

2021年度 银行业监管处罚分析

2022年1月



普华永道



A modern office interior with large windows and a glass partition. The background shows a bright, airy space with a wooden table and black chairs, viewed through a glass wall. The lighting is soft and even.

2021年度银行业监管处罚分析

前言	3
1. 监管处罚总体情况	4
2. 监管罚单数量及罚款金额分析-总体分析	5
3. 监管罚单数量及罚款金额分析-重点业务领域及管理环节	6
4. 监管罚单数量及罚款金额分析-按机构类型	7
5. 监管罚单数量及罚款金额分析-按地域	13
6. 行政处罚情况分析	14
7. 监管处罚事由、依据分析及重点监管处罚分析	16
8. 新法规发布及重要监管政策应对	20
9. 普华永道可以提供的协助	23
10. 2021年新发布或新修订的重要法规及监管政策	25
结语	27

前言

2021年对于银行业来说是服务实体经济稳定恢复、为稳增长做出积极贡献的一年，是巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴、推动脱贫人口小额信贷工作提档升级的一年，是数字化服务水平大幅提升、完善金融支持科技创新和产业结构升级的一年，是金融推动绿色低碳发展的一年，也是稳步推进高水平对外开放的一年。同时，在监管部门的持续推动和全行业的持续努力下，防范化解金融风险取得新成效，高风险机构数量明显减少，各类金融业务全面纳入监管，金融风险总体收敛。2021年资管业务也在总体平稳增长的基础上，实现了回归本源、结构优化、提质增效的良好改革效果，过渡期整改业务基本完成。

另外，2021年也是监管能力进一步提高的一年。银保监会持续提高依法监管，依法行政能力，严格查处违纪违规行为。2021年共处罚737家银行机构，罚没合计20.5亿元。监管机构持续补齐监管制度短板，先后出台商业银行监管评级、消费者权益保护监管评价、派出机构监管职责规定、规范互联网贷款业务、公司治理指引、董事监事履职评价、大股东行为监管等相关政策。着力提高监管数字化、智能化水平，增强风险预警研判能力和监管科技的运用能力。

为了帮助银行机构更好地理解监管重点、规划2022年合规管理工作，普华永道对2021年全年银保监会及其派出机构对银行机构处罚情况进行了统计分析。同时，普华永道也收集整理了针对银行机构2021年重要的新政策法规清单，以便于银行机构2022年的合规工作计划。该2021年新发布或新修订重要法规及监管政策清单可在完整报告的第十部分处查阅。

杨丰禹
金融行业风控及合规服务主管合伙人



1 监管处罚总体情况

2021年度银保监会及其派出机构共开出3,779张监管处罚的罚单，涉及737家银行机构，罚单总金额为205,013万元。年度的罚单中，行政处罚决定主要涉及罚款及没收、警告、责令改正、取消任职资格、禁止从事银行业5类。

罚单金额/数量

205,013 万元
3,779 张

- 股份制商业银行：479 张
- 国有商业银行：828 张
- 农村商业银行：870 张
- 城市商业银行：592 张
- 农村信用社：301 张
- 外资银行：16 张
- 个人：249 张
- 其他：444 张

涉及机构数量

737 家

- 股份制商业银行：12 家
- 国有商业银行：6 家
- 农村商业银行：343 家
- 城市商业银行：85 家
- 农村信用社：115 家
- 外资银行：11 家
- 其他：165 家

行政处罚类型

5 类

- 罚款及（或）没收：2,431 张
- 警告：1,844 张
- 责令改正：165 张
- 取消任职资格：62 张
- 禁止从事银行业：251 张

最高金额罚单

银保监罚决字〔2021〕26号

11,450 万元（股份制商业银行）

某银行股份有限公司

违法违规事由：

监管发现问题屡查屡犯、内部制度管理不足、理财产品违规调节收益等，共计31条处罚事由

行政处罚决定：

对某银行公司层面共罚款11,450万元

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：本文仅统计银保监会针对银行业银行机构发布的处罚罚单，数据截止时间为2021年12月31日。

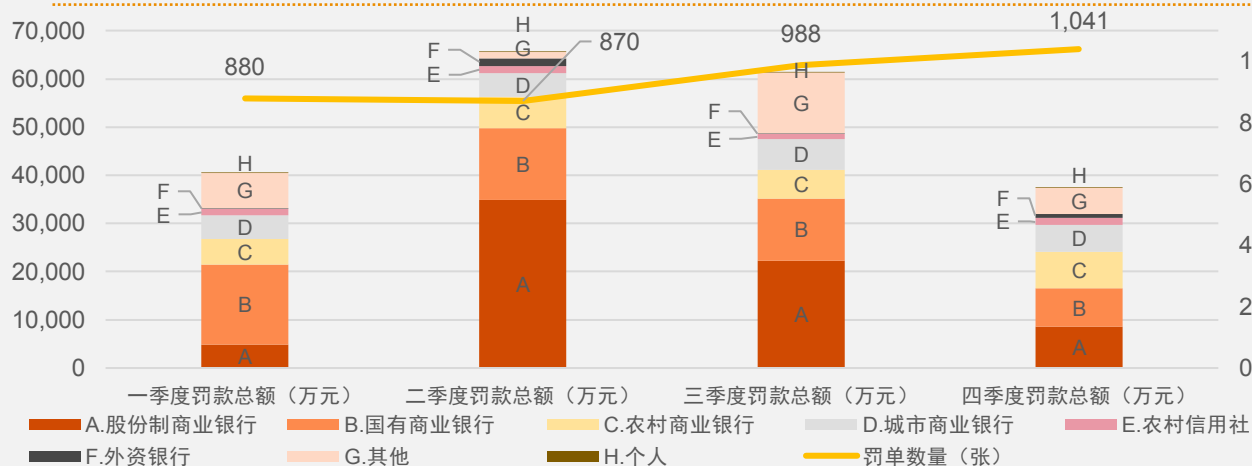
备注3：在计算违法违规事由时，由于单张罚单内包含多个处罚事项，而罚单中的处罚金额未按照处罚事项进行细分，因此针对某个处罚类型的罚单金额为整个罚单的金额。

备注4：其他机构包括但不限于政策性银行、村镇银行、开发性金融机构、民营银行、农村资金互助社等。

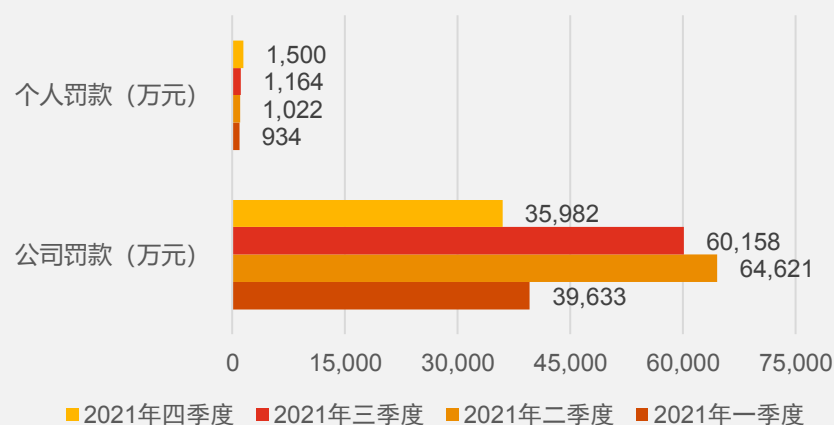
2 监管罚单数量及罚款金额分析——总体分析

- 2021年银保监会对银行机构的监管处罚主要集中在股份制商业银行、国有商业银行等。整体来说，一季度罚单数量和罚款金额均保持全年较低水平；二季度的罚单数量在2021年保持全年最低水平，但罚款总额最高；三季度罚单数量有所增加，但监管处罚金额缓慢下降；随即2021年的四季度罚单数量继续上涨，但罚款金额大幅回落。从2021年下半年的变化可看出银保监会下发《关于银行业保险业常态化开展扫黑除恶专项斗争有关工作的通知》等要求后监管处罚力度加强。
- 全年来看，个人罚款各季度占罚款总金额的比例并无太大差距，公司罚款二、三季度占罚款总金额的比例较高。总体上，个人罚款总金额占据罚款总金额的2%左右，而公司罚款总金额占据罚款总金额的98%左右。
- 从月度处罚趋势来看，各月份罚单数量相差不大；5月份、7月份的罚款金额较高。主要原因为5月份、7月份银保监会开出多张千万级罚单。其中，5月份、7月份最高罚款金额分别为9,830万元、11,450万元，其处罚事由主要集中在理财产品、理财资金领域。

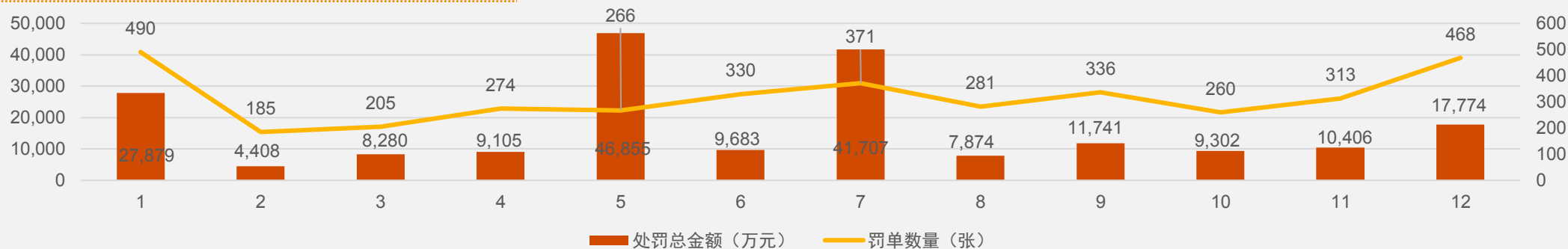
2021年季度罚单数量以及罚款金额走势——总体



罚单数量以及罚款金额对比——按处罚对象



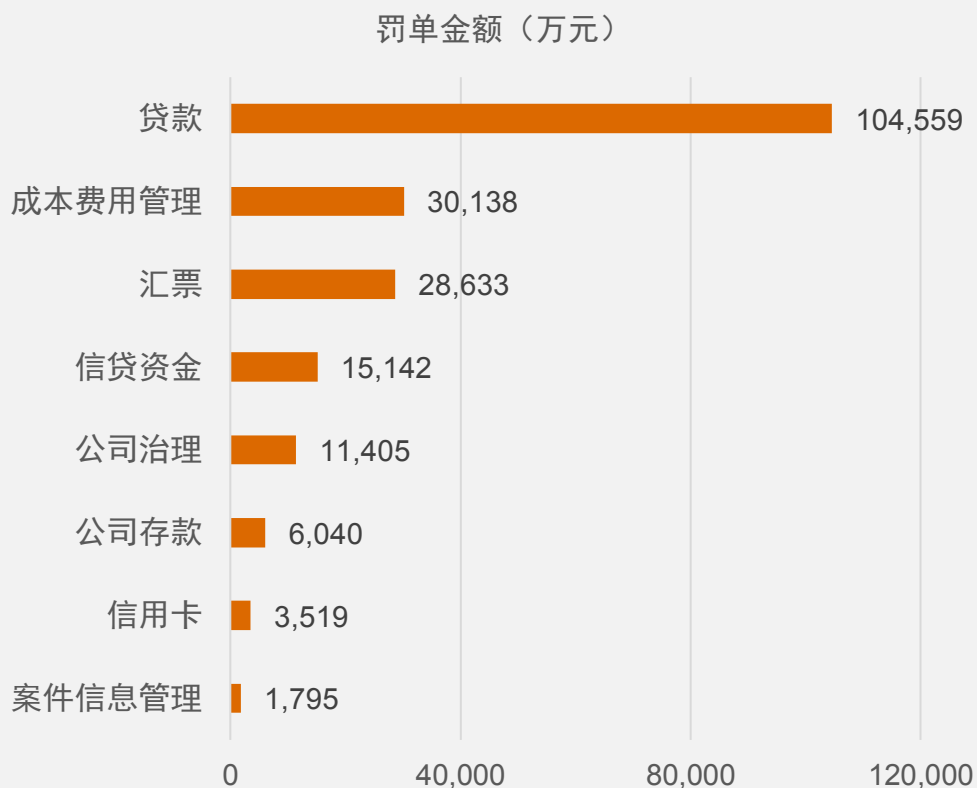
2021年月度罚单数量及罚单金额走势——总体



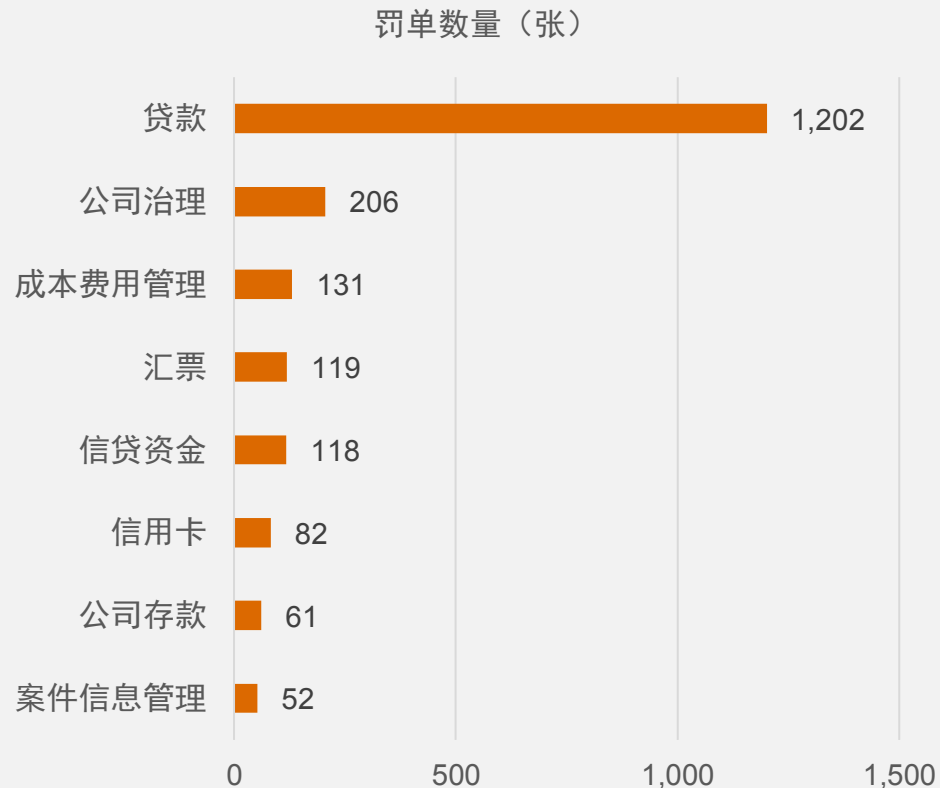
3 监管罚单数量及罚款金额分析——重点业务领域及管理环节

- 从重点业务领域及管理环节维度分析，总体来看，2021年度银行业贷款业务的罚款金额达104,559万元，罚单数量为1,202张，平均罚款金额为87万元/张。成本费用管理的罚款金额达30,138万元，收到银保监会的罚单数量为131张，平均罚款金额达230万元/张。汇票业务的罚款金额为28,633万元，罚单数量为119张，平均罚款金额达241万元/张。
- 按照罚单数量来看，贷款业务的罚单数量较多，主要包括发放贷款、贷款风险分类等内容。其次是公司治理，主要包括内控管理、高管任职、股权管理、关联交易管理等内容。成本费用管理主要包括经营成本管理、服务收费等内容。

罚款金额分布——重点业务领域及管理环节



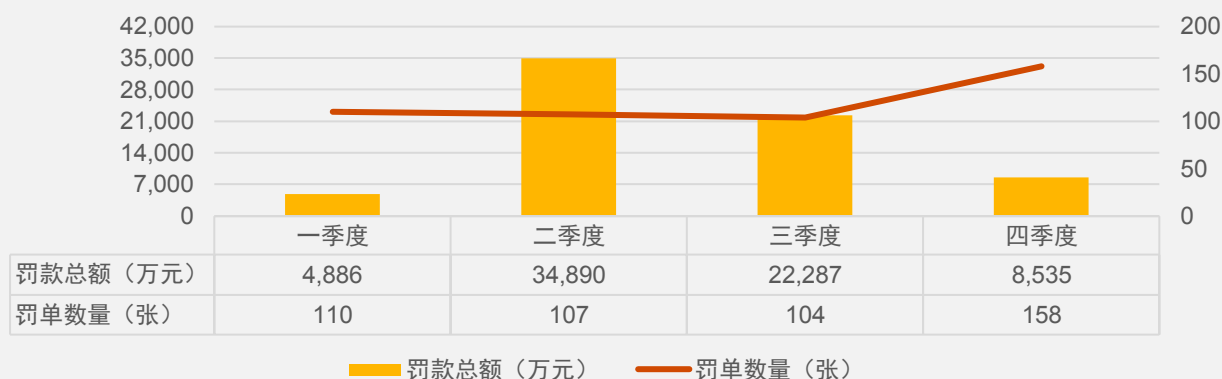
罚单数量分布——重点业务领域及管理环节



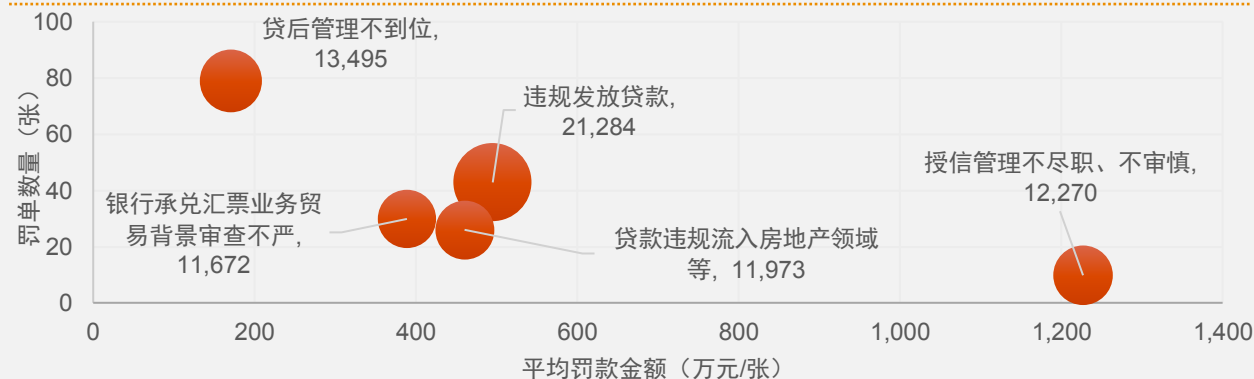
4.1 监管罚单数量及罚款金额分析——股份制商业银行

- 根据2021全年数据统计，股份制商业银行在银行机构中累计罚款总金额最高，共计70,598万元，占全年度银行机构罚款总额的34%；全年罚单数量合计479张。
- 从季度趋势来看，一季度监管处罚处于全年最低水平，二季度监管处罚金额激增至全年最高水平，第三、四季度处罚金额持续回落。说明监管对于股份制商业银行违规事项的打击力度在第二季度有所加强，在高强度的打击力度下体现出处罚金额下降的良好趋势。
- 按照罚单平均金额、罚单数量以及罚款总额，普华永道列举年度股份制商业银行前五大违法违规事由的影响热力图。可以看出，股份制商业银行违规事件中“违规发放贷款”不法行为出现频率较高，且单次平均受罚金额较高，成为股份制商业银行相对较为普遍的违规事由，也是银保监会重点监管方向。

年度股份制商业银行罚单数量以及罚款金额走势



年度股份制商业银行前五大违法违规事由类型



年度单笔罚款金额之最：
某银行股份有限公司

银保监会在2021年7月向某银行股份有限公司开出11,450万元的罚单，是对公司层面的罚款。处罚原因主要包括监管发现问题屡查屡犯、内部制度管理不足、理财产品违规调节收益等，共计31条处罚事由。同时，该罚单也成为本年度银行机构收到的最高额罚款。



年度累计罚款金额之最：
某银行股份有限公司及其分支机构

2021年度累计罚款金额13,421万元，总额为股份制商业银行之首，占据年度股份制商业银行罚款总金额约19%。其中包含50万元罚款以上的罚单15张。罚款原因主要包括违规发放贷款、贷前调查不尽职、贷款/信贷资金被挪用等。



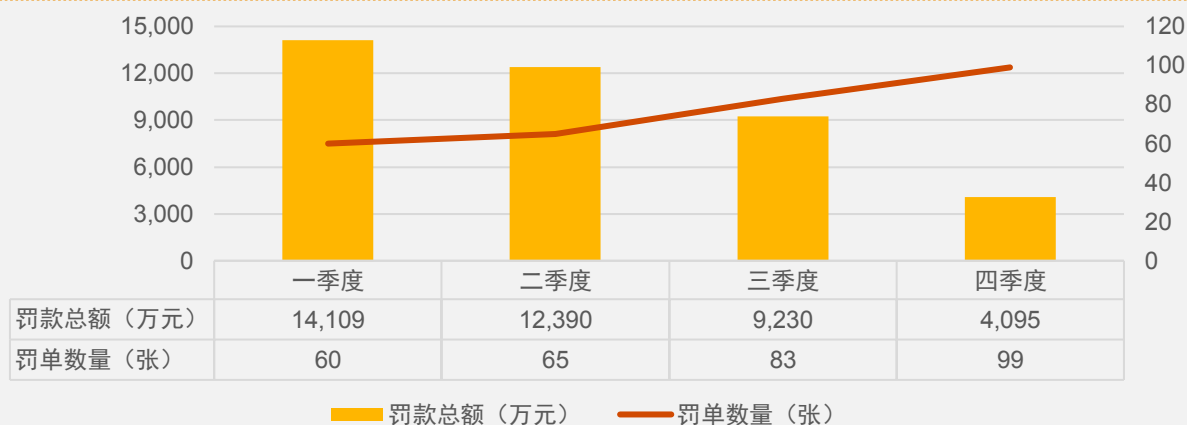
年度罚单累计数量之最：
某银行股份有限公司及其分支机构

2021年度收到罚单65张，总量为股份制商业银行罚单数量之最，占据年度股份制商业银行罚单14%。罚单包含公司罚单37张，个人罚单20张，个人及公司罚单8张。罚款原因主要包括违规处置不良资产、贷款/信贷资金被挪用、贷款三查不尽职等。

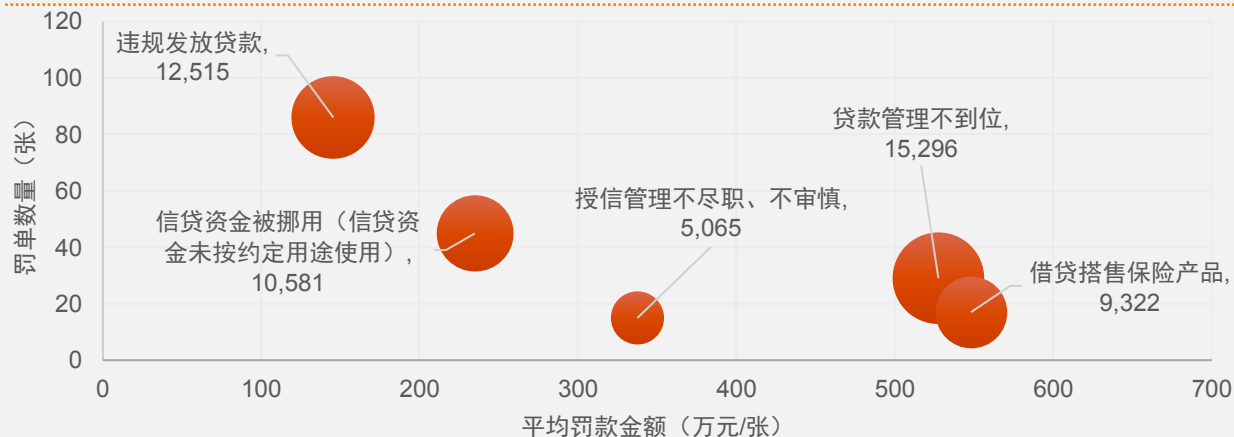
4.2 监管罚单数量及罚款金额分析——国有商业银行

- 根据2021全年数据统计，国有商业银行收到年度罚单达828张，占比22%；国有商业银行累计罚款总金额约52,359万元，占比26%。累计罚款金额低于股份制商业银行，位居第二位。
- 从季度趋势来看，罚单数量按季度呈现缓慢上涨趋势，但罚款总额持续下降，且第四季度急速下降。
- 按照处罚金额排序，国有商业银行年度前五大违法违规事由为：“违规发放贷款”、“贷款管理不到位”、“信贷资金被挪用（信贷资金未按约定用途使用）”、“借贷搭售保险产品”、“授信管理不尽职、不审慎”。

年度国有商业银行罚单数量以及罚款金额走势



年度国有商业银行前五大违法违规事由类型



注：横轴表示平均罚款金额，纵轴表示罚单数量，圆圈大小表示总罚款金额（万元）及分布



年度单笔罚款金额之最： 某银行股份有限公司

银保监会在2021年5月向某银行股份有限公司开出8,761万元的罚单，是对公司层面的罚款。处罚原因主要包括违规发放贷款、违规提供融资、理财资金违规用于土地项目等，共计36条处罚事由。



年度累计罚款金额之最： 某银行股份有限公司及其分支机构

2021年度累计罚款金额13,243万元，总额为国有商业银行股份有限公司之首，占据年度国有商业银行罚款总金额约25%。其中包含50万元罚款以上的罚单43张。罚款原因主要包括信贷资金被挪用、贷前调查不尽职、贷款资金违规用于房地产项目等。



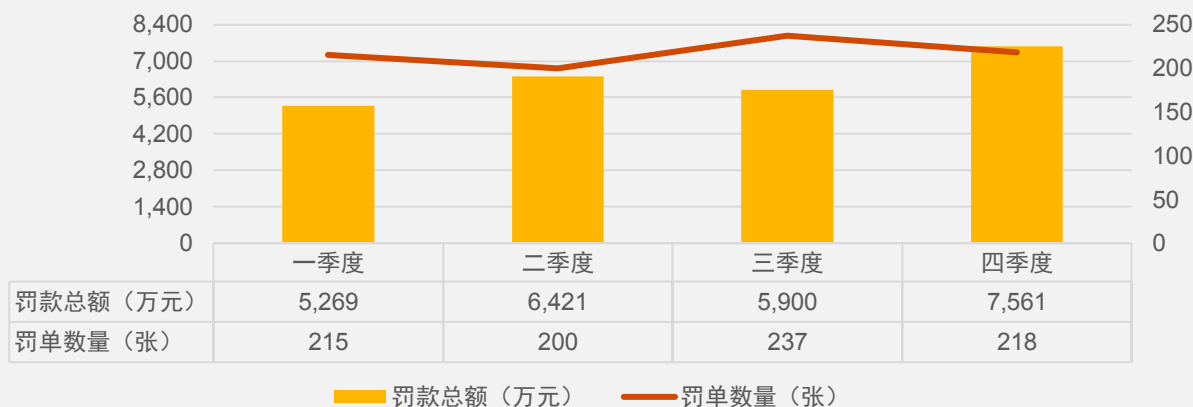
年度罚单累计数量之最： 某银行股份有限公司及其分支机构

2021年度收到罚单192张，总量为国有商业银行罚单数量之最，占据年度国有商业银行罚单23%。罚单包含公司罚单90张，个人罚单81张，个人及公司罚单21张。罚款原因主要包括贷款“三查”不到位、信贷资金被挪用、贷款资金被挪用于房地产项目等。

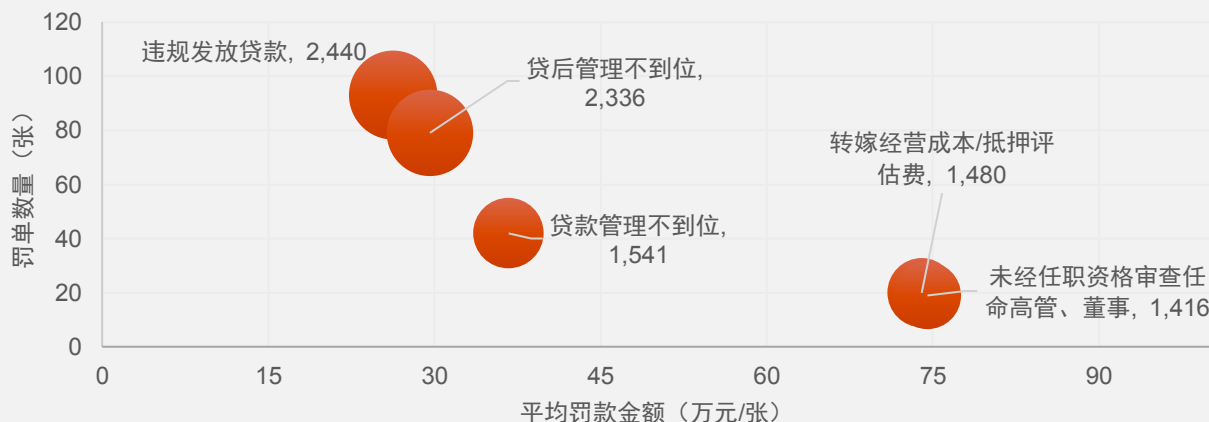
4.3 监管罚单数量及罚款金额分析——农村商业银行

- 根据2021全年数据统计，农村商业银行收到年度罚单达870张，位居第一，占比23%；农村商业银行累计罚款总金额约25,151万元，占比12%。累计罚款金额低于国有商业银行，位居第三位。
- 从季度趋势来看，二季度、四季度罚款金额相较其前一季度有所上升，整体来看，罚款金额及罚单数量各季度的变化比例相差不大。
- 按照处罚金额排序，农村商业银行年度前五大违法违规事由为：“违规发放贷款”、“贷后管理不到位”、“贷款管理不到位”、“转嫁经营成本/抵押评估费”、“未经任职资格审查任命高管、董事”。

年度农村商业银行罚单数量以及罚款金额走势



年度农村商业银行前五大违法违规事由类型



注：横轴表示平均罚款金额，纵轴表示罚单数量，圆圈大小表示总罚款金额（万元）及分布



年度单笔罚款金额之最： 某银行股份有限公司

银保监会四川监管局在2021年12月向某银行股份有限公司开出1,100万元的罚单，是对公司层面的罚款。处罚原因主要包括股权变更未经行政许可、接受不具备入股条件受让人作为股东、违规开展重大关联交易并违法实施授信等，共计6条处罚事由。



年度累计罚款金额之最： 某银行股份有限公司及其分支机构

2021年度累计罚款金额1,420万元，总额为农村商业银行股份有限公司之首，占据年度农村商业银行罚款总金额约6%。其中包含50万元罚款以上的罚单4张。罚款原因主要包括股权变更未经行政许可、投前调查不尽职、违规开展重大关联交易并违法实施授信等。



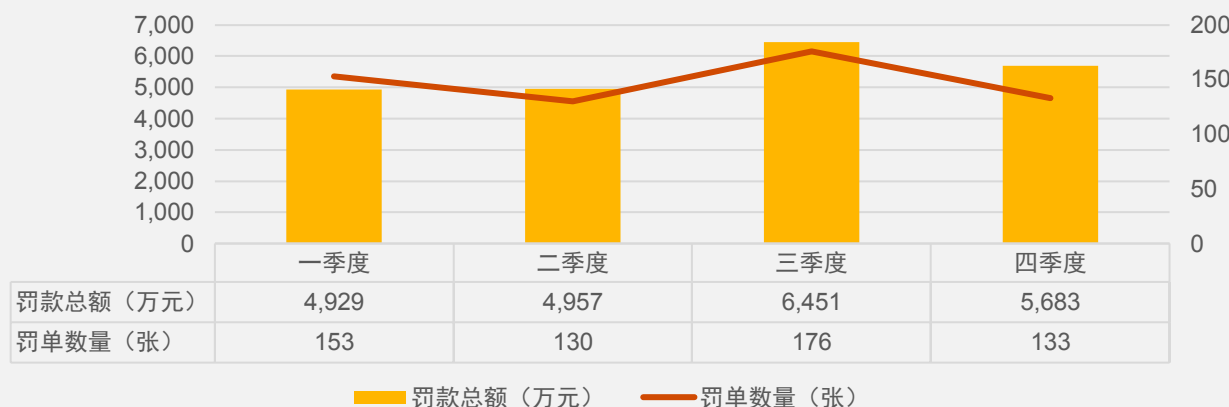
年度罚单累计数量之最： 某银行股份有限公司及其分支机构

2021年度收到罚单17张，总量为农村商业银行罚单数量之最，占据年度农村商业银行罚单2%。罚单包含公司罚单3张，个人罚单12张，个人及公司罚单2张。罚款原因主要包括股权变更未经行政许可、投前调查不尽职、违规开展重大关联交易并违法实施授信等。

4.4 监管罚单数量及罚款金额分析——城市商业银行

- 根据2021全年数据统计，城市商业银行收到年度罚单达592张，占比16%；城市商业银行累计罚款总金额约22,020万元，占比11%。罚单数量在银行机构中位居第三位。
- 从季度趋势来看，前三季度罚款金额缓慢上升，第四季度有所回落。整体来看，罚款金额及罚单数量各季度的变化比例相差不大。
- 按照处罚金额排序，城市商业银行年度前五大违法违规事由为：“违规发放贷款”、“贷后管理不到位”、“贷款管理不到位”、“银行承兑汇票业务贸易背景审查不严”、“违规收费（含以贷收费）”。

年度城市商业银行罚单数量以及罚款金额走势



年度城市商业银行前五大违法违规事由类型



注：横轴表示平均罚款金额，纵轴表示罚单数量，圆圈大小表示总罚款金额（万元）及分布



年度单笔罚款金额之最：
某银行股份有限公司

银保监会北京银保监局在2021年9月向某银行股份有限公司开出840万元的罚单，公司层面罚款金额为820万元，个人层面罚款金额为20万元。处罚原因主要包括**违规收费、理财和同业投资业务严重违反审慎经营规则、贷款管理不到位导致贷款资金被挪用**。



年度累计罚款金额之最：
某银行股份有限公司及其分支机构

2021年度累计罚款金额1,579万元，总额为城市商业银行股份有限公司之首，占据年度城市商业银行罚款总金额约7%。其中包含50万元罚款以上的罚单7张。罚款原因主要包括**违规发放贷款、贷前调查不尽职、员工行为管理严重违反审慎经营规则等**。



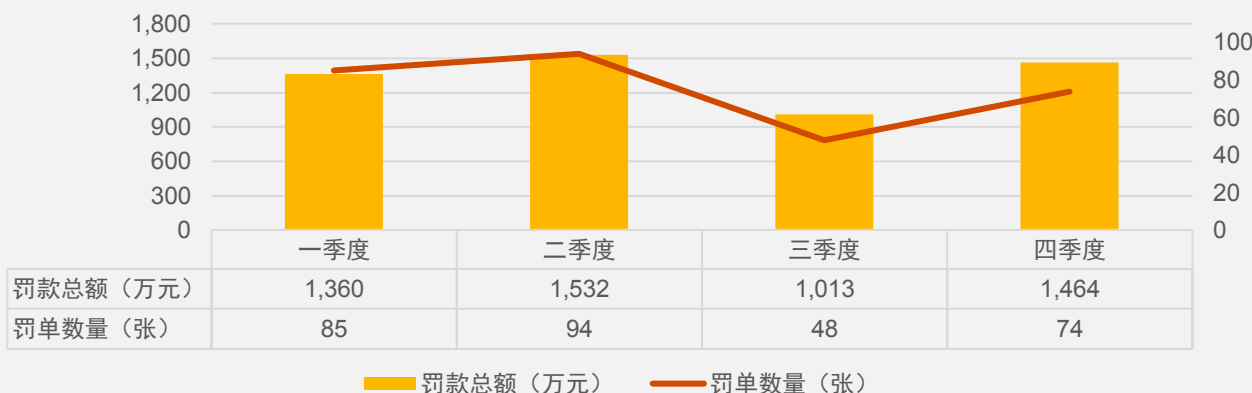
年度罚单累计数量之最：
某银行股份有限公司及其分支机构

2021年度收到罚单40张，总量为城市商业银行罚单数量之最，占据年度城市商业银行罚单数量7%。罚单包含公司罚单10张，个人罚单30张。罚款原因主要包括**贷款“三查”不到位、个人信贷业务管理混乱、内控管理不到位等**。

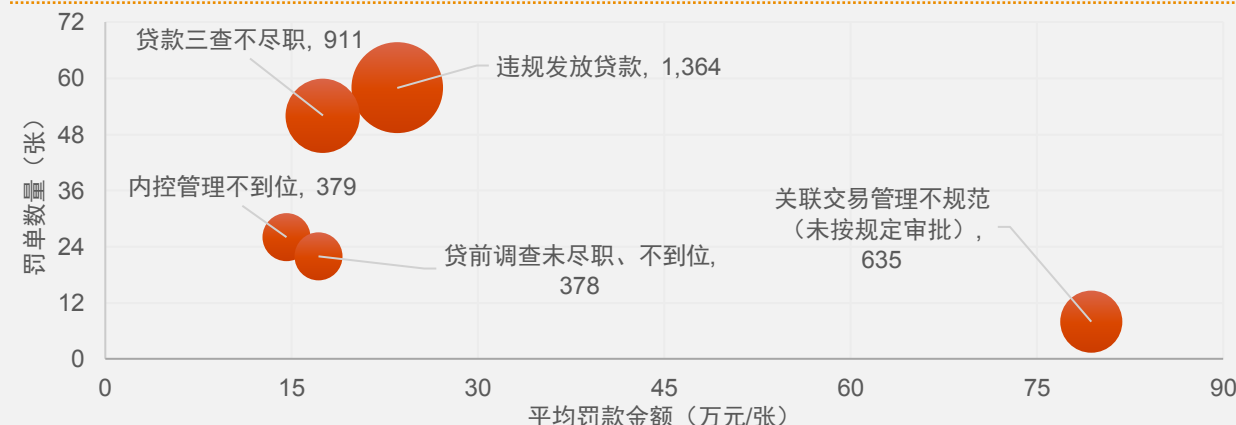
4.5 监管罚单数量及罚款金额分析——农村信用社

- 根据2021全年数据统计，农村信用社收到年度罚单达301张，占比8%；农村信用社累计罚款总金额约5,369万元，占比3%。
- 从季度趋势来看，三季度罚款金额有所下降，一季度、二季度、四季度的罚款金额及罚单数量变化比例相差不大。
- 按照处罚金额排序，农村信用社年度前五大违法违规事由为：“违规发放贷款”、“贷款三查不尽职”、“关联交易管理不规范（含未按规定审批）”、“内控管理不到位”、“贷前调查未尽职、不到位”。

年度农村信用社罚单数量以及罚款金额走势



年度农村信用社前五大违法违规事由类型



注：横轴表示平均罚款金额，纵轴表示罚单数量，圆圈大小表示总罚款金额（万元）及分布



年度单笔罚款金额之最：
A农村信用合作联社、B农村信用合作联社

银保监会云南监管局、三明监管分局分别在2021年5月、10月向A农村信用合作联社、B农村信用合作联社开出205万元的罚单。处罚原因主要包括重大关联交易未按规定审批、违规发放贷款、违规上调贷款风险分类掩盖资产质量等。



年度累计罚款金额之最：
A农村信用合作联社、B农村信用合作联社

2021年度累计罚款金额205万元，总额为农村信用社之首，占据年度农村信用社罚款总金额约4%。罚款原因主要包括重大关联交易未按规定审批、违规发放贷款、违规上调贷款风险分类掩盖资产质量等。



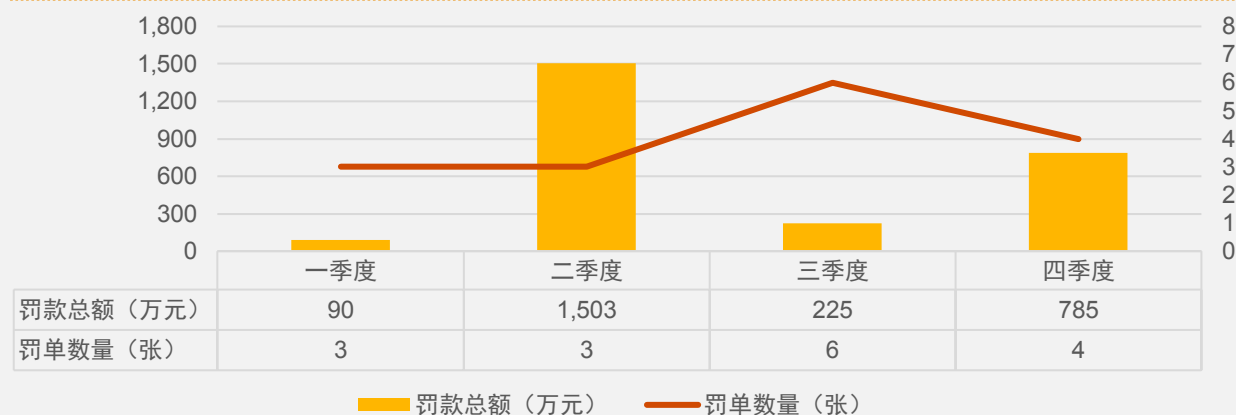
年度罚单累计数量之最：
A农村信用合作联社、B农村信用合作联社及其分支机构

2021年度收到罚单15张，总量为农村信用社罚单数量之最，占据年度农村信用社罚单5%。A农村信用合作联社、B农村信用合作联社收到的罚单均分别包含公司罚单2张，个人罚单13张。罚款原因主要包括贷款“三查”不到位、内控管理不到位、法人股超比例未经监管部门核准等。

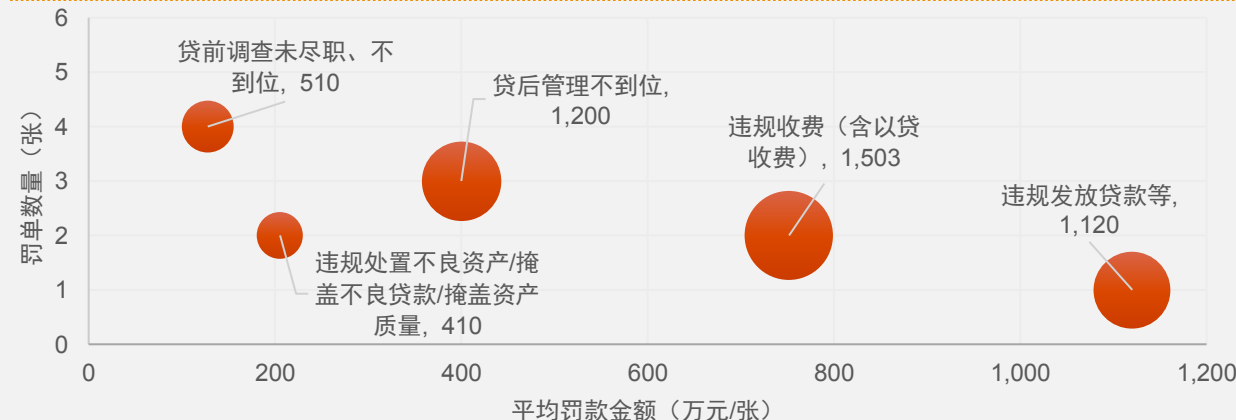
4.6 监管罚单数量及罚款金额分析——外资银行

- 根据2021全年数据统计，外资银行收到年度罚单达16张，外资银行累计罚款总金额约2,603万元。
- 从季度趋势来看，一季度罚款金额为全年最低，二季度罚款金额激增，第三季度迅速下降，第四季度有所上升。
- 按照处罚金额排序，外资银行年度前五大违法违规事由为：“违规收费（含以贷收费）”、“贷后管理不到位”、“违规发放贷款等”、“贷前调查未尽职、不到位”、“违规处置不良资产/掩盖不良贷款/掩盖资产质量”。

年度外资银行罚单数量以及罚款金额走势



年度外资银行前五大违法违规事由类型



注：横轴表示平均罚款金额，纵轴表示罚单数量，圆圈大小表示总罚款金额（万元）及分布



年度单笔罚款金额之最：
某银行（中国）有限公司

银保监会在2021年5月向某银行（中国）有限公司开出1,120万元的罚单，是对公司层面的罚款。处罚原因主要包括违规发放贷款、贷款支付及贷后管理不到位、授信审查及授信后管理不到位等，共计18条处罚事由。



年度累计罚款金额之最：
某银行（中国）有限公司及其分支机构

2021年度累计罚款金额1,150万元，总额为外资银行之首，占据年度外资银行罚款总金额约44%。罚款原因主要包括违规发放贷款、贷款支付及贷后管理不到位、授信审查及授信后管理不到位等，共计18条处罚事由。



年度罚单累计数量之最：
某银行（中国）有限公司及其分支机构

2021年度收到罚单3张，总量为外资银行罚单数量之最，占据年度外资银行罚单19%。罚单包含公司罚单1张，个人罚单1张，个人及公司罚单1张。罚款原因主要包括：贷前调查不到位、贷后管理不到位、采用不正当手段吸收存款等。

5 监管罚单数量及罚款金额分析——按地域

2021年度平均每张罚单的金额约为**54万元**。从开具罚单的监管机关所处区域来看，年度收到处罚总金额处于全国前四的地域，分别为北京市、上海市、广东省及浙江省。



北京市
58,086 万元
38 张
1,529 万元/张

罚款总额最高，
开具罚单数量最低，
平均罚单金额最高。

2021年度银保监会及北京市监管机关共开具总金额**58,086万元**的罚单，位列全国第一，罚单数量达**38张**。其罚单数量较少，但单张罚单平均金额最高，高达**1,529万元/张**，位列全国第一。处罚中，罚金**超过50万元**的罚单共**26张**，其中一张罚单罚款金额高达**11,450万元**，主要原因包括监管发现问题屡查屡犯、内部制度管理不足、理财产品违规调节收益等，共计**31条**处罚事由。



上海市
20,466 万元
110 张
186 万元/张

罚款总额较高，
开具罚单数量较高，
平均罚单金额高于总体平均。

2021年度银保监会及上海市监管机关共开具罚单**110张**，罚款金额达**20,466万元**，位居第二位。其中包含公司罚款**20,436万元**以及个人罚款**30万元**。被罚的主要原因为：贷后管理不到位、流动资金贷款违规流入房地产市场等。



广东省
15,524 万元
147 张
106 万元/张

罚款总额较高，
开具罚单数量较高，
平均罚单金额高于总体平均。

2021年度银保监会及广东省监管机关开具罚单数量**147张**，累计罚款总金额**15,524万元**，仅次于上海市位居第三位。罚款原因涉及：贷款被挪用入房地产市场以及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等。



浙江省
12,160 万元
180 张
68 万元/张

开具罚单数量最高，
罚款总额较高，
平均罚单金额高于总体平均。

2021年度银保监会及浙江省监管机关开具罚单数量**180张**，累计罚款总金额**12,160万元**。罚单金额**超过50万元以上**的罚单共**71张**，其中最高的罚单金额**440万元**，主要原因为：违规开展融资业务、贷款管理不审慎等，共计**10条**处罚事由。

6 行政处罚情况分析

2021年度银保监会及其派出机构开出的3,779张罚单中，除罚款、警告以及责令改正外，其他的有代表性处罚情况列示如下：

处罚情形	主要违法违规事由	罚单数量	机构示例
禁止从事银行业	<ol style="list-style-type: none"> 1. 违规提供兜底承诺； 2. 为虚假并购交易提供融资； 3. 未经批准向商业性房地产提供融资； 4. 操作风险管控不到位； 5. 员工行为排查不到位； 6. 固定资产贷款项目审批要件不齐全； 7. 贷前未揭示关联关系。 	251	<ul style="list-style-type: none"> • 某银行厦门分行等13家股份制商业银行； • 某银行南宁市共和支行等41家国有商业银行； • 某银行北京分行等28家城市商业银行； • 某农村信用合作联社等29家农村信用社； • 某银行（中国）有限公司广州分行1家外资银行； • 某银行重庆分行等9家其他银行、个人。
取消任职资格	<ol style="list-style-type: none"> 1. 以多种方式违规掩盖风险； 2. 贷款管理不到位，违规挪用信贷资金收购不良资产； 3. 抵押物价值审查不严格； 4. 未落实授信审批意见发放贷款； 5. 租金保理业务严重违反审慎经营规则； 6. 对公贷款“三查”严重违反审慎经营规则。 	62	<ul style="list-style-type: none"> • 某银行股份有限公司重庆分行等6家股份制商业银行； • 某银行股份有限公司祥云县支行等2家国有商业银行； • 某银行股份有限公司等20家农村商业银行； • 某银行钦州分行等3家城市商业银行； • 某农村信用合作联社等7家农村信用社； • 某银行北京分行等15家其他银行、个人。
责令对相关直接责任人员给予纪律处分	<ol style="list-style-type: none"> 1. 信贷资金用途管控不到位，信贷资金违规流入房市、股市； 2. 关联交易管理存在缺陷； 3. 员工行为管控不到位； 4. 违规发放流动资金贷款； 5. 票据业务调查审查不严； 6. 个人经营性贷款违规流入房地产领域； 7. 案件相关业务内控管理不到位、存在案件风险信息漏报和案件迟报行为。 	42	<ul style="list-style-type: none"> • 某银行股份有限公司宁波分行等3家股份制商业银行； • 某银行股份有限公司宁波市分行等9家国有商业银行； • 某银行股份有限公司等12家农村商业银行； • 某银行股份有限公司等7家城市商业银行； • 某农村信用合作联社等2家农村信用社； • 某银行等4家其他银行。
没收违法所得	<ol style="list-style-type: none"> 1. 以贷转存； 2. 个别高管人员未经核准实际履职； 3. 向未纳入预算的政府购买服务项目发放贷款； 4. 违规向关系人发放信用贷款； 5. 未按规定进行信息披露； 6. 向部分借款人收取咨询服务费，构成以贷收费。 	20	<ul style="list-style-type: none"> • 某银行股份有限公司武汉分行等4家股份制商业银行； • 某银行股份有限公司等7家国有商业银行； • 某银行股份有限公司等3家城市商业银行； • 某银行股份有限公司等3家农村商业银行； • 某银行等3家其他银行。

6 行政处罚情况分析（续）

2021年度银保监会及其派出机构开出的罚单中，需要注意的个案处罚情况列示如下：

公司治理需完善

某银行股份有限公司大额风险暴露管理整体缺位

- 股权管理混乱，未按规定进行股权质押；
- 关联交易管理薄弱，向关系人（关联方）发放信用贷款；
- 对公司罚款120万元的行政处罚。

关联交易应合规

某银行股份有限公司关联交易未经审批

- 关联交易价格不公允；
- 对公司作出罚款30万元的行政处罚。

人力资源管理待加强

某银行南宁市西乡塘支行员工行为排查不到位，离职管理不到位

- 对公司罚款50万元，法定代表人、一位责任人被予以警告，两位责任人被分别予以警告及罚款5万元，一位责任人被作出予以禁止从事银行业工作5年的行政处罚。

消费者权益保护要重视

某银行股份有限公司银川西夏支行内控制度执行不到位，员工违规查询泄露倒卖客户信息，严重违反审慎经营规则

- 对公司罚款40万元，法定代表人被予以警告，一位责任人被作出予以禁止终身从事银行业工作的行政处罚。

7.1 监管处罚事由及依据分析

本年度前十大处罚事由-按金额及罚单数量

按照罚款金额排名，“违规发放贷款”超过“贷款风险分类不准确”列为榜首，成为银行受罚的首要因素。

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	53,884 万元	420 张	<ul style="list-style-type: none"> • 违规发放个人商品房贷款； • 违规向资本金不足的房地产项目发放贷款； • 借助通道违规发放委托贷款，承担实质性风险； • 违规变相发放土地储备贷款； • 违规发放信托贷款用于购买金融机构股权。 	《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、第四十八条和相关审慎经营规则、《中国人民银行 中国银行业监督管理委员会关于加强商业性房地产信贷管理的通知》（银发〔2007〕359号）
2	贷款风险分类不准确	27,020 万元	88 张	<ul style="list-style-type: none"> • 贷款风险分类不实； • 贷款风险分类上调不审慎； • 向经营性物业贷款风险分类不准确不及时。 	《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
3	贷后管理不到位	24,515 万元	395 张	<ul style="list-style-type: none"> • 贷后管理不到位，导致信贷资金改变原有用途； • 贷后管理不到位，部分资金回流借款人； • 个人经营性贷款贷后管理不到位，部分贷款资金流入客户经 • 理他行账户； • 贷后管理不到位导致流动资金贷款最终违规用于购地。 	《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
4	贷款管理不到位	24,178 万元	132 张	<ul style="list-style-type: none"> • 个人贷款管理不到位，导致贷款最终违规流入房地产领域； • 房地产贷款管理严重不审慎； • 贷款管理不到位，流动资金贷款违规流入股市； • 并购贷款管理不到位。 	《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
5	银行承兑汇票业务贸易背景审查不严	22,255 万元	50 张	<ul style="list-style-type: none"> • 办理无真实贸易背景的银行承兑汇票业务； • 承兑或委托他行承兑无真实贸易背景的商业汇票。 	《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

7.1 监管处罚事由及依据分析（续）

本年度前十大处罚事由-按金额及罚单数量

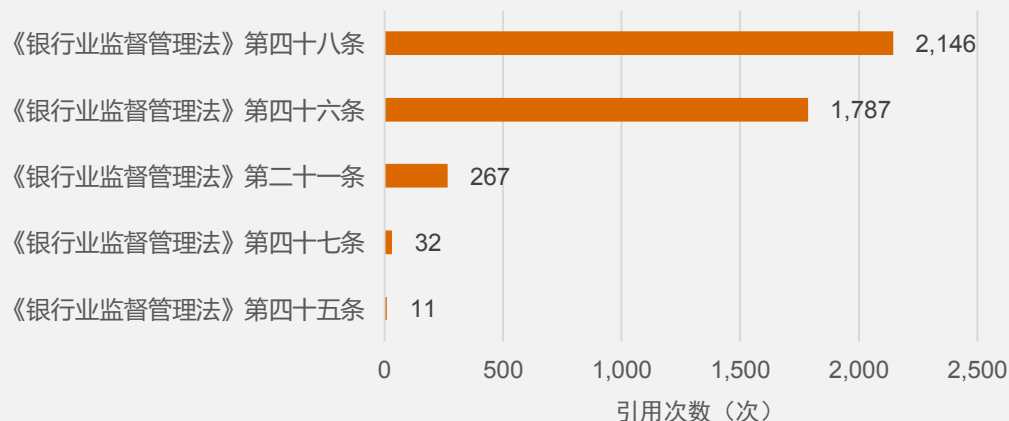
序号	处罚事由	涉及罚单金额	涉及罚单数量	具体表现形式	处罚依据
6	贷款违规流入房地产领域等	16,952 万元	103 张	<ul style="list-style-type: none"> • 员工线上信用消费贷款被挪用于购房； • 贷款被挪用于缴纳土地款或土地收储； • 贷款业务严重违反审慎经营规则（个人经营性贷款被挪用入房地产市场）。 	《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条、第四十八条和相关审慎经营规则，《个人贷款管理暂行办法》第三十五条
7	贷前调查未尽职、不到位	15,238 万元	223 张	<ul style="list-style-type: none"> • 经营性物业贷款贷前调查不尽职； • 贷前调查不到位导致贷款形成不良； • 未尽经营性物业贷款用途真实性调查职责，流动资金贷款贷前调查不尽职； • 贷前调查不尽职，未对抵押物及抵押登记证明真实性进行审查。 	《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，《商业银行授信工作尽职指引》第十五条、第十六条，《流动资金贷款管理暂行办法》第十三条、第十六条
8	信贷资金被挪用（信贷资金未按约定用途使用）	15,142 万元	118 张	<ul style="list-style-type: none"> • 未有效监督贷款资金用途，信贷资金未按约定用途使用，严重违反审慎经营规则； • 小微企业贷款三查不尽职，信贷资金被挪用。 	《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
9	贷款资金等用作银行承兑汇票保证金/保证金来源不合规	13,749万元	62 张	<ul style="list-style-type: none"> • 贷款资金回流转存银行承兑汇票保证金； • 未审查承兑汇票保证金来源，保证金来源不合规； • 对公信贷资金违规挪用于银行承兑汇票保证金。 	《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
10	转嫁经营成本/抵押评估费等	12,756万元	70 张	<ul style="list-style-type: none"> • 将贷款业务中产生押品评估费转嫁给借款企业承担； • 向小微企业转嫁抵押物财产保险保费； • 将经营成本以费用形式转嫁客户。 	《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，《中华人民共和国商业银行法》第七十三条、第八十九条

7.1 监管处罚事由及依据分析（续）

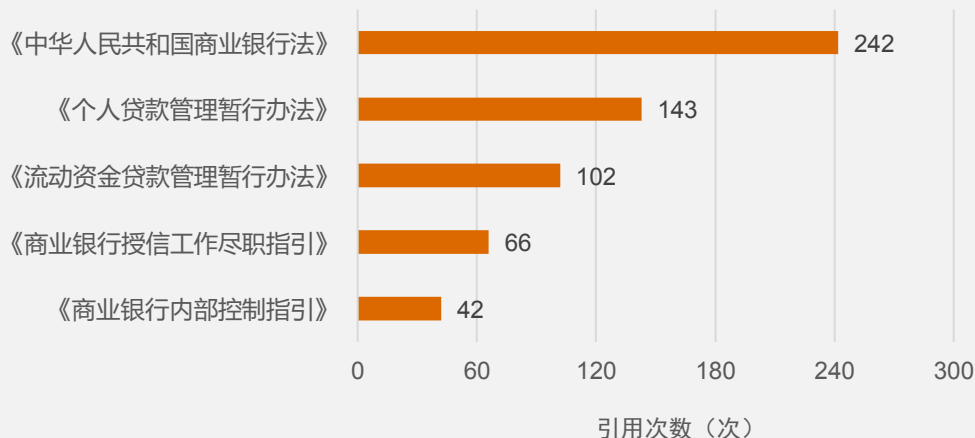
重要处罚依据

按照出现频率对2021年度前五大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，本年度累计引用2,146次。参考列示的法规原文不难看出，前五大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。

2021年度前五大行政处罚依据



2021年度《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：**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。

7.2 重点监管领域处罚分析

从前述汇总处罚可以看出，当前的监管将贷款业务管理、消费者权益保护作为重中之重。银行机构在注重公司贷款三查、内控管理的同时，还应及时按照银保监会于年度发布的消保相关条款，及时建立健全自身的消保监管自评机制，减少损害消费者合法权益的行为，提升企业自评及监管机构评级结果。

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
1	贷款业务管理	<ul style="list-style-type: none"> • 违规发放贷款； • 贷款风险分类不准确； • 贷款管理不到位； • 贷后管理不到位； • 贷款违规流入房地产领域等； • 贷前调查未尽职、不到位。 	104,559 万元	1,202 张	<ul style="list-style-type: none"> • 违规变相发放土地储备贷款； • 违规发放信托贷款用于购买金融机构股权； • 向经营性物业贷款风险分类不准确不及时； • 个人经营性贷款贷后管理不到位，部分贷款资金流入客户经理他行账户； • 贷款业务严重违反审慎经营规则（个人经营性贷款被挪用入房地产市场）； • 贷前调查不尽职，未对抵押物及抵押登记证明真实性进行审查。
2	消费者权益保护相关	<ul style="list-style-type: none"> • 违规销售（包含误导销售）； • 转嫁经营成本/抵押评估费； • 借贷搭售保险产品； • 违规收费（含以贷收费）； • 服务收费质价不符； • 浮利分费。 	42,785 万元	159 张	<ul style="list-style-type: none"> • 误导销售保险产品； • 向借款人转嫁经营费用变相提高客户融资成本； • 借贷搭售保险、“融安e信”产品； • 中间业务收费质价不符； • 违规向部分客户收取唯一账户年费和小额账户管理费，未经客户同意违规办理短信收费业务； • 制定文件要求企业对公账户必须开通属于该行收费项目的动账短信通知服务，侵害客户自主选择权； • 投资银行顾问服务收费质价不符； • 贷款浮利分费。

8.1 年度银行机构应关注的新法规及监管政策

2021年度，政府机构持续严监管，发布了一系列新法规及监管政策，主要总结为以下八个层面：

1 监管主体

在监管主体层面，银保监会发布了《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》、《关于印发商业银行监管评级办法的通知》、《关于明确外资法人银行对母行集团大额风险暴露有关监管要求的通知》、《关于印发银保监会现场检查立项和实施程序规定（试行）的通知》、《关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动的通知》、《系统重要性银行附加监管规定（试行）》、《中国银保监会派出机构规范性文件备案审查办法》、《中国银行保险监督管理委员会派出机构监管职责规定》、《关于印发深化“证照分离”改革 进一步激发市场主体发展活力实施方案的通知》、《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》等文。

2 防控风险

在防控化解银行机构信息科技外包风险、流动性风险、声誉、数据安全等重大风险层面，银保监会发布了《关于印发银行保险机构信息科技外包风险监管办法的通知》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》、《关于衍生工具交易对手违约风险资产计量规则有关问题的通知》、《关于银行业保险业常态化开展扫黑除恶专项斗争有关工作的通知》、《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法》、《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》、《中国银保监会监管数据安全管理办法（试行）》等文，银保监会联合中国人民银行、财政部发布了《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》等文。

3 规范银行业务

在规范银行业务层面，银保监会发布了《理财公司理财产品销售管理暂行办法》、《关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》等文，银保监会联合中国人民银行发布了《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》、《关于简化提取已故存款人小额存款相关事宜的通知》、《关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知》等文。

4 规范银行资金管理运用

在规范及引导银行资金管理运用层面，银保监会发布了《关于服务煤电行业正常生产和商品市场有序流通 保障经济平稳运行有关事项的通知》等文，银保监会联合住房和城乡建设部、中国人民银行发布了《关于防止经营用途贷款违规流入房地产领域的通知》等文。

5 加强公司治理

在加强公司治理层面，银保监会发布了《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》、《银行保险机构公司治理准则》、《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》、《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》等文。

6 发展方向引导

在发展方向引导层面，银保监会发布了《关于银行业保险业支持高水平科技自立自强的指导意见》、《关于2021年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知》、《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》等文。

7 保护消费者权益

在消费者权益保护层面，银保监会发布了《银行保险机构消费者权益保护监管评价办法》等文，第十三届全国人民代表大会常务委员会颁布了《中华人民共和国个人信息保护法》。

8 规范银行管理

在规范银行行政管理层面，银监会发布了《中国银保监会关于清理规章规范性文件的决定》、《银行保险机构许可证管理办法》等文。

8.2 重要法规及监管政策应对

其中，对银行机构产生较大影响的政策法规如下所示：

1

《关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》

2021年2月20日，银保监会发布

该通知部分条款自2022年1月1日起执行。为进一步推动商业银行有效实施《商业银行互联网贷款管理暂行办法》，规范互联网贷款业务行为，促进业务健康发展。该办法从以下方面细化监管要求：商业银行要落实风险控制要求，严禁将贷前、贷中、贷后管理的关键环节外包；商业银行与合作机构共同出资发放互联网贷款的，须严格落实出资比例区间管理要求、集中度指标要求、限额指标要求；地方法人银行不得跨注册地辖区开展互联网贷款业务。

3

《中华人民共和国个人信息保护法》

2021年8月20日，十三届全国人大常委会第30次会议表决通过

该法于11月1日起施行。该法为我国首部针对个人信息保护的专门性立法，以协调长期以来的信息主体的人格利益与信息处理者的经济利益、国家的公共利益之间的矛盾。该法旨在建立健全个人信息保护制度，对个人信息的处理规则、个人信息跨境传输、个人信息处理活动的权利与信息处理者的义务、监管部门职责与罚则等作出规定。银行机构应进行个人信息保护全面规划，包括短期合规及中长期机制建设。

2

《银行保险机构消费者权益保护监管评价办法》

2021年7月16日，银保监会发布

以“体制建设”、“机制与运行”、“操作与服务”、“教育宣传”、“纠纷化解”为5大基本要素，以“监督检查”为调减要素，并设4个评价等级。消保监管评价以一年为周期，评价期间为评价年度1月1日至当年12月31日。银保监会原则上将于工作评价期间结束后5个月内完成年度监管评价，故银行机构应于该时段内根据银保监会年度消保监管评价方案，就5项基本要素完成监管自评，将自评结果和每项评价指标自评所依据的证明材料报送相关监管机构。

4

《商业银行监管评级办法》

2021年9月22日，银保监会发布

新修订的《商业银行监管评级办法》，以完善商业银行同质同类比较和差异化监管。商业银行监管评级方法中的评级要素突出了公司治理与管理质量，并设置了机构差异化要素，以此反映不同类型银行机构的风险特征。该办法建立了初评、复评、动态调整等机制，确保准确、合理地反映商业银行的实际状况。最后关于评级结果的运用，强调应当结合单项要素和综合评级结果，深入分析银行存在的风险及其成因，制定各家银行的综合监管计划和监管政策，督促商业银行对发现的问题及时整改。

8.2 重要法规及监管政策应对（续）

银行机构应：

1. 逐条**分析**新的法规或监管要求，
2. 找出差距并根据自身业务和企业特点**设计**实施改进方案，
3. 将相关要求**落实**到组织职责、制度流程、信息系统、以及日常管理中。



全面合规管理咨询、审计服务



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，更新及完善内部管理职责及制度体系，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，并结合公司数据及系统情况，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，并从公司管理层角度设置可视化的管理驾驶舱。从而降低合规成本，充分发挥一道防线，二道防线及三道防线的有效作用，从而达到合规管理的自我优化及持续完善。

9 普华永道可以提供的协助—全面合规服务（示例）



银行科技业务合规咨询

- 互联网平台的金融业务监管合规体系建设
- 大数据风控以及反洗钱管理合规咨询
- 手机银行、网上银行业务合规咨询
- 监管报送数据系统整合



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
- 消费者权益业务优化提升
- 消费者权益业务合规评价
- 个人金融信息保护



银行机构合规专项审计


- 中间业务专项审计
- 资本管理专项审计
- 理财产品业务专项审计
- 信用卡业务专项审计
- 其他专项领域审计

10 2021年新发布或新修订的重要法规及监管政策

序号	发文名称	发文单位	发布时间	分类	是否纳入 审计范畴	审计分类	是否需要 内部评估	是否需要 上报监管
1	《关于印发银行保险机构信息科技外包风险监管办法的通知》	银保监会	31/12/2021	防控风险	是，至少每三年覆盖所有重要外包	内外部审计	是，至少每年度	是，在外包合同签订前二十个工作日、突发事件未规定的24小时内
2	《理财公司理财产品流动性风险管理办法》	银保监会	10/12/2021	防控风险	是，频率未说明	外部审计	是，频率未说明	是，每年度结束后2个月内
3	《关于印发商业银行监管评级办法的通知》	银保监会	22/09/2021	监管主体层面	是，频率未说明	内外部审计	否	否
4	《中华人民共和国个人信息保护法》	第十三届全国人民代表大会常务委员会	20/08/2021	消费者保护	是，频率未说明	内外部审计	是，频率未说明	是，频率未说明
5	《银行保险机构消费者权益保护监管评价办法》	银保监会	16/07/2021	消费者保护	是，频率未说明	内部审计	是，年度	是，每年
6	《银行保险机构公司治理准则》	银保监会	08/06/2021	公司治理层面	是，频率未说明	内外部审计	是，频率未说明	是，及时
7	《关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动的通知》	银保监会	08/06/2021	监管主体层面	是，频率未说明	内部审计	是，频率未说明	是，每年
8	《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》	银保监会	31/05/2021	公司治理层面	是，频率未说明	内外部审计	是，频率未说明	是，每年4月30日前
9	《理财公司理财产品销售管理暂行办法》	银保监会	27/05/2021	规范银行业务	是，频率未说明	内部审计	是，至少每年、每半年	是，每年度结束后2个月内
10	《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》	银保监会	18/02/2021	防控风险	是，频率未说明	内部审计	是，每年至少一次	是，频率未说明
11	《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》	银保监会	05/02/2021	公司治理层面	是，频率未说明	内部审计	是，频率未说明	是，每年定期
12	《关于印发银保监会现场检查立项和实施程序规定（试行）的通知》	银保监会	18/01/2021	监管主体层面	是，频率未说明	内外部审计	否	否
13	《关于银行业保险业支持高水平科技自立自强的指导意见》	银保监会	03/12/2021	发展方向引导	否	无	是，频率未说明	否
14	《关于衍生工具交易对手违约风险资产计量规则有关问题的通知》	银保监会	26/11/2021	防控风险	否	无	否	否
15	《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》	银保监会	23/11/2021	监管主体层面	否	无	否	否
16	《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》	中国人民银行、银保监会、财政部	29/10/2021	防控风险	否	无	否	是，每年度结束后4个月内
17	《系统重要性银行附加监管规定（试行）》	中国人民银行、银保监会	15/10/2021	监管主体层面	否	无	是，频率未说明	是，每年度
18	《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》	银保监会	14/10/2021	公司治理层面	否	无	是，至少每年度	是，频率未注明

10 2021年新发布或新修订的重要法规及监管政策（续）

序号	发文名称	发文单位	发布时间	分类	是否纳入 审计范畴	审计分类	是否需要 内部评估	是否需要 上报监管
19	《中国银保监会派出机构规范性文件备案审查办法》	银保监会	14/10/2021	监管主体层面	否	无	否	否
20	《关于服务煤电行业正常生产和商品市场有序流通 保障经济平稳运行有关事项的通知》	银保监会	05/10/2021	规范银行资金管理运用	否	无	否	是，2021年12月31日前
21	《中国银行保险监督管理委员会派出机构监管职责规定》	银保监会	09/08/2021	监管主体层面	否	无	否	否
22	《关于印发深化“证照分离”改革 进一步激发市场主体发展活力实施方案的通知》	银保监会	27/07/2021	监管主体层面	否	无	否	否
23	《关于银行业保险业常态化开展扫黑除恶专项斗争有关工作的通知》	银保监会	13/07/2021	防控风险	否	无	否	是，每半年
24	《中国银保监会关于清理规章规范性文件的决定》	银保监会	28/06/2021	规范银行管理	否	无	否	否
25	《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》	银保监会、中国人民银行	11/06/2021	规范银行业务	否	无	是，频率未说明	否
26	《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法》	银保监会	09/06/2021	防控风险	否	无	否	是，按照相关规定自批准启动实施的24小时内
27	《银行保险机构许可证管理办法》	银保监会	07/05/2021	规范银行管理	否	无	否	是，及时
28	《关于明确外资法人银行对母行集团大额风险暴露有关监管要求的通知》	银保监会	30/04/2021	监管主体层面	否	无	否	否
29	《关于2021年进一步推动小微企业金融服务高质量发展的通知》	银保监会	25/04/2021	发展方向引导	否	无	是，频率未说明	否
30	《关于防止经营用途贷款违规流入房地产领域的通知》	银保监会、住房和城乡建设部、中国人民银行	26/03/2021	规范银行资金管理运用	否	无	否	否
31	《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》	银保监会、中央网信办、教育部、公安部、中国人民银行	17/03/2021	监管主体层面	否	无	是，频率未说明	否
32	《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》	银保监会、财政部、中国人民银行、国家乡村振兴局	15/03/2021	发展方向引导	否	无	否	否
33	《关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》	银保监会	20/02/2021	规范银行业务	否	无	是，频率未说明	否
34	《关于简化提取已故存款人小额存款相关事宜的通知》	银保监会、中国人民银行	04/02/2021	规范银行业务	否	无	否	否
35	《关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知》	银保监会、中国人民银行	15/01/2021	规范银行业务	否	无	是，频率未说明	否
36	《中国银保监会监管数据安全管理办法（试行）》	银保监会	15/01/2021	防控风险	否	无	是，定期	是，及时（监管数据重大安全风险事项：48小时内）



结语

展望2022年，仍然充满机遇与挑战。一方面后疫情时代经济总体趋稳的态势有利于银行业的基本面发展，政府对银行业的重视和支持为银行业发展提供机遇；另一方面，银行业的数字化进程要求银行机构加速创新步伐，逐步实现业务的线上化，服务的智能化，以及内控的数字化。新业态下的风险防范，内控体系搭建以及银行业各方面监管力度的持续加强是银行机构正面临的挑战。

银行机构在金融市场中仍处于主体地位，建立有效银行监管制度，有利于维护金融市场秩序。银行机构应认真紧跟监管规定的政策导向，举一反三，提早应对内外部环境变化，积极采取相关行动。把外部监管要求转化为内部管理动力，促使业务持续稳健发展。

银行机构应严格对照各项规定要求，为建立与健全企业统一的内控合规制度流程体系，深入查找并及时调整公司内控合规的薄弱环节，加强消费者权益保护、集团层面的并表管理。普华永道定期解读监管重难点，助力银行机构提升合规风险管理能力核心竞争力，希望本系列监管处罚分析有助于保险机构实时跟进监管动态，了解行业合规实践。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

金融行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

风险与控制服务副总监

电话: +86 (755) 8261 8441

邮件: ashley.liu@cn.pwc.com

北区: 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





pwccn.com

© 2021 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。