

又见千万级罚单！

银保监会网站日前公布的行政处罚信息显示，中国银行深圳分行和工商银行上海分行因多项案由分别领罚逾千万元。

两家大行领千万级罚单

罚单显示，中国银行深圳市分行被深圳银保监局罚款1130万元。

具体案由包括，超权限办理出口双保理、融信达业务，投行理财业务；贸易融资业务、投行理财业务“三查”不尽职；回流型保理、隐蔽型保理产品内部制度、研发程序不审慎；保理融资业务规模超过总行管控，业务存在法律风险；风险管理部履职不到位；监管统计报表数据与事实不符；集团客户管理不合规；未采取风险防范措施、及时启动追索程序；违规办理贸易融资转卖出表，突破总行的授权管控；违规用理财压降贸易融资规模；未实现审贷分离及有效防控授信集中度风险；大额授信信息沟通机制不足；调查核查工作不到位，风险排查不到位；轮岗及强制休假、绩效考核、业务资料文件管理不规范。

工商银行上海市分行因10项案由被上海银保监局责令改正，并处罚款共计1310万元。

具体案由包括，2019年3月至2020年7月，向关系人发放信用贷款；2017年至2020年，部分服务存在质价不符；2017年至2020年，部分贷款存在以贷收费；2017年8月至12月，部分业务存在转嫁成本；2017年至2019年，部分收费服务内容记录不完整；2019年1月，理财资金违规用于支付土地款，用途管理严重违反审慎经营规则；2016年至2018年，违规提供政府性融资；2017年至2020年，部分个人贷款违规用于限制性领域；2013年至2019年，部分并购贷款严重违反审慎经营规则；2020年5月至7月，违规代理销售。

还有多家银行收大额罚单。8月以来，湖北银保监局已经开出三张百万级罚单。其中，华夏银行武汉分行因贷后管理不尽职，个人经营贷被挪用于归还商用房贷款；贷款管理不审慎，流动资金贷款用于固定资产项目建设；违规宣传理财及代销保险产品等八项案由被罚270万元。湖北仙桃农商行因开展票据贴现业务不审慎造成重大风险，开展非标投资业务不审慎形成风险等四项案由被罚235万元。招商银行武汉分行因违规审批用于固定资产投资项目的流动资金贷款，贷前调查不尽职形成风险等九项案由被罚285万元。

严监管态势持续

近年来，监管部门采取多种形式严厉处罚银行保险机构和相关责任人员的违法违规行为，大额罚单频现。银保监会数据显示，2017年以来，累计处罚银行保险机构1.6万家次，合计罚没122亿元。

从机构领罚案由来看，作为银行传统业务的信贷业务一直是“重灾区”。具体来看，虚增存贷款、贷款三查不尽职、贷款五级分类不准确、贷款风险分类不准确、贷款资金被挪用、违规发放流动资金贷款、授信集中度管理不力、信贷资金违规流入房地产市场等都是机构领罚常见案由。

与此同时，监管部门坚持处罚到人。前述罚单信息显示，中国银行深圳分行有12名人员因对违法违规事实承担直接责任领罚，其中4人被终身禁止从事银行业工作，1人被警告及取消高管任职资格3年；工商银行上海分行有两名责任人领罚，1人被禁止从事银行业工作10年，1人被警告。