

银行业2022年“1号罚单”出炉

合计罚没2.04亿元,信贷违规仍是“重灾区”

贷款审查不尽职、信贷资金流入房地产市场……2022年监管仍在不断加大银行业违规行为的处罚力度。2月7日,据北京商报记者不完全统计,开年首月,银保监会及其分支机构合计开出了396张罚单,累计罚没金额达2.04亿元。与2021年同期相比,罚单数量和金额虽有所减少,但涉嫌违法发放贷款、内控管理不到位、信贷资金被挪用、信用卡违规行为依旧是“重灾区”。在分析人士看来,从目前银行业的业务结构看,未来信贷、信用卡等业务仍是监管的重点领域;从规范银行金融业务发展的角度,未来银行内部治理等方面也将是监管的重点领域。

信贷违规仍是“重灾区”

2022年首批罚单出炉,2月7日,北京商报记者对银保监会开年首月公示的罚单信息统计发现,截至1月31日,银保监会机关、银保监局及银保监分局共计开出396张罚单,累计罚没金额达2.04亿元,受罚机构包括政策性银行、国有大行、股份制银行、城农商行、村镇银行以及农村信用合作社。从数量来看,与2021年同期的460张罚单、3.25亿元处罚金额相比,2022年首月罚单数量和金额均有所减少。

在光大银行金融市场部分析师周茂华看来,首月罚单数量和处罚金额“双降”是好现象,反映国内银行业务违规现象趋于收敛,银行部门经营更加规范稳健,金融生态在不断优化。一方面是近年来国内加快补齐监管与制度短板,此前一些违规乱象明显收敛;另一方面监管常态化,银行金融机构加强完善内部治理,日常经营不断得到规范。

在严监管态势之下,合规已成为机构经营发展的“生命线”,但梳理罚单后不难看出信贷违规仍不容忽视。在396张罚单中,“涉贷”罚单达278张,占比超过70%。违规行为包括违规发放贷款、信贷资金被挪用、贷款“三查”未尽职、贷前调查不尽职、贷后管理不到位、违规发放贷款、信贷管理不到位等。



资料图片(图文无关)

百万级罚单中“涉贷”罚单也频频出现。例如,1月4日,一股份制银行新乡分行因贷款“三查”严重不尽职被处以300万元罚款;1月26日,一地方性农商行领4410万元罚单,违规事由中就包括贷款五级分类不准确、流动性资金贷款被挪用、房地产贷款管理严重不审慎等。

巨额处罚之下信贷违规为何屡禁不止?周茂华表示,这首先是由于少数银行内部治理仍有待进一步完善,业务规范化有待加强;其次,有部分业务员合规意识与综合业务素质有待进一步提升以及受部分房地产融资“高收益”驱动等影响。

加大信用卡违规查处

在信贷违规惩治力度不减的同时,部分地区也开始加大对银行信用卡违规行为的查处。例如,一家国有大行海南省分行就因信用卡申请人资信调查流于形式、信用卡审批不审慎、信用卡异常交易监测不到位、信用卡发卡操作不规范等6项违规事由被罚195万元。另一家国有大行泉州分行因信用卡购车分期业务内部控制不健全,风险管理

分期业务最低起始金额和最高金额上限,不得通过诱导过度使用分期增加客户息费负担。

“双罚”问责落实到人

化解金融风险一直是监管永恒不变的主题,2022年首月,监管部门严格落实“双罚制”,在追究机构责任的同时,也加大对违法责任人员处罚。例如,因贷款支付管理不到位,固定资产贷款贷前调查、贷款审查未尽职一政策性银行福建省分行被处100元罚款,与此同时相关责任人员也分别被给予警告或并处5万元罚款;因授信审批不审慎,一地方性银行被罚50万元,相关责任人员也分别受到10万元、5万元、警告等处罚。

金乐函数分析师廖鹤凯认为,落实“双罚制”的原因是单纯追究机构责任不足以遏制违规行为的发生,在追究机构责任的同时,加大对违法责任人员处罚,对事也对人,可以更好地遏制违规行为的发生,对相关责任人的处罚比对机构的处罚在某些具体的违规事项上更有针对性,也更有效。

“监管部门不断加大对金融违法违规行为的处罚力度,向市场释放出严格整治市场乱象、维护金融稳定的强烈信号。”在资深金融监管政策专家周毅钦看来,近年来,无论是单笔大额罚单金额、双罚频率、个人罚单等方面,均是有增无减。不断加码的监管罚单体现了监管处罚的权威,有利于维护市场秩序,防控金融风险。

在现有趋势下,未来银行监管处罚的重点又将集中在哪些领域?周茂华认为,从目前银行业的业务结构看,未来信贷、信用卡等业务仍是监管的重点领域;从规范银行金融业务发展的角度,未来银行内部治理等方面也是监管的重点领域。

“存量大的信贷业务在未来较长时间还是处罚的重点,其他领域未来或许在基金、保险销售环节的处罚会较为集中。”廖鹤凯说道。(宋亦桐 李海颜)

加紧生产“冰墩墩”



2月8日,工人在特许生产商的车间里忙碌。

北京冬奥会吉祥物“冰墩墩”近日引爆购买潮,导致“一墩难求”。位于江苏省启东市的一家特许生产商加紧开工生产,保障冬奥会特许商品的供应,努力满足广大消费者的需求。

新华社记者 季春鹏 摄

节后企业开工忙



2月7日,河南省焦作市温县产业集聚区一家食品企业的职工在生产线上忙碌。

当日是春节假期后的第一个工作日,各地企业在做好疫情防控的前提下有序开工,迎来新春“开门红”。

新华社发(徐宏星摄)