



金融风险周报 (2021 年第 48 期)



一、金融反腐再发力 又一国有大行分行高管被查

11月25日晚，据中央纪委国家监委官网披露，中国农业银行河北省分行党委委员、副行长赵立宏涉嫌严重违纪违法，目前正接受纪律审查和监察调查。值得注意的是，国有大行和政策性银行往往是今年金融反腐的“重灾区”。就在23日，光大银行交易银行部总经理夏伟因涉嫌严重违纪违法，目前正接受审查和调查。记者根据中纪委网站信息统计发现，今年以来国有大行中至少有11名省级分行及以上的高级管理人员被公布查处，国家政策性银行有至少10名省级分行及以上的高级管理人员被查，此外，光大银行、中信银行、广发银行、龙江银行等金融机构也有腐败分子纷纷落马。记者梳理多位银行高管查处通报，信贷审批环节的腐败行为成为一大共性。中纪委网站11月2日刊发的文章指出，“目前，我国的融资结构以间接融资为主，大部分企业资金来源于银行贷款。银行信贷作为资金提供的主要渠道，是典型的资源富集、权力集中领域，干部容易受到‘围猎’”。（券商中国）

二、一些蹭 NFT、元宇宙热点、炒概念等行为 正引起监管部门的警惕

目前对于 NFT、元宇宙概念的炒作已经蔓延至上市公司和二级市场。一些蹭热点、炒概念等行为，也正在引起监管部门的警惕。日前，深交所创业板公司管理部向中文在线发出关注函，要求说明互动阅读业务与元宇宙概念和 NFT 概念的关联性。此外，多家上市公司也接连收到交易所的关

注函，要求说明公司及相关方是否存在蹭热点、操纵市场、违规买卖公司股票的情形。行业人士认为，无论是以加密货币计价，还是结合借贷、挖矿、价格预言机等多种方案以增加二次流动性都有违反我国现行监管法规的风险。目前国内对于 NFT 的法律性质、交易方式、监督主体、监督方式等尚未明确，NFT 存在炒作、洗钱和金融产品化等风险，对于 NFT 投资应该保持谨慎态度，警惕“击鼓传花”式的金融骗局。（人民网）

三、巨额存款遭“莫名”质押 银行和上市公司回应

科远智慧全资子公司科远智慧能源 2020 年 11 月 10 日使用暂时闲置的自有资金 4000 万元购买了浦发银行南通分行的定期存款，产品到期日为 2021 年 11 月 10 日。但是该定期存款到期后，科远智慧能源未能收到浦发银行南通分行的 4000 万元存款。浦发银行南通分行回复称，公司的 4000 万定期存款已被南通瑞豪国际贸易有限公司质押。目前因南通瑞豪国际贸易有限公司未能按时偿债，导致科远智慧 4000 万元定期存款到期未能及时赎回。11 月 24 日，科远智慧和浦发银行同一时间公开回应双方近期的存款质押纠纷。在双方的回应中，有关于 2020 年底银行存款询证函回函的情况均被提及。科远智慧表示，浦发银行南通分行营业部针对相关询证函每项的询证信息都加盖了“相符”章和经办人印章予以确认。浦发银行方面则回应表示，经该行核查，科远智慧年审会计师收到的“2020 年底银行存款询证函回函”非该行出具，浦发南通分行已将相关证据资料提供公安机关作进一步查证。（券商中国）

四、银保监会提醒消费者需防范“代理退保”等风险

11月16日，银保监会消费者权益保护局发布风险提示，提醒消费者依法理性维护自身权益，远离“代理退保”“代理维权”不法行为侵害。银保监会称，当前，仍有一些不法分子以“代理退保”“代理维权”名义招揽生意，声称可帮助消费者“全额退保”“修复征信”“解决债务”“全额免息”，怂恿或诱骗消费者委托其办理退保、免息等事项。此类非法代理维权行为挤占正常投诉维权渠道和资源，扰乱金融市场秩序，侵害消费者合法权益，危害社会稳定。银保监会提示消费者防范警惕以下风险：一是虚假承诺、伪造证据等不法手段阻碍消费者正常维权；二是危害消费者财产安全，暗藏集资诈骗风险；三是危害消费者信息安全权。银保监会强调，不法“代理退保”“代理维权”风险高、危害大，广大消费者要根据自身需求理性消费金融产品，依法维护自身权益，提高个人信息保护意识。（中国证券报）

五、疫情卷土重来德国商业信心指数连续五个月下跌

德国商业信心指数在11月再次受到打击，随着新一波疫情的逼近，

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_30161

