



中华人民共和国国家标准

GB/T 27926.3—2011/ISO/TS 20022-3:2004

金融服务 金融业通用报文方案 第 3 部分：建模导则

Financial services—Universal financial industry message scheme—
Part 3: Modelling guidelines

(ISO/TS 20022-3:2004, IDT)

2011-12-30 发布

2012-05-01 实施

中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局
中国国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言	I
引言	II
1 业务分析	1
1.1 简介	1
1.2 过程概览	1
1.3 活动	2
1.4 导则	3
2 需求分析	4
2.1 简介	4
2.2 过程概览	4
2.3 活动	5
2.4 导则	6
3 逻辑分析	6
3.1 简介	6
3.2 过程概览	7
3.3 活动	8
3.4 导则	9
4 报文设计	10
4.1 简介	10
4.2 过程概览	10
4.3 活动:定义报文组件	11
4.4 活动:构建报文	17
5 技术设计	18
6 命名约定	18
附录 A (资料性附录) 示例	19
A.1 业务分析:基金行业业务过程	19
A.2 需求分析:基金行业信息交换需求	22
A.3 逻辑分析:业务交易	24
A.4 报文设计:组建报文	25

前 言

GB/T 27926《金融服务 金融业通用报文方案》由以下 5 部分构成：

——第 1 部分：输入输出方法和格式规范；

——第 2 部分：注册机构的角色及职责；

——第 3 部分：建模导则；

——第 4 部分：XML 设计规则；

——第 5 部分：反向工程。

本部分为 GB/T 27926 的第 3 部分。

本部分等同采用 ISO/TS 20022-3:2004《金融服务 金融业通用报文方案 第 3 部分：ISO 20022 建模导则》(英文版)。

为便于使用,本标准还做了下列编辑性修改：

a) “ISO 20022 的本部分”改为“GB/T 27926 的本部分”；

b) 删除国际标准前言；

c) 将国际标准名称由“ISO 20022 建模导则”改为“建模导则”。

本部分附录 A 为资料性附录。

本部分由中国人民银行提出。

本部分由全国金融标准化技术委员会(SAC/TC 180)归口。

本部分负责起草单位：中国金融电子化公司。

本部分参加起草单位：中国人民银行、中国证券监督管理委员会、中国工商银行、中国建设银行、博时基金管理有限公司、深圳证券通信公司、申银万国证券股份有限公司、中国人民银行长春中心支行、中国人民银行南京分行。

本部分主要起草人：王平娃、陆书春、李曙光、赵志兰、马小琼、贾树辉、王毛路、王德英、巫禄芳、强庆华、施轶倩、李迎辉、成永德、刘运、景芸、陈立军、程晓阳。

引 言

GB/T 27926 的本部分描述了适用于标准化业务交易和报文集开发的方法论。标准化业务交易的目标是,针对特定的业务过程环境,为不同组织间存在的信息交换问题定义一个通用的解决方案。

对于特定业务背景下的信息交换问题,可开发出多个解决方案。本部分的目的是向建模人员说明应遵循的不同步骤,以确保业务组件/元素、报文组件/元素、业务交易和报文定义的一致性。

GB/T 27926 建模方法由一系列活动构成。这些活动分为以下阶段:

- 业务分析;
- 需求分析;
- 逻辑分析;
- 逻辑设计(报文设计);
- 技术设计。

对于每项活动,本部分描述了:

- 开始该项活动所需的条件(需要的输入);
- 该项活动应产生的结果(预期输出);
- 示例——在有必要时;
- 应当遵循或者参考的建模导则和其他导则。

本部分对应满足的条件和/或者应提交给注册机构的文档未加描述。这些信息见 GB/T 27926 网站上发布的提交模板及其相关指南。

提供的示例仅用于说明建模的方法,不应视做所描述业务领域的定义性描述。

GB/T 27926.1 中的术语和定义适用于本部分。

金融服务 金融业通用报文方案

第 3 部分:建模导则

1 业务分析

业务分析的简单示例参见附录 A(业务分析:基金行业业务过程)。

1.1 简介

1.1.1 目的

业务分析的目的是为更好的理解业务领域和业务过程,并基于此制定符合 GB/T 27926 标准的业务交易和报文集:

- 描述业务过程,包括业务角色及其对业务信息的需求,以帮助确定该过程各参与方间的信息交换问题。这些信息交换问题是进行下一阶段(需求分析)的主要动因;
- 识别业务领域中使用的业务信息也非常重要,因为在后续阶段设计的报文会包括与该业务信息有关的数据元素。业务元素/组件和报文元素/组件间的明确联系有助于互操作性,也有助于以后的维护和变更管理:即如果业务领域内的某些因素发生变化时,就可能确定其对先前已定义的报文的影响。

1.1.2 关键主题

- 确定待解决信息交换问题的业务背景;
- 理解业务领域和业务过程中的日常业务,而不是仅关注于待开发的业务交易和报文集;
- 提取业务过程中使用的业务信息;
- 确保所有人员,如业务专家和标准制定者对业务领域和业务过程有共同理解。

1.1.3 交付内容

- 业务领域的文字描述(目标、范围和边界);
- 描述业务过程和其包含的业务信息和业务角色的模型,所有模型元素的详细的文字说明,并包含业务术语表。

1.2 过程概览

下图给出了在本阶段开展的不同活动(以椭圆形表示)和需要的输入输出(以矩形表示)。这些活动在下文中有详细描述。