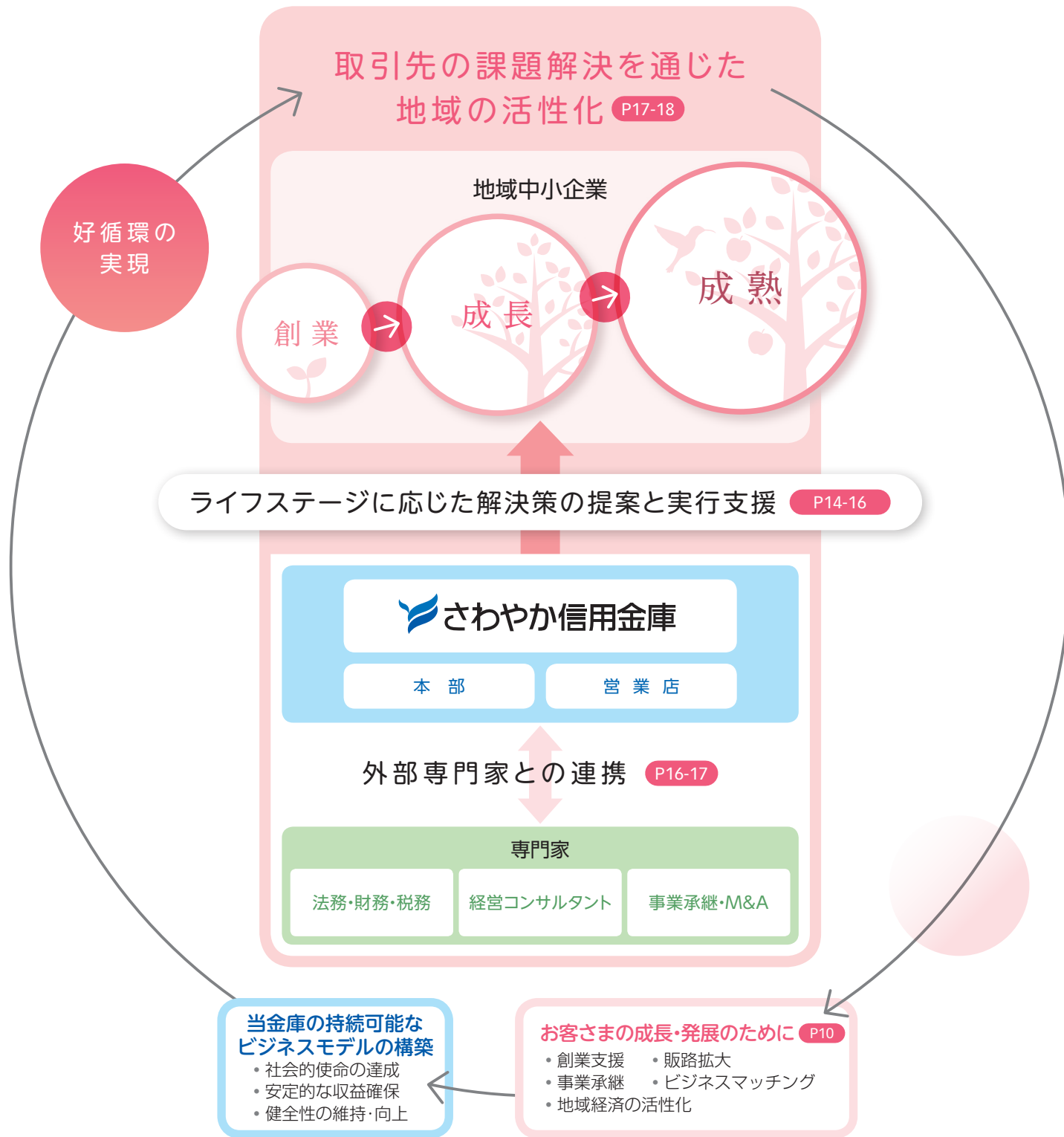


お客さま支援

当金庫は、中小企業専門の地域金融機関として資金供給者の役割を果たすとともに、地元のお客さまに対する経営支援や地域経済の活性化に貢献する地域密着型金融を推進しております。

中小企業の経営支援に関する態勢整備

当金庫のコンサルティング機能発揮の考え方



お客さまの成長・発展のために

当金庫はお客さまのさまざまな課題の解決に積極的に取り組んでいます。



新型コロナウイルス問題への対応について

新型コロナウイルスの影響により、多くの事業者は業績が悪化し資金繰りが苦しくなっています。当金庫では、①ご融資②各種助成金等のご案内③コロナ収束後の事業展開サポートなど、様々なご支援を行っております。

①ご融資

公的な緊急制度融資対応に加え、当金庫独自に「新型コロナウイルス対策資金」を制定し、お取引先の資金繰りを支えています。

②各種助成金等のご案内

「雇用調整助成金」の支給要件緩和等について、迅速な情報発信および助成金活用のアドバイスを行いました。

東京都の無料専門家派遣事業の紹介や当金庫業務提携先の「㈱エフアンドエム」による雇用調整助成金申請手続きサポートを通じて、お取引先の事業継続や従業員様の雇用確保のお手伝いをさせていただいております。

③コロナ収束後の事業展開サポート

新型コロナウイルス問題による売上減少への対応として、多くの事業者は当面の資金繰りを最優先し借入による資金調達を行っております。

新型コロナウイルスが収束した後は、業績の早期回復を図るとともに、借入金返済を含めた資金繰り計画を立てていかなければなりません。

当金庫業務提携先の「㈱タナベ経営」の専門家と連携し、今後の事業展開における基本的な経営管理資料となる「売上利益計画表」「資金繰り表」などの作成方法についてサポートいたします。



支援事例

働き方改革支援事例

お客さまのご要望

製造業を営むお客さま。慢性的な人手不足と残業負荷を改善したいが、どのようにしたらよいだろうか？

当金庫からのご提案

- 1.就業規則の見直しを行い、従業員の待遇改善と新規採用しやすい体制の構築。
- 2.最新機械の導入および作業マニュアル化を図り、標準化出来ない作業のOJTによる訓練体制の構築。

具体的アクション

- 1.㈱エフアンドエムの専門家に支援を仰ぎ、従業員様の性格分析やモラルサーベイを実施し、調査結果を踏まえて就業規則を見直した。福利厚生改善のみならず、昇進・昇給基準を明確化して働き甲斐のある職場作りを目指す取り組みを実施した。
- 2.最新機械導入によるOJT体制を構築した。

課題解決方法

- 1.働き方改革の支援実績豊富な㈱エフアンドエムの専門家による手厚い支援実施。
- 2.最新機械設備導入のための融資実行。



✓ 成功のポイント

- 1.自社のあるべき姿を共有し、現状とあるべき姿のギャップを問題点と捉え、問題を解決するために乗り越えなければならない課題を明確にしたこと。
- 2.働き方改革の支援実績豊富な専門家とともに適切な解決策を導き出し実行出来たこと。

売掛債権保証活用支援事例

お客さまのご要望

ITシステム開発を営むお客さま。システム開発受注は納品まで長期間を要し、常に売掛金の回収不安を抱えているので新規の受注請負も躊躇している。

当金庫からのご提案

売掛先毎の売掛金や回収サイトを確認の上で、売掛金が回収出来ない場合のセーフティネットとして、「売掛債権保証サービス」をご案内した。

具体的アクション

イー・ギャランティ㈱が提供する「売掛債権保証サービス」を紹介し、お客さまが取引している売掛先上位10社の信用照会を実施。売上高と売掛サイトを考慮の上で各社の信用状況による保証料率を独自に算出し見積りを提示。過去に信用調査を実施した経験が無かったことから、自社の売掛先の信用状況について把握することも出来た。

課題解決方法

イー・ギャランティ㈱と1年間の「売掛債権保証サービス」を締結したことにより、売掛債権の回収に不安を感じることなく安心して業務に取り組むことが出来た。今後は新規取引先についても順次信用状況を把握することで、積極的に販路開拓して業容を拡大させることが出来るようになった。



✓ 成功のポイント

- 1.イー・ギャランティ㈱は定期的に当金庫職員と勉強会を開催している。該店舗の営業担当がお客さまにピッタリのサービスであると認識し、勉強会の翌日にお客さまのところへ駆けつけ、当該サービスを説明することが出来たこと。

クラウドファンディング活用支援事例

お客さまのご要望

イベント運営等を営むお客さま。新規事業を考えているが、事業化に向けて具体的にどのように活動したらよいのだろうか？

当金庫からのご提案

①新規事業のリスク最小化②テストマーケティングによる市場ニーズの把握③資金調達が多様化④新規事業を通じた自社サービスとの相乗効果等を考慮し、クラウドファンディングの活用を提案。

具体的アクション

(株)マクアケが提供する「購入型クラウドファンディング」を紹介。新規事業のターゲットは狭いサービスであることから、①サービス提供する場所②サービス提供時期③サービス提供のための集客策について(株)マクアケのキュレーターの助言を受けてホームページを作成。

課題解決方法

(株)マクアケのクラウドファンディングサイトに掲載し、当初目標金額の半分程度の成果であったが、PR的には成功して自社の知名度が上がり、本業のイベント企画受注に繋がって売上げが増えた。



成功のポイント

新規事業は全て成功するとは限らないものであり、なるべく低リスクで慎重かつスピーディーに行いたいとの支援ニーズは高い。(株)マクアケが提供する「購入型クラウドファンディング」と新規事業との親和性が高く、タイミングよく取り組むことが出来たこと。

将来に向けた財産承継支援事例

お客さまのご要望

金融資産等を多額に所有するお客さま。2年前にご主人を亡くされ、相続の対応で苦勞した。将来、相談者自身が亡くなった時に、子供たちにきちんと財産を承継出来るのか？

当金庫からのご提案

亡くなったご主人は上場株式などの有価証券や不動産を多く所有していたことから、税務の専門家と連携し、まずは資産の割合を検証した。現預金の割合が高く資産の適正な分散投資が出来ていなかった。

具体的アクション

専門家との連携により、過去からの経緯確認と現状分析を実施した。これにより信頼関係が深まり、相続相談に多くの実績がある専門家に今後の財産承継施策について継続的に助言を受けることとした。賃貸物件を経営法人の仮事務所として活用し、その後は居住用賃貸物件として活用することとした。購入物件は、支店内の転居予定企業が所有する物件をマッチングした。

課題解決方法

専門家からの具体的な助言を受け、3人の子供たちへの財産承継の方向性が決まり、相続税支払い原資を確保したうえで、公正証書遺言を作成することとした。



成功のポイント

お客様の保有財産を正確に把握することで、2次相続発生時に解決すべき課題を明確化出来たこと。現預金割合が高いため、居住用の不動産賃貸事業を開始した。その際に経営法人の仮事務所や物件購入のためのマッチングも支店内で情報共有出来たこと。

さわやか信用金庫ビジネスマッチングセンターのプレオープン

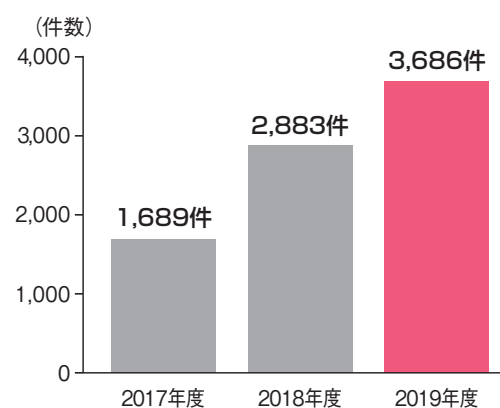
さわやか信用金庫は東京都大田区で整備が進む新産業拠点「羽田イノベーションシティ」内にビジネス交流施設を2020年7月3日にプレオープンしました。施設名は「さわやか信用金庫ビジネスマッチングセンター(略称BMC)」。



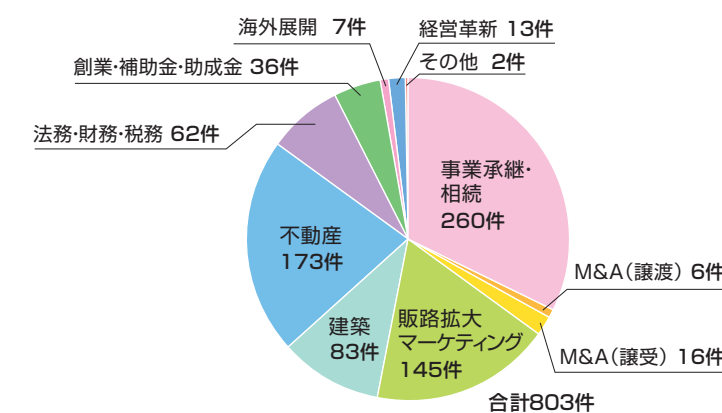
「羽田イノベーションシティ」外観完成予想図
(画像提供:羽田みらい開発株式会社)

コンサルティング関連の相談受付実績

相談受付累計件数



相談内容別件数(2019年度)

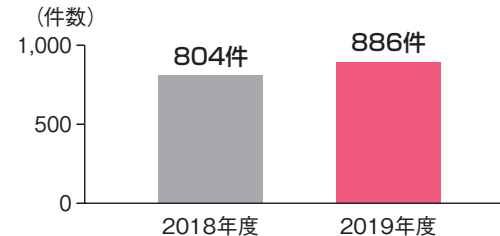


ライフステージに応じた解決策の提案と実行支援

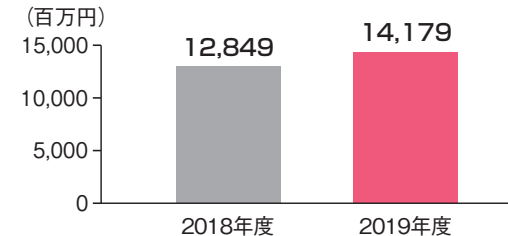
創業のご支援

創業支援融資の取扱件数・金額

当金庫が実行した創業支援融資の件数



当金庫が実行した創業支援融資の金額



※設立後5年以内の法人先に対する貸付金を集計

さわやか塾

さわやか塾では、年間7回の勉強会、経営情報誌、無料経営相談会などを通じて、次世代を担う若手経営者の方に対して経営手法、ノウハウ等を体系的に身につけるサポートや、異業種交流の場をご提供させていただいております。

2012年度から開始し、今までに延べ201名の卒業生を輩出しました。次期の第9期生は27名の参加申し込みをいただいております。



成長・成熟期のご支援

「第15回ビジネスフェア」・「第10回さわやか信用金庫物産展」の開催

2019年11月15日大田区産業プラザPiOにて、「第15回ビジネスフェア」「第10回さわやか信用金庫物産展」を開催しました。物産展は、約2,200名のお客さまにご来場いただきました。ビジネスフェアではお取引先68先が参加し、商談件数は139件となり、充実した商談会となりました。



▲オープニングセレモニー ▲サテライトスタジオ・WEB・TV ▲物産展会場風景 ▲ビジネスフェア風景

事業主会 令和リーダーズクラブ

若手経営者を対象として2019年4月に発足した「令和リーダーズクラブ」の第2回・第3回会合が実施されました。

第2回は7月26日に開催され、JAXA相模原キャンパスを見学し、宇宙探査における技術開発と中小企業との連携について講義を受けました。

第3回は10月25日、26日の1泊2日で山形県置賜地方を訪れ、当該会員企業様2社の山形工場を視察しました。



第3回令和リーダーズクラブ企業視察

事業性評価への取組み

当金庫では、担保・保証に必要以上に依存することなく、お客さまの事業内容や成長可能性などへの適切な評価に基づく融資や助言により、お客さまの成長を支援させていただいております。

● 事業性評価を行う人材の育成 (2020年3月31日時点)

資格名称	取得者数
中小企業診断士	21名
事業承継アドバイザー3級	83名
事業性評価3級	308名

● 事業性評価シートの作成先数(法人) (2020年3月31日時点)

作成年度	作成先数	作成率
2019年度	1,063先	11.4%
2019年度までの累積	1,943先	20.9%

経営改善支援等の取組み実績

(2019年4月～2020年3月)

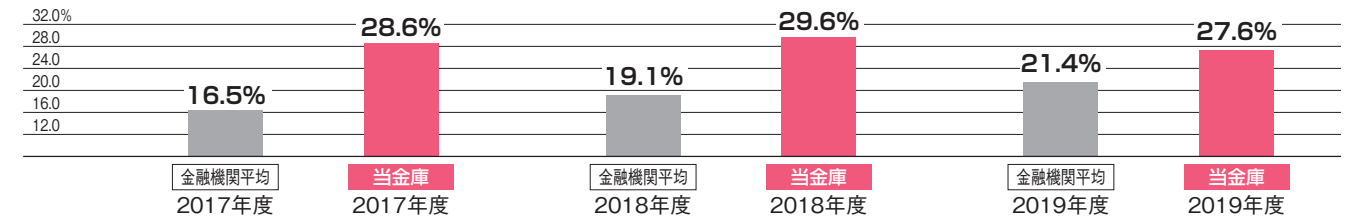
	期初債務者数	うち経営改善支援取組み先数	αのうち	αのうち	αのうち	経営改善支援取組み率	ランクアップ率	再生計画策定率
			期末に債務者区分がランクアップした先数	期末に債務者区分が変化しなかった先数	再生計画を策定した先数			
	A	α	β	γ	δ	α/A	β/α	δ/α
正常先	8,424	35		34	11	0.4%		31.4%
要注意先	5,445	180	11	156	155	3.3%	6.1%	86.1%
			うちその他要注意先	1	10	5	25.5%	8.3%
破綻懸念先	721	62	0	54	43	8.6%	0.0%	69.4%
実質破綻先	108	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
破綻先	40	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
小計(②～⑥の計)	6,361	254	12	220	203	4.0%	4.7%	79.9%
合計	14,785	289	12	254	214	2.0%	4.2%	74.0%

経営ご支援

「経営者保証に関するガイドライン」への取組み

当金庫では、「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、お客さまからお借り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ための態勢を整備しています。また、経営者保証の必要性については、お客さま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。

● 新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合 —当金庫と金融機関平均の比較—



事業承継セミナー

2019年7月9日および2020年1月23日、主催品川区、共催当金庫で「事業承継セミナー」を羽田本部2階ブリュムホールにて開催しました。テーマは『事業承継は会社と自分を分けることから～経験者が語る、会社の譲り方講座～』『経営承継円滑化法を申請した実際の企業から学ぶ事業承継の落とし穴』でした。事業承継に関心をお持ちの多くのお客さまが参加されました。



外部専門家との連携

外部提携機関等を活用した相談業務態勢

課題解決支援機関等

- 経営サポート、包括的な課題解決**
東京商工会議所ビジネスサポートデスク / 地域プラットフォーム(ミラサポ) / 公益財団法人 東京都中小企業振興公社 / 株式会社 商工組合中央金庫 / 一般財団法人 品川ビジネスクラブ / 公益財団法人 大田区産業振興協会 / 独立行政法人 中小企業基盤整備機構(関東本部) / 東京都・神奈川県よろず支援拠点 / 東京税理士会 / 日本公認会計士協会東京会
- 創業**
株式会社 日本政策金融公庫 / 公益社団法人 全日本不動産協会 東京都本部 / 東京都行政書士会
- 補助金**
株式会社 エフアンドエム / 東京商工会議所 ビジネスサポートデスク / 東京都・神奈川県 よろず支援拠点
- 新商品開発**
公立大学 産業技術大学院大学 / 地方独立行政法人 東京都立産業技術研究センター
- 販路開拓**
ビジネスフェア / さわやか信用金庫物産展 / さわやか信用金庫 BUSINESS MATCHING CENTER / イー・ギャランティ株式会社グループ / 株式会社 マクアケ(クラウドファンディング) / 株式会社 アプラス(Star Pay Aplus: マルチQRコード決済サービス)
- ブランド力強化**
聖心女子大学(インターンシップ)
- 人事労務**
株式会社 エフアンドエム / 株式会社 スタッフコンサルティング / 公益財団法人 東京しごと財団 / 株式会社 アサヒセキュリティ(集金代行サービス) / 株式会社 さわやかリサーチ
- 事業承継、M&A**
株式会社 タナベ経営 / さわやか塾(後継者育成) / 信金キャピタル 株式会社 / 株式会社 日本M&Aセンター / 東京都事業引継ぎ支援センター(東京商工会議所本部内)
- 相続**
株式会社 青山財産ネットワークス / 税理士法人レガシィ / TKC 東京中央 / 東京税理士会 / 日本公認会計士協会東京会 / 一般社団法人しんきん成年後見サポート / 提携している弁護士・税理士等
- 海外展開、海外販路開拓**
信金中央金庫 / 新輸出大國コンソーシアムハンズオン支援 / 独立行政法人 日本貿易振興機構(JETRO)
- 建築、リフォーム**
積水ハウス 株式会社(建築・リフォーム) / 大和ハウス工業 株式会社(建築・リフォーム) / 大成コーレック 株式会社(建築・リフォーム) / 高松テクノサービス 株式会社(リフォーム)
- 不動産**
大成有楽不動産販売 株式会社 / 野村不動産アーバンネット 株式会社 / 株式会社 ハウスメイトパートナーズ(不動産管理)
- 設備投資**
しんきんリース 株式会社

各種相談会の実施

当金庫では、各種無料相談会を開催し、お客さまの課題解決に貢献しています。

2019年度実施回数

年金相談会 108回(相談件数:356件)
 税務相談会 18回(相談件数:27件)

コンサルティング能力の強化

外部専門家との連携とあわせて、職員のコンサルティング能力の強化に努めております。

1. 主な公的資格者数 (保有者数含む)

2020年3月31日現在

中小企業診断士	21名
社会保険労務士	6名
宅地建物取引士	94名
FP技能検定1級	20名
FP技能検定2級	462名
CFP	8名
AFP	33名
日商簿記1級	4名
日商簿記2級	132名
マンション管理士	4名
管理業務主任者	14名
その他(行政書士他)	4名
計	802名

2. 事業性評価、M&Aなどコンサルティング 関連の資格および資格者数

2020年3月31日現在

経営支援アドバイザー2級	14名
リレーションシップバンキング(目利き)	2名
リレーションシップバンキング(中小企業支援コース)	3名
リレーションシップバンキング(事業再生コース)	1名
M&Aシニアエキスパート	1名
相続アドバイザー3級	170名
相続アドバイザー2級	2名
事業承継アドバイザー3級	83名
事業性評価3級	308名
事業性評価エキスパート	1名
計	585名

第2回さわやか信用金庫ロールプレイング大会 (課題解決型営業)

2019年10月5日に大田区下丸子の大田区民プラザにて、職員の課題解決型営業の能力向上を図るため、第2回さわやか信用金庫ロールプレイング大会(課題解決型営業)を開催いたしました。

職員一人ひとりの能力の研鑽に努め、お客さまのさまざまな課題の解決に積極的に取り組んでまいります。



▲ロールプレイング大会の様子

スタートアップアワードTOKYO OTA

「スタートアップアワードTOKYO OTA」は、大田区の内外からビジネス・新製品などのアイデアを持っている方を募集し、新製品・新事業の立ち上げに必要な知識を習得するセミナーや個別コーチングなどの支援を通じて、ビジネスプランのブラッシュアップとプロトタイプ開発をサポートする事業です。

当金庫は協賛し「さわやか信用金庫賞」を提供しております。

第9回ウーマンズビジネスグランプリ2020 in品川

ウーマンズビジネスグランプリは、起業を志す(または起業間もない)全国の女性から優れたビジネスプランを発掘し、起業を支援することで産業を盛り立てることを目的とする事業です。

当金庫は協賛し「さわやか信用金庫賞」を提供しております。

さわやか信用金庫 イメージソング制作

当金庫から新たな情報発信の一つとして『さわやか信用金庫イメージソング』を作成いたしました。イメージソングの歌詞には地域を大切に、都心エリア・城南エリア・郊外エリアの3つの地域をとことん応援していくというメッセージが込められています。

また、イメージソングに合わせた動画も制作し、店舗内のデジタルサイネージで放映しています。



取引先の課題解決を通じた地域の活性化

とうきょう中小企業支援ファンド

当金庫は、中小企業基盤整備機構および東京都内地域金融機関などと共同で「とうきょう中小企業支援ファンド投資事業有限責任組合」(2本・総額45億円)を設立して、中小企業の経営改善支援等に対し積極的に取り組んでおります。

第10回ビジネス創造コンテスト

ビジネス創造コンテストは、様々な社会課題を解決するためのビジネスアイデアを、品川区の内外から募集するコンテストです。当金庫は協賛し「さわやか信用金庫賞」を提供しております。

「金融仲介機能のベンチマーク」に関する開示について

当金庫では、「金融仲介機能のベンチマーク」を活用して、地域金融機関としての金融仲介機能向上に対する取組みを本誌およびホームページにて、積極的に開示してまいります。

●「金融仲介機能のベンチマーク」の本誌該当項目

14ページ コンサルティング関連の相談受付実績 16ページ 「経営者保証に関するガイドライン」への取組み
 14ページ 創業支援融資の取扱件数・金額 17ページ コンサルティング能力の強化
 15ページ 経営改善支援等の取組み実績

●ホームページアドレス <https://www.sawayaka-shinkin.co.jp/>

地域とともに

地域貢献・社会貢献活動

地域ボランティア活動

日比谷支店



新型コロナウイルス対策 こまめに除菌・清掃

麻布支店



特殊詐欺被害防止キャンペーンに参加

MINATOシティプロモーションクルー

港区は区の魅力やブランドを国内外に広く発信するため、12の団体を「クルー（仲間）」と位置づけ、その取組みを「MINATOシティプロモーションクルー認定事業」としております。当金庫は「クルー」に認定されており、港区区内8店舗に「港区カタログスタンド」を設置し、港区の魅力を広く発信しております。

また、2019年12月1日に開催されました「MINATOシティハーフマラソン」に特別協賛企業として参加しました。

家族信託

家族信託とは「家族のための信託」です。「信頼できる家族に自分の財産を託したい」、「判断力が衰えたあとも、大切な家族のために財産を有効に使いたい」、「自分が亡くなった後も、愛する家族のためになる財産の引継ぎをしたい」というようなお客さまのご要望にお応えする信託の制度です。当金庫ではそのようなお客さまのご要望にお応えするために家族信託を取り扱っております。

※詳しくはお近くの営業店にお問い合わせください。

しんきん成年後見サポート

一般社団法人「しんきん成年後見サポート」は、品川区に営業店を持つ5つの信用金庫と品川区社会福祉協議会などの協力により、2015年1月に発足し、当金庫のOB・OGが成年後見人として活動している組織です。

2018年3月には「成年後見サポート口座」、2018年7月には「後見制度支援預金」の取扱いを開始するなど、高齢者や障がい者が安心して暮らせる地域づくりに貢献しています。

さわやかリバースモーゲージ「生涯安心1」「生涯安心2」の取り扱い開始

自宅に住み続けながら、自宅を老後の資金に活用することが出来ます。生活資金や自宅建替え・リフォーム・買い換え・既存の住宅ローン借り換え他、医療費や介護費等の各資金ニーズに応じていきます。さわやかリバースモーゲージ「生涯安心1」「生涯安心2」は、人生100年時代を迎える中で老後の不安を解消させる商品です。

※詳しくはお近くの営業店にお問い合わせください。

振り込め詐欺の防止

2019年度に、振り込め詐欺を未然に防止した件数は7件、警察署から表彰された件数は4件にのぼりました。今後も警察と協力し振り込め詐欺未然防止に力を入れてまいります。

「さわやか信用金庫 女性活躍推進行動計画」の策定

女性が就業継続し、活躍出来る雇用環境の整備を行うため、同計画を推進しております。

- 計画期間：2016年4月1日～2021年3月31日
- 定量的目標：管理職（課長級以上）に占める女性割合を2015年3月31日比2倍以上とする
- 女性の活躍の現状に関する情報公表
管理職に占める女性労働者の割合：4.3%（2015年3月31日）→7.2%（2020年3月31日現在）

お客さまの利便性・満足度向上

お客さま満足度アンケート調査結果

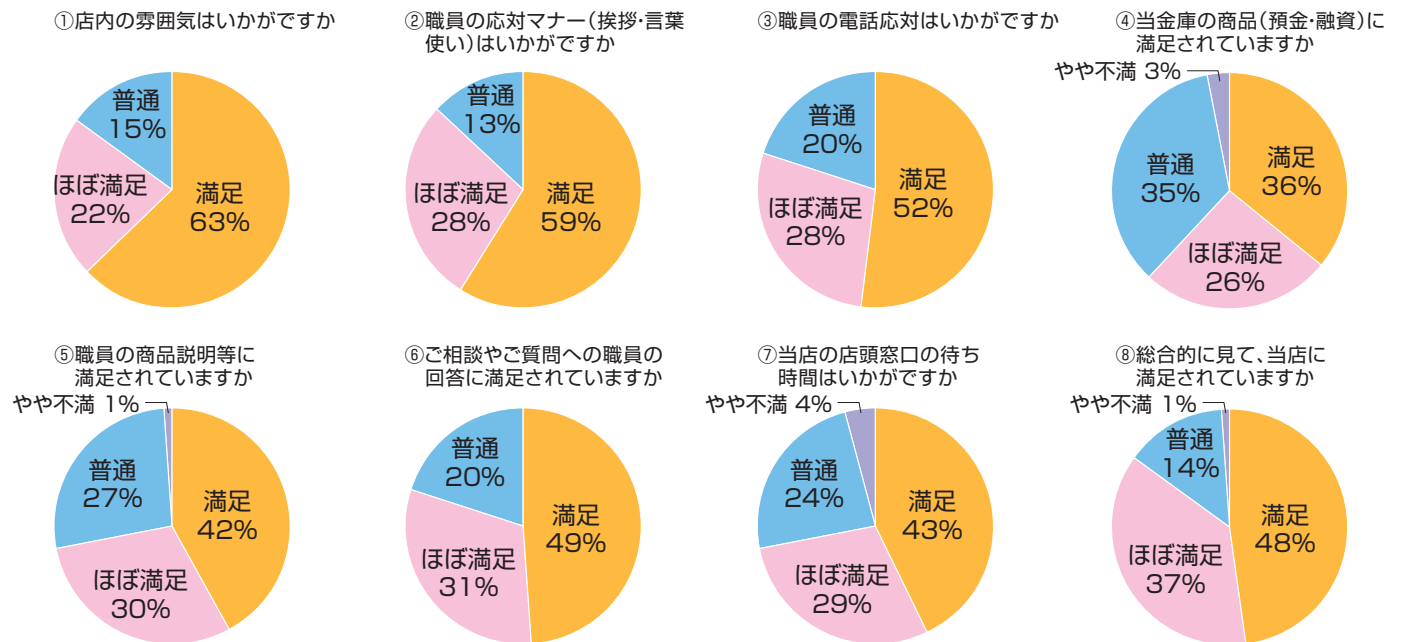
当金庫では、お客さま満足度アンケート調査を行っております。ご来店いただいたお客さまの率直なご意見・ご要望をお伺いし、金庫の業務に積極的に反映させて、お客さまに愛され一層信頼される営業店づくりを目指しています。

<アンケート調査結果>

1.アンケート調査の期間 2019年12月3日～12月13日

2.アンケート回答先数 2,019先

3.アンケート結果 ■満足 ■ほぼ満足 ■普通 ■やや不満 ■不満



業務効率化の実施

当金庫では以下の施策を実施し、業務効率化を進めるとともに、お客さまの負担軽減を図っております。また、効率化によって生み出された時間を課題解決型営業の充実にあてております。

タブレット端末の導入

純新規口座作成に係るお客さまの記入負担の軽減や事務処理時間の短縮を図っております。



電子稟議システムの導入

電子稟議システムを導入することにより、融資の稟議書をペーパーレス化しました。本部稟議は最大2日間の短縮が図れ、クイックレスポンスに繋がります。2020年4月に全店導入が完了しております。

相続事務の集中化

相続業務の集中化を図っております。関連会社の(株)さわやかビジネスセンターに「相続サポートセンター」を設置し、専門スタッフがきめ細かく、的確に対応しております。また、お客さまの負担軽減のため、手続きの簡素化もあわせて行っております。

出資証券のペーパーレス化

出資証券の保管負担軽減および紛失・盗難等のリスクをなくし、諸手続きの簡素化を図りました。

危機管理態勢の高度化への取り組み

大規模災害などによる不測の事態においても、事業継続のためにさまざまな取り組みを実施しております。

帰宅訓練の実施

2019年10月～11月、全職員を対象に徒歩にて帰宅する帰宅訓練を実施いたしました。

参集訓練の実施

2019年11月9日、緊急時対応訓練として、参集要員に指定された職員が、予め定められた店舗に一齐に参集する訓練を実施いたしました。



緊急対策本部総合訓練