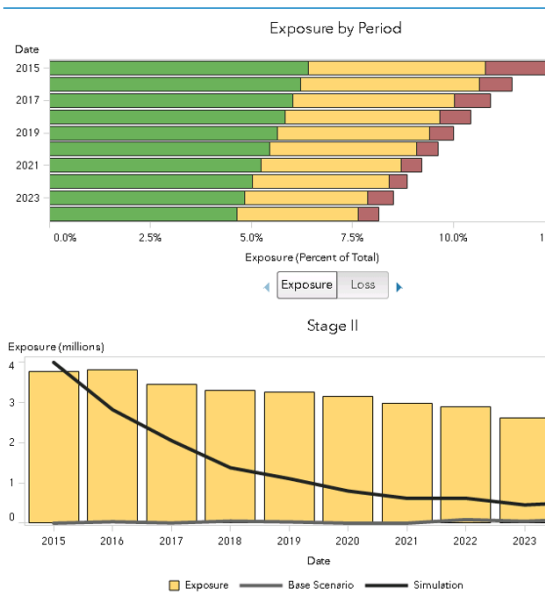


SAS®预期信用损失

应对预期信用损失建模挑战满足 IFRS 9 和 CECL 合规要求



新的 IFRS 9 和 CECL 准则大大增加了减值会计流程的复杂性。

SAS 预期信用损失解决方案提供单一集中式环境，便于协调工作流程，管理大型数据和模型库，快速构建和执行复杂模型，应用会计规则，准备用于监管的钻取报表和分类帐。

与许多金融机构目前使用的电子表格不同，SAS 预期信用损失可以通过扩展满足 IFRS 9 和 CECL 的复杂要求。

此外，单一管理平台和模块化结构支持其他风险管理方法，如企业压力测试，使企业能够更有效地运营，并实现可观的投资回报。

SAS®预期信用损失可以做什么？

SAS 预期信用损失解决方案 (SAS Expected Credit Loss) 提供集中灵活的高性能分析环境，支持银行估计预期损失，满足全新 IFRS 9 和 CECL 信用减值会计准则的规定。金融机构可建立高效的持续流程，应对新标准的挑战，提高压力测试、风险管理和财务报告能力。

SAS®预期信用损失为什么重要？

这一解决方案帮助银行满足新标准的计算挑战和紧迫的时间要求，同时降低实施和执行风险。银行可构建、测试并管理大量复杂的预测和分析模型，确保流程透明度和可审计性，同时具备强大的模型治理能力。

SAS®预期信用损失为谁而设计？

新的 IFRS 9 和 CECL 会计准则要求财务和风险管理部门 (高管、分析师、建模人员和 IT 人员) 更紧密地合作。必须理解哪些因素影响最终结果，并对内部和外部相关利益方进行解释解释。此外，决策管理者和审计师需要保证透明度，以确保流程及其结果的完整性。

优点

• 快速部署合规解决方案，简化估算预期信用损失的流程。

简化模型创建、部署、管理和维护，更快地部署 IFRS 9 和 CECL 合规系统。点击式操作界面和预置模板极大地减少了编码要求，从而可以快速可靠地构建和执行模型，降低维护成本。开放式平台可以集成现有减值模型，无论采用 SAS 还是其他语言编码。您可以建立持续流程，满足财务会计快速周转的时间要求。

• 具备控制能力和透明度。

集中式平台可以管理整个建模过程，便于快速识别、报告和解决问题。自动对账和全面审计跟踪确保可靠的财务报

告和透明度，满足董事会、监管机构和审计师的严格要求。

• 快速获得结果。

性能对于处理大型投资组合和复杂模型非常重要。利用优化的模型模板，以及强大的分布式内存处理能力，可比以往更快地完成计算。同时，可以准实时快速汇总并向下钻取结果。

• 灵活扩展。

该解决方案基于灵活扩展的基础架构整合风险管理和财务功能，满足 IFRS 9 和 CECL 的要求。实施过程中快速适应不断演变的准则规定。了解和评估不断变化的数据、模型和假定条件的影响，并随着监管和业务需求的变化增加功能，优化 workflow。

功能

可控集中模型构建和部署

采用 SAS 预期信用损失解决方案，可以快速构建满足最新 IFRS 9 和 CECL 监管规定所需类型的模型，迅速了解对财务报表的影响。

易用界面简化复杂预测和分析模型的设置和维护。预装常用模型类型模板进一步加快模型开发速度。内置时序功能简化预测时间范围内的建模。

您可以将模型保存在集中受控环境的目录下，通过基于 Web 的用户界面轻松组合管理互连的模型组件，最大限度减少编码。简化的编码环境支持快速高效的模型部署并减轻调试、测试和维护的工作量。需要

测试和维护的代码行很少，从而极大地减少了出现编码错误的机会。

可搜索的集中式模型库有助于共享最佳实践，进一步方便重用模型和建模组件。模型版本管理支持强化治理，减少建模风险。

集中协调流程和工作流

基于 web 的环境使分析人员能够更好地全面协调多部门流程。统一工作流便于更好的控制，提高组织内部协作能力和透明度。

用户体验友好的仪表盘可集中管理整个预期损失建模过程中的受控工作流。指定并编辑场景，将数据合并到财务报表和报告中，以高效可

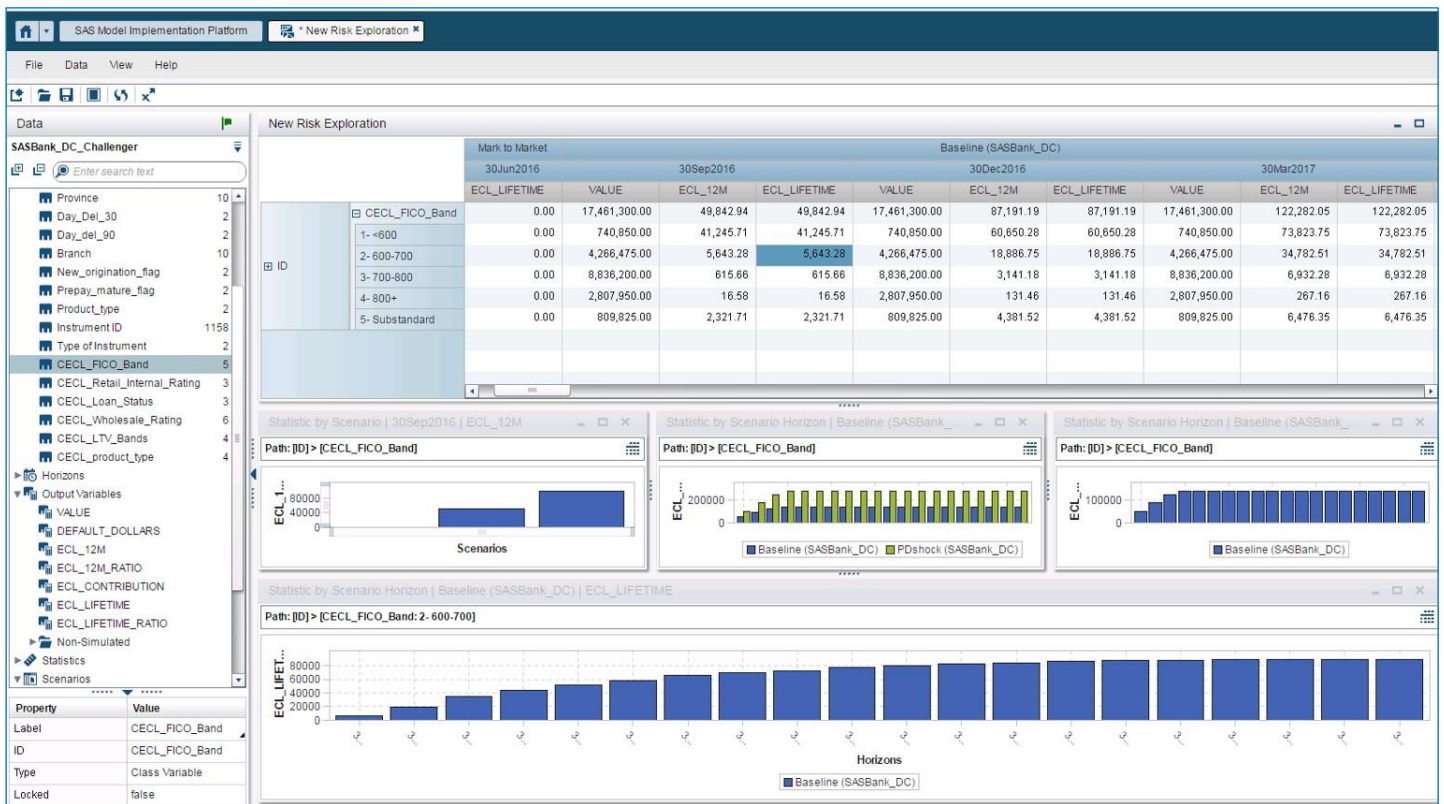
审计的方式满足监管机构和企业内部要求。您可以利用这个界面轻松定制并管理会计准则和数据流，同步各种风险和财务流程，提高可审计性、透明度和可重复性。

灵活的报表

易用的自助式报表和开箱即用的可视化功能可快速设计并在任何粒度层级结构上部署报表，最细可到交易或贷款级别。快速汇总或钻取结果，了解驱动因素并评估财务影响。自动披露并过入分类帐，加强问责制。

模型治理

全面跟踪检查模型的文档变更，支持强有力的治理和流程控制。可视化模型关系确保完全透明，使用户能够快速了解系统内部的相互关系。



交互式探索不同情景和时间跨度内贷款级别的预期信用损失结果。

这一解决方案捕获全程处理并按交易级别进行分配，保持完整的审计线索，确保流程的稳定性和可靠性。

开放式模块化平台

在高效受控的执行环境中管理和部署采用 SAS、Python、R 或其他编程语言构建的模型。利用大规模并行分布式处理加快所有模型的运行速度。

快速可扩展的内存分布式处理

您可以快速执行基于大型数据集复杂的粒度模型，无需编写分布式处理代码。自动并行处理可通过用户界面配置，以极快的计算速度进行快速分析，缩短部署和生产周期。银行可以执行复杂的预期信用损失计算，满足季末交付期限的要求。您可将更多的时间用于分析和探索，缩短等待模型运行的时间。

部署灵活性

SAS 预期信用损失支持 IFRS 9 和 CECL，也可用于金融监管压力测试。灵活运用通用平台可显著简化流程，并且可以在多种功能之间利用通用数据和模型。

如想了解 SAS 预期信用损失解决方案的更多信息，请访问 sas.com/ecl。

主要特点

可控集中模型部署

- 易用前端支持构建和管理复杂的模型体系。
- 程序编辑器可进行单个模型或模型体系运行时分析。
- 支持采用 SAS 代码轻松编写的机构专用模型结构。
- 包括大量常用模型结构预制模板。
- 提供开放式框架用于部署 Python、R 和其他编程语言创建的模型。
- 支持用户指定输出。
- 支持单路径或随机建模。

通用模型执行库

- 提供带有交互式仪表盘的模型治理平台。
- 自动记录数据模型的所有更改确保可审计性。
- 所有模型和模型组合可进行版本管理和搜索便于模型控制。
- 支持将模型从开发提升到生产，并归档以前的模型版本。
- 支持模型版本、建模系统和模型审批跟踪。

流程调度和协调

- 内置用于规定任务、时间期限和审批路径的嵌入式工作流引擎。
- 支持集中状态监控，能够跟踪每个步骤的审批、附件和注释。
- 支持自动的或用户驱动的数据和模型加载。
- 维护完整的数据沿袭关系。
- 生成综合审计报告。
- 管理项目数据、模型、模型组合、情景、层级结构和配置的安全保护。

结果合并和报告

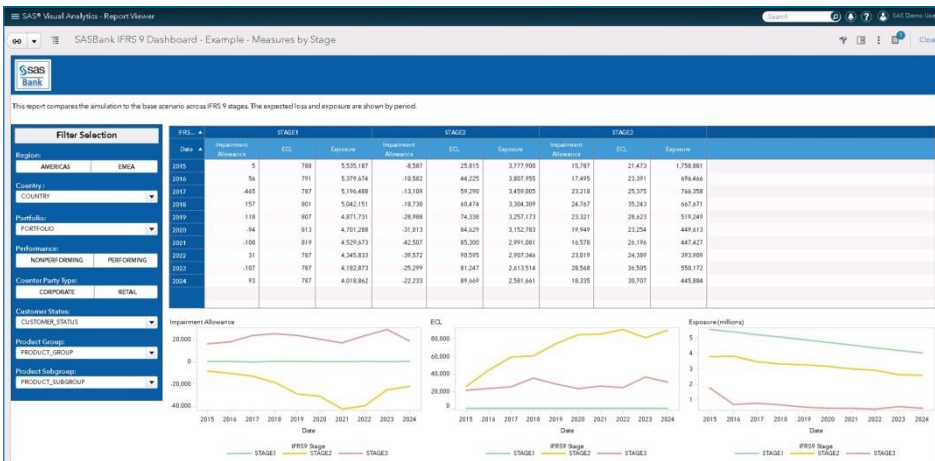
- 提供合并、对账和汇总结果。
- 生成监管和财务会计报表。
- 包括资产负债表、损益表和资本规划模板。
- 定义法律实体结构和层级。
- 建立不同财务层级结构之间的映射，如会计和财务部门使用的映射。
- 管理财务规则的分配和应用。
- 支持和跟踪管理重叠和覆盖。

基于 Web 的界面

- 提供中央面板调度整个配额预测流程。
- 包括灵活的按需报表功能。
- 支持可视化探索和钻取结果。

可扩展内存风险引擎

- 分布式计算便于大规模并行处理，无需编写任何分布式处理代码。
- 灵活的风险分析功能支持复杂的风险等级建模、模拟、灵敏度测试和风险贡献分析。



了解 IFRS 9 各个阶段的表现。



观察趋势并分析不同场景之间的差异。

与 SAS 中国联系，请访问：sas.com.cn

