

# 平成27年度地域密着型金融推進計画

## 上期進捗状況

### 遠州信用金庫

## はじめに

遠州信用金庫では、お客様への日常的・継続的な訪問活動を通じて、地域密着型金融の一層の推進を図るため、以下の基本方針を定め、3大項目を重点施策として活動してまいります。

また本年度は、「地方創生」に向けた地方公共団体による「地方版総合戦略」の策定や、各種施策の円滑な実施に積極的に協力していくことを通じて地域密着型金融の深化を図ります。

### I. 基本方針

1. 金庫経営の基本であるCS(お客さま満足度)の向上に結びつけた地域密着型金融推進活動に全役職員で取り組みます。
2. 地域の情報をお客さまの繁栄および地域の活性化に繋げ、ひいては当金庫経営力の一層の強化を図ります。
3. お客さまおよび地域のニーズに応えられる人材を育成します。

## II. 取組方針

### 1. 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

ライフステージに応じた最適なソリューションを提案いたします。

### 2. 地域の面的再生への積極的な参画

成長分野の育成や産業集積による高付加価値化などの地域の面的再生に向けた取り組みに積極的に参画いたします。

### 3. 地域や利用者に対する積極的な情報発信

地域密着型金融の取り組みに関して、具体的な目標やその成果を地域や利用者に対し積極的に情報発信していきます。

### Ⅲ. 取り組み方針における具体的施策

#### 1. 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

取組方針	項目	具体的施策
ライフステージに応じた最適なソリューションの提案	創業・新事業開拓を目指すお客様	<p>創業・新事業に対する相談を強化し、創業資金の提案や創業計画書策定、中小企業施策の活用による新事業展開など、立ち上げから事業の実現化・安定化までを総合的に支援します。</p> <p style="text-align: right;">(企業サポート部・営業統括部法人営業スタッフ)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・創業を目指す個人に経済産業省創業補助金の申請支援を実施しました。  <div style="text-align: right;">申請書作成支援件数 1件 採択件数 1件</div> </li> <li>・新事業開拓を目指す企業に経営革新計画の承認支援を実施しました。  <div style="text-align: right;">認定件数 7件</div> </li> <li>・創業を目指す方や新事業展開を目指す企業に制度融資や独自商品による融資を実行しました。  <div style="text-align: right;">24件 177,430千円</div> </li> <li>・創業を目指すお客様に創業相談を実施しました。  <div style="text-align: right;">新規創業者 16件</div> </li> </ul>
	成長段階を目指すお客様	<p>マッチング支援により取引先の販路拡大・売上向上に貢献します。</p> <p>また、海外展開・貿易取引に関する情報の提供や助言、外部専門家によるセミナーを実施します。</p> <p style="text-align: right;">(地域サポート部)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・下記ビジネスフェアを開催致しました。(共催)  <div style="text-align: right;">7月22・23日 ビジネスマッチングフェア in Hamamatsu2015</div> <div style="text-align: right;">出展16先、マッチング名鑑掲載16先</div> </li> <li>・「海外市場開拓研究会」を立ち上げ、専門家をアドバイザーとして招聘し月1回研究会を開催しました。  <div style="text-align: right;">会員企業 19社</div> </li> </ul>

<p>経営改善が必要なお客様</p>	<p>経営支援先および条件変更先へのきめ細かな相談業務を通じて、取引先の課題・問題点に対して外部支援機関や外部専門家と連携して、最適な提案により経営改善を促します。また、継続的なモニタリングによるフォローアップを実施します。</p> <p style="text-align: right;">(企業サポート部)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・今年度経営支援先を84先選定し、経営支援活動を実施しました。</li> <li>・専門家派遣制度を通じ、中小企業診断士・コンサルタント等専門家の派遣を166回実施しました。</li> </ul> <p>また、静岡県経営改善支援センターと連携し、経営改善計画策定等の支援を実施しました。上期は新たに10件の申請をしました。</p>
<p>事業再生が必要なお客様</p>	<p>地域経済活性化支援機構(REVIC)、中小企業再生支援協議会等の外部支援機関と連携して事業再生を支援していきます。</p> <p style="text-align: right;">(企業サポート部)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・地域経済活性化支援機構(REVIC)、中小企業再生支援協議会等の外部機関と連携し、再生計画の立案・再生支援を実施しました。</li> </ul> <p style="text-align: right;">地域経済活性化支援機構(REVIC) 1件 中小企業再生支援協議会 14件</p>
<p>事業承継が必要なお客様</p>	<p>取引先企業の後継者の状況を把握し、M&amp;Aによる事業承継支援や若手後継者への経営者教育を実施します。</p> <p style="text-align: right;">(企業サポート部)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・支援体制強化のため、静岡県事業引継ぎ支援センターに民間支援登録機関の登録申請を行い承認されました。</li> <li>・日本 M&amp;A センター(株)、(株)エスネットワークスを講師に本部担当者の勉強会を実施しました。</li> <li>・取引先の情報収集活動を実施しています。日本 M&amp;A センター(株)の無料相談サービスを紹介しました。</li> </ul>

## 2. 地域の面的再生への積極的な参画

取組方針	項目	具体的施策
行政機関・大学・企業とのネットワークを構築し、地方創生に積極的に取組みしていきます	地域資源の発掘・活用による地域活性化支援および、お客様のニーズに対応したビジネスマッチング支援	<ul style="list-style-type: none"> <li>・「地方創生」に向けた地方公共団体による「地方版総合戦略」の策定や各種施策の円滑な実施に積極的に協力していきます。</li> <li>・地域の産学官金等をメンバーとする戦略推進組織へ積極的に参画していきます。</li> <li>・「観光」分野を中心に、「農業」「食品」など関連産業も含めた地域資源を発掘し、当庫観光サイト上での情報発信を展開することで地域の面的再生を図ります。また、「海外市場開拓研究会」の立ち上げによる企業ポテンシャルの引き上げや、市・県とのネットワーク強化により、成長分野としての後押しを実施します。</li> <li>・ビジネスフェアへの出展を支援し、ビジネスチャンスの拡大に努めていきます。</li> <li>・上記各施策を通じて取引先の売上向上に資するとともに、事業展開における各ステージ毎の資金ニーズへの対応等、総合的支援を実施していくことで当庫の経営基盤強化を図り、取引先とのWin-Winの関係構築を強化します。</li> <li>・行政機関、各観光団体と連携し当庫のイメージキャラクター活用によるイベントPR、ブース出展、スタッフ派遣を通じて地域活性化の支援をします。<span style="float: right;">（地域サポート部）</span></li> <li>・「地方創生」に向けた会議に参加しました。               <ul style="list-style-type: none"> <li>4月23日 美しいふじのくに まち・ひと・しごと創生県民会議（第1回 西部地域会議）</li> <li>8月 5日 美しいふじのくに まち・ひと・しごと創生県民会議（第2回 西部地域会議）</li> </ul> </li> <li>・浜松市・湖西市・磐田市の各市と、地方創生に向けた協定を締結しました。</li> <li>・行政に向けた提案を実施しました。（地域活性化への広域連携・農業支援強化・Wi-Fiの活用）</li> <li>・当庫観光サイトにて地域の観光スポット・商店・宿泊施設等の情報を掲載し、地域活性化に努めました。               <ul style="list-style-type: none"> <li>新規情報掲載 32件      新規クーポン協力店掲載 31先</li> </ul> </li> <li>・「海外市場開拓研究会」を立ち上げ、専門家をアドバイザーとして招聘し月1回研究会を開催しました。<span style="float: right;">会員企業 19社</span></li> <li>・7月22・23日 ビジネスマッチングフェア in Hamamatsu2015               <ul style="list-style-type: none"> <li>出展16先、マッチング名鑑掲載16先</li> </ul> </li> <li>・当庫「“福”理事長」である、イメージキャラクター“えんちゃん”を活用し、各地域内の祭典・スポーツイベント・町興しイベント等に参加、各種PRを通じて地域活性化に貢献しました。</li> </ul>

地域の青少年・社会人への金融教育	地域を担う若い世代への金融知識の普及	<p>地域の学校や事業所に対して、当金庫の人材やネットワークを活用し、金融知識の普及を図ります。 (総務部)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・当金庫職員が講師となり、講義を行いました。</li> <li>・5月22日、29日、6月5日、12日 計4回 静岡大学 学生100名参加 内容 「中小企業再生支援」「プロが見る企業の見方」「お客様獲得のために」「地域経済に対する信用金庫の支援」</li> <li>・7月1日、8日、15日、22日、29日 計5回 浜松大学 学生60名参加 内容 「企業の見方とコンサルティング方法」「中小企業再生支援の実際」「わかりやすい与信管理」「大学生のための金銭教育」「就活のための実践的ビジネスマナー」</li> <li>・7月15日 オイスカ高等学校 進路職業講座 「企業の求める人材とは？」 学生300名</li> <li>・小学生の職場体験プログラム「キッズまちなか探検隊」に参加しました。</li> <li>・8月2日 浜松市内の小学生40名参加 内容 「信用金庫の窓口の仕事」「お金にまつわるクイズ」「札勘」「印鑑照合」を体験</li> </ul>
------------------	--------------------	--

### 3. 地域や利用者に対する積極的な情報発信

取組方針	項目	具体的施策
当庫の取り組みに関して、地域や利用者に対し積極的に情報発信します。また、利用者の意見を広く聴き取り、業務運営に反映させます。	<p>地域密着型金融の取組に関する情報発信</p> <p>地域・利用者に対する情報発信および意見の反映</p>	<p>当金庫ホームページ、ディスクロージャー誌を通じて取組方針・目標・成果を公表していきます。 (地域サポート部)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・平成26年度取組成果および平成27年度計画・目標を公表しました。</li> </ul> <p>経営者クラブ主催にて定期的なセミナーを開催。企業をとりまく社会情勢等を考慮したテーマで講演会を実施することで、当庫からのメッセージを絡めた情報発信を図っていきます。また、交流会を併催することにより利用者意見を聴き取る機会を創出し、収集したご意見は可能な限り業務運営に反映させていきます。</p> <p>更に、利用者の意見聴取の体制として「顧客サポート」システムによる情報の収集・周知を実施しており、お寄せいただいた貴重なご意見を可能な限り業務運営に反映させていきます。 (地域サポート部)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・5月27日「ビジネスフェア視察ツアー(名古屋)」を開催し、最新情報に生で触れる機会を提供しました。 24名参加</li> <li>・6月22日「海外チャレンジセミナー」を開催し、関連情報の発信をしました。 70名参加</li> <li>・「顧客サポート」に寄せられた情報を基に、全店に周知・改善を図りました。</li> </ul>

## IV. 具体的施策実施のための人材育成

人材育成策	具体的施策	対象
課題解決、目利き力を有する人材を育成するためのカリキュラムを作成し研修を実施	<p>庫内の中小企業診断士および課題解決能力の高い職員を講師に年2回目利き能力向上研修を実施します。</p> <p style="text-align: right;">(総務部)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・5月28日に目利き能力向上研修(座学)を行いました。研修後の6月および7月に事業所開拓FSTを行ったうえ、成果の発表をいたしました。</li> <li>・7月16日に「キャッシュフロー分析」に関する自主勉強会を行いました。</li> </ul>	<p style="text-align: center;">渉外係として5年以上経験のある職員</p>
各種コンサルティング知識、中小企業施策等の勉強会を開催	<p>地域サポート情報ミーティングを開催し中小企業施策・助成金制度、農商工連携、販路開拓、貿易取引等についての勉強会を実施します。また、法人営業スタッフへの勉強会を実施し、各種コンサルティング知識の向上を図ります。</p> <p style="text-align: right;">(地域サポート部)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・5月12日、地域サポート情報ミーティングを開催し、支店長を対象に勉強会を実施しました。</li> <li>海外市場開拓研究会の立ち上げに伴う貿易取引推進と、観光に関する浜松市の施策について周知しました。</li> </ul>	<p style="text-align: center;">支店長 法人営業スタッフ</p>
営業力の向上とコンサルティング能力の強化を目的とした勉強会および事業所開拓の実践訓練を実施	<p>融資専担者及び渉外担当役席を対象に構築したビジネスモデルを習得させる勉強会を行います。また、事業所開拓実践訓練を実施し地域事業所への面会機会の増加に取り組む体制を強化するとともに、担当者の融資提案能力およびコンサルティング能力向上を図ります。</p> <p style="text-align: right;">(営業統括部)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・融資専担者会議を2回開催し、外部講師を招いて借家リノベーション、中小企業自社株評価に関する勉強会を実施しました。</li> <li>・静岡県から職員を招き内陸フロンティア構想、企業立地補助金、融資制度の説明会を実施し職員の知識向上に努めました。</li> <li>・三方原、引佐、細江エリアにて事業所開拓実践訓練を実施し、ビジネスモデルを活用した提案型営業のスキルアップを図りました。</li> <li>・法人営業スタッフと融資専担者の一部に対しコンサルを招いて事業承継に対する勉強会を実施し知識向上を図りました。</li> </ul>	<p style="text-align: center;">融資専担者 渉外担当役席</p>

<p>企業の事業価値を見極め、解決策を検討・提案し、必要な支援を実施できる営業店職員を育成</p>	<p>中小企業再生支援全国本部と連携し、経営改善計画策定のスキルと実践力の向上のため、「事業性評価」に繋がる目利き研修を開催します。</p> <p style="text-align: right;">(企業サポート部)</p> <p>・5月26日・6月16日、営業店長・融資担当役席または渉外担当役席を対象に、中小企業再生全国本部を講師に「事業性評価」に繋がる企業の目利き研修を開催し、業種別事業 DD 及び事業計画策定上のポイントについて学習しました。</p>	<p style="text-align: center;">支店長 融資専担者または渉外担当役席</p>
---	--	---

## V. 数値目標

項目	目標(年間)	結果
<p>創業・新事業開拓支援件数</p> <p style="text-align: right;">(企業サポート部)</p>	<p style="text-align: center;">30先</p>	<p style="text-align: center;">22件</p>
<p>農商エマッチング支援件数</p> <p style="text-align: right;">(地域サポート部)</p>	<p style="text-align: center;">20件</p>	<p style="text-align: center;">16件</p>
<p>金庫ホームページ上での地域観光情報の発信件数</p> <p style="text-align: right;">(地域サポート部)</p>	<p style="text-align: center;">200件</p>	<p style="text-align: center;">63件</p>