

## 地域密着型金融の推進

当金庫は、創立以来「地域社会の発展に貢献する」ことを経営理念とし、地域密着型金融を恒久的かつ積極的に推進することとしております。地域社会の発展や地域経済の活性化に貢献するため、地域との連携強化を図り、地域金融機関としての機能を発揮してまいります。

### 基本方針

- 1 当金庫は、将来にわたり地域経済の活性化に取り組みます。
- 2 当金庫は、地域に必要とされる金融機関であり続けるため、当金庫にしかできない付加価値の高い金融サービスを提供します。
- 3 当金庫は、地域から信頼される金融機関であり続けるため、コンプライアンスやリスク管理を強化し、収益力の向上を図ります。
- 4 当金庫は、こうした活動をより実効性の高いものとするため、常に地域の皆様のご意見を耳を傾け、自らの経営改善及び提供するサービスの品質向上に不断に取り組みます。

### 具体的な取組み項目

- 1 ライフサイクル（創業・新事業支援、経営改善支援、事業再生、事業承継）に応じた取引先企業の支援強化
- 2 事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底
- 3 地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献

### 1. 事業者の皆様への支援について

当金庫は、事業経営に真剣に取り組む事業者の皆様を積極的に支援しております。当地域の事業者の皆様が抱える経営課題や経営改善に関する、より幅広い相談業務を展開し、コンサルティング機能を発揮してきめ細かい支援を実施してまいります。

### 2. 中小企業に適した資金供給手法の徹底

当金庫は、不動産担保や個人保証に過度に依存することのない融資を徹底しております。経営者保証ガイドラインを遵守するとともに、売掛債権担保融資や動産担保融資（ABL）、投資ファンド等、様々な資金供給手法を活用して、お客様のニーズにお応えできるよう努めてまいります。

### 3. 持続可能な地域経済への貢献について

当金庫は、地域の活性化に繋がる様々なサービスの提供や貢献活動を積極的に実施してまいります。

## 事業性評価に基づく融資の取組み

当金庫は、地域内における産業競争力強化や個々の事業者のトップライン向上のため、国による補助金申請のサポートやビジネスマッチング、経営改善等の支援を実施しております。

特に補助金申請については、第三者の専門的知見に基づく評価を通じて、事業者の強み弱みや将来の展望などにおける諸課題を補助金の活用によって解決することを目的としており、個々の事業性評価が欠かせない仕組みとなっております。こうして得られた評価を基に、つなぎ資金や設備投資資金の貸付にあたり、経営者保証や担保保証に過度に依存しない融資の実施に取り組んでおります。

## 経営者保証に関するガイドラインへの取組み

当金庫では、「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨や内容を十分に踏まえ、お客様からお借入れや保証債務整理の相談を受けた際に真摯に対応するための態勢を整備しています。また、経営者保証の必要性については、お客様との丁寧な対話により、法人と経営者の関係性や財務状況等の状況を把握し、同ガイドラインの記載内容を踏まえて十分に検討するなど、適切な対応に努めています。

なお、2019年度に当金庫において、新規に無保証で融資をした件数は39件、新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合は1.66%、保証契約を解除した件数は1件です。

## 中小企業の経営支援に関する取組方針・体制

当金庫は、地域の中小企業の皆様方への経営支援及び経営改善に積極的に取り組むため、以下のとおり取組方針を定め、中小企業の発展、繁栄及び地域の活性化に貢献してまいります。

### 1. 基本方針

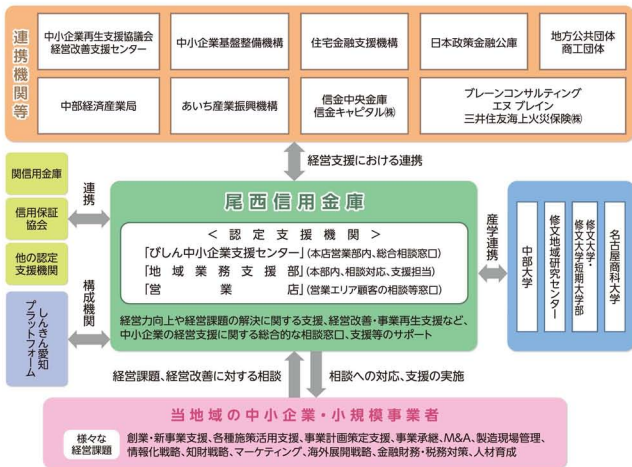
当金庫は、地域金融機関として、また経営革新等支援機関として地域の中小企業の皆様方の抱える経営課題及び経営改善に真摯に向き合い、コンサルティング機能を発揮して課題の解決、改善に向けて外部支援機関との連携を含めたきめの細かい支援を積極的に行います。

また、支援を通じて地域の中小企業の発展、繁栄に貢献し、地域の活性化に不断に取り組みます。

### 2. 支援体制

中小企業の経営支援の総合的な相談窓口として本店営業部内に「びん中小企業支援センター」を設置しております。また、本部専担部署「地域業務支援部」及び営業店においても相談の受付や支援等のサポートを行っております。

#### 中小企業の経営支援に関する当金庫の体制



# 中小企業支援の取組み

## 3. 具体的な取組方針

中小企業の事業価値や将来の成長可能性などを外部支援機関等の第三者的な視点や専門的な知見、機能を活用して的確に見極め、創業・新事業展開等へのニューマネーの供給や成長段階における更なる飛躍に向けて新たなビジネスマッチングや事業化を支援するなど、ライフステージに応じた支援に積極的に取り組みます。

### (1) 創業・新事業展開等への支援

創業希望者に対し日本政策金融公庫等との連携など、実現性の高い創業・新事業展開等への支援を実施するとともに、実現性を高めるためのニューマネーの供給に努めます。また、一宮市創業支援事業に係る連携協定に基づき、地域の創業支援の充実を図ってまいります。

### (2) 経営課題の解決・改善への支援

行政や中央機関等の各種中小企業支援ツールの活用により、事業化や技術の向上、ビジネスマッチング、シニア人材マッチング支援、事業承継などの広範にわたる経営課題に対し、実効性の高いソリューションの提示と実行を支援します。また、専門家を交えた経営相談会を定期的に開催するなど、課題解決へのサポートを行います。

### (3) 経営改善・事業再生への支援

中小企業再生支援協議会や他の認定支援機関をはじめとする専門機関（専門家）と必要に応じて連携を行い、第三者的な視点や専門的な知見、機能を活用するなど、様々な改善、再生の手法を検討して実効性の高い支援を行います。また、定期訪問によるフォローアップを行い、支援の強化を図っております。

### (4) 事業承継への支援

地域の小規模事業者等が抱える事業承継といった経営課題に対して、尾西商工会・木曾川商工会・祖父江町商工会・平和町商工会と日本政策金融公庫及び当金庫が連携し、取組みを行うことで、地域経済を支える裾野の事業者への事業持続性や活性化に対する支援を行います。

### (5) セミナー等の開催

各種セミナーや勉強会等を積極的に開催し、事業者（お客様）の課題の洗い出しや改善への気づきを覚醒するなど、事業者に有益な情報の提供等を行います。

### (6) 人材の育成

中小企業や連携機関等と日頃から継続的にコンタクトをとることで、様々な地域情報の収集やノウハウなどの蓄積を通じて、職員の目利き力の向上に努めます。

## 中小企業の経営支援に関する取組み

### 1. 経営相談に積極的に応じています

地域の中小企業や事業者の皆様方が抱える経営課題に対し、積極的に経営相談に応じております。本店営業部内に設置する総合相談窓口「びんしん中小企業支援センター」、本部専担部署「地域業務支援部」及び営業店にて経営相談を受け付けております。

### 2. 中小企業支援ツールを活用した支援を行っています

国の中小企業支援関連予算等において、ものづくり関連やIT導入に対する補助金などが設けられており、こうした補助金を活用した支援を積極的に実施しております。補助金の申請にあたっては、認定支援機関として各種補助金のPRだけでなく、申請希望事業者様へのアドバイスや申請書のブラッシュアップ等、申請手続き全般について、当金庫顧問中小企業診断士やコーディネーターなどの専門家、専担部署担当者及び営業店担当者による支援を行っております。

### 3. マッチング支援を行っています

新たな販路開拓やマッチング機会を提供するため、外部で開催されるビジネスフェア等への出展等の支援を実施しております。また、当金庫のお取引先事業者の間でのネットワークの構築、他信用金庫と協同した事業者交流会の開催などを実施しております。

### 4. セミナーや勉強会を開催しています

事業者の皆様にお役に立つ情報の提供を目的として、各種セミナーや勉強会等を積極的に開催しております。

### 5. 経営改善・事業再生への支援に積極的に取り組んでいます

当金庫選定の経営支援先や経営改善・事業再生の相談を受けた先に対し、本部専担部署と営業店による専門家等を活用した経営改善・事業再生支援を実施しております。

## 中小企業の経営支援実績(2019年度)

### 中小企業支援ツールを活用した支援

- 平成30年度補正「ものづくり・商業・サービス生産性向上促進補助金」申請30先 採択18先
- 令和元年度補正「ものづくり・商業・サービス生産性向上促進補助金」1次公募 申請2先 採択2先
- 平成30年度補正「事業承継補助金」申請1先 採択1先
- 令和元年度「知財ビジネス評価書作成支援事業」申請1先 採択1先
- 平成30年度補正「小規模事業者持続化補助金」申請3先 採択3先
- 令和元年度「小規模事業者経営革新支援事業費補助金」申請2先 採択2先
- 「サービス等生産性向上IT導入支援事業」申請2先 採択1先
- 令和2年度「あいち中小企業応援ファンド助成金」申請1先 採択1先

### 経営相談

- 受付事業所107先 延べ件数383件  
うち専門家派遣事業所39先

### 不動産担保などに過度に依存しない融資

- 不動産担保融資(ABL) 1先
- 「しんさんの翼ファンド」との協同融資 3先

### マッチング支援

- 「第14回しんさんビジネスマッチング ビジネスフェア2019」出展企業7社 発注企業1社
- ビジネスプラス展 in SEKI 出展企業2社
- 2019よい仕事おこしフェア 出展企業1社
- 健康フェアin尾西の開催
- 個別マッチング 8件
- ものづくり企業 経験値活用型サポート人材交流会 参加企業6社 マッチング契約3社

### セミナーや勉強会の開催

- びしん経営塾21(若手・次世代事業者向け勉強会)全7回 会員数58名
- IT導入補助金マッチングセミナー・個別相談会 ITバンダー5社 参加事業所23社
- 中小企業における働き方改革・助成金セミナー 参加事業所 44社
- 生産性向上等に関する「中小企業施策」活用セミナー 参加事業所 43社

### 経営改善支援等の取組み

(単位:先、%)

	期債者数	初	う		αのうち期末に債者区分がランアップした先数	αのうち期末に債者区分が変化しなかった先数	αのうち再生計画を決定している全ての先数	経営改善支援取組み率	ランクアップ率	再	生	計	画							
			期	期										α	β	γ	δ	α/A	β/α	δ/α
正常先	①	2,268	5			5	1	0.2					20.0							
遅	う	ち	期	期	α	β	γ	δ	α/A	β/α	δ/α									
														債	者	区	分	が	再	生
遅	う	ち	期	期	α	β	γ	δ	α/A	β/α	δ/α									
遅	う	ち	期	期	α	β	γ	δ	α/A	β/α	δ/α									
破綻懸念先	④	17	3			3	2	17.6	0.0	0.0		66.7								
実質破綻先	⑤	56	0			0	0	0.0	0.0	0.0		0.0								
破綻先	⑥	8	1			1	0	12.5	0.0	0.0		0.0								
	小計(②~⑥の計)	367	22			22	13	6.0	0.0	0.0		59.1								
	合計	2,635	27			27	14	1.0	0.0	0.0		51.9								

- (注)・期初債者数及び債者区分は、2019年4月当初時点のものです。  
 ・債者数、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めておりません。  
 ・βは、当期末の債者区分が期初よりランアップした先数です。  
 ・なお、経営改善支援取組み先で期中に完済した債者数は、αに含めておりますがβに含めておりません。  
 ・期初の債者区分が「うち要管理先」であった先が、期末に債者区分が「うちその他要注先」へランアップした場合はβに含めております。  
 ・期初に存在した債者で期中に新たに「経営改善支援取組み先」に認定した債者については(仮に認定時の債者区分が期初の債者区分と異なっていたとしても)期初の債者区分に算入しております。  
 ・期中に新たに取引を開始した取引先については(仮に認定時の債者区分が期初の債者区分と異なっていたとしても)算入していません。  
 ・γは、期末の債者区分が期初と変化しなかった先数です。  
 ・δは、正常先については、正常先の債者数に計上しております。  
 ・αのうち再生計画を決定している全ての先数(γ)には、金融機関独自の再生計画策定先のほか、中小企業支援協議会、RCC、地域経済活性化支援機構、産業復興機構、東日本大震災事業者再生支援機構などと連携した再生計画策定先を含めております。

### 金融仲介機能の発揮に向けた取組みについて

金融庁は、金融仲介機能の発揮状況を客観的に評価できる多様な指標として、「金融仲介機能のベンチマーク(以下、「ベンチマーク」という。))を公表しています。当金庫は、これらの指標を活用し、地域のお客様のニーズにお応えするとともに、課題解決に繋がる本業支援、経営改善支援に積極的に取り組んでおります。

※当金庫のベンチマークについて、詳しくは当金庫ホームページ(<http://www.bi-shin.co.jp/>)をご覧ください。

## ● 主な支援事例

### 補助金活用支援

行政が取り扱う補助金事業には多くの種類があり、申請にあたっての手續きも様々です。

補助金申請においては、当金庫では、専任部署や専門家対応による申請サポート、認定後のフォローなど総合的な支援を実施しています。

### 「ものづくり企業経験値活用型サポート人材交流会」の活用事例及びお客さまの声

株式会社Askalカバン工房 代表取締役 大橋 泰助 様

当社は、イタリア革を使用した革小物の製造販売をしています。

皮革産業は、輸入商品のシェアが拡大し価格競争が激しくなっており、たいへん厳しい業界となっています。そのような背景もあり、新たな業界を切り開こうと5年ほど前からランドセルのリメイク事業を開始してきましたが、ネット販売のみであり、検索による認知度のみであるため、緩やかなカーブしか描くことができず、新たな販売方法を模索していました。

そのような時に、尾西信用金庫の担当者から「ものづくり企業 経験値活用型サポート人材交流会」の紹介をいただきました。当社の業種や販売方法などから、経験豊富な大手企業のOB等、現役時代に培った知識・経験等を活かし、中小企業に貢献したいと考えている人材を、尾西信用金庫と中部経済産業局により橋渡しをしていただけたとのことでした。

初めは、社外の人材や意見を取り入れることに抵抗を感じていましたが、販路拡大に自分自身の限界を感じていたこともあり、交流会への参加を決めました。

交流会では、5名の方と面談いただきましたが、私では考えつかない販路提案をしていただけた一人の方と出会うことができました。その販路は大手百貨店へのランドセルリメイクの提案でした。こんな小さな会社が百貨店で?と夢のような話にしかなかったのですが、その自信に満ちた姿や提案を聞いていると、私の考えも「夢」から「自信」へと変化してきました。早速、百貨店への営業活動が始まりましたが、数か月後に取扱いが決定し、多くのお客さまへ当社のランドセルリメイクを知っていただけることになりました。

これもひとえに、多くの経験を持つ宮地さんに出会うきっかけを作っていただけたからと心から感謝しています。この好機をさらに加速させていこうと思います。尾西信用金庫には、今後とも有益な情報を発信していただき、地域産業の発展と活性化に繋がるようご支援いただけること期待しています。



左: 専門家 宮地氏 右: 大橋社長

### 経営改善・事業再生支援事例

- 中小企業・小規模事業者ワンストップ総合支援事業などの専門家派遣制度を活用し、コンサルティング機能を発揮しつつ、経営改善に向けた様々な支援を実施いたしました。
- 経営改善、事業再生の専任部署による実効性ある「経営改善計画」の策定を支援しています。
- 国の政策である経営改善計画策定支援事業を活用し、経営改善に向けた支援を実施いたしました。