

近日，中国银保监会温州监管分局亮剑，加大了辖内银行业合规检查力度，五家银行不幸中招，各自领到了一张罚单。

五家银行分别是

招商银行温州分行、泰隆银行温州分行、宁波银行温州分行、平阳浦发村镇银行和苍南农商银行。这五家银行既有

招商银行这样的“白富美

”，也有平阳浦发村镇银行这样的小屌丝。说明这次温州监管局的检查还是很全面的。

从这些银行的违规事实来看，大多数还是老生常谈。比如贷款资金违规流入房地产领域或者流入股市。总之也就是贷后管理不到位，贷款用途被挪用。不过，也有一个新的处罚方向，就是内控合规方面的问题，比如重要空白凭证的保管问题，以及存款业务管理问题等。

在贷款用途挪用方面，

贷款资金违规流入两个市场。一个是房地产市场，违规流入房地产市场的资金既有人贷款资金，也有企业流动资金贷款。招商银行温州分行、宁波银行温州分行、苍南农商银行都因此被罚。

信贷资金违规流入房地产领域，这项违规可以说命中率最高了。几乎大部分银行的每个罚单都离不开这一条。真的是屡查屡犯，就是不改，不知道问题究竟出在哪里？

另一个是证券市场，贷款资金违规流入证券第三方存管或期货投资账户。流入资金基本上都是个人贷款。宁波银行温州分行、平阳浦发村镇银行、苍南农商银行涉及此项违规。

我们知道，股市从5月份以来，连续反弹，涨幅非常给力，一些投资者经不住诱惑又入场了。于是一些人开始借钱炒股，希望能够一夜暴富。抛开违规不说，对于消费者而言，千万不能通过借贷炒股。

在内控合规方面，招商银行温州分行涉及一项，

违规保管借款人已签字但关键要素空

白的文书。泰隆银行温州分行涉及一项，存款业务内控管理不审慎。

近期看到有不少银行，因为客户重要空白凭证保管违规被监管处罚。不乏一些银行，客户签字但关键要素空白的文件就留存在客户经理手里。这是内控合规方面的重大风险漏洞。

存款业务内控管理不审慎

，这个违规事实以前并不多见。不知是不是受HN村镇银行存款事件影响，各地也加大了存款业务的合规检查。

另外，宁波银行温州分行，还涉及“未按项目建设进度发放贷款”。这项违规违反了项目贷款的管理要求，项目融资贷款要根据项目的进度和实际资金需求进行放款，不能提前发放，更不能一次性发放，也不能超出比例放款。不然信贷资金很有可能被挪用。

苍南农商银行也涉及另一项违规事实：

向公务员发放经营性贷款

。这个违规是很明显的，公务人员可以申请个人消费类贷款，但不能申请经营性贷款。这个就是典型的贷前调查不尽职，不然只要稍微认真一点，这个都可以调查出来。

鉴于以上违规事实

，监管方面对五家银行分别

处以不同金额的罚款。其中

招商银行温州分行，罚款人民币85万元。泰隆银行温州分行，罚款人民币35万元。

宁波银行温州分行，罚款人民币95万元。平阳浦发村镇银行，罚款人民币25万元。

苍南农商银行，处罚款人民币120万元。