

今年9月1日—30日，中国银保监会派出机构针对银行机构和相关责任人，开出罚单387张，罚款金额合计12134.98万元。

9月，93家银行（含分支机构）、245名相关责任人被处罚。其中，12人被禁止终身从事银行业工作，16人被禁止从事银行业工作2—10年，4人被取消高管任职资格2—5年。

（注：以作出处罚决定的日期为统计口径）

序号	银行名称	金额 (万元)
1	邮储银行	490
2	建设银行	388
3	农业银行	325
4	交通银行	315
5	中国银行	275
6	工商银行	200
	合计	1993
不含个人处罚情况		

国有大行中，最大的一张罚单由北京银保监局开出。

交通银行北京市分行

因“理财业务投资运作管理不规范，个人消费贷款挪用于购房、投资等禁止性领域”等，被罚款230万元。

11家股份行罚款合计2020.9万元，光大银行以560.9万元的罚款总额排在首位。

序号	银行名称	金额 (万元)
1	北京银行	845
2	广西北部湾银行	420
3	江苏银行	275
4	中原银行	180
5	徽商银行	175
6	江西银行	100
7	昆仑银行	95
8	鄂尔多斯银行	85
9	珠海华润银行	70
10	龙江银行	50
11	宁波银行	40
12	赣州银行	30
	合计	2365
不含个人处罚情况		

城商行中，最大的一张罚单由北京银保监局开出。北京银行因“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”等，被罚款820万元。

36家农商行罚款合计2030万元，河南尉氏农商行以200万元的罚款总额排在第一位。

30	江西瑞昌农商行	25
31	山东莒县农商行	25
32	广东南雄农商行	20
33	河南杞县农商行	20
34	江西武宁农商行	20
35	新疆阿勒泰农商行	20
36	哈尔滨农商行	0
	合计	2030
	不含个人处罚情况	

11家村镇银行罚款合计692.5万元。

序号	银行名称	金额 (万元)
1	商都县农村信用合作联社	80
2	牟定县农村信用合作联社	75
3	焦作市山阳区农村信用合作联社	60
4	丰镇市农村信用联社	50
5	特克斯县农村信用合作联社	50
6	依安县农村信用合作联社	40
7	拜泉县农村信用合作联社三道镇信用社	30
8	拜泉县农村信用合作联社长春信用社	30
9	七台河市区农村信用合作联社红旗信用社	30
10	四子王旗农村信用合作联社	20
合计		465
不含个人处罚情况		

在开发性金融机构和政策性银行

中，国家开发银行罚款合计40万元，农业发展银行罚款合计240万元，进出口银行罚款合计25万元。

9月，3家民营银行

被处

罚。重庆

富民银行因存在17

项违法违规事实，被重庆银保监局罚

款850万元

。此外，上海华瑞银行被罚款520.58万元，辽宁振兴银行被罚款140万元。

1家外资银行被罚款50万元。

中信国际北京分行因“个人房地产抵押贷款业务贷款审查不尽职，贷后管理不审慎”被处罚。

02

贷款业务违规占比超七成

梳理中国银保监会网站9月发布的行政处罚决定书发现，在93家银行中，[贷款业务违规仍是主要违法违规问题，占比超过七成。](#)

具体来看：

6家国有大行

因“个人经营性贷款违规流入房地产领域，向不具备条件的客户发放贷款，违规向房地产企业提供融资”等被处罚。

11家股份行

因“违规发放贷款，贷款资金流入限制性领域，贷款五级分类不准确”等被处罚。

12家城商行

因“贷款‘三查’不到位，贷前调查严重不尽职，贷后管理不尽职”等被处

罚。

36家农商行

因“消费贷管理不尽职，经营用途贷款违规流入房地产领域”等被处罚。

11家村镇银行

因“采用不正当手段吸收存款发放贷款，违规发放个人经营性贷款”等被处罚。

10家农信社

因“以贷转存虚增存贷款，向‘四证’不全的房地产项目发放贷款”等被处罚。

03

245人受罚

12人被终身禁业

245名相关责任人被罚，罚款合计643万元。

因“诈骗他人财物、挪用客户资金，挪用信贷资金”等，12人被禁止终身从事银行业工作。

此外，16人被禁业2—10年。

其中，5人被禁止从事银行业工作10年，

10人被禁止从事银行业工作5年，

1人被禁止从事银行业工作2年。

还有4人被取消高管任职资格。

其中，1人被取消高管任职资格5年，

1人被取消高管任职资格4年，

2人被取消高管任职资格2年。

在上述被禁止从事银行业工作、取消高管任职资格的34名责任人中，有14人是因对所在银行机构贷款业务违法违规承担责任被处罚。

04

黑龙江罚单最多

北京罚款最高

9月，黑龙江、江苏、内蒙古三地开出罚单数量最多，分别为66张、30张、29张。

(下方图表空白处为地方银保监局)

河南	洛阳	8	25
	焦作	7	
	开封	7	
	三门峡	2	
	濮阳	1	
云南		1	23
	西双版纳	5	
	昭通	4	
	红河	4	
	楚雄	3	
	普洱	3	
	曲靖	3	
广东		7	18
	珠海	5	
	韶关	2	
	梅州	1	
	汕头	1	
	云浮	1	
	河源	1	
江西		6	17
	九江	6	
	赣州	2	
	宜春	2	
	吉安	1	
四川		4	15
	广安	6	
	凉山	4	
	宜宾	1	
湖南		4	13
	郴州	4	
	衡阳	3	
	邵阳	2	

地区		罚款金额 (万元)	合计
北京		1170	1170
重庆		950	985
	万州	35	
广东		377.5	984.5
	珠海	250	
	韶关	60	
	梅州	161	
	汕头	40	
	云浮	56	
	河源	40	
云南		215	770
	西双版纳	140	
	昭通	145	
	红河	30	
	楚雄	75	
	普洱	30	
	曲靖	135	
江苏	盐城	379	764
	泰州	111	
	苏州	128	
	连云港	76	
	宿迁	35	
	南通	35	
黑龙江		425.9	695.9
	齐齐哈尔	110	
	黑河	100	
	七台河	30	
	牡丹江	25	
	佳木斯	5	

内蒙古	乌兰察布	160	390
	巴彦淖尔	68	
	兴安	52	
	鄂尔多斯	85	
福建		105	370
	莆田	130	
	三明	105	
	宁德	30	
天津		292	337
	滨海	45	
辽宁		285	285
四川		115	248
	广安	33	
	凉山	55	
	宜宾	45	
青岛		125	125
湖北		80	120
	随州	40	
陕西	咸阳	88	88
山西	忻州	40	80
	大同	40	
山东	潍坊	50	75
	日照	25	
	济宁	0	
河北	承德	30	70
	邯郸	5	
	邢台	35	
吉林	白城	25	50
	辽源	25	
厦门		50	50
宁夏		40	40
海南	三亚	0	0

统计数据来自中国银保监会网站，
以作出处罚决定的日期为统计口径，如有出入请以官方数据为准。