

如何实现 FRTB 实施和 风险数据整合

来自 Chartis Research
2018 年全球银行调研
报告的最新洞察和最佳
实践

导言

01 FRTB 的实施对银行的主要影响

02 阻碍银行获得数据驱动的 FRTB 洞察的障碍

03 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

结论

如何实现 FRTB 实施和风险数据整合

导言

新发布的一份报告提供了来自 2017 年调研结果的洞察和分析，该调研主要考察了世界各地的银行为实施 FRTB 驱动的项目所采取的各种方法。Chartis Research 与 IBM® Watson™ 金融服务部合作，¹ 对来自 30 家全球领先银行的代表进行了调研，意在确定金融机构 (FI) 如何实施必要变更来满足《交易账户根本审查》(FRTB) 的要求。这次定量调研由 Chartis Research 于 2017 年 6 月 8 日至 8 月 6 日执行，调研结果于 2018 年 2 月发布，主要询问了银行业者在满足 FRTB 数据整合与报告要求方面取得的进展，他们认为的实施过程中面临的最主要障碍，以及他们为克服这些挑战采取的战略和方法。

本电子书介绍了这份合作报告得出的一些关键洞察，展示了全球各个地区规模不一的银行目前如何应对 FRTB 实施带来的挑战（并抓住机遇）。

2016 年 1 月，巴塞尔银行监管委员会公布了《市场风险最低资本要求标准》，这也称为《交易账户根本审查》(FRTB)。这些新标准取代了巴塞尔协议 2.5 改革的部分内容，这些改革于 2009 年推行，旨在解决 2007-2008 年金融危机期间交易账户风险敞口的严重资本不足问题。

2017 年底，由成员国中央银行行长和监管当局负责人组成的小组，批准巴塞尔委员会将修订后的市场风险最低资本要求的实施日期从原先的 2019 年推迟至 2022 年 1 月 1 日。

该报告的一个主要发现是，尽管 FRTB 监管规定的定义和时间表发生了变化，但许多银行已经正式确定了其 FRTB 报告要求。例如，大约三分之一的调研受访者表示他们的银行已经开始实施新的系统和方法。

引言

01 FRTB 的实施对银行的主要影响

02 阻碍银行获得数据驱动的 FRTB 洞察的障碍

03 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

结论

如何实现 FRTB 实施和风险数据整合

引言

当然，报告中也揭示出各银行在针对 FRTB 报告实施新解决方案的紧迫程度上存在差异。但总体而言，在银行针对 FRTB 整合与报告实施有效解决方案的过程中，主要存在以下四个障碍：

- 技术和基础架构限制
- 需求不明确
- 缺乏可用数据
- 缺乏预算

银行的规模与尽早实施 FRTB 报告基础架构的紧迫性之间存在明显的相关性。例如，30% 的受访者表示他们的银行目前正在实施 FRTB 报告，这些受访者几乎都在为资产超过 1000 亿美元的银行工作。报告中最重要发现之一是：尽管 FRTB 法规要求银行能够处理快速大幅增长的数据量，但大多数银行目前的 IT 基础架构对此尚未做好准备。

银行业者迫切希望了解 FRTB 的影响，以便作出更明智的实施决策。在许多地区，甚至是监管日期尚未确定的地区，合规期限都在步步逼近。一些银行仍然在开展（或者尚未开展）相关工作，这些银行业者可以从同行那里吸取经验教训，遵循最佳实践，帮助他们更快速地实施 FRTB 项目。

阅读本电子书，了解如何以最佳方式管理实施挑战，以及如何在开展 FRTB 工作时缩短交付周期。

01 FRTB 的实施对银行的主要影响

02 阻碍银行获得数据驱动的 FRTB 洞察的障碍

03 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

结论

如何实现 FRTB 实施和风险数据整合

1. FRTB 的实施对银行的主要影响

FRTB 要求促使银行满足数据整合与报告的新标准。但是，银行监管机构最近的评估（2017 年 3 月）发现，总体来看，全球银行遵守 FRTB 监管规定的程度仍然不太令人满意。²

最佳实践：提升 RDAR 能力

Chartis Research 发现，FRTB 实施对银行的主要影响在于带来了运营、方法和技术挑战，所有这些都可能对银行的 IT 基础架构产生重大影响（见图 1）。无论银行是选择完全依赖标准化方法的建模方法体系，还是寻求批准基于内部模型的方法并重新构建分析模型，有一点是明确的：它们不可避免地需要显著增强风险数据整合与报告 (RDAR) 能力。

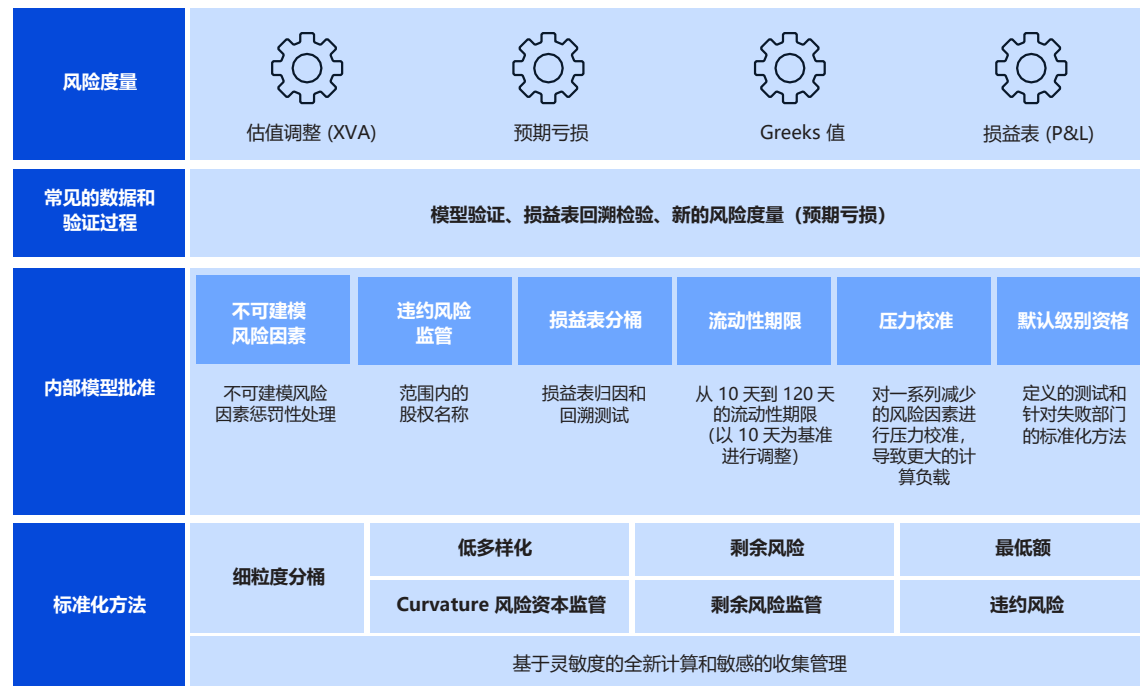


图 1：FRTB 对银行的广泛影响。
资料来源：© Chartis Research

1. FRTB 的实施对银行的主要影响

FRTB 将成为严格风险分析与报告新技术的催化剂。除了采用可靠的 RDAR 治理和技术外，银行业者还必须编制高度可扩展且灵活的 FRTB 报告，以此应对增加的复杂性和海量结果。

高效的 FRTB 报告支持用户向监管机构展示透明度；您可以帮助监管机构深入研究监管报告措施，还可以更轻松地公开基础数据和中介分析。这将是令监管机构相信部门级分析（由前台部门和中间部门）一致性和准确性的关键所在。用一家意大利银行的项目经理的话来说：“这是我们取得成功的关键因素之一；我们的高级管理人员可以轻松获得这样的功能。”

最新洞察：FRTB 推动业务转型

Chartis 报告有一个有趣的发现，关乎改变 FRTB 最后期限对银行重组 FRTB 实施项目的影响。FRTB 是一个触发因素，可以促使银行审查其基础架构，并以高效的方式采用新技术。

当引入 FRTB 提案时，相关预测促使许多银行组建了专门的团队来负责特定于 FRTB 的开发。然而，在过去的 18 个月里，由于各地区 FRTB 最后期限的延长（以及持续存在的 FRTB 要求的不确定性），许多银行都重新评估了自己的战略。银行业者开始探索如何分配 FRTB 专用资源来解决其他高优先级项目。

研究结果表明，从总体上看，对于那些在 FRTB 可交付成果和原型方面取得早期进展的银行来说，事实证明这些再分配颇有用处。这些银行因而更深入地了解了其 FRTB 要求如何推动新数据处理基础架构需求。多个团队一同探索如何使用额外的计算能力来构建定价和风险分析模型。

几位银行业者表示，他们已经改变了 FRTB 实施战略。他们意识到扩展现有 IT 基础架构的各个方面有些不切实际；他们必须决定需要用新技术来替换哪些组件。

导言

01 FRTB 的实施对银行的主要影响

02 阻碍银行获得数据驱动 FRTB 洞察的障碍

03 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

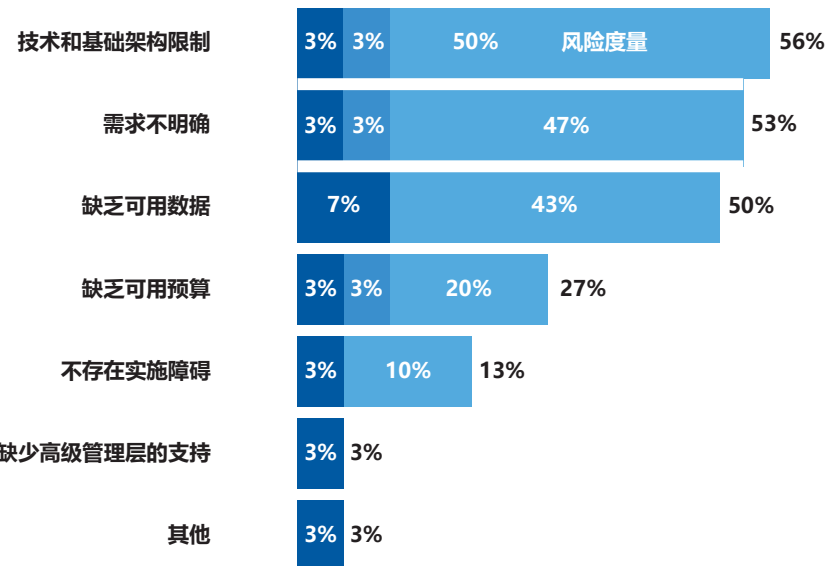
结论

如何实现 FRTB 实施和风险数据整合

2. 阻碍银行获得数据驱动的 FRTB 洞察的障碍

一般来说，银行在寻求实施有效的数据整合和 FRTB 报告解决方案时，主要面临四个障碍（见图 2）：

- 56% 的受访者提及技术和基础架构限制
- 53% 的受访者提及 FRTB 需求不明确
- 50% 的受访者提及缺乏可用数据
- 25% 的受访者提及预算限制



- 超过 1000 亿美元
- 100 亿美元到 1000 亿美元
- 少于 100 亿美元

图 2：对“哪些问题对机构成功实施 FRTB 整合与报告解决方案的能力构成重大障碍”这一调研问题的回答，以总资产 10 亿美元为单位。

资料来源：© Chartis Research

导言

01 FRTB 的实施对银行的主要影响

02 阻碍银行获得数据驱动的 FRTB 洞察的障碍

03 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

结论

如何实现 FRTB 实施和风险数据整合

2. 阻碍银行获得数据驱动的 FRTB 洞察的障碍

技术变革引发的挑战

调研受访者表示，技术挑战是 FRTB 实施的最大障碍。总的来说，拥有更成熟的 FRTB 项目的银行（例如欧洲、中东和非洲 (EMEA) 以及美洲的大型银行）报告称，他们清楚地了解自己将会面对的技术范围和基础架构限制。许多受访者表示，他们对迄今为止所做的投资总体上持积极态度；他们相信自己可以利用洞察为组织即将进行的技术实施提供丰富资讯，特别是在风险管理方面。

FRTB 规定不明确

超过一半的调研受访者报告称，FRTB 规定不明确是阻碍有效实施 FRTB 的主要障碍之一。值得注意的是，尽管如此，大多数受访者仍然相信，随着实施最后期限的临近，FRTB 要求将会更加清晰。因此，从长期来看，受访者认为目前的不明确不会对他们的 FRTB 项目构成重大威胁。

缺乏可用数据

对于某些资产类别、部门和司法管辖区来说，缺乏可用的、看得见的市场数据是阻碍 FRTB 实施的真正障碍。在亚太地区，67% 的调研受访者认为缺乏数据是对不可建模风险因素的严重制约，原因是某些司法辖区内一些部门中部分工具的流动性不足。

缺乏预算

超过四分之一的受访者提出他们面临预算挑战。代表们解释说，虽然基础架构改革计划已经落地，但他们的银行尚未正式确认分配必要的资金和资源。

引言

01 FRTB 的实施对银行的主要影响

02 阻碍银行获得数据驱动的 FRTB 洞察的障碍

03 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

结论

如何实现 FRTB 实施和风险数据整合

3. 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

银行业者如何重新设计基础架构

调研结果表明，银行为新的 FRTB 所需分析重新设计基础架构的方法是：

- 协调重用的现有系统的比例
- 利用缜密的可用财务风险报告解决方案满足前台部门的需求

最佳实践：确定哪些系统值得在 FRTB 生态系统中重用

银行选择了计划中包含的方法来实施 FRTB 风险整合（见图 3）。仅有 16% 的银行报告称，他们的计划将使用现有风险系统来解决整合问题，23% 的银行计划将整合问题纳入现有前台系统。40% 的银行将集成全新的商业整合解决方案。三分之一的受访者计划在大数据湖之上构建全新的整合解决方案。

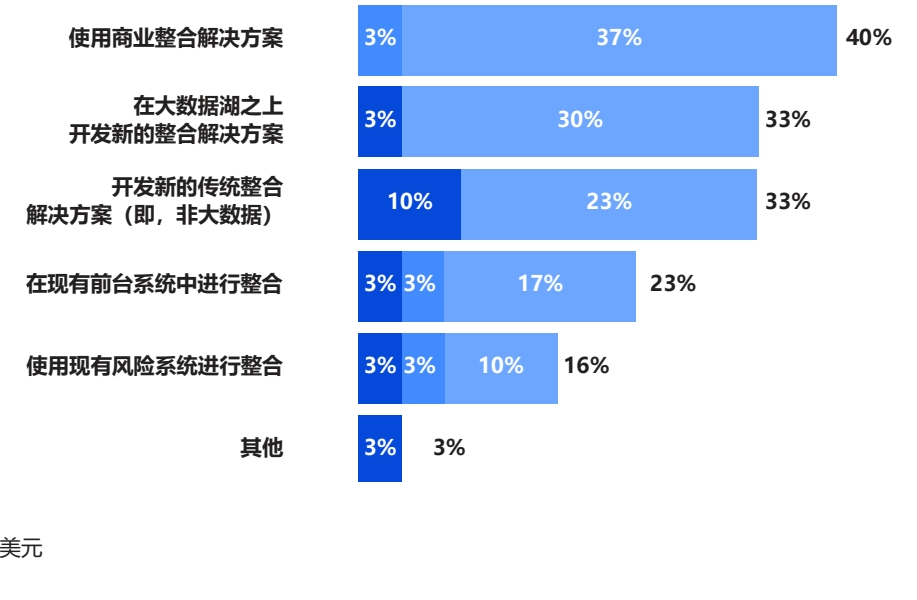


图 3：对“机构计划如何实施 FRTB 风险整合”调研问题的回答。资料来源：© Chartis Research

导言

01 FRTB 的实施对银行的主要影响

02 阻碍银行获得数据驱动的 FRTB 洞察的障碍

03 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

结论

如何实现 FRTB 实施和风险数据整合

3. 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

追求新技术和方法的最常见业务驱动因素是降低基础架构维护成本的潜力，以及提升风险数据可用性和可靠性的潜力。许多受访者表示，目前的系统在资产类别方面过于孤立，或者在不同国家和地区过于分散。人们普遍认为，无论资产类别或地区如何，支持大数据湖（及相关商业软件）的最新技术都将提供最有效的整合。

为了满足 FRTB 报告要求，61% 的受访者希望扩展一部分现有风险计算基础架构。50% 的受访者表示他们正在开发自己的定制内部报告解决方案，40% 的受访者计划纳入市售的现成软件（见图 4）。

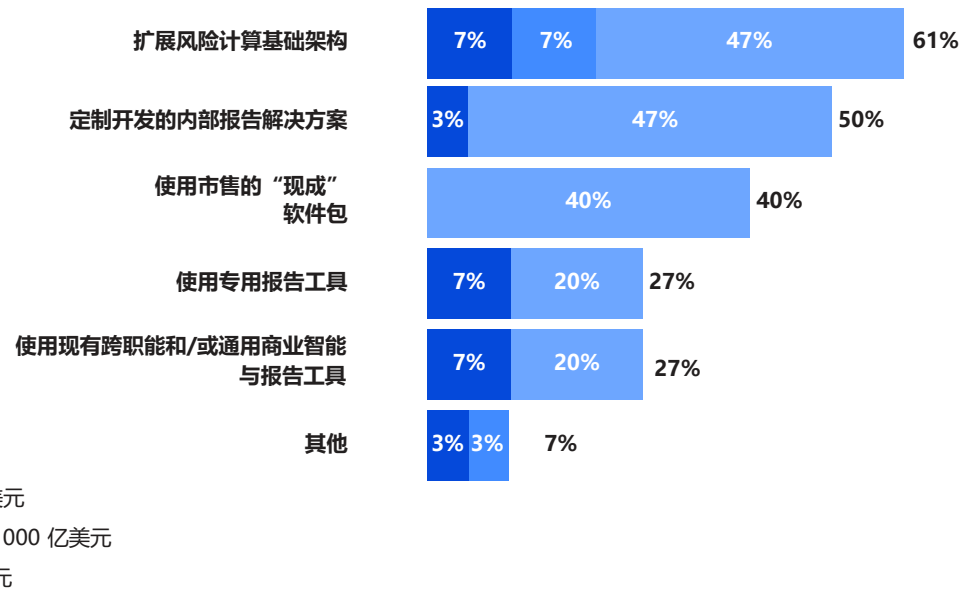


图 4：对“机构正在采取何种方法来实施 FRTB 报告要求”调研问题的回答。资料来源：© Chartis Research

导言

01 FRTB 的实施对银行的主要影响

02 阻碍银行获得数据驱动的 FRTB 洞察的障碍

03 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

结论

如何实现 FRTB 实施和风险数据整合

3. 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

如果银行业者希望能够在有限的预算和时间前提下符合广泛的 FRTB 要求，他们就不得不将现有基础架构与新系统和技术紧密结合起来。

最新洞察：前台部门的需求可能会触发系统升级

新的 FRTB 要求将严重影响前台运营，并将决定前台部门需要从其使用的系统中获得的洞察。87% 的受访者希望能够每天分析部门级别的 FRTB 资本（见图 5）。对于许多中型银行来说，日工作能力代表了现有系统的重大业务和功能改进。升级系统（以及采用新系统）的一个重要触发因素就是，人们亟需基于更及时、更准确的数据得出的结果。

能够在每日更新的基础上，在部门级别查看和分析 FRTB 资本

能够使用工具执行损益表解释功能，深入了解任何损益表归因违规

能够在交易前检查对 FRTB 资本的影响

对损益表归因和回溯测试违规的治理和审查

其他

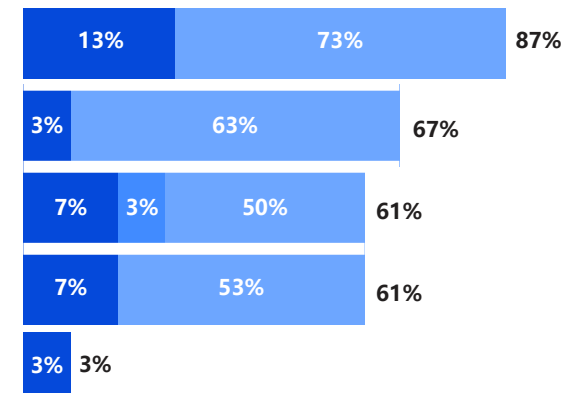
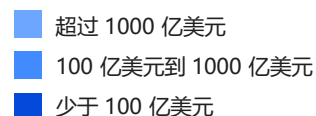


图 5: 对“支持前台部门与 FRTB 整合与报告解决方案有效互动的主要能力是什么”调研问题的回答。
资料来源: © Chartis Research

导言

01 FRTB 的实施对银行的主要影响

02 阻碍银行获得数据驱动的 FRTB 洞察的障碍

03 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

结论

如何实现 FRTB 实施和风险数据整合

结论

改进前台系统的一个重要驱动因素是：更精细的损益表归因检查工具。为了测试风险模型的可靠性，FRTB 需要比较不同系统的损益表。61% 的受访者表示他们需要新的 FRTB 功能，包括交易前检查。他们希望 FRTB 整合与报告解决方案包括在交易前对潜在交易的资本支出进行评估的功能。FRTB 规定下的回溯测试要求无疑对部门级的管理又施加了一层压力。61% 的受访者希望在各个模型中找出异常结果的原因，在这些模型中，偏离损益表的异常值可能是数据错误、建模假设或极端事件的结果。

结论

很明显，FRTB 实施将影响整个银行的流程和技术。例如，FRTB 的实施将提高每个金融机构的风险管理意识水平，并将影响从建模、报告到数据管理和治理等各个方面。显然，为了应对这一挑战，银行将不得不安装更快、更灵活、更高效的计算架构。领导者们必须找到多种方法，使用企业数据管理平台方法、治理和最佳实践流程来协调不同部门之间的数据。如果成功实现了这些目标，就可以确保完整的数据沿袭，从而准确、及时地提交监管报告，您的银行也可以实现完全透明。银行业者

还必须应对其他系统需求，例如，制定增强其分析基础架构的计划。银行业者应该将注意力集中在模型的有效性、适用性和稳定性上，并在适当的情况下对模型进行升级或更新。

FRTB 挑战对银行技术战略的影响非常深远，包括：

“几个关键的结构影响，包括重新定义其交易部门结构和层次，将损益表归因作为部门级绩效度量来实施，为不可建模风险因素 (NMRF) 提供数据，以及跟踪和管理交易部门级别的模型审批和测试。”³

导言

01 FRTB 的实施对银行的主要影响

02 阻碍银行获得数据驱动的 FRTB 洞察的障碍

03 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

结论

如何实现 FRTB 实施和风险数据整合

结论

总体而言，Chartis 调研发现，受访者对 FRTB 整合与报告要求并没有采取一种通用的响应措施。相反，世界各地的银行似乎是根据自己的规模、地理位置和监管管辖权，以及现有遗留系统而采用了各种不同的方法（通常是混合方法）。

最引人注目的结论之一在于，银行如何将 FRTB 实施视为一个大好良机：

“很多金融机构似乎都迫切需要实现市场 RDAR 基础架构转型，如果不是出于合规目的，就是将其作为潜在的价值源泉。”

IBM 提供功能全面的 FRTB 解决方案，旨在帮助银行业者应对 FRTB 带来的重大挑战。

在实施报告和整合方面，IBM Algo Aggregation for FRTB Reporting 是一款灵活、高度可扩展且预先配置的 FRTB 报告和分析解决方案。它旨在与银行现有基础架构进行整合，提升实施速度，降低实施成本。银行可通过快速设置尽早开始对实际生产数据进行分析 and 影响调研。这有助于加快 FRTB 整体实施过程，凸显需要解决的任何基础架构差距，并更透彻地了解 FRTB 对银行业务、盈利能力和资本的影响。

欲知详情，请访问：
ibm.biz/FinancialRisk

有关 FRTB 对全球银行业所产生影响的更多资讯，请从以下地址下载完整的 Chartis Research 报告“FRTB：兑现数据驱动洞察的承诺”（与 IBM 合作编写）：
ibm.biz/ChartisFRTB

导言

01 FRTB 的实施对银行的主要影响

02 阻碍银行获得数据驱动的 FRTB 洞察的障碍

03 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

结论

如何实现 FRTB 实施和风险数据整合

结论

关于 IBM Watson 金融服务

IBM 与金融服务业的多家企业合作，使用 IBM Cloud、认知技术、大数据、监管科技 (RegTech) 和区块链技术来帮助他们应对业务挑战。IBM Watson 金融服务将 Watson 的认知能力与 Promontory Financial Group 的专业知识相结合，帮助风险与合规专家作出更明智的决策，更周密地管理风险与合规流程。这些流程涵盖甚广，从法规变更管理到特定合规流程皆有所涉及，如反洗钱、了解客户、进行监督和压力测试。

了解更多信息

有关 IBM 金融风险与监管合规解决方案的更多信息，请访问：

ibm.biz/FinancialRisk，并在 Twitter

上关注我们：[@IBMFintech](https://twitter.com/IBMFintech)

导言

01 FRTB 的实施对银行的主要影响

02 阻碍银行获得数据驱动的 FRTB 洞察的障碍

03 银行为 FRTB 制定的基础架构重建计划

结论

附注

1. 除非另有说明，否则本电子书中发布的所有图表和数据均为 Chartis Research 的财产，并且在得到许可后可复制。
2. 资料来源：FRTB：兑现数据驱动洞察的承诺。Chartis Research，2018 年。
3. IRRB：银行账户的利率风险；BCBS：巴塞尔银行监管委员会；IFRS：国际财务报告准则

62014562-CNZH-00



© Copyright IBM Corporation 2018

IBM Corporation
New Orchard Road
Armonk, NY 10504

美国出品
2018 年 3 月

IBM、IBM 徽标、Watson 和 ibm.com 是 International Business Machines Corp. 在全球许多司法管辖区注册的商标。其他产品和服务名称可能是 IBM 或其他公司的商标。Web 站点 <http://www.ibm.com/legal/us/en/copytrade.shtml> 上的“Copyright and trademark information”部分中包含了 IBM 商标的最新列表。

本文档为自最初公布日期起的最新版本，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产品或服务。

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，包括不附有关于适销性、适用于某种特定用途的任何保证以及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和条款获得保证。

客户应自己负责遵守适用的法律和法规。IBM 不提供法律建议，也不表示或保证其服务或产品将确保客户遵从任何法律或法规。