

地域密着型金融 の取り組み状況 について

～取組み内容と金融仲介機能
のベンチマークについて～

1. 地域密着型金融の考え方について

○ 庫是

『道徳を根とし 仁義を幹とし 公利を花とし 私利を實とす』

○ 経営理念

『お客様と共に金庫も栄え 明るい職場と幸福な家庭をつくる』

○ 経営方針

『地域金融機関として、お客様の利便性向上と
地域社会の発展に貢献し、経営力向上を図る。』



「庫是」「経営理念」を念頭に、令和元年度からスタートした中期経営計画に定めた「経営方針」に基づき地域密着型金融の深化に努めてまいります。

2. 地域密着型金融への具体的な取組み

(1) 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

「ライフステージ別課題解決型支援の取組強化」

- ・ 創業・新事業開拓を目指すお客様への支援
- ・ 成長段階における更なる飛躍が見込まれるお客様への支援
- ・ 経営改善・事業再生が必要なお客様への支援
- ・ ライフステージ全般にわたる支援
- ・ コンサルティング機能の強化

(2) 地域の面的再生への積極的な参画

「地域の課題解決支援」

- ・ 地域の面的な再生
- ・ 地域活性化につながる多様なサービスの提供
- ・ 若手経営者等の人材育成のための講師派遣

(3) 地域や利用者に対する積極的な情報発信

当金庫では「地域密着型金融の取組み状況」について、「金融仲介機能のベンチマーク」を活用し公表してまいります。今後もベンチマークを活用し金融仲介機能の発揮に努めてまいります。

3. 当金庫が選定する金融仲介機能のベンチマーク

- 当金庫の取組みをご理解いただけるように「金融仲介機能のベンチマーク」の中から「選択ベンチマーク4項目」「独自ベンチマーク4項目」を選定しその指標や取組事例等を公表いたします。

選択ベンチマーク

- ・ 本業（企業価値の向上）支援先数、及び、全取引先数に占める割合
- ・ 創業支援先数（支援内容別）
- ・ 取引先の本業支援に関連する研修等の実施数、研修等への参加者数、資格取得者数
- ・ 外部専門家を活用して本業支援を行った取引先数

独自ベンチマーク

- ・ 「経営者のみなさまへ」を活用した経営課題抽出数
- ・ 経営セミナー開催数・動員数
- ・ ビジネスマッチング面談紹介件数
- ・ 国・県・市の中小企業向け補助金申請支援件数

※金融仲介機能のベンチマークとは

全ての金融機関が金融仲介の取組みの進捗状況や課題等を客観的に評価するために活用可能な「共通ベンチマーク」5項目と、各金融機関が自身の事業戦略やビジネスモデル等を踏まえて選択できる「選択ベンチマーク」50項目から構成され、これらに加え、金融機関が金融仲介の取組みを自己評価する上でより相応しい独自の指標がある場合には、「独自ベンチマーク」として設定することも可能となっております。

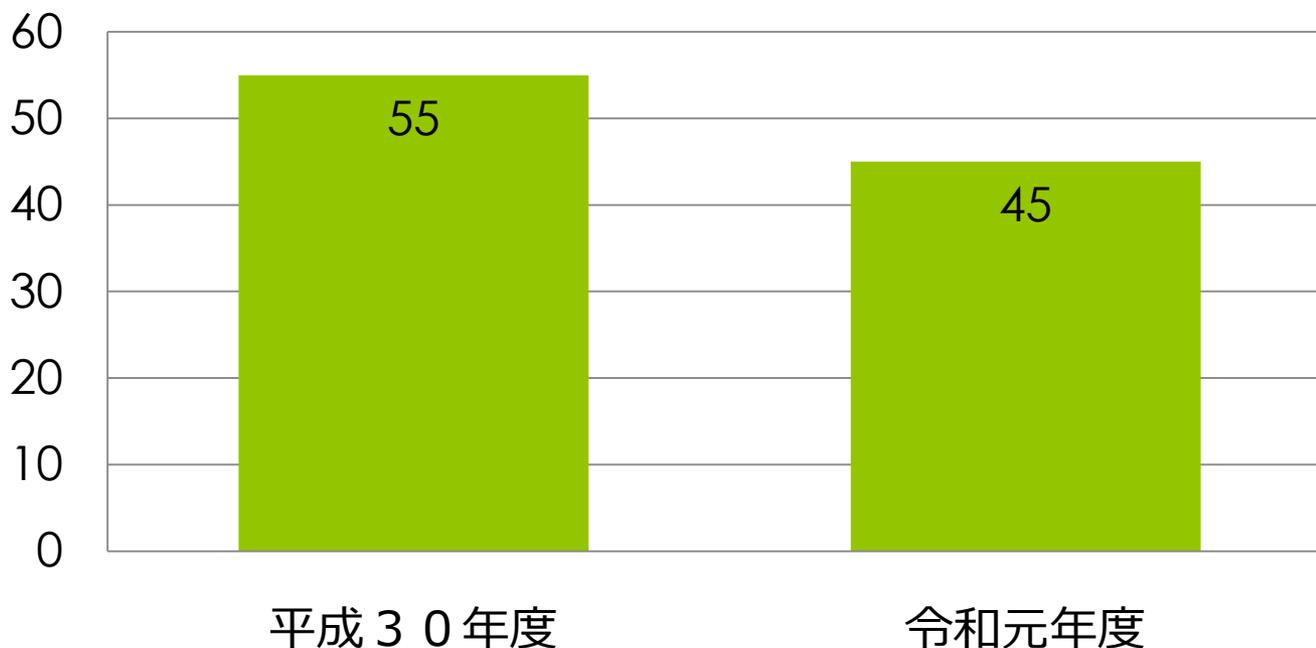
4. 特徴的な取組み

当金庫は、ものづくり補助金の申請支援に注力し、取引先中小事業者様の設備投資を通じた生産性向上を後押ししております。

令和元年度は、県内信用金庫において『1位』の採択支援数となっております。

(平成30年度は、掛川信用金庫、島田信用金庫合算)

ものづくり補助金採択件数



※ものづくり補助金とは、設備投資等に最高1,000万円の補助を国から受ける制度です。

5. 地域密着型金融の具体的な取組みについて

○ 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

「ライフステージ別課題解決型支援の取組強化」

(1) 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

「ライフステージ別課題解決型支援の取組強化」

当金庫は、地域サポート部に専門スタッフを配属し、取引先企業のライフステージ別の経営課題に応じた最適なソリューションを提案しています。また、専門的なアドバイスや課題解決支援を行うため外部専門家、外部専門機関等と連携を図り、より一層のコンサルティング機能の発揮に努めています。

本業（企業価値の向上）支援・企業のライフステージに応じたソリューションの提供	
本業（企業価値の向上）支援先数及び、全取引先数に占める割合 選択ベンチマーク 1 2	
	令和1年度
全取引先数①	5, 238件
本業支援先数②	464件
②/①	8.8%

①創業・新事業開拓を目指すお客様への支援

島田市産業支援センター（おびサポ）や外部専門家と連携し、創業支援に取り組む、地域の創業支援の一助になったものと考えています。引き続き創業計画策定段階から積極的に支援に取り組んでいきます。

創業支援先数（支援内容別）		選択ベンチマーク 16	
		令和1年度	
創業期の取引先への融資	プロパー	21件	464,100千円
	信用保証付	42件	173,820千円
日本政策金融公庫との協調融資		16件	65,500千円
島田市産業支援センターとの連携		221件	



②成長段階における更なる飛躍が見込まれるお客様への支援

「ものづくり補助金」を活用した設備投資支援を積極的に取り組んでいます。平成30年度補正予算「ものづくり補助金」において、当金庫の支援により45先のお客様が採択され、設備投資を実施しました。採択支援件数については、静岡県内信用金庫第1位の実績となりました。

また、流通バイヤー商談会、当金庫内のネットワーク、地域サポート部職員による個別相談等、ビジネスマッチングによる販路拡大の場を提供し、売上拡大等の支援に取り組んでいます。

補助金等申請支援 独自ベンチマーク		販路開拓支援 独自ベンチマーク	
国・県・市の中小企業向け 補助金申請支援数	令和1年度	ビジネスマッチング 面談紹介件数	令和1年度
	140件		294件

③経営改善・事業再生が必要なお客様への支援

経営改善計画策定先へのモニタリングを強化し、きめ細やかな経営改善へのアドバイス・再生に向けた課題解決に努めています。また、従来からの税理士との連携に加え、中小企業診断士や公認会計士とも連携した経営改善支援センターの利用申請を行うなど、お客様の経営課題に対し幅広くサポートを行っています。

④事業承継・M&Aを通じたお客様への支援

当金庫は、近年、中小企業・小規模事業者が抱える後継者問題や円滑な事業承継ニーズに対応するため、事業承継・M&Aの支援に積極的に取り組んでいます。令和1年度は、292件の事業承継／M&Aの相談を受け付け、支援をさせていただいております。第三者承継に加えて親族内事業承継に対する支援にも努めており、当金庫は、今後加速する地域の事業承継問題の解決支援に注力してまいります。

⑤ライフステージ全般にわたる支援

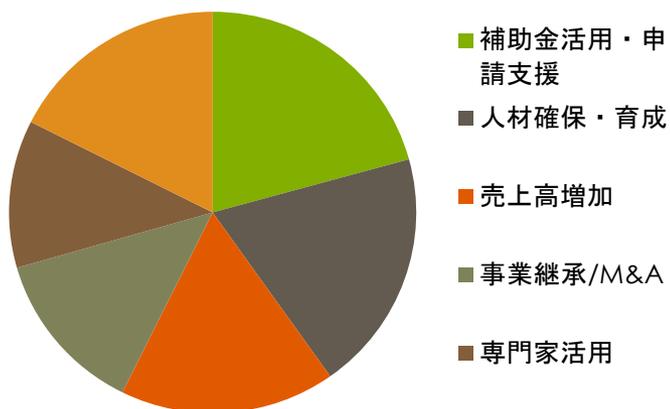
お客様から経営に関わる課題として、2,294件のご相談を頂きました。お客様の多様化・専門化する多種多様な課題解決支援のため、ミラサポ等専門家派遣制度を活用し、延べ1,087回、外部専門家を派遣しました。今後も継続して専門家と連携を図り、多様化・高度化しているお客様の課題解決に取り組んでいきます。

経営課題抽出数 独自ベンチマーク	
「経営者のみなさまへ」を活用した顧客ニーズ抽出数	令和1年度
	2,294件

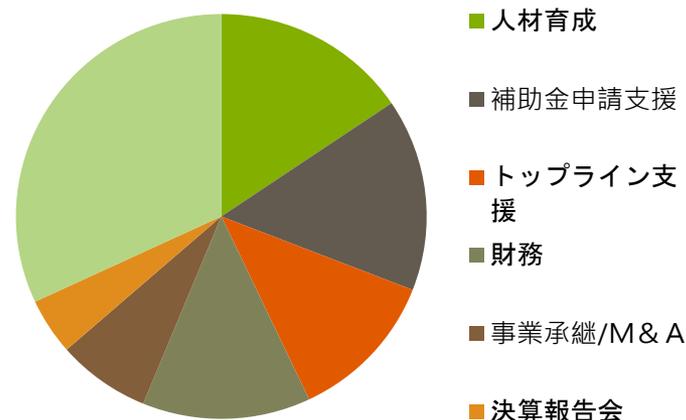
外部専門家の活用 選択ベンチマーク40	
外部専門家を活用して本業支援を行った取引先数	令和1年度
	1,087回

経営相談受付内容

相談受付内容



専門家派遣制度利用内訳



不動産担保・個人保証に過度に依存しない融資への取組み

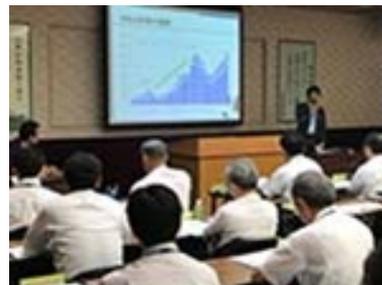
当金庫では、事業性評価を行い担保・保証に過度に依存しない融資に取り組んでおります。「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨や内容を十分に踏まえ経営者保証の必要性について検討し、誠実に対応してまいります。

⑥コンサルティング機能の強化

当金庫は、事業性評価としてお客様の経営課題に寄り添い課題解決支援に注力しています。さらに事業性評価の取り組みをより一層浸透するため、当金庫では庫内研修を開講し、職員のスキルアップ向上を図っています。

人材育成 選択ベンチマーク39		
取引先の本業支援に関連する研修等の実施数、 研修等への参加者数、資格取得者数		令和1年度
研修実施回数		5回
参加者数		221名
資格取得者数 (累積)	中小企業診断士	8名
	事業性評価3級	95名

※「事業性評価3級」は銀行業務検定協会が平成29年度にスタートした検定試験です。



○ 地域の面的再生への積極的な参画

～「地域の課題解決支援」～

(1) 地域の面的な再生

「地域情報の仲介・発信」「産学官金労言」の連携強化

当金庫は地域金融機関として外部ネットワークの活用やビジネスマッチングの開催を通じて、資金の供給にとどまらず、地域全体の活性化に取り組んでいます。また、各市町が策定する地方創生総合戦略への協力や地公体・商工会議所・商工会と連携し、異業種交流会、成長分野向けのセミナー等の企画・運営を通じて地域産業の育成を促進します。

経営セミナー開催数・動員数	独自ベンチマーク
	令和1年度
開催回数	9回
動員数	369人

主な開催実績

- ・合併記念ものづくり補助金セミナー
- ・経産産業省補助金セミナー
- ・企業BCP策定セミナー

地域社会の「まち・ひと・しごと」への参画状況

当金庫は島田市をはじめ、営業エリア内の市町に対して地方版総合戦略の策定支援への関与・連携を促しております。特に、当金庫は地方創生法に加えて、産業競争力強化法に基づく市町の創業支援計画策定に深く関与し、下記の通り市町との連携強化を図っています。

(2) 地域活性化につながる多様なサービスの提供

「地域活性化支援」

地域金融機関としての特性を活かし、金融知識の向上のため近隣の中学・高校で金融知識教育・授業・職場体験を実施し、地域社会の基盤整備に貢献できる活動を目指しています。

令和1年度実績

職業体験受入校

掛川西中学校・島田第一中・大須賀中学校

掛川北中学校・金谷中学校

出前授業

掛川西高校・掛川東高校

相良高校・島田樟誠高等学校

受講延べ人数 127名

(3) 若手経営者等の人材育成のための講師派遣

商工会・商工会議所、税理士事務所勉強会、当金庫取引先の若手経営者勉強会など外郭団体主催のセミナー等へ当金庫職員を派遣し、金融知識や経営ノウハウ、財務管理などの他、補助金や国・地公体の支援策を周知するなど、地域活性化と地域企業の活力向上に貢献する人材育成をサポートしています。

講師派遣実績

地域の税理士・商工団体や顧客団体への研修講師派遣・・・16回

○ 地域や利用者に対する積極的な情報発信

- ・ 令和1年6月の合併時よりホームページをリニューアルし積極的な情報発信に取り組んでまいります。
- ・ ディスクロージャー誌において当金庫の取組みを公開しております。
- ・ 島田掛川信用金庫では、コミュニケーションアプリ「LINE」において「LINE@」の公式アカウントを開設しています。お客様に地域情報やキャンペーン商品情報などをお届けします。

6.令和2年度数値目標について

目標項目	数値目標
各ライフステージに応じた 経営課題に対する経営相談受付件数	1,500件
補助金申請支援件数	100件
事業承継／M&A相談件数	200件
専門機関・専門家派遣の利用件数	500件