

标准如何改变报告并带来远超报告的收益

2021年4月21日，国际清算银行（BIS）发布了英格兰银行数据和分析执行总监兼首席数据官 Gareth Ramsay 的演讲报告《标准如何改变报告并带来远超报告的收益》，主要介绍了英格兰银行数据收集提升计划的主要内容，并以全球法人识别编码（LEI）的发展历程为例说明制定标准的方法。文章主要内容如下：

一、数据收集提升计划

与许多组织严重依赖于数据的使用一样，像英格兰银行这样的中央银行也需要金融系统的整体数据、具体的市场数据、个别被监管公司的数据来识别风险、校准政策、维护稳定。因此，英格兰银行建立了数据收集流程来收集数据。2008年金融危机后，英格兰银行需要收集数据量的爆发式增长对收集数据的过程和系统带来很大压力和挑战。此外，由于各金融公司都使用独立的数据标准和方式向央行报送数据、不同的公司对中央银行文件要求有不同的理解，中央银行很难收集到满足要求的数据并分析结论，中央银行的数据收集面临的挑战越来越大。

为应对这一挑战，英格兰银行2019年在对未来金融项目计划回应中指出英格兰银行致力于审查数据收集过程，以找到减轻行业负担和提高流程的有效方法。随后，英格兰银行于2020年发布讨论稿，并于2021年2月与英国金融行为监管局（FCA）合作发布数据收集提升计划。该计划的核心目标是英格兰银行以最

低的成本获得监管所需的数据，且金融公司花费的成本也最小。为此，英格兰银行确定了三个可以改变数据收集并带来收益的提升措施。一是改善报告说明撰写方式，提供更清晰、更易接受的报告说明，减少解释方式的可变性。二是整合报告流程，打破外部和内部之间、报告的不同步骤之间以及报送流程中不同层级数据之间的壁垒。三是广泛使用通用数据标准，不仅能够改善英格兰银行的数据收集过程，也可以帮助公司和其他用户充分利用数据。

二、通用数据标准（以全球法人识别编码为例）

通用数据标准是描述和记录数据的规则和方法，使用标准化的格式、标签识别和整理数据。监管当局制定一项通用标准和标识符并推动其发展的例子屡见不鲜。以全球法人识别编码（LEI）为例，金融危机后，为解决分散在世界各地众多法人机构统一识别问题，LEI 应运而生。截止目前，已有 200 多个国家的 150 多万个法人机构注册了 LEI。LEI 带来了广泛的好处，不仅可帮助打击洗钱活动，同时对监管数据的收集也有很大帮助。例如当要求金融公司向监管者提交交易对手方的数据时，LEI 提供了一个清晰的方法来编制每个法人机构的数据。

早在 2012 年二十国集团（G20）就支持 LEI 作为全球标准，但目前仍需要继续支持 LEI 的进一步发展。尽管目前 LEI 的采用主要是监管机构的推动，但它需要被更多的群体采用。LEI 的发展说明一个标准的设计、完善和采用都需要一定的时间，发挥其

优势需要耐心和毅力。监管机构的数据收集过程也是如此。

三、制定标准的方法

制定并推动采用数据标准有两个关键原则，第一个原则是制定和采用标准是长期的过程。正如 LEI 的发展所示，标准的制定需要时间。FCA、英格兰银行和金融公司需要一步步推进标准的发展和使用。这意味着应该先选取一个领域的的数据，由专家参与制定本领域的的数据标准，当本领域的标准统一并发挥作用后，积累的经验可以使用在下一个数据领域中。

去年英格兰银行制定的房地产贷款（CRE）数据标准就是典型范例，CRE 是所有负责维护金融稳定的中央银行的重要监管数据。在金融危机后，Andy Haldane（时任英格兰银行金融稳定执行董事，现任首席经济学家）指出房地产行业对金融危机的催生作用远大于银行业外的其他行业。金融稳定署的 Alex Brazier 也表示当房地产行业低迷时整个经济都开始颤抖。因而中央银行需要关于高质量的 CRE 贷款数据，但由于 CRE 行业有谈判签订纸质合同的习惯，在贷款协议和贷款管理方面缺乏自动化，监管机构和房地产公司都难以获得关于 CRE 市场的高质量数据。为解决该问题，行业参与者正致力于创建一个可以查询 CRE 数据的中央系统，而创建这个系统需要各公司共享 CRE 数据，各公司需用同样的方法来识别和标记贷款金额、贷款利息等核心 CRE 数据。如果可以使用通用的数据标准来标记这些数据，优势不仅是易于监管数据的收集，而且新中央系统可以将 CRE 的合同谈判与贷款管

理系统联系起来提高贷款服务的效率和质量。

第二个原则是监管机构应协助推广通用标准。数据标准的设计和推广是一个由行业主导的过程，监管机构应发挥辅助作用。经济理论和经验均显示标准很难由市场单独制定，在市场中没有一个公司有足够的能力制定一个标准并被其他公司使用，即使标准带来的收益远大于成本。而缺乏普遍采用的数据标准并不是一个新现象，更不是英国金融体系独有的现象。随着需要收集的数据数量、复杂性以及对数据分析的要求的增加，英格兰银行及其他监管机构要更加关注这一问题。市场制定通用标准失灵意味着监管部门可以发挥作用。正如 LEI 发展的范例一样，在金融危机发生前的 20 年来，私营部门一直尝试制定一个可以识别法人机构的全球通用标准均以失败告终，在美国和国际金融当局的干预下全球法人身份识别才成为现实。

在数据收集提升计划中我们提出了推进通用标准的方法，目前英格兰银行正在召集和协调一个行业小组深入研究数据标准的开发和使用，在此期间，英格兰银行通过提供感兴趣的用例观点来引导行业小组的研究方向。此外，监管机构的数据收集本身也可以成为促进制定和采用标准的有效推动力。我们将在全球监管和中央银行论坛上倡导公共部门参与使用数据标准，当然也需要业界数据处理方面的专家一起共同合作开发关键数据标准。与 LEI 发展一样，制定和采用通用数据标准将是一个长期的过程，需要持续的参与和持续不断的专家资源。我们致力于从金融领域

转变我们的数据收集行业，以使其效率更高，并确保以最低的行业成本向我们提供完成任务所需的数据。我们将通用数据标准的开发视为实现这一转变的关键。

原文链接：

<https://www.bis.org/review/r210421b.pdf>