附件1

贵州农信资产负债管理及利率定价项目群一期建设要求

一、项目目标

在立足实际、促进业务发展的根本前提下，通过资产负债管理及利率定价项目群一期建设，全面贯彻落实数字化转型指导意见，以完善贵州农信资产负债体系为出发点，以建设操作简便、功能实用、可扩展性强的资产负债管理系统为手段和路径，以持续推动贵州农信财务数据治理及标准化建设为基础保障，以实现包含流动性风险管理（含头寸）、银行账簿利率风险管理、资产负债组合管理等功能为具体目标，为全省各行社准确计量指标、合理配置资源提供计量及分析支持，为贵州农信资产负债的规模管理、期限管理、流动性及利率管理提供系统支撑，推动以价值创造与流动性风险控制为双核心的精细化管理，实现贵州农信经营管理“量、价、质”的平衡，持续助力贵州农信数字化转型。

二、项目业务内容

贵州农信资产负债管理及利率定价项目群一期主要包含资产负债管理系统。

1. 咨询内容

**1.建设方案**

交付物：资产负债系统建设方案

**2.业务需求及软件需求**

交付物：流动性风险（含头寸）子系统业务需求说明书及软件需求说明书、利率风险子系统业务需求说明书及软件需求说明书、资产负债组合子系统业务需求说明书及软件需求说明书。

**3.适用于多法人机构的个性化配置方案**

交付物：贵州农信整体及行社流动性配置方案、贵州农信整体及行社压力测试配置方案、贵州农信整体及行社头寸管理（配置）方案、贵州农信整体及行社资产负债组合（个性）配置方案，贵州农信整体及行社资产负债组合动态测算和预警管理方案、资产负债组合评价考核管理方案、内部资本充足评估程序。

4.上下游系统改造方案

交付物：资产负债系统数据来源系统改造方案

5.数据标准及建设方案

交付物：数据治理方案、数据标准建设方案、资产负债系统内子系统数据交互方案。

6.系统上线配套制度

交付物：操作手册、操作规程、管理制度（如：指标监测管理办法、压力测试管理办法、头寸管理办法、账簿利率风险管理办法、资产负债组合评价考核管理办法、流动性评价考核办法等）。

7.效果评估方案

交付物：资产负债系统实际应用效果评估方案

8.推广方案

交付物：推广培训方案及实施

1. 功能内容，统一平台形式展现包含以下子系统
2. **流动性风险管理（含头寸）子系统**，为省联社及法人行社流动性风险管理、头寸管理提供有效的计量手段和管理工具，实现现金流测算和分析、指标监测和分析、监管报表报送和分析、实时头寸管理、限额管理、缺口管理、流动性压力测试分析。
3. **银行账簿利率风险管理子系统**，为省联社及法人行社管理利率波动对经营结果冲击提供有效的计量手段和管理工具，实现重定价缺口分析、久期分析、利率情景模拟分析、利率风险计量，符合《商业银行银行账簿利率风险管理指引》《商业银行资本管理办法》等有关监管要求。
4. **资产负债组合管理子系统**，为省联社和法人行社资产负债组合管理提供计量手段和管理工具，配合多维度分析、调整和考核等环节控制偏离度，及时调整经营策略，保障可承受风险基础上的年度盈利目标的落地。在资产负债组合管理功能模块中实现：（1）自动生成省联社、法人行社资产负债组合透视图表；（2）按存量、续作、新增业务分别预测收益，按月生成省联社、法人行社资产负债组合情况报告，指导进行资产负债结构配置；（3）动态测算和预警监管指标，按业务综合排名平衡资源分配的优先顺序，及时调整经营策略；（4）整合资本、业务与财务管理，覆盖资产负债组合管理全部环节，实现闭环管理。