



再担保大讲堂

2022年北京市担保行业运行及代偿情况分析报告



王怡斐



2023年4月

— 目录 —

CONTENTS

01

2022
年业务总体运行
情况

02

银担
合作
情况

03

北京
再担
保运
行情
况

04

代偿
专项
分析

01

PART ONE

2022 年业务总体运行情况

17 家担保、再担保机构名单

序号	担保及再担保机构名称
1	北京首创融资担保有限公司（简称“首创担保”）
2	北京中关村科技融资担保有限公司（简称“中关村担保”）
3	北京市农业融资担保有限公司（简称“市农担”）
4	北京中小企业融资再担保有限公司（简称“北京再担保”）
5	北京海淀科技企业融资担保有限公司（简称“海淀担保”）
6	北京中技知识产权融资担保有限公司（简称“中技担保”）
7	北京诚信佳融资担保有限公司（简称“诚信佳担保”）
8	北京晨光昌盛融资担保有限公司（简称“晨光昌盛担保”）
9	北京兴展融达融资担保有限公司（简称“兴展融达担保”）
10	北京亦庄国际融资担保有限公司（简称“亦庄担保”）
11	北京燕鸿融资担保有限责任公司（简称“燕鸿担保”）
12	北京国华文科融资担保有限公司（简称“国华担保”）
13	北京石创同盛融资担保有限公司（简称“石创担保”）
14	北京金正光彩融资担保有限公司（简称“金正担保”）
15	北京北投融资担保有限公司（简称“北投担保”）
16	北京怀信融资担保有限公司（简称“怀信担保”）
17	中投保科技融资担保有限公司（简称“中投保科技”）

各机构资本金规模维持稳定，但放大倍数差异较大

截至 2022 年底，北京市 17 家主要担保、再担保机构注册资本金总计 246.07 亿元。2022 年行业融资担额放大倍数为 3.5 倍（不含再担保），高于全国 3.18 倍的平均水平。

整体业务规模增速较快，但机构间业务发展趋势分化

2022 年，北京市 16 家主要担保机构（不含北京再担保直保，下同）新增担保业务规模 1,327 亿元，同比增长 18.6%，其中新增融资担保规模 1,029 亿元，同比增长 20%；新增担保户数 48,533 户，同比增长 48.1%，其中新增融资担保户数 41,428 户，同比增长 53.9%。截至 12 月底，16 家主要担保机构在保余额 1,292 亿元，同比增长 10.3%；其中，融资担保在保余额 1,002 亿元，同比增长 13.4%。

PART ONE 总体运行情况

新增业务各区分布情况

.....单位：亿元、户

区域	新增规模	占比	新增户数	占比
海淀区	173.69	22.79%	2758	22.17%
朝阳区	105.17	13.80%	2070	16.64%
丰台区	62.22	8.16%	1028	8.26%
大兴区	57.36	7.53%	1014	8.15%
房山区	76.09	9.98%	770	6.19%
昌平区	37.57	4.93%	769	6.18%
通州区	41.75	5.48%	747	6.00%
顺义区	42.99	5.64%	634	5.10%
东城区	24.04	3.15%	429	3.45%
经开区	36.26	4.76%	397	3.19%
西城区	25.67	3.37%	397	3.19%
石景山区	19.45	2.55%	345	2.77%
怀柔区	17.04	2.24%	304	2.44%
门头沟区	12.795	1.68%	271	2.18%
密云区	14.386	1.89%	249	2.00%
平谷区	11.814	1.55%	176	1.41%
延庆区	3.83	0.50%	82	0.66%
合计	762.12		12440	

备注：1、因个人业务无法确认所属区域，该表统计不含个人业务；
2、北投担保未提供相关资料，故本表统计不含北投担保。

政策性业务快速增长，但占比尚未达到要求

2022年，北京市16家主要担保机构新增支小支农融资担保规模783.7亿元，同比增长32%，占总体融资担保规模的76%；其中，新增单户1,000万元及以下支小支农融资担保规模496.5亿元，同比增长46%，占总体融资担保规模的48%。

担保服务范围持续扩展，已覆盖北京全域各区

2022年，16家主要担保机构区域覆盖范围广泛，全市17个行政区（含经开区）中小微企业均可获得融资担保服务。海淀区、朝阳区企业担保金额、户数最高。

积极落实政策要求，服务“专精特新”企业成效显著

2022年，北京市16家主要担保机构新增“专精特新”企业融资担保业务195.8亿元，占比19%，新增“专精特新”企业2,314户（次），“专精特新”企业覆盖面超25%。其中中关村担保、海淀担保、国华担保、石创担保、晨光担保“专精特新”企业融资担保业务规模占比较高，均超过20%。

行业总体代偿风险可控，但仍处于历史高位

全年16家主要担保机构新增代偿金额14.4亿元，同比增长7.1%；平均融资担保代偿率1.54%，同比下降0.19个百分点。代偿余额合计31.9亿元，同比减少2.2%；行业平均拨备覆盖率188.07%，较去年同期增加18.14个百分点。

综合担保费率持续下降，进一步降低企业融资成本

全年新增业务平均综合融资担保费率1.31%，较去年的1.54%下降0.23个百分点；小微业务平均综合融资担保费率1.32%，较去年的1.46%，下降0.14个百分点；1,000万元（含）以下小微业务平均综合融资担保费率1.19%，较去年的1.33%，下降0.14个百分点。

坚持政策性定位，行业维持保本微利运行

2022年，北京市16家主要担保机构实现营业收入28.7亿元，较上年同期的27.8亿元增长3.2%，纳税（所得税、营业税及附加）3.9亿元，净利润10.2亿元，较上年同期的8.7亿元增长16%；16家主要担保机构平均净资产收益率为3.6%。

行业整体信息化程度不高，机构间差异较大

行业整体信息化水平不高且发展不均衡，部分机构加大了信息化投入力度，大力度推动数字化转型，在提高服务能力、节省经营成本、加强风险控制方面体现出良好效果；但也面临税务数据、征信数据难以获取，多家机构购买同质化数据导致重复投入等问题。区级担保机构则面临无力投入或投入不经济等问题，7家担保机构尚未建立业务信息系统。

02

PART TWO

北京市辖内银行与 担保体系合作情况

一 银担合作规模整体稳定增长，但部分银行有所下降

截至2022年底，银担融资在保业务规模共计954亿元，较上年增长11%，其中银担小微融资业务在保规模717亿元，占比超过78%，单户1,000万元（含）以下银担小微融资业务在保规模490亿元，占比53%。

从银行排名看，北京银行仍是第一大合作银行，但占比及绝对额都在持续下滑。结构来看，小微业务占比最高的为工商银行。

2022年北京市辖内银行与担保业务合作情况

单位：亿元

序号	合作银行	银担融资在保规模	较去年同期变化	银担小微融资在保规模	单户1000万元（含）以下银担小微在保规模	单户500万元（含）以下银担小微在保规模
1	北京银行	296.8	-8.76	212.21	146.84	81.55
2	工商银行	114.15	20.73	93.68	85.59	54.58
3	华夏银行	92.04	23.4	77.25	38.17	9.42
4	中国银行	82.12	19.89	72.05	69.78	26.43
5	招商银行	39.17	1.86	29.73	20.77	14.09
6	北京农商银行	30.07	4.41	22.24	15.23	9.42
7	兴业银行	24.05	-5.29	18.79	14.33	2.26
8	交通银行	25.15	0.69	20.2	17.45	10.04
9	邮储银行	20.71	-8.89	11.99	7.96	3.71
10	建设银行	17.87	10.27	12.69	10.62	9.05
11	民生银行	17.14	3.95	11.88	8.41	5.82
12	南京银行	13.1	-1.32	3.4	2.67	0.76
13	合作规模10亿元以内银行	181.26	80.51	130.85	51.68	33.76
合计		953.63	141.45	716.96	489.5	260.89

二 银担分险业务有所突破，但尚未形成有效机制

2022年，北京市主要担保机构银担分险业务新增规模29.8亿元，较去年增长50%，新增户数9,036户，较去年增长50%，其中网商银行最高。北京市迈出了建立实质性银担分险机制的重要一步，但总量仍比较小，相较全国水平差距巨大。目前部分银行机构利用融资担保行业内部竞争延缓分险机制推进、部分大型担保公司各自为战等问题突出。

2022年北京市辖内银行银担分险新增业务情况

单位：亿元、户

序号	合作银行	银担分险业务新增规模	银担分险业务新增户数
1	网商银行	17.5	8,043
2	建设银行	5.78	589
3	北京农商银行	2.63	274
4	工商银行	1.79	53
5	南京银行	0.8	32
6	北京银行	0.75	21
7	平安银行股份有限公司	0.41	12
8	中国银行股份有限公司	0.08	2
9	深圳前海微众银行股份有限公司	0.07	8
10	北京密云汇丰村镇银行有限责任公司	0.06	3
11	北京延庆村镇银行股份有限公司	0.04	3
12	交通银行股份有限公司	0.03	11
合计		29.8	9,036

03

PART THREE

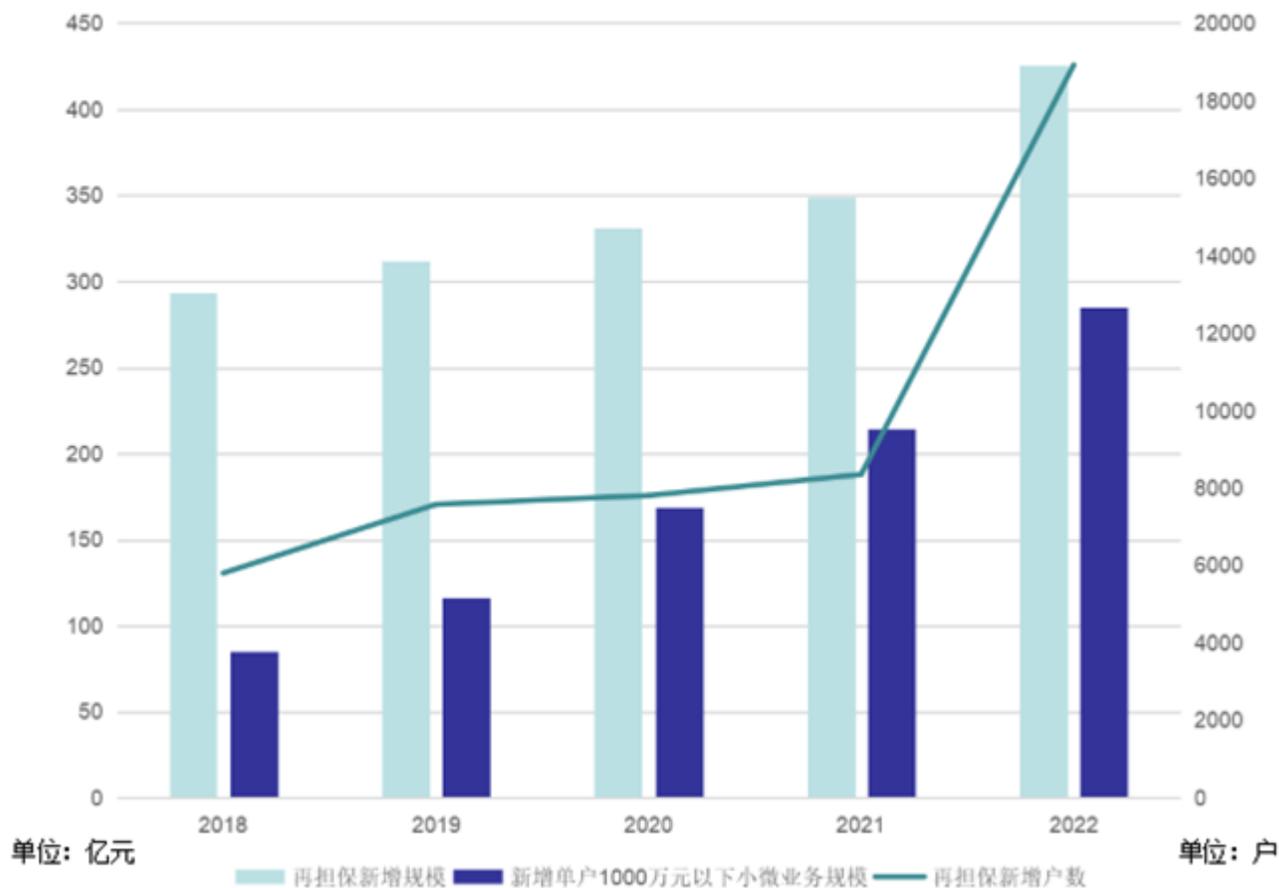
北京再担保运行情况

一 再担保业务覆盖面持续扩大，政策功能发挥更加充分

2022年，北京再担保新增再担保业务425亿元，同比增长22%，新增户数2.2万户，同比增长137%；其中，小微业务新增368亿元，占比87%，同比增长29%；单户1,000万元（含）以下小微业务新增250亿元，占比59%，同比增长17%。

2022年共为1,511户“专精特新”企业提供了145.24亿元担保、再担保支持。

北京再担保近5年再担保新增规模、单户1,000万元（含）以下小微业务新增规模及再担保新增户数

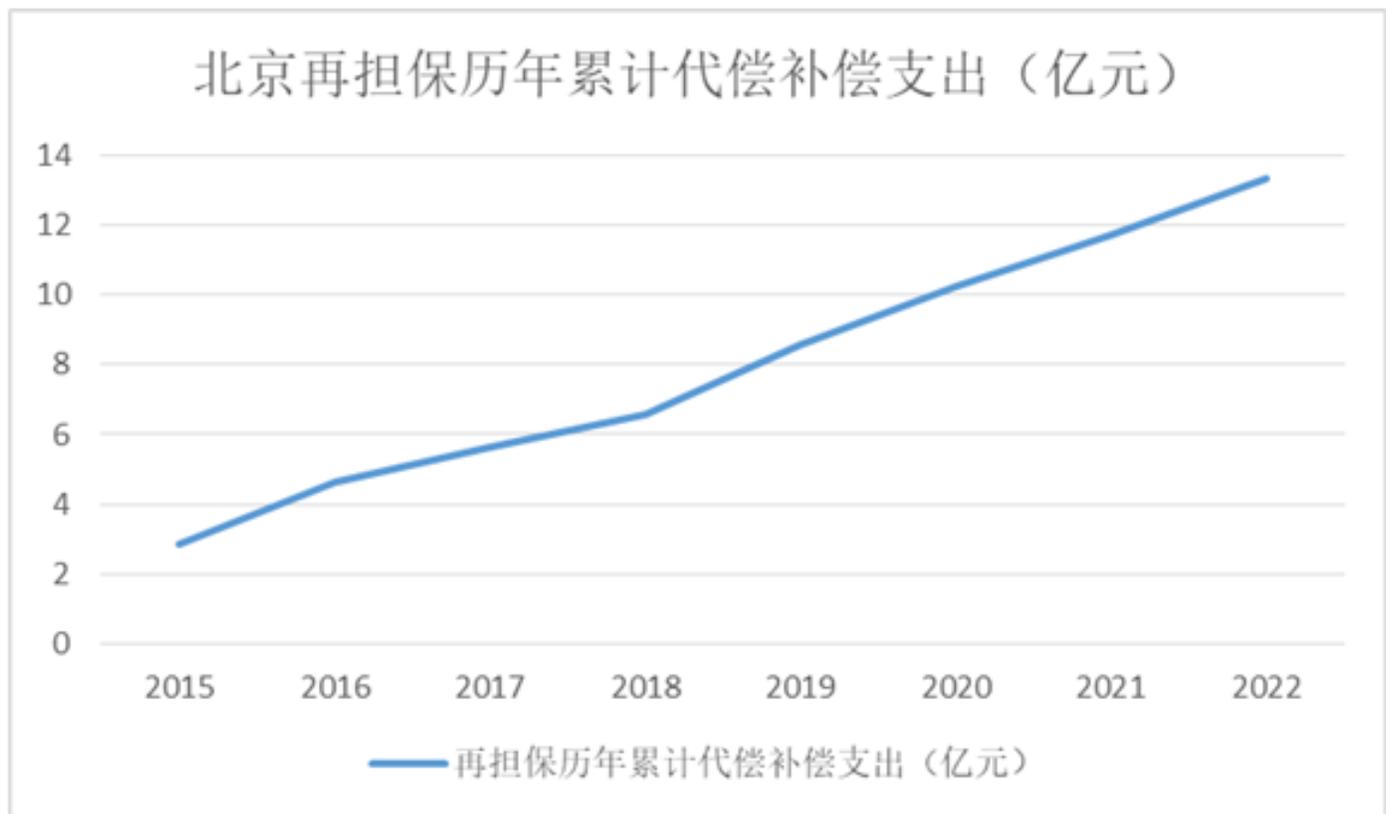


撬动中央近2亿元资金，股权及业务双线支持行业发展

全年完成国担基金业务备案规模近400亿元，同比增加20%；获得代偿补偿及奖励资金9,800万元，有效增强了对行业的补偿能力。2022年全年北京再担保向合作担保机构的139户项目提供代偿补偿近1.6亿元，同比增长20%，累计为行业代偿补偿超过13亿元。

截至2022年底北京再担保拨备覆盖率仅为115%。

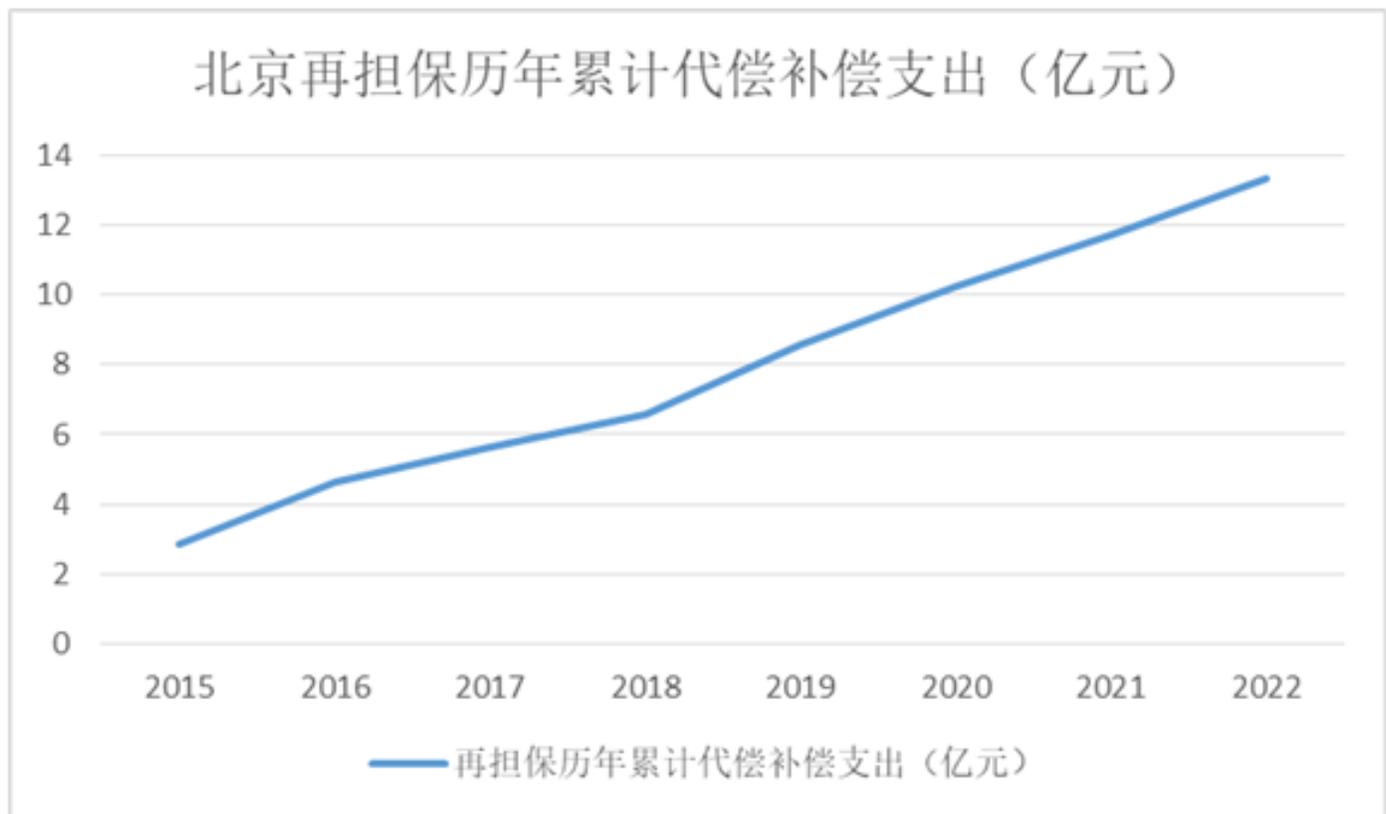
北京再担保历年累计代偿补偿支出



三 打造银担分险批量化小微业务样板，深入发挥行业引领作用

2022年，北京再担保与13家银行签订批量化银担分险业务授信协议，授信总额为89亿元，当年合作银行投放约26.4亿元贷款，占全市银担分险业务的89%，支持小微企业及个体工商户近9,000户。其中国担总对总实现放款8.9亿元；地方版总对总放款17.5亿元。

北京再担保历年累计代偿补偿支出



04

PART FOUR

代偿专项分析

行业代偿率稳中有降，代偿回收效果较好

2022年行业平均融资担保代偿率为1.54%，同比下降0.19个百分点；新增代偿金额为14.4亿元，同比增长7.1%；代偿户数267户，同比增长37.6%；单户平均代偿额为527.7万元，同比下降40.1%。2022年，行业迎来代偿回收高峰，16家融资担保机构年度累计融资担保代偿

大额项目代偿逐年下降，小额项目代偿风险有所提升

从数据分析结果可以看出，小额分散仍然是担保机构控制风险、调整业务结构的主要方向。

北京市融资担保行业大额项目集中代偿高峰期已过，但仍有部分大额项目风险尚未出清。小额项目风险呈现上升趋势，预计中短期内小额政策性业务的代偿率可能出现向上波动的情况。

2022年各担保机构代偿项目金额段分布情况

单位：户、亿元

单户授信金额	代偿户数	户数占比	代偿金额	金额占比	代偿率
500万元(含)以下	180	67.42%	2.17	15.40%	1.01%
500万元-1000万元(含)	32	11.99%	1.78	12.63%	1.12%
1000万元-2000万元(含)	25	9.36%	2.819	20.01%	2.29%
2000万元-5000万元(含)	22	8.24%	2.71	19.23%	1.49%
5000万元以上	8	3.00%	4.61	32.72%	2.41%
合计	267		14.09		

行业分布受疫情因素影响显著

批发零售及文创行业受疫情影响相对较大，代偿率远高于其他行业，代偿率分别达到3.91%、4.94%。科技类企业对线下消费、物流运输的依存度较低，受到影响相对较小，代偿率明显低于其他行业。涉农行业的代偿户数最多。

2022年担保机构代偿项目行业分布情况

单位：户、亿元

行业分类	代偿户数	户数占比	代偿金额	金额占比	代偿率
涉农	90	33.71%	1.32	9.38%	1.99%
高科技	61	22.85%	2.83	20.1%	0.71%
批发零售	38	14.23%	3.99	28.34%	3.91%
服务业	36	13.48%	1.66	11.37%	1.17%
文创	23	8.61%	3.27	23.22%	4.94%
建筑施工	11	4.12%	0.42	2.98%	1.03%
传统制造	6	2.25%	0.47	3.34%	1.51%
其他	2	0.75%	0.12	0.85%	0.22%
合计	267		14.09		

PART FOUR 代偿原因分析

一 新冠疫情直接影响

代偿户数和代偿金额占比均为最高。集中行业主要是涉农行业，以及餐饮、住宿、养老等服务业领域。

二 上下游结算问题

代偿项目主要集中在房地产、教育、乘用车等领域的上下游企业。

三 企业投资或转型失败

涉及行业分散，代偿企业多因原主营业务萎缩或原经营渠道中断，被动开展多元化投资或业务转型。

四 其他因素

涉及政策风险、股东或管理层风险、产品质量或服务风险等，部分风险在贷前尽职调查中较难判断或几乎无法预判，尤其是在成立时间较短的小微企业担保项目中更容易发生。

2022 年担保机构代偿项目核心代偿原因分布情况

单位：户、亿元

代偿原因	代偿户数	户数占比	代偿金额	金额占比
新冠疫情直接影响	87	32.58%	6.22	44.15%
上下游结算问题	32	11.99%	1.51	10.72%
多元化投资失败	31	11.61%	2.34	16.61%
业务转型失败	24	8.99%	1.27	9.01%
主业扩张失败	9	3.37%	0.56	3.97%
政策变动等其他外部不可控因素	9	3.37%	0.55	3.9%
企业股东、团队纠纷	9	3.37%	0.43	3.05%
产品缺乏竞争力	7	2.62%	0.16	1.14%
涉及违法犯罪	7	2.62%	0.69	4.90%
产品或服务未得到市场验证	2	0.75%	0.02	0.13%
家庭因素	2	0.75%	0.07	0.50%
其他	48	17.98%	0.27	1.92%
合计	267		14.09	

一、创新银担合作模式，进一步扩大小微业务覆盖面

小额项目代偿率一直较低，但也有抬头趋势。降费扩面的政策性定位进一步明确，小微业务开展传统的人海战术不再适用需要，北京市在银担合作机制落后全国，行业和政府形成合力推动形成统一的银担合作机制迫在眉睫。

二、跟踪观测在保企业恢复情况，适当调整风险控制标准和产品设计标准

建议重点关注去年4季度疫情防控政策优化后在保企业经营变动情况，形成适应当前形势的风险研判标准。根据当前形势适当调整模型化、表单化审批类标准，如适当提高对企业历史积累、实际控制人个人资产的考量权重。

三、借助科技手段，形成小额项目风险动态监测平台

小额业务借助信息化手段形成动态风险监测系统并不断迭代升级。也可借助北京再担保公司的风险信息平台开展风险监测。

四、关注部分领域的风险特征，提前做好在保项目的风险化解和处置预案

- 1.持续展期或无还本续贷的企业。防范纾困政策的不确定性。
- 2、下游付款能力弱化的企业。评估在保客户应收账款质量，重点关注单一客户占比较大、下游为房地产及政府项目。
- 3、投资或转型在短期内难以实现现金流回收的企业。谨慎审查其投资或业务转型背后是否有股权投资、新赛道优势等强逻辑支撑。

再担保大讲堂



感谢您的聆听,期待下一次相聚

增信、分险、规范、引领



王怡斐



2023/04/07