

しずおか焼津信用金庫の令和4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
反社会勢力への対応研修
不当要求防止責任者講習会
相続基礎研修（キャリアパス）
預かり資産セールス力向上研修
資産形成提案スキル向上研修
資産年金プランナー研修
資産年金プランナー養成講座（キャリアパス）
新任資産年金プランナー研修
融資推進フォロー研修（キャリアパス）
融資推進研修（キャリアパス）
決算書・企業分析研修（キャリアパス）
融資審査・管理トレーニー
融資審査研修（キャリアパス）
外貨預金の推進（商品比較編）
外貨預金の推進（成功事例編）アプローチ等
外国仕向被仕向送金受付の注意点（マネロン対応注意喚起編）
キャリア支援研修
新入職員研修
新入職員フォロー研修（5～9月・11月・1月）
新入職員フォロー研修（高卒向け）
新任営業担当者研修（キャリアパス）
新任営業担当者二輪車講習会
リーダー研修（キャリアパス）
「ものづくり講座」

M&A及び事業承継関連の研修
S D G s ・ E S G ・ 脱炭素に関する研修
営業店向け研修（補助金）
住宅ローン基礎研修（キャリアパス）
住宅ローン実践研修（キャリアパス）
人材支援研修
創業支援関連の研修
本業支援プログラム：営業役席向け研修
本業支援プログラム：本業支援エキスパート・エクストラ研修（キャリアパス）
本業支援プログラム：本業支援エキスパート研修（キャリアパス）
無担保消費者ローン研修（キャリアパス）
外部講師によるコンプライアンス・セミナー
コンプライアンス管理者会議
台風15号を教訓にするための研修
知的財産の活用に向けた職員向け勉強会
職員向けS D G s 基礎講座
本部業務モデル研修(経営企画部 経営企画担当版)
カーボンニュートラル・D X 研修
マーケティング講座

③外部研修の実施による人材育成への取組み

研修等
地区協「第1期 次世代経営人材養成研修」
県協会「債権管理回収講座（オンライン形式）」
県協会「企業診断講座（オンライン形式）」
県協会「事業性評価融資講座（オンライン形式）」
県協会「事業承継支援講座（オンライン形式）」
県協会「融資渉外講座」
県協会「支店長研修講座」
県協会「初級管理者講座」

(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

②専門家派遣制度の活用

課題解決策	外部との連携
■ 経営相談・支援に関する顧客との面談による相談受付 【年間目標 400 件】⇒実績 494 件	■ 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
■ 専門家派遣制度の活用 ⇒実績 26 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…

課題解決策	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 30 件】⇒実績 31 件 ■創業支援融資（制度融資を含む）の推進 ⇒130 件、468 百万円の実行 	<ul style="list-style-type: none"> ■中小企業 119、(公財) 静岡県産業振興財団等の専門家派遣制度の活用 ■よろず支援拠点との連携

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…

課題解決策	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 540 件】⇒年間 2,116 件 ■経営革新計画・経営力向上計画・事業継続力強化計画等の承認件数 【年間目標 120 件】⇒実績 172 件 ■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 120 件】⇒実績 360 件 ■海外進出に向けて情報の提供や助言の実施 ⇒相談件数 27 件 	<ul style="list-style-type: none"> ■中小企業 119、(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) や信金中央金庫等と連携し、同行訪問等による海外情報の提供・相談・資金調達手段の紹介等 ■よろず支援拠点との連携 ■セブンセンス税理士法人や静岡県中小企業診断士協会と連携した取引先の補助金申請支援

③経営改善が必要なお客様には…

課題解決策	外部との連携
<ul style="list-style-type: none"> ■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 10 先/350 先】⇒実績 18 先/369 先 ■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 50%】 ⇒実績 133 件 36.04% (対象 369 件) ■事業性評価に基づく融資等の取組み ⇒実績 49 件、949 百万円の実行 ■職員の経営改善支援スキル向上に向けた取組み ⇒人事部共担にて動画研修「カイゼンのタネ」配信 	<ul style="list-style-type: none"> ■(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

④事業再生や業種転換が必要なお客様には…

課題解決策	外部との連携
<ul style="list-style-type: none"> ■外部支援機関の活用 ⇒実績 20 件 (中小企業活性化協議会) ■経営支援型保証制度の活用 【年間目標 5 件】 ⇒実績 298 件、3,246 百万円の実行 ■企業支援担当と営業店の連携 ⇒369 社の企業支援先を中心に活動を実施 	<ul style="list-style-type: none"> ■企業再生支援機構、中小企業活性化協議会、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 ■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&A支援に当たっての提携仲介業者、専門家との連携

⑤事業の持続可能性が見込まれないお客様には…

課題解決策	外部との連携
<ul style="list-style-type: none"> ■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 	<ul style="list-style-type: none"> ■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

⑥事業承継が必要なお客様には…

課題解決策	外部との連携
<p>■M&Aに関する支援 ⇒相談件数 615 件</p>	<p>■金庫と提携している弁護士や税理士など、買収監査や契約スキームの立案等に係る専門家活用によるM&A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 12 回</p>	
<p>■事業承継計画作成支援 【年間目標 50 件】⇒実績 106 件</p>	

2. 地域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

⇒R4. 8. 26 第 5 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 8 社が参加

⇒R4. 9. 4～9. 9 海外留学生向けインターンシップ

留学生 5 名による当庫取引先 3 社への企業訪問の実施

⇒R4. 6. 20～6. 24 静清高等学校 会社見学会の開催

静清高等学校 50 名参加による当金庫取引先 5 社への会社見学会の実施

⇒R4. 11. 4 静岡県高齢者新規就業支援事業「シニア面談会」の開催

静岡県高齢者就業支援事業の一環として当金庫取引先 3 社が参加

⇒R5. 2. 6～2. 7 国際交流会@静岡・浜松の開催

静岡大学のアジア人留学生 21 名による当金庫取引先 6 社及び浜松いわた信用金庫取引先 2 社への企業見学及びオンライン説明会による交流会の実施

(2) 地域活性化プロジェクトの実施

⇒R4. 4. 10 第 68 回焼津みなとまつりへの参加

「たねココ」スタンプラリー、しんきん中部横断道コネクトなどブース出展

⇒R4. 5. 14 第 6 回「SHIDA マルシェ」の開催

しんきん中部横断道コネクトの協定事業の一環 食品製造業者の販路開拓支援
当金庫取引先 26 社、甲府信用金庫 3 社、諏訪信用金庫 2 社 合計 31 社参加

⇒R4. 5. 21 第 1 回リベンジ清水いはらフェスへの参加

「道の駅庵原」の実現可能性を探ろうとする社会実験イベント

⇒R4. 5. 28 第 1 回「SUMPU マルシェ」の開催

しんきん中部横断道コネクトの協定事業の一環 食品製造業者の販路開拓支援
当金庫取引先 30 社、甲府信用金庫 5 社、諏訪信用金庫 3 社、山梨信用金庫 2 社、長野県佐久市 1 社 合計 41 社参加

⇒R4. 5. 28 まちは劇場 TRY22

第 1 回「SUMPU マルシェ」にてデジタルスタンプラリー実施

⇒R4. 8. 1 焼津、藤枝両市の広報誌を当金庫営業店モニターでデジタル表示を実施

当金庫営業店内モニターに両市の広報誌を表示し、行政情報の周知促進を行った

⇒R4. 8. 23 焼津版ランドバンクモデル調査事業推進会議への参画

焼津市中心地エリア内の低位利用土地・建物の創造的活用の促進に向けた取組み

- ⇒R4. 9. 23 浜通り活性化フォーラム「いかざあ浜通り」ミニイベントへの参加
体験型イベント。旧「服部家」を活用した子供向け謎解きゲーム運営
- ⇒R4. 9. 18・9. 23 マーケティング支援企画「山のもの市・海のもの市」への参加
山梨県甲府市の2か所にてEC販売への誘導を目的としたPR物産展を開催
- ⇒R4. 9. 27 焼津市へのSDGsシール絵本寄贈
焼津市の子供向け施設「ターゲットルこども館」に対して、当金庫グループによるSDGsシール絵本を500冊寄贈
- ⇒R4. 10. 29・30 2022ふじえだ産業祭「産業ゆめみらい」への参加
企業展示会及び体験展示
- ⇒R4. 10. 29 2022ふじえだ産業祭における名刺交換会・交流会の開催
関係者等31名による情報交換および交流会の実施
- ⇒R4. 11. 22・25 第4回女性事業者交流会「WOMAN WILL POWER」の開催
女性事業者同士の交流会56名の参加
- ⇒R4. 11. 26 藤枝市連携 婚活バスツアーへの運営参加
藤枝市への移住・定住に繋げることを目的とした婚活イベント
- ⇒R4. 12. 17 第7回「SHIDA マルシェ」の開催
しんきん中部横断道コネクートの協定事業の一環 食品製造業者の販路開拓支援
当金庫取引先29社、甲府信用金庫4社、諏訪信用金庫3社、山梨信用金庫1社、
長野県上野市1社 合計38社参加
- ⇒R5. 1. 29 第2回清水いはらフェスへの参加
「道の駅庵原」の実現可能性を探ろうとする社会実験イベント
- ⇒R5. 1. 21～ 東海道宿場印プロジェクトへの参画
東海道の「宿場町」を活用し、観光客が宿場印を購入する目的で宿場町に足を運んで
もらうことで地域の活性化と地方創生に繋げる取組み
- ⇒R5. 2. 28 美食のヤイヅーリズム～焼津を食す～の運営
焼津市内の飲食店と鮮魚店のコラボレーションによる食を通じての焼津市の関係人口
創出への取組み

(3) 「SHIZUOKA SDGs Action」の実施

- ⇒追手町支店等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25社
⇒SDGsをキーワードとした静岡県立大学と当金庫取引先とのオンライン交流会の実施13社
⇒SDGs宣言作成支援 静岡市24社、その他の市町30社 合計54社
⇒R4. 4. 17 しずおかSDGsフェスタへの参画

(4) しずおか「夢」デザインコンテストの開催

- ⇒応募作品 4,732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

⇒21 回開催 延べ参加者数 1,473 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

⇒R5. 2. 26 こども 10 円商店街 (NPO 法人まちなびや主催) の運営協力

⇒R4. 6. 9 静岡大学「ビジネスマナー講座」

⇒R4. 10. 18 静岡市立清水第七中学校 職業講和「夢講座」

⇒R4. 11. 15 静岡市立大里西小学校 金融経済教室「夢☆未来講座」

⇒R4. 11. 22 焼津市立大井川西小学校 街道カーニバル「金融教室」

⇒R5. 2. 2 静岡県立藤枝特別支援学校 焼津分校「金融教育」

(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

⇒R4. 6. 19 一般財団法人富士山静岡交響楽団への協賛、支援

⇒ギャラリー「ゆめ空間」の運営 (年間 4~5 回地元作家等展示を開催)、
まちじゅうアートへの協賛

⇒谷津山再生活動「整備活動の実施、支援 (下草刈り・竹の伐採) 年間 4 回実施 (R4. 4・5・10・11)

⇒R5. 3. 11 静岡科学館る・く・るにて「るくるサイエンスピクニック」への参加

⇒R4. 10. 20 当金庫の文化講演会への協賛

⇒「しずおか福祉バザール」へのバザー品寄贈

⇒R4. 8. 5 当金庫の「夏休みこども映画会」への協賛

⇒R4 年度 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を開示した。

(2) ディスクロージャー誌に地域密着型金融の取組みに関する情報を掲載した。

以 上