

しずおか焼津信用金庫の令和5年度地域密着型金融の取組み実績について

1. お客様に対するコンサルティング機能の発揮

(1) お客様との日常的、継続的な関係強化

①営業担当者の役割を明確にした業務推進活動

- ・営業次長・企業担当：高度なソリューション営業を通じた、法人、個人事業主様の課題解決
- ・営業代理・営業一般職：担当地区内のお客様のもとへ訪問し、多くの対話を通じて得られたニーズや課題に対し、それぞれのお客様に最適な商品や課題解決策のご提案
- ・住宅ローン推進専担者：住宅ローンに関する様々なご相談に対し、お客様のライフプランや資金計画にあったアドバイスや、住宅ローンの提案ならびに住宅ローンの見直し
- ・資産年金プランナー：お客様一人ひとりのライフスタイル、ライフプランに合わせた、金融商品の提案による、資産運用、資産形成

②庫内研修の実施による人材育成への取組み

研修等
反社会的勢力への対応研修
不当要求防止責任者講習会
相続基礎研修（キャリアパス）
預かり資産販売研修
資産年金プランナー研修
資産年金プランナー養成講座（キャリアパス）
新任資産年金プランナー研修
若手職員向け預かり資産研修
融資推進フォロー研修（キャリアパス）
融資推進研修（キャリアパス）
決算書・企業分析研修（キャリアパス）
融資審査・管理トレーニー
融資審査研修（キャリアパス）
キャリア支援研修
新任役席研修
新任副支店長の検証スキルアップ研修
新入職員研修
新入職員フォロー研修（5～9月・11月・1月）
新任営業担当者研修（キャリアパス）
新任営業担当者二輪車講習会
リーダー研修（キャリアパス）
不正・不祥事未然防止研修
法人融資開拓力強化研修（キャリアパス）

為替トレーニー（キャリアパス）
部店長向けハラスメント研修
社会人スキルアップ研修
法人向けインターネットバンキング研修
ITリテラシー向上研修
営業店実践研修
預金役席スキル向上研修
マネロン・テロ資金供与対策研修
補助金に関する研修
営業店向け研修（補助金）
住宅ローン基礎研修（キャリアパス）
住宅ローン実践研修（キャリアパス）
本業支援プログラム：営業役席向け研修
本業支援プログラム：本業支援エキスパート・エクストラ研修（キャリアパス）
本業支援プログラム：本業支援エキスパート研修（キャリアパス）
無担保消費者ローン研修（キャリアパス）
外部講師によるコンプライアンス・セミナー
コンプライアンス管理者会議

③外部研修の実施による人材育成への取組み

研修等	
県協会「債権管理回収講座」	
県協会「企業診断講座」	
県協会「事業性評価融資講座」	
県協会「事業承継支援講座」	
県協会「融資渉外講座」	
県協会「支店長研修講座」	
県協会「初級管理者講座」	

(2) お客様による経営課題の認識と主体的な取組みの促進

①相談プラザを活用した公的外部機関との連携による相談受付

②専門家派遣制度の活用

問題解決策	外部との連携
<p>■経営相談・支援に関する顧客との面談による相談受付 【年間目標 430 件】実績⇒499 件</p>	<p>■静岡県よろず支援拠点との連携による相談プラザ出張相談会の定期開催</p>
<p>■専門家派遣制度の活用 実績⇒23 件</p>	

(3) お客様のライフステージごとの課題を解決する提案

①創業・新規事業開拓を目指すお客様には…

問題解決策	外部との連携
<ul style="list-style-type: none"> ■ 総合的創業・開業支援の実行支援件数 【年間目標 30 件】⇒実績 31 件 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 中小企業 119、(公財)静岡県産業振興財団等の専門家派遣制度の活用 ■ よろず支援拠点との連携
<ul style="list-style-type: none"> ■ 創業支援融資(制度融資を含む)の推進 ⇒155件 533百万円の実行 	

②成長段階における更なる飛躍が見込まれるお客様には…

問題解決策	外部との連携
<ul style="list-style-type: none"> ■ 有意義なビジネス機会の提供 【ビジネスマッチング年間目標 1,500 件】⇒年間実績 2,403 件 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 中小企業 119、(公財)静岡県産業振興財団等の専門家派遣制度の活用 ■ (独)日本貿易振興機構(JETRO)や信金中央金庫等と連携し、同行訪問等による海外情報の提供・相談・資金調達手段の紹介等 ■ よろず支援拠点との連携 ■ セブンセンス税理士法人や静岡県中小企業診断士協会と連携した同行訪問等による取引先の補助金申請支援
<ul style="list-style-type: none"> ■ 経営革新計画・経営力向上計画・事業継続力強化計画等の承認件数 【年間目標 130 件】⇒実績 188 件 	
<ul style="list-style-type: none"> ■ 行政等の企業立地・研究開発・販路開拓等にかかる公的補助金申請支援 【年間目標 200 件】⇒実績 356 件 	
<ul style="list-style-type: none"> ■ 海外進出支援の実施 ⇒相談件数 38 件 	

③経営改善が必要なお客様には…

問題解決策	外部との連携
<ul style="list-style-type: none"> ■ 経営改善支援取組み対象先数とそのランクアップ先数 【年間目標 20 先/380 先】⇒実績 18 先/357 先 	<ul style="list-style-type: none"> ■ (公財)静岡県産業振興財団等の専門家派遣制度の活用 ■ 取引先の顧問税理士等との積極的な連携 ■ よろず支援拠点との連携
<ul style="list-style-type: none"> ■ 経営改善計画書の作成支援先数 【目標 経営改善支援取組み対象先について、経営改善計画書作成率 50%】⇒実績 144 先 40.34% (対象先 357 先) 	
<ul style="list-style-type: none"> ■ 事業性評価に基づく融資等への取組み ⇒実績 286 件 7,589 百万円の実行 (金額は実行額ベース、償還新規の場合の償還分を含む) 	
<ul style="list-style-type: none"> ■ 職員の経営改善支援スキル向上に向けた取組み ⇒事業性評価活動の推奨と店舗表彰制度での加点 	

④事業再生や業種転換が必要なお客様には…

問題解決策	外部との連携
<ul style="list-style-type: none"> ■ 外部支援機関の活用 ⇒実績 21 件 (静岡県中小企業活性化協議会) 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 地域経済活性化支援機構、中小企業活性化協議会、事業再生ファンド等との連携による事業再生方策の策定 ■ 取引先の顧問税理士等との積極的な連携 ■ 事業譲渡、会社分割等のM&A支援に当たっての提携仲介業者、専門家との連携
<ul style="list-style-type: none"> ■ 経営支援型保証制度の活用 【年間目標 300 件】 ⇒実績 1,052 件 16,170 百万円の実行 	
<ul style="list-style-type: none"> ■ 企業支援担当と営業店の連携 ⇒357 社の企業先を中心に活動を実施 	

⑤事業の持続可能性が見込まれないお客様には…

問題解決策	外部との連携
■事業整理に当たっての法務・税務面での総合的な対応 ⇒弁護士、税理士、公認会計士等外部専門家との連携	■取引先の債務整理に当たっての、税理士、弁護士およびサービサー等との連携

⑥事業承継が必要なお客様には…

問題解決策	外部との連携
■M&Aに関する支援⇒相談件数 414 件	■金庫と提携している弁護士や税理士など、買収監査や契約スキームの立案等に係る専門家活用によるM&Aの支援 ■静岡県事業承継・引継ぎ支援センター、M&A 仲介業者との提携
■若手経営者塾の運営⇒研修会等 13 回	
■事業承継計画作成支援 【年間目標 60 件】⇒実績 81 件	

2. 地域への面的再生への積極的な参画

(1) 地方版総合戦略を踏まえた地方創生及び公的支援機関との連携

- ⇒R5. 6. 21～22 静清高等学校 企業説明会の開催
当金庫取引先 8 社が静清高等学校に訪問し企業説明会を実施
- ⇒R5. 6. 26～27 焼津高等学校 企業説明会の開催
当金庫取引先 9 社が焼津高等学校に訪問し企業説明会を実施
- ⇒R5. 9. 1 「第 6 回静岡市新現役交流会」の開催
静岡市との人材マッチング推進事業の一環として当金庫取引先 3 社が参加
- ⇒R5. 9. 4～8 留学生インターンシップの開催
留学生 3 名が当金庫取引先 3 社へ企業訪問を実施
- ⇒R5. 11. 15～16 焼津市の経営者 複業人材 ビジネスマッチング合宿の開催 (第 1 弾)
焼津市の企業経営者が抱える経営課題の解決に向けた複業人材とのマッチング会
- ⇒R5. 12. 25 ポリテクセンター静岡 第 1 8 回就職フェアの開催
ポリテクセンター静岡との人材マッチング推進事業として当金庫取引先 3 社が参加
- ⇒R6. 2. 15 国際交流会@静岡の開催
静岡大学のアジア人留学生 4 名が当金庫取引先 6 社へ企業見学を実施
- ⇒R6. 2. 20～21 静岡県キャリア教育プログラムに参加し、学生の企業訪問受け入れの実施
静岡県の人材定着を目的に、大学 1・2 年生を対象とした業界・企業研究機会の提供
- ⇒R6. 3. 14～15 焼津市の経営者 複業人材 ビジネスマッチング合宿の開催 (第 2 弾)
焼津市の企業経営者が抱える経営課題の解決に向けた複業人材とのマッチング会

(2) 地域活性化プロジェクトの実施

- ⇒R5. 4. 2 第 6 9 回焼津みなとまつりへの参加
「たねココ」スタンプラリー、しんきん中部横断道コネクトなどのブースを出展
- ⇒R5. 5. 13 第 2 回 SUMP U マルシェの開催
しんきん中部横断道コネクトの協定事業の一環 食品製造事業者の販路開拓支援
静岡県内店舗 2 6 先、山梨県内店舗 8 先、長野県内店舗 3 先 合計 3 7 先

- ⇒R5. 5. 20 東海道「宇津ノ谷峠～丸子宿を歩こう」の開催
東海道御宿場印発売記念企画としてウォーキングイベントを実施
- ⇒R5. 6. 10 第8回SHIDAマルシェの開催
しんきん中部横断道コネクトの協定事業の一環 食品製造事業者の販路開拓支援
静岡県内店舗28先、山梨県内店舗10先、長野県内店舗5先 合計43先
- ⇒R5. 8. 22・25 R6. 2. 22 第5回女性事業者交流会「WOMAN WILL POWER」の開催
女性事業者交流会3会場合計80名の参加
- ⇒R5. 8. 28 藤枝市へのSDGsシール絵本の贈呈
藤枝市内の小学1年生にSDGsシール絵本を贈呈
- ⇒R5. 9. 1 第14回浜通り「夏のあかり展」への参加
焼津市浜通り活性化フォーラムに法人サポーターとして参画
- ⇒R5. 9. 14 静岡市へのSDGsシール絵本の贈呈
静岡市内の小学1年生にSDGsシール絵本を贈呈
- ⇒R5. 9. 25 焼津市へのSDGsシール絵本の贈呈
焼津市内の小学1年生にSDGsシール絵本を贈呈
- ⇒R5. 10～12 SBSラジオ番組「未来に残したい静岡グルメ遺産」への参加
後継者不在の飲食業者である取引先1社がラジオに出演し自社PRを実施
- ⇒R5. 10. 4 フジエダ未来共創会議 スタディーツアー&交流会への参加
藤枝市における「食と農」をテーマとしたフジエダ未来共創会議に参画
- ⇒R5. 10. 13 複業人材セミナー「複業新時代～焼津で見つける、新しい働き方」への協力
焼津市の経営者×複業人材ビジネスマッチング合宿キックオフセミナーの後援
- ⇒R5. 10. 22 山梨・長野・静岡・伊豆SDGsマルシェへの協力
駿河湾の利用促進により、長野県・山梨県・静岡県の有する魅力ある観光情報の発信、関係人口交流増加及び誘客、経済発展の醸成を目的としたイベントへ参加
- ⇒R5. 10. 29 第6回フード!スマイルフェスティバルinふじえだへの協力
「食をテーマ」(食がつくる人の未来を、食がつむぐ人の絆を、食がつなぐ人の笑顔)とした隔年毎に開催されるイベント
- ⇒R5. 11. 5 焼津魚(とと)フェスへの参加
鰹の消費拡大等を目的としたPRイベント「焼津魚(とと)フェス」に特設ブースを出展
- ⇒R5. 11. 8 島田市との「生成AI」に関する合同勉強会の開催
地域還元を目的とし「生成AI」について、島田市職員との合同勉強会を実施
- ⇒R5. 11. 17～19 静岡工場博覧会2023(ファクハク)への協賛
静岡市内事業者が連携して開催するオープンファクトリーのイベント
- ⇒R5. 11. 20 首都圏IT企業等との交流会への参加
静岡県内への拠点開設を検討している首都圏企業との意見交換会

- ⇒R5. 11. 24 焼津市まちづくりプラン発表会への参加
焼津駅前通り商店街の空き店舗活用プランについて、地元の中学生在が企画立案したプレゼンテーション発表会
- ⇒R5. 11. 25～26 しんきん中部横断道コネク ト 中部横断道交流物産ストリート in 産業フェアしずおか2023の開催
「産業フェアしずおか2023」に観光PRイベントとして、山梨県・長野県内から23店舗が出店
- ⇒R5. 11. 27 島田市へのSDGs シール絵本の贈呈
島田市内の小学1年生にSDGs シール絵本を贈呈
- ⇒R5. 11. 29 しんきん中部横断道コネク ト しずおかセミナー in 長野2023の開催
中部横断自動車道開通によるアクセス向上を活かした地域経済活性化を目的とした企画
- ⇒R5. 12. 16 絵で伝えよう！「わたしの町のたからもの絵画展」表彰式への参加
絵画展に際し当金庫理事長賞を授与
- ⇒R6. 1. 15 藤枝市働きやすい職場づくりセミナーの共催
藤枝市男女共同参画・多文化共生課と連携した働きやすい職場づくりへの取り組み
- ⇒R6. 1. 18 令和5年度 島田市スマホサポーター育成研修への参加
島田市デジタル活用支援推進事業に協力する金融機関等事業者向け研修
- ⇒R6. 1. 19 令和5年度 ふじのくにデジタルサポーター育成事業講習への参加
静岡県デジタルサポーター育成事業に参加する団体向けの事前講習
- ⇒R6. 1. 20 ふじえだイノベーションスタジアム2023への協力
「食と農」「健康・医療」「藤枝市の地域課題解決」に係るビジネスプランコンテスト
- ⇒R6. 1. 26 R6. 2. 2・9・16
ネットショップ起業セミナーへの協力 ※4回シリーズ企画
藤枝市創業支援室主催のネットショップ起業セミナー
- ⇒R6. 1. 28 第3回 清水いはらフェスへの参加
「道の駅庵原」誘致の実現に向けた社会実験イベント
- ⇒R6. 1. 31 浜通りの空き家・空地調査「浜通りを知り尽くす」FAMツアーの実施
「浜通り地域」の空き家・空地の利用可能な物件を対象とした視察ツアー
- ⇒R6. 2. 3～12 第49回静岡伝統工芸展への協力
静岡の伝統工芸品展示販売会
- ⇒R6. 2. 16 複業人材活用セミナーの連携開催
焼津市による「複業人材事業」の周知を目的とした経営者向けの集合セミナー
- ⇒R6. 2. 17 焼津浜通り空き家・空地調査に係る有識者を招いた交流会への参加
浜通り地域の空き家・空地における地域住民や一般の参加希望者との交流会
- ⇒R6. 2. 23 第9回SHIDAマルシェ2024の開催
しんきん中部横断道コネク トの協定事業の一環 食品製造事業者の販路開拓支援
静岡県内店舗30先、山梨県内店舗11先、長野県内店舗2先 合計43先

(3) 「SHIZUOKA SDGs Action」の実施

- ⇒追手町支店等ディスプレイを活用した取引先企業におけるSDGsへの取組情報発信20社
- ⇒SDGsをキーワードとした静岡県立大学と当金庫取引先との交流会の実施14社
- ⇒SDGs宣言書作成支援 静岡市5社 その他市町村5社 合計10社
- ⇒富士市SDGs未来都市応援団授与式への参加
- ⇒静岡市SDGs宣言事業所・団体交流会へのブース出展
- ⇒静岡市SDGs宣言事業所・団体マッチング会への参加

(4) しずおか「夢」デザインコンテストの開催

- ⇒応募作品 4, 432点

(5) しずおか特産品解体新書の発刊及び寄贈

- ⇒7, 000部

(6) 公的機関や大学等と連携した地域活性化セミナーの開催

- ⇒15回開催 延べ参加者数832名 参加事業所29事業所

(7) 学生等に対する社会人マナーや金融知識の普及・向上活動

- ⇒R5.5.10・11 藤枝市立岡部中学校の職場体験実習の受入
- ⇒R5.6.8 静岡大学「ビジネスマナー講座」を実施
- ⇒R5.7.28 高校生職場見学会を実施
- ⇒R5.10.4 焼津市立大井川西小学校で金融経済教室を実施
- ⇒R5.10.15 こども10円商店街(NPO法人まちなびや 主催)の運営協力
- ⇒R5.10.27 静岡市立安東中学校で生き方講話を実施
- ⇒R5.11.21 静岡市立清水第七中学校 職業講話「夢講座」を実施
- ⇒R6.2.13 静岡県立藤枝特別支援学校 焼津分校「金融教育」を実施

(8) 「一般財団法人しずしん地域文化振興財団」の地域活性化への取組み

- ⇒R5.6.11 公益財団法人富士山静岡交響楽団への協賛、支援
- R6.3.15 演奏招待券の寄贈式を実施
- ⇒ギャラリー「ゆめ空間」(地元作家等の展示会を随時開催)、まちじゅうアートへの協賛
- 「ゆめ空間」展示：R5.5 山上雅子日本画展、R5.7 鈴木千晶Watercolor days、
R5.12 佐々木芳子展いきもの日記、R6.2 伊久美大悟個展いっKE・ヤー
- ⇒谷津山再生活動(下草刈り・竹の伐採等)年間4回実施(R5.4、5、10、11月)
- ⇒R5.8.9 当金庫「夏休みこども映画会」への協賛
- ⇒R5.10.5 「しずおか福祉バザール」へのバザー品寄贈
- ⇒R5.11.11 「静岡科学館る・く・る」にて、るくるサイエンスピクニックへの参加
- ⇒R5.11.24 当金庫「文化講演会」への協賛
- ⇒R6.2.9 しずおか夢デザインコンテストへの協賛(入賞者表彰式)
- R6.3 ギャラリー「ゆめ空間」にて特別賞試作品を展示

(9) DXカーボンニュートラルに関する地域事業者への取組み支援

⇒R5. 5. 26 生成A I ・ C h a t G P Tビジネス活用セミナーの開催
3 4名参加

⇒R5. 6. 23 カーボンニュートラルセミナーの開催
6 6名参加

⇒R5. 11. 24 第1 1回 I T経営フォーラム2 0 2 3
「新時代のビジネス戦略 ～ノーコードとA Iが切り開く未来～」の開催
延べ1 9 2名参加

3. 地域や利用者に対する積極的な情報発信

(1) ホームページで地域密着型金融の前年度の取組み結果及び今年度の取組み項目と目標を開示した。

(2) ディスクロージャー誌に地域密着型金融の取組み情報を掲載した。

以 上