



湖南交通建设投资担保有限公司
Hunan Transportation Construction Investment Guarantee Co., Ltd.

湖南交通建设投资担保有限公司

2014年度社会责任报告

一、公司概况

1. 公司简介

为解决湖南交通建设融资难题，经省财政厅批准，湖南交通建设投资担保有限公司于2013年12月注册成立。公司由大型交通建设投融资企业湖南省公路建设投资有限公司发起设立，是省内首家针对交通基础设施建设的全省性专业担保公司。

公司注册资本5亿元，设有行政人事部、财务部、担保业务部、风险管理部四个职能部门。公司主要经营业务为：交通建设投资担保，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、诉讼保全担保、投标担保、工程履约担保、自有资金投资等。

公司坚持以“担保交通融资，助推四化两型”为宗旨，以专业的服务、良好的信用、优质的管理为客户设计融资、担保、风险管理整套方案并提供融资担保服务，解决交通建设融资难题，为湖南交通基础设施的完善和四化两型建设贡献力量。

2. 公司价值观、经营理念和企业文化

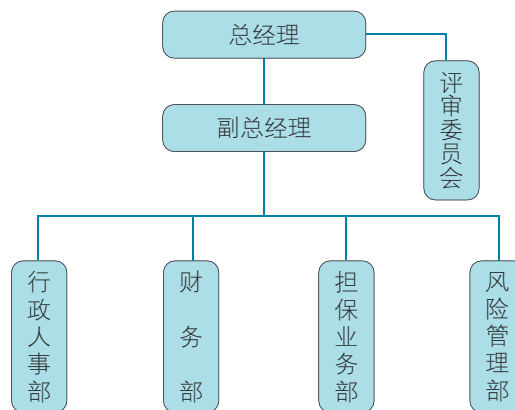
企业核心价值观：通达致远，担当湖湘

企业宗旨：担保交通融资，助推四化两型

企业愿景：做省内一流、国内知名的金融服务企业

3. 组织架构、分支机构设置及人员情况

(1) 公司组织架构图



(2) 公司机构设置

① 公司高管：总经理1人，副总经理1人；

② 职能部门(4个)：行政人事部、财务部、担保业务部、风险管理部；

③ 评审委员会：由公司高管、部门负责人组成，主要对担保项目的业务评审，风险项目的处置等事项的评审。

(3) 公司人员构成

公司现有员工19人，其中公司高管2人，行政人事部6人，财务部2人，担保业务部6人，风险管理部3人。

公司员工全部为45岁以下，其中20-30岁的

9人，30-40岁的7人，40-45岁的3人。学历情况：大专学历2人；本科学历10人；硕士研究生5人。政治面貌情况：中共党员8人，民主党派致公党1人。

二、公司治理和内部控制

1. 公司股东及基本情况

序号	股东名称
1	湖南省公路建设投资有限公司
2	湖南财润投资有限公司

湖南省公路建设投资有限公司：2009年7月，为适应成品油价格税费改革的新形势，经中共湖南省委、湖南省人民政府批准，湖南省公路建设投资有限公司正式成立。公司注册资本金50亿元，是省人民政府授权经营的企业法人，担负着筹集并拨付省级交通建设资金的任务，同时依法依规对公路沿线土地进行开发，获得政府投资公路建设所带来的土地增值收益，开展公路建设相关产业的投资、经营及资产管理。

湖南财润投资有限公司：湖南财润投资有限公司是湖南省公路建设投资公司出资设立的全资子公司之一，成立于2010年9月，注册资本金3亿元。主要经营范围：土地开发，城市基础设施项目的投资、开发、咨询及担保，国家法律、行政法规允许的房地产及其他产业投资、资本投资，企业财务顾问和投资顾问。

2. 内部控制情况

(1) 风险控制体系建设

公司高度重视担保业务风险管控，始终把风险防范放在首要位置，建立了担保业务风险防控体系，认真执行风险防控流程，风险管理人员独立开展工作，从风险管理角度提供项目审查意见。同时，加强对已担保项目的后续监督和跟踪管理，督促企业按时还款；积极与总公司沟通，掌握相关项目省补资金的拨付情况，确保公司投资及担保资金及时偿还，保证公司资金安全。

(2) 制度流程体系建设

公司自成立以来，扎实打牢管理基础，建立健全内部制度流程，2014年，新建立了包括《担保业务操作规程》、《担保业务风险管理制度》、《担保业务尽职调查指引》在内的制度流程15项，汇编了《内部制度流程》和《担保业务制度》。同时，会同法律顾问协力律师事务所一起制定了《投资协议》、《委托担保协议》、《最高额抵押反担保合同》等10余套合同文本，使各项业务合法合规，切实地保障公司权利和利益，公司正努力实现规范化、制度化、流程化。

(3) 合作的金融机构

截至2014年12月底，国家开发银行、建设银行、交通银行、北京银行、渤海银行、华融湘江银行等12家银行先后为我公司提供担保授信额度共计66亿元，其中授信额度在5亿元以上的银行有7家。依托与银行的授信合作，2014年底，我公司与6家合作银行开展了业务，实现在保余额5.3亿元。

(4) 资本金构成

公司实收资本5亿元。其中湖南省公路建设投资有限公司出资49,000万元，占比98%，湖南财润投资有限公司出资1,000万元，占比2%。

(5) 主要财务指标

截至2014年12月31日，公司资产总额58,043万元，其中货币资金43,704万元，自有资金投资3,000万元，存出担保保证金10,318万元，预付办公楼购置款959万元。期末负债总额6,838万元，其中存入保证金4,825万元，预收担保费414万元，应缴税费321万元，其他应付款202万元，风险准备金1,068万元，期末资产负债率11.78%。

公司2014年度取得营业收入3,225万元，提取准备金前利润总额2,687万元，净利润1,205万元，净资产收益率2.97%。

三、风险管理

风险管理是公司生存与发展的生命线，是公司稳健发展的有力保障，公司自2013年12月成立以来，始终高度重视担保业务风险管控，始终

把风险防范放在首要位置，建立了担保业务风险防控体系，认真执行风险防控流程，风险管理人員独立开展工作，从风险管理角度提供项目审查意见。同时，加强对已担保项目的后续监督和跟踪管理，督促企业按时还款；积极与总公司沟通，掌握相关项目省补资金的拨付情况，确保公司投资及担保资金的及时偿还，保证公司资金安全。

公司风险管理部为公司风险管理执行机构，承担公司全面风险管理的职责。实行项目经理第一责任人制，业务部门指派项目经理(A角)，风险部指派风险经理(B角)，共同对项目进行审查，A、B角一旦确定，对项目实行终身负责制，直到担保责任解除。风险部内设法务专职岗，负责项目法律问题和法律文本的审核，对风险项目管理和代偿项目追偿提供法务支持。

公司评审委员会为公司项目的决策评审机构，对放款条件进行审核和控制，定期对担保项目进行风险评级。评审会对所有担保项目进行集体讨论审查，采用实名制投票方式进行表决；总经理有一票否决权，但无一票通过权；必要时聘请评审顾问和专家参与评审决议。对重大项目 and 自有资金投资项目，在公司评审委员会通过以后，还需要报上级公司审批同意后方可实施，以强化担保风险的控制体系。

四、担保业务总体情况

2014年，我国仍处在中长期潜在经济增长率的下降阶段，总体经济稳中有进，但经济下行压力较大，主要行业增速普遍放缓。担保行业在银监会、发改委等八部委联合要求下于2013年12月至2014年8月底进行一次集中清理规范，行业结构有所优化，但受经济下行、代偿率提高、银行信贷规模控制以及融资渠道多元化等多因素影响，担保行业进入一个发展困难的瓶颈时期，部分担保公司依靠存量业务维持生存，整体环境极为严峻。

面对各种不利形势，我司作为湖南省担保行业的新星，以“担保交通融资，助推四化两型”的宗旨和发展战略，以服务于地方交通建设，解

决省内交通建设融资难题为己任，克服种种困难，一切从零开始，整章建制、深入全省调研、开拓融资渠道、创新金融产品。2014年，我司与国家开发银行、北京银行、华融湘江银行等十余家金融机构建立了战略合作关系，并与长沙银行合作成立了湖南省内首只基础设施建设基金——湖南交通担保·基础设施建设合作基金，帮助5家地方融资平台融资5亿元。全年仅用不足7个月的有效业务时间，与全省21家市、县交通建设投资公司建立了合作关系，成功地为省内13家交通基础设施建设领域的企业提供融资5.3亿元，取得了良好的经济效益和社会效益。

2014年公司相关业务数据

单位：万元

承保情况		放大倍数		代偿情况		准备金情况	
期末在保余额	53080	担保业务放大倍数	1.06	当年新增代偿额	0	未到期责任准备金余额	550
当年累计担保额	53080	融资性担保业务放大倍数	1.06	累计代偿额	0	担保赔偿准备金余额	518
累计担保额	53080					一般风险准备金余额	121

五、履行社会责任的情况

1. 服务基础建设，成功开拓交通担保市场

为解决湖南交通建设融资难题，公司自成立以来一直坚持以“担保交通融资，助推四化两型”为宗旨，以专业的服务、良好的信用、优质的管理为客户设计融资、担保、风险管理整套方案并提供融资担保服务。公司着力调研省内交通建设融资状况，先后联合国家开发银行、华融湘江银行、交通银行等在省内市州开展融资调研。目前已与全省21家市、县交通建设投资公司建立了合作关系，并以其为核心拓展至上下游融资主体单位32家，储备了一批主体良好、效益可观、风险可控的融资担保项目。

2. 服务客户，开拓基础设施建设融资新渠道

由于传统银行信贷融资模式对项目主体、融资要求等种种限制，为更好地开展融资担保服务，公司先后深入北京、深圳、长沙等地调研，努力开辟新的项目融资渠道，建立基金、信托等多层次金融产品体系实现资金撬动、放大收益的功能，极大地促进了公司业务的发展，帮助市(州)、县拓宽融资渠道。

3. 服务社会，推进我省基础设施建设事业新发展

公司成立至今，从无到有，从弱到强，已经获得了社会各界的认可，对促进湖南省基础设施建设事业发挥出越来越重要的作用。公司的发展历程，是不断创新的过程，是以人为本、奋发有为的过程，是持续提升信用水平和服务质量的过程。我公司始终追求社会利益、公司利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。公司依据市场化运作模式，全心全意服务于地方基础设施建设，充分发挥出了政策性担保机构的作用，产生了良好的经济效益，为推进我省社会信用建设作出了重要贡献。未来，公司将成为行业的龙头企业作为奋斗目标，全力前行，为解决交通建设融资难题，为湖南交通基础设施的完善和四化两型建设贡献力量。

六、公司愿景

展望未来，我们必须实现更高标准的定位，以追求卓越的精神不断发展。贯彻落实国家宏观调控政策，围绕基础设施建设的发展，最大限度满足全省基础设施建设发展的需求；充分发挥国有担保公司的融资平台作用。

大力支持具有战略性影响的重大项目，积极支持道路、棚改、保障性安居工程等重点民生领域；建设好专业队伍和专家型人才队伍，提升员工幸福指数；支持慈善、公益事业，创新慈善参与方式；继续根据《企业社会责任政策》深化、细化各项制度办法，提升员工责任意识，加强企业社会责任内部沟通；推广企业公民形象，积极参与外部交流评优。

时刻以“通达志远，担当湖湘”的企业核心价值观为指导，不断加强责任管理，完善公司治理。力争在服务实体经济的同时，实现和谐共赢的社会目标。致力于将公司发展成为在省内乃至全国同行业中具有较强影响力的融资担保公司，争创湖南一流、国内知名的集融资担保、金融投资、多元发展的金融服务企业。

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。