

## 業務運営の状況

### 法令遵守(コンプライアンス)

当社を含め、金融機関を取り巻く環境は、「金融再編」「ペイオフ解禁」などの言葉にも示されるように、急速に変化しています。このような日々変化する環境の中でお客さまのニーズに対応した商品のご提供や業務活動を行うことが求められると共にお客さまはもちろん、広く社会より高い信頼を獲得していくためには、高い企業倫理に従って、透明で公正な事業活動を行うことが企業の社会的責任として求められております。当社としては、社会的責任と公共的使命を全うするため各種法令の遵守を常に認識し、業務運営に当たっております。

#### 社内での取り組み状況

事業年度毎に「コンプライアンス・プログラム」を策定し、随時進捗状況を見直す体制を構築しております。

また、社内諸規定の整備を実施すると共に、「コンプライアンス・マニュアル」を策定し社内教育を実践しております。

役員向け教育の一環として弁護士によるコンプライアンス研修会を実施しております。

各種業務案件推進につきましては、企画部によるコンプライアンス上のチェックが機能する体制を構築いたしております。

### リスク管理体制

当社は新しい業態であるインターネット専門銀行として、さまざまなリスクを把握、分析し、実効的かつ効率的なリスク管理を行うよう努めております。全社的なリスク管理方針を半期毎の経営計画見直しに合わせて策定し、「リスク管理基本方針」を取締役に付議・決定しております。この基本方針の下、リスクの種類毎の管理規程を規定し、各部室はこれらの規程に従って業務を行う体制としております。銀行としての公共的使命を全うできるよう障害や災害の発生時の対応方針を「コンティンジェンシープラン」に規定し、それに基づいた災対訓練を実施しております。社内の組織としては、リスク管理を統括するリスク管理室、与信審査を行うローン商品部、内部監査を担当する業務監査室を、それぞれ設置しております。またALM方針の決定機関としてALM委員会を設置しております。