

临近年末，严监管力度不减。日前，宁波银保监局在一天之内开出26张罚单，涉及7家银行保险机构及相关负责人，包括工行宁波市分行、邮储银行宁波分行、光大银行宁波分行、宁波通商银行、临商银行宁波分行、宁波甬城农商行、华泰财险宁波分公司等，合计罚没金额达1670万元。

从处罚缘由上看，客户授信管理不审慎、不良贷款管理不审慎、投后管理不到位、关联交易管理不规范、编制虚假报告和报表、内控管理薄弱、净值型理财产品部分投资比例不合规、净值型理财产品估值方法不准确等是主要原因。

其中，工行宁波市分行因集团客户授信管理不审慎被罚款200万元，4名管理责任人被给予警告处罚；邮储银行宁波分行因案防管理不到位被开出50万元罚单，3名相关责任人被警告；光大银行宁波分行因贷款“三查”管理不审慎、不良贷款管理不审慎被罚款70万元；临商银行宁波分行也因贷款“三查”不审慎被罚40万元。

华泰财险宁波分公司是此次被罚机构中唯一一家保险机构，主要是由于编制虚假的报告和报表文件、资料，以及虚构保险中介业务套取费用、跨省区承保异地车辆，被予以68万元的处罚。

宁波通商银行在此次处罚中被罚金额最高，罚款合计780万元。行政处罚信息表显示，宁波通商银行同业投资投后管理不到位、关联交易管理不规范、将同业存款计入一般性存款、净值型理财产品部分投资比例不合规、净值型理财产品估值方法不准确、净值型理财产品信息披露不到位，被罚款420万元；另外还因关联方名单不完整、绩效薪酬管理不合规、员工与名下授信客户发生资金往来、未合理分担小微企业抵押物财产保险费用等被罚360万元。

公开信息显示，宁波通商银行成立于2012年，是首家由外资银行改制而来的城商行。截至去年末，该行总资产1223.60亿元，比年初增长14.35%；各项存款762.32亿元，各项贷款554.72亿元，分别比年初增长12.19%和18.28%；全年实现营业收入29.36亿元，同比增长8.22%，实现净利润9.64亿元，同比增长25.85%。

除了宁波通商银行外，宁波甬城农商银行被罚金额也较高。违规违法行为涉及内控管理薄弱、随意调整贷款损失准备、未及时核销不良贷款、未严格执行监管要求、对汽车分期业务合作机构管控缺失、对客户及业务准入不审慎等，被监管予以440万元的处罚。