

地域密着型金融推進計画

◆平成29年度 具体的な施策の進捗状況

平成15年4月以降2回にわたるアクションプログラム、これを引き継いだ平成19年8月改正の中小企業地域金融機関向け監督指針及び、平成22年12月24日公表の「金融資本市場及び金融産業の活性化等のためのアクションプラン」に沿った地域密着金融の取組みとして、下記を実施しました。

1. コンサルティング機能を発揮して顧客企業のライフステージに応じた経営改善支援に取り組めました。
 - (1) 要注意先債権等の健全化については、12先を選定し取組み、うち1先については、愛媛県中小企業再生支援協議会と協調し取組みました。
 - (2) 役員が大口与信先を四半期毎に訪問し、営業店長が要管理先・破綻懸念先と面談し、取引先企業の実態を把握し資金ニーズに迅速的確に応えることで資金繰りの円滑化や、業況の変化を早期に把握する等、不良債権発生防止に取り組めました。
 - (3) 全営業店に金融相談窓口を設置し、問題解決・返済条件緩和等により積極的に中小企業の再生支援へ取り組みました。
平成29年度の返済条件の緩和先は20先46件1,449百万円となる等取引先企業の実態把握により、迅速的確な資金繰りの円滑化に対応致しました。
 - (4) 取引事業所及び地域事業所の経営課題解決の取組みとして平成28年7月「えひめビジネスサポートネットワーク」のえひめ産業振興財団「チームえびす」の支援拠点となり、平成29年度は取引事業所19先へ専門家派遣を通じて連携し支援を行いました。
 - (5) 地域の創業者等を支援するため、新居浜市・西条市の創業支援事業計画において平成28年12月「特定創業支援事業」として位置付けられたことから、全店に「創業支援窓口」を設置し、地域関係機関とワンストップで一貫したサポート体制を整備し取り組みました。
また、平成30年2月には、専門家による「起業・創業勉強会及び個別相談会」を4回開催し、延べ61名の方に参加いただきました。
2. 地域の面的再生への積極的な参画として、地域経済全体の活性化を図るため成長分野の育成や顧客企業の事業継続及び拡大に取り組めました。
 - (1) 県の制度融資「緊急経済対策特別支援資金」「小口零細企業資金」の販売。
 - (2) 事業所の従業員等の福利厚生を目的に「とうしん職域サポートローン」の積極的な推進。
 - (3) 補助金・助成金制度活用支援。
 - (4) 商工会議所、東予産業創造センター、愛テクフォーラム、地公体、金融機関等「産・学・官・金」の連携強化。

上記取組みの成果として、平成29年度中の実行は保証協会保証付融資が98件498百万円、クレディセゾン保証付融資（自由生活・仕事生活）が71件73百万円、職域サポートローンが147件184百万円、とうしんビジネスカードローンの実績が8件22百万円、オリックスクレジット保証付融資（プラチナ）193件220百万円、成長分野が2件25百万円、補助金助成金制度を活用した支援実績が5件18百万円となり、中小企業等の資金繰りの円滑化に貢献できました。

（単位：件数、百万円）

商品名		信用保証協会融資	自由生活・仕事生活	職域サポートローン	ビジネスカードローン	プラチナローン	成長分野	補助金助成金
成果	件数	98	71	147	8	193	2	5
	金額	498	73	184	22	220	25	18

3. 地域や利用者に対する積極的な情報発信として、地域活性化に繋がる多様なサービスの提供に取り組ましました。

(1) 地域社会への貢献・還元として、下記の優遇金利商品を販売しました。

(単位：口数、百万円)

商品名	地域応援定期預金	定期預金「あたるくん」	退職金専用定期預金「ゆうゆうライフ」	相続専用定期預金「想い」	小松支店新築記念定期	
商品内容	金利上乘せ	懸賞付き	金利上乘せ	金利上乘せ	金利上乘せ	
成果	口数	1,740	536	20	92	186
	金額	2,967	525	150	522	224

(2) 地域・お客様への貢献として、下記の施策に取り組ましました。

- ・年金受給者による親睦旅行（63名参加）
- ・営業店での年金相談会実施（年間22回開催）
- ・営業店での相続相談会実施（年間4回開催）
- ・「信用金庫の日」に地域の清掃活動を実施（83名参加）
- ・全営業店でロビー展を開催（計83回）
- ・全営業店統一ロビー展「敬老の日」似顔絵展を開催（展示数547枚）
- ・「雇用関係助成金セミナー」を開催（平成29年5月開催：22名参加）
- ・「介護予防セミナー」を開催（平成29年8月及び11月の2回開催：延23名参加）
- ・「起業・創業勉強会」実施による特定創業支援（平成30年2月に計4回開催：延61名参加）
- ・ふるさと応援隊にて地域活性化の支援
- ・AIG損害保険「業務災害総合保険」の取扱いを開始（平成29年4月）
- ・退職金専用定期預金「ゆうゆうライフ」の取扱いを開始（平成29年4月）
- ・相続専用定期預金「想い」の取扱いを開始（平成29年4月）
- ・「しんきん傷害保険付定期積金」の取扱い開始（平成29年5月～29年10月終了）
- ・「小松支店新築記念定期預金」の取扱いを開始（平成29年11月～29年12月終了）
- ・「第7回懸賞付定期預金（あたるくん）」の取扱いを開始（平成30年2月）

今後も協同組織金融機関として、地域密着型金融への取組みを通じて、地域経済の活性化や健全な発展に努めてまいります。

金融円滑化に係る取組み

当金庫では、経営理念に基づき地域の中小企業及び個人のお客様に必要な資金を安定的に供給し、地域経済の発展に寄与するため、以下の方針に基づき、地域金融の円滑化に全力を傾注して取り組んでまいります。

1. 取組み方針

地域の中小企業および個人のお客様への安定した資金供給は、事業地域が限定された協同組織金融機関である信用金庫にとって、最も重要な社会的使命です。

私どもは、お客様からの資金需要や貸付条件の変更等のお申込みがあった場合には、これまでと同様、お客様の状況を十分に把握したうえで、真摯に取り組めます。

2. 金融円滑化措置の円滑な実施に向けた態勢整備

当金庫は、上記取組み方針を適切に実施するため、必要な態勢整備を図っております。

3. 他の金融機関等との緊密な連携

当金庫は、複数の金融機関から借入れを行っているお客様から、貸付条件の変更等の申し出があった場合など、他の金融機関や信用保証協会等と緊密な連携を図る必要が生じたときは、守秘義務に留意し、お客様の同意を得たうえで、これらの関係機関と情報の確認・照会を行うなど、緊密な連携を図りながら地域金融の円滑化に努めてまいります。

中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取組みの状況

1. 中小企業の経営支援に関する取組み方針

当金庫は、協同組織の金融機関として、取引先企業の経営改善に向けた支援活動を通じて取引企業の再生を図り、地域経済の活性化に取り組めます。

2. 中小企業の経営支援に関する態勢整備

当金庫は、上記取組み方針を適切に実施するため、必要な態勢整備を図っております。

3. 中小企業の経営支援に関する取組み状況

(1) 創業・新規事業開拓の支援

日本政策金融公庫との協調による創業支援ローンや信用保証制度等による支援を実施しております。

- (2) 成長段階における支援
不動産担保や第三者保証に依存しない融資による支援を実施しております。
- (3) 経営改善・事業再生・業種転換等の支援
経営改善計画書の策定を通じて、企業の自助努力による経営改善支援を実施しております。
愛媛県中小企業再生支援協議会、商工会議所、信金中央金庫等の外部機関との連携を実施しております。

4. 経営者保証に関するガイドラインへの取組み

当金庫では、「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨や内容を十分に踏まえ、お客様からお借入れや保証債務整理の相談を受けた際に真摯に対応するための態勢を整備しています。また、経営者保証の必要性については、お客様との丁寧な対話により、法人と経営者の関係性や財務状況等の状況を把握し、同ガイドラインの記載内容を踏まえて十分に検討するなど、適切な対応に努めています。

	平成 29 年度
新規に無保証で融資した件数	13 件
新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合	1.6%
保証契約を解除した件数	21 件

「保証債務整理」については、当金庫をメイン金融機関として成立に至った経営者保証に関するガイドラインに基づくお申し出はありませんでした。

5. 金融仲介の取組みについて

(1) ライフステージ別の与信先数及び融資額

当金庫では、創業から成長・安定・低迷・再生といったお客様のあらゆるライフステージに応じて、お客様の成長・発展・改善につながる課題解決に向け取り組んでおります。

(単位:先数、億円)

	平成 29 年 3 月期		平成 30 年 3 月期	
	先 数	残 高	先 数	残 高
① 創業期	27	1	26	4
② 成長期	26	45	23	24
③ 安定期	509	214	509	245
④ 低迷期	27	3	25	6
⑤ 再生期	113	23	79	22

《定義》・創業期…創業、第二創業から5年まで

- ・成長期…売上高平均で直近2期が過去5期の120%超
- ・安定期…売上高平均で直近2期が過去5期の120~80%
- ・低迷期…売上高平均で直近2期が過去5期の80%未満
- ・再生期…貸付条件の変更または延滞が有る期間

(2) 地元の中小企業与信先のうち無担保与信先数、及び、無担保融資額の割合

お客様の事業内容やキャッシュフロー、将来の成長性等を勘案し、未保全部分のあるお客様にも積極的な支援を行っております。

(単位:先数、億円)

		平成 29 年 3 月期	平成 30 年 3 月期
		① 無担保融資先数・残高	先 数
	残 高	38	37
② 地元中小企業与信先数・残高	先 数	690	651
	残 高	218	233
③ 地元中小企業融資に占める割合	先 数	44.2%	46.2%
	残 高	17.4%	15.9%

《定義》・地元中小企業与信先数・残高は、愛媛県下・観音寺市の中小企業与信先数及び残高

(3) ソリューション提案先数及び融資額、及び、全取引先数及び融資額に占める割合

お客様の経営課題解決を支援する為えひめ産業振興財団と連携し、課題に応じた専門家の派遣により、課題解決の為の様々なソリューション提供に取り組んでおります。また、専門家による「起業・創業勉強会及び個別相談会」を開催する等起業・創業支援にも積極的に取り組んでおります。

(単位:先数、億円)

		平成 29 年 3 月期	平成 30 年 3 月期
		事業融資先数・融資残高	先数
	融資残高	309	320
本業支援	先数	1	13
	融資残高	3	7

創業支援	先数	7	7
	融資残高	0.2	4
支援先計	先数	8	20
	融資残高	3.2	11
事業融資先数・融資残高に占める割合	先数	1.1%	2.8%
	融資残高	1.0%	3.4%

《定義》・本業支援…企業の売上向上や製品開発等企業価値向上に資する支援

・創業支援…創業計画策定支援、創業期取引先への融資、他支援機関の紹介等の創業支援

6. 地域の活性化に関する取組み状況

地域経済の活性化を目的に地域各種団体と連携し、各種事業活動に積極的に参画しております。