



SAP 解决方案简介

SAP 银行业：首席风险管理官

使用 SAP 银行业解决方案进行有效的公司治理

为了在错综复杂的法规环境中有效运营，银行需要一种灵活开放的 IT 架构，该架构可以满足其治理公司、遵循法规以及风险管理法规等各种需求。SAP 银行业解决方案组合由 SAP 及其行业合作伙伴共同开发，提供一种在整个企业范围内满足上述所有需求的方法，该解决方案具有内置的最佳实践，可以确保银行在面临行业挑战时增强绩效。

作为银行的首席风险管理执行官，您深知有效的公司治理对于保持贵行在分析家、评级代理机构以及投资者中的良好口碑至关重要。另外，遵循管理的最佳实践也有助于在整个企业范围内形成良好的秩序。

严格的法律法规（比如：《美国爱国者法案》、《萨班斯 - 奥克斯利法案》以及新《巴塞尔资本协定》(Basel II)）都无一例外地要求各大银行能够比以往更快地制作财务状况报告以及风险评估报告。这些法规给规模不一的各类银行都带来了压力，要求各大银行必须迎接来势汹汹的法规遵循挑战，对那些关键业务流程和内部控制分散在各种不同智能系统以及产品系统的银行而言，这种挑战显得更加严峻。

如今的法规环境需要高质量的数据以及严格的管理。由于大多数银行中基于产品的数据环境十分复杂，因此信息质量成为维持银行支持法规遵循所需的整体状况时的关键因素。如果您拥有多个协调起来繁琐且成本昂贵的产品系列，或者您由于采用了不同的数据仓库而造成数据冗余，降低了财务机构必需信息数据的准确性，那么这一切都会更加困难。

作为首席风险管理官，您深知正确的法规管理战略能使银行运营更有效，以及法规遵循是一个不断变化的目标。银行的业务流程、IT 系统以及各种控制都必须具有足够的灵活性，以迅速适应新的需求。在几乎所有情况下，自动化都是唯一可行且可持续的选择。在实现自动化目标的过程中，您将会不断

寻找各种具有高性价比的有效解决方案，它们将为您带来最大的投资回报。

SAP 银行业解决方案服务组合满足了广泛的法规遵循和风险管理需求，包括遵循《萨班斯 - 奥克斯利法案》、《Basel II》和《国际财务报告准则》(IFRS) 提出的各项要求。您可以根据当前法规遵循的要求仅选择所需的应用程序，以后再添加其他应用程序，从而使您的软件保持灵活性以适应不断变化的需求。从今以后，在这一解决方案的支持下，您完全可以发现任何违反法规遵循的迹象，做到未雨绸缪，防患于未然。

为遵循《萨班斯 - 奥克斯利法案》奠定坚实基础

《萨班斯 - 奥克斯利法案》明确表示出越来越需要强有力的企业管理以及有效的控制程序。SAP 银行业解决方案长期以来都在对报告、安全以及凭证流程提供有效的控制，另外，它还提供了许多特定功能，比如审计、风险管理、合并和绩效测量等。

使用 SAP 银行业的 mySAP ERP 财务解决方案提供的审计信息功能，审计员可以检查内部安全控制情况和财务事务。业务合并功能为合并活动提供一个中央数据库，以及强大的集成、对帐和审核功能。这些功能可以支持从多个源系统中收集并验证数据，还可监控合并流程，从而确保了集中化控制的实现。

《萨班斯 - 奥克斯利法案》要求公司管理人员证明财务报表的合法性。SAP 银行业解决方案对银行的整体绩效以及与战略成功因素相关的各种绩效进行监控，并使用记分卡记录结果，另外，它还为您提供其他工具，您可以查看业务绩效和财务状况，以保证完全满足《萨班斯 - 奥克斯利法案》的各项要求。

使用 SAP 银行业解决方案，银行可以为业务流程建立模型、记录业务流程以及内部控制措施、测试结果并纠正缺陷，从而帮助您满足《萨班斯 - 奥克斯利法案》对内部控制的要求。SAP 银行业解决方案的支持功能可以向经理递交符合上述法案特定条款的状态报告，包括银行内部控制系统的年终评估报告。您可以按照业务流程和控制所有者分配控制责任，然后将分配结果汇总提交相关管理者签署确认。

SAP Compliance Calibrator by Virsa Systems 自动地实时全天候检测和阻止控制和安全违规，从而确保严格遵从各种法规要求，有效遏制内部欺骗行为。SAP Compliance Calibrator 软件显著增强了 SAP 银行业解决方案的内部控制管理能力，它具有以下功能：

- 自动测试责任分工控制和报告情况
- 模拟责任分工控制
- 更改或纠正责任分工

SAP Compliance Calibrator 软件易于实施，它可以实时评估风险、远程模拟整个系统分析、自动制定责任分工规则、分别向各位经理量身定做各种有效报告并可制定一系列最佳实践的责任分工规则。除此以外，SAP Compliance Calibrator 还缩短了内部控制测试周期和法规遵循时间，并能将权限和访问控制的测试步骤自动化，这使它可以更轻松地遵循《萨班斯 - 奥克斯利法案》的所有法规要求。

为 Basel II 法规遵循提供功能强大的信贷风险分析

大多数银行都利用新 Basel II 提出的各项要求加强自身的风险管理能力，并使资金得到更有效的分配。通常，这需要对内部结构、业务流程以及技术进行变更。

SAP Basel II 应用程序是 SAP 银行业解决方案中多款分析型应用程序之一，它可以处理广泛的资产类型，同时支持 Basel II 允许的所有信贷风险计算方法。该应用程序结构灵活，具有开放的报告功能，可以在帮助您满足外部风险报告要求的同时，增强内部风险管理能力。另外，它还能帮助您建立新的监督检查流程、内部报告流程以及外部披露流程，SAP Basel II 旨在作为其他有效管理市场运营、利率和流动性风险的 SAP 应用程序的补充。

SAP Basel II 支持 Basel II 规定的两种内部评级法：标准化监督规则（基础内部评级法）和内部评估（高级内部评级法），此方法用于计算风险加权资产和预计损失价值。对于以各项金融交易和财务状况为基础进行的计算，SAP Basel II 提供了一种追溯功能，此功能可以追溯至相应的交易级别，从而进行详细的风险分析。

SAP Basel II 具有很强的灵活性，并可接受用户根据具体要求定义的各种参数，使法规监督人员以及银行都能根据自身需要进行选择。除了基于当前数据的信贷计算以外，SAP Basel II 还可以根据压力测试结果确定潜在的资本需求，压力测试是指密切关注市场数据、业务合作伙伴评级、交易、头寸以及计算框架的其他参数中可能发生的变化的一种测试。SAP Basel II 从其他包含市场风险和运营风险评估的系统中收集计算结果，将它们与其自身的结果组合在一起以提供法定资本计算，并报告所有风险因素。

为法规遵循提供全面评估

SAP Accounting for Financial Instruments 应用程序是 SAP 银行业解决方案的另一种分析型应用程序，它全面支持 IFRS 和多种 GAAP 报告。该软件具有子分类帐功能，可以处理各色金融产品。您可以评估各种不同的金融工具，并为它们创建日记帐分录，然后公布并报告使用这些工具所产生的结果，上述所有事项均在单一的解决方案中完成，从而确保了数据以及评估方法的一致性。

SAP 对冲管理应用程序帮助您根据国际会计准则以及其他当地的 GAAP 法规管理各种对冲活动。在遵循某一特定的对冲会计核算准则时，该应用程序将会识别已对冲的项目和对冲工具，并指出相应的对冲关系。SAP 对冲管理支持公允价值对冲和现金流对冲。对冲管理工作区中整合了前瞻性和回溯性功效测试以及对冲会计功能，因此您可以使用最有效的方式管理对冲流程。

治理、风险和法规遵循方面的 SAP 合作伙伴

SAP 银行业解决方案提供的业务应用程序旨在支持具体的法规。它具有开放灵活的架构，保证了与其他系统的互操作性，并且能够轻松快捷地适应新法规。由于当今法规环境极为复杂，因此，SAP 与合作伙伴一起通力合作，以单一而全面的框架提供涵盖最广泛的管理、风险和法规遵循需求的解决方案。

Securac 公司是一家全球软件提供商，致力于企业管理、风险以及法规遵循活动等的管理，它开发的 Acertus 集成软件旨在及时、持续地解决企业管理的战略需求。Acertus 采用流程驱动的方法，可以生成清晰路线图，从而成功地管理业务绩效和运营风险。此外，使用 Acertus，企业用户可以确信其行为完全合乎国内外业务实践准则，比如《萨班斯 - 奥克斯利法案》和《Basel II》。

REG-Reporter 是 IDOM 公司推出的一款旗舰级报告生成解决方案，它已成为将银行法规报告需求加以自动化处理的行业标准。这一创新软件自动向法规监管机构、高级管理层以及总部发出法规报告，满足了国内外金融机构对财务报告的要求。**REG-Reporter** 有助于确保财务报表的准确性和完整性，同时提高了制作报表的效率。

硕果累累的业务投资收益

SAP 银行业解决方案为公司治理提供强力支持，可以显著改进业务流程。使用此解决方案之后，那些一直希望增强内部控制、完善财务报表的银行在其组织中所有级别都将获得以下益处：

- 业务绩效更佳
- 风险管理更有效
- 战略计划和监控显著提升
- 透明度和披露程度进一步增强
- 美誉度更高、股东价值更大

使用 **SAP Compliance Calibrator**，您可以建立法规遵循的各种实践，优化业务实践，降低 IT 成本、审计成本以及法规遵循成本。使用 **SAP Basel II**，您可以降低法规遵循成本，提高资本分配效率。有了更加有效的风险管理，便能够改进基于风险的定价，并承担更大的风险，以期获得更大的回报。

当您 **SAP** 银行业解决方案作为整个信贷风险战略（包括与法规遵循要求和经济资本要求相关的限额管理和信贷组合管理）不可分割的一部分引入时，它可以使您专注于更宏大的蓝图。引入 **SAP** 解决方案后，您可以将所有法规要求纳入内部信贷风险战略中，为管理所有领域的信贷风险奠定坚实的基础。

更加有效地进行公司治理

现有法规环境需要找到一种可在整个企业范围内通用的整体方法，以加强风险管理和法规遵循管理。为此，企业需要收集、管理并分析各种事务数据。这些恰恰是 **SAP** 银行业解决方案的核心功能。

SAP 分析业务软件以强大的财务会计平台为基础。该平台架构旨在为财务管理、风险管理和法规遵循管理提供支持，这些管理功能本身可以最大程度地增强数据控制，提高数据的透明度、可跟踪性以及准确性。

有关 **SAP** 银行业解决方案如何帮助您从容面对日新月异的法规环境的详细信息，请联系 **SAP** 销售代表或访问网站：

www.sap.com/industries/banking。

基于 SAP NetWeaver 平台

SAP NetWeaver 平台为 **SAP** 银行业解决方案提供基础。**SAP NetWeaver** 将各种技术组件统一为一个单一的平台，从而使组织能够降低 IT 复杂性，并从其 IT 投资中获得更多的业务价值。它为运行 **SAP** 或非 **SAP** 软件的所有系统提供了最佳集成方法。

SAP NetWeaver 有助于各企业使 IT 运营与企业目标保持一致。利用 **SAP NetWeaver**，组织可以使用企业服务快速组合并增强其业务解决方案。作为企业服务架构 (ESA) 的基础，**SAP NetWeaver** 允许组织将当前的 IT 环境发展为驱动业务变化的战略环境。