

全球法人识别编码（LEI）可提升财务可见性并降低金融风险

2021年3月14日，pTools网站发布文章《全球法人识别编码（LEI）：解决财务可见性和降低风险的解决方案？》¹，主要介绍了2008年金融危机以来，通过引入LEI为金融机构带来了诸多好处，如提升财务可见性、降低服务成本和金融风险等。文章主要内容如下：

2008年以前，金融机构向监管机构和公众披露的信息常常使用专有数据标准，信息报告系统也作为封闭系统运行，致使监管机构缺乏风险预见性，加之宽松的法律法规以及全球经济增长的“乐观”前景，导致21世纪初期的银行业失控，最终引发了2008年的金融危机。

LEI本身只是法人机构的20位数字编码，并不能直接解决合规性和财务可见性的问题。但是，它确实提供了一种规避规模风险的方法。自2013年以来，全球已有200多家监管机构采用LEI从事组织间金融交易。全球LEI体系被广泛认为是减轻单个机构和更广泛的国际金融体系内风险的有效工具。

全球LEI体系的成功超出了其在推动合规性和降低风险方面的作用。效率的提高给金融机构带来了直接的财务利益。麦肯锡代表全球法人识别编码基金会（GLEIF）进行的研究得出，仅

¹ 文章详见：<https://www.ptools.com/blog/lei-the-solution-to-financial-visibility-and-risk-mitigation-.html>

在客户准入方面广泛采用 LEI 每年可以为全球银行业节省高达 40 亿美元；在投资银行业中，每年可节省超过 1.5 亿美元；而在开具信用证业务中，银行每年最多可节省 5 亿美元。

在机构层面可以使用 GLEIF 维护的 LEI 数据存储库来增强 LEI 的风险缓释能力。尽管此数据以相对扁平的结构（以 LEI 编码为基础）存储和展示，但 GLEIF 还对外提供了应用程序接口（API），因此第三方组织可以利用该数据构建自己的应用程序。软件开发人员，业务顾问或银行本身有机会利用 API 构建丰富的层次化建模工具，更深入地了解“谁拥有谁，我应该与谁做交易”等信息，从而开展风险分析。除 GLEIF 维护的数据外，GLEIF 和国家编码机构协会（ANNA）还有望通过两个组织间自由、全面的数据交换来提供更深入的编码应用服务。自 2020 年 4 月 4 日以来，已有超过 450 万条国际证券识别编码（ISIN）记录与 64,000 个 LEI 相关联。

原文链接：

<https://www.ptools.com/blog/lei-the-solution-to-financial-visibility-and-risk-mitigation-.html>