

地域密着型金融推進計画 の進捗状況について

(平成19年4月～平成20年3月)

平成20年5月



きらやか銀行

【目次】

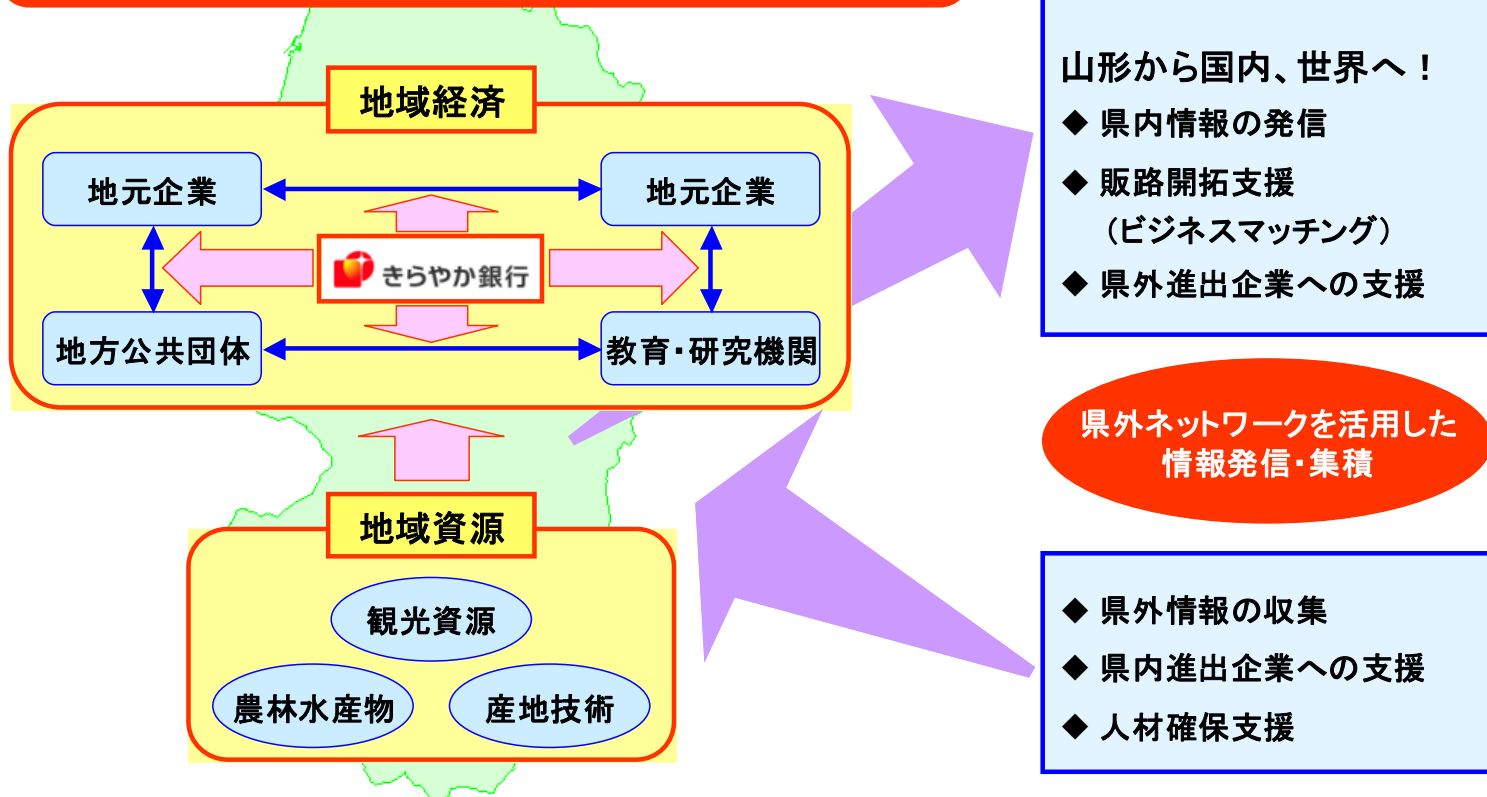
I. 地域密着型金融推進計画の基本方針	1
II. 大項目毎の進捗状況	2
III. 個別の取組みの進捗状況	4
IV. その他	11

I. 地域密着型金融推進計画の基本方針

きらやか銀行は地域に根ざす金融機関として、地域経済・取引先との共存共栄を目指し、地域密着型金融を推進していきます。地域金融機関としての情報集積機能を発揮し、企業間連携、産学官連携を支援し、地域資源を活用した地域経済活性化に積極的に関与していきます。また、県外ネットワークを最大限活用し、山形県の地場産業・観光事業等の情報を県外に積極的に発信していきます。

当行の営業基盤である山形県の発展に貢献し、その結果として当行収益力の一層の向上を図っていきます。

- 地域資源を活用した新事業展開を積極的に支援
- 地域金融機関としての情報集積機能を発揮し、企業間連携、産学官連携を積極的に支援



Ⅱ. 大項目毎の進捗状況

1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

取組み内容

◆取引先企業の様々な成長段階に合わせた審査機能・支援体制を一層強化していきます。

(1) 創業・新事業支援

(2) 経営改善支援

(3) 事業再生支援

(4) 事業承継支援

(5) 人材の育成

進捗状況

創業・新事業支援においては、「きらやか起業家ローン」「山形県商工業振興資金」を活用し、新規創業・新事業先に対して積極的に融資取組みを行った他、きらやかキャピタルとの連携により、ベンチャー企業への投資を行いました。

経営改善支援においては、ソリューションスペシャリストを配置し、ビジネスマッチング・ISO認証取得支援等、取引先企業の幅広いニーズにお応えし、中小企業診断士チームによる企業診断も行ってまいりました。また、企業支援室を設置し、経営改善スペシャリストを配置、取引先企業の経営改善支援・再生計画作成支援を行いました。

事業再生支援においては、収益状況が改善しキャッシュフローは確保しているが、過去に発生した債務超過から抜け出せず苦慮している取引先企業に対して、事業再生の支援を行いました。

事業承継支援においては、相続対策コンサルティングとして遺言信託業務の取扱を開始しました。また、事業承継支援の一環としてM&A案件の取扱いを行いました。

人材の育成においては、地域密着型金融の礎となる人材を育成すべく、きらやかフィナンシャル大学校を活用した業務スキルの向上、外部機関への研修、トレーニー派遣を実施しました。

Ⅱ. 大項目毎の進捗状況

2. 事業価値を見極める融資をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底

取組み内容

◆ 定性情報を含めた地域での情報を活用し、取引先企業の事業価値を見極めた融資を推進していきます。

(1) 担保・保証に過度に依存しない融資の推進

(2) 中小企業の資金調達手法の多様化

進捗状況

担保・保証に過度に依存しない手法として、CRDスコアリングモデルを活用したビジネスローンを推進しました。また、ABLへの取組みの一環として、動産担保ローンの取扱いを開始いたしました。

資金調達手法の多様化として、取引先企業の資金需要に応じて、タイムリーに無担保私募債の利用をご提案し、中小企業の資金調達手法の多様化を促進いたしました。

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

取組み内容

◆ 企業間連携、産学官連携を積極的に支援し、地域経済全体の活性化のために貢献していきます。

(1) 地域再生推進のための各種施策との連携

(2) 地域貢献に関する情報開示

(3) 利用者の満足度を重視した金融機関経営の確立

進捗状況

地域再生推進の為、地域公務振興室を設立し、地元商工会との連携により、地域の資源を活用した新事業展開を行う取り組みに対して、事業計画書策定の支援を行うなど積極的に地域再生を推進しております。

地域貢献に関する情報開示としては、ディスクロージャー誌等で開示しました。

平成20年3月にお客様アンケートを実施しました。アンケートの分析結果については、今後の当行の経営及び営業態勢に反映させてまいります。

Ⅲ. 個別の取組みの進捗状況

取組み内容	スケジュール	進捗状況
	19年度	平成20年3月末日現在
1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化		
(1) 創業・新事業支援		
① 将来性のある案件の発掘・育成のための態勢整備・強化		
きらやか起業家ローン「夢キャンパス」、山形県商工業振興資金 a 「開業支援資金」「新事業支援資金」を活用した創業・新事業支援 (創業・新事業支援融資実績)	きらやか起業家ローン、山形県商工業振興資金を活用した創業・新事業支援融資の推進 融資取組み目標: 30件、3億円	・「きらやか起業家ローン」「山形県商工業振興資金」を活用した創業・新事業支援融資の推進 融資取組み実績: 34件、7億円
b きらやかキャピタルとの連携によるベンチャー企業育成	きらやかキャピタルとの連携による投資先企業の発掘	・きらやかキャピタルとの連携による投資実績1件
② 外部機関との一層の連携強化		
a 技術評価機関との連携	(株)ベンチャーラボとの提携を検討	・引き続き検討
b 産学官連携による事業化支援	山形大学との連携協力協定を核とした事業化支援	・山形大学人文学部、山形大学地域共同研究センターとの連携協力協定を締結(平成19年10月)
c 各種ファンドを活用した支援	「山形県産業振興ファンド」を活用した支援	・「山形県産業振興ファンド」を活用した当行取引先への支援実績1件
③ 業種別審査態勢の強化		
a 業種別スペシャリストによる審査サポート	業種別スペシャリストの配置	・業種別のスペシャリスト・審査担当者を配置し、業種別審査態勢を強化
b 業種別担当者の配置	業種別審査担当者の配置による審査態勢の強化	
(2) 経営改善支援		
① 取引先企業に対する経営相談・支援機能の強化		
a ソリューションスペシャリストの配置	ソリューションスペシャリストの配置	・ソリューションスペシャリストを配置し、多種多様なニーズへの対応を行った。
b ビジネスマッチング実施	商談会の隔月開催 目標: 100件	・ミニ商談会4回 84面談 ・個別商談7件 19面談 (業務提携先「ヤフー」) 実績: 103面談

Ⅲ. 個別の取組みの進捗状況

取組み内容	スケジュール	進捗状況
	19年度	平成20年3月末日現在
c ISO認証取得支援	ISO認証取得コンサルティングの実施	<ul style="list-style-type: none"> ・新規認証8先 ・認証維持支援4先 ・セミナー開催3先
d 情報セキュリティ関連コンサルティング (ISMS、Pマーク)	情報セキュリティ関連コンサルティングの実施	<ul style="list-style-type: none"> ・ISO27001支援実績1先
e 中小企業診断士チームによる企業診断の実施	企業診断の実施	<ul style="list-style-type: none"> ・受付9件 完了6件 (印刷業、木造加工業、総合病院、食品加工業、家具製造業)
② 要注意先債権等の健全債権化等に向けた取組みの強化		
a 企業支援室の設置、経営改善スペシャリストの配置	企業支援室の設置、経営改善スペシャリストの配置による支援機能強化	<ul style="list-style-type: none"> ・企業支援室を設置し経営改善スペシャリストを配置、取引先企業の経営改善のバックアップを行った。
b 経営改善支援取組み先の選定、再生計画策定支援 (経営改善支援取組み率、再生計画策定率)	経営改善支援取組み先の選定 外部専門機関、融資部、企業支援室の経営改善スペシャリスト、営業店等の人材が連携、関与し再生計画策定の支援を実施 (経営改善支援取組み件数:110件) (経営改善支援取組み率:5%以上) (再生計画策定率:100%)	<ul style="list-style-type: none"> ・経営改善支援取組み先の選定 ・外部専門機関・融資部・経営改善スペシャリスト・営業店連携による再生計画策定の支援 <div style="border: 1px solid red; border-radius: 15px; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <ul style="list-style-type: none"> ・経営改善支援取組先 (正常先含む:110件) (正常先除く: 98件) ・経営改善支援取組率:4.67% ・再生計画策定率:87.76% </div>
c 再生計画実行支援(ランクアップ率)	外部専門機関の活用 人材の派遣 融資部、企業支援室の経営改善スペシャリスト、営業店の人材が連携、関与し再生計画実行支援を実施 (ランクアップ件数:5件) (ランクアップ率:4%以上)	<div style="border: 1px solid red; border-radius: 15px; padding: 5px; margin-top: 10px;"> (ランクアップ件数:9件) (ランクアップ率:9.18%) </div>

Ⅲ. 個別の取組みの進捗状況

取組み内容		スケジュール	進捗状況
		19年度	平成20年3月末日現在
d	外部専門機関、政府系金融機関との連携強化	山形県中小企業再生支援協議会との連携強化 コンサルティング会社等との個別案件毎の再生計画検討による連携強化	・山形県中小企業再生支援協議会との連携による再生スキーム実績1件 ・コンサルティング会社等との個別案件毎の再生計画検討実績3先
e	業種別専任審査役の配置	業種別審査役、調査役の配置 (建設業、製造業、旅館業、医療業)	・建設業8名、製造業5名、旅館業1名、医療業1名の業種別審査役・調査役を配置
(3) 事業再生			
① 多様な事業再生手法の一層の活用			
a	DES、DDSを活用した事業再生支援	DES、DDS先の選定 該当先の検討 スケジュールの作成 ソリューション課との連携 外部専門機関、政府系金融機関等との連携	・事業再生支援を前提とした再生手法(DES)を用いた地元メイン取引先の事業再生実績2先 ・債務者の置かれている状況に応じて再生手法の選択も変わってくるため、ケースバイケースで新株予約権付融資、償還条件付DESの活用、信用保証制度等を活用したDIPファイナンスへの取組みを今後検討していく。
b	新株予約権付融資や償還条件付DESの活用	新株予約権付融資や償還条件付DESの選定 該当先の検討 スケジュールの作成 コンサルティング室との連携 外部専門機関、政府系金融機関との連携	
c	信用保証制度等を活用したDIPファイナンスへの取組み	事例研究、情報交換実施	
② 外部機関の事業再生機能の一層の活用			
a	中小企業再生支援協議会の活用	取組み先個別案件の検討、持込み	・中小企業再生支援協議会活用実績1件
b	整理回収機構の企業再生スキームの活用	取組み先個別案件の検討、持込み	・検討中(実績なし)
c	特定認証ADR機関による裁判外紛争解決手続を活用した特定調停手続	手法・ノウハウ共有のための研修会実施 個別案件の相談、実施	・検討中(実績なし)

Ⅲ. 個別の取組みの進捗状況

取組み内容	スケジュール	進捗状況
	19年度	平成20年3月末日現在
③金融実務に係る外部専門家・ノウハウの活用		
a 商工会議所が実施している人材紹介事業等との連携	情報交換実施 企業への情報提供、ニーズの確認 企業ニーズに合った人材の紹介	・検討中(実績なし)
b 法務、財務、税務等の外部専門家と連携した取組み	外部専門家との事業再生に関する個別案件の相談 (公認会計士、税理士、弁護士、コンサルティング会社)	・整理回収機構及びコンサルティング会社との個別案件の相談を実施
(4)事業承継		
①多様な事業承継手法の活用		
a 相続対策コンサルティング	遺言信託業務の開始 トレーニー派遣	・平成19年8月より遺言信託業務を開始 ・同10月よりみずほ信託銀行へトレーニーを派遣
b MBO、EBO等を含む株式買取に関する資金面の支援やM&Aマッチング支援	資金面の支援、及びM&Aマッチング支援	
②外部機関・専門家の活用		
a 外部機関・専門家との連携による事業承継支援	事業承継・遺言信託セミナーの開催	・平成19年8月に事業承継・遺言信託セミナーを実施
(5)人材の育成		
①地域密着型金融推進の礎となる人材の育成		
a きらやかフィナンシャル大学校を活用した業務スキルの向上	10月より一部開講 (中小企業診断、ソリューション、企業支援プログラム) 受講予定者:6名	・10月より開校(6名受講)・・・「中小企業診断」「ソリューション」「企業支援」の3講座を実施
b 外部機関への研修・トレーニー派遣	トレーニー派遣 遺言信託:1名	・みずほ信託銀行へ遺言信託業務でトレーニー1名派遣

Ⅲ. 個別の取組みの進捗状況

取組み内容	スケジュール	進捗状況
	19年度	平成20年3月末日現在
2. 中小企業に適した資金供給手法の徹底		
(1) 担保・保証に過度に依存しない融資の推進		
① 担保・個人保証に過度に依存しない融資の推進		
a ビジネスローンの推進	ビジネスローンの推進 実行目標: 300件、30億円	・ビジネスローンの推進 実行実績: 615件、59億円
b ABLの開発と推進	開発検討・マニュアル整備 取扱開始	・動産担保ローンの発売(20年1月) (きらやか動産担保ローン「まし～ん『K』」 「まし～ん『S』」)
c 与信リスク分散型シンジケートローンの開発	開発検討・マニュアル整備	・引き続き検討
② 中小企業の資金調達手法の多様化		
a CLOの取扱開始(中小公庫との連携)	開発検討・マニュアル整備	・引き続き検討
b 無担保私募債の推進	無担保私募債の推進	・無担保私募債引受実績: 28件、27億円
c 各種ファンドの活用	「山形県産業振興ファンド」を活用した支援	・「山形県産業振興ファンド」を活用した当行取引先への支援実績1件

Ⅲ. 個別の取組みの進捗状況

取組み内容	スケジュール	進捗状況
	19年度	平成20年3月末日現在
3. 持続可能な地域経済への貢献		
(1) 地域再生推進のための各種施策との連携		
① 地域再生推進に向けた取組み		
a 外部機関との連携による中小企業の人材確保支援	ヒューレックス㈱との提携による中小企業の人材確保支援を開始	・平成19年9月提携 ・実績: 受付11件 成約3件
b 高齢者保有の資産の有効活用につながる融資の推進	地方自治体との連携等を通じた商品化研究	・引き続き検討、研究
c 地域を担う若い世代や高齢者への金融知識の普及	金融知力を活用したセミナー開催の検討(投信・保険・小中学校生の体験学習会、インターンシップ受入等)	・資産運用セミナー165回開催
d コミュニティ・ビジネスやNPOへの支援・融資	各種研究会・協議会への継続参加	・公務地域振興室設置(平成19年11月) ・地域資源を活用した全国規模のマーケットを視野に入れた新事業展開を行う取組みに対して、事業計画書策定支援を実施 ・中心市街地活性化協議会等、各種協議会への参加
e 地域経済全体を展望したビジョン策定への支援	公務地域振興室の設置による活動の開始 地域観光資源の活用による地域振興・開発への支援	・「こども110番連絡所」への取組み開始(平成19年12月) ・地域貢献・支援セミナーとして「自動車関連産業セミナー」を開催(平成20年3月)
f 行政と民間が役割を分担し地域の諸問題の解決を図る「公民連携」へのコーディネーターとしての参画	公務地域振興室の設置による活動の開始 県内進出企業情報収集、及び誘致活動支援	
g 団塊世代の退職者の活用	雇用延長制度の適用 地域企業への人材の出向派遣	・引き続き検討
h 多重債務者への対応(相談機能を活かした予防策、目的別ローンの活用)	融資申込み時における必要以上の借入防止に関する啓蒙活動の推進	・相談機能、目的別ローンを活用し、融資申込み時における必要以上の借入れ防止を実施

Ⅲ. 個別の取組みの進捗状況

取組み内容	スケジュール	進捗状況
	19年度	平成20年3月末日現在
(2) 地域貢献に関する情報開示		
① 地域貢献に関する情報開示		
a ホームページ、ディスクロジャー誌による情報開示の一層の推進	ホームページ、ディスクロジャー誌における地域貢献情報量の拡大	・引き続き情報開示を推進
② 充実した分かりやすい情報開示の推進		
a ホームページにおけるQ&Aの充実	お客様より寄せられる問合せ・相談を分野別にまとめQ&A集としてホームページに掲載	・店舗統廃合における情報開示を積極的かつ迅速に実施
b 店舗統廃合に関する情報開示の充実	店舗統廃合情報のニュースリリース、ホームページへの掲載 店舗統廃合に関するQ&A集をホームページに掲載	
(3) 利用者の満足度を重視した金融機関経営の確立		
① 利用者満足度調査の実施および調査結果を踏まえた経営改善		
a 利用者満足度調査の実施、結果の公表	顧客アンケート調査を実施 (個人顧客・法人顧客の中から対象者を無作為に抽出し満足度調査を実施)	・顧客アンケート調査を実施(平成20年3月) ・調査結果について、今後の経営・営業態勢に反映させる。
b 調査結果に基づく各種経営改善への取組み	調査結果に基づく経営改善の取組み 取組み内容の公表	

IV.その他

きらやか銀行は、これからも「心の通うベストコンサルティングバンク」として、地域密着型金融を推進し、当行の営業基盤である山形県の発展に貢献してまいります。

きらやか銀行一周年記念事業「山形をもっと輝かせたい！」山形応援シリーズ

モンテディオ山形応援定期預金
取扱期間 平成20年4月7日～平成20年12月12日

きらやか銀行一周年記念事業

モンテディオ山形 応援 定期預金

めざせ JJ!

モンテディオ山形の試合結果に応じて
最大年0.4%アップのプレミアム金利!

(金利止業種の一例)

ゲーム結果	金利
勝利	0.2%
引き分け	0.1%
敗北	0.3%

取扱期間 平成20年 4/7 ~ 12/12 (金)

お預入頂いた方全員に
特製ステッカー
プレゼント!!

Be MOVING!

きらやか銀行はモンテディオ山形を応援します。

ご利用いただける方 個人のお客様
お預け入れ金額 10万円以上～1,000万円未満
預金種類 1年ものスーパー定期預金(通帳式・証書式の自動継続)
取扱店 山形県内にあるきらやか銀行の窓口
適用利率 試合結果により、以下のプレミアム金利を上乗せして適用します。
①モンテディオ山形 勝利日の営業日の週: 当行基準金利+年0.2%
②モンテディオ山形 引き分け日の営業日の週: 当行基準金利+年0.1%
※同一週(土曜日から金曜日)に2試合開催する場合は、それぞれの試合結果(勝利・引き分け)に応じたプレミアム金利を上乗せします。

■注意事項
●優遇金利が適用になるのは当行の個人預金のみであり、満期日以後は自動継続時の当行基準金利となります。●満期日直前の解約に際しては、当行所定の中途解約利率を適用します。
●金融情報にのみ取扱い中継・変更する場合があります。●当行に商品説明書をご送付しております。●この上乗せ金利は、他商品の優遇金利とは異なります。

0120-32-4415 www.kirayaka.co.jp
心の通うベストコンサルティングバンク

やまがた温泉大好き定期預金
取扱期間 平成20年4月25日～平成20年8月29日

<きらやか銀行一周年記念事業>

見つけた、やまがた!

定期預金 温泉大好き

YAMAGATA HOT SPA CAMPAIGN

◎期間 平成20年4月25日(金)～8月29日(金)

抽選で 山形県内 お食事券付日帰り温泉ペアチケット
8,400円相当が当たる! 抽選日:平成20年9月19日

0120-32-4415 www.kirayaka.co.jp
心の通うベストコンサルティングバンク