

地域を応援する取り組み（中小企業の経営改善のための取り組み）

■ 中小企業の経営支援に関する取組方針

当組合は、地元中小企業をはじめ、地域のお客様のさまざまな資金ニーズにお応えすること、また身近な頼れる相談相手としてお客様の悩みを共に考え、共に問題の解決に努めていくことが最も重要な役割の一つであると位置付けており、信用組合の特性を活かした営業活動のもと、お客様の状況をきめ細かく把握し、他金融機関・外部機関等と十分な連携・協力をし、円滑な資金供給や貸付の条件変更等に努めております。

また、当組合は資金供給者としての役割にとどまらず、お客様への経営相談等のコンサルティング機能の発揮を通じ、地域の中小企業のお客様の経営改善・再生支援等に向けた取り組みを最大限支援してまいります。これら中小企業のお客様への支援等のもと、地域経済の活性化に積極的に貢献するよう努めてまいります。

■ 中小企業の経営支援に関する態勢整備の状況

中小企業をはじめとした地域のお客様のさまざまな資金ニーズにお応えするため、以下のとおり態勢整備に努めております。

経営支援・再生支援態勢の強化

- 資金供給等を通じたお客様への経営支援に努めるため、事業性評価に基づく融資へ積極的に取り組むため、担当部署内に支援チームを設置するとともに、事業性評価に基づく融資強化に向けた研修等のカリキュラムを策定し、職員教育に努めております。また、お客様の資金ニーズにスピーディーにお応えする利便性の高い融資商品の取り扱いに取り組ましました。
- 本部・営業店が連携し、再生支援先であるお客様への経営改善計画策定支援や経営改善進捗状況のモニタリング等の強化に取り組んでおります。さらに外部専門家や外部機関との連携を強化し、お客様の再生支援・経営改善支援に努めております。
- 経営革新等支援機関として、各種補助金や各支援機関・相談窓口等についてお客様へ情報提供するとともに、補助金申請等に対し事業計画策定支援等を行っております。

外部専門家・外部機関との連携

- 外部専門家・外部機関との連携により、経営改善計画策定支援、経営アドバイス・情報提供の実施、ビジネスマッチングによる業務サービス向上、税務・財務等相談業務の実施、さらに海外展開や事業承継支援等に取り組んでおります。
- 【連携先機関】
- ◆TKC千葉会 ◆あおぞら銀行 ◆日本政策金融公庫
 - ◆日本貿易振興機構（JETRO） ◆中小企業再生支援協議会
 - ◆東日本大震災事業者再生支援機構 ◆地域経済活性化支援機構（REVIC）
 - ◆中小企業基盤整備機構 ◆産業復興相談センター ◆千葉県信用保証協会
 - ◆千葉県産業振興センター ◆千葉県経営改善支援センター
 - ◆千葉県事業引継ぎ支援センター ◆千葉県商工会議所連合会 ◆千葉県税理士会
 - ◆レークス法律事務所 ◆リンクアーズ(株)
- 千葉科学大学との包括連携協定に基づき、収集したお客様ニーズと大学の持つ技術シーズとのマッチングに取り組むとともに、外部機関との連携を活用し、お客様への情報提供等に取り組んでおります。
 - 当組合は、経済産業省関東経済産業局と連携し、金融連携プログラム（双方の強みを組み合わせ効果的な中小企業支援を行う取り組み）を活用し、中小企業等の生産性向上・地域経済の活性化を目指しております。

■ 中小企業の経営支援に関する取組状況

創業・新規事業開拓の支援

地域経済の活性化に向けて、新たな事業者の創生や新事業の発生及びお取引先企業の事業展開へ資するため、資金供給等を通じ創業・新事業支援に取り組んでおります。

成長分野向け融資	起業分野	28年度 取り扱い	1件	12百万円
	アジア諸国等における投資・事業展開分野		5件	400百万円
	環境・エネルギー事業分野		18件	933百万円
	医療・介護・健康関連・高齢者向け事業分野		5件	318百万円
	観光事業分野		1件	120百万円
	地域再生・都市再生事業分野		1件	10百万円
	農林水産業・農商工連携事業分野		6件	164百万円
	雇用支援・人材育成事業分野		1件	15百万円
県制度資金・中小企業振興融資	保育・育児事業分野	1件	70百万円	
	創業資金・挑戦資金	3件	7百万円	

● 地域の創業促進を目指して

銚子市創業支援事業計画に基づき実施された銚子商工会議所主催の創業スクール（平成28年11月～12月）に当組合も創業支援事業者として参画するとともに、創業スクール修了者を対象とした協調融資制度（銚子創業スクール・タイアップローン）の取り扱いを実施しております。

当組合は柏市役所と連携し、国内最大級のコワーキングスペース※「KOIL（柏の葉オープンイノベーションラボ）」にて、KOIL利用の事業者に対する資金調達に関する相談、当組合の連携外部機関（TKC千葉会、リンクアーズ(株)、JETRO、提携法律事務所等）を活用した販売促進や海外進出等への支援に取り組んでおります。 ※コワーキングスペース（開放型共同オフィス）

経営革新等支援機関として「ものづくり補助金」申請のための事業計画策定支援等を行い、3先の補助金申請の支援を実施し、うち1先採択されました。



中小企業の経営支援に向けた職員の育成

事業性評価に基づく融資推進、お客様の経営改善支援等に向け融資能力のレベルアップを目指し、研修等のカリキュラムに基づき、各種研修会への参加や組合内研修の実施、さらに自己啓発のための通信講座受講・資格取得等に取り組んでおります。

- ローカルベンチマーク（企業の経営状態の把握を行うためのツール、事業性評価の「入り口」として利用）の活用に向けた研修会を実施致しました。
- あおぞら地域総研(株)より講師を招き、お客様のライフステージに合ったソリューションの提案を目指し、事業性評価研修会を実施致しました。
- 中小企業基盤整備機構より講師を招き、お客様の事業承継のための方法・税制や具体的な対応についての事業承継研修会を実施致しました。



- 地域の基幹産業である農業経営への相談業務を強化するため、日本政策金融公庫農林水産事業にて実施される農業経営アドバイザー研修・試験に当組合融資担当者が参加・受験し、2名が資格を取得しております。
- 上部団体等が主催する融資研修講座に職員を定期的に派遣するとともに、組合内にて勤続年数による研修コースを設定し、レベルに合わせた融資研修を継続的に実施しております。



地域を応援する取り組み（中小企業の経営改善のための取り組み）

成長段階による支援

事業拡大のための資金需要に対応しております。事業価値を見極める融資手法として、不動産担保や個人保証に過度に依存しない融資を推進するとともに、お客様への情報提供等を通じたビジネスマッチングにも取り組んでおります。

事業性融資	無担保・第三者保証不要の小口事業性融資 「NEWエール」	28年度 取り扱い	120件	409百万円
	TKCと連携した無担保・第三者保証不要融資 財務内容によって金利優遇「TKC経営者ローン」		6件	76百万円
	戦略事業性資金「エクセル」		99件	1,813百万円
	農業者向け譲渡担保融資(ABL)「肉用牛ABL」 キャッシュフロー融資「豚キャッシュフロー融資」 認定農業者向け融資「事業性アグリローン」 農業者向け無担保融資「新型農業者ローン」		18件	102百万円
千葉県信用保証協会 提携商品 千葉県制度融資	財務内容に基づくスピード審査、第三者保証不要融資 「ダッシュ5,000」「スパート3,000」「アクティブ1,000」 動産担保融資制度(ABL)		48件	721百万円

● 事業発展に向けた支援

後継者塾の開催

TKC千葉会と連携し、お取引先の次世代経営者を対象に「後継者塾」を営業エリア単位で開催しております。平成28年度は香取地区において開催し、塾生の方々に税務・財務や経営計画策定等について学んで頂きました。



後継者会の発足

当組合は、平成29年2月に「銚子商工 後継者会」を発足しました。後継者会は「後継者塾」受講生から構成され、異業種交流、連携専門家等による支援、新たなビジネスチャンスの場の提供等を目的としております。交流会・研修会やセミナー等を実施し、後継者の皆様への支援に取り組んでおります。

よろず支援相談会・ステップアップセミナーの開催

地域の中小企業・小規模事業者の皆様が抱える経営課題解決や事業計画実現等に向け、千葉県産業振興センターと共催し、「千葉県よろず支援相談会」を当組合営業店にて定期的実施しております。また当センターが実施しているステップアップセミナーに当組合は共催企業として参加し、事業発展に向けた支援に取り組んでおります。



● ビジネスマッチングに向けた取り組み

しんくみ食のビジネスマッチング展参加

お客様の販路拡大等事業展開支援に取り組むため、「2016 しんくみ食のビジネスマッチング展（平成28年10月）」に参加し、当組合取引先企業7社に出展いただきました。



信用組合金旅行等ビジネス交流会への参加

年金旅行等を企画・実施している信用組合等に他の信用組合取引先のホテル・旅館関係者等を紹介し、観光誘致を支援する「信用組合金旅行等ビジネス交流会（平成28年11月）」に参加し、地元の魅力をアピールしました。



販路開拓に向けた「しんくみネット」の活用

信用組合組合員が経営する店舗・事業をご紹介する情報サイト「しんくみネット」への加盟登録を推進し、販路開拓支援に取り組んでおります。

リンカーズ(株)との業務提携によるビジネスマッチング支援

ものづくり分野におけるマッチングサービス「Linkers」を運営するリンカーズ(株)と提携し、当組合お取引先の販路拡大や新事業進出を支援しております。

経営改善・事業再生・業種転換等の支援

本部・営業店が連携し、再生支援先であるお客様と協力のうえ「経営改善計画書」を作成し「再生支援」「経営改善支援」を実施しているほか、必要に応じて千葉県中小企業再生支援協議会等の外部機関を利用し、支援に取り組んでおります。

- TKC会員税理士との顧問契約、あおぞら銀行との業務提携契約に基づき、経営改善計画策定支援、お客様の事業再生・経営改善に向けた支援を実施しております。
- 営業店と一体となった改善支援指導を実施、経営改善計画書を112先作成し経営改善に取り組まれました。また再生支援先以外の条件変更先についても簡易的な計画書提出を求めた上、検証を行うこととし、小規模・零細企業に対しても経営改善に向けたお取引先支援に取り組んでおります。計画書に基づき、定期的な訪問や当組合職員との面談を通じモニタリングを行い、経営状況の把握や経営支援に努めております。
- 外部機関を積極的に活用（中小企業再生支援協議会:8件、経営サポート会議:1件、東日本大震災事業者再生支援機構:2件）し、お取引先の経営改善支援に取り組まれました。

● 東日本大震災事業者再生支援機構を活用した取引先の事業再生支援への取り組み

当組合は、東日本大震災時の津波被害及び原発事故の風評被害により経営が悪化した取引先2先に対し、東日本大震災事業者再生支援機構と連携し、債権譲渡、返済猶予、事業再生に必要な追加融資の金融支援を実施致しました。うち1先に対しては、さらに取引先の経営安定のための出資および人材支援を行いました。今後も継続的な取引先支援に努めてまいります。

「経営者保証に関するガイドライン」への対応

当組合では、「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨や内容を十分に踏まえ、お客様からお借入れや保証債務整理の相談を受けた際に真摯に対応する態勢を整備しております。経営者保証の必要性については、お客様との丁寧な対話により、法人と経営者の関係性や財務状況等の状況を把握し、同ガイドラインの記載内容を踏まえて十分に検討するなど、適切な対応に努めております。また、どのような改善を図れば経営者保証の解除の可能性が高まるかなどを具体的に説明し、経営改善支援を行っております。

● 「経営者保証に関するガイドライン」の活用に係る取り組み事例（平成28年度）

地域密着型の特別養護老人ホーム増設整備事業のための新規融資について

融資申込みを行った社会福祉法人は、法人と経営者の間の貸借はなく、また増設予定の特別養護老人ホームは、地域密着型の施設として入所希望者が待機している状態であり、事業計画の達成が見込まれている。

そこで当組合は、「経営者保証に関するガイドライン」に基づく経営者保証に依存しない融資の利用について提案し利用申し出を受けた。当該案件に対し、事業計画の妥当性が高く利益償還が可能であること、法人と経営者個人の資産・経理が明確に分離されていること、経営者に対し外部監査等を通じガバナンス機能が発揮されていることを勘案し、当組合は経営者保証を求めず対応することとした。

● 「経営者保証に関するガイドライン」の取り組み状況

	平成27年度	平成28年度
新規に無保証で融資した件数	1,027件	923件
新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合	31.62%	27.96%
経営者保証の代替的な融資手法として、ABLを活用した件数	7件	12件
経営者保証に関するガイドラインに基づく保証債務整理の成立件数 (当組合をメイン金融機関として実施したものに限り)	0件	1件

● モニタリング情報サービスの活用

当組合は TKC 千葉会と提携し、信頼性が確保された融資取引先財務データの提供が受けられる「TKC モニタリング情報サービス」を利用しております。当該情報サービスを活用することで「経営者保証に関するガイドライン」への積極的な対応に取り組んでおります。