

地域密着型金融推進計画（平成28年度）

当金庫では「地域密着型金融推進計画」として、中小企業者や個人のお客さまの事業にかかる事業性評価により、コンサルティング機能を発揮した金融の円滑化などの支援、地方自治体が策定した地方版総合戦略推進への積極的な参画、地域の皆さまへの積極的な情報発信、皆さまからのご意見の収集など地域金融機関として様々な施策に取り組んでいます。

これらを実践していくために、本部と営業店が一体となり情報の共有化を図るとともに、お客さまの立場にたった適切な経営相談や経営支援等のため、役職員の知識向上に向けた研修会等を充実させています。そのうえでお客さまの声を可能な限り反映し、利便性等の向上に取り組み、間柄重視の地域密着型金融の一層の推進を図ってまいります。計画の詳細につきましては、下記の計画内容等をご確認ください。

	具体的取り組み策	進捗状況	備考
		28年度上期実績	
<p>1.事業者であるお客さまに対するコンサルティング機能の発揮として、ライフステージ別に取り組む。</p> <p>(1) 創業・新事業開拓を目指す顧客企業</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 信金中金、群馬県産業支援機構の活用及び日本政策金融公庫、商工組合中央金庫等との連携強化 ・ 制度融資の活用 ・ 創業者向けの新商品開発 ・ 発明協会との連携強化 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 創業支援の強化やベンチャー企業向け業務に係る外部機関等との連携強化による顧客基盤の拡充を図っていく。 ・ 制度融資を積極的に活用していく。 ・ 創業者向けの新商品開発を検討する。 ・ 地域の発明協会等との連携を強化する。 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 平成28年8月27日に行った群馬県信用保証協会との「信用保証基本研修」の中で、保証協会の創業支援の取組みについて、より理解を深めるなど、連携強化を図っています。 ・ 創業者支援資金の実行は上期4件7百万円です。 ・ 日本銀行の「貸出支援基金」を活用した新商品及び「空き店舗出店者向け」の創業資金等を検討中です。 ・ 渋川市発明協会主催の渋川広域圏発明くふう展に協賛し10月5日の表彰式において、「北群馬信用金庫理事長賞」の授与を行う予定です。 	

	具体的取り組み策	進捗状況	備考
		28年度上期実績	
<p>(2) 成長段階におけるさらなる飛躍が見込まれる顧客企業</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ビジネスマッチングの実践 	<ul style="list-style-type: none"> ・しんきん会等を介したビジネスマッチングを積極的に進め、お客さまの製造販売商品の販路拡大等を図る。 	<ul style="list-style-type: none"> ・城南信用金庫主催により8月2、3日に開催された「2016 “よい仕事おこし” フェア」へ渋川伊香保温泉観光協会の出展支援を行いました。また、関東信用金庫協会共済会会員に提供する「お取り寄せ情報カタログ」に20社の情報を掲載しました。 	
<ul style="list-style-type: none"> ・異業種交流の研修会への積極的参加 	<ul style="list-style-type: none"> ・信金中金優待カタログへの掲載希望を募り、お客様の商品を案内していく。 ・しんきん会会員を含め異業種交流研修会の参加への企画立案を積極的に図っていく。 	<ul style="list-style-type: none"> ・上場している信金中金の優先出資者の方に対する優待カタログへ1社の商品案内を掲載予定です。 ・「2016 “よい仕事おこし” フェア」へ役員2名を派遣しました。お客様向けの異業種交流研修会への参加は行っていません。 	
<ul style="list-style-type: none"> ・海外進出など新たな事業展開に向けての情報の提供等 	<ul style="list-style-type: none"> ・信金中金との連携を強化して海外での事業展開や海外への販路拡大についての情報の提供等を行っていく。 	<ul style="list-style-type: none"> ・信金中金と連携することにより海外進出支援の態勢を整え取組んでいます。 	
<ul style="list-style-type: none"> ・外部機関との連携 	<ul style="list-style-type: none"> ・引き続き群馬県サポーターズ制度に参加し、各地域の関係機関との情報共有・情報交換等によりきめ細かにお客さまへのバックアップを行っていく。 	<ul style="list-style-type: none"> ・群馬県サポーターズ制度に参加し、各地域の関係機関との情報共有・情報交換等を行っています。当金庫では、14名のサポーターによる中小企業者への事業性評価の取組みにより、コンサルティング機能の発揮に努め、中小企業者への経営支援を行っています。 	

	具体的取り組み策	進捗状況	備考
		28年度上期実績	
<p>(3) 経営改善が必要な顧客企業等</p> <p>・経営改善が必要な企業に対する取組の強化</p>	<p>・農業分野について外部機関との連携を図り、その知見を活用しつつ、より適切なアドバイスができる態勢としていく。</p> <p>・経営目標の実現や経営課題の解決に向け、経営者が主体的に取組むための支援として、本部・営業店が連携して経営改善計画書の策定・再策定支援を地道かつ積極的に取組む。</p> <p>・経営改善支援の一環として、貸出条件変更が必要な場合は、お客さまの状況をきめ細かく把握したうえで積極的に取組む。そして、条件変更後も当該企業が真に経営改善できるようきめ細かく支援していく。</p> <p>・企業の業況を把握し、継続したモニタリングを行いながら、</p>	<p>・群馬県農業信用基金協会による保証及び日本政策金融公庫の証券化による融資により、農業者向け融資を取扱っています。平成28年度上期は農業信用保証基金協会の保証により3件4百万円を実行しました。</p> <p>・経営改善が必要な顧客企業に対しては、顧客企業の経営目標の実現や経営課題の解決のための支援として、本部・営業店との連携や群馬県中小企業再生支援協議会等の外部機関も活用し、経営改善計画書の策定・再策定支援に積極的に取組んでいます。また、当金庫は「中小企業の新たな事業活動の促進に関する法律」に基づき、経営革新等支援機関に認定されています。</p> <p>・経営改善支援の一環として、貸出条件変更が必要な先について、中小企業再生支援協議会及び群馬県経営サポート会議を活用し、経営改善計画書策定支援を積極的に行い、実態に合った返済計画への変更を行っています。実績として条件変更債権は平成28年度上期539件5,301百万円の取扱です。</p> <p>・定期的なモニタリングの実施により、コンサルテ</p>	

	具体的取り組み策	進捗状況	備考
		28年度上期実績	
<p>(4) 事業再生や業種転換が必要な顧客企業</p>	<p>営業店と本部（地域サポート部・融資部）が一体となり積極的な経営支援を行う。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・上記の経営支援により債務者区分のランクアップを図るとともにランクダウンの防止を図る。 ・群馬県中小企業再生支援協議会や群馬県中小企業診断士協会等の外部機関と連携を強化する。また、関係する金融機関とも連携を図り、経営支援を行う。 ・アパートローン及び太陽光関連の大口融資先等への期中管理、支援の強化 ・アパートローン及び太陽光関連の大口融資先に対しては、管理表に基づき期中管理、支援を強化していく。また、その情報については、融資部と地域サポート部・資産査定委員会で情報を共有する。 	<p>イング機能を更に発揮し、顧客企業の経営改善に向けたソリューションの提言や営業店を臨店して担当者のスキルアップを図る指導を行い、営業店担当者とともに顧客企業の経営改善のための経営支援（10先）に取り組んでいます。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・上記の顧客企業を訪問して実態把握や業況の変化を見落とさないように努めるとともに、経営者からの本音を聞き出し現状直面している問題点を一つ一つ解決することで、債務者区分のランクアップ及びランクダウンの未然防止を図っています。 ・中小企業再生支援協議会と新たに連携した先は5先、中小企業診断士協会等との連携により支援している先は1先となっています。 ・アパートローンについて、賃料収入の状況、空室状況、修繕費などの管理を中心に行い、太陽光関連融資については、売電収入の状況、再投資の必要性の有無等を期中管理しています。またその情報を融資部、地域サポート部、資産査定委員会で共有しています。 	

	具体的取り組み策	進捗状況	備考
		28年度上期実績	
<ul style="list-style-type: none"> ・事業再生の早期着手に向けた取組の促進 	<ul style="list-style-type: none"> ・抜本的な事業再生や業種転換により、経営の改善が見込まれる企業に対しては、経営再建計画の策定支援を行う。 	<ul style="list-style-type: none"> ・抜本的な事業再生や業種転換により、経営の改善が見込まれる企業に対しては、当金庫で抜本的な経営改善計画書の策定支援を行うほか、群馬県中小企業再生支援協議会及び中小企業診断士協会等の外部機関とも連携を図り、事業再生のための経営再建計画の策定支援を行っています。 	
<p>(5) 事業の持続可能性が見込まれない顧客企業</p> <ul style="list-style-type: none"> ・事業の持続可能性の見極め 	<ul style="list-style-type: none"> ・貸付の条件変更等を行うほか、群馬県中小企業再生支援協議会等連携先を活用する。また、取引状況等に応じ第二会社方式での事業再生やDDS・DES等も検討する。 ・事業に向けた経営者の意欲、事業環境等を見極めて事業の持続可能性を慎重かつ十分に検討する。なお、その場合経営者の生活再建及び取引先への影響をも考慮する。 	<ul style="list-style-type: none"> ・抜本的な事業再生により、経営改善が見込まれる顧客企業には、群馬県中小企業再生支援協議会等と連携して取り組んでいます。 ・事業の継続可能性の見極めについては、事業計画に向けた経営者の意欲、また、経営者の生活再建や当該企業の取引先等への影響などを考慮し、慎重かつ十分な検討を行っています。 	
<p>(6) 事業承継が必要な顧客企業</p> <ul style="list-style-type: none"> ・事業承継を企業の第6のライフステージとして位置付けた取組み 	<ul style="list-style-type: none"> ・あらゆる事業承継のニーズに対応したサービスを行うため事業引継ぎ支援センター（群馬県産業支援機構内）等との業務提携により、事業承継ニーズのあるお客さまを紹介するなど、積極的に取り組んでいく。また、引き続き(株)朝日信託との連携を図っていく。 	<ul style="list-style-type: none"> ・後継者の有無や事業継続に対する経営者の意向を踏まえて、事業引継ぎ支援センターとの業務提携（平成28年7月19日に「群馬県後継者バンク」連携創業支援機関に登録）による適切なソリューションの提言や当金庫が仲介して企業技術を利用したい先へのM&Aを具体的な案件として検討す 	

	具体的取り組み策	進捗状況	備考
		28年度上期実績	
<ul style="list-style-type: none"> 事業譲渡・譲受の積極的な相談業の取り組み 	<ul style="list-style-type: none"> 群馬県よろず支援拠点や事業引継支援センター（群馬県産業支援機構内）、しんきんキャピタル(株)等を活用して、ビジネスマッチング・事業承継等の支援を行っていく。(M&A含む) 	<p>るなどの態勢を整えています。また、事業承継について各種セミナー等に参加しています。</p> <ul style="list-style-type: none"> 代表者が高齢であり後継者がいない先に対して事業承継等の説明・提案を行っています。しんきんキャピタル(株)による事業承継支援に関する勉強会を9月24日に実施し、知識向上を図りました。また、M&A情報等も活用し、M&Aを含めた事業承継等の支援に努めています。 	
<p>(7) 事業性評価の適切な取り組み</p> <ul style="list-style-type: none"> 事業性評価の適切な取り組みと企業ライフステージの見極めによる支援 	<ul style="list-style-type: none"> 事業の強み・弱みを把握し、持続可能性や成長可能性を適切に評価し、企業のライフステージに合致した支援を行う。 	<ul style="list-style-type: none"> 「事業性評価」対象先を中心に、経済産業省が公表した、企業との対話を図る為のツールであるローカルベンチマーク等を活用し、真の経営課題を探り外部専門機関の利用も含めて解決支援を実施しています。 	
<p>(8) 担保・保証に過度に依存しない融資等への取り組み</p> <ul style="list-style-type: none"> キャッシュフローを重視した融資 	<ul style="list-style-type: none"> 担保・保証に過度に依存しない、キャッシュフローを重視した融資を推進していく。 	<ul style="list-style-type: none"> 業績推移表に事業性評価に関する事項を記載し、事業を適切に評価することで、過度に担保・保証等に依存せず、キャッシュフロー及び有利子負債償還年数等を重視した審査を行っています。また、ABLによる融資を推進しています。 平成28年度上期ABL実績 	

	具体的取り組み策	進捗状況	備考
		28年度上期実績	
<ul style="list-style-type: none"> 各種制度融資の積極的活用 	<ul style="list-style-type: none"> 県制度資金の小規模企業事業資金、群馬県経営サポート資金を積極的に活用していく。 	<ul style="list-style-type: none"> 平成28年度上期実績 動産譲渡担保融資 9件 350百万円 債権譲渡担保融資 9件 350百万円 小規模企業事業資金 59先 247百万円 群馬県経営サポート資金 11先 128百万円 	
<ul style="list-style-type: none"> 条件変更先に対する新規融資 	<ul style="list-style-type: none"> 市町村小口資金を積極的に活用していく。 コンサルティング機能を発揮し、中小企業に対する円滑な資金供給に努める。 	<ul style="list-style-type: none"> 平成28年度上期実績 市町村小口資金 69先 352百万円 コンサルティング機能を発揮し、平成28年度上期の条件変更先に対する新規融資を185件、1,448百万円実行しました。 	
<ul style="list-style-type: none"> 「経営者保証に関するガイドライン」に則った融資慣行の確立 	<ul style="list-style-type: none"> チェックリストを活用し、保証の必要性の有無を判断するとともにお客さまへ十分説明する。 	<ul style="list-style-type: none"> 事業資金の申込については、「経営者保証等の必要性に関するチェックリスト」を活用し、経営者保証の要否を判断しています。また、顧客に説明した上で対応しています。 	
<p>(9) 企業の将来性、技術力を的確に評価できる能力等、人材育成への取り組み</p> <ul style="list-style-type: none"> 人材育成 	<ul style="list-style-type: none"> 事業性評価を適切に行ったうえでの支援を行っていくための業界団体研修への参加と研修受講者による金庫内研修の実施。 	<ul style="list-style-type: none"> 外部研修へ31名派遣し、研修内容を毎月2回土曜日に実施している自主勉強会時に受講者を講師として他の職員に還元しています。 	

	具 体 的 取 り 組 み 策	進 捗 状 況	備 考
		28 年 度 上 期 実 績	
<p>2.地域の面的再生への積極的な参画</p> <p>(1) 地域全体の活性化、持続的な成長を視野に入れた、同時的・一体的な「面」的再生への取組み</p> <ul style="list-style-type: none"> ・地方創生「まち・ひと・しごと創生総合戦略」に係わる金融支援 	<ul style="list-style-type: none"> ・通信講座の受講、検定試験合格による資格取得を積極的に推進する。特にファイナンシャルプランナーなどの資格取得により相談業務の充実を図る。 ・企業経営者等との対話力、折衝力強化のため毎月2回（4月、10月は除く）の自主勉強会の実施（現場力の強化、職員のレベルアップ）。 ・地方自治体が策定した「地方版総合戦略」の推進に対し、当金庫が保有する機能を発揮し積極的に参画していく。 ・渋川市が地域創生の一環として実施する渋川市商店街の活性化及び個々の店の販売促進、併せて消費の拡大を図るため、発行されるプレミアム商品券やふるさと感謝券の換金事務を行う。 	<ul style="list-style-type: none"> ・ファイナンシャルプランナー2級取得者 44名 医療経営士取得者 1名 相続診断士 1名 通信講座受講者 29名 履修研修受講者 92名 ・毎月2回自主勉強会実施（4月、10月は除く） 平成28年9月末 9回開催してお客様との対話力、折衝力強化を図っています。 ・渋川市との「連携協力に関する包括協定」の締結を10月31日に予定しています。これに基づき、同市と情報を共有し、企業支援や雇用創出など地域活性化に資するとともに、市民サービスの向上に協力していきます。 ・プレミアム商品券への協賛として、本店営業部、伊香保支店、子持支店、渋川南支店の4店舗にて商品券の換金事務を行っています。 	

	具体的取り組み策	進捗状況	備考
		28年度上期実績	
	<ul style="list-style-type: none"> ・地方公共団体への融資については、地域貢献を念頭に置き、金額、期間等を勘案し積極的に対応する。 ・地球環境に配慮したハイブリッド車、電気、天然ガス自動車、第3のエコカーの購入資金については、通常金利より優遇して利用者拡大に取り組む。また、ぐーちょきパスポート、交通安全協会会員証、健康事業所宣言証のいずれかを提示した場合は、通常金利より優遇した対応を行う。 ・ソーラーパネルなど太陽光発電・自然エネルギーによる発電設備を行うための資金について通常金利より優遇するなど普及に努める。 ・お客さまへのライフサポートサービスとして、ファミリーサポート定期積金を取扱う。 ・渋川広域ものづくり協議会との連携を図る。 	<ul style="list-style-type: none"> ・地方公共団体の起債入札に積極的に参加しました。他行との金利競争もありましたが、平成28年上期は6件2,354百万円の実行となりました。 ・平成28年度においても環境配慮特典による金利優遇他、ぐーちょきパスポートなどの提示やweb申込の場合での金利優遇を継続しています。 平成28年度上期実績 64件 117百万円 ・太陽光発電・自然エネルギーによる発電設備を行うための「きたしんリフォームプラン」に優遇金利を設けています。 平成28年度上期実績 きたしんリフォームプラン 3件 12百万円 当金庫プロパーによる太陽光関連融資 47件 1,632百万円 ・平成28年度上期実績は、126件の契約となりました。 ・渋川広域ものづくり協議会の活動等に協賛しています。 	

	具体的取り組み策	進捗状況	備考
		28年度上期実績	
<p>(2) 地域活性化につながる多様なサービスの提供</p> <ul style="list-style-type: none"> ・税理士による税務相談 ・社会保険労務士による年金相談会 ・金庫職員等による金融知識の普及 ・交通安全指導の実施 ・町内道路清掃活動への参加 	<ul style="list-style-type: none"> ・毎週木曜日に本店で実施している税理士による無料税務相談を継続して実施していく。なお、定期的にお客様を対象に「税務相談セミナー」を開催していく。 ・社会保険労務士による年金相談会を実施（年間 14 回）していく。 ・金庫営業地域の小学生を対象にした金融知識の普及のための講話を行っていく。 ・登校時間に通学路の横断歩道に立ち、旗による誘導をし、子供たちの交通安全に寄与していく。 ・休日町内一斉に実施される道路清掃活動に積極的に参加する。 	<ul style="list-style-type: none"> ・28年度上期中の相談内容は、贈与税 6 件、相続税 14 件、所得税 6 件、法人税 5 件、地方税 5 件、他 8 件、合計 44 件でした。 ・所得税とその節税対策及びマイナンバー制度について、税理士による「税務相談セミナー」を営業店のある地域において 4 回開催しました。 ・毎月 1 回（6 月は 2 回）、営業店別では本店営業部で 2 回、吾妻支店で 1 回、前橋支店で 1 回、沼田支店で 1 回、吉岡支店で 1 回、渋川南支店で 1 回の計 7 回の開催を実施しました。 ・平成 28 年 11 月に外部機関より講師を招き、金庫地域の小学校にて金融知識の普及のための講話を行う予定です。 ・渋川市内 4 ヶ所と嬭恋支店にて継続的に実施しています。幸い横断旗誘導付近での交通事故は発生しておらず、地域の父兄や小中学校からは感謝されています。 ・多くの職員を参加させるなど地域の道路周辺美化に努めています。 	

	具 体 的 取 り 組 み 策	進 捗 状 況	備 考
		28年度上期実績	
<ul style="list-style-type: none"> ・ 地方公共団体等によるイベントや地元の祭典への積極参加 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 地方公共団体や中小企業団体等の地域的・広域的なイベントや渋川市の“へそ祭り”をはじめ各営業店所在地の祭典等に積極的に参加していく。 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 「渋川へそ祭り」など、一企業として参加する祭典では、地域住民の方々からは、そろいのゆかたや法被が定評となっており、当金庫の参加を期待されています。また、ボランティアスタッフとして4月17日に開催された「前橋・渋川シティマラソン」に33名が参加したほか、11月3日に開催される「ぐんまマラソン」に前橋支店職員がボランティアスタッフとして参加する予定です。 	
<ul style="list-style-type: none"> ・ 営業店の高齢者等対応店舗への改装 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 高齢者等の利便性向上を図るため、スロープやバリアフリー等の対応を検討していく。 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 高齢者等の利便性向上を図るため、スロープ等の対応を図っています。 ・ 1店舗において、障がい者用の駐車場を設置しました。 	
<ul style="list-style-type: none"> ・ 認知症サポーターによる支援充実 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 役職員が修得した認知症サポーターとしての知識を実践していくことによりお客さま支援及び満足度の向上に継続的に取り組む。 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 「全役職員が認知症サポーター」という体制で、お客様支援及び満足度の向上のため、各営業店において認知症サポーターとしての知識を実践しています。 	
<ul style="list-style-type: none"> ・ がん検診普及のピンクリボン運動の実施。 	<ul style="list-style-type: none"> ・ がん検診の普及を目的としてピンクリボン運動の実施を継続していく。 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 女性職員全員でピンクリボンバッジを制服に着けて、がん検診等の受診率向上に努めています。 	
<p>3.お客さまや地域の皆さまへの積極的な情報発信・意見の収集</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ 当金庫の経営情報や地域密着型金 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 当金庫の経営情報や地域密着型金融の取り組み状況、リスク管 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 地域密着型金融の取り組み状況、リスク管理態勢、 	

	具 体 的 取 り 組 み 策	進 捗 状 況	備 考
		28 年 度 上 期 実 績	
<p>融の取組み等に関して、地域の皆さまに積極的に情報発信</p> <p>・お客さまのご意見の反映等</p>	<p>理態勢、コンプライアンス態勢の強化とそれらに関連する情報を、ディスクロージャー誌・きたしんホームページなどを通じて積極的に発信していく。</p> <p>・各営業店での日々の活動から得ることのできるお客さまの要望等を本部、営業店で共通の情報として把握することにより適切でニーズに合った提案を行う。</p> <p>・頂いたご意見・ご要望は可能な限り経営に反映させていく。</p>	<p>コンプライアンス態勢の強化とそれらに関連する情報を、ディスクロージャー誌・きたしんホームページなどを通じて積極的に情報発信しています。</p> <p>・窓口や渉外担当者に寄せられる意見や、しんきん会等で寄せられる意見について、本部、営業店で情報を共有しています。</p> <p>・頂いたご意見・ご要望は可能な限り経営に反映させていただきます。</p>	

