



鉴过知来 向往而新

2022第三季度银行业 监管处罚分析洞察



毕马威企业咨询（中国）有限公司
二零二二年

前言

在“稳增长、稳市场主体、稳就业、保民生”的整体基调下，三季度，银行业监管态势整体平稳，罚单数量较去年同期小幅度上升，罚没金额较去年同期有所下降，大额罚单也呈显著的下降趋势。

从关注领域来看，信贷业务与重点合规事项管理仍为监管关注焦点，资金流向管理、贷款三查、客户身份识别、员工行为及案件管理、反洗钱、消费者权益保护等案由的相关处罚仍高居不下。此外，随着近年来“全面清理陈案”工作的推进，“未按规定报送案件信息”的罚单数量呈翻倍增长。商业银行应聚焦问题多发环节，识别风险点，增强关键节点的“刚性控制”，并积极探索利用数字化工具和方法，提升制度执行和监督评价的效果。

从细分领域来看，外汇管理局三季度发力，结售汇业务千万级罚单创今年新高。在金融市场持续对外开放的同时，监管机构亦在加强对外汇市场的监管。银行基层机构应强化尽职调查的合规性和业务受理的审慎性，落实外汇业务的“实质合规”。

从区域形势来看，黑龙江省监管机构开出的罚单金额和数量呈现双高，罚单数量远超其他省份，总行及属地机构应予以适当关注。



目录

1 监管处罚整体情况	04
2 监管处罚重点趋势洞察	05
3 处罚领域分析	07
4 处罚案由分析	08
5 处罚区域分析	09
6 处罚对象分析	10
7 大额罚单分析	11

1 监管处罚整体情况

2022年第三季度，中国银行保险监督管理委员会（“银保监会”）、中国人民银行（“人民银行”）、国家外汇管理局（“外汇管理局”）（含总部及其派出机构）三大监管机构针对银行业金融机构及从业人员共下发罚单1,470张，罚没金额共计约45,654万元¹。

较2021年同期，罚单数量小幅上升，罚没金额下降超四成。整体而言，银行业监管态势趋于平稳，大额罚单²数量及罚没金额较去年同期明显下降。

银行业监管处罚趋势



从处罚机构来看，银保监会、人民银行、外汇管理局的罚没金额均有所下降。其中，银保监会的罚没金额较同期呈现大幅下降趋势，下降45.84%；外汇管理局的罚单数量较同期下降42.11%。

各监管机构罚单数量及罚没金额

监管机构	罚单数 (张)	同比增幅	罚没金额(万元)	同比增幅
银保监会	1,251	23.25% ▲	33,573	-45.84% ▼
人民银行	186	-12.68% ▼	8,885	-27.37% ▼
外汇管理局	33	-42.11% ▼	3,196	-8.90% ▼

▲ 上升 ▼ 下降

1、本报告基于监管机构公开发布的处罚数据，按照“监管机构做出处罚决定的日期”进行统计分析。

2、大额罚单为单张罚单罚没金额为100万元以上（含）的罚单。

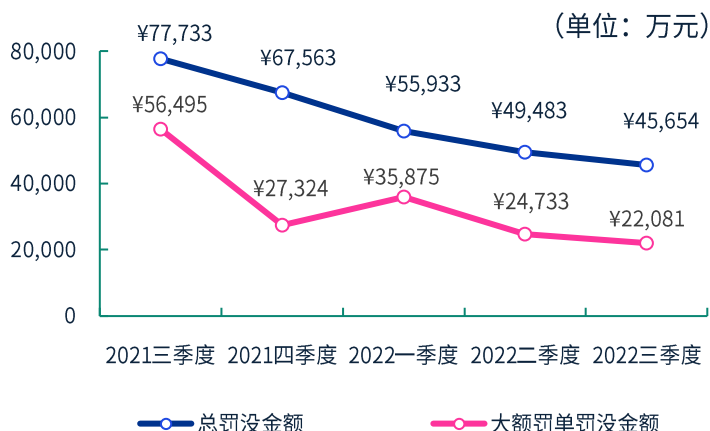
2 监管处罚重点趋势洞察

罚没金额持续下降，大额罚单罚没金额同比下降约六成

从罚没金额方面看，三大监管机构自2021年第三季度开始呈现逐步走低趋势，于2022年第三季度，季度罚没金额降至约45,654万元，较2021年同期下降41.27%。

同时，大额罚单的罚没金额也在此期间呈显著下降趋势，较2021年同期下降60.92%。在防范和化解重大金融风险的主基调下，监管机构并不会放松对于金融机构合规审慎经营原则的强化与监督。

银行业监管罚没金额趋势

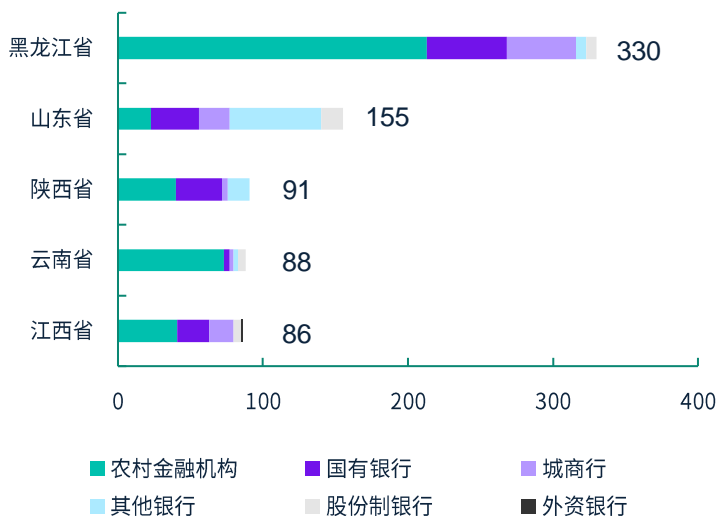


部分省份监管处罚集中，需重点关注东北及东部地区合规风险态势

2022年第三季度，罚单数量前五名的省份分别为黑龙江、山东、陕西、云南和江西³，上述省份罚单数量合计占全国的比重超过50%，重点区域的合规风险态势需重点关注。

黑龙江省以330张罚单位居全国罚单数量第一，为第二名的山东省罚单数量的约2.13倍。在黑龙江省的330张罚单中，六成以上的罚单集中在农商行、村镇银行、农村信用合作社等农村金融机构，涉及信贷业务、合规管理领域等银行业传统业务领域，以及尽职调查、业务受理审批、贷后管理、员工行为及案件管理等业务及管理高风险点。由此可见，黑龙江地区农村金融机构应加强对传统合规领域薄弱环节的重视，并及早组织落实具有预见性、针对性、可行性的合规管控措施。

罚单数量前五名省份受罚机构类型分布



3、各省份罚单数量统计不含针对国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行、六大国有银行、12家全国性股份制银行总部下发的罚单。

2 监管处罚重点趋势洞察（续）



外汇管理局三季度发力，结售汇业务千万级罚单创今年新高

2022年第三季度，外汇管理局共向银行业金融机构下发33张罚单，罚没金额合计约3,196万元。较上一季度，罚单数量和罚没金额分别上涨26.92%和267.43%，罚没金额明显增高。仅2022年9月，外汇管理局就接连下发了15张罚单，罚没金额约2,468万元。

外汇管理局三季度共下发两张五百万元以上罚单，均涉及结售汇业务。一是9月2日基于违规办理远期结售汇业务等5项案由对某股份制商业银行下发的罚单，罚没金额合计约1,268万元，为外汇管理局本年度下发的最大金额罚单；二是9月13日以违反规定办理结汇业务为案由向某城商行下发的罚单，罚没金额合计约753万元。

近年来，一系列稳外贸外资的政策信号持续释放，国务院办公厅于2022年5月下发《国务院办公厅关于推动外贸保稳提质的意见》，指导各政府部门、银行业监管机构协力提高外贸企业应对汇率风险的能力。银行业金融机构在相应政策号召，积极发展跨境金融业务的同时，也需重点通过加强人员专项业务能力培训，提高管理人员与业务人员的合规管理意识与合规管理水平。

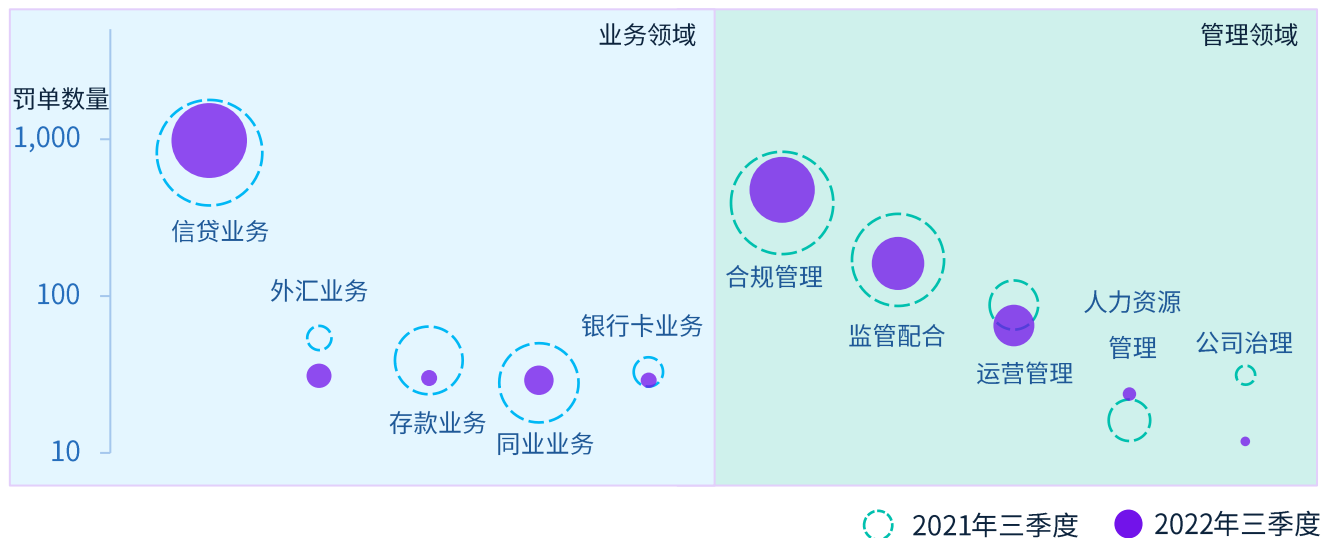


3 处罚领域分析

2022年第三季度，处罚最为集中的业务领域和管理领域分别为**信贷业务及合规管理**。

其中，信贷业务涉及罚单近千张，涉及整体罚没金额的超六成；合规管理领域罚单400余张，主要涉及员工行为及案件管理、反洗钱、消费者权益保护、内部交易与关联交易等重点合规事项。

监管处罚集中领域及变化趋势⁴



信贷业务及合规管理领域罚单数量及罚没金额分布⁵

信贷业务	罚单数量	罚没金额	合规管理	罚单数量	罚没金额
存续期管理及风险监控	480张	17,363万元	员工行为及案件管理	214张	6,159万元
尽职调查	357张	11,229万元	反洗钱	139张	9,712万元
业务受理与审批	221张	8,260万元	消费者权益保护	40张	6,673万元
资产质量分类与拨备计提	79张	3,832万元	内部交易与关联交易	27张	2,405万元
放款管理	32张	2,618万元	服务价格管理	22张	2,729万元
授信管理	31张	5,866万元	牌照管理	22张	40万元
不良贷款管理	31张	2,186万元	网络与信息安全	15张	4,129万元
期限管理	14张	515万元	一般合规	10张	495万元
征信管理	11张	1,144万元			

4、紫色实心圆的高度，反映了2022年第三季度商业银行在该领域受到监管处罚的罚单数量，面积反映了罚单总金额；绿色虚线圆的高度和面积，分别反映了2021年第三季度的相关对比数据。

5、部分罚单可能涉及多个处罚事由，各领域/环节的罚单数量及金额均按照涉及相关领域/环节的罚单加总计数。

4 处罚案由分析

在2022年第三季度的处罚案例中，罚单较为集中的处罚案由主要涉及信贷业务、合规管理等领域。其中，随着近年来“全面清理陈案”相关工作的推进，“未按规定报送案件信息”的罚单数量呈翻倍增长。



前十大处罚案由分析

同期排名对比	案由名称	2021年三季度	2022年三季度	增长率
▲ 1	违反审慎经营规则	146张	227张	55%
▲ 2	贷后管理不到位	131张	193张	47%
▲ 4	贷款“三查”不尽职	103张	183张	78%
▼ 1	业务管理不到位、不审慎	131张	159张	21%
▲ 1	违规发放贷款、办理信贷业务	117张	152张	30%
▲ 3	贷前调查不尽职	72张	139张	93%
▼ 2	未按规定履行客户身份识别义务	124张	100张	-19%
▼ 7	信贷资金被挪用	147张	91张	-38%
▲ 12	未按规定报送案件信息	31张	70张	126%
▲ 2	资产质量分类不准确	50张	62张	24%

▲ 排名上升 ● 排名不变 ▼ 排名下降 **大幅增长** 中度增长 缓慢增长 负增长

5 处罚区域分析

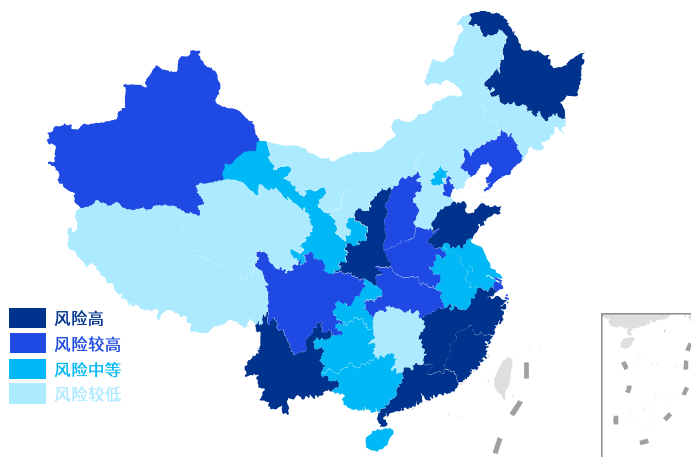
整体而言，2022年第三季度，黑龙江省监管机构开出的罚单金额和数量呈现双高，且罚单数量远超其他省份。其中近65%的罚单集中于黑龙江省辖内的农商行、村镇银行及农村信用合作社，处罚事由集中于信贷业务合规管理、员工行为管理及案件防控等方面。属地机构应结合当地监管机构合规关注重点，落实业务和合规管理的有效性。

2022年第三季度银行业合规风险地图

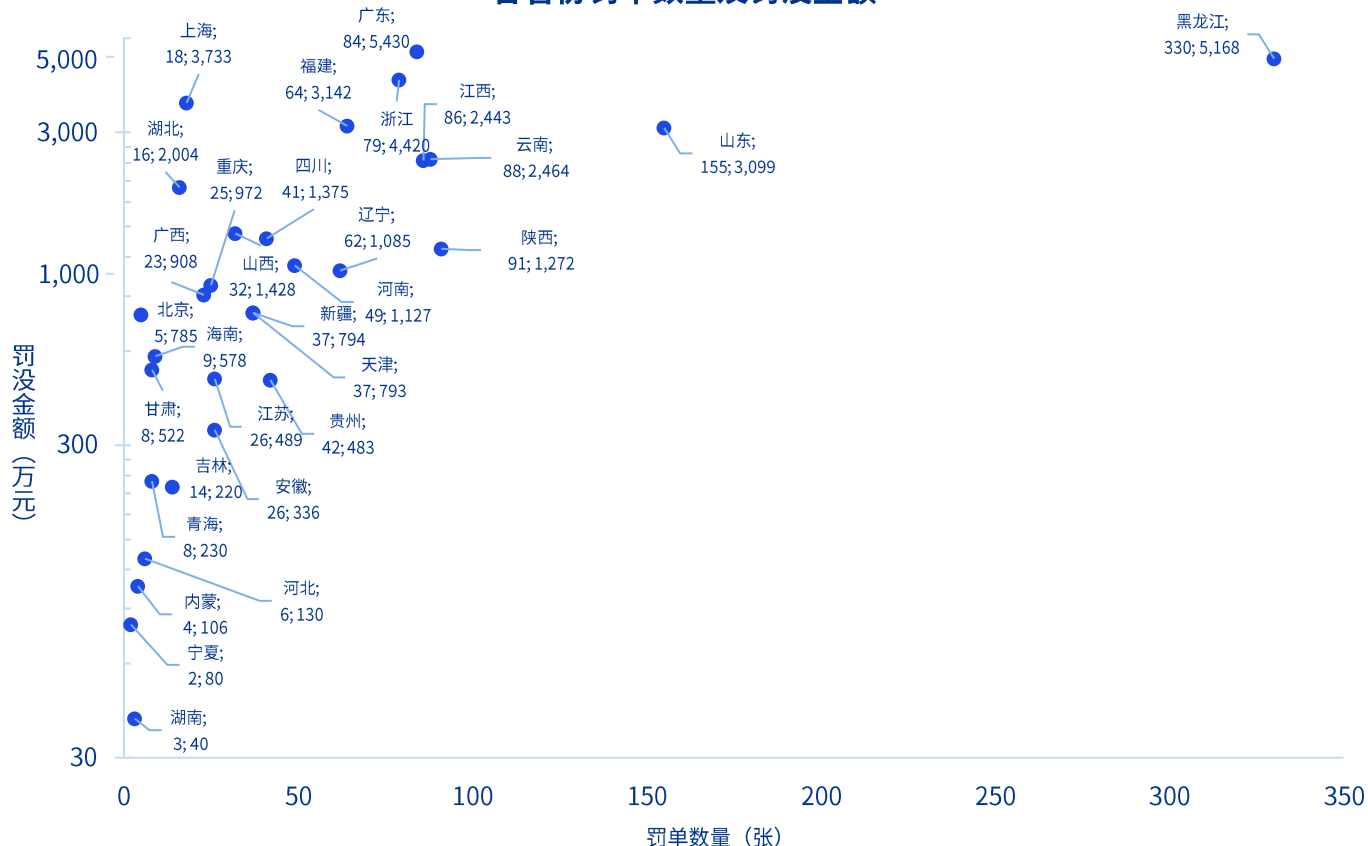
从罚单数量来看，黑龙江、山东、陕西省分列前三位。其中与去年同期相比，黑龙江省两年均居第一位。其中，陕西省由去年同期的第20位大幅上升为第3位。

从罚没金额来看，广东、黑龙江、浙江省分列前三位。其中，黑龙江省由去年同期的第13位上升至第2位。

值得关注的是，江苏省罚单数量排名由去年同期的第4位下降至第16位，罚单金额排名由第5位下降至第22位，监管处罚力度有所降低。



各省份罚单数量及罚没金额⁶



6、数字坐标反映了该省份罚单数量（张）与罚没金额（万元）的组合。以黑龙江省为例，2022年第三季度，罚单数量330张，罚没金额约5,168万元。

6 处罚对象分析

从处罚对象来看，银行业金融机构整体罚单数量有所增加，国有银行、股份制银行以及农村金融机构罚单数量较去年同期均有一定程度上升；处罚金额方面，股份制银行罚没金额大幅下降，国有银行和城商行则相对平稳。

机构类型	罚单数量 (张)	增长率	总处罚金额 (万元)	增长率
国有银行	375	30.21% ▲	15,943	-0.75% ▼
股份制银行	177	22.07% ▲	8,968	-65.60% ▼
城商行	190	-7.77% ▼	8,481	2.64% ▲
农村金融机构	594	19.04% ▲	13,348	-14.38% ▼

▲ 上升 ▼ 下降



各类型机构罚单分布及特征

金融业机构类型	罚单数量排名	罚单数量 (张)	罚没金额 (万元)
国有银行	Top 1	100+	6,000+
	Top 2	90+	4,000+
	Top 3	70+	1,000+
	中位数	59	1,939
股份制银行	Top 1	28+	900+
	Top 2	26+	2,700+
	Top 3	25+	1,600+
	中位数	13	549
城商行	Top 1	35+	1,500+
	Top 2	15+	450+
	Top 3	10+	130+
	中位数	3	73
农村金融机构	Top 1	25+	300+
	Top 2	20+	200+
	Top 3	15+	5+
	中位数	2	38

毕
马
威
洞
察



整体而言，各类型机构涉及的主要处罚事由基本趋同，主要集中在资金流向管理、贷款三查、客户身份识别等方面。但各类型机构也存在一些自身突出的问题类型，与其经营管理现状和业务发展重点等特点相关，需重点关注。

国有银行

国有银行收到“内部控制”领域相关的罚单占比相对高于其他银行业金融机构。相关机构应重点关注员工行为管理、产品及业务管理等内部制度修订及执行不到位的问题。

股份制银行

股份制银行收到罚单数量较为平均，罚单所涉及的案由亦相对集中，主要涉及“未按规定履行客户身份识别义务”、“贷后管理不到位”、“贷前调查不尽职”等。

农村金融机构

农村金融机构在“合规管理”领域的处罚占比相对高于其他银行业金融机构。主要涉及“未按规定报送案件信息”、“未按规定履行客户身份识别义务”、“违规收费，转嫁成本”等。

7 大额罚单分析

2022年第三季度，三大监管机构共发布93张大额罚单，较2021年同期在数量和金额方面均有下降。93张大额罚单由3张千万级罚单及90张百万级罚单组成，合计罚没金额约22,081万元，占总罚没金额的48.37%。

值得关注的是，**外汇管理局**发出今年首张千万级罚单，单张罚单的罚没金额超上半年总罚没金额，应重点关注结售汇业务、内保外贷业务合规性。

2022年第三季度TOP3罚单

沪银保监罚决字（2022）54号

受罚机构：某国有银行

行政处罚决定：责令改正，并处罚款共计1,310万元。

主要违法违规事实（案由）

向关系人发放信用贷款；中间业务服务质价不符；存在以贷收费现象；违规转嫁成本；收费服务内容记录不完整；理财资金违规用于支付土地款；违规提供政府性融资；部分个人贷款违规用于限制性领域；部分并购贷款严重违反审慎经营规则；违规代理销售等。

主要违法违规事实（案由）

违规办理远期结汇业务；违规办理期权交易；违规办理内保外贷业务；违规办理房产佣金收、结汇业务；结售汇统计数据错报。

上海汇管罚字（2022）3111220601号

受罚机构：某股份制商业银行

行政处罚决定：被责令改正，给予警告，处罚款933万元人民币，没收违法所得334.69万元人民币。（合计约1,268万元）

深银保监罚决字（2022）70号

受罚机构：某国有银行

行政处罚决定：罚款1,130万元。

主要违法违规事实（案由）

超权限办理出口双保理、融信达业务，投行理财业务；贸易融资业务、投行理财业务“三查”不尽职；回流型保理、隐蔽型保理产品内部制度、研发程序不审慎；保理融资业务规模超过总行管控，业务存在法律风险；风险管理部履职不到位等。



毕马威“鉴过知来，向往而新”系列为监管动态跟踪与洞察分析专题报告。我们持续关注金融业重要法规及监管政策变化、监管检查以及监管处罚动态等，运用毕马威专家团队丰富的行业经验及专业解读，及时把握监管重点，敏锐洞悉合规风险变化趋势，协助金融机构感知风险，以采取有效应对。

本系列报告所采用之分析数据，承载于毕马威天罡智慧合规平台。如需进一步了解并试用毕马威天罡智慧合规平台，请扫描二维码。



特别鸣谢：感谢靳蓓、梁敏、陈希、冯旻、孟璐、杨雷、任中杰、于萌浠、张皓楠、史东浩、蔡霏霏、赖恺靖、马秋宇对本报告作出的贡献。



张楚东
金融业主管合伙人
tony.cheung@kpmg.com



徐捷
金融业治理、合规与风险咨询服务
主管合伙人
jessica.xu@kpmg.com



李砾
金融业服务合伙人
raymond.li@kpmg.com



徐琅朗
智慧之光主管合伙人
langlang.xu@kpmg.com

毕马威中国

kpmg.com/cn/socialmedia



如需获取毕马威中国各办公室信息，请扫描二维码或登陆我们的网站：
<https://home.kpmg/cn/zh/home/about/offices.html>

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2022 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询(中国)有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。在中国印刷。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球性组织中的独立成员所经许可后使用的商标。