

近期，银监系统连续开出巨额罚单，重点整治同业违规、超额授信、资金挪用、非标投资等问题。

7月13日，黑龙江大庆银监分局公告，对大庆农村商业银行罚款1000万元，黑龙江杜尔伯特农村商业银行罚款700万元，对黑龙江林甸农村商业银行罚款700万元，对黑龙江肇州农村商业银行罚款600万元。四家农商行被处罚的原因均为“违规办理同业”。

7月20日，厦门银监局也对邮储银行厦门分行罚款250万元，责令该分行对直接负责的高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分。原因是邮储银行厦门分行化整为零，变相超授权受理、审批贷款；贷前调查不作为，存在严重失职行为；贷中审查审批不审慎，履职不到位；贷后管理不审慎不合规，存在失职情况；核心企业账户开立环节存在失职。

7月20日，常州银监分局对建设银行常州分行罚款100万元，原因是未落实信贷业务审查要求；未落实内部控制管理要求。吉林银监局对长春双阳吉银村镇银行罚款140万元，原因是违规迁址、违规将信贷资金挪作他用、违规为他行同业投资提供第三方担保。

此外，7月20日，厦门银监局处罚厦门国际信托，原因是信托计划违规开展关联交易，对厦门国际信托罚款60万元，责令该司对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分。

7月20日，晋中银监分局对灵石县汇民村镇银行罚款20万元，原因是违规发放异地借名贷款。

7月18日，吉林银监局因吉林银行、吉林银行长春分行贷款五级分类不准确，对其罚款50万元、20万元。吉林银监局对在港上市的九台农商银行罚款30万元，原因为未向理财产品投资人披露投资非标准化债权情况。

7月18日，四平银监分局对工商银行四平分行罚款20万元，原因是业务制度不健全，合同文本设置有缺陷；内控制度执行不到位。

7月17日，钦州银监分局对钦州市区农村信用合作联社罚款人民币30万元，原因是钦州市区农村信用合作联社违规利用客户账户为他人过渡资金。

7月16日，丽水银监分局对浦发银行丽水支行罚款35万元，原因是违规保管客户空白合同及其他重要文书。

7月13日，贵州银监局对华能贵诚信托罚款20万元，原因是单个结构化证券投资信托产品持有单家公司股票超过信托产品资产净值的20%。对招商银行贵阳分行罚款40万元，原因是违规办理票据非标投资业务。

镇江银监分局对建设银行镇江新区支行罚款25万元，原因是部分贷款资金回流归还到期贷款。无锡银监分局对广发银行无锡分行罚款60万元，原因是信贷资金被挪用作银行承兑汇票保证金、银行承兑汇票业务贸易背景真实性审核不严。

参考：《7月这批处罚不简单：多家银行因贷款挪用、不良通道、同业超限遭百万重罚》

更多内容请下载21财经APP