

平成 17 年 12 月 15 日

各 位

株式会社 近畿大阪銀行

**「地域密着型金融推進計画」の進捗状況について**

りそなグループの近畿大阪銀行（社長 水田 廣行）は、平成 17 年 8 月に策定・公表した「地域密着型金融推進計画」に関する平成 17 年 4 月から 9 月における進捗状況について、今般取り纏めましたのでお知らせいたします。

以 上

# 「地域密着型金融推進計画」 の進捗状況について

(平成17年4月～9月)

平成17年12月

近畿大阪銀行

## 目次

． 全体的な進捗状況および評価	． ． ．	P 1
． 大項目毎の進捗状況および評価	． ． ．	P 2～3
1． 事業再生・中小企業金融の円滑化		
2． 経営力の強化		
3． 地域の利用者の利便性向上		
． 数値目標の達成状況	． ． ．	P 4
． 具体的な取組みの進捗状況	． ． ．	P 5～11
． 事例紹介	． ． ．	P 12
． 用語解説	． ． ．	P 13

### 「地域密着型金融」とは

地域密着型金融とは、金融機関が地域の皆さまとの長期的な取引関係により得られた情報を活用し、質の高いコミュニケーションを通じて、お客さまのニーズや経営状況等を的確に把握し、これにより金融機能を強化するとともに、金融機関自身の収益向上を図ることを本質とするものです。



RESONA

P1

# I. 全体的な進捗状況および評価

## 1. 当社における「地域密着型金融推進計画」とは

当社は、創業当初より大阪府下を営業基盤とする地域金融機関として、「地域に存在感があり、お客さまから信頼される銀行」を目指し、また、りそなグループとして「大阪・埼玉・東京を中心とする地域・お客さまから最も支持されるコミュニティ・バンク・グループ」を将来ビジョンに掲げております。

一方、金融機関を取り巻く環境は大きく変化し、お客さまニーズの多様化・高度化、社会的責任・地域貢献への要請がますます高まるなか、これまで以上に地域のお客さまの目線に立った高品質の金融サービスの提供に徹し、地域経済・産業と「共存共栄」してこそ、当社の地域金融機関としての使命・責務を果たせるものとの考えに基づき、平成17年8月、経営の最優先テーマとして『地域密着型金融推進計画』を策定・公表いたしました。

本計画において、当社は、まさに地域密着金融を実践し、当社の目指す銀行像を実現していくため、以下の3点を主要計画項目に掲げ、積極的に取り組んでおります。

1. 事業再生・中小企業金融の円滑化
2. 経営力の強化
3. 地域の利用者の利便性向上

## 2. 全体的な進捗状況及びそれに対する評価

平成17年上期の進捗状況は全社的な取組みを進めた結果、概ね計画通りに進捗しており、目標とする経営指標も計画を上回る実績・成果をあげております。

特に「経営相談・支援機能強化への取組み」、「担保・保証に過度に依存しない融資の推進」、「お客さまの声を反映した利便性向上への取組み」などでは、新たな仕組みづくりや機能・サービスのレベルアップを図ることができました。

今後も、計画の着実な進捗を図ることはもちろん、更なる具体的成果の積み上げ、計画を上回る実績・機能の強化を達成し、地域の皆さまに貢献できる金融サービスの提供に努めてまいります。

## Ⅱ. 大項目毎の進捗状況および評価

### 1. 事業再生・中小企業金融の円滑化

※ 数値目標の達成状況は4ページ、詳細は5～7ページをご覧ください

事業再生・中小企業金融の円滑化を通じた地域経済の再生・活性化は地域金融機関である当社の本来的な使命・責務であり、積極的な取り組みを行っております。

創造・新事業支援機能の強化では、産学官連携活動に関する基本協定を締結している大阪府立大学と「産学官連携フェア2005」、「ものづくり後継者特修塾」の開催等で連携を実施しました。

経営相談・支援機能の強化のため、ビジネスマッチング機能の充実を図り、近畿地区産業クラスターサポート金融会議が主催する「ビジネスマッチングフェア」、(財)大阪産業振興機構が主催する「創都ビジネスフェア」等へお取引先の参加を募集するとともに、当社主催でビジネス商談会を開催いたしました。

事業再生に向けた取り組みとして、中小企業再生ノウハウに長けたあおぞら銀行グループと協働で組成する「再生ファンド」を活用するとともに、中小企業基盤整備機構とオリックス(株)が組成を準備している「大阪府中小企業再生ファンド」への参加を検討しております。また、EXITファイナンスやDDS等の検討も進め、再生手法の多様化を図ってまいります。

担保・保証に過度に依存しない融資の推進として、スコアリングモデル商品の充実を図り、「社長の味方」、「社長の味方」、「ビジネスローン・羅針盤」、「大阪府ポートフォリオ型融資」の取扱いを開始しました。

人材育成については、目利き、経営支援スキル、事業再生に関する全国地方銀行協会が主催する集合研修、通信講座の受講を社員に奨励するとともに、17年6月には「研修室」を設置し人材育成の強化を図っております。

引続き、地域経済の活性化のお役に立てる、最適なサービスをスピーディにご提供できるよう、一層の機能強化に努めるとともに、更なる具体的成果の積上げに取り組んでまいります。

## Ⅱ. 大項目毎の進捗状況および評価

### 2. 経営力の強化

※ 数値目標の達成状況は4ページ、詳細は8～10ページをご覧ください

より地域の利用者ニーズを重視し、IT等を活用した多様かつ高品質の金融サービスの提供に努めるとともに、地域金融機関としての社会性・公共性等を踏まえ、本計画ではリスク管理態勢の充実、法令等遵守態勢の強化、ならびにガバナンスの強化に取り組んでおります。

具体的には、平成17年上期は、コンプライアンスに関する研修・啓発の強化、バーゼル 導入に向けたリスク管理の高度化、信用リスクアセット計算システムの開発着手、財務内容の適正性の確保、システム投資委員会の設置などに取り組み、18年3月期での利益目標を中間期で上回るなど、経営力の強化には相応の成果を挙げる事ができました。

17年下期においてはバーゼル への対応、収益管理の高度化に向け、「バーゼル 推進室」、「収益管理室」を設置し一層の取り組み強化を図ってまいります。

### 3. 地域の利用者の利便性向上

※ 詳細は10～11ページをご覧ください

当社は、お客さまの目線で発想し、行動する「ホスピタリティ」の精神に基づき、創造性に富んだ金融サービス業への進化を目指して「サービス改革」への取り組みを強化しており、本計画においても、お客さまの声を反映した利便性の向上を目指し、17年4月に設置しました「サービス改革室」が中心となり積極的な取り組みを行いました。

「まちづくり」の視点からの地域再生施策との連携については、大阪府が推進する「金融新戦略」への積極的な参画を図りました。

また、本計画の進捗や取り組み実績等については、引続き積極的に開示してまいります。

※ 17年上期の具体的な実績・成果等については「V.事例紹介」のページをご覧ください

### Ⅲ. 数値目標の達成状況

#### 目標

**地域金融の円滑化**  
 担保・保証に依存  
 しないスコアリング  
 モデル商品の17年度  
 実行額 **150億円**

15年度：169億円  
 16年度：127億円

**収益力の向上**  
 税引前当期利益  
 17年度 **160億円**  
 18年度 **167億円**

15年度：2,226億円  
 16年度：363億円

**財務の健全性**  
 不良債権比率18年度末  
**4%台後半**

15年度末：8.9%  
 16年度末：6.6%

**事業再生**  
 経営改善支援取組み先の  
 ランクアップ率**30%以上**

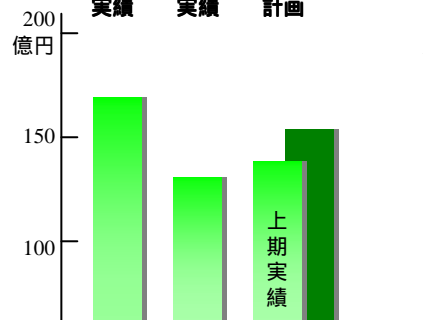
15年4月～17年3月：  
 26.8%

取組み先 425先  
 ランクアップ先 114先

#### 達成状況

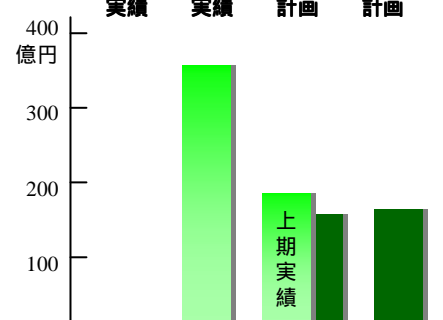
**137億円**

15年度 16年度 17年度  
 実績 実績 計画



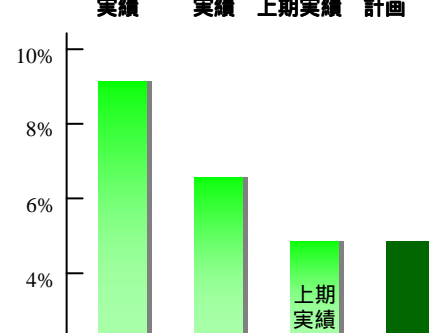
**195億円**

15年度 16年度 17年度 18年度  
 実績 実績 計画 計画



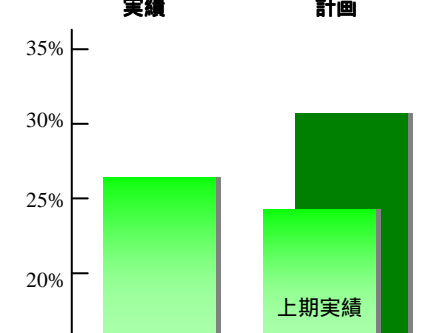
**4.9%**

15年度末 16年度末 17年度 18年度末  
 実績 実績 上期実績 計画



**24.3%**

15年4月～17年3月 17年4月～19年3月  
 実績 計画



## IV.具体的な取組みの進捗状況

### 1.事業再生・中小企業金融の円滑化

#### 計画

##### 創業・新事業支援機能等の強化

##### 融資審査態勢の強化等

- ・ 目利きを目的とした集合研修の実施
- ・ 地銀協主催の研修、通信講座の受講奨励

##### 産学官のさらなる連携強化等

- ・ 大阪府立大学、大阪TLO(技術移転機関)の活用
- ・ 中小企業・ベンチャー総合支援センターとの連携

##### 地域におけるベンチャー企業向け業務に係る外部機関等との連携強化等

- ・ ベンチャービジ 社融資支援制度、近畿大阪ベンチャー育成ファンドの活用
- ・ 日本政策投資銀行、国民生活金融公庫との連携

#### 進捗状況

##### 創業・新事業支援機能等の強化

##### 融資審査態勢の強化等

- ・ 目利きを目的とした「企業調査セミナー(目利き編)」を実施
- ・ 地銀協主催の集合研修受講者8名、通信講座受講者24名

##### 産学官のさらなる連携強化等

- ・ 大阪府立大学主催の「産学官連携フェア2005」に取引先3社参加、同大学発のベンチャー企業(株)FUDAIが実施する「第2回ものづくり後継者特修塾」への受講者募集を実施

##### 地域におけるベンチャー企業向け業務に係る外部機関等との連携強化等

- ・ ベンチャービジ 社融資支援制度の取扱2件82百万円、近畿大阪ベンチャー育成ファンドの取扱1件6百万円、国民生活金融公庫との連携1件72百万円

#### 計画

##### 取引先企業に対する経営相談・支援機能強化

##### 経営相談・支援機能の強化

- ・ ビジネスマッチング機能の提供、リソナ総合研究所等との連携によるコンサルティング機能の提供
- ・ 取引先向けサイトによる経営情報提供

##### 要留意先債権等の健全債権化等に向けた取組み強化

- ・ 営業店担当者のスキル向上、営業店管理の支援対象先を幅広く選定、外部コンサルティングの活用

##### 健全債権化等の強化に関する実績の公表等

- ・ ランクアップ状況、特徴ある取組みについて公表

#### 進捗状況

##### 取引先企業に対する経営相談・支援機能強化

##### 経営相談・支援機能の強化

- ・ ビジネスマッチング情報発信140件、商談セッション71社、取引成約3件
- ・ ビジネス相談会を2回開催、37社が参加
- ・ 「e-あきないネット」への入会19件、当社会員投稿9件

##### 要留意先債権等の健全債権化等に向けた取組み強化

- ・ 経営支援・事業再生を目的とした「企業調査セミナー(経営改善編)」を実施
- ・ 営業店での再生支援活動の浸透のため本部スタッフが30店舗を訪問指導

##### 健全債権化等の強化に関する実績の公表等

- ・ 経営改善支援取組み先288先、ランクアップ先70先、ランクアップ率24.3%



## IV.具体的な取組みの進捗状況

### 計画

#### 事業再生に向けた積極的な取組み

##### 事業再生に向けた積極的な取組み

- ・民事再生、私的整理が이드ライの活用
- ・再生ファンド・イグジットファイナンス・DDSの活用
- ・中小企業再生支援協議会、RCC等との連携

##### 再生支援実績に関する情報開示の拡充、再生ノウハウ共有化の一層の推進

- ・成功事例、法的整理の活用実績等の再生支援実績や、再生ノウハウの特徴ある取組みについて公表

### 進捗状況

#### 事業再生に向けた積極的な取組み

##### 事業再生に向けた積極的な取組み

- ・あおぞら銀行と協働で組成する再生ファンドを60先が活用
- ・中小企業基盤整備機構、オリックスが組成を検討している「大阪府中小企業再生ファンド」への参加を検討

##### 再生支援実績に関する情報開示の拡充、再生ノウハウ共有化の一層の推進

- ・再生ファンドのスキームについて本紙で開示

### 計画

#### 担保・保証に過度に依存しない融資の推進等

##### 担保・保証に過度に依存しない融資の推進

- ・ロールビューの徹底、財務制限条項の活用、信用リスクヘッジの整備充実への取組み
- ・ミドルリスク・ミドルターン型のスコアリングモデル商品、大阪府ポータル型融資の導入
- ・個人事業者向けスコアリング商品の投入・活用

##### 中小企業の資金調達手法の多様化等

- ・りそなグループや他金融機関との連携によるノウハウの推進
- ・売掛債権担保融資の商品化

### 進捗状況

#### 担保・保証に過度に依存しない融資の推進等

##### 担保・保証に過度に依存しない融資の推進

- ・ミドルリスク・ミドルターン型商品「羅針盤」を導入、291件13億円の実行
- ・「大阪府ポータル型融資」を導入、371件64億円の実行
- ・新たな法人向け商品「社長の味方」を導入、277件40億円の実行
- ・既存のスコアリングモデル商品と合せ17年度目標150億円に対し137億円の実行

##### 中小企業の資金調達手法の多様化等

- ・りそな銀行との連携によるノウハウ11件8億円の実行

## IV.具体的な取組みの進捗状況

### 計画

#### 顧客への説明態勢の整備、相談苦情処理機能の強化

##### 顧客への説明態勢の整備

- 顧客説明マニュアル等の定着化のための研修等の実施

##### 相談苦情処理機能の強化

- 苦情対応連絡会での再発防止策の検討、営業店への事例還元
- 苦情発生状況に問題がある営業店の指導強化

### 進捗状況

#### 顧客への説明態勢の整備、相談苦情処理機能の強化

##### 顧客への説明態勢の整備

- 顧客説明マニュアル等の定着化のための研修等の実施

##### 相談苦情処理機能の強化

- 苦情対応連絡会を5,7,9月に開催、再発防止策を検討。
- 本部お客様サービス室が営業店を訪問し、苦情発生時の対応状況、苦情事例店内研修の実施状況等を確認・指導

### 計画

#### 人材の育成

##### 企業の将来性・技術力を的確に評価できる能力の向上、経営支援能力の向上

- 外部専門家を講師に招き経営改善、目利きを目的とした集合研修を実施
- 地銀協主催の集合研修、通信講座の受講奨励

### 進捗状況

#### 人材の育成

##### 企業の将来性・技術力を的確に評価できる能力の向上、経営支援能力の向上

- 中小企業金融公庫出身の外部講師を招き経営改善、目利きを目的とした集合研修「企業調査セミナー」を実施
- 地銀協主催の集合研修受講者18名、通信講座受講者38名

## IV.具体的な取組みの進捗状況

### 2.経営力の強化

#### 計 画

##### リスク管理態勢の充実

###### 自己資本比率算出方法の精緻化への取組み

- ・リスクアセット計算システムのレベルアップとデータ収集のスムーズ化

###### リスク管理の高度化

- ・金利リスク等についての計量化
- ・業務プロセス、内部検証プロセスの再構築
- ・定性的な側面の把握・管理の一層の強化
- ・リスクカテゴリー間の相関関係を考慮したポートフォリオ全体の管理の高度化

###### 情報開示の拡充

- ・定量的・定性的項目の適切な情報開示の拡充

#### 進捗状況

##### リスク管理態勢の充実

###### 自己資本比率算出方法の精緻化への取組み

- ・信用リスクアセット計算システムの要件定義を終え、開発に着手

###### リスク管理の高度化

- ・リスク計量化の対象拡大
- ・リスク計量化手順の明確化

###### 情報開示の拡充

- ・リスク報告に係るIT環境整備の工程表の検討

#### 計 画

##### 収益管理態勢の整備と収益力の向上

###### 信用リスクデータの蓄積

- ・精度の高い信用格付制度の構築
- ・自己査定システム等と連携のとれた信用格付システムの構築
- ・分散する信用リスクデータを統合するシステムの構築

###### 金利設定のための内部基準の整備等

- ・信用コストを反映した取引先別収益表等の営業店に対するツールの提供

#### 進捗状況

##### 収益管理態勢の整備と収益力の向上

###### 信用リスクデータの蓄積

- ・信用格付システムの開発に着手
- ・統合データベースの開発に着手
- ・スコアリングモデルに日本リスクデータバンク社のS-Rモデルを選定

###### 金利設定のための内部基準の整備等

- ・信用コストを反映した取引先別収益表等を営業店に提供、取組方針の明確化と適正プライシング確保の本部指導を実施

## IV.具体的な取組みの進捗状況

### 計画

#### ガバナンスの強化

##### 財務内容の適正性の確認

- ・内部監査部による監査、監査法人による会計監査に加え、りそなホールディングス宛に報告する有価証券報告書作成用の資料について以下の対応を実施
  - ）資料作成プロセスの規程化
  - ）代表者による記載内容の適切性確認、確認書の提出
  - ）りそなホールディングス内部監査部と連携した、財務報告に係る内部統制状況の監査の実施
- ・ガバナンス強化に対する規律づけとして、積極的な情報開示の実施

### 進捗状況

#### ガバナンスの強化

##### 財務内容の適正性の確認

- ・「株式会社りそなホールディングスの有価証券報告書・半期報告書用報告資料作成のための取扱要領」を制定（6月）
- ・取扱要領等に則り、資料作成部署が自己点検を行い、記載内容の適切性を確認。その上で、代表者が記載内容の適正性を確認し、りそなホールディングス宛確認書を提出
- ・内部監査部は、「情報開示(有価証券報告書)に係る内部統制整備状況に関する監査」を実施し、取扱要領等の制定状況や報告資料検証プロセスの適切性等を検証

### 計画

#### 法令等遵守態勢の強化

##### 営業店に対する法令等遵守状況の点検強化等

- ・コンプライアンス責任者の研修等によるレベルアップ
- ・りそなグループ行動指針「りそなSTANDARD」を使用しコンプライアンスに関する報告・相談ルールを徹底
- ・全従業員を対象にコンプライアンス意識調査を実施
- 適切な顧客情報の管理・取扱いの確保
  - ・集合研修、各部店での研修の場における情報管理の継続徹底
  - ・情報漏洩事案の発生時における責任の明確化と再発防止策の検討と実施
  - ・技術的安全管理措置への対応

### 進捗状況

#### 法令等遵守態勢の強化

##### 営業店に対する法令等遵守状況の点検強化等

- ・コンプライアンス責任者研修を4月に実施、役割、相談・報告ルールを再徹底
- ・業務別研修等の機会に、りそなグループ行動指針「りそなSTANDARD」を使用しコンプライアンスに関する報告・相談ルールを徹底
- ・全従業員を対象にコンプライアンス意識調査を8月に実施
- 適切な顧客情報の管理・取扱いの確保
  - ・情報管理の強化を17年度コンプライアンスプログラムの主要課題に掲げ研修等を強化
  - ・情報漏洩事案をコンプライアンス委員会に報告、再発防止策を検討
  - ・技術的安全管理措置への継続対応

## IV.具体的な取組みの進捗状況

### 計画

#### ITの戦略的活用

##### ITの戦略的活用に向けた取組みの推進

- ・営業戦力をサポートする商品・サービス機能向上への活用
- ・営業店及び事務集中センターの事務効率化への活用
- ・偽造カード対応、個人情報保護法等、システムリスク管理強化への活用
- ・バーセルへの対応を含め、融資管理面ならびにリスク管理の高度化への活用

### 進捗状況

#### ITの戦略的活用

##### ITの戦略的活用に向けた取組みの推進

- ・「近畿大阪ポイントサービス」の導入(9月)
- ・WEB通帳の導入(9月)
- ・偽造・盗難カード対応として口座別支払限度額設定の導入(6月)

### 3.地域の利用者の利便性向上

### 計画

#### 地域貢献等に関する情報開示

##### 地域貢献等に関する情報開示

- ・地域のお客さまのご預金地域のためにどのように活かされているか等の項目も含めた地域貢献の状況を、ディスクロージャー誌、リーフレットの発刊、ホームページへの掲載を通じて情報開示

### 進捗状況

#### 地域貢献等に関する情報開示

##### 地域貢献等に関する情報開示

- ・地域のお客さまのご預金・ご融資等の状況に加え、新たな中小企業金融への取組み、地域経済活性化への取組み、地元企業の再生への取組み等を盛り込んだ「近畿大阪銀行ディスクロージャー誌2005」を発刊(7月)

## IV.具体的な取組みの進捗状況

### 計 画

#### 充実した分かりやすい情報開示の推進

##### 充実した分かりやすい情報開示の推進

- ・お客さまからの質問や相談等のうち、頻度の高いものについて、回答事例を作成し、ホームページ「こんなときどうする」に掲載

### 進捗状況

#### 充実した分かりやすい情報開示の推進

##### 充実した分かりやすい情報開示の推進

- ・ホームページ「こんなときどうする」の更新

### 計 画

#### 地域の利用者の満足度を重視した金融機関経営の確立

##### お客さまへのアンケートの実施

- ・お客さまの満足度に関するアンケートを実施し、調査結果を分析し、経営改善に繋げるとともに、ホームページ等において公表

### 進捗状況

#### 地域の利用者の満足度を重視した金融機関経営の確立

##### お客さまへのアンケートの実施

- ・店頭備え置きアンケートや苦情から得られる情報から改善事項等を検討、ATM利用時間の拡大、キャッシュカードの盗難・紛失の受付24時間365日対応等を実施。

### 計 画

#### 地域再生推進のための各種施策との連携等

##### 大阪府と地域金融機関が官民一体となった「金融新戦略」の実現

- ・中小企業の成長性に重点を置いた「大阪府成長性評価融資」の導入
- ・中小企業の収益性に重点を置いた「大阪府ポータル型融資」の導入
- ・(財)大阪産業振興機構への人材派遣

### 進捗状況

#### 地域再生推進のための各種施策との連携等

##### 大阪府と地域金融機関が官民一体となった「金融新戦略」の実現

- ・「大阪府成長性評価融資」を導入、1件50百万円の取扱
- ・「大阪府ポータル型融資」を導入、371件64億円の取扱
- ・(財)大阪産業振興機構へ4月から人材を派遣、融資制度の設計をサポート

## V.主な事例紹介

### 1.創業・新事業支援機能強化への取組み事例

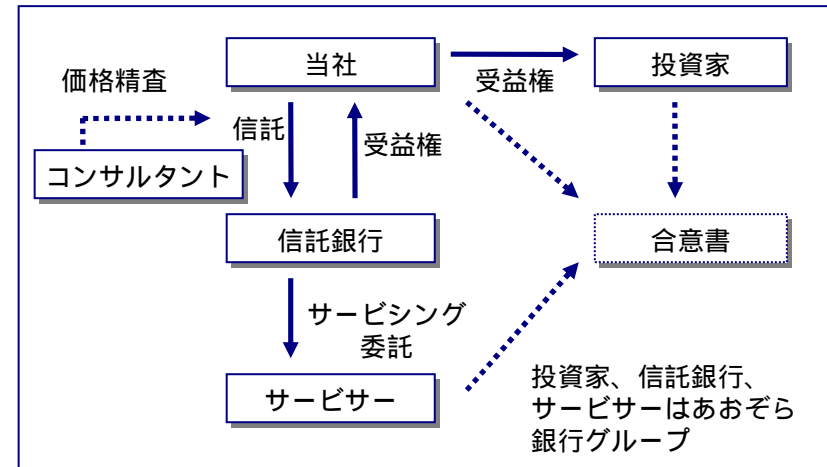
#### ビジネス商談会

- ・当社お取引先の総合衣料大手問屋をバイヤーとする「ビジネス商談会」を9月22日に開催いたしました。
- ・全店を通じてベンダーとして参加いただくお取引先を募集し、22先に参加をいただきましたが、予めバイヤーのニーズをお伺いし募集を行ったことから、短期間でスムーズな商談が行われました。
- ・ビジネスマッチング成立の可能性が高い先が多数あり、商談終了後も引き続き当社でフォローをさせていただくとともに、今後も定期的に「ビジネス商談会」を開催していく予定です。

### 2.経営相談・支援機能強化、および事業再生への取組み事例

#### 再生ファンド

- ・中小企業の再生ノウハウに長けているあおぞら銀行との協働で「再生ファンド」を組成し、17年上期において60先のお取引先にファンドを活用いただきました。
- ・スキームの概要は、当社の債権を信託銀行に時価で信託するとともに、受益権の一部を当社に残し投資家に譲渡、当社、投資家、およびサービシング業務が委託されるサービサーの三者がファンドの運営に関する合意書を交します。
- ・当社は受益権の一部を保有すること、サービサーに人材を派遣することで、引き続きお取引先の事業再生に関与していくこととなります。



### 3.お客様の“声”を反映した利便性向上への取組み事例

#### 店頭アンケート・苦情対応

- ・当社では、お客様の声を反映した利便性向上への取組みとして、店頭に備え置いたアンケートや、苦情のお申し出から情報を収集し、サービス改革室が中心となり改善事項等を検討しております。

#### 17年度上期に検討した主な改善事項

当社ATMのご利用時間を、平日は午後9:00までを午後10:00までに、土日祝は午後5:00までを午後7:00までに、それぞれ延長しました。  
(17年11月19日より実施)

夜間、電話によるキャッシュカードの盗難、紛失の受付は、従来ではATMのご利用時間終了後は、翌朝に改めてお電話いただくようご案内していましたが、24時間受付させていただくよう変更いたしました。(17年11月14日より実施)

## VI.用語解説



P 13

### DDS

Debt Debt Swapの略。債権者が債務者に対して有する既存の債権を、別の条件の債権と交換すること。既存の債権を、別の劣後する債権に交換する意味で使われることが一般的です。

### EXITファイナンス

「出口金融」ともいい、一般的には、民事再生法や会社更生法の手続きに入った企業が、法的再生手続を早期に終結する目的で、全ての債務を一括返済するために受ける融資のことです。

### コンプライアンス責任者

全営業店および本部各部に1名以上の責任者を任命し、コンプライアンス実践活動における中心的存在として部店内のコンプライアンス向上に取組み、コンプライアンスの徹底状況をモニタリングし所管本部に報告するなどの役割を担っています。

### 産業クラスター・ネット金融会議

産業クラスター計画（経済産業省が進める産学官による地域再生・産業集積計画）の支援を主な目的として、2003年に全国11ブロックに設置された組織。地方銀行、信用金庫など多くの金融機関が参加しています。

### スコアリングモデル商品

スコアリングモデル（財務情報を中心とする多数の顧客データに基づいて、統計的手法によって評点化を行い、信用力を判別する仕組み）を審査に活用した融資商品のことで。

### 中小企業基盤整備機構

中小企業者の事業活動に必要な助言、研修、資金の貸付・出資、助成および債務の保証、地域における施設の整備、共済制度の運営等の事業を行い、中小企業事業者の事業活動の活性化のための基盤を整備することを目的とした独立行政法人です。

### ノンリコースローン

非遡及型融資のこと。通常の融資は企業自体に資金を貸出するため、担保を処分しても残存額に満たない場合は債務が残り、引き続き返済が必要となるが、ノンリコースローンでは特定の事業を対象に融資し、返済は担保の範囲内に限定されます。

### バーゼル（新BIS規制）

リスク評価の精緻化、金融機関自身のリスク管理の重視、市場規律の活用等を目的に、2006年末の実施に向けて策定中の、金融機関の自己資本比率に関する新しい国際合意。

### ビジネスマッチング

企業の事業展開を支援するため、企業とビジネスパートナーの出会いの場を提供し、ビジネスパートナーとの事業連携を図ろうとする活動のことです。

### 目利き人材

経営者（企業）の資質、技術力、販売力等から見た企業の将来性等を的確に判断し、または事業再生等に関する専門能力を有する人材のことです。

### ランクアップ

自己査定における貸出先の債務者区分が、例えば「要注意先」「正常先」のように上位区分に変更になることです。