

知財金融シンポジウム

「知財」を「事業性評価^(※)」と「事業承継支援」に融合

(※) 広島銀行では「事業性評価」を

**「お取引先の事業内容や成長可能性等を適切に評価し、課題解決策の提案や
実行支援などのコンサルティング機能を発揮すること」と定義しています。**

2020年3月

法人企画部 事業性評価推進室



皆さんはこんな課題に直面していませんか？

知的
財産

知財は面白いけど
事業性評価も
やらないと・・・

事業承継といっても
実態は株式の承継

事業
承継

事業性
評価

事業性評価って
評価シートを埋め
るだけ？

商流調査とSWOT
分析はしたけど、
成長支援は？

コンサル
ティング

課題と着眼点

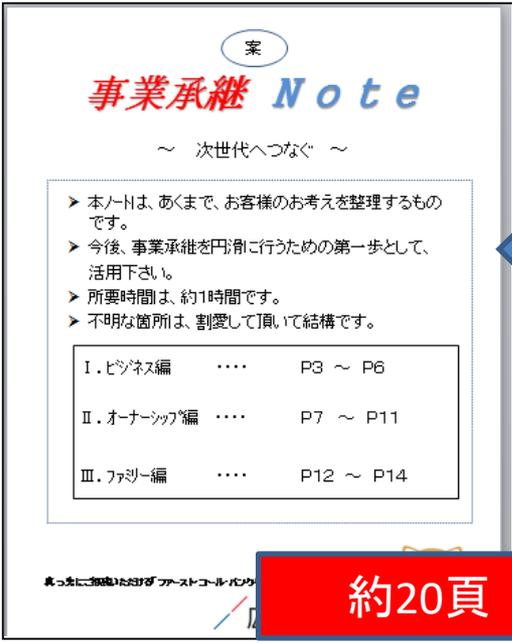
- 知財に関する支援は、「事業性評価」への取組みとは別のモノとして運営
⇒「本部主導での取組み」や「知財研修」にとどまり、日常業務に根付いていない
- 企業の商品・サービスについて、本当は理解できていない
⇒強み、弱み、商品開発の背景、社長の「思い」まで理解するのが本当の理解
- 事業承継支援といっても、株式や不動産の承継支援が中心
⇒承継後の成長支援まで考えるのが、真の事業承継支援

1. 知財金融促進事業での取組 ①事業承継支援

事業承継に向けて顧客と一緒に現状整理と計画策定を行うツール「事業承継Note(仮称)」の作成にあたり、本業の承継と成長支援に活用できるように、知財の要素を織込みました。

事業承継Note(仮称)の内容

後継者、株主・家系図、固定資産(不動産)・負債、**知的財産権**、**知的資産(ヒト・モノ・ノウハウ)**、事業承継計画書 など



○バランスシート(B/S)にのっていない資産

知的財産権 (特許権・意匠権・商標権)	あり	なし
⑨ 自社名義の知的財産権はありますか？	あり	なし
⑩ 親族名義の知的財産権を自社で利用していませんか？	あり	なし

知的財産権

内容	承継方針
商標権は登録あり	そのまま使用
A氏の時取得した特許を使用	会社を買取、自社名義に変更

○モノ・技術: 差別化要因等

後継者に承継すべき技術等を教えて下さい。

競合する技術をもっている企業は、どこですか？	N社
競合企業の技術との差別化要因は何ですか？	精度の高い研磨技術

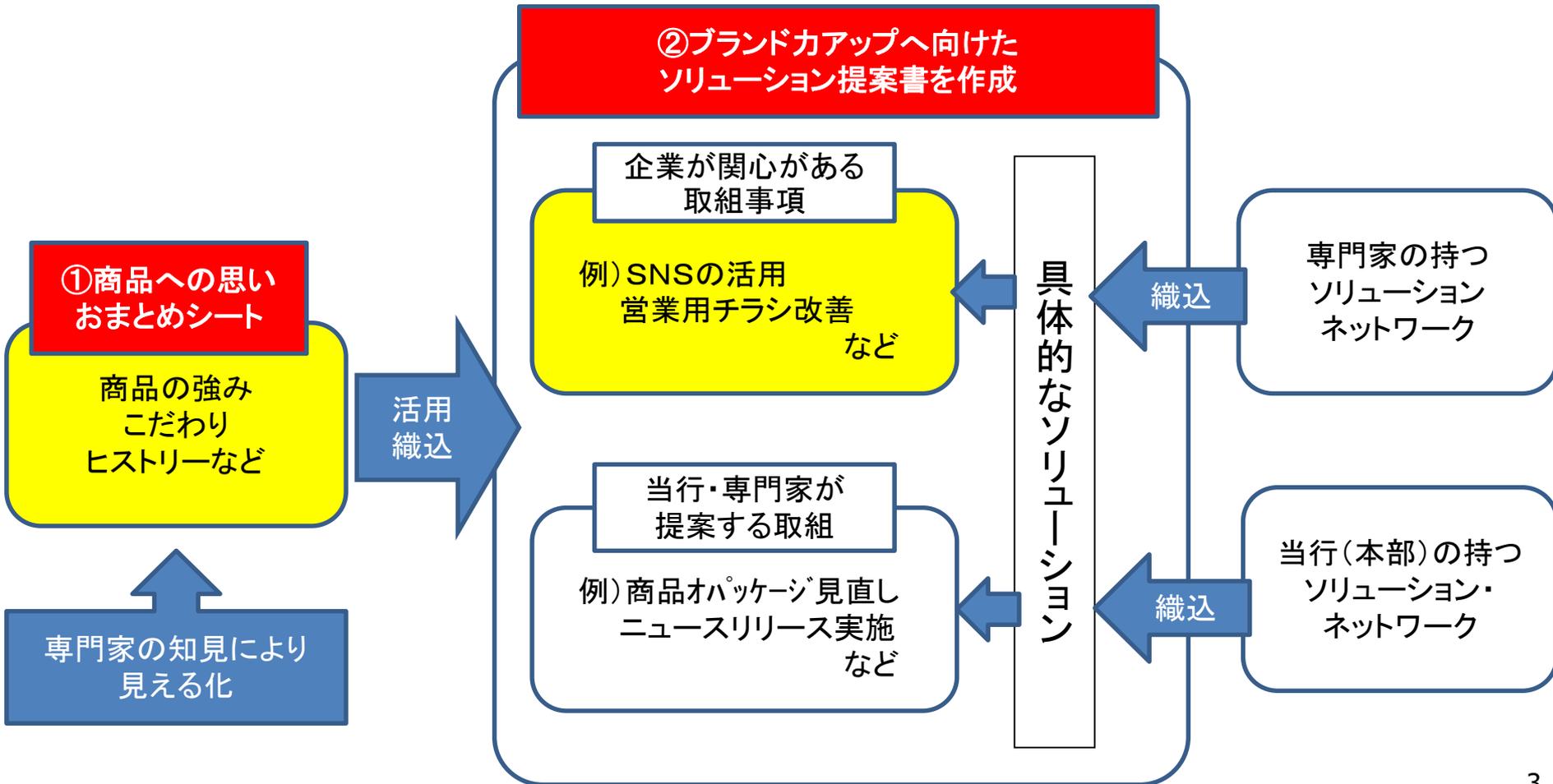
知的資産

今後の伝承方針
・N社と市場シェアを分け合っており、当社の生き残りを左右する。
・精度の高い研磨技術で〇〇を生産。研磨技術は後継者も習得要。

1. 知財金融促進事業での取組 ②ブランディング支援

専門家の知見を得て、商品へのこだわりに着目したヒアリングを行い、「商品への思いおまとめシート」を作成した上で、コンサルティング提案を実施！

ブランディング支援のイメージ



☆支援を受けて作成したフォーマット① 「商品への思いおまとめシート」

商品への思いおまとめシート

<p>歴史・エピソード・商品の由来</p>	<p>競合する他社商品・サービスの特徴</p>
<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>
<p>自社のこだわり・PRポイント・商品パッケージ、 知財権の有無</p>	<p>他社のこだわり、PRポイント、商品パッケージ、 知財権の有無</p>
<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>
<p>顧客へ取組活動(現在)</p>	<p> ターゲット顧客と強調すべき要素(今後)</p>
<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>

☆支援を受けて作成したフォーマット②「ソリューション提案シート」

商品の魅力度アップに向けたソリューション提案

ブランド化の方向性	
ブランド化の対象商品	
強み	
ターゲット顧客	
課題	
	観点	商品の魅力度アップに向けたソリューションのご提案
商品	強調すべき事項
	強調すべき事項 の背後の物語性
プロモーション	伝達媒体・ 伝達内容の 見直し
		現状の自社ショッピングサイトの改善(ミラサポ専門家派遣など) ⇒若年層、子育て世代、共働き世代を意識した商品写真・Webデザインの検討。 SNS、インスタグラムへのアップキャンペーンなど(同) 広島ブランドショップ「TAU」などを活用した試験販売(広島県など) ワークショップ型セミナー『販売塾』『チーム型支援』の活用(ひろしま産振構) ⇒パッケージのブラッシュアップ、ネーミング(商標登録など)、営業用ツール作成支援 百貨店でのテスト販売などを総合的に支援 将来的な販路拡大を企図した、飲食店向けの取組み着手

**実際の
提案内容**

☆ヒアリングで入手した「設備計画」情報をもとに作成した提案書(参考)

増産・設備増強に向けた取組支援メニュー

取組事項	取組内容	支援機関等
生産設備投資を対象とした補助金・税制優遇の活用 (補助金コンサルの導入を含む)	ものづくり補助金 中小企業経営強化税制 (即時償却、法人税優遇)	よろず支援拠点 民間の補助金コンサルタント (●●●●(株)、●●●●(株)など)
生産性向上に向けた 新入社員・現場管理者の能力向上	現場管理・品質管理等の現地研修 (オーダーメイド型研修の講師派遣)	ポリテクセンター(厚生労働省)
働き方改革(インターバル制度導入、 最低賃金引き上げなど)への取組と 助成金の活用	法対応のレクチャーと就業規則の制定・改正支援(社労士派遣)	広島働き方改革推進支援センター
	タイムレコーダー等による勤務時間、 休暇取得管理の適正化、効率化	広島銀行法人営業部

まとめ

令和2年度の知財金融促進事業においては、多くの企業が「事業承継」と「売上拡大」を経営課題としていることを踏まえ、「事業承継」と「ブランディング」に関連した支援をいただきました。

「事業承継Note(仮称)」や「商品への思いおまとめシート」のフォーマットは、シンプルなものですが、実際のヒアリングにおいて、これまでとは違った切り口でお取引先と対話することができ、銀行業務を超えた提案につながったと思います。

当行としても、今年度、本事業で支援いただいたことを、今後の地元企業支援に活かしていく所存でございます。