

地域密着型金融の取り組み状況

(平成23年4月1日～平成24年3月31日)

平成24年 5月

遠軽信用金庫

当金庫の地域密着型金融（リレーションシップバンキング）は、金融庁の金融審議会報告書「地域密着型金融の取り組みについての評価と今後の対応について―地域の情報集積を活用した持続可能なビジネスモデルの確立を―」において、恒久的な枠組みとして推進すべきとの提言がなされたことを踏まえ、3か年長期経営計画「えんしん『つなぐ力』発揮2009～新たな価値の創造と地域の持続的な発展を目指して～」及び「平成23年度事業計画」の基本方針に掲げ、お取引先企業への支援及び地域経済への貢献に向けて取り組んでおります。

今般、平成23年度における取り組み状況を報告いたします。

1. 全体的な取り組み状況

地域密着型金融の全体的な取り組み状況は、3か年長期経営計画「えんしん『つなぐ力』発揮2009～新たな価値の創造と地域の持続的な発展を目指して～」及び「平成23年度事業計画」の具体的施策に基づき、概ね計画どおり実施いたしました。

重点事項毎の取り組み概要は、次のとおりであります。

(1) ライフスタイルに応じたお取引先企業の支援の一層の強化

お取引先企業の資金繰り支援や条件緩和などの経営支援活動を積極的に推進いたしました。とりわけ、事業先をリストアップのうえ訪問活動を実施し、業況の把握や資金繰り支援に努めたほか、延滞中や条件緩和を希望しているお取引先に対しましては、ヒアリングを行い条件緩和について柔軟に対応いたしました。

また、経営相談会や若手経営者交流会などを開催し、お取引先の経営力強化に努めました。

(2) 事業価値を見極める融資手法をはじめとしたお取引先企業に適した資金供給手法の徹底

担保及び保証に過度に依存しない融資スタンスについて「クレジットポリシー」に明記し、勉強会などにより周知徹底いたしました。

また、目利き力向上に向けた研修等への職員派遣を継続するなど人材育成にも努めました。

(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

地域金融機関としてネットワークを広げ、専門家、専門機関と連携し、情報集積に努めましたほか、遠軽地方景況レポートなどの有用な経営情報の提供に努めました。

また、金融教育講座や中小企業大学校旭川校の受講費用助成など社会貢献活動にも努めました。

2. 進捗状況に対する評価

(1) 計画に掲げた取組みの実施状況は、総じて順調と評価しております。特に、既往事

業資金取引先を対象として、5月から6月及び11月から12月に延べ1,449先の訪問活動を展開し、業況の把握や資金繰りについて支援することができたほか、条件緩和についても柔軟に対応することができたものと評価しております。

個人保証に過度に依存しない融資に関する取り組みにつきましては、「クレジットポリシー」の浸透に努めたほか、キャッシュフローを重視する融資・審査スタンスを継続できたものと評価いたします。

経営改善支援につきましては、個別の経営相談会を延べ19店舗において開催したほか、不動産賃貸業経営支援セミナー、事業承継セミナー、遠軽地方若手経営者交流会、えんしん経営強化セミナー及び金融教育講座を開催し、参加者等から高い評価をいただくことができました。

また、中小企業大学校旭川校の研修受講費用の助成を実施し、地域中小企業の事業活性化に貢献することができたものと評価いたします。

(2) 経営改善支援等の取り組み実績につきましては、経済環境の停滞等によりランクアップした先はなく、ランクダウンした先は3先でした。

3. 取り組み状況の詳細

具体的な項目毎の取り組み状況の詳細は、別添「地域密着型金融の取り組み状況表(平成23年4月から平成24年3月)」及び「経営改善支援の取り組み実績」のとおりであります。

地域密着型金融の取り組み状況表

(平成23年4月から平成24年3月)

項 目	取 り 組 み 状 況
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	
<ul style="list-style-type: none"> ○ アパート創業及びメディカル開業などの融資支援 アパート創業及びメディカル開業について、ハウスメーカーや医療機器販売会社等から情報を収集し、堅実な事業経営のノウハウについて提供を行うものであります。 	<ul style="list-style-type: none"> ○ アパート創業及びメディカル開業資金の平成23年度の支援実績は、アパートローン創業39件2,554百万円、メディカル創業3件196百万円であります。 ○ アパート創業は、先数、金額とも前年を上回り好調でありましたが、メディカル創業資金は、前年と変わらず堅調であったと評価しております。また、アパート市場が供給過剰の傾向であることや他行との競合が激化しており、継続して優良案件を発掘することが課題であります。
<ul style="list-style-type: none"> ○ 商工会議所、商工会と提携した創業支援資金融資制度の活用促進 ネットワークを広げ、基盤地区の創業先等の資金ニーズにきめ細かく対応するものであり、創業支援資金「チャレンジ」は、遠軽商工会議所、えんがる商工会、湧別町商工会、湧別町商工会及び佐呂間町商工会と提携して推進するものであります。 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 基盤地区の低調な経済環境を反映して、平成23年度の活用実績はありませんでした。 ○ 創業が極めて少なく、資金ニーズが乏しい状況にあり、低調な結果でありましたが、商工会議所及び各商工会との連携を密にし、案件発掘に努める方針であります。
経営改善支援	
<ul style="list-style-type: none"> ○ 貸出条件緩和への取組 平成20年11月7日の金融検査マニュアルの改訂及び金融円滑化法の施行に伴い、中小企業の資金繰り逼迫及び所得の減少に伴う返済負担率の増加に対し、既存貸出の条件変更等により柔軟に対応するものであり、延滞中、延滞気味及び条件緩和を要望している債務者とヒアリングを行い、合理的で実現可能性の高い経営計画書を策定する等により、可能な限り貸出条件の変更に応じるものであります。 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 平成23年度に貸出期限延長等条件緩和を行った貸出は、138件2,255百万円であります。 ○ 金融検査マニュアルの改訂に沿った活動により、十分な成果があったと評価しており、今後も金融円滑化の観点から、引き続き可能な限り支援を目的とした貸出条件変更等を行っていく方針であります。
<ul style="list-style-type: none"> ○ 経営相談・支援業務の継続 厳しい地域経済環境を踏まえ、取引先企業の経営改善支援の取り組みを継続し、不良債権の増加抑制に努めるものであり、経営支援先を前年度の34先から36先に拡大し、経営改善指導に努めるものであります。 なお、経営改善支援方法の充実策として、1先を選定のうえ、「経営再生プラン」を選定し、実行中であります。 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 平成23年度においては、経済環境の停滞から、経営支援先36先のうち債務者区分をランクアップした先がなく、ランクダウンした先が3先となったことから、平成24年度は、債務者区分のランクアップを図るため、充実した支援活動を行っていく方針であります。
<ul style="list-style-type: none"> ○ 資金繰り支援 既往取引先に対して業況の聞き取りを行い、資金繰り支援の検討及び金融円滑化に対応した貸出条件の変更等必要な措置を行い、取引先の安定経営を図るものであります。 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 平成23年度においては、2回に亘り既往事業資金取引先を中心とした一斉訪問活動を実施し、取引先の資金ニーズ等の把握に努めた結果、訪問先数延べ1,449先のうち、資金ニーズ有りの先延べ222先、条件変更検討先延べ36先でありました。当金庫から能動的にアクションを起したことにより、取引先の資金ニーズに迅速な対応が図られ、また、当金

項 目		取 り 組 み 状 況
		庫に対する信頼が深まったと評価しております。 ○ 当面、地域経済停滞の継続が予想されることから、引き続き業況を把握するための一斉訪問活動を実施していく方針であります。
	○ 経営相談会の開催 経営相談会の開催は、当金庫の取引先である中小企業の経営課題や事業承継問題の解決に寄与するためであり、中小企業支援ネットワーク強化事業や中小企業基盤整備機構の事業承継コーディネーターを活用した経営相談会を開催し、取引先の課題解決に向けた取り組みを支援するものであります。	○ 平成23年度は、延べ19店舗46名(社)の個別相談会を開催し、うち7名(社)から専門家派遣を要請のうえ、課題解決に向け深度ある経営相談を行いました。その結果、個別相談を受けた取引先からの評価は高く、継続して実施してほしいとの依頼があり、経営相談会の効果を高く評価しております。 ○ 平成24年度においても経営相談会を継続して実施していく方針であります。
	○ セミナーの開催 セミナーの開催は、当金庫取引先の課題解決や継続的な事業発展に貢献するためであり、「不動産賃貸業経営支援セミナー」及び「事業承継セミナー」を開催し、中小企業経営者の経営改善及び継続的な事業発展を図るものであります。	○ 平成23年7月、札幌市で「不動産賃貸業の特徴と不動産賃貸業経営の基本的な考え方」及び「空室率増大等によって収益力が低下している不動産の収益改善のポイント」をテーマに、札幌地区のアパートローン取引先を中心に147名に参加いただき、「不動産賃貸業経営支援セミナー」を開催しました。 ○ 平成23年10月、遠軽町で遠軽商工会議所の後援を受け、「なるほど、正しい事業承継」をテーマに、基盤地区の取引先を中心に40名に参加いただき、「事業承継セミナー」を開催しました。 ○ セミナー後のアンケート結果から、たいへん有益であったとの声が多く、十分な成果があったと評価しており、今後も継続して取引先が求めるセミナーを開催していく方針であります。
	○ 「遠軽地方若手経営者交流会」や「えんしん経営強化セミナー」の開催 「遠軽地方若手経営者交流会」は、若手経営者に、講演会及び懇親会を通じて交流の機会を提供し、経営者としての素養と見識を高めるとともに、企業の事業発展に寄与するため企画・開催するものであります。 また、「えんしん経営強化セミナー」は、遠軽地方の経営者に、中小企業が業績向上に向けて具体的な行動を起こすためのヒントを提供し、経営者としての素養と見識を高めるとともに、企業の事業発展に寄与するため企画・開催するものであります。	○ 遠軽地方若手経営者交流会については、平成24年1月、22名に参加いただき、「地域振興の取り組み事例について」と題した講演会やグループ討議を行った後、懇親会を開催し、交流の機会を提供しました。 ○ えんしん経営強化セミナーについては、平成24年2月、20名に参加いただき、「業績向上のための実践講座」をテーマに講義やグループ討議を行いました。 ○ 参加者から継続して実施してほしいとの要望があり、実施効果を高く評価しており、平成24年度においても、継続して実施していく方針であります。
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		
不動産担保・個人保証に過度に依存しない融資への取り組み		
	○ 不動産担保・個人保証に過度に依存しない融資 目利き力向上により債務者に過度な負担をかけない円滑な融資を行うものであり、「融資業務の基本方針(クレジットポリシー)」等の勉強会を開催し、「担保及び保証は、安易に又は過度に依存しない。」旨、周知徹底するものであります。また、「中小・地域金融機関向けの総合的な監督指針」の改正を受け、「貸出業務取扱要領」を一部改正し、経営者以外の第三者の個人連帯保証を求めないことを原則とする融資慣行の確立を図っているものであります。	○ 平成23年度は、8月及び1月に「融資業務の基本方針(クレジットポリシー)」等の勉強会を開催し、「担保及び保証は、安易に又は過度に依存しない。」旨、周知徹底しました。また、平成19年12月から無担保リフォームローンの取り扱いを開始し、推進しておりますが、平成23年度の実績は5先11百万円であり、実績は少ないものの、不動産担保・個人保証に過度に依存しない融資スタンスは、浸透しつつあると評価しております。 ○ 今後も継続して「融資業務の基本方針(クレジットポリシー)」の勉強会を開催し、目利き力の向上を図っていく方針であります。

項 目	取 り 組 み 状 況
目利き能力の向上、人材の育成	
<ul style="list-style-type: none"> ○ 目利き能力の向上、人材の育成 職員の審査能力の向上を図り、中小企業金融に関する経営相談機能の拡充を目指すものであります。 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 平成23年度において、全信協及び北信協が主催する中小企業金融に関する講座に5名の職員を派遣しました。年々、目利き力養成講座等を受講した職員が増加し、人材の育成がなされているものと評価しております。 ○ 今後も計画的に職員を派遣し、人材の育成に努めます。
<ul style="list-style-type: none"> ○ 職員向けセミナーの開催 職員向けセミナーの開催は、職員の審査能力向上とコンサルタント機能を発揮するための知識の蓄積を図るためであり、「不動産賃貸業経営支援セミナー」及び「事業承継セミナー」を開催し、職員の目利き力向上を図るものであります。 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 平成23年7月、CRC企業再建・承継コンサルタント協同組合に講師を依頼して、札幌地区及び旭川地区の職員を対象に「不動産賃貸業経営支援セミナー」を開催しました。 ○ 平成24年2月、中小企業基盤整備機構の事業承継コーディネーターに講師を依頼して、営業店長、部門統括役及び基盤地区の次長を対象に「事業承継セミナー」を開催しました。 ○ 外部の専門家を講師として依頼したことから、職員の能力向上に寄与したと評価しており、継続して「職員向けセミナー」を開催し、目利き力の向上を図っていく方針であります。
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	
地域活性化につながる多様なサービス提供	
<ul style="list-style-type: none"> ○ 遠軽地方景況レポートなどの有用な経営情報の提供 取引先企業への有用な経営情報の提供に努めるものであり、信金中央金庫が取りまとめる「中小企業景況レポート」と、当金庫が作成する「遠軽地方景況レポート」を調査対象先等へ配布するものであります。また、「遠軽地方景況レポート」は、ホームページに掲載します。 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 四半期毎に、「中小企業景況レポート」及び「遠軽地方景況レポート」を調査対象先等へ配付するとともに、「遠軽地方景況レポート」については、ホームページに公表し、取引先企業に有用な経営情報が提供できたものと評価しております。 ○ 今後も「遠軽地方景況レポート」の内容充実に努める方針であります。
<ul style="list-style-type: none"> ○ 金融教育講座の実施 社会人として必要な金銭知識や金銭感覚について学習することにより、貯蓄意義の理解、金融犯罪被害の防止及び多重債務の回避を図るものであり、遠軽町内の小学3・4年生に対し「えんしんマネー教室」、遠軽高校3年生に対し「多重債務に陥らないために」と題して、クレジットカードの仕組み等を解説するものであります。 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 小学生向け金融教育講座については、お小遣い帳の記入方法や限られたお金の使い方等を習得でき、高校生向け金融教育講座については、金融の基礎知識の習得に役立つものであり、受講した児童、生徒に真剣に話を聴いていただいたので、講義の内容は十分に伝わったと評価しております。 ○ 今後も対象先を拡大し、継続的に実施する方針であります。
<ul style="list-style-type: none"> ○ 中小企業大学校旭川校研修受講費用の助成 地域の中小企業の事業活性化に資するため、中小企業の経営者や従業員が中小企業大学校旭川校の研修を受講する場合の受講費用を助成するものであります。 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 平成23年度は、3件89千円の受講費用を助成しました。 ○ 中小企業大学校旭川校の講座カリキュラムから希望する講座を受講いただき必要な知識を習得できることから、地域の中小企業の事業活性化に貢献することができたものと評価しており、今後も継続して実施する方針であります。

経営改善支援等の取り組み実績

【23年4月～24年3月】

(単位:先数)

(単位:%)

	期初 債務者数	うち 経営改善支援 取組み先数	αのうち期末	αのうち期末	αのうち再生	経営改善支援 取組み率	ランクアップ率	再生計画 策定率
			に債務者区分 がランクアップ した先数	に債務者区分 が変化しな かった先数	計画を策定し た先数			
	A	α	β	γ	δ	α/A	β/α	δ/α
正常先 ①	1,678	0	/	0	0	0.0%	/	-
要注意先 うちその他 要注意先 ②	171	28	0	24	28	16.3%	0.0%	100.0%
要注意先 うち 要管理先 ③	1	1	0	1	1	100.0%	0.0%	100.0%
破綻懸念先 ④	18	6	0	6	6	33.3%	0.0%	100.0%
実質破綻先 ⑤	17	1	0	1	1	5.8%	0.0%	100.0%
破綻先 ⑥	7	0	0	0	0	0.0%	-	-
小計 (②～⑥の計)	214	36	0	32	36	16.8%	0.0%	100.0%
合計	1,892	36	0	32	36	1.9%	0.0%	100.0%