附件 2

风险数据管理领域相关释义

风险数据：证券公司在风险识别、计量、评估、监测和报告等环节中收集、使用的各类内部和外部数据。

风险数据治理：组织提升风险数据的质量、安全性和合规性，推动风险数据有效利用，以支撑风险识别、评估、监控及决策的过程。其核心目标是通过规范风险数据全生命周期管理，降低因风险数据缺陷引发的决策偏差与风险，提升风险管理有效性。

数据治理委员会（或其他具有相似职能的组织）：公司数据治理工作的领导和最高决策机构，负责公司级数据治理规划等重大事项的审议。

数据管理部门：公司数据治理工作的组织与执行机构，全面负责公司数据治理相关的组织、规划和实施。

集中式模式：数据治理委员会统一负责集团风险数据管理的战略规划、标准制定及执行监督。

联邦式模式：数据治理委员会主要负责制定集团风险数据管理战略，将标准制定和执行监督工作授权至子公司。

混合模式：根据数据的重要程度和数据治理的可行性，对核心风险数据实施集中式治理、对非核心数据实施联邦式

治理。

数据架构：通过组织级数据模型定义数据需求，指导对数据资产的分布控制和整合，部署数据的共享和应用环境，以及元数据管理的规范。

源端：组织内数据流转的起点，指最初产生或提供原始数据的源系统或数据源；源端单位是指母子公司的源系统或数据源的所属单位。

贴源层：负责源端系统原始数据的集成、存储与初步处理，保持与源端系统原始数据的一致性。

整合层：负责关联、整合和标准化贴源层的数据。

集市层：负责基于整合层数据为支撑数据分析和应用而构建的数据准备区。集市层可细分为指标数据层和数据服务层。

指标数据层：负责生成或归集各类可复用的统计指标与度量值。

数据服务层：负责将数据资产封装成面向具体场景、易于使用的数据服务。

应用层：负责在专项应用系统中，基于集市层提供的数据与服务，进行最终的数据处理、展示，直接服务于数据使用者，支撑其完成业务监控、分析评估、管理决策等工作。

数据建模：发现、分析和界定数据需求的过程，并通过

使用数据模型这种精准的形式来记录、表示和传达这些需求。

数据模型：使用统一的数据模型语言对组织业务经营和管理决策中数据需求的描述。数据模型一般包括概念模型、逻辑模型、物理模型等。证券公司风险数据管理过程中，逻辑模型是连接技术端与业务端的关键沟通工具。

表 1 数据模型的定义及区别

维度	概念模型	逻辑模型	物理模型
定义	描述业务领域中的实体及其关系，是对业务领域的高度抽象，与技术无关。	描述数据的逻辑结构，如实体、属性、键和约束。	描述数据在特定数据库中的物理存储细节。
抽象级别	最高（业务视角）	中等（设计视角）	最低（物理视角）
独立性	独立于一切数据库和软件。	独立于具体的数据库产品。	依赖于具体的数据库产品。
组成元素	实体、实体集、联系	表、字段、主键、外键、约束	字段类型、索引、分区、触发器、存储空间
主要目的	梳理业务需求，统一术语。	构建数据架构，保证数据规范。	实现数据存取，优化性能。
产出物	E-R 图（业务视角）	表结构定义、规范化文档	SQL DDL 脚本、索引定义

数据集成与共享：建立组织级的数据集成与共享环境，制定数据集成与共享相关制度和标准等，促进组织内部数据的互联互通。

ETL（Extraction-Transformation-Loading）：数据提取、转换和加载过程。

元数据：关于数据或数据元素的数据（可能包括其数据描述），以及关于数据拥有权、存取路径、访问权和数据易变性的数据。

业务术语：业务概念的标准化定义，例如在风险管理中，“VaR”需统一译为“风险价值”。

数据元：由一组属性规定其定义、标识、表示和允许值的数据单元。数据元是描述数据的最小单元，通常由对象、特性和表示三部分组成，例如数据元“RSK_SCORE”（风险评分）需明确其值域范围（0-10）和格式要求（数值型）。

参考数据：对其他数据进行分类和规范的数据。风险数据的参考数据包括行业类别、客户角色类型、资产类型、交易场所类型、标的类型、产品类型等。

主数据：组织中需要跨系统或跨部门进行共享的核心业务实体数据。风险数据的主数据管理覆盖的实体包括业务、客户、账户、财务等。

指标数据：组织在战略发展、业务运营和管理过程中，

用于衡量某一个目标或事物的数据，一般由指标名称、描述和规则等元素组成。

词根：通常以短词或词缀形式存在（如“RSK_”表示风险），需与其他词素组合形成完整数据项（如在风险数据中，“RSK_SCORE”表示风险评分）。

数据安全：通过采取必要措施，确保数据处于有效保护和合法利用的状态，以及具备保障持续安全状态的能力。

准确性：数据能够正确地反映其所描述对象的客观真实情况。

规范性：在数据的集成、存储、处理和使用过程中，严格遵循统一的标准、规则和格式，以促进各部门、系统和人员之间的数据共享与应用。

完备性：数据包含所有必需的字段、记录和属性，没有缺失或遗漏，具体体现在字段完备性、记录完备性和数据关联完备性三个方面。

唯一性：数据（包括字段、记录、数据集等）在系统内或跨系统、跨数据存储中没有重复记录。

一致性：同一数据在不同系统、存储位置、应用程序中应保持相同的结果，不能出现数据内容、数据标准上的冲突或差异，当数据更新时，各系统应及时同步。

及时性：在需要数据的时间点或时间窗口内，数据能够

被用户或系统获取和使用的程度。

技术规则：主要指数据字段长度限制、是否允许为空等规则。

业务规则：主要指字段之间存在的业务逻辑关系。

数据资源目录：对组织内所有数据资源的全面梳理和登记，记录其来源、位置、格式、归属等基本信息，便于检索和定位。

数据资产目录：在数据资源目录的基础上，对具有价值的数据资源进行编目，形成可被组织有效利用的数据资产清单。

数据服务目录：基于数据资产目录，将数据资产封装成可复用的报表、文件等服务形式，并对服务的描述、访问方式等信息进行编目，方便用户使用。

公司受限：针对特定人员公开，且仅为必须知悉的对象访问或使用，严禁对外传播。包含高度敏感的商业或者客户数据，一旦泄露，会对公司或者业务带来经济损失或者法律纠纷。