证券代码：000679 证券简称：大连友谊

**大连友谊（集团）股份有限公司投资者关系活动记录表**

编号：2015-002

|  |  |
| --- | --- |
| 投资者关系活动类别 | √特定对象调研 □分析师会议  □媒体采访 □业绩说明会  □新闻发布会 □路演活动  □现场参观  □其他 （请文字说明其他活动内容） |
| 参与单位名称及人员姓名 | 中国国际金融股份有限公司：樊俊豪；  国泰君安证券股份有限公司：林浩然；  中信建投证券股份有限公司：陈慎、江宇辉；  国海证券股份有限公司：高超；  信达澳银基金管理有限公司：刘维华；  融通基金管理有限公司：刘安坤；  工银瑞信基金管理公司：邓凯君、甘宗己；  新华基金管理股份有限公司：李朝昱；  上银基金管理有限公司：王玮；  信诚基金管理有限公司：夏明月  泛华金融：李泞、潘文涛、万九洲；  上海林孚投资管理合伙企业：杨景；  安邦资产管理有限责任公司：张泰欣；  常州投资集团有限公司：吴云海、吴婉萍；  长江证券股份有限公司：秦昌贵、韩靖、孙五一、谢云霞、徐伟龙；  西藏万憬投资管理有限公司：潘航宇。 |
| 时间 | 2015年12月10日15:30—17:30 |
| 地点 | 武汉信用投资集团股份有限公司会议室 |
| 上市公司接待人员姓名 | 公司总裁：杜善津；董事会秘书：孙锡娟；证券部总经理：姜广威；证券部职员：解玉林、杨浩  交易对方负责人：熊伟、邱华凯 |
| 投资者关系活动主要内容介绍 | **一、在标的公司中，担保公司的费率水平是多少？在保余额是否进入资产负债表？**  答：担保费率平均为2.5%—3%之间，也是目前行业的水平，在不同的行业和客户之间会存在区别。在保余额不进入资产负债表。  **二、请详细介绍 “汉金所”的基本情况，未来发展方向，以及团队信息等。**  1、基本情况  自15年3月初上线后，汉金所成交量规模达到3.6亿元，用户人数达到2万人，累计投资额超3亿元，赚取收益超1500万元。在武汉信用集团内部，汉金所也被视为集团重点培育的业务，目前，集团已给汉金所一定的支持，未来集团给公司的定位是做到全国范围内的第一梯队互联网金融企业。  2、汉金所的经营优势  （1）**强大的股东背景** 武汉国资委、武汉金控集团、武汉信用集团，无可置疑的公信力。  （2）**强大的资本实力** 公司注册资本3亿元，是华中地区最大的国资系P2P网贷平台。  （3）**专业化团队** 金融公司的核心竞争力为人的资源，汉金所组建团队大部分来自中国银联、阿里巴巴、渣打银行、腾讯、飞牛网等国内知名互联网机构。  （4）**成熟的风险管理体系** 公司股东武信投资集团有着17年的风险管理经验，已形成一套成熟并行之有效的风险管理体系，在公司将其复制到实际业务开展中，为客户端的资金安全提供的强有力保障。通过成熟的风险控制体系筛选出优质借款人以及优质项目，减少融资环节节约双方融资成本。  （5）**行业知名度** 汉金所也成为国资系互联网金融行业协会第一届理事单位，业已成为华中地区乃至全国有一定知名度和影响力的互联网金融平台，未来发展动力充足。  （6）**政策支持** 作为武汉市、江汉区大力支持发展的互联网金融企业，享受各级政府税收政策支持。  3、产业链协同效应  汉金所将与其它注入资产及上市公司形成良好的协同作用，尤其是在资产、风控、产品、信息共享等方面。   1. 国资背景的担保实力、强大的征信数据库将为汉金所产品提供严谨、可靠的风险控制保证，同时汉金所的数据也可为征信数据库提供有效补充。 2. 多年来服务的广大中小微企业的融资需求可与汉金所形成有效对接，缓解中小企业融资难问题；同时，汉金所也将为上市公司下属商业、零售上下游客户及供应商等提供良好的融资服务。   4、汉金所未来发展计划  未来，汉信互联网金融服务（武汉）股份有限公司将依托“汉金所”国资背景互联网金融平台，大力开展与其他机构的合作，打造成为华中地区最具实力、在全国范围内有重要影响力的金融产品交易平台。  （1）业务品种方面，公司可依托股东公司股东资源，从其产业链中分化出更多的客户资源，创新合作模式，不断丰富汉金所平台产品品种，逐步形成自己的拳头产品。  （2）市场开拓方面，公司将依托大股东的优质资源，深耕湖北市场，并逐步在全国范围内开设分支机构，将业务范围扩展到全国主要市场。  **三、当前中国经济正在经历结构性调整，担保行业出现大面积风险爆发，为什么标的资产在这样的背景下能够保持利润的高增长，有怎样的风险控制手段？**  答：1、标的公司已经建立了“全员参与、全程控制、锐意进取、持续改进”的风险管理文化，构建了“专业、垂直、集中”的风险管理体系，打造了“相互独立、相互牵制、相互制衡”的内控平台，创立和完善了信用风险管理系统和培训机制，制订了风险预警机制和应对措施。  2、标的公司制定了多样化、组合式的担保或反担保措施，有效控制业务风险。除通常的个人无限连带责任保证、资产抵（质）押、第三方增信、存货质押监管等担保方式外，标的公司还通过采用让与担保方式来强化风险控制，让与担保形式的采用最大限度地强化了风险控制，有效解除了中小微企业因有效抵押不足而无法融资的困境。  3、标的公司建立了完整有效的风险预警机制及处理流程。标的公司通过严格的贷（保）后管理政策、日常管理和监控、大数据分析以及外部渠道，识别各类预警信号。根据所涉及客户的数量，标的公司将风险预警信号划分为系统性预警信号和个案预警信号，其中个案预警信号，根据严重程度，设立三个等级的预警信号，建立了相应的处理流程，采取差别的应对措施，及时有效把控风险。  **四、从行业特征及地域优势方面来看，标的资产的业务优势多集中在武汉及湖北省。除了业务合作之外，本次拟收购的标的资产业务与业务集中在东北的大连友谊现存主营业务之间具有什么样协同效应？上市公司现有主营业务与拟收购的标的资产业务如何进行长期、可持续、多元深度的合作？未来发展规划是怎样的？**  答：1、业务融合。本次交易完成后，上市公司主营业务将新增担保、授信、征信、互联网金融等业务。未来上市公司可将**新增主业**（担保、授信、征信和互联网金融业务）与现有自持**商用物业项目、房地产项目、百货零售**形成**协同互补**，以“**金融+**”为整体战略，提供从前端到后期的全方位“商品+金融”服务和支持——比如，为上游百货零售供应商、房产开发和物业经营商提供供应链金融服务，为下游的商品和住房消费者提供消费金融服务。本次交易为上市公司尽早实现百货零售业、酒店业与房地产业等重资产业务的“金融+”战略转型升级提供了扎实基础；本次交易完成后，上市公司将积极构建多层次的可持续的业务模式和盈利模式，寻求长期稳定增长，更好地回报广大投资者。  2、地域融合。目前标的公司初步形成以武汉为中心，北京、上海、深圳、重庆的全国化布局。通过本次重组，将利用上市公司资源，探索形成东北地区的业务布局。  3、未来企业整体发展规划：  第一个阶段首先实现企业的经营和资产体量达到全国领先水平；主要体现为规模增长，同时逐步优化业务结构。  第二个阶段要做全国融资服务行业的龙头企业，做到（1）资本实力强：资本金规模大，服务能力强，业务规模大；（2）行业影响力大：业内受尊重。  **五、标的公司在公共信用数据方面现阶段已经布局到整个武汉市，在未来是否能够布局到整个湖北省的信用数据。未来标的公司是否会考虑取得其他金融牌照？**  答：标的公司在公共信用数据方面现阶段已经布局到整个武汉市，湖北省的公共信用数据正在建设之中，在技术上有相同之处，公司希望在建成之后能够形成互通。  就目前而言，8家标的公司已形成完整的产业链，后期公司将根据符合股东利益、符合监管要求的原则，及公司发展的需要，量力而行，适时而定是否取得其他金融牌照。  **六、请介绍公司征信业务现阶段基本情况。**  答：公司在2000年开始介入征信行业课题研究，2004年成立武汉资信公司，进入征信领域。目前已经积累了相对丰富的经验，同时拥有了相对完备的专业人员团队，拥有企业征信和个人征信联合征信系统。  征信业务板块上，武汉资信公司被国家发展和改革委员会授予 “全国首批‘国家信息化试点单位’”称号，是国内最早从事信用管理研究和信用产业开发的专业机构之一。标的公司已建立了区域内最大的企业公共信用信息数据库，为其他业务的开展提供良好数据的支持。  **七、武汉金控现有产业除注入的标的资产外，有没有其他的同业资产？**  答：本次拟注入的8家标的公司已形成完整的产业链，本次重组完成后，武汉金控不存在其他同业资产。  **八、请从武信投资集团和武信管理公司的角度，说明为何选择与大连友谊联姻。**  答：文化相融，理念一致；产融结合，协同发展；立足未来，做强做大。  **九、本次重组尚需获得证监会的审批，目前监管层是怎么的态度？**  答：①本次重组拟注入资产为融资服务行业，是政策鼓励发展的行业。  ②公司的重组是严格按规则履行有关程序，我们有信心顺利推进本次重组。但任何重组都存在风险，提醒投资者注意风险。  十、**武汉金控成为实控人之后，公司的管理层是否会有较大的变动？**  答：本次交易完成后，上市公司总股本由35,640万股变更为约101,616.41万股，武信投资集团将直接持有上市公司57.87%股权，成为上市公司控股股东，武汉金控将成为上市公司实际控制人。  未来公司将本着有利于稳定和发展的原则，依据公司法和公司章程规定履行法定程序。  **十一、本次重组对大连友谊原有股东的利益体现在哪里？**  答：上市公司目前主营业务为百货零售业、酒店业与房地产业。近年来，国内经济下行压力加大，宏观环境持续低迷，互联网的催化导致国内众多行业出现了多年未有的大变化甚至是颠覆性革命。  上市公司所从事的百货零售业承受电商冲击、行业分流导致的购买不旺、销售不畅、市场持续低迷的压力。实体零售业的增长从多年以来的两位数提升，转变为如今的微增长和负增长。酒店业方面，高星级酒店供大于求，价格战、竞争秩序混乱的局面依然存在，行业整体效益出现一定的下降。房地产业在经历了近两年的持续上涨之后进入下行调整期，市场观望情绪严重；尤其是人口结构的变化，导致供需结构的改变可能将对产业形成深远影响。  公司希望既基于原有的千家万户消费服务商的定位，又对现业务有所延伸。而通过本次重组，公司的服务范围可以从原有的商品服务扩展到融资服务，融资服务业未来将对原有产业实现整合，进而提升对投资者的回报。  **十二、公司房地产业在未来发展中有会有怎样的定位？**  答：根据公司业务规划，房地产业正在进行存量结构调整，消化库存产品。未来房地产业务将选择适合上市公司体量的偏向刚需和改善性需求的住宅项目，适度发展。 |
| 附件清单（如有） | 无 |
| 日期 | 2015年12月10日 |