

RModel™ 제품소개서

분산된 위험업무의 통합관리를 지원하는

“Integrated Risk Management Solution and Business Intelligence Solution”



Total Risk Management System

CIS

(주)아이시스테크놀러지

1. 시스템 개요	2
2. 시스템 구성도	3
3. 시스템 특징	4
4. 시스템 내용	5
4.1 분석대상포지션	5
4.2 분석모듈	6
4.3 검증모듈	7
4.4 보고서모듈	8
5. 시스템 요구사항	9
6. 기술지원계획	10
7. 표준모형적용실적	11

1. 시스템 개요

You have information, we shift it intelligence !

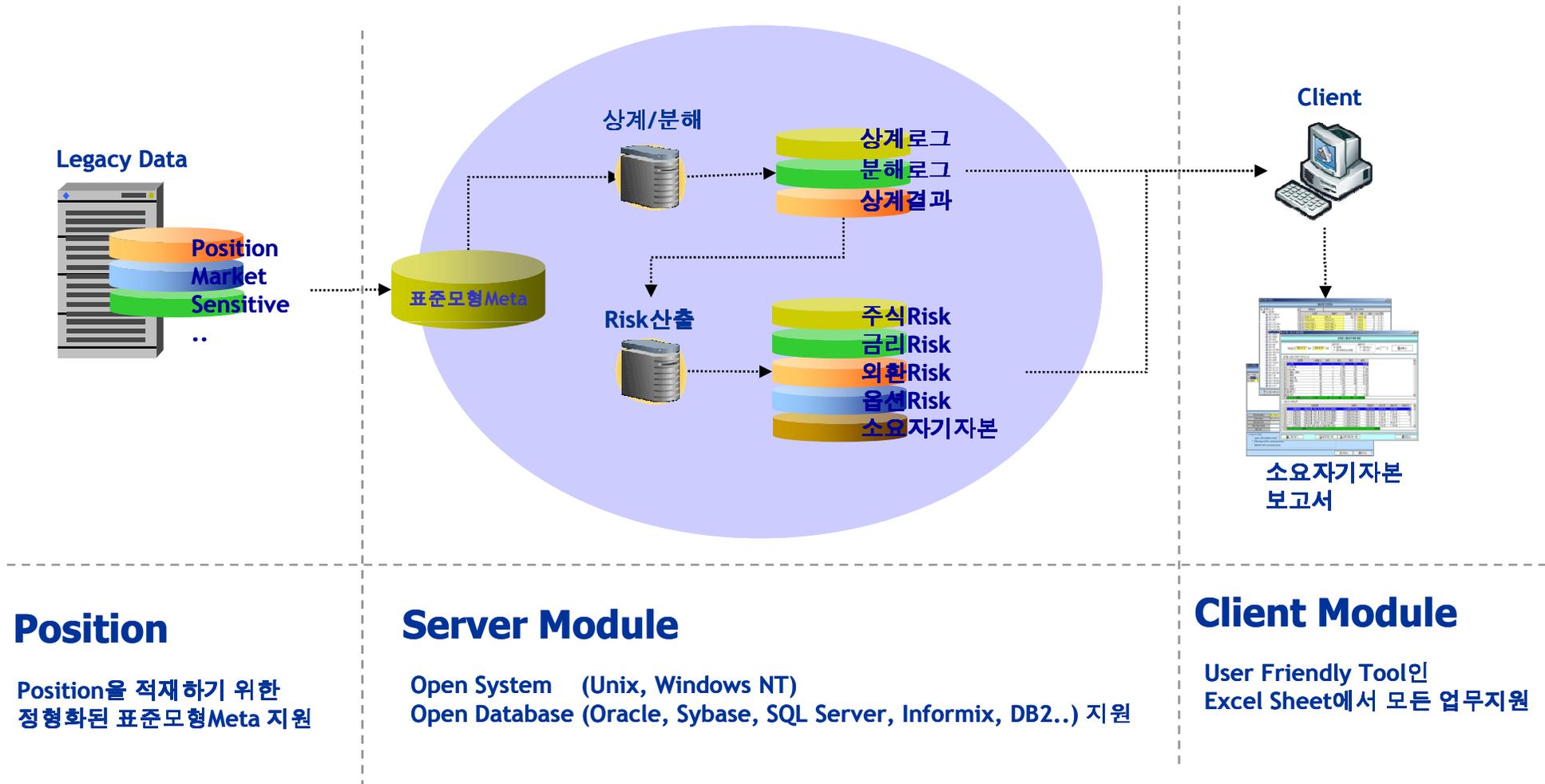
RModel™은 바젤위원회에서 제시하는 표준모형 방법론을 패키지화한 시스템으로 정교한 상계 및 분해 로직과 요인별 리스크 산출로직이 포함되어 있어 표준모형을 이용한 소요자기자본 산출의 모든 업무를 처리할 수 있으며 인터페이스 받은 원천 데이터 부터 소요자기자본 산출까지 발생하는 모든 로그와 산식 및 결과를 검증할 수 있도록 분석 시스템과 연동되는 검증시트를 제공함으로써 사용자가 소요자기자본 산출에 관련된 데이터흐름을 일목요연하게 파악할 수 있어 업무에 대한 이해와 외부의 다양한 요구에 효율적으로 대처할 수 있도록 구축된 시스템.



2. 시스템 구성도

You have information, we shift it intelligence !

“RModel – Risk Standard Model”



3. 시스템 특징

You have information, we shift it intelligence !

1. 검증된 표준모형방법론

바젤 위원회에서 제시한 표준모형방법론을 반영하여 구성된 시스템으로 여러 은행에서 운영하면서 요구되는 개선사항들이 모두 반영되어 있어 포지션데이터의 이관작업만으로 단기간 내에 최적의 표준모형 시스템을 구축하여 운영할 수 있습니다.

2. 정교하고 효율적인 상계 및 분해 로직

포지션간의 상계와 선물, 옵션 등 파생 상품의 분해를 상품유형별로 세분화하여 정교하고 적용하고 근거를 로그화 함으로써 리스크 산출과정의 모호함을 명확히 하여 자료의 투명성을 높여 줍니다.

3. 강력한 검증기능

원천데이터부터 소요자기자본 산출단계까지 발생하는 모든 상계 및 분해, 계산 단계의 모든 로그 및 결과데이터를 하나의 시트에서 확인할 수 있도록 함으로써 시스템 담당자의 도움 없이 업무 담당자가 데이터의 흐름을 효율적으로 파악하고 검증할 수 있어 리스크 변동요인을 손쉽게 분석하여 문제요인에 해결에 적시에 대응할 수 있습니다.

4. 정보 활용 기능

내부관리 및 외부보고용 보고서가 기본적으로 제공됨은 물론 일반사용자의 자료접근을 모든 사용자에게 익숙한 엑셀을 이용할 수 있도록 함으로써 간단한 조작만으로 정보에 접근하여 다양하게 발생하는 내, 외부의 자료요구에 쉽게 대응할 수 있도록 구성되어 있습니다.

5. 효율적인 유지보수 관리

금융감독원의 요건변경 시 패키지관리 업체에서 해당기능을 반영하여 배포하는 유지보수체제 운영으로 외부요인에 의한 시스템 개선작업의 업무부담을 제거할 수 있습니다.

4. 시스템 내용

You have information, we shift it intelligence !

4.1 분석가능포지션

{ RModel™ 은 금융감독원에서 작성한 시장리스크 기준 자기자본보유제도 해설서에 수록되어 있는 모든 상품에 대한 분석 기능을 지원합니다. 또한 추가되는 상품에 대해서도 상시 유지보수지원 체제 운영으로 기술지원을 받을 수 있습니다. }

위험 구분	상품 구분	상세상품유형	개별 위험	일반 위험
금리 위험	금리 현물	양도성예금증서(CD)	○	○
		기업어음(CP)	○	○
		고정 및 변동금리채권	○	○
		*전환/교환사채(CB/EB)	○	○
		*수익증권(채권형)	○	○
		*우선주(미국형)	○	○
	금리 파생	채권선물/선도(정부채)	×	○
		채권선물/선도(회사채)	○	○
		단기금리선물	×	○
		금리/통화스왑	×	○
		금리선도거래(FRA)	×	○
		통화선도거래	×	○
		채권/금리,스왑관련옵션 (회사채 제외)	×	○
		채권(회사채)옵션	○	○
	기타	통화옵션	×	○
		주가지수옵션	×	○
		주가지수선물	×	○

위험 구분	상품 구분	상세상품유형	개별 위험	일반 위험
주식 위험	주식 현물	주식(보통주)	○	○
		주식매매약정	○	○
		주식예탁증서(DR)	○	○
		*전환/교환사채(CB/EB)	○	○
		*수익증권(주식형)	○	○
		우선주	○	○
	주식 파생	주식/주가지수스왑	○	○
주가지수선물		○	○	
주가지수옵션		○	○	
주식옵션		○	○	
외환	외환 현물	통화현물포지션	×	○
		금포지션	×	○
	외환 파생	통화옵션	×	○

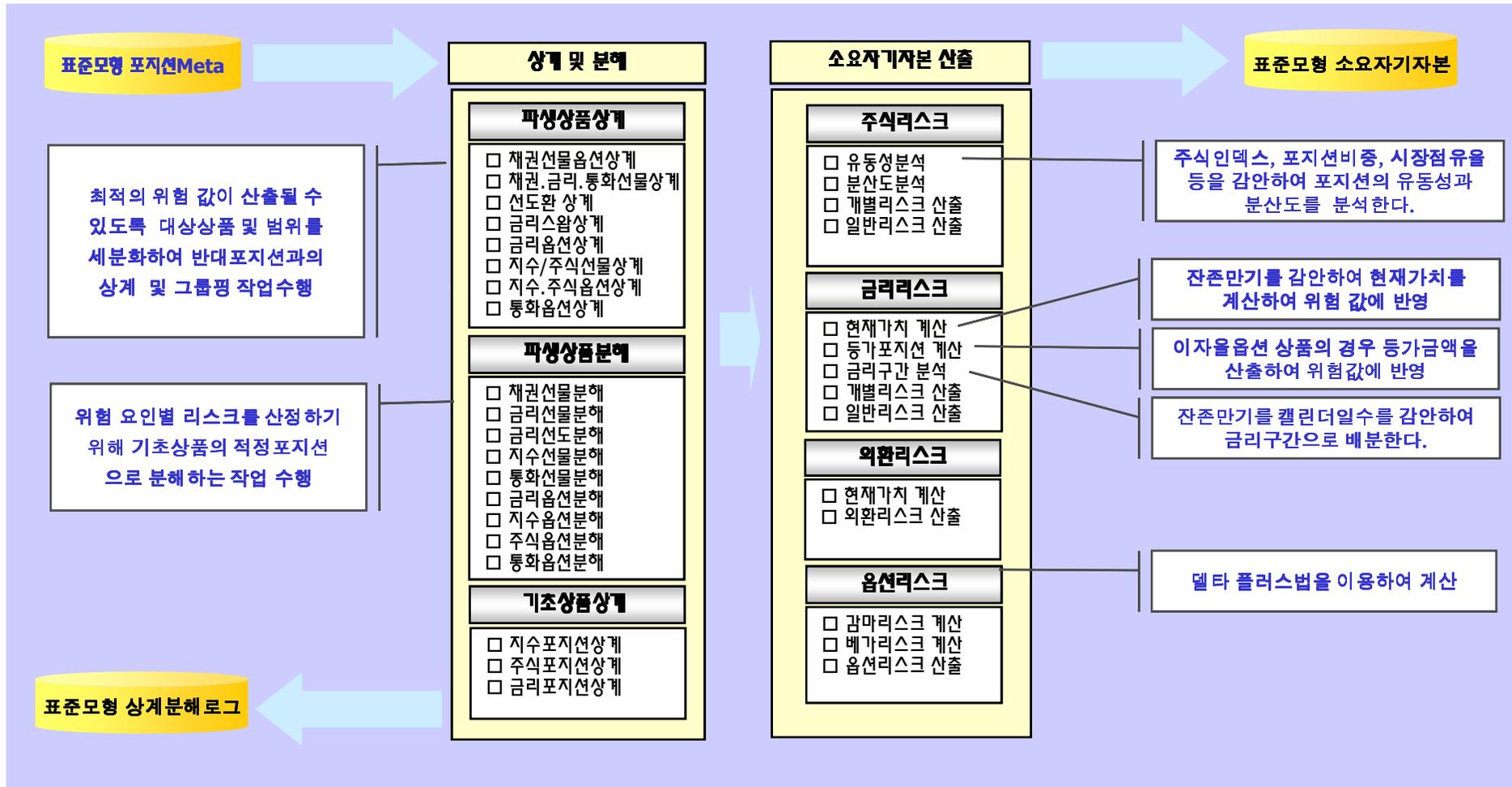
* 전환/교환사채 및 수익증권은 채권과 주식의 특성을 동시에 가짐.

4. 시스템 내용

You have information, we shift it intelligence !

4.2 서버모듈

{ RModel™ Server Module은 최적화된 위험값이 산출될 수 있도록 효율적인 상계, 분해, 계산작업을 수행합니다. 또한 업무 운영의 효율성을 위해 프로세스를 일괄 또는 특정 프로세스를 지정하여 수행할 수 있는 인터페이스 제공합니다. }

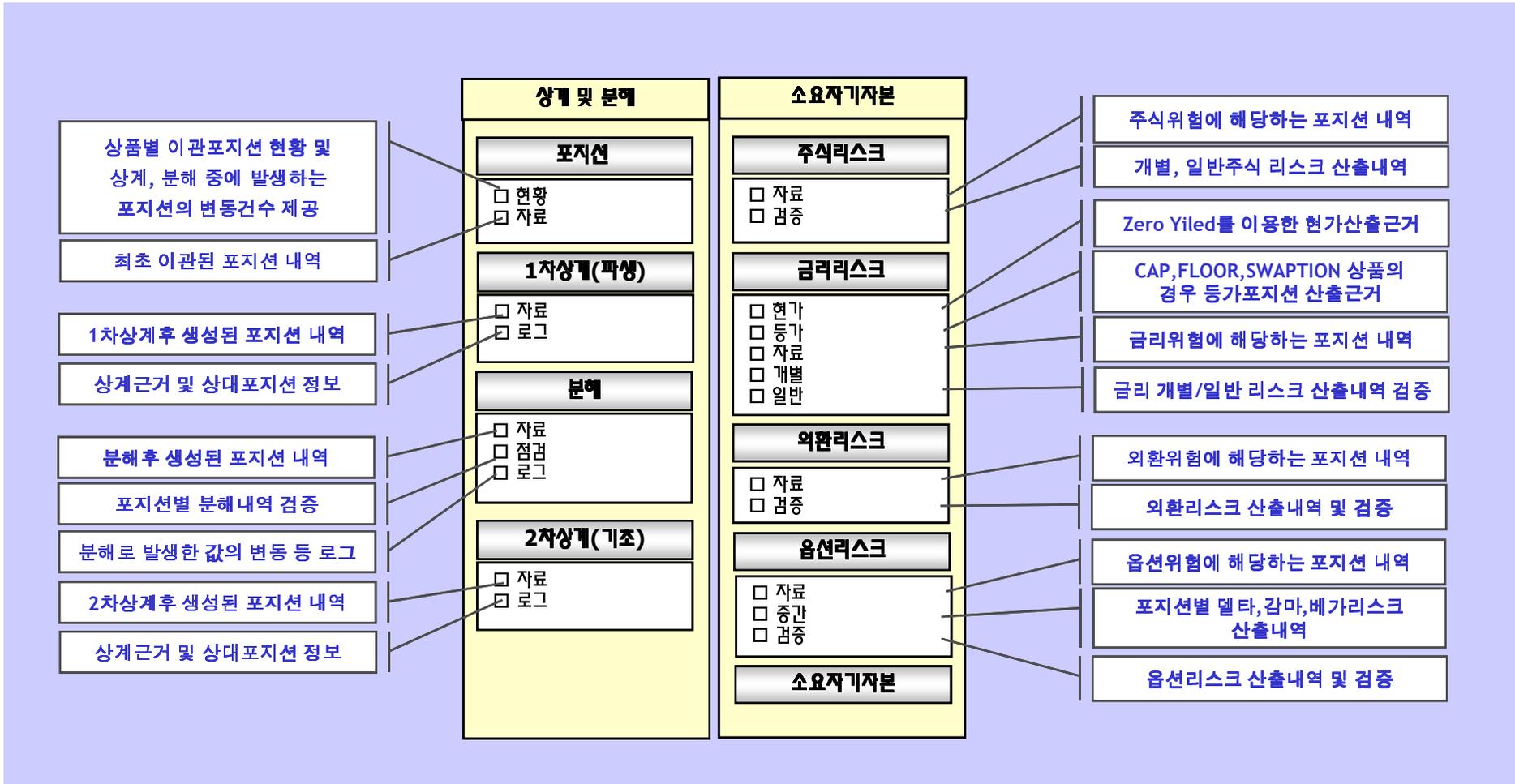


4. 시스템 내용

You have information, we shift it intelligence !

4.3 검증모듈

{ RModel™의 검증 모듈은 표준모형의 산출과정에서 발생하는 상계, 분해, 계산 자료의 상세 검증작업을 지원합니다. }
 { 사용자에게 친숙한 Excel시트를 이용하여 검증작업을 지원함으로써 보다 효율적으로 업무를 수행할 수 있습니다. }

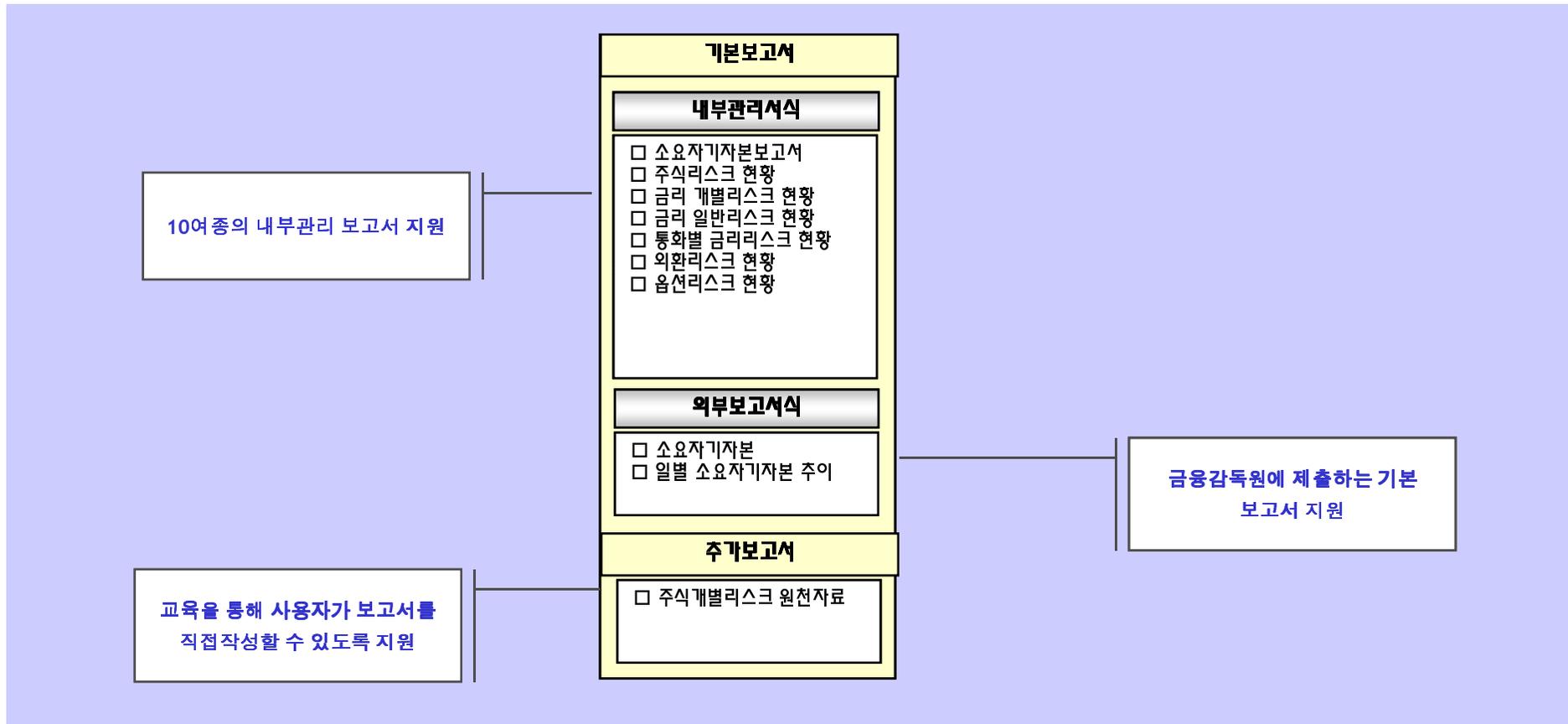


4. 시스템 내용

You have information, we shift it intelligence !

4.4 보고서모듈

RSModel™의 보고서 모듈은 내부관리 또는 외부보고용 모듈을 기본적으로 제공합니다.
Excel시트를 이용하여 기본보고서의 활용 및 추가보고서 작업을 가능토록 함으로써 내,외부의 다양한 자료요청 시 적시에 대처할 수 있도록 합니다.



7. 시스템 요구사항

You have information, we shift it intelligence !



Software	Server	Client
JDK API	JDK1.3.X 이상	
OS	Windows NT 4.0/Windows 2000 또는 Unix	Windows 9X, Windows 2000 Windows NT workstation, Mac, Linux
DBMS	ODBC 또는 JDBC 를 지원하는 DBMS	
Microsoft Excel		Microsoft Excel 97 이상

Hardware	Server	Client
CPU	400Mhz 이상	펜티엄급 이상
RAM	128MB 이상 권장	64MB 이상 권장
HDD	100MB이상의 하드디스크 (DBMS별도)	
디스플레이	1024*768 권장	1024*768 권장

사용자교육

- 자체적으로 표준모형 시스템 운영이 가능하도록 업무 및 IT 담당자를 표준모형 전문가로 양성합니다.
- 교육내용 : 표준모형 방법론, RSMODEL 운영 및 활용방법

유지보수계획

- 1년간 무상유지보수를 원칙으로 하며, 1년 이후에는 유상 유지보수로 전환합니다. (공급가의 15%)
- 유지보수 계약 기간 중 금융감독원의 요건변경 시 변경된 요건을 반영한 새로운 버전 무상 Up-Grade를 실시합니다.
- 솔루션지원 팀의 Help Desk 를 이용하실 수 있습니다.

담당자를 2명까지 지정하여 지정된 담당자에 한하여 09:00 ~ 18:00 까지 전화응대를 해드리며 의문사항에 대한 솔루션 및 Troubleshooting 실시하며 필요 시 직접 당사 Engineer 가 방문하여 지원합니다.

9. 표준모형 적용 실적

You have information, we shift it intelligence !

RModel 패키지 적용			표준모형 구축실적		
2005.11	RModel	외환은행	2000.5	표준모형	조흥은행
2006.11	RModel	신한은행	2001.2	표준모형	한미은행
2007.05	RModel	신한지주	2001.3	표준모형	기업은행
2010.07	RModel	하나은행	2001.4	표준모형	하나은행
2010.07	RModel	하나대 투증권	2001.10	표준모형	산업은행
2011.08	RModel	산업은행			