

地域密着型金融の取組みについて

はじめに

当金庫は、「豊かで快適な地域社会の基盤づくりへの貢献」、「高品位で安心できる総合金融サービスの提供」を経営理念の柱に掲げ、地域に密着した経営を業務運営の基本とし、「地域密着型金融推進計画」を策定し実践しております。

平成25年度の主な取組み内容と、平成26年度の推進計画は次のとおりであります。

平成25年度の取組み状況について 〈中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取組み状況〉

平成25年度は、地域金融機関としての社会的使命を果たすため、次のことを重点施策として中小企業の経営支援、地域経済活性化への貢献、利用者の金融ニーズへの取組みに積極的に取組みました。

1. 地域密着型金融の深化

取引先の経営課題を把握・分析した上で、企業の主体的な取組みを促すなどして貸出条件の変更等に柔軟に対応しました。また地域経済の活性化や健全な発展のために、創業や新事業、事業再生や経営改善、事業承継などの取引先の課題に対し、資金供給や情報提供・経営相談・改善支援など、事業のライフステージに応じた各段階でのきめ細かい支援に取組みました。

- ① お取引先のライフステージに応じたコンサルティング機能の発揮
 - ・ お取引先との信頼関係を深化させ、財務情報や定性情報に基づいた経営上の課題などを把握し、「創業・新規事業開拓」「成長段階」「経営改善・事業再生や業種転換」「事業承継」等、ライフステージや事業の持続可能性に応じた支援を行いました。また、継続的なモニタリングを通してコンサルティング機能の更なる発揮により、取引先自らが課題を認識し自助努力による課題解決に取り組むようアドバイスしました。

- ・ 外部支援機関と連携した支援として、政府系金融機関との連携融資、信用保証協会の経営サポート会議、中小企業再生支援協議会の再生計画の策定事業、及びひょうご産業活性化センターとの専門家派遣事業・割賦制度等を活用した支援を行い、最適なソリューションの提案を行いました。
- ・ 中小企業の経営支援のための関係省庁の施策を、お取引先の経営支援に有効に活用しました。
(ものづくり補助金・創業補助金・小規模事業者活性化補助金28件申請受付、内11件採択)

② 地域経済の活性化への貢献

- ・ NBC（なかしんビジネスクラブ）会員へのレポート配信、経営セミナーの開催など経営情報の提供を行いました。
 - 新人若手社員研修 テーマ：「社会人としての意識改革・行動改革」（講師）榊タナベ経営
 - 経済講演会 テーマ：「今後の日本のゆくえ」（講師）橋本大二郎
- ・ 事業承継に関する相談機能の強化として経営セミナーを開催しました。
 - 経営セミナー テーマ：「相続税・消費税対策」（講師）税理士 小藤貴雅
- ・ 農商工連携を推し進める一環として、地元の特産品をテーマとした「バイヤー招聘事業」を開催し、ビジネスマッチングによる売上拡大支援を行いました。バイヤー3社（百貨店・スーパー・卸売業）に対し、書類での1次マッチングを通過した9社が商談を行いました。
- ・ 第15回なかしん「ふるさと賞」として商工業部門3社・1個人のほか、伝統工芸文化・スポーツ・ボランティア部門において地域の活性化や発展に貢献された企業・個人を顕彰しました。

2. 中小企業の経営支援に関する取組み

地元中小企業の資金調達円滑化のため、取引先企業の成長可能性等の事業価値を見極める融資審査の能力向上を図り、担保や保証に過度に依存しない融資を推進しました。経営支援先に対しては、取引先企業のモニタリングによる実態把握や業種・地域特性を踏まえ、ライフステージに応じたコンサルティングを行いました。

平成25年12月に公表された「経営者保証ガイドライン」に基づく融資の取組みを、平成26年2月1日より適切に対応しております。

① 創業・新規事業開拓の支援

- ・ 事業価値や将来の成長可能性を的確に見極めた資金の供給を推し進めました。

(単位:件 百万円)

	平成25年度取扱実績	
	件数	金額
創業・新事業支援融資	23	407

② 成長段階における支援

- ・ 職員に対し外部研修や土曜講座等を活用し、融資審査能力・目利き力の向上等職員の人材開発に努め、融資審査体制のさらなる強化を行いました。成長のベースとなる設備資金の支援にも積極的に取組み396件の融資実行を行いました。
- ・ 担保・保証に過度に依存しない融資取組みとして、当金庫の開発商品において120件1,064百万円融資実行を行いました。また保証協会の保証制度やABL（動産・売掛金担保融資）、でんさい（電子記録債権）割引を活用した融資も推し進めました。
- ・ 経済産業省・外務省による「海外展開一貫支援ファストパス制度」に参加し、取引先の海外進出に対する支援の体制を整えました。

③ 経営改善・事業再生・業種転換等の支援

- ・ 経営改善や抜本的な事業再生・業種転換・事業承継による経営改善が見込まれる中小企業に対して、積極的にコンサルティング機能を発揮するとともに、必要に応じて他の金融機関等と緊密な連携を図りました。経営支援先のうち、新規改善支援取組み先は11先、改善計画策定先は7先でした。

経営支援等の取組み実績(平成25年4月～平成26年3月)

		(単位:先数)					(単位:%)			
		期初 債務者数	うち 経営改善支 援取組み先 数	αのうち期末 に債務者区分 がランクアップ した先数	αのうち期末 に債務者区分 が変化しな かった先数	αのうち再生 計画を策定し た先数	経営改善支 援取組み率	ランクアップ 率	再生計画 策定率	
		A	α	β	γ	δ	α/A	β/α	δ/α	
正常先	①	2,641	11		11	4	0.4		36.4	
要 注 意 先	うちその他要注意先	②	448	48	1	43	34	10.7	2.1	70.8
	うち要管理先	③	25	1	0	1	1	4.0	0.0	100.0
破綻懸念先	④	103	9	0	8	9	8.7	0.0	100.0	
実質破綻先	⑤	117	0	0	0	0	0.0	—	—	
破綻先	⑥	72	0	0	0	0	0.0	—	—	
小計(②～⑥の計)		765	58	1	52	44	7.6	1.7	75.9	
合計		3,406	69	1	63	48	2.0	1.4	69.6	

- ・債務者数、経営改善支援取組み先は、取引先企業（個人事業主を含む）であり、個人ローン、住宅ローンのみの先は含んでおりません。
- ・ランクアップとは、ご融資先の財務や経営状況に応じてランク分けした「債務者区分」が経営の改善により、上位の区分に変更になることをいいます。

3. 地域の活性化に関する取組み

地域の情報や当金庫が蓄積した情報・データを活用し、地域の各種団体等との連携を深め、地域活性化への貢献や利用者の利便性の向上などに取組みました。

- ① 取引先企業に対する経営相談・支援機能の強化
 - ・ 経営支援の担当部署である融資部経営支援課が、地域の外部専門家や外部機関との連携態勢の整備に努めました。
- ② 地域経済団体等との協調
 - ・ 地域商工会議所、商工会と連携して補助金申請や経営指導等の業務を行い、取引先の活性化支援に努めました。
- ③ 情報収集・発信機能の強化
 - ・ 地域景気動向調査を定期的（年4回）に実施し、分析結果を情報としてホームページに掲載し還元しました。
 - ・ CS（顧客満足度）アンケート調査を行い、意見箱の活用と併せて、より多くの会員や利用者の方々のご意見、ニーズにお応えできるよう適切な対応に努めました。（CSアンケート無作為抽出郵送先数 2,500 先、内回答数628先）
- ④ 地域の面的再生への積極的な参画
 - ・ 地元の地方公共団体が主催する協議会や懇話会に参加し協議した中で、地域経済の課題や発展の可能性等を把握し、貢献可能な分野や役割を検討するなど地域活性化へ向けた取組みを行いました。

平成26年度推進計画

平成26年度は、地域金融機関としての社会的使命を果たすため、次のことを重点施策として金融仲介機能の発揮、地域経済活性化への貢献、及び利用者の金融ニーズへの取組み強化に積極的に取り組んでまいります。

1. 地域密着型金融の推進（中小企業の経営支援に関する取組み）

お取引先の経営課題を把握・分析した上で、資金供給者の役割のみならず、取引先企業に対するコンサルティング機能の発揮に努めます。また、貸出条件の変更等にも柔軟に対応いたします。地域経済の活性化や健全な発展のために、創業や新事業、事業再生や経営改善、事業承継などの取引先の課題に対し、資金供給や情報提供・経営相談・改善支援など、事業のライフステージに応じた各段階でのきめ細かい支援に取り組めます。

- ① お取引先との信頼関係を深化させ、財務情報や定性情報に基づいた経営上の課題などを把握し、企業のライフステージや事業の持続可能性に応じた相談業務を押し進めます。また、継続的なモニタリングを通してコンサルティング機能の更なる発揮により、お取引先自らが課題を認識し自助努力による課題解決に取り組むようアドバイスします。
- ② 他業態も含め関係する他の金融機関等（政府系金融機関、信用保証協会等及び中小企業再生支援協議会を含む）との連携や制度の有効な活用により、ライフステージ等に応じた最適なソリューションの提案を行います。
- ③ 中小企業の経営支援のための国や地方公共団体の中小企業支援施策を、お取引先の経営支援に有効活用します。
 - 創業・新規事業開拓の支援
 - ・ 事業価値や将来の成長可能性を的確に見極めた資金の供給を押し進めます。
 - 成長段階における支援
 - ・ 融資審査能力・目利き力の向上等の人材開発に努め、融資審査体制のさらなる強化に努めます。
 - ・ ビジネスマッチング等により、新たな販路の獲得等を支援します。

- ・ 事業拡大のための資金需要に対応します。その際、事業価値を見極め、担保・保証に過度に依存しない融資審査を進めます。
- ・ 海外進出など新たな事業展開に向けて情報の提供や助言を外部機関と連携して行います。
- 経営改善・事業再生・業種転換等の支援
 - ・ 経営改善や抜本的な事業再生・業種転換等による経営改善が必要な中小企業に対して、取引先の立場に立ってコンサルティング機能を発揮するとともに、必要に応じて他の金融機関等と緊密な連携を図ります。
 - ・ 経営改善が必要な先に対しては課題解決の方向性を提案し、経営改善計画の策定を支援します。
 - ・ 貸付の条件変更先から新規融資の申込みがあった場合であって、新規融資により新たな収益機会の獲得や中長期的な経費削減等が見込まれ、それがお取引先の業況や財務等の改善につながることで債務償還能力の向上に資すると判断される場合には、適時適切に新規融資を行うように努めます。
- 事業承継への支援
 - ・ 事業承継に関する相談機能の強化、外部関係機関との連携強化に努めます。

2. 地域の活性化に関する取組み

- ① 地域の情報や当金庫が蓄積した情報・データを活用し、地域の各種団体等との連携を深め、地域活性化への貢献や利用者の利便性の向上など地域の面的再生に積極的に取組みます。
 - 地域経済団体等との協調
 - ・ 地域商工会議所、商工会等との連携により活性化事業等への積極的な参画・支援に努めます。
 - 農商工連携事業を積極的に展開し、ビジネスマッチング機能を発揮
 - ・ 商談会や「川上川下ネットワーク事業」等を活用し、売上拡大支援を行います。
 - 地域の面的再生への積極的な参画
 - ・ 地元の地方公共団体や商工会等と連携して地域経済の課題や発展の可能性等を把握・分析した上で、貢献可能な分野や役割を検討し、地域の面的再生に向けて積極的な役割を果たしていきます。

- ・ 地域に貢献され活躍されている企業・個人を、なかしんふるさと賞「商工業・伝統工芸文化・スポーツ・ボランティア部門」において顕彰し、地域にご紹介します。

② 地域や利用者に対する積極的な情報発信を行います。

- 取引先企業に対する経営相談・支援機能の強化
 - ・ NBC（なかしんビジネスクラブ）の運営を通じ、レポート配信、経営セミナーの開催など経営情報の提供を行うとともに、会員相互間の交流によりビジネスチャンスを創造する場の提供に努めます。
- 地域の情報収集、及び情報発信機能の強化
 - ・ 地域景気動向調査を定期的（年4回）に実施し、分析結果を情報としてホームページに掲載し還元します。
 - ・ 前年度に引き続きCS（顧客満足度）アンケート調査を行い、意見箱の活用と併せて、より多くの会員や利用者の方々のご意見、ニーズにお応えできるよう適切な対応に努めます。

数値目標

「地域密着型金融推進計画」の取組みのなかで以下のことについて数値目標を設定し、積極的に推進します。

① 経営改善支援への取組み

- ・ 経営改善支援取組み先数 40先
- うち、本年度新規支援取組み先数 5先
- ・ 今年度経営改善計画策定先数 10先

② 「成長・育成」につながる新規融資の取組み

- ・ 取組み件数 500件

③ 利用者ニーズを把握するための取組み

- ・ CSアンケート無作為抽出郵送先数 2,500先

以上