

「第10回経営諮問委員会」の概要

第10回目の委員会は、平成26年1月31日に公表いたしました経営強化計画の履行状況報告書（平成25年12月）について、各委員の皆様から貴重なご意見・ご提言を頂戴いたしました。

1. 日時

平成26年1月27日(月) 15:00～17:40

2. 場所

当行本店

3. 出席者

【経営諮問委員会委員】

児嶋 眞平 京都大学名誉教授、福井大学名誉教授、元福井大学学長
増田 仁視 元福井経済同友会代表幹事、増田公認会計士事務所所長
山本 雅俊 元福井県副知事、元公益財団法人ふくい産業支援センター理事長

(五十音順、敬称略)

【福邦銀行】

三田村 俊文 取締役会長
東 條 敬 取締役頭取
清水 一宏 取締役
武内 仁和 取締役
酒井 英一 取締役
三田村 謙 監査役
前田 頼秀 監査役

4. 当行挨拶要旨

<東條頭取>

- ・ 本日、第 10 回目の経営諮問委員会を開催いたします。今回は、平成 25 年 9 月までの経営強化計画の履行状況報告について、ご説明・ご報告を申し上げます。
- ・ 25 年度中間決算は黒字達成となりました。しかしながら引き続き貸出金利の低下が続き、厳しい経営を強いられております。本年度は経営強化計画の最終年度であり、引き続き頑張ってまいります。
- ・ 内部管理においては、これまでご指摘いただきながら、継続的に取り組んでいるところです。また反社対応については、厳格に対応できるよう、きちんと取り組んでまいります。
- ・ 委員の皆様には、忌憚のないご意見を賜りたいと思います。

5. 当行からの説明要旨

- ・ 経営強化計画の履行状況報告(平成 25 年 9 月)

6. 委員の意見等

委員から次の内容のご質問、意見および提言をいただきました。

<ご意見>

1. 6000 運動等いろいろ取り組まれ頑張っている。焦点を絞った情報収集・サポートを行内で醸成していくとよい。
2. 福邦銀行をメイン銀行とするお取引先を増やす。思い切った施策で切り込んでみてはどうか。
3. コンプライアンスに関し、行内全体での調査を実施しており、評価している。今後の不祥事防止のためにも定期的に調査・分析し、状況によっては再調査等するといいい。
4. ヒヤリ・ハット報告(事務事故等防止の気づき)について、行員が理詰めで問題提起しなければいけないという感覚を持っていないか。ヒヤリ・ハット報告文章はフランクにしたほうがよい。

以上