

一表通监管要求下的数据管理 建设思路与策略讨论

刘贤荣

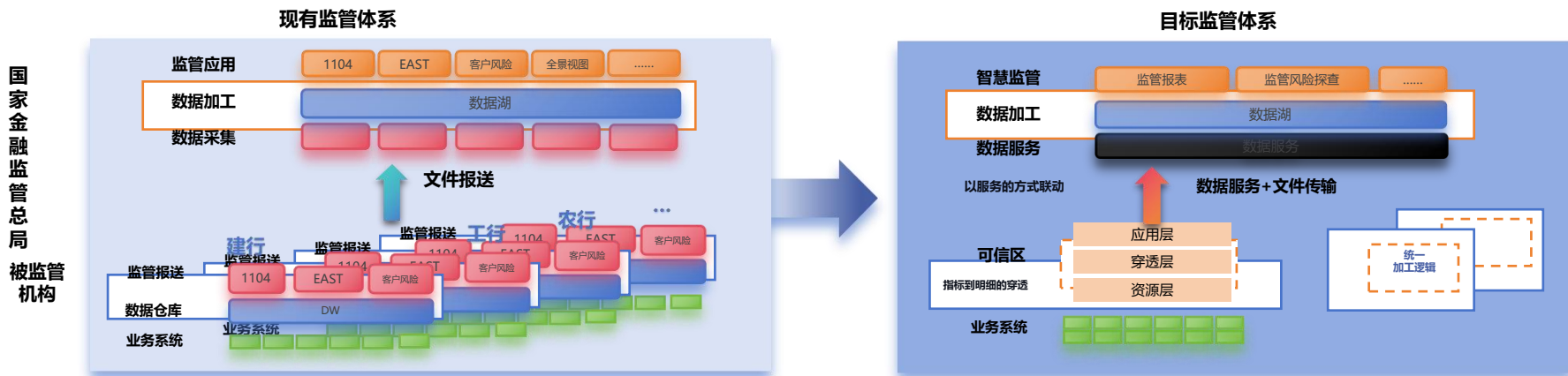


01 一表通简要介绍

02 银行数据管理的思路 and 策略

一表通建设目标：智能监管数据体系

一表通试点工作是国家金融监督管理总局研究搭建一套完整的明细级、标准化的**金融数据体系**，在银行端建设**监管数据可信区**，构建面向银行的监管统计数据**采集、审核、应用流程**，探索实现一个**高效安全用数环境**，满足监管对数据报送规范性、及时性和灵活性及基础环境建设的要求。



架构升级	机构将加工后监管报表及明细数据，以文件的方式报送至监管端；监管端与被监管端以 文件方式交互 。	→	在机构端设置监管数据可信区，机构将业务系统的原始数据，按监管标准加载至可信区，机构端、总局、地方局之间以 数据服务+文件传输 的方式支撑智慧监管。
数据可溯源	数据多层加工，指标加工与明细数据两条线，数据难以溯源，质量提升难度大。	→	监管数据在可信区内加工，实现从明细到指标的 全链路质量控制 ，数据质量问题可直接溯源，提升数据治理效率。
数据规范性	各机构对监管业务口径的理解不一致，加工各异。	→	统一加工逻辑 ，降低指标加工口径差异。
数据及时性	受报送机制约束，时效性以 月度 为主，时效滞后。	→	监管端使用数据服务的方式获取所需数据，大幅提升整体 报送时效 。
用数灵活性	新增指标制订业务口径的 摸底试算 以及 机构配合 、解读和调整的整体周期过长。	→	以服务的方式联动监管端与被监管机构，监管业务人员可反复多次 自主验证 新增指标业务口径，提升整体效能。

一表通试点内容：建立“五个一”

4

即“机构报、机
器核、监管审、
统计汇、全会用”

统一汇总指标由业务明
细汇总计算的规则，保
持跨机构汇总规则一致



涵盖银行各类底
层业务明细数据

按照“资源层、穿透
层、应用层”及区分
冷热数据的要求，合
理设计安全稳定的数
据存储体系

服务非现场监管人员、
现场检查等全流程，服
务智能穿透监管，实现
监管数据完全贯通穿透

监管可信区带来的新变化

一表通“可信区模式”形成了监管数据体系新格局。



监管按月收数升级为 监管按日取数、用数

通过银行与监管机构间的金融专网，监管提供的平台报送

当前

银行按监管要求建设、管理、维护监管可信区，仅可由监管访问可信区中数据，并按需下发任务加工数据

一表通

报送模式



从关注报送结果到 结果与过程并重

明细数据、指标均由银行在行内环境加工，向监管报送最终结果

当前

只需在银行端加工明细数据，并将其报送至可信区；其他数据加工在可信区进行，无需在银行端加工，并对加工过程进行监控，要求形成日志

一表通

数据加工



“分布式计算”提供 更为灵活、便捷的 监管用数体验

报送结果存储在监管端，可进行银行间数据整合、汇总，使用单一机构或跨机构数据

当前

数据存储在各银行“可信区”中，监管机构可在可信区中随时下发统计任务，获取单机构计算结果；或可按需拉取“可信区”数据至监管端进行跨机构用数

一表通

监管用数



地方局可访问可信区， 提出并落地个性化数 据需求

总行报送至监管总局，总行统一加工数据后拆分至分行，分行单独报送至地方监管局

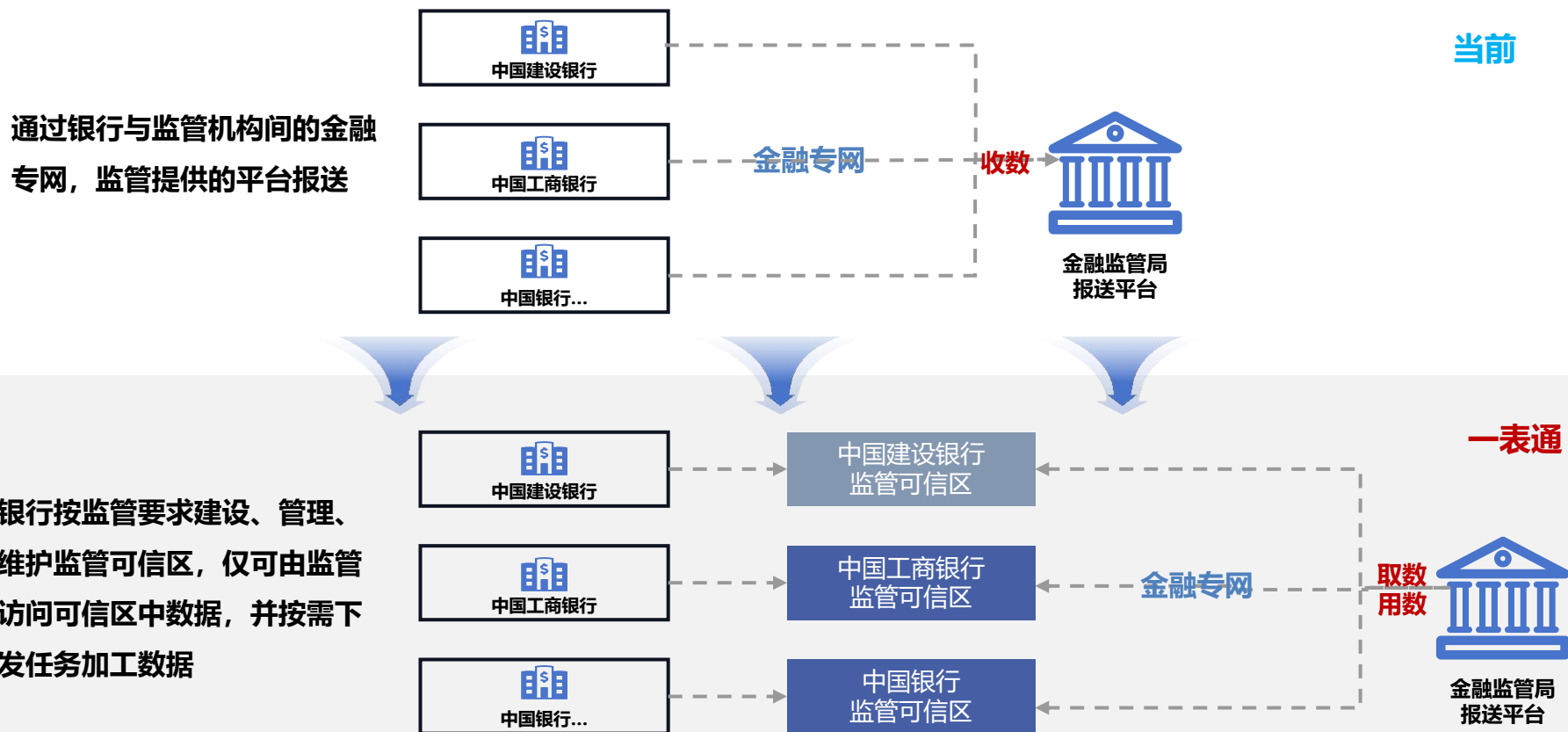
当前

总行统一加工报送至可信区，总局及地方监管局在可信区内访问权限内数据。除总局统一要求外，银行需满足各地方局个性化统计需求，并在可信区内落地

一表通

分支机构报送

监管按月收数升级为监管按日取数、用数



从关注报送结果到结果与过程并重

明细数据、指标均由银行在行内环境加工，向监管报送最终结果



只需在银行端加工明细数据，并将其报送至可信区；其他数据加工在可信区进行，无需在银行端加工，并对加工过程进行监控，要求形成日志



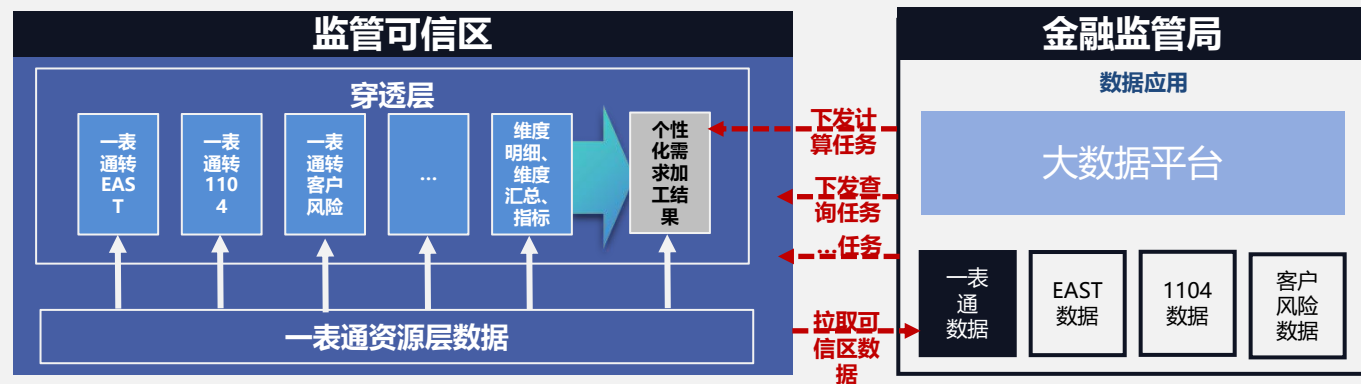
“分布式计算” 提供更为灵活、便捷的监管用数体验

当前

报送结果存储在监管端，可进行银行间数据整合、汇总，使用单一机构或跨机构数据



数据存储在各银行“可信区”中，监管机构可在可信区中随时下发计算、查询任务，获取单机构计算结果；或可按需拉取“可信区”数据至监管端进行跨机构用数



 目录
ontents

01 一表通简要介绍

02 银行数据管理的思路 and 策略

“一表通” 监管数据采集接口标准 (2.X)

- 2024年5月8日，监管总局发布《银行一表通监管数据采集接口标准（2.0版）》
- 2024年5月16日，监管总局发布《关于试报银行一表通监管数据（2.0版）的通知》
- 2025年，一表通2.1版本发布



03.校验规则

- 校验规则数量：4367个
 - ✓ 强制性校验：3670个
 - ✓ 提示性校验：697个



02.报送时间

- 日报：T+3
- 月报：T+8



01.报送范围

- 银行机构报送全量数据及拆分地区数据视图
- 理财登记中心向总局报送理财业务相关表单

一表通资源层采集规范 (2.x)

序号	主题名称	数据表	数据项
1	机构类	6	103
2	客户类	7	200
3	关系类	8	90
4	财务类	4	57
5	产品类	5	161
6	协议类	25	717
7	交易类	12	357
8	状态类	16	338
9	资源类	5	187
10	参数类	2	15



04.报送模式

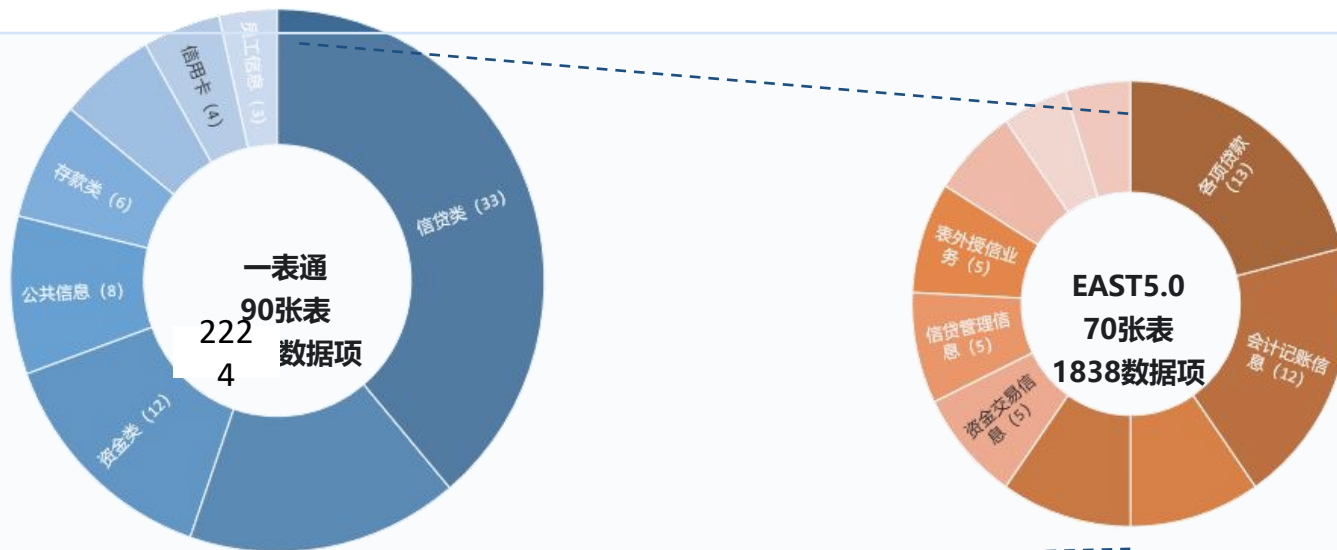
- 全量/增量、日度/月度
 - ✓ 增量报送：12张日报，2张月报
 - ✓ 全量报送：65张日报，5张月报
 - ✓ 暂不报送：6张



05.历史数据补报

- 全量表：7月31日补报7月23日-27日2.0版数据，其中月报数据报送6月30日数据2.0版数据

“一表通” (2.x版) 制度内容：对比EAST5.0



“一表通”

- 时效性要求 T+3/T+8
- 检核规则数量 4691 (资源层, 监管修订中)
- 报送频度 日报 (83) /月报 (7)
- 报送方式 存入银行可信区, 随时响应监管调用
- 监管应用模式 银行加工维度明细表、维度汇总表、重点指标、检核结果, 供监管调用

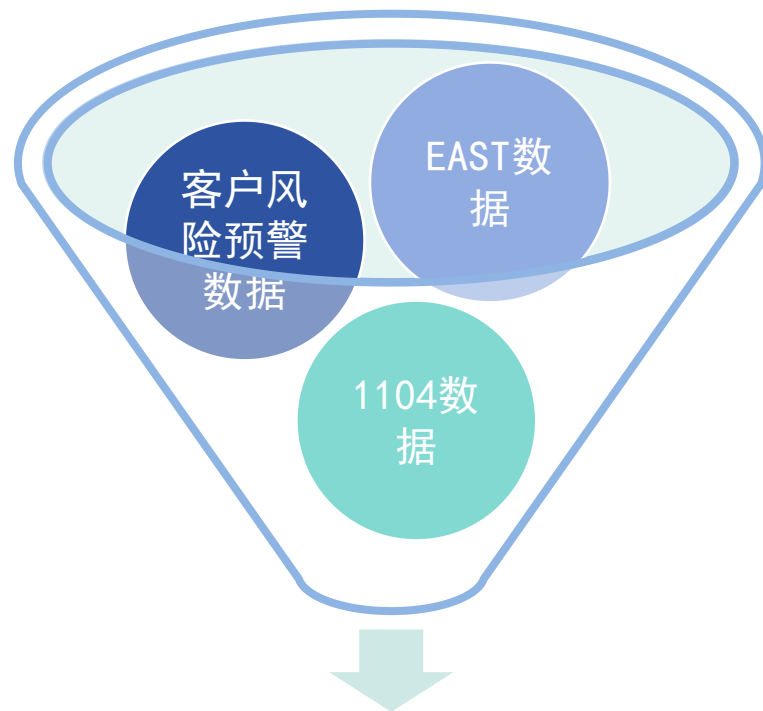
EAST

- 时效性要求 T+18 (部分机构提前)
- 检核规则数量 3283
- 报送频度 按月
- 报送方式 直连传输至监管
- 监管应用模式 监管在本地自行加工应用

“一表通” 制度设计思路

“一表通” 制度设计思路

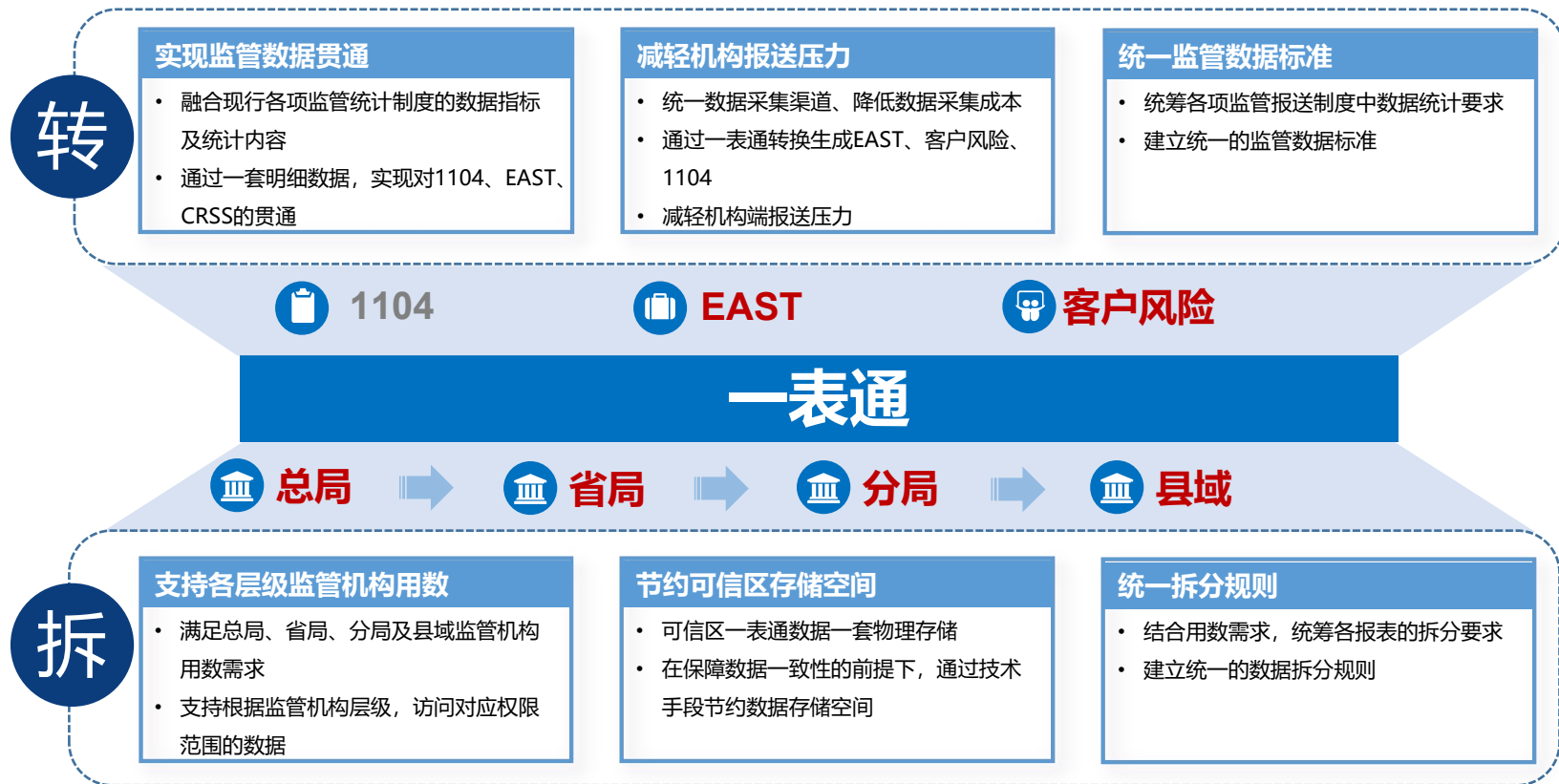
- 继承原有3类数据的设计和应用思想
- 覆盖EAST数据和客户风险预警数据范围
- 满足各项监管应用需要
- 统一数据采集渠道、降低数据采集成本
- 提高关键监管指标的敏感性
- 提供数据穿透能力
- 探索数据安全、数据质量的解决路径



统一监管数据基础

监管报表“一表通”工作目标

2021年12月，原银保监会启动监管报表一表通试点专项工作，通过研究一整套明细级、标准化的数据指标体系，重新构建面向银行的监管统计数据采集、审核、汇总、应用流程，服务总局监测分析、穿透式监管应用、数字化监管检查，实现“1104瘦身”及跨现有报送系统（1104、客户风险、EAST）数据衔接目标的一整套方案体系。

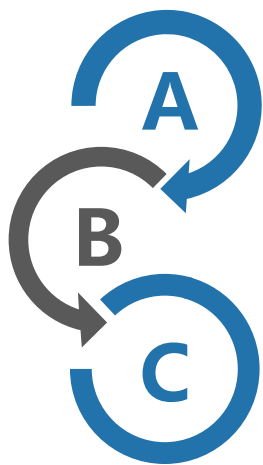


一表通对银行数据治理水平的新挑战

银行数据治理水平需进一步提升，面临多重监管合规压力

2. 银行在监管面前变得更加透明

银行经营“黑匣子”将被彻底打开，人民银行对银行的各项监管将更具实质性和穿透力。



1. 监管合规压力提升

对商业银行数据治理、基础数据质量、系统自动化水平、业务与账务管理一致性等方面均提出更高要求，未来将面临巨大的监管合规压力。

3. 监管报表数据质量要求提升

金融基础数据库将成为人民银行校验非现场监管报送数据的核对依据，对现有监管统计报表的数据准确性、完整性、逻辑性均提出了更高的要求。

一表通对银行数据治理水平的新挑战

对源系统数据质量的要求进一步提升

押品等上游系统分析

从源解决数据质量问题

源系统要清晰界定哪些字段涉及监管报送、监管要求是什么，将监管数据要求完整落地到每一个系统字段。

细化合约信息逻辑关系

进一步提升合约账户数据质量

梳理贷款担保方式、贷款合同与担保合同关系、利率关系等数据逻辑关系。



外部信息补充+源系统整改

有效提升数据质量，减少分支机构工作量

1. **外部信息补充。**通过批量工商数据查询，补充客户的地址、注册资本、客户类型、经营范围等十类信息。
2. **源系统整改。**根据报送中发现的数据质量问题，在数据源进行整改。

一表通背景下数据治理高度协同的组织难度较大



一表通报送涵盖各业务线等十个主题域的2300多个数据字段，涉及银行多个业务组件，需要所有业务部门及技术条线高度协同联动配合，数据治理的协调组织要上升到更高层面。



业务、技术、数据条线的职责要清晰，任何一个环节的空白都会影响监管明细数据的质量，尤其是数据部门对数据源的把控能力，直接影响数据治理成效。

监管视角的严管重罚

- 加强现场检查及处罚力度。

校验规则多且复杂

- 数千条数据检核规则，涉及表间数据关联校验、总分核对、交易连续性问题；
- 不同监管数据库之间相互横向比对，对数据一致性提出了严格挑战。

穿透式监管

- 通过明细数据查业务，监管数据与业务经营问题密切联系在一起；
- 对数据的完整性、一致性和准确性提出了前所未有的高要求。

对银行数据治理能力提出更高要求



数据采集

- 业务制度必须规范录入数据要求，对录入人员的管理更加严格；
- 对前端源系统数据质量问题，一旦发现需立查立改的问题。
- 在数据完整性、准确性和大数据应用间需求平衡



数据加工

- 监管明细数据报送对数据集成整合要求更高
 - ❖ 一张明细数据报表包括客户、产品、合约、交易、会计核算等明细数据，要求把银行的前、中、后台业务明细体现在单张表中；
 - ❖ 对私个人和对公单位信贷业务要求集成在一张表中；
 - ❖ 除了存贷款业务，银行所有业务都要求集成在一个分户账。



数据应用

- 穿透式监管，从明细数据暴露出的业务不合规问题。

一表通下银行数据治理的逻辑

- 数据即业务，数据治理流程前置带来的系列挑战
- 嵌入式监管，监管要求通过一表通制度内化为银行业务要求
- 数据实时治理，事后治理框架需要重构
- 分布式监管数据架构，银行深度参与监管机构智能化建设
- 银行数据处理能力，适应多层次监管机构异化要求
- 底层数据治理和与监管间的数据接口，将成为金融科技和监管科技链接的必然要求，接口规则至关重要

谢谢聆听