

「地域密着型金融への取組み」について  
(平成 19 年 4 月～20 年 3 月)

上田信用金庫

I. 「地域密着型金融への取組み」について

当金庫では、平成 15～16 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」に続いて平成 17～18 年度には「地域密着型金融推進計画」に取組み、そして、平成 19 年度より「地域密着型金融の機能強化の推進」について恒久的に取組んでいます。

当庫の経営理念である「人とのふれあいを大切にし地域の繁栄に貢献する」を基本とした「地域密着型金融への取組み」を踏まえ、地域社会と価値を分かち合うことに力点を置いた経営に向け努力しています。

II. 取組み状況について

標記、「地域密着型金融の機能強化の推進」について平成 19 年 4 月から 20 年 3 月までの 1 年間の取組み状況をお知らせ致します。

【主要項目の取組み状況について】

1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援の一層の強化

(1) 経営改善支援への取組み

「要注意先債権等の健全債権化等に向けた取組みの強化」を継続的に行なっています。

<取組み内容>

- ① 要注意先以下の取引先に対し再生の可能性を見極め、再生可能な先に対して指導・支援の強化により債務者区分の引上げを図る。
  - ・財務を中心とした経営課題を経営陣と共有し、ポイントを絞った経営改善計画書策定支援等経営課題解決に向け協同しての取組みを促進する
  - ・経営改善計画書提出先に対するモニタリングの徹底
  - ・中小企業再生支援協議会の活用
  - ・商工会・地域支援センターとの連携強化→専門家派遣機能等の活用
  - ・各種フォーラム・セミナー等への参加により再生手法・再生事例の蓄積を図る
  - ・DDS・M&A 等の再生手法を活用した再生支援の検討

② 経営改善支援への取組み強化に向け、本部と営業店が一体となった取組みの徹底を図る。

- ・担当者の実務研修の実施
- ・情報収集の徹底と報告の徹底
- ・取引先に対する定期的訪問の徹底

## (2) ビジネスマッチングへの取組

取引先の販路拡大等ビジネスチャンス拡大と情報収集の支援に努めています。

<取組み内容>

- ① ビジネスマッチングについて、イベントへの取引先企業の出展や視察ツアー参加の働きかけを積極的に行い、東京ビジネスサミットに19年度5社の出展と視察ツアーを実施。長野しんきんビジネスフェアには19年度3月に5社の出展がなされ、商談成立に結び付く等の成果がありました。
- ② 事業所開拓推進チーム(本部設置)の活動による地域の横断的なビジネス情報のドッキングにより、成果を上げています。

## (3) 上田しんきん経営塾21の創設と活動

取引先の支援強化を図るべく、平成18年6月に「上田しんきん経営塾21」を創設し、中小企業に対するコンサルティング機能、経営情報提供機能等の一層の強化を図るべく、取引先後継者の育成や経営問題の勉強会等の活動を通じて取引先企業の一層の支援を行っています。

<取組み内容>

- ① 自主運営を基本とし、年4回のセミナーを中心に活動を行ない、毎回テーマを決め勉強を行うと共にグループ別の討議等を行なっています。
- ② 特に後継者が参加の中心となり、業種を超えた悩みや諸問題の討論・企業視察・ビジネスフェア視察等を行ない、また、異業種の先輩からのアドバイスや企業視察・講演会・討論等を通して次世代の経営者としての知識や認識・自覚等の向上に役立つようお手伝いをしています。

## 2. 中小企業に適した資金供給手法の徹底

### (1) 個人保証・不動産担保に過度に依存しない融資の推進

顧客ニーズを踏まえた多様な融資と円滑化のため、個人保証・不動産担保に過度に依存しない融資の推進に努めています。

<取組み内容>

- ① 「売掛債権担保融資」、「私募債」、「CLO」等お客さまのニーズを踏まえた

多様な融資と円滑化のための促進に取り組んでいます。

- (2) 企業の将来性、技術力を的確に評価できる能力等、人材育成への取組み  
企業診断力、目利き能力等の向上による人材育成に努めています。

<取組み内容>

- ①全国信用金庫協会主催;「目利き力養成ステップアップ講座」「企業再生支援実践講座」への職員派遣。
- ②中小企業診断士育成に係る支援体制を制定し育成中です。

### 3. 持続可能な地域経済への貢献

- (1) 地域の情報収集を活用した地域経済への貢献

地域の景気動向調査と集積による情報発信を通し、地域経済・経営者等の皆様への貢献に努めています。

<取組み内容>

- ①アンケート式によるデータの集約(業種別 DI、問題点、重点施策等をデータ化し、また、毎回「特別調査」項目の調査を実施)と還元により、当金庫の窓口から見た東信地区の「中小企業景気動向レポート」を年 4 回発刊しています。

- (2) 多重債務者問題への取組み

地域金融機関として、多重債務者問題解決への一定の役割の発揮に努めています。

<取組み内容>

- ①当庫では平成 15 年 1 月 6 日より重債務者向けの融資商品「おまとめサポート 300」を取り扱っています。
- ②平成 20 年 3 月 17 日(月)には、「おまとめサポート 300」の利用・利便性の向上を図るため、階層別金利(15.0%~18.0%)から一律年 13.0%(保証料含む)に引き下げる等のリニューアルを行いました。

- (3) 地域活性化につながる多様なサービスの提供

教育機関等への職員(講師)の派遣を行い、金融・一般経済問題の知識等の普及に努めています。

<取組み内容>

- ①地元大学の授業・中小企業家同友会・ロータリークラブ・商工会金融部会等での講師(出来るだけ具体的な講義内容に留意)派遣に努めています。

### Ⅲ. 取組み主要項目の計数の開示

1. 「経営改善支援取組率・再生計画策定率・ランクアップ率」につきましては、別表1をご覧ください。  
尚、経営改善支援については、引き続き本部と営業店が一体となった取組みを行っています。
  
2. 「創業・新事業支援融資」実績  
・ 13件、71百万円  
引き続き支援に努めて参ります。
  
3. 「債権譲渡担保融資」実績  
・ 111件、417百万円  
引き続き利用促進に努めて参ります。
  
4. 「ビジネスマッチング」実績  
・ 16件  
ビジネスフェアへの出展、取引先情報のドッキング等、企業支援に積極的に取り組んでいます。

以 上