

本报记者 郭建杭 北京报道

2022年，银行业监管的处罚力度未见减弱。虽然银保监会网站披露的部分罚单是在2021年开出，但也已有多地银保监局开出2022年“1号罚单”。

《中国经营报》记者梳理统计，截至目前已有15家地方银保监局开出“1号罚单”，农商行接到其中6张。收到开年罚单的农商行，被处罚的原因主要是“违规经营”“未依法履行职责”等。其中，山西乡宁农商行因向借款人违规转嫁经营成本、行长代履职超期等问题，收到临汾银保监分局的处罚，累计被罚135万元，是6张罚单中处罚规模最大的一张。

从业者观点认为，“违规经营”向来是监管处罚原因中数量最多的，其背后主要原因来自于农商行贷款增量的要求和资产质量管控压力。此外，在6张罚单中出现的“股东关联交易”也是此前农商行多次遭遇处罚的原因，在2022年或仍延续严监管的势头。

2022年信贷风险压力不减

从农商行收到的6张罚单可知，涉及信贷业务的违规经营仍是处罚主要原因。此外，在股东关联交易、涉企收费、代行长履职超期等问题上，也是监管开出罚单的原因。

具体来看，浙江义乌农商行收到金华银保监分局的“1号罚单”，处罚原因为“违规开展衍生品交易服务，罚款20万元”；广东翁源农商行收到韶关银保监分局开出的韶银保监罚决字（2022）1号，处罚原因为“贷款业务违反审慎经营，被罚40万元”；宁夏石嘴山农商行收到石嘴山银保监分局开出石银保监罚决字（2022）1号处罚，处罚原因是违反了《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，被罚35万元；贵州都匀农商行收到黔南银保监分局开出的1号罚单，处罚原因是“对贷款监督不力导致部分信贷资金被挪用，罚款30万元”。

而在1月11日，新疆银保监局披露2022年“1号罚单”，对新疆天山农商行杨国亮多项违规行为进行处罚。公告显示，杨国亮在担任新疆天山农商行经济技术开发区支行行长期间，对该支行保证金来源审核不严，贷款资金被挪用至银行承兑汇票业务保证金及未严格执行贷款资金支付与管理，信贷资金滞留借款人账户的违法违规行承担直接管理责任。

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十八条，杨国亮遭新疆银保监局警告并处罚款7万元。新疆天山农商行经济技术开发区支行领到新疆银保监局2022年“2号罚单”，因上述违法违规事实，该行被罚款70万元。

此外，临汾银保监分局对山西乡宁农商银行和山西安泽农商银行开出了2022年1号和2号罚单。处罚原因显示，山西乡宁农商银行系“向借款人违规转嫁经营成本，行长代履职超期等问题”，山西安泽农商行系“向关联方发放无担保贷款”。

信贷风险仍是2022年银行业监管的重点已成为业内的普遍共识。农商银行在信贷业务上的风险，本质上来来自于资产质量的下滑。与此同时，农商银行还普遍面临贷款增量要求的博弈。

东方金诚金融业务部高级分析师张丽对记者表示，预计2022年农商银行资产质量压力依然较大，部分农商银行面临更大的资产质量管控压力。此外，放贷地区经济薄弱；受疫情影响的普惠小微贷款的延期还本付息将在2022年陆续到期等原因，都是农商行信贷压力的来源。

涉转嫁经营成本频被罚

在6家农商银行接到的罚单中，最大额度的处罚来自于山西乡宁农商银行，合计被处罚金额为135万元。

公开信息显示，山西乡宁农商银行因行长代为履职超期，贷前调查不尽职，贷后管理不到位，部分贷款资金被挪用等违法违规事实，被临汾银保监分局予以处罚。除上述违法违规事实外，山西乡宁农商银行还存在未按照规定认定集团客户，大额风险暴露指标突破监管要求；向借款人转嫁经营成本；部分购买门面房贷款归类不准确等情况。

临汾银保监分局责令山西乡宁农商银行改正，罚款110万元。同时，对山西乡宁农商银行法定代表人赵新平罚款10万元；对薛忠明罚款10万元；对任建文罚款5万元；并责令乡宁农商银行对其余责任人给予纪律处分。

值得注意的是，2021年山西省已有农商银行因转嫁经营成本等原因遭到处罚。

2021年10月，山西沂州市场监督管理综合执法队公布的行政处罚信息显示，忻州市地区内多家农商银行都因企业续贷产生资产评估费转嫁给借款人，保险第一受益人设定为发放贷款的金融机构，而遭到市场监管部门的行政处罚。

彼时，受到处罚的农商银行人士告诉记者，“处罚源于小微贷款的借款人购买人身意外险，保险受益人设定为放款银行。农商行在放贷之初要求借款人购买保险的目的，是当借款人出现意外无法正常还款时，可通过理赔资金归还贷款”。

对于此次山西乡宁农商行因“违规转嫁经营成本”遭到处罚，山西乡宁农商行人士

仅表示，“这是银保监局发布的正式的处罚通知。”截至发稿未回复记者采访要求。

此外，在转嫁经营成本、贷前检查和贷后管理出现违法违规外，山西乡宁农商银行还因行长代为履职超期被罚。

公开信息显示，山西乡宁农商银行成立于1989年10月30日，法定代表人在2018年11月由张金钟变更为赵新平。根据山西乡宁农商银行于2021年7月召开的“2021年上半年经营分析暨三季度工作会议上”显示，党委书记、董事长为赵新平；党委副书记、行长为薛忠明。

2022年1月12日，临汾审计中心党组成员、副主任马飞龙深入乡宁农商银行就重点业务指标完成情况、“首季开门红”推进情况、“两项整治”开展情况等工作进行督导调研。

值得注意的是，新年伊始，省联社管理层出现高频变动，山西省联社也有新的人事变动，原副主任任晓峰被选举为山西省联社副理事长，同时被聘任为该省联社主任。

对比过去两年处罚数量和处罚金额可知，银行业处罚力度逐年升高。

公开的统计数据显示，2020年，银保监会及其派出机构、人民银行、外管局合计给银行开出4774张罚单，监管机构对银行总体罚没金额达到19.74亿元，较2019年增加了40%。其中，针对银行机构罚没金额19.12亿元，个人罚没金额6171.66万元。

2021年，银保监会、人民银行、外管局共开出5205张罚单，合计罚没25.9亿元，2831家银行机构被处罚，其中农商行和国有大行罚单数居前，股份制银行受罚金额最大，超8亿元受罚金额占银行总体罚没金额比例超过30%。