

21世纪经济报道记者朱英子

北京报道

6月9日，浙江银保监局披露的一张行政处罚信息公开表显示，万向信托因未按照相关监管规定真实反映固有资产质量，浙江银保监局于2022年6月2日对其罚款25万元。

2022年延续监管问责态势。6月10日，21世纪经济报道记者统计发现，以监管披露日期为口径，今年以来，已有11家信托公司受到监管处罚，合计被罚1147万元，若加上相关责任人的罚金，总计被罚金额约2000万元。

这些被罚的信托公司有万向信托、江苏信托、外贸信托、国通信托、中融信托、爱建信托、长安信托、陕国投、云南信托、吉林信托、山东国信。

需要指出的是，罚单的披露日期与相关违法违规行为发生的时间相比有滞后性，此外，地方监管对四川信托的行政处罚信批从2021年延续到了2022年，继2021年3月份公布了对四川信托的3490万元天价罚单后，于2022年3月份才在官网披露了四川信托17名相关责任人的17张罚单，总计罚没金额785万元。

记者梳理上述罚单中披露的涉事信托公司主要违法违规事实发现，与往年相同，违规“输血”地产是监管严抓的重点，案由涉及地产融资的有5家。

一是，爱建信托在2018年2月至10月期间向部分房地产开发企业发放流动资金贷款；在2019年10月至2020年5月期间违规向资本金不足的房地产项目发放信托贷款；在2020年2月至10月期间向不具备二级房地产开发资质的房地产开发企业发放信托贷款。

二是，长安信托向不满足“四三二”条件的房地产企业变相提供融资，此外，长安信托还涉及违反规定接受地方政府担保，违规参与地方政府融资平台举债融资等行为。

三是，云南信托违规以信托资金发放土地储备贷款。

四是，山东国信违规提供房地产融资。

五是，中融信托将集合资金信托计划募集资金投放到“四证不全”房地产项目。

与往年不同的地方在于，今年上半年披露的罚单中有3家信托公司的固有业务被查出问题，去年全年仅有四川信托1家（未含中海信托因固有贷款业务统计错误被人行上海分行处罚），前年相关案由则为零。

具体来看，除上述已提及的万向信托外，爱建信托被查出2020年9月部分固有贷款风险分类不准确、2020年3月某固有贷款未按规定进行受托支付，长安信托被查出以固有贷款资金间接垫资兑付本公司风险信托项目。

同时，江西银保监局2022年4月份挂网的行政处罚事先告知书送达公告中亦有提及，裘强在担任原中江信托董事长、副董事长期间，要对公司违规发放自有资金贷款且关联交易未报告的违法行为负直接责任。

相关阅读：信托公司2021年自营资产质量解读：不良规模增速放缓，5家不良率超20%

更多内容请下载21财经APP