

信息洞察实现 “智慧” 监管

主要业务问题

数据统计分析功能零散在不同的业务部门，业务功能在业务部门之间相互分割，许多功能在不同部门中存在重复，无法共享；

存在多个统计系统、统计口径及重复报表，且不同统计系统都仅包含部分数据，缺少统一的完整的数据视图；

统计系统功能简单，缺乏灵活的分析 and 预警；

缺乏整体系统的规划性，对于未来整体BI系统的定位和发展缺乏缺乏规划；

需求的整理缺乏可操作的方法进行梳理和规划，部分需求难以满足(如不能满足准实时报表)，部分需求则重复分布在不同的系统模块或者系统中。

B公司作为国内重要的金融机构，已建立诸多信息系统并拥有丰富的数据，但是，孤立分散、不准确、不一致的数据难以有效地支持其业务的发展，进而达到监管的需求。B公司决意冲破这道数据的“封锁线”，借助IBM的咨询服务，B公司建立了统一的数据平台，实现信息共享和数据一致性，以寻求更加“智慧”的监管途径。

信息洞察实现“智慧” 监管

B公司是中国人民银行总行直属的金融机构之一，主要提供银行间交易系统及银行间市场清算、信息、风险管理和监管等服务。

信息是B公司最宝贵的资产之一。根据业务需要，B公司需要从各种应用程序、数据库、内容存储库以及基于纸张的系统整合信息，并将信息提供给中国人民银行总行及其它银行。遗憾的是，B公司多年积累的日益庞大的数据并没有被解读为有价值的信息，难以有效支持公司业务的发展，并导致监管困难。

2007年以前，B公司的数据状态是：1)数据孤立、分散。B公司的统计分析业务模块按业务部门设立，条块分割，而且同一主题不同视角和深度的数据，同时散落在不同的业务部门，很多地方都能看到数据却难以共享。业务人员需要从不同的系统(甚至手工文件)中获得所需要的数据，他们普遍抱怨现有系统使用不便，效率低下。2)数据不准确、不一致。孤立分散的数据使不同部门因业务理解和技术原因出现统计口径差异和统计结果不一致。统计结果的不一致性影响用户对统计结果的信任度，并且，每个报表周期都要花费比较大的人工去找出差异并进行分析，影响决策的效率，更无法实现有效的监管。



IBM解决方案与实施方法

建立整合的统一数据平台，形成单一对外口径，从源头上解决统计结果的不一致性问题；

增加了准实时的统计分析功能，能够及时地向监管层、领导和业务部门提供准确的市场信息；

将文本等非结构化数据管理纳入中央数据仓库范围，便于对发行公告、重大事项披露、场务交流等信息的统一管理和查询；

提供了多样化的统计结果展示和使用方法，方便业务用户的访问。

项目收益

采用业务组件化的方法，建立了业务分析蓝图，为将来的分析业务发展提供方向；

建立全方位的金融市场数据源，实现为公司内部和央行货币政策服务的功能；

中央数据仓库站在全局的高度对数据统一加工，为实现信息产业化的目标奠定基础。

冲破孤岛“封锁”

为了尽快冲破数据孤岛的“封锁”，B公司开始寻求一种优化企业信息、提高数据分析能力的方法。IBM公司的业务分析与优化(BAO)理念以及丰富的数据仓库项目规划与实施经验赢得了B公司决策层的一致青睐。2007年7月，B公司与IBM签订了中央数据仓库规划服务的合作项目，IBM组成了强大的顾问团队，包括本地专家和IBM中国实验室科学家，还邀请了曾在美国、德国同类公司有实施经验的顾问。

以分析应用为导向的跨部门的需求分析和规划是整个BAO项目最重要也是历时最长的阶段。IBM专家采用组件化业务模型(CBM-Component Business Model)方法论来分析B公司的信息业务，从业务模块组件的角度考量并整合零散和重复的业务功能，赋予每一业务模块与其功能相适应的名称，以打破部门的条块分割，按业务功能重新归口，最终得到完整的业务功能视图。

在需求分析阶段，IBM顾问为B公司确立了中央数据仓库的业务需求框架，该框架由4大业务关注领域、15大类业务主题、54项业务主题以及126项业务分析子主题构成。双方确定了项目的总体业务目标是：整合各类数据源，建立统一的数据平台，实现信息共享和数据一致性；实现面向主题，多层次的统计分析；实现数据增值，为信息化目标服务。

之后，IBM专家以全球金融行业先进的数据建模经验为基础，结合现有系统数据结构和新一代交易系统的需求为B公司搭建数据仓库逻辑数据模型。与传统数据仓库有很大不同，B公司数据仓库的架构设计不但要考虑到结构化和非结构化数据，满足多种应用类型的实时数据整合外，还要充分考虑B公司发展的前瞻性和可扩展性。IBM顾问建议采取多种数据接口方式，以保证大数据量的批量加载和实时数据的快速加载。这样数据仓库的原始数据既可以通过数据接口快速导入到系统，其数据分析和数据增值成果也可以通过数据接口快速传送到数据发布系统，然后发布给外部用户，从而作为B公司信息产业化的重要组成部分奠定基础。

为什么选择IBM

我们具有丰富的数据仓库项目规划与实施经验；

我们具备丰富的金融行业经验；

我们规划的结果是开放性的；

我们强调业务需求的远见性；

我们强调整体架构的灵活性，可扩展性和前瞻性。

建设中央数据仓库平台

在对B公司进行系统“体检”后，B公司依据IBM专家的建议，定义项目总体业务目标，统一规划，分两步实施，建设中央数据仓库平台。

第一步，整合各类数据源，建立统一的数据平台。确保信息共享和数据一致性，形成单一对外口径，从源头上解决统计结果的不一致性问题。增加准实时的统计分析功能，能够及时提供人行、总局等监管单位所需的报表，提供业务部门准确的市场信息，并满足内部业务部门以结构化查询语言(SQL)方式进行查询。

第二步，实现面向主题，多层次的统计分析。中央数据仓库平台将文本等非结构化数据管理纳入中央数据仓库范围，便于对发行公告、重大事项披露、场务交流等信息的统一管理和查询。新平台整合了B公司内部的需求，建立可供各个部门的业务人员灵活查询使用的业务用户界面，提供了多样化的统计结果展示和使用方法，方便业务用户的访问。



IBM专家指出，B公司规划与实施中央数据仓库平台要遵循五大业务趋势，即整合现有业务功能模块；新老业务结合；创新应用发展；体现业务的独特性；开放的业务和技术平台。此外，IBM还为B公司精心设计了未来的数据仓库管理组织架构，帮助B公司不懈努力，稳步前进，实现持续发展。

B公司信息建设的未来图景是，以数据仓库为数据基础，通过数据挖掘和人工智能向市场提供信息增值服务，最终成为中国权威性的金融界信息服务机构。

实现“智慧”监管

2009年年中，在IBM专家的帮助下，B公司的中央数据仓库平台配合着新一代核心系统的上线，开始为改善其核心业务流程、提高行业监管水平发挥重要作用。现在中央数据仓库平台已经成为B公司管理人员和各级业务人员日常经营和分析决策不可或缺的工具，并带给管理层和业务人员两大效益：

1，数据整合，信息共享。借助跨越各个业务应用系统的中央数据仓库平台，B公司内部实现信息共享，信息统计的及时性和便利性大大提高。中央数据仓库平台增加了实时或准实时的统计分析功能，建立了专门针对本外币做市商的统计分析模块，并计划逐渐将文本等非结构化数据管理纳入中央数据仓库范围，业务人员今后发布公告、重大事项披露、场务交流等信息可以方便的统一管理和查询。

2，数据准确，主动监管。基于中央数据仓库平台，B公司对外信息发布准确、一致，B公司在公众心目中的可信度大大增加。中央数据仓库平台建立并整合了全方位的金融市场数据源，增强了B公司预测和识别风险的能力，提高了对公司内部和对央行服务的准确性。

IBM，不断变化的世界中的首选合作伙伴

IBM与我们的客户携手 – 将业务洞察力、先进的研究成果和技术结合在一起，为客户在当今瞬息万变的环境中提供独特的优势。通过我们整合的业务设计与执行理念，我们帮助将战略转变为行动。此外，借助我们在17个行业中的专业知识和在170多个国家开展业务的全球能力，我们可帮助客户预测变化，并从新的商机中获益。



© Copyright IBM Corporation 2010

IBM, the IBM logo and ibm.com are trademarks or registered trademarks of International Business Machines Corporation in the United States, other countries, or both. If these and other IBM trademarked terms are marked on their first occurrence in this information with a trademark symbol (® or ™), these symbols indicate U.S. registered or common law trademarks owned by IBM at the time this information was published. Such trademarks may also be registered or common law trademarks in other countries. A current list of IBM trademarks is available on the Web at “Copyright and trademark information” at ibm.com/legal/copytrade.shtml

Other company, product and service names may be trademarks or service marks of others.

References in this publication to IBM products and services do not imply that IBM intends to make them available in all countries in which IBM operates.



Please Recycle

北京总公司

北京朝阳区工体北路甲二号
盈科中心IBM大厦25层
邮政编码：100027
电话：(010)63618888
传真：(010)63618555

上海分公司

上海浦东新区张江高科技园区
科苑路399号10号楼6-10层
邮政编码：201203
电话：(021)60922288
传真：(021)60922277

广州分公司

广州林和西路161号
中泰国际广场B塔40楼
邮政编码：510620
电话：(020)85113828
传真：(020)87550182