

金検マニュアル廃止、引当制度改定、 ビッグデータ・AIの利用が 信用リスク管理に与える影響

かんざきゆうご
講師 **神崎有吾氏**

EY新日本有限責任監査法人
金融事業部 アソシエイト・パートナー

日時 2019年1月28日(月)午後2時00分~午後5時00分

今、金融機関の格付・自己査定、引当・償却制度が大きく変わろうとしています。金検マニュアルの廃止や会計制度改定(引当)、ビッグデータ・AIの活用等がその背景です。

また、金融庁によるモニタリング手法も変化し、形式・過去・部分重視の検査・監督から、実質・未来・全体重視の検査・監督へと変わることが想定されます。その中で、自己査定や償却・引当も、それぞれの実態を踏まえた将来予測的な対応が、柔軟に実施可能となることが想定されます。本セミナーでは、今後のリスク管理に与える影響を分かり易く解説します。

1. 金融検査マニュアルの廃止の影響

- (1) 金融検査マニュアルの廃止の背景
- (2) 金融モニタリング手法の変化(海外の当局の事例を踏まえて)

2. 将来予測的な引当の概要

- (1) 日本の金融機関が将来予測的な引当を適用する上での課題
- (2) グルーピングに係る実務論点
- (3) 将来予測に係る実務論点

3. ビッグデータ・AIの活用の影響

- (1) ビッグデータ・AIを活用するメリット・デメリットとその限界
- (2) ビッグデータ・AIが審査・格付業務に与える影響

4. 実務への影響

- (1) 格付制度・自己査定制度
- (2) マクロストレステスト
- (3) パラメータ推計制度(PD/LGD/EAD等)
- (4) リスクアペタイトフレームワーク

5. 質疑応答

※ご同業の方からのお申し込みはお断りさせて頂く場合がございますので、ご了承ください。

【講師紹介】

格付投資情報センター・金融工学研究所を経て、大手監査法人に入所。IFRS9対応、統合的リスク管理(ERM)や信用リスクに対するコンサルティングや会計監査に従事。2009年~2011年、金融庁監督局総務課バーゼルⅡ推進室に出向し、バーゼルⅡ(信用リスク、市場リスク、オペリスク)の業務に従事。2015年に新日本有限責任監査法人入所後は、IFRS9やCECAL対応、統合的リスク管理(ERM)の整備・高度化支援、各リスクの計量化・モデル構築支援、内部監査サポート、国内外の規制遵守に係るアドバイザーを提供。

著書等:『これで納得!信用格付モデルの実際』(共著、金融財政事情連載)。

※録音・ビデオ撮影はご遠慮下さい。



開催日

2019年1月28日(月)
14:00~17:00

会場

茅場町・グリーンヒルビル
金融財務研究会本社 セミナールーム

東京都中央区日本橋茅場町 1-10-8

TEL 03-5651-2030

地下鉄東西線・日比谷線 茅場町駅

6番出口より徒歩1分

(開場は開演の30分前です。)

1名につき34,600円

(消費税、参考資料を含む)

1社2名以上同時に参加お申込みいた

だいた場合、お2人目から1名につき29,000円。追加申込みの場合はその旨ご記入下さい。

参加費

申込先

金融財務研究会 ホームページ <https://www.kinyu.co.jp/>

〒103-0025 東京都中央区日本橋茅場町 1-10-8 グリーンヒルビル

TEL 03-5651-2030 FAX 03-5695-8005

申込方法

ファックス又は郵便にて参加申込書をお送り下さい。上記ホームページの申込欄からもお申込いただけます。折り返し、受講証と請求書を郵送致します。参加費は下記の普通預金口座に開催日前日までにお振込み下さい。(但し経理の都合等で間に合わない場合は、ご連絡いただければお待ちいたします。)参加費の払戻しは致しませんので申し込まれた方がご都合の悪い時は代理の方がご出席下さい。又当日ご参加になれなかった場合、当社および経営調査研究会主催の他のセミナーに無料でご出席いただけます。(但し新しいセミナーの参加費との差額が2,000円以上の時は差額をお支払いいただきます。また、振替は1年以内にお願いたします。)ご記入いただきました個人情報は、当社および関係会社の受講者名簿の整備や今後開催されるセミナーのご案内等に使用します。

振込口座

普通預金 口座名 (株)金融財務研究会

| | | | |
|----------------|---------|--------------|---------|
| 三菱 UFJ 銀行 本店 | 1642356 | 三井住友銀行 本店営業部 | 7397637 |
| 三菱UFJ信託銀行 本店 | 2818151 | みずほ銀行 東京営業部 | 1427715 |
| 三井住友信託銀行 本店営業部 | 2993982 | りそな銀行 東京営業部 | 1693669 |

切らずにこのままお送り下さい

金検マニュアル廃止、引当制度改定、ビッグデータ・AIの利用が信用リスク管理に与える影響

1 / 28

参加申込書

FAX 03-5695-8005

年 月 日

| | | | |
|--------------------|----------------------|-------------|------------|
| ご連絡・講師へのご質問等ご記入下さい | 会社名 | TEL FAX | |
| | 所在地 | E-Mail 〒 | |
| | 参加者ご氏名 | 部課名 | |
| | 〃 | 〃 | |
| | 〃 | 〃 | |
| | 〃 | 〃 | |
| | 書類送付先 (同上の場合記入不要) | ご担当者 TEL | 部課名 FAX |

*セミナーコード 0167 (Fin-k190167)

お申込の翌日には「受講証・請求書」を発送しておりますが、お手元に届かない場合は、弊社までご連絡下さい。