



志鸿金穗司库管理系统  
(The Excel Reserves and  
Treasury Portfolio System)

---



**Excel**

志 鴻 科 技

志 鴻 科 技 國 際 (香 港) 有 限 公 司

香 港 北 角 英 皇 道 663 號 5 樓

電 話 : (852) 2186 2800

電 郵 : [inquiry@excel.com.hk](mailto:inquiry@excel.com.hk)

傳 真 : (852) 2186 8060

網 址 : [www.excel.com.hk](http://www.excel.com.hk)



## REAPS 志鴻金穗司庫管理系统 The Excel Reserves and Treasury Portfolio System

**REAPS** 是一个完全整合前中后台业务多层架构的司库系统，覆盖各种资本市场和衍生产品工具，以及提供全面的信用风险和市场风险管理。**REAPS** 同时提供了一个强大的资金业务管理平台帮助银行和金融管理部门在当今日趋复杂的金融环境中推出和管理金融产品。

### REAPS 提供:

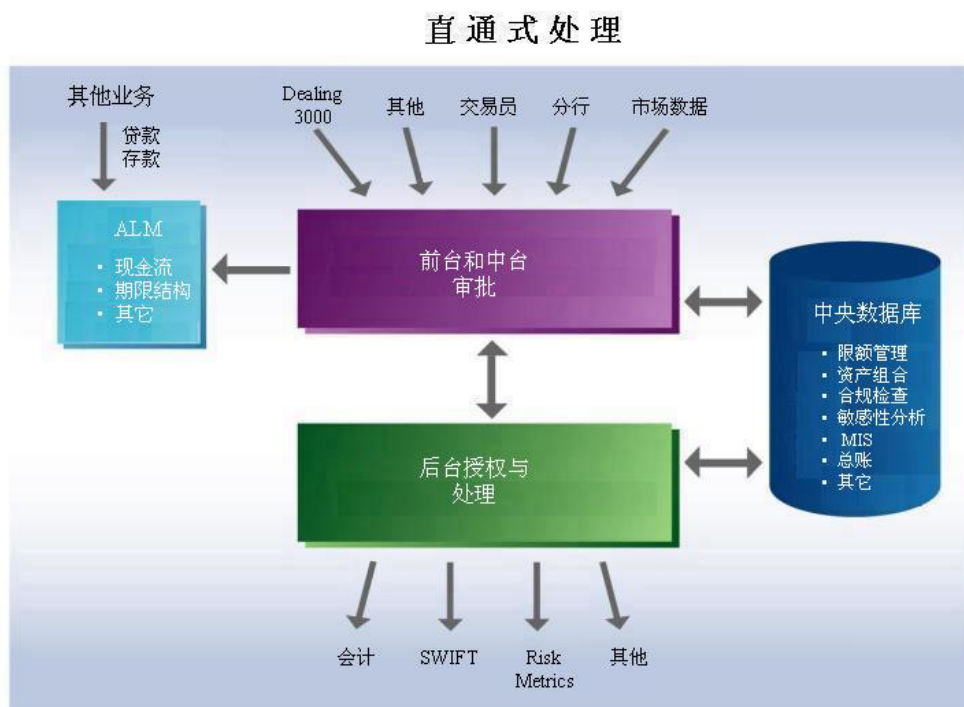
- 覆盖全线的司库资金产品
- 整合司库业务的各项功能：交易前检查、交易执行、合规处理、风险管理、会计、清算处理等
- 前中后台业务直通式处理增强经营效益
- 全面的风险和合规管理，包括：信用风险、市场风险、操作风险、结算风险和交易对手风险等
- 灵活的报表和投资组合结构



### REAPS: 由行内专家为银行家设计

**REAPS** 为金融机构提供了经实践验证及认可的前中后台整合的直通式处理系统；对关键任务的司库业务的管理提供深度与广度。系统已被用于管理超过1200亿美元的金融资产。

**REAPS** 基于对司库业务管理的认识和客户期望的深入理解而进行了数百人年的投资。系统充分发挥多层架构的优势，易于部署，适应不断变化的商业模式；从而，使整体拥有成本最小。

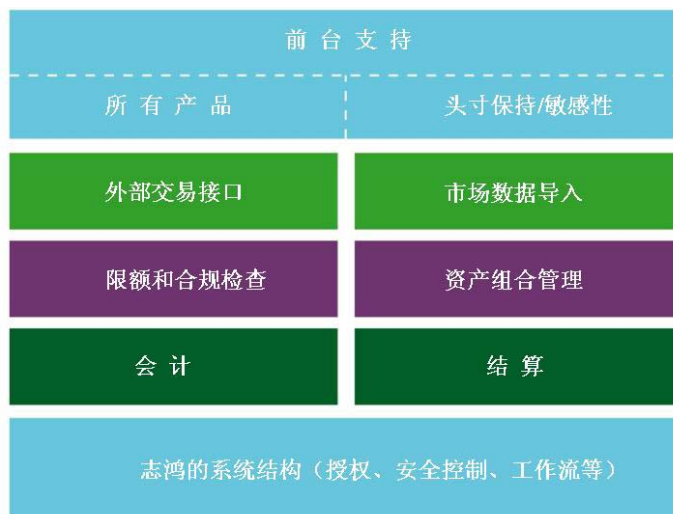


## 对金融机构的获益

1. **REAPS** 提供了一个完全整合的端到端的直通解决方案
2. 覆盖全线的司库资金产品，包括衍生产品的及结构性产品；而且便于加入新的资金产品
3. 在前台，交易员轻易掌握市场行情及投资组合的头寸、敞口及敏感性情况
4. 在中台，系统提供全面的交易对手限额控制(分清算前、清算时、及发债体)、市场风险限额控制、交易控制和严格的合规性检查
5. 在后台，系统进行所有的交易处理，从交易授权、确认、清算、会计，直到市值重估和各种管理报表

利用3层架构的优势，**REAPS** 易于部署，便于支持用户各种商业模式。如集中的司库管理，或配合可选的总分行平台提供分支行前端支持。

**REAPS** 基于模块化的开发，使得未来新产品的增加和现有产品的维护，易于实施。**REAPS** 主要分为以下模块：



■ 产品覆盖范围

产品	类型	覆盖范围
固定收益	外币	债券(定息/浮息/零息)、 贴现票据、抵押债券、回购、逆回购
	人民币	债券(定息/浮息/零息)、 回购、逆回购(质押式回购、买断式回购)、 记帐式债券承销与分销、 凭证式国债承销与分销
同业拆借	定息与浮息	全部
外汇买卖	即期、远期、掉期	全部
现金	带息帐户	帐户行
衍生产品	与利率相关	利率掉期、货币掉期、远期利率协议
	场内期货	与债券、指数、汇率、利率相关
	场内期权	与债券、指数、汇率相关
	场外期权	与债券、指数、汇率、利率相关，及掉期期权
结构性产品	与指数挂钩票据	-消费物价指数、零售价格指数、 -核心通胀指数、平均工资指数等
	与信用挂钩票据	与信用挂钩票据
	与利率 / 汇率挂钩票据	区间计提票据、利率递增/封顶票据

### ■ 外部交易接口

REAPS 的外部交易接口可以接收来自系统外部（如前端交易系统）的交易信息，并且可以通过灵活的自定义的映射机制方便的整合到系统中。

### ■ 市场数据导入

REAPS 可将广泛的市场信息自动获取并导入，从而提供实时而准确的市场行情数据。目前，已可导入以下市场数据：

数据类型	路透 Reuters	彭博 Bloomberg	德励 Telerate	其他	手工方式
FX Spot Rate	√		√		√
FX Forward Rate	√		√		√
Security Market Price	√	√	√	√	√
Reference Rate & Yield Curve	√	√	√		√
Debt Security Market Data					√
Index Ratio					√
Floating Interest Rate					√
Exchange Traded Futures Price		√			√
Exchange Traded Options Price		√			√
OTC Options Price					√
Issuer Credit Rating		√			√
Troy Oz and Grams					√
SWIFT BIC				√	√

### ■ 限额和合规检查

REAPS 提供全面的交易对手限额控制(分清算前、清算时、及发债体)、市场风险限额控制、交易控制和严格的合规性检查。限额可以针对性的按投资组合树状结构上各个层次设定，也可以按不同的条件如限额组、限额类型、工具、国家、对手等等设定针对性的限额，提供进一步的限额控制。

信用风险	市场风险	交易控制	合规检查
交易对手限额 - 清算前 - 清算	各产品敞口限额	各交易员敞口限额	币种分布
发债体限额	各产品期限限额	各交易员交易限额	资产分布
发债体集中度限额	债券集中度限额	止损限额	资产召回
国家限额		支付限额	剩余期
			批发借款限额

## ■ 总分行交易平台

**REAPS** 提供可选的总分行交易平台模块，使得在同一平台上实现总分行交易，完成总分行间报价传送、交易申请、交易授权、会计记帐等直通处理，便于把业务推广到分支行。

## ■ 系统整合性

**REAPS** 的开放性架构便于与外部系统接口，促进整合客户的各个内部、外部系统，提供一个完整的司库资金产品管理解决方案。目前已成功整合以下的系统：

岗位	功能范围	系统接口
前台	市场行情数据	Reuters, Bloomberg & Telerate
	交易系统	Dealing 3000, Bloomberg Trading
	风险定价引擎	Widely used analytics & pricing engines
中台	市场风险及风险值(VaR)	Risk Metrics Risk Manager
后台	清算	SWIFT via SWIFT Alliance
	交易确认匹配	Citynetworks TRAM
	帐户行对帐	Citynetworks Autorecs
管理	资产负债管理	IPS Sendero
	绩效评估	Wilshire Axiom

## 其它组件

### ■ 安全控制

系统通过提供标准的用户ID、用户密码和审计控制以及“一记一复”的特性，来保证只有被授权的用户拥有正确的使用权限。系统还利用数据权限对用户进行进一步的权限控制。此外，所有用户在系统中的操作和对系统修改的细节都将被记录在审计日志中，便于追踪

### ■ workflow

每一个产品的处理流程由图形化的志鸿 workflow 引擎定义，方便开发人员将业务的操作流程变为相应的处理逻辑，提高效益：这样，系统的开发在

- 需求阶段：业务流程一目了然
- 开发阶段：严守流程、提高效率、规范编码
- 维护阶段：简单易懂

这样，大大使得系统的开发在及维护可以适应不断变化的业务需求。

## 系统架构

REAPS采用最新的成熟的三层架构开发，实现灵活性和扩展性：

