

25类金融牌照业务组合示意图 (2018-12)

牌照		银 行		信 托		金 融 租 赁		证 券		期 货		公 募 基 金		保 险		消 费 金 融		金 融 资 产 管 理		第 三 方 支 付		基 金 子 公 司		私 募 基 金		基 金 销 售		基 金 销 售 支 付		征 信		货 币 经 纪		贷 款 公 司		股 权 众 筹		保 险 代 理 / 经 济		融 资 租 赁		典 当		保 理		小 额 贷 款		融 资 性 担 保		金 融 资 产 交 易 所	
监管部门	状态	数量规模	业务-存、贷、汇	信托、投资基金	融资租赁	证券承销、交易服务等	期货交易	公募基金、机构业务	财险、寿险、万能险	个人消费贷款、不吸储	金融不良资产处理	网络支付、预付卡、银行卡收单	类信托业务	私募业务	发售基金份额	基金销售支付结算	个人/企业征信	金融交易信息服务	农村贷款	保险代理/经济	外商内资融资租赁	典当	托收保付	无抵押、抵押、质押贷款	贷款、票据、投资、融资、信用证、履约、中介	交易、服务、营销、公告、咨询、开发、设计																									
1	银 行	银监会 民营银行开办 500-1000	授信拆借、同业借款、 同业存款、存单	资本支持 销售渠道	授信、保理、 中间业务	资本支持、营销	第三方存管	第三方存管 代销	代理 第三方存管	代理、托管	代理	同业存单 销售渠道	同业存单	信用信息采购				信息采集		保理				再保理 双保理	零售业务外包																										
2	信 托	银监会 冻结 50-100	投资服务 理财+信托计划		产品开发	理财资金投资 权益认购		产品开发	消费信托					信息采集					产品开发				信托计划	信托计划																											
3	金融租赁	银监会 开放 50-100	同业拆借			资产出表																																													
4	消费金融	银监会 开放 0-50	同业拆借			ABS融资		产品代销																																											
5	金融资产管理公司	银监会 开放 0-50																																																	
6	货币经纪	银监会 —— 0-10	信息服务、 价格咨询	信息服务、 价格咨询		信息服务、 价格咨询		信息服务、 价格咨询																																											
7	贷款公司	银监会 —— 0-50	细分市场延伸																																																
8	第三方支付	央行 冻结 200-300	银行卡收单					代销	资金结算																																										
9	征 信	央行 待核查 0-10	信用信息服务																																																
10	证 券	证监会 CEPA通道 100-200	同业拆借	资管计划+ 信托计划			代销	代理、资管、 产品开发	资产证券化			证券化产品 发行通道					信息采集			证券化			保理资产包		资管服务																										
11	期 货	证监会 冻结 100-200	资管+理财	交易通道	指数产品			产品开发																																											
12	公募基金	证监会 开放 0-100	资产管理	资产管理	资产管理	结构化资管服务	结构化资管服务		资产管理	理财超市			结构化资管服务				信息采集																																		
13	基金子公司	证监会 收紧 0-100	资金池 理财+资管计划	项目分拆	证券化租赁资产	理财资金投资、 权益认购	商品、配资		通道	配资																																									
14	基金销售	证监会 收紧 200-300						基金超市																																											
15	基金销售支付	证监会 开放 0-50										直销			支付结算																																				
16	私募基金	基金业协会 开放 10000+	投贷联动			产品开发		投资顾问													产业投资			投资咨询																											
17	股权众筹	证券业协会 私募开放																																																	
18	保 险	保监会 收紧 100-200	贷款保险、保单质押	投资	信托贷款	渠道共享	风险管理	投资		征信、风险管理		风险管理		股权投资							资金融入		供应链金融		联合保障																										
19	保险代理/保险经纪	保监会 开放 300+	流量合作					业务拓展																																											
20	融资租赁	商务部 开放 1000+	跨境业务、中介、 人民币业务	产品开发									产品开发										供应链金融																												
21	典 当	商务部、金管局 开放 数千家	客户共享			产品开发																		客户共享	客户分级																										
22	保 理	商务部 开放 数千家	供应链金融	产品开发		产品开发																																													
23	小额贷款公司	省级金管局 放缓 4000+	产品开发	产品开发																																															
24	融资性担保公司	省级金管局 放缓 3000+	投保联动			产品开发		产品开发					产品开发																																						
25	金融资产交易所	省级金管局 放缓 0-100	资产流转 权益盘活							交易服务	互联网金融创新	资产证券化											供应链信息服务																												
		资金端牌照					战略+资本+通道				产品联合开发+渠道				代理、信息服务																																				
		资产端牌照	核心牌照																																																
		中间业务牌照																																																	