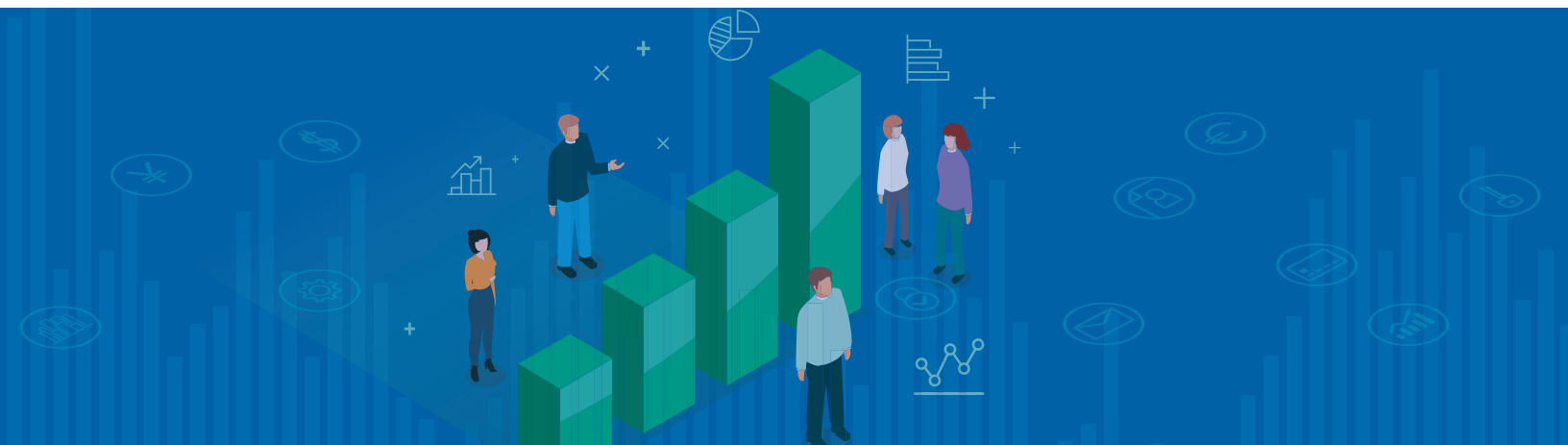


# 효과적인 ALM 및 유동성 리스크 관리



생산 프로세스에 소요되는 시간을  
절감하여 결과 분석에 집중



개별 상황에 맞는 고유한 분석과  
인사이트 도출



단 하나의 솔루션에서  
광범위하고 미래지향적인  
대차대조표 관리 수행



다양한 요구 사항에 유연하게 대응  
(ALM을 신용 리스크, 시장 리스크 및  
전사 스트레스 테스트와 통합)

## 이슈

은행을 비롯한 각종 금융 기관들은 불안정한 거시 경제 상황과 시시각각 변화하는 규제 환경, 그리고 비즈니스 성과 향상에 대한 열망으로 인해 어려움을 겪게 되면서 ALM(Asset and Liability Management) 및 유동성 리스크 관리 프로세스를 재고하기 시작했습니다. 많은 은행들이 ALM의 효율성과 품질을 모두 개선하는 것을 목표로 자동화와 유연성에 중점을 두고 추진하였지만, 여전히 리스크에 노출된 What-if 분석에 머물러 있습니다.

하지만 보다 높은 전략적 비즈니스 가치를 제공하기 위해 ALM 분석의 성능 개선 방안을 모색하는 은행이 많아졌습니다. 이를 위해서는 여러 차원의 리스크 (예: 시장 리스크, 신용 리스크, 유동성 리스크, 자본 상황 등)를 통합하는 보다 포괄적인 대차대조표 관리 프로세스를 바탕으로 더 넓고 동적인 관점에서 ALM에 접근해야 합니다. 이러한 전략이 성공을 거두기 위해서는 다른 리스크 관리 기능과 긴밀하게 연결되면서도 변화하는 비즈니스 상황을 수용할 수 있도록 민첩성을 유지해야 합니다.

## 도전 과제

**경제적 불확실성.** 금융 기관들은 시장의 불확실성 속에서 포트폴리오를 효과적으로 관리해야 합니다. SAS는 스트레스 테스트, 자금 이전 가격 모델 및 리스크 조정 성과 분석과 함께 금리 리스크와 유동성 리스크를 관리하는 솔루션을 제공합니다.

**비용 및 복잡성.** 유동성 리스크 및 해결 계획 수립과 관련해 은행에 대한 규제 기대치가 높아지고 있습니다. 확장성을 제공하는 SAS® 리스크 분석과 기술을 이용하면 즉시 적용 가능한 모델과 업계 최고의 데이터 관리 및 보고 기능 등을 이용해 성과를 높이고 운영 비용을 대폭 절감할 수 있습니다.

**심각한 시스템 단편화.** 은행들은 스트레스 테스트 및 자본 계획 수립과의 긴밀한 통합을 방해하는 비효율성으로 인해 여전히 어려움을 겪고 있습니다. Kamakura Risk Manager (KRM)를 기반으로 하는 SAS ALM 솔루션은 리스크 관리, 자본 할당 및 전체 대차대조표 리스크 헤징 성과 관리를 위해 시나리오 기반의 다기간(multi-period) 통합 시뮬레이션 및 가치 평가를 지원합니다. 리스크와 수익 구조의 최적화는 이해 관계자의 가치 증대로 이어집니다.

**시대에 뒤떨어진 기술.** 기존 ALM 솔루션들은 기능과 포괄성에 제약이 있습니다. SAS는 확장성과 추적성을 바탕으로 매우 세분화되고 빠른 What-if 분석 및 시뮬레이션 분석을 지원합니다.

## SAS®의 전략


조직은 ALM 프로세스를 고도로 세분화하여 투명하게 운영해야 합니다. SAS는 이 문제를 해결하기 위해 분석, 계산 및 거버넌스를 위한 포괄적 패키지를 제공하는데 대표적으로 다음과 같은 기능이 있습니다.

- **현금 흐름 생성 및 가치 평가 범위.** 다양한 계좌와 금융 상품에 대해 계약 및 행동(이자 및 자본) 기반의 현금 흐름을 생성할 수 있습니다. 가장 일반적인 금융 상품을 평가하고, 추가 가격 산출 함수와 외부 가격 산출 라이브러리를 통합할 수 있습니다.
- **금리 리스크 및 유동성 리스크 분석.** 확장형 그리드 컴퓨팅을 사용하여 금리 리스크와 유동성 리스크를 산출하는 각종 계산 작업을 신속하게 수행할 수 있습니다. 강력한 분석 기술을 사용해 현금 흐름 전략을 최적화할 수 있습니다.
- **스트레스 테스트 및 시뮬레이션.** 각종 비즈니스 및 경제적 시나리오를 사용해 정적 또는 동적 대차대조표 분석을 수행합니다. 은행의 대차대조표 변화 가정에 따라 분석을 조정할 수 있습니다. 역사적 시뮬레이션과 모델 기반 시뮬레이션을 통합하여 포트폴리오의 견고성을 테스트할 수 있습니다.
- **규제 및 내부 보고.** 규정 준수의 부담을 줄이고 내부 보고를 간소화할 수 있습니다. 또한 표준 보고를 자동화하는 동시에 계산용 데이터를 작은 단위로 세분화하여 유지할 수 있습니다. 드릴다운 기능을 사용해 인사이트를 도출할 수 있습니다.

## SAS®의 차별성

업계 최고의 분석 솔루션 공급업체인 SAS는 다양한 규모의 금융 기관들을 도와 이들의 가장 시급한 분석 과제를 해결했습니다. SAS의 ALM 솔루션과 유동성 리스크 관리 솔루션은 다음과 같은 이점을 제공합니다.

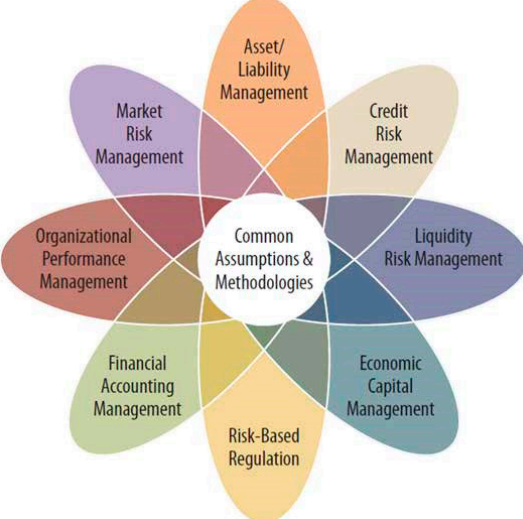
- **업계 최고의 분석 플랫폼.** SAS는 확장성이 뛰어난 그리드 컴퓨팅 기술에 기반한 데이터 관리, 모델링, 시뮬레이션 및 리포팅의 전 영역에서 통합된 역량을 제공합니다.
- **포괄적인 ALM 기능.** SAS 솔루션은 금리 리스크 및 외환 리스크, 유동성 리스크 스트레스 테스트 및 최적화, 리스크 기반의 자금 이체 가격 모델 분석 및 규제 보고 등 다양한 ALM 기능을 지원합니다.
- **즉시 사용할 수 있는 유연한 기능.** 업계 최고의 기능을 손쉽게 구성하여 투명성과 추적성을 유지하면서 고유한 비즈니스 요구 사항을 해결할 수 있습니다.
- **확장 가능한 적응형 아키텍처.** SAS 솔루션은 조직과 그 프로세스의 규모와 복잡성에 맞게 확장이 가능합니다.
- **SAS 전문가와의 적극적인 협업.** SAS는 분석 여정의 모든 단계를 지원할 수 있는 영역별 전문가로 구성된 CoE(Center of Excellence)를 전 세계 지사에서 운영하고 있습니다.



**수상 내역:**

**Chartis RiskTech 100 2023 Award**  
대차대조표 리스크 관리

**Chartis RiskTech 100 2023 Award**  
리스크 및 재무 통합



The diagram shows a central circle labeled 'Common Assumptions & Methodologies' surrounded by eight overlapping petals representing different risk management areas: Asset/Liability Management, Credit Risk Management, Liquidity Risk Management, Economic Capital Management, Risk-Based Regulation, Financial Accounting Management, Organizational Performance Management, and Market Risk Management.

- ✓ Consistent risk management decisions
- ✓ Regulatory compliance
- ✓ Reduced risk management costs
- ✓ Improved shareholder returns

자세한 내용은 [SAS Asset and Liability Management](#)를 참조하시기 바랍니다.

