

地域密着型金融の進捗状況（平成26年4月～平成27年3月）

京都北都信用金庫

地域社会の発展に貢献し、会員顧客の繁栄に寄与することは、当金庫の経営理念であり、中小企業の再生と地域経済の活性化を基本とした、持続的発展が可能な地域社会づくりに向けた取組みを推進しています。

1. 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

● ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

創業・新事業支援

- ✓ 地域に根ざした営業活動の中で「創業・新事業」に関する相談に対応し、事業計画作成に向けたサポートを行うとともに、創業・新事業向け融資商品の活用による事業支援に努めました。
- ✓ 「きょうと農林漁業成長支援ファンド」の設立に参画するとともに、京都府内4金融機関の共同主催による「きょうと農林漁業成長支援セミナー&相談会」を開催するなど、6次産業化に向けた支援体制の充実を図りました。

経営改善支援

- ✓ お客さま自身が、自社の問題点・課題を確認でき、また改善に向けた取組みができるよう、お客さまと一体となって経営改善計画の作成支援を実施しています。経営改善計画の策定にあたっては、外部専門家を積極的に活用し精度の高い計画策定に努めています。
- ✓ 全国各地で開催されるビジネスフェアへの出展支援を実施するとともに、当金庫の広域な店舗網を活かし、京都府北部・中部地域の事業者同士を結び付けるビジネスマッチングに取組み、お客さまの販路開拓・拡大の支援を行いました。
- ✓ 平成20年に産学連携を締結した舞鶴工業高等専門学校に加え、新たに京都工芸繊維大学との産学連携協定を締結し、お客さまが抱える技術的課題など、専門知識を要する課題の解決にあたり両校との仲介を実施しています。

事業再生、事業承継支援

- ✓ 京都府北部および兵庫県北部地域の中小企業者の成長や再生支援活動の強化に向け、当金庫を含む北近畿に店舗を置く金融機関（3銀行、3信用金庫）および日本政策金融公庫による連携組織「北近畿中小企業支援連絡会議」を発足しました。
- ✓ お客さまの財務内容分析をもとに、過剰債務状態を解消して財務再構築を図るD D Sの取組みに注力しました。
- ✓ 事業承継手法のひとつとして、信金キャピタル(株)ならびに(株)日本M & Aセンターと、M & Aの仲介業務に関する協定を締結し体制整備を図るとともに、外部講師を招聘し職員向け研修を行うなど、知識の習得に努めています。

● 事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底

- ✓ お客さまの財務内容および実態把握に努め、担保・保証に過度に依存しない融資商品として、信金中央金庫と連携した無担保融資商品「ハイパー」、無担保小口融資商品「スピーディー！」の取扱いを行いました。
- ✓ 太陽光発電事業の売電債権、および船舶等を担保とするA B Lの取組みに注力しました。

2. 地域の面的再生への積極的な参画

- 地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献

- ✓ 観光による「海の京都」エリアの活性化を推進するため、観光振興による地域活性化を目指す事業者を対象に、(株)地域経済活性化支援機構（REVIC）より講師を招き、「海の京都」観光・地域活性化セミナーを開催しました。
- ✓ 定期預金商品を通じ、地域の豊かな自然や産物など『地域の宝』を再発見していただくとともに、地域の事業者に資金を還流する取組みとして、当金庫営業エリアの商工会・商工会議所と連携し、商工会・商工会議所加盟店等で金券として使える「地域元気！クーポン」を進呈する定期預金キャンペーンを実施しました。

3. 地域や利用者に対する積極的な情報発信

- 地域社会への積極的な情報発信

- ✓ 当金庫取引先事業所約600先を対象に地域の景気動向調査を実施し、「ほくとしんきん中小企業レポート」としてまとめ、ホームページ等で公表しています。また、行政機関などから公表される統計資料をもとに「ほくとしんきん地域経済レポート」を毎月発行しています。
- ✓ 手口が多様化する振り込め詐欺を未然に防止するため、所轄警察署と連携・協力し、店舗窓口やATMコーナーでチラシを配布するなど、被害防止活動に努めています。なお、平成26年度は、振り込め詐欺等特殊詐欺被害を未然に防止したとして、伊根支店、大江町支店および瑞穂支店が京都府警等より感謝状をいただきました。

平成 26 年度 地域密着型金融の取組み結果

1. 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

1-1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

取組み項目	取組み施策	具体的取組み内容	取組み結果
(1) 創業・新事業支援			
● 創業・新事業支援活動のPR			
	創業・新事業支援に向けた当金庫の取組み、及び国・府・市町等の施策を顧客にPRすることで、更なる地域経済の活性化につなげる。	・当金庫各支店に「きょうと元気な地域づくり応援ファンド・きょうと農商工連携応援ファンド」のパンフレットを配置し、新しい事業の育成を図る。	・「きょうと元気な地域づくり応援ファンド・きょうと農商工連携応援ファンド」のパンフレットを各営業店に配置しPRを行っています。 ファンド採択事業数（南丹・中丹・丹後）.. 17 事業
● 「ほくと創業・経営革新ローン」を活用した創業・新事業支援			
	地域に密着した営業活動により、将来性のある事業先等の発掘・育成のための体制整備を更に行い、創業・新事業を支援する。	・「ほくと創業・経営革新ローン」の積極的活用により、創業・新事業を支援する。	・「ほくと創業・経営革新ローン」等の提案により、創業・新事業への融資取組みを実施しました。 取組実績・・・10 先 149 百万円
● 産学連携による新事業支援			
	国立大学法人京都工芸繊維大学ならびに国立舞鶴工業高等専門学校の有する高度な学術知識・技術等を地元企業の事業活動と結びつけ、新たな事業展開等を支援することにより、地域産業の振興・発展に貢献する。	・京都工芸繊維大学ならびに舞鶴工業高等専門学校の学術・専門知識、研究成果等と地域中小企業の技術ニーズとのマッチングに取組む。 ・地域中小企業の技術ニーズの情報収集及び情報提供を行う。 ・当金庫取引先企業から上記学術団体への技術相談申込受付を行う。	・平成 26 年 4 月に産学連携協定を締結した京都工芸繊維大学への科学技術に関する相談申込を受け付けました。 相談申込受付先・・・3 先 3 先に対する対応 相談内容に合った技術を有する先進企業の紹介 2 社 相談分野に詳しい他大学研究室への取次・紹介 1 社
● 農業者への支援			
	農業分野の経営に総合的かつ的確なアドバイスをする態勢の更なる充実を図る。	・農業経営者のニーズに対応し、経営への総合的かつ的確なアドバイスを実践できる人材を育成するため日本政策金融公庫の農業経営アドバイザー資格者の増員を図る。 ・(株)農林漁業成長産業化支援機構および京都府内の金融機関においてサブファンドを設立し、6 次産業分野の開拓を支援する。	・農業経営アドバイザーの資格を 1 名が取得しました。 ・農業水産関連融資の取組みに注力しました。 取組実績・・・27 先 166 百万円 ・(株)農林漁業成長産業化支援機構および京都府内の金融機関において地域活性化ファンド「きょうと農林漁業成長支援ファンド」を設立しました。

取組み項目	取組み施策	具体的取組み内容	取組み結果
			ファンド審議中案件・・・9件 ・農業者および食品製造業者の販路拡大支援を目的に、「FCP展示会商談会シート」活用セミナーを開催しました。
(2) 経営改善支援			
● 取引先に対する経営改善指導の推進			
	取引先との間で継続的な関係を強化し、質の高いコミュニケーションを通じて取引先の経営状況等を的確に把握し、経営改善指導を行う。	・企業自身の経営改善意欲が高く、企業支援が当該企業の体質強化に効果的であると判断される取引先について、外部専門家とも連携し取引先の実態に合わせた各種経営改善指導及び経営改善計画書の作成支援を行う。	・お客さま自身が、自社の問題点・課題を確認でき、また改善に向けた取組みが実施できるよう支援を行いました。 ・お客さまと一体になって改善計画を作成することにより、コミュニケーションの醸成および信頼関係の深化につながっています。 ・外部専門家を積極的に活用し精度の高い経営改善計画の作成に努めています。
● 経営改善計画のモニタリング指導の実施			
	取引先各々の経営実態にあわせて作成した「経営改善計画」の進捗管理を行うことで、経営改善支援の実効性を高める。	・当該企業の経営体質強化を目的とし、経営改善計画の再作成支援及びその進捗管理を継続実施する。	・経営改善計画のモニタリングを継続することにより、お客さまの課題解決、および新たな課題の発見につながっています。また、経営改善計画との乖離の早期発見に努め、外部専門家の活用も含め課題解決に向けた対応を行っています。
● 取引先のニーズに応じた経営情報等の提供			
	取引先のニーズに応じた経営情報等の提供を積極的に行い、取引先支援の強化を図るとともに、経営改善に寄与すべく、ビジネスマッチング情報及びビジネスマッチングの機会を提供する。	・取引先事業者を主な対象として、各種ビジネスフェア・商談会等の開催を案内するとともに、出展・参加等に関するサポートを行う。 ・営業エリア内における取引先企業間のビジネスマッチングを積極推進する。	・信金中央金庫や他信用金庫との連携強化により、地元取引先企業に対して全国各地のビジネスマッチング関連事業への出展支援を実施し、大手バイヤーとの商談や広域での販路拡大等の機会を提供しました。商談会・ビジネスフェアによる商談成立件数・・・8件 ・当金庫のお取引先同士を結び付けるビジネスマッチングを取組みました。営業エリア内企業間のマッチング成立件数・・・6件
(3) 事業再生			
● 中小企業再生支援協議会、経営改善支援センター等を活用した取引先事業再生支援			
	外部機関等の意見等を活用し、取引先の支援強化を行う。	・中小企業再生支援協議会の相談・助言機能を活用すべく、同協議会の活動内容を知っていたくとともに、協議会との連携を図り、活用に向けた取組みを行う。また、京都府経営改善支援センターの利用による計画策定や保証協会の制度利用の促進を図る。	・中小企業再生支援協議会と連携し、事業再生を目指すお客さまにアドバイスや計画策定支援を実施しました。中小企業再生支援協議会利用実績・・・32先 ・京都府経営改善支援センターを利用した計画策定や保証協会の制度利用促進を図りました。京都府経営改善支援センター利用実績・・・4先 ・お客さまの財務内容分析をもとに、過剰債務状態を解消して財務再構築を図るD D Sの取組みに注力しました。

取組み項目	取組み施策	具体的取組み内容	取組み結果
			<ul style="list-style-type: none"> 京都府北部および兵庫県北部地域の中小企業者の成長や再生支援活動の強化に向け、近隣金融機関および日本政策金融公庫による連携組織「北近畿中小企業支援連絡会議」を発足しました。
	<ul style="list-style-type: none"> ● 「きょうと応援ファンド」を活用した取引先事業再生支援 		
	取引先の事業再生を支援するために、「きょうと応援ファンド」を活用し、取引先の支援強化を行う。	<ul style="list-style-type: none"> ・きょうと応援ファンドスキームの活用により、企業の早期再生に向けた取組みを行う。 	<ul style="list-style-type: none"> ・平成 26 年度はきょうと応援ファンドスキームの活用実績はありませんでした。
(4) 事業承継			
	<ul style="list-style-type: none"> ● 事業承継問題に対する支援 		
	取引先の事業承継に対する相談・要望に対して、積極的に対応する。	<ul style="list-style-type: none"> ・セミナーの開催や信金中央金庫のノウハウの提供を受け、外部専門家と連携して取引先の事業承継に対する相談・要望に応える。 	<ul style="list-style-type: none"> ・お客さまのニーズに沿った事業承継の提案を実施するため、外部専門家による庫内職員向けセミナーを実施し、事業承継計画書作成に至るまでの実践を含めた知識の醸成に努めております。 ・M & A 業務については、(株)日本M & Aセンターならびに信金キャピタル(株)と仲介業務に関する契約を締結し、当金庫職員向けの研修を実施するなど体制整備を図りました。

1 - 2 . 事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底

取組み項目	取組み施策	具体的取組み内容	取組み結果
(1) 担保・保証に過度に依存しない融資等への取組み			
● 不動産担保・個人保証に過度に依存しない融資手法の検討			
	担保・保証に過度に依存せず、取引先の財務内容や将来性に着目した融資取組みに重点を置く。	<ul style="list-style-type: none"> 担保・保証のみを重視せず、債務者企業の財務内容および実態把握に重点を置いた融資取組みの手法を向上させる。 経営者保証に関するガイドラインに基づき、適切な対応に努める。 	<ul style="list-style-type: none"> お客様の財務内容および実態把握に努め、担保・保証に過度に依存しない融資商品として、信金中央金庫と連携した無担保融資商品「ハイパー」の取扱いを継続しました。 ハイパー 取組実績・・・12件 180百万円 経営者保証に関するガイドラインには適切に対応しております。
● 中小企業に適した資金供給手法の徹底			
	<ul style="list-style-type: none"> 動産担保融資の取組みにより、融資手法を広げ、資金供給を円滑にする。 対面チャネルから得た定性的情報を積極的に利用した融資を推進する。 地元地公体との連携による資金供給手法を検討する。 	<ul style="list-style-type: none"> 動産を担保とすることにより、新たな融資の発掘に努める。 無担保小口当座貸越商品の汎用性を高める取組みを行う。 関連部署連携の上、新商品を検討する。 	<ul style="list-style-type: none"> お客様への円滑な資金供給を行うため、無担保小口当座貸越商品「スモールＢローン」および、迅速な対応を可能とした無担保小口融資商品「スピーディー！」の取扱いを継続しました。 スモールＢローン取組実績・・・284件 1,133百万円 スピーディー！取組実績・・・・・・319件 1,797百万円 動産ならびに売上債権を担保とした新たな融資発掘に努めました。 動産担保融資取組実績・・・・・・8件 167百万円
(2) 企業の将来性、技術力を的確に評価できる能力等、人財育成への取組み			
● 事業性融資能力向上に対する取組み			
	事業性融資に対する審査能力向上に対する取組みを強化する。	<ul style="list-style-type: none"> 財務分析・融資提案および経営改善から事業承継までの一貫した研修により、事業性融資能力の養成を図る。 	<ul style="list-style-type: none"> 簿記の基礎から財務諸表の分析、事業承継および創業支援等、外部講師を招いた庫内職員向け研修を実施しました。特に事業承継に注力するため「事業性リレーション強化研修会」を重点的に実施し、ケーススタディなどにより事業性融資能力の養成を図りました。 事例研究等を通じた課題発見力、経営アドバイス力の向上を図る目利き力研修会を実施しました。
● 中小企業診断士有資格者の増員			
	目利き機能向上に資するため、中小企業診断士を養成する。	<ul style="list-style-type: none"> 中小企業診断士養成のため、外部機関に職員を派遣し、有資格者の増員を図る。 	<ul style="list-style-type: none"> 京都府中小企業再生支援協議会に職員を派遣し、企業再生支援業務における実務研修を行わせるなど中小企業の課題を発見・解決できる人材の育成に努めました。

2. 地域の面的再生への積極的な参画

2-1. 地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献

取組み項目	取組み施策	具体的取組み内容	取組み結果
(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			
● 地域活性化に向けた取組み			
	<ul style="list-style-type: none"> ・「海の京都」と連携した観光・地域活性化セミナーを開催する。 ・地域の魅力を理解し、発信できる職員を養成する。 ・信用金庫業界ネットワークを活用した観光客誘致を行う。 ・「地域を元気にする研究会」を活用し、地域活性化に向けた取組みを行う。 	<ul style="list-style-type: none"> ・観光事業者および観光関連の新事業展開を目指すお客さま向けに「海の京都」による観光まちづくりを活用したビジネスプラン策定セミナーを開催する。 ・外部講師を招き、観光地における「おもてなし」の事例研修を行うなど、職員それぞれが地域の魅力を認識する機会を創出する。 ・他信用金庫にて実施される団体旅行を誘致するなど、業界ネットワークを活用し当地域への集客を図る。 ・「地域を元気にする研究会」の活動を通じて、域内の活性化関連事業に取組む各種団体の活動支援を行うとともに、地域振興・活性化に向けた施策を検討する。 	<ul style="list-style-type: none"> ・観光による「海の京都」エリアの活性化を推進するため、京都銀行との共催にて(株)地域活性化支援機構より講師を招き、観光関連事業者を対象としたセミナーおよび事業計画策定等に関する個別相談会を開催しました。 セミナー参加者..... 41 先 個別相談会参加者..... 24 先 ・他信用金庫にて実施される団体旅行の誘致に取り組んでいます。平成26年度は神戸信用金庫のお客さま総勢760名が天橋立地区を来訪されました。 ・職員みずからが当地域の魅力を認識する機会として、行政の実務担当者・観光コーディネーターを講師に迎え、「海の京都」観光圏についての知識と理解を深めるための職員向け研修セミナーを実施しました。
(2) 地域活性化につながる多様なサービスの提供			
● 環境対策・社会問題等への対応商品開発			
	<p>地域経済活性化につながる商品開発、環境対策・社会問題に対応した商品開発を行い、啓発・支援を行う。</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・地域内クーポン券を進呈する預金商品の取組みを行う。 ・地域環境保護を目的とした預金商品を提供する。 ・温暖化対策を目的とした取組みへの融資金利優遇措置を行う。 住宅ローン.... エコ関連優遇(太陽光発電、エコキュート等) 自動車ローン...ハイブリッド車購入優遇 	<ul style="list-style-type: none"> ・「海の京都」による観光振興を支援するため、5市2町の観光協会と連携した「海の京都」元気！定期預金キャンペーンを実施しました。 定期預金預入額..... 3,378 百万円 クーポン券発行額..... 6 百万円 ・地域振興を目的に商工会議所・商工会と連携し、「地域クーポン券」を進呈する「地域元気！クーポン」定期預金キャンペーンを実施しました。 定期預金預入額..... 15,362 百万円 クーポン券発行額..... 30 百万円 ・金融商品を通じ、環境問題への啓発・貢献を図るため、住宅ローン、自動車ローンにおいてエコ関連の金利優遇を行いました。

取組み項目	取組み施策	具体的取組み内容	取組み結果
● 福祉・少子高齢化対策等への取組み	福祉・少子高齢化対策の一環として、預金・融資商品における地域顧客への経済的還元を行う。	<ul style="list-style-type: none"> ・少子化対策への取組みとして子育て応援定期預金「ファミリープラス」を継続販売する。 ・年金受給者を対象に特別定期「まごころ定期預金・定期積金」を継続販売する。 ・少子化対策への取組みとして住宅ローン申込みに対して「子育て支援優遇」を継続実施する。 ・運転免許証自主返納者応援定期預金「安心サポート定期預金」を継続販売する。 	<p>・金融商品等を通じ、年金受給者・子育て家庭への支援を実施しました。</p> <p>[年金受給者向け]</p> <p>まごころ定期預金 32,692 件 49,744 百万円</p> <p>まごころ定期積金 11,066 件 8,262 百万円</p> <p>[子育て家庭向け]</p> <p>ファミリープラス定期預金 178 件 186 百万円</p> <p>[運転免許証返納者向け]</p> <p>安心サポート定期預金 1 件 1 百万円</p>
● 次世代を担う子どもたちへの金融知識の普及	次世代の子どもたちが正しい金融知識を習得できるよう各種事業を行う。	<ul style="list-style-type: none"> ・小中学生を対象とした「こども金融教室」出前講座を開催するほか、地元小中学校の職場体験学習を積極的に受け入れる。 	<ul style="list-style-type: none"> ・各地域の教育委員会を通じ「こども金融教室」出前講座を実施することにより、お金の大切さ、人生ゲームを通じて人生設計等勉強していただきました。 平成 26 年 6 月 京丹後市立島津小学校 平成 26 年 9 月 京丹後市立間人小学校 平成 26 年 11 月 京丹後市立丹波小学校 ・職場体験学習は、地域の 5 小中学校の生徒を受け入れました。

3. 地域や利用者に対する積極的な情報発信

3-1. 地域社会への積極的な情報発信

取組み項目	取組み施策	具体的取組み内容	取組み結果
(1) 地域密着型金融の取組みの発信			
● 地域密着型金融の開示			
	地域密着型金融の取組み方針、取組み結果を積極的に開示する。	・ディスクロージャー誌、ホームページなどによる情報発信を行う。	・地域密着型金融の取組み方針、取組み結果を当金庫ホームページにて開示するとともに、ディスクロージャー誌に掲載しお客さまへの周知に努めました。
(2) 地域社会への多様な情報提供			
● 地域経済の実態調査および発信			
	景気動向調査の実施及びレポート紙面の充実を図る。	・景況レポートを地域の自治体・経済団体に提供し、経済施策の基礎的資料、企業経営者の参考資料、情報収集資料として活用してもらえるよう内容の充実を図る。	・綾部市以北の当金庫取引先事業所約 600 先を対象に、地域の景気動向調査を四半期毎に実施し、その結果をレポートとしてまとめています。同レポートはお客さまに配布するほか、ホームページでも公表しています。
● 金融犯罪防止に向けた取組み			
	「振り込み詐欺」等の金融犯罪に関する情報提供を行う。	・ポスターの掲示、高齢者（年金受給者）を中心にチラシの配布を行い、振り込み詐欺防止の啓蒙活動を行う。又、各地域の警察署と連携し、防止活動に努める。 ・高額出金、高額振込者に対し窓口やロビーにて詐欺手口の周知を行うなど、積極的な声掛けを行い振り込み詐欺等の未然防止に努める。	・手口が多様化する振り込み詐欺を未然防止するため、所轄警察署と連携・協力し、店舗窓口およびATMコーナーにてチラシを配布するなど啓蒙活動を実施しました。 ・所轄警察署と連携した「預金小切手を活用した特殊詐欺撲滅のための対策（預手プラン）」の取組みにより、特殊詐欺被害の未然防止に繋がりました。 ・振り込み詐欺等の特殊詐欺被害を未然に防止したとして、伊根支店、大江町支店および瑞穂支店が京都府警等より感謝状をいただきました。