

连续两天收21张罚单(含个人罚单)、合计罚没金额超1400万元.....继去年经历了原行长辞职、人称“债市一姐”戴娟等人“不能正常履职”等“人事变动”后，南京银行股份有限公司(601009，下称“南京银行”)近日再次引发关注。记者注意到，该行的江北新区分行因存在“内部控制不到位、对员工持续实施合同诈骗行为长期失察”等违规事实被罚60万元。而正是该分行的高管曾因“合同诈骗”“职务侵占”罪被判17年，其个人挥霍金额，合计就超过二千万元。

记者梳理其罚单发现，信贷、理财、同业等项业务成为南京银行受罚的“重灾区”。而“密集”的罚单出现，距离南京银行新的行长林静然履新不到一个月。

疫情下的一季度“成绩单”：营收净利双增 不良率保持在0.89%

官网显示，南京银行成立于1996年2月8日，历经两次更名，先后于2001年、2005年引入国际金融公司和法国巴黎银行入股，在全国城商行中率先启动上市辅导程序并于2007年正式登陆资本市场。目前，注册资本为100.07亿元，下辖17家分行、191家营业网点；2016年时，实现布局京沪杭及江苏省内设区市的全覆盖。

截至2019年末，南京银行已拥有七家股权投资机构。2019年年报显示，南京银行参股机构4家，分别为日照银行、江苏金融租赁、芜湖津盛农商行、苏宁消费金融有限公司；控股机构3家，分别为鑫元基金、宜兴阳羨村镇银行与昆山鹿城村镇银行。

新冠疫情蔓延了2020年的整个第一季度。但仅从财报数据来看，南京银行的“成绩”不错。

截至2020年3月31日，南京银行总资产为1.48万亿元，较上年度期末增长10.32%。总营收为100.33亿元，比上年同期增长15.44%；归属于母公司股东的净利润37.51亿元，增幅为12.96%。

资产质量方面，截至2020年第一季度报告期末，南京银行拨备覆盖率为422.62%，较年初上涨4.89个百分点；不良贷款率则保持在0.89%，与年初时持平。而0.89%的不良贷款率水平，据2019年年报信息，南京银行已经在2019年与2018年保持了两个财年。

信贷、理财、同业等项业务成受罚“重灾区”

然而，这家资产过万亿的上市行为何连续收到监管方超20张罚单？6月4日和6月5日两天，江苏银保监局以及江苏各地银保监分局就对南京银行出具了21张罚单。其中，12张罚单开向了南京银行在江苏省设立的11家分行，分别涉及江北新区分行、

扬州分行、盐城分行、南通分行、镇江分行、宿迁分行、无锡分行、泰州分行、连云港分行、淮安分行及常州分行；另有1张受罚对象为南京银行总行；1张涉及南京银行大厂支行；其余7张受罚对象均为相关责任人。

从本次监管方处罚的违规事实上看，信贷、理财、同业等项业务成为南京银行受罚的“重灾区”。本次涉及的违法违规事项中，南京银行总行因“违规向关系人发放信用贷款”、“理财资金投资非标债权资产总额超过规定上限”等“13宗罪”，被处罚的金额最多。江苏银保监局一次性没收南京银行总行违法所得13.7701万元，并处以610万元的罚款。

而从分行收到的处罚信息来看，南京银行各个分行被处罚的案由与内控、信贷、理财等业务违规问题相关。例如，南京银行江北新区分行因存在“内部控制不到位、对员工持续实施合同诈骗行为长期失察”、“内部控制不到位、未制定信贷资产转让业务具体管理制度导致发生案件”等违规事实，而被江苏银保监局开出罚款60万元。

同时，作为南京银行江北新区分行行长的谈卫立，也因“任职期间该分行信贷资产转让业务长期处于无章可循状态，分行内控和员工管理不到位，存在明显失职行为，应负管理责任”而被警告，并处以5万元罚款。

分行高管曾因“合同诈骗”“职务侵占”罪被判17年，个人挥霍超二千万

记者注意到，南京银行收到的21张罚单中，虽然“发布日期”显示为2020年6月4日或6月5日，但从监管方“作出处罚决定的日期”看，仅2张发生在今年，而数量为12张的罚单日期为2019年内，其余7张则属于2018年。

2019年12月31日，是江苏银保监局对南京银行江北新区分行因其存在“内部控制不到位、对员工持续实施合同诈骗行为长期失察”作出处罚决定的日期。南京银行2019年年报显示，这家位于南京市浦口区江浦街道海都路8号江北新区分行，有员工355人，总资产规模为331.85亿元。江北新区分行是南京银行总行以外17家分行中“员工人数”榜单中的第8位，总资产排名第10位。

中国裁判文书网于2019年10月21日公布了发生在2016年至2017年12月近两年的时间里，该分行原高管持续实施合同诈骗的庭审记录（如图1所示）。



图2

随后，记者看到，中国裁判文书网于2018年12月5日公示了倪照、严军等挪用公款罪的二审刑事判决书（如图3所示）。这位原南京银行江宁科学园支行副行长已于2016年11月26日被警方刑事拘留。



图4

2019年5月24日，南京银行发布公告称，董事、行长束行农因工作调动原因，于5月24日向董事会提交辞职报告，辞去南京银行董事、董事会风险管理委员会主任委员、发展战略委员会委员、行长、财务负责人以及公司授权代表等职务。束行农的辞职自当年5月24日起生效。而从彼时开始，南京银行行长职责则暂由董事长胡升荣代为履行。在公告中，南京银行同时表示，“本行经营管理不受影响”。

据公告显示，束行农曾任南京银行副行长兼总行投资银行部总经理。而今年3月30日，南京银行发布公告称，该行已正式提名林静然为行长，且议案已通过股东大会的审议。在今年3月底的这份公告上，记者看到，1974年出生的林静然，曾是民生银行南京分行的党委书记、行长。

新京报贝壳财经记者 黄鑫宇 编辑 陈莉 校对 李铭