

标准化建设推动北京银行新发展

为落实国家金融标准化战略的实施，北京银行在 2012 年启动了多项标准化工作，构建并完善北京银行标准化体系。伴随着新一代核心系统建设等重大项目的实施，标准化团队和项目成员共同努力，将《北京银行客户识别信息处理标准》等标准逐一落地，获得了良好的效果。作为标准化实施的基础设施，北京银行企业服务总线也推动行内和行业标准在更深层次和更广范围内扩展，获得了业内专家的一致认可。同时，信息安全规范的实施，切实增强了行内信息安全整体防范能力，确保全行计算机系统持续、稳定运行。

一、标准化建设概况

（一）从全行战略角度出发，制定数据标准化路线

北京银行自建设数据仓库项目以来就逐步探索数据管控的道路。北京银行从实际出发，采取数据标准、数据治理两步走的策略。

首先，制定数据标准。在深入的系统调研及业务调研基础上，面对存在的数
据质量问题，结合监管要求及行内经营要求，发布了《北京银行客户识别信息处
理标准》、《北京银行地址、电话联系信息处理标准》、《北京银行公共代码处理标
准》三项数据标准文件在全行范围内执行。

为了保证三项数据标准的落地实施，北京银行对新立项的开发项目用“事前
业务参照性检查、事中开发遵照性检查、事后上线核实性复查”等措施保证业务
需求、技术开发及上线运行满足已发布的数据标准要求。

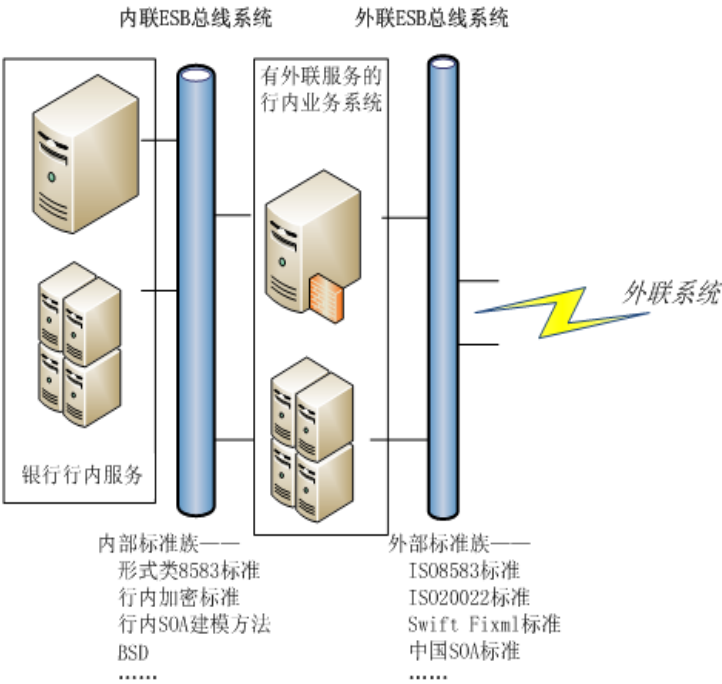
其次，进行数据治理。以数据仓库平台支持的全行级应用为起点，针对“金
融统计报送平台”系统建设中发现的数据质量问题，与管理部门大力推动质量问
题改进，以点带面实现历史数据的治理，实现数据标准和数据质量治理的良性循
环。

与此同时，配合建立了数据质量监测手段，通过监控客户识别率等指标，来
判断源系统数据质量的提升情况，引导数据治理工作的展开。

（二）与业务建设相融合，开展系统标准化工作

1. 建立金融标准在系统内落地的基础设施。为了将标准化路线有机结合到
行内业务系统建设上来，北京银行引用了“双总线标准企业服务总线系统”的逻

辑结构，持续建设和完善以企业服务总线（ESB）为中心的标准化基础设施。采用“双总线标准”的 ESB 系统结构如下图所示。



“双总线标准” ESB 系统结构图

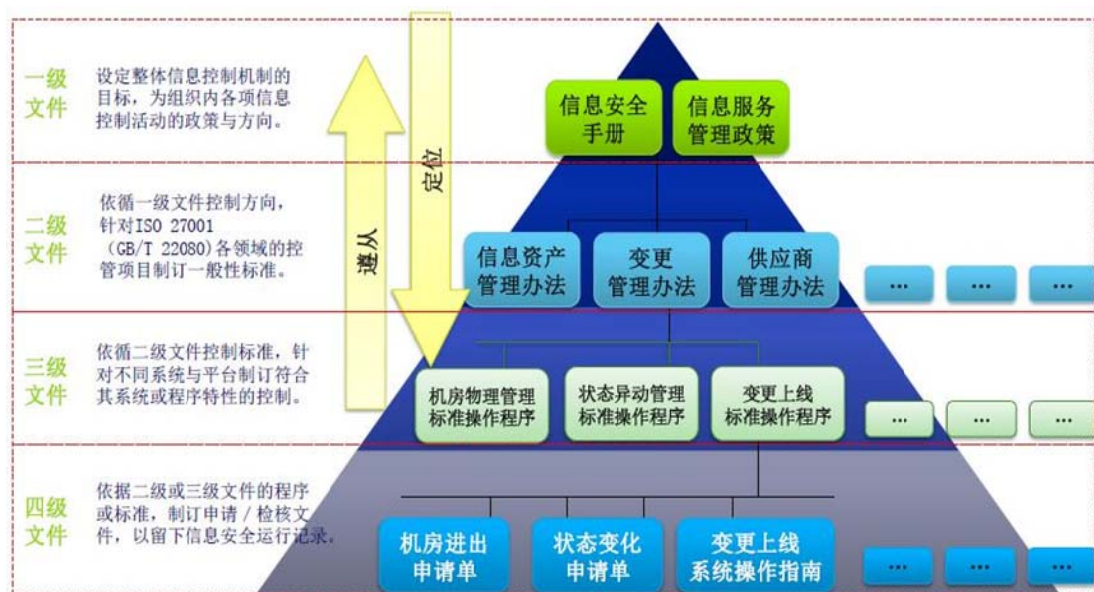
2012 年，采用该种设计方案的标准化工作全面开展，不仅获得了人民银行专家的认可，也与多家银行分享了实施经验，为未来的行业标准化建设做好铺垫。

2. 坚持标准先行，推动核心系统改造等重大项目。在核心系统改造、二代支付等重大项目上，坚持标准先行，先后成立项目咨询团队，首要工作是对标准落地方案进行确认。例如在核心系统改造项目中，首先制定统一客户信息管理功能方案，根据《北京银行数据标准管理操作规程》，应用《业务系统客户信息数据标准》等行内标准，参考了 ISO8583 等国际国内标准，制定客户数据标准和所有者模型，以实现对客户信息的一致、准确、及时、全面的管理。



北京银行客户数据标准和所有者模型

3. 以国际标准为范本，建立信息安全管理体。北京银行选择了 ISO27001 信息安全管理体标准作为搭建全面信息安全管理体的框架基础。首先，以信息技术部门作为信息安全管理工作的牵头部室，积极与风险管理部门、审计部门建立起良好的联动和配合机制，初步构建起三位一体的信息科技风险管理体系。其次，依据 ISO27001 标准规范，北京银行着力完善了信息系统运维管理相关的制度体系，编写和修订了一系列具有可操作性的信息安全管理制度，并形成了树形四级制度管理目录，先后发布了《北京银行信息安全管理程序》等一系列提出信息安全具体要求的流程执行文件。最后，明确了安全技术措施强化的工作重点，有效指导信息技术部门和风险管理部门逐步健全了对关键资产可能造成损失事件的各项风险及控制措施。



北京银行信息安全管理框架

二、标准化工作带来的效益

(一) 数据标准提升服务质量

数据是统计分析、监管报送的基础。开展数据标准化工作以来，北京银行的客户识别率有了明显提升，统一了监管报送的客户识别口径，已基本形成了全行统一的客户视图，为总分支行的客户贡献度分析、客户细分、利率定价等有针对性的营销提供了必要的数据依据。

(二) 系统标准促进业务创新

IT 系统建设的标准化工作为北京银行创新业务的开展提供了技术支持。2012 年，北京银行服务复用个数超过 150 个，同比增长 50%以上，随着系统标准化、服务标准化工作的持续进行，创新服务和创新产品的研发周期将进一步缩短。

基于双总线结构的北京银行企业服务总线系统在不同方面融合了多种业内标准，不仅是系统级标准建设的土壤，也是创新业务建设的推进器。

北京银行企业服务总线系统所采用的标准及成效

类别	采用的标准技术	获得成效
架构标准	1、基于SOA两大标准之一SCA作为组件化管理框架 2、基于BPEL构建行内流程化应用基础	提供了丰富多样的业务场景排列组合，使得北京银行能够快速创新和推出业务产品。在统一客户视图、流程再造等项目上提供支持。
协议标准	1、基于OSI模型标准的TCP/IP协议标准，包括Socket、HTTP(S)、(S)FTP 2、WebService相关标准SOAP, WSDL, WS-Addressing等 3、支持JMS、EJB等行业通讯协议标准 4、其他金融协议标准	各个业务功能实现中，业务开发人员只专注于业务实现，不必考虑通讯细节。在分行特色业务系统建设、外联系统接入等方面提供支持
报文标准	1、《金融业通用报文开发管理规范》 2、《金融服务 金融业通用报文方案》（ISO20022） 3、《银行卡联网联合技术规范 第2部分：报文交换》 4、《基于Internet的网上支付报文结构及要素》 5、W3C XML标准 6、ISO8583报文协议标准	丰富而标准化的报文标准，为给予其的业务实现提供了可靠的支持，业务功能基于报文标准(特别是W3C XML) 可以进行快速扩展和高效封装，方便业务产品的快速推出。在卡业务创新、新系统协议标定等方面提供支持。
文件标准	1、《银行卡联网联合技术规范 第3部分：文件数据格式》 2、《电子支付文件数据格式》 3、《银行业务 安全文件传输(零售)》	形成行内和对外文件标准规范，保证系统的高可用性，方便行内系统进行高效、文档的批量业务处理。在代收付等批量业务中提供支持。
安全标准	1、《银行卡联网联合安全规范》 2、《基于Internet的网上支付安全规范》 3、《电子支付安全体系》 4、其他金融安全标准体系	通过构建行内和行外的安全体系与标准，保证了全行业务的安全性和有效性。在支付系统、外部交易网关等项目建设上提供支持。