

2026年前七月银行业罚单透视



本报综合报道 2026年以来,我国银行业监管处罚呈现出鲜明的“量减额增”特征。据企业预警通数据统计,今年1至7月,银行业金融机构罚单数量较去年同期有所下降,但罚没总额同比显著上升,累计罚没金额突破11亿元,单月百万元级大额罚单数量持续走高。这一减一增之间,折射出金融监管正从“全面普罚”向“精准打击”转型,监管资源向重点领域、重大违规集中倾斜的趋势。

7月27日,国家金融监督管理总局召开系统党的建设工作会议暨2026年年中工作会议,明确提出“坚定不移推进严监管强监管”“坚守监管姓监定位,做到专注监管、严格监管”,为下半年监管工作定下总基调。在信贷资产质量承压、数字化转型加速的背景下,监管高压态势持续,银行机构正经历一场从被动应付到主动治理的合规变革。

罚单“量减额增”:
监管逻辑从“广覆盖”转向“深穿透”

从总量数据看,2026年上半年监管部门共对522家银行开出2951张罚单,累计罚没金额达10.14亿元,较去年同期的8.08亿元增长25.50%。进入7月,监管力度不减,单月开出518张罚单,罚没金额达1.45亿元,较6月份分别增长14.86%和6.62%。综合前七月数据,银行业累计罚没总额已超11亿元,同比增幅超过10%,但罚单总数量较去年同期出现回落。

“数量下降、金额上升,不是监管放松了,恰恰是监管更精准了。”中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏指出,监管部门不再追求大面积普罚,减少小额零散罚单,将监管资源集中用于查处重大违法违规行为。通过提高大额罚单占比,倒逼机构完善内控治理,引导银行从被动应付合规转向主动防范重大风险,实现监管资源的高效运用。

7月单月数据印证了这一判断。当月百万元级大额罚单超过30张,千万元级罚单亦有出现,大额罚单金额占比显著提升。其中,股份制银行单张罚单均值高达113.64万元,远超行业平均水平。招联首席经济学家董希淼表示,今年以来罚没金额上升虽有阶段性因素,但更本质的原因是金融管理部门聚焦系统重要性银行、信贷资产质量、数据治理和内控机制等关键领域,加大了定向、精准的检查 and 处罚力度。

监管思路的转变与当前银行业经营环

境密切相关。一季度商业银行净息差已降至1.40%,盈利压力下部分机构可能出现放松风控、违规冲规模的倾向。在此背景下,严监管既是防范系统性风险的底线要求,也是维护行业公平竞争秩序的必要手段。金融监管总局年中会议强调“多措并举营造良好行业生态”,正是意在通过严格监管遏制无序竞争,推动银行走差异化、高质量发展之路。

机构分化:
大行罚没激增,农商行风险持续收敛

不同类型银行的外处罚表现呈现显著分化,成为前七月监管图景中的突出特征。

国有大型银行成为罚没金额增长的主力。前七月,国有银行共收到罚单超400张,合计罚没金额超3亿元,同比增长超过50%,处罚规模已超越农商行。姜飞鹏分析认为,国有大行资产规模更大、业务链条更长,重大违规涉及资金体量更高,单笔处罚金额相应更大。同时,监管部门持续强化对系统重要性银行的穿透检查,对大行的监管标准更严、要求更高。

股份制银行则呈现“单张罚单金额高”的特点。从7月全月看,股份制银行罚没金额以4639.71万元高居各类银行首位,占全月总罚没金额的31.92%,罚单均额为40.36万元。其中平安银行以25张罚单、1096.2万元罚没金额居于股份制银行首位。股份行业务创新活跃、跨区域经营程度高,信贷、同业、理财等业务条线复杂,也使其更容易触及监管红线。

与大行罚没金额激增形成对比的是,农村商业银行罚单数量和罚没金额均呈现明显下降趋势。7月,农商行罚单数量虽仍达135张,占全月总数量的26.06%,但罚单均额仅为22.24万元,远低于股份制银行,且多为小额高频的信贷操作问题。董希淼指出,农商行业务局限于区域,叠加前期持续整治,风险整改不断推进,违规增量有所收敛。经过多年农信社改革和中小银行风险处置,县域法人机构的合规基础正在逐步夯实。

这种分化格局体现了“分级分类、差异化监管”的思路——对系统重要性银行实施更严格的穿透式监管,防范“大而不能倒”的风险;对中小银行则侧重改革化险与规范发展,推动其深耕区域、错位竞争。金融监管总局年中会议明确提出“督促金融机构加快改革转型、实现错位发展”,正是

这一监管逻辑的集中体现。

违规图谱:
信贷仍是重灾区,数据治理成监管新战场

在违规领域分布上,信贷业务违规依然是处罚最密集的“重灾区”,而数据治理违规正以惊人增速崛起为新的监管焦点。

在信贷领域,贷款“三查”未尽职是最高频的违规案由。上半年信贷业务违规罚单总数高达1840张,其中贷款“三查”未尽职占比超过55%,具体表现为贷前调查走过场、贷中审查流于形式、贷后检查形同虚设。7月上半月,银行业因信贷业务违规共收到罚单186张,占罚单总量的三分之二以上。从具体案例看,信贷资金挪用、信贷资产风险分类不准确、个人贷款管理不到位等问题屡见不鲜。

“信贷业务是商业银行最基本的业务,贷款资金用途和流向监控是行业老大难问题。”董希淼表示,在经济复苏承压的背景下,部分银行信贷投放压力增大,容易出现放松贷审标准、贷后管理缺位等问题,而监管部门对此始终保持高压态势,意在守住银行资产质量的生命线。

更值得关注的是数据治理领域的监管收紧。上半年数据报送与治理违规开出罚单382张,较去年同期的172张增长1.22倍,违规类型排名从靠后跃升至第三位,仅次于信贷业务违规和内控制度不健全。前七月数据报送与治理违规罚单数量同比增长超过60%,增速在所有违规类型中位居前列。

数据违规的具体形态日趋多样,既有小微企业贷款数据不实、EAST数据报送不准确等统计造假问题,也有重要信息系统投产变更风险管控不到位、第三方合作数据安全风险管控不到位等科技治理问题。泉州银行因“小微企业和涉农贷款数据不真实”“EAST数据报送不准确”“第三方合作数据安全风险管控不到位”等多项违规合计被罚625万元,相关责任人被终身禁业。

董希淼认为,监管逻辑已从要求银行按时报送静态报表的“合规报送”阶段,转向运用监管科技对数据质量、系统安全、业务连续性进行实时监测和穿透式校验的“动态穿透式监管”。数据被视为银行经营的基础资产,其真实性、完整性和安全性直接关系到监管决策的有效性,金融科技风险管理不再是“锦上添花”,而是关乎机构稳健运行的治理问题。

关注

兴化农商银行：完善廉洁教育阵地 筑牢清廉思想根基

为深入推进清廉金融文化建设,营造风清气正的从业氛围,近日,江苏兴化农商银行更新完善“廉洁文化教育阵地”,精心打造“廉洁文化走廊”,成为全行干部员工接受廉洁教育的重要阵地。

突出政治引领,把稳廉洁“方向盘”。走廊开篇以“清风朝阳·廉风竹韵”为主题,系统展示“两个确立”的决定性意义,以及“四个意识”“四个自信”“两个维护”等核心内容,深入宣传习近平新时代中国特色社会主义思想、新时代廉洁文化建设的深刻内涵以及上级党委、纪委关于党风廉政建设和反腐败工作的要求,引导干部员工牢牢把握金融工作的政治方向,夯实廉洁从业的思想基础。

深挖本土资源,涵养清廉“竹品格”。立足兴化地域文化特色,走廊设置专门板块,集中展示郑板桥、李春芳、施耐庵、欧阳东凤等本土先贤的廉洁事迹。重点呈现郑板桥“潍县放粮”的为民情怀、“一枝一叶总关情”的从政理念、“乌纱掷去不为官”的清廉本色;摘录李春芳《家书》中“清白传家,严于律己”的廉政箴言;讲述施耐庵拒金守志、疾恶如仇的文人风骨;介绍欧阳东凤“兴水利、惠民生、整吏治、守清廉”的为官事迹。通过先贤事迹与“竹之五德”的有机结合,让廉洁文化更具地域认同感和教育感染力。

强化纪法教育,划清行为“警戒线”。走廊专设“学纪悟规”“知纪懂规”板块,系统解读《中国共产党纪律处分条例》核心要义,明确廉洁纪律具体要求,展示廉洁自律规范,引导全员知敬畏、存戒惧。同时,以图表形式呈现“两个责任”“四种形态”等应知应会内容,帮助干部员工准确把握纪律要求,推动纪律要求内化于心、外化于行。

深化警示教育,敲响廉洁“警示钟”。“镜鉴守廉”板块集中展示了近年来金融系统发生的典型案例,涵盖酒驾醉驾、受贿、违法发放贷款、窃取泄露内部信息、挪用资金、勾结中介、吃拿卡要等易发多发问题。每个案例都以“违法行为—处罚结果—案例警示”的形式呈现,通过身边事教育身边人,警示全体员工严守纪法底线,筑牢廉洁防线。走廊还设置了“以学促廉”“清风正廉”“携手筑廉”等板块,集中展示全行开展专题学习教育、警示教育大会、清廉金融演讲比赛、清廉示范点建设等工作成果,营造人人参与、共建共享的廉洁文化氛围。

“廉洁文化走廊”的更新完善,是该行推进清廉金融文化建设的重要举措。下一步,该行纪委将继续发挥这一教育阵地的作用,常态化开展廉洁教育,引导干部员工将廉洁理念融入日常、化为习惯,为全行高质量发展提供坚强的纪律保障。(通讯员 吴卫伟)

动态

海门农商银行开展城投主体筛选专题培训

近日,江苏海门农商银行组织开展城投主体筛选专题培训,着力统一城投类业务风险评审标准,提升授信审查审批专业化水平。培训由授信委员会主任委员、该行副行长耿玉培牵头部署,信贷管理部统筹协调、金融市场部负责授课,全行授信会成员及授信审批岗位人员参加。

当前,金融监管日趋严格,城投业务风险点隐蔽性、复杂性持续上升,以往不同条线存在风险评判口径不一、评审标准不规范等问题,成为合规稳健发展的攻坚难点。此次培训聚焦实战,系统讲授城投主体“四层漏斗筛选法”全套实操逻辑与落地规范,明确“主体评级为首要门槛、区域基本面为核心根基、行政层级为重要参照、财务质量为最终底线”的四层评审逻辑,构建起标准化、穿透式、可落地的城投授信评审体系。

依托这套评审方法,信贷授信审查与金融市场债券投资两大板块的风控标准实现无缝衔接、全面统一,有效打通跨业务条线风控壁垒,精准破解本行内部风险评判标准各异的痛点。

此次培训兼具专业性、针对性与实操性,进一步夯实了授信审批队伍的风控能力,规范了城投类业务全流程评审标准,为精准识别和有效防范城投业务风险筑牢了专业基础。

下一步,海门农商银行将把城投主体筛选标准全面嵌入授信审查全流程,并建立常态化专项赋能培训机制,以精细化、标准化、专业化风控建设持续提升风险防控质效,稳固资产质量安全底盘,全力守护区域金融生态安全与地方金融稳定。(通讯员 陈凌 杨晨)

政银携手启新程 挂职赋能促发展——南通农商银行成功召开挂职干部集体送达会议



近日,江苏南通农商银行挂职干部集体送达会议在江苏省南通市通州区行政中心召开,标志着该行中层干部赴通州机关、园区、镇(街道)挂职工作全面启动。这是该行党委着眼长远、立足实际,深入推进干部人才队伍建设的一项重大举措,也是深化政银合作、推动金融服务融入地方发展大局的一次重要探索。

区委常委、组织部部长、统战部部长施骁毅,区政府办党组成员周宇春出席会议;该行副行长崔恒国、袁峰,党委组织部部长、通州总部总召集人张兵参加会议。会议由区委组织部常务副部长曹彬杉主持,通州区相关部门、镇(街道)负责同志及全体挂职干部共同参会。

会上宣读了挂职干部任职决定。两名挂职干部代表作表态发言,他们表示,将珍惜这次挂职锻炼的宝贵机会,迅速转换角色、找准定位,用金融专长架起政银沟通的桥梁,以实际行动回报组织的信任与培养。

周宇春结合通州发展实际,对挂职干部提出了殷切期望,希望大家主动作为、深度融入,把金融力量转化为服务区域经济的实际成效。

崔恒国表示,选派中层干部到区级机关、镇(街道)挂职,既是落实市委、区委关于加强干部队伍建设、深化政银企融合发展的部署要求,也是该行坚守“服务地方、深耕本土”定位、践行“金融惠民”初心的具体实践,更是锻造高素质专业化金融铁军、推动高质量发展的内在需要。他对挂职干部提出三点要求:要提高站位,精准定位,在挂职实践中锤炼过硬本领;要聚焦主业,协同联动,在双向赋能中实现政银共赢;要强化担当,实干争先,在基层一线展现农商风采。他强调,总行党委组织部要坚持“考干结合”,突出实绩导向,在严管厚爱中护航干部成长。

施骁毅充分肯定了该行挂职工作的战略意义。他指出,挂职不仅是金融工作政治属性的体现,更是助力地方发展、推动银行提质增效的现实需要。他勉励挂职干部要珍惜难得的机遇,科学统筹精力,在融入新环境中“沉下心”;要充分发挥专业特长,在服务发展中“架好桥”;要勇于实干担当,在攻坚克难中“干出彩”;要始终严于律己,在恪守规矩中“树形象”。他要求接收单位大胆放手使用挂职干部,给岗位、压担子、交任务,并安排班子成员传帮带,确保挂职干部安心履职、有所收获。

据悉,本次挂职为期两年,实行半脱产管理,配套工作纪实、定期汇报等制度。挂职干部将深入一线摸排企业、农户融资需求,积极参与招商引资,推动该行产品和服务精准匹配辖内产业升级、乡村振兴、民生保障需求,切实帮助地方破解资金瓶颈。

下一步,南通农商银行将继续深化与通州各级党政的协同联动,完善挂职干部管理体系,把挂职锻炼当作发现人才、培养人才、使用人才的重要抓手,以高质量金融服务赋能通州现代化建设,为全行可持续发展储备更多“懂业务、通政策、善协调”的复合型骨干力量。(通讯员 黄清清)

观察

商业银行绿色金融债券发行节奏放缓

近期,多家商业银行在银行间市场发行绿色金融债券。Wind数据显示,截至8月5日,年内商业银行共发行绿色金融债券14只,总发行量为1110亿元,较去年同期有所下降。

受访专家表示,今年以来商业银行绿色金融债券发行趋势有所放缓,呈现提质减量特征。未来,绿色金融债券发行将告别规模放量的传统粗放发展模式,市场将进入规模趋于稳定、结构持续优化的新阶段。

发行总量同比回落

今年绿色金融债券发行主体涵盖国有大型商业银行、全国性股份制银行、城商行、农商行等多类银行。

值得关注的是,有银行绿色金融债券发行利率创下新低,例如,8月3日,农业银行在银行间市场成功发行200亿元绿色金融债券,期限3年,利率1.51%,创农业银行历次绿色金融债券发行利率新低。该期债券设置增发激励机制,在100亿元基础额度之上,用足100亿元增发额度,最终发行规模达200亿元。

从整体情况来看,2025年同期,商业银行共发行30只绿色金融债券,总发行规模为3020亿元。相比之下,商业银行今年发行绿色金融债券规模同比下降63.2%。

“今年商业银行绿色金融债券发行总

量同比回落,整体呈现提质减量特征。”中信证券首席经济学家明明表示,一方面,2025年绿色金融债券发行基数较高,部分银行前期已集中完成融资;另一方面,银行净息差承压,负债成本管控趋严,中小银行发债意愿减弱。同时监管部门对资金投向合规要求提升,部分机构放缓发行节奏,市场从规模扩张转向高质量发展。

天府立言金融研究院院长曾刚表示,今年上半年,商业银行绿色金融债发行明显“缩量”,除了基数效应因素外,还有银行自身负债管理优先级变化的影响,今年不少银行把更多额度和精力放在了资本补充债券上,以应对资本充足率压力,绿色金融债券作为专项品种在整体发债计划中的排序有所后移。此外,部分银行可贴标的绿色项目储备增速放缓,也在供给端制约了发行规模。

长期发展被看好

从发行节奏来看,今年商业银行绿色金融债主要集中在7月份、8月份发行。曾刚提到,二季度银行通常因考核、半年报披露等因素放缓发债节奏,进入三季度资金面转松后,发债窗口重新打开,7月份至8月份历来是各类银行金融债发行的传统旺季。

在明明看来,银行在7月份、8月份集中发行绿色金融债,主要有以下几方面因

素:上半年银行统筹全年负债规划,年中窗口市场利率处于低位,发行成本优势明显。同时,近期债市流动性平稳,机构配置需求旺盛,集中发行可降低募资难度,匹配绿色项目下半年投放节奏。

谈及绿色金融债券发行前景,曾刚表示,今年是“节奏性放缓”而非“趋势性萎缩”。绿色金融债券相对普通金融债的融资成本优势是银行发债的现实动力之一,从更长期的趋势看,绿色金融债券市场大概率会从过去几年的“规模驱动”转向“质量驱动”,监管层面和市场对绿色项目穿透核查、资金投向披露、贴标真实性的要求持续收紧,发行人资质分化也会加大,中小银行发行难度可能上升,国有大行和优质股份行凭借更低的融资成本和更充足的项目储备将继续占据主导地位。

“预计全年绿色金融债券发行量同比降幅会逐步收窄,但短期内很难恢复到前几年的高增速,市场更可能进入规模趋于稳定、结构持续优化的新阶段。”曾刚说。

在明明看来,绿色金融债券长期发展向好。后续发行将告别粗放放量,呈现结构优化趋势,国有大行、头部股份行成为发行主力,中小银行按理性发行,发行利率预计维持低位,增发等灵活机制普及,资金投向更聚焦清洁能源、节能改造等核心领域,市场逐步走向规范化、精细化发展。(杨洁)