

# 金融仲介機能の発揮に向けた取組み状況

《「金融仲介機能のベンチマーク」について》

基準日：平成29年3月31日

作州地域のパートナー・よろず相談信用金庫



津山信用金庫

# 「金融仲介機能のベンチマーク」とは・・・

当金庫は「作州地域のパートナー」として、お客さまや地域社会を支えるパートナーとなるべく、課題解決型営業を行動スタイルとしています。

当金庫では、この課題解決型営業を実践するため、「金融仲介機能のベンチマーク」を活用し、お客さまと悩みを共有し、そのニーズに精一杯応えることで、お客さまや地域社会の付加価値を高め、これまで以上に地域密着型金融の取組みを強化するよう取組んでまいります。

## 金融仲介機能のベンチマーク

平成28年9月、金融庁は「金融仲介機能のベンチマーク」を公表しました。これまで地域金融機関が取り組んできた金融仲介機能の発揮状況について、その進捗や課題を客観的に評価できる多様な指標となっています。

## ベンチマークの具体的な項目

共通ベンチマーク	全ての金融機関がその取組状況を客観的に評価するために活用可能な指標
選択ベンチマーク	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指標
独自ベンチマーク	各金融機関が自身の取組みを自己評価するうえで、より相応しい独自の指標

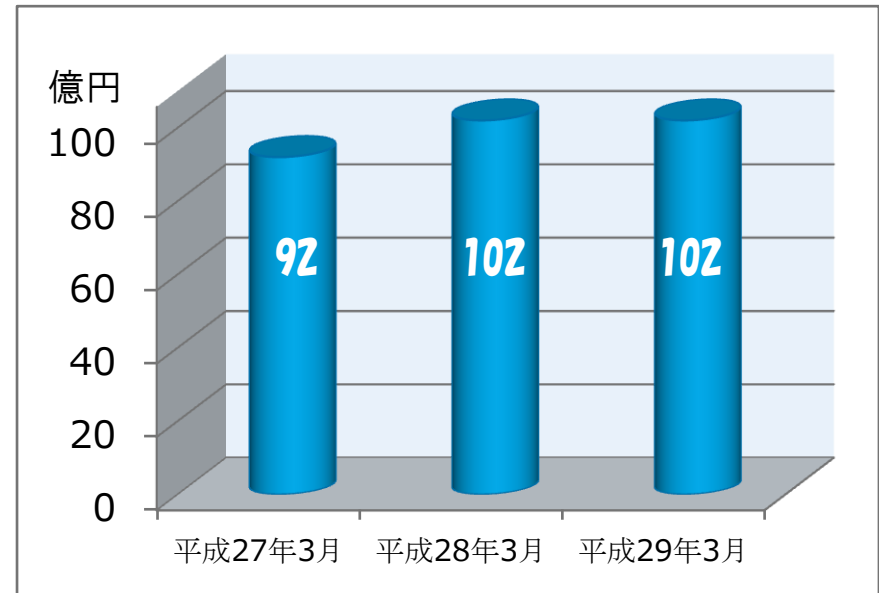
# 取引先企業の経営改善や成長力の強化

## 共通ベンチマーク

金融機関がメインバンクとして取引を行っている企業のうち、経営指標（※）の改善や就業者数の増加が見られた先数、及び同先に対する融資額の推移 （※）売上高・経常利益

メイン先数	486先
メイン先の融資残高	157億円
経営指標等が改善した先数	259先

《経営指標等が改善した先に係る3年間の事業年度末の融資残高の推移》



★「つしん日和」を発刊し、当金庫お取引先を紹介



# 事業性評価に基づく取組状況

当金庫では、お客さまの財務情報のみならず、お客さまとの対話を重視し、事業の内容や成長性を適切に評価（事業性評価）することで、ニーズに応じた融資や課題解決に向けたソリューション（解決策）提案等の支援を行い、お客さまの業容の拡大・経営改善に取り組んでいます。

## 選択ベンチマーク

事業性評価の結果やローカルベンチマークを示して対話を行っている取引先数

117社

- ★当金庫では、「つしん財務診断サービス」を使用し、財務分析を通して、お取引先企業と十分な対話を行っています。
- ★また、ものづくり補助金、経営革新計画申請等の支援を行うなかで、申請先の財務や非財務面の事業性評価により十分な対話を行っています。



★つしん財務診断サービスを利用した対話を実施

## 共通ベンチマーク

事業性評価に基づく融資を行っている与信先数及び融資残高

59先

20億円

上記計数の全与信先数及び与信先の融資残高に占める割合

7.5%

8.7%

# 企業のライフステージに応じたソリューションの提供(1)

## 共通ベンチマーク

金融機関が関与した創業の件数

当金庫が関与した創業の件数

15件



★お客さま向け創業セミナーの開催

## 選択ベンチマーク

創業支援先数（支援内容別）

創業計画の策定支援先数	2先
創業期の取引先への融資先数（信用保証付）	6先
創業期の取引先への融資先数（信用保証付以外）	2先
政府系金融機関や創業支援機関の紹介先数	5先



★日本政策金融公庫津山支店との連携融資制度を利用し創業

# 企業のライフステージに応じたソリューションの提供(2)

## 選択ベンチマーク

ソリューション提案先数及び融資額、及び、全取引先数及び融資額に占める割合

事業所全取引先	<b>783社</b>
ソリューション提案先	<b>47社</b>
全取引先に占める割合	<b>6.0%</b>

事業所全取引先融資額	<b>230億円</b>
ソリューション提案先融資額	<b>18億円</b>
全取引先に占める割合	<b>7.8%</b>

## 選択ベンチマーク

販路開拓支援を行った先数

地元	地元外
<b>4社</b>	<b>12社</b>

地元＝作州地域内の企業とのマッチング  
 地元外＝作州地域以外の企業とのマッチング



★取引先による  
コラボ商品開発



## 選択ベンチマーク

事業承継支援先数

事業承継支援先数	<b>2社</b>
----------	-----------



★岡山県しんきん合同ビジネス交流会の様子

# 他の金融機関及び中小企業支援施策との連携

## 選択ベンチマーク

取引先の本業支援に関連する中小企業支援策（※）の活用を支援した件数 （※）各種補助金申請支援など

支援先数	20社
------	-----



★つやま産業支援センターと連携協定書を締結



★セミナーの開催

# 人材育成

## 選択ベンチマーク

取引先の本業支援に関連する研修会等の実施数、研修等への参加人数、資格取得者数

研修会等の実施数	29回
研修等への参加人数	400人
資格取得者数（※）	31人

（※）農業支援アドバイザー、医療経営士3級、FP1級・2級

★つやま産業支援センター  
事業説明会の様子



★事業性融資能力  
向上研修会の様子

# 地域を元気にする活動(1)

## 各種補助金の申請支援

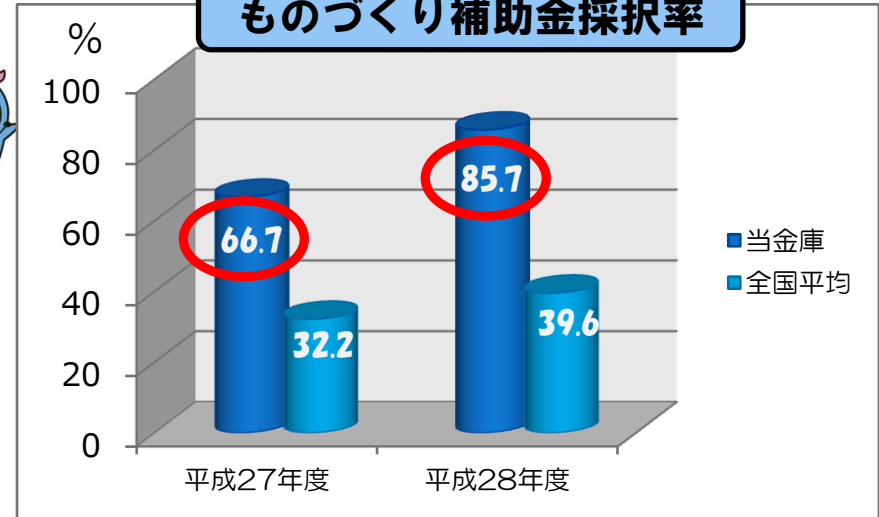
全国平均の  
2倍以上だよ!!



### 《ものづくり補助金実績》

平成27年度補正予算	8件採択/12件申請
平成28年度補正予算	6件採択/7件申請

## ものづくり補助金採択率



## 地域産業の支援

- 販路・提携先の拡大支援
  - ・ 地域内外とのビジネスマッチング
  - ・ 地域内外のビジネスフェア案内
- 若手経営者育成プログラム「未来塾」の開催
- 湯郷温泉を中心とした美作市の観光活性化推進事業
- 専門機関、専門家照会によるコーディネート機能（ミラサポの活用）

★若手経営者育成プログラム  
「未来塾」の卒業生



★北おおさか信金  
ビジネスフェア参加



# 地域を元気にする活動(2)

## 産(地元企業)・学(地元教育機関)・金(金融機関)・官(官公庁)の連携

- つやま産業支援センターと地方創生に係る連携協定書の締結
- 美作市と地方創生に係る連携協定書の締結
- 「FAAVO岡山」(レプタイル株式会社)とのパートナー契約を締結
- 学校法人美作学園と連携推進
  - ・ 美作大学児童文化研究部と「つしんこどもマネースクール」を開催
  - ・ 美作学園卒業予定者に「社会人に必要な金融スクール」を開催
- 津山工業高等専門学校と連携推進
  - ・ 津山高専5年生を対象に「地域連携講座」を開催
  - ・ 全国高専フォーラムにブース出店
- 津山高等学校で、講演とディスカッションを開催



★つしんこどもマネースクール



★地域連携講座



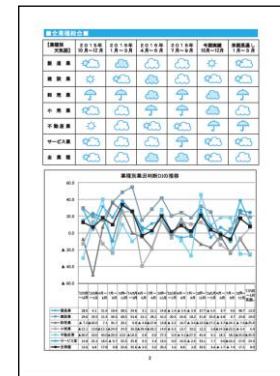
★[FAAVO岡山]とのパートナー協定締結

# その他の地域貢献・社会貢献活動

## 地域・お客さまの実情把握

- 地域企業（255社）へ面談聞き取りを行い、作州地域の景気動向を調査し、「つしん景況レポート」として、四半期毎に定期発刊
- 課題解決シートを活用

★つしん景況レポート



## その他の活動

- しんわ美術展と企画展の開催
  - ・ 全国信用金庫協会主催「第18回信用金庫社会貢献賞」にて、当金庫の「全国公募のしんわ美術展と企画展開催」が「Face to Face賞」を受賞
- 福祉人材育成のため美作学園学生に「つしん福祉人材養成奨学金」を授与
- さくら祭り、ごんご祭り、津山祭り等地域行事への職員ボランティア参加
- SNS(LINE)による情報発信を開始

★しんわ美術展



★つしん福祉人材養成奨学金の授与