



中小企業の経営支援に関する取り組み方針

基本方針

地域経済の活性化や健全な発展のためには、地域の中小企業等の皆さまが事業拡大や経営改善等を通じて経済活動を活性化していくとともに、地域金融機関である当行が信用供与の円滑化や、経営改善支援活動へ取り組むなど、中小企業等の経営努力を積極的に支援し、地域密着型金融を推進していくことが当行の重要な役割であると認識しております。また、地域密着型金融の推進によりもたらされる地域経済の活性化や発展は、ひいては地域金融機関の収益基盤の拡充・強化につながるものと認識しております。

当行では創業以来、地域に密着した業務展開に

よって築いてきたお取引先との親密な関係を維持・強化し、お客さまのニーズに応じた質の高い金融サービスを提供する地域密着型金融の推進を基本としております。

これからも当行は、中小・零細企業等の皆さまに対しまして、幅広い資金供給の手法を活用した信用供与の円滑化や、お取引先の健全化に向けた経営改善支援活動をより一層強化・充実していくこと等を重点方針に業務に取り組み、地域密着型リテールバンクとして「持続的な地域貢献」を果たしてまいりたいと考えております。

課題と施策

当行は、お取引先の資金ニーズやさまざまなご相談等に迅速・的確にお応えし、地域密着型金融をより一層強力に推進していくことが必要と認識しております。そのためには、「お取引先に対するコンサルティング機能の発揮」「地域の面的再

生への積極的な参画」「地域やお取引先に対する積極的な情報発信」の3つの取り組みを重点課題として位置付け、中長期的な視点に立って組織全体として継続的に推進し、地域経済の活性化につなげてまいります。

【3つの重点課題】

1. お取引先に対するコンサルティング機能の発揮

当行は地域に密着した業務展開によって築いてきた、お取引先との親密な信頼関係を維持・強化し、経営の目標や課題を共有いたします。

外部専門家や外部機関と協働して、お取引先のライフステージや事業の持続可能性等を適切かつ慎重に見極めたうえで、最適なソリューションを提供し、お取引先の主体的な実行を促します。

ソリューションの実行後においても協働して進捗管理を進めていくことで、お取引先の成長・発展・改善に向けて取り組んでまいります。

2. 地域の面的再生への積極的な参画

コンサルティング機能の発揮や目利き能力の向上に向けた人材の育成に努め、さまざまな地域情報を収集・集積しながら、地方公共団体等とも連携して地域の面的再生において積極的な役割を果たしてまいります。

3. 地域やお取引先に対する積極的な情報発信

当行の地域密着型金融に対する取り組み状況や成果は、積極的に分かりやすい形で情報発信し、地域やお取引先からの信頼を高めてまいります。



中小企業の経営支援に関する態勢整備の状況

当行は、地域の中小企業等の皆さまの事業活動の活性化につながるような取り組みを積極的に展開していくことで、地域経済の活性化につなげてまいります。

また、平成24年4月に発表された「中小企業の経営支援のための政策パッケージ」を踏まえ、当行

は、中小企業の経営改善、事業再生等の支援を実効性のあるものとするため、中小企業再生支援協議会との連携を一層強化しております。さらに、地域経済活性化支援機構、事業再生の実務家、法務・会計・税務等の専門家等との連携も強化し、経営改善支援活動に取り組んでおります。

1. 行内体制

地域連携ビジネスサポート部（平成28年6月現在10名体制）が主体となって、コンサルティング機能を発揮した地域との連携の更なる強化を図っております。また、融資統括部企業支援室（平成28年6月現在4名体制（うち中小企業診断士3名））が中心となって、営業店や中小企業再生支援協議会等と緊密に連携し、お取引先の経営改善支援活動を行っております。

2. 支援活動

営業店は、経営改善支援取組先への定期的な面談を行い、お取引先の実態把握や経営改善の進捗状況をモニタリングしております。また、融資統括部企業支援室は、軒先顧客管理システムを活用して営業店の企業支援活動のモニタリングや営業店に対する指導を行うとともに、お取引先への帯同訪問も実施しており、本部と営業店が一体となって経営改善を支援しております。また、定期的に「業況管理分析表」を営業店が作成し、それを企業支援室が検証することで、お取引先の業況把握にも努めております。

お取引先との十分なリレーションを築きながら、さまざまな情報の提供や、「こうぎん・ビビッド・ファンド」等を活用した資金供給の円滑化を図っていくことで、お取引先の成長や発展を支援しております。また、外部機関とも提携しつつ支援活動に取り組んでおります。

当行では、お取引先の経営改善や抜本的な事業再生等の支援を実効性のあるものとするため、中小企業再生支援協議会との連携を重視しており、高知県中小企業再生支援協議会との意見交換会を

定期的に開催し、他の金融機関や信用保証協会とも連携をとりながら、地域の面的再生に向けて取り組んでおります。また、企業支援室が行う営業店職員への臨店指導等の際に、事業再生支援における中小企業再生支援協議会や外部専門家の積極活用の意識付けを行っております。

今後も、雇用面等、地元経済への影響度合いが大きいと判断される場合や金融機関だけでは再生に向けた対応が困難と予想される場合、あるいは複数の金融機関と取引があり金融調整の難航が予想される場合など、一層の活用にも努めてまいります。

事業再生支援にあたっては、株式会社地域経済活性化支援機構、事業再生の実務家、法務・会計・税務等の外部専門家や外部機関、他の金融機関、信用保証協会、中小企業関係団体、国、地方公共団体等からなる「中小企業支援ネットワーク」との連携も強化しております。

また、株式会社地域経済活性化支援機構と「特定専門家派遣」に関する契約を平成27年4月に締結し、より実効性の高い経営改善や事業再生支援活動を行える体制としております。

平成24年1月には、高知県と業務連携・協力に関する包括協定を締結し、助成金等の情報提供等を行うなど、お客さまのビジネス拡大に役立つ情報を提供することで、経営支援につなげられるよう取り組んでおります。こうした取り組みをさらに強化していくため、高知県内の市町村と経済の振興を図ることを目的とした連携・協力協定の締結を進めており、平成28年6月現在10市町と同協定を締結しております。協定を締結した10市町とは、順次協議会を開催するなど、各地域の経済振興に向けた様々な取り組みを実施しております。

中小企業の経営支援に関する取り組み状況

1. 創業・新規事業開拓の支援

当行は、中小規模事業者等への創業・新事業に向けた資金供給のため、高知県信用保証協会との連携強化・融資推進の一環として、創業・新事業制度融資の積極的な活用に取り組んでおります。同協会との連携強化策として、高知県内の営業店で勉強会を開催しており、創業・新事業制度への理解を深めたうえで、融資推進を行っております。

また、高知大学、高知工業高等専門学校、高知県立大学ならびに高知工科大学と連携協力協定を締結し、地域経済の活性化と産業の振興に貢献す

ることを目的に、地域人材の育成や研究成果等の情報交換を行っているほか、お取引先からの新商品開発等の情報や、さまざまな技術相談の紹介・取次等により支援を行っております。

このような取り組みの結果、制度融資を含めた創業・新事業に対する平成27年度の支援実績は114先、75億円の実績となっております。

2. 成長段階における支援

◇成長分野への取り組み

高知県の経済環境や高知県の「高知県産業振興

計画」の施策等を検討のうえ、今後も成長が見込まれ、さらに高知県の活性化に資するよう、「医療・福祉分野」「農林水産業・食品加工分野」「防災・環境関連分野」を成長分野と位置づけ、推進しております。

地域の成長分野に取り組むお客さまに対する融資ファンドとして、平成22年10月に総額100億円で創設した「こうぎん・ビビッド・ファンド」を逐次増額し、平成27年12月にはファンド総額を1,000億円とし、同ファンドの活用を通じて成長分野への取り組みを推進しております。

平成27年度における同ファンドの分野別貸出実績は以下のとおりとなりました。また、同ファンドの残高は、795億円となりました。

【こうぎん・ビビッド・ファンド分野別実行金額】

(単位：百万円)

分 野	件 数	実行金額
①研究開発	42	3,192
②環境・エネルギー事業	212	20,448
③医療介護健康関連事業	81	5,835
④高齢者向け事業	3	440
⑤観光事業	19	1,572
⑥農林水産業・農商工連携事業	30	1,757
⑦防災対策事業	27	2,349
⑧食料品加工・製造関連事業	50	3,134
平成27年度合計	464	38,731

◇ビジネスマッチング等への取り組み

業務連携・協力に関する包括協定を締結している高知県との有機的連携を通して、双方の資源をより有効に活用することで、官民協働による高知県産業の振興につなげてまいります。

その一環として、高知県が取り組んでいる「高知県産業振興計画」に関する意見交換会や各種会議へ参加したほか、高知県産業振興センターによる「ものづくり地産地消・外商センター」「よろず支援拠点」の取り組みについて行内セミナーを開催するなど、連携強化に取り組んでおります。

また、高知県の地域経済活性化に資する取り組みのひとつとして、「食」に関する商談会を平成20年より継続して毎年開催しております。

また、お客さまとのリレーションの中で顕在化した販路拡大やコストカットなどのニーズや、それらに関連する補助金・助成金等に関する情報（営業サポート情報）を掲載した「ビジネス情報ネットワーク」を行内で構築しており、ビジネスマッチング等のコンサルティング機能も強化しております。

3. 経営改善・事業再生・業種転換等の支援

経営改善支援の取り組みについては、実現可能性の高い抜本的な経営改善計画を策定し、その計画の実行を完遂することに重点を置いた支援活動を行っております。経営改善計画の策定等に当たっては、外部機関との連携を強化しておりますが、当行のお取引先の主体が中小企業であることから、中小企業再生支援協議会を中心とした連携、活用を強化しており、同協議会との情報交換も積極的に行うなど十分な連携を図っております。

	平成25年度	平成26年度	平成27年度
中小企業再生支援協議会持込先数	15	18	7

お取引先への財務に関する情報提供機能強化の一環として、財務診断システムを活用した財務診断分析資料を提供しております。同資料は、お取引先と問題点を共有し、経営改善に取り組んでいくための有効なツールとして積極的に活用していくよう努めております。本部と営業店がお取引先の経営課題を認識したうえで、営業店から同資料を提供して財務内容について十分に説明を行い、その後のお取引先との交渉経過等を「軒先顧客管理システム」に入力したものを、本部においても検証することでアドバイスを行っていく態勢としております。

	平成25年度	平成26年度	平成27年度
財務診断分析資料配布先数	13	8	38

事業承継やM&A等については、地域連携ビジネスサポート部に担当者を配置し、みずほ証券株式会社、株式会社日本M&Aセンター、株式会社ストライクおよび平成27年4月に開設された高知県事業承継・人材確保センターなど公的支援機関等の外部機関と連携強化を図りつつ、営業店ならびに本部が協力し、事業承継の相談に係る受け入れ態勢の強化に取り組んでおります。平成27年度のM&A支援は2件となりました。

また、金融円滑化法終了に伴う国の出口戦略に基づいて、高知県・高知県信用保証協会を中心に構築された「こうち支援ネットワーク会議」に当行も参加しており、情報交換や施策の共有などを通じて経営改善や再生スキルの「目線」を揃えるとともに、地域全体における経営改善に向けたスキルの向上にも取り組んでおります。



地域の活性化に関する取り組み状況(地域の面的再生への積極的な取り組み)

◇人材の育成

お客さまとの緊密なリレーションシップを構築してコンサルティング機能を発揮していくために、様々な外部研修への参加や行内研修を開催しているほか、専門的な資格の取得を促進しております。

主な外部資格の取得者

農業経営アドバイザー	15名
林業経営アドバイザー	4名
水産業経営アドバイザー	2名
動産評価アドバイザー	9名
M&Aシニアエキスパート	7名
医療経営士3級	3名
証券アナリスト	4名

◇産学官の連携による地域貢献

高知県内の大学等が保有する特許、研究成果等を活用し、創業・新事業の展開を目指す事業者等の支援を行うことを目的とした「こうぎん産学連携ファンド」を平成26年10月に創設し、同ファンドを活用して、大学等と事業者との事業化に向けた共同研究を促進することで、産学連携の強化を通じて地域経済の発展に貢献できるよう様々な取り組みを実践しております。

また、地域経済の活性化と地域社会の発展に貢献していくことを目的とした連携協力協定を高知県内の4つの高等教育機関(高知大学、高知工業高等専門学校、高知県立大学、高知工科大学)と締結しており、各機関の得意分野を活かした人材の育成、技術相談などを通じて、地域の発展に貢献できるよう様々な取り組みを実践しております。

今後も、県内の高等教育機関や、産学官連携強化のため平成27年4月に開設された「高知県産学官民連携センター」等との連携をより一層強化し、次代の地域産業を担う人材の育成、各機関の研究成果等の情報交換や支援などを通じて、地域の活性化に貢献できるよう様々な取り組みを実践してまいります。

◇地域貢献に係る連携

高知大学との共催による「こどもサッカー教室」や、高知工業高等専門学校との共催による「こども金融・科学教室」なども毎年継続して実施しており、これらの活動を通じて、次世代育成支援や地域貢献活動にも積極的に取り組んでおります。

◇地域やお取引先に対する積極的な情報発信

当行の地域密着型金融に対する取り組み状況をはじめ、継続実施しているお客さま満足度調査により得られた結果を活用した対応状況等につままして、積極的に分かりやすい形で情報発信し、地域やお取引先の皆さまの信頼にお応えできるよう、今後も努めてまいります。

◇その他

- ・お客さま向け勉強会や相談会、セミナーを継続的に開催しております。
- ・店舗のリニューアルや耐震補強工事等により、お客さまの利便性や満足度の向上に努めてまいります。