

山陰合同銀行の コンサルティングサービス のご案内

お客さまの付加価値向上と
課題解決により持続可能な
地域社会を実現します

CONSULTING
INFORMATION



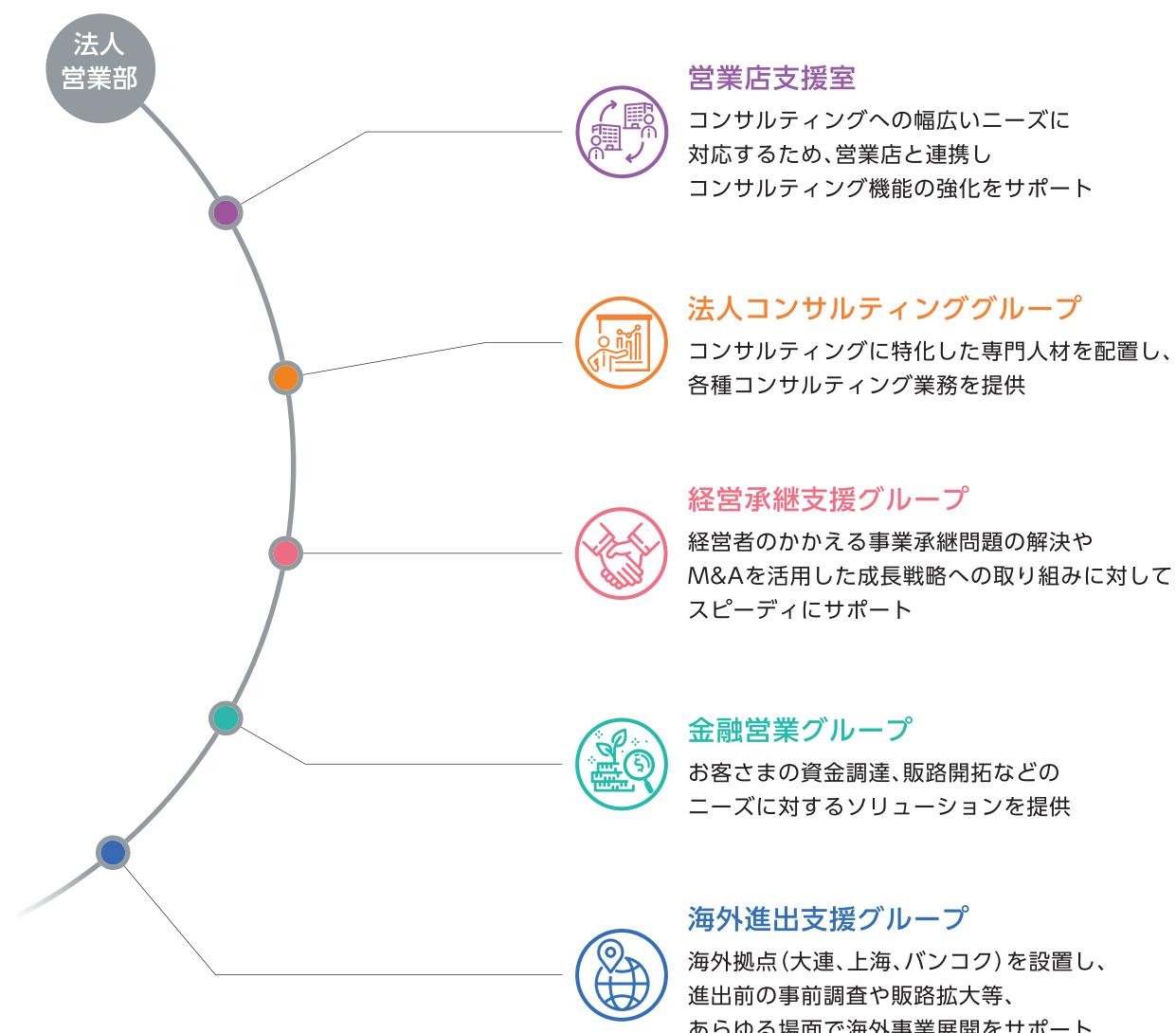
山陰合同銀行の コンサルティング サービス

事業性評価をベースとしたコンサルティングにより
「お客さまを徹底的にサポート」します！

当行は、2020年6月に法人営業部を設置し、
コンサルティングメニューの充実や専門行員の配置など、
コンサルティングの質を飛躍的に高め、より幅広く、
より深度あるサービスをご提供できる体制を構築しました。
お客さまの「真のビジネスパートナー」となるように
伴走型での支援を徹底してまいります。



法人営業部の体制



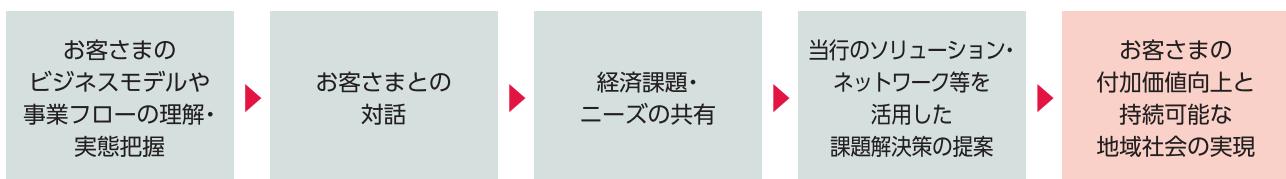
お客様の課題解決を通じて、
地域活性化・地方創生を実現

「共に歩める、真のパートナーへ」

当行は、お客様が真に抱える課題を解決するまで、
伴走型でご支援します。

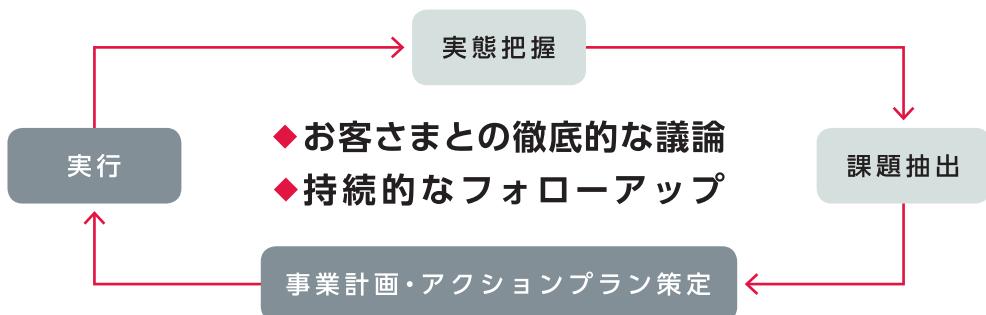
特徴1 事業性評価をベースとしたコンサルティング

事業性評価をベースとした事業支援活動に取り組み、お客様と経営課題を共有し、
課題解決策の提案を通じて、お客様の付加価値向上と持続可能な地域社会の実現を目指します。



特徴2 伴走型コンサルティングの実践

お客様の課題を解決できるまで、伴走型のコンサルティングで取り組みます。



山陰合同銀行のコンサルティングメニュー

法人コンサルティンググループ	経営承継支援グループ
事業デューディリジエンス	計画策定
ICT	人事
補助金	医療・介護
行員常駐型コンサルティング	宿泊・観光
	食品製造
	事業承継
	M&A
	ファンド
	IPO

事業承継コンサルティング

次世代への経営の承継を円滑に進めるため、総合的な観点から最適な対応策を検討しサポートいたします。

経営課題

後継者問題をはじめとした経営課題を抱える企業が増える中、事業承継についての相談は増加傾向にあります。



山陰合同銀行の事業承継コンサルティングの強み

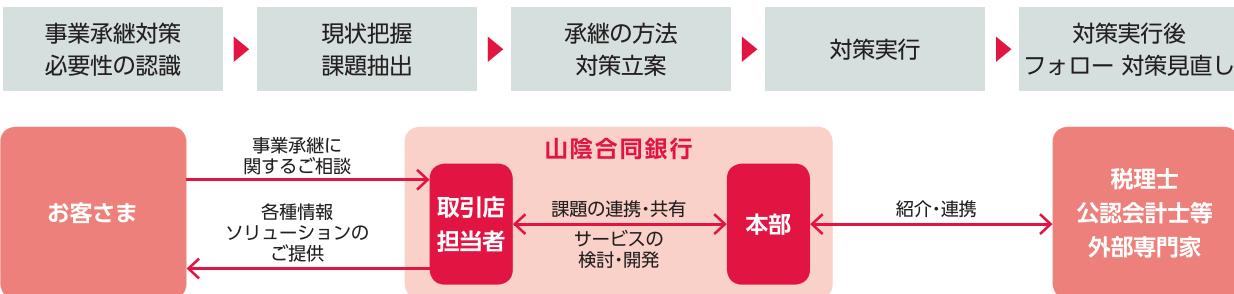
取引店が窓口となり、本部各部署や外部提携先など、各分野の専門家を活用できるサービス体制を整え、オーナー様のニーズに対する適切なソリューションを提供しております。

一般的な事業承継		当行の事業承継
外部提携コンサルタントが対応		当行の本部コンサルタントが対応
ニーズ把握	△ 初対面のためニーズ把握に複数回の面談が必要	○ 営業店担当者と本部コンサルタント対応のため、永年の取引に基づいたニーズ把握が可能
コンサルティング	△ 遠方にいることもあり限られた面談回数で、気軽に相談できない	○ 地域内の近くにいることで、お客様の将来を見据えた細なことでも相談が可能
アフターフォロー	△ 契約関係だけのコンサルタントで、契約終了後に相談できない	○ 契約終了後も取引銀行のコンサルタントとして、きめ細やかなアフターフォローが可能

コンサルティングメニュー

- | | |
|----------------------------------------|--------------------------------|
| ① 事業引継ぎのための事業承継計画策定 | ④ 従業員持株会等を活用した自社株式の移転対策 |
| ② 役員退職慰労金等の支給による非上場株式の評価
引下げと株式移転対策 | ⑤ グループ内組織再編成の実行支援 |
| ③ 金庫株による自己株式買取対策 | ⑥ 持株会社設立による株式の集約とグループ内経営の効率化支援 |
| | など |

コンサルティングの進め方



M&Aアドバイザリー

蓄積されたノウハウを活用し、
お客様の多様化するニーズにあわせた
M&A戦略の立案と実行をサポートいたします。

経営課題およびメリット

事業承継問題の解決や経営戦略の一つとしてM&Aを活用する企業は増加傾向にあります。



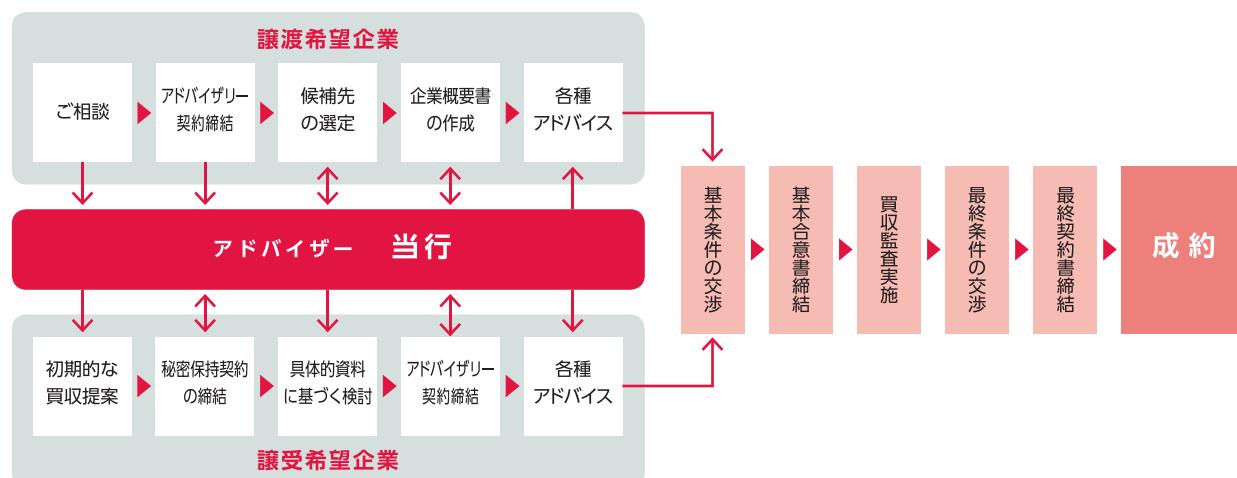
山陰合同銀行のM&Aアドバイザリーの強み

事業性評価を起点とした的確な提案	広域地方銀行の強みを活かしたマッチング力
外部提携先との連携による全国規模の情報ネットワーク	取引銀行としてのM&A後のきめ細かなアフターフォロー

コンサルティングメニュー

- ① 対象となる企業の選定に関するアドバイス及び斡旋
- ② スキーム策定に関するアドバイス
- ③ 交渉及び諸手続きに関するスケジューリング
- ④ 対象企業との交渉に対する支援およびアドバイス
- ⑤ 契約書等の草案作成に対する支援
- ⑥ 弁護士・会計士・税理士などの専門家起用に関するアドバイス及び専門家との折衝

コンサルティングの進め方



事業デューディリジェンス・計画策定コンサルティング

経営方針の明確化と重点課題の抽出、
課題解決に向けた計画策定・実行支援まで
一貫したコンサルティングサービスを提供しております。

経営課題

市場の成熟化、デジタル技術の進化等、様々な事業環境の変化に伴い、企業は多くの経営課題を抱えています。

事業DD・計画策定

経営課題を
整理したい

?? ??



経営戦略を
再構築したい

実行支援

経営管理の
強化をはかりたい

?? ??



生産性を
向上したい

組織の活性化を
はかりたい

営業力を
強化したい

山陰合同銀行の事業デューディリジェンス・計画策定コンサルティングの強み

強み1 知識とノウハウ

- 豊富な業界動向・他社事例・問題解決スキル等の、専門性の高い知識とノウハウで経営課題の解決策を提示します。
- 第三者の立場から組織に刺激を与え、意思決定を後押しします。

強み2 コミュニケーション

- 日頃のお取引で共有いただいている情報を背景に早期の課題特定、真因分析を行います。
- 取引店行員によるフォローアップ体制でお客様の付加価値向上を共創します。

強み3 課題解決力

- 本部の専門行員による課題解決支援に加え、高度な専門性を持つ提携先を活用した幅広いソリューションを提供します。

コンサルティングメニュー

事業デューディリジェンス

事業を取り巻く環境と、事業のプロセス・組織の観点から分析を行い、事業機会や、強化すべき強み・解消すべき弱みを発見し、事業の成長/改善方向性を検討します。

中期経営計画策定支援サービス

経営理念・ビジョンを明確化し、そのギャップを埋めるための戦略策定と、実行プランとしての中期経営計画の策定をご支援いたします。

コンサルティングの進め方(サービスの一般的な流れ)

事業DD

中期経営計画策定

年度計画策定

実行支援

- 経営資源の総確認
(自社の強み/弱み)
- 経営環境分析・将来予測
(機会/脅威)
- 経営理念・ミッション・
事業領域確認

- 中期経営計画(数値・部門)
計画策定
- 中期経営方針・重点課題の
抽出
- 中期ビジョン(3年後の自社)
策定
- 長期ビジョン(10年後の自社)
策定

- 年度部門予算の策定
- 年度経営計画(数値・部門)
計画策定
- 年度経営方針・重点課題の
抽出

- 本部行員によるプロジェクト
管理
- 提携先ご紹介による課題解決
支援
- お取引店行員によるフォロー
アップ

山陰合同銀行のコンサルティング ICTコンサルティング

ICTを活用したお客さまの生産性向上支援に取り組みます。
「業務効率化」「営業力強化」「働き方改革」等を実現するため、
ITツールの導入や活用、運用をサポートします。



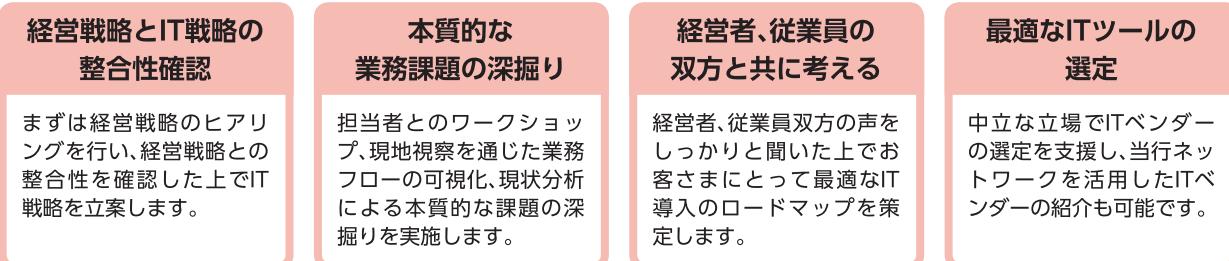
経営課題

ITを活用した業務効率化や情報共有にかかる経営課題が増加しています。

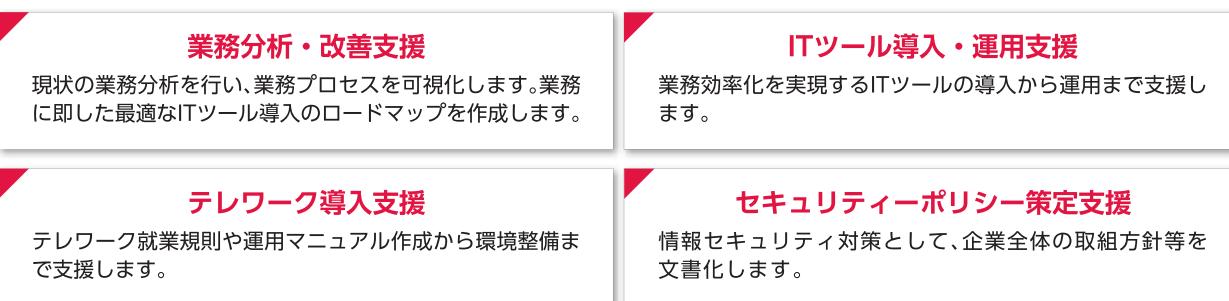


山陰合同銀行のICTコンサルティングの強み

経営者と従業員双方にしっかりとコミュニケーションを取りながら、全体最適の視点でIT導入を支援します。また、ITツールの導入に際しては当行ネットワークを活用したマッチングが可能です。



コンサルティングメニュー



コンサルティングの進め方

契約締結 → 企業概要・業務概要確認 → 現場ヒアリング → 現状整理・報告 → 導入・運用支援

ビジネスマッチング
ITベンダー紹介

人事コンサルティング

社員の成長を促し「業績の向上」と「経営理念の実現」を目指す
オーダーメイドの人事制度構築をご支援します。



経営課題

多くの企業は社員に対する様々な悩みをかかえています。



山陰合同銀行の人事コンサルティングの強み

強み1 圧倒的なコミュニケーション

オーダーメイドで人事制度を構築するためには、貴社のビジョン、戦略、事業などへの理解を深める必要があります。そのためにはコミュニケーションが非常に重要です。地方銀行の利点を活かし、圧倒的な質と量のコミュニケーションを実現します。

強み2 幅広い知見の融合

人事コンサルティング会社10社以上から学んだ知見があります。その中から貴社の文化や社員育成に対する考え方に対応して最適なものを見出し、人事制度構築をご支援します。

強み3 豊富な運用経験

山陰合同銀行自身が改善を繰り返しながら人事制度を数十年に渡り運用しています。その豊富な運用経験に裏付けされたノウハウに基づき人事制度構築をご支援します。

人事コンサルティングのこだわり

目的ではなく手段

人事制度の構築が目的ではありません。

あくまで経営理念を実現するための手段であることを意識し構築します。

優劣ではなく成長

人事制度は社員の優劣をつけるためではありません。

社員の成長につなげるために制度設計します。

理論ではなく運用

論理的には正しい人事制度でも複雑すぎて運用できなければ意味がありません。

運用できることを最優先に現実的な制度を設計します。

コンサルティングメニュー

現状分析

(現人事制度の設計面・運用面の課題整理、社員満足度調査)

等級制度構築

評価制度構築

賃金制度構築

新制度移行支援

新制度運用支援

コンサルティングの進め方

STEP 01 現状分析

貴社の事業に対する理解を深めたうえで、現在運用されている人事制度を分析し課題を整理します。

STEP 02 基本設計

現状分析と貴社の理念・文化・戦略などを踏まえ、新人事制度のグランドデザインを設計します。

STEP 03 等級制度

社員の評価や賃金を決定する基準となる『人事制度の骨格』である等級制度の構築をご支援します。

STEP 04 評価制度

社員の成長を促進し、組織目標の達成を支える仕組みである評価制度の構築をご支援します。

STEP 05 賃金制度

社員の貢献や役割に応じて人件費を効果的に配分する仕組みである賃金制度の構築をご支援します。

STEP 06 制度移行

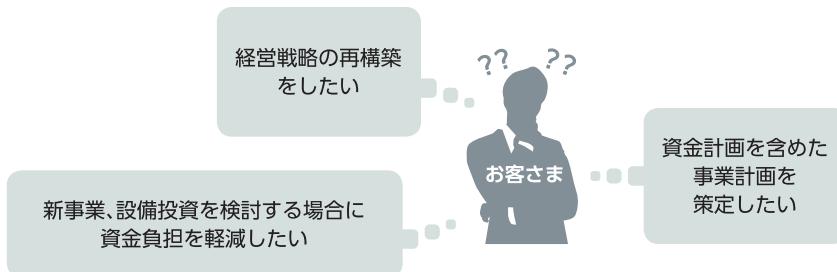
新人事制度への移行による等級や賃金シミュレーションを行い、円滑な制度移行のために調整を行います。

事業計画策定サポート(補助金)

経営方針・重点課題を共有し、補助金に関する計画策定・実行支援まで
一貫したコンサルティングを行います。

経営課題

企業の更なる成長に向けて、補助金制度を活用することは、事業リスクの低減を図り、経営課題の解決につながります。



山陰合同銀行の事業計画策定サポート(補助金)の特徴

コンサルティング

- 専門的な知識と業界動向調査などを通じて補助金採択に向けたポイントを提示します。
- 日頃のお取引で共有いただいた情報を背景に事業の実現性、成長の可能性を分析し、事業計画に反映していきます。

アフターフォロー

- 補助金受給後も本部、取引店行員によるフォローアップ体制で事業計画の実現を支援します。
- 事業計画の達成、更なる成長に向けて、高度な専門性を持つ提携先を活用した幅広いソリューションを提供します。

コンサルティングの進め方(サービスの一般的な流れ)

事業計画策定のためのヒアリング

- 経営資源の確認(自社の強み/弱み)
- 経営環境分析(機会/脅威)
- 経営理念・ミッション

事業計画策定サポート

- 事業計画の提出準備、スケジュール管理
- 事業計画の助言、内容精査(数値計画等)

補助金受給後の計画実行支援

- 提携先の紹介による課題解決支援
- 本部、取引店行員によるフォローアップ

コンサルティングの体制



*外部専門機関…コンサルティング会社等

SDGsコンサルティング

お客さまのSDGs取組状況を把握し、分析と必要対応事項の整理を行った上で、お客さまによる「SDGs宣言」の策定や対外的な情報発信のサポートをします。



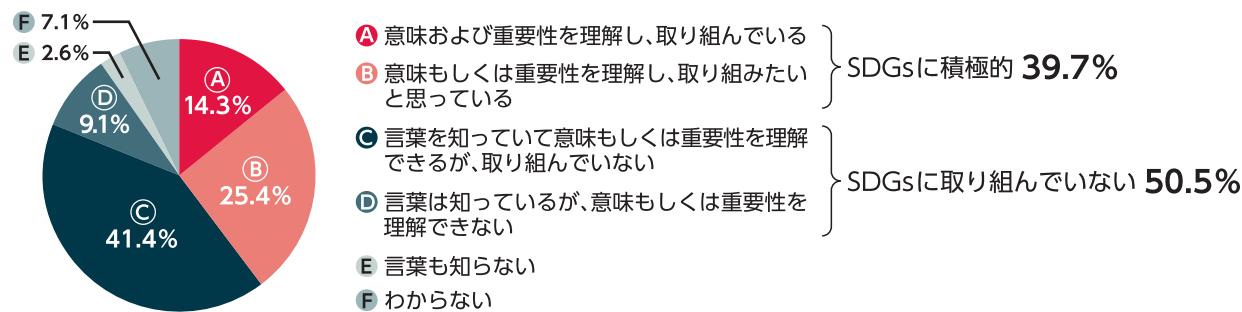
当行がコンサルティングに取り組む背景

SDGs(Sustainable Development Goals:持続可能な開発目標)は、2030年の達成に向けて、産官学民すべてにおける取り組みの加速が期待されています。今後、SDGsへの対応は企業規模に関わらず基本的な取引条件となる可能性があります。

企業のSDGsに対する取り組みや意識は広がっているものの、SDGsの存在を知りつつも取り組んでいない企業が多数(50.5%)となっています。

当行は、お客さまのSDGsへの取り組みを支援することで、「企業イメージの向上」、「新たな事業機会の創出」などの課題解決を図り、持続可能な地域社会の実現を目指します。

[SDGsへの理解と取り組み 2021年]



(出典:帝国データバンク SDGsに関する企業の意識調査 ※有効回答企業数11,109社)

コンサルティングメニュー

【ごうぎんSDGs経営応援サービス】

SDGs対応度 簡易診断（無償）

- 簡易診断ツールを使用し、「簡易診断レポート」を作成。SDGsに対する取り組み状況を診断・把握します。

SDGs宣言書の作成（有償）

- 「簡易診断レポート」で判明した各評価項目（課題）を共有し、オリジナルの「SDGs宣言書」を作成します。

コンサルティングの進め方

「簡易診断チェックシート」を使用したヒアリング

「簡易診断入力シート」にヒアリング項目を入力

出力された「簡易診断結果レポート」を交付し、取り組み状況を共有

「簡易診断結果レポート」やお客さまとの面談結果から、お客さまオリジナルの「SDGs宣言書」を作成

「簡易診断結果レポート」で判明した各評価項目の結果（課題）に対して、各種ソリューションをご提案

SDGs対応度 簡易診断（無償）

SDGs宣言書の作成（有償）

山陰合同銀行のSDGsコンサルティングの強み

SDGsの取り組みにあたって、お客さまに寄り添いながら課題を解決するための事業支援活動を行います。

【事業支援活動の一例】

課題	解決策
「職場の人権・働きがい」分野の評価が低い	▶▶▶ 「人事コンサルティングサービス」により、人事制度整備を支援します。
「企業の地域へ貢献」分野の評価が低い	▶▶▶ 「SDGs私募債」（寄贈型）発行により、地域社会に貢献します。
「環境への配慮」分野の評価が低い	▶▶▶ 「J・クレジットの活用」により企業評価の向上やブランディングを支援します。

行員常駐型コンサルティング

お取引先企業に当行行員が常駐します。
企業価値の向上に関するコンサルティングから
実行支援までお手伝いします。



経営課題

ごうぎんのネットワークを活用し、様々な経営課題の解決に取り組みます。



山陰合同銀行の行員常駐型コンサルティングの強み

強み1 お取引先に
当行行員1名が
常駐

強み2 現状把握から
実行支援まで
行う

強み3 当行お取引先
との連携により
付加価値を創出

強み4 (一部)成果に
応じた報酬体系
の設定が可能

コンサルティングメニュー

販路拡大に 関するアドバイス

- マーケティング分析
- 顧客データ活用支援
- ブランド化支援

財務面に 関するアドバイス

- 中期経営計画の策定
- 計画進捗確認手法の整備

社内組織構築に 関するアドバイス

- 人事制度に関するアドバイス
- 管理職の育成
- コンプライアンス体制の整備

新事業に 関するアドバイス

- 業界動向に関する情報提供、分析
- 関連業者との交渉、協議支援

コンサルティングの進め方

サービスの一般的な流れ



コンサルティングの実績

支援実績の ある業種

- 小売業
- 製造業
- 運輸業
- サービス業

具体的な 支援実績

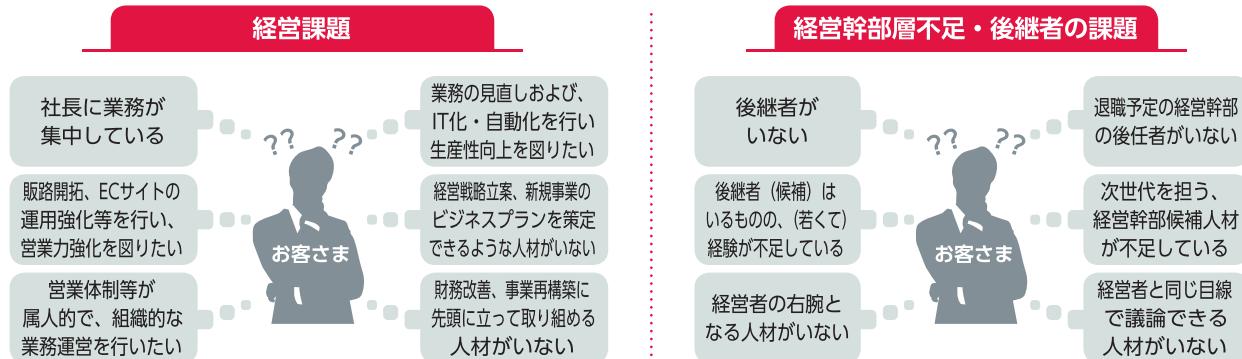
- ブランド価値の向上による製品や企業PR力の向上
- 新たなマーケットである都市部への販路拡大
- 新規事業分野の立ち上げ、ビジネスモデルの構築
- 組織体制の見直し及び職務分掌の再設計
- マネジメント層の人材育成

人材紹介サービス

お取引先の経営課題を解決する人材確保を支援し、経営課題解決をサポートします。
「経営幹部」「管理職」「専門人材」「副業・兼業プロ人材」等お取引先のニーズに合致した適切な人材の紹介を行います。

経営課題

課題を解決するために必要となる人材が社内にいない、人材が確保できないといった経営課題を抱える企業が増える中、人材紹介に絡んだ相談は増加傾向にあります。



山陰合同銀行の人材紹介サービスの強み

お取引先の経営課題を解決する人材確保を支援します（経営課題解決をサポート）

人口減少が進む地方における人材確保の重要性が高まるなか、お取引先の重要な課題のひとつである人材確保ニーズにお応えします。経営幹部・専門人材確保への支援を通じ、事業の成長支援を図ることで、お取引先および地域の持続可能性を高め、地方創生に貢献してまいります。

特徴1 経営幹部層・専門人材を中心とした紹介を行います。

特徴2 経営課題の解決を目的とした「課題解決型」のサービスを提供します。

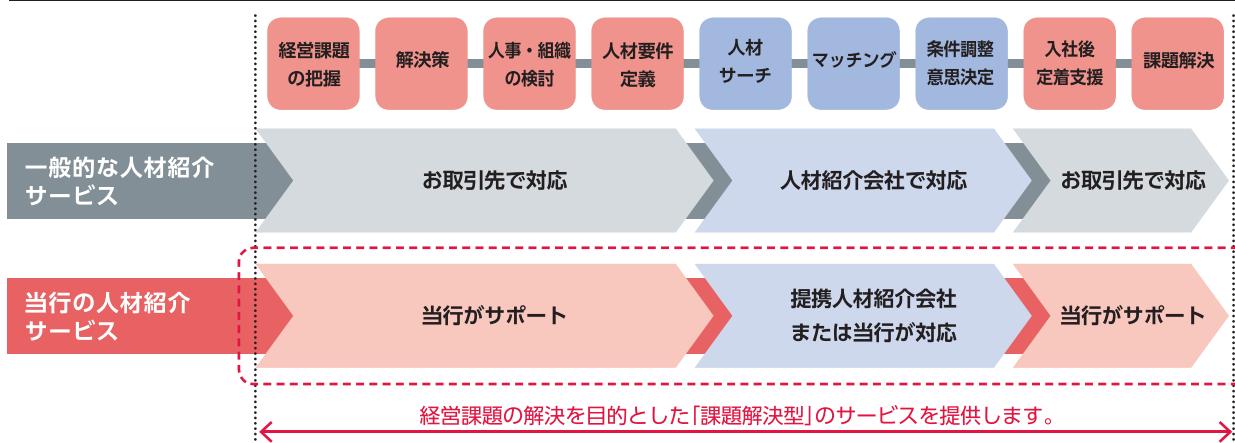
当行人材紹介サービスと一般的なサービスとの違い

強み1 事業性評価を起点として、経営者の皆さまとの対話により、企業の成長に真に必要な人材の要件を定義します。

強み2 お取引先のニーズと求職者のスキルや希望の両方を把握し、入社後の活躍をイメージできる人材を提携人材紹介会社と連携しマッチングします。

強み3 人材採用後も、人材定着化のサポートや課題解決に対するフォローアップなど、必要なサポートを継続します。

人材紹介サービスの流れ



医療・介護コンサルティング

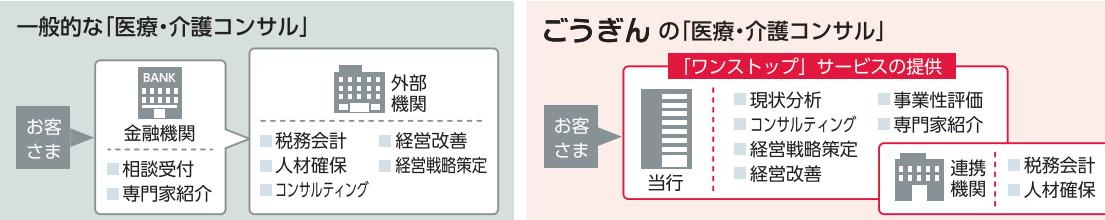
病院・介護施設の経営改善や事業拡大のための事業計画策定等、幅広いニーズに対し伴走型で徹底的にサポートします。



山陰合同銀行の医療・介護コンサルティングの強み

強み1 ワンストップでのサービスの提供

相談受付からコンサルティングの実行まで当行が「ワンストップ」にて最適なソリューションを提供します。



強み2 コンサルティング実行後の継続的なアフターフォローが可能

一般的なコンサルティング会社では、コンサル実行後のアフターフォローが基本的にありません。

当行のコンサルにおいてはコンサル実行後も営業店、本部が継続的に連携することで丁寧なアフターフォローが可能です。

コンサルティングメニュー

開業支援

- 開業予定地の選定、商圈分析
- 実現可能性の高い事業計画の策定

医療法人設立支援

- 医療法人化の検討
- 医療法人設立認可申請業務の支援

経営改善支援

- 現状把握および経営課題等の抽出
- アクションプランの策定
- 経営改善計画の策定

事業承継対策支援

- 出資持分の評価、評価対策、実行支援

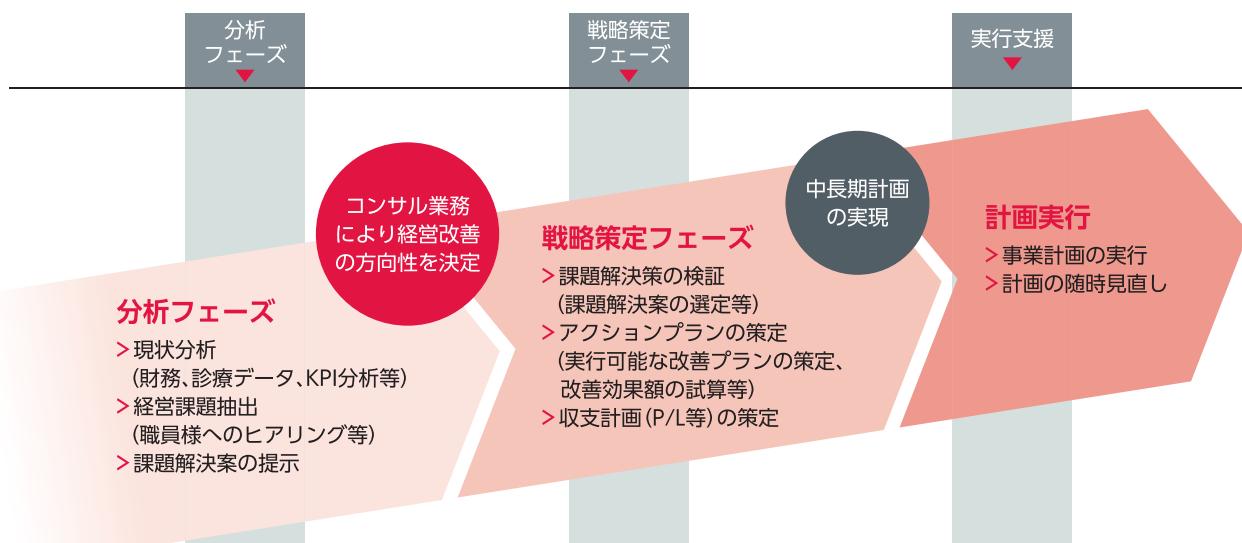
人事制度構築支援

- 人事評価制度の見直し、構築支援
- 社内体制整備支援

事業計画策定支援

- 病院建替えにおける外部環境調査、現状分析支援
- 事業計画策定支援

コンサルティングの進め方



宿泊・観光コンサルティング

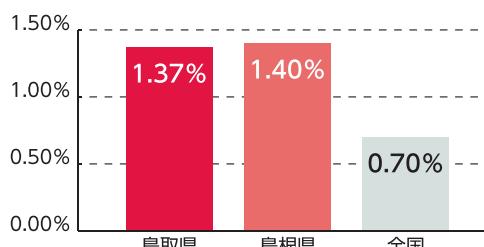
山陰の「主要産業」である宿泊・観光業の
様々な課題解決をサポートすることで、
地域経済の活性化を目指しています。



当行がコンサルティングに取り組む背景

山陰両県内では、全産業の付加価値額に占める宿泊業の割合
が全国値の約2倍であり、地域経済における宿泊業の付加価
値額創出ウエイトが高く、当行では「主要産業」として位置付
けています。

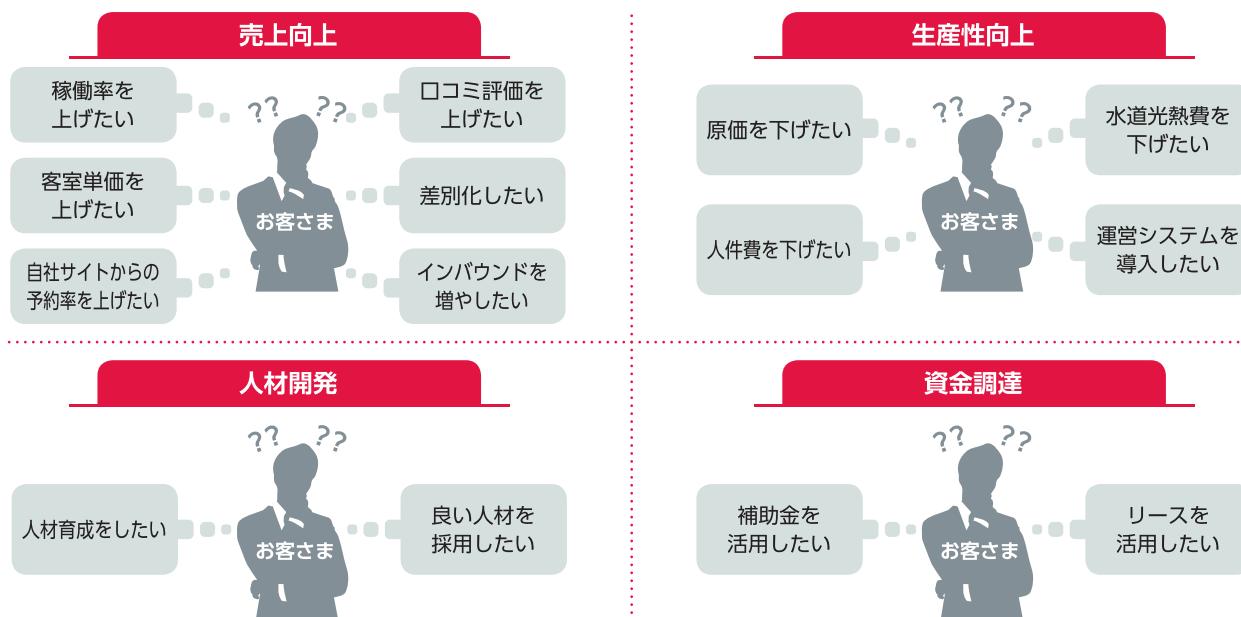
全産業の付加価値に占める宿泊業の割合



出所: 2016年経済センサス-活動調査

経営課題

事業デューディリ尽スといった総合コンサルティングの他、マーケティング、品質保証、WEB集客等の専門コン
サルティングも揃え、課題解決を図ります。



山陰合同銀行の宿泊・観光コンサルティングの強み

強み1 高度なソリューションの提供

部内に宿泊・観光業に関する専門の担当者を置き、営業店から
の情報をもとに、専門的な知識を持つ外部コンサルタントなどとも連携し、お取引先に対して高度なソリューションを
提供します。

強み2 当行独自のノウハウ提供

宿泊施設の品質認証やWEB集客支援、バリアフリー(ユニバーサルツーリズム)支援等で外部専門家と協業しており、
独自のノウハウを有しています。

コンサルティングメニュー

総合コンサルティング

- 事業デューディリジエンス
- 事業計画策定
- 運営サポート

専用コンサルティング

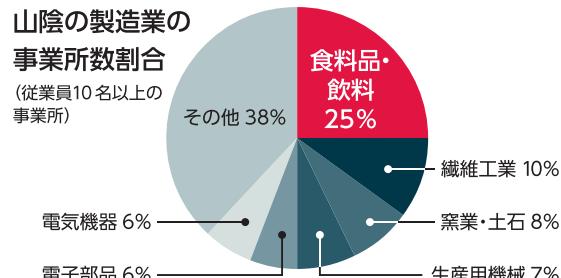
- | | |
|------------------|-----------------------|
| ■ マーケティング | ■ インバウンド対策 |
| ■ 品質保証(サクランオリティ) | ■ 生産性向上 |
| ■ WEB集客 | ■ 人材活用 |
| ■ SNSプロモーション | ■ バリアフリー(ユニバーサルツーリズム) |

食品製造コンサルティング

山陰の食品製造業が抱える様々な問題に対して
課題解決を行いサポートします。

当行がコンサルティングに取り組む背景

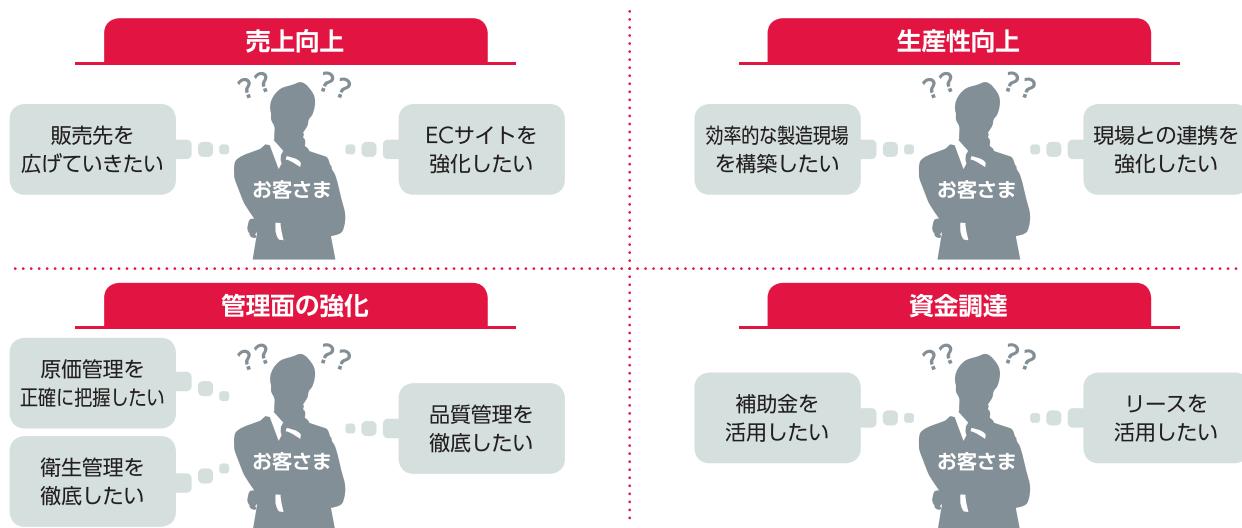
食品製造業は、山陰地域における製造業の中で事業所数が最も多く、また雇用も最も多く抱えており、当行では「主要産業」として位置付けています。



出所: 2016年経済センサス-活動調査

経営課題

製造面、衛生面等食品製造業が抱える経営の問題は様々あります。



山陰合同銀行の食品製造コンサルティングの強み

強み1 ワンストップでの総合的な支援の提供

相談受付から実行支援まで含んだ「ワンストップ」のサービスを提供します。また、行内の各種コンサルティングチームとの連携にとどまらず外部先ともスムーズな連携を図り支援を行います。

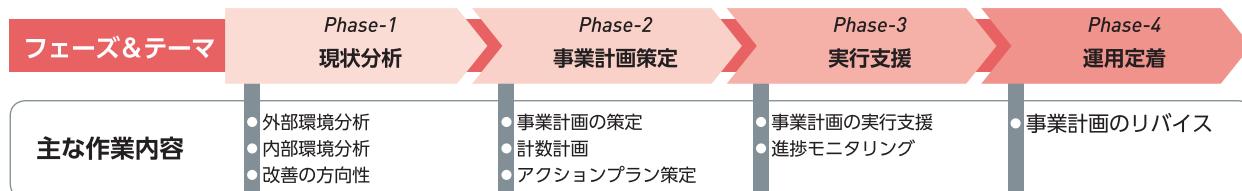
強み2 当行独自のネットワークを活用

当行の知見やノウハウを活用するとともに、当行の店舗網を生かし、広範なエリアでのお取引や連携先を活用した支援を行います。

コンサルティングメニュー

■ 生産性改善 ■ 原価計算 ■ 経営戦略、IT戦略 ■ 事業DD ■ 食品衛生 ■ 事業計画策定 ■ 品質管理

コンサルティングの進め方



 ごうぎん

- 本資料の提供は、お客さまへ当行サービスのご案内および情報提供を目的とするものであり、お客さまへ特定の取引についてのお申込みやご契約を勧めるものではありません。
- 本資料は、法律・税務・会計などに関するアドバイスを行うものではありませんので、必要に応じて、お客さまのご判断により弁護士・税理士・公認会計士などの専門家にご相談ください。
- 当行の許諾なく、第三者に本資料の内容を開示・提供・複製することはご遠慮ください。