

## 「地域密着型金融の取組状況」についてのお知らせ

平成20年度(平成20年4月～平成21年3月)の地域密着型金融の主な取組状況と、平成21年度に取組みいたします主な推進項目と数値目標をお知らせいたします。

なお、21年3月までの地域密着型金融の取組の詳細につきましては、「地域密着型金融の取組計画」をご覧ください。

### 【平成20年度(平成20年4月～平成21年3月)の地域密着型金融の取組み状況】

#### I. 大項目毎の取組状況

##### 1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援の一層の強化

###### ●チャレンジ事業評価制度の活用(チャレンジ事業、経営革新への取組み)

- ・お取引先の新事業のビジネス化を支援するため、専門家と連携し新事業の評価・助言を行うサービスや県からの経営革新計画(新事業活動による経営の向上)の認定取得のためのお手伝いを行っております。
- ・ご利用の実績は33件、事業化に結びついた案件は13件ございました。20年度、営業推進担当部署に融資サポート課を新設したことによる支援強化などにより、取扱実績は19年度の8件(内事業化案件5件)から大幅に増加させることができました。

###### ●資金繰りや売上等に係る経営改善指導

- ・お取引先の資金繰りや売上等に係る経営改善のご提案をさせていただいており、「経営改善計画」および「資金繰り表」の作成支援を行っております。
- ・専門の担当者を設置し、経営改善計画作成ソフトを導入いたしました。
- ・ご提案先としまして、53のお取引先を抽出し、抽出しました全てのお取引先に対してまして、「経営改善計画書」を作成し、改善支援を実施いたしました。
- ・改善支援におきましては、単なる数値管理だけではなく、販路開拓支援等の支援

を含めた質の高いモニタリングを実施いたしました。

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

### ●新融資商品・目的別ローンの提供

- ・不動産担保・個人保証に過度に依存しない融資の取組みの中で、経営強化ローン「マイティサポート」を中心に活動を行ってまいりましたが、下期に入り、中小企業支援対策として「全国緊急保証制度」をはじめとする保証協会制度融資が拡充され、お客様に有利である固定型低金利の制度融資を中心に推進してきましたことから、目標には達しませんでした。202件 14億1千2百万円の実績となりました。

## 3. 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

### ●焼津鰹節水産加工業の活性化に向けたコンサルティング

- ・焼津鰹節水産加工業協同組合を窓口として、地域振興支援に多くの経験とノウハウを持つ信金中央金庫総合研究所のサポートを受けながら、調査・研究を行い、その結果に基づいて鰹節水産加工業の活性化に向けたご提案を行います。
- ・平成21年5月に実施を予定している最終報告会に向け、調査・分析に基づき提案などを盛り込んだ報告書を作成いたしました。

※なお、平成21年5月20日に最終報告会を実施いたしました。

### ●金融経済教室

- ・多重債務問題の背景にある、物や労働に対する価値観の喪失を防止する教育を若年層に対し実施することを目的に、平成19年7月に当金庫女性職員6人のメンバーにて「金融経済教育研究会」を立ち上げ、静岡県総合教育センターで現役教師による指導を受けるなど、「金融経済教室」の実施に向けて準備を進めてきました。
- ・平成20年度は、下記の学校にて「金融経済教室」を実施いたしました。

(1) 平成20年6月4日・5日

焼津市立豊田小学校 6年生（5クラス 189名）

テーマ 「お金の価値」

（2）平成21年1月27日

焼津市立大富小学校 6年生（4クラス 147名）

テーマ 「金融機関の仕事（金融の仕組み）」

（3）平成21年2月18日

静岡県立静岡北特別支援学校 高等部3年生（20名）

テーマ 「金融取引」「お金の価値」

- ・実施した学校からは次年度の実施依頼、また、地域内の小学校から実施の問い合わせ、依頼を受けており、今後も継続して実施してまいります。

## II. 平成20年度の目標値と実績

1. 平成20年度（平成20年4月1日～平成21年3月31日）の取組計画の数値目標と実績は以下のとおりです。

数値目標の内容	目標値	実績値	達成状況の評価
ランクアップ支援対象先の ランクアップ件数	10先	21先	目標を上回り達成しました。
経営改善支援取組み件数	50件	53件	目標を上回り達成しました。
再生計画策定件数	45件	53件	目標を上回り達成しました。
チャレンジ事業評価制度取 扱件数と「中小企業新事業活 動促進法の経営革新計画」承 認件数との合計件数	30件	33件	目標を上回り達成しました。
不動産担保や保証人に過度 に依存しない融資の推進	20億円	14億円	目標の達成には至りませんでした。
ポータルサイト「千客万来ド			

ットコム」参加企業数	80社	67社	目標の達成には至りませんでした。
ポータルサイト「千客万来ドットコム」1日検索ヒット数	400件	279件	目標の達成には至りませんでした。
創業・新事業支援融資実績件数	18件	47件	目標を上回り達成しました。

2. 経営改善支援の取組実績は以下のとおりです。

【20年4月～21年3月】

(単位:先数)

(単位:%)

	期初 債務者数 A	うち 経営改善支 援取組み先 数 $\alpha$	(単位:先数)			経営改善 支援取組 み率 $\alpha/A$	ランクアッ プ率 $\beta/\alpha$	再生計画 策定率 $\delta/\alpha$
			$\alpha$ のうち期 末に債務者 区分がラン クアップした 先数 $\beta$	$\alpha$ のうち期 末に債務者 区分が変化 しなかった先 数 $\gamma$	$\alpha$ のうち再 生計画を策 定した先数 $\delta$			
正常先 ①	4,912	21	/	19	2	0.4%	/	9.5%
要 注 意 先 うちその他 要注意先 ②	616	90	9	75	37	14.6%	10.0%	41.1%
うち 要管理先 ③	12	8	7	0	6	66.7%	87.5%	75.0%
破綻懸念先 ④	343	40	5	0	15	11.7%	12.5%	37.5%
実質破綻先 ⑤	49	0	0	0	0	0.0%	-	-
破綻先 ⑥	19	0	0	0	0	0.0%	-	-
小計 (②～⑥の計)	1,039	138	21	75	58	13.3%	15.2%	42.0%
合計	5,951	159	21	94	60	2.7%	13.2%	37.7%

3. 創業・新事業支援融資の取組実績は以下のとおりです。

件数	47件	金額	7億7百万円
----	-----	----	--------

・地域密着型金融への取組みにつきましては、これまでのような時限的な枠組みではなく恒久的な枠組みで推進していくものとしたしまして、平成21年度からは「中期経営計画」に盛り込み、年度ごとの「事業計画」に反映させてまいります。

### Ⅲ. 中期経営計画について

金庫は昨年度、地域社会やお客様とのつながり、連携を一層強めていき、地域の持続的発展を目指していくため、新たな中期経営計画（3ヵ年計画）を策定し、今年度より取り組んでおります。焼津信用金庫では、金庫が持つ経営資源を最大限に発揮しながら、地域社会や地域住民の皆様としっかりと向き合い、ともに課題解決に努め、地域の金融機関として愛され、必要とされる経営を目指してまいります。

#### （1）計画名称

『まるせい「つなぐ力」発揮2009』

#### （2）計画期間

平成21年4月1日から平成24年3月31日

#### （3）計画理念

『金庫が持つ「つなぐ力」をさらに進化させ、会員をはじめ地域社会とのつながりや連携を一段と強化し、地域の持続的な発展を目指す。』

金庫がこれまで会員の皆様をはじめとするお客様や地域社会とのかかわり合いのなかで培ってきた関係を一層強固なものとし、そのつながりに深みと広がりを持たせていき、地域の持続的な発展が可能となるように役職員一丸となって努力してまいります。

#### （4）基本方針（基本的な方策）

##### ①地域密着型金融の深化

地域金融機関として、地域密着型金融への取組みを通じて、地域活性化や地域の持続的な発展を目指してまいります。

##### ②独自性のさらなる発揮

協同組織金融機関として、焼津信用金庫の独自性をさらに発揮できるように努めてまい

ります。

### ③永続性ある経営の確立

内部管理態勢の整備、経営効率の向上および人材の育成等によって、永続性ある経営の確立に努めてまいります。

## IV. 平成21年度に取組む大項目ごとの推進項目

### 1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援の一層の強化

#### ●取引先企業への支援強化

- ・事業再生専担部署および営業店の再生支援の取組強化
- ・ランクアップを目標とした経営改善指導

#### ●創業・新事業支援機能等の強化

- ・チャレンジ事業評価制度の活用等

#### ●取引先企業に対する経営相談・支援機能の強化

- ・ビジネススクールの運営（事業後継者・管理者の育成）
- ・まるせい経営セミナーの実施（年2回の実施）
- ・税務・法律相談会の実施

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

#### ●不動産担保・個人保証人に過度に依存しない融資の取組み

- ・経営強化ローン「マイティサポート」「税理士紹介ローン」等の推進
- ・「目利き」に必要な知識・スキルを有した人材の育成

### 3. 地域の情報集積を活用した持続的可能な地域経済への貢献

#### ●予防策を中心とした多重債務者問題解決への一定の役割発揮

- ・金融教育による地域社会づくり（金融経済教室の実施）

#### ●地域の面的再生・活性化

- ・ビジネスマッチングポータルサイトの運営

## V. 平成21年度の目標値

平成21年度（平成21年4月～平成22年3月）に掲げました目標数値は以下のとおりです。

数値目標の内容	目標値
ランクアップ支援対象先のランクアップ件数	10先
経営計画策定件数	30先
不動産担保や保証人に過度に依存しない融資の推進	20億円
新事業支援案件融資取扱件数	30件
ポータルサイト「千客万来ドットコム」参加企業数	75社
ポータルサイト「千客万来ドットコム」1日検索ヒット数	330件