

かけしん地域密着型金融推進計画及び進捗状況(29年4月～9月)

1. 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮			
項目	実施内容	実施項目及び目標	実績
事業再生・経営改善支援の強化	・経営改善支援先のランクアップ及びランクダウン防止に向けた取組みの強化を目指します。	・29年度経営改善支援先を選定し、経営改善を支援します。(目標:ランクアップ率 10%以上)	・4/19平成29年度経営改善支援先66先(本部支援先32先・営業店支援先34先)を選定しました。
	・支援先企業の経営改善計画の管理強化を図ります。	・経営改善支援報告書・訪問履歴カード・進捗管理表による報告を徹底します。	・経営改善支援報告書による報告は89件、訪問履歴カードによる報告は457件ありました。
		・経営改善支援事務取扱要領に則り、管理強化を図ります。	・5/12経営改善支援先の「支援企業の概況」と「経営改善計画書の評価書」を作成し、計画の策定状況を確認しました。 ・9/20平成29年度経営改善支援先の進捗状況を確認しました。
	・支援先企業への改善アドバイスを強化します。	・企業支援係及び営業店長等による支援先企業への経営改善アドバイスを強化します。	・融資推進部職員と営業店長等が本部支援先に対し78回、営業店支援先に対し11回のアドバイスをを行いました。
		・企業支援係による営業店への指導・アドバイスを強化します。	・4/19渉外担当役席者を対象に「経営改善計画書作成研修会」を開催しました。
	・中小企業再生支援協議会等の外部支援機能を積極的に活用します。	・中小企業再生支援協議会等による支援会議を実施します。	・4月～9月の6ヶ月間に4先4回の再生支援協議会による支援会議を開催しました。
		・中小企業再生支援協議会への事前相談を実施します。	・5/23中小企業再生支援協議会担当者と融資推進部職員が情報交換を行いました。
		・中小企業再生支援協議会の運営する経営改善支援センターを活用します。	・4/21経営改善支援センター担当者と融資推進部職員が情報交換を行いました。 ・経営改善支援センターを利用し、本部支援先1先について経営改善計画を策定中です。
		・静岡キャピタル等の再生ファンドの活用を検討します。	
	・条件変更先への対応と対策を継続して強化します。	・条件変更先の「実現可能性の高い抜本的な経営再建計画」の作成を支援します。	・条件変更先4件の計画を策定中です。
取引先の経営全体のニーズへの対応(事業シーズの棚卸と事業化への取組み支援)	・コンサルタント機能の発揮や外部専門家等を活用した支援に取組みます。	・弁護士、税理士、保証協会、中小企業再生支援協議会、商工会議所、商工会、経営革新等認定支援機関との連携強化を図ります。	・各種補助金申請支援、経営革新計画申請に関して、商工会、商工会議所、静岡県産業振興財団等と連携しています。 ・静岡県信用保証協会の専門家派遣を3先ご利用いただいています。 ・静岡県産業振興財団の専門家派遣を1先ご利用いただきました。 ・掛川商工会議所の専門家派遣を1先ご利用いただきました。
	・取引先に対する経営相談、支援機能の強化を図ります。	・公認会計士による経営相談の利用促進を図ります。	・4月～9月の6ヶ月間に事業承継、M&A、会社分割等に関する相談が26件ありました。
		・税務相談員による税務関係の定期相談会の利用促進を図ります。	・4月～9月の6ヶ月間に事業者からの相談7件を含む26件の相談がありました。
		・社会保険労務士による簡易労務相談会の利用促進を図ります。	・各営業店にて定期的に年金相談会と同時開催しています。
		・中小企業診断士による経営相談の利用促進を図ります。	・経営支援アドバイザーによる経営相談をご利用いただいております。
		・取引先に対するエレクトロニック・バンキング・サービスの導入支援および操作支援について積極的に取組みます。	・4～6月の3ヶ月間に支援要請先31先32回訪問し対応しました。 ・7～9月の3ヶ月間に支援要請先 6先 6回訪問し対応しました。
		・中小企業・小規模事業者・ワンストップ総合支援事業による支援を行います。	・ミラサポ専門家派遣制度をご利用いただいております。
		・静岡県事業引継ぎ支援センターと連携を図ります。	・4/17、5/11、6/19、7/14、9/14、10/17金融機関等連絡会に参加しました。 ・6/28事業承継ネットワーク静岡県地域事務局キックオフ全体会議に参加しました。
	・ビジネスフェア等への参画によるビジネスチャンスの拡大を支援します。	・県内外の信用金庫業界主催のビジネスフェアへの取引先参加支援を実施します。	・8/22,23城南信用金庫主催「よい仕事フェア」に取引先1社が出展しました。
		・県内信用金庫主催のビジネスフェアへ参画します。	・7/19、20ビジネスマッチングフェア浜松に取引先2社が出展しました。 ・10/5しんきんビジネスマッチング「ビジネスフェア2017」に取引先4社が出展しました。 ・10/11しんきんビジネスマッチング静岡2017に取引先4社が出展しました。

かけしん地域密着型金融推進計画及び進捗状況(29年4月～9月)

	<p>・国、地公体との連携による中小企業施策の活用を図ります。</p>	<p>・各種中小企業施策等の周知および庫内研修会等を実施します。</p>	<p>・4/25経営力向上計画研修会を実施しました。(職員53名参加) ・4/19小規模事業者持続化補助金公募について情報発信しました。 ・5/2、5/25エネルギー使用合理化等事業者支援事業について情報発信しました。 ・5/12創業補助金公募について情報発信しました。 ・5/25静岡労働局中小企業支援策について情報発信しました。 ・5/26静岡県立技術専門学校在職者訓練制度について情報発信しました。 ・7/6静岡県経済産業部商工金融課の職員による県制度融資研修会を実施しました。(職員33名参加) ・7/11融資担当役員者会議で早期経営改善計画策定支援について周知しました。 ・7/26静岡県プロフェッショナル人材戦略拠点研修会を開催しました。(役員36名参加) ・8/28消費税軽減税率制度に関する支援策について情報発信しました。 ・10/23融資担当役員者会議で県制度融資(特別政策資金)について周知しました。</p>
		<p>・公益財団法人 静岡県産業振興財団と連携を図ります。</p>	<p>・4/5平成29年度経営革新事例集を営業店に配付しました。 ・4/24静岡県知的財産活用研究会設立記念講演会開催について情報発信しました。 ・5/2ふじのくに新技術・新工法・展示商談会開催について情報発信しました。 ・6/2フーズサイエンスセンター総合食品学講座開催について情報発信しました。 ・6/27かけしん経営者協議会青年部会通常総会にて、静岡県産業振興財団の事業概要について講演いただきました。 ・6/30創業支援機関ネットワーク会議に参加しました。 ・7/29機能性表示食品制度活用ワークショップ開催について情報発信しました。 ・9/19次世代自動車最新動向セミナー開催について情報発信しました。</p>
	<p>・業界団体と連携して、取引先の支援を行います。</p>	<p>・信金中央金庫と連携を図ります。</p>	<p>・7/11融資担当役員者会議で信金中央金庫職員による代理貸付研修会を実施しました。 ・8/9第12回信用金庫取引先海外事業状況調査を実施しました。</p>
<p>目利き機能の向上</p>	<p>・目利き力の向上による事業性評価および取引先の定性情報の適正な評価、企業信用格付等を重視した融資審査・自己査定による定量情報の質の向上を目指します。</p>	<p>・部店長及び融資担当役員者の定例訪問による融資先の実態把握と訪問履歴カード記入の徹底を図ります。 ・同業種平均数値等の経営指標を融資審査・自己査定等に活用します。 ・融資判断能力向上研修会を実施します。</p>	<p>・訪問履歴カードによる報告は457件ありました。 ・今年度も引き続きTKC経営指標データの活用を推進します。 ・8/1TKC経営指標データの契約を更新し、最新データの活用が可能となりました。 ・6/27、6/28しんきん保証基金による女性職員を中心とした消費者ローン推進研修を実施しました。(職員75名参加)</p>
	<p>・外部専門家による庫内研修会を実施します。</p>	<p>・公認会計士、社労士、税理士、静岡県産業振興財団等外部専門家による庫内研修会を実施します。</p>	<p>・5/23、6/22中小企業診断士を講師に招き企業支援研修会を実施しました。(職員26名参加)</p>
	<p>・中小企業診断士の育成を目指します。</p>	<p>・中小企業診断士講座への受講者を勧奨します。</p>	<p>・7/12大原学園の中小企業診断士講座の受講説明会を行いました。(職員5名参加)</p>
	<p>・地域企業等の視察、地場産業関係の研修会等の実施を検討します。</p>	<p>・地域特性の強い産業の視察等による研修会を実施します。</p>	
	<p>・職員の知識向上を目指した研修会を実施します。</p>	<p>・若手職員を対象とした研修会を実施します。</p>	<p>・4/22住宅ローン土曜研修会を実施しました。(職員51名参加) ・【重複記載】4/25経営力向上計画研修会を実施しました。(職員53名参加) ・【重複記載】5/23、6/22中小企業診断士を講師に招き企業支援研修会を実施しました。(職員26名参加) ・6/10新規事業所開拓および経営力向上計画策定土曜研修会を実施しました。(職員50名参加)</p>
<p>担保・保証に過度に依存しない融資の推進 (担保・保証に過度に依存しない融資への取組み強化)</p>	<p>・「経営者保証に関するガイドライン」の適切な活用に努めます。 ・商品の種類・特性を理解し顧客ニーズに合わせた資金供給の実施に努めます。</p>	<p>・「経営者保証に関するガイドライン」に沿った取り扱いを実施します。 ・静岡県信用保証協会職員による信用保証制度の庫内勉強会を実施します。 ・「事業性評価に基づく融資」を積極的に推進します。 ・県制度融資・地公体制度融資を積極的に推進します。 ・事業性評価の一環としてDDS(資本性借入金)・債権放棄等の金融支援を検討します。</p>	<p>・平成29年度上期に経営者保証に関するガイドラインを活用した取扱は14件でした。 ・7/6信用保証協会職員による事務取扱研修会を開催しました。(職員33名参加) ・4～9月の6ヶ月間で事業性評価に基づく融資37件448百万円ご利用いただきました。 ・4～9月の6ヶ月間で県制度融資135件、地公体制度融資14件ご利用いただきました。 ・中小企業再生支援協議会が関与する本部支援先1先の再生計画策定においてDDSによる金融支援を検討しています。</p>

かけしん地域密着型金融推進計画及び進捗状況(29年4月～9月)

2. 地域の面的再生への積極的参画			
項目	実施内容	実施項目及び目標	実績
地域経済全体を展望したビジョン策定への支援	・地域経済活性化への貢献に努めます。	・「まち・ひと・しごと創生総合戦略」に基づく地方版総合戦略の事業推進に参画します。	<ul style="list-style-type: none"> ・6/5掛川市地域創生戦略会議に参加しました。 ・6/14一般社団法人中東遠タスクフォースセンター支援協議会に参加しました。 ・6/6、7/19、10/20かけがわ茶エンナーレ実行委員会に参加しました。 ・7/13、8/10、9/7、10/5省エネルギー相談地域プラットフォーム構築事業 掛川CO2削減推進協議会(事務局:中東遠タスクフォースセンター)に参加しました。 ・8/2、8/31、9/29掛川市中小企業振興懇話会に参加しました。 ・8/19掛川市シティプロモーション市民協働会議に参加しました。 ・9/7、9/21省エネルギー相談地域プラットフォーム「省エネセミナー」に参加しました。
		・地域茶商業者を対象とした外部講師による講演会を開催します。	・平成30年3月に開催予定です。
		・茶商業者に対し茶業資金の推進を図ります。	・4～9月の6ヶ月間で65件2,274百万円ご利用いただきました。
		・茶をはじめとする地元産品の販売促進のために情報発信を支援します。	<ul style="list-style-type: none"> ・6/6北陸地区信用金庫協会地域の宝物ツアーを大日本報徳社、掛川城にてお迎えし、茶、葛布など特産物の紹介を行いました。 ・9/8かけがわ茶エンナーレ2017開催について情報発信しました。
		・地域業況調査の実施と地域への情報提供を検討します。	<ul style="list-style-type: none"> ・4/3、7/3、10/2静岡県の企業短期経済観測調査結果(日本銀行静岡支店)を営業店に配付しました。 ・4/14、5/11、6/8、7/21、8/8、9/8、10/7最近の静岡県の金融経済の動向(日本銀行静岡支店)を営業店に配付しました。 ・5/12、8/16全国中小企業景気動向調査を実施しました。 ・4/14、7/20中小企業景況レポートを営業店へ配布しました。
		・地公体及び商工会議所等と協力し地域貢献に努めます。	<ul style="list-style-type: none"> ・6/22袋井市創業支援会議に参加しました。 ・6/26掛川市地域プラットフォーム幹事会に参加しました。 ・7/4掛川商工会議所プラスITセミナー開催について情報発信しました。 ・7/7、27、9/15掛川商工会議所Kステ女性創業サロン実行委員会に参加しました。 ・8/22掛川商工会議所Kステ女性創業サロン2017開催について情報発信しました。 ・9/11掛川市主催創業セミナー開催について情報発信しました。 ・9/21静岡県と静岡県信用金庫協会が「企業人材育成連携協定」を締結しました。 ・9/22静岡県よろず支援拠点主催「静岡県西部地区支援機関との情報交換会」に参加しました。 ・9/26、10/24掛川商工会議所Kステ女性創業サロンに参加しました。 ・10/3、10掛川商工会議所Kステ女性創業セミナーに参加しました。 ・10/11掛川市地域プラットフォーム支援機関職員研修会に職員10名が参加しました。 ・10/17掛川商工会議所Kステ女性創業セミナーに講師として融資推進部職員を派遣しました。
・かけしん経営者協議会青年部会の活動を支援します。	・かけしん経営者協議会青年部会の全体、各ブロック別研修会を実施します。(各ブロック別実施目標 1回/年)	<ul style="list-style-type: none"> ・5/2、5/24、8/3、9/28かけがわ街づくり株経営検討委員会に参加しました。 ・5/10、6/2かけがわ街づくり株取締役会に参加しました。 ・6/22かけがわ街づくり株株主総会に参加しました。 	
成長分野への支援	・地域における成長分野への支援を積極的に取組めます。	・成長分野への融資を推進します。	・4～9月の6ヶ月間に新エネルギー関連融資2件13百万円ご利用いただきました。
		・地域における創業を支援します。	<ul style="list-style-type: none"> ・4～9月の6ヶ月間に創業支援融資を15件51百万円ご利用いただきました。 ・【重複記載】7/7、27、9/15Kステ女性創業サロン実行委員会に参加しました。 ・【重複記載】9/26、10/24Kステ女性創業サロンに参加しました。 ・【重複記載】10/3、10Kステ女性創業セミナーに参加しました。 ・【重複記載】10/17Kステ女性創業セミナーに講師として融資推進部職員を派遣しました。
地域を担う若い世代や高齢者への金融知識の普及の実施(金融経済リテラシーの向上)	・学生等への金融知識啓蒙活動を実施します。	・中学生の職場体験を受け入れます。	<ul style="list-style-type: none"> ・9/6、7掛川市立原野谷中学2名、掛川西中学3名、栄川中学1名の職場体験学習を行いました。 ・10/17、18掛川市立北中学4名の職場体験学習を行いました。
		・将来の地元就職を促進するために開催される企業説明会(対象:掛川市内高校生)に参加します。	・1/30に掛川東高校生を対象に企業説明会の開催を予定しています。
		・振り込み詐欺被害防止(防犯活動)について継続的に対応します。	<ul style="list-style-type: none"> ・県内の振り込み詐欺被害事例、被害防止事例等の情報を営業店に通知し注意喚起に努めています。 ・4/12平成29年度「安全レディ」25名を任命し、掛川警察署のご協力により振り込み詐欺被害防止研修会を実施しました。
地域貢献に向けた取組み	・地域貢献活動に積極的に取組めます。	・スポーツ・音楽を通じ、青少年の健全育成を支援します。	<ul style="list-style-type: none"> ・4/9第12回掛川・新茶マラソンに協賛しました。 ・7/30かけしんファミリーコンサートに協賛しました。 ・9/17かけしん杯中東遠選抜少年野球掛川大会を共催しました。
		・ボランティア活動などに積極的に参加します。	<ul style="list-style-type: none"> ・6/10希望の森づくり「潮騒の杜植樹祭」に職員有志が参加しました。(職員22名参加) ・6/17クリーン作戦で清掃活動をしました。(職員51名参加) ・10/14希望の森づくり「育樹祭」に職員有志が参加しました。(職員6名参加) ・10/14小さな親切(里山づくり)運動に職員有志が参加しました。(職員19名参加) ・10/14、15掛川市ふれあい広場に職員有志が参加しました。(職員延べ30名参加) ・10/21から開催された掛川市主催の茶エンナーレにスタッフとして延べ50名が参加しました。
		・青少年の思考能力向上の一助として、将棋の王将戦を支援します。	

かけしん地域密着型金融推進計画及び進捗状況(29年4月～9月)

3. 地域や利用者に対する積極的な情報発信			
項目	実施内容	実施項目及び目標	実績
地域密着型金融についての情報発信	・地域密着型金融の取組みについて積極的に情報発信します。	・ディスクロージャー誌にて情報発信します。	・7/28ディスクロージャー誌にて情報発信しました。
		・地域密着型金融の取組み状況を四半期ごとホームページに掲載します。	・5/15 28年度地域密着型金融推進計画の取組み実績をホームページ上に公表しました。 ・7/14 29年度地域密着型金融推進計画をホームページに公表しました。
4. 信用金庫(協同組織金融機関)に特に求められる事項			
項目	実施内容	実施項目及び目標	実績
総代会の機能向上等に向けた取組み			
総代会に関する適切なディスクロージャー	・ディスクロージャー誌等にて適切に開示します。	・会員、総代会、金庫の関係について、ディスクロージャー誌による開示情報の充実を図ります。	・7/28総代の職業、業種、年代別の構成比及び総代の就任回数に関する情報をディスクロージャー誌に掲載しました。
		・ホームページを利用したタイムリーな情報開示を行ないます。	・総代会制度についてホームページに掲載します。
会員になろうとする者に対する適切な説明の実施	・会員申込者に対し適切な説明を行います。	・会員の資格、譲渡・脱退、配当等についての適切な説明を行うため、職員に対する庫内研修会を実施します。	・11/7営業店担当者を対象に出資事務取扱研修会を開催する予定です。
総代以外の会員からの意見の反映	・会員からの意見を経営改善に反映させます。	・幅広く会員の意見を募り、会員の意見を金庫経営等に反映させます。	・5月営業店を通じて一般会員からの意見要望等を募集し、検討のうえできることから順次実施していきます。
半期開示の充実に向けた取組み	・上半期の経営情報の充実を図ります。	・地域貢献に関する情報についての開示を充実します。	
信用金庫の健全性保持に向けた取組み	・信用リスク管理態勢の充実を図ります。	・信用VaR及び与信集中リスクの計測結果を統合的リスク管理表へ継続的に反映させます。	・29年3月末の信用VaR及び与信集中リスクの計測結果を統合的リスク管理表へ反映させました。
		・正確な自己査定の実施に努めます。	・9/8 融資担当者を対象とした自己査定自主研修会を実施しました。(職員24名参加) ・9/27融資担当役員者を対象とした自己査定説明会を実施しました。
	・市場リスク管理態勢の充実を図ります。	・ヒストリカルシナリオによるストレステストを実施します。	・3月末を基準日としたヒストリカル・シナリオによるストレステストを実施し、6/9リスク管理委員会へ報告しました。
		・金利リスク量、VaRを計測し野村 i-Port・日興NBAの相互検証及びバックテストを実施します。	・統合的リスク管理票にて野村 i-Port日興NBAのリスク量VaRを比較検証しています。 ・6月末日を基準日としたバックテストをi-Port,NBA双方で実施し、8/4リスク管理委員会へ報告しました。
		・野村 i-Port等を利用したリスク管理の充実に取り組みます。	・6/21, 22, 8/23, 9/15野村i-Portセミナー、7/6日興NBAセミナーに参加し、双方を利用したリスク管理の充実に取り組んでいます。 ・7/28野村証券ポートフォリオ課担当者と意見交換しました。
法令等遵守の徹底	・コンプライアンス研修、モニタリングを実施します。	・外部講師によるコンプライアンス研修、マニュアル等による庫内研修を実施します。	・7/28役員を対象に、7/29職員を対象に顧問弁護士によるコンプライアンスセミナーを行いました。
		・コンプライアンス責任者によるモニタリングを実施します。	・29年2月から29年7月の期間について8月にコンプライアンス責任者によるモニタリングを実施しました。
	・コンプライアンス違反事例を周知し再発防止に取組みます。	・コンプライアンス違反事例の周知により再発防止に努めます。	・4～9月では、コンプライアンス違反はありませんでした。
	・苦情等がコンプライアンスに抵触するか検証し、再発防止に取組みます。	・苦情等がコンプライアンスに抵触するか検証し、コンプライアンスに抵触する場合は再発防止策を検討します。	・4～9月では、コンプライアンスに抵触苦情等報告はありませんでした。
	・事務リスク等を未然に防止するため、職員が連続して職場を離れるような環境を整えます。	・職員の連続休暇の取得を促進します。	・10/18の部店長会で職員の連続休暇の取得を促進しました。
・個人情報管理体制の一斉点検を実施します。	・本部役員者により本部及び営業店の一斉点検・指導を実施します。	・11/7～11/13に一斉点検を行う予定です。	