

邵阳市中小企业信用担保有限责任公司

2014年度社会责任报告

一、公司发展及社会荣誉

邵阳市中小企业信用担保有限责任公司是经邵阳市人民政府审批同意、按照“政府出资，市场化运作，企业化管理”的原则组建的全资国有市级专业担保公司。公司于2009年9月正式挂牌成立，注册资金1亿元，其中邵阳市城市建设投资经营集团有限公司代表政府货币出资9800万元，邵阳市神风动力制造有限公司(系市级国有企业)货币出资200万元，归口邵阳市经信委管理。

公司成立五年多来，始终秉承“搭建融资平台，支持中小微企业发展”的宗旨，肩负着“担社会责任，保企业发展”的社会职责，坚持“高效、廉洁、稳健、发展”的经营理念，朝着“打造精品担保公司”的目标不断迈进，公司现已成为邵阳市规模最大、管理最规范、风险防范最好的担保行业龙头企业，最大限度地履行了为中小企业提供准公共信用资源的社会责任。创建五年多来，累计为全市229户中小企业提供融资担保24亿元，帮助企业年新增产值10亿元，年新增税收1亿元，年新增就业10000人，有效地促进了邵阳经济社会的发展。

2014年，邵阳市中小企业信用担保有限责任公司认真贯彻党和国家促进中小企业发展的相关政策精神，进一步完善以客户为中心的服务体系，提升服务能力，扩大客户基础，扩展银行合作面，大力加强风险管理，提高风险控制的整体性、集

约性、针对性和有效性，实现了“连续五年零损失”、“全年代偿率仅为0.9%”的风控佳绩。

公司在这五年的发展过程中，公司始终坚持“追求卓越”的精神、“稳健经营”的理念、“客户至上”的宗旨、“诚信为本”的传统和“廉洁高效”的作风，得到了金融机构和客户的广泛认同和赞誉，树立了良好的品牌形象，获得了众多的社会荣誉(见表一)：

表一：公司荣誉汇总

荣誉名称	评奖机构	获奖年份
湖南省中小企业服务先进单位	湖南省经济和信息化委员会	2012年
湖南省优秀中小企业信用担保机构	湖南省中小企业信用与担保协会	2012年
2010-2011年度湖南省纳税信用A级单位	湖南省国税局、湖南省地税局	2013年
湖南省优秀中小企业信用担保机构	湖南省中小企业信用与担保协会	2013年
2012-2013年度湖南省纳税信用A级单位	湖南省国税局、湖南省地税局	2014年
2013年度邵阳市纳税大户	邵阳市人民政府	2014年

二、对国家的责任

2014年，国内、国际经济形势错综复杂，我公司沉着冷静、科学应对，下半年果断采取“放缓发

展步伐、防控风险保成果”的对策，认真贯彻国家宏观政策，稳增长、调结构、控风险，充分发挥政策性担保公司推动经济社会发展的重要作用，为全市经济平稳较快发展作出了重要贡献。

1. 实现国有资产保值增值

公司成立五年多来，坚持稳健经营，取得了良好的经济效益：累计实现保费收入 6507 万元，实现利息收入 1921 万元，实现利润 2558 万元，累计上交各项税金 1005 万元。截至 2014 年底，公司资产总额达 17214 万元，同比增长 17.82%，公司所有者权益 13506 万元，为股东原始投入 1 亿元的 135.06%，实现了国有资产的保值增值。

2. 贯彻国家宏观经济政策

2014 年，公司认真执行国家宏观经济政策，以支持实体经济为己任，全面提升服务水平，以坚持国家产业政策为导向，严格遵守“区别对待，有保有压”的原则，加大对符合国家产业政策企业的扶持力度，重点支持了市机械、纺织、医药、轻工、能源等传统产业和优势产业达 80 户，担保金额为 30900 万元；严禁进入“高污染、高能耗”的矿产资源行业和国家严控的房地产行业，并按照国家宏观政策和产业政策的规定，对在保客户划分为“支持”、“维持”、“压缩”和“退出”四大类，实行分类管理，切实履行了贯彻国家宏观政策的社会责任。

3. 支持中小微企业发展

公司积极发挥银企中介服务的职能，贯彻市政府提出的“兴工强市”的战略方针，建立绿色通道，提高效率，加大支持中小微企业的担保力度。

一是重点支持工业企业和出口企业的发展壮大：2014 年，公司共对有优势的工业企业担保 24350 万元，担保客户 67 户；对出口企业共担保 6550 万元，担保客户 13 户；工业企业和出口企业的担保户和担保金额均占总担保户数和金额 50%以上。

二是积极推进工业园区建设：公司共对 20 户

入园企业提供贷款担保，担保金额达 15280 万元，有效地助推了邵阳市工业园区建设。

三是积极支持国企改革：为支持邵阳市国企改革，公司共对 3 户收购改制企业资产的客户提供担保贷款 3300 万元，帮助其购置国企资产。

四是支持商品流通的发展：为活跃市场、保障供应，公司积极支持商贸流通领域的龙头企业和专业市场联保客户，全年共支持 72 户商业企业，担保金额为 22070 万元。

4. 支持武陵山区连片扶贫龙头企业发展

公司认真贯彻国家“武陵山区连片扶贫”战略，加大对全市农、林、牧、渔业产业化龙头企业的支持力度，对农产品、林产品深加工企业担保金额为 14470 万元，占担保金额的 24.8%，担保客户 36 户，占总客户的 24%，直接带动了一大批农户和林户脱贫致富。

三、对股东的责任

我公司作为一家政府绝对控股的政策性担保公司，对国有股东的责任就是能创造良好的经营业绩，有科学的公司治理模式和行之有效的风险防控措施，从而为股东创建持久的价值。

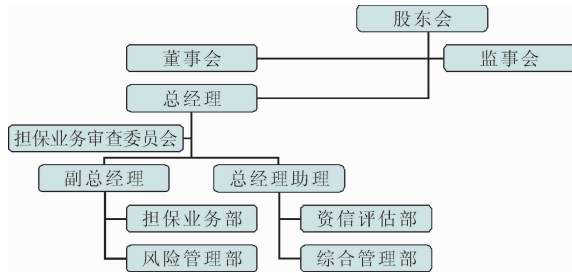
1. 创造良好业绩

2014 年全年累计担保发生额为 63720 万元，年末担保金额为 6 亿元，在保客户 155 户，在保余额达到注册资本的 6 倍，在保金额比上年增加 2420 万元，增速 4.2%；全年实现担保收入 1839 万元，同比增长 7.2%；实现税后利润 645 万元，上缴各项税费 318 万元；年末代偿余额 550 万元，代偿率 0.9%，代偿率较低；年末所有者权益 13506 万元，同比增长 9.74%，良好的经营业绩确保了国有股东的资产收益。

2. 健全公司治理

公司严格按照现代企业制度的要求，设立股东会、董事会、监事会和高级管理层的组织架构。如图所示：

公司组织架构图



董事会是公司的决策机构，对股东大会负责，公司现有董事会成员 8 人，除公司总经理担任董事外，其余 7 人均为政府相关部门负责人兼任。董事会职责：一是负责下达公司业务发展、费用开支、风险控制、经营利润等目标管理任务；二是负责督促、指导和检查公司各项工作的实施情况；三是负责担保金额在 500 万元（县域企业 300 万）以上担保贷款的审议。监事会是本公司的监督机构，对股东大会负责，本公司现有监事会人员 3 人，包括 1 名公司股东职工代表监事和 2 名政府委派监事，其职责是负责监督本公司的财务事宜，监督董事会和高级管理层履职行为的合法性、合规性。高级管理层是公司的执行机构，对董事会负责，高级管理层以总经理为代表，副总经理和总经理助理协助总经理工作，正、副总经理均是原金融机构的信贷和风险部门的负责人，有丰富的从业经验。管理层下设担保业务审查委员会、财务审查委员会和风险管理委员会，各委员会按照《公司担保业务审查委员会工作规程》，在业务开拓、费用开支、风险防范等方面发挥重要作用。

公司现有员工 15 人，设有担保业务部、资信评估部、风险管理部和综合管理部等四个部门，员工构成主要由原金融机构从业人员和原企业财会人员，队伍精干，综合素质较高，敬业精神较强。

2014 年，全年共召开董事会 13 次，审议担保业务 3.8 亿元；共召开保审会 16 次，审议担保业务 7.5 亿元；召开监事会 2 次，有效地促进了公司又好又快发展。

3. 加强风险管理

公司把“全面的风险意识，全过程的风险控

制，全员参与的风险管理，全新的风险管理手段与方法”贯穿于担保业务的始终，按照“理性、稳健、审慎”的原则处理风险和收益的关系：一是建立行之有效的风险管理制度，包括项目经理 A、B 角互补制度、项目评审制度、保后跟踪制度、廉洁运作制度、文档管理制度和风险追究制度等 30 多个规章制度，并加强制度执行的检查力度，全年对 3 户代偿项目进行责任认定，对 7 位违规操作人员通报批评，并加大了经济处罚力度；二是建立科学合理的业务流程和组织架构，以担保企业为核心，以风险控制为目标，设定咨询、申请、初审、调查、评审、放款、保后跟踪、还款等业务流程，以审、保、偿分离为原则设置组织架构，明确岗位职责，形成权责分明、审、保、偿互关联、互制衡的风险预防和监督体系；三是建立监督约束与激励机制，加强员工的风险教育，加大风险与员工绩效考评挂钩力度；四是严禁进入高风险行业和对外投资业务：公司自成立以来，对风险较高的矿产资源、房地产、娱乐和养殖行业的企业明令禁止进行担保，同时公司也从未开展一笔对外投资业务和委托贷款业务，只专注于单一的融资性担保业务，从而规避了政策风险和行业风险；五是控制系统性风险：严控行业集中度和客户集中度，每个行业只做几家龙头企业，不遍地开花，对单一客户的担保金额严格控制在净资产的 10% 以内，对集团公司客户的担保金额控制在净资产的 15% 内，公司前十大客户的担保金额均为 1000 万。

由于公司采取科学的防控措施，取得了令人瞩目的风险防控成效：2014 年公司有 188 笔共 6.09 亿元担保贷款按期归还，年末代偿余额为 550 万元，代偿率为 0.9%，公司已连续五年没有出现担保风险损失。全年共计提两项风险准备 1190 万元，年末两项风险准备金余额共 3235 万元，风险拨备充裕，防范风险能力大大提高。

2014 年，我公司先后接受了省财政厅对补贴资金合规性检查和市、区金融办对公司经营合法性监管检查，同时，还接受了市、区两级税务部门的日常性检查，得到检查部门的认可和好评，无实质性的整改要求。

四、对客户的质量

本公司始终秉承“以客户为中心”的经营理念，建立廉洁高效的服务体系，持续改善客户关系管理，努力降低客户融资成本，全力为客户提供全方位、高品质的金融中介服务。

1. 建立廉洁高效的服务体系

公司全力打造廉洁高效的服务体系，加强员工职业道德教育和行为规范教育，公司制定了“五不准”、“五严禁”等廉洁自律的规定，实行限时服务，提高效率，并建立客户投诉机制，客户满意度不断上升。

2. 加强客户关系的维护

公司从客户需求出发，建立健全面向客户的营销服务体系，加快客户经理队伍建设，强化客户经理优质服务意识，大力倡导“急客户所急，想客户所想”的服务理念，倾听客户的呼声，把“客户满意”做为最终服务目标。

3. 降低客户的融资成本

公司为解决客户“融资难、融资贵”的问题，千方百计降低客户的担保成本，公司除按规定收取担保费(≤2.5%)外，收取部分企业3%的担保保证金。按年末在保金额10%收取保证金计算，客户全年节约560万元融资成本，同时还使企业多运用资金5600万元，最大限度地发挥了资金的使用效益。

五、对员工的质量

1. 维护员工权益、促进员工发展

公司对员工实行“以人为本”的人力资源管理理念，坚持“人力资源是第一资源”、“人人都可以成才”的人才观，致力于完善市场化用人机制；发挥公司工会的作用，积极开展技术比武和业务竞赛活动，丰富员工的业余文化生活，帮扶困难员工；大力倡导民主管理，切实保障员工的知情权、参与权和监督权；不断强化员工培训力度，

采取“外派学习”和“内部培训”相结合，鼓励自学，不断提升员工的业务素质；充分保障员工的合法权益，公司按时为员工缴纳“五险一金”，劳动合同签订率达100%；2014年，晋升3名员工为公司部门经理；年底评出两名“先进工作者”。

2. 创建科学的企业文化

公司高度重视企业文化建设工作，积极倡导以“共创、共享、共成长”为核心价值观的文化氛围，将“诚信、廉洁、高效、稳健”的理念转化为全体员工的共同价值标准和行为规范，打造出一支思想统一、步调一致、行为规范的高素质企业员工团队。

六、对社会的责任

公司积极开展与政府、合作伙伴等利益相关方合作，向全社会推广诚信宣传教育，增强纳税意识，分担银行风险，支持社区工作，自觉履行社会责任。

1. 分担银行风险，维护金融安全

公司坚持“互利、合作、共赢”的原则，与银行开展广泛而深入的合作。2014年，在与华融湘江银行、中国银行、工商银行、建设银行、邮政储蓄银行合作的基础上，又与交通银行建立了合作关系，六家银行对公司的授信总额达12.5亿元。2014年，煤炭贸易、机械、化工、建材等行业经营环境恶化，导致我公司部分在保企业出现了产销下降、经营亏损的不利情况，公司主动承担化解风险和代偿的重担，千方百计、多管齐下清收风险预警贷款，先后对有风险预警的35家企业收回7800万元担保贷款，累计代偿3户共925万元的担保贷款，截至年底，已累计清收代偿额375万元，年末代偿额为550万元。有效地分担银行风险，维护了金融安全。

2. 培植信用意识，促进社会信用建设

公司作为经营“信用”的政府担保公司，理应履行全社会的诚信体系的建设，公司积极开展

质量意识、合同意识、风险意识和还贷意识的宣传教育，督促企业诚信守信，公司已加入人民银行的征信系统，全方位参与社会信用体系建设。

3. 增强纳税意识，突出社会贡献

公司创建五年来，始终把督促企业提高纳税意识为己任。每到企业查帐时，均要查阅企业纳税记录，特别是对 500 万担保额以上的企业，将企业近三年的纳税做为衡量是否担保的标准之一。公司为培植税源、增加税收做了扎实有效的工作。

4. 支持社区工作，加大维稳力度。

公司积极支持所在居委会和社区的工作，每年均给予居委会和社区一定数额的经费支持，用于维护社区治安和稳定工作。

七、对环境的责任

加强环境保护、发展绿色经济是应对全球气候变化、实现人类社会可持续发展的必然要求。本公司大力倡导绿色环保理念，积极扶持绿色低碳经济和循环经济，督促企业履行环保义务，杜

绝“两高一资一剩”行业的担保业务，助力环保达标企业发展，实行“环保一票否决制”。

八、展望未来

2015 年，是全面深化改革的关键之年，也是公司的规范化管理年，公司将坚定贯彻党中央“稳增长、转方式、调结构”的发展目标，抓住机遇，迎接挑战，一如既往地专注中小微企业的融资担保工作，全面防范风险，继续保持零损失，努力成为政府资金的“放大器”、银行信贷风险的“减压器”、培育中小企业的“孵化器”和支持全市经济发展的“助推器”，提高可持续发展的能力，将社会责任理念全面融入公司发展战略和经营管理中，切实承担起对国家、股东、客户、员工和环境的责任。继续朝着在全省同业中“不求最大，但求最好”的“精品担保公司”的目标迈进！

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。