

金融行政方針に対しては、金融機関側・金融庁職員側の調査対象者ともに賛同する意見が大多数

【考察】

- ✓ 従来よりも金融庁側からの**情報発信が充実**している点を、金融機関は肯定的に評価
- ✓ 一方で、金融機関の**業態や規模**に即した具体的な内容の発信や**英語での発信文書**について、より充実することを期待
- ✓ また、金融行政方針の**公表タイミング**がより早まることを期待

【提言】

- ✓ 金融行政方針等の公表に加えて、公表物の説明会の実施、英語での発信文書の充実、金融行政方針の公表タイミングの再検討

対話を重視したモニタリングに移行し、従前に比べて格段にモニタリングへの納得感は向上

【考察】

- ✓ **深度ある対話**による納得感のあるモニタリングを、金融機関は肯定的に評価
- ✓ 一方で、金融機関と監督当局という関係性等から**双方向での率直な対話**の実現の難しさを感じている

【提言】

- ✓ テーマを絞る等、出席者を限定した対話の場の設定

モニタリング手続きについては、ポジティブな評価が多数

【考察】

- ✓ モニタリングの**目的の説明**やモニタリングの**進め方**、**金融機関への配慮**、**フィードバック**などについて「満足している」という評価が多く聞かれた
- ✓ 一方で、これらの点につき、消極的評価やコメントも見られ、**取扱いにバラつき**が生じている

【提言】

- ✓ モニタリングの手続きをあらかじめ明確化し、金融庁内および金融機関と共有

モニタリング実施状況等に係る調査 結果概要 (地域銀行モニタリング)

2019年3月 プロティビティLLC

特に地域銀行モニタリングの態勢については金融機関、金融庁職員の双方へのヒアリングを実施

人員体制の整備、人材育成

【考察】

オンサイトの業務の実態を踏まえて**役割分担の改善**が必要、短期間での異動サイクルにより**経験が十分に積めていない**、将来的に**人的リソースが足りなくなる**可能性がある、金融機関からもベテラン担当官とその他の担当官との間で意見が食い違うことがあるとの意見が出ており、組織体制や人員育成等含めた方針が金融庁内でも十分に確立されていないのではないか。

【提言】

役割分担の再検討、モニタリング担当官としてのキャリアモデルの確立、金融庁内でのノウハウの継承・蓄積

財務局との連携の強化

【考察】

昔に比べて、金融機関への**財務局の関与が少なくなっている**、金融庁と財務局との間での**意思疎通や意識の共有が不足**している、**役割分担の明確化**やその**厳格な運営**が必要、との意見が出ており、モニタリングの手法や方針が大きく変わっていく中で、両者の意思疎通がより強く求められているのではないか。

【提言】

金融庁と財務局の間で、各階層における意志疎通の場や相互の人材交流の場の更なる充実

「金融仲介機能の発揮」についての認識の共有

【考察】

「金融仲介機能の発揮」に対する理解が**金融機関内で醸成されていない**、モニタリング担当官においても**それぞれで解釈が異なっている**、また、金融機関との対話においても、**どこまで指導を行うべきか判断が難しい**、との意見が出ており、「金融仲介機能の発揮」について、金融庁内の解釈が明確に示されておらず、現場の担当官がモニタリングの現場で試行錯誤している段階にあるのではないか。

【提言】

「金融仲介機能の発揮」に関しては、より踏み込んだ考え方、事例等の共有、ワークショップ等による金融庁内での解釈や認識の共有を強化