

可信数据资产在金融领域的应用策略探究

向凌云

美国 WWTHLawGroup、延世大学专业经营研究项目博士后, 韩国 首尔 03722

DOI: 10.61369/TACS.2025110030

摘 要：可信数据资产在金融行业数字化转型方面属于核心要素，其真实性、安全性等特征，助力金融机构告别发展瓶颈，为其发展提供了重要支撑。本文对可信数据资产在金融领域的应用进行了深入探究，分析其在优化服务模式、强化风险管控、驱动产品创新方面的核心意义，提出构建合规管理体系、搭建共享流转平台、深化场景融合的应用策略，以期为金融机构通过对可信数据资产的高效利用，实现自身的高质量发展提供理论参考，此外，也将数据要素为驱动，推动金融行业安全 + 创新的协同发展。

关 键 词：可信数据资产；金融；应用

Research on the Application Strategies of Trustworthy Data Assets in the Financial Field

Xiang Lingyun

Postdoctoral Researcher at the Professional Management Research Program, Yonsei University, and WWTH Law Group (USA), Seoul, South Korea 03722

Abstract： Trustworthy data assets are core elements in the digital transformation of the financial industry. Their characteristics such as authenticity and security help financial institutions break through development bottlenecks and provide important support for their development. This paper conducts an in-depth exploration of the application of trustworthy data assets in the financial field, analyzes their core significance in optimizing service models, strengthening risk control, and driving product innovation, and proposes application strategies including constructing a compliance management system, building a sharing and circulation platform, and deepening scenario integration. It aims to provide theoretical references for financial institutions to achieve high-quality development through the efficient utilization of trustworthy data assets. In addition, it will take data elements as the driving force to promote the coordinated development of "safety + innovation" in the financial industry.

Keywords： trustworthy data assets; finance; application

引言

当下，数字经济已经深度渗透到社会生活的方方面面，在金融行业，数据业已成为其重要的生产资料，其中，如何培育和应用可信数据资产，直接关系到金融机构是否能高效释放数据价值。当下，金融行业发展迅猛，但也面临一些急需解决的问题，如数据治理尚不规范、安全风险仍较为突出等，不利于其数字化转型^[1]。可信数据资产借助标准化治理、全流程控制，完成了数据资源转化目标，让银行、保险等金融业态进入到了全新的发展阶段，并具有了新动能。本文对可信数据资产在金融领域的应用意义与策略进行了重点探究，以期明确其应用逻辑，探究其实施路径，助力金融行业数字化转型^[2]。

一、可信数据资产在金融领域的应用意义

（一）优化金融服务模式，提升客户服务质效

传统的金融机构存在众多业务条线，且各个条线存在严重的数据壁垒，可信数据资产有利于打破这一现状，让客户信息和业务数据不再各自为战，而是能够高效整合，助力金融服务转型，促使其由以往的被动响应转变为主动供应。传统的金融服务，客户办理业务较为繁琐，重复提交材料屡见不鲜，金融机构需对这些材料进行一一核验，周期长、效率慢，导致客户满意度低、体

验差。可信数据资产借助自身标准化、权威化等特点，让数据可以在不同部门、业务之间共享，金融机构在进行业务审核时，可快速调取客户相关信息，有利于缩短办理时间，提高业务处理效率^[3]。与此同时，建立在可信数据资产之上的客户画像更为精准，金融机构围绕客户风险偏好、消费习惯等定制的金融服务方案，极具个性化特征，能够满足其差异化需求。这样的服务模式不仅将可信数据作为最重要支撑，还贯彻和落实以客户为中心的服务理念，在提升业务办理成效的同时，有利于增强客户黏性，助力金融服务向新的方向发展，而精细化、个性化发展对于解决传统

服务模式困境发挥着重要作用^[4]。

（二）强化金融风险管控，筑牢行业安全防线

金融行业属于风险较高的行业之一，风险防控能力和行业稳定息息相关，可信数据资产让金融风险管控具有了数据支撑。金融机构在做出金融决策时，易受数据造假、信息失真等因素的影响，导致决策错误或出现偏差，可信数据资产真实性特质有利于避免此问题，帮助其精准判断其中的风险点，做出科学的风险预判^[5]。针对信贷业务，金融机构可借助可信数据资产对客户信息如信贷状况、履约记录等进行分析，构建科学的风险评估模型，评估客户是否具备还款能力，违约概率等，从而将不良贷款率控制在合理范围内。总之，对可信数据资产的科学应用，有利于转变金融机构风险管控，使其从以往的被动应对顺利过渡到主动预防，大幅提升风险识别精准度、处置效率，助力金融行业平稳运行^[6]。

（三）驱动金融产品创新，拓展行业发展边界

金融产品的创新离不开可信数据资产，因为后者为其创新提供了数据源、价值挖掘空间，助力金融机构摆脱传统业务模式限制，开辟新赛道。近年来，居民对于财富管理的需求变得越来越多元，加之中小企业的融资需求日益旺盛，且越来越追求个性化，使得传统的金融产品逐渐落后。可信数据资产对于金融机构而言，能够帮助其精准把握市场痛点，将其潜在需求挖掘出来^[7]。金融机构借助可信数据资产，能够整合海量数据资源，通过开发新的金融产品，满足不同场景需求。与此同时，可信数据资产在金融业态融合创新方面也发挥着重要作用，促进不同金融机构如保险、银行等开展业务协同，并由此催生出新的金融服务模式，该模式不再局限于一个领域，而是可以跨越多个领域。这样的创新模式，在丰富金融产品的同时，还能扩大金融行业服务范围，为金融机构抢占先机提供助力，有利于提高其经济效益和社会效益^[8]。

二、可信数据资产在金融领域的应用策略

（一）构建全流程可信数据资产合规管理体系

可信数据资产在金融领域应用的重要前提为构建和完善合规管理体系，唯有保障数据生命周期合规性，方能让数据资产的使用始终走在安全有序的道路上。为此，金融机构应建立一套合规的管理制度，让各个环节操作更规范，且通过对责任的明确划分，让每一项数据操作都不是随意为之，而是有章可循^[9]。此外，金融机构应严格遵循法律法规，对数据采集行为进行规范，保障数据采集合法性、正当性。与此同时，对数据进行分级分类，建立相应的管理机制，基于数据敏感性、重要性进行等级划分，数据级别不同，制定的安全管控措施也不尽相同，针对重点客户，应重点保护其隐私数据、核心业务数据。总之，该机制从源头入手对数据风险进行管控，提高数据管理科学性，避免由此引发的不合规问题，为可信数据资产的高效应用提供制度根基^[10]。

在此基础上，金融机构还应重视合规监督，并不断加强考核

力量，为此，可建立一支高水平的管理团队，专门负责合规考核，通过对可信数据资产应用的全流程监督检查，及时掐灭合规风险火苗。为此，可定期组织合规培训，培养员工合规理念，让数据安全意识进驻其脑海，通过掌握操作规范，防范合规风险。与此同时，把数据合规相关指标纳入绩效体系，奖惩分明，以此来营造全员参与的合规管理氛围。

（二）搭建多方协同的可信数据资产共享流转平台

金融机构存在数据孤岛问题，为了解决此问题，可搭建可信数据资产共享流转平台，促进数据的有序流动，这种流动还可以跨越行业。为此，金融机构可借助先进技术，如大数据、区块链等来搭建平台，该平台将数据治理、共享等集于一身，有利于对数据进行清洗、脱贫等处理，并对原始数据进行转化，使其成为能够流通的可信数据资产。为此，平台应对现在的数据确权机制进行明确，保障数据提供者与使用者的合法权益，提高各方的参与积极性。与此同时，平台还应具备数据检索、匹配功能，便于金融机构快速定位，并能获得可信数据资产，大幅提升数据的使用效率。

为了实现上述目标，金融机构应完善数据共享规则，让数据共享范围、条件等更为明确，此外，也应对数据共享行为进行规范，促进金融行业从内部入手，开展协同合作，助力银行、保险等金融机构进行可信数据共享，通过数据互补，提高数据利用价值。与此同时，注重和政府部门以及第三方数据机构的全面合作，为数据共享搭建跨行业通道，对外部的可信数据如政务、社会数据等进行整合，丰富数据资源。此外，平台还需完善安全防护体系，借助多种技术手段，如加密传输、访问控制等，保障数据共享安全性。总之，明确规则+安全防护，让可信数据资产既安全可控，又能实现高效流转，充分释放了数据价值。

（三）深化可信数据资产与金融核心业务场景融合

金融机构想要释放数据价值，开展业务创新，需要加强可信数据资产和业务场景之间的融合，充分发挥该资产在金融业务中的功效，即服务于其全流程。为此，金融机构应结合自身的业务特点，对核心的业务场景如信贷、财富管理等进行梳理，明确该类资产应用需求、路径，促进可信数据资产和业务流程之间的深度融合。如针对信贷场景，借助可信数据资产构建自动化风险评估模型，助力贷款审批向智能化和高效化方向发展；针对财富管理这一场景，借助可信数据画像为广大的客户提供理财规划等。总之，这种应用模式，通过对数据价值的转化，有利于提升金融机构的服务成效，运营效率。

为了促进场景融合，金融机构应注重技术研发，加强人才培养，将可信数据资产的挖掘、应用能力提高到一个新高度。为此，应将资金投入人工智能、机器学习等方面，开发出适配金融业务场景的数据挖掘和分析工具，对可信数据进行挖掘，通过挖掘出有价值的信息，让业务决策更科学。此外，加强对具备金融业务知识+数据技术能力的复合型人才的培养，建立一支高水平的数据分析队伍，主要负责可信数据资产、业务场景之间的融合。技术升级，让数据处理效率、精准度更高；人才储备让技术和业务衔接更紧密，避免技术和业务脱节问题。总之，将技术和

人才作为重要支撑，让可信数据资产于各个业务场景中得到深度应用，有利于优化业务流程、促进产品创新，提升金融机构的核心竞争力。

三、结束语

总之，可信数据资产作为金融行业数字化转型的重要抓手，

在优化服务模式、强化风险管控、驱动产品创新方面发挥着重要作用。本文提出的构建合规管理体系、搭建共享流转平台、深化场景融合三大策略，让金融机构应用可信数据资产具有了明确的实施路径。随着数字经济的持续发展，金融机构应加强可信数据资产的培育、应用，在建立健全数据治理机制的同时，注重相关人才储备，促进可信数据资产和金融业务的融合共生。

参考文献

[1] 中国政府网. 国家数据局关于印发《可信数据空间发展行动计划(2024—2028年)》的通知[EB/OL].[2024-11-21].https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202411/content_6996363.htm.

[2] 上海数据交易所.《2024年中国数据交易市场研究分析报告》[EB/OL].[2024-11-25].<https://mp.weixin.qq.com/s/PdUvrXuCFBayi5cB3kVh8Q>.

[3] 北京金融科技产业联盟.《金融数据要素流通技术与应用研究》[EB/OL].[2024-05-24].<https://www.bfia.org.cn/sites/home/MsgView.jsp?msgId=29242>.

[4] 国家工业信息安全发展研究中心, 全国数据资源工作组.《全国数据资源调查报告(2023年)》[EB/OL].[2024-05-24].https://www.cics-cert.org.cn/web_root/webpage/articlecontent_103001_1793458699935682562.html.

[5] 柯睿, 欧阳诗轶. 尾部风险溢出网络视角下人民币汇率市场输入性风险测度与国际影响力评估[J]. 金融发展研究, 2024, (07).

[6] 包晓丽. 可信数据空间: 技术与制度二元共治[J]. 浙江学刊, 2024, (01).

[7] Arner D, Barberis J, Buckley R. 2015. The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm[J]. Geo. J. Int'l L., 47.

[8] 杨云龙, 张亮, 杨旭蕾. 可信数据空间助力数据要素高效流通[J]. 邮电设计技术, 2024, (02).

[9] 柯睿, 欧阳诗轶. 尾部风险溢出网络视角下人民币汇率市场输入性风险测度与国际影响力评估[J]. 金融发展研究, 2024, (07).

[10] 吕指臣, 卢延纯, 马凤娇. 数据空间建设: 理论逻辑、发展现状与实践路径[J]. 北京工业大学学报(社会科学版), 2025, 25(02).