

# Oracle Financial Services Liquidity Risk Management

## ORACLE® FINANCIAL SERVICES

過去の流動性危機の深刻度と長期化を考えると、規制当局は管轄区域を跨いで、銀行の流動性リスク慣行の改善を非常に重要と考えています。このような状況により、実施期限も短い新しい規制が相次いで発行され、頻繁に更新されています。現在銀行は、データ量、複雑な計算、迅速で正確な結果に対応するため、企業レベルで強固かつ包括的な流動性フレームワークを必要としています。

Oracle Financial Services Liquidity Risk Management は、管理と規制コンプライアンスを確保するための、統一プラットフォーム上にこのフレームワークを提供します。

ORACLE FINANCIAL SERVICES LIQUIDITY RISK MANAGEMENT は、規制と管理の両面で、組織の流動性リスク要件に包括的に対応します。

### 主な特徴

- 企業レベルで整合性のとれたストレステスト
- 行動モデリングのための広範なビジネス上の仮定
- カウンターバランス戦略を定義、適用する
- ワークフローとバージョン管理を持つ、パラメタ化されたユーザインタフェース
- 広範なドリルダウンを備えた、包括的なレポート
- 予測流動性比率計算と日中流動性のリアルタイム監視

### 流動性比率コンプライアンスと厳しい規制実施期限に対応

流動性曲線の先を行き、流動性の回復力を評価することは、どの銀行にとっても大きな仕事です。戦略的意思決定に必要なデータと計算は、通常、管理が容易ではありません。BIS, EBS, 米国連邦準備制度、その他の地域規制当局からの新しい規制により、前進する銀行は、流動性カバレッジ比率 (LCR), 安定調達比率 (NSFR), 日中流動性指標、およびその他の流動性監視指標を計算する機能を、ガイドラインに従って備えている必要があります。

現在、データが複数システムや事業部門に分散しているため、LCRのすべての要件を単純に把握することは、多くの銀行にとって課題です。

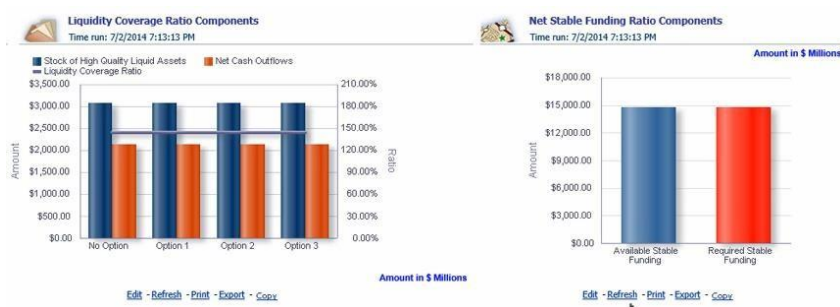


図1: 流動性比率レポート

Oracle Financial Services Liquidity Risk Management により、銀行は企業データを一つの場所にリアルタイムで集約できるため、データの信頼性、正確性、適時性に関する不確実性が軽減されます。このアプリケーションは、米国連邦準備制度、RBI, EBA, およびBISの流動性比率ガイドラインに対応する事前設定済みの規制シナリオ、ルール、計算により、期限を守った規制コンプライアンスの達成に役立ちます。

## 主な優位点

- 最小限のカスタマイズで規制ガイドラインを満たすための迅速な実装
- 複数のストレスシナリオの下で流動性リスク指標の評価を可能にします。
- 緊急時の資金計画の作成を支援する複数のカウンターバランス戦略をサポートします。
- 単独及び連結計算のための事前設定されたアプローチをサポートします。
- タイムバケットとビジネス前提条件のリポジトリを定義及び保持する機能
- 非常に詳細なレベルでメトリックの分析を可能にします。
- ユーザロールにもとづくアクセス制御と承認ワークフロー

流動性リスク管理に関する規制ガイドラインを遵守するには、銀行が主要なリスクとビジネスの推進要因、特にそれらがLCRに与える影響を特定し、理解する必要があります。Oracle Financial Services Liquidity Risk Managementにより、金融機関はより優れたインサイトと俊敏性を手に入れ、実用的なインサイトを促進することができます。

## 企業全体の包括的なストレステストを実現し、緊急時の資金調達計画を推進

Oracle Financial Services Liquidity Risk Managementにより、経営陣は、契約上、通常業務およびストレス条件下での流動性を明確に理解できます。このアプリケーションを使用すると、複数のディメンションにもとづいてビジネスの仮定を定義できます。これにより、銀行は必要な粒度レベルで通常通りのビジネス（BAU）条件を指定できます。完全にパラメタ化されたユーザインタフェースを使用すると、ユーザは、実際の状況にもとづいた事前構築された方法を使用して、ランオフ、延滞、回復、ドローダウン等のさまざまなビジネス上の仮定を通じて複雑なシナリオを簡単に設計できます。Oracle Financial Services Liquidity Risk Managementにより、銀行はストレス前提条件を定義、適用して、様々な危機的状況下でのキャッシュフローの振る舞いを定量化できます。ストレスを与えた前提条件は、BAUのキャッシュフローに適用され、これらのストレス条件下での流動性ギャップ、流動性比率、資金調達の集中度を計算します。

健全な流動性リスクガバナンスプロセスの重要性を認識し、Oracle Financial Services Liquidity Risk Managementは、緊急時の資金調達計画を支援するためにゼロから設計されています。BAUとストレステストの両方の結果を活用して、さまざまなシナリオでの流動性ニーズの現実的な見積もりにもとづいた、銀行の堅牢な緊急時資金調達計画の作成を支援します。戦略は、これらのシナリオで観察された流動性ホットスポットを考慮に入れて作成され、それらに対処するために複数のカウンターバランスポジションが適用されます。これにより、規制当局と経営陣の両方が、組織が危機的状況を乗り切るのに十分な流動性を持っているという確信を得ることができます。

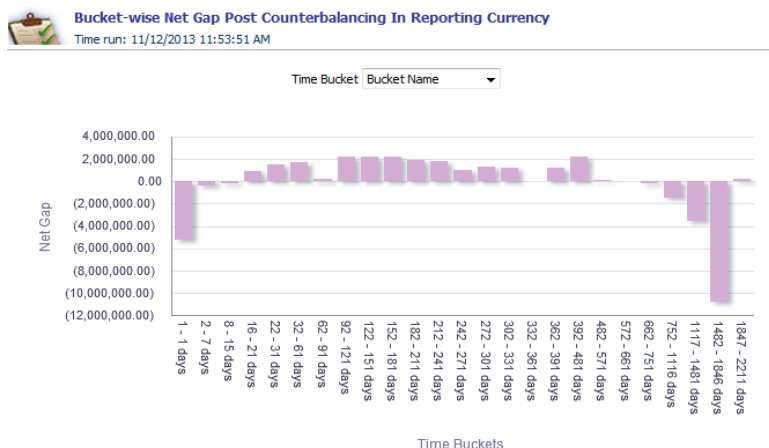


図2: カウンターバランス後の流動性ギャップ

### 関連プロダクト

以下のプロダクトは、Oracle Financial Services Liquidity Risk Managementを補完します。

- Oracle Financial Services Asset Liability Management
- Oracle Financial Services Regulatory Risk Reporting
- Oracle Financial Services Enterprise Risk Assessment
- Oracle Financial Services Enterprise Stress Testing & Capital Planning Analytics
- Oracle Financial Services Credit Risk Management
- Oracle Financial Services Market Risk
- Oracle Financial Services Analytical Applications Infrastructure
- Oracle Financial Services Enterprise Modeling Framework
- Oracle Financial Services Asset Liability Management Analytics

### リスク報告慣行を改善

規制要件は、地域的であろうとBCBS239のようにグローバルであろうと、銀行が組織全体で厳格なリスク報告慣行を持つことを要求しています。Oracle Financial Services Liquidity Risk Management は、金融サービス業界専用の統合データモデルから構築された広範なダッシュボードレポートセットを使用して、これを推進するのに役立ちます。

Oracle Financial Services Liquidity Risk Management は、流動性メトリックに必要なレベルの粒度で視覚化および分析できるようにする広範なドリルスルー機能を備えた、構築済みのダッシュボードレポートの完全なセットを提供します。

Oracle Financial Services Liquidity Risk Management には、データ量と粒度、レポート作成の速度、メトリック、形式、頻度に関連するさまざまな要求をスケーリングおよび処理する機能があるため、銀行は複数のステークホルダーの多様なレポート要件に対応できます。このアプリケーションは、一般的なOracle Financial Services Analytical Applicationコンポーネント上に構築されており、オラクルのExadataとシームレスに連携するよう設計されています。これにより、銀行は、前例のない処理速度とレポート作成速度を実現しながら、企業全体の結果の一貫性と比較を実現できます。

### Oracle Financial Services Enterprise Risk Management

Oracle Financial Services Analytical Applicationは、金融機関に最高の機能を提供して、リスク、トレジャリ、財務をプロアクティブに管理します。アプリケーションは、統合された金融サービスデータモデル、分析計算、メタデータ駆動型の「R」モデリングプラットフォーム、および業界をリードするOracle Business Intelligence プラットフォームで構成される一般的に利用可能な分析インフラストラクチャ上に構築されています。これにより、企業全体に分析の「唯一の真実」が提供されます。

Oracle Financial Services Enterprise Risk Managementは、信用、市場、運用、流動性、固定資産、ビジネス、評判リスクなど、リスクのすべての領域に及びます。このソリューションにより、金融機関は組織全体のリスクの単一の尺度を確立し、リスクと実績の包括的で一貫したビューを取得できます。Oracle Financial Services Enterprise Risk Management は、すべてのリスク管理を支援し、コンプライアンスベースのレポートに必要なフィードを提供します。財務及びリスクに関するOracle Financial Services Analytical Applicationの機能は、金融機関が財務とリスクの間の緊密な運用上の相乗効果を必要とするコンプライアンスの問題に対処するのに役立ちます。



## CONTACT US

For more information about Oracle Financial Services Liquidity Risk Management, visit [oracle.com](http://oracle.com) or call +1.800.ORACLE1 to speak to an Oracle representative.

## CONNECT WITH US



[blogs.oracle.com/financialservices](http://blogs.oracle.com/financialservices)



[facebook.com/OracleFS](https://facebook.com/OracleFS)



[twitter.com/oraclefs](https://twitter.com/oraclefs)



[oracle.com/financialservices](http://oracle.com/financialservices)

## Integrated Cloud Applications &amp; Platform Services

Copyright © 2017, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. This document is provided for information purposes only, and the contents hereof are subject to change without notice. This document is not warranted to be error-free, nor subject to any other warranties or conditions, whether expressed orally or implied in law, including implied warranties and conditions of merchantability or fitness for a particular purpose. We specifically disclaim any liability with respect to this document, and no contractual obligations are formed either directly or indirectly by this document. This document may not be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, for any purpose, without our prior written permission.

Oracle and Java are registered trademarks of Oracle and/or its affiliates. Other names may be trademarks of their respective owners.

Intel and Intel Xeon are trademarks or registered trademarks of Intel Corporation. All SPARC trademarks are used under license and are trademarks or registered trademarks of SPARC International, Inc. AMD, Opteron, the AMD logo, and the AMD Opteron logo are trademarks or registered trademarks of Advanced Micro Devices. UNIX is a registered trademark of The Open Group. 0317



Oracle is committed to developing practices and products that help protect the environment