

# 团体标准

T/CECC XXXX—XXXX

## 可入表数据资源信贷融资基础要求

Basic Requirements for Credit Financing of Data Assets in Financial Statements

工作组征求意见稿

【本征求意见稿完成时间：2024年11月】

XXXX - XX - XX 发布

XXXX - XX - XX 实施

中国电子商会 发布

## 目 次

前 言 .....	II
引 言 .....	I
1 范围 .....	1
2 规范性引用文件 .....	1
3 术语和定义 .....	1
4 概述 .....	3
4.1 基本原则 .....	3
4.2 内容框架 .....	4
5 可入表数据资源信贷融资基本要素 .....	4
5.1 信贷融资参与方 .....	4
5.2 信贷融资标的 .....	4
6 可入表数据资源信贷融资基础要求 .....	4
6.1 数据资源管理 .....	4
6.2 可入表数据资源识别 .....	8
6.3 可入表数据资源合规与确权 .....	9
6.4 可入表数据资源质量分析 .....	11
6.5 可入表数据资源评估与定价 .....	13
7 数据资产信贷融资模式与业务流程 .....	13
7.1 信贷融资模式 .....	13
7.2 贷前调查 .....	13
7.3 贷中审查 .....	14
7.4 贷后监测 .....	15
附录 A（资料性）基于质量要素的指标体系设计示例 .....	16
附录 B（资料性）信贷融资参与方类型及应满足的要求 .....	18
附录 C（资料性）可入表数据资源评估方法 .....	19

## 前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本文件由中国电子商会提出并归口。

本文件起草单位：XXXX。

本文件起草人：XXXX。

# 引 言

数据作为数字时代的新型生产要素，是新质生产力发展的重要动力。厘清数据资产价值，建立数据安全可信环境，创新企业获取融资模式，是进一步释放数据要素价值，推动数据要素市场规模化发展的重要途径。

本文件围绕数据资源盘点、合规确权、质量与价值分析、评估与定价、融资模式与业务流程等维度，为企业可入表数据资源实现信贷融资，提供一套全流程操作指南，为信贷机构科学、合理评估数据资产价值，促进信贷业务高效开展的同时降低信贷风险，引导相关工作实现标准化、规范化，为培育数据要素市场的融资实践提供参考依据。

# 可入表数据资源信贷融资基础要求

## 1 范围

本文件给出了企业可入表数据资源获取信贷融资全流程环节的基本原则、基本要素、基础要求、融资模式及业务流程。

本文件适用于通过数据资产管理与应用开展信贷融资活动的组织，也适用于有评估数据资产需求的信贷服务提供方，同时也适用于开展数据资源入表审查、信贷融资评估等业务的第三方技术服务机构。

## 2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

- GB/T 22239-2019 信息安全技术 网络安全等级保护基本要求
- GB/T 35273-2020 信息安全技术 个人信息安全规范
- GB/T 35770-2022 合规管理体系 要求及使用指南
- GB/T 36073-2018 数据管理能力成熟度评估模型
- GB/T 36344-2018 信息技术数据质量评价指标
- GB/T 34960.5-2018 信息技术服务治理第5部分：数据治理规范
- GB/T 41479-2022 信息安全技术 网络数据处理安全要求
- ISO 55013:2024 数据资产管理指南（Asset management — Guidance on the management of data assets）
- ISO 55001:2024 资产管理 资产管理系统 要求（Asset management — Asset management system — Requirements）

## 3 术语和定义

GB/T 36073-2018、GB/T 36344-2018、GB/T 36344-2018和GB/T 34960.5-2018界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1

**数据资源** data resources

可被识别、采集、加工、存储、管理和应用的原始数据及其衍生物，是可或可能利用的数据集合，包括数据集和数据产品。

### 3.2

**数据产品** data product

基于数据集加工形成的，具备商业价值，用于交易流通的原始数据和加工处理后的数据衍生产品。

### 3.3

**可入表数据资源** data asset in financial statements

由企业拥有或控制、因过去的交易或事项形成且具有一定应用场景，预期会为其带来可持续服务和经济利益的，价值可确认、成本可计量、可计入企业资产负债表的数据资源。

### 3.4

**评估因素** valuation factor

对可入表数据资源价值评估产生影响的关键因素。

### 3.5

#### 评估方法 valuation method

组织评定估算可入表数据资源价值所采用的途径和技术手段。

### 3.6

#### 可入表数据资源信贷融资 data asset in financial statements credit financing

企业依法以其合法拥有或控制的入表数据资源作为融资担保物，获信贷服务提供方贷款的融资模式。

### 3.7

#### 信贷融资标的 credit financing subject matter

企业与信贷服务提供方融资业务指向的对象。

### 3.8

#### 资产数据 asset data

列出和描述资产的数据。

注1:资产数据可以有多种格式，如结构化数据、成文信息、传感器数据等，需要不同的管理方法。

注2:支持资产管理决策的数据可视为资产数据。

[来源：ISO 55013:2024， 3.1]

### 3.9

#### 数据资产 data asset

具有资产属性的数据。

注1:数据资产可根据ISO55001作为资产进行管理。

注2:资产数据(3.1)可以是多个数据资产的一部分。

注3:经由入表资产化的数据资源是数据资产。

[改写：ISO 55013:2024， 3.2]

### 3.10

#### 数据治理 data governance

对数据进行处置、格式化和规范化的过程。

注1:数据治理是数据和数据系统管理的基本要素。

注2:数据治理涉及数据全生存周期管理，无论数据是处于静态、动态、未完成状态还是交易状态。

[来源：GB/T 36073-2018， 3.5]

### 3.11

#### 数据标准 data standard

数据的命名、定义、结构和取值的规则。

[来源：GB/T 36073-2018， 3.7]

### 3.12

#### 数据安全 data security

数据的机密性、完整性和可用性。

[来源：GB/T 36073-2018， 3.11]

## 3.13

**数据质量 data quality**

在指定条件下使用时,数据的特性满足明确的和隐含的要求的。

[来源: GB/T 36073-2018, 3.10]

## 3.14

**单一数据资产质押融资 single data asset-backed loan**

信贷融资申请方以其合法拥有或控制的数据资产作为单一质押物,向信贷服务提供方申请贷款的一种融资方式。

## 3.15

**组合式质押融资 portfolio pledged loan**

信贷融资申请方将不同类型的资产组合起来,作为质押物向信贷服务提供方申请贷款的一种融资方式。这种融资方式不仅限于单一类型的数据资产,还可以包括设备、知识产权、股权等质押物。

## 3.16

**混合担保融资 hybrid secured loan**

信贷融资申请方以数据资产质押担保,同时附加第三方担保,向信贷服务提供方申请贷款的一种融资方式。其中,第三方担保不限于保证,也可包括连带债务等。

## 3.17

**无质押增信融资 unsecured loan with credit enhancement**

信贷融资申请方使用其拥有的合法数据资产作为增信手段来获取贷款,而无需提供传统的物理资产作为质押。

## 4 概述

## 4.1 基本原则

## 4.1.1 安全合规原则

数据资源融资参与方需遵守行业监管、企业规章制度和合规管理要求,对可入表数据资源信贷融资全流程各环节进行相应管理,并对于入表数据资产的融资提供并保障安全交易环境。

## 4.1.2 场景结合原则

可入表数据资源与应用场景具强相关性,相关价值评估工作应结合涉及的各类应用场景,充分释放数据价值,实现可入表数据资源价值最大化目标。

## 4.1.3 治理先行原则

为实现可入表数据资源的规范性、准确性、完整性、一致性、时效性、唯一性和可访问性等,宜事先开展数据治理,以确保数据资源作为信贷融资合格担保物。

## 4.1.4 产业导向原则

以培育数据要素市场要求为准则,为符合产业发展导向的数据资产化应用创新发展类企业提供信贷融资支持,推动数据资产与产业的有效融合。

## 4.1.5 科学严谨原则

可入表数据资源质量与价值评估过程中,宜结合产业、场景特点制定清晰、准确的价值评估指标体系,关注重点质量指标,采用科学、合理的评测方法,对可入表数据资源开展评估工作。

## 4.2 内容框架

利用可入表数据资源进行信贷融资，宜综合考虑企业内部数据治理、数据采集与盘点、数据开发和数据应用等数据资源管理能力，结合实际业务场景，通过信贷融资第三方机构出具合规与确权、质量与价值分析等报告，科学客观评估其价值，进而实现信贷融资目的，挖掘并发挥其经济和社会价值。可入表数据资源信贷融资基本框架如图1所示，具体操作路径参见第6章和第7章的要求。

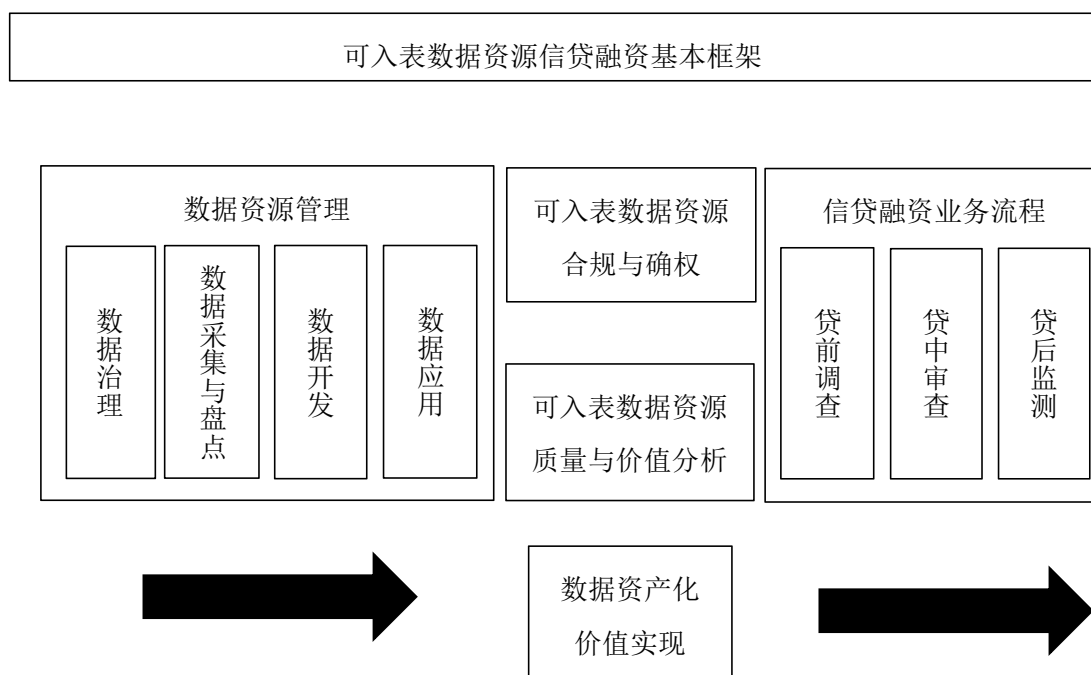


图1 可入表数据资源信贷融资基本框架

## 5 可入表数据资源信贷融资基本要素

### 5.1 信贷融资参与方

“数据融资参与方”指的是在数据资源融资过程中享有权利、承担义务的主体，包括信贷融资申请方、信贷服务提供方、信贷融资第三方机构等。

### 5.2 信贷融资标的

“信贷融资标的”指的是企业在与信贷服务提供方签订合同以进行质押融资时，双方权利和义务共同指向的对象，包括数据产品、数据服务等。

## 6 可入表数据资源信贷融资基础要求

### 6.1 数据资源管理

为保障企业中参与信贷融资的数据资源在数据分类、数据质量、数据合规、数据价值有效评估等方面满足数据管理要求，企业宜参照数据管理相关国家标准、行业标准以及国家地区数据管理要求和工作指南等内容，依照企业自身数据管理要求，制定企业的数据管理战略规划，建立成熟的数据管理体系和组织架构，明确相关规章制度和管理流程，搭建数据管理工具及平台，确保数据管理工作可落地实施。

为满足可入表数据资源信贷融资的数据要求，企业宜参照 GB/T 36073-2018 的评级要求，委托专业评估机构或以自评估的形式，对数据治理组织、数据治理制度、数据分布、数据集成与共享、元数据管理、数据分析、数据开放共享、数据服务、数据安全、数据安全审计、数据质量检查、数据质量



分析、数据质量提升等能力项开展数据管理能力成熟度评估，评估结果宜不低于2.3分，且保障评估报告结果可信。

### 6.1.1 数据治理

通过数据治理活动及数据资产运营活动，可使企业的数据通过“数据资源化”→“数据资产化”→“数据资本化”的数据价值化路线，实现企业数据资产价值变现。图2为数据治理与数据资产运营间关系框架图。

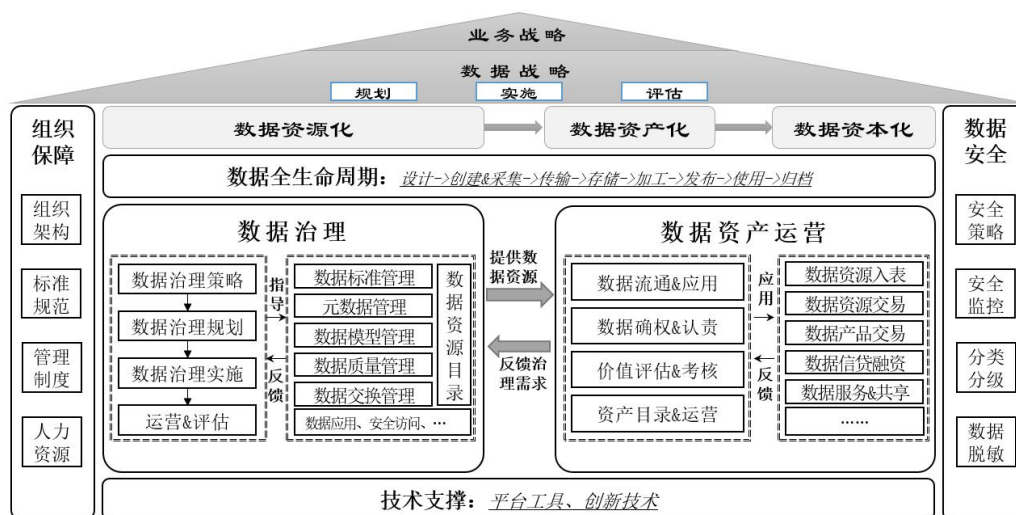


图2 数据治理与数据资产运营关系框架图

#### 6.1.1.1 数据治理原则

- 合规性原则：确保企业中数据管理、数据生产、数据运营等数据活动符合相关标准和监管要求；
- 风险可控原则：建立数据风险管理机制，确保在数据全生命周期过程中（设计、采集、生产、处理、使用、共享、归档和销毁）数据安全使用、风险可控，满足企业监管要求，不超出企业的风险偏好和容忍度；
- 业务一致性原则：数据治理及数据管理工作宜与企业业务战略保持一致，与业务部门保持紧密合作，将数据管理工作嵌入到业务流程、业务应用场景及业务决策需求中；
- 数据价值化原则：数据治理策略及规划需以可入表数据资源的价值最大化为核心要素，在规划路线图中明确数据治理与数据的资源化、资产化的关系并制定关键评价指标；
- 数据可信原则：通过评价不同来源数据的相关可信指标（如数据完整性、数据唯一性、数据合规性、数据及时性、数据稳定性等）确定可信数据源。非初始数据需通过相关数据分析技术以形成完整数据加工链并具备长期且有效的记录文档。为可信数据源分配数据权责相关组织或角色，保障可信数据源得到持续有效的管理。

#### 6.1.1.2 数据治理策略

- 统一的数据标准：通过制定并管理企业内相关标准（例如：业务术语、数据元标准、主数据标准、参考数据标准、指标数据标准，参照 GB/T 36073-2018 统一规范企业内的数据互操作过程中的数据规范，包括数据格式、命名规范、质量要求等，确保数据的准确性和一致性；
- 重视数据安全治理：安全合规要求是可入表数据资源信贷融资的必要要求之一。企业内部需建立完善的数据安全管理体系，定义可入表数据资源的分类分级，制定数据应用及共享过程中数据安全策略，利用数据安全治理技术及工具开展且不限于数据加密、访问控制、安全审计等工作，防止数据泄露和非法访问；
- 明确数据治理责任：数据的权责认定是可入表数据资源运营及价值评估工作的必备要素。企

业需搭建数据治理组织架构，成立专业的数据治理团队，明确数据治理组织中各角色的职责，认定数据的权责角色，确保数据管理的流程制定、实施和监督；

- d) 持续提升数据质量：数据质量直接关系到与可入表数据资源信贷融资直接相关的数据的可信、价值等因素。企业宜在数据全生命周期中开展数据质量监测、预警、改进等数据质量管理工作，成立专门的数据质量管理团队，定期及不定期地制定并实施数据质量提升计划；
- e) 持续优化数据治理策略：定期评估数据治理策略的有效性，并根据实际情况进行持续优化。

### 6.1.1.3 数据治理规划

- a) 数据资源盘点：制定组织现有的信贷融资相关数据的盘点规划，使用统一的数据盘点规范（流程、盘点模板、评价指标）进行持续盘点，明确数据的来源、分类、权责认定、数据质量、安全要求、数据价值等；
- b) 数据标准制定：根据信贷融资的数据需求，制定统一的数据标准和规范，确保数据标准在数据开发、数据应用活动中的可用性，保障数据资源的一致性；
- c) 数据质量提升：根据企业申请信贷融资的数据资源范围，明确数据质量检测规则、制定数据质量提升计划，采用数据质量管理工具或平台，开展数据质量检测、数据质量问题分析、数据质量改进（数据清洗、整合等）等工作，提升数据的准确性和完整性；
- d) 数据安全保障：根据企业数据安全现状，制定数据安全管理规划，加强数据安全管理，确保数据的安全合规。

## 6.1.2 数据采集与盘点

### 6.1.2.1 数据采集的基础要求

- a) 明确采集范围：确定信贷融资数据采集的目的、内容和范围，明确哪些数据是必需的，哪些是可选的；
- b) 确保数据准确性：数据采集过程中，确保数据的准确性和真实性，避免虚假信息或误导性数据。
- c) 遵循法律法规：在数据采集过程中，确保数据采集的合法性和合规性；对于涉及个人隐私或敏感信息的数据，需事先获得相关方的明确授权；
- d) 建立数据采集流程：制定详细的数据采集流程，包括数据采集的时间、方式、责任人等，确保数据采集工作有序开展。对数据采集过程中的各个环节进行监控和记录，以便后续的数据质量检查和问题追溯。

### 6.1.2.2 数据盘点的基础要求

- a) 制定数据盘点计划：根据企业的实际情况和信贷融资的需求，制定详细的数据盘点计划，包括盘点的时间、范围、目标等。对盘点过程中的各个环节进行细致安排和分工，确保盘点工作的顺利进行。
- b) 全面梳理数据资源：对企业内所有可进行信贷融资的相关数据进行全面梳理，明确数据的来源、存储位置、格式等信息。
- c) 形成数据分类体系：根据数据的性质、用途和重要性等因素，对数据进行分类整理，形成结构化的数据分类体系。
- d) 评估并记录数据质量：对采集到的数据进行质量评估，检查数据的完整性、准确性、时效性和一致性等。对于存在问题的数据，进行及时清洗和修正，以提高数据的整体质量。

### 6.1.2.3 数据采集和盘点的原则

- a) 前瞻性：数据采集与盘点需站在整个信贷融资流程的角度进行规划，充分考虑后续的数据分析、应用和风险评估等需求；
- b) 全面性：数据采集与盘点需覆盖所有与信贷融资相关的数据资源，确保数据的完整性和全面性；
- c) 安全性：加强数据采集与盘点操作安全规范培训，规范数据的安全和保密工作，防止数据泄露或被非法利用；
- d) 效率性：在保证数据质量的前提下，尽量利用技术工具及平台实现自动化或半自动化数据采集及盘点，提高数据采集与盘点的效率，减少不必要的时间和成本投入。

### 6.1.3 数据开发

#### 6.1.3.1 数据开发过程原则

- a) 安全可靠原则：在数据开发过程中，需建立完善的数据安全保护和风险管理机制，识别、评估并控制潜在的数据安全及数据风险，确保数据在开发、传输、处理、存储等环节的安全性和稳定性；
- b) 价值最大化原则：数据开发需围绕信贷融资的核心需求展开，以业务需求为导向进行数据开发，实现数据的最大化价值，确保数据开发成果有效应用于信贷融资决策；
- c) 技术适应性原则：充分评估先进技术实施成本，平衡先进数据处理技术和工具投入与最终数据资产价值，采用适当的技术工具，提升数据开发的效率、准确性和投入产出比率；
- d) 数据质量优先原则：数据开发过程需充分考虑当前及未来数据质量的准确性、稳定性、时效性、一致性、完整性要求，严格控制数据开发的过程质量，保障数据开发上线后的数据质量；
- e) 持续迭代原则：数据开发是一个持续的过程，宜根据企业可入表数据资源信贷融资业务的发展变化，不断开发、优化数据模型、算法和流程。

#### 6.1.3.2 数据开发过程与数据质量、数据标准管理

##### 6.1.3.2.1 数据质量和数据标准保障措施

- a) 制定数据质量标准：明确数据质量的标准和要求，包括数据的准确性、完整性、时效性、一致性等方面；
- b) 建立数据质量监控体系：通过数据质量监控工具和方法，对数据质量进行实时监控和评估，及时发现并纠正数据质量问题；
- c) 提升数据意识：加强数据意识的培养和宣传，提高员工对数据重要性的认识，形成全员参与数据质量管理的良好氛围。

##### 6.1.3.2.2 数据开发过程要点

- a) 数据收集：在广泛收集与可用于信贷融资的相关数据资源时，结合数据标准及数据质量管理要求，设计统一的、定义清晰的数据收集接口规范及相适应的数据接口程序，通过数据质量监测工具监测数据源的数据质量，通过开发工具或平台规范数据源方与数据接收方的数据通道；
- b) 数据整合：在对相关数据进行清洗、转换、整合的过程中，分析数据血缘关系，记录数据的加工链路关系，形成数据地图。利用数据质量监测工具按照数据质量要求监测链路上各节点的数据质量，数据整合后数据必须满足数据标准的管理要求；
- c) 数据分析与挖掘：数据分析开发过程中使用的数据需来源可信，数据质量可靠，符合数据标准管理要求。在开发过程中，可利用已规范建设的数据中心存储（如数据仓库、数据中台、数据湖、湖仓一体）作为数据分析的数据源，以保障数据分析所用的数据满足数据质量和数据标准管理要求；
- d) 数据开发一体化：企业可建设与数据管理平台（如数据治理管理平台、数据资产管理平台、数据模型开发平台、数据质量管理平台、元数据管理平台等）集成的数据开发一体化平台，将数据开发过程中开发流程与相关数据管理有机结合，保障数据开发结果符合数据资源信贷融资的要求。

### 6.1.4 数据应用

- a) 明确数据应用的需求：进行数据应用前，可与业务应用需求方明确数据应用需求及数据应用场景，通过统一业务语义进行需求沟通，与业务应用需求方通过前期沟通会议就数据应用业务场景、业务理解和见识分享、数据技术可行性评估等方面形成共识；
- b) 数据质量优先：可入表数据资源信贷融资要求数据资源的高质量，数据无论内部应用还是外部共享，需确保数据质量的准确、完整、及时和一致等关键指标；
- c) 数据应用标准：通过标准化数据应用的数据输入，以及数据应用的标准化数据输出。促进数据应用在企业内外的一致性和高质量开发，降低企业数据应用开发成本；
- d) 数据产品：在可入表数据资源信贷融资过程中，数据产品是作为数据应用的关键成果。数据

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/616103201235011001>