

2019年度 上期

**地域密着型金融の取組状況**  
**～金融仲介機能のベンチマーク～**

2019年11月



# 2019年度 地域密着型金融取組方針

## 方針1

### 事業性評価に基づく金融仲介機能を強化します

---

- (1) 目利き力を高め、事業性評価活動を強力に推進します
- (2) 支援態勢の充実を図り、金融仲介機能を強力に発揮します

## 方針2

### くらしに関わる課題解決を強化します

---

- (1) ライフサイクルに応じた最適な課題解決策を提案します
- (2) くらしのワンストップデスクを構築します

## 方針3

### 地域の活性化をリードします

---

- (1) 多方面との連携を強化し、主体的にまちづくりと経済活性化を推進します
- (2) 金融教育活動や芸術・文化・スポーツ振興に積極的に取り組みます

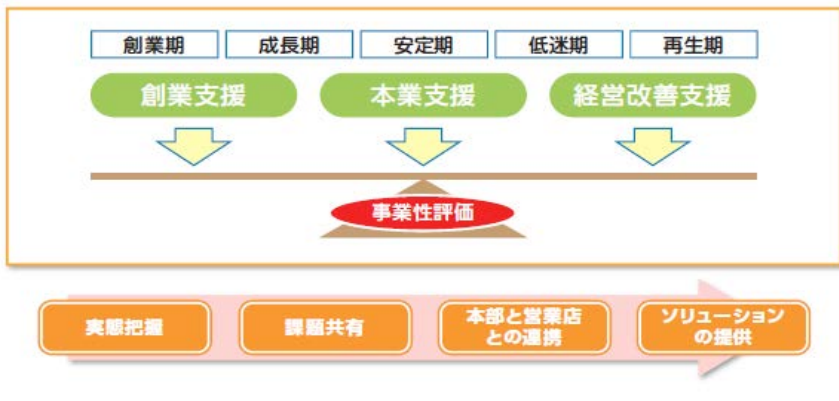
## 方針1. 事業性評価に基づく金融仲介機能を強化します

### (1) 目利き力を高め、事業性評価活動を強力に推進します

#### 「事業性評価活動」への取り組み

当金庫では、お客さまとの本音の対話により、事業の内容を十分理解し課題を共有したうえで、本部と営業店が連携し、お客さまに解決策を提案する「事業性評価活動」を推進しています。

その活動の一環として、各営業店では若手職員や女性職員も含めて販路拡大や新商品開発のアイデア等を提案する「みんなでやる事業性評価・課題解決運動」を行っています。



◇事業性評価に基づく融資状況 共5 選5 [単位：社、億円]

	全与信先数			うち、事業性評価融資先			事業性評価の結果等を示し対話を行っている先
	2017/9	2018/9	2019/9	2017/9	2018/9	2019/9	
先 数	4,914	5,001	5,090	322	382	446	
融資残高	1,447	1,477	1,556	435	444	431	2,486

- 与信先…法人・個人事業主の融資取引先（融資枠や保証のみなど、融資残高がない先も含む）
- 事業性評価融資先…（事業性評価のための）ステップシート作成先、エール・アシスト・アグリサポート・事業性評価融資の実行先に対する全融資残高
- 事業性評価の結果等を示し対話を行っている先…上記事業性評価融資先+（事業性評価のための）アクションシート作成先+軒カード完了先

◇メイン先（融資残高1位）数・割合の推移 選2 [単位：社]

	2017/9	2018/9	2019/9
全取引先	4,967	5,083	5,167
うちメイン先	1,625	1,672	1,724
割合	32.7%	32.9%	33.4%

◇ライフステージ別の与信先・融資残高 共4 [単位：社、億円]

		創業期	成長期	安定期	低迷期	再生期
		先 数	2017/9	603	450	2,929
	2018/9	703	353	2,972	181	252
	2019/9	736	377	3,037	159	218
融 資 残 高	2017/9	110	173	948	40	130
	2018/9	139	154	984	39	111
	2019/9	141	166	1,046	28	110

- 創業期…創業、第二創業から5年まで、成長期…売上高平均で直近2期が過去5期の120%超、安定期…売上高平均で直近2期が過去5期の120%から80%、低迷期…売上高平均で直近2期が過去5期の80%未満、再生期…要管理先、破綻懸念先、実質破綻先

◇事業性評価融資 新規取扱実績

	'17年度上期	'18年度上期	'19年度上期	増 減
新規実行件数	54件	31件	42件	+11件
新規実行金額	412百万円	630百万円	855百万円	+225百万円

# 方針1. 事業性評価に基づく金融仲介機能を強化します

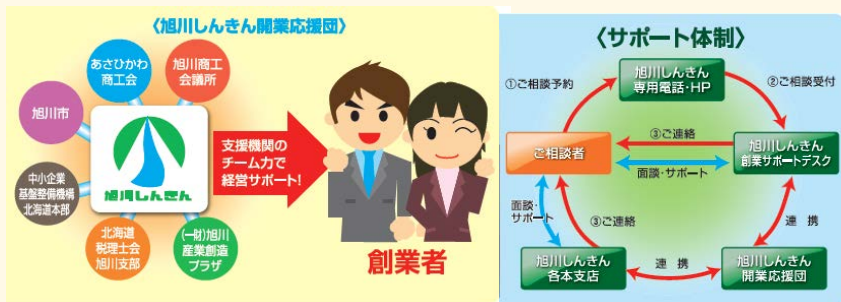
## (2) 支援態勢の充実を図り、金融仲介機能を強力に発揮します ① 創業支援

### 「創業支援」への取り組み

当金庫は、創業への「思い」をカタチにする段階から資金調達まで、「旭川しんきん開業応援団」を構成する各支援機関と連携し、幅広いサポートを行っています。

また、「旭川しんきん創業サポートデスク」を設置し、専門スタッフにより事業計画の作成支援や資金計画のアドバイスなどを行っています。

さらに、創業および創業予定のみなさまをサポートする「旭川しんきん創業しろくま塾」、他の模範となる創業者さまを表彰する「旭川しんきん創業アワード」を運営しています。



◇創業支援先数 共3、選16 [単位：件、先]

	当金庫が関与した創業件数	支援内容				
		創業計画の策定支援	プロパー融資	信用保証付き融資	政府系金融機関や創業支援機関の紹介	ベンチャーへの助成金・融資・投資
2017/9	60	57	3	40	10	0
2018/9	75	75	3	55	7	0
2019/9	59	56	1	44	3	0

●当金庫が関与した創業件数 = 上記支援内容の合計 (ただし、1先で支援内容が複数ある場合は、1件とカウント)

◇創業融資実績

	'17年度上期	'18年度上期	'19年度上期	増減
相談受付件数	125件	149件	141件	△8件
うち創業サポートデスク 直接相談受付件数	11件	7件	7件	±0件
融資取扱件数	43件	67件	48件	△19件

# 方針1. 事業性評価に基づく金融仲介機能を強化します

## (2) 支援態勢の充実を図り、金融仲介機能を強力に発揮します ② 本業支援

### 「本業支援」への取り組み

当金庫の営業支援システムである「課題解決システム」、各種セミナー、専門家派遣などを活用して、販路拡大や事業承継などお客さまの本業支援に取り組んでいます。

また、全国の金融機関が連携し地域企業の成長を支援するプラットフォームである「Asahikawa Big Advance」により、ビジネスマッチングから会社のホームページ作成、従業員向けの福利厚生サービスまで幅広いサービスを提供しています。



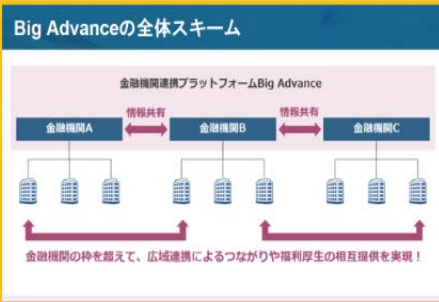
**事業承継 促進セミナー** 参加 無料

～ 後継者から見る事業承継 ～

日時 令和元年11月22日(金) 14:00～16:00 (開場13:30)

会場 大宮クリスタルホール 2階 レセプション室 (旭川市神楽3条7丁目)

定員: 60名(先着順)  
対象: 経営者、後継者、経営幹部等  
※要申込書にてお申し込みください



◇本業支援先数 **選12** 〔単位: 社〕

	全取引先数	うち、本業支援先
2017/9	4,967	217 (4.4%)
2018/9	5,083	249 (4.9%)
2019/9	5,167	288 (5.6%)

- 取引先 = 与信先〔法人・個人事業主の融資取引先(融資枠や保証のみの先も含む)〕 + 法人の各種支援先
- 本業支援先 = 外部専門家派遣、ビジネスマッチング、商談会、駅マルシェ、FOODEX JAPAN 参加先、エール支援先 (創業期、再生期を除く)
- ※ 営業推進部(課題解決型営業の徹底とお客さまとの信頼関係の強化)、課題解決推進部(課題解決策の取り組みの強化、地域振興部(事業発展に向けた取り組みの強化)、金融支援部(事業性評価の推進強化と質的向上) **選46**

◇販路開拓支援先、事業承継支援先 **選18、選21** 〔単位: 社〕

	販路開拓支援先			事業承継支援先
	地 元	地元外	海 外	
2017/9	60	6	0	27
2018/9	52	16	0	21
2019/9	60	22	0	13

- 地元 = 旭川エリア、富良野エリア
- 販路開拓支援先 = マッチング成約 + 商談会成約
- 事業承継支援先 = 事業承継に関する外部専門家派遣先 (1先で複数回派遣している先は1先でカウント)

◇外部専門家を利用して本業支援を行った先、ファンド活用件数 **選40、選43、選20** 〔単位: 社、件〕

	専門家派遣先	専門家派遣先および中小企業支援法に基づく支援先(ともに再生期先を除く)	ファンドの活用件数
2017/9	90	85	3
2018/9	70	83	0
2019/9	64	66	0

- 中小企業支援法に基づく支援先 = 北海道経営改善支援センターによる経営改善計画策定支援先など

◇ソリューション提案先数 **選14** 〔単位: 社、億円〕

	全取引先数			うち、ソリューション提案先		
	2017/9	2018/9	2019/9	2017/9	2018/9	2019/9
先 数	4,967	5,083	5,167	305(6.1%)	352(6.9%)	374(7.2%)
融資残高	1,447	1,477	1,490	56(3.9%)	64(4.3%)	52(3.5%)

- ソリューション提案先 = 創業支援先 + 販路開拓支援先 + 事業承継支援先



# 方針1. 事業性評価に基づく金融仲介機能を強化します

## (2) 支援態勢の充実を図り、金融仲介機能を強力に発揮します ③ 経営改善・事業再生支援

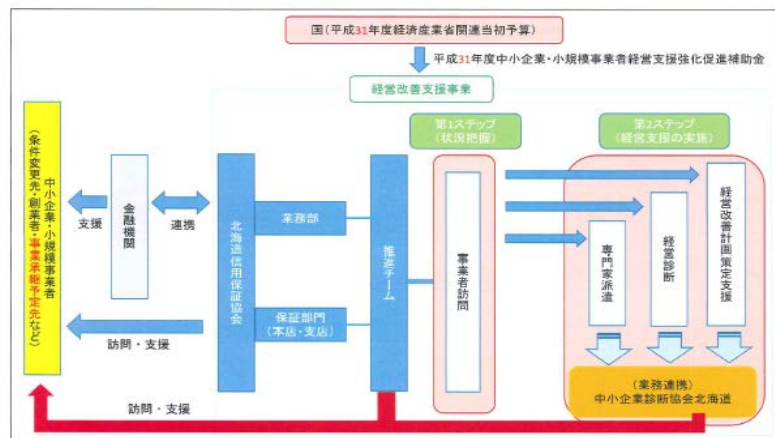
### 「経営改善・事業再生支援」への取り組み

当金庫は、経営改善や事業再生を必要とされるお客さまに対し、北海道信用保証協会や北海道中小企業再生支援協議会などの外部機関とも連携し、経営改善や事業再生に積極的に取り組んでいます。

#### 【当金庫の経営改善・事業再生施策】

1. 専門家派遣制度
2. 北海道経営改善支援センターを活用した施策
3. 北海道信用保証協会を活用した施策
4. 北海道中小企業再生支援協議会を活用した施策
5. 再生ファンドを活用した再生手法

#### ・ 支援対象事業者に対する訪問スキームについて



◇メイン先のうち経営改善提案を行っている先 **選15** [単位：社]

	先数	うち、経営改善提案先
2017/9	1,625	113(7.0%)
2018/9	1,672	118(7.1%)
2019/9	1,724	123(7.1%)

- メイン先 = 融資残高1位の先
- 経営改善提案先 = 創業支援先 + 販路開拓支援先 + 事業承継支援先 + 中小企業支援法に基づく支援先

◇メイン先のうち経営指標が改善した先 **共1** [単位：社、億円]

	メイン先			うち経営指標が改善した先		
	2017/9	2018/9	2019/9	2017/9	2018/9	2019/9
先数	1,625	1,672	1,724	1,184	1,262	1,295
融資残高	734	708	744	550	533	591

- 経営指標が改善した先 = 売上・売上高営業利益率・労働生産性・従業員数のいずれかが増加または悪化した先

◇貸付条件変更先の状況 **共2** [単位：社]

	条件変更総数	計画1期目 未到来先	好調先	順調先	不調先
2017/9	187	29	8	105	45
2018/9	166	39	20	73	34
2019/9	131	31	15	60	25

- 好調先 = 売上目標比 120%超、順調先 = 同 80%以上~120%以下、不調先 = 同 80%未満

## 方針2. 暮らしに関わる課題解決を強化します

### (1) ライフサイクルに応じた最適な課題解決策を提案します

#### 「ライフイベントに応じた提案」への取り組み

当金庫は、ライフサイクル(乳児期から老年期まで)のなかで発生するさまざまライフイベント(人生の大きなできごと)に対し、本部と営業店が強力に連携し、最適な情報提供や課題解決策の提案ができるよう取り組んでいます。



#### ■職域サポート制度

当金庫の「職域サポート制度」を導入している事業所にお勤めの従業員の方へ、当金庫がさまざまなご相談にお応えし、適切な商品・サービスを提供しています。



#### ■結婚相談所

A・YELL(アエール) 結婚を望む方々に「お相手の紹介・お見合いから交際までの支援」を通じて良きパートナーとの出逢い・結婚へのサポートを行っています。

## 方針2. 暮らしに関わる課題解決を強化します

### (2) 暮らしのワンストップデスクを構築します

#### 「提案力向上」への取り組み

当金庫は、提案力向上のため、OJT(職場内研修)を基本に、各種研修の実施や資格取得試験・通信講座の助成など、職員育成に向けたプログラムの充実を図っています。

さらに、お客さまに的確なアドバイスができるように職員の中から「投資信託エキスパート・リーダー」を選抜し、提案スキルの向上を図っています。

#### 職員育成に向けたプログラム

OJT(職場内研修)

集合研修

トレーニー研修

土曜講座・夜間勉強会

外部研修・海外研修

資格取得試験・通信講座の助成

自己研鑽

#### ◇内部研修・夜間講座・土曜講座

融資土曜講座、営業力向上講座、税務平日研修、税務講座、医療介護分野基礎講座、企業ホームドクター養成講座、融資研究会、店長研修、リーダー・トレーニー研修、ファシリテーション研修、レジリエンス研修、審査トレーニー、ローンセンタートレーニー、保証協会トレーニー

#### ◇外部派遣研修 ※カッコ内は参加人数

全国信用金庫協会 16名	目利き力実践講座(2)、渉外インストラクター講座(1)、人事担当者講座(2)、支店長講座(2)、初級管理職講座(9)
北海道信用金庫協会 36名	債権管理回収講座(2)、貸出審査能力養成講座(4)、融資推進講座(3)、渉外管理者講座(1)、企業再生支援講座(3)、目利き力養成講座(3)、支店長講座(6)、上級職員講座(10)、待遇対応パワーアップ講座(4)





### 方針 3. 地域の活性化をリードします

## (1) 多方面との連携を強化し、主体的にまちづくりと経済活性化を推進します

### 「まちづくり」への取り組み

当金庫は、営業エリアの自治体(2市 10 町 1 村)と包括連携協定を締結し、まちづくりや地域経済の活性化を推進しています。

また、旭川市内の若者が中心となりステージイベントやチャレンジショップを行う「まちなか賑わいストリート」やJR旭川駅をメイン会場とする「駅マルシェ」を開催し、旭川市内中心部の賑わいを創出しました。

さらには地域の一員として、地域行事などにも積極的に参加しています。



包括連携協定を締結している自治体(カッコ内は締結年月)  
 旭川市(2015. 12)、富良野市(2016. 7)、愛別町(2017. 9)  
 鷹栖町(2017. 9)、上富良野町(2017. 10)、美瑛町(2017. 11)  
 比布町(2017. 11)、上川町(2017. 11)、東神楽町(2017. 12)  
 東川町(2018. 2)、中富良野町(2018. 3)、占冠村(2018. 3)  
 南富良野町(2018. 3)

◇駅マルシェへの出店および来場者数 ※'17年度は悪天候のため最終日中止

	'17年度	'18年度	'19年度	増減
出店(社)	74社	70社	78社	+8社
出店(小間)	82小間	78小間	84小間	+6小間
来場者	14.6万人	18.8万人	19.1万人	+0.3万人

◇地域行事等への参加

	'17年度	'18年度	'19年度	増減
旭山動物園開園前の清掃	160名	168名	140名	△28名
烈夏七夕まつり(旭川)	126名	118名	129名	+11名
北海へそ祭り(富良野)	34名	45名	78名	+33名
旭川育児院炊事遠足	33名	31名	31名	±0名
綱引きフェスティバル	46名	28名	31名	+3名



## 方針 3. 地域の活性化をリードします

### (2) 金融教育活動や芸術・文化・スポーツ振興に積極的に取り組みます

#### 「金融教育活動」への取り組み

当金庫は、金融教育の取り組みの一環として、近隣の学校から社会見学の受け入れや出前授業を行っています。

また、当金庫の職員が講師となり、小学生にお金について楽しく学んでもらうことを目的に毎年「キッズマネーアカデミー」を開催しています。



#### ■ヴォレアス北海道の応援

当金庫の定期預金を通じて旭川市に本拠地を構える男子プロバレーボールチーム「ヴォレアス北海道」を応援しています。



#### ■旭川しんきんカレンダー絵画募集展

毎年「旭川しんきんカレンダー絵画募集展」を実施し、大賞作品を当金庫のカレンダーに採用しています。



#### ■旭川しんきんジョイントコンサート

お客さまに対する日ごろの感謝と地元中学・高校生の文化的活動支援を目的に、毎年「旭川しんきんジョイントコンサート」を開催しています。