

中华网财经3月25日讯，近期，银保监会严肃查处一批监管标准化数据（EAST）数据质量领域违法违规案件，对政策性银行、国有大型银行、股份制银行等共21家银行机构依法作出行政处罚决定，处罚金额合计8760万元。其中，中国农业发展银行因存在17项违规，被罚款480万元。

经查，中国农业发展银行监管标准化数据（EAST）系统数据质量及数据报送存在以下违法违规行为：

- 一、漏报不良贷款余额EAST数据
- 二、逾期90天以上贷款余额EAST数据存在偏差
- 三、漏报贷款核销业务EAST数据
- 四、漏报抵押物价值EAST数据
- 五、错报信贷资产转让业务EAST数据
- 六、未报送债券投资业务EAST数据
- 七、未报送权益类投资业务EAST数据
- 八、银行承兑汇票业务EAST数据存在偏差
- 九、漏报跟单信用证业务EAST数据
- 十、未报送贷款承诺业务EAST数据
- 十一、未报送委托贷款业务EAST数据
- 十二、EAST系统分户账与总账比对不一致
- 十三、漏报对公活期存款账户明细EAST数据
- 十四、未在开户当月向EAST系统报送账户信息
- 十五、EAST系统《表外授信业务》表错报
- 十六、EAST系统《对公信贷业务借据》表错报

十七、EAST系统《对公信贷分户账》表漏报

依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条和相关审慎经营规则，银保监会对中国农业发展银行罚款480万元。

近年来，银保监会高度重视监管数据的整体治理水平和质量控制机制，组织开展了对21家全国性中资银行机构EAST数据质量专项检查。对检查发现的漏报错报EAST数据、部分数据交叉校核存在偏差等数据质量违规问题，银保监会依法严肃予以行政处罚。同时，督促银行机构严肃追责问责，深挖数据质量违规问题背后的治理不完善、机制不健全等根源性问题，坚持当下改与长久立相结合，完善机制缺陷，弥补制度漏洞。

银保监会表示，监管数据真实性和准确性是银行机构内控合规的内在要求，更是贯彻落实政策部署和监管要求的具体体现。银行机构要切实承担数据质量的主体责任，对照监管数据标准化规范的相关要求，提升数据治理能力，强化数据质量管控，持续提高数据报送的准确性和全面性。

下一步，银保监会将继续加大对监管数据质量违法违规问题的查处力度，严肃市场纪律，提高违规成本，引导并督促银行机构切实发挥监管标准化数据在防范金融风险、提升内控水平等方面的作用。

本文源自中华网财经