

IBM Watson Regulatory Compliance

认知计算可帮助银行简化
运营流程并降低监管合规
成本

**Watson
Financial
Services**



摘要

- 减少在监管合规工作上花费的时间、精力和成本
- 尽量减少重复或重叠的控制措施，提高效率并缓解评估疲劳
- 降低因违反法规而受到制裁和罚款的风险

新法规层出不穷，无论是数量还是复杂性，都在以前所未有的速度迅速增长。监管合规问题既是首席高管也是董事会的关注重点。金融机构必须正视该项成本显著增加的事实，还必须努力跟上众多监管机构的立法和监管变更步伐。

跨国公司身上的负担更重，须同时符合国际和国家的特定法规要求 - 这是一项既艰巨又成本高昂的任务。高管和董事会成员对这些合规成本产生质疑。但他们也认识到，如果因此而裁员，只要这类裁员措施未对改进合规流程和技术产生可量化的显著影响，无疑就会被监管机构、投资人和股东视为消极举措。

仅凭添加人手并不足以应对当今的合规挑战。金融机构可采用变革性技术，帮助合规人员将工作重点从收集信息转变为分析信息。金融服务业转变运营范式和监管合规部门转变运作方式的时机已经成熟。

为应对这些挑战并实现可持续的合规，企业需实现以下四个目标：

- 实施基于认知的监管分析解决方案，自动评估法规，并帮助加快对法规影响的理解
- 创建法规存储库，明确地链接到企业控制框架，并将其与行业标准或第三方最佳实践进行比较
- 创建相应的平台来支持控制措施的持续管理与修正，并高效管理法规变更
- 开发高级报告和分析功能，支持随时可能出现的合规观点

主要的监管合规挑战

确定义务和必要的控制措施	管理义务和控制措施
手动流程成本高且易出错。	手动跟踪越来越困难，且不具有可追溯性。
第三方监管信息过于纷繁复杂，往往令人招架不住。	多个孤立的业务部门和产品线引发管理和沟通问题。
法规的解释和控制措施的关联具有主观性，且十分耗时。	缺乏整体视图导致出现重复并有可能相互冲突的控制措施和成本。
新义务或多变义务的确定工作难于管理。	没有高效的方法来衡量法规遵从情况。

在 IBM Watson 的帮助下彻底改变监管合规局面

IBM® Watson® Regulatory Compliance 是一个旨在确保监管合规的颠覆性解决方案，可用于从非结构化信息中提取知识，为金融服务业创造重要价值。面对不断变化的监管制度，Watson Regulatory Compliance 使用认知计算来帮助合规专家简化必要的潜在义务和控制措施的识别流程，并对这些控制措施的具体实施进行通盘管理。

Watson Regulatory Compliance 提供了全面的法规存储库。这个存储库是法规内容的单一来源，通过将它与全面的控制框架相结合，用户便能够凸显与其组织相关的义务，并将各项义务与公司的控制措施逐一对应。

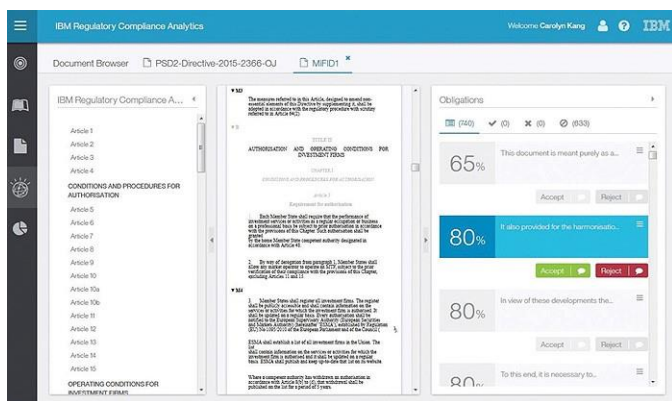
Promontory Financial Group 的监管合规专家正在训练 Watson，力图让它能像合规专业人员一样思考问题。Watson 可通过不断地摄取新创建的监管信息以及在实际应用中的互动来学习知识。

通过 Watson Regulatory Compliance，了解监管制度对企业有何影响不再是一项牵涉到大量不同电子表格、数据库和文档的零碎工作。相反，监管合规将成为一个由一致的方法驱动的简化而高效的流程，并嵌入到企业的治理、风险管理与合规 (GRC) 框架中。

Watson Regulatory Compliance 能够帮助该框架跨越多个辖区、领域和监管机构主动评估和管理监管风险。借助 IBM 的先进技术，Watson Regulatory Compliance 可自动提供简化的企业级视图，帮助企业确定监管控制范围，管理补救措施，并理清未来监管变更计划的主次。

如图所示，监管文件被上传到 Watson Regulatory Compliance 之后，它会使用 Watson 认知技术提供潜在义务列表和置信度分数。合规分析师随后便可快速接受或拒绝将具体义务作为相关监管需求，从而避免耗费数小时研读数千页文档并手动找出需要履行的义务。

义务列表一经制作完成，便可与良好的实践控制框架建立链接。在确定了法规与控制措施之间的关联性之后，开展评估活动，制作一系列高级报告来支持各种用户群。



先由 Watson Regulatory Compliance 确定潜在的义务，然后再由分析师确认其有效性并添加备注

作为认知引擎，Watson Regulatory Compliance 可接受监管合规训练，从而通过机器学习逐步完善。例如，监管文档的审核工作一旦完成，Watson Regulatory Compliance 便会存储这些响应，并据此构建知识集。随着上传的监管文档不断增加，Watson Regulatory Compliance 可以参考先前的响应，通过将新上传的文档与以往类似文档中的回复进行比较，改进义务识别工作。

“金融服务公司面临巨大压力，为此，他们不得不投入大量资金来满足监管需求。我们使企业有机会改变通往认知道路的方法，并利用这笔投资在确保合规的同时创造额外的商业价值。”

Alistair Rennie, IBM 分析解决方案事业部总经理

降低合规成本并提高效率

Watson Regulatory Compliance 可帮助金融服务机构明确监管合规所需的控制措施，并根据监管需求评估现有的内部控制范围。此流程有助于企业实现以下目标：

- 更完善地管理业务和资源，进而降低合规成本：最大限度地降低监管罚款，并更加高效地利用资本。
- 提高监管合规能力并更好地响应命令：协助遵从新法规，向董事会和高级管理层提供相关的监管风险信息，制作报告，提高对法规影响的了解能力和对未来需求的预测能力。
- 提高运营效率：加强对监管风险敞口的全球整合工作，尽可能地降低出现损失的几率和严重性，利用各运营领域的共性，并整合众多基础架构、技术和方法。
- 提高风险管理的自动化水平：汇总警报和风险信息，实现合规与监管风险管理的自动化，并提高监管风险的透明度。

对监管义务进行通盘管理

Watson Regulatory Compliance 支持对监管义务进行通盘管理。企业由此可创建相关监管需求存储库，将其与内部 GRC 框架对应起来，评估其对业务的影响，并创建切实可行的任务。

- 借助 Watson Regulatory Compliance，用户可以制定合规计划，识别出类似的监管需求并将其归为一组，然后再分配给相关的业务部门和责任人进行评估。通过此流程，相关责任人可在具体业务环境中评估其控制措施，发现控制上的差距和监管风险，并启动和管理监管合规的补救任务。

结论

风险与合规分析已经发生了重大变化，这对金融服务机构提出了更加严格的监管合规要求，促使他们进一步寻求新方法。IBM Watson Regulatory Compliance 专为监管合规而生。它使用 Watson 认知技术，可帮助企业简化法规理解和解释相关工作，从而实现经济而又富有成效的变革。

若想观看演示，请访问：ibm.biz/WRC-demo

更多信息

有关 IBM 监管合规解决方案的更多信息，请访问：
ibm.com/RegTech

关于 Watson Financial Services

IBM 一直在与金融服务行业的多家企业合作，助力他们使用 IBM 云、认知、大数据、监管科技和区块链技术来应对业务挑战。Watson Financial Services 融合了 Watson 的认知能力与 Promontory Financial Group 无与伦比的领域专业知识，可帮助风险和合规专业人员作出更明智的决策来管理风险和合规流程，从监管变更管理到具体的合规流程——涉及，如反洗钱、了解客户、开展监督和压力测试等等。

© Copyright IBM Corporation 2017

IBM 产品根据其提供时所依据的协议和条款获得保证。

IBM Corporation
IBM Watson Financial Services
Route 100
Somers, NY 10589

良好安全实践声明：IT 系统安全性涉及通过防御、检测和响应来自企业内部和外部的不正当访问来保护系统和信息。不正当的访问可能导致信息被篡改、破坏或盗用，或者导致您的系统遭到误用而攻击别人。任何 IT 系统或产品都不应被认为是完全安全的，并且没有任何单一产品、服务或安全措施能够完全有效地防止任何不当访问。IBM 系统、产品和服务旨在成为合法、全面的安全方法的一部分，它必定涉及额外的操作程序，并且可能需要其他系统、产品或服务配合才能获得最好的效果。IBM 不保证任何系统、产品或服务免受任何一方的恶意或非法行为侵扰，或帮助您的企业免受任意一方恶意或非法行为的攻击。

美国出品
2017 年 8 月

IBM、IBM 徽标、ibm.com 和 Watson 是 International Business Machines Corp. 在全球许多司法管辖区域注册的商标。其他产品和服务名称可能是 IBM 或其他公司的商标。Web 站点 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。

本文档为自最初公布日期起的最新版本，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这些产品或服务。

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。

**Watson
Financial
Services**

