



金融业监管

2022年三季度

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

2022年10月

总览

2022年第3季度¹，毕马威持续收集并整理了人民银行和银保监会的公开处罚信息，以“数据”、“信息”、“统计”和“报送”作为识别数据相关罚单（以下简称“数据罚单”或“罚单”）的关键词，通过对**监管机构**、**被处罚金融机构**、**被处罚个人**以及**处罚事由**的分析，识别监管机构关注点，结合外部环境趋势和金融同业实践，对金融机构数据工作的趋势和发展提出建议。

2022年前3季度，人民银行及银保监会向银行、保险公司、信托公司、非银支付公司等**各类金融机构**²共开出数据罚单**1,006**张，罚款金额³为**8.6**亿元，涉及**486**家机构⁴。

2022年第3季度共开出数据罚单**321**张，罚款金额约**2.5**亿元，涉及**163**家机构。较上一季度，罚单数量环比增长6.6%，罚款金额环比增长19.1%，被处罚金融机构数量环比减少19.3%。与去年同期相比，罚单数量变化不大，但罚款金额同比下降54.5%，被处罚机构数量同比减少15.1%。

【1】本报告统计的时间均为罚单发布时间，非罚单出具时间。

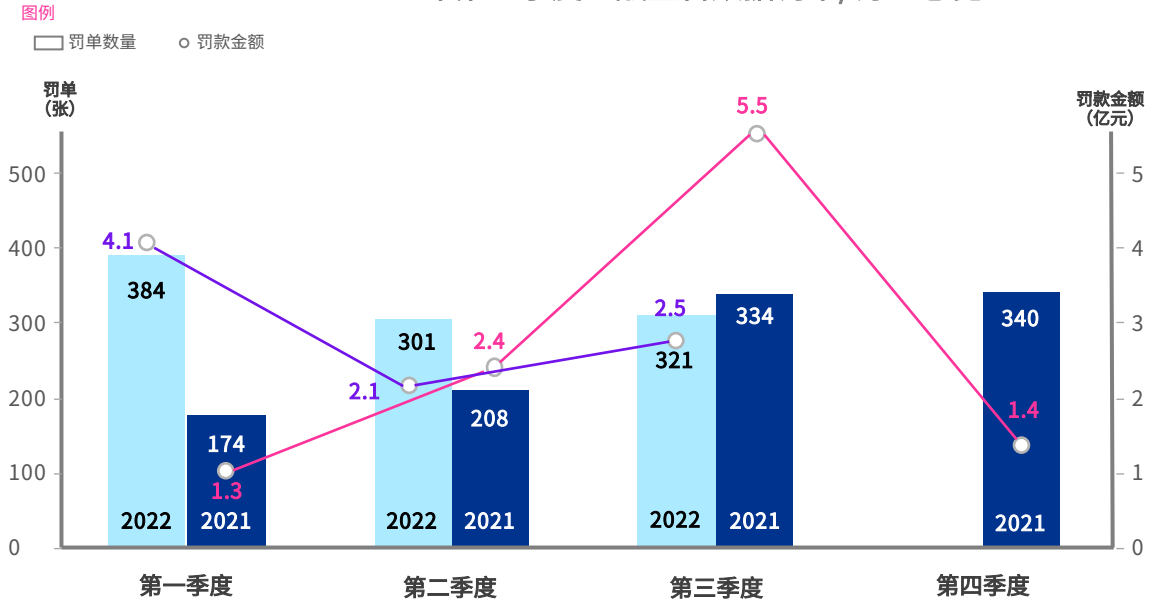
本刊数据来源于人民银行和银保监会官方网站公开发布的处罚信息，毕马威通过对处罚信息内容开展“关键词”分析，整理形成本刊编写的数据基础。

【2】参考人民银行发布的《金融机构编码规范》、银保监会于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。

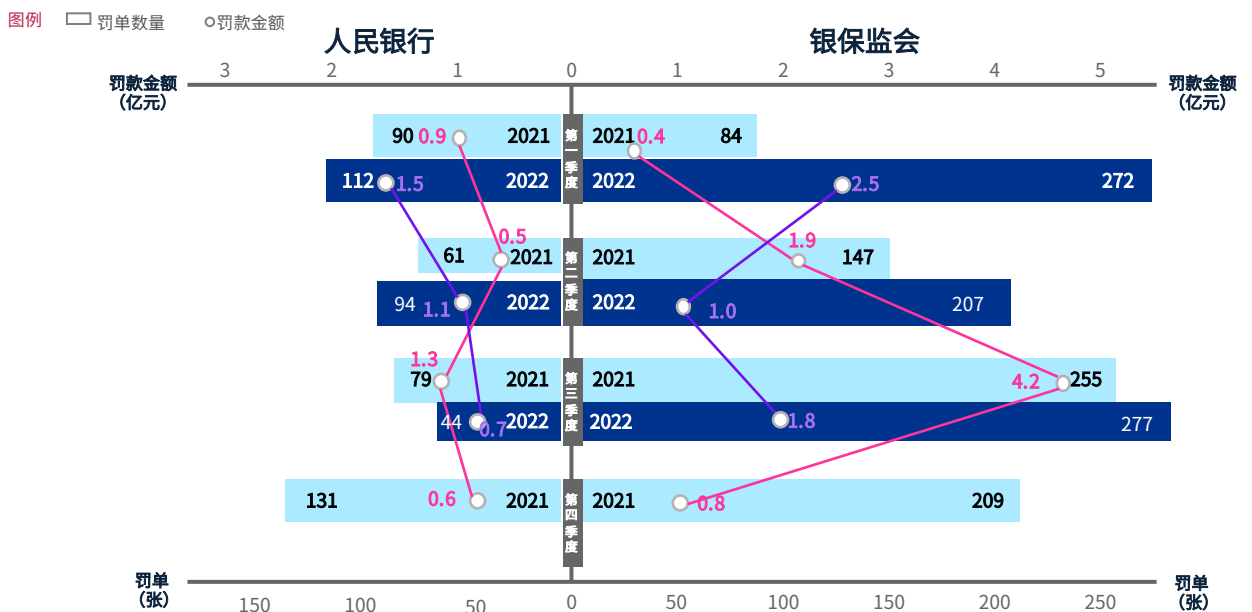
【3】本文罚款金额根据统计单位进行四舍五入的处理；在单一罚单涵盖多项处罚事由且无法对罚金进行明确区分时，本文将罚单整体罚款金额纳入统计。

【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。

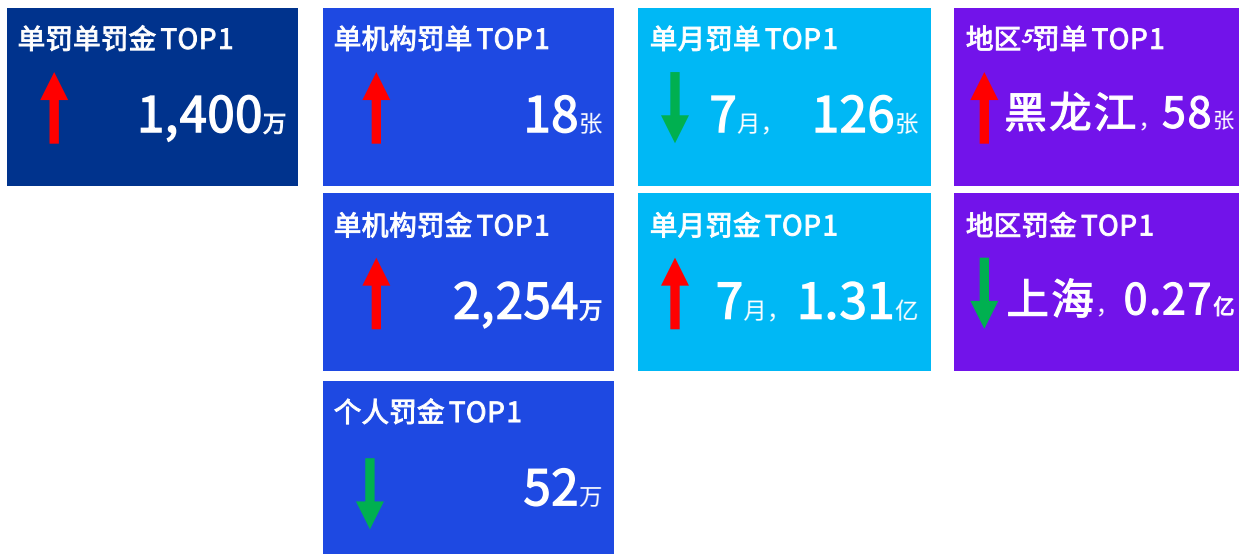
2021至2022年第三季度金融监管数据罚单/罚金总览



人民银行第3季度罚单数量较去年同期下降44.3%，罚款金额较去年同期下降46.2%；银保监会第3季度的罚单数量较去年同期增长8.6%，罚款金额较去年同期下降57.1%。



按罚单、被处罚机构/个人、地区和时间分别统计Top1，如下图：



【5】地区罚单/罚金的统计是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，其中人民银行总行及银保监会开具的罚单不在统计范围内。

按监管机构分析

与第2季度相比，人民银行第3季度处罚减少，银保监会处罚增加

2022年第3季度共开出数据罚单321张，罚款金额约2.5亿元，其中，

- ▶ 人民银行第3季度共开出44张数据罚单，较第2季度下降53.2%。罚款金额约0.7亿元，较第2季度下降34.8%。
- ▶ 银保监会第3季度共开出277张数据罚单，较第2季度上升33.8%，罚款金额约1.8亿元，较第2季度上升79%。

人民银行3季度罚单数量少于银保监，但平均罚单⁶远高于银保监会



人民银行

罚单合计 **44**张

罚金合计 **0.7**亿元

罚金最高罚单 **1,195.6**万元

平均罚单 **169**万元/张



银保监会

罚单合计 **277**张

罚金合计 **1.8**亿元

罚金最高罚单 **1,400**万元

平均罚单 **64**万元/张

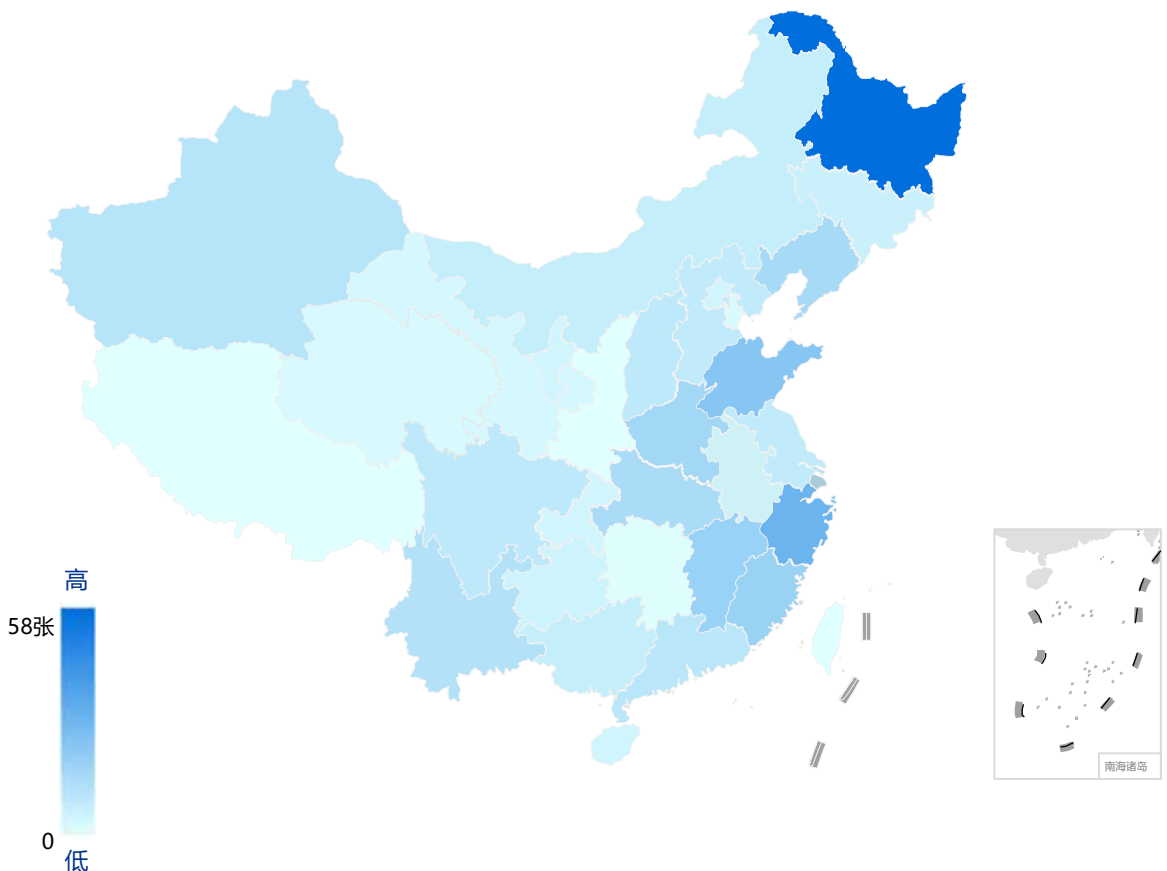
【6】 平均罚单，罚金合计除以罚单数量，表示平均每张罚单所收到的罚款金额。

第三季度地方监管机构依然保持了较强的处罚力度

在本季度的321张数据类罚单中，除2张出自银保监会外，其余319张均出自人民银行分支机构或银保监会派出机构，地方监管机构罚单数量占比99.4%；本季度2.5亿的罚款金额中，地方监管机构罚金2.49亿元，占第三季度罚金比例超过99.6%；超千万大额罚单均出自于地方监管机构。

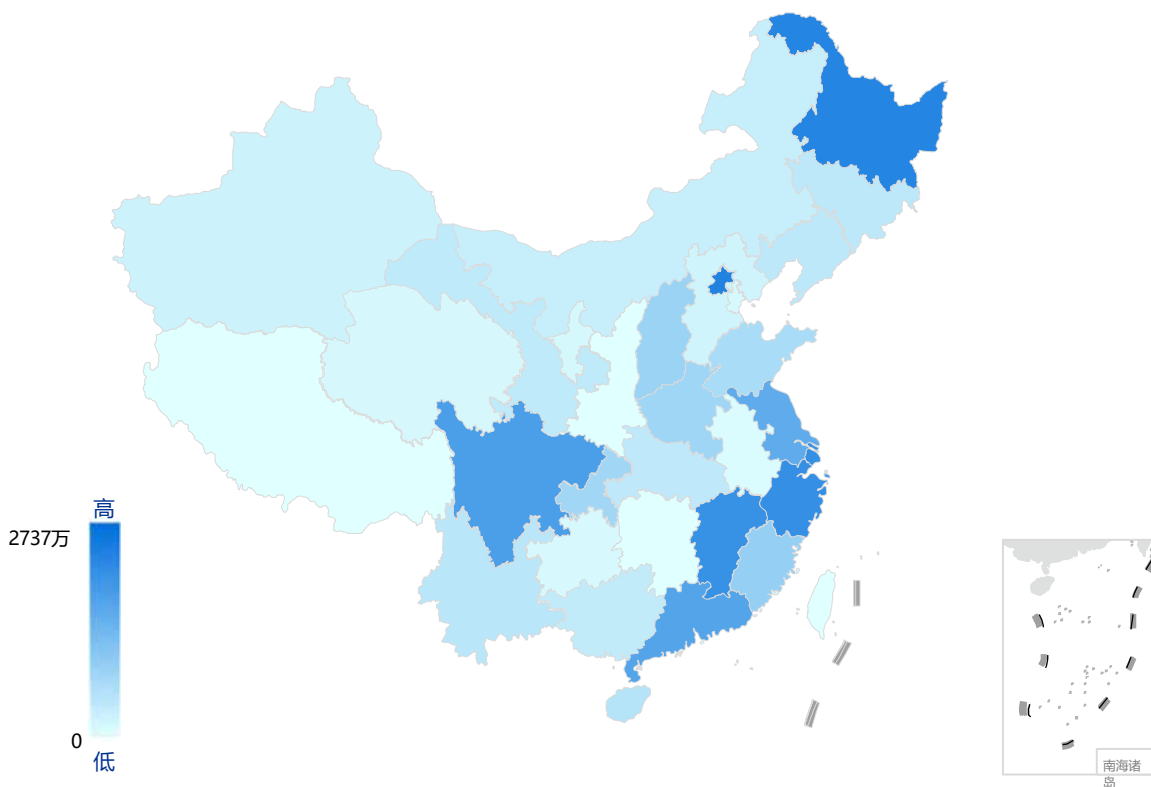
按监管机构所在地区分析，黑龙江连续三季度位于数据罚单榜首

全国31个地区，除湖南、陕西和西藏外，28个地区的金融机构收到了数据罚单。罚单数量排名前三的为黑龙江省（58张）、浙江省（30张）、山东省（23张）。值得关注的是，黑龙江在2022年前三季度均位居数据罚单榜首；数据罚单数量后三位分别为青海省（2张）、安徽省（3张）和甘肃省（3张）。



按监管所在地区分析，北京地区罚金总额与平均罚单均位居前列

第3季度上海市以2737万元居数据罚单罚金总额第一，随后依次是北京市（2,297万元）和黑龙江省（2,295万元）；北京市以平均罚单574万元位居各地区首位，其后依次是上海市（456万元）和四川省（203万元）；环比上一季度，北京市罚金总额增加74%，平均罚单增加204%。



按罚单发布时间分析，7月份罚单数量和罚款金额最高

7月份罚单126张，罚金超过1.3亿元；8月份罚单88张，罚金超过0.5亿元；9月份罚单107张，罚金约为0.65亿元。

		7月	8月	9月
罚单数量 (张)	人民银行	19	14	11
	银保监会	107	74	96
罚款金额 (亿元)	人民银行	0.38	0.17	0.19
	银保监会	0.93	0.37	0.46

按金融机构分析

2022年第3季度银行与保险仍为处罚重点 非银支付机构与信托公司迎来了较以往更强力度的监管处罚

银行和保险机构第3季度的数据罚单总计**307**张，占整体罚单的**95.6%**，罚金总额约为**1.9**亿元，占整体罚金的**75.8%**，依然是数据处罚大户。

值得关注的是非银支付机构与信托公司，在本季度均产生了大额罚单，其中非银支付机构最高罚单**1,196**万元，平均罚单**351**万元；信托公司最高罚单**1,400**万元，平均罚单**635**万元。

银行



被处罚机构**84**家

罚单**148**张，占罚单

保险



被处罚机构**65**家

罚单**159**张，占罚单

非银支付



被处罚机构**8**家

罚单**8**张，占罚单总量

信托



被处罚机构**5**家

罚单**5**张，占罚单总量

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_48258

