

数据管理政策（摘要）

1. 目的

本政策的制定旨在建立和完善本集团的数据治理体系，提高数据治理水平，以增强本集团营商竞争力及风险管理能力，并满足监管机构的要求，包括但不限于巴塞尔银行监管委员会颁布的 239 号《有效风险数据加总和风险报告的原则》(BCBS239)。通过执行本政策，本集团将达致：

- (一) 建立数据管理框架，提升集团层面的数据管治能力
- (二) 制定数据管理规范，满足集团业务经营、管理决策及监管报送的需要，提升经营效率，降低经营成本
- (三) 建立数据质量的监测机制，持续提升数据质量，夯实集团数据基础，提高数据应用的有效性
- (四) 加强数据间关联关系的管理，加深数据认识，提升数据应用能力
- (五) 建立良好的数据文化，树立数据是重要资产和数据应真实客观的理念与准则，提高本集团员工对数据管理及数据质量的认知程度及管理意识
- (六) 遵循依规用数、科学用数，协助董事会及高层管理人员作出适当的决策
- (七) 加强数据应用，实现数据驱动，提高精细化管理水平，发挥数据价值，实现数据资产价值的最大化

2. 适用范围

本集团全体员工

3. 数据治理原则

为支持及落实数据管理工作，数据治理应当遵循全覆盖、匹配性、持续性及有效性四个基本原则。

- 3.1 全覆盖原则：数据治理应当在安全合规的前提下开展，覆盖数据的全生命周期，包括内部数据和外部数据。
- 3.2 匹配性原则：数据治理应当与管理模式、业务规模、风险状况等相适应，并

根据情况变化进行调整。

3.3 持续性原则：数据治理应当持续开展，对标先进同业，借鉴数据治理理论及最佳实践成果，建立长效机制。

3.4 有效性原则：数据治理应当推动数据真实、准确、客观反映本集团实际情况，并有效应用于经营管理，提升数据价值。

4. 数据管理框架

本集团之数据管理框架参照总行数据治理体系，对标同业先进经验及监管要求，结合本集团的数据管理实践而制定。数据管理框架包含数据战略、组织架构、政策制度、数据认责、数据管理活动及技术支撑。

5. 数据管理培训

本集团提供定期的数据管理培训以提高员工对数据管理、数据质量的认知，建立良好的数据文化，树立数据是重要资产和数据应真实客观的理念与准则。

6. 管理架构

数据管理覆盖本集团各项业务端到端的数据处理环节。数据管理架构分为五层：第一层是董事会；第二层是高层管理人员；第三层是数字化委员会、资讯安全委员会；第四层是资讯科技部；第五层是各业务前线单位及后线支持单位。为保证数据管理政策、规划的有效落地，本集团采用全面管理、分层控制的原则，明确董事会、高层管理人员、各委员会及各单位在数据管理中的权责。

7. 管理分工

7.1 董事会作为最高决策机构，对本集团的数据管理有最终责任，并通过辖下的风险委员会负责审批本集团有关数据治理的政策及其重大修订，并监督执行情况。

7.2 高层管理人员对数据管理的责任，包括落实董事会及风险委员会确定的数据管理政策，对数据管理执行情况进行监督和管理，以及向风险委员会汇报本集团数据管理状况及重大事项。

7.3 数字化委员会负责战略统筹本集团的数据管理工作，责任包括执行董事会及管理委员会关于数据管理相关的决议，以及审议数据管理相关的其它重大事项。资讯安全委员会负责审议、决定本集团数据安全事务；审批、修订数据安全的工作规

定，以及监督数据安全的执行和实施情况，处理和解决相关问题。

7.4 资讯科技部为数据管理牵头单位，负责制定数据管理框架、数据管理政策制度及流程；牵头实施数据治理体系建设及落实各项数据管理工作，根据监管要求和实际需要，持续评价、更新数据管理制度。

7.5 各业务前线单位及后线支持单位负责统筹其业务的数据管理工作，推动在业务层面落实数据管理规章制度和流程，并定期评估数据管理的执行情况。

8. 重检及修订

本管理政策由数据管理牵头单位统筹每年进行重检及按需要作出修订。