



THE FIRST LISTED LOCAL
FINANCIAL HOLDING PLATFORM IN CHINA

国内首个
地方金控上市平台



/ 联系电话: 88836888-63000 / 公司传真: 88835128 / 公司网站: www.yuexiu-finance.com /

/ 公司地址: 广东省广州市珠江新城珠江江西路5号广州国际金融中心63楼 /



微信二维码





为今天的成就划上一个逗号



未来总有续音

CONTENTS

01

领导致辞 02

02

越秀金控简介

国内首个地方金控上市平台 06

03

核心竞争力

多元化的金融业务体系	10
显著的区域优势	11
专业化的管控体系	13
市场化的管理体制	14
健全的风险管理体系	16
多平台的研究力量	17

04

下属企业

广州证券	24
越秀融资租赁	27
越秀产业基金	29
广州担保	31
越秀小贷	33

05

展望未来 36

01

领导致辞 Leader's Speech



稳中求进，志存高远 High Aspirations

2015年 / 是越秀金控发展历程中具有里程碑意义的一年。我们积极应对国内经济下行、资本市场波动、各类金融风险频出等一系列挑战，成功把握金融行业深化改革和对外开放的有利机遇，超额完成“十二五”各项指标，实至名归地成为了广州市重点打造的国资金控平台之一。

这一年，我们的规模、质量和效益创历史新高。越秀金控经营业绩高速增长，主要经营指标较2010年底大幅提升，资产规模和盈利水平在广东省地方国资金控平台当中名列前茅。

这一年，我们的重大资本运作再取新的突破。广州友谊非公开发行股票募集百亿资金收购越秀金控100%股权顺利完成，越秀金控成为国内首个地方金控上市平台，为今后的发展插上了腾飞的翅膀。广州证券实现成立以来最大规模的增资，一次性完成增资40亿元，公司净资产首次超过100亿元，达到113亿元，排名行业第33位。

这一年，以证券业务为代表的下属企业战略转型取得明显成效。广州证券重返A类券商，成功整合天源证券16家营业部，设立四大战略性区域分公司，打造另类投资子公司、直投子公司等投资业务链条；新三板做市业务位居行业第一，债券投顾业务从零起步迅速进入行业前十。

全国人大代表
越秀集团董事长
越秀金控集团董事长
张招兴



上述成绩的取得, 让我们倍加感恩客户, 感怀社会, 以及衷心感谢各位投资者一直以来对越秀金控的大力支持!

新的一年承载新的希望, 新的一年书写新的篇章。2016年将是我们进入资本市场的第一年, 也是“十三五”发展的开局之年。面对错综复杂的国内外经济金融形势带来的严峻挑战, 我们对未来充满信心。因为我们相信中国经济能持续增长, 相信国家进一步深化金融改革和对外开放的决心不会变, 相信我们自身经过几年的积累和成长已经具备了厚积薄发、加快发展的坚实基础。

我们将主动适应新常态, 坚持“稳健创造价值”的核心经营理念。确保经营指标稳中有增, 积极化解各类风险, 稳守合规与风控底线。

我们将在更大格局中整合资源, 为“十三五”的发展谋新篇、开新局。利用登陆国内资本市场的重要契机, 加快推进越秀金控的大发展。

我们将聚焦客户, 加快推动以客户为中心的战略变革和业务转型。将资源向优势领域、优势团队集中, 向拥有优质客户群的业务聚焦, 打造具有影响力、行业领先的业务组合。坚持从客户和市场需求出发, 提升产品设计和金融服务能力, 建立客户战略及经营体系。

我们将以更前瞻的战略眼光和更坚定的战略决心, 推动体制机制的变革创新, 打造高效组织。让优秀的经营性人才脱颖而出, 实施长效激励机制, 为公司可持续发展注入新的源动力。

不断超越, 更加优秀。站在一个新的发展起点, 把越秀金控打造成为区域领先、国内一流的金融控股上市公司, 是我们的使命和梦想。我们将秉承“稳中求进、志存高远”的指导思想, 同心同德, 勇往直前, 共创越秀金控的新辉煌、新篇章、新格局!

02

越秀金控简介 Introduction

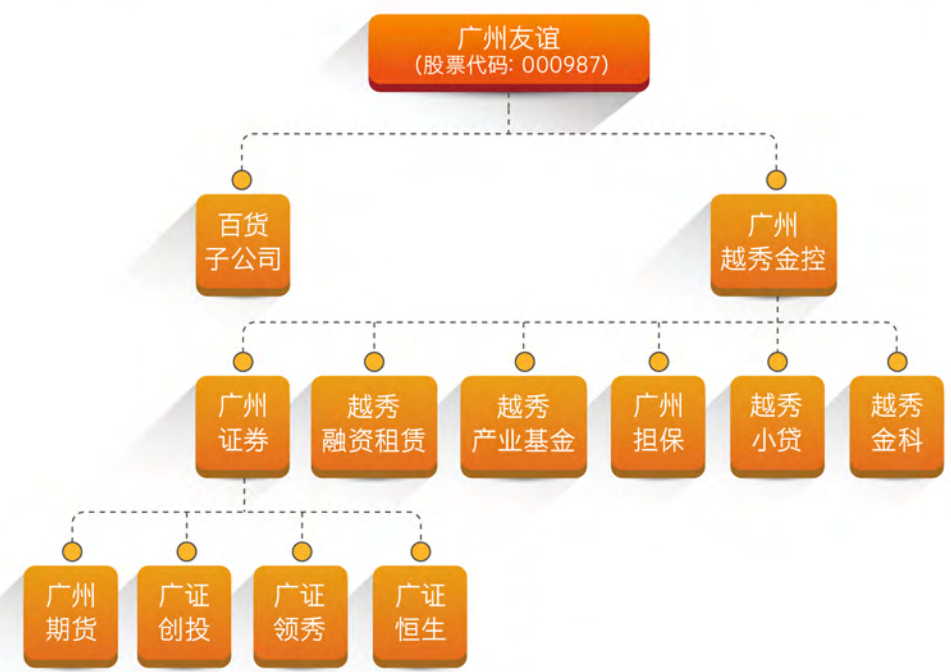


国内首个地方金控上市平台

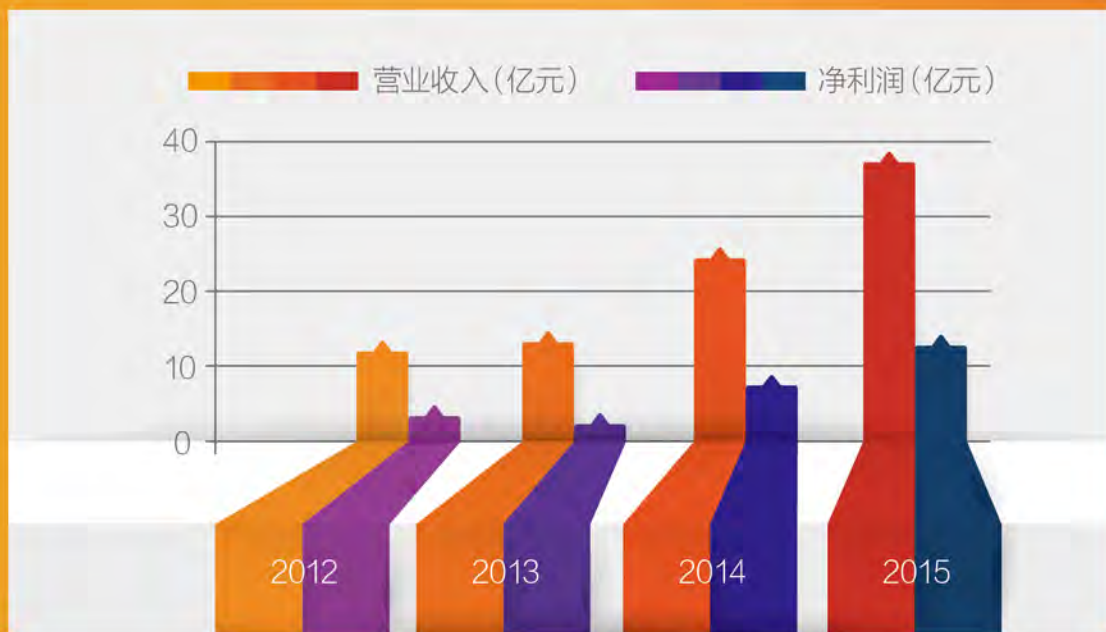
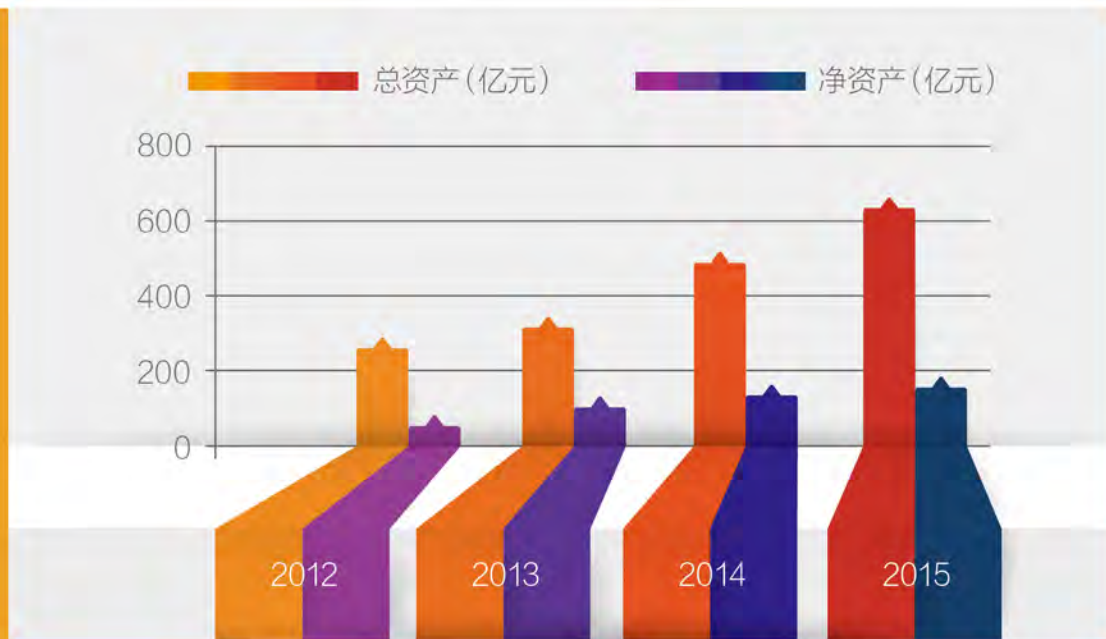
The First Listed Local Financial Holding Platform in China

广州越秀金融控股集团有限公司 / (简称“越秀金控”) 成立于2012年1月18日, 目前拥有广州证券、越秀融资租赁、越秀产业基金、广州担保、越秀小贷等金融业务平台, 初步形成了以证券为核心的非银行金融控股发展格局。

2016年4月, 广州友谊非公开发行股票募集资金收购越秀金控100%股权顺利完成, 实现向“金融+百货”双主业转型。越秀金控作为广州友谊全资子公司, 正式登陆资本市场, 成为国内首个地方金控上市平台。



近年来，越秀金控实现了快速崛起，经营业绩大幅增长。截至2015年末，越秀金控总资产达621亿元、净资产达142亿元，营业收入达38亿元、净利润达12亿元。



四年来，越秀金控业务网络由广东拓展到香港及全国约20个省份、30多个城市，“全国布局、跨境拓展”的态势基本形成。

03

核心竞争力

Competitiveness



多元化的金融业务体系 Financial Business System

综合金融 控股产业格局

在混业经营逐步成为行业发展趋势并且得到中央及省市政策支持的大背景下，越秀金控目前已拥有证券、租赁、产业基金、担保、小额贷款、证券投资咨询、基金、期货、直投等多个业务平台，逐步形成综合金融控股产业格局。

差异化的 商业模式

广州证券推动经纪业务综合化、投行业务产业链化、投资业务投行化、固收业务投融一体化、资管业务产品化转型。

越秀租赁坚持专业化、投行化、国际化、平台化发展。

常态化的 协同机制

产融协同：各业务平台与地产的合作进一步深化，在公司债发行、建筑附属物或建筑物售后回租、国资基金、投标保函、悦享贷、商铺贷、合同贷等方面积极开展产品创新，并为广州地铁提供综合金融服务。2015年产融协同涉及合同金额达85亿元。

融融协同：以投资业务和资管业务协同为重点，各下属业务平台在资产管理、新三板、跟投贷、保贷通等方面积极开展合作，已探索出较为成熟、高效的融融协同模式。2015年融融协同涉及合同金额约20亿元。



显著的区域优势 Regional Advantage

1

华南地区经济规模带来较强的业务集聚效应

广州是我国华南地区重要的商贸城市，珠三角地区也是我国经济最为活跃的地区之一。华南地区的经济规模具有较强的业务集聚效应，天时、地利、人和的发展环境，越秀金控应运而生。

2

粤港合作形成独特的内外联动机制

毗邻港澳的地域优势，与香港金融机构建立密切的合作关系。广州证券与香港恒生证券共同发起成立CEPA框架协议下国内首家证券投资咨询公司，并与香港越秀证券、越秀期货等建立广泛的业务合作；越秀租赁作为外商融资租赁公司，与香港多家大型银行开展了融资合作。



3

广州市政府重点打造的国资金控平台

在区域金融中心建设过程中，广州市政府在市场、平台、机构、人才、环境、监管、服务等领域提供有力保障。越秀金控作为广州市重点打造的国资金控平台，在广州区域金融中心建设中具备得天独厚的发展优势。

4

广州市实体经济的主要金融服务提供商

广州证券是广州国企主要IPO和债券发行承销商；越秀租赁是广东省内多家大中型国企融资租赁服务的主要提供者；越秀产业基金是广州市规模最大的股权投资机构；广州担保和越秀小贷是广州市规模最大的小微企业金融服务机构。

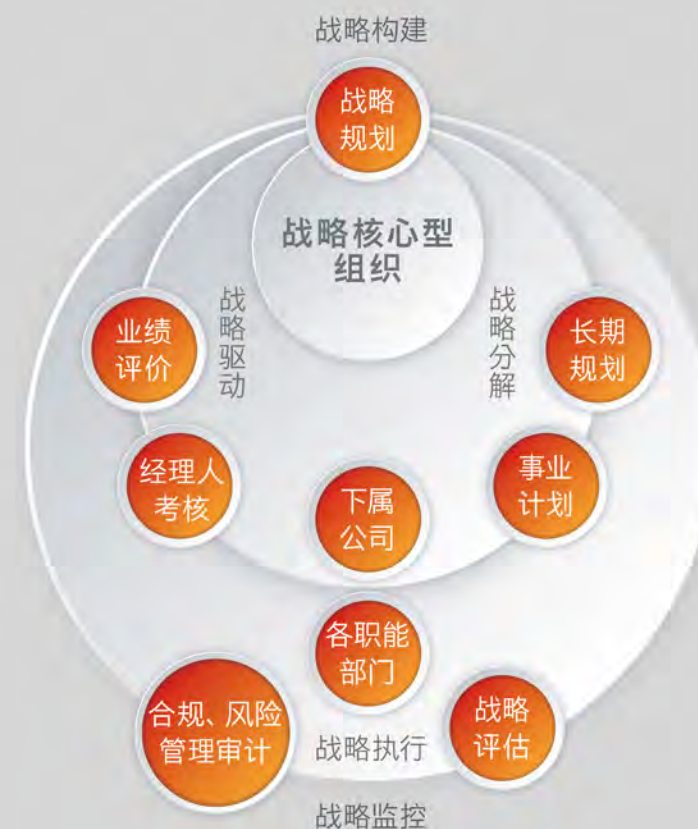




专业化的管控体系 Specialized Management

越秀金控 / 按照现代金融企业的要求完善公司治理结构，建立战略管控体系，设立业务发展委员会、专家咨询委员会、资本与风险管理委员会等。

越秀金控采取“专业化管控下的专业化经营”管控模式，集团总部侧重于战略管理、金融研究、风险管理、信息化、财务与资源整合、人力资源等职能，下属公司则依照行业的发展规律进行专业化经营。



为强化基础管理，促进企业可持续发展，越秀金控以战略为原点，构建完成了基于平衡计分卡战略管控体系，加强了战略执行能力，促进了资产和经营质量大幅提升。



市场化的管理体制 Market-oriented Management

1 市场化、专业化的人力资源体系和职业经理人制度

越秀金控将人才视作企业发展的核心支撑，按照市场化、专业化、适度超前的管理理念，构建了以战略为导向、以业绩与能力考核为核心，以市场化与专业化为基础的职业经理人体系。公司全面推行职业经理人制度，基于平衡计分卡制定三年和年度目标，并按照市场化方式确定薪酬和激励措施。

2 管理经验丰富的高管团队

越秀金控引进了一大批具有战略眼光和国际视野的经营管理团队，核心管理者具有在银行、证券、保险、融资租赁、融资担保等行业担任高级管理人员的管理经验和在香港、北京、上海、深圳等国际金融中心从事金融工作的经历。

专业、敬业的业务团队

越秀金控广纳来自国内外大型金融企业、监管机构、名牌院校的精英人才，打造了一支富有激情和创造力的高素质专业团队。

3 越秀金控珍惜每位员工的才智和价值，重视团队精神的塑造，为员工提供更多的成长机会和更好的发展平台。

同时，集团内部开展多类别专业培训，旨在通过提升员工的专业素质，开阔视野，为产品和服务的创新提供智力支持。



“鲲鹏一期”
越秀金控
2014年度
新员工培训活动



健全的风险管理体系 Risk Management

越秀金控 将风险管理作为经营活动和业务活动的核心内容之一，致力于打造以国际先进综合性金融机构为标杆，与本集团业务特点相结合的全面风险管理体系，现已初步搭建“5+1”的风险管理架构，建成“定期监测+专项监测+实时预警”的风险监测体系，并成功应对和化解了一系列重大风险事件：如股市暴跌、钱荒、债市监管等。

战略支撑 · 价值创造





多平台的研究力量 Research Strength

1

领先的研究能力

越秀金控专设金融研究所和博士后工作站，专注于金融理论和实务研究；开展宏观经济、行业研究和专项研究；开展了金融控股集团战略转型、互联网金融、利率市场化、人民币国际化等前瞻性专题研究；承接了省市政府关于“南沙租赁行业规划”、“粤港共建开放型期货交易所”、“碳期权交易”、“国资金融改革”、“广东省统一清算平台及报价系统建设”等多项重点研究课题。

同时，金融研究所高度关注时政动态和行业热点，对热点专题进行深度报告和追踪分析，在国内外主流期刊和财经媒体发表文章百余篇。



广证恒生证券研究所有限公司由广州证券与香港恒生证券共同发起设立，是CEPA框架协议下的国内首家合资证券投资咨询公司。

2014年以来，在新三板进入历史机遇期之际，广证恒生于业内率先成立了由首席研究官领衔的新三板研究团队，追求卓越、发愿“做中国新三板研究极客”。新三板团队凭借前瞻性和专业性迅速抢占入口，与新三板企业、做市商、投资银行、机构投资者、银行等多方主体建立了紧密和广泛的联系，在短短半年内成为新三板研究领域的一面旗帜。

微信公众号“新三板研究极客”积累了数以千计的机构投资者和挂牌企业高管；众多新三板优秀企业的首份研究报告打上了“广证恒生”的品牌；多篇研究报告被各大主流财经媒体转载。



联手CCTV证券资讯频道
《聚焦新三板》战略合作
正式起航。

2

高水平的专业论坛

连续参展四届中国(广州)国际金融交易博览会,并组织了多场行业内极具影响力的论坛,为金融的创新发展搭建了交流的平台。



众专家在珠江金融论坛中进行圆桌讨论(从左起):
中山大学岭南学院院长徐信忠、
中国人民银行调查统计司副司长徐诺金、
第一创业摩根大通证券有限公司
首席执行官贝多广、中国政法大学教授
刘纪鹏、广州越秀金融控股集团
副总经理苏亮瑜



在越秀金控承办的“新常态、新机遇——2015中国广州国际投资年会金融产业”中,广州市国资委主任、原广州市金融工作局局长周建军发表“广州金融产业现状及区域金融发展战略”主题演讲



第四届金交会上朱小丹省长到越秀金控展位巡视



“在越秀金控承办的珠江金融论坛(第六次)中,著名经济学家厉以宁教授发表“深化金融改革的思考”主题演讲

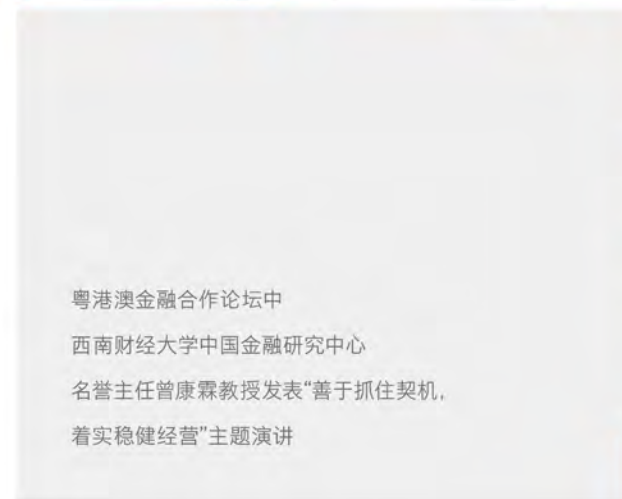
3

高层次的专家咨询委员会

聘请永隆银行董事长、招商银行前行长马蔚华先生和西南财经大学中国金融研究中心名誉主任曾康霖教授为越秀金控专家咨询委员会委员。发挥专家咨询委员会的外脑作用,与境内外知名战略咨询机构、行业专家、先进标杆企业建立广泛的联系。



粤港澳金融合作论坛中
香港永隆银行有限公司董事长、
招商银行前行长马蔚华发表
“中国经济新常态下的企业发展机遇”
主题演讲



粤港澳金融合作论坛中
西南财经大学中国金融研究中心
名誉主任曾康霖教授发表“善于抓住契机,
着实稳健经营”主题演讲



04

下属企业

Subsidiaries

广州证券

位居行业中上游的
全国性证券企业集团

Guangzhou Securities

广州证券股份有限公司 / 于1988年成立，是全国最早设立的证券公司之一，2014年改制成为“股份有限公司”，注册资本53.6亿元。2015年底，公司总资产达421亿元，净资产113亿，行业排名33位。

公司在全国设立4家区域分公司，营业网点53家，分布于全国约20个省份、30多个城市；旗下拥有全资子公司广州证券创新投资管理有限公司、广证领秀投资管理有限公司，控股广州期货有限公司、广州广证恒生证券研究所有限公司。

广州证券

广州期货

具备期货投资咨询、资产管理业务资格；具有上海期货交易所、大连商品交易所、郑州商品交易所、中国金融期货交易所四大期货交易所会员资格，可代理国内所有商品期货、金融期货品种交易。

广证创投

从事股权投资管理和投资咨询业务，以及为广大中小企业提供推荐挂牌、挂牌后融资、资产重组等专业直投业务。

广证领秀

负责私募基金业务的管理平台。

广证恒生

由广州证券与香港恒生银行共同发起设立，从事证券投资咨询业务，是CEPA框架协议下的国内首家合资证券投资咨询公司。



投融一体化的债券业务

截至2015年，债券主承销家数累计超过80家，总金额超千亿，位居行业前二十；债券自营规模超百亿，投资收益率超20%；债券投顾业务从无到有，共服务约50家中小金融机构，管理规模达到347亿元，行业排名前十。

案例：发行首单11.7亿青岛农商行ABS项目、发行首支交易所市场公募熊猫债、主承150亿元广州越秀公司债、发行国内首单B股公司债首支B股债（粤华包B）



快速崛起、潜力巨大的资产管理业务

截至2015年，资管业务总规模超千亿，位居行业前三十；其中主动管理规模近260亿，受托资产管理规模和资产管理业务净收入均处在行业前列。

案例：拥有越鑫系列、红棉系列等明星产品。“红棉1号”获得了“最佳券商集合理财产品之年度最佳奖”第一名，和“三年期金牛券商集合资管计划”奖项。



迅速取得行业领先地位的新三板业务

新三板业务涵盖推荐挂牌、做市交易、资本市场、投资研究等新三板市场的全部产业链。截至2015年，挂牌家数51家，行业排名第32位；做市家数261家，一举冲到行业第一。



广州证券将以投研能力为核心支撑，以投行产业链化为驱动力，重构公司金融服务能力；以中高净值个人客户、中小创业型企业及中小金融机构为起点，逐步建立客户全覆盖的金融服务体系；通过5年左右时间，在珠三角、京津冀、长三角、成渝、长江中游五大地区、在五大新兴行业和两大领域建立显著优势，努力成为国内一流投资银行。



联系电话：(020) 88836999
公司网站：www.gzs.com.cn
公司地址：广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心5楼、19楼、20楼



广州证券官微



广州证券股涨通

越秀融资租赁

全国十强外商融资租赁公司

Yuexiu Financial Leasing

广州越秀融资租赁有限公司 于2012年成立，注册地在南沙，注册资本达33亿港元。目前总资产近180亿元。

越秀融资租赁在广州设立总部，并设立了上海子公司、杭州分公司、北京分公司等分支机构。

越秀融资租赁立足珠三角、面向全国，依托股东的产业背景，积极创新租赁产品，积极开拓政府融资类项目及大中型国有企业项目，努力服务于国家政策鼓励的新兴产业和企业，深化租赁全产业链发展，优化盈利结构，并通过专业化、投行化、国际化，力争实现在3-5年内打造成为国内领先的产业系融资租赁公司的发展目标。

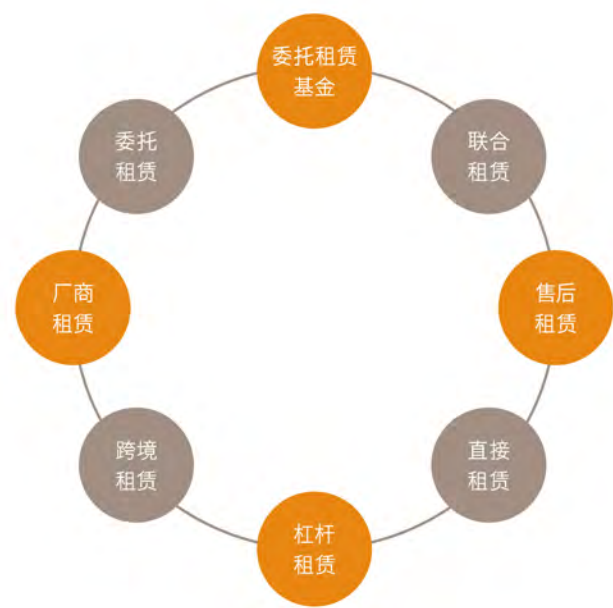
越秀融资租赁是全国十强外商融资租赁公司，是中国外商投资企业协会副会长单位和广州融资租赁产业联盟理事长单位，并当选为2015年中国融资租赁年度公司。



越秀融资租赁与国家开发银行
广东省分行签订合作协议



越秀融资租赁公司承办2015年
中国融资租赁三十人论坛专题高峰论坛



- 1 广东省国企融资租赁服务的先行者和主要提供者。为广州地铁、粤电集团等省市大型国有企业提供约80亿元的资金。
- 2 在以城市基础设施为主的政府平台类项目投放积累了优势。政府平台项目累计投放超过150亿元，并在江浙地区形成优势。
- 3 加大业务创新力度，与越秀地产开展商业地产融资租赁业务协同，开创业务新模式。



越秀融资租赁公司在2015年中国融资租赁年会上
当选“2015中国融资租赁年度公司”



联系电话: (020) 88836888-63001
公司网址: www.yuexiuleasing.com
公司地址: 广东省广州市珠江新城珠江江西路5号广州国际金融中心63楼

越秀产业基金

中国新锐股权投资机构
和最佳房地产基金管理机构

Yuexiu Industrial Fund

广州越秀产业投资基金管理股份有限公司 / 于2011年成立, 注册资本1亿元人民币, 是越秀金控集团战略性新兴产业的投资平台。截止至2015年底, 公司累计基金管理规模达200亿元以上, 根据中国基金业协会公示披露, 公司跻身22家规模100亿元以上私募股权投资机构之列。



1

深厚投行背景的专业投资管理团队。公司汇聚了一批来自国内外知名投行、全球四大会计事务所、国内著名律师事务所、知名PE投资公司、500强企业管理者等具有多年工作经验的业界人才, 熟悉市场、法律、财务、企业管理、资本运作流程, 具有良好的职业操守和敬业精神。

2

中国新锐股权投资机构。发起设立多支私募股权投资基金, 包括联袂珠影集团合作打造具有华南地区影响力的影视文化基金。公司聚焦生物医药和文化产业, 投资了包括引力传媒、基美影业、芒果TV、源和堂药业等多家国内优秀企业, 2014年获投《融资中国》杂志评选“中国新锐股权投资机构”称号, 目前基金管理规模超过24亿元。

3

最佳房地产基金管理机构。与越秀地产等国内优秀房地产商进行合作, 开创产融结合新模式, 2014、2015年蝉联投中集团评选“中国最佳房地产基金管理机构”称号, 截至2015年底已成功为投资者兑付超过23亿元。

4

受托管理广州国资母基金。以“国资主导、突出效益、市场化运作、专业化管理”为原则, 分别受托管理广州国资产业基金与广州国资创新基金, 累计基金管理规模超过150亿元。



广州国资产业发展股权投资基金创立大会



广州越秀产业投资基金管理股份有限公司再次斩获“2015中国最佳房地产产业投资机构TOP10”奖项



联系电话: (020) 66611888-63074、88835135
公司网站: www.yuexiufund.com.cn
公司地址: 广东省广州市珠江新城珠江西路5号广州国际金融中心63楼

广州担保

位居广东省行业前列的国有担保公司

GuangZhou Guarantee

广州市融资担保中心有限责任公司 / 成立于1999

年，注册资本5.15亿元，是广州市唯一一家全国有担保公司。

公司是广东省融资担保协会副会长单位、广州市融资担保行业协会会长单位，并被广东省人民政府授予广东省“金融创新奖”，被广州市人民政府评为“广州市金融创新成果优良单位”。

1

广州市业务范围最全面的担保机构。公司业务涵盖融资担保业务、非融资担保业务、政策性担保业务、再担保业务等。

2

创新服务的金融产品配套服务商。广州市首家开展诉讼保函业务的担保机构，市场份额排名前列；广州市首家也是唯一一家开展创业担保贷款业务的专业担保机构。

3

广州市服务中小微企业的中坚力量。截至2015年末，累计担保金额超250亿元，服务企业超3330户，帮助受保企业新增利税超130亿元，新增就业人数30万人。

融资担保业务

企业融资担保

个人融资担保

金融产品担保

非融资担保业务

诉讼保全担保

工程保证担保

政策性担保业务

再担保业务

创业贷款担保

农业贷款担保

科技贷款担保

资金业务

委托贷款

投资业务

现金管理

其他产品服务

融资顾问

财务顾问

广州担保将立足广东省，探寻明确融资担保业务商业模式，加大力度发展非融资担保业务，提升资金业务盈利能力，打造具有稳定持续盈利能力的卓越企业。



第四届金交会上广州担保与广州市法律援助处签订诉保合作协议，践行国企社会责任



广州市融资担保中心有限责任公司保函分公司开业典礼



广州市融资担保中心有限责任公司中山分公司开业典礼

越秀金控 | 广州担保
YUEXIU FINANCIAL HOLDINGS | GUANGZHOU GUARANTEE

联系电话：(020) 85021999

公司网站：www.yuexiu-db.com

公司地址：广东省广州市珠江新城珠江东路30号十七层



越秀小贷

中国小贷百强企业
Yuexiu Microcredit

广州越秀小额贷款有限公司 / 于2012年由广州越秀金融控股集团携手广州无线电集团、广州轻工工贸集团、广州港集团和广东南方报业传媒集团联合成立，注册资本3亿元。自开业以来，至2015年末，累计投放贷款项目1858笔，服务客户近2000户，贷款发放金额超过28亿元。

公司荣获“2015中国小微金融机构竞争力百强”及“年度最佳产品设计奖”、“2014年中国小额贷款公司竞争力100强”、广东省小额贷款公司协会颁发的“2015年度最佳小微金融服务奖、最佳产品营销奖、最具发展潜力奖”等奖项及“广东省小额贷款公司协会副会长单位”、“广州民间金融商会副会长单位”称号。

- 1 向微贷业务转型的积极实践者。** 聚焦定向产业集群，充分拓展五大国有股东的上下游客户资源开展产业链信贷业务和个人消费类微贷业务，2015年该两项业务累计放款达2亿元，占比超过50%。
- 2 建立标准化产品体系。** 通过“信贷工厂”的经营模式，实现业务批量化、标准化、流程化，开发了员工金、消费金、助学金、三板金、合同贷、保理贷、悦享贷和悦乐贷八大信贷产品。其中，大部分产品的投放规模超过1亿元，消费类产品的贷款规模超过6000万。
- 3 广州市小贷行业的领军企业。** 2015年全年累计贷款投放约6.5亿，利润总额近4000万，纳税总额近1700万，主要业务指标均位居广州市小贷行业前列且位居全国百强。



越秀小贷将始终以服务和支持小微经济实体、个人创业和消费需要为目标，成为最具竞争力和影响力的国内领先小额贷款公司。



广州越秀小额贷款有限公司成立庆典



越秀小贷荣获“2015中国小微金融机构竞争力百强”奖项



联系电话: (020) 61846601
 公司网址: www.yuexiuxd.com
 公司地址: 广州市(金融街)越秀区长堤大马路252-256号三
 楼 / 广州市天河区体育东路116号财富广场东塔303室

05

展望未来

Look Ahead



“十三五”时期 / 随着中国经济转型升级加快、金融业深化改革和对外开放力度加大，金融业迎来新一轮大有可为的战略机遇期。为此，越秀金控将抓住登陆国内资本市场的历史性机遇，坚持以客户和市场为中心，坚持综合化、国际化和信息化的战略理念，推动传统金融与创新金融并举、内涵增长和外延扩张并行，打造区域领先、具有全国性影响力的金融控股集团。

指导思想：稳中求进、志存高远

工作主题：整合资源谋新篇，改革创新强实力

战略定位：以证券为核心，打造服务高效、品牌卓越、具有核心竞争力的金融控股集团





/ 稳健创造价值 /
Robust To Create Value