



金融风险周报 2021年第 44期



一、被客户举报挪用 28 亿存款 渤海银行深陷信用危机

近日有媒体道称，江西知名药企济民可信集团旗下两家子公司的 28 亿元存款，在不知情的情况下，被渤海银行南京分行用于另一家公司的“贷款质押担保”。存在银行的 28 亿元存款，在存款人不知情的情况下莫名被质押，一经媒体披露引起公众哗然。公开资料显示，渤海银行是“最年轻”的全国性股份制银行，济民可信集团则是大健康领域知名公司，曾多次位居中国医药工业百强前十。目前，涉事双方均称已向警方报案，但案件尚未有最新进展，外界认为，渤海银行涉嫌“瞒天过海”。业内人士表示，若情况属实，渤海银行或涉嫌违反《商业银行法》、《银行业监督管理法》，相关工作人员或涉嫌挪用资金罪或违法发放贷款罪。有媒体指出，这起银行票据案，再次暴露出个别银行内控机制存在的风险隐患，引发银行业内外高度关注。相关专家表示，这一事件已给个别银行风险管控制度建设以及风险管控制度执行的薄弱环节敲响了警钟，专家呼吁坚决堵住个别银行风控漏洞。（每日经济新闻）

二、同花顺 APP 运行异常 损失或需投资者自行承担

10 月 28 日早间，同花顺 APP 运行异常，出现无法登录交易账户、无法正常显示行情等情况，该话题也成为当日早盘微博热搜事件。与此同时，早盘 A 股三大指数齐跌，创业板指跌 0.16%，深成指跌 0.38%，上证指数盘中一度下跌 1.24%，至午间收盘，上证指数跌幅收窄，但仍跌近 1%。另一方面，在同花顺 APP 出现异常之时，同花顺客服电话、投资者服务热

线双双被挤爆。记者多次拨打上述电话，均无法接通。在同花顺微博评论区，网友除了要求同花顺赶紧处理问题外，还有不少人表示让同花顺赔钱。不过，网友的这一想法或许无法获得法律支持。业内人士对记者表示，这种情况应属于合同纠纷，同花顺 APP 用户在初次使用同花顺时便与同花顺达成相关协议，协议上大概率会有类似情况的约定，豁免这种情况下同花顺的责任。在该免责条款中，同花顺表示，用户需要正确全面了解手机炒股业务的风险，如果用户继续使用，即表明用户已经完全了解可能存在的风险，并同意承担业务存在的全部风险。（时代周报）

三、上海银保监局：严查银行保险资金违规流向商品市场情况

10月27日，上海银保监局办公室发布《做好煤电行业正常生产和商品市场有序流通金融服务保障经济平稳运行有关事项的通知》。《通知》要求，严防银行保险资金影响商品市场正常秩序。严禁挪用套取信贷资金或绕道理财、信托等方式，违规参与煤炭、钢铁、有色金属等大宗商品投机炒作、牟取暴利。严禁银行保险资金违规流入股市、债市、期市，影响大宗商品价格，避免脱实向虚、空转套利。同时，要严格落实贷前调查、贷中审查、贷后管理要求，不得放松信贷用途管理和真实性查验，防止信贷资金被套取和挪用。要坚持业务发展和风险防控并重，坚决压缩退出过剩产能贷款，不得继续支持长期亏损、失去市场竞争力的“僵尸企业”，加快不良资产核销进度，防止信贷资源被长期低效占用。上海银保监局表示，对机构自查不认真、没有主动报告和性质恶劣的行为依法采取监管措施，

及时启动行政处罚程序，依法依规严肃问责。(中证网)

四、突发利空 2600 亿市值“果链”龙头业绩爆雷

10月27日晚间，立讯精密发布三季报。2021年前三季度，立讯精密实现营收810.13亿元，同比增长36.09%；归属于上市公司股东的净利润为46.90亿元，同比增长0.21%。但三季度，立讯精密增收不增利。财报显示，三季度，立讯精密实现营收328.66亿元，同比增长42.42%；归属于上市公司股东的净利润为16亿元，同比下滑25.28%。10月27日，立讯精密股价收报38.12元，跌3.05%，总市值为2687亿元。今年以来，立讯精密股价累计下跌31.91%。立讯精密在三季报中表示，报告期内，外部环境持续复杂多变，除了海内外疫情的持续反复，上游材料短缺、价格上涨、运输能力下降及运输成本上升等因素，也对公司获利能力及部分产品的出货造成一定影响。加之部分重要产品线因客供物料供应不足，均发生量产落地与出货时间的递延，公司主营业务收入、净利润、存货、营业费用等均受到一定程度影响。(中国证券报)

五、前员工举报德意志银行 获近2亿美元奖金

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_28474

