

機能強化計画の進捗状況（要約）【信組版】

1. 15年4月から17年3月の全体的な進捗状況

計画に掲げた各施策はスケジュールに基づきほぼ計画どおり進捗しております。

2. 16年10月から17年3月までの進捗状況

16年度下期も各施策に本格的に取り組み実施スケジュールに基づきほぼ計画どおりに進捗しております。

3. 計画の達成状況

計画に対しては概ね達成出来たものと認識しております。

4. 計画の達成状況に対する分析・評価及び今後の課題

計画に対しては概ね達成できましたが、人材の育成・強化が喫緊の課題であり実践的研修等の強化を中心とし、経営改善等の指導がより出来るようにスキルアップを図って参ります。

5. アクションプログラムに基づく個別項目の計画の進捗状況

| 項 目 | 具体的な取組み | スケジュール | | 進捗状況 | |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 15年度 | 16年度 | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 |
| . 中小企業金融の再生に向けた取組み | | | | | |
| 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 | 取引企業の業況把握、各人が各業種についても深い知識を有し、相談・指導等々出来るようにスキルアップを図る。 | 外部研修・内部研修・通信教育・オンザジョブトレーニング等実施予定。 | 15年度実績を検証し、15年度と同様に研修・通信教育等実施予定。 | ・外部派遣研修の実施。 ・内部研修の実施。 ・通信教育の履修。 ・OJTの実施。 | ・平成16年度計画に従い外部派遣研修の実施並びに通信教育の履修。 ・内部研修を毎月・計5回実施。 |
| (2) 産学官とのネットワークの構築・活用や日本政策投資銀行との連携。「産業クラスターサポート会議」への参画 | 必要に応じて各種情報収集により、対応が可能か検討する。 | 情報提供を受け、融資案件が有れば検討する。 | 情報提供を受け、融資案件が有れば検討する。 | ・中国地区産業クラスターサポート金融会議は中国ブロック信用組合協議会が参加し、第一回・第二回・第三回広島県地域分科会、産業クラスター計画推進セミナーには直接参加しております。 ・情報を共有すると共に、入手・蓄積しています。 | ・産業クラスター計画推進セミナーや中国地区産業クラスターサポート金融会議第三回広島県地域分科会に参加し、分科会で紹介のあった事案を調査・検討した。 ・経済産業局依頼の「メールマガジン」を常勤役員等へ回覧し、経営者間での情報の共有化を図り、情報の入手蓄積をしている。 |

| 項 目 | 具体的な取組み | スケジュール | | 進捗状況 | |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 15年度 | 16年度 | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 |
| (3)ベンチャー企業向け業務に係る、日本政策投資銀行、中小企業金融公庫、商工組合中央金庫等との情報共有、協調投融資等連携強化 | 現行の取扱いは継続し、全信組連の協調方策の検討を待つて活用を検討する。 | ベンチャー企業向け融資も含めた融資案件の発掘 | ベンチャー企業向け融資も含めた融資案件の発掘 | <ul style="list-style-type: none"> ・国民生活金融公庫・商工組合中央金庫との連携協力にかかる情報共有化及び中小企業支援センターの活用の説明会や連絡会に参加した。(信用組合業界を代表して全国信用協同組合連合会が業務連携及び協力に関する「覚書」を締結した。) ・国民生活金融公庫福山支店との協議会に於いて、業務連携・協力についての意見・情報交換を実施した。 ・実績として国民生活金融公庫福山支店との協調融資の対応、預託融資制度「創業支援資金」やプロパー融資での需資対応が発生した。 ・各地区の商工会へ訪問し、情報収集等を実施した。 | <ul style="list-style-type: none"> ・国民生活金融公庫福山支店の支店長・担当役席者と議題に業務連携・協調融資を含めた代理店協議会を実施した。 ・各地区の商工会へ訪問したり、各営業店でローラー活動や訪問活動を実施し、情報収集により新規案件として預託融資制度「創業支援資金」やプロパー融資により真摯に対応している。 |
| (4)中小企業支援センターの活用 | 必要に応じて中小企業支援センターの機能を活用するよう啓蒙する。 | 商工会との連携強化。認定企業となれば預託融資制度を利用して資金繰りの安定化を図る。 | 商工会との連携強化。認定企業となれば預託融資制度を利用して資金繰りの安定化を図る。 | <ul style="list-style-type: none"> ・商工組合中央金庫・国民生活金融公庫との連携・協力にかかる情報共有化及び中小企業支援センターの活用の説明会に参加した。 ・広島ローカル地域中小企業支援センターを運営する広島県商工会連合会傘下の各地区の商工会へ訪問し、情報収集等を実施した。 ・新市町商工会、加茂町商工会、駅家町商工会、沼隈町商工会、神辺町商工会の経営指導員より融資の斡旋があった。 | <ul style="list-style-type: none"> ・広島ローカル地域中小企業支援センターを運営する広島県商工会連合会傘下の各地区の商工会へ訪問し、情報収集等を実施した。 ・実績として、中小企業支援センターを活用する案件は無かったが、沼隈町商工会・神辺町商工会・駅家町商工会の経営指導員より融資の斡旋があり、それぞれ需資対応した。 |

| 項 目 | 具体的な取組み | スケジュール | | 進捗状況 | |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 15年度 | 16年度 | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 |
| 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 | 問題点を聴取し、個別の経営指導に活用する。 又、税理士・弁護士を利用する。 | 適宜、外部研修への参加、及び商工会等へ役席の積極的訪問。 | 適宜、外部研修への参加、及び商工会等へ役席の積極的訪問。 | ・信用組合の特性として地域に密着した訪問活動により、お客様のニーズを担当渉外係や役席が訪問時等にリサーチし、当該店舗又は僚店のお客様を紹介して契約が成立したケースがあり、それに加えて融資実行に至ったケースがある。 ・支店の備信育栄会（異業種交流会）の会合を開催した。 ・外部派遣研修への参加。 ・新市商工会主催の「中国繊維事情と日本の進むべき道」の講演会を聴取し、顧客訪問時に情報を提供・還元した。 | ・渉外係が、代表者よりポスターの製作を企画しているとの情報を聴取し、取引先の印刷業者を紹介し、契約となった。 ・賃貸住宅の居住者であるお客様が同物件の購入希望であることより、不動産業者を紹介し、所有者と交渉・契約成立し、融資に繋がった。 ・取引先木工業者を取引先業者へ下請けの参入の紹介をした。 ・外部派遣研修への参加。 ・平成16年度通信教育の履修。 |
| (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並びに実績公表 | 別紙様式3-2、3-3及び3-4参照 | | | | |
| 3. 新しい中小企業金融への取組みの強化 | | | | | |
| (1) ローンレビューの徹底、財務制限条項やスコアリングモデルの活用等。第三者保証の利用のあり方 | ローンレビューの実施。コベナントの設定は必要に応じて取扱いを検討する予定。 | ローンレビューを実施。個別相談については各営業店で随時行う予定。 | ローンレビューを実施。個別相談については各営業店で随時行う予定。 | ・ローンレビューは継続的に実施し、常勤役員が査閲した。 ・「平成16年度無担保スピード保証融資制度」の取扱い金融機関となった。 | ・ローンレビューは継続的に実施し、常勤役員が査閲した。 ・必要に応じてシンジケートローンなど複数金融機関が同一条件・契約に基づきコベナントの設定を行う場合は取扱いを検討する予定としていたが、案件はなかった。 |

| 項 目 | 具体的な取組み | スケジュール | | 進捗状況 | |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 15年度 | 16年度 | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 |
| 4. 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権者への説明態勢の整備 | 事務ガイドラインを踏まえ、現状の取扱を堅持し、職員に対して重要性について周知徹底を図る。 | 支店長会議でガイドラインの説明。外部・内部研修時に周知徹底を図る。 | 外部派遣研修や内部研修時に周知徹底を図る。 | <ul style="list-style-type: none"> お客様の金融知識・経験に配慮し、説明責任の履行のため、規程、説明マニュアルや事務取扱要領を制定・改定を実施した。 信用組合取引約定書以下契約書類の改定を実施した。 外部派遣研修の実施。 内部研修の実施。 コンプライアンス研修。 平成15・16年度通信教育の履修。 支店長会議において「事務ガイドラインの一部改正」に伴う説明を実施、また内部研修により上記事務取扱要領等を役職員に周知徹底を図った。 | <ul style="list-style-type: none"> 当組合の体系的な対応として規程、説明マニュアルや事務取扱要領を制定・改定した。 お客様への交付・説明用として各種重要事項説明書、住宅ローン商品説明書、信用組合取引約定書（双方契約・双方所持方式へ変更）、個人情報の収集・保有・利用・提供等及び登録同意書、借入申込書の改定・制定や各種契約書類の改定を実施した。 お客様の金融知識・経験に配慮し、重要事項説明書等を呈示し、各種契約内容やデメリットも含めて十分理解と納得を得られるように説明をし、契約書締結後は写し・お客様控え等々を交付することを励行する。交付時には受領書を徴求する扱とした。 内部研修を実施し、役職員に周知徹底した。 外部派遣研修の実施。 コンプライアンス研修。 平成16年度通信教育の履修。 |
| (2) 「地域金融円滑化会議」の設置・開催 | 事案・内容を常務会・支店長会議で報告し施策の参考とし、又、注意喚起する。 | 事案・内容を常務会・支店長会議で報告し施策の参考とし、又、注意喚起する。 | 左記取組みを継続実施する。 | <ul style="list-style-type: none"> 常務会にて円滑化会議の報告。 支店長会議にて円滑化会議の事案・内容報告。 | 支店長会議報告・・・12月、3月実施。 |
| (3) 相談・苦情処理体制の強化 | 法令違反苦情等を理事会・支店長会議で報告。しんくみ苦情等相談所の顧客への周知。 | 理事会・支店長会議で報告し内容の共有化。しんくみ苦情等相談所のリーフレットによるPR並びにディスクローズ。 | 左記取組みを継続実施する。 | <ul style="list-style-type: none"> (苦情等報告) 理事会報告 支店長会議報告 リーフレット備置 | <ul style="list-style-type: none"> 理事会報告 ...10月、1月実施。 支店長会議報告 ...10月、1月実施。 |

| 項 目 | 具体的な取組み | スケジュール | | 進捗状況 | |
|-------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 15年度 | 16年度 | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 |
| 5. 進捗状況の公表 | 半期終了毎に速やかに公表する。機能強化計画の進捗状況表により公表する。 | 機能強化計画の進捗状況表により公表する。 | 機能強化計画の進捗状況表により公表する。 | ・平成15年4月～16年9月までの進捗状況について、平成15年11月29日より「機能強化計画の進捗状況（要約）」を営業店に掲示し公表するとともに、平成16年2月2日より当組合ホームページに掲載した。 | ・平成15年4月～16年9月までの進捗状況について、平成16年11月17日に「機能強化計画の進捗状況（要約）」を営業店に掲示し公表するとともに、平成16年12月7日より当組合ホームページに更新掲載した。 |
| ・各金融機関の健全性の確保、収益性の向上等に向けた取組み | | | | | |
| 1. 資産査定、信用リスク管理の強化 | | | | | |
| (1) 適切な自己査定及び償却・引当の実施 | 境界線上の債務者は、2次査定において入念な検討を行い、償却・引当に対し十分な検証を行う。 | 自己査定実務研修の実施、年2回の自己査定を行う。 | 自己査定実務研修の実施、年2回の自己査定を行う。 | ・全国信用組合中央協会の示す自己査定を実施。 ・自己査定委員会の実施により、営業店・査定委員とともに査定能力の均一化を図ることにより精度の高い自己査定を目指す。 | ・12月2日自己査定委員会を開催、研修会を実施。 ・12月6日営業推進会議終了後、次席者による自己査定の勉強会を実施。 |
| (2) 担保評価方法の合理性、処分実績からみた評価精度に係る厳正な検証 | 担保評価基準に基づき適正に評価する。 | 売却事例を収集する。 | 売却事例を収集する。 | ・売買事例の集積は順調である。 | ・売買事例の集積は順調である。 |
| (3) 金融再生法開示債権の保全状況の開示 | 9月期においても自己査定結果に基づいてミニディスクロージャー誌による開示 | 9月期の開示 | 3・9月期の開示 | ・全国信用組合中央協会が示す自己査定を行い、その結果に基づきディスクロージャー誌および、ホームページにて開示する。 ・平成15年9月、平成16年3月・9月 | ・平成16年9月期の自己査定に基づき、ディスクロージャー誌および、ホームページに掲載による開示 |
| 2. ガバナンスの強化 | | | | | |
| (1) 半期開示の実施 | 全国信用組合中央協会の「信用組合の情報開示に関する今後の対応について」を踏まえ内容等を検討。 | 情報開示の内容・構成を検討し、ミニディスクロージャー誌を作成・開示。 | 3月期・9月期にミニディスクロージャー誌により開示。 | ・「平成15年度上期業績のご報告」「平成16年度上期業績のご報告」を営業店窓口に備え置き公表し、「平成15年度事業のご報告」を営業店窓口に備え置き公表するとともに組合員に郵送し公表した。 | ・平成16年11月30日に「平成16年度上期業績のご報告」を営業店窓口に備え置き公表した。 |

| 項 目 | 具体的な取組み | スケジュール | | 進捗状況 | |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 15年度 | 16年度 | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 |
| (2) 外部監査の実施対象の拡大等 | 平成16年の通常総代会において外部監査(会計監査人)の選任を受け、平成16年度より会計監査人の監査を受ける。 | | 平成16年の通常総代会において外部監査(会計監査人)の選任を受け、平成16年度より会計監査人の監査を受ける。 | ・平成16年6月18日の通常総代会において外部監査(会計監査人)の選任を受けた。 ・平成16年8月5日以後、会計監査人の監査を受けた。 | ・会計監査人の監査を受けた。 |
| (3) 総代の選考基準や選考手続きの透明化、会員・組合員の意見を反映させる仕組み等の整備 | 支店長会議で顧客の意見・情報を発表し、それにより意見・情報を組合経営に取り入れる。 | 支店長会議で顧客の意見・情報を発表。地区総代会で仮決算報告し、意見交換。 | 前年度同様 | ・支店長会議において顧客の意見・情報を発表し共有化等を図っている。 ・各営業店において地区総代会を開催し仮決算の状況を報告し、懇親会において意見交換を行い組合経営に取り入れている。平成16年の総代会においても平成15年度の決算の状況を報告した。 | ・支店長会議において顧客の意見・情報を発表し共有化等を図っている。 ・11月に各営業店において地区総代会を開催し仮決算の状況を報告し、懇親会において意見交換を行い組合経営に取り入れている。 |
| (4) 中央機関が充実を図る個別金融機関に対する経営モニタリング機能等の活用方針 | 経営分析資料を問題点の把握、改善に活用し、健全性を確保し、金融の円滑化に寄与する。 | 平成14年度決算の経営分析資料により経営上の問題点を把握し、改善を行う。 | 平成15年度決算の経営分析資料により経営上の問題点を把握し、改善を行う。 | ・貸出金利回り改善の為、利の確保が図れる消費者ローンの推進を実施した。 | ・消費者ローンの推進により下がり続けていた貸出金利回の上昇並びに貸出残高が増加に転じた。 |
| 4. 地域貢献に関する情報開示等 | | | | | |
| (1) 地域貢献に関する情報開示 | 全国信用組合中央協会が示した開示例を基に開示を行う。 | 開示内容を検討し、平成15年3月期決算分について11月頃を目途に開示を行う。 | ディスクロージャー誌の中に織り込む方法により開示する。 | ・平成15年3月期決算分は「地域社会と備後信用組合」、平成16年3月期決算分は「平成15年度事業のご報告」の中に織り込み、営業店窓口に備え置き公表するとともに組合員に郵送し開示した。 ・ミニ・ディスクロージャー誌にも織り込み営業店窓口に備え置き公表した。 | ・ミニ・ディスクロージャー誌にも織り込み平成16年11月30日に営業店窓口に備え置き公表した。 |

4. その他関連する取組み（別紙様式2）

| 項 目 | 具体的な取組み | 進捗状況 | |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 |
| (1) 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 | 全国信用組合中央協会が主催する「創業・新事業支援&中小企業支援スキル向上講座」へ職員を派遣する。その受講内容についての内部研修会（伝達研修）を実施し、職員のスキルアップを図る。中央団体、中国ブロック信用組合協議会等が今後新たに開設する講座があれば内容を吟味し、研修会へ参加するかを検討する。平成16年度、関連する通信教育があれば履修を推奨する。 | <ul style="list-style-type: none"> 外部研修 中国ブロック信用組合主催 全国信用組合中央協会主催 四国信用組合協会主催 通信教育 平成15年度期初予定の通信教育以外に、リレーションシップバンキングの機能強化策の重要性を認識し、同年8月22日付全国信用組合中央協会より案内のあった中小企業診断士関連通信講座の募集をしたところ31名が受講の申込をし、29名が受講（2名退職）し、28名が終了した。（15年10月開講、16年7月終了） 「資金別融資推進コース」1名（16年5月～10月）受講 | <ul style="list-style-type: none"> 平成16年10月14日～15日 渉外管理者レベルアップ研修（リレバンを踏まえた提案・アドバイスによる新規先開拓等）中国ブロック信用組合協議会主催 2名参加 平成16年10月18日～22日 支店長講座全国信用組合中央協会主催 1名参加 平成16年11月18日～19日 企業再生支援研修中国ブロック信用組合協議会主催 3名参加 平成16年度通信教育（関連講座）「資金別融資推進コース」1名（16年5月～10月15日） |
| (2) 中小企業支援スキルの向上を目的とした研修の実施 | 全国信用組合中央協会が主催する「創業・新事業支援&中小企業支援スキル向上講座」へ職員を派遣する。その受講内容についての内部研修会（伝達研修）を実施し、職員のスキルアップを図る。中央団体、中国ブロック信用組合協議会等が今後新たに開設する講座があれば内容を吟味し、研修会へ参加するかを検討する。平成16年度、関連する通信教育があれば履修を推奨する。 | <ul style="list-style-type: none"> 外部研修 中国ブロック信用組合主催 全国信用組合中央協会主催 四国信用組合協会主催 通信教育 平成15年度期初予定の通信教育以外に、リレーションシップバンキングの機能強化策の重要性を認識し、同年8月22日付全国信用組合中央協会より案内のあった中小企業診断士関連通信講座の募集をしたところ31名が受講の申込をし、29名が受講（2名退職）し、28名が終了した。（15年10月開講、16年7月終了） 「資金別融資推進コース」1名（16年5月～10月）受講 | <ul style="list-style-type: none"> 平成16年10月14日～15日 渉外管理者レベルアップ研修（リレバンを踏まえた提案・アドバイスによる新規先開拓等）中国ブロック信用組合協議会主催 2名参加 平成16年10月18日～22日 支店長講座全国信用組合中央協会主催 1名参加 平成16年11月18日～19日 企業再生支援研修中国ブロック信用組合協議会主催 3名参加 平成16年度通信教育（関連講座）「資金別融資推進コース」1名（16年5月～10月15日） |

4. その他関連する取組み（別紙様式2）

| 項目 | 具体的な取組み | 進捗状況 | |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | 15年4月～17年3月 | 16年10月～17年3月 |
| （3）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 | 全国信用組合中央協会が主催する「創業・新事業支援&中小企業支援スキル向上講座」へ職員を派遣する。その受講内容についての内部研修会（伝達研修）を実施し、職員のスキルアップを図る。中央団体、中国ブロック信用組合協議会等が今後新たに開設する講座があれば内容を吟味し、研修会へ参加するかを検討する。平成16年度、関連する通信教育があれば履修を推奨する。 | <ul style="list-style-type: none"> 外部研修 <ul style="list-style-type: none"> 中国ブロック信用組合主催 全国信用組合中央協会主催 四国信用組合協会主催 通信教育 <ul style="list-style-type: none"> 平成15年度期初予定の通信教育以外に、リレーションシップバンキングの機能強化策の重要性を認識し、同年8月22日付全国信用組合中央協会より案内のあった中小企業診断士関連通信講座の募集をしたところ31名が受講の申込をし、29名が受講（2名退職）し、28名が終了した。（15年10月開講、16年7月終了） 「資金別融資推進コース」1名（16年5月～10月）受講 | <ul style="list-style-type: none"> 平成16年10月14日～15日 渉外管理者レベルアップ研修（リレバンを踏まえた提案・アドバイスによる新規先開拓等）中国ブロック信用組合協議会主催 2名参加 平成16年10月18日～22日 支店長講座全国信用組合中央協会主催 1名参加 平成16年11月18日～19日 企業再生支援研修中国ブロック信用組合協議会主催 3名参加 平成16年度通信教育（関連講座）「資金別融資推進コース」1名（16年5月～10月15日） |
| （4）法令遵守（コンプライアンス）職員による横領事件等、金融機関と顧客等とのリレーションシップに基づく信頼関係を阻害するおそれのある問題の発生防止 | コンプライアンスマニュアル等に基づき、研修の継続的实施により、職員のレベルアップ・モラルの高揚を図る。平成15年度経営計画書記載の通り・職場内・集合研修・職場外研修を実施する。検査体制は店内検査（毎月1回）、検査室による臨店検査、常務理事（検査室長）によるチェック・指導。常務理事（企画部長）によるコンプライアンスチェックリストによるチェックを実施する。 | <ul style="list-style-type: none"> 外部派遣研修の実施（主催：中国ブロック信用組合協議会、全国信用組合中央協会） 内部研修の実施（コンプライアンス講座） 店内検査の毎月実施 検査室による臨店検査の実施。 | <ul style="list-style-type: none"> 臨店検査の実施（6支店及び本部） 代理業務（住宅金融公庫）検査実施 コンプライアンス内部研修（10月27日）・（11月9日）・（12月9日）（1月21日）・（2月9日） |

（備考）別紙様式1による個別項目の計画数・・・19