

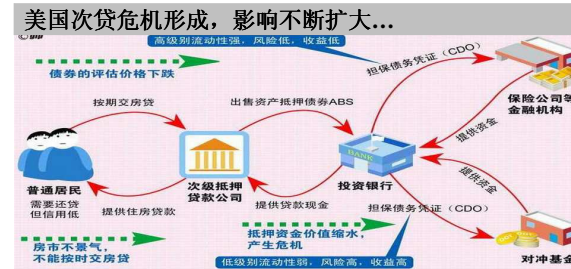


ORACLE®

管理流动性风险和利率风险

唐宏钧
财务管理售前资深顾问

全球金融风暴影响下的中国银行业...



银监会和商业银行的高度重视

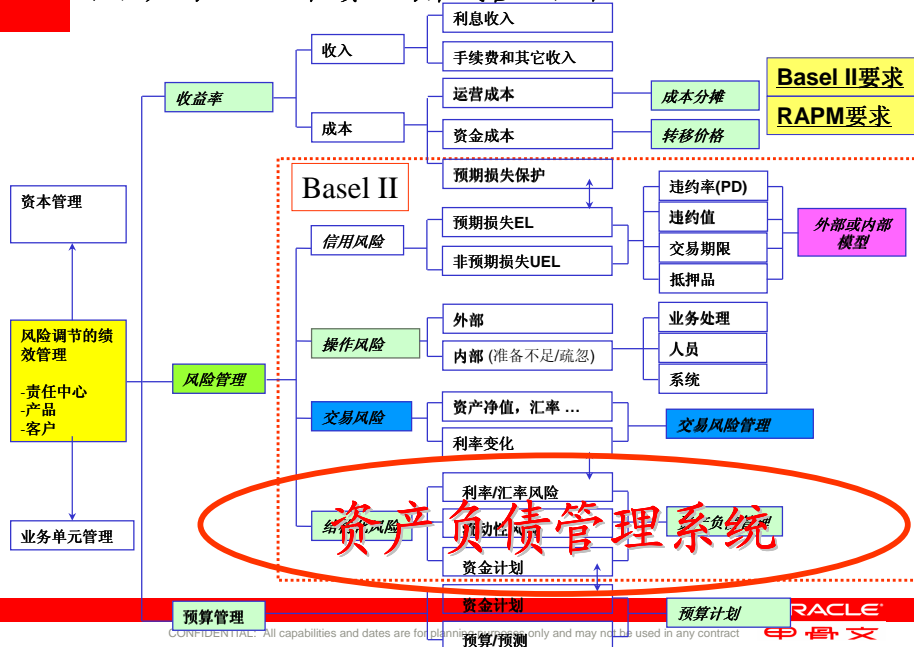
2008全国股份制商业银行行长联席会议

“中国银监会主席刘明康25日表示，针对当前形势，特别是次贷危机的深刻教训，股份制商业银行不仅要主动防范经济周期调整可能带来的信用风险，也要**严密防范市场环境变化带来的流动性风险、市场风险**和操作风险，还要严防案件的发生。”

ORACLE®
甲骨文

CONFIDENTIAL: All capabilities and dates are for planning purposes only and may not be used in any contract

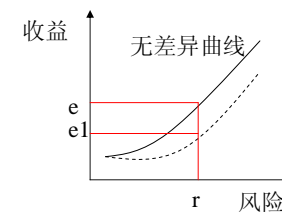
积极应对: 风险和绩效的集成管理框架



资产负债管理系统定位和实现的业务目标

✓**资产负债管理定义**：就是商业银行为了在可接受的风险限额内实现既定经营目标，而对其整体资产负债组合进行计划、协调、控制的过程以及前瞻性地选择业务策略的过程。

✓**管理目的**：银行承受一定风险水平下使收益、市值最大化。



风险限额：流动性限额、缺口限额、损失限额、市值变化限额

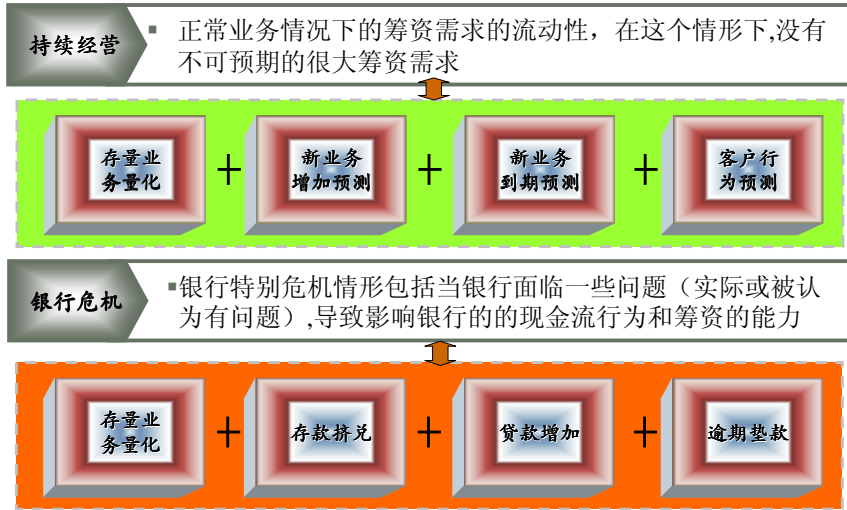
资产负债匹配：资产和负债的合理匹配组合风险控制一定水平而将收益或是市值最大化

✓**管理对象** = 流动性风险 + 利率风险

ORACLE®
甲骨文

CONFIDENTIAL: All capabilities and dates are for planning purposes only and may not be used in any contract

流动性风险管理需求



CONFIDENTIAL: All capabilities and dates are for planning purposes only and may not be used in any contract



利率风险管理需求

Basel II 利率风险管理需求:

四个利率风险源:

- 重定价风险
- 收益率曲线风险
- 基点风险
- 选择权风险

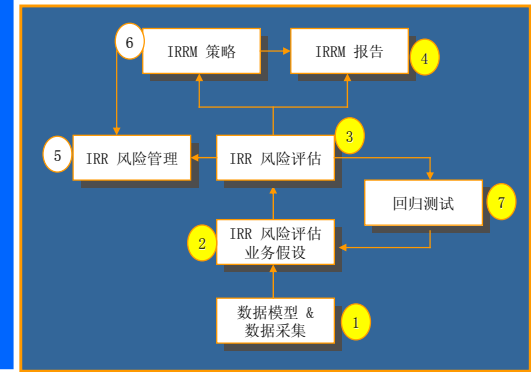
限额 & 利率风险管理:

- 经济价值预测
- 收益预测

ALM系统工作流程

银行的内部处理流程

识别, 评估, 监控 & 管理

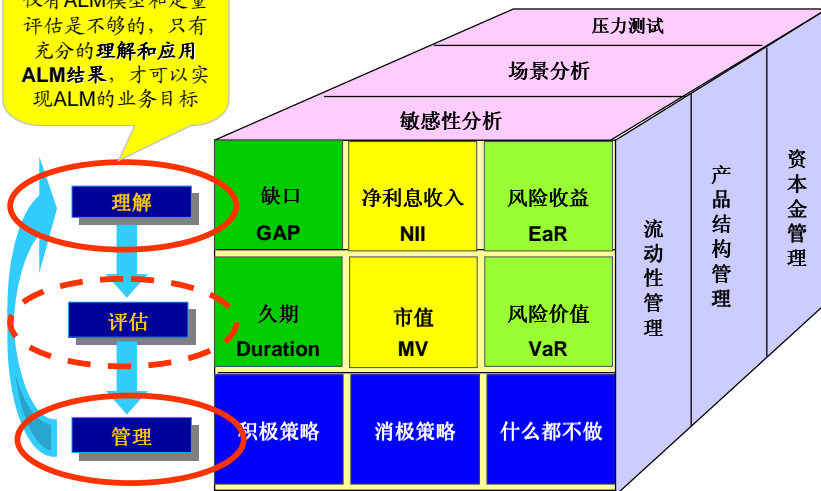


CONFIDENTIAL: All capabilities and dates are for planning purposes only and may not be used in any contract



ALM - 资产负债管理系统的处理步骤和实现方法

仅有ALM模型和定量评估是不够的, 只有充分的理解和应用ALM结果, 才可以实现ALM的业务目标



CONFIDENTIAL: All capabilities and dates are for planning purposes only and may not be used in any contract



Oracle资产负债管理ALM系统:

促进ALM理解和应用的有效流程、精确高效的ALM模拟分析

- 每日利率/数据加载
- 用户配置的业务假定条件

- 提供标准的管理报告
- 内嵌公式
- 钻取和汇总

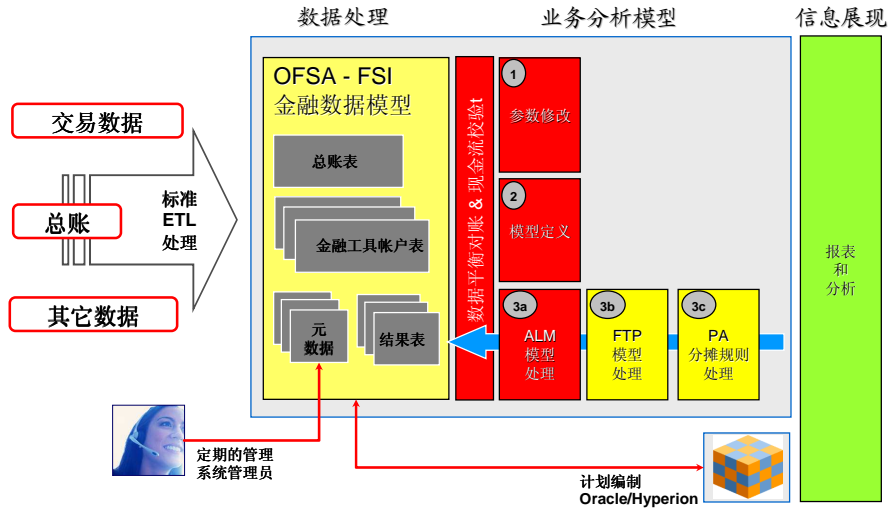


CONFIDENTIAL: All capabilities and dates are for planning purposes only and may not be used in any contract



Oracle ALM系统的应用框架

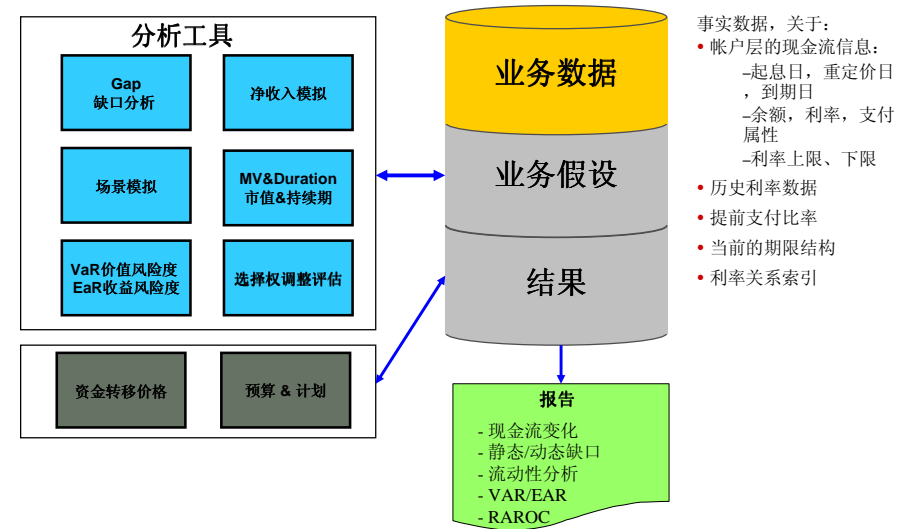
端到端的资产负债管理系统解决方案



CONFIDENTIAL: All capabilities and dates are for planning purposes only and may not be used in any contract



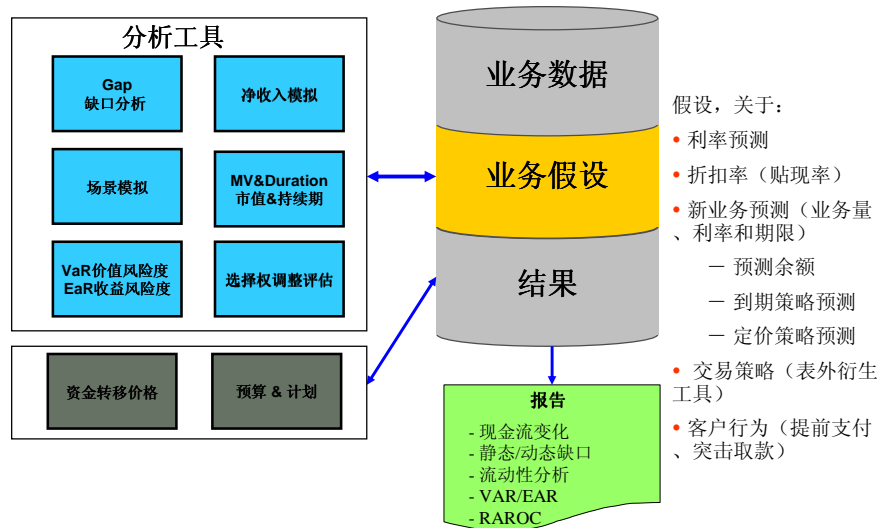
实现方法: - 从事实开始



CONFIDENTIAL: All capabilities and dates are for planning purposes only and may not be used in any contract



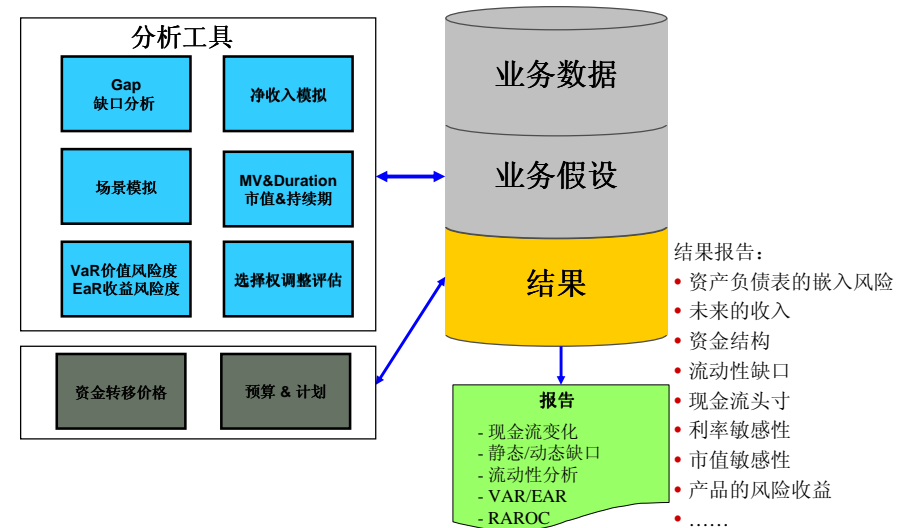
实现方法: - 依赖于假设条件



CONFIDENTIAL: All capabilities and dates are for planning purposes only and may not be used in any contract



实现方法: - 生成多维分析报告



CONFIDENTIAL: All capabilities and dates are for planning purposes only and may not be used in any contract



Oracle资产负债管理系统的典型结果报告

一、静态指标报告

- 1、总量比例：包括存贷款比例、拆借资金比例等；
- 2、流动性比例：包括备付金比例、流动资金比例、中长期贷款比例等；
- 3、安全性比例：包括资本充足率、贷款质量比例等。

二、利率风险分析报告

- 1、重定价缺口分析
- 2、净利息收入 NII 报告
- 3、利率敏感性报告
- 4、久期分析
- 5、MV 报告
- 6、VAR、EAR 报告

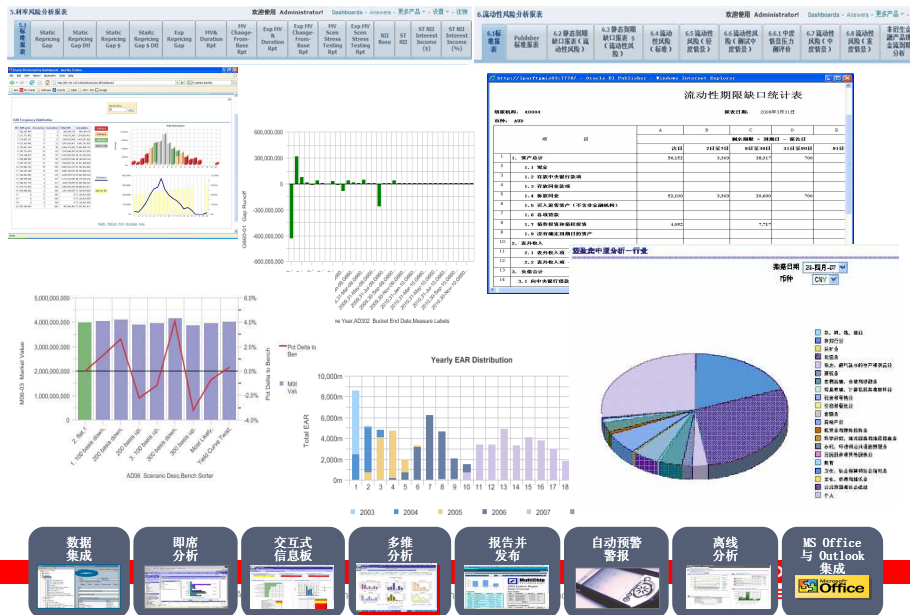
三、流动性分析报告

- 1、按合同期限的到期缺口分析
- 2、非正常到期（突击取款）的模拟分析
- 3、资金来源分布和易变现资产结构分析

ALM系统报表：易于理解和沟通的ALCO管理分析仪表盘



ALM系统报表：易于理解和沟通的ALCO管理分析仪表盘



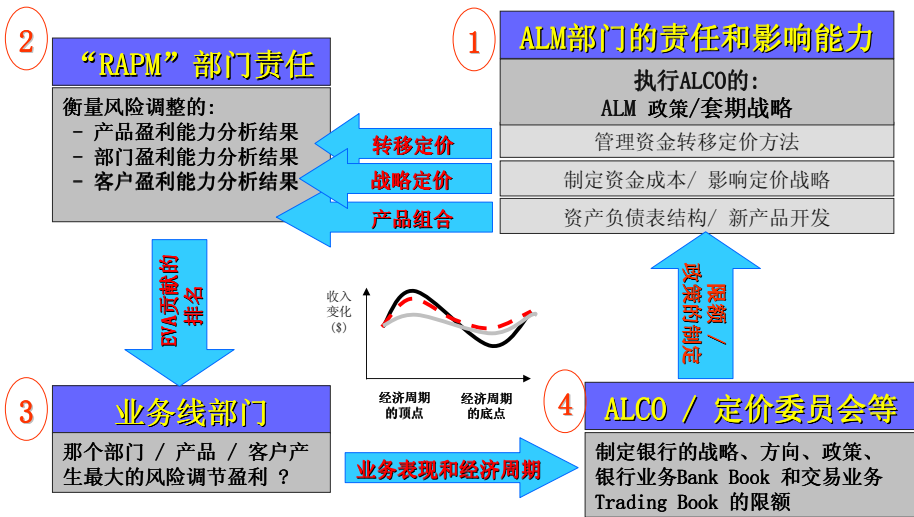
Oracle ALM系统有效提升银行资产负债管理的能力

更宽的资产负债管理ALM 焦点

从侧重衡量 发展为 侧重管理

- 封闭的 ALM 系统
- 一个部门领导（司库或风险部）
- 封闭的 ALM 团队
- 数据需求和风险衡量假设条件
- 风险管理方法 - 缺口、MV、What-if 模拟和建模技术
- 风险报告只是为了报告
- ALCO - 集体决策：制定流程和业务战略
- 政策和业务战略制定
- 规划和预算财务和风险容忍度目标
- 不同LOB协作执行
- 操作流程：ALM风险管理流程的内部控制
- 风险回报报告用于风险监督和业务战略

实现可行的资产负债管理战略执行路径



ORACLE IS THE INFORMATION COMPANY