

金融仲介機能の発揮に向けた取り組み

～地域密着型金融への取り組み状況～

(2019 年 3 月期)



佐原信用金庫

佐原信用金庫は、金融サービスを通じて地域経済の活性化に貢献すべく、積極的に地域密着型金融の推進に取り組んでおります。

こうしたなか、2016 年 9 月に、金融庁は、お客さまの課題解決へ向けた取り組みなど、金融仲介機能の発揮状況を評価する指標として、「金融仲介機能のベンチマーク」を策定・公表しました。

当金庫では、2018 年度より金融仲介機能のベンチマークを活用し、地域密着型金融の取り組み状況を検証しながら、取り組みをさらに強化し、金融仲介機能の発揮に取り組んでおります。

地域へのコミットメント・地域企業とのリレーション



佐原信用金庫

■お客さま本位のサービスを徹底し、経営基盤の強化を図っています。

①事業資金をご利用いただいている中小企業先数・融資残高

	2017 年 3 月	2018 年 3 月	2019 年 3 月
融資先数	2,102 先	2,120 先	2,089 先
融資残高	30,968 百万円	33,904 百万円	38,347 百万円

- ・事業資金をご利用いただいているお取引先数は前期末比減少となりましたが引き続き 2,000 先を維持しております。
- ・地域の資金ニーズにお応えした結果、事業資金融資残高は前期末比 13%増と大幅に増加し、当金庫の経営基盤も着実に強化されています。

②各年度に事業資金を新規にお取引いただいた先数・ご融資金額

	2016 年度	2017 年度	2018 年度
新規取引先数	193 先	233 先	191 先
融資金額	2,203 百万円	3,087 百万円	3,202 百万円

- ・事業資金にかかる新規のお取引先数は前期比で減少しましたが、融資金額は増加しており、新たなお客さまからの資金ニーズにも適切にお応えしています。

③当金庫をメインバンクとしてお取引いただいている法人企業のうち経営指標が改善した先

	2018 年 3 月	2019 年 3 月
メイン取引先	541 先	554 先
うち経営指標(※)が改善した先数	407 先	405 先
割合	75.23%	73.10%

- ・当金庫をメインバンクとしてお取引いただいているお客さまは着実に増加しており、経営指標が改善したお客さまの割合も 70%台と高い水準を維持しています。

※ 売上、営業利益率、就業者数のいずれかが改善した先をカウント

■当金庫営業区域の主要産業である農業に対する金融支援に取り組んでいます。

④農業向け融資先数・融資残高

	2017 年 3 月	2018 年 3 月	2019 年 3 月
農業融資先数	273 先	278 先	273 先
事業資金残高	2,633 百万円	3,153 百万円	3,756 百万円

・香取市およびその周辺地域の主要産業である農業に対して、積極的な金融支援に取り組んでおり、融資先数は横ばいとなっておりますが、残高は着実に増加しています。ご支援に当たっては、お客さまの資金ニーズに応じて、外部機関とも連携しながら、最適な金融サービスをご提案しています。

農業融資への取り組み

- ・2017 年度より千葉県農業協会に加盟し、県内の農業者の皆さまとの連携を深める活動に取り組んでいます。
- ・日本政策金融公庫千葉支店と業務推進会議を定期的を開催して情報交換を行うとともに、合同でお客さまを訪問し、農業者の皆さまに最適な金融サービスをご提案しております。



お取引先企業のライフステージに応じた支援

■お取引先企業がライフステージごとに発生する課題に対して、外部機関とも連携しながら、解決をサポート致します。

創業期

成長・安定期

経営支援・再生期

円滑な資金供給

- ・事業性評価に基づく融資
- ・担保保証に過度に依存しない融資

+

課題解決

- ・創業セミナー、事業承継セミナー等各種セミナーの開催
- ・各種補助金、公的サポートの紹介・申請支援
- ・商談会の開催等販路拡大支援、全国の信用金庫ネットワークを活用したビジネスマッチング
- ・外部機関と連携した経営支援 など

お取引先企業のライフステージに応じた支援

■お客さまのライフステージに応じた金融サービスの提供、各種サポートを行っています。

⑤創業、新事業に係る融資先数・融資金額

	2016 年度	2017 年度	2018 年度
実行先数	18 先	31 先	33 先
実行金額	250 百万円	362 百万円	1,117 百万円

- ・2018 年度は 33 先のお客さまに創業に係る金融支援(創業融資)を行いました。
- ・金融支援のほか、創業を検討されているお客さま向けに、香取市、佐原商工会議所、香取市商工会、(公財)千葉県産業振興センター他と連携し、創業セミナーや創業スクール「香取創業塾」を開催し、事業計画策定のほか、創業に必要な諸手続き、各種補助金や公的サポート制度をご案内しました。

⑥事業承継支援件数(相談件数)

	2016 年度	2017 年度	2018 年度
相談件数	3 件	8 件	13 件

- ・2018 年度は(独)中小企業基盤整備機構や(公財)千葉県産業振興センター、東総地区商工会、鹿行地区商工会と連携して事業承継をテーマとしたセミナーを開催しました。
- ・この他、事業承継に関するアンケートを実施し、セミナー参加者やアンケート回答者の中から 13 件の事業承継に関する相談を承り、円滑な事業承継に向けたお手伝いをさせていただいております。



創業者向けセミナー(2018 年 8 月 25 日開催)



創業スクール「香取創業塾」(2018 年 9 月 2 日・9 日・16 日 30 日開催)

お取引先企業のライフステージに応じた支援

■金庫内情報、信用金庫業界のネットワークを活かし、お客さまの販路拡大をご支援致します。

⑦販路開拓支援を行った件数

	2016 年度	2017 年度	2018 年度
販路開拓支援件数	99 件	108 件	139 件

・お客さまの「売りたい」、「買いたい」情報を当金庫の支店間や信用金庫業界のネットワークを活かしながら繋ぐ、商談会やビジネスマッチングフェアの開催を通じて、お客さまの販路の拡大と売上増加に取り組んでいます。

香取の杜 地域産品商談会 (2018 年 8 月 27 日)

香取市内農業生産者の販路拡大や6次産業化、飲食店、スーパーの特色ある仕入れを支援する目的で、「香取の杜 地域産品商談会」を開催しました。

当日は農業生産者16社とバイヤー20社が参加して、自慢の農産物をPRしながら、バイヤーから売るためのコツを教えてもらうなど、活発な商談が行われ、商談件数は120件にのぼり、当日中に55件の商談が成立しました。



しんきん食の商談会 (2018 年 10 月 23 日)

信用金庫取引先の販路拡大を目的に、千葉県内5信用金庫が連携して、今年で8回目となる「しんきん食の商談会」を幕張メッセ国際会議場で開催しました。

当日は約45社のバイヤーと約80社の出展者が参加し、約450件の商談が行われ会場は活況を呈しました。



お取引先企業のライフステージに応じた支援



佐原信用金庫

■担保・保証に過度に依存することなく、事業を適切に評価した融資に取り組んでいます。

⑧無担保融資のある先数及び無担保融資額の割合

	2017年3月	2018年3月	2019年3月
無担保融資のある先数	523先	585先	625先
事業資金融資先数	2,102先	2,120先	2,089先
割合	24.88%	27.59%	29.92%
無担保融資額	7,489百万円	9,843百万円	12,676百万円
事業資金融資残高	30,968百万円	33,904百万円	38,347百万円
割合	24.18%	29.03%	33.06%

・担保・保証に過度に依存することなく、お取引先企業の成長可能性や事業内容を適切に評価した融資に取り組んでいます。

⑨経営者保証に依存しない融資の割合

	2016年度	2017年度	2018年度
経営者保証に関するガイドラインに基づき、無保証で融資した件数の割合	2.56%	4.60%	10.70%

・「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨や内容を十分に踏まえ、お客さまからお借入れや保証債務整理の相談を受けた際に真摯に対応するための態勢を整備しています。また、経営者保証の必要性については、お客さまとの丁寧な対話により、法人と経営者の関係性や財務状況等を把握し、同ガイドラインの記載内容を踏まえて十分に検討するなど、適切な対応に努めています。

■お取引先企業の経営改善に向けた取り組みを支援しています。

⑩経営支援先及び条件変更先数

	2017年3月	2018年3月	2019年3月
経営支援先及び条件変更先数	76先	79先	82先

・お取引先企業ごとに経営改善支援の必要性について分析したうえで「経営改善支援先」を選定し、財務内容や収益性の改善に向けた取り組みを支援しています。
・必要に応じて、外部機関とも連携しながら、経営改善を支援致します。

地域活性化に関する取り組み

■地域のみなさまと一緒に地域社会の活性化に取り組んでいます。

⑪業界ネットワークを活用した観光誘致

- ・観光立県を推進する千葉県において、信用金庫のネットワークを活かし、県内 5 つの信用金庫が連携して、県外信用金庫の顧客サークル等の千葉県内への観光誘致に取り組んでいます。

⑫古民家宿泊事業による地域経済活性化の支援

- ・当金庫本店が位置する香取市佐原地区において、重要伝統的建造物群保存地区に指定されている小野川沿いの古民家・歴史的建造物を活かした古民家宿泊事業の展開により、観光旅行者 1 人当たりの滞在時間の長期化、観光消費額の増加に向けた取り組みを支援し、地域経済の活性化に貢献しています。

