



厦门海沧融资担保有限公司

2023 年信用评级报告

【评级主体】厦门海沧融资担保有限公司**【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- | AA | AA+ |

【企业经济规模】

单位：万元 / 户 / 倍

| 项 目 \ 年 度 | 2021 | 2022 | 2023. 3 |
|-----------|--------|--------|---------|
| 资产总额 | 33234 | 32694 | 33186 |
| 净资产 | 31918 | 31296 | 31684 |
| 主营业务收入 | 483 | 355 | 69 |
| 净利润 | 1234 | 357 | 388 |
| 在保户数 | 1571 | 2466 | 2420 |
| 在保余额 | 136699 | 214546 | 208542 |
| 担保放大倍数 | 4.28 | 6.86 | 6.58 |
| 担保准备金余额 | 1092 | 1266 | 1279 |
| 代偿总额 | 0 | 0 | 0 |
| 未收回代偿额 | 0 | 0 | 0 |
| 委托贷款 | 0 | 0 | 0 |

注：以上放大倍数按在保余额计算。

【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**【电话】**0592-5163803**【传真】**0592-5163809**【网址】**www.xmcr.cn**【注册资本】**3 亿元**【实收资本】**3 亿元**【公司类型】**有限责任公司**【成立时间】**2017 年 7 月**【法定代表人】**葛友远**【总经理】**陈文辉**【职工人数】**11 人**【注册地址】**海沧区钟林路 8 号海投大厦 8 层 801 室**【股东及股权结构】**

单位：万元/%

| 股东名称 | 出资额 | 股权比例 |
|-----------------|-------|------|
| 厦门海沧发展集团有限公司 | 21000 | 70 |
| 厦门市中小企业融资担保有限公司 | 9000 | 30 |
| 合 计 | 30000 | 100 |

【经营范围】

从事融资性担保业务(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、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资。

【企业发展概况】

厦门海沧融资担保有限公司（以下简称“公司”）成立于 2017 年 7 月，注册资本和实收资本均为 3 亿元，是由厦门海沧投资集团有限公司、厦门海沧城建集团有限公司、厦门海沧旅游投资集团有限公司等 3 家海沧区属国有企业与厦门市融资担保有限公司（以下简称市担保）共同设立的海沧区唯一一家区级政府性融资担保机构，之后海沧区政府对区属国有企业进行重组，于 2019 年 1 月将上述区属国有企业持有的 70% 股权无偿划转至新设的厦门海沧发展集团有限公司。2021 年 4 月，原股东市担保将持有公司 30% 股权转让至厦门市中小企业融资担保有限公司，至此公司股权结构变更为现状。公司法定代表人、董事长为葛友远先生，总经理为陈文辉女士。

成立后，公司不断完善经营管理制度和机制，2017 年取得《融资性担保机构经营许可证》，自 2018 年 5 月正式开展业务，担保业务包括政策性融资担保业务、非政策性融资担保业务和工程担保等非融资担保业务，融资担保客户均为中小微企业、中小微企业主、个体工商户及涉农主体。公司是“科技担保”、“知担贷”的合作机构。公司与海沧区金融工作办公室签订《厦门市海沧区中小微企业政策性融资担保战略合作协议》，为开展政策性担保业务提供了基础。公司围绕服务海沧区三大主导产业、小微企业和“三农”主体两条主线，不断优化担保业务。公司通过批量担保业务免费为小微企业、企业主、个体工商户、涉农主体提供融资担保服务。下一步公司将重点加强海沧区生物医药、集成电路、新材料等重点行业产品创新。公司积极推进与各大银行的业务合作，目前，公司已与多家银行建立了合作关系。多年来，公司借助市担保的经营资源、风控能力，通过自身努力拓展，担保业务已达到较大规模，截止目前未发生代偿；对担保资金进行保值、增值运作，取得了较好的经营效益。

2022 年公司融资担保发生额 76058 万元、期末融资担保余额 106271 万元、融资担保放大倍数 3.4 倍；2023 年 1-3 月，公司融资担保发生额 9160 万元、期末融资担保余额 103483 万元、融资担保放大倍数 3.27 倍。2022 年公司实现营业收入 355 万元，净利润 357 万元，2023 年 1-3 月公司实现营业收入 69 万元，净利润 388 万元，期末账面总资产 33186 万元，净资产 31684 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，我国担保机构的服务品种和领域不断拓宽，对解决中小微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。国家陆续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。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，

自 2017 年国家出台了《融资担保公司监督管理条例》，以下简称《管理条例》以及融资担保四项配套制度文件。在发挥小微企业和“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，整顿业务操作过程中存在的不合规行为，引导行业继续向稳健的发展方向迈进。为满足厦门市中小微企业的融资需求，缓解中小微企业融资难融资贵问题，2022 年厦门出台了《厦门市政府性融资担保实施办法》，运用财政资金，由政府性融资担保公司为中小微企业及“三农”主体向银行借款提供信用担保为主，引导银行加大对中小微企业及“三农”的融资支持。

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

公司现有人员 11 人，其中：法定代表人葛友远 1989 年福建农学院农牧业经济管理专业本科毕业，曾任龙岩地区财政局科员、厦门海沧投资集团有限公司财务部经理；总经理陈文辉 1992 年成都科技大学化学纤维专业本科毕业，1995 年获厦门大学国际贸易专业硕士学位，曾任职于象屿福泽贸易有限公司进出口部、厦门经贸信息中心信息部、厦门金蝶财务软件有限公司市场部、云集软件网络（中国）有限公司策划部，2001 年 6 月进入市担保，曾任担保业务三部经理，系由市担保委派，行业经验丰富。公司人员配置精干高效，通过一人多岗等模式逐步培养、完善人力资源，满足公司日常经营所需。

● 治理结构、经营机制运行、制度建设及执行情况

1、公司按照《章程》规定建立了股东会、董事会、监事会、党支部等决策机构，具备健全的治理结构；选举职工董事、成立工会和纪检小组，完善监督机制。

2、建立了基本的经营管理制度和机制，设有业务部、风控部、计划财务部、综合管理部等职能部门，形成了前、中、后台的运营模式。参考两方股东的管理经验，结合公司实际，制订了《融资担保业务管理办法》、《工程担保业务操作细则》、《对外投资管理制度》、《档案管理制度》、《合同管理制度》、《风险项目管理办法》、《不良担保资产问责制度》、《风险准备金管理办法》、《担保项目保后跟踪管理办法》等一系列制度，并严格按照制度执行。

3、公司通过与市担保签订《业务合作框架协议》，一方面加强对风险较高的担保业务的风控

能力，由市担保派风险经理协助进行项目尽调，并经过市担保项目评审会集体审议作为公司是否对外提供担保的决策参考；另一方面，通过市担保提供一定比例的风险分担，降低公司自身的担保风险。对于风险度较高的投资项目也由市担保投资决策委员会集体审议后作为公司是否投资的决策参考，降低了公司投资风险。对于业务模式已经股东会、董事会审批认可的批量融资担保业务及风险度较低的工程保函业务则独立进行风控评审，逐步培养自己的风控和评审团队。

4、从现场调阅的业务档案看，未发现公司违规操作现象。

● 担保业务运行情况

公司担保业务包括政策性融资担保业务、非政策性融资担保业务和工程担保等非融资担保业务，作为海沧区唯一一家政府性融资担保机构，其融资担保客户基本为中小微企业、个体工商户和农户。公司是“科技担保”、“知担贷”合作机构，已与建设银行、中国银行、厦门银行、兴业银行、国家开发银行等 13 金融机构建立了合作关系，获得授信总额 30 亿元。成立以来，公司借助市担保的经营资源、风控能力，通过自身努力拓展，担保业务已经达到较大规模。公司根据与市担保签订的《业务合作框架协议》，部分业务与市担保合作，风险分担，收益分享。

公司融资担保业务在合作的主要银行的分布情况表
(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 |
|------|----------|------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 授信额度 | 20000 | 20000 | 20000 | 10000 | 20000 | 10000 | 10000 |
| 在保金额 | 3040 | 3930 | 5700 | 800 | 1500 | 2500 | 2164 |
| 项 目 | 交通银行 | 国家开发 银行 | 泉州银行 | 邮储银行 | 农商银行 | 小贷机构 | 合计 |
| 授信额度 | 10000 | 50000 | 20000 | 10000 | 70000 | 30000 | 300000 |
| 在保金额 | 1000 | 800 | 14746 | 0 | 66589 | 714 | 103983 |

公司政策性融资担保业务按照相关政策承担部分本金损失，非政策性融资担保业务承担 100% 本金损失；在具体融资担保业务运作中，公司也基本遵循了风险分散和转移原则，控制单户担保金额上限、担保期限尽量分散，并采用知担贷、科技担保、生物医药创业保、增信保、基金保等多种担保方式，以政策性业务为经营重点，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，公司担保业务保持稳定增长，2022 年担保发生额 131634 万元、增长 24%，其中融资担保发生额 76058 万元、增长 39%，政策性融资担保发生额 73558 万元、增长



40%。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，担保业务的开展基本符合相关政策导向。

公司担保业务主要经济指标

单位：万元/笔/户

| 项目 | 2022 年 | 2023 年 3 月 |
|----------------|------------|------------|
| 担保业务发生笔数 | 1130 | 46 |
| 担保业务发生额 | 131634 | 15386 |
| 其中：融资担保笔数 | 994 | 27 |
| 融资担保发生额 | 76058 | 9160 |
| 其中：政策性融资担保笔数 | 992 | 27 |
| 政策性融资担保发生额 | 73558 | 9160 |
| 其中：三农(笔数/发生额) | 267/2285 | 0/0 |
| 小微企业(笔数/发生额) | 724/70773 | 27/9160 |
| 期末担保户数 | 2466 | 2420 |
| 期末担保余额 | 214546 | 208542 |
| 其中：融资担保户数 | 2387 | 2335 |
| 融资担保余额 | 106271 | 103483 |
| 其中：政策性融资在保户数 | 2385 | 2333 |
| 政策性融资担保余额 | 103771 | 100983 |
| 其中：三农(户数/在保余额) | 1527/10638 | 1525/10638 |
| 小微企业(户数/在保余额) | 854/90812 | 807/88924 |
| 净资产 | 31295.62 | 31684.03 |
| 担保放大倍数 | 6.86 | 6.58 |

公司通过与银行开展低代偿率、风险分担的批量融资担保业务，提高了担保规模，扩大了担保覆盖面。通过对公司融资担保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快速增长，融资担保业务放大倍数合理。公司融资担保业务主要服务于中小微企业及“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，公司担保集中度较低，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。

担保余额 1000 万元及以上融资担保客户明细 (截止 2023 年 3 月末)

单位：万元

| 客户名称 | 业务品种 | 在保余额 |
|---------------|------|------|
| 厦门码灵半导体技术有限公司 | 科技担保 | 1000 |

| | | |
|------------------|-------------|------|
| 厦门市博瑞来医药科技有限公司 | 科技担保-普通 | 1000 |
| 雅特（厦）实业有限公司 | 知担贷-普通 | 1000 |
| 厦门天宇新材料科技有限公司 | 知担贷+其他政策性担保 | 1800 |
| 福建祥云科创新型管业科技有限公司 | 科技担保-普通 | 1500 |
| 厦门美益绿建科技有限公司 | 科技担保-普通 | 1500 |
| 厦门云天半导体科技有限公司 | 科技担保 | 2000 |
| 厦门拓宝科技有限公司 | 知担贷+其他 | 3000 |

● 担保资金运作及其安全性和流动性

公司通过银行结构性存款、通知存款、银行理财产品、信托、基金和债券等方式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。

从公司期末资金分布情况看，公司资产结构符合《融资担保公司资产比例管理办法》的规定，资产结构合理、流动性好、安全性高。

公司资产分布情况明细表

单位：万元

| 项目 | 2022 年末 | 2023 年 3 月末 | 备注（标准） |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|-------------|
| I 级资产 | 24843 | 25393 | |
| 银行存款 | 4255 | 4852 | |
| 可随时赎回或三个月内到期的商业银行理财产品 | 8633 | 8207 | |
| 债券信用评级 AAA 级的债券 | 11753 | 12133 | |
| 其他货币资金 | 202 | 202 | |
| III 级资产 | 7704 | 7661 | --- |
| 购买的信托产品、资产管理计划、基金产品、资产支持证券 | 7688 | 7645 | |
| 其他应收款 | 16 | 16 | |
| 资产总额 | 32694 | 33186 | --- |
| 应收代偿款 | 0 | 0 | --- |
| 资产总额减应收代偿款 | 32694 | 33186 | --- |
| 净资产 | 31296 | 31684 | |
| 未到期责任准备金 | 239 | 233 | |
| 担保赔偿准备金 | 555 | 574 | |
| 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 (%) | 98.15 | 97.90 | 不低于资产总额 60% |

| 项目 | 2022 年末 | 2023 年 3 月末 | 备注（标准） |
|---------------------------------------------|---------|-------------|--------------|
| 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 (%) | 75.99 | 76.52 | 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 (%) | 75.99 | 76.52 | 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 (%) | 23.56 | 23.09 | 不高于资产总额的 30% |

● 盈利状况

1、公司政策性融资担保业务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%—2.15%之间，对于受疫情影响严重的企业视具体情况给予一定的收费减免。非融资担保业务中公司出具的保函年费率在 1%以内，银行出具的保函年费率在 0.8%至 1.6%之间。另外，根据公司与市担保签订的《业务合作框架协议》，双方就协议项下合作项目在风险分担的情况下，收益分成。

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”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获利来源，2022 年度受资本市场震荡投资收益减少为公司盈利水平下降的主要原因。

公司盈利状况表

单位：万元

| 指标 | 2022 年 | 2023 年 1-3 月 |
|----------|--------|--------------|
| 担保业务收入 | 355 | 69 |
| 政策业务保费补贴 | 89 | 0 |
| 存款利息 | 10 | 1 |
| 投资收益 | 1121 | 220 |
| 净利润 | 357 | 388 |

● 担保能力、代偿能力及补偿机制

自开展业务以来，公司通过担保业务和资金运作取得收益，并按实际担保费收入（即分保项目按分保后收入）的 50%计提未到期责任准备金，按不低于当年年末公司承担的融资担保余额 1%的比例计提担保赔偿准备金，并按当年净利润 10%提取一般风险准备金，公司补偿机制完善，担保实力得到不断提升。公司资金运用谨慎、规范，资产分布符合《资产比例管理办法》的规定，

资产变现能力好，担保的代偿能力强。

公司资金来源分布情况

单位：万元

| 资金来源 | 2020 年 | 2021 年 | 2022 年 |
|-------------|--------|--------|--------|
| 负债总额 | 1271 | 1316 | 1398 |
| 其中：未到期责任准备金 | 207 | 256 | 239 |
| 担保赔偿准备金 | 262 | 400 | 555 |
| 净资产 | 31603 | 31918 | 31296 |
| 其中：实收资本 | 30000 | 30000 | 30000 |
| 一般风险准备 | 309 | 436 | 472 |
| 未分配利润 | 962 | 1022 | 328 |
| 法定盈余公积金 | 213 | 332 | 496 |

● 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、公司为海沧区唯一一家区级政府性融资担保机构，股东背景强，经营起点较高，通过几年的运作，担保业务发展很快，已达到较大规模，并尚有较大的发展空间。

3、未来一段时期宏观环境仍错综复杂，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、公司与市担保签订了《业务合作框架协议》，双方按照“风险分担，收益分享”的模式就部分业务展开合作。

2、2022 年公司积极响应厦门市政府性融资担保实施办法的相关规定，为缓解小微企业和“三农”主体等普惠领域融资难和融资贵问题，对小微企业和“三农”主体实行优惠的担保费率，为公司在担保业务量增加的情况下，担保业务收入未能同比增长的主要原因。

3、评信过程中，未发现公司有代偿记录。

【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 15 日至 2024 年 5 月 14 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 15 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。