

地域密着型金融推進計画

2021年度

上期進捗状況報告

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、今年度も引き続き、新型コロナウイルス感染症による様々な影響への対策も含め、地域やお客様へのコンサルティング業務を基本に据え、持続可能な新たなビジネスモデルの確立を目指し、地域性・市場性に応じた活動によりお客様との関係を強固なものにしていきます。

I. 基本方針

1. 金庫経営の基本であるCS(お客様満足度)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めます。
2. 地域の情報をお客様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. お客様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. お取引先企業に対するコンサルティング機能の発揮
ライフサイクル・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り組みに関して、具体的な目標やその結果を地域やお客様に対し積極的に情報発信していきます。
3. 地域の面的再生への積極的な参画
地域産業の成長発展や地域資源の発掘・活用による地域ブランド化など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。

Ⅲ. 取り組み方針における具体的施策

1. お取引先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
ライフサイクル・ライフステージに応じた最適なソリューションの提案	導入期の支援(創業・新事業展開)	<ul style="list-style-type: none"> ・事業の立ち上げから販路開拓、実現化・安定化までを総合的に支援します ○創業や新規事業展開を目指す先に対し、各種アドバイス、補助金等の案内を実施しました 創業支援件数26件 ・創業支援機関(浜松市起業家カフェ等)と連携し、創業希望者に専門家との相談機会を提供します ○創業希望者に対し、起業家カフェを紹介し専門家との相談機会を提供しました ・専門家と連携して新規事業に対するアイデアの提案や創業に関するノウハウを提供します ・商工会と連携して創業塾・創業セミナー等を開催します。創業に関する具体的な知識やノウハウ等を習得する場を提供し開業を促進します ・就農希望者および農業新事業展開にかかる資金計画書の策定を支援します ○就農希望者の相談に応じ、計画策定および制度資金を活用した金融支援を実施しました 2件 6,860千円
	成長期の支援(販路拡大・マッチング)	<ul style="list-style-type: none"> ・新型コロナウイルス感染症の影響を大きく受けた農業生産者・加工食品販売業の取引先支援として、農業生産者応援イベントの開催、商談会およびビジネスフェアへの参加・出展を提案し、販路開拓支援を通して取引先の売上向上に貢献します ○次の農業生産者応援企画を新たに情報発信し、出店提案等の販路開拓支援を実施しました ・6月26日 農産品 BOXドライブスルー販売 ・マッチング情報管理システムの活用および専門家チームとのミーティングの実施により、本業支援・販路開拓の提案により成約を促進いたします ○コロナウイルスの影響を受けた取引先に対し、金庫内マッチング情報管理システムによるビジネスマッチング、外部連携専門家と連携し販路拡大支援を実施しました 販路マッチング件数23件 ・産業雇用安定センターやマイダス等支援機関・企業と連携し、企業の人材不足解消を支援します ○浜松外国人材定着サポート有限責任事業組合と連携し、留学生インタラクティブインターンシップを通して企業の人材不足解消を支援しました

		<p>○産業雇用安定センター・マイダス等の外部人材紹介機関と連携し、企業の人材不足解消を支援しました 人材支援成立件数4件</p>
	<p>成熟期の支援(経営改善・経営相談)</p>	<p>・新型コロナウイルス感染症の影響による経営悪化先に対し、公的資金繰り支援策の活用提案や経営改善支援を実施します</p> <p>○新型コロナウイルスの影響を受け業況悪化した先に対し、静岡県中小企業再生支援協議会、税理士等と連携し、新型コロナ特例リスケ制度の活用による条件変更を実施、またコロナ関連融資を実行しました</p> <p>・外部支援機関や外部専門家と連携して、経営改善を実施します</p> <p>○静岡県中小企業再生支援協議会等外部連携機関や中小企業診断士、コンサルタント等の外部専門家と連携することにより、経営課題に対しての改善策を立案し実行しました</p> <p>・専門人材データベース「経営サポートネットワーク」を活用し、課題解決に最適な専門家を派遣します</p> <p>○中小企業119、静岡県産業振興財団等の専門家派遣制度を活用し、顧客の課題解決に繋がる専門家を紹介し支援しました 専門家派遣活用件数16件</p>
	<p>転換期の支援(事業再生・事業承継)</p>	<p>・新型コロナウイルス感染症の影響による経済活動鈍化により、廃業・解散を模索する企業の第三者承継を支援します</p> <p>○庫内データベースから譲渡希望企業と譲受希望企業とのマッチング、外部機関との連携により第三者承継を支援しました</p> <p>・中小企業再生支援協議会等の支援機関や弁護士等の外部専門家と連携して事業再生支援を実施します</p> <p>○静岡県中小企業再生支援協議会、静岡県経営改善センター等外部連携機関や中小企業診断士、コンサルタント等の外部専門家と連携し、計画の策定や進捗管理、経営課題の解決に向けた事業再生支援を実施しました</p> <p>・転廃業を含む事業再生を、経営者保証に関するガイドラインに沿って進めます</p> <p>・事業承継相談窓口にて、各種相談をお受けします</p> <p>・事業引継ぎ支援センター等の支援機関やM&A会社と連携して事業承継課題を解決します</p> <p>○事業引継ぎ支援センターや外部連携 M&A 会社と協力し、事業承継課題の解決に努めました</p> <p>・静岡県事業承継ネットワークに参画して事業承継診断を実施し、事業承継計画の策定を促進します</p> <p>○売上100百万円以上、貸出金50百万円以上、資産超過先を314先抽出、今後の方向性も含め後継者の有無等事業承継に対する調査を実施し、150先について情報収集しました</p>

2. 地域やお客様に対する積極的な情報発信

取組方針	項目	具体的施策
<p>当庫の取組みに関して、具体的な目標やその結果を地域やお客様に対し積極的に情報発信</p>	<p>地域密着型金融の取組に関する情報発信</p>	<p>・当庫ホームページ、ディスクロージャー誌を通じて取組方針・目標・結果を公表していきます ○2020年度取組成果および2021年度計画・目標を公開しました</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>・企業ニーズに即した経営情報の発信やセミナー等を開催します。また、新型コロナウイルス感染症防止対策等の経営に関するトレンド情報の発信により経営者の経営マインドの醸成を促します ○次のセミナー等を開催し経営支援を実施しました</p> <ul style="list-style-type: none"> ・4月9日～5月9日 WEB新入社員教育研修 参加企業8社 ・5月25日 第1回 WEB セミナー「生き残りのために、中小企業がやるべきデジタル化」開催 ・6月17日 第2回 WEB セミナー「大都市と地方都市、ネットゼロに近いのはどちらか」開催 ・6月24日 カーボンニュートラル対策に向けて省エネ・脱炭素セミナーを開催 参加者64名 ・7月9日 第3回 WEB セミナー「あってますか？身体の使いかた」開催 ・8月6日 第4回 WEB セミナー「身近な DX とプライバシー保護対策」開催 ・9月15日 第5回 WEB セミナー「生産管理と生産改善」開催 <p>・経営者クラブ会員企業の新入社員を対象に開催し、会員企業の組織のレベルアップを図りました</p> <p>・事業性評価により経営者が抱えている課題やニーズを把握し、適切なコンサルティング機能を発揮します。また、交流会等の開催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>○毎月事業性評価の作成状況をチェックし、WEBミーティングによりその企業の課題やニーズを明確化、改善状況について進捗を確認しアドバイスを実施しました</p> <p>・利用者の皆様の意見聴取の体制として「お客様の声」「顧客サポート」による情報の収集を行い、ご意見を活用して地域にとって意義のある業務の運営を行ってまいります</p> <p>○「顧客サポート」に寄せられた情報を基に全店に周知し改善を図りました</p>

3. 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
<p>地域産業の成長発展や地域資源の発掘・活用による地域ブランド化など地域の面的再生に向けた取り組みに積極的に参画</p>	<p>地域活性化支援および、お客様のニーズに対応した支援</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・浜松商工会議所地域新産業創出会議に参画し、地域産業の成長発展に積極的に取組みます ・観光サイト・SNSにて観光・農林水産等の地域資源情報を発信し、地域の面的再生に貢献していきます ○当庫観光サイトに地域観光スポット・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 ・新事業展開に向けて、クラウドファンディング利活用の促進を図ります ○クラウドファンディング1件取次支援しました ・浜松市SDGs推進プラットフォーム・浜松市FSC・CLT利活用推進協議会・浜松市デジタル・スマートシティプラットフォーム等に参画し、SDGs普及に努め、地域資源利活用の促進など積極的に支援します ○浜松市デジタル・スマートシティプラットフォーム等の行政機関、各観光事業団体と連携し地域振興企画・資源利活用等に参画および推進協力しました ・浜名湖観光圏整備推進協議会等の地域振興活動に参画し、地域関連事業者との連携強化を通して、観光交流人口の拡大、地域ブランドの一層の魅力向上を図っていきます ○地域内サイクリングイベントに参画協力し、地域振興に努めました ・新型コロナウイルス感染症で大きく影響を受けている観光産業の取引先支援を目的に、テイクアウト情報の発信、および観光土産品の販売協力を行っていきます ・総合的な支援を実施していくことで当庫の経営基盤強化に繋げ、取引先との良好な関係構築を図ります ○浜松市SDGs推進プラットフォーム・浜松市スマートシティ推進協議会への参画など行政機関・各地域団体と連携し、地域活性に向けた取り組みを支援協力し地域ブランド力向上に努めました
	<p>地域を担う若い世代への金融知識の普及</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・地域の学校などに対して、当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 ○常葉大学にて冠講座を実施しました ○聖隷クリストファー中・高等学校にてキャリア学習を実施しました

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
課題解決能力を有する人材の育成	<ul style="list-style-type: none"> ・階層別に職員のプロ化を目標とした実践的研修の実施により、職員の能力向上を図ります ○経営アシスト部、生活サポート部、経営サポート部および総務部が連携し、「法人層」「サラリーマン層」「シニア層」等、担当別のプロ化に向けた能力向上に資する研修を実施しました 	全職員
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事業所開拓研修の実施	<ul style="list-style-type: none"> ・ロボット化設備導入提案書等の具体的な提案書を用いての実践型研修を法人営業担当者向けに実施し、ソリューション実践人材の育成を行います ○研修やセミナーの開催により、企業の課題を解決するためのツールとして自動化設備導入や省エネ最適化診断等の提案を強化、経営支援スキルの向上を図りました ・実践の中で活かす為の研修、並びに情報収集・事業性評価といった実践トレーニングを実施し、個々のレベルアップを図ります ○毎月、外部連携専門家とのミーティングを実施し、労務管理、生産管理、DX化の3つについてグループ毎に研究を行い、ヒアリングからの提案ツールを作成しました 	法人営業スタッフ 生活サポート役席者
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 経営サポート部	<ul style="list-style-type: none"> ・本業支援のスキルと提案力向上のため、マッチング情報システムの更なる充実と成功事例の職員向け開示を実施します ○マッチング情報システムの活用により、マッチング情報登録件数41件、提案件数27件、成立件数9件の実績であり、主な成功事例について情報共有しました ・eラーニングシステムや遠隔の研修を充実し場所や時間に囚われず、職員の目利き力を養成します ○eラーニングに掲載する職員用の研修動画をテーマ毎に5本作成し、職員のレベルアップを図りました 	支店長 法人営業スタッフ 生活サポート役席者・リーダー等

V. 数値目標

項目	目標(年間)	結果(年間)
本業支援件数	150件	97件