

## 「地域密着型金融の取組状況」についてのお知らせ

「地域密着型金融の取組計画」に基づいた、平成 26 年度(平成 26 年 4 月～平成 27 年 3 月)の主な取組状況と、平成 27 年度に取組む主な推進項目および数値目標をお知らせいたします。

《平成 26 年度(平成 26 年 4 月～平成 27 年 3 月)の地域密着型金融の取組状況》

### I. 大項目ごとの取組状況

#### 1. 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

##### (1)取引先の業績向上に向けた支援の強化

###### ○ 経営支援の強化

- ・ 当金庫では、お取引先の事業価値の把握に基づく経営計画の策定をお手伝いしております。
- ・ 平成 26 年度は、25 先のお取引先に対し、経営計画策定のお手伝いをさせていただきました。
- ・ また、設備投資計画や、潜在的な経営課題の洗い出しに役立てていただくため、お取引先向けにセミナーを開催しました。
- ・ 平成 26 年度は、各種セミナーを計 6 回開催し、お取引先への有用な情報発信と経営課題抽出の機会の提供に努めました。

###### ○ 取引先の販路獲得や創業・新規事業展開等に向けた支援

- ・ 当金庫は、経営革新計画の策定や各種補助金申請を通じて、お取引先の新たな取組みをお手伝いしております。
- ・ 平成 26 年度は、公的申請の相談件数が 104 件(経営革新計画申請 13 件、各種補助金申請 91 件)、創業・新事業支援融資につきましては 31 件の相談をお受けし、内 12 件の融資をお取扱いさせていただきました。
- ・ また、IT 社会の進展に伴い地域の事業者を取り巻く経営環境は激変しており、自社に関する情報発信は重要な経営課題となっております。
- ・ この課題を解決する手段の 1 つとして、当金庫では異業種ポータルサイト「まるせい千客万来.com」を運営しており、地域の事業者の情報発信、ビジネスマッチング機会を提供しております。
- ・ 平成 26 年度は、新たに 10 先のお取引先が当サイトに参加いただきました。
- ・ 静岡県中部 4 信金主催のビジネスフェアにおきましては、39 社の出展をお取次ぎしました。

###### ○ 取引先の付加価値を高めるサービスの提供

- ・ 当金庫は、中小企業支援の担い手として「経営革新等支援機関」に認定されており、他の支援機関と連携しながら、お取引先の経営資源の有効活用につながるサービスの提供に努めております。
- ・ 海外で事業を展開するお取引先の資金調達支援を目的に、(株)日本政策金融公庫とスタンドバイ・クレジットに関する契約を締結いたしました。

- ・ また、お取引先が抱える事業承継問題に対する支援を強化しており、平成 26 年 9 月には静岡県事業引継ぎ支援センターより「登録民間支援機関」に認定されました。

## (2)取引先の再生や改善に向けた支援の強化

### ○ 支援先の継続的な管理・経営改善指導の強化

- ・ お取引先が抱える課題を抽出し、経営改善計画の策定支援とその計画に基づく改善状況の検証を行っております。
- ・ 金庫独自の支援に加え、必要に応じて外部支援機関と連携し、最適な解決策の提供に努めました。
- ・ こうした活動の結果、平成 26 年度は 8 先がランクアップし、20 先のお取引先の再生計画(経営計画)を策定することができました。

### ○ 取引先の事業改善および再生に向けた連携

- ・ 当金庫は、(公財)静岡県産業振興財団や商工会議所等の専門家派遣制度を活用し、さまざまな課題を抱えるお取引先の支援に努めております。
- ・ 静岡県中小企業再生支援協議会や静岡県経営改善支援センター等の外部支援機関と連携し、金融機関間の調整や経営改善計画の策定支援に取り組みました。
- ・ 平成 26 年度における外部支援機関との連携実績は、以下の通りです。  
専門家派遣制度活用件数…5 件  
静岡県中小企業再生支援協議会 初期相談…5 件  
静岡県経営改善支援センター 利用申込…15 件

### ○ 事業再生専担部署および営業店の再生支援の取組み強化

- ・ 当金庫では、事業再生専担部署と営業店が連携・協調し、お取引先に対する経営改善計画等の資料作成を実施しております。
- ・ また、職員の目利き力の向上と、金庫内における企業支援風土の醸成を目的に、小規模事業者支援促進運動(まるせいサポートアクション 2014)を開始しました。
- ・ 渉外担当者全員が参加するこの活動は、経営者との膝詰めの対話によりお取引先のビジネスフローを理解し、課題を洗い出したうえで改善プランの策定を行う取組みであり、この活動を通じて 76 先に対し改善プランを提示することができました。

## (3)取引先や地域の課題解決に資する人材の育成

### ○ 提案型・課題解決型営業に関する知識の習得による職員のレベルアップ

- ・ 専門知識を有する中小企業診断士(金庫職員)が講師を務める少人数制内部研修「金融ゼミ」の開講や、外部研修への派遣を通じて、お取引先や地域が抱えるさまざまな問題・課題に対し、最適な解決策を提案できる職員の育成に努めました。
- ・ 平成 26 年度は、職員の目利き力向上、専門性の高い知識の習得を目指した「金融ゼミ」7 講座を開催し、延べ 234 名が参加しました。

○ 若手職員人材育成計画に基づいた人材育成

- ・ 当金庫では、若手職員の早期のスキルアップを図るため、入庫当初から融資業務を体系的に学ぶことができる「若手人材育成プログラム」に基づく各種研修を実施しております。
- ・ 融資業務関連の研修や会議への参加、融資係トレーニーの実施、ジョブローテーション等を通じて、融資業務に強い若手職員の育成に努めております。

2. 地域の面的再生への積極的な参画

(1) 地域活性化に向けた地方公共団体、商工会議所、地域関係機関等との連携

○ 地域活性化事業の実施

- ・ 焼津市、静岡英和学院大学短期大学部、当金庫による「焼津市の観光振興に関する産学官連携基本協定」の一環として、焼津市の観光産業の活性化に向け、同市の観光振興への可能性に対する調査を行いました。
- ・ この調査に基づく研究結果につきましては、静岡英和学院大学短期大学部と当金庫の2者により焼津市へ報告し、併せて今後の観光振興に向けた提言を行いました。
- ・ また、海外への事業進出を計画するお取引先の支援を目的として、焼津商工会議所との共催で「初めて行う海外ビジネス入門セミナー」を実施しました。

○ 地域活性化プロジェクトの深化

- ・ 当地域で古くから使われている『屋号』に注目した地域活性化策「屋号のまち プロジェクト」を平成24年度に立ち上げました。
- ・ このプロジェクトの一環として、焼津市内の屋号を持つ企業(110社)の歴史をまとめた地域産業史『屋号と創業史』を編纂し、公的機関や地元の学校、全国の信用金庫等に寄贈させていただき、焼津市の地場産業の歴史と特有文化の全国への発信と認知度向上に努めました。
- ・ また、焼津の水産業のPRを目的に、岐阜県で開催された「美濃焼伝統工芸品まつり」に行政や水産団体とともに参加し、焼津の特産品の販売に協力いたしました。

3. 地域や利用者に対する積極的な情報発信

(1) 地域に対する情報発信の強化

○ 地域密着型金融の取組みに関する情報発信

- ・ 地域密着型金融の取組内容および実績等については、各営業店への資料配布、当金庫ホームページやディスクロージャー誌への掲載によって、情報を発信しております。
- ・ スマートフォンの普及への対応として、当金庫ホームページのスマートフォン向けサイトをリニューアルしました。ほぼすべての記事をスマートフォンに最適化したため、快適に閲覧いただけるようになっております。
- ・ また、メールマガジンによる情報発信システムを本格稼働し、登録いただいたお取引先に対し各種セミナーや展示会の開催情報を定期的に発信しております。

## II. 平成 26 年度の目標値と実績

### 1. 取組計画の数値目標と実績は以下のとおりです。

数値目標の内容	目標値	実績	達成状況の評価
経営計画策定支援先数	20先	25先	目標を上回り達成しました。
事業承継計画策定支援件数	5件	2件	目標の達成には至りませんでした。
公的申請(経営革新・各種補助金)相談件数	30件	104件	目標を上回り達成しました。
創業・新事業支援案件融資取扱件数	20件	12件	目標の達成には至りませんでした。
ポータルサイト「千客万来.com」参加企業数(純増加)	5社	10社	目標を上回り達成しました。
県内中部四信金主催ビジネスフェア出展企業数	30社	39社	目標を上回り達成しました。
県内中部四信金主催ビジネスフェア PRガイドブック掲載企業数	220社	282社	目標を上回り達成しました。
全国信金ビジネスフェア出展企業数	2社	1社	目標の達成には至りませんでした。
ランクアップ先数	5先	8先	目標を上回り達成しました。
経営計画(再生計画)策定先数	30先	20先	目標の達成には至りませんでした。
専門家派遣制度活用件数	3件	5件	目標を上回り達成しました。
中小企業再生支援協議会初期相談件数	5件	5件	目標を達成しました。
事業者支援促進運動による計画策定件数	54件	76件	目標を上回り達成しました。

### 2. 経営改善支援の取組件数は以下のとおりです。

【平成 26 年 4 月～平成 27 年 3 月】

	期初 債務者数	(単位:先)				経営改善支 援取組み率	ランク アップ率	再生計画 策定率
		うち 経営改善支援 取組み先数	αのうち期末 に債務者区分 がランクアップ した先数	αのうち期末 に債務者区分 が変化しな かった先数	αのうち再生 計画を策定し ている全ての 先数			
正常先 ①	3,016	36		36	8	1.2%		22.2%
要注意先 うちその他 要注意先 ②	614	49	1	47	32	8.0%	2.0%	65.3%
うち 要管理先 ③	6	0	0	0	0	0.0%	-	-
破綻懸念先 ④	416	54	7	45	45	13.0%	13.0%	83.3%
実質破綻先 ⑤	56	0	0	0	0	0.0%	-	-
破綻先 ⑥	6	0	0	0	0	0.0%	-	-
小計 (②～⑥の計)	1,098	103	8	92	77	9.4%	7.8%	74.8%
合計	4,114	139	8	128	85	3.4%	5.8%	61.2%

### III. 中期経営計画について

地域社会やお客さまとのつながりや連携を一層強め、地域の持続的発展を目指していくため、平成 26 年度に中期(3 年)経営計画を策定し、平成 27 年度より取組んでおります。

焼津信用金庫では、金庫が持つ経営資源を最大限に活かしながら、地域社会や地域住民の皆さまとしっかり向き合い、共に課題解決に努め、地域に愛され必要とされる金融機関を目指して参ります。

#### 1. 計画名称

「まるせい“スクラム強化”3 年計画」～独自性発揮による地域の成長と価値創造をめざして～

#### 2. 計画期間

平成 27 年 4 月 1 日～平成 30 年 3 月 31 日

#### 3. 計画理念

果敢に挑戦していく決意のもと、金庫の独自性・特性を活かしながら、お客さまや地域の成長・発展等に資する取組みを推進していくことにより、金庫の存在意義を高め、地域社会において必要とされる金融機関であり続けることを目指す。

#### 4. 基本方針

##### (1) 支援力・営業基盤の強化

独自性・特性を活かした取組みを通じて、主体的に地域内のさまざまな課題を解決していくことにより、“頼れる金融機関”として、存在感を高めていく。

##### (2) 経営力・内部態勢の強化

経営の透明性の向上、経営の健全性の確保、内部管理態勢の整備等を図っていくことにより、“安心できる金融機関”として、信頼度を高めていく。

##### (3) 組織力・人財力の強化

知識・ノウハウ等を共有化することにより地域に必要とされる“人財”の育成を図るほか、生き生きと働くことができる組織風土を醸成していくことにより、“相談しやすい金融機関”として、好感度を高めていく。

##### (4) つなぐ力・総合力の強化

金庫の持つネットワークを活かした「つなぐ力」の発揮、信用金庫業界の総合力の発揮に努めていくことにより、“地域との共生を目指す金融機関”として、地域との一体感を高めていく。

#### IV. 平成 27 年度に取り組む大項目毎の推進項目

##### 1. 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

###### (1)取引先の業績向上に向けた支援の強化

- 経営支援の強化
- 創業・新規事業支援および取引先の経営課題解決に向けた取組み
- ビジネスマッチング機会の提供

###### (2)取引先の再生や改善に向けた支援の強化

- 支援先の継続的な管理・経営改善指導の強化
- 取引先の事業改善および再生に向けた連携
- 事業再生専担部署および営業店の再生支援の取組み強化

###### (3)取引先や地域の課題解決に資する人材の育成

- 提案型・課題解決型営業に関する研修の実施による職員のレベルアップ
- 若手人材育成計画に基づいた人材育成

##### 2. 地域の面的再生への積極的な参画

###### (1)地域活性化に向けた地方公共団体、商工会議所、地域関係機関等との連携

- 地域活性化事業の実施
- 地域活性化プロジェクトの実施

##### 3. 地域や利用者に対する積極的な情報発信

###### (1)地域に対する情報発信の強化

- 地域密着型金融の取組みに関する情報発信

V. 平成 27 年度の目標値

数値目標の内容	目標値
経営計画策定支援先数	20 先
事業承継計画策定支援件数	5 件
公的申請相談件数(経営革新)	10 件
公的申請相談件数(各種補助金)	70 件
創業・新事業支援案件融資取扱件数	20 件
ポータルサイト「千客万来. com」参加企業数	10 社(純増加)
県内中部四信金主催 ビジネスフェア出展企業数	30 社
県内中部四信金主催 ビジネスフェア PRガイドブック掲載企業数	280 社
県東部 ビジネスマッチング出展企業数	6 社
全国信金 ビジネスフェア出展企業数	2 社
ランクアップ先数	5 先
経営計画(再生計画)策定先数	30 先
専門家派遣制度活用件数	3 件
中小企業再生支援協議会初期相談件数	5 件
事業者支援促進運動による改善プラン策定件数	74 件