

数据错报、漏报、瞒报问题被点名

监管强化金融机构数据治理

本报记者 张漫游 北京报道

在数字化转型和强化公司治理的大背景下,数据治理已经成为商业银行发展中的重要问题,

监管层屡次强调数据治理

目前部分银行保险机构主要存在数据报送不及时、数据填报不准确、数据穿透不到位等问题。

近日,银保监会下发《关于银行保险机构股权和关联交易监管信息系统数据质量突出问题的通报》(以下简称《通报》)。《通报》指出,银行业保险业关联交易监管系统和商业银行股权监管信息系统分别于2020年9月、2021年2月上线运行,有效提升了银行业保险业股权和关联交易管理的信息化水平。但在系统运行管理中发现,部分银行保险机构存在数据错报、漏报、瞒报等突出问题。

《通报》指出,目前部分银行保险机构主要存在数据报送不及时、数据填报不准确、数据穿透不到位等问题,涉及45家银行和保险公司。

银保监会称,出现上述问题的主要原因,一是银行保险机构合规意识差,对数据质量重视不足,填报敷衍了事,内部审计把关不严;二是银行保险机构未建立有效的系统数据质量监控体系,工作机制和流程存在漏洞;三是内部责任分

完善构建数据治理架构

数据治理问题的解决,最终还得依赖一种新的企业架构,并需要培养形成分享、合作的文化。

近年来,监管层多次强调公司治理的重要性,数据治理亦是其中重要一环。

2018年,银保监会印发《银行业金融机构数据治理指引》,明确银行业金融机构应当将数据治理纳入公司治理范畴,建立自上而下、协调一致的数据治理体系。

德勤中国金融服务业研究中心近日发布的《中国银行业2021年发展回顾及2022展望》报告指出,2020年至今,金融主管部门和监管机构有关公司治理的政策和制度密集出台,银行业公司治理建设的重点从治理体系的完善转移至治理能力的提升上。

2021年9月,银保监会发布《商业银行监管评级办法》,将“数据治理”首次纳入了评价体系,权

也是监管层关注的焦点之一。

近日,45家银行、保险公司因存在数据错报、漏报、瞒报等突出问题,被银保监会点名通报,这背后凸显了监管层对数据治理的重视。

工不明确,缺乏事后数据质量的考核评价以及责任追究。同时,银保监会明确,金融机构要进一步健全数据治理体系,强化股权和关联交易数据管理,明确责任部门和责任人,对数据质量问题要加大内部责任追究力度。

实际上,这并非监管层今年首次对数据治理问题进行通报。

在3月底,银保监会曾严肃处理一批监管标准化数据(EAST)数据质量领域违法违规案件,对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。监管要求的日益严格,无疑对商业银行提出了更高的数据治理要求。

德勤中国管理咨询金融行业解决方案服务主管合伙人刘绍伦告诉《中国经营报》记者,从实操角度看,数据治理存在三方面难点。“一是数据缺乏统一标准。如今生态圈越来越复杂,企业间交互数据越来越多,如何让外部数据与银行内部数据进行统一的认

重占比5%。中南财经政法大学数字经济研究院高级研究员金天认为,这显示监管层希望银行特别是中小银行在内部发展和外部合作过程中加强数据要素的合理使用,规避信息安全风险。

国家金融与发展实验室副主任杨涛撰文指出,2022年1月,中国人民银行发布《金融科技发展规划(2022—2025)》,银保监会发布《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》,这两份重要文件进一步突出了在金融机构数字化转型过程中,如何发挥好数据要素的核心价值,也厘清了新形势下银行数据治理的战略视野与原则。

陈波告诉记者:“要实现数据治理,需要在银行内部实现数据的统一管理,部门之间要形成数

从实际情况看,近年来,部分银行已经将数据治理纳入公司治理。业内人士认为,数据治理不仅要求金融机构完成监管数据报送,还要自上而下地构建



业内人士认为,数据治理不仅要要求金融机构完成监管数据报送,还要自上而下地构建一整套监管制度保障体系、监管数据治理体系、监管数据资产管理体系、监管数据报送体系、监管数据应用体系,实现自外而内的“数据化”。

人民视觉/图

知,实现互联互通,这是一个难点。二是银行内部存量数据管理难题。过去银行的存量数据是否符合标准、是否真实、是否完整……都是疑点,为了更好地开展客户经营,银行需要对历史数据进行重新补充、梳理、清洗、整理。三是在未来的经营管理方面如何做好数据管理。”

“如今银行确实十分重视数据治理,但这是非常专业、技术性强

的工作,要求在银行的董事会层面有比较熟悉甚至精通信息技术的董事来履行其数据治理方面的战略决策职能。从我们对中国银行业的调查来看,在银行的董事会中,具有信息技术背景背景的董事人才非常稀缺。其中一个主要原因是这类稀缺人才在市场上拿着颇具竞争力的高薪,是目前银行机构不能满足的。”德勤中国公司治理中心主管合伙人陈波补充道。

不仅国有银行,城商行在数据治理方面亦有所发力。如此前北京银行行长杨书剑介绍,北京银行已经成立数据治理委员会,设立数据管理部,扎实推进综合数据治理能力建设。截至目前,北京银行发布了1300项企业级数据标准,搭建了数据资产管理平台;开展企业级数据湖建设,打通全行300余个系统数据,实现海量数据秒级查询;统筹搭建企业级客户标签体系,为精准营销、精细管理、智能决策等多领域提供赋能。

如建设银行透露称,该行金融科技与数字化建设委员会下设数据治理工作组,召开6次会议,强化数据质量、数据安全治理,推动解决数据问题,落实数据责任;中国银行表示,其数据治理“三横两纵一线”框架基本形成,实现“统一

一整套监管制度保障体系、监管数据治理体系、监管数据资产管理体系、监管数据报送体系、监管数据应用体系,实现自外而内的“数据化”。

数据、统一架构、统一生态”,数据湖和数据仓库沉淀数据资产约15PB,提供分析师平台、统一数据门户等服务,数据分析挖掘能力更贴近业务一线和客户服务,持续释放数据要素潜能。

数据、统一架构、统一生态”,数据湖和数据仓库沉淀数据资产约15PB,提供分析师平台、统一数据门户等服务,数据分析挖掘能力更贴近业务一线和客户服务,持续释放数据要素潜能。

为缓冲资本市场低迷带来的代理业务中收压力,银行在代销产品的推广策略上进行微调,不少银行纷纷加大保单推广,一季度各银行代销保险营收增幅扩大,部分银行同比增幅超过60%。

资本市场震荡不断 资管业绩渐显疲态

本报记者 秦玉芳 广州报道

随着上市银行一季度财报陆续披露,中收业务增速疲弱趋势显现,尤其基金代销营收下降影响整体财富管理业绩表现。根据多家上市银行披露的财富

财富管理营收现两位数降幅

截至4月28日,已有15家上市银行披露一季度财务报告。从已披露财富管理业绩情况的银行来看,受资本市场波动影响,2022年一季度商业银行大财富管理营收出现增速下滑,甚至同比下降的态势。

一季度财报数据显示,在资本市场低迷环境下,招商银行一季度财富管理收入有所下降,实现财富管理手续费及佣金收入104.29亿元,同比减少11.11%。

平安银行财报也显示,2022年一季度,该行实现财富管理手续费收入(不含代理个人贵金属业务)22.44亿元,因主动压降非标类产品规模及证券市场波动导致的基金销量下滑等因素影响,同比下降6.8%。

代理基金收入同比降幅则更为明显。根据财报,一季度招商银行实现代理基金收入17.27亿元,同比下降58.5%;平安银行实现代

管理业绩数据,一季度财富管理手续费业务收入下降,部分银行出现两位数降幅。

据了解,资本市场低迷是导致银行财富管理营收疲弱的重要原因。有银行相关业务人士表示,今年以来资本市场股价

本全面净值化,在市场波动的环境下收益情况也不理想。短期来看权益资产配置偏高的基金、银行理财产品等多出现破净的情况,影响了投资者的认购积极性,对银行相关业务条线的代销营收影响较大。

Wind数据显示,截至4月28日,累计单位净值低于1的理财产品达1766只。净值型理财破净数量较3月份有所下降,但较年初仍增长明显。

普益标准数据显示,截至2022年4月25日,全部38709只存续产品中有32820只产品披露2022年以来的净值,占比84.79%。其中,账面净值低于1的“破净”产品占比5.1%,混合及权益类产品“破净”占比达31.3%。

普益标准监测数据同时显示,2022年一季度共新发了9093款银行理财产品,产品发行量环比减少2198款,其中净值型产品新发

“双杀”,导致涉及股市、债市资产配置的产品收益波动大,影响了投资者对相关产品的投资意愿。同时,预期短期内资本市场或将维持震荡,代销业务作为中收业务的重要组成部分,也面临营收压力。

8600款,占比达94.58%。从产品类型来看,固收类产品占比达94.19%,其封闭式净值型产品的平均业绩比较基准为4.18%,环比下跌0.01个百分点。

某大型银行零售业务人士向《中国经营报》记者表示,从目前情况来看,短期内资本市场还会持续震荡,投资者风险偏好持续下行,作为银行中收业务的重要板块,基金、理财等产品的代销业务还会持续受到影响。

某股份制银行理财经理透露,最近市场形势不好,基金、银行理财等产品收益一般,很多净值型产品都出现浮亏甚至实际亏损的情况,客户购买的积极性都不高。“最近几个月各种产品都不好卖,基金、理财更为明显,也就一些大额存单、实时支取的理财产品等好一些。”该理财经理说。

下转 B2

定期存款利率下调 银行成本压力居高不下

本报记者 秦玉芳 广州报道

连日来,商业银行纷纷下调大额存单和普通定期存款利率,中长期定期存款普遍下调0.1个百分点,农商行、村镇银行等地方金融机构也纷纷加入利率下调行列。

与此同时,一季报显示,目前发布一季度负债成本情况的银

中长期定存利率密集下调

4月25日以来,各家银行中长期大额存单及普通定期存款的产品利率密集下调。

银行官网公告显示,此轮利率下调主要集中在2年、3年、5年的中长期定期存款和大额存单产品,下调幅度多在0.05%~0.15%区间,其中普通中长期定期存款普遍下调0.1%。以3年期普通定期存款为例,国有大行3年期的定期存款利率普遍下调至3.15%。

继国有银行、股份制银行后,4月27日以来,农商行、村镇银行也纷纷发布调整公告,下调定期存款利率。文水润都村镇银行公告显示,整存整取1年、2年、3年和5年定期存款利率,分别下调至2.05%、2.65%、3.25%和3.9%。寿阳汇都村镇银行也宣布,对存款利率定价管理模式、利率执行上限进行调整,所有存款利率下调0.1%。

某股份银行零售业务人士透露,此轮存款利率下调主要是受政策影响,近日召开的市场利率定价自律机制明确,鼓励中小银行存款利率浮动上限下调10BP左右。不过,下调的利率主要针对中长期存款产品和大额存单,1年期以下的短期定期存款和活期存款基本没有影响。

某银行业务人士分析认为,下调存款利率浮动上限,意在降低中小银行存款负债成本。近年来,银行负债成本压力持续上升,不仅加大了商业银行息差管控压力,也抑制了银行支持实体经济的发挥空间。

中信证券分析认为,从2021年三季度银行负债结构来看,银行吸收存款占比最大。其中国有银行吸收存款比重最高,达到84%;农商行吸收存款比重次之,达到76.68%;城商行和股份制银

存款利率成银行降成本焦点

2021年以来,监管部门相关政策相继落地,商业银行存款成本出现下行趋势。不过,2022年初以来,银行负债成本上升压力再度加剧,引发市场、监管的多方面关注。

截至4月28日,15家上市银行发布2022年一季度财务数据,其中部分银行披露负债成本及存款成本率情况。整体来看,存款规模增长提速的同时,银行存款成本也有不同程度的上升。

中信证券研报指出,今年经济工作的核心是稳增长,要达成既定目标需要银行发挥给实体经济输血的重任。若银行负债端成本继续上行,经济增长压力势必会有所增加,有必要适时出台相关政策,缓解银行负债端压力,继续压降银行负债端成本。

近期,监管部门接连出台多项政策,推动商业银行负债成本压降。例如,央行宣布4月25日下调金融机构存款准备金率0.25个百分点(不含已执行5%存款准备金率的金融机构);对没有跨省经营的城商行和存款准备金率高于5%的农商行,在0.25个百分点的基础上,再额外多降0.25个百分点(包括苏州、青岛、郑州、西安、兰州银行5家上市城商行,以及所有上市农商行)。同期,市场利率定价自律机制也召开会议,鼓励部分中小银行存款利率浮动上下限

行中,大多面临存款成本率上升的压力。

有分析人士指出,存款是银行负债的最主要来源,长期存款利率下调,对降低银行特别是中小银行负债成本有推动作用,但实际效果可能不会特别大,还需要后续更多支持政策的落地,帮助银行压降负债成本。

行吸收存款占比相近,大约为65%。

为了增加存款规模,各家银行在吸储方面的竞争加剧,尤其吸储能力弱的中小地方银行,不断推出高息揽储产品吸引客户储蓄资金。如某民营银行此前推出的1天结息、灵活存取产品,名义年化利率0.45%,但加上3%的积分奖励,年化利率近3.5%。

与此同时,随着市场利率的不断下行和居民储蓄习惯的改变,居民越来越倾向将部分储蓄资金转入银行理财、基金等金融产品。

招商证券银行首席分析师廖志明表示,现在越来越少居民愿意在银行做活期存款,存款大多定期化,在定期利率优势不明显的情况下,居民更愿意购买货币基金、银行理财等产品。“但长期定期存款成本比活期存款高很多,加之同业竞争越来越激烈,使得银行负债成本的压力越来越大,尤其地方银行在吸储能力方面弱于大行。比如农商行,随着互联网金融的崛起,大量农商行客户资金被手机银行、互联网平台等渠道吸收,使得农商行存款吸收更难。”廖志明如是表示。

各种因素影响,加剧了银行负债成本压降难度。在廖志明看来,这两年监管积极推出各种举措帮助银行降低负债成本,从整体行业来看,大行负债成本小幅下行,不过中小银行负债成本压力依然较大。

中信证券研究指出,从测算结果来看,银行负债成本下行过程并非一帆风顺,考虑到自2017年到2022年2月,银行稳定性存款占比一路下行,从36%下降至32%,银行负债管理压力仍存。

调10个基点(BP)左右。

招联金融首席研究员董希淼表示,存款是银行负债的最主要来源。随着资管新规等规定深入实施,同业负债持续压降,银行负债中存款占比进一步提高。在存款以基准利率为定价基准的情况下,下调存款基准利率,可直接降低银行特别是中小银行负债成本,进而推动实体经济融资成本下降。

央行副行长刘国强年初在新闻发布会上也强调,存款利率如果太高,贷款的利率就很难降下来,企业融资成本也就很难降下来。所以,现在下了大力气,维护存款市场的秩序,稳定银行负债成本,推动企业特别是小微企业综合融资成本稳中有降。

西部证券分析指出,考虑到中小银行揽储能力相较于大型银行处于劣势地位,揽储主要依靠价格竞争,因此鼓励降低存款利率的举措传递出较强的降成本信号。未来银行降成本工作仍为重点,更多利好负债端成本压降的措施将陆续出台,从而将负债端降成本成效引导至资产端的“让利”。

多位银行业务分析师也表示,监管鼓励降低存款利率,从目前执行情况来看,银行大多下调了中长期存款产品利率,对负债成本压降有影响,但效果不会太大。要实现银行负债成本下降,还需要监管部门持续的政策支持。