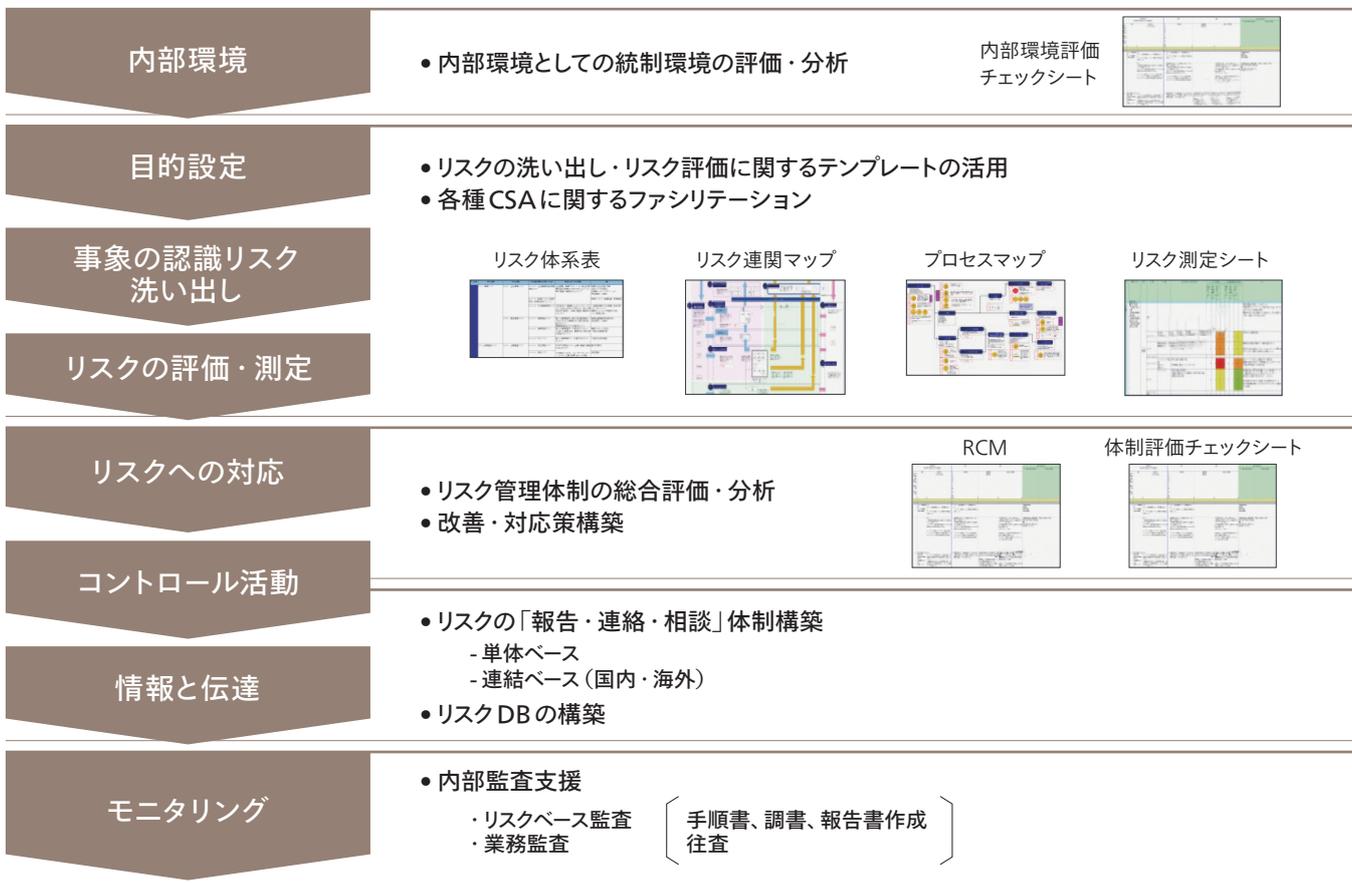


リスク管理の総合的ソリューション

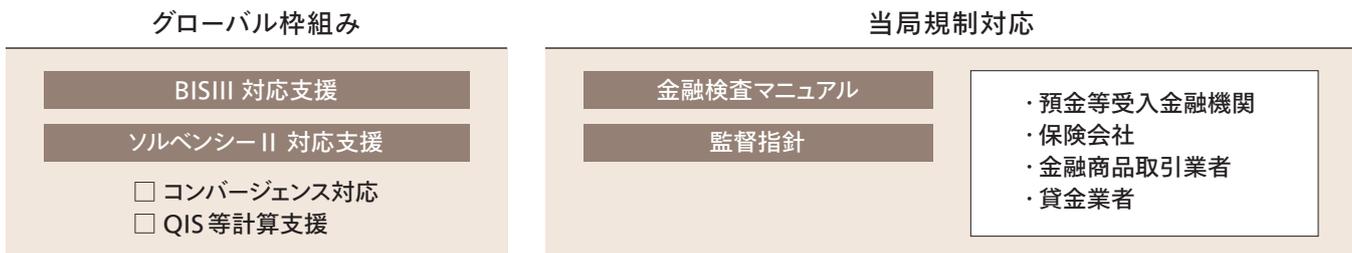
昨今、金融機関だけでなく事業法人・特殊法人においても、その事業特性に相応しいリスク管理が求められています。アビームコンサルティングは幅広い業界で、事業特性に適切な「リスク管理体制/プロセスの構築・評価」、「リスク管理システムの設計・構築・導入」など、リスク管理に関わる総合的なサービスを提供いたします。

グループ経営における統合リスクマネジメントの構築 (ERM: 企業リスク管理)

グループ経営における統合リスクマネジメントの構築や、改善すべき項目の対応策のロードマップ作成、体制・プロセスの具体的構築を支援します。



各種規制、フレームワークにおけるリスク管理体制 / プロセスの構築・評価を行います。



リスク定量化

様々な業界で、各種リスクの計量モデルの設計・構築からその運用定着にいたる幅広いソリューションを提供します。

PC や大規模システムなど多様なモデル環境を提供モデルの運用定着へ向けたサポート

各種リスク計量モデルの設計・構築

- 市場リスク (各種金利モデル含む)
- 信用リスク
- 信用格付 (法人 / 個人など債務者別対応)
- 不動産リスク (証券化商品含む)
- 事業リスク、プロジェクトリスク、リアルオプション

統合リスク計量モデルの設計・構築

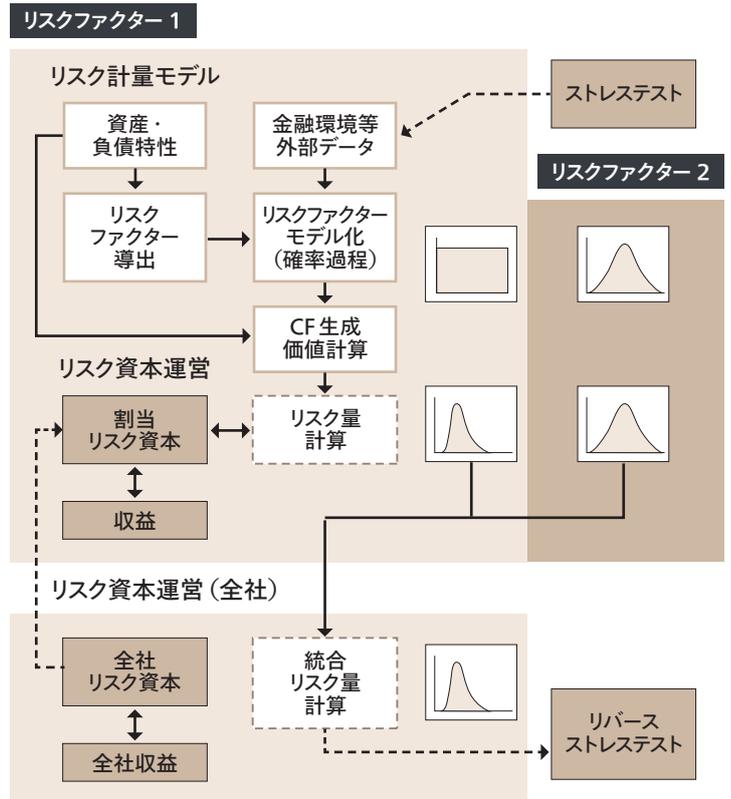
リスク定量化を活用した枠組導入支援

リスク資本運営 (RAROC など)

導入事例

- ・預金等預入金融機関
- ・電力会社、ガス会社
- ・保険会社、共済
- ・不動産等ファンド運営業者
- ・リース会社
- ・商社などによる事業投資

リスク定量化の概要



ALM 管理 (資産・負債総合管理)

アビームコンサルティングは、これまで金融機関に支援してきたノウハウを事業会社に相応しいソリューションとして、事業特性を踏まえた資金調達など財務業務へ展開しています。

ALMモデルの設計・構築・導入

- 経済環境シナリオ生成モデルの組み込み
- CF変動を説明する統計モデルの導出
- 顧客行動を判別するクラスター処理

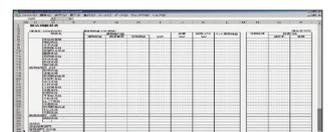
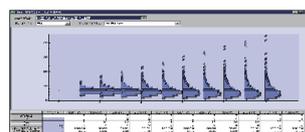
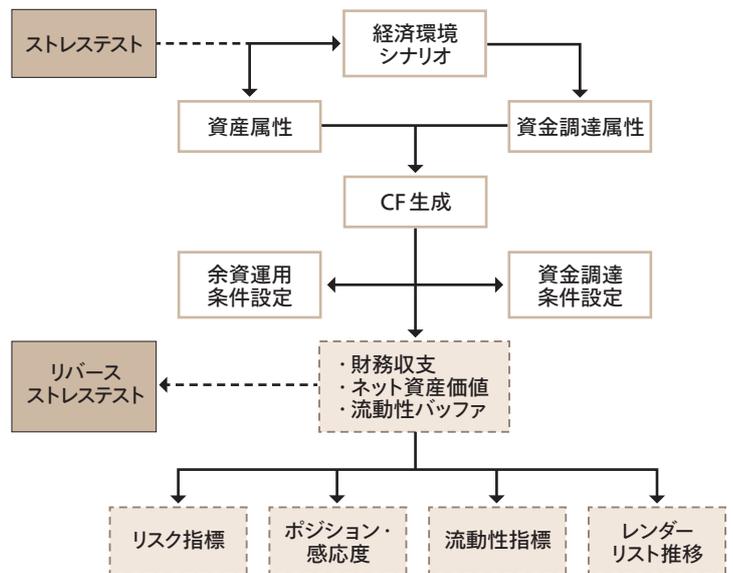
ALMの運用定着支援

- 方針書、基準策定、運用プロセス構築
- アウトプット解釈・モデルチューニング
- モデル評価・検証

導入事例

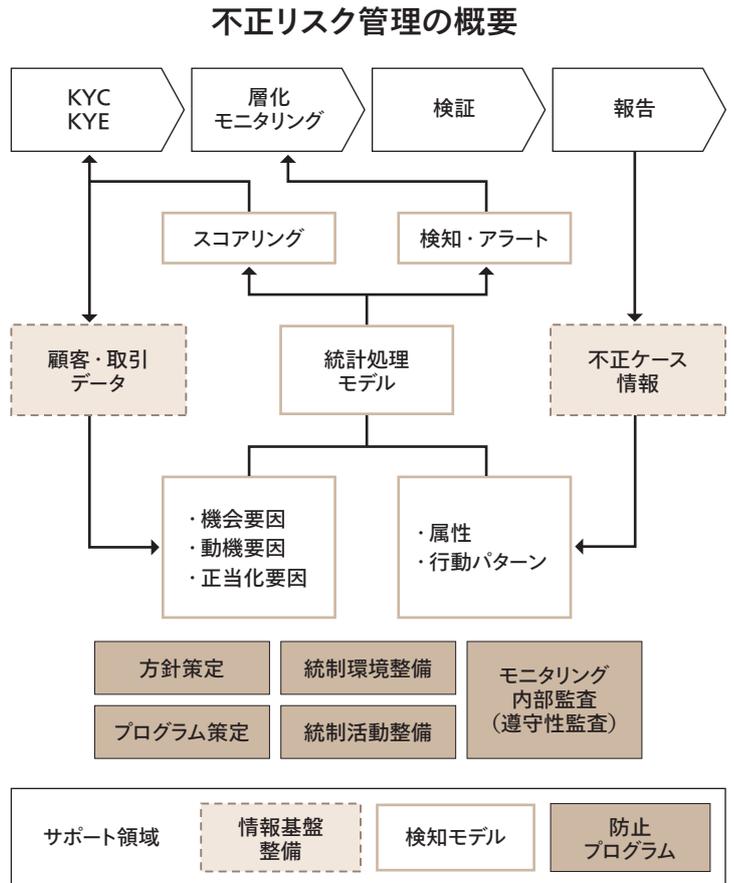
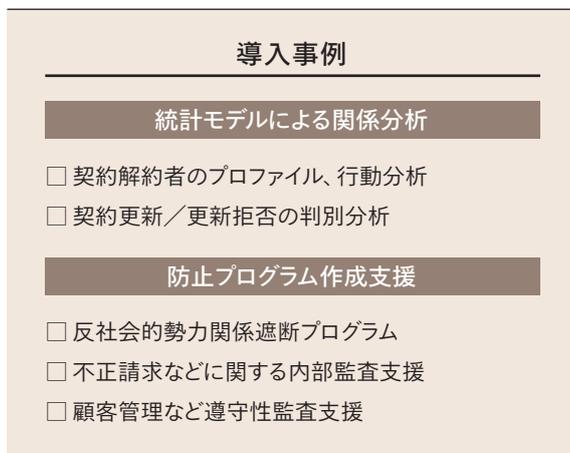
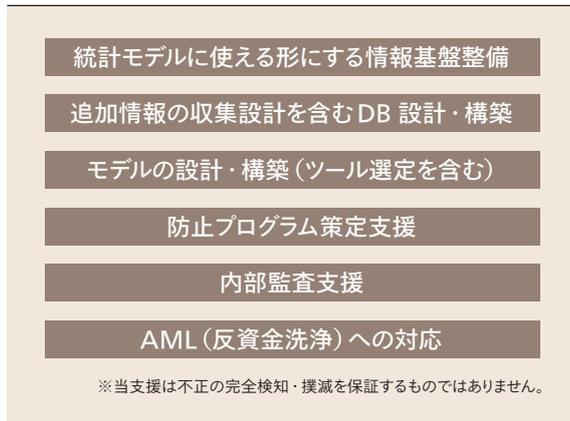
- ・銀行、保険、共済など金融機関のALM
- ・行政法人、特殊法人の資金調達、余資運用
- ・ファンド運営業者のファンディング管理 など

ALMモデル概要



オペレーショナルリスク管理（顧客・販売チャネル・従業員の不正リスク）

コア業務である顧客、販売チャネルや従業員に関する不正リスクは、企業のレピュテーションと関係し、企業価値を大きく損ねる脅威となっています。不正に関する分析に焦点を当て、不正の検知モデルの構築、それを支えるデータ基盤整備および防止プログラム構築を支援します。



※KYC：KnowYour Customer ※KYE：KnowYour Employee

レピュテーションリスク管理（風評リスク）

風評を含む各種口コミ、苦情などは、その真偽を問わず会社のブランド価値を棄損するリスクを抱えています。これら情報を分類するとともに、各種分析を提供します。

