

SAS® Stress Testing Workbench

> fact sheet

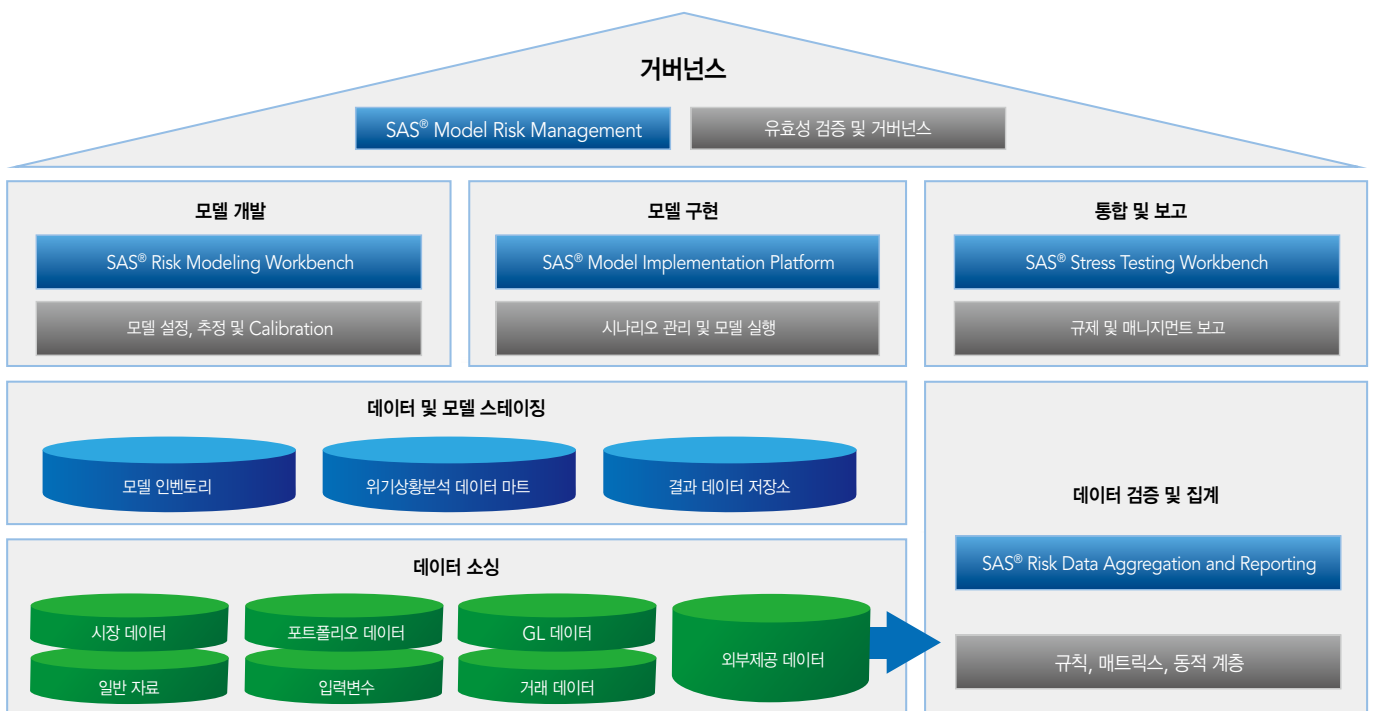
단일화된 중앙 허브를 통한 전체 위기상황분석 프로세스 관리

오늘날 규제나 비즈니스 요건에 비추어보면, 위기상황분석 기법은 전체 엔터프라이즈 환경을 아우르면서 금융 기관의 모든 법인체와 자회사에 대한 분석 결과까지 수용해야 합니다. 금융 기관이 이처럼 전사적 결과를 이끌어내려면 다양한 관련 프로세스, 시나리오 및 모델을 관리할 수 있어야 합니다. 또한 마지막으로 분석 결과를 논리적으로 일관되게 자본 계획에 통합해야 합니다.

SAS® Stress Testing Workbench는 다양한 리소스 통합을 위한 수작업을 최소화하고, 전체 프로세스를 체계화하여 전사 위기상황분석 프로세스 관리를 용이하게 합니다. 또한 금융 기관의 위기상황분석에 필요한 여러 가지 요소를 관리할 뿐만 아니라 관련 시스템의 분석 결과를 통합할 수 있도록 중앙 허브의 역할을 수행 합니다.

SAS® Stress Testing Workbench는 시간이나 리소스 소모가 많은 프로세스가 무엇인지 나타낼 수 있는 도구와 템플릿을 지원합니다. 중앙집중식 플랫폼은 위기상황분석 프로세스 관리 작업, 데이터, 모델, 매핑 규칙 및 보고서를 단일 환경으로 통합하여 투명성과 반복성 등을 개선합니다. 또한 중앙집중식 모델 인벤토리와 공통 리스크 데이터 저장소를 통해 위기상황분석 에코시스템의 다른 구성요소와 상호 연계되어 있습니다.

통합 위기 상황 분석을 위한 모듈식 접근 방식



SAS® Stress Testing Workbench 주요 특징

- 통합 위기상황분석 지원:**
 SAS® Stress Testing 통합 제품군을 활용하여 종합적인 위기상황분석을 위한 기술 구성요소를 빠짐없이 지원합니다.
- 전체 위기상황분석 프로세스에 대한 단일 사용자 인터페이스:**
 추적 검증을 용이하도록 하고 전체 프로세스의 투명성과 반복적 작업 수행을 개선합니다.
- 내장된 워크플로우 기능:**
 사용해 프로세스를 수행하고 모니터링하는 관련 담당자간의 업무조율을 가능토록 합니다.
- 단일 허브를 통해 집계 및 매핑 규칙과 보고서를 관리합니다.**
- 리스크 관리, 재무 및 회계 영역 간 위기상황분석 결과를 보다 적시에 효율적으로 통합:**
 회계, 재무 및 리스크 관리 영역이 서로 협업할 수 있도록 시나리오 설정과 저장을 중앙화하여 위기상황분석 프로세스의 일관성을 한층 높입니다.
- 리스크 관리 거버넌스 개선:**
 금융 기관의 위기상황분석 프로세스를 체계적으로 구성하여 프로그램 거버넌스를 개선합니다.

SAS® Stress Testing Workbench 주요 기능

통합적인 위기 상황 분석 지원

SAS는 위기상황분석 통합 제품군을 제공하고 있으며, 이를 구성하는 개별 솔루션들은 금융 기관의 기존 아키텍처 내에서 개별로도 운영이 가능합니다. SAS® Stress Testing 제품군은 시장, 신용 및 유동성 리스크 등 모든 유형의 리스크를 통틀어 전체 위기상황분석 프로세스를 체계적이고 투명하게 구성할 수 있습니다. SAS® Stress Testing Workbench는 이러한 위기상황분석 프로세스를 관리하는 중앙 허브의 역할을 합니다. 특히 SAS® Risk Modeling Workbench, SAS® Model Implementation Platform 등 다른 구성요소와 손쉽게 통합되어 기업의 종합적인 위기상황분석 프로세스에 필요한 요건을 포괄적으로 해결합니다. 또한 분석담당자가 위기상황분석을 반복 수행하는 데 필요한 시나리오와 모델을 지정할 수 있습니다. SAS® Stress Testing Workbench는 리스크 및 재무의 통합과 프로세스의 체계적 구성을 통해 스트레스 테스트 수행을 지원합니다.

주요 통합 기능

- 파이낸스 통합 및 연산 규칙
- 추정 손익계산서 및 대차대조표
- 자본 투자 및 대차대조표 성장
- 리스크 관리 및 파이낸스 보고:
 - 규제 보고서
 - 관리 보고서
 - 기타 보고서

위기상황분석 활동의 중앙 집중화

금융 기관은 위기상황분석에 필요한 모든 요소를 한 군데 모아 단일 사용자 인터페이스를 통해 전체 프로세스를 구성하고 조율할 수 있습니다. 이러한 기능은 감독 규정을 준수하고 내부 검토를 수행하는 데 필요한 투명성, 반복성 및 추적검증의 용이성을 제공합니다.

- 체계적인 프로세스 구성: 모델 선택부터 시나리오 설정, 스케줄링, 자본 계획 작성 및 프로세스 워크플로우에 이르기까지 위기상황분석 프로세스를 구성하는 모든 요소를 통합합니다.
- 내장 워크플로우: 워크플로우 엔진이 기본 탑재되어 사용자가 위기상황분석과 관련된 워크플로우, 일정 및 승인 프로세스를 지정할 수 있습니다.
- 리스크 및 파이낸스의 통합: 모델 실행부터 결과 통합, 중재, 예외 수정에 이르는 과정을 조정 및 통합하여 협업을 폭넓게 확대합니다.

프로세스 관리 기능이 기본적으로 탑재되어 있기 때문에 위기상황분석 프로세스를 위한 별도의 워크플로우 엔진을 유지할 필요가 없습니다. 이를 토대로 사용자는 위기상황분석 프로세스의 각 단계마다 워크플로우를 정의하고, 승인을 추적하고, 설명을 추가하고, 문서를 첨부할 수 있습니다.

주요 기능

- 전사적 차원의 체계적인 위기상황분석 프로세스
- 상태 및 일정을 포함한 프로세스 구성
- 모델 선택, 시나리오 설정, 일정 예약, 자본 계획 작성 및 프로세스 워크플로우의 통합
- 기본 탑재되는 워크플로우 엔진을 이용하여 위기상황분석과 관련된 워크플로우, 일정 및 승인 경로 지정
- 시나리오 관리 – 규제측면 및 사용자 정의 시나리오
- 규정에 따른 위기상황분석 주기 및 하위 주기 지원

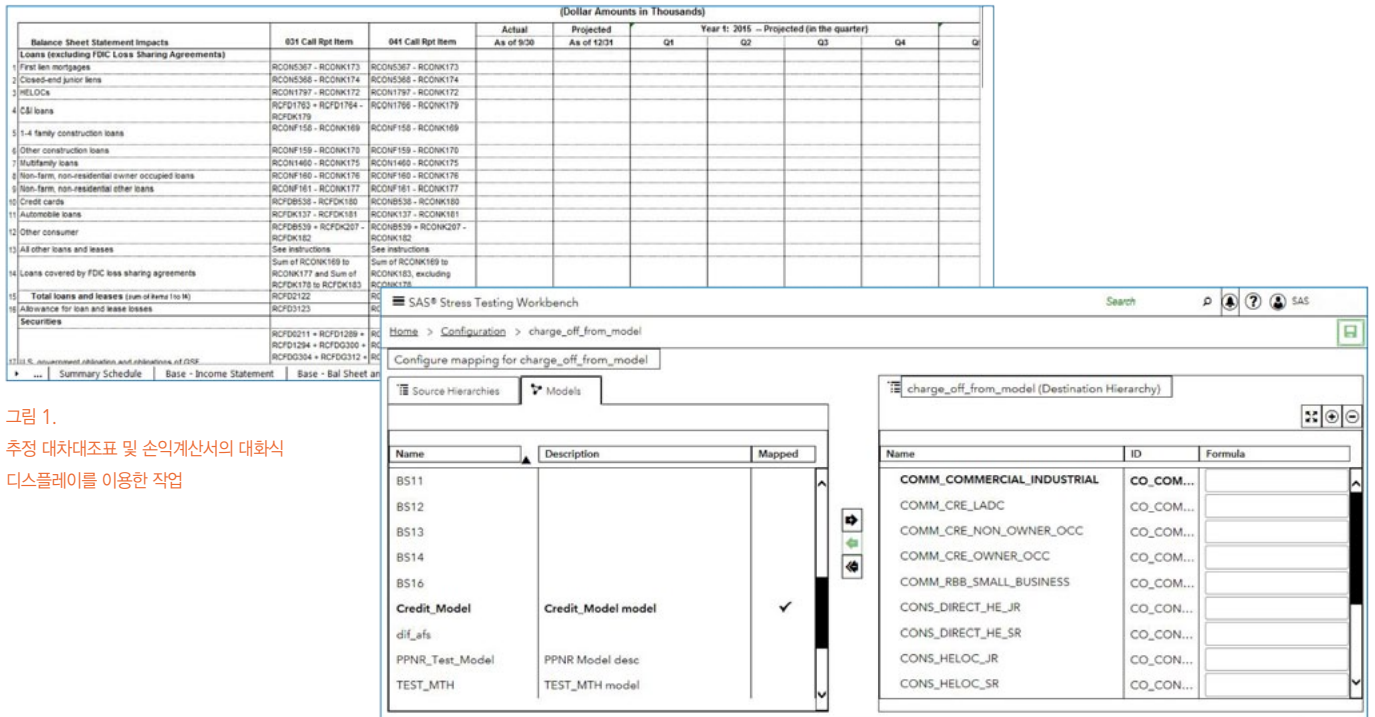


그림 1. 추정 대차대조표 및 손익계산서의 대화식 디스플레이를 이용한 작업

그림 2. 모델과 개별 적용 항목에 대한 매핑 관리

결과 통합

지금까지 금융 기관은 모델에 대한 중간 분석 결과를 여러 시스템으로 제공해야 했습니다. 대부분의 경우, 이러한 결과 집계 및 매핑은 수동으로 이루어졌습니다. 위기상황분석 플랫폼을 기반으로 통합 도구가 기본적으로 제공되기 때문에 리스크 관리, 재무 및 회계의 분석 결과를 자동으로 집계하여 매핑함으로써 시간을 절약할 수 있습니다.

SAS® Stress Testing Workbench가 정량적 리스크 모델부터 재무 모델까지 분석 결과를 매핑하여 추정 대차대조표, 손익계산서 및 자본 계획을 작성합니다. 이 시스템에는 재무 계층이 완전히 통합되어 있기 때문에 리스크와 파이낸스 조직 계층의 결과값 취합을 비롯해 다양한 규제 보고서 계층별 취합을 빠르고 쉽게 매핑하여 집계할 수 있습니다.

주요 기능

- 위기상황분석에 따른 보고 및 매핑 계층을 중앙에서 관리
- 보고서 작성 – 규제 및 기록 보기
- 결과 통합, 조정 및 집계

리스크 관리 및 파이낸스의 통합

SAS® Stress Testing Workbench는 위기상황분석 결과를 토대로 유의미한 재무 예측 및 자본 계획을 마련할 수 있도록 지원합니다.

주요 기능

- 대차대조표, 손익계산서 및 자본 계획안 작성 템플릿
- 데이터 배포 및 통합을 위해 회계 및 재무 영역 등에서 사용하는 계층구조 매핑
- 조직 및 계층구조의 정의
- 모델, 규칙(롤 오버, 잔액 등), 집계 및 매핑을 통해 지표와 주요 결과 생성
- 변경 로그를 포함한 관리 오버레이 및 오버라이드 워크시트
- 회계 및 재무 계층에 대한 COA
- 보고서 및 보고서 차원
- 계층 매핑

The screenshot shows the 'Scenarios' section of the SAS Stress Testing Workbench. It lists three scenarios: Adverse_US, Baseline_US, and SevAdverse_US. Below this, the 'SevAdverse_US' scenario is expanded to show a table of variable values over time.

| Variable Name | Jan 1, 2016 | Apr 1, 2016 | Jul 1, 2016 | Oct 1, 2016 | Jan 1, 2017 | Apr 1, 2017 | Jul 1, 2017 | Oct 1, 2017 |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Nominal_disposable_in_growth | 1.5 | 1.8 | 2.8 | 3.3 | 4.2 | 4.1 | 4.2 | 4.3 |
| Unemployment_rate | 10 | 10.1 | 10 | 9.9 | 9.7 | 9.5 | 9.3 | 9.1 |
| CPI_inflation_rate | 1.6 | 1.9 | 2 | 1.9 | 1.9 | 1.7 | 1.6 | 1.6 |

그림 3. 규제 시나리오 관리 또는 사용자 정의 시나리오 정의

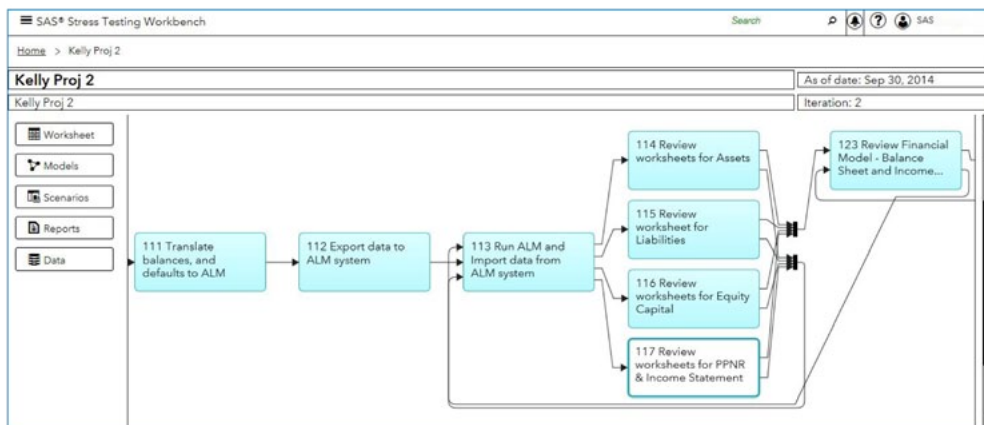


그림 4. 프로세스 구성 및 워크플로우의 그래픽 디스플레이

SAS® Stress Testing Workbench에 관한
더 자세한 내용은
www.sas.com/korea/stress-testing
페이지를 참조하시기 바랍니다.

한국쌔스소프트웨어(유) 서울특별시 서초구 서초대로 398 플래티넘타워2-3층 (우)06619

SAS 및 기타의 모든 SAS Institute Inc. 제품명 또는 서비스명은 미국 및 기타 국가에서 사용되는 SAS Institute Inc.의 등록상표 또는 상표입니다. ® 기호는 미국 등록 상표임을
의미합니다. 기타의 브랜드 및 제품명은 각 해당 회사의 등록 상표입니다. Copyright © 2016, SAS Institute Inc. All rights reserved. 105943_S121718.0414

www.sas.com/korea

