

しずおか焼津信用金庫の令和元年度地域密着型金融の取組み実績について

1. お客様に対するコンサルティング機能の発揮

(1) お客様との日常的、継続的な関係強化

① 営業担当者の役割を明確にした業務推進活動

- ・ 企業担当 : 事業性融資新規先の開拓を中心とした事業性融資の推進
- ・ 営業次長 : 事業性融資新規先の開拓及び既存大口先への取引深耕
- ・ 営業代理 : 事業性融資先の取引拡充、事業性融資新規先への推進
- ・ 営業一般職 : 住宅ローンを含む消費性ローンの推進と事業資金の推進
- ・ 住宅ローン推進専担者 : 住宅業者への訪問を主体とした住宅ローンの相談対応
- ・ 資産年金プランナー : 年金受給口座の増加及び年金受給世代の取引深耕、預かり資産管理

② 庫内研修の実施による人材育成への取組み

研修等
営業店向け部店内検査実施責任者研修(全2回)
外貨預金販売力強化研修(全2回)
外部講師によるコンプライアンスセミナー(改正債権法)
外部講師によるコンプライアンスセミナー(不祥事件防止)
各種施策についての勉強会(全2回)
監査トレーニー
疑わしい取引の検知等と外国送金等受付時の注意点
旧焼津信用金庫「営業部店長向け説明会」
検証事務スキルアップ研修
県制度融資等研修会：中部
県制度融資等研修会：東部
資金繰り支援研修
資産年金プランナー研修(全3回)
事業承継勉強会(全2回)
事業性評価に関する研修
事業性評価研修(全2回)
事業性融資先のヒアリングポイント
取引先に対する『働き方改革』対応およびアドバイスを学ぼう！
収益管理研修
住宅ローン実務研修および商品説明会(全4回)
住宅ローン説明会
証券業務営業責任者研修
証券業務内部管理責任者研修

信用金庫におけるM&A業務の推進について
「信用保証協会の保証審査のチェックポイントを教えます！」
新入職員研修
新任営業担当者 基本事務取扱研修
新任支店長向けビジネスサポート研修
新任資産年金プランナー研修（全2回）
新任副支店長研修
新任役席研修
生保「継続教育制度」研修
静岡県の支援制度説明会
静岡県よろず支援拠点 「佐野コーディネーターに学ぶ販路開拓・ブランディング支援」
静岡県よろず支援拠点 「山堀コーディネーターに学ぶ販路開拓・ブランディング支援」
静岡信用保証（株）住宅ローン勉強会
相続対応「遺族の心理を理解した適切な対応を学ぼう！」
「反社会的勢力の現状と対応要領」
反社会的勢力への対応研修
不当要求防止責任者講習会
部店長向け オペレーティング・リース説明会
副支店長研修（全2回）
保証協会・企業分析研修①
補助金についての勉強会
法人融資開拓力強化研修
無担保消費者ローン研修
融資事務に関する研修（全2回）
融資審査研修
融資推進力強化研修
融資役席会議（全2回）
OJT研修
REVICによる事業性評価研修
アペルザクラウド 部店長向け説明会
コンプライアンス管理者会議（全2回）
ストレスチェック制度 「管理者研修」
ビジネスサポートメニュー活用研修（全2回）
ピンチをチャンスに変えるクレーム対応術
「メンター制度」研修
「ものづくり補助金」申請のポイント教えます！
リーダー研修
ローン商品説明・住宅ローン稟議書作成手順説明会
ワークショップ型スクール 「アンテナを高めるAfter6」（全4回）

③外部研修の実施による人材育成への取組み

研修等
全信協「内部監査講座」
全信協「会計担当者研修会」
全信協「監事監査業務研究会」
全信協「企業再生支援実践講座」
全信協「収益管理講座」
全信協「中小企業支援のための補助金活用セミナー」
全信協「内部監査講座」
全信協「内部監査実践講座」
全信協「目利き力養成講座」
全信協「融資審査講座」
県協会「テラー講座」
県協会「企業診断講座」
県協会「債権管理回収講座」
県協会「支店長講座」
県協会「初級管理者講座」
県協会「内部事務管理講座」
県協会「融資渉外講座」
地区協「法人融資開拓力強化講座」

(2) お客様による経営課題の認識と主体的な取組みの促進

①相談プラザを活用した公的外部機関との連携による相談受付

問題解決策	外部との連携
<b>■相談プラザを活用した公的支援機関との連携による相談受付</b> <b>【年間目標 180 件】⇒実績 487 件</b>	<b>■静岡県よろず支援拠点との連携</b> による相談プラザ出張相談会の定期開催 <b>■ミラサボ、(公財)静岡県産業振興財団等の専門家派遣制度の活用</b>
<b>■専門家派遣制度の活用</b> <b>【年間目標 50 件】⇒実績 112 件</b>	

(3) お客様のライフステージ毎の課題解決に対する提案

①創業・新規事業開拓を目指すお客様には（金融仲介機能のベンチマークでは「創業期」）

問題解決策	外部との連携
<b>■総合的創業・開業支援の実行支援件数</b> <b>【年間目標 40 件】⇒実績 44 件</b>	<b>■ミラサボ、(公財)静岡県産業振興財団等の専門家派遣制度の活用</b>
<b>■創業支援融資（制度融資を含む）の推進</b> ⇒120 件、505 百万円の実行	

②成長段階における更なる飛躍が見込まれるお客様には（金融仲介機能のベンチマークでは「成長期」）

問題解決策	外部との連携
<p>■有意義なビジネス機会の提供 【ビジネスマッチング年間300件】⇒年間 477件 【商談会「つなぐチカラ」2019 10/29開催】 ⇒来場者 約12,000名 出展先数 278先 商談件数 約2,000件</p>	<p>■ミラサボ、(公財)静岡県産業振興財団等の専門家派遣制度の活用 ■(独)日本貿易振興機構(JETRO)や(公社)静岡県国際経済振興会(SIBA)等との連携による海外情報の提供・相談・資金調達手法の紹介等</p>
<p>■経営革新計画・経営力向上計画・新連携・農商工連携等の承認件数 【年間目標70件】⇒実績 163件</p>	
<p>■行政等の企業立地・研究開発・販路開拓等にかかる公的補助金申請支援 【年間目標70件】⇒実績 108件</p>	
<p>■海外進出支援の実施 海外進出に向けて情報の提供や助言の実施 ⇒相談件数 67件 ⇒「2019 日越 Biz Matching in SHIZUOKA」の開催(R1.7.1、R1.7.2)取引先向けの海外視察 ⇒R1.11.12～R1.11.16 海外研修視察会(ベトナム・ホーチミン)実施 26名が参加 ⇒海外研修視察会の中で情報交換・商談会・交流会を実施</p>	

③経営改善が必要なお客様には（金融仲介機能のベンチマークでは「安定期」「低迷期」「再生期」）

問題解決策	外部との連携
<p>■経営改善支援取組み対象先数とそのランクアップ先数 【年間目標7先/127先】⇒実績 4先/ 127先</p>	<p>■(公財)静岡県産業振興財団等の専門家派遣制度の活用 ■取引先の顧問税理士等との積極的な連携 ■よろず支援拠点との連携</p>
<p>■経営改善計画書の作成支援先数 【目標 経営改善支援取組み対象先について、経営改善計画書作成率100%】⇒実績 対象 84件 66.1%</p>	
<p>■事業性評価に基づく融資等の取組み ⇒実績 32件、1,264百万円の実行</p>	
<p>■職員の経営改善計画作成支援スキル向上に向けた取組み ⇒下記研修等へ職員の派遣 ・金融機関向け経営改善計画策定支援事業説明会 ・認定支援機関向け経営改善支援センター研修会 ・しずおか中小企業支援ネットワーク会議</p>	

④事業再生や業種転換が必要なお客様には（金融仲介機能のベンチマークでは「低迷期」「再生期」）

問題解決策	外部との連携
<p>■外部支援機関の活用 ⇒実績 3件(中小企業再生支援協議会、経営改善支援センター)</p>	<p>■企業再生支援機構、中小企業再生支援協議会、事業再生ファンド等との連携による事業再生の方策の策定 ■取引先の顧問税理士等との積極的な連携 ■事業譲渡、会社分割等のM&amp;A支援にあたっての提携仲介業者、専門家との連携</p>
<p>■経営支援型保証制度の活用 【年間目標5件】 ⇒実績 5件、326百万円の実行</p>	
<p>■企業支援担当と営業店の連携 ⇒127社の企業支援先を中心に活動を実施 ⇒その他取引先のバンクミーティング、金融機関調整等に関与</p>	

⑤事業の持続可能性が見込まれないお客様には（金融仲介機能のベンチマークでは「低迷期」「再生期」）

問題解決策	外部との連携
<p>■事業整理にあたっての法務・税務面での総合的な対応 ⇒弁護士、税理士、公認会計士等外部専門家との連携</p>	<p>■取引先の債務整理にあたっての、税理士、弁護士およびサービス等との連携</p>

⑥事業承継が必要なお客様には（金融仲介機能のベンチマークでは「再生期」）

問題解決策	外部との連携
<p>■M&amp;Aに関する支援 ⇒相談件数 274件</p>	<p>■弁護士や税理士など、専門家活用による課題解決の支援 ■静岡県事業引継ぎ支援センター、M&amp;A仲介業者との連携</p>
<p>■若手経営者塾の運営 ⇒研修会等 13回</p>	
<p>■事業承継計画作成支援 【年間目標 30件】⇒ 41件</p>	

## 2. 地域への面的再生への積極的な参画

(1) 地方版総合戦略を踏まえた地方創生及び公的支援機関との連携

⇒静岡大学を中心に静岡県内大学と連携した「地域の中小企業と海外留学生との交流事業（企業訪問、人材マッチング交流会）」の実施

R1. 9. 2～13 静岡県下の大学に通う海外留学生 6名による企業訪問

R1. 11. 26～29 SDGs 連携事業「当金庫×浜松いわた信用金庫×静岡大学国際交流会 @静岡・浜松」による静岡大学アジア圏留学生 26名の企業訪問と、22社との人材マッチング交流会の実施

⇒R1. 9. 9「第2回静岡市新現役交流会」の開催

静岡市との人材マッチング推進事業の一環として当金庫取引先 11社参加

⇒R1. 9. 28「静岡市創業支援セミナー」の開催

静岡市の「移住支援・創業開業時の伴走支援」事業の一環として「東京交通会館 8階 ふるさと回帰支援センター」にてセミナーを開催

(2) 地域活性化プロジェクトの実施

⇒R1. 7. 26、R1. 7. 29 焼津市に対してクラウドファンディング説明会開催

クラウドファンディングによる資金調達実施 当金庫取引先 3社

(3) しずおか「夢」デザインコンテストの開催

⇒応募作品 5,066点

(4) しずおか特産品解体新書（地場産品が出来るまで）の発刊及び寄贈

⇒静岡市内の全小学校に 7,000部を寄贈

(5) 公的機関や大学等と連携した地域活性化セミナーの開催

⇒15回開催 延べ参加者数 1,191名

(6) 学生等に対する社会人マナーや金融知識の普及・向上活動

- ⇒R1. 9. 26 静岡市立安倍川中学校「マナー教室」
- ⇒R1. 10. 19 「経済セミナー」開催
- ⇒R1. 10. 20 R2. 2. 23 子どもお仕事体験イベント「子ども10円商店街」(金融・マナー等)
- ⇒R1. 10. 24 静岡県立焼津中央高等学校「進路講話」
- ⇒R1. 11. 8 国際ことば学院「金融機関と私たちの生活との関わり」
- ⇒R1. 11. 11・18・25 静岡大学「寄附講座」
- ⇒R1. 11. 26 焼津市立大井川西小学校「金融経済教室」
- ⇒R1. 12. 18 静岡県立静岡商業高等学校「進路講話」
- ⇒R2. 2. 6 焼津市立黒石小学校「金融経済教室」
- ⇒R2. 2. 14 静岡県立焼津水産高等学校「進路講話」
- ⇒R2. 2. 25 静岡県立藤枝特別支援学校「金融経済教室」

(7) 「一般財団法人しずしん地域文化振興財団」の地域活性化への取組み

- ⇒R1. 6. 29 NPO 法人静岡交響楽団の活動への協力
- ⇒R1. 8. 8 しずおか焼津信用金庫「夏休みこども映画会」への協賛
- ⇒R1. 10. 24 第29回しずおか焼津信用金庫文化講演会への協賛
- ⇒谷津山再生活動「整備活動の実施支援(下草刈り、竹の伐採)」4回、合計78名が参加
- ⇒しずおか「夢」デザインコンテストへの協賛

### 3. 地域や利用者に対する積極的な情報発信

- (1) ホームページでの地域密着型金融の前年度の取組み結果及び今年度の取組み項目の開示
- (2) ディスクロージャー誌及びミニディスクロージャー誌での地域密着型金融の取組みに関する情報の掲載

⇒すべて実施

以 上