



# 湖南兴源投资担保有限公司

## 2014年度社会责任报告

2014年，担保业“寒风”阵阵来袭。在这样一个经济形势严峻，企业资金短缺，民间借贷出现挤兑热潮的环境下，担保企业自身岌岌可危，但是积极履行企业的社会责任不仅是我国应对金融危机的抓手，是保增长、保民生、保稳定的应有之意，从长远看更是建设社会主义和谐社会的重要内容。我们在创造物质财富的同时要更好地承担起应有的社会责任。

### 一、兴源担保的基本情况

兴源担保成立于2009年，是娄底市首家资本金过亿元的专业融资性担保公司，是娄底市担保行业协会会长单位、娄底市担保行业的龙头企业。公司主要为娄底市的中小企业及个人向金融机构融资提供担保、再担保和其他担保业务。

兴源担保自成立以来一直坚持“任何人不能超越公司的制度与流程”的内部管理原则，坚持“合规经营、合法经营”的经营理念，以“尊重企业、尊重员工、尊重客户、尊重社会”为企业文化，以“职业道德、职业精神、职业能力、职业态度”为工作标准，经过四年多的积极开拓与稳健经营，在合作政府部门、银行、客户中树立了良好的口碑。

自开业以来，公司先后与中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、农业发展银行、招商银行、中国交通银行、华融湘江

银行、邮政储蓄银行等金融机构建立了业务合作关系。

### 二、担保业务的开展情况

公司为我市广大中小企业提供融资性贷款担保累计近16亿元，受保客户达160多家，客户遍及娄底市辖五县市，为受保企业切实缓解了融资难题，帮助受保企业发展壮大。

截至2014年12月31日，兴源担保总资产为12874万元，其中：流动资产11782万元，净资产11203万元；负债总额1671万元，资产负债率12.9%；担保业务收入1050万元，综合费率为3.17%，担保业务净利润161万元。

公司严格按相关会计制度要求执行责任准备金、赔偿准备金、风险准备金等方面规定，至2014年末，到期责任准备金为282万元，担保赔偿准备金余额达1112万元，一般风险准备金余额为342万元，上述三项合计达1736万元，占资本金的比例达到17%。

### 三、企业风险管理情况

#### 1. 形成了相对完善的担保业务办理组织架构与制度

融资性担保作为兴源担保的核心业务，公司的担保业务部、风险管理部、财务综合部、担保

业务审批委员会等“三部一会”各自分工明确：担保业务部作为业务开拓部门，风险管理部作为业务合规审查、合同文本审核的部门，财务综合部作为章证管理、重要档案管理的部门，各自独立开展工作，相互制衡，实现“审保分离”。建立完善的决策机制与流程，主要包括项目审批决策程序、保后监管程序、代偿追偿程序等，这些程序均以制度的方式加以落实。

## 2. 形成了较为科学的尽职调查程序

科学的尽职调查程序对把控风险有重要意义，在尽职调查阶段对客户进行深入细致的了解，既发现客户的闪光点，也挖掘客户存在的不足是进行尽职调查的主要目的。为尽可能降低客户的成本，在立项之前先对客户进行预调查，主要目的是初步判断客户是否基本满足银行的融资条件及兴源担保的担保条件，此阶段不收取客户的任何费用。客户的申请立项后即进入尽职调查阶段，兴源担保尽职调查程序分为：“收集资料、实地调查、核实真伪、分析判断、出具报告”五步调查程序。从分析客户的申保资料开始，实地听取相关人员的情况介绍，分析判断企业提供资料与财务指标的合理性与真实性，针对可疑点，确定核查重点，查清企业实际情况。此阶段的重点是对客户的第一还款来源、贷款用途的合理性、企业实际控制人的诚信进行掌握与了解。在尽职调查过程中，发挥项目经理 AB 角的双人智慧，共同把关，互相配合，由 AB 角分别独立出具调查报告及风险报告。

## 3. 建立了具有较强操作性的项目评审规则

担保项目评审委员会工作规则规定大多数成员必须事先参与企业的实地调查，以获取对客户的感性认识；须提前阅读项目调查报告与风险报告并进行分析，评审会召开时严格确定发言顺序，以避免职位高的人事先发表倾向性的言论；评审委主任不具备一票同意权等。通过实施这些规则可以避免评委们的乱表决与糊涂表决。

对评审的评审质量进行了重点考核，不但通

过评审会会议纪要记录每个评委的发言情况，而且评委均须对表决结果承担经济责任，消除廉价表决权。

评委在项目评审时主要从如下五个方面进行把握：一是企业所处行业是否属于国家鼓励或支持发展的行业，对于国家限制发展的行业坚决不介入；二是对企业的经营情况进行重点调查，特别是企业的利润情况、持续经营能力等方面进行把握；三是企业股东或实际控制人的为人及诚信情况重点调查，掌握了解其诚信记录、法律纠纷、还款意愿等情况；四是设置有效的反担保措施；五是判断借款人的违约成本。

## 4. 建立了较为科学的项目经理责任制

公司遵循多劳多得、优劳多得的原则，在这一原则下制定了《担保业务责任追究制度》、《工资与绩效方案》、《岗位责任金制度》等规章制度。通过加重对风险项目的考核力度，使项目经理、风险经理由主要追求业务发展与拓展从而追求较高的工资与绩效，变成了发展业务与风险控制并重。既保护一线员工的工作积极性，又使其认识到风险控制的重要性。最终达到在控制风险的前提下，保证公司各项业务稳定增长，提高公司的核心竞争力。

# 四、积极履行社会责任

积极履行社会责任、勇于担当、敢于担当社会责任是全体兴源人的共识，我们深深地认识到：履行社会责任不应仅仅限于做了些许慈善事业，而应从更高的高度、更深的深度、更广的广度去认识应承担的社会责任，从而更有针对性地履行社会责任。

## 1. 兴源担保从事担保业务，其本身的经营行为就是在履行社会责任

担保行业，被人们形象地比喻为“在刀尖上跳舞的行业”，有人把寻找担保客户比喻为“从一堆烂苹果中选好苹果”，上述言论尽管有些夸大其词，但也说明了担保行业具有高风险、低回报的

特点。从世界范围看，西方一些主要经济体均把为中小企业担保列为政府与社会应该承担的一种职责，我市广大的担保机构特别是民营担保机构为此承担了极大的社会责任，兴源担保也不例外。

## **2. 坚持长久发展，努力向社会提供长久与可持续的担保服务**

在一些人的眼中，担保公司付出的很少，仅仅盖上几个章、签上几个名，就能收取数万或数十万的担保费，完全是暴利行业。造成上述情况的原因主要是这些人对担保行业所承担的巨大风险不了解。兴源担保一直坚持对客户进行细致调查与了解，判断是否能够提供担保，从而尽可能地控制和降低自身风险，才能有利于兴源担保的长久发展，才能有利于为我市广大中小微型企业提供更久、更优、更广的担保服务。同时我们也坚决抵挡高利贷所带来的暴利的诱惑，一心一意开展融资性担保这一主要业务，绝不触及非法集资这一红线。

## **3. 坚持贯彻客户的风险就是我们的风险这一理念，积极培育客户的风险意识**

一般来说，很大一部分中小企业受保客户处于经营扩展期，创业初期带来的成功使许多客户存在一种盲目的、飘飘然的陶醉感，认为这世界上没有什么事是他办不成的。兴源担保在与客户接触过程中，十分重视对客户进行善意的提醒，经常提醒客户理解“企业都是被好项目搞死的”这句话的含义，使客户“避免盲目投资冲动，冷静、客观分析投资”。

## **4. 坚持培育客户的诚信意识，努力促进社会诚信水平的提高**

在与受保客户合作的过程中，我们通过与企业实际控制人的交流与互动，强调维护个人与企业自身信誉的重要性，强调维护好信誉是企业或个人再次获取银行、担保机构与其他人帮助的前提与基础；强调企业要结合自身的实际情况，做好企业资金链的维护与保养。结合兴源担保生产

型企业客户较多的实际情况，兴源担保还与娄底市工商联牵头发起成立了娄底市中小企业信用互助协会，通过该协会组建了中小企业应急互助资金，主要针对生产型企业现金占用多的特点，专门用于会员企业银行到期贷款的过桥。既维护了企业在银行的信誉，又能避免因归还银行贷款而使企业的生产经营受到较大的冲击。

## **5. 坚持维护大局，不因小利而所动**

在评审客户时，我们把客户所处的行业置于评审的第一关，关注客户是否符合国家的产业政策，是否属于国家产业政策明确淘汰或限制发展的行业，是否属于高能耗、高污染的行业。一方面公司积极支持符合国家经济政策、环保政策的企业，如事关国民生计的产业、环保产业、农业产业等行业；另一方面坚决拒绝不符合这方面要求的企业，如娄底市某县有一家铁合金冶炼厂，年生产能力不达1万吨，电炉功率仅为4000KW，属于国家限期淘汰的对象，而且该类企业能耗高，污染大。尽管企业有较多的现金流，利润也十分可观，并可提供充足的反担保物，但我们了解上述情况后委婉地拒绝了该企业的申请。

## **6. 积极搭建银企桥梁，助力中小成长，助推娄底社会经济发展**

几年来的规范运作，使公司与娄底的各大银行建立了良好的合作关系，利用这一优势，兴源担保努力促进银行业与娄底广大中小微型企业间的合作，多次组织或参与银企对接会，搭建银企合作的“金桥”。受保企业也获得了较好的发展，不断做大做强。

## **7. 注重关怀员工，倡导社会正气，传播社会正能量**

兴源担保坚信：员工是公司最大、最宝贵的财富！关心员工的福利、关心员工的成长、关心员工身心的健康、关心员工工作、生活条件的改善，使员工有尊严，受人尊敬，才有可能使公司得到长足发展，才有可能使公司成为受人尊敬的

公司，才能吸引优秀的人才，才能留住优秀的人才。为此，兴源担保成为娄底市内为数不多的为员工购买“五险一金”的企业；积极开展各种有益的文体活动；建立员工正常上升的通道；组织员工开展各种培训，提升员工的综合能力。

### 8. 积极为兄弟单位谋福利、谋发展

作为娄底市担保协会会长单位，公司积极关心各会员单位的发展，多次组织单位之间进行经验交流，致力为娄底市担保行业作出最大贡献。如组织娄底市担保协会全体会员在双峰县联邦担保有限公司举行了一次如何开展非融资担保的现场交流会；组织全体会员深入到全区 18 家担保公司进行认真调研，对担保公司开展业务情况、经营状况，以及存在的困难和问题——进行了解，并根据担保公司的状况、应采取的对策等向政府有关部门递交汇报材料，争取政策支持；通过相互协商妥善解决双峰两家担保公司与双峰信用联社保证金的存款利率计算问题。

### 9. 不回避责任，主动代偿，努力构建诚信体系

目前，我市企业资金链断裂的风险不断加大，

经济形势不容乐观，导致担保行业“寒风”阵阵，担保企业自身岌岌可危。连续两年均有部分担保公司因资金链断裂或者股东跑路等原因，不能及时代偿，有的已被注销融资性担保机构经营许可证，有的已关门倒闭，极大地破坏了企业之间的诚信体系，损害了担保行业的社会形象。2014 年，娄底企业资金短缺，民间借贷出现挤兑热潮，导致部分客户不能按期归还银行贷款，兴源担保没有逃避责任，主动承担担保责任，代偿达 1160 万元，为担保行业的诚信建设作出了贡献。

企业积极履行自身的社会责任，这是全社会的共同责任，也是兴源担保义不容辞的责任，兴源担保将更加努力自觉地履行相应的社会责任，努力促进自身和社会和谐发展。

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。