

しずおか焼津信用金庫の令和3年度地域密着型金融の取組みについて

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

まず顧客が悩みを相談できる信頼関係を築く。その為に下記施策を実施していきます。

- ① 営業店担当者の役割を明確にした業務推進活動
- ② 庫内研修の実施による人材育成への取組み
- ③ 外部研修の実施による人材育成への取組み

(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支援機関との連携等による相談受付【年間目標 400 件】
- ② 専門家派遣制度の活用

(3) お客様のライフステージごとの課題を解決する提案

お客様のライフステージの見極めた上で、適切な助言を行うことによりお客様自身の経営課題に対する認識を深めていただき、主体的な取組みを促すともに、ライフステージに応じた適時適切なソリューションを提案します。

- 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」)

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】 ■ 創業支援融資（制度融資を含む）の推進 	<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
(金融仲介機能のベンチマークでは「成長期」)

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目標 450 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支援【年間目標 110 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 110 件】 ■ 海外進出支援の実施 	<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(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 ■ よろず支援拠点との連携

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」)

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】 ■ 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 60%】 ■ 事業性評価に基づく融資等への取組み ■ 職員の経営改善支援スキル向上に向けた取組み 	<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

(金融仲介機能のベンチマークでは「低迷期」「再生期」)

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 ■ 経営支援型保証制度の活用【年間目標 5 件】 ■ 企業支援担当と営業店の連携 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 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 ■ 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

(金融仲介機能のベンチマークでは「低迷期」「再生期」)

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 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 取引先の債務整理に当たっての税理士、弁護士及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 (金融仲介機能のベンチマークでは「再生期」)

課題解決策	外部との連携
<ul style="list-style-type: none"> ■ M&A に関する支援 ■ 若手経営者塾の運営 ■ 事業承継計画作成支援【年間目標 50 件】 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 弁護士や税理士など、専門家活用による課題解決の支援 ■ 静岡県事業承継・引継ぎ支援センター、M&A 仲介業者との連携

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
- (2) 地域活性化プロジェクトの実施
- (3) 「SHIZUOKA SDGs Action」の実施
- (4) しずおか「夢」デザインコンテストの開催
- (5) しずおか特産品解体新書の発刊及び寄贈
- (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
- (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
- (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

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
- 以 上