

地域密着型金融の取組み状況 および金融仲介機能のベンチマーク

令和4年度

1. 地域密着型金融の考え方

- 庫是

『道徳を根とし 仁義を幹とし 公利を花とし 私利を実とす』

- 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。』



庫是を指針として経営理念の実現のため、課題解決型金融の実践により地域活性化への貢献と顧客基盤の充実・経営基盤強化を目指し、地域に必要とされる信用金庫として地域密着型金融に取り組んでまいります。

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 「起業・創業支援による地域の雇用創出」

地域のお取引先企業の創業・新事業を応援します。特に、地方公共団体や商工会議所・商工会等と連携し、地域活性化を目指した創業セミナーや相談会等を開催していきます。

- ・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 「成長・成熟期への支援」

営業店・地域サポート部一丸となってコンサルティング機能を発揮しサポート体制の一層の強化を図ります。本部職員と営業店職員との同行訪問により、職員の目利き力を養い、補助金活用による資金供給やビジネスマッチングでの売上拡大等の支援に取り組みます。

- ・経営改善・事業再生が必要なお客さまへの支援 「経営改善・再生期支援」「事業承継・M&A支援」

中小企業活性化協議会等との連携、また、取引先の顧問税理士との積極的な連携により、経営の改善・再生に向けた経営アドバイスや課題解決力の強化に努めます。加えて、後継者不足の中小企業・小規模事業者に対する事業承継支援を通じて、地域経済を守ってまいります。

- ・ライフステージ全般にわたる支援

公的な専門家派遣制度に加え、当金庫独自の専門家ネットワークの活用を充実させ、ネットワークを強化して様々なライフステージに応じた経営課題の解決を図っていきます。また、中小企業経営力強化支援法による「経営革新等認定支援機関」としての機能を発揮するなど、ライフステージ全般にわたる支援を強化します。

- ・コンサルティング機能の強化 「事業性評価の取組強化」

取引先企業の事業内容、技術力、販売力、経営者の資質等を適切に把握し、ライフステージを見極め、成長可能性を重視した課題解決支援、融資につながる取組みを強化します。併せて、事業性評価の実効性を高めるため、外部機関等との連携を強化し、研修プログラムを構築・運用し人材育成に努めます。

(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

3.金融仲介機能のベンチマーク

金融仲介機能のベンチマークはすべての金融機関が金融仲介機能の取組みの進捗状況や課題等を客観的評価するために活用可能な「共通ベンチマーク」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」から構成され、これらに加え、金融機関が金融仲介機能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。

当金庫では「地域密着型金融の取組み」の成果の1つの指標として「ベンチマーク」を自己点検・評価・対話のツールとして活用し金融仲介の質を一層高めてまいります。

半期開示

- ・ 選択ベンチマーク ○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
※「経営者のみなさまへ」とは、中小企業経営者のみなさまが抱える経営課題や経営相談事項をお聞きする際のツールとして、当金庫が独自に作成したシートです。
- ・ 独自ベンチマーク ○国・県・市に中小企業向け補助金等申請支援件数
- ・ 独自ベンチマーク ○国・県・市に中小企業向け補助金等採択件数
- ・ 独自ベンチマーク ○事業承継/M&A相談件数
- ・ 独自ベンチマーク ○経営セミナー開催数・動員数

年間開示

- ・ 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
- ・ 選択ベンチマーク ○創業支援先数（支援内容別）
- ・ 選択ベンチマーク ○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
- ・ 独自ベンチマーク ○ビジネスマッチング面談紹介件数

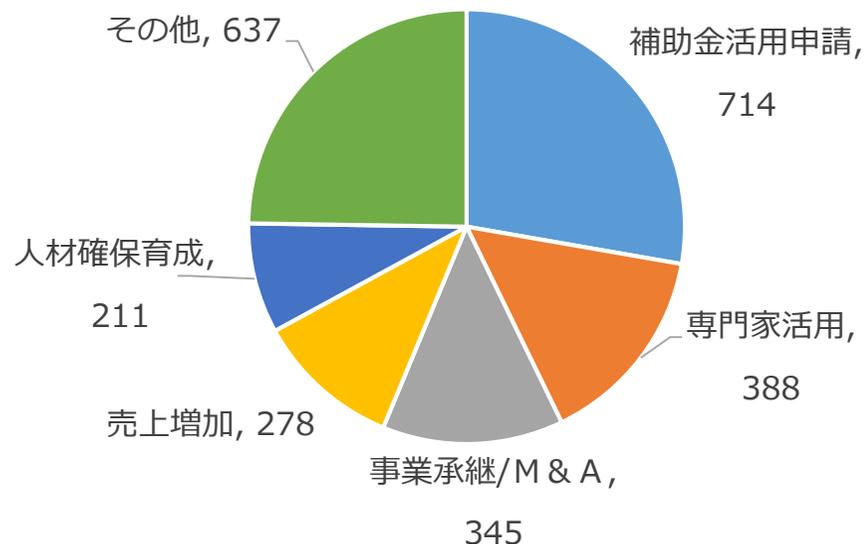
(1) 顧客に対するコンサルティング機能の発揮

「ライフステージ別課題解決型支援の取組強化」の具体的な取組実績

目標項目	年間数値目標	実績
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	2,000件	2,573件
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		
補助金等申請支援件数	200件	257件
独自ベンチマーク ○国・県・市の中小企業向け補助金申請等支援件数及び採択件数		
補助金等採択件数	120件	189件
独自ベンチマーク ○国・県・市の中小企業向け補助金申請等支援件数及び採択件数		
事業承継／M&A相談件数	300件	345件
独自ベンチマーク ○事業承継／M&A相談件数		
専門機関・専門家派遣の利用件数	300件	592件
選択ベンチマーク ○外部専門家を活用して本業支援を行った取引先数		

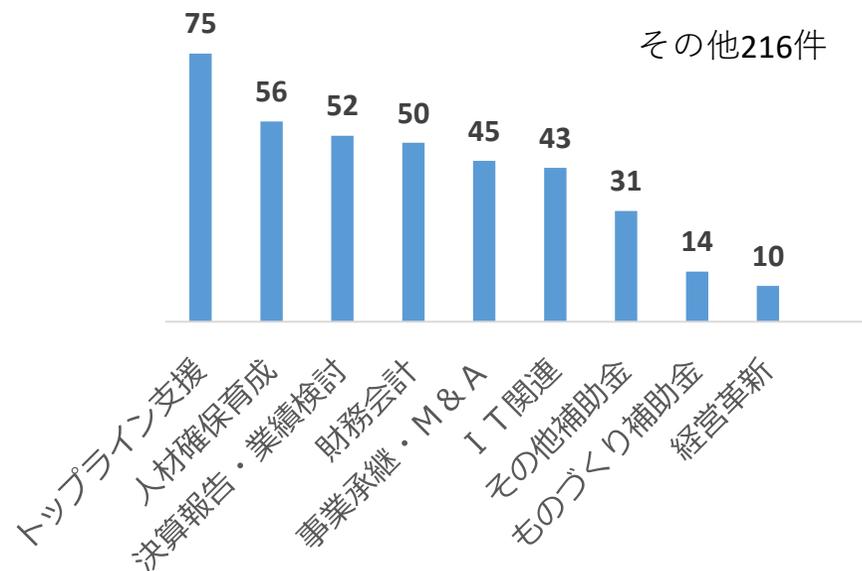
経営相談受付内容

相談受付内容



合計 2, 5 7 3 件

専門家派遣制度利用内訳



合計 5 9 2 件

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。

特徴的な取組み

ものづくり補助金

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4年度につきましても、補助金申請支援に注力してまいりました

	令和3年度	令和4年度
申請支援数	66件	63件
採択件数	43件	46件
採択率	65.2%	73.0%

事業再構築補助金

当金庫は、ポストコロナにおける事業所様の事業再構築を支援するため、事業再構築補助金の申請支援についても注力しております。飲食業のみならず、製造業、建設業、農業等幅広い事業者様の支援を実施しました。
※事業再構築補助金とは、既存事業から新事業に挑戦する事業者様に国から補助を受ける制度です。

	令和3年度	令和4年度
申請支援数	120件	80件
採択件数	60件	50件
採択率	50.0%	62.5%

金融仲介機能のベンチマーク

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	全取引先数①	5,952先
	本業支援先数②	600先
	割合 ②／①	10.08%
創業支援先数		62先
創業支援内容別	プロパー	20件
	保証付	42件
	政府系金融機関との協調	7件
	島田市産業支援センターとの連携	261件
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	研修実施回数	21回
	参加者数	520人
	資格取得者数	115人

独自ベンチマーク

ビジネスマッチング面談紹介件数	145件
-----------------	------

(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、個別資金の供給にとどまらず、地域全体の活性化に貢献していきます。また、各市町が策定する地方創生総合戦略への協力や地方公共団体・商工会議所・商工会等と連携し、異業種交流会、成長分野向けセミナー等の企画・運営を通じて地域産業の育成を促進します。

特徴的な取組

セミナー等 実施	ものづくり・事業再構築・事業承継補助金セミナー
	経済産業省補助金セミナー
	各市町とのデジタル支援事業の開始
	地域中小企業DX推進プロジェクトキックオフミーティング
	中小企業のデジタル化診断ツール「みらデジ経営チェック」の体験会
	総務省デジタル活用支援推進事業「マイナポータル講習会」
	地域が繋がるプロジェクト
	脱炭素化に向けた普及啓発セミナー
	茶業者懇談会
連携協定等	各市町、商工会等と連携したDX推進に関する連携協定
	島田市とのSDGs推進に関する包括協定
	島田市、牧之原市との遺贈に関する協定
	連携団体とのSDGsに関する包括連携協定 GX支援、医療・介護・福祉業の経営支援、M&A支援、寄贈・寄付に関する業務提携

(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」

当金庫は、地域金融機関として特性を活かし、金融知識の向上のため近隣の小学校・中学校・高等学校で金融知識教育・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。

高等学校とのフィールドワーク・金融教育の実施 2校

職業体験受入 小学校 2校 、 中学校 1校

出前授業 大学 1校 、 高校 1校

若手経営者等の人材育成のための講師派遣

商工会議所・商工会、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・地方公共団体の支援策を提供するなど、地域活性化と地域企業の活力向上に貢献する人材育成に取り組みます。

独自ベンチマーク

経営セミナー	開催数	19回
	動員数	431人

(3) 地域や利用者に対する積極的な情報発信

地域密着型金融の取組みは、コンサルティング機能・地域の面的再生等、地域金融機関としてお取引先だけでなく地域全体の活性化に貢献することを目指しています。当金庫の活動が地域の活性化につながり、みなさまにとってお役に立てるよう、取組み状況について積極的に発信してまいります。

○地域密着型金融の取組み状況および金融仲介機能のベンチマークをホームページならびにディスクロージャー誌にて開示しています。

特徴的な取組み

○当金庫では、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。

「サッカーのまち藤枝写真展」の開催

藤枝MYFCとSNS相互協力による地域振興策を開始

(3) 地域や利用者に対する積極的な情報発信

特徴的な取組み

○島田掛川信用金校

地域のみなさまがもっと元気に、もっと身近に感じていただけるように、仮想の『島田掛川信用金「校」』を開校し、学校を舞台に生徒と先生を通じて、地域に関する情報や金庫に関する情報を発信する学校企画です。

発信は、Instagram、YouTube、twitterで日々発信しています。



ストーリー
センセイ！
わたしたちは、
このまちをもっと元気にします。

創立140年以上の伝統校である「島田掛川信用金校」。
地域が元気になることを、みんなで学び考えています。
文武両道で、勉強も一生懸命、部活・サークルにも一生懸命です。
伝統を重んじながら、つねに新しい取り組みにチャレンジしています。
若い感性と行動力が「島田掛川信用金校」の原動力。
今日も地域の中に、生徒たちの大きな挨拶の声が聞こえます。



令和4年度は「お金」にまつわる教育コンテンツの充実も図りました。

地域の仕事紹介動画やオフィシャルパートナー契約を締結した藤枝MYFCの紹介動画等を投稿しました。

令和5年度目標

顧客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」

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	2,000件
補助金等申請支援件数	200件
補助金等採択件数	120件
事業承継／M&A相談件数	300件
専門機関・専門家派遣の利用件数	300件