

内部監査

基本的な考え方

SMBCグループの持続的な企業価値向上に貢献するため、SMBCグループの内部監査部門（第3線）は、リスクオーナーである本社部門と事業部門（第1線）、コンプライアンスやリスク管理等の観点で第1線に対する支援と牽制を行う部署（第2線）から独立した立場で、内部統制の有効性等を検証しています。

内部監査の目的

SMBCグループの内部監査の目的は、第1線、第2線から独立した立場で、経営陣や取締役会等に対して、客観的なアシュアランスと先見的な洞察・助言を提供することにより、SMBCグループの企業価値を高め、保全することです。

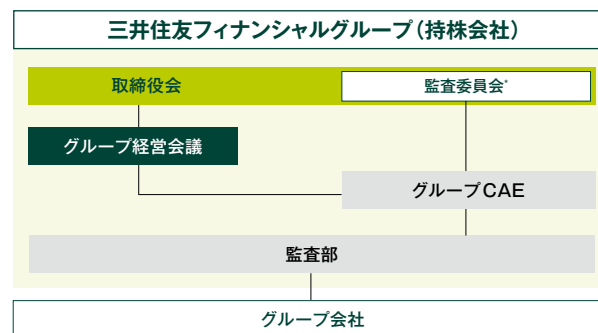
内部監査体制

SMBCグループの内部監査部門は、第1線、第2線から独立して設置されています。グループ全体の監査活動は、グループCAEが統括しています。

当社の監査部は、取締役会や監査委員会が承認した「グループ内部監査規程」や「監査基本方針・基本計画」等に基づき、当社およびグループ会社に対する内部監査を実施するとともに、グループ各社による内部監査実施状況を継続的にモニタリングすること等を通じ、内部管理体制の適

切性・有効性を検証しています。主な監査結果については、取締役会や監査委員会に加え、グループ経営会議に定期的に報告しています。

内部監査体制



* グループCAEの人事異動に関する同意権を有する

基本方針

SMBCグループでは、「One Team, New Audit」というスローガンの下、グループの成長を支えるため、機動的かつ先進的な監査を実践し、グローバル水準の経営基盤の確立に貢献することを新中期経営計画における基本方針としています。SMBCグループの戦略に整合したリスクベースの監査の実践と、AI・データ分析等の活用を通じて、発見事項の真因分析や総括を行い、客観的なアシュアランスと先見的な洞察・助言を提供していきます。



スローガン「One Team, New Audit」の下、海外の監査人を招聘したグローバル会議を実施

内部監査

Trusted Advisor (信頼されるアドバイザー)を目指して

第1線・第2線、経営陣、取締役会および規制当局その他の各ステークホルダーにとって信頼されるアドバイザーを目指し、次の4つのテーマに沿って監査活動や監査基盤の高度化に向けた施策を推進しています。

Agent of Change (変革に貢献する専門家集団)

第1線・第2線とともに、より実効性の高い3線構造の確立に向けた取組を進めています。具体的には、監査対象部署が自己認識している課題や改善策を内部監査部門へ申告する制度 (MSII: Management Self-Identified Issues) を、グローバルベースで各拠点へ展開しています。

また、第1線・第2線とリスク認識を共有する枠組の構築や、複数の監査指摘や課題に通底する真因の分析手法の整備にも注力しています。これらの取組を通じて、第1線・第2線への適時適切な提言に加え、経営陣や取締役会に対する先見的な洞察・助言の提供につなげています。

Forward Looking Audit (未来志向の監査)

日頃から監査対象部署の業務内容を深く理解し、リスク事象を適時適切に把握するため、オフサイト・モニタリング (リスク情報の収集やヒアリング等) を積極的に実施し、監査活動等に活用しています。AI・データ分析等も活用しながら収集したリスク情報については、足元の状況分析に加え、将来のリスクの変化の予測にも活用し、第1線・第2線、経営

陣、取締役会に対して付加価値のある情報を提供します。

また、監査業務の効率化、監査品質の向上の実現に向け、AI・データ分析等の活用を、グローバルベースで一層推進します。監査計画書・報告書の作成や、監査対象部署から受領した業務文書の分析等にAIを活用することで、検証業務を効率化し、監査人がより付加価値の高い業務に注力できるようにしていきます。

Better Audit Framework (より良い監査体制)

SMBCグループでは、内部監査に関する国際団体である内部監査人協会 (IIA) の基準に準拠するだけでなく、国内外の金融機関における先進的取組事例を積極的に取り入れ、監査手続やシステムの標準化、監査品質評価の高度化等に取り組んでいます。

また、グローバルに共通する課題に対応するため、グループ横断の専門チームを内部監査部門に設置し、日々拡大するビジネスやそこから発生するリスク・課題に関する情報を随時共有することで、内部監査部門全体の一層の品質向上を図っています。

これらの取組を通じて、SMBCグループ全体で一貫して高品質な監査を実践できるよう、グローバルベースで監査体制の高度化を進めています。

Growth of Auditors (監査人の成長)

SMBCグループでは、ビジネスの多様化・複雑化に対応するため、監査人の専門性向上に取り組んでいます。具体的には、監査対象となる各事業領域に対する深い業務理解と専門的知見に加え、コミュニケーション力や課題解決力等の関連スキルの向上を図るため、研修の拡充に注力しています。また、公認内部監査人 (CIA)、公認情報システム監査人 (CISA) 等の国際資格の取得を積極的に推進しています。さらに、監査知見や専門性を有する人材のキャリア採用、SMBCグループ内でのグローバルな人材交流等を通じて、監査人のスキル向上と専門人材の確保を進めています。