

# 地域密着型金融への取組み

平成27年度の進捗状況



佐原信用金庫

## 地域密着型金融の進捗状況(平成27年4月～平成28年3月)

地域密着型金融の平成27年度の取組み結果について、地域の皆さまにご報告いたします。

同計画においては、

- ① 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮
- ② 地域の面的再生への積極的な参画
- ③ 地域や利用者に対する積極的な情報発信

の3項目について重点的に取り組んでまいりました。

### 1. 数値目標に対する実績

平成27年度については下記の7項目を数値目標として設定し取り組んだ結果、4項目について目標を達成しました。

項目		数値目標	実績		
			計画比	達成率	
創業・新事業支援融資		30先	30先	0先	100.0%
経営支援	経営改善計画策定支援	5先	5先	0先	100.0%
	債務者区分ランクアップ	5先	4先	▲ 1先	80.0%
外部機関を活用した経営改善(再生)支援		5先	5先	0先	100.0%
農業者向け貸出		220件	176件	▲44件	80.0%
販路支援		120件	103件	▲17件	85.8%
補助金申請支援		5件	5件	0件	100.0%

## 2. 個別の取組みに対する進捗状況

### (1) 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

取組み項目	取組方針及び目標(27年度数値目標)	進捗状況(27年4月～28年3月)
(1)課題解決型金融の 推進強化	<ul style="list-style-type: none"> <li>・推進部署の設置</li> <li>・課題把握シート導入による中小企業が抱える課題の可視化の推進</li> <li>・公的支援制度を活用した支援</li> </ul> <p>補助金申請支援:5件</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・平成28年2月に地域金融推進室を設置しました。</li> <li>・平成27年10月課題把握シートを導入、55件の企業の課題を把握し、個別相談、セミナーを開催した結果、20件の課題解決に至りました。</li> <li>・顧客企業のライフステージやニーズに応じて、5先の補助金申請を支援し、目標の5件を達成しました。</li> <li>・外部機関から講師を招き、補助金活用セミナーを開催し、革新的ものづくり・商業・サービス開発支援補助金、創業補助金の利用を検討しているお客様と当金庫職員が制度の概要や申請スキームを学びました。(平成28年2月16日開催) 共催 経済産業省関東経済産業局 参加 約50名(うち、ものづくり補助金利用申請4社)</li> </ul> <p>補助金申請支援の実績:5件</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・創業補助金2件</li> <li>・ものづくり補助金2件</li> <li>・エネルギー使用合理化等事業者支援補助金1件</li> </ul>

<p>(2)創業・新事業支援</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・創業・新事業者に対する外部機関と連携した包括的支援</li>   <li>・国、県、各市町村が実施する創業者向け補助金制度の活用</li>   <li>創業・新事業支援融資:30先</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・創業・新事業への金融支援に積極的に取り組んだ結果、30先のお客様に対し支援を実施し、目標の30先を達成しました。</li> <li>・これまでに当金庫が創業・新事業資金をご融資したお客様のうち、23先のお客様に対して追加の金融支援を行いました。このうち、2先のお客様に対して千葉県信用保証協会及び日本政策金融公庫との業務連携による金融支援を実施しました。</li> <li>・創業補助金の利用を希望されるお客様2先の申請を支援いたしました。</li> </ul> <p>創業・新事業支援融資の実績:30先（うち、創業23先、新事業支援7先）  創業に関する補助金申請支援の実績:2件</p>
--------------------	---	---

<p>(3)成長段階における 更なる支援</p>	<p>・販路支援</p> <p>①信用金庫ネットワークを活用したビジネスマッチングフェアの開催、出展支援</p> <p>②外部機関を活用した販路支援の実施</p> <p>・事業性評価に基づく融資推進</p> <p>・公的支援制度を活用した支援</p> <p>販路支援:120件</p>	<p>・千葉県内5信用金庫の共催によるビジネスマッチングフェア「しんきん食の商談会」を開催し、バイヤー27社(当金庫お取引先2社)、出展者61社(当金庫お取引先13社)により、171件(当金庫お取引先30件)の商談が行われました。</p> <p>・東京都内で開催された「2015よい仕事おこしフェア(全国!信用金庫のご当地逸品イチ)」への出展を当金庫お取引先に案内し、販路支援を行いました。</p> <p>・信金中央金庫が自金庫の株主向けに(株)三越伊勢丹と連携して進呈する「信金中央金庫優待カタログ」に当金庫のお取引先1社を掲載して売上増加に向けた販路支援を行いました。</p> <p>・地域産業・企業の生産性向上や円滑な新陳代謝の促進を図り、地方創生に貢献することを目的として、お客様の事業内容や成長可能性を適切に評価(事業性評価)した融資に積極的に取り組んでいます。お客様との対話を重視し、お客様の事業内容を把握するため、事業性評価シートを制定し、職員の目利き力を強化するツールとして活用しております。</p> <p>・事業性評価に基づく融資を推進すべく、外部(信金中央金庫、しんきん保証基金、千葉県農業信用基金協会等)による職員研修を実施し、人材の育成に取り組んでおります。また、渉外係を対象とした階層別研修、審査トレーニーを継続して実施しております。</p> <p>・ものづくり補助金、エネルギー使用合理化等事業者支援補助金の利用を希望されるお客様の申請を支援いたしました。</p> <p>販路支援の実績:103件(関連融資:30件168百万円)</p>
------------------------------	--	--

		成長・安定期における補助金申請支援の実績:2件
(4)経営改善支援	<ul style="list-style-type: none"> <li>・経営課題に関する情報提供およびコンサルティング機能の発揮</li> <li>・経営改善計画の策定支援および進捗状況のフォローアップ</li> </ul> <p>経営改善計画策定支援:5先 債務者区分ランクアップ先:5先</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・財務内容等を踏まえた経営状況の分析、経営課題を明確にし、5先の経営改善計画策定支援を行い、目標の5先を達成しました。支援先に対しては定期的に訪問し、業況や経営改善計画の進捗状況等を確認しながら、改善に向けた支援、提案を行っております。</li> <li>・経営支援及び条件変更先を対象として、経営改善計画の策定支援や販路支援等、経営改善支援・再生支援に取り組みましたが、債権者区分のランクアップは4先に留まり、目標とした5先には至りませんでした。</li> </ul> <p>経営改善計画策定支援の実績:5先 債務者区分のランクアップの実績:4先</p>

<p>(5)事業再生支援</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・中小企業再生支援協議会等、外部機関を活用した再生支援、モニタリングの実施</li> </ul> <p>外部機関を活用した経営改善(再生)支援:5先</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・千葉県中小企業再生支援協議会と連携し、当金庫お取引先1社の経営改善計画を策定し、再生支援を開始しました。また、その他2社について再生支援の開始に向けて経営改善計画の策定に取り組んでいます。</li> <li>・(株)東日本大震災事業者再生支援機構と連携し、当金庫お取引先1社の事業再生に取り組んでおります。また、当社については、支援の一環として革新的ものづくり・商業・サービス開発支援補助金の申請支援を行い、採択されました。</li> <li>・千葉県産業復興相談センターと連携し、当金庫お取引先2社の経営改善計画を策定し、再生支援に取り組んでおります。</li> <li>・千葉県信用保証協会と連携し、当金庫お取引先1社に対して専門家(中小企業診断士)を派遣して経営改善計画を策定しました。</li> </ul> <p>外部機関を活用した経営改善(再生)支援の実績:5先 事業再生に係る補助金申請支援の実績:1件</p>
<p>(6)事業承継支援</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・外部機関、外部専門家と連携した事業承継支援の強化</li> <li>・信金キャピタル(株)のM&amp;A情報の活用</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・外部機関と連携して事業承継セミナーを開催しました。(平成28年3月2日開催) 共催 (独)中小企業基盤整備機構、千葉県事業承継引継ぎ支援センター 参加 約50名 個別相談 5名</li> <li>・信金キャピタル(株)のM&amp;A情報に基づき、事業譲渡を希望する他信用金庫のお客様に対し、譲受先として当金庫取引先を紹介しました。</li> </ul>

(2) 地域の面的再生への積極的な参画

取組み項目	取組方針及び目標(27年度数値目標)	進捗状況(27年4月～28年3月)
(1) 地方創生に向けた対応	・「まち・ひと・しごと創生総合戦略」を踏まえた各地方公共団体による「地方版総合戦略」策定への支援、推進協力	・香取市の総合戦略会議に参加し、当金庫が提案した市制度創業資金の改善、農業施策、町並み整備施策が総合戦略に反映されました。 ・多古町の総合戦略会議に参加し、当金庫が提案した農業施策、起業・創業施策が総合戦略に反映されました。 ・神崎町の総合戦略会議に参加し、今後同町が実施を予定している創業セミナーに参画いたします。 ・引き続きそれぞれの自治体と連携し、「地方版総合戦略」の推進に協力してまいります。



<p>(2)農業分野</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ビジネスマッチングフェアを活用した販路支援</li> <li>・日本政策金融公庫との合同営業</li> <li>・千葉県農業信用基金協会の活用</li> <li>・職員の農業経営アドバイザーの育成及び活用</li> </ul> <p>農業者向け貸出: 220件</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・県内5信用金庫共催による「しんきん食の商談会」に当金庫の農業関連分野の取引先6社が参加し、4社8件の商談が成立しました。</li> <li>・(株)日本政策金融公庫と連携し、14先のお取引先に合同で訪問しました。</li> <li>・千葉県農業信用基金協会は、11件の利用実績がありました。</li> <li>・農業分野に対する金融支援の充実を図るため、5名が農業経営アドバイザー資格を取得し、資格保有者は合計22名となりました。</li> </ul> <p>農業者向け貸出の実績: 176件</p>
<p>(3)観光分野</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・地方公共団体や商工会議所、NPO団体と連携をしながらの地域活性化、地域の面的再生</li> <li>・地域活性化資金、復興資金による金融支援</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・千葉県内5信用金庫と協働した観光誘致活動の一環として、県外の8信用金庫の旅行グループ約5,100名が千葉県を訪れ、千葉県内5信用金庫が協力して出迎え対応にあたりました。</li> <li>・市役所、商工会議所等が主催する地域活性化・観光誘致イベントに多数参加し、観光誘致活動のサポートを行っております。</li> <li>・地域活性化資金として、各地域における伝統行事の保存・継承等、地域コミュニティの活性化にかかる資金ニーズに簡便・迅速にお応えする商品「伝統」、佐原地区の重要伝統的建造物群保存地区および景観形成地区内の住宅資金ニーズにお応えする商品「景勝」を引き続き販売しております。</li> </ul>

(3)地域や利用者に対する積極的な情報発信

取組み項目	取組方針及び目標(27年度数値目標)	進捗状況(27年4月～28年3月)
積極的な情報発信	・ディスクロージャー誌やホームページへの掲載等を通じた地域密着型金融の取組みに関する積極的な情報発信	・ディスクロージャー誌に平成26年度の地域密着型金融の数値目標に対する実績、主要項目の進捗状況を掲載するとともに、ホームページに平成26年度の進捗状況を掲載しました。

### 3. 経営改善支援の取組み実績(平成27年4月～平成28年3月)

(単位:先)

		期初債務者数 A	うち 経営改善支援 取組み先 α	αのうち期末 に債務者区分 がランクアップ した先数 β	αのうち期末に 債務者区分が 変化しなかった 先数 γ	αのうち再生計 画を策定してい る全ての先数 δ	経営改善支援 取組み率 = α/A	ランクアップ率 = β/α	再生計画策定率 = δ/α
正常先①		1,743	1		1	1	0.1%		100.0%
要 注 意 先	うちその他要注意先②	355	27	2	23	27	7.6%	7.4%	100.0%
	うち要管理先③	1	1	0	0	1	100.0%	0.0%	100.0%
破綻懸念先④		48	1	0	1	1	2.1%	0.0%	100.0%
実質破綻先⑤		29	0	0	0	0	0.0%	-	-
破綻先⑥		9	0	0	0	0	0.0%	-	-
小計(②～⑥の計)		442	29	2	24	29	6.6%	6.9%	100.0%
合 計		2,185	30	2	25	30	1.4%	6.7%	100.0%

- ・期初債務者数及び債務者区分は27年4月初時点で整理したものです。
- ・債務者数、経営改善支援取組み先は、取引先企業(個人事業主を含む。)であり、個人ローン、住宅ローンのみの先は含んでおりません。
- ・βには、当期末の債務者区分が期初よりランクアップした先数を記載しております。  
なお、経営改善支援取組み先で期中に完済した債務者はαには含めるもののβに含めておりません。
- ・期初の債務者区分が「うち要管理先」であった先が期末に債務者区分が「うちその他要注意先」にランクアップした場合はβに含めております。
- ・期初に存在した債務者で期中に新たに「経営改善支援取組み先」に選定した債務者については(仮に選定時の債務者区分が期初の債務者区分と異なっていたとしても)期初の債務者区分に従って整理しております。
- ・期中に新たに取引を開始した取引先については本表に含めておりません。
- ・γには、期末の債務者区分が期初と変化しなかった先数を記載しております。
- ・「αのうち再生計画を策定している全ての先数δ」には、当金庫独自の再生計画策定先のほか、中小企業再生支援協議会、RCC、地域経済活性化支援機構、産業復興機構、東日本大震災事業者再生支援機構などと連携した再生計画策定先を含めております。

#### 4. 平成28年度数値目標

項目		目標
創業・新事業支援融資		30先
経営支援	経営改善計画策定支援	5先
	債務者区分ランクアップ	5先
外部機関を活用した経営改善(再生)支援		5先
農業者向け貸出		220件
販路支援		120件
補助金申請支援		8件