



# 金融业监管 2025年度 数据处罚分析及洞察建议

“**监**” 听则明  
麦好在种，秋好在管



毕马威金融数字化赋能咨询  
2026年1月

# 2025年度监管处罚机构总览

2025年<sup>1</sup>，人民银行及国家金融监督管理总局（以下简称“金融监管总局”）向银行、保险、证券等金融机构共开出罚单**1366**张，处罚金<sup>2</sup> **15.6**亿元，其中人民银行处罚涉及**367**家法人，金融监管总局处罚涉及**313**家法人<sup>3</sup>。

近三年监管处罚机构总览表

|       |        | 法人        |         | 罚单        |         | 罚金         |          |
|-------|--------|-----------|---------|-----------|---------|------------|----------|
|       |        | 数量<br>(家) | 比上年增幅   | 数量<br>(张) | 比上年增幅   | 金额<br>(亿元) | 比上年增幅    |
| 2023年 | 人民银行   | 319       | 17.71%  | 661       | 36.29%  | 51.56      | 1235.75% |
|       | 金融监管总局 | 495       | 28.91%  | 2130      | 33.13%  | 42.54      | 550.46%  |
| 2024年 | 人民银行   | 166       | -47.96% | 174       | -73.68% | 2.07       | -95.99%  |
|       | 金融监管总局 | 453       | -8.5%   | 1139      | -46.53% | 7.48       | -82.42%  |
| 2025年 | 人民银行   | 367       | 121.08% | 403       | 131.61% | 7.35       | 255.07%  |
|       | 金融监管总局 | 313       | -30.91% | 963       | -15.45% | 8.29       | 10.83%   |

2025年度监管处罚涉及法人数量、罚单数量和罚款金额较2024年均呈上升趋势，其中人民银行处罚较去年增幅显著，法人数量增加了**121.08%**，罚单数量增加了**131.61%**，罚金金额增加了**255.07%**。

[1] 本报告统计的时间均为罚单发布时间，非罚单出具时间。本刊数据来源于人民银行和国家金融监督管理总局官方网站公开发布的处罚信息，毕马威通过对处罚信息内容开展“关键词”分析，整理形成本刊编写的数据基础。

[2] 本文罚款金额根据统计单位进行四舍五入的处理；在单一罚单涵盖多项处罚事由且无法对罚金进行明确区分时，本文将罚单整体罚款金额纳入统计。

[3] 指单一法人机构，例如，银行的总行、分行、支行作为同一机构纳入统计。

# 2025年度监管处罚个人总览

2025年，人民银行及金融监管总局向银行、保险、证券等金融机构相关责任人员共开出罚单**1525**张，处罚金**8949**万元，涉及**2084**人。

通过近三年个人罚单的趋势能看出，从金融机构高级管理层到具体数据问题事项的经办人员均将被逐层进行问责，强调机构内部问责到岗、到人。2025年度监管处罚涉及人数、罚单数量和罚款金额较2024年均呈上升趋势，其中人民银行处罚个人较去年增幅显著；金融监管总局处罚个人虽然涉及人数和罚单数量有所下降，但平均单张罚单金额较去年近乎翻倍。

近三年监管处罚个人总览表

|       |        | 个人        |         | 罚单        |         | 罚金         |         |
|-------|--------|-----------|---------|-----------|---------|------------|---------|
|       |        | 数量<br>(人) | 比上年增幅   | 数量<br>(张) | 比上年增幅   | 金额<br>(万元) | 比上年增幅   |
| 2023年 | 人民银行   | 301       | 30.30%  | 301       | 49.75%  | 1227.01    | 10.79%  |
|       | 金融监管总局 | 1680      | 38.50%  | 1269      | 28.96%  | 5623.40    | 39.31%  |
| 2024年 | 人民银行   | 128       | -57.48% | 128       | -57.48% | 486.02     | -60.39% |
|       | 金融监管总局 | 1716      | 2.14%   | 1363      | 7.40%   | 5380.40    | -4.32%  |
| 2025年 | 人民银行   | 380       | 196.88% | 380       | 196.88% | 1643.26    | 238.11% |
|       | 金融监管总局 | 1764      | -0.70%  | 1145      | -15.99% | 7306.15    | 35.79%  |

# 2025年度监管处罚分析



**处罚TOP分析：单机构处罚总额再创新高达1.0亿，浙江罚单数量与罚款金额均最高**

2025年，按罚单、被处罚机构/个人、地区和时间分别统计Top1。其中，单张**机构**罚单最高金额为**8745万元**，**个人**最高罚金为**266万元**；**浙江**地区罚单数量和罚金均最高，分别为109张和1.5亿元。

|           |            |           |                         |
|-----------|------------|-----------|-------------------------|
| 单张罚金 TOP1 | 单机构罚单 TOP1 | 单月罚单 TOP1 | 地区 <sup>4</sup> 罚单 TOP1 |
| 8745万     | 53张        | 7月, 193张  | 浙江, 109张                |
|           | 单机构罚金 TOP1 | 单月罚金 TOP1 | 地区 <sup>4</sup> 罚金 TOP1 |
|           | 1.0亿       | 9月, 3.6亿  | 浙江, 1.5亿                |
|           | 个人罚金 TOP1  |           |                         |
|           | 266万       |           |                         |

【4】地区罚单/罚金统计：根据开具罚单的人民银行分支机构，国家金融监督管理总局派出机构所在省（自治区、直辖市）进行统计，人民银行总行及国家金融监督管理总局开具的罚单不在统计范围内。



**按罚单发布时间分析：第3、4季度罚单数量和罚款金额居高不下、远超往年**

2025年第3季度监管罚单数量和罚款金额大幅增加，到第4季度基本也处于历年高位，监管力度居高不下。

|              |        | 1季度  | 2季度 | 3季度  | 4季度 |
|--------------|--------|------|-----|------|-----|
| 罚单数量<br>(张)  | 人民银行   | 32   | 113 | 178  | 80  |
|              | 金融监管总局 | 234  | 166 | 278  | 285 |
| 罚款金额<br>(亿元) | 人民银行   | 1.6  | 1   | 2.43 | 2.3 |
|              | 金融监管总局 | 1.53 | 0.6 | 3.93 | 2.0 |

# 按监管机构分析

2025年人民银行处罚的罚单数量和罚款金额较去年均增幅明显，金融监管总局处罚的罚单数量虽有所减少，但就平均罚单金额来看，罚款力度依然很大。

人民银行2025年共开出403张数据罚单，罚单数量较去年上涨超1.3倍；罚款金额为7.35亿元，较去年上涨超2.5倍。其中对银行业中农村商业银行和非银行业中非银行支付机构罚款较高，分别为1.78亿元和0.78亿元，合计占本年人民银行总罚款金额的34.85%。

金融监管总局2025年共开出963张数据罚单，罚单数量较去年下降15.45%；罚款金额为8.29亿元，较去年上涨了10.83%。其中，银行业中的股份制商业银行和保险业中的财险公司罚款金额都超过亿元，分别约为3.31亿元和1.47亿元，合计占本年金融监管总局总罚款金额的57.70%。



人民银行

罚单合计 403 张

罚金合计 7.35 亿元

罚金最高罚单 6783 万元

平均罚单<sup>5</sup> 182 万元/张



金融监管总局

罚单合计 963 张

罚金合计 8.29 亿元

罚金最高罚单 8745 万元

平均罚单 86 万元/张

| 监管机构 | 机构类型    | 罚单数量<br>(张) | 罚金数量<br>(万元) | 最高罚单<br>(万元) | 平均罚单<br>(万元/张) |
|------|---------|-------------|--------------|--------------|----------------|
| 人民银行 | 农村商业银行  | 162         | 17795.3      | 902.3        | 109.8          |
| 人民银行 | 非银行支付机构 | 25          | 7806.1       | 835.4        | 312.2          |
| 金管局  | 股份制商业银行 | 32          | 33130        | 8725         | 1035.3         |
| 金管局  | 财险公司    | 417         | 14704.7      | 823.4        | 35.3           |

【5】 平均罚单由罚款金额除以罚单数量得出，表示平均每张罚单所收到的罚款金额。

# 按机构类型分析 - 法人数量

2025年度处罚的重点是农村金融机构、保险机构，其中非银行支付机构处罚数量从去年的14家增加至23家；农村商业银行处罚法人数量最多，为206家。

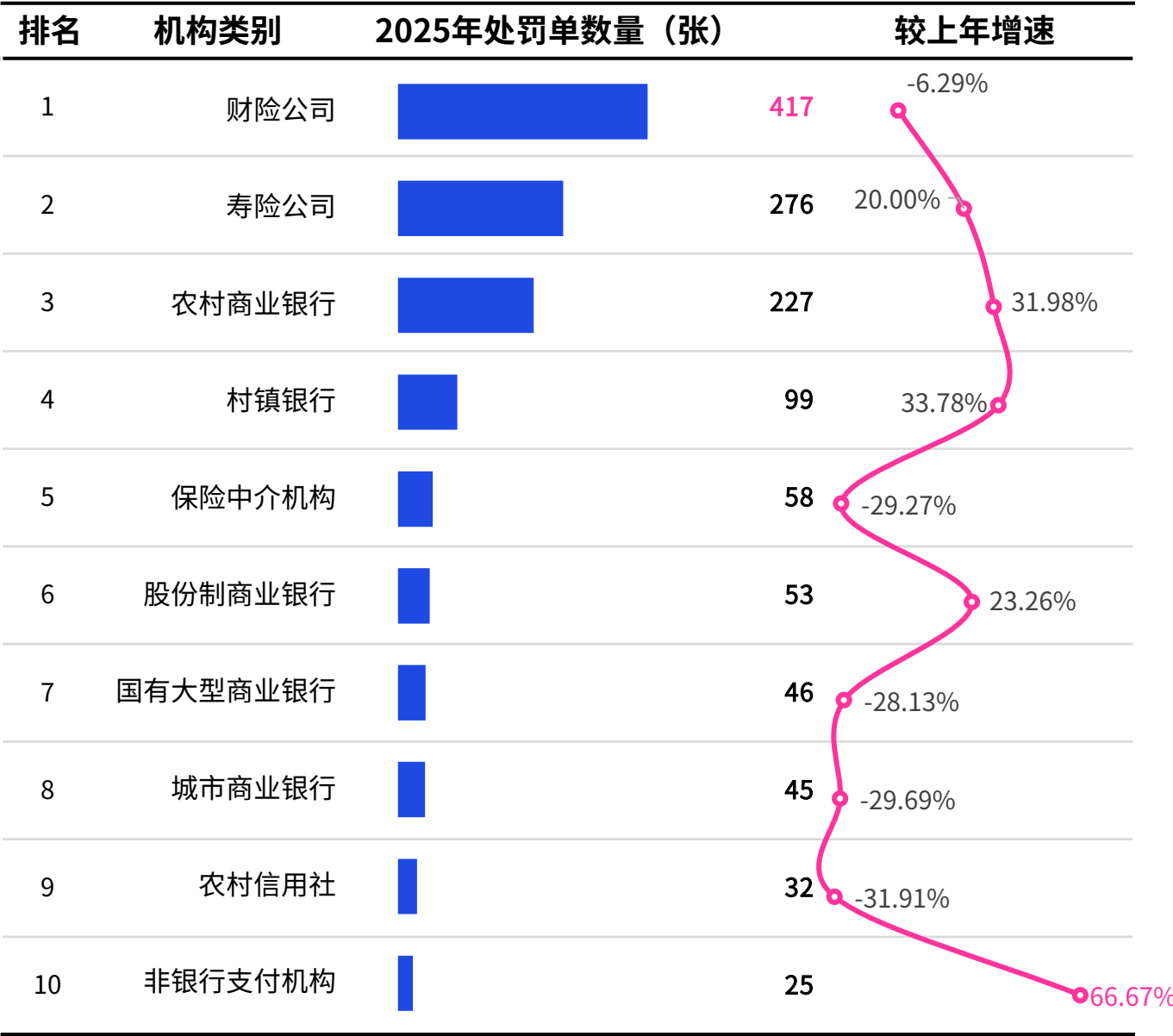
## 按处罚法人数量——前10大法人机构类别

| 排名 | 机构类别    | 2025年处罚法人数量（家） | 较上年增速   |
|----|---------|----------------|---------|
| 1  | 农村商业银行  | 206            | 24.10%  |
| 2  | 村镇银行    | 98             | 34.25%  |
| 3  | 财险公司    | 57             | 7.55%   |
| 4  | 保险中介机构  | 55             | -30.38% |
| 5  | 寿险公司    | 53             | 10.42%  |
| 6  | 城市商业银行  | 33             | -21.43% |
| 7  | 农村信用社   | 32             | -31.91% |
| 8  | 非银行支付机构 | 23             | 64.29%  |
| 9  | 股份制商业银行 | 13             | 0.00%   |
| 10 | 信用评级机构  | 7              | 16.67%  |

# 按机构类型分析 - 罚单数量

2025年度罚单的重点是**保险机构、农村金融机构**，其中**非银行支付机构**罚单数量较去年相比上升趋势明显；**财险公司**罚单数量最高为**417**张；**寿险公司**罚单数量次之，且较去年上涨**20%**。

按罚单数量——前10大法人机构类别



# 按机构类型分析 - 罚金金额

2025年总体上罚金较去年相比呈上涨趋势，其中**股份制商业银行**处罚金金额最高，为**4.23亿元**，较2024年上涨**超2倍**；另外今年新增了对**融资担保公司**和**养老保险公司**的处罚。

## 处罚按罚金金额——前10大法人机构类别

| 排名 | 机构类别     | 2025年罚金金额（亿元） | 较上年增速   |
|----|----------|---------------|---------|
| 1  | 股份制商业银行  | 4.23          | 235.48% |
| 2  | 农村商业银行   | 2.59          | 72.72%  |
| 3  | 国有大型商业银行 | 1.98          | 204.42% |
| 4  | 财险公司     | 1.47          | -0.64%  |
| 5  | 城市商业银行   | 1.38          | 26.91%  |
| 6  | 寿险公司     | 0.97          | 47.54%  |
| 7  | 非银行支付机构  | 0.78          | 143.94% |
| 8  | 村镇银行     | 0.47          | 11.82%  |
| 9  | 理财公司     | 0.41          | 93.57%  |
| 10 | 农村信用社    | 0.23          | -31.97% |

# 按处罚原因分析

本年度各机构类型处罚原因主要集中在**数据质量**、**数据合规**、**未按规定报送**问题。其中银行、保险业因上述三类问题共处罚**734**家法人机构，涉及罚单**1419**张，罚金金额**18.32**亿元，且**银行业**重**数据合规**、**未按规定报送**问题处罚，**保险业**重**数据质量问题**处罚。

|      |          | 法人机构数量<br>(家) |      |      | 罚单数量<br>(张) |      |      | 罚金金额<br>(亿元) |        |      |
|------|----------|---------------|------|------|-------------|------|------|--------------|--------|------|
|      |          | 2023          | 2024 | 2025 | 2023        | 2024 | 2025 | 2023         | 2024   | 2025 |
| 银行   | 数据质量     | 376           | 255  | 167  | 486         | 337  | 221  | 13.20        | 4.42   | 2.55 |
|      | 数据合规     | 126           | 78   | 169  | 134         | 83   | 179  | 3.16         | 0.95   | 5.05 |
|      | 未按规定报送   | 220           | 97   | 218  | 239         | 103  | 245  | 5.29         | 1.15   | 7.97 |
|      | 未按规定备案   | 77            | 28   | 19   | 78          | 31   | 21   | 0.61         | 0.19   | 0.07 |
|      | 未按规定披露信息 | 30            | 15   | 1    | 30          | 16   | 0    | 2.96         | 1.01   | 0.00 |
| 保险   | 数据质量     | 198           | 179  | 162  | 737         | 759  | 756  | 2.12         | 2.32   | 2.58 |
|      | 数据合规     | 7             | 3    | 12   | 9           | 4    | 12   | 0.08         | 0.08   | 0.08 |
|      | 未按规定报送   | 10            | 12   | 6    | 10          | 12   | 6    | 0.08         | 0.17   | 0.09 |
|      | 未按规定备案   | 3             | 1    | 1    | 3           | 1    | 0    | 0.00         | 0.0001 | 0.00 |
|      | 未按规定披露信息 | 8             | 6    | 5    | 8           | 6    | 5    | 0.01         | 0.0075 | 0.02 |
| 信托公司 | 数据质量     | 6             | 7    | 3    | 6           | 7    | 3    | 0.16         | 0.27   | 0.09 |
|      | 数据合规     | 0             | 1    | 1    | 0           | 1    | 1    | 0            | 0.01   | 0.04 |
|      | 未按规定报送   | 0             | 2    | 1    | 0           | 2    | 0    | 0            | 0.07   | 0.00 |
|      | 未按规定备案   | 0             | 0    | 1    | 0           | 0    | 0    | 0            | 0      | 0.00 |
|      | 未按规定披露信息 | 4             | 1    | 2    | 4           | 2    | 2    | 0.08         | 0.05   | 0.05 |
| 其他   | 数据质量     | 24            | 17   | 23   | 24          | 21   | 22   | 0.61         | 0.36   | 0.73 |
|      | 数据合规     | 13            | 7    | 26   | 13          | 7    | 24   | 47.16        | 0.05   | 0.35 |
|      | 未按规定报送   | 20            | 12   | 20   | 20          | 12   | 16   | 25.23        | 0.34   | 0.42 |
|      | 未按规定备案   | 3             | 10   | 11   | 3           | 10   | 5    | 0.01         | 0.37   | 0.07 |
|      | 未按规定披露信息 | 8             | 13   | 11   | 8           | 13   | 5    | 26.52        | 0.37   | 0.25 |

# 趋势洞察及分析

纵观2025年全年金融业监管数据罚单，整体呈现“量多质升”的特征，而以“质量”和“安全”为抓手的数据合规则成为监管焦点。结合2025年底金融监督管理总局《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》、《金融机构数据安全能力提升专项行动》的出台，2026年必将是金融业数据监管真抓实干的一年，也是广大金融机构数据工作“谋发展、守合规”、行稳致远的一年。



- 监管统计制度升级（1104、人行金融统计、一表通、五篇大文章…）
- 提高数据规模化应用（数据中台、数据产品、数据服务…）
- 推进数据高水平应用（高质量数据集、可信数据空间、数据要素×…）

- 夯实数据治理能力（标准和质量、源头管控、同源治理、AI治理…）
- 提升数据安全与风险合规（安全管理、数据盘点与分类分级、客户信息管理、风险评估…）
- 强化体系协同（数据治理+安全治理+科技治理+风险合规）

# 重点工作洞察与分析之： 监管“一表通”

2025年5月20日，国家金融监督管理总局正式发布《关于做好银行机构监管报送“一表通”工作的通知》（金发〔2025〕20号）标志着“一表通”从三年试点进入全国全面推广阶段。2025年12月29日发布的《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》进一步明确提出“加快推进监管报表‘一表通’建设，实现监管数据资源统一标准、统一采集、统一管理，提高监管数据完整性、准确性、及时性”。

在此背景下，一表通建设正成为推动银行业金融机构数据治理体系深刻变革的系统性工程，其本质是从强制性合规要求出发，构建一套企业级数据治理与运营体系，持续推动业务流数字化、监管数据同源化，并持续推动源头数据治理，最终内化为持续生产、管理和运用高质量数据资产的能力。

## 新形势下一表通建设难点

治

长效管理组织体系

有效压实业务部门数据管理责任，提升源头数据质量，形成监管数据资产长效赋能的组织保障。

供

一体化数据供应链路

基于一表通采集规范建立企业级“数据宪法”，统筹落地一体化数据供应链，实现端到端标准化数据供给能力。

管

闭环运营监控体系

建立数据全链路质量监控流和指标体系，形成“采集-监测-整改-评估”的持续治理闭环。

用

以报促用、持续赋能

将一表通沉淀的高质量、标准化数据集，通过数据服务和数据产品供给业务，支撑营销、风控、决策等场景。

# 重点工作洞察与分析之：“一表通”难点破解建议



## 组织体系建设

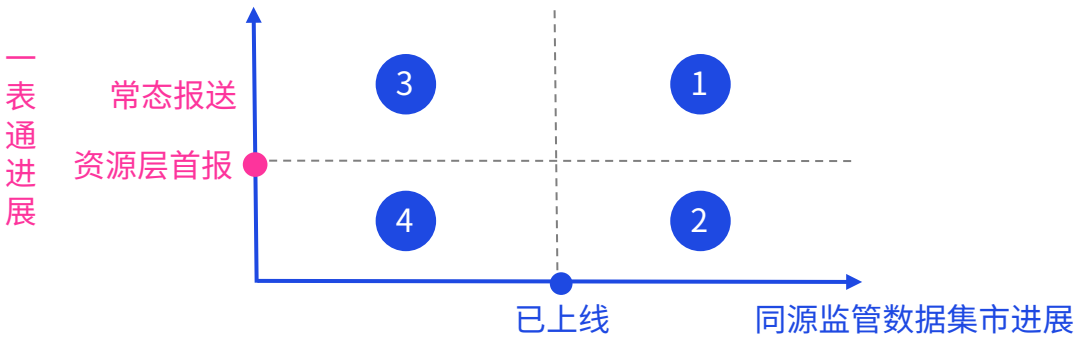
银行机构在推进一表通建设的过程中，通常都会面临跨部门协同的“壁垒”，虽然有制度办法，但业务、科技、数据相关方各自为政的现象时有发生，以及“监管统计是报送部门事后填报”的认知还普遍存在，需要从组织架构、认责体系、考核机制、人才培养等方面多管齐下。

|              |                                                                                                                                             |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 高层推动<br>统一思想 | <ul style="list-style-type: none"><li>建立包含业务和科技分管领导、以及相关业务部门负责人的一表通领导小组，以高层工作部署，统一全局思想，将一表通从“报送任务”提升为企业级数据资产能力提升工程，塑造数据驱动文化。</li></ul>      |
| 压实责任<br>避免推诿 | <ul style="list-style-type: none"><li>开展数据项层面认责，将数据项责任落实到每个数据项的业务、系统管理部门和采集、加工部门，及对应的人员岗位；</li><li>建立数据血缘地图，确保问题可定位到源系统和责任人，避免推诿。</li></ul> |
| 联合小组<br>协同机制 | <ul style="list-style-type: none"><li>建立“业务-技术-数据-合规”的联合工作团队，以一表通为抓手，将数据质量、报送和应用成效融入总分机构和部门的考核评价体系中，形成硬约束。</li></ul>                        |
| 人才储备<br>揭榜挂帅 | <ul style="list-style-type: none"><li>着力培养“业、技、数”复合型人才，可参考《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》中“完善‘揭榜挂帅’等激励机制”的要求，设置专项奖励，为数字化监管的长期发展储备力量。</li></ul>        |



## 供数链路建设

根据各银行机构在一表通和同源监管数据集市建设所处的不同阶段、及面临的不同难点，进行分类施策。



# 重点工作洞察与分析之：“一表通”难点破解建议

## 类型1：同源监管数据集市已上线，且一表通进入常态化报送阶段

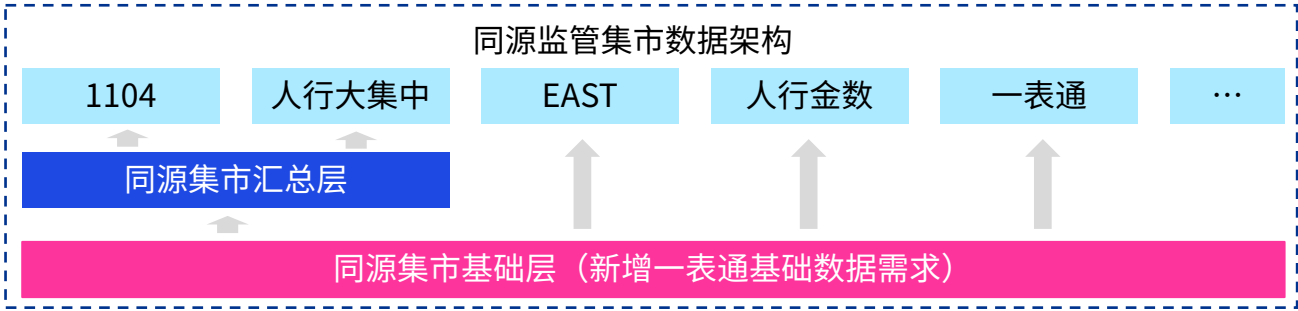
此类银行机构一表通下一阶段的重点工作包括：可信区中间层建设、一表通转EAST和1104数据核对、以及持续开展数据治理，其核心是聚焦在一表通报送层、同源集市基础数据层、以及源系统的“标准化”，并能压实数据项级认责。



## 类型2：同源监管数据集市已上线，一表通正处于首次报送准备阶段

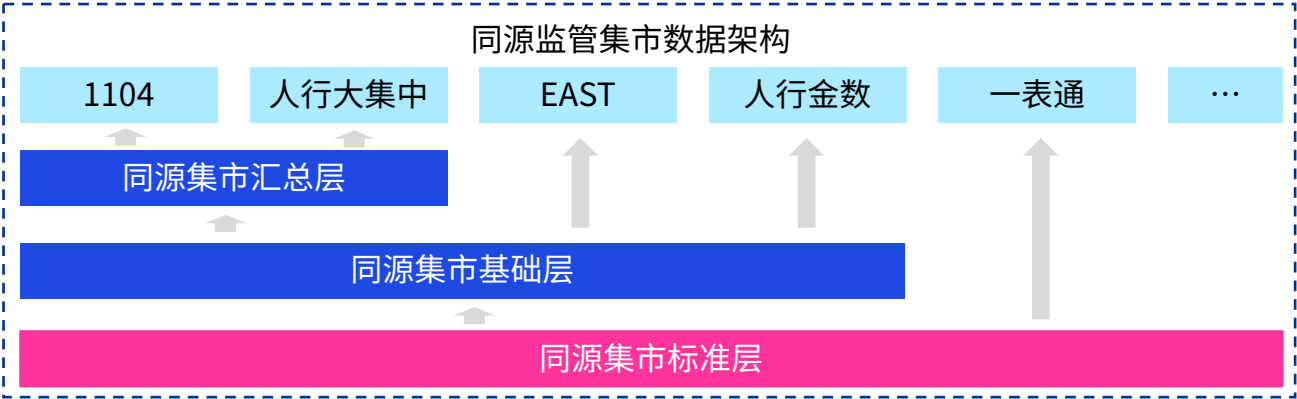
此类银行机构的主要挑战是对现有同源集市进行“改造”方案的选择，如何在确保首报成功的前提下，对现有存量报送的“冲击”最小，同时未来开展一表通转EAST、一表通转1104的数据一致性核对成本最低。结合同业实践情况，主要有两种监管集市的优化方案。

### 方案一：在原同源监管集市基础层调优



# 重点工作洞察与分析之：“一表通”难点破解建议

方案二：在同源监管集市基础层向下新增“标准层”



## 同源监管数据集市改造方案 对比分析

|    | 方案一：<br>在原同源监管集市基础层调优                                                                                                                    | 方案二：<br>在同源监管集市基础层向下新增“标准层”                                                                                                                                                                    |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 优点 | <ul style="list-style-type: none"><li>模型调优过程中即实现一表通与1104、EAST的数据同源</li><li>未来一键转数据核对工作投入成本相对较低</li></ul>                                 | <ul style="list-style-type: none"><li>标准层可以采用一表通资源层数据模型建模，一表通与标准层基本为——映射取数，开发维护成本较低</li><li>在数据切换之前，原有报送加工路径不会受到冲击，对存量报表产生的影响较小</li><li>在标准层建设过程中，同步实现一表通与1104、EAST的数据同源，一键转数据核对成本较低</li></ul> |
| 缺点 | <ul style="list-style-type: none"><li>对已有监管报表产生冲击</li><li>暗含前提条件：原同源监管集市数据模型与一表通资源层数据模型设计“大同小异”，才能保证对现有存量报表“冲击”最小，否则很难实现“两全其美”</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>需要单独构建一层明细数据层，投入成本较高，与原有基础层存在数据冗余</li><li>对需T+1完成报送的机构来说，数据时效性面临一定挑战</li></ul>                                                                           |

# 重点工作洞察与分析之： “一表通”难点破解建议

## 类型3：同源监管数据集市正在建设中，一表通已进入常态化报送阶段

此类银行机构在未来一段时间将同时面临数据架构“二选一”以及三个层面的“标准化”的双重挑战，因此“边建边治”的总体策略是必然选择，建议可以重点抓住以下四个关键工作内容。

### 1.明确同源集市数据架构

基于现有数据架构和改造难易程度，明确“二选一”的数据架构方案

### 3.报送侧和标准层同步数据认责

在梳理标准层需求同时，基于一表通报送层数据认责结果反向同步开展标准层表级和数据项认责

### 2.基于标准层开展落标工作

根据一表通与其他监管数据标准要求开展数据整合，形成数据项需求清单，并完成建模

### 4.基于问题推动源头治理

根据一表通转EAST、一表通转1104的数据核对问题，优化标准层数据标准和模型，并基于数据项认责结果持续推动源头数据治理

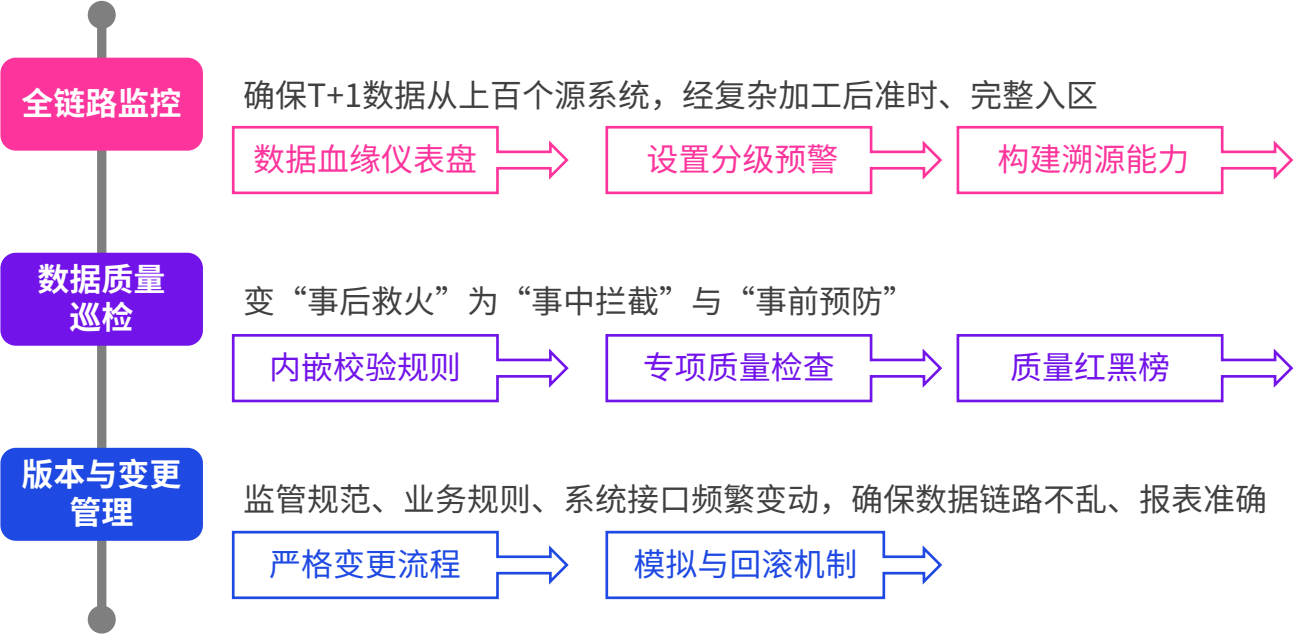
## 类型4：同源监管数据集市正在建设中，一表通正处于首次报送准备阶段

此类银行机构当前阶段相对有充分的选择权，可以在数据架构“二选一”模式中选择适合自己的建设方式，并就一表通报送和监管集市建设需要结合统筹推进的工作事项进行预备性考虑，特别是数据责任问题，报送侧数据责任的压实将有助于未来监管集市标准层的可靠搭建。

# 重点工作洞察与分析之：“一表通”难点破解建议

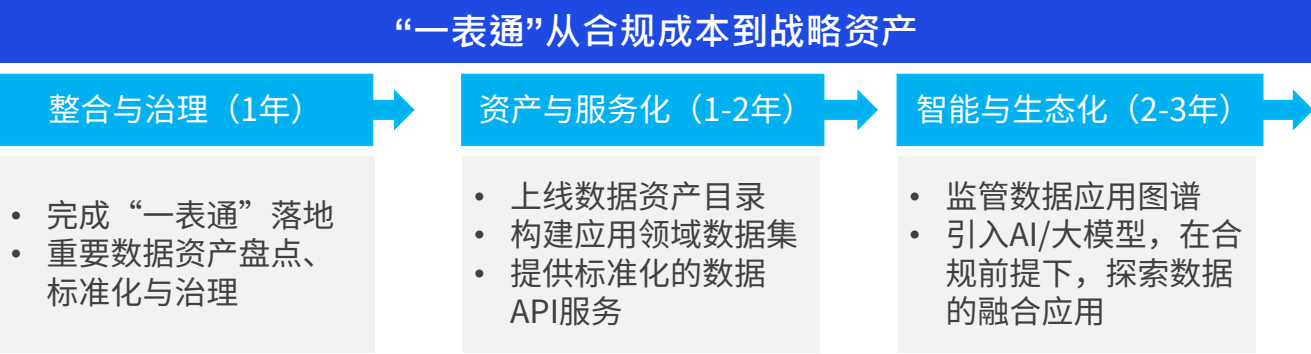
## 》》 闭环运营体系建设

常态化运营是银行机构在一表通报送进入稳定期后，能否将“数据供应链”从“建成”变为“用好”、从“成本”转为“资产”的关键，其核心是对“监管数据资产生产流水线”的全程健康、可持续管理。



## 》》 一表通持续赋能

一表通的建设，其深层次价值远超出合规报送，而是银行机构构建未来核心数据能力、将数据转化为战略资产的绝佳契机。



# 重点工作洞察与分析之： 金融数据合规管理

近年来，随着数字经济不断深化，数据成为国家的战略性资源，直接影响国家安全和经济发展。金融行业作为推动数字金融高质量发展的重要引擎，在数据资产化进程中，数据合规与风险管理的监管压力与日剧增，如何平衡数据资产创新与风险合规正成为十五五开篇下金融机构普遍面临的新课题。

## 金融行业数据合规与风险管理 重要监管制度一览

### 《银行业金融机构数据治理指引》银保监发〔2018〕22号

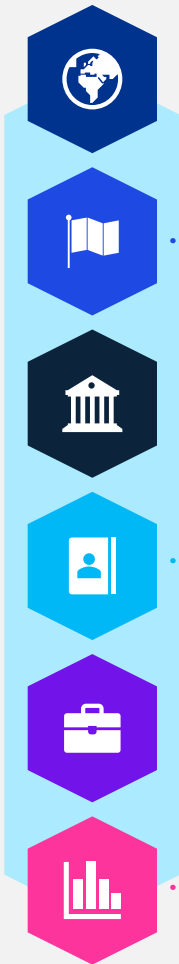
首次将数据安全策略与标准、数据应急预案、数据质量控制等合规要求写入监管规章。

### 《银行保险机构数据安全管理办法》金规〔2024〕24号

2025年起，金融机构需按该办法全面开展数据分类分级、目录建立、年度评估等工作。

### 《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会令〔2025〕第11号

2026年起，对客户身份信息的收集、保存、使用，实施更加严格的监管要求，与各类监管制度中的重点场景数据合规与风险监测要求一致。



### 《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》银保监办发〔2021〕141号

该办法是数据外包管理的长期依据，监管后续发文中的数据委托处理要求均与其保持一致。

### 《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》金办发〔2025〕95号

鼓励和引导银行业保险业夯实数据治理能力基础，在依法合规前提下，有效激发数据要素潜能。

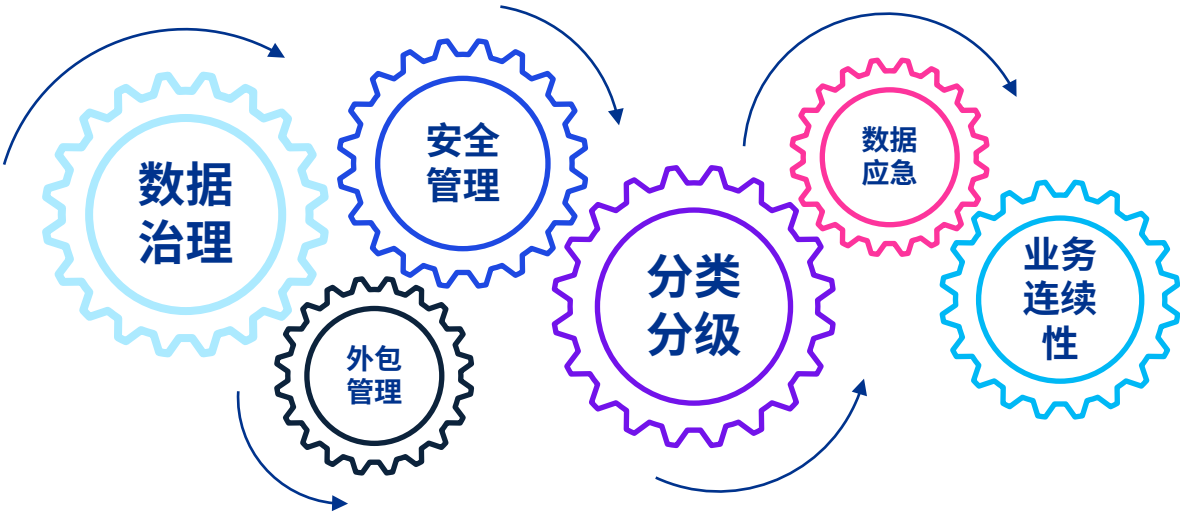
### 《关于开展金融机构数据安全管理能力提升专项行动的通知》金办发〔2025〕93号

为期一年，至2026年底，对金融机构在数据安全治理、数据分类分级、数据安全风险监测与处置等方面开展排查整治。

# 金融数据合规管理挑战解析

目前，监管机构尚未对数据合规与风险管理进行明确定义，但通过追踪近年来监管发文和最新检查制度，不难发现金融数据合规与风险管理涵盖了传统的数据治理、数据分类分级、数据安全、数据外包管理、数据应急与业务连续性管理等工作领域。也正因为此，金融数据合规与风险管理的复杂性、综合性凸显。

六项重点工作内容

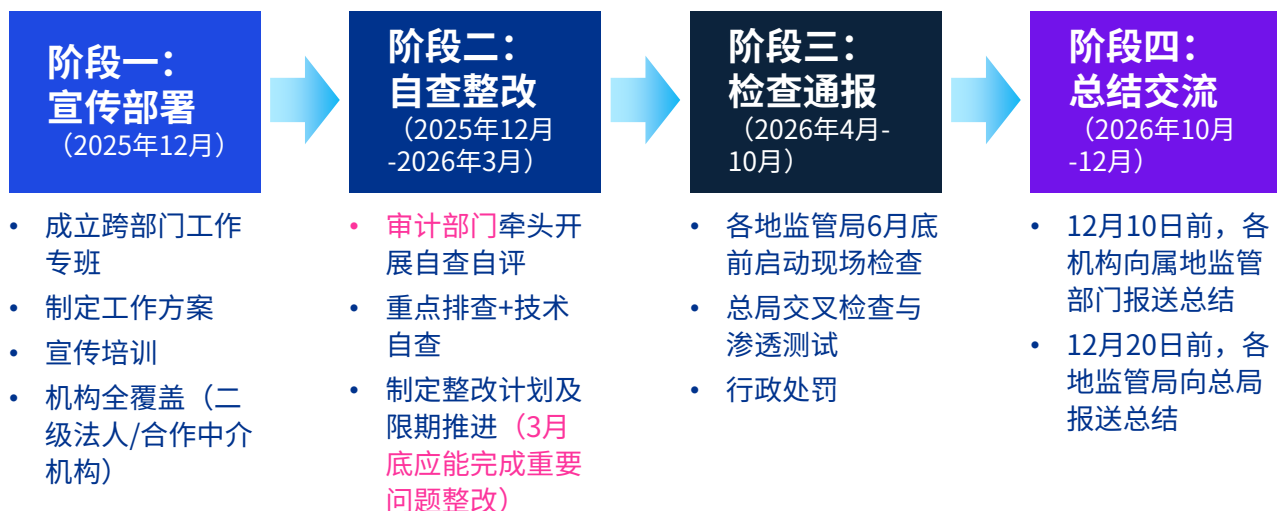


|      |           |                                                                                       |
|------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 四大挑战 | 治理体系“空心化” | 对于多数金融机构来说，数据合规与风险管理的责任分工涉及党委/董事会、归口管理部门、业务部门、科技部门，压实并非易事。                            |
|      | 分类分级“形式化” | 虽然很多金融机构都启动了数据分类分级工作，但如何划定范围（重要/敏感）、确立定级标准（按字段/按数据价值）、实际应用（业务和系统管控联动）、动态维护更新普遍存在落地难题。 |
|      | 管理制度“纸面化” | 面对监管合规压力，很多金融机构通过照搬照抄监管文件建立管理制度，缺乏可操作的实施细则，因此实际存在数据风险/隐患。                             |
|      | 监管应对“不足化” | 无论是常规检查、风险报备、事件报告，还是正在进行的2026年专项行动，金融机构内部资源与时间压力巨大，难以适应强监管。                           |

# 金融数据合规管理应对建议

基于监管2026年关于开展金融机构数据安全能力提升专项行动的工作安排，毕马威结合与业内多家领先金融机构的方案探讨与实施经验，建议金融机构可以此次专项行动为契机，推动建立数据合规与风险管理体系，实现从“应对检查”到“能力构建”的转变。

## 2026年专项行动核心工作安排



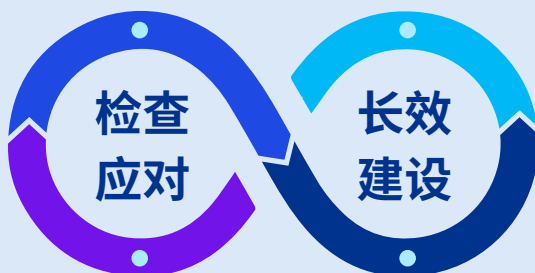
### 强化工作机制保障：

- 成立高管挂帅的专班，成员应涵盖审计、科技、风险、业务、合规等部门负责人

### 关注监管检查重点：

- 确保自查与整改闭环，证据链完整
- 高风险场景的准备与说明：个人信息采集与处理、数据出境、外包合作、大规模数据共享、生产提数等

## 系统性应对建议



### 整改成果制度化：

- 借专项行动契机，将组织职责、有效做法固化为制度、流程与系统功能，并据此考核问责

### 资源与能力保障：

- 在数据资源盘点与目录建设、数据分类分级、数据风险评估与合规审计、安全治理、技术防护等领域，补充必要专业人员与预算支持，可引入外部专业机构快速赋能

# 毕马威金融数字化赋能服务目录

毕马威金融数字化赋能服务覆盖金融数据治理和监管合规各领域，致力于为金融机构打造全方位的数字化解决方案，实现监管达标和价值赋能双赢。



## 数据治理体系

- 数据治理战略规划
- 数据治理成熟度评估
- 数据治理组织机制建设
- 数据治理制度体系建设



## 数据人才孵化与培训

- 首席数据官培训
- 数据治理实战训练营
- 监管热点与实务培训
- 数据资产与入表实战培训



## 数据治理专题建设

- 数据标准
- 数据质量
- 主数据（客户/财务/风险）



## 监管统计报送

- 一表通
- 1104、EAST、客户风险
- 人行大集中、人行金数、反洗钱、征信
- SAFE



## 合规评估与认证协助

- 数据治理专项审计与整改
- 数据质量评估与整改
- 数据合规/风险评估与提升
- DCMM认证协助与提升



## 数据集市与平台建设

- 监管数据模型与架构设计
- 企业级数据模型与架构设计
- 数据中台规划
- 数据治理平台和工具设计
- 数据资产管理平台设计
- POC选型与供应商管理



## 数据资产管理与运营

- 数据资产盘点
- 数据资产分类分级
- 数据资产管理与运营机制设计



## 数据产品与应用

- 指标体系及管理驾驶舱
- 客户标签与统一视图
- 营销数字化场景
- 外部数据治理与应用
- AI等创新应用探索



## 数据资产入表

- 入表路径规划
- 财务核算与披露
- 配套机制建设



## 其他领域

- 数据类系统监理
- 数据类BA
- 数据治理工程师人力外包

# 联系我们

毕马威金融业数字化赋能咨询服务团队在近20年的金融数据咨询实践中沉淀了丰富经验，对数据治理、数据资产管理、金融数据监管有着敏锐的洞察、深入的见解，希望能与各金融机构加强经验分享与交流合作，携手并进，促进金融行业数据能力提升。



## 张楚东

金融业主管合伙人  
毕马威亚太区及中国  
电话: +86 (21) 2212 2705  
邮箱: tony.cheung@kpmg.com



## 张令琪

信息技术咨询主管合伙人  
毕马威中国  
电话: +86 (21) 2212 3637  
邮箱: richard.zhang@kpmg.com



## 陈立节

金融业数字化赋能咨询主管合伙人  
毕马威中国  
电话: +86 (10) 8508 5433  
邮箱: felix.chen@kpmg.com



## 张杭川

金融业数字化赋能咨询总监  
毕马威中国  
电话: +86 (10) 8508 5318  
邮箱: hank.zhang@kpmg.com

此外，特别感谢程庆琳、曾丽君、米煜婷、刘霞在本文编纂过程中提供的支持。



[kpmg.com/cn/socialmedia](https://kpmg.com/cn/socialmedia)



如需获取毕马威中国各办公室信息，请扫描二维码或登陆我们的网站：  
<https://home.kpmg/cn/zh/home/about/offices.html>

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2026 毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。在中国印刷。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球组织中的独立成员所经许可后使用的商标。

刊物编号：1768358717957