

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22年3月)

平成22年6月



きらやか銀行

目次



地域のお客様と「共に生きる」

I. 地域密着型金融推進計画の基本方針・・・・・・・・・・ 1

II. 平成21年度取組みの進捗状況・・・・・・・・・・ 2

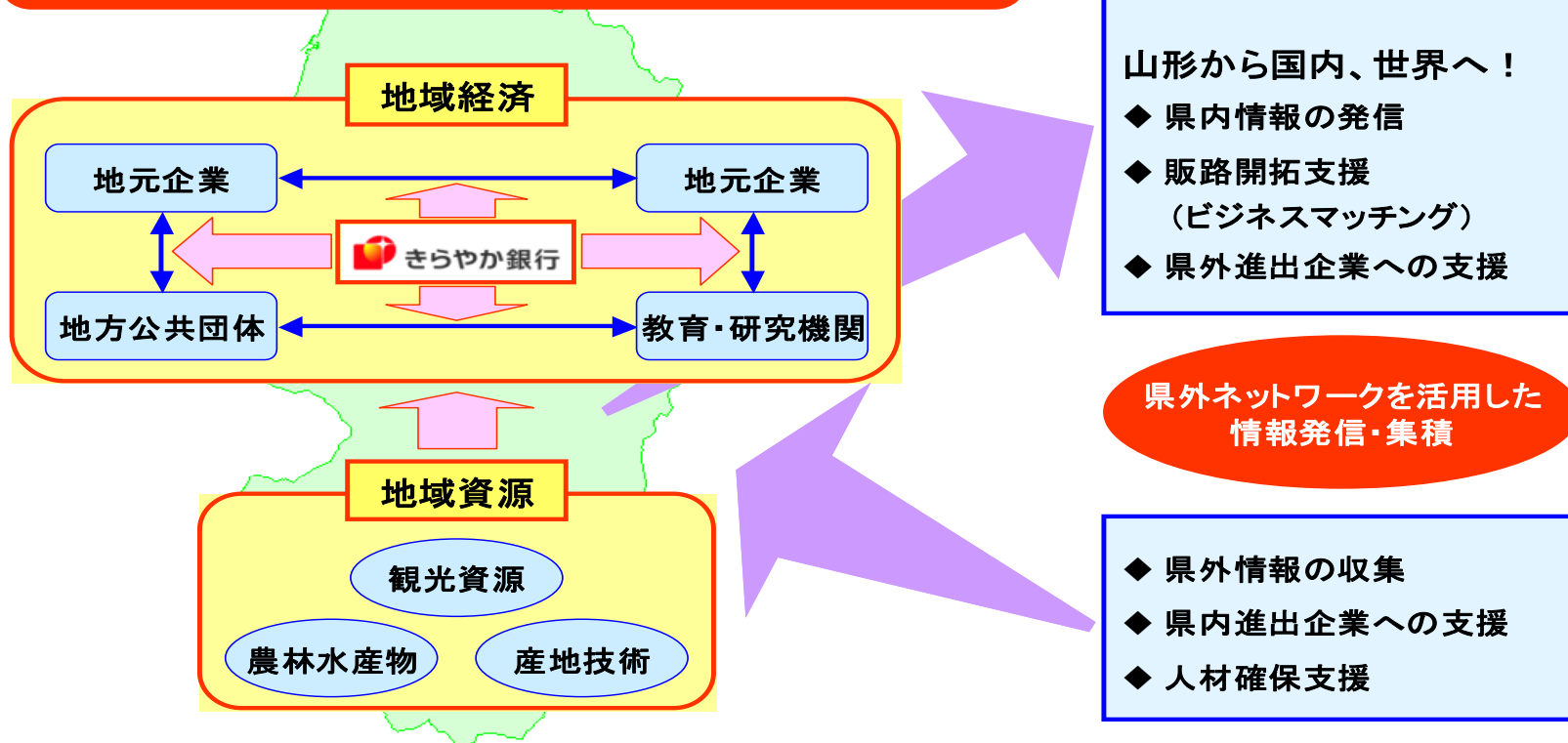
1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化
2. 事業価値を見極める融資をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底
3. 地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献

III. その他・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 9

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. 平成21年度取組みの進捗状況

1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

(1) 創業・新事業支援

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ほか、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。

取組み内容	平成21年度	
	スケジュール	進捗状況
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「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 融資取組み目標: 30件、3億円	■件数・金額ともに目標を大きく上回る実績となりました 融資取組み実績: 37件、13.9億円
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	■平成19年、20年度に引続き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		
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」構築の共同事業を継続しております
各種ファンドを活用した支援	「チャレンジ山形ファンド」を活用した支援	■「チャレンジ山形ファンド」を活用した支援は1先の実績となりました
③ 業種別審査態勢の強化		
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・増員配置を検討	■融資部・企業支援部との連携による審査サポート支援態勢を強化しております ■建設・旅館・製造業、再生スキーム等の専任者を配置しております
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	■企業支援部の人員を1名増員し、サポート強化を図っております

II. 平成21年度取組みの進捗状況

1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

(2) 経営改善支援

経営相談支援においては、営業統括部中小企業融資推進室企業価値創造グループを中心として、ビジネスマッチング・ISO関連支援等、お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、融資部・企業支援部・営業店が一体となり、お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。

取組み内容	平成21年度	
	スケジュール	進捗状況
① 取引先企業に対する経営相談・支援機能の強化		
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増員配置	■平成21年8月営業統括部内に中小企業融資推進室企業価値創造グループを新設し、多様化・高度化する取引先企業のニーズへ対応しております
ビジネスマッチング実施	商談会の隔月開催 目標:100件	■平成21年11月、お取引先企業9社とともに「第23回 東京ビジネスサミット2008」へ参加するなど計画を上回る実績となりました 実績:180面談
ISO認証取得支援	ISO認証取得コンサルティングの実施	■ISO関連支援 2先実施いたしました
中小企業診断チームによる企業診断の実施	企業診断の実施	■企業診断 9先実施いたしました
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		
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:130件 経営改善支援取組み率:6%以上 再生計画策定率:100%	■中小企業再生支援協議会、公認会計士等との連携により、支援体制の強化を図っております 経営改善支援取組み率、再生計画策定率は正常先を除く数値 経営改善支援取組み件数:93件 経営改善支援取組み率:2.2% 再生計画策定率:95.3% 中間管理強化先(257先)を別途選定し、本部と営業店が連携した支援を実施しております
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 ランクアップ件数:15件 ランクアップ率:11%以上 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	■取引先企業に対して、人材派遣等による支援を実施しております ランクアップ件数:3件 (3年間累計32件) ランクアップ率:3.5% ■ランクアップ件数は3件に止まりましたが、平成19年度は9件、平成20年度は20件ランクアップしております

II. 平成21年度取組みの進捗状況

1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

(3) 事業再生支援

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お取引先企業に対して、DES・DDS等の支援をしております。

取組み内容	平成21年度	
	スケジュール	進捗状況
①多様な事業再生手法の一層の活用		
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	<ul style="list-style-type: none"> ■DESを活用した支援 1件 ■DDSを活用した支援 2件 ■お取引先企業の実態及び状況に即した支援を継続しております
②外部機関の事業再生機能の一層の活用		
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	<ul style="list-style-type: none"> ■中小企業再生支援協議会と連携 2先 (内1先については中小企業再生支援全国本部と連携)
③金融実務に係る外部専門家・ノウハウの活用		
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	<ul style="list-style-type: none"> ■公認会計士、税理士、弁護士、コンサルティング会社と連携し、上記再生スキームに活用しております

(4) 事業承継支援

事業承継コンサルティングにおいては、事業再編、株価算定による簡易診断を行っております。

取組み内容	平成21年度	
	スケジュール	進捗状況
①多様な事業承継手法の活用		
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	<ul style="list-style-type: none"> ■平成19年8月より開始している遺言信託業務を継続して実施しております ■トレーニーは平成19年派遣済
②外部機関・専門家の活用		
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実施	<ul style="list-style-type: none"> ■公認会計士、税理士、司法書士との連携を強化しております ■事業承継の提案実績は12件となりました

II. 平成21年度取組みの進捗状況

1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

(5) 人材の育成

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(行内研修制度)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。また、新たな取組として、外部講師によるコーチングと個別研修を実施しております。

取組み内容	平成21年度	
	スケジュール	進捗状況
①地域密着型金融推進の礎となる人材の育成		
きらやかフィナンシャル大学校(行内研修制度)を活用した業務スキルの向上	中小企業診断実践コース ソリューション実践コース 企業支援実践コース を開講	■平成21年10月より第3期きらやかフィナンシャル大学校を開講し、4名が受講しております。実践的なプログラムにより、お取引先企業の経営課題解決に向け、スキルを向上を図りました
【新規取組】 外部講師による個別研修とコーチング	お取引先企業の本業支援をすべく、顧客提案力の養成による行員価値の向上を図る	■平成21年11月に、外部講師による「コーチング」(受講人数延べ293名)、「個別研修」(受講人数延べ1,312名)を実施しました
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	■地域支援に対応できる人材の育成の一環として3名をメガバンク・証券会社へ長期トレーニー派遣しております



第23回 東京ビジネスサミット2009



行内研修

II. 平成21年度取組みの進捗状況

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

(1) 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。

取組み内容	平成21年度	
	スケジュール	進捗状況
①担保・個人保証に過度に依存しない融資の推進		
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・金額とも目標を大幅に上回る実績を上げております 実行実績: 455件、46億円
ABLの開発と推進	ABLの推進	■製造業・小売業を中心に、6件、318百万円の実績となりました

(2) 中小企業の資金調達手法の多様化

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。

取組み内容	平成21年度	
	スケジュール	進捗状況
②中小企業の資金調達手法の多様化		
無担保私募債の推進	無担保私募債の推進	■9件、810百万円の実績となりました
各種ファンドの活用	「チャレンジ山形ファンド」を活用した支援	■「チャレンジ山形ファンド」活用等による資金調達の多様化を図っております

II. 平成21年度取組みの進捗状況

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

(1)地域再生推進のための各種施策との連携

地域再生推進のため、地方公共団体等との連携により、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、積極的に地域再生を推進しております。

取組み内容	平成21年度	
	スケジュール	進捗状況
①地域再生推進に向けた取組み		
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	<ul style="list-style-type: none"> ■ 受付実績：3件(3年間累計55件)
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	<ul style="list-style-type: none"> ■ 平成19年10月に、山形大学人文学部と共同研究センターとの間で連携協力協定を締結しており、平成21年度も当行行員が、地域社会論およびキャリア教育科目の講師として山形大学で講義しております ■ 地元中学校から大学までを対象に職場体験学習・インターンシップ等受入(10校38名)
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	<ul style="list-style-type: none"> 【本業支援】 ■ 山形県中小企業家同友会と勉強会・意見交換会を継続的に実施 ■ 山形県内取引先企業の本業支援として、「きらやか横丁」を開催し、仙台進出を支援 ■ 「第21回きらやか産業賞」「第14回ベンチャービジネス奨励賞」を計6社へ贈呈
地域経済全体を展望したビジョン策定への支援	地域観光資源の活用による地域振興・開発への支援	<ul style="list-style-type: none"> 【地域貢献】 ■ 教育振興基金による「くらしの文集」募集・発刊県内の小学生よりくらしに関する作文を募集し、冊子にして発刊(28回目) ■ 当行教育福祉振興会より交通安全教育用ビデオテープ贈呈(山形県交通安全協会へ) ■ 盲導犬ふれあいイベント開催(盲導犬育成支援の一環として) ■ 新型インフルエンザセミナー開催(お取引先企業の代表、担当者を対象として) ■ 山形を本拠地とする「モンテディオ山形」と「パオニアレッドウィングス」へ寄付金贈呈
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	県内進出企業情報収集、及び誘致活動支援	<ul style="list-style-type: none"> ■ 「休日ローン相談会」を毎月開催し、返済方法の見直し等の相談に応じております ■ 平成22年3月は、新商品カードローン「Do it 500」を発売し、借入の一本化等対応しております
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	

II. 平成21年度取組みの進捗状況

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

(2) 地域貢献に関する情報開示

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。

取組み内容	平成21年度	
	スケジュール	進捗状況
①地域貢献に関する情報開示		
ホームページ(HP)、ディスクロージャー誌による情報開示の一層の推進	HP、ディスクロー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	■ディスクロージャー誌において、CSRに関する情報掲載ページを増量しました
②充実した分かりやすい情報開示の推進		
ホームページ(HP)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HPに掲載	■マイネットバンキング・オフィスバンキングの機能充実。併せて「Q&A」を掲載いたしました
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、HPへの掲載 店舗統廃合に関するQ&A集をHPに掲載	■店舗統廃合におけるQ&Aは継続掲載しております

(3) 利用者の満足度を重視した金融機関経営の確立

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。

取組み内容	平成21年度	
	スケジュール	進捗状況
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		
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定期的を実施し、お客様ニーズに応えるべく、その調査結果に基づいて、順次、経営・営業態勢に反映させております
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	■店舗イメージアップコンテストを開催し、お客様の声を店舗造りへ反映させております

Ⅲ. その他

山形応援シリーズ一覧

平成22年5月末現在

平成21年度

シリーズ	商品名	種別	取扱期間	商品内容(特徴)	備考
第24弾	『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・懸賞品付定期預金(ATM専用商品)	販売終了
第25弾	『甘いひととき』	預金	H21.05.18～H21.08.31	女性専用定期預金 モンドセレクション受賞の厳選スイーツ贈呈	販売終了
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～	温暖化ガス排出の削減をのため。 太陽光発電システムの普及促進のため	
第27弾	きらやかリフォームローンぷらす	融資	H21.05.18～	住まいに関連する全ての資金にご利用可能	
第28弾	『美味山形』	預金	H21.06.01～H21.08.31	金利優遇 山形県の特産品贈呈	販売終了
第29弾	『モンテディオ山形応援定期預金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	販売終了
第30弾	『丑年御縁年 出羽三山定期預金』	預金	H21.06.22～H21.09.30	金利優遇 12年分の皆様の幸せを祈願	販売終了
第31弾	『感謝をコメで』	預金	H21.06.30～H21.08.31	金利優遇 「はえぬき」2 ^キ 贈呈	販売終了
第32弾	『投信セットプラン』	預金	H21.09.01～H21.11.30	定期預金金利優遇	販売終了
第33弾	『ワンニヤふる“家族”』	預金	H21.10.01～	金利優遇 盲導犬育成支援預金 基準日時点の当該預金残高の0.02%を(財)日本盲導犬協会様へ寄付	
第34弾	『やまがたのそば探訪』	預金	H21.10.19～H21.12.30	金利優遇 抽選でそば進呈	販売終了
第35弾	『祈 残留 モンテディオ山形応援定期預金』	預金	H21.11.24～H21.12.30	金利優遇	販売終了
第36弾	『バイオニアレッドウィングス応援定期預金 2009-2010』	預金	H21.12.07～H22.3.26	試合結果に応じて金利優遇	販売終了
第37弾	『麺恋定期預金』	預金	H22.01.18～H22.04.30	金利優遇 抽選で中華そば進呈	販売終了
第38弾	『孫ちゃん定期預金』	預金	H22.01.18～H22.05.31	もれなくフォトフレーム進呈	販売終了
第39弾	『モンテディオ山形キック・オフキャンペーン』	預金	H22.01.19～H22.03.31	金利優遇	販売終了
第40弾	『円満夫婦』	預金	H22.02.15～H22.06.30	金利優遇 湯めぐりチケットプレゼント	
第41弾	『チェンジアップキャンペーン』	他	H22.03.08～H22.05.31	給与振込口座指定でモンテディオ山形タンブラー進呈(新社会人向け)	販売終了

平成22年度

シリーズ	商品名	種別	取扱期間	商品内容(特徴)	備考
第42弾	『モンテディオ山形応援定期預金2010』	預金	H22.04.05～H22.12.10	試合結果と観客動員数に応じて金利優遇	
第43弾	『子育て応援キャンペーン』	預金	H22.04.26～H22.09.30	子ども手当の受取口座を指定、積立定期預金または学資保険に加入頂いた方にプレゼント進呈	
第44弾	『アニバーサリー定期預金』	預金	H22.04.26～H22.09.30	地区(営業店)ごとに地域密着型の定期預金企画	
第45弾	『きらやか3燦定期預金』	預金	H22.05.10～H22.09.30	金利優遇	
第46弾	『美食探訪』	預金	H22.05.10～H22.09.30	金利優遇 厳選グルメプレゼント	

Ⅲ. その他

好評発売中

今シーズンは勝って、応援に行つて最大年0.5%上乘せ

山形応援シリーズ第42弾

期間 4/5(水)~12/10(水)

みんなで応援しよう!

モンテディオ山形
応援定期預金2010

最大0.5%上乘せ

montedio YAMAGATA

きらやか銀行はモンテディオ山形を応援します。

感謝を込めて特別な定期預金をご用意しました

山形をもっと輝かせたい
おかげさまで きらやか銀行誕生3周年 特別企画

きらやか3周年 定期預金

Kirayaka 3rd Anniversary Project

期間 2010 5/10(水)→9/30(水)

当行基準金利にプラス
年0.33%
金利上乘せ
預け入れ期間3年ものの
定期預金

おかげさまで
誕生3周年