

巴克莱银行成员 ABSA Corporate & Investment Banking



通过交易和银行账户获取单一风险视图

概述

需求

随着企业和投资银行服务不断增长，巴克莱银行成员 ABSA Corporate & Investment Banking 需要构建一种集成式平台，该平台能够展现交易对手信用风险的单一、准确的视图，并且能够满足南非企业、客户和监管机构的需求。

解决方案

ABSA CIB 团队与 IBM 一起构建了一种解决方案，该解决方案能够汇集所有限制条件和风险，进而针对各个行业细分领域、银行产品和交易产品的南非运营情况提供单一、可信的风险视图。

优势

生成单一风险视图所需的时间已缩短 85%，进而显著提高了信贷效率并改善了风险管理。运营团队中的两名全职员工已经能够从手动捕获数据转型为承担更有价值的职责。该解决方案总计将产生 230 万美元净现值，内部投资回报率高达 51%。

如果银行缺乏信贷控制且具有不良信用风险信息，将会受到保守的贷款决策、较高的信贷损失、较高的资本成本和较慢的市场周转时间的束缚。

因此，领先的银行正在努力优化其企业战略和资本配置，并向决策者提供相关的风险洞察力。

若要获取这种洞察力，银行需要准确衡量各个地区和行业细分领域的交易账户和银行账户风险，并高效地对结果进行汇总。此外，若要获取可执行洞察力，必须适当地向不同角色的用户呈现结果，并提供能够在多个级别（企业级、产品组合细分级以及个体客户级）交付洞察力的交互式报告。

推动变革

巴克莱银行成员 ABSA Corporate & Investment Banking 是一家能够主动识别机会并进行变革的领先的银行。

信贷变化主管 Dale Vice 解释道：“我们全体决策人员都希望构建更有价值的客户关系，这意味着需要充分了解我们的每位客户目前的风险才能提供适当的产品。”

“去年，人们对于我们的一家大型金融交易对手产生了担忧，这是我们测试自己的新解决方案的绝佳机会。”ABS A CIB 信贷变化主管 Dale Vice 说。“借助电子表格形式的分析，我们花了七天才计算出我们对这家交易对手的总风险敞口。借助 IBM Algo Credit Manager，我们在两分钟内就得到了相同的答案。”



解决方案组件

软件

- IBM® Algo® Credit Manager
 - IBM Algorithmics® Integrated Market & Credit Risk
-

“我们的客户具有清晰的目标，而且他们要求获取正确的产品组合来发展其业务。通过建立交易账户和银行账户的整体信贷风险视图，我们的团队能够提供世界级的多产品财务解决方案，并在帮助我们的客户管理其自身风险的过程中提供咨询服务。此外，这还有助于我们向监管机构证明我们已经深刻理解了相关风险，而且能够提供我们已有的完全透明的信贷控制措施。”

“满足我们的客户、同事以及监管机构的需求意味着我们需要启动重要变革项目。该项目从 2011 年 9 月开始实施，其首要目标就是建立我们的南非运营的可信、单一的信贷风险视图。”

设计一种能够进行信贷管理的理想系统

信贷变化团队携手高管利益相关者和风险衡量专家收集了对于理想的信贷管理系统的相关要求，该系统应能够支持关键运营领域，如信贷发放、管理信息、监管报告等。

借助非常详细的信息请求 (RFI) 流程，该团队列出了三家领先的全球供应商名单，而且最后选择了由 IBM® 提供的解决方案。

“我们做出了巨大努力来确保选择过程绝对客观，而且最后评分也非常清楚地表明，对于我们的特定要求而言，IBM Algo® Credit Manager 正是最佳选择。这不仅仅是因为考虑到技术架构和功能 - 而且 IBM 的风险专业知识、交付记录、全球和本地资源也同样让我们相信，该解决方案将在南非获得适当支持，而且未来还会在非洲的其他地区推广开来。”

在高管的大力支持下密切关注项目

第一阶段的项目实施紧密关注首要任务：获得单一的风险视图。由 Corporate & Investment Banking 的信贷风险、市场风险、运营风险和前台主管组成了一个非常强势的指导委员会，该委员会能够推进项目进展，而且项目团队也携手 IBM 实施了这一系统而且对用户的 96 位分析师进行了培训。

该项目以低于预算 5% 的成本如期完成。尽管新系统仅采用了数月，但已被认为是该银行取得的一项重大胜利。

“我们已经构建了一个平台，该平台不仅能够为我们提供单一的风险视图，而且还为未来几个月提高实际竞争优势提供了机会。”

— ABSA CIB 信贷变化主管 Dale Vice

改变日常运营

Dale Vice 阐述了 ABSA CIB 从该解决方案中获取的部分优势：“IBM Algo Credit Manager 现在是我们的限制设置和许可流程的核心部分，而且我们的分析师每天都在利用 IBM Algo Credit Manager。”

系统的工作流能够在捕获数据时验证限制数据，因此不再存在分析师输入无效信息或不完整信息的风险。当将一个限制数据加载至系统时，该银行可以 100% 确定，它已经捕获了与该限制数据有关的所有相关风险敞口信息。

“在系统之间进行高效集成是实现成功的关键。在实现集成的过程中，我们采用了 IBM Algorithmics® 软件来衡量市场风险这一点也非常重要。”Dale Vice 补充道。“我们已经成功将 Algo Credit Manager 与我们的前台以及产品控制系统进行了集成，并且设定了相应机制，确保每天可自动将数据输入至 Barclays 集团级别的系统，因此不再需要重新管理这些系统之间的关键数据。如此一来，我们便可分配原本负责低级别数据输入事务的两个工作人员去负责更有价值的数据库质量管理角色。”

快速、全面地了解信贷风险

不过，比这些运营改进更为重要的是该解决方案在交易账户和银行账户的信贷风险分析方面的新的透明度。

Dale Vice 评论道：“我们可以看到，生成我们的非洲运营的单一风险视图所需的时间已经减少了 85%。过去，需要花费七天才能汇总电子表格以充分理解我们对个体客户的风险敞口，现在，我们可以在数分钟内生成报告，然后花数小时进行反复检查，因此最后能够对答案充满信心。”

信贷团队估计，如果分析师已经采用了该系统，则可以减少 3800 个电子表格，节省无数个小时的低级别手动工作，并让分析师有更多精力专注于自己真正的工作：提供有价值的洞察力来改善银行的决策和客户服务。

构建具有竞争优势的平台

Dale Vice 总结道：“实际上，现在仅需点击一个按钮，我们就可以看到任何交易对手、团队、行业、地区、产品或业务单位的限制数据和风险敞口。对于推进我们的南非业务来说，这是一种非常强大的工具。”

“通过第一阶段的项目实施情况，我们可以预测，该项目将产生 230 万美元净现值，而且内部投资回报率将高达 51%。展望未来，我们现在已经具备了能够支持我们的信贷部门的整体持续变化路线图的平台，该平台有助于我们更好地在未来几个月赶上并超越我们的竞争对手。”

关于 ABSA CIB

ABSA Corporate & Investment Banking 是巴克莱银行的成员之一。该银行总部位于南非，其业务范围覆盖开普敦和开罗之间的地区，能够支持客户发展他们在非洲的业务，并提高运营效率。

如欲了解有关 ABSA CIB 的更多信息，敬请访问 www.cib.barclaysafrica.com。

关于 IBM Analytics

IBM Analytics 可提供全球最深入、最广泛的分析平台、领域和行业解决方案，可对企业、政府和个人提供新的价值。有关 IBM Analytics 如何通过数据帮助实现行业和专业转型的更多信息，敬请访问 ibm.com/analytics。您可以在 Twitter 上通过帐号 @IBMAalytics 关注我们，或访问我们的博客 ibmbigdatahub.com，参与我们的讨论 #IBMAalytics。



© Copyright IBM Corporation 2015

IBM South Africa
70 Rivonia Rd
Sandton
2146
South Africa

南非印刷
2015 年 7 月

IBM、IBM 徽标、ibm.com、Algo、Algo Credit 及 Algorithmics 是 International Business Machines Corporation 在世界各地司法辖区的注册商标。其他产品和服务名称可能是 IBM 或其他公司的商标。Web 站点 www.ibm.com/legal/copytrade.shtml 上的“Copyright and trademark information”部分中包含了 IBM 商标的最新列表。

本文档截至最初公布日期为最新版本，IBM 可随时对其进行修改。IBM 并不一定在开展业务的所有国家或地区提供所有这些产品或服务。

客户示例引用仅供说明之用。实际性能结果可能因特定的配置和操作条件而有所不同。客户负责评估和验证与 IBM 产品和程序一起使用的任何其他产品或项目的运行情况。本文档内的信息“按现状”提供，不附有任何种类的（无论是明示的还是默示的）保证，包括不附有任何关于适销性、适用于某种特定用途的保证以及不侵权的保证或条件。IBM 产品根据其提供时所依据的协议的条款和条件获得保证。

客户应负责确保与适用的法律和法规的合规性。IBM 并不提供法律建议，亦不声明或保证其服务或产品可确保符合任何法律或法规。



请回收利用