



湖南兆富投资担保有限公司

2014年度社会责任报告

本报告是湖南兆富投资担保有限公司发布的社会责任报告，旨在向利益相关者披露公司在实现可持续发展的过程中，在规范经营、企业文化建设、客户服务、风险管理等方面所采取的具体举措，以及未来所面临的机遇和挑战，以增强与各利益相关方之间的理解和沟通。为便于表述和方便阅读，“湖南兆富投资担保有限公司”在本报告中用“兆富担保”、“公司”或“我们”表示。

编制依据

本报告依据中国融资性担保行业监管法规、《湖南省融资担保机构社会责任报告编制指南》编制。

报告范围

报告的组织范围：除非有特殊说明，本报告的主体是湖南兆富投资担保有限公司。

报告的时间范围：除非有特殊说明，本报告的时间范围为2014年1月1日至2014年12月31日。

如无特别说明，本报告的财务数据以人民币为单位。

一、公司概况

1. 公司资信

湖南兆富投资担保有限公司成立于2003年11

月，前身为湖南铁诚投资担保有限公司。2011年重组“铁诚担保”，并于2013年更名为“兆富担保”。公司注册资本1.31亿元，注册地为株洲市天元区黄河南路219号。公司现有员工22人，拥有一批高级会计师、注册会计师、注册资产评估师、经济师、律师专业队伍。公司是湖南省中小企业信用与担保协会发起单位、“湖南省中小企业核心服务机构”。

公司经营范围：融资担保、非融资担保、与担保业务有关的融资咨询，财务顾问等中介服务，以自有资金投资。

成立10年来，兆富担保已累计为中小微企业服务融资17.6亿元，有力地解决了一批中小微企业“融资难、融资贵”问题，荣获“株洲融资性担保公司先进单位”、“株洲高新区金融创新奖”等荣誉称号。

2. 合作的金融机构

国家开发银行、长沙银行、中国银行、招商银行、株洲市天元区农村信用合作社等金融机构。

3. 资本金构成及主要财务指标

2014年12月31日，公司注册资本13100万元，主要股东为湖南兆富投资控股(集团)有限公司、株洲兆富中小企业信用投资股份有限公司、株洲邵商信用投资股份有限公司、湘潭兆富中小

企业信用服务中心(有限合伙)。

截至 2014 年 12 月 31 日，公司全年实现营业收入 937 万元，净利润 53 万元，资产总额 14815 万元，负债总额 835 万元，所有者权益 13980 万元。

二、公司治理与内部管理

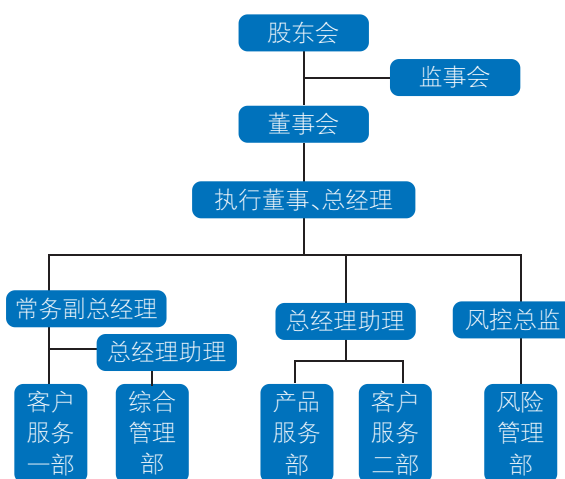
1. 公司股东、董事、监事

股 东	法人代表
湖南兆富投资控股(集团)有限公司	廖 斌
株洲邵商信用投资股份有限公司	廖 斌
株洲兆富中小企业信用投资股份有限公司	廖 斌
湘潭兆富中小企业信用服务中心(有限合伙)	何智云

董事：廖斌、何智云、马俊红
监事：刘新、孙楚雄、王晟

2. 公司组织架构

公司保审平行作业，决策与执行分离的经营管理机制，结构图如下：



公司由执行董事、总经理、常务副总经理、风控总监、总经理助理组成经营班子，下设业务部、综合管理部、产品服务部、风险管理部。

兆富担保自成立以来，一直将公司治理建设作为实现公司发展战略目标的重要工程之一，不断完善公司治理结构，积极健全公司治理机制，持续提升公司治理水平，公司治理整体运行情况良好有序。构建了股东大会、董事会、监事会和

经营管理层的公司治理结构，引入了“科学决策、稳健经营”的现代公司治理理念。通过公司治理体系的科学决策和有效运营，进一步明确战略目标和定位，提升了公司治理水平，提高了风险管控能力，稳步推进服务中小企业、业务经营创新、精细化管理等各项工作。

公司全面推进制度建设、业务流程建设，以及办公自动化、企业文化和品牌建设、培训和绩效考核体系等内部管理建设。

3. 企业文化

兆富担保归属于湖南兆富投资控股(集团)有限公司(以下简称“兆富投资”)，为兆富投资中小企业成长培育服务体系的重要组成部分，奉行兆富投资的核心理念和企业文化。

公司愿景：敢为人先、持续创新，做中国高新产业最具影响的投资、管理、服务商。

公司使命：为社会、企业创造价值；让团队、员工实现价值。

公司精神：专业、敬业、乐业。

公司战略：聚集、聚合、聚变、裂变。

价值理念：共赢为上，永远以客户成功为成功。

管理理念：创新与规范并举，以成事为基本原则。

经营策略：产业是基，管理为本；勤勉是道，价值为天。

公司遵循的人本观：让员工专业、敬业、乐业。

公司主张的人生观：为更加美好的生活，努力奉献社会而创造性工作。

公司推崇的价值理念：先有客户价值，才有团队和个人价值，因为我们的付出有价值，所以我们才有价值。

公司倡导的学习观：员工应该持续向书本学习理论，及时总结实践经验，经常交流感悟心得。

公司欣赏的团队观：永远把个人成功建立在团队成功基础之上，让他人快乐，使自己快乐。

公司要求的工作价值观：激情进取，发现服务价值，挖掘客户价值，实现自我价值。

公司认可的诚信观：面对人生，务实坦诚，面对市场，谦虚谨慎。

公司推荐的思维观：战略上把个性问题系统化，战术上把复杂问题简单化。

公司员工共同的座右铭：能为之，务恭；应为之，谨遵；欲为之，笃行。

三、公司担保业务总体情况

承保情况：期末在保余额 34116 万元
 当年累计担保额 77393 万元
 累计担保额 176400 万元
 代偿情况：当年新增代偿额 600 万元
 累计代偿额 902 万元
 准备金情况：未到期责任准备金余额 383 万元
 担保赔偿准备金余额 341 万元
 一般风险准备金余额 708 万元
 放大倍数：担保业务放大倍数 2.44
 融资性担保业务放大倍数 2.44
 业务质量：担保代偿率 1.39%
 代偿回收率 0
 担保损失率 0
 拨备覆盖率 159%

截至 2014 年 12 月 31 日，公司累计融资担保达 17.64 亿元，2011 年公司由兆富投资重组后，用资本手段构建起兆富担保“信贷保”一体化服务模式。公司的客户群体、资本实力、经营业绩实现了质的飞跃。兆富担保的资本实力由 2011 年

最大十家客户集中度明细

企业名称	所属区域	担保金额
株洲金禾舜农业科技发展有限公司	株洲地区	1000
湖南汇通科技有限责任公司	长沙地区	1000
佳和农牧股份有限公司	长沙地区	1000
贵派电器股份有限公司	株洲地区	1000
湖南崇德工业科技有限公司	湘潭地区	1000
湖南高翔重工科技有限公司	湘潭地区	1000
湖南成远模具材料有限公司	株洲地区	980
株洲市中环实业有限公司	株洲地区	800
株洲市好棒美食品有限公司	株洲地区	800
湖南广绘轴承有限公司	湘潭地区	800

的 5500 万元，增资发展到 13100 万元，增长了 2.3 倍；2011 年-2014 年，公司的客户数由 25 家发展到 100 家，新增融资担保额由 2011 年的 6880 万元增长到 38500 万元，增长了 5.6 倍，公司呈现快速、稳定、健康的发展态势。

四、公司风险管理概况

1. 风险管理体系

制度建设：编写了兆富金融事业部《风险管理手册》，并根据业务发展情况陆续出台相关业务工作标准与风险控制制度，不断完善公司的风险控制管理。

准备金计提：准备金提取标准严格按照国家关于融资性担保机构未到期责任准备金和担保赔偿准备金的比例年末进行计提。

代偿流程：客户到期不能归还时，根据我公司与银行签署的银担合作协议和保证合同等要求，经报集团公司审批，我公司立即予以代偿。发生代偿后经追偿借款企业、处置资产和其他反担保措施后形成的实际代偿损失在当期核销。

反担保措施：根据公司客户分类分级管理办法开展客户信用管理工作，依据分类评级结果和公司反担保措施设计的要求，设计和落实反担保措施。

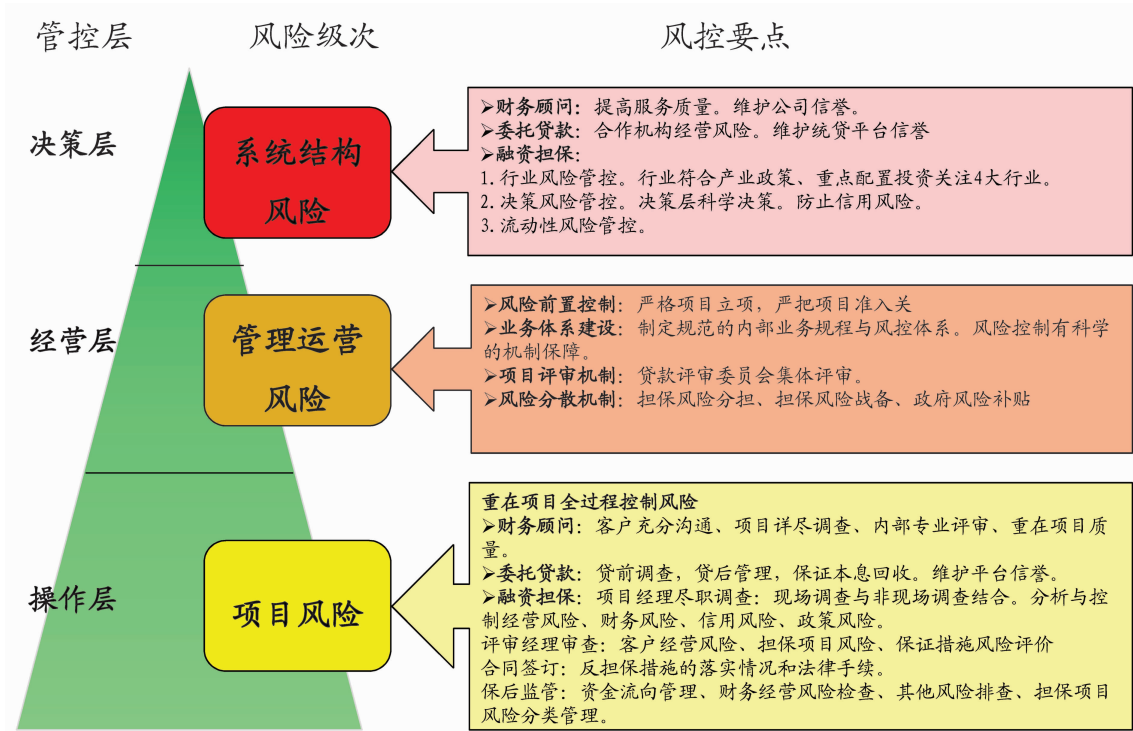
风险预警机制：通过日常的保后检查等手段发现预警信息后，项目经理按《风险管理手册》要求填制《风险预警报告》，风控部、经营层需要根据风险提示做出判断，集团风险控制部根据需要确定是否需要风险项目立项跟踪。

信用风险的管理：主要在准入评审、项目研讨、尽职调查、信用评级、反担保、保后监管、违约追偿等业务节点制定和执行可操作的风险控制文件。

流动性风险管理：影响流动性的因素包括流动资产与流动负债比率(流动比率)2014 年末公司流动比率为 13 倍。

市场风险管理：2014 年以来中小企业面临经济增长减缓，经济结构转型、资金形势紧张等不利因素，经营状况不理想。但兆富担保立足于高

风险管控：风险控制层级



新企业的培育服务，兆富特有的培育服务手段和模式，2014年，公司完成了存量客户的走访摸底、风险排查工作，并形成了针对每个客户的策略分析报告，对存量客户进行了系统的分类评级，将在保项目风险等级分为正常、关注、可疑。对客户进行了优化，清理了一批可疑类项目，对担保业务进行了结构性调整，客户结构不断优化。

操作风险管理：公司不断完善公司的业务手册、风险手册、作业标准等风险管理制度，同时加强对作业人员的培训与考核，让管理重心落到项目中去，实现分级管理、层层把关，实现操作风险的全面控制。

2. 公司信用评级概况

2014年12月2日，湖南远东资信评估咨询有限公司对我司评级，并授予我司AA-级信用等级。评级内容概要：

(1)公司法人治理结构完善，内控制度健全；通过专业管理团队规范运作，提升了公司经营的专业化程度；

(2)公司积极利用股东的业务资源，建立了中小企业互助增信体系，对丰富客户来源，提升客户质量及稳定性具有积极作用；

(3)业务操作细则及风险控制制度规范、科学，流程设置注重业务、风控、评审的三权分立和相互制衡，制度落实情况良好；

(4)公司建立了较为系统的客户风险评价体系和档案管理系统，根据被担保企业的实际情况采用多种担保措施组合形式反担保，重视保后监管，建立了较有针对性的追偿机制；

(5)公司业务规模持续，担保放大倍数处于合理范围。

(6)公司担保客户主要集中在加工制造业和商贸业，行业集中度和客户集中度偏高，加大了风险控制难度。

(7)公司自有资金能够满足当前业务开展需要，资本充足率较好，能按相关规定提取风险准备金，但风险准备金水平偏低。

(8)公司流动性较高，现金资产比率和现金类资产保障倍数均处于合理水平，公司即期代偿能

力较强

(9)公司业务规模逐年扩大，整体资产获利能力不断提升；

(10)湖南省担保体系基本形成，担保行业资本实力和担保规模稳步增长，逐步进入良性发展轨道。

3. 金融监管检查

公司整体业务的开展符合法律法规和监管部门的要求，合法合规。2014年经省、市金融证券办、财政多次检查指导，对公司管理控制方式和资产质量均表示满意。2014年5月接受了省财政厅检查，是湖南省接受省财政检查中被评为AA级的两家担保机构之一。

五、公司履行社会责任情况

兆富投资集团在发展过程中探索形成了“一体两翼”的服务模式(以管理咨询和金融服务为中小企业提供贴身的服务，用资本分享企业高速成长的快乐)，用“三只眼”甄别企业，聚焦高端装备制造、新材料、新能源、环保等四大领域，运用“五步法”为高新技术企业提供贴身服务，用资本手段分享企业高速发展成果的服务模式，为中小企业创新发展提供贴身服务，深得广大中小企业青睐，并先后被株洲市授予首届“股权投资类先进单位称号”，国家开发银行湖南分行授予“中小企业贷款业务最佳投贷保联合合作机构”称号。“专业、敬业、乐业”的兆富人，敢为人先，持续创新，致力于做中国高新产业最具影响力的投资、管理、服务商！

由兆富发起成立的“信用互助增信融资体系”，创新“信贷保”融资模式，化解中小企业融资难的困局。中小企业融资由于量小、时间急、成本高、需抵押，融资实属不易。“信贷保”是突破传统资产抵押融资模式的一种创新。“信贷保”中的“信”，是政府引导，中小企业抱团增信、互助发展的集约化风险释放体系；“贷”是国家开发银行引领、股份制商业银行参与的中小企业融资贷款服务体系；“保”即以湖南兆富投资担保有限

公司为主体，其他担保机构联保、分保、再保，为中小企业融资提供担保服务。这种专门针对中小企业量身打造的融资模式，不仅简洁高效，融资成本低，并且风险可控。互助增信融资体系不仅解决融资这一难题，还为企业的管理提升、股权融资、资本运作提供增值服务。

1. 社会公益活动

兆富公司自2013年正式启动“中小微企业金融服务进园区走访帮扶活动”，2014年对中小微企业的帮扶活动结合中小微企业的个性和共性需求进行了系列深化。

作为中小微企业窗口服务平台的核心服务机构，2014年筹备了“企业财务管理系列”公益门诊、巡诊和沙龙活动。兆富金融自身拥有注册会计师、审计师、经济师等专业人才，通过项目嫁接湖南大学兆富金融研究所的专业力量，在不增加企业负担的情况下协助企业解决财务管理及内部管理提升方面的相关问题，通过门诊活动为株洲天胜机电设备有限公司、株洲南方阀门股份有限公司进行财务数据分析之现金流量表延伸分析；为湖南九畹文化有限公司、株洲华锐硬质合金工具有限公司、株洲金禾舜农业科技发展有限公司进行财务数据分析之利润表延伸分析；为株洲市广森实业有限公司就财务管理与公司现场管理、人力资源管理、成本核算等进行了公益性巡诊活动。2014年，先后为湖南高翔重工科技有限公司、株洲市精密锻造有限公司、湖南好德塑胶科技发展有限公司、株洲精特硬质合金有限公司等企业提供融资顾问、专项财务顾问服务，指导、协助企业完善财务管理制度、提升财务等内部管理水平，顺利实现融资等需求。

2014年10月12日，兆富公司在兆富大厦对120家中小微企业进行了公益培训，培训内容涉及国家发展中小微宏观政策、企业战略定位、商业模式升级、中小微企业融资受阻的表现和案例等。公司特邀湖南大学兆富金融研究院刘轶博士解读《国务院关于多措并举着力缓解中小企业融资成本高问题的指导意见》，为中小微企业的发展思路、企业融资提供了多种方法，开拓了中小微企业发

展思路；聘请资深顾问专家石明华博士为中小企业培训《中小微企业发展的战略定位及商业模式升级》，与中小微企业就个性问题进行现场剖析，就不同企业的战略定位、商业模式存在的问题、困境进行了分析，给出了相关建议，得到了中小微企业认可。参加培训的代表们表示：本次培训对他们的管理思维、工作思路有很大的触动，带来了新的发展思路，并对兆富公司为中小微企业专业服务能力和社会责任服务意识表示感谢，也希望兆富投资能开展更多类似的公益活动，助推中小微企业成长。

2. “信、贷、保”融资模式的社会效应

公司创新的“信、贷、保”融资模式，该模式转变了中小企业忽视信用建设的观念，并提供

了机制和途径改善外界对中小企业信用差、信用信息不全等不利印象；通过合作机制，加强了企业之间的业务交流，企业可利用平台低成本、高效率地实现资源整合、产业联合以及商业信息发布，扩大了企业市场影响力，增强了市场风险的抵抗能力。有效解决了本地及长株潭地区部分中小企业融资难、融资贵问题，促进了本地经济的稳定发展、为稳定社会民生、增加就业岗位作出了贡献，2014年末在保客户产值达60多亿元，创造就业岗位9610个。

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。