



2013 湖南兆富投资担保有限公司 社会责任报告

本报告是湖南兆富投资担保有限公司发布的社会责任报告，旨在向利益相关者披露公司在实现可持续发展的过程中，在规范经营、企业文化建设、客户服务、风险管理等方面所采取的具体措施，以及未来所面临的机遇和挑战，以增强与各利益相关方之间的理解和沟通。

为便于表述和方便阅读，“湖南兆富投资担保有限公司”在本报告中用“兆富担保”、“公司”或“我们”表示。

编制依据

本报告遵守中国融资性担保行业监管法律法规，报告依据《湖南省融资担保机构社会责任报告编制指南》编制。

报告范围

报告的组织范围：除非有特殊说明，本报告的主体是湖南兆富投资担保有限公司。

报告的时间范围：除非有特殊说明，本报告的时间范围为 2013 年度。

如无特别说明，本报告的财务数据以人民币为单位。

公司简介

湖南兆富投资担保有限公司成立于 2003 年 11 月，前身为湖南铁诚投资担保有限公司。

2011 年重组“铁诚担保”，并于 2013 年更名为“兆富担保”。公司注册资本 1.31 亿元，员工 22 人，拥有一批高级会计师、注册会计师、注册资产评估师、经济师、律师专业人才，注册地：株洲市天元区黄河南路 219 号。公司是湖南省融资担保行业协会发起单位，“湖南省中小企业核心服务机构”。

公司经营范围：融资担保、非融资担保、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。

成立 10 年来，兆富担保已累计为中小微企业服务融资 20 亿元，有力地解决了一批中小微企业“融资难、融资贵”问题，先后荣获“株洲融资性担保公司先进单位”、“株洲高新区金融创新奖”等荣誉称号。

企业文化

兆富担保归属于湖南兆富投资控股（集团）有限公司，是兆富投资“一体两翼”服务体系的重要组成部分，奉行兆富投资的核心理念和企业文化。

公司愿景：敢为人先、持续创新，做中国高新产业最具影响的投资、管理、服务商。

公司使命：为社会、企业创造价值；让团队、员工实现价值。

公司精神：专业、敬业、乐业。

公司战略：聚集、聚合、聚变、裂变。

价值理念：共赢为上，永远以客户成功为成功。

管理理念：创新与规范并举，以成事为基本

原则。

经营策略：产业是基，管理为本；勤勉是道，价值为天。

公司遵循的人本观：让员工专业、敬业、乐业。

公司主张的人生观：为更加美好的生活，努力奉献社会而创造性工作。

公司推崇的价值理念：先有客户价值，才有团队和个人价值，因为我们的付出有价值，所以我们才有价值。

公司倡导的学习观：每一位员工应该持续向书本学习理论，及时总结实践经验，经常交流感悟心得。

公司欣赏的团队观：永远把个人成功建立在团队成功基础之上，让他人快乐，使自己快乐。

公司要求的工作价值观：激情进取，发现服务价值，挖掘客户价值，实现自我价值。

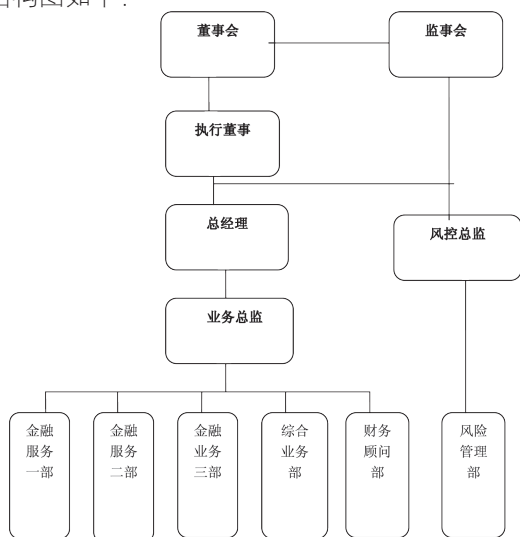
公司认可的诚信观：面对人生，务实坦诚，面对市场，谦虚谨慎。

公司推荐的思维观：战略上把个性问题系统化，战术上把复杂问题简单化。

公司员工共同的座右铭：能为之，务恭；应为之，谨遵；欲为之，笃行。

公司组织架构

公司实行两权分离，由执行董事领导运行团队。由总经理和风控总监对业务实行双线控制。结构图如下：



公司由执行董事、总经理、风控总监、业务总监组成经营班子，下设三个业务部、一个综合业务部、一个财务顾问部、一个风险管理部。配备中层管理人员6人、项目经理10人、法务主管1人、风控专员2人、财务3人。

合作的金融机构

国家开发银行、中国银行、招商银行、长沙银行、株洲市天元区农村信用合作社等金融机构。

公司治理与内部控制

股东：湖南兆富投资控股（集团）有限公司
株洲邵商信用投资股份有限公司

株洲兆富中小企业信用投资股份有限公司

湘潭兆富中小企业信用服务中心（有限合伙）

董事：廖斌、何智云、孙壮志

监事：刘新、孙楚雄、王晟

报告期内上述股东、董事、监事均无变化。

兆富担保自成立以来，一直将公司治理建设作为实现公司发展战略目标的重要工程之一，不断完善公司治理结构，积极健全公司治理机制，持续提升公司治理水平，公司治理整体运行情况良好有序。构建了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的公司治理结构，引入了“科学决策、稳健经营”的现代公司治理理念。通过公司治理体系的科学决策和有效运营，进一步明确战略目标和发展定位，提升了公司治理水平，提高了风险管控能力，稳步推进服务中小企业、业务经营创新、精细化管理等各项工作。

公司全面推进制度建设、业务流程建设，以及办公自动化、企业文化和品牌建设、培训和绩效考核体系等内部管理建设。

公司风险管理概况

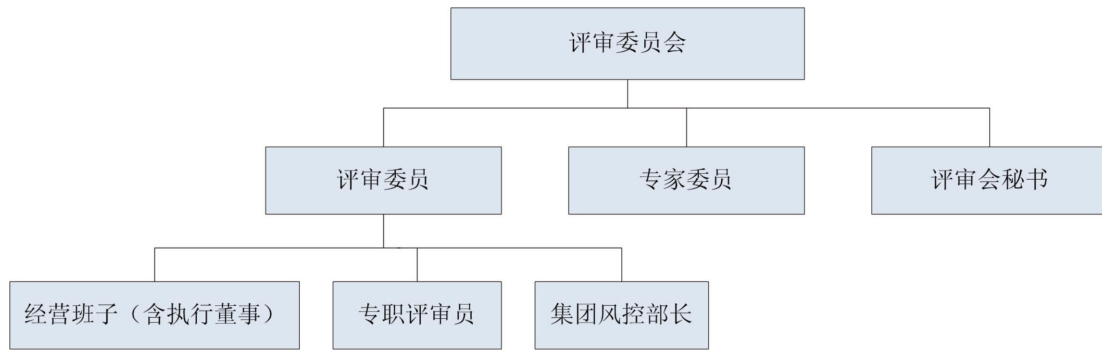
原则：在公司董事会的领导下，以经营班子为责任主体，以担保业务信息系统和日常风险分析管理为主要手段，防范和化解决策风险、经营

风险、操作风险并以此促进业务发展。

流程：依据集团战略发展规划、公司年度经营计划、以及兆富金融客户准入流程和标准，进行目标客户的开发和风险管理。按照《兆富担保

业务操作手册》和《风险管理手册》要求开展项目工作。

风险管控组织架构：



制度建设：编写了兆富金融事业部《风险管理手册》，并根据业务发展情况陆续出台相关业务工作标准与风险控制制度，不断完善公司的风险控制管理。

准备金计提：准备金提取标准严格按照国家关于融资性担保机构未到期责任准备金和担保赔偿准备金的比例年末进行计提。

代偿流程：客户到期不能归还时，根据我公司与银行签署的银担合作协议和保证合同等要求，经报集团公司审批，我公司立即予以代偿。发生代偿后经追偿借款企业、处置资产和其他反担保措施后形成的实际代偿损失在当期核销。

反担保措施：根据公司客户分级、分类管理办法，依照公司反担保措施设计的要求，设计和落实反担保措施。

风险预警机制：通过日常的保后检查等手段发现预警信息后，项目经理按《风险管理手册》要求填制《风险预警报告》，风控部、经营层需要根据风险提示做出判断，集团风险控制部根据需要确定是否对风险项目立项跟踪。

信用风险的管理：主要在准入评审、项目研讨、尽职调查、信用评级、反担保、保后监管、违约追偿等业务节点制定和执行可操作的风险控制文件。2013年产生信用风险的业务活动主要是新增区域

和新增行业客户开发，2013年期末，关注类担保12笔，余额5106万元；可疑类贷款4笔2600万元。

流动性风险管理：影响流动性的因素包括流动资产与流动负债比率（流动比率）、担保赔偿准备金和担保责任准备金与在保余额之比等。2013年期末，公司账面流动资产7928万元，其中货币资金2139万元、存出保证金5300万元、应收账款488万元；流动负债1323万元，流动负债中主要是计提担保赔偿准备金和担保责任准备金774万元，流动比率为600%，公司资产基本为货币资金，流动性较强，2013年底公司在保余额为38893万元。

市场风险管理：2013年以来中小企业面临经济增长减缓、经济结构转型、资金形势紧张等不利因素，经营状况不理想。但兆富担保立足于高新企业的培育服务，兆富特有的培育服务手段和模式，符合保增长、调结构的政策大趋势。2013年，公司完成了存量客户的走访摸底、风险排查工作，并形成了针对每个客户的策略分析报告，公司存量客户整体风险可控。

操作风险管理：公司不断完善公司的业务手册、风险手册、作业标准等风险管理制度，同时加强对作业人员的培训与考核，让管理重心落到项目中去，实现分级管理、层层把关，实现操作风险的全面控制。

公司担保业务总体情况

承保情况：期末在保余额 38893 万元	当年累计担保额 64575 万元	累计担保额 137900 万元	准备金情况：未到期责任准备金余额 386 万元	担保赔偿准备金余额 389 万元	一般风险准备金余额 114 万元
代偿情况：当年新增代偿额 302 万元	累计代偿额 302 万元	放大倍数：担保业务放大倍数 3.89	业务质量：担保代偿率 1.18%	代偿回收率 0	担保损失率 0
融资性担保业务放大倍数 3.89			拨备覆盖率 294%	公司客户集中度：	

最大十家客户集中度明细

企业名称	所属行业	所属区域	担保金额 (万元)	担保期限(年)	合作银行
湖南成远模具材料有限公司	批发和零售贸易	株洲地区	1000	1	长沙银行
株洲市九洲四维实业有限公司	机械工业	株洲地区	1000	1	长沙银行
湖南汇通科技有限责任公司	化学工业	长沙地区	1000	1	长沙银行
湖南佳和农牧有限公司	农林牧渔业	长沙地区	1000	1	长沙银行
株洲华锐硬质合金工具有限责任公司	冶金业	株洲地区	1000	1	国开行
株洲欧科亿硬质合金有限公司	冶金业	株洲地区	1000	1	长沙银行
湖南高翔重工科技有限公司	机械工业	湘潭地区	1000	1	长沙银行
长沙广义变流技术有限公司	电子工业	长沙地区	1000	1	国开行
株洲轴承制造有限公司	机械工业	株洲地区	1000	1	国开行
湖南广绘轴承制造有限公司	机械工业	湘潭地区	1000	1	国开行

最大三家关联客户集中度明细

企业名称	所属行业	所属区域	担保金额 (万元)	担保期限(年)	合作银行
株洲市九洲四维实业有限公司	机械工业	株洲地区	1000	1	长沙银行
湖南佳和农牧有限公司	农林牧渔业	长沙地区	1000	1	长沙银行
长沙广义变流技术有限公司	电子工业	长沙地区	1000	1	国开行

公司履行社会责任情况

兆富投资集团在发展过程中探索形成了“一体两翼”的服务模式，以产业投资、资本运作为前后一体，以管理咨询和金融服务为两翼；用“三只眼”甄别企业，聚焦高端装备制造、新材料、新能源、环保四大领域；运用“五步法”为高新技术企业提供贴身服务，用资本手段分享企业高速发展成果的服务模式，为中小企业创新发展提供贴身服务，深得广大中小企业青睐。公司先后被株洲市授予首

届“股权投资类先进单位称号”、国家开发银行湖南分行授予“中小企业贷款业务最佳投贷保联合合作机构”称号。专业、敬业、乐业的兆富人，敢为人先，持续创新，致力于做中国高新产业最具影响力的投资、管理、服务商！

由兆富发起成立的“信用互助增信融资体系”，创新“信贷保”融资模式，化解中小企业融资难的困局。中小企业融资由于量小、时间急、成本高、需抵押，融资实属不易。“信贷保”是突破传统资产抵押融资模式的一种创新。“信贷保”中的

“信”，是中小企业抱团增信、互助发展的集约化风险释放体系；“贷”是国家开发银行引领、股份制商业银行参与的中小企业融资贷款服务体系；“保”即以湖南兆富投资担保有限公司为主体，其他担保机构联保、分保、再保，为中小企业融资提供担保服务。这种专门针对中小企业量身打造的融资模式，不仅简洁高效，融资成本低，并且风险可控。互助增信融资体系不仅解决融资这一难题，还为企业的管理提升、股权融资、资本运作提供增值服务。

湖南兆富参与组建株洲市中小微企业成长服务有限公司，并成为该公司的重要组成部分，该公司又称中小微企业窗口服务平台，是由市经信委主持、联合省、市中小微企业服务中心、社会服务组织，为我市中小微企业提供成长服务的社会公共服务平台。目前，该平台拥有创业辅导、投融资服务、人才服务、管理咨询、信息服务等6个专业服务子平台以及银行、担保公司、律师事务所、会计师事务所等30多家驻场服务机构及非驻场服务机构，该窗口服务平台将依托政策支持，搭建起政府与企业、企业之间的桥梁，促进企业成长和发展。

2013年6月17日，兆富公司正式启动了“中小微企业金融服务进园区走访帮扶活动”。通过此次将搭建湘潭中小微企业自己的融资增信平台——湘潭兆富中小企业信用服务中心。此次活动由湘潭市经信委中小企业办牵头组织，得到了湘潭市高新区、湘潭市九华经济开发区、湘潭县经信局、湘潭市矿山装备行业协会、钢材深加工产业协会等相关政府部门及行业协会的大力支持。

6月17日--6月26日共举行了5场专题活动，分别是湘潭市腾飞杯管理提升企业专场，湘潭高新园区企业专场，湘潭县经信局专场、矿山装备协会专场，钢材深加工协会专场，约100多家企业参与了活动。

联合湖南大学成立湖南大学兆富金融研究所，依托兆富金融研究所和湖南大学金融统计学院教授资源，新开设财务顾问业务，帮助中小企业规范财务管理和提供综合性融资解决方案。目前已为广义变流、五丰精密等多家企业提供了财务顾问服务。

2013年10月18日上午，兆富信用体系内客户服务活动——《企业财务成本管理与风险控制》培训在兆富大厦一楼多功能厅成功举行。本次培训主题是在体系内企业需求抽样调查的基础上所设定的，因此不少企业是带着问题来参加培训的。培训过程中，企业对自身在成本核算、管控等方面遇到的问题，结合培训内容从产品作业流程设计、成本核算具体操作等方面提出了新的疑问，培训老师都一一给出答复。参加活动的企业对本次体系内活动给予了较高的评价，表示本次培训内容对他们的管理思维有很大的触动，为之后优化财务制度工作带来了新的发展思路。也希望兆富投资能开展更多类似的活动，在服务体系中吸引更多、更好的促进企业成长的养分。

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。