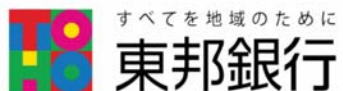


TOHO BANK

コンサルティング サービスのご案内

東邦銀行は、地域経済の発展と更なる
飛躍を目指すお客さまのニーズに
積極的にお応えしてまいります。



<http://www.tohobank.co.jp/>

サービスに関するご相談につきましては、お取引店にお問合せください。

お客様の様々なニーズにお応えします。

業績アップに向け
新たな販売先を探したい

- ・新規取引候補先へ接点強化
- ・県外への販路拡大



システムで業務の
改善・効率化をしたい

- ・労働力不足への対応
- ・在宅勤務やWeb会議



海外進出について
アドバイスが欲しい

- ・現地のマーケット情報
- ・会社設立の準備



キャッシュレス決済の
導入を検討したい

- ・決済事務の効率化
- ・訪日外国人への対応
- ・感染症対策



人材の採用に力を
入れたい

- ・経営幹部の定年退職
- ・外国人材の活用
- ・新事業に向けた専門的知見



SDGsについて
知りたい



- ・SDGs経営に向けて現状を確認したい
- ・SDGsの目標を設定したい



事業の承継を進めたい/
成長戦略としてM&Aを
検討したい

- ・経営と財産の承継
- ・有力企業との資本提携
- ・新たな事業領域への進出



成長・発展に向けて
経営計画の策定や
人事制度を構築したい

- ・中期経営計画を策定したい
- ・新たな人事評価制度を取り入れたい



事業拡大に向けて
補助金を活用したい

- ・事業再構築を目指したい
- ・新たな設備投資を行いたい



将来の相続に向けて
事前に準備をしたい

- ・家族が争わない資産の承継
- ・すぐに使える資金の準備
- ・財産の生前贈与



SDGs支援

○東邦銀行の提携する外部専門家と連携して、お客様のSDGs経営をサポートいたします。



お客さまを取り巻く環境

地域：地域に貢献してほしい

消費者：環境にやさしい商品を買おう

取引先：従業員を大切にしない企業とは取引をしない

従業員：ワークライフバランスが大事

企業を取り巻く人々の意識が変わってきています

取組まないことがリスクに！

- ◆企業イメージが低下
- ◆サプライチェーンから外される
- ◆採用が困難、定着化が難しい 等

取組めばチャンスに！

- ◆企業イメージの向上
- ◆新規サプライチェーンへの参入
- ◆採用の安定、定着率向上 等

東邦銀行のSDGs支援内容

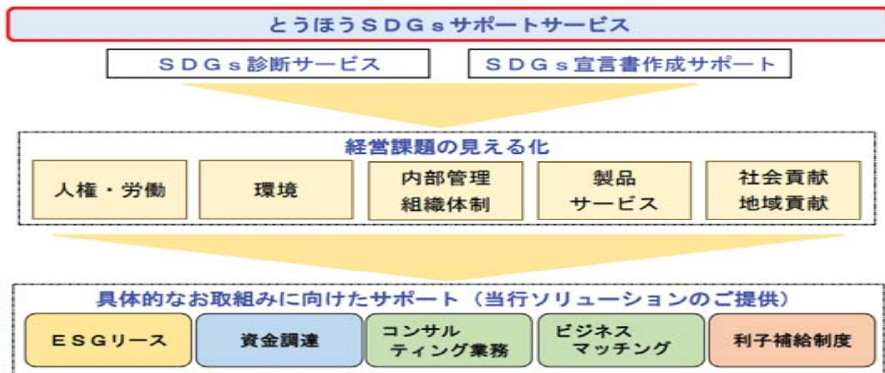
とうほうSDGsサポートサービス

▶ SDGs診断サービス

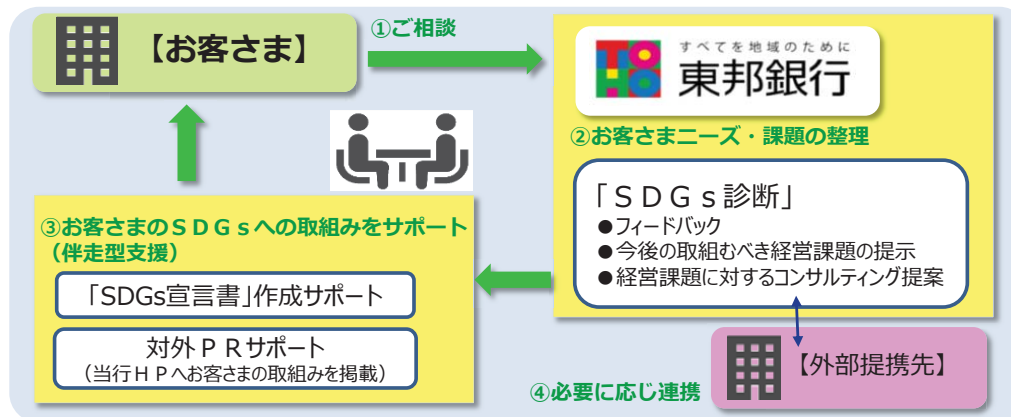
- 専用のヒアリングシートにより、お客様のSDGsへの取組状況を見る化（診断）し、結果をスコアリング、フィードバックシートにより還元いたします。
- 課題の洗い出しに伴いコンサルティングをご提案いたします。

▶ SDGs宣言書作成サポート

- 診断結果に基づき、SDGs宣言書の作成をサポートし、お客様のホームページの掲載等に使用可能なデータとして提供いたします。
- お客様の希望に応じて当行ホームページのニュースリリースとして掲載することも可能です。



ご相談の流れ



東邦銀行のソリューションのご紹介例

▶ SDGsコンサルティング

- 個別課題の解決に向けたSDGsコンサルティングとして外部提携先等をご紹介します。

▶ 「東邦スーパーローン・SDGs診断プラン」

- SDGs診断結果（ランク）に応じた連動金利をご利用いただけます。

| ランク | スコアリング |
|-------|---------|
| ★★★★ | 100～80点 |
| ★★★ | 79～60点 |
| ★★ | 59～40点 |
| ★ | 39～0点 |
| Basic | 39～0点 |

※ 対象のお客さま
SDGs診断サービスを利用し、一つ星（★）以上の診断を受けた法人・個人事業主のお客さま（診断結果の有効期限は1年間）。

※ 「とうほうSDGsサポートサービス」は、ご融資をお約束するものではありません。

取り組むべき課題の例



IT化・業務効率化

～IT化推進に向けたお手伝い～



お客さまを取り巻く環境

国内市場の成熟、グローバル化の進展、競合企業との競争激化、労働人口減少

スマートフォンやセンサー、クラウド、AIといった新技術が次々と登場し高性能・低価格に

企業に更なる生産性の向上や新たな付加価値の提供が求められる

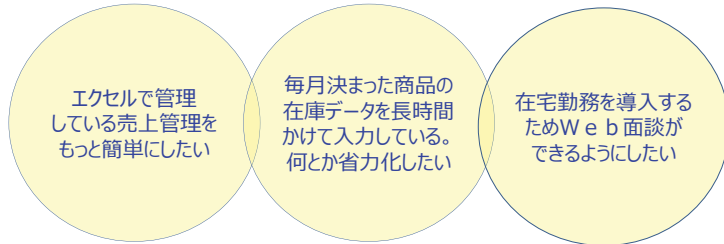
アナログ情報をデジタル化して活用するインフラ（デジタル技術）が整う

IT活用による経営課題解決や業務改革型DX(※)に取り組む企業が急増

※DX（デジタルトランスフォーメーション）
デジタル技術を活かして商品やビジネスモデルをより便利に競争に勝てるようにしていくこと

東邦銀行の取組み

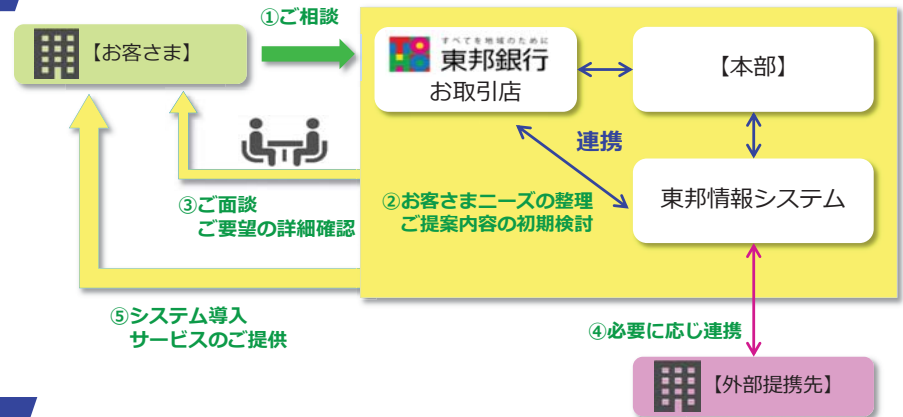
～こんなお悩みございませんか？～



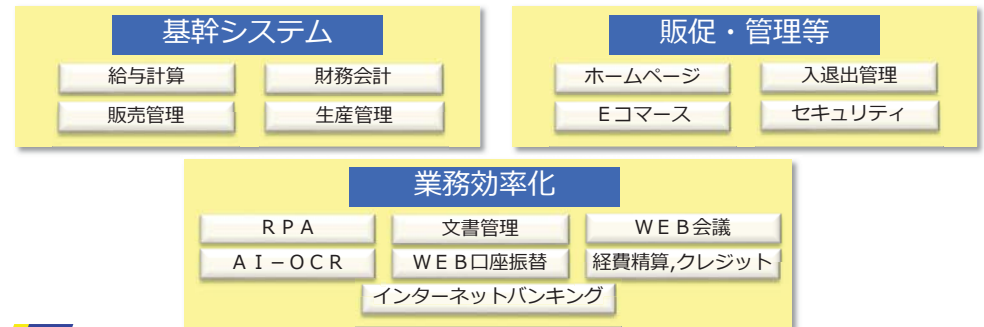
東邦銀行ではシステム子会社の東邦情報システム(株)と連携し、お客さまの様々なIT化のお手伝いをしております！

政府のデジタル化推進もあり、自治体さまから依頼が増加しているIT化支援にも積極的に対応しております。

ご相談の流れ



ITツールのご紹介



導入事例

| ご要望・課題 | ご提案内容 | 効果・費用 |
|--|--------------------------------------|--|
| CASE 1 販売先が多く、売上管理も煩雑 担当者の業務量も増加傾向 | 販売管理システムを導入 入力作業を省力化 データ分析も自動化 | 業務削減120時間/年 (毎日1時間の作業) 導入費用100万円 |
| CASE 2 パソコンの保守期限が到来 老朽化もあり故障が心配 | 社内パソコンの一括更新 セキュリティ見直し | パソコン60台入替 (初期設定も対応) ウイルス対策付 |
| CASE 3 自社の事業を広く発信したい 社員の採用に力を入れたい | ホームページを作成 会社の最新情報を掲載 | 事業内容の紹介 採用フォーム構築 構築費20～60万円 |

ビジネスマッチング

○東邦銀行の提携する外部専門家と連携、取引先ネットワークを活用して、お客さまの販路開拓をサポート致します。

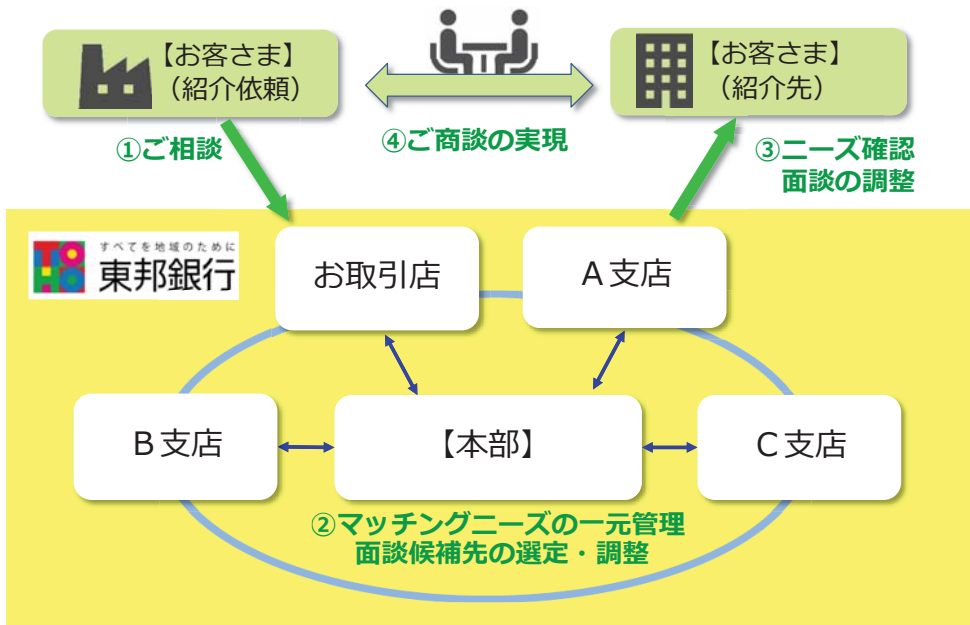


お客さまが抱える課題

- 事業・販路拡大に関する情報がほしい
- 仕入先・外注先に関する情報がほしい
- 経営計画・経営管理を充実させたい
- 不動産の活用・売却をしたい

東邦銀行のビジネスマッチングの取組み

- 幅広いネットワーク** ▶ 当行取引先との行内ネットワークを活用
160社を超える専門家・専門企業との提携
- お客さまサポート体制** ▶ 本支店・グループ会社の「オール東邦」による
サポート体制
- 豊富なマッチング実績** ▶ 2020年度ビジネスマッチング実績2,086件



専門家・提携先紹介サービス

| | | |
|-------|--------------------------|----------------------|
| 経営全般 | 経営コンサルティング（財務、組織、知的財産権等） | |
| | コスト対策（省エネ、新電力） | セキュリティ充実 |
| | クラウドファンディング | リスク対策（売掛債権、天候等） |
| 人材関連 | 人材確保（正社員／プロ人材シェアリング） | |
| | 人事・労務コンサルティング（人事制度、助成金等） | |
| | 福利厚生充実 | 社員研修（セミナー） |
| 相続・承継 | 相続、事業承継コンサルティング | |
| | 税務コンサルティング | |
| | M & Aアドバイザー | |
| 不動産 | 遊休地活用（アパート、介護施設、商業施設） | |
| | 不動産仲介業者紹介（事業進出、収益物件購入等） | |
| | 不動産鑑定 | 土壌汚染調査/対策 自動販売機設置 |

成約事例

| ご要望・課題 | ご提案内容 | 効果・費用 |
|--|--------------------------|------------------------|
| CASE 1 新規商品を開発したため 新たに販売先を拡大したい | 当行の取引先ネットワークより相手先をご紹介 | 販路拡大・売上増強 |
| CASE 2 人事制度や福利厚生制度を整えて、 人材の定着を図りたい | 専門業者の活用により 制度の構築をサポート | 人材の定着 採用コストの削減 |
| CASE 3 遊休不動産を有効活用し、 新たな収益事業をつくりたい | 提携ビルダーと連携し 土地の活用方法を提案 | 収益事業の立ち上げ 会社の資産効率改善 |

貿易・海外進出

○海外銀行や業務提携先と連携してお客さまの海外事業を強かにサポート致します。

お客さまを取り巻く環境

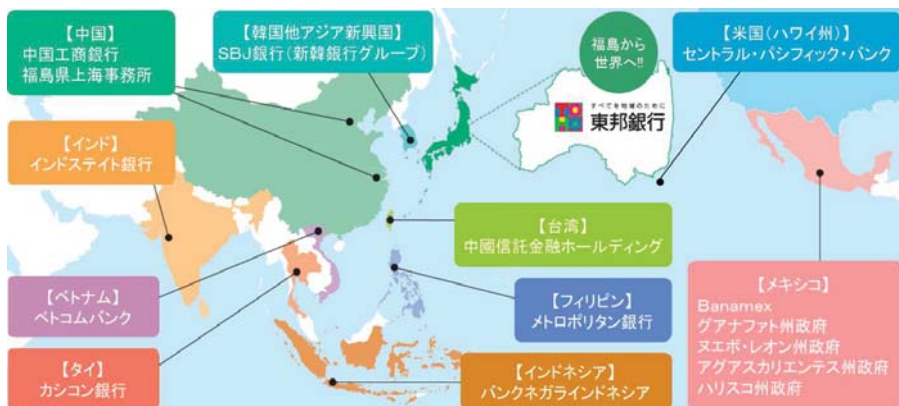
- 国内市場の成長鈍化 ▶ 国内での大きな売上拡大チャンスが減少
- アジアなど新興国の市場拡大 ▶ 平均年齢も若く、今後も市場成長が期待
- お取引先の海外進出 ▶ お取引先との更なる取引拡大の機会

海外事業の様々なニーズ



グローバルネットワークと豊富な情報力で海外事業の様々なニーズにお応えします！

東邦のグローバルネットワーク



具体的なサービス内容

| | | | |
|----------|-------------|------------|---------------|
| 外国為替サービス | 貿易（輸出・輸入）取引 | 海外進出支援サービス | 海外進出の支援・アドバイス |
| | 外国送金・外貨両替 | | 資金調達に関するご相談 |
| | 外貨の運用・為替ヘッジ | | 業務提携先のご紹介 |

業務提携先との連携



外国為替・海外事業支援の事例

| ご要望・課題 | ご提案内容 | 効果・費用 |
|--|--|---------------------------------|
| CASE 1 恒常的に外貨での支払がある。取引の都度、為替変動の影響を受けており、対策したい。 | 為替予約、クーポンスワップによる外貨レート固定化 | 為替変動を軽減 事業収支が安定化 |
| CASE 2 自社商品を海外へ販売したい。ニーズやバイヤーの反応が知りたい。 | 海外商談会への出展 | タイ、ベトナム、中国の商談会等への出展 現地の反応を確認 |
| CASE 3 海外での事業展開が軌道に乗ってきたので、事業を拡大したい。現地での資金調達を検討中。 | JBIC(国際協力銀行)や現地大手銀行との連携 現地通貨建ての資金調達 | 親会社からの財務面での独立 為替リスクの軽減 |

キャッシュレス

～事務効率化、決済手段の多様化に向けて～

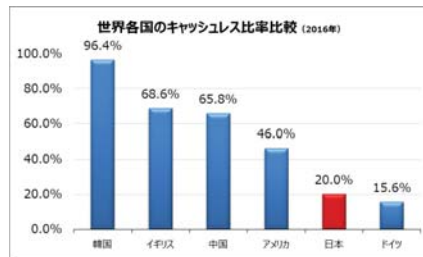


お客さまを取り巻く環境

- 政府のキャッシュレス化推進 ▶ キャッシュレス決済がスタンダード化
- 衛生面に関する意識の高まり ▶ 非接触型決済による衛生面への配慮
- 海外ではキャッシュレス決済が浸透 ▶ 訪日外国人等によるインバウンド需要の取込み



【出典】経済産業省 /キャッシュレス決済の普及促進に向けた環境整備検討会



【出典】(一社)キャッシュレス推進協議会 /キャッシュレス・ロードマップ2019

東邦銀行の取組み

東邦銀行グループの加盟店においてご利用いただけるキャッシュレス決済サービス

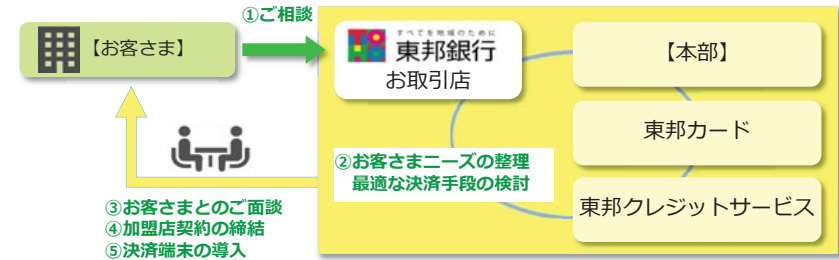
| クレジットカード | 電子マネー | QR決済 |
|------------------|----------|-------------|
| JCB | iD | J-Coin Pay |
| VISA | QUICPay | ゆうちょPay |
| Mastercard | QUICPay+ | LINE Pay |
| DISCOVER | nanaco | Wechat Pay |
| Diners Club | WAON | Pay Pay |
| UnionPay(銀聯) | 楽天Edy | d払い |
| American Express | 交通系IC | メルペイ |
| | | au PAY |
| | | Smart Code |
| | | Alipay(支付宝) |
| | | 銀聯QRコード決済 |

それぞれのキャッシュレス決済サービスでお取扱条件などが異なります。

東邦銀行ではグループ会社の東邦カード・東邦クレジットサービスと連携し、決済業務のキャッシュレス化のご相談に対応しております。

1台に様々な決済手段を搭載できる端末機もございますので、是非当行へご相談ください。

ご相談の流れ



キャッシュレス決済導入のメリット

- 事務効率化**
 - レジ作業の短縮化
現金受取り、お釣り計算、釣り銭手渡しなどの一連作業を簡略化
 - 現金管理の手間削減
データ上でお金の管理をすることで、売上管理も効率化
- 販売機会の拡大**
 - 多様な決済ニーズへの対応
「キャッシュレス決済が使えるお店」を選ぶユーザーニーズの取込み
訪日外国人はキャッシュレス決済のニーズが高く、販売機会も拡大
 - 売上高の増加
手持ち現金や給料日前といった時期に縛られることなく購買が可能、決済額も増加しやすい
- 衛生面の向上**
 - 感染症対策
現金の授受がなくなるため、感染症対策に有効
感染症予防に向けた従業員の事務的・心理的な負担軽減



導入事例

| ご要望・課題 | ご提案内容 | 効果・費用 |
|--|-----------------------|----------------------|
| CASE 1 ユーザーからの要望・問合せも増えたため、新たにキャッシュレス決済サービスを導入したい | お客さまニーズに沿った各種決済端末機を提案 | 集客力・売上の向上 販売機会の拡大 |
| CASE 2 1台の端末でクレジットカード、電子マネー、コード決済などの決済をできるようにしたい | | 代金回収事務コストの削減 |
| CASE 3 店舗外で利用する機会が多く、持ち運びができる決済端末機を導入したい | | ユーザー及び従業員の感染症防止策 |

人材コンサルティング

～人材の採用・育成・定着～



お客さまを取り巻く環境

- 社会の少子高齢化、労働人口の減少 ▶ 働き手の確保が困難な時代に
- 働き方改革関連法の施行 ▶ 労務関連社内規定・運用体制見直しが急務
- 企業の経営課題の多様化・高度化 ▶ 専門人材・非常勤・副業人材を上手に活用

中小企業から見た採用活動における課題（中核人材）

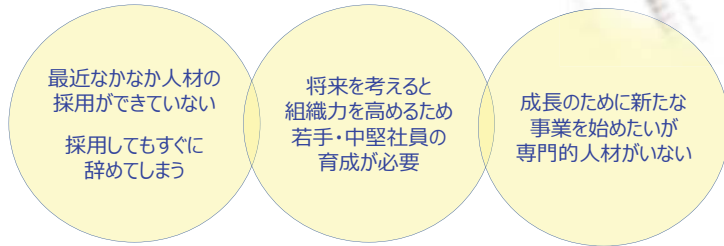
- 第1位 求める能力水準の応募者がいない
- 第2位 自社への全体的な応募者数が減少
- 第3位 人材採用に関するノウハウが不足

採用に苦戦する会社
約7割が課題認識

【出典】中小企業白書/中小企業・小規模事業者の人材確保・定着等に関する調査

東邦銀行の取組み

～こんなお悩みございませんか？～

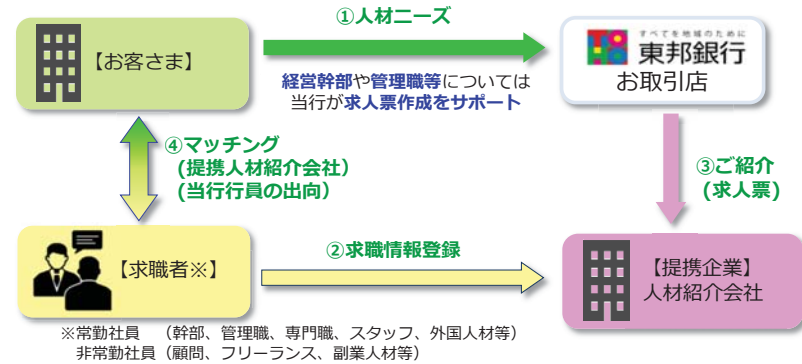


東邦銀行では**人材の採用、育成及び定着**に関する総合的なサービスをご提供・ご紹介しております。

正社員採用においては、**当行は銀行本体で人材紹介業務に関する免許（有料職業紹介）**を取得しております。

また社会保険労務士との提携により、人事・労務に関する総合的なコンサルティングにもご対応しております。

ご相談の流れ



お客さまのメリット

幹部人材の採用において、当行が**求人票作成をサポート**

複数の**人材紹介会社との提携**により、求職者へ幅広くアプローチ

採用困難な専門人材については、**人材のシェアリングサービス**をご紹介

採用事例

| ご要望・課題 | ご提案内容 | 効果・費用 |
|---|---|--|
| CASE 1 現経理部長の定年退職が近く 部長候補を採用したい | 当行が求人票作成サポート 提携人材会社と連携対応 | 次期部長候補採用 年収700万円 紹介手数料245万円 (採用者年収×35%) |
| CASE 2 新規事業に取り組みたいが 専門人材を正社員雇用するほど 余裕がない | 当該分野の知見を有する 専門家(フリーランス)をご紹介 提携人材会社と連携 | 12カ月間の新規事業 企画サポート (28万円/月×12カ月) |
| CASE 3 CAD技術者を採用したいが ハローワーク、人材会社にも 登録者がいない | 外国人材(高度外国人材) のご紹介 | 1人あたり採用費用 理系：約70万円 文系：約40万円 |

事業承継・M&A

○少子化や経済環境の変化により事業承継は多くの企業が直面する課題の一つです。
 ○M&Aは低成長時代の日本において、必要不可欠な戦略の一つとなっており、
 現在では主要な企業の成長戦略の一つとしてのM&Aが求められています。

事業にかかる経営課題

| | | |
|-------------|--------------|-------------|
| 事業承継の準備をしたい | 事業承継の手法を知りたい | 自社株の移転を進めたい |
| 後継者不在 | 市場縮小・人手不足 | 他社との競合 |

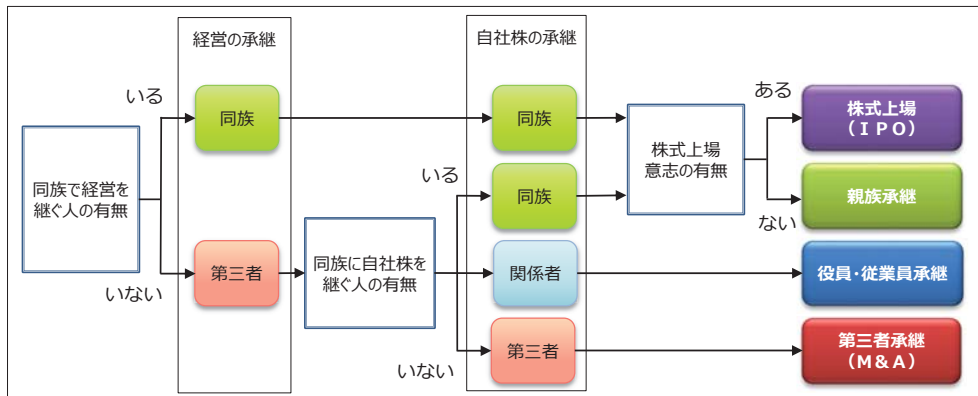
東邦銀行の取組み

事業承継のご相談は幅広い業種で対応しております。
 M&Aが成立した企業の事業内容は様々であり、幅広い業種でM&Aが行われています。



事業承継の類型

事業承継には「経営そのものの承継」と「財産の承継」2つの側面があります。
 事業承継や資本戦略の方向性を決めるプロセスには一般的に下記のフロー図で検討が可能です。



事業承継で用いられる一般的な手法

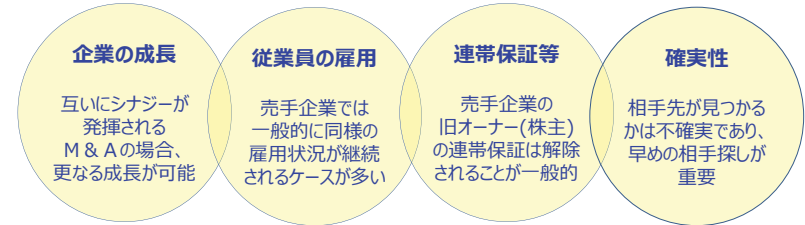
事業承継の手法は様々ですが、自社に最も適した時期や方法を選択し、実行することが重要です。
 当行では自社株式の移転にまつわる各種情報提供(※)を行っております。
 ※正確な自社株式評価の算定や対策の実行は税理士等の専門家へのご相談をお願いします。

| | | | |
|----------|-----------|-------------|------------|
| 贈与等による移転 | 暦年贈与 | 譲渡(売買)による移転 | 後継者による株式買取 |
| | 相続時精算課税制度 | | 持株会社方式 |
| | 事業承継税制 | | 自己株式取得 |

＜ご案内資料例＞

M&Aの特徴

M&Aは、更なる企業の成長や、雇用維持などの面で多くのメリットを生む可能性があります。
 M&Aの成立までには一定の期間が必要であるため、早期の検討・ご相談が重要です。



参考事例

| ご相談内容 | ご提案・実行内容 |
|--|--|
| CASE 1 経営自体は息子に任せているが、株式の移転は行っていない | <ul style="list-style-type: none"> 現状分析のため、株式評価を実施 各種移転方法を確認 自社に最も適した手法を選択して移転実行 |
| CASE 2 親族ではないが、優秀な社員に事業を引き継がせたい | <ul style="list-style-type: none"> 親族以外への株式の引継手法を検討 具体的な株式移転価格を確認 後継者による株式買取の実行 |
| CASE 3 自社の更なる成長のために他社との資本提携を行いたい | <ul style="list-style-type: none"> シナジーのある企業との資本提携を検討 候補先との面談を実施 資本提携の実行 |
| CASE 4 息子には現在の事業を継がせるつもりはないが、社内に事業を引き継ぐ人材もいない | <ul style="list-style-type: none"> 後継者不在のため、第三者への承継を検討 買手候補先の選定と面談を実施 株式譲渡によりM&Aを実行 |

経営計画策定

～お客さまの継続的な成長・発展のために～



お客さまを取り巻く環境

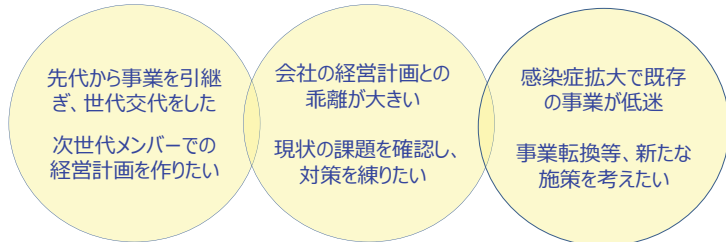
- 経営者の高齢化 ▶ 経営の世代交代、先代からのノウハウを引継ぎ
- 国内市場の成熟 ▶ 同業他社との競争が激化
- 感染症等による経営環境の変化 ▶ 既存の収益モデルの変革期

中長期的な発展や経済環境の変化に対応するためには、将来の「目指す成果（理想像）」と「現状」とのギャップ（課題）を確認し、施策を実行していく必要があります。



東邦銀行の取組み

～こんなお悩みございませんか？～



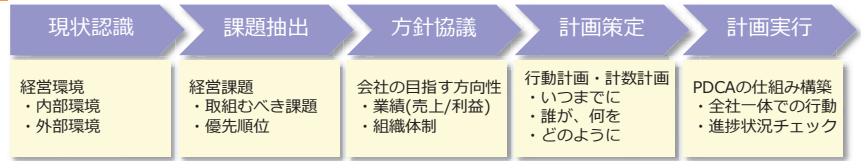
東邦銀行では専門家と連携し、**お客さまの経営計画策定に関するお手伝いをしております！**
中長期的な目線でお客さまに寄り添い、お客さまの発展に向けてサポートをいたします。

事業計画策定までの流れ

お客さまと共に「目指す成果」や「理想とする姿」を明確にし、達成に向けた課題整理・施策を検討して参ります。



計画実行までのステップ



お客さまのメリット

第三者（専門家）の視点を交えた経営計画の策定

当行（地元金融機関）との伴走による中長期的スパンでの計画実行

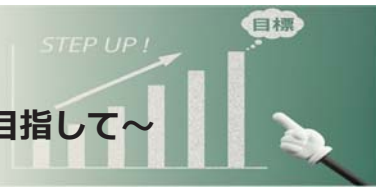
新たな課題に対する当行ネットワークのフル活用

導入事例

| | ご要望・課題 | ご提案内容 | 効果・費用 |
|--------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| CASE 1 | 新たな設備投資を予定しているが、大きな投資となるため慎重に検討したい | 専門家を交えた内外環境分析、収益性の検証 | 投資時期・投資規模の見直し 資金計画の再構築 |
| CASE 2 | 社内の部門間の連携が薄く、採算管理も悪化 若手も改善の意志が薄い | 部門選抜メンバーによるプロジェクトの立上げ 部門方針、施策を立案 | 案件管理のチェック機能が強化、赤字案件が減少 |
| CASE 3 | 事業転換に向けて補助金を使いたい が、計画書・申請書の作成が難しい | 当行(認定支援機関)・専門家の連携による申請支援 | 補助金採択による初期投資の負担軽減 |

人事制度

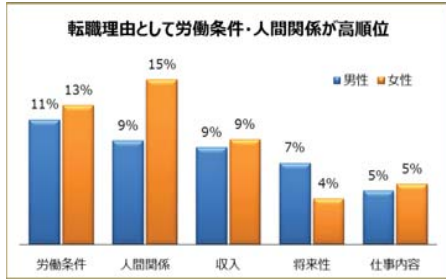
～人材の成長・モチベーション向上を目指して～



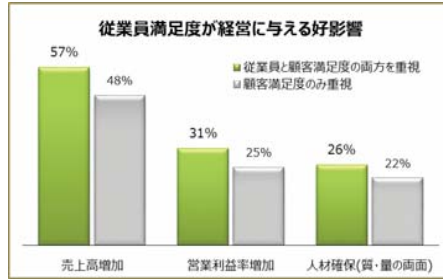
お客さまを取り巻く環境

- 労働者の転職に対する意識の変化 ▶ 転職者数は年々増加傾向
- 情報技術の高度化 ▶ 待遇、やりがい等の労働条件への意識の高まり
- 働き方の多様化 ▶ 社員の個別事情に合わせた社内制度が必要

従業員の定着に向けて、職場環境の整備は、より重要性を増しております。近年は「お客さま満足度」に加え、「従業員の満足度」も注目されております。



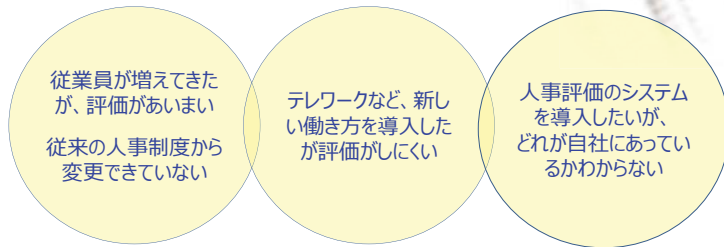
【出典】厚生労働省/2019年雇用動向調査



【出典】厚生労働省/今後の雇用政策の実施に向けた現状分析に関する調査研究事業 (2016年)

東邦銀行の取組み

～こんなお悩みございませんか？～

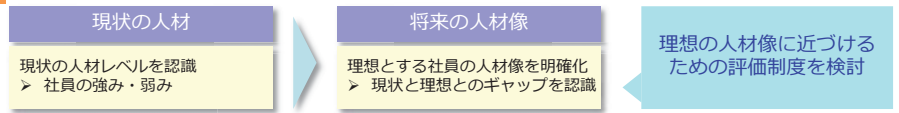


東邦銀行では専門家と連携し**お客さまの人事制度策定に関するお手伝いをしております！**

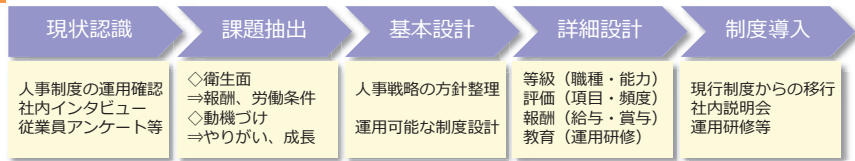
現状の人事に関するお悩み・課題を洗い出し、お客さまの考える「会社の理想像」に向かって伴走しながらサポートいたします。

人事制度策定までの流れ

将来の理想とする人材像を明確化



評価制度策定・見直し



お客さまへのメリット

“人材”に関する様々な経営課題の解決に向け、**専門家の知見も活用**

制度の運用に向けた**中核人材の採用をサポート**

運用に際し必要に応じて**デジタルツール等**もご紹介

導入事例

| | ご要望・課題 | ご提案内容 | 効果・費用 |
|--------|--|----------------------------------|------------------------|
| CASE 1 | 将来の企業成長に向け、従業員も納得する評価制度にしたい | 新たに人事評価を構築 | 人事評価の見える化 属人的な評価を解消 |
| CASE 2 | 業績評価のウエイトが高かったが、外部環境変化で業績低迷 社員のモチベーションも低下 | 評価ウエイトの見直し、 外部環境に合わせた評価項目の再設計 | 社員モチベーション回復、 定着率向上 |
| CASE 3 | 会社の合併により組織が大きくなったが、評価制度が統一されていない | 全社的な評価制度見直し、 2～3年かけて導入支援 | 評価制度統一による 会社組織を強化 |

補助金

○東邦銀行の提携する外部専門家と連携して、お客様の補助金申請をサポート致します。



お客様が抱える課題

新事業や設備投資を考えているが
資金負担を軽減したい

補助金を活用したいが
利用できる補助金分からない

申請にあたってのアドバイスが欲しい

資金計画を含めた事業計画を策定したい

東邦銀行のサービス内容

無料申請サポート

- ▶ 設備投資・販路拡大などお客様の事業にマッチした補助金の情報提供を行います。
- ▶ お客様ご自身で申請書を作成する際に各種助言を行う他、認定経営革新等支援機関として確認書を発行しています。

補助金申請コンサルティング（対象：事業再構築補助金）

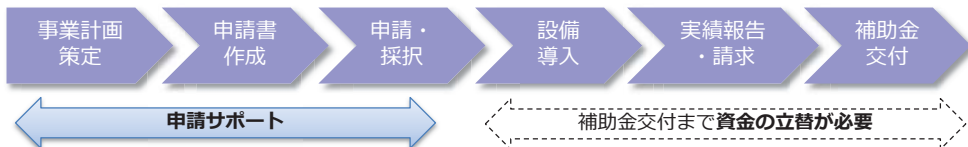
- ▶ 東邦銀行がお客様と一緒に申請書を作成します。（有償）



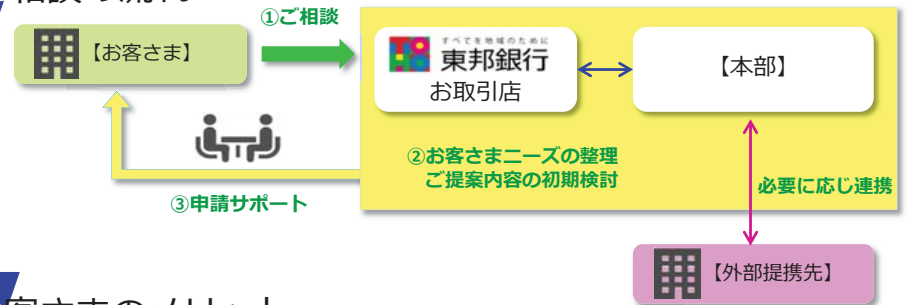
※上記の他、当行のネットワークを活用し、補助金申請支援を行う外部専門家・提携企業の紹介も可能。

一般的な補助金交付までの流れ

補助金とは、国や自治体などが事業者に対し、原則返済不要な資金を支給してくれる制度です。補助金交付まではタイムラグがあるため、つなぎ融資についてもご相談ください。



ご相談の流れ



お客様のメリット

事務作業
効率化

事務負担の軽減

必要な書類作成や手続きにかかる時間や労力を節約することができる

専門機関のノウハウの活用

採択に向け、補助金申請の知識・経験豊富な専門機関のノウハウが活用可能

事業効果
最大化

投資負担の軽減

返済の必要のない資金が得られるため、リスクを軽減しながら事業を始めることができる

効果最大化

事業の成功に向けて、当行が継続的にサポート

導入事例

| ご要望・課題 | ご提案内容 | 効果・費用 |
|---|-------------------------------------|-----------------|
| CASE 1 生産能力拡大に向けた設備投資に補助金を活用したい | 事業にマッチした補助金情報の提供、申請サポート（各種助言・確認書発行） | 補助金採択による投資負担の軽減 |
| CASE 2 事業転換に向けて補助金を利用したいが、自身で申請書を作成する余裕がない | 補助金申請コンサルティングにより当行が申請をサポート | |

東邦銀行は2012年11月に東北経済産業局及び東北財務局から「認定経営革新等支援機関」の登録を受けています。

【認定経営革新等支援機関】

専門知識や実務経験が一定以上の者として「中小企業の新たな事業活動の促進に関する法律」に基づき、国が認定した金融機関、士業者等。

相続・信託

～信託で相続・資産承継のお手伝い～



お客様の相続にまつわる課題

自分の資産をめぐって、家族が争わないようにしたい
資産の遺し方を自分で決めたい

遺産分割対策

家族がすぐに使えるお金を準備しておきたい

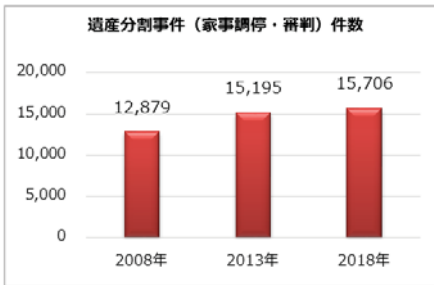
流動性資金の準備

相続税がどれくらいかかるのか心配
相続税の負担を少しでも軽減したい

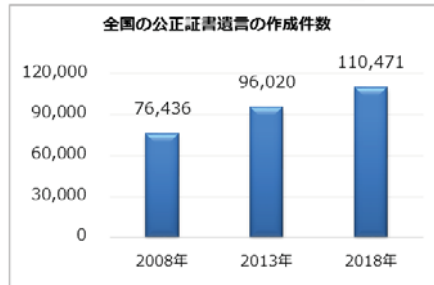
相続税対策

遺された家族が、相続手続きで困らないようにしたい

相続手続きの軽減



【出典】裁判所「司法統計年報」

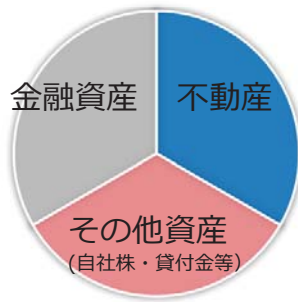


【出典】日本公証人連合会

相続対策の手順

相続対策を考える上で、まずは相続財産の把握が必要となります。
お客様の資産内容や家族状況に合った方法を検討いたします。

相続財産の把握



最適な対策を検討

| | |
|------------------------------|-----------------------------|
| あらかじめ財産分与を指定 (事業用不動産等の承継) | 遺言書の作成 |
| 生前に財産を渡す (自社株式等の移転) | 暦年贈与・相続時精算課税制度 事業承継税制の活用 |
| 納税資金の確保 | 生命保険・死亡退職金の活用 不動産の売却 |
| 相続財産の評価額を減らす | 生命保険等の非課税枠の活用 遊休不動産の活用 |

どうぼうの『信託』で解決（信託商品ラインナップ）

当行では、お客さまの様々な「相続」「資産承継」ニーズに応えるため、
信託の機能を活用した商品をラインナップしております。



遺言信託

遺産分割対策 相続手続きの軽減

公正証書遺言の作成をお手伝い
相続発生時に遺言執行者となって相続手続きを代行
遺産分割協議が不要となり、相続人の負担が軽減

【お申込み】



- ・遺言信託お申込み
- ・相続財産の確認
- ・資産承継の方針検討

【遺言作成】

- ・遺言書の文案検討
- ・お客さまの署名
- ・公証人役場でお手続き
(当行が証人として立会い)

【遺言書保管】

- ・当行で保管
- ・定期的な確認
(遺言変更のご相談)

【ご相続時】



- ・当行が相続手続きの代行
- ・遺言書通りに財産分配

遺言代用信託

流動性資金の準備

相続発生後、遺産分割協議なしで、簡単に資金受取
すぐにご家族が必要となる入院費用、葬儀資金を準備

【お申込み】



- ・お受取人さまの決定
- ・資金交付プランの検討
- ・信託金のお預かり

【金銭の管理・保管】

- ・当行で金銭を管理
- ・信託金の追加可能
- ・受取人さまの変更可能

【ご相続時】



- ・速やかに資金を交付
(遺産分割協議前に交付可)

暦年贈与型信託

遺産分割対策 相続税対策

当行が毎年、お客さまの贈与・受贈の意向を確認
贈与手続きも当行が代行
生前に財産を移転することで、相続税の負担軽減

【お申込み】



- ・贈与のお受取人さまの決定
- ・贈与金額の総額決定
- ・信託金のお預かり

【金銭の管理・保管】

- ・当行で金銭を管理
- ・信託金の追加可能
- ・お受取人さまの変更可能

【毎年の贈与手続き】



- ・贈与者さまの意思確認
- ・お受取人さまの意思確認
- ・当行が贈与資金をお振込

遺産整理業務

相続手続きの軽減

当行が相続人の代理人となり、様々な手続きを代行
遺産分割協議書の作成サポート
財産の名義変更・換金等を代行

【お申込み】



- (相続人代表) ・相続人の確認
- ・戸籍調査
- ・当行と遺産整理の
事務委任契約

【財産の調査】

- ・当行が調査手続き代行
(公共機関・金融機関・不動産等)
- ・財産目録作成

【遺産分割協議】

- ・財産目録のご報告
- ・遺産分割協議書の
作成をサポート

【遺産分割手続き】



- ・財産の名義変更
- ・財産の換金処分

ご興味ある分野についてお聞かせください！

事業承継・相続に関するご相談

- 事業承継
- 自社株の評価
- 後継者の育成・婚活
- 資産運用・余剰資金活用
- M & A
- 分散株式の集約
- 相続・資産承継

人材・組織に関するご相談

- 人材の採用
- 人事評価
- 退職金・企業年金
- 社員の教育・育成
- 働き方改革・労務管理
- 福利厚生・ヘルスケア



東邦銀行グループでは、『とうほうSDGs宣言』を制定し、グループ全体で地域経済の活性化や社会的課題の解決に向けた取り組みを通して“地域社会へ貢献する会社”を目指しています。

専門家・提携先とも連携しご要望にお応えします！

本業に関するご相談

- 資金調達
- 金利変動対策
- 販路の開拓・拡大
- 海外展開
- 事業用地の取得・移転
- 遊休不動産の活用・売却
- 経営者保険
- セキュリティ・BCP対策
- 省エネ・電気料金削減
- 補助金・助成金
- 経営計画策定・経営管理
- 市場調査・マーケティング
- リース
- 為替変動対策
- 仕入先・外注先の開拓
- 決済サービス・キャッシュレス
- 事務所、工場の新築・改築
- 保有不動産の評価・調査
- 売掛債権の保証・管理
- 損害保険
- IT・事務効率化
- 生産性向上・物流合理化
- 知的財産権の保護・活用