

リスク管理について

当行は、経営の健全性・透明性の向上という観点から、一層のリスク管理態勢の充実・強化を最優先課題と位置付け、整備・運用に取り組んでおります。

1 信用リスク管理

当行では、個別の与信判断については、従来より審査部門を独立させ、厳正な基準に基づき貸出審査を行っております。

さらに、貸出債権のリスク量を計量化するためのシステム開発や債権の日常管理を徹底させる等、信用リスク管理面の一層の充実・強化に努めております。

また、階層別研修の実施や職場内教育を通じて、融資の基本原則の周知や実践的な与信管理の徹底を行うなど行員の研修体制も充実させております。一方、お客さまの経営改善計画の策定等、経営支援が必要な先には、業務部を中心として、事業再生に向けた相談、助言を行っております。

●信用リスク

貸出先の経営悪化等により、貸出した資金の元本回収や利息の受取りに懸念が生じるリスクのことをいいます。

2 市場関連・流動性リスク管理

銀行の運用・調達手段の多様化ならびに金融の自由化に伴い、金利変動が銀行の収益に及ぼす影響はますます大きくなってきております。

当行では、このような直接収益に係わる金利リスクをはじめとする市場関連リスクを適切にコントロールし、安定的な収益を確保することを目的にALM委員会を設置し、資産・負債の総合管理態勢を整備するとともにリスク管理態勢の高度化を図っております。

ALM委員会では、経済や金融環境の予測を行い、資産・負債の量や利回り、期間などを分析し、各種リスクへの適切な対応策を協議し、最適な資産・負債構造の構築に努めております。

また、流動性リスクの対応としては、証券国際部において資金の運用残高・調達残高の予想・検証をきめ細かく行って資金ポジションの適切な管理を行うとともに、市場からの調達可能額の把握にも努めて万全を期しております。

●市場関連リスク

市場のリスクファクターの変動によって被るリスクであり、金利の変動に伴って生じる金利リスク、有価証券等の価格変動に伴って生じる価格変動リスク、外国為替相場が変動することによって生じる為替リスクがあります。

●流動性リスク

銀行に対する信用状態により必要資金の確保が困難になったり、通常より著しく高い金利での資金調達を余儀なくされる資金繰りリスクと、市場の混乱等で取引が出来なかったり、通常よりも著しく不利な価格での取引を余儀なくされる市場流動性リスクがあります。

●ALM [Asset Liability Management]

金利予測を前提として、リスクと収益を一元的に管理し、銀行にとって最適な資産・負債の構成を追求する手法です。

3 事務リスク管理

銀行の取扱商品の多様化ならびに取引量の増加に伴って、事務面での事故が発生する危険性も増大しております。この事務リスクに対する内部管理態勢の充実・強化を図るため、規程類の整備のほか、営業店の事務水準向上を主眼として、事務部内に臨店指導特別チームを設置して、営業店の事務規程類の遵守及び自店検査の実施状況の検証と指導に取り組んでおります。

また、内部牽制組織としての監査部が、すべての営業店及び本部各部を被監査部署としてリスクの種類・程度に応じた実効性のある内部監査を実施しております。

なお、連結決算の実施に伴って、連結対象子会社の監査も実施しております。

4 システムリスク管理

システムリスクへの対応につきましては、銀行のオンラインが停止した場合の社会的影響が大き

いことから、種々の対策を講じております。

ハード面からの安全対策としては、高度の防犯、防災設備を備え、阪神大震災規模の地震にも耐えるコンピュータセンターを建設するなど、設備の一層の充実を図っております。

さらに、もしもの場合のオンライン障害に備えて、待機系のコンピュータを常時稼働させており、本番系のコンピュータが停止した場合は、数分内に自動的に待機系のコンピュータが作動し、オンラインを継続するシステムを構築しております。

そのほか、システム開発面やシステム運用面でのシステムリスク対策につきましても、種々のシステム管理規程類の整備やその遵守状況について監査部によるシステム監査を実施するなど、リスク管理の一層の強化を図っております。

5 コンティンジェンシープランについて

大規模災害、システム障害等が発生した場合の対策として、平成14年12月コンティンジェンシープラン（危機管理計画）を策定いたしました。

コンティンジェンシープランには、災害時などの緊急時におけるお客さま・行員等の安全確保、銀行資産の保全と散逸防止、営業体制の早期確立を図るため、災害対策マニュアル、防犯対策マニュアル、システム障害対応マニュアル等を定めております。

また、万一当行が風評被害にさらされた場合の対応マニュアルも定めております。