

银行核心业务系统建模及实践

银行业务

- 存款
- 贷款
- 银行卡
- 支付结算
- 代收代付

基本
业务

其他
业务

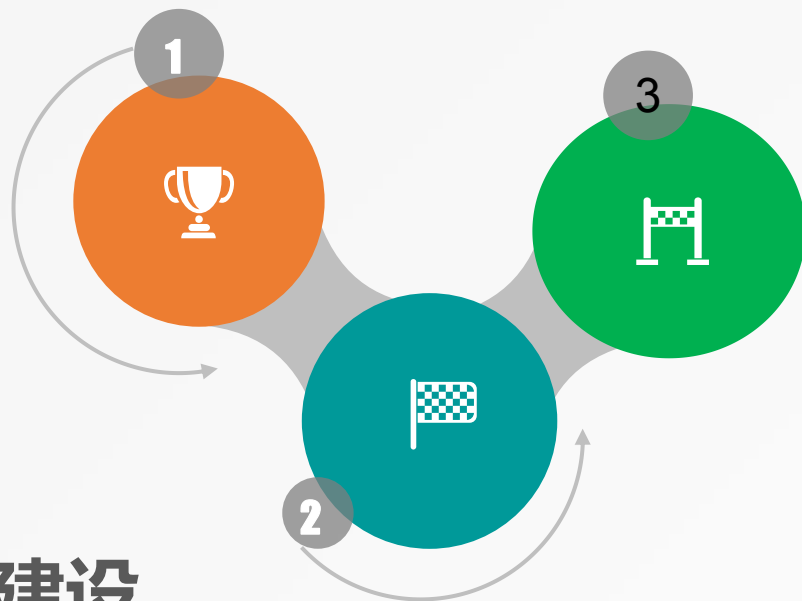
- 贸易融资
- 投资理财
- 资金交易
- 投资银行
- 托管业务

如何建设核心业务系统

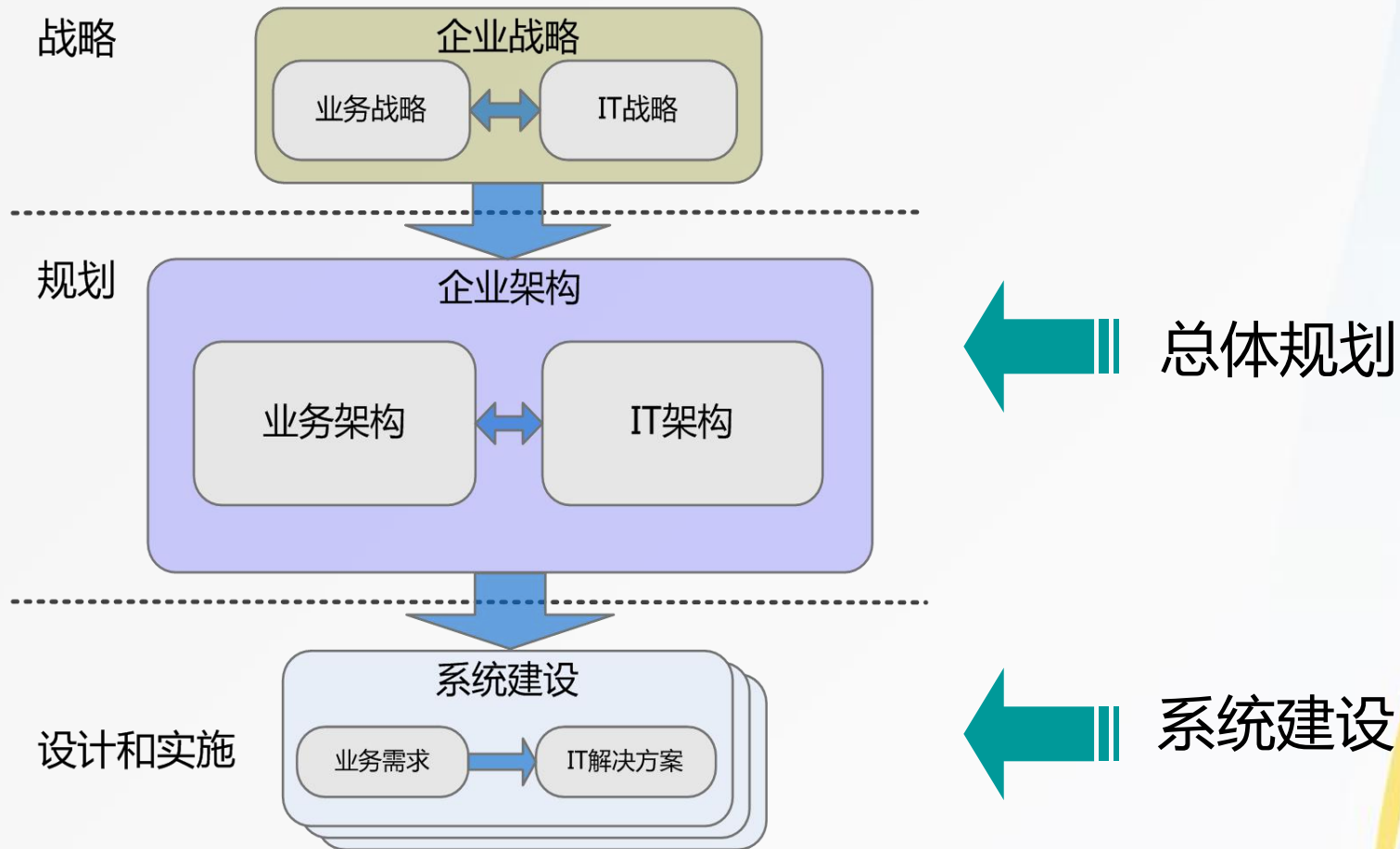
总体规划

系统建设

工程实施



总体规划-企业架构规划



总体规划-业务架构



统一业务流程

- 从企业级视角对用户流程进行跨部门整合，去除冗余
- 流程：1、按产品线和管理条线进行划分；2、跨部门流程；3、部门内不同岗位流程；4、特定任务的操作步骤；5、原子步骤。
- 步骤：1、标准化、2合并



提升业务能力

- 针对统一流程，按照活动的相似性进行归类，提炼业务组件，形成模型组件视图；
- 与业务目标进行比对，补充完善业务组件

总体规划-应用架构



现状梳理

- 应用架构视图
- 应用交互视图
- 应用部署视图



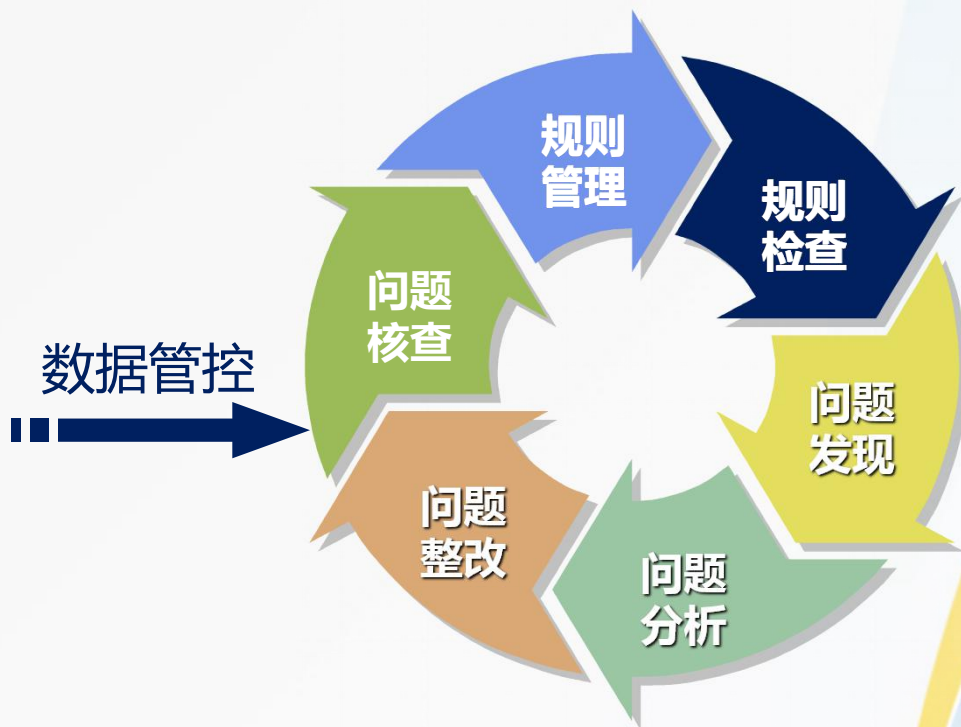
总体规划 :

- 业务组件+设计原则-〉应用功能视图
- 结合现状应用架构视图、IT战略-〉规划的应用架构视图

总体规划-数据架构

统一业务概念，建立数据标准、实施数据管控。

- 建立企业级数据标准库
- 建立数据标准管控流程。



总体规划-基础架构



- 架构体系
- 灾备方案
- 基础设施管理
- 便捷开发
- 应用安全体系

系统建设-建模方法

■提炼业务流程

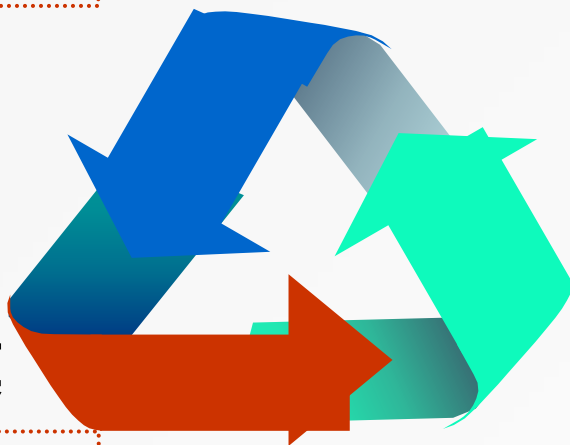
流程建模

■确定逻辑、物理数据模型。

产品建模

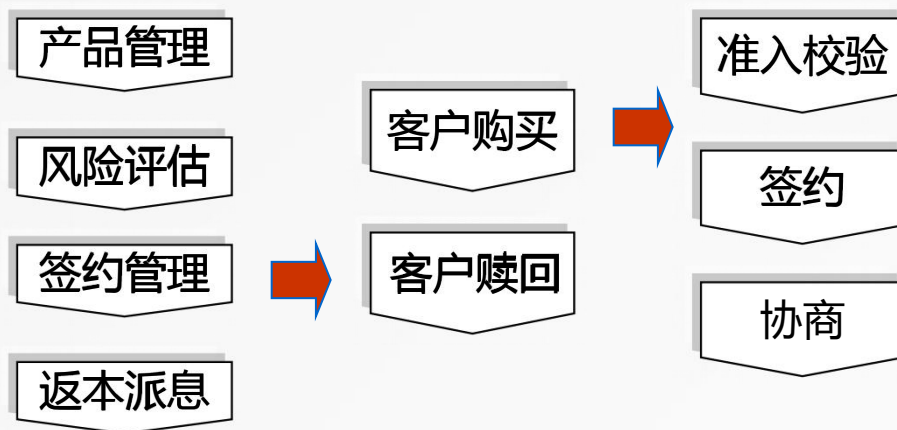
数据建模

■识别产品属性信息，产品数据标准化。



系统建设-流程建模

- 1 划分流程组
- 2 识别 workflows
- 3 任务分解
- 4 细化任务
- 5 业务规则定义与影响分析



系统建设-产品建模

1 产品信息
收集

2 产品分类

3 产品参数定义

4 基础产品
定义

5 可售产品
定义

系统建设-数据建模

1 定义高阶实体关系图

2 强化实体关系图

3 定义实例、检查完整性

4 定义业务规则

5 设计物理模型

系统建设-客户管理



统一客户视图



多级客户经理管理机制



整合交易流程



使用客户的语言

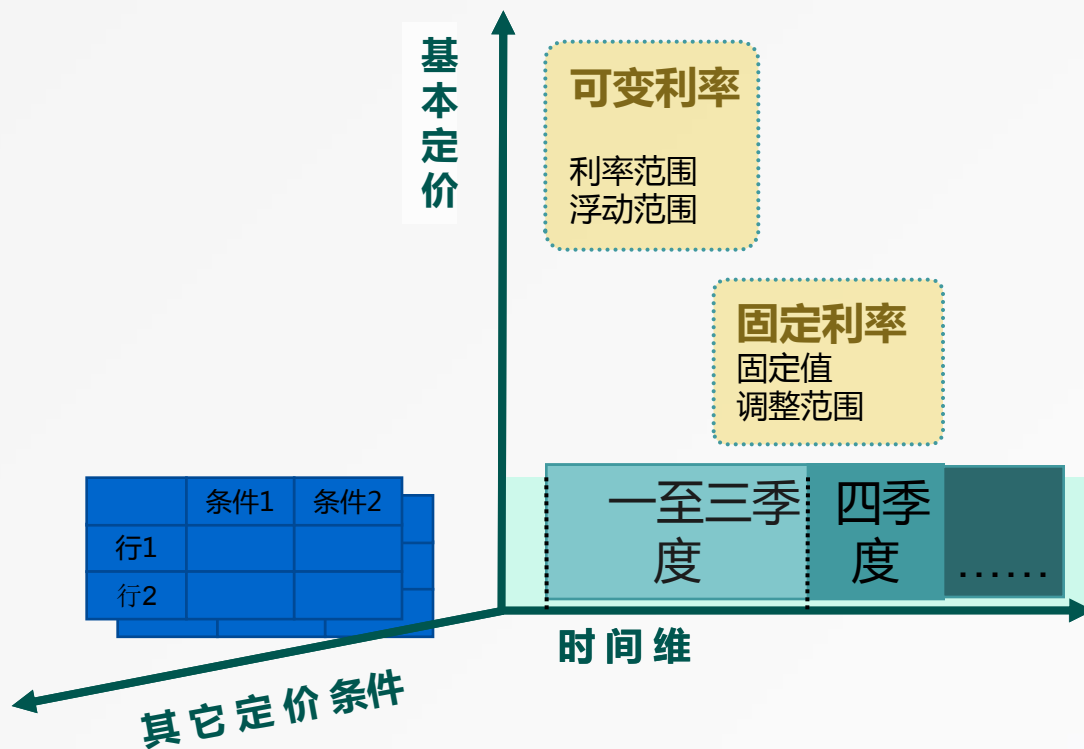
系统建设-产品创建

通过产品工厂实现产品快速创新，产品创建类似汽车制造。

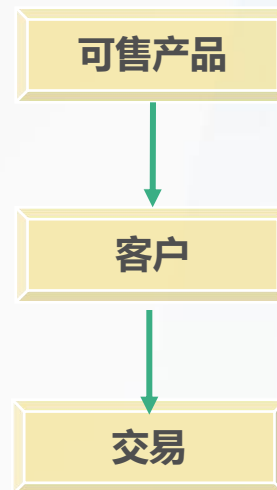


系统建设-产品定价

以利率为例。

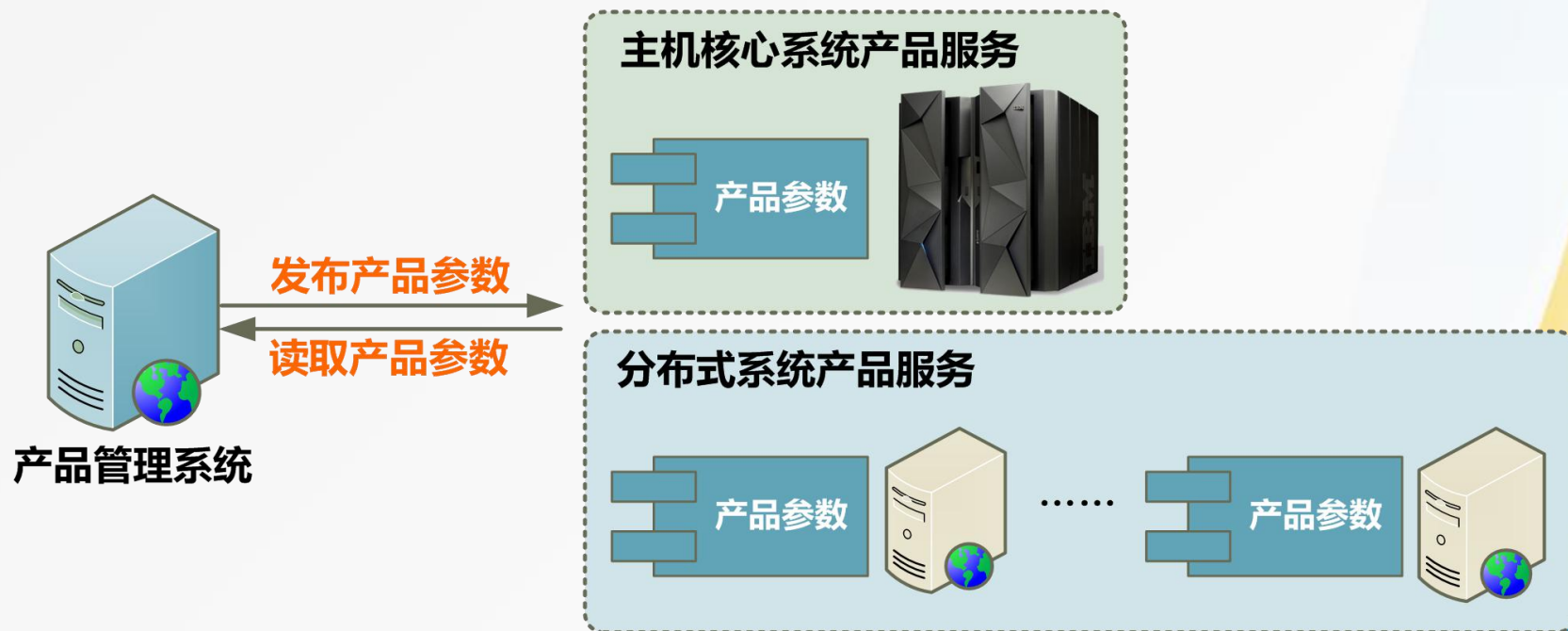


三级定价



系统建设-产品管理

产品参数管理与运行分离。



系统建设-合约管理

存款	贷款	理财
合约信息	合约信息	合约信息
账户信息	账户信息	账户信息
明细信息	明细信息	明细信息



统一合约
合约信息
账户信息
明细信息

- 建立统一的合约信息。
- 建立多栏式的帐户信息。
- 建立合约、交易多级明细信息。

系统建设-产品创新

通过产品组合向客户提供金融服务。



系统建设-交易与核算分离



系统建设-架构布局

主机

稳定可靠运行

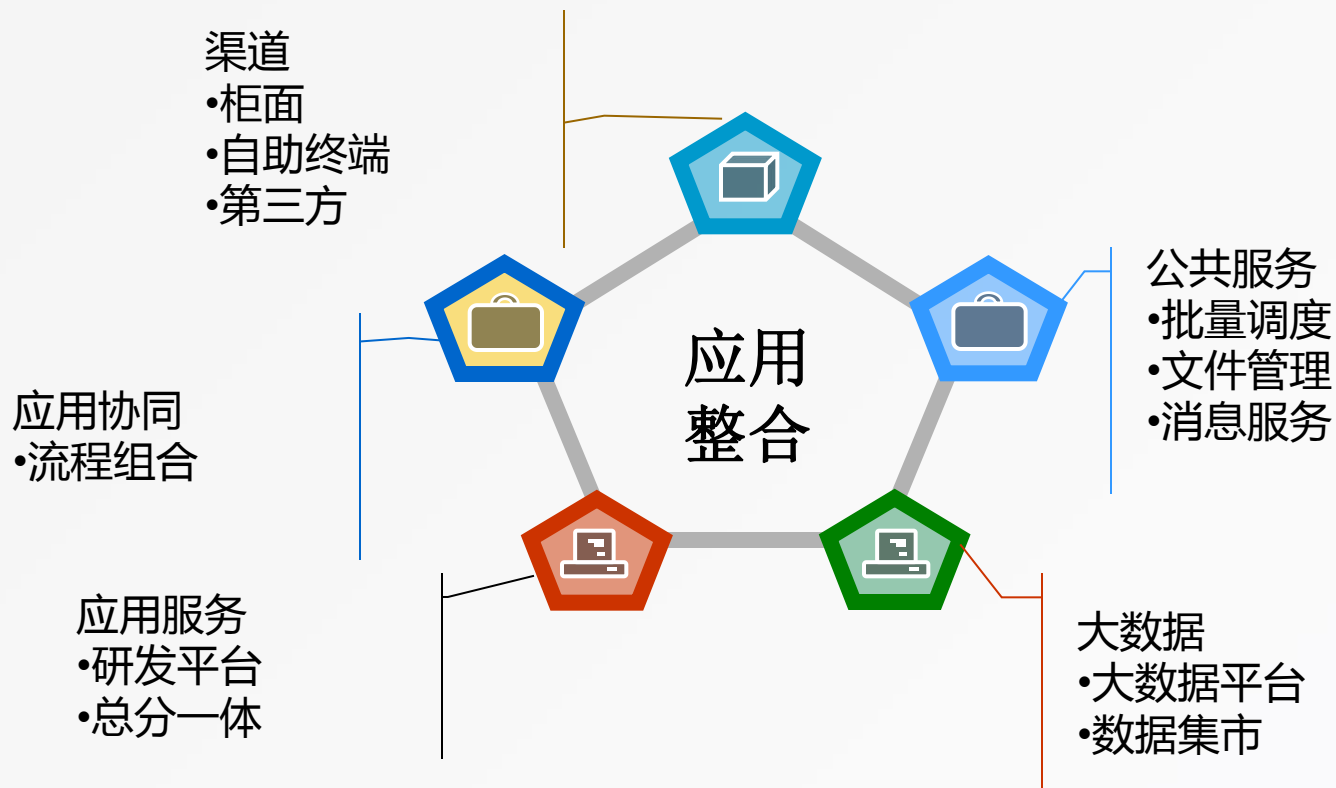


x86服务器

节约资源成本



系统建设-应用整合



工程实施

采用开发、测试、运维结合的工作方法。

■ 统一项目管理



■ 运维活动前移，运维自动化。

■ 功能测试注重用户体验，性能测试注重系统整体性能。

谢谢！