

お客さま本位の業務運営

◎お客さま本位の業務運営(フィデューシャリー・デューティー)に関する基本方針

当金庫は、お客さまのニーズに適う質の高い金融商品・サービスの提供への取り組みを強化・実践していくための指針として、「お客さま本位の業務運営(フィデューシャリー・デューティー)に関する基本方針」を策定し、当金庫ホームページを通じて公表しております。

本方針に基づき、今後もより一層お客さまのお役に立てるよう、役職員一丸となって取り組んでまいります。



1.お客さま本位の業務運営を実現するための人材育成・企業文化の醸成

当金庫は、地元産業の発展と社会の繁栄のお役に立てることに誇りを持ち、お客さまの最善の利益の実現を喜びとして自ら研鑽に励む人材の育成に取り組むなど、お客さま本位の業務運営を企業文化として定着させてまいります。

<アクションプラン>

- 多様化・高度化するお客さまのニーズにお応えするため、研修の受講や各種資格の取得の奨励等を通じ、プロフェッショナル人材の育成に継続的に取り組んでまいります。
- お客さまのニーズを把握する仕組みやお客さまの利益に適う営業活動を評価する業績評価制度の運用等を通じ、三方よしの理念の浸透に努めてまいります。

2.お客さまのニーズに適う商品・サービスの提供

当金庫は、お客さまとの対話を通じて、お客さまのニーズを把握するとともに、お伺いした資産状況・取引経験・知識及び取引目的等に照らし、適切な商品・サービスの提供に努めてまいります。

<アクションプラン>

- お客さまごとに異なる取引の目的やリスク許容度等に応じて適切な商品・サービスをご選択いただくため、商品・サービスのラインアップ充実に努めてまいります。
- 店舗窓口・お客さまへの訪問・インターネット等の多様なチャネルを整備し、お客さまの利便性の向上に努めてまいります。
- 「利益相反管理基本方針」に基づき、お客さまの利益が不当に害されることがないように、利益相反取引を適切に管理するための態勢の整備に努めてまいります。

3.ご提供する情報の充実と分かりやすい説明

当金庫は、商品・サービスのご提案にあたっては、商品やサービスの特性・リスクの内容、取引条件、及び市場動向等の情報提供を行うとともに、取引に係る手数料をわかりやすく丁寧に説明するよう努めてまいります。

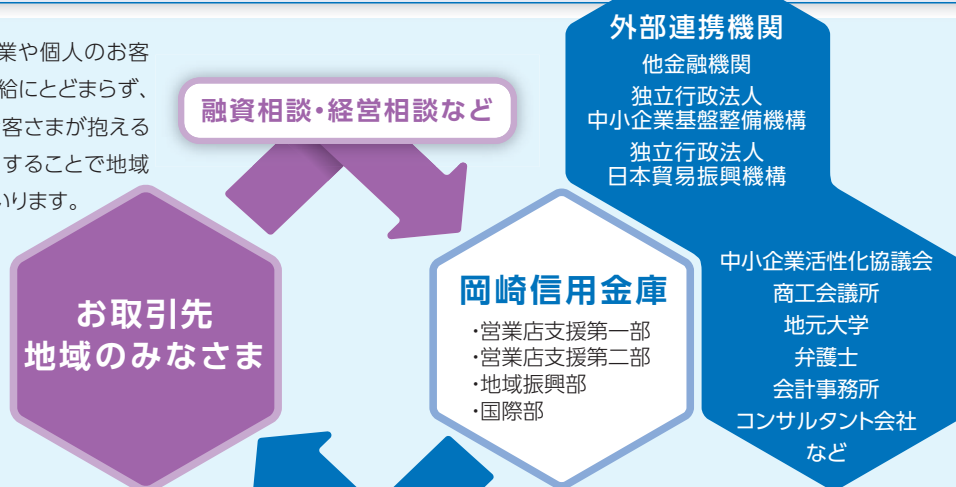
<アクションプラン>

- お客さまへの商品・サービスのご提案にあたっては、期待できる効果、発生する可能性のあるリスク、必要となるコストをはじめ、取引条件や商品・サービスの選定理由等の重要情報について、販売用資料を利用するなど、わかりやすく丁寧に説明いたします。
- ご契約後の取引状況や市場動向などについて、適時適切な情報提供を行うとともに、継続的なコンサルティングに努めてまいります。

中小企業の経営改善への取組み

● 中小企業の経営支援に関する取組方針

当金庫は、地域の中小企業や個人のお客さまに対する円滑な資金供給にとどまらず、販路拡大や事業承継などお客さまが抱える課題解決のサポートに注力することで地域経済の活性化に貢献してまいります。



ライフステージに応じた支援

- 経営改善・事業再生支援
- 創業支援
- 成長分野における支援
- 事業承継支援
- M&A(企業の合併・買収)
- ビジネスマッチング
- 各種補助金の紹介
- 海外ビジネス支援

事業価値を見極める融資手法等

- シンジケートローン
- 私募債
- ABL(動産・売掛債権担保)
- おかしんサステナビリティ・リンク・ローン(おかしんSLL)

地域経済への貢献

- おかしん経営塾塾生会(後継者育成)
- よろず経営相談キャラバン
- PFI事業(民間資金等を活用した公共施設等の整備)への支援
- 金融教育

● 中小企業の経営支援に関する態勢整備の状況

お取引先の経営改善・事業再生支援やソリューション支援については、専門部署を設置し、営業店と本部が一体となって取り組む態勢としています。

お取引先とのコミュニケーションを通して、ビジネスマッチング、事業承継・M&A、不動産活用等の中小企業におけるさまざまな経営課題やニーズを捉え、各種の外部専門機関・コンサルティング会社等とも連携して専門性を高めるなど支援態勢の強化に努めています。



● 中小企業の経営支援に関する取組状況

■ 経営改善・事業再生支援

2023年度は全店で約1,800社のお取引先に対して支援活動を展開しました。具体的には、愛知県中小企業活性化協議会や外部コンサルタント等とも連携して実効性のある支援を行っています。複数の取引金融機関との調整を通じた再生計画策定をはじめ、計画実行後もモニタリングを続けるなど継続的に関与し、お取引先と一緒に計画達成の実現に向けて活動しています。

■ ソリューション支援

当金庫では、お取引先の事業の成長を持続的にサポートするため、ビジネスマッチングサービスを展開しております。2019年からは、お取引先と課題を共有しながら解決に向けた支援を提供する「おかしんビジネスマッチングサービス」の運用を開始しました。本サービスにより、当金庫を介してビジネスニーズ等を発信することで、最適なビジネスパートナーの探索や、400社を超える大手企業からの発注ニーズの閲覧・エントリーができるようになりました。各種技術に関する相談にも対応しているほか、経営に役立つ情報を随時発信しています。

また、近年は事業承継の選択肢としてM&Aを検討されるお取引先が増えており、当金庫ではこうしたニーズに応えるための専門部署を設置しています。お取引先の事業内容や経営理念に合った企業等を紹介し、お互いの成長につなげられるように活動しています。

「経営者保証に関するガイドライン」への取組み

◎経営者保証に関する取組方針及び「経営者保証ガイドライン」への取組状況

当金庫では、「経営者保証に関するガイドライン」及び「事業承継時に焦点を当てた『経営者保証に関するガイドライン』の特則」の趣旨や内容を十分に踏まえ、お客さまからお借入れや保証債務整理の相談を受けた際に真摯に対応するため、「経営者保証に関する取組方針」を以下のとおり策定しています。同取組方針に基づき、経営者保証の必要性については、お客さまとの丁寧な対話により、法人と経営者の関係性や財務状況等の状況を把握し、同ガイドライン等の記載内容を踏まえて十分に検討するなど、適切な対応に努めています。

なお、2023年度に当金庫において、新規に無保証で融資をした件数は2,302件、新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合は23.8%、保証契約を解除した件数は567件、同ガイドラインに基づく保証債務整理の成立件数(当金庫をメイン金融機関として実施したものに限る)は1件です。
(2023年4月制定)

経営者保証に関する取組方針

岡崎信用金庫では、「経営者保証に関するガイドライン」(以下、「ガイドライン」という。)の趣旨や内容を踏まえ、ガイドラインの適用対象となり得る保証契約を行うお客さまに関しまして、下記のとおり取り組みます。

- ❖お客さまが「融資等資金調達のお申込みをした場合、当金庫では、お客さまのガイドライン要件の充足や経営状況を総合的に判断する中で、経営者保証の必要性や経営者保証の機能を代替する融資手法(一定の金利の上乗せ等)を活用する可能性について、お客さまの意向を踏まえたうえで検討いたします。
 - ❖上記の検討を行った結果、経営者保証を提供いただく場合には、当金庫はお客さまの理解と納得を得ることを目的に、保証契約の必要性等に関する丁寧かつ具体的な説明を行います。
 - ❖経営者保証を提供いただく場合、融資額、信用状況、物的担保等の設定状況、お客様の資産及び収入の状況、情報開示の姿勢等を総合的に勘案して、適切な保証金額の設定に努めます。
 - ❖お客様からの既存の保証の変更・解除等の申入れがあった場合は、ガイドラインに即して改めて経営者保証の必要性や適切な保証金額等について真摯かつ柔軟に検討を行うとともに、その検討結果について丁寧かつ具体的な説明を行います。
 - ❖事業承継時には、原則として前経営者、後継者の双方から二重で経営者保証は求めないこととし、例外的に二重に保証を求める必要がある場合には、丁寧かつ具体的な説明を行います。
 - ❖お客さまからガイドラインに基づく保証債務整理の申し出を受けた場合には、ガイドラインに即して誠実に対応いたします。
- 以上

海外ビジネス支援

◎海外現地子会社への直接融資

アメリカ、タイ、ベトナム、インドネシアなどお客さまの海外子会社に対し、当金庫から直接ご融資を行うことが可能です。

◎海外ビジネスに関する計画の策定から運営までトータルサポート

タイ、ベトナム、インドネシアの駐在経験者や外国為替の担当者など専門性の高い職員が、タイ・ベトナムの駐在員や外部専門機関と連携して、これから貿易や海外進出を始めたい、海外ビジネスを拡大したい、海外拠点の見直しをしたいなど、海外ビジネスに関する幅広いサポートを行っています。

◎タイ・ベトナムの当金庫駐在員が現地でもサポート

当金庫の職員がタイ・バンコク、ベトナム・ホーチミンに駐在しており、日本と現地が連携した進出サポートだけでなく、お取引先の現地法人への情報提供や、現地銀行での口座開設、送金など各種手続きのサポートを行っています。



 TTB(タイ)



 BIDV(ベトナム)

相続、事業承継

●相続・事業承継対策

当金庫ではお客さまの大切な財産を守り、また、お客さまの「想い」を大切な方に伝えるために、相続・遺言・事業承継などを通じた課題解決のお手伝いをしています。本部に専門スタッフを配置し、常時ご相談いただける体制を整えておりますので、お気軽にご相談ください。



対象のお客さま	内 容
相続対策でお悩みの方	遺産分割・納税・税効果の観点からバランスよくご提案いたします。
遺言の作成をご検討されている方	遺言の作成から管理・執行まで、家族円満な相続の実現に向けたご提案をいたします。
遺産相続手続きにお悩みの方	相続に関する手続きは複雑で大変なものです。手続きに不慣れな方でも円滑な相続手続きの実現に向けてサポートいたします。
事業の円滑な承継を望まれる方	事業承継対策にはさまざまな手法や考え方がある中、最も大切なのはお客さまの「想い」です。その「想い」を最優先に自社株対策と後継者育成の両面からサポートいたします。
不動産の管理方法や活用にお悩みの方	お持ちの不動産の引き継ぎ方、遊休資産の活用など相続対策・資産運用両面でご提案いたします。

医療・介護

●「医療・介護」分野への取り組み

当金庫は医療・介護分野の専門部署として「医療・福祉専担デスク」を設置し、業界情報の提供、融資相談、同行訪問、職員研修等を通じ、営業店によるお客さまサポートを支援しております。

医療・介護事業者向けの経営情報提供サービスとしては「HEALTH CARE おかしん」を隔月で発行するほか、定期的に「医療介護経営セミナー」を開催しております。2024年度は診療報酬・介護報酬、障害福祉サービス等報酬のトリプル改定、改正労働基準法の施行による医師の働き方改革が開始し、タスクシフトやDX化が求められるなど大きな転換期にある医療・介護業界ですが、行政の目指す2025年地域医療構想・地域包括ケアシステム構築への歩みは留まることなく進められています。当金庫は上記活動を通じてお客さまへ最新の情報を発信することで、地域における当該業界の発展に貢献できるよう活動をしてまいります。

また診療所の開設・移転予定者を対象に、診療圏調査の相談も受け付けております。予定地における標榜科目に応じた一か月あたりの患者数、周辺医療機関の分布を踏まえた分析や、提携先の専門コンサルタントを紹介しております。介護事業についても同様のサービスを行っておりますので、お気軽にご相談ください。



●医療・介護オンラインセミナー

当金庫は医療介護業界の現状理解と適切な対応を支援するため「医療介護経営セミナー」を開催しており、2023年度には2024年度診療報酬・介護報酬改定のオンラインセミナーを実施しました。

今回のセミナーは、専門の講師に解説していただき、ご参加いただいた医療機関・介護事業所の職員の方々に配信期間中「だれでも」「いつでも」「何度でも」視聴できるよう動画配信とし、チャプター設定することで必要部分を視聴しやすくデザインして開催しました。

今後も業界の情報提供サービスに取り組み、当該業界の発展に貢献できるよう活動をしてまいります。

利便性向上への取り組み

●幡豆支店リニューアルオープン

2023年12月4日(月)、幡豆支店をリニューアルオープンしました。新しい店舗は、ゆっくりご相談いただけるローカウンターを3カ所設けるなど、お客さまの利便性向上に努めています。地域のみなさまにより一層ご愛顧いただける店舗を目指してまいります。



住所: 西尾市西幡豆町仲田5番地 TEL: 0563-62-3131

2023年度の取り組み

サステナビリティ

当金庫について

業務・店舗のご案内

開示項目一覧

DXへの取り組み

2023年度の取り組み

サステナビリティ

当金庫について

業務・店舗のご案内

開示項目一覧

◎おかしんアプリの機能拡充

お客さまに時間や場所を気にすることなく様々なサービスをご利用いただけるよう、個人向けアプリである「おかしんアプリ」に以下のような機能拡充を行ってまいりました。

■アプリ定期積金

2023年4月17日(月)より、「アプリ定期積金」機能の提供を開始いたしました。口座開設、明細確認など、定期積金に関する手続きをアプリ経由で行うことができます。

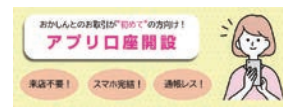
また、開設した口座ごとに「車の買い替え」「旅行に行くため」「受験費用」など、積立目的をお好みで設定することができますので、将来に向けた資金を計画的にご準備いただけます。



■アプリ口座開設

2023年10月19日(木)より、普通預金の口座開設をアプリからお申し込みいただける「アプリ口座開設」機能の提供を開始しました。

給与の受け取りや各種の引き落としに必要な普通預金口座のお申し込みを、時間や場所を気にすることなく、アプリからお手続きいただくことができます。



■外貨積立サービス照会

2023年6月19日(月)より、「外貨積立サービス」に関する契約内容や積立残高、直近12回分の積立履歴をご確認いただけるようになりました。

■電話番号変更

2023年11月9日(木)より、「電話番号変更」をアプリからお手続きいただけるようになりました。従前より住所や電話番号をまとめて変更することができる「住所変更」機能を提供させていただいておりましたが、電話番号のみを変更したいとのご要望を多数いただき、機能を追加させていただきました。

今後も、より便利に岡崎信用金庫をご利用いただけるよう、おかしんアプリの更なる機能拡充を行ってまいります。

◎ことら送金取扱い開始

2023年9月1日より個人のお客さまを対象とした小口送金サービス「ことら送金」がご利用いただけるようになりました。「ことら送金」とは、10万円以下の個人間送金が他行庫口座へも手数料無料でご利用いただけるサービスです。日本電子決済推進機構が提供するスマートフォン決済アプリ「Bank Pay」にてご利用いただけます。

※本サービスでの事業性利用はお控えください。

※ことら送金の詳細については、株式会社ことらWebサイト(<https://www.cotra.ne.jp/p2pservice/>)をご覧ください。



COTRA

送金を、もっとお得にカンタンに。



◎各種キャッシュレス決済サービスとの口座連携開始

2023年度にはPayPayやd払いをはじめとした、数多くのキャッシュレス決済サービスとの口座連携を開始いたしました。口座連携に際してはセキュリティ強化のためにIVR認証(金庫届出電話番号への自動音声によるワンタイムパスワード認証)を導入しております。

※「au PAY」は、KDDI株式会社の商標です。

※「d払い」ロゴは、株式会社NTTドコモの登録商標です。

※「楽天ペイ」ロゴは、楽天グループ株式会社の登録商標です。

※「Coke ON」は、The Coca-Cola Companyの登録商標です。©The Coca-Cola Company

※各サービスの詳細は提供事業者までお問い合わせください。

PayPay au PAY

d払い d払い R Pay

J Jcoin Coke ON Wallet

1年のあゆみ

■この1年のあゆみ

- 2023年04月03日 岡崎駅西支店、六ツ美支店、福岡支店を岡崎医療センター前支店のサテライト店舗(預金特化型)として営業開始
- 2023年04月17日 おかしんアプリ「アプリ定期積金」機能を追加
- 2023年05月15日 「外貨積立サービス」の取り扱いを開始
- 2023年05月23日 「おかしんクラウドファクタリング powered by OLTA」の提供を開始
- 2023年06月15日 「第101期通常総代会」を開催
- 2023年06月19日 おかしんアプリ「外貨積立サービス照会(契約内容・残高・履歴)」機能を追加
- 2023年07月11日 キャッシュレス決済サービス「PayPay」との口座連携開始
- 2023年07月12日 おかしん寄付・寄贈型私募債の取り扱いを開始
- 2023年08月07日 額田支店を本宿支店のサテライト店舗(預金特化型)として営業開始
- 2023年08月07日 細川支店を岩津支店のサテライト店舗(預金特化型)として営業開始
- 2023年09月01日 個人間小口送金サービス「ことら送金」の取り扱いを開始
- 2023年09月04日 稲熊支店を井田支店のサテライト店舗(預金特化型)として営業開始
- 2023年09月11日 上挙母支店、豊田美里支店を豊田支店のサテライト店舗(預金特化型)として営業開始
- 2023年09月14日 キャッシュレス決済サービス「au PAY、d払い、Coke ON Wallet」との口座連携開始
- 2023年09月19日 鳴海支店、大高支店を笠寺支店のサテライト店舗(預金特化型)として営業開始
- 2023年09月26日 キャッシュレス決済サービス「J-Coin Pay」との口座連携開始
- 2023年09月29日 おかしんサステナビリティ・リンク・ローンの取り扱い開始
- 2023年10月03日 岡崎信用金庫資料館にて「～第49期天元戦第1局対局開催記念～天元戦パネル展」を開催(～10月29日)
- 2023年10月10日 伝馬支店、竜美丘支店を本店営業部のサテライト店舗(預金特化型)として営業開始
- 2023年10月16日 前山支店、高岡支店を豊田南支店のサテライト店舗(預金特化型)として営業開始
- 2023年10月19日 おかしんアプリ「アプリ口座開設」機能を追加
- 2023年10月31日 バンコク駐在員事務所を閉鎖
- 2023年11月09日 おかしんアプリ「電話番号変更受付」機能を追加
- 2023年11月22日 ANAクラウンプラザホテルグランコート名古屋にて「2023年度中間決算報告会」を開催
- 2023年12月04日 幡豆支店を建替えオープン
- 2023年12月04日 吉良支店を幡豆支店のサテライト店(預金特化型)として営業開始
- 2024年01月15日 刈谷日高支店、一ツ木支店を刈谷支店のサテライト店(預金特化型)として営業開始
- 2024年01月22日 中島支店を岡崎医療センター前支店のサテライト店(預金特化型)として営業開始
- 2024年02月13日 豊橋大清水支店を高師支店のサテライト店(預金特化型)として営業開始
- 2024年02月14日 あいちアール・ブリュット×アティックアート連携作品展「まちなかギャラリー」を本店営業部等5店舗で共同開催(～3月6日)
- 2024年02月19日 保証ファクタリング(売掛債権保証)サービスを提供する三菱UFJファクター株式会社と業務提携
- 2024年02月26日 キャッシュレス決済サービス「楽天ペイ」との口座連携開始
- 2024年03月19日 「『おかしん先端科学奨学金制度』奨学生による成果発表会」をオンラインにて開催

2023年度の取組み

サステナビリティ

当金庫について

業務・店舗のご案内

開示項目一覧

■地域への情報発信

県内の経済・産業動向や景気動向アンケートの結果をとりまとめた「経済月報」、PR誌「おかしん」等を作成・配布しています。



- 経済月報
毎月約5千部発行し、全店で無料配布しています。
- 景気動向調査
年4回アンケート調査を行い、その結果を経済月報のなかで報告しています。



- PR誌「おかしん」
毎月約5千部発行し、全店で無料配布しています。



- 世界経済見通し
毎月発行し、全店で無料配布しています。