



联保集团

# 湖南联保担保集团有限公司

## 社会责任报告

### 一、公司概况

#### 1. 公司简介

湖南联保担保集团有限公司是由湖南省信托投资有限责任公司引导出资，并联合湖南宏康股权投资管理有限公司组建而成的一家以中小微企业为主要服务对象的国有控股综合性融资担保机构，公司注册资本 1.48 亿元，下辖湖南中融企业信用担保投资有限公司、浏阳市企业信用担保有限责任公司和长沙市岳麓中小企业信用担保有限公司三家子公司。

公司拥有并延续了湖南第一批优秀的融资担保业务管理团队和资源，从业人员百余人，先后开创了个人连带责任反担保、经营权质押、股权预先处理流动质押（浮动抵押）、应收账款进度监管、不完整权力质押等多种担保产品和反担保模式、措施，有效地规避了风险，并在现行社会信用环境下证明具有实效。集团合作金融机构逾 21 家，成为湖南融资担保行业起步最早、业务规模最大、资产质量最优的综合性担保机构之一。

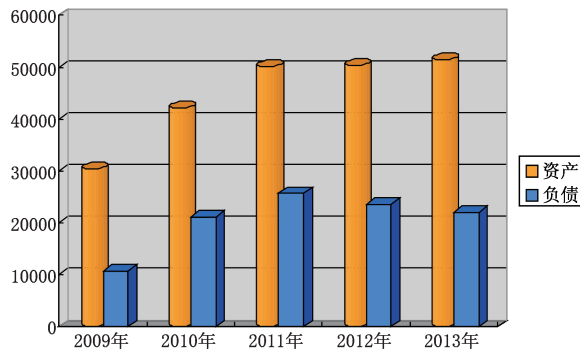
公司秉承“用诚信建立品牌，用专业控制风险，用服务赢得竞争”的经营理念，采取以担保及其配套服务为主，投融资信息服务、咨询、资产管理为辅的各项金融服务手段，努力使公司成为“专业的一体化融资服务供应商”。

### 2. 公司资本金构成及主要财务指标

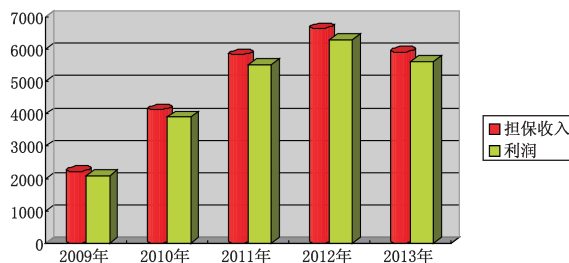
资本金构成表

股东名称	认缴出资额 (万元)	出资方式	持股比例
湖南省信托投资有限责任公司	9600	货币	65%
湖南宏康股权投资管理有限公司	5200	货币	35%
合计	14800		100%

资产、负债柱状图 (万元)



担保收入、利润柱状图 (万元)

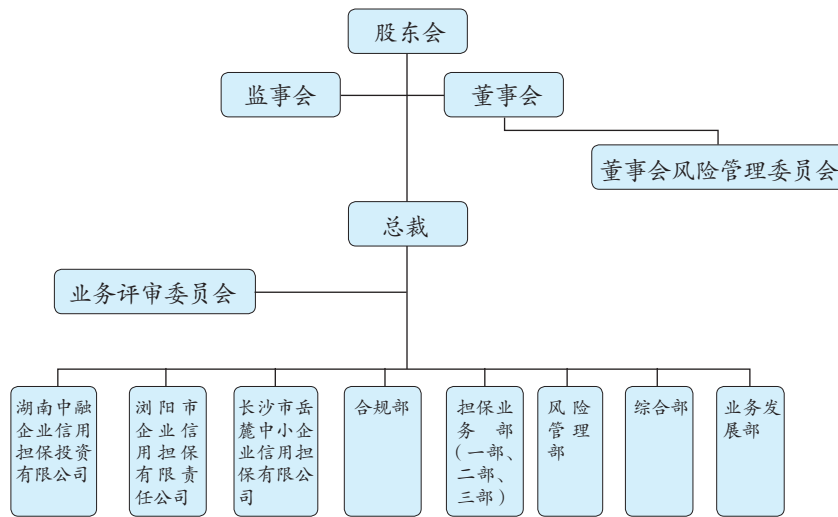


### 3. 公司治理和内部控制

集团实行董事会领导下的总经理负责制，但所有项目均需经公司担保业务评审委员会审议通过方能按审批权限依次报送总裁、董事会风险管理委员会、董事长审批。集团对所辖子公司采取担保额度授权经营管理，自2012年3月份以来，为了加强风险控制，集团取消了原有的200万元担保额度内报备制度，改为审批制，子公司所有

担保项目均需报公司评审会审议。公司制定了《融资性担保业务管理办法》、《担保业务评审及审批制度》、《业务处罚及责任追究制度》、《项目经理管理暂行办法》、《风险管理实施细则》、《子公司授权制度》、《薪酬及福利管理制度》、《财务管理制度》、《印章管理制度》、《员工招聘及入职管理办法》、《文印室管理制度》、《办公场所管理暂行规定》等一系列详尽科学的管理制度和办法并有效执行。

公司组织架构图



### 4. 合作的金融机构

目前公司保有与中国建设银行、中国银行、交通银行、上海浦东发展银行、招商银行、华夏银行、兴业银行、北京银行、中信银行、中国农业发展银行、省信托等逾21家金融机构的业务合作关系，授信总额逾23亿元，形成了多层次的合作网络，共同致力于为广大中小微企业提供多样化的专业金融服务。

各银行对我司授信额度表

(单位：万元)

序号	合作银行	授信额度
1	中国建设银行	50,000
2	中国银行	20,000
3	招商银行	20,000
4	上海浦东发展银行	25,000

序号	合作银行	授信额度
5	中信银行	20,000
6	北京银行	25,000
7	兴业银行	15,000
8	广发银行	10,000
9	交通银行	20,000
10	华夏银行	20,000
11	中国农业发展银行	10,000
12	中国进出口银行	单笔授信
13	上海农村商业银行	单笔授信
	合计	235,000

### 5. 公司团队建设

公司现有从业人员百余人，平均年龄35岁，大部分有银行、信用社等金融机构从业经历，有

7 名人员曾任大中型银行机构支行副行长级别以上高管，80% 以上具有硕士或本科以上学历，有 3 名经济类海外归国硕士，多名注册会计师、评估师、律师等专业人员，组建了全省担保行业最强大的管理骨干和业务人才阵容，为广大中小企业开展融资担保服务。

## 6. 公司荣誉

历经十年征程，公司得到了普遍认可，也获得了一定的荣誉，我们是湖南省中小企业信用与担保协会“副会长单位”，全省优秀中小企业信用担保机构；是长沙市中小企业信用与担保协会“会长单位”；位列中国中小企业信用担保业“万亿担保规模上榜机构 30 强”；被湖南省工业和信息化委员会评为“湖南省中小企业核心服务机构”；被湖南省委、人民政府评为“非公有制经济服务先进单位”；被省经信委评选为全省再担保体现建设“先进担保机构”；多次荣获长沙市芙蓉区“融资服务奖”等。

## 二、风险管理体系建设

面对担保业务“高风险、低收益”的特征，为实现可持续经营，尽力减少担保代偿赔付，公司十年来不断提高自身的内部管理能力与风险控制能力，建立并及时调整适合自身发展的经营管理控制机制，在保证公司稳健发展、担保规模逐步扩大的同时，着力将或有负债的风险损失降到最低点。

### 1. 完善公司内部的风险管理体系

(1) 完善了内控机制与业务制衡机制

公司建立了严格的担保评审委员会、董事会风险管理委员会两级决策管理体系和担保业务部、业务发展部、风险管理部、合规部与综合部等内部机构，确保公司的“专业化运作”与“规范化治理”相协调，制定了公司《融资性担保业务管理办法》、《担保业务评审及审批制度》、《业务处罚及责任追究制度》、《项目经理管理暂行办法》、《风险管理实施细则》等，完善从项目受理、项目调查、反担保措施的设计与落实、项

目评审与决策、保后的动态跟踪监管、代偿后的追偿、补偿等专项规章制度，提高业务经营效率与风险防范能力。

(2) 建立了科学的担保风险评价体系

公司建立了审、保、监管、追偿相互独立、相互制衡的业务流程，实施全过程风险管理，注重客户关系管理，培育长期稳定的客户群，积累完整详细的客户资料，稳定评估的信息来源；严格担保的业务流程，避免盲目决策；加强对担保项目的跟踪管理，完善事先评估、事中监控、事后追偿与处置机制；强化内部监控，防范道德风险。

(3) 对反担保资源进行创新组合

公司通过对各种反担保措施的组合，力争有效控制企业的第一还款来源或相对可靠的第二还款来源。

(4) 科学制定尽职调查程序和责任落实到人的风险预防机制

公司实施项目经理 A、B 双角制度，在尽职调查中发挥双人智慧，共同把关，互相配合。通过项目经理对项目风险负主要责任的制度，使公司项目经理具有高度的责任感和敬业精神，防范道德风险的发生。

**2. 通过划分行业、担保金额区间比例等有效组合，提高公司风险管理能力，防范系统性风险的发生。**

**3. 严格财务管理，规范风险补偿机制，合理计提风险准备金**

公司严格遵循《融资性担保公司管理暂行办法》，按照当年担保费收入的 50% 提取未到期责任准备金，并按不低于当年年末担保责任余额 1% 的比例提取担保赔偿准备金。截止至 2013 年 12 月 31 日，集团累计提取担保赔偿准备金 8177 万元、未到期责任准备金 3063 万元。

### 4. 加入再担保体系

公司加入了湖南省再担保体系，为行业内信用保障建设添砖加瓦，为社会信用建设贡献一份力量。

### 三、担保总体情况

公司已走过了十余年征程。一路走来，始终有一个理念贯穿在我们联保人的心中，那就是：“专注为中小企业提供融资担保服务”。我们依托自身的实力、信用与灵活的产品和服务，为有着不同融资诉求的企业在经济活动中的融资需求提供专业化担保服务，发挥信用支持和信用增级的作用，取得了良好的经济和社会效益。

#### 1. 担保业务情况

截止至 2013 年 12 月底，公司共为融资诉求企业累计担保 2168 户，累计担保额 123 亿元。

#### 2. 准备金情况

截止至 2013 年 12 月 31 日，集团累计提取担保赔偿准备金 8177 万元、未到期责任准备金 3063 万元。

#### 3. 业务集中度情况

2013 年的担保项目中，公司前十大客户的担保金额合计 17100 万元，占担保总额的 9.5%。

#### 公司前十大客户担保情况及风险评级

单位（万元）

序号	客户名称	行业	金额	风险评级
1	湖南安石企业集团有限公司	工业	2000	正常
2	湖南祥云精细化工有限公司	工业	2000	正常
3	长沙利丰科技发展有限公司	商贸	2000	正常
4	郴州市金贵银业股份有限公司	工业	2000	正常
5	湖南麓南脱硫脱硝科技有限公司	工业	1500	正常
6	长沙志惠金属材料有限公司	商贸	1500	正常
7	安仁县银河有色金属有限公司	工业	1500	正常
8	湘潭海鑫金属节能制品有限公司	工业	1500	正常
9	湖南山原煤炭有限公司	工业	1500	正常
10	湘潭宏信食品有限公司	农业	1200	正常

### 4. 放大倍数情况

公司融资性担保放大倍数严格控制在净资产的 10 倍以内。2013 年末融资担保责任余额为 18 亿元，净资产为 29504 万元，担保责任余额为净资产的 6.1 倍。

### 四、社会责任

联保集团是社会的一员，勇于担当社会责任，是我们义不容辞的责任。

#### 1. 建立良好的信用口碑

公司领导层深刻地认识到担保公司销售的就是信用，信用是联保集团的生命，是承担社会责任的基本保证，因此，公司把信用建设作为发展的第一要素。10 余年来，我们诚信履约的态度，投身信用建设的诚意，以及对担保行业发展的坚持，得到了政府、银行和企业的持续肯定和赞许。

#### 2. 不把盈利作为唯一目标

公司甘为企业做嫁衣，绝不仅仅以盈利为唯一目标。除了创造经济效益外，公司也不断为扩大社会效益而努力，如为企业增信、服务社会、创造文化、提供就业机会等。公司团队认为这是联保应具有的目标和胸怀。

#### 3. 通过发展担保事业践行社会责任

担保事业是有利于社会发展的事业。公司的业务核心是为企业增信，融通资金，提高企业的生产经营规模，创造价值，扩大就业。担保本身就是为社会所有阶层人士服务的，担保的每笔业务都在践行着对社会的责任。10 余年的业务实践验证了联保集团的风险管理能力、诚信履约的态度和支持中小企业发展的社会责任担当。以集团 2013 年末在保责任余额 18 亿元测算，当年可支持企业扩大生产销售 90 亿元（一般情况下中小生产型企业营运资金每年可周转 4-6 次，中小贸易企业周转 8-10 次，这里保守估计按平均 5 次测算），新增财税收入 4.5 亿元（以企业社会平均税费负担率 5% 估算）。若市级财税分成比例 50%，则可为我市财政增加 2.25 亿元收入。中小

微企业就业容量大，国家统计局早前的数据是中小微工业企业年人均劳效 15 万元左右，我市的工业化水平较高，人均劳效达到 20-35 万元，所以公司提供的就业岗位也不在少数。经联保集团担保扶持发展壮大起来或转型成功的本市典型客户有爱尔眼科、老百姓大药房、楚天科技、双鹤药业、丽臣日化、你好漂亮、多喜爱、埃尔压缩等一大批知名企业。

#### 4. 形成有责任感的企业文化

公司从管理层到普通员工都能以为社会、投资者、客户、合作伙伴创造价值作为自己的担当，形成公司企业文化的核心。

### 五、公司愿景

公司随国家金融改革洪流应运而生，在市场

中已历练十余年，执着践行，经历了风雨，见到了彩虹。作为湖南一家专业的融资担保服务供应商，自成立伊始，我们凭借追求质量、效率、风险管理能力三者和谐统一的目标，在省内打造了一张诚信可靠的活名片。我们相信，不远的将来联保集团将提供更专业的金融服务、更多的业务创新，在资本市场上脱颖而出，实现金融服务业的全方位发展。公司将致力于搭建全省最具规模的金融服务平台，打造一个具有时代价值的金融服务集团。

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。