编者按：

新华财经
和面包财经研究团队针对2022年上半年股份制银行的违规处罚数据进行了统计分析，从收罚单数量、被罚款金额、单位资产罚单数等角度透视上市银行合规情况。本文罚单统计范围为人民银行、银保监会
和证监
会（含分支机
构，合称监管部门，银保监
会历史数据含原银监会与原保监会
）以及外管局公示的对股份制银行（含分支行）以机构为处罚对象的行政处罚书（简称罚单，不含以个人为处罚对象）。

新华财经北京8月5日电（王淑娟 贾薇）统计数据显示，2022年上半年，股份制上市银行收罚单数量明显增长，但由于巨额罚单数量的减少，整体被罚金额出现大幅下降，被罚款总金额约1.91亿元，较上年减少约1.11亿元，降幅达36.65%。

单家银行来看，民
生银行的被罚金额及收罚单数量均居
首位，而浙商银行由于上年基数较小，成为增长最快的银行。

此外，从大额处罚来看，银行的内控、信贷投放、理财业务
以及客户身份识别等依旧是监管重点，除此之外，监管高度重视监管数据真实性，监管标准化数据系统（EAST）成为上半年新的监管重点。值得关注的是，上半年平安银行厦门分行因互联网联合贷业务罕见被罚。

银保监会办公厅2021年底曾发布关于持续深入做好银行机构“内控合规管理建设年”有关工作的通知，直指银行机构落实重大决策部署不力、监管套利手段翻新、内部问责“宽松软”等问题。从上半年金融监管打击力度看，增强惩戒震慑效果“威力”不减。

被罚总金额下降36.65%

2022年上半年（以处罚日计）涉及股份制上市银行的机构罚单总数为167张，较上年增加52张；被罚款总金额约1.91亿元，较上年减少约1.11亿元，降幅达36.65%。

以每万亿资产对应的罚单数及被罚款金额来计算，2022年上半年股份制上市银行的罚单张数出现增长，但被罚金额出现明显下降。

（注：由于上市银行暂未披露2022半年报，2022半年度资产使用一季末数据，下同）

图1：股份制上市银行整体处罚情况

2022年上半年，每万亿资产对应的罚单数量2.8张，较2021年的2.05张增加0.75张；每万亿资产所对应的被罚款金额较2021上半年的537.76万元下降217.35万元至320.41万元，降幅明显。

巨额罚单减少 EAST数据监管力度加强

在罚单数量增长的情况下，被罚金额出现下降的主要原因为股份制银行的巨额罚单出现下降。

2022年上半年，股份制上市银行超千万元的巨额罚单仅1张，民生银行因“未经总行授权开展兜底承诺业务；未按照会计原则
进行财务核算；
公章使用登记簿记载不真实；未
按照“穿透”原则计提
拨备；发放实际承担风险的委托贷款；在理财业务投资运作过程中提供隐性担保”，被山西银保监局处以罚款1710万元。

梳理2021年上半年巨额罚单情形发现
，其中招商银行曾因“为同业投资提供第三方信用担保
、为非保本理财产品出具保
本承诺，部分未按规定计提风险加权资产
、违规协助无衍生产品交易业务资格的银行发行结构性衍生产品”等27项违规，被银保监会处以罚款7170万元。

图2：2022年上半年股份制银行超400万元（含）罚单案例

除民生银行以外，今年上半年中信银行和华夏银行

各收到1张超过500万元的罚单。其中，中信银行因2016年3月至2020年7月未按规定进行贷款资金支付管理与控制、贷款分类不准确等10项违规行为，被上海银保监会处以罚款790万元。

值得注意的是，2022年上半年，银保监会加强了对监管标准化数据系统（EAST）的监管力度。数据显示，民生银行、光大银行
、华夏银行、浦发银行和平安银行
均因EAST数据相关问题，被处以罚款400万元至490万元不等。

被罚金额及收罚单数：民生银行居榜首

从被罚金额来看，2022年上半年民生银行的被处罚金额超过5000万元，明显高于其他股份制银行。浙商银行的被罚金额相对较少，为678.1万元。

图3：2021-2022年上半年股份制银行累计被罚款金额及同比变化

从增速来看，浙商银行虽然被罚金额整体较少，但由于上年基数较小，该行成为增长最快的银行，较上年同期相比增长602.69%。其次是民生和光大银行，增幅均超过200%。

此外，由于巨额罚单减少，招商银行和华夏银行的被罚金额下降较快，降幅分别达81.8%和79.65%。

从收到罚单数量来看，排在首位的依然是民生银行，2022年上半年共收到30张罚单。其次是光大银行、浦发银行和兴业银行，均收到23张罚单，并列第二位。

图4：2021-2022年上半年股份制银行收到罚单数量及同比变化

与2021上半年相比，股份制银行的罚单数量普遍增长。其中，浙商银行同样由于上年基数较小，导致增速达到200%，但该行收罚单总数仅为6张，明显少于其他股份制行。其次是招商银行和光大银行，收罚单总数同比分别增长100%和91.67%。平安银行则是唯一收罚单数据出现下降的银行，较上年同期相比罚单数量减少20%。

单位资产下：民生、光大罚单量及被罚金额均居前列

由于每家银行网点数量和资产规模存在差异，按照每万亿资产对应的行政处罚情况进行统计可以提供新的视角观察各大银行的合规水平。

以每万亿资产涉及罚单数进行统计，2022年上半年民生银行每万亿资产对应罚单数

为4.19张，位居首位。光大银行位列第二位，罚单数为3.68张。

从增速来看，仅平安银行和华夏银行每单位资产涉及罚单数出现下降，每万亿资产对应罚单较上年同期分别下降26.17%和8.03%。其余银行均有不同程度增长，其中，浙商银行增长较快，增速达160.44%，其次是招商银行和民生银行，同比增长分别为88.75%和85.2%。

图5：2021-2022年上半年股份制银行每万亿资产涉及罚单数及同比增速

以每万亿资产对应的被罚款金额统计，民生银行每万亿资产对应的被罚款金额为742.82万元，排名第一；其次是华夏银行，每万亿资产对应的被罚款金额为556.32万元；光大银行每万亿资产对应的被罚款金额404.14万元，位列第三。

图6：2021-2022年上半年股份制银行每万亿资产涉及被罚款金额及同比增速

较2021年同期相比，股份制银行每万亿资产对应的被罚款金额增速分化较大。浙商银行、民生银行、光大银行和兴业银行均翻倍增长，其余5家银行则出现下降。其中，招商银行和华夏银行每万亿资产涉及罚款金额下降较多，同比分别下降82.82%和81.28%。

【读财报】是由新华财经与面包财经共同打造的一档以上市公司财报解读为主要内容的栏目，内容全面覆盖全球股市、汇市和债市等金融市场，提供权威、专业、全面的金融信息服务。新华财经是新华社承建的国家金融信息平台。

编辑：丁晶

声明：新华财经为新华社承建的国家金融信息平台。任何情况下，本平台所发布的信息均不构成投资建议。