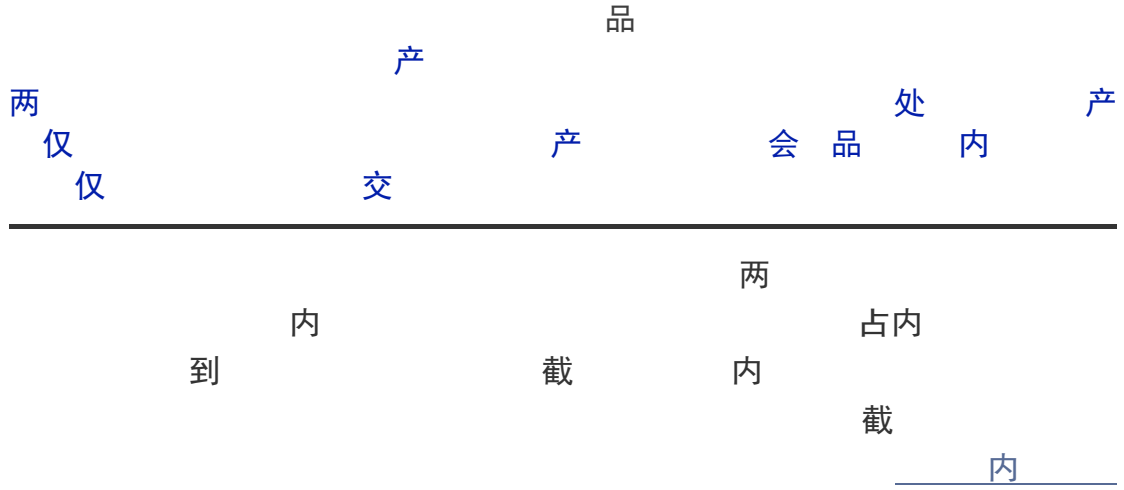
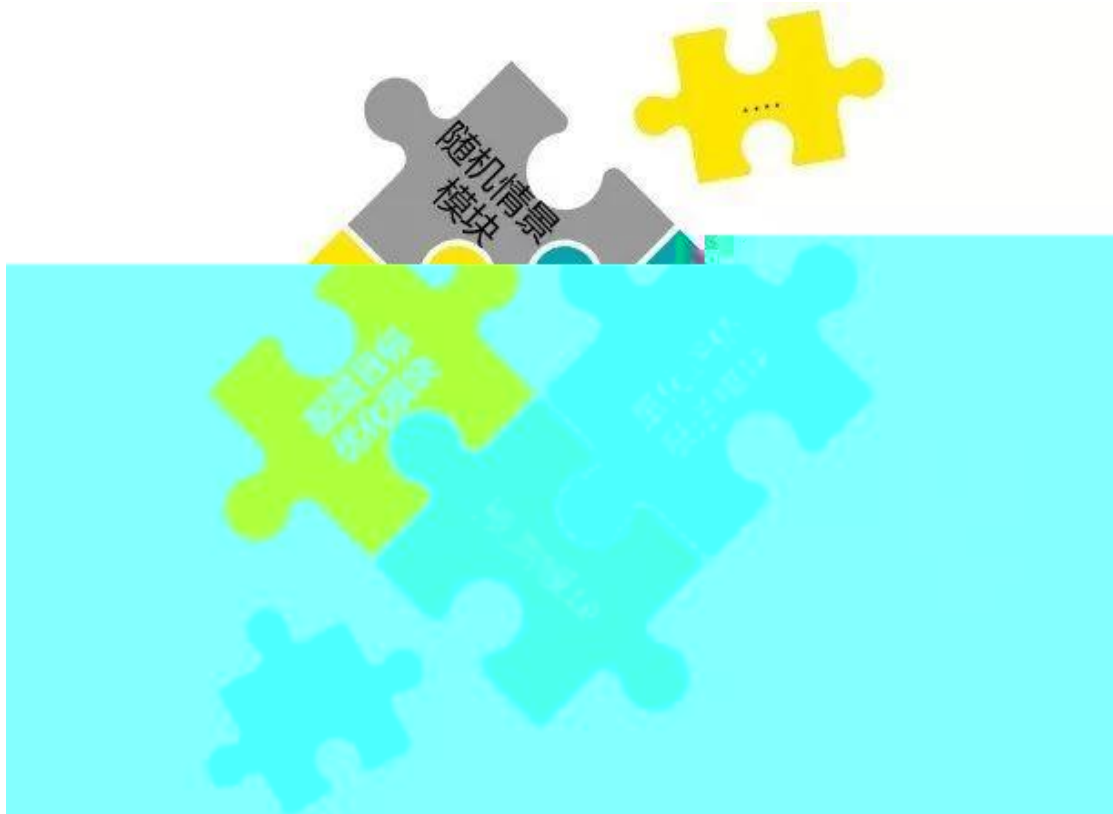


保险公司资产负债管理体系与监管规则对接——资产负债
管理模型工具建设篇

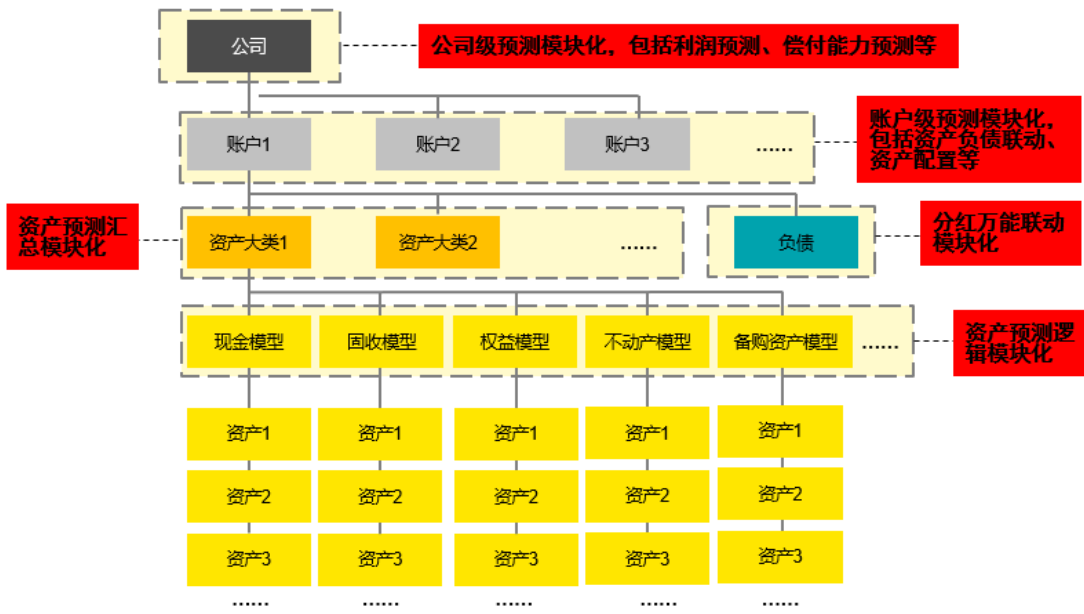


•
•

两 口 截 内
内 夯
口 | 夯 合 内
夯 内 产 接 式
合 合
夯 效 产
合 合



截 别 别 两



截

口

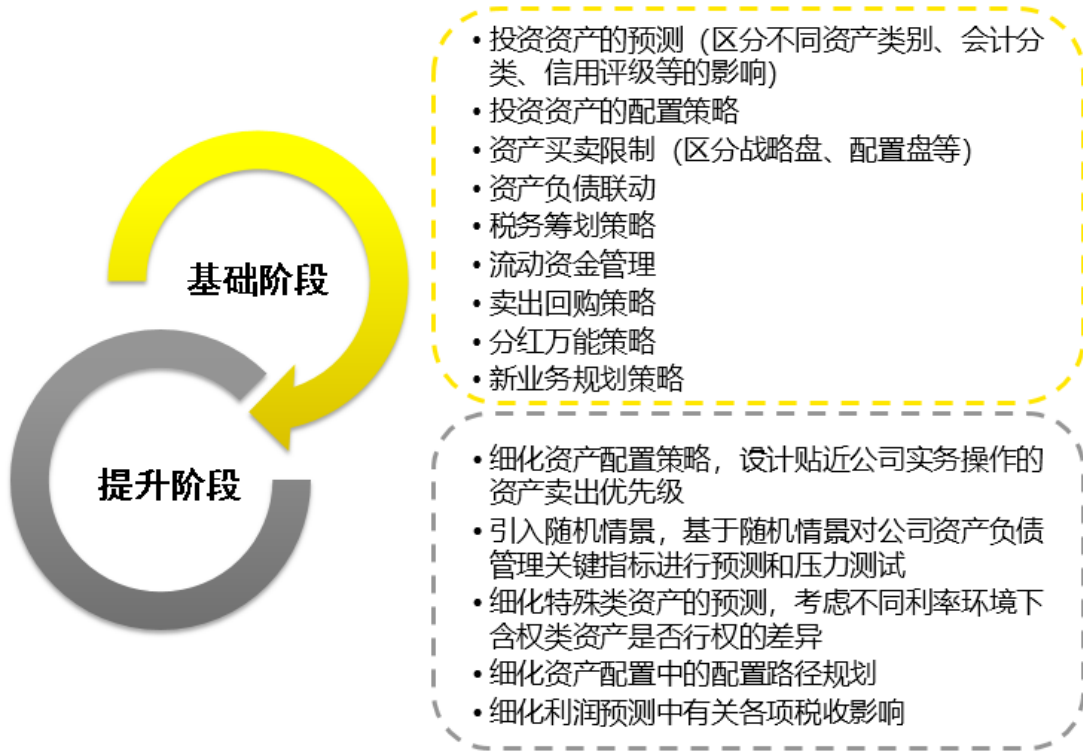
占 截

内

内
截

两

效



M

产 两

口 两
两 夯

口 两
两

1
2

公司账户个数、SAA大类个数可实现灵活的修改和添加

各项经济假设、资产配置目标比例等可灵活修改

预测期间、结果输出频率、结果输出汇总方式（如预测期



行再平衡的灵

在资产配置参数中，实现按月度/季度/年度进
活选择

景、各时点、

在预测期间，备选资产特征及权重实现各情景
各账户灵活设置与修改

幅度、压力范

压力情景数量、压力因素、压力方式、压力中
围实现灵活设置与修改等等

4
5
6

当

口

| 。

内

享

合当

合

。

合

合

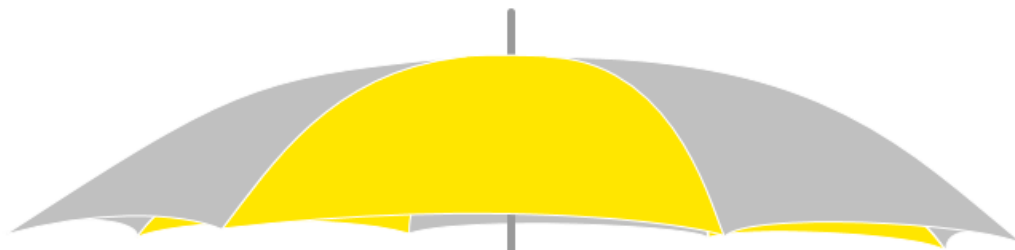
口

口

口

口

两围



▶ 字段间校验

监管要求和公司内部
做到同一数据不
差相一致。

▶ 一致性校验

通过后台程序实现字段间逻辑关系的校验，确保逐支资产信息填报的准确性。

与其他监管
管理统一，
同监管报送

▶ 生成校验

资产系统或偿二代
的实际含义与规则，
资产负债量化管理
生成

▶ 汇总校验

借力经过校验的偿二代数据，
通过与财务报表、认可资产
表等校验，确保资产整体填
报的正确性，避免漏填或重
填的情况。

▶ 适用性

确认公司
明细数据
评估其在
中的实用

两

01

预测结果表间钩稽合理性检验，与预测假设一致性检验。确保预测结果与假设吻合，符合会计处理。

表间
钩稽

02

资产逐支推演与输出报表汇总结果间检验。
基准情景、压力情景预测结果变动合理性检验。

汇总
检验

03

底层资产逐支推演，包括但不限于利差、账面价值、投资收益、和全流、配置变

底层
资产

内 序 合 截
内 口 内 别
内 中 中
效 两 中
截 口
合 产 效 合
| 效 两
内 内
内 内
内
口

内