

機能強化計画の進捗状況(要約)

(別紙様式3)

1. 15年4月から17年3月までの全体的な進捗状況

平成15年度は、機能強化計画を策定し、同計画を軌道に乗せた一年であった。平成16年度は、同計画の取り組みを加速化させた一年であり、各施策を当初の計画どおり実行してきた。

2. 16年10月から17年3月までの進捗状況

すべての項目について、機能強化計画に従って取り組んでおり、各施策を順調に実行した。

3. 計画の達成状況

当初の計画どおり、すべての項目について取り組むことができ、ほぼ目的は達成した。

4. 計画の達成状況に対する分析・評価及び今後の課題

未実施の項目はなく、当初の計画どおり進捗したことは合格点の結果であったと判断できるが、必ずしも内容的に満足できる結果とはいえず、さらに積極的な取り組みが必要であると認識している。しかし、地域金融機関として地域経済発展の一助となるきっかけとなり、とくに企業再生支援のノウハウが少しずつ習得できたことは大きな成果であったと評価している。今後は、さらに能力の向上を図りつつ、現在の取り組みを加速化させ、地域金融機関としての使命を果たしていかなければならない。

5. アクションプログラムに基づく個別項目の計画の進捗状況

| 項 目 | 具体的な取組み | スケジュール | | 進捗状況 | | 備 考 (計画の詳細) |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------|
| | | 15年度 | 16年度 | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 | |
| 中小企業金融の再生に向けた取組み | | | | | | |
| 1. 創業・新事業支援機能等の強化 | | | | | | |
| (1) 業種別担当者の配置等融資審査態勢の強化 | 外部研修も含めた研修を継続 | 研修の実施 | 研修の実施 | ・内部研修の実施および外部研修への参加 ・審査事例に基づく研修実施 ・岐阜県信用保証協会による研修実施 | ・内部研修にて審査事例に基づく研修実施 | ・審査事例に基づく研修を実施した。 ・岐阜県信用保証協会に講師依頼し、保証業務全般について研修を実施した。 |
| (3) 産学官とのネットワークの構築・活用や日本政策投資銀行との連携。「産業クラスターサポート会議」への参画 | | | | | | |
| (4) ベンチャー企業向け業務に係る、日本政策投資銀行、中小企業金融公庫、商工組合中央金庫等との情報共有、協調投資融資等連携強化 | 商工組合中央金庫、国民生活金融公庫の創業支援資金の取扱開始 | 商工組合中央金庫、国民生活金融公庫の創業支援資金の取扱開始 | 継続して取り扱う | ・商工中金・国金との連絡会参加 ・商工組合中央公庫との意見交換および中小企業金融公庫と業務提携締結 | ・商工中金・国金との意見交換実施 | 商工組合中央公庫の代理店監査時に景況等について意見交換した。また中小企業金融公庫と業務提携、協力に関する覚書を締結した。 |
| (5) 中小企業支援センターの活用 | 取引先への紹介を積極化 | 取引先への紹介積極化、活用 | 当センターの積極的活用 | ・店長向け説明会の実施 ・しょうしんクラブにて経営戦略セミナーの実施および当センターからの専門家派遣の支援制度導入 | (財)岐阜県産業経済振興センターと業務提携 | H16/12/1より(財)岐阜県産業経済振興センターと業務提携し、企業支援の連携を図ることとした。 |

| 項 目 | 具体的な取組み | スケジュール | | 進捗状況 | | 備 考 (計画の詳細) |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 15年度 | 16年度 | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 | |
| 2.取引先企業に対する経営相談・支援機能の強化 | | | | | | |
| (1)経営情報やビジネス・マッチング情報を提供する仕組みの整備 | 現在の取組継続 | ・現在の取組継続 | ・現在の取組継続 | ・店長向けに中小企業支援センターの説明会実施 ・しょうしんクラブにて経営戦略セミナーの実施および当センターからの専門家派遣の支援制度導入、さらに「産経ニュース」の配付 | ・しょうしんクラブにて経営戦略セミナーの実施および当センターからの専門家派遣の支援制度導入、さらに「産経ニュース」の配付 ・「TKC経営革新セミナー」の案内 ・「広域商談会」の案内 ・「1日無料経営相談会」の案内 | ・しょうしんクラブにて経営戦略セミナーを実施した。 ・しょうしんクラブ会員を対象にした当センターからの専門家派遣の支援制度を導入した。 ・しょうしんクラブ会員に(財)岐阜県産業経済振興センター発行の「産経ニュース」を配付した。 ・経営支援先に「TKAC経営革新セミナー」「広域商談会」「1日無料相談会」を案内した。 |
| (3)要注意先債権等の健全債権化及び不良債権の新規発生防止のための体制整備強化並びに実績公表 | ・経営相談委員会の活動活性化 ・中小企業支援センターの活用 ・延滞管理の徹底 ・実績公表 | ・経営相談委員会の活動軌道化 ・中小企業支援センターの活用 ・延滞縮減研修会の実施 ・統括指導官の任命 | 15年度の取組に加え、実績公表 | ・研修の実施 ・統括指導官の任命 ・経営相談委員会による支援実施 ・15年度企業再生実績の公表 ・外部研修への派遣 | ・統括指導官による指導店舗の変更 ・経営相談委員会による支援実施 ・外部研修への参加 | ・統括指導官による指導を実施した。 ・経営相談委員会による支援を継続して実施した。 ・15年度企業再生実績をディスクロージャー、ホームページで公表した。 ・内部研修だけでなく、外部研修にも参加した。 |
| (5)「地域金融人材育成システム開発プログラム」等への協力 | 事例発生時に検討 | | | | | |

| 項目 | 具体的な取組み | スケジュール | | 進捗状況 | | 備考(計画の詳細) |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 15年度 | 16年度 | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 | |
| 3. 早期事業再生に向けた積極的取組み | | | | | | |
| (1) 中小企業の過剰債務構造の解消・再生の取組み。「早期事業再生ガイドライン」の趣旨を踏まえた事業再生への早期着手 | 民事再生法、私的整理ガイドラインの再建計画は活用せず | | | | | |
| (2) 地域の中小企業を対象とした企業再生ファンドの組成の取組み | | | | | | |
| (3) デット・エクイティ・スワップ、DIPファイナンス等の活用 | | | | | | |
| (4) 「中小企業再生型信託スキーム」等、RCC信託機能の活用 | 地域金融機関向けスキーム発表後検討 | | | | | |
| (5) 産業再生機構の活用 | 当機構の仕組み研究 | 当機構の仕組み研究 | | 当機構の仕組み研究 | | |
| (6) 中小企業再生支援協議会への協力とその機能の活用 | 店長向け研修を実施し、当協議会を紹介 | 店長向け研修実施 | | 「岐阜県中小企業再生支援協議会」のパンフレット配布 | 進捗なし | 「岐阜県中小企業再生支援協議会」のパンフレットを店頭備え置き用に配布した。 |
| 4. 新しい中小企業金融への取組みの強化 | | | | | | |
| (1) ローンレビューの徹底、財務制限条項やスコアリングモデルの活用等。第三者保証の利用のあり方 | ・融資残高上位20先で要注意先以下についてローンレビューを実施 ・スコアリングシートデータの蓄積 ・無担保、無保証商品の取組 | ・融資残高上位20先で要注意先以下について残高、保全状況等を四半期ごとに常務会に報告 ・スコアリングシートデータの蓄積 ・無担保、無保証の新商品の検討、既商品の推進 | ・融資残高上位20先で要注意先以下について残高、保全状況等を四半期ごとに常務会に報告 ・スコアリングシートデータの蓄積 ・無担保、無保証商品の推進、既商品の推進 | ・「スコアリングシート」データの蓄積 ・融資残高上位20先について常務会報告 ・「スコアリングシート」を活用した商品の販売 | ・「スコアリングシート」データの蓄積 ・融資残高上位20先について常務会報告 ・「スコアリングシート」を活用した商品の販売 | ・融資残高上位20先について残高、保全状況等を四半期ごとに審査部から常務会に報告した。 ・スコアリングシートデータを審査部で蓄積している。 ・スコアリングシートを活用した「グッドビジネスローン」を販売している。 ・スコアリングシートを活用した無担保、無保証商品「グッドビジネスローン」「ファースト」を販売している。 ・スコアリングシートを活用したTKC提携の中小企業向けの無担保、無保証商品「しょうしんTKC経営者ローン」を発売した。 |
| (3) 証券化等の取組み | | | | | | |
| (4) 財務諸表の精度が相対的に高い中小企業に対する融資プログラムの整備 | 無担保、無保証商品の取組 | 無担保、無保証商品の検討 | 無担保、無保証商品の発売、推進 | TKCとの交流会を実施 ・「しょうしんTKC経営者ローン」の発売、推進 | 「しょうしんTKC経営者ローン」の発売、推進 | TKCと提携した中小企業向けの無担保、無保証商品「しょうしんTKC経営者ローン」を発売し、推進した。 |
| (5) 信用リスクデータベースの整備・充実及びその活用 | ・スコアリングシートデータの蓄積 ・SKC開発「中小企業再生支援システム」検討 | スコアリングシートデータの蓄積 | スコアリングシートデータの蓄積 | ・「スコアリングシート」データの蓄積中 ・デフォルト先の分析データの蓄積中 | ・「スコアリングシート」データの蓄積中 ・デフォルト先の分析データの蓄積中 | ・スコアリングシートデータ及びデフォルト先のデータを審査部で蓄積している。 |
| 5. 顧客への説明態勢の整備、相談・苦情処理機能の強化 | | | | | | |
| (1) 銀行法等に義務付けられた、貸付契約、保証契約の内容等重要事項に関する債務者への説明態勢の整備 | 規定化と研修の実施 | ・規定化の検討 ・研修の実施 | ・規定の作成 ・研修の実施 | ・「クレジットポリシー」の改正 ・「与信取引に関する顧客への説明態勢規程」の策定 ・説明態勢の徹底 | ・「与信取引に関する顧客への説明態勢規程」の策定 ・説明態勢の徹底 | ・クレジットポリシーを改正した。 ・「与信取引に関する顧客への説明態勢規程」を策定し、説明態勢の徹底を図った。 |
| (2) 「地域金融円滑化会議」の設置・開催 | 当会議での内容をお客様相談室にフィードバック | 当会議での内容をお客様相談室にフィードバック | 当会議での内容をお客様相談室にフィードバック | ・地域金融円滑化会議に参加 ・当会議の内容をお客様相談室にフィードバック | ・地域金融円滑化会議に参加 ・当会議の内容をお客様相談室にフィードバック | 当会議での内容をお客様相談室にフィードバックして、組合経営に活かしている。 |

| 項 目 | 具体的な取組み | スケジュール | | 進捗状況 | | 備 考 (計画の詳細) |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 15年度 | 16年度 | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 | |
| (3)相談・苦情処理体制の強化 | <ul style="list-style-type: none"> ・お客様相談室、しんくみ苦情等相談所の周知 ・相談、苦情内容について研修実施 ・年金相談、法律相談の継続実施 | <ul style="list-style-type: none"> ・お客様相談室、しんくみ苦情等相談所の周知 ・相談、苦情内容について研修実施 ・年金相談、法律相談の継続実施 | <ul style="list-style-type: none"> ・お客様相談室、しんくみ苦情等相談所の周知 ・相談、苦情内容について研修実施 ・年金相談、法律相談の継続実施 | <ul style="list-style-type: none"> ・しんくみ苦情等相談所のリーフレットを設置 ・クレームシートの事例、作成上の注意事項を内務役席者に説明 ・お客様相談室の定期開催と事業について内部研修実施 ・年金相談、法律相談の実施 | <ul style="list-style-type: none"> ・クレームシートの事例を渉外役席者に説明 ・お客様相談室の定期開催と事業について内部研修実施 ・年金相談、法律相談の実施 | <ul style="list-style-type: none"> ・クレームシートの事例、作成上の注意事項を内務役席者に説明した。 ・相談、苦情内容をお客様相談室で管理し、内部研修を実施した。 ・年金相談、法律相談を継続実施した。 |
| 6.進捗状況の公表 | 進捗状況を公表 | <ul style="list-style-type: none"> ・ホームページにて公表 | <ul style="list-style-type: none"> ・ディスクロ誌にて公表 ・ホームページにて公表 | <ul style="list-style-type: none"> ・計画の策定 ・計画要約をホームページにて公表 ・ホームページにて公表 | ホームページによる公表 | <ul style="list-style-type: none"> ・ディスクロ誌にて15年度の進捗状況を公表した。 ・ホームページにて15年度下期の要約を公表した。 |

| 項目 | 具体的な取組み | スケジュール | | 進捗状況 | | 備考(計画の詳細) |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 15年度 | 16年度 | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 | |
| 各金融機関の健全性の確保、収益性の向上等に向けた取組み | | | | | | |
| 1. 資産査定、信用リスク管理の強化 | | | | | | |
| (1) 適切な自己査定及び償却・引当の実施 | ・自己査定の検証体制の見直し ・研修の実施 | ・基準の見直し ・研修の実施 ・債務者区分最終決定時の検証体制充実 ・正確な償却・引当実施 | ・前年度自己査定の反省および改善策検討 ・監査法人の検証を受けて改善策検討 ・正確な償却・引当実施 | ・自己査定基準の見直し改正実施 ・自己査定実施部門および監査部門の研修実施 ・外部監査を受けて電算システム対応および指摘事項に対する研修実施 ・貸出条件緩和債権の考え方を改正して研修実施 | 貸出条件緩和債権の考え方を改正して研修実施 | ・自己査定基準の見直し改正実施 ・自己査定実施部門および監査部門の研修実施 ・外部監査を受けて電算システム対応および指摘事項に対する研修実施 ・貸出条件緩和債権の考え方を改正して研修実施 |
| (1) 担保評価方法の合理性、処分実績からみた評価精度に係る厳正な検証 | ・担保処分実績の収集と蓄積の定着化 ・担保評価の合理性検証の実施 | ・担保処分実績の収集と蓄積 ・担保評価の合理性検証の実施 ・不動産担保評価システムの移行結果と年一回の再評価結果検証 | ・前年度処分実績の収集と蓄積 ・評価方法の合理性検証 | H14年度、H15年度およびH16年度上期の処分実績を分析 | H16年度下期の処分実績を分析 | ・担保処分実績を収集、蓄積し、その実績から従前の評価方法の合理性を検証した結果、妥当であった。 |
| (1) 金融再生法開示債権の保全状況の開示 | ・開示方法の検討 ・9月期の開示 | 中間ディスクロ誌にて開示の予定 | ・ディスクロ誌、中間ディスクロ誌にて開示 ・ホームページ開示を検討 | ・中間ディスクロージャーを実施 ・ディスクロ誌、ホームページにて公表 | ホームページにて公表 | ・中間ディスクロージャーを実施した。 ・ディスクロ誌、ホームページにて公表した。 |
| 2. 収益管理態勢の整備と収益力の向上 | | | | | | |
| (2) 信用リスクデータの蓄積、債務者区分と整合的な内部格付制度の構築、金利設定のための内部基準の整備等 | ・スコアリングシートデータの蓄積 ・決算書登録システムの試行 ・金利設定の徹底 | ・スコアリングシートデータの蓄積 ・決算書登録システムの研究 ・金利設定の徹底 | ・スコアリングシートデータの蓄積 ・決算書登録システムの試行 ・金利設定の徹底 | 「スコアリングシート」データの蓄積 | 「スコアリングシート」データの蓄積 | ・スコアリングシートデータを審査部で蓄積し、データベース化する。 ・内部格付制度の前段階として決算書登録システムが試行段階であり、全店展開できていない状況である。今後、組合内LANの更改を計画しており、それに合わせて導入を検討していく。 ・金利設定は各種会議、通達で徹底する。 |
| (3) 事務のアウトソーシング、リストラ等により生じた余剰資産の有効活用、システム関連等の従属業務を営む子会社の共同設立等 | | | | | | |
| 3. ガバナンスの強化 | | | | | | |
| (2) 半期開示の実施 | ホームページにて公表 | ディスクロ誌、ホームページにて公表 | ディスクロ誌、ホームページにて公表 | ディスクロ誌、ホームページ(中間ディスクロージャー)にて公表 | ホームページ(中間ディスクロージャー)にて公表 | ディスクロ誌、ホームページ(中間ディスクロージャー)にて公表した。 |
| (2) 外部監査の実施対象の拡大等 | 監査法人による法定監査 | 監査法人による法定監査 | 監査法人による法定監査 | 法定監査の実施 | 法定監査の実施 | 14年度より監査法人による法定監査を受けている。 |
| (2) 総代の選考基準や選考手続きの透明化、会員・組合員の意見を反映させる仕組み等の整備 | 16年度より対応 | 選考基準、選考手続きの見直し | | ・総代選挙の実施(31名新任) ・ホームページにて総代の選任方法等を公表 | ・ホームページにて総代の選任方法等を公表 | ・総代会の位置づけ、総代の選任方法等をホームページにて公表した。 ・「CS向上シート」を活用して組合員の意見を反映させていく。 |
| (3) 経営(マネジメント)の質の向上に向けた取組み | | | | | | |

| 項目 | 具体的な取組み | スケジュール | | 進捗状況 | | 備考(計画の詳細) |
|---------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------|
| | | 15年度 | 16年度 | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 | |
| 4. 地域貢献に関する情報開示等 | | | | | | |
| (1) 地域貢献に関する情報開示 | ディスクロージャー、ホームページにて開示 | 中間ディスクロージャーにて開示の予定 | ・ディスクロージャーにて開示 ・ホームページによる開示検討 | ディスクロージャー、ホームページ(中間ディスクロージャー)について公表 | ホームページ(中間ディスクロージャー)にて公表 | ディスクロージャー、ホームページ(中間ディスクロージャー)について公表した。 |
| 5. 法令等遵守(コンプライアンス) | | | | | | |
| 行員による横領事件等、金融機関と顧客とのリレーションシップに基づく信頼関係を阻害するおそれがある問題の発生防止 | | | | | | |

3. その他関連する取組み(別紙様式2)

| 項目 | 具体的な取組み | 進捗状況 | |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 |
| 1. (2) 企業の将来性や技術力を的確に評価できる人材の育成を目的とした研修の実施 | 外部研修も含めた研修を継続して実施する。 | <ul style="list-style-type: none"> ・TKC講師による内部研修実施 ・国金講師による内部研修実施 ・融資役員者を対象に「格付け時代の銀行交渉術」研修を実施 ・融資審査事例等を中心とした研修を実施 ・岐阜県信用保証協会を講師として「保証業務全般」についての研修を実施 ・東海信組協会主催の研修に職員を派遣 | ・融資審査事例等を中心とした研修を実施 |
| 2. (4) 中小企業支援スキルの向上を目的とした研修の実施 | 外部研修も含めた研修を継続して実施する。 | <ul style="list-style-type: none"> ・TKC講師による内部研修実施 ・融資役員者を対象に「格付け時代の銀行交渉術」研修を実施 ・融資審査事例等を中心とした研修を実施 ・岐阜県信用保証協会を講師として「保証業務全般」についての研修を実施 | ・融資審査事例等を中心とした研修を実施 |
| 3. (7) 企業再生支援に関する人材(ターンアラウンド・スペシャリスト)の育成を目的とした研修の実施 | スペシャリストの養成はしないが、外部研修に参加し、その内容を内部研修で活かす。 | <ul style="list-style-type: none"> ・TKC講師による内部研修実施 ・融資役員者を対象に「格付け時代の銀行交渉術」研修を実施 ・東海信組協会主催の研修に職員を派遣 | 実施なし |
| 3. (2) 中央機関が充実を図る個別金融機関に対する経営モニタリング機能等の活用方針 | 全国信用協同組合連合会からフィードバックされる経営モニタリング資料を常務会に報告し、組合経営の中で活用していく。 | ・経営モニタリング資料を全常勤役員、本部課長に回覧 | ・経営モニタリング資料を全常勤役員、本部課長に回覧 |
| 5. 行員による横領事件等、金融機関と顧客等とのリレーションシップに基づく信頼関係を阻害するおそれがある問題の発生防止 | <ul style="list-style-type: none"> ・コンプライアンスの統括部門として「コンプライアンス・リスク管理統括委員会」を設置し、各営業店にもコンプライアンス担当者を設置し、組織的にコンプライアンス態勢を整備している。 ・コンプライアンスマニュアルにより定期的な研修を繰り返す。 ・連続休暇により不正防止と牽制を図る。 | <ul style="list-style-type: none"> ・会議、研修等でコンプライアンス指導 ・監査部によるコンプライアンス検査実施 ・役員臨店によるコンプライアンス指導 ・理事長年頭訓示にてコンプライアンス言及 ・トーマツによるコンプライアンス研修実施 ・東海信組協会主催のコンプライアンス研修参加 | <ul style="list-style-type: none"> ・会議、研修等でコンプライアンス指導 ・監査部によるコンプライアンス検査実施 ・役員臨店によるコンプライアンス指導 ・営業店長会議にて理事長年頭訓示にてコンプライアンス言及 ・全渉外担当者を対象にしたコンプライアンス研修実施 ・トーマツによるコンプライアンス研修実施 ・東海信組協会主催のコンプライアンス研修参加 |

(備考)別紙様式1による個別項目の計画数・・・23