

证券代码：000987

证券简称：越秀金控

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

编号：2019-02

投资者关系活动类别	<input checked="" type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他（） <input type="checkbox"/> 分析师调研交流 <input type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 路演活动
参与单位名称及人员姓名	华夏基金 机构债券投资部 卞方兴 工商银行广州分行 公司金融业务部 陈兆宇、王兆龙 工商银行广州南方支行 李辉、易际委
时间	2019年1月11日 10:30—12:00
地点	广州国际金融中心 63 楼会议室
上市公司接待人员姓名	副总经理、董事会秘书、财务总监 吴勇高 证券事务代表 夏 磊 财务中心副总经理 周建余 财务中心 杨瀚森 董事会办公室 李 晶、刘 洋
投资者关系活动主要内容介绍	<p>公司吴勇高董秘介绍了本次重组预案的基本情况，本次重组以及公司战略转型的背景和意义，就以下相关问题进行了交流。</p> <p>1、本次重组后，公司战略定位及未来发展方向。</p> <p>答：基于对证券行业发展趋势、当前金融监管环境、我国经济新旧动能转换、粤港澳大湾区发展前景的判断，越秀金控将实施全面战略转型，坚持“稳健创造价值”</p>

的核心价值理念，聚焦粤港澳大湾区、聚焦优势产业，实现高质量发展。在推进广州证券与中信证券合并重组、广州友谊出售的同时，合并广州资产、新设越秀资本，越秀金控的战略定位将调整为：聚焦粤港澳大湾区，服务经济新旧动能转换，以战略投资优质金融股权为基础，做稳做强做大广州资产、越秀资本和越秀租赁，构建经营驱动、战略协同、区域领先的金融控股集团。

广州资产与越秀租赁将成为公司主要的利润稳定器；资本运营（越秀资本、越秀产业基金）将成为公司利润的新增长点。

2、目前国内是否出台关于金控集团的监管法律法规。

答：目前，监管机构尚未出台金融控股集团相关法律法规。根据 2019 年 1 月 3 日-4 日中国人民银行召开的工作会议，央行将继续推动实施防范化解重大风险攻坚战行动方案，稳定宏观杠杆率，推动出台金融控股公司监管办法，加快补齐金融监管短板。

3、目前广东省资产管理公司的情况，广州资产的市场份额，业务渠道以及业务模式。

答：广东省不良资产一级市场为“4+3”的竞争格局，分别是四家金融资产管理公司的广东分公司，三家

地方资产管理公司——粤财资产、招商平安资产和广州资产。据不完全统计，2018年，广州资产在广东省不良资产一级市场的占有率超过40%。

广州资产主要是通过银行渠道，以竞标的方式取得资产包。广州资产自成立以来积极构建不良资产行业生态圈，与工农中建交五大国有银行，以及中信、广发、兴业、华夏等数十家股份银行，广东省内城市商业银行和农商行，农合机构、以及四大金融资产管理公司等金融机构建立业务联系；同时，积极拓展处置业务渠道，持续与各类非持牌资产公司、社会投资人等建立常态化和战略性的业务合作关系。

广州资产坚持以不良资产收购处置为主业，同时围绕不良资产和股东的产业优势开展特殊机遇投资业务和中间业务。

4、公司对融资租赁的定位，以及融资租赁业务主要投向政府平台项目的看法，业务拨备覆盖率；租赁业务的融资情况。

答：越秀租赁作为公司核心主业之一，2018年完成30亿元的增资，越秀租赁净资产增至超过80亿元，未来公司将继续加大对越秀租赁的资本支持。

过去，政府融资平台客户是越秀租赁的重要客户来源。但越秀租赁一直按照不断优化客户主体、实现风险

可控的原则，非常重视平台客户自身经营性现金流对项目还款的覆盖能力，投放的政府平台项目资产质量较高，风险可控。

随着国家对地方政府融资监管政策的进一步趋严，越秀租赁加快推进转型发展，依托长期在民生工程领域积累的客户资源，积极向水的生产和供应业、道路运输业等行业领域拓展；同时，积极向实体经济拓展，如大力推进在工程机械制造领域内的厂商租赁业务。未来，越秀租赁将贯彻服务实体经济、民生工程、绿色金融的发展理念，以绿色民生工程为基础，大力拓展环保水务、旅游文化、交通物流、健康医疗业务领域，积极推进设备租赁、厂商租赁、长租房租赁，持续强化资本实力，成为具有核心竞争力的国内一流外商融资租赁公司。

目前，越秀租赁拨备覆盖率和拨贷比低于部分融资租赁行业龙头公司，主要原因是越秀租赁的客户是以地方国企为主，以低风险项目为主，整体资产质量较高，风险可控。2019年，越秀租赁将积极执行新金融工具准则，提高拨备覆盖率和拨贷比。

越秀租赁积极拓展多元化的融资渠道，推进中长期融资，加大直接融资力度，优化融资结构。近期先后发行了10.91亿元ABS，引入20亿元保险资金，以及发行16亿元公司债等。截至2018年12月31日，越秀租赁

	<p>直接融资占比 39%，间接融资占比 61%。</p> <p>5、本次战略转型后，越秀集团对公司的支持力度是否会有变化。</p> <p>答：金融业一直是越秀集团大力发展的核心产业之一。本次战略转型后，公司仍然是越秀集团国内金融产业的核心平台，越秀集团对公司的支持力度不会发生变化。本次战略转型涉及的新设立的越秀资本，是由公司与越秀集团联合发起设立的，越秀集团出资 20 亿元，持股比例 40%，也体现了越秀集团对公司的支持。</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>
日期	2019 年 1 月 11 日