



怀化中小担保  
HUIHUA GUARANTEE

# 怀化市中小企业信用担保有限公司

## 2014年度社会责任报告

### 一、公司概况

#### 1. 公司简介

怀化市中小企业信用担保有限公司(以下简称公司)于2009年7月经省人民政府批准,由怀化市人民政府投资参股,是目前怀化市内担保规模最大的中小企业信用担保公司。

工商注册号为431200000025896;组织机构代码证号为69181995-4;《中华人民共和国融资性担保机构经营许可证》机构编码为湘N000001。

注册地址:怀化市人民南路122号(鹤城区工商银行三楼)。

法定代表人:蒋瑞初。

注册资本:人民币壹亿叁仟叁佰贰拾万元整(1.332亿元)。

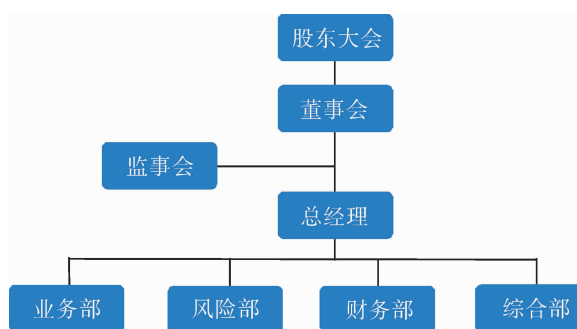
公司股东及股本金构成如下:

股东姓名或名称	出资额(万元)	出资比例	出资形式
湖南佳惠投资有限公司	7320	54.95%	货币
怀化市中小企业服务中心	6000	45.05%	货币
合计	13320	100%	货币

业务范围:在湖南省范围内办理贷款担保,票据承兑担保,贸易融资担保,项目融资担保,信用证担保,经监管部门批准的其他融资性担保

业务;诉讼保全担保,投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务,与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务,以自有资金进行投资。

公司拥有一支高素质、专业化的员工队伍,现有员工35人,全部具有大专以上学历,其中:管理及业务人员30人,有高级职称的2人,中级职称的5人。主要管理层由从事过多年金融业相关工作和审计、评估从业经验的专业人员组成,内设机构由股东会、董事会、监事会和总经理组成。下设相应管理部门,由综合部、财务部、风险部和业务部门组成,具体组织架构图如下:



#### 2. 公司价值观、经营理念和企业文化

经营理念——守正、知止、结缘

企业精神——敬业、创新、务实、高效

服务宗旨——为客户创造利益、为股东创造

回报、为公司创造价值、为员工创造机会、为社会创造财富

宣传口号——信用扬帆 担保护航

激励口号——超越自我 创造奇迹

员工誓词——我是中小担保员工，处在平凡而光荣的岗位上，遵守职业道德，执行规章制度，不怕艰苦、不谋私利、积极工作、竭诚服务，为把我公司建成一流的担保机构而奉献力量！

### 3. 合作的金融机构

公司合作的金融机构有：中国银行、中国建设银行、中国农业银行、华融湘江银行、国家开发银行、中方县信用社、农业发展银行、交通银行、长沙银行、中国邮政储蓄银行。

## 二、公司治理和内部控制

### 1. 公司股东基本情况

公司共有两名股东，分别为：湖南佳惠投资有限公司、怀化市中小企业服务中心。

#### (1) 怀化市中小企业服务中心简介

怀化市中小企业服务中心是经怀化市机构编制委员会办公室（怀编办[2008]129号）批准设立，并由市事业单位登记管理局登记的事业单位。怀化市中小企业服务中心的宗旨是为全市中小企业提供各类服务、服务怀化经济建设。业务范围：一是开展法律政策咨询、管理咨询；二是构建融资服务平台；三是开展人才培养、创业培训；四是科学技术咨询、指导服务；五是其他服务。市中小企业服务中心是由怀化市经济委员会管理，法定代表人潘美霖，办公地址设怀化市政务中心17楼。

#### (2) 湖南佳惠投资有限公司简介

湖南佳惠投资有限公司注册资本为5000万元，股东由汤爱华、李小红、唐军亮、李巧莲、王华银构成。占股比例分别为汤爱华48%、李小红48%、王华银2%、李巧莲1%、唐军亮1%。企业性质为有限公司。公司对商贸流通领域为投资主要对象，兼顾商业地产、农业、物流等方面，目前公司总资产达20亿元。

### 2. 董事会的构成及其工作情况

公司董事会成员五人组成，由股东会选举产生，大股东湖南佳惠投资有限公司委派三名董事，并指定其中一名任董事长；二股东委派二名董事，并指定其中一名任副董事长。董事会行使下列职权：

- (1) 研究批准公司的年度经营计划；
- (2) 研究批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (3) 研究批准公司对其他企业的投资和重大担保行为；
- (4) 决定公司内容管理机构设置；
- (5) 聘任或解聘公司总经理，聘任或解聘公司副总经理，财务负责人及高级职员；
- (6) 制订公司经营责任目标并实施考核，决定总经理及其他高层管理人员报酬；
- (7) 研究总经理提请研究的其他事项；
- (8) 研究监事会提请研究的其他事项。

### 3. 监事会的构成及其工作情况

公司监事会由5人组成，其中大股东委派1人，二股东委派3人，职工代表1人。

董事会行使下列职权：

- (1) 检查公司财务，审查公司财务报告，监督、评价公司经济效益和公司财产保值状况；
- (2) 对董事、总经理执行公司职务时违反法律、法规或公司章程的行为进行监督；
- (3) 当董事和总经理的行为损害所有者以及公司的利益时，要求董事和总经理予以纠正；
- (4) 对违反法律、法规、公司章程或者董事会决议的董事、高级管理人员提出罢免和建议，或者提起法律诉讼。
- (5) 根据董事长的要求，提供咨询意见。提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集和主持董事会会议职责时召集和主持董事会会议。

### 4. 高级管理层的构成及其基本情况

公司高层管理结构科学紧密，高级管理层由董事长(兼总经理)，副总经理、业务总监、财务总监、行政总监构成。

公司高管情况一览表

姓名	职务	个人简历
蒋瑞初	董事长（兼总经理）	男，汉族，湖南常德人，本科，出生于1973年4月，1994年至1997年：在常德市金龙工贸公司任业务经理；1998年至2005年：在广州金信投资有限公司任风险管理、副总经理；2006年至2009年：任湖南佳惠百货有限责任公司副总经理；2009年7月至今：担任怀化市中小企业信用担保有限公司董事长（兼总经理）。
补新泉	副总经理	男，苗族，湖南芷江人，本科，出生于1975年5月，2002年7月至2004年1月：在长沙粮食局第一公司工作；2004年2月至今：湖南宏峰律师事务所合伙人、律师；2009年7月至今在怀化市中小企业信用担保有限公司任副总经理。
万志龙	业务总监	男，汉族，湖南洪江人，大专，出生于1962年3月，1980年至1991年：在洪江市深渡乡小学任教；1992年至1995年：在洪江市深渡乡中学任教；1996年至2004年：在洪江市建行信贷部工作；2005年至2006年：在洪江市港翔公司任副总经理；2007年至2009年：在洪江市高摩材料公司任副总经理；2009年7月至2013年11月在怀化市中小企业信用担保有限公司任风控总监；2013年12月至今怀化市中小企业信用担保有限公司任业务总监。
陈实	财务总监	女，汉族，湖南衡阳人，本科，出生于1980年4月，2001年9月至2003年10月：深圳联通电子有限责任公司工作；2003年10月至2013年2月：在湖南佳惠百货有限责任公司工作；2013年2月至今任怀化市中小企业信用担保有限公司财务总监一职。
蒋桂英	行政总监	女，汉族，湖南怀化人，大专，出生于1953年11月，1970年至1979年：在怀化县、市人民银行工作；1980年至1992年：在怀化市农业银行工作，任总会计师；1993年至1997年：在怀化市湖天开发区农业银行任行长；1998年至2002年：在怀化市鹤城农业银行任行长；2003年至2004年：在怀化市农业银行信贷计划科长；2005年至2007年：在湖南德宇工贸公司任总经理；2008年至2009年：在新晃嘉信食品公司任副总经理；2010年至2013：在怀化市中小企业信用担保有限公司任顾问；2014年1月至今在怀化市中小企业信用担保有限公司任行政总监。

### 三、风险管理控制

#### 1. 业务操作流程情况

业务操作流程主要包括：担保受理、立项调查、评议和评审、审批决定、反担保的落实、签约担保、银行放款、保后监管、还清借款项目总结、担保代偿与追偿、档案管理十一个层面。

#### 2. 内控制度建设情况

公司建立有严格的内控制度，主要包括：

- (1) “三会一层”的《议事规则》，即：董事会、监事会、高级管理层的议事制度；
- (2) 《风险管理办法》，明确了风险管理的专

门机构及其职责、风险管理流程、确立了风险部门独立风险评审制、全员风险考核制、反担保制度及风险监督等流程；

(3) 《业务操作规程》，明确担保对象及担保条件、业务调查要求、客户资信评级及授信评估标准、业务审批权限及管理流程。

(4) 《风险分类实施细则》，依据中国人民银行《贷款风险分类指导原则》制定。

(5) 担保业务“三查”制度、在保项目管理办法、保后风险预警管理暂行办法、不良担保贷款程序处置预案、担保责任追究暂行办法、重大风险事件应急管理制度及预案、代偿事后追偿和处置制度、反担保措施管理办法等8个基本制度。

我公司内控制度完备、程序规范、制约措施有效，符合现代融资担保公司管理要求。

### 3. 缜密的风险制度制定

风险控制是担保行业的中流砥柱，要做到未雨绸缪，细化控制措施，完善风险防控体系。

一是制定了《业务及风险管理办法》，并随着业务的发展和经济形势的变化，我们与时俱进，不断完善和修订。

二是加强风控领导，风险管理直接由公司副总经理亲自管理，明确责任，强化风险 B 角作用，细化风险 B 角的职责。

## 四、担保业务总体情况

### 1. 承保情况

截止到 2014 年底，我公司累计为全市 700 多家中小微企业提供了信用担保，累计担保金额 25 亿元，在保余额近 6 亿元；担保业务放大倍数、融资性担保业务放大倍数为 8 倍。

### 2. 代偿情况

当年新增代偿额 257 万元、累计代偿额 757 万元。当年担保代偿率为 0.46%、担保损失率为 0、拨备覆盖率 4.5 倍。

### 3. 准备金情况

历年都按《融资性担保管理暂行办法》等法律法规及按财税[2012]25 号文件精神计提两项准备金的要求进行风险准备金计提，目前已有 3000 多万元的风险准备金，远远超过其它在怀担保公司，具有较强的风险防范能力。

### 4. 最大十家客户集中度明细

怀化市冠盛商贸有限公司、怀化吉晓农产品有限公司、湖南大丰机电有限公司、湖南优康宝贝母婴用品连锁有限公司、怀化阳光苗苗孕婴童连锁有限公司、湖南奥谱隆科技股份有限公司、怀化市恒锐商贸有限公司、怀化市华亿创新科技发展有限公司、湖南锦江泉酒业股份有限公司和

湖南海联食品有限责任公司。

## 五、公司市场地位及竞争力情况

我公司是一家为省内中小企业间接融资提供专业解决方案，以信用担保、顾问咨询为核心业务的专业担保公司。业务主要面向省内符合国家产业政策要求、产品有市场、经营有效益、管理规范、产权明晰、资信状况良好的中小企业。公司累计担保额达 25 亿元，目前的融资性担保业务份额占整个怀化市融资担保公司的 70%左右。

我公司与湖南担保有限责任公司签订了《委托再担保协议》，加入再担保体系，进一步增加了公司信用，成为整个大湘西片区唯一加入再担保体系的担保公司；公司还荣获了“2012 年度湖南省先进担保机构”、“2013 年度怀化市金融工作先进单位”及“2013 年度优秀融资担保机构”的荣誉。

我公司是在怀担保公司中与各家银行全面合作的唯一担保公司，一直被各大金融机构信赖；在包括怀化市金融办在内的各监管部门的历年检查中，我公司也一直符合各项要求，成为怀化担保界的典范。

我公司在探索新的担保模式方面有了新的发展：

### 1. 基金池业务担保

以行业商会作为一个基金池，基金池内成员承担有限责任保证。风控模式：基金池内的成员缴纳一定比例的风险基金作为风险补偿，每个项目需提供商会内的 2 个保荐人。具体操作：协同银行分批次统一调查、审批，分批放款。该业务解决了小微企业无资产抵押、无反担保人的问题；同时相对以往的联保风险要降低很多。意义：帮助近 30 户小微企业解决融资问题，在整个担保过程中无一户违约，全部成功解保。

### 2. 信用卡业务担保

随着市场经济的发展，担保种类也在不断增加，2014 年，为了公司担保业务发展的需求，我公司与湖南省农业银行怀化分行合作推出信用卡消费分期担保业务，合作的基本形式为：我公司

为申请办理个人信用卡消费分期贷款的客户进行连带责任保证。信用卡消费分期是指银行向个人客户发放的有指定消费用途的信用卡专项贷款业务，主要有家装分期和汽车分期。分期付款符合金融本质，就价值属性来说，是一种理性的选择。

### 3. 浮动资产监管反担保业务

在担保业务中自愿将其库存商品作为浮动抵押物向我公司提供反担保的企业或个人，该抵押人同时接受我公司对其库存商品(即浮动抵押物)监管的一种方式。很多中小微企业大多没有土地及大额固定资产做抵押，去银行申请贷款非常困难，浮动资产监管的实现可以有效地激活沉睡已久的动产资源，发挥其最大的效用，有效解决企业融资难题。

### 4. 依托本地大型企业实施定向商圈批量担保

2014年12月，我公司根据目前经济形势现状，在发展单个客户的同时，把目光瞄准当地小微客户，采取依托本地大型企业实施定向商圈批量担保。客户的选择采取重经营、重过程管理、重担保额度控制、重客户经营理念、轻资产的批量业务信用担保。该担保业务品种的推出，改变了传统担保业务模式中反担保对小微客户的制约，充分调动了商圈内有经营头脑、有想法、能吃苦、缺资金的商户的经营热情，主动提出自愿接受商圈管理人员的过程监督，改变了过去担保客户被动接受反担保条件的局面，从心理上、行为上增加了担保业务风险控制的一道防火墙。该业务的开展，真正达到了银、担、企三赢的局面。提升了我在当地的影响力。

## 六、履行社会责任的情况

### 1. 中小企业的发展外援，金融机构的合作伙伴

成立之初，我就明确了自身定位，“扎扎实实做担保、实实在在为企业”，旨在搭建银企合作的信用桥梁，致力于成为“值得中小企业长期信

赖的融资服务提供者”。公司主营担保、投融资、资本运作等业务，兢兢业业为怀化市中小企业融投资提供全方位解决方案，不断探索创新业务品种，持续攻克融资难题，做好中小企业发展的助推器。

### 2. 怀化市经济效益、社会效益的实现者

确保中小企业健康可持续发展意义重大，事关全市产业结构调整 and 产业升级的成败，事关全市 GDP 的增速目标的实现，事关全市的经济发展和社会稳定。发展中小企业将带动怀化市经济实现后发赶超；是扩大就业、实现富民强市的必要手段；更是培养本土大型企业的必经途径。建立中小企业信用担保公司，是市委市政府应对金融危机、帮助工业企业渡过难关所做的一件具体实事。

实践证明，我公司的成立，在进一步降低银行放贷风险、破解企业融资难题、促进中小企业发展上成效显著，经测算，公司累计为怀化市受保企业增加就业人员 68000 多人，为怀化经济发展作出了重大贡献，得到了市政府的肯定及社会各界的广泛好评。

### 3. 社会公益活动开展情况

为深入贯彻落实党的群众路线，发扬中华民族传统美德，我公司参与了：由共青团怀化市委牵头组织的“传递爱心、播撒阳光”关爱留守儿童爱心捐赠活动；开展了对贫困学生赞助工作；对大病困难的人员进行了资助；解决了残疾人的就业。

企业的成功即是我公司的成功，为了能给更多的中小微企业提供融资服务，我公司将致力成为“值得中小企业长期信赖的融资服务提供者”，树立怀化担保行业全新经营典范，与中小企业携手共同走上新台阶，开拓新视野，成就新高度；为繁荣地方经济、活跃企业融资、满足社会需求、催生产业贡献力量。

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。