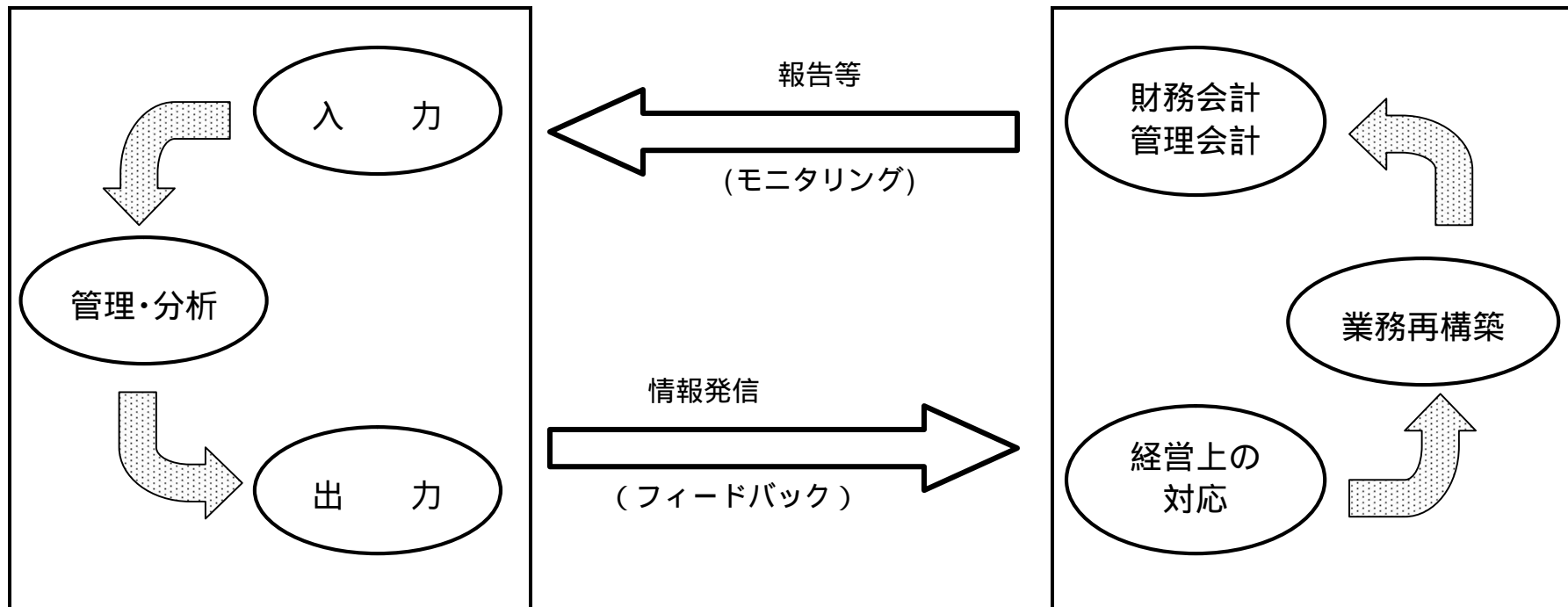


オフサイト・モニタリング業務サイクル

監督当局

金融機関



地域銀行のオフサイト・モニタリングの年間のサイクル

(平成 14 年 12 月 1 日現在)

| | 決算等、 ディスクロージャー | 主な当局報告 | | 分析・評価、ヒアリング、フィードバック | |
|-----|-------------------|----------------------|-------|---------------------|------------------|
| | | 財務会計情報 | リスク情報 | 財務会計情報、 業務再構築 | リスク情報等 |
| 4月 | | 日計表 | 市・流 | | 分析、フィードバック、ヒアリング |
| 5月 | 決算発表 | 日計表 決算状況表 | 市・流・信 | 決算分析 | 分析、フィードバック、ヒアリング |
| 6月 | 株主総会 総代会 | 日計表、業務報告書 有価証券報告書 | 市・流 | 財務状況、業務再構築 ヒアリング | 分析、フィードバック、ヒアリング |
| 7月 | ディスクロ誌 | 日計表 | 市・流 | 個別銀行のデータベースの 整備 | 分析、フィードバック、ヒアリング |
| 8月 | | 日計表 | 市・流・信 | トップ面談(～9月) | 分析、フィードバック、ヒアリング |
| 9月 | 中間決算 | 日計表 | 市・流 | | 分析、フィードバック、ヒアリング |
| 10月 | | 日計表 | 市・流 | | 分析、フィードバック、ヒアリング |
| 11月 | 中間決算 発表 | 日計表 中間決算状況表 | 市・流・信 | 中間決算分析 | 分析、フィードバック、ヒアリング |
| 12月 | | 日計表 中間業務報告書 | 市・流 | 財務状況、業務再構築 ヒアリング | 分析、フィードバック、ヒアリング |
| 1月 | (中間ディスクロ誌) | 日計表 | 市・流 | 個別銀行のデータベースの 整備 | 分析、フィードバック、ヒアリング |
| 2月 | | 日計表 | 市・流・信 | トップ面談(～3月) | 分析、フィードバック、ヒアリング |
| 3月 | 決算 | 日計表 | 市・流 | | 分析、フィードバック、ヒアリング |

(注) リスク情報計数において「市」:市場関連リスク、「流」:流動性リスク、「信」:信用リスク

オフサイト・モニタリングの対象金融機関数

| | 報告徴求開始 | 対象機関数 |
|---------------|---------|-------|
| 都市銀行 | 11年6月末 | 6 |
| 信託銀行 | 11年6月末 | 5 |
| 長期信用銀行 | 11年6月末 | 2 |
| 協同組織金融機関の中央機関 | 11年6月末 | 4 |
| 地方銀行 | 11年6月末 | 64 |
| 第二地方銀行 | 11年6月末 | 53 |
| 子会社信託 | 12年9月末 | 13 |
| 外銀信託 | 12年9月末 | 9 |
| その他銀行 | 12年9月末 | 5 |
| 信用金庫 | 12年9月末 | 326 |
| 信用組合 | 12年9月末 | 191 |
| 外国銀行在日支店 | 13年4月末 | 73 |
| 生命保険会社 | 13年4月末 | 42 |
| 損害保険会社 | 13年4月末 | 56 |
| 労働金庫 | 13年12月末 | 21 |
| 信用農業協同組合連合会 | 13年12月末 | 46 |
| 信用漁業協同組合連合会 | 13年12月末 | 33 |
| 証券会社 | 14年4月末 | 281 |

(注)1.金融機関数は15年3月末時点。

2.その他銀行は、ネット銀行等を表す(埼玉りそな銀行を含む)。

3.協同組織金融機関の中央機関は、信金中金、全信組連、労金連、農林中金を表す。