

8月9日，中信银行(港股00998)和邮储银行(港股01658)双双被罚，其中中信银行领了2200万的巨额罚单。

据中国银保监会公布处罚信息公开表显示，中信银行因未按企业划型标准将多家企业划分为小微企业，报送监管数据不真实；向关系人发放信用贷款、向关系人发放担保贷款的条件优于其他借款人同类贷款条件等13项违规事实，被没收违法所得约33.67万元，罚款2190万元，合计约2223.67万元，创下今年以来银保监系统最高罚没金额。

同时，邮储银行因未按监管要求对代理营业机构进行考核；劳务派遣工违规担任综合柜员等4项违规事实被罚款140万元。

### 中信银行涉13项违规被罚2200万

据中国银保监会9日公布的处罚信息公开表显示，中信银行因涉及13项违法违规事实被没收违法所得约33.67万元，罚款2190万元，合计约2223.67万元。

上述13项违规事实分别为：

- (一) 未按规定提供报表且逾期未改正；
- (二) 错报、漏报银行业监管统计资料；
- (三) 未向监管部门报告重要信息系统运营中断事件；
- (四) 信息系统控制存在较大安全漏洞，未做到有效的安全控制；
- (五) 未按企业划型标准将多家企业划分为小微企业，报送监管数据不真实；
- (六) 向关系人发放信用贷款、向关系人发放担保贷款的条件优于其他借款人同类贷款条件；
- (七) 重大关联交易未按规定审查审批且未向监管部门报告；
- (八) 贷后管理不到位导致贷款资金被挪用；
- (九) 以流动资金贷款名义发放房地产开发贷款；
- (十) 未将房地产企业贷款计入房地产开发贷款科目；

- (十一) 投资同一家银行机构同期非保本理财产品采用风险权重不一致；
- (十二) 购买非保本理财产品签订可提前赎回协议，未准确计量风险加权资产；
- (十三) 未按规定计提资产支持证券业务的风险加权资产。

此外，同日被处罚的还包括邮储银行，该行未按监管要求对代理营业机构进行考核；劳务派遣工违规担任综合柜员；员工信息管理不到位；未按规定开展审计工作被罚款140万。

值得一提的是，2019年以来，中信银行各地分行已经连续收到多张罚单。据不完全统计，从4月至今，中信银行大连、洛阳、重庆、南宁、武汉等分行均收到监管机构的处罚，在授信、内控、存贷款方面均有违法违规情况。

### 多家银行因房地产业务违规被罚

记者根据公开信息整理，截至7月末，银保监会、各地银保监局及分局2019年已开出近1500张罚单，涉及全国共312家银行、868名相关责任人员被罚，50人被禁止终身从事银行业工作，46张罚单罚没超过百万元，总罚没金额超过4.3亿元。不过，鉴于披露罚单流程和时间的滞后，仍有大批罚单在途未公示。

从银行领到的处罚案由来看，涉嫌违法发放贷款、内控管理不到位、信贷资金被挪用、贷款资金违规流入房地产等仍是“重灾区”。最近半年多来，开出的115张银行“涉房”罚单透露出更强约束信号，多部门密集下发的文件、公开表态显示对房地产市场的监管“只紧不松”。

据券商中国此前报道显示，7月22日，云南银保监局公示了四张罚单，其中两张罚单指向银行房地产业务违规。一是工行云南省分行因“个人消费贷款违规流入房市、股市、购买理财产品”被罚25万元；另一是浦发银行昆明分行因“个人消费贷款流入房市、股市”等6项事由被罚没277.296万元。作出处罚决定的日期均是6月26日。

宁波银保监局7月5日一口气公布了11张涉房业务罚单。其中，宁波银行因“违反信贷政策、违反房地产行业政策”等事由共被处罚270万元，并被责令对相关直接责任人给予纪律处分。

同时，工、农、建三大国有行的宁波分行，及兴业、广发、光大、浦发、上海银行等行的宁波分行均因“住房按揭贷款管理不规范”，收到20万-50万元不等罚单，多位相关负责人被警告或罚款5万元。浙商银行(港股02016)宁波分行因“房地产授

信业务管理不审慎”被罚50万元。

据不完全统计，近几个月来，收到房地产业务相关罚单的银行近30家，包括六大国有银行，浦发、光大、平安、兴业、浙商、招商等股份制银行，宁波银行、上海银行、南京银行等地方行。

华东地区是问题高发地

除了中信银行一次就吃了银保监会超过2000万巨额罚单，今年银保监会开出的第二大罚单当属一个月前上海银保监局因意大利裕信银行员工职务侵占而对其开出的1030万元巨额罚单。青岛银保监局对民生银行(港股01988)罚没712.6万元、天津银行(港股01578)领罚款660万元的罚单紧随其后。

据经济观察报此前的报道，国有大行受到处罚仍最多。其中，交通银行(港股03328)仅收到14张罚单，被罚525万元，是受罚最少的；邮政储蓄银行以26张罚单、罚款799万元的成绩位列第二。除交行、邮储银行外，其他四家国有行收到罚单数量均超过30张，被罚没金额也比较庞大。

民生银行在股份制行中违法违规次数最多，今年已领25张罚单，其他股份制银行中，光大、浦发、招商几家银行领罚单数量紧随其后。

经济观察报称，从地域来看，华东地区则是问题的高发地区，地区内银保监局及分局开出罚单数量较多、处罚力度较大。据记者不完全统计，仅江浙沪地区，截至七月底的总罚单数已近200张，总罚没数额超过7800万元。另外，东北地区银保监局及分局也已开出172张罚单，罚没4000余万元。值得注意的是，山东省监管机关处罚动作也不可小觑，截至目前对辖内银行及个人已开出罚单119张，罚没金额超5800万元。

本文源自券商中国

更多精彩资讯，请来金融界网站([www.jrj.com.cn](http://www.jrj.com.cn))