

hello，我是老盐蛋炒饭，一个既“授人以鱼”又“授人以渔”的银行人。

在这里，不仅与你分享银行领域知识，为你介绍方法论，还会提供一些好的工作方法，工作软件，让你在银行业逐日追风地成长。

这世界上最聪明的人是谁？

是股神巴菲特，还是爱因斯坦，还是牛顿？

每个领域都有一些杰出的领袖人物。

在思考、学习领域，个人觉得查理·芒格是当之无愧最聪明的人。

很赞同查理·芒格的思想精髓：

我们不需要学习和了解所有的知识，只需学习各科最杰出的思想，去抓住最关键的要害，就可以解决绝大多数的问题。

我们接触的各个领域最底层都有着相似的规律，行业也一样。

所以，我希望在大家学习信托行业的过程中，不仅仅是记住信托行业种种的规定、知识点，而是有意地和银行业进行对比。

你会发现，它们和银行业在许多方面非常详细，同样的逻辑，同样的模式。

等你学到一定程度，归纳到一定程度，就可以做到融会贯通，举一反三。这是整个信息大爆炸的时代，你最需要掌握的学习方式。

信托行业监管架构

1.银保监会

信托公司和银行一样，监管机构是银保监会。银保监会下设了一个信托部，专门监管信托机构。

银保监会对信托机构是属地化的管理原则。各地银监局在银保监会的总体要求下按照属地原则进行监管。

为了更好地对信托公司进行监管，银监会在2014年的时候，发布了《信托公司监管评级与分类监管指引》，对信托公司进行监管评级，评级一年期有效。监管评级分为1-6级。1级最好，6级最差。每年的5月底之前会完成这项工作。

银保监会把评级结果发给信托公司，而不对外公布。机构投资者在和信托公司合作的时候，一般会要求信托公司提供上一年度的评级结果。

个人也可以要，只是在实际工作中，个人投资者很难想到这个层面。他们更加关注信托产品的期限收益是否符合自己的需要，风险大不大。

从投资角度上来说，机构投资者比个人投资者更专业一些。反过来说，有时候个人投资者拿不定主意的，可以看看这只产品有没有机构投资者购买。

除了银保监会这个监管机构，广泛的监管体系还包括中国信托业协会、中信登和中国信托业保障基金。

2.中国信托业协会

中国信托业协会是信托业的自律组织，就像银行业有银行业协会、基金业有基金业协会一样。当时，银监会同步成了三个协会，分别是信托业协会、银行业协会还有财务公司协会。

他们是一个非营利性的组织，主要就是督促信托公司要合法经营。

协会在2015年也推出了《信托公司行业评级指引（试行）》。行业评级的有效期也是一年，评级结果分为A\B\C三个等级。每年3月底前会完成这项工作。

想具体评级的评分标准，可以看看《指引》，《指引》在中国信托业协会的网站上可以找到。还记得我和大家再三强调的，学会多利用各监管机构的网站。

行业评级结果每年也只会发给银保监会和信托公司，不对外公布。

所以，信托公司会有两个评级，一个是监管评级，一个是行业评级。

3.中信登

中国信托登记公司是2016年成立的，简称中信登。主要为了信托产品更加地规范发行，负责信托产品发行、交易、清算、结算、信息披露等工作。

信托公司的产品在发行前，要登陆中信登的系统，把产品要素录入，录入之后流程会经过各地银监局，银监局审核通过后，产品就可以募集，募集后可以发行。产品会有一个专属的编号，这个编号在中信登网站可以查到这个信托产品。

和银行的理财产品一样，通过理财产品登记编码在中国理财网查询到产品信息。如果查不到，就不是银行理财产品。前些年，银行的员工为了赚钱，常常出现飞单事件。所以，现在银保监会要求银行要尽到告知义务，告诉客户可以去查询理财产品的真实性。

中信登和信托业协会不同，是一家公司，凡是公司必定以盈利为目的。但它现在做的事基本都不赚钱，所以现在也在努力推动信托受益权流转的事，赚点手续费。

你把非营利性组织和公司制企业的本质区别开了，未来，这个机构想做点什么，你可能都猜的出来。

4.中国信托业保障基金

中国信托业保障基金2014年成立，主要由信托业市场参与者共同募集，用于化解和处置信托业风险的行业互助资金。

看到这儿，是不是立马反应出：保险业有保险保障基金，证券业有投资者保护基金，银行业也有个存款保险制度。

看，监管的思路大致都是一个模式。如果你是一名监管高层，是不是都可以借鉴其他行业的方式来完善本行业的管理。

一般每笔资金信托计划都要缴纳信托业保障基金，信托计划结束后退还给投资人。

如果你到网上去查信托业保障基金的经营范围，估计看得一团糟，实际上可以简单地理解为提供信托公司的流动性支持。

但，是有偿的，而且利息挺高，大概7%-8%。不仅利息高，还需要提供股权质押一类的风险措施。所以保障基金一直以来盈利情况很好。

业内有人将以上信托行业的监管体系称为一体三翼。

业务审批机制

我国的审核制度总体分为审批制、核准制、注册制和备案制四种制度。

最开始的时候，信托计划是审批形式。每一个信托计划发行前都需要把项目报到银监局，银监局审核通过后，才可以发行募资。

2015年之后，审批制改为了备案制。信托计划成立之前，要银监局报备，如果银监局10个工作日内无异议，就可以发行。

这个规定实行了一段时间后，我们的中信登成立了。对，就是2016年以后。实质上又是审批形式了。前面和大家说过了。信托公司把产品要素录入到中信登系统后，有个环节经过银监局，银监局同意后可以走下一步流程。

所以信托计划的审批可以说是经历了审批、备案、实质性审批的一个过程。

有时候，还是非常希望大家能够静下心来，认真看完每一段内容。许多常常受启发的句子和思考也许就藏在某段的小角落里。

既然都打开了，不如就认真看完。