

全球法人识别编码（LEI）的广泛应用

有利于金融稳定

2021年4月9日，英格兰银行（Bank of England）官网发布文章《提供金融服务数据标准和转变金融服务数据收集方式》¹，主要介绍了LEI的广泛应用有利于金融稳定，但金融部门数据标准的制定和应用面临诸多问题。文章主要内容如下：

一、LEI的广泛应用有利于金融稳定

2008年的金融危机暴露出监管机构对金融风险的了解不够充分。全球监管机构在金融危机后采取的重要应对措施均是增加数据收集量。数据标准可有效提高数据的收集效率，并对金融稳定起到至关重要的作用。数据标准有助于监管机构和其他金融部门的风险管理者全面了解金融风险。在此背景下，金融稳定委员会（FSB）协调各方推出了LEI。

LEI对金融系统的用户和监管者具有深远的益处。它可以轻松整合不同来源、不同主题，但与单个银行或实体有关的数据。对于特定的报表，LEI主要优势体现在：LEI可以简化企业向监管机构报送数据的流程，并使监管机构更容易整合、分析来自企业的数​​据，从而更全面地了解企业活动。

金融部门的重要工作之一就是收集并整合来自不同数据集的金融数据，经常需要整合由成千上万个系统记录的数百万个数

¹ 文章详见：

<https://www.bankofengland.co.uk/quarterly-bulletin/2021/2021-q1/delivering-data-standards-and-transforming-data-collection-in-financial-services>

据点。尽管金融部门的流程趋于数字化，但是当前数据整合的任务通常需要精细的手动操作。相似的数据通常会以不同的格式记录在多个系统中。

数据标准可以实现自动整合数据，使数据整合的效率更高，并使生成的数据集具有更高质量。数据整合操作主要有两种类型，这两种整合操作分别需要不同类型的标准。第一种是将不同来源的关于同一事物的数据进行整合，这里我们需要一个标准的标识符，例如 LEI 或国际证券识别编码 (ISIN)。标准标识符可以让计算机知道被整合的数据实际上代表着相同含义，不需要人工干预。第二种是整合相同数据，但涉及不同的内容。例如，为来自两个不同系统的两组贷款创建一个包含利率和贷款金额的数据集。需要计算机来确定是否应将“贷款金额”与“本金金额”的概念等同。在这种情况下，我们需要一个超文本标记语言 (HTML) 等价物，它可以帮助我们识别金融领域的数据概念。

二、金融部门数据标准的制定和应用面临诸多问题

从 20 世纪 50 年代起，银行开始使用计算机。在金融系统中，许多系统以其特定方式标识相同的金融数据。这些系统记录和管理有关人员、家庭和企业的信息，例如活期账户中的存款余额、抵押贷款余额等。采用新标准意味着需要对这些关键系统进行更改，如果变更出现问题，会导致不可挽回的损失。因此，采用新标准将是一个复杂、危险且昂贵的过程。

此外，考虑采用标准的公司希望避免使用错误的标准。因为

使用错误的标准，会导致多次对系统进行代价高昂的更改。而且，标准的使用范围越广，其能够带来的好处就越多。这就产生了一个巨大的集体行动问题：每个公司都想朝着正确的目标前进，因此每个公司都在等着其他公司先迈出第一步。

集体行动并非制约标准应用的唯一原因。标准在应用前，必须先进行制定。例如，要创建贷款的相关标准，需要注明贷款中包含的关键数据以及如何识别这些数据。但贷款行为本身可能是非标准的，不同国家对贷款的关键组成部分及其名称有不同的规定。

金融标准的应用和发展所面临的上述挑战导致金融部门广泛推广的数据标准十分有限。金融部门在为一些关键事项创建识别编码方面取得了进展，最显著的就是推出了 LEI 来识别法人实体。然而，金融数据的内容，例如贷款金额和抵押贷款利息等数据，继续由大量专有的、孤立的标准管理。

原文链接：

<https://www.bankofengland.co.uk/quarterly-bulletin/2021/2021-q1/delivering-data-standards-and-transforming-data-collection-in-financial-services>