

機能強化計画の要約

(別紙様式3)

1. 15年4月から9月までの全体的な進捗状況およびそれに対する評価

- ・経営理念である「お客様を大切にし、地域社会に信認される中小企業の金融機関」の実現を目指し、お取引先の状況に応じた財務支援、経営支援、営業支援に努めながら、より一層の体制整備に取り組んできた。今後も成果を上げるべく役職員一同が一丸となって取り組んでいく。
- ・「**人材の育成**」については、第二地方銀行協会主催の「目利き研修」「ランクアップ研修」「再生支援者養成研修」にそれぞれ1名ずつ派遣し、行内においても各々の受講者が講師となって研修を実施した。関連部署においてOJTによる行内研修を実施している。
- ・「**創業支援**」は、人材の育成に努めるとともに、産業クラスター金融サポート会議への参加、中小企業金融公庫との情報共有化等により、外部機関の支援機能を有効活用するための行内体制整備を開始した。
- ・「**成長支援**」は、経営相談・支援機能を組織的な取組へと転換して全行的な機能向上を図るため、「地域企業支援班」を設置した。OJTによる人材育成の実施と、外部機関・専門家との連携等による支援機能体制の構築を図っているところである。
- ・「**再生支援**」は、これまで不良債権の健全化と新規発生防止に努めてきたが、より一層の強化のため、融資関連チームで組織横断的な「戦略支援グループ」を設置した。中小企業再生支援協議会のスキーム等は、利用可能な場合を想定し体制整備を行うとともに、対象先1社を選定して持込準備中である。
- ・「**新しい中小企業金融への取組**」は、担保、保証へ過度に依存しない商品として「ご近所ローン」を発売し、約10億円の取組額となった。
- ・「**お客様との信頼関係強化**」は、苦情記録簿の名称を「お客様ご意見等記録簿」と改定し意識改革するなど、解決態勢のさらなる強化に向けた取組みを継続している。
- ・「**進捗状況の公表**」は、プロジェクトチームを組成して機能強化計画の推進に努め、半期毎の決算タイミングでホームページ等を通じて公表していく体制を整備した。
- ・「**健全性の確保**」のために、自己査定基準書等に基づいた取引先の実態掌握強化と、厳格な資産査定の実施、適切な償却・引当を継続している。担保評価額と処分価格に乖離状況はなく、今後も厳正な検証を継続していく。
- ・「**収益管理態勢の整備**」のために、リスク・コストを反映した適正金利の設定を検討していく意味でも、信用リスク計量化システムを導入した。
- ・「**ガバナンス強化**」のために、タイムリーディスクロージャーに準じた速報性・透明性のレベルを確保するため、四半期決算への対応準備を始めた。
- ・「**地域貢献に関する情報開示**」のために、「分かりやすい、アクセスのしやすい」情報開示を目指して、ディスクロージャー誌、ミニディスクロージャー誌で地域貢献を項目立てした。

2. 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

()内は年/月

項目	具体的な取組み	スケジュール		進捗状況 (15年4～9月)	備考 (計画の詳細)
		15年度	16年度		
・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	・与信関係研修体系見直しと研修実施 ・創業・新事業先審査は専門知識習得、外部機関活用	・研修体系見直し、プログラム作成 ・外部機関の活用 ・情報収集と蓄積	継続的实施	与信に関わる研修体系を見直し、研修プログラムを改定(～15/9)、協会研修受講者によるチーム内研修を実施(15/9)、審査役勉強会カリキュラムを作成(～15/9)、業界等情報の収集と蓄積を実施中(15/6～)、第二地銀協主催の目利き研修へ1名派遣(15/9)、ベンチャー審査の外部機関活用のためにUFJキャピタルと打合せ(15/9)、宅建業の審査ポイント集を作成(15/9)、ノンバンク、パチンコ店の審査ポイント集を作成(15/下予定)	・与信に関わる研修体系の見直しと研修プログラム作成、継続的实施 ・チームマネージャーによるOJTを通じた指導強化から審査役勉強会カリキュラム作成と勉強会実施 ・創業・新事業の審査については「目利き」研修等による専門知識習得、外部機関の積極的活用により審査態勢の強化

(2)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	・既存研修の継続実施に加え、第二地方銀行協会実施研修受講と行内での展開	・協会研修受講と受講者による行内研修。既存研修実施	継続的実施	第二地銀協主催の目利き研修へ1名派遣(15/9)、保証協会研修実施のために協会と打合せ(15/9)、目利き研修受講者による行内研修を実施(15/9)、融資第一チームで2名行内研修中	・第二地銀「目利き」研修上級者15年度1名16年度1名、中級者15年度3名16年度3名 ・受講者による行内研修年度2回、外部講師を迎えての研修15年度1回16年度2回、融資チームへの派遣研修期毎1名、通信教育の講座拡充
(3)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	・新技術評価のための外部専門家とのパイプ作り ・ニーズ対応の体制整備	・サポート会議への参加 ・情報収集担当者配置手法確立	継続的実施	金融サポート会議へ出席(15/5～)、UFJ銀行事業調査部より毎月定例的に情報を受信中(15/8～)	・新技術への評価に関するクラスター計画の機能活用及びサポート会議を通じての外部専門家、識者とのパイプ作り ・融資第一チーム内に担当者を配置、UFJ総研、UFJ銀行事業調査部との連携強化
(4)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	・人材の育成 ・他機関との連携強化 ・財団、ベンチャーキャピタル等への出資	・行内体制の構築 ・公的機関等との連携強化 ・阪大イノベーションファンドへ出資	継続的実施	中小公庫、保証協会、国民金融公庫の担当者と打合せ(15/9)し、制度融資商品の説明会並びに勉強会等の開催依頼(中小公庫15/10開催予定)、UFJキャピタル大阪支店長に対し今後の連携強化依頼(15/9)、阪大イノベーションファンドへ出資(15/4)	・中小企業金融公庫等の公的機関と定例的な情報交換の場を持ち連携を強化し、制度の活用を推進。企業の将来性、技術力を的確に評価できる人材育成のための研修実施 ・大阪府、大阪市の財団、ベンチャーキャピタル等への出資、また財団が設立するファンドへの参加
(5)中小企業支援センターの活用	・活用のための行内体制の整備、情宣の実施、活用ニーズの把握	・支援センターとの連携強化 ・活用のための行内の流れ整備	継続的実施	中小企業支援センターの仕組の理解(～15/9)、センター訪問の上関係強化を図るとともに全店へ活用の徹底を図る(15/10予定)	・支援センターの業務内容、利用方法等の確認とチャネル強化 ・行内態勢、事務的流れ構築 ・ニーズある先の把握調査、ニーズある先への照会、センターの活用
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	・組織的な機能向上に向け、体制整備 ・本部支援による実践教育や研修会の実施等、人材の育成	・地域企業支援班の設立 ・取引先ニーズの把握、情報の蓄積	継続的実施	地域企業支援班を4名体制にて設立(15/6)、支援班内で帯同訪問による実践教育を実施中(15/6～)、訪問先の取引先カード作成(15/9)、工程管理表試案作成(15/9)、営業店でのミニ勉強会を6ヶ所11ヶ店で実施(～15/9)、地域企業支援班担当者の外部研修参加23回(～15/9)、ジェービービー(IT化支援会社)の取締役・会員事業部長と打合せ(15/9)	・地域企業支援班の設立 ・帯同訪問によるOJTの継続。行内勉強会、研修会の実施並びに外部研修会への参加等人材育成 ・ニーズ把握、情報の蓄積のため取引先カードを作成、ニーズにあった外部専門家の紹介を実施
(3)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及び3-3参照)				
(4)中小企業支援スキルの向上を目的とした研修の実施	・既存研修の継続実施に加え、第二地方銀行協会実施研修受講と行内での展開	・協会研修受講と受講者による行内研修。既存研修実施	継続的実施	第二地銀協主催のランクアップ研修へ1名派遣(15/8)、保証協会研修実施のために協会と打合せ(15/9)、ランクアップ研修受講者による行内研修を実施(15/9)、業務統括チーム地域企業支援班で3名行内研修中(15/6～)	・第二地銀「ランクアップ」研修上級者15年度1名16年度1名、中級者15年度3名16年度3名 ・受講者による行内研修年度2回、外部講師を迎えての研修15年度1回16年度2回、業務統括チーム地域企業支援班への派遣研修年度1名、通信教育の講座拡充
(5)「地域金融人材育成システム開発プログラム」等への協力	・同プログラム等への協力を検討		・研修会への参加検討		・平成16年に計画されている「地域金融人材育成プログラム」研修会へ参加と協力を検討 ・ニーズある取引先の把握、紹介

3. 早期事業再生に向けた積極的取組み					
(1) 中小企業の過剰債務構造の解消・再生の取組み。「早期事業再生ガイドライン」の趣旨を踏まえた事業再生への早期着手	・各種スキームの研究 ・対象企業の検討 ・外部機関との連携強化	・研修への参加 ・対象企業の検討選定 ・UFJグループ会社との連携	・対象企業の見直し選定	第二地銀協主催の企業再生支援者養成研修へ1名派遣(15/7)、企業再生法制活用の行内勉強会実施(15/9)、UFJグループの日本ビジネスサポート・UFJつばさ証券とのルート作り・ノウハウの蓄積中(15/4～)	・企業再生支援者養成研修等の各種研修への参加と事業再生法制の活用の研究 ・対象企業の検討・選定 ・UFJグループ関連会社他コンサルタント会社との連携強化
(2) 地域の中小企業を対象とした企業再生ファンドの組成の取組み	・「元気出せ大阪ファンド」への出資の検討 ・政府系金融機関等との連携強化	・大阪ファンドへの持込の是非検討 ・政府系金融機関の活用	継続的实施	大阪府中小企業等再生促進支援制度の金融部会に検討委員として出席6回(15/4～8)、UFJつばさ証券との協議(15/10予定)	・「元気出せ大阪ファンド」の検討委員会への参加や協賛、また対象企業の選定と持込の是非検討 ・中小企業金融公庫、商工組合中央金庫、国民金融公庫の事業再生支援融資制度の活用検討
(3) デット・エクイティ・スワップ、DIPファイナンス等の活用	・制度の研究、対象先の有無の検討 ・特に、DDSの活用検討	・事業再生法制活用の研究 ・対象先の有無の検討	継続的实施	事業再生法制活用の研究中(15/7～)、関係チームで勉強会を実施予定(15/下期中)	・DDS、DES、DIPファイナンス等事業再生法制活用の研究 ・対象企業の有無検討 ・ニーズある先へ対応するべく体制整備
(4) 「中小企業再生型信託スキーム」等、RCC信託機能の活用	・事業再生法制の活用研究 ・対象先の有無の検討	・活用の研究 ・対象先の有無の検討	継続的实施	事業再生法制活用の研究中(15/7～)、関係チームで勉強会を実施予定(15/下期中)	・事業再生法制の活用研究 ・対象企業の検討選定とRCCへの個別相談 ・ニーズある先へ対応するべく体制整備
(5) 産業再生機構の活用	・事業再生法制の活用研究 ・対象先の有無の検討	・活用の研究 ・対象先の有無の検討	継続的实施	事業再生法制活用の研究中(15/7～)、関係チームで勉強会を実施予定(15/下期中)	・事業再生法制の活用研究 ・産業再生機構への持込対象先の有無検討 ・他行主導の持込先への協力
(6) 中小企業再生支援協議会への協力とその機能の活用	・事業再生法制の活用研究 ・協議会事業への参加	・活用の研究 ・対象先の有無の検討	追加選定	会計士へモデルケースについて相談(15/9)し研究中、対象先を1社選定・具体化し持込(15/10予定)	・事業再生法制の活用の研究 ・中小企業再生支援協議会事業への参加・協力による中小企業再生支援取組を支援
(7) 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	・第二地方銀行協会実施研修の受講と行内での展開、既存研修の継続実施	・協会研修受講と受講者による行内研修、既存研修実施	継続的实施	第二地銀協主催の企業再生支援者養成研修へ1名派遣(15/7)、再生支援者研修受講者による行内研修の実施(15/9)、融資第二チームで1名行内研修中(15/4～)	・第二地銀「企業再生支援者養成」研修上級者年度1名 ・受講者による行内研修年度1回、外部講師を迎えての研修15年度1回16年度2回、融資第二チームへの派遣研修年度1名、通信教育の講座拡充
4. 新しい中小企業金融への取組みの強化					
(1) 担保・保証へ過度に依存しない融資の促進等。第三者保証の利用のあり方	・信用リスクデータ整備、有効活用 ・過度に担保、保証に依存しない貸出運営の徹底...事務ガイドラインへの対応 ・ローンレビュー定例的实施	・信用リスク計量化システムのグレードアップとその有効活用 ・ローンレビュー定例的实施 ・事務ガイドラインへの対応	継続的实施	宅建先の取引ノウハウの徹底継続中、信用リスクデータの有効活用方法を検討中(15/4～)、第三者保証の現状調査を実施(~15/9)対応を検討中、宅建業等戦略的重点業種についてはローンレビュー実施済み(15/6)、大口先のローンレビューを実施予定(15/11)、「ご近所ローン」の販売を開始(15/6～)し融資実行額は約10億円(15/9現在)	・宅建先取引ノウハウの徹底 ・信用リスク計量化システムのグレードアップの上、有効活用 ・ローンレビューの定例的实施と定着 ・第三者保証の現状について実態調査を行い、事務ガイドラインを踏まえ今後の取組を検討。
(3) 証券化等の取組み	・主要取引先の証券化ニーズ把握 ・スキーム等の習得、ノウハウ蓄積 ・行内体制の整備	・証券化ニーズ把握とスキームの検討、実施 ・行内体制整備	継続的实施	本店営業部取引先につきニーズを確認し大阪市CLOに1社参加(15/6)、持込スキーム内容の検討(15/4～)、外部機関2先への参加是非を検討(15/4～)、審査役勉強会のカリキュラムへ組込み(15/9)	・証券化スキーム・スキルの検討、習得～UFJ銀行を中心に先進的取組をしている金融機関を参考としてノウハウ蓄積 ・融資チーム内の体制整備

(4)財務諸表の精度が相対的に高い中小企業に対する融資プログラムの整備	・税理士ルートの拡大 ・財務内容評価による商品開発推進 ・信用リスクデータの審査判断への活用	・税理士ルートの拡大 ・無担保ローンの拡大推進 ・信用リスクデータの有効活用	継続的实施	TKCローンについては既に販売済み、無担保ローン商品「ご近所ローン」の販売を開始(15/6)し税理士ルート等を活用して推進中(15/7-)	・税理士ルートの拡大と活用 ・事業所向け無担保ローンの拡大 ・信用リスク計量化システムのグレードアップによる商品開発・審査判断への有効活用を図る
(5)信用リスクデータベースの整備・充実及びその活用	・信用リスクの計量化(外部データ活用)と適正金利設定を行うための体制整備	・信用リスク計量化システム導入 ・新商品検討・発売	・信用リスク計量化システム本格稼働 ・リスクに応じた適正金利設定のための体制整備	信用リスク計量化システムを導入(15/4)し本部にて試行中	・信用リスク計量化システム導入により、信用格付制度の整備を図る ・リスクに見合った適正金利設定のための体制整備
5. 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	・事務ガイドラインへの対応とさらなる態勢整備	・事務ガイドラインへの対応 ・銀行取引約定書等契約書の見直し	・融資商品毎の説明書の作成検討	第三者保証の現状調査を実施(~15/9)、事務ガイドライン改正の説明会を兼ねた地域金融円滑化会議へ出席(15/8)、銀行取引約定書の見直し案を顧問弁護士に確認中(15/9~)、修正案を受領(15/10予定)	・事務ガイドラインを踏まえた契約書等の見直し整備 ・融資商品の顧客への説明態勢の充実(研修・会議・示達等)と商品毎の説明書作成検討
(3)相談・苦情処理体制の強化	・研修の拡大による報告体制の強化 ・コンプライアンス委員会等のさらなる充実	・関連規定の整備 ・コンプライアンスオフィサー資格の取得等役職員の研修の効果的実施	・役職員の研修のさらなる定着化と効果的実施	コンプライアンスマニュアル(基本編)制定と全員配布(15/6)、内部通報制度に関する規程の制定(15/6)、反社会的勢力対応マニュアルの制定(15/6)、マネーロンダリングに関する行内規定の改定(15/6)、苦情記録簿を「お客様ご意見等」記録簿に改定し意識改革(15/8)、弁護士照会制度等リーガルチェックカルチャーの定着化中、コンプライアンスオフィサー試験受験推奨中、地域金融円滑化会議に参加(15/6、15/8)	・体制強化の取組の継続。報告体制の強化。地域金融円滑化会議の意見交換結果の活用。顧問弁護士への照会制度・コンプライアンス委員会のさらなる充実
6. 進捗状況の公表	・機能強化計画の進捗状況を決算と同様のタイミングで当行ホームページ上に公表	・15年9月中間決算の公表時に進捗状況を公表	・16年度決算、16年9月中間決算の公表時に進捗状況を公表	ホームページ上に機能強化計画を公表(15/9)、リレーションシップバンキング推進プロジェクトチームを組成し会議を開催(15/9)し進捗状況を確認	・15年9月末までに機能強化計画要約版を公表、15年11月末、16年5月末、16年11月末、17年5月末にそれぞれ進捗状況を公表 継続的に必要な項目の進捗状況を公表

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	・自己査定基準書の周知徹底 ・取引先の実態掌握 ・厳格な資産査定と適切な償却、引当	・自己査定に係る研修実施 ・臨店マネージャーヒアリング ・年1回UFJ銀行監査	継続的実施	検査マニュアルに沿って基準書を改定(15/9、15/12予定)、臨店時に周知徹底中、自己査定の臨店指導(15/9)、ヒアリングを全店で実施中、決算時に付属明細を徴求し実態バランス作成中、監査法人による検証の実施中	・監査法人の検証を受けた厳格な自己査定と適切な償却、引当を実施 ・決算書徴求時付属明細書徴求等により資産内容を詳細に掌握し正確な実態バランス作成 ・UFJ銀行監査を通じた精度向上
(1) 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	・現状評価方法の継続 ・評価額と処分額の乖離状況の継続検証	・評価額と処分価格の乖離状況の検証～必要に応じて評価規定の見直し検討	継続的実施	評価額と処分価格の乖離状況を13～14年度検証済み(15/8)、乖離状況は特になし、次回は15年上期分を実施(15/12予定)	・支店では新規担保設定時の綿密調査及び1年毎の評価替え ・本部では路線価ベース、鑑定会社ベース分年1回評価替え実施 ・競売物件は裁判書通知毎に実施
2. 収益管理態勢の整備と収益力の向上					
(2) 信用リスクデータの蓄積、債務者区分と整合的な内部格付制度の構築、金利設定のための内部基準の整備等	・信用リスク計量化システムの導入 ・債務者・格付区分の整合図る ・金利適用状況の検証 ・格付毎の適正金利基準整備	・信用リスク計量化システム導入 ・信用格付制度の整備 ・金利適用状況の検証 ・適正金利設定の内部基準整備	適正金利適用推進	債務者区分と現在の信用格付の整合性を検証(15/7)、より一層の精度向上のためシステム導入に基づく格付制度の見直しを検討中	・信用リスク計量化システム導入により、信用格付制度の整備を図り債務者区分と信用格付区分の整合性を高めていく ・信用リスクに応じた適正金利適用の内部基準、体制の整備
3. ガバナンスの強化					
(1) 株式公開銀行と同様の開示(タイムリーディスクロージャーを含む)のための体制整備等	・開示内容・媒体の拡充検討 ・四半期決算の実施による速報性の確保	・開示内容、媒体の拡充検討	・四半期決算の実施による速報性の確保	EDINETにより有価証券報告書を公表開始(15/6)、四半期決算への対応については15年6月末基準自己査定を前倒しで実施し12月試行に向け準備中	・ホームページ内で公表する情報の検討及び内容の拡充 ・四半期決算への対応、継続的に公表
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	・項目立てした地域貢献の内容のさらなる充実 ・媒体の検討によるアクセスの容易化	・地域貢献項目の内容充実 ・ホームページ等アクセスの容易な媒体の充実	・地域貢献の定量的な表現検討等、内容のより一層の充実	14年度決算のディスクロージャー誌、ミニディスクロージャー誌から「地域貢献」を項目立てて公表(15/7)	・地域貢献の項目を、ディスクロージャー誌、ミニディスクロージャー誌で充実。 ・分かりやすい、アクセスのしやすい情報開示を継続的に検討・実施

(備考)個別項目の計画数・・・28(株式を公開している銀行は27)

3. その他関連の取組み

項目
該当なし

中小企業金融の再生に向けた取組み

2. 取引先企業に対する経営相談・支援機能の強化

(3) 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

具体的な取組み		<ul style="list-style-type: none"> ・体制の一層の強化と機能の発揮 ・外部支援機関との連携強化 ・支援ノウハウの蓄積 ・ホームページ等での実績公表
スケジュール	15年度	<ul style="list-style-type: none"> ・要注意先中心に個別対応強化 ・外部機関との連携、協業 ・支援ノウハウの蓄積 ・実績公表
	16年度	<ul style="list-style-type: none"> ・検証と再検討 ・追加選定と取組拡充 ・ノウハウの水平展開 ・実績公表
備考(計画の詳細)		<ul style="list-style-type: none"> ・「戦略支援グループ」にて再生支援先の選定・支援策の検討と実施 ・外部機関の支援制度への積極的参画と活用 ・再生支援の成功事例等のノウハウの蓄積と水平展開 ・体制整備の状況、取組実績等をホームページで公表 ・各種研修会の参加
進捗状況(15年4月～9月)		
	(1) 経営改善支援に関する体制整備の状況(経営改善支援の担当部署を含む)	<ul style="list-style-type: none"> ・「戦略支援グループ」新設(15/5)、毎月一回の会合開催(15/9～) ・外部コンサルタント会社等4先とのルートづくりと再生支援ノウハウの蓄積(15/4～) ・第二地銀協主催の「要注意先債権等のランクアップ研修」へ1名派遣(15/8)し、具体的取組策等の行内勉強会実施(15/9、15/10予定)
	(2) 経営改善支援の取組み状況(注)	<ul style="list-style-type: none"> ・要注意債権を中心に、経営改善の可能性ある再生支援先の選定(38先)と支援方策の検討。 ・営業店との連携、本部直接交渉を交え、経営改善指導を実施 〔15年上期実績 ランクアップ先 3先〕 完済先 6先 ・「経営改善計画」の作成段階での実態把握とさらに一歩踏み込んだ支援先への指導強化が今後の課題。

(大正銀行)

(注) 下記の項目を含む

経営改善支援について、どのような取組み方針を策定しているか。

・同方針に従い、具体的にどのような活動を行ったか。

・こうした取組みにより支援先にどのような改善がみられたか。

・こうした取組みを進め成果を上げていくための課題は何か(借手の中小企業サイドの課題を含む)

経営改善支援の取組み実績(地域銀行用)

銀行名 大正銀行

(単位:先数)

	期初債務者数	うち			
		経営改善支援取組み先	のうち期末に債務者区分が上昇した先数	のうち期末に債務者区分が変化しなかった先	
正常先	2762	0		0	
要注意先	うちその他要注意先	365	17	0	14
	うち要管理先	75	18	3	11
破綻懸念先	23	3	0	2	
実質破綻先	89	0	0	0	
破綻先	36	0	0	0	
合計	3350	38	3	27	

- 注) ・9月期末には、上期の実績を、3月期末については、下期の実績及び当該年度の実績を公表する。
- ・債務者数、経営改善支援取組み先は、取引先企業(個人事業主を含む。)であり、個人ローン、住宅ローンのみの先を含まない。
 - ・には、当期末の債務者区分が期初より上昇した先数を記載。
 - ・なお、経営改善支援取組み先で期中に完済した債務者は には含めるもの には含めない。
 - ・期初の債務者区分が「うち要管理先」であった先が期末に債務者区分が「うちその他要注意先」に上昇した場合は には含める。
 - ・期初に存在した債務者で期中に新たに「経営改善支援取組み先」に選定した債務者については(仮に選定時の債務者区分が期初の債務者区分と異なっていたとしても)期初の債務者区分に従って整理すること。
 - ・期中に新たに取引を開始した取引先については本表に含めない。
 - ・には、期末の債務者区分が期初と変化しなかった先数を記載。
 - ・みなし正常先については正常先の債務者数に計上のこと。