

2020 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～

2020 年 11 月



2020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) お客さまとの信頼関係を構築し、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) 相談態勢の充実を図り、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

「新型コロナウイルス感染症の影響を受けた事業者さまへの事業性評価・課題解決運動」

「アフターコロナ」を見据え、当金庫全体で新型コロナウイルス感染症の影響を受けた事業者さまへの伴走支援に取り組むべく「事業性評価・課題解決運動」を実施しています。

【主な取組事項】

- ◇ 「コロナSOS」と称し当金庫役職員に取引先飲食店のテイクアウトや物販の情報を提供するとともに、ランチ等のデリバリーも積極的に利用
- ◇ コロナ資金支援全先に対しヒアリングを実施するとともに、モニタリングシートを作成し課題を共有したうえで伴走支援を実施
- ◇ 新たなビジネス掘り起し、経費や在庫の削減策、販売チャネルの開発等、事業をいち早く回復させるための経営改善の取り組み
- ◇ 金融支援部と課題解決推進部が連携し、専門的なアドバイスの実施や外部専門家の活用など、営業店へのバックアップ態勢を構築



◇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
	2018/9	2019/9	2020/9	2018/9	2019/9	2020/9	
先 数	5,001	5,090	5,313	382	446	412	
融資残高	1,477	1,556	1,770	444	431	443	2,455

- 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+軒カード完成先

◇メイン先（融資残高1位）数・割合の推移 選2 [単位：社]

	2018/9	2019/9	2020/9
全取引先	5,083	5,167	5,343
うちメイン先	1,672	1,724	1,772
割合	32.9%	33.4%	33.2%

◇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	2018/9	703	353	2,972
	2019/9	736	377	3,037	159	218
	2020/9	852	291	2,368	124	183
融 資 残 高	2018/9	139	154	984	39	111
	2019/9	141	166	1,046	28	110
	2020/9	216	151	910	47	115

- 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

	2018/9	2019/9	2020/9	増 減
新規実行件数	31件	42件	9件	△33件
新規実行金額	630百万円	855百万円	193百万円	△662百万円
ニューマネー	625百万円	719百万円	175百万円	△544百万円

方針1. 事業性評価に基づく金融仲介機能を強化します

「創業支援」

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、また、「旭川しんきん創業サポートデスク」を設置し、幅広いサポートを行っています。

「本業支援」

(1) 旭川ビジネスマッチングサービス

当金庫独自のウェブシステムを利用し、お客さまのビジネスニーズを必要なお取引先に紹介・仲介するサービスを提供しています。

	2018年9月	2019年9月	2020年9月
システム登録数	311件	278件	162件
外部機関・金庫内連携による解決数	15件	22件	10件

(2) Big Advance (ビッグアドバンス)

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「Big Advance」を活用し、ビジネスマッチング・ホームページの作成など幅広いサービスを提供しています。

導入事業所 全国2万7千社超(うち、当金庫122社)
参加金融機関 全国44行庫(2020年9月末現在)

◇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
2018/9	75	75	3	55	7	0
2019/9	56	56	1	44	3	0
2020/9	51	51	4	42	0	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)

◇本業支援先数 選12 [単位：社]

	全取引先数	うち、本業支援先
2018/9	5,083	249 (4.9%)
2019/9	5,167	288 (5.6%)
2020/9	5,343	217 (4.1%)

●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 = 販路開拓支援先 + 専門家派遣先 + エール支援先累計 (創業期・再生期先を除く)

◇販路開拓支援先 選18 [単位：社]

	販路開拓支援先	うち、地元	うち、地元外	うち、海外
2018/9	68	52	16	0
2019/9	82	60	22	0
2020/9	15	6	9	0

●地元 = 旭川エリア、富良野エリア

●販路開拓支援先 = ビジネスマッチング解決先 + 商談会・駅マルシェ・FOODEX JAPAN参加先

◇専門家派遣先 選40、選21 [単位：社]

	専門家派遣先	うち、事業承継	うち、販路開拓他
2018/9	70	21	49
2019/9	64	13	51
2020/9	41	5	36

(3) 旭川しんきん産業振興奨励賞

地域振興に寄与する新商品などを開発した旭川・富良野地区の事業者さまを対象に表彰を行っています。



(4) 事業承継支援

円滑な事業承継に向けお取引先へ呼びかけを行うとともに、事業承継の外部専門家と当金庫職員が訪問し、個別のご相談に対応しています。

「経営改善・事業再生支援」

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

◇エール支援先累計（創業期・再生期を除く）

	2018/9	2019/9	2020/9
エール支援先累計	111先	142先	161先

※「エール」とは、目利き力向上等を目的とした当金庫の事業応援資金

◇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]

	メイン先数	うち、経営改善提案先
2018/9	1,672	118(7.1%)
2019/9	1,724	123(7.1%)
2020/9	1,772	112(6.3%)

●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		
	2018/9	2019/9	2020/9	2018/9	2019/9	2020/9
先数	1,672	1,724	1,772	1,262	1,295	1,295
融資残高	708	744	828	533	591	636

●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良化した先

◇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
2018/9	166	39	20	73	34
2019/9	131	31	15	60	25
2020/9	142	46	14	54	28

●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

「しあわせ応援プラザ西」

2020年8月、西支店が「しあわせ応援プラザ西」として生まれ変わりました。一般の窓口業務を取り扱う“西支店”、個人向けローンに関する相談を承る“ローンプラザ”、個人のみなさまの日曜日の相談窓口“日曜相談プラザ西”を併設した店舗です。当金庫は、「しあわせ応援プラザ西」を通じて、「暮らし」の課題解決のより一層の充実を図っていきます。



「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の従業員等を対象として、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。

導入事業所 3,869 先(2020年9月末現在)

【サービスの内容】

- ①事業所内での説明会、相談会、個別相談
- ②事業所内でのポスターの掲示、パンフレット類の配付
- ③従業員等のみが利用できる専用ローン商品等のご案内
- ④従業員向けセミナーの開催



「ライフプラン研究会」

個人のお客さまの潜在ニーズを引き出し、それについて、本音で考え、本気で行動することを目的に、「ライフプラン研究会」を実施しました。



「投資信託エキスパート・リーダー」

お客さまの資産形成について適切なアドバイスができるよう、職員の中からメンバーを選抜し、提案力の向上を図っています。



「ライフイベント勉強会」

「暮らし」に関する課題解決を強化するにあたり、お客さまのライフイベント毎に最適な提案ができるよう、若手職員を対象とした勉強会を実施しました。



方針3. 地域の活性化をリードします

「トライアルワークセンター」

2020年9月、上川中部地域の企業を求職者に紹介し、就業体験していただく「トライアルワークセンター」を開設しました。

あらゆる世代の働き手と人材不足に苦しむ企業をつなぎ、就労による地域定着と企業の人材確保という大きな使命に取り組み、人に関するワンストップ窓口をめざします。



「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」を開催し、大賞作品を当金庫のカレンダーに採用しています。



「旭川物産協会との連携協定」

2020年5月、当金庫は、地域の特産物を積極的にアピールし、道外や海外に販路を拡大するため、旭川物産協会との連携協定を締結しました。



【提携の内容】

- ① 地域産業・観光・経済活性化に関すること
- ② 地域への企業誘致・情報に関すること
- ③ 販路拡大・市場確立強化に関すること
- ④ 新商品の開発・製造に関すること

「結婚相談所『A・YELL(アエール)』」

結婚を望む方々に「お相手の紹介から交際までの支援」を通じて、良きパートナーとの出会い・結婚へのサポートを行っています。



累積会員数

434名

結婚組数

18組

(2020年9月末現在)