

耒阳投资担保有限公司

2014年度社会责任报告

社会责任，顾名思义，就是一个企业（或组织）对社会应负的责任。应该包括三个方面的内容，即：持续发展的责任、法律的责任、道义的责任。一个企业（或组织）没有持续发展的实力，就没有承担社会责任的能力，法律规定的责任和义务就不能承担，更谈不上对社会责任的承担，没有道义上对社会的回馈，就得不到社会的公认。如果以人格化来比拟的话，他（或她）应该是专注事业并有所成就，遵纪守法并引领他人，回馈社会并不图回报。它们相辅相成，缺一不可。

一、公司概况

耒阳投资担保有限公司（以下简称耒阳担保）成立于2007年12月，是由耒阳市政府出资引导、民营经济参与、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；也是我省担保行业中注册资金最多、资产规模最大、享有较高声誉的县级担保公司之一。

7年来，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，逐渐发展为注册资本1个亿（国有资产占股99%），资产总额2.4亿元，银行授信额16个亿的初具规模的区域性担保公司。公司资产以年均增长200%的速度，增长了10倍，实现了国有资产的保值增值。随着公司规模的不间断壮大，耒阳担保也在不断加强着为中小企业提供融资服务的力度，努力通过构架银、企

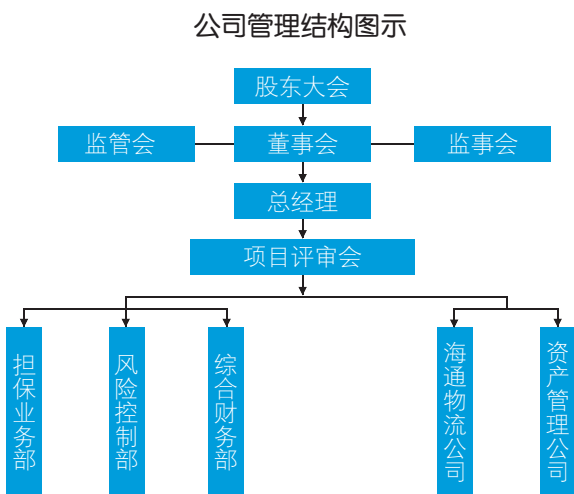
交流合作桥梁，积极发挥担保平台作用，追求经济效益的同时，将社会效益放在首位，在促进产业增值、增加就业等方面作出了突出的贡献。

二、治理结构

公司按照现代化企业制度管理，法人治理结构健全，实行董事会领导下的总经理责任制，管理层由“股东会”、“董事会”和“监事会”三会构成，领导“经营层”进行日常经营活动。为了加强公司管理，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。经营层设“三部门两公司”，三部门分别为担保业务部、风险控制部、综合财务部，两公司分别为耒阳海通物流有限公司、耒阳市资产管理有限公司，三部门两公司协调配合，为企业提供全方位的优质服务。

公司现有员工37人，全部具有大专以上学历，其中本科及以上学历占80%、研究生学历2人，并基本具备会计从业资格证，其中高级职称3人，中级职称10人。公司员工大多数来自大型金融机构及专业投资公司，在金融投资领域具有扎实的业务知识及丰富的实践经验。今年，随着担

保行业风险不断加大，耒阳担保从交通银行引进了一名风险经理以加强风险防范工作。



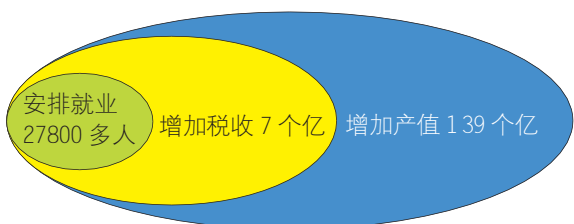
三、搭建三大平台，服务中小企业

为加强对企业的扶植力度，耒阳担保搭建了三个平台：2007年，耒阳担保建立，搭建了中小企业融资担保平台；2010年，耒阳担保出资1000万元建立海通物流园，搭建了中小企业物流平台；2013年，耒阳担保出资1680万元建立资产管理公司，搭建了中小企业资产管理服务平台。

1. 中小企业融资担保平台

(1) 目前，耒阳担保与8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、中国农业银行和中国银行。

(2) 经营业绩及荣誉。七年来，累计为540多家中小企业提供了555笔贷款担保，累计担保贷款34.8个亿，为地方经济发展作出了应有的贡献。



截至2014年年末，公司在保余额51320万元，公司业务不断发展，业务收入不断增加。目前是湖南省经济和信息化委员会授予的“湖南省中小企业核心服务机构”单位，衡阳市政府授予的“重信用，守合同”单位，耒阳市委、市政府连续三年授予的“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，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、路进行了全面规划和修整，经过近三年的不懈努力，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，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”和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，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。

3. 中小企业资产管理服务平台

三大平台中，中小企业资产管理服务平台是最晚建立的，但随着经济下行压力不断加大，其作用也越来越大。

(1) 化解不良资产，促其保值增值。作为担保平台的重要补充，资产管理公司可以吸收风险项目的不良资产，通过市场化运作，帮助担保公司最大限度地挽回损失，尽可能地实现资金的最大回收。

(2) 受托管理财务，帮助企业稳健经营。近年来，受经济下行压力的影响，许多企业管理中的缺陷都暴露了出来，为避免企业出现风险，帮助企业渡过难关，资产管理公司便进驻进来，通过对企业市场、管理、财务等各方面的指导和规范，努力帮助企业尽可能地挽回损失。该平台自成立以来，先后帮助未阳石仙公司、未阳丰盛公司等多家企业转危为机，实现稳健经营。

四、树立社会责任，强调社会效益

作为政府服务企业的融资平台，未阳担保始终强调社会责任和社会效益，以“银行化险的伙伴、企业融资的盟友、职员发展的平台”三个方面为发展导向，努力实现政府满意、银行满意、企业满意、员工满意的奋斗目标。

1. 对政府的责任——“合规经营，履行义务”是未阳担保对政府的保证

(1) 未阳担保始终以《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；为了兑现对政府的承诺，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年创办至今已坚持六年有余。

(2) 按税法规定履行纳税义务

七年来，未阳担保共缴纳各种税费1504万元，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，其中2014年缴纳税款366.21万元。

(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、日常的政府金融办监管以及平常的主管部门财政局、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。

2. 对企业的责任——“有求必应，服务领先”是未阳担保对广大融资企业的承诺

(1) 千方百计开辟融资新渠道

中小企业融资难，主要反映在两个方面，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。七年来，未阳担保率先在未阳市实现多项第一：第一个以股权质押融资，第一个以林权质押融资，第一个以企业债权融资，第一个以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。

(2) 想方设法降低企业融资成本

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，多方奔走，为贷款企业降低融资成本，积极呼吁。几年来，未阳担保为贷款企业节省各项费用在1000万元以上。

(3) 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，也是许多中小企业跨不进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耒阳担保的必修课程。几年来，耒阳担保派出工作人员帮助企业建章建制，提供咨询服务，包括帮助企业整理会计资料，甚至登账记账不下百余次。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。耒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。

(4) 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的限制，可随时召开，随时评审。四是建立项目推介制度。不定期地邀请银行领导与企业老板面对面沟通，成熟一个推荐一个。

3. 对银行的责任——“忠于职守，践行诺言”是耒阳担保对合作银行的承诺

(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，更需要的是制度和措施作保障。耒阳担保从借鉴入手，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，篇幅 6 万余字。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。耒阳担保认为“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。耒阳担保 2009 年为农业发展银行一笔 2000 万元贷款代

偿并迅速收回，在银行业中建立起了信誉的口碑。七年来，耒阳担保先后三次代偿，三次回收，见证了耒阳担保的实力，彰显了耒阳担保“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

耒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，作为合作伙伴的耒阳担保帮助其下企业，找政府，招揽存款上亿元。耒阳农村信用合作社寻找优质客户，开展信贷营销，耒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”的融资方式，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，耒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耒阳担保兑现承诺的范畴。

4. 对员工的责任——“个个成才，全面保障”是耒阳担保对公司员工的承诺

(1) 提供深造机会，促快速成才

人为企业之本，为提高职工的业务素质，广借“他山之石”。七年来，耒阳担保共输送了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”，学员回来后不仅要汇报学习体会、学习成果，还要接受大家的咨询，做到学以致用，促其快速成才。

(2) 提供实干平台，成行家里手

“实践出真知，”耒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，尽快上手工作，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

耒阳担保在用工制度上，严格遵守《劳动合同

法》的要求，不仅提供“五险一金”的基本保障，还提供了一个温馨、和谐的工作环境，更提供了一个个人利益与事业发展的平台。

五、积极参加社会公益活动

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，也是耒阳担保的责任。七年多来，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、衡东县担保公司等单位的筹备提供咨询服务。

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。