

## 토쿄미쓰비시은행 리스관리 컨설팅 업무

三菱東京UFJ銀行では、金利・為替をはじめとしたさまざまな相場変動リスク等にさらされている企業のリスクマネジメントにお応えするため、多様な商品やサービスを取り揃えております。

### ■ 金利変動リスクの軽減

資金調達、資金運用に関わる金利変動リスクを軽減したいとお考えのお客さま

資金調達、資金運用の金利変動リスクを軽減したいとお考えのお客さまへさまざまなリスクヘッジ商品をご用意しております。

### ■ 金利スワップ

ある一定期間にわたって同一通貨の異なった種類の金利（主に変動金利と固定金利）を交換するお取引です。たとえば既存の変動金利借入れと組みあわせることにより、実質支払金利を固定金利に変える等、市場金利変化に対応したリスクヘッジが可能となります。

### ■ キャップ

指標として定めた変動金利（6ヵ月TIBOR等）があらかじめ設定した金利水準（ストライクレート）を上回った場合、その金利差분을契約期間の各期日に受け取ることができる権利です。その権利を得るために、キャップの買い手は売り手にプレミアムを支払います。

### ■ フロートFIXローン

前半期間は通常の円短期市場金利ベースの変動金利調達、後半期間は中長期固定金利調達となる中長期型ローンです。前半期間は変動金利の低金利メリットを享受しつつ、後半期間は金利上昇リスクが回避できます。

### ■ キャップ付ローン

上限金利特約付の**変動金利ローン**です。短期金利低下時には低下幅に連動して支払金利が低下する一方で、金利上昇時でも上限金利を超えて支払金利が上昇することはありません

#### ■ 為替変動リスクの軽減

輸出取引および輸入取引に関わる**為替変動リスクを軽減**したいとお考えの**お客さま**  
輸出取引および輸入取引の**為替変動リスクを軽減**したいとお考えの**お客さま**へさまざまなリスクヘッジ手段をご用意しております。

#### ■ クーポンスワップ

日本円と米ドル、日本円とユーロ等、異なる通貨の金利交換を行うお取引です。

#### ■ 通貨スワップ

日本円と米ドル、日本円とユーロ等、異なる通貨のキャッシュフロー（元本と金利）の交換を行うお取引です。

#### ■ その他事業リスクの軽減

原油価格の変動リスク、天候の変動によるリスクを**軽減**したいとお考えの**お客さま**

#### ■ リスク管理手法のコンサルティング（リスクアドバイザー）

金融・財務リスクの分析やリスク管理方法・運営体制に関する助言等を必要とされる**お客さま**  
リスクアドバイザーとは、**お客さま**が抱える金融・財務リスクの分析やリスク管理方法・運営体制に関する助言と実務化支援を行うソリューション提供（コンサルティング）サービスです。

#### ■ 為替リスクアドバイザー

**為替業務管理**および**為替リスク管理**に関する助言や**実務化支援**を行います。

#### ● 為替業務管理効率化支援

FXMASTERTMのご提供および**お客さま**向けカスタマイズ（ERP等との外貨建債権・債務データ接続等）を通じた業務フロー改善の支援 等

● 現行ヘッジオペレーションの**検証支援**

お客さまからいただいたデータを基に、他社事例も踏まえて**検証・分析を実施** 等

● **為替リスク管理体制構築支援**

お客さまの事業特性に合致した**為替リスク管理方針・運用体制**（営業および財務の管理会計としての仕切りレートも含め）およびヘッジオペレーション方法の**総合的アドバイス** 等

■ **ALMアドバイザリー**

財務戦略およびALM体制の構築等に関する助言や**実務化支援**を行います。

● **ポートフォリオの分析・評価** 【計量化】

中長期の財務目標達成に最適な基本財務目標（ベンチマーク）の構築、各種ALM分析、時価評価 等

● **リスク分析ツールの開発** 【システム化】

リスク管理、ALM、金融商品管理のシステム化支援 等

● **実務化支援** 【実務化】

リスク測定・運営管理に関する**教育研修・運営規定作成支援、ALM運営サポート** 等