



# 金融风险周报 (2022 年 第 6 期)



## 一、银行保险业经营风险加大 应借助科技加强风险控制

原保监会副主席周延礼近日刊文表示，鉴于国内外复杂多变的经济金融形势，受疫情、汛情、国际形势等因素影响，我国银行业保险业仍面临诸多不确定性，虽风险总体可控，但仍不可掉以轻心。要着力提升金融业保险业服务实体经济质效，积极防范和处置好各类风险，发挥好金融科技的作用，守好防范化解系统性风险的底线。在科技影响下，金融风险的传递、路径、因素演变加剧了风险判断与防范的难度。金融机构要通过科学的关键风险指标及限额设置、先进的风险管理技术提高风险预警与监控的时效性和有效性。要积极使用信息化技术丰富风险管控手段，大力推动信息化系统建设，打造集组合管理、信用评级、数据质量管理等多模块、智能化的 IT 系统，通过金融科技赋能，综合应用大数据、人工智能等新技术，构建可以不断迭代升级的定量化、数字化风险管理系统，使风险判断更加清晰。（当代金融家）

## 二、云南信托遭银保监会罚款后再踩央行红线

1月27日，中国人民银行昆明中心支行公布一则行政处罚公示表，云南国际信托有限公司因“应停用用户未及时停用”以及“个人客户的不良信息在上报金融信用信息基础数据库前未告知信息主体本人”两项违法行为被处罚款22.5万元。在1月10号，云南信托因“违规以信托资金发放土地储备贷款”收到五份行政处罚，合计遭银保监会罚没80万元。时任公司副总裁舒广、时任公司创新业务部副总经理陈鹏、时任公司创新业务部信

托经理张露莹、时任公司创新业务部信托经理助理于宝元等 4 人，对云南信托该行为负责。据云南信托官网，云南信托创立于 1991 年 2 月，注册资本为 12 亿元，由原云南省国际信托投资公司增资改制后重新登记。法人甘煜曾任平安银行职工监事。（蓝鲸财经）

### 三、严监管形势下 仍有上市公司顶风作案

在严监管下，2021 年上市公司信披违规现象依然明显，全年被证监会处分的信息披露违规相关事项数量高达 1000 起，明显超过往年。有业内人士表示，监管处罚不能只停留在行政处罚上，还需要上升到民事、刑事等方面，只有重罚才能起到警示作用。2021 年最后一天，搜于特、晋亿实业、聚光科技等 9 家企业公告收到证监会下发的 9 项行政监管处分，至此，2021 年全年被证监会予以处分的信息披露违规相关事项数量定格在 1000 起。2021 年是新《证券法》实施后的第一个完整年度。在新证券法中，监管层设专章规定信息披露制度，包括扩大信息披露义务人的范围，完善信息披露的内容，强调上市公司应当进行充分信息披露、为投资者的投资决策提供完整信息。对上市公司信息披露违法行为的处罚，也从原来最高可处以 60 万元罚款提高至 1000 万元罚款。可在从严的新《证券法》实施后，仍有一些上市公司在顶风作案。Wind 数据显示，2021 年全年接到行政处罚决定书或事先告知书的企业就超过了 200 家。（红刊财经）

### 四、财务爆雷 元宇宙巨头 Meta 股价重挫 26%

全球社交巨头 Meta 近日发布 2021 年第四季度财报，公司收入 336.7

亿美元，略高于分析师预期的 334.3 亿美元，每股收益为 3.67 美元，逊于预期的 3.84 美元。在此消息影响下，Meta 股价重挫逾 26%，市值蒸发逾 1.5 万亿元。Meta 对此解释称，受到高通胀和供应链瓶颈对广告商预算的负面影响，用户更喜欢的短视频产品货币化能力相比其他成熟功能偏弱。有 Meta 分析师对此直言，元宇宙是一场昂贵的赌博。有观点认为，Meta 股价重挫短期利空 A 股相关概念板块，但长期来看，元宇宙发展依然值得期待。华泰证券认为，在元宇宙中，优质的内容仍然具有稀缺性，内容生产的工具以及面向终端用户的作品、IP 具有较大的市场空间。（证券时报）

## 五、抄底有风险 全球最大 ETF 遭史上最大规模赎回

农历新年假期，美股悄悄反弹，一些此前大胆“抄底”的机构已尝到甜头。但也有机构提醒环境有变，切勿盲目抄底。另一信号是，市场回暖之际，全球最大 ETF 正遭遇前所未有的赎回，喜欢逢低买入的散户也正开始迅速撤离。疫情以来，大量流动性刺激美股散户在市场走低时迅速涌入，但这次可能散户也变得更加谨慎了，指数基金正遭遇有史以来规模最大的资金外流。数据显示，规模达到 4000 亿美元的标准普尔 500 交易所交易

**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\\_37007](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_37007)

