



金融风险周报 2023 年 第 6 期



一、严肃查处高息揽存 深入整顿地方中小银行互联网存款和异地存款业务

记者近日从银保监会获悉，经前期监管排查，目前地方中小银行存款业务以本地为主，异地存款占各项存款比例很低，负债稳定性增强，机构本地化经营趋势更加明显。地方中小银行应坚守服务当地、服务“三农”、服务小微企业的定位，坚持资金源于当地、用于当地的原则，严格按照监管要求规范互联网存款业务，严禁吸收异地大额个人存款。银保监会将继续深入整顿地方中小银行互联网存款和异地存款业务，严肃查处高息揽存、违法违规吸收异地存款等行为(包括互联网渠道)，高度关注辖内中小银行存款业务变化，加大监管检查力度，采取强有力监管措施，坚决纠正地方中小银行存款业务中的违规行为，保护金融消费者合法权益。(财联社)

二、进行风险处置三年后 锦州银行将实施重大财务重组

2月2日晚，锦州银行在港交所公告，中国境内主要股东拟对该行实施一揽子财务重组交易。公告显示，此次交易将有利于锦州银行优化资本结构，增强综合竞争力，提升服务实体经济能力。公告表示，相关交易尚存在不确定性，将适时公布上述相关交易的更新信息。为确保相关方案能够有序实施，同时维护投资者利益及本行经营稳定，保证公平信息披露，避免该行股价异常波动，应该行要求，其H股已于2023年1月20日上午九时起在香港联交所停止买卖，直至重大财务重组的细节均已落实。资料显示，三年前，锦州银行曾历经风险处置。2019年5月，包商银行因出

现严重的信用危机被央行和银保监会接管，同样被市场认为是高风险银行的锦州银行也在监管部门指导下进行了风险的处置。2019年7月末，锦州银行获得工商银行子公司工银投资、中国信达子公司信达投资和长城资产三家机构战略入股，以战略重组的方式开启了该行的风险化解帷幕。（界面新闻）

三、“退市雷”引爆 *ST 辅仁市值暴跌 97%

1月30日晚间，*ST 辅仁披露 2022 年业绩预告。与业绩预告一起披露的，还有一则公司可能被终止上市的风险提示公告。*ST 辅仁 2022 年年报预约披露时间是 4 月 29 日。但截至目前，公司尚未聘请会计师事务所。业绩预告显示，经财务部门初步测算，预计 2022 年归属于上市公司股东的净利润将亏损 22.5 亿元到 26.5 亿元；归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润将亏损 19.7 亿元到 23.7 亿元。由于 2021 年度财务报告被会计师事务所出具无法表示意见的审计报告，公司股票已自 2022 年 7 月 1 日起被实施退市风险警示。这意味着，若公司 2022 年年度经审计的净利润为负且营业收入低于 1 亿元，或经审计的期末净资产为负值，或公司 2022 年度财务报告被出具保留意见、无法表示意见以及否定意见等类型的审计报告，或存在规定的其他情形，公司股票可能被上海证券交易所终止上市。当前，该公司最新市值仅为 12.92 亿元，较最高点下跌约 97%。（中国证券报）

四、16 家银行因反洗钱违规被罚

据不完全统计，1月以来，有16家银行业机构因涉及反洗钱业务违规等事项，被人民银行分支机构处以行政处罚，罚款金额近1800万元，涉及相关责任人29人，呈现既罚机构也罚责任人的“双罚”特点，此次被罚人员更是涉及了不少银行董事长、行长等高管人员，处罚力度不断增加。1月份，人民银行各分支机构公布了几十条行政处罚信息，处罚原因涉及违反反洗钱业务管理规定、违反金融消费者权益保护管理规定、违反金融统计管理规定、违反账户管理规定等，其中以反洗钱领域的罚单居多。领罚单的机构主要以银行业机构为主，券商、支付公司其次。其中，共有16家银行业机构因违反反洗钱业务管理规定受到人民银行的处罚，共计被处以1796.3万元的罚款。值得关注的是，随着反洗钱业务的升级和监管的深入，城商行、农商行、农信机构领罚单数量和频次在不断上升。在1月份领到罚单的银行业机构中，九成机构类型为农商行、农信社机构。（券商中国）

五、芒格：炒币就是赌博 美国应禁止加密货币

伯克希尔·哈撒韦公司的副董事长、“股神”巴菲特的“黄金搭档”查理·芒格日前敦促美国政府像中国那样禁止加密货币，他认为缺乏监管导致

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_51944

