

## 内部管理態勢

当金庫は、内部管理基本方針を制定し、以下の態勢によりコンプライアンス（法令等遵守）、お客さま保護等の徹底及び各種リスクの管理を行っております。

### コンプライアンス態勢

当金庫は、常に信用金庫のもつ社会的責任と公共的使命を自覚し、責任ある健全な業務運営の遂行に努め、コンプライアンスを経営の最重要事項の一つと位置付けております。

法令等遵守方針を制定し、北海道信用金庫行動綱領を記したコンプライアンス・マニュアルを全役職員に周知するとともに、コンプライアンス・プログラムの実践による、コンプライアンスの徹底に努めております。

また、コンプライアンス委員会の定期的開催等により、コンプライアンス機能の強化を図っております。

### お客さま保護等管理態勢

当金庫は、顧客保護等管理方針を制定し、お客さまの保護及び利便の向上に努めております。

また、必要に応じて規程等を整備するとともに、お客さまからの苦情やご意見をお客様相談室で一元的に管理し、関連部署で情報を共有のうえ対応する態勢としております。

さらに、利益相反管理方針を制定し、お客さまの利益が不当に害されるおそれのある取引を適切に管理する態勢としております。

### リスク管理態勢

当金庫は、直面する各種リスクを的確に管理し、経営の健全性維持に努めております。

統合的リスク管理方針を制定し、リスクを以下のとおり区分して個別の方法で質的又は量的に評価したうえで、全体のリスクの程度を判断し、経営体力と対照する統合的リスク管理を行っております。

また、リスク管理委員会の定期的開催により、リスク管理機能を充実させております。

#### 信用リスク … 信用供与先の財務状況の悪化等により、資産価値が減少ないし消失し、損失を被るリスク

計量化システムを活用して、総体のリスク量を計測しております。

貸出にあたっては厳格な審査を行い、一定額以上の大口貸出は経営推進会議で協議する等、健全な貸出に努めております。

また、融資部経営支援室では、経営改善の支援を通じ、お取引先の経営向上に努めております。

さらに、資産査定室等での資産査定により適正な償却・引当を行い、資産の健全化に努めております。

#### 市場リスク … 金利、為替、株価等の市場のリスク要因の変動により、資産・負債の価値等が変動し、損失を被るリスク

統計的手法で金利リスク量を計測する等、資産と負債の総合管理（ALM）を行い、経営推進会議で検証しております。

また、市場での資金運用は、運用・チェック・事務の分担により相互に牽制しているほか、市場動向を常時注視し、損益の把握等により機動性の高い運用に努めております。

#### 流動性リスク … 予期せぬ資金流出から必要な資金確保が困難になること等により損失を被るリスク

預金及び貸出金の動向を常時把握することにより、運用資金において支払準備資金を確保しております。

また、想定外の資金流出に備え、運用資金の流動性を段階別に管理しております。

#### オペレーショナル・リスク … 業務の過程、役職員の活動若しくはシステムが不適切であること又は外生的な事象により損失を被るリスク

…役職員が正確な事務を怠る、あるいは事故・不正等を起こすことにより損失を被るリスク

相互牽制による事務処理の確認体制を構築して、事務ミスや不正の防止に努めております。  
また、お客さまからのご意見等を窓口、メール等で承り、事務の改善に努めております。

…コンピュータシステムのダウン、誤作動、不備、コンピュータの不正使用等により損失を被るリスク

公益財団法人 金融情報システムセンターの安全対策基準に準拠したコンピュータセンターにオンラインシステムを外部委託することによりハードウェア及びソフトウェアの管理態勢を強化しております。

また、セキュリティ管理態勢、システム管理態勢、データ管理態勢、ネットワーク管理態勢、システム企画・開発体制の各側面からシステム管理を行っております。

なお、サイバーセキュリティリスクへの取組みを重要課題と認識し、サイバーセキュリティに関する関係法規等を遵守するとともに継続的な態勢整備に努めております。

以上のほか、コンティンジェンシープラン（緊急時対応計画）を制定し、自然災害等への対策を講じております。

### 監査制度等

これらの態勢を検証するために、内部監査・監事監査を実施しているほか、会計監査人の外部監査を受けております。  
また、各種研修による啓蒙、自店検査等により内部管理の改善に取り組んでおります。