



# 耒阳投资担保有限公司履行 社会责任报告

## 发展篇

### 一、公司发展历程及概况

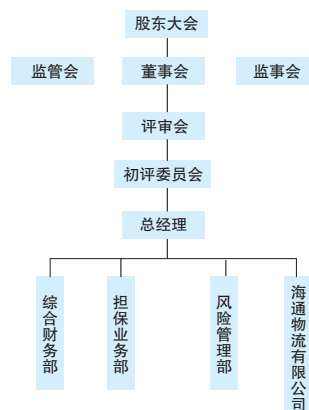
耒阳担保成立于2007年12月，由耒阳市政府出资引导设立，吸引民营经济参与，是衡阳市首家获得《中华人民共和国融资性担保机构经营许可证》的县级专业担保公司。

耒阳担保作为耒阳市委、市政府扶持中小企业发展的融资平台，从成立之初，就给予了大量的政策支持，公司尚未成立，市政府以耒政办发〔2007〕92号文件，下发了《关于扶持耒阳投资担保有限公司发展的若干政策规定》。特别值得一提的是规定有：“政府股本所应分配的股本红利全额留给担保公司，作为公司风险代偿准备金……担保公司成立后市财政每年按担保公司担保金额的1%在预算安排拨付给担保公司作为风险代偿准备金……凡经备案登记的企业在担保责任没有解除前，备案登记的部门对被担保企业的证、照变更，应征得担保公司的书面同意。”在政府各种优惠政策的支持和鼓励下，耒阳担保从2000万元起步，经过六年的磨练，已发展为注册资本1个亿（国资占99%）、资产总额1.8个亿、银行授信额10个亿的初具规模的区域性担保公司。公司资产以年均200%的速度，增长了9倍，实现了国有资产的保值增值。随着公司业务不断发展，公司员工队伍不断壮大，由当初的9人发展为拥有注册资产管理师1人、律师2人、会计师5人、经济师4人总计38人的专业团队。

### （一）公司治理结构健全

公司实行董事会领导下的总经理负责制。公司股东大会由全体股东组成，是公司的权力机构。董事会及监事会由股东大会选举产生。为加强公司管理，市政府还专门成立了担保公司监督管理委员会（简称监管会），成员由市政法委、市检察院、市法院、市财政局、市公安局、市经济发展局、市民营经济局、人民银行耒阳市支行、市工商局、市国税局、市地税局等部门组成。监管会主任由政府常务副市长担任。特别是通过2011年的全国融资性担保公司全面规范整顿验收活动，对公司治理结构尚不完善的地方进行了全面整改，一是改变了公司董事、监事等高层管理人员多由政府职能部门行政官员担任的现状，二是设置了独立董事职务，三是在公司董事或监事增设了职工代表，四是调整了董事会组成人数，由双数改为单数。通过整改，公司治理结构更加科学、合理。

### （二）公司架构



## 二、公司成就及荣誉

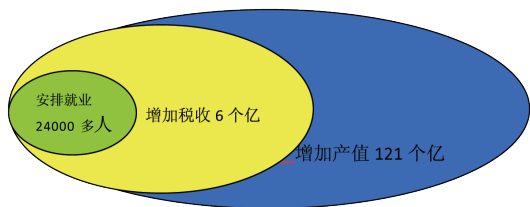
### (一) 公司成就

公司拥有两大平台：一是中小企业融资平台，二是中小企业物流平台。

#### 1. 中小企业融资平台

(1) 公司与7家银行金融机构建立了业务合作关系，他们是：中国建设银行、中国农业发展银行、华融湘江银行、耒阳市农商银行、耒阳市融兴村镇银行、招商银行、中国农业银行。

(2) 经营业绩及荣誉。六年来，累计为492家中小企业提供512笔贷款担保，累计担保贷款30.8个亿，为地方经济发展作出了应有的贡献。



截至2013年末，在保余额58740万元，六年来，公司业务不断发展，业务收入不断增长，被湖南省经济和信息化委员会授予“湖南省中小企业核心服务机构”单位，被衡阳市政府授予“重信用，守合同”单位，被耒阳市委、市政府连续三年授予“企业服务先进单位”。

#### 2. 中小企业物流平台

为扶持担保公司做大做强，壮大担保实力。2009年耒阳担保在市委、市政府的大力支持下，以不到1000万元的价格，成功收购濒临破产的原“湖南省哲桥外贸仓库”，该仓库资源丰富，得天独厚，其中，有土地260亩，仓库12栋，铁路专用线1.55公里。如何将资源变为优势，将潜力变成效益，耒阳担保对这些闲置资产进行了成功的运作。首先，以此为基地，成立了第一个全资子公司——海通物流有限公司；其次，对园区内水、电、路进行了全面的规划和修整，经过近两年的不懈努力，园区面目焕然一新，经济效益蒸蒸日上。现评估价值已上亿元，价值上升空间不断增

长。主要做法有二：一是利用丰富的土地资源，开展招商引资。成功引进了以央企——“湖南省中航路通沥青有限公司”为代表的9家企业入驻。这些企业的入驻，可实现年租金收入500多万元，可实现年产值2.5个亿，年税收6000多万元，安排就业1300余人。一举成为了耒阳市委、市政府与广州铁路总公司共同开发建设“哲桥现代国际加工物流园”的“排头兵”、承接产业转移的重要基地。二是利用闲置的仓储及人力资源，通过引进“现代物流”新观念，成功开通了“第三方物流”、“金融物流”融资新模式，也就是通过对中小企业仓储物质的储存、监管、设置抵押，从而获得银行贷款融资的新途径。耒阳担保现已与耒阳农商银行、耒阳市融兴村镇银行联手正式开通了该种业务，通过派人监管，为耒阳市焱鑫有色金属有限公司，耒阳市安源再生金属有限公司等一批中小企业实现融资贷款4000多万元。耒阳担保现正与华融湘江银行等其他银行金融机构加强沟通，期待做大做强，为广大中小企业提供更多、更好、更广泛的服务。

## 管理篇

### 一、管理理念

#### (一) 企业宗旨

以维护股东权利为己任，严格按照相关规定，确保担保贷款的“安全性、流动性、效益性”，坚持稳健与创新并重，将公司发展成“操作规范、服务多样、及时高效、管理一流”的能够适应知识经济时代的新型企业 and 专业团队，为耒阳市经济发展和社会信用秩序的建设作出贡献。

#### (二) 行为规则

按照科学发展观的要求，紧紧围绕推进新型工业化和促进社会主义市场建设，加快县域经济发展。以提高中小企业信用、帮助解决或缓解中小企业融资难为目标，坚持合法性、安全性和效益性为基本准则；以谋求与中小企业共同发展为目的，坚持市场化运作、法人化管理、专业化操作作为经营原则；以保障银行资金安全为职责，坚

持防范风险、化解风险、诚实守信的经营理念。立志为符合国家产业政策以及市委、市政府确定的重点项目和发展前景良好的中小企业提供服务。

### （三）长远目标

在稳健开展传统融资担保业务的基础上，积极探索和寻求与有发展前景的企业合作，并逐步向资本市场渗透，创建与客户共同发展的全新担保、投资模式，架起企业与银行之间合作的桥梁。打造由未阳担保主导的优质企业产业链，使公司迈入多元化良性发展的道路。为促进和扶持未阳市中小企业的健康成长与发展作出贡献。为未阳市经济的繁荣和发展与扩大和实现社会就业增添活力。

### （四）企业文化

未阳担保立志通过超前的战略构想、创新的运营模式、完善的风险控制体系、严密的反担保设计、强化的保后管理机制，通过广纳银行、风险投资和资本运作的优秀人才，组建一流的管理团队、专业化的经营团队，实现银行、企业、员工、股东共赢。

## 二、管理准则

### （一）“合规经营，履行义务”是未阳担保对政府的保证

1. 以《融资性担保公司管理暂行办法》作为行为准则

坚持“三做三不做”：做合规经营的事，做政府合理要求的事，做有利于公司及中小企业发展的事情；不吸收存款，不发放贷款，不损害客户的利益。为了兑现对政府的保证，让政府及时掌握未阳担保的工作状况，未阳担保特意创办了《未阳担保信息》期刊，自2008年创办至今已坚持五年有余。

#### 2. 按税法规定履行纳税义务

六年来，未阳担保共缴纳各种税费889万元。公司还为了对地方经济有所贡献，主动放弃了三

年一次的营业税减免申请待遇，2013年上缴税款276万元。

#### 3. 按照职能管理部门要求，自觉接受监管

一年一度的审计局审计、政府金融办的日常监管以及主管部门财政局、经信局的工作检查、工商税务的专项检查、银监局、人民银行的各项调查、政府其他部门的调研等等，未阳担保都认真对待，积极配合，自觉接受监督，勇于承担社会责任。

### （二）“忠于职守，践行诺言”是未阳担保对合作伙伴的承诺

1. 强化制度建设、加强风险管控是兑现承诺的保障

承诺是一言九鼎，一诺千金，更需要制度和措施作保障。未阳担保借鉴行业的先进经验，并结合自身的实际情况和特点，不断地强化制度建设，在实践中不断摸索、总结，不断修改完善，共制定出各种管理制度26个，从业务流程规定到各种审查表格，从项目初评评价到评审会决议，从事前考察准备到事后跟踪监管，从代偿管理办法到风险处置措施等，各个环节都有了具体的要求和规定，从制度上把好承诺兑现关。未阳担保认为“扎紧篱笆”、“防患于未然”才是兑现承诺的保障。

2. 遵协议讲信誉，履行代偿责任是兑现承诺的根本

“信誉源于代偿”是行内的通行语。未阳担保2009年为农业发展银行一笔2000万元的贷款代偿并迅速收回，在银行业中树立了口碑。六年多来，未阳担保先后三次代偿，三次回收，见证了未阳担保的实力，彰显了未阳担保“信誉重于泰山”的信念。

3. 尊重对方利益，相互信任是兑现承诺的基础

未阳融兴村镇银行是哈尔滨商业银行独资兴办的地方性金融机构，远道而来，人生地不熟，作为合作伙伴，未阳担保帮助下企业、找政府，招揽存款上亿元；公司还为未阳农村信用合作社寻找优质客户，开展信贷营销，未阳担保利用自

身拥有的物流公司，通过开辟“仓单质押、第三方监管”融资方式，帮助其开发业务新品种，拓展贷款业务空间。为六家冶炼企业实现贷款融资4000万元。某大型国有商业银行一笔2000万元贷款逾期欠息，面临诉讼处置风险，未阳担保利用政府有利资源，通过做通和说服某企业集团的工作，以收购与承债的方式，圆满解决了危机。尊重伙伴的利益，获得伙伴的信任同样是未阳担保兑现承诺的范畴。

### （三）“个个成材，全面保障”是未阳担保对公司员工的允诺

#### 1. 提供深造机会，促快速成材

人为企业之本，为提高职工的业务素质，广借“他山之石”。六年来，未阳担保共输送近百人次赴外地学习，参加国家及省市各类研讨班、培训班的轮训。为提高学习效果，要求参与学习人员要“带问题去，带答案回”，不仅要求学员回来后要汇报学习体会、学习成果，还要接受大家的咨询，做到学以致用，促其快速成材。

#### 2. 提供实干平台，成行家里手

实践出真知，未阳担保为适应业务发展需要，加大新员工培训力度，为确保新员工尽快熟悉业务，尽快上手，公司改变了以往循序渐进的培训方法，制定了“以老带新、安排项目实际操作、边干边学”的培训模式，以期在实践中迅速成为行家里手。

#### 3. 提供生活保障，解后顾之忧

未阳担保在用工制度上严格遵守《劳动合同法》的要求，为员工提供“五险一金”的基本保障，营造温馨、和谐的工作环境，提供个人利益与事业发展的平台。

## 服务篇

“社会效益为主，服务意识领先”是未阳担保的服务宗旨，清晰的服务思路让未阳担保为广大中小企业提供了切实的服务。

### 一、千方百计开辟融资新渠道

中小企业融资难，主要体现在两个方面：一

是信用度不够，二是抵押物不足。担保公司为中小企业提供贷款担保同样面临这一问题，要解决这一问题，就必须要有不同于银行的解决方案和思路。未阳担保的思路就是银行不要的我要，银行办不了的我办，通过组合抵押方案广开融资新渠道。六年来，未阳担保率先在未阳市实现多项第一：第一个股权质押融资；第一个林权质押融资；第一个企业债权融资；第一个不完备产权抵押融资等。未阳担保还率先在未阳市实现“第三方物流”融资新模式，这些融资模式的开辟，都是未阳担保为企业服务的良苦用心。

### 二、降低企业融资成本

项目评估费、资产评估费、银行利率上浮等都是贷款人必须承担的费用，这些费用的支出无疑增加了贷款人的融资成本，有的甚至成了贷款人的沉重负担。为此，未阳担保一方面主动降低担保收费标准，不执行担保费可上浮30%的规定，让利于企业；一方面做通各个职能部门的工作，降低收费标准。未阳担保利用自己的人脉资源，为贷款企业降低融资成本多方奔走，几年来，为贷款企业节省各项费用在1000万元以上。

### 三、建言献策，帮助企业提高管理水平

企业要获得银行贷款，齐全的会计资料、健全的会计制度、合格的会计人员必不可少，事实上许多中小企业往往不够重视，这也是许多中小企业跨不过银行门槛的重要原因，要使这些企业获得银行贷款支持，帮助企业提升融资形象、完善会计制度、提高管理水平就成了未阳担保的必修课程。几年来，未阳担保派出工作人员帮助企业建章建制，向企业提供咨询服务，包括帮助企业整理会计资料、登账记账。比如一个农业项目，有诚信，有规模，就是达不到银行评级授信的标准。未阳担保在了解企业情况时发现，企业本应将购置的苗木作为生物资产列入企业资产类，而企业却将其列入待摊费用，从而导致企业资产负债率过高，影响了银行的评级授信。

## 四、建章建制不断提高服务质量

为强化企业服务，提高服务质量，耒阳担保建立了整套的服务制度：一是建立业务登记制度，企业上门做到随时登记，随时答复，随时联系，加强咨询服务；二是建立项目责任人制度，通过确定项目责任人，做到专人调查，专人管理，专人跟踪，负责到底；三是确立急事急办制度，公司评审会不受时间限制，可随时召开，随时评审；四是建立项目推介制度，不定期邀请银行领导与企业老板面对面沟通，成熟一个推荐一个。

### 公益篇

耒阳担保的发展离不开市委市政府的支持，离不开社会各界的关爱，利用自身的资源和优势回报政府、回报社会是耒阳担保的责任。六年多来，

耒阳担保积极参与社会公益事业。一方面对学校、政协、市团委、街道、报社、电视台等部门组织的助学、扶贫、助残、救灾、宣传教育等各种公益活动开展赞助，先后赞助款项 30 多万元。另一方面积极为社会各界举行的各种培训和相关咨询活动提供义务服务。先后为耒阳市经信局、耒阳市工商联组织的中小企业银行融资培训班授课，为耒阳市融兴村镇银行、衡东县担保公司筹备组等单位提供咨询服务。

耒阳担保立志成为银行化险的伙伴、企业融资的桥梁、金融创新的基地、职员发展的平台。

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。