**广东南粤银行**

**一表通系统建设项目**

**POC测评方案**

**目 录**

[1. 概述 1](#_Toc25462)

[1.1. 测评目的 1](#_Toc3425)

[1.2. 测评内容概述 1](#_Toc16991)

[1.3. 测评原则 1](#_Toc10842)

[1.3.1. 公正要求 1](#_Toc16374)

[1.3.2. 时间要求 2](#_Toc12070)

[1.3.3. 保密要求 2](#_Toc18297)

[1.3.4. 诚信要求 2](#_Toc11019)

[1.3.5. 其它要求 2](#_Toc8230)

[1.4. 评测小组 3](#_Toc12563)

[1.5. 测评计划 3](#_Toc32383)

[2. 评测案例 4](#_Toc25301)

[2.1. 业务方案评测 4](#_Toc10352)

[2.1.1. 监管制度解读与业务分析 4](#_Toc13942)

[2.1.2. 数据质量管理与提升 5](#_Toc3027)

[2.1.3. 报送区产品功能 5](#_Toc31140)

[2.1.4. 可信区产品功能 7](#_Toc25063)

[2.1.5. EAST产品功能 9](#_Toc25001)

[2.2. 技术方案评测 10](#_Toc4023)

[2.2.1. 产品技术架构能力 10](#_Toc14526)

[2.2.2. 产品运维管理能力 10](#_Toc12935)

[2.2.3. 产品性能方案 11](#_Toc31556)

[3. 评分规则 11](#_Toc181)

[4. 测评方式 13](#_Toc2968)

# 概述

## 测评目的

本次POC针对招标人一表通系统建设项目(以下简称“一表通项目”)的核心需求，重点验证投标人同类产品的成熟度和适用性，考察一表通系统建设的业务能力、技术能力和实施能力。

## 测评内容概述

本项目测评内容将从业务需求满足度、关键功能模块需求满足度、非功能性需求的满足度等多个维度进行测评。

1. 业务需求满足度：产品及实施方案是否覆盖招标人业务需求；
2. 关键功能模块需求满足度：对一表通报送区产品、一表通可信区产品、EAST报送产品等关键功能模块的功能等进行评测，是否满足招标人一表通系统建设和EAST5.0重构需求；
3. 非功能需求满足度：平台架构、扩展性、可运维可管理等方面是否符合招标人要求。

## 测评原则

### 公正要求

整个测评过程体现公平、公正、严密、严谨、严肃的原则；

测评评价合理性原则，制定合理的测评内容及关注点，以客观事实为依据、实事求是表达测评结果。

### 时间要求

本次POC时间以测评时间要求为准，参测投标人不得以任何理由延长测评时间或中途暂停，如果参测投标人提前准备好测评环境，则提前进入测评阶段。

### 保密要求

POC测评期间不得以任何形式（包括电子邮件、即时聊天工具、U盘和工作人员笔记本电脑等）将招标人相关信息、文件或数据泄露,并在离场前由行方人员监督销毁。

POC测评结束后，参测投标人必须将招标人提供的相关信息、文件或数据从测评设备及测评人员工作设备(包括电脑、移动介质和网盘等)中全部清除。

如参测投标人安装任何带有知识产权的软件产品、数据模型等，招标人保证不复制，不外传，在调研完成后应将其从POC测评环境中删除；

### 诚信要求

本次测评过程中，各参测投标人需要在系统处理关键点记录日志，以备查询。如在系统请求接收，到处理返回接收点都必须记录相关时间日志，打印请求的处理耗时。测评完成后日志打包存档，以备后查。投标人在测评过程中一旦发现作弊情况，将取消测评资格，成绩作废。

### 其它要求

参测投标人应保证在测评期间遵守招标人的各项规定；其它未尽事宜或临时调整，由招标人POC测评小组解释执行。**评测时请现场提供《法定代表人授权委托书》（见附录），评测完成后，参测投标人须对评测记录表进行签字确认，不提供委托书或不签字则视为放弃评测。**

## 评测小组

本项目评测小组成员由财务会计部、风险管理部、信息科技部相关人员组成。小组成员间、小组成员与投标人间应相互尊重、充分沟通，秉承公平、公正、严密、严谨、严肃的原则进行评测。

## 测评计划

|  |  |
| --- | --- |
| 以报名时间截至后第1个自然日为T日，以下日期均为自然日。 | |
| T+0日至T+3日  （包含法定节假日） | 1. 评测小组对参测投标人按报名顺序逐一进行POC测评方案解答（线上方式）； 2. 报名顺序即为测评顺序。 3. 各个投标人自行准备测评环境，根据测评方案准备测评案例，包括业务应用场景数据准备、数据加工、系统配置、系统功能全流程演示案例准备等。 |
| T+4日 | 所有参测投标人于T+4日下午16:00前提交POC测评报告及佐证材料。 |
| T+5日至T+9日 | 按投标人测评顺序进行测评，每家参测投标人2小时。 |
| T+10日 | 招标人评测小组完成参测投标人POC测评报告整理。包括测评报告正文、参测投标人POC得分。 |

# 评测案例

## 业务方案评测

### 监管制度解读与业务分析

解读当前监管制度发文：《银行机构监管报表“一表通”采集接口标准（2.0版本）》、《银行业金融机构监管数据标准化（2021版）》、《银行机构监管报表“一表通”可信区建设规范（2.0版）》（如监管更新发文，需以监管最新发文为准），包括监管意图、建设规范、报送要求、报送频率和实现、报表填报范围、填报规则、口径分析、校验规则等。比对分析一表通与EAST、1104等在报表采集范围、字段填报要求方面的异同。

（1）讲解《银行机构监管报表“一表通”采集接口标准（2.0版本）》中《贷款借据》、《存款协议》、《五级分类状态》表，包括监管意图、填报范围、填报规则、校验规则、报送频率及时限要求、关键数据项（讲解3-5个）的填报说明及注意点；

（2）展示一表通与EAST、1104指标的异同分析成果，讲解一表通《贷款借据》、《存款协议》、《五级分类状态》与EAST、1104报表的异同关系；

（3）讲解如何满足或实现《银行机构监管报表“一表通”可信区建设规范（2.0版）》第4章“4.3.1.2监管数据可信区”中关于“数据加载”、“数据检核”、“数据加工”的功能要求。

关注要点：

（1）是否具备成熟的业务分析能力，如对监管采集规范的解读是否清晰准确无歧义、对可信区建设规范的解读是否到位等。

### 数据质量管理与提升

一表通数据质量管理提升包括数据认责、数据质量问题闭环管理两个方面。

（1）简要讲解同业一表通数据认责成熟案例，展示数据认责过程产出物。以《贷款借据》表为例子，具体展开讲解数据认责从0到1的过程；

（2）假设已完成一表通数据认责，其中《贷款借据》牵头部门为风险管理部、协办部门为授信管理部，演示报送平台如何配置该表的数据归属部门；

（3）演示或讲解一次《贷款借据》出现数据质量问题从发现到完成整改的闭环管理操作。

关注要点：

（1）是否具备成熟可落地的数据认责方案，如是否从组织架构、认责原则、认责维度、认责流程等方面进行数据认责方案的制定；

（2）报送平台是否支持通过配置实现报表归属部门的划分；

（3）是否具备完善的数据质量闭环管理功能，支持在线跟踪数据质量问题，在线生成完整的数据质量问题整改清单，支持在线查询或统计数据质量问题整改情况、整改进度、责任部门等。

### 报送区产品功能

一表通报送平台应具备完整的数据报送操作流程，从制度解读成果文件管理、数据采集、数据填报、数据校验、数据上报全流程便捷化操作及可配置化管理，支持配置全流程自动化报送。

1. 以《贷款借据》表为例，以总行风险管理部经办人A登录报送平台为例，分别演示从角色权限配置、数据采集、数据填报、数据校验、数据上报等全流程的界面人工操作流程，包括以下关键功能演示：
   1. 演示如何给经办人A开通账号、新建角色、授权等，授予其《贷款借据》表查询、导入导出、填报、校验、审核、生成报文和报文上报等权限；
   2. 经办人A登录报送平台后，展示并讲解如何通过待办任务界面明确当期待处理的事项，支持报送人员登录报送平台后首页即可清晰展示当期所有待办任务；
   3. 演示如何导入导出、增删改查数据；如何进行单行/多行数据校验；如何自定义配置新增校验规则；如何查看校验结果及校验未通过的数据明细；如何进行数据提交、数据审核、数据打回、生成报文、单表报文上报或重报等。
2. 演示如何配置《贷款借据》全流程自动化报送，并模拟演示一次全流程自动化报送过程；
3. 以EAST《对公信贷业务借据表》为例，演示如何配置实现一表通转EAST；
4. 演示如何灵活设置推送至可信区的报表范围；
5. 演示如何基于某个制度文件在线增删改查解读成果文档。

关注要点：

1. 是否具备统一管理功能，可统一配置一表通报送平台管理端基础功能，包括用户、角色、机构、菜单、配置等管理功能，且支持总、分、支层级架构，支持自定义配置报送流程、报表任务、系统模块、功能权限、人员权限等；
2. 是否具备完善的待办提醒功能,包括但不局限于存在哪些校验未通过的本部门归属报表、哪些校验问题差错率高、哪些校验问题是新增待处理的、哪些校验问题是可以暂不处理的等等
3. 是否具备完善的报送管理功能，支持单表、多表、单行、多行数据导入导出,支持单行/多行增删改查报表明细，支持单表/多表数据校验、数据提交、数据审核、数据打回、报文生成、报文上报等；
4. 是否具备完善的校验规则体系，包括但不限于五性校验、单表校验、多表校验、总分校验、跨系统校验等，支持自定义配置或SQL脚本新增校验规则；
5. 是否支持可配置化报送全流程自动化，包括数据采集、数据填报、数据校验、数据审批、报文生成、数据上报等；
6. 是否具备灵活可配置的一表通转EAST、1104等的功能；
7. 是否具备完善的制度文档管理功能，如支持对制度文件的多版本存储管理、支持在线查看更新制度解读成果文件、业务分析成果文件、口径分析文档等。

### 可信区产品功能

一表通可信区平台可视化界面，可监控资源层数据入库情况、穿透层报表及重点指标加工生成情况等等。可查询数据台账、操作日志、服务请求及响应日志等

1. 演示可信区从加载数据到完成报送的完整流程及相关操作，包括以下主要功能：
   1. 展示报送监控界面，可查看到资源曾数据入库情况、穿透层数据加工情况、数据整改通知列表、资源层数据校验情况、计算任务执行情况、可信区服务接收情况等；数据拆分
   2. 以1104报表中G0102的正常类贷款指标为例，演示如何配置生成该指标数据；如何手工执行校验，生成校验结果；如何完成上报；如何判断是否已成功报送；
2. 假设监管下发了一个查询服务请求（监管提供SQL语句），演示在可信区平台需要通过哪些操作来完成此次监管查询服务请求，包括：
   1. 演示如何查看并解析监管下发的查询服务请求的详细内容；
   2. 演示通过什么方式生成监管需求的数据；
   3. 演示如何将监管需求的数据上报给监管。
3. 演示如何通过查询日志记录，获悉监管近期动态；
4. 假设需分别报送广东、深圳、重庆、湖南地区一表通数据，演示如何配置实现数据拆分，完成多属地数据报送。

关注要点：

（1）是否支持通过可视化界面监控可信区，包括资源层数据入库情况、可信区作业跑批情况、数据校验情况、报表报送情况、服务请求响应情况、基础资源使用情况、异常告警情况等；

1. 是否具备完善的数据处理功能，支持通过配置实现加工逻辑部署；支持手工执行数据加工、校验、上报等操作、支持全自动完成数据加工、校验及上报；
2. 是否具备完整高效的响应监管下发服务请求的功能；
3. 是否具备通过灵活查询日志，全面获悉监管动态的功能，如通过日志获悉监管在可信区内的近期操作、取走了哪些数据或文件、下发了哪些服务等等；
4. 是否具备灵活可配置的数据拆分功能。

### EAST产品功能

一表通报送平台支持EAST报送，有完整的功能模块支持完成EAST数据采集、数据补录、数据填报、数据校验、报文生成、报文上报等操作任务；支持多属地报送；支持在线生成《数据清单》和《检核结果》

1. 以EAST《对公信贷业务借据表》为例，演示一次EAST从数据采集到完成上报的完整操作流程，包括：

演示如何导入导出、增删改查数据；如何进行单行/多行数据校验；如何自定义配置新增校验规则；如何查看校验结果及校验未通过的数据明细；如何进行数据提交、数据审核、数据打回、生成报文、单表报文上报或重报等;

（2）演示如何生成广东地区《数据清单》和《检核结果》两份EAST常规报送材料。

关注要点：

（1）是否具备完善的报送管理功能，支持单表、多表、单行、多行数据导入导出,支持单行/多行增删改查报表明细，支持单表/多表数据校验、数据提交、数据审核、数据打回、报文生成、报文上报等；

（2）是否支持在线生成《数据清单》和《检核结果》。

## 技术方案评测

### 产品技术架构能力

对投标人产品的技术能力，包括平台扩展性、可管理可运维等方面进行测评，考察产品非功能需求满足度。

（1）开放性评测：基于主流技术搭建，技术自主可控。

（2）信创要求：系统支持信创部署，需支持主流的信创服务器、信创操作系统、信创数据库和信创中间件；

（3）可扩展性：整体技术架构和功能具有持续支撑一表通系统建设能力，如能持续支持扩展建设EAST或其他报送模块相关功能。

### 产品运维管理能力

（1）可管理测评：系统支持运行维护监控，包括系统运行情况、用户操作日志、微服务体系内中间件、应用服务器等进行监控；

（2）运维灵活性：系统需支持快速导入校验规则，并可通过配置，实现数据补录、校验规则配置、数据审批等功能变更。

（3）数据安全：系统支持对敏感信息的加密，支持对客户信息诸如联系方式等敏感信息进行加密存储、脱敏展示。

（4）调度管理：一表通调度包括报送区调度和可信区调度。以一表通《贷款借据》表为例，演示产品调度功能的完备度，是否支持多种数据源配置、作业调度配置、作业报错重跑、作业跑批通知等可视化配置和管理功能。

### 产品性能方案

产品的性能不但要满足南粤银行目前业务实际需要，并应充分考虑满足未来3到5年业务发展的要求。投标人介绍产品对数据加工、报表查询等采用的有效优化手段，保证平台性能满足监管和业务需求。

# 评分规则

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **编号** | **测评项** | **评分规则** |
| **1** | 业务方案 | 针对投标人业务分析与数据质量提升能力进行评分，关键评分项如下：  1、具备成熟的业务分析能力，如对监管采集规范的解读是否清晰准确无歧义、对可信区建设规范的解读是否到位等；  2、具备成熟可落地的数据认责方案，如是否从组织架构、认责原则、认责维度、认责流程等方面进行数据认责方案的制定；  3、报送平台支持通过配置实现报表归属部门的划分；  4、具备完善的数据质量闭环管理功能，支持在线跟踪数据质量问题，在线生成完整的数据质量问题整改清单，支持在线查询或统计数据质量问题整改情况、整改进度、责任部门等。  以上每满足1项得0.5分（不满足或未完全满足的则该小项不得分），本项最高得2分。  针对投标人一表通报送区产品的关键功能满足度进行评分，关键评分项如下：  1、具备统一管理功能，可统一配置一表通报送平台管理端基础功能，包括用户、角色、机构、菜单、配置等管理功能，且支持总、分、支层级架构，支持自定义配置报送流程、报表任务、系统模块、功能权限、人员权限等；  2、具备完善的待办提醒功能,包括但不局限于存在哪些校验未通过的本部门归属报表、哪些校验问题差错率高、哪些校验问题是新增待处理的、哪些校验问题是可以暂不处理的等；  3、具备完善的报送管理功能，支持单表、多表、单行、多行数据导入导出,支持单行/多行增删改查报表明细，支持单表/多表数据校验、数据提交、数据审核、数据打回、报文生成、报文上报等；  4、具备完善的校验规则体系，包括但不限于五性校验、单表校验、多表校验、总分校验、跨系统校验等，支持自定义配置或SQL脚本新增校验规则；  5、支持可配置化报送全流程自动化，包括数据采集、数据填报、数据校验、数据审批、报文生成、数据上报等；  6、具备灵活可配置的一表通转EAST、1104等的功能；  7、具备完善的制度文档管理功能，如支持对制度文件的多版本存储管理、支持在线查看更新制度解读成果文件、业务分析成果文件、口径分析文档等。  全部满足得4分，满足任意五至六项得3分，满足任意三至四项得2分，满足一至两项得1分（不满足或未完全满足的则该小项不得分）；  针对投标人一表通可信区产品的关键功能满足度进行评分，关键评分项如下：  1、支持通过可视化界面监控可信区，包括资源层数据入库情况、可信区作业跑批情况、数据校验情况、报表报送情况、服务请求响应情况、基础资源使用情况、异常告警情况等；  2、具备完善的数据处理功能，支持通过配置实现加工逻辑部署；支持手工执行数据加工、校验、上报等操作、支持全自动完成数据加工、校验及上报；  3、具备完整高效的响应监管下发服务请求的功能；  4、具备通过灵活查询日志，全面获悉监管动态的功能，如通过日志获悉监管在可信区内的近期操作、取走了哪些数据或文件、下发了哪些服务等等；  5、具备灵活可配置的数据拆分功能。  全部满足得3分，满足任意四项得2分，满足任意三项得1分（不满足或未完全满足的则该小项不得分）；  针对投标人EAST报送模块的关键功能满足度进行评分，关键评分项如下：  1、具备完善的报送管理功能，支持单表、多表、单行、多行数据导入导出,支持单行/多行增删改查报表明细，支持单表/多表数据校验、数据提交、数据审核、数据打回、报文生成、报文上报等；  2、支持在线生成《数据清单》和《检核结果》。  全部满足得1分，以上每满足1项得0.5分（不满足或未完全满足的则该小项不得分）； |
| **2** | 技术方案 | 针对投标人产品技术架构能力进行评分，关键评分项如下：  1、系统支持分布式架构部署，支持主流云平台，软硬件技术成熟可控、可维护，系统具备跨平台性；  2、系统支持信创全栈部署，支持主流的信创服务器、信创操作系统、信创数据库和信创中间件；  3、整体技术架构和功能是否具有持续支撑一表通系统建设能力，如能持续支持扩展建设EAST或其他报送模块相关功能。  全部满足得3分，以上每满足1项得1分（不满足或未完全满足的则该小项不得分）；  针对投标人产品运维管理能力进行评分，关键评分项如下：  1、系统支持运行维护监控，包括系统运行情况、用户操作日志、微服务体系内中间件、应用服务器等进行监控；  2、系统支持快速导入校验规则，并可通过配置，实现数据补录、校验规则配置、数据审批等功能变更；  3、系统支持对敏感信息的加密，支持对客户信息诸如联系方式等敏感信息进行加密存储、脱敏展示；  4、一表通调度工具支持多种数据源配置、作业调度配置、作业报错重跑、作业跑批通知等可视化配置和管理功能。  全部满足得5分，满足任意三项得4分，满足任意两项得3分，满足任意一项得1分，不满足或未完全满足的则该小项不得分；  3、在产品性能方案方面（2分）：  系统是否支持通过SQL优化、可视化参数配置优化、作业跑批链路优化等方式对数据加工、报表查询等进行优化，保证平台性能满足监管和业务需求。  满足得2分，部分满足得1分，不满足得0分； |

# 测评方式

本次一表通系统建设项目POC测评原则上采用现场（演示）方式进行，投标人如无法现场参测，须提前2天向招标人申请线上评测。参测投标人就整体方案、产品功能、业务案例执行结果情况等方面向招标人演示系统功能，招标人抽查、评估产品功能的全面性、易用性、扩展性和特色性等。

本次测评由招标人根据POC评测项进行打分，投标人提交的POC测评报告除对招标人要求的测评案例进行逐点应答及佐证外，还需介绍参与POC工作的团队情况，说明POC使用的数据、硬件环境、软件环境等。由招标人根据POC评测评分项进行打分，POC得分结果将作为技术商务评审对应项的重要参考依据之一（具体详见招标文件）。

投标人应在招标人指定时间内按要求完成测试内容，自行负责对信息安全、测试费用等情况。投标人应现场对测试结果进行确认，如有对未通过测试项有疑问，需在现场及时提出。如未对未通过测试项提供可信的解释，以招标人测试结论为准。测试结束后不接受再次测试。

附录：

**法定代表人授权委托书**

致广东南粤银行股份有限公司：

本授权委托书声明： 公司是中华人民共和国合法企业， （法定代表人姓名）代表本公司授权委托 （被授权人姓名及身份证件号）代表我公司参加贵司的“一表通系统建设项目”的POC测试，并签署相关文件。我公司对被授权人在POC测试中所签署的一切文件及处理与之有关的一切事务均以承认并承担由此产生的全部后果。

本授权书于签字盖章后生效，被授权人无权转授权，特此声明。

附：被授权人有效身份证正反面复印件

公司名称（盖章）：

地 址：

法定代表人（签字或盖章）：

被授权人（签字或盖章）： 职务：

被授权人联系电话： 邮箱：

日期：