



金融风险周报 2021年第 41期



一、国际市场不确定性增加 中国银行接连收紧贵金属相关业务

日前，中国银行公告，因近期国际金融市场不确定性增加，为更好满足客户真实需求，降低投资风险，将对相关系统升级，随后作上述业务调整。记者注意到，近月间，中国银行已多次收紧外汇、贵金属相关业务，除了中国银行之外，其他商业银行也先后宣布收紧贵金属类业务。2020年8月以来至今，伦敦现货黄金价格整体下行，截至9月末报1753.4美元/盎司，而去年8月曾创下2075.14的历史高位。中国银行广东省分行王刚上周分析，因美联储官员暗示可能很快就会开始缩减债券购买计划，并透露越来越倾向于在2022年开始加息，这一消息提振美元创一个月新高。9月30日，王刚直指，美指创年内新高，黄金刷新近期低点分析。他分析，风险偏好正如股市强劲反弹所描述的那样进一步抑制了避险黄金的涨幅。基本面背景似乎坚定地有利于看跌的交易员。因此，任何后续的上漲可能仍然被视为卖出的机会。（每日经济新闻）

二、银保监会公开表态 坚决打击各种“伪创新”

10月5日，银保监会官网公开发布《关于服务煤电行业正常生产和商品市场有序流通保障经济平稳运行有关事项的通知》提出，银行机构不得开发违反公序良俗、助长社会陋习和不良风气的“墓地贷”“美丽贷”“彩礼贷”等消费信贷产品，坚决打击各种“伪创新”。事实上，早在今年4月1日，对于当时引发热议的“彩礼贷”“墓地贷”，央行金融市场司司长邹澜在国新办发布会上表示，央行会配合银保监等部门对中小

银行的产品创新和业务准入实施有效的监管和指导。支持银行在风险可控、审慎合规的前提下结合实体经济的实际需要来创新针对性的产品服务，对于有悖公序良俗，与国家大政方针背道而驰的做法，及时予以纠正。在银保监会此次《通知》中，还要求防止金融消费者以卡养卡、以贷还贷，助长过度负债。央行也曾在 2021 年工作会议上指出，要持续防范化解金融风险，严禁金融产品过度营销，诱导过度负债，严肃查处侵害金融消费者合法权益的违法违规行为。（21 世纪经济报道）

三、涉嫌信息披露违规 旋极信息实控人被处罚

10 月 7 日晚，旋极信息公告，因超比例减持公司股票未履行信息披露义务，公司控股股东、实际控制人陈江涛被北京证监局给予警告，并处以 100 万元罚款。此前公告显示，陈江涛作为旋极信息的控股股东、实际控制人，所持旋极信息股份于 2019 年 8 月 28 日至 2019 年 12 月 24 日期间被全部冻结，占总股本的 32.57%。经核实，陈江涛不晚于 2020 年 1 月 2 日已知悉上述股份冻结事项，但直至 2020 年 5 月 12 日才通过旋极信息对外披露。2021 年 9 月 29 日，陈江涛收到中国证监会北京监管局《行政处罚事先告知书》，陈江涛及其一致行动人超比例减持“旋极信息”股票未履行信息披露义务，违反证券法。旋极信息表示，上述拟处罚决定仅涉及陈江涛个人，对公司的正常经营及财务状况不产生影响，不涉及相关法规规定的重大违法强制退市情形。此前，旋极信息曾在互动易中表示，陈江涛的债务问题正在协商解决。目前陈江涛依然面临着股权危机。（上海证券

报)

四、花样年涉 2.06 亿美元票据违约

10月4日晚间，花样年控股公告称，于要约收购完成及注销购回票据后，本金总额为5亿美元2021年到期的7.375%优先票据，剩余未偿还本金额约为2.06亿美元。根据规管2021年票据的契约，上述票据的所有未偿还本金均于2021年10月4日到期。逾期原因，花样年归结为，“受疫情反复、行业政策及宏观经济等多重因素的影响，公司流动性出现阶段性紧张。”一位接近花样年方面的人士告诉记者，融资受限、回款时间拉长、利润下降，都是造成花样年流动性紧张的原因。“针对公司面临的问题，董事会及管理层已就相关事件对公司财务及经营状况的影响进行了评估，并在地方政府、金融机构、财务顾问等多方支持下，成立了应急小组，正在制定风险化解方案，以期尽快化解阶段性困境。公司将对后续进展及时进行信息披露。”花样年方面对财联社记者表示。受花样年美元债逾期影响，10月5日，港股内房股集体下跌，截至当日15:30，中国奥园、富力地产等公司股票跌幅均超过10%。(财联社)

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_27496

