

南方财经全媒体记者郑康喜 实习生钟瑞瑜 东莞报道

近年来，我国持续推动金融监管体制改革，加强金融稳定法治建设。开年至今，中国银保监会东莞监管分局已经针对东莞金融机构开出5张罚单。

南方财经全媒体记者梳理发现，过去一年，中国银保监会东莞监管分局共开出29张罚单，远超2021年的6张。罚单总处罚金额近800万元，其中涉及东莞金融机构的有20家，包括保险、银行及下属支行等机构，“贷款业务严重违反审慎经营规则”是银行机构被罚款的主要案由。

其中，东莞本土金融机构中，连续多年向深主板发起上市冲击的东莞银行股份有限公司，收到罚单数量最多，包括东莞银行股份有限公司1张、石排支行2张、麻涌支行1张、道滘支行1张。案由包括贷款业务严重违反审慎经营，以及个人负相关管理责任等。罚款金额从30万到50万不等，同时对相关责任人也给予了警告并处罚款5万元。

公开资料显示，东莞银行成立于1999年9月，设有总行营业部、13家分行、163家支行。总资产和存款规模、贷款规模均在广东省城市商业银行中位列第2名，总资产达到5000多亿元。

然而，透过招股书分析，尽管其近三年营收和利润大增，却仍存在一定的金融风险。

东莞信托有限公司系为银行规避监管规定提供通道服务，资产质量分类不准确，被开出1张罚单，罚款金额50万元。

东莞信托成立于1987年，该公司由东莞金融控股集团有限公司持股约77.79%，东莞发展控股股份有限公司持股约22.21%。目前，该公司对外投资企业共81家。

另外，在2022年的29张罚单中，罚款金额最高的为90万元，被罚单位系“中国工商银行股份有限公司东莞分行”，案由同样为“贷款业务严重违反审慎经营规则”。

防范和化解金融风险是金融业永恒的话题，也是金融监管部门的主要任务。随着今年中国金融监管体系的再度变革，针对首要金融机构的银行，对其监管将更趋完善、持续强化。

更多内容请下载21财经APP