

地域密着型金融推進計画（平成30年度）

当金庫では「地域密着型金融推進計画」を策定し、お客さまとの事業にかかる双方向のコミュニケーションを適切に行い、円滑な金融支援はじめ地方公共団体との連携による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共有を図るとともに、引き続きお客さまとの双方向のコミュニケーションを向上させ、信頼関係を深化させる取組み、最適な金融サービス提供に注力していく所存です。

計画の詳細につきましては、下記の取組施策等をご確認ください。

（1）お取引先企業に対するコンサルティング機能の発揮

項目	取組施策	進捗状況	備考
		平成30年度実績	
<p>ライフステージに応じた取組み</p> <p>（1）創業・新事業開拓、事業承継を目指すお客さま</p> <ul style="list-style-type: none"> ・商工会、岐阜県信用保証協会および日本政策金融公庫等との連携強化 ・創業者向け融資商品の提供 ・制度融資の活用 	<ul style="list-style-type: none"> ・外部機関等との連携強化による各種専門家を活用した本業支援 ・創業ローン等の提供 ・制度融資の積極的な活用 	<ul style="list-style-type: none"> ・（独）中小企業基盤整備機構、信金中央金庫および日本政策金融公庫と連携し、創業・新事業開拓、事業承継を目指すお取引先の課題解決等に取り組みました。 ・郡上市商工会と連携した「創業ローン」および日本政策金融公庫と協調した創業資金を提供しました。平成30年度実績は7件37,300千円です。 ・経営改善計画策定に伴う新規資金調達手段について、日本政策金融公庫の制度融資および岐阜県からの補助金を活用した資金支援を行いました。 	
<p>（2）成長段階におけるさらなる飛躍が見込まれるお客さま</p> <ul style="list-style-type: none"> ・ビジネスマッチング、商談会の開催等 	<ul style="list-style-type: none"> ・ビジネスマッチング機会の提供と商談会の開催等でお客さまの販路拡大を図る。 	<ul style="list-style-type: none"> ・関信用金庫、関市、関商工会議所共催「ビジネスプラス展 inSEKI」（3社）、城南信用金庫主催「2018“よい仕事おこし”フェア」（1社）への出店支援の他、当金庫共催（岐阜信用金庫、関信用金庫、岐阜市商工会議所他）「第3回売り込みビジ 	

<ul style="list-style-type: none"> ・勉強会等の開催 ・担保・保証に過度に依存しない融資等への取組み (3) 経営改善が必要なお客さま ・経営改善が必要な企業に対する取組の強化 	<ul style="list-style-type: none"> ・郡上ビジネスクラブの開催 ・本部・営業店の協働による取引先への資金支援を含む各種融資提案（キャッシュフローを重視した融資）の推進 ・経営目標の実現や経営課題の解決に向け、お客さまが主体的に取り組むにあたり、本部・営業店が連携して経営改善計画書の策定・再策定支援に積極的に関与する。 ・企業の業況を把握し、継続したモニタリングやフォローアップを行う。 	<p>ネス商談会」でのサプライヤー募集支援（3社）を行いました。</p> <ul style="list-style-type: none"> ・信金中央金庫優待カタログ（各種バイヤー、国内外の旅行者、百貨店等へ提供）へお客さまの商品をご案内しました。（2社） ・当金庫共催（郡上市商工会主催、信金中央金庫後援）の「第8回郡上ビジネスマッチング」を開催、サプライヤー企業20社、バイヤー企業6社が参加し、総商談件数は40件となるなど当地域のお客さまが積極的に活用されました。 ・東海地区信用金庫協会主催「第13回ビジネスフェア2018」へ1社および1団体出展しました。 <p>・定例会4回およびミニ例会を3回開催し、会員間での勉強会を実施しました。</p> <p>・事業性評価のプロセスに基づき、お取引先企業の事業内容や成長可能性を評価し、担保・保証に過度に依存しない融資提案等を推進しました。 (事業性評価に基づく融資与信先 55先 実行額 1,076百万円)</p> <p>・経営改善や事業再生が必要なお客さまには、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・営業店との連携や日本政策金融公庫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り組んでいます。</p> <p>・定期的なモニタリング実施により、コンサルティング機能を発揮し、お取引先企業の経営課題解決策の実施状況の確認、新たな提言等を本部・営業店一体で取り組んでいます。</p>	
---	--	--	--

<p>(4) お取引先事業の理解と適切な取組み</p> <ul style="list-style-type: none"> ・お取引先事業の理解と「事業性評価シート」等を活用した適切な融資提案 	<ul style="list-style-type: none"> ・事業性評価シートで課題を分析・把握し(情報収集、過去分析、将来予想、融資提案フォローアップ)、課題解決のための取組支援強化 ・「短期継続融資」(プロパー融資商品「はちしんビジネスサポート」)および営業店長先決によるプロパー融資商品「はちしんライサポ」の積極的な活用 	<ul style="list-style-type: none"> ・日常的・継続的な信頼関係に基づくお取引を通じて、事業性評価シート等を活用し、お取引先企業が抱える経営課題等の情報を収集し、課題解決に向けた適切なご提案を行っております。(事業性評価シート提出 72 先) ・はちしんビジネスサポート 実績 4 件 42 百万円 ・はちしんライサポ 実績 36 件 264 百万円 	
<p>(5) 人材育成への取組み</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・お取引先事業の理解と適切な取組みに資する信金中央金庫等外部機関が実施する各種研修への参加と自主勉強会を含む各種会議の開催 	<p><信金中央金庫等外部機関が実施する各種研修></p> <ul style="list-style-type: none"> ・6月2日、信金中央金庫による「事業承継支援研修」を開催し、31名が受講しました。 ・5月23日から8月23日にかけて、中小機構中部が主催する「地域力向上を実現する中小企業応援プログラム」研修に職員を派遣しました。(全6日間) ・10月6日、12月1日に中小機構中部による「事業承継研修」を開催し、各営業店長、融資担当者、営業担当者がそれぞれ27名、28名が受講しました。 <p><自主勉強会></p> <ul style="list-style-type: none"> ・6月12日第2回営業担当者会議において「事業承継税制等について」勉強会を開催しました。 ・平成30年度で「財務分析システムの理解および着眼点」研修を4回開催し、営業担当者等延べ101名が参加しました。 	

(2) 地域の面的再生への積極的な参画

項目	取組施策	進捗状況	備考
		平成 30 年度実績	
<p>地域活性化への取組み</p> <p>(1) 行政、各種団体、組織と連携した地域活性化への取組参画</p> <p>・地方創生「まち・ひと・しごと創生総合戦略」に係る各種取組みへの積極的な参画</p>	<p>・地方創生「まち・ひと・しごと創生総合戦略」の推進に対し、当金庫独自商品による積極的な金融支援を展開する。</p> <p>・地域応援(子育て応援、新社会人応援、シニア世代応援等)として各種金融支援を展開する。</p>	<p>・国の「まち・ひと・しごと創生基本方針 2018」が目指す、若者を中心とした地方における「しごと」づくりに貢献すべく、当地域(郡上市、金山町、白川村)内の商店街活性化を支援するため、7月に「はちしん空き店舗活用資金」を発売しました。</p> <p>・10月18日、郡上市商工会が主催する「創業塾」において、「資金調達の立て方と調達方法、金融機関から見た成功する創業のポイント」と題して創業希望者向けに講師を担当しました。</p> <p>・<子育て応援> 少子高齢化が進む当地域において、子育てを金融面からサポートするため、22歳以下のお子さまを扶養している方が定期預金、定期積金を預入された場合に、お子さまの人数により金利を上乗せする『はちしん子育て支援定期「未来・Ⅰ」』『はちしん子育て支援定期積金「未来・Ⅱ」』を提供しております。 はちしん子育て支援定期「未来・Ⅰ」 実績 65件 はちしん子育て支援定期積金「未来・Ⅱ」 実績 43件</p> <p>・<新社会人応援> 新社会人等に対する資産形成の応援および金融ニーズに応えるため、新社会人、当金庫営業エリアにUターンおよびIターン就職した方を対象に、給与振込指定の他、締結された契約内容に基づきVISAギフトカードをプレゼントする「新社会人応援！スタートアップキャンペーン」を実施いたしました。 給与振込指定実績 47先</p>	

<p>・各種関係団体との連携した活動</p>	<p>・郡上地域活性化協議会の活動</p>	<p>・＜シニア世代応援＞</p> <p>シニア世代のライフプランに応じた資産運用を積極的に提案すべく、『退職金専用定期預金「セカンドストーリー」』、預入時の満年齢に応じて金利を優遇する『ねんねん得々（年齢優遇）定期預金』、当金庫で年金を受給されているお客さまに金利を優遇する『年金優遇定期預金「プラチナ」』を提供しております。</p> <table border="0"> <tr> <td>退職金専用定期預金「セカンドストーリー」</td> <td>実績 80 件</td> </tr> <tr> <td>ねんねん得々（年齢優遇）定期預金</td> <td>実績 282 件</td> </tr> <tr> <td>年金優遇定期預金「プラチナ」</td> <td>実績 105 件</td> </tr> </table> <p>・4月10日、6月7日、10月22日、1月31日「郡上地域活性化協議会」開催</p> <p>・5月13日「第9回長良川源流の森育成事業」参加</p> <p>・5月19日「シバザクラ植栽事業」実施</p> <p>・5月25日、29日、6月21日、7月24日、10月10日郡上市からの委託事業「市民協働センター」の運営委員会にメンバーとして参加</p> <p>・6月16日「文化講演会(講師 井沢元彦氏)」開催</p> <p>・9月21日「シバザクラ植栽事業」やまと道の駅裏台風被害修復</p> <p>・11月7日「清流の国ぎふ地域活動支援事業団体説明会」参加、1月10日「清流の国ぎふ地域活動支援事業（城山公園一体整備事業）ヒアリング」</p> <p>・11月23日「第10回郡上市まちづくりフェスティバル」参加</p> <p>・11月26日「市民協働センター郡上北高第3回事業研究会」参加</p> <p>・2月18日「平成30年度郡上市環境団」から郡上地域活性化協議会の活動について表彰</p>	退職金専用定期預金「セカンドストーリー」	実績 80 件	ねんねん得々（年齢優遇）定期預金	実績 282 件	年金優遇定期預金「プラチナ」	実績 105 件	
退職金専用定期預金「セカンドストーリー」	実績 80 件								
ねんねん得々（年齢優遇）定期預金	実績 282 件								
年金優遇定期預金「プラチナ」	実績 105 件								

<p>(2) 業界ネットワークを活用した誘客活動等、地域活性化に向けた独自の取組推進</p> <ul style="list-style-type: none"> ・年金友の会旅行誘致 	<ul style="list-style-type: none"> ・信用金庫のネットワークを利用した年金友の会旅行誘致および郡上市観光パンフレット等の作成による観光関連PRの展開。 	<ul style="list-style-type: none"> ・枚方信用金庫「若手経営者の会」、広島信用金庫「おもと会」、尾西信用金庫「尾西クラブ」総勢 321 名の皆さまが来幡されました。 ・郡上おどり日程表の作成し、郡上市観光パンフレット、誘客文書とともに全国信用金庫等に発送しました。 	
---	---	---	--

(3) 地域やお客さまに対する積極的な情報発信

項目	取組施策	進捗状況	備考
		平成 30 年度実績	
<p>地域やお客さまに対する積極的な情報発信・意見の収集</p> <p>(1) 地域経済の実態調査</p> <p>(2) 当金庫の職場体験</p> <p>(3) 情報開示の充実</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・景気動向調査の実態および地域情報の発信 ・インターンシップの活用 ・当金庫の経営情報や地域密着型金融の取組み状況、リスク管理態勢、コンプライアンス態勢等情報をディスクロージャー誌・当金庫ホームページで積極的に発信していく。 	<ul style="list-style-type: none"> ・景気動向調査「地元企業の景況」を 4 回実施しました。また、調査結果については、調査先や取引先への配布に加え、当金庫ホームページにも掲載し、幅広い情報発信に努めました。 ・30 年 1 月～3 月調査において特別調査（事業継承に関するアンケート）を実施し、5 月 1 日に調査結果を取り纏め 92 号に掲載しました。 ・30 年 10 月～12 月調査において特別調査（キャッシュレス決済・人手不足に関するアンケート）を実施し、31 年 1 月 24 日に調査結果を取り纏め 95 号に掲載しました。 ・6 月 27 日、28 日郡上高校生 3 名を招き、信用金庫や当金庫の取組みについて講義を行い、札勘定や接客体験等の体験をしていただきました。 ・当金庫の経営情報や地域密着型金融の取組み状況、リスク管理態勢、コンプライアンス態勢等情報ディスクロージャー誌 2018「はちしんナウ」および「ミニハチ」を作成し、取引先への配 	

		<p>布、各営業店に備置くとともにホームページへ掲載しました。</p> <ul style="list-style-type: none">・11月30日「半期ディスクロージャー誌 2018.9.30」発行し、取引先への配布、各営業店に備置くとともにホームページへ掲載しました。	
--	--	---	--