

商业银行数据资产体系 白皮书

三 位 一 体 ， 攷 资 以 求



2023

2023年11月

CONTENTS

目录

第 1 章 数据资产化与数据要素市场化相辅相成，相互促进	1
1.1 企业数据资产化方兴未艾，数据要素市场化起到了催化作用	2
1.2 数据要素市场建设迫切需要企业数据资产化	3
1.3 企业数据资产化所需具备的条件正在成熟	5
第 2 章 数据资产化是企业数据治理向上演进的必经之路	7
2.1 先行开展数据治理的企业，数据治理工作步入深水区	8
2.2 当前数据治理工作的局限与困境	10
➤ 如何做到“神形兼备”	10
➤ 如何避免“孤军作战”	11
➤ 如何体现“物有所值”	13
2.3 数据资产管理是企业数据治理向上演进的必经之路	14
第 3 章 数据资产体系发展概述	17
3.1 数据资产体系发展阶段	18
3.2 数据资产相关术语	19
3.3 数据资产管理相关术语	21
3.4 国内外数据资产标准概述	23
第 4 章 “三位一体”数据资产体系的构思	25
4.1 “三位一体”数据资产体系的构成与工作机制	26
➤ 数据资产管理	27
➤ 数据资产运营	28
➤ 数据资产评价	29

➤ 数据资产体系工作机制.....	29
4.2 “三位一体”数据资产体系的相互作用关系.....	29
4.3 “三位一体”数据资产体系的构建	31
4.4 “三位一体”数据资产体系的优势	33
第 5 章 商业银行数据资产体系建设实践.....	34
5.1 商业银行开展数据资产体系建设的背景和目标.....	35
➤ 外部背景.....	35
➤ 内部需求.....	35
➤ 实践目标.....	35
5.2 商业银行数据资产体系建设的工作步骤.....	36
➤ 明定义：厘清数据资产的范围.....	36
➤ 成规矩：建立数据资产体系.....	37
➤ 落系统：数据资产体系落实.....	37
➤ 展规划：数据资产价值实现规划.....	38
5.3 上海银行数据资产体系建设实践的主要成果.....	38
➤ 数据资产体系建设.....	38
➤ “三层七域一管控”数据资产目录搭建.....	39
➤ 数据资产盘点梳理.....	39
➤ 数据资产穿透管理.....	40
➤ 数据资产服务运营优化.....	40
➤ 数据资产评价及估值.....	41
第 6 章 数据要素流通市场赋能企业数据资产化	42
6.1 全国多层次数据要素市场的建设	43
➤ 全国多层次数据要素市场结构基本概况.....	43
➤ 全国多层次数据要素市场互联互通的基本要求.....	44
6.2 上海数据交易所赋能企业数据资产化.....	46
➤ 基于互联互通市场的数据资产凭证.....	46

➤ 上海数据交易所赋能企业数据资产估值.....	47
➤ 上海数据交易所赋能企业数据资产入表.....	48
6.3 数据要素流通交易市场赋能企业数据资产化的展望.....	52
第 7 章 未来演进与展望	54
附件一：上海银行数据资产价值评估方法与实践.....	56
➤ 数据资产价值评估的原理.....	56
➤ 商业银行数据资产价值评估试点探索采用的方法、逻辑与实践分享.....	56
➤ 数据资产价值评估方法的应用设想.....	57

声明

本白皮书由上海银行股份有限公司（“上海银行”）、上海数据交易所有限公司（“上海数交所”）、以及德勤企业咨询（上海）有限公司（“德勤企业咨询”）共同撰写，三方共同享有相关知识产权。

关于上海银行的声明：本白皮书所作出的分析与判断，仅代表编写者的观点，并不构成任何专业建议或服务。本白皮书受法律保护，转载、摘编或利用其它方式使用本白皮书或者观点的，应注明来源。违反上述声明者，我行将追究其相关法律责任。

关于上海数交所的声明：本白皮书版权受法律保护，转载、编撰或以其他方式使用本白皮书或者观点的，应注明来源。违反上述声明者，将追究其相关法律责任。

关于德勤企业咨询部分的声明：本白皮书中所含内容乃一般性信息，任何德勤有限公司、其全球成员所网络或它们的关联机构并不因此构成提供任何专业建议或服务。在作出任何可能影响您的财务或业务的决策或采取任何相关行动前，您应咨询符合资格的专业顾问。我们并未对本白皮书所含信息的准确性或完整性作出任何（明示或暗示）陈述、保证或承诺。任何德勤有限公司、其成员所、关联机构、员工或代理方均不对任何方因使用本白皮书而直接或间接导致的任何损失或损害承担责任。德勤有限公司及其每一家成员所和它们的关联机构均为具有独立法律地位的法律实体，相互之间不因第三方而承担任何责任或约束对方。德勤有限公司及其每一家成员所和它们的关联机构仅对自身行为及遗漏承担责任，而对相互的行为及遗漏不承担任何法律责任。德勤有限公司并不向客户提供服务。请参 www.deloitte.com/cn/about 了解更多信息。

序言

从数字中国战略，到数据要素市场布局，再到企业数字化转型实践和数据资源“入表”探索，数字经济和数据要素驱动千行百业创造了新的业务模式、新的产业生态和新的认知洞察。数据作为新型生产要素，是我国在数字经济时代一项重要的制度创新。2022 年中共中央、国务院印发《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》（简称《数据二十条》），为深化数据要素市场化配置改革，释放数据要素价值，推动数字经济高质量发展提供了方向指引。中国人民银行发布《金融科技发展规划（2022-2025 年）》（银发[2021]335 号文印发），原中国银行保险监督管理委员会发布《中国银保监会办公厅关于银行业保险业数字化转型的指导意见》为金融机构开展数字化转型、业务经营管理数字化和数据能力建设等五大领域提供了落地指导。近期，上海市印发的《立足数字经济新赛道推动数据要素产业创新发展行动方案（2023-2025 年）》的通知，阐述了上海市数据要素产业发展的具体目标和策略，以及实现目标的关键行动领域。在顶层设计的框架和政策引领之下，数据要素流通交易的参与主体是企业，数据要素价值体现于企业生产经营活动之中，企业做好数据要素的管理和经营，创造数据要素的价值，成为数字经济时代赋予每个企业的使命。

当前，企业数字化转型方兴未艾，如火如荼。企业通过数字化能力建设，可以实现更广泛业务流程的信息化覆盖，更通畅的产业链上下游连接，更具吸引力的客户服务体验，更敏捷的管理层级和业务条线间的融合协同。所有这些举措，都极大地丰富了企业数据资源的广度和深度，可以说企业的数字化转型之路，就是企业数据资源丰富丰收之路。但是，数据资源丰富不是目标，也没有终点，企业成建制地将数据资源管好用好，形成可辨识、有边界、多形态、可使用的数据产品，在企业生产经营的过程中，通过人机交互或机机交互，持续使用数据产品，以实现预期的收益，进而形成可被认定的数据资产，这一围绕数据的“蒸馏提纯”过程以及配套的管理体系，就是企业的数据资产化过程。

“春江水暖鸭先知”，金融业的信息化基础设施较为完备，数字化转型启动较早，每年投入较大，业务经营对数据依融程度较高，同时又有明确的数据治理与监管报送数据质量要求，所以金融业一直都高度关注并践行数据要素流通和企业资产化。2023 年《IDC PeerScape：中国金融业数据治理实践与案例》研究报告中提到，中国金融业数据治理正在进入全新阶段，但是也伴随着困难，包括数据治理整体战略规划与项目落地之间的衔接、数据确责、数据的持续运营、数据治理工作的价值衡量、数据治理工作与业务应用的结合等难题。这其中，数据治理在完成铺底建设后，需要提升能级，通过数据资产化的建设和运营，着力解决上述大部分问题，例如数据确责、持续运营和价值衡量等。

上海银行股份有限公司（以下简称“上海银行”）乘金融行业数字化转型的东风，于 2021 年将“数字化转型”写入行内的战略规划，并且成立了由董事长亲自挂帅的“战略推进领导小组”，成立了牵头全行数据管理和数据应用开发工作的一级部门“数据管理与应用部”（以下简称“数管部”）。近几年，全行高度重视数据资产化建设与数据要素流通工作，2021 年成为上海市数商协会首批签约数商，2022 年与