



湖南金信担保有限责任公司

2014年度社会责任报告

2014年，湖南省经济穿越艰险、稳中有进，经济运行态势和全国基本一致；虽然增速放缓，仍保持在中高速水平，稳定在合理区间。作为金融行业之一的融资性担保行业，部分表现相对低迷，整体还是在稳中求进中发展。湖南金信担保有限责任公司(以下简称金信担保)秉承“共同创造，共同成长，共同分享”的理念，以期为湖南经济发展出一份力，尽一份责。回顾2014年，金信担保将用“源、元、圆、愿”四个字来总结概述。

一、源

是故百川发源，皆自山出，由高趣下，归注於海。金信担保源于浏阳市人民政府为扶持中小企业发展，探索一条解决中小企业融资难的新路子，与国家开发银行湖南省分行进行开发性金融合作，于2005年6月15日成立的开发性担保机构，注册资金1亿元，于2011年4月份成为湖南省第一批获得《融资性担保机构经营许可证》的公司。公司以“共同创造、共同成长、共同分享”为经营理念，按照“金融社会化、社会化金融”的工作思路，与时俱进，开拓创新，创新县域经济融资模式，构建“金融注血”机制。经过9年多时间的发展，我公司在社会上树立了良好的信用品牌，为社会各界所认同，为广大中小企业所喜爱，多次获得“优秀担保机构”、“金融生态建设先进单位”和“两型社会建设贡献奖”等光荣称

号，现为湖南省中小企业信用与担保协会和长沙市担保协会副会长单位。

截至2014年12月31日，我公司累计为中小微企业提供新增贷款担保39.32亿元，在保余额6.2亿元，这些贷款的投放，为区域经济的特色产业壮大提供了动力，促进了区域科技进步与产业链的整合，从而在相当大的程度上有效地解决了区域内中小企业融资难的热点问题，有效地促进了地方经济发展。

1. 金信文化

金信担保注重以客户为中心，重视中小微企业客户的需求，尊重中小微企业客户的利益，真正做到想客户所想、急客户所急，让中小微企业客户可以便利、及时地获得所需的金融产品和服务。公司力求与中小微企业建立长期的合作伙伴关系，相知相伴、共同成长的同时，尊重人才，爱惜人才，不仅为员工基本生活提供保障，更为员工实现其理想生活方式和奋斗目标提供支持，致力于为员工精心打造轻松愉悦的工作环境，使每位员工充分享受工作带给生活的乐趣，形成团结互助、积极向上的文化氛围。公司的企业文化主要包括：

企业愿景：打造中小微企业综合金融服务商
企业价值：共同创造 共同成长 共同分享
经营理念：开拓创新 诚实守信 客户至上
服务宗旨：严谨高效 优质廉洁

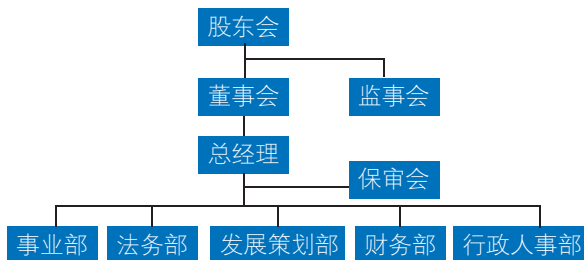
人才理念：德才兼备 互信共赢 有为有位

2. 金信构架

法人治理是公司规范管理的基础，公司设置了较为完善的法人治理结构。股东会、董事会、监事会三会设立完备，各会之间及与管理层权限划分明晰。公司下设研发部、客户部、风控部、保审会办公室、财务部、行政人事部，公司出台了专门的《制度汇编手册》，明确各部门职责分工与工作边界。

金信担保建立健全了法人治理结构和内控制度，建立了以股东会、董事会、监事会、高级管理层为主体的组织架构，公司下设保审会办公室、事业部、法务部、发展策划部、财务部、行政人事部，对各主体之间相互制衡的责、权、利关系作出了制度安排。

组织架构图



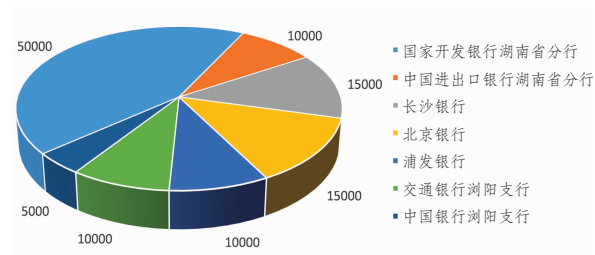
金信担保打造了一个专业、敬业的团队，凝聚了一批素质高(学历结构：博士后1人、博士生2人、硕士5人、本科23人，其他1人；资格结构：注册会计师3人、律师3人、注册评估师1人、注册税务师1人；职称结构：高级职称3人、中级职称5人)、团结协作、积极向上、富有蓬勃朝气活力的专业技术人才，他们在金融服务和企业经营管理、股份制运作、市场营销、公关宣传、项目投资和资本运作等方面具有丰富的经验。公司坚持“以人为本”的价值理念，积极构建员工和公司共同成长的和谐道路，为员工实现职业发展与美好生活的最佳平衡。

3. 金信伙伴

金信担保在推进“市场建设、规划先行、社

会共建”的开发性金融实践中，通过重视利益相关方的诉求和参与，推动社会各方建立共识、互信、形成合力，建立了良好的合作伙伴关系。经过2014年的调整与筛选，目前金信担保已获得国家开发银行、中国进出口银行等七家金融机构的担保业务授信，授信总额达11.5亿元，其合伙金融机构的具体情况如下表：

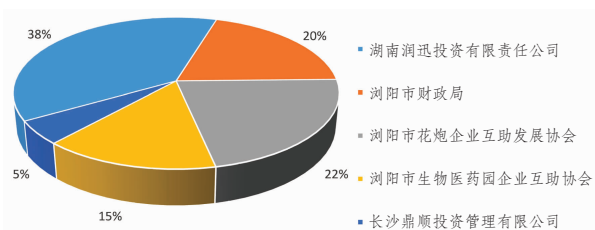
银行授信情况 (单位：万元)



4. 金信运营

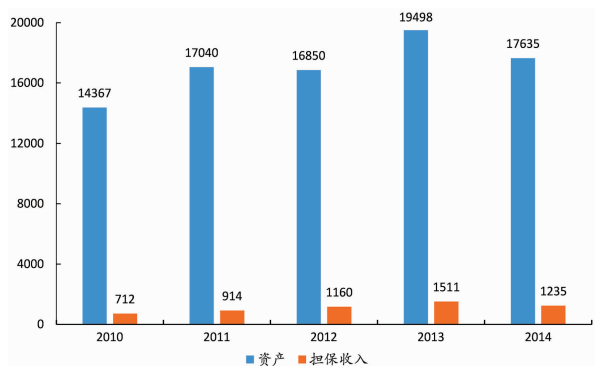
公司成立九年多以来，积极推行稳健的财务政策和发展战略，以确保公司发展的良性、可持续性。近四年各项主要财务指标如下：

(1) 资本金构成情况



(2) 资产和收入情况

单位：万元



二、元

天地者，元气之所生，万物之祖也。金信担保之所以能发展至今，离不开完善的风控体制之元。

1. 法人治理

法人治理是公司规范管理的基础，金信担保建立了较为完善的法人治理结构。明确划分股东会、董事会、监事会、高级管理层之间、相关部门之间、岗位之间、上下级机构之间的职责，建立职责清晰、相互监督制约的机制，并出台了专门的《制度汇编手册》和《工作手册》，明确各部门职责分工与工作边界。

2. 前置控制

注重风险的前置控制。金信担保按照“规划先行”的思路，率先设立发展策划部，并建立了“先研究区域经济，其次评行业，再评项目”的评审机制。担保行业定位于国家鼓励、地方政府重点支持的集群产业，客户群定位按二八原则定位于行业中综合排名前 20% 的企业，对没有纳入研发部论证审核的行业与项目，基本不予受理。深入研究区域经济和产业，不仅有利于深入把控风险，也有利于根据行业特征为企业量身定做设计产品。同时在风险的前置控制上，公司注重“人”这一关键因素。公司招聘选用员工时注重以“德”为先，再者注重对员工的培训和能力提升，公司修订完善了《培训制度》，创办了金信学院，确保新员工、老员工、晋升员工、骨干员工、高管不同群体能定期、不定期接受不同形式内容的培训。

3. 管控模式

“集群式、平台化”风险管控模式创新。金信担保沿用“1+N”的风险管控思路，联合政府和产业龙头，分产业集群分别发起设立“企业互助增信、抱团发展”的业务平台。各平台通过政府出资和多项支持政策的出台吸引优质客户群体加入，同时通过在内部建立进入门槛机制、会员出资互助信用的上限机制、参与企业平台风险自治的决策机制、多级风险承担机制等风险控制措施，有

效建立了信息举报和排斥机制，将信息不对称的决策风险降至最低，有效化解流动性风险。

4. 评审把关

公司评审把关严格。目前公司项目审议流程有六—七级：A、B 角审议，客户部风控部部门审议，大区经理审议，理事会审议，独委审议，保审会审议，按项目金额与期限或需董事会审议。评审强调“实质控制人人品、企业发展潜力、现金流”要点把控，客户核查重点查看五单：“工资单、水电单、运费单、发货单、银行对账单”，深度把握企业实际运营情况。同时注重外部信息渠道建设与机制建设，税务局、工商局、行业对口管理局、各行业协会、同行业企业、老客户都是我们获取外部信息客观印证企业还款能力与还款意愿的渠道。特别在协会模式下，协会设计的入围门槛、入会设立之初要经企业表决同意、设立后由协会理事会审核同意、会员企业融资需经以企业代表为主的理事会审议通过、需经会员内部增信同意方可用款等机制，非常有效地降低了信息不对称下的逆向选择风险。

5. 过程控制

注重过程控制。公司针对业务流程制定了自己的《工作手册》，对项目入库、受理、评审、审议、保后管理、解保、归档都做了明确的要求。坚持以《九九归一调查方法》为核心，业务人员针对不同企业情况展开全方位的调查，以全面真实的还原企业情况。在保后管理方面，公司以银行管理的标准操作，建立了保后回访、重大事项报告、每季资产质量分类管理、专户报告制等制度。在过程监控上，金信担保还设立了保审会办公室，该部门除发挥项目审议归口作用外，更是对公司各区业务评审质量再把关，保后管理过程再监督，保审会办公室定期向管理层报告抽检业务评审与保后的工作情况。

6. 风险拨备与分担

建立风险拨备与风险分担机制。截至 2014 年底，金信担保累计形成风险拨备 7278 万，同时还建立了多层多级的风险分担机制。以企业信用互

助发展平台的客户为例，当企业不能还款时，按下列顺序依次承担风险。第一层，违约企业的信用保证金，第二层，增信企业的信用保证金，第三层，平台风险准备金，第四层，其他会员企业的信用保证金，第五层，金信风险准备金。在多层壁垒的风险释放体系保护下，金信风险被有效隔离。

笔贷款担保，新增贷款担保 39.32 亿元，其中 2014 年为中小企业提供 310 笔新增贷款担保，担保总额为 6.57 亿元，年末在保余额为 6.2 亿元；所担保项目符合国家经济社会发展政策和产业政策，且所担保项目的平均担保费率为 1.94%，有效降低了中小企业的融资成本。

三、圆

蓄之德，圆而神，作为湖南担保行业之一的金信担保，在 2014 年相对是圆满的。截止至 2014 年 12 月 31 日，公司累计为中小企业提供了 2430

1. 运营数据之圆

(1) 准备金情况

金信担保根据国家的相关文件规定，截至 2014 年底，公司两项准备金余额合计为 30,537,08 万元，具体如下表：

单位：万元

序号	项目	上年期末余额	本期转回	本期计提	本年期末余额
1	未到期责任准备金	14,611,456.57	7,553,480.50	6,178,167.13	13,236,143.20
2	担保赔偿准备金	18,629,248.21	7,524,000.00	6,195,695.00	17,300,943.21
	合计	33,240,704.78	15,077,480.5	12,373,862.13	30,537,086.41

(2) 集中度情况

2014 年的担保项目中，最大十家客户的担保

金额合计为 9700 万元，占担保总额的 14.76%，最大十家客户明细如下：

序号	客户名称	在保余额（万元）	起始日	到期日
1	长沙博大机械零部件有限公司	1300	2014-06-30	2015-06-29
2	长沙佳能通用泵业有限公司	1000	2014-06-30	2015-06-29
3	湖南以翔科技有限公司	1000	2014-06-30	2015-06-29
4	湖南安邦制药有限公司	1000	2014-11-27	2015-11-26
5	湖南庆泰烟花制造有限公司	1000	2014-11-27	2015-11-26
6	醴陵市平盛烟花制造有限公司	1000	2014-11-27	2015-11-26
7	浏阳市元凯烟花制造有限公司	1000	2014-11-27	2015-11-26
8	湖南丰日电源电气股份有限公司	800	2014-06-30	2015-06-29
9	浏阳市中洲烟花有限公司	800	2014-06-27	2015-06-27
10	湖南一特电子医用工程股份有限公司	800	2014-11-06	2015-11-04
	合计	9700		

(3) 放大倍数

担保放大倍数为 4.49 倍。2014 年末融资担保责任余额为 61956.95 万元，净资产为 13806 万元，担保责任余额为净资产的 4.49 倍。

(4) 业务质量

担保代偿率：截至 2014 年底，公司累计新增贷款担保 39.32 亿元，累计代偿金额为 3561 万元，其中大部份代偿金额为公司成立初期因公司法人

治理机制不完善而产生的。金信担保通过股东结构的不断优化和“集群式、平台化”的风险控制手段，有效地将公司累计担保代偿率控制在 0.57% 以下。

拨备覆盖率：2014 年末，金信担保形成的风险准备金为 3053 万元，担保代偿余额 1041 万元，拨备覆盖率 293.33%。加上外部补贴合计风险拨备金为 7278 万元，风险拨备率达 699.1%。

2. 社会责任之圆

(1) 提升中小微企业价值，为银行分担风险

金信担保自成立以来，持续创新产品，加强对中小企业的融资服务，从最初的“单户处理开发机制”发展为“三户一组联保开发机制”，到现有的“集群式、平台化”模式，逐步形成了独特的市场定位、业务模式和核心竞争力。

金信担保先后在浏阳花炮产业、长沙国家生物产业基地、长沙高新开发区、长沙环保园、浏阳现代产业制造基地五个不同的区域分别建立了企业信用互助平台，先后推出了“烟花金融”、“医药健康金融”、“工业制造金融”、“绿色金融”等一批特色品种。由政府、产业龙头企业参与组建的平台融资模式，通过集合的力量为企业构建了一条科学、稳定的融资通道，开创了中小企业融资的新方向。同时，金信担保在各平台组织各类讲座、培训、参观学习等活动，其中，2014 年共计组织 17 次平台活动。各类活动的举行，开阔了中小微企业管理层的视野，提升了企业价值，并有效地提高了企业的金融意识和风险意识，为银行金融机构分担了风险。

(2) 支持地域经济可持续发展

百业兴，则金融兴。公司坚持金融服务地域经济的本质要求，积极落实国家和地方各项宏观调控与产业政策，加大对地域经济的担保支持，推进区域经济转型升级和谐发展。

① 支持湖南特色产业

为解决湖南本土特色产业——烟花行业融资难的问题，在浏阳市政府出资引导和政策扶持和湖南金信担保责任有限公司承接下，于 2008 年 12 月成立了“花炮协会”，该协会秉承“抱团增信、

互助发展”的宗旨，“以融资推动产业整合”为发展目标，向会员企业提供互助性融资支持。2014 年，由于雾霾及政府调控的影响，烟花行业的销售缩减，部分烟花企业继续整合及缩减生产。在此过程中，金信担保作为“花炮协会”理事会成员，有效地促进部分烟花行业的整合，并缩减部分担保贷款企业的贷款额度。截止至 2014 年，累计为会员企业长期融资 13.37 亿元。有效地推进浏阳本土烟花行业的整合及发展，提高企业的竞争力，为浏阳本地经济发展作出贡献。

② 推进产业结构升级

次贷危机以来，国际国内经济形势不容乐观，而作为产业结构升级方向之一的高新技术产业，也遇到了前所未有的难题。为支持产业转型，助推战略性新兴产业发展，湖南省科技厅贯彻落实“科技产业和金融资本相结合”精神，引导和支持多层次金融资本进入科技产业，一直在为科技产业和金融资本对接搭台。长沙国家高新技术产业开发区作为科技金融的示范园区，管委会汇聚各方资源，多层次解决科技型中小微企业的融资难题。在这样的背景下，2012 年 6 月，在科技厅与高新区管委会的出资及政策引导下，首期十三家企业作为有限合伙人共同成立了“合成基金”。截至 2014 年底，合成基金为企业完成银行授信 2.1 亿元。其中，大部分会员已经完成产业结构升级，为湖南高新技术产业的推进提供保障。

③ 助推中小微企业发展

在搭建“花炮协会”和“合成基金”平台期间，金信担保于 2009 年 6 月在长沙国家生物产业基地搭建了“生物医药园协会”，2010 年 5 月在浏阳制造产业基地搭建“领航基金”，2012 年 10 月在长沙雨花经济开发区搭建“环科互助基金”。立足于平台建设，服务于中小微企业，以这五大平台为主，结合零散的中小微企业的担保业务模式，有效地助推了中小企业的发展。

(3) 有效促进区域内信用体系建设

金信担保在构建企业信用互助平台的融资模式时，提出“注重体系建设和平台建设、注重制度建设和信用建设”的理念，建立有效的风险控制体系的同时，突出对平台会员的信用意识培育，

平台信用建设卓有成效，平台的名片效应也逐步凸显。2010年，金信担保牵头承办了中国人民银行总行在长沙国家生物产业基地试点的信用体系建设工作，并将试点成果先后在其他四个业务平台推广和运用，为区域内信用体系建设添砖加瓦。

(4)大力推动产业整合提升

金信担保通过整合各方资源、强化综合服务能力，借助企业信用互助平台发挥其在“企业互助发展、实现产业整合”过程中的媒介和推动功能。公司分业务平台先后以开设MBA培训课程、企业上市知识及实操培训、特聘专家等方式，帮助担保企业提升管理水平及产业竞争力；并努力探索平台间企业互助发展机会，以推进搭建集中采购业务平台、联合拓展国际业务平台、管理经验交流等方式，实现企业间资源共享式发展；帮助企业引入信贷资金及产业基金，促进企业购并整合，最终实现产业转型升级的目标。

(5)社会效益显著

金信担保积极参与各类社会公益活动，几年来，多次向弱势群体、灾区、教育基金、青年创业等捐款近220万元。

金信担保积极参与担保行业研究，与湖南商学院、湖南大学等合作研究，发表了国家开发银行合作机构中小企业集群融资规划、开发性金融指导下的政策性担保理论与实务、中小企业立体式融资模式创新研究、模型不确定性下的最优货

币政策研究、湘粤两省货币政策效应的差异性研究、生产函数方法的我国潜在产出估计等专题研究报告，为担保行业的发展作出了积极的贡献。

四、愿

2015年，金信担保即将迎来十年华诞，在过去的九年多里，我们始终以构建持续资本扩张能力和高素质运营团队为基础，通过营销渠道构建和金融产品创新，建立良好融资资源关系形成稳定优质客户群体，初步由单体客户的专业服务者升级转型为产业集群的综合服务者。

在未来十年中，我们将立足于公司发展，有政府的扶持，各协作伙伴的紧密配合，我们充满自信；展望公司前景，我们充满乐观；面对我公司的现实问题，我们决不畏惧，而是积极行动，以自身的不断努力、不断创新，使我在科学管理力量的支持下，迅速完善经营体系和组织制度，获取稳定、长远发展的牢固基础。

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。