

# 提升统计质效 夯实金融“五篇文章”发展根基

**编者按**

统计数据质量是金融统计工作的生命线,是金融统计工作的重中之重。落实好金融“五篇文章”相关统计工作是金融服务实体经济的必然要求。今年以来,人民银行盐城市分行引导辖区内银行业金融机构紧紧围绕关于“五篇文章”统计工作要求,积极搭建“五篇文章”统计管理机制和数据质量管理体系,提高统计效率,确保数据及时准确,有效赋能“五篇文章”金融领域业务发展。

**邮储银行盐城市分行**

## 强化数据治理 筑牢统计根基

**□王晓庆**

邮储银行盐城市分行通过完善制度建设,强化系统支持,加强培训学习、抓实数据治理等举措,依托邮政多元化经营禀赋和独特的“自营+代理”模式,突出普惠金融和科技金融,发力养老金融和绿色金融,做强数字金融,认真做好金融“五篇文章”。

结合自身实际,完善制度建设。该行结合行内政策制定细则,明确责任部门、监管要求及分工安排,从指导思想、主要目标、基本原则到重点领域主要着力点,一一落地;同时,建立“五

篇文章”统计制度,结合监管统计制度与自身实际,明确“五篇文章”相关指标的统计定义、统计口径和统计规则,推动统计指标的规范统一。

强化系统支持,提升统计效能。邮储银行总行数据管理部以科技赋能破解统计痛点,对照监管口径、收集业务需求、数据逻辑更新、升级统计系统,实现从业务源头取数到生成报表全自动智能化,自2025年7月填报报则修订后,确保按月、按季精准、合规、及时产出“五篇文章”相关监管统计报表。

加强培训学习,优化队伍配置。

加大培训力度,一方面采用“线上+线下”相结合的培训模式,加强统计队伍建设,全面提升统计人员专业能力;另一方面建立培训评估机制,将培训考核参与度与统计工作年度考评及绩效考核评价挂钩,营造学习氛围。优化统计队伍配置,设置队伍人员工作年限门槛,并设置各条线和支行统计工作联络人,推行AB岗工作模式,确保统计工作的质量和顺利推行。

抓实数据治理,强化监督整改。该行建立“全流程管控+闭环整改”机制,守住数据质量生命线。贷前环节,客户经理实地调研走访了解情

况,对照统计指标定义规范录入字段,信贷系统自动校验,防止关键指标缺失;贷中环节,风险管理部授信时关注绿色、科技等指标录入准确性,防范“洗绿”“漂绿”风险;贷后环节,业务部门定期组织重点指标排查,加强客户属性、国际划型、资金用途实时监控,防范以“五篇文章”之名的资金套取和挪用风险。统计管理部门牵头全行统计数据治理,借助统计数据治理工作平台功能,结合月度日常核查和年度专项检查,监测数据异动、人工逐笔核对、建立问题台账、跟踪督促整改。

**平安银行盐城分行**

## 切实提升数据报送质效

**□汪秀娟**

平安银行盐城分行紧密结合自身实际,聚焦机制建设,能力提升、质量把控与科技赋能四个核心环节,系统推进数据治理体系建设,多措并举推动统计工作高质量发展。

健全执行机制,压实层级责任。该行严格遵循“统一领导、集中管理、分层把关、各司其职”原则,构建总行统筹管理部门、数据主管部门、金融科技部门与分支机构的协同机制。同时,成立由分行行长任组长、各部门负责人参与的数据治理工作领导小组,形成“一把手”负总责、部门协同配合的运行架构。

聚焦实战培训,提升源头质量。该行高度重视统计工作人员的专业能力建设,今年以来组织统计人员参加培训5次,并开展金融“五篇文章”统计报送问答研讨会、监管统计专题培训会等专项活动,覆盖“五篇文章”数据报送规则、制度解读、监管工作要求、差错分析、案例提示以及数据治理职责等内容。

实施多层质控,闭环整改问题。该行将数据源梳理纳入年度重点工作,构建“专项核查+全面自查+现场检查”的质检体系。6月至10月期间,统计管理部门牵头分阶段组织两次金融统计全面自查,重点核查重点领域数据,并在此基础上开展现场检查。信贷条线对检查中发现的问题及时整改落实,形成闭环;风险管理部对汇总上报的信贷数据进行逐一审查、严格把关,确保数据真实可靠。

借力科技工具,赋能日常管理。一方面,统计人员通过“智慧监管报送系统”的数据质量核查与异动分析功能,每月定期导出“五篇文章”相关监测类报表,精准跟踪数据异动并及时发起核查;另一方面,信贷条线依托总行智能化数据校验工具,对客户异常信息、行业变更等关键数据实施动态监控。通过科技工具与管理流程的深度融合,该行建立“监测—预警—核查—整改”数据质量管控闭环,显著提升数据质量管理效能。

**民生银行盐城分行**

## 以统计赋能金融“五篇文章”落地生根

**□季玲玲**

民生银行盐城分行紧扣金融统计工作核心要求,以制度建设为纲、数据治理为要、服务实体为本,将金融统计深度融入科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融发展全流程,以统计赋能推动金融“五篇文章”落地见效。

建章立制,夯实统计制度落地根基。为让金融统计制度与金融“五篇文章”要求精准适配,该行构建了“分层分类”的统计制度体系。一方面,总行层面制度落地做到“不打折扣”,根据金融统计新规及“五篇文章”统计指标体系,结

合总分行实际梳理形成《金融“五篇文章”统计标准》,明确科技贷款、绿色信贷、普惠小微贷款等核心指标的统计口径、取数逻辑与审核标准;另一方面,针对具体业务特点制定“差异化”执行细则,将统计任务分解到岗、责任落实到人,建立“支行自查+分行核查”的监督机制,确保统计制度从“纸面”转化为“实操”。同时,将数据报送准确率、及时性等情况纳入考核,让制度执行更具刚性约束力。

数据治理,激活统计服务核心动能。该行以“数据标准化、治理精细化”为目标,成立以行领导为组长的数据治理工作小组,充分依托总

行搭建的一体化金融统计数据平台,实现科技金融、绿色金融等领域数据的自动采集、实时校验与智能分析。同时持续强化数据源全流程管控,构建“重点跟踪+异常分析”的双重管理机制。一方面,聚焦重点业务全生命周期管理,在放款后及时对数据源系统进行精准核查,确保数据信息真实准确;另一方面,常态化开展数据异常变动分析,不定期回溯核查往期报表相关指标,针对排查出的高频问题,持续优化完善数据管理规则,让数据治理成为提升统计质效的“硬抓手”。

强能提质,锻造统计专业人才队伍。该行将培训学习作为提升队伍

素养的重要抓手,建立“常态化+专项化”培训机制。常态化开展金融统计新规、数据治理规范等基础培训,确保全员掌握统计工作基本准则;专项化针对科技金融、绿色金融等细分领域开展专题解读,讲解特色指标解读、数据核验技巧等内容,帮助统计人员吃透业务逻辑、掌握实操方法。让统计队伍专业能力与金融“五篇文章”发展需求同频共振。

下一步,民生银行盐城分行将进一步完善统计制度,提升数据治理能力,让金融统计成为推动金融“五篇文章”高质量发展的“导航仪”,为盐城实体经济发展注入更强劲的金

**江苏大丰江南村镇银行**

## 精准统计强担当 落地执行助发展

**□韦莉**

江苏大丰江南村镇银行着力建立健全高效的金融统计管理机制和完善的数据质量管理体系,确保相关数据应统尽统、真实准确。

该行成立金融“五篇文章”制度落实领导小组,由董事长担任组长,行长担任副组长,各副行长、各部门负责人为成员,明确领导小组统筹推进、各部门分工协作的工作机制,保障“五篇文章”相关制度精准落实。在具体执行层面,由计财运营部牵头负责“五篇文章”制度具体落实,综合管理部、风控合规部及各支行作为责任部门协同配合。计财运营部在组织领导小组的统筹指导下,主要承担“五篇文章”制度的制定、采集报数方案的落实、数据的采集报送、源头数据的治理以及制度培训等核心工作,同时积极向监管部门报送制度执行及数据报送情况;其他部门对本部门产生的源头数据质量负主要责任,确保前中后台联动协作、形成数据治理和统计工作的闭环管理。

自3月起,该行系统化组织了专项统计工作培训,培训采用“线上+线下”相结合的模式,累计开展线下培训4次,覆盖约100人次,同步开展线上培训4次,覆盖约240人次。通过分层分类的培训形式,有效提高了各条线人员的统计专业能力,且通过线下测试的方式对培训成果进行检验,保障培训内容入脑入心。

科技赋能,深耕数据治理精细化运营。一方面,该行依托科技手段搭建后台BI自动分析报表体系,每日对注册资本、客户名称等核心要素开展动态监测,通过本行数据质量管理模块将监测结果实时下发至各支行,推进数据治理常态化;另一方面,自主开发数据资产管理平台,针对关键数据修正,需通过该行自主开发的数据资产管理平台提交客户信息资料,经客户经理提报、数据治理岗审核、发起行数据分析部复核后,由系统完成最终变更,形成“提报—审核—复核—变更”的闭环管理流程,从源头确保“五篇文章”统计数据填报的准确性。

**江南农村商业银行东台支行**

## 精耕数据提质效 深耕实体促发展

**□徐伟**

江南农村商业银行东台支行立足区域实情,紧扣统计工作政治性、重要性与实践性,通过健全责任机制、精准施策、从严推进,持续提升专项数据统计完整性、准确性、及时性,推动制度落地与科技、绿色、普惠、养老、数字领域业务深度融合,为金融赋能实体经济高质量发展筑牢数据支撑。

强基筑责聚合力。该行于4月和8月制定了《金融“五篇文章”专项统计工作方案》和《金融基础数据支持金融“五篇文章”数据质量管理方案》,成立由行长任第一责任人的专项工作组,明确岗位职责,构建“上下贯通、左右协同”工作格局,依托内部交流群传达总行要求,配合总行技术升级,夯实组织根基。

精研实训固源头。秉持“数据质量源于业务源头”理念,实施“三

步走培训”:联动总行专员开展专题辅导与问题警示;支行组织全员学习统计方案,质量要求及业务认定标准,强化实操技能培训;建立“制度学习+案例复盘”机制,提升人员数据把控能力,从源头减少差错。今年累计开展专题培训2场,覆盖14人次。

闭环管控提效能。落实支行“全程管控”要求,建立“条线自查+部门复核+支行抽查”数据治理机制,每日

依托BI报表“T+1”监测数据,按周自查、按月复查、按季抽查,对问题实行闭环管理。

深耕实践见成效。通过制度落地的扎实推进,该行“五篇文章”统计工作质效与服务能力显著提升,数据源关键字段正确率稳步提高,有效助力该行优化信贷结构、提升服务精准度;同时全员数据质量与合规意识增强,切实形成了“人人重视数据、人人守护质量”的良好氛围。

**江苏东台稠州村镇银行**

## 多维发力深耕统计工作

**□穆丽君**

今年以来,江苏东台稠州村镇银行聚焦统计工作对金融“五篇文章”落地支撑价值,将其纳入全行重点工作体系,从组织架构、流程机制、质量管控三个维度精准施策,探索出贴合自身特色的统计工作实践道路。

构建协同组织体系,夯实统计工作保障根基。成立由行长任组长、分管行领导任副组长,运营管理部、风

险合规部、市场开发部等核心部门负责人为成员的专项工作领导小组,统筹规划工作目标与实施路径,明确部门权责边界,构建“牵头抓总、分工协作”的工作格局。

完善全流程管理机制,筑牢统计数据质量底座。立足村镇银行业务实际,制定《金融“五篇文章”统计工作专项方案》,对五大领域统计指标进行精细化拆解,明确界定各指标的统计范围、口径标准与计算方法。同时,规

范“数据采集—部门审核—汇总校验—对外报送”全流程管理,要求各环节严格执行“谁录入、谁负责”原则,实现数据流转的可追溯、可核查。在此基础上,建立常态化培训机制,针对普惠贷款、绿色贷款、科技贷款等核心指标,开展专题学习,并通过典型易错案例剖析,提炼判定关键点,切实提升从业人员的专业能力与实操水平。

强化全链条质控监管,提升统计工作质效。以《授信客户基本信息收

集录入管理办法》为依据,将信息录入准确性纳入业务部门绩效考核。风险合规部每月生成数据质量整改清单,督促客户经理对错误数据逐项核实修正。在过程管控中,构建“调查上报—尽取审查—层层复核”三道防线。

下一步,江苏东台稠州村镇银行将深化统计工作与业务发展的融合,优化工作机制、提升数据分析能力,以精准统计服务赋能金融高质量发展和地方实体经济繁荣。

**昆山农商银行盐都支行**

## 数据筑基实现精准发力

**□李超**

作为扎根异地市场的单点支行,昆山农商银行盐都支行始终锚定“服务地方经济、衔接总行战略”定位,紧扣金融“五篇文章”总体统计制度工作要求,以“统计标准化、数据精准化、赋能场景化”为抓手,立足异地运营特性优化统计流程、创新工作方法,将统计要求与日常业务深度融合,不仅夯实了五大领域金融服务的根基,更以精准赋能业务提质增效,精准统计并交出了异地支行服务地方发展的满意答卷。

建立健全“五篇文章”统计工作体系。该行立足异地单点运营特性,在总行统一框架下,第一时间组建了专项工作领导小组,统筹推进统计制度落地各项事宜。同时结合区域经济特点和自身业务实际,细化制定了“五篇文章”统计工作实施方案,明确了统计范围、口径、流程、报送要求和质量控制标准。采取线上、线下、定期复训等多种培训方式,组织人员测试,评估培训成效,不断提升统计业务人员的专业能力。同时结合异地客群以中小微企业、涉农主体、老年群体为主的特

点,将统计口径与开户审核、信贷审批、服务对接等业务环节深度绑定,实现“业务办理即数据采集”的源头化管理,确保数据真实准确。

借力数字化实现科技赋能提升统计质效。一方面,升级智能终端系统,嵌入异地特色场景统计模块,实现异地支行绿色项目、普惠农户经营数据等关键信息的自动抓取与校验,减少人工填报误差;另一方面,建立“每日自查、每周联审、每月通报”工作机制,由专人负责对接统计部门,及时解决异地数据上报中的口径衔接问题,同步联动开展数据交叉校验,确保统计数据与区域发展实际精准匹配。

夯实数据基础,建立统计定期核查机制。针对性建立统计数据定期核查机制,聚焦“五篇文章”贷款数据质量管理。核查工作以季度为周期,重点针对本季度新发放的“五篇文章”贷款开展全面核查,存量贷款则作为辅助核查,实现新增业务数据的“即时校验”与存量数据的“动态监测”相结合。针对核查中发现的指标填报误差、口径理解偏差等问题,支行按季发布数据质量通报,并对相关责任人落实奖惩考核措施,加强责任落实,提升管理效率。

**悦达财务公司**

## 以数据治理赋能金融服务提质增效

**□吴婷**

在人民银行盐城市分行的关心指导和大力支持下,悦达财务公司高度重视、系统谋划,紧紧围绕数据精准性、治理有效性,构建了覆盖“组织、学习、系统、监督”四个维度的全链条工作体系。通过健全组织机制、完善常态学习、强化系统贯通、严格质量监督,形成了一套务实高效、持续优化的统计工作方法,有力保障了“五篇文章”统计制度的精准落地与数据质量的系统性提升。

强化组织保障,压实主体责任,构建协同高效的工作格局。该公司

高度重视“五篇文章”统计工作的整体规划与执行落地,制定了专项工作方案,明确各部门职责分工与具体责任人,确保任务分解到岗、责任落实到人。为保障工作连贯性与响应及时性,建立AB角复核机制,并依托专门工作群组,实现关键任务部署、疑难问题解答、报送时间节点提醒等即时沟通与无缝衔接,形成了“上下联动、横向协同、快速响应”的高效运行格局,为统计工作的顺利推进奠定了坚实的组织基础。

深化常态学习,夯实能力根基,打造专业胜任的人才队伍。着力构建系统化、多层次、持续性的培训与学习机

制,通过启动培训、专题讲解及重点内容复训等多种形式,全面解读“五篇文章”统计制度规范、指标定义、填报技巧及校验规则,全年累计开展专项集中培训5次,覆盖64人次。

升级系统支撑,贯通源头数据,筑牢质量管控的技术根基。该公司主动推进技术赋能,在核心业务系统中成功新增并贯通了“五篇文章”关键统计字段,建立了从业务发生源头到统计报表输出的精准映射与自动标识规则,实现了数据采集的标准化和自动化。在推进过程中,坚持“新增业务与存量数据同步治理”的原则,将数据录入规范、人工审核与

统计产出环节串联,构建了全流程、闭环式的数据管理链条。

严格核查监督,闭环质量管控,完善激励约束的长效机制。该公司已将“五篇文章”统计质量全面纳入数据治理与绩效考核体系,严格执行既定的填报、核查与考核管理制度。考核结果实行按月通报,并对涉及“五篇文章”的贷款数据执行100%的源头数据字段核查。设定了清晰、合理的奖惩指标,采取“日常考核”与“专项考核”相结合的方式,并将考核结果与部门及个人年度绩效紧密挂钩,形成了有效的正向激励与反向约束机制。