

# 山口フィナンシャルグループにおける 内部監査の実践事例

山口フィナンシャルグループ監査部

平成26年12月10日

## 1. 内部監査の体制

- (1) 組織図
- (2) コーポレート・ガバナンス体制
- (3) リスク管理体制
- (4) 内部監査体制
- (5) 内部監査部門の人員体制
- (6) 内部監査部門の役割分担 ①
- (7) 内部監査部門の役割分担 ②

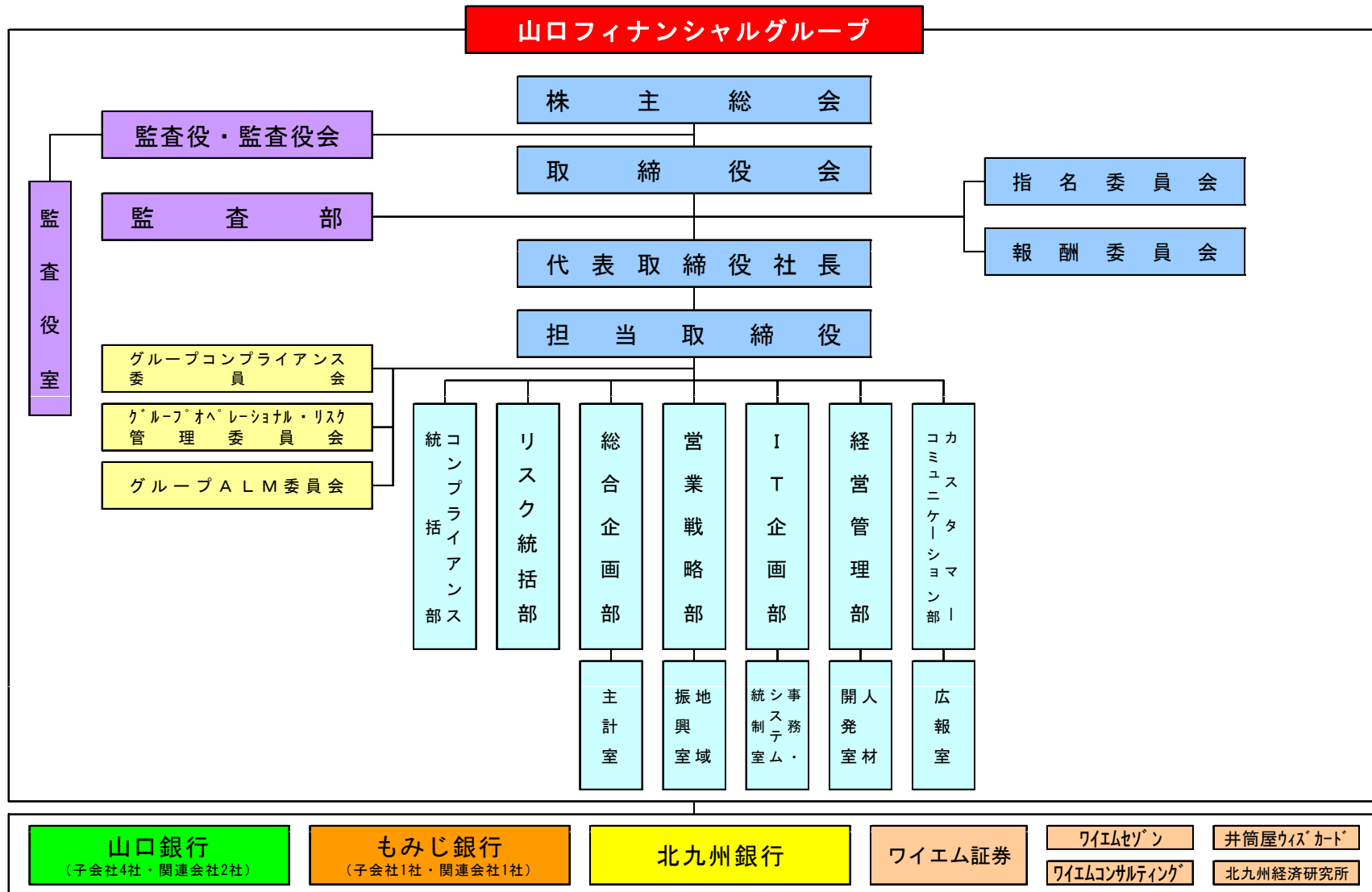
## 2. リスクベース監査の枠組み

- (1) 内部監査の種類
- (2) 内部監査計画
- (3) 監査計画の立案
- (4) 本部監査におけるリスクベース監査
- (5) 営業店監査におけるリスクベース監査

## 3. リスクベース監査の実践

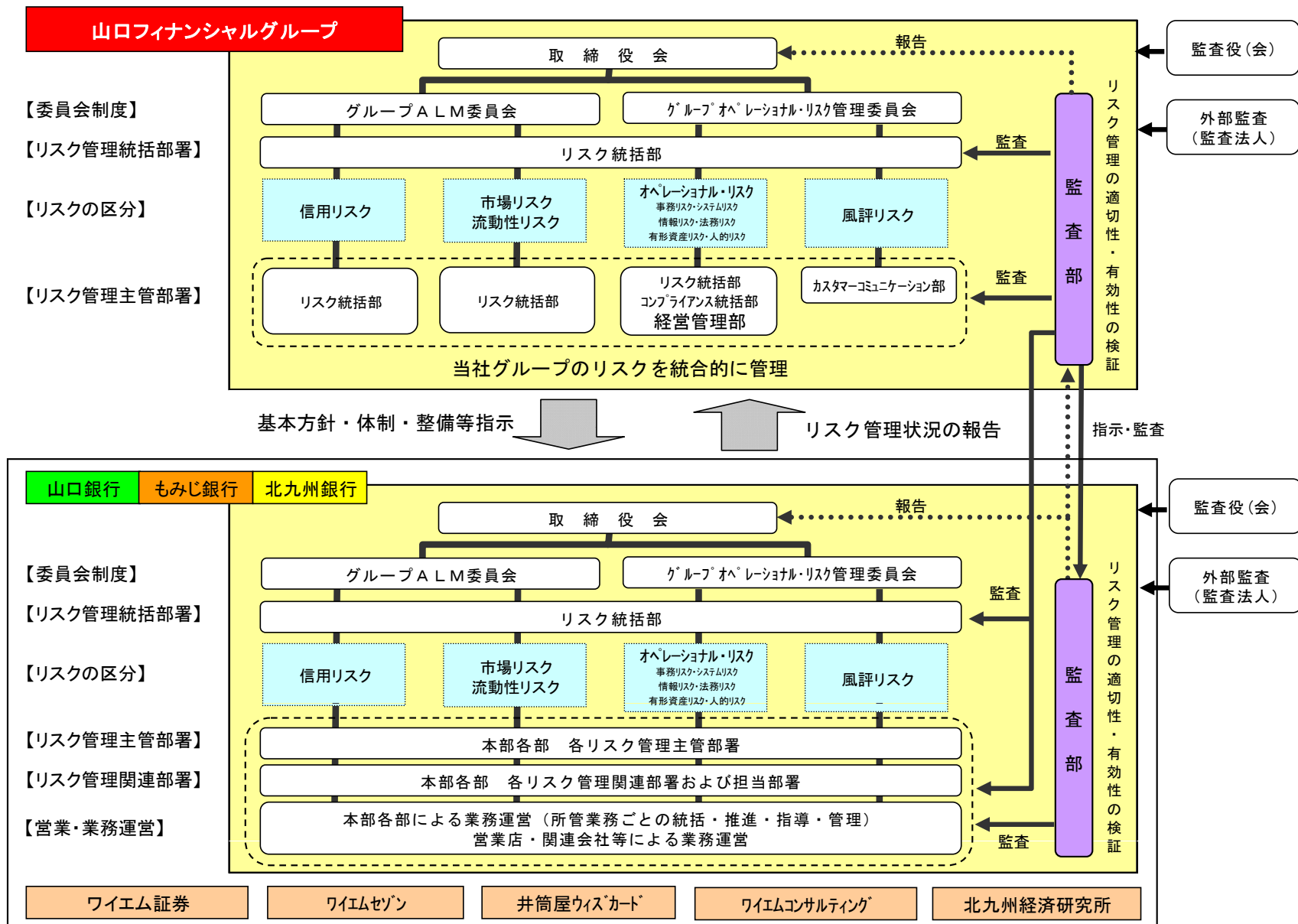
- (1) 本部監査のリスクアセスメント ①
- (2) 本部監査のリスクアセスメント ②
- (3) 本部監査のリスクアセスメント ③
- (4) 本部監査における監査テーマ等の選定
- (5) 本部監査の実施フロー
- (6) 本部監査における日常的モニタリング活動 ①
- (7) 本部監査における日常的モニタリング活動 ②
- (8) 営業店監査のリスクアセスメント ①
- (9) 営業店監査のリスクアセスメント ②
- (10) 営業店監査の実施フロー
- (11) 営業店監査の評価方法
- (12) 本部監査と営業店監査の連携
- (13) 品質評価

# 1.内部監査の体制

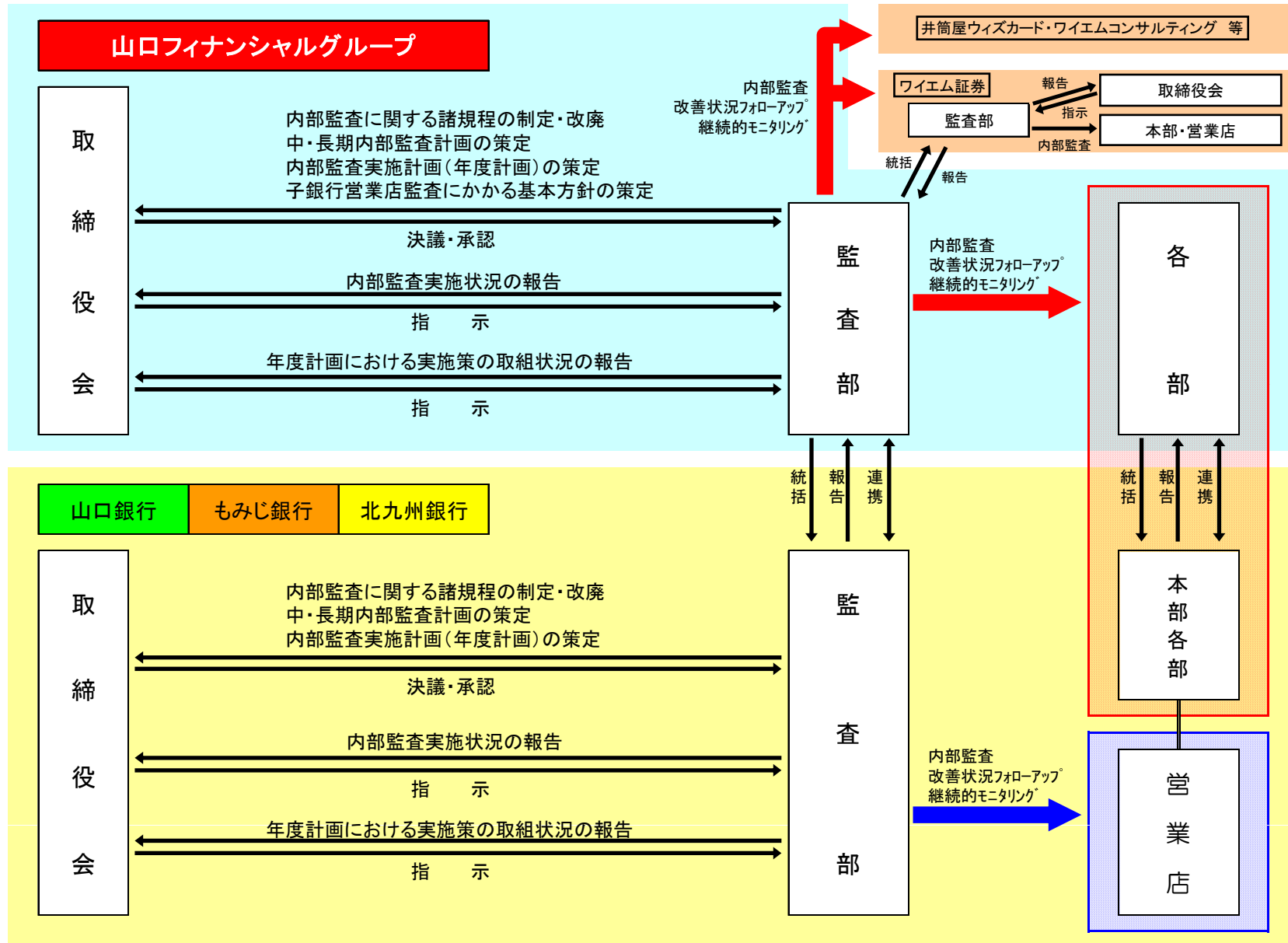


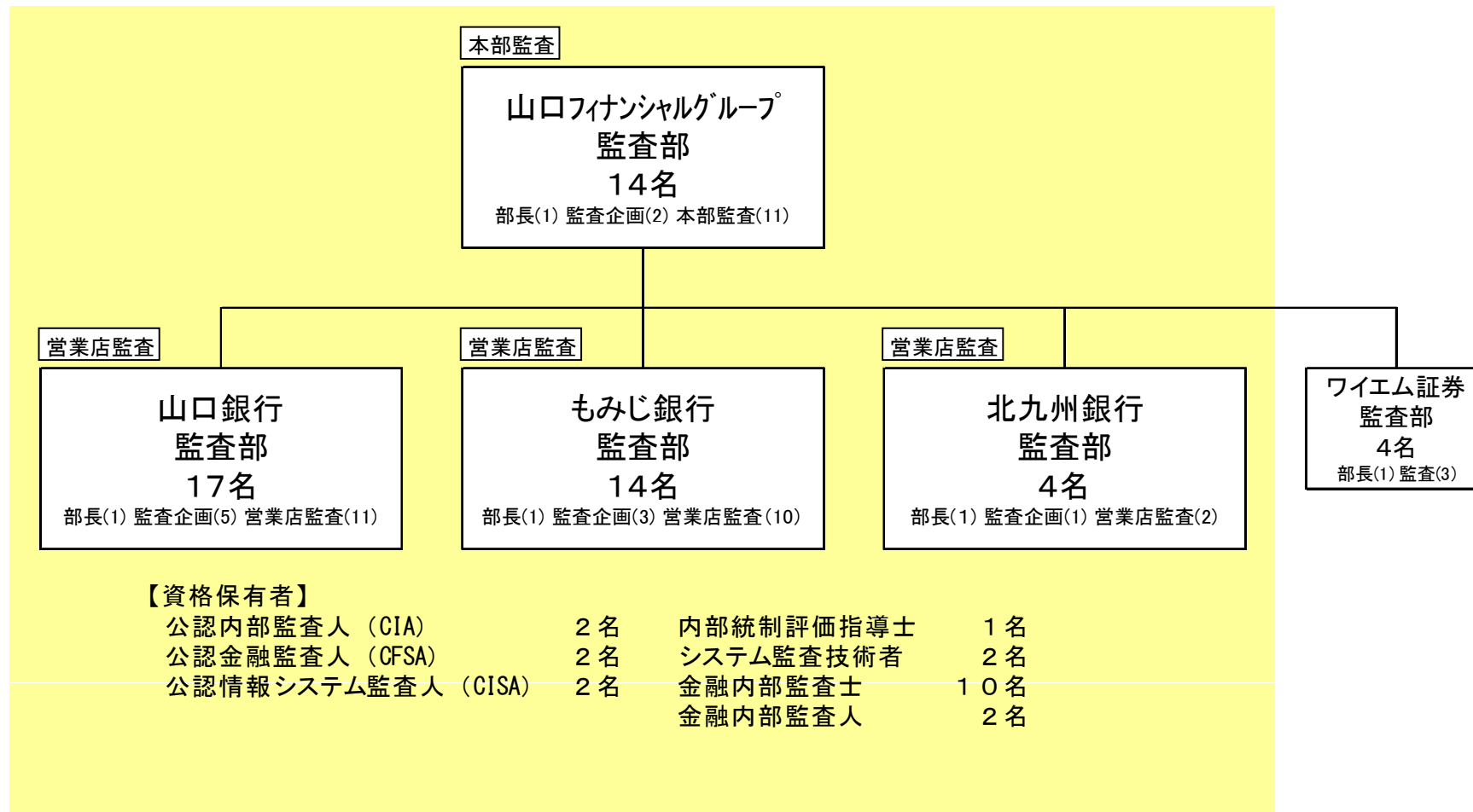


# 1.(3) リスク管理体制



# 1.(4) 内部監査体制







### [山口フィナンシャルグループ 監査部]

#### 《統括・管理機能》

- ◆ グループの内部監査に関する諸規程や内部監査計画等の統括・管理、グループ銀行等の内部監査部署が実施する内部監査実施状況等のモニタリング等を通じて、経営管理会社の内部監査部署として、グループ全体の内部監査態勢の有効性確保に向けた統括・管理を行う。

#### 《監査実施機能》

- ◆ 山口フィナンシャルグループ各部、グループ銀行の本部各部、子会社・関連会社等に対する内部監査を実施し、グループにおける内部統制、各種リスク管理等の状況の検証・評価を行い、問題点に対する改善提案を通じて、その適切性を確保する。

### [グループ銀行 監査部]

- ◆ 営業店を中心とした内部監査を実施し、特に営業現場でのコンプライアンス態勢と不正・不祥事の未然防止に向けた牽制態勢に重点をおいた検証・評価を行い、問題点に対する改善提案を通じて、その適切性を確保する。

山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行の本部各部に対する内部監査は山口フィナンシャルグループ監査部が実施

- ◆ 金融コングロマリット化を踏まえた内部監査
- ◆ グループの業務運営体制を踏まえた内部監査
- ◆ グループ経営資源の有効活用

## 2.リスクベース監査の枠組み

### 【本部監査】山口フィナンシャルグループ監査部

| 監査種類                                        | 日程              | 人数   | 実施状況                                             | 内容                            |
|---------------------------------------------|-----------------|------|--------------------------------------------------|-------------------------------|
| 総合監査<br>部署別監査<br>子会社・関連会社監査                 | 2週間<br>～<br>4週間 | 3～6人 | リスクに応じて<br>概ね1～3年の周期で<br>全ての部署に対して<br>いずれかの監査を実施 | 被監査部署毎に業務全般を検証する総合的な監査(予告監査)  |
| テーマ監査<br>特定テーマ監査<br>リスクカテゴリー別監査<br>プロジェクト監査 |                 | 2～5人 |                                                  | 特定のリスクカテゴリー・業務に焦点を当てた監査(予告監査) |

### 【営業店監査】グループ銀行監査部

| 監査種類      | 日程   | 人数   | 実施状況                               | 内容                                            |
|-----------|------|------|------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 総合監査      | 3～4日 | 3～6人 | リスクに応じて<br>年間で全店の50%を<br>カバーするよう実施 | 内部管理態勢等全般を検証する総合的な内部監査(予告監査)                  |
| 事故防止重点監査  | 1日   | 3～7人 | 年間で全店の70%を<br>カバーするよう実施            | 不正・不祥事防止の観点から、営業店への牽制を主目的とし、現物点検を主体に行う監査(無予告) |
| フォローアップ監査 | 1日   | 2～3人 | 不合格店全店に実施                          | 指摘事項に対する改善状況を検証する監査(予告監査)                     |

| 種類                                                 | 位置付け                                                  | 主な内容                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>中・長期内部監査計画<br/>(3年)</p> <p>取締役会 決議・承認</p>       | <p>内部監査の中・長期における<br/>基本方針・大綱的指針を定め<br/>たもの</p>        | <p>内部監査態勢の強化に向けた中・長期<br/>的な方針、施策、人員計画、等</p>                                                                                                                                        |
| <p>内部監査実施計画<br/>(年度計画)</p> <p>取締役会 決議・承認</p>       | <p>中・長期監査計画に基づく年<br/>度ごとの監査方針および内部<br/>監査計画を定めたもの</p> | <p>リスクアセスメント結果等に基づく、</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 年度の監査方針</li> <li>◆ 監査テーマ・被監査部署<br/>(営業店監査は年間臨店数)</li> <li>◆ 重点監査項目・主な監査項目 等</li> </ul>                           |
| <p>内部監査個別計画<br/>(月次計画・個別計画)</p> <p>頭取(社長)稟議・決裁</p> | <p>内部監査実施計画に基づい<br/>た監査毎に実施する監査内<br/>容を定めたもの</p>      | <p>リスクアセスメント結果等に基づく、</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 監査テーマ</li> <li>◆ 被監査部署</li> <li>◆ 監査目的</li> <li>◆ 監査項目</li> <li>◆ 監査スケジュール</li> <li>◆ 主任監査員および担当監査員 等</li> </ul> |

### 監査計画は、トップダウンアプローチとボトムアップアプローチを組み合わせることで立案

#### [トップダウンアプローチ]

##### (外部環境)

- ◆ 社会環境、経営環境、業界動向
- ◆ 法令等の施行・改正
- ◆ 監督当局の方針  
(考査の実施方針、金融モニタリング方針など)
- ◆ 内部監査の役割等の変化 等

##### (内部環境)

- ◆ 経営戦略・経営計画
- ◆ 組織変更、新規業務
- ◆ 内部監査として対応すべき課題 等

#### [ボトムアップアプローチ]

##### (本部監査)

- ◆ グループ内の業務・リスク項目を網羅的に洗い出した上で、業務・リスク項目ごとにリスクアセスメントを実施

##### (営業店監査)

- ◆ 評価項目を選定し、営業店ごとにリスクアセスメントを実施

#### 【中・長期内部監査計画】

- ◆ 主にトップダウンアプローチで立案

#### 【年度計画】

- ◆ 監査方針は主にトップダウンアプローチで立案
- ◆ 監査テーマ、被監査部署、重点監査項目等は、トップダウンアプローチとボトムアップアプローチを組み合わせることで選定

#### 【月次計画・個別計画】

- ◆ 臨店先(営業店監査)、具体的な検証項目等は、主にボトムアップアプローチで選定

- ◆ グループ内の業務・リスク項目を網羅的に洗い出した上で、業務・リスク項目ごとにリスクアセスメントを実施
- ◆ 部署別監査・リスクカテゴリー別監査については、監査周期等の監査実施ルールを定めず、外部環境、内部環境、リスクアセスメント結果、監査周期等を踏まえ、より効果的な方法を検討し、機動的に実施
- ◆ 個別監査においては、リスクアセスメント結果、事前調査結果等を踏まえ、監査シナリオを検討し、監査シナリオに基づいて、具体的な検証内容、監査深度等を、監査ごとに事前検討
- ◆ 外部環境や内部環境の変化、業務所管部署の業務運営状況を日常的モニタリング活動により把握し、リスクアセスメントを適宜更新するとともに、監査計画(監査テーマ・被監査部署・監査項目)を機動的に変更

- ◆ 総合監査は1年間で全店の約50%をカバー。毎月、営業店ごとのリスクアセスメントを行い、臨店先の優先順位付けを実施
- ◆ 総合監査と事故防止重点監査を効果的に組み合わせ、1年間に全店に対する臨店監査を実施することで、不正・不祥事に対する牽制・抑止力を確保
- ◆ 本部監査と連携し、重要なリスクを洗い出した上で、リスクベースで検証項目を絞込み
- ◆ 臨店前の事前準備において、営業店ごとのリスクアセスメント結果や事前調査結果等を踏まえ、着目すべき検証項目や問題事象等を事前に洗い出し、監査深度等を検討
- ◆ 不合格店に対しては、実地で改善状況を検証するフォローアップ監査を実施



## 3.リスクベース監査の実践

#### [リスクアセスメントの概要]

|                                                                                             |                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>リスクアセスメントの実施時期</p>                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 内部監査実施計画(年度計画)の策定時に、業務・リスク項目ごとにリスクアセスメントを実施</li> <li>◆ 日常的モニタリング活動で得た情報を踏まえ、適宜、リスクアセスメントを更新</li> </ul> |
| <p>リスクアセスメントの目的</p>                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 年度計画における監査テーマ・被監査部署の選定にあたっての判断材料</li> <li>◆ 個別監査における監査項目・着目する検証項目、監査深度等の判断材料</li> </ul>                |
| <p>リスクアセスメントの対象</p>                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 山口フィナンシャルグループ各部、グループ銀行の本部各部、および子会社・関連会社が所管する全ての業務が対象</li> </ul>                                        |
| <p>評価式</p>                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 評価式(基本的な考え方)は以下のとおり</li> </ul>                                                                         |
| <p style="text-align: center;">[項目ごとの] 残余リスク=<br/>固有リスク(影響度×発生頻度)×(1-リスクコントロール度合い)+特別修正</p> |                                                                                                                                                 |

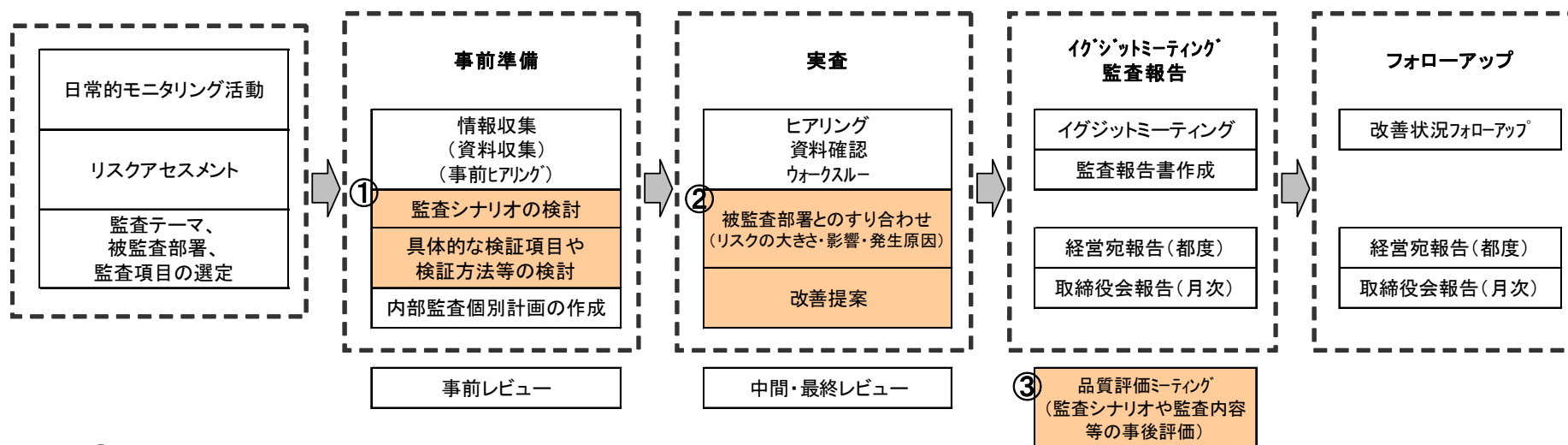
#### [リスクアセスメントの実施手順]

|                                  |                                                                                                                                                        |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>① 評価項目の洗い出し</p>               | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ リスクカテゴリーごとに、グループ内の主要な業務・リスク項目、法令等の施行・改正項目、新規業務等を網羅的に洗い出す</li> <li>◆ 評価項目の洗い出しに当たっては、日常的モニタリング活動を活用</li> </ul> |
| <p>② 固有リスクの評価</p>                | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 評価項目ごとに、「影響度」「発生頻度」を勘案して「固有リスク」を評価</li> </ul>                                                                 |
| <p>③ リスクコントロール度合いおよび残余リスクの評価</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 評価項目ごとに、「リスクコントロール度合い」「残余リスク」を評価</li> </ul>                                                                   |
| <p>④ 特別修正項目の選定</p>               | <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 内部部門として特に着目すべき項目を特別修正項目として選定(トップダウンアプローチにより選定)</li> </ul>                                                     |

- ◆ グループ全社的に俯瞰する
- ◆ リスクアセスメントの精緻化にとらわれない
- ◆ リスクアセスメントの更新



- ◆ リスクアセスメント(グループ内の主要な業務・リスク項目、法令等の施行・改正項目、新規業務等のリスク管理状況、業務所管部署、監査実施状況、等)を踏まえ、監査テーマ、監査方法(部署別監査・カテゴリー別監査・特定テーマ別監査、プロジェクト監査)、監査項目等を選定
- ◆ 部署別監査・リスクカテゴリー別監査については、監査周期等の監査実施ルールを定めず、機動的に実施
- ◆ 外部環境や内部環境の変化、業務所管部署の業務運営状況を日常的モニタリング活動により把握し、リスクアセスメントを適宜更新するとともに、監査計画(監査テーマ・被監査部署・監査項目)を機動的に変更



#### ① 監査シナリオ、具体的な検証項目・検証方法

- ◆ 事前調査結果等を踏まえ、リスクに応じた監査シナリオを検討し、監査シナリオに基づき具体的な検証項目や検証方法、監査深度等を監査ごとに検討

#### ② 被監査部署とのすり合わせ、改善提案

- ◆ 発見した問題点のリスクの大きさ、影響、発生原因を被監査部署とすり合わせ、リスクを低減するための改善提案を実施

#### ③ 監査シナリオや監査内容等の事後評価

- ◆ 監査シナリオや監査内容等について、リスクに応じたものとなっていたか等の事後評価を実施

- ◆ 部署別、リスクカテゴリー別にモニタリング担当者を配置し、法令等の施行・改正、新規業務や業務プロセスの変更、業務所管部署の業務運営状況を継続的にモニタリングし、リスクの状況等を把握

(リスクアセスメントを適宜更新し、監査計画を機動的に見直し)

- ◆ モニタリングで把握した問題点等については、立入監査によらず、適宜、業務所管部署と協議し、課題認識の共有、改善提案の実施を通じて、業務所管部署の活動を支援

(立入監査と同レベルまで機能強化)

| 監査種類        | 監査対象          | 監査内容 | 監査目的 |
|-------------|---------------|------|------|
| 部署別監査       | リスク管理<br>全般   | 定型的  | 事後検証 |
| リスクカテゴリー別監査 | ↑↓            | ↑↓   | ↑↓   |
| 特定テーマ監査     | ↓             | ↓    | ↓    |
| 日常的モニタリング   | 特定リスク<br>特定業務 | 機動的  | 未然予防 |



#### [リスクアセスメントの概要]

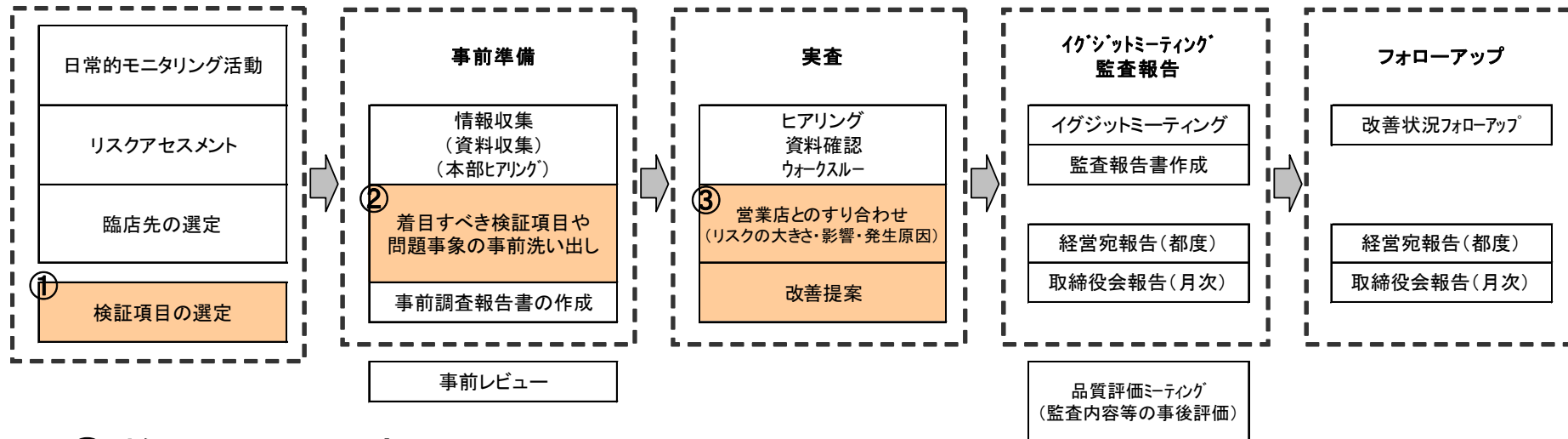
|                |                                                                                                     |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| リスクアセスメントの実施時期 | ◆ 内部監査個別計画(月次計画)の策定時に、営業店ごとのリスクアセスメントを実施                                                            |
| リスクアセスメントの目的   | ◆ 総合監査は1年間で全店の約50%をカバーする計画としており、毎月の総合監査の臨店先の選定にあたって、優先順位付けをするための判断材料                                |
| リスクアセスメントの対象   | ◆ 全ての営業店                                                                                            |
| 評価項目           | <p>◆ 平成26年度の評価項目は39項目</p> <p>◆ 評価項目は、外部環境、内部環境、年度計画の監査方針、重点監査項目等を踏まえ、毎年見直し</p>                      |
| 評価式            | <p>◆ リスクアセスメントの評価式は以下のとおり</p> <p style="text-align: center;"><b>総合リスク指数 = 固有リスク指数 + 管理リスク指数</b></p> |

## [リスクアセスメント イメージ]

| 店番  | 店名    | 号店 | 金融円滑化  |        |             |          | 法令等遵守態勢 |      |           |          | 顧客保護等管理態勢 |          |              |              | 事務リスク管理態勢 |               |           |         | 信用リスク管理態勢 |     |      |       | 固有リスク指数 |          |        |        |             |      |
|-----|-------|----|--------|--------|-------------|----------|---------|------|-----------|----------|-----------|----------|--------------|--------------|-----------|---------------|-----------|---------|-----------|-----|------|-------|---------|----------|--------|--------|-------------|------|
|     |       |    | 再生支援先数 | 条件変更先数 | 要注意先・破綻懸念先数 | 謝絶・取下げ先数 | 個人保証先数  | 反社先数 | 疑わしい取引届出数 | 本人確認記録書数 | 証券仲介口座先数  | 資産凍結記録書数 | 高齢者比率(70歳以上) | アフターフォロー対象先数 | 保険販売額     | 保険販売における高齢者比率 | 不招請勧誘禁止先数 | 自店処理事務量 | 総CIF数     | 諸届数 | 来店客数 | 現金保有率 |         | 債権書類入庫件数 | 貸出稟議件数 | 不良債権比率 | カードローン年齢超過先 | 保全率  |
| 000 | 00支店  | 母  | 5      | 5      | 4           | 4        | 4       | 3    | 3         | 4        | 5         | 3        | 1            | 5            | 4         | 3             | 3         | 4       | 4         | 4   | 4    | 2     | 4       | 4        | 2      | 4      | 3           | 3.56 |
| 000 | 00支店  | 4  | 2      | 2      | 2           | 2        | 2       | 2    | 2         | 3        | 2         | 3        | 3            | 3            | 2         | 2             | 2         | 2       | 2         | 2   | 2    | 2     | 2       | 2        | 2      | 4      | 2.29        |      |
| 000 | 00出張所 | 出  | 2      | 2      | 1           | 2        | 2       | 2    | 2         | 3        | 2         | 3        | 2            | 2            | 3         | 2             | 2         | 2       | 2         | 2   | 2    | 2     | 2       | 2        | 2      | 1      | 2.12        |      |
| 000 | 00支店  | 3  | 2      | 3      | 3           | 3        | 3       | 3    | 2         | 2        | 2         | 3        | 3            | 2            | 2         | 2             | 3         | 3       | 3         | 3   | 2    | 2     | 3       | 3        | 3      | 2      | 2.59        |      |
| 000 | 00支店  | 3  | 2      | 2      | 2           | 3        | 3       | 3    | 2         | 3        | 2         | 3        | 3            | 2            | 2         | 2             | 3         | 3       | 3         | 3   | 2    | 2     | 2       | 2        | 3      | 2      | 2.53        |      |
| 000 | 00支店  | 4  | 2      | 2      | 2           | 2        | 2       | 2    | 2         | 3        | 2         | 2        | 3            | 2            | 3         | 3             | 2         | 2       | 2         | 2   | 3    | 2     | 2       | 2        | 2      | 2      | 2.26        |      |
| 000 | 00支店  | 3  | 3      | 2      | 3           | 2        | 3       | 4    | 3         | 4        | 3         | 3        | 1            | 3            | 2         | 3             | 2         | 3       | 3         | 3   | 3    | 3     | 3       | 3        | 2      | 3      | 2.91        |      |
| 000 | 00支店  | 2  | 3      | 4      | 3           | 3        | 3       | 2    | 3         | 3        | 3         | 2        | 3            | 3            | 2         | 3             | 3         | 3       | 3         | 3   | 2    | 3     | 3       | 4        | 3      | 3      | 2.76        |      |
| 000 | 00支店  | 5  | 2      | 2      | 1           | 2        | 2       | 2    | 3         | 2        | 2         | 2        | 1            | 2            | 3         | 3             | 2         | 2       | 2         | 2   | 3    | 3     | 2       | 2        | 2      | 1      | 2.15        |      |
| 000 | 00支店  | 2  | 3      | 4      | 3           | 2        | 3       | 4    | 2         | 3        | 3         | 2        | 3            | 3            | 2         | 3             | 3         | 3       | 3         | 3   | 3    | 3     | 3       | 3        | 2      | 3      | 3.00        |      |
| 000 | 00支店  | 4  | 2      | 2      | 3           | 2        | 2       | 3    | 2         | 2        | 4         | 2        | 3            | 3            | 3         | 3             | 2         | 2       | 2         | 2   | 2    | 2     | 2       | 2        | 2      | 3      | 2.44        |      |

| 前回総合監査からの経過日数 | 前回監査事務検査等    |        | 経営管理    |       | リスク情報報告 |      |        |        | 各種不備率      |       |           |        | 管理リスク指数 | 総合リスク指数 |      |
|---------------|--------------|--------|---------|-------|---------|------|--------|--------|------------|-------|-----------|--------|---------|---------|------|
|               | 前回総合監査重要不備件数 | CS臨店評価 | 支店長在任期間 | 役員者比率 | 事務ミス件数  | 苦情件数 | 情報事故件数 | 切迫稟議比率 | 本人確認記録書不備率 | 諸届不備率 | 債権書類不備返却率 | 訂正取引比率 |         |         |      |
| 3             | 4            | 3      | 4       | 1     | 4       | 4    | 5      | 2      | 3          | 1     | 1         | 1      | 3       | 2.87    | 3.01 |
| 4             | 2            | 2      | 1       | 2     | 2       | 1    | 2      | 2      | 4          | 4     | 3         | 3      | 2       | 3.04    | 2.89 |
| 4             | 2            | 1      | 2       | 5     | 1       | 1    | 2      | 2      | 1          | 4     | 3         | 5      | 2       | 3.09    | 2.89 |
| 3             | 2            | 3      | 3       | 1     | 4       | 3    | 4      | 4      | 3          | 3     | 3         | 1      | 4       | 2.96    | 2.88 |
| 3             | 4            | 3      | 4       | 3     | 3       | 3    | 2      | 2      | 3          | 2     | 2         | 2      | 3       | 2.87    | 2.80 |
| 3             | 3            | 3      | 4       | 1     | 2       | 4    | 5      | 2      | 2          | 2     | 3         | 2      | 4       | 2.91    | 2.78 |
| 3             | 2            | 3      | 2       | 3     | 4       | 4    | 5      | 2      | 2          | 1     | 2         | 1      | 2       | 2.74    | 2.77 |
| 3             | 2            | 2      | 4       | 2     | 1       | 3    | 2      | 2      | 2          | 3     | 2         | 4      | 4       | 2.74    | 2.74 |
| 4             | 4            | 3      | 2       | 3     | 1       | 1    | 2      | 2      | 1          | 2     | 2         | 1      | 2       | 2.87    | 2.73 |
| 3             | 1            | 3      | 2       | 3     | 3       | 2    | 2      | 4      | 3          | 2     | 2         | 1      | 2       | 2.61    | 2.69 |
| 3             | 3            | 4      | 4       | 2     | 2       | 2    | 4      | 2      | 2          | 1     | 2         | 1      | 4       | 2.74    | 2.68 |



#### ① 検証項目の選定

- ◆ 検証項目は、本部監査と連携し、重要なリスクを洗い出した上で、リスクベースで項目を絞込むとともに、適宜見直し

#### ② 着目すべき検証項目や問題事象の事前洗い出し

- ◆ 事前調査結果を踏まえ、臨店前に、着目すべき検証項目や問題事象等を事前に洗い出し、監査深度等を検討

#### ③ 営業店とのすり合わせ・改善提案

- ◆ 発見した問題点のリスクの大きさ、影響、発生原因を営業店とすり合わせ、リスクを低減するための改善提案を実施

|      |                                                                                                              |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 監査項目 | ◆ 大項目6項目、小項目25項目                                                                                             |
| 評価方法 | <p>◆ 小項目、大項目ごとに態勢評価を実施し、積み上げ方式で総合評価ランクを決定</p> <p>◆ 総合評価ランク「C」以下は不合格店(不合格店に対しては、実地で改善状況を検証するフォローアップ監査を実施)</p> |

#### [評価イメージ]

| 大項目           | 配点   | 大項目<br>評点 | 大項目<br>評価 | 小項目        | 小項目<br>評定 | レベル |   |    |   |    |   |
|---------------|------|-----------|-----------|------------|-----------|-----|---|----|---|----|---|
|               |      |           |           |            |           | A   | B | B- | C | C- | D |
| 経営管理態勢        | 200  | 148       | B         | 組織運営       | B         |     | ● |    |   |    |   |
|               |      |           |           | 人事管理       | B         |     | ● |    |   |    |   |
|               |      |           |           | 不祥事の未然防止   | C-        |     |   |    |   | ●  |   |
|               |      |           |           | 改善活動       | B         |     | ● |    |   |    |   |
|               |      |           |           | その他経営管理    | B         |     | ● |    |   |    |   |
| 金融円滑化         | 150  | 128       | B         | コンサルティング活動 | B         |     | ● |    |   |    |   |
|               |      |           |           | 進捗管理       | B         |     | ● |    |   |    |   |
|               |      |           |           | 顧客説明(与信取引) | B         |     | ● |    |   |    |   |
|               |      |           |           | その他金融円滑化対応 | B         |     | ● |    |   |    |   |
| 法令等遵守態勢       | 150  | 110       | B         | コンプライアンス活動 | B         |     | ● |    |   |    |   |
|               |      |           |           | 金融犯罪防止対応   | C         |     |   | ●  |   |    |   |
|               |      |           |           | 反社会的勢力対応   | C         |     |   | ●  |   |    |   |
|               |      |           |           | その他法令等対応   | B         |     | ● |    |   |    |   |
| 顧客保護等<br>管理態勢 | 200  | 158       | B         | CS活動・苦情対応  | B         |     | ● |    |   |    |   |
|               |      |           |           | 顧客説明(金融商品) | C         |     |   | ●  |   |    |   |
|               |      |           |           | 情報管理       | B         |     | ● |    |   |    |   |
|               |      |           |           | その他顧客保護    | B         |     | ● |    |   |    |   |
| 事務リスク<br>管理態勢 | 150  | 107       | B*        | 庶務事務       | C         |     |   | ●  |   |    |   |
|               |      |           |           | 預為事務       | B-        |     |   | ●  |   |    |   |
|               |      |           |           | 貸外事務       | B-        |     |   | ●  |   |    |   |
|               |      |           |           | 渉外事務       | B-        |     |   | ●  |   |    |   |
| 信用リスク<br>管理態勢 | 150  | 105       | B*        | 融資稟議・信用格付  | B-        |     |   | ●  |   |    |   |
|               |      |           |           | 債権書類       | C         |     |   | ●  |   |    |   |
|               |      |           |           | 延滞・担保管理    | B         |     | ● |    |   |    |   |
|               |      |           |           | 個人ローン      | C         |     |   | ●  |   |    |   |
| 総合評価          | 1000 | 755       | B         |            |           |     |   |    |   |    |   |

#### [監査結果等の相互活用]

- ◆ 営業店監査の検証項目は、本部監査と連携し、重要なリスクを洗い出した上で、リスクベースで項目を絞込むとともに、本部監査の日常的モニタリング活動等の結果を踏まえ、適宜見直し
- ◆ 営業店監査において、営業店の運用状況を検証・評価し、本部監査において、営業店の運用状況を踏まえた業務所管部署の指導・モニタリング等の状況を検証・評価

#### [多頻度発生 of 指摘事項への対応]

- ◆ 山口フィナンシャルグループ・グループ銀行の監査部と業務所管部署が、多頻度で発生している指摘事項等の対応を協議する「グループ営業店監査協議会」を開催し、本部監査と営業店監査が連携して、管理の仕組み、事務ルール、本部の周知徹底方法等の改善提案を実施
- ◆ 業務所管部署の対応状況は、本部監査の日常的モニタリング活動でフォロー

#### [継続的モニタリング]

- ◆ 事前ミーティング、中間レビュー、最終レビュー、監査報告書チェック等を通じて、監査部長、監査企画が監査品質をチェック
- ◆ 監査終了後は、被監査部署に対して「内部監査運営アンケート」を実施するとともに、監査プロセスや監査品質を維持・向上するためのチェックポイント等を取りまとめた「品質評価チェックリスト」を定め、「品質評価チェックリスト」に基づいて、監査シナリオ評価や監査品質評価を実施

#### [定期的レビュー]

- ◆ 年度ごとに、監査態勢強化に向けた監査施策を策定し、施策の進捗状況を四半期ごとに評価し、取締役会へ報告
- ◆ 定期的なIIA基準等への準拠性評価については、本年度中に開始予定