

地域密着型金融の取組み状況

(平成24年4月～平成25年3月)



平成25年7月

当行は、長年にわたって築いてきた地域のお客さまとの絆をさらに深め、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」の推進に取り組んでおります。

特に、当行の主要お取引先である中小企業等の皆さまに対しまして、幅広い資金供給手法を活用した信用供与の円滑化や、経営改善支援活動をより一層強化・充実していくことで、地域とともに持続的な成長を実現してまいりたいと考えております。

当行は、これからも、地域経済の活性化に貢献し、「地域との共存共栄」を図ってまいります。



I 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。

II 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

平成 25 年 5 月に新設した地域連携ビジネスサポート部（平成 25 年 5 月現在 7 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 25 年 5 月現在 6 名体制（うち中小企業診断士 2 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、経営改善支援先への定期面談（原則毎月）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」を営業店が作成し企業支援室が検証することで、お取引先の業況把握に努めております。

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・ファンズ」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、あるいは複数行の取引があり金融調整の難航が予想される場合など、一層の活用に努めてまいります。

事業再生支援にあたっては、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、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。

III 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、高知大学ならびに高知工業高等専門学校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 24 年度の支援実績は 95 先、28 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「第 2 期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 月に創設した「こうぎん・ビビッド・ファンド」(総額 100 億円)を、平成 24 年 4 月から総額 200 億円に増額、平成 25 年 4 月からさらに 100 億円増額し 300 億円とし、同ファンドの活用により成長分野への取り組みを推進しております。

平成 24 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、190 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 | 33 | 2,877 |
| ②環境・エネルギー事業 | 50 | 4,169 |
| ③医療介護健康関連事業 | 46 | 2,925 |
| ④高齢者向け事業 | 1 | 15 |
| ⑤観光事業 | 9 | 435 |
| ⑥農林水産業・農商工連携事業 | 20 | 787 |
| ⑦防災対策事業 | 4 | 179 |
| ⑧食料品加工・製造関連事業 | 28 | 1,652 |
| 平成 24 年度合計 | 191 | 13,041 |

◇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、高知県と当行営業店の連絡会を高知県内数カ所で開催し、県が取り組んでいる「第2期高知県産業振興計画」に関する意見交換を継続して行うなど、連携強化に取り組んでおります。

また、地域経済活性化策として、平成25年2月に高知県、高知県地産外商公社、および株式会社四国銀行と共に「第47回スーパーマーケット・トレードショー2013」を共催し、県内事業者47社が出展し、当行のお取引先35社中19社で58件の商談が成立いたしました。また、平成25年3月には「第38回FOODEX JAPAN2013」に高知県、高知県地産外商公社、および株式会社四国銀行と共同出展し、県内事業者20社の参加を支援いたしました。

また、平成25年3月にお客さまのさまざまなニーズを集約したビジネス情報ネットワークを行内に構築し、ビジネスマッチング等のコンサルティング機能を強化しております。



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あたっては、外部機関との連携を強化しておりますが、当行のお取引先は中小企業が主体であることから、中小企業再生支援協議会を中心に連携、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い十分な連携を図っております。

| | 平成 22 年度 | 平成 23 年度 | 平成 24 年度 |
|-----------------|----------|----------|----------|
| 中小企業再生支援協議会持込先数 | 11 | 15 | 9 |

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。本部と営業店がお取引先の経営課題を共有したうえで、本資料を提供し、財務内容について当行から十分に説明をいたします。それにより、お取引先ご自身の経営課題や問題点を認識いただき、経営改善への取り組みを促しております。

| | 平成 22 年度 | 平成 23 年度 | 平成 24 年度 |
|--------------|----------|----------|----------|
| 財務診断分析資料配布先数 | 31 | 50 | 22 |

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および株式会社日本M&Aセンターと提携し、事業承継ならびにM&A等の経営相談への対応体制を整備しております。

また、中小企業基盤整備機構と連携し、「事業承継」に関する行内研修を平成 24 年 6 月と 8 月に 2 回開催いたしました。今後も人材の育成に努めるとともに、外部専門機関との連携を強化し、機能強化を進めてまいります。

IV 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

「地域密着型金融機能強化研修会」の継続実施に加えて、外部団体主催の目利き・経営支援・再生支援研修等への継続参加により、人材の育成を図っております。

また、地域における食品産業の振興に必要とされる中核人材を育成することを目的として高知大学が実施している「土佐フードビジネスクリエーター（FBC）人材創出事業」に研修生を1名派遣いたしました。

◇産学官の連携による地域貢献

平成18年2月に高知工業高等専門学校と、平成21年12月に高知大学とそれぞれ連携協力協定を締結し、産学官連携によるさまざまな取り組みを通じて、地域密着型営業の強化に取り組んでおります。

具体的には、高知工業高等専門学校との「高知高専・高知銀行連携シーズ発表会」を平成18年より毎年開催しておりますが、平成24年8月には、新たな試みとして、阿南高専、香川高専にもご参加いただき、研究成果の発表や当行のお取引先等との情報交換、個別相談等を実施いたしました。

また、高知大学との連携による地域の人材育成支援など、産学連携事業を推進しております。

なお、一般財団法人高銀地域経済振興財団も、高知県の食品産業の振興を通じて地域の活性化につなげていくことを目的として、「土佐フードビジネスクリエーター（FBC）人材創出事業」に活動資金を支援いたしました。



第7回シーズ発表会（平成24年8月）

◇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。



第3回こどもサッカー教室（平成24年12月）



第8回こども金融・科学教室（平成25年3月）

◇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の結果・得られた結果を活用した対応状況等につきまして、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・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。