

文/乐居财经 靳文雨

所谓一波未平，一波又起。

近日，因项目尽职调查不到位，放款审核流于形式，项目投后管理不到位，严重违反审慎经营规则，渤海信托吃了河北银保监局一张罚单，被罚了40万元。

乐居财经《资管K线》注意到，这是近期河北银保监官网披露出来关于渤海信托的第二张罚单。6月27日，河北银监局还发布了一张罚单，剑指渤海信托。据中国银保监网站显示，渤海信托因为贷款分类不准确，委托第三方非金融机构推介信托产品，被罚款40万元。

2021年2月19日，渤海信托还曾出现在中国人民银行石家庄中心支行公布的一张行政处罚信息公示表中。因未按照规定履行客户身份识别义务，它被罚款100万元。此外，当时渤海信托有关责任人侯庆涛、何如被分别处罚款3.5万元。

据企查查，当前，渤海国际信托有行政处罚记录3条，罚款总金额为 180 万元。

然而渤海信托遇到的麻烦，还不止如此。

连遭股权冻结

渤海信托成立于1983年底，前身为河北省国际信托投资有限公司，2006年完成重组后成为海航集团旗下企业。2015年7月，渤海信托完成整体改制，更名为渤海国际信托股份有限公司，为河北省唯一一家信托公司。

目前，渤海信托注册资本36亿元，由三位股东海航资本集团有限公司、北京海航金融控股有限公司、中国新华航空集团有限公司分别持股51.23%、26.67%、22.1%。2021年6月，渤海信托董事长、法定代表人及其实控人变更为卓逸群。

值得注意的是，除渤海信托以外，自去年以来，包括万向信托、中海信托在内的十几家信托公司，因信息披露不足、固有贷款风险分类不准确等不同原因，都遭到了行政处罚。

其中，中海信托曾在2021年被处罚两次。2021年3月，中海信托因固有贷款业务统计错误及资金信托业务统计错误被罚70.2万元。

两个月后，中海信托又被罚了50万元，被罚原因为其原副总裁魏志刚利用职务便利，谋取非法利益，构成受贿罪。2008年-2016年，该公司未能通过有效内部控制措

施发现并纠正上述行为，员工行为管理严重违反审慎经营规则。

据媒体不完全统计，截至6月28日，今年已有13家信托公司受到监管处罚，合计被罚1337万元，若加上相关责任人的罚金，总计被罚金额超2000万元。

因遭遇行政处罚而处于风口浪尖的同时，渤海信托又在两周内三度遭到股权冻结。

7月1日，渤海信托所持宁波启坤股权投资合伙企业（有限合伙）的7000万元股权遭冻结；7月7日，渤海信托所持宁波贝鑫股权投资合伙企业（有限合伙）的7100万元股权遭冻结，冻结期限均为2022年6月15日至2025年6月14日。

据悉，宁波启坤股权投资合伙企业成立于2014年4月3日，注册资本为1亿元人民币，执行事务合伙人为杭州贵桐投资管理有限公司。渤海信托持有其70%股份，此外，王美珍和杭州贵桐投资管理有限公司分别持股27%和3%。

宁波贝鑫股权投资合伙企业成立于2012年3月27日，执行事务合伙人为杭州索思邦投资管理有限公司，经营范围包含股权投资等。渤海信托和杭州索思邦投资管理有限公司分别持股87.65%、12.35%。

一周后的7月14日，渤海信托所持中国信托登记有限责任公司（以下简称：中国信托登记）的4000万元股权也遭冻结，执行通知书文号为（2022）琼96民初法第360号。

中国信托登记成立于2016年12月19日，法定代表人为文海兴，注册资本为30亿元，经营范围包含集合信托计划发行公示、信托产品及其信托受益权登记等。该公司的大股东为中央国债登记结算有限责任公司，持股51%，渤海信托持股约1.33%。

放贷乱象

渤海信托的一个重要业务，就是发行信托产品，信托产品里又包括贷款信托，即相关金融机构通过信托方式吸收资金用来发放贷款。

乐居财经《资管K线》注意到，近几年，渤海信托曾联合多家第三方平台，对外发高息贷款。目前，与渤海信托进行过贷款信托合作的产品有万达贷、趣店、量化派、买单侠、你我贷、恒易贷等。

2019年央视“315”晚会，曾曝光过“现金贷”乱象，一些网贷平台涉及砍头息，而渤海信托涉及的贷款产品便牵涉其中。

早在2018年12月，渤海信托曾与买单侠合作成立了一款名为“渤海信托·惠安54号”产品。

据了解，买单侠运营主体为上海秦苍信息科技有限公司。官网显示，其团队成员分别来自于红杉资本、微软、谷歌、Autodesk、硅谷投资机构以及国内优秀银行。而为了增加投资者信心，渤海信托还特意提到了买单侠的股东背景实力强大。

但是，豪华的阵容并未给买单侠加分多少，反倒其负面投诉不断。当时，有用户在第三方投诉平台聚投诉上指出，买单侠业务员各地进行欺诈，对客户群体说零元购机，帮忙填资料表，实则诱导客户群体分期购买手机，还是高利息分期。此外，买单侠还存在暴力催收，骚扰、辱骂、恐吓客户亲属朋友，伪造法院传单，泄漏客户资料给他人等不法行为。

除了买单侠之外，恒昌旗下的恒易贷也出现了问题。今年1月，山西的王女士从微信信息流广告看到了恒易贷app，并申请了一笔贷款。在王女士实名认证后获得恒易贷19900元额度，并发起全部提现，在申请过程中明确表明年化12期还款，化利率为19.5%。

但是，订单完成后却显示还款金额为26658.94元，超过合同利率三倍，第一期、二期每期就要还4136.13元，其中每期还2297.46元的服务费两期共还4582.92元。也就是说王女士前两期超一半的还款是服务费，仅服务费就占借款本金的23%。其余剩余每期还1838.67元，以IRR计算借款利率为72%，远远高过显示的年化利率，超出此前法定的红线36%。

王女士的借款合同中显示，借款方为渤海国际信托股份有限公司，借贷利率为19.5%，恒易贷并没有标明服务费的费率。

像王女士这样的情况并不是少数，多位借款人表示，此前在恒昌旗下恒易贷借款，存在合同金额与实际到账金额不符的情况，即借款人实际收到的金额被预先扣除了服务费、融担费等费用。

此外，有用户表示，下款仅十几天就接到了恒昌的催收电话，恒昌甚至会进行电话轰炸、爆通讯录的方式进行暴力催收。

追债地产

近年来，渤海信托的业绩起伏不定。数据显示，2017-2019年，其净利润分别为12.63亿元、10.16亿元、11.15亿元。到了2020年，渤海信托实现营收22.97亿元，同比下降21.44%；净利润1754.69万元，下降幅度更高达98.43%。2021年，渤海

信托净利润回弹至5256.62万元。

值得注意的是，房地产业务在渤海信托的业务中所占比重一直较大。2017年，渤海信托资产分布中，房地产金额为513亿元，占总信托资产6.8%；到2019年，投入房地产的信托资产金额达670亿元，占总信托资产比重上升至11.23%。

但随着房企频频爆雷，2021年，渤海信托投入房地产的信托资产金额降为287.36亿元，占比为9.3%。

作为“海航系”信托，渤海信托曾借助地产而实现较快的业绩增速，但它也踩雷了泰禾、融创、正源地产、成都天利来房地产等房企。

今年2月初，渤海信托向法院请求准许拍卖、变卖当代置业坐落于北京东城区香河园街1号院北区的房产，所得价款优先清偿它对借款人苏州当代原绿置业有限公司（简称“原绿置业”）的债权，即贷款本金5亿元，应付未付利息约933万元。

此前，华融资产旗下的华融融德资管，与渤海信托签订《2020相城1号项目单一资金信托合同》，前者委托后者向原绿置业发放对应的信托贷款。同时，渤海信托与当代节能签订合同，明确抵押资产。

因债务未能如期还上，香河园街1号院北区的房产已难以避免地成为了抵债标的。乐居财经《资管K线》获悉，原绿置业为苏州当代MOMA大湖上品的项目公司。在此之前，它已两次成为被执行人，总执行金额为6.54亿元。

今年7月以来，渤海信托还将多家地产公司告上了法庭。7月1日，因质押式证券回购纠纷，渤海信托将佛山三盛房地产有限责任公司、上海三盛宏业投资（集团）有限责任公司（以下简称：三盛宏业）等告上了法庭，该案案号为（2021）京74民初1229号。

据悉，佛山三盛房地产有限责任公司为三盛宏业全资控股公司，成立于2004年3月11日，经营范围包含房地产开发、销售等，实控人为陈建铭。三盛宏业则成立于2002年9月20日，注册资本为10亿元，其大股东和实控人均均为陈建铭，持股41.45%。

。