

---

# 金融仲介機能のベンチマークに関する取り組み

---

(平成29年3月期)

# 金融仲介機能のベンチマーク

## — 金融仲介機能の発揮 —

当組合は地域金融機関として、地元中小企業をはじめ地域のお客様のさまざまな資金ニーズにお応えするとともに、身近な頼れる相談相手として、お客様の課題解決に努めることが最も重要な役割の一つであると位置付けております。

地域の人口減少や経済縮小が懸念される中、「金融仲介機能のベンチマーク」を積極的に活用し、金融仲介機能の質を高め、さらなる地域の成長・発展に貢献できるよう業務に取り組んでまいります。

以下に当組合が活用した主なベンチマークについて記載致します。

### 金融仲介機能のベンチマークとは

金融機関の経営理念や事業戦略等に掲げる金融仲介機能の質をさらに高めるため、取り組みの進捗状況や課題等を自己評価するため、金融庁が平成 28 年 9 月に策定・公表した指標です。ベンチマークには以下の種類があります。

共通ベンチマーク	全ての金融機関が金融仲介の取り組みの進捗状況や課題等を客観的に評価するために活用
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
独自ベンチマーク	金融機関において金融仲介の取り組みを自己評価する上でより相応しい独自の指標がある場合に、独自で設定

※各項目の定義については、当組合の基準により作成しております。

### ■ 共通ベンチマーク

#### ● 取引先企業の経営改善や成長力の強化

【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、経営指標等の改善が見られた先数・融資額】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末	平成 28 年 3 月末
メイン先数	1,261 先	1,361 先
メイン先の融資額	458 億円	453 億円
経営指標等が改善した先数	256 先	307 先

●取引先企業の抜本的事業再生等による生産性の向上

【金融機関が貸付条件の変更を行っている中小企業の経営改善計画の進捗状況】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末				平成 28 年 3 月末			
	条変総数	好調先	順調先	不調先	条変総数	好調先	順調先	不調先
中小企業の条件変更先に係る経営改善計画の進捗状況	197 先	14 先	30 先	153 先	228 先	19 先	26 先	183 先

【金融機関が関与した創業、第二創業の件数】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末		平成 28 年 3 月末	
	創業件数	第二創業件数	創業件数	第二創業件数
金融機関が関与した創業、第二創業の件数	108 件	3 件	68 件	0 件

## 創業・第二創業支援に向けた取り組み

### 創業スクールの開催

- 創業スクール（銚子商工会議所主催）への参画
- 創業スクール修了者を対象とした協調融資制度  
「銚子創業スクール・タイアップローン」の取扱実施



### 地域の創業促進サポート

- 「KOIL（柏の葉オープンイノベーションラボ）」  
（柏市にあるコワーキングスペース）における事業者への  
創業・事業展開支援への取り組み



【ライフステージ別の与信先数、及び融資額】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末						平成 28 年 3 月末					
	全与信先	創業期	成長期	安定期	低迷期	再生期	全与信先	創業期	成長期	安定期	低迷期	再生期
ライフステージ別の与信先数	2,754 先	91 先	85 先	741 先	52 先	166 先	2,773 先	66 先	93 先	833 先	42 先	177 先
ライフステージ別の与信先への融資残高	781 億円	41 億円	59 億円	281 億円	22 億円	118 億円	736 億円	33 億円	43 億円	299 億円	8 億円	119 億円

※決算資料を 5 期分徴求できている先を集計対象としています。

●担保・保証依存の融資姿勢からの転換

【金融機関が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額、及び、全与信先数及び融資額に占める割合】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末		平成 28 年 3 月末	
	先数	融資残高	先数	融資残高
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	623 先	199 億円	318 先	58 億円
全与信先数及び当該与信先の融資残高に占める割合	22.6%	25.5%	11.5%	7.9%

## ■ 選択ベンチマーク

### ● 地域へのコミットメント・地域企業とのリレーション

【メイン取引先数の推移、及び全取引先数に占める割合】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末	平成 28 年 3 月末	平成 27 年 3 月末
メイン取引先数の推移	1,312 先	1,366 先	1,265 先
全取引先数に占める割合	47.2%	49.1%	46.0%

### ● 事業性評価に基づく融資等、担保・保証に過度に依存しない融資

【事業性評価の結果やローカルベンチマークを提示して対話を行っている取引先数、及び労働生産性向上のための対話を行っている取引先数】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末	平成 28 年 3 月末
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	893 先	318 先
うち労働生産性向上に資する対話を行っている取引先数	30 先	18 先

【地元中小企業与信先のうち、無担保与信先数、及び無担保融資額の割合】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末						平成 28 年 3 月末					
	与信先数①	融資残高②	無担保融資先数③	無担保融資残高④	③/①	④/②	与信先数①	融資残高②	無担保融資先数③	無担保融資残高④	③/①	④/②
中小企業融資における無担保融資先数、及び無担保融資額の割合	2,715 先	727 億円	1,592 先	167 億円	58.6%	23.0%	2,738 先	687 億円	1,583 先	162 億円	57.8%	23.6%

【地元中小企業与信先のうち、根抵当権を設定していない与信先の割合】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末			平成 28 年 3 月末		
	与信先数①	根抵当権未設定先数②	②/①	与信先①	根抵当権未設定先数②	②/①
中小企業与信先のうち根抵当権を設定していない与信先の割合	2,715 先	1,935 先	71.3%	2,738 先	1,928 先	70.4%

【地元中小企業と信先のうち、無保証のメイン取引先の割合】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末			平成 28 年 3 月末		
	与信先数①	無保証メイン先数②	②/①	与信先①	無保証メイン先数②	②/①
中小企業と信先数のうち 無保証のメイン取引先数 の割合	2,715 先	133 先	4.9%	2,738 先	119 先	4.3%

【中小企業向け融資のうち、信用保証協会保証付き融資額の割合、及び 100%保証付き融資額の割合】

ベンチマーク の内容	平成 29 年 3 月末					平成 28 年 3 月末				
	融資残高①	保証協会付 融資残高②	100%保証付 融資残高③	②/①	③/①	融資残高①	保証協会付 融資残高②	100%保証付 融資残高③	②/①	③/①
中小企業融資の うち信用保証協会 保証付き融資額、 及び 100%保証付 き融資額の割合	781 億円	160 億円	1 億円	20.5%	0.1%	736 億円	172 億円	1 億円	23.4%	0.1%

●本業支援・企業のライフステージに応じたソリューションの提供

【本業支援先数、及び全取引先数に占める割合】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末			平成 28 年 3 月末		
	全取引先数①	本業支援先数②	②/①	全取引先数①	本業支援先数②	②/①
本業支援先数及び 全取引先数に占める割合	2,777 先	194 先	7.0%	2,784 先	75 先	2.7%

【本業支援先のうち、経営改善が見られた先数】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末	平成 28 年 3 月末
本業支援先のうち、経営改善が見られた先数	34 先	14 先

## 本業支援に向けた取り組み

### ビジネスマッチングに向けた取り組み

#### しんくみ食のビジネスマッチング展参加

- 「2016 しんくみ食のビジネスマッチング展（平成 28 年 10 月）」に参加。取引先企業 7 社の出展



#### 販路開拓に向けた「しんくみネット」の活用

- 情報サイト「しんくみネット」への加盟登録の推進、販路開拓支援の実施

#### リンカーズ(株)提携によるビジネスマッチング支援

- マッチングサービス『Linkers』を運営するリンカーズ(株)との提携
- ものづくり分野における当組合お取引先の販路拡大や新事業進出の支援



### 事業発展に向けた支援

#### 後継者塾の開催

- 取引先次世代経営者を対象にした「後継者塾」を開催
- TKC 千葉会と連携し、税務・財務や経営計画策定等に関する講義を実施



#### 後継者会の発足

- 後継者塾受講生から構成された「銚子商工 後継者会」の発足（平成 29 年 2 月）
- 後継者会の活動として、交流会・研修会やセミナー等を実施

#### モニタリング情報サービスの活用

- 当組合は TKC 千葉会と提携し、信頼性が確保された融資取引先財務データの提供が受けられる「TKC モニタリング情報サービス」を利用しております。当該情報サービスを活用することで事業性評価による融資への積極的な対応に取り組んでおります。

### 【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】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末			平成 28 年 3 月末		
	全取引先①	ソリューション提案先②	②/①	全取引先①	ソリューション提案先②	②/①
ソリューション提案先数及び全取引先数に占める割合	2,777 先	253 先	9.1%	2,784 先	146 先	5.2%
ソリューション提案先の融資残高及び全取引先融資残高に占める割合	781 億円	122 億円	15.6%	736 億円	98 億円	13.3%



●迅速なサービスの提供等顧客ニーズに基づいたサービスの提供

【運転資金に占める短期運転資金の割合】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末			平成 28 年 3 月末		
	運転資金額①	短期融資額②	②/①	運転資金額①	短期融資額②	②/①
運転資金に占める短期融資の割合	536 億円	150 億円	28.0%	525 億円	131 億円	25.0%

●人材育成

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

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末			平成 28 年 3 月末		
	研修実施回数	参加者数	資格取得者数	研修実施回数	参加者数	資格取得者数
取引先の本業支援に関連する研修等の実施数、研修等への参加者数、資格取得者数	16 回	259 人	18 人	10 回	121 人	28 人

経営支援に向けた職員育成

- ◆事業性評価に基づく融資推進、取引先経営改善支援等に向けた融資能力のレベルアップを目指した各種研修会への参加や組合内研修の実施
- ◆自己啓発のための通信講座受講・資格取得の実施



■事業性評価研修会の実施



■事業承継研修会の実施

- 農業経営相談業務の強化を目指した農業経営アドバイザー資格取得への取り組み  
(3名資格取得)

●他の金融機関及び中小企業支援策との連携

【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先数】

ベンチマークの内容	平成 29 年 3 月末	平成 28 年 3 月末
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先数	50 先	6 先

よろず支援相談会・ステップアップセミナーの開催

- 千葉県産業振興センター共催「千葉県よろず支援相談会」の定期的開催
- 千葉県産業振興センター主催「ステップアップセミナー」への参加





■独自ベンチマーク

●営業エリアにおける成長分野事業への資金供給  
 エリア毎の成長分野向け融資実行状況

ベンチマークの内容		平成 29 年 3 月末			平成 28 年 3 月末		
エリア毎の 成長分野向け 融資実行状況	エリア	先数	件数	金額	先数	件数	金額
	銚子地区	9 先	9 件	492 百万円	12 先	14 件	928 百万円
	香取地区	4 先	5 件	271 百万円	8 先	12 件	826 百万円
	海匝地区	12 先	19 件	940 百万円	18 先	21 件	694 百万円
	山武地区	1 先	1 件	10 百万円	2 先	2 件	50 百万円
	印旛地区	3 先	3 件	297 百万円	4 先	5 件	533 百万円
	東葛地区	1 先	1 件	12 百万円	3 先	3 件	100 百万円
	その他	1 先	1 件	20 百万円	1 先	2 件	30 百万円