



# 金融业监管 2025年一季度 数据处罚分析及洞察建议

“**监**” 听则明

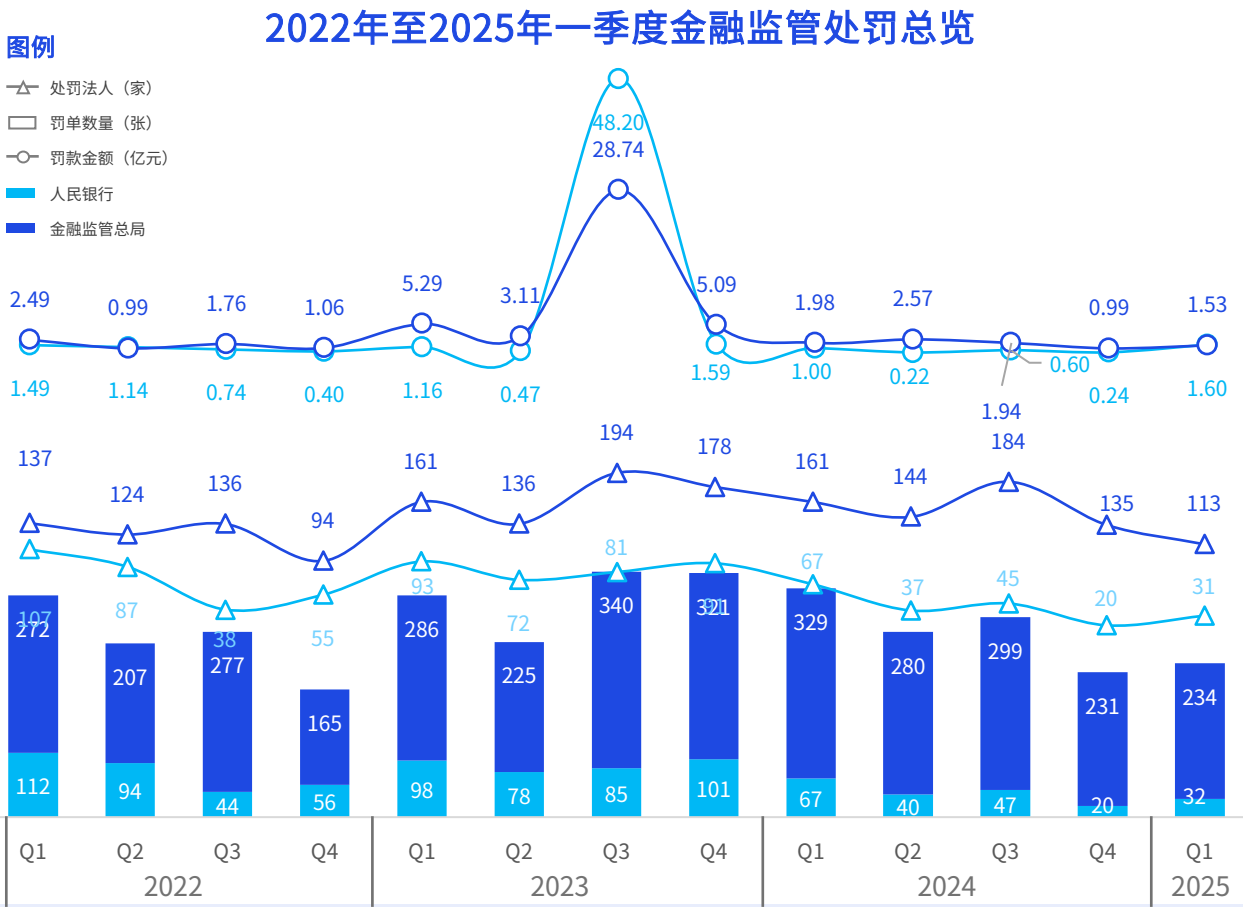
麦好在种，秋好在管



毕马威金融数字化赋能咨询  
2025年4月

# 2025年一季度监管处罚总览

2025年一季度<sup>1</sup>，人民银行及国家金融监督管理总局（以下简称“金融监管总局”）向银行、保险等金融机构<sup>2</sup>共开出罚单**266**张，处罚金金额<sup>3</sup>**3.13亿元**，涉及**141**家法人机构<sup>4</sup>，较2024年同期相比，罚单数量有所减少（减少了**130**张），但平均罚金上涨**56.33%**。



[1] 本报告统计的时间均为罚单发布时间，非罚单出具时间。本刊数据来源于人民银行和国家金融监督管理总局官方网站公开发布的处罚信息，毕马威通过对处罚信息内容开展“关键词”分析，整理形成本刊编写的数据基础；

[2] 参考人民银行发布的《金融机构编码规范》、国家金融监督管理总局于2021年10月15日发布的银行业金融机构法人监管责任单位名单及保险机构法人监管责任单位名单以及行业通用表达，我们将金融机构分为12大类，依次为银行、保险、证券、资产管理公司、信托公司、金融租赁公司、企业集团财务公司、汽车金融公司、消费金融公司、贷款公司、非银行支付机构及其他；

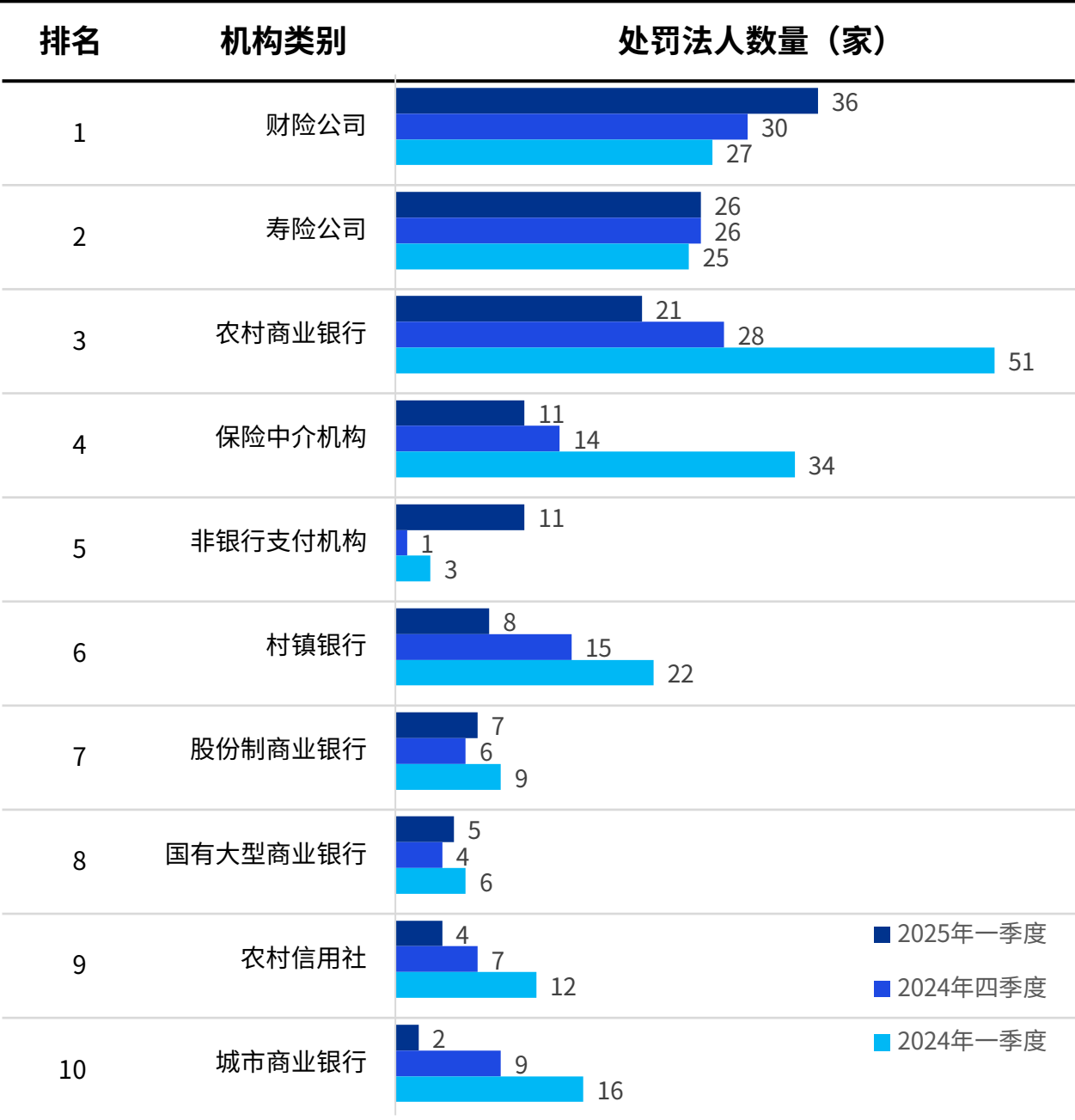
[3] 本文罚款金额根据统计单位进行四舍五入的处理；在单一罚单涵盖多项处罚事由且无法对罚金进行明确区分时，本文将罚单整体罚款金额纳入统计；

[4] 指单一法人机构，例如，银行的总行、分行、支行作为同一机构纳入统计。

# 按机构类型分析 — 法人数量

2025年一季度，**财险公司**处罚法人数量最多为**36**家，较上年四季度和一季度都有所增加；此外，**非银行支付机构**处罚法人数量较上年增幅明显。

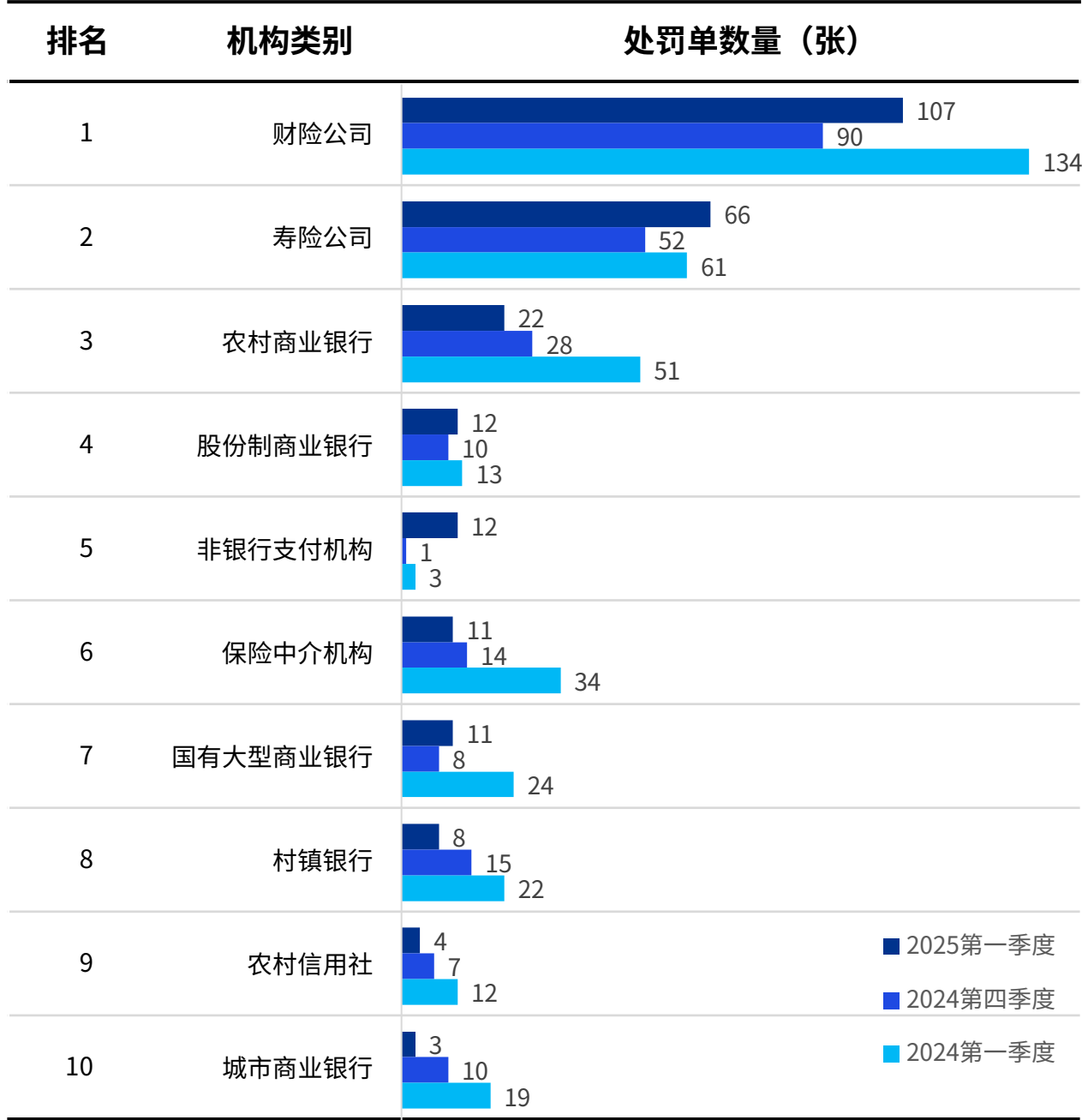
按处罚法人数量——前10大法人机构类别



# 按机构类型分析 — 罚单数量

2025年一季度，**财险公司**罚单数量最高为**107**张，较上年四季度增加**17**张，**寿险公司**罚单数量也在增加，处罚趋势高于各类银行。

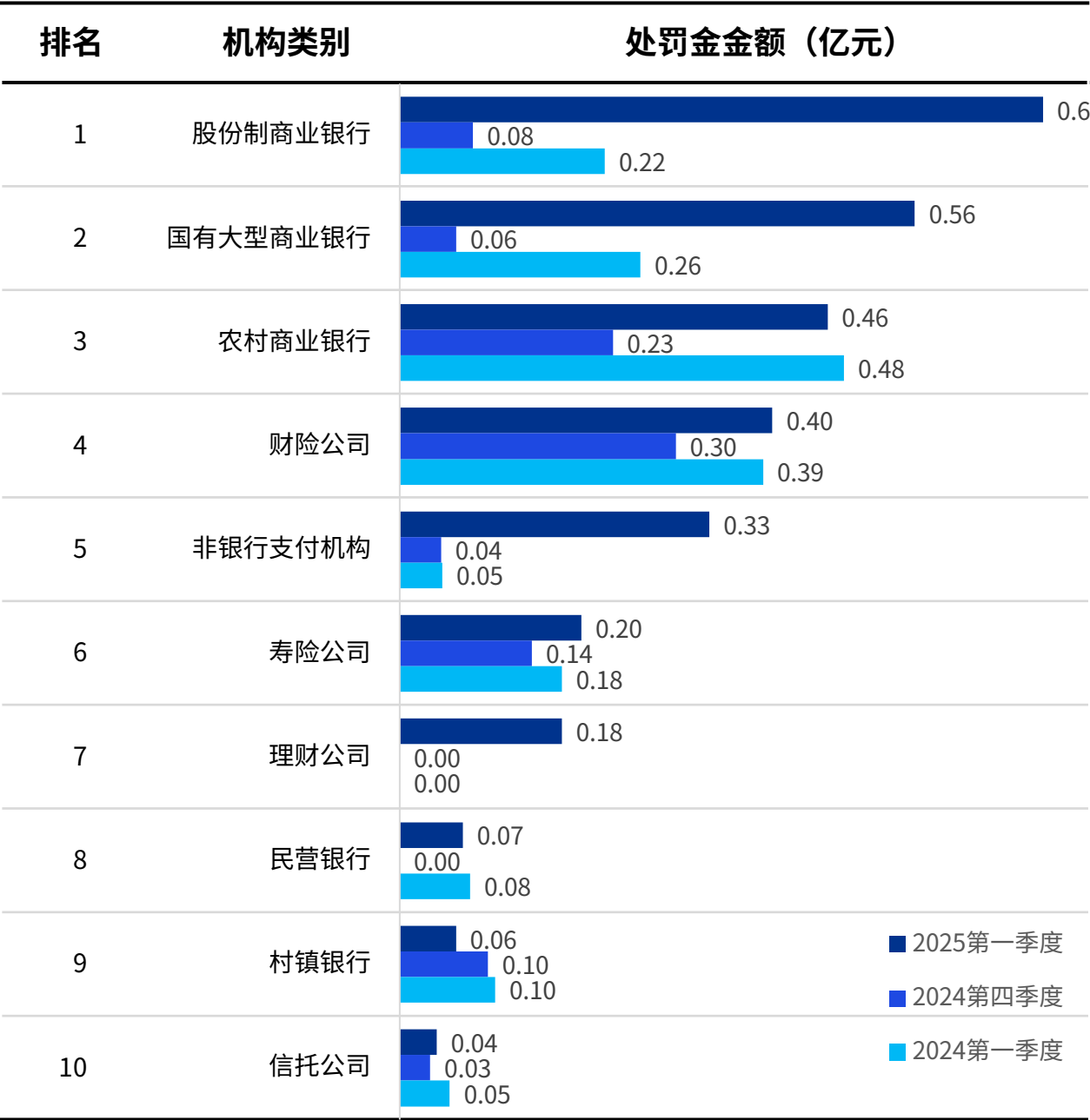
## 按罚单数量——前10大法人机构类别



# 按机构类型分析 — 罚金金额

2025年一季度，尽管银行罚单数量减少，但**股份制商业银行**处罚金额最高为**0.69**亿元，较上年四季度环比增加**0.61**亿元；除村镇银行外，其他各类机构处罚金额环比均有所增加。

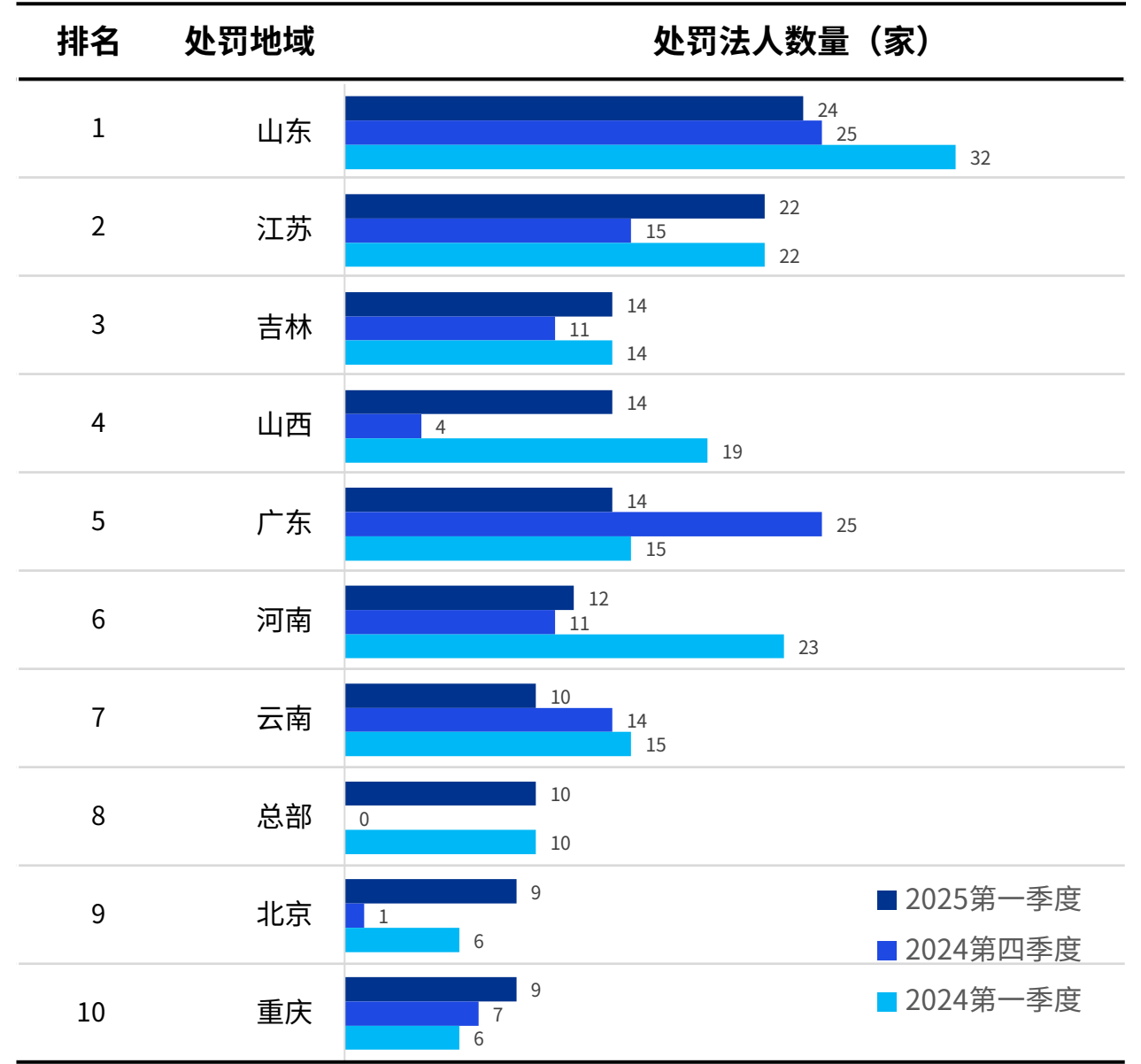
按罚金金额——前10大法人机构类别



# 按处罚地域分析 — 法人数量

山东、江苏<sup>5</sup> 被处罚的金融机构较多，其中**山东**地区为**24**家，数量最多；**江苏**地区有**22**家，次之；**北京**地区环比增幅较高。

按处罚法人数量——前10大处罚地域

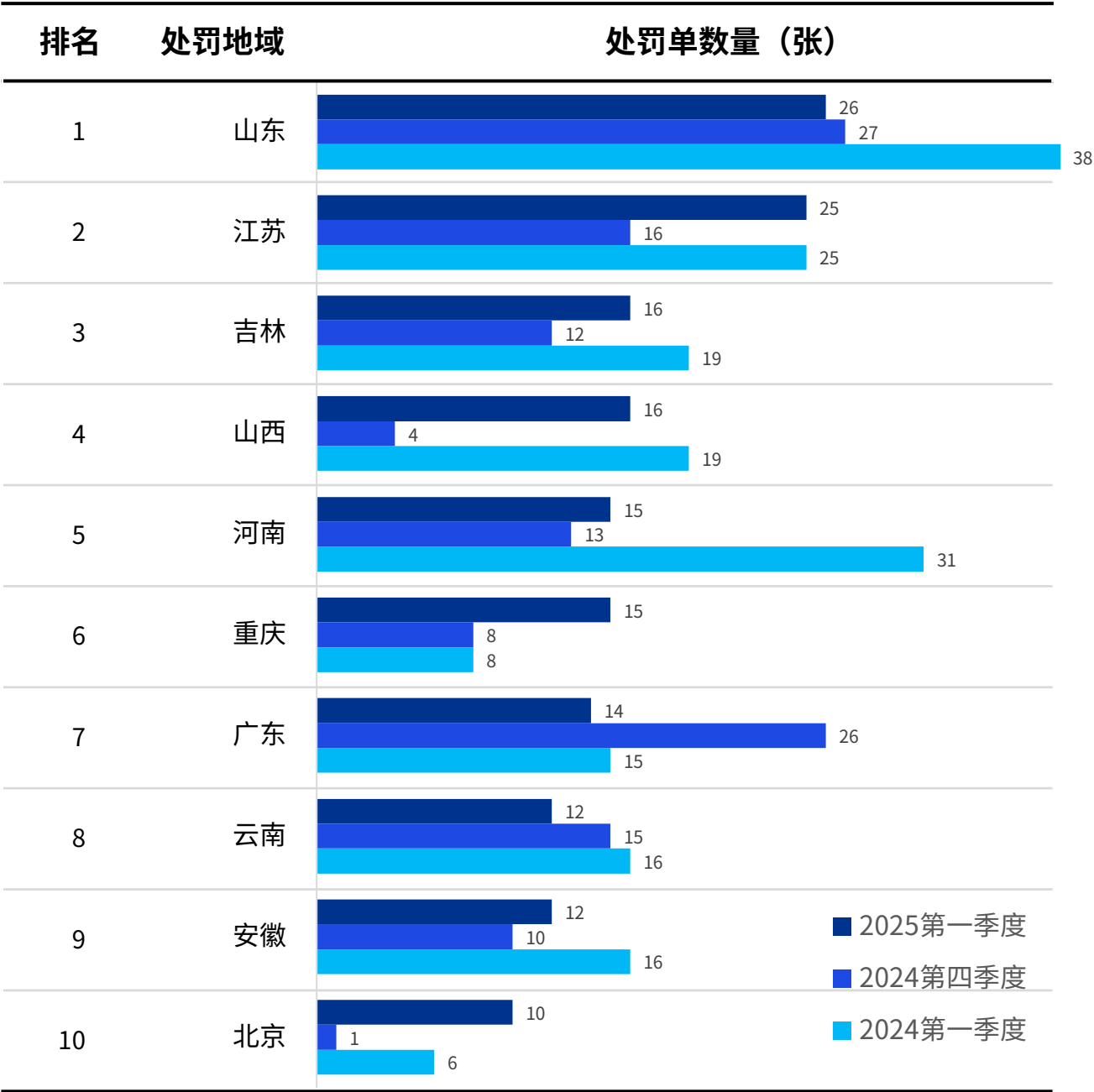


【5】地区罚单/罚金统计：根据开具罚单的人民银行分支机构，金管局派出机构所在省（自治区、直辖市）进行统计。

# 按处罚地域分析 — 罚单数量

山东地区收到的罚单数量最多为26张，江苏次之为25张，北京、重庆地区同比环比增幅均较高。

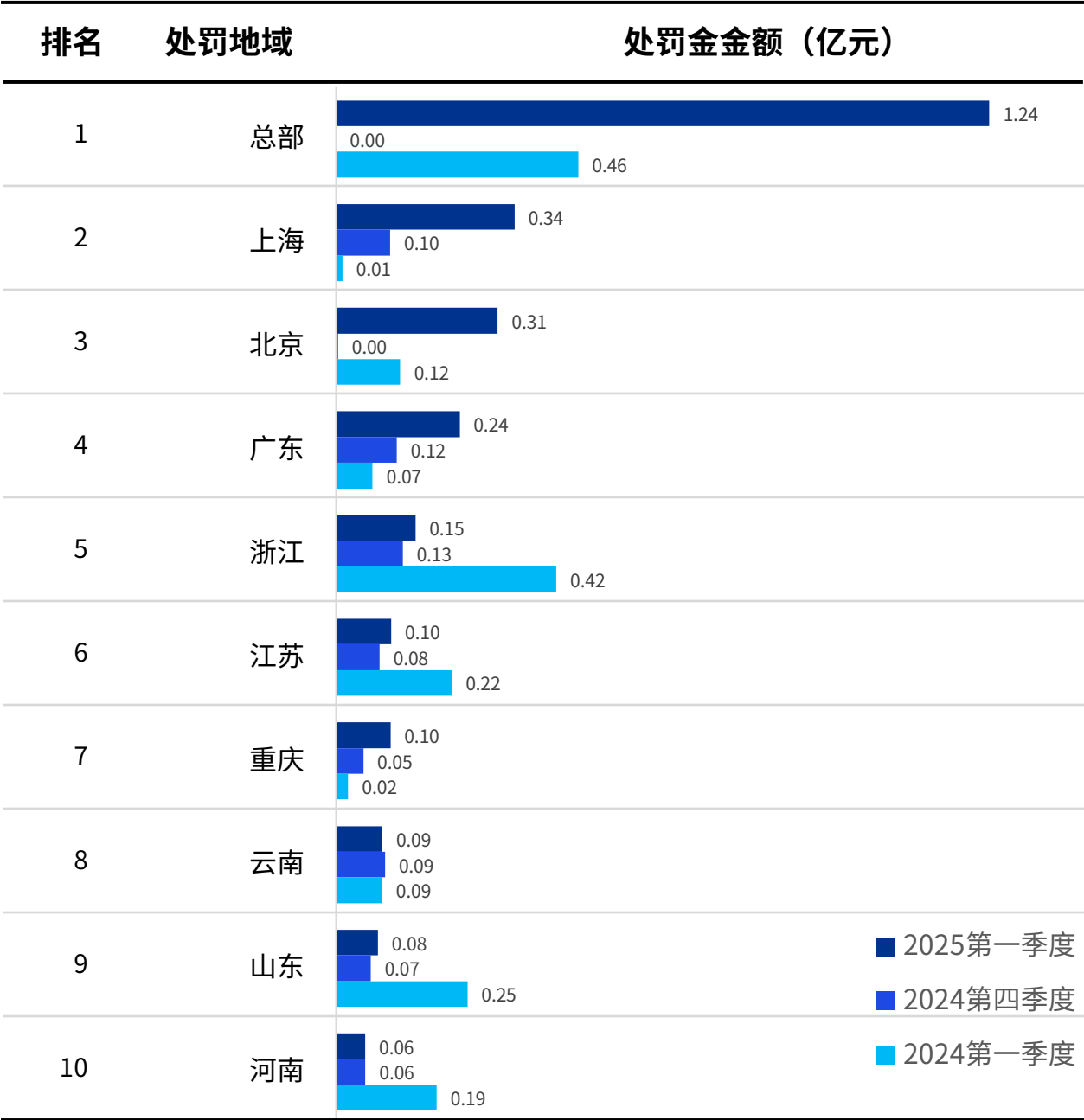
按罚单数量——前10大处罚地域



# 按处罚地域分析 — 罚金金额

从罚单金额上看，**金融机构总部**最多为**1.24**亿元，分支机构从区域分布来看，**上海**地区处罚金额最高，为 **0.34**亿元。

按罚金金额——前10大处罚地域



# 按处罚原因分析 — 总览

2025年一季度，**银行、保险业**处罚原因以**数据质量**为主，处罚相关机构**118**家，涉及罚单**239**张，罚金金额**1.63**亿元<sup>6</sup>。

		机构数量 (家)			罚单数量 (张)			罚金金额 (亿元)		
		25Q1	24Q4	24Q1	25Q1	24Q4	24Q1	25Q1	24Q4	24Q1
银行	数据质量	36	52	79	46	58	99	0.77	0.43	1.34
	数据合规	13	7	25	13	7	25	1.17	0.05	0.31
	未按规定报送	11	15	39	11	16	41	0.91	0.09	0.61
	未按规定备案	0	2	13	0	2	13	0.00	0.0005	0.13
	未按规定披露信息	0	1	3	0	1	4	0.00	0.02	0.14
保险	数据质量	73	70	87	184	158	230	0.63	0.47	0.60
	数据合规	1	0	1	1	0	1	0.0004	0.00	0.005
	未按规定报送	0	3	5	0	3	5	0.00	0.001	0.05
	未按规定备案	0	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0.00
	未按规定披露信息	1	0	4	1	0	4	0.00008	0.00	0.007
信托公司	数据质量	1	1	1	1	1	1	0.04	0.03	0.05
	数据合规	1	0	0	1	0	0	0.04	0.00	0.00
其他	数据质量	8	2	2	8	2	2	0.20	0.03	0.01
	数据合规	3	1	2	3	1	2	0.08	0.009	0.006
	未按规定报送	6	4	5	6	4	5	0.10	0.12	0.14
	未按规定备案	1	0	6	1	0	6	0.03	0.00	0.32
	未按规定披露信息	3	1	2	3	1	2	0.21	0.04	0.08

【6】同一罚单可能会涉及多个处罚原因，在按处罚原因进行罚金金额汇总时会重复计数。

# 按处罚原因分析 — 数据质量

数据质量方面，**银行业**处罚原因以**数据准确性和真实性**为主，**保险业**处罚原因以**数据真实性**为主。

		机构数量 (家)			罚单数量 (张)			罚金金额 (万元)		
		25Q1	24Q4	24Q1	25Q1	24Q4	24Q1	25Q1	24Q4	24Q1
银行	数据真实性	20	29	37	25	35	47	4,599.27	2,443	6,536.66
	数据完整性	3	10	14	3	10	15	95	301	2,591.9
	数据准确性	20	28	51	22	28	53	5,184.12	1,970	8,221.03
	数据一致性	0	8	7	0	8	7	0	275	1,598.2
	数据及时性	0	9	13	0	9	14	0	430	2,187.4
保险	数据真实性	71	65	76	180	150	217	6,229.52	4,515.6	5,940.61
	数据完整性	3	8	16	3	8	16	49.5	179.6	191.81
	数据准确性	3	8	11	3	10	11	21.1	247.2	122.31
	数据一致性	1	0	0	1	0	0	15	0	0
	数据及时性	1	0	0	1	0	0	11.5	0	0
信托公司	数据真实性	1	1	1	1	1	1	400	330	540
	数据准确性	1	0	1	1	0	1	400	0	540
其他	数据真实性	6	1	0	6	1	0	1,804.81	75	0
	数据完整性	6	0	0	6	0	0	1,804.81	0	0
	数据准确性	4	1	2	4	1	1	747.73	200	135

# 按处罚原因分析 — 数据合规

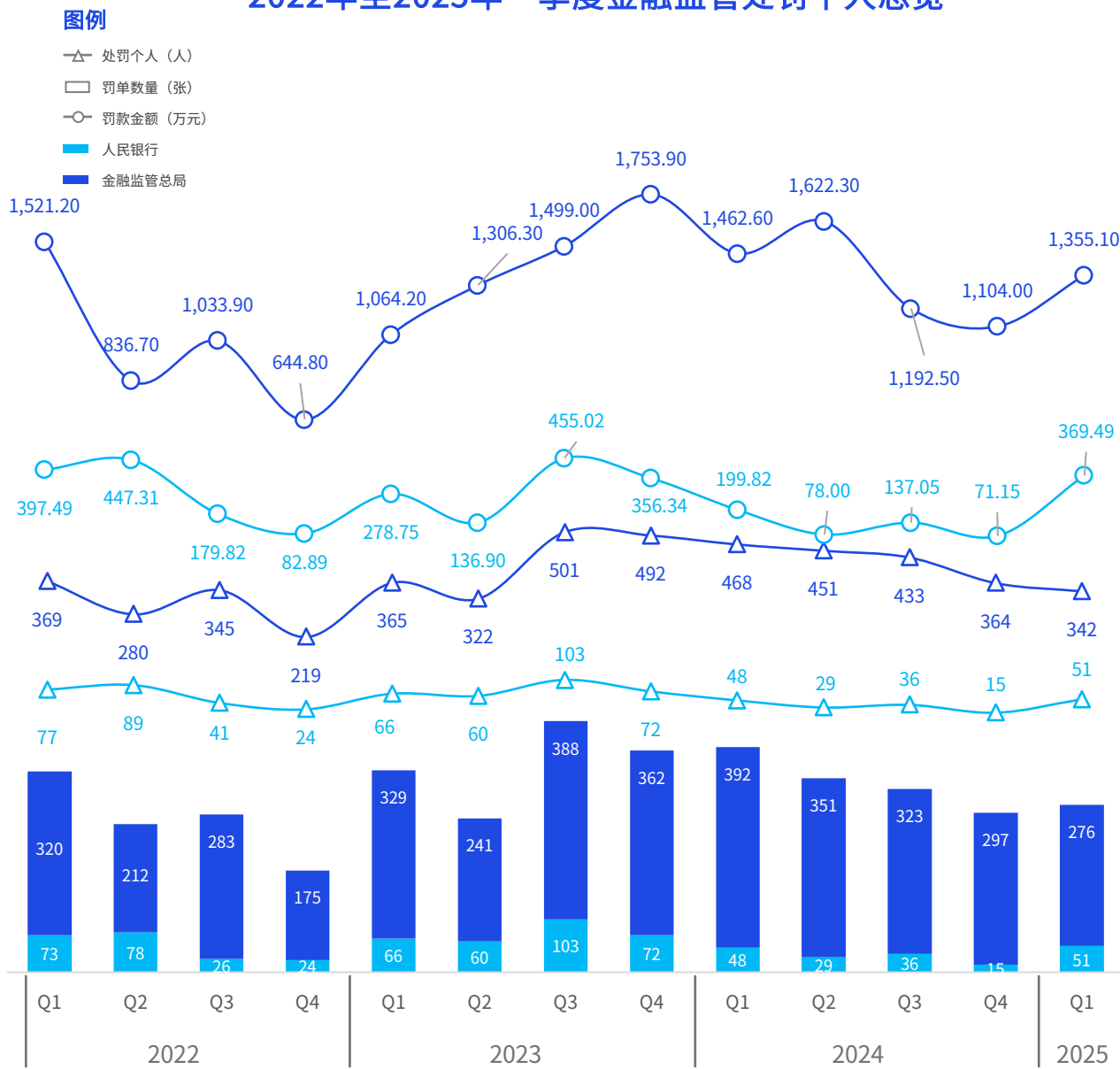
数据合规方面，**银行业**处罚原因以**数据收集、使用和查询**为主，**保险业**处罚原因以**数据存储**为主。

		机构数量 (家)			罚单数量 (张)			罚金金额 (万元)		
		25Q1	24Q4	24Q1	25Q1	24Q4	24Q1	25Q1	24Q4	24Q1
银行	数据收集	13	5	19	13	5	19	11,715.75	338.5	2,821.50
	数据存储	4	1	3	4	1	3	7,769.93	81.7	783.5
	数据使用	13	6	23	13	6	23	11,715.75	486.2	2,996.10
	数据查询	13	6	18	13	6	18	11,715.75	358.5	2,751.50
	数据泄露	0	0	3	0	0	3	0	0	785
保险	数据存储	1	0	0	1	0	0	4.4	0	0
	数据泄露	0	0	1	0	0	1	0	0	50
其他	数据收集	2	0	1	2	0	1	35	0	15.97
	数据存储	2	1	1	2	1	1	1,137	92	47.3
	数据使用	2	0	1	2	0	1	35	0	15.97
	数据查询	2	0	1	2	0	1	35	0	15.97
	数据泄露	0	0	0	0	0	0	0	0	0

# 2025年一季度处罚个人总览

2025年一季度，人民银行及金融监管总局向银行、保险等金融机构相关责任人员共开出罚单**327**张，处罚金额**1,724.59万元**，涉及**393**人，**个人处罚金额和数量**均较2024年一季度和四季度相比均有所**增长**。

2022年至2025年一季度金融监管处罚个人总览



# 趋势洞察及分析

2025年一季度，随着金融统计制度的升级、人工智能的火爆出圈、“绿色”“养老”“数字经济”等两会热点话题的持续升温，反映在金融业数据监管端，也呈现出两大趋势：一是监管报送紧跟国家政策部署，**强化金融统计能力**；二是数据治理已突破监管合规性要求，鼓励金融机构参与数据生态建设，**加快数据资源整合应用**。

## 近期监管数据工作热点

### 金融监管总局

#### 1104统计制度升级

2025年1104监管统计制度共涉及24张报表的新增，44张报表的指标、口径和规则调整；重点加强金融发展“五篇大文章”统计，其中养老金融及数字金融领域为新增报表。

#### 加快“一表通”穿透式数据底座建设

为落实2025年中央金融工作会议要求，加快金融监管智能化数字化转型，在金管总局的指导下，由5家试点银行组成穿透层专项工作组，正在按主题迭代推进穿透层建设验证工作，并有望在今年年底实现上线部署。

#### 数据安全与风险合规

伴随2024年底《银行保险机构数据安全管理办法》的正式实施，从金融机构主体和数据处理活动两个维度“全口径”构建数据安全监管大网，强化数据治理顶层逻辑设计、数据分类分级、风险评估等要求。

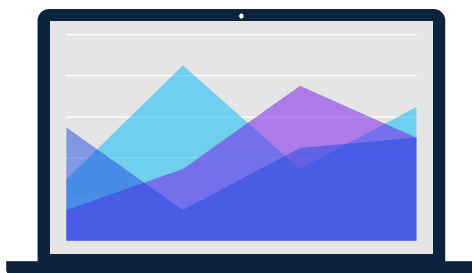
### 人民银行

#### 金融“五篇大文章”统计

为准确反映金融对科技、绿色、普惠、养老、数字等重点领域的支持，人民银行制定了《金融“五篇大文章”专项贷款信息采集规范（试行）》，并要求自25年3月份起开始明细数据和指标数据报送。

#### 推动数字金融高质量发展行动方案

中国人民银行、国家发展改革委、金融监管总局、中国证监会、国家数据局等七部门联合印发《推动数字金融高质量发展行动方案的通知》，从战略规划、DCMM贯标评估、治理、应用等方面明确到2027年底的建设目标。



# 重点工作洞察与分析之： 金融“五篇大文章”专题

2025年伊始，作为监测政策成效、把握经济脉搏的重要抓手，人民银行和金融监管总局均对金融“五篇大文章”统计进行了制度升级和工作部署，并以“**源头可溯、过程可查、结果可验**”为导向，对金融机构的监管统计报送和源头数据治理提出更高要求。

金融发展“五篇大文章”	金融监管总局	人民银行
普惠金融	S71 普惠金融重点领域贷款情况表 S6301 大中小微型企业贷款情况表 S6302 大中小微型企业贷款按担保方式不良情况表 S6401 大中小微型企业贷款分行业情况表 S6402 大中小微型企业不良贷款分行业情况表 S6501 大中小微型企业贷款分地区情况表	存量普惠贷款信息 普惠贷款发生额信息
绿色金融	S68 绿色融资情况统计表	存量绿色贷款信息 绿色贷款发生额信息 绿色贷款专项统计制度
科技金融	S70 科技金融情况表	存量科技贷款信息 科技贷款发生额信息
养老金融	S73 养老领域相关情况统计表	存量养老产业贷款信息 养老产业贷款发生额信息 养老产业贷款统计制度
数字金融	S74 数字领域相关情况统计表	存量数字经济产业贷款信息 数字经济产业贷款发生额信息 数字经济产业贷款统计制度

\*全新报表





## 金融“五篇大文章”统计的挑战与应对建议

金融“五篇大文章”统计对各金融机构的业务、数据、管理、系统均提出了相应的要求，从目前的反馈来看，主要存在四个方面的挑战：



### 总体应对建议

源头数据管理	数据质量全流程管理	统计报送管理	技术支撑
明确业务端数据管理和采集责任	监管数据质量全流程管理机制（分工+制度）	统计端管理组织架构优化和管理制度修订	业务系统标识字段采集和校验程序
梳理业务规则和采集规范	事前管控策略：业务数据审核和质量核查规则	报送分工（牵头+配合）和流程	数据质量管理工具和统计报送平台
推动业务系统改造和源头字段标准化	事中管控策略：业务数据与统计指标的映射规则、统计指标检核规则、跨体系数据核查规则	统计数据验证和上报	统一监管数据底座
	事后管控策略：问题管理与问责、考核评价机制、监管数据质量专项整改	异常情况监测和分析说明	

# 重点工作洞察与分析之： 监管“一表通”专题

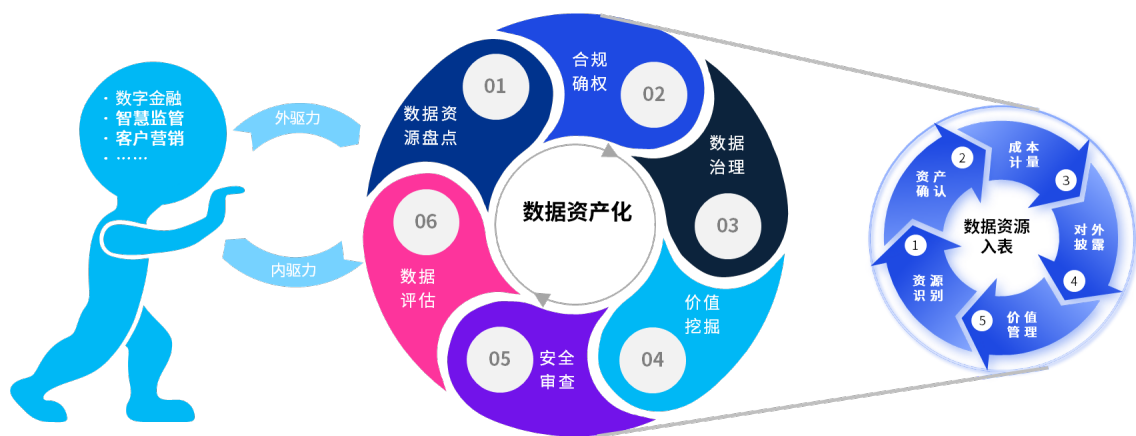
根据目前试点机构的工作进展情况，预计在2025年一表通将围绕试点铺面、**分支机构数据拆分**、**可信区穿透层建设**、**3个一键转（1104、EAST和客户风险）**以及**一表通数据应用**等方面重点推进。



工作任务	工作内容
试点铺面	预计2025年，将在现有试点机构和试点局的基础上进一步扩面试点机构和试点局
分支机构数据拆分	预计2025年，率先开展现有试点机构和试点局的数据拆分工作，下一步根据总局的试点铺面工作推进，进一步扩大试点机构的数据拆分覆盖范围
穿透层建设	预计2025年，在试点机构持续开展穿透层建设、及分主题验证和部署工作
3个一键转	预计2025年，将有序启动一表通转EAST、一表通转1104、一表通转客户风险的试点工作，包括转换报表和指标的新增，以及质量规则的升级
一表通数据应用	对重点监测指标开展持续监管应用；持续丰富智能监控模型工具箱，并逐步开展持续监测

# 重点工作洞察与分析之： 金融数据资产化与合规专题

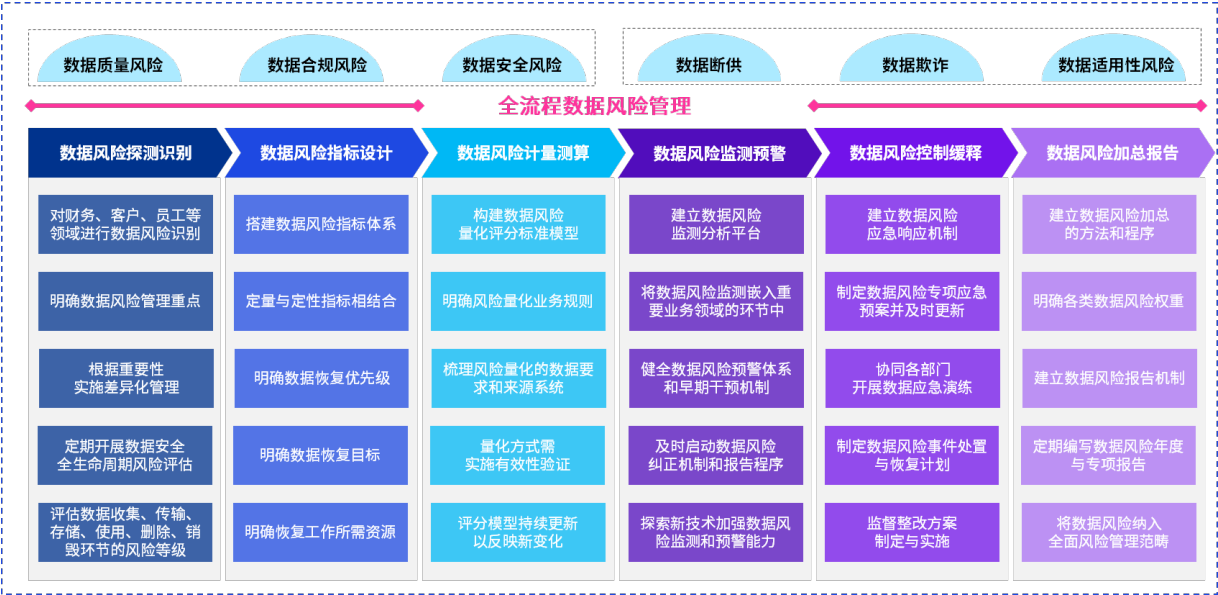
自2024年1月1日正式施行《企业数据资源相关会计处理暂行规定》以来，伴随金融监管当局推动金融数字化转型的系列政策号召，部分金融同业已在开展相关数据资源入表论证或计划披露，并从数据资源盘点和分类管理、试点场景测算、数据资源合规确权和价值评估等方面开展长期规划和建设。



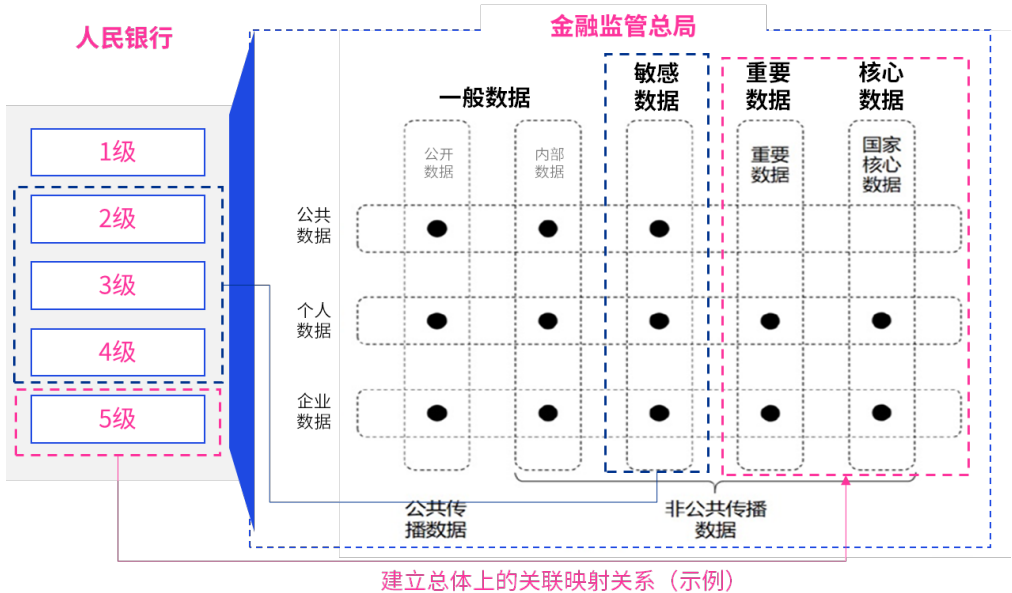


金融数据资产化：价值创造与合规风险的平衡

随着数字经济不断深化，数据成为国家的战略性资源，直接影响着国家安全和经济发展。对于金融机构，一方面是积极响应国家数字经济的政策号召，加快释放数据资产价值，**同时也面临日益严格的数据合规要求，必须两手抓、两手都要硬。**



**数据合规与风险的精细化管理，需要建立在数据资产盘点与分类分级的准确定义和精准识别的基础上。**目前，监管机构对数据分类分级的标准不同，金融机构则应综合各项监管要求，从实际可落实的视角，建立符合自身管理策略的数据分类分级规则，并结合数据资产盘点工作，开展数据分类分级打标。



# 毕马威金融数字化赋能服务目录

毕马威金融数字化赋能服务覆盖金融数据治理和监管合规各领域，致力于为金融机构打造全方位的数字化解决方案，实现监管达标和价值赋能双赢。



## 数据治理体系

- 数据治理战略规划
- 数据治理成熟度评估
- 数据治理组织机制建设
- 数据治理制度体系建设



## 数据人才孵化与培训

- 首席数据官培训
- 数据治理实战训练营
- 监管热点与实务培训
- 数据资产与入表实战培训



## 数据治理专题建设

- 数据标准
- 数据质量
- 主数据（客户/财务/风险）



## 监管统计报送

- 一表通
- 1104、EAST、客户风险
- 人行大集中、人行金数、反洗钱、征信
- SAFE



## 合规评估与认证协助

- 数据治理专项审计与整改
- 数据质量评估与整改
- 数据合规/风险评估与提升
- DCMM认证协助与提升



## 数据集市与平台建设

- 监管数据模型与架构设计
- 企业级数据模型与架构设计
- 数据中台规划
- 数据治理平台和工具设计
- 数据资产管理平台设计
- POC选型与供应商管理



## 数据资产管理与运营

- 数据资产盘点
- 数据资产分类分级
- 数据资产管理与运营机制设计



## 数据产品与应用

- 指标体系及管理驾驶舱
- 客户标签与统一视图
- 营销数字化场景
- 外部数据治理与应用
- AI等创新应用探索



## 数据资产入表

- 入表路径规划
- 财务核算与披露
- 配套机制建设



## 其他领域

- 数据类系统监理
- 数据类BA
- 数据治理工程师人力外包

# 联系我们

毕马威金融业数字化赋能咨询服务团队在近20年的金融数据咨询实践中沉淀了丰富经验，对数据治理、数据资产管理、金融数据监管有着敏锐的洞察、深入的见解，希望能与各金融机构加强经验分享与交流合作，携手并进，促进金融行业数据能力提升。



## 张楚东

金融业主管合伙人  
毕马威亚太区及中国  
电话: +86 (21) 2212 2705  
邮箱: tony.cheung@kpmg.com



## 张令琪

信息技术咨询主管合伙人  
毕马威中国  
电话: +86 (21) 2212 3637  
邮箱: richard.zhang@kpmg.com



## 陈立节

金融业数字化赋能咨询主管合伙人  
毕马威中国  
电话: +86 (10) 8508 5433  
邮箱: felix.chen@kpmg.com



## 张杭川

金融业数字化赋能咨询总监  
毕马威中国  
电话: +86 (10) 8508 5318  
邮箱: hank.zhang@kpmg.com

此外，特别感谢程庆琳、曾丽君、王超、刘霞在本文编纂过程中提供的支持。

[kpmg.com/cn/socialmedia](https://kpmg.com/cn/socialmedia)



如需获取毕马威中国各办公室信息，请扫描二维码或登陆我们的网站：  
<https://home.kpmg/cn/zh/home/about/offices.html>

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2025 毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。在中国印刷。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球组织中的独立成员所经许可后使用的商标。