

1. 金融機関のリスク管理に関する参考文献

- ・「金融検査マニュアル」、金融監督庁、1999年（金融庁のホームページに最新版を掲載）
- ・「平成16年度の考査の実施方針等について」、日本銀行、2004年（日本銀行ホームページ）

2. バブル期までの金融機関経営の問題点

- ・**リスク管理全般の甘さ**（成功体験への拘泥、経営の関与の弱さ、**リスク把握**の不統一性等）
- ・**担保に安住した資産保全策**（土地神話、審査力の弱体化、不慣れな業種へのシフト、ボリューム至上主義）
- ・**資産ポートフォリオ**に対する関心の低さ（横並び意識での貸出、**分散効果**の認識の低さ等）
- ・第三者からのチェックの効きにくい**内部管理体制**（変化に対する主体的な対応が困難）

3. 信用リスク管理の課題・・・与信相手の債務不履行などのリスク

- ・**自己査定制度**の定着 **適切な引当・償却**（B/Sの透明化） **不良債権の処理**
- ・**内部格付の精緻化**・厳格な運用管理 **信用リスクに見合った金利の設定**
- ・**案件審査力の強化** + **事後フォローの厳格化** + **不動産価格判断の適正化**
- ・**貸出ポートフォリオ**に対する意識の向上（大口融資規制だけでは不十分）
- ・**信用リスク切り離し手法**の活用（証券化、バルクセール等）
- ・取引先の**信用リスク削減のための積極的な働きかけ**（**経営再建計画**等）

4. 市場リスク管理の課題・・・金利、価格変動、為替相場変動などのリスク

- ・**経営全体**としての市場リスク管理への関与：担当者任せでは不適切
- ・VAR（バリュエーション・アット・リスク）など**リスク管理手法の高度化** **統計学**の知識なども必要
- ・株式持合いに伴う大きな**リスク**への対応・・・**株式保有額の抑制**
- ・デリバティブ組込み商品などの**正確なリスク評価**・・・知らなかったでは済まされない
- ・時価会計への対応

5. 事務リスク管理の課題・・・事務ミス、不正行為などのリスク

- ・**事務リスクで破綻した事例**も存在（東洋信金）
- ・**経営全体**としての事務リスク管理への関与（アウトソーシング先も含む）
- ・**監査**などによる**内部統制の強化** **相互牽制体制**の強化（性善説からの脱却）
- ・**緊急時対応計画**（コンティンジェンシー・プラン）の整備
- ・オペレーショナルリスク計量化の動き

6. システムリスク管理の課題

- ・経営全体としてのシステムリスク管理への関与（Y2Kの経験の活用）
- ・**開発と運用の分離** + **ドキュメントの整備** + **バックアップ体制の整備** + **緊急時対応計画の整備**
- ・**情報セキュリティ**の重要性（個人情報の流出の怖さ、不正侵入・業務妨害・なりすまし等のリスク）
- ・リスク管理の**サイクル**（Plan Do See Plan）
- ・**システム監査**の重要性

7. その他リスク管理の課題

- ・**流動性リスク**への対応（信用度の維持、緊急時対応計画の整備等）
- ・**風評悪化**（レピュテーション・リスク）への迅速な対応：金融業は信用が第一
- ・**法令遵守**（コンプライアンス）への対応
- ・経営統合に伴う**複合的なリスク**（みずほのシステム障害＜システムリスク＋事務リスク＞等）
- ・積極的な**ディスクロージャー**による信頼回復

8. 収益管理の課題

- ・収益管理手法の高度化：ALM、本支店レートなど
- ・**税効果会計**への適切な対応（繰延税金資産の計算の厳格化等）

以上