



金融风险周报 2023 年 第 2 期



一、长沙银行频繁踩雷再陷巨额诉讼 十年间不良贷款余额增 13 倍

近日长沙银行因不良资产处置问题闹上法庭。2022 年 12 月 28 日，长沙银行发布公告称，该行收到长沙市中级人民法院的案件受理通知书，案由为金融借款合同纠纷。值得一提的是，这是长沙银行 2022 年第三次公开踩雷。据统计，截至 2021 年末，长沙银行作为原告未执结的诉讼标的超过 1000 万元的诉讼案件合计 90 件，涉案金额合计 44.05 亿元。与此同时，长沙银行的不良贷款余额也水涨船高，十年增 13 倍有余。截至 2022 年三季度末，长沙银行不良贷款余额为 49.19 亿元。此外，长沙银行信用减值损失也快速增长，2017 年至 2021 年，该行的资产减值损失分别为 23.23 亿元、34.14 亿元、51.67 亿元、56.91 亿元和 66.55 亿元。2022 年半年报显示，截至 6 月末，该行共计提信用及其他资产减值损失 36.2 亿元，同比增加 4.3 亿元。其中，计提信用减值损失 36.1 亿元，同比增长 13.7%。

(投资快报)

二、虚构保险中介业务套取费用 华安财险被罚 42.5 万元

1 月 3 日，中国银保监会泉州监管分局发布了 1 张罚单，剑指华安财产保险股份有限公司泉州中心支公司及其相关责任人。罚单显示，华安财产保险股份有限公司泉州中心支公司主要违法违规事实为财务不真实、虚构保险中介业务套取费用。被处罚当事人为王家进、郇宁、陈晓瑜、郑东彬。针对上述违规行为，中国银保监会泉州监管分局根据《中华人民共和国保险法》，对华安财产保险股份有限公司泉州中心支公司合计处以 42.5 万元

罚款；对王家进给予警告，并处 4.2 万元罚款；对邴宁给予警告，并处 4.2 万元罚款；对陈晓瑜给予警告，并处 4.8 万元罚款；对郑东彬给予警告，并处 4.2 万元罚款。根据天眼查，华安财产保险股份有限公司是一家以从事保险业为主的企业。其前三大股东(发起人)为特华投资控股有限公司(持股比例 20%)、广州市泽达棉麻纺织品有限公司(持股比例 14.77%)、海航资本集团有限公司(持股比例 12.5%)。(界面新闻)

三、年内 67 家上市公司购信托产品超 150 亿元 少数公司遭遇兑付难题

购买信托产品是上市公司使用闲置资金参与投资理财的重要选择之一。近一个月来，百大集团、方大特钢等多家上市公司先后发布公告表示，使用自有闲置资金购买信托公司的理财产品。在多数业内人士看来，信托理财产品的收益高于银行理财产品，其风险又低于私募产品，因此受到上市公司的青睐。不过，随着信托行业转型速度加快，行业不稳定因素增多，部分信托产品也面临着是否能如期兑付的问题。2022 年 12 月 20 日，吉华集团和恒银科技就同时发布公告称其购买的集合信托产品出现了延期兑付。据记者不完全梳理，今年以来，至少已有 7 家上市公司购买的信托理财产品出现逾期或延兑。“上市公司购买信托产品遭遇兑付困难，原因是多方面的。上市公司前期购买的信托计划大多投向房地产项目，而房地产行业正发生着巨大变化。与此同时，信托公司由于融资类信托受限，整体经营压力剧增，兑付问题愈发凸显。”某大型信托机构业内人士对记者坦

言。(证券日报)

四、“华北第一操盘手”被罚没超 4000 万

1 月 4 日，证监会官网更新一则行政处罚决定书显示，李某某使用 92 个账户操纵“汇金通”，非法获利 2070.28 万元，其相关行为构成操纵市场。最终，证监会对李某某采取“没一罚一”，合计罚没金额超四千万。公开信息显示，李某某早年曾在期货公司营业部工作，对外曾有“华北第一操盘手”的称号。令市场熟知的是，李某某曾与阜兴集团董事长朱一栋联手操纵“大连电瓷”，最终巨亏 5.51 亿元。2018 年 7 月，证监会对李某某处以 200 万元罚款，并采取终身证券市场禁入措施。另外，上月底北京证监局公布一批涉嫌场外配资的机构名单，李某某曾实际控制的北京宝袋财富资产管理有限公司位列其中。北京证监局指出，相关涉嫌场外配资机构及平台存在极高风险，相关机构均不属该局监管对象，请广大投资者提高警惕，远离非法证券活动，避免财产损失。(中国基金报)

五、渣打银行发布 2023 年全球市场展望 欧美或将陷入衰退

渣打银行财富管理总部日前发布《2023 年全球市场展望》报告指出，

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_51145

