



IBM 基于Basel II的商业银行全面风险管理解决方案

—彩虹智慧宝箱区域型银行风险管理解决方案

帮助银行了解自身风险，降低操作、市场、信用风险

Information Management

随着银监会一系列新资本协议实施指引的发布，基于Basel II的全面风险管理成为我国商业银行的必经之路。我国商业银行实施Basel II面临如下挑战：

- ◆ **数据差距：** 现有数据没有整合，分布在不同的业务系统中，数据编码和业务口径不一致，关键业务数据没有记录到数据库中等；
- ◆ **现有风险计量模型不满足实际情况：** 国外现有算法和假设不满足国内商业银行的实际情况；国内商业银行具有非常鲜明的自身特点，如业务类型和客户群特征等；
- ◆ **解决方案灵活性欠缺：** 国内商业银行面临的外部、内部环境变化迅速，国内的监管机构制定的指引还会有更大的改善和变化；
- ◆ **可借鉴经验不足：** 国内银行公司化时间短，针对高级法的Basel II实施认识不足；缺少专业的Basel II实施团队和国内经验。

商业银行全面风险管理实现的主要功能：

- ❖ **信用风险管理：** 建立适合我国国情的客户评级与债项评级，计量因信用风险引起的非预期损失，提供准确的客户信用信息；
- ❖ **市场风险管理：** 计量市场风险的非预期损失，提高银行对市场风险进行预测与控制的能力，加强对外部利率、汇率、股价等市场因素变化的抵御能力；
- ❖ **操作风险管理：** 完善银行业务流程、政策，提高银行各个业务部门、系统、人员协调合作的能力，共同抵御银行的操作风险，降低损失；
- ❖ **风险数据与报表：** 计算KRI(Key Risk Indicator)，满足风险数据的对外披露，对内管理与决策分析的报表平台；
- ❖ **业务流程优化：** 在不断完成风险计量的同时，优化和完善业务流程，提高银行对风险的管理能力。

商业银行全面风险管理带给您的主要价值：

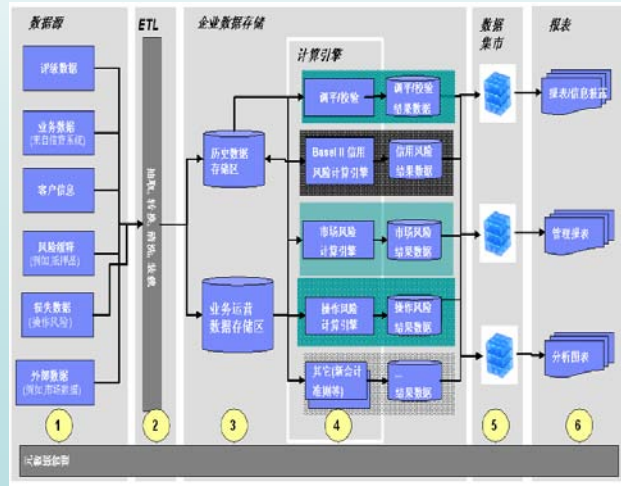
业务价值：

- ❖ 全面满足合规性要求，帮助您遵循Basel II法规及内部评级法（IRB）要求；
- ❖ KRI计算，满足业务部门日常的风险分析；
- ❖ 全面提升您的操作、市场、信用风险管理能力。

技术价值：

- ❖ 为您提供集成丰富的专家经验风险计算模型，并且平台灵活可定制化；
- ❖ 为您提供具有模型选择和参数学习功能，能方便进行风险定量计算方法升级和管理；
- ❖ 为您提供端到端的解决方案，集成先进的IBM银行数据仓库（BDW）和IBM-COGNOS风险仪表盘展示。

IBM商业银行全面风险管理框架



主要配置
IBM DWE
IBM Cognos
IBM Infosphere
IBM BDW
SPSS