

持牌的银行业金融机构有14种，分别是政策性银行、商业银行、农村合作银行、农村信用社、资金互助社、金融资产管理公司、信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司、村镇银行、消费金融公司和银行理财子公司，这些机构归银保监会监管，每个机构都有相应的管理制度，下面逐一介绍一下。

## 1、政策性银行

政策性银行（policy lender/non-commercial bank）是指由政府创立，以贯彻政府的经济政策为目标,在特定领域开展金融业务的不以盈利为目的的专业性金融机构。政策性银行不以营利为目的，专门为贯彻、配合政府社会经济政策或意图，在特定的业务领域内，直接或间接地从事政策性融资活动，充当政府发展经济、促进社会进步、进行宏观经济管理工具。

三大政策银行分别是：国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。





### 3、农村合作银行

未改制为农村商业银行的主体，后续讲逐步改制为农村商业银行。

现存86家农村合作银行，主要分布中西部地区，有842个网点。



## 5、资金互助社

2006年12月，银监会出台《关于调整放宽农村地区银行业金融机构准入政策若干意见》，准许产业资本和民间资本到农村地区新设银行，批准在农村可以设立村镇银行、信用合作组织、专营贷款业务的银行全资子公司。并允许农村地区的农民和农村小企业，发起设立为入股社员服务、实行社员民主管理的社区性信用合作组织。2007年2月4日，中国银监会印发了《农村资金互助社示范章程》。

现存仅剩45家，分布在安徽、甘肃、广西、海南、黑龙江、吉林、内蒙古、青海、山东、山西、四川、新疆、浙江和重庆。



## 7、信托公司

信托公司，在中国是指依照《中华人民共和国公司法》和根据《信托投资公司管理办法》规定设立的主要经营信托业务的金融机构。信托公司以信任委托为基础、以货币资金和实物财产的经营管理为形式，融资和融物相结合的多边信用行为。

信托业务主要包括委托和代理两个方面的内容。前者是指财产的所有者为自己或其指定人的利益，将其财产委托给他人，要求按照一定的目的，代为妥善地管理和有利地经营；后者是指一方授权另一方，代为办理的一定经济事项。

信托业务的关系人有委托人、受托人和受益人三个方面。转移财产权的人，即原财产的所有者是委托人；接受委托代为管理和经营财产的人是受托人；享受财产所带来的利益的人是受益人。信托的种类很多，主要包括个人信托、法人信托、任意信托、特约信托、公益信托、私益信托、自益信托、他益信托、资金信托、动产信托、不动产信托、营业信托、非营业信托、民事信托和商事信托等。

现共有72家信托公司。



## 9、金融租赁公司

金融租赁公司 ( Financial leasing companies ) 是指经中国银行业监督管理委员会批准，以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构（详见《金融租赁公司管理办法》）。

公司自担风险的融资租赁业务包括典型的融资租赁业务（简称"直租"）、转租式融资租赁业务（简称"转租赁"）和售后回租式融资租赁业务（简称"回租"）三个类别

。

现有持牌金融租赁公司72家。



## 11、货币经纪公司

根据银监会2005年8月8日公布的《货币经纪公司试点管理办法》，在我国进行试点的货币经纪公司是指经批准在中国境内设立的，通过电子技术或其他手段，专门从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务，并从中收取佣金的非银行金融机构。

根据银监会的规定，货币经纪公司可以从事以下部分或全部的业务：(1)境内外外汇市场交易；(2)境内外货币市场交易；(3)境内外债券市场交易；(4)境内外衍生产品交易；(5)经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。货币经纪公司从事证券交易所相关业务的经纪服务，需报经中国证券监督管理委员会审批。

现有货币经纪公司5家，分别是上海国利货币经纪有限公司、中诚宝捷思货币经纪有限公司、上海国际货币经纪有限责任公司、平安利顺国际货币经纪有限责任公司和天津信唐货币经纪有限责任公司。



### 13、消费金融公司

消费金融公司是指经银监会批准，在中华人民共和国境内设立的，不吸收公众存款，以小额、分散为原则，为中国境内居民个人提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构。消费金融公司被认为充分发挥了其“小、快、灵”的特点，通过与众多商户开展广泛合作，开发出独具特色的个人消费贷款产品，满足了不同群体消费需要，丰富了我国的金融机构类型。

现有持牌的消费金融公司24家，分别是华融消费金融股份有限公司  
北银消费金融有限公司 中信消费金融有限公司 兴业消费金融股份公司  
中邮消费金融有限公司 河北幸福消费金融股份有限公司  
河南中原消费金融股份有限公司 哈尔滨哈银消费金融有限责任公司  
湖北消费金融股份有限公司 湖南长银五八消费金融股份有限公司  
苏宁消费金融有限公司 盛银消费金融有限公司 包头市包银消费金融股份有限公司  
海尔消费金融有限公司 晋商消费金融股份有限公司 陕西长银消费金融有限公司  
上海尚诚消费金融股份有限公司 中银消费金融有限公司 招联消费金融有限公司  
四川锦程消费金融有限责任公司 捷信消费金融有限公司  
厦门金美信消费金融有限责任公司 杭银消费金融股份有限公司  
马上消费金融股份有限公司。

