

流動性リスク管理態勢(日米英対応)

金融検査マニュアル		CAMELS(米国)	ARROW(英国)
項目	リスク管理態勢のチェック項目		
I. リスク管理に対する認識等 1. 取締役の認識及び取締役会等の役割	(1) 資金繰りリスクに対する理解	(L) 経営陣にファンドマネジメントの戦略、資金繰り方針、経営情報システム、流動性リスクのコンティンジェンシープランといった、流動性リスク管理態勢を、適切に特定、測定、監視、統制する能力があるか否か	9 流動性 40 コーポレートガバナンス
	(2) 資金繰りリスクを考慮した戦略目標		1 経営戦略の質 9 流動性
	(3) 資金繰りリスク管理体制の整備		9 流動性 27 リスク管理
	(4) リミットの設定及び見直し		
2. 管理者の認識及び役割	(1) 資金繰りに関する規定の整備	(L) 経営陣にファンドマネジメントの戦略、資金繰り方針、経営情報システム、流動性リスクのコンティンジェンシープランといった、流動性リスク管理態勢を、適切に特定、測定、監視、統制する能力があるか否か	9 流動性 28 方針、手順、制御
	(2) 適切な資金繰り管理の実行	(L) 現在及び将来のニーズと比較した資金繰りの妥当性、及び組織の運営やコンディションに悪影響を与えることなく資金繰り運営を行う能力	9 流動性 27 リスク管理
II. 適切なリスク管理態勢の確立 1. リスクの認識と評価	(1) 資金繰りリスクに関する要因分析及び対応策の整備	(L) 現在及び将来のニーズと比較した資金繰りの妥当性、及び組織の運営やコンディションに悪影響を与えることなく資金繰り運営を行う能力	9 流動性 28 方針、手順、制御
	(2) 連結対象子会社の流動性の状況把握	(L) 現在及び将来のニーズと比較した資金繰りの妥当性、及び組織の運営やコンディションに悪影響を与えることなく資金繰り運営を行う能力	9 流動性 27 リスク管理
2. 資金繰りリスク管理	(1) 流動性評価の実施及び資産・負債両面からのリスク管理	(L) 現在及び将来のニーズと比較した資金繰りの妥当性、及び組織の運営やコンディションに悪影響を与えることなく資金繰り運営を行う能力 (L) 金融市場やその他の資金源へのアクセス (L) オン/オフバランスシートにおける資金調達手段の多様性	9 流動性 27 リスク管理
	(2) 資金繰り管理の適切性	(L) 現在及び将来のニーズと比較した資金繰りの妥当性、及び組織の運営やコンディションに悪影響を与えることなく資金繰り運営を行う能力 (L) 経営陣にファンドマネジメントの戦略、資金繰り方針、経営情報システム、流動性リスクのコンティンジェンシープランといった、流動性リスク管理態勢を、適切に特定、測定、監視、統制する能力があるか否か	9 流動性 27 リスク管理 40 コーポレートガバナンス
	(3) 資金繰りリスクの管理方法の適切性	(L) 現在及び将来のニーズと比較した資金繰りの妥当性、及び組織の運営やコンディションに悪影響を与えることなく資金繰り運営を行う能力 (L) オン/オフバランスシートにおける資金調達手段の多様性 (L) 借入やブローカー預金といった、より長期の資産への資金供給における、短期・一時的な資金源への依存度	
	(4) 流動性リスクを考慮した業務運営等	(L) 現在及び将来のニーズと比較した資金繰りの妥当性、及び組織の運営やコンディションに悪影響を与えることなく資金繰り運営を行う能力	9 流動性 27 リスク管理

※網掛け部分は、経営管理にかかる項目

流動性リスク管理態勢(日米英対応)

金融検査マニュアル		CAMELS(米国)	ARROW(英国)
項目	リスク管理態勢のチェック項目		
	(5) 支払準備金及び資金調達手段の確保	(L) 現在及び将来のニーズと比較した資金繰りの妥当性、及び組織の運営やコンディションに悪影響を与えることなく資金繰り運営を行う能力 (L) 預金の傾向と安定性	
3. 情報伝達	(1) 各業務部門等の資金繰り管理部門、リスク管理部門に対する報告	(L) 現在及び将来のニーズと比較した資金繰りの妥当性、及び組織の運営やコンディションに悪影響を与えることなく資金繰り運営を行う能力	9 流動性 29 経営情報
	(2) リスク管理部門の取締役会等に対する報告	(L) 経営陣にファンドマネージメントの戦略、資金繰り方針、経営情報システム、流動性リスクのコンティンジェンシープランといった、流動性リスク管理態勢を、適切に特定、測定、監視、統制する能力があるか否か	
	(3) 資金繰り管理部門の取締役会等に対する報告	(L) 経営陣にファンドマネージメントの戦略、資金繰り方針、経営情報システム、流動性リスクのコンティンジェンシープランといった、流動性リスク管理態勢を、適切に特定、測定、監視、統制する能力があるか否か	
	(4) 資金繰りリスク管理のためのシステムの装備	(L) 経営陣にファンドマネージメントの戦略、資金繰り方針、経営情報システム、流動性リスクのコンティンジェンシープランといった、流動性リスク管理態勢を、適切に特定、測定、監視、統制する能力があるか否か	9 流動性 30 ITシステム
4. 危機管理体制の確立	(1) 流動性危機時の対応策の整備	(L) 経営陣にファンドマネージメントの戦略、資金繰り方針、経営情報システム、流動性リスクのコンティンジェンシープランといった、流動性リスク管理態勢を、適切に特定、測定、監視、統制する能力があるか否か	9 流動性 28 方針、手順、制御
	(2) 調達手段の確保	(L) 金融市場やその他の資金源へのアクセス	9 流動性 29 方針、手順、制御
	前回当局検査指摘事項の改善状況等		44 監督当局との関係

※網掛け部分は、経営管理にかかる項目