

トマト銀行における産学官金連携と知的資産経営支援について

トマト銀行 コンサルティング営業部 野瀬 真治

1. 知的資産経営支援を取組むに至った経緯（地域金融機関に求められているもの）

- (1) 金融機関は財務データや担保・保証に必要以上に依存することなく、借り手企業の事業の内容や成長可能性などを適切に評価し融資や助言を行い、企業や産業の成長を支援していくことが求められている。
- (2) 当社は、新中期経営計画の重点目標として、地方創生・地域活性化への貢献を掲げ、その具体策として、「本業支援・最適提案」の活動を位置付けて、取引先の経営課題に取組むこととしている。
- (3) 知的資産経営は取引先の経営課題解決、経営戦略構築、事業承継に対する有効な手法である。
- (4) 当社は、産学官金連携で生み出される、無形財産（知的資産）を評価し、融資に繋げる手法を、地域金融機関として普及させる。

2. 当社の推進施策について

(1) 岡山県行政書士会との連携について

①趣旨

岡山県行政書士会と連携し、地域金融機関に求められている目利き能力やコンサルティング機能を強化し、取引先が気づいていない資産（知的資産）を「見える化」することで、本業支援を行う。

②連携内容

提携年月日 平成 27 年 3 月 27 日（覚書締結）

- ・ 中小企業等への情報提供
- ・ 相互研修会への講師派遣
- ・ 個別企業からの相談への対応

・ 知的資産経営推進

③銀行のメリット

- ・ 金融機関に求められている目利き能力の向上やコンサルティング機能の強化が図れる。
- ・ 取引先企業の本業支援となる。
- ・ 取引先企業の課題が明らかになる。
- ・ 行政書士会から顧問先の紹介が得られる。
- ・ 行政書士会が発行する取引先企業の知的資産経営企業評価書が得られ、事業性評価に基づく事業性融資の取組みが可能である。

④知的資産経営に関する考え方について

知的資産とは、企業の競争力の源泉である、人材（熟練社員）技術（特殊技術）、技能、知的財産（特許・ブランド）、組織力、経営理念、顧客とのネットワークなど、財務諸表には現れてこない資産のことをいい、この「強み（知的資産）」をしっかりと把握し、それを「見える化」することで業績の向上に結びつける手法が「知的資産経営」である。

自社が自社の強みと気づいていないもっとアピールできる優れた点がある。



会社の本当の強み（知的資産）は決算書には載っていない。



会社の強みを整理し、会社の収益に繋げるツールとして「知的資産経営」がある。



知的資産経営を実践することで取引先や金融機関に会社の強みをアピールできる。



知的資産が見える化し、企業の内外へ向けて分かり易く纏めたものが知的資産経営報告書である。

(2) 新融資制度の取扱い開始（概要）

岡山県行政書士会の会員と連携し知的資産経営に取り組んでいる中小事業者に必要な資金を提供し、地域密着化および取引シェアの拡大を図ることを目的としている。

名称	トマト知的資産経営支援ローン 愛称「価値のきずき」
資金使途	事業に必要な運転資金および設備資金
融資対象	岡山県行政書士会の会員と連携し知的資産経営に取り組んでいる、または取組もうとしている中小事業者で岡山県行政書士会の会員から「知的資産経営連絡票」が提出いただける方
融資限度額	100万円以上 3,000万円以内
融資形式	証書貸付
融資利率	短プラ+格付別期間スプレッド（変動金利）
金利優遇条件	以下の条件に充足する場合、最大0.5%優遇 岡山県行政書士会の会員が作成する <u>知的資産経営企業評価書</u> の評点平均が「3.0」以上の中小事業者
融資期間	運転 5年以内 設備 7年以内
返済方法	元金均等返済
保証人	一般融資と同様に「経営者保証に関するガイドライン」に則った対応とする。

(3) 課題他

- ①ただ単に融資を受けるのに必要だからという理由で知的資産経営に形式的に取り組む先に、知的資産経営報告書作成支援を行うことは、望ましい形ではないと考えている。望ましいのは、外部専門家の協力を得るなどして、自社の経営課題を把握し、その解決策として決算書に記載されていない知的資産に気づき、継続的に知的資産経営に取り組んで、業績向上に結び付けることである。その観点から金融機関としても知的資産経営を支援するにあたり、社員の知的資産経営に関する知識を深め、目利き能力を高めることが必要である。
- ②国の施策で、特許や商標など知的財産に関する支援制度は手厚いものがあると感じている。しかしながら、知的財産を含めた知的資産に関しての支援はまだ道半ばの感がある。形ある「物」ではなく、物を創造する源泉である、知的資産経営を支援する政策が必要と考える。