

자산과 부채 관리 및 유동성 리스크 관리를 위한 SAS® 솔루션

대차대조표 관리를 개선하는 강력한 통합 시스템



자산부채종합관리(ALM)는 주로 이자율 변동에 따른 대차대조표와 수익성 및 유동성 리스크의 영향을 분석하고 관리하는 데 주력하는 핵심 분야입니다. 은행과 타 금융 기관들은 최근의 시장 상황과 은행 도산으로 인해 비즈니스 성과를 개선하고 강화된 규제 요건에 대비하고자 ALM과 유동성 리스크 관리 프로세스를 재고하게 되었습니다.

이들은 처음에는 자동화와 유연한 what-if 분석을 통한 효율성 향상에 주력했습니다. 이러한 접근 방식을 적용하자 효율성과 더불어 품질까지 개선되었습니다. 이제 은행들은 전략적 비즈니스 가치와 지속 가능성을 높이기 위해 보다 효과적인 대차대조표 관리로 ALM 프로그램을 개선할 방법을 찾고 있습니다. 이를 위해서는 보다 광범위하고 세분화된 미래지향적 관점으로 ALM에 접근해야 합니다. 그리고 변화하는 비즈니스 상황을 수용할 수 있을 만큼 민첩성을 충분히 유지하면서 접근방식을 리스크 관리 기능과 밀접하게 연계해야 합니다.

SAS의 자산 및 부채 관리 솔루션과 유동성 리스크 관리 솔루션은 타 리스크 및 재무 프로그램과 통합됩니다. 업계를 선도하는 플랫폼과 Kamakura의 검증된 연구 기반 분석을 토대로 구축된 SAS 솔루션은 스트레스 테스트와 IFRS 9, CECL 및 자본 적정성 평가와 관련된 최첨단 기능을 제공합니다.

여기에 SAS 리스크 관리 기반의 강력한 성능과 확장성을 Kamakura Risk Manager의 기능과 결합하여 금리와 시장, 신용, 자금 유동성 등의 리스크를 관리할 수 있는 포괄적인 프레임워크를 제공합니다. 또한 즉시 사용할 수 있는 간편한 기능으로 ALM과 유동성 리스크 관리, 규제 준수 및 위험 조정 자금 이체 가격 책정을 지원하여, 현재와 미래의 사용자별 요구 사항을 해결할 수 있는 유연하고 투명한 환경을 조성합니다.

도전 과제

- **경제적 불확실성** 코로나19 팬데믹은 금리 및 자산 가치 변동과 더불어 세계 경제 전망에 불확실성을 초래했습니다. 인플레이션과 지정학적 우려가 장기화하면서 금융 기관들은 늘어난 손실과 현금 흐름의 불확실성을 정량화하느라 애를 먹었습니다.
- **빠른 금리 상승** 역사적으로 오랫동안 지속되어온 낮은 금리가 최근 들어 빠르게 상승하고 수익률 곡선이 역전되면서 금융 기관들은 유동성 리스크와 수익성 개선 문제에 직면했습니다. 민첩한 비즈니스 모델을 적용하면 효율성을 개선하고 보다 미래지향적인 대차대조표 관리 및 최적화 관행을 확립할 수 있습니다.
- **기술의 급속한 발전** 고급 분석 기술과 고성능 컴퓨팅 기술이 속속들이 등장하면서 시장 상황은 더욱 빠르게 변화하였고 핀테크 기업들이 기존의 비즈니스 모델을 타파하는 새로운 트렌드가 나타났습니다.
- **관리 및 규제 요건 증가** 불확실한 시장 상황에서는 경영진이 보다 세분화된 인사이트를 더 자주 찾게 됩니다. 금융 부문의 위기로 인해 규제 당국들이 리스크 관리 관행에 대한 조사를 강화할 것으로 예상되며, 이는 스트레스 테스트처럼 리스크에 더욱 민감한 시나리오 기반 분석으로 이어질 것입니다.

SAS®의 전략

ALM과 유동성 리스크 관리를 지원하는 SAS 솔루션을 사용하면 높은 수준의 세분화와 투명성을 바탕으로 ALM 프로세스를 운영할 수 있습니다. SAS 솔루션은 모든 유형의 ALM 기능을 아우르는 분석과 계산 및 거버넌스 기능을 총체적으로 제공합니다. 또한 확장 가능한 단일 플랫폼과 모듈식 구조를 통해 프로세스를 관리하고 데이터를 준비하며 분석을 실행하고 결과를 통합 및 보고할 수 있습니다. 결과적으로 자산 부채 종합 관리가 전략적 계획 수립 프로세스의 가치를 높이는 동적 구성 요소가 되는 셈입니다.

시장 데이터와 신용 리스크 보정

업계 최고의 기술을 사용한 다요인 곡선 분석을 통해 최신 금리 곡선 평준화와 기간 구조 시뮬레이션 기법, 신용 리스크 스프레드, 신용 리스크 모델 및 파생상품에 대한 시장 가치 보정을 적용할 수 있습니다.

현금 흐름 생성 및 가치 평가 범위

SAS 솔루션은 대규모 계정과 상품에 대한 계약상 및 행동(이자와 원금) 현금 흐름을 모두 생성할 수 있습니다. 기존(정적) 또는 동적 대차 대조표에서 계산을 수행할 수 있으므로, 다양한 시나리오나 시장 또는 행동 리스크 요소의 시뮬레이션을 통해 포트폴리오에 미치는 영향을 정량화할 수 있습니다. 리스크 프리미엄(이자, 신용 및 유동성 리스크)과 행동 요소 및 내장 옵션을 추가로 세분화하고 취합하여 보다 면밀하게 분석할 수 있습니다.

이자율 리스크와 유동성 리스크 분석

SAS의 강력한 분석 기능을 사용하면 규정을 보다 효율적으로 준수할 수 있습니다. 확장성이 뛰어난 클라우드 컴퓨팅을 통해 대차대조표 리스크와 유동성 리스크에 대한 각종 계산을 보다 신속하고 비용 효율적으로 수행할 수 있습니다.

SAS를 활용하면 다음과 같은 이점을 얻을 수 있습니다.

- 규정된 규제 시나리오(또한 무제한의 가상 시나리오)를 통해 자기 자본 및 순이자 수익의 경제적 가치를 산출할 수 있습니다.
- 노출 이율과 기간 및 볼록성을 통합하는 세분화된 계산을 빠르게 수행할 수 있습니다.
- 계정의 이자율 리스크(IRRB), 유동성 커버리지 비율(LCR) 및 순안정 자금 비율(NSFR) 측정치를 효율적으로 계산할 수 있습니다.
- 일정 기간 동안의 유동성 및 가격 조정 현금 흐름 격차에 대한 분석을 수행할 수 있습니다.
- 강력한 분석 기능으로 현금 흐름 전략을 최적화할 수 있습니다.

스트레스 테스트와 시뮬레이션

SAS를 사용하면 다양한 비즈니스 요건과 경제 상황을 가정하여 대차대조표의 동적 분석을 수행할 수 있습니다. 다양한 시장/거시경제 및 행동 시나리오에서 자사의 대차대조표를 반영하여 기업 스트레스 테스트에 맞게 보다 효과적으로 조율할 수 있습니다. 또한 대차대조표 진화 가정을 통해 분석을 구체화할 수 있으며, 이력 및 모델 기반 시뮬레이션을 통합하여 포트폴리오가 얼마나 탄탄한지 추가로 테스트할 수 있습니다.

규제와 내부 보고

SAS의 시각적 분석 기술과 리포팅 도구를 사용해 보고서를 생성하여 제출하면 규정 준수에 대한 부담을 줄이고 내부 리포팅 프로세스를 간소화할 수 있습니다. SAS 솔루션을 사용하면 세분화된 계산 데이터를 유지하면서 표준 보고서를 자동화할 수 있으므로 필요에 따라 세분화하고 분석하여 추가적인 인사이트를 도출할 수 있습니다.

이점

- **즉각적이고 장기적인 가치 확보** SAS 솔루션에는 공통의 리스크 프레임워크와 연동하여 ALM을 신용 리스크, 시장 리스크 및 기업 스트레스 테스트에 통합하는 포괄적인 고급 ALM 기능이 포함되어 있습니다.
- **일관성 및 완전성 개선** 대차대조표 관리와 전략 계획 수립을 긴밀하게 연계하는 SAS 솔루션을 통해 실무자의 역량을 강화할 수 있습니다.
- **효율성 및 유연성 향상** 쉽게 구성할 수 있는 클라우드 네이티브 환경은 ALM 프로세스의 효율성을 개선하는 동시에 고유의 비즈니스 요건을 충족할 수 있는 유연성과 확장성을 제공합니다.
- **정확한 정보에 기반한 의사 결정** 업계를 선도하는 SAS의 고급 분석 기술은 심층 비즈니스 인사이트를 생성하여 사용자의 의사 결정을 최적화합니다. 정교한 시각적 리포팅 도구를 사용해 규제 기관 및 내부 이해관계자와 결과를 쉽게 공유할 수 있습니다.

통합 대차대조표 리스크 관리

자동화	생산 프로세스에 소요되는 시간을 절감하여 결과 분석에 집중할 수 있습니다.	✓
시나리오 기반	사용자가 제공하는 시나리오를 기반으로 고유한 분석과 인사이트를 얻을 수 있습니다.	✓
깊이와 너비	단일 솔루션으로 대차 대조표를 광범위하고 미래지향적으로 관리할 수 있습니다.	✓
확장과 통합	변화하는 요구 사항에 맞게 조정 - 신용 리스크, 시장 리스크 및 기업 스트레스 테스트와 ALM을 통합할 수 있습니다.	✓
비즈니스 가치	규정 준수 요건을 넘어 비용 절감이나 수익 창출을 위한 프로세스와 전략을 최적화할 수 있습니다.	✓

SAS®의 차별성

업계를 선도하는 분석 솔루션 공급업체인 SAS는 크고 작은 금융 기관들과 효과적으로 협력하여 가장 시급한 분석 과제를 해결해왔습니다. SAS의 ALM 및 유동성 리스크 관리 솔루션은 다음과 같은 기능을 제공합니다.

- **최신 기술과 동급 최고의 분석 플랫폼** SAS는 확장성이 뛰어난 클라우드 네이티브 컴퓨팅 기술을 통해 데이터 관리와 모델링, 시뮬레이션 및 리포팅 작업을 위한 광범위한 통합 기능을 제공합니다.
- **포괄적인 ALM 기능** SAS 솔루션은 이자율 리스크와 외환 리스크, 유동성 리스크 스트레스 테스트와 최적화, 리스크 기반 자금 이전 가격 분석 및 규제 보고 등 다양한 ALM 기능을 제공합니다.
- **즉시 사용할 수 있는 유연한 기능** 업계 최고를 자랑하는 SAS의 기능을 간편하게 구성하여 투명성과 추적성을 유지하면 고유한 비즈니스 요구 사항을 해결할 수 있습니다.
- **확장 가능한 적응형 아키텍처** SAS 솔루션은 조직과 프로세스의 규모와 복잡성에 맞게 확장이 가능합니다.
- **SAS 전문가와의 건설적인 협업** SAS는 분야별 전문가와 엄선된 비즈니스 컨설팅 및 IT 파트너로 구성된 우수성 센터를 전 세계적으로 운영하며 분석 여정의 모든 단계에서 고객을 지원하고 있습니다.

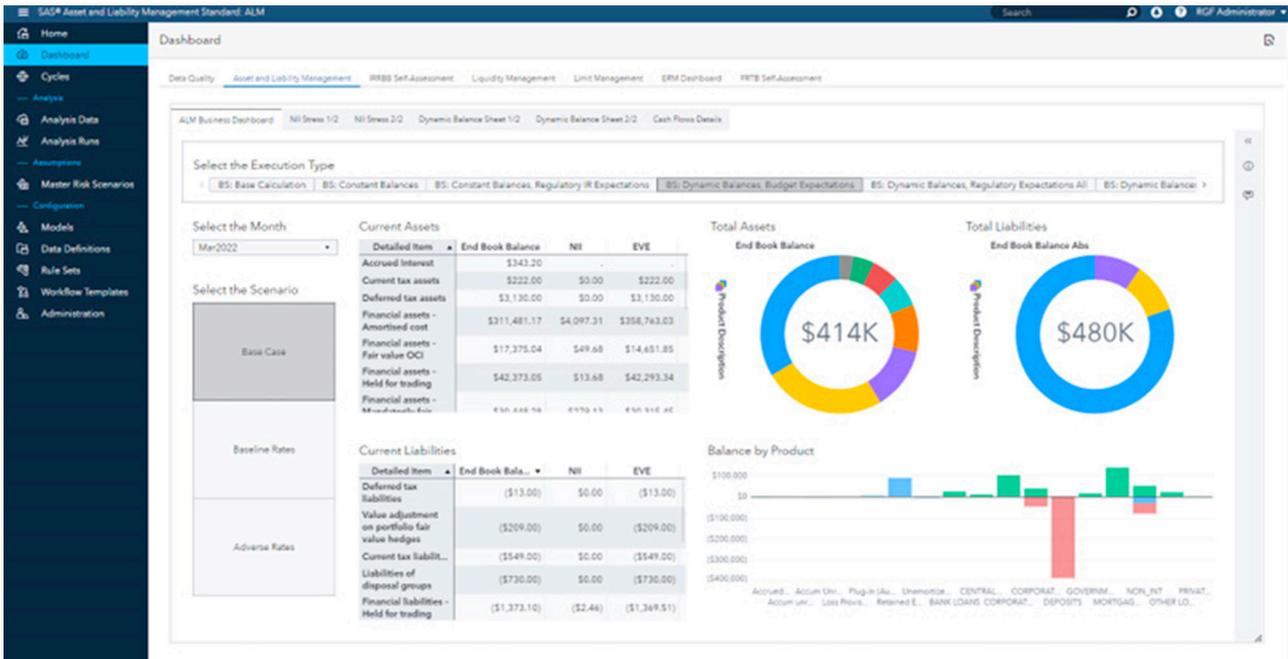


그림 1. 시나리오 기반의 미래지향적 대차대조표 관리

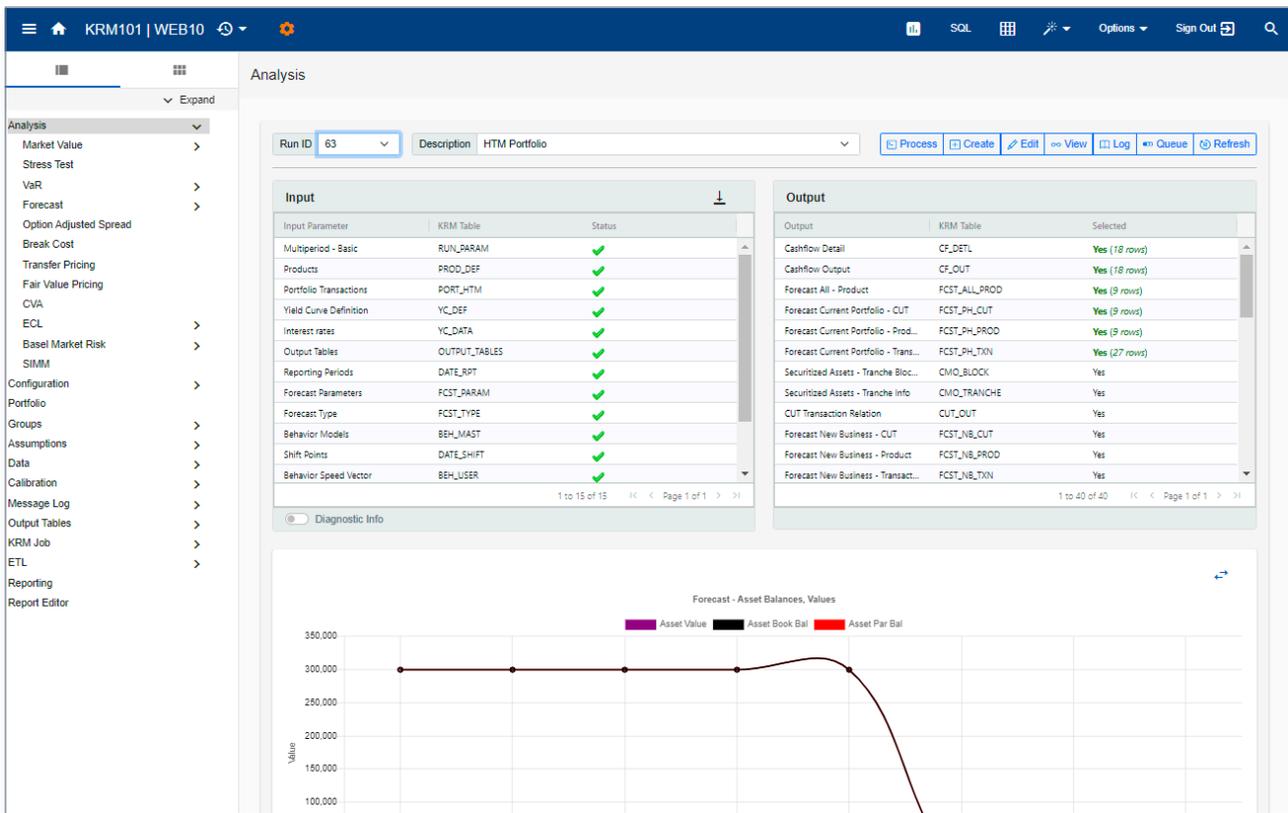


그림 2. 사용자는 유연한 사용자 인터페이스를 바탕으로 방대한 데이터 분석을 통해 인사이트를 도출할 수 있습니다.

자세한 내용은 **SAS for asset and liability management**를 참조하세요.

