

# 地域密着型金融推進計画（平成23年度実績）

24年 5月29日  
淡陽信用組合

1. 平成17年4月から24年3月までの地域密着型金融推進計画については、ほぼ計画どおり進めることが出来ました。引き続きこれらの施策を着実に実行しつつ、中小零細事業者と個人に対する円滑な資金供給や経営相談・支援機能、情報提供機能などの付加価値の高いサービスを提供するとともに、地域金融に対して十分な役割と機能を果たせる金融機関をめざします。

## 2. 地域密着型金融推進計画に基づく個別項目の推進状況表

推 進 項 目	取組み方針・目標及び個別の具体的取組策 (担当部会)	推 進 ス ケ ジ ュ ー ル & 結 果	
		平 成 2 3 年 度 通 期 計 画	平 成 2 3 年 度 通 期 実 績
1. ビジネスモデルとして確立			
(1) 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮 創業・新規事業支援	<ul style="list-style-type: none"> <li>地域経済の活性化の為に新規開業・新分野への進出支援を公的助成制度の紹介等により積極的に取組(目標 20先)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>商工会・地域経営支援センター他への定期的な訪問を実施するほか、会議等へも積極的に参加する。</li> <li>渉外系の機動力を発揮し、テリトリー内の情報収集等徹底する。</li> </ul>	<p>商工会・地域経営支援センターへ定期的に訪問を実施又機動力を発揮し情報収集等徹底した結果、創業・新規事業支援の貸出実績は、14先の134百万円でありました。</p>
成長段階における更なる支援	<ul style="list-style-type: none"> <li>ビジネスマッチングによる販路獲得等の支援</li> <li>事業拡大のための資金需要に対する信用供与</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ビジネスマッチング情報を全営業店に還元し活用する。</li> <li>しんくみネットの活用</li> </ul>	<p>営業店における企業顧客へのコンサルティング機能発揮及び継続的訪問により事業拡大資金に対する、貸出実績は16先の289百万円でありました。</p>
経営改善支援  事業承継支援	<ul style="list-style-type: none"> <li>大口貸出先・融資部指定先・ランクアップ対象先・改善先を抽出し経営改善に取組む。</li> <li>事業再生・改善が見込める先には、貸し出し条件変更等を実施し、償還能力向上が見込める場合新規の信用供与も積極的に行う。</li> <li>経営改善計画を企業顧客が中心となり策定、進捗状況を十分把握し、ランクアップを図る。</li> <li>相続対策支援を積極的に行う。</li> <li>承継予定者と経営課題等について、積極的に相談指導を行う。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>大口貸出先 20先、融資部指定先 30先、ランクアップ先 40先を抽出。</li> <li>毎月交渉記録簿により進捗状況を把握、指示事項があれば都度指示する。</li> <li>3ヶ月毎に検討表及び通知書業務管理表により経営会議に報告する。</li> <li>中小企業診断士資格取得職員による企業顧客及び営業店への支援態勢の強化。</li> <li>顧客企業を日常的・継続的に訪問し、承継者へ相談・指導を積極的に実施する。(外部専門家と連携し、遺言信託・相続税試算等の相談に応じる。)</li> </ul>	<p>大口貸出先31先、融資部指定先30先、ランクアップ先39先を抽出し、経営改善に取組した結果、大口貸出先で1先、融資部指定先で1先、ランクアップ先で5先、その他で103先のランクアップを図れました。</p> <p>顧客企業へ日常的・継続的に訪問した結果、承継者への相談、指導は24件ありました。又、事業継承の為に必要資金貸出は1先4百万円でありました。</p>

<p>人材の育成</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・コンサルティング機能を発揮する為、内部研修・外部研修及び外部講師による研修を実施し、人材育成を図る。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・融資実務研修 6回</li> <li>・外部講師による研修 4回</li> <li>・融資基礎研修 12回</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・融資実務研修 6回 } 毎月、土曜日に</li> <li>・若年層融資研修 12回 } 実施</li> <li>・4月27日外部講師による部店長研修の実施 (目利き、コンサル機能、金融円滑化への対応)</li> <li>・5月19日外部講師による部店長研修の実施</li> <li>・6月7日外部講師による融資統括役席研修の実施</li> <li>・6月16日外部講師による次長研修の実施</li> <li>・7月6日保証協会による研修の実施</li> </ul>
<p>(2) 地域の面的再生への積極的な参画 地方公共団体との連携支援  商工会との連携支援  各種団体との連携支援 (漁業者及び水産加工業者・青果業)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・定期的に訪問、情報収集し、各団体と連携し経営支援を積極的に行う。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・訪問結果を融資部が取りまとめ、連携して支援・参画出来ないか検証する。</li> </ul>	<p>水産加工業者への支援は、いかなご漁、ちりめん漁の時期を加工組合及び漁業組合より情報を得て融資を個別に推進。海苔加工業者への支援は、養殖時期を漁業組合よりの情報により積極的に取組 (実績4件)</p>
<p>(3) 地域や利用者に対する積極的な情報発信の実施。 ホームページによる情報発信 淡陽ニュースによる情報発信 ディスクロージャー誌による情報発信</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ホームページ等により当組合の地域密着型金融の具体的実施状況・成果等を積極的に情報発信する。</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>・淡陽ニュース (年4回発行)</li> <li>・ホームページで公表 <ul style="list-style-type: none"> <li>〔・金融円滑化の実施状況〕</li> <li>〔・地域貢献について〕</li> </ul> </li> <li>・ディスクロージャー誌発行 (23年7月)</li> </ul>

推 進 項 目	取組み方針・目標及び個別の具体的取組策 (担当部会)	推 進 ス ケ ジ ュ ー ル & 結 果	
		平 成 23 年 度 通 期 計 画	平 成 23 年 度 通 期 実 績
2. 地域の利用者の利便性向上	(利便性向上部会)		
(1) 地域の利用者の満足度を重視した金融機関経営の確立	<ul style="list-style-type: none"> <li>・「近い」「早い」「親切」をモットーに夢あるくらしのパートナーとして努力するとの当信用組合の理念を取り組み方針とする。</li> <li>・顧客からの相談・要望・情報に対し、より質の高いサービスを提供、利用者の利便性の向上を図り経営基盤の拡充を図る。</li> <li>・「ご相談窓口(営業店)」「お客様相談室(本部)」の連携を図り、本支店一体となってサービス提供に取り組む。</li> <li>・経営情報の提供として「デイリー経済情報」「年金世代の健康と暮らしの情報」「いきいきライフを応援する情報」の活用と「講演会」を開催する。</li> <li>・しんくみ生活総合センターの「ビジネスマッチング」「中小企業向け経営診断」等「しんくみネット」を活用する。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・第1～6回の利用者満足度アンケート調査の結果を踏まえ適宜改善を図る。</li> <li>・第7回利用者満足度アンケート調査検討・実施。</li> <li>・利用者の声の把握・検証。</li> <li>・「経済講演会」「CS・マナー研修会」実施。</li> <li>・融資渉外スキルアップ研修会実施。</li> <li>・視覚障害者に対応した店舗整備</li> <li>・顧客からの相談に適切に対応でき又、コンサルタント能力の発揮できる人材育成。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・第6回アンケート調査の結果を検証し改善可能なものは実施(23年5月)</li> <li>・第7回アンケートの項目検討の上、実施(24年1月)し結果を分析し各営業店に開示。</li> <li>・経済講演会を開催(23年11月2日)</li> <li>・視覚障害者対応のATM機を12台導入(23年7月)</li> <li>・23年11月17日基本の接客研修の実施</li> <li>・1.ビジネスモデルとして確立(1)により実施</li> </ul>
(2) 地域貢献に関する情報開示	<ul style="list-style-type: none"> <li>・地域に対して情報提供の充実を図り、より理解し易い情報開示と公表に取り組む。</li> <li>・地域に密着した信用組合の特性を発揮し地域社会の発展に貢献している内容等を情報開示し地域の理解を得ていく。</li> <li>・地域の中小零細事業者や生活者に対して円滑な資金供給と金融サービスを提供していくと共に地域サービスの充実や文化的、社会的貢献活動も含めた地域貢献活動について広報紙、ディスクロージャー誌、ミニディスクロージャー誌、ホームページ等を通して充実した分かりやすい情報開示に取り組む。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・広報紙(淡陽ニュース)発行。</li> <li>・ディスクロージャー誌発行。</li> <li>・「献血運動」の実施。</li> <li>・「ピーターバンカード寄付金」贈呈。</li> <li>・地域貢献活動、情報開示について検証、見直し。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・広報誌(淡陽ニュース)4回発行。</li> <li>・ディスクロージャー誌発行(23年7月5日)</li> <li>・「献血運動」の実施(23年9月しんくみの日週間他)</li> <li>・「ピーターバンカード寄付金」贈呈(23年9月5日聖智学園)</li> <li>・ミニディスクロージャー誌発行(23年11月24日)</li> <li>・第7回利用者満足度アンケート結果をホームページで公表(24年3月16日)</li> </ul>