

しずおか焼津信用金庫の令和2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

- ・ 営業次長・企業担当 : 高度なソリューション営業を通じた、法人、個人事業主様の課題解決
- ・ 営業代理・営業一般職 : 担当地区内のお客様のもとへ訪問し、多くの対話を通じて得られたニーズや課題に対し、それぞれのお客様に最適な商品や課題解決策のご提案
- ・ 住宅ローン推進専担者 : 住宅ローンに関する様々なご相談に対し、お客様のライフプランや資金計画にあったアドバイスや、住宅ローンの提案ならびに住宅ローンの見直し
- ・ 資産年金プランナー : お客様一人ひとりのライフスタイル、ライフプランに合わせた、金融商品の提案による、資産運用、資産形成

② 庫内研修の実施による人材育成への取組み

研修等
融資役席会議
融資推進力強化研修
無担保消費者ローン研修
法人融資開拓力強化フォロー研修
不当要求防止責任者講習会
中途採用者研修
相続研修
新任役席研修
新任副支店長研修
新任資産年金プランナー研修
新任支店長向け研修
新任営業担当者 基本事務取扱研修
新入職員研修
新入職員フォロー研修 (5~9月・11月)
住宅ローン研修
資産年金プランナー研修 (アフラック「エキスパート制度」オンライン研修)
資産年金プランナー研修 【Zoom研修】
資産年金プランナートレーニー研修 【Zoon研修】
外部講師によるコンプライアンスセミナー 【動画視聴】
外貨預金販売強化と外貨IBについて

営業役席研修
ものづくり補助金及び事業再構築補助金 【Zoom 研修】
マネロン・テロ資金供与対策研修（外為編）
ストレスチェック制度 管理者研修 【動画視聴】
「メンター制度」研修

③外部研修の実施による人材育成への取組み（人事部）

研修等
全信協 「総務担当者セミナー」
全信協 「長期経営計画対策研究会」
全信協 「リスク管理入門セミナー」（Zoom 研修）

(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
<ul style="list-style-type: none"> ■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 【年間目標 180 件】⇒実績 338 件 	<ul style="list-style-type: none"> ■静岡県よろず支援拠点との連携による相談プラザ出張相談会の定期開催 ■ミラサポ、(公財)静岡県産業振興財団等の専門家派遣制度の活用
<ul style="list-style-type: none"> ■専門家派遣制度の活用 【年間目標 50 件】⇒実績 65 件 	

(3) お客様のライフステージごとの課題を解決する提案

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
<ul style="list-style-type: none"> ■総合的創業・開業支援の実行支援件数 【年間目標 40 件】⇒実績 40 件 	<ul style="list-style-type: none"> ■ミラサポ、(公財)静岡県産業振興財団等の専門家派遣制度の活用
<ul style="list-style-type: none"> ■創業支援融資（制度融資を含む）の推進 ⇒123 件、909 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
<ul style="list-style-type: none"> ■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 790 件 	<ul style="list-style-type: none"> ■ミラサポ、(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
<ul style="list-style-type: none"> ■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 100 件】⇒実績 146 件 	
<ul style="list-style-type: none"> ■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 100 件】⇒実績 192 件 	
<ul style="list-style-type: none"> ■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 68 件 	

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 12 先/ 365 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</p> <p>■取引先の顧問税理士等との積極的な連携</p> <p>■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 171 件 46.8%（対象 365 件）</p>	
<p>■事業性評価に基づく融資等の取組み ⇒実績 29 件、1,718 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</p> <ul style="list-style-type: none"> ・金融庁（信用金庫協会主催）オンライン説明会 ・東海財務局主催オンライン研修 ・信用金庫協会主催事例発表会（オンライン） 	

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 2 件（静岡県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方策の策定</p> <p>■取引先の顧問税理士等との積極的な連携</p> <p>■事業譲渡、会社分割等の M&A 支援に当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 1 件、17 百万円の実行</p>	
<p>■企業支援担当と営業店の連携 ⇒365 社の企業支援先を中心に活動を実施</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>■事業整理に当たっての法務・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当たっての、税理士、弁護士およびサービサー等との連携</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「低迷期」「再生期」）

問題解決策	外部との連携
<p>■M&A に関する支援 ⇒相談件数 309 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</p> <p>■静岡県事業承継・引継ぎ支援センター、M&A 仲介業者との提携</p>
<p>■若手経営者塾の運営 ⇒研修会等 3 回</p>	
<p>■事業承継計画作成支援 【年間目標 50 件】⇒ 120 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

⇒R2. 10. 16 「第 3 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 9 社参加

⇒R2. 9. 12 「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 4 階 ふるさ

- と回帰支援センター」にて ZOOM セミナーを開催
- ⇒R3. 3. 8～19「地域の中小企業と海外留学生との交流事業」の実施
 - 静岡県内大学と連携した海外留学生 6 名による企業訪問の実施
- (2) 地域活性化プロジェクトの実施
 - ⇒「取引先支援 Go To Home キャンペーン」の実施
 - 当金庫役職員によるお客様の商品・サービスの購入
 - ⇒「お薦め自慢の逸品カタログ 2020」の発刊
 - 山梨県内信用金庫役職員向けにお客様の商品・サービス等を掲載した商品カタログの提供
 - ⇒「Let's Delivery」の実施
 - 当金庫職員による昼食用弁当注文とモニター調査協力
 - ⇒丸子詩まつり金賞作品のロビー展示
 - 丸子地区等の小中学校 6 校からの応募した金賞受賞作品の俳句 8 作品、川柳 8 作品、短歌 3 作品、4 コマまんが 3 作品の巡回展示
- (3) 「SHIZUOKA SDGs Action」の実施
 - ⇒追手町支店ディスプレイを活用した取引先企業の SDGs に関する取組の情報発信 8 社
 - ⇒当金庫ホームページを活用した取引先企業の SDGs に関する取組の情報発信 12 社
 - ⇒SDGs 事業におけるクラウドファンディング掲載支援 1 社
- (4) しずおか「夢」デザインコンテストの開催
 - ⇒応募作品 6,441 点
- (5) 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
 - ⇒7,000 部
- (6) 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
 - ⇒12 回開催 延べ参加者数 501 名
- (7) 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
 - ⇒R2. 12. 8 静岡産業大学「信用金庫の SDGs について」
 - ⇒R2. 6. 12 藤枝順心高等学校「進路講話」
 - ⇒R2. 9. 29 静岡市立安倍川中学校「マナー教室」
 - ⇒R2. 11. 19 静岡県立焼津中央高等学校「進路講話」
- (8) 「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
 - ⇒R2. 10. 24 一般財団法人 富士山静岡交響楽団の活動への協力
 - ⇒R2. 10. 24 谷津山再生活動「整備活動の実施支援（下草刈り、竹の伐採）」への参加
 - ⇒R3. 3. 6 静岡市科学館る・く・るにて「るくるサイエンスピクニック」への参加
 - ⇒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金融の取組みに関する情報の掲載 ⇒すべて実施

以 上