

当 金 庫 ベ ス ト サ ポ ー ト シ ス テ ム に つ い て



【リスク管理態勢構築とリスクへの対応を踏まえて】

八 戸 信 用 金 庫

目 次

	頁
【はじめに】	
◇八戸信用金庫プロフィール	2
I. リスク管理態勢構築とリスクへの対応	3
1. リスク管理態勢の構築	
1－1 経営・業務改善対応	4
1－2 規程・要領・マニュアル等と業務処理態勢のリンク	5
2. リスク管理への取組	
2－1 八戸信用金庫内部管理態勢図	6
2－2 営業店業務リスクへの対応	7
II. リスク対応支援システムの構築(はちしんベストサポートシステム)	8
1. システムの概要	
1－1 ネットワークシステムの整備	9
1－2 利用ソフト	10
2. システム機能	
2－1 システムメニュー	11
III. 金融庁検査評定制度に係る自己評定態勢の構築	12
1. 自己評定態勢	13

【はじめに】

◇八 戸 信 用 金 庫 プ ロ フ ィ ー ル

平成18年9月30日現在

<u>§ 創 立</u>	大正11年12月27日
<u>§ 本店所在地</u>	八戸市大字八日町18番地
<u>§ 出 資 金</u>	9億186万円
<u>§ 会 員 数</u>	21,709名
<u>§ 役 職 員 数</u>	319名
<u>§ 店 舗 数</u>	24店舗
<u>§ 営 業 地 区</u>	八戸市、十和田市 (旧十和田湖町を除く) 三沢市、三戸郡、 上北郡おいらせ町、 六戸町



人口:24万9千人

I . リスク管理態勢構築とリスクへの対応

1－1 経営・業務改善対応

(1) システム構築の背景

- ・早期退職優遇制度の実施による中堅・ベテラン職員の退職が進み、若手職員に対する正しい事務処理指導が困難となった。
- ・全店舗職員に自主検査の重要性・実効性を認識させ、自ら不備の発見・改善し再発防止に取り組む態勢の構築が必要となった。
- ・規程・要領・マニュアルの紙ベース運用が規程127種類・要領104種類で9,000ページに亘る膨大なものとなり、各部店での改廃に伴う差替等の管理に多大な労力が必要となった。

(2) 目 的

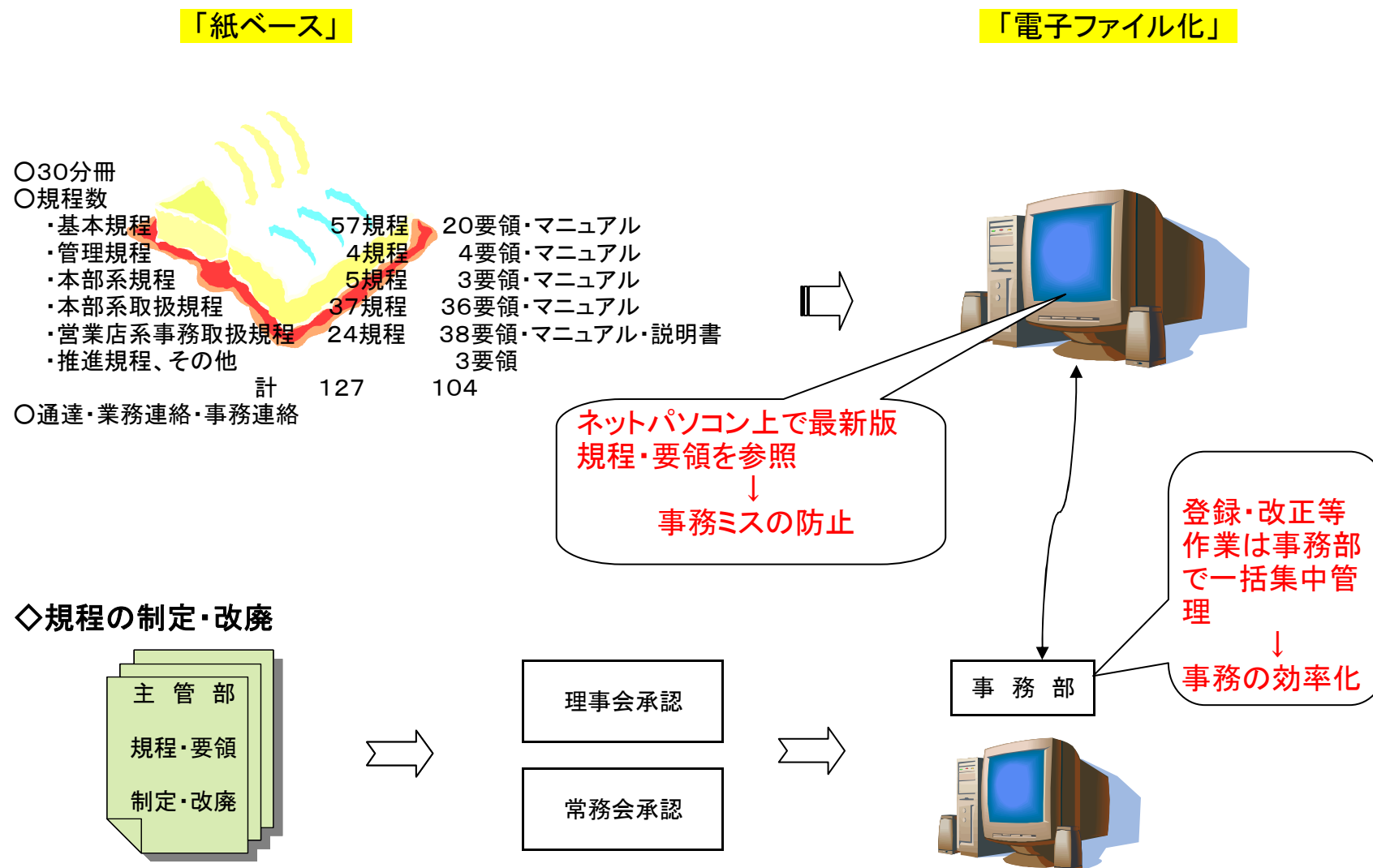
- ・営業店監査及び監事監査結果等から営業店事務リスクを把握し改善対応できる態勢
- ・全店舗の担当者が、正しい事務処理・対応フローを確認できる態勢
- ・役席による検証・検印機能に実効性を確保するためのツール及びスキル構築態勢
- ・経営に影響を与えかねない営業店リスクを全役職員が認識できる態勢

1. リスク管理態勢の構築

1-2 規程・要領・マニュアル等と業務処理態勢のリンク

◇規程、通達・連絡文書の電子ファイル化

(平成15年10月～)



2－1 八戸信用金庫内部管理態勢図

「別紙(A3) 参照」

2. リスク管理への取組

2-2 営業店業務リスクへの対応

◇経営陣による当該システムの積極活用推進

* システム活用推進には、経営陣の関与が不可欠

◇業務処理プロセスの確認態勢

事務リスク管理・事務指導マニュアルをシステムに掲載

* 営業店実務担当者と管理者が同一目線で事務チェック

◇自主検査の重要性・実効性の認識と対応

営業店事務処理

自主検査(自主点検)実施項目チェックポイントをシステム上に公開

* システムを利用した自主検査を実施

◇事務管理支援態勢(職員への指導徹底)

・各路店OJT

* メニュー画面でシステム管理項目をクリックすることにより、何時でもどの項目からでもデータ閲覧可能。



・営業店事務管理統括(事務部・事務管理G)

* システムを用い営業店事務を専門にケアする女性管理者を配置
・営業店へ出向きプロセス指導
・正確な事務処理指導、研修

・パソコン操作研修が可能な研修室を設置

* 職員・派遣社員・パート等に対するサポート

Ⅱ．リスク対応支援システムの構築

（はちしんベストサポートシステム）

1. システムの概要

1-1 ネットワークシステムの整備

- はちしん専用のネットワーク回線構築と付随する基礎的環境整備は平成15年4月に完了し、本支店パソコンと事務部パソコンの情報交換が可能となった。

現在の主要設備

- パソコン設置台数 約230台
- サーバ設置台数 28台
- サイボウズ専用サーバ
- しんきんオンライン専用サーバ
- はちしんベストサポートシステム用パソコン1台 スキャナー他一式

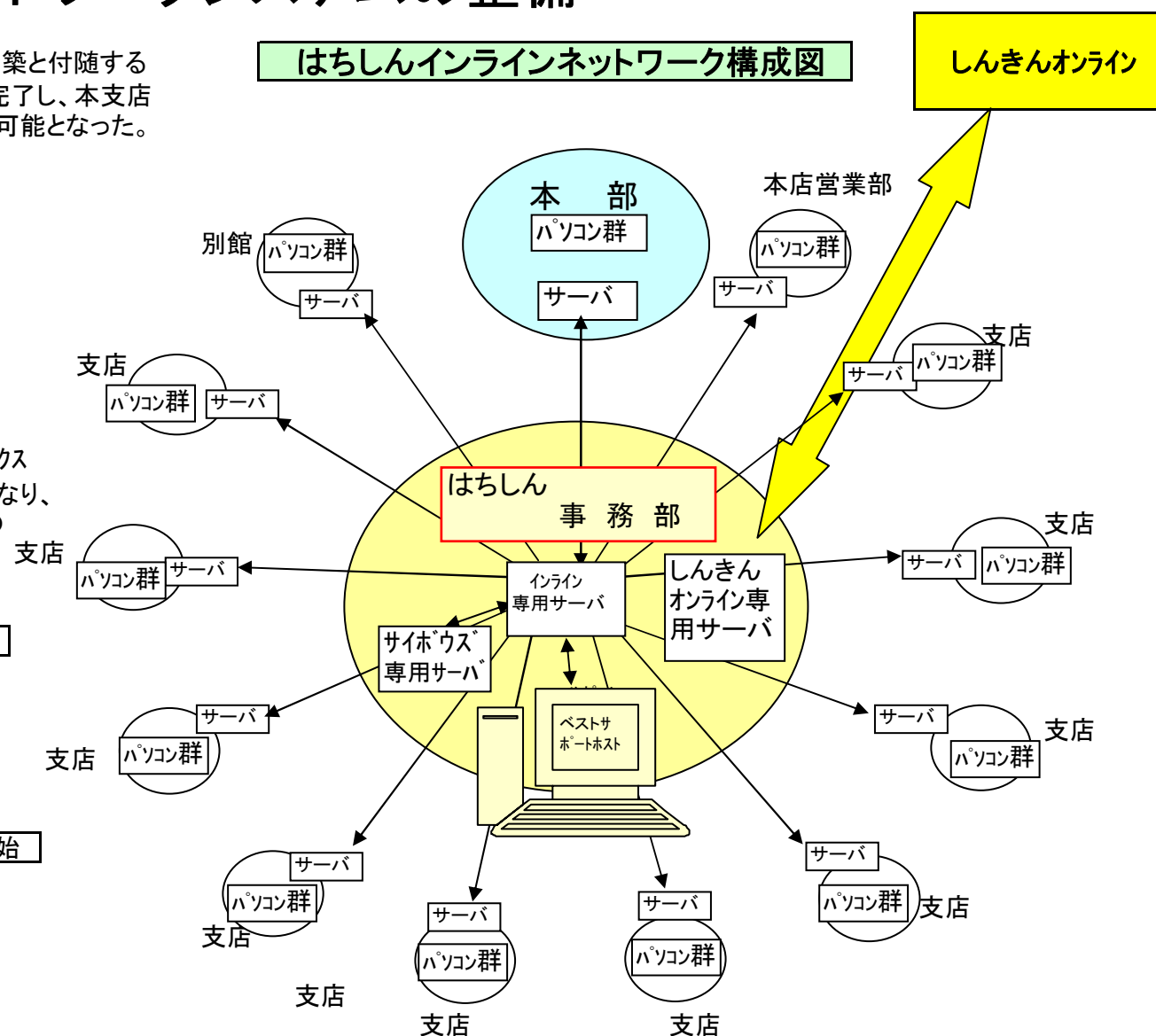
- ★ インラインネットワークの完成と共に、ドキュワークス導入が規程・要領の電子化実現の端緒となり、今日の「ベストサポートシステム」開発の最大の要因となった。

★ネットワーク構築後に導入されたシステム

- ※ サイボウズの導入
- ※ ドキュワークスの導入(電子文書管理)
- ※ 為替集中システムの導入
- ※ 印鑑照会システムの導入
- ※ 電子文書連絡システム作成

★はちしんベストサポートシステムの開発と運用開始

はちしんインラインネットワーク構成図



1-2 利用ソフト

「はちしんベストサポートシステム」は下記のソフトを使用して作成されています。

① ドキュワークス

② エクセル

③ ワード

上記 3つの市販ソフトが標準として持っている基本機能のみを使用して安価に開発。

★ 専門的コンピュータ知識がなくても構築でき、多少のパソコン知識を持てば将来とも維持管理が可能である。

2. システム機能

2-1 システムメニュー ★はちしんベストサポートシステム内で稼動する主なメニューは下図の通り。

① 日本銀行歳入代理店事務メニュー

[illegible]

② 規程檢索一覽表

表 1 臺灣地區主要水質指標			表 2 臺灣地區主要水質指標		
序號	項目	單位	序號	項目	單位
1	pH 值	無量綱	11	總磷	mg/L
2	溶解氧	mg/L	12	氨氮	mg/L
3	化學需氧量	mg/L	13	亞硝酸氮	mg/L
4	生化需氧量	mg/L	14	總氮	mg/L
5	五日生化需氧量	mg/L	15	硝化氮	mg/L
6	高锰酸盐指數	mg/L	16	氯仿	mg/L
7	鉛	mg/L	17	四氯化碳	mg/L
8	鎘	mg/L	18	三氯乙烯	mg/L
9	銅	mg/L	19	六六六	mg/L
10	鋅	mg/L	20	滴滴涕	mg/L
21	砷	mg/L	21	多氯聯苯	mg/L
22	汞	mg/L	22	多氯萜	mg/L
23	鉍	mg/L	23	多氯噁	mg/L
24	錳	mg/L	24	多氯呋喃	mg/L
25	鈷	mg/L	25	多氯苯	mg/L
26	鈉	mg/L	26	多氯環己烷	mg/L
27	鉀	mg/L	27	多氯環戊烷	mg/L
28	鈣	mg/L	28	多氯環丁烷	mg/L
29	鎂	mg/L	29	多氯環丙烷	mg/L
30	氯	mg/L	30	多氯環乙烷	mg/L
31	氟	mg/L	31	多氯環甲烷	mg/L
32	溴	mg/L	32	多氯環丙烷	mg/L
33	碘	mg/L	33	多氯環丁烷	mg/L
34	硫	mg/L	34	多氯環戊烷	mg/L
35	磷	mg/L	35	多氯環己烷	mg/L
36	氮	mg/L	36	多氯環庚烷	mg/L
37	氧	mg/L	37	多氯環辛烷	mg/L
38	氫	mg/L	38	多氯環壬烷	mg/L
39	碳	mg/L	39	多氯環癸烷	mg/L
40	氦	mg/L	40	多氯環十一烷	mg/L
41	氖	mg/L	41	多氯環十二烷	mg/L
42	氬	mg/L	42	多氯環十三烷	mg/L
43	氪	mg/L	43	多氯環十四烷	mg/L
44	氙	mg/L	44	多氯環十五烷	mg/L
45	氡	mg/L	45	多氯環十六烷	mg/L
46	鈾	mg/L	46	多氯環十七烷	mg/L
47	鈽	mg/L	47	多氯環十八烷	mg/L
48	釷	mg/L	48	多氯環十九烷	mg/L
49	鈾	mg/L	49	多氯環二十烷	mg/L
50	鈾	mg/L	50	多氯環二十一烷	mg/L
51	鈾	mg/L	51	多氯環二十二烷	mg/L
52	鈾	mg/L	52	多氯環二十三烷	mg/L
53	鈾	mg/L	53	多氯環二十四烷	mg/L
54	鈾	mg/L	54	多氯環二十五烷	mg/L
55	鈾	mg/L	55	多氯環二十六烷	mg/L
56	鈾	mg/L	56	多氯環二十七烷	mg/L
57	鈾	mg/L	57	多氯環二十八烷	mg/L
58	鈾	mg/L	58	多氯環二十九烷	mg/L
59	鈾	mg/L	59	多氯環三十烷	mg/L
60	鈾	mg/L	60	多氯環三十一烷	mg/L
61	鈾	mg/L	61	多氯環三十二烷	mg/L
62	鈾	mg/L	62	多氯環三十三烷	mg/L
63	鈾	mg/L	63	多氯環三十四烷	mg/L
64	鈾	mg/L	64	多氯環三十五烷	mg/L
65	鈾	mg/L	65	多氯環三十六烷	mg/L
66	鈾	mg/L	66	多氯環三十七烷	mg/L
67	鈾	mg/L	67	多氯環三十八烷	mg/L
68	鈾	mg/L	68	多氯環三十九烷	mg/L
69	鈾	mg/L	69	多氯環四十烷	mg/L
70	鈾	mg/L	70	多氯環四十一烷	mg/L
71	鈾	mg/L	71	多氯環四十二烷	mg/L
72	鈾	mg/L	72	多氯環四十三烷	mg/L
73	鈾	mg/L	73	多氯環四十四烷	mg/L
74	鈾	mg/L	74	多氯環四十五烷	mg/L
75	鈾	mg/L	75	多氯環四十六烷	mg/L
76	鈾	mg/L	76	多氯環四十七烷	mg/L
77	鈾	mg/L	77	多氯環四十八烷	mg/L
78	鈾	mg/L	78	多氯環四十九烷	mg/L
79	鈾	mg/L	79	多氯環五十烷	mg/L
80			80		

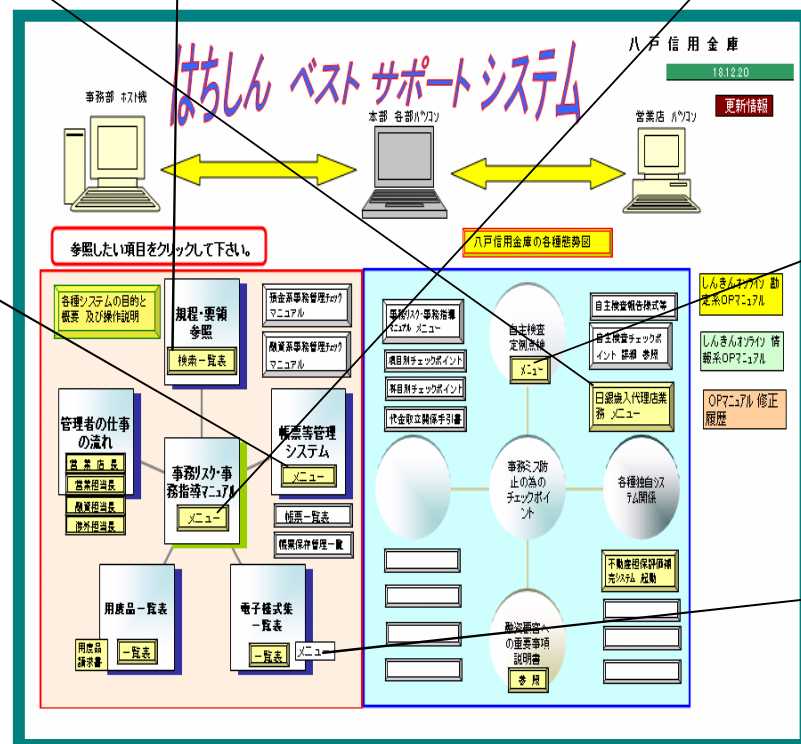
③④⑤ 事務リスク・事務管理マニュアル

【営業店】 車路リスク管理・車路指導マニュアル 目次			事務局管理 事務局等マニュアル
★ 下記のうち、開いた項目の欄をタテ線として下さい。			目次
【営業店管理者の標準的な仕事の流れとその業務内容】			H18.05
★★★☆☆	■ A. 営業店での標準的な仕事	■ B. 営業店での仕事	■ C. 研修担当の仕事
反分・添削用	項 目 名		11.20 年間の研修計画
リスク管理 ★★★★★	① 営業店長のリスク管理項目リスト		① 解説と添削
マニュアル ★★★★★	② 営業店長及び役業者のリスク管理項目リスト		② 解説と添削
	③ 車路管理マニュアル (営業担当管理者用)		③ 解説と添削
	④ 車路管理マニュアル (融資担当管理者用)		④ 解説と添削
チェック ポイント ★★★★★	⑤ <項目別> チェックポイント・リスト		⑤ 解説と添削
	⑥ <科目別> チェックポイント・リスト		⑥ 解説と添削
定例点検 ★★★☆☆	⑦ ⑤ 点検対象物等検索一覧表・チェックポイント・質問・コメント (内閣官庁実習用項目)		⑦ 解説と添削
	⑧ ⑥ 自主検査 (自主実施) 実施項目チェックポイント・リスト (内閣官庁実習用項目)		⑧ 解説と添削
オンラインカード	■ ⑨ 自主検査項目表・点検表	■ ⑩ 自主点検項目表・点検表	
	■ ⑪ 電子様式集	■ ⑫ 融資保管管理マニュアル	

⑦-1 帳票類・保存期間等検索メニュー

[illegible]

⑦-2 保存・帳票類管理一覧表メニュー

[illegible]

⑥ 店内自主検査メニュー



 厚生労働省

 労働政策・職業安全

 ◎ 自主検査項目リスト

 平成30・07

【営業店事務処理】（内部監査室指定項目）

◎自主検査（自主点検）実施項目「ファク」イト・リスト

時期別①点検リスト



自主検査の参考資料
関 覧

<営業店担当者用>◎の参考資料

<項目別>自主点検詳細一覧表

※「自主点検」は、自主点検者による時期別自主点検（ファク）と、
 自主点検者無し、一発にまとめたものでも可。
 点検の「内容表（自主点検項目）」と一致すると、
 検査の高品質な実施に努めるよう指導
 願っています。

自主点検実施時期（自主点検）	第1	第2	第3	第4
A 自主点検実施時期（自主点検）	7月	7月	7月	7月
B 自主点検実施時期（自主点検）	7月	7月		
C 自主点検実施時期（自主点検）	7月	第2	第3	7月
D 自主点検実施時期（自主点検）	7月			

※上記リストから◎の「ファク」ファク（ファク）7月（ファク）7月（内部監査室指定項目）
 が関係があります。

又、右側の参考資料を参照すると一発点検がわかります。

⑧ 電子様式集メニュー

[illegible]

Ⅲ. 金融庁検査評定制度に係る自己評定態勢の構築

1. 自己評定態勢

1－1 当金庫の自己評定態勢

H18. 6

(1) 組織の整備

◇内部統制担当理事 理事長特命 新設

- ・自己評定の実施(評定人)
- ・財務諸表の正確性検証

◇管理部門強化 担当理事設置

- ・リスク統括部
- ・融資管理部
- ・資産査定部

◇リスク統括部 強化

- ・自己評定制度の構築・整備

◇内部監査室 拡充

- ・業務検証グループと業務監査グループの2グループ制に変更
- ・4名 ⇒ 7名に増員

1. 自己評価態勢

(2) 規程・要領の制定、整備及び発信文書の管理

◇リスク対応支援システム(はちしんベストサポートシステム)を整備する過程で
規程・要領等を見直し電子ファイル化。

◇各種発信文書(通達・連絡)は別システムで電子ファイル化。

(3) 自己評価の実施(金融庁検査評価制度に対応)

◇システム上で規程及び発信文書での周知内容を確認し、事実に基づき
チェック項目の評価を実施。

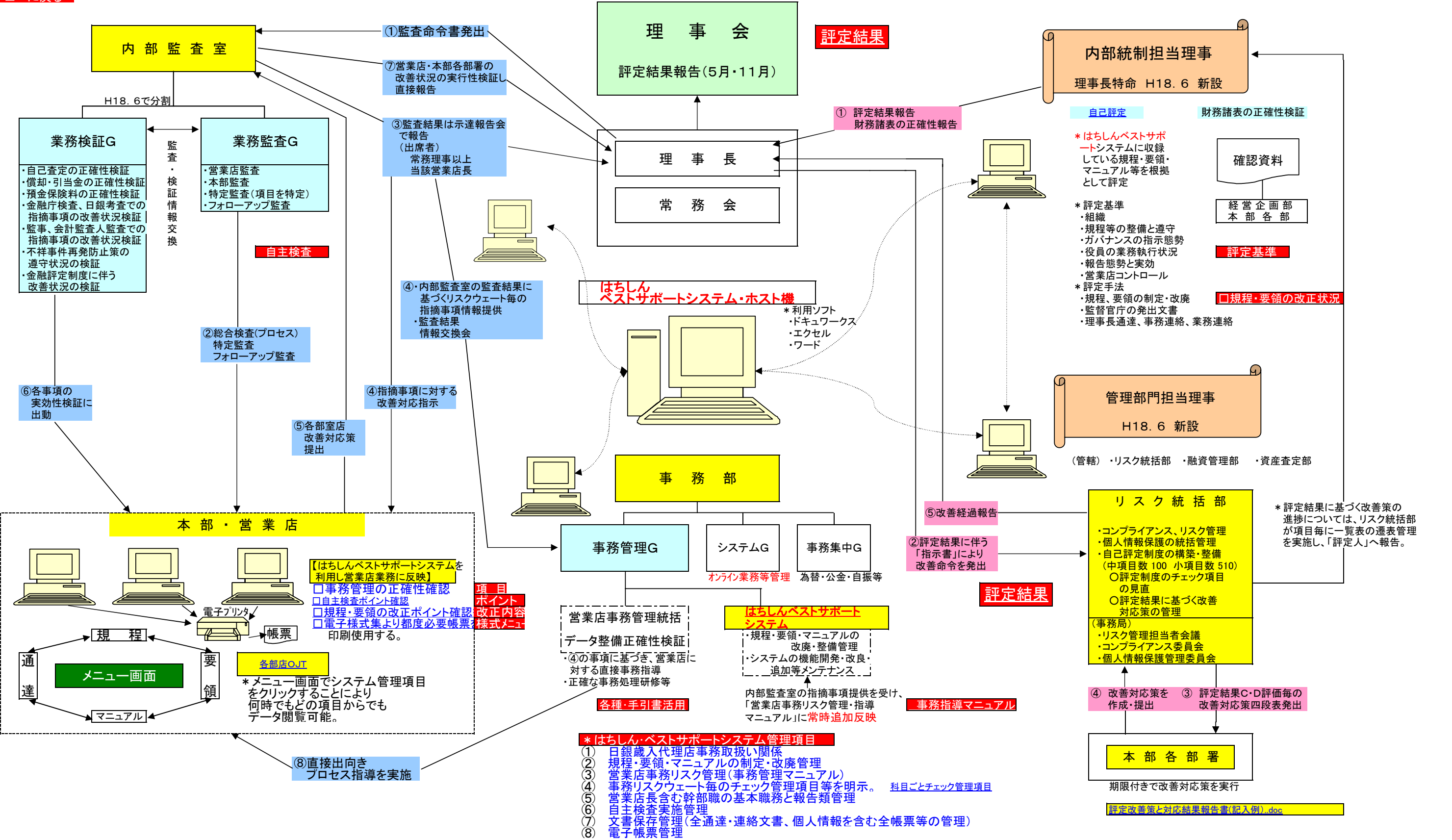
・評価項目数 H18. 9月末現在 513項目

(4) P・D・C・Aサイクル

評価結果(問題・課題) → 改善策の実施 → 改善対応検証 → 再評価

メニューに戻る

メニューに戻る



メニューに戻る