



厦门农商融资担保有限公司

2023 年信用评级报告

【评级主体】 厦门农商融资担保有限公司**【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

	2020	2021	2022	2023. 4
资产总额	13659	21397	19374	18114
净资产	10168	15278	15320	15357
主营业务收入	2057	2252	1062	300
净利润	897	1096	423	37
担保户数	243	495	937	372
担保余额	31788	90451	83408	77450
担保放大倍数	3. 13	5. 92	5. 44	5. 04
提取准备金余额	997	1164	1239	1326
代偿总额	1199	1290	1634	1913
未收回代偿额	51	333	273	461
委托贷款	0	0	0	0

【注册资本】 1. 5 亿元**【实收资本】** 1. 5 亿元**【公司类型】** 有限责任公司**【成立时间】** 2018 年 1 月**【法定代表人】** 蔡顺意**【总经理】** 王跃忠**【职工人数】** 21 人**【注册地址】** 中国（福建）自由贸易试验区厦门片区东港北路 31 号 5 层 510**【股东及股权结构】**

单位：万元/%

股东名称	出资额	股权比例
厦门农商金融控股集团	15000	100.00
合 计	15000	100.00

【经营范围】

从事融资性担保业务（含借款担保、发行债券担保等融资担保业务；投标担保、工程履约担保、诉讼保全担保等非融资性担保业务以及与担保业务有关的咨询等服务业务）。

【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 6 层 612 室**【电话】** 0592-5163803**【传真】** 0592-5163809**【网址】** www.xmcr.cn

【企业发展概况】

厦门农商融资担保有限公司（以下简称“公司”）成立于2018年1月，注册资本1亿元，是由厦门农商金融控股集团设立的融资担保机构。公司法定代表人、董事长为蔡顺意，总经理为王跃忠。自成立以来，公司实行稳健的经营策略，依托股东的资金、人员和各项资源支持，对内加强管理规范 and 日常制度建设，建立基本的运营管理机制，大力招聘有金融和相关工作经验的人才，完善人才队伍结构，制订各项详细的业务风险管控制度。同时，公司一方面加大市场营销力度，利用各类渠道开拓和承接担保业务；另一方面与银行等相关金融机构建立了合作关系，为公司未来开拓市场、提升经营业绩和积累客户群体奠定了良好的基础，并取得了《融资担保业务经营许可证》。

2022年末公司在保余额83408万元，其中：融资性担保余额19373万元；担保放大倍数5.44倍。2023年4月末，公司在保余额77450万元，其中：融资性担保余额19670万元；担保放大倍数5.04倍。2022年公司实现营业收入1062万元，净利润423万元。2023年1-4月，公司实现营业收入300万元，净利润37万元，期末账面总资产18114万元，净资产15357万元。

● 经营环境

1、在政府的政策引导、推动和扶持下，我国中小企业信用担保体系正在逐步建设之中，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。

自1999年原国家经贸委下发了《关于建立中小企业信用担保体系试点的指导意见》以来，国家有关部门相继出台了一系列的法律、法规、规章及指导意见，从行业准入、担保资金、风险控制和行业自律等方面促进担保行业健康发展；同时各级政府对部分符合条件的担保机构提供了资金补助和担保业务收入免征营业税的优惠政策。2010年3月，经国务院批准，中国银监会、国家发改委、工业和信息化部、财政部、商务部、中国人民银行和国家工商总局联合发布《融资性担保公司管理暂行办法》（以下简称《办法》），《办法》的制定实施，将对融资性担保业的规范和发展产生现实和长远的积极影响，特别是通过《办法》有关审慎规则的实施和对现有担保机构的规范整顿，有望使融资性担保机构乃至整个担保行业逐步走上依法审慎经营的轨道，这对于提高社会特别是银行业金融机构等债权人对融资性担保业的认可度将起到积极的作用，有利于融资性担保行业的长远发展。

2014年国务院及监管层陆续出台了多个与融资担保相关的条例以及指导意见，旨在进一步促进、引导行业规范、健康发展，进一步发挥融资担保对于小微企业与“三农”的支持作用，4月，国务院办公厅出台了《关于金融服务“三农”发展的若干意见》。银监会紧跟着于7月发布了《关于促进融资性

担保机构服务小微企业和“三农”发展的指导意见》。此外，中国融资担保协会牵头制定的《融资担保公司信息披露指引》（征求意见稿）于 2014 年进行了座谈与修订工作，以期解决信息不对称问题，引导担保公司规范运营。2014 年，通过陆续出台的相关政策条例，融资担保行业发展的配套制度日趋完善。2015 年 3 月福建省人民政府办公厅出台了《关于进一步促进融资担保业健康发展六条措施的通知》（闽政办〔2015〕33 号），要求在融资担保体系、持续补偿机制、融资担保机构规范发展、银担分担机制以及风险防范处置完善融资担保机构运营的政策环境，鼓励融资担保机构健康发展。2017 年出台的《融资担保公司监督管理条例》，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 年发布了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》，对融资担保公司影响较大。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《厦门市中小微企业政策性融资担保实施办法》、《厦门市融资担保公司农业担保分公司实施细则》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”融资难的同时，进一步切实防范和化解风险。多年来，各级政府出台了一系列融资担保机构监管和扶持政策，在一定程度上对行业的健康发展起到了促进作用。

2、近年来，厦门市担保行业面临的市场竞争正在逐步加剧，随着国家信贷政策的收紧以及国内外经济形势的变化，融资担保机构面临较大的经营压力。

厦门市担保行业近年取得了长足的发展，但市场竞争正在逐步加剧。除了中小企业融资担保之外，还大力开展工程履约担保、诉讼保函担保、商业交易履约担保和个人担保等业务品种。但随着近几年的担保业事件后，银行在选择与担保公司合作时越发谨慎。对于融资担保行业而言，面临的生存竞争愈加激烈，强弱之间的分化也在逐步加剧，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。

● 企业素质

1、公司现有人员素质较好，但团队仍在建设之中。

公司法定代表人蔡顺意，1994 年 7 月至 2004 年 1 月工作于厦门国际信托投资有限公司；2004 年 2 月至 2011 年 2 月，工作于厦门银行股份有限公司同安支行，历任行长助理、副行长、行长；2011 年 2 月至 2012 年 12 月，担任厦门银行漳州分行筹建办副主任，2012 年 12 月至 2015 年 11 月，担任厦门银行漳州分行行长；2015 年 11 月至今，担任厦门农商金融控股集团有限公司总裁助理；2018

年1月至今，兼任公司董事长。公司总经理王跃忠，1990年7月—2004年8月先后就职于建设银行厦门分行国业部、象屿支行、思明支行；2004年9月—2007年8月就职于招商银行厦门分行；2007年9月—2018年1月就职于丰润金融控股集团，先后担任集团项目评审委员会委员、风险副总监，项目评审委员会委员、丰润金融担保有限公司总经理；2018年2月—2022年5月，参与厦门市政小额贷款有限公司的筹备，担任厦门市政小额贷款公司副总经理、项目评审会委员；2022年6月至今，担任公司总经理。公司现有员工21人，基本为根据担保业务拓展需要从社会公开招聘，均拥有大专及以上学历，大部分拥有多年的担保或银行业从业经验。公司现有人员素质较好，但团队仍在建设之中。

2、公司内部机构设置合理，管理较规范，法人治理结构较完善。

公司按照《公司法》、《担保法》等相关法律法规建立董事会，并健全各项管理规章制度，规范内部运作与管理，法人治理结构较完善。目前，公司实行董事会领导下的总经理负责制，总经理负责公司日常经营管理事务。公司根据担保业务市场开拓情况，不断完善内部管理体系，目前部门设置合理，分工明确，通过合理的内部分工促进担保业务开拓，控制担保业务风险。

3、公司建立了担保业务风险管理制度，业务流程操作较规范，管理效率较高。

公司制定了风险管理细则，分级审批；保前双人现场尽调，必要时审查人员陪同尽调；审批通过后，由内勤人员及公证处人员共同见证面签相关的法律文书；由风险管理部出保审核专岗进行审核出保；定期进行保后检查，发现不良信号时，及时发起预警流程。公司不断完善内部风险管理控制制度，在借鉴银行和其他担保公司先进担保业务管理制度的基础上，制定了相关制度，形成了符合自身担保业务运行和风险管理需求的体制，流程操作较规范，管理效率较高。

● 股东背景

厦门农商金融控股集团有限公司成立于2007年5月，前身为厦门金牛兴业投资发展有限公司，2015年12月公司引入新股东及管理团队，完成改制并更名为“厦门农商投资集团有限责任公司”，2017年7月更名为“厦门农商金融控股集团有限公司”。集团下设29家子公司，包括厦门农商融资担保有限公司、厦门农商商业保理有限公司、厦门农商融资租赁有限公司、海西黄金（厦门）有限公司等。

● 担保业务运行情况



1、公司成立后，在董事会稳健经营思路的指导下，逐步建立同厦门金融机构等单位的合作关系，担保业务取得实质性突破。目前公司与厦门农商银行、民生银行、厦门国际银行、泉州银行、中国银行、厦门银行等银行建立了担保合作关系，截止 2023 年 4 月末已经获得的担保额度合计达到 8.3 亿元（具体见下表），与银行的密切合作促进了公司业务的持续发展和客户群的积累。

公司在厦门各家银行的担保额度情况
(截止 2023 年 4 月末)

单位：万元

项 目	厦门农商银行	民生银行	厦门国际银行	泉州银行	中国银行	厦门银行	合计
担保额度	20000	8000	30000	10000	5000	10000	83000
在保余额	2608	0	11227	0	300	5535	19670

2、公司成立至今,与合作银行进行配合，主要开展“保易通”业务，即针对与合作银行的存量抵押贷款客户提供二押加成贷款担保，由公司业务团队进行展业对接、贷前尽调、业务落地、贷后管理、渠道建设等，由集团风控部进行审批。2022 年公司实现担保收入 1062 万元，年末在保余额 83408 万元，其中：融资性担保余额 19373 万元。

2023 年 4 月末公司前五大融资担保客户明细

单位：万元

客户名称	行业	担保余额	担保种类	反担保措施
陈海跃	批发零售业	1000	全额担保	质押、保证
恩锐克（厦门）实业有限公司	批发零售业	1000	全额担保	质押、保证
福建旦氏商贸有限公司	批发零售业	1000	全额担保	抵押、保证
厦门市同安福海贸易有限公司	批发零售业	1000	全额担保	质押、保证
厦门荣蒙贸易有限公司	批发零售业	1000	全额担保	质押、保证

● **担保资金运作及其安全性和流动性**

公司管理层根据董事会要求，执行较为谨慎的资金运作策略，对每一笔对外投资均严格按照内部相关风险控制制度要求进行评估和审核。2022 年末，公司净资产 15320 万元，总负债 4054 万元，

总资产 19374 万元，资产流动性尚好，安全性较高。从公司提供的 2022 年末资产分布情况看，其资产结构符合监管制度规定，评信中未发现明显不安全因素。

公司资产分布明细表
截止 2022 年 12 月 31 日

单位：万元

序号	项目		金额
1	I 级资产	现金	0
2		银行存款	8314
3		存出保证金	5735
4		货币市场基金	0
5		国债、金融债券	0
6		可随时赎回或三个月内到期的商业银行理财产品	0
7		债券信用评级 AAA 级的债券	0
8		其他货币资金	0
9		I 级资产金额小计	14049
10	II 级资产	商业银行理财产品（不含可随时赎回或三个月内到期的商业银行理财产品）	0
11		债券信用评级 AA 级、AA+级的债券	0
12		对其他融资担保公司或再担保公司的股权投资	0
13		对在保客户股权投资 20%的部分（包括但不限于优先股和普通股）	0
14		对在保客户且合同期限六个月内的委托贷款 40%的部分	0
15		不超过净资产 30%的自用型房产	0
16		II 级资产金额小计	0
17	III 级资产	对在保客户股权投资 80%的部分以及其他股权类资产（包括但不限于优先股和普通股）	0
18		债券信用评级 AA-级以下或无债券信用评级的债券	0
19		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	0
20		对在保客户且合同期限六个月内委托贷款 60%的部分，以及其他委托贷款	0
21		非自用型房产	0
22		自用型房产超出净资产 30%的部分	0
23		其他应收款	166
24		III 级资产金额小计	166
25	其他资产	其他 1 预付账款	0
26		其他 2 长期待摊及无形资产	0
27		其他 3	5159

28		其他资产金额小计	5159
29		资产总额	19374
30		净资产	15320
31		未到期责任准备金	98
32		担保赔偿准备金	1141
33		应收代偿	273
34	资产比例	净资产与两项准备金之和占总资产比例	85.47%
35		I 级、II 级资产之和占比总资产 (扣除应收代偿) 比例	73.55%
36		I 级资产占比总资产 (扣除应收代偿) 比例	73.55%
37		III 级资产占比总资产 (扣除应收代偿) 比例	0.87%

● 盈利状况

1、公司的盈利来源主要包括担保业务收入和存款利息收入等。公司保费收取标准根据被保企业的风险程度、业务品种、担保金额、担保期限来确定，费率在 2% 左右。2022 年公司实现担保收入 1062 万元，净利润 423 万元。2023 年 1-4 月公司实现担保收入 300 万元，净利润 37 万元。

2、公司的经营成本主要包括担保业务成本和管理费用，其中管理费用占绝大部分，2022 年公司管理费用为 632 万元。

● 担保能力、代偿能力及补偿机制

1、公司留存的经营积累较少，截至 2022 年末净资产 15320 万元；未到期担保责任准备和担保赔偿准备余额分别为 98 万元和 1141 万元，合计 1239 万元。公司资金运作谨慎、规范，资产分布合理，资产变现能力好，担保的代偿能力较强。

公司资金来源分布情况

单位：万元

资金来源	2020 年末	2021 年末	2022 年末	2023 年 4 月
负债总额	3491	6120	4054	2757
其中：存入保证金	1222	2848	207	177
未到期责任准备金	352	238	98	137
担保赔偿准备金	645	926	1141	1189
净资产	10168	15278	15320	15357
其中：实收资本	10000	15000	15000	15000

一般风险准备	0	0	0	0
未分配利润	0	0	0	37

2、2023 年 4 月末，公司在保余额 77450 万元，担保放大倍数 5.04 倍，结合财务结构看，公司实际代偿能力较强。

● 发展前景

1、自成立后，公司充分发挥股东的资金、资源优势以及管理层的行业背景优势，建立了内部管理制度和担保业务风险管理控制制度，通过对外招聘具有相关经验的人才组建了员工队伍，同厦门市各家商业银行的合作也为公司担保业务的进一步开拓奠定了良好的基础。通过几年的运作，公司担保业务已达到一定规模。但公司处于初创期，经营管理机制尚待健全，人力资源有待充实。

2、根据目前的外部经营环境及自身的运作机制、风险管理能力，公司审慎开展融资性担保业务，开展工程履约担保，并将担保放大倍数控制在合理的区间。但近年全球经济形势严峻，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，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。未来一段时期宏观环境仍错综复杂，公司所处的市场层面风险更高，经营难度更大。

【重要信息提示】

- 1、2021 年末，公司注册资本增至 1.5 亿元。
- 2、成立至今公司累计发生代偿 1634 万元，截至 2022 年末，公司待追偿代偿款 273 万元。
- 3、2022 年末，公司长期股权投资明细如下：

单位：万元%

被投资企业名称	投资余额	持股比例	主营业务
厦门农商商业保理有限公司	2400	48%	商业保理
厦门农商典当有限公司	2000	13.34%	典当
合计	4400		

【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 6 月 28 日至 2024 年 6 月 27 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 6 月 28 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。