（上接A12版）

股份。

（二）发行人实际控制人情况

截至2017年9月30日，发行人控股股东为重庆渝富资产经营管理集团有限公司，持有公司50%的股份。重庆渝富资产经营管理集团有限公司为重庆市国资委出资设立的全资子公司，因此，重庆市国资委为公司实际控制人。

（三）控股股东及实际控制人变化情况

近三年及一期，发行人控股股东为重庆渝富资产经营管理集团有限公司，实际控制人为重庆市国资委，不存在控股股东及实际控制人变化的情况。

四、最近三年及一期重大资产重组情况

近三年及一期，发行人未发生导致公司主营业务和经营性资产发生实质变更的重大资产重组情况。

五、对其他企业重要权益投资情况

（一）纳入合并范围的子公司

截至2017年9月30日，发行人纳入合并报表范围的子公司有6家。

截至2017年9月30日发行人纳入合并报表范围的子公司基本情况表

单位：万元

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	取得方式
重庆渝台信用担保有限公司	重庆	担保	30,000.00	66.67%	66.67%	设立
重庆市教育担保有限责任公司	重庆	担保	20,000.00	60.00%	60.00%	设立
重庆市小微企业融资担保有限公司	重庆	担保	30,000.00	51.00%	51.00%	设立
重庆金宝保信息技术服务有限公司	重庆	互联网信息技术	3,000.00	51.00%	51.00%	设立
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	重庆	小额贷款	50,000.00	50.00%	53.13%	设立
深圳渝信资产管理有限公司	深圳	资产管理	10,000.00	100.00%	100.00%	设立

1、重庆渝台信用担保有限公司

重庆渝台信用担保有限公司成立于2009年5月11日，注册资本30,000.00万元，经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介业务，以自有资金进行投资（不得从事金融及财政信用业务）。（以上经营范围按许可证核定期限从事经营）。

截至2016年12月31日，重庆渝台信用担保有限公司资产合计70,896.18万元，负债合计24,425.50万元，所有者权益合计46,469.69万元；2016年度营业收入10,634.02万元，净利润6,252.12万元。

截至2017年9月30日，重庆渝台信用担保有限公司资产合计76,443.90万元，负债合计27,043.35元，所有者权益合计49,400.55万元；2017年1-9月营业收入5,988.59万元，净利润2,930.86万元。

2、重庆市教育担保有限责任公司

重庆市教育担保有限责任公司成立于2008年11月13日，注册资本20,000.00万元，经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；兼营诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资，监管部门规定的其他业务。（按许可证核定事项和期限经营）财务代理；为对筹融资、企业的重组、兼并、转让、企业财务管理、资产管理提供咨询服务。

截至2016年12月31日，重庆市教育担保有限责任公司资产合计43,914.50万元，负债合计14,555.81万元，所有者权益合计29,358.68万元；2016年度营业收入5,223.50万元，净利润2,730.44万元。

截至2017年9月30日，重庆市教育担保有限责任公司资产合计44,540.34万元，负债合计13,484.04万元，所有者权益合计31,056.30万元；2017年1-9月营业收入3,733.70万元，净利润1,697.62万元。

3、重庆市小微企业融资担保有限公司

重庆市小微企业融资担保有限公司成立于2015年3月26日，注册资本30,000.00万元，经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；兼营诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资，监管部门规定的其他业务。（法律、法规禁止的，不得从事经营；法律、法规限制的，取得相关审批和许可后，方可经营）。

截至2016年12月31日，重庆市小微企业融资担保有限公司资产合计139,741.44万元，负债合计105,609.09万元，所有者权益合计34,132.35万元；2016年度营业收入6,657.60万元，净利润3,701.45万元。

截至2017年9月30日，重庆市小微企业融资担保有限公司资产合计144,423.74万元，负债合计108,181.37万元，所有者权益合计36,242.36万元；2017年1-9月营业收入2,067.12万元，净利润2,110.01万元。

4、重庆金宝保信息技术服务有限公司

重庆金宝保信息技术服务有限公司成立于2014年5月15日，注册资本3000.00万元，经营范围：利用互联网销售：预包装食品（取得相关行政许可后，在许可范围内从事经营活动）。计算机技术推广服务；计算机系统服务；数据处理；基础软件服务；投融资信息咨询（不得从事银行、证券、保险等需要取得许可或审批的金融业务）；资产管理；商务信息咨询；企业管理咨询；利用互联网销售：日用百货、家用电器、体育用品、办公用品、美容美发产品、电子产品（不含电子出版物）、数码产品、工艺美术品、珠宝玉器、家具、五金工具、汽车饰品。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

截至2016年12月31日，重庆金宝保信息技术服务有限公司资产合计5,173.41万元，负债合计2,196.42万元，所有者权益合计2,976.99万元；2016年度营业收入2,338.98万元，净利润1,027.01万元。

截至2017年9月30日，重庆金宝保信息技术服务有限公司资产合计5,385.06万元，负债合计1,100.41万元，所有者权益合计4,254.65万元；2017年1-9月营业收入1,744.10万元，净利润812.66万元。

5、重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司

重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司成立于2013年3月27日，注册资本50,000.00万元，经营范围：在重庆市范围内开展各项贷款、票据贴现、资产转让和以自有资金进行股权投资。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

截至2016年12月31日，重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司资产合计64,492.44万元，负债合计5,973.09万元，所有者权益合计58,519.35万元；2016年度营业收入6,917.67万元，净利润4,729.62万元。

截至2017年9月30日，重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司资产合计61,427.28万元，负债合计537.27万元，所有者权益合计60,890.00万元；2017年1-9月营业收入4,161.26万元，净利润2,370.65万元。

6、深圳渝信资产管理有限公司

深圳渝信资产管理有限公司成立于2016年3月4日，注册资本10,000万元，经营范围：受托资产管理，股权投资，项目投资，投资咨询，金融信息咨询，提供金融中介服务，受金融委托从事金融服务外包业务，财务顾问，经济信息咨询（不得从事银行、证券、保险等需要取得许可或审批的金融业务）；投资管理（不含期货及证券）；供应链管理及配套服务，投资于证券市场的投资管理，保付代理。

截至2017年9月30日，深圳渝信资产管理有限公司资产合计40,386.78万元，负债合计30,466.33万元，所有者权益合计9,920.45万元；2017年1-9月营业收入745.52万元，净利润20.20万元。

（二）其他权益投资

截至2017年9月30日，发行人联营企业如下表所示。

发行人联营企业基本情况表

单位：万元、%

联营企业名称	注册地	业务性质	注册资本（人民币元）	持股比例	表决权比例
重庆市凉风垭融资担保有限公司	重庆	担保	10,000.00	10	10
重庆市鸿业信用担保有限责任公司	重庆	担保	10,000.00	10	10
重庆宏昌融资担保有限公司	重庆	担保	10,200.00	9.8	9.8
重庆市再担保有限责任公司	重庆	担保、再担保	100,000.00	5	5

六、发行人控股股东及实际控制人的基本情况

（一）控股股东基本情况

截至2017年9月30日，发行人控股股东为重庆渝富资产经营管理集团有限公司，持有公司50%的股份。

重庆渝富资产经营管理集团有限公司为发行人控股股东，于2004年2月27日在重庆市渝北区成立，其法定代表人为李剑东，注册资本为1,000,000万元，住所为重庆市两江新区黄山大道东段198号，公司类型为有限责任公司（法人独资），经营范围为市政府授权范围内的资产收购、处置及相关产业投资，投资咨询，财务顾问，企业重组兼并顾问及代理，企业和资产托管（国家法律法规规定须取得前置审批的，在未取得审批前不得经营）。

重庆渝富资产经营管理集团有限公司为重庆市国资委的全资子公司，系重庆市国资委履行出资人职责的企业，代表重庆市国资委持有及管理发行人的股权，确保国有资产保值增值。

（二）股份质押及其他情况说明

截至2017年9月30日，发行人股东持有的公司股份不存在质押及其他权利受限或争议情况。

七、发行人董事、监事、高级管理人员基本情况

公司董事、监事、高级管理人员情况见下表。

董事、监事、高级管理人员基本情况

序号	姓名	职务	性别	备注
1	李卫东	董事长	男	–
2	何志明	董事	男	–
3	程志明	董事	男	–
4	贺婉蕾	董事	男	–
5	赵延超	董事	男	–
6	曾志伟	董事	男	2017年9月5日获得董事会、股东大会决议通过；2017年11月15日完成工商备案。
7	曾志远	董事	男	独立董事
8	曹晓明	监事会主席	男	–
9	邹伟	监事	男	–
10	魏晓威	监事	男	–
11	殷孟君	监事	男	职工监事
12	谭运林	监事	男	职工监事
13	郑军	总经理	男	–
14	魏明书	副总经理及首席合规官	男	–
15	邵有佩	副总经理及财务负责人	男	–
16	张永红	副总经理	男	–
17	陈苏苏	副总经理	女	–

注：2017年9月5日，发行人股东大会2017年度第三次临时会议决议，同意免去李镇宪第一届董事会董事职务，选举曾志伟为第一届董事会董事；2017年9月5日，发行人第一届董事会2017年度第三次临时会议决议，同意解聘李松涛的副总经理及首席风险官职务。以上均为发行人内部正常的人员变动，未对公司经营管理产生重大影响。

（一）公司董事基本情况

截至2017年9月30日，公司有7名董事，分别为李卫东、何志明、程志明、贺婉蕾、赵延超、曾志伟、曾志远，其中李卫东为公司董事长，曾志远为独立董事。7名董事的基本情况如下：

李卫东，现任董事长，男，1967年5月出生，博士研究生学历，中国国籍，无境外永久居留权。1989年7月到2003年9月，先后任中国人民银行重庆分行金融管理处科员，中国人民银行重庆营业管理部银行一处副处长，银行管理处副处长、处长；2003年9月到2008年6月，先后任银监会重庆监管局办公室（党委办公室）负责人、主任、副局长、党委委员；2008年6月到2010年10月，任重庆三峡银行股份有限公司行长、党委副书记、董事；2010年10月至今，任公司党委书记、董事长。2015年1月30日，被选举为股份公司第一届董事会董事长，任期三年。

何志明，现任董事，男，1963年8月出生，硕士研究生学历，中国国籍，无境外永久居留权。1987年6月到1998年3月，先后任重庆市商品粮油贸易公司副主任科员，政策法规处主任科员，办公室主任科员，重庆市市中区税务分局副管一所副所长，重庆市税务局办公室主任科员，重庆市地方税务局办公室主任科员、副主任；1998年3月到2000年4月，任重庆市政府商新技术产业开发区地税局局长；2000年4月到2001年6月，任重庆市黔江区地税局局长、党组书记；2001年8月到2011年2月，先后任重庆市地方税务局国际税务处处长兼直属征收管理局局长，副局长、党组成员；2011年2月到2014年9月，任重庆市财政局副局长、党组成员；2014年9月至今，任重庆渝富总经理。2015年1月30日，被选举为股份公司第一届董事会董事，任期三年。

贺婉蕾，现任董事，男，1969年3月出生，硕士研究生学历，中国国籍，无境外永久居留权。1993年4月到1997年6月，先后任中国建设银行三峡工程专业分行工程投资处员工、科长、项目管理科副科长、工程资金管理处主任科员、二斗坪支行投资科科长；1997年6月到2014年10月，先后任长江三峡财务部主任科员，综合财务处副处长、处长、预算管理处处长、资产财务部副主任、预算委员会办公室主任；2014年10月至2015年6月，任长江三峡资本运营部副主任、中国长江电力股份有限公司资本运营部经理；2015年6月至今，任三峡资本副总经理。2015年1月30日，被选举为股份公司第一届董事会董事，任期三年。

曾志伟，现任董事，男，1974年12月出生，本科学历，中国国籍，无境外永久居留权。1997年7月到2000年9月，先后任中国建设银行营业部见习生、干部、科员；2000年9月到2004年2月，任西南证券有限公司上海田林路营业部副总经理；2004年2月到2004年9月，任中国科学院软件所副处长；2004年9月到2009年12月，任北大青鸟集团首席运营官；2009年12月到2011年12月，任北大资源学院院长；2011年12月至今，任国开金融副总裁、党委委员。2015年11月20日，被选举为股份公司第一届董事会董事，任期三年。

赵延超，现任董事，男，1977年11月出生，硕士研究生学历，中国国籍，无境外永久居留权。2000年7月到2002年4月，任中国国际金融有限公司分析员；2002年5月到2003年6月，任中央电视台海外中心编导；2003年9月到2005年10月，就读于美国哈佛大学商学院工商管理专业；2005年11月到2011年4月，任赛富亚洲投资基金执行董事；2011年4月至今，先后任国开金融投权四部副总经理、总经理。2015年1月30日，被选举为股份公司第一届董事会董事，任期三年。

曾志伟，现任董事，男，1969年6月出生，硕士研究生学历，中国国籍，无境外永久居留权。2003年6月到2006年8月，创办南京莱互网络科技有限公司；2008年7月到2011年8月，先后任中国长江电力股份有限公司资本运营部见习生、投资分析助理；2011年8月到2015年6月，任中国长江三峡集团公司资本运营部股权管理处主办；2015年6月至今，先后任三峡资本控股有限责任公司证券投资部临时负责人、副总经理和投资管理部副总经理。2017年9月5日，被选举为股份公司第一届董事会董事，任期三年。

郑军，现任公司总经理，男，1972年4月出生，本科学历，中国国籍，无境外永久居留权。1993年4月到1998年5月，先后任中国证券经济技术合作公司东欧公司任职；1994年8月到2000年4月，任重庆国际实业投资股份有限公司证券部副经理；2000年4月到2005年8月，先后任光大证券股份有限公司营业部、经纪部、综合部、交易咨询部、市场开发部经理，营业部总经理助理；2005年8月到2013年10月，任重庆渝富财务部经理助理、副部长；2013年10月至2015年6月，任重庆渝富资金财务部部长；2015年6月至今，任重庆渝富资金运营部部长。2015年1月30日，被选举为股份公司第一届董事会监事，任期三年。

魏晓威，现任监事，男，1986年2月出生，硕士研究生学历，中国国籍，无境外永久居留权。2013年7月到2015年6月，任三峡财务有限责任公司研究发展部员工；2015年6月至今，任三峡资本股权管理部员工。2015年11月20日，被选举为股份公司第一届监事会监事，任期三年。

殷孟君，现任监事，男，1972年11月出生，本科学历，中国国籍，无境外永久居留权。1993年4月到2000年7月，先后任中国农业银行重庆市分行荣昌县支行安富营业所出纳、会计、储蓄、信贷、办公室文秘等岗位；2000年7月到2006年10月，先后任中国农业银行重庆市分行办公室秘书、文书科长、秘书科长；2006年10月到2008年4月，任公司办公室员工、董事会秘书；2008年5月到2014年12月，先后任公司设备部二部副经理、党委第二党支部书记、法律保全部副经理、法律保全部经理、审计部总经理、风险管理部总经理，黔江分公司总经理；2014年12月至今，任万州分公司总经理。2015年1月16日，被选举为股份公司第一届监事会职工代表监事，任期三年。

谭运林，现任职工代表监事，男，1969年9月出生，本科学历，中国国籍，无境外永久居留权。1991年7月到1993年12月，任开县交通部门会计；1994年1月到2004年12月，先后任中国建设银行开县支行信贷科员、中介业务科副科长、科长，计划财务部经理；2005年1月到2006年4月，任中国建设银行重庆分行计划财务处综合管理部副经理；2006年4月到2006年10月任中国建设银行开县支行综合管理部经理；2006年10月到2014年1月，先后任公司业务部一部客户经理、计划财务部副经理、经营管理部副经理、经理、规划发展部总经理、武汉分公司总经理、审计合规部总经理；2014年1月至今任公司风险管理部总经理。2015年1月16日，被选举为股份公司第一届监事会职工代表监事，任期三年。

（三）公司高级管理人员基本情况

截至2017年9月30日，公司有5名高级管理人员，分别为郑军、魏明书、邵有佩、张永红和陈苏苏。其中郑军为公司总经理，魏明书、邵有佩、张永红和陈苏苏为副总经理，邵有佩兼任财务负责人，魏明书兼任首席合规官。6名高级管理人员的基本情况如下：

郑军，现任公司总经理，男，1962年9月出生，本科学历，中国国籍，无境外永久居留权。1981年10月到1984年5月，任潜江面食品公司员工；1984年5月到1988年7月，任潜江县烟草专卖局政工股副股长；1988年7月到2000年10月，先后任中国银行潜江支行员工、办公室副主任、主任、副行长兼潜江广华支行行长、潜江支行党组书记、行长、荆州分行副行长；2000年10月到2010年8月，先后任中国银行三峡分行副行长、行长，孝感分行客户经理，三峡分行客户经理；2010年8月到2015年6月，先后任宜宾市商业银行党委委员、副行长，党委副书记、行长、董事；2015年7月至11月，任职于三峡财务有限责任公司；2015年11月20日，被聘为股份公司总经理，任期三年。

魏明书，现任公司副总经理及首席合规官，男，1967年10月出生，本科学历，中国国籍，无境外永久居留权。1979年12月到1985年6月，先后任重庆市渝北区水泥厂工人、财务股、生产计划股、办公室员工；1985年6月到1989年5月，先后任重庆市建材工业总公司科员、副主任科员，主任科员；1989年5月到1998年9月，先后任重庆市贸促会办公室调研员、办公室主任、法律部部长；1998年9月到2008年2月，先后任重庆市经委企业处副调研员、副处长、处长；2008年2月至今，先后任公司党委委员、副总经理及首席合规官。2015年1月30日，被聘为股份公司副总经理；2015年11月20日，被聘为股份公司首席合规官，任期均为三年。

邵有佩，现任公司副总经理及财务负责人，男，1957年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权。1978年3月到1981年2月，任中国人民银行京山支行计统股办事员；1981年2月到1982年9月，任京山县保险公司等着组负责人；1982年9月到1985年7月，在湖北省金融职工大学城市金融专业大学学习；1985年7月到1994年4月，先后任中国工商银行京山县支行信贷股股长、宋动办事处主任、副行长；1994年4月到1997年11月，先后任长江三峡财务部会计核算处主任科员、国资管理处副处长；1997年11月到2009年9月，先后任三峡财务有限责任公司财务负责人、资金计划部经理、代理业务部经理、工会主席、首席客户经理；2009年9月至今，任公司党委委员、副总经理。2015年1月30日，被聘为股份公司副总经理；2015年11月20日，被聘为股份公司财务负责人，任期均为三年。

张永红，现任公司副总经理，男，1963年7月出生，硕士研究生学历，中国国籍，无境外永久居留权。1979年12月到1996年10月，先后任合川农业银行铜梁营业所工作员、副主任、清平营业所所副主任、合川市铜梁县支行行长；1996年10月到2006年12月，任合川市信用联社理事长兼主任，党委书记；2006年12月到2009年5月，任重庆农村商业银行渝中支行理事长、行长、支部书记；2009年6月到2012年6月，任渝台信用公司董事长、党委书记；2012年6月至今，任公司党委委员、公司副总经理，并兼任渝台信用公司董事长、教育担保董事长。2015年1月30日，被聘为股份公司副总经理，任期三年。

陈苏苏，现任公司副总经理，女，1970年8月出生，硕士研究生学历，中国国籍，无境外永久居留权。1991年8月到1993年2月，任中国工商银行重庆市分行沙坪坝区支行信贷员；1993年3月到2002年5月，任华夏证券股份有限公司重庆分公司营业部副总经理、客户部总经理；2002年6月到2003年9月，在美国伯明翰大学国际银行与金融专业脱产学习，获MBA硕士学位；2003年9月到2004年5月，在英国Financial Training Company参加特许注册会计师（ACCA）课程脱产学习；2004年5月到2005年12月，任海南海药股份有限公司财务总监；2006年1月至2006年11月，任重庆市万里蓄电池股份有限公司财务总监；2006年11月到2014年7月，先后任公司项目经理、业务部一部副经理、二部副经理、三部总经理、小企业担保部经理、公司副总经理；2014年9月至今，任公司副总经理，并兼任金宝保重事长。2015年1月30日，被聘为股份公司副总经理，任期三年。

（四）公司董事、监事和高级管理人员持有发行人股份和债券情况

截至募集说明书出具之日，公司董事、监事和高级管理人员均未持有公司股份和债券。

（五）公司董事、监事和高级管理人员兼职情况

截至募集说明书出具之日，公司董事、监事和高级管理人员兼职情况如下：

发行人董事、监事、高级管理人员兼职情况

姓名	公司职务	兼职单位	兼职职务
李卫东	董事长	重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	董事长
何志明	董事	重庆渝富资产经营管理集团有限公司	总经理
		重庆市再担保有限责任公司	董事长
		重庆农村商业银行股份有限公司	董事
曾志伟	董事	湖北省国有资本运营有限公司	董事
		建信融通	董事
		四川浦发银行股份有限公司	监事
贺婉蕾	董事	国开金融有限责任公司	副总裁
		国开投资发展基金管理（北京）有限责任公司	董事长、法人代表、总经理投资决策委员会主任委员
		开鑫贷款股份有限公司	董事长
		金川集团股份有限公司	董事事长
		山西晋城无烟煤矿业集团有限责任公司	董事事长
		国开金融支持投资有限责任公司	董事
		TCL集团股份有限公司	董事
		北京小额贷款投资管理有限公司	董事
		北京坚持科技园区股份有限公司	董事
		卓郎智能机械有限公司	董事、战略发展委员会委员
		北京爵水源科技股份有限公司	董事
		贵州天然气能源投资股份有限公司	董事
		三峡资本控股有限责任公司	副总经理
		三峡资本控股（香港）有限公司	总经理
		三峡建信（北京）投资基金管理有限公司	董事长
		三峡福能（平潭）股权投资基金管理有限公司	副董事长
		北京中木科水电科技开发有限公司	董事
		中广核产业投资基金管理有限公司	董事
		中广核一期产业投资基金有限公司	监事
		三峡电能有限公司	董事
		中车资本（天津）股权投资基金管理有限公司	董事
		内蒙古呼和浩特抽水蓄能发电有限责任公司	监事
赵延超	董事	国开企融有限责任公司	股权四部总经理
		国开蓉华产业投资基金管理有限责任公司	副总经理、投资决策委员会委员
		开鑫贷款股份有限公司	董事
		国开金泰资本投资有限责任公司	董事
		TCL集团股份有限公司	投资委员会副主任
		贵州天然气能源投资股份有限公司	监事
曾志远	独立董事	西南财经大学	经济学院副教授
		甘孜州农村信用联社股份有限公司	独立董事
邹伟	监事	重庆银海融资租赁有限公司	董事、总经理
		重庆渝富小额贷款有限公司	总经理
		重庆西部航空控股有限公司	副总裁、财务总监
		重庆渝富城市新区建设发展有限公司	监事会主席
		重庆市北部新区谈石小额贷款有限公司	副董事长
		重庆谈石融资担保有限公司	副董事长
		重庆谈石融资担保有限公司	副董事长
魏晓威	监事	三峡资本控股有限责任公司	投资管理部职工
谭运林	职工代表监事、风险管理部总经理	重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	董事
郑 军	总经理	深圳渝信资产管理有限公司	执行董事
张永红	副总经理	重庆渝台信用担保有限公司	董事长
		重庆市教育担保有限责任公司	董事长
陈苏苏	副总经理	重庆市金宝保信息技术服务有限公司	董事长
		重庆市小微企业融资担保有限公司	董事长
		重庆公信达信用管理有限公司	董事

八、发行人所在行业分析、主要竞争状况、主营业务情况、经营方针及战略

发行人经营范围为：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；再担保、债券发行担保（按许可证核定期限从事经营）。诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务相关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资。（以上经营范围法律、行政法规禁止的不得经营，法律、行政法规限制的取得许可或审批后方可从事经营）。发行人持有重庆市金融办颁发的《融资性担保机构经营许可证》，在许可经营范围内开展业务，接受重庆市金融办的监管。报告期内发行人业务开展符合重庆市金融办现行规定。

报告期内，发行人的营业收入主要来源于担保业务以及在监管允许范围内开展的委托贷款业务、小额贷款业务和投资业务。

（一）发行人所在行业基本情况

1、行业概况

随着我国市场经济的发展，中小企业在国民经济中的地位日益重要，其对我国经济发展和社会稳定都做出了巨大的贡献。中小企业但因为规模小、信用水平低，普遍面临融资难题。由于达不到相关金融机构贷款和融资的基本条件，中小企业的融资需求通常得不到满足，企业发展所需的资金支持渠道相对于大型企业要窄的多。在此背景下，我国专业信用担保机构应运而生。

我国信用担保业的发展始于1993年，中国经济技术投资担保公司是我国第一家正式成立的担保机构。2000年以前，担保行业发展缓慢，当时的担保公司数目有限，且大部分担保公司为国有控股，民营资本尚未大量进入担保行业。2001年中国加入WTO以后，随着民营经济的快速发展，担保行业开始出现民营资本设立的担保机构，担保公司的数量出现较快增长。2008年以来，受到国际金融危机的冲击，为支持中小企业发展，解决中小企业融资难题，政府加大了对担保公司的政策扶持力度，为担保行业带来新的商业发展前景，社会资本开始大量涌入担保行业，推动了担保公司数量近几年的急速增长。由于政府资金的有限性以及行业起步阶段的补偿机制和运作机制的不完善等因素，担保机构的资金来源呈现多元化发展趋势，出现了政府出资、股份联合、企业自办、民营互助等多种形式并举，外资也开始进入国内担保行业市场。目前，我国担保行业目前正处于高速发展阶段，未来市场空间十分广阔。为规解中小企业融资难的问题，政府部门出台了多项优惠政策，鼓励担保机构开展中小企业贷款担保业务，从财政补助、税收优惠等方面给予全面支持。

中国目前有将近30万家中小企业，所有的担保公司能提供的融资担保总计只能支持其中的1万家，仅仅可以解决3%左右的中小企业的融资问题。中国担保行业目前正处于高速发展阶段，未来市场空间十分广阔。为规解中小企业融资难的问题，财政部也出台了多项优惠政策，鼓励担保机构开展中小企业贷款担保业务，从财政补助、税收优惠等方面给予全面支持。

根据中国担保业协会的统计，截至2016年末，全国融资担保机构共计7,225户，其中法人机构6,763户，注册资本主要集中在1亿-10亿之间，占比62.24%，10亿元以上担保机构占比1.96%。全行业实现在保余额2.93万亿元。

总体来看，目前我国担保行业还处于机构数量多、规模小、整体实力弱的形态，2010年《暂行办法》出台以来，行业市场经历了一轮深入调整，整体资本规模继续上升，担保业务量保持增长，行业整体发展态势稳定。

2、行业发展前景

（1）市场潜力巨大、发展迅速

与已经形成较为成熟业务体系和制度规范的海外担保行业不同，国内的担保行业伴随着经济转型、金融改革和国家产业政策调整正在处于迅速发展阶段。随着市场对担保功能需求的快速增长以及政府政策对中小企业融资的大力支持和倾斜，中小企业信用担保机构为主体的担保行业运行质量提高，发展势头良好，企业和社会效益显著，担保行业正在成为一个重要的新兴行业。

总体而言，中国融资性担保行业将继续受下列主要增长因素推动：中小微企业不断发展的融资需求及融资困难之间的矛盾依赖于担保机构等非银行机构进行解决；政府监管部门对融资性担保机构的整顿；政府的政策扶持。

（2）中小企业发展为担保行业带来良好的发展前景

中小企业对于银行贷款需求量较大，但是由于业务规模、管理模式、信用状况等各方面的问题，国内的商业银行向中小企业提供的实际贷款量远低于中小企业的贷款需求量。居管中小企业在中国经济增长中扮演了重要的角色，但中小企业普遍面临融资成本高、融资机会少的融资困境。在中国信用担保体系的建设和完善中，担保机构是联系中小微企业和商业银行的桥梁，其主要功能为：提升企业信用等级，利用担保机构的信用价值为中小企业增加信用等级；为银行降低交易成本，如资信审查成本、追债风险成本、贷款管理成本等；担保机构专业化的中小企业风险分析手段可以为银行提供针对中小企业的风险管理控制和行为监控，担保机构在此过程中为中小企业融资提供有力的信用保证，参与风险控制过程，克服和减少了银行贷款过程中面临的信息不对称和道德风险等问题，使得中小企业更容易获得银行贷款，一定程度上缓解了中小企业融资难的现象。

因此，伴随着中小企业的快速成长，中小企业融资需求的不断增加，担保行业将继续面临巨大的市场空间。

3、行业竞争格局

（1）行业准入壁垒。《暂行办法》对设立融资性担保公司进行了严格的明确规定。任何单位和个人未经监管部门批准不得经营融资性担保业务，不得在名称中使用融资性担保字样。此外，监管机构对担保公司的准备金计提、担保放大倍数等进行严格的要求和监管。同时，监管机构还持续关注公司股东持续的出资能力，实施注册资本、内部控制和风险管理制度等，这就对一些小型的、内控机制不健全的担保公司形成了一定的行业准入壁垒。

（2）风险控制能力和管理团队。信用担保行业是一个专业性很强的行业，担保公司面临着来自受保企业、担保公司自身、金融机构及法律、政策、监管部门等社会环境各个方面的风险，这就要求担保公司自身具备较为完善的风险控制机制。稳定且具有丰富行业经验的管理团队，是风险控制的核心，也是担保公司长期、稳定、健康发展的基础。一个优秀的担保公司需要同时具备法律、财务、金融、管理等专业知识和丰富经验的职业团队。

（二）发行人主营业务产品

1、同接收款担保业务

发行人与银行、信托公司、租赁公司、一般企业法人等债权人约定为被担保人的贷款、承兑汇票、信用证、信托产品、融资租赁等间接融资行为提供担保服务。

2、直接融资担保业务

发行人为被担保人在资本市场上进行直接融资的行为提供担保服务，主要包括债券、保本基金、集合票据等担保业务，其中债券担保主要包括中小企业集合债、城投债、公司债、私募债等。

3、非融资担保业务

非融资担保业务种类较多，主要有工程投标保函、履约保函、预付款保函、业务支付保函、诉讼保全、航空代理人、海关事务等，新型担保业务不断出现。

4、再担保业务

再担保业务，是指为担保人设立的担保。当担保机构担保项目出现代偿，且无力承担足额债务时根据再担保合同约定比例，再担保机构将承担相应份额的代偿责任。目前，发行人积极响应国家政策导向，推出一类担保发行人再担保体系，为全市运作微型企业贷款担保的担保机构提供再担保服务。加入该体系的合作担保机构，在发行人再担保增信服务下，将有效分散敞口风险，提高担保放大倍数和资金运作效率。

5、投资业务

根据公司自有资金期限计划进行长期股权投资，配置货币基金、高等级信用企业债券、信托及银行理财等固定收益类产品，并提供短期融资临时拆借贷款支持。

6、其他业务

发行人以担保业务为主业，通过提供担保服务深度挖掘客户多样化需求，结合发行人资源和资质，主动为客户提供投融资咨询、财务顾问、金融信息、项目策划等增值服务，为担保业务提供专业技术支持，加强与客户合作关系，加深客户对发行人依赖性，实现与客户共同成长。

（三）发行人主营业务收入构成

最近三年及一期，发行人营业收入分别为148,405.63万元、164,751.65万元149,516.77万元和88,562.86万元，主要为担保业务收入、利息收入和投资收益，其中担保业务净收入分别为88,056.02万元、99,351.10万元、99,062.94万元和54,072.84万元，占营业收入的比重分别为59.33%、60.30%、66.26%和61.06%。发行人最近三年及一期营业收入构成见下表。

利息收入为发行人从事委托贷款业务和发行人子公司小贷业务产生的利息收入；投资业务收入主要是公司投资信托产品、银行理财产品、债券等安全等级高、流动性强的金融工具获得的收益。报告期内，发行人各项业务收入稳步增长。

发行人最近三年及一期营业收入构成

单位：万元、%

项目	2017年1-9月		2016年度		2015年度		2014年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
担保业务净收入	54,072.84	–	99,062.94	–	99,351.10	–	88,056.02	–
减：分出保费	–	–	50.53	–	45.21	–	288.66	–
已赚保费收入	54,072.84	61.06	99,012.31	66.22	99,305.89	60.28	87,767.37	59.14
利息净收入	13,279.51	14.99	22,460.46	15.02	45,408.11	27.56	45,213.77	30.47
投资收益	18,152.08	20.50	24,165.13	16.16	13,065.02	7.93	9,806.50	6.61
公允价值变动收益	–	–	–	–	–	–	633.48	0.43
其他业务收入	3,068.42	3.46	3,878.87	2.59	6,972.63	4.23	4,984.53	3.36
小计	88,562.86	100.00	149,516.77	100.00	164,751.65	100.00	148,405.63	100.00

（四）主营业务基本情况

1、发行人担保业务情况

（1）担保业务收入构成情况

最近三年及一期，发行人担保业务收入结构分析

单位：万元、%

项目	2017年1-9月		2016年度		2015年度		2014年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
贷款担保收入	20,821.79	38.51	46,598.09	47.04	57,822.84	58.20	64,916.00	73.72
债券担保收入	14,663.34	27.12	14,982.32	15.12	13,864.25	13.96	10,457.06	11.88
资产收益权担保收入	9,750.30	18.03	22,940.62	23.16	14,684.65	14.78	1,431.47	1.63
基金担保收入	6,258.52	11.57	8,182.03	8.26	1,834.22	1.85	970.30	1.10
其他融资性担保收入	1,191.59	2.20	3,637.38	3.67	8,700.24	8.76	8,044.11	9.14
非融资性担保收入	1,074.77	1.99	1,423.07	1.44	2,028.42	2.04	1,821.92	2.07
保费收入小计	53,760.31	99.42	97,763.51	98.69	98,934.62	99.58	87,640.85	99.53
评审费及咨询收入	312.53	0.58	1,299.33	1.31	416.48	0.42	415.17	0.47
合计	54,072.84	100.00	99,062.84	100.00	99,351.10	100.00	88,056.02	100.00

发行人担保业务收入来源多元化，既