

财务公司监管数据质量管理与应用

陈维奕

一、数据管理范围

财务公司监管数据质量管理的数据范围包括监管数据及相关源头数据。其中，监管数据包括非现场监管报表、监管数据标准化和核心监管指标，源头数据包括财务公司开展业务时产生的各项数据。

1. 非现场监管报表包括：(1) 基础类报表。一是综合类报表，从基础报表、股东情况、资本充足等方面对财务公司综合情况进行监测。二是风险类报表，从信用风险、流动性风险、市场风险和其他风险等方面对财务公司风险资产进行监测。(2) 业务类报表。通过表外业务情况报表、融资工具发行情况表、投资业务情况表、地方政府自主发行债券持有情况统计表及信贷资产转让情况统计表对财务公司的业务情况进行监测。(3) 其他报表。通过制造业融资情况表、普惠金融重点领域贷款情况表、大中小微型企业贷款情况表、保障性安居工程贷款分地区情况表、各控股类型企业融资情况表、长期股权投资情况表、财务公司及所属集团综合信息统计表、企业集团财务公司特色业务统计表对财务公司的其他情况进行监测。(4) 特色报表。财务公司属地的银保监局会根据自身需求，要求财务公司上报地方特色的监管报表，对地方局重点关注的监管数据进行监测。

2. 监管数据标准化，主要从以下方面进行数据采集：(1) 公共信息，包

括机构信息、机构关系、员工信息、股东信息、董监高履职信息、董监高处罚信息、账户信息等状态表的全量数据采集。(2) 会计记账信息，包括内部科目对照表、对公活期存款分户账、对公定期存款分户账、对公信贷分户账、个人信贷分户账和内部分户账等状态表的全量数据采集，以及总账会计全科目表、对公活期存款分户账明细记录、对公定期存款分户账明细记录、对公信贷分户账明细记录、个人信贷分户账明细记录和内部分户账明细记录等明细表的增量数据采集。(3) 客户信息，包括个人客户关系信息、个人基础信息和对公客户信息等状态表的全量数据采集。(4) 信贷业务信息，包括对公信贷业务状态信息、个人信贷业务状态信息、表外业务状态信息、项目贷款要素、并购贷款要素、票据票面要素、贸易融资要素、银团贷款要素、信贷合同和信贷业务担保合同等状态表的全量数据采集。(5) 信贷管理信息，包括授信信息和贷款核销等状态表的全量数据采集，信贷资产转让和贷款展期等明细表的增量数据采集。(6) 资金融业务，包括增量采集同业融资、买入返售、卖出回购、同业票据往来、同业存单、债券投资、权益投资、公募基金投资、非底层资产投资和非底层资产持仓信息等明细表的增量数据采集。(7) 委托业务，包括委托贷款和委托投资等状态表的全量数据采集，代客外汇交易等明细表的增量数据采集。

3. 核心监管指标，主要包括总资

产、总负债、各项存款、各项贷款、核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率、不良贷款率、关注类贷款率、逾期60天以上贷款与不良贷款比例、逾期90天以上贷款与不良贷款比例、非同业单一客户贷款集中度、非同业单一客户风险暴露集中度、非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度、同业单一客户风险暴露集中度、同业集团客户风险暴露集中度、拨备覆盖率(贷款损失准备余额与不良资产之比)、贷款拨备率、净利润、成本收入比率、净息差、流动性匹配率、人民币存贷比(调整后)、流动性缺口率、核心负债依存度、累计外汇敞口头寸比例、普惠型小微企业贷款余额、普惠型小微企业贷款户数、普惠型小微企业贷款年化利率。

4. 源头数据，包括财务公司开展业务时产生的各项数据，如财务公司结算业务、信贷业务、票据业务、证券投资业务、同业业务、外汇业务等相关业务数据。

二、管理与应用

监管数据作为监管考核财务公司的重要标准，也是财务公司自身经营及业务状况的重要体现。加强监管数据管理、提高监管数据质量，将助力财务公司发挥监管数据价值、提升经营管理能力。

1. 管理制度先行。建立并不断完善全面、科学和有效的监管数据管理制度体系，制定数据管理制度、监管

数据管理制度及数据报送制度等,从源头数据、监管数据、数据报送等多维度进行符合监管要求和财务公司实际的管理制度建设。以A财务公司为例,其通过制定《财务有限责任公司监管数据管理办法》及《财务有限责任公司监管数据业务实施细则》等制度,具体从组织领导、部门职责、信息系统保障、数据标准、数据质量控制、数据报送、存储应用、检查整改和考核评价等方面搭建了全面细致的监管数据管理制度体系。

2. 完善组织架构。建立完善的组织领导架构,明确领导责任人,成立数据质量管理领导小组,加强各部门协同,建立统筹管理、上下联动、分工协作的组织机制,落实各环节责任,提升财务公司监管数据质量治理的有效性。将财务公司监管数据质量治理纳入内控合规体系和战略规划之中,高管层审批或授权审批与监管数据质量相关的重大事项,领导小组负责统筹协调、协调、管理和监督全机构落实监管数据质量治理要求。A财务公司根据本公司管理层结构,建立了数据质量管理领导小组,董事长为监管数据质量责任人,公司高层领导及各相关部门负责人为领导小组成员,与监管数据质量相关的重大事项经数据质量管理领导小组商议并上报董事长审批。领导小组明确管理责任人,形成扁平化的管理体系,确保监管数据质量治理工作平稳高效执行。

3. 部门分工明确。监管数据工作实行统筹管理、分工负责的管理体制,建立自上而下、协调一致的工作机制。相关部门对本业务领域相关监管数据进行业务规则确认、填报和业务审核;负责管理本业务领域源头数据,制定并落实本业务领域相关数据质量控制机制;加强监管数据应用;提供系统技术支持等。各部门协同合作,共同

确保数据真实、准确、完整、及时。A财务公司财务部作为监管统计归口管理部门,负责制定监管统计工作制度和流程,明确监管统计数据质量管理措施,协调各相关业务部门共同做好监管统计数据的报送和管理工作。风险管理部作为其他监管数据管理部门,负责A财务公司除统计数据外的其他监管数据管理工作。各相关业务部门作为监管统计源头数据管理部门,需确保准确记录和及时维护数据,落实数据质量控制机制。各财务公司可根据本公司部门设置及职能定位进行分工,如B财务公司将风险管理部同时作为监管统计归口管理部门和其他监管数据管理部门,统筹管理各口径监管数据,管理更扁平化,监管数据质量管理更高效。

4. 指定专人负责。监管统计归口管理部门设立与财务公司业务规模和复杂程度相适应的、满足工作需要的监管统计工作专职岗位。相关部门、组织报送其他监管数据的部门设立与其部门业务规模和复杂程度相适应的、满足工作需要的监管数据工作专职或兼职岗位。对监管数据工作岗位的设置覆盖所有监管数据工作内容,岗位之间分工明确,职责清晰,且各岗位均设立A、B角。B财务公司在风险管理部设置监管数据管理A岗、B岗及复核岗,负责监管数据的汇总上报;在各业务部门设置其监管数据A岗和B岗,负责各业务监管数据的填报;确保监管数据管理各环节及时准确。

5. 系统持续完善。持续完善基础系统和监管数据系统,全面覆盖各项业务和管理数据。基础系统应全面覆盖监管数据相关业务和管理信息,具有完备的数据维护管理制度、流程、字典(对数据项具有明确的定义,是用户使用数据的目录)和良好的可拓展性,保证系统信息全面、及时、准

确地反映业务实际。监管数据系统满足监管要求及数据管理需要,实现流程控制的程序化,自动提取和加载所需数据,提高监管数据加工的自动化程度,保障数据安全和规范操作。同时建立有效的应急机制和数据应急预案,保证在系统服务异常以及危机等情景下数据的完整、准确和连续。A财务公司通过基础系统与监管数据系统有机结合搭建全流程数据体系,基础系统充分考虑日渐细化的监管要求,精确源头数据颗粒度,确保源头数据全覆盖;监管数据系统全面整合数据结构,细化数据间校验关系,确保监管数据及时准确;完善数据结构,减少或杜绝手工数据,搭建精准高效的数据体系。

6. 定期自查自评。建立完善的财务公司自查机制,将监管数据及其源头数据管理检查纳入内控合规检查范围,定期组织开展监管数据质量及其治理情况自评,认真自查自评监管数据质量。对公司内部日常监控、自查自评和监管检查评估中发现的监管数据及相关源头数据问题和薄弱环节,及时组织整改,明确监管数据相关质量问题、责任部门、主要原因、整改措施和完成时限,并确保整改落实到位。自查自评过程中遇到的困难、问题和相关建议应及时向公司领导或对应机构监管部门沟通反馈。B财务公司每年进行1~2次监管数据及其源头数据自查自评工作,要求风险管理部及各业务部门对其所负责数据进行全面自查,对自查中发现的问题及时改正,加强薄弱环节,并将自查自评结果予以上报。审计部每年对公司监管数据进行内部审计,将审计结果上报公司领导,由风险管理部负责制定整改计划并监督各部门进行问题整改。□

(作者单位:中油财务有限责任公司)

责任编辑 李斐然