

地域密着型金融の取組み状況

(平成21年4月～22年3月)

これまで当組合は平成15年度から18年度の4年間に亘り、「リレーションシップバンキングの機能強化計画」、「地域密着型金融推進計画」と、集中的に地域密着型金融に取り組んでまいりました。平成19年度からは、地域密着型金融の取組みについては、経営体質や内部管理態勢等の強化等を、「経営健全化計画」や、年度の経営方針に織り込み、日常の営業活動の中において、継続的な取組みを行っております。

平成21年度の地域密着型金融の取組みについての進捗状況ならびに今後の取組み方針は下記のとおりでございます。

記

1. 経営改善支援・事業再生支援

平成21年度は、RCC(整理回収機構)から招聘した人材を中心に、取引先の事業再生支援を実施するほか、経営改善支援に関するノウハウを受けるなどして、本部と営業店が連携して、日常業務における経営相談・支援に対応いたしました。

また、平成21年12月の「中小企業者等に対する金融の円滑化を図るための臨時措置に関する法律」の施行に伴い、各営業店に金融円滑化推進担当者を置いて、貸付条件の変更等に対し一層の取組強化を図っております。

ア. 経営改善の取組みについては、取引先の経営実態の把握し、きめ細やかな経営相談・経営指導に努め、貸出条件の変更が必要な取引先については、キャッシュフローを勘案して対応しております。

イ. 他金融機関と連携するなどして経営改善計画を策定し、貸出条件の変更を行うことで取引先の資金繰りの安定化を図り、債務者区分のランクダウンの防止に努めてまいりました。

ウ. 当組合メイン取引先数社について、企業のデューデリリーを行い、再生計画を策定するなど企業の再生に取り組んでおります。

平成 21 年度の経営改善支援等の取組み実績については、下表のとおりでございます。

経営改善支援等の取組み実績 平成21年度[21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 み先 数	のうち期末	のうち期末	のうち再生	経営改善 支援取組 み率 /A	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 なかつた 先数	計画を策定 した先数			
正常先	7,370	10		10	0	0.14%		0.00%
要 注 意 先	うちその他要注意先	370	27	0	27	7.30%	0.00%	0.00%
	うち要管理先	13	3	3	0	23.08%	100.00%	0.00%
破綻懸念先	40	3	1	1	1	7.50%	33.33%	33.33%
実質破綻先	51	0	0	0	0	0.00%	-	-
破綻先	11	0	0	0	0	0.00%	-	-
小計 (～の計)	485	33	4	28	1	6.80%	12.12%	3.03%
合計	7,855	43	4	38	1	0.55%	9.30%	2.33%

(注) ・期初債務者数及び債務者区分は21年4月初時点で整理しています。
 ・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んでいません。
 ・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しています。
 ・なお、経営改善支援取組み先で期中に完済した債務者は、に含めるもの、に含めていません。
 ・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、に含めています。
 ・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ています。
 ・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ていません。
 ・には、期末の債務者区分が期初と変化しなかつた先数を記載しています。
 ・みなし正常先については正常先の債務者数に計上しています。
 ・「再生計画を策定した先数」=「中小企業再生支援協議会の再生計画策定先」+「RCCの支援決定先」+「金融機関独自の再生計画策定先」

2. 不動産担保、個人保証に過度に依存しない融資への取組み

新規事業を考慮しておられたり、創業まもなく比較的資金調達が困難な事業者の方、担保を差し入れたり保証人を立てる事が困難な事業者の方に対しては、事業の将来性などの定性要因を加味したスコアリングシートに基づいた融資により、担保は原則不要で保証人についても、個人事業者の場合は家族保証、法人の場合は代表者の保証などで融資ができる商品を取り扱っております。

平成 21 年度は、これら担保・保証に依存しない融資商品を引続き推進してまいりました。厳しい景況感から新規事業者に対する新規事業者サポートローンの利用はありませんでしたが、既存事業者に対するスコアリングモデルを活用した「事業者サポートローン活力」は、平成 21 年度中 69 件、217 百万円の取扱実績となっております。また、保証会社の保証を利用した、個人事業者等を対象としたスピード対応融資「事業者サポートローン即効」については、13 件、18 百万円の取扱実績となっております。

その他、NPO 法人向け「NPO 事業サポートローン」も販売しております。

その他、リフォームローンにおいて「当組合の営業エリア内に事業所を置く地元の業者さん」にて自宅の増改築を行う場合には 0.25%を通常金利から優遇することとしております。

平成 22 年 3 月末現在

融 資 種 別	件 数	残 高 (千 円)
事業者サポートローン活力	105	241,947
事業者サポートローン即効	55	63,267
新規事業者サポートローン	1	942
NPO事業サポートローン	3	8,011

その他に「事業者サポートローン活力」の前身である「事業者サポートローン相思相愛」が 31 件 65,352 千円あります。

3 . 地域活性化につながる多様なサービス

私たちの使命は、金融を通じて社会貢献することです。そのためには、職員がそれぞれの能力を高め、金融相談のスキルアップをすると共に、フェイス to フェイスの地域・生活に密着した営業活動に取り組んでおります。

ア . 職員の金融相談能力向上を図るため、「人材育成プラン」を策定し、継続的な研修や通信教育などに計画的に取り組んでおります。FP技能士資格等公的資格の取得も奨励しております。融資能力の向上のため、税理士による決算書分析研修会の実施をはじめ、渉外担当者に対する研修の充実を図っております。

イ . 渉外係に事業性融資専担者を設定し、お客様の融資ニーズに迅速・的確に対応し、金融の円滑化に寄与できるように活動しております。

ウ . 商工会等の提携による会員への融資優遇を実施しております。

エ . 社会貢献や地域の活性化を担うNPO法人を支援する担保不要の「NPO事業サポートローン」を取扱っております。

以上