



## 通过采用企业范围的数据质量方案 满足巴赛尔二号协议合规性期限

“通过加强整个企业的数据管理，我们在行业规定的期限内提前完成巴赛尔二号协议要求的数据质量方案。通过 Informatica 引进数据质量管理新方法，这一方案让我们对信息准确性抱有绝对信心，同时有助节省业务分析时间。”

—— Neil Hershaw, M&S Money 信息管理办公室经理

### 实事快报

#### 客户

M&S Money

#### 优势

- 成功帮助英国一家领先的金融服务公司满足巴赛尔二号协议立法合规性，进而确保客户对手中所掌握的帐户数据安心无忧

### 解决方案

- Informatica Data Quality

### 具体细节

- 数据质量：Informatica
- 资料来源：由保险及其它业务合作伙伴提供的多种格式的数据传递；由益百利应用程序提供用于协助购买模式预测的“生命周期”数据；产品特定的客户数据与信贷历史记录传递；来自记帐系统及信用卡帐户的文本文件
- 目标：Oracle 数据仓库
- 平台：IBM RS6000 硬件，各种平台

M&S Money 是英国一家领先的金融服务公司。作为全球银行业领袖 HSBC 公司的一间全资子公司，M&S Money 与英国马莎百货 (Marks & Spencer) 公司一直保持亲密的合作关系，双方具有相似的客户群并且在客户活动方面相互协作。如同所有其它金融服务供应商面临的挑战一样，M&S Money 需要对手中的数据进行筹备，使数据满足 2007 年 1 月 1 日颁发的“巴赛尔二号协议资金协议”要求。

为此，公司希望实现各种运营收益，即确保客户数据的准确性、降低完成业务分析所耗费的时间、提高由商务智能系统创建的数据质量的可靠性。

因此，M&S Money 计划并交付了数据质量项目，旨在确保符合巴赛尔二号协议的规定，这就必须对不断暴露出来的信贷、市场和运营风险进行跟踪和报告，同时在整个企业范围内引进更完善的数据管理方案。M&S Money 总部位于英国切斯特城，专门提供各种系列的金融产品，其中包括 &More 信用卡、差旅备用金和各种保单。公司必须符合巴赛尔二号协议的要求，才能确保其信贷风险管理方案符合国际公认的一致性标准，因此需要对公司资本的充分性进行衡量。

除了合规性要求之外，该公司还希望在数据管理方面取得更多收获。主要集中在以下几个方面：需要避免不准确的数据导致潜在客户失去信任、使公司具备执行业务分析的能力以及提高销售活动的置信度。

## 挑战

自 1985 年创办以来，M&S Money 取得了飞速发展，在产品质量和可靠性方面久负盛名。因此，实现巴塞尔二号协议合规性是 M&S Money 面临的一大挑战，因为信息环境的变革要求公司提供一个能够实现最佳客户服务和管理的平台。

巴塞尔二号协议是一项极为苛刻的立法规定，要想确保数据在质量和完整性方面保持一致，必须具备大量的专门技术和完善的数据管理能力。

所以，M&S Money 交付的数据质量方案必须能够确保在整个信息环境中根据一组规范管理数据、在整个体系架构内多个点，实施质量控制以及维持集中控制和管理。

“我们绝不能冒险因数据问题导致客户担忧，” M&S 信息管理办公室经理 Neil Hershaw 说道。“巴塞尔二号协议合规性的最后期限为我们带来了挑战和机遇 - 在要求提供高质量数据以确保成功实施风险管理的同时有助改善数据质量，进而促进对公司运营的许多其它方面作出改善。”

## 解决方案

M&S Money 选择了 Informatica PowerCenter 数据集成解决方案作为公司该项目的基石。公司特意选择了 Informatica Data Quality 解决方案，以便确保从 Oracle 数据仓库中输入和提取数据时的数据质量。

鉴于巴塞尔二号协议的最后期限已迫在眉睫，M&S Money 于 2004 年中期制定了一套符合法规要求的数据质量方案规范，并由金融服务管理局 (FSA) 强制实施，同

同时还交付了一个有助于增强企业范围数据质量管理的平台。选择 Informatica 的理由归功于 PowerCenter 的技术特性、定制范围以及集成大量离散数据传递的功能。

此外，Informatica 团队在如何最有效地达到巴塞尔二号协议合规性要求的数据质量等级方面展示出了大量专业知识，为主要银行和金融机构提供了对类似规模的任务进行管理的经验。

“巴塞尔二号协议对所需的数据管理方案要求十分严格。合规性要求公司能够对具有重大历史意义的一致、准确和粒度数据进行关联。同样，作为一家企业，我们希望确保公司能够随时对数据进行定量测量，严格确保数据准确性。”

—— Neil Hershaw, M&S Money 信息管理办公室经理

“很明显,我们需要满足巴赛尔二号协议的数据质量要求。但是,将这一增强型整体方案应用到数据管理方面能够提高我们在销售活动中的信心,进而帮助在市场中保持竞争优势,” Hershaw 先生说道。

主要的运营动力是 M&S Money 需要不断意识到,公司数据必须具有良好的质量并且总是能够反映出卓越的数据管理。Informatica Data Quality 的开发不仅仅是作为一个数据仓库,同时也是一个数据质量管理平台,旨在确保数据传递符合所需的质量要求,保证 BI 数据整体的准确性。同时,该解决方案应支持 M&S Money 的新数据管理流程,该流程被引进作为整个项目的一部分。因此,任何会对数据质量造成负面影响的更改都应及时解决和废除。

在构建数据质量管理平台实力的同时,公司还应考虑确保第三方数据传递的持续可靠性这一需要,例如由保单供应商提供的数据。Informatica Data Quality 再次为这些离散数据传递提供了所需的支持,从而实现了在单一框架中对所有数据质量进行管理。

项目方法从相关文件和表格的数据质量规则定义着手,然后对这些规则进行编码、运行数据、最后再分析数据并创建行动方案以确保数据质量。至此,整个项目的实施均已完成,数据质量等级在每个季度都会得到正式评估。

“我们评估了好几种解决方案,最终选择了 Informatica,因为这家公司在应对巴赛尔二号协议合规性方面具有丰富经验,能够针对我们的需求提供最佳解决方案。Informatica PowerCenter 使用简单、支持我们现有的 IT 环境、能够进行定制以满足公司的确切需求。我们需要确保所有数据传递(无论最初是内部数据还是外部数据)满足质量规范的要求。

Informatica 平台让我们能够对公司业务作出保证,允许分析师针对数据处理方案创建规则,无需参照某个项目或对系统进行更改。”

—— Neil Hershaw, M&S Money 信息管理办公室经理

## 成果

业务主要驱动因素来自巴赛尔二号协议规定的合规性要求，公司已在规定期限一年前成功满足此要求。为此，公司创建了可靠的数据质量等级，增强了公司在执行业务分析和财务报告方面的信心。另一大收获是公司花费在分析周期方面的时间缩短了40%，这意味着数据准确性评估时间减少、信息综合与验证速度加快。

现在，M&S Money 公司的 IT 团队能够对企业内的数据进行定量测量，这是公司方案希望实现的广大目标之一。对于一家金融服务公司，这一资源经证明在为业务发展提供“推动力”方面具有宝贵价值。

一旦启动 Informatica Data Quality，业务分析师仅需花费四天时间即时开发 20 种巴赛尔二号协议业务规则、提供数据保证记分卡、在账户历史记录表格中创建资料以及开发其它需要新增至记分卡中的规则。

“巴赛尔二号协议让我们因祸得福。数据质量改善及数据质量测量功能为公司多方面业务带来了积极影响，” Hershaw 先生表示。“很明显，业务分析从中获益，但也存在销售与营销评估方式等因素。我们现已对有利于制造销售机会的活动了如指掌。

“我们的经营理念是在确保客户万无一失的同时，公司本身在满足巴赛尔二号协议要求方面能够得心应手。这是一项艰巨的使命，但是通过具体的规划与执行，我们能够最大程度降低挑战的影响范围。如今，我们更加坚信公司将能够随时兑现客户承诺，确保提供更高等级的数据质量以便为业务运营提供协助，”他表示。



[www.informatica.com.cn](http://www.informatica.com.cn)

### 北京办事处

地址：北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号  
LG 双子座大厦东塔 19 层 1906 室  
邮编：100022  
电话：86-10-5879 3366  
传真：86-10-5879 3130

### 上海办事处

地址：上海浦东世纪大道 201 号  
渣打银行大厦 5 楼  
邮编：200120  
电话：86-21-6182 6825  
传真：86-21-6182 6755

### 广州办事处

地址：广州市天河区体育东路 138 号  
金利来数码网络大厦 3 层 321 室  
邮编：510620  
电话：86-20-2886 0646  
传真：86-20-3878 1801