



IBM 商业银行反洗钱解决方案

—彩虹智慧宝箱区域型银行风险管理解决方案

反洗钱的核心，可疑交易的准确识别

Information Management

我国商业银行现有的反洗钱系统普遍存在可疑交易误报率偏高，现有反洗钱系统识别出的可疑交易数目巨大，业务人员无力按照规定完成审核的现象，此类问题导致银行合规风险增大。所以，如何寻找合理的可疑交易过滤规则，提高上报准确率迫在眉睫，但是难度很大，具体挑战表现在：

- ◆ **多变的洗钱行为导致高误报率：**不同的地域和业务类型的洗钱模式存在很大差异。这些差异和层出不穷的新洗钱手段，导致目前简单、固定的洗钱检测规则存在高误报率风险；
- ◆ **犯罪组织的洗钱行为更加隐蔽：**洗钱交易的模式和正常交易更加难区分，需要银行积累大量的数据和规则作为参考，洗钱规则的识别通常需要专门的系统支持；
- ◆ **分布的海量数据不易收集且数据质量不高：**反洗钱涉及到银行内外众多环节，特别是分布在各个业务系统的数据还无法有效的收集集中起来；
- ◆ **反洗钱合规中的可疑交易规则在实现时需要进一步细化：**差异性地域导致业务模式细化的模型和辨识结果变化较大。

IBM 商业银行反洗钱解决方案的主要功能：

- ❖ **先进的反洗钱数据管理平台：**结合IBM全球领先商业银行最佳实践经验，从数据标准、质量、格式等方面对数据收集、清洗、转换等提供专业的指导。为商业银行全面风险管理提供良好的数据管理平台；
- ❖ **丰富的数学模型/专家经验的可疑交易分析引擎：**针对国内商业银行特点，可疑交易分析引擎提供了大量的数理统计模型、人工智能模型和网络图模型等，对地区、银行业务、客户分布等的不同，通过对大量数据的分析，来对模型的结构、特征指标和参数进行学习和训练，选择最适合的可疑交易检测模型；
- ❖ **洗钱侦侦/预警模块：**提供了高质量的监测预警功能，灵活快速部署，能够应对银行业务的多样性和多变性，以及外部政策法规的变化。

IBM 商业银行反洗钱解决方案带给您的主要价值：

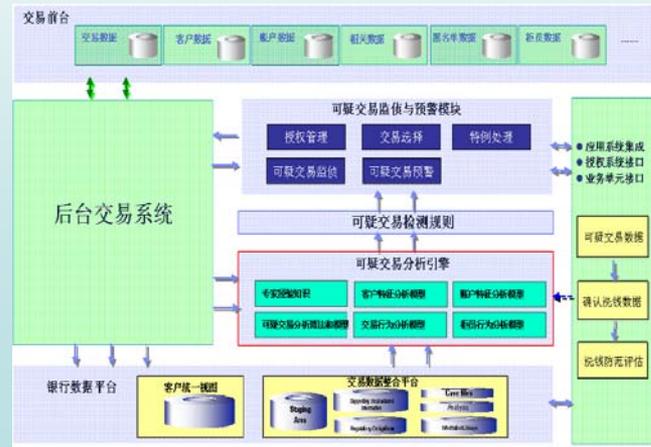
业务价值：

- ❖ 降低洗钱带来的合规风险，降低经济损失和法规损失等，满足央行的合规要求；
- ❖ 提升商业银行反洗钱报告准确度，反洗钱规则更加切合实际更加可靠，从而降低业务部门的可疑交易审核工作量；

技术价值：

- ❖ 提升商业银行反洗钱系统的灵活性，为您提供丰富的数学模型/专家经验，平台可灵活定制；
- ❖ 为您提供灵活部署能力以及检测规则设定能力；
- ❖ 方便海量数据抽取及整合，提高数据质量。

IBM 商业银行反洗钱管理解决方案框架



主要配置

- IBM DB2/DWE
- IBM Cognos
- SPSS

