

地域貢献に関する事項

地域密着型金融への取り組み ～地域経済の活性化に向けた金融仲介機能の発揮について～

当組合は、経営理念「信頼と成長」のもと、あらゆる活動を通じて組合員の皆様との相互信頼を築き、皆様の成長に寄与し、ひいては地域社会の発展に貢献することを目指しております。日常的な活動においても、地域経済の活性化に向け、資金供給者としての役割にとどまることなく、さまざまななかたちで皆様を支援する取り組みを進めてまいりました。この地域密着型金融への取り組みについて、「金融仲介機能のベンチマーク」を活用しながら、以下のとおり公表いたします。

金融仲介機能のベンチマークとは…

金融機関における金融仲介機能の発揮状況を客観的に評価できる多様な指標として、平成28年9月に金融庁が策定・公表したものです。

共通ベンチマーク **共通** …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の指標

選択ベンチマーク **選択** …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できる指標

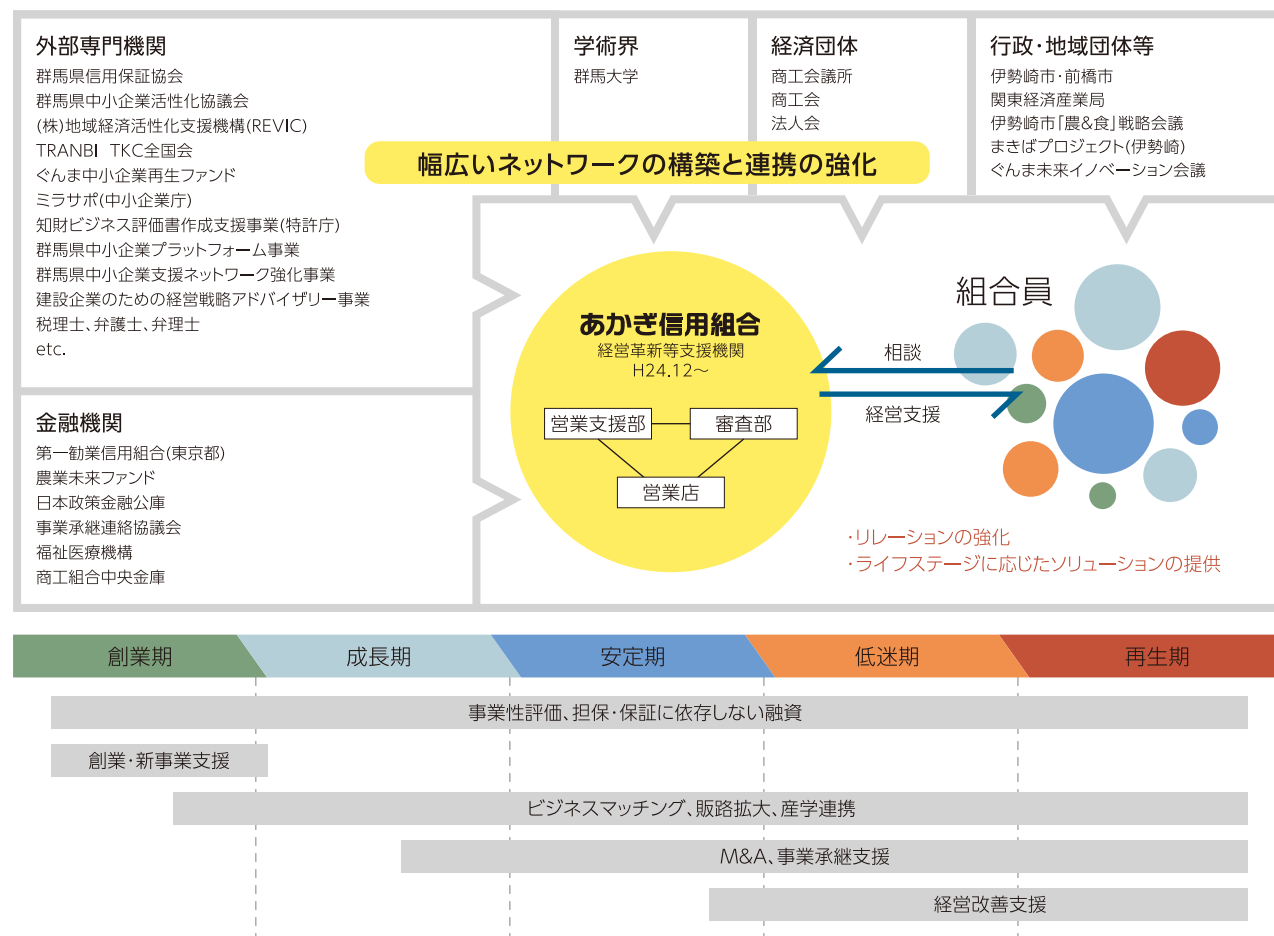
独自ベンチマーク …上記のほか、より相応しい指標がある場合に各金融機関が任意に設定する指標

1. 顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

中小企業の経営支援に関する取り組みの方針

当組合は、地域密着型金融の積極的な取り組みを通じ、お客さまとの日常的・継続的な交わりにより、経営の悩み等を率直に相談できる信頼関係を築きます。そして、そこで得られた情報をもとに経営の目標・課題をモニタリングし、お客さまのライフステージ等を見極めたうえで、国や地方公共団体、外部専門家・外部支援機関等と連携し、最適なソリューションの提供に努めます。また、地域の面的な再生への積極的な参画を行い、成長分野の育成、産業集積による高付加価値等に向けた取り組みや地方公共団体が行う地域活性化に関するプロジェクトに対し、情報や人材を提供し、地域貢献いたします。

中小企業の経営支援に関する態勢



事業性評価の取り組み

事業性評価 事業性評価とは、金融機関が、現時点の財務データや担保・保証に過度に依存することなく、企業訪問や経営相談等を通じて情報を収集し、事業内容や成長の可能性などを適切に評価することです。これに基づく助言や融資により、取引先の課題解決や成長支援に貢献することを目指しております。

また、(株)地域経済活性化支援機構(通称:REVIC)の持つ知見やノウハウを活用し、同機構の実施する短期トレーニー制度に参加した4名の職員を中心とした継続的な内部研修を実施するなど、事業性評価に関する意識やスキルの向上に取り組んでおります。

担保・保証に依存しない融資 お客様の事業内容に関する理解や成長可能性等に基づき、担保・保証に過度に依存することなく、最適な手法による資金供給に取り組んでおります。

選択39	(単位:回、人)	R05/3	R04/3
取引先の本業支援に関連する研修等の実施状況			
研修実施回数	4	4	
参加者数	16	18	
資格取得者数*	0	2	

* きんざいエキスパート、事業性評価人、資産鑑定アドバイザー

共通5	(単位:社、億円)	R05/3	R04/3
事業性評価に基づく融資を行っている与信先数、及び全与信先に占める割合		264 14.0%	175 9.2%
上記与信先に対する融資残高、及び全体に占める割合		449 63.2%	334 46.8%

選択5	(単位:社)	R05/3	R04/3
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先		360	291
上記のうち、労働生産性向上のための対話を行っている先		298	291

選択7~10	(単位:社、億円)	R05/3		R04/3	
		先数	残高	先数	残高
全与信先数、及び融資残高		1,887	711	1,902	714
無担保融資の先数、及び融資残高 (下段は全体に占める割合、以下同じ)		1,168 61.9%	164 23.1%	1,240 65.2%	170 23.8%
根抵当権を設定していない与信先数		1,513 80.2%	- -	1,655 87.0%	- -
無保証のメイン取引先数		430 22.8%	- -	382 20.1%	- -
信用保証協会付の融資残高		- -	131 18.4%	- -	137 19.2%
100%保証付きの融資残高		- -	94 13.2%	- -	103 14.4%

リレーションの強化

組合員の皆様との日常的・継続的な関わり合いを通して、経営上の目標実現や課題解決に向け、営業店・本部が一体となってサポートさせていただきます。加えて、外部専門家の知見を活用するほか、各界と連携するなど、多彩なネットワークに裏付けられたコンサルティング機能の充実にも取り組んでおります。

融資協議書作成支援システム 本システムの導入に伴い貸出審査業務を電子化しております。これにより融資情報の発生段階から営業店・本部間で情報を共有しながら審査を進めていく態勢が整い、財務内容や担保に過度に依存することなく、事業や人をみた適切な提案を速やかに行うことが可能となりました。書類の作成・授受のために要していた時間の削減と併せ、有意義な訪問活動とスピード感のある対応に努めております。

共通1	(単位:社、億円)	R05/3	R04/3	R03/3
メイン先数(*1)		1,068	976	898
融資残高		523	501	471
経営指標等(*2)が改善した先数		500	470	395
上記先に係る融資残高の推移		367	359	308

*1メイン先…本計表ではグループベース

*2経営指標等…売上高、営業利益率、労働生産性等の指標

選択1~2	(単位:社)	R05/3	R04/3	R03/3
全取引先数の推移		1,887	1,902	1,842
メイン取引先数の推移 (下段は全体に占める割合)		1,127 59.7%	1,029 54.1%	958 52.0%

*先数は単体ベース

選択31	(単位:日)	R05/3				R04/3			
		設備資金	運転資金	経常運転資金	赤字補填資金	設備資金	運転資金	経常運転資金	赤字補填資金
融資申込みから実行までの平均日数 (債務者区分別、資金使途別)	正常先	5.7	4.6	4.6	5.5	4.4	3.4	3.3	4.0
	その他要注意先	7.4	6.0	5.9	6.9	5.1	4.2	4.2	5.1
	その他(要管理先以下)	9.3	7.9	8.0	9.3	6.9	5.8	5.6	6.6

選択4	(単位:回、時間)	R05/3	R04/3
取引先への月単位の平均接触頻度		2.0	2.2
取引先への月単位の平均面談時間		0.4	0.4

選択33	(単位:億円)	R05/3	R04/3
運転資金		391	329
短期融資の額、及び運転資金全体に占める割合		113 28.9%	102 31.0%

ライフステージに応じたソリューションの提供

共通4		(単位:社、億円)	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(単体)、 及び融資残高	R05/3	先数 融資残高	1,887 711	84 30	275 170	516 355	249 108	60 8
	R04/3	先数 融資残高	1,902 714	91 37	234 178	483 335	321 116	52 6

選択14		(単位:社、億円)	全与信先	提案先	割合
ソリューション提案先数・融資残高 及び全与信先に占める割合	R05/3	先数 融資残高	1,887 711	40 20	2.1% 2.9%
	R04/3	先数 融資残高	1,902 714	63 55	3.3% 7.7%

ライフステージの定義

創業期…創業・第二創業から5年以内

成長期…売上高平均で直近2期が過去5年の120%超

安定期…同上 80%～120%

低迷期…同上 80%未満

再生期…貸付条件の変更または3か月以上延滞あり

※判定不能な先は全与信先のみ含まれます。

選択15		(単位:社)	メイン先数	提案先	割合
メイン取引先のうち、経営改善提案を行っている 先の割合	R05/3		1,167	108	9.3%
	R04/3		1,029	189	18.4%

創業期

創業・新事業支援

創業や新事業の開拓を目指す方々に対して、情報提供・計画策定・資金供給など、それぞれのステージに応じた支援を行い、地域経済の持続的な成長への貢献に取り組んでおります。

ケータリングカーローン 近年、市場規模の拡大する「中食」業界での創業を支援するための期間限定商品です。経験豊富な専門家により、出店場所のサポートなどを受けることも可能です。

クラウドファンディング活用支援 資金調達にとどまらず、販路拡大やテストマーケティングの手段にもなるため、創業支援としてはもちろんのこと幅広い層の事業者様に対しても新しい支援のあり方として活用しています。

共通3		(単位:社)	R05/3	R04/3
当組合が関与した 創業、第二創業の件数	創業		31	41
	第二創業		15	7

選択16		(単位:社)	R05/3	R04/3
支援内容別の創業支援先数				
①創業計画の策定支援			17	16
②創業期の取引先への融資(プロパー)			26	28
②創業期の取引先への融資(信用保証付)			15	21
③政府系金融機関や創業支援機関の紹介			1	4
④ベンチャー企業への助成金・融資・投資			0	0

※1社に対して複数内容の支援を行っている場合もあります。

創業支援・新事業開拓支援資金の実行件数・金額

	(単位:百万円)	R05/3	R04/3
創業支援資金の実行件数・金額		52件 840	38件 949
新事業開拓支援資金の実行件数・金額		29件 853	14件 693

※資金使途を限定した商品に限らず、当該資金使途としての実績の把握が可能なものを含みます。

MOTTAINAI みらい

クラウドファンディング(購入型)の国内大手サイト「CAMPFIRE」内で展開する、全国各地の信用組合と取引のある事業者の皆様が生産・提供する魅力あふれる商品やサービスをお届けするコーナーです。

当期は、伊勢崎市で半世紀以上にわたり麺製造卸業を営む有限会社井上製麺様のチャレンジをサポートさせていただきました。(右)



成長期 安定期

ビジネスマッチング

組合員同士のマッチング 日々の活動を通じて蓄積した情報や組合内のネットワークを活用し、お客様同士をマッチングしニーズの実現に協力しております。

また、組合員組織であるあかぎクラブ・健山会の活性化により、組合員同士がビジネスパートナーになれる環境を醸成しております。

(単位:件)	R05/3	R04/3
ビジネスマッチング成約件数…	55	54

アグリビジネス支援 第一勧業信用組合(東京都)と連携し、取引先農業者の都内への販路拡大を支援しております。

しんくみ食のビジネスマッチング展 信用組合のお取引先を対象とした全国規模の商談会・物産展です。

産学連携 群馬大学との産学連携に関する協定を締結し、緊密な情報交換により、研究成果のシーズと地域企業の技術ニーズのマッチングなど、地域社会に貢献できる態勢を整えております。

M&A、事業承継支援

今後数年のうちに多くの中小企業・小規模事業者が事業承継のタイミングを迎えることが予想されるなか、当組合でもこれを重要な課題のひとつと認識して取り組んでおります。営業店からの情報を本部（営業支援部）に集約し、営業店と本部とが一体となり計画策定支援など円滑な事業承継をサポートする態勢としております。また、群馬県事業承継・引継ぎ支援センターや提携するM&Aコンサルティング会社など外部の専門家との連携により機能強化を図っています。

そのほか、事業を引き継いだ若手経営者等を対象とした経営セミナーの開催などにも取り組んでおります。

事業承継連絡協議会 全国25の信用組合からなる事業承継に関する本協議会に参加し、営業エリアの外との情報交換にも努めております。

TRANBIとの業務提携 中小企業自らがM&Aを行うことができるオンラインプラットフォーム「TRANBI」をご紹介します、事業承継や経営戦略の実現に役立てていただける環境を整えております。

選択19・21	(単位:社)	R05/3	R04/3
M&A支援先数		3	2
事業承継支援先数		13	12

低迷期
再生期

経営改善・事業再生等の支援

中小企業活性化協議会の活用 取引先の経営改善支援のため、専門機関である群馬県中小企業活性化協議会を積極的に活用しております。また、抜本的な再生支援手法であるDDS(資本性借入金)にも取り組んでおります。

(単位:社)	R05/3	R04/3
中小企業活性化協議会活用先……………	10	10
うち 計画承認先……………	10	9
うち 計画検証中……………	0	1
うち 持込計画原案完了……………	0	0
うち 事前協議……………	0	0
うち 持込計画原案策定支援……………	0	0
うち DDS(資本性借入金)実施……………	0	0

日本政策金融公庫との連携強化 抜本的な再生支援手法であるDDS(資本性借入金)を多くの事業者に広く活用していただくため、同公庫に積極的に取次を行っております。

(単位:社)	R05/3	R04/3
日本政策金融公庫へのDDS取次……………	0	1

金融円滑化への取り組み 中小企業円滑化法の趣旨に則り、貸付け条件の変更等の申込み手続きに適切かつ積極的に取り組んでおります。

共通2	(単位:社)	R05/3	R04/3
貸付条件の変更先数		173	184
経営改善計画の進捗状況	好調先	11	4
	順調先	89	43
	不調先	73	32
	計画未策定先	98	105

経営改善支援への取り組み 経営支援集中先を選定したうえで計画策定支援・計画実行モニタリングを継続的にを行い、取引先の経営改善支援に取り組みました。

取り組みに際しては、中小企業活性化協議会や認定支援機関である地元税理士法人(業務提携先)などの外部専門機関等との連携を図り、質の高い経営支援・事業再生支援を実現しております。

(単位:先数)	R05/3	R04/3
期首債務者数 A……………	1,902	1,842
経営改善支援取り組み先 α ……………	318	291
期末に債務者区分がランクアップした先 β ……………	20	18
期末に債務者区分が変化しなかった先 γ ……………	282	258
再生計画を策定した先 δ ……………	134	126
経営改善支援取り組み率 α / A ……………	16.7%	15.8%
ランクアップ率 β / α ……………	6.3%	6.2%
再生計画策定率 δ / α ……………	42.1%	43.3%

- 1.期首債務者数は各年度における4月当初の債務者数です。
- 2.債務者数、経営改善支援取り組み先数は、取引先企業(個人事業主を含む)であり、個人ローン、住宅ローンなどの先は含んでおりません。
3. β は、当期末の債務者区分が期初よりランクアップした先です。なお、経営改善支援取り組み先で期中に完済した債務者は α には含まれますが β には含んでおりません。
4. δ は、 α のうち中小企業活性化協議会の再生計画策定先、RCCの支援決定先、当組合独自の再生計画策定先の合計先数です。
- 5.期中に新たに取引を開始した取引先は、本表に含みません。

選択23	(単位:社)	R05/3	R04/3
事業再生支援先における実抜計画策定先数		261	228
うち未達成先数及び全体に占める割合		31 11.9%	26 11.4%

選択24	(単位:社、億円)	R05/3	R04/3
事業再生支援先におけるDES・DDS・債権放棄を行った先数(上段)、及び実施金額(下段)		5 3.5	5 3.5

*累計ベース

選択25	(単位:年)	R05/3	R04/3
破綻懸念先の平均滞留年数		2.83	2.57

ファンドの活用

信用組合共同農業未来ファンド 6次産業化や法人化を目指す農業従事者、異業種からの農業参入を目指す企業に対する経営支援を行うものです。(全国9信組等が共同出資により設立し、当組合もこれに参加)

*上記2ファンドはいずれも投資事業有限責任組合です。

ぐんま医工連携活性化ファンド 県内において医療産業の振興に資する事業を行う製造業を中心とした事業者を支援するファンドに出資しております。

共通

ニーズに応じた最適な資金供給

業種・業況・資金使途などに応じた様々な資金需要に対し、多彩な商品構成をもって最適な手法での資金供給を行っております。また、ABL(動産担保・売掛債権担保融資)も活用しております。

(単位:百万円)		R05/3	R04/3
ABL(動産担保).....	17件	632	104件 2,910
当座貸越「活力」(極度額).....	3件	73	4件 175
短期資金「短コロ活力」.....	15件	88	16件 78
経営支援資金「活力」.....	3件	5	9件 25

日本政策金融公庫との協調商品 様々な分野で高い専門性を有する日本公庫と地域に根差す当組合が協調することで、お客様にとって資金調達が多様化と安定化をもたらします。

- ・創業支援融資「プライム」
- ・事業再生支援融資「サポート」
- ・事業承継支援融資「バトン」

2.地域の面的再生への積極的な参画

日常的・継続的な活動によって得られる取引先や地域の各種情報を蓄積しつつ、地域の面的再生に向け当組合が貢献できる分野での役割を果たしております。

組合員組織の活性化 組合員の皆様で構成・運営されるあかぎクラブ(770名)、同じく若手経営者による健山会(674名)について、講演会や交流会などを通じて組合員同士が業種や地域を越えて交流できる機会を提供し、組織の活性化に取り組んでおります。また、健山会会員向け事業として、経営コンサルタントによる無料経営相談会を開催しております。

各方面との連携強化 資金供給者としての役割にとどまらず、広く地域経済の発展に関わりをもつためのネットワーク構築に向け、各方面との連携強化に積極的に取り組んでおります。

- 行政
 - ・伊勢崎市…包括連携協定
 - ・前橋市…同上
 - ・関東経済産業局…地域金融機関との連携プログラム
- 経済団体
 - ・伊勢崎商工会議所…連携協力提携
 - ・富士見商工会…同上
 - ・群馬伊勢崎商工会…同上
- 専門機関
 - ・群馬県信用保証協会…中小企業等の振興に係る相互協力
 - ・(株)地域経済活性化支援機構(通称REVIC)
 - ・TRANBI…事業承継・M&Aに関するビジネスマッチング契約
- 金融機関
 - ・第一勧業信用組合(東京都)…連携協力協定
 - ・日本政策金融公庫…業務連携・協力協定
 - ・商工組合中央金庫…リファイナンスに関する業務協力
 - ・JPBV(価値を大切に金融実践者の会)…賛助会員
 - ・独立行政法人福祉医療機構…福祉医療貸付事業に関する覚書
- 学術団体
 - ・群馬大学…産学連携協定
- 地域団体
 - ・伊勢崎市「農&食」戦略会議…メンバーとして参画
 - ・産学官金共創ぐんま未来イノベーション会議…共催

成長分野への資金供給 資金需要が活発な太陽光発電事業、地域や社会からの要望が強い介護関連事業等に資金供給を行い、地域社会の発展に貢献しております。

(単位:百万円)		R05/3	R04/3
実行ベース			
太陽光発電事業.....	29件	853	120件 3,276
介護事業.....	5件	459	2件 232
期末残高			
太陽光発電事業.....	653件	13,921	631件 14,516
介護事業.....	41件	3,421	34件 2,722

取引事業先との協力提携 当組合の利用促進と事業所の福利厚生 of 充実を両立させる協力提携契約を促進し、取引先との関係強化を図っております。また、ニーズに応じて、従業員の愛社精神の醸成や人材確保に貢献できる社員借入支援制度の提案を行っております。

(単位:先数)		R05/3	R04/3
期中に提携契約を締結した事業先.....	32		14
同上の累計先数.....	1,136		1,105

群馬県プロフェッショナル人材戦略拠点 企業の成長のための人材ニーズに対し、同拠点と連携して経験豊富な人材を紹介する事業に当組合も参加しています。

3.地域や利用者に対する積極的な情報発信

積極的かつ充実した情報発信を行うことで、地域との信頼関係の強化を目指しております。

総代情報交換会 総代会の機能強化を図ることも兼ねて、経営陣と総代とによる懇談会を実施し、業績の報告や意見交換を行っております。詳細はP.20をご覧ください。

多様な情報提供 各種の講演会など地域の皆様に多様で有益な情報提供の機会を設けております。

開示の充実 ディスクロージャー誌やホームページにより経営状況や営業内容などに関する情報を発信しております。

「経営者保証に関するガイドライン」に関する取り組み

当組合は、経営者保証に関するガイドライン研究会が公表した「経営者保証に関するガイドライン」(平成25年12月5日公表。以下、ガイドラインという。)を自発的に尊重し、遵守いたします。今後、お客様と保証契約を締結する場合、また保証人のお客様が本ガイドラインに則した保証債務の整理を申し立てられた場合は、本ガイドラインに基づき誠実に対応し、お客様との継続的且つ良好な信頼関係の構築・強化に努めてまいります。

「経営者保証に関するガイドライン」の活用状況

	R05/3	R04/3
新規に無保証で融資した件数(ABLを活用し、無保証で融資したものは除く)・・・a	244	352
経営者保証の代替的な融資手法として、停止条件付保証契約を活用した件数・・・b	-	-
経営者保証の代替的な融資手法として、解除条件付保証契約を活用した件数・・・c	-	-
経営者保証の代替的な融資手法として、ABLを活用した件数・・・d	-	-
新規融資件数・・・e	1,147	1,373
新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合・・・(a+b+c+d) / e	21.27%	25.63%
保証契約を変更した件数	-	-
保証契約を解除した件数	19	20
うち、代表者の交代時において、旧経営者との保証契約を解除し、かつ、新経営者との保証契約を締結しなかった件数	8	7
うち、代表者の交代時において、旧経営者との保証契約を解除する一方、新経営者との保証契約を締結した件数	11	13
ガイドラインに基づく保証債務整理の成立件数	-	-
うち、メイン行としての成立件数	-	-

主な制度融資の活用状況

令和5年3月末時点の貸出件数及び貸出残高 (単位:百万円)

	件数	金額
群馬県小規模企業事業資金	183	256
群馬県中小企業設備支援資金	8	82
群馬県創業支援資金	11	14
群馬県セーフティネット資金 A	5	3
群馬県セーフティネット資金 B	4	7
群馬県経営強化支援資金	17	15
群馬県経営サポート資金B(セーフティネット保証等関連)	11	183
群馬県経営サポート資金C(災害復旧関連)	8	47
群馬県経営サポート資金F(危機関連保証)	38	253
群馬県新型コロナウイルス感染症対応資金	978	8,505
伊勢崎市小口資金	166	449
伊勢崎市中小企業活性化資金	3	5
前橋市小口資金	107	171
前橋市中小企業季節資金	7	17
前橋市中小企業経営振興資金	16	17
前橋市経営安定資金(新型コロナ対応)	21	112
前橋市短期サポート資金	1	20
みどり市小口資金	7	21
太田市小口資金	14	26
沼田市小口資金	28	23
沼田市中小企業経営振興資金(新型コロナ対応)	6	39
日銀成長基盤強化資金	23	522
日銀貸出増加支援資金	21	322
合 計	1,683	11,121