



金融风险周报 (2021 年第 42 期)



一、年内银行千万元级大额罚单频现 银行违规“输血”楼市仍是监管重点

证券日报消息，2021 年金融业监管保持高压态势。银保监会官网数据显示，截至 10 月 12 日，银保监会及其派出机构对各类型银行业机构（罚单统计以公布时间为准）共开具了 1219 张，合计罚没金额超 15 亿元。值得注意的是，信贷资金违规输血房地产依然是银行受罚“高发区”，其中个人消费贷款用于购房、违法违规向房地产开发企业发放流动资金贷款、同业投资资金违规投向“四证”不全的房地产项目仍是监管处罚重点。从处罚金额来看，银保监会开出单笔超过千万元的罚单亦不在少数。易观高级分析师苏筱芮在接受记者采访时表示，银保监会开出的“千万元级别”罚单越来越多，既表明“涉房”“涉土地”的违规操作是银行信贷资金频频违规的“顽疾”，也体现出监管严厉打击乱象、肃清市场秩序的决心与态度。（证券日报）

二、中铁、山东、民生信托接连踩雷 “宝能系”违约后遗症何解

“宝能系”资金流动紧张的后遗症正在不断显现。10 月 13 日，北京商报记者从多位信托投资者处获悉，目前已有包括中铁信托、山东信托、民生信托在内的多家信托公司设立的“宝能系”信托计划出现违约。在债务人违约后的第一时间，多家信托公司已采取冻结资产、查封抵押物来解决兑付问题，但从抵押物和保证担保方式来看，有多项信托计划受让债权本身也是“宝能系”的关联公司，实际兑付周期究竟需要多久，还需要打

个问号。记者从宝能集团处获悉，目前宝能集团总资产约 8300 亿元，剔除并表的金融企业负债，宝能整体有息负债约 2000 亿元。宝能集团表示，

“随着当前约 200 亿流动性缺口的逐步解决，相信公司生产经营能很快重回正轨”。今年以来，信托行业违约风险频发，值得关注的是，记者从上述多位信托投资者处获悉，其购买信托产品的方式均是通过平安银行进行代销，而这也不是今年首例银行代销信托产品出现风险的案例。（北京商报）

三、投资者操控 83 个证券账户 股价闪崩巨亏 26.9 亿

证监会近期公布了一则行政处罚书，在 2019 年 6 月 3 日至 2020 年 12 月 29 日期间，一名散户投资者控制其本人、近亲属、一致行动人、所控制的北京紫金鼎投资股份有限公司员工以及委托其投资的客户账户等共 83 个证券账户，通过两融杠杆操纵仁东控股，导致股价连续上涨后“闪崩”跌停，成交额达 330 亿元。该投资者操纵股票不仅合计亏损 26.9 亿元，还被证监会罚款 500 万元。经证监会调查，该投资者通过三种方式操纵“仁东控股”：一是集中资金优势和持股优势连续买卖，二是在自己实际控制的账户之间进行证券交易，三是不以成交为目的，频繁或者大量申报并撤销申报。证监会认为，当事人具有操纵市场的主观意图。当事人在询问笔录中称其投资仁东控股，使股价抬升，再通过收购改善公司基本面，实现“股价先行、业绩后跟”，充分证明当事人具有拉抬股价的主观意图，也与当事人不断通过融资融券放大交易规模、股价大幅上涨的客观事实相互印证。（券商中国）

四、发出风险提示 凤凰光学连续 5 日一字涨停

一份重组预案，让凤凰光学“涅槃”成功，截至 10 月 13 日收盘，凤凰光学已连续 5 日一字涨停。公司已发布风险提示称，公司股价近期连续涨停，滚动市盈率已达 226.01，远高于证监会行业分类仪器仪表制造业最新滚动市盈率 32.12。公司此前发布的重组预案共分为两部分。首先是重大资产出售方面，其次是发行股份购买资产方面。然而，凤凰光学最新发布风险提示公告显示，这份重组预案还存在不少变数。首当其冲的便是此次重组中是否存在内幕交易。公司表示，已经按照相关规定制定了保密措施，但在本次交易过程中，仍存在因上市公司股价异常波动或异常交易可能涉嫌内幕交易等情况而致使本次交易被暂停、中止或取消的可能。此外，最值得关注的一点是，此次重组方案的买卖价格还未最终敲定。公司称，此次重组方案中，标的资产的审计、评估等工作尚未完成，交易对价等核心条款尚未最终确定。（上海证券报）

五、美国众议院通过短期债务上限法案 但债务违约风险仍旧存在

美国当地时间 10 月 12 日，美国众议院批准短期债务上限上调。该法

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_27916

