

# 地域密着型金融の進捗状況（平成28年4月～平成29年3月）

京都北都信用金庫

地域社会の発展に貢献し、会員顧客の繁栄に寄与することは、当金庫の経営理念であり、中小企業の再生と地域経済の活性化を基本とした、持続的発展が可能な地域社会づくりに向けた取組みを推進しています。

## 1. 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

### 1. ライフステージ等に応じた取引先企業の支援強化

#### (1) 創業・新事業開拓を目指す企業への支援

- 商工会・商工会議所等の創業支援事業者や日本政策金融公庫との連携強化

- ✓ 日本政策金融公庫および各地区商工会議所・商工会と連携した創業セミナーの実施

#### 【取組み結果】

- 各地区で開催される創業セミナー等の後援、職員の講師派遣等を行いました。

名 称	支援内容
創業スタートアップセミナー（宮津市）	運営協力および職員の参加
創業塾 あなたのお店をはじめてみませんか（舞鶴商工会議所）	講師派遣
創業交流カフェ（国土交通省・野村総合研究所）	後援、講師派遣
創業セミナー（福知山商工会議所）	後援、講師派遣
創業カフェ（福知山市商工会）	後援、講師派遣
スモールビジネス女性起業塾（計10回）	後援、講師派遣および職員の参加

- ✓ 日本政策金融公庫と連携した開業段階での支援及び協調融資商品の積極的な資金供給の実施

#### 【取組み結果】

- 日本政策金融公庫との協力体制のもと、創業支援融資「ドリーム」による資金供給に努めました。

名 称	件数	金額
創業支援融資「ドリーム」取組み実績 （日本政策金融公庫との協調融資を含む）	12件	48百万円

● 中丹式インターンシップ事業を活用した創業支援施策の検討

- ✓ 中丹式インターンシップ事業（福知山市・舞鶴市・綾部市・京都府中丹広域振興局）の活用による、若年層のニーズを参考にした創業支援施策の検討

【取組み結果】

- 京都府中丹広域振興局が実施する「中丹式インターンシップ事業」により京都市内より3名の大学生を受け入れ、創業と地域創生について研究し、大学生の目線から創業支援施策を提案していただきました。

● 地域資源を活かした産業の育成支援

- ✓ 「きょうと農業ビジネスプラットフォーム」との連携や各種ファンドを活用した、地域内の農業6次産業化支援

【取組み結果】

- きょうと農業ビジネスプラットフォームによる「攻めの農業づくり交流会」に参加し、産学官連携のもとで情報共有に努めました。
- 地域資源である農業分野と、飲食を主とした事業者のマッチングの場として、京都府北部5市2町の広域連携施策「農業ビジネスフェア・商談会」を提案し、与謝野町にて開催された同フェアの運営に協力しました。
- JETRO京都と共催、京丹后市後援により、海外展開を後押しするため、「海外展開支援セミナー」および「個別相談会」を開催しました。

- ✓ 農業関連分野への積極的な資金供給の実施

【取組み結果】

- 農業経営者のニーズに迅速に対応するなど、農業水産業関連融資の取組みに注力しました。

名 称	件数	金額
農水産関連融資実績	19件	214百万円

(2) 成長段階における更なる飛躍が見込まれる企業への支援

● 販路拡大・事業拡大に対する支援

- ✓ 各種業界団体と連携し、各地で開催される各種ビジネスフェア・商談会等の出展支援

【取組み結果】

- 信金中央金庫や他信用金庫と連携し、全国各地のビジネスフェア・商談会等への出展支援を行いました。出展案内だけではなく、商談会への職員同席等により、商材の強み弱みをお客さまと共有し、課題の発見と解決に向けて取組みました。

名 称	出展支援先数
第6回バイヤーマッチング商談会（京都信用金庫主催）	10社
食の商談会2017（信金中央金庫大阪支店主催）	6社
2017全国！うまいもん発掘大商談会（城南信用金庫主催）	1社

- ✓ 当金庫営業エリア内におけるお客さま企業間のビジネスマッチングやFCPシートを活用したマッチングの積極推進

【取組み結果】

- 狭域・多店舗展開のメリットを生かし、お客さまのマッチングニーズに関する情報を当金庫内でリアルタイムに共有できる「ビジネスマッチング掲示板」を活用し、当金庫のお客さま間のビジネスマッチングに取組みました。また、信用金庫業界の情報共有サイト「しんきん情報共有プラットフォーム」のマッチングサイトを活用し、全国264信用金庫の業界ネットワークによるビジネスマッチングに取組みました。

名 称	出展支援先数
当金庫営業エリア内企業間のビジネスマッチング情報登録サイト ビジネスマッチング掲示板の登録件数	112件
信用金庫業界内のビジネスマッチング情報登録サイト しんきん情報共有プラットフォームへのマッチング情報登録件数	20件

- 商談会の商材売込み統一フォーマット「FCPシート」を集めた「うまいもんBOOK」を作成し、ビジネスマッチングに活用しました。

名 称	出展支援先数
JR西日本とのマッチング（JR城崎温泉駅での特産品販売）	8社
信金中央金庫大阪支店での個別商談会	9社

※ ビジネスフェア、商談会、マッチングサイト等の活用による商談成立件数

名 称	成約件数
平成28年度にビジネスマッチングの成約を確認した件数	19件

※過年度に実施した商談会等において、平成28年度に成約を確認したものを含んでいます。

- ✓ 各種補助金の申請サポート及び幅広い業種に活用できる中小企業支援施策（補助金情報）の情報提供

【取組み結果】

- ものづくり補助金の申請書作成にあたり、外部専門家と連携した個別相談会を開催するなど、お客さまと一体となった伴走支援に努めました。

名 称	申請件数	うち採択件数
ものづくり・商業・サービス新展開支援補助金	25 件	16 件
京都府中小企業経営力強化事業補助金	4 件	1 件

● 外部機関や外部専門家と連携した課題解決への支援

- ✓ 専門的な課題の解決を実践するため外部機関と連携した「個別相談会」の開催

【取組み結果】

- お客さまが持つ様々な経営課題の相談窓口として、外部専門家との連携による個別相談会を実施しました。

名 称	開催数
よろず支援拠点相談会	36 社
事業承継個別相談会	13 社
ものづくり補助金申請相談会	22 社

- その他、外部専門家の活用状況は次のとおりです。

名 称	活用実績
ミラサポ・バリューアップサポートによる専門家派遣	24 社
シニア人材経営支援マッチング会	17 社

- ほくとしんきんビジネスクラブの会員さま向け「ほくと経営塾」を全 5 回シリーズで開講し、若手経営者の経営力向上と経営者間の交流の場を提供しました。

名 称	参加者数
ほくと経営塾参加者	39 名

● 産学連携による企業支援

- ✓ 国立大学法人京都工芸繊維大学ならびに国立舞鶴工業高等専門学校との連携の強化、および京都産学公連携機構のネットワーク網を活用した情報提供・技術開発支援

【取組み結果】

- 国立大学法人京都工芸繊維大学ならびに国立舞鶴工業高等専門学校とも引き続き連携強化を図り、地域活性化の実現と、お客さまの課題解決に努めてまいります。

● 「事業性評価」を重視した資金供給手法の徹底

- ✓ 定期的な企業訪問活動により、様々なライフステージにある中小企業の事業内容や成長可能性など適切な評価（事業性評価）を踏まえた解決策の検討・提案

【取組み結果】

- 平成 28 年度は事業性評価にローカルベンチマークを取り入れ、お客さまとの対話を通して経営課題の共有化に努めました。事業性評価の実施状況は次のとおりです。

名 称		先数
事業性評価完了先		319 先
	対話により経営課題が共有できた先	308 先
	現在も対話による経営課題共有に努めている先	1 先
	経営課題の共有に至らなかった先	10 先

- ✓ 無担保小口融資商品や動産担保融資の取組みによる円滑な資金供給の実施

【取組み結果】

- お客さまへの円滑な資金供給を行うため、無担保小口当座貸越商品「スモールBローン」および、迅速な対応を可能とした無担保小口商品「スピーディー！」を取扱いました。また、お客さまの事業価値を見極めた上での事業性評価に基づく融資取組みとして、動産担保ならびに売上債権を担保とした、新たな融資手法に取組みました。

名 称	件数	金額
スモールBローン取組み実績	54 件	(極度額) 167 百万円
スピーディー！取組み実績	353 件	2, 227 百万円
動産・売上債権担保融資取組み実績	29 件	496 百万円

● 事業性融資能力向上等、人材育成の強化による企業支援の実施

- ✓ 財務分析を踏まえた融資提案、および経営改善から事業承継までの一貫した研修による事業性融資能力の養成

【取組み結果】

- 信金中央金庫の「実務研修プログラム」を活用し、経営改善支援、事業承継支援、創業支援の研修を実施し、各営業店より選抜した職員が受講しました。また、「事業承継・M&Aエキスパート試験」の受験を奨励し、35 名のエキスパート試験合格者を輩出しました。

- ✓ 外部講師による庫内研修により、お客さまの「事業性評価」と課題解決の提案ができる職員の養成

**【取組み結果】**

- 信金中央金庫による事業性評価研修会を開催し、若手中堅職員から選抜した59名の職員が受講しました。また、営業店長を一堂に集めた店長会において、近畿財務局理財部より講師を招き、「事業性評価への取組み（地域に貢献する金融機関の役割）」と題した講演を実施しました。事業性評価による課題解決型の提案ができる職員を育成するとともに、金庫全体の取組みとして事業性評価の重要性を再認識することで、今後の事業性評価の更なる取組み強化に努めてまいります。

(3) 経営改善が必要な企業への支援

● 取引先に対する経営改善指導の推進

- ✓ 外部専門家と連携し、取引先の実態に合わせた各種経営改善指導および経営改善計画書の作成支援

**【取組み結果】**

- 外部専門家（公認会計士、税理士、コンサル等）との連携により、お客さまが抱えている経営課題を認識し経営改善に向けた取組みができるよう、実効性が伴う計画策定に注力しました。また、経営改善計画のモニタリング指導も実施しました。

- ✓ 当該企業の経営体質強化を目的とした経営改善計画の再作成支援、および進捗管理の実施

**【取組み結果】**

- 定期的なモニタリングにより、経営改善計画策定後の進捗状況や業況把握に努めました。今後も、お客さまの課題を共有しながら経営改善に向け一体となって取り組んでまいります。

(4) 事業再生や業種転換が必要な企業への支援

● 中小企業再生支援協議会、経営改善支援センター等を活用した取引先事業再生支援

- ✓ 中小企業再生支援協議会の相談・助言機能の活用による事業再生支援
- ✓ 経営改善支援センターの活用による計画策定や保証協会制度利用の促進

**【取組み結果】**

- 外部専門機関を活用し、精度の高い財務・事業調査を実施し、企業実態を把握したうえで経営改善計画を策定することにより、効果的で実効性が伴う企業支援に努めました。

名 称	持込み件数	完了件数
京都府中小企業再生支援協議会	15 件	14 件
京都府経営改善支援センター	11 件	7 件

- 取引先に対する経営改善へ向けたセミナーの開催

- ✓ 北近畿中小企業支援連絡会議と協調した経営セミナーの開催

【取組み結果】

- 北近畿の7金融機関で構成する“北近畿中小企業支援連絡会議”と協調し「～予算と会計を使いこなす～経営マネジメントセミナー」を開催し、74名のお客さまにご参加いただきました。

(5) 事業承継や後継者問題を抱える企業への支援

- 事業承継問題に対する支援

- ✓ 日本M&Aセンターならびに信金キャピタルのM&A業務スキームを活用した事業承継支援

【取組み結果】

- 日本M&Aセンターならびに信金キャピタルと、M&Aの仲介業務に関する協定を締結しております。平成28年度は同社とのスキームを活用した事業承継支援につながる事案はありませんでした。

- ✓ お客さま向け事業承継セミナーの開催による事業承継手法の情報提供

【取組み結果】

- 京都府事業引継支援センターと共催による事業承継セミナーを2回開催し、41名のお客さまにご参加いただきました。
- 中川公認会計士事務所と連携した事業承継個別相談会を5回開催し、10名のお客さまにご参加いただきました。

## 2. 地域の面的再生への積極的な参画

(1) 地域活性化に向けた取組み

- 地方公共団体等と連携した地域活性化策の実施

- ✓ 各自治体の「地方版総合戦略」に基づいた、地域金融機関として取り得る施策の実施

【取組み結果】

- 各自治体の地方版総合戦略に積極協力するため、各自治体との連携協定の締結を進めました。

連携協定先	名 称	締結日
舞鶴市	地域振興に関する連携協定	平成28年12月2日
福井県高浜町	包括的地域連携に関する協定	平成29年1月23日
与謝野町	与謝野ブランド戦略パートナーシップ協定	平成29年3月21日
公立大学法人 福知山公立大学	連携・協力に関する協定	平成29年3月31日

- ✓ 他信用金庫にて実施される団体旅行を誘致するなど、業界ネットワークを活用した当地域への集客促進

【取組み結果】

- 当地域への交流人口増加に向けた施策として信用金庫業界の団体旅行誘致に取組みました。

名 称	来訪金庫数	来訪者数
信用金庫業界のネットワークを活用した当地域への旅行誘致数	4 金庫	2,549 名

- ✓ 当金庫役職員による地域ボランティア活動等への積極的な参加と、役職員自身による更なる地域の魅力認識強化

【取組み結果】

- 各地区の地域ボランティア活動、まつり等に積極的に参加しました。
- 京都舞鶴港に入港した大型クルーズ客船の乗客等を対象に、「ボランティアガイド研究会」のメンバーによる観光通訳案内のボランティア活動に努めました。
- 当地域への交流人口増加に向けた施策としてホームページにて発信する「観光口コミ情報」のコンテンツを順次追加し、50 の口コミ情報を掲載しました。

- ✓ 京都府北部 5 市 2 町の広域連携事業への参画による地域活性化の実現

【取組み結果】

- 地域資源である農業分野と飲食を主とした事業者のマッチングの場として、京都府北部 5 市 2 町の広域連携施策「農商ビジネスフェア・商談会」を提案し、与謝野町にて開催された同フェアの運営に協力しました。
- 京都府北部 5 市 2 町が連携して作成した“ものづくり企業ガイドブック”「スゴ技」の選定委員となり、地域の事業者が持つ優れた技術の PR に努めました。

- ✓ 地域活性化に取り組む地域関連団体との連携による「コミュニティビジネス」育成支援

【取組み結果】

- コミュニティビジネスの創業・開業を支援するため、スモールビジネス女性起業塾を後援するとともに、当金庫女性職員も 3 名が参加しました。今後も継続的に支援してまいります。

- ✓ 行政への職員派遣による地域活性化への積極的支援

【取組み結果】

- 平成 27 年 7 月に締結した京丹後市との「地域産業振興に関する連携協定」に基づき、当金庫の職員 1 名を京丹後市役所 商工観光部に派遣しました。平成 29 年 3 月末をもって派遣期間は終了しましたが、引き続き自治体との情報交換を図り、地域活性化に注力してまいります。

- 次世代を担う子どもたちへの金融知識の普及

- ✓ 地域の次世代を担う子どもたちを対象に、教育委員会・学校等と連携した「こども金融教室」出前講座の開催

【取組み結果】

- 平成 28 年度は福知山地区の 2 校で「子ども金融教室」を開催しました。

学 校 名	学 年
福知山市立美河小学校	6 年生
福知山市立夜久野学園（小中一貫校）	5・6 年生、7 年生、8 年生

- ✓ 職場見学や職場体験学習の積極的な受け入れ

【取組み結果】

- 宮津市立宮津中学校、舞鶴市立白糸中学校、の職場体験学習を受け入れました。

### 3. 地域や利用者に対する積極的な情報発信

(1) お客さまへの積極的な情報発信と信頼関係の強化

- 地域密着型金融の取組みの発信

- ✓ 地域密着型金融の取組み方針・取組み結果を、ディスクロージャー誌、ホームページにより積極的に情報発信

【取組み結果】

- 地域密着型金融の取組み方針、取組み結果を当金庫ホームページにて開示するとともに、取組み結果についてはディスクロージャー誌にて、写真や図解入りで分かりやすく掲載し、お客さまへの周知に努めました。

- 地域経済の実態調査および情報発信

- ✓ ほくとしんきん中小企業景況レポートの内容充実と、地域の自治体・経済団体への提供、ホームページによる情報発信

【取組み結果】

- 当金庫取引事業所約 570 社を対象に、地域の景気動向調査を四半期ごとに実施し、その結果をレポートとしてまとめ、お客さまや自治体、地域の経済団体に配布するほか、当金庫ホームページでも公表しました。

- ホームページや情報表示システムなど多様な媒体を活用した情報発信の強化

- ✓ お客さまの利便性を高めるホームページデザインの検討

【取組み結果】

- お客さまにとって「見やすい、使いやすい」をコンセプトに当金庫ホームページをリニューアルしました。また、平成 29 年 3 月から、当金庫の取組みをもっとお客さまに知っていただくために、Facebook による情報発信を開始しました。

➤ 営業店に備え付けの営業店情報表示システム（テレビ）では、当金庫の商品説明のほか、地域のニュースやPR動画なども放映しました。

● 金融犯罪防止に向けた取組み

✓ 高齢者（年金受給者）を中心にチラシの配布を行い、振り込め詐欺防止の啓蒙活動を実施

【取組み結果】

➤ 手口が多様化する振込詐欺を未然に防止するため、所轄警察署と連携・協力し高齢者の来店が多い年金支給日を中心に店舗窓口およびATMコーナーにてチラシを配布するなど被害防止活動に努めました。なお、平成28年度は振込詐欺等特殊詐欺被害を未然に防止したとして、三和支店が京都府警より感謝状をいただきました。

✓ 各地域の警察署と連携した「預金小切手を活用した特殊詐欺被害撲滅のための対策（預手プラン）」の周知と活用

【取組み結果】

➤ 「預金小切手を活用した特殊詐欺被害撲滅のための対策（預手プラン）」を活用し、特殊詐欺被害の未然防止に努めました。