

平成25年度富士宮信用金庫「地域密着型金融推進計画」進捗状況(平成25年9月末現在)

I. 顧客に対するコンサルティング機能の発揮

取り組み項目	具体的な取り組み	進捗状況
1. 日常的継続的な関係強化と経営の目標や課題の把握・分析		
①中小企業等の金融円滑化のための対応	<ul style="list-style-type: none"> ・中小企業者の条件変更申し込みへの対応 ・住宅ローン利用者の条件変更申し込みへの対応 ・貸出条件変更対応先事業所に対する経営改善計画書策定支援 ・貸出条件変更対応先に対するモニタリング活動の支援 	<ul style="list-style-type: none"> ・中小企業者の条件変更申出に対しては、企業を理解し、キャッシュフロー等を加味した適切な対応をしています。 ・住宅ローン利用者の条件変更申出に対しても、収入状況等を加味し、適切な対応をしています。 ・顧客支援課と営業店が連携し、貸出条件変更対応先に対して経営改善計画書策定支援を行っています。 ・顧客支援課と営業店が連携し、貸出条件変更対応先に対してモニタリング活動を行っています。
②事業継続可能性の見極め	<ul style="list-style-type: none"> ・取引先事業所の事業継続可能性の見極めと、個別事情に対応した支援策の検討及び円滑な処理 	<ul style="list-style-type: none"> ・取引先事業所の事業持続可能性の見極めを行うことを目的に、事業先(条件変更先)の持続可能性の検証シートを作成、融資部審査課および顧客支援課と営業店とのヒヤリングを25年10月中を目的に、個別事情に対応した適切な支援策を行えるよう対象先の選定を行っています。
2. 最適なソリューション(経営目標の実現や経営課題の解決を図るための方策)の提案		
①事業支援	<ul style="list-style-type: none"> ・取引先企業との経営課題の共有化による経営改善計画書策定支援 ・貸出条件変更への対応、各種制度融資等の活用による資金繰り安定化支援 	<ul style="list-style-type: none"> ・顧客支援課より経営改善計画書策定シート他各種書式を提供し、経営改善計画書策定支援を行っています。
②経営改善支援	<ul style="list-style-type: none"> ・「経営支援マニュアル」に基づく経営支援活動 ・経営改善支援活動への進捗管理とフォロー ・外部支援機関等の情報提供および利用支援 	<ul style="list-style-type: none"> ・「経営支援マニュアル」に基づき、経営支援先47先を選定し、対象事業所への経営改善活動を行っています。 ・顧客支援課と営業店が連携し、経営改善支援活動の進捗管理を行っています。 ・取引先事業所の個別事情に応じて適宜外部支援機関を紹介し、積極的に利用相談を行っています。
③中小企業のライフサイクルに沿った取り組み	<ul style="list-style-type: none"> ・中小企業のライフサイクルに沿った最適な支援策の提供 	<ul style="list-style-type: none"> ・創業期のお客様について、営業店サポート部と営業店が適宜連携し、事業計画の検証を行う等、お客様のライフサイクルに沿った支援活動を行っています。

平成25年度富士宮信用金庫「地域密着型金融推進計画」進捗状況(平成25年9月末現在)

I. 顧客に対するコンサルティング機能の発揮		
取り組み項目	具体的な取り組み	進捗状況
④「経営革新等支援機関」認定機関としての新たな事業展開に向けた支援	<ul style="list-style-type: none"> 海外進出支援 海外進出を検討する事業所への情報提供 (独)日本貿易振興機構(JETRO)等支援機関との情報交換 信金中金からの海外レポート等の情報発信 提携先保険会社(三井住友海上火災保険㈱、㈱損保ジャパン)からの海外進出企業向け各種リスクや現地情報の提供 取引先事業所の経営革新への取り組み支援 「経営革新計画」承認申請支援 「環境・エネルギー関連事業」他新成長分野への進出を検討する事業所への支援 新成長分野を重視した課題対応型融資等の取り組み 	<ul style="list-style-type: none"> 信金中金からの海外レポートを海外進出または海外取引ある事業取引先への情報提供を行なっています。 (独)日本貿易振興機構(JETRO)担当者と情報交換を行い、海外進出を検討する事業所へ情報提供を行っています。 「経営革新計画」承認申請に取り組んでいる2先に対して、富士商工会議所と連携し支援を行っています。
⑤個人のライフプランを支援する取り組み	<ul style="list-style-type: none"> 相続問題 高齢者取引に対応した遺言信託等相続問題に対する研究 税務問題 日本版ISAの推進 顧客のライフサイクルに応じた総合的なライフプラン提案の推進 顧客に対しライフイベントに合った商品、サービスの提供 	<ul style="list-style-type: none"> 高齢者取引の対応として、遺言や資産・負債など遺族に伝えたい事項をとりまとめ記載できるエンディングノートを各店にご用意しました。 小額投資非課税制度(NISA)の導入に対して、投資信託の取扱商品のリニューアルを検討しました。(平成25年12月取扱開始予定) 退職金専用定期預金(金利上乘せ)ハッピーReターンの取扱期間を延長しました。 平成25年4月しんきん保証基金のインターネットを利用した申込を開始しました。 アンパンマンお絵かき大会を開催(平成25年7~8月営業店掲示)しました。 平成25年9月ATM利用手数料の無料化および営業店稼働時間(8時~20時)を延長しました。
3. 顧客企業等との協働によるソリューションの実行及び進捗状況の管理		
①コンサルティング機能の強化	<ul style="list-style-type: none"> 本部営業店サポート部と営業店が連携した取引先へのコンサルティング機能強化 	<ul style="list-style-type: none"> 顧客支援課、営業店サポート部と営業店が連携し、適宜取引先への同行訪問を実施し経営課題の共有に努めています。
②外部機構との連携	<ul style="list-style-type: none"> 外部機構との連携 公益財団法人静岡県産業振興財団等支援機関の専門家派遣制度の活用、および中小企業再生支援協議会等外部機構との連携による事業再生への取り組み 「しずおか中小企業支援ネットワーク」への参画による、経営改善・事業再生・業種転換等の支援活動の実効性向上 	<ul style="list-style-type: none"> 中小企業再生支援協議会を利用し、取引先事業再生支援に取り組んでいます。 「しずおか中小企業支援ネットワーク」に参画し、支援施策の効果的な提供方法について検討しています。
③事業承継支援	<ul style="list-style-type: none"> 静岡県事業引継ぎ支援センター等を活用した、事業承継支援 	<ul style="list-style-type: none"> 静岡県事業引継ぎ支援センターを利用した、事業承継支援を行っています。
④中小企業に適した資金供給手法の徹底	<ul style="list-style-type: none"> 担保・保証に過度に依存しない融資手法への取り組み 人材の育成 	<ul style="list-style-type: none"> 企業信用格付の財務得点に基づいたスコアリング方式を取り入れた制度融資、無担保商品「プレミアム」「パワーアップ」の2商品を積極的に推進しています。 25年度下期に向け、営業店でスピーディーに対応できるよう店長専決権限により500万円まで無担保で対応できる商品の検討を行っています。 平成25年4月より人事部 研修課を立ち上げ、高度化・多様化する顧客ニーズの変化に迅速に対応できる職員の育成及び融資推進力の向上を図るため、新入職員・営業係を対象に庫内研修を計画的に実施しています。また、土曜日等の時間外を利用した自己研鑽のための勉強会及び研修会を平成25年10月より1~2回実施し、個々の職員能力の向上を図ります。

平成25年度富士宮信用金庫「地域密着型金融推進計画」進捗状況(平成25年9月末現在)

II. 地域の面的再生への積極的な参画		
取り組み項目	具体的な取り組み	進捗状況
1. 地域との連携強化		
①地方公共団体・商工会議所・商工会・富士市産業支援センター(f-Biz)や大学、試験研究機関等との連携	・商工会議所、商工会、富士市産業支援センター(f-Biz)等との連携体制構築 ・大学、試験研究機関との業務提携	<ul style="list-style-type: none"> ・平成25年4月静岡大学と産学連携に関する業務協力覚書を締結しました。 ・平成25年4月以降8月までに富士宮商工会議所他民間コンサルティング4先と創業・新事業支援についての覚書を締結しました。 ・平成25年8月TKC静岡会と中小企業経営力強化に向けた覚書を締結しました。 ・地域プラットフォーム「静岡東部地域中小企業支援ネットワーク」に平成25年7月、「静岡県中小企業支援プラットフォーム」に平成25年8月構成機関として参加しました。 ・沼津高専の産業界の製品開発現場で発生する技術的問題や疑問に応える「科学技術相談」制度の活用を取引先に紹介しました。
②ビジネスマッチングによる広域的販路開拓支援	・各種展示会、商談会、異業種交流会等の参加者募集 ・取引先事業所を紹介するガイドブックの作成	<ul style="list-style-type: none"> ・取引先のビジネスチャンス拡大のため、ビジネスフェア/商談会への参加者を募集しました。 平成25年7月 「富士山麓ビジネス商談会」 平成25年9月 「第27回東京ビジネス・サミット2013」 ・平成25年9月に発行予定でしたビジネスガイドブックについては、平成25年10月に発行します。
2. 地域貢献活動による事業基盤の持続可能性の向上		
①富士山世界文化遺産登録支援活動	・静岡県「ふじさんネットワーク」への入会	<ul style="list-style-type: none"> ・平成25年5月、富士山の世界文化遺産登録に向けた富士山憲章の周知、定着及び富士山の環境保全の推進活動を目的とする「富士山ネットワーク」に入会するとともに、東部4金庫個々に100万円の寄付金を寄贈しました。
②地域振興協力基金の活用	・公益財団法人みやしん地域振興協力基金を活用した地域振興事業への助成、講演会等の開催	<ul style="list-style-type: none"> ・平成25年度は30先、6,220千円の助成を決定しました。 ・そのうち、平成25年9月末までに7先、1,220千円の助成を実施しました。 ・平成26年2月には自主事業として講演会を開催する予定です。

平成25年度富士宮信用金庫「地域密着型金融推進計画」進捗状況(平成25年9月末現在)

Ⅲ. 地域や利用者に対する積極的な情報発信		
取り組み項目	具体的な取り組み	進捗状況
1. 地域密着型金融の推進に関する情報の開示		
①積極的な進捗状況開示	・地域密着型金融推進にかかる取り組み状況の半期毎開示	・平成25年6月18日、「平成25年度地域密着型金融推進計画」「平成24年度地域密着型金融推進計画実績」を当金庫ホームページに掲載しました。 ・地域密着型金融推進にかかる取り組みは、半期毎に開示します。
2. 成長分野等進出企業への補助金や制度融資等の各種支援制度の周知		
①新成長分野等進出企業への情報提供	・新成長分野等進出企業への補助金、制度融資の活用支援	・「経営革新等支援機関」の関与が求められている各種補助金について、事業計画書の策定支援及び計画を評価する確認書の作成等補助金の申請支援を行いました。 ・ファルマバレーセンター主催の富士山麓産業支援ネットワーク会議等からの各種セミナー案内や「成長産業分野支援資金」、「ふじのくに先端医療総合特区の利子補給制度」の情報提供を医療関係事業者へ行っています。 ・新成長分野等進出企業に対し、「ものづくり補助金」申請支援を行う等、各種支援制度の情報提供、利用推進に努めています。
3. 地域社会への金融知識啓蒙活動		
①金融教育への取り組み	・地元小学生などを対象とした金融教育に向けた取り組み	・「みやしん金融教育」については、市内学区の小学生を対象に平成26年1月～2月頃実施します。