具体的取組策と取組方針

具体取組策	取組方針
1．事業再生･中小企業金融の円滑化	
(1) 創業･新事業支援機能等の強化	
●業種別審査体制の整備･強化をします。 ･業種区分の拡充（3業種→4業種）を検討いたします。 ･審査ノウハウを支店に還元、当行全体の審査能力向上を図るため、業種別審査事典（㈱きんざい）を融資支援システムガイダンスで閲覧できるようにいたします。	引き続き、業種別情報、審査ノウハウ蓄積による当行全体の審査水準の向上を目指します。
●野の花応援団のネットワークの充実およびニーズの掘り起こしをするとともに、サタデー起業塾の開催を通じた起業･事業展開における情報提供等のご支援をします。 ･野の花応援団の機能強化をいたします。（構成機関の連携強化、顧客のニーズにマッチした構成機関の参加） ･企業の産学連携ニーズのヒアリング及び大学とのマッチング強化、エリア別の各公的機関の支援策･補助金の勉強会の開催をいたします。	創業･新事業支援策の一環として、経営革新支援法の取得斡旋のご支援をいたします。
●「コラボしが21」入居団体（滋賀県産業支援プラザ、大津商工会議所）との共催によるIPOセミナー等の開催をします。 ･IPOセミナー等の各種有益セミナーを開催いたします。 ･インキュベーション施設向け勉強会を年2回ベースで開催いたします。	コラボしが２１入居団体との連携及び情報交換を実施いたします。
●日本政策投資銀行、中小公庫、商工中金との連携強化やVCとの連携強化、県ファンドへの出資によるベンチャー企業への支援強化をします。 ･野の花応援団による産学官金ネットワークや日本政策投資銀行との連携については、既に仕組み作りは構築していることより更なる実効をあげる取り組みをします。 ･ニュービジネス協議会を活用した金融支援に本支店一体となって取り組みます。 ･県版特区案件、各種ﾌﾟﾛｼﾞｪｸﾄへの積極関与をします。	日本政策投資銀行、中小公庫、商工中金との更なる情報交換と連携、及び滋賀県ファンドへの出資を通じて創業･新事業の成長段階に応じた適切な支援を実施します。 県版特区、各種プロジェクトへの関与、支援強化を図ります。
(2) 取引先企業に対する経営相談･支援機能の強化	
● アジア進出企業に対する積極的な情報提供をします。 ①香港支店･上海駐在員事務所との連携により海外進出のｻﾎﾟｰﾄをいたします。 ②海外での調達先･委託先ニーズの発掘によるビジネスマッチングのご支援をいたします。 ③海外新規進出や初めて直接投資される企業への進出相談、貿易実務面のご支援をいたします。 ④クーポンスワップや為替予約、貿易保険のご提案をいたします。	①海外進出のご支援をいたします。（現地法人設立等アドバイザリー業務の締結） ②ビジネスマッチング（日系のみならず、海外現地の業者の紹介、の取り組み）のご支援をいたします。 ③海外直接貿易取引のご支援をいたします。 ④外国為替、貿易取引、カントリーリスク等各種リスク回避･軽減に向けたアドバイスの強化をいたします。
● ビジネスマッチングに関する取り組みの強化およびM＆Aに関する取り組みの強化ならびに株式公開支援業務提携先との関係強化によるIPO見込先のご支援をします。 ･サタデー起業塾等にてマッチング（産学連携、IPO支援機関、ビジネスマッチング）のための面談会を設け、成約をサポートいたします。 ･ビジネスマッチングを増加させるため、e-KEIBUNの会員増強と積極的な活用をいたします。 ･地方公共団体が展開しているビジネスマッチング事業との連携強化をいたします。 ･M＆A提携先との連携強化をいたします。 ･引き続き事業資金の行内研修を実施、地銀協･中小企業大学校への派遣と、通信講座の募集を行うとともに地域経済各団体との人的交流の継続を実施いたします。	株式公開支援業務先との関係強化によるIPO見込先のご支援をいたします。 ビジネスマッチング商談成約へのご支援、M＆A取り組みの強化をいたします。 事業資金の行内研修を実施、地銀協･中小企業大学校への派遣と、通信講座の募集を行います。 地域経済各団体との人的交流の継続実施をいたします。
● 医療コンサルティングの強化をします。 ･医療コンサルティング会社3～5社と連携いたします。 ･営業店やハウスメーカーとの連携をいたします。 ･情報が集まる仕組みを作り、具体的な案件を通じて実効をあげられるように努力いたします。	提携医療コンサルティング会社との連携による医療コンサルティング業務を強化いたします。

具体取組策	取組方針
●外部専門家（経営コンサルタント、公認会計士、税理士、弁護士等）とも連携し、「経営支援先」に対し、経営支援機能を強化します。 また、経営相談機能強化および要注意先債権等の強化に関する実績（体制整備状況、経営改善支援取組先数、経営改善による債務者区分ランクアップ先数）の公表をします。	課題を持つ事業先について、特に早期に改善に取り組むべき先を「経営支援先」として、審査部企業経営支援室において取り組みます。経営支援機能を強化し、ランクアップとランクダウン未然防止に取り組みます。 取り組みの結果として、要注意先債権等の健全債権化等の強化に関する実績（経営改善支援取組先数、経営改善支援による債務者区分ランクアップ先数）については、半期毎に公表いたします。
（3）事業再生に向けた積極的取組み	
●適切な再建計画を前提とし、取引先企業のモラルハザード防止に留意した、プリパッケージ型事業再生に取り組みます。 （民事再生法等の活用）、私的整理ガイドライン、事業再生ファンドの活用やＤＥＳ（債務の株式化）、ＤＤＳ（債務の資本的劣後ローン化）等の活用を検討します。また、中小企業再生支援協議会の一層の活用を図り、法的再生手続に至った企業に対する運転資金の供給（ＤＩＰファイナンス）や、再生企業（産業再生機構や整理回収機構による再生案件を含む）に対するシンジケートローンの活用等によるエグジット・ファイナンス（再生計画終了に当たっての融資）の活用を検討します。 事業再生手法を活用した取り組みがあれば、可能な限り、情報開示を検討します。	「経営支援先」に対して、課題に対する適切な手法を検討し事業再生に向けた取り組みを行います。
（4）担保・保証に過度に依存しない融資の推進等	
●根保証の取扱いについて制度改正の趣旨を踏まえての契約更改等の見直しをします。 ・既存の根保証契約について、元本確定期日までに順次、契約更改等の見直しを実施いたします。 ・第三者保証については、保証契約の客観的・合理的理由（保証人となる理由・経緯、保証金額など）の検証を踏まえての利用となるように取扱いの見直しを行います。 ・根保証契約締結・更改に際して保証人への適切な説明に努めます。	新たな根保証契約の利用や既存契約の更改において、根保証契約の制度改正の趣旨を踏まえた適切な取扱いを行います。
●ビジネスローンの審査において、地域金融機関が知り得る取引状況等を勘案した審査モデルを構築し、スコアリングモデルによるリスクの軽量化と、事務スキームを定型化によりスピーディで幅広い対応が可能な仕組みを検討します。	スコアリングモデルを活用し、キャッシュフローや取引状況を重視し、無担保で保証人を限定したビジネスローンの仕組みを構築します。 ダイレクトビジネスセンターを活用し、中小企業者への継続的な情報提供と顧客ニーズへの対応を実施します。
●シンジケートローンのアレンジメント業務への取り組みおよびノンリコースローンへの取り組みと体制整備をします。	ノンリコースローンへの取り組みと体制整備を検討します。
（5）顧客への説明態勢の整備、相談苦情処理機能の強化	
● 与信取引に関する顧客説明マニュアル等の内部規程の整備および営業店における実効性の確保、苦情等実例の分析・還元をします。 ・行内規程の整備を完了します。 ・与信取引に関する顧客説明マニュアルを作成します。 ・行内研修を実施します。 ・苦情等の一元管理により、要因分析・対策検討・営業店還元態勢を強化いたします。特に、与信関連の苦情等については、苦情受付担当部署と本部与信関連部署が緊密に連携し苦情事案の共有化を図る中で、対応機能の強化を図ります。	与信取引に関する顧客説明マニュアル等の内部規程の整備および営業店における実効性の確保の取り組みを強化します。 苦情等実例分析・対策検討・営業店還元の取り組みを強化します。

具体取組策	取組方針
(6) 人材の育成	
●行内研修やセミナーの開催、行外研修への派遣、通信講座を実施します。	行内外の研修や、派遣を通じて、必要な知識を習得させ「知識」を「知恵」に変えられる人材の育成をします。
2．経営力の強化	
(1) リスク管理態勢の充実	
●バーゼルⅡでは、信用リスクは基礎的内部格付手法、オペレーショナルリスクは粗利益配分手法の採用を目指し、リスク管理の高度化、情報開示の拡充に係る態勢整備を実施します。	バーゼルⅡでは、信用リスクは基礎的内部格付手法、オペレーショナル・リスクは粗利益配分手法の採用を目指します。
(2) 収益管理態勢の整備と収益力の向上	
●収益管理の高度化に取り組みます。 ①リスクとリターンを考慮した顧客セグメント管理の強化 ②内部付加価値（資本コスト控除後収益）の考え方をベースとしたわかりやすい収益指標による業績評価 ③収益改善のための具体的なアクションをサポート	これからのリスク管理や経営管理の高度化に対応した業務運営をサポートする経営管理システムを構築し、本部から営業店まで「信用度」で基軸を揃えた業務運営を目指します。
●信用リスク管理の高度化に取り組みます。 ①企業格付体系見直し ②取引先管理区分の導入 ③格付自己査定の随時化 ④業種別審査の完全導入	平成17年度下期からの審査体系の再構築の本番運用を見据え、業務の定着化に取り組むとともに、信用リスクを適切にコントロールできる審査体系のレベルアップを図ってまいります。
●信用リスクデータの整備・活用をします。 平成19年3月期からバーゼルⅡ基礎的内部格付手法の導入を目指し、自行内部データ蓄積の拡充を図るとともに、地銀協モデル(CRITSデータベース)を有効に活用し、データ精度の向上と有効活用を検討してまいります。 ①パラメータ推計（PD・LGD・EAD）の精緻化 ②EL・UL計測の精緻化 ③ストレステストへの利用	地銀協の共同対応として、新データベースシステムの構築、財務スコアリングモデルの開発等を行っており、信用リスクデータベースを有効に活用してまいります。
(3) ガバナンスの強化	
●経営者が有価証券報告書等において、財務内容の適正性について確認を行うにあたり財務諸表等が適正に作成されるシステムが機能していたかを確認するための体制を構築します。	経営者が有価証券報告書等において、財務内容の適正性について確認を行うにあたり財務諸表等が適正に作成されるシステムが機能していたかを確認するための体制を構築します。
(4) 法令等遵守（コンプライアンス）態勢の強化	
●全職員の自己点検やエリア・コンプライアンスオフィサーによる臨店調査、指導の実施をします。 ・全職員が自己点検を行う「私達の行動基準チェックリスト」を年4回実施いたします。 ・内容をリニューアルさせた、エリア統轄店に対するエリア・コンプライアンスオフィサーの臨店調査・指導を17年度下期より実施いたします。	エリア・コンプライアンスオフィサーの人選も含めて、臨店調査・指導の中身について、コンプライアンス委員会において再検討を実施し、検討した結果を反映させた臨店調査・指導を実施します。

具体取組策	取組方針
●適切な顧客情報の管理・取扱いの確保に注力します。 ①個人データ管理台帳の整備をいたします。 ②従業者の役割・責任の明確化を図ります。 ③本部各部事務の手順書・技術的安全管理措置におけるポリシーと技術的な実装をリンクする基準や手順書の整備をいたします。 ④漏洩事案等に対応する体制を整備いたします。 ⑤就業規則等における安全管理措置の整備をいたします。 ⑥従業者への周知徹底、教育及び訓練をいたします。 ⑦外部委託に係る規程を整備いたします。 ⑧点検・監査に係る規程を整備いたします。	適切な顧客情報の管理･取扱いの確保をするために、必要な事項を整理したうえで、課題の解決に取り組みます。
(5)ITの戦略的活用	
●ﾃﾞｰﾀﾍﾞｰｽﾏｰｹﾃｨﾝｸﾞｼｽﾃﾑの店頭ｾｰﾙｽ、外交活動への活用を強化します。 ･外交ｾｰﾙｽﾌﾟﾛｾｽ評価への活用をいたします。 ･店頭ｾｰﾙｽﾌﾟﾛｾｽ評価への活用をいたします。 ･コールセンターと外交･店頭との連携による住宅ﾛｰﾝ、預り資産、定期預金の獲得件数、金額の増加を図ります。	平成7年にABC原価計算システムを稼動させ、統合的な収益･リスク管理を行っており、合理的なメジャーを持って営業活動を展開してまいりましたが、今後はデータベースマーケティングシステムの活用を強化して一層営業力の強化に結びつけてまいります。 ･新営業店システム、住宅ローン自動審査システム、新国際勘定系システムの活用によるビジネスモデルの変革をします。 ･外交･店頭でのセールスプロセス評価への活用を検討し、セールス活動の変革、効率化を図ります。 ･コールセンターと外交･店頭との連携を強化し、セールス力強化を図ります。
3．地域の利用者の利便性向上	
(1)地域貢献等に関する情報開示	
●図表等ビジュアル化に努め、より分かりやすく、ＣＳＲ(企業の社会的責任)を重視した個性的な情報開示かつ、利用者の目線に立った情報開示に努めます。また、お客様からの質問や相談等のうち頻度の高いもの等についての回答事例の作成をするとともにその内容についてホームページ等で公表します。	現状の「地域貢献に関する情報」の趣旨をさらに充実させ、引き続き、幅広いユーザーによりわかりやすく、かつ訴求力の高い情報開示に努めます。
(3)地域の利用者の満足度を重視した金融機関経営の確立	
●環境関連･防災関連商品を提供します。 ･環境関連商品の継続的な提供およびｴｺﾌﾟﾗｽ定期による「寄付金」の活用方法の拡大をいたします。 ･防災関連商品の開発をいたします。 ●お客様の声を経営に反映させる仕組みを構築します。 ･ビジネスモデルの変革、新サービス･新商品開発等を念頭に、統計的手法によるアンケート調査を実施するとともに、お客様の声を経営に反映させる仕組みを構築いたします。	琵琶湖の畔に本店を有する地方銀行として、環境関連商品の提供を通じ、また近年の防災意識の高まりを受け、防災関連商品を開発し、提供することによって、お客様と環境に対する配慮や防災の意識を共有化して、地域のお客様のニーズに合った質の高いサービスを提供してまいります。 また、お客様の声を経営に反映させる仕組みを構築いたします。
(4)地域再生推進のための各種施策との連携等	
●地域におけるPFI案件への取り組みをします。 ･メガバンク、証券会社などアレンジャーとの情報交換を密にし、案件情報が早く入る体制をつくります。 ･当行がアレンジャーとなれるよう、スーパーゼネコンに働きかけます。 ･主な地方自治体に対し、個別に「勉強会」を提案いたします。	滋賀県内･京都の案件は、エージェントとして事業に積極的に関与してまいります。また、県内地方公共団体への啓蒙活動を実施してまいります。
4．進捗状況の公表	
●全体の進捗状況について一覧表にまとめ、半期毎にニュースリリースおよびホームページにて公表します。	全体の進捗について、決算発表に合わせて公表します。