

(2) 経営の意思決定プロセスと相互牽制体制

[コーポレートガバナンス体制]

三井住友フィナンシャルグループにおきましては、取締役会がグループ全体の経営の重要事項を決定し、業務執行を監督するコーポレートガバナンス体制を構築しております。また、取締役会の実効性を強化するため、社外取締役を2名選任するとともに、次の3つの委員会を、取締役会の機能を補完する内部委員会として設置しております。

リスク管理委員会

グループ全体のリスク管理およびコンプライアンスに関し、リスク管理の方針および体制、経営に重大な影響を与え得る異例な事項等の審議

人事委員会

三井住友フィナンシャルグループおよび三井住友銀行の取締役候補者の選定、役付取締役・代表取締役の選任等に関する事項、並びに三井住友カード・三井住友銀リース・日本総合研究所の代表取締役社長の選定に関する事項の審議

報酬委員会

三井住友フィナンシャルグループおよび三井住友銀行の取締役・執行役員の報酬、ストックオプションの付与等に関する事項等の審議

それぞれ公認会計士、弁護士である2名の社外取締役には、3委員会すべての委員（報酬委員会については委員長を含む）に就任いただいております。業務の執行から離れた客観的な立場での審議が可能な体制としております。

なお、三井住友フィナンシャルグループの業務状況につきましては、主要な子会社の状況も含め、従来より四半期毎に取締役会に報告する体制としておりましたが、先般、行政処分(業務改善命令)を受け、業務改善計画書を作成したことに伴い、従来の業務状況の報告に加え、同計画の履行状況を四半期毎に取締役会に報告する体制といたします。

また、三井住友フィナンシャルグループの経営諸会議・委員会の状況につきましては、(図表8)の通りであります。

(図表 8) 経営諸会議・委員会の状況

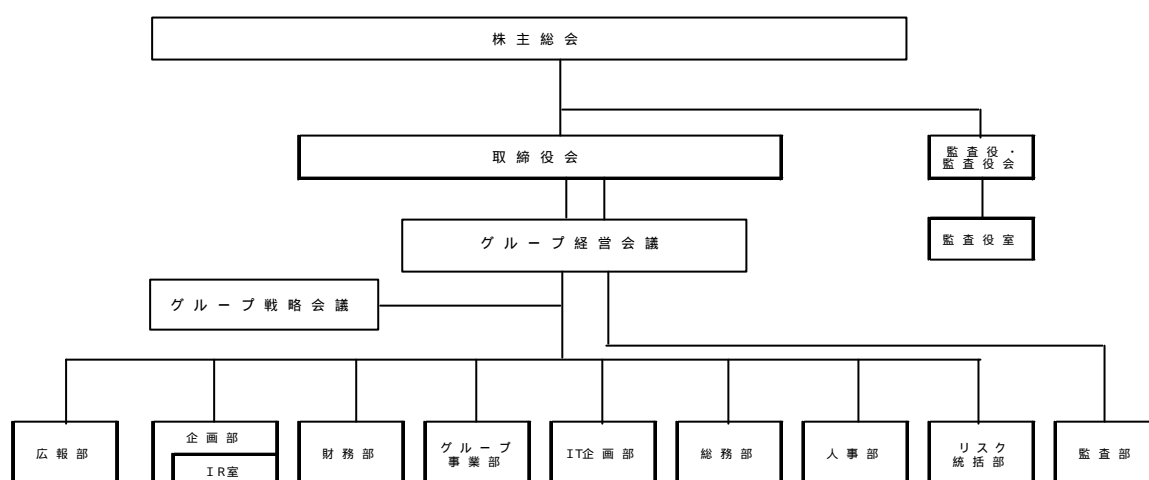
会議・委員会名	議長	メンバー	担当部署	開催頻度	目的・討議内容
取締役会	取締役会長	取締役・監査役	総務部	月1回、必要に応じ開催	経営の重要事項の決定および業務執行の監督
リスク管理委員会 (取締役会の内部委員会)	取締役会長	取締役社長、取締役の中から取締役会が選任する委員	総務部	半期に1回、必要に応じ開催	グループ全体のリスク管理およびコンプライアンスに関し、リスク管理の方針および体制、経営に重大な影響を与え得る異例な事項等の審議
人事委員会 (取締役会の内部委員会)	取締役会長	取締役社長、人事部担当役員、社外取締役	人事部	必要に応じ開催	三井住友フィナンシャルグループおよび三井住友銀行の取締役候補者の選定、役付取締役・代表取締役の選任等に関する事項、並びに三井住友カード・三井住友リース・日本総合研究所の代表取締役社長の選定に関する事項の審議
報酬委員会 (取締役会の内部委員会)	社外取締役	取締役会長、取締役社長、人事部担当役員、社外取締役	人事部	必要に応じ開催	三井住友フィナンシャルグループおよび三井住友銀行の取締役・執行役員の報酬、ストックオプションの付与等に関する事項の審議
グループ経営会議	取締役社長	取締役社長が指名する役員	企画部	必要に応じ開催	グループ全体の業務執行、経営管理に関する事項などの討議・決定
システム戦略会議 (グループ経営会議の一部)	取締役社長	グループ経営会議を構成する役員、IT企画部長、企画部長、グループ事業部長	IT企画部	半期に1回	グループ全体の情報システム案件の投資計画、開発優先順位付けなどの討議・決定
グループ戦略会議	取締役社長	取締役社長が指名する者	企画部	原則四半期に1回	グループ各社の期初業務計画および同計画の進捗状況に関する意見交換、協議、報告
コンプライアンス委員会	総務部担当役員	総務部長、企画部長、グループ事業部長、IT企画部長、人事部長、監査部長	総務部	必要に応じ開催	グループ全体のコンプライアンス強化および企業倫理確立のために必要な諸施策の協議
グループ環境委員会	広報部担当役員	広報部長、グループ各社の環境担当室長、日本総合研究所創発センター所長(アドバイザー)	広報部	原則年1回	グループ全体にかかる環境関連施策、環境対応状況の管理およびその他の環境に関する事項の協議

[組織および経営陣]

三井住友フィナンシャルグループにおきましては、グループ経営戦略・経営管理、経営資源配分、財務、I R、情報システム戦略、グループ内幹部人事、リスク管理、業務監査などの機能を有する以下の9部1室を設置しております。

なお、各担当業務における役員につきましては、図表9の通りであります。

< 三井住友フィナンシャルグループの組織 >



(図表9) 担当業務別役員名一覧(15年9月現在)

担当部(担当業務)	担当役員
広報部	石田常務取締役
企画部	石田常務取締役
財務部	石田常務取締役
グループ事業部	石田常務取締役
IT企画部	矢作取締役
総務部	平澤取締役
人事部	平澤取締役
リスク統括部	門脇副社長
監査部	門脇副社長