

平成26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26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込みに対しても、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継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)の継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行い、個別事情に対応した適切な支援策を行えるよう、集中支援先として対象先の選定を行いました。 |
| ③起業及び廃業支援 | <ul style="list-style-type: none"> ・経営者の生活再建、地域社会への影響等を総合的に勘案した取引先事業所の事業再建可否の判断 ・取引先事業所の納得性を高めるための十分な説明を踏まえ、税理士、弁護士、サービサー等との連携により債務整理を前提とした再起に向けた方策の検討 ・地域の再生、活性化への積極的な参画 | <ul style="list-style-type: none"> ・事業先(条件変更先)の継続可能性の検証シートを条件変更時の全ての稟議に添付、継続可能性の見極め、具体的な今後の対応を明記、本部、営業店で情報を共有、支援方法の検討を行っています。 ・商店街会合に参加させていただき、補助金についての説明を行いました。また、商店街活性化事業のサポートをさせていただきながら地域の再生に参画しております。 |
| 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 ・外部専門家、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37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中小企業のライフステージに沿った取り組み | <ul style="list-style-type: none"> ・中小企業のライフステージ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、顧客支援課および営業店サポート課と営業店が連携し、事業計画の検証を行う等、お客様のライフステージに沿った支援活動を行っています。 |

平成26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26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 営業店への情報発信 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 地域プラットフォーム専門家派遣事業の活用 各種補助金についての申請支援 ・営業店全店挙げての顧客支援活動の実践 | <ul style="list-style-type: none"> ・日本貿易振興機構(JETRO)、静岡県国際経済振興会(SIBA)各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おります。 ・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のある事業取引先への情報提供を行なっています。 ・商工会議所と連携し、取引先2社に対し「経営革新計画」が承認されました。また、現在申請に取り組んでいる2先に対しても商工会議所と連携し支援を継続中です。 |
| 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 遺言書等の研究 ・税務問題 顧問税理士による無料税務相談会の実施 ・ライフイベントにあわせた新商品の開発、既存商品のリニューアル | <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。 ・退職金専用定期預金(金利上乘せ)Happy-Returnの取扱期間を延長しました。 ・自動車ローン「カーライフプラン」の特別金利キャンペーンを実施。(H27.3末迄) ・平成26年5月がん・医療・傷害保険の取扱いを開始しました。 ・平成26年7月業務部に「くらしと未来の相談課」を設置、顧客のライフサイクルに応じた総合的なライフプランの提案、金融知識や金融犯罪被害防止のための啓蒙活動を行っています。 ・アンパンマンお絵かき大会を開催(平成26年7～8月営業店掲示)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"> ・本部和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、営業店サポート課と営業店が連携し、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"> ・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 ・富士市産業支援センター(f-Biz)と連携した経営相談、サポートの取り組み | <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。また富士市産業支援センター(f-Biz)と連携した経営相談、サポートの取組を行っております。 |

平成26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26年9月末現在)

| | | |
|---------------------------|---|---|
| <p>③事業承継支援</p> | <p>・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</p> | <p>・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。</p> |
| <p>④中小企業に適した資金供給手法の徹底</p> | <p>・担保・保証に過度に依存しない融資手法への取り組み ・経営者保証に関するガイドラインに基づき経営者保証に依存しない融資の一層の推進 ・人材の育成</p> | <p>・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、みやしん「ビジネス応援団」を積極的に推進しています。 ・経営者保証に関するガイドラインに基づき、適切な対応をしています。 ・4月～7月の間、4名の職員が事業先への相談力強化を目的とし、富士市産業支援センター(FBiz)を受け入れ先とした実地研修に参加しました。 ・融資相談能力の向上を目的とし、若手職員向けの集合研修を実施し、育成を強化しています。(年代別研修を実施)</p> |

平成26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26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・商工会や大学、試験研究機関等との連携 | <ul style="list-style-type: none"> ・商工会議所、商工会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26年6月富士商工会議所の会員事業所の従業員向けに優遇金利の消費者ローンを提供する覚書を締結しました。 |
| ②ビジネスマッチングによる広域的販路開拓支援 | <ul style="list-style-type: none"> ・各種展示会、商談会、異業種交流会等の参加者募集 ・ガイドブック等を活用した取引先事業所の販路開拓支援 | <ul style="list-style-type: none"> ・取引先の事業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いたしました。 平成26年4月 「信金発！地域発見フェア」 平成26年4月 「第28回東京ビジネスサミット2014」 平成26年5月 「しんきんビジネスマッチング静岡2014」 平成26年5月 「富士山麓ビジネス商談会 発注企業」 平成26年7月 「富士山麓ビジネス商談会 受注企業」 平成26年7月 「食&農 こだわりの逸品展示会」 平成26年9月 「静岡県 テクノフェアin東京2015」 |
| 2. 地域貢献活動による事業基盤の持続可能性の向上 | | |
| ①地公体等と連携した商店街活性化の取り組み | <ul style="list-style-type: none"> ・富士宮市、富士宮商店街連盟、富士宮商工会議所、みやしん地域振興協力基金、当金庫の5者連携による中心市街地活性化支援活動の実施 ・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および講演会等の開催 | <ul style="list-style-type: none"> ・平成26年4月、富士宮市、富士宮商店街連盟、富士宮商工会議所、みやしん地域振興協力基金、当金庫で「富士宮市空き店舗等対策事業補助金」への連携・協力に関する「覚書」を締結し、5者が連携して中心市街地活性化に取り組むこととなりました。平成26年9月末現在、2先に対して富士宮市からの補助金交付が決定、開業を計画しています。また、みやしん地域振興協力基金は平成26年9月、空き店舗家賃補助金の原資とするための資金として、富士宮商店街連盟に対して助成金を交付しました。 ・平成26年度は26先、9,240千円の助成を決定しました。そのうち、平成26年9月末までに10先、3,930千円の助成を実施しました。また、平成27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26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26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26年6月18日、「平成26年度地域密着型金融推進計画」「平成25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係る取り組みは、半期ごとに開示します。 |
| 2. 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 ・国、県、市、商工会議所との共同開催による説明会の実施 | ・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。 ・「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、持続化補助金1先、第二創業補助金1先、新ものづくり補助金3先が採択されました。 |
| 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、中学生を対象とした金融教育に向けた取り組み | ・平成26年11月の金融教室開催に向け、富士宮市内の学童クラブ(小学生対象)と調整を図り、準備を進めております。 |