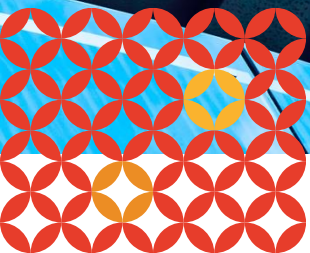




2023年度 银行业金融机构 监管处罚及政策动态



普华永道



2023年度 银行业金融机构监管处罚及政策动态

前言	3
1. 监管处罚总体情况	4
2. 违规频发管理环节与典型案例	7
3. 机构类型分析	15
4. 地域分析	25
5. 监管处罚事由、依据分析	26
6. 银行机构应关注的法规、监管政策	29
7. 普华永道可以提供的协助	30
结语	33

前言

2023年，我国坚持稳中求进的工作总基调，始终把握推进经济高质量发展的方向。2023年10月底召开的中央金融工作会议强调，金融是国民经济的血脉，是国家核心竞争力的重要组成部分，要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融“五篇大文章”。习近平总书记近期在省部级主要领导干部推动金融高质量发展专题研讨班开班式上的重要讲话强调了“六个强大”的关键核心金融要素及建设金融强国的六大体系。人民银行也于近期成立信贷市场司重点做好“五篇大文章”相关工作，一方面提出了监管加强的方向，另一方面为银行业的发展提供引导。国家金融监督管理总局（以下简称“金融监管总局”）发布的银行业主要监管指标数据显示，2023年末，银行业金融机构资产总额为417.3万亿元，同比增长9.9%。

2023年5月，金融监管总局正式揭牌，中国金融监管模式由“一行两会”调整为“一行一局一会”。此次国务院机构改革方案提出由金融监管总局统一负责除证券业之外的金融业监管，强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管。此外，金融监管总局将新设单独科技监管司，一方面监管信息科技，另一方面加强数字化信息化建设。为满足经济社会发展和人民群众的金融需求，支撑中国现代化金融建设，金融监管总局推出了一系列推动银行业服务实体经济的政策措施，包括银行保险机构操作风险管理、涉刑案件风险防控、提升银行办理资本项目业务数字化服务水平、商业银行资本管理、中国人民银行业务领域数据安全、推进“五大方面”金融发展等方面的内容。

普华永道收集整理了2023年度金融监管总局对银行业金融机构的行政处罚数据，并梳理总结了新出台的相关法规和监管政策动态，通过对有限数据和信息的多维度分析，为银行业金融机构在发现和管理内外部风险方面提供参考。

刘晓莉

普华永道中国风险与控制服务合伙人



2023年，原银保监会、金融监管总局及其派出机构共公布5,185张监管处罚的罚单，其中，对某科技集团的罚单金额高达37.6亿元，明显高于其他罚单的罚款金额，为避免异常值的影响，在与过往数据的比较分析中未考虑该笔罚单（后同）。在剔除该罚单的情况下，2023年原银保监会、金融监管总局及其派出机构共披露5,184张罚单，涉及1,117家银行业机构，罚单总金额为258,730万元，行政处罚决定主要涉及罚款及（或）没收、警告、禁止从事银行业、责令改正、取消任职资格、吊销金融许可证六类。

罚单金额/数量

258,730 万元
5,184 张

- 股份制商业银行：68,679万元 / 592 张
- 国有商业银行：60,294万元 / 1,017 张
- 农村商业银行：40,702万元 / 1,347 张
- 城市商业银行：35,747万元 / 634 张
- 村镇银行：12,571万元 / 497 张
- 农村信用社：12,016万元 / 519 张
- 外资银行：6,287万元 / 31 张
- 政策性银行：1,685万元 / 53 张
- 开发性金融机构：1,311万元 / 32 张
- 财务公司：1,207万元 / 36 张
- 其他机构：18,098万元 / 190 张
- 个人：133万元 / 236张

涉及机构数量

1,117 家

- 农村商业银行：487 家
- 村镇银行：238 家
- 农村信用社：168 家
- 城市商业银行：80 家
- 股份制商业银行：24 家
- 财务公司：22 家
- 外资银行：21 家
- 国有商业银行：6 家
- 政策性银行：2 家
- 开发性金融机构：1 家
- 其他机构：68 家

行政处罚类型

6 类

- 罚款及（或）没收：3,045 张
- 警告：2,944 张
- 禁止从事银行业：416 张
- 责令改正：168 张
- 取消任职资格：40 张
- 吊销金融许可证：3 张

最高金额罚单

国家金融监督管理总局行政处罚信息公开表

22,475 万元
(某股份制商业银行及其分支机构)

违法违规事由：

违反高管准入管理相关规定、关联贷款管理不合规、重大关联交易信息披露不充分、案件防控工作落实不到位、贷款风险分类不准确、并购贷款“三查”失职、发放大量贷款代持本行不良、违反集团授信相关规定，形成不良等五十六条违法违规事实。

行政处罚决定：

对某股份制商业银行总行罚款15242.59万元、没收违法所得462.59万元，对分支机构罚款6770万元；罚没合计22475.18万元。

备注1：监管处罚罚单分为作出处罚决定日期和处罚发布日期，本文均按处罚发布日期进行统计。

备注2：本文仅统计国家金融监督管理总局针对银行业金融机构公开发布的处罚罚单，数据截止时间为2023年12月31日。

备注3：按违法违规事由计算时，由于单张罚单内包含多个处罚事项，而罚单中的处罚金额未按照处罚事项进行细分，因此针对某个处罚类型的罚单金额为整个罚单的金额。

备注4：其他机构包括但不限于民营银行、农村资金互助社、信托公司、资产管理公司等。

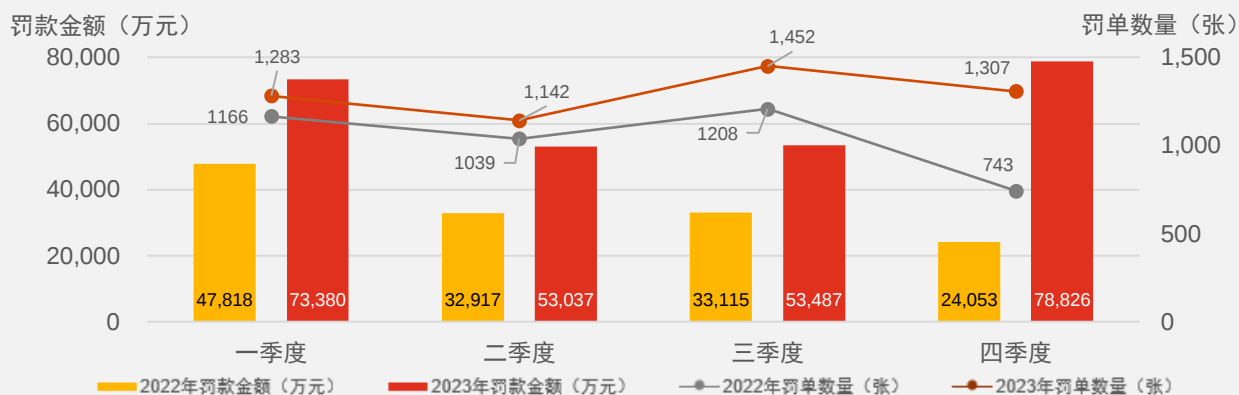
备注5：本报告中银行业金融机构的统计口径维度到机构总部层级，“个人”罚单的统计口径为所有归属不到机构的个人罚单。

备注6：因2023年度某科技集团股份有限公司处罚较为特殊，此处罚款金额和罚单数量未包括该案例。

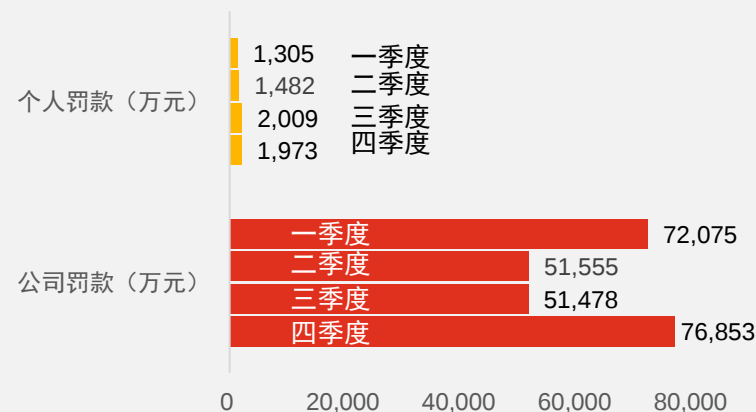
1 监管处罚总体情况（续）

- 从季度处罚趋势来看，罚款金额和罚单数量在第四季度达到全年峰值，在第二季度为全年最低。2023年各季度罚款金额及罚单数量较2022年均有所上升，其中第四季度上升幅度最大，罚单数量上升76%，罚款金额上升228%。
- 从处罚对象来看，2023年度个人罚款在前三季度上呈现上升趋势，第四季度略有下降；公司罚款在第二、三季度下降，在第四季度有所上升。
- 从月度处罚趋势来看，除1月、3月及7月外，2023年度罚款金额均较去年同期有所上升；除1月、4月及7月外，2023年度罚单数量均较去年同期有所上升。

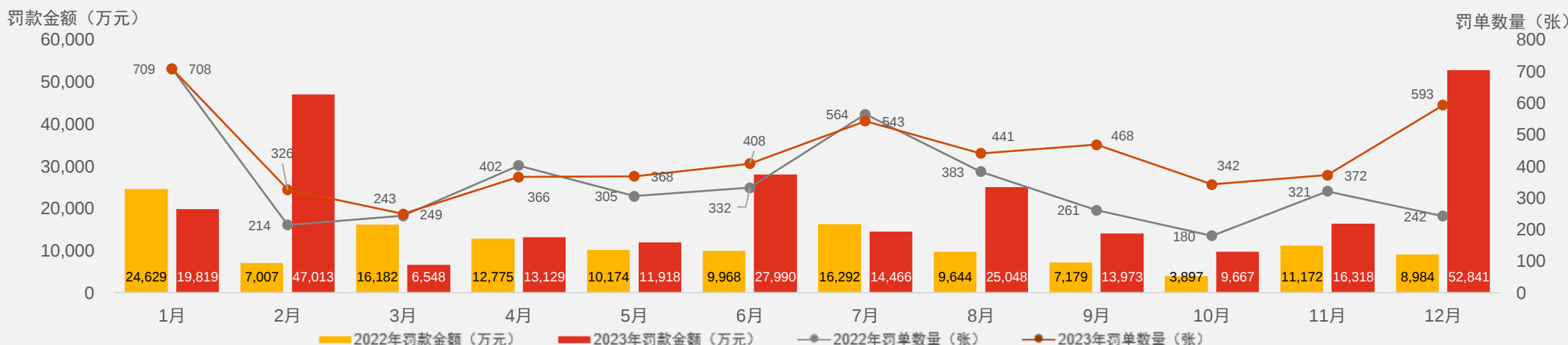
2023年与2022年罚单数量以及罚款金额对比——总体



2023年各季度机构罚款及个人罚款对比



2023年与2022年罚单数量及罚单金额月度走势



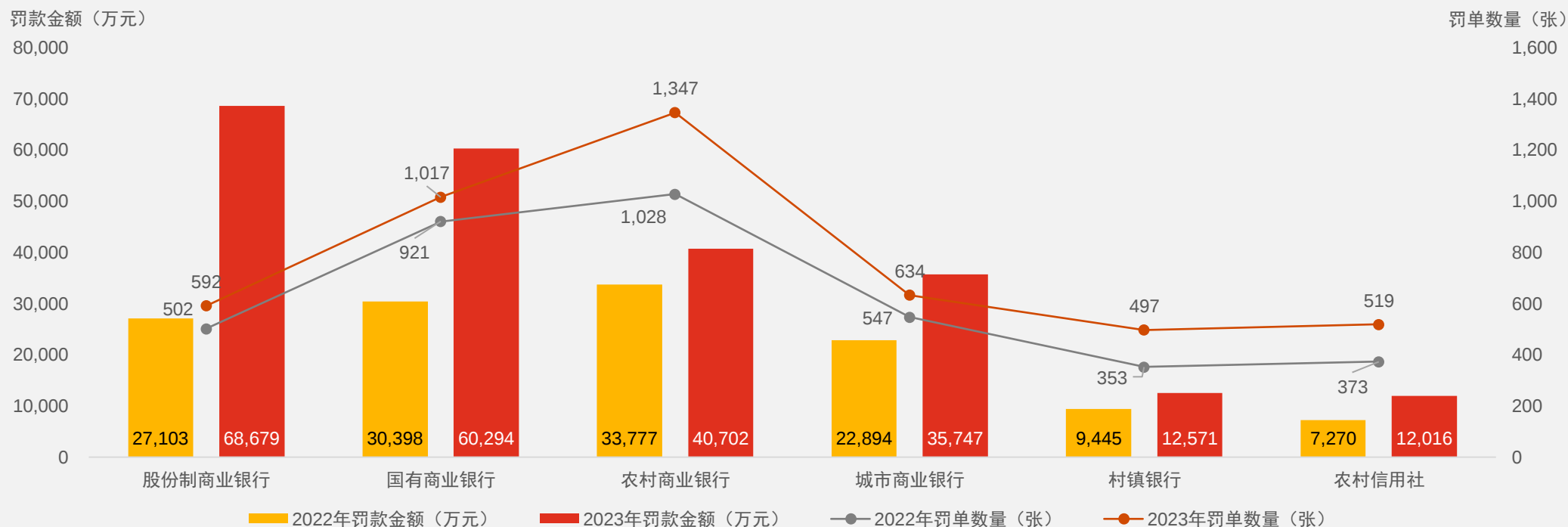
注：因2023年度某科技集团股份有限公司处罚较为特殊，此处罚款金额和罚单数量未包括该案例。

1 监管处罚总体情况（续）

- 按照机构类型来看，2023年度处罚金额最高的六类银行机构分别是股份制商业银行、国有商业银行、农村商业银行、城市商业银行、村镇银行和农村信用社，分别为68,679万元、60,294万元、40,702万元、35,747万元、12,571万元和12,016万元。该六类银行机构在罚款金额和罚单数量上均较去年有所上升，其中，股份制商业银行的罚款金额增幅最大，约153%；农村商业银行的罚单数量增幅最大，约31%。

- 与上一年度罚款金额相比，排名前六位的银行机构类型未发生改变。其中，股份制商业银行由排名第三位上升至排名第一位，罚款金额上升约153%。农村商业银行由排名第一位下降至排名第三位，但罚款金额上升约21%。国有商业银行、城市商业银行、村镇银行及农村信用社的罚款金额排名与上年度保持一致。

罚款金额最高的前六类银行业金融机构变化趋势

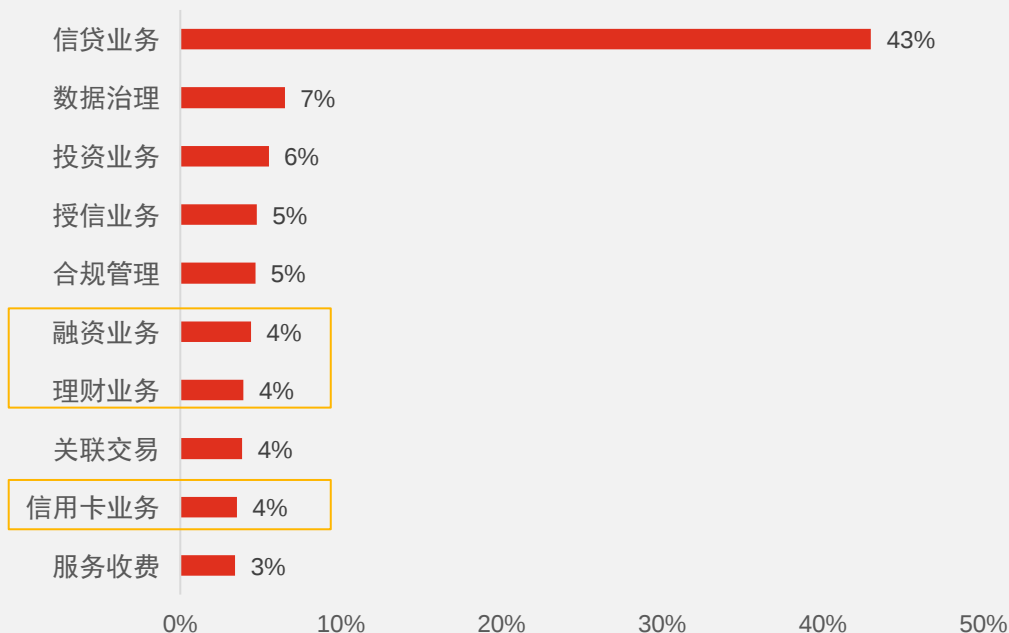


2.1

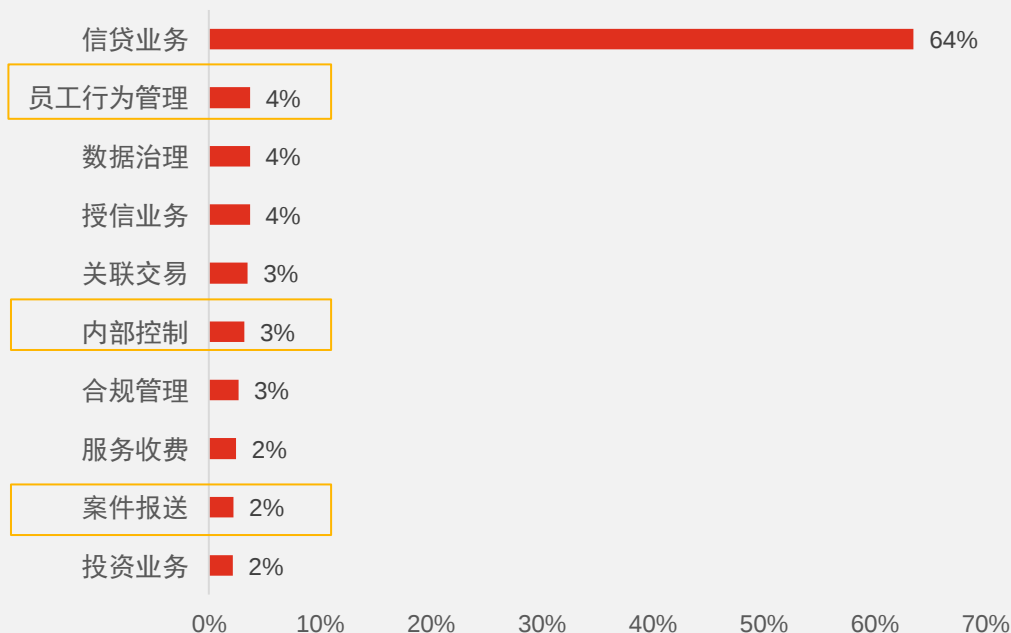
重点业务领域及管理环节

- 从重点业务领域及管理环节维度分析，总体来看，2023年度银行业机构处罚金额占比前十的业务领域以及管理环节分布在：信贷业务、数据治理、投资业务、授信业务、合规管理、融资业务、理财业务、关联交易、信用卡业务及服务收费领域。
- 其中，信贷业务领域的罚款金额占比达43%，位居年度罚款金额及罚单数量首位，具体处罚事由包括：违规发放贷款、贷款风险分类不准确、贷款管理严重违反审慎经营规则、贷款“三查”不尽职等。数据治理领域的罚款金额占比为7%，位居本监督罚款金额排名第二位，罚单数量排名第三位，具体处罚事由包括财务/业务数据不真实、EAST报送数据质量不合规、数据治理不到位等。
- 与2023年度罚款金额前十的业务领域相比，罚单数量占比前十的领域中，员工行为管理、内部控制、案件报送是与罚款金额前十不同的业务领域，分别排名2023年度罚单数据量第二位、第六位及第九位。员工行为管理领域的具体处罚事由包括员工行为管理严重违反审慎经营规则、存在员工受贿等违法违规行为等；内部控制领域的具体处罚事由包括制度、信息系统等建设不到位、内控管理不到位等；案件报送领域的具体处罚事由包括迟报案件信息、未落实涉刑案件信息报送要求等，该部分领域同样属于监管频繁关注的领域。

重点业务领域及管理环节的处罚金额占比分布图



重点业务领域及管理环节的罚单数量占比分布图



注：1. 黄色框表示按处罚金额和罚单数量统计的前十大业务领域中不一致的处罚事由。
2. 因2023年度某科技集团股份有限公司处罚较为特殊，此处罚款金额和罚单数量未包括该案例。

2.1

重点业务领域及管理环节（续）

结合前述分析，2023年度信贷业务相关的罚款金额及罚单数量均排名第一，是2023年度银行业金融机构的重点监管领域。另外数据治理领域的罚款金额2023年度排名第二，值得关注。银行机构在关注信贷业务合规性的同时，也应加强数据治理，重视数据质量和数据价值实现，严格遵守监管要求，提高报送数据的真实性、准确性、连续性、完整性和及时性，发挥数据资料的统计价值。

序号	重点监管领域	处罚事由	涉及罚单 金额	涉及罚单 数量	具体表现形式	建议
1	信贷业务相关	- 贷款风险分类不准确/不真实 - 违规发放/审批贷款 - 资金挪用 - 资金流向不符合规定 - 贷款“三查”不尽职 - 违规处置不良资产、掩盖不良贷款 - 贷款业务不合规、违反审慎经营规则 - 未按照规定进行贷款资金支付管理与控制 	734,141 万元	4,086 张	- 未检查、监督贷款用途，贷款资金回流借款人 - 违规向房地产开发企业发放贷款 - 线上消费贷款业务贷后管理不尽职 - 未按规定进行贷款风险分类 - 发放贷款承接处置不良资产 - 贷款“三查”不尽职，导致贷款形成损失 - 原员工涉嫌挪用客户资金 - 信贷资金流向缺乏有效管控，资金被挪用用于限制性领域 - 固定资产贷款贷后管理不到位，信贷资金未按约定用途使用 - 贷后管理不尽职，信贷资金被挪用 - 个人消费贷款贷后管理严重不审慎 - 贷款支付管理不合规，未严格执行受托支付 	- 监管对于银行机构规范信贷业务开展提出了系列要求，《中华人民共和国商业银行法》《个人贷款管理暂行办法》等对开展信贷业务的风险防控、贷款审查审批程序、操作流程等方面提出了具体的合规指引。 - 建议银行机构进一步加强全面风险管理体系建设，完善信贷业务的贷前、贷中、贷后全链条管理。在事前需健全风险防控机制，建立严格的信贷审批程序，减少信贷业务潜在的违规风险，增强系统关键节点的刚性控制，深入排查风险事件内控缺陷；在事中建立及时的监督监测机制，对风险事件进行及时跟进；在事后建立整改问责机制，健全贷款业务各关键流程的责任认定与追究机制，落实各风险环节的责任归属。 - 根据国家金融监督管理总局于2023年12月发布的《银行保险机构操作风险管理办法》梳理操作风险和信用风险的管理边界和范畴。
2	数据治理相关	- 财务/业务数据不真实 - EAST报送数据质量不合规 - 指标计算不准确 - 数据治理机制不健全 	111,315 万元	238张	- 数据治理不完善/不到位/问题突出 - EAST数据存在错报漏报等数据质量问题 - 数据质量不高、偏差较大 - 未按监管口径统计普惠型小微企业数据等违规问题 - 关键指标报表填报错误 - 小微企业贷款统计数据不真实 	《银行保险监管统计管理办法》自2023年2月1日起施行，监管持续关注银行业保险业监管统计管理，促进科学监管和行业平稳健康发展。 - 建议银行机构建立完善的数据全生命周期管理制度，强化源头数据质量管理，明确数据质量全流程管理责任，保障各业务环节数据的完整性、准确性和真实性，充分发挥业务及监管统计资料价值。

注：因2023年度某科技集团股份有限公司处罚较为特殊，此处罚款金额和罚单数量未包括该案例。

2.1

重点业务领域及管理环节（续）

- 进一步地，我们对不同机构类型从管理环节维度进行了拆分和简要分析，下图列示各机构类型处罚金额排名前五的关键管理环节。
- 总体来看，在2023年度罚单总额排名前五的银行机构中，处罚金额前五的管理环节均包含信贷业务。其中，农村商业银行处罚金额前五大管理环节均与信贷业务管理相关，包括违规发放/审批贷款、贷款风险分类、贷款三查、贷款业务不合规、贷后管理。股份制商业银行、国有商业银行及村镇银行处罚金额前五大管理环节有四项与信贷业务管理相关，各银行机构应加强对信贷业务的合规性管理。
- 另外，对于城市商业银行而言，处罚金额前五大管理环节除了信贷业务以外，还包括投资运营管理和融资运营管理。投资运营管理涉及的违规事由包括违规投资设立企业、同业投资投后管理不到位等；融资运营管理涉及的违规事由包括违规办理保理融资业务、违规提供政府性融资等；银行机构也需进一步重视投资业务和融资业务相关的合规性。

管理环节的处罚金额排名前五——按机构类型

	Top1	Top2	Top3	Top4	Top5
股份制商业银行	贷款业务不合规	贷款三查	违规发放/审批贷款	贷款风险分类	授信管理
国有商业银行	贷款业务不合规	违规发放/审批贷款	资金流向管理	违规处置不良资产	数据治理
农村商业银行	违规发放/审批贷款	贷款风险分类	贷款三查	贷款业务不合规	贷后管理
城市商业银行	违规发放/审批贷款	贷款风险分类	投资运营管理	贷款三查	融资运营管理
村镇银行	违规发放/审批贷款	贷款业务不合规	关联交易	贷款风险分类	贷款三查

注：1. 此处选取的机构类型为本季度罚单总额排名前五的银行机构。

2. 对于涉及多个业务领域及管理环节的罚单在事由统计中分别以总额计入。

2.2

较严厉的行政处罚

2023年原银保监会、国家金融监督管理总局及其派出机构披露的5,185张罚单中，除罚款及（或）没收、警告、责令改正外，较严厉的处罚情况列示如下：

处罚情形	主要违法违规事由	罚单数量（张）	处罚涉及机构示例
禁止从事银行业	1. 违规发放贷款 2. 国内信用证贸易背景审查不严，严重违反审慎经营规则 3. 员工与客户发生非正常资金往来 4. 非法查询个人储蓄存款 5. 内控/员工行为管理不到位 6. 参与诈骗导致客户资金被转支 7. 案防工作不尽职，对员工异常行为排查不到位 8. 采用不正当手段吸收存款、发放贷款 9. 贷款“三查”不到位 10. 未经任职资格审查任命董事 11.	416	• 安徽某农村商业银行等69家农村商业银行 • 某农村信用合作联社等46家农村信用社 • 某城市商业银行大连分行等30家城市商业银行 • 福建某村镇银行等12家村镇银行 • 某股份制商业银行包头分行等29家股份制商业银行 • 某国有商业银行南昌碟子湖支行等60家国有商业银行 • 某开发性金融机构及其湖北省分行、吉林省分行 • 某国有商业银行商丘市梁园区支行、新乡市分行 • 某信托有限责任公司等5家其他机构
取消任职资格	1. 违规发放贷款 2. 关联贷款授信超比例 3. 违规变相投资设立企业且派遣员工在企业兼职 4. 贷款“三查”不到位 5. 流动资金贷款和个人经营性贷款严重违反审慎经营规则 6. 内控管理存在严重缺陷 7. 以贷还贷，延迟风险暴露 8. 虚构贷款用途向员工发放贷款用于完成考核任务 9. 虚增普惠小微贷款数据 10. 未按规定报送案件（风险）信息 11.	40	• 甘肃某农村商业银行等15家农村商业银行 • 某城市商业银行包头分行等13家城市商业银行 • 某农村信用合作联社等6家农村信用社 • 包头市某村镇银行等3家村镇银行 • 某股份制商业银行重庆分行等3家股份制商业银行 • 某国有商业银行余姚分行 • 某信托股份有限公司
吊销金融许可证	1. 未经监管部门批准终止营业 2. 未经监管部门批准自行停业超过6个月 3. 报送行政许可请示材料隐瞒重要事实	3	• 某国有商业银行哈尔滨雷锋储蓄所 • 杭州某农村商业银行西湖区支行梅家坞分理处

2.3

典型案例分析

基于2023年度原银保监会、国家金融监督管理总局及其派出机构开出的5,185张罚单，结合监管的政策法规动向，归纳总结以下较为值得关注的处罚案例。

须防范业务过程中的操作风险

案例背景

- 2023年1月，原中国银行保险监督管理委员会克拉玛依监管分局对担任某股份制商业银行网贷平台监管新规优化项目经理马某某开出罚单，处罚事由为对某股份制商业银行**信息科技系统的操作风险识别和控制不到位**的行为负直接责任，处罚结果为对其给予警告。
- 2023年4月，原中国银行保险监督管理委员会上海监管局对某外资银行开出罚单，处罚事由为**重要信息系统访问控制管理存在不足**，处罚结果为责令整改，并处罚款35万元。

分析与建议

- 2023年12月29日，国家金融监督管理总局发布《银行保险机构操作风险管理办法》，强调银行保险机构应明确风险治理和管理责任、规定风险管理基本要求以及细化管理流程和管理工具，自2024年7月1日起实施。本办法所称操作风险是指由于**内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险**。
- 建议银行机构结合监管要求建立全流程的立体化操作风险管理机制，对目前的操作风险组织架构、管理能力、支持体系等方面进行全面梳理，识别与监管要求存在差异的环节进行针对性的加强。同时可融入数字化风控手段，提升操作风险管理能力，实现管理常态化。

须加强个人信息保护管理，保障消费者权益

案例背景

- 2023年1月，原北京银保监局对某国有商业银行北京中关村分行及其员工葛某、谷某某开出罚单，处罚事由为**违规查询账户信息**，处罚结果为责令某国有商业银行北京中关村分行改正，并给予罚款50万元的行政处罚；对葛某、谷某某分别给予警告的行政处罚。
- 2023年3月，原中国银保监会浙江监管局对某城市商业银行股份有限公司开出罚单，处罚事由为**客户信息保护不审慎**，处罚结果为对某城市商业银行股份有限公司罚款人民币30万元。

分析与建议

- 《银行保险机构消费者权益保护管理办法》自2023年3月1日起施行，该办法第十三条规定银行保险机构应当建立消费者个人信息保护机制，完善内部管理制度、分级授权审批和内部控制措施，对消费者个人信息实施全流程分级分类管控，有效保障消费者个人信息安全。
- 建议各银行机构一方面应建立有效的信息保护制度，明确个人信息的使用目的和使用范围，并利用安全的技术手段完善自身对消费者的信息保护；另一方面，应加强对员工的安全教育和培训，切实提高客户信息保护水平，避免泄露或未经授权使用个人信息，保障消费者的合法权益。

2.3

典型案例分析（续）

须对涉刑案件风险进行防控

案例背景

- 2023年5月，原中国银保监会衢州监管分局对某国有商业银行股份有限公司衢州市分行及其员工朱某某开出罚单，处罚事由为内控管理不到位，导致违规发放贷款，**发生员工涉刑案件**，处罚结果为对某国有商业银行股份有限公司衢州市分行罚款人民币25万元；对直接责任人朱某某禁止从事银行业工作五年。
- 2023年7月，原临汾银保监分局对山西某农村商业银行股份有限公司及其员工周某、贺某某、周某某、殷某某开出罚单，处罚事由为内部控制薄弱**发生员工涉刑案件**，处罚结果为判决对山西某农村商业银行股份有限公司责令改正，罚款30万元；禁止周某终身从事银行业工作，对贺某某、周某某、殷某某给予警告。

分析与建议

- 为进一步推动银行保险机构前移涉刑案件风险防控关口，健全涉刑案件风险防控全链条治理机制，深化源头预防、标本兼治，全面提升银行保险机构涉刑案件风险防控工作的规范性、科学性、有效性，国家金融监督管理总局于2023年11月正式发布《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法》。
- 建议银行机构遵照法律法规建立健全涉刑案件风险防控的内部控制管理制度，对自身风险防控的重点领域定期开展涉刑案件风险防控评估，并结合外部风险信号构建自身的案件事件库，实时、动态掌握案件风险防控要点，识别重要领域及内控薄弱环节，建立有针对性的防控机制。

须加强数据安全治理

案例背景

- 2023年7月，原中国银保监会浙江监管局对某农村商业银行股份有限公司开出罚单，处罚事由包含报表填报错误、**数据安全治理缺失**、系统基础元数据漏报、错报等十一项，处罚结果为对某农村商业银行股份有限公司罚款人民币380万元。
- 2023年11月，国家金融监督管理总局上海监管局对某外资银行开出罚单，处罚事由为生产环境安全管控不足、**生产数据安全管控不足**，处罚结果为对某外资银行责令整改，并处罚款60万元。

分析与建议

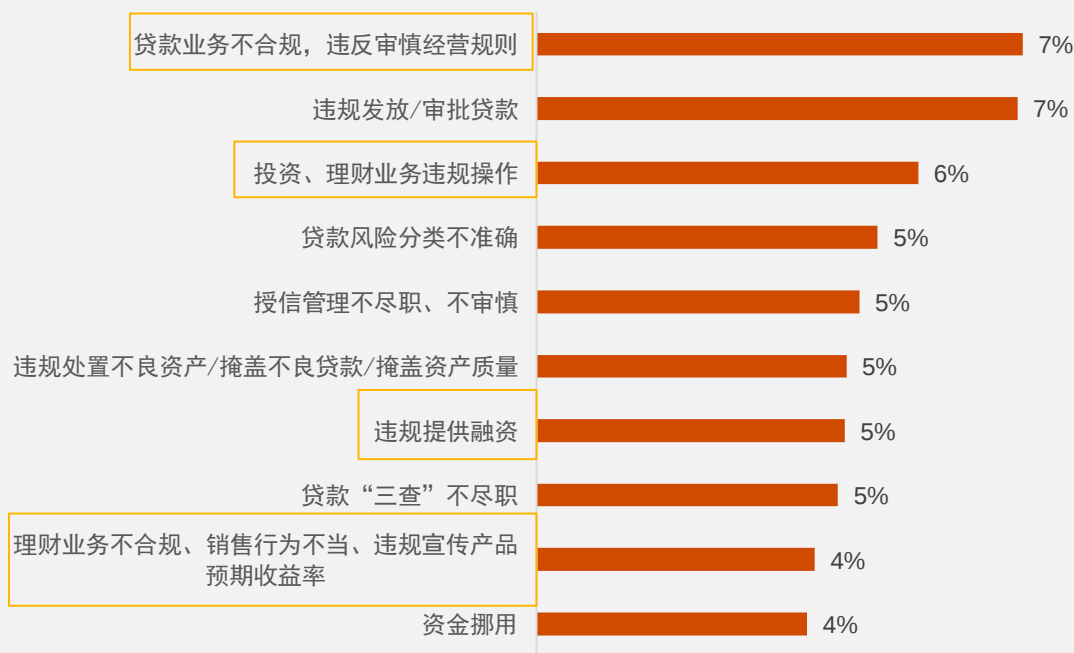
- 《银行业金融机构数据治理指引》第二十四条规定，银行业金融机构应当建立数据安全策略与标准，依法合规采集、应用数据，依法保护客户隐私，划分数据安全等级，明确访问和拷贝等权限，监控访问和拷贝等行为，完善数据安全技术，定期审计数据安全。
- 建议各银行机构加强对数据安全的全生命周期管理，落实各流程相关人员的责任，建立相应的数据安全监控体系，将数据治理融合到日常业务经营过程中，并定期进行数据安全风险评估，确保对数据进行统一、有效管理。

2.4

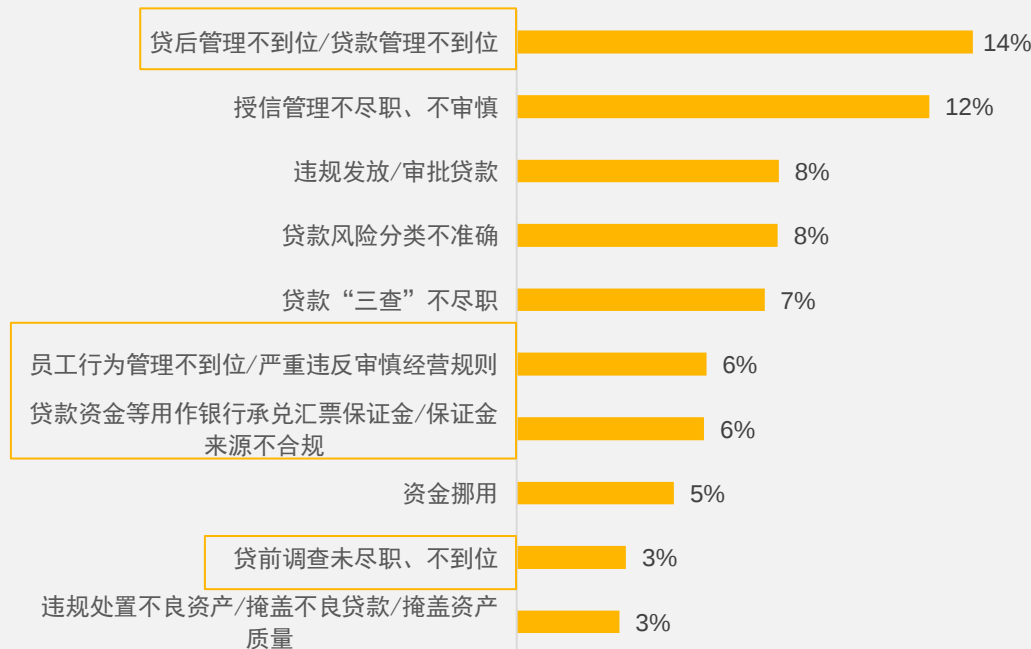
百万级罚单分析

- 2023年度百万级以上罚单的罚款总金额达177,634万元，罚单数量共361张。2022年百万级以上罚单的罚款总金额为67,176万元，罚单数量共268张。相较于去年，百万级以上罚单总金额上涨幅度164%，罚单数量上涨幅度近35%。
- 从罚款事由来看，2023年银行业机构百万级罚单中重点处罚事由的金额占比前三位为“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”、“违规发放/审批贷款”、“投资、理财业务违规操作”，罚款金额占比分别为7%、7%、6%。
- 相较于2022年，2023年度监管新增了对于“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”、“投资、理财业务违规操作”、“违规提供融资”、“理财业务不合规、销售行为不当、违规宣传产品预期收益率”的处罚，新增处罚事由的罚款金额占比合计达22%。其中“违规发放/审批贷款”、“违规处置不良资产/掩盖不良贷款/掩盖资产质量”的金额占比排名均呈上升趋势；“贷款风险分类不准确”金额占比排名不变，仍处在第四位；“授信管理不尽职、不审慎”、“贷款‘三查’不尽职”、“资金挪用”三者的罚款金额占比均呈下降趋势。

重点处罚事由的金额占比分布图 — 2023年



重点处罚事由的金额占比分布图 — 2022年

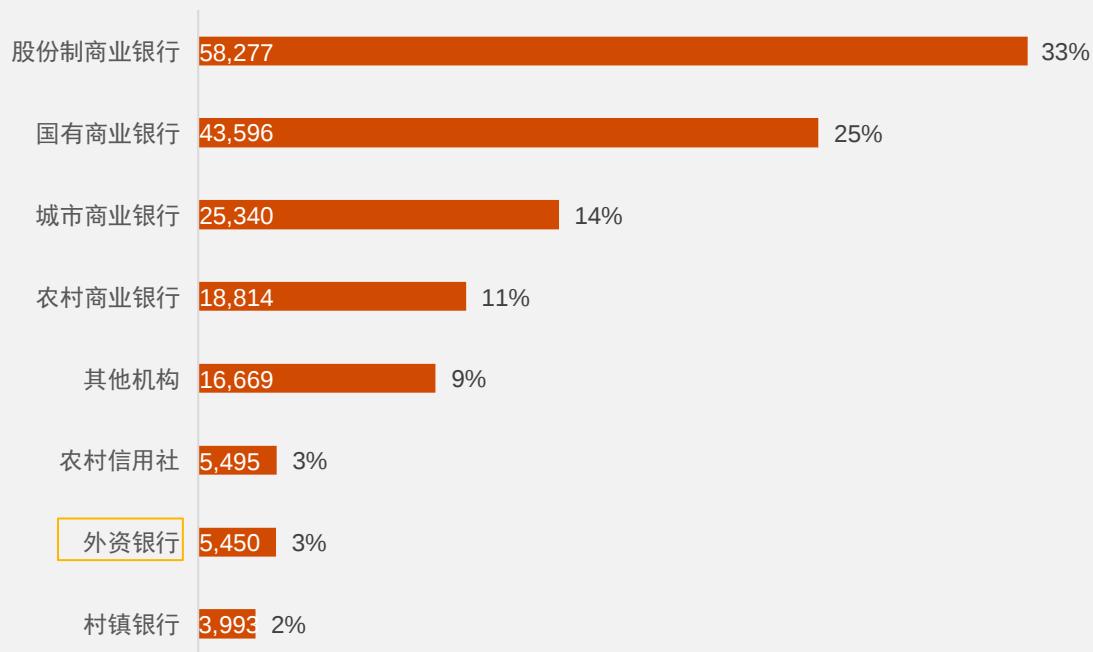


- 注：1. 黄色框表示按处罚金额统计的2023年度与2022年中不一致的处罚事由。
 2. 对于涉及多个事由的罚单在事由统计中分别以总额计入。
 3. 因2023年度某科技集团股份有限公司处罚较为特殊，此处罚款金额和罚单数量未包括该案例。

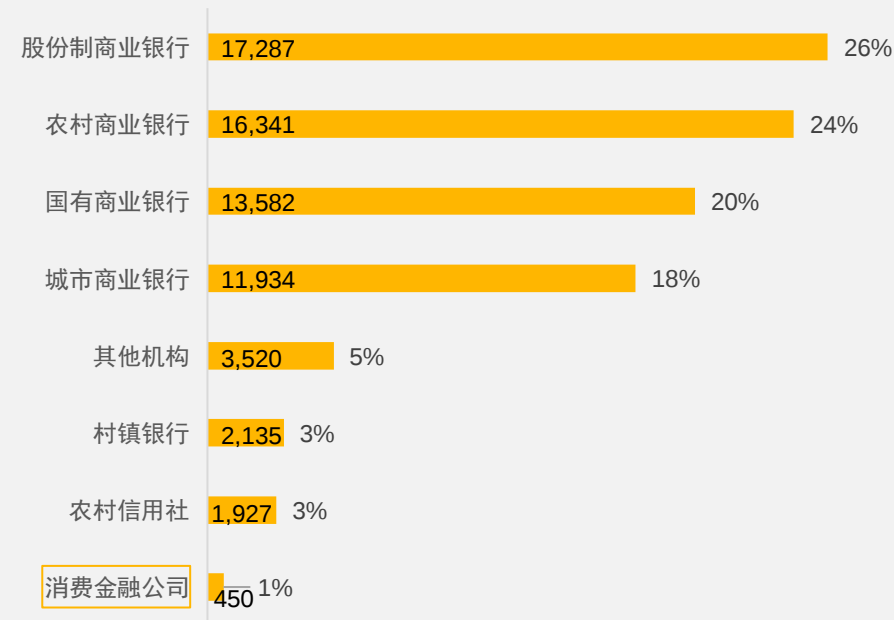
2.4 百万级罚单分析（续）

- 从2023年度被处罚银行机构类型来看，股份制商业银行、国有商业银行、城市商业银行、农村商业银行、农村信用社、外资银行、村镇银行等机构类型均被出具百万级别的罚单，处罚金额占比前三位为股份制商业银行（33%）、国有商业银行（25%）、城市商业银行（14%）。此外，其他机构中包括信托公司、租赁公司及资产管理公司等其他公司（9%）、开发性金融机构（0.4%）、政策性银行（0.2%）、财务公司（0.1%）。
- 整体来看，2023年百万级罚单金额增长迅速，接近2022年金额的3倍，2023年度监管态势进一步趋严。对比去年，2023年股份制商业银行仍是受到百万级大额处罚金额最多的机构类型，且罚款金额占总体比重由去年的26%上升至33%，百万级罚单金额为去年的3倍；国有商业银行及城市商业银行百万级罚款金额排名较去年各上升一位，在2023年分别位列第二和第三，两类机构的百万级罚单总金额分别为去年的3倍和2倍；其余机构类型中，农村商业银行和村镇银行的排名下降但百万级罚单金额增加，农村信用社排名和罚单金额均上升。2023年度新增被开出百万级罚单的机构类型为外资银行，百万级罚款总金额为5,450万元，占比3%。

被处罚机构的金额及占比分布图 — 2023年（万元）



被处罚机构的金额及占比分布图 — 2022年（万元）



注：1. 黄色框表示2023年度与2022年不一致的被出具百万级罚单的银行机构类型。

2. 其他机构包括但不限于民营银行、信托公司、租赁公司、资产管理公司、政策性银行、开发性金融机构、财务公司、农村资金互助社等。

3. 因2023年度某科技集团股份有限公司处罚较为特殊，此处罚款金额和罚单数量未包括该案例。

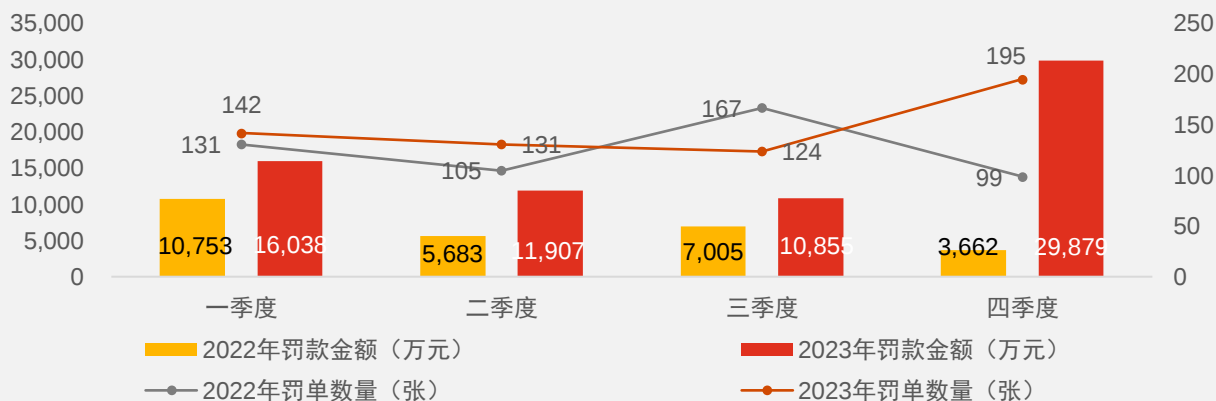
3.1

机构类型分析——股份制商业银行

- 2023年股份制商业银行罚款总额达68,679万元，在银行机构中占比约29%，位居行业第一；罚单数量592张，在银行机构中占比12%。2023年四个季度处罚金额较2022年度均有所上升，其中第四季度上升幅度最大，罚款金额约为上年同期的8倍；且除第三季度外，2023年其他季度的罚单数量同样较上年有所提升。

- 按照处罚金额，前五大违法违规事由为“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”、“贷款‘三查’不尽职”、“违规发放/审批贷款”、“贷款风险分类不准确”以及“授信管理不尽职、不审慎”。
- 按照罚单数量，前五大违法违规事由为“贷后管理不到位”、“贷款‘三查’不尽职”、“违规发放/审批贷款”、“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”和“资金挪用”。

股份制商业银行罚单数量及罚款金额走势



股份制商业银行前五大违法违规事由类型

罚款总额前五事由 (万元)



罚单数量前五事由 (张)



注：红色框表示按处罚金额和罚单数量统计的前五大违规事由中不同的处罚事由。对于涉及多个事由的罚单在事由统计中分别以总额计入。



年度单笔罚款金额之最： 某股份制商业银行及其分支机构

金融监管总局在2023年12月公开披露了某股份制商业银行及分支机构合计22,475万元的罚单，该罚单主要针对公司层面进行处罚。处罚原因包括：违反高管准入管理相关规定、案件防控工作落实不到位、贷款“三查”不尽职、违规发放贷款、利用空存空取规避信贷资金监控、以贷转存、非标债权资产比例超过监管标准部分、信用卡业务不合规等56条违法违规事项。



年度累计罚款金额之最： 某股份制商业银行及其分支机构

2023年公开披露的累计罚款金额达24,172万元，总额为股份制商业银行之首，占股份制商业银行罚款总金额的35%，其中50万元罚款金额以上的罚单有11张。处罚原因包括：内控管理不到位、销售业务不规范不审慎、贷后管理不到位，严重违反审慎经营规定、贷款“三查”不尽职等。



年度罚单累计数量之最： 某2家股份制商业银行及其分支机构

2023年某2家股份制商业银行均公开披露了76张罚单，总量并列股份制商业银行罚单数量之最，分别占股份制商业银行罚单数量约13%。某股份制商业银行的罚单中包含针对公司的罚单33张，个人罚单40张，个人及公司罚单3张；某股份制商业银行的罚单中包含针对公司的罚单34张，个人罚单35张，个人及公司罚单7张。处罚原因包括：贷后管理不到位、以信贷资金用作保证金发放贷款，虚增存款；小微企业贷款资金挪用、贷款统计数据不真实、票据业务不规范等。

3.2

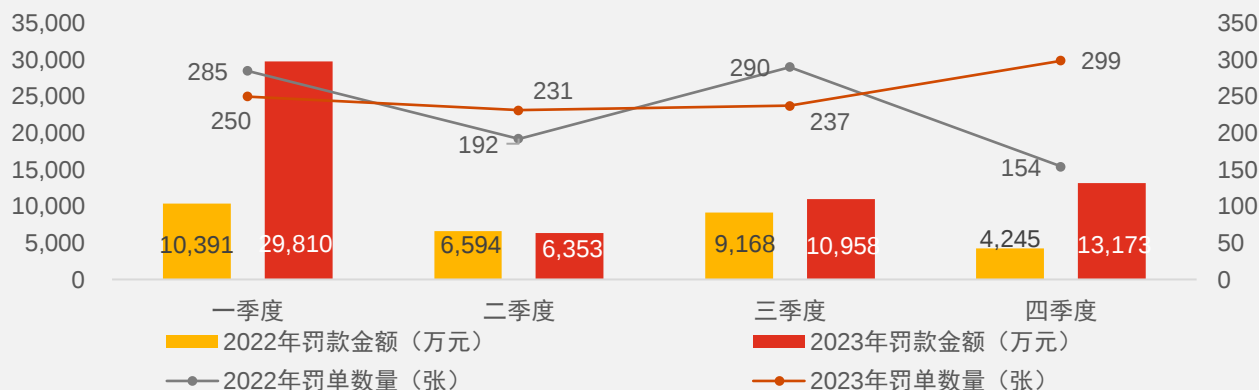
机构类型分析——国有商业银行

- 国有商业银行罚款总额60,294万元，在银行机构中占比25%；罚单数量达1,017张，占比21%。除第二季度外，国有商业银行2023年各季度的处罚金额均高于上年同期，而对于各季度罚单数量，第一、三季度罚单数量低于上年同期，第二、四季度罚单数量高于上年同期。
- 按照处罚金额，前五大违法违规事由为“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”、“违规发放/审批贷款”、“资金流向不符合规定/管理不

到位/未有效监测资金用户”、“违规处置不良资产/掩盖不良贷款/掩盖资产质量”以及“数据不真实/错报/报送不合规”。

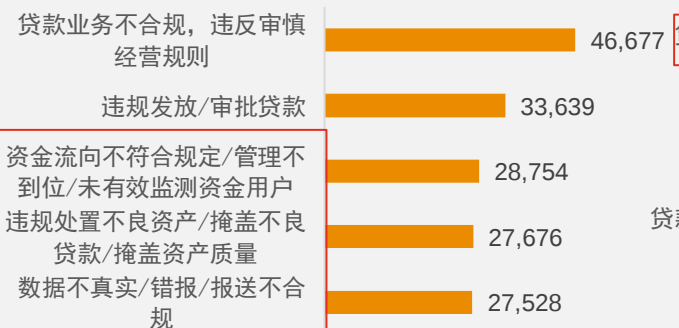
- 按照罚单数量，前五大违法违规事由为“贷款‘三查’不尽职”、“违规发放/审批贷款”、“贷后管理不到位”、“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”和“资金挪用”。

国有商业银行罚单数量及罚款金额走势



国有商业银行前五大违法违规事由类型

罚款总额前五事由 (万元)



罚单数量前五事由 (张)



注：红色框表示按处罚金额和罚单数量统计的前五大违规事由中不同的处罚事由。对于涉及多个事由的罚单在事由统计中分别以总额计入。



年度单笔罚款金额之最： 某国有商业银行及其分支机构

原银保监会在2023年2月公开披露了某国有商业银行及其分支机构19,892万元的罚单。处罚原因包括：公司治理和内部控制制度与监管规定不符、监管发现问题屡查屡犯或未充分整改、向检查组提供企业出具的虚假证明材料、违规发放贷款、违规提供融资、贷款审查不尽职、统计数据与事实不符、违规收取企业费用、理财业务不合规、违规虚增资本、银行集团并表统一授信管理流于形式等。



年度累计罚款金额之最： 某国有商业银行及其分支机构

2023年公开披露的累计罚款金额达26,568万元，总额为国有商业银行之首，占有国有商业银行罚款总金额的44%。处罚原因包括：违规开展保险业务，销售保险产品、违规销售基金产品、违反质价相符原则收取财务顾问费、违规发放贷款、违规提供融资、贷款审查不尽职、违规虚增资本等。



年度罚单累计数量之最： 某国有商业银行及其分支机构

2023年公开披露了273张罚单，总量为国有商业银行罚单数量之最，占有国有商业银行罚单数量的27%，其中95张为机构罚单，150张为个人罚单，28张为个人及机构罚单。处罚原因包括：部分业务数据统计失真、未受托支付、违规发放贷款、贷款“三查”不到位、未能有效识别虚假交易、员工行为管理不到位、服务收费质价不符、虚增存贷款等。

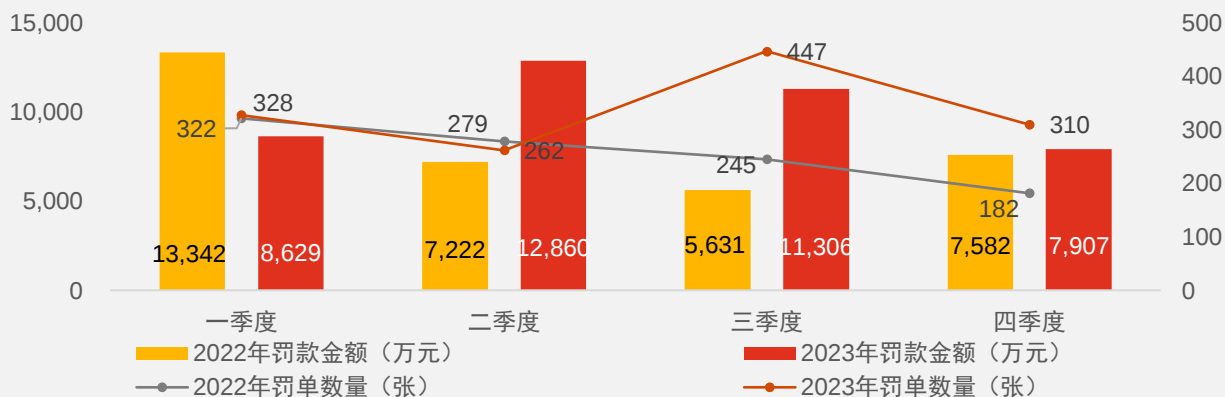
3.3

机构类型分析——农村商业银行

- 农村商业银行累计罚款总额达40,702万元，在银行机构中占比17%；罚单数量达1,347张，占比28%，为全行业罚单数量之最。除第一季度外，农村商业银行2023年各季度处罚金额均高于上年同期，除第二季度外，2023年各季度罚单数量均高于上年同期。

- 按照处罚金额，前五大违法违规事由为“违规发放/审批贷款”、“贷款风险分类不准确”、“贷款‘三查’不尽职”、“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”和“贷后管理不到位”。
- 按照罚单数量，前五大违法违规事由为“违规发放/审批贷款”、“贷款‘三查’不尽职”、“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”、“资金挪用”和“贷后管理不到位”。

农村商业银行罚单数量及罚款金额走势



农村商业银行前五大违法违规事由类型



注：红色框表示按处罚金额和罚单数量统计的前五大违规事由中不同的处罚事由。对于涉及多个事由的罚单在事由统计中分别以总额计入。

**年度单笔罚款金额之最：
某农村商业银行股份有限公司**

原青岛银保监局在2023年4月公开披露了向某农村商业银行股份有限公司开具的3,148万元的罚单，成为2023年度农村商业银行单笔罚款金额最高的罚单。处罚原因包括：公司类贷款风险分类调整不及时、向关系人发放担保贷款的条件优于其他借款人同类贷款的条件、流动资金贷款管理不审慎、贷后管理不审慎等。

**年度累计罚款金额之最：
某农村商业银行股份有限公司**

2023年度公开披露的累计罚款金额达3,258万元，总额为农村商业银行之首，占全年农村商业银行罚款总金额的8%。处罚原因包括：公司类贷款风险分类调整不及时、向关系人发放担保贷款的条件优于其他借款人同类贷款的条件、流动资金贷款管理不审慎、贷后管理不审慎、同业业务授信管理不审慎等。

**年度罚单累计数量之最：
某农村商业银行及其分支机构**

2023年公开披露了25张罚单，总量为农村商业银行罚单数量之最，占农村商业银行总罚单数量的2%，其中1张为机构罚单，24张为个人罚单。机构罚单的罚款金额较大，为170万元；个人罚单中，含1张罚单罚款5万元，17张罚单处以警告处罚，2张罚单处以禁止终身从事银行业工作，3张罚单处以取消高级管理人员任职资格。处罚原因包括：内部控制不到位、违规发放贷款、机构公司治理不到位、向小微企业贷款客户转嫁抵押评估费。

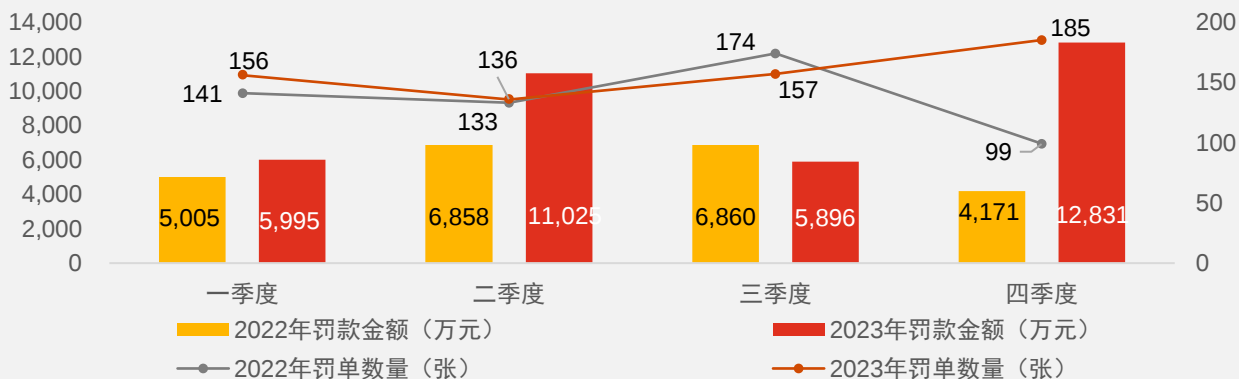
3.4

机构类型分析——城市商业银行

- 城市商业银行罚款金额35,747万元，在银行机构中占比15%；罚单数量达634张，占比13%。除第三季度外，城市商业银行2023年各季度处罚金额均高于上年同期；除第四季度外，2023年各季度罚单数量与上年同期差别不大，而第四季度罚单数量近上年同期的两倍。

- 按照处罚金额，前五大违法违规事由为“违规发放/审批贷款”、“贷款风险分类不准确”、“投资、理财业务违规操作”、“贷款‘三查’不尽职”和“违规提供融资”。
- 按照罚单数量，前五大违法违规事由为“贷款‘三查’不尽职”、“违规发放/审批贷款”、“资金挪用”、“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”和“贷后管理不到位”。

城市商业银行罚单数量及罚款金额走势



城市商业银行前五大违法违规事由类型



注：红色框表示按处罚金额和罚单数量统计的前五大违法违规事由中不同的处罚事由。对于涉及多个事由的罚单在事由统计中分别以总额计入。

**年度单笔罚款金额之最：**
某城市商业银行股份有限公司

原某银保监局在2023年6月公开披露了某城市商业银行股份有限公司高达4,890万元的罚单，为城市商业银行收到的单张处罚金额最高的罚单。处罚原因包括：小微企业划型不准确、收费政策执行及整改不到位、融资管理不审慎、贷款及投资业务管理不到位、关联交易管理不到位、内控管理不到位、贷款及同业投资“三查”严重不审慎、贷款资金挪用、理财业务不合规等。

**年度累计罚款金额之最：**
某城市商业银行股份有限公司及其分支机构

2023年度公开披露的累计罚款金额达5,823万元，总额为城市商业银行之首，占城市商业银行罚款总金额约16%，其中50万元罚款金额以上的罚单有6张。处罚原因包括：虚增存贷款、以贷收费、质价不符、未按规定报送统计资料、贷款“三查”不到位、结构性存款销售不规范等。

**年度罚单累计数量之最：**
某城市商业银行股份有限公司及其分支机构

2023年度公开披露了36张罚单，总量为城市商业银行罚单数量之最，其中12张为机构罚单，23张为个人罚单，1张为个人及机构罚单。处罚原因包括：授信审核把关不严、内控不足、贷款“三查”不到位、贷款风险分类不准确、流动资金贷款被挪用等。

3.5

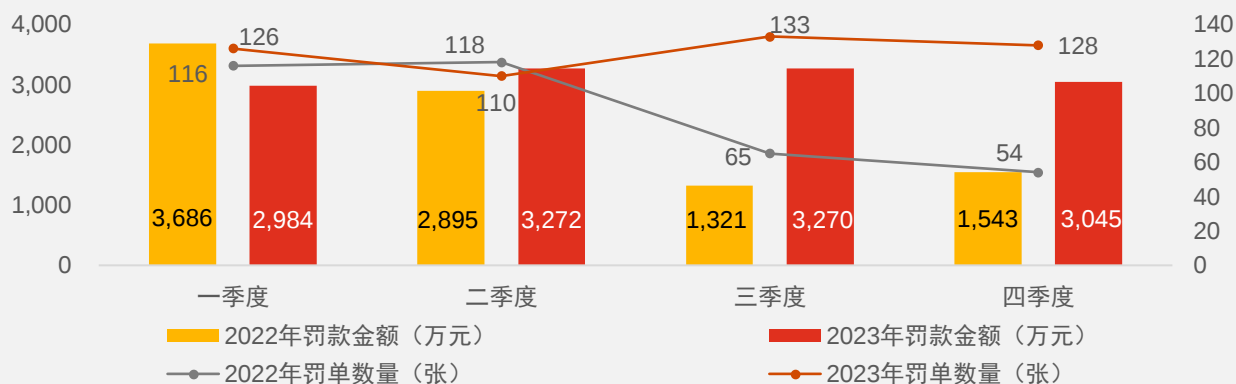
机构类型分析——村镇银行

- 村镇银行罚款金额12,571万元，在银行机构中占比5%；罚单数量达497张，占比10%。除第一季度外，2023年村镇银行机构各季度处罚金额均高于上年同期；除第二季度外，2023年各季度罚单数量均高于上年同期。
- 按照处罚金额，前五大违法违规事由为“违规发放/审批贷款”、“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”、“重大关联交易未经审议、关联方认定不合规等相关问题”、“贷款风险分类不准确”和“贷款‘三查’不尽职”。

关联方认定不合规等相关问题”、“贷款风险分类不准确”和“贷款‘三查’不尽职”。

- 按照罚单数量，前五大违法违规事由为“违规发放/审批贷款”、“贷款‘三查’不尽职”、“重大关联交易未经审议、关联方认定不合规等相关问题”、“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”和“贷后管理不到位”。

村镇银行罚单数量及罚款金额走势



村镇银行前五大违法违规事由类型



注：红色框表示按处罚金额和罚单数量统计的前五大违规事由中不同的处罚事由。对于涉及多个事由的罚单在事由统计中分别以总额计入。



年度单笔罚款金额之最：

上海某农商村镇银行股份有限公司、天津某村镇银行股份有限公司、浙江某村镇银行股份有限公司

金融监管总局上海监管局、天津监管局，原台州银保监分局分别在2023年11月、10月和5月披露对上海某农商村镇银行、天津某村镇银行、浙江某村镇银行的各230万元的罚单，单笔罚款金额并列第一。处罚原因包括：贷款分类不准确、贷后管理不审慎；未有效识别集团客户且集中度超标、跨区域贷款、重大关联交易未经董事会审批；虚列营销费用、向贷款客户收取额外费用等。



年度累计罚款金额之最：

某农商村镇银行股份有限公司

2023年度公开披露的累计罚款金额达235万元，总额为村镇银行之首，占年度村镇银行罚款总金额的2%。处罚原因包括：未按规定检查流动资金贷款使用情况、个人贷款贷后管理严重违反审慎经营规则、个人贷款资金违规流入资本市场、贷款五级分类不准确、对关联方的交易条件优于非关联方同类交易。



年度罚单累计数量之最：

某村镇银行有限责任公司

2023年度公开披露了17张罚单，总量为村镇银行罚单数量之最，占年度村镇银行罚单数量的3%，其中1张为机构罚单，16张为个人罚单。处罚原因包括：重大关联交易未经审查及董事会审批、主要股东规避监管套取信贷资金、贷前调查不尽职、关联交易集中度超比例、违规返利吸存等。

3.6

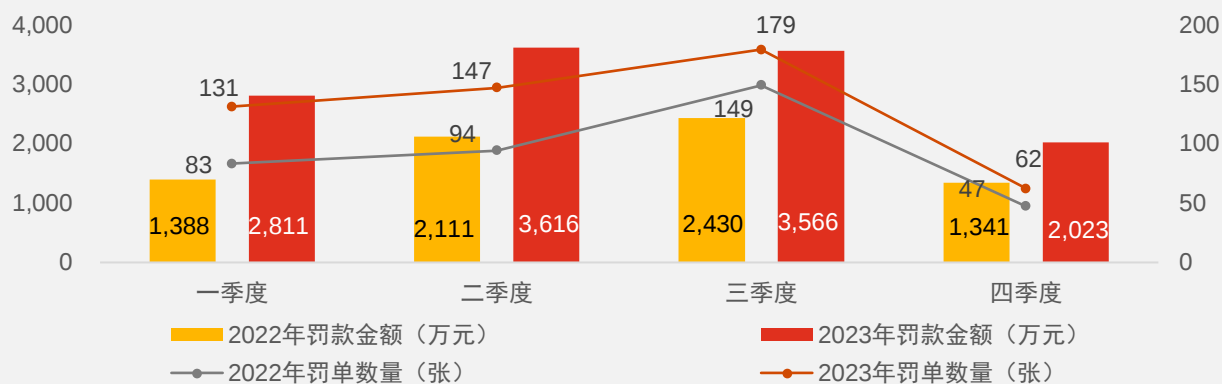
机构类型分析——农村信用社

- 农村信用社罚款金额12,016万元，在银行机构中占比5%；罚单数量达519张，占比11%。农村信用社2023年度四个季度处罚金额和罚单数量较上年同期均有所上升。
- 按照处罚金额，农村信用社年度前五大违法违规事由为“违规发放/审批贷款”、“贷款‘三查’不尽职”、“重大关联交易未经审议、关联方认定不合规等相关问题”、“贷后管理不到位”和“员工行为管理不到位”。

关联方认定不合规等相关问题”、“贷后管理不到位”和“员工行为管理不到位”。

- 按照罚单数量，前五大违法违规事由为“违规发放/审批贷款”、“贷款‘三查’不尽职”、“资金挪用”、“贷后管理不到位”和“内部审计及合规检查有效性不足，内控管理制度不到位、执行不严”。

农村信用社罚单数量及罚款金额走势



农村信用社前五大违法违规事由类型



注：红色框表示按处罚金额和罚单数量统计的前五大违规事由中不同的处罚事由。对于涉及多个事由的罚单在事由统计中分别以总额计入。



年度单笔罚款金额之最：
某农村信用合作联社

金融监管总局宁波监管局在2023年12月公开披露了某农村信用合作联社540万元的罚单，为农村信用社机构收到的单张处罚金额最高的罚单。处罚原因包括：员工行为管理不到位、采用不正当手段发放贷款、催收处置严重不审慎。



年度累计罚款金额之最：
某农村信用合作联社

2023年度公开披露的累计罚款金额达975万元，总额为农村信用社之首，占年度农村信用社罚款总金额的8%。处罚原因包括：员工行为管理不到位、催收处置严重不审慎、信贷资产风险分类不准确、不良资产处置管理不规范、信用卡管理不审慎、非现场监管统计数据不准确、绿色信贷政策落实不到位、贷款资金违规流入房地产领域等。



年度罚单累计数量之最：
某农村信用合作联社

2023年公开披露了28张罚单，总量为农村信用社罚单数量之最，占年度农村信用社罚单数量的5%，涉及罚单均为个人罚单，其中20个为禁止终身从事银行业工作，8个为警告。处罚原因包括：员工利用职务便利挪用贷款资金、不相容岗位未分离、违规发放贷款、违规借用客户资金、贷款“三查”不尽职、贷后管理不尽职、发生涉刑案件等。

3.7

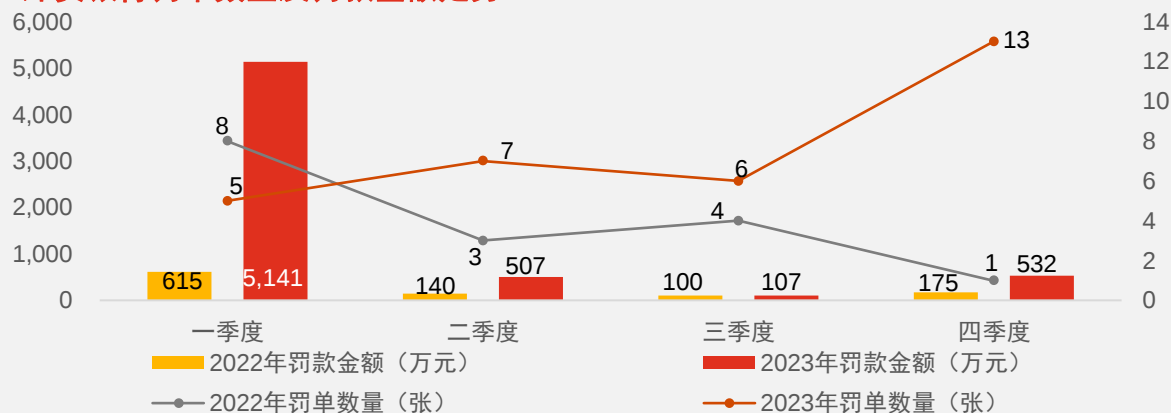
机构类型分析——外资银行

- 外资银行罚款金额6,287万元，在银行机构中占比3%；罚单数量为31张，占比约1%。2023年各季度处罚金额均高于上年同期，其中一季度涨幅最大，主要是因为对某外资银行开具了4,966万元的大额罚单；除一季度外，2023年罚单数量均高于上年同期。
- 按照处罚金额，外资银行年度前五大违法违规事由为“违规收费/质价不符/重复收费”、“重大关联交易未经审议、关联方认定不合规等相关问题”、“高管薪酬支付不合规、薪酬管理不规范”、“数据不真实/错报/报送不合规”、“授信管理不尽职、不审慎”。

关问题”、“高管薪酬支付不合规、薪酬管理不规范”、“数据不真实/错报/报送不合规”和“授信管理不尽职、不审慎”。

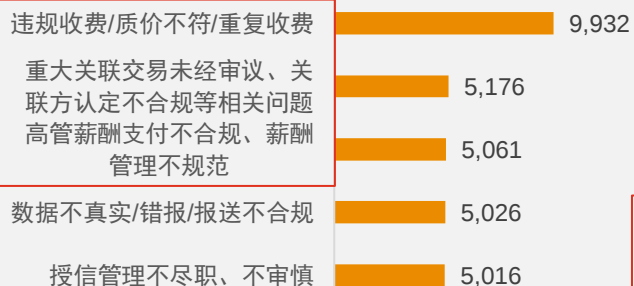
- 按照罚单数量，前五大违法违规事由为“违规发放/审批贷款”、“授信管理不尽职、不审慎”、“数据不真实/错报/报送不合规”、“贷后管理不到位”和“指标计算不准确、指标未达标”。

外资银行罚单数量及罚款金额走势



外资银行前五大违法违规事由类型

罚款总额前五事由 (万元)



罚单数量前五事由 (张)



注：红色框表示按处罚金额和罚单数量统计的前五大违规事由中不同的处罚事由。对于涉及多个事由的罚单在事由统计中分别以总额计入。



年度单笔罚款金额之最：
某外资银行及其分支机构

原银保监会在2023年2月公开披露了某外资银行及其分支机构4,966万元的罚单，为外资银行机构收到的单张处罚金额最高的罚单。处罚原因包括：行内部分重要政策制度未附有中文译本、与集团的职责边界不清晰，管理独立性不足、年报披露不合规、违规调整关联方清单、违规发放贷款、信贷资金被挪用、信用卡授信额度管理不审慎、监管报表数据报送错误、EAST报送数据质量不合规等。



年度累计罚款金额之最：
某外资银行及其分支机构

2023年公开披露的累计罚款金额达5,240万元，总额为外资银行之首，占外资银行罚款总金额的83%。处罚原因包括：个人消费贷款贷后管理严重不审慎、应收账款质押贷款严重违反审慎经营规则、票据贴现业务未审核真实贸易背景、同业融资期限超期、行内部分重要政策制度未附有中文译本、与集团的职责边界不清晰，管理独立性不足等。



年度罚单累计数量之最：
某外资银行

2023年度公开披露3张罚单，总量为外资银行罚单数量之最，占年度外资银行罚单数量的10%，其中1张为机构罚单，2张为个人罚单。处罚原因主要为：未按照规定履行尽职调查。

3.8

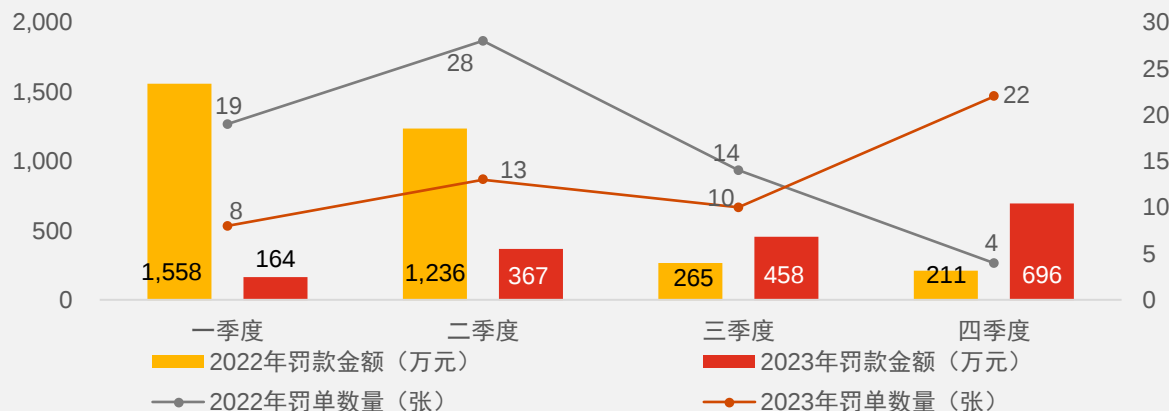
机构类型分析——政策性银行

- 政策性银行罚款金额1,685万元，在银行机构中占比1%；罚单数量为53张，占比1%。2023年第一、二季度处罚金额均低于上年同期，而第三、四季度处罚金额则高于上年同期；在罚单数量上，除四季度外，前三季度数量均低于2022年同期。
- 按照处罚金额，年度前五大违法违规事由为“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”、“贷后管理不到位”、“违规处置不良资产/掩盖不良贷款/掩盖资产质量”、“违规发放/审批贷款”和“贷款‘三查’不尽职”。

良贷款/掩盖资产质量”、“违规发放/审批贷款”和“贷款‘三查’不尽职”。

- 按照罚单数量，前五大违法违规事由为“贷后管理不到位”、“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”、“违规发放/审批贷款”、“违规处置不良资产/掩盖不良贷款/掩盖资产质量”和“未按照规定进行贷款资金支付管理与控制”。

政策性银行罚单数量及罚款金额走势



政策性银行前五大违法违规事由类型



注：红色框表示按处罚金额和罚单数量统计的前五大违规事由中不同的处罚事由。对于涉及多个事由的罚单在事由统计中分别以总额计入。



年度单笔罚款金额之最： 某政策性银行克拉玛依市分行

金融监管总局克拉玛依监管分局在2023年9月公开披露了某政策性银行克拉玛依市分行145万元的罚单，为政策性银行机构收到的单张处罚金额最高的罚单。处罚原因包括：发放小微企业贷款附加不合理条件、项目贷款抵押物不合规且未按规定承担抵押评估费、信贷业务管理不尽职，信贷资金形成不良、未按约定用途使用信贷资金。



年度累计罚款金额之最： 某政策性银行及其分支机构

2023年公开披露的累计罚款金额达1,345万元，总额为政策性银行之首，占政策性银行罚款总金额的80%。处罚原因包括：贷款业务严重违反审慎经营规则、贷后管理不到位，信贷资金被挪用作土地出让金、贷款资金支付审查不审慎、发放小微企业贷款附加不合理条件等。



年度罚单累计数量之最： 某政策性银行及其分支机构

2023年度公开披露45张罚单，总量为政策性银行罚单数量之最，占年度外资银行罚单数量的85%，其中23张为机构罚单，18张为个人罚单，4张为机构及个人罚单。处罚原因主要为：贷款业务严重违反审慎经营规则、贷后管理不到位，信贷资金被挪用作土地出让金、贷款资金支付审查不审慎、发放小微企业贷款附加不合理条件等。

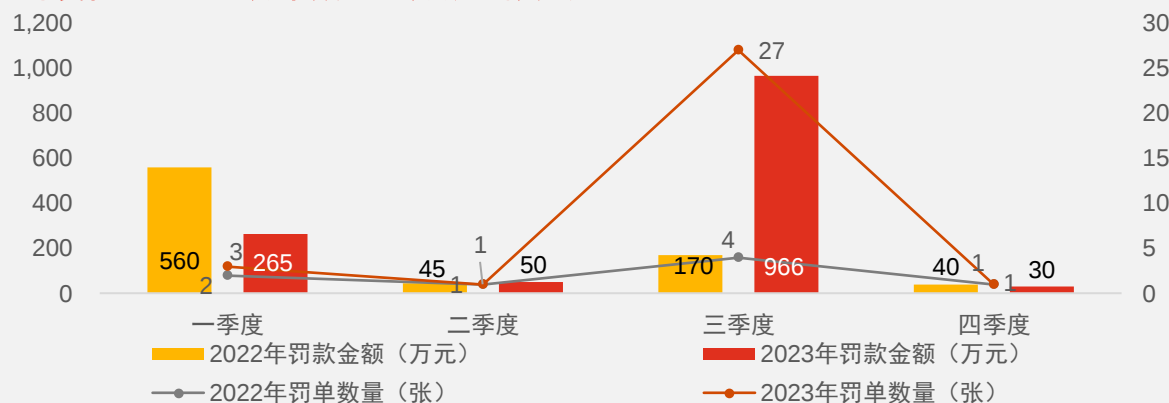
3.9

机构类型分析——开发性金融机构

- 开发性金融机构罚款金额1,311万元，在银行机构中占比1%；罚单数量为32张，占比1%。2023年第二、四季度处罚金额与上年同期基本持平，而第一季度处罚金额低于上年同期，第三季度处罚金额远高于上年同期；2023年第三季度罚单数量激增，远高于上年同期，其余各季度数量均维持在低水平。

- 按照处罚金额，前五大违法违规事由为“违规发放/审批贷款”、“贷后管理不到位”、“贷款风险分类不准确”、“资金挪用”和“违规提供融资”。
- 按照罚单数量，前五大违法违规事由为“贷后管理不到位”、“资金挪用”、“违规发放/审批贷款”、“贷款‘三查’不尽职”和“内部审计及合规检查有效性不足，内控管理制度不到位、执行不严”。

开发性金融机构罚单数量及罚款金额走势



开发性金融机构前五大违法违规事由类型



注：红色框表示按处罚金额和罚单数量统计的前五大违法违规事由中不同的处罚事由。对于涉及多个事由的罚单在事由统计中分别以总额计入。

**年度单笔罚款金额之最：
某开发性金融机构河南省分行**

原河南银保监局在2023年1月公开披露了某开发性金融机构河南省分行260万元的罚单，是对公司层面的罚款。处罚原因包括：违规转嫁抵押登记费和押品评估费、向不合规的项目发放贷款、流动资金贷款受托支付审查不尽职，对同一贸易背景进行重复融资、信贷资金被挪用于归还借款人本行前期贷款本金、银团贷款贷后管理不尽职等。

**年度累计罚款金额之最：
某开发性金融机构河南省分行**

2023年公开披露的累计罚款金额达265万元，总额为开发性金融机构之首，占年度开发性金融机构罚款总金额的20%。处罚原因包括：违规转嫁抵押登记费和押品评估费、向不合规的项目发放贷款、流动资金贷款受托支付审查不尽职，对同一贸易背景进行重复融资、信贷资金被挪用于归还借款人本行前期贷款本金、银团贷款贷后管理不尽职等。

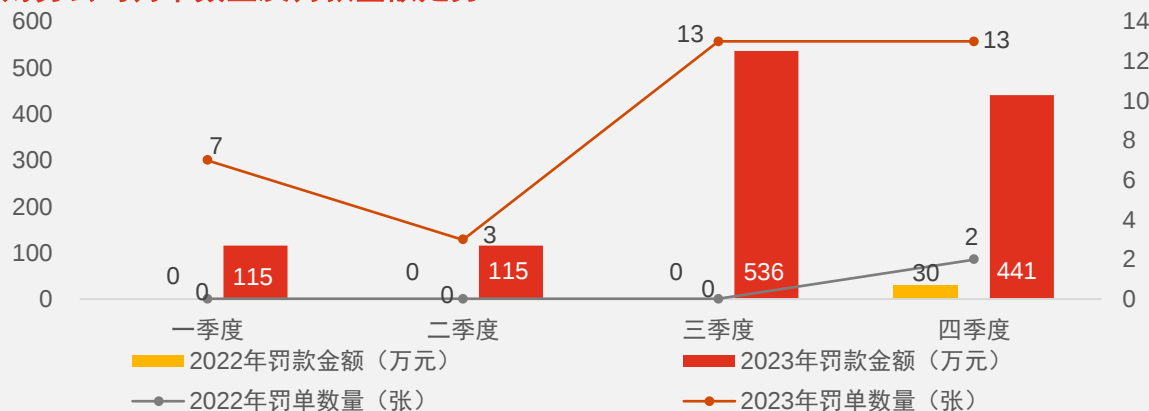
**年度罚单累计数量之最：
某开发性金融机构山西省分行**

2023年度监管机构公开披露了向某开发性金融机构山西省分行的罚单共计5张，总量为开发性金融机构罚单数量之最，占全年开发性金融机构罚单数量16%。罚单包含银行机构罚单2张，个人罚单3张。处罚原因包括：内控制度执行不到位、未按项目进度放款、贷后管理不尽职、贷款风险分类不准确、收取质价不符的银团贷款安排费等。

3.10 机构类型分析——财务公司

- 财务公司罚款金额1,207万元，在银行机构中占比1%；罚单数量为36张，占比1%。2023年第一、二季度处罚金额相对第三、四季度而言较低，其中第三季度处罚金额为全年最高；就罚单数量而言，第三、四季度数量相对较高，第二季度数量最低。2022年前三季度无针对财务公司的罚单，第四季度罚单金额及数量也处于低位。
- 按照处罚金额，前五大违法违规事由为“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”、“违规发放/审批贷款”、“授信管理不尽职、不审慎”、“贷款‘三查’不尽职”和“资金挪用”。

财务公司罚单数量及罚款金额走势



财务公司前五大违法违规事由类型



注：红色框表示按处罚金额和罚单数量统计的前五大违规事由中不同的处罚事由。对于涉及多个事由的罚单在事由统计中分别以总额计入。

经营规则”、“违规发放/审批贷款”、“授信管理不尽职、不审慎”、“贷款‘三查’不尽职”和“资金挪用”。

- 按照罚单数量，前五大违法违规事由为“贷款业务不合规，违反审慎经营规则”、“违规发放/审批贷款”、“授信管理不尽职、不审慎”、“高管薪酬支付不合规、薪酬管理不规范”和“投资、理财业务违规操作”。



年度单笔罚款金额之最：
重庆某财务有限公司

金融监管总局重庆监管局在2023年9月公开披露了重庆某财务有限公司150万元的罚单，是对公司层面的罚单。处罚原因包括：授信授权管理存在严重缺陷；贷款三查不尽职；票据业务严重违规。



年度累计罚款金额之最：
重庆某财务有限公司

监管机构在2023年公开披露了重庆某财务有限公司150万元的罚单，总额为财务公司之首，占据年度财务公司罚款总金额约12%。处罚原因主要包括：授信授权管理存在严重缺陷、贷款“三查”不尽职、票据业务严重违规。



年度罚单累计数量之最：
某集团财务有限公司、天津某财务有限公司、重庆某财务有限公司

监管机构在2023年度公开披露了某集团财务有限公司、天津某财务有限公司、重庆某财务有限公司3家公司的罚单各3张，其中，针对公司的罚单各1张，针对个人的罚单各2张。罚款原因主要包括：高级管理人员薪酬延期支付未执行、超过借款人营运资金需求授信并发放贷款、固定资产贷款业务管理不到位、授信授权管理存在严重缺陷、贷款“三查”不尽职、票据业务严重违规等。

4

监管罚单数量及罚款金额分析——按地域

2023年，银行业金融机构收到的罚单平均每张金额约50万元。从披露罚单的监管部门所处区域来看，处罚总金额处于全国前四位的地区，分别为浙江省、山东省、上海市和福建省。从处罚事由来看，“违规发放/审批贷款”是前四地域共同的处罚事由，同时也是金融监管总局上海监管局及原银保监分局出具罚单最多的事由；“贷款‘三查’不尽职”是金融监管总局浙江监管局、福建监管局及原银保监分局出具罚单数量最多的事由，而“贷后管理不到位”则是金融监管总局山东监管局及原银保监分局2023年度关注重点。



浙江省
15,926 万元
248 张
64 万元/张

罚款总额最高
开具罚单数量较高
平均罚单金额高于总体平均
单张罚单金额

2023年度国家金融监管总局浙江监管局及原银保监分局共披露了248张罚单，罚款金额为15,926万元，位列全国第一，与2022年排名相同。处罚中，罚金超过50万元的罚单共90张，其中最高罚单金额达540万元。

处罚原因包括：贷款“三查”不尽职、违规发放/审批贷款、资金挪用、贷款业务不合规，违反审慎经营规则、数据不真实/错报/报送不合规等。



山东省
12,919 万元
480 张
27 万元/张

开具罚单数量最高
罚款总额较高
平均罚单金额较低

2023年度国家金融监管总局山东监管局及原银保监分局共披露了480张罚单，罚款金额为12,919万元，位列全国第二，较上一年罚款总额排名上升一位。处罚中，罚金超过50万元的罚单共41张，其中最高罚单金额达3,148万元。

处罚原因包括：贷后管理不到位、贷款业务不合规，违反审慎经营规则、授信管理不尽职、不审慎、违规发放/审批贷款、资金挪用、贷款风险分类不准确等。



上海市
12,128 万元
144 张
84 万元/张

罚款总额较高
开具罚单数量位于中等水平
平均罚单金额高于总体平均
单张罚单金额

2023年度国家金融监督管理总局上海监管局及原银保监分局共披露了144张罚单，罚款金额为12,128万元，仅次于浙江省和山东省，位居第三位，是对比上一年度新增的罚单金额前四地域。处罚中，罚金超过50万元的罚单共36张，其中最高罚单金额达1,735万元。

处罚原因包括：违规发放/审批贷款、贷款业务不合规，违反审慎经营规则、违规提供融资、授信管理不尽职、不审慎、重大关联交易未经审议、关联方认定不合规等相关问题、投资、理财业务违规操作、贷款风险分类不准确等。



福建省
12,029 万元
159 张
76 万元/张

罚款总额较高
开具罚单数量位于中等水平
平均罚单金额高于总体平均
单张罚单金额

2023年度国家金融监管总局福建监管局及原银保监分局共披露了159张罚单，罚款金额为12,029万元，位于全国第四，是对比上一年度新增的罚单金额前四地域。处罚中，罚金超过50万元的罚单共49张，其中最高罚单金额达1,417万元。

处罚原因包括：贷款“三查”不尽职、贷后管理不到位、违规发放/审批贷款、资金挪用，贷款风险分类不准确、投资、理财业务违规操作等。

注：因2023年度某科技集团股份有限公司处罚较为特殊，此处罚款金额和罚单数量未包括该案例。

5 监管处罚事由及依据分析

2023年度银行机构前十大监管处罚事由涉及的罚单金额、数量、具体表现形式、处罚依据列示如下。

序号	处罚事由	涉及罚单金额	涉及罚单数量	具体表现形式	处罚依据
1	违规发放贷款	128,853	883	• 虚构贷款情节发放贷款 • 违规向房地产开发企业发放流动资金贷款 • 未按实际项目进度和资金需求发放贷款 •	《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条、第四十八条等
2	投资业务不合规	94,122	139	• 超资质开展投资业务 • 投资业务管理严重不审慎并形成风险 • 同业投资投后管理不到位 •	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条等
3	贷款风险分类不准确、不真实	86,804	263	• 信贷资产风险分类不符合规定 • 以贷收息、违规上调贷款风险分类 • 违规处置不良，五级分类不准确 •	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条等
4	贷款“三查”不尽职、不到位	86,534	880	• 贷款“三查”不尽职，借款人与实际用款人不一致 • 贷款“三查”不尽职，发放贷款资金未按约定用途使用 • 贷款“三查”不尽职，导致部分信贷资金形成损失 •	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条等
5	授信审批流程不规范、授信风险管控不到位等相关问题	81,738	238	• 未对集团客户统一授信/集团客户授信超监管规定比例 • 逆程序超权限审批办理授信业务 • 违规向挪用贷款资金的企业新增授信 •	《商业银行授权、授信管理暂行办法》第二条、《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条等

注：1. 对于涉及多个事由的罚单在事由统计中分别以总额计入。
2. 因2023年度某科技集团股份有限公司处罚较为特殊，此处罚款金额和罚单数量未包括该案例。

序号	处罚事由	涉及罚单金额	涉及罚单数量	具体表现形式	处罚依据
6	违规处置不良资产/掩盖不良贷款/掩盖资产质量	76,993	165	- 不良资产处置工作不尽职并违规转让正常类贷款责任人 - 发放贷款偿还欠息掩盖资产质量 - 违规通过以贷还贷掩盖不良贷款 	《不良金融资产处置尽职指引》（银监发〔2005〕72号）第八条、《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条等
7	违规提供融资	75,449	104	- 向开发商资质不达标的房地产开发项目提供融资 - 向“四证”不全项目提供融资 - 利用本行信贷资金为本行理财产品提供融资 	《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条、第四十八条等
8	资金挪用	74,073	500	- 利用职务便利挪用客户资金 - 贷款资金监控不到位,信贷资金被挪用 - 信贷资金流向缺乏有效管控, 资金被挪用于限制性领域 	《中华人民共和国商业银行法》第五十二条、第八十九条、《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、四十六条、第四十八条等
9	贷款管理违反审慎经营规则	73,338	381	- 对机构贷款管理不到位, 违反审慎经营规则 - 小微企业个人贷款管理不审慎, 导致贷款形成损失 - 个人贷款管理不审慎, 信贷资金回流借款人或其配偶 - 账户 	《个人贷款管理暂行办法》第四十二条、第十三条、第三十四条、第三十五条、《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、四十六条、第四十八条等
10	理财业务/行为不合规	67,501	41	- 开放式公募理财产品持有高流动性资产比例不达标 - 违规通过理财业务实现不良资产虚假出表 - 违规宣传理财产品预期收益率 	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、四十六条、第四十八条等

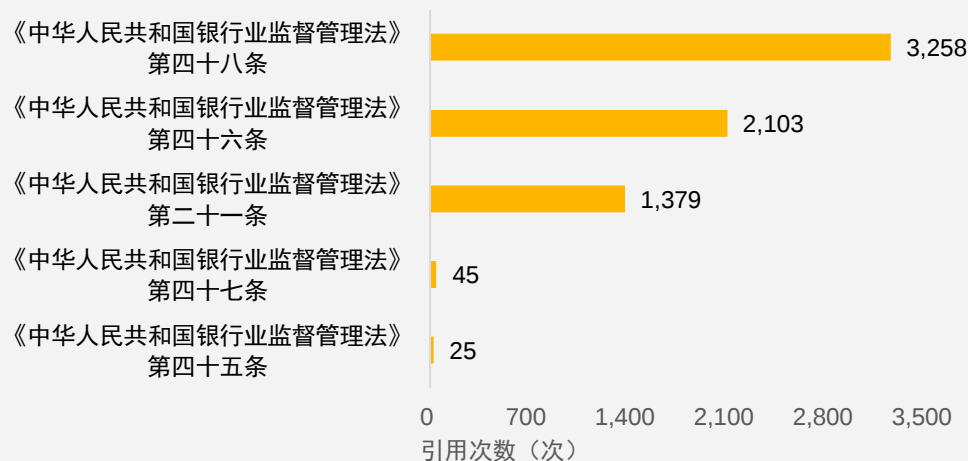
注：1. 对于涉及多个事由的罚单在事由统计中分别以总额计入。

2. 因2023年度某科技集团股份有限公司处罚较为特殊，此处罚款金额和罚单数量未包括该案例。

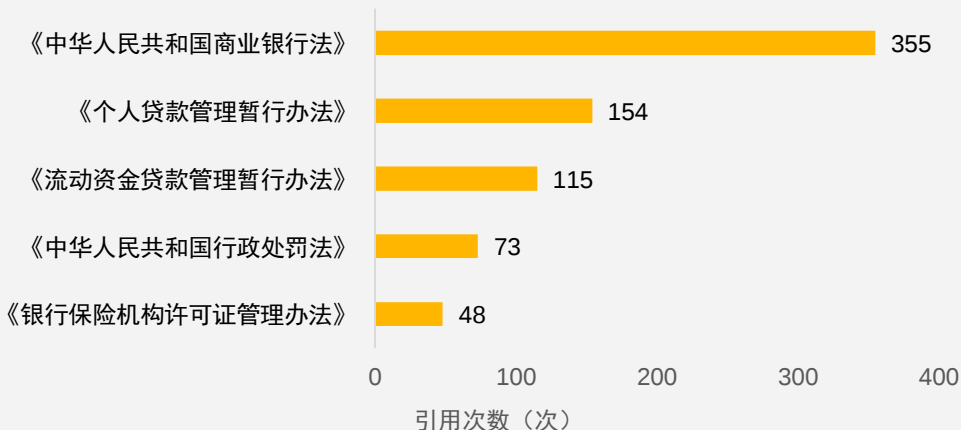
5 管处罚事由及处罚依据（续）——重要处罚依据

按照出现频率对2023年度监管处罚依据进行排序，主要的处罚依据为《中华人民共和国银行业监督管理法》（下称“《银行业监督管理法》”）第四十八条，2023年度累计引用3,258次。参考列示的法规原文不难看出，行政处罚依据中列举的银行乱象与前文提及的违法违规事由基本一致。

2023年《银行业监督管理法》前五大行政处罚依据



2023年《银行业监督管理法》以外的处罚依据



- 《银行业监督管理法》第四十八条：除依照本法第四十四条至第四十七条规定处罚外，还可以区别不同情形，采取下列措施：（一）给予纪律处分；（二）尚不构成犯罪的，给予警告，处5万元以上50万元以下罚款；（三）取消任职资格，禁止从事银行业工作。
- 《银行业监督管理法》第四十六条：有下列情形之一的，责令改正，并处20万元以上50万元以下罚款；情节特别严重或者逾期不改正的，责令停业整顿或者吊销其经营许可证；构成犯罪的，依法追究刑事责任：（一）未经任职资格审查任命董事、高级管理人员的；（二）拒绝或者阻碍非现场监管或者现场检查的；（三）提供虚假的或者隐瞒重要事实的报表、报告等文件、资料的；（四）未按规定披露信息；（五）严重违反审慎经营规则的；（六）拒绝执行本法第三十七条规定的措施的。
- 《银行业监督管理法》第二十一条：严格遵守审慎经营规则。
- 《银行业监督管理法》第四十七条：未按规定提供报表、报告等文件、资料的，责令改正，逾期不改正的，处10万元以上30万元以下罚款。
- 《银行业监督管理法》第四十五条：有下列情形之一的，责令改正，有违法所得的，没收违法所得，违法所得50万元以上的，并处违法所得1倍以上5倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足50万元的，处50万元以上200万元以下罚款；情节特别严重或者逾期不改正的，可以责令停业整顿或者吊销其经营许可证；构成犯罪的，依法追究刑事责任：（一）未经批准设立分支机构的；（二）未经批准变更、终止的；（三）违反规定从事未经批准或者未备案的业务活动的；（四）违反规定提高或者降低存款利率、贷款利率的。

注：具体请参见附录中的法条

2023年，金融监管总局及其他监管机构颁布了一系列法规及监管政策（含征求意见稿），普华永道通过分析整理汇总了以下八个方面内容：银行机构风险管理、数字化服务、权益保护、商业银行资本监管、监管统计与数据安全、规范银行业务、会计准则指引以及普惠金融、绿色金融等。

法规和监管政策中，银行机构风险管理、商业银行资本监管、规范银行业务板块有审计、评估及报送要求，监管统计与数据安全类法规有评估及报送要求，建议银行机构严格遵循相关政策法规，建立健全行业内部相关制度，自觉遵守定期或非定期的审计、评估规定，及时向相关监管部门报送评估结果，最大化监管效力，保证行业规范、平稳、健康发展。



银行机构风险管理

金融监管总局及其他机构陆续出台多个风险相关文件，涉及四个方面：针对**金融资产风险分类**，要求商业银行遵循真实性、及时性、审慎性和独立性原则，对承担信用风险的全部表内外金融资产开展风险分类；针对**涉刑案件风险**，明确其防控目标与基本原则，突出法人主责；针对**国别风险管理**，在此前发布的指引的基础上，进一步明确国别风险敞口计量口径，完善国别风险准备计提范围和比例等内容；针对**操作风险管理**，拓宽适用对象的覆盖面，构建“董监高”操作风险治理体系，提出运营韧性的管理要求，将网络安全、数据安全纳入操作风险管理范畴，加强外部独立监督。



数字化服务

2023年度发布《**关于提升银行办理资本项目业务数字化服务水平**的通知》，支持银行通过审核电子单证的方式办理资本项目业务；将银行在线下有权直接办理的资本项目下外汇和跨境人民币业务全面纳入数字化服务范围；明确银行办理资本项目数字化业务的形式和条件要求、业务审核及档案管理、相关数据与信息报送规则等。



权益保护

金融监督管理总局及其他机构联合发布《**关于金融消费者反映事项办理工作安排**》公告，切实保护金融消费这合法权益，要求各金融机构严格按照投诉处理要求，积极妥善处理与金融消费者的矛盾纠纷；严格依法合规经营，杜绝侵害金融消费者合法权益的违法违规行。此外，中国人民银行发布《**征信投诉办理规程（征求意见稿）**》，规范征信投诉办理工作，维护信息主体合法权益。



商业银行资本监管

金融监管总局制定《**商业银行资本管理办法**》，全面完善资本监管制度，引导银行优化资产结构。构建差异化资本监管体系，降低中小银行合规成本；修订风险加权资产计量规则，提升资本计量的风险敏感性；要求银行指定有效政策、流程、制度及措施，掌握客户风险变化，确保风险权重适用性和审慎性；强化监督检查；提高信息披露标准。



监管统计与数据安全

针对银行业保险业监管统计管理，银保监会发布了《**银行保险监管统计管理办法**》，明确归口管理要求、数据质量责任，强调数据安全保护，对接数据治理要求，重视数据价值实现。同时中国人民银行发布《**中国人民银行业务领域数据安全管理办法（征求意见稿）**》进一步加强数据安全领域的管理。



规范银行业务

银行业协会及中国人民银行发布一系列文件，主要针对**银行函证业务、利率互换市场以及理财产品业绩展示**。文件对银行机构的函证业务进行风险评估等制度规范，同时关注利率互换市场秩序问题，此外还加强了各商业银行、理财公司在展示过往业绩时的行为规范。



会计准则指引

中国银行业协会针对**金融资产估值、税务操作和财务指标计算**分别制定指引，发布《**银行业金融工具公允价值估值实施指引**》《**新金融工具会计准则税务操作指引**》《**中国银行业主要财务指标计算指引**》，为广大非上市银行全面实施新准则提供行业指导。



普惠金融、绿色金融

银保监会、中国人民银行及国务院陆续出台多个文件，内容涉及普惠金融、绿色金融等多方面，引导各类银行机构坚守定位、良性竞争，完善普惠金融机制。针对乡村振兴，银行机构可创新涉农金融产品和服务模式，加强“三农”金融风险管理，稳定加大涉农信贷投入。针对绿色金融发展，鼓励有条件的银行机构设立绿色金融事业部、特色分支机构。

7 普华永道可以提供的协助——全面合规服务（示例）

全面合规管理咨询服务

全面合规管理体系的建设及完善

协助银行机构对合规管理从顶层设计、合规组织职责、制度流程、管理工具以及奖惩机制等不同维度进行全方位梳理诊断，提出完善建议和整改实施方案。

同时，协助银行机构定期梳理外部法规及监管要求，如即将出台的《金融机构合规管理办法》，参与更新及完善银行机构的财富管理流程、内部管理职责及合规管理体系，确保外规内化且有效融入日常管理。

智能合规体系建设

检视合规管理全景及重要的监管要求，并结合银行机构数据及系统情况，识别合规管理全流程环节中可实现自动化及数字化的关键业务节点，并从银行机构管理层角度设置可视化的管理驾驶舱，从而降低合规成本、实现一道防线及二道防线的双向赋能，达到合规管理的自我优化及持续完善。

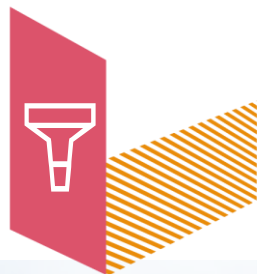


7 普华永道可以提供的协助——全面合规服务（示例）



风险管理

- 操作风险管理体系建设
- 科技风险咨询
- 全面风险管理体系建设
- 专项风险管理评估及优化
- 风险监测预警体系及平台搭建



内控合规管理

- 内控、合规、操作风险管理、案防管理多线合一
- 智能外规内化
- 员工行为管理体系建设
- 内控体系建设与内控评价
- 资金管控快速诊断
- 外汇风险管理
- 流动性监控指标体系建设



关联交易管理

- 关联方管理
- 关联交易管理
- 关联交易风险审查审批机制
- 报告和披露



反洗钱管理

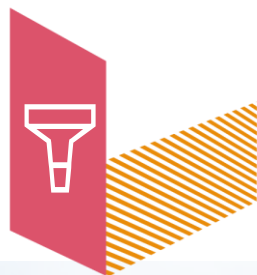
- 客户身份识别
- 反洗钱内控
- 大额和可疑交易报告

7 普华永道可以提供的协助——全面合规服务（示例）



公司治理合规咨询

- 董事和监事履职合规评价
- 关联交易合规评价/咨询
- 公司内部控制独立评价
- 大股东行为合规评价
- 费控与管理效能提升咨询
- 绿色金融体系建设与合规评价



消费者合法权益合规咨询

- 消费者合法权益监管合规体系建设
- 消费者权益保护合规评价
- 消费者权益保护优化提升
- 消费者权益保护数字化解决方案



金融机构合规专项审计

- 数字化转型质效审计
- 信贷业务专项审计
- 理财产品业务专项审计
- 全面风险管理与各类风险专项审计
- 资本管理专项审计
- 反洗钱专项审计
- 其他专项领域审计



信息科技及信息安全服务

- 内审数字化转型服务
- 云审计
- 信息科技合规体系建设
- 信息科技外包合规审计
- 个人信息保护合规审计
- 个人金融信息保护
- 信息安全管理



结语

2023年，金融监管体制改革进一步完善了现代化金融监管模式。银行业等金融机构应主动适应不断变化的监管要求，及时把握监管政策导向，促进金融业的高质量发展，为更好地服务实体经济提供支撑。

2023年度在坚持稳中求进的工作总基调，响应“长牙带刺、有棱有角”的监管要求下，金融监管总局坚持以防控风险作为金融工作核心，推出一系列法规及监管政策，持续促进银行业稳健经营和高质量发展。综合来看，监管机构的监管制度持续完善、监管力度持续加强，2023年10月底召开的中央金融工作会议强调，要提高金融监管有效性，将所有金融活动全部纳入监管，强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管，同时要消除监管空白和盲区，严格执法。基于此，银行业金融机构应积极响应监管要求，认真落实中央经济工作会议和中央金融工作会议的各项决策部署，始终守住不发生系统性风险的底线，健全公司治理、内控合规流程制度体系，顺应行业趋势发展，保护消费者权益，提高服务质效，以高质量发展为中国式现代化提供有力的金融支撑。

普华永道持续跟踪并分析监管处罚信息，关注重要法规及监管政策变化，运用普华永道丰富的行业经验和专业的知识体系，及时把握最新监管动态，为银行机构提供各类专业服务。如有任何建议或意见，欢迎联系我们以及查阅普华永道中国官方网站。

联系我们的专业团队

张立钧

普华永道中国
金融业主管合伙人
电话: +86 (755) 8261 8882
邮件: james.chang@cn.pwc.com

杨丰禹

普华永道中国
金融业风控及合规服务主管合伙人
电话: +86 (755) 8261 8186
邮件: philip.yang@cn.pwc.com

南区

丘振球

普华永道中国
风险与控制服务合伙人
电话: +86 (20) 3819 2325
邮件: michael.qiu@cn.pwc.com

刘晓莉

普华永道中国
风险与控制服务合伙人
电话: +86 (755) 8261 8441
邮件: ashley.liu@cn.pwc.com

北区

梁震

普华永道中国
风险与控制服务合伙人
电话: +86 (10) 6533 5979
邮件: zhen.liang@cn.pwc.com

刘翰林

普华永道中国
风险与控制服务合伙人
电话: +86 (10) 6533 5206
邮件: harrison.liu@cn.pwc.com

中区

王润

普华永道中国
风险与控制服务合伙人
电话: +86 (21) 2323 3550
邮件: speed.wang@cn.pwc.com



2023年度银行业金融机构监管处罚及政策动态由普华永道中国风险与控制服务合伙人刘晓莉, 经理黄梓杭, 顾问余依宸、周晓霞联合编撰完成, 如有任何问题, 请联系反馈: beryl.x.zhou@cn.pwc.com。

附录1 重要行政处罚依据条文

《银行业监督管理法》第四十八条：银行业金融机构违反法律、行政法规以及国家有关银行业监督管理规定的，银行业监督管理机构除依照本法第四十四条至第四十七条规定处罚外，还可以区别不同情形，采取下列措施：（一）责令银行业金融机构对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予纪律处分；（二）银行业金融机构的行为尚不构成犯罪的，对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员给予警告，处五万元以上五十万元以下罚款；（三）取消直接负责的董事、高级管理人员一定期限直至终身的任职资格，禁止直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员一定期限直至终身从事银行业工作。

《银行业监督管理法》第四十六条：银行业金融机构有下列情形之一，由国务院银行业监督管理机构责令改正，并处二十万元以上五十万元以下罚款；情节特别严重或者逾期不改正的，可以责令停业整顿或者吊销其经营许可证；构成犯罪的，依法追究刑事责任：（一）未经任职资格审查任命董事、高级管理人员的；（二）拒绝或者阻碍非现场监管或者现场检查的；（三）提供虚假的或者隐瞒重要事实的报表、报告等文件、资料的；（四）未按照规定进行信息披露的；（五）严重违反审慎经营规则的；（六）拒绝执行本法第三十七条规定的措施的。

《银行业监督管理法》第二十一条：银行业金融机构的审慎经营规则，由法律、行政法规规定，也可以由国务院银行业监督管理机构依照法律、行政法规制定。前款规定的审慎经营规则，包括风险管理、内部控制、资本充足率、资产质量、损失准备金、风险集中、关联交易、资产流动性等内容。银行业金融机构应当严格遵守审慎经营规则。

《银行业监督管理法》第四十七条：银行业金融机构不按照规定提供报表、报告等文件、资料的，由银行业监督管理机构责令改正，逾期不改正的，处十万元以上三十万元以下罚款。

《银行业监督管理法》第四十五条：银行业金融机构有下列情形之一，由国务院银行业监督管理机构责令改正，有违法所得的，没收违法所得，违法所得五十万元以上的，并处违法所得一倍以上五倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足五十万元的，处五十万元以上二百万元以下罚款；情节特别严重或者逾期不改正的，可以责令停业整顿或者吊销其经营许可证；构成犯罪的，依法追究刑事责任：（一）未经批准设立分支机构的；（二）未经批准变更、终止的；（三）违反规定从事未经批准或者未备案的业务活动的；（四）违反规定提高或者降低存款利率、贷款利率的。



附录2 2023年度新发布或新修订的法规、监管政策

序号	发文名称	发文单位	发布时间
1	《银行保险监管统计管理办法》	银保监会	2023/1/9
2	《银行业金融机构函证业务自律管理规范》	中国银行业协会	2023/1/30
3	《银行业金融机构网页模式接入第三方函证平台管理规则》	中国银行业协会	2023/1/30
4	《银行业金融机构接入第三方函证平台风险评估工作管理办法》	中国银行业协会	2023/2/8
5	《银行业金融机构接入第三方函证平台风险评估工作专家库工作规范（试行）》	中国银行业协会	2023/2/8
6	《商业银行金融资产风险分类办法》	银保监会、中国人民银行	2023/2/11
7	《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》	中国银保监会	2023/2/18
8	《国务院关于支持山东深化新旧动能转换推动绿色低碳高质量发展的意见》	银保监会	2023/2/20
9	《中资商业银行行政许可事项申请材料目录及格式要求》	银保监会	2023/3/29
10	关于银行业保险业做好2023年全面推进乡村振兴重点工作的通知	中国银保监会办公厅	2023/4/6
11	关于2023年加力提升小微企业金融服务质量的通知	中国银保监会办公厅	2023/4/20
12	《内地与香港利率互换市场互联互通合作管理暂行办法》	中国人民银行	2023/4/28
13	关于印发《银行业金融工具公允价值估值实施指引》《新金融工具会计准则税务操作指引》《中国银行业主要财务指标计算指引》的通知	中国银行业协会	2023/5/6
14	关于金融消费者反映事项办理工作安排的公告	国家金融监督管理总局、中国人民银行、 中国证券监督管理委员会	2023/5/30

附录2

2023年度新发布或新修订的法规、监管政策

序号	发文名称	发文单位	发布时间
15	《关于金融支持全面推进乡村振兴 加快建设农业强国的指导意见》	中国人民银行	2023/6/16
16	《关于提升银行办理资本项目跨境资金结算业务数字化服务水平的通知（征求意见稿）》	中国人民银行、国家外汇管理局	2023/6/16
17	《中央银行存款账户管理办法》	中国人民银行	2023/7/7
18	《中国人民银行业务领域数据安全管理办法（征求意见稿）》	中国人民银行	2023/7/24
19	《银行保险机构操作风险管理办法（征求意见稿）》	国家金融监督管理总局	2023/7/28
20	《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法（征求意见稿）》	国家金融监督管理总局	2023/8/4
21	《关于银行间债券市场柜台业务有关事项的通知（征求意见稿）》	中国人民银行	2023/8/4
22	《征信投诉办理规程（征求意见稿）》	中国人民银行	2023/8/16
23	《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》	国务院	2023/10/11
24	《商业银行资本管理办法》	国家金融监督管理总局	2023/10/26
25	《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法》	国家金融监督管理总局	2023/11/10
26	《关于提升银行办理资本项目业务数字化服务水平的通知》	中国人民银行、国家外汇管理局	2023/11/20
27	关于印发《理财产品过往业绩展示行为准则》的通知	中国银行业协会	2023/11/21
28	《银行业金融机构国别风险管理办法》	国家金融监督管理总局	2023/11/24
29	《银行保险机构操作风险管理办法》	国家金融监督管理总局	2023/12/29

附录3 普华永道可以提供的协助——操作风险管理服务



行业面临的痛点与挑战

- **治理模式与组织分工不健全：**银行保险业在操作风险管理实践中往往暴露出三道防线职责不清晰、管理视角不独立、条线间管理不协同等痛点。
- **风险管理机制建设不完善、工具运用不够有效：**许多金融机构将操作风险管理简单等同于合规管理，或以搭建三大工具为达标标准，操作风险管理视角相对局限。而在实操中，三大传统工具 RCSA、KRI、LDC 也往往与业务的融合度不高，出现“两张皮”、“管不住”的情况。
- **数字化风控体系滞后：**部分金融机构建立了一些风险管理的信息系统，但在技术层面仍以事后检查、信息展现为主。一方面，数字化风控体系受制于数据挖掘、规则模型开发能力，导致操作风险特征画像不充分、不能精确识别操作风险；另一方面，未将操作风险管理规则和模型内嵌于业务流程导致缺乏实时性、前瞻性。



普华永道解决方案

- ❖ **三道防线职能梳理：**风险管理效率既来源于分工，也来源于协同。第一道防线是基础，第二道防线是统筹，第三道防线是保障。普华永道建议金融机构进一步检视完善治理模式，厘清组织职能和管理方式，增强“三道防线”的协同性，推动操作风险管理“下沉”，强化业务前线和基层机构的管理职责和激励约束。
- ❖ **风险管理机制及工具建设：**金融机构应当根据自身实际，有针对性地补足短板或空白，积极开展操作风险管理体系和工具的优化，多措并举实现操作风险管理的升维进阶，推动从“定性”走向“定量”、扩展工具适用领域和使用场景、实现损失数据和操作风险事件收集与分析等，充分推动机制、工具建设与业务的融合，高效发挥工具的抓手作用。
- ❖ **数字化风控体系建立：**金融行业智能化应用已处于探索阶段，应当有效应用大数据、人工智能等新技术管理操作风险，提升操作风险管理的智能化水平。重点建设领域包括：利用因子体系识别管控重点、提升监测效率与预警效果、搭建操作风险画像平台等。



普华永道将为您带来的核心价值

❖ 完善操作风险治理与管控架构

“三道防线”角色和责任的混淆很大程度上会降低操作风险管理的有效性。通过全面梳理业务环节、流程中存在一二道防线界定不清、职责不明的情况，协助企业夯实基础，厘清职责，完善操作风险治理与管控架构。

❖ 全面升级操作风险管理机制及工具

从管理实效、结果导向为出发点，通过对机制和工具的细化、完善和升级，实现操作风险管理机制及工具和各层级机构、不同业务场景的充分融合，形成可落地、管得住的操作风险管理体系。

❖ 融入数字化风控手段

金融机构数字化在流程工作的应用范围逐渐扩大，相关工作人员在报告信息的准备时间上有所减少，提高经营效率。

附录3 普华永道可以提供的协助——数据治理咨询服务



行业面临的痛点与挑战

- **外部监管要求：**一是报送规则不断细化，例如新增或细化了理财子公司、外商投资、互联网贷款、非保本理财等业务的监管报送要求；二是监管报送数据颗粒度较细，需要穿透底层；三是报送内容广泛，报表结构和指标逻辑复杂。
- **内部管理要求：**金融机构存在来自数据管理（数据来源、数据颗粒度、以及数仓和平台缺失）、技术与系统（信息系统不支持自动取数）、变更管理（缺乏变更管理机制）以及资源（资源耗费以及人员缺乏相关经验）等多方面的挑战。



普华永道解决方案

- ❖ **组织机制：**建立统一的管理机制和制度体系，包括统一明确权责主从关系，明确团队分工，做到制度支持管理机制的落地；
- ❖ **质量控制：**建立健全数据质量全生命周期管理，形成数据质量监测和问题整改的闭环管理，包括明确端到端的管理模式、数据标准统一、问题源头追溯路径等；
- ❖ **系统平台：**建立统一监管统计数据集市和平台，以数据为抓手，同步考虑基础数据、报送管理、应用管理等核心环节。



普华永道将为您带来的核心价值

❖ 满足法律法规及监管报送要求

满足监管对于数据报送的基本要求，保证企业持续合规，赢得监管信任。

❖ 保障核心竞争力，提升管理成熟度

数据就是企业的核心竞争力，在业务快速发展的同时，充分发挥数据的价值，并且建立长效的数据全生命周期管理机制，助力企业数字化发展。

❖ 提升数据对业务的赋能能力

通过让数据应用变得更便利和高效，让更多的人有意愿参与数据应用中，助力数据文化深入人心，从而提升数据对业务赋能的能力。

附录3 普华永道可以提供的协助——关联交易管理及信息化建设



行业面临的痛点与挑战

近年来国内金融机构违规关联交易事项频发，因违规关联交易、大股东不当干预等原因陷入经营危机的案例屡见不鲜，具体行业面临的痛点包括：

- **定价审核管控及自动化待提升。**
- **数据质量及系统：**未能达到数据系统对接，数据口径存在差异，自动化程度不足，手工方式数据维护工作量大。
- **关联方识别：**银行机构仍然存在关联方识别不全面，管理精细化程度不足的情况。
- **关联交易监控：**关联交易各环节监控繁琐，存在潜在风险。



普华永道解决方案

- ❖ **管理体系梳理：**基于公司现状，对标监管要求，梳理关联交易管理现状，对关联交易管理重点领域进行风险分析及合规诊断，针对关联交易重点领域的风险点，提出风险管控建议以及体系化建设方案；
- ❖ **系统需求梳理：**基于对公司现状及业务理解，结合监管要求，梳理系统功能需求；
- ❖ **系统开发上线：**根据系统需求梳理结果，规划系统蓝图，完成定制化系统开发，并进一步选取各流程模块下关联交易场景进行上线测试，制定测试方案，形成上线测试数据。



普华永道将为您带来的核心价值

❖ 满足外部监管要求

履行关联交易相关监管义务，降低监管处罚的风险导致的声誉风险，减少公司治理监管评估中关联交易治理方面的问题，提升公司治理水平。

❖ 推动关联交易管理降本增效

将关联交易管理的边界，匹配保险机构的业务量、业务复杂程度、自身内控水平，降低管理成本。此外，通过信息系统建设，快速对接应用并自动化抓取数据，减少人工数据收集和处理，有效解决数据孤岛问题，提升管理效率。

❖ 促进关联交易管理全面提升，业务长远发展，树立良好市场形象

梳理关联交易治理架构，排查涉关联交易的关键制度及流程中职责不清等问题，提升关联交易管理的透明度和效率，助力公司提升关联交易管理水平，实现持续健康发展。

附录3 普华永道可以提供的协助——内部控制独立评价



行业面临的痛点与挑战

- 大环境下，“强化监管、防范风险”成为金融工作的重要原则之一，金融监管趋势愈加从严，发布了相关规定要求保险机构加强风险管理与内部控制及内外部审计；
- 高管内控意识不足，企业内内控合规经营文化氛围有限，导致健全的企业风险防控机制的建立存在阻碍，业务开展缺乏有力保障；
- 内控合规治理架构不完善，导致公司内控合规各项工作无法有效统筹协调，重大管理问题处理能力薄弱。



普华永道解决方案

- ❖ **内控诊断：**进行端到端的业务现状访谈了解重要业务流程的内控管理现状，基于监管要求、内控制度和全面风险管理框架，结合公司风险偏好，识别风险，并进行穿行测试、抽样测试以及内部控制有效性检验，得出结论后梳理控制缺陷。
- ❖ **提出管理建议：**结合监管要求，深究问题根源，厘清问题归属责任，与问题责任部门进行充分沟通，确定整改责任及时间。根据识别出的内控缺陷，从内控合规体系完善、制度更新及完善、职责界面的梳理及定义、流程优化、整改措施细化等维度提出可落地的解决方案及管理优化建议。
- ❖ **出具独立评估报告：**与公司确认发现的问题，撰写并出具内部控制独立评估报告。



普华永道将为您带来的核心价值

❖ 满足监管定期评估要求

由第三方实施内部控制独立评估，满足14号文中外部审计机构对银行机构内部控制情况进行定期评估的要求。

❖ 推动内控相关问题整改

迅速识别内部控制设计及执行层面的内控缺陷，并提供整改建议，推动公司进行整改，从长远角度满足内控管理要求。

❖ 提升管理能力，助力良性发展

全面梳理诊断内部控制管理架构及管理流程，排查重要业务流程中存在控制缺陷的环节，提升管理效率效果，协助公司实现风控合规管理体系升级，赋能重大决策、业务经营和日常管理。

附录3

普华永道可以提供的协助——董事监事履职评价



行业面临的痛点与挑战

- 对监管董事会履职要点的全面梳理和专业解读不足，导致董事会履职缺位、关键决策流程缺失、重要事项未能有效监督等问题；
- 董事会独立监督机制不足，信息沟通渠道单一，缺乏客观、全面的履职基础，对董事会发挥独立监督和战略引领作用形成制约；
- 部分董事专业能力不足，独立董事未有效发挥专业支撑作用，董事会则难以发挥其“首脑”的价值；
- 缺乏董事履职行为评价体系，难以形成“定期评估-发现问题-整改提升”的董事会履职质效提升的良性循环。



普华永道解决方案



普华永道将为您带来的核心价值

❖ 满足监管要求

由第三方实施并出具董事监事履职评价报告，满足监管制度对保险公司董监事履职情况结果进行定期评估并报送报告的要求。

❖ 评价履职情况，推动问题整改

识别董事监事履职过程中存在的问题，并提供管理建议以支撑管理层进行整改，确保董事监事履职相关制度完备性以及制度落实的有效性，从长远角度满足合规管理要求。

❖ 提升管理能力，助力良性发展

全盘梳理诊断董监事的组织架构及职责、管理制度，查缺补漏，亨氏公司治理的权责制衡体系；分享项目经验并进行适当培训，加强关键人员对董监事履职评价的认知；分享现有行业实践及建议，对齐法规及行业最佳规范，提升管理水平。

附录3 普华永道可以提供的协助——费用配置优化

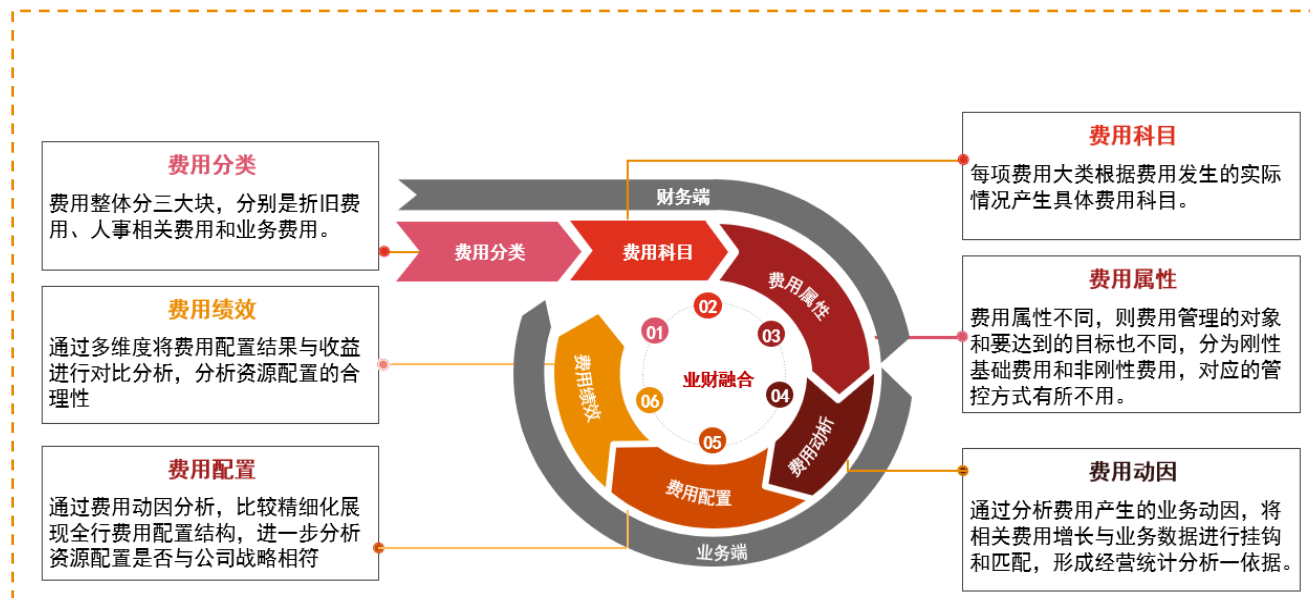


行业面临的痛点与挑战

- **费用管理方式粗放：**费用管理与长期目标、收益回报没有挂钩，费用管控缺乏对长期经营风险的考虑。
- **费用管控流于表面：**金融机构通常较为注重报表分析，重点关注各类费用科目的变化、均衡情况上，而缺乏对投入产出、机会成本的分析。
- **不注重固定费用的合理性：**金融机构往往忽视与业务关联不高但与内部组织管理相关程度搞的费用，难以推进实现降本增效的目标。



普华永道解决方案



普华永道将为您带来的核心价值

❖ 完善合规管控治理

费用管理流程、制度、审批、权责，从建立的一开始就以合规管控为底线，依托数字化手段提高监督质效，扎实推进财务合规长效机制的建立。

❖ 推动由“人控”向“智控”的转变

加强费用开支全“生命周期”管理，通过数字化建立常态化风险预警和处理机制，有效提升监控效率，推动风控由“人控”向“智控”的转变。

❖ 在过程中逐步降本增效

金融机构数字化在流程工作的应用范围逐渐扩大，相关工作人员在报告信息的准备时间上有所减少，提高经营效率。

附录3 普华永道可以提供的协助——信息化投资支出审阅



行业面临的痛点与挑战

- 伴随着金融业的数字化、信息化浪潮，众多保险公司近年在信息化方面投入了大量资金，信息化支出在公司整体支出中比重不断上升，而信息化投资支出的合理性、有效性情况难以量化评估，管理层难以判断信息化投入是否带来了相应有价值的产出。
- 信息化投资是作为一个专业性较强的领域，各保险公司在开展自身信息化投资管理方面往往会遇到由于专业壁垒而导致的诸多难点。在信息化预算制定及审批、采购招标等重点环节，公司财务部门、采购部门往往在判断相关决策的合理性时感到困难。



普华永道解决方案

- ❖ **信息化投资全流程梳理：**梳理信息系统投资支出管理全流程，明确立项、决策、预算、采购、项目管理、验收、付款、项目后评估等环节的流程管控、职责和审批权限，由此识别及评估全流程管理中的薄弱环节并提出整改建议。
- ❖ **信息化投资必要性、合理性审阅：**整体层面，基于公司的发展战略及计划，结合公司现有IT基础架构及信息化水平，评估相关信息化投资项目的必要性，并从事后回顾的角度评估投入产出情况，明确“是否要买”；单项采购层面，结合市场情况，评估采购数量、单价、品类、规格是否合理，即“买对了吗/买贵了吗”。
- ❖ **信息化投资真实性审阅：**对于各项信息化投资项目，在审阅过程中关注是否存在虚假采购、不合规的招标采购等情况。



普华永道将为您带来的核心价值

❖ 进行信息化投入盘点，明确“钱都花在哪儿了”

将过往信息化投资支出与公司信息化资产进行对应，梳理信息化投资在基础设施、软件、硬件、网络等各领域的分布情况，并向下穿透至资产，帮助管理层摸清公司历史信息化投资全景。

❖ 挖掘投入节约空间，实现降本增效

以独立第三方的视角，挖掘公司过往信息化投资支出中不合理、不必要的领域，梳理存在的潜在节约空间，为公司降本增效提供信息输入。

❖ 优化信息化投资支出管理流程，管控每一笔信息化投入

识别信息化支出全流程管理中可能存在的漏洞，从优化内部控制的角度防范不必要、不合理的支出，让每一笔投入都花到实处。

附录3 普华永道可以提供的协助——媒介代理财务审查



行业面临的痛点与挑战

- 当今的媒体越来越**复杂多样**，广告从规划到最终发布在媒体上，中间要通过多个环节。
- 各个环节之间**涉及复杂的协议条款**、折扣折让、返利、赠送及资源位置换、流量分配...**所有的成本费用最终都是由广告主买单**。
- 代理与媒介之间可能存在股权、其它交易、人员交叉流动等等带来的**关联关系**。
- 媒介代理本身的目标之一是自己的**利润最大化**。
- 媒介代理是擅长广告、擅长创意的一群人，她们可能在**财务记录、收付款、对账等方面管理能力有待提升**。



普华永道解决方案

- ❖ **现状梳理及全面检查**：了解公司对媒介代理商及其媒介供应商管控的现状，基于媒介投放端至段价值链分析，综合媒介审查常见风险，筛选重点关注的领域，通过数字分析与审查媒介代理合同、媒介代理财务记录及媒介供应商的所有重要文件的方式发现相关问题。
- ❖ **补偿与损失金额匡算**：根据媒介代理商和媒介供应商核查过程发现的问题，梳理及汇总形成问题清单，包括问题类型、问题描述等，并同对应媒体代理商确认。基于问题发现结果与交易量，匡算公司应收未收代理商金额，与代理商确认。
- ❖ **合同条款评估及优化**：基于检查结果，评估纳入审阅范围的合同条款优化可能性。例如包括：必要条款是否涵盖供应商廉洁要求、举报热线、违约责任、终止责任等；关键条款是否涵盖返点设置条件、投放调整条件、补偿条款等；底线条款是否涵盖支付条款等。



普华永道将为您带来的核心价值

❖ 识别违反合作约定的风险

识别代理协议明确的双方权利和义务；获取支持文档和数据，勾稽复核实际执行是否与协议遵循性及真实性；识别未按合同规定执行的结算与支付；审阅发现问题，进一步向代理商提出合规与内控要求。

❖ 追溯补偿与损失

通过数据分析、重新计算确认交易金额的准确性与完整性；匡算潜在补偿/损失金额；与代理商确认公司潜在补偿或损失。对补偿或损失形成进行根因分析及代理商反馈分析，提出跟进措施及建议。

❖ 优化合同条款加强约束

对标行业最佳实践，识别现有代理合同条款缺失情况；提出优化意见及方向；包括但不限于供应商廉洁要求、举报热线、以便后续双方保持长期友好合作。

附录3

普华永道可以提供的协助——消费者权益保护数字化解决方案



行业面临的痛点与挑战

- 消保工作欠缺专业性，缺乏牵头部门，各业务线有关消保人员配备不足，往往由综合事务管理岗位的人员兼任；消保岗位人员未经专业培训，不能以专业的方式高效地协助解决投诉问题。
- 消保工作未能穿透至业务线、分支机构、产品和工作场景，消保工作的开展仅浮于表面，未建立覆盖事前、事中、事后的端到端全流程风险防范和化解措施。
- 消保工作成效缺乏效果量化，未能显性化呈现消保工作对业务、机构带来的促进作用；未能把消保考核要素融入各业务和机构的绩效考核评价中，不利于推进消保开展和提升。



普华永道解决方案

普华永道结合过往内控合规管理咨询和系统规划经验，为金融机构打造消费者权益保护数字化解决方案，将消保评估、管控、信息披露、考核等工作流程标准化、自动化，实现消保工作全流程可追溯、可预警、可量化，为日常管理提供支持，提高消保管理工作的质量与效率。

①指标库

维护关键风险指标及评价指标等评价自查基础信息

- 关键风险指标
对接客户系统数据，实时更新
- 评价指标
批量导入评价指标，关联相关法规及常见问题，以供后续评价工作选取调用

②自评检查模块

开展年度定期自评以及不定期随机自查工作

- 年度自评表
定期发起年度自评，根据监管要求配置评价指标，支持多部门配合填报，自动统计评价得分，生成预制报告
- 自查表
自主发起日常自查工作，支持选取指标库内评价指标或自定义检查事项

③问题管理模块

记录和管理年度自评和日常自查中发现的问题：

- 记录问题详情
- 确认整改责任部门
- 制定整改方案
- 追踪整改进度

④消保信息库

集中归档消保工作相关知识和信息，涵盖

- 政策库
- 案例库
- 处罚信息库
- 常见问题库

⑤投诉案件管理

对接客户投诉管理系统，智能管理涉诉事项，自动进行多维度统计分析，根据预设规则可进一步实现风险预警

⑥风险管理驾驶舱

分析展示评价结果、处罚信息、投诉案件

- 评价结果
- 同比趋势
- 指标得分率
- 关键风险指标

零代码平台



普华永道将为您带来的核心价值

❖ 完善消保管理体系

协助金融机构加强消保管理的顶层设计，识别各业务条线、分支机构在消保方面面临的风险，推动消保工作的横向联动和纵向深化，并提供管理建议以支撑管理层进行整改。

❖ 多维度分析及精准风险预警

支持对接客户投诉和自动获取数据，并进一步结构化投诉数据进行分析 and 打标签。根据需求预设风险预警规则和模型，提前给出预警提示。

❖ 功能可定制化，一站式解决方案

在标准功能基础上支持定制化，进一步满足客户专属需求。专业咨询与系统落地一体化，全流程融合普华永道的专业行业洞察和丰富项目经验，最大化服务质量与价值。

pwccn.com

© 2024 普华永道版权所有。普华永道系指普华永道在中国的成员机构、普华永道网络和/或其一家或多家成员机构。每家成员机构均为独立的法律实体。详情请见www.pwc.com/structure。
免责声明：本文章中的信息仅供一般参考之用，不可视为详尽说明，亦不构成普华永道的法律、税务或其他专业建议或服务。普华永道各成员机构不对任何主体因使用本文内容而导致的任何损失承担责任。您可以全文转载，但不得修改，且须附注以上全部声明。如转载本文时修改任何内容，您须在发布前取得普华永道中国的书面同意。