金融风险周报 2022年第33期

一、河南、安徽 5 家村镇银行涉嫌严重犯罪 账外资金未缴纳存款保险费

银保监会有关部门负责人在通气会上表示，河南、安徽 5 家村镇银行受不法股东操控，通过内外勾结、利用第三方平台以及资金掮客等方式，吸收并非法占有公众资金，性质恶劣，涉嫌严重犯罪。村镇银行账外吸收的资金既未缴纳存款准备金，也未缴纳存款保险费。7 月 11 日以来，河南、安徽先后发布 4 期公告，分别对 5 万元以下、5-10 万元、10-15 万元、15-25 万元的客户实施垫付。截至 8 月 11 日晚，已累计垫付 43.6 万户、180.4 亿元，客户、资金垫付率分别为 69.6%、66%，进展总体顺利。为进一步推动中小银行加快不良资产处置，提高风险抵御能力，更好服务实体经济发展，银保监会会同财政部、人民银行认真研究相关支持政策，初步考虑选择 6 个省份开展支持地方中小银行加快处置不良贷款的试点工作。试点工作将坚持市场化法治化原则，积极发挥地方政府作用，压实中小银行主体责任，做实资产质量分类，因地制宜、分类施策，进一步加大不良处置力度。(21 财经)

二、多家上市险企中报业绩大幅预减 众安在线半年预亏 6.5 亿至 7.5 亿

2022 年中报季已经开启，记者观察到，目前新华保险、众安在线、中国太平和中国再保险等 4 家上市险企发布了中期业绩预减公告。对于净利润预减的原因，4 家公司无一例外提到投资收益减少是主要因素之一。此

https://www.yunbaogao.cn

外，A 股保险板块指数自 2021 年初至今，整体呈下行走势。对此，分析人士认为，当前保险公司股价已经充分反映了多种不利因素，继续下跌的空间有限，并预计下半年 A 股整体形势好于上半年，险资的投资收益有望持续改善。具体来看，众安在线近日发布公告称，预计上半年净亏损 6.5 亿元至 7.5 亿元，而该公司去年同期净利润为 6.041 亿元。众安在线表示，上半年亏损的主要原因有两方面，一是上半年资本市场波动较大，投资收益较去年同期大幅减少；二是上半年美元兑人民币汇率上升，导致其以美元计价的债务产生汇兑损失。公告次日，该公司股价低开低走，单日跌幅 10.44%，8 月 10 日收盘价为 19.94 元/股，近一年来股价接近腰斩。（投资快报）

三、长安基金旗下专户“踩雷”债券风波落定

自 2016 年起的长安基金旗下专户“踩雷”风波终于落定。近日，北京金融法院一审判决，新华联需向长安基金支付债券本金 4770 万元并支付资金占用损失。民事判决书公开了该案细节，长安基金旗下的“长安基金-浦发银行-长安国际信托-稳健 64 号(映雪铁岭如意)单一资金信托”，买入持有 4770 万元的名为“16 新华 03”的债券，该债券是由新华联控股有限公司发行的非公开发行公司债券。不过在债券到期后，长安基金未能拿回本金，于是将新华联控股有限公司诉至法院。这桩证券纠纷背后，关联到了一家百亿私募。判决书显示，上海某投资管理中心是长安基金公司及长安信托公司的投资顾问，记者多处征询发现，该中心为上海映雪投资管

理中心。近几年，映雪投资遭遇危机，旗下产品不仅“踩雷”了新华联，还“踩雷”了泰禾集团和西王集团的债券。中国证券投资基金业协会官网显示，映雪投资存在逾期未清算基金、存在长期处于清算状态基金等一系列机构提示信息。（华夏时报）

四、中金公司、海通证券涉华晨债券事件 收监管警示函

8 月 11 日，辽宁证监局宣布对中金公司和海通证券采取出具警示函监管措施的决定，两家公司均涉华晨汽车债券违规事宜。经查，中金公司作为华晨汽车集团申请公开发行 2019 年公司债券的牵头主承销商和 2019 年第一期债券的主承销商，存在对承销业务中涉及的部分事项尽职调查不充分等未履行勤勉尽责义务的情况。海通证券作为华晨汽车申请公开发行 2019 年公司债券的联席主承销商和公开发行 2020 年公司债券的主承销商，存在对承销业务中涉及的部分事项尽职调查不充分等未履行勤勉尽责义务的情况。上述行为违反了相关规定，决定对公司采取出具警示函的行政监管措施。此外，中金公司和海通证券的上述债券项目负责人张翀、杨若冰，均被出具警示函。2021 年 9 月，证监会对华晨集团进行行政处罚。据证监

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_45192