



# 金融风险周报 2022年第 25 期



## 一、15 家银行业机构收百万元级别罚单

根据银保监会网站公布的信息，6 月 1 日至 6 月 15 日期间（以罚单披露时间统计），共有 13 家银行及 2 家理财子公司收到百万元级别罚单，合计被罚金额达 3860 万元。信贷业务仍是违规事件高发区，同业业务、员工管理也是监管部门关注重点。统计数据显示，金华银行被罚金额较高，达 525 万元。该行涉及违规掩盖不良资产、虚增存贷款、违规收费、办理无真实贸易背景银行承兑汇票业务、绕道信托公司违规向土地储备中心提供信贷资金等 8 项违规案由。整体看，各家机构被罚的案由主要涉及信贷业务领域，部分银行在票据业务方面出现违规，有的银行因员工行为管理不到位、同业投资资金投向不合规被罚。6 月 1 日至 6 月 15 日期间，银保监会开出多张涉及银行理财业务的罚单，被罚机构包括中银理财、中国银行、光大理财、光大银行，合计罚款 1490 万元。业内人士预计，银行理财业务监管将进入常态化阶段。（中国证券报）

## 二、基金管理公司声誉风险管理指引发布

6 月 17 日晚间，中国证券投资基金业协会发布《基金管理公司声誉风险管理指引(试行)》。《指引》共 28 条，分为总则、声誉风险管理职责、声誉风险管理制度和机制、自律管理以及附则等五个章节。《指引》明确提出基金公司应建立健全声誉风险管理组织架构、健全声誉风险管理制度，并指定新闻发言人。此举意味着继银行、信托、保险、证券公司相继出台规范行业声誉风险管理规定后，基金管理公司也迎来声誉风险管理规定。声

誉风险是指因基金管理公司、工作人员行为、言论或外部事件等，导致投资者及社会舆论对基金管理公司负面评价，从而损害其品牌价值，不利于其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险；声誉风险管理目标是落实各方职责义务、培育员工声誉风险意识，并将声誉风险管理纳入全面风险管理体系，主动防范和控制声誉风险，妥善处置声誉事件。（澎湃新闻）

### 三、安克创新 1 亿元信托理财逾期

2021 年 6 月 21 日，安克创新以 1 亿元自有资金通过招商银行股份有限公司长沙分行认购了该银行代销的中航 651 号信托理财产品，认购期限为 356 天，持有期间为 2021 年 6 月 21 日至 2022 年 6 月 12 日，对应的业绩比较基准为 5.5%。5 月 27 日，安克创新收到中航信托的延期公告。应深交所要求，安克创新对目前购买的理财产品方面进行全面风险排查，回复称，截至 6 月 9 日，公司理财产品余额合计 25.50 亿元，其中大额存单、结构性存款、券商保本收益凭证等保本型理财余额 11.77 亿元，均有明确保本承诺，逾期风险极小；银行理财余额 5.35 亿元，主要为银行理财子公司发行的固收类产品，逾期风险较小；资管计划产品余额 1.65 亿元，逾期风险较小；信托理财产品余额 6.73 亿元，除“中航 651 号信托”外，其他信托理财产品底层资产主要投向均与房地产无关，单一产品底层标的分散，非单一融资人，且公司已掌握底层资产主要投向并做了相应风险评估，逾期风险较小。（中国经济周刊）

#### 四、比特币指数连续 8 个交易日累跌超 30%

比特币指数连日来持续下跌。6 月 13 日,比特币指数一度大跌 15.63%。截至发稿,比特币指数报 21401.7 美元,跌幅 3%。值得注意的是,比特币指数连续 8 个交易日收跌,跌幅超 30%。除了比特币,以太坊近 7 天跌幅超 37%,一些小币种接近归零。极端行情下,加密借贷平台 Celsius Network 在其社交网站宣布暂停所有提款、交易和转账。数小时后,币安宣布暂停比特币提款。之后,德国金融科技公司 Nuri 的比特币计息产品同样已暂停提现。与此同时,比特币“恐惧与贪婪”指数已降至 8,极度恐惧。比特币熊市已经进入“最深、最黑暗的”阶段,即使是至今都在咬牙坚持的长期持有者也承受着巨大的压力。这是 Glassnode 策略师的观点。加密货币交易平台 Luno 的企业发展和国际副总裁 Vijay Ayyar 表示,看跌情绪可能持续到本周,如果回顾之前的熊市,比特币通常会下跌 80%以上,山寨币跌幅通常超过 90%。如果情况继续,接下来一两个月比特币价格将低得多。(每日经济新闻)

#### 五、欧债市场剧烈震荡 欧洲央行商讨应对措施

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\\_43186](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_43186)

