

COSOによるERMフレームワーク

構成要素	概要	構成要素	概要
内部環境	<ul style="list-style-type: none"> ・関連するその他要素との基盤の形成と規律 ・全社的な統合リスク管理に関わる哲学、リスク選好、取締役会による監視、倫理観、経営者による権限委譲 	リスク対応	<ul style="list-style-type: none"> ・リスクの回避、軽減、分担、保有 ・リスクの発生頻度や重大性への影響、リスクへの対応策の費用対効果を考慮し、残留リスクを許容範囲内に収める対応策を経営者が選定 ・ポートフォリオ的視点からの残留リスク対応
目的の設定	<ul style="list-style-type: none"> ・戦略、業務、報告、法令遵守の4カテゴリからなる目的の設定 ・リスク選好とリスク許容度を基準 	統制活動	<ul style="list-style-type: none"> ・リスクに対する所定の対応が実行されるようにする手続きと指針 ・承認、調整、営業パフォーマンスの確認、資産の保全、職務の分離 など
事象の特定	<ul style="list-style-type: none"> ・経営者による企業活動に影響を与えうる事象の特定と判断(リスクか機会か) ・企業活動全体に関わる企業内外の多様な要因を対象 	情報と伝達	<ul style="list-style-type: none"> ・必要な情報が適宜、必要な人へ伝達 ・情報テクノロジーの活用 ・組織の上下や部門横断的な情報の流通 ・顧客、取引先など外部関係者との有効な情報伝達が行われる方法も必要
リスク評価	<ul style="list-style-type: none"> ・リスクが目的達成に与える影響や程度の把握 ・発生頻度と重大性との両面から、通常、定性的ないし定量的手法を組み合わせる経営者が評価 ・内在するリスクや残留リスクの両方を評価 	監視活動	<ul style="list-style-type: none"> ・全社的な統合リスク管理を構成する要素が時間を経ても存在し、機能することの確認 ・継続的な監視活動と独立した評価

Basel II と SOX – 重なり合う対象業務

対象領域	対象となる業務プロセスないしサブ・プロセス
1. 財務報告	<ul style="list-style-type: none"> • 企業統治のプロセスとポリシー： マネジメント・コントロールのためのCOSOフレームワークの利用 • 財務報告やディスクロージャー文書の作成準備 • 定量的な把握と分析(重要リスク指標、セルフ・アセスメント、損失データの収集) • コンプライアンス(証明とディスクロージャーの取り扱い、コントロール状況のディスクロージャー)
2. 総勘定元帳 (GL)と勘定照合	<ul style="list-style-type: none"> • 総勘定元帳の生成 / 勘定照合のコントロール 例. 会計取引データ捕捉の検証、システム間の勘定照合、経費に関わるコントロールと管理、入金勘定処理 • 生成元のデータへのトレーサビリティ • 他の総勘定元帳システムや取引データ管理システムとのインターフェース(例. ERPによる財務管理システム)
3. 財務管理	<ul style="list-style-type: none"> • 決済 / 売掛勘定の取り扱い • 資金管理(例. 流動性、キャッシュフロー予測) • 資金の集中化 / プーリングの取り扱い • 資本管理とアロケーション
4. IT、データおよび情報などの管理 (上記の1. 2. 3. に関連)	<ul style="list-style-type: none"> • 財務データへのアクセス / 権限のコントロール • 財務アプリケーションの権限コントロール • コンプライアンス / レポートシステムでのITマネジメント • ITマネジメントに関するCOBITフレームワークの利用
5. 内部統制 コンプライアンス	<ul style="list-style-type: none"> • 監査手法 • 品質保証とコントロールテストフレームワーク • 事例管理と課題解決フレームワーク

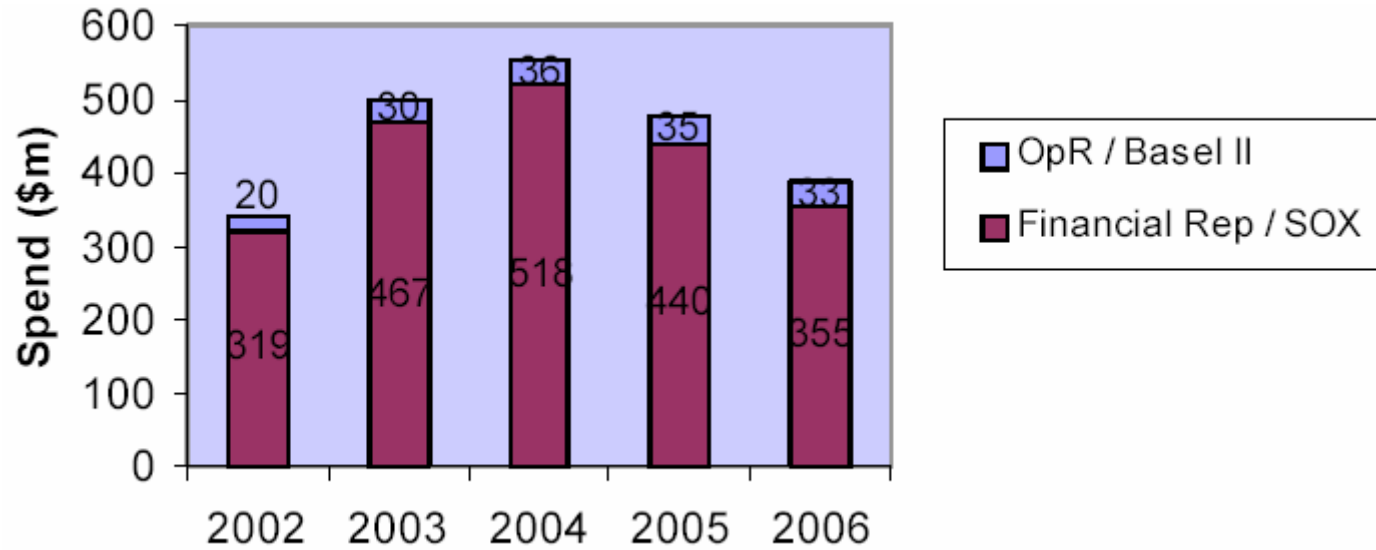
共通的な情報処理技術

- セキュリティ管理
 - 認証管理
 - 監査証跡
 - アクセス管理
- レポートニング / ダッシュボード
- データの標準化、集約化およびリコンサイル(例. 複数の総勘定元帳)
- 取引記録管理 / 文書管理 / アーカイブ
- 異例処理や例外処理の検出管理
例. 重要リスク指標に関わる違反や逸脱、取引異議、マネーロンダリング取引のモニタリング
- オペレーショナル・リスクのアセスメントや測定
例. セルフ・アセスメント、重要リスク指標の設定・管理ツール
- ワークフローやプロセス自動化 (重要な財務取引 / プロセスやそれらに関連するプロセス)

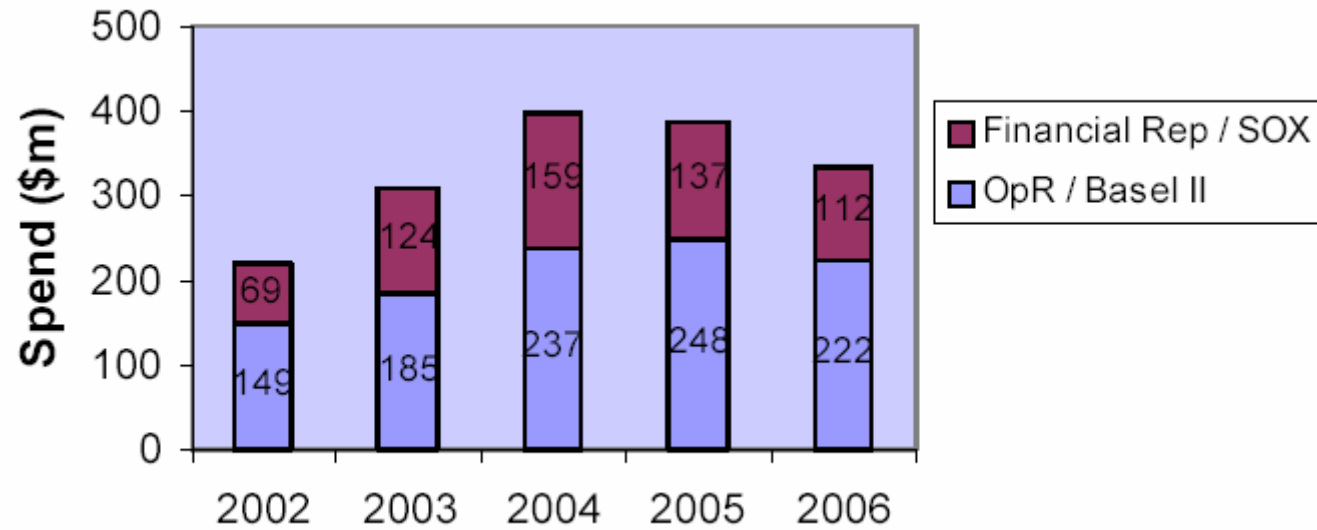
Source: Datamonitor

欧米金融業界におけるオペレーショナル・リスク関連IT投資の推移

US

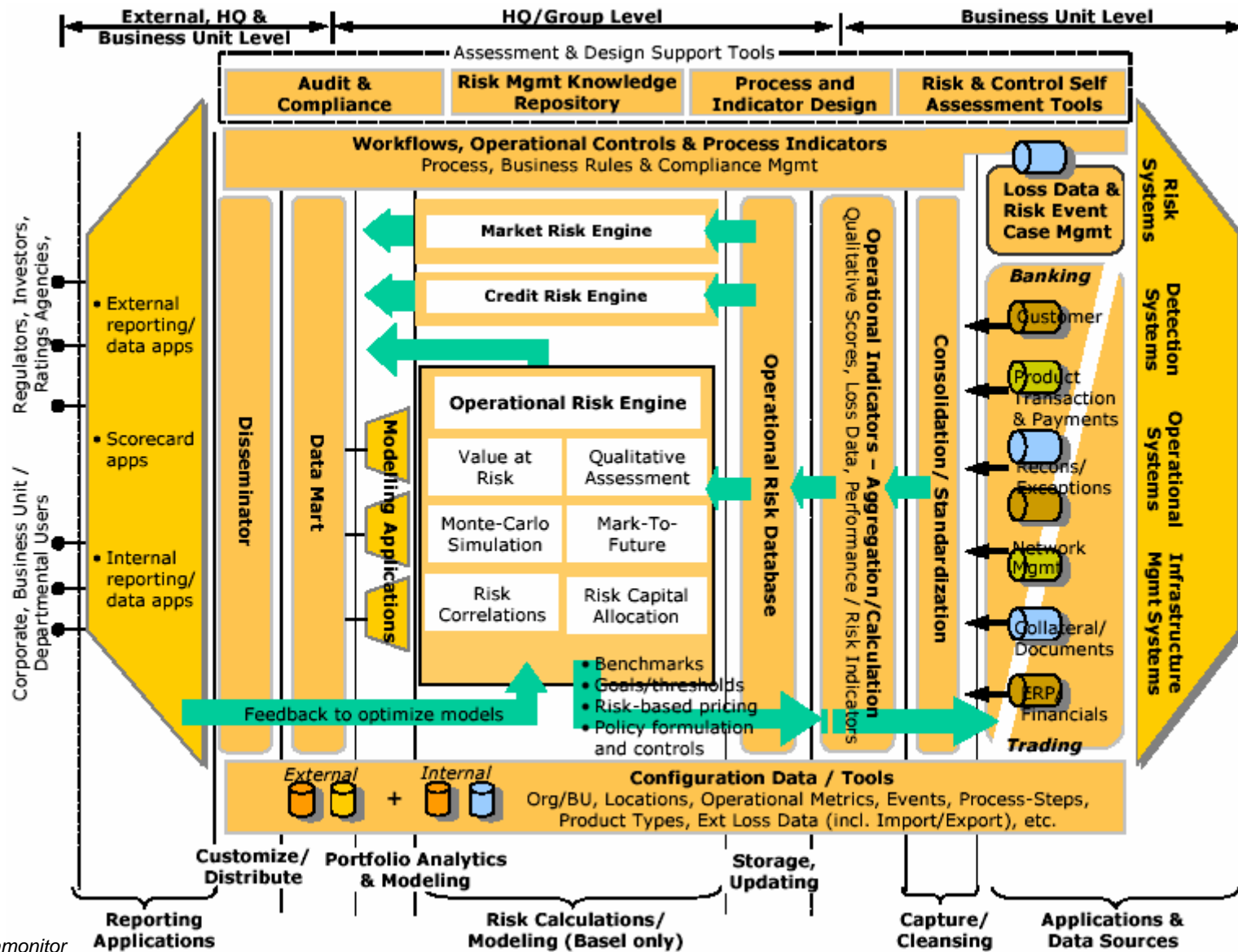


Europe



Source: Datamonitor

統合的なオペレーショナル・リスク管理のためのITフレームワーク



Source: Datamonitor