

Enter

iCo-op 产品与解决方案



GOVERNANCE, RISK MANAGEMENT AND COMPLIANCE
GOVERNANCE, RISK MANAGEMENT AND COMPLIANCE

产品与服务

● 产品

- ✦ 防洗钱系统（AMLS）
- ✦ 风险管理系统（RM）
- ✦ 欺诈检测与管理

● 服务

- ✦ 用户端专业服务
- ✦ 用户端维护服务

主要客户

- 中亚银行（印度尼西亚）
- 建南银行（菲律宾）
- 马来亚银行
- 首创安泰人寿保险有限公司（马来西亚）
- 美国运通国际
- 加拿大皇家银行
- 新加坡移民与关卡局
- 以及其他许多



IMMIGRATION & CHECKPOINTS AUTHORITY



Enter

iVurisk

巴塞尔 (Basel) II 特色

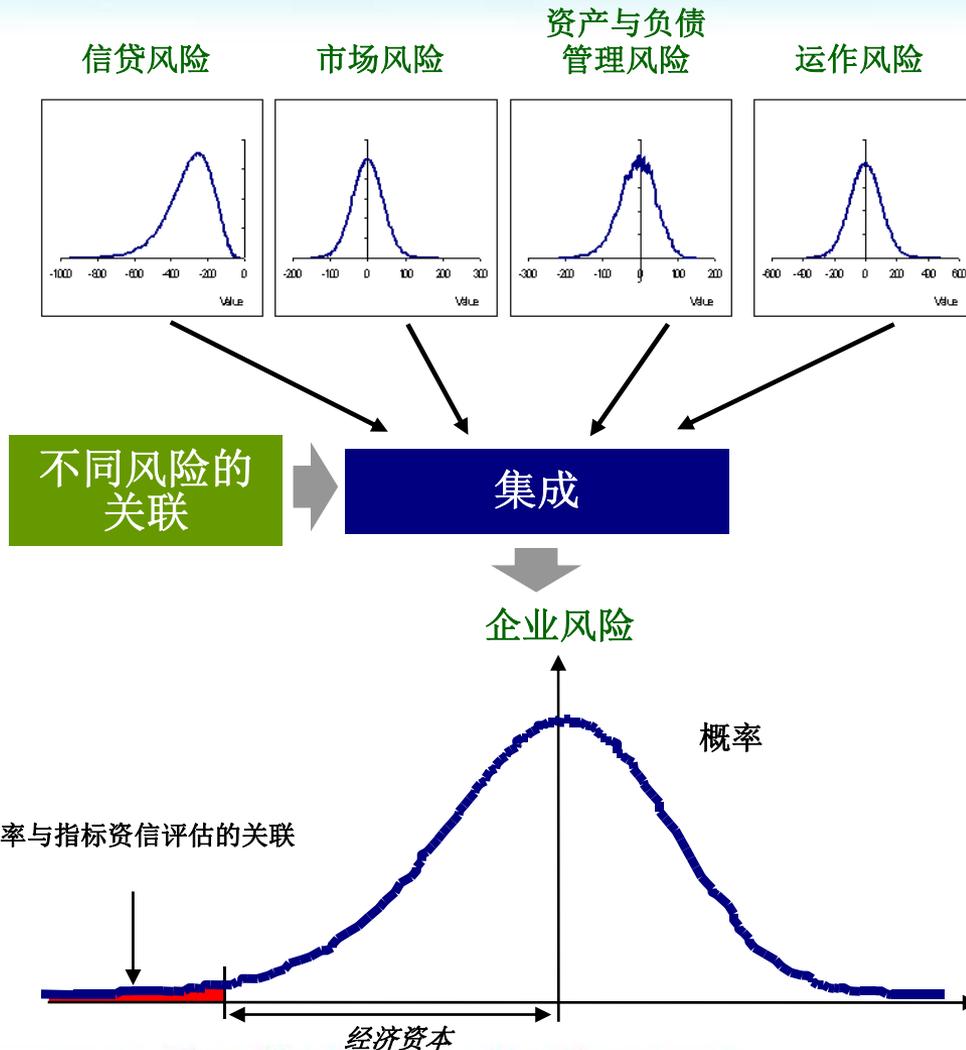
● 巴塞尔II框架

- ✦ 方针
- ✦ 组织结构
- ✦ 方法论
 - 风险衡量（信贷，市场以及运作风险）
 - 控制风险的程序
 - 报告与披露的需求
- ✦ 数据与科技的基础建设

概观

- iCo-op 为您提供在衡量风险与量化资金方面符合巴塞尔 II要求的软件方案
 - ✦ 已被证明符合监管要求
 - ✦ 最先进的模式
 - ✦ 全面性的模式衡量各种风险
 - ✦ 具有统计风险的特殊功能
 - ✦ 为较复杂的产品如债务抵押债券提供先进的信贷组合模式
 - ✦ 灵活的报告功能
 - ✦ 坚固的科技平台

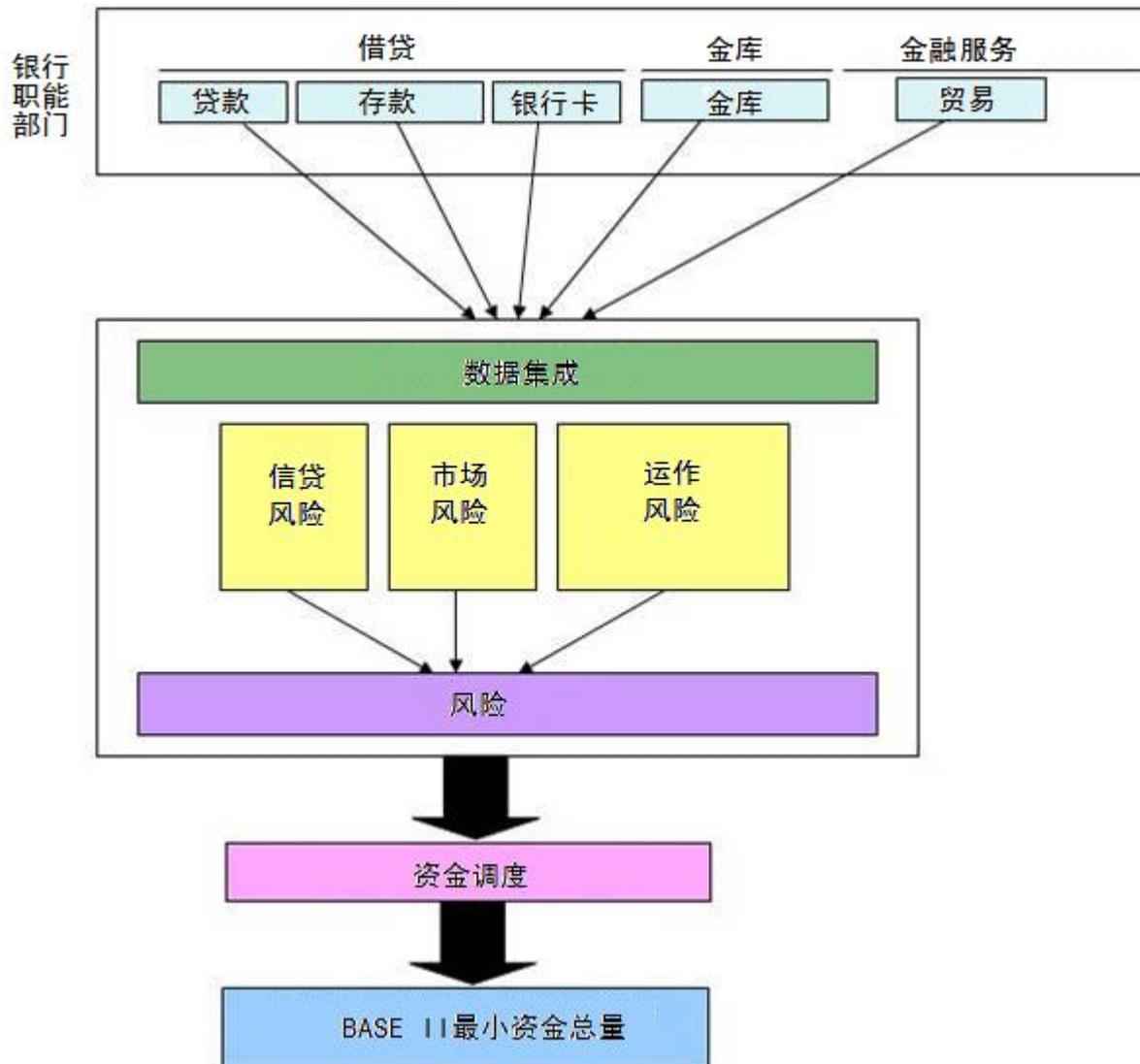
iVurisk : 银行风险管理一站式服务



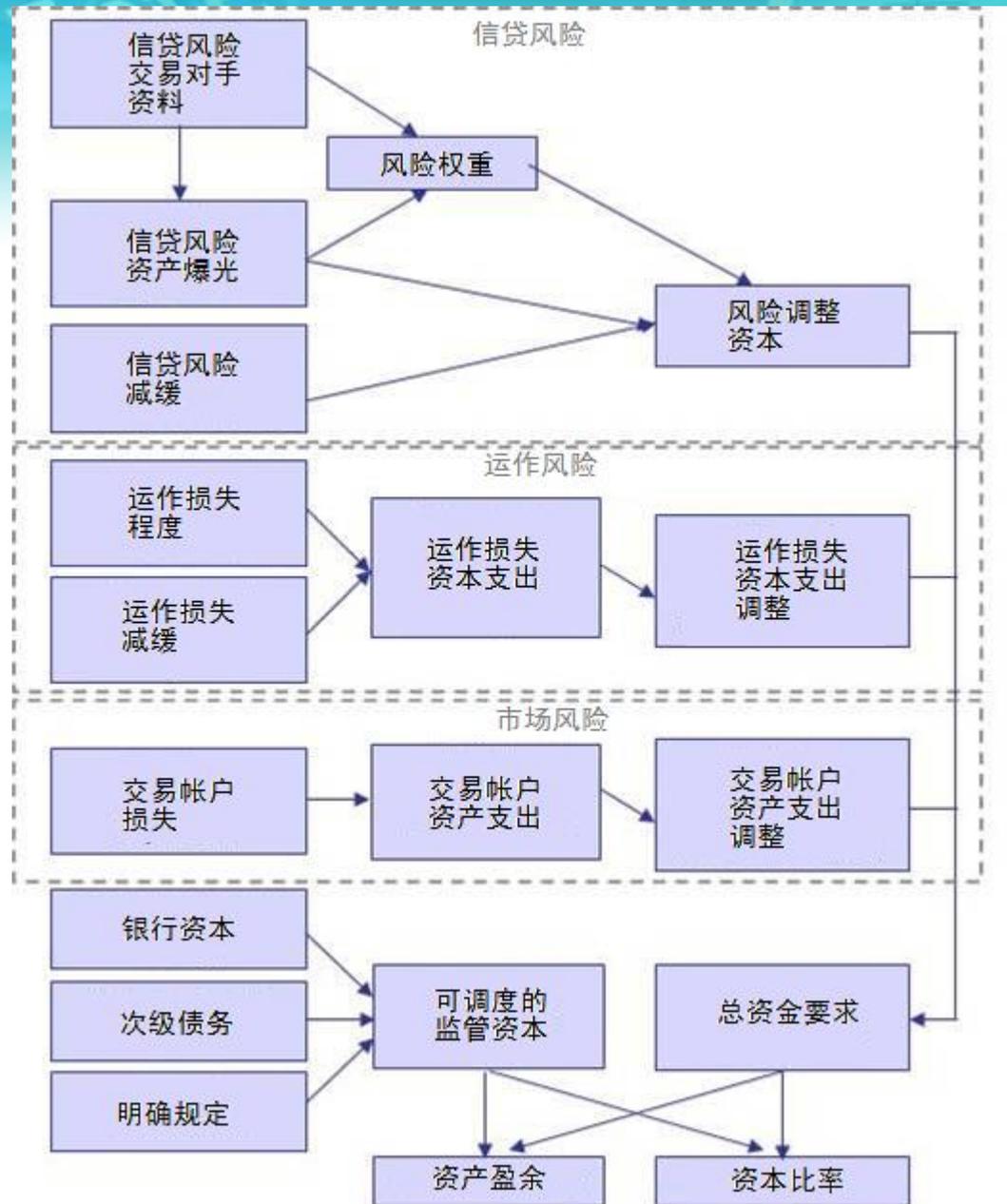
经济资本：

按机构风险归类与财务状况推算出所需承担最糟情况下的损失数额。

iVurisk : 集成平台



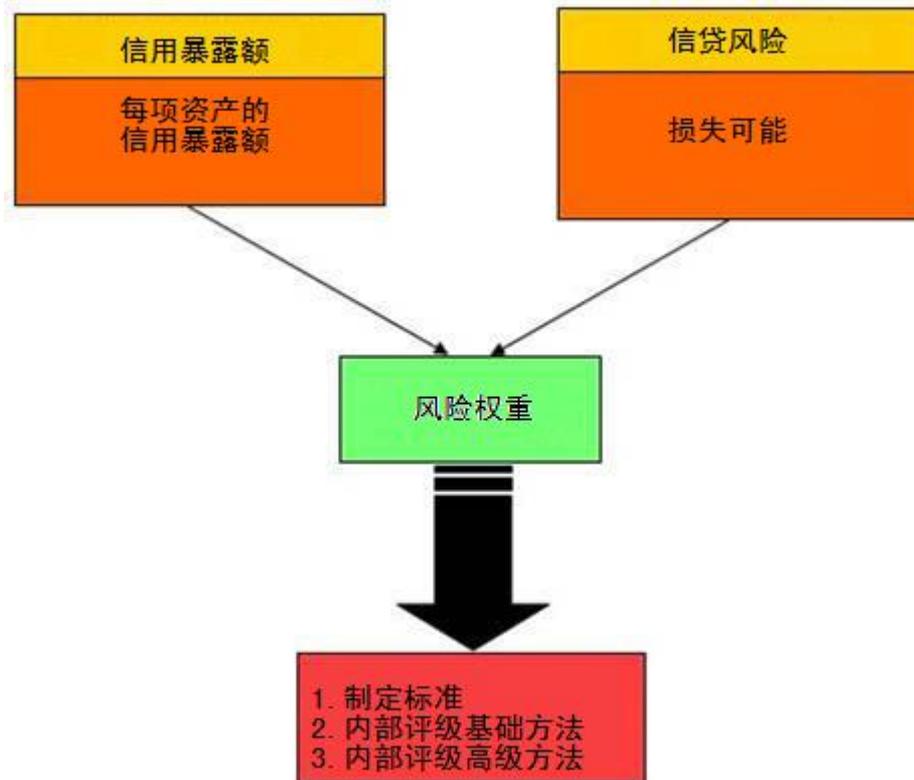
iVurisk: 集成风险模式



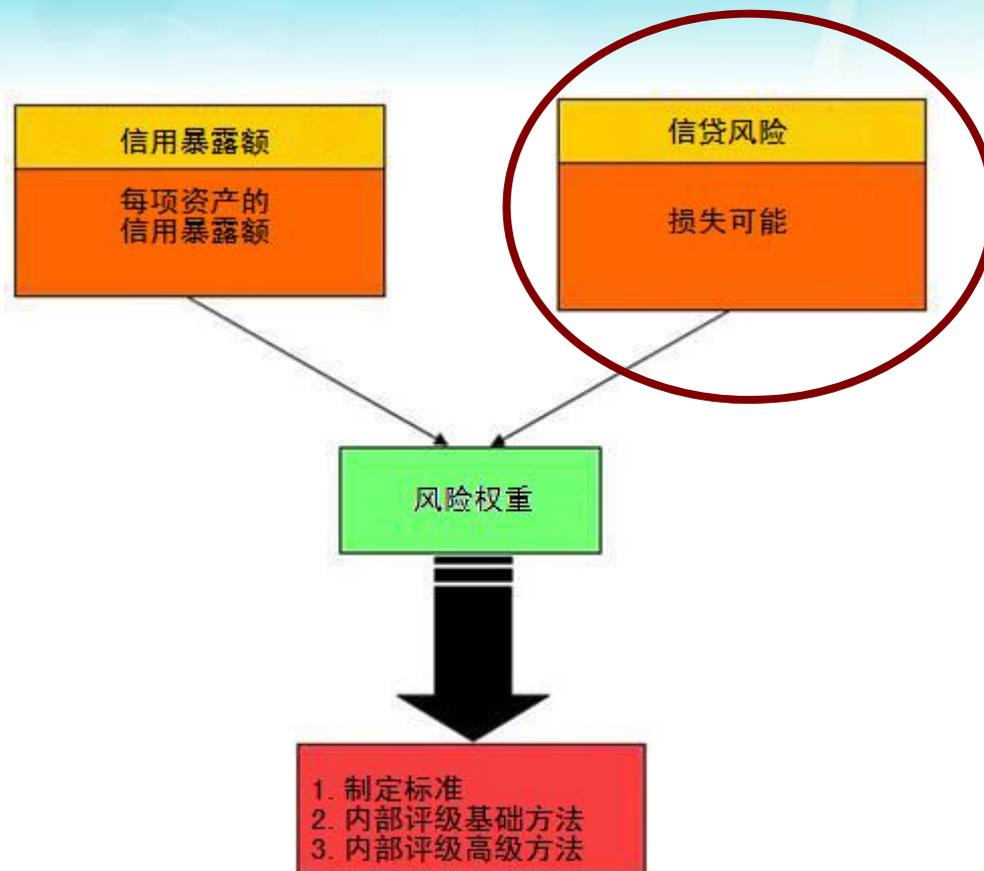
iVurisk

信贷风险

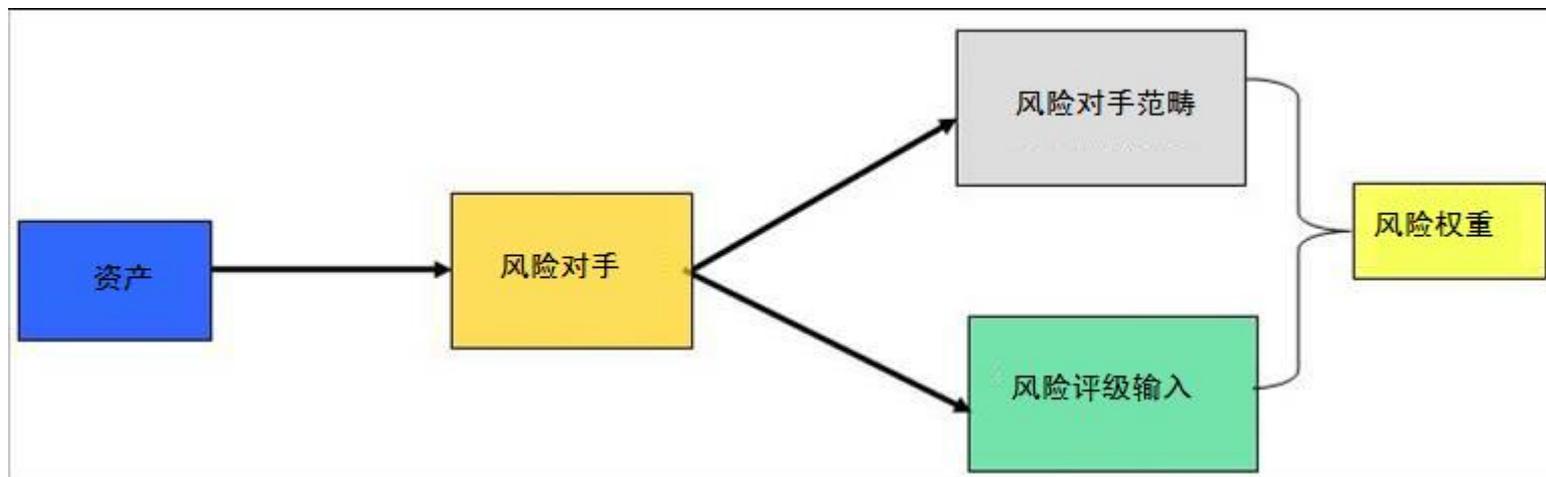
信贷风险资金需求



信贷风险资金需求



信贷风险：标准化方法



信贷风险—内部评级法

	违约率 (PD)	违约损失率 (LGD)	期限
基本内部评级法	银行自定义方式或者违约率估算 *	巴塞尔	银行输入
高级内部评级法	银行自定义方式或者违约率估算 *	银行自定义方式或者违约损失率估算 *	银行输入

* 风险权重功能



iVurisk : 我们的违约率解决方案

● 风险管理违约率模式

- 危率违约率模式
- 简约式违约率模式
- 结构性违约率模式

● 风险信息服务、违约率评估

- + 用危率违约率模式和结构性纯数据模式为八千多家上市公司相对人而设定违约概率
- + 用危率违约率模式为私人企业相对人设定违约概率

● 第三方违约概率

违约率模式样屏幕

RM Solutions - Microsoft Internet Explorer
File Edit View Favorites Tools Help
Back Forward Stop Refresh Home Search Favorites

Welcome_ruth | Company Code: G008

iCo-op.net
Governance, Risk Management and Compliance

Basel II Risk Manager

My Workspace My Dashboard Report System Administration Risk Management Basel II Logout

CRM Parameter Estimation User Defined Variables

Session ID: 010 Company Financials - small Edit Select Reference Names
CRM Parameter Set ID: 10
Date Source: User Defined Date Range Historical Database User Defined Dates

Process Parameters

Process Type: Parameter Estimation and Probability Calculation
Analysis Period: 1 MONTH Start Date: 1986-02-23
Output: Model Parameters and Default Probabilities End Date: 1998-12-31

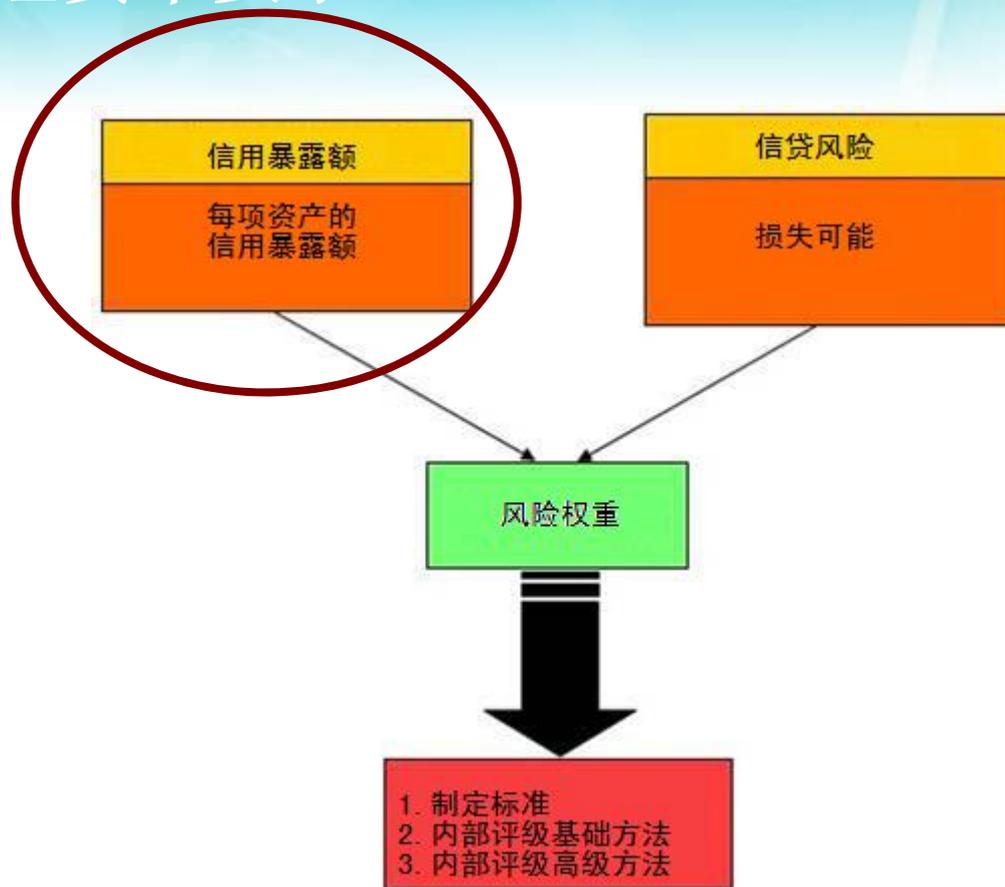
User Defined Variables

Variable	Description
<input checked="" type="checkbox"/> EXRET	Excess Return
<input checked="" type="checkbox"/> NITA	Net Income / Total Assets
<input checked="" type="checkbox"/> RSIZ	Relative Size: log(equity value/market equity value)
<input checked="" type="checkbox"/> SIGMA	Stock volatility
<input checked="" type="checkbox"/> TLTA	Total Liabilities / Total Assets
<input type="checkbox"/> INTERCPT	Intercept
<input type="checkbox"/> IND	2=Manufacturing 3=Transportation 4=Finance 0=Misc
<input type="checkbox"/> BANKRUPT	State: 1=bankrupt
<input type="checkbox"/> IND2	
<input type="checkbox"/> IND3	

Retrieve Save Add Delete Close

Copyright © by iCo-op.net Pte. Ltd.

信贷风险资本要求



iVurisk : 信用风险

- 信用风险 = 违约敞口
- 业务覆盖：
 - ✦ 资产负债表内的金融工具
 - ✦ 资产负债表以外：市场敏感衍生金融工具
 - ✦ 资产负债表以外：信用相关金融工具

iVurisk

市场风险

iVurisk : 市场风险

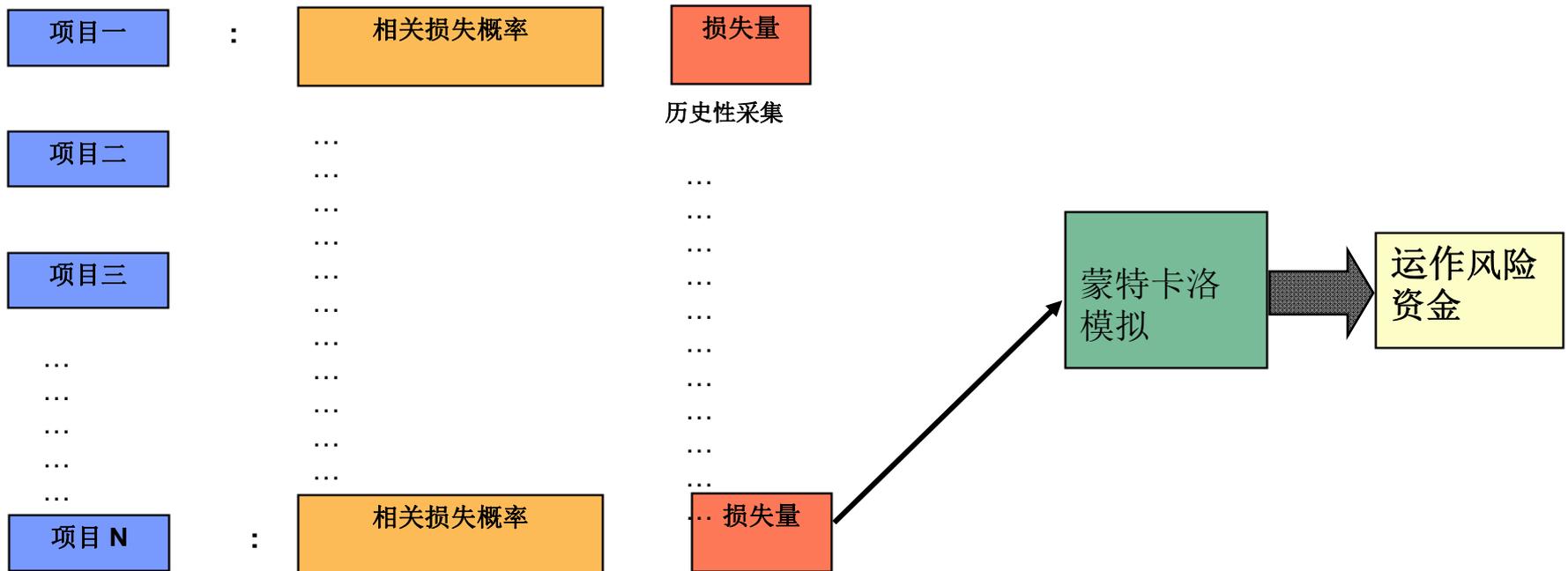
- 在险价值调整：以先进模式模拟法
 - ✦ 方差风险价值—协方差法（摩根大通）
 - ✦ 历史性在险价值模拟法
 - ✦ 蒙特卡洛模拟法（Monte Carlo）

iVurisk

运作风险

iVurisk: 运作风险

● 损失项目表

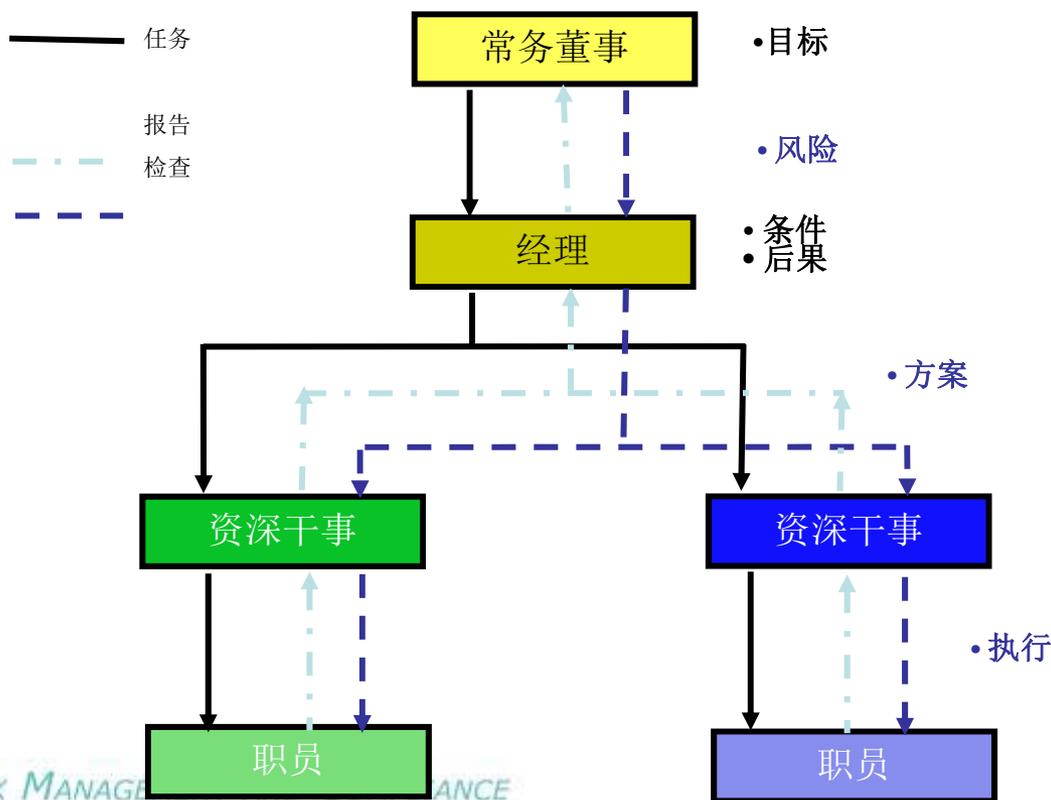


运作风险：可调配模版

- 可调配模版使企业拥有自己的鉴定、诂评、控制、处置以及管理的框架
- 可调配模版使企业定性定量地界定自己的风险承受能力

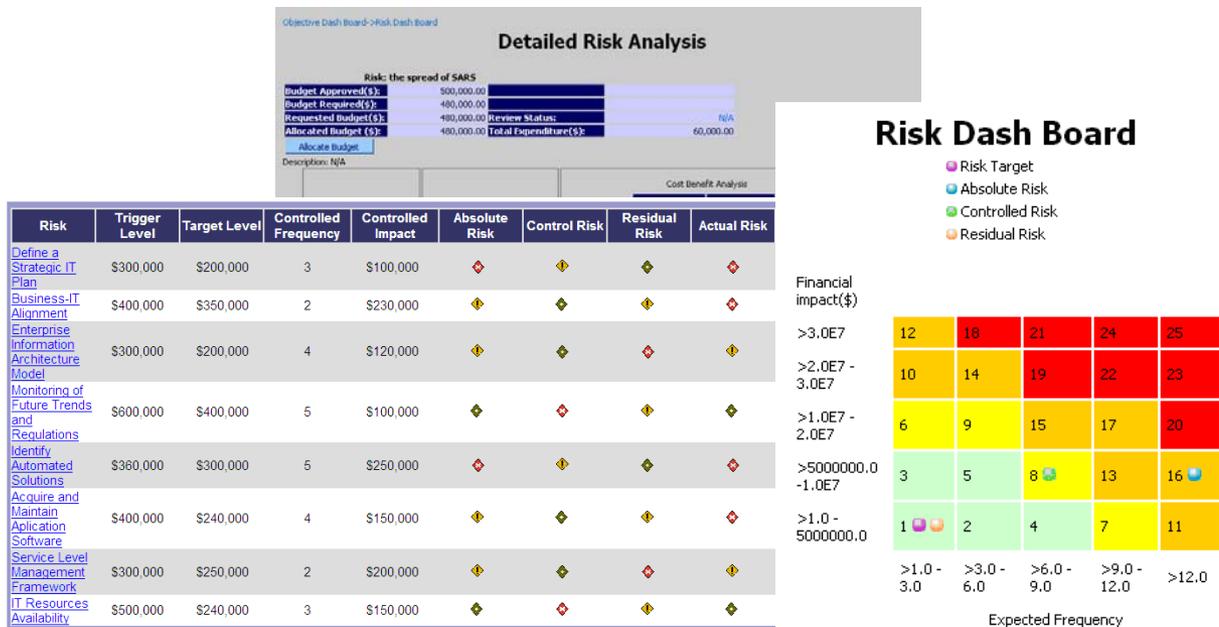
运作风险：操作流程

- 从风险管理的角度支持明确定义的企业组织结构
- 配置相关人员来减缓风险的任务



运作风险：操作流程

- 以终端用户或者业务单元选择过滤
- 拥有层次钻研更多细节的功能



运作风险：事件报告

事件报告的附件

Incident Report Information

Objective: Investment Management
Impact Area: Trade Execution (for Purchases & Sales)
Risk: Marketing - Floor channel effectiveness 2
Risk Source: Internal
Risk Category: Reputation

Incident Report Details

Event Type: Loss Event
Date Reported: 22/01/2008
Reported By: user1
Action Taken: Re-evaluate and Re-assign 400-12-200 Head of Transactions in Europe.
Cost Impact: \$150,000.00
Attachment: Add/Edit Attach

Report Title: Denial of Service Attack Report
Date: 26 August 2004
Reported By: Ho View (log)

Description:
A Denial of Service attack on our bank's online banking system was carried out 12 noon on 26 August 2004.

A "Denial of Service" attack is characterized by an exploit allowed by attackers to prevent legitimate users of a service from using the service. Examples include:

- attempts to "flood" a network, thereby preventing legitimate network traffic;
- attempts to disrupt connections between two machines, thereby preventing access to a service;
- attempts to prevent a particular instance from accessing a service;
- attempts to corrupt services to a specific system or person.

Not all service outages, even those that result in non-critical activity, are necessarily denial-of-service attacks. Other types of attack may include a Denial of Service as a component, but the denial of service may be part of

运作风险：特点和功能

警报途径

- ✦ 电子邮件
- ✦ 手机短信（可选项）

Trigger Level

Risk Assessment	Risk Level
Extreme	
High	
Medium	
Low	1

Risk Target

Risk Assessment	Risk Level
Extreme	
High	
Medium	
Low	1

iVurisk

特点和结构

iVurisk : 数据报告与保障反案

● 报告

- ✦ 表格，数据以及图形报告
- ✦ 资金调动的成绩报告

● 行政及安全保障

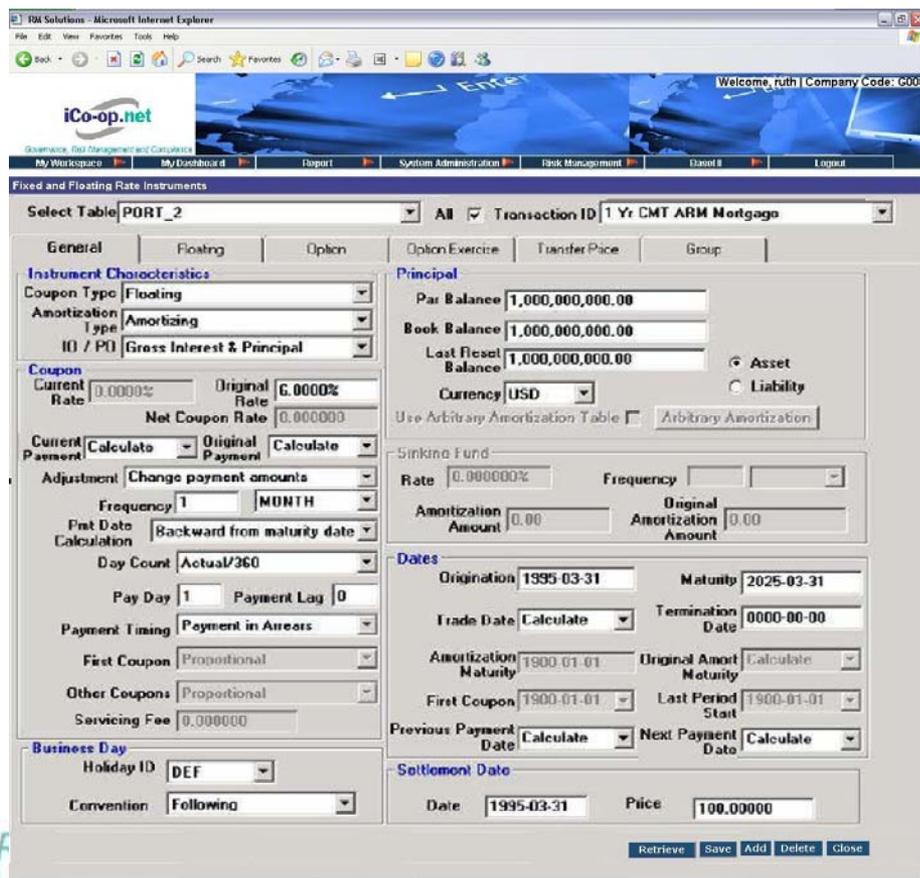
- ✦ 组群身份以及个人身份的权限特权控制
- ✦ 安全套接层协议（**SSL**）数据加密
- ✦ 审计记录

iVurisk : 结构设计及扩展性

- Java 2 企业应用方案（J2EE）框架使系统综合与运作更方便
- 符合轻量级目录访问协议（LDAP）标准以便与现有通讯科技基础设施结合
- 采用Struts2和Spring2为基础的网络应用程序
- 双字节编码以支持多种语言

网络式企业解决方案

- 支持IE网络浏览器
- 实时动态报告
- 直观、友好的用户界面



iVurisk

顾问服务

iVurisk: 强项

iCo-op's iVurisk拥有第一流的科技

- 便于配置运用
 - 稳健的网络软件
 - 在任何有互联网和标准网络浏览器配置的电脑上都可以方便地操作所有功能
 - 无须配备任何人员或基础设施
- 稳健、安全
 - 基于目前行业标准的技术指标而研发
 - 运用集成的安全系统框架
 - 最新技术、物理数据安全措施
 - 隐私及数据集成有保障

iVurisk : 优势

● 管理层面的优势:

- ✦ 改进调控风险限额的能力
- ✦ 达到企业内部衡量风险方法的一致性
- ✦ 具有识别并且管理各种风险之间的关系的能力
- ✦ 通过辨识风险指标和审计方案的潜在联系改进内部审计的方法
- ✦ 更好的业务拓展框架

iVurisk : 优势

● 盈利方面的优势:

- ✦ 通过以下方法降低借贷损失:
 - ✓ 对于新的信贷业务有更好的风险评估能力
 - ✓ 更早发现贬值信贷
 - ✓ 更多元化
- ✦ 更好的风险调配标价
- ✦ 对于已经估价的信贷有更大的潜能取得更高的收益
- ✦ 降低长期的不良资产组合
- ✦ 更好的调控以降低运作损失
- ✦ 在增加融资 / 本债比方面具有更大的潜能

Enter

iCo-op 债务抵押债券风险管理

iVurisk: 债务抵押债券 (CDO) 风险

- CDO: 债务抵押债券
 - ✦ 例如 “次优房屋抵押贷款证券”
- 次优级问题导致:
 - ✦ 巨大的财务损失
 - ✦ 世界金融危机
- iCo-op CDO 风险管理将CDO 风险纳入管理范畴
- 非常新颖而且尖端的特殊领域
 - ✦ 目前市场上几乎无处可寻

信贷风险：债务抵押债券

- 债务抵押债券详细评估，资产抵押债券和所相关的资产支持债券与有关贷款抵押的复杂金融衍生产品
- 详细的风险方差测量和相关的敏感度测量
- 逐步的决策流程