



司法协查系统

——彩虹智慧宝箱区域型银行风险管理解决方案

构筑风险管理的数据基石，履行法定义务，应对合规风险

Information Management

协助有权机关查询、冻结、扣划是金融机构的一项法定义务。但由于金融机构多年历史数据的积累、应用系统的升级、管理制度的优化、数据格式的调整，使得“司法协查”很难实施。多数金融机构都面临如下问题：

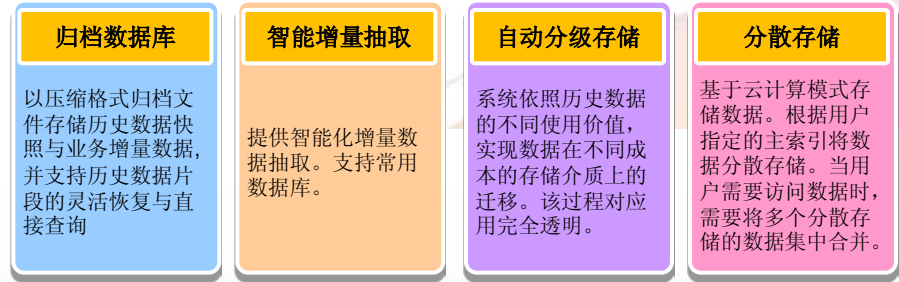
- ❖ 司法部门（或客户）提出查询3年以前的历史数据的要求，审计需要提供年末、月末时点历史数据，数据再现和恢复非常困难
- ❖ 银行传统的IT管理信息系统数据的查询十分复杂且效率较低下，浪费了大量的人力却无法完全满足及时查账的要求
- ❖ 不断增长的生产数据无法有效管理，提高存储容量和服务器处理能力只能暂时解决问题
- ❖ 无法准确捕捉分散在源系统的数据变化并将其抽取出来，无法反应经营计划完成情况
- ❖ 对于历史数据的清理和保存没有统一规范，各个应用自由定义，历史数据提供准确性、可行性都没有保证

系统产品组件：

应用组件	建议产品
司法协查系统	先进数通 ADAM

产品组件	建议产品
归档工具	IBM Optim DataGrowth
ETL工具	IBM Infoshpere Datastage
CDC工具	IBM Infoshpere CDC

司法协查系统核心功能



司法协查系统特点：

- ❖ 按需供数，可以提供任意历史时点的截面数据与特定历史区间内联邦数据的直接查询与恢复，满足“司法协查”、“审计自动化供数”等应用需求
- ❖ 最高可达9:1的压缩比，节省存储成本
- ❖ 增量数据，精确抽取；历史数据，批量与选择性灵活恢复
- ❖ 自动分级存储，应用透明访问

借助分级存储、数据归档技术构筑风险管理的数据基石，实现司法协查系统，满足司法部门提出的不同的查询与供数需求，在各个层次上实现业务目标：

- ❖ 借助分级存储、数据归档等技术，从根本上解决了传统方式查询的数据分散分布、存储时间长、恢复难度大，以及数据丢失等问题
- ❖ 提供标准查询接口，支持多系统、多用户查询需求，改变目前在各生产系统中单笔、逐户查询效率低、易产生操作风险的状况
- ❖ 提供一个灵活、快速的查询与供数平台，实现查询/供数可配置化与通用化，满足数据查询/供数需求的扩展性，并减轻生产系统运行压力
- ❖ 满足客户及司法部门及时查账的要求，配合职能部门完成有权机关的司法协查，履行法定义务