

「バランスシート・マネジメント・コンソーシアム」設立のお知らせ

NS フィナンシャルマネジメントコンサルティング株式会社(以下、弊社または NSFMC)は、株式会社静岡銀行(以下、静岡銀行)およびアリアンツ・グローバル・インベスターズ・ジャパン株式会社(以下、アリアンツ GI)とともに、ALM 運営の高度化を目的とする「バランスシート・マネジメント・コンソーシアム」を設立しましたので、その概要をお知らせ致します。

設立日 2025年5月9日

設立の背景

- 弊社では、2024年5月より静岡銀行、アリアンツ GI、および木島正明氏(当時周南公立大学教授、現アリアンツGI顧問)とともに「コア預金モデル」(※1,2)に関する共同研究を実施してきました。
- この度、こうした取り組みを更に発展させ、ALM 運営の高度化を目指すコンソーシアムの設立に至りました。

- (※1) 「コア預金モデル」とは、長期安定的に滞留する流動性預金(コア預金)の将来残高推移を計測するモデルです
- (※2) この共同研究を通じて、静岡銀行様におかれましては、弊社コア預金モデル(CoreMeasure)をご導入頂きました。弊社コア預金モデルは、預金データ分析を踏まえた顧客セグメント設定、顧客セグメント別の各種パラメータ(金利上昇・低下トレンドに応じた残高増減率、季節要因、セグメント間の相関係数等)をきめ細かく設定可能となっています。

今後の取組み

- 今後は、金利正常化、人口動態等の環境変化を踏まえた地域金融機関のバランスシート運営について、本コンソーシアムにご参加頂く地域金融機関とともに議論を深めていく必要があるものと認識しております。
- 弊社としては、地域金融機関のバランスシートの分析・評価の更なる高度化や、資金収益の安定化や資産・負債管理の健全性向上の取組みをサポートしてまいります。

＜コンソーシアムの概略と申込方法＞

名称	バランスシート・マネジメント・コンソーシアム	
参加対象	地域金融機関(最大 30 行)	
申込方法	銀行名、部署、役職名、担当者氏名、電話番号、メールアドレスを明記のうえ、以下のメールアドレスにお申込み下さい(30 行に達した時点で受付終了) E-mail: koayokin@jp.shizugin.com	
申込期間	5 月 19 日(月)～6 月 30 日(月)	
照会先	静岡銀行 リスク統括部 リスク統括グループ(川原様) E-mail: koayokin_renraku@jp.shizugin.com TEL. 054-345-7340	

＜コンソーシアム主要メンバーと役割＞

NSFMC	システムインテグレーター大手の日鉄ソリューションズ株式会社(NSSOL)の子会社で、コア預金モデルの開発およびデータサイエンスに関する知見を提供
静岡銀行など地域金融機関	預金動向に関するデータや地域金融機関としての知見を提供
アリアンツ GI	欧州最大級の損保会社グループとしてドイツをはじめ世界各国に拠点を有する資産運用会社。リスクラボとして、ミュンヘン工科大学等と学術的なネットワークを有する部門が海外の事例等の知見を提供
木島 正明氏(顧問)	コア預金モデルの原型の構築者で、学術的な面からサポートを行う

本件に係る問合せ先／コンサルティング第二部(田幡、正田)

Tel : 03-6899-6910 (代表)

e-mail: contact_nsfmc@nsfmc.nssol.nipponsteel.com

NSFMC、NSSOL、NS(ロゴ)、CoreMeasure\コアメジャーは、日鉄ソリューションズ株式会社の登録商標です。