

【环球网 记者 陈超 陈进】接连被罚扯下了中国银行业的又一块遮羞布。

新年伊始，在各地银监局重拳打击下，陕西、河南、吉林、成都等地违规票据案、质押贷款案等密集爆发。据新华网2月5日转发的《北京晨报》文章显示，仅2018年1月份，银监系统已开出497张罚单，罚没金额超过8.98亿元。

值得注意的是，在各地银监局开出的“新年罚单”中，票据业务和涉房地产业务成为重灾区。1月25日召开的“2018年全国银行业监督管理工作会议”进一步明确了今年十大监管任务重点，其中三项与规范票据业务和涉房地产业务有关。

银行业密集被曝违规

近日，陕西、河南两地银监局分别依法查处了辖内银行业金融机构质押贷款案件。2016年5月，陕西潼关县联社发生一起2000万元质押贷款案件，结合案件情况，陕西、河南银监局通过全面排查，发现多名外部不法人员横跨两省，以纯度不足的非标准黄金做质押物，骗取19家银行业金融机构贷款190亿元。

图片来源：网络

此前不久，浦发银行成都分行为掩盖不良贷款，通过编造虚假用途、分拆授信、越权审批等手法，违规办理贷款、同业、理财、信用证和保理等业务，向1493个空壳公司授信775亿元，换取相关企业出资承担浦发银行成都分行不良贷款。银监会对此定性为“由浦发银行成都分行主导的有组织的造假案件，涉案金额巨大，手段隐秘，性质恶劣，教训深刻”。

“主导”、“有组织”、“造假”，字里行间透露着监管层和公众的愤怒。

1月底，中国邮储银行甘肃武威分行再爆79亿元违规票据案：邮储银行甘肃武威分行文昌路支行原行长王某涉嫌与外部不法分子内外勾结，冒用武威市分行名义，通过伪造印章等方式，违法违规套取票据资金，涉案票据票面人民币79亿元，亦套取理财资金30亿元用以兑付上述票据。

除此之外，绍兴银行、南京银行镇江分行、厦门银行、河北银行、长城银行华西银行、湖南衡阳衡州农商行、河北定州农商行等10家违规交易机构也陆续被罚，行政处罚决定显示：违法违规办理票据业务，严重违反审慎经营规则，票据资产非真实转让，未按照规定落实票据业务内控管理要求，员工与票据中介存在往来，违规开展票据业务，违规开展商业承兑汇票买入返售等。

违规重点集中在票据业务。

上海亿达律师事务所投资金融律师董毅智在接受环球网财经采访时表示，前述被罚银行的部分作法系业内存在多年的“常规套路”，尤其是同业(即“银行同业业务”)，只不过一直以来相关监管力度不够。“很多违规的业务已经完全被叫停，追求合规与合法性应该是银行今年的主要工作任务。”董毅智说。

资料来源：中国银监会 编辑制图《：中国经济周刊》采制中心

银监会针对银行业的重拳打击并非心血来潮。据新华社，仅2017年就有1877家机构被开出3452张罚单，罚没金额近30亿元，其中包括2017年12月广发银行收到的自银监会成立以来的“史上最大罚单”：7.22亿元。

重拳监管将延续？

2018年的银行业监管，比往年来得更早一些。

1月5日，银监会2018年1号令《商业银行股权管理暂行办法》发布，强调穿透式股权管理。新华社此前撰文称，这一举措意味着银行业监管进入“啃硬骨头”深水区。

1月13日，银监会继续下发《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》并明确表示：要突出“监管姓监”，将监管重点定位于防范和处置各类金融风险，而不是做大做强银行业。

1月14日，银监会披露2018年整治银行业市场乱象工作要点，“影子银行”和“公司治理不健全”等8个方面22项重点整治领域，并对每一项都有详细的阐释。新华社撰文称，此举是将过去市场机构违法违规的各种“套路”一网打尽。

银监会主席郭树清1月17日接受《人民日报》专访时表示，银行业当前的主要问题是规范的股东管理和公司治理没有同步跟上。既存在股东不作为、不到位，从而导致“内部人”控制问题，也发生了少数股东乱越位、胡作为，随意干预银行政策经营的问题。“有的股东甚至把银行当做自己的提款机，肆意进行不正当关联交易和利益输送。少数不法分子通过复杂架构，虚假出资，循环注资，违规构建庞大的金融集团，已经成为深化金融改革和维护银行体系安全的严重障碍，必须依法予以严肃处理。”郭树清指出。

董毅智律师告诉环球网财经，“回归”是中国银行业2018年的关键词。回归，就是回归本源，回归主业，回归金融本质。“此外，脱虚入实、支持实体经济也是银行今年的重要指标;再者，提高整个银行的运营效率，可能会出现部分银行网点被裁撤、人员被淘汰，在互联网金融持续冲击下，银行如何应对、如何改变传统盈利模式

，这或许是银行业2018年所面临的挑战。”董毅智说。

党的十九大报告指出，要深化金融体制改革，增强金融服务实体经济能力，健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线。

继续拆分影子银行、清理规范金融控股公司、有序处置高风险银行业机构、深入整治各种违规金融行为。时间紧、任务重，银监会的2018年，想必会更加忙碌。