桂林市小微企业融资担保有限公司
2022年保后检查专项工作情况的调研报告

2022年是实施“十四五”规划的关键之年，面对经济持续下行和疫情多发的外部环境，我市众多小微企业和“三农”处于发展困难境况，我公司将面临业务增长和风险化解的双重压力。

敢啃“硬骨头”，敢挑“硬担子”，敢攻“硬任务”。我公司于一季度成立五个保后检查组，由五名高管带队历时半年对在保的614家（其中“总对总”批量担保业务41户，“啤酒贷”业务94户，实际走访为479户）企业开展保后调研工作，及时跟踪、调查、监控和分析在保企业的履约意愿、履约能力、经营情况，全面分析和评估在保企业的潜在风险，坚持用“显微镜”查问题，用“放大镜”看危害，用“多棱镜”找根源，聚焦企业实际困难及需求，帮助企业渡过难关。

一、在保企业的总体发展情况

保后检查479家企业在保余额共计17.74亿元，行业涉及旅游业、建筑业、工业、农业、高新技术业、制造业、汽车修理销售业、批发零售业、服务业等。在保余额中，小微企业和“三农”17.48亿元，占比为98.53%，单户500万元及以下担保额11.49亿元，占比64.77%；“桂惠担”业务185笔，担保金额5.17亿元，占比29.14%；平均担保费率仅为0.75%。

扶持小微企业及“三农”全面发力、多点突破，纵深推进。经我公司担保扶持后，调研企业营业收入增长了73.32亿元、净利润5.86亿元，新增就业岗位14,435个。

479家企业中，营业收入较我公司担保前增长的有311家，占比65%，例如：桂林鸿程矿山设备制造有限责任公司、广西膜宝包科技发展有限公司、桂林晶盛玻璃有限责任公司分别实现增长14,700万元、4,844万元、3,000万元；广西众泰建设工程发展有限公司营业收入增加43,885万元，增长率达190.51%；尤其值得一提的是荔浦裕祥五金制品有限公司，该企业因国外疫情形势严峻，衣架、家具企业纷纷停工，该公司产品销售火爆，国外订单供不应求，出口量实现大幅增长，2021年营业收入达到4,940万元，较担保前增长了约800万元；此外，桂林中凯科技有限公司、桂林市生林贸易有限责任公司、个体户邵秀全、吴国亮等多家企业经我公司担保后均实现营业收入增长。

总体来看，走访的企业经营势头较好，但是部分企业受国家或地方政策、经济下行及疫情多发等因素影响严重而面临经营困难。主要涉及旅游业及相关配套设施行业（包括旅游公司、酒店民宿、餐饮等）、农业养殖业、食品加工、物流运输业、服务业等。其中，出现代偿的项目有桂林市大福空间酒店管理有限公司、桂林锦辉科技有限公司等17个项目；此外，已列入风险五级分类预警类及逾期类的项目有广西唐朝酒店管理有限公司、广西科源牧业集团有限责任公司等15个项目；列入关注类的项目有灌阳县都庞岭瑶乡生态

养殖有限公司、桂林金喜酒店管理有限公司等 8 个项目。

二、多项举措化解风险

（一）“金融+担保”赋能打造桂林世界级旅游城市

旅游业及相关配套行业受疫情影响尤为严重，它不仅让与旅游相关的产业受到牵连，也使区域经济遭到重创。桂林市作为一座以旅游业为经济支柱的世界级旅游城市，受疫情冲击影响极为严重。

公司担保项目中涉及旅游及相关配套的项目共计 48 户，金额共计 14,855 万元。其中，39 家企业营业收入呈断崖式下跌。

1、攻坚克难、躬身实干帮助企业渡难关

对于受疫情影响较大的旅游业及其相关配套设施企业本着“不抽保、不断保、不压保”的原则，如广西千家洞圣宝胜旅游开发有限公司、周萍莉（阳朔云舞酒店）、谢桂兰（阳朔啤酒鱼）、桂林翠竹大酒店有限责任公司、桂林花园假日酒店有限公司等企业。公司主动联系客户，积极上门与银行进行沟通，做好企业的展期或续贷工作，并酌情考虑新增信用担保贷款额度的方式为企业稳定发展保驾护航。

2、量身定制纯信用创新担保产品“酒店保”，为酒店民宿类企业纾困解难

桂林市为国际知名的旅游城市，酒店、民宿行业比较发达，但绝大部分经营者为租赁房产经营，因缺乏信贷资产无法直接获得银行资金支持。我公司针对此情况，在核查酒店收入流水、经营者信用较好的前提下，为酒店经营者提供 200

万元以下的纯信用担保贷款，结合经营者资产及经营情况，最高可以为酒店经营者担保500万元。

阳朔画山云舍休闲旅游山庄于2016年动工，在2019年工程建设的最后关键阶段，负责人熊总因不能提供足额的抵押物，项目资金周转出现困难导致工程进度受阻。我公司获悉情况后主动对接、特事特办，经过对该民宿的实地调研、分析评审，确认该民宿符合公司“酒店保”准入条件。先后为该企业办理两笔金额共计800万元担保贷款业务，使该民宿得以迅速建设完成并于2019年9月顺利开业。该民宿自开业以来，酒店订房火爆，游客络绎不绝，成为新晋网红打卡的宝藏地，并在2020年“携程中国十佳民宿”评比中荣获第一名。酒店业虽受国内疫情局部反弹的冲击，阳朔画山云舍民宿却实现了逆市飘红，2021年，该企业营业收入达1,275万元，利润达533万元；2022年，该民宿将作为全区重点旅游扶持项目加强宣传推广至海外。

此次调研工作中，该民宿负责人熊总提出，因受疫情影响，酒店二期的开发速度被迫放缓，但为提升酒店现有品质，酒店亟需不断的对设施设备进行迭代升级，流动资金压力巨大，希望我公司能提高其担保贷款额度。鉴于该企业发展势头良好，我公司已为该企业担保贷款增至1,270万元。

3、主动让利，提振企业恢复发展信心

鉴于部分有发展前景但暂时遇到困难的企业，公司主动让利，通过免收或减收担保费的方式，全力支撑企业挺过寒冬，激励企业蓄势待发迎接旅游旺季回暖。例如广西奕璟酒

店投资管理有限责任公司，我公司为其担保200万元，因该企业受到疫情冲击影响，营业收入大幅下滑。我公司获悉相关详细情况后，立即召开项目风险分析会议，制定风险化解方案，暑假旅游旺季到来后，广西奕璟酒店投资管理有限责任公司酒店订房恢复正常，营业收入持续增长，经营业绩稳中向好。

（二）蹄疾步稳奋力助推工业企业高质量发展

桂林市委、市政府高度重视工业园区建设，制定了《桂林市工业振兴2022年实施方案》、工业发展“18+10”等系列政策文件，坚持强龙头、补链条、聚集群，抓创新、创品牌、拓市场，把园区作为工业高质量发展的主战场。

此次保后涉及工业企业233户，担保金额共计8.64亿元，营业收入较我公司担保前增长的企业有169家。其中，广西新桂轮橡胶有限公司营业收入、净利润较担保前分别增加了7,400万元、2,500万元，获得了国家高新技术企业认定，桂林鸿程矿山设备制造有限公司、桂林三棱生物科技有限公司获得了广西高新技术企业认定、桂林市“专精特新”中小企业称号。

但部分企业受疫情及经济下行等因素影响，营业收入与净利润有一定下滑。例如荔浦罐头食品有限公司、桂林元峰包装有限公司、广西桂林德辰矿业有限公司等。此外，广西英路维特药物有限公司尚处于研发阶段，产品尚未上市；桂林八加一药业股份有限公司还属于临床阶段，尚未有营业收入。

1、创新担保产品“园企保”、“科创保”，引导更多小微企业走“专精特新”、“双百双新”企业发展之路

（1）“园企保”为工业企业送温暖

想出“金点子”，拿出“好招数”。为加大对工业企业入园经营金融服务支持力度。我公司根据工业企业定向购买工业园区土地或进行厂房建设的客户实际需要，推出“园企保”专项产品。该产品单户授信金额可达1,500万元，担保最长期限可达三年，且年化担保费率为1%，极大解决了工业企业融资难题，获得了众企业家的一致好评。

（2）“科创保”精准助推“专精特新”、“双百双新”企业发展

为缓解“专精特新”、“双百双新”企业融资难题，公司研发推出以“信用”或“信用+反担保抵押”模式的“科创保”担保业务。该业务单户担保授信金额可达1,500万元，年化担保费率从1%降至0.5%，大幅降低了企业融资成本。目前公司办理“科创保”业务已达14笔，担保金额共计9,469万元，为我市“专精特新”、“双百双新”企业发展注入强劲动力。

金融纾困，暖心助力“双百双新”企业迈向高质量发展。广西新桂轮橡胶有限公司是浙江天轮供应链布局大西南市场的专业生产基地，是天轮供应链打造中高端轮胎系列产品的核心工厂。2019年该企业被评为广西“双百双新”企业。产品在国内营销网络覆盖了30多个省、市、自治区，出口全球50多个国家和地区。2020年，因该企业需要购买工业

用地，同时采购一批设备（金额约 4,000 万元）而短期内急需大量流动资金，但因抵押物不足而达不到银行的贷款条件。公司负责人心急如焚，一筹莫展，我公司获悉到该企业情况后，积极作为，务实重干，先后为该企业办理两笔担保贷款业务，金额共计 1,450 万元。该企业获得资金后，迅速扩大生产规模，业务快速增长，市场份额极速提升，竞争力大幅增强，营业收入、净利润显著增长，分别较我公司担保前增加 7,400 万元、2,500 万元，发展实现了量的跨越和质的提升。

2、推出纯信用担保贷款，大力支持科技型工业企业发展

快马加鞭未下鞍，挽起袖子加油干。针对部分发展前景良好的高新技术型工业企业，我公司采取纯信用担保贷款的方式，助力企业腾飞发展。例如广西膜宝包科技发展有限公司，是一家专业生产 PE 薄膜、薄膜制袋及标签印刷的新型科技材料公司，其产成品销售火热，供不应求，但因短时间内急需购买大量原材料造成短期资金缺口，我公司为其纯信用担保 500 万元，以解其燃眉之急。

3、增大单户担保贷款额度，引入金融“活水”实现对食品加工企业的精准浇灌

对于经营稳健的食品行业，我公司通过增大其单户担保贷款额度的方式予以解决企业流动资金短缺的难题。例如桂林鑫晶琳食品有限公司，其关联企业有桂林市贡芋仙贸易有限公司、桂林全州县荣信米业有限公司，三家企业的实际控

制人为同一人。鉴于这三家企业发展前景良好，我公司给予其大力支持，在企业仅有土地证可以抵押的情况下，为三家企业担保贷款共计2,100万元，企业获得贷款资金后，迅速发展壮大，2021年营业收入达到8,900万元，同比增长69%。

（三）扶持“三农”全面发力、多点突破，纵深推进

1、聚焦重点，发力推进农业种植业健康发展

实施乡村振兴战略是桂林全市经济发展大战略中重点之一。受疫情影响，目前桂林市粮油、蔬菜及粮食相关的深加工产品价格都出现不同程度的上涨。

此次保后检查，涉及农业种植行业有14家，担保金额2,475万元，营业收入较我公司担保前增长的企业有8家。其中，桂林鑫丰源农业发展有限公司主要生产沃柑，近几年沃柑价格呈稳定上升趋势，营业收入较担保前增加了180万元；桂林桂之韵茶业有限公司是一家集旅游观光业、茶叶种植、育苗及生产销售等为一体的综合性农业种植公司，营业收入较担保前增加了90万元。

但是部分企业因受疫情冲击、经济下行、气候异常、种植技术不成熟及农作物市场波动等因素影响，营业收入与净利润有一定下滑。例如桂林富丘种植有限公司因研发、嫁接金秋砂糖橘新品种，利润出现少许下滑。

融资担保支持现代农业转型升级，让企业自“汗水农业”迈向“智慧农业”。桂林亦元生现代生物技术有限公司是一家运用现代生物技术开发稀缺药食同源植物的专业公司。该公司具有较强的科研实力，承担了52项国家和地方科技攻

关项目，获得“国家高新技术企业”、桂林市 “农业产业化龙头企业”、广西科技厅 “龙头企业技术创新中心”、“广西罗汉果良种培育中心”、桂林市科技局 “无籽罗汉果产业化工程技术研究中心”等多项资质、荣誉;

经过多年运营，公司由原料生产企业升级为全产业链开发的科技型企业。因急需采购大量原材料造成流动资金紧张，向我公司提出担保贷款申请，我公司高度重视，给予该公司担保授信金额 400 万元。为该企业送上“及时雨”。

该企业获得贷款后，一是扩大了经营规模，自身基地种植达到 2,000 亩，有效带动了当地农户脱贫致富；二是提升了农产品深加工技术。该企业开发的速溶饮品、原色干果、富硒无籽罗汉果花茶等系列产品对于我市农业提质增效、农民就业增收、农村一二三产业融合发展及实施乡村振兴战略都具有十分重要的意义。2021 年该企业营业收入达到 4,000 万元，较担保前增加了 2,000 万元，增长率 100%。

2、着力撬动金融资金流入畜牧养殖产业

大力发展养殖业，对于建设社会主义新农村，加快桂林市实施乡村振兴战略，促进全市经济社会持续协调发展具有十分重要的作用。桂林市各级政府、部门高度重视养殖业发展，连续出台了一系列扶持政策，不断加大基础设施投入，大力推进养殖业持续健康发展。

此次保后检查，涉及到农业养殖行业有 11 家，担保金额 2,335 万元。受疫情、瘟疫、经济下行、市场价格波动及养殖技术等因素影响，公司担保的养殖业企业均出现营业收

入下滑的现象。尤其是养猪类企业受生猪价格持续低迷及去年非洲猪瘟双重冲击影响，陷入生产经营困难。

（1）越是艰难时期，越要为养殖企业雪中送炭

个体养殖生猪农户向有军受非洲猪瘟影响，死亡生猪近2/3，导致客户血本无归，还款困难。我公司获悉该企业详细情况后，用心用智解企困、化企忧，为企业送去了雪中炭。该客户在市场猪价低迷时期，以低价购买了一批小猪仔进行养殖，现已恢复正常生经营，步入稳定发展。

（2）“一企一策”精准助力养殖企业破瓶颈、解难题、添动力

桂林市润森种养有限责任公司因受市场猪肉价格低迷影响，营业收入下跌严重，销售生猪利润微薄，公司面临经营困难。该企业养殖200斤以上的猪大约有600、700头，仅靠出售部分猪以维持日常生产经营，已欠新希望公司饲料费用达600万元，即将被新希望公司提起诉讼。我公司获悉详细情况后，在关键时刻挺身而出，为其新增一笔100万元担保贷款，让该企业吃下一颗定心丸，助力企业焕发生机。

（3）创新担保产品“乡村振兴保”和“富农保”为实施乡村振兴“添柴加油”

从小处着眼、从实处发力、向深处扎根。为大力扶持“三农”高质量发展，我公司还研发推出创新担保产品“乡村振兴保”。产品业务面对新型农业经营主体，包含家庭农场、农民合作社、农业社会化服务组织等，惠及面广，基本涵盖“三农”类型的所有企业，单户担保贷款金额可达300万元，

且年化担保费率仅 0.5%，比传统担保业务年化担保费率的1%下降了 50%，大幅度降低了企业融资成本。此外，仅由银行对贷款申请人完成尽职调查工作，我公司不再进行重复性调查，将大大缩短了发放贷款的时间，进一步优化营商环境，为“三农”提供更为优质、便捷、高效的融资担保服务。

预计今年公司可实现“乡村振兴保”产品 5 亿元担保额度落地，将大力缓解“三农”融资难、融资贵、融资慢问题，为我市实施乡村振兴战略提供有力的金融支撑。

（四）引注金融活水滋润建筑及相关材料业企业沃土

此次保后检查，涉及到建筑及相关材料业的企业有 65 户，担保金额 16,538 万元。有 45 家企业营业收入及利润较担保前呈现增长的势头。其中，广西众泰建设工程发展有限公司、桂林建昌建设有限公司营业收入分别较担保前增加 43,885 万元、23,826 万元，分别增长 190.51%、36.14%;个体工商户吴炳升形成了材料、装修、设计、销售一条龙服务，2021 年，该客户营业收入达到 1,200 万元，较担保前增加了 594 万元，增长 98.12%...

但是部分企业受房地产市场萎靡萧条影响，呈现营业收入下降的趋势。例如桂林市国立达建筑安装工程有限公司营业收入和净利润呈断崖式下滑，较去年下降 48,068 万元，跌幅 91.49%；广西宗恒投资有限公司主要工程项目已完工，但因结算的计算依据未能达成一致，导致收入严重下降。

“春雨润苗”呵护建筑及相关材料企业发展。桂林市国立达建筑安装工程有限公司是一家经营建筑工程施工、建筑

装修装饰工程、市政及道路照明工程、园林绿化工程施工等各类工程建设的建筑安装类公司。受疫情及建筑市场影响，工程建筑领域整体放缓，投标承接的项目呈下降的趋势，且在中标后，建设单位拨款滞后，导致该企业急需流动资金以用于采购新项目前期设备和材料。我公司获悉该企业详细情况后，采取先办理，后付费（担保费用 10 万元）的措施，立即为该企业担保 1,000 万元，为企业送去“春风细雨”，以解该企业的燃眉之急。目前，该企业已签订一批新的项目工程，生产经营情况明显好转。

（五）打好融资担保精准支持服务业恢复发展“组合拳”

桂林市各级政府历来重视服务业发展，制定了《桂林市人民政府关于印发桂林市进一步加快服务业发展若干措施的通知》（市政规〔2020〕29 号）等一系列鼓励和支持服务业发展的政策，大力推动服务业与文化旅游产业相互促进共同发展。

此次报后检查，涉及服务业企业的有 47 家，担保金额共计 12,369 万元，营业收入实现稳定增加的有 37 家，总体经营势头较好。

1、战“疫”一线勇当先锋，为涉疫企业增加信用额度，开辟审批绿色通道

医疗卫生事业关系到人民群众的身体健康和生老病死，与人民群众切身利益密切相关，是重大民生问题。此外，在疫情反复局部反弹的严峻形势下，医疗卫生战线处在抗击疫情的最前沿，而保障医护人员、疫情防控一线人员防控物资

是打赢这场持久疫情防控战的关键。

此次调研企业中，涉及医疗企业有 19 家，担保金额 10,840 万元，如桂林惠宁医院经营情况良好，目前因长期住院人数不断增加，需要新设一家院区，营业收入较担保前增加了 830 万元，增长了 156.40%；桂林银海医院管理有限公司正新投资建设“第二工人文化宫新院区”，营业收入较担保前增加了 856 万元…

我公司高度重视对涉疫企业的支持保障工作，把满足一线疫情防控工作需要为首要目标，对涉及疫情防控产生的紧急融资需求的融资担保项目，降低或取消反担保要求；对直接参与疫情防控工作融资需求在 100 万元以下的担保项目，取消抵质押反担保要求，原则上采取“见贷即保”；同时，公司积极为防疫企业降低融资成本。疫情期间，公司平均担保费率从 1%降至 0.81%，为企业减免担保费共计 204 万元。

例如桂林鼎康中药饮片有限公司，我公司采取“急事急办”“特事特办”措施，开辟疫情防控项目审批绿色通道，仅五天便完成从申请担保贷款到资金到账的所有手续，同时还为该企业增加信用贷款额度（我公司给予该企业评估价值约 140 万元的抵押物作担保，将贷款额度放大 2.4 倍，使该企业成功获得 340 万元贷款资金），助力企业实现高质量发展。

2、融资担保精准滴灌，助力教育业企业蓬勃发展

此次保后检查，涉及教育业企业有 16 家，担保金额 3,320 万元。受国家相关政策及疫情影响，部分企业营业收入有一

定下滑，例如桂林市恒艺美术培训学校有限公司、桂林高华艺术传媒有限公司；此外，唐川维拉、灌阳宏宇红色教育培训基地有限公司目前正在建设，还未正式营业。

干在实处、勇立潮头。广西怡贝文化发展有限责任公司是一家广西首家引进现代化网络视频技术的幼儿园，是“幼儿操作性学习方式”研究基地，是广西“十二五”课题规划英语课题幼小衔接实践实验园，也是海峡两岸主题式课程多元智能课程研究基地。因需要引进新的科学技术，对现有的教育设备设施迭代换新而急需流动资金，我公司获悉该企业详细情况后，从实处着眼、向实处发力，为该企业担保贷款500 万元，解决了该企业融资难题。该企业获得资金后，购买新的设施设备，提高教学质量，扩大招生，实现了营业收入增长 480 万元，并赢得了家长的良好口碑。

3、为物流运输企业送去“及时雨”

此次保后检查，涉及物流运输行业企业 6 户，担保金额共计 1,830 万元。因受疫情多发影响，营业收入均有一定下降，例如桂林旭日升运输有限公司项目，经营的 38 台高档旅游车型车辆已经停运，且无其他收入来源，加上该企业及股东名下在银行及小贷公司总负债多达 674.5 万元，导致该企业还款困难。

新增贷款额度，大幅减轻企业还款压力，将助企纾困落到实处。我公司获悉桂林旭日升运输有限公司项目详细情况后，积极采取措施，以该企业股东名下价值 192.14 万元的两套房产作为抵押物，为其新增一笔贷款 170 万元置换客户

名下的按揭及平安普惠、阳光普惠、中银信贷公司，大幅缓解该企业还款压力（目前客户每月需归还本息 7.33 万元，置换后将每月可以降低至 3 万元），帮助企业渡过难关。目前该企业正迎接暑期旅游旺季，已恢复正常经营，发展态势稳步向好。

“保费担”是我公司基于与银行、保险公司、运输企业合作，通过引入小微担保为运输企业融资增信的担保产品，从而实现“信贷资金专款专用，还款来源基本可靠”的金融服务场景，为运输企业提供一站式金融服务，该产品的推出得到了我市物流运输企业家的充分肯定。

4、奋楫扬帆，以绿色金融支持节能环保企业

此次保后检查，涉及环保服务业企业有 5 家，担保金额共计 885 万元，总体经营形势较好。其中，桂林市淦隆环保科技有限公司经我公司担保后，奋力研发，推出了创新产品巧火伴液燃炉，该产品将全面推广至农村市场及城市餐饮点，具有良好的环保效益。目前，该企业营业收入较我公司担保前增加了 4,021 万元，增长了 115.40%；此外，桂林群益环保科技有限公司营业收入较担保前增加了 2,628 万元，增长了 45.93%。

深耕细作助环保企业拔节成长。广西霄能绿色科技有限公司向我公司申请获得的担保贷款 190 万元为项目贷款，用于全州县黄沙河福利纸厂锅炉技术改造，在合同履行过程中，因全州县黄沙河福利纸厂屡次无故拒绝支付能源使用费（实际应付能源费用 213.58 万元，扣除已支付的，尚欠使

用费 92.01 万元未支付），广西霄能绿色科技有限公司正式起诉全州县黄沙河福利纸厂，并一直处于停工状态，陷入经营困难。我公司获悉到该企业的详细情况后，立即制定风险化解方案，主动采取措施，积极协调银行，为该企业办理贷款展期的方式帮助其渡过难关。目前，该企业转型矿山修复及污水治理等环境领域，经营逐步恢复正常。

批发零售业是社会化大生产过程中的重要环节，是决定经济运行速度、质量和效益的引导性力量，是我市市场化程度最高、竞争最为激烈的行业之一。

此次保后检查，涉及批发零售企业 35 家（不含啤酒贷业务），担保金额 11,730 万元，其中 23 家企业营业收入稳定增长。

5、事事为企业着想，时时为企业服务，大力支持批发零售业企业发展

（1）融资担保为汽车行业发展按下“加速键”

此次保后检查，涉及汽车行业企业有 21 家，担保金额 9,255 万元；其中 14 家企业实现营业收入稳定增长。例如桂林华沃汽车销售有限公司主要经营荣威品牌汽车销售及服务，营业收入较担保前增加了 3,823 万元，增长 381.54%；桂林市御成汽车服务有限责任公司主营机动车，电子产品维修，经营稳定，营业收入较担保前增加 147 万元。

在支持汽车新车销售企业发展的同时，我公司发现旧车交易量往往是当年新车交易量的数倍。目前，旧车市场上存在不少经营势头良好的二手车经销商因需要收购车辆而急

需流动资金，但因抵押物不足或信用支持受限的情况出现。鉴于上述情况，为支持我市二手车市场高质量发展，我公司创新推出了“收车保”担保产品，该产品面向二手车交易市场园区内的经销商，通过我公司担保，第三方供应链公司用“DSF 电子库”系统进行车辆管控，银行发放用于收购二手车的贷款。年化担保率仅为 0.5%，该业务的推出将有效解决二手经销商融资难、融资贵、融资慢难题。

（2）“啤酒贷”创新担保业务为经销商添砖加瓦

我公司联合中国银行桂林分行推出“啤酒贷”，该产品是针对漓泉公司下游经销商用于向漓泉公司支付货款的担保业务，也是在广西小微融资担保体系中唯一一项能在自治区范围内开展的担保业务。

桂林漓泉啤酒公司是桂林市第一纳税大户，年生产啤酒量达 60 万吨，是全国食品行业百强企业，销售渠道遍布广西各城镇乡村。2020 年 6 月，该公司向中国银行反映广西区内许多经销商面临很大的资金困难，在疫情发生后市场对啤酒的需求量加大了，经销商需要大量资金以采购更多的漓泉啤酒。为了解决各地经销商融资难、融资贵、融资慢问题，我公司与中国银行桂林分行协商后，立即采取措施，推出“见贷即保”的审核新模式，对中国银行桂林分行推荐的区内漓泉啤酒经销商客户，由我公司内部开辟“绿色通道”专线，由风险部门审查符合条件即可批复，而且授信额度最高可达到 200 万元。目前我公司“啤酒贷”业务担保 94 笔，金额共计 1.3 亿元。

（六）创新挺进“无人区”,发展开拓“新蓝海”——“政采担”缓解政府采购中标小微企业融资难题

我公司在业务开展的过程中，遇到较多从事政府采购的小微企业，这类企业资金需求合理，但普遍缺乏足额的反担保物，若给予信用担保额度，难以控制风险。在市财政局的大力支持下，我公司打破常规枷锁、突破定式思维，勇于开拓创新，于 2018 年 8 月联合桂林市采购办在全国担保体系中首创纯信用线上担保产品——“政采担”。

该业务最主要的特点是“快”，针对政府采购合格供应商，可从市财政局政府采购网，银行对公网银，我公司官网、微信公众号等网站，凭借中标合同申请“政采担”业务，我公司及银行仅需收集少量企业资料及上门核实企业情况即可提供总额不超过中标采购金额 70%的信用担保贷款，从申请到放款可以压缩到三个工作日以内，形成了政府采购、供应商、担保公司、银行四方共赢局面。针对该产品，我公司还通过研发，与银行实现了公司担保业务线上签发电子担保函和签订电子保证合同新模式。该做法在全广西小微担保公司中属于首创，在全国担保体系中也走在了前列。目前我公司“政采担”业务已突破了一个亿，未发生一笔代偿。该产品还相继荣获了 2020 年度广西服务实体经济优秀信贷产品三等奖和“2020 中国金融品牌价值 100 强”称号。

创新产品“政采担”为企业送去“及时雨”。广西瀚特信息产业股份有限公司是一家以软件开发、网络工程、信息加工与服务、技术推广和科技咨询服务、电子和机电一体化

产品生产、网络及通信设备等为主营业务的高新技术企业。广西瀚特信息产业股份有限公司与桂林市委组织部签订《桂林市智慧党建总平台建设合同》，合同金额482.9万元，由财政资金支付预付款项30%（金额144.87万元）后，该企业的流动资金全部投入后尚缺少资金160余万元，无法按时完成该订单项目下的物资采购而急需流动资金，但该企业自身已无可供抵押的固定资产，负责人火烧眉毛，急如星火。我公司获悉该企业情况后，主动对接，经过对该项目的线上分析评审，确认该企业符合我公司“政采担”条件，立即为该企业办理160万元的担保贷款，解决了该企业融资难题，为该企业送去了“及时雨”，使该企业顺利的完成订单。

（七）充分发挥“四两拨千斤”的作用，加大对小微企业、“三农”、创业创新市场主体、战略性新兴产业企业担保支持力度

1、“善担贷”为小微企业、“三农”、创业创新市场主体、战略性新兴产业企业发展“加速跑”

用行动诠释“支小扶微”的初心。为加大对小微企业、“三农”、创业创新市场主体、战略性新兴产业企业担保支持力度，公司与国家融资担保基金、再担保机构、建设银行桂林分行推出线上批量担保业务“善担贷”。该产品单户担保金额可达1,000万元（含），客户不需要资产抵（质）押担保，且年化担保费为1%，真正的实现了无纸化担保业务办理，进一步提升了业务办理效率，降低了企业融资成本。目前，我公司“善担贷”业务已办理34笔，担保金额突破3,000

万元。

2、“e线快保”解难帮困，为企业送温暖

以实干践行“支小扶微”的使命。为进一步促进小微企业的业务发展，促进大众创业、万众创新，我公司联合中国工商银行股份有限公司创新推出了“e线快保”，该业务是面向已通过工商银行经营快贷授信审批的符合小微业务支持的小微企业和小微企业主（含可提供合法经营证明的自然人）。其对应的工商银行经营快贷下产品包括结算贷、跨境贷、商户贷、资产贷、代缴税、泛交易链、用工贷、金融资产支持贷、金叶快贷及将要推出的以其信贷系统统一资信校验贷款审批额度的一系列线上融资产品。且具有“广覆盖、低成本、高效率”三个优势。“广覆盖”即业务对象面对所有符合要求的小微企业及三农项目，单户贷款金额可达到300万元，惠及面广，可满足大多数企业的融资需求；“低成本”即业务担保收费低，年化担保费率仅0.5%；“高效率”即仅由银行对贷款申请人完成尽职调查工作，我公司不再进行重复性调查，将大大缩短了发放贷款的时间。

三、行业前景分析判断、企业对我公司和银行金融业务开展方面的评价及建议

此次保后检查中，众企业家对我公司担保业务开展及贷款银行给予了高度评价，并就企业经营情况、存在困难、融资需求等方面对我公司担保业务开展以及银行金融支持政策方面提出了一些建议。

（一）旅游及其相关配套设施行业

1、旅游及其相关配套设施行业特点分析及前景预测

旅游及其相关配套设施行业企业绝大部分经营者为租赁房产经营，担保贷款用途普遍为新建工程、对现有设施进行迭代升级或转型。例如灌阳县莲溪庐投资有限公司是新建成的集旅游产品开发、水果蔬菜种植、餐饮、住宿、农副产品销售一体化的综合型旅游企业；桂林金喜酒店管理有限公司于2021年开始停业，并重新装修转型养老服务，近期将全面对外营业；桂林市宜华度假酒店有限公司正在重新装修升级并改造成电竞酒店...

由于存在诸多影响旅游业发展的不稳定因素。此类型的企业具有投资大、周期长、回款慢、风险高的特点。例如阳朔画山云舍休闲旅游山庄有限公司，凭借其特色化相公山区景点受到国内游客的青睐，在疫情多发时期，虽然实现了逆市飘红，但因前期资金投入规模过大，投资回收速度较慢。

结合行业现状和市场信息来看，预测未来旅游市场会出现复苏，不过旅游市场复苏也是从本地游和局部市场开始，有组织、有计划的旅游景区免门票活动将成为拉动当地旅游市场的主要手段。同时，复苏的旅游市场将出现部分区域出游人数大幅度增长，消费却继续走跌的现象，高质低价的旅游形态将成未来一段时间的主流（由于经济下行的情况下，国民经济收入降低，在选择出游方式上部分人群会考虑低价出游）。旅游业将进一步向城市化、街区化、主题化、体验化靠拢，而围绕乡村旅游创新，将会是今年政策引导和各级发展的重点。

2、旅游及其相关配套设施行业企业对我公司担保业务开展的评价及建议

在此次调研过程中，阳朔月墅酒店管理有限公司负责人李总对我公司担保业务开展的高效便捷性给予了高度评价，“桂林小微担保融资担保业务严格落实‘一次性告知’制度，让我真切的感受到‘最多跑一次’带来的便捷。”目前，该酒店正加快脚步对现有设施进行迭代升级，预计 2022 年 9 月正式运营；同时他提出，希望我公司能放宽还款期限，采取无本续贷等措施助力旅游业及相关配套设施企业挺过疫情难关。

阳朔画山云舍休闲旅游山庄有限公司负责人熊总提出，希望我公司和银行分别给予其担保延期及贷款延期。目前该企业发展蒸蒸日上，但是由于需要不断对设施设备进行迭代升级，运营成本逐年增加，急缺大量流动资金。此次调研工作中，他对我公司担保业务开展给予了极高的评价，“没有桂林市小微企业融资担保有限公司的大力支持，就没有画山云舍今天的业绩。在我公司最困难的时候，桂林小微担保公司挺身而出，为我公司办理担保贷款 800 万元，我公司才能得以迅速完工开业。”

桂林翠竹大酒店有限责任公司负责人周总提出，国内局部疫情反复对酒店的冲击是最为显著的，绝大部分酒店都处于入住率极低的情况，营业收入大幅下降，但是各项支出却没有减少。希望桂林小微担保公司和银行适当放宽贷款条件，进一步降低企业融资成本，对受灾的酒店住宿企业免去

疫情期间的贷款利息或延迟支付银行贷款利息，帮助企业渡过难关…

综合上所述，涉及旅游行业的企业将面临多方面的经营风险，公司在保旅游业及其配套设施行业项目也需要引起更多关注和重视，更需及时跟踪、监督旅游业企业的经营情况以及还款能力，新增旅游业担保业务可酌情考虑部分抵押物充足及特色主题化、乡村旅游创新、城市化、街区化、体验化的项目。

（二）工业企业

1、工业企业特点分析及前景预测

工业企业发展具有广阔光明的发展前景，具体体现在以下几个方面:

一是工业企业发展具备良好的政策环境，实施工业振兴战略是增强桂林市综合实力的必由之路，将对桂林市转变经济发展方式、促进区域社会经济发展起到举足轻重的作用。

二是桂林市拥有丰富的人才资源。本地拥有广西师范大学，桂林电子科技大学，桂林理工大学，桂林航天工业学院，桂林旅游学院等多所实力雄厚、教学师资优良高水平大学，能为工业企业发展源源不断输送高素质技能型人才。

三是桂林市政府高度重视优化营商环境工作，为工业产业发展打造兴业乐土。近年来，为支持工业高质量发展，桂林市政府部署“高新区、经开区、高铁园”三大工业园区优化营商环境大行动，形成了上下大抓项目、大抓产业、大抓发展的浓厚氛围和强劲态势。良好的营商环境，完备的基础

设施，正吸引越来越多优秀的企业源源不断进入工业园区深耕发展。

但是工业企业普遍存在缺少抵押物的现象，且部分工业企业是新成立的，厂区新、技术新，经营风险较大。例如桂林博能科技有限公司是租赁房产，抵押物仅为一批机械设备；广西英路维特药物有限公司是近几年新成立的，从事研发兽药生物制品，该企业技术新、厂区新，且兽药研发周期较长，行业起步门槛较高，产品尚未上市。

2、工业企业对我公司担保业务开展的评价及建议

在此次保后检查中，荔浦罐头食品有限公司唐总对我公司担保业务开展表示高度赞扬。他说，桂林小微担保公司在提供担保服务时，主动为企业解难事，办实事，真正做到急企业之所急，想企业之所想，向企业传递了“雪中送炭”的温度。同时他提出，近年来，因原材料价格波动较大，公司生产成本持续攀高，且随着职工工资待遇的不断提高，用工成本上涨。希望桂林小微担保公司能进一步加强对企业的支持力度，降低融资成本。

广西晨天恒源金属制品有限公司唐总提出，由于企业生产所需的原材料钨粉价格处于高位，成本上升，希望我公司为其增加担保额度，以帮助该企业渡过难关。

桂林金峰食品有限公司唐总提出，由于市场原因，近年来大米加工行业销售额均呈现下降趋势，希望我公司及银行不要压缩担保贷款续贷额度，且续贷后延期还款期限，进一步帮助企业减轻负担…

综上所述，我公司可考虑继续优化担保投向，加大对桂林市“高新区、经开区、高铁园”三大园区的关键核心技术攻关、科技成果转化、科技型、高新技术和创新型小微企业以及“电子信息、医药及生物制品、先进设备制造、生态食品”四大优势产业中的优质客户的支持力度。

（三）农业种植行业及养殖业

1、农业种植行业

（1）农业种植行业前景分析及预测

农业种植未来发展方向**一是**规模化、机械化大田种植；**二是**建设现代特色化设施园艺栽培，比如连日光温室、塑料大棚等，人为创造适于作物生长的环境；**三是**与乡村旅游度假休闲相结合，发展林果业、野菜药材等土特产品种植业等；**四是**发展种植业、养殖业相结合的生态农业模式。

农业种植业的发展前景虽好，但是也存在一定的风险问题。**一是**农业种植业一定程度上需要靠天吃饭，气候是影响农业种植业产量波动的最普遍风险，部分地区的种植业还会受到虫灾的影响，使作物发生严重的减产现象；**二是**农产品市场价格波动比较频繁，生产资料市场价格涨幅快，种植行业成本持续增加；**三是**部分种植作物的周期长，到果蔬成熟时，期间需要付出人工、灌溉、施肥、驱虫、除草等费用，资金回笼较慢，还款可能存在困难；**四是部分**农产品可能受到销售渠道、生产资料质量、储存加工技术、市场信息预测等多方面风险因素的影响，使得农业种植业存在较大的多变性，农户的收益十分不稳定。例如：灵川县壹贰壹种养家庭

农场主要从事柑橘种植，近几年，受国内外市场柑橘市场持续低迷、气候异常及疫情影响，加上农资成本、人工成本的持续攀升，生产经营出现困难。2021 年，该企业人工、农药化肥整年支出近 100 万元，但柑橘销售仅 20 万元左右。

（2）农业种植行业企业对我公司担保业务开展的评价及建议

此次保后检查中，桂林富丘种植有限公司叶总提出，研发新的金秋砂糖橘嫁接品种需要时间长，新嫁接的果蔬还需要 2 年才能上市。在此期间内，流动资金的短缺是一个难题，希望桂林小微担保公司及贷款银行能增大对其担保贷款额度。

灵川县壹贰壹种养家庭农场曾总提出，由于种植柑橘投资期长，见效慢，公司流动资金非常紧张，希望桂林小微担保公司能延长贷款时间或延期还贷，以减轻其压力。

桂林桂之韵茶业有限公司冯总提出，公司目前已建好一个 200 亩标准化主要种植“东方美人茶业”的有机茶园，现急需流动资金以购买肥料、制茶设备等。希望桂林小微担保公司能推出纯信用担保产品，大力支持农业种植业实现高质量发展…

综上所述，公司可考虑以创新担保产品的方式，在风险可控的前提下大力支持“三农”种植业中的优质客户。我公司目前已针对此类企业推出了“乡村振兴保”产品，加大对“三农”的支持力度。

2、农业养殖业行业

（1）农业养殖业前景分析判断

农村养殖业的发展前景尚显乐观，未来发展方向**一是**发展无抗养殖。即养殖生产过程中无抗生素或者减少使用抗生素；**二是**节能化养殖。节能养殖不仅可以降低能源的消耗，更加有利于提高养殖场的经济效益；**三是**智能化养殖。“人管机器，机器养物”将越来越普遍，未来智能化必然成为行业的选择。**四是**品牌化养殖。打造农业品牌也是养殖业的必经之路。**五是**全产业链模式养殖。现在很多从事农业的企业，不单单只抓紧养殖生产中的一环，而是推行全产业的模式。**六是**环保化、绿色化养殖。农村地区的污染主要来自养殖业，养殖环保化、绿色化是一种必然的选择。

养殖行业也存在诸多风险因素，主要的风险**一是**疫病风险。我国养殖业饲养密度大，畜禽免疫力低，疫病复杂多发，给行业带来了很大损失。例如我公司担保的个体养殖生猪农户向有军受非洲猪瘟影响，死亡生猪超 2/3，导致客户血本无归，还款困难；**二是**技术风险。技术对于生产能力起着主导作用，先进的技术可以使生产水平遥遥领先于行业其他人。例如我公司担保的水产个体养殖户罗庆华，因其养殖技术不成熟稳定，其水产养殖品种均养殖失败且连年亏损，经营陷入困难；**三是**市场风险。养殖行业市场波动大，价格起伏不定；例如：广西科源牧业集团有限责任公司在山东投资的鸭苗孵化场投入资金过多，而肉鸭的价格大幅度下跌，导致目前资金断裂，还款困难；**四是**环保风险。因大部分中小养殖户的环保意识薄弱，以及资金与污染处理设备的缺乏，

片面追求养殖的规模，对环境污染处理设施的投入很少，大量没有经过处理的畜禽粪便以及养殖废水直接排入到河流及湖泊等水体中，造成严重的环境污染。

（2）农业养殖行业企业对我公司担保业务开展的评价及建议

在此次保后检查中，桂林天九农牧有限公司和资源县源祥养殖专业合作社为养殖生猪的企业，两家企业的负责人均对我公司和银行合作开展的“桂惠贷”业务给予了高度评价，他们说，“桂惠贷”的适用范围广，利率低，还能贴息，大幅降低了企业的融资成本。同时，他们提出，由于受猪肉市场价格持续低迷、猪瘟、疫情等多种因素影响，公司营业收入和利润都呈大幅下跌趋势，希望能与桂林小微担保公司及贷款银行继续加强合作，增加对企业的担保授信额度，帮助企业纾困解难。

桂林同发禽业有限公司叶总提出，受到市场价格波动及疫情影响，目前养殖鸡的饲料价格快速上涨，短期内让公司生产经营成本急速增长，以至于公司的流动资金进一步吃紧，但是公司当下已无抵押物。希望桂林小微担保公司能为其增加信用贷款授信，帮助其渡过困难时期。

广西科源牧业集团有限公司苏总提出，目前受疫情及经济下行等因素影响的原因，肉鸭的价格大幅度下跌，而公司在山东投资的鸭苗孵化场投入资金过多，导致目前资金断裂。希望桂林小微担保公司将已到期的担保贷款给予延期或续贷，同时为其新增 400 万元担保贷款额度，为公司送上“雪

中炭”…

综上所述，公司可考虑以创新担保产品的方式，在风险可控的前提下大力支持“三农”中养殖业的优质客户。我公司目前已针对此类企业推出了“乡村振兴保”、“富农保”产品，未来将实现创新产品的大规模落地，为“三农”项目提供强有力的金融支撑。

（四）建筑及相关材料业

1、建筑及相关材料业前景分析判断

建筑及相关材料行业受国家房地产政策及市场影响严重，部分企业生存举步维艰，目前承接的项目订单呈下降趋势，虽然应收款项多，但拖欠严重，资金回笼慢。例如广西平乐中汇石料有限公司的应收账款近 1.9 亿元；桂林市和信混凝土有限公司应收账款余额有 1 亿元左右。

建筑行业发展前景尚显乐观，**一是**工程建设项目将全面实行数字化建造方式。建筑企业开始逐渐摆脱粗放、基础、传统等标签。越来越多的建筑企业使用协作技术来连接站点和办公室团队，从质量审计到智能建筑软件，流程正朝着数字化工地发展；**二是** 3D 打印技术。自从 3D 打印技术被应用于建造、工程和建筑领域，它越来越受到市场欢迎。一方面是由于 3D 打印建造的速度快、成本低，另一方面，它还可以解决经济适用房的问题，并为设计提供无数可能性；**三是**新型建筑材料迭代升级。主要包括新型建筑结构材料、新型墙体材料、保温隔热材料、防水密封材料和装饰装修材料，将在传统材料的基础上进行复合化创新。**四是**绿色环保的发

展趋势。目前正在大力推广绿色环保型及资源节约型的产业，建筑材料亦是如此，水泥、混凝土、玻璃、钢筋等建筑材料在生产和建设的过程中都会产生大量的污染，随着绿色环保的理念逐渐运用到建筑材料领域，新型的绿色环保材料层出不穷。

涉及基建类型的建筑及相关材料业发展前景可观。但涉及房地产相关的建筑及相关材料业企业存在诸多风险因素，属于高风险行业。未来房企也将转向低利润、低增长、低杠杆的内生型增长模式，并将催生出多种关联的新赛道。因此，负增长企业数量将持续增加，融资受限的同时，面临较大的偿债压力，房企生存压力巨大。资金链紧张的情况下，行业“爆雷”事件仍将持续。

2、建筑及相关材料业企业对我公司担保业务开展的评价及建议

在此次调研工作中，龙胜县三门吊竹山辉绿岩矿业有限公司郑总对我公司担保业务的开展给予了高度赞扬。他说，桂林小微担保公司提供的担保业务实事求是，清正廉洁，除收取低额的担保费用外无其他任何费用，有效缓解了企业流动资金压力，为企业实现高质量发展“锦上添花”。同时，他提出，近五年来，周边高速公路建设不断，辉绿岩碎石市场供不应求，生产产量显著提升，但由于辉绿岩碎石硬度高，生产周期长，而市场是以谁产量、储量大谁就更有力度占据市场更多份额。因此，希望桂林小微担保公司能加大对企业的担保扶持力度，以便公司购买更多的原材料，提高产量产

值，提升市场竞争力。

桂林菲特尔钢结构有限公司和广西天马钢结构安装工程有限公司的负责人李总提出，公司近几年业务受到疫情的影响，公司承接的工程较往年增长率略缓慢，同时，由于已承建的项目应收账款回款较慢，新承接的项目需要启动资金。希望桂林小微担保公司能进一步增大担保额度，助力企业发展提质增量。

广西桂圳装饰设计工程有限公司负责人文总提出，2021年公司承接了漓江生态修复工程桂林市秀峰区荷韵生态体育公园项目土石专业分包工程项目、华夏艺术大观园内翠林园等多个项目。但因受疫情影响，导致项目施工进度受挫，资金回款周期变长，希望桂林小微担保公司能增加担保授信额度，进一步降低融资成本…

综上所述，涉及保建筑及相关材料业将面临多方面的经营风险，公司在保建筑及相关材料业企业项目也需要引起更多关注和重视，更需及时跟踪、监督此类企业的经营情况以及还款能力，对于风险巨大涉及房地产的项目进行适当压缩并退出，同时严格把控此类行业的担保业务准入门槛。此外，对于承接市政工程、高速公路建设、生态修复工程等基建类型的建筑及相关材料行业企业可考虑加大担保支持力度。

（五）服务业

服务经济的范畴包括以企业为主发挥职能的社会服务：如物流运输、旅游、物业、信息、文化等行业服务，以及以政府事业单位等为主发挥职能的公共服务：如教育、医疗卫

生、社会保障等。

1、服务业前景分析判断

服务行业具有广阔的发展前景，**一是**疫情防控期间，以“云经济”“宅经济”为代表的新服务业态不断涌现。数字经济的蓬勃发展为中国经济应对疫情冲击提供了有力支撑；**二是**教育一直都是深受国人关注的行业，现代教育的竞争压力大，家长对于孩子的教育问题也是竭尽全力，但是受国家相关政策影响，预测才艺类培训企业经营发展将稳步上升，而学科类培训企业运营成本高，将出现一批“暴雷”，预测大量学科类培训企业将谋求“线上”转型；**三是**“互联网”代表的新经济形态已深刻影响到物流全行业。物流互联化网化将追求更高效、更细致的分工。同时电子商务的快速发展将催生物流行业的崛起；**四是**环境问题是关乎人类社会可持续发展的重要问题，随着国家对环保的重视越来越高，政策层面对于环保行业的支持力度将持续加强，城市环保行业将规模越来越大；**五是**大型零售企业销售额在整个行业中的比重会进一步增大，对供货商、生产商的影响力将不断增强，对区域市场、中小零售商的整合能力将进一步强化，满足消费者多种消费需求的能力将不断提升。同时批发零售业企业为进一步扩大经营网络，增强竞争实力，取得区域市场优势地位，通过跨区并购及强强联合是最为迅速和有效的途径...

服务业也存在诸多风险因素，**一是**由于医疗保险结算时间较长，医院应收账款较多；**二是**物流运输行业受国内外局部疫情反复反弹影响，多地防控升级，物流运输业企业在通

行上举步维艰，当前公路货运的时效性大幅降低，企业运营受到了严重的影响；**三是**环境服务类企业受疫情及市场经济低迷影响，该类企业回款困难；**四是**批发零售企业，此类型企业的竞争优势非常狭窄，建立竞争优势的基本途径是通过规模优势成为低成本领导者。且行业周期与经济关系密切，门店的管理至关重要，且收益率较低…

1、服务业企业对我公司担保业务开展的评价及建议

此次调研工作中，桂林银海医院管理有限公司负责人尉总对桂林小微担保公司和中国工商银行桂林分行给予了高度的肯定。他说，桂林小微担保公司和中国工商银行在为其提供担保贷款服务过程中，主动热情、高效便捷，工作人员专业素质高。同时，他提出，由于目前公司新投资建设的“第二工人文化宫新院区”金额数目大，加上项目运营后急需招聘大量的高技术的医护人员，急需大量的流动资金，希望桂林小微担保公司能增大其担保贷款授信额度，以解公司燃眉之急。

桂林市恒艺美术培训学校有限公司胡总提出，在教学过程中，由于存在淡旺季，在淡季期间，学校对流动资金的需求更为迫切，希望桂林小微担保公司能给予其更多的资金支持。

广西昶冠渣土运输有限公司易总提出，由于受疫情及房地产市场低迷影响，公司较大的项目工程款项难以结算，对公司现金流造成了较大的影响，希望桂林小微担保公司能延长贷款期限及加大担保贷款授信额度。

桂林市淦隆环保科技有限公司陶总提出，公司研发的新产品巧火伴液燃炉具有良好的环保效益，即将全面推广至农村市场及城市餐饮店。但受疫情影响，原材料价格有一定上涨，急需要资金支持，希望桂林小微担保公司能对其加大担保贷款支持力度。

桂林周氏顺发食品有限公司负责人周总对我公司担保业务开展的高效便捷性给予了高度评价。他提出，希望我公司能针对临时需要大量资金的小微企业推出期限短、融资快的创新担保产品；该企业在 2021 年获得我公司融资担保贷款资金 600 万元后，及时购买了大量原材料、扩大再生产，产品赶上市场销售的旺季，盈利能力显著提升。2021 年，公司营业收入实现了 33,176 万元，较我公司担保前增加了约 3,000 多万元，净利润增长了 122.9 万元。

广西祺腾汽车销售服务有限责任公司关总提出，一方面受疫情影响，公司的客流量减少，成交力下降；另一方面受全球芯片影响，主机产能下降，且原材料涨价，车辆成本上涨，车源减少；此外商品车需预付款抢车源，占用资金较大。希望桂林小微担保公司能进一步加大对企业的担保支持力度，进一步降低融资成本...

综上所述，公司可考虑以担保创新产品“政采担”、“啤酒贷”、“e 线快保”、“善担贷”、“桂惠贷”、“收车保”以及“总对总”批量担保业务等方式，在风险可控的范围内大力支持服务行业中的优质客户，为其发展提供强有力的金融支撑。

四、担保业务开展工作中面临的困难

（一）随着担保任务数逐年递增，政府性融资担保公司的担保业务量不断攀升。以我公司保后监管户数为例，一些客户经理管户已经达到了近100户。因此，公司必须要相继引进人才，但会导致公司管理费用不断增加，而政府性融资担保机构是不以盈利为目的。今后随着代偿压力增大，政府性融资担保机构将面临业务发展需要实现稳步增长，保后跟踪监督管理要持续加强，公司发展需要不断引进人才，而公司业务担保费率低，利润将会呈现负增长的景象，这种局面势必会影响担保机构的可持续发展。

（二）由于受疫情及经济下行大环境影响，部分企业出现逾期利息或本金的情况。

（三）部分企业经营效益下滑，一些银行存在压贷、抽贷行为，企业获得资金能力持续下降，流动资金较为紧张，出现逾期风险。

（四）部分企业责任人在办理融资担保业务过程中，刻意隐瞒了真实的贷款用途，导致资金被挪作他用，致使无法及时监管贷款资金流向，最终出现风险。

（五）部分企业在多家金融机构存在融资行为，每年花费大量时间在续贷上，分散其在经营主业上的时间精力，一旦客户在一家银行贷款出现逾期等风险情况，很大可能性导致客户在其他银行贷款均无法办理正常续贷。

（六）部分企业存在民间借贷行为，由于民间借贷无法在征信上直接查询，具有很强的隐蔽性，故当发现民间借贷

的时候往往企业已经发生风险。

（七）自疫情发生以来，为响应中央号召，积极扶持企业“复工复产”，贯彻落实“六稳、六保”政策要求，自治区推出了“桂惠贷”业务。对符合“桂惠贷”的业务直接通过银行贴息的方式以降低客户融资成本，银行也积极推动普惠金融业务的发展。但是存在部分银行为完成普惠金融考核指标而过度授信的情况，同时客户也因融资成本较低，存在“过了这个村，就没这个店”的心理而盲目融资，导致客户将多余的资金投入到其本身不熟悉的行业，而脱离其主营业务，跨行业经营本身存在较大风险，客户因经营不善而拖累主营业务的情况也时有发生。

（八）部分客户存在关联企业较多，集团授信金额较大的情况。在担保业务调查和日常保后过程中未能及时了解到客户关联企业授信和涉诉的情况，导致我公司的抵押物被查封或反担保保证人被列入失信执行人名单而无法办理续保。

（九）部分在保项目客户存在“短贷长用”的情况。目前我公司在保项目基本以流动资金贷款为主，担保期限最长不超过 3 年，但一些行业如批发零售行业本身属于资金和存货周转率较高的行业，在货款资金已回笼的情况下未主动及时归还银行贷款，致使客户将资金挪作他用而导致出现风险。

五、下一步工作计划

（一）多渠道增加资本金，谋求发展

一个没有盈利能力的企业是难以维持下去的，政府性融

资担保公司应参考外省做法（比如湖南），适度拓展商业性业务，形成政策性和商业性业务发展的“一体两翼”，同时，担保公司要积极利用政府各部门的专项资金，发展“注册资金+托管资金”的管理模式，充分发挥部门资金对行业扶持的放大作用。若能组织政府各部门“转补为担”，即各部门的专项补助资金转化为担保公司资本金，不仅实现了担保公司资本金持续补充机制，也极大增强了担保公司的代偿能力。

（二）强化日常保后监管

严格执行公司管理制度规定的检查频率，将现场检查和非现场检查方式相结合，及时发现问题，识别风险，防控并化解风险。对检查过程中面临经营困难的企业，采取一企一策、一企多策，多措并举，帮助企业化解经营风险，为企业稳定发展保驾护航。如针对因受疫情影响的旅游、住宿等企业，结合其实际情况，酌情给予一定小额新增贷款授信，用于支付房租、水电、员工工资等日常开销，缓解其流动资金暂时紧缺的压力，助其渡过难关；针对一些经营数据下滑但还款记录和还款意愿良好的企业，积极与合作银行协商做到不压贷、不断贷；针对一些企业产品存在滞销的情况，积极联系有相关产品需求的我公司的在保企业，在平等互惠的原则下促成其双方达成双赢局面。

（三）强化担保信贷资金的使用监管

通过核实银行流水及转账凭证等方式，要求企业做到专款专用，坚持问题导向发现问题，及时要求企业整改，避免

出现信贷资金被挪用的情况。

（四）积极引导企业提高融资管理能力和效率

从融资金融机构和期限选择等出发，不断整合优化融资结构，降低融资成本和时间成本，提高资金使用效率，避免把过多的时间精力花费在转贷和续贷上，也同时避免一些门槛较高的金融机构在企业出现经营数据下滑或出现其他风险时进行压贷、抽贷行为而导致的被动局面。

（五）增强保后管理的针对性

重点抓好两类客户的保后管理。一是加强对集团客户和关联企业的保后管理。这类客户占用贷款多、管理难度大，一旦出现风险，将对经营产生较大影响。在对集团企业和关联企业客户进行授信时，不仅要考虑授信风险和市场风险，同时要特别注意操作风险和法律风险。重点强化对集团客户统一授信和用信额度的控管，严防集团客户授信过度和内部关联方之间相互担保的风险；二是加强对关注类贷款的管理。这部分贷款存在一定的潜在风险，客户信用风险随时有可能显现，通过加强保后管理，提高风险预警能力，及时发现风险预警信号，提前化解风险。

（六）强化风险预警机制

严格按照公司制度做好在保业务的五级分类工作，对于担保贷款发放后进行全流程动态管理，重点监测的内容至少应该包括客户是否按约定用途使用贷款，是否按时归还贷款本息，客户经营是否正常，客户的股东结构、财务状况是否发生变化，客户的还款能力和还款意愿是否发生变化，抵押

品价值是否下降，抵押品是否存在查封等情况。持续监测的目的在于强化风险预警，高度关注和防范当前复杂形势下的各种风险。一旦发现借款人的潜在风险，就要及时发出风险预警提示，并提出风险预控措施。后续管理中尤其要加大保后检查的力度和频率，严密监测潜在风险的变动趋势，防止潜在风险恶化。

（七）增加客户违约成本

保证人作为第二还款来源可以弥补借款人还款能力的不足，除此之外，还能有效的提高借款人的还款意愿。因此，我们在操作具体业务时，对于保证人的选择，除了看保证人有无代偿的能力外，还要关注保证人对借款人的“制约”能力强不强，在实践中，比如借款人的股东、配偶、子女、高管等等。

（八）以企业作为借款主体，避免企业多头授信

除了独资企业、个体工商户、农户外，凡是股份制企业、有限责任公司等，原则上应以企业作为借款主体，股东作为连带责任保证人；不得为了方便调查准入，换作以其中股东之一作为借款主体，而忽略了其他股东的实际借贷情况，避免企业多头授信融资。

（九）严控贷款资金用途，做好风险防范工作

担保贷款资金被挪用，往往是出现信贷风险的直接原因，贷款的受托支付主要控制在银行手上，银行为了规避监管部门检查或完成信贷投放任务，未按与担保机构协商的用途给予客户使用资金。为了把主动权掌控在担保机构手上，

在与银行签订的保证合同其他约定事项中，应注明实际贷款用途，若银行不按约定用途给予客户使用贷款资金，担保机构不承担保证责任。

（十）警惕企业转型或对外投资，加大保后监管

出现企业转型或对外投资情况，保后管理人员应该加大对企业的关注力度，特别是企业跨行业投资行为，存在很多不确定性风险，保后管理中应该给予企业主提醒，在合适阶段可以逐步退出项目担保。

（十一）加强扶持还款意愿良好的借款人

担保机构除了借助政策的指引外，还应从上到下与合作银行协商，担保机构的总的原则是对还款意愿良好的借款人，让其“活下去”就尽量不要“逼死”他，信贷机构要想有长远的发展需要获得并保持良好的客户。

（十二）加强员工队伍建设

建立一支业务素质过硬、风险意识和主动服务意识俱佳，廉洁高效的保后管理队伍，及时发现、识别、防控风险。**一是**结合公司业务发展需要，重点引进具有丰富的银行、担保等从业经验的高素质人才；**二是**有计划的分批次安排公司员工开展教育培训公司业务、风控、财务相关制度的教育培训，制定三级培训制度（即综合培训、专业培训及“以师带徒”岗位培训），提升员工综合素质和业务能力。

此次保后检查工作开展十分顺利，将为我公司划分重点支持行业和关注行业提供了实际依据，为我公司下一步担保业务开展及创新产品的推出夯实坚实基础，对我公司未来的

经营发展规划具有重大而深远的意义。

翻篇归零再出发，撸起袖子加油干。解决我市小微企业及“三农”融资难、融资贵、融资慢是一个重要而突出的课题。必须从政策和实践相结合上出发，并通过长期努力奋斗来实现。未来，公司将以课题为牵引，以此次保后工作为契机，一步一个脚印、一年一个台阶，用实际行动,描绘出一幅幅崭新的画卷。