

平成十四年七月十九日受領  
答弁第一三三四号

内閣衆質一五四第一三四号

平成十四年七月十九日

内閣総理大臣 小泉純一郎

衆議院議長 綿貫民輔殿

衆議院議員海江田万里君提出金融検査に関する質問に対し、別紙答弁書を送付する。

衆議院議員海江田万里君提出金融検査に関する質問に対する答弁書

一について

銀行法（昭和五十六年法律第五十九号）第二十六条第一項等に基づき金融機関に対して発出されたいわゆる業務改善命令であつて過去に公表しているもの及び当該金融機関が既に破綻<sup>たん</sup>し公表しても風評被害等の懸念がないものについてのお尋ねの時期、金融機関名及び内容は、別表第一のとおりであるが、同表に掲げたもの以外のものについては、これを公表することにより、預金者等に動揺をもたらし、金融機関の経営に不測の影響を与えるおそれがあることから、答弁を差し控えたい。また、業務改善命令の発出に至るまでには、様々な経緯があり、いずれの事実がその端緒となつたかは不明である。なお、平成九年三月以前に発出した業務改善命令については、お尋ねの点はいずれも不明である。

二の①について

都市銀行、長期信用銀行及び預金残高が三千億円以上の信託銀行に対する金融検査に係る立入検査開始日、立入検査日数及び投入した人員数は、別表第二のとおりである。

なお、平成十三年十月から平成十四年三月までの間に、都市銀行七行、長期信用銀行一行及び信託銀行

五行の十三行を対象に、人員六名ずつ三班の合計十八名で、いわゆる特別検査を実施したところであるが、これは、銀行が、市場の評価に著しい変化が生じている債務者等について、最新の市場の評価を反映した適正な債務者区分並びに償却及び引当てを行うことを確保するために実施したものであり、その立入検査開始日及び立入検査日数を明らかにすると、報道等他の情報を参考にすること等により、特別検査において着目した債務者が特定され、当該債務者の利益を害するおそれがあることから、特別検査については、別表第二に記載していない。

また、平成四年六月以前の金融検査については、お尋ねの点は不明である。

## 二の②及び③について

個別の金融機関に対する検査結果を明らかにすることは、金融機関等の利益を害するおそれがあることから、答弁を差し控えたい。

なお、一般に金融機関に対する検査においては、業務の健全かつ適切な運営を確保するとの観点から、その業務又は財産の状況についての確な実態把握に努めているところであり、仮に、リスク管理態勢等の問題点を把握した場合には、検査結果通知において指摘することとしている。

三の①について

銀行の内部規則等の内容を公にすることは、銀行の利益を害するおそれがあることから、答弁を差し控  
えたい。

三の②について

金融機関の内部規則等については、法令において監督官庁への届出は義務付けられていない。

三の③について

一般に、検査の過程で内部規則等に違反する行為を把握し、これが法令等遵守態勢又はリスク管理態勢  
の問題となる場合には、この点について、検査結果通知において指摘し、併せて、指摘した事項について、  
銀行法第二十四条第一項等に基づき報告を求め、その内容を精査した上で必要に応じ適切に対応すること  
としている。

四の①のiについて

一般に、金融機関の貸出商品については、銀行法等の規定による許認可又は届出の対象となっておらず、  
お尋ねの点は不明である。

四の①のiiについて

お尋ねの販売の条件等について規制は行っていない。

四の①のiiiについて

監督当局は、日頃から金融機関の業務の実態把握に努めているが、ある貸出商品に係る貸付けが開始された事実について、これを知った時期や契機を特定することは、困難である。

四の②について

四の①のiについて述べたとおり、一般に、金融機関の貸出商品については、銀行法等の規定による許認可又は届出の対象となっておらず、お尋ねの点は不明である。

なお、平成十二年三月十六日に衆議院調査局長から衆議院大蔵委員長に提出された「銀行、生保など金融機関の行き過ぎた営業活動による個人債務者、契約者の被害に関する予備的調査（小沢辰男君外四十三名提出、平成十一年衆予調第四号）についての報告書」によれば、元本の据置きが十年以上可能となる大型フリーローンのうち最初に貸付けが開始されたものは、株式会社鹿児島銀行が昭和五十六年十一月二日に貸付けを開始した「かぎん大型フリーローン」であり、同行は、これについて、同日に大蔵省に対して

報告したとしている。一般に、金融機関が新しい貸出商品について監督当局に任意に説明を行うことはあり得るが、大蔵省が同行から「かぎん大型フリーローン」に係る説明を受けていたか否かは、不明である。

別表第一

業態名	発出年月日	金融機関名	業務改善命令の内容
都市銀行	平成 9年 7月 30日	株式会社第一勧業銀行	内部管理体制強化等
	平成 10年 7月 31日	株式会社さくら銀行	内部管理体制強化等
	平成 10年 7月 31日	株式会社富士銀行	内部管理体制強化等
	平成 10年 7月 31日	株式会社第一勧業銀行	内部管理体制強化等
	平成 10年 7月 31日	株式会社東京三菱銀行	内部管理体制強化等
	平成 10年 7月 31日	株式会社あさひ銀行	内部管理体制強化等
	平成 10年 7月 31日	株式会社住友銀行	内部管理体制強化等
	平成 10年 7月 31日	株式会社三和銀行	内部管理体制強化等
	平成 14年 6月 19日	株式会社みずほ銀行	システム統合に伴うトラブルの改善・対応策及び責任の明確化のための措置の確実な実行等
	平成 14年 6月 19日	株式会社みずほコーポレート銀行	システム統合に伴うトラブルの改善・対応策及び責任の明確化のための措置の確実な実行等
長期信用銀行	平成 10年 7月 31日	株式会社日本長期信用銀行	内部管理体制強化等
	平成 10年 7月 31日	株式会社日本興業銀行	内部管理体制強化等
	平成 10年 10月 23日	株式会社日本長期信用銀行	資産劣化防止等
	平成 10年 12月 13日	株式会社日本債券信用銀行	資産劣化防止等
	平成 13年 10月 4日	株式会社新生銀行	中小企業向け貸出しの計画達成に向けた態勢の確立等
外国銀行	平成 11年 7月 29日	クレディ・スイス信託銀行株式会社	内部管理体制強化等
	平成 11年 7月 29日	クレディ・スイス・ファースト・ボストン銀行東京支店	内部管理体制強化等
	平成 13年 4月 13日	カナダ・コマース銀行東京支店	内部管理体制強化等
	平成 13年 8月 9日	シティバンク・エヌ・エイ在日支店	内部管理体制強化等
地方銀行	平成 10年 3月 9日	株式会社北國銀行	内部管理体制強化等
	平成 11年 2月 19日	株式会社親和銀行	内部管理体制強化等
	平成 13年 3月 29日	株式会社北海道銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社東北銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社荘内銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社武蔵野銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社関東銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社清水銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
第二地方銀行	平成 9年 10月 31日	株式会社京都共栄銀行	資産劣化防止等
	平成 9年 11月 26日	株式会社徳陽シティ銀行	資産劣化防止等
	平成 11年 4月 11日	株式会社国民銀行	資産劣化防止等
	平成 11年 4月 28日	株式会社東京相和銀行	内部管理体制強化等
	平成 11年 5月 14日	株式会社幸福銀行	自己資本の充実、大幅な業務の縮小、合併又は銀行業の廃止等の措置のいずれかの選択及び実施
	平成 11年 5月 21日	株式会社幸福銀行	資産劣化防止等

業態名	発出年月日	金融機関名	業務改善命令の内容
第二地方 銀行	平成 11年 5月 31日	株式会社東京相和銀行	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 11年 6月 11日	株式会社新潟中央銀行	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 11年 6月 11日	株式会社東京相和銀行	資産劣化防止等
	平成 11年 6月 17日	株式会社なみはや銀行	内部管理体制強化等
	平成 11年 6月 28日	株式会社なみはや銀行	連結自己資本比率の向上策の策定等
	平成 11年 8月 6日	株式会社なみはや銀行	資産劣化防止等
	平成 11年 10月 1日	株式会社新潟中央銀行	資産劣化防止等
	平成 12年 3月 17日	株式会社石川銀行	内部管理体制強化等
	平成 13年 3月 29日	株式会社札幌銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社仙台銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社北日本銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社大東銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社茨城銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社つくば銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社栃木銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社名古屋銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社中京銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社中部銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社石川銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社福邦銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社豊和銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社南日本銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社福岡中央銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	株式会社長崎銀行	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 6月 27日	株式会社石川銀行	内部管理体制強化等
	平成 13年 12月 28日	株式会社石川銀行	資産劣化防止等
	平成 13年 12月 28日	株式会社中部銀行	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 14年 3月 5日	株式会社中部銀行	内部管理体制強化等
	平成 14年 3月 8日	株式会社中部銀行	資産劣化防止等
	信用金庫	平成 10年 12月 10日	神田信用金庫
平成 11年 4月 21日		不動信用金庫	資産劣化防止等
平成 11年 4月 23日		玉野信用金庫	資産劣化防止等
平成 11年 4月 23日		神田信用金庫	資産劣化防止等
平成 11年 6月 4日		龍ヶ崎信用金庫	資産劣化防止等
平成 11年 10月 19日		南京都信用金庫	自己資本比率の向上策の策定等



業態名	発出年月日	金融機関名	業務改善命令の内容
信用金庫	平成 11年 11月 4日	日南信用金庫	内部管理体制強化等
	平成 11年 11月 12日	小川信用金庫	資産劣化防止等
	平成 11年 11月 18日	日南信用金庫	資産劣化防止等
	平成 11年 12月 10日	松沢信用金庫	資産劣化防止等
	平成 12年 1月 14日	京都みやこ信用金庫	資産劣化防止等
	平成 12年 1月 14日	南京都信用金庫	資産劣化防止等
	平成 12年 1月 28日	西相信用金庫	資産劣化防止等
	平成 12年 3月 9日	中津信用金庫	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 3月 9日	船橋信用金庫	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 3月 31日	岡山市民信用金庫	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 3月 31日	佐賀関信用金庫	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 4月 14日	岡山市民信用金庫	資産劣化防止等
	平成 12年 4月 21日	わかば信用金庫	資産劣化防止等
	平成 12年 5月 16日	沖縄信用金庫	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 5月 29日	関西西宮信用金庫	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 3月 15日	宇都宮信用金庫	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 3月 29日	富良野信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	帯広信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	あおもり信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	東奥信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	八戸信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	羽後信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	秋田ふれあい信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	山形信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	米沢信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	盛岡信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	一関信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	二戸信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	仙台信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	白河信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	須賀川信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	あぶくま信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	水戸信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	埼玉縣信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
平成 13年 3月 29日	川口信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等	

業態名	発出年月日	金融機関名	業務改善命令の内容
信用金庫	平成 13年 3月 29日	青木信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	飯能信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	千葉信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	銚子信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	船橋信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	木更津信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	成田信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	横浜信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	川崎信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	中南信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	興産信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	同栄信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	東京東信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	小岩信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	平成信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	西武信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	昭和信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	東京信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	日興信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	龍野川信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	太陽信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	巣鴨信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	太平信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	福井信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	静清信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	三島信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	富士宮信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	島田信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	焼津信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	掛川信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	遠州信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	東濃信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
平成 13年 3月 29日	一宮信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等	
平成 13年 3月 29日	瀬戸信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等	
平成 13年 3月 29日	豊川信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等	

業態名	発出年月日	金融機関名	業務改善命令の内容
信用金庫	平成 13年 3月 29日	豊田信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	北伊勢信用金庫	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 10月 19日	宇都宮信用金庫	資産劣化防止等
	平成 13年 10月 19日	大阪第一信用金庫	資産劣化防止等
	平成 13年 10月 26日	沖縄信用金庫	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 16日	中津信用金庫	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 16日	佐賀関信用金庫	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 16日	臼杵信用金庫	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 22日	関西西宮信用金庫	資産劣化防止等
	平成 13年 12月 28日	長島信用金庫	資産劣化防止等
	平成 13年 12月 28日	佐伯信用金庫	資産劣化防止等
	平成 14年 1月 18日	神栄信用金庫	資産劣化防止等
	平成 14年 1月 25日	船橋信用金庫	資産劣化防止等
	平成 14年 1月 25日	相互信用金庫	資産劣化防止等
	平成 14年 3月 1日	石岡信用金庫	資産劣化防止等
信用組合	平成 9年 4月 1日	土岐信用組合	資産劣化防止等
	平成 9年 4月 3日	東海信用組合	資産劣化防止等
	平成 9年 5月 14日	田辺信用組合	資産劣化防止等
	平成 9年 9月 25日	信用組合三重商銀	法令違反の早期解消
	平成 9年 12月 25日	埼玉商銀信用組合	資産劣化防止等
	平成 9年 12月 25日	信用組合山口商銀	資産劣化防止等
	平成 10年 1月 26日	豊信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 1月 26日	豊栄信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 1月 29日	東興信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 3月 6日	連信信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 3月 6日	西南信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 3月 6日	品川信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 3月 20日	和歌山県商工信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 4月 13日	長岡信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 4月 28日	信用組合福岡商銀	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 8日	奈良県信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 8日	湘南信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 8日	神奈川商工信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 8日	島根商銀信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 8日	相模原信用組合	資産劣化防止等

業態名	発出年月日	金融機関名	業務改善命令の内容
信用組合	平成 10年 5月 13日	中国信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 13日	太平信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 13日	大和信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 13日	日本貯蓄信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 13日	河内信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 13日	大阪東和信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 13日	興和信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 13日	福寿信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 13日	豊和信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 13日	信用組合大阪弘容	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 15日	信用組合山口商銀	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 22日	西武信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 22日	六甲信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 5月 29日	北海商銀信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 6月 9日	紀北信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 10年 6月 10日	信用組合大阪商銀	資産劣化防止等
	平成 10年 6月 12日	高島信用組合	資産劣化防止等
	平成 10年 6月 29日	岩手信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 10年 7月 8日	朝銀山口信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 10年 7月 15日	日本信販信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 10年 7月 15日	総武信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 10年 7月 15日	平和信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 10年 7月 15日	台東信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 11年 3月 18日	紀北信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 3月 23日	東京東和信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 11年 4月 16日	総武信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 4月 16日	台東信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 4月 16日	東京東和信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 4月 16日	共同信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 4月 16日	千歳信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 4月 28日	信用組合高知商銀	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 14日	三重県信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 14日	朝銀青森信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 14日	朝銀宮城信用組合	資産劣化防止等
平成 11年 5月 14日	朝銀愛知信用組合	資産劣化防止等	

業態名	発出年月日	金融機関名	業務改善命令の内容
信用組合	平成 11年 5月 14日	朝銀福井信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 14日	朝銀島根信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 14日	朝銀広島信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 14日	朝銀山口信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 14日	朝銀長崎信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 17日	朝銀長野信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 18日	朝銀新潟信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 21日	朝銀東京信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 21日	朝銀千葉信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 21日	平和信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 21日	日本信販信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 5月 21日	足立綜合信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 6月 11日	小樽商工信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 11年 6月 14日	せいか信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 11年 6月 18日	東京都教育信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 9月 7日	永代信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 11年 10月 4日	網走信用組合	経営の健全性を確保するための改善計画書提出等
	平成 11年 10月 8日	富山商銀信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 10月 20日	暁信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 11年 10月 22日	東京中央信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 11年 10月 29日	北兵庫信用組合	資産劣化防止等
	平成 11年 11月 22日	東京信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 11年 12月 24日	振興信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 1月 21日	第三信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 1月 26日	振興信用組合	資産劣化防止等
	平成 12年 1月 28日	永代信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 2月 8日	池袋信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 2月 10日	岩手信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 2月 10日	長崎第一信用組合	資産劣化防止等
	平成 12年 2月 24日	東京富士信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 3月 6日	東京食品信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 3月 9日	神奈川県青果信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 3月 14日	大栄信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
平成 12年 3月 22日	上田商工信用組合	自己資本比率の向上策の策定等	
平成 12年 3月 30日	旭川商工信用組合	自己資本比率の向上策の策定等	

業態名	発出年月日	金融機関名	業務改善命令の内容
信用組合	平成 12年 3月 30日	石川商銀信用組合	資産劣化防止等
	平成 12年 5月 12日	四国貯蓄信用組合	資産劣化防止等
	平成 12年 5月 19日	信用組合三重商銀	資産劣化防止等
	平成 12年 5月 29日	信用組合京都商銀	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 5月 29日	宮城県中央信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 5月 29日	新潟商銀信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 12年 8月 25日	新潟商銀信用組合	資産劣化防止等
	平成 12年 10月 6日	不動信用組合	資産劣化防止等
	平成 12年 12月 1日	道央信用組合	資産劣化防止等
	平成 12年 12月 8日	瑞浪商工信用組合	資産劣化防止等
	平成 12年 12月 15日	輪島信用組合	資産劣化防止等
	平成 12年 12月 16日	信用組合関西興銀	資産劣化防止等
	平成 12年 12月 16日	東京商銀信用組合	資産劣化防止等
	平成 12年 12月 29日	朝銀近畿信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 1月 30日	だいしん信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 2月 6日	朝銀関東信用組合	法令等遵守態勢を抜本的に強化
	平成 13年 2月 16日	茨城商銀信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 3月 13日	宿毛商銀信用組合	法令等遵守態勢を抜本的に強化
	平成 13年 3月 16日	神奈川県青果信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 3月 29日	函館商工信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	古川信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	茨城県信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	かみつけ信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	東群馬信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	君津信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	全東栄信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	永代信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	大東京信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	第一勧業信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	新潟県信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	協栄信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	やまなみ信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 3月 29日	岐阜商工信用組合	口座振替に係る業務推進について業務の改善等
	平成 13年 4月 6日	だいしん信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 4月 6日	加賀信用組合	資産劣化防止等

業態名	発出年月日	金融機関名	業務改善命令の内容
信用組合	平成 13年 4月 20日	信用組合京都商銀	資産劣化防止等
	平成 13年 5月 11日	千葉県商工信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 5月 25日	春江信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 5月 31日	東京食品信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 5月 31日	第三信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 5月 31日	曉信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 5月 31日	永代信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 5月 31日	小川信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 5月 31日	都民信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 5月 31日	網走信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 5月 31日	中津川信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 5月 31日	常滑信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 5月 31日	島原信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 5月 31日	栃木県中央信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 5月 31日	大日光信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 5月 31日	三栄信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 6月 8日	東京中央信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 6月 8日	せいか信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 6月 15日	東京信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 6月 22日	旭川商工信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 7月 6日	小樽商工信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 7月 16日	朝銀関東信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 8月 24日	朝銀関東信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 9月 27日	朝銀近畿信用組合	役職員の法令・諸規則の遵守体制の徹底
	平成 13年 10月 4日	千葉商銀信用組合	自己資本比率の向上策の策定等
	平成 13年 10月 19日	常滑信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 2日	大栄信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 2日	東京富士信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 2日	中津川信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 9日	網走信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 9日	宮城県中央信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 9日	岩手信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 16日	大日光信用組合	資産劣化防止等
平成 13年 11月 16日	馬頭信用組合	資産劣化防止等	
平成 13年 11月 22日	三栄信用組合	資産劣化防止等	

業態名	発出年月日	金融機関名	業務改善命令の内容
信用組合	平成 13年 11月 30日	秋田県中央信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 30日	東京食品信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 30日	第三信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 11月 30日	松島炭鉱信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 12月 7日	栃木県中央信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 12月 7日	小川信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 12月 7日	黒磯信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 12月 7日	岡山県信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 12月 21日	池袋信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 12月 21日	都民信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 12月 21日	厚木信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 12月 21日	島原信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 12月 28日	上田商工信用組合	資産劣化防止等
	平成 13年 12月 28日	両筑信用組合	資産劣化防止等
	平成 14年 1月 12日	永代信用組合	資産劣化防止等
	平成 14年 1月 18日	千葉商銀信用組合	資産劣化防止等
	平成 14年 1月 25日	石川たばこ信用組合	資産劣化防止等
	平成 14年 2月 15日	紀南信用組合	資産劣化防止等
	平成 14年 3月 1日	大分商銀信用組合	資産劣化防止等
	平成 14年 3月 15日	曉信用組合	資産劣化防止等



別表第二

検査の種類	金融機関等名	立入検査開始日	立入検査日数(日)	人員数(人)
通常検査	株式会社あさひ銀行	平成 4年 10月 14日	39	13
	株式会社日本興業銀行	平成 4年 10月 14日	33	13
	株式会社東京銀行	平成 5年 1月 13日	28	14
	株式会社三菱銀行	平成 5年 4月 12日	31	10
	株式会社日本債券信用銀行	平成 5年 8月 17日	28	13
	三井信託銀行株式会社	平成 5年 10月 18日	26	15
	株式会社住友銀行	平成 6年 1月 10日	36	15
	日本信託銀行株式会社	平成 6年 4月 13日	22	10
	株式会社大和銀行	平成 6年 4月 14日	29	12
	中央信託銀行株式会社	平成 6年 6月 2日	22	11
	株式会社北海道拓殖銀行	平成 6年 8月 18日	26	15
	株式会社第一勧業銀行	平成 6年 10月 11日	38	15
	三菱信託銀行株式会社	平成 6年 10月 17日	31	12
	株式会社富士銀行	平成 7年 1月 9日	37	16
	株式会社三菱銀行	平成 7年 2月 27日	20	5
	安田信託銀行株式会社	平成 7年 4月 17日	30	14
	東洋信託銀行株式会社	平成 7年 4月 17日	26	12
	株式会社三和銀行	平成 7年 8月 21日	40	15
	株式会社大和銀行	平成 7年 10月 5日	20	5
	株式会社東海銀行	平成 7年 10月 19日	38	16
	株式会社さくら銀行	平成 8年 1月 9日	42	14
	住友信託銀行株式会社	平成 8年 1月 11日	26	11
	株式会社日本長期信用銀行	平成 8年 4月 17日	35	13
	株式会社あさひ銀行	平成 8年 8月 20日	34	12
	株式会社日本興業銀行	平成 8年 10月 17日	36	13
	三井信託銀行株式会社	平成 9年 1月 9日	31	12
	中央信託銀行株式会社	平成 9年 2月 25日	22	10
	株式会社住友銀行	平成 9年 4月 16日	42	12
	株式会社日本債券信用銀行	平成 9年 4月 16日	42	14
	株式会社東京三菱銀行	平成 9年 8月 18日	32	18
	日本信託銀行株式会社	平成 9年 8月 18日	25	6
	株式会社北海道拓殖銀行	平成 9年 10月 14日	31	18
	安田信託銀行株式会社	平成 9年 10月 20日	36	11
	三菱信託銀行株式会社	平成 10年 2月 12日	35	15
	株式会社大和銀行	平成 10年 2月 24日	31	14
	株式会社日本長期信用銀行	平成 10年 7月 13日	50	14
	株式会社北海道拓殖銀行	平成 10年 7月 22日	20	10
	株式会社第一勧業銀行	平成 10年 7月 24日	24	12
	株式会社富士銀行	平成 10年 7月 24日	24	12
	株式会社日本興業銀行	平成 10年 7月 24日	20	10
	株式会社日本債券信用銀行	平成 10年 7月 24日	32	11
	安田信託銀行株式会社	平成 10年 7月 24日	24	11
	東洋信託銀行株式会社	平成 10年 7月 24日	21	10
	中央信託銀行株式会社	平成 10年 7月 24日	15	10
	住友信託銀行株式会社	平成 10年 7月 24日	22	10
	株式会社さくら銀行	平成 10年 9月 21日	26	22
	株式会社東京三菱銀行	平成 10年 9月 21日	25	25
	株式会社あさひ銀行	平成 10年 9月 21日	24	19
	株式会社三和銀行	平成 10年 9月 21日	25	20
	株式会社東海銀行	平成 10年 9月 21日	25	18
	株式会社住友銀行	平成 12年 1月 21日	46	20
	三菱信託銀行株式会社	平成 12年 4月 18日	40	22
株式会社大和銀行	平成 12年 4月 19日	33	20	
株式会社東京三菱銀行	平成 12年 8月 31日	49	30	
日本信託銀行株式会社	平成 12年 8月 31日	29	11	
中央三井信託銀行株式会社	平成 12年 12月 5日	39	24	
株式会社あさひ銀行	平成 12年 12月 7日	50	30	
株式会社第一勧業銀行	平成 13年 3月 26日	52	25	
株式会社富士銀行	平成 13年 3月 26日	52	26	

検査の種類	金融機関等名	立入検査開始日	立入検査日数(日)	人員数(人)	
通常検査	株式会社日本興業銀行	平成 13年 3月 26日	51	16	
	安田信託銀行株式会社	平成 13年 3月 26日	52	12	
	株式会社新生銀行	平成 14年 9月 13日	39	11	
	株式会社三和銀行	平成 13年 8月 31日	49	32	
	株式会社東海銀行	平成 13年 9月 4日	48	23	
	東洋信託銀行株式会社	平成 13年 9月 4日	36	13	
	住友信託銀行株式会社	平成 13年 11月 21日	39	17	
	株式会社三井住友銀行	平成 13年 12月 11日	59	40	
	株式会社大和銀行	平成 13年 12月 11日	40	18	
	株式会社東京三菱銀行	平成 14年 1月 22日	38	25	
	中央三井信託銀行株式会社	平成 14年 2月 26日	33	14	
	株式会社あさひ銀行	平成 14年 4月 18日	35	18	
	株式会社あおぞら銀行	平成 14年 4月 18日	33	11	
コンピューター 2000年問題検査	三菱信託銀行株式会社	平成 14年 4月 18日	32	12	
	株式会社住友銀行	平成 10年 10月 15日	4	7	
	三井信託銀行株式会社	平成 10年 10月 15日	4	6	
	三菱信託銀行株式会社	平成 10年 11月 2日	6	8	
	株式会社第一勧業銀行	平成 10年 11月 10日	4	5	
	日本信託銀行株式会社	平成 10年 11月 10日	4	5	
	住友信託銀行株式会社	平成 10年 11月 24日	4	6	
	株式会社日本興業銀行	平成 10年 11月 24日	4	6	
	東洋信託銀行株式会社	平成 10年 12月 1日	4	5	
	株式会社東京三菱銀行	平成 10年 12月 15日	4	5	
	株式会社あさひ銀行	平成 10年 12月 15日	4	5	
	株式会社さくら銀行	平成 11年 1月 19日	4	5	
	株式会社三和銀行	平成 11年 1月 19日	4	5	
	株式会社富士銀行	平成 11年 1月 26日	5	5	
	株式会社東海銀行	平成 11年 1月 26日	4	5	
	安田信託銀行株式会社	平成 11年 2月 16日	4	5	
	株式会社大和銀行	平成 11年 3月 1日	5	5	
	中央信託銀行株式会社	平成 11年 3月 2日	4	5	
	株式会社富士銀行	平成 11年 9月 8日	4	9	
	株式会社東京三菱銀行	平成 11年 9月 29日	4	7	
	株式会社あさひ銀行	平成 11年 9月 30日	4	7	
	三菱信託銀行株式会社	平成 11年 10月 25日	5	6	
	株式会社日本興業銀行	平成 11年 10月 26日	5	6	
	中央信託銀行株式会社	平成 11年 11月 4日	5	7	
	マーケット・リスク 算出内部モデル検査	株式会社住友銀行	平成 11年 2月 15日	8	6
		株式会社東京三菱銀行	平成 11年 3月 16日	7	7
		株式会社日本興業銀行	平成 11年 4月 9日	5	5
		株式会社富士銀行	平成 11年 5月 11日	6	9
		株式会社東海銀行	平成 11年 6月 3日	7	9
株式会社第一勧業銀行		平成 11年 8月 30日	7	7	
株式会社三和銀行		平成 11年 9月 28日	7	7	
東洋信託銀行株式会社		平成 11年 10月 26日	7	7	
フォローアップ検査	中央三井信託銀行株式会社	平成 13年 9月 5日	8	6	
	株式会社あさひ銀行	平成 13年 9月 5日	5	6	
	株式会社東京三菱銀行	平成 13年 9月 5日	6	6	
	三菱信託銀行株式会社	平成 13年 9月 5日	5	6	
	日本信託銀行株式会社	平成 13年 9月 5日	5	6	
	株式会社大和銀行	平成 13年 9月 13日	6	6	
	株式会社第一勧業銀行	平成 13年 9月 14日	6	6	
	株式会社富士銀行	平成 13年 9月 14日	6	6	
	株式会社日本興業銀行	平成 13年 9月 14日	6	6	
	安田信託銀行株式会社	平成 13年 9月 17日	5	6	
	株式会社UFJ銀行	平成 14年 3月 19日	6	7	
	UFJ信託銀行株式会社	平成 14年 3月 19日	5	7	
システム検査	株式会社みずほ銀行	平成 14年 5月 13日	21	5	