



金融风险周报 2022年第 41期



一、严打外汇违规 外汇局点名 10 家银行

为进一步提高银行外汇业务合规经营水平，加大警示教育力度，国家外汇管理局 9 月 29 日通报了 10 起外汇违规案例，合计罚没 5215.6 万元。本次公开通报 10 起银行违规典型案例，涉及 10 家银行办理的跨境担保、境外直接投资对外付汇、货物贸易、服务贸易等业务。券商中国记者注意到，通报的这 10 起案例均为违规办理资金流出业务案例。外汇局有关部门负责人指出，银行违规行为主要集中在未尽审查、违规提供跨境担保、违规办理外汇资金收付和结售汇等业务。从通报的处罚结果看，受罚主体涵盖政策性银行、大型国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行以及外资银行，处罚金额从几十万到几千万元不等。该负责人表示，外汇局将密切关注跨境资金流动形势变化，从严从快查处虚假欺骗性交易；对外汇违法案件“以案倒查”，对金融机构为非法金融活动提供跨境通道或服务的行为“零容忍”；指导银行进一步落实外汇便利化政策，让更多守法经营的市场主体真正享受更优质服务。（券商中国）

二、拟上市公司购买信托计划“踩雷” 5000 万仅收回 78.75 万

二度闯关科创板 IPO 的上海康鹏科技股份有限公司近日披露了首轮问询回复，在回复中，康鹏科技详细披露了这一次信托投资的“血泪史”。问询回复显示，康鹏科技于 2021 年 7 月，在未经董事会或股东大会审议的情况下，购买了“五矿信托-璟川汇金 1 号集合资金信托计划”5000 万元。当年年底，该信托计划的初始债务人阳光城集团下属项目公司已无法

按时偿还款项，康鹏科技当年即确认了公允价值变动损失 4848.75 万元。2021 年末信托计划到期，截至今年 2 月，仅收回 78.75 万元。康鹏科技称，持有该信托计划期间，其始终关注房地产行业风险，并保持与代销机构招商银行理财销售客服人员的沟通，直到 2021 年 9 月末，招商银行相关人员回复没有变化。但在购买信托计划 3 个月后，“爆雷”的迹象开始显现。康鹏科技表示，截至目前，尚未收到剩余未偿付的信托计划本金金额。对于后续，康鹏科技称，目前正在积极追偿，并准备采取法律措施。（第一财经）

三、行长伙同副行长、信贷员违规放贷 挪用公款近 2800 万

日前，裁判文书网公布的一则再审刑事判决书，将一家银行行长、副行长伙同业务主管与信贷员进行违法发放贷款的案件公之于众。此案中，银行支行行领导伙同信贷员工违法违规放贷，所涉挪用公款高达 2766.5 万元的数额令人咋舌。在一审刑事判决之后，该案多位被告人不服判决，提出申诉，最终这则长达 7 年的诉讼案件在近期迎来了最终的审理结果。法院查明事实显示，2005 至 2014 年间，身为本溪市商业银行股份有限公司溪湖支行副行长的张某，主管着该行的信贷业务。在张某主管信贷业务期间，利用职务之便，在征求了时任该行行长田某某的同意之后，着手主导了一系列的违法放贷操作。再审法院认为，原审被告被告人张某、田某某等身为银行工作人员，违反国家规定发放贷款，其中上诉人张某、田某某作为直接负责的主管人员，违法发放贷款数额特别巨大，原审被告被告人汤某等 7

人作为直接责任人员，违法发放贷款，数额巨大，其行为均构成违法发放贷款罪。(券商中国)

四、房贷转经营贷看似“三赢” 实则暗藏风险

作为一款带有普惠性质的信贷产品，房抵经营贷主要用于支持小微企业和个体工商户的经营发展，贷款额度一般为抵押物的 7 成甚至更高。在中介人士的口中，房贷置换经营贷是一个让客户、中介和银行三方都满意的方案，但他却对这一系列操作背后的风险只字未提。更没提的是，这些风险最终几乎由贷款人独自承担。然而，相比于房贷长达 30 年的贷款周期，房抵经营贷的贷款期限往往只有 3-5 年。置换之后，贷款人的还款压力骤增，如果没有足够的现金流支撑还款计划，就要面临较大的违约风险。即便经过中介的“包装”，房贷经营贷的贷款期限被“拉长”到 20 年，甚至 30 年。但实际上，这中间存在一个续贷行为，比如每 5 年向银行递交一次材料用于审核，而中介帮忙办理的材料均系伪造，经不住多次审查。透过表象，房贷置换经营贷本质上就是一种违规操作导致经营贷流向楼市的行为。在“房住不炒”的大背景下，这是对监管“红线”的严重挑衅。(21

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_47973

