

## 改訂金融検査マニュアルの概要 (主なチェック項目)

### 1. 経営管理(ガバナンス)態勢 - 基本的要素 - の確認検査用チェックリスト

- ・ 代表取締役、取締役及び取締役会による経営管理(ガバナンス)態勢、 内部監査態勢、 監査役による監査態勢、 外部監査態勢の基本的要素がその機能を実効的に発揮しているかという観点から、経営管理(ガバナンス)が全体として有効に機能しているか

### 2. 法令等遵守態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ 金融機関の業務の全般における法令等遵守態勢が有効に機能しているか
- ・ 本人確認業務、疑わしい取引、反社会的勢力、不祥事件等に対応するための態勢が適切に整備され、実際に法令等違反が生じていないか

### 3. 顧客保護等管理態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ 顧客に対する説明が適切かつ十分に行われること、顧客からの相談・苦情等への対処が適切に処理されること、顧客の情報が漏えい防止の観点から適切に管理されること、業務の外部委託時の業務遂行の的確性及び顧客情報の適切な管理、等が確保されるための態勢が有効に機能しているか
- ・ 個人情報保護、銀行代理業者の監督、プライベート・バンキングにおける利益相反回避等の態勢が有効に機能しているか

### 4. 統合的リスク管理態勢の確認検査用チェックリスト(パブリック・コメント済)

- ・ 金融機関の規模・特性及びリスク・プロファイルに見合った適切な統合的リスク管理態勢が整備されているか
- ・ 金融機関の直面するリスクを統合的に特定・評価・モニタリング・コントロールするリスク管理プロセスが有効に機能しているか
- ・ 各リスクを統一的な尺度で定量的に計測する「統合リスク計測手法」を採用している場合には、計測態勢が適切に運営されているか

## 5. 自己資本管理態勢の確認検査用チェックリスト(パブリック・コメント済)

- ・ 自己資本比率計算が正確に行われる態勢となっているか
- ・ 自己資本充実度の評価が適切に行われる態勢となっているか

## 6. 信用リスク管理態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ 与信審査、与信管理、問題債権管理等の機能が適切に発揮される態勢が有効に機能しているか
- ・ 信用リスク量を統一的な尺度で定量的に計測する「信用リスク計測手法」を採用している場合には、計測態勢が適切に運営されているか

## 7. 資産査定管理態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ 自己査定が正確に行われる態勢となっているか
- ・ 償却・引当が適切に行われる態勢となっているか

## 8. 市場リスク管理態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ バンキング、トレーディング勘定双方について、金融機関の規模・特性及びリスク・プロフィールに見合った適切な市場リスク計測・分析手法を用い、市場リスクが適切に計測・分析される態勢が有効に機能しているか
- ・ 市場リスク量を統一的な尺度で定量的に計測する「市場リスク計測手法」を採用している場合には、計測態勢が適切に運営されているか

## 9. 流動性リスク管理態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ 資金繰りリスクと市場流動性リスクの双方の流動性リスクについて管理する態勢が有効に機能しているか

## 10. オペレーショナル・リスク管理態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ オペレーショナル・リスクを金融機関全体として総合的に管理する態勢が有効に機能しているか(パブリック・コメント済)
- ・ 各種オペレーショナル・リスクを統一的な尺度で定量的に計測している場合には、計測態勢が適切に運営されているか(パブリック・コメント済)
- ・ 「事務リスク」「システムリスク」「その他オペリスク」それぞれの管理態勢が有効に機能しているか