

# 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：2021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・提案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・提案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

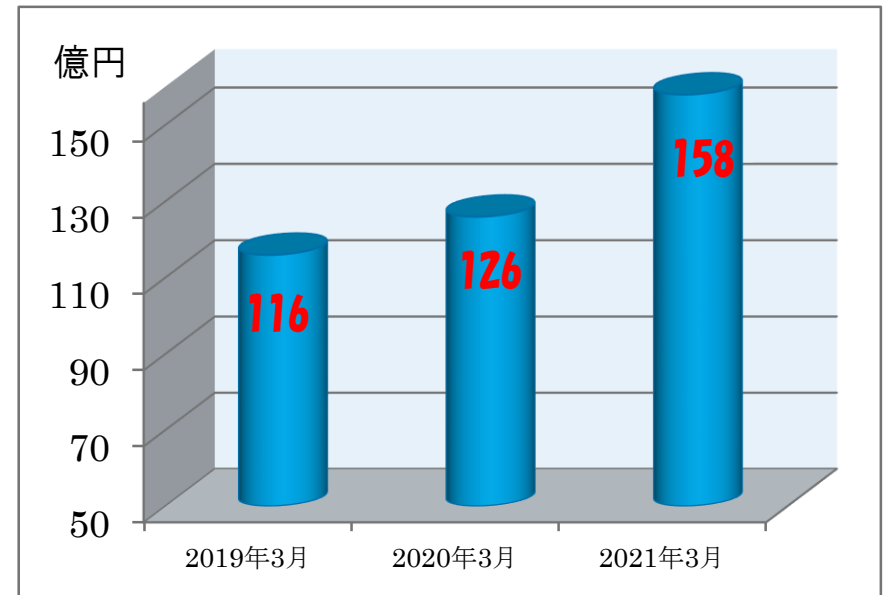
# 取引先企業の経営改善や成長力の強化

## 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

内容	2020年3月	2021年3月
メイン先数	531先	653先
メイン先の融資残高	160億円	197億円
経営指標等が改善した先数	337先	458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

内 容	2020年3月	2021年3月
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	269社	303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、経営革新計画策定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

内 容	2020年3月		2021年3月	
	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	179先	55億円	209先
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	21.2%	24.1%	20.4%	28.3%

# 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

内 容	2020年3月	2021年3月
当金庫が関与した創業の件数	23件	15件



## 選択ベンチマーク

創業支援先数（支援内容別）

内 容	2020年3月	2021年3月
創業計画の策定支援先数	5先	3先
創業期の取引先への融資先数	18先	12先
政府系金融機関や創業支援機関の紹介先数	1先	2先



# 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  
全取引先数及び融資額に占める割合

内 容	2020年3月	2021年3月
事業所全取引先	845社	1,025社
ソリューション提案先	76社	76社
全取引先に占める割合	9.0%	7.4%

内 容	2020年3月	2021年3月
事業所全取引先融資額	228億円	286億円
ソリューション提案先融資額	9億円	19億円
全取引先に占める割合	3.9%	6.6%

## 選択ベンチマーク

販路開拓支援を  
行った先数

内 容	2020年3月	2021年3月
作州地域	15社	3社
作州地域外	6社	2社

## 選択ベンチマーク

事業承継支援先数

内 容	2020年3月	2021年3月
事業承継支援先数	14社	18社



# 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

内 容	2020年3月	2021年3月
支援先数	29社	40社

# 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

内 容	2020年3月	2021年3月
研修会等の実施数	20回	11回
資格取得者数（※）	35人	37人

（※）農業経営アドバイザー、医療経営士3級、FP1級・2級



★当金庫職員も参加しているつしん未来塾

# 地域を元気にする活動(1)

## 各種補助金の申請支援

### 《ものづくり補助金実績》

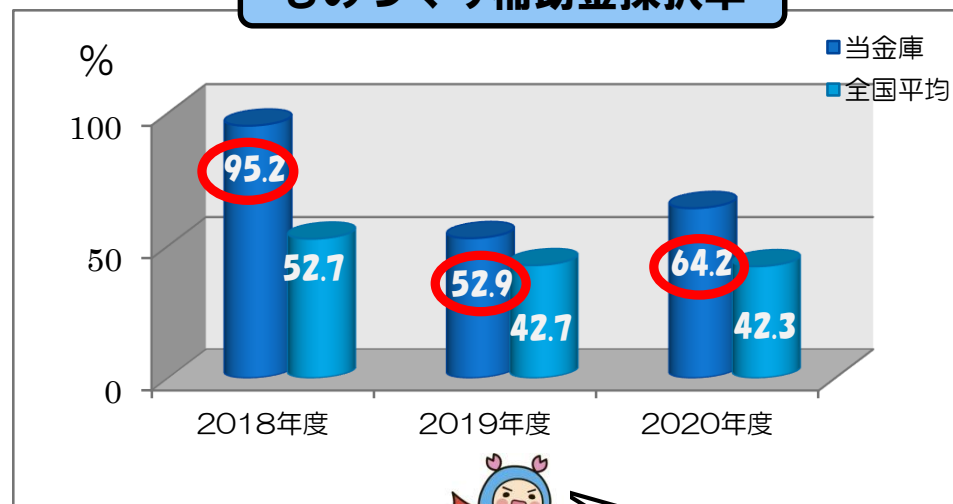
2018年度	20件採択/21件申請
2019年度	9件採択/17件申請
2020年度	9件採択/14件申請

※2017年度補正予算ものづくり補助金は2018年度に計上  
※2020年度岡山県生産性・おもてなし補助金・小規模事業者生産性向上補助金の実績は、30件申請し16件採択

## 地域産業の支援

- 地域内外とのビジネスマッチング、  
ビジネスフェア等による販路・提携先の拡大支援
- “県内の信用金庫で初めて”となる岡山県信用保証協会との  
共同保証による私募債の引き受け
- 「創業スクール『Homing』」を開校
- 若手経営者育成プログラム「未来塾」の開催
- 専門機関、専門家紹介によるコーディネート機能（ミラサポの活用）

## ものづくり補助金採択率



全国平均より大幅に  
高い採択率だよ!!



Homingビジネスプランコンテスト



# 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

- 津山市と共同出資し、地域商社 つやまエリア「株式会社 曲辰(かねたつ)」を設立
- 東京東信用金庫と、「まち・ひと・しごと創生総合戦略」を踏まえ、地域経済の持続的発展に向けて連携するための協定を締結
- 東京東信用金庫 両国支店と錦糸町支店にて「津山物産展」を開催
- 学校法人美作学園と連携推進
  - ・ 福祉人材育成のためのつしん福祉人材養成奨学金を授与
- 真庭市立落合中学校の「職業講演会」に講師として参加
- 岡山県立津山中学校生徒の「課題探求活動」の受入
- 「世界アルツハイマーデー」の啓蒙活動に参加



★アルツハイマーデー



東京東信用金庫中田理事長と津山市長を訪問



津山物産展の実施



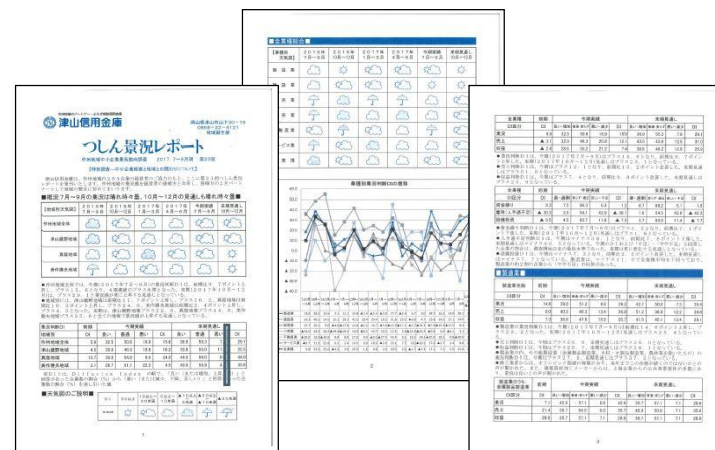
# その他の地域貢献・社会貢献活動

## 地域・お客さまの実情把握

- 地域企業（約250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
- 課題解決シートの活用
- つしん財務診断サービスヒアリングシートの活用

## その他の活動

- 「マネースクール」の開催
- 「つしん終活セミナー」の開催
- おかやまプラスチック3R宣言事業所の登録制度への貢献による感謝状受領
- 「間税会女性部向けセミナー」開催
- 「みま咲く未来フォーラム2020 in 真庭」にパネリストとして参加



★つしん景況レポート



みま咲く未来フォーラム2020 in 真庭