

平成16年12月27日

信用金庫（303金庫）における「リレーションシップバンキングの  
機能強化計画の進捗状況（平成15年4月～平成16年9月）」の  
取りまとめについて

社団法人 全国信用金庫協会

社団法人 全国信用金庫協会では、「リレーションシップバンキングの機能強化計画の進捗状況（平成15年4月～平成16年9月）」を、別添のとおり取りまとめましたので、ご公表いたします。

信用金庫では、平成15年8月末までに財務局等に提出し、公表しております「リレーションシップバンキングの機能強化計画」（以下、「機能強化計画」という。）に基づき、中小企業金融の機能向上のための取組みを鋭意すすめているところです。本取りまとめは、平成15年4月から平成16年9月末までの進捗状況についてアンケート調査を行い、整理したものです。

**信用金庫の使命は、預貸ビジネスが持つ力、機能をフルに発揮して、自己のための短期的利益を求めのではなく、地域社会にとっての長期的利益を追求することで信用金庫の利益にもつながる、パートナーシップの地域社会をつくること、そして真の豊かさを共感できる地域社会づくりに努めていくことです。**

信用金庫では、リレーションシップバンキングの機能強化策をこの使命の一環として位置づけ、その成果を着実に積み上げてきております。

<本アンケートの取りまとめについて>

1. 本アンケートは、303の信用金庫（平成16年9月末現在）を対象に実施いたしました。
2. 本アンケートでは、信用金庫の中小企業金融の機能向上へ向けた様々な施策に関して、実施金庫数と今後実施を予定している金庫数を集計しています。また、実施金庫数には、機能強化計画には盛り込まなかったものの、機能強化の一環として取組んでいると回答した金庫数も含まれています。
3. 実施金庫数には、現時点では実績として数値があがっていないが、既に当該施策の実施・活用等を前提に取組んでいる信用金庫も含まれています。
4. 一部の施策については、実行件数や実行金額等の取組み実績を掲載しています。ただし、取組み実績については、協同組織金融機関には計数計画が求められていないことから任意調査項目といたしました。したがって、本項目については、有効回答のみを集計しましたので、信用金庫業界としての取組み実績とは若干の乖離があり得ますことをご留意ください。

## 信用金庫（303金庫）における「リレーションシップバンキングの機能強化計画の進捗状況（平成15年4月～平成16年9月）」の概要

平成16年12月27日  
社団法人 全国信用金庫協会

### 1. 地域の創業・新事業支援に果敢に取り組む

「創業・新事業支援機能等の強化に向けて融資審査態勢を見直し」したのが264金庫（87%）で、15金庫（5%）が実施予定としています。実施済みとする信用金庫での具体的な施策をみると、「審査に関する組織内の情報の共有化促進」（156金庫、51%）や「専門部署の設置・強化」（96金庫、32%）など組織体制の整備が中心となっています。一方、「審査手法の高度化」については、実施金庫（82金庫、27%）が少しずつ増えてきていますが、今後実施を予定する金庫が104金庫（34%）と、平成16年度下半期以降の課題として残されています。

また、職員個々人のスキルアップを固めるため、ほとんどの信用金庫が、内部研修にとどまらず、通信講座も含めた外部の研修により、「企業の将来性や技術力を的確に評価できる人材の育成」を図っております。

「外部機関との連携」では、197金庫（65%）が「産学官とのネットワークの構築・活用」について実施済みとしています。連携先としては、政府系金融機関や大学・研究機関、地方公共団体、商工会議所等と、それぞれの地域の实情にあわせて多様な協働化が行われております。

また、「産業クラスターサポートローン」の取扱いを20金庫（7%）が実施、政府系金融機関等との連携による「創業・新事業支援関連の協調投融資」を168金庫（55%）が実施、「創業支援融資商品」を137金庫（45%）が導入するなど、地域の創業・新事業支援に向け果敢に取り組んでいます。

### 2. より実のある経営相談・経営支援体制へ

「経営情報やビジネス・マッチングの情報を提供する仕組みの整備」では、275金庫（91%）が既に実施し、26金庫（9%）が今後実施予定としています。

具体的な施策をみると、「ビジネス・マッチング情報」（222金庫、73%）や「経営情報」（197金庫、65%）の提供の仕組み導入・強化を実施している信用金庫は200金庫前後となり、ビジネス・マッチングの成約件数は1,000件超と、中小企業等とのビジネス・マッチングのネットワークが確実に広がってきています。

また、「要注意先債権等の健全債権化および不良債権の新規発生防止のための体制整備・強化」では、301金庫（99%）が既に実施しています。その取り組み策の多くは、「営業店での取り組み強化」（284金庫、94%）、「営業店と本部の連携強化」（291金

庫、96%)で、それぞれ300近い金庫が実施しています。また、「ローンレビューの実施(見直し)」(211金庫、70%)に取り組む金庫が200を超え、今後実施を予定する金庫も54金庫(18%)あります。

以上のとおり、貸出実行後の管理態勢や経営支援の仕組みが充実することにより、リレーションシップバンキングの機能強化の最終目的である取引先中小企業の事業価値の向上につなげていきたいと考えております。

### 3. 中小企業再生支援協議会との連携が深まる

「中小企業の過剰債務構造の解消・元気再生の取組み」では、130金庫(43%)が「経営改善・事業再生支援手法等の研究」に積極的に取組み、100を超える金庫が「専担部署の設置・強化」(111金庫、37%)や「専担者の配置・強化」(101金庫、33%)などの態勢整備を図っています。

「企業再生支援に関する人材(ターンアラウンド・スペシャリスト)を育成するための研修」では、270金庫(89%)が外部研修への参加・派遣を実施するとともに、203金庫(67%)が庫内研修を実施するなど、再生意欲の高い中小企業とともに、地域の再生・活性化に結びつけるための人材育成に積極的に取り組んでいます。

再生支援の主な取組みをみると、これまで取扱いがなかった「デット・デット・スワップ(DDS)」が平成16年度上半期に実行されるなど、様々な再生手法を試みる金庫が増えています。

また、「中小企業再生支援協議会との連携強化等」では、235金庫(78%)が実施し、そのうち113金庫(37%)が再生案件を持ち込んでいます。そして、79金庫(\*) (26%)が中小企業再生支援協議会との連携による再生計画の具体的施策を実施しています。

\*「中小企業再生支援協議会との連携による再生計画の具体的施策」の実施について合計すると85金庫となるが、複数の施策を実施している金庫があるので、これを集約すると79金庫となる。

### 4. 中小企業金融の多様な取組みがすすむ

「担保・保証へ過度に依存しない融資の促進等」では、120金庫(40%)が「スコアリングモデルを活用した商品」を導入しています。また、「財務制限条項を活用した商品」(18金庫、6%)については、実施金庫は少ないものの、取扱っている金庫では実績を着実に伸ばしています。

また、「第三者保証のあり方の見直し」を図っているのが78金庫(26%)で、今後も86金庫(28%)が実施を予定しています。

一方、「財務諸表の精度が相対的に高い中小企業に対する融資プログラムの整備」では126金庫(42%)が実施しており、このうち69金庫(23%)がTKCと連携し、52金庫(17%)が独自の新品を開発しています。

このほか、「売掛債権担保融資」では182金庫(60%)、「協調融資(シンジケート・

ローン)への参画」では103金庫(34%)、「私募債への取組み」では76金庫(25%)が実施済みであり、既存の相対型取引に加え、新たな金融手法による資金ニーズへの対応を図られてきております。

「信用リスクデータベースの整備・充実及びその活用」では209金庫(69%)が実施、89金庫(29%)が今後実施予定としており、ほとんどの信用金庫では、従来の相対型取引の良さを残しつつ、リスク管理の精緻化、そして中小企業の特성에応じた貸出手法の開発が進んできております。

## **5. お客様への説明態勢の整備、相談・苦情処理体制の強化に務める**

「信用金庫法で義務付けられている、貸付契約、保証契約の内容等重要事項に関する債務者への説明態勢の整備」では、ほぼ3分の2以上の信用金庫が、「庫内規定等の見直し」(219金庫、72%)、「研修」(216金庫、71%)、「庫内周知の徹底」(210金庫、69%)等の施策を実施しており、お客様への説明態勢の充実に取り組んでいます。

一方、「融資関連約定書の改定」では、164金庫(54%)が実施済みであり、133金庫(44%)が今後実施を予定しております。

また、「相談・苦情処理体制の強化」では、ほとんどの信用金庫が、「地域金融円滑化会議における情報交換・活用」(297金庫、98%)、「苦情の原因分析、改善等の実施」(293金庫、97%)、「営業店指導・庫内研修の実施」(293金庫、97%)、「職員への周知徹底」(297金庫、98%)といった取組みを実施しています。そして、136金庫(45%)では、さらなる体制の強化として、「相談・苦情処理対応部署の増強」に努めています。

このように信用金庫では、お客様の声をもとに、サービス品質を高めていく取組みがすすんできております。

## **6. 地域貢献に関する情報開示に積極的に取り組む**

ディスクロージャー誌やホームページ等で幅広く「地域貢献に関する情報開示」を実施いたしました。

情報開示は、信用金庫の使命に基づく取組みと成果を報告することだけでなく、お客様や地域とのコミュニケーションツールであると考えております。したがって、今後とも、信用金庫が預金者の預金を地域にどのように活かしているか、お客様にご理解いただける情報開示に取り組んでいきたいと考えております。

## **7. 総代会のより一層の機能向上を目指して、会員の皆様の理解を深めていく**

「総代会の機能向上」では、9割以上の金庫が、「総代会の仕組み」(289金庫、95%)、

「総代の選考方法」（279金庫、92%）、「総代の氏名」（288金庫、95%）を中心に、ディスクロージャー誌や事業報告書等で開示しております。これらの取組みは、会員の皆様を中心に総代会制度への理解を深めていただくこと、そして協同組織金融機関の原点である「会員による自治」、すなわちひとりひとりの会員の皆様が「私たちの信用金庫」づくりに関わっていただくことで、総代会の機能向上がより一段と高まっていくものと考えます。

## 8. 業界のリレーションシップバンキングの機能強化の取組み

本会では、「リレーションシップバンキングの機能強化に関するアクションプログラム」（平成15年3月28日）において業界団体に要請された事項を含めて、次の施策を講じてきました。

- ① 地域貢献に関する情報開示については、平成15年7月24日に、預金者の預金がどのような形で地域に活かされているかについて、預金者の立場からみてわかりやすく開示することを基本とした取組方針を公表いたしました。
- ② 総代会の機能向上については、平成15年9月19日に、協同組織金融機関の基本的特性である「会員による自治」をより一層高めることを基本にした総代会の機能向上策を公表いたしました。
- ③ 「目利き研修」等中小企業金融に関するノウハウをさらに高めるため、全国信用金庫研修所において三つの講座を開発し、平成15年10月から開始しました。
- ④ ビジネスマッチング情報提供に向けた態勢整備の支援策として、特色ある取組事例を事例集として取りまとめました（平成15年8月）。さらに、ビジネスマッチング情報を各信用金庫に定期的に提供する仕組みとして、「しんきんビジネス・マッチングサービス」の取扱いを開始しました（平成16年2月）。
- ⑤ 信用金庫職員の一層の能力向上に資するため、中小企業金融における信用金庫の知恵、ノウハウを簡潔に取りまとめた『実践！中小企業支援マニュアルー目利きによる新しい事業の観方ー』を作成しました（平成16年3月）。
- ⑥ 市民事業（コミュニティビジネス）支援の必要性とそのための具体的支援方法例を提案した報告『市民事業を支える地域金融の可能性を拓く～紡ぐ事業の芽吹くうるおいのある地域創造に向けて～』を取りまとめました（平成16年5月）。
- ⑦ 事業再生への取組みに向けて、「整理回収機構企業再生」（平成15年9月）や「デット・デット・スワップに仕組みと留意事項」（平成16年3月）をテーマとした説明会を、また「収益管理態勢の整備」（平成16年4月）をテーマとした説明会を開催した。
- ⑧ リレーションシップバンキングの機能強化に資するため、新しい経営管理手法や自動審査の導入事例、バランススコアカード手法による与信管理の仕組みに関する検討を進めております。

以上

# リレーションシップバンキングの機能強化計画の進捗状況 (平成15年4月～平成16年9月)

平成16年12月27日

社団法人 全国信用金庫協会

本とりまとめは、有効回答のみを集計したものです。

## 1. 創業・新事業支援機能等の強化

### (1) 業種別担当者の配置等、融資審査態勢の強化

○実施済み	264	金庫
○実施予定	15	金庫
うち 平成16年度下半期実施予定		2 金庫
すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定		2 金庫
未定		11 金庫

○具体的施策の実施状況(単位:金庫)

	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3 月末以前か ら実施	平成16年4 ～9月に新た に実施	今後実施予 定
業種別担当者の配置・増強	54	12	10
専門部署の設置・強化	90	6	15
業種別審査体制の構築・強化	69	17	26
審査に関する組織内の情報の共有化促進	138	18	48
シンクタンク、専門機関の活用	34	5	44
決裁権限の移譲	46	17	37
審査手法の高度化	71	11	104
その他の施策	97	20	12

○業種別担当者を配置している場合

平成16年9月末現在の担当者数	359 人
うち平成16年度上半期増減数	76 人

### (2) 企業の将来性や技術力を的確に評価できる人材の育成を目的とした研修の実施

#### ①外部研修への参加・派遣（通信研修を除く）

○実施済み	299	金庫
うち 平成16年3月末以前から実施		290 金庫
平成16年4～9月に新たに実施		9 金庫
○実施予定	1	金庫
○平成15年4月～平成16年9月中の受講者数(延べ)	7,357	人

#### ②庫内研修の実施・強化（通信研修を除く）

○実施済み	270	金庫
うち 平成16年3月末以前から実施		240 金庫
平成16年4～9月に新たに実施		30 金庫
○実施予定	10	金庫
○平成15年4月～平成16年9月中の受講者数(延べ)	56,767	人

**③通信研修の実施・強化**

○実施済み	222 金庫	
うち 平成16年3月末以前から実施		198 金庫
平成16年4～9月に新たに実施		24 金庫
○実施予定	10 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の受講者数(延べ)	22,411 人	

**④中小企業診断士等、専門性の高い人材育成(資格取得へ向けた人材育成、企業への派遣・出向等による人材育成を含む)**

○実施済み	164 金庫	
うち 平成16年3月末以前から実施		155 金庫
平成16年4～9月に新たに実施		9 金庫
○実施予定	15 金庫	

**(3) 産学官とのネットワークの構築・活用や政投銀との連携。「産業クラスターサポート会議」への参画。**

**①産学官とのネットワークの構築・活用**

○実施済み	197 金庫	
○実施予定	23 金庫	
うち 平成16年度下半期実施予定		1 金庫
未定		22 金庫

○具体的施策の実施状況(単位:金庫)  
実施(予定)状況

施 策	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3月末以前から実施	平成16年4～9月に新たに実施	今後実施予定
産学官ネットワークとの情報交換・関係強化	141	17	21
日本政策投資銀行等との連携強化	86	15	33
新規事業支援のための融資制度の創設・強化	68	29	33
技術、知的財産権等の評価に活用	16	8	35
大学発起業、TLO等の支援	15	2	26
その他の施策	34	10	9

連携先(予定を含む)

施策	連携時期	日本政策投資銀行	中小企業金融公庫	商工組合中央金庫	国民生活金融公庫	大学・研究機関	その他
産学官ネットワークとの情報交換・関係強化	平成16年3月末以前から連携	22	34	21	24	49	62
	平成16年4～9月より連携	2	24	5	7	11	6
	今後連携予定	9	6	4	5	9	1
日本政策投資銀行等との連携強化	平成16年3月末以前から連携	50	38	16	32	0	3
	平成16年4～9月より連携	5	21	10	10	0	1
	今後連携予定	23	3	4	4	2	2
新規事業支援のための融資制度の創設・強化	平成16年3月末以前から連携	3	24	10	34	3	19
	平成16年4～9月より連携	2	19	9	18	1	6
	今後連携予定	3	12	5	13	4	2
技術、知的財産権等の評価に活用	平成16年3月末以前から連携	2	2	1	2	10	6
	平成16年4～9月より連携	2	3	2	2	3	0
	今後連携予定	7	5	5	3	10	5
大学発起業、TLO等の支援	平成16年3月末以前から連携	0	0	0	1	11	5
	平成16年4～9月より連携	0	1	1	0	2	0
	今後連携予定	1	3	2	3	13	1
その他の施策	平成16年3月末以前から連携	4	5	3	4	4	12
	平成16年4～9月より連携	0	2	2	2	0	3
	今後連携予定	1	1	0	1	3	4



②産業クラスターサポート会議への参画

○参画している 232 金庫

③産業クラスターサポートローンの状況

○実施済み 20 金庫  
 うち 平成16年3月末以前から実施 14 金庫  
 平成16年4～9月に新たに実施 6 金庫  
 ○実施予定 13 金庫  
 うち すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定 2 金庫  
 未定 11 金庫  
 ○平成15年4月～平成16年9月中の実績 実行件数 18 件 実行額 504 百万円

(4) 創業・新事業支援関連に係る政投銀、中小公庫、商工中金等との情報共有、協調投融資等、連携強化

①協調投融資の状況(創業・新事業支援関連)

○実施済み 168 金庫  
 うち 平成16年3月末以前から実施 121 金庫  
 平成16年4～9月に新たに実施 47 金庫  
 ○実施予定 62 金庫  
 うち 平成16年度下半期実施予定 4 金庫  
 すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定 7 金庫  
 未定 51 金庫

○具体的施策の実施状況(単位:金庫、件、百万円)

連 携 先	実施済金庫 の連携数(含 む予定)	平成15年4月～平成16年9 月中の実績	
		実行件数	投融資実行額
日本政策投資銀行	49	3	90
中小企業金融公庫	187	99	11,991
商工組合中央金庫	91	24	4,341
国民生活金融公庫	156	117	1,781
信金中央金庫(グループ会社を含む)	112	115	4,759
その他	39	53	2,628

②情報共有等その他の施策

○実施済み 260 金庫  
 ○実施予定 12 金庫  
 うち 平成16年度下半期実施予定 1 金庫  
 未定 11 金庫

○具体的施策の実施状況(単位:金庫)

実施(予定)状況

施 策	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3 月末以前か ら実施	平成16年4 ～9月に新た に実施	今後実施予 定
政府系金融機関との情報交換	190	54	13
信金中央金庫(グループ会社を含む)との情報交換	160	16	33
ベンチャー企業向け融資制度の充実	44	19	39
企業育成ファンドの組成・出資	37	4	27
技術評価等のノウハウ活用・強化(新商品開発を 含む)	27	7	31
連絡担当者(部署)の設置	95	25	12
その他の施策	15	5	7

連携先(予定を含む)

施策	連携時期	日本政策投資銀行	中小企業金融公庫	商工組合中央金庫	国民生活金融公庫	大学・研究機関	その他
政府系金融機関との情報交換	平成16年3月末以前から連携	62	129	54	101	14	12
	平成16年4～9月より連携	7	74	30	54	4	2
	今後連携予定	13	7	8	7	3	1
ベンチャー企業向け融資制度の充実	平成16年3月末以前から連携	5	15	6	16	2	9
	平成16年4～9月より連携	0	11	2	11	1	6
	今後連携予定	6	20	7	14	4	2
企業育成ファンドの組成・出資	平成16年3月末以前から連携	0	1	0	0	2	30
	平成16年4～9月より連携	0	0	0	0	0	4
	今後連携予定	1	3	2	2	2	16
技術評価等のノウハウ活用・強化(新商品開発を含む)	平成16年3月末以前から連携	3	4	2	4	15	6
	平成16年4～9月より連携	1	3	3	0	1	3
	今後連携予定	6	6	3	4	5	2
連絡担当者(部署)の設置	平成16年3月末以前から連携	26	56	34	50	26	13
	平成16年4～9月より連携	3	26	16	23	2	4
	今後連携予定	1	4	2	4	2	0
その他の施策	平成16年3月末以前から連携	0	2	1	1	0	9
	平成16年4～9月より連携	0	0	0	0	1	2
	今後連携予定	0	2	2	2	0	2

**(5) 中小企業支援センターの活用**

- 実施済み 253 金庫
- 実施予定 42 金庫
  - うち 平成16年度下半期実施予定 2 金庫
  - すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定 1 金庫
  - 未定 39 金庫

○具体的施策の実施状況(単位:金庫)

施 策	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3月末以前から実施	平成16年4～9月に新たに実施	今後実施予定
センターとの情報交換	226	11	48
センターの機能の活用	134	26	106
センター支援業務に係る情報提供	131	16	89
センターへの人材派遣・出資	14	3	7
その他の施策	24	7	4

**(6) (1)～(5)の成果**

**①創業支援融資商品の導入**

- 実施済み 137 金庫
    - うち 平成16年3月末以前から実施 110 金庫
    - 平成16年4～9月に新たに実施 27 金庫
  - 実施予定 19 金庫
    - うち 平成16年度下半期実施予定 3 金庫
    - すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定 1 金庫
    - 未定 15 金庫
- 導入商品に係る平成15年4月～平成16年9月中の実績  
実行件数 2,108 件 実行額 16,408 百万円

**②企業育成ファンド（ベンチャーファンド）の組成ならびに出資**

- 実施済み 44 金庫
  - うち 平成16年3月末以前から実施 40 金庫
  - 平成16年4～9月に新たに実施 4 金庫
- 実施予定 15 金庫
  - うち 平成16年度下半期実施予定 2 金庫
  - すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定 1 金庫
  - 未定 12 金庫

○具体的施策の実施状況

平成15年4月～平成16年9月中にファンドの組成または出資した実績 26金庫 3,468百万円

## 2. 取引先企業に対する経営相談・支援機能の強化

### (1) 経営情報やビジネス・マッチング情報を提供する仕組みの整備

○実施済み	275 金庫	
○実施予定	26 金庫	
うち 平成16年度下半期実施予定		14 金庫
すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定		2 金庫
未定		10 金庫

○具体的施策の実施状況(単位:金庫)

施 策	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3月 月末以前から 実施	平成16年4 ～9月に新た に実施	今後実施予 定
ビジネスマッチング情報提供の仕組み導入・強化	183	39	55
庫内イントラネットの活用等、庫内体制の整備	101	35	71
経営情報提供の仕組み導入・強化	164	33	53
ビジネスポータルサイトの設置、活用	69	20	41
商談会の開催	33	5	47
外部専門機関(全信協・グループ会社を含む)の活用	106	42	69
専担部署の設置・強化	92	18	29
情報マインドの向上等、営業店指導の強化	121	29	93
その他の施策	42	9	12

○平成15年4月～平成16年9月中のビジネスマッチング成約件数 1,026 件

### (2) 要注意先債権等の健全債権化及び不良債権の新規発生防止のための体制整備・強化

○実施済み	301 金庫	
○実施予定	1 金庫	
うち 平成16年度下半期実施予定		1 金庫

○具体的施策の実施状況(単位:金庫)

施 策	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3月 月末以前から 実施	平成16年4 ～9月に新た に実施	今後実施予 定
専担部署の設置・強化	224	16	6
営業店での取組み強化	256	28	13
営業店と本部の連携強化	269	22	9
外部専門機関(グループ会社、外部コンサルタントを含む)との連携強化	109	26	41
信金中央金庫との連携強化	94	5	58
既存部署への専担者の設置・増強	116	27	18
経営改善マニュアルの策定	132	28	45
対象企業への人材派遣	52	4	20
ローンレビューの実施(見直し)	175	36	54
その他の施策	35	10	1

**(3) 中小企業支援スキルの向上を目的とした研修の実施**

**①外部研修への参加・派遣（通信研修を除く）**

○実施済み	299 金庫	
うち 平成16年3月末以前から実施		294 金庫
平成16年4～9月に新たに実施		5 金庫
○実施予定	1 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の受講者数(延べ)	7,709 人	

**②庫内研修の実施・強化（通信研修を除く）**

○実施済み	272 金庫	
うち 平成16年3月末以前から実施		254 金庫
平成16年4～9月に新たに実施		18 金庫
○実施予定	11 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の受講者数(延べ)	61,136 人	

**③通信研修の実施・強化**

○実施済み	242 金庫	
うち 平成16年3月末以前から実施		213 金庫
平成16年4～9月に新たに実施		29 金庫
○実施予定	9 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の受講者数(延べ)	25,502 人	

**(4) 「地域金融人材育成システム開発プログラム」等への協力**

○実施済み	86 金庫	
○実施予定	26 金庫	
うち 平成16年度下半期実施予定		1 金庫
すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定		1 金庫
未定		24 金庫

○具体的施策の実施状況(単位:金庫)

施 策	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3月末以前から実施	平成16年4～9月に新たに実施	今後実施予定
経営能力向上のためのセミナー等の開催	50	13	17
経済産業省の「地域金融人材育成システム開発プログラム」への協力	5	0	17
各種経済団体等への講師派遣	34	6	6
シンクタンクの各種経営支援サービス推進	10	0	9
その他の施策	27	3	10

### 3. 早期事業再生に向けた積極的取組み

#### (1) 中小企業の過剰債務構造の解消・元気再生の取組み

##### ① プリパッケージ型事業再生の活用

○実施済み	12 金庫	
うち 平成16年3月末以前から実施		9 金庫
平成16年4～9月に新たに実施		3 金庫
○実施予定	67 金庫	
うち 平成16年度下半期実施予定		1 金庫
すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定		1 金庫
未定		65 金庫
○平成15年4月～平成16年9月中の実行件数		5 件

##### ② その他の施策

○実施済み	141 金庫	
○実施予定	9 金庫	
うち 平成16年度下半期実施予定		1 金庫
未定		8 金庫

○具体的施策の実施状況(単位:金庫)

施 策	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3月末以前から実施	平成16年4～9月に新たに実施	今後実施予定
経営改善支援手法等の研究	127	3	8
専担部署の設置・強化	103	8	4
専担者の配置・強化	97	4	7
外部機関(アドバイザー等)との連携強化	64	12	22
スポンサー企業情報等、必要情報の収集強化	24	4	31
その他の施策	22	3	2

#### (2) 地域の中小企業を対象とした企業再生ファンドの組成の取組み

##### ① 企業再生ファンドの組成・出資

○実施済み	26 金庫	
うち 平成16年3月末以前から実施		17 金庫
平成16年4～9月に新たに実施		9 金庫
○実施予定	58 金庫	
うち 平成16年度下半期実施予定		9 金庫
すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定		2 金庫
未定		47 金庫

○具体的施策の実施状況

平成15年4月～平成16年9月中にファンドの組成または出資した実績 24金庫 645百万円

②その他の施策

- 実施済み 39 金庫
- 実施予定 11 金庫
- うち 未定 11 金庫

○具体的施策の実施状況(単位:金庫)

施 策	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3月 月末以前か ら実施	平成16年4 ～9月に新た に実施	今後実施予 定
公的機関(政府系金融機関を除く)との連携強化	16	2	11
政府系金融機関との連携強化	17	3	11
信金中央金庫(グループ会社を含む)との連携強化	21	1	15
その他の施策	11	5	2

(3) デット・エクイティ・スワップ (DES)、デット・デット・スワップ (DDS)、DIPファイナンス等の活用

①デッド・エクイティ・スワップの活用

(i) 具体的案件の発掘、実施

- 実施済み 8 金庫
  - うち 平成16年3月末以前から実施 6 金庫
  - 平成16年4～9月に新たに実施 2 金庫
- 実施予定 60 金庫
  - うち 平成16年度下半期実施予定 2 金庫
  - すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定 1 金庫
  - 未定 57 金庫
- 平成15年4月～平成16年9月中の実績 実行件数 4 件 実行額 386 百万円

(ii) 外部機関との連携強化

- 実施済み 26 金庫
  - うち 平成16年3月末以前から実施 18 金庫
  - 平成16年4～9月に新たに実施 8 金庫
- 実施予定 25 金庫
  - うち 平成16年度下半期実施予定 1 金庫
  - すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定 2 金庫
  - 未定 22 金庫
- 連携先(予定を含む)
  - － 日本政策投資銀行 9 金庫
  - － 中小企業金融公庫 18 金庫
  - － 商工組合中央金庫 20 金庫
  - － 国民生活金融公庫 11 金庫
  - － 信用中央金庫 18 金庫
  - － その他 10 金庫

## ②デッド・デット・スワップの活用

### (i) 具体的案件の発掘、実施

○実施済み	6 金庫			
うち 平成16年3月末以前から実施			1 金庫	
平成16年4～9月に新たに実施			5 金庫	
○実施予定	30 金庫			
うち 平成16年度下半期実施予定			3 金庫	
すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定			2 金庫	
未定			25 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の実績	実行件数	3 件	実行額	506 百万円

### (ii) 外部機関との連携強化

○実施済み	23 金庫			
うち 平成16年3月末以前から実施			15 金庫	
平成16年4～9月に新たに実施			8 金庫	
○実施予定	16 金庫			
うち 平成16年度下半期実施予定			1 金庫	
すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定			1 金庫	
未定			14 金庫	
○連携先(予定を含む)				
－ 日本政策投資銀行			9 金庫	
－ 中小企業金融公庫			17 金庫	
－ 商工組合中央金庫			19 金庫	
－ 国民生活金融公庫			9 金庫	
－ 信用中央金庫			14 金庫	
－ その他			7 金庫	

## ③DIPファイナンスの活用

### (i) 具体的案件の発掘、実施

○実施済み	26 金庫			
うち 平成16年3月末以前から実施			22 金庫	
平成16年4～9月に新たに実施			4 金庫	
○実施予定	78 金庫			
うち 平成16年度下半期実施予定			1 金庫	
すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定			1 金庫	
未定			76 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の実績	実行件数	97 件	実行額	4,010 百万円

### (ii) 外部機関との連携強化

○実施済み	30 金庫			
うち 平成16年3月末以前から実施			24 金庫	
平成16年4～9月に新たに実施			6 金庫	
○実施予定	36 金庫			
うち 平成16年度下半期実施予定			2 金庫	
すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定			3 金庫	
未定			31 金庫	
○連携先(予定を含む)				
－ 日本政策投資銀行			9 金庫	
－ 中小企業金融公庫			25 金庫	
－ 商工組合中央金庫			27 金庫	
－ 国民生活金融公庫			12 金庫	
－ 信用中央金庫			21 金庫	
－ その他			15 金庫	



#### (4) 「中小企業再生型信託スキーム」等、RCCの信託機能の活用

##### ①RCCの信託機能の活用

○実施済み	5 金庫	
うち 平成16年3月末以前から実施		5 金庫
○実施予定	64 金庫	
うち すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定		2 金庫
未定		62 金庫
○平成15年4月～平成16年9月中の実績	RCCへの持ち込み件数	1 件

##### ②RCCとの連携強化、情報交換

○実施済み	38 金庫	
うち 平成16年3月末以前から実施		36 金庫
平成16年4～9月から新たに実施		2 金庫
○実施予定	32 金庫	
うち すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定		1 金庫
未定		31 金庫

#### (5) 産業再生機構の活用

○実施済み	7 金庫	
○実施予定	69 金庫	
うち 未定		69 金庫
○平成15年4月～平成16年9月中の実績		
産業再生機構への持ち込み先	1 先	うち支援決定先 1 先 実行額 353 百万円
産業再生機構への債権買取申込先	2 先	

(注)「持ち込み先数」とは(メイン金庫として)再生支援の申込をした先数。

「債権買取申込先数」とは産業再生機構の支援決定を受け債権の買取申込をした先数。

#### (6) 中小企業再生支援協議会への協力とその機能の活用

○平成15年4月～平成16年9月中の協力・活用状況	
・協議会との連携強化・情報交換	235 金庫
・再生支援機能の活用	145 金庫
うち 中小企業再生支援協議会への案件持ち込み	113 金庫
うち 取引先に対する協議会の紹介・斡旋	115 金庫
・協議会への参加・人材派遣等の協力	47 金庫
・その他の施策	15 金庫
※中小企業再生支援協議会への持ち込み件数	311 件
○再生計画の具体的施策(複数回答)	
・債権放棄の実施	2 金庫
・計画に係る融資の実行(新規融資、リスケジュール等)	49 金庫
・DDSの実行	3 金庫
・再生ファンドの活用	1 金庫
・その他の施策	30 金庫

**(7)企業再生支援に関する人材（ターンアラウンド・スペシャリスト）の育成を目的とした研修の実施**

**①外部研修への参加・派遣（通信研修を除く）**

○実施済み	270 金庫	
うち 平成16年3月末以前から実施		265 金庫
平成16年4～9月に新たに実施		5 金庫
○実施予定	3 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の受講者数(延べ)	4,687 人	

**②庫内研修の実施・強化（通信研修を除く）**

○実施済み	203 金庫	
うち 平成16年3月末以前から実施		187 金庫
平成16年4～9月に新たに実施		16 金庫
○実施予定	16 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の受講者数(延べ)	34,786 人	

**③通信研修の実施・強化**

○実施済み	183 金庫	
うち 平成16年3月末以前から実施		155 金庫
平成16年4～9月に新たに実施		28 金庫
○実施予定	8 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の受講者数(延べ)	14,127 人	

**4. 新しい中小企業金融への取組みの強化**

**(1) 担保・保証へ過度に依存しない融資の促進等。第三者保証の利用のあり方**

**①スコアリングモデルを活用した商品の導入**

○実施済み	120 金庫		
うち 平成16年3月末以前から実施		91 金庫	
平成16年4～9月に新たに実施		29 金庫	
○実施予定	64 金庫		
うち 平成16年度下半期実施予定		10 金庫	
すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定		1 金庫	
未定		53 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の実績			
実行件数	52,866 件	実行額	350,490 百万円

**②財務制限条項を活用した商品の導入**

○実施済み	18 金庫		
うち 平成16年3月末以前から実施		10 金庫	
平成16年4～9月に新たに実施		8 金庫	
○実施予定	57 金庫		
うち 平成16年度下半期実施予定		2 金庫	
すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定		2 金庫	
未定		53 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の実績			
商品数	19 商品	実行件数	517 件
		実行額	7,445 百万円

### ③その他の施策

- 実施済み 212 金庫
- 実施予定 23 金庫
  - うち 平成16年度下半期実施予定 14 金庫
  - 未定 9 金庫
- 具体的施策の実施状況(単位:金庫)

施 策	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3 月末以前か ら実施	平成16年4 ～9月に新た に実施	今後実施予 定
ローンレビューの徹底	156	28	42
第三者保証のあり方の見直し	48	30	86
庫内規定等を変更	31	23	83
その他の施策	46	21	3

## (2) 証券化等の取組み

### ①債権流動化、証券化への参画（CLO、CBOを含む）

- 実施済み 30 金庫
  - うち 平成16年3月末以前から実施 21 金庫
  - 平成16年4～9月に新たに実施 9 金庫
- 実施予定 54 金庫
  - うち 平成16年度下半期実施予定 6 金庫
  - すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定 2 金庫
  - 未定 46 金庫
- 平成15年4月～平成16年9月中の実績
  - 債権流動化、証券化 764 件 実行額 12,715 百万円
  - うちCLO 656 件 実行額 12,192 百万円

### ②売掛債権担保融資

- 実施済み 182 金庫
  - うち 平成16年3月末以前から実施 150 金庫
  - 平成16年4～9月に新たに実施 32 金庫
- 実施予定 28 金庫
  - うち 平成16年度下半期実施予定 2 金庫
  - すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定 5 金庫
  - 未定 21 金庫
- 平成15年4月～平成16年9月中の実績 実行件数 6,130 件 実行額 43,478 百万円

### ③協調融資（シンジケート・ローン）への参画

- 実施済み 103 金庫
  - うち 平成16年3月末以前から実施 86 金庫
  - 平成16年4～9月に新たに実施 17 金庫
- 実施予定 6 金庫
  - うち 平成16年度下半期実施予定 1 金庫
  - 未定 5 金庫
- 平成15年4月～平成16年9月中の実績
  - ・アレンジャーとして参画 実行件数 21 件 実行額 6,705 百万円
  - ・融資団として参画 実行件数 374 件 実行額 66,233 百万円

**④私募債への取組み**

○実施済み	76 金庫		
うち 平成16年3月末以前から実施		63 金庫	
平成16年4～9月から新たに実施		13 金庫	
○実施予定	27 金庫		
うち 平成16年度下半期実施予定		3 金庫	
すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定		2 金庫	
未定		22 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の実績	実行件数 142 件	実行額	13,810 百万円

**⑤PFIへの取組み**

○実施済み	12 金庫		
うち 平成16年3月末以前から実施		9 金庫	
平成16年4～9月から新たに実施		3 金庫	
○実施予定	15 金庫		
うち 平成16年度下半期実施予定		3 金庫	
未定		12 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の実績	実行件数* 8 件	実行額**	2,030 百万円

※未実行の案件(合意、契約のみで実行に至っていないもの)は実行件数、実行額に含めていない。

**(3)財務諸表の精度が相対的に高い中小企業に対する融資プログラムの整備**

○実施済み	126 金庫		
うち 平成16年3月末以前から実施		99 金庫	
平成16年4～9月から新たに実施		27 金庫	
○実施予定	65 金庫		
うち 平成16年度下半期実施予定		13 金庫	
すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定		2 金庫	
未定		50 金庫	
○平成15年4月～平成16年9月中の実績			
・外部機関(TKC)との連携による融資商品の開発・強化	実施金庫 69 金庫 実行件数 289 件	実行額	1,792 百万円
・独自の新商品開発(TKC連携商品以外)	実施金庫 52 金庫 実行件数 8,924 件	実行額	102,632 百万円
・取引先へのアドバイス等財務諸表の精度向上へ向けた取組み	実施金庫 59 金庫 実行件数 4,024 件		
・その他の施策	実施金庫 15 金庫 実行件数 360 件	実行額	5,209 百万円

**(4) その他の施策**

○実施済み	61 金庫	
○実施予定	18 金庫	
うち 平成16年度下半期実施予定		6 金庫
未定		12 金庫
○具体的施策の実施状況(単位:金庫)		

施 策	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3月末以前から実施	平成16年4～9月に新たに実施	今後実施予定
キャッシュフローの的確な把握等、信用リスク管理の精緻化	42	7	27
ファクタリング取扱いの実施	13	0	1
(投資家として)証券化商品の購入	7	2	6
その他の施策	9	3	6

(5) 信用リスクデータベースの整備・充実及びその活用

- 実施済み 209 金庫
- 実施予定 89 金庫
- うち 平成16年度下半期実施予定 50 金庫
  - すでに諸準備が整い案件発生時に実施予定 4 金庫
  - 未定 35 金庫

○具体的施策の実施状況(単位:金庫)

施 策	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3月末以前から実施	平成16年4～9月に新たに実施	今後実施予定
自金庫データベースの整備	106	11	85
SSC、共同事務センター、SIS、OSS等業界関連機関を活用したデータベースの整備(高度化への検討参画を含む)	84	52	137
CRD等外部データベースの活用	26	12	57
プライシングモデルの開発、活用	24	8	130
スコアリングモデルの開発、活用	35	7	128
その他の施策	9	8	20

5. 顧客への説明態勢の整備、相談・苦情処理機能の強化

(1) 銀行法等に義務付けられた、貸付契約、保証契約の内容等重要事項に関する債務者への説明態勢の整備

○具体的施策の実施状況(単位:金庫)

施 策	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3月末以前から実施	平成16年4～9月に新たに実施	今後実施予定
庫内規定等の見直し	138	81	80
研修の実施	123	93	84
融資関連約定書の改定	100	64	133
庫内周知の徹底	126	84	92
顧客向け説明資料の作成	87	78	126
庫内監査機能の整備	49	52	182
監査状況等を踏まえた改善策の実施	33	24	221
その他の施策	8	7	9

(2) 相談・苦情処理体制の強化

○具体的施策の実施状況(単位:金庫)

施 策	実 施 (予 定) 時 期		
	平成16年3月末以前から実施	平成16年4～9月に新たに実施	今後実施予定
営業店指導、庫内研修の実施	276	17	7
地域金融円滑化会議における情報交換・活用	286	11	3
苦情の原因分析、改善等の実施	277	16	7
融資専用ホットラインの設置	21	6	26
相談・苦情処理対応部署の増強	119	17	29
職員への周知・徹底	274	23	5
その他の施策	39	12	7

## 6. 地域貢献に関する情報開示

○公表時期(単位:金庫)

年 月	平成 16 年						
	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月
金庫数	3	18	104	135	3	3	37

○公表方法(複数回答)

ディスクロ誌(ミニディスクロ誌含む)	287 金庫
事業(業務)報告書	34 金庫
ホームページで公開	220 金庫
決算発表時の添付資料として公表	4 金庫
地域貢献専用のパンフレットを作成	11 金庫
地域説明会等で説明	14 金庫
その他の媒体	7 金庫

## 7. 総代会の機能向上

○開示(予定)項目(複数回答)

－ 総代会の仕組み	289 金庫
－ 総代候補者選考基準	249 金庫
－ 総代の選考方法	279 金庫
－ 総代会の決議事項	261 金庫
－ 総代の氏名	288 金庫
－ 総代会の模様	33 金庫
－ 総代の属性別構成比	37 金庫
－ 会員の属性別構成比	23 金庫
－ その他	15 金庫

○開示(予定)媒体

－ 法定ディスクロージャー誌(一般向け)	295 金庫
－ 事業(業務)報告書(会員向け)	41 金庫
－ ホームページ	143 金庫
－ その他の媒体	8 金庫

※ 総代会ではなく、総会制度を採用している信用金庫が2金庫ある。