

数字经济下银行数据资产管理体系构建研究

李擎予

广西财经学院

DOI:10.12238/ej.v8i1.2276

[摘要] 随着数字经济兴起,数据成为越来越多企业的核心资产。在数字经济背景下,本文结合银行实际情况,为加快银行数字化转型步伐,提出构建银行数据资产管理体系,并对预期效果展开研究。研究结果表明:①银行数据资产管理体系以提升数据质量、保障数据安全、实现数据共享、挖掘数据价值和支撑科学决策为战略目标,从管控层面、运营层面和平台层面予以保障;②银行数据资产管理体系由战略目标管理、数据资产管控、数据资产运营、数据资产平台四个模块构成;③银行数据资产价值最大化的路径为:明确数据权责体系—强化数据安全责任—深化数据资产运营策略。

[关键词] 数字经济; 银行; 数据资产; 数据要素

中图分类号: DF438.1 **文献标识码:** A

Research on the construction of bank data asset Management system under the digital Economy

Qingyu Li

Guangxi University of Finance and Economics

[Abstract] With the rise of the digital economy, data has become the core asset of more and more enterprises. In the context of digital economy, this paper combines with the actual situation of banks, in order to accelerate the pace of digital transformation of banks, proposes to build the data asset management system of banks, and studies the expected effect. The research results show that: ① Bank data asset management system aims to improve data quality, ensure data security, realize data sharing, mine data value and support scientific decision as the strategic goal, from the control level, operation level and platform level; ② Bank data asset management system consists of four modules: strategic objective management, data asset control, data asset operation and data asset platform; ③ The path to maximize the value of bank data assets is: clarify the data responsibility system—strengthen the responsibility of data security—deepening the data asset operation strategy.

[Key words] digital economy; bank; data assets; data elements

引言

随着数字经济的持续发展和数据应用技术的不断提升,数据量出现爆炸式增长,数据资产已经成为经济社会发展的重要组成部分。2020年4月,《中共中央国务院关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见》印发,将数据确立为五大生产要素之一。2023年12月,财政部印发《关于加强数据资产管理的指导意见》,要求持续规范和加强数据资产管理,进一步推动数字经济发展。商业银行凭借天然的数据优势,应努力成为推动数字化转型、实现数据资产价值化的重要载体,但在银行业数字化进程中,其注意力更集中在数字化工具的运用,极大忽视了对数据资产的管理,很大程度上造成数据资源的浪费。因此,银行数据资产管理对中国数字经济的发展至关重要。

1 银行构建数据资产管理体系的紧迫性

1.1 数据资产管理能力是企业市场核心竞争力的表现

“数据资产”这一概念由Richard E. Peters最先提出^[1]。在数字经济时代,随着银行业数字化转型步伐的加快,银行正经历着数据管理模式的深刻变革。银行在长期的业务运营与管理实践中,积累了庞大的数据资源宝库,涵盖了货币资金流动记录、业务开发与管理细节、以及深入的客户经营与消费行为习惯等多维度数据类别。这些丰富的数据资产不仅为银行自身提供了强大的信息支撑,还使银行在数据资产市场中占据了举足轻重的结构性地位,成为数据价值挖掘与利用的重要力量^[2]。但陈一洪(2024)指出,目前以技术驱动为导向的数据治理模式还没有从根本上解决银行经营及业务发展的痛点,导致商业银行对数据治理的价值认知并不充分^[3]。

1.2 数据资产化是推动银行高质量发展的重要途径

银行业作为数据密集型行业的典范,深刻认识到金融科技的重要性,这不仅是收集与沉淀海量原始数据的利器,更是解锁数据要素无限潜能、实现数据资产价值最大化的关键途径。通过金融科技的创新应用,银行业能够深度挖掘数据价值,将无形的数据资源转化为有形的业务优势与竞争优势,从而在数字经济的浪潮中稳健前行,引领行业变革。

1.3 银行数据资源具有特殊性

银行数据展现出了显著的规模化特征,数据量极为庞大。随着银行业务的扩展与经营模式的独特性,商业银行累积了海量与社会经济、企业运营及居民生活紧密相关的数据,这些数据在数据资产市场中占据了举足轻重的结构性地位。这些数据集包含了数以亿计的交易记录和详细信息,为深入分析提供了坚实的基础。

2 银行构建数据资产管理体的可行性

2.1 数据资产化发展态势良好

2.1.1 数据资产管理政策环境持续优化

在金融领域,2021年3月,中国人民银行发布《金融业数据能力建设指引》,为金融业工作落地实施提供强力指导。2021年9月,银保监会印发《商业银行监管评级办法》,将“数据治理”要求纳入商业银行监管评级要素并给予5%的权重,进一步要求商业银行加快建设数据治理体系。

2.1.2 数据资产管理发展态势稳中有进

目前,数据资产管理能力整体处于发展初期,发展态势稳中有进。中国电子信息行业联合会通过计算历年来DCMM评估企业的能力等级分布,大部分贯标企业的数据管理能力均在二级(受管理级)及以下水平,占全部贯标企业的80.1%;三级(稳健级)占总量的15.6%,四级及以上(量化级和优化级)不足5%。随着企业数字化转型相关政策不断出台,企业自身数据意识持续提升,越来越多的企业参与到DCMM贯标评估工作中,通过“以评促建”的方式加快数据资产管理能力建设。

2.2 银行数据来源可靠

商业银行数据资产的源头可以分为三部分:银行本身自己运营和业务过程中产生的第一方数据;银行从外部数据资产市场上购买的有关数据或数据资产;政府部门提供的政务公共数据。其中,第一方数据还可以分为业务经营数据和运营管理数据两大类。业务经营数据是商业银行在执行对公业务、对私业务、机构和同业业务以及中间业务等服务时,会记录与客户业务互动相关的数据。商业银行的运营管理数据可以根据其管理结构划分为前台、中台和后台三个部分,每个部分在运作中会产生不同类型的数据^[4]。这些数据来源基本都伴随着实际业务的发生,具备一定的可靠性。

3 银行数据资产管理体总体框架

如图1所示,银行数据资产管理体总体框架主要以提升数据质量、保障数据安全、实现数据共享、挖掘数据价值和支撑科学决策为战略目标,从管控层面、运营层面和平台层面予以保障。



图1 银行数据资产管理体总体框架

3.1 数据资产战略目标管理模块

银行通过深入评估当前组织内部的能力及现状,紧密衔接组织的发展蓝图与IT战略规划,明确数据战略规划的短期与中长期发展目标。在此基础上,银行进一步识别了关键业务领域,明确了数据管理的覆盖范围,并依据战略重要性设定了活动的优先级顺序。最终,为确保战略规划的顺利实施,还需确认所需投入的资源规模,以确保各项数据资产管理措施能够得到充分的支持和执行。

3.2 数据资产管控模块

如果说数据资产战略目标管理模块如同银行的智慧之眼,为数据资产管理提供了清晰的方向与目标,那么数据资产管控模块则如强健的双腿,赋予银行实际执行与推进数据资产管理的动力与能力。这一模块确保了银行能够按照既定的战略规划,稳步前行,将数据资产管理的愿景转化为实际行动。数据资产管控模块主要可以分为组织架构和管理制度。

一般来说,银行数据资产管理组织架构包括决策层、组织层、管理层、执行层四个层级。决策层,作为数据资产管理的核心决策者,由银行的CIO(首席信息官)或CDO(首席数据官)担任,负责制定数据资产管理的总体战略、决策方案及考核评价体系。组织层,由数据资产管理委员会承担,该委员会会统筹全局,负责资源的优化配置与协调,同时深入细化数据资产管理的各项考核指标,确保管理目标的精准落地。管理层,由数据资产管理中心承担,作为数据资产管理的核心执行部门,它负责构建并持续优化覆盖业务、数据、IT三大领域的组织级架构体系。此外,管理中心还负责制定完善的数据资产管理制度框架与长效管理机制,确保管理的规范性与持续性。执行层,由各业务部门与IT部门紧密协作,共同承担数据资产管理在具体项目中的落地实施工作,与数据资产管理层保持密切沟通,积极参与各类协同活动,确保数据资产管理策略在业务实践中得到有效执行与贯彻。

数据安全,作为数据资产管理的坚实防线与“不可逾越的红线”,日益受到高度重视。通过一系列数据安全管理制度,确保数据在流转与利用的全过程中均能得到有效的保护,同时

促进数据的合法合规使用,并维持这种安全状态的长久与稳固。通过制定详尽的数据安全规章制度与操作规范,为数据保护构建坚实的制度基础。数据业务人员管理,是统一数据业务的关键,是数据标准管理的基础性工作。重点关注数据业务人才的培养体系,包括建立数据业务人员管理制度,通过安排员工参与数据资产管理培训、课程,加深行业内、外部单位优秀经验沟通与交流,组织开展案例分享,促进员工提升技术水平。

数据业务管理,除了对数据业务流程需要进行标准化之外,银行还应形成统一管理意识,重点关注业务术语的建设和应用,发布业务术语标准,并积极推动业务术语的宣贯和应用,促进业务术语的规范化、便捷化应用。通过数据管理平台对业务术语进行统一归集、发布、查询和应用,确保在企业全局形成对核心业务概念的统一定义和使用。定期组织相关业务交流以确保相关人员对组织内业务术语的理解一致。

数据绩效考评管理,是保障数据资产管理各项任务精准执行与高效落地的关键策略。为此,需构建并系统化的数据资产管理考核框架,实施定期且全面的检查与评估流程,旨在及时发现解决问题,同时,将这些问题处理的效果直接与员工的薪酬激励机制挂钩,以此强化数据责任体系的执行力与有效性。为了进一步提升组织内数据资产管理的工作热情与效率,建立健全激励机制显得尤为重要。

3.3 数据资产运营模块

数据资产运营是指通过对数据服务、数据流通情况进行持续跟踪和分析,以数据价值管理为参考,从数据使用者的视角出发,全面评价数据应用效果,建立科学的正向反馈和闭环管理机制,促进数据资产的迭代和完善,不断适应和满足数据资产的应用和创新需求。

数据资产规范是数据资产有效运营的前提保障,通过定义数据资产及其范围、明确数据资产描述框架及制定数据资产管理办法等,为数据资产运营提供规范和标准。

数据资产登记是数据资产运营的基础支撑,根据数据资产的描述框架,对数据资产进行全面的盘点并开展登记,深入挖掘数据资产间的关联关系,最终汇总为机构数据资产清单,从而全面、真实反映数据资产的总量、结构、分布等情况。

数据资产评价与估值是数据资产运营的有效举措,通过对数据资产的管理、使用情况进行全面评估,运用科学的方法和适用的原则,以货币为计算权益的统一尺度,对在一定时点上的数据资产进行价值评估,从而实现以数据价值为导向的持续运营能力的提升。

3.4 数据资产平台模块

数据资产平台管理模块主要分为主数据管理、数据模型管理、数据处理管理、数据存储管理和数据服务管理等。

主数据指的是用于描述银行核心业务实体的数据,是联系各业务部门和系统的、高价值的基础数据。主数据管理是一系列规则、应用和技术,用于协调和管理银行核心业务实体相关的系统记录数据。主数据管理依托数据平台工具,对主数据质量进

行检查,保证主数据的一致性、唯一性;记录主数据检查的问题,总结主数据管理问题,制定主数据管理提升方案,持续改进主数据质量及管理效率,实现核心系统与主数据存储库数据同步共享。

数据模型管理是一项关键性活动,它贯穿于企业架构规划与信息系统设计的全周期。此过程首先依赖于逻辑模型的指导,通过采用标准化的术语、词汇等核心数据要素来精心构建数据模型。随后,在企业架构的优化管理、信息系统的搭建以及后续的运维阶段,均需严格遵循既定的数据模型管理制度,以确保对新增及既有数据模型的全面审核与高效管理,从而维护数据的一致性与完整性,支撑企业决策的精准性与信息系统的稳定运行。

数据处理管理,关键在于数据资产可以通过与各类数据处理技术相结合,被多样化地展示、应用以及在多种形式中转换,从而满足不同数据需求者。例如,可以通过各类报表对财务数据进行统计以满足财务管理与记账的需求;而对于各类管理指标数据,则可以通过各类可视化工具,以图形等方式,便于企业管理层更加直观地了解企业的整体情况。

数据存储管理,是保障数据安全性、可靠性、可用性的关键模块。安全性方面,采用先进的加密技术对数据进行加密存储,确保数据在传输和存储过程中不被非法访问或篡改;实施严格的访问控制策略,对数据的访问权限进行精细化管理,只有经过授权的用户才能访问相关数据。可靠性方面,对关键数据进行冗余备份,确保在数据丢失或损坏时能够快速恢复,保障业务连续性;建立异地容灾备份中心,实现数据的远程备份和快速恢复,以应对自然灾害等不可抗力因素对数据中心的破坏;对关键硬件设备进行冗余配置,如冗余电源、冗余存储设备等,提高系统的稳定性和可靠性。可用性方面,通过数据仓库、ODS(Operational Data Store)等系统对数据进行整合,形成统一的数据视图,提高数据的可用性和分析效率;建立自动化管理平台,实现数据的自动化备份、恢复、监控和告警等功能,降低运维成本,提高运维效率。

数据服务管理,关键在于丰富数据服务形式,满足内外部数据使用方需求,提升数据资产运营效果。通过搭建覆盖财会、资负、风险、零售、公司、机构等业务的指标库、标签库、智能模型库,为总分行及时提供包含绩效考核指标、营销客户画像、客户AUM等在内的数据服务,并提供数据探索、模型训练发布、报表设计发布、可视化结果发布等能力。

4 结语

展望未来,银行将持续探索数据资产价值最大化的新路径:首要任务是明确数据权责体系,通过确立清晰的数据确权规则、流程与长效管理机制,发布并实施数据确权管理制度,开发智能化数据确权工具,推动数据确权矩阵的线上化管理,以显著提升数据管理效率与成效;其次,强化数据安全责任,促进数据在安全前提下的高效共享,优化算法模型应用,加快流程与功能建设步伐,实现数据安全智能化分类分级管理,为数据流

通与价值创造奠定坚实基础;再者,深化数据资产运营策略,不断优化“观测、应用、评估、治理”的闭环迭代机制,完善数据运营体系,充分释放数据潜能,使其能够灵活适应并赋能于多样化的业务场景,为智慧银行与生态银行建设注入强劲动力,最终助力商业银行在数字化转型的浪潮中稳健前行,实现高质量发展。

[参考文献]

[1]Richard E. Peters. A Cross Section Study of the Demand for Money:The United States,1960-62[J].The Journal of Finance.1974(1):73-88.

[2]陆岷峰,欧阳文杰.商业银行数据资产的价值评估与交易定价研究[J].会计之友,2022,(19):30-37.

[3]陈一洪.商业银行数据治理:体系框架与实施路径[J].南方金融,2024,(04):89-99.

[4]王鹏,杨思萌.银行数据资产价值实现路径[J].中国金融,2023,(24):73-74.

作者简介:

李擎予(1998--),男,广西南宁人,硕士研究生在读,研究方向:会计。