

IBM 银行报表管理系统在广东中行

发布 2007. 10. 18

客户:

广东中行

行业:

Banking

部署国家:

China

概览

基于 IBM OnDemand 强大的功能，广东中行只用了 5 个月的时间就完成了储蓄类、会计类、外汇类、信用卡类等 130 多种业务报表的定义，实现了在线查询、打印等预期功能。

业务需求:

报表管理系统就是把目前以纸张、手工处理为主的报表方式用数字化文档报表、计算机处理取而代之，使银行业务方便快捷、安全可靠，真正实现无纸化。

解决方案:

与传统的面向 COP (Computer Output to Paper, 计算机输出到纸张) 或 COM (Computer Output to Microfiche/Microfilm, 计算机输出到缩影胶片) 的报表管理方式不同, IBM Content Manager OnDemand 所提供的则是一个完全面向 COLD (Computer Output to Laser Disc, 计算机输出到光盘存储系统) 的先进的报表管理解决方案, 它可以提供功能强大的数字化报表存储、归档、查询、提取、分发、打印以及传真等能力。帮助用户自动捕获、存储、访问、分发和管理各种内容的计算机打印输出报表、对帐单、图像(前台票据、客户银行来往信件和传真等)、和计算机桌面文件(文本和电子表格)。

收益:

该系统建成之后, 实现了对文档快捷、安全、可靠地存储和在线查询, 降低了打印纸使用量和报表仓储的成本。它不但支持业务的高峰期多用户的在线查询和归档存储, 而且支持通过 Internet/Intranet 浏览报表, 使各部门对历史数据查阅也变得更加便利。同时, IBM OnDemand 还对网络安全性、软件一致性、数据完整性、系统可用性都有周密的考虑。在各环节中, 如主机备用、软件平台的选择, 数据备份与归档等方面都有相应的保证。另外, 用户还可以方便地在各区域需要的地点增加查询终端和光盘柜, 并可实现主机及其数据库与 Internet 的互联。

成功案例

电子商务正从对未来的想象发展到一场革命性的浪潮，并且发展到每个公司每天都要确实进行的真正的商务活动。电子商务的驱动力是信息，其中包括结构化信息-通常称为数据，以及非结构化信息 - 通常称为内容（报表、对账单、图像、视频、音频等），而集成了内容和数据的完整信息能更有效地推动电子商务的发展。

报表作为一种经过归纳、整理和统计的内容信息，是银行服务、管理和内部控制的重要依据，是银行极具价值的宝贵财富。目前，银行报表是银行管理信息和控制信息的重要组成部分，因此需要一个先进的解决方案来对其进行有效的管理及再利用。

银行业对报表管理的现实需求：

大量报表需要以数字化的方式来保存。现有业务系统基本以输出纸介质报表作为系统报表功能的最终目标，缺乏对报表进行数字化整体管理的策略，大部分报表仍然以纸张形式打印出来供业务部门使用，业务系统也没有提供保存大量报表历史数据及分类检索的机制和策略，所保存的短期报表数据也主要是为了满足业务网点每天上传报表的需要。这种情形下，报表的核对、审查只能由手工完成，报表的分类存放依靠人工建档来完成。

报表管理需要基于所有业务系统来进行考虑。自银行信息系统诞生以来，报表管理一直被认为是银行业务系统和管理信息系统的组成部分。因此，在进行业务系统或管理信息系统设计开发的时候，设计者不仅考虑到报表的生成，同时，也将报表存储和再现等功能都纳入到业务系统和管理系统之中一并进行设计和开发。因此，在报表生成、存储、管理、再现等方面，形成了业务系统各自为政的局面，不能充分共享报表资源，造成了不必要的浪费。此外，报表的传输、查询也直接影响了业务系统的生产运营能力。

报表传输和共享的效率需要提高。现有报表处理模式下，报表由业务系统生成，并保存在业务系统中，再利用业务网络进行传输，这种模式会引起生产效率的大幅下降，并存在系统安全生产隐患；而集中打印方式，又使报表到网点的传送需人工传递，报表不能及时传递。同时，大量纸张报表的存在，使报表的查阅极其困难，报表在部门间、机构间、特别是大集中后的机构部门间无法高效地传递，带来的后果是报表使用率低，报表数据共享程度不高，快速获取的能力有限。

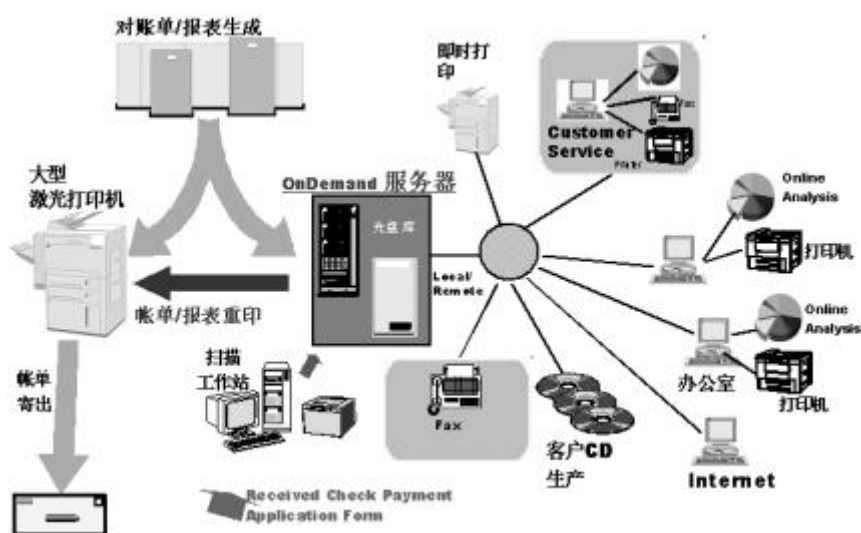
需要降低报表相关费用。高昂的纸张费用、耗材费用、传输费用、存储费用每年至少要花费几百万元。这些费用每年还在以 20% 的速度增长。另外，由于网点多，分布广，报表每天的传递工作都非常耗时费力。存储费用也大大增长。区域集中后，数据量是多个分行数据量之和，如果沿用旧模式，其费用开销也将成倍增加。

适应业务系统大集中的趋势。目前的报表处理模式在信息系统大集中后将面临重大的问题，首先，由于系统覆盖面积的增大，报表的人工拆分和发送难以操作；其次，报表量的急剧增加，使得报表打印时间难以保证，而联机的报表下载又会给中心主机和网络带来巨大压力；对于特殊日，如年终决算日的省行报表查询问题，难以处理。因此，过去的报表服务体系已经不能适应大集中的业务、性能方面的要求。

IBM 银行报表管理系统

目前银行系统各种各样的报表一般是通过打印机输出，以纸张的形式进行保存和处理。这一过程把信息的高级存在形式转换为低级的存在形式，把计算机上具有查询、统计等进一步处理能力的信息变成了死的白纸黑字。这种方式有很多弊病。首先是传递速度慢、差错率高、查阅不方便；其次是保存、管理成本费用高。在信息时代的今天，这种方式显然不符合社会对金融行业的要求。报表管理系统就是把目前以纸张、手工处理为主的报表方式用数字化文档报表、计算机处理取而代之，使银行业务方便快捷、安全可靠，真正实现无纸化。

与传统的面向 COP (Computer Output to Paper, 计算机输出到纸张) 或 COM (Computer Output to Microfiche/Microfilm, 计算机输出到缩影胶片) 的报表管理方式不同, IBM Content Manager OnDemand 所提供的则是一个完全面向 COLD (Computer Output to Laser Disc, 计算机输出到光盘存储系统) 的先进的报表管理解决方案, 它可以提供功能强大的数字化报表存储、归档、查询、提取、分发、打印以及传真等能力。帮助用户自动捕获、存储、访问、分发和管理各种内容的计算机打印输出报表、对账单、图像(前台票据、客户银行来往信件和传真等)、和计算机桌面文件(文本和电子表格)。



广东中行报表管理系统的应用实践

广东中行在使用报表管理系统之前, 平均每天输出 30 万-50 万张报表, 消耗纸张 150-200 箱, 而且所有报表都是集中打印。即使不包括一般办公打印, 每年用于纸张打印的费用也要一千多万元。同时, 打印机的维护耗材也花掉几百万元。这些费用每年还在以 20% 的速度增长。另外, 由于网点多, 分布广, 报表每天的传递工作都非常耗时费力, 而且时常出现报表错递现象, 为银行的日常工作带来了很大不便。另一方面, 现有报表的使用率仅有 15%, 造成了严重的浪费, 但从客观上讲, 现有的人力根本无法做到每天对这些大量的报表进行全面浏览。这样, 很容易造成当天应核对的报表在若干天后发现遗失或漏打, 从而延误了及时处理重大业务风险的时机。

为了改变这些难以适应银行业务现状, 严重阻碍金融电子化进程的现象, 广东中行决定建立报表管理系统。在选型时, 广东中行希望该系统的供应商能够在尽量短的时间里提供一整套软、

硬件的配套服务。同时，它还必须具有良好的可扩展性，能够充分利用现有的业务网络最大限度地保护银行的投资。经过对国内外数家著名公司的反复比较，广东中行最终选择了 IBM OnDemand 系统。

虽然每天就有将近 50 万张报表，并且有些带有各种格式的图形、图像信息，IBM OnDemand 仍然可以在几秒内查询到所需的信息。

作为 IBM 内容管理解决方案的重要组成部分，IBM OnDemand 支持业界所有流行的平台，包括 Windows NT、AIX、SUN Solaris、HP UX、AS/400、OS/390 等，还可以与 IBM 内容管理的其它部分以及 EIP（企业信息门户）产品相集成，为客户以后的平稳升级打下了良好基础，充分保护了客户的投资。

基于 IBM OnDemand 强大的功能，广东中行只用了 5 个月的时间就完成了储蓄类、会计类、外汇类、信用卡类等 130 多种业务报表的定义，实现了在线查询、打印等预期功能。

该系统建成之后，实现了对文档快捷、安全、可靠地存储和在线查询，降低了打印纸使用量和报表仓储的成本。它不但支持业务的高峰期多用户的在线查询和归档存储，而且支持通过 Internet/Intranet 浏览报表，使各部门对历史数据查阅也变得更加便利。同时，IBM OnDemand 还对网络安全性、软件一致性、数据完整性、系统可用性都有周密的考虑。在各环节中，如主机备用、软件平台的选择，数据备份与归档等方面都有相应的保证。另外，用户还可以方便地在各区域需要的地点增加查询终端和光盘柜，并可实现主机及其数据库与 Internet 的互联。

IBM OnDemand 已经在广东中行成功运行了三年多时间，预计每年可为广东中行节约费用 1500 万元。最为重要的是该系统提高了报表信息的利用率，通过对历史报表数据的分析和访问，为管理者决策提供了充分的科学依据。

使用的产品和服务

本案例分析中使用的 IBM 产品和服务

软件：

DB2 Content Manager

DB2 Content Manager is now known as [Content Manager](#)

操作系统：

[AIX](#), Sun Solaris, Win NT/2000