



10月28日，银保监会披露的罚单显示，农银理财有限责任公司因理财业务被罚240万元，作出处罚的时间为9月28日。

具体来看，农银理财理财业务存在以下违法违规行为：

- 一、公募理财产品持有单只证券的市值超过该产品净资产的10%
- 二、全部公募理财产品持有单只证券的市值超过该证券市值的30%
- 三、开放式公募理财产品持有高流动性资产比例不达标
- 四、开放式公募理财产品杠杆水平超标
- 五、同业理财产品未持续压降
- 六、突出使用绝对数值展示业绩比较基准。

与此同时，中国农业银行也因理财业务存在以下违法违规被罚150万元。罚单显示，农行作为托管机构，存在未及时发现理财产品投资集中度超标情况；农行理财托管业务

违反资产独立性原则要求，操作管理不到位。