

オフサイト検査モニター集計結果
(アンケート式①)

別紙

(単位:件数、%)

| 区分 | アンケート項目 | 回答内容 | 回答数 | |
|------------------|-----------------------------|----------------------------|------|------|
| | | | 回答数 | 回答率 |
| 検査運営 | 1 準備期間 | 1 妥当なものであった | 98 | 58.7 |
| | | 2 概ね妥当なものであった | 58 | 34.7 |
| | | 3 あまり妥当なものではなかった | 4 | 2.4 |
| | | 4 妥当なものではなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | 7 | 4.2 |
| | 2 検査期間 | 1 妥当なものであった | 90 | 53.9 |
| | | 2 概ね妥当なものであった | 74 | 44.3 |
| | | 3 あまり妥当なものではなかった | 3 | 1.8 |
| | | 4 妥当なものではなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 3 検査の時期 | 1 適切なものであった | 74 | 44.3 |
| | | 2 概ね適切なものであった | 70 | 41.9 |
| | | 3 あまり適切なものではなかった | 22 | 13.2 |
| | | 4 適切なものではなかった | 1 | 0.6 |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 4 執務時間の考慮 | 1 考慮されたものであった | 90 | 53.9 |
| | | 2 概ね考慮されたものであった | 67 | 40.1 |
| | | 3 あまり考慮されていなかった | 9 | 5.4 |
| | | 4 考慮されていなかった | 1 | 0.6 |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 5 検査官人員数 | 1 妥当なものであった | 120 | 71.9 |
| 2 概ね妥当なものであった | | 43 | 25.7 | |
| 3 あまり妥当なものではなかった | | 3 | 1.8 | |
| 4 妥当なものではなかった | | - | - | |
| 5 未回答 | | 1 | 0.6 | |
| 6 検査の検証の範囲 | 1 妥当なものであった | 125 | 74.9 | |
| | 2 概ね妥当なものであった | 42 | 25.1 | |
| | 3 あまり妥当なものではなかった | - | - | |
| | 4 妥当なものではなかった | - | - | |
| | 5 未回答 | - | - | |
| 小計 | | 1 | 597 | 59.6 |
| | | 2 | 354 | 35.3 |
| | | 3 | 41 | 4.1 |
| | | 4 | 2 | 0.2 |
| | | 5 | 8 | 0.8 |
| 検査重要事項等 | 7 重要事項等の説明 | 1 十分理解できた | 149 | 89.2 |
| | | 2 概ね理解できた | 18 | 10.8 |
| | | 3 一部で分かりにくいところもあった | - | - |
| | | 4 分かりにくかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| 資料の提出 | 8 資料の提出方法 (既存資料の活用等) | 1 十分活用された | 90 | 53.9 |
| | | 2 概ね活用された | 75 | 44.9 |
| | | 3 一部で活用されなかった | 2 | 1.2 |
| | | 4 活用されなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 9 提出期限の設定に当たっての 事務負担への配慮 | 1 十分配慮したものであった | 62 | 37.1 |
| | | 2 概ね配慮したものであった | 98 | 58.7 |
| | | 3 一部で配慮されなかった | 7 | 4.2 |
| | | 4 配慮されなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| 10 資料の作成範囲 | 1 全て検査内容に応じたものであった | 101 | 60.5 | |
| | 2 概ね検査内容に応じたものであった | 65 | 38.9 | |
| | 3 一部で検査内容に応じたものではなかった | 1 | 0.6 | |
| | 4 検査内容に応じたものではなかった | - | - | |
| | 5 未回答 | - | - | |
| 小計 | | 1 | 253 | 50.5 |
| | | 2 | 238 | 47.5 |
| | | 3 | 10 | 2.0 |
| | | 4 | - | - |
| | | 5 | - | - |
| 実地調査 | 11 資料の提出を求める際の承諾 | 1 必ず承諾を得ていた | 141 | 84.4 |
| | | 2 概ね承諾を得ていた | 17 | 10.2 |
| | | 3 一部承諾を得ていなかった | - | - |
| | | 4 承諾を得ていなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | 9 | 5.4 |
| | 12 業務に関係ないものに係る閲覧等 | 1 業務に関係ないものの閲覧等は一切求められなかった | 155 | 92.8 |
| | | 2 概ね業務に関係ないものの閲覧等は求められなかった | 3 | 1.8 |
| | | 3 一部で業務に関係ないものの閲覧等を求められた | 1 | 0.6 |
| | | 4 業務に関係ないものの閲覧等を求められた | - | - |
| | | 5 未回答 | 8 | 4.8 |
| | 13 責任者等の立会い | 1 必ず立会いの下で行われた | 146 | 87.4 |
| | | 2 概ね立会いの下で行われた | 10 | 6.0 |
| | | 3 一部立会いの下で行われなかった | - | - |
| 4 立会いは行われなかった | | - | - | |
| 5 未回答 | | 11 | 6.6 | |
| 小計 | | 1 | 442 | 88.2 |
| | | 2 | 30 | 6.0 |
| | | 3 | 1 | 0.2 |
| | | 4 | - | - |
| | | 5 | 28 | 5.6 |

オフサイト検査モニター集計結果
(アンケート式①)

別紙

(単位: 件数、%)

| 区分 | アンケート項目 | 回答内容 | 回答数 | |
|--------------------------|------------------------------|-----------------------|-------|------|
| | | | 回答数 | 回答率 |
| 検査の執行状況等 | 14 内部監査を前提とした検査の実施 | 1 行われた | 99 | 59.3 |
| | | 2 概ね行われた | 63 | 37.7 |
| | | 3 あまり行われなかった | 4 | 2.4 |
| | | 4 行われなかった | 1 | 0.6 |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 15 検査マニュアルの機械的・画一的な運用 | 1 実態を踏まえ、柔軟に対応していた | 65 | 38.9 |
| | | 2 概ね実態を踏まえた対応であった | 98 | 58.7 |
| | | 3 一部で機械的・画一的な運用が認められた | 4 | 2.4 |
| | | 4 機械的・画一的な運用であった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 16 マニュアル別冊(中小企業融資編)に基づいた検証 | 1 別冊に沿った検証であった | 60 | 35.9 |
| | | 2 概ね別冊に沿った検証であった | 68 | 40.7 |
| | | 3 一部で別冊が活用されないところもあった | 5 | 3.0 |
| | | 4 別冊は活用されなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | 34 | 20.4 |
| | 17 根拠等の提示 | 1 十分根拠等が示された | 81 | 48.5 |
| | | 2 概ね根拠等が示された | 81 | 48.5 |
| | | 3 一部で根拠等が示されないところもあった | 5 | 3.0 |
| | | 4 根拠等は示されなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| | 18 検証にあたっての双方向の議論 | 1 十分に議論が行われた | 92 | 55.1 |
| 2 概ね議論が行われた | | 73 | 43.7 | |
| 3 一部で議論が行われなかったところもあった | | 2 | 1.2 | |
| 4 議論は行われなかった | | - | - | |
| 5 未回答 | | - | - | |
| 19 前回検査との比較 | 1 同一の目線で検査が実施されていた | 55 | 32.9 | |
| | 2 概ね同一の目線で検査が実施された | 86 | 51.5 | |
| | 3 一部で合理的でない目線の違いが認められた | 5 | 3.0 | |
| | 4 全く異なる目線で検査が実施されていた | - | - | |
| | 5 未回答 | 21 | 12.6 | |
| 20 検査官の態度 | 1 常に穏健冷静な態度であった | 108 | 64.7 | |
| | 2 概ね穏健冷静な態度であった | 51 | 30.5 | |
| | 3 一部で穏健冷静な態度ではなかった | 8 | 4.8 | |
| | 4 穏健冷静な態度ではなかった | - | - | |
| | 5 未回答 | - | - | |
| 21 検査を実施する上での知識 | 1 十分有していた | 79 | 47.3 | |
| | 2 概ね有していた | 82 | 49.1 | |
| | 3 一部で有していないかった | 6 | 3.6 | |
| | 4 有していなかった | - | - | |
| | 5 未回答 | - | - | |
| 小計 | | 1 | 639 | 47.8 |
| | | 2 | 602 | 45.1 |
| | | 3 | 39 | 2.9 |
| | | 4 | 1 | 0.1 |
| | | 5 | 55 | 4.1 |
| エグジットミーティング | 22 金融機関側の認識の一致及び相違の確認 | 1 十分確認できた | 128 | 76.6 |
| | | 2 概ね確認できた | 39 | 23.4 |
| | | 3 一部で確認できなところもあった | - | - |
| | | 4 確認できなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | - | - |
| オンサイトモニター | 23 実施時期 | 1 適当な時期であった | 128 | 76.6 |
| | | 2 概ね適当な時期であった | 34 | 20.4 |
| | | 3 あまり適当な時期でなかった | - | - |
| | | 4 適当な時期ではなかった | - | - |
| | | 5 未回答 | 5 | 3.0 |
| | 24 オンサイトモニターの実施について | 1 全件実施すべきである | 135 | 80.8 |
| | | 2 金融機関の希望により実施すべきである | 29 | 17.4 |
| | | 3 実施すべきではない | - | - |
| | | 4 実施すべきではない | - | - |
| | | 5 未回答 | 3 | 1.8 |
| 小計 | | 1 | 263 | 78.7 |
| | | 2 | 63 | 18.9 |
| | | 3 | - | - |
| | | 4 | - | - |
| | | 5 | 8 | 2.4 |
| 金融検査評価制度 | 25 評価結果及びそれに至る過程など全体的な印象について | 1 十分納得のいくものであった | 60 | 35.9 |
| | | 2 概ね納得のいくものであった | 80 | 47.9 |
| | | 3 一部で納得のいかないところもあった | 1 | 0.6 |
| | | 4 納得のいかないものであった | - | - |
| | | 5 未回答 | 26 | 15.6 |
| 合計 | | 1 | 2,471 | 61.7 |
| | | 2 | 1,344 | 33.5 |
| | | 3 | 91 | 2.3 |
| | | 4 | 3 | 0.1 |
| | | 5 | 99 | 2.5 |
| オフサイト検査モニター(アンケート式①)回収状況 | | 回答金融機関数(a) | 167 | |
| | | 立入検査終了先(b) | 230 | |
| | | 回収率(%)=(a)/(b)×100 | 72.6% | |