

# 地域金融機関におけるTSA(粗利益配分手法)承認取得後の オペレーショナルリスク管理高度化\*

「標準シナリオセット、オペリスク簡易計量ツールを用いた統合リスク管理」のご提案

PwCアドバイザリー株式会社

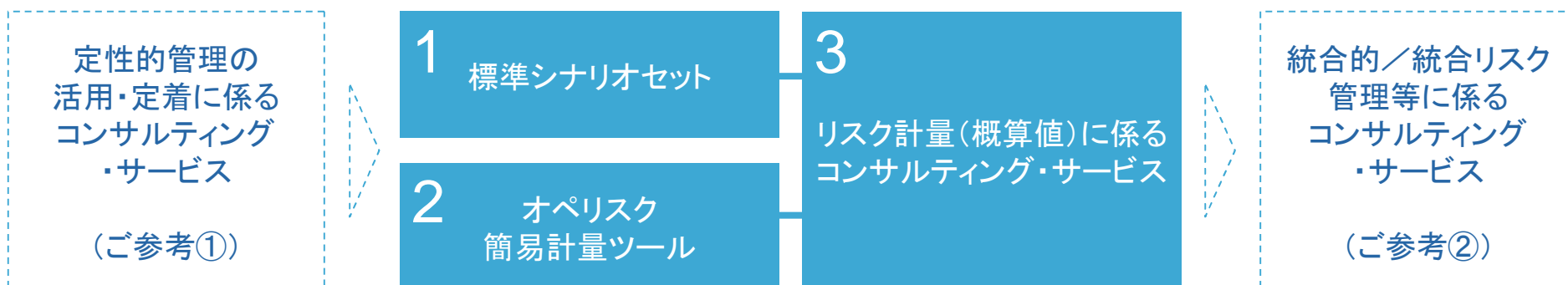
2009年4月



## はじめに

- バーゼルⅡ第1の柱におけるオペレーショナル・リスクに係るTSA(粗利益配分手法／標準的手法)の当局承認取得後、「どのように実効性あるリスク管理を行っていくか」「どのように統合的／統合リスク管理として実現するか」についてご検討されている、各銀行ご担当者様からのお問い合わせが非常に多くなってきています。
- 当面、銀行の方針としてAMA(先進的手法)に移行する予定はないものの、現状のTSA水準のオペリスク管理の仕組みを活用しつつ、VaR(バリュー・アット・リスク)での統合リスク管理を志向される担当者様にとって、
  - 多量の「シナリオ分析の作成」
  - 高価で、必要ないほどの多機能な「リスク計量ソフトウェア」
  - 高度な、数理的バックグラウンドをもった「人材の育成・確保」は、作業負荷や購入費用の面で越えることが難しいハードルであり、悩みの種であろうと存じます。

- 弊社では、規制対応上ではTSAでありながらも、内部管理上はAMA的管理(リスク計量)を行うといった金融機関様向けに、比較的簡易に内部モデル方式によるオペリスク計量(概算値)を実現するためのコンサルティング・パッケージをご提供しております。
- このパッケージは次の3つの構成要素から構成されます。



# トップダウンシナリオアプローチによるオペレーショナルリスクの計量化

- 標準シナリオセット、オペリスク簡易計量ツールのご提供と、ツールを用いたリスク計量(概算値)の算出支援に係るコンサルティング・サービスをご提供します。

## 内容

1

### 標準シナリオセット

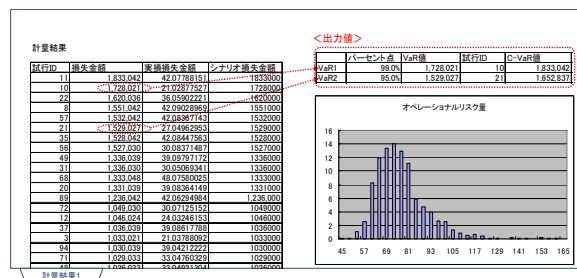
- 約500件以上の標準的なシナリオ事象のデータ群を提供
- 銀行の事務リスク、システムリスク、法務(コンプライアンス)、人的(労務慣行)リスク、有形資産(災害: 地震[関東、近畿。各地方について作成])リスクが対象

2

### オペリスク簡易計量ツール

- 内部モデル方式でのオペリスク簡易計量ツール(Microsoft Excel形式)を提供

〔出力イメージ〕



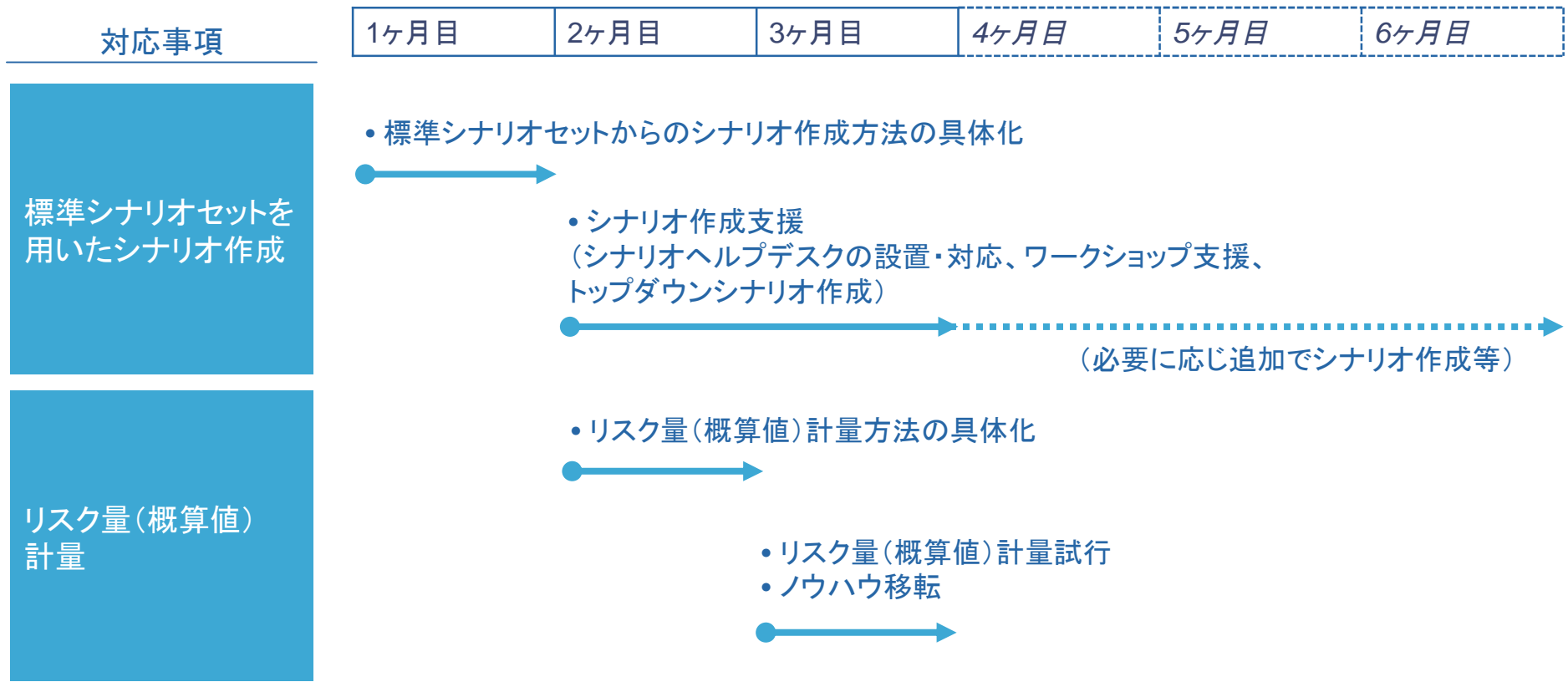
3

### リスク計量(概算値)に係るコンサルティング・サービス

- 御行の業務環境・内部統制要因を反映するために標準シナリオ事象のカスタマイズが必要
  - ✓ PwCによるシナリオ作成支援を実施
  - ✓ シナリオ分析シートのフォーマットの提供
  - ✓ 事象の選定・微調整、想定損失額(直接損失・間接損失)、発生頻度を検討
  - ✓ 検討に際しては、トップダウン方式(統括部門にてシナリオ作成)もしくはワークショップ形式(業務部門にてシナリオ作成)にて実施
- オペリスク量(概算値)算出に当たっての支援を実施
  - ✓ 分布の検討・選択
  - ✓ シナリオの微調整
  - ✓ ノウハウの移転、勉強会の実施

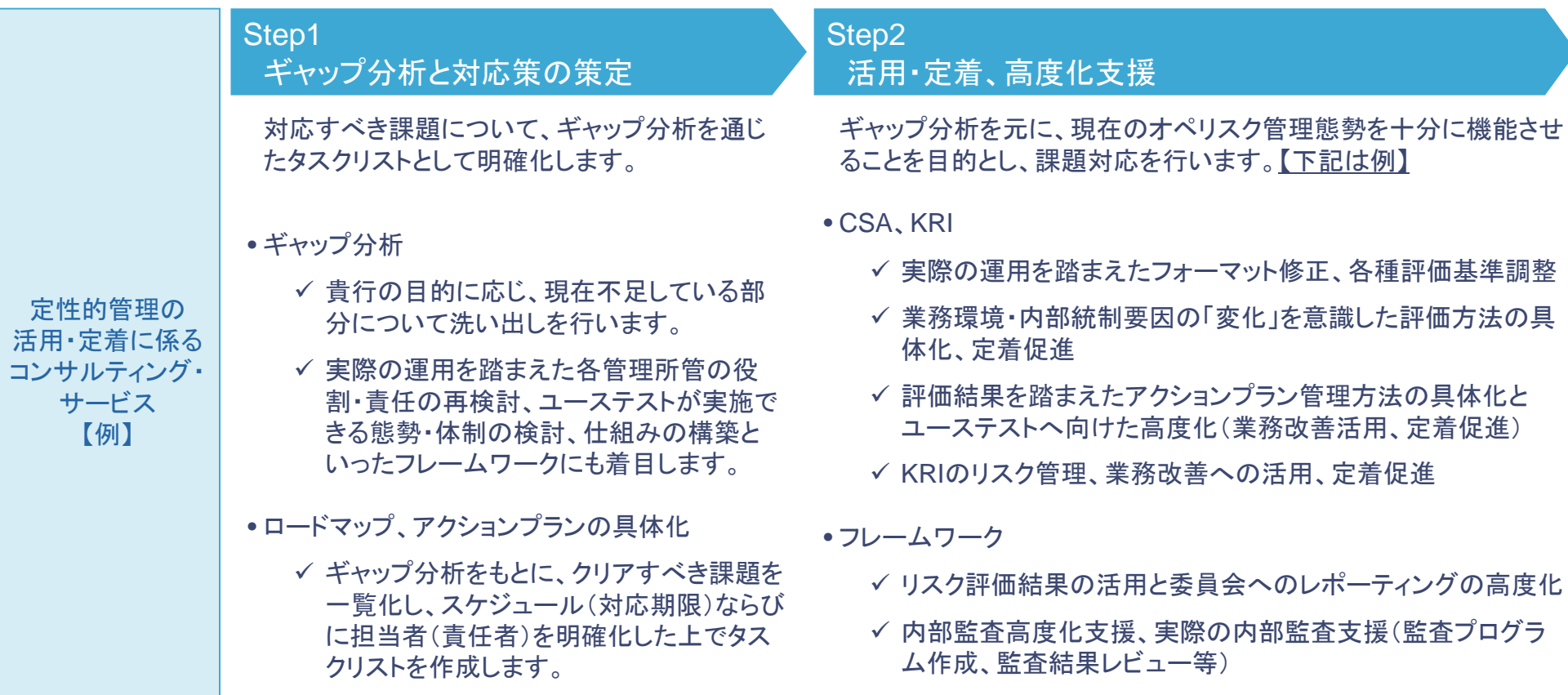
## モデルスケジュール(イメージ)

- ここでは、TSA承認を既に取り得られた金融機関を想定し、期間3ヶ月のプロジェクトのイメージとしてモデルスケジュールを作成しています(点線部分はオプションとなります)。
- 実施期間は実施内容等に応じて別途相談(期間短縮も可能)となります。



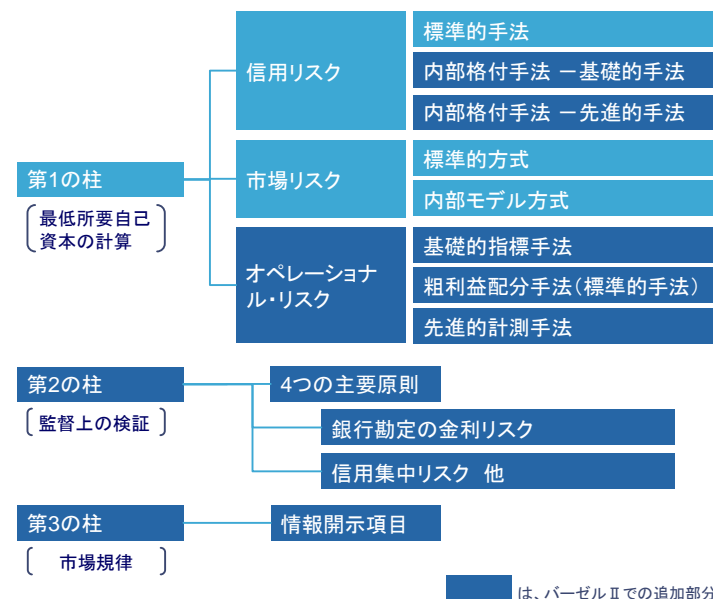
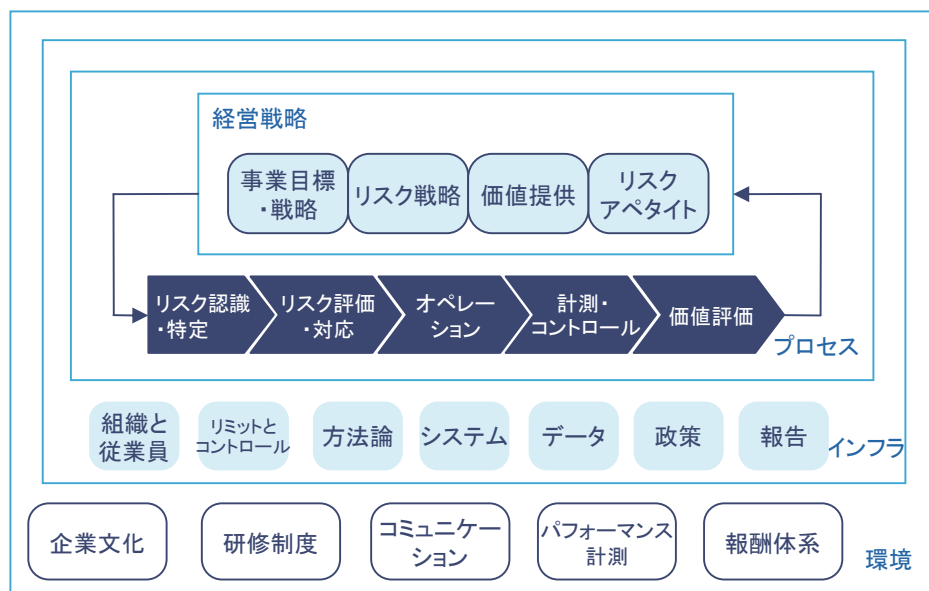
## ご参考①: 定性的管理の活用・定着に係るコンサルティング・サービス

- TSA承認取得にあわせ、管理フレームワーク(管理組織・規程類)やCSAを整備されたことと存じますが、承認後の実効的なリスク管理や業務改善に資する仕組みとすることを目的に、コンサルティング・サービスとしてご支援を行っております。
- ここでは、定性的管理の活用・定着を目的とし、主としてCSA等のブラッシュアップ(手法の改善)を通じ、実効的なリスク管理体制の整備を行うことをご提案します。〔これは、AMA承認取得を目指す金融機関様のユーステスト実施態勢の整備の第一歩ともなります。〕



## ご参考② 統合的／統合リスク管理、個別リスク管理態勢の構築支援、バーゼルⅡ対応

- 弊社は、制度対応から内部管理の高度化まで、ERM、エコミックキャピタル管理、ALMといった全社的なリスク管理体制の構築支援を行うとともに、個別リスク管理、バーゼルⅡ対応、内部監査、各種管理態勢構築に係るアドバイスを行っています。
- 統合的リスク管理態勢が資本十分性だけでなく資本効率性の観点からも有効に機能するように、収益・コスト認識から業績評価まで幅広い視野でアドバイスを実施いたします。
  - 統合的リスク管理の基本的なプロセス
- 統合的リスク管理のみでなく個別のリスク管理についても、管理高度化、バーゼルⅡ対応を支援します。
  - 信用リスク管理、市場リスク管理
  - オペレーショナルリスク管理(事務リスク、システムリスク、情報セキュリティリスク、人的リスク、法務リスク、有形資産リスク、風評リスク等)



## 弊社のご案内

### PwCアドバイザリー株式会社

- プライスウォーターハウスクーパース(PwC)は、世界150ヶ国766都市に展開する各メンバーファームにおいて、多様な業種に対応した「会計監査」、「税務」、「アドバイザリー」のサービスを提供しています。
- PwCアドバイザリーは、PwCの日本におけるアドバイザリーサービスの中核的存在です。
- PwCアドバイザリーは、金融機関、事業法人、関係当局に対し、ガバナンス・リスク管理・コンプライアンスのアドバイザリーサービスの提供実績を数多く有しております(各実績についてはお問い合わせ頂ければご説明致します)。

【所在地】 〒100-0005 東京都千代田区丸の内1-6-6 日本生命丸の内ビル20階

【電話】 03-6266-5800(代表) 【FAX】 03-5220-8560

【代表取締役】 岡 昭一 【従業員数】 430名(2009年1月現在)

- 本資料の詳しいご説明、提供サービスに関するお問い合わせは、下記担当者までお願いいたします。

PwCアドバイザリー株式会社

ガバナンス・リスク管理・コンプライアンス担当

パートナー	原 誠一	03-6266-5645 (直通)	seiichi.hara@jp.pwc.com
ディレクター	辻田 弘志	090-1424-3247 (直通)	hiroshi.tsujita@jp.pwc.com
マネージャー	森 洋介	080-1031-1506 (直通)	yosuke.mori@jp.pwc.com

[pwcadvisory.co.jp](http://pwcadvisory.co.jp)

© 2009 PwC Advisory Co., Ltd. All rights reserved. "PricewaterhouseCoopers" refers to PwC Advisory Co., Ltd. or, as the context requires, the PricewaterhouseCoopers global network or other member firms of the network, each of which is a separate and independent legal entity.

\*connectedthinking is a trademark of Pricewaterhousecoopers LLP(US).