

北京商报讯(记者 崔启斌 吴限)严监管态势下，年内首批银行罚单集中亮相。记者注意到，2019年1月2日-3日仅仅两天时间，银监系统就一连开出了8张罚单，8家分支行中枪，罚没金额合计680万元。其中，建设银行绍兴分行“吃”最大罚单，被罚款250万元。分析人士指出，今年依旧会延续强监管的态势，在整治各类违法违规操作方面依旧会不遗余力。

根据行政处罚信息，此次被罚的8家分支行分别为建设银行绍兴分行、浙江嵊州瑞丰村镇银行、上海农村商业银行嘉善支行、农业银行嘉兴分行、农业银行杭州分行、浙江义乌农村商业银行绍兴柯桥支行、天津滨海农村商业银行绍兴支行、宁波银行绍兴分行。

在上述8张罚单中，有1张罚单金额超过百万元，为1月3日绍兴银监分局对建设银行绍兴分行开出的，该行因员工管理不到位、内控管理制度建设不到位、内控管理制度执行不到位、违规办理网银业务、违规办理存折损坏换折业务等行为被处以250万元罚款，作出处罚的日期为2018年12月20日。

从被罚原因来看，上述8家分支行大多涉及虚增存贷款、违规开展同业业务、内控管理存漏洞等问题。其中，宁波银行绍兴分行因为以清单交易形式办理票据卖出回购及转贴现业务，违规开展同业业务，会计科目未真实反映业务活动和财务状况等问题被绍兴银监分局罚款95万元。

值得注意的是，农业银行在1月3日连收两张罚单。根据行政处罚信息显示，该行杭州分行因为未严格按照审慎经营规则把控合作模式风险，信用卡业务管理不审慎等问题被浙江银监局罚款90万元。同日，农业银行嘉兴分行因虚增存贷款被嘉兴银监分局处以55万元罚款。

事实上，从2017年以来，银监系统开出的罚单数量就已明显增多，2018年更是近年来严监管执行最严的一年。据统计，2018年银保监会累计披露了超3800张罚单，平均每天开出超10张罚单。从监管力度来看，千万级大额罚单更是频繁现身，2018年累计披露了不少于17张千万级大额罚单，合计罚没金额约11亿元，凸显打赢防范化解风险攻坚战的决心和毅力。

在业内人士看来，银监系统的严监管态势还将延续。北京科技大学经济管理学院金融工程系主任刘澄在接受北京商报记者采访时表示，2018年以“严监管、重罚”拉开序幕，对很多金融机构开出了巨额罚单，可见强监管的力度。2019年在延续银行业严监管的总基调上，监管更应该强调规范，要把现有严监管形成的威慑转变成金融业的自觉行为，因为经过一年的重罚，很多金融机构已经知道了规则的重要性。而这种规范，既要规范金融监管的行为，也要规范金融机构的行为。