

第1回 企業価値向上支援ワークショップ 「栃木銀行の事業承継の取組みについて」

＼ 地元応援型 M & A サービス /

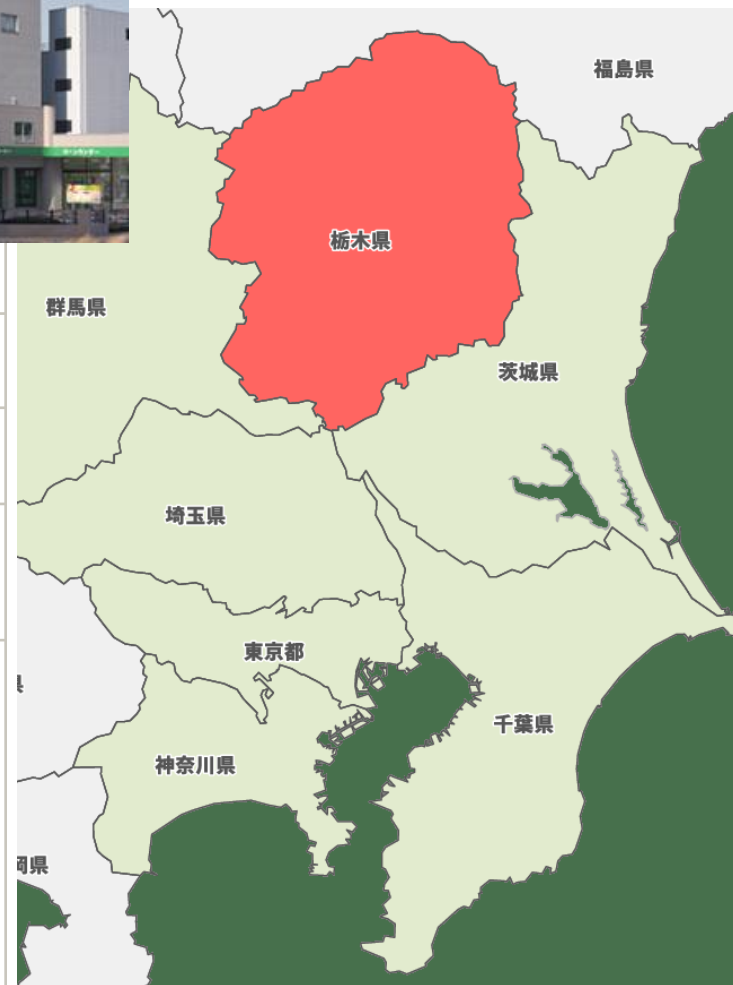
とちぎの結び目

KNOT of TOCHIGI

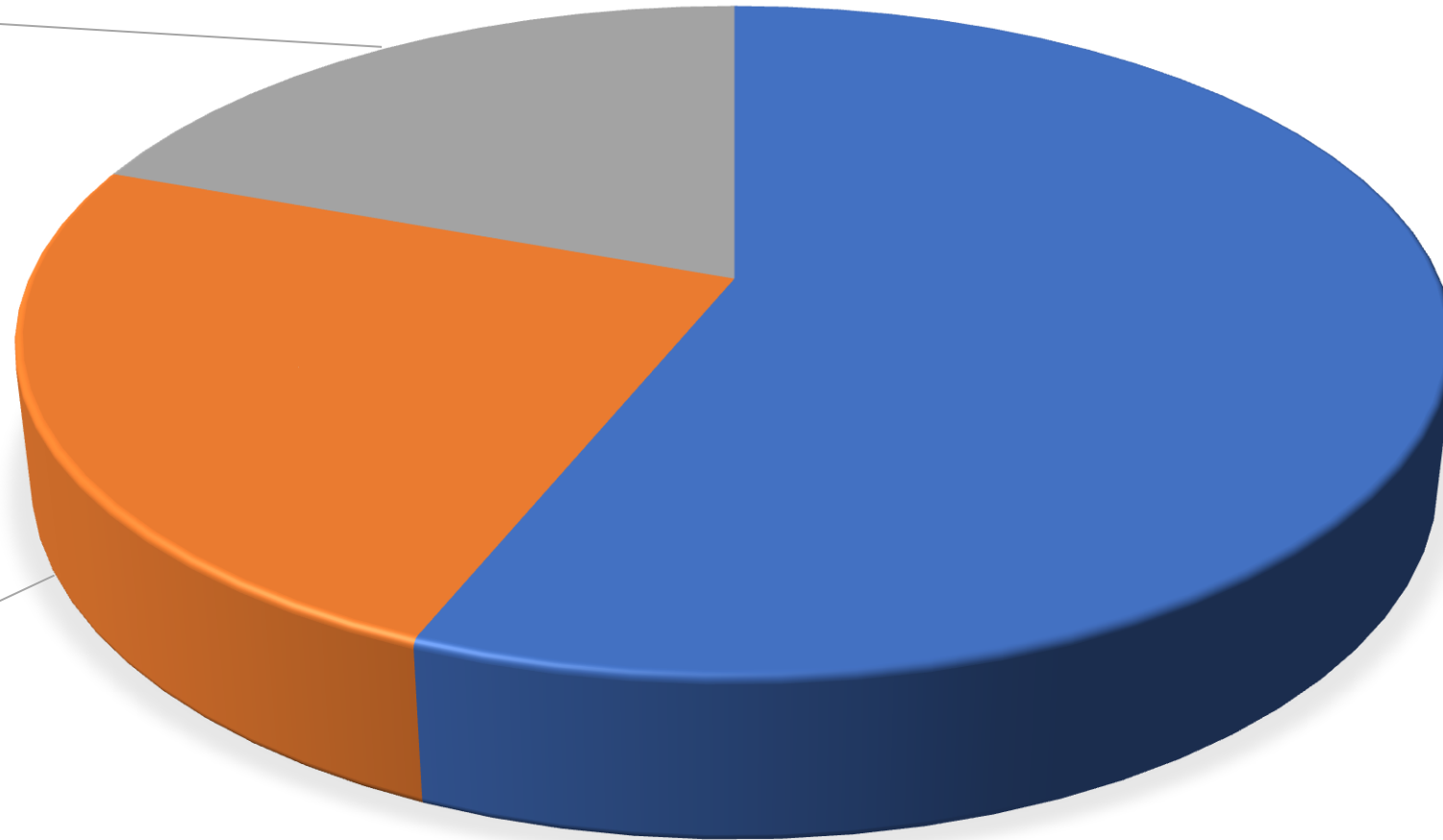


株式会社 栃木銀行

本社所在地	栃木県宇都宮市西2-1-18
設立	1942年（昭和17年）
資本金	27,408百万円
店舗数	店舗数：86店舗、6ローンプラザ
従業員数	1,399名
預金量	3兆0,594億円
貸出金	2兆0,317億円
パーパス	困りごとを「ありがとう」に変えながら、“笑顔”と“幸せ”を守り続ける
長期ビジョン	「リレーション」と「ソリューション」で、地域の未来を共創する企業グループ
中期経営計画	<p>テーマ「新たな価値提供の実現」（2023年4月～2026年3月）</p> <p><基本戦略></p> <p>①収益力強化～地域金融ビジネスの進化（深化）と収益構造の強化～</p> <p>②体制強化～未来へ向けた構造改革と経営基盤の強化～</p> <p>③人的資本投資の強化～サステナブル経営の土台～</p>



お客様の課題に関するアンケート結果

資金調達に
関する課題19.4%成長に
関する課題24.4%事業承継・M&A
に関する課題56.2%

課題総数:1,325件



支援体制

地元応援型M&Aサービス “とちぎ”の結び目

連携機関

日本政策金融公庫 栃木県信用保証協会

日本公認会計士協会東京会栃木県会

主な役割：デューデリジエンス/ファイナンス・個人保証解除

連携金融機関



筑波銀行



東和銀行



大東銀行

主な役割：広域マッチング支援

プラットフォーム



令和4年8月創設



“ふくしま”の結び目

令和3年9月創設



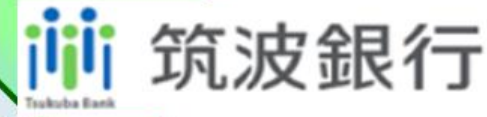
“とちぎ”の結び目

令和4年6月創設



“ぐんま”の結び目

令和4年4月創設



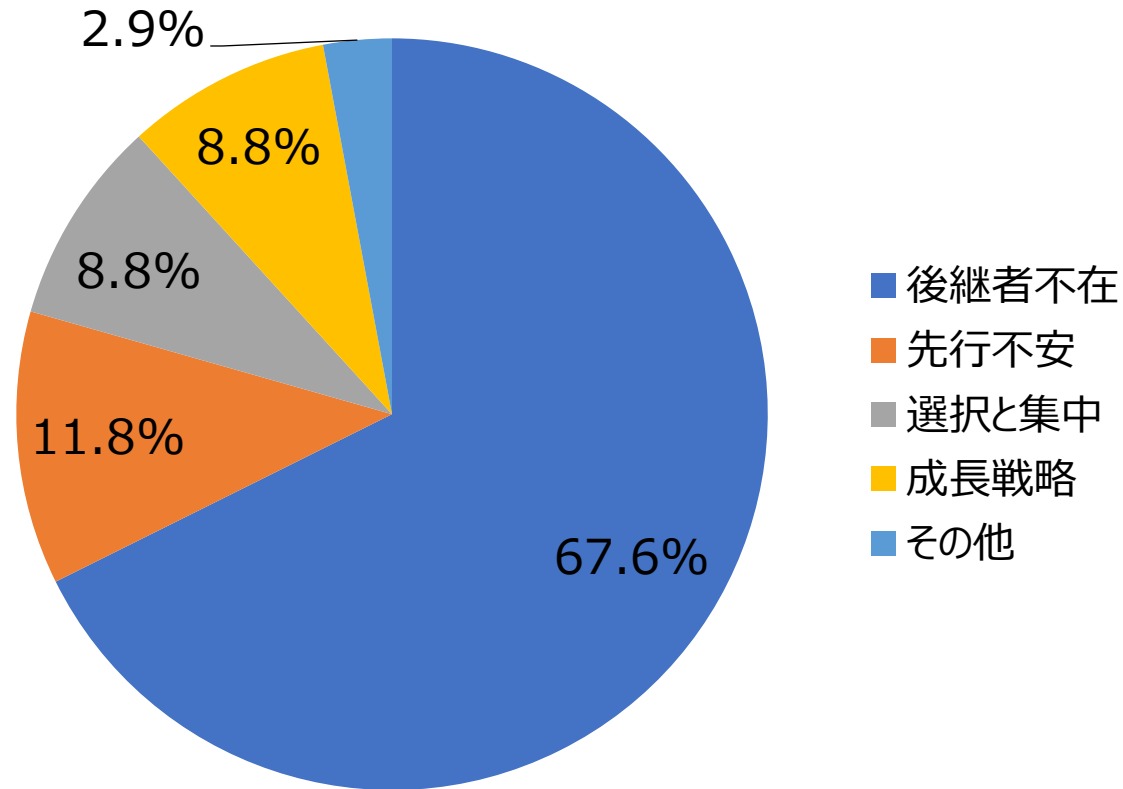
“筑波”の結び目

“さいたま”の結び目

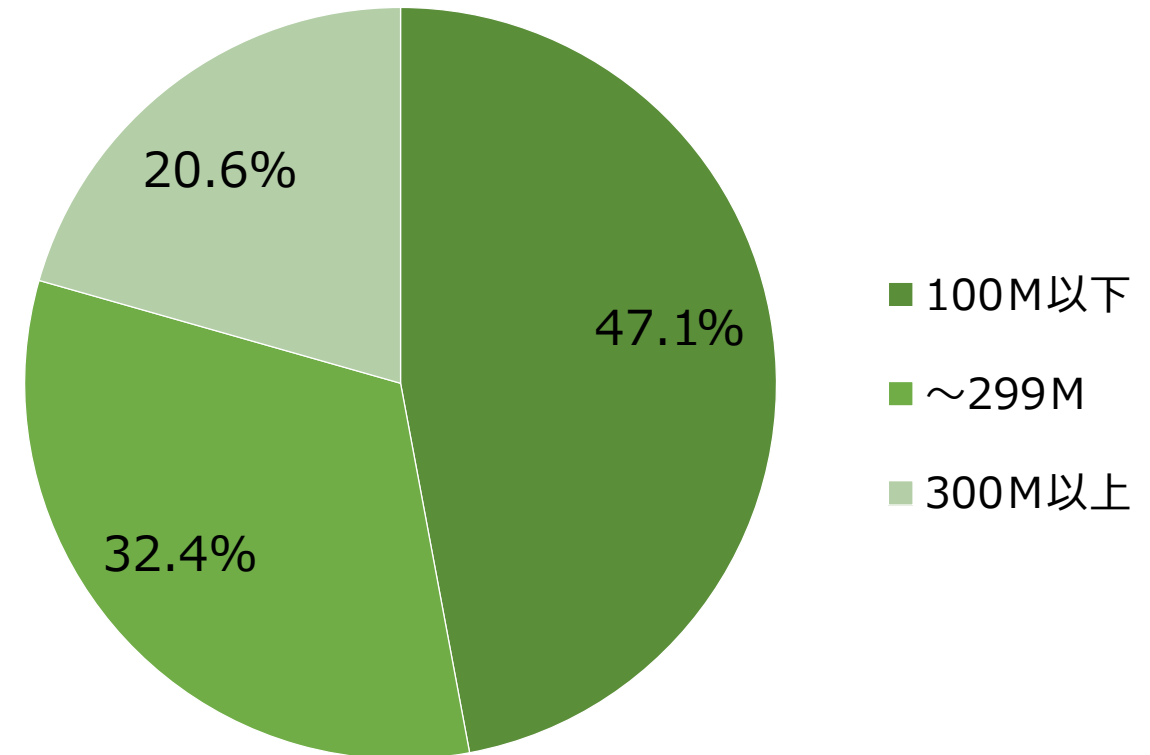


令和4年7月創設

【譲渡理由】



【譲渡企業の売上規模】



組		業種	所在地	組		業種	所在地
①	売	フングランス販売業	埼玉県	⑧	売	会計事務所	栃木県
	買	設備工事業	埼玉県		買	会計事務所	栃木県
②	売	介護事業	栃木県	⑨	売	介護業	栃木県
	買	介護事業	栃木県		買	不動産賃貸業（グループにて介護事業）	栃木県
③	売	医療器具製造業	埼玉県	⑩	売	浄化槽設置工事	埼玉県
	買	精密機械製造業	栃木県		買	排水メンテナンス業	埼玉県
④	売	養鶏業	栃木県	⑪	売	学生服卸	栃木県
	買	飲食業	栃木県		買	自動車部品販売	栃木県
⑤	売	運送業	栃木県	⑫	売	調剤薬局業	栃木県
	買	梱包用部材製造業	栃木県		買	調剤薬局業	神奈川県
⑥	売	建機販売業	栃木県	⑬	売	運送業	埼玉県
	買	建機リース業	栃木県		買	運送業	埼玉県
⑦	売	ガソリンスタンド	栃木県	⑭	売	スポーツジム	栃木県
	買	運送業	栃木県		買	スポーツジム	栃木県

	<<譲渡企業>> 平成ハウジング (バウムハウス樹凜)	<<譲受企業>> ビューティーアトリエグループ 総美(有)
事業内容	バウムクーヘン製造販売	美容室経営



【バウムハウス樹凛 (平成ハウジング)】

- ・栃木県大田原市のバウムクーヘン店
- ・建設会社の一つの事業部門として、奥様が夢であった「バウムクーヘン店」を開業



特徴：地元産の米粉を使用したバウムクーヘン 店頭販売に加えて楽天EC販売、従業員 6 名

M&Aを選択した理由：「後継者不在」、「バウムハウス樹凛の存続」

【ビューティーアトリエグループ 総美(有)】

- ・栃木県宇都宮市内に複数店舗の美容室を経営。
- ・三面美養（外面（ビジュアル）、内面（健康）、精神面（心）を美しく養うこと）の考え方を軸として、心と身体を整えるサービスを展開。

【譲受のポイント】

①コンセプトの一致
（内面美養（健康））

②顧客満足度向上
（お茶請け・PR）

③ブランディング
（新店舗出店）



【M & A後・・・】

«新規出店» M & A後、3か月で**新規出店**



「譲渡企業」

エリア：北関東

業種：学生服卸売業、その他制服卸売業

従業員：6名

売上高：1億円以下

譲渡理由：後継者不在



「譲受企業」

エリア：北関東

業種：自動車部品販売・中古学生服販売

従業員：9名

売上高：1億円以上

譲受理由：仕入ルートの確保、販路拡大

M & A後の運転資金・リファイナンス



M & A時の譲受資金
(株式・不動産等)



「譲渡企業」

エリア : 北関東

業種 : リネンサプライ

従業員 : 30名以上 (パート含む)

売上高 : **2億円以下**

譲渡理由 : 後継者不在

「譲受企業」

エリア : 北関東

業種 : プロパンガス・灯油販売

従業員 : 10名以下

売上高 : 1億円以上

譲受理由 : 売上高の平準化

夏が繁忙期

冬が繁忙期



経理担当社員の紹介

1. 『**広域マッチングの強化**』
各結び目の金融機関と情報交換

2. 『**新たな情報提供ツール**』
中小企業の企業評価試算レポートを無料で提供

令和4年8月創設



“ふくしま”の結び目

令和3年9月創設



“とちぎ”の結び目

令和4年6月創設



“ぐんま”の結び目

令和4年4月創設



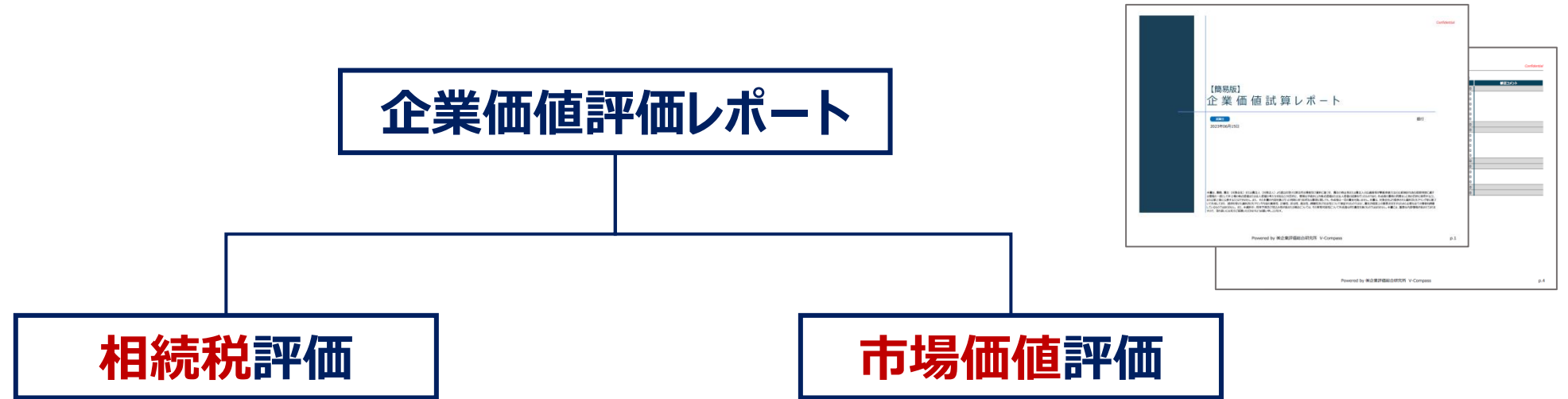
“筑波”の結び目

“さいたま”の結び目



令和4年7月創設

決算書をもとに、簡易的な企業価値評価レポートが作成できるシステムを導入



- 相続税の計算に使用
- 従業員へ株式を売却する際にも使用

- 第三者へ株式を売却する際に使用
- 会社の実質的な評価額

親族への
株式の相続



息子等

従業員への
株式の売却



社員

第三者への
株式の売却

※M&A



外部企業等

1. 事業承継に取り組むことは、**地域金融機関としての責務**

2. 「結び目」を主軸に、**持続的な地域社会の実現**に貢献

ぜひ本日ご参加いただいている皆様とも連携させていただけると幸いです。