

# 経営強化計画の履行状況報告書

平成 27 年 12 月

株式会社 **第三銀行**

## 目 次

1. 平成 27 年 9 月期決算の概要 .....	1
(1) 経営環境 .....	1
(2) 決算の概要 .....	1
2. 経営の改善に係る数値目標の実績 .....	5
(1) コア業務純益 .....	5
(2) 業務粗利益経費率 .....	5
3. 経営の改善の目標を達成するための方策の進捗状況 .....	7
(1) 営業力と地域サポート力の強化 .....	7
(2) 経営の合理化・効率化 .....	23
(3) 人材力の強化 .....	25
(4) 内部管理態勢の強化とCSRの取組強化 .....	29
4. 従前の経営体制の見直しその他の責任ある経営体制の確立に関する事項の進捗状況 .....	32
(1) 業務執行に対する監査又は監督の体制の強化のための方策 .....	32
(2) リスク管理の体制の強化のための方策 .....	34
(3) 法令遵守の体制の強化のための方策 .....	36
(4) 経営に対する評価の客観性の確保のための方策 .....	37
(5) 情報開示の充実のための方策 .....	37
5. 中小規模の事業者に対する信用供与の円滑化その他の主として業務を行っている地域における経済の活性化に資する方策の進捗状況 .....	38
(1) 中小規模の事業者に対する信用供与の残高および総資産に占める割合 .....	38
(2) 中小規模の事業者に対する信用供与の円滑化のための方策の進捗状況 .....	39
(3) 主として業務を行っている地域における経済の活性化に資する方策の進捗状況 .....	41
(4) 中小規模事業者等に対する金融の円滑化を図るための取組 .....	44
6. 剰余金の処分の方針 .....	46
(1) 配当に対する方針 .....	46
(2) 役員に対する報酬および賞与についての方針 .....	46
7. 財務内容の健全性および業務の健全かつ適切な運営の確保のための方策の進捗状況 .....	47
(1) 経営管理に係る体制および今後の方針等 .....	47
(2) 各種のリスク管理の状況および今後の方針等 .....	48
(3) 経営強化計画の適切な運営管理 .....	50

## 1. 平成 27 年 9 月期決算の概要

### (1) 経営環境

国内経済は、平成 27 年度上半期の後半にかけて外需で減速がみられましたが、原油安や消費の回復を追い風に、内需は底堅く推移し景気は緩やかな回復を続けました。

当行の主たる営業基盤である三重県内については、鉱工業生産は、概ね横ばいで推移しましたが、後半一部に弱い動きもみられました。一方、雇用情勢は、有効求人倍率が全国水準を上回って推移するなど改善しました。

金融面においては、日本銀行による金融緩和政策により、長期金利が低位で推移していることに加え、金融機関間の競争がますます激化していることから、私ども地域金融機関を取り巻く経営環境は、引続き厳しい状況にあります。

こうした中、当行は、金融仲介機能を安定的かつ持続的に発揮し、地域経済活性化に貢献するため、「経営強化計画」に掲げた各施策に取り組んでまいりました。

### (2) 決算の概要

#### ① 資産・負債の状況(単体ベース)

##### イ. 貸出金

貸出金は、中小規模事業者等向け貸出や住宅ローンを積極的に推進したことから、平成 27 年 3 月末比 51 億円増加し、1 兆 2, 286 億円となりました。

##### ロ. 預金

預金は、個人預金を中心に安定した預金の積み上げに努めたことなどから、平成 27 年 3 月末比 26 億円増加し、1 兆 7, 845 億円となりました。

##### ハ. 有価証券

有価証券は、市場動向を注視しつつ機動的な運用に努めたことから、平成 27 年 3 月末比 121 億円減少し、5, 954 億円となりました。

【資産・負債の推移（表1）】（単体）

（単位：百万円）

	27年9月末			27年3月末	26年9月末
	実績	27年3月末比	26年9月末比	実績	実績
資産	1,962,421	10,811	25,766	1,951,610	1,936,655
うち貸出金	1,228,634	5,121	22,715	1,223,513	1,205,919
うち有価証券	595,454	△12,171	△17,738	607,625	613,192
負債	1,856,272	15,361	21,841	1,840,911	1,834,431
うち預金	1,784,560	2,642	7,179	1,781,918	1,777,381
うち社債・借入金	38,087	15,039	18,628	23,048	19,459
純資産	106,148	△4,550	3,924	110,698	102,224

## ② 損益の状況

### イ. 資金利益

資金利益は、貸出金利回りの低下により貸出金利息が減少したことなどから、前年同期比6億19百万円減少し、116億70百万円となりました。

### ロ. 役務取引等利益

役務取引等利益は、預かり資産やソリューション関連手数料の増強などにより役務取引等収益が増加したことなどから、前年同期比3億10百万円増加し、20億53百万円となりました。

### ハ. その他業務利益

その他業務利益は、債券売却益など国債等債券損益が減少したことなどから、前年同期比4億2百万円減少し、3億81百万円となりました。

## ニ. 経費

経費は、社会保険料率の引上げなどにより人件費は増加しましたが、物件費は、預金保険料率の引下げに加え、引続き合理化・効率化に努めことなどから、経費トータルでは前年同期比2億91百万円減少し、105億74百万円となりました。

### ホ. 一般貸倒引当金

一般貸倒引当金は、3億19百万円の戻入となりましたが、8億21百万円の戻入となった前年同期と比べると5億2百万円のコスト増となりました。

以上の結果、業務純益は、前年同期比9億21百万円減少し、38億50百万円となりました。

また、コア業務純益は、前年同期並みの32億円26百万円となりました。

## へ. 臨時損益

臨時損益のうち、不良債権処理額は、前年同期比 1 億 11 百万円減少し、9 億 72 百万円となり、退職給付費用は、前年同期比 1 億 73 百万円減少し、12 百万円となりました。一方、株式等関係損益は、前年同期並みの 1 億 56 百万円となりましたが、金銭信託運用損益が評価損の計上により、前年同期比 4 億 22 百万円のコスト増となったことから、臨時損益トータルでは、前年同期比 1 億 48 百万円悪化し、10 億 11 百万円のマイナスとなりました。

以上の結果、経常利益は 28 億 39 百万円となり、中間純利益は 19 億 24 百万円となりました。

### ③ 不良債権の状況

当行では、営業店および本部が一体となって、地域における金融の円滑化に向け、取引先の経営実態の把握に努めるとともに、経営改善支援への取り組みを着実に推進してまいりました。その結果、金融再生法開示債権残高は、前期末比 15 億 93 百万円減少し、229 億 59 百万円となりました。また、金融再生法開示債権比率は、前期末比 0.13 ポイント低下し、1.85%となりました。

### ④ 自己資本比率の状況

自己資本比率は、貸出金の増加に伴いリスクアセットが増加したことなどから、前期末比 0.10 ポイント低下し、9.59%となりました。

【損益状況の推移（表2）】（単体）（単位：百万円）

	27年9月期		26年9月期 実績	25年9月期 実績
	実績	26年9月期比		
業務粗利益	14,105	△ 710	14,815	16,098
（コア業務粗利益）	（ 13,801 ）	（ △ 314 ）	（ 14,115 ）	（ 13,311 ）
資金利益	11,670	△ 619	12,289	11,690
役務取引等利益	2,053	310	1,743	1,479
その他業務利益	381	△ 402	783	2,927
（うち国債等債券損益）	（ 304 ）	（ △ 396 ）	（ 700 ）	（ 2,787 ）
経費（除く臨時処理分）	10,574	△ 291	10,865	11,336
（うち人件費）	（ 5,972 ）	（ 125 ）	（ 5,847 ）	（ 5,974 ）
（うち物件費）	（ 4,009 ）	（ △ 411 ）	（ 4,420 ）	（ 4,809 ）
一般貸倒引当金繰入額	△ 319	502	△ 821	90
業務純益	3,850	△ 921	4,771	4,671
（コア業務純益）	（ 3,226 ）	（ △ 23 ）	（ 3,249 ）	（ 1,974 ）
臨時損益	△ 1,011	△ 148	△ 863	△ 718
（うち不良債権処理額）	（ 972 ）	（ △ 111 ）	（ 1,083 ）	（ 1,830 ）
（うち株式等関係損益）	（ 156 ）	（ 11 ）	（ 145 ）	（ 1,070 ）
（うち退職給付費用）	（ 12 ）	（ △ 173 ）	（ 185 ）	（ 207 ）
経常利益	2,839	△ 1,069	3,908	3,953
特別損益	△ 33	35	△ 68	△ 148
税引前中間純利益	2,805	△ 1,034	3,839	3,804
法人税、住民税及び事業税	565	△ 394	959	265
法人税等調整額	316	△ 85	401	31
中間純利益	1,924	△ 555	2,479	3,508

【金融再生法開示債権比率の推移（表3）】（単体）（単位：百万円）

	27年9月末			27年3月末 実績	26年9月末 実績
	実績	27年3月末比	26年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,293	76	230	4,217	4,063
危険債権	17,463	△ 1,612	△ 977	19,075	18,440
要管理債権	1,203	△ 56	△ 585	1,259	1,788
合計（A）	22,959	△ 1,593	△ 1,333	24,552	24,292
正常債権	1,215,415	4,858	22,344	1,210,557	1,193,071
総与信（B）	1,238,375	3,265	21,011	1,235,110	1,217,364
金融再生法開示債権比率(A)/(B)（%）	1.85	△ 0.13	△ 0.14	1.98	1.99

（注）26年9月末には部分直接償却18,231百万円、27年3月末には16,116百万円、27年9月末には17,173百万円をそれぞれ実施しております。

【単体自己資本比率の推移（表4）】（単位：%）

	26年3月末実績	26年9月末実績	27年3月末実績	27年9月末実績	27年3月末比
自己資本比率	9.93	10.13	9.69	9.59	△ 0.10

## 2. 経営の改善に係る数値目標の実績

### (1) コア業務純益

当中間期の三重・愛知両県における経済は、原油安や消費の回復を追い風に、内需は底堅く推移し景気は緩やかな回復を続けていますが、後半にかけて外需の減速の影響などを受け、一部に弱い動きがみられました。

このような状況の下、平成27年9月末の貸出金残高は、中小規模事業者等向け貸出および住宅ローン等を積極的に推進し、平成27年3月末比51億円増加いたしました。市場金利が低位で推移するとともに、他行との競合が一段と激化する中、貸出金利回りが計画を0.02ポイント下回ったことから、貸出金利息は計画比1億72百万円のマイナスとなりました。一方、預金利息は、預金期中平均残高が計画を100億円上回ったことから、計画を36百万円上回りました。

以上により、資金利益全体では、預貸収支が計画を2億8百万円下回ったことを主因として、計画を2億6百万円下回りました。

役務取引等利益については、新しい渉外体制の下、本部ソリューション営業部と営業店が一体となって最適なソリューションを提供するとともに、女性渉外を中心とした個人渉外によるきめ細かな個人先向け営業力の強化を図った結果、ソリューション関連や預かり資産関連手数料が増加したことなどから、計画を1億69百万円上回りました。

経費については、業務の合理化、効率化に取組み、物件費を中心に削減に努めたことから、経費全体では計画を1億31百万円下回りました。

以上の結果、コア業務純益は、貸出金利息の減少を主因として資金利益が計画を下回りましたが、役務取引等収益の増強や経費の削減を図った結果、計画を86百万円上回る32億26百万円となりました。

引続き、経営強化計画に掲げる施策を着実に実現することにより、経営基盤の強化を図るとともに、さらなる収益増加を図ってまいります。

【コア業務純益の計画と実績(表5)】

(単位：百万円)

	27/3期実績 (計画始期)	27/9期			
		計画	実績	計画対比	計画始期対比
コア業務純益	6,283	3,140	3,226	86	169

※ コア業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額 - 国債等債券関係損益

※ 27/3期が計画始期

※ 27/9期計画始期対比の数値は、計画始期が通期ベースであるため、27/9期実績を2倍して比較した数値を記載

### (2) 業務粗利益経費率

平成27年9月期の業務粗利益は、役務取引等利益が計画を上回ったものの、貸出金利回りの低下による資金利益の減少分をカバーするまでには至らず、計画を2億40百万円下回る141億5百万円となりました。

一方、機械化関連費用を除く経費は、経費の削減に努め、物件費を中心に計画を1億51百万円下回る86億5百万円となりました。

以上の結果、業務粗利益経費率は、計画より0.03ポイント改善し、61.00%となりました。

【業務粗利益経費率の計画と実績(表6)】

(単位:百万円、%)

	27/3期 実績 (計画始期)	27/9期			
		計画	実績	計画対比	計画始期 対比
経費(機械化関連費用を除く)	17,335	8,756	8,605	△151	△125
業務粗利益	28,626	14,345	14,105	△240	△416
業務粗利益経費率	60.55	61.03	61.00	△0.03	0.45

※ 業務粗利益経費率=(経費-機械化関連費用)/業務粗利益

※ 機械化関連費用は、事務機器等の減価償却費、機械賃借料、機械保守費等を計上

※ 27/9期計画始期対比のうち、経費(機械化関連費用を除く)および業務粗利益は、計画始期が通期ベースであるため、27/9期実績を2倍して比較した数値を記載



### 3. 経営の改善の目標を達成するための方策の進捗状況

当行は、前経営強化計画の取組評価と課題を踏まえ、平成 27 年 6 月に策定した「経営強化計画」に沿って、地域における金融仲介機能を安定的かつ持続的に発揮し、地域の中小規模事業者等の皆様へ円滑に資金供給を行うことが、地域金融機関としての最大の責務であるとの認識の下、中小規模事業者等に対する信用供与の円滑化への取組みを強化いたしました。

具体的には、財務基盤の健全性の維持と収益力の強化を図り、これまで以上にリレーションシップバンキングの取組みを強化し、地域経済の活性化を図るため、以下の 4 項目を経営戦略上の基本方針として掲げ、さらなる経営改善に取り組まれました。

- (1) 営業力と地域サポート力の強化
- (2) 経営の合理化・効率化
- (3) 人材力の強化
- (4) 内部管理態勢の強化と CSR の取組強化

#### (1) 営業力と地域サポート力の強化

##### ① 事業先向け営業力の強化

##### イ. ネットワークを活用した営業力の強化

##### A. 取引基盤拡充地域での営業推進の強化

平成 27 年 5 月より渉外体制を見直し、事業先担当と個人先担当との垣根を取り払い、「融資渉外」、「地区渉外」に再編するとともに、新たに設置した、女性渉外が中心となる「個人渉外」を除き、原則として、全ての渉外担当者が事業先を担当する体制とすることで、小規模な法人および個人事業主へのフォローを強化するなど、積極的に事業融資基盤の拡充に取り組む体制といたしました。

これにより、同地域で事業先を担当する渉外担当者の人員配置は、平成 27 年 3 月末の 114 名(事業融資先の開拓を専門とする法人推進担当 19 名、事業先担当 77 名、混在型担当 18 名)体制から、平成 27 年 9 月末には 172 名(法人推進担当 18 名、主に事業先を担当する融資渉外 56 名、事業先および個人先を担当する地区渉外 98 名)体制へと大幅に増加(+58 名)させ、営業推進体制の強化を図りました。

また、平成 27 年 7 月に、当行のネットワークを活用した販売先・仕入先の紹介などを通じて、愛知県内企業の販路拡大・事業拡大に向けた取組みを支援することを目的として、愛知県と連携した独自の制度融資となる「さんぎん販路等・事業拡大サポート資金」の取扱いを開始するなど、同地域における取引基盤の拡充を図ってまいりました。

この結果、表 7 の通り、同地域における貸出金は、平成 27 年 3 月末比 71 億円増加いたしました。

今後も、同地域におけるコンサルティング機能をより一層発揮することにより、取引基盤の拡充を図るとともに、企業ニーズ等情報の収集・蓄積を図り、当行の広域ネットワークを地域の商流に活用してまいります。

## B. 活性化推進地域での事業先支援の強化

三重県は南北に長い地理的特徴があり、特に三重県南部地域（伊勢・志摩、紀州地域）では、近年人口が減少し、高齢化が進む中で、経済環境は三重県北勢地域（鈴鹿市以北）、愛知県、大阪府に比して厳しい状況にあると認識しており、「取引基盤拡充地域」以外の三重県中勢地域、伊賀地域、南勢地域、紀州地域（和歌山県の一部を含む）を「活性化推進地域」と設定しております。

これらの地域では、当行のネットワークを最大限地域の商流に活用し、「取引基盤拡充地域」等で収集・蓄積した企業ニーズ等の情報を、ソリューション営業部において一元管理のうえ、ビジネスマッチングや産学官連携強化による農業の6次産業化支援等の推進を通じて、地域の事業先の販路拡大や資金需要の発掘など、本業支援による事業先の成長・発展に貢献するとともに、取引基盤の拡充を図ってまいりました。

具体的には、日本政策金融公庫と協働で、積極的に農業に取り組む農業法人を支援することを目的に設立した「さんぎん農業法人投資事業有限責任組合」を通じて、平成27年5月に取引先の松阪牛の飼育業者に対して200万円の出資を行ったほか、平成27年9月には、地域経済活性化に貢献する取組みとして、三重県多気郡多気町の滞在型複合施設建設計画への参画を決定するなど、同地域での地域活性化への取組みを強化してまいりました。

また、平成27年10月には、鈴鹿医療科学大学と産学連携に関する包括協定を締結し、取引先の販路拡大などを目的として、熊野市の特産品である柑橘果実の成分分析・効能確認を依頼するなど、新商品開発に向けた支援を行いました。

その他、提携した外部コンサルタントによる事業デューデリジェンス、財務デューデリジェンス、事業計画策定支援などのノウハウを活用し、後継者不足に悩む地域の事業先の事業承継等に対するソリューションを提案するなど、地域の事業先の成長・発展に貢献していくことにより取引基盤の拡充を図ってまいりました。

このような支援を継続してきた結果、経営改善支援の取組みは、表8のとおり、他の地域と比較して高くなっており、当行の三重県中南部地域に対する取組みが成果として現れているものと認識しております。

今後も、こうした取組みを通じて、地域経済活性化に向けた取組みを支援してまいります。

## （活性化推進地域での地域活性化への取組み）

当行の店舗ネットワーク、人的ネットワーク、情報ネットワークなどあらゆるネットワークを活用し、地域経済の活性化に取り組んできたほか、産学官連携強化等を通じ、地域ブランドの育成等に取り組む、新たな地域産業の創出等に関与するなど、地域産業の育成に積極的に取り組んでまいりました。

具体的には、三重県中南部地域の重要な産業である農林水産業の活性化を支援するため、農水産物の加工食品の開発等を目的に、三重大学内に設置した「農水商工連携を前提とした新商品のマーケティング研究会」において、三重大学との産学連携活動を実施し、ソリューション営業部が中心となって地元の農水産資源を活用した新しい加工食品の開発の研究を行う研究会を継続的に開催してまいりました。

平成27年度上期には同研究会を2回開催し、当行と三重大学および当行取引先社10先等を含む、延べ27名が参加いたしました。この研究会を通じ、農業生産者、水産業者、食品加工業者、食品加工機メーカーのほか、中小企業基盤整備機構等の支援機関とともに、新商品の開発、マーケティングおよびビジネスマッチング等の支援を行いました。

また、ソリューション営業部に配置している農業経営アドバイザーが、営業店に対し農業分野に対する取組みを指導するとともに、自らも農業経営者との融資取引を推進した結果、平成27年度上期の、三重県中南部地域における農業分野での実績は9件12億円となるなど、農業分野に対して積極的に取り組みました。

さらに、三重県中南部地域を取り巻く社会的、経済的要因から、多くの中小規模事業者等の業績が低迷する中、地域金融機関として、これらの事業先への集中的な再生・改善の取組みが必要となっていたことから、平成17年10月に、この地域の企業再生等に特化して注力することにより地域経済の活性化を図るとともに、当行の債権の健全化を図る取組みとして、プロジェクト「Scrum3（スクラムスリー）」を組成いたしました。この取組みでは、三重県伊勢・志摩地域および和歌山県を含む東紀州地域において、事業先と営業店及び本部企業支援部がスクラムを組み、事業再生、経営改善に一体となって取り組むこととし、企業支援部の専担者が事業再生や経営改善が必要な事業先に出向き、内情に踏み込んだ問題点の調査・改善を行うハンズオン型の取組みを実施してまいりました。

平成19年4月以降は、こうした取組みを通じて得られたノウハウを活かし、「Scrum3 2nd」として、この取組みを業況悪化見込み先も含む全店での取組みに拡大し、企業支援部が担当する特定債権先を対象先として継続して取り組みました。

以下は、海外現地法人への過大投資を主因として業績が悪化していた、

三重県中南部地域の電子部品製造業者への経営改善支援を通じて、従業員の雇用維持につながった事例です。

三重県中小企業再生支援協議会を活用し、複数の取引先金融機関との協調支援の下、この電子部品製造業者の再生計画基本方針を定め、付加価値の低い事業からの脱却、作業工程の改善・省力化の推進や過大な有利子負債の圧縮などの改善を図り、同社の良い部分を新会社へ譲渡する方式により抜本的な事業再生支援を実施いたしました。この結果、全従業員約 170 名の雇用が新会社へ継承されたほか、同社の下請け先の保護にもつながり、地域産業の活力維持に貢献することができました。

このような取組みを通じて、三重県中南部地域において企業支援部が所管している特定債権先および本部と営業店が一体となって経営改善を支援している事業先等約 120 先に勤務している従業員約 4,400 名の雇用維持に貢献することができたものと認識しております。

このほか、地域貢献活動として、平成 16 年 7 月より「熊野古道定期」を取扱っており、毎年「熊野古道定期預金」の残高に応じて「東紀州地域振興公社」に寄付金を贈呈し、平成 27 年 7 月には 11 回目の寄付金贈呈を行いました。地域の重要な観光資源である熊野古道の環境保全活動に間接的に参画することで、同地域の観光 PR、東紀州地域の経済活動の活性化に貢献いたしました。

また、三重県産業支援センターが実施する「みえ地域コミュニティ応援ファンド助成金二次審査会」の審査に関わるなど、地域特有のものづくり製造業の技術やノウハウを有効に活用し、新商品・新サービスの開発等を行おうとする事業者への応援を通じた、地域経済の活性化の取組みに積極的に参加いたしました。

さらに、平成 29 年 4 月に三重県では初めての開催となる「第 27 回全国菓子大博覧会」（愛称：お伊勢さん菓子博 2017）が伊勢市で開催されることとなりました。この成功を目指し、三重県菓子工業組合や三重県、伊勢市などの地方自治体のほか、伊勢商工会議所が中心となり、同博覧会の実行委員会が設置され、頭取が委員として参加しているほか、職員 1 名を派遣するなど、行政と一体となり取組んでおります。

三重県の試算において、開催期間中（24 日間）に約 60 万人の集客を見込み、経済波及効果は約 130 億円とされているこの博覧会の成功をサポートしていくとともに、地域金融機関として関連する産業を支援することにより地域経済の活性化に取り組んでまいります。

【地域別貸出金の推移（表7）】

（単位：億円）

	24年3月 末実績	25年3月 末実績	26年3月 末実績	27年3月 末実績	27年9月 末実績	27年3月 末対比
取引基盤拡充地域	5,333	5,425	5,587	5,904	5,975	71
三重県北勢地域	2,431	2,432	2,499	2,531	2,530	△0
愛知県	2,185	2,272	2,335	2,476	2,546	69
大阪府	717	720	752	896	899	3
活性化推進地域	4,417	4,390	4,329	4,290	4,259	△30
その他の地域	1,835	1,841	1,981	2,040	2,050	10
合計	11,587	11,657	11,898	12,235	12,286	51

（取引基盤拡充地域は、平成27年3月期以前は融資重点推進地域）

【地域別経営改善支援の状況（表8）】

（単位：先、％）

創業・新事業開拓支援	25年度上期	25年度下期	26年度上期	26年度下期	27年度上期	累計実績	比率
三重県北勢地域	4	11	13	4	10	42	23.3
★三重県中南部	8	17	20	16	14	75	41.7
愛知県	2	14	12	11	10	49	27.2
大阪府	0	0	1	5	1	7	3.9
その他地域	0	0	0	2	5	7	3.9
計	14	42	46	38	40	180	
経営相談	25年度上期	25年度下期	26年度上期	26年度下期	27年度上期	累計実績	比率
三重県北勢地域	22	12	8	8	18	68	26.5
★三重県中南部	23	12	25	13	30	103	40.1
愛知県	6	4	7	6	21	44	17.1
大阪府	7	3	3	2	9	24	9.3
その他地域	4	4	3	3	4	18	7.0
計	62	35	46	32	82	257	
早期事業再生支援	25年度上期	25年度下期	26年度上期	26年度下期	27年度上期	累計実績	比率
三重県北勢地域	4	2	2	4	3	15	55.6
★三重県中南部	0	3	0	4	4	11	40.7
愛知県	0	1	0	0	0	1	3.7
大阪府	0	0	0	0	0	0	0.0
その他地域	0	0	0	0	0	0	0.0
計	4	6	2	8	7	27	
事業承継支援	25年度上期	25年度下期	26年度上期	26年度下期	27年度上期	累計実績	比率
三重県北勢地域	1	0	1	3	2	7	50.0
★三重県中南部	0	2	1	0	1	4	28.6
愛知県	0	0	0	0	1	1	7.1
大阪府	0	1	0	0	0	1	7.1
その他地域	1	0	0	0	0	1	7.1
計	2	3	2	3	4	14	

（注）★は三重県中南部、伊賀、伊勢・志摩、東紀州の各地域

### C. 「まち・ひと・しごと創生推進プロジェクト」による地方創生の取組強化

平成26年12月に政府が閣議決定した「まち・ひと・しごと創生総合戦略」を受け、地方自治体でも地方版総合戦略を策定し、地方創生に取り組むこととなりました。

こうした中、地域金融機関として存在感を高め、地域になくてはならな

い銀行として、地域の創生に積極的に取組んでいくため、上記の総合戦略に対し、積極的に取組んでいくこととしております。

こうした方針の下、平成 27 年 4 月には、銀行全体として「まち・ひと・しごと創生」に取組むため、頭取をプロジェクトの「オーナー」とするほか、営業本部副本部長および総合企画部長を「プロジェクトリーダー」とする「まち・ひと・しごと創生推進プロジェクト」を開始いたしました。

ここでは、各地区営業部長を「まち・ひと・しごと創生推進統括」に任命するとともに、東京支店を除く全支店長を「まち・ひと・しごと創生推進リーダー」に任命のうえ、同リーダーが中心となり、地方自治体等が策定、実施する地方版総合戦略の推進組織へ積極的に参加を働きかけ、KPI の設定や PDCA の評価などへの参画関与、地方自治体の総合戦略担当事務局への情報提供などを通じて、地域の活性化に貢献しております。

この間、平成 27 年度上期には、三重県内では、松阪市、志摩市、熊野市、南牟婁郡御浜町、北牟婁郡紀北町、南牟婁郡紀宝町、鈴鹿市、三重郡菰野町、和歌山県では東牟婁郡那智勝浦町、東牟婁郡串本町、東牟婁郡古座川町において、地方版総合戦略策定会議に参画したほか、名張市と「地方創生に係る包括連携協力に関する協定」を締結いたしました。

また、地域資源を活用した事業化、生産性の向上、再出発に向けた環境整備等の課題について、様々なライフステージにある事業先の経営課題の解決に向けた自主的な取組みを官民一体で支援していく観点から、株式会社地域経済活性化支援機構との連携や、政府系金融機関との協働案件の発掘・組成を通じたノウハウシェアなどの連携を通じて、地域における金融機能の高度化を図ってまいりました。

具体的には、平成 27 年 2 月に締結した、株式会社地域経済活性化支援機構との「特定専門家派遣」契約に基づき、同機構の専門家から事業再生などに対する取組方法・方針などのアドバイスの提供を受けることで同機構の持つノウハウを吸収し、事業再生支援等の取組みを強化する体制を整えるとともに、7 月には、同機構より講師を招き、「事業性評価」をテーマとした研修を全店支店長向けに実施いたしました。

この結果、平成 27 年度上期は、同機構の専門家より、事業性評価に基づくアドバイスの提供を受けた特定債権先は 11 先となりました。

このほか、行政・地域と一体となった取組みとして、地域の高齢者等にやさしいまちづくりへの取組みに関する協定の締結拡大を図りました。

具体的には、三重県内の取組みとして、これまでの 7 市町（亀山市、伊勢市、松阪市、鈴鹿市、熊野市、南牟婁郡御浜町、北牟婁郡紀北町）に加え、平成 27 年上期には、新たに 4 市町（志摩市、鳥羽市、名張市、南牟婁郡紀宝町）との間で協定を締結いたしました。

さらに、「きのこ」や「地酒」などの地域資源を活用した事業化等を取

組む地域の事業者に対して、クラウドファンディングを活用した「ふるさと投資」により、資金調達はもとより、事業への共感を得ることで、ファン作りや新規顧客獲得の PR 活動をサポートするなど、地域社会の活性化に資する取組みを支援いたしました。

加えて、「亀山 QOL (クオリティオブライフ) 支援モデル事業」が、経済産業省の進める平成 27 年度の健康寿命延伸産業創出事業（地域ヘルスケアビジネス創出支援）に採択されたことを受け、三重県および亀山市ならびに複数の事業者と連携し、地域の高齢者向け健康管理・生活支援サービスを提供する本事業に共同で取組むため、参加団体として参画いたしました。

また、平成 28 年 5 月に三重県で開催される主要国首脳会議（サミット）の成功を目指し、三重県が主体となり「みえ伊勢志摩サミット県民会議」が設置されるとともに、三重県知事が本部長を務める「みえ伊勢志摩サミット推進本部」が設置されました。

こうした取組みを受け、当行では、地方創生への取組みの一環として、サミット開催に向け、地方自治体と連携を強化していくとともに、伊勢志摩サミットの開催を円滑に推進するため、積極的にサポートしてまいりました。

具体的には、三重県が設置した「伊勢志摩サミット推進局」に当行職員を 1 名派遣したほか、志摩市が設置した「伊勢志摩サミット市民会議」に参加するなど、地方自治体との連携強化を図ったほか、県外店舗を含む当行本支店店頭での「伊勢志摩サミット 2016」のポスター掲示や、伊勢志摩サミットシンボルマークの名刺への貼付、当行ホームページでの伊勢志摩サミットまでの日数のカウントダウン表示など、伊勢志摩サミット成功に向けた機運を盛り上げるサポートを実施いたしました。

加えて、伊勢・志摩の特産品を、抽選で 3,310（サミット）名のお客様にプレゼントする、伊勢志摩サミット開催記念定期「さん SUN サミット」の取扱いを開始いたしました。

今後も、サミット開催による様々な経済効果を、伊勢志摩のみならず、三重県全体に波及させるため、さらには一過性のものとしないうちに、関連する事業への支援を通じて地域経済活性化に取り組んでまいります。

こうした取組みを通じ地方自治体等との連携を強化しつつ、地方創生の実現に取り組むとともに、当行の収益力の強化も図ってまいります。

## **ロ. ソリューション営業体制の強化**

### **A. ソリューション営業部の活動の強化**

平成 26 年 6 月、ソリューション営業部内に営業課のほか、地域振興課、海外ビジネスサポート課を設置したうえで、医療チーム、農業経営アドバ

イザー、環境・エネルギー担当者および海外進出支援業務の担当者などを同部に配置し、各分野の担当者が直接事業先等を訪問のうえ営業推進を実施することに加え、営業店の渉外担当者等と同行訪問し、直接営業推進を行うなど、営業店に対するサポート体制を強化してまいりました。

具体的には、平成27年4月に、コンサルタント会社と「事業性評価等を活用した地域貢献と創生の取組み」に関する協定書を締結し、地域事業者の経営の安定と発展に資する取組みを強化したほか、平成27年10月には、鈴鹿医療科学大学と産学連携に関する包括協定を締結し、ソリューション営業体制の強化を図りました。

また、日本貿易振興機構の「中小企業等海外交流支援制度」でクアラルンプール事務所へ派遣していた行員、および当行の「海外日系企業営業トレーニー制度」により中国の蘇州に派遣していた行員を、10月よりソリューション営業部に配置するなど、ソリューション営業部の陣容強化を図りました。

この結果、平成27年度上期の営業店サポート実績は、医療・介護分野で31件、農業分野で15件、環境・エネルギー分野で61件、ABLで29件、コベナンツ活用型融資で145件となりました。

今後も、事業先との繋がりを長期的な観点から、より一層深化したリレーションシップバンキングとする形に発展させ、事業先の経営実態や課題を把握したうえで、ソリューション営業部および営業店が一体となって、事業先の経営課題に資する最適なソリューションを具体的に立案するとともに、必要に応じ、ビジネスマッチングや産学官連携、専門的なノウハウを有するコンサルタント会社等の外部機関との連携を一層強化するほか、弁護士、税理士等の外部専門家の知見を積極的に活用し、事業先の支援に取り組んでまいります。

【ソリューション営業部の営業店サポート件数推移（表9）】（単位：件数）

	24年度 実績	25年度 実績	26年度 実績	27年度上期 実績	累計 実績
成長分野	55	144	210	107	516
医療・介護分野	31	48	61	31	171
農業分野	24	15	22	15	76
環境・エネルギー分野	—	81	127	61	269
ABL	19	26	44	29	118
コベナンツ活用型融資	107	122	209	145	583
合計	181	292	463	281	1,217

(注) —は、統計がない年度

## B. 事業先向けソリューション営業力の強化

これまでの渉外営業体制では、個人先担当者は、事業先に対するソリューション営業などの実践経験を通じてノウハウを身につけることが困難



な状況にあったことから、平成 27 年 5 月より、事業先担当と個人先担当との垣根を取り払い、「融資渉外」、「地区渉外」に再編するとともに、新たに設置した、女性渉外が中心となる「個人渉外」を除き、原則として、全ての渉外担当者が事業先を担当する体制といたしました。

この新しい渉外体制の下、融資渉外や地区渉外の担当者が、事業先に対し、きめ細かく対応することにより、多様化する事業先のニーズを的確に把握のうえ、最適なソリューションを提案してまいりました。

この渉外体制の変更により、当行における事業先を担当する渉外担当者の人員配置は、平成 27 年 3 月末の 227 名（法人推進担当 24 名、事業先担当 130 名、混在型担当 73 名）体制から、平成 27 年 9 月末には 330 名（法人推進担当 23 名、融資渉外 91 名、地区渉外 216 名）体制へと大幅に増加（+103 名）させ、事業先向け営業力の強化を図りました。

また、平成 27 年 7 月には、地元中小企業の事業再生や地域経済の活性化の強化を図る取組みの一環として、全店支店長を対象に、株式会社地域経済活性化支援機構より講師を招き、「事業性評価」をテーマとした研修を実施いたしました。

今後も、様々なライフステージにある事業先の多様化するニーズに的確に対応するなど、事業先向けソリューション営業力の強化を図ってまいります。

【事業先を担当する渉外担当者の人員体制（表 10）】 (単位：人)

	27 年 3 月期		27 年 9 月期		27 年 3 月期対比	
	全体	うち取引基盤拡充地域	全体	うち取引基盤拡充地域	全体	うち取引基盤拡充地域
事業先を担当する渉外担当者	227	(114)	330	(172)	+103	(+58)
法人推進担当	24	(19)	23	(18)	△1	(△1)
融資渉外	130	(77)	91	(56)	△39	(△21)
地区渉外	—	(—)	216	(98)	+216	(+98)
混在型担当	73	(18)	—	(—)	△73	(△18)

(注 1) 融資渉外は、平成 27 年 3 月期以前は事業先担当

(注 2) 取引基盤拡充地域は、平成 27 年 3 月期以前は融資重点推進地域

## ハ. 事業先向け貸出金の増強

### A. 成長分野に対する取組強化

医療・介護分野、農林水産業分野、環境・エネルギー事業分野等については、今後も成長・発展が見込め、資金需要の発掘が期待できる分野と捉え、積極的にこれらの分野の貸出金増強を図ってまいりました。

また、これらの分野には専門的な知識やノウハウが必要であるとの認識に基づき、ソリューション営業部に、医療・介護・健康関連事業を担当する「医療チーム」を配置しているほか、農林水産業・農商工連携事業を担

当する「農業経営アドバイザー」の資格取得者4名を配置するとともに、環境・再生エネルギー事業の担当者2名を配置しており、各担当者がそれぞれの成長分野に対するソリューションを提供することで、事業先向け貸出金の増強に取り組みました。

具体的には、平成26年10月に取扱いを開始した介護事業者を支援する「介護事業者応援ローン」や平成26年11月に取扱いを開始した医療法人設立等を支援する「新規医療法人サポートローン」等を活用し、医療・介護分野の支援に取り組みました。

また、平成26年9月に、日本政策金融公庫と協働で、積極的に農業に取り組む農業法人を支援することを目的に設立した、「さんぎん農業法人投資事業有限責任組合」を通じて、平成27年5月に取引先の松阪牛の飼育業者に対して出資を行ったほか、既存の融資商品である「農業経営サポートローン」や「6次産業化・農商工連携応援ローン」の活用により、農林水産業への支援を積極的に行いました。

このほか、平成26年6月に取扱いを開始した融資枠200億円の「成長基盤分野応援ファンドⅡ」を、平成27年4月より融資枠を300億円に増枠いたしました。

この結果、平成27年度上期は、医療・介護分野で31件47億円、農業分野で15件14億円、環境・エネルギー分野で61件63億円の融資を実行したほか、「成長基盤分野応援ファンドⅡ」は90件35億円の融資を実行いたしました。

今後も、これらの成長分野や地域の事業者に対する資金供給に積極的に取り組むことで、金融仲介機能の発揮に努めてまいります。

## **B. 多様な信用供与手法の積極的な活用**

多様化する中小規模事業者等のニーズに的確に対応していくため、これまで培ったノウハウを最大限活用し、担保・保証に必要以上に依存しない融資であるコベナント活用型融資やABL等、多様な信用供与手法を積極的に活用いたしました。

この結果、平成27年度上期には、コベナント活用型融資を145件160億円、ABLを29件86億円それぞれ実行いたしました。

また、これらの活用事例については、広く行内周知するなど取組みノウハウの共有を図っているほか、新たな資金供給手段の提供を幅広く行うなど、ソリューション営業部が中心となって、これらの取組みを強く推進しております。

## **二. 事業先向けフィービジネスの増強**

### **A. アレンジメント手数料の増強**

ソリューション営業部や営業店の事業先担当者等の活動強化を通じて、中小規模事業者等の潜在的なニーズの捕捉に努め、私募債やシンジケートローンのほか、コベナント活用型融資、ABL 等比較的歴史の新しい信用供与手法を積極的に活用してまいりました。

具体例としては、事業規模拡大のため M&A を検討していた建設業者に、当行提携先である外部の専門家を紹介することで、スムーズな M&A の仲介を支援したほか、愛知県の家具販売業者を三重県南部の介護事業者に紹介するなど、広域ネットワークを活用したビジネスマッチングに取り組ましました。

この結果、平成 27 年度上期のアレンジメント等に係る手数料収入は 3 億 10 百万円となりました。

今後も、ソリューション営業部や営業店の事業先担当者等の活動強化を通じた情報収集力を強化し、私募債やシンジケートローンのほか、コベナント活用型融資、ABL 等の取組みにより、アレンジメント手数料の増強を図ってまいります。

【アレンジメント手数料の推移（表 11）】 (単位：百万円)

	25 年度上期	25 年度下期	26 年度上期	26 年度下期	27 年度上期
アレンジメント手数料	69	151	181	283	310

## B. 海外進出支援の取組強化

事業先の東南アジア諸国への進出や販路開拓等の海外進出ニーズに対応するため、海外進出支援等に精通したコンサルタントや国際協力銀行などの外部機関との連携をさらに強化・拡充するとともに、海外ビジネスのノウハウを蓄積し、積極的に海外進出をサポートしてまいりました。

具体例としては、インドネシア進出を検討している浄化槽管理業者のニーズに基づき、平成 27 年 9 月に公益財団法人国際環境技術移転センター主催の『現地企業とのマッチングイベント』を紹介し、同イベントに参加いただくなど、海外進出支援を積極的にサポートいたしました。

今後も、外部機関との連携強化によるセミナーや個別相談会を適宜開催し、案件情報の蓄積と着実なフォローアップを実施するなど取引先の海外進出支援を積極的に取組むことで、事業先の成長・発展を支援することにより、地域経済の活性化を図ってまいります。

## ② 事業先向けコンサルティング機能の一層の発揮

### イ. 経営相談支援等の体制強化

経営改善等が主体的に見込まれる事業先については、経営改善支援に係る取組みを中心的に行っている本部の企業支援部が、営業店と協力しながら事

業先の経営実態や課題の把握・分析を実施するなど、営業店担当者の能力向上を図るため、企業支援部やソリューション営業部の担当者による営業店支援を実施いたしました。

具体的には、企業支援部が所管する特定債権先以外の事業先のうち、優先的に管理が必要な先を「本部・営業店一体支援先」として50先を選定のうえ、事業先の経営実態の把握・分析、経営改善計画等のモニタリングを実施するとともに、営業店と一体となった深度ある経営改善支援を行いました。

また、経営改善支援先の経営実態や課題の把握とその分析および改善計画の策定支援を行い、営業店の各取引先に対する支援の取組状況を把握のうえ、必要に応じて帯同訪問を実施してまいりました。

この結果、平成27年度上期は、経営課題の把握・分析・ソリューション提案を11先、経営改善計画の策定支援を2先、外部専門家の助言に基づくソリューション実行を6先で取組みいたしました。

今後も、事業先との繋がりを長期的な観点から、より一層深化したリレーションシップバンキングとする形に発展させ、事業先の経営実態や課題を把握したうえで、企業支援部・ソリューション営業部と営業店が一体となって、事業先の経営課題に資する最適なソリューションを具体的に立案するとともに、必要に応じ、ビジネスマッチングや産学官連携、専門的なノウハウを有するコンサルタント会社や株式会社地域経済活性化支援機構ならびに中小企業再生支援協議会などの外部機関との連携を一層強化するほか、弁護士、税理士等の外部専門家の知見を積極的に活用し、事業先の経営改善支援に取り組んでまいります。

## ロ. 事業再生支援の取組強化

事業再生支援の取組強化については、企業支援部を中心に、条件変更先や債務超過先等のうち、きめ細かい対応が必要な先を選定し特定債権先として企業支援部が担当し、経営改善支援や事業再生等に取り組みました。

平成27年度上期は、バンクミーティングの開催の主導、企業実態の把握やソリューションの提案、再生計画の策定支援等のコンサルティング機能の発揮による経営相談など特定債権先等の経営相談等に取り組むとともに、事業再生先のモニタリング等のフォローの強化を図りました。

この間、事業再生の可能性がある事業先については、特に地域における事業再生の重要なパートナーである中小企業再生支援協議会との連携を中心に、事業先の事業再生支援への取組みを実施した結果、平成27年度上期における中小企業再生支援協議会等を活用した早期事業再生支援に係る取組みは7件の実績となりました。

また、平成27年2月に締結した、株式会社地域経済活性化支援機構との

「特定専門家派遣」契約に基づき、同機構の専門家から事業再生などに対する取組方法・方針などのアドバイスの提供を受けることで同機構の持つノウハウの吸収に努めたほか、平成27年7月には、同機構より講師を招いた「事業性評価」研修を全店支店長向けに実施し、事業再生支援等の取組みを強化する体制を整えました。

この結果、株式会社地域経済活性化支援機構の専門家より、事業性評価に基づくアドバイスの提供を受けた特定債権先は11先となりました。

今後も、企業支援部が中心となり、再生計画の策定や、計画のモニタリングなどの支援を行っていくほか、必要に応じて株式会社地域経済活性化支援機構や中小企業再生支援協議会などの外部機関、専門コンサルタントや弁護士、公認会計士などの専門家等との連携による事業再生等の取組みを行ってまいります。

### ③ 個人先向け営業力の強化

#### イ. 個人先向け営業体制の強化

##### A. 女性渉外体制の強化

個人先向け取引を取引基盤の生命線と位置づけ、お客様の利益を重視した取組みをより一層強化してまいりました。

また、女性渉外体制を強化し、地区渉外等と連携のうえ、預かり資産販売や個人先向け貸出金の増強など、個人取引基盤の拡充を図りました。

具体的には、営業店窓口担当を兼任しつつ、預かり資産を販売する「SA」として活動していた女性職員の中から、平成26年10月より11名を新たに女性渉外として選任することで、女性渉外体制の試行を開始いたしました。

その後、平成27年1月に11名を、平成27年5月にはさらに24名を増員し、「新渉外体制」の中で、「個人渉外」として46名体制で本格稼働いたしました。なお、平成27年9月末現在で、「個人渉外」は48名体制となりました。

今後も、女性渉外体制を強化し、地区渉外等と連携のうえ、預かり資産販売や個人先向け貸出金の増強など、個人取引基盤の拡充を図ってまいります。

【個人渉外の配置状況（表12）】

（単位：人）

	27年3月末	27年9月末	27年3月末対比
個人渉外の人数	22	48	+26
取引基盤拡充地域	11	28	+17
活性化推進地域	9	19	+10
その他の地域	2	1	△1

（注）27年3月末の個人渉外的人数は試行段階で的人数

## B. その他

個人向け取引基盤の強化を図るため、個人のお客様の多様化するニーズに的確に対応できる営業体制の強化を図るとともに、インターネットを活用したサービスの充実等により、若年層をはじめ、インターネットを利用するお客様の利便性向上を図るなど、様々なお客様のニーズへの機動的な対応を図ってまいりました。

具体的には、平成 27 年 7 月より、平田駅前支店（三重県鈴鹿市）で、土・日の休日営業を開始し、「暮らしのコンサル広場」（「ローンプラザ」、「ほけんの窓口」、「資産運用相談窓口」）を併設したワンストップ型の総合相談ブースを設置するなど、複合セールスができる体制の強化を図りました。

また、平成 27 年 5 月に Web 口座振替受付サービスの取扱いを開始したほか、平成 27 年 9 月には、当行ホームページでの一般個人投資家向け「ふるさと投資」の紹介業務を開始するなど、インターネットを活用したサービスの充実等により、若年層をはじめ、インターネットを利用するお客様の利便性向上を図りました。

今後も、お客様の多様化するニーズに的確に対応できる営業体制の強化を図ってまいります。

## ロ. 個人先向け貸出金の増強

### A. 住宅ローンの増強

個人先向け貸出金の増強において、住宅ローンの増強をコア融資戦略と位置づけ、渉外担当者による担当エリア内の住宅ローンの推進はもとより、当行の営業エリア内の主要地域に設置した「ローンプラザ」による貸出の増強や、ハウスメーカーへの営業活動強化、休日営業の拡充、全店統一住宅ローン日曜相談会の開催など、住宅ローンの増強に取り組んでまいりました。

具体的には、平成 27 年度上期には、「ローンプラザ津」、「ローンプラザ四日市」、「ローンプラザ徳重」で各 1 名、「ローンプラザ緑」で 2 名、合計 5 名のスタッフを増員し営業体制の強化を図ったほか、平成 27 年 8 月には、平日にご来店が難しいお客様のために「全店統一住宅ローン日曜相談会」を実施し、205 先のお客様からご相談を受けするなど、情報の蓄積を図りました。

今後も、営業店担当者による住宅ローンの推進やローンプラザの担当者によるハウスメーカー等への営業活動を強化し、個人向け営業力の強化を図ってまいります。

## B. その他

個人先に対してリレーションを深める取り組みとして、平成 24 年度から実施している住宅ローン取引先を会員とした「住宅ローンプレミアムクラブ」

において、平成 27 年 8 月に、会員様向け専用情報誌「プラスリー」の無料提供を実施いたしました。

消費者ローンについては、ダイレクトメールやポスティング、新聞等のメディアを活用した広告、FAX やインターネット等による申込受付を強化することで、収益力の強化と業務の効率化に取組みました。

今後も申込手続きの効率化や審査スピードの向上を図るとともに、お客様のニーズに対応した新商品についても検討してまいります。

## ハ. 個人先向けフィービジネス等の増強

### A. 預かり資産の増強

商品ラインアップの拡充、資産運用セミナーの開催など、お客様のニーズにきめ細かく対応することで、預かり資産の増強を図ってまいりました。

具体的には、平成 27 年 9 月より「アジア・オセアニア債券オープン」、「朝日 Nvest グローバルバリュー株オープン」、「スマート・ラップ・ジャパン」、「スマート・ラップ・グローバル・インカム」の 4 つの投資信託商品と、「プレミアムジャンプ・終身 (外貨建)」、「プレミアムジャンプ・終身 (円建)」の 2 つの生命保険商品の販売を開始し、商品ラインアップの拡充を図ったほか、お客様の資産運用ニーズを把握するため、お客様向けの「資産運用セミナー」を平成 27 年度上期に 6 回開催しました。

さらに、投資信託を購入されたお客様を対象とした「運用報告会」を平成 27 年度上期に 12 回開催したほか、投資信託および生命保険を当行で購入し保有されているお客様へのアフターフォローも実施し、信頼関係の強化に努めました。

この結果、平成 27 年度上期の生命保険商品と投資信託商品の販売額合計は 256 億円となり、平成 26 年度下期との比較で約 10 億円増加しました。

【投資信託実績推移 (表 13)】

(単位：百万円)

	25 年度上期	25 年度下期	26 年度上期	26 年度下期	27 年度上期
販売額	7,964	8,652	8,876	12,319	12,030
期末残高	55,603	56,180	58,532	65,130	60,701
日経平均株価 (円)	14,455	14,827	16,173	19,206	17,388

\*日経平均株価は、それぞれの期末時点の終値です。

【生命保険実績推移 (表 14)】

(単位：百万円)

	25 年度上期	25 年度下期	26 年度上期	26 年度下期	27 年度上期
販売額	17,657	13,278	13,541	12,235	13,580

## B. その他

住宅ローンの取組時の火災保険の窓口販売の強化、貸金庫の稼働率の向上の取組強化のほか、個人型確定拠出年金の推進など、取引基盤の拡充とともに各種受入手数料の増強を図りました。

今後も、引続きこれらの取組みを継続してまいります。

### ④ 本部による営業店支援体制の強化

#### イ. 地区営業部による本部・営業店間の連携強化

8つの地区営業部体制の下、地区営業部毎の特性に応じたきめ細かい営業推進をより一層強化するとともに、営業店・地区営業部間の連携強化を図りました。

具体的には、各地区営業部で策定された、業務計画や収益目標および営業施策に基づき、各地区の支店長が全員参加の下、地区営業部単位で、営業戦略の実践状況や今後の営業方針等を議論する検討会議を、経営トップを交えて実施するなど、本部・営業店間での戦略の確認を行いました。

また、地区営業部と地区営業部に属する各営業店が一体となった業績向上への取組みを的確に評価するため、地区営業部業績表彰制度を実施したほか、ネットワークを活用した地域に貢献する営業店の取組みを的確に評価するため、営業店間でビジネスマッチング等を成立させた場合に表彰する僚店間表彰を実施いたしました。

今後も、8つの地区営業部体制の下、それぞれの地区特性に応じたきめ細かい営業戦略の立案と実践により、より一層営業店・地区営業部間の連携強化を図り、地域経済活性化への貢献と収益力の向上を図ってまいります。

#### ロ. ソリューション営業部による営業推進の強化

成長分野等に精通した専門の担当者等が直接事業先等を訪問のうえ、営業推進するほか、営業店担当者と帯同訪問を実施するなど、営業店サポートを積極的に行うことで、同部の担当者が有するノウハウの共有化を図るなど、本部・営業店がより一層連携を強化し、事業取引基盤の強化を図りました。

具体例としては、後継者不在の問題を抱えている食品製造業者の代表者が、M&Aによる会社譲渡を検討していたことから、当行が事業承継で提携しているコンサルタント会社を紹介したうえで、譲渡スキーム等を提供するなどの支援を実施し、アドバイザー契約を締結したほか、取引先の酒造業者に、愛知県産業労働部の制度である「クラウドファンディング活用支援事業」を活用のうえ、クラウドファンディングの発行企業体を紹介するなど、営業店のサポートを積極的に行いました。

今後も引続き、営業店のサポートを強化してまいります。



## (2) 経営の合理化・効率化

### ① 業務プロセス改革による営業力強化

#### イ. 渉外担当者の店内事務の負担軽減

当行の経営課題である「収益力の強化」を実現するため、平成27年4月より、抜本的な業務プロセス改革（BPR）に取り組んでおります。

これまで、渉外担当者の帰店後の事務処理負担が大きく、営業活動時間が制約されるなどの影響が出ていたことを踏まえ、平成28年3月までに、渉外担当者の店内事務の負担を軽減することにより、営業活動の拡充を図ることを目指し、渉外担当者の内務事務の簡素化への取り組みを開始いたしました。

平成27年上期は、事務取扱の見直しによる事務手順の簡素化や帳票類の一部改定・削減を実施するなど、渉外担当者の内務事務および営業店事務の負担軽減を図りました。

今後は、信用格付稟議書や融資稟議書作成の簡素化・省力化や融資契約事務の見直し等に加え、預かり証などの店舗外収納事務の簡素化により、渉外担当者の事務負担の軽減をより一層図ってまいります。

#### ロ. 渉外係と融資係の一体運用

渉外担当者の店内事務の負担軽減を図った後は、事務担当席や融資担当席を含む後方事務担当者のキャリアプランを見直すことにより、一般職員のモチベーションアップを図るとともに、シニアスタッフやパート職員も含めた店内事務職員の活躍機会の拡充を図り、渉外係と融資係との一体運用の実現を通じ、人員配置の効率化を図ってまいります。

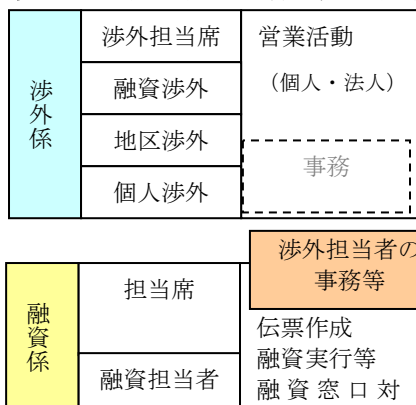
渉外係と融資係との一体運用の実現に向けた取組みの一環として、平成27年10月からシニアスタッフによる「店内検査専担者制度」を本格稼働させ、営業店の事務負担軽減を図るとともに、シニアスタッフの活躍機会の拡充を図りました。

今後は、融資事務を中心とした事務取扱要領・手続の再編纂により融資事務等の簡素化等を進めるほか、パート職員の業務範囲の拡充を図ってまいります。これらについて、平成29年3月までに実現することを目指し、営業店事務体制の合理化・効率化を推進し、新たな営業体力を創出してまいります。

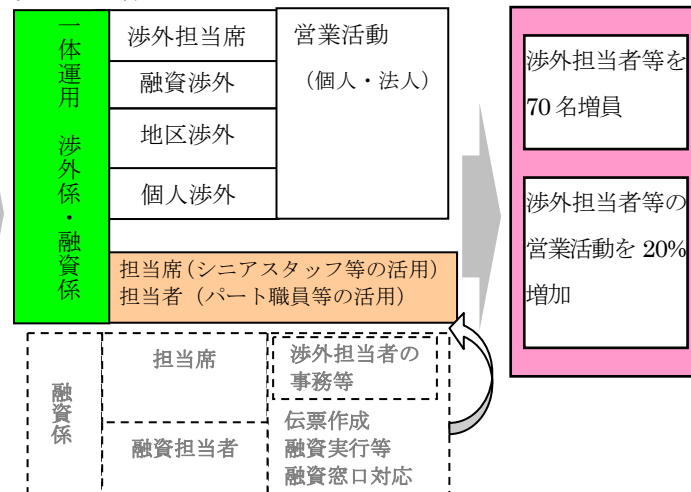
## <業務プロセス改革のイメージ図>

【第1フェーズ：平成27年4月～28年3月】 【第2フェーズ：平成28年4月～29年3月】

### 渉外担当者の店内事務の負担軽減



### 渉外係と融資係の一体運用



## ② 経営の合理化・効率化の徹底

### イ. 経営資源の効率的な活用

営業店事務の事務処理を本部集中化することで、後方事務職員の削減により、営業職員として再配置することで、預かり資産販売増加に資する人材の増強を図りました。

具体的には、平成27年5月に再編した「新渉外体制」の中で、女性渉外を中心とした「個人渉外」を46名体制で本格稼働させ、これにより、預かり資産販売を中心とした個人向け営業力のより一層の強化を図りました。

また、現在の人事制度では、転居を伴う人事異動がない一般職コースの職員の昇格は「支店長代理」までとなっておりましたが、「支店長席」として登用することができるよう平成27年6月に人事制度を変更いたしました。これにより、女性職員のキャリアアップを支援する体制の整備を通じて、女性職員の活躍機会の拡充を図り、より一層の営業力の強化を図りました。

加えて、これまでの取組みをさらに強化し、営業店事務の効率化を進めるため、業務プロセス改革(BPR)を開始いたしました。

今後、融資事務を中心に営業店事務の見直しを図り、融資契約書作成支援システムの導入による融資関係書類へのシステム印字の拡大や、代位弁済処理などの債権管理事務等の本部集中など融資事務の機械化と集中化を実施し、営業店の事務負担軽減を図るとともに、簡素化された営業店事務においてシニアスタッフやパート職員も含めた店内事務職員の活躍機会の拡充を図り、渉外係と融資係との一体運用の実現を通じて、人員配置の効率化を図ってまいります。

## ロ. 物件費の削減と人件費の効率的な配分

平成 27 年 9 月期における物件費は、業務の合理化・効率化を推進した結果、40 億 9 百万円と計画を 1 億 20 百万円下回りました。

今後も、顧客サービスや利便性向上、セキュリティ強化などに向け、必要なシステム投資は行いつつ、営業店事務および本部業務の一段の効率化を推進することで、さらなる生産性の向上を目指し、物件費全般の削減を図ってまいります。

【物件費の計画・実績（表 15）】 (単位：百万円)

	26 年 9 月期 実績	27 年 3 月期 実績	27 年 9 月期	
			計画	実績
物件費	4,420	8,564	4,129	4,009
うち機械化関連費用	1,948	3,800	1,949	1,968

平成 27 年 9 月期における人件費は、効率的な人件費の配分に努めた結果、59 億 72 百万円となり、計画を 13 百万円下回りました。

人件費については、経営資源の再配置を進め、営業力の強化を図るとともに、収益力に応じた効率的な人件費の配分を実施してまいります。

【人件費の計画・実績（表 16）】 (単位：百万円)

	26 年 9 月期 実績	27 年 3 月期 実績	27 年 9 月期	
			計画	実績
人件費	5,847	11,651	5,985	5,972

【従業員数の計画・実績（表 17）】 (単位：人)

	26 年 9 月末 実績	27 年 3 月末 実績	27 年 9 月末	
			計画	実績
期末従業員数	2,104	2,085	2,173	2,147
正行員	1,492	1,438	1,500	1,485
嘱託・パート	612	647	673	662

## (3) 人材力の強化

### ① 営業人材力の強化

#### イ. 事業先に対するコンサルティング力の強化

中小規模事業者等のニーズに的確に対応するとともに、中小規模事業者等向け貸出の増強を推進するため、事業先に対する目利き能力を持った人材の育成を図ってまいりました。

平成 17 年 11 月から実施している「目利き塾」（卒業 294 名）は、平成 24 年度から係長以下の行員を対象とした「目利き入門塾」と主に係長から支店長代理の行員を対象とした「目利き師範塾」の 2 講座体制に移行し、平成 27 年度上期までに「目利き入門塾」は 54 名、「目利き師範塾」は 28 名が卒

業いたしました。

また、平成 25 年度から渉外担当者全般を対象とした 7 講座の「事業融資スキルアップ研修」（債権管理編、企業再生編、外為ソリューション編、アプローチ編、与信判断編、マーケティング編、財務分析編）を新設し、平成 27 年度上期には、債権管理編、企業再生編、外為ソリューション編を開催いたしました。

この他、ホリデースクールでは「財務分析演習講座」および「与信判断演習講座」を開催し、財務分析、与信判断等の能力向上を図りました。

引続き、目利き能力を持った人材の養成を行ってまいります。

## ロ. 個人先に対する金融アドバイスカの強化

住宅ローンや消費者ローン等に対する高度な知識を持ち、最適なソリューションを提案できる人材の増強を図るため、「ローンアドバイザー」の育成を図ってまいりました。

このローンアドバイザー育成カリキュラムは、住宅ローン、個人ローン等の商品知識の習得をはじめ、不動産担保や火災保険等の取扱事務や契約書類等の作成から契約締結、保管事務の実務知識の習得のほか、当行関連会社の保証会社での保証審査トレーニーの実施など、住宅ローン、個人ローンについて、より専門性の高い営業担当者を育成するものです。

平成 27 年度上期までに、このカリキュラムを合格した「ローンアドバイザー」は 12 名と平成 27 年 3 月末比 3 名増加いたしました。

また、お客様の金融商品の運用相談に的確にアドバイスができる能力を身に付けるための行内研修を修了した者を、金融商品運用相談担当者（行内 FA）として育成を図っております。平成 27 年度上期も行内 FA の研修を実施し、平成 27 年 9 月末現在では、行内 FA は 208 人と平成 27 年 3 月末比 1 名増加いたしました。

その他、行内イントラネット上の研修メニュー「eラーニングシステム」のコンテンツの充実により、商品知識や販売スキル等の向上を図りました。

今後も引続き、お客様に的確なアドバイス、情報提供、提案ができる人材の育成を図ってまいります。

【ローンアドバイザーの人員推移（表 18）】（単位：人）

	26 年 3 月末 実績	27 年 3 月末 実績	27 年 9 月末 実績
LA 人員	0	9	12

【行内 FA の人員推移（表 19）】（単位：人）

	24 年 3 月末 実績	25 年 3 月末 実績	26 年 3 月末 実績	27 年 3 月末 実績	27 年 9 月末 実績
行内 FA 人員	160	196	195	207	208

## ハ. 若年職員の早期戦力化

新入行員等若年層の職員を早期に養成するため、新入行員を対象とした、入行時研修を充実させるとともに、新入行員フォロー研修を実施いたしました。

また、新入行員研修のフォローアップとして位置付けている同年次研修を実施するなど、より一層きめ細かい研修を実施することで、営業戦力の底上げを図りました。

平成 27 年度上期は、平成 27 年 4 月に入行時研修を約 1 ヶ月間実施したほか、新入行員フォロー研修を 3 回実施いたしました。

また、5 月には、総合職向けの 3 年次研修を実施し、7 月に総合職・一般職向けの 2 年次研修を実施いたしました。

今後も、これらの取組みを継続して行うことにより、営業力の強化を図ることで、銀行全体として収益力の向上を図ってまいります。

## ニ. 経営職のマネジメントスキルの向上

支店長など経営職の与信判断能力の向上やマネジメントスキルの強化等を目的に、経営塾Ⅰ「信用リスクマネジメント強化研修」および経営塾Ⅱ「マネジメント強化研修」、新任支店長向けの研修として経営塾Ⅲ（新任支店長研修）を実施いたしました。

具体的には、平成 27 年度上期は、5 月に経営塾Ⅱを、8 月に経営塾Ⅲをそれぞれ開催し、経営職のマネジメント能力の向上を図りました。

また、ショートスクールとして、7 月に「経営ゼミ：女性部下とのコミュニケーションを円滑にする講座」を開催したほか、「債権管理ゼミナール」を 4 月から 9 月まで毎月開催し、支店長による営業店管理等についてレベルアップを図りました。

今後も、継続して高度な与信判断能力を持った経営職の養成等を行ない、人材力の強化を図ってまいります。

## ② 女性職員の活躍機会拡充

### イ. 働きやすい職場環境の充実

組織の活性化、営業力の向上等を図るため、女性の職域拡大、管理職登用、職場環境と企業風土の改善など、より一層女性が活躍できる職場環境の整備に取り組んでまいりました。

具体的には、平成 27 年 5 月に再編した「新涉外体制」において、女性涉外を中心とした「個人涉外」を 46 名体制で本格稼働させ、女性職員の活躍機会の拡充を図るとともに、女性職員を対象とした涉外研修制度の充実を図るなど、女性涉外が働きやすい職場環境の整備に努めました。

また、平成 27 年 8 月には、三重県の企業で初めて「イクボス宣言」を行

い、女性職員はもとより、全職員が仕事と家庭を両立できる職場環境づくりを推進いたしました。

さらに、平成 27 年 10 月には育児休暇規程等を改正し、育児短時間勤務の対象となる子供の年齢を満3歳から小学校1年生終了まで引き上げるなど、子育て支援体制の強化を図り、より一層女性がいきいきと働ける職場環境の整備を図りました。

今後も、働きやすい職場環境の充実に向けた取組みを、より一層強化してまいります。

## ロ. 女性管理職の登用

ポジティブアクション推進プロジェクト「Lady Go!」の活動等を通じ、女性職員の積極的な登用を行うための体制整備に取り組んでまいりました。

具体的には、平成 27 年 6 月に人事制度を変更し、転居を伴う人事異動がない一般職コースの女性職員も管理職を目指すことができる「エリア管理職」を新設いたしました。

これにより、女性職員のモチベーション向上を図るとともに、総合職および一般職の昇格選考を見直すことで、優れた若手職員や女性職員の管理職等への登用を推進し、係長以上の女性職員を増員のうえ、管理職として養成する体制を整備いたしました。

これらの取組みにより、女性職員の管理職への登用をさらに進めてまいります。

## ハ. その他

正行員のほか、パート職員（ビジネスパートナー）・シニアスタッフ等に対しても ES 向上を図り、業務に対する士気の向上を図りました。

平成 27 年度上期には、「新人ビジネスパートナー研修」を 3 回、「ビジネスパートナーテラー研修」を 4 回実施するとともに、営業店における窓口業務の OJT などを通じて、パート職員の早期戦力化を図りました。

また、営業店の事務負担軽減および店内検査に係る「目線」の統一を目的として、平成 27 年 10 月から、シニアスタッフによる「店内検査専担者制度」に取り組むことで、シニアスタッフが能力を発揮することができる活躍の場をより一層拡充するなど、人材の活性化を通じ銀行全体としての営業力の底上げを図りました。

今後も、パート職員およびシニアスタッフの能力を発揮する機会の拡充を図ってまいります。

## (4) 内部管理態勢の強化とCSRの取組強化

### ① コンプライアンス態勢の強化

当行にとって、強固なコンプライアンス態勢を維持・構築していくことは、当行の業務の健全性および適切性を確保するための最重要課題の一つとして取組んでまいりました。

地域やお客様から揺るぎない信頼を確保し、円滑な金融機能を果たしていくための全ての根幹となる基盤はコンプライアンス態勢の徹底にあります。

当行の社会的責任と公共的使命に鑑み、長期間にわたって、清廉で透明性の高い経営の確保を図るとの認識の下、平成27年3月にコンプライアンス・プログラムを行内周知し、全行的にコンプライアンス態勢の強化を図るとともに、日常業務に密着した取組みとするため、「支店コンプライアンス・プログラム」を営業店が独自に定め、法令等遵守への取組みを強化いたしました。

また、平成27年4月の全店支店長会議において外部講師による研修を実施したほか、集合研修等において、随時、金融商品取引法等のコンプライアンス研修を実施いたしました。

さらに、平成27年4月と7月には、コンプライアンス行動チェックを実施し、7月のコンプライアンス行動チェックは、直接コンプライアンス統括部へ報告を行うことで、コンプライアンス意識の向上および相互牽制態勢の強化を図りました。

今後も、当行の業務の健全性および適切性を確保に向け、コンプライアンス態勢の強化を図ってまいります。

### ② リスク管理体制の強化

当行にとって、強固で包括的なリスク管理を強化していくことは、金融市場の急激な変動など、いかなる環境下においても、安定的な資金供給を通じて地域経済とお客様の成長をサポートし、金融仲介機能を十全に発揮するために必要であると認識しております。

こうした認識の下、金利・環境予測を前提に、適正な流動性を保持しつつ、市場関連リスク、信用リスク、事務リスク、システムリスク等を統合的に管理する体制の維持・向上を図るため、リスク管理体制の強化に取り組んでまいりました。

具体的には、平成27年6月に、リスク管理委員会において、景気低迷による実抜計画策定先のランクダウンシナリオに基づく財務基盤への影響を試算したほか、平成27年9月には、リーマンショック相当の影響があった場合のリスク量の状況を試算するなど、統合的リスク管理体制の強化を図りました。

今後も、多様化する金融手法や、地域の成長企業の育成や事業再生など、地域産業の活力向上の支援を行う過程で高まるリスクが、経営体力で許容できるリスクかを見極めながら、引続き、リスク管理に対する取組みを強化してまい

ります。

### ③ 顧客保護等管理態勢の強化

当行にとって、お客様の正当な利益の保護や利便性を向上していくことは、金融機関としての健全性および適切性の確保ならびに顧客満足度の向上の観点から極めて重要であると認識しております。

こうした認識の下、リスク商品等の販売に係る説明態勢を強化し、お客様とのトラブルを未然に防止するとともに、金融 ADR の活用を含め、お客様からの苦情等に適切に対応するほか、対応事例等を行内周知し再発防止を図ってまいりました。

また、振り込め詐欺やインターネットバンキングにおける預金等の不正な払い戻し等の金融犯罪を防止する態勢を一層強化し、適正かつ安全な金融取引の保護を図るとともに、被害者救済にも適切に対応してまいりました。

今後も、個人情報などの情報セキュリティ管理を強化し、お客様情報の保護体制の強化を図ってまいります。

### ④ CSR への取組強化

お客様の価値観の変化や、地域の少子高齢化や環境保護など様々な社会問題への対応など、当行に求められる期待は、今後ますます高まっていくものと認識しており、高齢のお客様に配慮した取組みや地域の子育てを支援する取組みおよび環境対策への取組みを強化してまいりました。

具体的には、平成 27 年 5 月に三重県南牟婁郡紀宝町、6 月に三重県志摩市、7 月に三重県鳥羽市、8 月に三重県名張市と「高齢者や地域住民に優しい取組み」の協定を締結し、三重県内の各行政機関との連携をさらに強化するとともに、徘徊 SOS ネットワークへの参画および認知症サポーターへの登録等の対象店舗の拡大を図りました。

名張市を除くこれらの店舗では、店内ロビースペースを改装し、高齢者の方々をはじめとした地域の皆様の交流の場として、また、行政等地域の情報発信の場として、店舗のロビーを提供することによりお客様満足度の向上を図るとともに、地域コミュニティの活性化を支援することに加え、伝票作成システムを導入し、窓口取引の事務手続きの軽量化を図りました。

こうした取組みは、当行の広域にわたる店舗ネットワークという当行独自の特性を活かした「地域のビジネスモデル」の一つとして、対象店舗の拡大やサービス内容の充実等を推進していく方針であり、今後も引き続き取組んでまいります。

また、平成 27 年 9 月には、伊勢市が三重県の支援を受けて設立した「電気自動車等を活用した伊勢市低炭素社会創造協議会」の低炭素社会に向けた取組みに賛同し、走行中に CO2 を排出しない超小型電気自動車を 5 台導入するなど、地球温暖化対策への貢献活動を支援いたしました。



今後も、各行政機関との連携強化を図りつつ、こうした取組みを積極的に推進してまいります。

#### 4. 従前の経営体制の見直しその他の責任ある経営体制の確立に関する事項の進捗状況 (1) 業務執行に対する監査又は監督の体制の強化のための方策

##### ① 取締役会

取締役会の牽制機能の強化を図るため、会長・頭取体制とし、会長は取締役会の議長として経営全般の管理にあたり、頭取は執行部門の最高責任者としての立場で直接経営の陣頭指揮を執っております。

また、業務執行に対する監査・監督体制をより一層強化するため、平成 27 年 6 月に監査等委員会設置会社へ移行し、監査等委員である取締役に議決権を付与することで、監査・監督機能の強化を図るとともに、重要な業務執行の決定の一部を、本店に勤務する常務取締役以上の取締役全員をもって構成する常務会に委任することで、業務執行の意思決定の迅速性・業務執行の機動性の向上を図りました。

さらに、社外取締役等の常務会構成員以外の取締役に、取締役会開催日までに、議案書を事前配布するよう改善を図ったほか、監査等委員である取締役に、質疑応答を含む議案内容を事前に説明するなど、取締役会における議論の活性化を図りました。

今後も、監査等委員会設置会社体制の下、さらなる企業価値の向上を図ってまいります。

##### ② 監査等委員会設置会社への移行

###### イ. 監査等委員である取締役による監査・監督機能の強化

平成 27 年 6 月、これまでの監査役会設置会社から監査等委員設置会社への移行に伴い、監査等委員である取締役に 4 名、うち社外取締役に 3 名選任いたしました。

この社外取締役は業務執行から独立した立場にあり、株式会社東京証券取引所および株式会社名古屋証券取引所の定めに基づく独立役員は 3 名体制となりました。

また、監査等委員である社外取締役は、監査役会設置会社において任意に置かれる社外取締役とは異なり、監査等委員会の構成員として、会社法上の権限（業務監査権限、経営評価権限等）を有しており、業務執行者に対する適切な監査・監督機能を発揮できる態勢を整備いたしました。

さらに、平成 27 年 11 月には、コーポレート・ガバナンス体制のより一層の充実に向け、取締役会の任意の諮問機関として指名諮問委員会および報酬諮問委員会を設置し、取締役候補者の選定や取締役の報酬等に関する社外取締役の関与・助言の機会を適切に確保する体制といたしました。

このほか、監査等委員会では、監査等委員である取締役に、当行の経営実態を正確に把握し、経営課題に対して適切な判断を行うための情報・知識を習得するため、定期的に勉強会を開催いたしました。

今後も、より一層ガバナンス体制の強化を図ってまいります。

## ロ. 迅速な業務執行とモニタリングモデルの構築

当行では、執行役員制度を平成14年より導入しており、業務執行の意思決定を迅速化し、機動的な業務執行に努めてまいりました。

平成27年6月には、監査等委員会設置会社へ移行したことを踏まえ、取締役会の決議によって、重要な業務執行の決定の一部を常務会に委任することで、業務執行の意思決定の迅速性・業務執行の機動性の向上を図りました。

また、この権限委譲により、監督と執行とを分離させることで、取締役会は、業務執行の監査・監督を中核的な機能とした、モニタリングモデルを指向するとともに、重要な業務執行の決定に注力する機関設計といたしました。

今後も、監査等委員会の監査・監督機能の発揮および権限委譲による迅速な意思決定により、業務執行に対する監査・監督体制の強化を図ってまいります。

## ③ 監査等委員会と内部統制部門との連携強化

業務執行に対する監査の強化を図るため、内部監査部門は、監査結果等について、取締役会に報告するとともに、改善方法の提言を行うほか、監査等委員会に対しても、報告・意見交換を実施する体制といたしました。

また、監査等委員会とコンプライアンス統括部との意見交換会を定期的を開催し、内部統制部門との連携強化を図りました。

さらに、監査等委員会、内部監査部門および会計監査人間で、三様監査連絡会の開催を通じて、連携強化を図りました。

今後も、内部統制部門および会計監査人との連携強化を図ってまいります。

## ④ 内部監査体制の強化

内部監査部門の独立性を確保するため、監査部は、他の被監査部門を兼担することのない取締役を監査部長とするとともに、取締役会直轄の組織とし、内部監査態勢の整備・確立を図ってまいりました。

平成27年度上期においては、本部監査の深度を高める取組みとして、常務会議案の承認条件や指示事項の履行状況の進捗管理を取り纏めた「常務会指示事項・条件等履行状況報告書」等に基づき、本部組織を横断的に監査するテーマ別監査を実施いたしました。

また、監査等委員会設置会社への移行により、従来どおり、監査結果等について、取締役会に報告するとともに、改善方法の提言を行うほか、監査等委員会との報告・意見交換会などの定期的な開催を通じて、質の高い実効的な監査を行う体制強化を図りました。

今後も、効率的かつ実効性のある内部監査を実施し、各種リスク管理体制の

監査における検証体制を強化し、内部監査態勢の強化を図ってまいります。

## **(2) リスク管理の体制の強化のための方策**

銀行内業務の中で発生するリスク全体をモニタリングし、適切な管理を行うため、頭取を委員長とし、役付取締役を中心に構成する「リスク管理委員会」を設置しており、平成 27 年度上期においても、毎月 1 回開催したほか、必要に応じて開催いたしました。

なお、同委員会では、経営強化計画の着実な達成を確保するために、3 ヶ月毎に計画の進捗管理を行い、適切な計画の実施を確保いたしました。

### **① 信用リスク管理体制強化のための方策**

信用リスク管理体制の強化を図るため、「リスク・マネジメント・トータル・プラン」で定めた信用リスク管理の基本方針、信用リスク管理規定、クレジットポリシーを遵守してまいりました。

また、大口与信集中リスクについては、大口与信先管理規程のクレジットリミットに基づくモニタリングを行い、常務会における大口与信先レビューで今後の取組方針を決定しております。

さらに、与信ポートフォリオについては、大口与信先や業種別、格付別、地域別の与信残高構成の推移の動向を分析・検証のうえ、与信集中リスクを管理するとともに、信用リスクの計量については、定期的実施しているリスク管理委員会で決定したリスクシナリオに基づくストレステストの中で随時実施し、信用リスク管理の強化を図りました。

このほか、個別与信案件の審査については、審査部門による営業店への臨店指導や拠点研修ならびに主要先の個別管理を実施し、営業店における第一次審査の能力向上を図るとともに、要資事情を正確に把握のうえ、事業先の実態把握を行い、的確な与信判断に努めました。

今後も、これらの取組みのほか、中小規模事業者等とのリレーションをより一層強化し、短期倒産や正常先からの破綻を防止するなど、信用リスク管理体制の強化を図ってまいります。

### **② 不良債権の適切な管理のための方策**

実質破綻先・破綻先のうち大口債権、延滞が長期化している債権を中心に個別に回収計画を策定し、回収状況、回収方針を常務会に報告するとともに、回収促進を図ってまいりました。

具体的には、管理債権上位 20 社に対するレビュー等を通じ、債務者の実態把握を強化するとともに、回収促進を図るなど管理を強化してまいりました。

また、初期延滞、長期延滞先の管理を徹底し、不良債権の発生防止を図るとともに、本部の企業支援部が担当する特定債権先等の中のランクアップ見込み

先に対しては、本部・営業店が一体となり、経営改善計画の策定支援等コンサルティング機能の発揮を通じて、ランクアップを推進してまいりました。

さらに、不良債権回収の様々な事例や、ランクダウン防止に向けた取組事例等を行内周知し、債権管理に関するノウハウを営業店も含めた職員全体が共有することにより、職員の債権管理の能力の向上に努めてまいりました。

これらの取組みを積極的に実施してきたことに加え、景況感が改善してきた結果、平成 27 年 9 月末の金融再生法開示債権残高（単体）は 229 億円、不良債権比率は 1.85%と低水準で推移いたしました。

今後も、大口債権の管理の強化、延滞管理の徹底、事業先の経営改善支援等ランクアップの推進、不良債権の適切な管理を強化することにより、健全な資産の維持・向上等に努めてまいります。

【金融再生法開示債権残高の計画・実績（表 20）】 (単位：百万円、%)

項目	26年9月末 実績	27年3月末 実績	27年9月末	
			計画	実績
金融再生法開示債権残高	24,292	24,552	24,880	22,959
不良債権比率	1.99	1.98	1.99	1.85

### ③ 統合的リスク管理体制強化のための方策

新しい自己資本比率規制（バーゼルⅢ）の実施に伴い、平成 26 年 3 月より、リスクに対する資本配賦については、自己資本比率計算上のコア資本をベースとした額から 10%をバッファとして控除した額をリスクに対する配賦資本とし、月次でリスク量と比較することで、リスク余力を確認することにより、過大なリスクを取ることがないようにリスク管理を行ってまいりました。

また、金融技術の進展に伴い、金融機関間の取引が高度かつ複雑化する中、従来のリスクカテゴリーの観点だけでは捉えられないリスクが発生することや、リスクが連鎖的に増幅・伝播することを念頭に置いたうえで、リスク管理態勢の整備を図っていく必要があるという認識の下、各リスクカテゴリーを横断的な視野で捉えたストレスシナリオを策定のうえ、そのシナリオに基づくストレステストを実施いたしました。これらのテスト結果については、リスク管理委員会で協議し、外部環境の変化に対するリスク耐性について協議しております。

具体的には、平成 27 年 6 月に、景気低迷による実抜計画策定先のランクダウンシナリオに基づき、財務基盤への影響を検証したほか、平成 27 年 9 月にはリーマンショック相当の影響があった場合のリスク量の試算を行うなど、リスク管理の強化を図りました。

今後も引続き、統合的リスク管理体制の強化を図ってまいります。

### ④ 市場リスク管理体制強化のための方策

金融市場の急激な変動が生じた場合でも、財務基盤の安定を確保し、従来以

上に中小規模事業者等への安定的かつ円滑な資金供給を維持・拡大する体制を構築するため、より一層市場リスク管理体制の強化を図る必要があるとの認識の下、価格変動の大きい株式や受益証券に対してはリスクを適切に把握し管理したほか、保有する投資有価証券種類別のロスカット管理に加え、有価証券の損失限度管理を日次で行うなど、ロスカットルールの実効性の確保を図りました。

また、バリュアットリスクによる統計的な手法のみならず、将来の相場変動の蓋然性の検討を含めたフォワードルッキングなシナリオに基づく多様なストレステストを実施し、市場リスク管理体制の強化を図りました。

今後も、有価証券運用に対して、フロント部門から独立したリスク統括部がミドル部門として牽制機能を発揮することにより、実効性あるリスク管理を実施してまいります。

### **(3) 法令遵守の体制の強化のための方策**

法令等遵守を経営の最重要課題の一つとして位置付け、企業倫理の確立ならびにコンプライアンス態勢の充実・強化を図るため、全行的なコンプライアンス意識の醸成および法令等遵守の実効性の向上を目的に、コンプライアンス委員会を最低月1回開催し、コンプライアンス・マニュアルの改定やコンプライアンス・プログラムの策定、発生した法務問題にも対応してまいりました。

また、全行的なコンプライアンス態勢の強化・定着を図るため、「支店コンプライアンス・プログラム」の成果や改善状況等の検証方法を変更したほか、各地域での拠点研修や集合研修にコンプライアンス関連の講座を取り入れるなど、コンプライアンス関連教育の充実を図りました。

具体的には、年2回策定していたコンプライアンス・プログラムを、平成27年度以降は年1回の策定とするなど、その成果や改善状況の評価・検証をより長期的かつ継続的に実施することといたしました。

また、営業店が策定する「支店コンプライアンス・プログラム」も年1回の策定とし、営業店が策定した「支店コンプライアンス・プログラム」に対し、本部による長期的かつ継続的な検証やモニタリングを通じた指導を強化いたしました。

このほか、利益相反取引に関するモニタリングを実施するなど管理体制の強化を図りました。

これらの取組みについて、「コンプライアンス委員会」で深度ある協議を実施し、コンプライアンス態勢の強化とPDCAサイクルの改善を図っております。

今後も、これらの取組みを通じ、より強固なコンプライアンス態勢の確立を目指してまいります。

#### **(4) 経営に対する評価の客観性の確保のための方策**

平成 24 年 6 月より、役員業績向上に対する貢献意欲や企業価値の向上を通じ、経営に対する評価の客観性の確保を図るとともに、役員報酬制度の透明性を高めるため、業績連動型報酬制度を導入するとともに、役員退職慰労金制度を廃止のうえ、株式報酬型ストック・オプションを導入いたしました。

また、監査等委員である取締役が取締役会における議決権を付与することで、監査・監督機能の強化を図り、コーポレート・ガバナンス体制をより一層充実させるとともに、権限委譲により迅速な意思決定を行い、経営の効率性を高めることで、さらなる企業価値の向上を図るため、平成 27 年 6 月に、監査等委員会設置会社へ移行いたしました。

さらに、監査等委員である取締役のうち、社外取締役を 3 名選任し、この社外取締役は業務執行から独立した立場にあり、株式会社東京証券取引所および株式会社名古屋証券取引所の定めに基づく独立役員は 3 名体制となりました。

このほか、平成 27 年 11 月には、社外取締役の関与・助言の機会を適切に確保することにより、取締役候補者の選定や取締役の報酬等に関して、取締役機能の独立性・客観性と説明責任を強化することを目的として、取締役会の任意の諮問機関として指名諮問委員会および報酬諮問委員会を設置いたしました。

今後も、より一層、経営に対する評価の客観性の確保を図ってまいります。

#### **(5) 情報開示の充実のための方策**

##### **① 四半期毎の情報開示の充実**

証券取引所への適時開示、プレスリリース、ホームページへの掲載等を通じ、迅速かつ正確な四半期情報の開示を行いました。

今後も、迅速かつ正確で、より広く分かりやすい開示に努めてまいります。

##### **② 主として業務を行っている地域への貢献に関する情報開示の充実**

平成 27 年 6 月に東京において投資家向け IR を開催するとともに、7 月には、地区別に開催している「ふれあいミーティング」を開催いたしました。

また、地域密着型金融の推進に向けた取組み等を通じた地域の経済活性化への様々な取組みや、地域への円滑な資金供給の取組み等について、ディスクロージャー誌、ホームページ等で開示いたしました。

今後も、開示内容および活動の充実を図るとともに、積極的な開示を通じた地域の利用者の評価を各業務に適切に反映させてまいります。

## 5. 中小規模の事業者に対する信用供与の円滑化その他の主として業務を行っている地域における経済の活性化に資する方策の進捗状況

### (1) 中小規模の事業者に対する信用供与の残高および総資産に占める割合

【中小規模事業者等向け信用供与の残高、比率(表 21)】 (単位: 億円、%)

	27/3 期 実績 (計画始期)	27/9 期			
		計画	実績	計画比	計画始期 対比
中小規模事業者等向け貸出残高	5,991	6,006	6,073	67	82
総資産	19,516	19,516	19,624	108	108
総資産に対する比率	30.70	30.77	30.95	0.18	0.25

\* 中小規模事業者等向け貸出とは、銀行法施行規則第 19 条の 2 第 1 項第 3 号ハに規定する別表第一における中小企業等から個人事業者以外の個人を除いた先に対する貸出で、かつ次の貸出を除外しております。政府出資主要法人向け貸出および特殊法人向け貸出、土地開発公社向け貸出等、大企業が保有する SPC 向け貸出、当行関連会社向け貸出、その他金融機能強化法の趣旨に反するような貸出

中小規模事業者等向け信用供与の増強に向けた取組みは、コベナンツ活用型融資、ABL など担保・保証に必要以上に依存しない融資への取組みを強化したことに加え、日本銀行による成長基盤強化を支援するための資金供給制度を利用した「成長基盤分野応援ファンドⅡ」や、日本銀行による貸出金増加支援資金供給制度を利用した「優良中小企業先限定ファンド」のほか、小規模な法人および個人事業主向け融資商品「K・L」などを活用し、取引基盤の強化に取り組むとともに、経済規模の大きい取引基盤拡充地域に、事業融資先の開拓を専門とする法人推進担当者や、主に事業先を担当する融資渉外担当者を手厚く配置するなど、貸出金の増強に加え、付随取引を含めた総合的な取引を推進いたしました。

また、ソリューション営業部に配置した、農業経営アドバイザー、環境・エネルギー担当者、医療チームにより、成長分野に対する貸出金の増強を図ってまいりました。

具体的には、農業経営者との融資取引の推進を行うとともに、「6 次産業化・農商工連携応援ローン」を活用し、農商工連携や 6 次産業化を図る事業者を積極的に支援したほか、日本政策金融公庫と協働で設立した「さんぎん農業法人投資事業有限責任組合」を通じて、農業法人に対し積極的な支援を展開するなど、農林水産分野において三重県南部の地域経済の活性化を支援してまいりました。

さらに、診療所の開業や介護施設の開設支援のほか、遊休地や既存施設を活用した太陽光発電などの再生可能エネルギー発電事業等、新規事業の支援に取り組むなど、中小規模事業者等向け貸出の増強を図ってまいりました。

これらの取組みを積極的に実施してきた結果、中小規模事業者等向け信用供



与の残高は6,073億円となり、計画を67億円上回ったほか、計画始期より82億円増加いたしました。

また、総資産に対する比率においては、27年9月期における総資産は、預金の増加等により1兆9,624億円となり、計画を108億円上回ったものの、中小規模事業者等向け信用供与の残高が計画を67億円上回ったことから、総資産に対する比率は30.95%となり、計画を0.18ポイント上回りました。

今後も、中小規模事業者等向け信用供与の残高増強に努めるとともに、効率的な資産運用により、中小規模事業者等向け信用供与の残高の総資産に対する比率の向上に努めてまいります。

## **(2) 中小規模の事業者に対する信用供与の円滑化のための方策の進捗状況**

### **① 中小規模の事業者に対する信用供与の実施体制の整備のための方策**

平成27年5月より渉外体制を見直し、事業先担当と個人先担当との垣根を取り払い、「融資渉外」、「地区渉外」に再編するとともに、新たに設置した、女性渉外が中心となる「個人渉外」を除き、原則として、全ての渉外担当者が事業融資に関わる体制とすることで、小規模な法人および個人事業主へのフォロー体制を強化するなど積極的に事業融資基盤の拡充に取り組んでまいりました。

また、支店長席、渉外担当席が「融資渉外」、「地区渉外」とともに、事業先を重層的に管理・推進することにより、多様化する事業先のニーズに的確に対応し、融資をはじめ取引基盤の拡充を図るとともに、企業ニーズ等情報を積極的に収集・蓄積してまいりました。

この新しい渉外体制の下、経済基盤が大きい三重県北勢地域(鈴鹿市以北)、愛知県、大阪府を取引基盤拡充地域として設定したうえで、同地域に、主に事業先を担当する融資渉外担当者91名のうち56名(融資渉外担当者総数に占める割合：約61%)を配置しているほか、事業融資先の開拓を専門とする法人推進担当者23名のうち18名(法人推進担当者総数に占める割合：約78%)を同地域に配置し、貸出金の増強に向けた取組みを推進してまいりました(平成27年9月末時点)。

一方、活性化推進地域では、取引基盤拡充地域で収集・蓄積した企業ニーズ等の情報を、ソリューション営業部において一元管理のうえ、ビジネスマッチング等や産官学連携強化による農業等の6次産業化支援等を推進することにより、地域の事業先の販路拡大や資金需要の発掘など、事業先の本業支援を通じた事業先の成長・発展に貢献するとともに、取引基盤の拡充を図りました。

今後も、中小規模事業者等への信用供与の円滑化を図るため、これらの取組みをさらに強化するとともに、取引基盤拡充地域における貸出の増強をはじめとした取引基盤の拡充や、活性化推進地域におけるネットワークを活用した地域の事業先の成長・発展への取組みを強化するため、各地区特性に応じ、効果

的かつ柔軟に「融資除外」、「地区除外」等の除外担当者や法人推進担当者を配置してまいります。

## ② 担保又は保証に必要以上に依存しない融資の促進その他の中小規模の事業者の需要に対応した信用供与の条件又は方法の充実のための方策

中小規模事業者等の多様化するニーズに的確に対応するとともに、担保又は保証に必要以上に依存しない融資の促進を図るため、柔軟な融資スキームで競合他行との差別化を可能とするコベナンツ活用型融資や在庫や売掛債権等の流動資産を担保とする ABL など、事業性評価に基づく融資の促進および信用供与手法の多様化に向けた取組みを強化してまいりました。

また、平成 25 年 12 月に経営者保証に関するガイドライン研究会が公表した「経営者保証に関するガイドライン」に基づき、クレジットポリシー、関連規程、事務取扱要領、保証約定書等の改正を行い、経営者保証に依存しない融資の態勢整備を図るとともに、平成 27 年度上期の全店支店長会議においても周知徹底を図りました。

こうした取組みの結果、平成 27 年度上期において、コベナンツ活用型融資は、145 件 160 億円の取組みを行ったほか、鯛や豚などに動産譲渡担保を設定した ABL や、太陽光発電に係る売掛債権担保等を 29 件 86 億円の取組みを行うなど、担保又は保証に必要以上に依存しない融資を積極的に取組みました。

その他、私募債、スコアリングモデル等を活かした融資商品の取組み等を積極的に推進した結果、平成 27 年度上期における担保・保証に必要以上に依存しない融資促進に係る先数は、計画を 37 先上回る 231 先の実績となりました。

今後も、中小規模事業者等に適切なソリューションを提案し、中小規模事業者等のニーズに積極的に対応することで計画の着実な達成を図るとともに、事業性評価に基づく融資の促進および信用供与手法の多様化に向けた取組みを強化し、中小規模事業者等への円滑な信用供与に努めてまいります。

## ③ 中小規模事業者等向け信用供与円滑化計画を適切かつ円滑に実施するための方策

平成 27 年 5 月から実施している新しい除外体制の下、法人推進担当者による新規事業融資先に対する開拓活動の積極的な推進のほか、融資除外担当者、地区除外担当者による中小規模事業者等に対する訪問活動に加え、大口取引先や資金需要の頻度の高い先等に対しては、支店長席や除外担当役席等が融資除外担当者等とともに重層的な管理・推進を積極的に展開し、日常的・継続的な関係強化を図ることで、中小規模事業者等が抱える事業承継等の経営課題を把握するとともに、潜在的なニーズも引き出し、中小規模事業者等のライフステージを踏まえた最適なソリューションを提案のうえ、実現に向けた取組みを実行するなど、経営課題等の解決に向けた取組みを強化いたしました。

また、医療・介護・健康関連事業、農林水産業・農商工連携事業、環境・エネルギー事業等を成長分野と位置付け、積極的に支援を行うことで事業先向け貸出金の増強を図りました。

今後も、中小規模事業者等向け貸出残高の着実な増加を図るため、中小規模事業者等のライフステージを踏まえたソリューション営業の強化を図っていくほか、成長分野への取組みの強化を図り、中小規模事業者等向け貸出残高の着実な増加を図ってまいります。

### (3) 主として業務を行っている地域における経済の活性化に資する方策の進捗状況

#### ① 経営改善支援等取組先の数の取引先の総数に占める割合

【経営改善支援等の取組数・比率の計画と実績(表 22)】 (単位:先、%)

	27/3 期 実績 (計画始期)	27/9 期			
		計画	実績	計画比	始期 対比
創業・新事業開拓支援	38	30	40	10	2
経営相談	32	64	82	18	50
早期事業再生支援	8	7	7	0	△1
事業承継支援	3	3	4	1	1
担保・保証に必要以上に依存しない融資促進	214	194	231	37	17
合計 [経営改善支援等取組数]	295	298	364	66	69
取引先	13,957	14,000	13,859	△141	△98
経営改善支援等取組率 (=経営改善支援等取組数/取引先)	2.11	2.12	2.62	0.50	0.51

(注)「取引先」とは、企業および消費者ローン・住宅ローンのみの先を除く個人事業者の融資残高のある先で、政府出資主要法人、特殊法人、地方公社、大企業が保有する各種債権又は動産・不動産の流動化スキームに係る SPC、および当行の関連会社を含んでおります。また、27/9 期における「取引先」の実績は計画比マイナスとなっておりますが、27/9 末時点において融資極度額設定のみで残高のない先を「取引先」として計上していないためであり、実態的に融資取引のある「取引先」は増加しております。

コベナンツ活用型融資やスコアリングモデルを活用した融資等担保・保証に必要以上に依存しない融資への取組みや、本部企業支援部が主体となって積極的に経営相談に係る取組みを強化したことに加え、創業・新事業支援に対する積極的な取組み等により、平成27年9月期における経営改善支援等取組率は、2.62%と計画を0.50ポイント上回りました。

また、企業支援部と営業店が一体となった経営改善支援等を通じて、取引先の事業継続、成長、発展等に貢献してきた結果、地域の雇用維持のほか、売上高の増加等にも貢献できたものと認識しております。

以下は、大手ゼネコンを受注先として、設計図等の製本を手掛ける印刷会社に、経営実態の分析および改善計画の策定を支援するなど、適切なコンサルティングを実施した事例です。

この印刷会社の本社事務所等は、受注先である大手ゼネコンの近隣に位置していたため、高額な賃料の支払いが経費の負担となっておりましたが、インターネットの普及など経営環境の変化により、受注先の近隣に事務所を置く必要性も薄れてきたことから、賃料の安価な近隣への移転を提案いたしました。

新事務所への移転により、本社を含め、作業所・店舗を閉鎖するなど、効率化を図ることができ、月2百万円以上の経費削減を実現するなど、同社の抜本的な経営改善を図ることができました。

このような取組みを通じて、企業支援部が所管している特定債権先および本部と営業店が一体となって経営改善を支援している事業先等 223 先に勤務している従業員約1万人の雇用維持に貢献したほか、このうち93先の事業先において、平成21年1月以降最初に到来する決算と直近の決算との比較で、売上高が約213億円増加するなど、地域経済活性化に貢献することができたものと認識しております。

今後も引き続き、コンサルティング機能をより一層発揮し、地域経済の活性化に貢献してまいります。

## ② 事業先のライフステージに応じたコンサルティング機能の発揮

平成27年5月から実施している新しい渉外体制の下、融資渉外担当者、地区渉外担当者による中小規模事業者等に対する訪問活動に加え、大口取引先や資金需要の頻度の高い先等に対しては、支店長席や渉外担当役席等が、融資渉外等とともに重層的な管理・推進を積極的に展開し、日常的・継続的な関係強化を図ることで、事業先が抱える経営課題等の把握に努めました。

また、地域金融機関として中小企業者に対する資金供給者としての役割だけでなく、外部機関等との連携も最大限に活用しながら、当行の持つコンサルティング機能を発揮し、事業先のライフステージ（創業・新事業段階、成長段階、経営改善、事業再生、自主廃業や債務整理、事業承継）のそれぞれの段階で必要な支援を行ってまいりました。

さらに、外部コンサルタント会社と業務提携のうへ、事業先を組織化した「さんぎんビジネスクラブ」の各種セミナーの開催等により、中小規模事業者等の交流を通じた地域経済の活性化を図る取組みを実施いたしました。

## ③ 創業又は新事業の開拓に対する支援に係る機能の強化のための方策

創業・新事業開拓先への支援につきましては、ソリューション営業部が中心となり実施してまいりました。

具体的には、三重大学との産学連携に関する包括協定に基づき、三重大学において、地元の農水産物を活用した新商品の開発とマーケティングに関する研究会を定期的に開催いたしました。

また、介護施設の開設を希望する事業先に、当行医療チームが事業計画策定等のサポートを行い、三重県信用保証協会創業制度を利用したうえで、30百

万円の創業支援を行うなど、創業関連の各種制度融資の活用を通じて、三重県内を中心に創業・新事業に係る資金調達支援を積極的に実施いたしました。

さらに、ソリューション営業部内に農業経営アドバイザーや環境・エネルギー担当者を配置し、アグリビジネスへの支援体制を整備するとともに、太陽光発電など再生エネルギー分野に対するソリューションを提供したほか、医療・介護事業を担当する医療チームや海外進出支援を専門とする担当者を配置し、積極的に法人向けソリューション営業を推進し、創業・新事業開拓の支援を実施いたしました。

その結果、平成 27 年度上期における創業・新事業開拓支援に係る件数は、計画を 10 件上回る 40 件の実績となりました。

今後もこれらの取組みを引続き実施してまいります。

#### ④ 経営に関する相談その他の取引先企業(個人事業者を含む)に対する支援に係る機能の強化のための方策

企業支援部が担当する特定債権先に対して、事業先と営業店および企業支援部が一体となって、事業先の実態や経営課題の把握、課題解決策を含む改善計画の策定、モニタリングを通じた進捗管理などの支援を実施してまいりました。

また、当行が定める「中小企業者等に対する金融の円滑化に関する基本方針」に基づき、条件変更先への対応として、経営改善支援先の経営実態分析を通じ、課題の把握とその分析および改善計画の策定支援を行いました。

さらに、企業支援部において、営業店による事業先への支援の取組み状況を把握し、必要に応じて帯同訪問を実施するなど営業店と連携し、事業先の経営実態や課題の把握・分析、経営改善計画やソリューションの推進等のモニタリングなどを実施いたしました。

このほか、企業支援部では、担当する特定債権先以外に与信額 50 百万円以上かつ信用貸 20 百万円以上の経営改善支援先で、優先的に管理が必要な先を選定し、営業店と一体となって、より深度ある経営改善に資する取組みを行ってまいりました。

一方、ソリューション営業部においては、インドネシア進出を検討している取引先企業に対し、平成 27 年 9 月に、公益財団法人国際環境技術移転センター主催の「現地企業とのマッチングイベント」を紹介するなど、経営に関する相談に対し適切にサポートしてまいりました。

その結果、平成 27 年度上期における経営相談に係る件数は、計画を 18 件上回る 82 先の支援実績となりました。

今後も、事業先の経営改善に資する最適なソリューションの具体的な立案を支援することに加え、必要に応じて、ビジネスマッチングや産学官連携、中小企業再生支援協議会などの外部機関との連携を一層強化するほか、弁護士、税理士、中小企業診断士等の外部専門家の知見の積極的な活用などを通じ、本

部・営業店が一体となって、具体的なソリューションを含む経営改善計画の策定等を支援してまいります。

#### ⑤ 早期の事業再生等に資する方策

これまでの早期の事業再生の取組みについては、企業支援部が中心となり取組みしてまいりました。

引続き、企業支援部を中心に「中小企業者等に対する金融の円滑化に関する基本方針」に基づき、特定債権先および円滑化対応先で優先的に管理が必要な先から、抜本的な事業再生が必要と判断する先を選定するとともに、企業支援部で具体的な事業再生の取組方針等を検討しております。

平成 27 年度上期においても、再生計画の策定支援等のコンサルティング機能の発揮による経営相談など特定債権先等の経営相談等に積極的に対応したほか、地域における事業再生の重要なパートナーである中小企業再生支援協議会および経営改善支援センターとの連携を図りながら事業先の事業再生支援に取組みいたしました。

その結果、平成 27 年度上期における早期事業再生支援に係る件数は、目標の 7 件に対し 7 件の実績となりました。

#### ⑥ 事業の承継に対する支援に係る機能の強化のための方策

事業承継に対する支援強化を図るため、M&A ニーズがあると思われる事業先 15 社を選定し、事業譲渡問題等の解決に向けた提案を実施いたしました。

また、当行提携先による事業承継セミナーを平成 27 年 4 月に開催し、6 社の事業先が同セミナーに参加いたしました。

その結果、事業承継支援に係る件数は、目標の 3 件に対し 4 件の実績となりました。

今後も、事業承継に関する様々な課題の認識や課題解決能力の向上を図るため、弁護士、税理士等の専門家、コンサルタント等との連携強化を図り、事業承継セミナーの開催などにより事業承継ニーズの把握を図るなど、これまでの施策を引続き実施するとともに、事業先への訪問頻度を増加させ、当行からの提案を強化することにより、事業先の潜在的なニーズの発掘に努め、ニーズに応じたコンサルタント等を紹介するなど積極的に事業承継問題の解決を支援してまいります。

#### (4) 中小規模事業者等に対する金融の円滑化を図るための取組

中小規模事業者等の経営実態を踏まえ、資金需要や返済条件の変更など、金融仲介機能の発揮を通じた金融円滑化に向け、積極的に取組んでまいりました。

中小企業金融円滑化法は平成 25 年 3 月末で期限を迎えましたが、基本的な

取組方針に変更はなく、「中小企業者等に対する金融の円滑化に関する基本方針」に基づき、中小企業者および住宅ローン借入者の様々なニーズに的確に対応してまいりました。

企業支援部では、各担当者が営業店に臨店のうえ、金融円滑化に係る対応状況やモニタリング状況のチェックおよび指導を行うとともに、特定債権先については、経営改善計画の進捗状況についてのモニタリング等を一元的に把握し、営業店を指導・支援してまいりました。さらに、臨店だけでなく、営業店担当者との帯同による個別取引先への訪問による助言や指導も進めてまいりました。

また、特定債権先以外の取引先への対応についても、与信額、信用貸額、取引度合等の基準を設けたうえで、本部・営業店一体支援先を選定し、実態把握や計画策定支援、モニタリングなどの活動を本部と営業店が連携して行っているほか、平成27年度5月から実施している新しい渉外体制により、融資渉外、地区渉外による中小規模事業者等とのリレーションの強化に加え、支店長席および渉外担当席が融資渉外や地区渉外とともに重層的に中小規模事業者等に対応することにより、金融円滑化への取組強化を図ってまいりました。

今後も、本基本方針に基づき、当行がこれまで実践してまいりました金融円滑化に向けた取組みをさらに強化し、中小企業者のお客様の事業活動の円滑な遂行と住宅ローンをご利用のお客様などの生活の安定に資する適切かつ積極的な金融仲介機能の発揮に努めていくとともに、お客様が作成する経営改善計画の策定支援等を通じた経営課題の把握・分析、経営課題を解決するための最適なソリューションの提案、ソリューションの実行というPDCAサイクルの確立を図り、コンサルティング機能の発揮と実効性の向上に努めてまいります。

## 6. 剰余金の処分の方針

### (1) 配当に対する方針

配当については、当行は従来から株主に安定的に配当を行う方針を掲げてきております。

平成 27 年 3 月期の配当については、優先株式、普通株式とも期末配当のみとし、普通株式については 1 株あたり 5 円の配当を実施し、優先株式については定款および発行要項の定めに従いまして、所定の配当を実施いたしました。今後も安定的な配当の実施に努めていく方針です。

平成 28 年 3 月期の普通株の配当については、安定的な配当を行う方針に基づき 1 株当たりの配当を 5 円とする予定です。

【当期純利益、利益剰余金残高の計画と実績 (表 23)】

(単位：億円)

	21/3 月末	22/3 月末		23/3 月末		24/3 月末		25/3 月末	
	実績	計画	実績	計画	実績	計画	実績	計画	実績
当期純利益	△276	15	22	24	32	23	23	18	19
利益剰余金	7	8	18	15	39	20	49	52	54
	26/3 月末		27/3 月末		27/9 月末		27/9 月末		
	計画	実績	計画	実績	計画	実績	計画対比		
当期純利益	20	44	24	41	16	19	3		
利益剰余金	59	87	70	111	127	130	3		

※利益剰余金は、普通株および優先株の配当額を当期純利益に対応する年度から控除しております。

### (2) 役員に対する報酬および賞与についての方針

役員に対する報酬等は、月額報酬に加え、役員賞与支給という報酬体系となっておりましたが、平成 24 年 6 月に役員報酬体系を変更いたしました。

具体的には、役員の業績向上に対する貢献意欲や企業価値の向上を通じ、経営に対する評価の客観性の確保を図るとともに、役員報酬制度の透明性を高めるため、業績連動型報酬制度を導入するとともに、役員退職慰労金制度を廃止のうえ、株式報酬型ストック・オプションを導入いたしました。

また、平成 27 年 6 月には、監査等委員会設置会社への移行にともない、取締役(監査等委員である取締役を除く。)の報酬については、「確定金額報酬」、「業績連動型報酬」、「株式報酬型ストック・オプション」の構成とする一方、監査等委員である取締役の報酬については、独立性および中立性を確保するため、月次で支給する「確定金額報酬」のみといたしました。

さらに、平成 27 年 11 月には、社外取締役の関与・助言の機会を適切に確保することにより、取締役の報酬等に関して、取締役機能の独立性・客観性と説明責任を強化することを目的として、取締役会の任意の諮問機関として報酬諮問委員会を設置いたしました。



## 7. 財務内容の健全性および業務の健全かつ適切な運営の確保のための方策の進捗状況

### (1) 経営管理に係る体制および今後の方針等

経営強化計画を本部および営業店が実践する中で、そのプロセスと結果の適切性および内部統制の妥当性、有効性について、頻度および深度等に配慮し、効率的かつ実効性のある内部監査を実施しております。

なお、監査で把握した問題点、評価については原因等の分析を行い、取締役会に報告するとともに、その改善状況についてもフォローアップを行い、被監査部署の状況について、会長・頭取に随時報告を行うなど、態勢の強化に努めております。

また、業務の複雑化、高度化に伴い、当該業務等を十分検証できる専門性と必要な知識を有する人材の育成に取組み、金融内部監査士の資格取得者は11名となっているほか、公認内部監査人の資格取得者は1名となっております。

平成27年度上期においては、本部監査の深度を高める取組みとして、常務会議案の承認条件や指示事項の履行状況の進捗管理を取り纏めた「常務会指示事項・条件等履行状況報告書」等に基づき、本部組織を横断的に監査するテーマ別監査を実施いたしました。

また、監査結果等について、監査等委員会への報告事項として定例的に報告する体制とし、活発な質疑応答・意見交換を通じ、より密接な連携強化を図るなど、質の高い実効性のある監査が行われる体制といたしました。

引続き、効率的かつ実効性のある監査を実施するとともに、人材育成にも取組み、内部監査態勢の強化に努めてまいります。

#### ① 金融円滑化管理態勢の監査

平成25年3月末をもって「中小企業者等に対する金融の円滑化を図るための臨時措置に関する法律」が期限到来となりましたが、基本的な取組方針に変更なく、金融円滑化に対する認識度、金融円滑化管理態勢の適切性の検証の強化に引続き努めております。

#### ② コンプライアンス態勢の監査

法令等遵守体制、法令等違反の有無、職員のコンプライアンス認識・理解度、浸透度について、平成21年度に「利益相反管理態勢の検証」、「金融円滑化管理態勢の検証」、平成23年度に「インサイダー取引管理の検証」を追加したのに続き、平成25年度には「改正犯罪収益移転防止法」への対応を追加するなど監査項目の充実に努めております。

平成27年度上期においても、法令順守体制の適切性の検証を、重要課題として厳格な監査を実施するとともに、ヒアリング等により全職員のコンプライアンスに対する認識度の検証を行いました。

今後も、帳票、ヒアリングにより適正と判断されるまでコンプライアンス態

勢の検証の強化に努めてまいります。

### ③ 顧客保護等管理態勢の監査

リスク商品等に係る監査項目については、必要に応じ随時見直しを行い、顧客説明態勢監査の充実を図っているほか、顧客サポート等に係る苦情、相談への対応、顧客情報管理、外部委託管理を中心として検証の強化に努めております。

平成27年度上期においても、顧客説明、顧客サポート等管理、顧客情報管理、業務委託先管理の適切性の検証を実施したほか、臨店監査にてリスク商品説明、融資謝絶、苦情対応、情報管理について検証の強化を図りました。

今後も、顧客の保護および利便の向上に係る実効性の確保を図るため、顧客保護等管理態勢の検証の強化に努めてまいります。

### ④ 各種リスク管理態勢の監査

信用リスク、市場リスク、流動性リスク、オペレーショナル・リスク（事務リスク、システムリスク、その他オペレーショナル・リスク）について、担当部および営業店での管理の状況と有効性の検証強化に努めるとともに、監査で認識された不備不適事項について所管部との議論を通じて改善策を検討するなど、監査の実効性の確保と不備不適事項の改善を図るため、各種リスク管理態勢の検証の強化に努めております。

平成27年度上期においても、クレジットポリシーの認識度や遵守度の検証を行ったほか、事故防止に係る事務処理プロセス重視の監査を行うなど、厳格な検証を実施いたしました。

今後も、各種リスク管理態勢の検証の強化に努めてまいります。

### ⑤ 監査等委員会との連携強化

内部監査部門である監査部は、監査計画、監査結果について監査等委員会に定期的に報告を行うとともに、随時、意見・情報交換等を実施しているほか、本部各部の監査結果示達時には監査等委員である取締役も同席し認識の共有化を図っております。

また、監査等委員会、会計監査人との間で、三様監査連絡会を実施し、連携を強化いたしました。

今後も、監査指摘事項のフォローアップ等について監査等委員会との協力体制をさらに強めるほか、監査等委員会、会計監査人との連携をより一層強化し、監査機能の発揮に努めてまいります。

## （２）各種のリスク管理の状況および今後の方針等

統合的リスク管理、信用リスク管理および市場リスク管理については、前記

「4. (2) リスク管理の体制の強化のための方策」に記載のとおりです。  
その他のリスク管理の状況は次のとおりです。

### ① 流動性リスク管理

流動性リスク管理の基本方針に基づき、資金繰りリスクおよび市場流動性リスクからなる流動性リスクを適切に把握しております。

### ② 事務リスク管理

事務リスクを適切に評価し軽減させるために、部室店内検査体制および事務指導体制を整備し、その結果に基づく改善・指導を行うことで堅確な事務体制を構築しております。

具体的には、部室店内検査結果、本部監査結果、事務事故発生状況等を勘案したうえで指導店舗を選定し、それぞれの店舗の状況に応じた改善指導を実施していくことを通じて、より堅確な事務体制を構築してまいりました。

また、事務事故発生原因の分析を高度化し、事務事故等発生者の属性分析や時系列分析により、発生傾向や原因を分析し、再発防止策を講じていくことに加え、CSA (Control Self-Assessment) の視点を取入れ、事務事故等の発生事象毎に、想定損失や発生頻度等を指標とした事務リスクの計量化を試行的に実施のうえ、リスク管理委員会にその結果を報告するとともに、リスクの高い事務事故については、事務プロセス上の課題や事務体制上の課題等の検証を実施するなど再発防止策を講じております。

今後は、蓄積したデータの分析結果に基づき、事務プロセスの見直し等を実施してまいります。

### ③ システムリスク管理

情報資産の保護およびシステム全般に係るリスクを把握し管理するという基本方針に基づき、開発の委託先である日立製作所との定例会（週次、月次）の実施、EUC システムを含むシステムリスク評価（年1回）の実施、システム性能および資源容量の評価（年2回）の実施などにより、勘定系および情報系のシステム全般に係るリスクを適切に把握し管理しております。

また、基幹系システムは、平成26年1月に日立製作所提供の地域金融機関向け共同アウトソーシングサービス「NEXTBASE」に移行しており、「NEXTBASE」に対するシステムリスク管理は以下の態勢で取組んでおります。

## イ. 運用状況の把握

システムの運用状況の把握は、毎月、日立製作所と共同で稼働報告会を実施し、システムの稼働状況、障害の発生状況や原因・対策、サービス水準に関する合意（SLA）の遵守状況、開発案件の進捗状況等の評価報告を受け、問題がないか確認する態勢としております。

## ロ. システム監査

「NEXTBASE」に対するシステム監査については、加盟行共同による FISC（財団法人 金融情報システムセンター）のシステム監査指針に基づいたシステム監査を毎年実施する態勢としております。

## ハ. 業務継続計画

業務継続計画では、「NEXTBASE」は大規模災害等に備え、ミラーサイト方式（平常の処理と非同期にファイルが更新される方式）のバックアップセンターを確保しており、現用共同センター（NEXTBASE センター）被災時の業務復旧時間（バックアップ用勘定系システムの立ち上げによるオンライン業務再開）について、5時間以内を目標とする態勢となっています。

上記の取組みにより、今後も適切なシステムリスク管理を実施してまいります。

### ④ 法務リスク管理

新商品・新業務に係る規程や契約をはじめ各種文書や契約書類等について、法務リスク面からのチェックを強化することなどにより適切な法務リスク管理を行ってまいります。

## （3）経営強化計画の適切な運営管理

経営強化計画の着実な達成を確保するために、頭取を委員長とし、役付取締役を中心に構成する「リスク管理委員会」において、平成21年11月より、3ヶ月毎に計画の進捗管理を行い、適切な計画の実施を確保してまいりました。

また、収益状況、中小規模事業者等に対する信用供与の円滑化のための方策、中小規模事業者等向け信用供与の残高および経営改善支援等の取組状況等については、関連部長で構成する「経営強化計画WG（ワーキンググループ）」で月次で管理するとともに、経営強化計画で掲げる施策について、地域別の収益状況を算出したうえで施策相互の関連分析や検証を実施するなど、今後の安定的な収益確保に向けた取組みを実施したほか、リスク管理態勢の強化に関する関連部長を「経営強化計画WG」に加え、リスク管理態勢の強化に係る各施策に対する工程表を策定のうえ、その進捗管理を実施してまいりました。

本計画においても、「リスク管理委員会」において、3ヶ月毎に計画の進捗管理を実施しており、毎月「経営強化計画WG」を開催のうえ、収益状況、中小規模事業者等に対する信用供与の円滑化のための方策、中小規模事業者等向け信用供与の残高および経営改善支援等の取組状況はもとより、リスク管理態勢の強化策の進捗状況など、現計画で掲げる諸施策の取組状況を管理してまいりました。

また、平成27年4月より、経営強化計画に掲げる「営業力強化を通じた収益力の強化」を図るため、融資事務を中心とした営業店事務の合理化・効率

化を図る業務プロセス改革（BPR）に取り組んでおります。

このBPRを着実に推進していくため、本部各部署で融資事務を中心とした営業店事務等をゼロベースで見直し、合理化・効率化に向けた改善のための具体的取組施策を検討・策定するとともに、常務会において進捗状況を定期的にチェックしております。

今後も、経営強化計画については、「リスク管理委員会」において、3ヶ月毎に進捗管理を実施していくほか、毎月「経営強化計画WG」を開催のうえ、収益状況、中小規模事業者等に対する信用供与の円滑化のための方策、中小規模事業者等向け信用供与の残高および経営改善支援等の取組状況はもとより、リスク管理態勢の強化策の進捗状況など、現計画で掲げる諸施策の取組状況を管理し、経営強化計画の着実な達成を確保してまいります。

以上