



毕马威

金融业监管

2023年全年

数据处罚分析及洞察建议

“监”听则明

麦好在种，秋好在管



毕马威金融数字化赋能咨询  
2024年2月

# 2023年监管处罚总览

2023年<sup>1</sup>，人民银行及国家金融监督管理总局（以下简称“金融监管总局”）向银行、保险、证券等金融机构<sup>2</sup>共开出罚单**2791**张，处罚金<sup>3</sup>**94.10**亿元，较2022年上涨约**804.81%**，涉及**770**家法人<sup>4</sup>。

## 近三年监管处罚机构总览表

	法人		罚单		罚金		
	数量 (家)	比上年增幅	数量 (张)	比上年增幅	金额 (亿元)	比上年增幅	
2021年	人民银行	286	/	443	/	2.96	/
	金融监管总局	285	/	688	/	7.24	/
2022年	人民银行	271	-5.24%	485	9.48%	3.86	30.41%
	金融监管总局	384	34.74%	1600	132.56%	6.54	-9.67%
2023年	人民银行	319	17.71%	661	36.29%	51.56	1235.75%
	金融监管总局	495	28.91%	2130	33.13%	42.54	550.46%

【1】本报告统计的时间均为罚单发布时间，非罚单出具时间。本刊数据来源于人民银行和国家金融监督管理总局官方网站公开发布的处罚信息，毕马威通过对处罚信息内容开展“关键词”分析，整理形成本刊编写的数据基础。

【2】参考人民银行发布的《金融机构编码规范》、国家金融监督管理总局于2021年10月15日发布的银行业金融机构法人监管责任单位名单及保险机构法人监管责任单位名单以及行业通用表达，我们将金融机构分为12大类，依次为银行、保险、证券、资产管理公司、信托公司、金融租赁公司、企业集团财务公司、汽车金融公司、消费金融公司、贷款公司、非银行支付机构及其他。

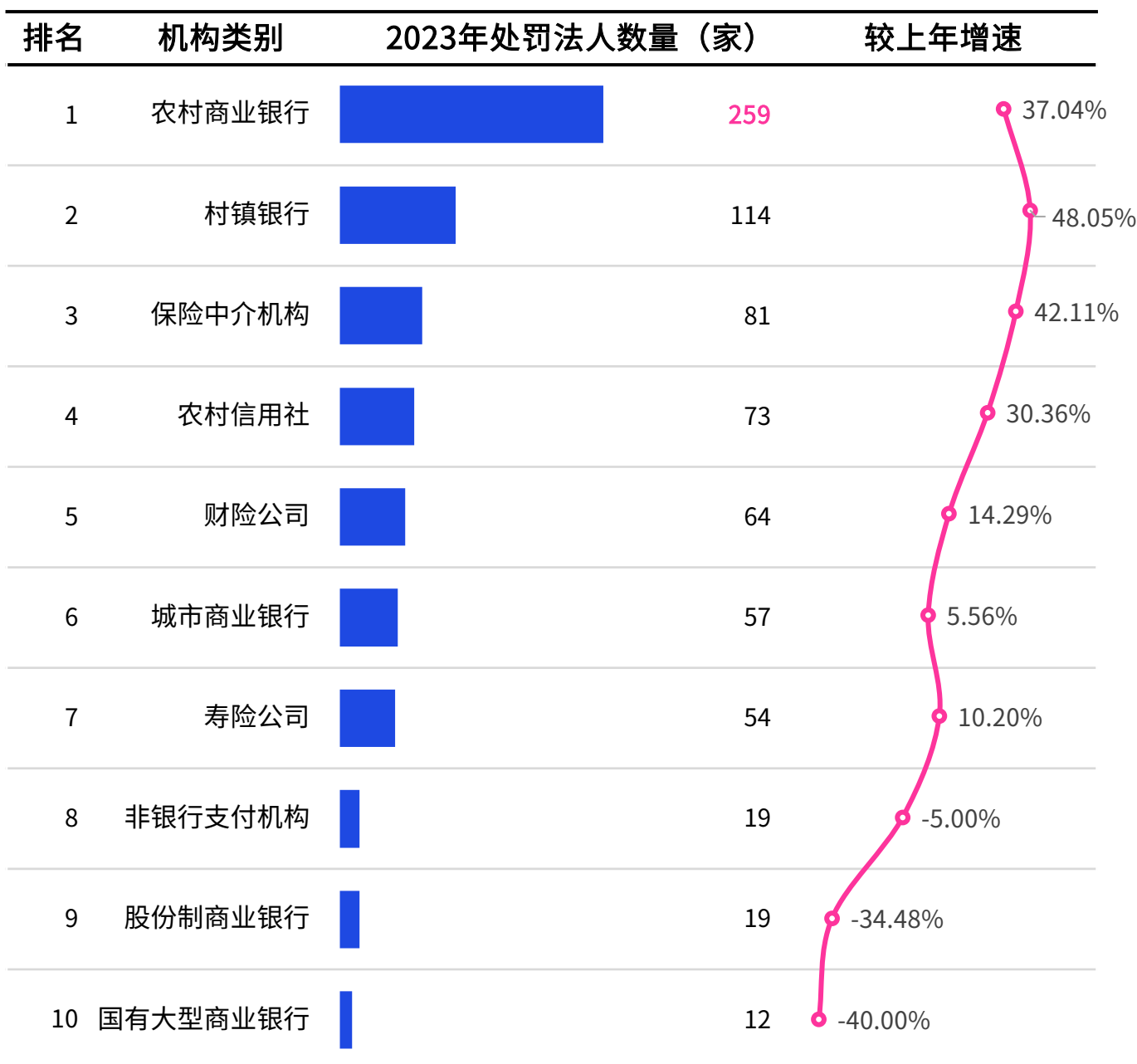
【3】本文罚款金额根据统计单位进行四舍五入的处理；在单一罚单涵盖多项处罚事由且无法对罚金进行明确区分时，本文将罚单整体罚款金额纳入统计。

【4】指单一法人机构，例如，银行的总行、分行、支行作为同一机构纳入统计。

# 按机构类型分析 - 法人数量

2023年，农村商业银行处罚法人数量最多为259家，较2022年上涨37.04%，理财公司、保险资产管理公司为近三年首次处罚。

## 按处罚法人数量——前10大法人机构类别



# 按机构类型分析 - 罚单数量

2023年，**财险公司**罚单数量最高为**424**张，较2022年上涨**36.77%**，罚单数量较2022年涨幅最高为**健康险公司**，较2022年上涨**300%**。

## 按罚单数量——前10大法人机构类别

排名	机构类别	2023年处罚单数量（张）	较上年增速
1	财险公司	424	36.77%
2	农村商业银行	269	38.66%
3	寿险公司	224	30.23%
4	村镇银行	114	44.30%
5	国有大型商业银行	100	-8.26%
6	保险中介机构	90	45.16%
7	城市商业银行	85	-4.49%
8	农村信用社	75	20.97%
9	股份制商业银行	57	-25.00%
10	非银行支付机构	20	-4.76%

# 按机构类型分析 - 罚金金额

2023年，非银行支付机构处罚金金额最高为73.6亿元，较2022年上涨8962.28%。

## 按罚金金额——前10大法人机构类别

排名	机构类别	2023年罚金金额（亿元）	较上年增速
1	非银行支付机构	73.6	8962.28%
2	股份制商业银行	5.17	338.50%
3	国有大型商业银行	4.9	201.17%
4	农村商业银行	2.56	37.97%
5	城市商业银行	2.33	88.62%
6	财险公司	1.27	36.26%
7	寿险公司	0.72	45.36%
8	村镇银行	0.56	90.64%
9	农村信用社	0.53	77.67%
10	外资法人银行	0.5	116.61%



# 按处罚地域分析 - 法人数量

山东、河南、浙江、福建、安徽等地<sup>5</sup>被处罚的金融机构最多，其中山东地区为99家数量最高，较2022年上涨80%。

## 按处罚法人数量——前10大处罚地域

排名	处罚地域	2023年处罚法人数量 (家)	较上年增速
1	山东	99	80.00%
2	河南	79	41.07%
3	浙江	67	1.52%
4	福建	60	93.55%
5	安徽	50	42.86%
6	江苏	48	108.70%
7	内蒙古	47	56.67%
8	江西	46	4.55%
9	辽宁	46	4.55%
10	云南	45	-11.76%

[5] 地区罚单/罚金统计：根据开具罚单的中国人民银行分支机构，银保监会派出机构所在省（自治区、直辖市）进行统计。

# 按处罚地域分析 - 罚单数量

山东、河南、福建、浙江、新疆等地收到罚单数量最多，其中**山东地区**为**141**张，较2022年上涨**116.92%**，新疆、西藏、内蒙等偏远地区的涨幅也较高。

## 按罚单数量——前10大处罚地域

排名	处罚地域	2023年处罚单数量（张）	较上年增速
1	山东	141	116.92%
2	河南	105	64.06%
3	福建	85	88.89%
4	浙江	78	-13.33%
5	新疆	74	80.49%
6	黑龙江	69	-48.51%
7	江苏	64	72.97%
8	内蒙古	62	100.00%
9	广东	60	27.66%
10	安徽	59	31.11%

# 按处罚地域分析 - 罚金金额

从罚单金额上看，**总部**最多为**82.88**亿元，较2022年上涨**8833.03%**，主要为处罚某非银行支付机构相关罚单；**重庆**处罚金额也过亿，涨幅**154%**。

## 按罚金金额——前10大处罚地域

排名	处罚地域	2023年罚金金额（亿元）	较上年增速
1	总部	82.88	8833.03%
2	重庆	1.00	154.43%
3	浙江	0.91	-21.67%
4	山东	0.88	26.98%
5	福建	0.86	311.58%
6	北京	0.76	46.62%
7	上海	0.62	-12.34%
8	河南	0.56	111.52%
9	广东	0.54	-24.40%
10	江西	0.43	8.59%



# 按处罚原因分析 - 总览

2023年，因**数据质量**处罚法人数量最高，为**604家**，罚单数量最多，为**1253张**，因**数据合规**罚金金额最高，约**50.39**亿元。

处罚法人数量						
	2021年		2022年		2023年	
	数量 (家)	数量 (家)	比上年增幅	数量 (家)	比上年增幅	
<b>数据质量</b>	400	475	18.75%	<b>604</b>	<b>27.16%</b>	
数据合规	107	133	24.30%	146	9.77%	
未按规定报送	248	228	-8.06%	250	9.65%	
未按规定备案	81	73	-9.88%	83	13.70%	
未按规定披露信息	27	42	55.56%	50	19.05%	

按罚单数量						
	2021年		2022年		2023年	
	数量 (张)	数量 (张)	比上年增幅	数量 (张)	比上年增幅	
<b>数据质量</b>	792	961	21.34%	<b>1253</b>	<b>30.39%</b>	
数据合规	115	136	18.26%	156	14.71%	
未按规定报送	263	256	-2.66%	269	5.08%	
未按规定备案	83	75	-9.64%	84	12.00%	
未按规定披露信息	27	42	55.56%	50	19.05%	

按罚金金额						
	2021年		2022年		2023年	
	数量 (亿元)	数量 (亿元)	比上年增幅	数量 (亿元)	比上年增幅	
数据质量	7.93	6.79	-14.29%	15.84	133.27%	
<b>数据合规</b>	1.96	2.48	26.79%	<b>50.39</b>	<b>1929.39%</b>	
未按规定报送	2.66	3.76	41.47%	30.59	712.99%	
未按规定备案	0.56	0.67	20.40%	0.62	-7.31%	
未按规定披露信息	3.50	0.91	-73.86%	29.57	3133.10%	

# 按处罚原因分析 - 类型

2023年，**银行、保险业**处罚原因以**数据质量**为主，共处罚机构**574**家，涉及罚单**1223**张，罚金金额**15.32**亿元，**非银行支付机构**处罚原因以**数据质量、数据合规、未按规定报送、未按规定披露信息**为主。

	机构数量 (家)			罚单数量 (张)			罚金金额 (亿元)			
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023	
银行	数据质量	259	298	376	305	412	486	6.45	4.79	13.20
	数据合规	87	108	126	95	111	134	1.57	1.77	3.16
	未按规定报送	208	197	220	223	225	239	2.24	2.98	5.29
	未按规定备案	77	65	77	79	66	78	0.55	0.44	0.61
	未按规定披露信息	23	25	30	23	25	30	3.47	0.54	2.96
保险	数据质量	127	153	198	473	524	737	1.33	1.46	2.12
	数据合规	3	9	7	3	9	9	0.01	0.07	0.08
	未按规定报送	22	13	10	22	13	10	0.05	0.02	0.08
	未按规定备案	3	2	3	3	3	3	0.01	0.01	0.00
	未按规定披露信息		11	8		11	8		0.01	0.01
资产管理公司	数据质量	1	2	4	1	2	4	0.01	0.01	0.25
	数据合规									
	未按规定报送		1	1		1	1		0.01	0.01
	未按规定备案									
	未按规定披露信息	1			1			0.01		
其他	数据质量	13	22	26	13	23	26	0.27	0.71	0.51
	数据合规	17	16	13	17	16	13	0.39	0.67	47.16
	未按规定报送	18	17	19	18	17	19	0.39	0.78	25.22
	未按规定备案	1	6	3	1	6	3	0.00	0.22	0.01
	未按规定披露信息	3	6	12	3	6	12	0.02	0.38	26.60

# 按处罚原因分析 - 数据质量

数据质量方面，**银行业**处罚原因以**数据准确性和真实性**为主，**保险业**处罚原因以**数据真实性**为主。

	机构数量 (家)			罚单数量 (张)			罚金金额 (万元)			
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023	
银行	数据准确性	104	125	183	110	159	213	46553.25	26917.04	103480.72
	数据真实性	110	152	204	125	180	228	51901.27	16873.29	91277.61
	数据及时性	107	89	81	126	104	92	10633.78	11007.79	30535.20
	数据完整性	26	71	95	26	79	97	12018.21	17546.44	22169.35
	数据一致性	4	17	10	4	17	10	7690.00	7290.00	2153.58
	数据准确性	3	24	29	3	24	30	61.50	422.20	646.50
保险	数据真实性	121	146	188	464	502	696	13239.20	14411.96	20862.15
	数据及时性	5	6	3	5	6	4	18.50	130.50	312.80
	数据完整性	11	23	43	11	24	45	256.50	510.20	1051.45
	数据一致性	1	1	8	1	1	11	0.50	28.00	1093.50
	数据准确性	1		1	1		1	95.00		1340.00
资产管理公司	数据真实性		2	3		2	3	100.00		1193.00
	数据准确性	2	9	15	2	9	15	160.00	3435.60	2472.20
其他	数据真实性	8	16	12	8	16	12	2475.26	5661.58	3111.20
	数据及时性	1	1	5	1	1	5	25.00	400.00	1612.70
	数据完整性	7	9	9	7	9	9	2345.26	3266.58	1615.20
	数据一致性	3	4	3	3	4	3	10.00	636.11	472.00
	数据准确性									

# 按处罚原因分析 - 数据合规

数据合规方面，**银行业**处罚原因以**数据收集、存储、使用和查询**为主，**保险业**处罚原因以**数据存储**为主，**非银行支付机构**处罚原因以**数据存储、泄露**为主。

	机构数量 (家)			罚单数量 (张)			罚金金额 (万元)			
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023	
银行	数据收集	20	40	50	22	43	57	2237.87	6609.95	17773.44
	数据存储	35	43	34	35	43	35	10806.31	9060.69	19267.85
	数据使用	37	54	81	41	57	86	5213.09	9168.85	20550.75
	数据查询	31	36	52	35	39	57	3503.07	6669.26	17521.28
	数据泄露	10	9	13	10	9	14	1180.10	1217.90	8702.96
保险	数据收集			3			3			73.50
	数据存储	2	7	5	2	7	6	104.00	635.40	684.70
	数据使用		1	1		1	1		13.00	0.50
	数据查询	1			1			4.00		
	数据泄露		1			1			10.00	
其他	数据收集	1	3	2	1	3	2	27.80	52.90	86.50
	数据存储	11	10	6	11	10	6	3774.36	5786.03	247748.20
	数据使用	4	4	5	4	4	5	83.80	460.00	646.70
	数据查询	2	3	3	2	3	3	33.80	52.90	161.50
	数据泄露	1	4	2	1	4	2	1.50	2079.10	465793.22

# 2023年处罚个人总览

2023年，人民银行及金融监管总局向银行、保险、证券等金融机构相关责任人员共开出罚单**1570**张，处罚金**6850.41**万元，涉及**1981**人，较2022年上涨约**37.19%**。

通过近三年个人罚单的趋势能看出，从金融机构高级管理层到具体数据问题事项的经办人员均将被逐层进行问责，强调机构内部问责到岗、到人。

## 近三年监管处罚个人总览表

	个人		罚单		罚金		
	数量 (人)	比上年增幅	数量 (张)	比上年增幅	金额 (万元)	比上年增幅	
2021年	人民银行	170	/	131	/	547.17	/
	金融监管总局	331	/	185	/	1249.60	/
2022年	人民银行	231	35.88%	201	53.44%	1107.51	102.41%
	金融监管总局	1213	266.47%	984	431.89%	4036.60	223.03%
2023年	人民银行	301	30.30%	301	49.75%	1227.01	10.79%
	金融监管总局	1680	38.50%	1269	28.96%	5623.40	39.31%



# 洞察及建议 - 变化与挑战

## 金融机构监管数据治理面临着严峻的挑战

从2023全年监管处罚及行业难点来看，金融监管机构对数据的要求发展可以总结为以下四个主要方面：

- 1 从汇总指标报送到指标和明细报送并重
- 2 汇总指标和明细数据的总分核对和跨期校验更加严格
- 3 对交易数据有更严格的穿透要求
- 4 监管数据合规与业务合规融为一体

金融机构监管数据治理普遍存在以下问题，面临较高的处罚风险：

业务或系统变化可能对监管数据造成较大影响

监管数据用数模式单一

监管数据业务赋能难

数据问题解决方案落地难

监管数据自身复杂度高

各体系监管报送已成形，跨体系数据一致性难以保障

按业务要求规则在系统取数难

监管数据质量监控滞后

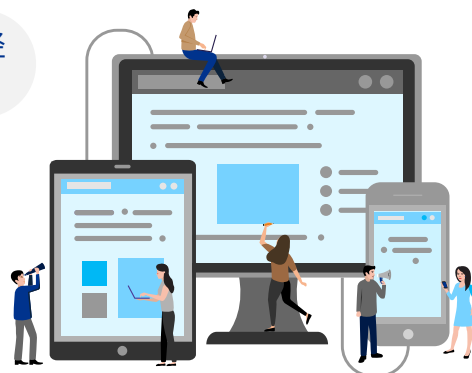
加工链路不透明

机构内监管统计口径加工复杂

数据问题解决方案设计难

跨系统和跨部门的数据质量问题，难以定位根因

监管数据质量提升难



# 洞察及建议 - 三步法应对

金融机构应对复杂、变化、趋严的监管数据治理要求，可以考虑按以下“三步法”进行内部治理水平的提升：

## 金融机构监管数据治理“三步法”

-1-



### 明确清晰的 监管统计口径

- ◆ 认责清晰
- ◆ 口径明确
- ◆ 链路可视
- ◆ 跨体系一致

-2-



### 不断提升的 源头数据质量

- ◆ 专项治理
- ◆ 规范采集
- ◆ 常态监测
- ◆ 考核评价

-3-



### 统一规范的 管理能力

- ◆ 报送管理
- ◆ 口径管理
- ◆ 质量管理
- ◆ 补录管理

步骤一：通过以应用端最终的数据报送需求为切入点，梳理监管报送的报表、指标和数据，以及相应的统计口径；

步骤二：通过数据溯源，明确监管所需的源头数据并明确相应的数据采集规范和治理要求；

步骤三：建立一体化的监管数据治理体系和机制流程，实现常态化、标准化管理和动态维护。

# 洞察及建议 - 监管口径梳理

受内容篇幅所限，本次专题报告仅针对“三步法”中的第一步“监管口径梳理”展开进行方案分析。

毕马威建议，通过以下四步骤梳理清晰的监管统计口径：

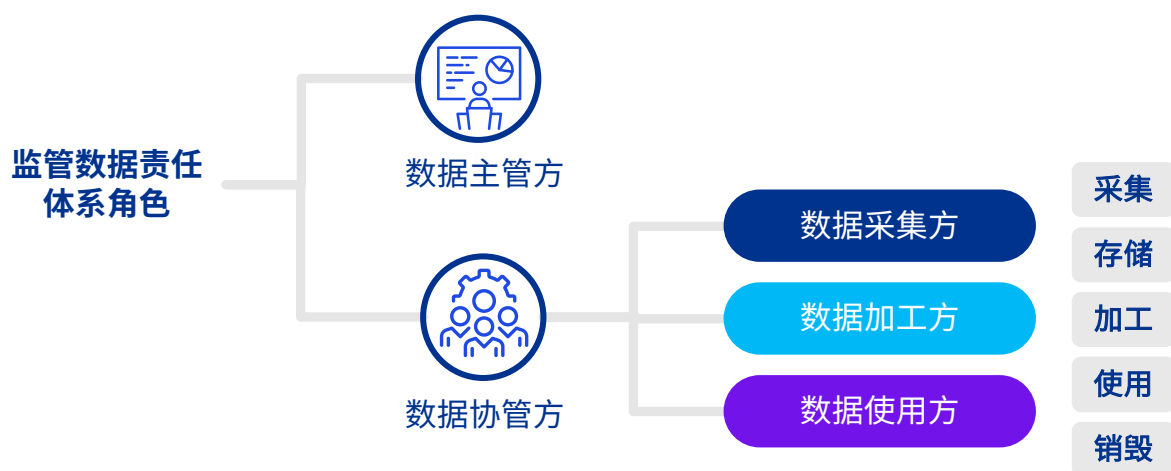
第一步：识别监管报送全流程的数据角色

第二步：梳理监管报送数据统计口径

第三步：显性化监管统计数据加工链路

第四步：统一不同报送体系数据统计口径

## 第一步 识别监管报送全流程的数据角色



第一步是识别监管报送全流程涉及各类报表和数据项，并明确相应的数据责任部门、岗位和人员，明确不同的角色与分工。

# 洞察及建议 - 监管口径梳理

## 第二步 梳理监管报送数据统计口径

通过业务口径和技术加工逻辑的梳理，明确监管统计报送口径，口径包括整体报送范围以及报表项统计规则。

### 第一部分

#### 报送范围

监管报送范围要求	本机构报送业务范围	报表主管部门	技术加工逻辑
----------	-----------	--------	--------

### 第二部分

#### 报表项

#### 监管填报要求

数据项名称
数据项说明

#### 业务认责及口径

归属业务领域
业务口径
管理部门

#### 溯源及加工逻辑

技术加工逻辑
数据加工链路

# 洞察及建议 - 监管口径梳理

## 第三步 显性化监管统计数据的加工链路

记录、维护监管数据血缘，并与机构内业务管理及系统管理流程结合，在自动化系统工具的支持下，形成清晰、准确的监管数据加工链路，可有效应对监管要求及机构内部变化对监管统计带来的影响，为数据质量问题根因分析、监管统计合规检查提供输入。





# 洞察及建议 - 监管口径梳理

## 第四步 统一不同报送体系数据统计口径

保证同一指标在监管报送与对外披露的一致性，梳理及核对同一指标报送不同监管机构及对外披露的统计口径，制定数据质量校验规则，实时监测同一指标报送不同监管机构及对外披露的数据一致性。



口径一致



总分一致



跨期一致

### 监管统计机构



人民银行



金融监管局



外汇管理局



证监会



发改委



统计局



财政局



审计署

# 联系我们

毕马威金融业数字化赋能咨询服务团队在近20年的金融数据咨询实践中沉淀了丰富经验，对数据治理、数据资产管理、金融数据监管有着敏锐的洞察、深入的见解，希望能与各金融机构加强经验分享与交流合作，携手并进，促进金融行业数据能力提升。



## 张楚东

毕马威中国  
金融业主管合伙人  
电话: +86 139 1753 3388  
邮箱: tony.cheung@kpmg.com



## 郑昊

毕马威中国  
管理咨询主管合伙人  
电话: +86 137 0192 9101  
邮箱: james.zheng@kpmg.com



## 陈立节

毕马威中国  
金融业数字化赋能咨询主管合伙人  
电话: +86 189 1008 3580  
邮箱: felix.chen@kpmg.com



## 杨晗

毕马威中国  
金融业数字化赋能咨询合伙人  
电话: +86 150 1013 1879  
邮箱: vivian.yang@kpmg.com



## 王亚军

毕马威中国  
金融业数字化赋能咨询合伙人  
电话: +86 136 2196 9486  
邮箱: echo.y.wang@kpmg.com



## 陈琦

毕马威中国  
金融业数字化赋能咨询总监  
电话: +86 138 1002 1912  
邮箱: eric.q.chen@kpmg.com



## 张杭川

毕马威中国  
金融业数字化赋能咨询总监  
电话: +86 133 1159 5739  
邮箱: hank.zhang@kpmg.com



[kpmg.com/cn/socialmedia](https://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。

© 2024 毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，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。

毕马威的名称和标志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。