

中国网财经5月6日讯(记者 燕山 鹿凯)上月末，外贸信托因存应收账款真实性审查严重失职等违规被罚，相关责任人被终身禁业，此次处罚使其半年被罚金额上升至近1200万元。

## 频遭监管处罚

上月末，北京银保监局对外贸信托开出罚单，其存在应收账款真实性审查严重失职，未履行谨慎勤勉的义务；内控制度建设存在不足等违法违规事实。基于上述事实，北京银保监局责令外贸信托改正，并给予合计100万元罚款的行政处罚。

同时，北京银保监局对上述违规事实相关责任人林威给予禁止终身从事银行业工作的行政处罚；对张健给予警告，并处罚款5万元。针对上述处罚，中国网财经采访到外贸信托，截至发稿前，记者未收到对方回复。

另外，4个月之前，外贸信托同样因违规被罚。2021年12月31日，银保监会披露罚单显示，因外贸信托存在以应收账款收购附差额补足承诺形式，变相为房地产企业提供流动资金贷款、项目资本金审核不到位，为资本金不足的项目提供融资、贷款用途审查不到位，信托资金用于置换前期缴纳土地出让金的投资款、房地产信托计划贷款用途管理不到位等11项违规，北京银保监局向其开出罚单，责令外贸信托改正，并给予其1080万元罚款的行政处罚，一并对赵照、王晓丽、周立、李韶宇四位相关人员作出警告，开出5万元~10万元不等的罚款。截至目前，外贸信托累计被罚金额以接近1200万元。

有业内人士曾表示，外贸信托因业务合规性问题，近半年来一直被监管部门重点调查，本次开出的天价罚单，正是经过深入调查后的结果，体现了金融机构注重合规经营的重要性。

## 投资收益锐减

同样是上月末，外贸信托对外公布2021年报，其当期实现营收33.40亿元，同比增长8.2%。同期，利润总额21.3亿元，同比上升15.3%；净利录得16.45亿元，同比上升15.76%。对此，外贸信托表示，2021年其紧跟政策导向，沉着应对各种挑战，从而实现业绩高质量增长。

具体到收入结构，外贸信托当期投资收益从去年同期12.74亿元，暴跌至6.59亿元，跌幅48.27%。除此之外，其利息净收入实现5.49亿元，成为其营收上涨主因。

同期，外贸信托营业总支出为10.56亿元，同比下降15.45%；这主要是由于其信用减值大幅减少所致。信用减值损失是指因应收账款的账面价值高于其可收回金额而

造成的损失，其对应科目是坏账准备，而这也会在一定程度上影响其资产负债表情况。

2021年，外贸信托录得总资产208.20亿元，同比增加6.4%；其中净资本余额 197.90亿元；同比增加3.7%。负债方面，截至2021年末其负债合计10.29亿元，同比增长1.19倍；其中预计负债增加5.28亿元，成为助推其负债规模上升主因。对于该科目陡增原因，截至发稿前，外贸信托未做出相应回复。

记者注意到，在外贸信托资产和负债结构发生变化情况，也直接左右其所有者权益总量情况。截至2021年末，其录得合计所有者权益197.91亿元，相较去年同期增长3.67%；而这一数据变化情况又直接影响信托公司资本利润率表现，同时资本利润率则是衡量一家金融企业经营好坏重要标准。2021年外贸信托资本利润率为8.45%，相较2020年7.74%水平，上升0.71个百分点。

## 信托资产突破万亿元

数据显示，信托资产方面，尽管近年来在监管持续控制信托公司通道业务、压缩信托资产总规模，多数信托公司都在压降信托资产规模，但外贸信托这一数据却持续逆势上涨。截至2021年，外贸信托录得信托总资产1.11万亿元，相较于期初6751.29亿元，同比增长63.7%。对此外贸信托解释道，由于其把握资产端和资金端变化趋势，从而推动该资产规模增长。

一位业内专家对中国网财经表示，其信托资产规模上涨，主要是受主动管理型信托规模等上涨推动所致。而通过信托权益结构来看，集合信托成为绝对主力，规模达8614.85亿元；与此同时，主动管理信托资产规模占比上升6.9%，占比达83.3%。

2018年开始，监管开始有序压降信托业信托资产管理规模，但同期外贸信托该资产规模却持续逆势上扬。数据显示，2019年外贸信托管理信托资产规模为4457.65亿元，2020年这一数字上升至6751.29亿元，直到2021年突破万亿大关。同期，中信信托作为行业一哥，其管理信托资产规模则一路走低，2021年，其管理的信托资产规模跌破万亿大关，从巅峰时期近2万亿元压降至9788亿元。

另外，从不久前信托公司收到监管层窗口指导传达精神显示，监管层对于压降信托资产规模依然态度坚决。上月初，有信托公司近日收到监管窗口指导显示，监管层要求信托公司非标融资控制任一时点余额不超过年初余额；控制房地产信托集中度不超过主动管理信托规模的40%。记者了解到，近年来，在信托业转型的大背景下，自2020年以来，监管层一再发出信号，压降信托资产管理规模，特别是非标融资规模。

数据显示，截止2021年末，信托业管理资产规模余额20.55万亿元，比2020年末20.49万亿元略增600亿元，但已是自2018年步入下行期以来的首年度止跌回升，与近几年外贸信托管理信托资产规模形成较大反差。未来，随着信托业转型逐渐进入深水期，其逆势增长信托资产规模将对外贸信托发展造成哪些影响，中国网财经将持续关注。

(责任编辑：张紫祎)