

しずおか焼津信用金庫の令和5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

まずお客様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。

- 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 430 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を見極め、課題解決に資する提案を行う。

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】 ■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…

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 1,500 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 130 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 200 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同行訪問等による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 20 先/380 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%】 ■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…

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 300 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 	<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…

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 60 件】 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 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 ■ 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

- ・ 地方公共団体の地域活性化プロジェクトに「情報、ノウハウ、人材」を提供する
- ・ 地方公共団体や商工会議所等と連携し地域的、広域的な活性化プランを策定する

- 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
- ⑨ DX、カーボンニュートラルに関する地域事業者への取組み支援

3. 地域やお客様に対する積極的な情報発信

地域密着型金融の取組みに関して、地域やお客様に対し積極的に情報発信する

- ① ホームページで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と目標に関する情報を発信する。
- 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する。

以上