

银行舆情周报

2024 年第 3 期（总第 3 期）

快页云舆情实验室

2024 年 2 月 26 日

本期要目

序号	舆情标题	涉及机构
01	#投资者 50 万买基金亏 30%起诉代销行#	中国银行
02	平安银行变阵：架构改革路线图浮出水面，管理干部发生批量变动	平安银行
03	资本市场失意、押注消费贷款频繁被罚，宁波银行步入多事之秋	宁波银行
04	虚增存贷款被罚、踩雷 16 亿...贵阳银行怎么了？	贵阳银行
05	重庆农村商业银行梁平支行被罚 65 万元 贷款“三查”不尽职	重庆农村商业银行梁平支行
06	华夏银行北京分行被警告并罚款 461 万元	华夏银行北京分行
07	贵阳银行“多事之秋”：虚增存贷款被罚，踩雷正威集团 16 亿贷款	贵阳银行
08	兴业银行北京分行被罚 210 万：存贷挂钩、资金挪投等违规行为曝光	兴业银行北京分行
09	福建龙岩农商银行被罚 210 万：因个人经营性贷款“三查”不到位	福建龙岩农商银行
10	华夏、浦发、兴业……合计被罚上千万！	华夏银行、浦发银行、兴业银行



KUAIYE 快页 云舆情

编制单位：快页信息技术有限公司云舆情实验室

舆情摘要

01: #投资者 50 万买基金亏 30%起诉代销行#

网站: 新浪微博

媒体类型: 新闻

发布时间: 2024-02-19

情感属性: 负面

敏感词: 起诉

涉及机构: 中国银行

来源: <https://weibo.com/1988800805/01gEJaDmg>

【#投资者 50 万买基金亏 30%起诉代销行#】#中国银行被投资者告上法庭# 近日,裁判文书网披露了一份民事判决书,原告李某武年过六旬,因认购某只公募基金产品在不足 2 年时间里亏损超 30%,将代销行诉至法院,并要求承担赔偿责任。该案件经过两次审理,法院均驳回了原告的诉讼请求。50 万买基金亏超 30%,投资者将代销行告上法庭

02: 平安银行变阵: 架构改革路线图浮出水面, 管理干部发生批量变动

网站: 百家号

媒体类型: 新闻

发布时间: 2024-02-19

情感属性: 中性

敏感词: 变动

涉及机构: 平安银行

来源: https://mbd.baidu.com/newspage/data/landingsuper?nid=news_9429529212795627739

平安银行的组织架构正在进行调整。据券中社记者独家了解,在该行公司金融模块,平安银行裁撤行业事业部建制度:将原来的地产、绿色金融、基础设施、汽车生态、电子信息与智能制造、医疗健康文化旅游六大行业事业部,合并成为战略客户部。经此变动,平安银行公司金融模块由公司业务管理部、战略客户部、交易银行部、结算与现金管理部、跨境金融部、投资银行部、机构督导团队构成。

平安银行“主引擎”零售金融模块发生的变动,包括但不限于:撤掉原东区、北区、南区三个区域的零售业务管理部;将综合金融服务中心整合至综合金融拓展部。经过调整后,零售金融模块由综合金融拓展部、零售业务管理部、汽车消费金融中心、信用卡中心、零售信贷部、私行财富部、零售管理服务部、私行财富创新部共同构成。

03: 资本市场失意、押注消费贷款频繁被罚, 宁波银行步入多事之秋

网站: 百家号

媒体类型: 新闻

发布时间: 2024-02-21

情感属性: 负面

敏感词: 被罚

涉及机构: 宁波银行

来源: <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1791445793486608944&wfr=spider&for=pc>

城市商业银行中,很多银行都是表面光鲜,其实暗藏隐忧。甚至有些银行,可谓盛名之下其实难副。

例如,在零售业务方面首屈一指的招商银行,就经常因为各种负面舆情而遭受非议。而“名声在外”的宁波银行,同样是毁誉参半。一边是时不时被权威机构评为“民企最满意银行”,一边是各种消费者投诉不断。

尤其是被业界视为“罚单元年”的 2022 年后,宁波银行的股价更是一路滑落,股价甚至游走在 20 元左右。在业绩表现差强人意、股价持续低迷的同时,雅戈尔却不停增持宁波银行,也为投资者津津乐道。

舆情摘要

04：虚增存贷款被罚、踩雷 16 亿…贵阳银行怎么了？

网站：腾讯网

媒体类型：新闻

发布时间：2024-02-22

情感属性：负面

敏感词：罚款 虚增

涉及机构：贵阳银行遵义分行

来源：<https://new.qq.com/rain/a/20240222A04VJF00>

2月，贵阳银行麻烦不断。

2月19日，国家金融监管总局遵义监管分局披露一张行政处罚信息公开表，贵阳银行遵义分行因虚增存贷款，被罚款35万元，一同领罚的，还有时任贵阳银行遵义分行行长助理汪驰。

05：重庆农村商业银行梁平支行被罚 65 万元 贷款“三查”不尽职

网站：百家号

媒体类型：新闻

发布时间：2024-02-21

情感属性：负面

敏感词：管罚 处罚 罚款 警告

涉及机构：重庆农村商业银行梁平支行

来源：<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1791491643179031320&wfr=spider&for=pc>

台海网2024年2月21日讯 国家金融监督管理总局网站近日公布的行政处罚决定书（万州金管罚决字〔2024〕1号）显示，因未执行集团客户统一授信管理；贷款“三查”不尽职，国家金融监督管理总局万州监管分局作出行政处罚，对重庆农村商业银行股份有限公司梁平支行罚款65万元，对郎军（时任重庆农村商业银行股份有限公司梁平支行客户经理）予以警告。

06：华夏银行北京分行被警告并罚款 461 万元

网站：百家号

媒体类型：新闻

发布时间：2024-02-20

情感属性：负面

敏感词：罚款 警告

涉及机构：华夏银行北京分行

来源：<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1791399880505544393&wfr=spider&for=pc>

央广网北京2月20日消息（记者 杨柳青）近日，华夏银行北京分行因多项违法违规事实，被警告并罚款461万元。

根据国家金融监督管理总局北京监管局行政处罚信息公开表，华夏银行北京分行主要违法违规事实包括：一、个人经营性贷款管理不到位，资金被挪用；二、个人农业担保贷款存贷挂钩；三、流动资金贷款贷后管理不到位，资金被挪用；四、房地产开发贷款管理严重违反审慎经营规则；五、采用不正当手段发放贷款；六、保险销售行为可回溯管理不规范；七、保险代理未开立独立的佣金收取账户。

07：贵阳银行“多事之秋”：虚增存贷款被罚，踩雷正威集团 16 亿贷款

网站：腾讯网

媒体类型：新闻

发布时间：2024-02-22

情感属性：负面

敏感词：被罚 违法

涉及机构：贵阳银行

来源：<https://new.qq.com/rain/a/20240222A04KRS00>

盈利能力在2023年颓势明显、不良率已有抬升之势的贵阳银行，2024年第二个月又被“琐事”缠身。

2月19日，国家金融监管总局遵义监管分局披露一张行政处罚信息公开表，显示贵阳银行遵义

舆情摘要

分行因为存在“虚增存贷款”的违法违规事实，被罚款 35 万元。与此同时，遵义分行时任行长助理汪驰因对这一违规事实负有责任，也收到了一张 5 万元罚单。这是贵阳银行 2024 年收到的首张罚单，开出日期是 2024 年 2 月 5 日。

08：兴业银行北京分行被罚 210 万：存贷挂钩、资金挪投等违规行为曝光

网站：百家号

媒体类型：新闻

发布时间：2024-02-19

情感属性：负面

敏感词：违规

涉及机构：兴业银行

来源：<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1791329982769879977&wfr=spider&for=pc>

近日，国家金融监督管理总局北京监管局对兴业银行北京分行进行处罚，涉及罚款 210 万元及 7 名责任人。

据 2 月 18 日国家金融监管总局官网公开的行政处罚信息显示，兴业银行北京分行的违规行为包括存贷挂钩；流动资金贷款挪用于股权投资；个人按揭贷款业务严重违反审慎经营规则；项目融资业务合规要件不全及未从严审核项目资本金；发放贷款用于为违规领域垫资。处罚决定日期为 2 月 6 日。

09：福建龙岩农商银行被罚 210 万：因个人经营性贷款“三查”不到位

网站：中国财经网

媒体类型：网站

发布时间：2024-02-23

情感属性：负面

敏感词：被罚

涉及机构：福建龙岩农商银行

来源：<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1791653960055198028&wfr=spider&for=pc>

中国网财经 2 月 23 日讯 昨日，国家金融监督管理总局龙岩监管分局行政处罚信息公开表显示，福建龙岩农村商业银行因针对股东与关联方合计持有 5% 以上股权事项未按规定提出股东资格申请；流动资金贷款贷中审查不严、贷后管理不到位；为不符合条件的借款人办理无还本续贷；向不符合条件的借款人发放个人经营性贷款，延缓风险暴露；个人经营性贷款“三查”不到位；个人经营性贷款贷前调查不尽职、贷后管理不到位，被合计处以 210 万元罚款；作出处罚决定的日期为 2024 年 2 月 7 日。

舆情摘要

10：华夏、浦发、兴业……合计被罚上千万！

网站：百家号

媒体类型：新闻

发布时间：2024-02-20

情感属性：负面

敏感词：受贿 洗钱

涉及机构：华夏银行、浦发银行、兴业银行

来源：<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1791353875544049829&wfr=spider&for=pc>

龙年头两个工作日，国家金融监督管理总局网站挂出龙年第一批罚单！

2月18日、19日，金融监管总局网站挂出一批近期开出的罚单。截至发稿，中国证券报记者统计发现，对机构及个人罚单金额合计1187万元，其中对机构罚金982万元，对相关个人罚金205万元。