



厦门市融资担保有限公司

2023 年信用评级报告书

【评级主体】厦门市融资担保有限公司**【信用等级】**AAA 级**【AAA 级含义】**

代偿能力最强，绩效管理和风险管理能力极强，
风险最小。

【历年信用等级】

评估年度	2020 年	2021	2022 年
信用等级	AAA	AAA	AAA

【企业经济规模】

单位：单位：万元/户/倍

项 目	2021	2022	2023. 03
资产总额	410251	418788	424106
净资产	122236	126142	128457
营业收入	5542	9015	2929
净利润	4765	6961	2315
在保户数	8330	2001	511
担保余额	1145486	997176	1004383
担保放大倍数	21.36	18.61	17.98
提取准备金余额	31725	35023	35188
代偿总额	330	1173	-3
未收回代偿额	3364	1450	1380
委托贷款	0	0	0

注：①此次评信放大倍数按在保余额计算。②表中采用
公司本部报表数据

【评级机构】厦门金融咨询评信有限公司**【地址】**厦门市湖里区护安路 711 号 612 室**【电话】**0592-5163803**【传真】**0592-5163809**【网址】**www.xmcr.cn**【注册资本】**93000 万元**【实收资本】**93000 万元**【经济性质】**有限责任公司**【成立时间】**2000 年 9 月 30 日**【法定代表人】**陈君彧**【总经理】**陈鸿钧**【职工人数】**38 人**【注册地址】**展鸿路 82 号金融中心大厦 22 层**【股东及股权结构】**

单位：万元/%

股东名称	出资额	股权比例
厦门金圆投资集团有限公司	65100	70
厦门市翔安投资集团有限公司	18600	20
厦门同安资产管理有限公司	9300	10
合计	93000	100

【经营范围】

从事融资性担保业务（主营贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等担保业务和其它法律、法规许可的融资性担保业务。兼营范围为诉讼保全担保、履约担保以及与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务和以自有资金进行的投资。）。

【企业发展概况】

厦门市融资担保有限公司（以下简称公司）成立于2000年9月30日，最初名为厦门市担保投资有限公司，2011年3月更名为厦门市担保有限公司，2018年更名为现名。公司原是厦门市政府授权市财政局投资设立的政策性担保机构，最初注册资本1亿元，经多次股权划转和增资扩股，目前公司注册资本和实收资本均增至9.3亿元，市属国有独资企业厦门金圆投资集团有限公司（以下简称金圆集团）、翔安区属国有企业厦门市翔安投资集团有限公司（以下简称翔安投资集团）和同安区属国有企业厦门同安资产管理有限公司（以下简称同安资管公司）分别持70%、20%和10%股权。

公司是厦门市第一家从事融资担保业务的专业担保机构，于2008年获得工程担保业务资格，2011年1月取得《融资性担保机构经营许可证》。面对融资担保行业高风险环境，公司凭借股东背景优势及自身的经营能力，获得了政府及各大金融机构的认可，除市场化开展业务外，在风险共担的原则下，与政府和银行展开合作，广泛开展政府性融资担保业务。截止2022年3月末公司本部获得各大银行的授信额度共计96亿元。公司于2013年成为“科技担保”合作机构，并设立了科技担保分公司；2016年设立了福建省首家政策性农业担保机构——厦门市担保有限公司农业担保分公司（以下简称农业分公司），成为“农业担保”的合作机构，专营对“三农”主体等政府性融资担保业务；2017年12月农业分公司变更为全资子公司厦门市农业融资担保有限公司（以下简称农业担保公司），目前注册资本和实收资本均为7720万元，承接原农业分公司的业务。

根据市政府各区至少设立一家资本金2亿元以上的政策性融资担保机构的要求，2017年公司通过增资扩股引入翔安投资集团的合作方式，设立了翔安分公司；与湖里区财政局合资设立了“湖里政策贷”的唯一合作机构厦门市湖里区融资担保有限公司（以下简称湖里担保），该公司注册资本和实收资本均为21000万元，公司持有52.38%股权；与海沧区属国有企业合资设立了厦门海沧融资担保有限公司（以下简称海沧担保），注册资本和实收资本均为3亿元，公司持有30%股权；2018年通过增资扩股引入同安资管公司的合作方式，设立了同安分公司。2019年8月与滴滴出行科技有限公司全资子公司迪润（天津）科技有限公司合资设立了厦门市全桔融资担保有限公司（以下简称全桔担保），注册资本1亿元，公司持有30%股权，其经营管理以合作方为主导。2020年公司独资成立厦门市中小企业融资担保有限公司（以下简称中小担），注册资本5亿元，之后公司将持有的湖里担保及海沧担保的股权转让给中小担。近年，公司曾开展了科技担保、小微企业信保资金、知担贷、股金保、创业保、税易贷、数保贷、税银担、增信保、“网商助力保”等政府性担保业务。中小担正式开展业务后，政府性融资担保业务逐渐转移给中小担，公司本部主要承担非融资担保及部分普通性融资担保业务。

2022年公司（本部）担保发生额779687万元，其中融资性担保77535万元（政府性担保发生额

45504 万元)；年末在保 2001 户，在保余额 997176 万元其中融资性在保余额 40953 万元（政府性融资在保余额 16562 万元），融资担保放大倍数 0.76。2022 年公司（本部）实现营业收入 9015 万元、净利润 6961 万元，年末账面总资产 418788 万元，净资产 126142 万元。

多年来，在复杂多变的经营环境下，凭借政府和银行的支持，以及自身的拓展和稳健经营，公司担保业务规模总体呈上升态势。同时，公司通过证券市场、委托贷款、股权投资、信托计划和基金等多种投资渠道，对资金进行保值、增值，综合实力很增强，在福建省融资担保行业占据了重要地位，为福建省及厦门市行业协会发起单位，现为中国融资担保业协会、厦门市中小企业协会和地方金融协会副会长单位以及厦门中小企业公共服务示范平台，获 2020 年“鹭台金融”社会责任奖及 2021 年“鹭台金融”服务创新奖。

● 经营环境

1、近年来，国家及各级政府部门相继出台了一系列融资担保机构监管和扶持政策，进一步促进了行业的健康发展。2017 年以来出台的《融资担保公司监督管理条例》及融资担保四项配套制度，具体包括：《融资担保业务经营许可证管理办法》、《融资担保责任余额计量办法》、《融资担保公司资产比例管理办法》、《银行业金融机构与融资担保公司业务合作指引》，对融资担保行业影响较大。2020 年国家出台了《关于进一步做好全国农业信贷担保工作的通知》，对农担体系进行政策性定位，并出台政策性农担公司绩效考核办法。厦门市也前后相继出台了《厦门市融资担保公司农业担保分公司实施细则》、《厦门市财政局关于延长厦门市担保有限公司农业担保分公司实施细则有效期的通知》、《厦门市政府性融资担保机构经营指标目标值和经营评价表的通知》、《厦门市政府性融资担保实施办法》等相关文件，使担保公司在发挥缓解厦门市小微企业和“三农”主体融资难、融资贵作用的同时，进一步切实防范和化解风险，引导行业继续向稳健的发展方向迈进。

2、近几年全球局势恶化，企业经营的系统性风险不断加大，部分中小企业资金链出现问题，经营陷入困境，融资担保机构代偿风险剧增，银行在与担保机构的合作中更加谨慎，担保行业环境不断趋紧，担保机构经营难度增大，民营担保机构渐渐退出担保行业，担保市场资源逐步向国有担保机构集中。

● 人力资源状况

公司法定代表人陈君彧毕业于复旦大学新闻学专业，曾先后任上海广播电视台编辑、责任编辑、主编，华福证券有限责任公司厦门分公司投行业务部副总经理、中国民生银行股份有限公司厦门分行金榜支行行长。公司总经理陈鸿钧从上海交通大学工业管理工程专业、机械制造工艺及设备专业本科毕业后，进入厦门国际信托有限公司任项目经理，2000 年 12 月起就职于公司，拥有丰富的从事经历和金融业经验。公司现有人员 38 人，均具有大学及以上学历，大多具有长期的相关专业经验，

与同业相比，其人员整体素质较高。另外，目前农业担保和中小担人力资源与公司共享其运作基本由本部人员兼职；湖里担保和海沧担保的风控和项目评审由本部人员承担。

● 治理结构、经营机制运行、制度建设及其执行情况

公司内设业务一部、业务二部、业务三部（福州）、科技担保分公司、翔安分公司、同安分公司、投资发展部、创新合作部、风险管理部、综合管理部、计划财务部。为高效、及时地向客户提供服务，公司根据经营发展的需要不断健全、完善治理结构和经营机制，提升信息化水平。总体看，公司制度体系合理、可行，基础管理水平较高，制度执行能力相对较强。另外，目前农业担保公司、湖里担保、海沧担保和中小担成立时间均较短，自身的经营管理体系有待于进一步完善，目前尚由本部负责担保项目评审，并经本部项目评审会集体审议通过，由其法务人员审核相关法律文件后，方可提供担保，所属担保公司自身的风控能力尚需培养。

● 担保业务运营及其风险状况

公司成立后，在复杂多变的经营环境下，凭借政府和银行的支持，以及自身的拓展和稳健经营，无论担保业务增量还是存量均达到了较大规模。目前，公司直接或间接参、控股湖里担保、农业担保、中小担、住房置业、海沧担保、全桔担保等担保公司，还设有翔安、同安等分公司，基本实现区级政府性担保全覆盖，担保体系不断完善，担保品种不断丰富。

1、公司除独立开展业务外，还在“风险共担、比例担保”的原则下，与政府和银行展开合作，开展了科技担保、小微企业信保资金、知担贷、股金保、创业保、税易贷、数保贷、税银担、增信保、“网商助力保”等政府性担保项目。目前，公司本部主要开展非融资担保业务。截止 2023 年 3 月末公司本部获得各大银行的授信额度共计 96 亿元。

2023 年 3 月末公司本部合作机构担保业务授信情况（单位：万元）

项 目	工商 银行	农业 银行	中国 银行	建设 银行	兴业 银行	交通 银行	招商 银行	民生 银行	光大 银行	浦发 银行
授信额度	100000	100000	30000	140000	30000	30000	30000	30000	19000	20000
在保金额	0	1200	0	4500	1960	129	4700	0	810	0
项 目	邮储	平安	厦门 银行	农商行	泉州 银行	村镇 银行	浙商 银行	厦门国 际信托	其他	合计
授信额度	20000	20000	160000	70000	45000	10000	100000	6000	--	960000
在保金额	300	0	7019	0	189	0	166	6000	--	26973

2、公司市场化项目承担本金 100%损失。为构建政府性融资担保体系，积极运用财政资金通过担保的增信和杠杆功能，引导金融机构加大对小微企业的融资支持力度，厦门市政府出台了《厦门

市政府性融资担保实施办法》，政府性担保业务无论“总对总”批量担保业务和“政银担”三方合作模式，按照不同的模式，政府、银行、国家融资担保基金和公司按照相关规定比例共担风险。公司全额投资农业担保，并通过中小担分别在海沧、湖里区参、控股政府性融资担保公司，负责各区域政府性融资担保业务，遵照低门槛、低费率、广覆盖、控风险、可持续的原则，建立起了厦门市政府性融资担保体系。中小担成立后，逐步承接了公司本部的政府性融资担保业务，实现政府性业务与市场化业务独立化运营。公司旗下的政府性融资担保机构按照《厦门市政府性融资担保实施办法》的有关规定，面向厦门市小微企业和“三农”主体，提供政府性融资担保服务，优先扶持符合条件的战略性新兴产业，为指定扶持的行业或领域设计专项担保产品，提供专项政府性担保服务。公司本部及其直接或间接参、控股担保机构（除全桔担保和厦房担保外）2021、2022 年担保业务概况详见附录 2。

2022 年公司及其旗下的担保机构 2021、2022 年政府性融资担保发生额分别为 413079 万元、559846 万元，2022 年同比增长 35.53%；政府性融资担保余额分别为 341972 万元、423811 万元，2022 年同比增长 23.93%。无论从增量和存量分析，均呈快速增长趋势。起到了政府性融资担保的作用，一定程度缓解了厦门市小微企业和“三农”主体融资难、融资贵的问题。

3、公司通过自身经营和政府扶持不断获得资本积累，同时股东大额增资，担保规模快速增长到目前规模，担保业务规模与自有资金实力相比较为合理。目前，公司本部已基本退出政府性融资担保业务，目前主要为非融资担保业务，仅存少量融资担保业务，自 2022 年起已不再纳入政府性融资担保考核范围。公司本部担保业务主要情况见下表：

公司本部融资担保业务主要指标情况表（单位：万元/户/笔）

项 目	2022 年	2023 年 1-3 月
担保业务发生笔数	20513	916
担保业务发生额	779687	105489
其中：融资担保额发生笔数	11534	4
融资担保发生额	77535	1239
其中：政策性担保发生笔数	11427	-
政策性担保发生额	45504	-
其中：对中小微企业和“三农”的担保发生笔数	11533	4
其中：对中小微企业和“三农”的担保发生额	75335	1239
期末担保户数	2001	511
期末担保余额	997176	1004383
其中：期末融资在保户数	1565	107
期末融资在保余额	40953	26973
其中：政策性担保户数	1542	85
政策性担保余额	16562	4265
其中：对中小微企业和“三农”的担保户数	1564	106

项 目	2022 年	2023 年 1-3 月
对中小微企业和“三农”的担保余额	38753	24773
本年度累计代偿额	1173	-3
未收回代偿额	1450	1380
担保放大倍数	18.61	17.98
融资担保放大倍数	0.76	0.48

公司普通融资担保坚持担保风险分散原则开展业务，从客户、区域、产业、时段等集中度风险进行限额控制，并重视反担保措施覆盖，降低担保风险。具体操作按照《融资担保公司监督管理条例》担保额度管理、贷前评估、审查审批、贷后管理、代偿划转、代偿追偿、风险警示和业务中止等担保流程的相关规定；其担保客户和项目有一定覆盖面；融资担保期限基本在一年以内，担保集中度较低。

公司反担保措施原则上要求被担保人的法定代表人、控股股东或实际控制人提供连带保证责任。目前公司担保业务风险度处于较低水平，从总量结合业务结构和风险敞口看，实际风险度低。

2023 年 3 月末公司本部融资担保余额 1500 万元及以上客户明细（单位：万元）

客户名称	在保余额	担保业务种类	关联方名称
厦门同安资产管理有限公司	6000	普通融资担保	无
厦门凯昇贸易有限公司	4500	普通融资担保	无
厦门中联永亨建设集团有限公司	2200	普通融资担保	无
厦门共鑫科技有限公司	2000	普通融资担保	无

4、从反担保措施、自身代偿能力看，公司已发生的代偿在合理范围之内。截止 2023 年 3 月末，公司尚有 8 笔计 1722 万元待追偿。详细情况如下：

（1）厦门中钰工贸有限公司 2011 年发生代偿，目前待追偿余额 189 万元，抵押物已处置完毕，余款已核销，基本形成损失。

（2）厦门市东方龙建筑材料有限公司 2012 年发生代偿，目前待追偿余额 104 万元，抵押物已处置完毕，余款已核销，基本形成损失。

（3）厦门麦卡服饰有限公司 2015 年发生代偿，目前待追偿余额 50 万元。已通过司法程序，法院尚未对设备款 4 万元进行分配，未有其他财产线索，余款已核销，基本形成损失。

（4）厦门市和兴隆食品科技有限公司 2018 年发生代偿，目前待追偿余额 302 万元。截止目前，和兴隆公司处于破产清算中。

（5）诚典汽车 2021 年发生代偿，目前待追偿余额 113 万元，已终结本次执行程序。

(6) 厦门臻万智能科技有限公司 2021 年发生代偿，目前待追偿余额 44 万元，已终结本次执行程序

(7) 网商贷客户 2021 年至 2023 年 3 月发生代偿，目前待追偿余额 900 万元，开展追偿中。

(8) 厦门东华瑞包装有限公司 2022 年 12 月发生代偿 20 万元，目前处在诉讼阶段。

● 资金运作及其安全性和流动性

公司较为稳健、灵活地通过银行结构性存款、通知存款、银行理财产品、信托和基金等方式对资金进行保值、增值运作，以增强资本实力和担保能力。从资金分布情况看，公司资产结构符合《资产比例管理办法》的规定，其资产流动性已达到监管要求，资产结构合理、流动性好、安全性较高，评信中未发现明显不安全因素。

公司本部资产分布情况表（单位：万元/%）

项 目	2022 年末	备注（标准）
一、I 级资产	39993	
银行存款	5585	
货币市场基金	3023	
可随时赎回或三个月内到期的商业银行理财产品	4216	
债券信用评级 AAA 级的债券	24258	
其他货币资金	2911	
二、II 级资产	75677	---
债券信用评级 AA 级、AA+级的债券	3117	
对其他融资担保公司或再担保公司的股权投资	72560	
三、III 级资产	36101	---
对在保客户股权投资 80%部分以及其他股权类资产（包括但不限于优先股和普通股）	22243	
投资购买的信托产品、资产管理计划、基金产品、资产支持证券等	13773	
非自用型房产	30	
其他应收款	55	
资产总额	153634	---
应收代偿款	1450	---
资产总额减应收代偿款	152184	---
净资产	126142	
未到期责任准备金	3016	
担保赔偿准备金	18244	
期末融资担保公司净资产与未到期责任准备金、担保赔偿准备金之和与资产总额的比例 (%)	95.94	不低于资产总额 60%
期末融资担保公司 I 级资产、II 级资产之和与资产总额扣除应收代偿款	76.01	不低于资产总额的 70%

项 目	2022 年末	备注（标准）
后的比例（%）		
期末 I 级资产与资产总额扣除应收代偿款后的比例（%）	26.28	不低于资产总额的 20%
期末 III 级资产与资产总额扣除应收代偿款后的比例（%）	23.72	不高于资产总额的 30%

1、长期股权投资

至 2022 年末，公司共投资 10 家企业（包括子公司和联营企业），投资余额为 85630 万元，主要情况如下：

公司投资企业基本情况表（单位：万元）

序号	被投资企业名称	主要经营业务	注册资本	持股比例	2022 年营业收入	2022 年净利润
1	厦门市中小企业融资担保有限公司	融资性担保业务	50000	100%	2471	610
2	厦门市农业融资担保有限公司	融资性担保业务	7720	100%	404	288
3	厦门博融典当有限责任公司	典当	2000	40%	160	41
4	厦门市股权托管中心有限公司	为非上市公司股权转让提供登记、交易、结算等服务	500	40%	396	279
5	厦门信瑞森投资管理合伙企业（有限合伙）	投资管理	590	33.9%	0	1
6	厦门市全桔融资担保有限公司	融资性担保业务	10000	30%	5385	423
7	厦门达晨海峡创业投资管理有限公司	创业投资管理、企业管理咨询	1000	20%	0	-649
8	厦门诚泰小额贷款股份有限公司	小额贷款服务	30000	30%	5814	3298
9	厦门市深高投金圆私募基金管理有限公司	私募股权投资基金管理、创业投资基金管理服务	1000	39%	560	113
10	厦门市住房置业融资担保有限公司	融资性担保业务	10000	96%	2803	759

（1）博融典当公司：2022 年末，博融典当账面总资产 2400 万元，其中：货币资金 241 万元，典当余额 2381 万元；账面总负债 8 万元，无银行借款；净资产 2392 万元。2022 年主营业务收入 160 万元、净利润 41 万元。

截止 2022 年末，博融典当不良总额 1195 万元，其中预计可回收约 550 万元。已计提坏账准备 308 万元。

（2）诚泰小贷公司：目前注册资本 30000 万元，2022 年诚泰小贷公司账面营业收入 5814 万元，

净利润 3298 万元；2022 年末账面总资产 50315 万元，其中对外贷款余额 46317 万元，不良贷款 501 万元，贷款损失准备 1761 万元；总负债 13178 万元，其中来自银行借款 11699 万元。

（3）厦门信瑞森投资管理合伙企业（有限合伙）

公司近年制定了“投担联动”经营策略，即充分利用运作科技担保业务的机会，挖掘优质企业资源进行投资，2017 年下半年出资 200 万元合资设立了投资载体厦门信瑞森投资管理合伙企业（持有 33.8983%股权），通过其参与相关投资。2022 年末该项股权投资账面余额 0.46 万元。（已扣除 200 万元减值准备）

（4）厦门市全桔融资担保有限公司

2019 年公司出资 3000 万元与滴滴出行科技有限公司全资子公司迪润（天津）科技有限公司合资设立了全桔担保。目前，该公司注册资本 1 亿元，公司持有 30%股权。全桔担保以滴滴平台为依托，从事消费金融相关担保业务，经营管理以合作方为主导。2022 年营业收入 5385 万元、净利润 423 万元。

2. 再担保：

（1）再担保备案对象

担保对象为小微企业、“三农”和创业创新，以及符合条件的战略性新兴产业项目。

（2）再担保备案业务责任比例

对于一般合作业务，国融担为公司符合条件的融资担保业务提供比例再担保服务，按公司担保责任余额的 25%，且不高于担保项目融资金额的 20%分担风险责任。对于总对总批量合作业务，根据业务落地先后适用相应政策，国融担按担保项目融资金额的 30%/20%分担风险。

（3）再担保备案业务责任履行

国融担根据公司全年合作业务总体风险，对公司合作年度内代偿补偿金额实行限额管理，当年度补偿上限=国融担对公司当年累计解除担保责任的原担保业务所承担的责任本金*4%。

3. 应急还贷资金：

根据《厦门市企业应急还贷资金管理办法》（厦金管规(2022)1 号），公司为应急还贷资金管理人，资金实行封闭运行、专户管理，不参与公司日常运营，资金收益并入专户管理。截至 2022 年底，

公司代管该资金本金规模 11.24 亿元。

4. 增信基金

根据《厦门市财政局、厦门市地方金融监督管理局关于开展增信基金试点工作的通知》（厦财商[2020]9号），公司为增信基金管理机构，具体负责基金的运营管理。截至 2022 年末，已成立 10 只贷款增信子基金，其中 5 只规模 1 亿元，4 只规模 2 亿元，1 只规模 3 亿元，基金总规模 16 亿元。每只子基金均由增信母基金、各区（管委会）以及试点银行按 6：2：2 比例出资（分担风险），其中专项子基金银行无需出资，直接按 20%分担风险。母基金资金来源于市应急还贷资金的“一钱两用”。截至 2022 年末，已设立 10 只子基金，其中普惠子基金 6 只，专项子基金 4 只，到资 13.26 亿元。

●盈利状况

1、公司对政策性融资担保按政策规定费率收取担保费并享受相应的补贴，非政策性融资担保年费率一般在 2-3%左右；非融资担保业务中公司出具的保函年费率在 1%以下，银行出具的保函年费率在 1%左右，收费水平较低，但取得了一定的规模效益。

2、公司主要收入及利润来源于担保业务收入、增信基金管理费以及投资收益，2022 年公司担保业务收入大幅增长，为公司收入及利润增加的主要因素。详情见下表：

公司主要损益指标（本部）

单位：万元

指 标	2021 年	2022 年	2023 年 1-3 月
一、营业收入	5542	9015	2929
其中：担保业务收入	4068	7265	928
担保费补贴	539	237	0
租金	73	50	15
应急资金托管费	56	79	19
增信基金管理费	789	1362	1961
二、存款利息	310	116	9
三、其他收益	22	942	2
其中：同安区增量奖励	0	920	
四、资金运作收益	5445	2185	1185
其中：投资收益	4453	7854	824
公允价值变动收益	992	-5669	361
五、管理费用	4665	2894	1150
六、净利润	4765	6961	2315

● 担保能力、资本充足性及补偿机制

公司在政府和股东的大力支持下，通过自身担保业务和资金运作，取得了可观的收益，积累了充足的风险准备金，资本实力和担保能力很强。

公司未到期责任准备按当年担保费收入 50%计提，担保责任解除后转回已提准备；担保赔偿准备按不低于当年年末实际承担的融资担保余额 1%的比例计提，该项准备金累计达到当年年末担保余额 10%时，实行差额提取。另外，从 2016 年起公司对新增资本金产生的利润（按占资本金比例折算）除按照国家规定分配外，其余部分不分配，全部留归公司用于增加担保赔偿准备金；一般风险准备按当年净利润弥补以前年度亏损后 10%的比例计提，用于巨灾风险的补偿，不能用于分红或转增。总体看，相对于公司的业务规模及结构，公司资本和准备金尚且充足，担保能力较强。

● 企业发展前景

1、公司担保业务发展空间和经营规模增长主要依赖于市场的认可度、股东对其的发展战略规划和持续出资能力。

2、在区域内，公司具备突出的竞争优势，发展后劲足。

公司是厦门市成立时间最早的信用担保机构，在近多年稳步发展的历程中，凭借政府的支持以及自身相对较强的风险管控能力、较高的服务效率，在厦门市相关业界得到了普遍认可，从而为今后的发展打下了良好的市场基础。在厦门同业中，公司具备突出的竞争优势，公司专业人员素质较高，其选择优质客户的余地也相应较大，客户的总体质量相对较好。公司投资的融资担保、科技担保、小额贷款、私募投资、创业投资等各板块业务可协同发展。随着公司资本实力的增强，目前公司担保规模总体处于合理水平。

3、未来一段时期宏观环境仍错综复杂，包括公司在内的担保机构所处的市场层面风险更高。

【重要信息提示】

1、本次评级中，本次评级中，放大倍数按期末在保余额与期末净资产（扣除对担保公司和再担保公司的股权投资）计算。

2、根据厦门市财政局《关于完善厦门市担保有限公司政策性担保考核机制的通知》对公司当年新增资本金产生的利润（按占资本金比例折算）自 2016 年起除按照国家规定分配外，其余部分不分配，全部留归公司用于增加担保赔偿准备金。

3、截止 2023 年 3 月末，公司尚有 8 笔计 1722 万元待追偿。

4、根据厦门市政府相关政策规定，为实现政府性业务与市场化业务独立化运营、协同发展，进

进一步完善政府性担保体系建设，2020 年底公司独资成立中小担，由中小担分别参、控股湖里担保、海沧担保，专业面向厦门市小微企业或“三农”主体，提供政府性融资担保服务。故公司本部担保业务基本为非融资担保业务，仅存小部分融资担保业务。2022 年单从公司本部担保业务情况看，担保业务量下降，但从整个公司层面担保发生额及担保余额均呈增长趋势。

5、虽然公司本部担保放大倍数较大，但融资担保放大倍数很小，担保风险可控。

6、公司除担保业务外，主要还有股权投资和政府基金管理功能。至 2022 末，公司以控股或联营的方式参、控 10 家公司，当年投资收益 7854 万元，投资收益已成为其主要利润来源之一。至此，公司实际上已成为担保业务、股权投资并举的集团企业。2022 年虽然受资本市场震荡的影响，公司资金运作收益大幅减少，但担保业务收入大幅增长 79%，致使净利润同比增长 46%，公司盈利水平高并呈增长趋势。

7、2022 年由于政府性担保拨离给中小担，公司本部担保业务量下降，但担保业务收入不降反升。

【附录】

附录 1：跟踪评级安排

附录 2：2021、2022 年公司及直接或间接投资的主要担保机构业务概况

附录 3：公司本部担保业务规模

附录 4：公司本部经营效益情况表

正文结束

【声明】

1、经专家评委会评定，确认公司 2023 年度信用等级为 AAA 级，有效期自 2023 年 5 月 26 日至 2024 年 5 月 25 日止。

2、本报告系本评级机构按合理规程的要求完成。报告所涉及内容建立在公司提供真实信息资料和无不可预见重大因素的基础上。评级结果并不表明本评级机构对公司的信用行为做出保证。

厦门金融咨询评信有限公司

2023 年 5 月 26 日

附录 1:

跟踪评级安排

根据中国人民银行、发展改革委、财政部、证监会联合发布《信用评级业管理暂行办法》的要求，参照《中华人民共和国金融行业标准——信贷市场和银行间债券市场信用评级规范》，本评级机构将在信用等级有效期内对评级主体进行定期和不定期的跟踪评级。

信用等级有效期间，本评级机构将持续关注评级主体外部经营环境的变化、影响评级主体经营或财务状况的重大事件、评级主体履行债务的情况等因素。如评级主体发生重大变化，或发生可能对信用等级产生较大影响的重大事件，评级主体应及时通知本评级机构，本评级机构启动跟踪评级程序。

评级主体应按本评级机构的要求提供跟踪评级有关资料，本评级机构将对跟踪事项进行电话访谈或实地调查，分析研究后提交本评级机构信用评审委员会，据以确认或调整评级主体的信用等级，并出具跟踪评级报告书。

本评级机构的跟踪评级结果将对评级主体、监管部门及监管部门要求的披露对象进行披露。

附录 2:

2021 年公司本部及直接或间接参、控的主要担保机构业务概况

项目 \ 年度	市担保公司	农业担保公司	湖里担保	中小担	海沧担保	合计
担保业务发生笔数	73993	44	483	5377	1572	81469
担保业务发生额	1111021	9430	71457	61036	106483	1359427
其中：融资担保笔数	63701	44	472	5377	1512	71106
融资担保发生额	404536	9430	62697	61036	54867	592566
其中：政策性融资担保笔数（农担双控业务）	63685	39	41	5376	1508	70649
政策性融资担保发生额（农担双控业务）	261226	7030	33740	58536	52547	413079
其中：三农及小微企业(笔数)	---	39	404	5377	1510	---
其中：三农及小微企业(发生额)	---	7030	38250	61036	52246	---
期末担保户数	8330	50	503	5373	1576	15832
期末担保余额	1145486	9640	84622	61036	136699	1437483
其中：融资在保户数	7944	50	448	5373	1519	15334
融资在保余额	322399	9640	68547	61036	59857	521479
其中：政策性融资在保户数农担双控业务	7929	45	40	5372	1515	14901
政策性融资担保余额（农担双控业务）	179079	7230	39590	58536	57537	341972
其中：三农及小微(户数)	---	45	389	5373	1512	---
三农及小微企业(在保余额)	---	7230	47550	61036	56436	---
担保放大倍数	21.36	1.63	0	1.71	4.28	---
融资担保放大倍数	6.01	1.63	3.76	1.71	1.88	---
待追偿代偿额（万元）	3704	0	3.04	0	0	---



2022 年公司本部及直接或间接参、控的主要担保机构业务概况

项目 \ 年度	市担保	农业担保	湖里担保	中小担	海沧担保	小计
担保业务发生笔数	20513	142	267	62609	1130	84661
担保业务发生额	779687	14814	61063	409633	131634	1396831
其中：融资担保笔数	11534	142	264	62609	994	75543
融资担保发生额	77535	14814	56754	409633	76058	634794
其中：政策性融资担保笔数（农担双控业务）	11427	142	262	62355	992	75178
政策性融资担保发生额（农担双控业务）	45504	14814	55754	370216	73558	559846
其中：对中小微企业和“三农”的担保发生笔数	11533	142	252	62466	991	75384
其中：对中小微企业和“三农”的担保发生额	75335	14814	46754	392845	73058	602806
期末担保户数	2001	116	543	10585	2466	15711
期末担保余额	997176	16374	94466	255254	214546	1577816
其中：融资在保户数	1565	116	535	10585	2387	15188
融资在保余额	40953	16374	79507	255254	106271	498359
其中：政策性融资在保户数农担双控业务	1542	116	231	10416	2385	14690
政策性融资担保余额（农担双控业务）	16562	16374	59654	227450	103771	423811
其中：对中小微企业和“三农”的担保户数	1564	116	495	10568	2381	15124
对中小微企业和“三农”的担保余额	38753	16374	66577	243954	101450	467108
未收回代偿额（万元）	1450	0	0	374	0	1824
担保放大倍数	18.61	2.04	4.26	5.01	6.86	--
融资担保放大倍数	0.76	2.04	3.59	5.01	3.4	--



附件 3:

公司本部历年担保业务规模

单位: 万元/倍

指 标	2008 年	2009 年	2010 年	2011 年	2012 年	2013 年	2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年
在保余额	63894	86871	109581	107203	100603	110625	151854	192335	247639	319777	340824	478638	750792	1145486	997176
融资担保余额	52201	54042	78520	80941	66420	69816	88948	92644	125557	145633	119082	140327	309245	322399	40953
放大倍数	4.52	5.41	4.82	4.83	4.08	3.4	3.94	2.88	3.38	3.29	3.08	4.14	10.34	21.36	18.61
融资担保放大倍数	3.69	3.37	3.45	3.65	2.69	2.14	2.3	1.43	1.71	1.5	1.08	1.21	4.26	6.01	0.76



附件 4:

公司本部历年经营效益情况表

单位：万元

项目	2008 年	2009 年	2010 年	2011 年	2012 年	2013 年	2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年
担保业务收入	1347	1473	1949	2270	1894	2105	2527	3045	3173	4162	4783	4419	4196	5542	7265
管理费用	1154	1223	1862	1916	1737	1894	2394	2630	2916	3529	3566	3696	4075	4665	2894
资金运作收益	938	1095	1258	1215	1335	1624	2232	4044	3955	5293	5269	5925	9410	5445	2185
利润总额	1000	1008	1286	1503	1518	1735	2332	3343	4444	5372	5818	6336	8419	6257	8729
净利润	764	595	1247	1128	1102	1171	1635	2272	3399	4059	4382	4692	8742	4765	6961

注：公司历年账面利润受优惠政策等非经营性因素的影响。