

令和2年5月20日

お客様各位

八幡信用金庫  
理事長 木下節夫

「地域密着型金融推進計画」実績のご報告について

平素は格別のご高配を賜り厚くお礼申し上げます。

さて、当金庫の「地域密着型金融推進計画」について、平成31年4月から令和2年3月までの実績をご報告いたします。

当金庫は、当地域に本店を有する唯一の金融機関として地域経済の活性化に対する使命感をもって、今後とも本計画の推進に積極的に取り組んでまいります。

以上

## 地域密着型金融推進計画

(平成30年4月～令和2年3月)

当金庫では「地域密着型金融推進計画」を策定し、お客さまとの事業にかかる双方向のコミュニケーションを適切に行い、円滑な金融支援はじめ地方公共団体との連携による地方版総合戦略推進への積極的な参画、地域の皆さまへの積極的な情報発信など地域金融機関として様々な施策に取り組んでいます。

これらを実践していくために、本部と営業店が一体となり情報共有を図るとともに、引き続きお客さまとの双方向のコミュニケーションを向上させ、信頼関係を深化させる取組み、最適な金融サービス提供に注力していく所存です。

当金庫は、以下の3つの分野を柱とした取組施策を掲げ、地域密着型金融の推進に努めます。

### (1) お取引先企業に対するコンサルティング機能の発揮

お取引先企業との継続的なコミュニケーションを深め、経営目標達成や課題解決に向けたコンサルティング機能の発揮に努めます。

### (2) 地域の面的再生への積極的な参画

地域社会の一員として、地域活性化に資する取組みを行います。

### (3) 地域やお客さまに対する積極的な情報発信

お客さま、地域から寄せていただいている「信頼、信用」を一層確かなものとするため、当金庫の地域密着型金融の取組み等に関する情報を積極的に発信します。

## 地域密着型金融推進計画（令和1年度）

当金庫では「地域密着型金融推進計画」を策定し、お客さまとの事業にかかる双方向のコミュニケーションを適切に行い、円滑な金融支援はじめ地方公共団体との連携による地方版総合戦略推進への積極的な参画、地域の皆さまへの積極的な情報発信など地域金融機関として様々な施策に取り組んでいます。

これらを実践していくために、本部と営業店が一体となり情報共有を図るとともに、引き続きお客さまとの双方向のコミュニケーションを向上させ、信頼関係を深化させる取組み、最適な金融サービス提供に注力していく所存です。

計画の詳細につきましては、下記の取組施策等をご確認ください。

### （1）お取引先企業に対するコンサルティング機能の発揮

項目	取組施策	進捗状況	備考
		令和1年度実績	
<p>ライフステージに応じた取組み</p> <p>（1）創業・新事業開拓、事業承継を目指すお客さま</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・商工会、岐阜県信用保証協会および日本政策金融公庫等との連携強化</li> <li>・創業者向け融資商品の提供</li> <li>・制度融資の活用</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・外部専門家や外部機関の知見・ノウハウを活用した本業支援</li> <li>・創業ローン等の提供</li> <li>・制度融資の積極的な活用</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・信金中央金庫および日本政策金融公庫、信金キャピタル㈱、郡上市商工会と連携し、創業・新事業開拓、事業再生・事業承継、M&amp;A、業務の効率化を目指すお取引先の課題解決等に取り組みました。</li> <li>・郡上市商工会と連携した「創業ローン」を提供しました。令和1年度実績は11件44,200千円です。</li> <li>・経営改善計画策定に伴う新規資金調達手段について、日本政策金融公庫、岐阜県信用保証協会の制度融資および岐阜県からの補助金を活用した資金支援を行いました。</li> </ul>	
<p>（2）成長段階におけるさらなる飛躍が見込まれるお客さま</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ビジネスマッチング、商談会の開催等</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ビジネスマッチング機会の提供と商談会の開催等でお客さまの販路拡大を図る。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・関信用金庫、関市、関商工会議所共催「ビジネスプラス展 inSEKI」（2社）、信金中央金庫主催「東海地区しんきん日本酒まつり」（1社）への出店支援の他、当金庫共催（岐阜信用金庫、関信用金庫、岐阜市商工会議所他）「第4回売り込みビ</li> </ul>	

<ul style="list-style-type: none"> <li>・勉強会等の開催</li> <li>・担保・保証に過度に依存しない融資等への取組み</li> </ul> <p>(3) 経営改善が必要なお客さま</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・経営改善が必要な企業に対する取組の強化</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・郡上ビジネスクラブの開催</li> <li>・本部・営業店の協働による取引先への資金支援を含む各種融資提案（キャッシュフローを重視した融資）の推進</li> <li>・経営目標の実現や経営課題の解決に向け、お客さまが主体的に取組むにあたり、本部・営業店が連携して経営改善計画書の策定・再策定支援に積極的に関与する。</li> <li>・企業の業況を把握し、継続したモニタリングやフォローアップを行う。</li> </ul>	<p>ジネス商談会」でのサプライヤー募集支援（2社）を行いました。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・信金中央金庫優待カタログ（各種バイヤー、国内外の旅行者、百貨店等へ提供）へお客さまの商品をご案内しました。（2社）</li> <li>・当金庫共催（郡上市商工会主催、信金中央金庫後援）の「第9回郡上ビジネスマッチング」を開催、サプライヤー企業15社、バイヤー企業12社が参加し、総商談件数は42件となるなど当地域のお客さまが積極的に活用されました。</li> <li>・定例会3回およびミニ例会を3回開催し、会員間での勉強会を実施しました。</li> <li>・事業性評価のプロセスに基づき、お取引先企業の事業内容や成長可能性を評価し、担保・保証に過度に依存しない融資提案等を推進しました。 (事業性評価に基づく融資与信先 92先 実行額 1,419百万円)</li> <li>・経営改善や事業再生が必要なお客さまには、経営目標の実現や経営課題の解決のための支援として、本部・営業店との連携や日本政策金融公庫等の外部機関も活用し、経営改善計画書の策定・再策定支援に積極的に取り組んでいます。</li> <li>・定期的なモニタリング実施により、コンサルティング機能を発揮し、お取引先企業の経営課題解決策の実施状況の確認、新たな提言等を本部・営業店一体で取り組んでいます。</li> </ul>	
--	---	--	--

<p>(4) お取引先事業の理解と適切な取組み          ・お取引先事業の理解と「事業性評価シート」等を活用した適切な融資提案</p> <p>(5) 人材育成への取組み</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・事業性評価シートで課題を分析・把握し（情報収集、過去分析、将来予想、融資提案フォローアップ）、課題解決のための取組支援強化</li> <li>・「短期継続融資」（プロパー融資商品「はちしんビジネスサポート」）および営業店長専決によるプロパー融資商品「はちしんライサポ」の積極的な活用</li> <li>・お取引先事業の理解と適切な取組みに資する信金中央金庫等外部機関が実施する各種研修への参加と自主勉強会を含む各種会議の開催</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・日常的・継続的な信頼関係に基づくお取引を通じて、事業性評価シート等を活用し、お取引先企業が抱える経営課題等の情報を収集し、課題解決に向けた適切なご提案を行っております。（事業性評価シート提出 327 先）</li> <li>・はちしんビジネスサポート 実績 3 件 63 百万円</li> <li>・はちしんライサポ 実績 46 件 134 百万円</li> </ul> <p>&lt;信金中央金庫等外部機関が実施する各種研修&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・6月22日、7月27日、2月8日、中小機構中部による「コンサルティング能力強化トレーニング」を開催し、延べ75名が受講しました。</li> </ul> <p>&lt;自主勉強会&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・令和1年度で「与信判断のポイント勉強会」研修を4回開催し、営業担当者等延べ60名が参加しました。</li> </ul>	
--	---	--	--

(2) 地域の面的再生への積極的な参画

項目	取組施策	進捗状況	備考
		令和1年度実績	
<p>地域活性化への取組み</p> <p>(1) 行政、各種団体、組織と連携した地域活性化への取組参画</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・地方創生「まち・ひと・しごと創生総合戦略」に係る各種取組みへの積極的な参画</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・地方創生「まち・ひと・しごと創生総合戦略」の推進に対し、当金庫独自商品による積極的な金融支援を展開する。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・地域資源を活用した事業展開を促進するため、地方公共団体や関連各種機関と連携して地域資源の発掘から事業化、販路拡大等を担うべく、各種構成団体に参画して金融を通じての支援、地方創生に貢献しました。</li> <li>・11月22日、郡上市商工会が主催する「創業塾」において、「資金調達の立て方と調達方法、金融機関から見た成功する創業のポイント」と題して創業希望者向けに講師を担当しました。</li> </ul>	

<p>・各種関係団体との連携した活動</p>	<p>・地域応援(子育て応援、新社会人応援、シニア世代応援等)として各種金融支援を展開する。</p> <p>・郡上地域活性化協議会の活動</p>	<p>・&lt;子育て応援&gt;          少子高齢化が進む当地域において、子育てを金融面からサポートするため、22歳以下のお子さまを扶養している方が定期預金、定期積金を預入された場合に、お子さまの人数により金利を上乗せする『はちしん子育て支援定期「未来・Ⅰ」』『はちしん子育て支援定期積金「未来・Ⅱ」』を提供しております。</p> <p>はちしん子育て支援定期「未来・Ⅰ」 実績 82件          はちしん子育て支援定期積金「未来・Ⅱ」 実績 27件</p> <p>・&lt;新社会人応援&gt;          新社会人等に対する資産形成の応援および金融ニーズに応えるため、新社会人、当金庫営業エリアにUターンおよびIターン就職した方を対象に、給与振込指定の他、締結された契約内容に基づきVISAギフトカードをプレゼントする「新社会人応援！スタートアップキャンペーン」を実施いたしました。</p> <p>給与振込指定実績 42先</p> <p>・&lt;シニア世代応援&gt;          シニア世代のライフプランに応じた資産運用を積極的に提案すべく、『退職金専用定期預金「セカンドストーリー」』、預入時の満年齢に応じて金利を優遇する『ねんねん得々(年齢優遇)定期預金』、当金庫で年金を受給されているお客さまに金利を優遇する『年金優遇定期預金「プラチナ」』を提供しております。</p> <p>退職金専用定期預金「セカンドストーリー」 実績 90件          ねんねん得々(年齢優遇)定期預金 実績 557件          年金優遇定期預金「プラチナ」 実績 135件</p> <p>・4月15日、6月17日、12月4日、1月31日「郡上地域活性化協議会」開催          ・4月30日「新元号徹夜で祝う郡上おどり」への協賛          ・5月18日「シバザクラ植栽事業」実施</p>	
------------------------	--	--	--

<p>(2) 業界ネットワークを活用した誘客活動等、地域活性化に向けた独自の取組推進</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・年金友の会旅行誘致</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・信用金庫のネットワークを利用した年金友の会旅行誘致および郡上市観光パンフレット等の作成による観光関連PRの展開。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・6月29日「文化講演会(講師三橋貴明氏)」開催</li> <li>・9月18日「シバザクラ植栽事業」城山公園一帯整備事業完成</li> <li>・9月26日「郡上市みらい会議」参加</li> <li>・11月23日「第11回郡上市まちづくりフェスティバル」参加</li> <li>・2月6日「郡上市観光塾」参加</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>・興能信用金庫「このうゆうゆう倶楽部」、長野信用金庫年金旅行 総勢114名の皆さまが来幡されました。</li> <li>・郡上おどり日程表の作成し、郡上市観光パンフレット、誘客文書とともに全国信用金庫等に発送しました。</li> </ul>	
---	---	--	--

(3) 地域やお客さまに対する積極的な情報発信

項目	取組施策	進捗状況	備考
		令和1年度実績	
<p>地域やお客さまに対する積極的な情報発信・意見の収集</p> <p>(1) 地域経済の実態調査</p> <p>(2) 当金庫の職場体験</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・景気動向調査の実態および地域情報の発信</li> <li>・インターンシップの活用</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・景気動向調査「地元企業の景況」を4回実施しました。また、調査結果については、調査先や取引先への配布に加え、当金庫ホームページにも掲載し、幅広い情報発信に努めました。</li> <li>・1年7月～9月調査において特別調査(消費税率引き上げの影響と対応に関するアンケート)を実施し、10月24日に調査結果を取り纏め98号に掲載しました。</li> <li>・6月25日、26日郡上高校生3名を招き、信用金庫や当金庫の取組みについて講義を行い、札勘定や接客体験等の体験をしていただきました。</li> </ul>	

<p>(3) 情報開示の充実</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>当金庫の経営情報や地域密着型金融の取組み状況、リスク管理態勢、コンプライアンス態勢等情報をディスクロージャー誌・当金庫ホームページで積極的に発信していく。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>当金庫の経営情報や地域密着型金融の取組み状況、リスク管理態勢、コンプライアンス態勢等情報ディスクロージャー誌 2019「はちしんナウ」および「ミニハチ」を作成し、取引先への配布、各営業店に備置くとともにホームページへ掲載しました。</li> <li>11月29日「半期ディスクロージャー誌 2019.9.30」発行し、取引先への配布、各営業店に備置くとともにホームページへ掲載しました。</li> </ul>	
--------------------	---	---	--