

近 30 笔千万级罚单！2025 年银行业罚单大盘点

2025 年，中国银行业在“严监管、强问责、零容忍”的基调中经历着洗礼，监管处罚呈现出显著的“量价齐升”态势，大额罚单频现，处罚力度加码。

纵观全年，根据国家金融监督管理总局、中国人民银行以及国家外汇管理局等公开披露，银行业单笔处罚金额超过千万元的罚单数量近 30 张，覆盖国有大行、政策性银行、股份行、城商行、民营银行及银行系理财子公司等多类机构。

证券时报·券商中国记者梳理发现，一众千万级别罚单不仅指向信贷管理等传统领域，更深入触及公司治理、关联交易、反洗钱、数据安全、理财业务穿透管理等环节。

公司治理与基础合规双重审视

2025 年，严监管风暴席卷国有大行体系。从已公开的罚单信息来看，中国银行、工商银行、交通银行、邮储银行、农业银行均收到了单笔罚没金额超千万元的巨额罚单。

银行业年度“最贵”罚单被国有大行收下。2025 年 10 月，中国银行因“相关公司治理、贷款、同业、票据、资产质量、不良资产处置等业务管理不审慎”等问题，被国家金融监督管理总局处以 9790 万元的巨额罚款。

“监管不仅关注单个业务违规，还将目光投向董事会履职有效性、内控流程完整性、风险文化健全性等深层次问题。”一位华东区银行资深从业人士指出。

同样在 10 月，农业银行因相关产品销售、服务收费不合规，信贷资金流向管理不审慎等问题被罚 2720 万元；邮储银行因贷款业务、互联网贷款业务绩效考核、合作业务等管理不审慎，于 9 月被罚 2791.67 万元。

针对基础合规，特别是反洗钱领域的处罚力度加码。2025 年 12 月，交通银行因违反账户管理、清算、信用信息管理等 11 项规定，被中国人民银行罚没合计 6807.41 万元，并追究 13 名相关责任人责任；工商银行因违反金融统计、清算、反假货币业务管理规定等 10 项内容，被罚没合计 4396.07 万元，17 名责任人被问责。

上述两张罚单事由较为类似，除了涉及违反账户管理、清算、信用信息管理等多项基础性金融管理规定，还指向未按规定履行客户身份识别义务、未按规定

保存客户身份资料和交易记录、未按规定报送大额或可疑交易报告等反洗钱核心义务履行不到位。

针对上述公开披露的罚单，中国银行、交通银行、工商银行、农业银行、邮储银行皆有回应称，相关问题发生在 2023 年及以前，已基本完成整改。

政策性银行也未能置身事外。中国进出口银行因部分政策性业务存在“超授信发放、贷款需求测算不准确”等问题被罚 1810 万元；中国农业发展银行则因“信贷资金投向不合规、贷后管理不到位”被罚 1020 万元；国家开发银行则因“违规办理内保外贷业务”等被罚 1394.42 万元。

平衡业务发展与风控

梳理千万元级罚单可见，银行业处罚事由主要包括以下四点：

一是多领域业务管理不审慎：覆盖贷款、同业、票据、理财、互联网贷款等，存在“三查”违规、超授信放贷、信贷资金投向不合规、贷后管理缺位等问题。

二是合规风控与反洗钱履职不到位：违反账户、清算、金融统计等规定，未按要求识别客户身份、保存资料及报送交易报告。

三是外汇与投资业务违规：存在逃汇、违规办理结售汇、内保外贷，理财信息披露不规范、投资运作失控等情形。

四是监管要求落实不力：监管数据报送不合规，员工、绩效考核管理存在疏漏。

从具体机构表现来看，部分股份制银行与城商行的罚单集中暴露了过往“重业务、轻合规”积累的隐患，甚至有机构出现同类问题反复发生的情况。

2025 年 9 月，华夏银行、广发银行、恒丰银行在同一个月内，分别因信贷、票据、理财及数据报送等综合性问题，收到 8725 万元、6670 万元和 6150 万元的大额罚单。民生银行紧随其后，于 10 月被罚 5865 万元。

上述四家银行受罚事由高度趋同——“相关贷款、票据、同业等业务管理不审慎，监管数据报送不合规等”。有业内分析人士认为，这正反映出部分银行在过往快速发展中，其内部控制与风险管理能力未能同步跟上业务扩张的步伐。

此外，头部城商行在支付结算、反洗钱等基础合规领域付出了代价。8 月，上海银行因违反账户、清算、反假货币以及涉反洗钱等业务管理规定，被罚 2921.75 万元；11 月，北京银行因违反账户管理、收单业务等 9 项规定被罚

4413.15 万元。

“部分银行在追逐金融科技与业务创新的同时，对支付安全、反洗钱等金融基础设施的合规投入与管理滞后，操作风险和合规漏洞容易滋生。”前述华东区银行资深从业人士指出。

矛头指向新兴业务实质

除传统银行业务外，监管对新兴业态的处罚力度同样不减，银行系理财子公司和直销银行等新兴业态也收到多张千万级罚单。

以交银理财在 2 月份收到的 1750 万元罚单为开端，拉开了当年理财子公司“合规大考”的序幕。该罚单事由直指“理财产品信息披露不规范、理财业务投后管理勤勉尽职义务履行不到位等”。这也是银行业 2025 年开年的首张千万级罚单，其处罚金额在年内同类机构中位居前列。

年内，中银理财（1290 万元）、华夏理财（1200 万元）、广银理财（1159.88 万元）相继因“非标债权投资管理不到位”“投资运作不规范”“数据管理不审慎”等问题受罚。

“这正是资管新规过渡期结束后，监管对理财业务‘真净值化’转型成果的严格检验。”有行业分析人士坦言，“任何试图通过不规范的信息披露、模糊的投资运作来掩饰风险、误导投资者的行为，都已行不通。”

此外，直销银行代表中信百信银行也因互联网贷款业务管理不审慎等问题被罚 1120 万元，显示出对新型银行业务模式的监管同样严格。

“双罚制”贯穿始终

比罚款金额更值得关注的，是“双罚制”的落地与升级。2025 年，无论是央行还是国家金融监督管理总局公开的罚单，大多都同步公示了对相关责任人的处罚。

例如，工商银行、交通银行、浦发银行、上海银行等均有两位数的相关涉事人员遭罚，年内也有多家银行的从业人员直接受到禁业的处罚。

“‘双罚制’的普遍实施，意味着相关责任人员的职业生涯直接与机构合规表现挂钩，这促使金融机构将合规责任进一步落实到具体岗位和人员，增强了监管的约束力。”前述国有行从业人员表示。

综合来看，2025 年贯穿全年的千万元级别罚单，既是对过往违规行为的清

算，也是对未来行业行为的规范。多位受访对象表示，2025 年“严监管、强问责”态势预计将持续，推动银行业金融机构进一步完善内部治理结构，健全合规管理体系，平衡业务发展与风险管理的关系。

“从行业长期发展角度看，监管标准的明确和严格执行，有助于形成更加规范、透明的市场环境。”一位受访者还指出，当前，银行业正通过调整业务流程、增加科技投入等方式适应监管要求，这一过程也可能对行业的运营模式与竞争格局产生深远影响。

（来源：证券时报·券商中国，转引自：陆家嘴金融安全研究院，网址：<https://www.lfsi.net/info/1017/4978.htm>。时间：2026 年 1 月 4 日。访问时间：2026 年 1 月 16 日 9:20。）