

### 第三节 我国的金融机构与金融制度体系

1.....我国的金融机构及其制度安排

2.....我国的金融调控监管机构及其制度安排

考点 1: 我国的金融机构体系及其制度安排

目前, 我国的金融机构主要包括:

- 商业银行、政策性银行和开发性金融机构
- 证券机构
- 保险公司
- 金融资产管理公司
- 农村信用合作社
- 信托公司、财务公司
- 金融租赁公司
- 汽车金融公司
- 消费金融公司
- 货币经纪公司

#### (一) 商业银行

在我国的金融机构中, 商业银行是主体。



国有大型商业银行
股份制商业银行
城市商业银行
农村银行机构
外资银行
民营银行

#### 1、国有大型商业银行

国有大型商业银行最早仅指从国家专业银行演变而来的四家大型银行, 包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行。

其原来的分工是: 中国工商银行主要承担城市工商信贷业务, 中国农业银行以开办农村信贷业务为主, 中国银行主要经营外汇业务, 中国建设银行主要承担中长期投资信贷业务。

随着金融改革的不断深化, 这四家银行的传统分工已被逐步打破。

1994 年, 原因家专业银行的政策性业务被划分出去, 由几家政策性银行负责经营, 国家专业银行专营商业性业务, 开始成为国有独资商业银行。

从 1999 年开始, 四家国有独资商业银行的不良资产剥离给四家国有金融资产管理公司, 为国有独资商业银行建立现代商业银行经营体制、进行股份制改造创造了条件。

从 2003 年起，中国建设银行、中国银行、中国工商银行先后进行**股份制改造**，并引进海外战略投资者，成功地实现上市融资。

中国农业银行成为最后一家进行股份制改革的国有大型商业银行。

**2009 年 1 月**，中国农业银行股份有限公司成立，并于 **2010 年 7 月**成功上市融资。

与上述四家由国家专业银行演变而来的商业银行一样，**交通银行和中国邮政储蓄银行**同样是改革发展的产物。**交通银行**最早于 **1908 年**创办，几经变革，作为金融改革的试点于 **1987 年 4 月**重新组建，成为当时我国第一家全国性国有股份制商业银行；

**邮政储蓄银行**则是在改革邮政储蓄管理体制基础上组建的商业银行，承继了国家邮政局、中国邮政集团公司经营的邮政金融业务及因此而形成的资产和负债，于 **2007 年 3 月 20 日**正式挂牌成立。

交通银行、中国邮政储蓄银行分别于 **2007 年 5 月**和 **2019 年 12 月**在上交所上市。

根据相关银行的经营发展状况，交通银行和中国邮政储蓄银行目前均被监管部门列入“国有大型商业银行”的范畴，与前述的四家银行并称为“**六大行**”。

目前，上述“六大行”的**国有股份均占绝对多数**，采取的都是一级法人的总分行制，**分支机构不是独立法人**。

## 2、股份制商业银行

随着金融体制改革的不断深化，我国陆续恢复、组建了一批新型股份制商业银行。自 **1987 年 4 月**招商银行在深圳成立以来，经过不断发展，我国目前已有 **12 家全国性股份制商业银行**，具体包括招商银行、浦发银行、中信银行、中国光大银行、华夏银行、中国民生银行、广发银行、兴业银行、平安银行、浙商银行、恒丰银行和渤海银行。

股份制商业银行的股本金除了部分来自国家投资外，**主要来自境内外企业法人投资和社会公众投资**。

## 3、城市商业银行

商业银行的前身是城市合作银行。

**1995 年**国务院决定，在中心城市及发达地区城市信用社清产核资的基础上，通过吸收地方财政、企业入股组建城市合作银行。其服务领域是，依照商业银行经营原则为地方经济发展服务，为中小企业发展服务。

**1998 年**，**城市合作银行全部改名为城市商业银行**。

城市商业银行在发展初期按城市划分而设立，不得在不同城市设立分支机构。

近年来，随着我国经济发展的需要，以北京银行、南京银行、宁波银行等为代表的城市商业银行开始突破原有地域，到其他城市设置分支机构，拓展发展空间，并陆续开始迈出引入境外战略投资者、实现上市融资的步伐。

## 4、农村银行机构

目前，我国的农村银行机构主要包括**农村商业银行、农村合作银行和村镇银行**三种形式。

农村商业银行和农村合作银行是在农村信用社产权制度及经营机制改革基础上成立的农村银行机构。随着农村金融体制改革的不断深化和农村经济发展的需要，**2001 年我国首批三家股份制农村商业银行在江苏省的张家港、常熟、江阴组建成立**。在农村信用社基础上改制组建股份制商业银行，是我国农村金融体系改革的一大突破。

①**农村商业银行**是由辖内农民、农村工商户、企业法人和其他经济组织共同发起成立的股份制地方性金融机构。农村商业银行主要任务是为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务，促进城乡经济协调发展。

②**农村合作银行**：由辖内农民、农村工商户、企业法人和其他经济组织入股组成的股份合作制社区性地方金融机构。股份合作制是在合作制的基础上，吸收股份制运作机制的一种企业组织形式。农村合作银行的主要任务也是为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务，促进城乡经济协调发展。

③**村镇银行**：依据有关法律规定，由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构。

村镇银行主要业务为支农支小，应至少有一家符合监管条件、管理规范、经营效益好的商业银行作为主要发起银行。

在乡（镇）设立的，其注册资本不低于 100 万元，在县（市）设立的，注册资本不低于 300 万元。

根据国务院提出关于加大农村金融改革和扶持力度，有效解决农村地区银行业金融机构网点覆盖率低、金融供给不足和竞争不充分等问题，切实提高农村金融服务充分性的要求，2007 年 3 月，经中国银行业监督管理委员会批准的**我国第一家村镇银行-四川仪陇惠民村镇银行**开业，这标志着一类崭新的农村金融机构正式诞生。

## 5、外资银行

依照中华人民共和国有关法律法规，经批准在中华人民共和国境内设立的下列机构：一家外国银行单独出资或一家外国银行与其他外国金融机构共同出资设立的外商独资银行，外国金融机构与中国的公司、企业共同出资设立的中外合资银行，外国银行分行，外国银行代表处。

外商独资银行、中外合资银行、外国银行分行统称外资银行营业性机构。

1979 年**日本输出入银行**在北京设立了第一家外资银行代表处，目前外资银行已成为我国金融体系中一支重要力量和我国引进外资的一条重要渠道。

2006 年 12 月 11 日，我国加入世界贸易组织（WTO）满 5 周年。为履行加入世界贸易组织五年保护期结束后全面开放银行业的承诺，适应对外开放和经济发展的需要，实施银行业的审慎监管，促进银行业的稳健运行，我国开始实施《**中华人民共和国 外资银行管理条例**》，对在我国的外资银行实现国民待遇做出相关法律规定。

2007 年我国开始试点外资法人银行，首批试点名单为汇丰银行（中国）有限公司、东亚银行（中国）有限公司、渣打银行（中国）有限公司、花旗银行（中国）有限公司等 4 家外资银行。

## 6、民营银行

为引导和扩大民间资本进入银行业，党的十八届三中全会提出，在加强监管的前提下，允许具备条件的民间资本依法发起设立中小型银行等金融机构。

经报请国务院同意，中国银行业监督管理委员会于 2014 年启动了民营银行试点工作，首批 5 家试点开业，分别是**深圳前海微众银行、温州民商银行、天津金城银行、上海华瑞银行和浙江网商银行**。

2015 年 6 月，《关于促进民营银行发展的指导意见》出台后，民营银行组建由试点转为**常态化**。

2016 年审批了 12 家民营银行，2019 年审批了 2 家民营银行。在民营银行注册地点上，四大直辖市各 1 家，广东、浙江、江苏各 2 家，另有福建、安徽、湖北、湖南、江西、山东、四川、辽宁、吉林各 1 家。

### （二）政策性银行和开发性金融机构

传统上我国政策性银行有中国进出口银行、中国农业发展银行、国家开发银行（已转型为开发性金融机构）。

多年来我国对政策性银行和开发性金融机构的监管，是参照商业银行相关的监管规则实施的，这种监管方式难以适应政策性银行和开发性金融机构的改革和发展要求。

2017 年 11 月，中国银行业监督管理委员会发布了《国家开发银行监督管理办法》《中国进出口银行监督管理办法》《中国农业发展银行监督管理办法》三个办法，在资本约束机制、内控机制，以及完善公司治理方面都有明确的规定。目的是要**建立健全以资本充足率为核心的资本约束机制，提升风险抵御能力，更好地支持和服务我国国民经济的重点领域和薄弱环节**。

国家开发银行
中国进出口银行
中国农业发展银行

### 1、中国进出口银行

成立于 1994 年，是直属国务院领导的、政府全资拥有的国家银行，其国际信用评级与国家主权评级一致。总部设在北京。



中国进出口银行实行自主、保本经营和企业化管理的经营方针，主要任务是贯彻执行国家产业政策和外贸政策，为扩大我国机电产品、成套设备和高新技术产品进出口，推动有比较优势的企业开展对外承包工程和境外投资，促进对外关系发展和为国际经贸合作提供政策性金融支持。

中国进出口银行的业务范围主要是办理出口信贷和进口信贷，办理对外承包工程和境外投资贷款，提供对外担保，转贷外国政府和金融机构提供的贷款，办理中国政府对外优惠贷款 等。

### 2、中国农业发展银行

中国农业发展银行成立于 1994 年，总行设在北京。

中国农业发展银行的注册资本为 200 亿元，由国家财政全额拨付。



中国农业发展银行实行独立核算，自主、保本经营，企业化管理的经营方针，主要任务是按照国家有关法律、法规、方针、政策，以国家信用为基础，筹集农业政策性信贷资金，承担国家规定的农业政策性金融业务，代理财政性支农资金的拨付。

2004 年以来，随着我国农业发展的需求变化，中国农业发展银行的业务范围也在逐步扩大。

### 3、国家开发银行

国家开发银行是 1994 年 3 月经国务院批准成立的政策性银行。

2008 年 12 月，国家开发银行转制为国家开发银行股份有限公司，成为第一家由政策性银行转型而来的开发性金融机构，标志着我国政策性银行改革取得重大进展。



国家开发银行主要通过开展中长期信贷与投资等金融业务，为国民经济重大中长期发展战略服务。国家开发银行贯彻国家宏观经济政策，筹集和引导社会资金，缓解经济社会发展的瓶颈制约和薄弱环节，致力于以融资推动市场建设和规划先行，支持国家基础设施、基础产业、支柱产业以及战略性新兴产业等领域发展和国家重点项目建设，促进区域协调发展和城镇化建设，支持保障性安居工程、中小企业、“三农”、教育、医疗卫生以及环境保护等领域的发展，支持国家“走出去”战略，拓展国际合作业务。

2015年3月，《国务院关于同意国家开发银行深化改革方案的批复》发布。

国家开发银行改革的目的是紧紧围绕服务国家经济重大中长期发展战略，建立市场化运行、约束机制，努力建设成为资本充足、治理规范、内控严密、运营安全、服务优质、资产优良的开发性金融机构，进一步发挥开发性金融在重点领域、薄弱环节、关键时期的功能和作用，促进国民经济持续健康发展。

### （三）证券机构

证券公司
证券交易所
证券登记结算公司
证券投资基金管理公司

又称**券商**，是经由证券主管部门批准设立的在证券市场上经营证券业务的非银行金融机构。

**主要职能：**推销政府债券、企业债券和股票，代理买卖和自营买卖已上市流通的各类有价证券，参与企业收购、兼并，充当企业财务顾问等。

#### 1、证券公司

我国证券公司的前期发展大多是集证券承销、经纪、自营三种业务于一身的综合性经营机构。

1999年7月以后，根据相关法律法规，对证券公司实行分类管理，分为**综合类证券公司**和**经纪类证券公司**，综合类证券公司可从事证券承销、经纪、自营三种业务，而经纪类证券公司只能从事证券经纪类业务，即它只能充当证券交易的中介，不得从事证券的承销和自营买卖业务。

#### 2、证券交易所

证券交易所是依法设立的，**不以营利为目的**，为证券的集中和有组织的交易提供场所、设施，并履行相关职责，实行自律性管理的**会员制事业法人**。

目前，我国经国务院批准设立的证券交易所有三家，即**上海证券交易所和深圳证券交易所**以及于**2021年11月15日开市的北京证券交易所**。

**证券交易所的职能：**

- 提供证券交易的场所和设施
- 制定证券交易所的业务规则
- 接受上市申请、安排证券上市
- 组织、监督证券交易
- 对会员和上市公司进行监督
- 设立证券登记结算公司
- 管理和公布市场信息
- 中国证监会许可的其他职能

#### 3、证券登记结算公司

**证券登记结算公司**是为**证券交易提供集中登记，存管与结算服务，不以营利为目的的法人**。中国证券登记结算有限责任公司于2001年3月30日成立，总部在北京。证券登记结算公司的具体职能是对证券和资金进行

清算、交收和过户，使买入者得到证券，卖出者得到资金。

我国上海证券交易所和深圳证券交易所已实现了无纸化和电子化交易，建立了相应的高效、快捷、安全的结算系统，每日的结算和交收于**次日上午开市前**即可完成，即目前两市均实行“**T+1**”的交割方式完成清算交易。

#### 4、证券投资基金管理公司

证券投资基金管理公司是指经中国证监会批准在中国境内设立，采用有限责任公司或股份有限公司形式从事证券投资基金管理业务的企业法人。

证券投资基金管理公司的**注册资本不能低于 1 亿元**。

#### （四）保险公司

**1949 年 10 月**，中国人民保险公司宣告成立。

改革开放后，中国人民保险公司于 **1980 年**恢复，保险事业进入新的发展阶段。

**1993 年**以来，保险业改革步伐进一步加快。太平洋保险公司与交通银行脱钩，改制为独立的股份制商业保险公司。平安保险公司将六家子公司的独立法人地位取消，将其改为直属分公司。同时，我国还批准设立了一批新的股份制保险公司，如大众、天安、华泰、永安、华安、泰康、新华等保险公司。

#### （五）其他金融机构

金融资产管理公司
农村信用合作社
信托公司
财务公司
金融租赁公司
汽车金融公司
消费金融公司
货币经纪公司

#### 1、金融资产管理公司

在特定时期，政府为解决银行业不良资产，由政府出资专门收购和集中处置**银行业不良资产**的机构。

国务院于 **1999 年**批准组建了**中国信达资产管理公司、中国华融资产管理公司、中国长城资产管理公司、中国东方资产管理公司**，分别收购和处置从中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行剥离出来的不良资产，专责回收、搞活，以化解潜在风险。

2023年新增

目前，全国性的金融资产管理公司共有 5 家，除前述的 4 家外，还包括于 **2020 年 3 月**成立的**中国银河资产管理有限责任公司**。

此外，各地也相应成立了 **59 家地方金融资产管理公司**和 **10 家民营资产管理公司**。

**59 家地方金融资产管理公司**中，最早的是**上海国有资产经营有限公司**，成立于 **1999 年**，最年轻的是**大连国新资产管理有限责任公司**，成立于 **2021 年 9 月**，资产规模最大的是**山东省金融资产管理股份有限公司**，业务规模最大的是**浙江省浙商资产管理股份有限公司**。还有一家港资控股的金融资产管理公司-**海南新创建资产管理股份有限公司**。

金融资产管理公司以最大限度地保全被剥离资产、尽可能减少资产处置过程中的损失为主要经营目标，依法独立承担民事责任。

## 2、农村信用合作社

农村信用合作社是指经中国人民银行批准设立，由社员入股组成，实行自主经营、独立核算、自负盈亏，主要为社员提供金融服务的农村合作金融机构。

农村信用合作社是独立的企业法人，以其全部资产对农村信用合作社债务承担责任，依法享有民事权利。其财产、合法权益和依法开展的业务活动受国家法律保护。

### 主要任务：

- 筹集农村闲散资金，为农业、农民和农村经济发展提供金融服务；
- 依照国家法律和金融政策规定，组织和调节农村基金，支持农业生产和农村综合发展，支持各种形式的合作经济和社员家庭经济，限制和打击高利贷。

2003 年以来先是以三种模式开展改革：

- 1) 在经济发达地区，对于金融环境特别好、经营绩效优的信用合作社，建立股份制的农村商业银行或农村合作银行；
- 2) 在经济较发达的地区，撤销原来的农村信用合作社法人资格，成立县级统一法人资格的农村信用联社；
- 3) 在经济不发达、经营绩效欠佳的县市，继续维持原有体制不变。

在此框架基础上，国务院决定信用合作社与中国人民银行脱钩，各省、自治区、直辖市组建省级信用联社，统一管理辖区内信用合作社，并承担农村信用合作社的风险处置责任。

## 3、信托公司

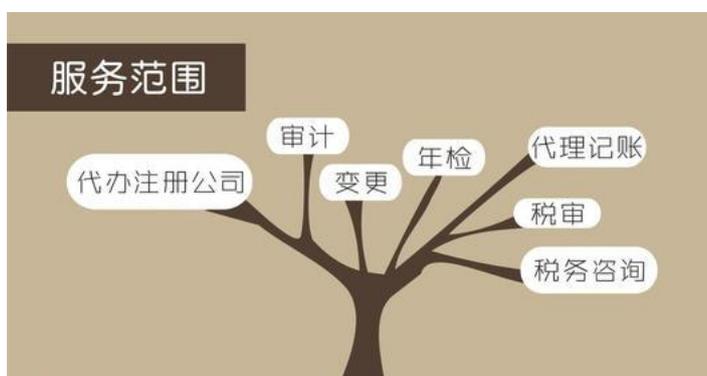
信托是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，受托人按委托人的意愿，以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，对信托财产进行管理或者处分的行为。

信托是随着商品经济的发展而出现的一种财产管理形式，其本质是“受人之托，代人理财”。

截至 2022 年年底，我国境内信托公司共有 68 家，信托资产规模超过 21 万亿元，资产管理规模仅次于银行理财、公募基金，是国内理财市场规模第三大支柱。近两年，随着《资管新规》的出台，信托行业转型调整，回归本源业务，信托行业的业务规模增长缓慢。

## 4、财务公司

我国的财务公司亦称为企业集团财务公司，是以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的，为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。



我国第一家企业集团财务公司—东风汽车工业财务公司于 1987 年经监督管理机关批准设立。

其后，企业集团财务公司蓬勃发展，业务规模不断扩大。财务公司行业整体上发展稳健，在加强资金集中管理、降低财务费用及促进我国大型企业发展方面做出了很大贡献。

中国银行保险监督管理委员会于 2022 年 10 月公布的《企业集团财务公司管理办法》规定，企业集团财务公

司可以经营下列部分或者全部本外币业务：

- ①吸收成员单位存款；
- ②办理成员单位贷款；
- ③办理成员单位票据贴现；
- ④办理成员单位资金结算与收付；
- ⑤提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务。

符合条件的财务公司，可以向中国银行保险监督管理委员会及其派出机构申请经营下列本外币业务：

- ①从事同业拆借；
- ②办理成员单位票据承兑；
- ③办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；
- ④从事固定收益类有价证券投资；
- ⑤从事套期保值类衍生产品交易；
- ⑥中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

## 5、金融租赁公司

金融租赁公司是专门承办融资租赁业务的非银行金融机构。

融资租赁是指出租人根据承租人对租赁物和供货人的选择或认可，将其从供货人处取得的租赁物按合同约定出租给承租人占有、使用，向承租人收取租金的交易活动。

适用于融资租赁交易的租赁物为固定资产。

## 6、汽车金融公司

经国务院银行业监督管理机构批准设立的，为中国境内的汽车购买者及销售者提供金融服务的非银行金融机构。



## 7、消费金融公司

消费金融公司是指经中国银行业监督管理机构批准，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。

2010年，北银消费金融有限公司、中银消费金融有限公司、四川锦程消费金融有限责任公司和捷信消费金融有限公司相继成立。

## 8、货币经纪公司

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**。

货币经纪公司是金融市场的交易中介，最早起源于英国外汇市场，它从事的业务包括境内外外的外汇市场交易、境内外货币市场交易、境内外债券市场交易和境内外衍生产品交易等。

货币经纪是金融行业小而精的领域，是金融基础设施中不可或缺的一部分。作为市场的润滑剂，货币经纪已经覆盖了货币、债券等市场，有效整合了市场需求，降低交易成本，提高交易效益。

自2005年以来，我国已经审批并开业了**6家**货币经纪公司，两家位于上海，两家位于北京，一家位于深圳，一家位于天津。

位于北京的上田八木货币经纪（中国）有限公司是国内开业的首家外商独资货币经纪公司。

### 第三节 我国的金融机构体系与金融制度

**【单选-1】**在我国，为地方经济发展服务，为中小企业发展服务的商业银行是（ ）。

- A.农村商业银行
- B.股份制商业银行
- C.国有控股商业银行
- D.城市商业银行

答案：D

解析：城市商业银行的服务领域是，依照商业银行经营原则为地方经济发展服务，为中小企业发展服务。

**【单选-2】**下列关于村镇银行的表述，错误的是（ ）。

- A.村镇银行主要业务为支农支小
- B.发起人或出资人中应至少有一家银行隶属金融机构
- C.在乡（镇）设立的，其注册资本不低于 150 万元人民币
- D.在县（市）设立的，注册资本不低于 300 万元人民币

答案：C

解析：村镇银行是指依据有关法律规定，由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构。村镇银行主要业务为支农支小，发起人或出资人中应至少有一家符合监管条件、管理规范、经营效益好的商业银行作为主要发起银行。村镇银行在（镇）设立的，其注册资本不低于 100 万元人民币，在县（市）设立的，注册资本不低于 300 万元人民币。C 项错误。

**【多选-3】**目前，我国境内外资银行的类型主要有（ ）。

- A.外国银行代表处
- B.外国银行分行
- C.外资联合银行
- D.外商独资银行
- E.中外合资银行

答案：ABDE

解析：在我国境内的外资银行有以下类型：

- ①一家外国银行单独出资或者一家国银行与其他金融机构共同出资设立的外商独资银行；
- ②外国金融机构与中国的公司、业共同出资设立的中外合资银行；
- ③外国银行分行；
- ④外国银行代表处。

**【单选-4】**目前我国上海和深圳证券交易所均实行（ ）的交割方式完成清算交易。

- A.T-1
- B.T+0
- C.T+1
- D.T+2

答案：C

解析：我国上海和深圳证券交易所已实现了无纸化和电子化交易，建立了相应的高效、快捷、安全的结算系统，每日的结算和交割于次日上午开市前即可完成，即目前两市均实行“T+1”的交割方式完成清算交易。