

专家洞察 @IBV

认知时代的监管技术 RegTech

IBM 商业价值研究院

金融服务行业处于十字路口

“认知解决方案终于在金融服务行业崭露头角。这些解决方案不仅帮助风险与合规专业人员提高决策效率，而且还帮助银行、股东以及客户更有效地管控风险。”

Bridget van Kralingen

金融服务行业处于十字路口：金融服务行业所采用的旧有系统能力不足，而合规工作多为人力密集型方法，无法适应发展的要求。银行要管理的数据量不断飙升，预计到 2020 年，要处理的数据量将达到数十艾字节，如此庞大的数据量给行业带来了严峻的挑战。¹ 而客户群体构成不断变化，客户需求朝令夕改，使数据管理雪上加霜；许多金融机构为了实现持久而有效的投资回报而疲于奔命，苦不堪言。目前，银行及其高管肩负着前所未有的合规责任和期望。

挑战不断升级

如何应对日益严峻的挑战，答案是认知型 RegTech（监管技术）。通过在整个银行范围内实施 RegTech，金融机构就能够结合合规方面的数据、技术创新以及新方法，提高合规团队的能力，帮助他们更高效地开展工作。

自 2008 年金融危机以来，法律法规经历了大幅度的修改和调整。如今，企业唯有通过增加投入，方能降低风险，改进合规。但是，这样做弊端极大，合规成本会挤占原本用于发展投资和客户服务的资源。

虽然有些企业通过招募和留住更多人才，也可勉为应付合规问题，但这并非长久之计。其一，市场上合格的合规专业人才凤毛麟角，无法及时填补职位空缺。其二，现有技术降低成本方面显得无能为力。

目前，企业在合规与风险方面的开销不断增长。不仅如此，不合规还会招致巨额罚款。自 2008 年以来，全球银行因不合规付出了超过 3200 亿美元的罚款。²

此外，人员的工作表现也无法做到始终如一。即使最称职的合规专业人员在阅读繁杂的非结构化法规文档时，也难免身心俱疲或神游天外，此外还有患病的风险。由此可见，管理这种任务关键型活动的方法不仅效率低下，而且难以扩展。行业亟需全新的方法。

“整个世界（当然也包括金融行业）越来越多变和复杂。从而，合规及风险管理系统必须行之有效且能应对这种复杂性，我们的业务才能顺利开展。将先进技术与领域专业知识结合起来，是唯一的解决之道。”

Gene Ludwig

进入 RegTech 和认知型合规领域

“人类在解决风险与合规问题的过程中始终扮演着不可或缺的角色，人类的智慧、人类的能力以及强大的文化在这方面起到核心作用。但目前的状况并非长久之计。人类仅凭自身能力并不足以应对这些挑战，必须借力先进技术。”

Gene Ludwig

RegTech 使人工报告与合规流程实现了数字化。RegTech 承诺帮助金融服务行业实现显著的成本节约。³ 通过部署专业知识与技术的适当组合，帮助金融机构轻松管理新颁布和不断变化的法规。具备认知能力的银行通过运用合适的工具，规避罚款、处罚和声誉受损等风险，而且可以轻松扩展合规解决方案，而无需持续扩大合规团队的规模。

机器学习、自然语言处理 (NLP) 等认知计算领域的创新有助于转变合规流程，实现前所未有的高效率。例如，真正的认知系统每秒可处理数以百万计的自然语言文档，阅读多达 8 亿页的自然语言内容。⁴

目前，有很多 RegTech 供应商声称能够运用先进技术或具备深厚的技能和能力，帮助解决特定的合规或风险问题。但“各自为战”式的解决方案并非我们想要的完整答案。我们必须将风险与合规视为整个公司范围的问题，通盘考虑，统筹管理。大好时机就在眼前，金融服务行业可以通过实施端到端的集成式风险管理方法，显著提升合规效率与有效性。

实施此类集成方法需要：

- *深厚的行业专业技能和领域知识*：确切地讲，认知系统凝结的是医生、研究人员、理财顾问、客服代表或兽医等行业专家的经验 and 知识。

在考虑 **RegTech** 系统时，需要回答以下问题：谁负责训练认知系统？是编程专家还是法规专家？解决方案的训练目的是理解法规的目的还是仅仅识别关键字？银行前台、中台和后台需要注意什么，在整个企业范围应用相同的法规要求，其意义何在？

仅仅是发现新法规并非成功之道。理解法规的目的才是企业制定最佳应对之策的关键所在。同样，这需要深厚的领域专业知识。

- *数据洞察*：数据是企业获得竞争优势的关键要素。如果企业可以从数据中访问、理解和生成切实可行的洞察，就能够在促进和增进信任的竞争中处于领先地位，引领企业、职业乃至整个行业的转型之旅。

同样，我们的目的并不在于处理海量数据，而在于深入挖掘结构化数据和非结构化数据（如视频和社交媒体）中隐藏的洞察。这就需要具备理解、推理和学习能力的真正的认知技术。

最重要的一点：仅凭领域专业知识或先进技术并不能解决问题；唯有将这些能力与大量丰富的数据源整合起来，才能使 **RegTech** 解决方案独树一帜，在竞争中脱颖而出。也只有借助这样的组合，才能应对行业目前所面临的日益复杂的风险和严峻的合规挑战。

“我们的当务之急是迅速转型，开始采用新技术，肩负起日益复杂的风险管理与合规职责，以高效而且可持续的方式完成任务。当然，要取得实质性的进展，先进的技术不可或缺。”

Gene Ludwig

对于 RegTech 和金融服务行业，认知能力可以成为游戏规则改变者。就像认知系统可以帮助肿瘤医生制定最佳癌症治疗方案那样，金融机构也可借助认知技术，做出明智决策，高效管理风险、合规流程以及法规义务，包括法规变化管理、反洗钱 (AML) 工作、客户心连心 (KYC) 活动监督以及压力测试等。

RegTech 可以帮助风险与合规主管省时省心，从而腾出更多精力思考战略问题，更自信地领导企业应对法规变化，使企业从被动应对型转变为主动出击型。

“认知技术很有希望使目前的法规与合规工作方式脱胎换骨。”

Bridget van Kralingen

RegTech 中的认知能力

当企业考察 RegTech 解决方案时，他们会发现最能从中获益的四个方面如下：

合规性 — 罚款、处罚和大型合规团队不再是开展业务所必须付出的代价。专业知识与先进技术的正确组合可以帮助专业人员快速理解和管理新出台的法规以及不断变化的法规。认知计算有助于转变合规流程和计划，提升工作有效性，实现更丰硕的成果。

金融风险 — “贸易账簿基本审查”(FRTB) 是市场风险管理领域最重大也是最复杂的划时代创新。这意味着银行业务经营模式的根本性转变 — 一旦处理不当，会导致银行资金成本大幅上升，可能造成数百万美元的损失，并且错过业务发展的机遇。银行须在

2019 年 12 月 31 日之前顺利完成基本审查，时间紧迫，任务繁重，极具挑战性。

金融犯罪 — 纵观整个金融服务行业，因未部署合适的安全措施以满足 AML 与 KYC 合规性而招致的罚款已达数十亿美元。机器学习有助于简化补救和调查活动，显著缩短复杂调查所需的时间。

安全性 — 按每条丢失或遭窃的记录计算，全球所有行业数据泄露的平均成本为 158 美元，而金融服务行业平均为 221 美元，高出四成。⁵ 认知能力通过发现潜在威胁，自动获得洞察，帮助企业始终领先于不断快速发展的网络安全威胁，为数据保驾护航。

主题专家

Bridget van Kralingen

IBM 行业平台高级副总裁
<https://www.linkedin.com/in/bridget-van-kralingen-89524415/>

Eugene Ludwig

Promontory - IBM 下属公司创始人兼首席执行官
<https://www.linkedin.com/in/geneludwig/>

关于专家洞察 @IBV 报告

ExpertInsights@IBV 专家洞察代表了思想领袖对具有新闻价值的业务和相关技术主题的观点和看法。这些洞察是根据与全球主要的主题专家的对话总结得出。要了解更多信息，请联系 IBM 商业价值研究院：iibv@us.ibm.com。

要了解有关 IBM RegTech 功能的更多信息，请访问：ibm.com/regtech

© Copyright IBM Corporation 2017

New Orchard Road
Armonk, NY 10504

美国出品
2017年6月

IBM、IBM 徽标和 ibm.com 是 International Business Machines Corporation 在全球许多司法管辖区域的注册商标。其他产品和服务名称可能是 IBM 或其他公司的注册商标。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。

本文档是首次发布日期之版本，IBM 可能会随时对其进行更改。IBM 并不一定在开展业务的所有国家或地区提供所有产品或服务。

本档内的信息“按现状”提供，不附有任何种类（无论是明示还是默示）的保证，包括不附有关于适销性、适用于某种特定目的和非侵权的任何保证或条件。IBM 产品根据其提供时所依据的协议条款和条件获得保证。

本报告的目的仅为提供通用指南。它并不旨在代替详尽的研究或专业判断依据。由于使用本出版物对任何企业或个人所造成的损失，IBM 概不负责。

本报告中使用的数据可能源自第三方，IBM 并未独立核实、验证或审计此类数据。此类数据的使用结果均为“按现状”提供，IBM 不作出任何明示或默示的声明或保证。

备注和参考资料

- 1 Nasar, Mohammed and Christopher J. Sifter, “Putting Big Data to Work in Your Bank.”Crowe, Howarth, LLP. June 2016. <http://http://www.aba.com/Products/Endorsed/Documents/Crowe-Putting-big-data-to-work-in-your-bank.pdf>
- 2 Finch, Gavin. “World’s Biggest Banks Fined \$321 Billion Since Financial Crisis.”Bloomberg. March 2, 2017. <https://www.bloomberg.com/news/articles/2017-03-02/world-s-biggest-banks-fined-321-billion-since-financial-crisis>
- 3 Arner, Douglas W., Janos N. Barberis and Ross P. Buckley. “FinTech, RegTech and the Reconceptualization of Financial Regulation.”Northwestern Journal of International Law & Business, Forthcoming; University of Hong Kong Faculty of Law Research Paper No. 2016/035. October 1, 2016. Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2847806>
- 4 Thomas, Mathews, Janki Vora, Christine Dee, Utpal Mangla, Neena Sathi, Swami Chandrasekaran, and Dr Arvind Sathi. “Cognitive Computing in the Telecommunication and Media & Entertainment Industries.” <https://www.ibm.com/developerworks/library/cc-cognitive-media-telco-trs/index.html>
- 5 2016 Cost of Data Breach Study: Global Analysis. Ponemon Institute. June 2016. <https://public.dhe.ibm.com/common/ssi/ecm/se/en/ssi03094wwen/SEL03094WWEN.PDF>

GBE03845CNZH-00

