

「地域密着型金融推進計画」 進捗状況表

自 平成17年4月 1日
至 平成19年 3月31日

アイオー信用金庫

目 次

- ・「地域密着型金融推進計画」について
- ・平成17年4月から平成19年3月までの進捗状況について

1．大項目毎の進捗状況について

- (1) 事業再生・中小企業金融の円滑化
- (2) 経営力の強化
- (3) 地域の利用者の利便性向上
- (4) 進捗状況の公表

2．個別の取組み状況の要約

- ・「地域密着型金融推進計画」について

当金庫では、平成17年3月29日に金融庁より発表された「地域密着型金融の機能強化の推進に関するアクションプログラム」に基づき「地域密着型金融推進計画」を策定いたしました。

この推進計画は、当金庫が平成15年度から平成16年度の2年間に取組みました「リレーションシップバンキングの機能強化計画」に引き続き、「地域にとってなくてはならない金融機関を構築していくこと」を踏まえ、中小企業の再生と地域経済の活性化を図り、皆さまのお役に立つため、また、「地域の皆さまに信頼され、安心してお取引していただける金庫」となるため、平成18年度までの取組み姿勢を記載しております。

また、当金庫と地域社会との関わり及び経営理念並びに経営方針については、当ホームページ及びディスクロージャー誌に掲載しておりますので、併せてご高覧いただき当金庫の取組み姿勢にご理解とご支援をお願い申し上げます。

・平成17年4月から平成19年3月までの進捗状況について
標記、「地域密着型金融推進計画」について、平成17年4月から平成19年3月までの取組み状況を公表いたします。

1. 大項目毎の進捗状況について

(1) 事業再生・中小企業金融の円滑化

イ 創業・新事業支援機能等の強化

(イ) 新規創業支援商品「セットアップ」の推進

新規創業を支援するための当金庫独自の融資商品である「セットアップ」について、累計8件 29,700千円（うちベンチャー支援センターとの連携案件4件 15,500千円）の取扱い実績を上げました。

(ロ) 提携した政府系金融機関との情報交換や協調投融資等の模索

商工組合中央金庫、中小企業金融公庫、国民生活金融公庫と情報交換を実施しております。

(ハ) 地区ベンチャー支援センター等との個別案件の対応に取り組んでおります。

地区ベンチャー支援センターとの個別相談対応7件のうち、融資取扱い16件 23,500千円の実績を上げました。

ロ 取引先企業に対する経営相談・支援機能の強化

(イ) 経営支援室を中心に地元商工会議所及び政府系金融機関等との連携強化を図ります。

伊勢崎商工会議所と毎月情報交換を実施しております。

(ロ) 群馬県産業支援機構の機能を活用して、中小企業の販路拡大等の支援に取り組めます。

平成17年5月・6月・7月・11月・12月・平成18年3月・6月・10月・11月・12月・平成19年1月に、情報交換を実施いたしました。

また、取引先企業を「ぐんまビジネスプラザ」へ参加推薦を行い、ビジネスチャンスの拡大に協力しております。

(ハ) 経営改善指導を通して、取引先の債務者区分のランクアップに努め、平成18年度末までに経営支援抽出先75

先のうち10先のランクアップを図り、平成16年度末現在の不良債権比率10.13%を9.00%に改善することを

目標として取り組んだ結果、平成17年度末までに9先・平成18年度末までに17先のランクアップを行い、不良債権比率も平成18年度末で6.1%改善し目標を達成いたしました。

今後も債権の健全化に向け、継続的に経営支援に取り組んでまいります。

(二) 経営支援スキルの向上のため、関連団体主催の研修会に参加し、また中小企業診断士及びファイナンシャルプランナー養成に努めます。

中小企業診断士資格取得のため通信講座を8名が受講し、ファイナンシャルプランニング技能士資格取得のための通信講座を4名が受講しております。

なお、2級ファイナンシャルプランニング技能士に3名が合格しております。

その他、関連団体の研修会に参加しております。

八 事業再生のための支援及び担保・保証に過度に依存しない融資の推進等

(イ) 当金庫の独自の取組みである企業育成・再生支援ローン「サポート」を引き続き推進いたします。

「サポート」については、累計で104件427,700千円の取扱い実績を上げております。

(ロ) 売掛債権担保融資保証の推進

累計で73件197,240千円の取扱い実績を上げております。

(ハ) 保証協会当座貸越・事業者カードローンの推進

平成19年3月末現在貸越契約 当座貸越 118件1,666,000千円

事業者カードローン 10件65,000千円

二 顧客への説明態勢の整備、相談苦情処理機能の強化

(イ) 地域の利用者との相互理解を深めるために、与信取引に関する説明態勢にかかる内部規則を制定しており、さらに、これを徹底させる研修会を引き続き実施いたします。

17年6月・7月・9月・11月・18年3月・6月・7月・9月・19年3月に、融資担当役席者会議において規則の周知徹底を行っております。

(ロ) 顧客からの苦情については、コンプライアンス室が窓口となり一元対応するとともに、受付した苦情等は教育研修を通して営業店へ還元いたします。

17年9月・18年1月・9月・19年1月に、コンプライアンス担当者集合研修会において苦情の実例を還元しております。

(2) 経営力の強化

地域密着型金融を推進するためには、協同組織の精神である共存共栄を踏まえ、取引先とともに当金庫も健全経営を維持していくことが重要であります。

具体的には、次の施策を実施してまいります。

イ リスク管理態勢の充実

(イ) 信用リスク管理については、適切な自己査定を実施するため、17年12月・18年12月に査定部署を対象とした研修会を実施しております。

(ロ) 市場リスク管理については、野村証券のシステムを導入しており、引き続き同システムにより管理してまいります。

現在、同システムにより管理を行っております。

(ハ) 収益管理態勢の整備のために導入した、企業信用格付システムのデータをより一層収集し、リスクに見合った適正な金利設定を行うための内部基準の整備を進めます。

現在、同システムのデータ収集を行っております。

(二) 監査法人との意見交換を実施いたします。

監査法人の監査を受け、意見交換を実施しております。

(ホ) 当金庫の経営内容を開示するために、半期情報ディスクロージャー誌を引き続き作成し開示してまいります。

平成17年9月期の半期情報ディスクロージャー誌は、11月末に縦覧開始しております。

平成18年9月期の半期情報ディスクロージャー誌は、11月末に縦覧開始しております。

ロ ガバナンスの強化

(イ) 総代会制度について、地域の利用者に広く知っていただくために、ディスクロージャー誌に「総代会の仕組み」、「総代の選考方法」、「総代候補者選考基準」、「総代会の決議事項等」、「総代の氏名」を引き続き開示してまいります。

平成16年度・平成17年度のディスクロージャー誌により公表しております。

ハ 法令遵守（コンプライアンス）態勢の強化

(イ) コンプライアンス室を中心として、コンプライアンス研修会を実施し、教育研修に努めます。

17年9月・18年1月・9月・19年1月に、コンプライアンス担当者集合研修会を実施いたしました。

また、18年3月・19年3月に、新入職員コンプライアンス研修を実施いたしました。

(ロ) 適切な顧客情報の管理のために、「個人情報保護点検要領」を定め、自主点検を実施し、監査部監査も実施してまいります。

平成17年7月から、個人情報保護に関する自主点検を毎月実施しております。

(ハ) 個人情報保護について教育研修会を実施し、適切な取扱いの徹底を図ってまいります。

平成17年7月から9月にかけて、個人情報保護研修会を実施いたしました。

平成18年は、8月から臨店指導を順次実施しております。

(3) 地域の利用者の利便性向上

当金庫は、「地域の皆さまに信頼され、安心してお取引していただける金庫となる」ことを経営理念の中に掲げております。そのためには、地域の利用者の声に耳を傾け、利用者のニーズを的確に把握し、業務運営に反映させることが重要と認識しております。

(イ) 苦情・相談等に関する内部規則及び顧客への説明態勢に関する内部規則について検証を行い、必要な見直しを検討する。

顧客への説明態勢に関する内部規則について、その実施状況を継続して検証してまいります。

(ロ) 当金庫に寄せられる苦情・相談につきましては、今後もコンプライアンス室が窓口となり、一元対応するとともに、受付した苦情・相談の中で改善が必要と思われるものは、改善・対応を図ってまいります。

(ハ) 苦情・相談の内容等を定期的に常勤理事会へ報告し、役員自らも利用者の声の把握に努めてまいります。

苦情の受付状況は、常勤理事会に報告しております。

(二) 利用者の声を積極的に取り入れ、利用者ニーズを把握するためにアンケート調査を実施し、この結果を踏まえ、商品・サービスの改善策を検討し業務運営に反映させてまいります。

18年1月にアンケートを実施し、その結果を踏まえた改善策を18年5月・7月に実施いたしました。

アンケートの状況及び改善策の実施状況は、18年6月にホームページにおいて公表しております。

なお、現在当金庫は、地域の利用者の利便性向上のため、2か店で土・日営業、夜間営業、3か店で休日相談会を実施しております。その中で、年金・住宅ローン相談業務は利用者から休日にも利用できることについて評価を得ており、今後も継続推進してまいります。

(4) 進捗状況の公表

これらの取組みの進捗状況は、今後も半期ごとにディスクロージャー誌及びホームページによりできる限り開示してまいります。

以 上