

金融数据要素驱动下监管统计精准化路径探索

文 | 李玉珍

数字经济加速演进背景下，数据要素已成为驱动金融监管转型的核心变量，然而，数据采集机制滞后、多源数据壁垒林立与智能分析能力不足等现实困境，制约着监管统计精准化水平的系统性提升。金融数据要素的规模化开发与深度利用，为破解上述困境和探索监管统计精准化路径提供了新的理论视角与实践方向。



(配图由 AI 生成)

金融数据要素驱动监管统计精准化的理论基础

金融数据要素与监管统计精准化之间存在深刻的理论关联。厘清金融数据要素的内涵属性并明晰监管统计精准化的概念框架，进而揭示二者之间的内在驱动逻辑，是构建精准化路径的理论前提与分析起点。

金融数据要素的内涵界定与核心属性

金融数据要素指的是在金融活动中产生、采集、加工且具备经济价值的数字化信息资源，其中涵盖交易数据、客户信息、风险指标以及监管报表等多种形态，作为新型生产要素，金融数据要素同时具备非竞争性、与规模报酬递增性的特点，能够在流通共享的过程中实现价值倍增的效应。与土地、资本等传统生产要素相比较，金融数据要素拥有高度时效敏感性、强关联性与跨域流动性这三大核心属性，时效敏感性决定了数据价值会随着采集滞后而出现衰减，强关联性意味着多维数据交叉印证能够大幅提升信息含量，跨域流动性则赋予数据要素突破机构边界、实现价值再生的内在潜力，正是这些属性让金融数据要素区别于一般信息资源，成为驱动金融监管模式系统性变革的底层动力。

监管统计精准化的概念框架与衡量维度

监管统计精准化指的是监管部门依靠系统性治理手段，推动监管统计在数据质量、分析深度与应用效能这三个层面达成整体跃升的目标状态。在概念框架方面，精准化不是单纯去追求数据的数量规模，而是着重强调统计结果对金融机构的真实经营状况与风险状态的高度还原能力。在衡量维度上，数据真实性要求统计数据如实反映机构底层业务的实际

情况，排除数据失真以及虚报瞒报的情况，指标一致性要求各机构口径保持统一、标准规范，避免因口径差异导致横向可比性出现失真，报送及时性要求数据能够在规定的时限内准确上报，以满足动态监管的实际需要，风险穿透性要求统计数据能够透过表层数据揭示深层的风险关联，这四个维度层层递进，共同构建起监管统计精准化的完整评价框架。

金融数据要素驱动监管统计精准化的内在逻辑

金融数据要素对监管统计精准化的驱动机制表现为要素属性与精准化需求的结构性契合。数据要素的时效敏感性与监管统计报送及时性要求高度吻合，促使数据采集方式朝着实时化、自动化方向不断演进，数据要素的强关联性与监管统计风险的穿透性需求深度耦合，推动监管分析从单一报表审核转向多维数据交叉验证，数据要素的跨域流动性为打通机构“数据孤岛”、实现内外部数据融合贯通提供要素支撑，进而强化监管统计的整体覆盖能力。三重属性分别对应精准化框架中不同衡量维度，形成环环相扣的驱动链条，让金融数据要素成为推动监管统计从信息汇聚向精准治理转型的内生动力。

金融数据要素驱动监管统计精准化的实践路径

金融数据要素驱动监管统计精准化的实现，需从数据采集重塑、多源融合贯通、智能价值挖掘与安全合规管控四个维度协同发力，形成环环相扣、层层递进的完整实践闭环。

激活数据要素潜能，以大数据技术重塑监管统计数据采集体系

传统监管统计依赖机构定期填报报表，采集链条冗长、时效性不足，数据失真风险贯穿报送全程。重塑监管统计数据采集体系，关键是把采集起点从报表层往前移到机构底层业务系统，直接抓取信贷台账、交易流水、资金划转等原始业务数据，从源头降低人工填报环节带来的数据误差，依托 Kafka、Flink 等流式大数据处理框架，对业务系统中的交易数据进行实时采集与动态更新，打破批量定期报送模式下数据滞后的固有局限，让监管部门能持续掌握机构业务动态，而非仅依靠月末、季末时点数据做静态判断，与此同时，推广 RPA 机器人流程自动化技术，针对统计报表中高频率易错的填报环节实施自动化逻辑校验与数据比对，将报表自动出数率提升到较高水平。在数据标准化建设方面，统一各类业务数据的指标口径、技术规范与加工逻辑，建立元数据管理制度，确保不同系统来源的业务数据在进入监管统计体系前完成规范化转换，只有从源头厘清数据定义与加工规则，后续的数据整合与智能分析才能建立在可靠的质量基础上，从根本上降低因标准不一导致的统计失真风险。

推动数据要素融合流通，构建多源异构监管统计数据整合机制

单一来源的监管报表数据存在视角局限，难以全面揭示金融机构的真实风险状况。构建多源异构数据整合机制，关键在于打通机构内部各监管数据系统间的壁垒。依靠监管大数据平台，通过运用数据湖架构让非现场监管系统、EAST 数据系统与客户风险系统实现互联互通，以此支持结构化报表数据与非结构化文本数据统一存储并协同分析，在此基础上，将汇总数据与明细数据、月末时点数据与持续时点数据一同纳入分析视野，能有效防范机构利用时点数据掩盖持续性风险的行为，进而让监管统计的信息覆盖更趋完整。在外部数据引入方面，对接工商登记、司法裁判以及企业征信数据库，借助图数据库技术构建金融机构关联主体网络图谱，清晰呈现股权穿透链条与资金流转路径，识别隐性股东关系、企业集团关联授信以及空壳企业套贷等隐蔽风险，将监管统计的覆盖边界从表内数据延伸到表外关联风险，内外部数据的有效融合，使监管统计能够突破单一报表视角的局限，形成对金融机构风险状况更立体、更完整的信息支撑。

深化数据要素价值挖掘，驱动监管统计智能分析与风险精准识别

完成数据采集与整合后，数据要素的价值转化依赖智能分析技术的深度应用。在异动监测方面，依靠机器学习算法对各类监管指标历史数据开展训练建模，以此构建正常波动区间模型，一旦机构报送数据出现异常偏离就自动触发分级预警机制，着重识别不良贷款率异常下降、拨备覆盖率骤升、存贷比短期骤变等典型数据异动特征，从而及时锁定潜

在的数据造假行为，与人工逐表审核相比，机器学习模型能够同步处理海量机构数据，极大提升异常识别的覆盖面与响应速度，明显降低监管统计中系统性数据失真的漏检概率。在风险分类核查方面，运用 EAST 明细数据进行建模，把贷款五级分类结果与借款人资金流向、抵押品评估状态、企业工商经营数据做多维交叉验证，构建风险分类差异模型，定期筛查分类不实的潜在风险资产清单，督促机构真实反映资产质量。这两项技术手段相互配合，前者重点在于捕捉数据报送环节的异常信号，后者聚焦于穿透核查资产质量的真实状况，共同推动监管统计从信息记录向风险精准识别的功能跃升。

强化数据要素安全管控，保障监管统计精准化的合规运行底线

数据要素的开发利用程度越深，数据安全风险的暴露面越广，安全管控能力强弱直接决定监管统计精准化能否持续可靠地推进，金融机构存储着海量交易数据与客户敏感信息，一旦在数据流通或外包环节发生泄露，将直接危及客户隐私权益与金融系统稳定，因而数据安全管控须贯穿监管统计数据治理的全过程。在制度层面，要建立覆盖监管与机构数据的分类分级管理制度，依据数据敏感程度来划定不同级别的访问权限与共享条件，对核心监管数据实施严格的保护措施，对一般统计数据在合规前提下进行适度开放共享，努力在数据安全与数据流通之间寻求动态平衡，依托区块链技术对监管统计数据的流转路径进行全程留痕记录，以此实现数据使用行为的可追溯与可审计，从技术层面为数据安全合规提供可靠支撑。在外包合作管理层面，明确金融机构在数据处理外包中的主体责任，定期对第三方数据服务商的安全资质与操作规范开展核查工作，防止数据通过外包链条形成安全漏洞，确保监管统计精准化的持续推进始终运行于合规底线之上。

结束语

金融数据要素驱动监管统计精准化，是数字经济时代金融监管现代化的战略选择。从数据采集重塑到多源融合贯通，从智能风险识别到安全合规管控，四维路径的协同推进构成监管统计精准化的完整闭环。未来，随着数据要素市场建设的持续深化与监管科技能力的不断跃升，监管统计精准化水平将进一步提升，为防范化解系统性金融风险、推动银行业保险业高质量发展提供更为坚实的数据支撑。

作者简介：李玉珍 青海省农村信用社联合社

责任编辑：孙心仪 投稿邮箱：zhouhl@staff.ccidnet.com