

# 产品介绍

## ORACLE 理财系统 11i

Oracle® 理财系统 (Oracle® Treasury)、Oracle 风险管理系统和 Oracle 现金管理系统一起构成了管理全球理财运作的全面解决方案，可以提高企业的可见性、效率、收益率以及控制能力。它们是 Oracle 电子商务套件的一部分，后者是为协同工作而设计的应用程序集成套件。

### 做出更明智的决策

经济全球化给所有的公司带来了复杂的财务风险。借助 Oracle 理财系统和 Oracle 风险管理系统，你可以使用企业内部网前瞻性地监测和调整整个企业的货币和利率情况，同时遵循风险政策。Oracle 现金管理系统强大的现金调度和预测能力可以直接从 Oracle 理财系统中获得，通过提供对银行账户余额以及所有资金和营运现金流的可视性，可以使你方便地管理资金流动性。

这些成熟的工具使你能够及时做出可靠的投资和融资决策，通过消除不利因素、最小化筹资成本和最大化投资回报，来获得更高的收益率。

The screenshot displays the Oracle Risk Management interface for a Bond Portfolio Analysis. The page includes navigation tabs for Analyses, Calculators, and Setup. The main content area shows a table of bond holdings with columns for Issue, Outstanding Amount, Maturity Date, Fair Value, Accrued Interest, Duration, Modified Duration, Convexity, Position BPV, Yield to Maturity, and Coupon Rate. Below the table is a summary section for Total values.

Issue	Outstanding Amount	Maturity Date	Fair Value	Accrued Interest	Duration	Modified Duration	Convexity	Position BPV	Yield to Maturity	Coupon Rate
HELLER	10,000,000.00	15-May-2003	10,226,250.00	288,750.00	0.133333	0.125452	0.074757	<128.29>	12.563964	7.875000
GE	15,000,000.00	11-Sep-2003	15,176,250.00	45,000.00	0.455556	0.444926	0.415231	<675.23>	4.778198	6.750000
FED HOM	100,000.00	31-Jan-2004	102,009.38	1,009.38	0.829090	0.808405	1.054710	<8.25>	5.117675	6.375000
F.FARM	5,000,000.00	29-Sep-2004	5,193,458.30	137,208.30	1.426664	1.393454	2.704581	<723.68>	4.786622	5.550000
PFIZER	20,000,000.00	01-Feb-2005	19,898,388.80	171,888.80	1.764060	1.705162	3.813982	<3,358.89>	6.908224	5.525000
AIG	25,000,000.00	01-Aug-2008	26,125,972.00	219,722.00	4.663013	4.552170	24.820734	<11,892.99>	4.869894	5.650000
AG	7,500,000.00	11-Aug-2010	6,954,174.98	71,874.98	5.657643	5.412657	37.163685	<3,764.06>	9.052330	7.500000
FEDHOM2	30,000,000.00	19-Mar-2021	30,467,499.90	39,999.90	11.272610	10.951168	163.630472	<33,365.47>	5.870460	6.000000
MERCK	20,000,000.00	01-Dec-2035	20,863,444.40	383,444.40	14.679186	14.266527	325.561821	<29,764.89>	5.785002	5.950000

**Total**

Outstanding Amount (USD)	132,600,000.00	Fair Value (USD)	134,807,447.75
Accrued Interest (USD)	1,358,897.75	Duration (USD)	6.389831
Modified Duration (USD)	6.207502	Convexity (USD)	94.809376
Position BPV (USD)	<83,681.75>		

监测投资组合的公允价值 and 利率敏感度。

Oracle 理财系统是 Oracle 电子商务套件的一个集成部分。它使你能够了解和控制整个企业以及与你财务状况关联的所有运营风险。你再也不需要靠来自企业内各处的电子表格、电子邮件或传真来做出及时而可靠的套期决策，这些关键信息在 Oracle 理财系统中随时供你使用。

View Open AR/AP - Hedge Positions

Currency: **CAD**      As Of Date: **30-JUN-04**      Factor: **1**

---

**Actual Open Position**

Company	SOB Currency	Source	Outstanding Amount
<input checked="" type="checkbox"/> VISION	USD	Payables	<22,925>
<input type="checkbox"/> VISION	USD	Receivables	30,967,002
<input type="checkbox"/> SERVICE	USD	Receivables	5,000,000
Net Position			<b>35,944,077</b>

---

**Actual Hedge Position Summary**

Company	Hedge Number	Deal Num	Offset Currency	Days Remaining	Outstanding Amount
<input checked="" type="checkbox"/> VISION	10020	214	USD	31	<20,000,000>
Actual Hedge Position					<b>&lt;20,000,000&gt;</b>

**Under Applied**      **15,944,077**

AR/AP Details      Hedge Relationship      Create Actual Hedge

针对未清套期持仓，实时监控营运资金的风险

## 优化全球理财运作

### 通过直接处理节约时间和资金

Oracle 理财系统提供快速准确的交易获取，无论你是以手工输入还是以电子方式导入。为每个金融工具量身定制的有用的默认值和界面使你能够快速录入所有相关细节以及附加的支持文件。Oracle 理财系统支持许多金融工具，包括负债、投资、外汇和衍生交易。Oracle 理财系统在录入期间进行广泛的确认，并且在你完成新交易后迅速更新所有相关信息。

Oracle 理财系统自动化和集成了理财运作的各个方面，使你可以将更多的时间用于增值活动，如理财策略和市场分析。Oracle 理财系统根据满足公司特定会计需求或规章的可轻松配置的规则，自动为所有库存现金流、应计项目和重估一项目生成记账分录，从而节约时间和减少错误的可能。这些记账分录被直接传送到 Oracle 总账管理系统，消除了构建和维护客户界面的需求。

Oracle 理财系统可以按照你定义的格式为特定交易事件生成确认信函，还可以生成与交易有关的支付通知并以电子方式发送到银行以完成结算。这减少了向多个系统重复键入信息的需求以及潜在的代价很高的错误。通过 Oracle 现金管理系统可以实现资金流和营运现金流与银行业务的自动或手工核对。

Main Details		Interest Details	Additional Details	Risk Party Details	Brokerage/Tax
Deal Number	230	Deal Status	CURRENT	Deal Date	01-JUN-2004
Dealer	JOHN D	Company	VISION	VISION TREASURY	
Counterparty	M Lynch	Counterparty	M Lynch	MERRILL LYNCH	
Client		Portfolio	CASH	<input type="checkbox"/> Trade Bill	Profit/Loss [ ]
Deal Subtype	BUY	Product Type	CP	Day Count Basis	30 / 360
Currency	USD	Start Date	01-JUN-2004	Maturity Date	31-AUG-2004
Days	90	Face Value	10,000,000.00	Face Value Balance	10,000,000.00
Consideration	9,918,750.00				

Short Sales    Bill Issues    Parcel Details

像商业票据一样，通过手工或电子数据馈送方式轻松地记录交易

### 利用内部银行来降低成本和风险

涉足当今不断变化的金融市场需要大量的专门知识，并且要伴随其固有的风险。通过集中理财运作和整合整个企业范围内的现金和外汇需求，你可以降低成本，并减少总体市场风险。

Oracle 理财系统的内部银行特性使资金部门能够作为子公司的银行。你可以与子公司进行区域性或全球性合作来整合和管理它们的现金资源。子公司可以借助内部银行以能够反映资金的公允成本的利率进行融资或投资。对于每家子公司和每种货币，Oracle 理财系统能够自动保持动态余额、计算应计利息、随时结算或计算复利，并为所有这些操作生成相关的报表。

Deal Management

Effective Date **30-JUN-2004**      Settlement Date **30-JUN-2004**

Balance Summary   Interest Management   Interest Management Additional Details

—————Last Transaction—————

Company	Intercompany	Curr	Deal Num	Date	Balance	Rate
SERVICES	VIS-INS	CAD	328	15-JUN-04	143,278.25	3.750000
SERVICES	VIS-INS	USD	281	15-JUN-04	798,243.03	3.750000
VISION	SERVICES	AUD	211	29-JUN-04	12,539,300.00	3.750000
VISION	SERVICES	CAD	212	29-JUN-04	4,672,500.00	3.750000
VISION	SERVICES	EUR	213	29-JUN-04	7,588,100.00	3.750000
VISION	SERVICES	JPY	352	29-JUN-04	250,394,000	3.800000
VISION	SERVICES	USD	215	29-JUN-04	25,114,700.00	3.750000
VISION	VIS-DIS	AUD	278	29-JUN-04	<3,630,250.00>	2.500000
VISION	VIS-DIS	CAD	217	29-JUN-04	7,338,150.00	3.750000
VISION	VIS-DIS	EUR	265	29-JUN-04	<5,125,600.00>	2.500000
VISION	VIS-DIS	JPY	307	29-JUN-04	16,505,000	3.800000

Transaction Summary      Set Global Interest Actions      Apply Interest Actions

通过内部银行整合资金和专业知识

## 控制和保护理财运作

考虑到大宗金融交易和头寸所面临的风险，防止欺诈、疏忽和人为错误对于理财部门来说一直都很重要。Oracle 理财系统提供了强有力的限制条件控制、政策和安全措施来应对这些企业治理所涉及的重大问题。你可以根据公司、订约方、订约方组、日结、国家、币种和经纪人来监控合同风险。你还能控制交易的最长期限。Oracle 理财系统能够实时监测限制条件，并能够就任何异常情况自动向你和管理层发出警告。

Oracle 理财系统通过提供通用业务角色或职责来保护理财运作和加强职责分离。除了 Oracle 电子商务套件的广泛安全特性外，你还可以控制具体的交易输入和结算确认权限。理财团队能够代表各地区或全球的多个公司来运营共享服务中心。Oracle 理财管理系统还支持对许多业务事件进行审计。

## Oracle 电子商务套件——完整的解决方案

Oracle 电子商务套件使企业能够有效地管理客户过程、制造产品、按订单发货、接收贷款等，所有这一切都是通过构建在一个统一的信息结构上的各个应用程序来完成的。这个信息结构对企业的客户、供应商、员工、产品，即企业的各个方面，提供单一的定义。无论是实施一个模块还是整个套件，Oracle 电子商务套件都使你能够在整个企业范围内共享统一的信息，从而在更好的信息基础上做出更加英明的决策。

## 主要特性

### 持仓管理

- 计划来自 Oracle 电子商务套件或外部系统的现金流
- 识别货币和利率风险, 并与公司政策相对比
- 识别和管理可用的流动资金
- 查看汇总的持仓状况或追溯交易的详细信息
- 记录银行账户间的转账
- 借助定制的交易过滤器和定时器来建立用户的既定分析
  - 持仓
  - 期限
  - 利率缺口
- 支持不同类型的分析表
  - 聚合表
  - 交叉表
  - 带有时段的交叉表
- 在定义维度和集合时提供全面的灵活性
- 计算公允价值、敏感度和其他目标结果
  - 存续期间、修改后的存续期间、凸性
  - 基点价值、应计利息、收益、利率
  - $\Delta$ 、 $\Gamma$ 、 $P$ 、 $\Theta$ 、 $\Lambda$  等
- 使用不同的假设改变市场数据集来比较结果

### 交易获取

- 为交易前的分析提供金融计算器
- 建立用户定义的产品类型和投资组合来报告各种差异
- 记录金融交易
  - 短期资金 (货币资金, 隔夜)
  - 已贴现证券 (商业票据、账单)
  - 批发定期资金 (结构性贷款)
  - 零售定期资金 (抵押贷款)
  - 固定收入 (债券)
  - 权益投资 (股票、股份)
  - 远期利率协议
  - 利率互换
  - 利率期权、债券期权、互换
  - 即期外汇、远期外汇和互换
  - 外汇期权
- 导入用于直接处理的交易细节

### 内部银行

- 管理子公司的现金需求和银行账户余额
- 集团银行解决现金池或利息补偿问题
- 对公司内部结余资金设定利率
- 整合现金和外汇需求

### 政策和控制

- 定义强大的限制条件控制
- 在不符合限制条件时自动通知管理层
- 定义利率政策
  - 到期情况
  - 固定利率和浮动利率的比例
- 定义货币政策
  - 净值风险额
  - 最小和最大保证金
  - 法定货币和交叉货币
- 访问控制
- 审计业务事件

### 交易管理

- 记录公司和订约方的多个银行结算账户
- 验证交易输入
- 定义交易确认类型
- 生成交易确认
- 记录并管理经纪人佣金以及与交易相关的税款
- 拆分、净值和/或授权结算
- 生成和发送支付通知
- 以自动或手动的方式核对银行交易
- 定义日记账分录模板
- 与 Oracle 总账管理系统内置集成来进行会计核算
- 计算应计直线和有效利息, 摊销期权溢价
- 导入市场汇率/价格
- 按市价计量方法重新计算估价

### 相关产品介绍

- Oracle 现金管理

Oracle 公司  
全球总部  
500 Oracle Parkway  
Redwood Shores, CA 94065  
USA

全球咨询: 650.506.7000  
传真: 650.506.7200  
网址: [www.oracle.com](http://www.oracle.com)

Oracle 公司（纳斯达克：ORCL）是世界领先的信息管理软件供应商和世界第二大独立软件公司。公司年收入超过 101 亿美元，在全球 145 个以上国家提供数据库、工具和应用程序产品及其相关的咨询、教育和支持服务。

本文介绍的特性和屏幕图片可能与发布的产品略有不同。

Oracle 是 Oracle 公司的一个注册商标。

文中涉及的所有其他公司和产品的名称仅起标识作用，它们可能是其各自所有者的商标。

版权©2003 归 Oracle 公司所有。未经允许，不得以任何形式和手段复制和使用。

最后更新：2003 年 3 月

**ORACLE**