

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21年3月)

平成21年6月



きらやか銀行

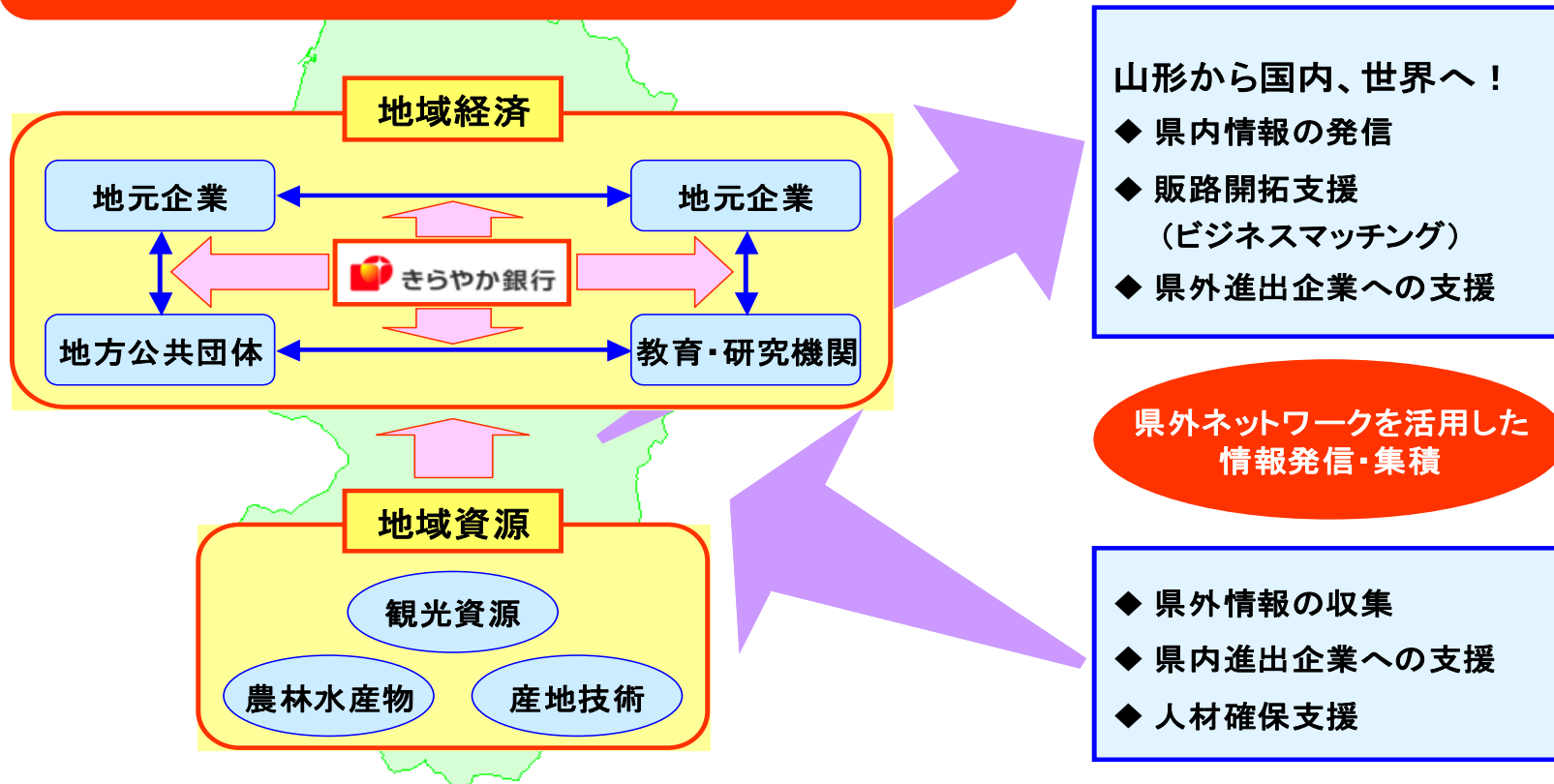
【目次】

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支援を行いました。

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おりまいた。また、融資部企業支援室を企業支援部へ独立させ、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、ベンチャーキャピタルの出資、DESを含め支援を継続しております。

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セミナーを開催しました。また、事業承継コンサルティングとして簡易診断に基づく提案を行いました。

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、公務地域振興室を中心に、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。

お客様アンケートの分析結果に基づいて、引続き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
	20年度	平成21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」「地域活力強化資金」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 <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; display: inline-block;">融資取組み目標: 30件、3億円</div>	・件数は目標を下回る実績となったものの、金額は目標を大きく上回る実績となりました <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; display: inline-block;">融資取組み実績: 26件、5.3億円</div>
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	・前年度と同様 1先 の実績となりました
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	技術評価機関による格付を活用した審査態勢構築の検討	・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 連携先の拡大	・山形大学、上山市との学産金連携事業として「地域データベース」構築の共同事業を開始(平成20年7月)しました
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	引き続き推進
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による審査サポート態勢の強化	・融資部の厳格な審査態勢に加え、企業支援部の業種別スペシャリストによる審査サポート態勢を強化いたしました
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いました ・トレーニー経験者を配置しております
b ビジネスマッチング実施	商談会の隔月開催 <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; display: inline-block;">目標: 100件</div>	・ミニ商談会3回 ・個別商談8件 <div style="border: 1px solid black; border-radius: 10px; padding: 5px; display: inline-block;">実績: 189面談</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
	20年度	平成21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	・新規認証3先 ・認証維持支援5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	情報セキュリティ体制構築支援1先実施中
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	簡易診断 4先実施 現場改善実践コンサル 4先実施
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 企業支援部の設置、経営改善スペシャリストの配置	企業支援部の設置、経営改善スペシャリストの配置による支援機能強化	・平成20年10月から設立した企業支援部に8名の経営改善スペシャリストを配置
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、企業支援部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:120件 経営改善支援取組み率 :6%以上 再生計画策定率 :100%	・中小企業支援協議会、公認会計士、その他外部専門機関との連携により支援を強化 ・経営改善支援取組先(注) 正常先含む:96件 正常先除く:91件 ・経営改善支援取組み率 : 2.5% ・再生計画策定率 :95.60%
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、企業支援部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:10件 ランクアップ率 :8%以上	・建設業、製造業、旅館業等、業種毎に選任担当者を配置し、経営支援を強化 ランクアップ件数:20件 ランクアップ率 :21.98%

注)経営改善支援取組先におきましては、業況が良くなり銀行からの支援が不要となった先があったことから、先数及び取組み率も減少致しました。

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
	20年度	平成21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案件に着手 ・コンサルティング会社等との個別案件毎の再生計画継続検討
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)	各種業種に精通した審査役を配置
(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 外部専門機関、政府系金融機関等との連携	・DES、DDSを活用した事業再生支援を含め、債務者の実態及び状況に即した支援を継続 ・本年度の実績はなかったものの、翌期に持ち越した先を引続き支援
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 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取組中2先
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
	20年度	平成21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)	・コンサルティング会社、公認会計士と連携し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	遺言信託業務の実施 トレーニー派遣	・平成19年8月より遺言信託業務を開始 ・平成21年1月山形地区にてセミナー開催
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	事業承継コンサルティングの開始	簡易診断に基づく提案3先 コンサルティング案件化に向けた推進2先
(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	4月より全プログラムを開講 (中小企業診断、ソリューション、企業支援プログラム)	・平成20年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 ・内、3名がFP1級を取得
b 外部機関への研修・トレーニー派遣	トレーニー派遣の継続	最新の金融手法を習得し、地域支援に対応できる人材育成の一環として、5名を先進他行へ長期(1年)トレーニー派遣

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
	20年度	平成21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	・件数、金額とも目標を上回る実績をあげております。 実行実績: 449件、53億円
b ABLの開発と推進	ABLの推進	実績5件251百万円
c 与信リスク分散型シンジケートローンの開発	与信リスク分散型シンジケートローンの推進	・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)	CLO取扱開始	・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: 20件、21億円
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	・引き続き実施

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
	20年度	平成21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を継続支援	・実績: 受付41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	セミナーの開催	・中学校から大学までを対象に講師派遣および・職場体験学習受入
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	
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	・南陽市商工会の「地域資源∞全国展開プロジェクト」に対してコンサルティングを実施 「泊食分離事業」の立ち上げを支援 ・財団法人 民間都市開発推進機構との業務協力協定(平成20年10月) ・山形県中小企業家同友会との業務協力協定(平成21年1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	・「休日ローン相談会」を開催し、ローン専門スタッフが返済方法の見直し等の相談に応じ、借換やローン一本化を推進しました

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
	20年度	平成21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 地域貢献情報小冊子の発刊	・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) 調査結果を公表	・顧客アンケート調査を実施 ・調査結果について、順次、経営・営業態勢に反映させております
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

平成21年5月末現在

山形応援シリーズ

	商品名	種別	取扱期間	商品内容(特徴)	備考
第1弾	モンテディオ山形応援定期	預金	H20.04.07~H20.12.12	試合結果に応じて金利優遇	販売終了
第2弾	やまがた温泉大好き定期	預金	H20.04.25~H20.08.29	抽選でお食事券付日帰り温泉ペアチケット贈呈	販売終了
第3弾	ん~まい山形定期	預金	H20.06.16~H21.03.31	山形県の特産品贈呈(インターネット支店専用) 11月より金利優遇	販売終了
第4弾	美しい山形・最上川定期	預金	H20.06.30~H21.03.31	金利優遇 預金残高の0.01%を最上川環境保護活動に寄付	販売終了
第5弾	きらやか季節『夏』資金	融資	H20.06.02~H20.08.15	資金利用企業の社員に対して定期預金・ローン金利優遇	販売終了
第6弾	業績応援ローン	融資	H20.09.16~	決算期の財務内容に応じて金利優遇	
第7弾	きらやか農業応援ローン『あぐり』	融資	H20.10.01~	農業を営む法人・個人事業主向けローン	
第8弾	きらやか季節資金、きらやか季節『冬』資金	融資	H20.10.01~H20.12.25	資金利用企業の社員に対して定期預金・ローン金利優遇	販売終了
第9弾	ダブル懸賞付定期『モンテ サポーター』	預金	H20.10.06~H21.03.31	金利優遇及び懸賞金付(ATM専用)	販売終了
第10弾	年齢スライド型定期『達者が何より』	預金	H20.11.17~H21.02.27	年齢と期間に応じ金利優遇(60歳以上対象)	販売終了
第11弾	女性専用懸賞付定期『ジョセフィーヌ』	預金	H20.12.01~H21.01.30	選べるプレゼント贈呈・懸賞付(女性専用)	販売終了
第12弾	定期『フォーク世代』	預金	H20.12.01~H21.03.31	金利優遇5年定期(年齢層限定)	販売終了
第13弾	雇用維持支援資金	融資	H20.12.01~	雇用確保に努めている事業者に対し金利優遇	
第14弾	雇用促進支援資金	融資	H20.12.01~	雇用促進を図ろうとしている事業者に対し金利優遇	
第15弾	環境配慮型企業支援資金	融資	H20.12.01~	環境問題に取り組んでいる事業者に対し金利優遇	
第16弾	バイオニアレッドウィングス応援定期	預金	H20.12.08~H21.03.27	試合結果に応じて金利優遇 先着で入場割引券贈呈	販売終了
第17弾	モンテディオ山形祝勝定期『モンテGo for J1』	預金	H20.12.15~H21.02.27	期間に応じて金利優遇 先着でオフィシャル卓上カレンダー贈呈	販売終了
第18弾	年齢スライド型定期『達者が何よりII』	預金	H21.02.02~H21.02.27	年齢と期間に応じ金利優遇(60歳以上対象)	販売終了
第19弾	年金受取型予約型定期『ゆとり適齢期』	預金	H21.02.23~H21.09.30	金利優遇 湯めぐりチケット贈呈	
第20弾	『はんぶんこ』投資信託と定期預金のセット商品	預金	H21.02.23~H21.04.30	定期預金金利優遇	販売終了
第21弾	フレッシュキッズキャンペーン	他	H21.03.02~H21.05.29	給与振込申込でプレゼント贈呈(新社会人向け)	販売終了
第22弾	モンテディオ山形応援定期2009 Part1	預金	H21.03.09~H21.05.29	試合結果に応じて金利優遇	販売終了
第23弾	退職金専用定期『円満夫婦』	預金	H21.03.30~H21.06.30	金利優遇 湯めぐりチケット贈呈	
第24弾	ダブル懸賞付定期『モンテ サポーター』	預金	H21.04.01~H21.09.30	金利優遇及び懸賞金付(ATM専用)	
第25弾	女性専用定期『甘いひととき』	預金	H21.05.18~H21.08.31	モンドセレクション受賞のスイーツ贈呈	
第26弾	『きらやか太陽光発電・オール電化ローン』	融資	H21.05.18~	温暖化ガスの排出の低減支援	
第27弾	『きらやかリフォームローンぶらす』	融資	H21.05.18~	住まいに関連する全てに利用	
第28弾	『美味山形』定期	預金	H21.06.01~H21.08.31	金利優遇 山形県の特産品贈呈	
第29弾	モンテディオ山形応援定期2009 Part2	預金	H21.06.04~H21.12.11	試合結果と観客動員数に応じて金利優遇	

山形PRシリーズ

	商品名	種別	取扱期間	商品内容(特徴)	備考
第1弾	あがらっしゅい	預金	H20.12.01~H21.03.31	金利優遇及び特産品贈呈(県外専用定期)	販売終了
第2弾	ござっしゅい ござっしゅいII	預金	H20.12.01~H21.01.31 H21.02.02~H21.03.31	金利優遇及び抽選で温泉旅行宿泊券贈呈(県外専用定期)	販売終了

地域応援シリーズ

	商品名	種別	取扱期間	商品内容(特徴)	備考
第1弾	酒田地区限定『酒田まつり記念定期』	預金	H21.04.20~H21.05.29	金利優遇 基準日時点の当該預金残高の0.02%(上限100万円)を酒田観光物産協会様へ寄贈	販売終了