



金融风险周报 2021 年 第 9 期



一、险企员工实名举报公司领导造假贪污

2月24日,中国人寿员工张某某实名举报“中国人寿嫩江支公司领导孙某刚造假贪污问题”,中国人寿表示,公司高度重视,已成立专门调查组赶赴当地开展全面调查。根据张某某举报信,主要举报的问题包括:“长险短做”骗保客户,套取高额奖励,给客户保单规定以外的其他利益;虚假增员,虚挂人力套取公司奖励及费用;虚列费用,作假账套钱。银保监会官网显示,2019年12月,中国人寿嫩江支公司因虚列费用被黑河银保监分局连开4张罚单,被罚款10万元,孙小刚也被罚款10万元。此前,中国人寿多个分支机构也因虚列费用受到处罚。例如,1月15日大兴安岭银保监分局发布的行政处罚信息公开表显示,中国人寿保险股份有限公司大兴安岭分公司因虚列费用,被处罚款12万元。1月16日吐鲁番银保监分局发布罚单显示,因存在以直接业务虚挂中介业务套取手续费的问题,中国人寿财产保险股份有限公司吐鲁番市中心支公司合计被罚6万元。(经济参考报)

二、“三条红线”后 房企首轮退市警报拉响

今年1月末,因财务指标不佳,绿景控股、中房股份、云南城投三家房企先后被实施退市风险警示。这也是“三条红线”管理政策出台以来,首批遭遇退市风险的房企。表面看,三家公司遭遇退市风险的原因,在于去年12月开始实施的退市新规。但在这背后,是中小房企在监管趋严、竞争日益激烈背景下的生存困境。这三家房企的销售金额和营收水平均排在

百强之外，近年来，三家企业都在实施转型，但效果似乎不佳。从业绩预告看，这些企业的年度业绩将大概率出现亏损。其中，云南城投在 2020 年度期末净资产甚至为负。可以说，即使没有退市新规，这些企业也已接近退市边缘，或者沦为壳公司。去年 8 月，以“三条红线”为主的房地产金融审慎管理政策推出。该项政策在对房企负债实施量化管理的同时，也使中小房企的“弯道超车”成为不可能。年末，A 股退市新规出台，大批基本面不佳、又难以做大做强的上市房企，面临的“保壳”压力骤然增加。

(21 世纪经济报道)

三、15 款金融类 App 被点名

据广东省通信管理局官网 2 月 23 日消息,215 款存安全隐患问题 App 被勒令整改,其中包括 12 款金融理财类 App,具体包括白熊保单管家、布谷农场、分期乐、广金所、合众 e 贷财富等平台。另有 7 款前期通报 App 存在未整改或整改不彻底情况再遭点名,其中也包括 3 款金融类 App,包括深圳市顺恒融丰投资有限公司旗下顺丰金融 App、中邮消费金融有限公司旗下中邮钱包 App 在内的 3 款金融类 App 被列入其中,3 款 App 曾在 2020 年被通报。从通报情况来看,本次通报的 App 侵害用户权益的典型表现占比最高的是未列明 App 所集成第三方 SDK 收集使用个人信息的目的、方式和范围,占比为 60%,此外,还有提前申请获取终端权限、未提供有效的注销账号功能等问题列入其中。在本次被点名的 12 款金融理财类 App 中,9 家机构“踩雷”未说明收集信息用途,即便是持牌消费金融机

构也难逃质疑。(北京商报)

四、比特币价格上演罕见“过山车”行情

今年以来，比特币价格直线上升，2月份以来更是“高歌猛进”，突破5万美元大关，一度大涨至58335.10美元/枚。本周，比特币上演了历史罕见的“过山车”行情。22日和23日，连续两天，比特币价格大幅回调，跌至5万美元以下，跌幅超过15%，超50万人爆仓。24日，比特币反弹，收报49705.33美元/枚，日内涨1.78%。25日，截至发稿，价格重新站上50000美元/枚关口，报50254.44美元，现涨1.17%。目前，比特币市值为9366亿美元，已达到黄金市值的10%，占全球上市公司市值第6位。近一年来，比特币市值暴涨432.27%，然而，世界的某些角落，却因这款虚拟货币而陷入供电危机。就在比特币价格大幅波动的当下，美国财政部长耶伦随即发出警告，比特币作为高度不稳定性和非合法性交易手段，可能导致投资者可能会因比特币交易而蒙受潜在损失。同时，当前比特币投资表现出“高度投机性”，具有高度不确定性，在合法性和稳定性方面均存在重要隐患。(每日经济新闻)

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_32499

