

金融机构 外部数据管理实践白皮书 (2024年)

CCSA TC601 大数据技术标准推进委员会

2024年10月



版权声明

本白皮书版权属于 CCSA TC601 大数据技术标准推进委员会，并受法律保护。转载、摘编或利用其他方式使用本白皮书文字或者观点的，应注明“来源：CCSA TC601 大数据技术标准推进委员会”。违反上述声明者，编者将追究其相关法律责任。

CCSA TC601 大数据技术标准推进委员会

参编单位：

中国信息通信研究院云大所、中国建设银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、重庆银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中原银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、厦门国际银行股份有限公司、长沙银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司、渤海银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、招商证券股份有限公司、上海逸迅信息科技有限公司、中移雄安信息通信科技有限公司、联通数字科技有限公司、上海生腾数据科技有限公司、中国联合网络通信有限公司智能城市研究院、杭州衡泰技术股份有限公司

参编人员：

侯宁、吕艾临、袁博、赵亚敏、王东、李聪、薛佳梅、张丹妮、袁文霞、张静、李琛琛、周筠、沈心艺、杨又村、宋浩、曾铮、杨娜娜、唐荣、黄浩、巩为、徐祎、李焕升、李冰、沈蓓瑾、薛恩峰、刘远东、赵浩军、毛信鸽、陈伟波、江帆、董爱波、陈吉珍、何其灿、丁世宁、燕晓晓、李思佳、黄哲、张小军、王佳晋、林少华、曹麟、段琳琳、陈芳霞、王艳、张文博、黎冠贤、温国梁、王汉轩、章卓、尚博旌、王禹鸥、许萍、谷立顺、刘建民、冀娜、黄健岳、孙嘉琪、蒋翼洋、黎在万、缪海斌、邱蓉蓉、曲寅生、宋有为、刘林、温然、谢林伶、何宇、杨丹、刘影、李岩、王伯君、王昊然、魏巍、毛伟凯、季思祎、裘洁华、薛良

前言

随着国家数据局的成立以及数据相关政策与改革举措的相继推出，我国数据要素发展路径愈加清晰和完善，这为数字经济时代的到来奠定了坚实基础，同时也为各行各业的数据管理和应用创新提供了有力支撑。

在数据要素市场建设体制机制持续优化的新阶段，金融机构凭借其天然的数据优势，积极响应国家数据要素市场建设的号召，不断深化数据的创新应用。以数据为核心要素，以价值最大化为目标，金融机构正加快推动数据要素的流通与交易，着力提升内部数据与外部数据的深度融合能力，为促进数据要素市场的繁荣发展贡献积极力量。

在此背景下，外部数据管理尤为重要，它不仅关系到金融机构自身的发展，也影响着整个数据要素市场的健康运行。因此，为更好地指导金融机构在外部数据管理方面的实践，大数据技术标准推进委员会在《金融机构外部数据管理实践白皮书（2023年）》的基础上，发布《金融机构外部数据管理实践白皮书（2024年）》，最新版白皮书立足外部数据领域最新发展，根据行业情况迭代了外部数据管理流程，对当前外部数据管理的热点问题进行分析，对外部数据管理的未来发展进行了展望。2024版本继续收集汇总金融行业在外部数据管理上的实践案例并在本书附录部分进行分享。

目 录

| | |
|--------------------------------|----|
| 一、 外部数据管理概述 | 1 |
| (一) 外部数据的概念 | 1 |
| (二) 外部数据的管理模式 | 1 |
| 二、 外部数据全流程管理 | 2 |
| (一) 外部数据的引入流程 | 4 |
| (二) 外部数据的应用管理 | 7 |
| (三) 外部数据的退出流程 | 10 |
| 三、 外部数据发展热点问题分析 | 11 |
| (一) 深挖数据价值，研发自建产品 | 11 |
| (二) 保障数据质效，规范引入测试 | 14 |
| (三) 提升管理效率，优化外数平台 | 16 |
| 四、 外部数据管理的发展趋势 | 20 |
| (一) 外部数据降本增效驱动加强 | 20 |
| (二) 延续性采购转向竞争性采购 | 21 |
| (三) 外部数据成效评估持续推进 | 22 |
| (四) 外部数据安全要求提升 | 23 |
| (五) 外部数据资产化开始探索 | 23 |
| 附录： 外部数据管理的实践与案例 | 26 |
| 交通银行：深化外部数据统一管理，赋能普惠金融应用 | 26 |
| 重庆银行：打造外部数据供应商风险监控预警体系 | 28 |
| 工商银行：外部数据管理的全链路应用实践 | 30 |
| 华夏银行：外部数据精细化管理实现降本增效 | 32 |
| 招商银行：应用驱动的外部数据精细化管理探索 | 34 |
| 恒丰银行：外部数据精细化管理赋能高质量发展 | 36 |
| 厦门国际银行：外部数据驱动下的高质量发展新篇章 | 38 |
| 长沙银行：外部数据的“精细化管理增效战” | 40 |
| 招商证券：统一集中模式下券商的外部数据管理 | 42 |
| 上海逸迅：外部数据管理创新服务实践 | 44 |

图目录

| | |
|----------------------------------|----|
| 图 1 统一集中管理模式下的外部数据管理流程（示例） | 3 |
| 图 2 兴易查产品系统界面 | 14 |
| 图 3 外部数据管理平台技术要求框架 | 19 |
| 图 4 外部数据供应商风险监控预警体系 | 29 |
| 图 5 外部数据服务全生命周期管理 | 44 |

CCSA TC601 大数据技术标准推进委员会