100.00%	100.00%	
利息偿付率	100.00%	100.00%	

注：现金利息保障倍数大幅增加，主要是由于经营活动产生的现金流量净额同比增加影响。

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，并控股期货、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控股集团。

经营业绩保持稳定增长，扣非归母净利润创历史新高

2023 年上半年，公司围绕“深化转型谋发展，踔厉奋发促增长”的工作主题，开拓进取、深化转型，经营业绩持续保持稳定增长。报告期公司实现营业总收入 65.26 亿元，其中不良资产管理、融资租赁、投资管理三大主业的营业收入合计 33.39 亿元，同比增长 8.15%；实现归母净利润 14.63 亿元，同比增长 10.36%，扣非归母净利润 13.96 亿元，创同期历史新高，净资产收益率 5.29%，同比提升 0.13 个百分点。截至 2023 年 6 月末，公司总资产 1,796.72 亿元，归母净资产 276.99 亿元，分别较年初增加 63.79 亿元、7.01 亿元，期末资产负债率 77.78%，保持平稳。

打造综合金融服务模式，坚持推进业务转型

报告期内，公司进一步推动业务转型，在绿色、普惠、科技方面分别新增投放 106 亿元、20 亿元、10 亿元，合计占新增投放的 66.7%。公司积极拓展“总对总”合作，报告期内与多家大型头部企业达成战略合作，并统筹组织各业务板块开展协同作战，助力业务转型。在新能源领域，公司聚焦光伏和新能源汽车等产业链上下游，新增投放 38.18 亿元，同比增长 716%；越秀产投、越秀租赁协同落地“投租联动”模式，携手与光伏头部企业合作设立规模达 10 亿元的新能源基础设施投资基金，开展光伏资产收购、合作运营、设备租赁等一系列服务，打造公司级综合金融产品。未来，公司将坚持推进绿色转型，进一步探索布局风电、储能等业务。

持续提升融资能力，推动降本增效

公司积极把握市场资金面持续宽松的有利局面，坚持实施“拓渠道、控成本、调结构”的融资策略，保障业务发展资金需要。一是打造多元化融资渠道，上半年新增融资 475 亿元。公司维持良好信用评级，坚持间接融资和直接融资双轮驱动，在夯实银行融资渠道的基础上，不断拓展公募基金，保险等金融机构生态圈；结合业务转型全面推进投融联动，落地绿色 ABS、专项贷款等绿色融资 34 亿元；持续优化跨境融资渠道，同时越秀产业投资，上海越秀租赁等子公司融资能力显著提升。二是持续压降融资成本，坚持“控新增、调存量”双管齐下，期末融资成本较年初下降 13 个 BP，精益管理效果显著。三是优化融资期限结构，新增 15 年期限融资，拉长整体债务久期，中长期融资占比达 85%，有效防控流动性风险。

加强全面风险管理，整体风险稳健可控

报告期内，公司结合内外部形势变化强化风险政策引领，持续提升风险经营能力。一是优化调整风险政策，引导业务进一步聚焦优质区域和绿色双碳、科技等领域，存量资产分布于广东省及长三角的规模占比约 82%。二是加强分类风险管理，建立季度专题会议机制加强市场风险研判管理，升级风险量化模型工具，强化风险识别和测量。三是优化风险系统，接入舆情、关联图谱、广义风险信号等外部数据优化风险预警模型，定期、动态扫描存量客户风险，全面风险管理系统持续迭代升级，有效提升数字化风险管控能力。截至 2023 年 6 月末，子公司越秀租赁信用资产不良率 0.35%，低于行业水平。

强化数字化支撑，科技赋能业务发展

报告期内，公司数字化建设持续推进，各项业务系统搭建取得突破。越秀租赁光伏业务平台系统上线，已接入近 20 家光伏厂商，实现光伏电站资产全面监测，实现农户租金批量支付，提升农户收益结算效率。广州资产围绕流程再造和生态构建推动系统建设，完成个贷系统“户笔逻辑”改造，重构业务中台估值功能，自研“GIMS”系统赋能不良业务全生命周期管理，助力“快周转”“价值提升”策略落地。越秀产业基金上线“投资经理工作台”，实现投资业绩、绩效评价等信息一体化管理，完成管理信息系统经营分析数据可视化集成建设，实现二级市场减持、基金信息披露全流程线上化。

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《2023 年半年度报告》全文。