

# 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5年度 上期

## 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 | ・ 地域の商工団体や顧客団体への人材育成支援・各種団体への講師派遣 |
|-----------|------------------------|-----------------------------------|

### (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に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

- ・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
- ・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
- ・選択ベンチマーク ○金融機関の本業支援等の評価に関する顧客へのアンケートに対する有効回答数
- ・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	上期実績
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	1,057件
独自ベンチマーク ○「経営者のみなさま」を活用した経営課題抽出数		
補助金等申請支援件数	200件	95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	55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	169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	276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		

## (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「新たな商品・サービスの提供」

- 地域の高齢化を踏まえた相続サービスとして、専門家による相続相談や介護保険商品「介護保険R」の取扱いを開始しました。
- GX化に取り組む企業を支援するため、一般社団法人静岡県環境資源協会、株式会社エスコと連携協定を締結し、GXに関連する設備投資を支援するサービスの仕組みを構築しました。

### 地域の課題解決支援「市町等との連携」

- 藤枝市、川根本町、吉田町、掛川市、御前崎市と遺贈寄付に関する協定を締結しました。
- 焼津市と地方創生の推進に向けた連携に関する協定を締結しました。
- 藤枝市と働きやすい職場環境づくりの推進に関する協定を締結しました。
- 独立行政法人工業所有権情報、研修館静岡県知財総合支援窓口と包括連携に関する協定を締結しました。
- 牧之原市と連携し、Uターン事業に参加する企業を対象とした「オープンカンパニー企業研修」を開催しました。

### 地域の課題解決支援「その他の取組み」

- 掛川市、島田市、御前崎市で「みらデジ体験会」を開催しました。  
※みらデジ…経産省・中小企業庁が開設する中小・小規模事業者向けのデジタル化支援ツール。
- 氷見伏木信用金庫と協力し、「ひみ番屋街」が島田市のイベントに出店し氷見市の特産品を販売する機会を作りました。

## (2) 地域の面的再生への積極的な参画

### 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。

掛川西高校とのフィールドワークの実施  
島田樟誠高校MIRAIプロジェクト参加  
島田市内小学生向け職業体験「わくワーク」に参加  
掛川東中学校での金融教育実施  
金谷中学校の職業体験実施  
藤枝市「マイジョブ講座」参加

### 若手経営者等の人材育成支援

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めます。

令和5年度上期 経営セミナー開催数 4回 参加者数 135名

### (3) 地域や利用者に対する積極的な情報発信

当金庫をより身近に感じて貰えるように、地域の出来事や情報を多くの方に知って貰えるように、Instagram、YouTube、X（旧twitter）で各種情報を日々発信しています。地域活性化の取組みとしてイベントに参加した様子や商工団体と連携した取組みなどを情報発信し、地域全体の活性化に貢献することを目指しています。

