
地域密着型金融推進計画の進捗状況

【平成21年4月～平成22年3月】



水島信用金庫



地域密着型金融推進計画について

はじめに

当金庫の「地域密着型金融推進計画」につきましては、平成15年4月から平成17年3月までの「アクションプログラム集中改善期間」、平成17年4月から平成19年3月までの「アクションプログラム重点強化期間」と2次にわたるアクションプログラムの下、地域密着型金融の機能強化に向けた各種施策を着実に実施してまいりました。

当金庫は、法令を遵守し各種リスクへの管理態勢を整備するとともに、地域金融機関として地域社会に貢献し、地域との共存共栄をめざすことが重要であると考えており、引き続き次の基本方針のとおり取り組みます。

基本方針

これまでのアクションプログラム推進への取り組み等を活かし、平成19年度以降も引き続き「ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化」、「事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底」、「地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献」を主要な柱として、「地域密着型金融推進計画」を策定し積極的に取り組んでまいります。

(具体的な取組の重点事項)

- I. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化
創業・新事業支援、経営相談・経営支援、事業再生・経営改善サポート活動
- II. 事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底
担保・保証に過度に依存しない融資の推進、中小企業に適した資金供給手法への取組み
- III. 地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献
顧客の資金運用手段の多様化へ応えるための商品の取扱い、地域行事への積極的参加、青少年の金融教育への取組み
少子高齢化や環境問題など地域社会が抱えている問題への対応
顧客ニーズの把握のための「ご利用者満足度アンケート調査」の実施（年1回）
- IV. 顧客ニーズに対応できる人材の育成
相談・コンサルティング能力の育成、上部団体や業界団体が主催する研修プログラムへの積極的な参加

推進期間

平成19年4月～平成22年3月

地域密着型金融推進計画の推進結果について

「地域密着型金融推進計画」につきましては、「ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化」、「事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底」、「地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献」を基本方針として推進期間（平成19年度～平成21年度）を通して積極的に取組みした結果、以下のとおりの実績となりました。

I. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

創業・新事業支援では、創業・新事業支援融資目標25件・金額100百万円に対して実績23件・金額126百万円となり、件数は未達でしたが金額では目標を達成いたしました。事業再生・経営改善支援では、経営改善支援取組率は目標22%に対して実績22.9%となり目標を達成いたしました。

しかしながら、再生計画策定率は、目標100%に対して93.5%であり目標に対してやや未達となり、債務者区分のランクアップ率は経営支援室と営業店が一体となって経営改善サポート活動を推進しましたが、「リーマンショック」以降の経済環境の急激な悪化により目標16%に対して実績2.2%に留まり不本意な結果となりました。

一方、毎年県下信用金庫等と共同で開催している「しんきん合同ビジネス交流会」は、取引先にも浸透してきており年々成約件数が増加して順調に推移しております。

今後とも、ライフサイクルに応じた取引先支援を強力に推進するとともに、ビジネス交流会等を積極的に活用して取引先を支援してまいります。

II. 事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底

個人保証・不動産担保に過度に依存しない融資件数・金額が、目標600件・5,500百万円に対して実績560件・6,534百万円となり、件数は未達でしたが金額では目標を達成いたしました。引き続き中小企業に適した融資手法により取引先支援を実施してまいります。

III. 地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献

顧客ニーズにあった預貸金商品としては、金利上乘せ定期預金「みずしんBest Shot」、環境保護関連商品「エコ定期預金“みんなのちから”」・「エコローン“みんなのちから”」、地元応援定期預金「みずしんマイ・タウン」を発売、保険商品では「ペット保険」・「標準傷害保険」等を発売し、お客様からご好評を頂きました。

なかでも、エコ定期預金については、募集総額20億円を早期に達成し、当初の予定通り倉敷市環境保全基金へ40万円を寄付させていただきました。地元応援定期預金「みずしんマイ・タウン」は、預金者には地元応援利用券を抽選でプレゼント、参加店舗には売上増加や預金者へのPRが可能となるなど、それぞれにメリットがあり全国的にも珍しいスキームとして注目されました。

また、経済環境の急激な悪化に伴い地域経済の活性化を図るため、三菱自動車工業(株)関連の下請け企業や従業員に対する相談窓口の設置や金融支援策を実施いたしました。さらに、金融教育においても「みずしんこども金融スクール」・「出前授業」・「チャレンジワーク14」等に取組み参加者や関係者からご好評を頂きました。

IV. 顧客ニーズに対応できる人材の育成

目利き研修・融資審査関連講座への参加や庫内研修の実施等により職員の融資スキルの向上を図りました。

今後につきましては、お客様のニーズにお応えできるように職員のより一層のレベルアップを図り、環境問題・金融教育・少子高齢化問題等へ対応するとともに、地域経済の活性化のために引き続き地域密着型金融の取組みを積極的に推進してまいります。

なお、平成21年度の進捗状況及び当初目標に対する結果の詳細については、下記のとおりご報告いたします。

I. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

項 目	取 組 状 況 及 び 実 績												
1. 創業・新事業支援	<p>(1) 中小企業新事業活動促進法に基づく「経営革新事業」制度による取組み 新事業の構築に取組む取引先 1 社について、倉敷商工会議所と当金庫が連携し、岡山県に経営革新の申請を行った結果、「経営革新計画」の承認を受けることができました。</p> <p>(2) 「みずしん創業支援ローン HOPE」・県市創業融資制度の推進 (平成 21 年度取扱実績)</p> <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>商 品 名</th> <th>実行件数</th> <th>実行金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>みずしん創業支援ローン HOPE</td> <td>3 件</td> <td>28 百万円</td> </tr> <tr> <td>創業支援融資(県・市制度融資)</td> <td>2 件</td> <td>13 百万円</td> </tr> <tr style="background-color: #fce4d6;"> <td>合 計</td> <td>5 件</td> <td>41 百万円</td> </tr> </tbody> </table>	商 品 名	実行件数	実行金額	みずしん創業支援ローン HOPE	3 件	28 百万円	創業支援融資(県・市制度融資)	2 件	13 百万円	合 計	5 件	41 百万円
商 品 名	実行件数	実行金額											
みずしん創業支援ローン HOPE	3 件	28 百万円											
創業支援融資(県・市制度融資)	2 件	13 百万円											
合 計	5 件	41 百万円											
2. 経営改善支援	<p>(1) 業績不振の取引先企業に対する、本部・営業店が一体となった経営支援活動の実施</p> <p>① 従来からの経営改善計画策定先 50 先に対して、定例的モニタリングを継続しました。</p> <p>② 平成 21 年度は、新たな 7 先に対して、経営改善計画の策定支援を行い、経営改善計画書を策定しました。</p> <p>③ 経営改善支援取組み先のうちランクアップ先は 1 先、同ランクダウン先は 8 先となり、「リーマンショック」以降の経済環境悪化に対応しきれず不本意な結果となりました。</p> <p>(2) 主要取引先企業を組織化した「みずしん経済研究会」による各種経営情報の提供や経営勉強会の実施。</p> <p>① 経済・文化講演会の開催 2 回開催 ・平成 21 年 6 月 「愛を見つけた」 講師 宮川 花子氏 ・平成 21 年 11 月 「今後の政治と経済の動きを読む」 講師 福岡 政行氏</p> <p>② 経営勉強会(みずしんアクティブクラブ) 4 回開催</p> <p>(3) 県下信用金庫・(株)日本政策金融公庫・(財)岡山県産業振興財団等と共同開催の「しんきん合同ビジネス交流会」による事業拡大支援の実施。</p> <p>・平成 21 年 9 月 第 5 回「しんきん合同ビジネス交流会」を開催(参加企業数 364 社)しました。</p> <p>・当金庫取引先の参加企業 28 社 成約社数 8 社 成約件数 13 件</p>												



項目	取組状況及び実績
	(4) 職員の能力アップを図るための研修への参加 ①「コンサルティングノウハウ研究報告会」 2名参加 ②「しんきん企業支援研究会」 延3名参加 ③「ベンチャーマーケット岡山」 延4名参加 ④「企業再生支援実践講座」 1名参加
3. 事業再生支援・事業承継支援	(1) 岡山県中小企業再生支援協議会、商工会議所等との協調による経営支援活動の取組み ① 岡山県中小企業再生支援協議会で再生支援中の、当金庫取引先2社のモニタリングに参加しました。 ② 岡山県中小企業再生支援協議会へ再生支援先3社の申し込みを行い、1社は自社都合で辞退しましたが、1社は経営改善計画の策定を実施中であり、1社は専門家派遣となりました。 (2) M&A仲介業務の取扱開始 平成21年5月に信金キャピタル(株)と提携し、M&A仲介業務の取扱いを開始しました。 平成21年度取扱実績なし



II. 事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底

項目	取組状況及び実績																					
1. 担保・保証に過度に依存しない融資の推進	(1) 担保・第三者保証人が不要な融資の推進 ①平成21年7月からビジネスローン60(変動金利)の取扱いを開始しました。 ② 担保・第三者保証人が不要な融資の実績 (平成21年度取扱実績) <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>商品名</th> <th>実行件数</th> <th>実行金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>保証協会提携「みずしん活性化ファンド“活”」</td> <td>70件</td> <td>1,130百万円</td> </tr> <tr> <td>売掛債権担保融資</td> <td>5件</td> <td>5百万円</td> </tr> <tr> <td>ドリームヒット</td> <td>41件</td> <td>358百万円</td> </tr> <tr> <td>ビジネスローン60</td> <td>27件</td> <td>183百万円</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td>18件</td> <td>506百万円</td> </tr> <tr style="background-color: #fce4d6;"> <td style="text-align: center;">合計</td> <td>161件</td> <td>2,183百万円</td> </tr> </tbody> </table>	商品名	実行件数	実行金額	保証協会提携「みずしん活性化ファンド“活”」	70件	1,130百万円	売掛債権担保融資	5件	5百万円	ドリームヒット	41件	358百万円	ビジネスローン60	27件	183百万円	その他	18件	506百万円	合計	161件	2,183百万円
商品名	実行件数	実行金額																				
保証協会提携「みずしん活性化ファンド“活”」	70件	1,130百万円																				
売掛債権担保融資	5件	5百万円																				
ドリームヒット	41件	358百万円																				
ビジネスローン60	27件	183百万円																				
その他	18件	506百万円																				
合計	161件	2,183百万円																				

III. 地域の情報集積した持続可能な地域経済への貢献

項目	取組状況及び実績																							
1. 地域経済・社会の活性化による地域への貢献	(1) 顧客の資金運用手段の多様化に応えるための商品の取扱い ①平成21年4月、11月に金利上乘せ定期預金「みずしん Best Shot」を発売しました。 ②「退職金専用定期預金“輝”」の取扱期間を平成23年3月31日まで1年間延長しました。 ③平成21年6月に「医療・がん保険」を発売しました。 ④平成21年9月に当地区では、初めてとなる「ペット保険」を発売しました。 ⑤平成21年9月に「標準傷害保険」を発売しました。 ⑥平成22年2月に地方債(倉敷市公募公債「倉敷よい子いっぱい債」)の募集を行いました。																							
	(平成21年度取扱実績) <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">商品名</th> <th colspan="2">取扱実績</th> </tr> <tr> <th>件数</th> <th>金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>金利上乘せ定期預金「みずしん Best Shot」</td> <td>4,360件</td> <td>6,000百万円</td> </tr> <tr> <td>退職金専用定期預金“輝”</td> <td>311件</td> <td>2,054百万円</td> </tr> <tr> <td>医療・がん保険</td> <td>550件</td> <td></td> </tr> <tr> <td>ペット保険</td> <td>257件</td> <td></td> </tr> <tr> <td>標準傷害保険</td> <td>533件</td> <td></td> </tr> <tr> <td>地方債(倉敷よい子いっぱい債)</td> <td>141件</td> <td>220百万円</td> </tr> </tbody> </table> ※ 「みずしん Best Shot」は、2回の合計件数、金額		商品名	取扱実績		件数	金額	金利上乘せ定期預金「みずしん Best Shot」	4,360件	6,000百万円	退職金専用定期預金“輝”	311件	2,054百万円	医療・がん保険	550件		ペット保険	257件		標準傷害保険	533件		地方債(倉敷よい子いっぱい債)	141件
商品名	取扱実績																							
	件数	金額																						
金利上乘せ定期預金「みずしん Best Shot」	4,360件	6,000百万円																						
退職金専用定期預金“輝”	311件	2,054百万円																						
医療・がん保険	550件																							
ペット保険	257件																							
標準傷害保険	533件																							
地方債(倉敷よい子いっぱい債)	141件	220百万円																						
	(2) 顧客ニーズにあった住宅ローンの取扱い 「全期間固定金利型住宅ローン」及び「借換専用住宅ローン」を推進しました。 (平成21年度取扱実績) <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">商品名</th> <th colspan="2">取扱実績</th> </tr> <tr> <th>件数</th> <th>金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>全期間固定金利型住宅ローン</td> <td>10件</td> <td>202百万円</td> </tr> <tr> <td>借換専用住宅ローン</td> <td>104件</td> <td>1,773百万円</td> </tr> </tbody> </table>		商品名	取扱実績		件数	金額	全期間固定金利型住宅ローン	10件	202百万円	借換専用住宅ローン	104件	1,773百万円											
商品名	取扱実績																							
	件数	金額																						
全期間固定金利型住宅ローン	10件	202百万円																						
借換専用住宅ローン	104件	1,773百万円																						



項目	取組状況及び実績
	<p>(3) 三菱自動車工業（株）関連先への金融支援の実施</p> <p>① 「三菱車購入専用マイカーローン」の取扱開始（平成21年2月10日～平成22年3月31日） 変動金利 年1.8%（基準金利：年3.1%、引下げ幅 1.3%） 固定金利 年2.2%（基準金利：年3.9%、引下げ幅 1.7%） ・取扱実績 14件 19百万円</p> <p>② 三菱自動車工業（株）の下請企業や同社（関連企業含む）従業員等への支援のための「金融相談窓口」を設置しました。（平成21年2月） ・相談受付件数 4件</p> <p>(4) 三菱自動車工業（株）関連先の「金融相談窓口」を発展的に解消し、中小企業金融円滑化法に対応する「金融相談・サポート窓口」を設置しました。（平成21年11月） ・中小企業金融円滑化法対応件数 212件（平成22年3月時点）</p> <p>(5) 水島港まつり、「みずしま夢Koi・Koi!」等の地域行事への積極的な参加</p> <p>① 水島港まつり ・「提灯パレード」に全役職員が参加しました。 ・水島商店街を彩る「七夕かざり」へ出展しました。 ・「みずしま夢Koi・Koi!」へ8名が参加しました。</p> <p>② 「くらしき朝市三斎市」（毎月1回開催）への参画</p> <p>(6) 青少年に対する金融教育の実施</p> <p>①平成21年8月に、第2回「みずしんこども金融スクール」を開催しました。参加者 29名</p> <p>②平成21年10月に、倉敷市内の小学校2校で、金融教育の「出前授業」を実施しました。</p> <p>③平成21年11月に、倉敷市内の中学2年生4名を、職場体験学習「チャレンジワーク14」により受け入れました。</p>
	 

項目	取組状況及び実績																									
	<p>(7) 少子化や環境問題に配慮した金融商品の取扱い</p> <p>①「エコ住宅（オール電化住宅・ガス化住宅・太陽光発電システム）」および「満20歳未満の子供が2名以上いる方」を金利引下げの条件とする住宅ローンを推進しました。</p> <p>②「※ももっこカード」の提示を金利引下げ条件にしている消費者ローン（マイカー・リフォームローン）を推進しました。 ※おかやま子育て家庭応援カード</p> <p>(平成21年度取扱実績)</p> <table border="1" data-bbox="477 432 1384 592"> <thead> <tr> <th rowspan="2">商品名</th> <th colspan="2">取扱実績</th> </tr> <tr> <th>件数</th> <th>金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>住宅ローン（上記金利引下げ適用）</td> <td>165件</td> <td>3,035百万円</td> </tr> <tr> <td>消費者ローン（上記金利引下げ適用）</td> <td>15件</td> <td>20百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(8) 環境問題に配慮した金融商品の取扱い</p> <p>①平成21年6月にエコ電化製品・エコカーの購入・エコリフォーム専用の個人ローンとしてとして「エコローン“みんなのちから”」を発売しました。</p> <p>②平成21年6月に環境配慮型の「エコ定期預金“みんなのちから”」を発売し、募集金額20億円を達成しましたので、預金残高の0.02%にあたる40万円を倉敷市環境保全基金へ寄付いたしました。</p> <p>(9) 地域活性化のための預金商品の取扱い</p> <p>平成21年12月に地域の活性化を図る目的で、地元の飲食店の利用券を懸賞品とした地元応援定期預金「みずしんマイ・タウン」を発売しました。</p> <p>(平成21年度取扱実績)</p> <table border="1" data-bbox="490 1062 1453 1267"> <thead> <tr> <th rowspan="2">商品名</th> <th colspan="2">取扱実績</th> </tr> <tr> <th>件数</th> <th>金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>エコローン「みんなのちから」</td> <td>81件</td> <td>149百万円</td> </tr> <tr> <td>エコ定期預金「みんなのちから」</td> <td>1,468件</td> <td>2,000百万円</td> </tr> <tr> <td>地元応援定期預金「みずしんマイ・タウン」</td> <td>3,488件</td> <td>3,955百万円</td> </tr> </tbody> </table> <div data-bbox="1503 959 1771 1345" data-label="Image"> </div> <div data-bbox="1800 959 2069 1345" data-label="Image"> </div>	商品名	取扱実績		件数	金額	住宅ローン（上記金利引下げ適用）	165件	3,035百万円	消費者ローン（上記金利引下げ適用）	15件	20百万円	商品名	取扱実績		件数	金額	エコローン「みんなのちから」	81件	149百万円	エコ定期預金「みんなのちから」	1,468件	2,000百万円	地元応援定期預金「みずしんマイ・タウン」	3,488件	3,955百万円
商品名	取扱実績																									
	件数	金額																								
住宅ローン（上記金利引下げ適用）	165件	3,035百万円																								
消費者ローン（上記金利引下げ適用）	15件	20百万円																								
商品名	取扱実績																									
	件数	金額																								
エコローン「みんなのちから」	81件	149百万円																								
エコ定期預金「みんなのちから」	1,468件	2,000百万円																								
地元応援定期預金「みずしんマイ・タウン」	3,488件	3,955百万円																								

項 目	取 組 状 況 及 び 実 績
	<p>(10) 「ご利用者満足度アンケート調査」の実施（年1回）による顧客ニーズの把握とその結果の営業活動への反映</p> <p>①平成22年1月～平成22年2月 第5回アンケート調査を実施しました。 郵送枚数 1,500枚・窓口 500枚 回答枚数 786枚</p> <p>②調査結果は、ホームページにて公表しました。</p>

IV. 顧客ニーズに対応できる人材の育成

項 目	取 組 状 況 及 び 実 績
<p>1. 顧客ニーズに対応できる人材の育成</p>	<p>(1) 各種研修による職員の融資スキルの向上</p> <p>① 相談・コンサルティング能力育成のための上部団体や業界団体が主催する外部関係講座への職員の派遣</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 目利き研修 3名参加 ・ 融資審査関連講座（5講座） 21名参加 <p>② 庫内融資勉強会を4回実施しました。</p>

V. 具体的な取組実績

項目	具体的取組項目	平成 19～21 年度 数値目標	平成 21 年度 (19 年 4 月～22 年 3 月) 実績(注 1)
ライフサイクルに応じた取引先 企業の支援強化	経営改善支援取組率	22%	22.9%
	再生計画策定率	100%	93.5%
	ランクアップ率	16%	2.2%
	創業・新事業支援融資件数・金額	25 件 100 百万円	23 件 126 百万円
中小企業に適した資金供給手法 の徹底	個人保証・不動産担保に過度に依存 しない融資件数・金額(注 2)	600 件 5,500 百万円	560 件 6,534 百万円

(注 1) 実績欄は、平成 19 年 4 月から平成 22 年 3 月までの実績

(注 2) 個人保証・不動産担保に過度に依存しない融資件数・金額欄は、売掛債権担保融資を含めています。

経営改善支援の取組み実績

【19年4月～22年3月】

(単位:先数)

	期初債務者数 A	うち				経営改善支援取組み率 = α / A	ランクアップ率 = β / α	再生計画策定率 = δ / α
		経営改善支援取組み先 α	α のうち期末に債務者区分がランクアップした先数 β	α のうち期末に債務者区分が変化しなかった先 γ	α のうち再生計画を策定した先数 δ			
正常先 ①	1,337	39		33	39	2.9%		100.00%
要注意先	うちその他要注意先 ②	120	40	1	37	33.3%	2.5%	92.5%
	うち要管理先 ③	6	1	0	1	16.7%	0.0%	100.0%
破綻懸念先 ④	41	5	0	5	12.2%	0.0%	100.0%	
実質破綻先 ⑤	20	0	0	0	0.0%	0.0%	0.0%	
破綻先 ⑥	14	0	0	0	0.0%	0.0%	0.0%	
小計(②～⑥の計)	201	46	1	43	22.9%	2.2%	93.5%	
合計	1,538	85	1	76	5.5%	1.2%	96.5%	

(注)

- ・期初債務者数及び債務者区分は21年4月初時点での整理。
- ・債務者数、経営改善支援取組み先は、取引先企業(個人事業主を含む。)であり、個人ローン、住宅ローンのみの先を含まない。
- ・ β には、当期末の債務者区分が期初よりランクアップした先数を記載。なお、経営改善支援取組み先で期中に完済した債務者は α に含めるものの β に含めない。
- ・期初の債務者区分が「うち要管理先」であった先が期末に債務者区分が「うちその他要注意先」にランクアップした場合は β に含める。
- ・期初に存在した債務者で期中に新たに「経営改善支援取組み先」に選定した債務者については(仮に選定時の債務者区分が期初の債務者区分と異なっていたとしても)期初の債務者区分に従って整理しました。
- ・期中に新たに取引を開始した取引先については本表に含めない。
- ・ γ には、期末の債務者区分が期初と変化しなかった先数を記載。
- ・みなし正常先については正常先の債務者数に計上しました。