



金融风险周报 2021 年 第 2 期



一、A 股开年第一雷 北京文化涉信披违规遭立案

2021 年首个交易日，北京文化开盘即一字跌停，股价报 5.28 元。导火索正是前一日晚间北京文化连发的 4 份公告，其内容分别涉及公司因信披违规收到证监会调查通知书、公司及相关人员收到北京证监局警示函、持股 5%以上股东减持公司股份等。据公告内容显示，北京文化于 2020 年 12 月 31 日收到中国证监会《调查通知书》，因公司涉嫌信息披露违法违规，证监会决定对公司立案调查。另据北京证监局下发的警示函显示，北京文化存在以下违规事项：2018 年部分项目收入不符合《企业会计准则第 14 号——收入》规定的确认条件，导致公司于 2018 年度多计营业收入约 4.6 亿元，多计净利润约 1.91 亿元。根据北京文化披露的财务数据显示，公司 2020 年前三季度净利润亏损 1.17 亿元，同比减少 192.37%，根据退市新规中最近一个会计年度经审计的净利润为负且营收低于 1 亿元，将被 ST 的规定来看，北京文化将面临被 ST 风险。（上海证券报）

二、2020 年保险业罚单罚金双升 10 组罚单金额超百万

2020 年，银保监会对保险业依然维持高压监管。据不完全统计，2020 年，监管层共对保险业开出了超 1200 张罚单，合计罚款金额超 2 亿元。而 2019 年同期，多个、多级监管机构共向保险业发出了超 800 张罚单，罚款总金额突破 1 亿元。对比来看，2020 年的罚单数量、总罚款金额均较前一年有较大幅度增长。从违法违规事由来看，虚构中介业务、给予投保人合同外的利益、编制提供虚假资料、虚列费用等依然是行业“顽疾”，

这其中一些违规违法行为也时常出现在车险业务中，部分中小财险公司为了获取车险业务，只能用高昂的手续费从中介渠道中购买业务，为了避开监管，它们往往铤而走险，通过虚构业务等方式套取手续费。值得一提的是，2020年保险业有约10组罚单的罚款金额超百万元，涉及人保财险、平安产险、中华联合财险、人保寿险、君康人寿及盛世大联等多家险企或保险中介机构。（新京报）

三、“千亿”房企新华联负债3亿 深陷发展困局

1月4日，新华联公告称控股股东所持有的全部股份被司法轮候冻结。被冻结的股份约为11.6亿股，占公司总股本的61.17%。截至2020年12月末，新华联已经涉及司法案件157起，历史被执行人24次，历史被执行总金额高达约47亿元。时下，新华联控股正在配合债委会全力化解债务困境。公开资料显示，新华联一直以多元化著称，其触角广布房地产、金融、化工、酒业等多个领域。新华联靠着多元化布局和投资曾风光无两。但好景不长，所谓成也多元化，败也多元化，新华联如今身负3亿债务，深陷发展困境。几年来新华联在投资市场接连“栽跟头”，2016年买入科达洁能，至今浮亏超3亿元；2017年开始陆续增持辽宁成大，2020年2月为还债出清股权，亏损约3.5亿元；定增宏达股份，目前账面亏损约2.36亿元。多元化扩张和撒网式的蒙眼投资，不仅没能帮新华联再创辉煌，反而成了压倒骆驼的稻草，雪上加霜。（每日财报）

四、华信信托董事长打伤总经理被刑拘 公司紧急回应

1月6日下午，华信信托董事长董永成在办公楼电梯内，用锤子将总经理王瑾打伤，并送往医院治疗，董事长董永成也被刑事拘留。据华信信托相关人士透露，董事长打人事件属实，王瑾多处受伤已经入院，目前警方已经介入但尚未发公告，董永成还兼任旗下大通证券董事长，或对两家金融企业产生影响。值得一提的是，2020年4月监管部门要求华信信托暂停业务，清理资金池业务，2020年9月华信信托二十余款产品逾期待兑付。为解决困境，华信信托在2020年11月发布征集战略投资者公告，希望引入资金34~68亿元，并要求投资者在增资前以适当方式对华信信托进行流动性支持。据悉，去年有多家信托公司“爆雷”，华信信托也是其中之一。2020年4月，监管部门叫停了华信信托的“资金池业务”，华信信托陆续陷入困境。2020年9月，华信信托陆续在官网披露27款信托计划延期公告，延期的原因均是融资企业无法按期偿还融资本息，导致信托产品按信托合同约定进入延期期间。（券商中国）

五、市场焦点转向拜登政策 黄金需警惕收益率威胁

国际现货黄金1月7日继续承压，最高触及1927.62美元/盎司，但

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_32554

