

金融机构数据治理之道

课程背景：

很多银行及保险机构存在以下问题：

- 不知道如何准确理解银保监会数据治理相关政策及要求？
- 不清楚如何有效实施监管数据治理体系规划和实施路径？
- 不清楚如何有效落实银保监会数据治理相关政策及方法？

学员收获：

- 深入理解银保监会数据质量专项治理相关政策。
- 深入掌握监管数据治理体系规划和实施路径。
- 深入学习银保监会监管数据质量专项治理方法。

课程特色：

- 有实战案例
- 有原创观点
- 有精彩解读

授课老师： 坚鹏老师 中国银行业协会特聘讲师

培训对象：

银行业、保险业等金融机构从业人员。

课程设置时间： 3-6 小时

授课特点：

- 焕发精神、启发思考、激发行动

授课风格：

- 以案例的方式解读原创方法论
- 以互动的方式增强学员获得感
- 以咨询的方式提高培训实效性

课程大纲：

一、金融机构数据治理解码

1. 数字化时代已经悄然来临
2. 数据管理、数据治理、数据资源与数据资产的定义

3. 数据治理的意义、作用和价值
4. 数据治理基本框架
5. 金融机构数据治理成熟度评估
6. 数据治理体系工作步骤
7. 数据治理体系详细工作流程
8. 数据治理组织架构和体系

二、监管数据治理体系政策解读

1. 数据成为新型生产要素——《中共中央国务院关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见》解读
2. 《银行业金融机构数据治理指引》关于数据治理体系的解读
3. 《关于开展监管数据质量专项治理工作的通知》政策解读
 - (1) 总体要求
 - (2) 专项治理范围
 - (3) 工作进度安排
4. 银保监会监管报送政策解读：主要包括非现场监管报表（1104）、客户风险数据报送（部分银行报送）、监管数据标准化（EAST）

三、监管数据治理体系规划和实施路径

1. 银行数据治理面临的挑战
2. 完整的银行数据治理体系包含三个层次的目标
3. 银行数据治理的实施路径
4. 建立以 **BLM** 模型为核心的数据治理体系
 - (1) 数据治理分析（差距分析、宏观环境分析、数据治理行业分析、竞争对手分析、标杆研究、企业自身情况）
 - (2) 数据治理战略（发展定位、发展目标、发展模式、发展步骤、发展策略、发展举措）
 - (3) 创新焦点（数据治理模式、数据治理策略、数据治理举措）
 - (4) 体系建设（数据治理架构、数据治理策略、数据治理手册、数据治理流程、数据治理制度、作业指导书、数据治理表格、专项数据治理、数据治理信息系统）

5. 数据治理体系解码

(1) 数据治理目标分解 (未来公司 5 年数据治理目标分解、未来事业部 5 年数据治理目标分解、未来部门 5 年数据治理目标分解)

(2) 制定公司年度数据治理规划

(3) 制定事业部/部门年度数据治理规划

6. 数据治理体系执行

(1) 关键任务 (公司层面关键任务、业务层面关键任务、部门层面关键任务)

(2) 数据治理人才 (数据治理人才任职资格标准设计、数据治理人才任职资格管理体系设计及实施、数据治理人才选育用留)

(3) 数据治理督导 (数据治理督导体系设计、数据治理体系监督、数据治理体系实施辅导)

(4) 考核评估 (数据治理考核指标设计、组织实施数据治理考核、数据治理体系评价)

四、监管数据认责和数据问题解决策略

1. 银保监会开重磅罚单

(1) 9 家保险公司被银保监会通报

(2) 数据质量对保险业至关重要

(3) 六大行、中信、光大合计被罚 1970 万事件分析

2. 主要问题分析

(1) 数据质量不高

(2) 频繁迟报增量数据

(3) 数据漏报问题严重

(4) 数据错报现象严重

(5) 完整性自核工作开展不力

(6) 数据整改延期

3. 核心原因分析

(1) 机构在对待数据质量及报送问题上的不严谨

(2) 金融机构内部缺少常态化监督机制

- (3) 金融机构缺少智慧化的监管数据质量专项治理系统
- (4) 银行经办人员对有关指标的概念和范围理解不清、粗心大意
- (5) 客户提供的信息错误或拒绝提供相关信息

4 . 重要改进对策

- (1) 监管数据质量专项治理系统改进对策
- (2) 建立智慧化的监管数据质量专项治理系统
- (3) 建立先进的数据质量管理体系
- (4) 保险公司具体改进对策
- (5) 银行具体改进对策