



# 永州市中小企业信用担保有限责任公司

## 履行社会责任的报告

永州市中小企业信用担保有限责任公司致力于缓解中小企业融资难题、促进中小企业健康发展，追求社会效益、公司效益和员工利益的和谐统一，主动承担社会责任，积极回报社会。

### 一、公司概况

永州市中小企业信用担保有限责任公司是2008年10月由市政府组织发起、市财政控股、民营参股组建的有限责任公司。公司实行董事会领导下的董事长负责制。公司现设董事长1人，副董事长1人，总经理1人，财务总监1人，风控总监1人，下设担保业务一部、担保业务二部、风险控制部、财务部、办公室五个部门。公司现有股东26个，注册资本、实收资本为1亿元，其中，市财政投入6050万元，县区财政入股1000万元，社会股东2950万元。

公司根据《公司法》的有关规定制定了《公司章程》，建立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的组织架构，对股东和股东会、董事和董事会、监事和监事会、董事长、总经理等相互制衡的责、权、利作了制度规定。董事会由股东会选举产生，由董事会聘用经理班子，实行董事会领导下的董事长负责制。完善的法人治理结构，确保了经营决策的相对独立性，做到各司其职，相对独立，相互制衡，确保了运作的规范、稳健、透明、严谨和高效。

作为市财政投资控股的专业担保公司，在市委市政府的正确领导下，公司充分发挥信用融资

担保平台作用，秉承“服务市内经济，支持中小微企业发展”的经营理念，遵循“帮企业解困、替政府补位”的宗旨，坚持“财政性资金、市场化运作、企业化管理”的方针，恪守“诚实守信、稳健求实、开拓创新、优质高效”企业价值观，不断拓宽担保业务领域，竭诚为中小微企业提供专业、快捷、个性化服务，走出了一条企业、公司、银行、政府和社会等多方共赢的发展之路。

公司注重担保人才的引进，合理配置人力资源，不断提高从业人员的整体素质。公司吸引并凝聚了一批高素质人才加盟，现有员工19人、其中研究生1人，律师1人，中级职称5人，大学本科以上文化程度16人，有金融担保、财务工作经历的员工12人，其中有3人从事银行信贷管理工作15年以上，在金融服务、财务分析、市场营销、项目投资等方面具有丰富的实际工作经验，具有较强的创新能力。公司坚持“以人为本，人尽其才”的价值理念，通过完善员工成长机制，实行员工民主管理，保障员工的合法权益，激发员工工作积极性、主动性和创造性，提高公司发展核心竞争力，实现公司与员工的共同成长。

公司在做好传统融资担保业务的基础上，还办理了信用证开证、银行承兑汇票担保、保理业务、融资租赁、联合担保、随薪贷担保等多种业务。公司先后与国开行湖南省分行、市工行、市农行、市建行、市农发行、华融湘江银行永州分行、市中国银行、邮政银行永州分行、祁阳村镇银行、永州潇湘农村商业银行、部分县区信用社建立了密切的战略合作伙伴关系。

## 二、2013 年主要财务指标

总收入	1876.82
担保业务收入	909.76
总成本	1736.10
计提担保赔偿准备金	505.42
计提未到期责任准备金	454.88
一般风险准备金	14.01
应收代偿款	880.07
年末在保余额	50542

## 二、公司治理和内部控制

表一：公司前十位股东情况表

股东名称	出资额	简介
永州市中小企业信用担保中心	6050	全额拨款事业单位，具有独立法人资格，主管部门为市经信委
宁远县中小企业创业服务中心	600	全额拨款事业单位，主管部门为县经信委
兰群	500	女，1968 年生，中专文化，财务专业。1989 年在东安瓷厂工作，先后任出纳、会计、行政等工作，2004 年至今在经商
罗济民	500	罗济民，男，1968 年生，原湖南省天龙米业有限公司董事长
王中海	400	王中海，男，1962 年生，一直在珠三角从事生产及管理工作。2001 年 3 月至今在湖南永州奔腾彩印公司任职
湖南江华工业园区管理委员会	300	对县工业园区实行统一管理，是具体负责工业园区开发、建设、管理的县政府派出机构
永州市罐头食品有限公司	300	以生产出口罐头为主的外向型民营加工企业
道县远华冶炼有限公司	200	生产碳锰铁合金冶炼加工企业
江永县国有资产管理办公室	100	为江永县财政局内设机构，其职责为组织国有资产管理体制改革中的有关工作，负责国有资产管理的工作
永州市中大特种水泥有限责任公司	100	生产特种水泥的民营企业。

以上股东 2013 年股权等情况无变化。

2013 年公司分别于 4 月 26 日、10 月 11 日召开股东会两次，股东会决议：审议通过了《2012 年经营工作及 2013 年工作设想》、《2012 年财务报告》、《2012 年度股东分红方案》等报告；审议并通过《公司章程》修改事项；改选、增选部分董事。

公司董事会现有董事九人，分别为：陈建国、左小衡、睦晓棠、周治建、蒋卫国、兰群、王中海、廖树清、陆才子。其中陈建国为公司董事长，睦晓棠、周治建为副董事长，其余为董事。

董事会 2013 年工作情况：召集股东会会议，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；决定公司的经营计划；制定公司的年度财务预算、决算方案；制定公司的股东分红方案；决定聘任公司总经理及其报酬事项，聘任财务总监及其报酬事项。

公司监事会由李竹青、王秀珍、黄崇县三人组成，其中李竹青为监事会主席。监事会 2013 年工作情况：检查公司的财务；对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督；监事列席董事会会议。

表二：公司高管情况一览表

姓名	职务	个人简历
陈建国	董事长	陈建国，男，1954 年出生，中共党员，大学文化，永州市经信委调研员，2011 年 3 月至今任永州市中小企业信用担保有限责任公司董事长
周治建	副董事长	周治建，男，1965 年出生，中共党员，大学文化，会计师，原经信委纪检监察室主任，2013 年 10 月至今任永州市担保公司副董事长
欧晓燕	总经理	欧晓燕，女，1960 年 4 月出生，金融本科，2010 年 5 月至今分别任公司担保业务部经理、副总经理、总经理
凡易龙	财务总监	凡易龙，男，1962 年出生，中共党员，本科学历，永州市财政局金融与债务科科长兼市担保公司财务总监
蒋卫国	风控总监	蒋卫国，男，1965 生，大专文化，中共党员，2013 年 4 月至今任永州市中小企业信用担保中心主任兼市担保公司风控总监

表三：公司的组织架构和职责划分

职务	任职资格	工作职责
总经理	金融、信贷等相关专业本科以上学历，有五年以上从事金融、信贷或担保行业经历，至少担任部门经理三年以上经历，精通信贷、担保业务。	担保审查、审批，主持公司的日常工作。
财务部经理	财务专业本科以上学历，有会计职称，财务行业从业经历三年以上，至少担任部门主管一年以上	帐务处理，资金协调，各种往来的管理，负责本部门的管理工作。
风险部经理	法律等相关专业本科以上学历，有三年从事法律、信贷或担保行业经历，精通法律、担保业务。	全面负责担保业务的调查，风险控制、在保期间调查、追偿管理。
业务部经理	金融、信贷等相关专业本科以上学历，有三年从事金融、信贷或担保行业经历，精通信贷、担保业务。	全面负责担保业务的接洽、谈判，正常担保业务流程的管理。

公司成立以来，先后制定了《公司章程》、《经营业绩考核暂行办法》、《考勤制度》、《保密制度》、《印章管理制度》、《例会制度》、《担保业务审查委员会工作规程》、《融资担保业务操作规程》、《担保业务责任追究制度》、《担保业务奖罚办法》、《担保业务档案管理办法》、《财务管理制度》、《费用管理暂行办法》、《保后管理实施细则》、《担保业务风险分类实施细则》、《不良担保管理办法》、《风险管理实施细则》等一系列制度。2013年，公司致力于抓制度建设，实行规范化运作和管理，不断提升内部管理水平。通过借鉴外地成功经验与先进做法，结合自身实际，对原有规章不断补充和修改，已形成了一整套较为全面的担保业务管理、风险管理、财务管理等业务营运管理制度及内部管理制度。在经营中，重大事项均需公司管理层集体开会研究通过后方可办理。在业务运作中，坚持严格程序、严格流程、严格审批，不断完善各种规章制度，摸索出操作性强、行之有效的防控办法。切实加强风险控制组织机构，合理设置内部机构，实行前台和后台分开作业、平行作业、或交叉作业，落实审、保、偿分离，以增强担保业务操作的透明度和责任制；实行项

目经理 AB 角制、集体评审制、办事公开制、风险防范制度、内部稽核制度、员工奖惩制度等一系列制度，不断提高内部管理水平和质量。

### 三、风险管理

#### （一）风险管理概况

担保风险管理的原则：平等、自愿、公平、诚实信用和风险可控。公司担保业务流程：客户申请担保、项目初审、立项调查、会议评审、担保审批、签订合同、跟踪监督、解除担保、代偿追偿九个部分。

公司经营活动中面临的主要风险是客户信誉度风险和代偿风险。公司准备金的提取标准：按当年担保费收入的 50 计提未到期责任准备金；按不低于年末担保责任余额 1% 的比例提取担保赔偿准备金。担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10% 的，实行差额提取。一般风险准备金按净利润的 10% 提取。代偿损失的核销标准：债务人死亡或失踪；债务人破产或注销；起诉后仍然不能收回的；债务人受到重大自然灾害或其他不可抗力的；代偿时间超过三年以上。

反担保措施的保障程度：房产类资产抵押物可回收价值的 50% 可覆盖担保额；其他资产抵押物价值的 30% 可覆盖担保额；反担保人年收入达到担保额的 20%；信用类担保能全面覆盖担保额。

公司风险预警机制情况：公司根据风险来源将风险分为系统风险和单体风险。系统风险包括金融环境、行业风险、自然社会意愿等。单体风险包括个人信用风险、经营风险、流动性风险、未来发展状况展望情况等。对风险设置了相关预警敏感值，对达到风险敏感值的情况，公司将启动风险预警机制。当出现系统风险情况时，公司将全面评估担保业务状况，对可能受影响较大的客户进行重点关注。对发生单体风险情况的客户，公司进行跟踪评估，根据实际情况采取相关措施。

突发事件应急机制情况：公司严格执行《融资性担保机构重大风险事件报告制度》，并指定专人负责向监管机构上报。

## （二）信用风险管理

2013年，公司在以下几个方面加强了信用风险管理：

1. 完善信用风险管理政策体系和制度体系。
2. 进一步加强信用风险限额管理和监测报告，提升风险预警能力。一是开展全面的信用风险限额管理工作，在担保总量、行业、集中度等方面制定、实施并按月监测限额。二是强化对信用风险状况的监测、报告与分析。三是针对生产型企业开展专项风险排查。
3. 进一步加强担保业务基础管理工作。完善担保初审、项目调查和跟踪监督等业务重点流程。

## （三）流动性风险管理

公司重点在以下方面加强流动性风险管理：

1. 加强流动性风险管理政策与制度体系建设。
2. 加强流动性风险监测、预警和报告工作。主要对公司应收款项的管理，特别是代偿项目的监测、预警和报告工作。
3. 进一步加强流动性管理的基础工作。

公司流动资产主要为货币资金和应收款项。其中货币资金 9654.06 万元（包括存出保证金 7876.35 万元）占资产总额的 70.97%；应收款项 885.75 万元，占资产总额的 6%；流动比率为 5.31，流动资产占一年内到期担保余额的 25%。

## （四）市场风险管理

市场风险包括因利率、汇率以及其他因素变动而产生的总体市场风险水平及不同类别市场风险水平、市场风险的管理方法。市场风险管理对我公司影响不大。公司对市场风险管理主要采用了一套对企业进行信用评估的考核办法确定相关风险情况。

## （五）操作风险管理

公司围绕操作风险管理主要开展了以下几方面的工作：

1. 进一步加强人员操作风险管理。经常性开展检查工作，发现问题及时整改。修订完善《问责管理办法》。组织开展了各层次的专业培训。
2. 进一步加强流程操作风险管理。

3. 进一步加强外部事件操作风险管理，完善突发风险事件处置的原则、程序、职责与要求等。

4. 注重安全管理，包括公司资产及资料的安全管理。

## （六）其他风险管理

公司聘请律师对公司相关业务活动及相关合同、文件等各种文书进行法律及合规性审查，尽量减少这方面风险。声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。公司始终高度重视声誉风险管理，将声誉风险管理纳入公司全面风险管理体系。2013年公司完善管理架构，健全工作机制，把握工作重点，有序推进声誉风险管理的各项工作，全年未发生声誉风险事件。公司于2013年11月18日委托湖南省友谊信用评级有限公司对2013年公司信用状况进行综合分析和评估，信用等级为AA-，综合评价为：“公司建立了较规范的担保业务流程及风险控制机制，利于风险把控，政府为公司提供政策和资金支持，为公司未来发展提供良好条件，且有国有背景有利于其开展银行合作，同时，公司负债水平和担保放大倍数不高，银行保证金充足，代偿能力较强。”

## （七）担保业务总体情况

表五：担保业务总表

新增担保额	49542 (137笔、93户)
累计担保额	175003.3 (386户)
年末在保额	50542
当年新增代偿	391.53
累计代偿收回	2.6
代偿损失情况	0
未到期责任准备余额	454.88
担保赔偿准备余额	505.42
一般风险准备金余额	14.01

担保业务放大倍数及融资性担保业务放大倍数均为 3.89 倍，担保代偿率为 0.94%，代偿回收率 0.29%，拨备覆盖率为 1.87%。公司主动接受省市金融办及本市审计部门的检查，对检查提出的问题按要求及时加以整改，切实做到依法合规经

营。

最大两户关联企业：湖南都成国际食品有限公司 750 万元、永州市罐头食品有限公司 500 万元，二家关联企业合计为 1250 万元；湖南恒惠农牧有限公司、湖南恒惠食品有限公司各 500 万元，二家合计为 1000 万元。

表六：客户集中度情况表

单位：万元

序号	客户名称	在保额	占在保总额比	占净资产比
1	彩虹（永州）天然气有限公司	1000	1.98%	8.86%
2	湖南瑞欧电力设备有限公司	1000	1.98%	8.86%
3	祁阳三华针织时装有限公司	1000	1.98%	8.86%
4	永州大家旺工程机械有限责任公司	1000	1.98%	8.86%
5	湖南永州奔腾彩印有限公司	990	1.96%	8.77%
6	永州八景异蛇酒业有限公司	900	1.78%	7.97%
7	湖南湘君面业有限公司	900	1.78%	7.97%
8	湖南万家鹅业发展有限公司	860	1.70%	7.62%
9	东安县宏旺锌锰厂	850	1.68%	7.53%
10	永州再生资源开发有限公司	850	1.68%	7.53%
小计		9350		

## 五、履行社会责任情况

公司始终把服务社会作为工作重点，千方百

计拓展各项业务，通过开发客户、开发市场和开发品种的开发性经营理念推动业务快速发展，大力拓展新业务、新品种、新客户和新领域，重点支持市内工业企业、市本级企业、科技型、成长型中小微企业。按照市委市政府提出的“构建现代产业体系、建设现代工业城市”发展战略，全力支持“七大产业集群”的快速健康发展。把符合国家产业政策和银行信贷政策，有产品、有市场、有效益、有还款付息能力、有发展前景、讲信用、管理规范、经营业绩好的企业纳入担保支持范围。公司通过对企业生产经营、客户资信等情况全面调查，对有发展潜力但无抵押或抵押物不足的企业，我们降低准入门槛，改变过去只认房产、地产、设备抵押为主的反担保措施，根据中小微企业生产经营特点及资产现状，推出了动产质押、股权质押、租赁权、经营权、收费权、商标权、专利权及应收帐款质押、企业主及股东个人连带责任保证等灵活多样、切实可行的组合反担保模式，为企业提质增信，输血打气，使更多有发展潜力的企业获得了生产经营所急需的资金。公司作为提升和培育企业信用的载体，在支持中小企业的创业发展，沟通、密切银企关系的同时，多次举办银、企、保融资洽谈会、座谈会，积极开展诚实守信、依法经营宣传，引导和培育中小企业金融意识和风险意识，培植企业信用，提升中小企业的信用度，增强信用观念和法制观念，营造“守合同，重信用”的良好社会环境，不断提高信用意识，依法诚信经营，夯实合作基础，促进企业不断发展壮大。

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，并对报告内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带责任。