

地域密着型金融推進計画（平成29年度実績）

30年 6月12日

淡陽信用組合

平成17年4月から30年3月までの地域密着型金融推進計画については、ほぼ計画どおり進めることが出来ました。

引き続きこれらの施策を着実に実行しつつ、中小零細事業者と個人に対する円滑な資金供給や経営相談・経営支援・情報提供などの金融仲介機能を発揮し、付加価値の高いサービスを提供するとともに、地域金融に対して十分な役割と機能を果たせる金融機関をめざします。

地域密着型金融推進計画（平成29年度）

推 進 項 目	取組み方針・個別の具体的取組策	推 進 ス ケ ジ ュ ー ル & 結 果	
		平 成 2 9 年 度 通 期 計 画	平 成 2 9 年 度 通 期 実 績
1. 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮			
(1) 日常的・継続的な関係強化を通じた経営の目標や課題の把握・分析	<p>①顧客企業のライフステージの見極め (創業・新事業開拓、成長、経営改善、事業再生、事業継承等)</p> <p>②顧客企業による経営の目標や課題の認識・主体的な取組みの促進</p>	<p>①顧客企業と日常的・継続的な接触により経営の悩み等を率直に相談できる信頼関係を構築し顧客企業の経営目標や課題を把握する。</p> <p>②顧客企業が自ら経営の目標や課題を正確かつ十分に認識できるよう適切に助言し、顧客企業がその実現に向けて主体的に取り組むよう促していく。</p>	<p>取引先との対話等で事業内容の把握に努め、経営上の課題や悩み等に対して、積極的に応えていくことで、信頼関係を築いています。</p> <p>取引先が抱える課題等にはローカルベンチマーク等を活用し、問題点の把握や課題解決に向けた助言等に努めています。</p>
(2) 顧客企業のライフステージに応じた最適なソリューション(解決策)の提案	<p>①地域活性化ファンドの活用、販路獲得支援、経営改善計画の策定支援等</p> <p>②外部専門家・外部機関等との連携</p>	<p>①顧客企業の経営目標の実現や経営課題の解決に向けて顧客企業のライフステージ等を適切かつ慎重に見極めた上で、当該ライフステージ等に応じて適時に最適なソリューションを提案する。</p> <p>②第三者(税理士、弁護士、公認会計士、中小企業診断士等)の知見の活用や他の金融機関、中小企業関係団体、信用保証協会、地域経済活性化支援機構、中小企業再生支援協議会等との連携を図る。</p>	<p>取引先ごとのライフステージに合わせ、本業支援や財務支援等の提案を実施しました。</p> <p>兵庫県中小企業団体中央会から派遣された中小企業診断士等による個別相談を毎月定例的に開催し、取引先の課題解決に努めるとともに中小企業再生支援協議会他と連携して取引先の経営改善や事業の再生に向けての支援を行ないました。</p>

推 進 項 目	取組み方針・個別の具体的取組策	推 進 ス ケ ジ ュ ー ル & 結 果	
		平 成 2 9 年 度 通 期 計 画	平 成 2 9 年 度 通 期 実 績
2. 地域の面的再生への積極的な参画			
(1) 成長分野の育成や産業の集積による高付加価値化等に向けた地域の取組みへの積極的な参画	<p>①地方公共団体による地域活性化に関するプロジェクトに対して情報・ノウハウ等の情報提供</p> <p>②商工会議所との創業支援関連等での連携</p>	<p>①洲本市、南あわじ市、佐用町の地方創生総合戦略の金融機関特別本部員</p> <p>②洲本市・淡路市・南あわじ市・宍粟市・佐用町</p>	<ul style="list-style-type: none"> ・南あわじ市 5月、金融機関向け特別セミナーに職員参加。 ・洲本市 9月、洲本市・P S洲本(株)・龍谷大学・淡路信用金庫と連携して「農業用ため池の水面を活用するフロートソーラー発電事業」の事業化に協力。 ・洲本市 2/28 洲本市まち・ひと・しごと地域創生本部会議に出席し、取組実績発表。 ・姫路市 9月成長分野ビジネスプラン事業化推進事業に連携した参加。 ・宍粟市 9月創業支援協議会「創業塾」に連携金融機関として参加。創業塾参加者に当組の支援内容説明。 ・淡路市 11月「接遇セミナー」志筑支店にて開催。「金融研修会」に参加。 ・赤穂市 12月商工会議所の経営指導員と金融機関職員との「経営研究会」に出席。
推 進 項 目	取組み方針・個別の具体的取組策	推 進 ス ケ ジ ュ ー ル & 結 果	
3. 地域や利用者に対する積極的な情報発信			
(1) 地域密着型金融の取組みに関する具体的な目標や成果について、地域や利用者に対する積極的な情報発信	<p>①地域貢献に関する情報の開示</p> <p>②社会貢献活動の開示</p> <p>③利用者満足アンケート調査の改善</p> <p>④ホームページの充実（リニューアル）</p> <p>⑤外部講師による講演会・セミナー等の開催周知</p>	<p>①広報誌（淡陽ニュース）の発行（4・7・10・1月の四半期毎）</p> <p>②献血運動・ピーターパンカード寄付金の贈呈</p> <p>③第13回利用者満足度アンケートの開示</p> <p>④ディスクロージャー誌、地域密着型金融推進、キャンペーン情報等の開示</p> <p>⑤補助金・経営力向上関連セミナー、講演会の開催</p>	<p>① 4/27・7/28・10/30・1/12に1回当たり7,000部発行。なお、ホームページにも開示。</p> <p>② 「ピーターパンカード寄付金」贈呈。（29年9月7日 兵庫県立「山の学校」）</p> <p>③ 30年2月1日～9日にかけて第13回利用者満足度アンケート実施し結果を4月2日ホームページで公表。</p> <p>④ ホームページを30年4月2日からスマホ対応にリニューアル完了。（キャンペーン状況等、見易さ追及）</p> <p>⑤9/22 業務改善助成金・キャリアアップ助成金のセミナー及び経営力向上計画活用方法についてのセミナー開催。</p> <p>・3/19 ものづくり等経営力向上支援補助金の公募説明会開催。</p>