

金融圣殿  
系列图书

CHINA'S FINANCIAL  
ECOSYSTEM

# 中国金融生态圈

—— 深度揭秘中国金融机构运行内幕 ——

翟山鹰 沈健 ©著

中国商业出版社

CHINA'S FINANCIAL  
ECOSYSTEM

# 中国金融生态圈

深度揭秘中国金融机构运行内幕

翟山鹰 沈健 ©著

中国商业出版社

## 图书在版编目 ( CIP ) 数据

中国金融生态圈 / 翟山鹰, 沈健著. — 北京: 中国商业出版社, 2015.12  
ISBN 978-7-5044-9187-9

I . ①中… II . ①翟… ②沈… III . ①金融机构—研究—中国②金融市场—研究—中国 IV . ① F832.3  
② F832.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 271547 号

责任编辑: 常松

中国商业出版社出版发行  
010-63180647 www.c-cbook.com  
(100053 北京广安门报国寺1号)  
新华书店总店北京发行所经销  
北京市庆全新光印刷有限公司

\*

850×1168mm 1/16 19.5 印张 300 千字  
2016 年 1 月第 1 版 2016 年 1 月第 1 次印刷

定价: 88.00 元

\*\*\*\*\*

(如有印装质量问题可更换)



## 中国特色金融体系的倡导者

——翟山鹰

从投资银行业务开始，在近二十年的时间里，我转战了商业银行、证券、信托、保险、衍生、基金等几乎所有类型的国内外主流金融机构，在实践中深刻地体会了金融世界的奥妙和风险。

金融是一个容不得半点虚假和侥幸的行业，必须是、也只能是一个高风险与高收入并存的领域。有时候，从事金融行业就是在破产甚至诈骗的红线旁游走，这也是曾经伟大的麦道夫最终沦落为世纪巨骗的原因所在，而中国大量的金融从业者正走在这个悬崖的边缘。

在金融行业生存、发展，深厚的金融理论功底、扎实的金融基础知识和丰富的金融实战经验是三个必不可少的基础条件。在目前的中国，真正具备这三个条件的金融人才其实凤毛麟角，而中国腾飞的梦想必须由大量具备金融“真本事”的人才参与才能更快速的实现！

我希望通过《中国金融生态圈》和《金融圣殿》系列的其他图书，能帮助读者从正确认知中国所有金融机构的业务职能和运作规律开始，向读者展现“最纯正血统”的金融世界。

我相信，《中国金融生态圈》和《金融圣殿》系列的其他图书，一定会让越来越多的有志青年，了解并进入真实的金融领域，学会真本事，在不断提升自己的同时，共同实现我们中华民族伟大复兴的梦想。

## 读懂中国金融的一本书

如今这个时代，说起金融，大家都不陌生，股票、证券、期货、利率、融资、上市、IPO……大量词汇耳熟能详，媒体上、网络上充斥着海量的信息，每天都会被无数条与金融有关的字眼冲击着眼球。可是问题来了，你能准确地说出这些金融基本术语的含义吗？

这个问题也许还难不倒你，那么提起金融圈的机构呢，想必央行、证监会、期货交易所、P2P平台、小贷公司都听过，但是问题又来了：国家金融政策大政方针是哪个部门制定？蓬勃发展的互联网金融，又由谁来监管？央行与银监会是什么关系？资产管理公司与财富管理公司有什么区别？如何区分基金公司、基金管理公司、基金、股权私募基金？股市崩盘时“国家队”出场救市，钱是哪来的？中国的金融圈，究竟有哪些机构，这些机构之间又存在着怎样的关系，还说得清楚吗？问到这里，相信绝大多数人已经答不出了。

事实上，不光是普通人说不清楚，很多金融机构从业者也理清中国金融圈错综复杂的关系。很多时候，一位名牌大学出身的金融系高材生，满腹的专业理论和科班知识，却搞不清中国到底有哪些金融机构，这事说起来，是不是有那么点不靠谱？

对于金融圈的从业者和准从业者来说，熟知中国的金融机构体系，无疑是走进金融圈前的必修课；而对于普通大众来说，在金融已经渗透到生活中每个角落的今天，了解一些中国本土金融的背景知识，也是你在生活中与金融机构打交道的必修功课。

问题出现了，怎么解决呢？有人说，网络上的信息是海量的，尽可以搜索，然而真的去看了就会发现，网上的信息琐碎混乱，条理杂乱无章，而且众说纷纭，想找到权威而清晰的解释，无异大海捞针；那么看书吧，去翻翻市场上的金融书籍，无一例外的照本宣科，拿来西方的金融理论生搬硬套，语言生硬呆板，文字晦涩难懂，既看不懂，又用不到。转了一圈回来，问题还是没有解决，怎么办？

做文字工作，最抵触的是不求甚解，最痛恨的是不知所云，既然找不到，那就自己做。中国人自己看的金融书，必须立足中国本土金融体系，必须让中国人看得懂。《中国金融生态圈》就是这样一本书。

在这本书里，我们用最通俗生动的语言，揭开金融术语繁冗晦涩的面罩，网尽当代中国所有的金融机构，系统梳理中国金融机构体系间错综复杂的关系，构建直观清晰的金融体系架构，同时辅以翟山鹰老师权威而犀利的点评，目的就是要帮助大家熟知中国金融圈的生态体系，探索在中国金融生态圈中的生存法则。从实用性出发，我们将国内的金融机构按照其不同的性质划分为政府机构、事业单位、协会组织和企业，并将各类企业按照其业务属性划分为银行类、非银行类、投资银行类、泛金融机构类等多个类型，同时将国有控股和民营可参与的领域进行区分，既保证观点的专业与权威，又兼顾文字的直观与趣味。这是一本帮金融从业者纵横金融界的江湖宝典，也是一本帮业外读者熟稔金融常识的趣味读物。

做一本中国人读得懂的关于中国金融的书，我们做到了。

沈健  
2015年11月

01

政府机构篇



- 01 政府机构篇
  - 中央银行 / 002
  - 各地方政府金融办（局） / 009
- 02 事业单位篇
  - 中国银行业监督管理委员会 / 014
  - 中国证券监督管理委员会 / 019
  - 中国保险监督管理委员会 / 026
- 03 国家级协会篇
  - 中国银行间市场交易商协会 / 032
  - 中国证券投资基金业协会 / 035
- 04 超级组织篇
  - 国务院部际联席会议办公室 / 040
  - 国务院国有资产监督管理委员会 / 044
- 05 超级企业篇
  - 中央汇金投资有限公司 / 050
  - 中国证券金融股份有限公司 / 053
  - 中国国际金融股份有限公司 / 056
  - 中国证券登记结算有限责任公司 / 059



06 银行机构篇

政策性银行 / 064

国有控股大型商业银行 / 070

国有控股中小型商业银行 / 082

城市商业银行 / 087

农村商业银行 / 090

村镇银行 / 092

农村信用合作联社 / 095

民营银行 / 098

中国银联 / 101

07 金融机构篇

金融租赁公司 / 106

资产管理公司 / 110

信托公司 / 114

证券公司 / 120

基金公司 / 124

融资性担保公司 / 126

再担保公司 / 131

保险公司 / 134

再保险公司 / 138

财务公司 / 141

消费金融公司 / 145

## 08 准金融机构篇

典当行 / 152

小额贷款公司 / 157

保理公司 / 160

融资租赁公司 / 164

期货公司 / 166

投资公司 / 170

天使投资公司（人） / 173

创业投资公司 / 175

风险投资公司 / 178

投资管理公司 / 181

投资顾问公司 / 183

投资咨询公司 / 185

财富管理公司 / 188

第三方理财公司 / 190

基金管理公司 / 192

股权私募基金（私募股权基金） / 198

证券经纪公司 / 203

期货经纪公司 / 206

保险经纪公司 / 209

市值管理公司 / 212

财经公关公司 / 215

## 09 金融衍生机构篇

证券交易所 / 220

商品期货交易所 / 225

中国金融期货交易所 / 229

上海黄金交易所 / 231

大宗商品交易市场（中心） / 234

贵金属交易所 / 237

资源、能源交易所 / 239

特殊权利交易市场 / 242

虚拟货币交易平台 / 244

以物易物交易平台 / 247

## 10 泛金融机构篇

会计师事务所（审计） / 252

资产评估事务所 / 256

律师事务所（民商业务） / 259

信用评级机构 / 263

个人征信公司 / 268

财务管理公司 / 271

金融外包服务公司 / 273

## 11 新兴金融模式篇

股权众筹平台 / 278

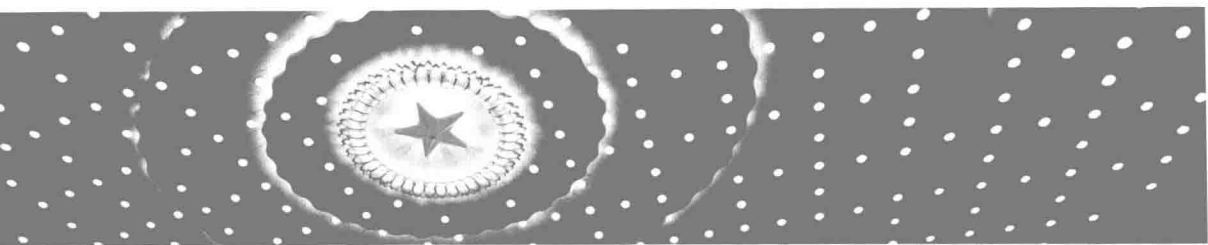
债权众筹平台 / 283

产品、服务众筹平台 / 285

个体网络借贷平台（P2P） / 287

非银行支付机构（第三方支付） / 290

# CHINA'S FINANCIAL ECOSYSTEM



- 中央银行
- 各地方政府金融办（局）

# 01

## 中央银行

### 名词解释

中央银行，是国家最高的货币金融管理组织机构，在各国金融体系中居于主导地位。国家赋予其制定和执行货币政策，对国民经济进行宏观调控，对其他金融机构乃至金融业进行监督管理的权限，地位非常特殊。

中华人民共和国的中央银行是中国人民银行，简称央行。是在国务院领导下制定和执行货币政策、维护金融稳定、提供金融服务的宏观调控部门。

中国人民银行官网：<http://www.pbc.gov.cn>

### 涉及法律法规

《中国人民银行法》

### 主要职责

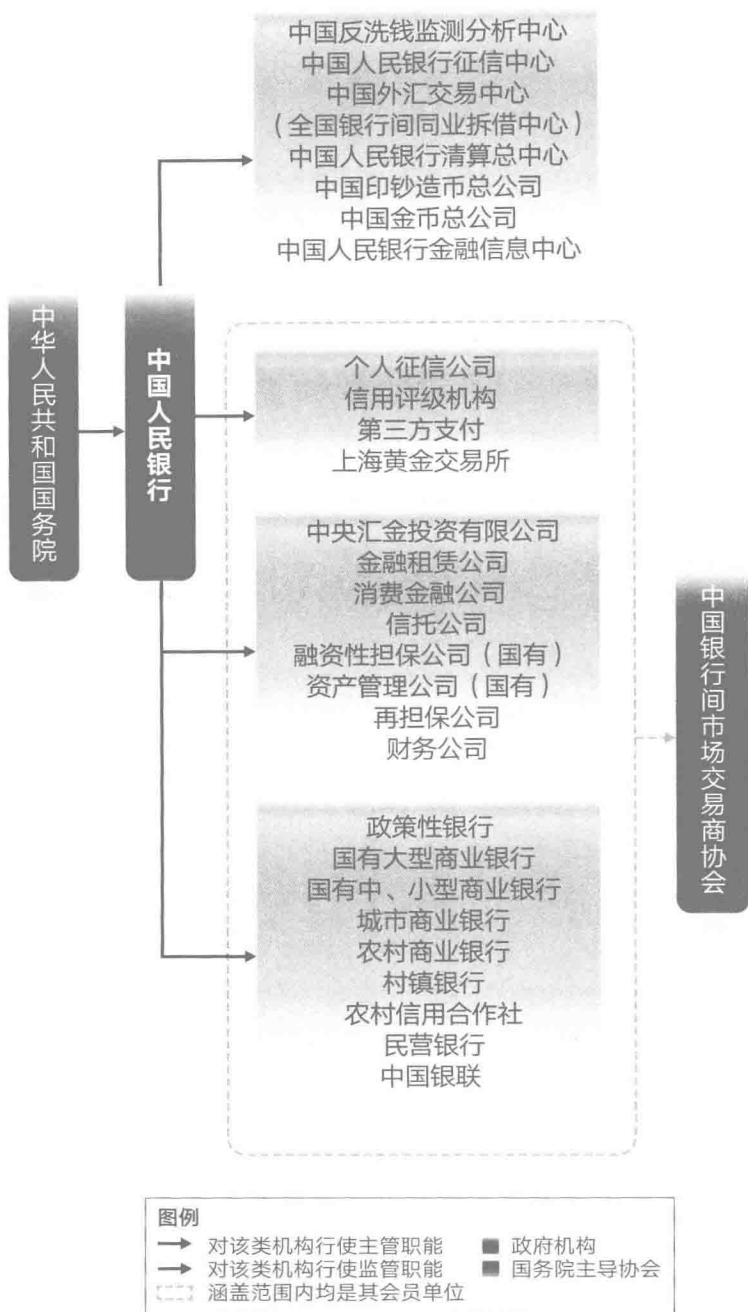
2003年修订的《中国人民银行法》在法律条文上明确了央行的职责，下面我们就说一说央行掌握的大权中我们需要重点熟知的有哪些：

(1) 定战略：制定中国金融业改革和发展的规划。

——看看央行的规划，就知道中国金融市场本年度的走向和趋势。

(2) 拟法律：起草金融领域有关法律和行政法规。

——赚钱还是进监狱，就看你是否关注央行与时俱进的“家法”。



(3) 防风险：防范、化解系统性金融风险。

——央行做事有时候仅仅为了“小心驶得万年船”。

(4) 调货币：依法制定和执行货币政策和信贷指导政策。

——听说过“贷款基准利率”这个词吗？它上浮，贷款利息就高了，市场上流动的钱就少了；它下调，贷款利息降低，钱就多了。

(5) 定汇率：负责制定和实施人民币汇率政策和机制。

——人民币和外币兑换的比例，央行说了算。

(6) 存黄金：经营国家外汇储备和黄金储备。

——国家的黄金储备，市场的黄金买卖，都由央行管着。

(7) 勤监管：监管银行间同业拆借市场、债券市场、票据市场、外汇市场和黄金市场及有关衍生产品交易。

——在中国买卖（含进出口）黄金现货和期货，要有央行的牌照，否则就会涉嫌违法犯罪。

(8) 印钞票：发行人民币，管理人民币流通。

——印多少钞票，由央行决定。出现通货膨胀了，央行就会减少钞票的流通了。

(9) 管信用：管理征信业，推动建立社会信用体系。

——谨慎使用信用卡，当心央行拉你进黑名单哦！

(10) 其他职能。

## 内设部门

央行的下设部门包括：办公厅（党委办公室）、条法司、货币政策司、货币政策二司、金融市场司、金融稳定局、调查统计司、会计财务司、支付结算司、科技司、货币金银局、国库局、国际司（港澳台办公室）、内审司、人事司（党委组织部）、研究局、征信管理局、反洗钱局（保卫局）、金融消费者权益保护局、党委宣传部（党委群工部）、机关党委、纪委、派驻监察局、离退休干部局、参事室、工会、团委。

和具体金融业务密切相关的有：

(1) 条法司。

条法司的具体职责有：起草与中央银行职责有关的金融法律、法规草案；



起草、审核与中央银行职责有关的金融规章；承办中国人民银行发布的有关命令和规章的解释工作等。

——法律的事儿，他们最权威。

#### （2）货币政策司、二司。

货币政策司和货币政策二司的职责有：研究、拟定与实施中央银行货币政策，研究、拟定和实施信贷政策。研究、拟订进一步完善人民币汇率形成机制的改革方案；跟踪监测全球金融市场汇率变化等。

——外汇的事儿，找它。

#### （3）金融市场司。

金融市场司的职责有：拟订金融市场发展规划，协调金融市场发展；监督和管理银行间同业拆借市场、银行间债券市场、银行间票据市场、银行间外汇市场和黄金市场以及上述市场的有关衍生产品交易；拟订宏观信贷指导政策，承办国务院决定的信贷结构调整管理工作等。

——信贷政策的事儿，问它。

#### （4）金融稳定局。

金融稳定局的职责有：综合分析和评估系统性金融风险，提出防范和化解系统性金融风险的政策建议；评估重大金融并购活动对国家金融安全的影响并提出政策建议等。

——国家出现金融风险，就要看他们出手了。

#### （5）货币金银局。

拟定有关货币发行和金银管理的办法；承担人民币管理和反假人民币的工作；安排现钞和辅币的生产、保管、储运、更新、销毁；管理现金的投放、回笼及库款安全；管理中国的金银收购配售库存和国家黄金储备；管理金银开发基金；管理中国黄金市场等。

——人民币和黄金市场，都归他们管。

#### （6）征信管理局。

承办征信业管理工作；组织推动社会信用体系建设；组织拟定征信业发展规划、规章制度及行业标准；拟定征信机构、征信业务管理办法及有关信用风险评价准则；承办征信及有关金融知识的宣传教育培训工作；受理征信业务投诉；