

上海证券交易所数据治理专题交流

议题

- 数据治理的业务背景
- 数据治理的内容概要
- 数据治理的实施规划
- 案例分享

数据治理是数据产生价值的有效保障

YICHAJIUYOU.COM

数据是银行的重要资产，三大支柱让数据资产产生价值！

从生产数据到使用数据的转变

平台是数据基础

- 搭建全行级的数据整合平台
- 提供规整、有效、及时的数据

数据平台

治理是质量保障

- 完成数据语义与业务语义的统一
- 保障数据使用的安全、准确

数据治理

服务是价值手段

- 以不同的服务模式挖掘数据价值
- 结合业务完善数据精细化经营管理

数据服务

数据治理是数据产生价值的有效保障！

外部环境、内部需求共同推动数据治理工作



数据治理是外部监管的要求

人民银行要求

- 人行/金标委于2009年7月启动《银行业标准化体系框架》研究工作，2010年金标委发布《关于启动今明两年相关标准编制准备工作的通知》，加快了行业标准建设的步伐，2011年金标委秘发55号文正式就银行业标准体系框架征求意见；
- 人民银行在2010 - 2011年先后下发了《金融业机构信息管理规定》、《贷款统计分类及编码标准（试行）》、《存款统计分类及编码标准（试行）》等多项标准；
- 2011年人民银行牵头组建了有24家银行组成的金融统计标准化工作小组，加大了数据标准化的工作力度。

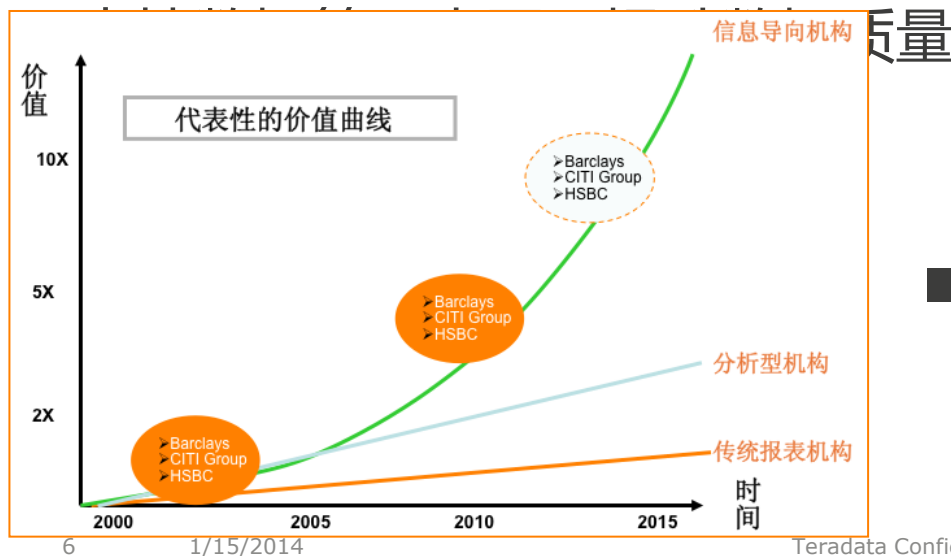
银监会要求

- 2011年1月31日发布《中国银行业“十二五”信息科技发展规划指导意见》，其中第一部分第三章第五节，明确提出“建立数据治理机制，积极推进数据标准化和数据质量建设”；
- 作为推进“数据质量年”活动的重要举措，2011年3月发布的《银行监管统计数据质量管理良好标准》中指出数据质量管理良好标准的总体框架包含5个要素，其中第3个要素为“系统保障和数据标准”，原则9中明确提出“银行应建立完备的业务规范和技术标准，并在相关业务制度及系统建设中统一遵循”。

数据治理来自于银行内部的业务需求

高效的数据治理将有助于银行业绩的提升和数据管理水平

- 高效的数据治理支持银行的经营管理。依靠数据分析获取竞争优势的市场环境下，能够帮助银行进行全面、快速、准确的决策：
- 准确地理解市场与银行现状；
 - 快速地应对市场的变化；
 - 设定期望的行为，引导企业和客户向预想的目标迈进。



银行名称	主要举措	实现的效益
加拿大皇家银行 (Royal Bank of Canada)	建立了企业信息管理组织(Enterprise Information Management), 拥有300人的编制, 6个二级部门。工作职责覆盖从架构设计到金融合规检查等多个业务和技术领域。	- 一通过实施企业级数据标准和确保流程的遵守将新卡申请数据的再利用率从0%提高到70%以上; - 一通过精细化营销, 使定向销售周期时间减低65%, 回复率是市场平均水平的10倍。
美洲银行 (Bank Of America)	建立数据管控框架, 明确信息技术部门和各个业务部门各自角色/职责和分工明确; 三大业务条线及风险、财务等业务部门给予大力支持; 数据管理、信息访问、数据质量、元数据等方面的主要角色多达29种; 通过数据管控门户给数据用户提供一站式的信息服务。	- 一数据管控最大程度地拉近了用户和数据仓库的距离; - 一目前已有数千个灵活查询用户, 每天数以万计的灵活查询; - 一良好的数据管控使数据成为业务部门日常业务运营的必需品。

- 国际先进银行的经验表明，有效的利用数据治理手段，可以大幅度提高收入及有效控制成本

大数据时代更需要数据治理

数据永远不会是完美无缺的。但必须将数据完整性作为首要任务来尽可能地接近完美

置于治理体系下的
大数据源

能体现治理成果的
分析工具

全面贯彻
常态化执行的治理

• 制度、流程
• 人员、工具

• 数据标准
• 数据质量
• 数据架构
• 数据安全

大数据

大数据分析是大数据时代下企业发现业务价值的重要手段，一个成熟可靠的数据基础是保障企业发现业务价值的信心。

数据治理的总体目标

总体目标

应对外部监管的要求

- 在外部监管的标准的指引下，指导企业标准制定和执行，应对外部监管的要求

提升整体业务效率

- 数据标准统一了业务语言，明确了业务规则，通过标准的执行规范了业务的处理过程，提升银行整体的业务效率

提升数据质量

- 数据标准明确了关键数据的录入和维护要求，规范了数据源，同时提供了管控方面的保障，通过标准的执行将提升银行的数据质量

促进数据共享

- 数据标准统一了各类系统的数据定义，通过标准的执行可以降低系统间集成的复杂度，提高系统间交互效率，促进数据共享

国内银行近十年在数据治理上的建设情况

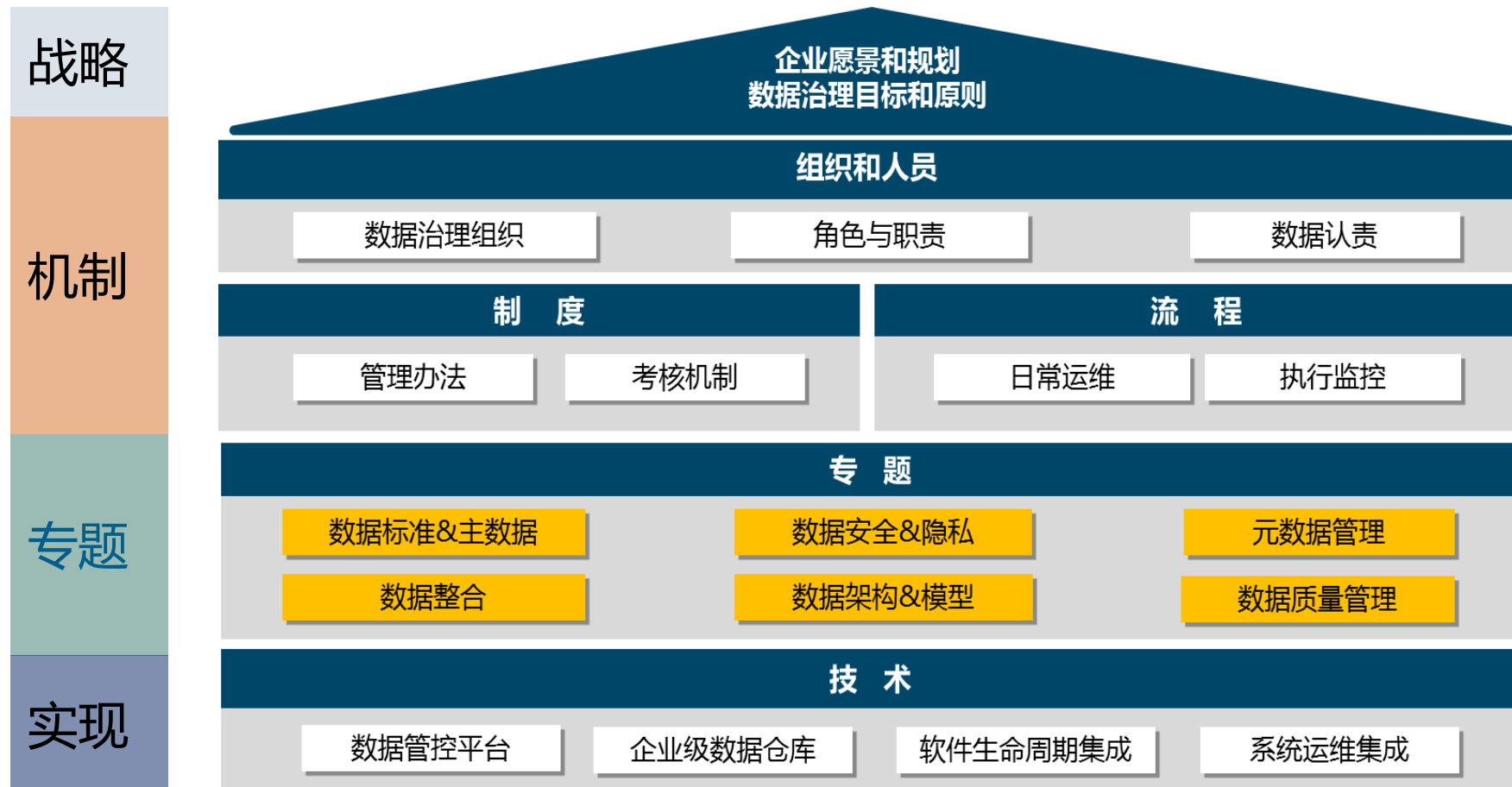
银行	项目名称	项目周期说明	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
国家开发银行	数据治理平台二期(数据治理)项目 数据标准项目(一~三期)	2008年7月~2009年3月 一期2009年8月至2010年3月 二期2010年8月至2011年5月 三期预计6月启动										
中国进出口银行	数据标准咨询项目	2009年2月~2009年8月										
中国银行	颁布十余个企业级数据标准											
中国农业银行	业务架构与IT架构咨询服务项目 新一代核心银行系统基础数据平台咨询服务项目	2009年12月启动,项目处于收尾阶段 2010年4月启动,项目处于收尾阶段										
中国工商银行	数据治理评估项目 全行信息标准化项目	2008年~2009年 2010年2月启动周期为15个月										
中国建设银行	通用数据标准项目 数据治理咨询项目	2004年~2006年 2006年2月~2006年10月										
招商银行	数据标准建设咨询项目	2010年9月~至今										
中信银行	数据治理咨询项目	2010年7月成立数据治理工作组,4.5个月										
中国光大银行	数据标准项目(一~三期)	一期2008年2月到9月 二期2008年12月到09年7月 三期2010年6月进行中										
广东发展银行	数据标准和数据仓库咨询项目	2010年10月,项目进行中										
兴业银行	数据标准化一期项目	2011年6月至10月										
杭州银行	数据标准化一期项目	2012年7月至12月										
宁波银行	数据标准化一期项目	2013年2月至10月										

议题

- 数据治理的业务背景
- 数据治理的内容概要
- 数据治理的实施规划
- 案例分享

数据治理体系框架

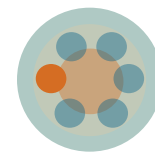
全面的数据治理体系包含**四个方面**：战略、机制、专题和实现
数据治理是一项长期的战略工作，需要银行的持续关注和资源投入



关键的数据管理专题

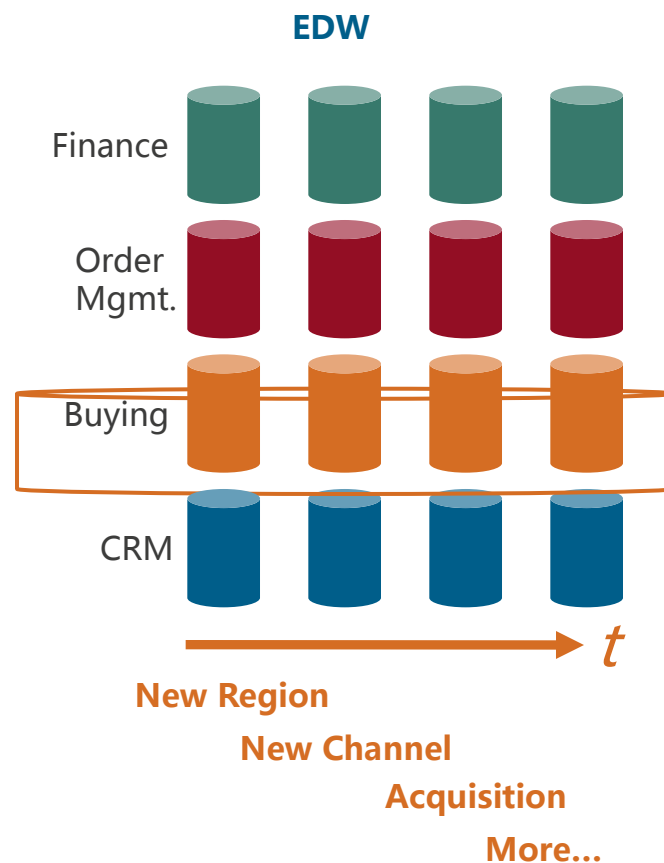


- 1.数据标准&主数据管理流程** – 确保数据一致性、正确性、完整性和有效性, 确保参考数据在整个企业中具有单一视图。
- 2.数据质量管理流程** – 确保数据满足其预期的使用目的, 包括数据的易访问性、实效性和合理性。
- 3.数据整合过程** – 确保来自不同源系统的数据在统一的平台进行了整合, 能够交付一个整合的数据视图, 而不用去关心数据的来源。
- 4.数据安全&隐私流程** – 满足各业务主题对数据安全性和隐私性的要求, 符合监管要求, 建立监控和审计能力。
- 5.元数据管理流程** – 从技术、人员、流程上保证提供的数据的一致性、准确性和完整性。
- 6.数据建模过程** – 确保数据的选择, 组织和定义具有最有效和最有意义的方式。



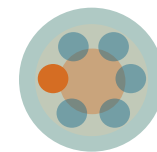
①数据标准&主数据管理流程管理

- 伴随企业的发展，不同系统间会产生重叠的数据
 - 客户，供应商，产品
 - 机构，渠道，地点，人员
- 数据的不一致意味着对参考数据和主数据具有不同的识别和分类方法，很难实现单一的业务视图...即使所有的数据都已经加载到数据仓库。
 - 根本原因: 没有集中的数据治理



“ 主数据管理是在数据仓库中解决数据不一致和部门间冲突最常见的情形。 ”

— Forrester Research, J. Paul Kirby, Jan. 2007



①什么是数据标准？

标准：为在一定范围内获得最佳秩序，促进最佳共同效益，在科学研究与经验总结的基础上，经协商一致制定并由公认机构批准，共同使用和重复使用的一种规范性文件

数据标准：是对主要数据的业务属性和技术属性进行严谨定义的规范性文件

数据业务标准 (业务层面)

- 业务属性：对数据项应遵循的业务属性的统一定义与解释，如：业务定义、业务流程等

数据技术标准 (技术层面)

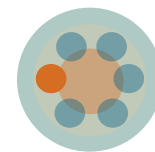
- 技术属性：业务应用对数据项技术属性的统一要求与定义，如：数据表示、计量单位等

序号	姓名	性别	年龄	职业	学历	婚姻状况	健康状况	兴趣爱好	其他信息
1	张三	男	25	程序员	本科	已婚	良好	阅读、运动	无
2	李四	女	30	教师	硕士	未婚	良好	音乐、旅游	无
3	王五	男	45	医生	本科	已婚	良好	钓鱼、喝茶	无
4	赵六	女	28	设计师	本科	未婚	良好	绘画、购物	无
5	孙七	男	35	工程师	硕士	已婚	良好	打球、看电影	无

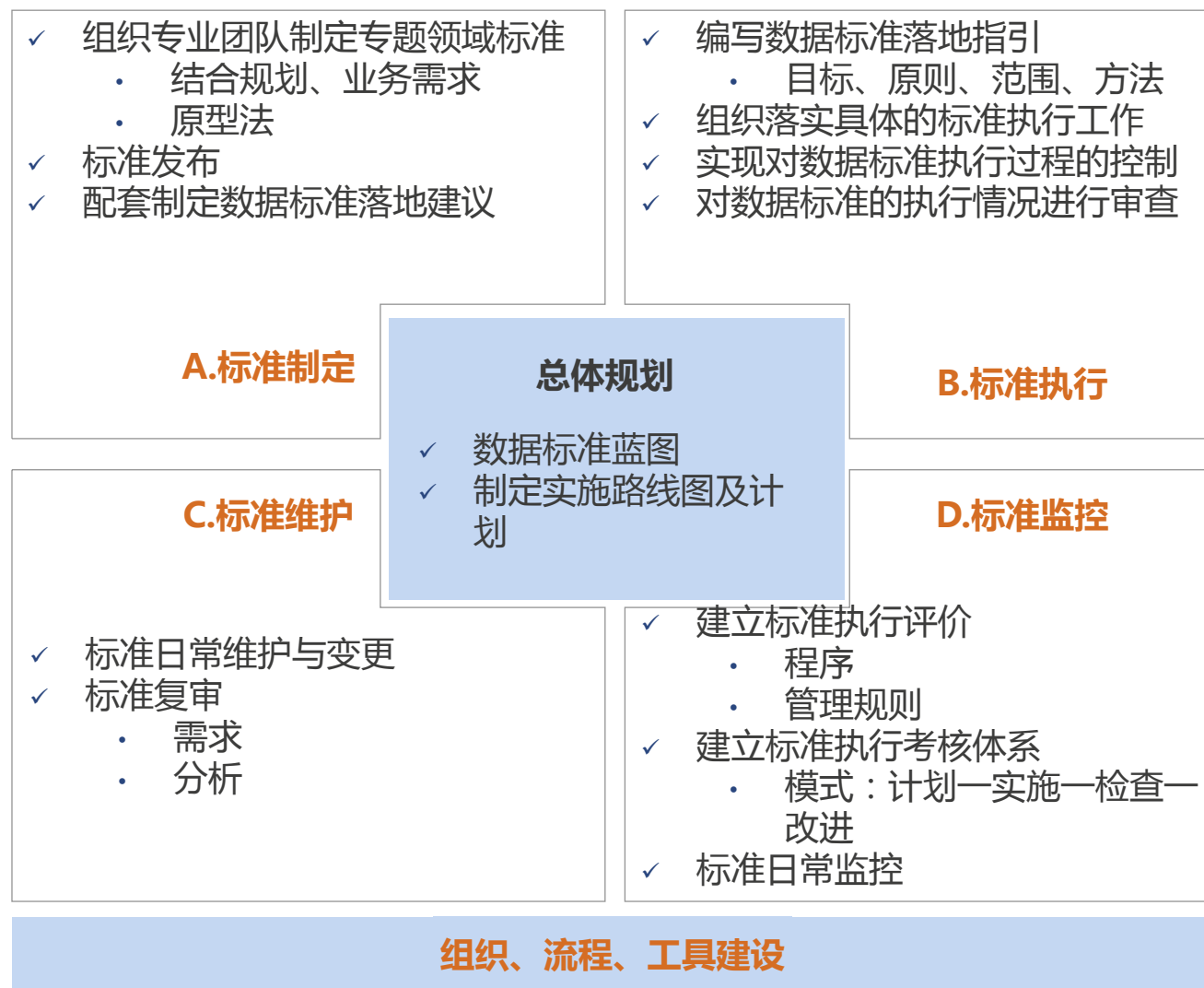
数据标准的准入原则

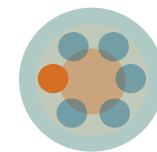
- 监管机构具有明确要求的数据
- 银行关键业务流程中使用的数据有数据质量控制要求的数据
- 用于多个业务流程的数据或者多个系统使用的数据
- 支持主要业务决策和分析的统计数据

数据标准化：为促成数据标准的形成和使用而进行的与之相关的一系列活动。



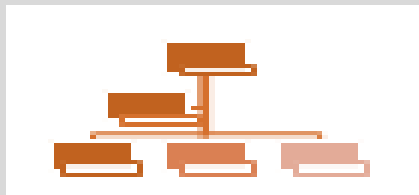
①数据标准建设遵循总体规划、分步实施



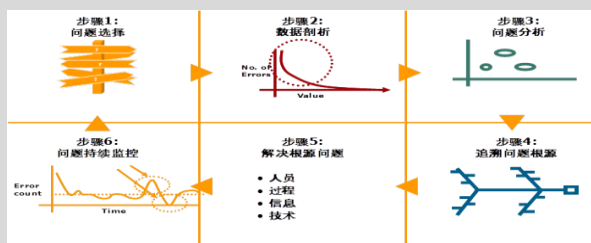


②数据质量管理框架

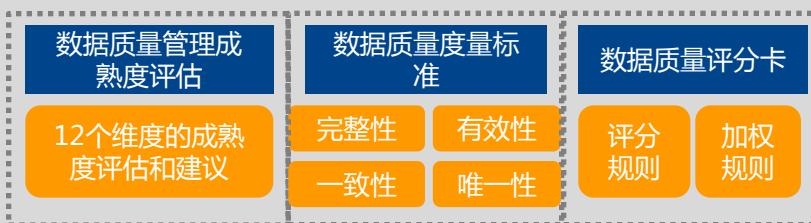
组织架构



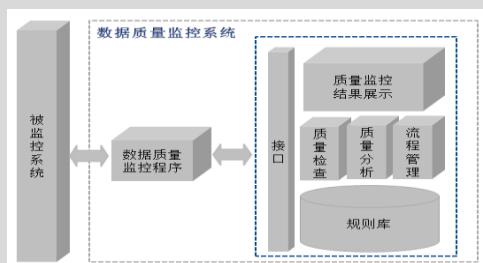
管理流程



管理工具



技术平台



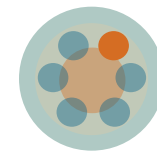
从组织架构、管理流程、管理工具、技术平台四个方面，建立数据质量管理能力，确保能够提供完整的、可靠的信息数据。

□组织架构：建立合理的信息质量管理组织架构，明确各部门管理职责，加强部门间合作与协调

□管理流程：梳理并优化涉及质量管理的流程，形成数据质量闭环6步骤，确保信息来源真实准确，信息使用便捷安全

□管理工具：采用不同的数据管理工具，对数据质量进行评估和监控，提出改进建议

□技术平台：使用先进的信息管理技术平台，支持信息质量闭环流程管理

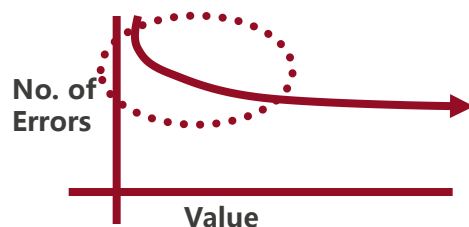


②数据质量提升步骤

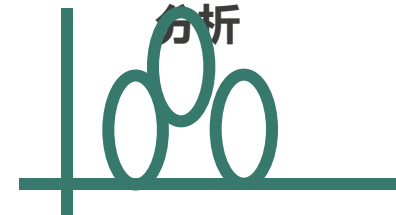
Step 1: 问题选择/定义



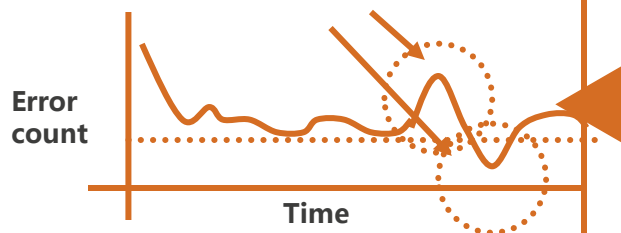
Step 2: 数据剖析



Step 3: 影响分析 & 共性 分析



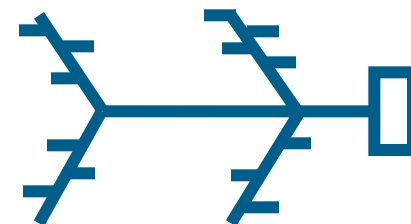
Step 6: 趋势监控



Step 5: 预防/修复数据质量 问题

- 人员
- 流程
- 信息
- 技术

Step 4: 追踪根本原因



确保数据适合于它的预期用途

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/076014201133010153>