

内部監査機能の実効性を問う

この七月から施行された「金融検査に関する基本指針」では、検査で当該金融機関の内部監査の有効性を確認し、その「程度」に応じて検査の効率化を図るとしている。金融庁は〇一年度以来、経営の健全

性確保の観点から内部監査機能の重要性を強調しており、その実効性の深度は「ガバナンスを図るベンチマーク」だとしている。ここへきて金融機関側には対応への認識と体制整備が広がっている。

「金融検査に関する基本指針」と 内部監査機能の有効性 体制整備から実効性確保へ

「金融検査に関する基本指針」では、検査に際して、被検査金融機関の内部監査の有効性を確認し、その程度に応じて、検査の効率化を図ると規定されている。金融改革プログラムにおける「民」の力を中心とした新たな金融システムを構築するためには、「民における規律」を明確に示していくことが重要な一歩である。検査における内部監査の重要性の再確認は、「こつした流れの重要な柱となる。今回の「基本指針」の対応が、各金融機関において、経営陣のリーダーシップのもと、その自己規正に向けたさらなる取組みの第一歩につながることを期待している。

金融庁総務企画局政策課
総括課長補佐

(前検査局 総括課長補佐)

堀本 善雄



「民の規律」と 「官による規律」

本年七月一日から施行された「金融検査に関する基本指針」(以下、「基本指針」)では

「内部監査・監査役等監査との関係」という項目において、検査に際して、被検査金融機関の内部監査の有効性を確認し、その程度に応じて、検査の効率化を図ると規定されている。

金融機関の経営の健全性確保のためには内部監査機能が重要であることは、金融庁として一貫したスタンスである。金融庁では、〇一年四月に金融検査マニュアルの改訂を行い、COS

〇やバーゼル銀行監督委員会における議論をふまえた内部監査機能の有効性に関する検証ポイントを盛り込み、以来、検査においてこれらの点につき検証・指摘が行われている。

「特集」内部監査機能の実効性を問う

銀行経営にとって 大きな武器となる

フューチャーフィナンシャルストラテジ
マネージャー 松岡 健



定期的実施でBPRの効果も期待

今年四月の個人情報保護法の施行後も、企業の個人情報漏えい等の不正・不祥事件は相次いで発生している。また、金融機関も〇五年三月期から決算内容全体の適正性につき経営者の責任が明確に問われることになった。不正、不祥事件、資産査定 of 適正性や決算内容の虚偽性、そのほか組織の効率性（BPR）にかかわる問題やIT投資にかかわる問題、そして多様化する業務を適切に運営するための方法など、組織の業務プロセスのなかに存在するあらゆる問題について、その所在を明らかにし、必要な対策を講じて、リスク・コントロールの役割を担うのが内部監査である。

欧米金融機関では キャリアアップポスト

内部監査の役割を十分に理解しないまま、経営陣や内部監査部門が規制対応だけに終始する、あるいは外部監査のチェックで対応しようとする銀行の動きが見受けられる。そうした対応では内部監査はけっして行内に根付かない。それどころか逆

に、組織の企業価値向上にとってもマイナスであり、組織に内在する問題は是正されない。

銀行業に限らず、保険、証券など多様な業務を手がけている欧米の金融機関では、経営を支える戦略機能として内部監査を位置付け、相応の資源投入を行っている。内部監査を行内でもキャリアアップのポストとし、大手では数百人体制で内部監査

を行っているところもある。

そもそも欧米ではかなり以前から内部監査の必要性や重要性が認識され、そのあり方について議論が重ねられてきた。その

成果は、〇一年七月にバーゼル銀行監督委員会により「銀行組織の内部監査、および監督当局と内部・外部監査人との関係」（以下BISペーパー）と題する報告書として発表されてい

る。金融庁が〇一年に改訂した「金融検査マニュアル」の内部監査の記述はこのBISペーパーに準拠している。日本では監視や管理の機能としてもつばらコストセンターと認識されてきた内部監査について、BISペーパーは「間接的に付加価値を創造して組織に貢献するもの」としてきわめて積極的な意味づけを与えている。

業務プロセスを

「判断」と「事務」に分類

人が集まって構成される組織には、個人にかかわるリスクとは別に「組織としてのリスク」が新たに発生する。これをコントロールする役割を担うのが内部監査部門である。ヒトを評価する人事と組織を評価する内部監査が車の両輪として機能して初めて、組織は目的達成の前提が整う。

人事評価に、企画力や協調性、対人折衝能力、事務遂行能力などの評価基準があるように、組織を評価する内部監査にも評価基準がある。評価基準は、営業店業務や本部業務、関