

金融机构监管统计数据信息化建设现状分析

贾少龙 蔡景杰

陕西省国际信托股份有限公司, 中国·陕西 西安 710077

【摘要】随着我国金融业快速发展和转型升级的需要,传统的金融机构统计业务模块信息化应用程度难以适应日益精细化的业务管理需求、金融监管要求、业务模式快速转型升级的巨大压力,以及日益激烈的金融市场竞争。因此,要针对现有的情况对金融机构分散的统计信息模块进行有效的系统集成融合。同时更要注重对金融机构整体信息数据从尽量逻辑合理的碎片化处理到充分利用信息技术进行加工整合的全生命周期管理,实现监管统计数据系统升级,有效提升金融机构统计工作管理效率,从而提供更多维度的财务管理决策支持。

【关键词】财务管理; 信息化建设; 统计质量

1 金融机构监管统计数据信息化建设现状

金融机构监管统计数据信息化建设方面仍有待提高,主要体现在以下三个方面:

一是各金融机构信息化水平存在较大差距。国有行、股份制银行资金投入大,科技化水平相对较高;部分地方商业银行共同出资发起设立金融信息科技公司,在一定程度上解决了科技信息滞后的瓶颈,实现了金融信息科技的迭代升级;农村商业银行、村镇银行、信托公司、金融租赁公司、财务公司以及消费金融公司等类型金融机构由于规模相对较小,加之信息科技投入有限,数据统计信息化水平相对较低。

二是监管机构受监管技术限制、监管法律滞后和不同监管机构监管理念不同等因素制约,以审慎监管、功能监管和行为监管等为核心构建的传统监管体系和法规无法有效应对去中介、去中心化的金融交易现状,与此同时满足监管统计需求是促进金融机构进行信息化建设的重要外部因素。近年来,随着监管机构不同维度监管指标日益具体深入,原有的从项目管理系统、财务核算系统和手工台账管理中整合人工填报整理所需监管数据的工作量极其庞大,已经无法满足监管统计数据报送的及时性、准确性、完整性要求,必须利用强大的信息技术计算管理能力进行系统支撑,这一来自于监管力量的外部因素对于被监管金融机构的统计数据报送的信息化建设要求不断提高,部分统计数据要求必须完成系统自动化报送,有效促进了金融机构信息化建设的速度,数据质量得到一定程度的修改和完善,但在满足不同监管机构要求的不同维度统计信息数据情况下,由于各开发或采购系统模块较多,不同系统间数据分类及准确性存在差异。

三是由于各监管部门职能属性的不同及各自监督管理的需要,不同监管机构建立了多套监督统计系统,在各金融监管机构之间,统计监管数据无法实现实时共享,在金融监管机构内部尚未建立起金融统计数据集中报送平台。随着金融监管范围的不断扩大,金融机构在对外报送工作中涉及的业务范围更广、上报接口数量更多、数据上报频率也更快、数据准确性要求更高,在目前监管统计数据报送平台尚未统一的情况下,加大了金融机构监管统计数据的报送压力,对金融机构原有的业务、财务信息化建设水平提出了新的要求,亟待改革升级。同时随着金融环境的不断发展变化和金融产品交易结构的不断转型创新,机构战略发展和业务拓展也同样亟需及时的深入的财务管理维度的决策支持。

传统手工的财务会计管理模式需要耗费大量的人力劳动及延误宝贵的信息处理及传递时间,已经无法实现海量的大数据进行充分的计算和处理。财务数据支持企业决策的及时性和准确性之间的矛盾亟需通过信息化建设进行解决。这就需要充分利用现有的信息技术,对数量庞杂,门类繁多的信息数据进行快速计算整合,进而深度挖掘大数据蕴藏的重要信息和潜在的商业价值,最终通过人性友好的方式进行具象化表达,才能最终满足金融机构在面对瞬息万变、竞争激烈的市场环境中的日常管理和战略决策所需要的财务分析数据支撑的内生性信息化建设需求。

2 金融机构监管统计数据信息化建设面临的问题

2.1 信息化建设规划不够系统,缺乏统一技术规范

金融机构信息化建设的主要发展目标之一就是充分开放,共享现有金融信息技术应用资源,形成一个相对健全的金融信息系统,以此作为载体作用来不断优化提高开展金融业务中的信息处理系统工作效率、降低企业运营管理成本、提高企业个体化为客户提供金融服务信息产品质量。但目前,大部分金融机构前期应用金融信息安全管理信息系统由于仍存在缺乏整体规划。我国金融机构信息系统前期研究开发的“独立性”和“打补丁”复杂应用质量问题比较普遍,经常出现海量应用数据粒度不一致、编码不一致、数据库应用质量标准不一致等复杂应用问题,信息技术应用资源难以充分开放共享。许多大型金融机构在前期建立金融信息化技术业务质量评价考核质量指标管理体系、信息化技术业务管理规章制度、信息化专业技术标准管理规范、信息安全技术监督考核管理、信息化技术业务管理组织等各部门机构的主要职能岗位设置与组织结构调整以及如何引导机构全员员工参与金融信息化专业技术培训等各个方面的应用整体规划和信息技术规范管理不够。

2.2 信息化建设人才队伍结构和配置机制有待加强

金融机构信息化的项目管理实施队伍建设人员既需要具备金融机构内部信息化专业知识,又必须完全懂得现代金融机构业务、信息化技术和现代金融机构信息化金融服务项目运营技术管理的复合型技术服务专业人才。目前金融机构此类复合型专业人才相对匮乏,基本的情况是,掌握银行金融信息化和业务技术的不太可能完全掌握现代金融银行业务和技术项目管理,懂现代银行业务和技术项目管理的不太可能完全懂现代银行金融信息化和业务技术。而且,信息化服务专业人才基本上集中在我国大型银

行金融信息化部门和专业技术开发服务企业。从目前情况来看,我国金融机构实施金融信息化服务人才队伍建设存在的问题,一是两金融机构高度信息化建设的需求和专业复合型人才短缺相矛盾,二是金融机构内部管理组织结构规划及配合力度需进一步加强。

3 金融机构监管统计数据信息化建设的基本策略分析

3.1 加大金融机构监管统计数据信息科技开发投入力度

为充分适应我国金融监管当局对于金融机构监管统计数据各项具体监管指标的日益深入具体细化,对统计信息报送的及时性、准确性和完整性的数据质量监管要求越来越高的发展要求,各地方金融机构应尽快加强金融监管科技开发的统筹规划,制定推进金融监管科技技术开发的总体时间表和发展路线图,加大金融科技经费投入支持力度,特别是要加快组织推动新金融监管统计报送服务平台建设上线,建立专门的金融监管统计报送金融数据管理集成系统,优化原有金融数据管控服务平台体系,补齐传统金融监管科技技术短板,巩固和不断扩大金融数据管理统计的核心竞争力和优势,通过加大金融机构监管统计数据管理信息系统技术经费投入预算比重,进一步提高金融监管数据统计的专业信息化管理水平。

3.2 构建高效、集成的金融监管统计数据采集报送信息平台

首先,相关金融机构应通过加快深入推进现有基础统计数据库体系建设,丰富现有金融机构数据信息治理技术手段,完善与现有金融业务的综合应用统计相互适应的统计数据管理架构和统计数据生产、应用信息系统,推动现有金融机构监管统计数据系统的实时共建相互共享,建立完善金融信息实时共享管理机制,提高现有金融机构监管数据实时报送的时效和劳动成本。其次,金融机构应通过持续大力推进现有金融监管统计报送信息系统的迭代创新升级,借助外部因素,充分完善金融基础数据信息综合管理、报表信息管理、数据处理、数据属性校验和 workflow 数据管理等六大核心基础数据库管理功能,加强对独立金融监管统计报送系统的基础数据管理整合,形成统一的金融监管统计报送数据集成平台,同时通过梳理整合现有管理系统各部分报表、指标的综合加工报送逻辑,有效率地解决监管报送数据过程中普遍存在的基础数据信息无法实时共享、指标报送口径不一致、开发技术标准不一致、运维困难以及软硬件整合成本高等诸多难题。

3.3 打造一支具有高素质和专业化的金融统计信息管理团队

按照金融机构信息统计相关要求,进行专业的人才培养和储备计划,打造一批数据质量管理水准高、责任意识强的人才队

伍,突出统计人才专业培养教育的目标导向,金融机构信息统计应尽快探索构建一套成熟的金融监管统计专业人才培养培训、业务统计技术交流、数据处理分析信息报送和统计人才使用激励以及绩效考核约束等工作管理机制,优化金融统计人才资源配置结构,合理利用薪酬计划激励金融机构监管统计科技人员和统计报送人员尽可能优化系统开发设计,利用金融监管统计系统分析企业信息、数据实时管理、精准财务分析的能力,培养一批精通金融机构行业经济、企业财务管理、数据信息统计和精通高技能数据分析的统计专业复合型人才。同时金融机构还要对金融监管相关统计人员适当减轻业绩考核双重使用压力,突出金融机构金融监管相关统计工作的技术性、专业性和专职性,提高金融机构监管统计专业技术力量和整体数据资源管理水平。

4 总结

金融机构监管统计数据信息化建设既是我国当前金融监管统计管理工作的重要组成部分,也是金融行业风险防控和各类金融机构不断强化企业内部经营风险管理的重要环节。金融机构应该提高对信息化建设重要性的认知,在进行足够前瞻性的顶层设计同时,重视数据信息的底层架构基础逻辑设计和全生命周期管理,将现有相互独立的多系统模块进行集成加工,利用信息技术将原有的信息孤岛和数据差异进行彻底的碎片化再生产处理,通过再融合构建,构成一个高效的先进的有机整体,确保信息系统的口径一致和高效传递报送。在提高监管统计数据质量的同时,借助监管外部力量完成企业自身的信息系统整合升级,为金融机构战略投资决策和日常经营管理提供有效的精准财务分析决策数据支持。

参考文献:

- [1] 盛松成. 建立统一全面共享的金融业综合统计体系[J]. 中国金融, 2012 (07): 34.
- [2] 六大行投入700多亿发展金融科技, 工行金融科技员工就超3万[EB/OL]. 第一财经, <https://www.yicai.com/news/100598028.html>.
- [3] 杨东. 监管科技: 金融科技的监管挑战与维度建构[J]. 中国社会科学, 2018 (05): 69-91.
- [4] 国务院办公厅关于全面推进金融业综合统计工作的意见[EB/OL]. 中国政府网, http://www.gov.cn/zhengce/content/2018-04/09/content_5280995.htm.