

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.

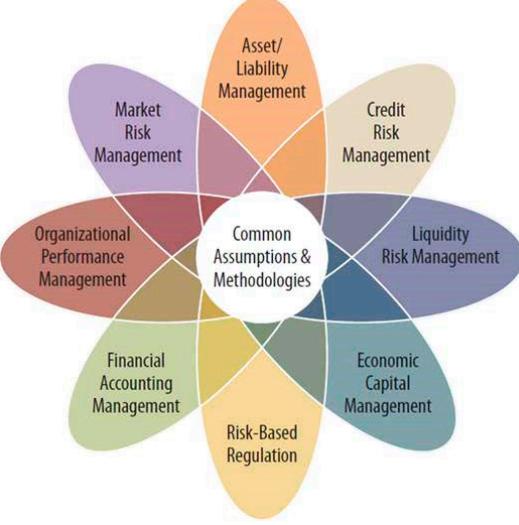
- **업계 최고의 분석 플랫폼.** SAS는 확장성이 뛰어난 그리드 컴퓨팅 기술에 기반한 데이터 관리, 모델링, 시뮬레이션 및 리포팅의 전 영역에서 통합된 역량을 제공합니다.
- **포괄적인 ALM 기능.** SAS 솔루션은 금리 리스크 및 외환 리스크, 유동성 리스크 스트레스 테스트 및 최적화, 리스크 기반의 자금 이체 가격 모델 분석 및 규제 보고 등 다양한 ALM 기능을 지원합니다.
- **즉시 사용할 수 있는 유연한 기능.** 업계 최고의 기능을 손쉽게 구성하여 투명성과 추적성을 유지하면서 고유한 비즈니스 요구 사항을 해결할 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.

