



## 内部管理基本方針／リスク管理

### リスクを的確にコントロールし 経営の健全性・適切性を確保しております。

#### 内部管理基本方針について

当金庫は、信用金庫法第36条第5項第5号に基づき業務の健全性および適切性を確保する体制を「内部管理基本方針」として定め整備するとともに、その実効性の確保に努めてまいります。

##### 内部管理基本方針には次の事項が定められております。

- |   |   |
|---|---|
| 1. 理事および職員の職務の執行が法令および定款に適合することを確保するための体制             | 7. 理事および職員が監事に報告をするための体制その他の監事への報告に関する体制                              |
| 2. 理事の職務の執行に係る情報の保存および管理に関する体制                        | 8. 監事への報告をした者が当該報告をしたことを理由として不利な取扱いを受けないことを確保するための体制                  |
| 3. 損失の危険の管理に関する規程その他の体制                               | 9. 監事の職務の執行について生じる費用の前払い又は償還の手続その他の当該職務の執行について生じる費用又は債務の処理に係る方針に関する事項 |
| 4. 理事の職務の執行が効率的に行われることを確保するための体制                      | 10. その他監事の監査が実効的に行われることを確保するための体制                                     |
| 5. 監事がその職務を補助すべき職員を置くことを求めた場合における当該職員に関する事項           |   |
| 6. 監事の職務を補助すべき職員の理事からの独立性及び監事の当該職員に対する指示の実効性の確保に関する事項 |   |

#### リスク管理体制について

金融自由化の進展にともない、経営上のリスクは多様化、複雑化しています。金融機関はこれらのリスクを的確にコントロールし、業務の健全性および適切性を確保していかなければなりません。

当金庫では、リスク管理の高度化を重点施策に位置づけ金融環境の変化に柔軟に対応できるリスク管理体制の構築を日々進めております。以下に記しました信用リスク、市場リスク、オペレーショナル・リスクの各リスクを計量化し自己資本と比較・対照する統合的リスク管理についても具体的方法を定めリスク管理委員会等において定期的に検証しております。

また、金融庁検査、日本銀行考査の実施も定期的に行われております。

##### 信用リスク管理

企業や個人への貸出しが回収不能になったり、利息の取り立てが困難になるリスクのことです。当金庫では、貸出資産の健全性を維持するために、審査管理体制の充実と強化を図り、信用リスク回避に努めております。また、内部研修の実施や外部研修へ受講者を派遣し、貸出審査能力の向上を図っております。

##### 市場リスク管理

金利・為替・株価等の市況変動が収益に与えるリスクのことです。資産（貸出金、有価証券等）と負債（預金等）双方の金利変動にともなう「金利リスク」、株式や債券などの価格の変動もたらす「価格変動リスク」、外国為替相場の変動にともなう「為替リスク」などがあります。当金庫では、経済・金利見通しなどに基づいて運用・調達の方針を定め、健全な資産と負債のバランスを保ちつつ収益体質の維持と管理体制の充実に努めております。

##### 流動性リスク管理

資金が固定化したり、資金の調達が困難になったりして資金が不足し、店頭での支払いや決済資金に支障をきたすリスクのことです。当金庫では、運用と調達のバランスに最善の注意を払い、常に余裕を持った資金管理を行っており十分な支払資金を保有しております。また、信金中央金庫と連携して流動性リスクへの対応を図っておりバックアップ体制も充実しております。

##### オペレーショナルリスク管理

- 事務リスク管理  
事務上のミスや不正による損失を受けるリスクのことです。当金庫では、内部監査部門が本店に対し定期的に臨店監査を実施する一方、本店に店内検査の月例実施を義務づけております。このほか、日常の事務ミス防止のため内部規程を整備、事務部による事務指導を強化しております。
- システムリスク管理  
コンピュータシステムのダウン、誤作動等システム不備やコンピュータが不正使用されることにより損失を被るリスクのことです。当金庫では、システムの安全管理に万全の体制で対応しております。
- その他のオペレーショナルリスク管理  
この他、業務の過程や役職員の活動が引き起こすリスクや、風評など外的要因により損失を被るリスクとして当金庫では法務リスク・人的リスク・風評リスク・有形資産リスクに区分して主管部署および統括部署を定め内部管理基本方針・リスク管理規程等に基づき適切なリスク管理態勢の構築を図っております。



## 金融円滑化に関する取組み

### 地域のみなさまへの安定した資金供給は 信用金庫の社会的使命です。

#### 1. 地域金融円滑化のための基本方針

当金庫は、地域の中小企業および個人のお客様に必要な資金を安定的に供給し、地域経済の発展に寄与するため、以下の方針に基づき、地域金融の円滑化に全力を傾注して取り組んでまいります。

##### (1) 取組み方針

地域の中小企業および個人のお客様への安定した資金供給は、事業地域が限定された協同組織金融機関である信用金庫にとって、最も重要な社会的使命です。

私どもは、お客様からの資金需要や貸付条件の変更等のお申込みがあった場合には、これまでと同様、お客様の抱えている問題を十分に把握したうえで、その解決に向けて真摯に取り組めます。

##### (2) 金融円滑化措置の円滑な実施に向けた態勢整備

当金庫は、上記取組み方針を適切に実施するため、以下のとおり、必要な態勢整備を図っております。

- ・理事会等において、本基本方針および金融円滑化管理方針を盛り込んだ金融円滑化管理規程を策定いたしました。また、金融円滑化管理統括責任者を選任し、金融円滑化管理態勢を定めました。(平成22年1月21日実施)
- ・全支店に金融円滑化相談窓口を設置するとともに、金融円滑化管理責任者を配置いたしました。(平成22年1月21日から)

##### (3) 他の金融機関等との緊密な連携

当金庫は、複数の金融機関から借入れを行っているお客様から貸付条件の変更等の申し出があった場合など、他の金融機関や信用保証協会等との緊密な連携を図る必要が生じたときは、守秘義務に留意しつつ、お客様の同意を得たうえで、これらの関係機関と情報の確認・照会を行うなど、緊密な連携を図りながら地域金融の円滑化に努めてまいります。

#### 2. 返済負担軽減等の実施に関する方針

- ・中小企業のお客様より、返済負担軽減等の相談・申込みがあった場合には、お客様の事業の状況を十分に把握・検討したうえで、改善または再生の可能性を提案しつつ、条件変更、旧債の借換え等の対応に迅速かつ真摯に取り組めます。
- ・個人のお客様より、住宅資金に係る返済負担軽減等の相談・申込みがあった場合には、お客様の財産及び収入等の状況を提案しつつ、条件変更、旧債の借換え等の対応に迅速かつ真摯に取り組めます。
- ・他の金融機関や信用保証協会等との連携を図る必要がある場合には、守秘義務および独占禁止法に留意しつつ、お客様の同意を得たうえで、当該機関との間で相互に情報の確認を行う等、緊密な連携を図ります。
- ・返済負担軽減等の措置を講ずるにあたり、経営指導・経営改善計画書の策定等が必要なお客様についても、積極的に助言等を行いつつ取り組めます。
- ・合理的な理由なく、特定業種であることや、表面的な財務計数、過去に条件変更履歴があること等の形式的な判断のみを持って、お客様の相談・申込みをお断りいたしません。また、お客様の意思に反して相談・申込みの取下げをいたしません。
- ・お客様の相談・申込みの内容と相違する条件で成約する場合や、相談・申込みにお応えできない場合には、お客様の納得または理解が得られるよう、お客様の知識・経験および財産の状況を踏まえ、出来る限り丁寧に説明します。

#### 当金庫の中小企業金融円滑化への取組み

当金庫は、平成24年8月30日に施行された「中小企業経営力強化支援法」に基づく経営革新等支援機関として、平成24年11月5日に国(財務省、経済産業省)より認定を受けました。今後も当金庫では、経営革新等支援機関として地域の中小企業の皆様の経営課題解決に向けたコンサルティング機能を強化し、地域金融の円滑化と地域経済の発展に貢献してまいります。

##### ●ライフサイクルに応じた支援強化

中小企業のライフサイクルに応じた取組みとして、創業または新事業に取り組む皆さまに対し積極的に資金を提供するほか、小樽市、小樽商工会議所、市内金融機関による「創業支援サポート連携事業」への参画や「小樽商人(あきんど)塾」の支援、北海道経済産業局が行っている「中小企業・小規模事業者ワンストップ総合支援事業」を活用した外部機関との連携を通じ、創業支援や新事業支援、事業再生や事業承継への助言等についても、積極的に行っております。

##### ●中小企業に適した資金供給手法の徹底

当金庫独自の小口定型ローンにより、過度に担保・保証に依存せず、スピーディーに資金を提供いたしております。