

# 金融仲介機能のベンチマークについて

平成30年度（平成30年4月1日～平成31年3月31日）



## 当金庫の「金融仲介機能のベンチマーク」への取り組みについて

平成28年9月に金融庁より「金融仲介機能のベンチマーク」が策定され、地域金融機関は、取引先企業の事業の実態をよく理解して、企業価値向上等に資する融資やコンサルティングなどを通じ、適切な金融仲介機能を発揮することが求められています。

当金庫は、取引先企業の企業価値向上に取り組んでいくうえで、「金融仲介機能のベンチマーク」を活用して、その取り組みが有効に機能しているかを評価し、当金庫と取引先企業の共通価値の向上に努めてまいります。

## 共通ベンチマーク1

〈金融仲介機能〉  
取引先企業の経営改善や成長力の強化

### ベンチマーク

金融機関がメインバンク(融資残高1位)として取引を行っている企業のうち、経営指標(前年度比で売上高もしくは従業員数)の改善が見られた先数(先数はグループベース)

	H30/3	H31/3
メイン先数	869先	977先
メイン先の融資残高	411億円	544億円
うち経営指標等が改善した先数	452先	684先
上記の融資残高	248億円	346億円

当金庫をメイン先としてご利用頂いているお取引先及び融資残高は2期連続で増加しました。また、当金庫をメイン先としてご利用いただいているお取引先のうち、約7割のお取引先が売上高もしくは従業員が増加するなどの経営指標が改善しています。

## 共通ベンチマーク2

〈金融仲介機能〉

取引先企業の抜本的事業再生等による生産性の向上

### ベンチマーク

当金庫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(先数はグループベース)

	H30/3	H31/3
条件変更総数	117先	111先
計画書策定先	66先	68先
うち好調先(計画売上対比120%超)	3先	3先
うち順調先(計画売上対比80%~120%)	47先	52先
うち不調先(計画売上対比80%未満)	16先	13先
計画書なし	51先	43先

当金庫が貸付条件変更を行っている取引先のうち、経営改善計画書を策定して経営改善に取り組んでいる取引先の約81%が、計画の進捗状況が好調・順調に推移しています。

## 共通ベンチマーク3

〈金融仲介機能〉

取引先企業の抜本的事業再生等による生産性の向上

ベンチマーク

当金庫が関与した創業、第二創業の件数

H30/3

H31/3

当金庫が関与した創業件数

35件

17件

創業や創業から5年未満の取引先に対して、創業計画書の策定や融資などに関与しています。

## 共通ベンチマーク4

〈金融仲介機能〉

取引先企業の抜本的事業再生等による生産性の向上

### ベンチマーク

ライフステージ別の与信先数および融資額(先数単体ベース)

		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	H30/3	1,867先	81先	49先	812先	39先	125先
	H31/3	1,903先	109先	84先	925先	71先	118先
上記与信先に係る融資残高	H30/3	785億円	24億円	12億円	319億円	4億円	127億円
	H31/3	767億円	26億円	42億円	336億円	12億円	112億円

ライフステージに該当するお取引先のうち、約6割のお取引が「創業期」「成長期」「安定期」のライフステージにあり、事業が安定局面で推移しています。

※創業先以外で5期連続した決算書がない取引先についてはライフステージ別の分類を行っていません

## 共通ベンチマーク5

〈金融仲介機能〉  
担保・保証依存の融資姿勢からの転換

### ベンチマーク

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(先数単体ベース)

	H30/3		H31/3	
	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	103先	24億円	117先	77億円
上記計数の全与信先数及び当該与信先の融資残高に占める割合	5.5%	3.1%	6.1%	10.0%

事業性評価に基づく融資への取り組みによって、お取引先のさまざまな資金需要に対して事業性評価を行い積極的に対応しています。

## 独自ベンチマーク1

〈金融仲介機能〉  
売上向上支援

### ベンチマーク

商談会、ビジネスフェアマッチングなどの開催回数および企業数

	H30/3	H31/3
ビジネスマッチング商談成約件数	35件	21件
ビジネスフェアへの参加社数	7社	11社
上記のうち商談成約件数	5件	7件

お取引先への売り上げ向上等に向けた支援の結果、ビジネスフェアでの商談成立社数は増加しました。



## 独自ベンチマーク2

〈金融仲介機能〉  
補助金採択支援

### ベンチマーク

ものづくり補助金、小規模事業者持続化補助金等の公的助成制度採択支援件数

	H30/3	H31/3	
補助金採択申請件数	24件	22件	
補助金採択申請金額	68,096千円	55,498千円	
上記のうち	補助金申請採択件数	14件	20件
	補助金申請採択金額	31,896千円	47,021千円

ものづくり補助金や小規模事業者持続化補助金等の申請のお手伝いによって、お取引先の生産性向上などを支援しています

## 独自ベンチマーク3

〈金融仲介機能〉  
認定経営革新等支援機関活動

### ベンチマーク

地域プラットフォームの取り組み状況等に関する報告

H31/3

構成機関連携による取り組み内容	連携をして行った中小企業支援	4件
	連携をして行う中小企業等に向けた取り組み	21件
	構成機関の連携支援に向けた取り組み	3回

専門家派遣の申請回数

28回

当金庫が代表機関を務める認定支援機関「飛騨中小企業支援プラットフォーム」による各種支援によって、地域の中小・零細企業のお取引先経営改善に向けた支援に取り組んでいます。

## 独自ベンチマーク4

〈金融仲介機能〉  
人材育成/年間の研修参加

ベンチマーク

ライフステージ等に応じた取引先支援のための人材教育

ライフステージ	H31/3	
創業期	153人	
成長期		
安定期		
低迷期		14人
再生期		

当金庫は、お取引先のライフステージに応じた各種課題解決に向けた人材教育に取り組んでいます