

附件：

湖南省融资担保机构社会责任报告 编制指南

融资担保机构的社会责任源于行业的内在要求。融资担保的金融杠杆放大作用，既有信用创建、资源配置和风险管理等多方面功能，又得到了政府的大力支持，是一个准公共服务产品。其社会性、公众性和在经济活动中的特殊地位，必然引起社会公众对融资担保机构履行企业社会责任产生更多的关注。融资担保机构应树立正确的价值观和经营理念，建设具有社会责任感的企业文化，促进社会可持续发展。为督促我省融资担保机构在从事经营活动中，更加自觉地遵守社会公德、商业道德，诚实守信，接受政府和社会公众的监督，承担企业社会责任，促进经济、社会、环境的和谐与可持续发展，根据《中华人民共和国公司法》《融资性担保公司信息披露指引》等相关法律法规，并结合我省融资担保行业实际情况，制定湖南省融资担保机构社会责任报告编制指南。

第一条 披露发布融资担保机构社会责任报告的意义

一、搭建沟通和交流平台。向利益相关方公开说明融资担保机构履行社会责任的信息，共同推动企业自觉履行社会责任。

二、强化内部管理。促进管理者和员工社会责任意识的提升，内部形成责任文化；重新审视公司经营的理念、制度和方针，规避社会责任风险，发现新的增长机遇；进行内外部对比，发现企业经营短板，提高企业竞争力。

三、树立融资担保机构积极正面的社会形象。以坦诚开放的姿态面对社会公众，发布融资担保机构社会责任报告，有助于宣传湖南担保人经营信用、管理风险、“担社会责任，保经济发展”的理念，树立融资担保行业的形象，提升融资担保机构的社会公信力。

第二条 融资担保机构承担的社会责任

一、经济责任。在遵守法律条件下，营造公平、安全、稳定的行业竞争秩序，以优质的专业经营，持续为

国家、股东、员工和社会公众创造经济价值。

二、社会责任。以符合社会道德和公益要求的经营理念为指导，积极维护银行业金融机构、小微企业、“三农”和战略性新兴产业、员工和社区大众的社会公共利益；提倡慈善责任，积极投身社会公益活动，构建社会和谐，促进社会发展。

三、环境责任。支持国家产业政策和环保政策，节约资源，保护和改善自然生态环境，支持社会可持续发展。

第三条 融资担保机构社会责任报告编制的原则

一、界定报告内容的原则

1.关键性原则。融资担保机构社会责任报告所披露的议题对企业可持续发展以及利益相关方均有关键性影响，在编制报告的过程中必须对所披露的议题按照关键性原则进行排序，优先披露关键性议题。

2.完整性原则。融资担保机构社会责任报告所涉及的内容应能完整地反映企业对经济、社会 and 环境的重大影响，利益相关方可以根据融资担保机构社会责任报告

评估企业在报告期间的责任绩效。

3.利益相关者参与原则。融资担保机构社会责任报告的内容及议题应与利益相关者沟通。

二、报告质量原则

1.真实性原则。融资担保机构社会责任报告中肯、客观地披露企业在报告期内发生的正面和负面信息，以确保利益相关方可以对企业的整体业绩进行正确的评价。

2.可比性原则。融资担保机构社会责任报告对信息的披露应有利于利益相关方对报告期内的责任表现进行分析和比较。

3.时效性原则。融资担保机构社会责任报告期不要超过一年，融资担保机构社会责任报告每年及时发布。

4.易读性原则。融资担保机构社会责任报告采用简洁的语言进行叙述，易于阅读者理解和接受。

5.可验证性原则。融资担保机构社会责任报告中披露的信息，其收集、记录、整理、分析和披露应经得起审核验证，以确保披露信息的质量。

第四条 融资担保机构社会责任报告的内容

一、公司概况

- 1.公司简介。
- 2.公司价值观、经营理念和企业文化。
- 3.组织架构、分支机构设置及人员情况。
- 4.合作的金融机构。
- 5.资本金构成和资金运用情况和主要财务指标。

二、公司治理和内部控制

- 1.公司最大十名股东或实际控制人名称、基本情况及报告期内变动情况。
- 2.本年度内召开的股东会重要决议。
- 3.董事会的构成及其工作情况。
- 4.监事会的构成及其工作情况。
- 5.高级管理层的构成及其基本情况。
- 6.内部控制情况，重点披露公司内部控制建设和执行情况。

三、风险管理

- 1.风险管理概况。包括：风险管理的原则、流程、

组织架构和职责划分以及新建制度,经营活动中面临的主要风险,准备金的提取标准,代偿损失的核销标准,反担保措施的保障程度,风险预警机制和突发事件应急机制情况。

2.信用风险管理。包括:信用风险的管理方法,产生信用风险的业务活动,信用风险暴露的期末数。

3.流动性风险管理。包括:影响流动性的因素,反映流动性状况的有关指标以及流动性资产与一年内到期担保责任的匹配情况,流动性风险的管理方法。

4.市场风险管理。包括:因利率、汇率以及其他因素变动而产生的总体市场风险水平及不同类别市场风险水平,市场风险的管理方法。

5.操作风险管理。包括:由于内部程序、人员、系统的不完善或执行不力,或外部事件造成的风险,操作风险的管理方法。

6.其他风险管理。包括:可能对公司、债权人和其他利益相关者造成严重不利影响的其他风险因素,公司对该类风险的管理方法。

融资性担保公司委托外部评级机构进行主体信用评级，应当将公司信用评级报告内容概要在报告中予以披露。

四、担保业务总体情况

1.承保情况：期末在保余额、当年累计担保额、累计担保额。

2.代偿情况：当年新增代偿额、累计代偿额。

3.追偿及损失情况：当年代偿回收额、累计代偿回收额和累计损失核销额。

4.准备金情况：未到期责任准备金余额、担保赔偿准备金余额、一般风险准备金余额。

5.集中度情况：最大十家客户集中度明细、最大三家关联客户集中度明细。

6.放大倍数：担保业务放大倍数、融资性担保业务放大倍数。

7.业务质量：担保代偿率、代偿回收率、担保损失率、拨备覆盖率。

8.接受监管部门检查和整改的情况。

五、履行社会责任的情况

1.引导和培育小微企业、“三农”和战略性新兴产业的金融意识和风险意识，为银行业金融机构分担风险的情况。

2.依据国家产业政策和环保政策的要求，为小微企业、“三农”和战略性新兴产业提供金融服务，促进小微企业、“三农”和战略性新兴产业发展并引导相关企业优化资源配置，支持社会、经济 and 环境的可持续发展的情况。

3.积极开展诚实守信的社会宣传，引导和培育小微企业、“三农”和战略性新兴产业的信用意识，努力促进银行业与小微企业、“三农”和战略性新兴产业间的协调和合作，稳步推进我国社会信用建设的情况。

4.支持社区经济发展，为社区提供金融服务便利，积极开展扶贫帮困等内容丰富形式多样的社区服务活动，努力为社区建设贡献力量的情况。

5.关心社会发展，热心慈善捐赠、志愿者活动，积极投身社会公益活动，努力构建社会和谐，促进社会进

步的情况。

第五条 编制融资担保机构社会责任报告的注意事项

一、报告的内容及标题。融资担保机构可根据自身实际情况及编制相关报告的工作实践，决定报告的内容及标题。

二、报告结尾应提示：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。

三、融资担保机构可以聘请第三方验证公司履行社会责任的情况。融资担保机构如聘请了第三方验证公司履行社会责任的情况，则应披露验证结果。