



## 厦门市湖里区融资担保有限公司

## 2023 年信用评级报告

**【评级主体】**厦门市湖里区融资担保有限公司**【信用等级】**AA+级**【AA 级含义】**

代偿能力很强，绩效管理和风险管理能力很强，风险很小。AA+级别表示略高于 AA 级。

**【历年信用等级】**

评估年度	2020 年	2021 年	2022 年
信用等级	AA-级	AA-级	AA+级

**【企业经济规模】**

单位：万元 / 户 / 倍

项 目 \ 年 度	2021	2022	2023. 03
资产总额	23933	23871	24201
净资产	22534	22178	22353
营业收入	605	614	71
净利润	1071	505	175
在保户数	503	543	542
担保余额	84622	94466	94816
担保放大倍数	3. 76	4. 26	4. 24
提取准备金余额	1286	1539	1640
代偿总额	0	0	0
未收回代偿额	0	0	0
委托贷款	0	0	0

注：此次评级融资担保放大倍数按期末在保余额计算

**【注册资本】**21000 万元**【实收资本】**21000 万元**【公司类型】**有限责任公司**【成立时间】**2017 年 11 月**【法定代表人】**郑海波**【总经理】**陈国志**【职工人数】**8 人**【注册地址】**安岭路 988 号希望大厦七楼 710 单元**【股东及股权结构】**

单位：万元/%

股东名称	出资额	股权比例
厦门市中小企业融资担保有限公司	11000	52. 38
厦门市湖里区财政局	10000	47. 62
合 计	21000	100. 00

**【经营范围】**

融资性担保业务（贷款担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保以及其他融资性担保业务）；诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、未付款履约偿付担保等履约担保业务；与担保业有关的融资咨询、财务顾问等中介业务；以自有资金进行投资。

**【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

## 【企业发展概况】

厦门市湖里区融资担保有限公司（以下简称公司）成立于 2017 年 11 月，注册资本和实收资本均为 21000 万元，是由厦门市融资担保有限公司（原名厦门市担保有限公司，2018 年更名，以下简称市担保）和厦门市湖里区财政局共同设立的湖里区唯一一家区级政策性融资担保机构，是厦门市多层次融资服务体系的重要组成部分和湖里区政府扶持中小微企业政策措施的重要运用平台。2020 年市担保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），目前市担保将公司股权转让给中小担。公司法定代表人由市担保副总经理郑海波兼任。

公司于 2017 年 11 月取得《融资性担保机构经营许可证》，自 2018 年初正式开展业务，至今除制订的制度外，日常运营规则主要按照市担保制度执行。作为湖里区政府性融资担保机构，公司侧重为湖里区注册企业提供融资担保，是“科技担保”、“知担保”、“湖里政策贷”的合作机构，并与多家金融机构建立了业务关系。公司担保业务以政府性融资担保为主导，其他担保业务为辅，借助市担保的经营资源、风控能力，在其原有湖里区客户相关融资担保项目的基础上，通过自身拓展，担保业务已达到一定规模，截止评估日未发生代偿；同时公司对担保资金进行保值、增值运作，取得了一定的经营效益。

2022 年末公司融资在保 535 户、在保余额 79507 万元，其中政策性融资担保余额 59654 万元；融资担保放大倍数 3.59 倍。2023 年 3 月末，公司融资在保 534 户、在保余额 79857 万元，其中政策性融资担保余额 60004 万元；融资担保放大倍数 3.57 倍。2022 年公司实现营业收入 614 万元，净利润 505 万元。2023 年 1-3 月，公司实现营业收入 71 万元，净利润 175 万元，期末账面总资产 24201 万元，净资产 22353 万元。

### ● 经营环境

1、在中央与地方各相关政府部门的政策引导、推动和扶持下，我国担保机构的建设从初期完全由政府投入、政府主导向投资主体多元化方向发展，担保机构的服务品种和领域不断拓宽，对解决中小企业发展中存在的融资难、担保难的资金瓶颈问题发挥了重要作用。

2、近几年国家及政府相关部门又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 年国务院第 177 次常务会议通过《融资担保公司监督管理条例》，以下简称《管理条例》为契合第五次全国金融工作会议提出的“金融服务实体经济”、“加强金融监管、补齐监管短板”等精神。2018 年银保监会下发[2018]1 号文，发布了融资担保四项配套制度文件，具体包括：《融资担保业务经营许可证管理办法》以下简称《管理办法》、《融资担保责任余额计量办法》

以下简称《余额计量办法》、《融资担保公司资产比例管理办法》以下简称《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》。尤其是《责任余额计量办法》、《资产比例管理办法》对融资担保公司影响较大，《责任余额计量办法》在计量担保责任余额时，按照不同业务类别和情形规定了不同的担保权重。在具体计算上向小微企业、三农业务方面倾斜。《资产比例管理办法》在融资担保公司资产分类方面，则按照投资标的的不同，分为 I-III 级别，以保证融资担保公司的流动性和代偿能力。厦门市也相继出台了《厦门市融资担保公司农业担保分公司实施细则》、《厦门市财政局关于引发农业信贷担保工作补充意见的通知》、《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，使政策性担保公司在发挥缓解厦门市小微企业和“三农”融资难、融资贵作用的同时，运用财政资金，由政府性融资担保公司为中小微企业向银行借款提供信用担保为主，引导银行加大对小微企业的融资支持。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。

3、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

公司现有人员 8 人，主要领导由市担保委派。公司法定代表人兼董事长郑海波 2007 年获得中国科技技术大学材料化学、金融学专业双学士学位后就职于厦门建行滨北支行并任个人信贷客户经理，2011 年 3 月至 2013 年 3 月在华夏银行厦门分行小企业信贷部任客户经理、风险经理等职，2013 年 3 月至今就职于市担保，现任市担保副总经理。公司总经理陈国志，2007 年获集美大学财经学院经济学专业学士学位后，就职于国泰君安证券厦门营业部任客户经理；之后分别在民生银行金榜支行任零售客户经理，华夏银行厦门分行任支行中小企业团队长、对公客户经理、小企业专营客户经理等职以及在招商银行厦门分行风险管理部及授信执行部任风险经理。公司领导个人素质较高，行业经验丰富。

## ● 治理结构、经营机制运行、制度建设及执行情况

公司现设担保业务部、计划财务部、综合管理部，制订了《业务管理办法》、《对外投资管理制度》和《财务管理办法》，目前按照上述三项制度和市担保相关制度运营，由市担保风险经理对担保项目进行评审，并经市担保项目评审会集体审议通过，由市担保法务人员审核相关法律文件后，公



司方可提供担保。公司需要逐步健全自身的经营管理体系和风控机制，培养自身的风控能力。

## ● 担保业务运行情况

1、公司自 2018 年初正式开展业务。作为湖里区政府性融资担保机构，公司侧重为湖里区注册企业提供融资担保，是“科技担保”、“知担贷”、“湖里政策贷”的合作机构，与建设银行、中国银行、厦门银行、兴业银行等多家金融机构建立了业务关系，融资担保授信额度为 20.90 亿元。公司担保业务以政府性融资担保为主导，非政府性融资担保和非融资担保为辅，借助市担保的经营资源、风控能力，在其原部分湖里区客户相关融资担保项目的基础上，通过自身拓展，担保业务已达到较大规模，截止评估日未发生代偿。

公司融资担保业务在主要合作银行的分布情况表  
(截止 2023 年 3 月末)

单位：万元

项 目	建设 银行	厦门 银行	兴业 银行	农业 银行	中国 银行	招商 银行	光大 银行	农商 银行	小贷 机构	合计
授信额度	35000	30000	20000	20000	20000	16000	8000	30000	30000	209000
在保金额	9700	2200	1600	3800	1350	10850	1700	29804	18853	79857

2、公司对政府性担保按照相关政策承担部分本金损失，对非政府性融资担保业务承担 100%本金损失。公司按照政府性担保相关规定，主要面向小微企业及“三农”主体，优先扶持战略性新兴产业；按照小额、分散的原则。公司以政府性业务为经营重点，通过政府、银行的风险分担机制，降低风险敞口。

从近年担保业务增量分析，2022 年公司担保发生额 61063 万元，其中：融资担保发生额 56754 万元，政府性融资担保发生额 55754 万元（同比增长 65%）。公司融资担保业务以小微企业和“三农”主体融资担保业务为主业，支持符合条件的战略性新兴产业项目，担保业务的开展符合相关政策导向。

公司担保业务主要经济指标（单位：万元/笔/户）

项目	2021 年	2022 年 12 月	2023 年 3 月
担保业务发生笔数	483	267	6
担保业务发生额	71457	61063	7200
其中：融资担保笔数	472	264	6
融资担保发生额	62697	56754	7200
其中：政策性融资担保笔数	41	262	6
政策性融资担保发生额	33740	55754	7200

项目	2021 年	2022 年 12 月	2023 年 3 月
其中：对中小微企业和“三农”的担保发生笔数	404	252	5
对中小微企业和“三农”的担保发生额	38250	46754	5800
期末担保户数	503	543	542
期末担保余额	84622	94466	94816
其中：融资担保户数	448	535	534
融资担保余额	68547	79507	79857
其中：政策性融资在保户数	40	231	230
政策性融资担保余额	39590	59654	60004
其中：对中小微企业和“三农”的担保户数	389	495	494
对中小微企业和“三农”的担保余额	47550	66577	66527
未收回代偿额	0	0	0
担保放大倍数	3.76	4.26	4.24
融资担保放大倍数	3.04	3.59	3.57

公司按照政府性担保相关政策，坚持低门槛、低费率、广覆盖、控风险、可持续的原则。2022 年公司融资在保 535 户、在保余额 79507 万元，其中政策性融资担保余额 59654 万元（同比增长 50.68%）。通过对公司融资在保客户结构及在保余额分析，公司融资担保业务存量保持平稳增长，融资担保放大倍数合理。公司融资担保业务主要服务于小微企业及“三农”主体，坚持按担保风险分散和转移原则开展融资担保业务，基本按照行业监管规定进行具体业务操作，其担保客户和项目有一定覆盖面，按相关规定控制对同一被担保人（关联方）的融资担保责任余额，融资担保期限基本在一年以内。从业务存量结合业务结构和风险敞口看，公司担保集中度低，担保业务风险度处于较低水平，融资担保业务尚有较大的发展空间。

2023 年 3 月末公司融资担保余额 1000 万元及以上客户明细（单位：万元）

客户名称	业务品种	在保余额	关联方名称	关联方在保余额
厦门玛塔生态股份有限公司	科技担保	2000	-	-
绿麒（厦门）海洋生物科技有限公司	科技担保	2000	-	-
福建省百川建设发展有限公司	湖里政策贷	2000	-	-
厦门芯阳科技股份有限公司	湖里政策贷 1500/ 知担贷 500	2000	-	-
厦门汉记实业有限公司	湖里政策贷	1800	-	-
厦门美肯科技有限公司	科技担保 1500/湖 里政策贷 400	1900	-	-
厦门市翰伟贸易有限公司	湖里政策贷	1500	-	-
福建巨铸集团有限公司	湖里政策贷	1400	-	-
核顺能源有限公司	科技担保	1000	-	-
容大合众（厦门）科技集团股份公司	知担贷	1000	-	-

客户名称	业务品种	在保余额	关联方名称	关联方在保余额
厦门胜泽泰医药科技有限公司	科技担保	1000	-	-
好利来（中国）电子科技股份有限公司	知担贷	1000	好利来（厦门） 电路保护科技	1000 万元
好利来（厦门）电路保护科技有限公司	知担贷	1000	好利来（中国） 电子科技股份	1000 万元
睿科集团（厦门）有限公司	知担贷	1000	厦门鉴科检测技 术	300 万元/ 知担贷

### ● 公司资金运作及其安全性和流动性

公司通过银行的结构性存款、通知存款、理财产品及信托和基金等对担保资金进行保值、增值运作，以增强资本实力和担保能力。从公司资金分布情况看，其资产结构基本符合《资产比例管理办法》的规定，资产结构合理、流动性好，评信中未发现明显不安全因素。

公司资产分布情况表（单位：万元/%）

项 目	2022 年末	备注（标准）
<b>一、I 级资产</b>	17903	
银行存款	330	
可随时赎回或三个月内到期的商业银行理财产品	5034	
债券信用评级 AAA 级的债券	12409	
其他货币资金	130	
<b>二、II 级资产</b>	0	---
<b>三、III 级资产</b>	5702	---
（三）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	5695	
（七）其他应收款	7	
资产总额	23844	---
资产总额减应收代偿款	23844	---
净资产	22177	---
未到期责任准备金	284	----
担保赔偿准备金	900	----
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 (%)	97.98	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后的比例 (%)	75.08	不低于资产总额 的 70%
期末 I 级资产与资产总额扣除应收代偿款后的比例 (%)	75.08	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 (%)	23.91	不高于资产总额 的 30%

### ● 盈利状况



1、公司对政府性融资担保按政策相关规定费率收取担保费并享受相应的补贴。

2、公司遵照各级政府的相关规定，不单纯以营利为目的，切实有效降低小微企业和“三农”主体的综合融资成本，坚持保本微利运行。公司现有担保业务收入尚无法覆盖运营成本，而担保资金运作收益是公司目前最大的利润来源，2022年度投资收益减少为公司盈利水平下降的主要原因之一。

公司盈利状况表

单位：万元

指 标	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年 1-3 月
担保业务收入	504	393	315	71
政策业务保费补贴		212	298	0
其他营业收入	----	----	1	----
存款利息	8	9	2	1
投资收益	1043	1198	950	289
净利润	876	1071	505	175

#### ● 担保能力、代偿能力及补偿机制

公司按照相关政策规定对融资性担保业务按照不低于当年年末融资性担保余额扣除再担保等风险分担部分后，根据《融资担保责任余额计量办法》规定的对应权重计算的融资担保责任余额 1%的比例计提担保赔偿准备，担保赔偿准备金累计达到当年年末担保余额 10%的，实行差额提取；公司未到期责任准备按当年担保费收入 50%的比例提取，担保责任到期后解除转回已提的未到期责任准备；根据财政颁布的《金融企业财务规则—实施指南》的规定，公司按当年净利润弥补以前年度亏损后，按 10%提取一般风险准备（用于巨灾风险的补偿，不能用于分红或转增）。通过上述各项准备金的提取，公司担保能力持续得以持续提升。结合担保业务规模、结构，以及财务结构看，公司担保能力尚有较大空间。

公司资金来源分布情况（单位：万元）

资金来源	2021 年	2022 年	2023 年 3 月末
负债总额	1399	1694	1848
其中：未到期责任准备金	287	262	245
担保赔偿准备金	676	900	1018
净资产	22534	22178	22353
其中：实收资本	21000	21000	21000
一般风险准备	323	377	377
未分配利润	885	422	597

## ● 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银行和市场的认可度、股东对其的发展战略规划和持续出资能力。

2、公司为湖里区唯一一家区级政策性融资担保机构，股东背景较强，经营起点较高，通过几年的运营，担保业务已达到较大的规模，但仍有较大的发展空间。

3、未来一段时期宏观环境仍错综复杂，尤其是新冠疫情使企业面临的系统性风险进一步加大，而包括公司在内的融资担保机构所处的市场层面风险更高，经营难度更大。

## 【重要信息提示】

1、本次评级中，放大倍数按在保余额计算。

2、2022 年末公司在保余额为 94466 万元，担保放大倍数 4.26 倍，其中：融资担保业务 79507 万元，其中融资担保放大倍数为 3.59 倍。

3、评信过程中，未发现公司有代偿记录。

4、公司按照政府性担保机构的相关规定，逐渐增加对小微企业和“三农”主体的政府性融资担保比例。除存量业务外，很少新增普通融资担保和非融资性担保业务。2022 年公司担保业务共新增 267 笔，其中仅有 3 笔非融资担保业务、2 笔普通融资担保业务，其余均为政府性融资担保业务，当年政府性融资担保发生额 55754 万元、同比增长 65%。2022 年末公司政府性融资担保在保余额 59654 万元、同比增长 50.68%。

公司遵照各级政府的相关规定，不单纯以营利为目的，切实有效降低小微企业和“三农”主体的综合融资成本，坚持保本微利运行，而担保资金运作收益是公司目前最大的利润来源。2022 年公司担保业务收入与去年同期相比基本持平，投资收益减少为盈利水平下降的主要原因，非主营业务收入下降的所致。

## 【附录】

附录：跟踪评级安排



---

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 AA+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：

## 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。