

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

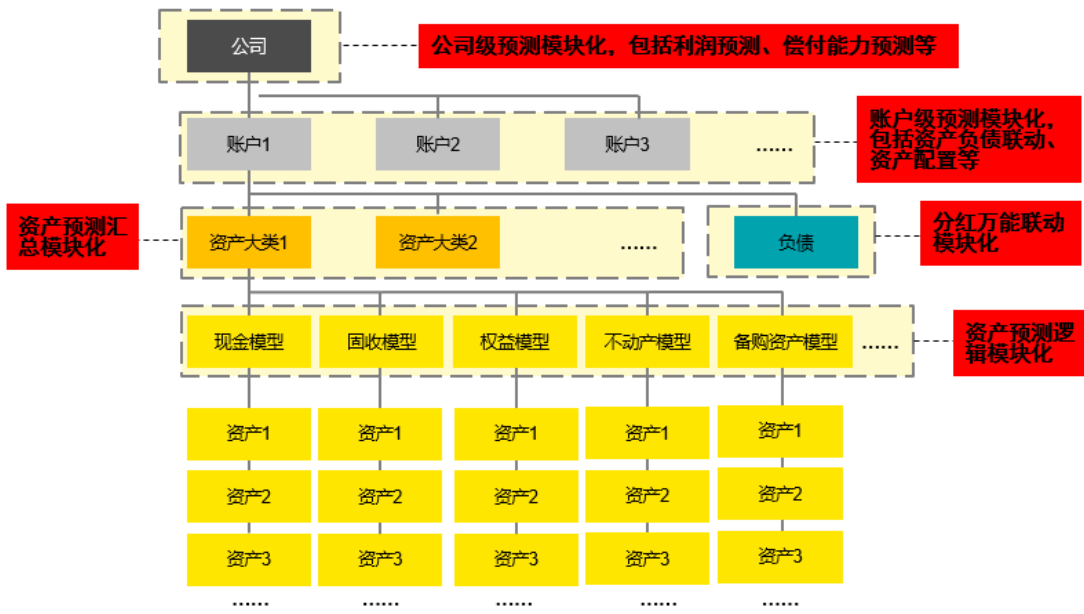
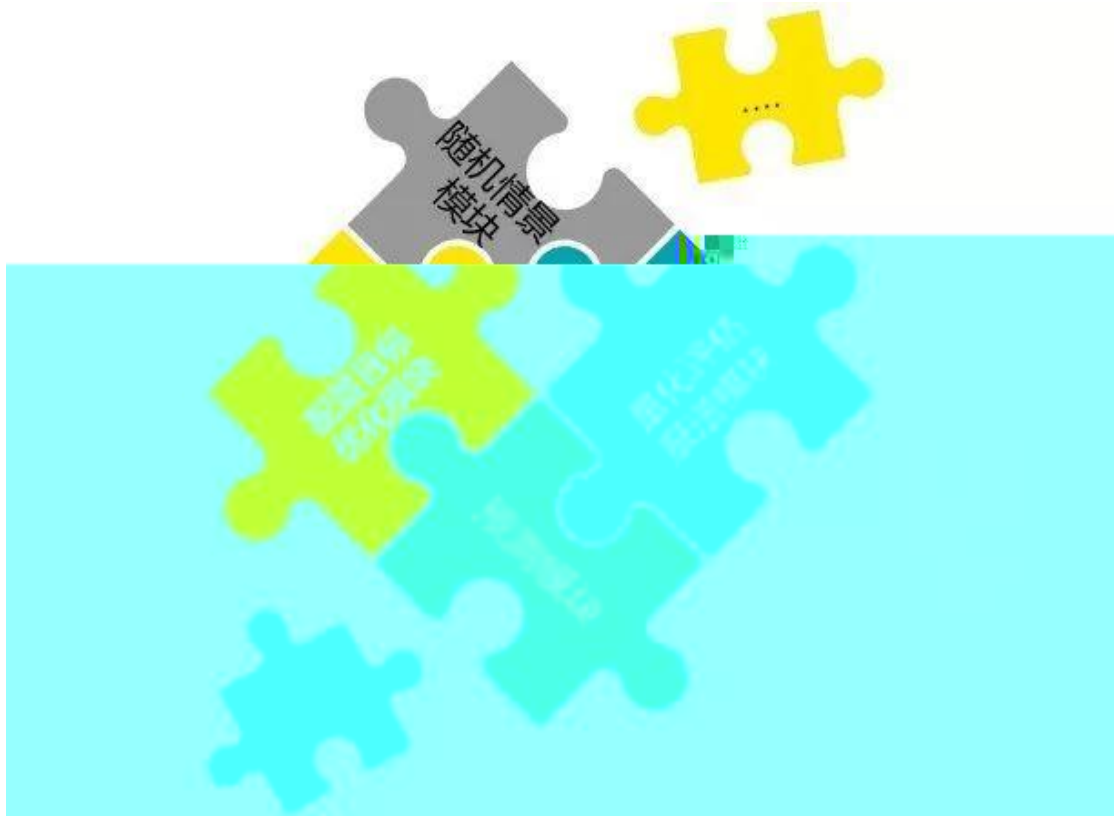
---

---

- 

d

-





- 投资资产的预测（区分不同资产类别、会计分类、信用评级等的影响）
- 投资资产的配置策略
- 资产买卖限制（区分战略盘、配置盘等）
- 资产负债联动
- 税务筹划策略
- 流动资金管理
- 卖出回购策略
- 分红万能策略
- 新业务规划策略

- 细化资产配置策略，设计贴近公司实务操作的资产卖出优先级
- 引入随机情景，基于随机情景对公司资产负债管理关键指标进行预测和压力测试
- 细化特殊类资产的预测，考虑不同利率环境下含权类资产是否行权的差异
- 细化资产配置中的配置路径规划
- 细化利润预测中有关各项税收影响

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

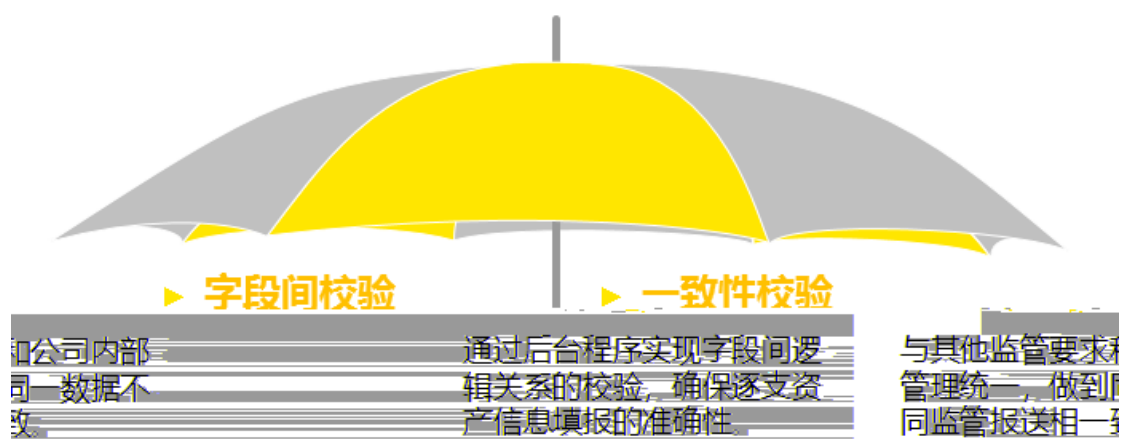
晨、各时点、

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、压力幅  
围实现灵活设置与修改等等

4  
5  
6



金

充或偿二代  
含义与规则,  
责量化管理

▶ 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。

▶ 适用性校验

确认公司资产系统明细数据的实际评估其在资产负债表中的实用性

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  
检核

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。

汇总检核

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、现金流量、配置变动等。

底层检核



