



## 采取全面的风险管理方法：银行业内势在必行的要务

金融机构正竭力应对金融服务的发展，风险管理随之成为越来越重要的优先任务。掌控风险的能力将影响银行的客户和合作伙伴对银行的信心。就业务的长期健康来说，对于企业财务及非财务上暴  
险状况的理解和管理能力是十分重要的。





银行除了需要掌握可靠与全面的信息之外，还要能够利用风险分析来获得关于风险暴露的透彻理解。然而，银行的不同职能部门中往往具有许多信息系统和数据存储库，而在这些数据库中的数据经常是重复、片面、甚至彼此冲突的。这可能会导致风险暴露报告的发表延误或内容不准确。即便能够有效地理解风险，修改风险管理的流程经常是要透过极为繁琐的手动过程才能完成的，这成为银行的另一大烦恼。如果没有可靠的信息和迅速采取措施的能力，金融机构就无法有效地管理其面临的风险，也无法有效地遵从不断变化的法规。

对于许多银行来说，更简单、更为集成化的风险管理架构是必需的。但大规模转型工作通常成本昂贵、风险高、且需要很长的时间才会产生投资的回报。当今的银行需要更为智能化、渐进的方法，使之能够在长期内逐个项目地改造基础设施，利用已有的资产，缔造长期价值。现在，银行可以使用 IBM Banking Industry Framework 整合的风险管理平台来构建一个技术路线图以满足这些需求。





### IBM Banking Industry Framework 整合的风险管理 提供了：

- 对整个企业提供可靠的风险数据的能力
- 将风险信息与全企业分布式获利率管理相集成的蓝图
- 将信用核贷、市场风险和作业风险的信息整合到一个企业级的视图之中的能力
- 通用的银行业流程和数据模型，以加速项目的需求分析和实施
- 基于标准的报告格式，以达到行业领先的信用风险洞察力
- 基于业务规则管理的实时分析能力、基于业务事件管理的实时处理能力，与实时的身份与关联解析能力
- 特制的报告模板以建立主管控制板
- 非结构化数据的分析工具，以帮助您获得更好的风险洞察

### 填补业务需求与 IT 能力之间的差距：使用基于框架的方法

IBM Banking Industry Framework 提供了一个软件平台，以及在这平台上预制的整合风险管理的组件、解决方案加速器、和最佳实践，旨在帮助您在解决方案的项目实施中，加快业务价值的实现。它也提供了一个渐进式的、易于管理的、且是由业务来驱动的方法，在项目中引导您对风险信息和相关流程的更新。

在对不断变化的业务需求排定优先级时，您有更大的空间来选择从何开始。您可以在 IBM 提供的框架平台上选用行业领先的独立软件供应商（ISV）的应用系统，该框架可对您的风险管理项目的开展提供在以下几个领域的支持：

- 金融风险。理解跨业务线的风险暴露程度，以便更迅速地制定出与企业的风险偏好一致的风险决策。
- 金融犯罪检测和预防。武装您的组织，以便检测和阻断金融犯罪模式。
- 作业和 IT 风险。预测和缓解内部流程、人员或系统出错而造成的潜在风险。
- 治理和合规。遵从自愿和强制性的内、外部法规，为企业建立竞争的优势。





### **案例分析：Operational Riskdata eXchange Association (ORX) 帮助银行会员识别风险的热点**

这个领先的银行业联盟为其会员机构提供的服务之一，是利用更精密的统计分析和建模方法，比较在多个类别的作业风险中损失的频率与严重程度。这种改良式的建模方法为各机构的决策者提供了前所未有的评比数据与对风险的洞察。

在 IBM 研发部门的业务分析专家的帮助下，ORX 开发出新的方法，这种方法利用了从全球各地的银行会员所收集到的匿名数据。IBM 合作伙伴 OpenPages 提供了作业风险的管理应用系统，让 ORX 的银行会员能够安全地提交数据，以及检索系统中捕捉的运营损失数据的统计。在这托管解决方案的核心是 IBM 的框架平台，包括先进的报表产生能力、身份认证管理、应用整合与门户软件。

这个项目使 ORX 能够继续扩展一个大型、可靠、匿名、安全和具统计意义的数据库，使其会员能够独立地对现有热点进行评比，并为现有和新的作业风险形态建模。该解决方案使各银行会员能够建立更适合本身规模的风险模型。这样的建模功能实现了先进的暴险程度分析，从而提高了资本分配的效率。关于 ORX 成功案例的更多信息，请访问 <http://www.orx.org>

### **IBM Banking Industry Framework：为您量身订造**

采用框架的方法可为您的企业提供快速的投资回报。藉由改进数据的结构，您可降低维护成本并创建可靠的风险信息来源。利用此信息即可做出更明智的判断，并且更有效地测量、监控和缓解风险。当您的企业进步到动态的业务流程管理，您将能够按照对风险偏好和法规的变化灵活地更改流程，减少流程中的手动干预。借助强大的分析工具，您就可以识别和阻止潜在的欺诈行为，避免其发生甚至导致情势失去控制的危险。改进的数据管理和报告工具为您提供了实时监控和管理风险暴露程度的能力。此外，当您创建更加灵活的整合的风险管理架构时，同时您也为正为银行战略架构的建立打下基础。

### **利用丰富的专家经验**

IBM 在金融服务方面处于全球领先水平。全球许多金融机构都在 IBM Banking Industry Framework 上实施解决方案。IBM 可为您提供实现更高的敏捷性的途径，无论您是刚开始寻求优化现有架构，还是已处于优化过程中。立即与您的 IBM 销售代表联络，了解如何进行一个业务价值评估的研讨会来确定起步的方式。

### **更多信息**

要了解 IBM Banking Industry Framework 整合的风险管理的更多信息，请联系您的 IBM 销售代表，或访问：

[ibm.com/software/industry/frameworks/banking](http://ibm.com/software/industry/frameworks/banking)



© 版权所有 IBM Corporation 2009

IBM Corporation  
Software Group  
Route 100  
Somers, NY 10589  
U.S.A.

在美国印刷 2009 年 9 月  
保留所有权利。

IBM、IBM 徽标、ibm.com 和 Smart SOA 是国际商业机器公司在美国和/或其他国际的商标。如果这些和其他 IBM 商标在本文中第一次出现时标记了商标符号 (® 或™)，均代表在在本文出版之际，它们是 IBM 在美国或其他国家注册的商标或普通法规定的商标。此类商标在其他国家/地区也可能是注册商标或普通法规定的商标。可在网络上获取 IBM 商标的最新列表，请查看 [ibm.com/legal/copytrade.shtml](http://ibm.com/legal/copytrade.shtml) 的“Copyright and trademark information”部分。

其他公司、产品或服务名称可能是其他公司的商标或服务标志。

国际商业机器公司按“原样”提供本出版物，不提供任何明示或暗示的保证，包括但不限于关于非侵权、适销性、符合特定用途的所有隐含担保。某些管辖权制度不允许某种方式的明确或隐含保证的免责声明，因此，此免责声明可能不适合您。

国际商业机器公司有权更改任何规范或其他产品信息，恕不另行通知。本信息可能包含技术错误或排版错误。

本出版物中对 IBM 产品或服务的引用不代表它们可用于所有 IBM 运营的国家。

可以在以下站点找到 IBM 主页: [ibm.com](http://ibm.com)