

『地域密着型金融の取組み状況』【2019年度】（2019年4月～2020年3月）

加茂信用金庫

【事例1】

1. 項目	創業・新規事業開拓支援
2. タイトル	事業再生・支援に向けた個別研修および「ふれあいオリンピック」の開催
3. 取組み内容 および成果	<p>近年の中小・零細企業の業績低迷業況や回復の遅れ、経営者の高齢化・後継者不足など、取引先の問題は多様化しており、これに伴い、金庫の担うべき事業支援の手法も多様化していることから、平成27年10月より認定事業再生士とアドバイザー契約を締結し、融資部支援課を担当部署として「事業性評価に基づく融資」、「事業再生支援に向けた顧客の実態把握」を徹底するため毎月3回の個別研修を開催し、支店長・役席から担当者レベルまで個別指導を行っている。</p> <p>具体的には、ビジネスモデルの俯瞰図を策定し、事業性評価を行える体制整備を行い、実際に取引先と接する融資・渉外担当の知識とスキルアップを図るべく、当初は対象店舗8店舗に、メイン先、事業改善意欲がある先を選定基準として、各店1先の対象としてスタートさせ、その後、令和1年度は11先を対象として取り組んだ。</p> <p>認定事業再生士を交えた個別研修会の中で、取引先の事業に対する検証・分析を議論し、その場で行動レベルまで落とし込んだアドバイスを行うことで、対象先のコンサルティング業務へすぐ反映できるよう指導している。事業性評価に対する理解度も浸透してきており、令和2年度も引き続き継続していく。</p> <p>また、毎月の個別研修会の中で生まれた地域活性化プロジェクト「ふれあいオリンピック」を、新発田、村上、当金庫の3金庫の連携により、令和1年/9月（加茂会場）、令和1年/10月（村上会場）で開催した。（令和1年/11月、新発田会場開催を計画したが、台風で中止となった。）</p> <p>各金庫の取引先企業が参加する直販型の企画であり、参加取引先の将来性を含めた事業性評価に繋がることから、今後も継続して開催していく。</p>
4. 外部との連携	<p>連携先：認定事業再生士</p> <p>連携の役割：取引先の事業再生・支援等の実施および職員のスキルアップを図るための指導・アドバイス</p>
5. 担当部署名	融資部 支援課

『地域密着型金融の取組み状況』【2019年度】（2019年4月～2020年3月）

加茂信用金庫

【事例2】

1. 項目	地域密着型金融の推進に資する評価制度・人事考課や表彰制度の制定・改正
-------	------------------------------------

2. タイトル	業績表彰について
---------	----------

3. 取組み内容 および成果	<p>平成30年3月に、通常の業績部門とは別枠で、融資部支援課が毎月開催している取引企業先の「事業再生・支援にかかる個別研修会」の取組状況・成果等の評価(担当者)する事業性評価部門を追加しました。取引企業先の事業再生・支援は、手間と時間を要する業務であり、担当者のモチベーションアップを目的として新設しました。</p> <p>また、年金や相続など、お客様に親身になって相談に乗るなどして、顧客目線の行動や非効率なサービスの実践により、大変感謝された事例や、信用金庫職員として模範となる行動をとった職員など、営業店長から推薦状を提出してもらい審査を行い特別部門として個人表彰することとして継続している。</p> <p>令和2年4月 業績表彰 事業性評価部門 1名受賞 特別部門 7名受賞</p>
-------------------	--

4. 外部との連携	無し
-----------	----

5. 担当部署名	融資部 業務部
----------	---------

『地域密着型金融の取組み状況』【2019年度】（2019年4月～2020年3月）

加茂信用金庫

【事例3】

1. 項目	地域密着型金融の推進に資する評価制度・人事考課や表彰制度の制定・改正
2. タイトル	セールス活動実績記録表の改定について
3. 取組み内容 および成果	前年度までは、渉外担当者や内勤担当者の個人実績については、新規融資のみを利息実績としてポイント化し、加点しておりましたが、令和2年3月以降、新型コロナウイルスの影響により、売上減少や受注の落込みなどで、既存借入に対する条件変更の要請増加が予想されることから、その取組み姿勢に対して取引先への支援として評価し、貸出金条件変更1先に対してポイントを加点することとした。また、同様の理由で「日本政策金融公庫」の特別貸付制度に対して相談急増が予想されることから、公庫の借入申込手続き、資料作成などのサポート等をした場合もポイントを加点することとした。
4. 外部との連携	無し
5. 担当部署名	業務部