

震災復興・金融円滑化に向けた体制整備**・復興支援方針**

当行では、東日本大震災による被害を踏まえ、金融サービスの提供と金融仲介機能の発揮に努めるとともに、地域・お客さまの復興に向けた取組みを金融面から支援し、地域と共にある金融機関としての責務を果たしていく観点から、地域経済の復興と発展への貢献に向けた「復興支援方針」を策定しております。

活力に満ち、豊かで優しさにあふれる宮城、東北を取り戻すため、さまざまな課題に積極的に取り組み、全役職員を挙げて、地域、お客さまを支援するために行動してまいります。

復興支援方針

～ 活力に満ち、豊かで優しさにあふれる宮城、東北を取り戻すために ～

1. 金融仲介機能の発揮

私たちは、地域と共にある金融機関として、復旧・復興に向けた資金需要に積極的に対応するとともに、再建に向け主体的に取り組むお客さまに対する貸出条件の変更や二重債務の解消等、被災されたお客さまが抱える問題の解決に真摯に対応してまいります。

2. 地域の復興と更なる発展への貢献

私たちは、コンサルティング能力・目利き能力を一層強化し、積極的なお客さま訪問等を通じて把握した復興ニーズに対し、迅速かつ最適なソリューションを提供していくとともに、地域の復興施策の実行主体である地方公共団体等との連携を一層強化し、地域の再生や産業の活性化に資する施策に積極的に参画していくことにより、地域の復興と更なる発展に貢献してまいります。

また、お客さまの利便性の向上を図るとともに、金融サービスの安定的な提供を通じて地域の再生、再建を十分に支援していくため、店舗網および営業体制の整備に努めてまいります。

3. 防災・安全、環境配慮型社会への対応

私たちは、甚大な震災被害を踏まえ、防災や減災、安全に一層配慮するとともに、災害等緊急時においても継続的な金融サービスの提供を行うために業務継続体制の強化に取り組めます。

また、復興後に見込まれる地域の環境配慮型社会を見据え、省エネルギー、環境に配慮した取組みを進め、地域社会に長期的・持続的に貢献してまいります。

・震災復興委員会

金融インフラの復旧や、お客さまとの取引の早期正常化に取り組むとともに、金融仲介機能の更なる向上にむけた取組みを推進し、地域社会・経済の復興、発展に貢献するため、2011年5月、本部に頭取を委員長とする「震災復興委員会」を設置しております。震災復興委員会では、被災店舗の対応および復興支援にかかる施策等の審議やその実施状況等についてモニタリングを行うとともに、必要に応じて施策の見直しも適宜行っております。

・金融円滑化推進に関する考え方

当行は、従来より、経営の基本理念の第一に「奉仕の精神の高揚」を掲げ、地域への円滑な資金供給や、お客さまの経営改善あるいは再生に向けた支援など、地域密着型金融の推進に積極的に取り組んでまいりました。

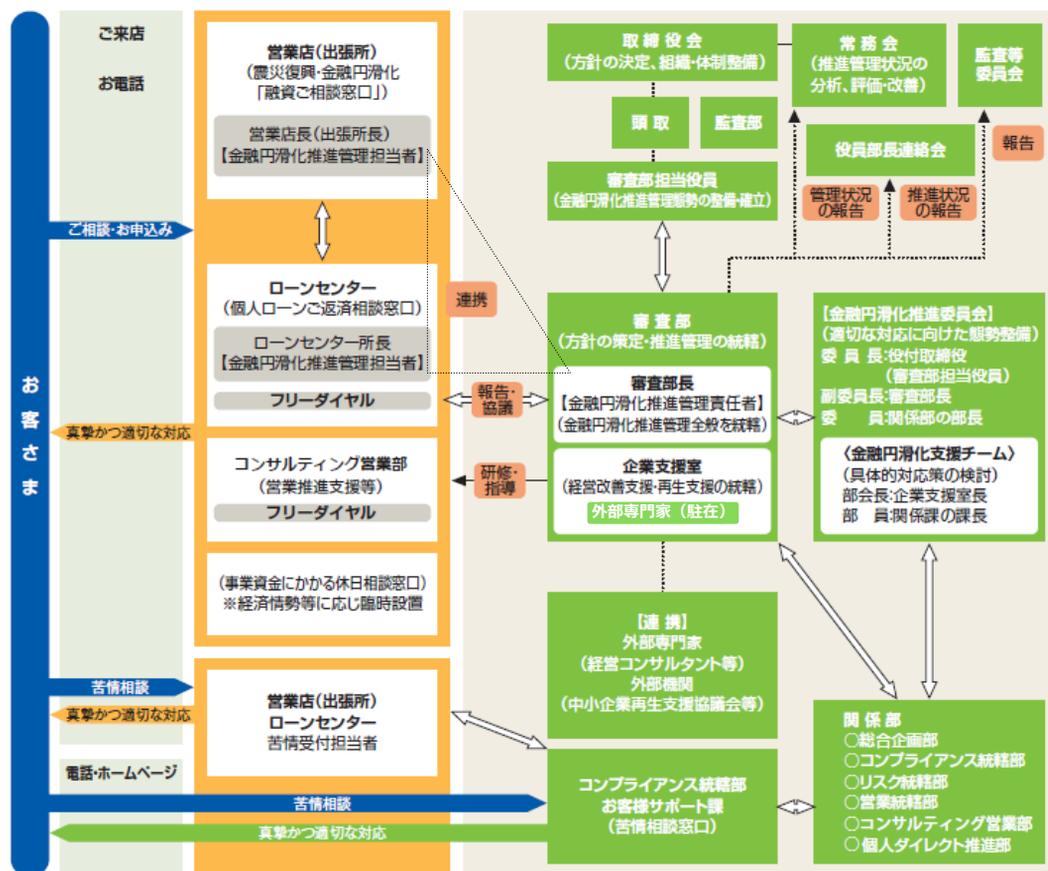
2009年12月には、「金融円滑化推進についての当行の方針」を制定し、新規のお借入れのほか、返済条件の変更等にかかるご相談・お申込みなどに真摯に対応してまいりました。また、震災後は、震災により被害を受けられたお客さまの生活再建や復旧・復興に向けた支援に積極的に取り組んでおります。

2013年3月末に「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（中小企業金融円滑化法）」の期限を迎えましたが、当行の金融円滑化推進に向けた対応はこれまでと何ら変わりなく、お客さまの状況に応じ、弾力的かつ迅速な対応に努めております。

また、2013年12月に経営者保証に関するガイドライン研究会（事務局：全国銀行協会および日本商工会議所）より公表された「経営者保証に関するガイドライン」に則り、お取引先の経営状況等を踏まえ、経営者保証に依存しないお借入れの一層の促進を図るとともに、お客さまと保証契約を締結する場合や保証人のお客さまが保証債務の整理を申し立てられた場合等において、誠実に対応してまいります。

※「金融円滑化推進についての当行の方針」につきましては、当行HPに全文を掲載しておりますので、ご参照ください。

金融円滑化推進にかかる行内体制の概要



・金融円滑化に関する苦情等のご相談専用フリーダイヤル

設置場所	コンプライアンス統轄部 お客様サポート課
フリーダイヤル	0120-3760-77
受付日	月曜～金曜（祝日、12月31日～1月3日を除く）
受付時間	9:00～17:00

・震災復興・金融円滑化「融資ご相談窓口」

震災で被災されたお客さまのご融資に関するご相談に迅速かつ柔軟に取り組むため、2011年4月1日より「震災復興・金融円滑化『融資ご相談窓口』」を全店に設置しております。また、休日相談窓口やフリーダイヤル等についても、2018年3月31日までとしていた設置期間を、2019年3月31日までに延長しております。

《事業を営まれているお客さまを対象とした「ご相談窓口」》

ご相談内容：震災復興および金融円滑化に関する事業資金のお借り入れや、毎月のご返済額等に関するご相談

	窓口でのご相談	電話でのご相談
名 称	震災復興・金融円滑化 「融資ご相談窓口」	フリーダイヤル
設置場所等	各営業店（注1） （出張所、個人取引特化店等（注2）を除く）	0120-65-1077
受付日 （注3）	平 日	2019年3月31日までの平日
営業時間	9:00～15:00（注4）	9:00～16:30

注1. 次の支店をご利用のお客さまの事業資金にかかるご相談につきましては、従来どおり、泉支店、長町支店および石巻支店にて対応させていただきます。

対応店	ご利用店
泉支店	将監支店、泉パークタウン支店、泉中央支店、高森支店
長町支店	泉崎支店、富沢支店、八本松支店、長町南支店
石巻支店	穀町支店、新中里支店

注2. 出張所：J R仙台出張所、加茂出張所、鳴瀬出張所、松山出張所、仙台空港出張所、のぞみ野出張所
個人取引特化店：仙台駅前支店、岩沼西支店

注3. 事業資金にかかるご相談窓口およびフリーダイヤルを休日等に設置する場合は、別途お知らせいたします。

注4. 鮎川支店の営業時間は、9:00～11:30、12:30～15:00とさせていただきます。

《個人のお客さまを対象とした「ご相談窓口」》

ご相談内容：個人ローンのお借り入れや毎月のご返済額等に関するご相談

	窓口でのご相談			電話でのご相談
名 称	震災復興・金融円滑化 「融資ご相談窓口」	個人ローン ご返済相談窓口	個人ローン ご返済相談窓口	個人ローンご返済相談 フリーダイヤル
設置場所等	各営業店	各ローンセンター	各ローンセンター	各ローンセンターの フリーダイヤル
受付日 （注1）	平 日		土曜日、日曜日、祝日 （注2）	全 日
営業時間	9:00～15:00（注3）	9:00～16:30	9:00～16:30	9:00～16:30

注1. 休業日：12月31日～1月3日

注2. 本店ローンセンターおよび仙台東口ローンセンターへの土曜・日曜・祝日のご来店につきましては、事前に予約が必要となります。

注3. 鮎川支店の営業時間は、9:00～11:30、12:30～15:00とさせていただきます。

<各ローンセンターの個人ローンご返済相談フリーダイヤル番号>

ローンセンター名	フリーダイヤル	ローンセンター名	フリーダイヤル
本店ローンセンター	0120-06-4377	石巻ローンセンター	0120-87-4377
長町ローンセンター	0120-52-4377	杜せきのしたローンセンター	0120-89-4377
泉ローンセンター	0120-57-4377	六丁目ローンセンター	0120-00-5477
仙台東口ローンセンター	0120-58-4377		

震災からの復旧・復興資金への対応

・貸出条件変更等への対応

震災の影響により融資のご返済等に支障をきたしているお客さまを支援するため、お客さまの被災状況等に応じ、ご返済額の軽減等を含めた貸出条件変更に対応させていただきます。

事業者のお客さまについては、復旧・復興の見通し等について十分な協議を行ったうえで貸出条件変更に対応しております。また、個人のお客さまについても、貸出条件変更のほか、個人債務者の私的整理に関するガイドラインの活用等を行っております。

○貸出条件変更契約締結状況（2018年9月末迄の契約締結実績）

- ・事業者 **2,608先 / 1,985億円**（うち2018年度上半期 **69先 / 71億円**）
- ・住宅ローン他 **2,027先 / 256億円**（うち2018年度上半期 **41先 / 4億円**）

※貸出条件変更契約締結先の残高は、対象先の総与信残高

・震災に係わる事業者向け貸出金の状況

お取引先の震災からの復興を金融面から十分に支援するため、震災直後から、地域の事業者の皆さまに対し、円滑な資金供給に努めております。

○復旧・復興資金への対応実績（2018年9月末）

- ・事業者向け貸出 **8,313件 / 4,148億円**（うち2018年度上半期 **140件 / 109億円**）

・信用保証協会保証付制度融資

信用保証協会保証付貸出については、被災されたお客さまの負担軽減を図るため、宮城県、仙台市等の地方公共団体により利子補給が実施されている商品を中心にご提案しております。

また、震災で被災したお取引先を含む中小企業のお客さまへの円滑な資金供給および経営支援を図るため、2012年12月より、ご融資限度額3億円のうち、最大60%まで宮城県信用保証協会の保証付貸出をご利用いただける「提携スクラム保証」のお取扱いを開始するなど、宮城県信用保証協会との連携を強化しております。

○信用保証協会保証付制度融資取扱実績（震災関連）（2018年9月末）

5,447件 / 1,210億円（うち2018年度上半期 **38件 / 9億円**）

・中小企業等グループ施設等復旧整備補助事業等の活用

震災により被災された中小企業等グループの施設や設備の復旧・整備に対する支援として、国と宮城県が補助を行う「中小企業等グループ施設等復旧整備補助事業」が実施されております。

当行は、補助金申請のサポート等のほか、補助金が交付されるまでのつなぎ資金や、補助金では賄い切れない自己資金部分（投資額の4分の1）にあたる資金需要に対し、積極的に対応しております。

なお、補助金申請のサポートに際しては、営業店と本部が連携して計画策定等の支援を行うほか、中小企業基盤整備機構の「震災復興支援アドバイザー制度」を活用するなど、外部機関との連携により専門的なアドバイスを行っております。

その他、被災した水産業共同利用施設の早期復興を支援する「水産業共同利用施設復興整備事業」や、被災地域における農業生産の再開を図るための施設・機械等の共同利用を支援する「東日本大震災農業生産対策交付金」などを活用し、復興に取り組むお取引先に対して、つなぎ資金の需要に対応するなど積極的に対応しております。

○「中小企業等グループ施設等復旧整備補助事業(宮城県)」関連貸出（2018年9月末）
・ つなぎ資金実績 **790件 / 575億円**、自己資金部分実績 **167件 / 126億円**

・復興特区支援利子補給金制度の活用

地方公共団体が策定する復興推進計画には、中核となる復興事業が定められております。復興特区支援利子補給金制度は、この中核となる復興事業に取り組む事業者に対し、金融機関が必要な資金をご融資する際、国が利子補給を行い、事業の円滑な実施を支援する制度です。当行は、被災地域における復興推進協議会の構成メンバーとして、復興推進計画の策定に関与するとともに、当該補給金制度の指定金融機関として事業者を支援しております。

当行では、復旧・復興に向けた設備投資などを検討されているお取引先の、低利での資金調達が可能となるよう、当制度を積極的にご提案するとともに、復興庁や地方公共団体との事前調整などの申請サポートを行い、資金需要に対応しております。

○復興特区支援利子補給金制度関連融資実績（2018年9月末） **35件 / 218億円**

・ 公的機関の活用による事業再生支援の実施

《東日本大震災事業者再生支援機構を活用した支援》

2012年2月、震災に伴う二重債務問題に対応するため、被災した小規模事業者、農林水産事業者、医療福祉事業者等を重点的な支援対象とし、債権買取りに加え、出融資や債務保証など、様々な支援機能を有する東日本大震災事業者再生支援機構が設立されました。

当行は、被災されたお取引先の再生支援をより円滑に進めるため、同機構と秘密保持契約を締結し、活用を進めております。

また、小口与信先に対する同機構の活用にも積極的に取り組んできており、企業支援室の担当者が審査部に駐在する外部専門家とともに営業店を訪問し、事業再生を必要とするお取引先を掘り起こす活動を行ってきております。

○東日本大震災事業者再生支援機構支援決定先（当行分）

188件（2018年9月末）

《宮城産業復興機構等を活用した支援》

震災に伴う二重債務問題に対応するため、2011年11月に、震災の被害を受けた事業者等からの事業再生に向けた相談業務を行う宮城県産業復興相談センターが設置され、2011年12月には、中小企業基盤整備機構、宮城県および当行ほか宮城県内金融機関との共同出資により、宮城産業復興機構が設立されました。

当行は、債権の買取りに限らず、多様な支援メニューを有している宮城県産業復興相談センターを有効に活用するとともに、同センターと同様の機能をもつ、岩手県産業復興相談センターや福島県産業復興相談センターについても、事業者の迅速な事業再開を通じた被災地域の復興を図る観点から、積極的な活用に取り組んできております。

○産業復興機構支援決定先（当行分）

75件（2018年9月末）

・ 行員の目利き力向上への取組み

《「経営改善計画策定支援マニュアル」の発行》

審査部に駐在する外部専門家の事業再生・経営改善支援に関する専門的な知見・ノウハウ等を「見える化」することにより、行員の目利き力・事業性評価にかかるスキルの一層の強化を図るため、全21回「経営改善計画策定支援マニュアル」を発行しております。

《「経営改善計画書」の改正》

収益構造分析の深化等により取引先の事業性を適切に評価し、経営課題の解決に向けた事業再生・経営改善支援への取組みを一層強化するため、審査部に駐在する外部専門家との連携により、経営改善計画書（当行制定）の改正を行い、2016年4月より活用しております。

《「事業再生・経営改善支援セミナー」の開催》

事業再生・経営改善支援に関する基礎知識の習得ならびに事例研究・演習を通じた実践力の向上を目的に、地域経済活性化支援機構（略称：REVIC）の外部専門家を講師に招き、「建設業」をテーマとした休日セミナーを開催する等、行員のコンサルティング力の強化に取り組んでおります。

2. 震災からの復興に向けて

・事業者・農業者の皆さまへの対応

七十七東日本大震災復興支援ローン

2018年9月末までの実績は、548件/70億円（うち2018年度上半期14件/1億円）となっております。

〔事業者向け商品内容〕

（2018年9月30日現在）

	無担保口	有担保口	信保口
取扱店	宮城県内営業店 福島県内営業店 岩手県内営業店	宮城県内営業店 福島県内営業店 岩手県内営業店	宮城県内営業店
ご融資対象者	東日本大震災により被害を受けた法人または個人事業者の方		
お使いみち	運転資金・設備資金		
ご融資限度額	5,000万円以内 ※当行とご融資取引のない方1,000万円以内	3億円以内	8,000万円以内
ご融資期間	10年以内 (据置2年以内)	25年以内 (据置2年以内)	10年以内
ご融資利率	変動金利	変動金利	固定金利
担保	原則として不要	不動産	宮城県信用保証協会の保証
保証人	法人：1名以上 (代表者)	法人：1名以上 (代表者)	法人：代表者
	個人事業者：1名以上	個人事業者：1名以上	個人事業者：不要
その他	<ul style="list-style-type: none"> ・罹災証明書のご提出が必要となります。 ・その他当行所定の条件に該当する方とさせていただきます。 ・ご融資利率は、お取引店にお問い合わせください。 		

〔農業者向け商品内容〕

（2018年9月30日現在）

	無担保口	農信基口
取扱店	宮城県内営業店 福島県内営業店 岩手県内営業店	宮城県内営業店
ご融資対象者	東日本大震災により被害を受けた農家の方	東日本大震災により被害を受けた農業法人および農家の方
お使いみち	運転資金(生活資金を含みます) 設備資金	運転資金・設備資金
ご融資限度額	300万円以内	2億円以内
ご融資期間	5年以内	運転資金：10年以内(据置2年以内) 設備資金：25年以内(据置2年以内)
ご融資利率	変動金利	変動金利
担保	原則として不要	宮城県農業信用基金協会の保証
保証人	1名以上(専従者)	法人：原則代表者、個人：原則不要
その他	<ul style="list-style-type: none"> ・罹災証明書のご提出が必要となります。 ・その他当行所定の条件に該当する方とさせていただきます。 ・ご融資利率は、お取引店にお問い合わせください。 	

・震災に係わる住宅ローン等個人のお客さま向け貸出金の状況

震災により被害を受けた個人のお客さまの生活再建に向けた取組みを支援するため、返済期間の長期化や金利の引下げ等、既存のローン商品よりもお借入の条件を緩和した「七十七東日本大震災復興支援ローン」のお取扱いを行っております。

○復旧・復興資金への対応実績（2018年9月末）

・個人向け貸出 **17,344件 / 2,860億円**（うち2018年度上半期 **294件 / 70億円**）

※個人向け貸出は七十七東日本大震災復興支援ローン、七十七災害対策ローンおよび被災者向け住宅ローンの対応実績の合算にて記載しております。

《住宅ローンにおける借入当初の元金返済据置のお取扱い》

震災後の建築資材不足等による住宅建築期間の長期化に対応するため、住宅の新築・購入等により住宅ローンをお借入いただく場合、借入当初から最長1年間元金の返済を据え置くお取扱いを行っております。

《防災集団移転促進事業等への対応》

当行の住宅ローンをご利用中で、防災集団移転促進事業における集団移転の対象の方が、地方公共団体による土地の買取代金全額をご利用中の住宅ローンの返済に充てていただいた場合は、ローンが完済に至らない場合でも抵当権の解除に応じるなど、柔軟に対応しております。

また、防災集団移転促進事業に伴い、この事業において借地上に建物を新築する場合、建物のみ担保設定を行う専用住宅ローン「七十七震災復興支援住宅ローン（集団移転・借地型）」のお取扱いを、2013年2月より開始しております。

○七十七震災復興支援住宅ローン(集団移転・借地型)取扱実績（2018年9月末）

911件 / 202億円

・災害復興住宅融資

被災された方の住宅再建を支援するため、直接当行がご融資する住宅ローンに加え、借入当初5年間を無利子とする住宅金融支援機構の「災害復興住宅融資」の取扱いにも積極的に取り組んでおります。

当行の取扱実績は、全国の取扱件数の約3割を占め、全国1位となっております。

○災害復興住宅融資取扱実績（2018年9月末）

6,572件 / 1,245億円（うち2018年度上半期 **93件 / 20億円**）

※住宅金融支援機構受理ベース（2018年9月30日時点）

・住宅ローン相談会の開催

2014年12月より、みやぎ復興住宅整備推進会議、住宅金融支援機構および宮城県内地方公共団体等と共催で、「住宅再建相談会」を宮城県内各地で開催しております。

本相談会では、当行の担当者および住宅金融支援機構の担当者が住宅ローン等についてご相談をお受けするほか、一部の開催地では、地方公共団体の担当者が住宅再建にかかる助成・支援制度についてご相談を受付しております。

○住宅再建相談会開催実績（2018年9月末迄の累計）

216回

・個人の皆さまへの対応

七十七東日本大震災復興支援ローン

2018年9月末までの実績は、4,262件/74億円（うち2018年度上半期25件/46百万円）となっております。（七十七災害対策ローンの実績を含んでおります。）

〔個人向け商品内容〕

(2018年9月30日現在)

	(住宅関連)		(住宅関連以外)	
	無担保住宅口	マイカー口	教育口	生活支援口
取扱店	宮城県内営業店、福島県内営業店および岩手県内営業店			
ご融資対象者	東日本大震災により被害を受けた個人(勤労者、自営業者または年金生活者)の方			
お使いみち	・住宅の復旧・修繕に関する資金 ・他金融機関等の住宅関連ローンの借換資金	・自家用車の購入・修理に関する資金 ・他金融機関等の自動車ローンの借換資金	・ご本人および家族の教育関連資金および就学維持に必要な資金	・被災による復旧資金 (家財購入、一時的な生活資金等)
ご融資限度額	1,000万円以内	500万円以内	500万円以内	300万円以内
ご融資期間	20年以内 (据置1年以内)	10年以内	10年以内 (据置5年以内)	10年以内
ご融資利率	変動金利（お取引店にお問い合わせください）			
担保	不 要			
保証人	原則として不要（七十七信用保証㈱の保証）			
その他	・罹災証明書のご提出が必要となります。 ・その他当行所定の条件に該当する方とさせていただきます。			

被災者向け住宅ローン

2018年9月末までの実績は、13,082件/2,787億円（うち2018年度上半期269件/70億円）となっております。

〔住宅ローンを新規でご利用の被災者向けの特別金利〕

○ 特別金利の内容（2018年10月1日現在）

・当初固定金利コース

お借入時に変動金利型住宅ローン（固定金利選択特約付）の固定金利をご選択いただいた場合、当初固定期間のご融資利率を、通常の新規お借入利率よりも年0.4%引下げいたします。

・変動金利コース

お借入時に変動金利をご選択いただいた場合、通常の店頭表示金利よりも年1.8%引下げいたします。

※2018年10月1日(月)から2019年3月31日(日)までにお申込みを受付し、2019年9月30日(月)までに新規にご融資を実行したものを対象といたします。なお、お取扱期間は延長する場合がございます。

〔防災集団移転促進事業対象者向け専用住宅ローン〕

○ 商品名 七十七震災復興支援住宅ローン（集団移転・借地型）

○ 主な特徴

- ・集団移転の対象の方が、移転先で地方公共団体から土地を賃借（借地）のうえ住宅を建築する場合の専用住宅ローンです。
- ・当行の住宅ローン新規ご利用者向け金利のうち、最も低い適用金利でご利用いただけます。
- ・ご融資にあたり、「住宅」のみに担保設定させていただきます。「土地」に対する担保設定はいたしません。

・私的整理ガイドラインへの取組状況

「個人債務者の私的整理に関するガイドライン」は、住宅ローンなどをご利用いただいている個人のお客さまの二重債務問題の解決を目指し運用されている制度です。

当行では、ガイドラインの運用開始に先立ち、専担者を配置し、専用フリーダイヤルを設置するなど、体制を整備いたしました。また、当行住宅ローンをご利用中で震災によりご自宅に大きな被害を受けたお客さまに対し、電話やダイレクトメールにより本制度についてご案内を行うとともに、東北財務局や仙台弁護士会等と共同で、「被災ローン減免制度（個人版私的整理ガイドライン）無料相談会」や、住宅関連セミナーおよび相談会を行う「住宅再建まるごと相談会」等を開催するなど、本制度の周知と利用促進に積極的に努めております。

また、営業店では、個人のお客さまからのローン返済に関するご相談や、地方公共団体による被災土地の買取りに伴う抵当権解除のご相談を受付した場合などにおいて、本制度を説明のうえ、ご利用について意向を確認することを徹底しております。

当行では、引続きお客さまへの本制度の周知に努めるとともに、ご相談を受付した際には、お客さまの状況をきめ細かく把握し、その状況に応じて本制度の利用促進と迅速な対応に努めてまいります。

なお、本制度を利用されたお客さまからの、新たな住宅ローンに関するご相談にも積極的に対応しております。

○私的整理ガイドライン対応実績（2018年9月末）			
・ 相談受付	506件	・ 申出受付	257件
・ 弁済計画案受付	215件	・ 弁済計画案同意件数	215件
（不同意はゼロ）			

・個人債務の私的整理に関するご相談フリーダイヤル

名 称	個人債務の私的整理に関するご相談フリーダイヤル
フリーダイヤル	0120-03-0977
受付日	平日
受付時間	午前9時～午後4時30分

〔参考〕一般社団法人個人版私的整理ガイドライン運営委員会 連絡先

個人版私的整理ガイドラインコールセンター	フリーダイヤル 0120-380-883
個人版私的整理ガイドライン運営委員会宮城支部	022-212-3025

※受付は平日午前9時～午後5時



[当行の個人債務者の私的整理に関するガイドラインの主な周知活動]

- 2011年 8月
- ・審査部に専担者5名を配置 (10日)
 - ・ガイドライン専用フリーダイヤルを設置 (10日)
 - ・お客さまにガイドラインについて正しく説明できるよう、全営業店および全ローンセンターの融資担当職位者を対象とした行内説明会を開催 (12日)
- ～ <<ガイドライン運用開始 (22日)>> ～
- 2011年10月
- ・本部人員延べ543名をガイドライン専門の担当者として被災地の営業店、ローンセンターへ派遣し、お客さまのご相談に対応 (2011年11月迄)
- 2011年11月
- ・当行住宅ローン利用者約330先に対し、ガイドラインの案内書面を郵送、以降、2012年8月に約770先、2012年10月に約2,850先、2013年2月に約480先郵送
- 2011年11月
- ・ガイドライン運営委員会によるガイドラインの対象者要件の見直し(※)に伴い、見直し以前にご相談を受付したお客さまに対し、本部専担者より電話等による説明を実施
- 2012年 3月
- ・仮設住宅退去等による将来的な費用負担の増加を対象範囲に追加
- 2012年 3月
- ・県内金融機関、東北財務局等が合同で「復興へ 頑張ろう！みやぎ 金融応援セミナー」を開催、ガイドラインについての説明や個別相談を実施
- 2012年 8月
- ・仮設住宅にお住まいの方に、ガイドライン運営委員会と共同でパンフレットの配付による周知活動を実施
- 2012年11月
- ・当行住宅ローン利用者約170先に対し、電話による周知活動を実施
- 2012年11月
- ・亙理町にて無料相談会開催
- 2012年12月
- ・山元町、南三陸町にて無料相談会開催
- 2013年 1月
- ・名取市にて無料相談会開催
- 2013年 2月
- ・気仙沼市、石巻市にて無料相談会開催
- 2013年 3月
- ・津波浸水地域における当行住宅ローン利用先約3,400先に対し、ガイドライン利用見込や自宅再建方法等にかかる個別のヒアリングを実施
 - ・福島県いわき市、仙台市にて無料相談会開催
- 2013年 4月
- ・石巻市にて無料相談会開催
- 2013年 5月
- ・福島県相馬市にて無料相談会開催
- 2013年11月
- ・福島県いわき市、南相馬市にて無料相談会開催
- 2013年12月
- ・石巻市にて無料相談会開催
- 2014年 2月
- ・名取市にて無料相談会開催
- 2014年 3月
- ・仙台市にて無料相談会開催
- 2014年 6月
- ・気仙沼市にて無料相談会開催
- 2014年 7月
- ・当行住宅ローン利用者約180先に対し、ガイドラインの案内書面を郵送し、その後、電話等により、ガイドライン利用の意向確認のフォローアップを実施
- 2014年11月
- ・石巻市にて無料相談会開催
- 2015年 3月
- ・山元町にて無料相談会開催
- 2015年11月
- ・南三陸町にて無料相談会開催
- 2016年 2月
- ・気仙沼市にて無料相談会開催
- 2016年11月
- ・石巻市にて無料相談会開催
- 2017年12月
- ・石巻市にて無料相談会開催

経営改善・事業再生支援への取組み

・営業店における経営改善支援

営業店では、債務者区分のランクアップへの取組みを強化するため、お取引先ごとに経営改善支援の必要性について分析し、支援先を抽出したうえで、財務内容や収益性の課題解決に向けた方向性を提示するなど、経営改善支援を実施しております。

具体的には、経営者に事業継続の意思があり、経営改善支援の実施により改善が見込まれるお取引先を「経営改善支援先」として抽出したうえで、お取引先との十分な協議による経営改善計画の策定や、審査部企業支援室および外部専門家等との連携による支援を行っております。

なお、震災の影響等を踏まえ、2012年4月から「経営改善支援先」の対象を上げるとともに、経営改善支援にかかる本部の関与を強化するため、企業支援室による「経営改善支援先」の定期的なモニタリングを開始しております。

2018年度上半期は、1,997先を「経営改善支援先」として抽出し、各種経営改善支援を実施した結果、86先のお取引先が、債務者区分のランクアップに至っております。

《ランクアップ活動の状況(2018年度上半期)》

(単位：先、億円)

ランクアップ内容	先数	貸出額
経営改善支援の取組先数	1,997	2,406
実質破綻先から上位区分へ	0	0
破綻懸念先から上位区分へ	13	19
要管理先から上位区分へ	14	42
要管理先以外の要注意先から正常先へ	59	115
	86	176
合計		
うち宮城県内取引先 (宮城県外本社の上場企業等を除く)	84	174

・DDS (デット・デット・スワップ)、DES (デット・エクイティ・スワップ) の活用

震災によって過剰となった債務を劣後化もしくは株式化により実質的に圧縮するDDSやDESは、事業者の財務状態あるいは信用状態を改善し、再建可能性を高める有効な手法です。

DDSの導入により、当該お取引先は資金繰りが安定し、事業再生に集中できる一方、当行にとっては、当該お取引先に対する支援姿勢を協調融資行等に明示でき、再生可能性を高めることができるという効果が期待されます。当行では、引続きお取引先の経営状態に応じて、活用の提案を行ってまいります。

・外部専門家・外部コンサルタントとの連携

経営コンサルタントや公認会計士等の外部専門家と連携し、専門的な知見を活用した経営改善計画の策定支援、デューデリジェンスおよび計画の履行段階における助言等を通じ、お取引先の経営改善、事業再生支援を実施しております。

震災以降、外部専門家との連携をより一層強化しており、公的支援機関を含む計41先の外部専門家等と連携のうえ、被災したお取引先を中心とした案件の高度化・多様化に対応しております。また、高度な事業再生のノウハウを有する外部専門家が審査部に駐在し（2018年9月末現在3名）、行員と協働でお取引先の支援にあたっております。

○外部専門家等を活用した経営改善計画策定支援実績(震災後～2018年9月末)
450件（うち2018年度上半期 **18件**）

・信用保証協会および他の金融機関と連携した再生支援の実施

お客さまの復興・再生に向けた事業再生や経営改善に係わる支援策を確実に実施していくため、経営改善計画や貸出条件変更対応への合意等に関して、宮城県信用保証協会および他の金融機関との連携・調整を行っております。

震災後、2018年9月末までに、364先のお取引先について、これらの機関と連携しながら経営改善計画の策定や貸出条件変更等の再生支援に取り組んでおります。

・中小企業再生支援協議会等の活用

当行では、従来より、企業再生の強化策として宮城県中小企業再生支援協議会へ人材派遣等を行うなど連携の強化を図っておりますが、震災後についても被災された企業の再生に向けた支援について同協議会を活用しております。

このような取組みの結果、震災後、2018年9月末までに、163先のお取引先の事業再生について同協議会の支援を受け、事業再生計画の策定等を行っております。

取組事例

外部専門家と連携した中小企業再生支援協議会の活用

- ・仙台市近隣において土木工事業を営むI社は、震災復興需要の剥落および工事別採算管理体制の不備により、慢性的な赤字が続いていました。
- ・業況改善に向けて、I社より相談を受けた営業店は、本部および審査部に駐在する外部専門家と協働し、工事別採算管理体制の構築、計画的な受注と予実管理の徹底、不要不急な支出の削減および遊休資産の処分による有利子負債の圧縮を骨子とした経営改善計画の策定支援を行いました。
- ・また、経営改善計画の実現可能性をより強固なものとするため、当行から中小企業再生支援協議会（以下「協議会」という。）の活用を提案し、全取引金融機関等の同意を得ることにより、I社に対する支援体制を構築しました。
- ・当行はメイン行として、協議会との連携により策定された経営改善計画の進捗状況にかかるモニタリングを定期的実施するとともに、公的な専門家派遣制度を活用し、経営管理に精通する外部専門家を紹介する等、I社の価値向上に向けた支援に取り組んでおります。