

上越信用金庫 金融仲介機能のベンチマーク

2020.3



THE JOETSU SHINKIN BANK



上越市の統計資料からみた地域環境の変化

1. 人口・世帯数の推移

	平成 2 年	平成 17 年	平成 27 年	令和 2 年 3 月末
人口(人)	212, 248	208, 082	196, 987	190, 042
男性	103, 241	100, 884	95, 990	93, 130
女性	109, 007	107, 198	100, 997	96, 912
世帯数(世帯)	59, 662	69, 160	71, 015	75, 904
世帯当たり(人)	3. 55	3. 00	2. 77	2. 50

2. 年齢三区分別人口割合の推移

(単位: %)

	平成 2 年	平成 17 年	平成 22 年	令和 2 年 3 月末
生産年齢人口	65. 0	61. 2	59. 8	55. 4
年少人口	18. 9	14. 5	13. 7	12. 0
老年人口	16. 1	24. 3	26. 5	32. 6

※ 生産年齢(15 歳～64 歳) 年少人口(0 歳～14 歳) 老年人口(65 歳以上)

3. 事業所数・従業員数の推移(民営のみ)

(単位: 先数)

	平成 21 年(A) 7 月 1 日		平成 26 年(B) 7 月 1 日		平成 28 年(C) 6 月 1 日		増減(C-A)	
	事業所数	従業員数	事業所数	従業員数	事業所数	従業員数	事業所数	従業員数
農林漁業	151	2,079	167	2,139	150	2,086	▲1	7
建設業	1,537	11,547	1,369	9,863	1,287	9,296	▲250	▲2,251
製造業	675	17,349	678	16,004	604	16,781	▲71	▲568
運輸・郵便業	204	4,617	201	4,259	202	4,702	▲2	85
卸小売業	2,872	18,954	2,489	17,444	2,313	16,304	▲559	▲2,650
宿泊・飲食業	1,222	7,697	1,142	7,427	985	6,422	▲237	▲1,275
医療福祉業	571	9,125	674	12,200	653	11,355	82	2,230
教育・学習支援業	239	1,691	221	1,527	200	1,541	▲39	▲150
不動産・物品賃貸業	455	1,624	403	1,292	377	1,271	▲78	▲353
他サービス業	2,616	17,042	2,445	19,157	2,278	14,999	▲338	▲2,043
合計(公務除く)	10,542	91,725	9,789	88,258	9,049	84,757	▲1,493	▲6,968

※出典: 令和元年版 上越市の商工業(平成 28 年経済センサス基礎調査: 調査日に変動有り)

上越市の人口は令和 2 年 3 月末現在、190, 042 人と平成 2 年対比で 22, 206 人の減少推移にあります。

一方、世帯数は 75, 904 世帯と同期比+16, 242 世帯と毎年増加にあり、核家族化の進展、アパート、マンション等の賃貸住宅の増加に合わせ、高齢者の独り暮らし等、社会的問題を抱える人口・世帯構造となっております。

また、年齢三区分別人口割合の推移も、過去 30 年間の比較で、生産年齢(現役世代)人口割合が 9. 6%減少、年少・老年人口においては、少子高齢化が当地域においても色濃く現れている状況となっております。

さらに市内事業所数においても、平成 28 年 6 月、9, 049 事業所と平成 21 年比較で 1, 493 事業所が減少し、6, 968 人の従業員数が減少する推移となっております。

こうした地域環境の変化を踏まえて、当金庫は地元密着型の金融仲介機能を核とした様々な取組内容について、地域のお客様から客観的に評価を頂くための指標として「金融仲介機能のベンチマーク」を公表させていただいております。今後も更に金融仲介の質を高め、地域の成長・発展に貢献し続ける金融機関を目指してまいります。

金融仲介機能の一層の強化

～ベンチマークへの積極的な取り組み～

上越信用金庫は、地域やお客さまの課題を積極的に解決して行くことに努めるとともに、経営理念として掲げているとおり、「地域金融機関として地域社会の繁栄を願い、人々の夢の実現と中小企業の発展に貢献する」ことが、当地に根ざす上越信用金庫の社会的使命であると考えております。

これら「信用金庫の原点」でもあります取り組みを一層強化していくため、4つの基本方針を掲げるとともに、全役職員が参画する「ふるさと絆プロジェクト」の3つの柱を基に、継続的な活動を行っております。

こうした中、平成28年9月に金融庁から「金融仲介機能のベンチマーク」（以下：ベンチマーク）が公表され、金融機関は、このベンチマークへの積極的な取り組みや活用により、さらなる金融仲介機能を発揮し、お客様のニーズや課題に応じた融資やソリューション（解決策）の提供などに取り組み、お客様の成長や地域経済の活性化等にご貢献して行くことが求められております。

上越信用金庫は、この趣旨を踏まえ、ベンチマークを活用した積極的な取り組みを行ってまいります。

金融仲介機能のベンチマーク

ベンチマークの具体的な項目は、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となる「**共通ベンチマーク**」と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する指標となる「**選択ベンチマーク**」、また、金融機関が金融仲介機能の取り組みを自己評価する上で、よりふさわしい指標がある場合に独自に提供する「**独自ベンチマーク**」の3つの指標があります。

「共存共栄」「相互扶助」の原点に立ち
地域からの信頼に応えます。

信 頼

「健全・公正」な経営を維持し、
地域の未来を創造します。

未来の創造

上越信用金庫 基本方針

「信用」を第一の宝とし、
お客様の視点に立って考えます。

フィデューシャリー ・デューティー

奉仕の心とチャレンジ精神豊かな
「人材」を育成します。

人材の育成

ふるさと絆プロジェクト

～全役職員参画による取り組み～

I. お客様との絆の構築による地域
における圧倒的な存在感の確立

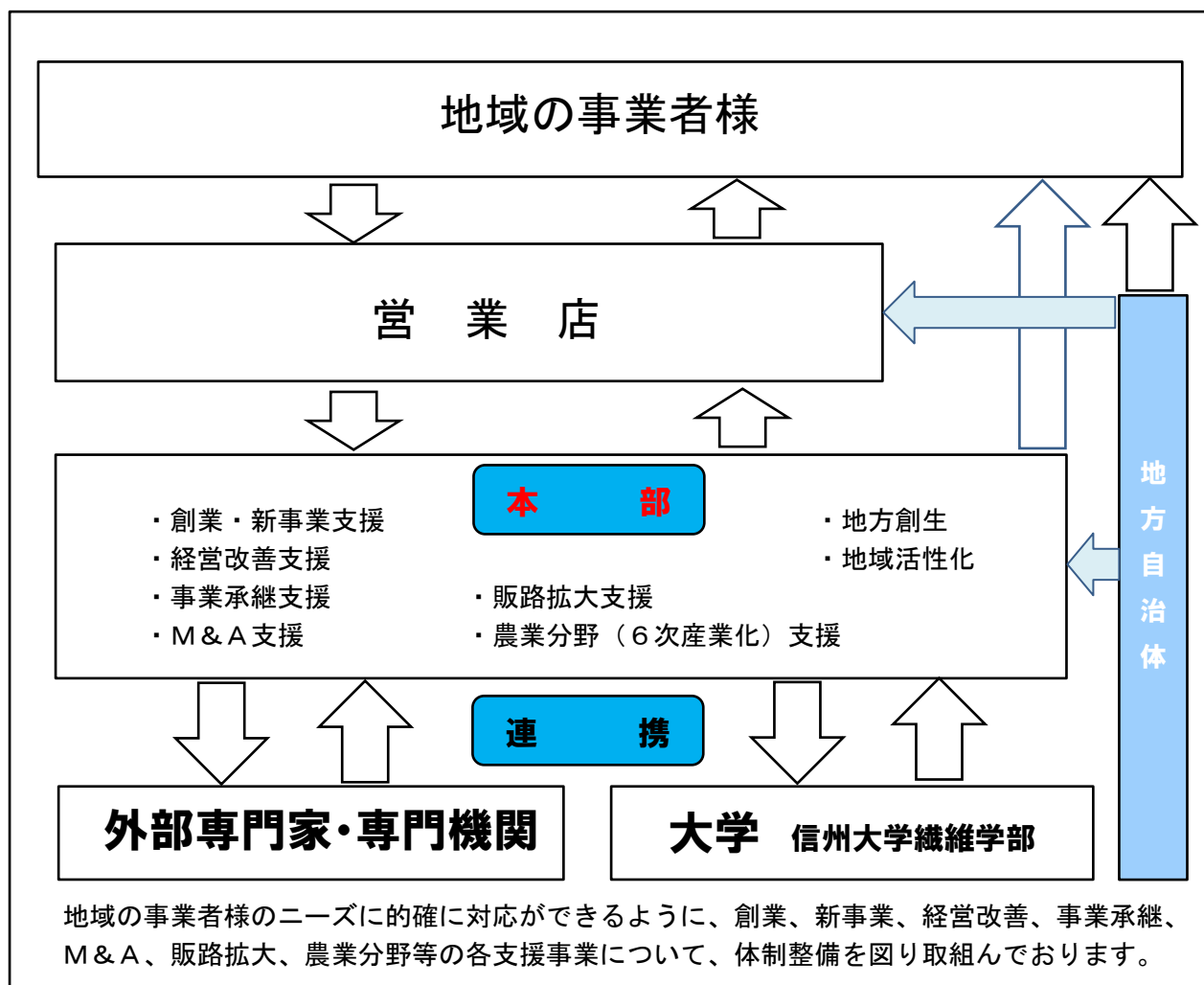
II. 上越信用金庫人としての
人材の育成

III. エリア戦略による事業性評価に基づく
課題解決型金融や本業支援及び顧客本位
（フィデューシャリー・デューティー）
の業務運営に係る取り組み

経営支援体制

-地域のネットワークを活用した支援への取り組み-

地域内外のネットワークを活かし、つなぐ力を発揮しながら、地域の事業者様に対する各種支援及び地域活性化、地方創生に取り組めます。



○金融仲介機能のベンチマーク 【共通1-1】（融資残高1千万円以上の事業者様を対象）

上越信用金庫がメインバンク（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（総資本経常利益率・自己資本比率・総資本回転率・売上高増加率・付加価値率）の改善が見られた先数。（先数はグループベース）

年度	メイン先	メイン先の融資残高	経営指標等が改善した先数
令和2年3月末	341先	166億円	145先
令和元年3月末	380先	185億円	186先
増 減	▲39先	▲19億円	▲41先

○金融仲介機能のベンチマーク 【共通1-1】（融資残高1千万円以上の事業者様を対象）

経営指標等が改善した先に係る3年間の事業年度末の融資残高の推移。

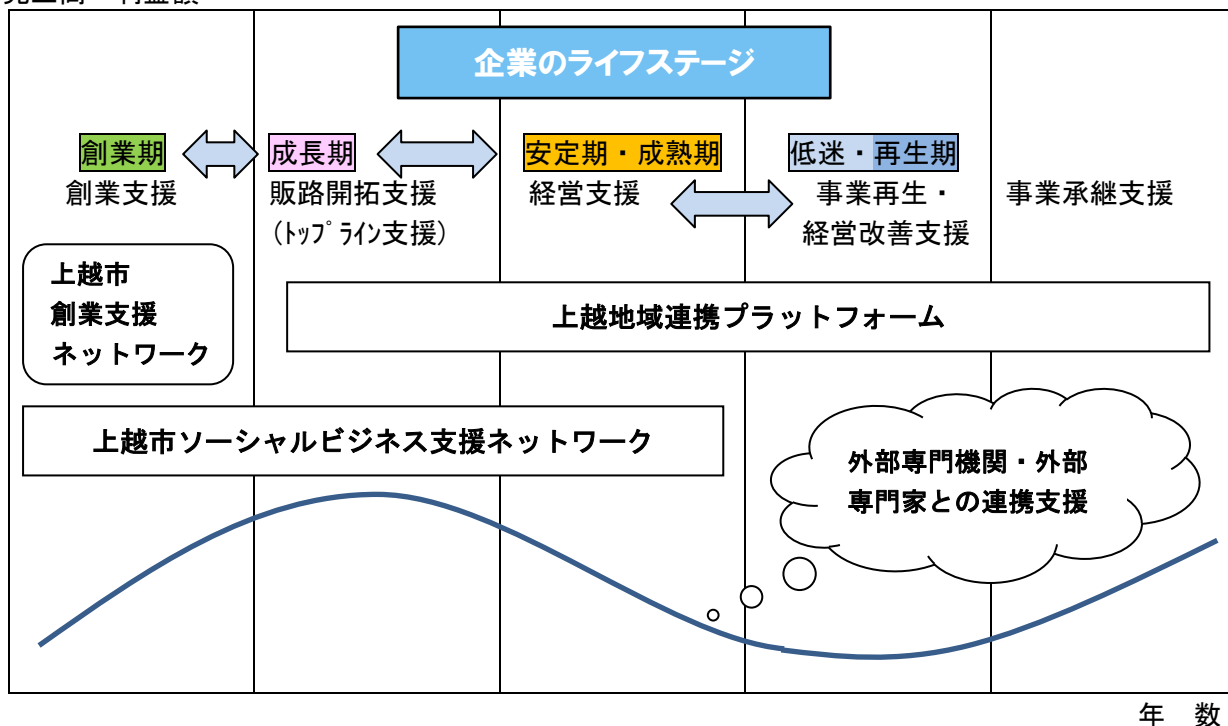
令和2年3月末	平成31年3月末	平成30年3月末
82億円	83億円	95億円

ライフステージにマッチした支援

-課題解決型金融の取組み-

上越信用金庫は、地域社会、地域経済を担う事業者様のライフステージにマッチした経営支援に積極的に取り組んでおります。

売上高・利益額



○金融仲介機能のベンチマーク 【共通4】(融資残高1千万円以上の事業者様を対象)
ライフステージ別の与信先数及び融資残高。

ライフステージ別の与信先数	年度	全与信先	創業期	成長期	安定期 成熟期	低迷期	再生期
	令和2年 3月末	581先	69先	42先	404先	12先	54先
	平成31年 3月末	553先	50先	36先	382先	22先	63先

ライフステージ別の与信先に係る事業年度末の融資残高	年度	全与信先	創業期	成長期	安定期 成熟期	低迷期	再生期
	令和2年 3月末	288億円	25億円	19億円	211億円	3億円	28億円
	平成31年 3月末	288億円	18億円	15億円	189億円	7億円	57億円

創 業 期

○創業、第二創業支援

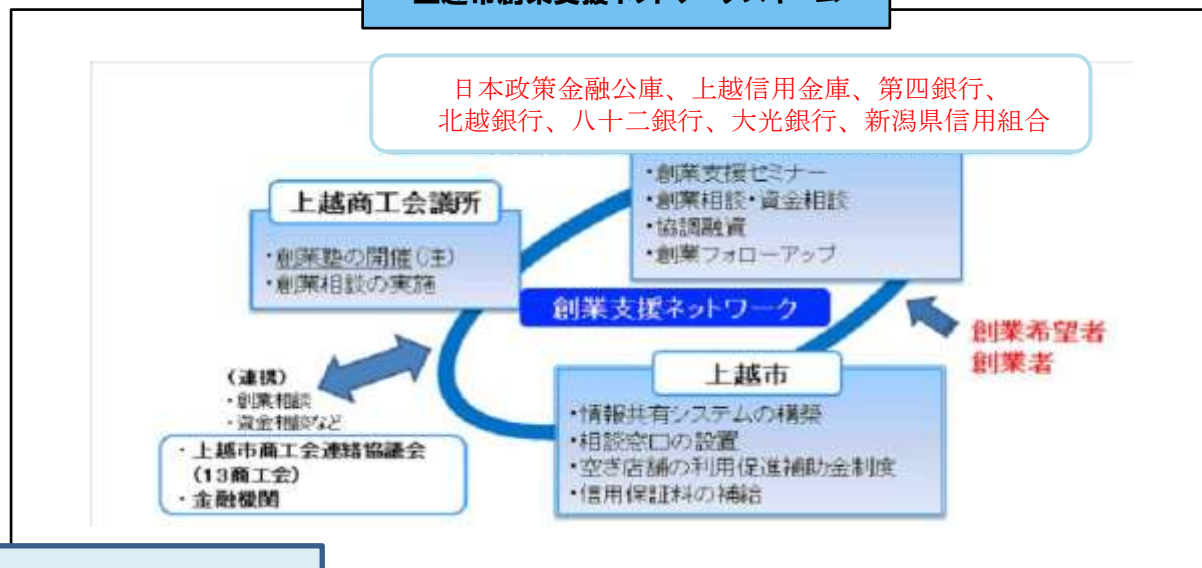
上越信用金庫では、創業、起業される皆様に全面的にサポートさせていただくため、本部、営業店が一体となったご支援ができるように、本部に「創業支援センター」を、営業店窓口には「創業支援相談窓口」を設置しております。創業、起業に係るご相談がございましたらお気軽にお声かけ下さい。

また、平成25年8月に、(株)日本政策金融公庫、上越商工会議所、上越市と連携し、「**上越市創業支援ネットワーク**」を組成しており、その後、上越市内の地域金融機関5行とも連携し、行政、経済団体、金融機関の情報、ノウハウを集約しながら、創業、第二創業に関するセミナーや様々な課題を解決するための専門家相談、支援制度、情報提供等の経営サポートを行い、事業等を目指す皆様が創業しやすい環境を整備し、地域における開業率の向上、雇用の促進を図っております。



当金庫のホームページより

上越市創業支援ネットワークスキーム



上越市のホームページより **抜粋**

○金融仲介機能のベンチマーク 【共通３】

上越信用金庫が関与した創業、第二創業の件数

当金庫が関与した創業件数	令和２年３月	１４件
	平成３１年３月	２１件
	増 減	▲７件
当金庫が関与した第二創業の件数	令和２年３月	０件
	平成３１年３月	０件
	増 減	０件

○金融仲介機能のベンチマーク 【選択１６】

上越信用金庫の創業支援先数（支援内容別）

①創業計画の策定支援		令和 2 年 3 月	1 2 先
		平成 31 年 3 月	1 1 先
		増 減	1 先
②創業期の取引先への融資	プロパー融資	令和 2 年 3 月	9 先
		平成 31 年 3 月	1 8 先
		増 減	▲ 9 先
	信用保証協会付融資	令和 2 年 3 月	9 先
		平成 31 年 3 月	4 先
		増 減	5 先
③政府系金融機関や創業支援機関の紹介		令和 2 年 3 月	1 先
		平成 31 年 3 月	3 先
		増 減	▲ 2 先
④ベンチャー企業への助成金・融資・投資		令和 2 年 3 月	0 先
		平成 31 年 3 月	5 先
		増 減	▲ 5 先

成長期

安定・成熟期

○販路開拓支援

上越信用金庫では、成長・安定期における販路拡大支援として、各種ビジネスマッチングへの参加支援を行っております。

平成３１年度（令和元年度）は、５月に長野県のビックハットで開催された「長野しんきん・ビジネスフェア２０１９」に当金庫のお取引先４先、９月に東京池袋のサンシャインシティで開催された「うまさぎっしり新潟・食の大商談会」に３先、１１月に三条市で開催された県下信用金庫個別商談会には２先の取引先が参加され、地元上越で開催された上越商工会議所等が主催する「ビジネスマッチング個別商談会 in 上越」参加取引先への支援等も含め、取引先の販路拡大の成果に繋がっております。

また、大学等との連携では、長野県の信州大学繊維学部と平成２４年１１月に協定を結んで以来、お取引先の技術開発、製品開発等について大学への橋渡しを担うなど、お取引先の課題解決に向けた本業支援を行っております。



※各種ビジネスマッチングの様子

○金融仲介機能のベンチマーク 【選択１８】

販路開拓支援を行った先数。（地元・地元外・海外別）※成約社数。

年 度	地 元	地元外	海 外
令和 2 年 3 月 末	1 先	5 先	0 先
平成 31 年 3 月 末	2 先	8 先	0 先
増 減	▲ 1 先	▲ 3 先	0 先

○経営(本業)支援

上越信用金庫では、地域の事業者様の経営支援に係る様々の課題に対応ができるように、信用金庫の上部団体である信金中央金庫、独立行政法人中小機構関東本部、新潟県事業引継ぎ支援センター、(株)日本M&Aセンター、地元税理士事務所、(株)TRANBI等、外部機関、外部専門家等との連携を強化した取組みを行っております。

○金融仲介機能のベンチマーク 【選択１４】

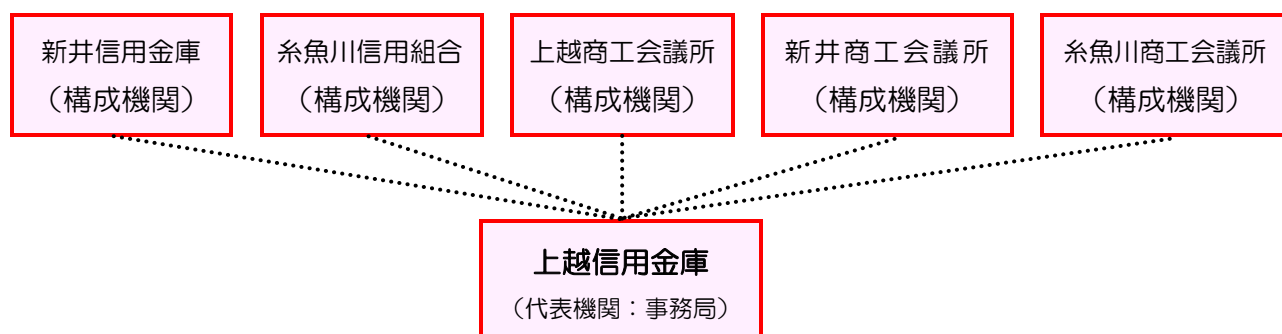
ソリューション提案先数及び融資額、全取引先数及び融資額に占める割合。

項 目	年 度	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の 融資残高、及び、同先融資 残高の全取引先の融資残高 に占める割合	令和 2 年 3 月 末	1, 5 1 9 先	9 1 先	6. 0 %
	平成 31 年 3 月 末	1, 5 5 7 先	8 5 先	5. 5 %
	増 減	▲ 3 8 先	6 先	0. 5 ポイント
	令和 2 年 3 月 末	3 3 8 億円	4 8 億円	1 4. 2 %
	平成 31 年 3 月 末	3 3 7 億円	5 4 億円	1 6. 0 %
	増 減	1 億円	▲ 6 億円	▲ 1. 8 ポイント

地域連携の活動としては、平成 2 5 年 9 月に当金庫が代表機関となり、上越商工会議所、新井商工会議所、糸魚川商工会議所、新井信用金庫、糸魚川信用組合と「上越地域連携プラットフォーム」を組成し、国から認められた登録支援機関として経営支援活動を継続的に行っております。

平成 3 1 年度（令和元年度）の主な事業といたしましては、中小企業等を取り巻く事業承継等経営環境の現状と課題を踏まえ、地域の事業者様を対象とした「事業承継セミナー」やプラットフォーム構成機関における事業計画の進捗状況の確認や情報交換を目的として「連携連絡会議」を開催いたしました。

上越地域連携プラットフォーム 構成図



○ プラットフォームの主な役割

- ① 国等による中小企業支援施策の情報発信（各種補助金、助成金活用の提案・申請支援）
- ② 経営改善支援、創業支援、事業承継支援（専門家派遣、セミナー、相談会開催）
- ③ ビジスマッチングイベント等の企画・運営（トップライン支援）
- ④ 連絡会議開催（事業者支援施策の検討、地域情報等の共有化）
- ⑤ 構成機関職員の支援能力向上のための取組み（研修会、勉強会の開催等）



※構成機関による連携連絡会議開催の様子



※事業承継セミナー開催の様子

令和元年9月10日 上越文化会館 4階 大会議室にて開催
 講師：独立行政法人 中小企業基盤整備機構 関東本部
 事業承継コーディネーター 渡辺 政之氏

○金融仲介機能のベンチマーク 【選択１９】

当金庫におけるM&A支援先数。

M&A支援先数	令和２年３月末	12先
	平成31年３月末	6先
	増 減	6先

○金融仲介機能のベンチマーク 【選択２１】

当金庫における事業承継支援先数。

事業承継支援先数	令和２年３月末	2先
	平成31年３月末	9先
	増 減	▲7先

○金融仲介機能のベンチマーク 【選択４０】

当金庫において外部専門家を活用して本業支援を行った取引先数。

外部専門家を活用して本業支援を行った取引先数	令和２年３月末	55先
	平成31年３月末	56先
	増 減	▲1先

○金融仲介機能のベンチマーク 【選択４３】

当金庫の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。

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	令和２年３月末	47先
	平成31年３月末	50先
	増 減	▲2先

○金融仲介機能のベンチマーク 【選択４４】

当金庫の取引先の本業支援に関連する他の金融機関、政府金融機関との提携・連携先数。

取引先の本業支援に関連する他の金融機関、政府金融機関との提携・連携先数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	年 度	民間金融機関	政府系金融機関
	令和２年３月末	7先	1先
	平成31年３月末	7先	1先
	増 減	0先	0先

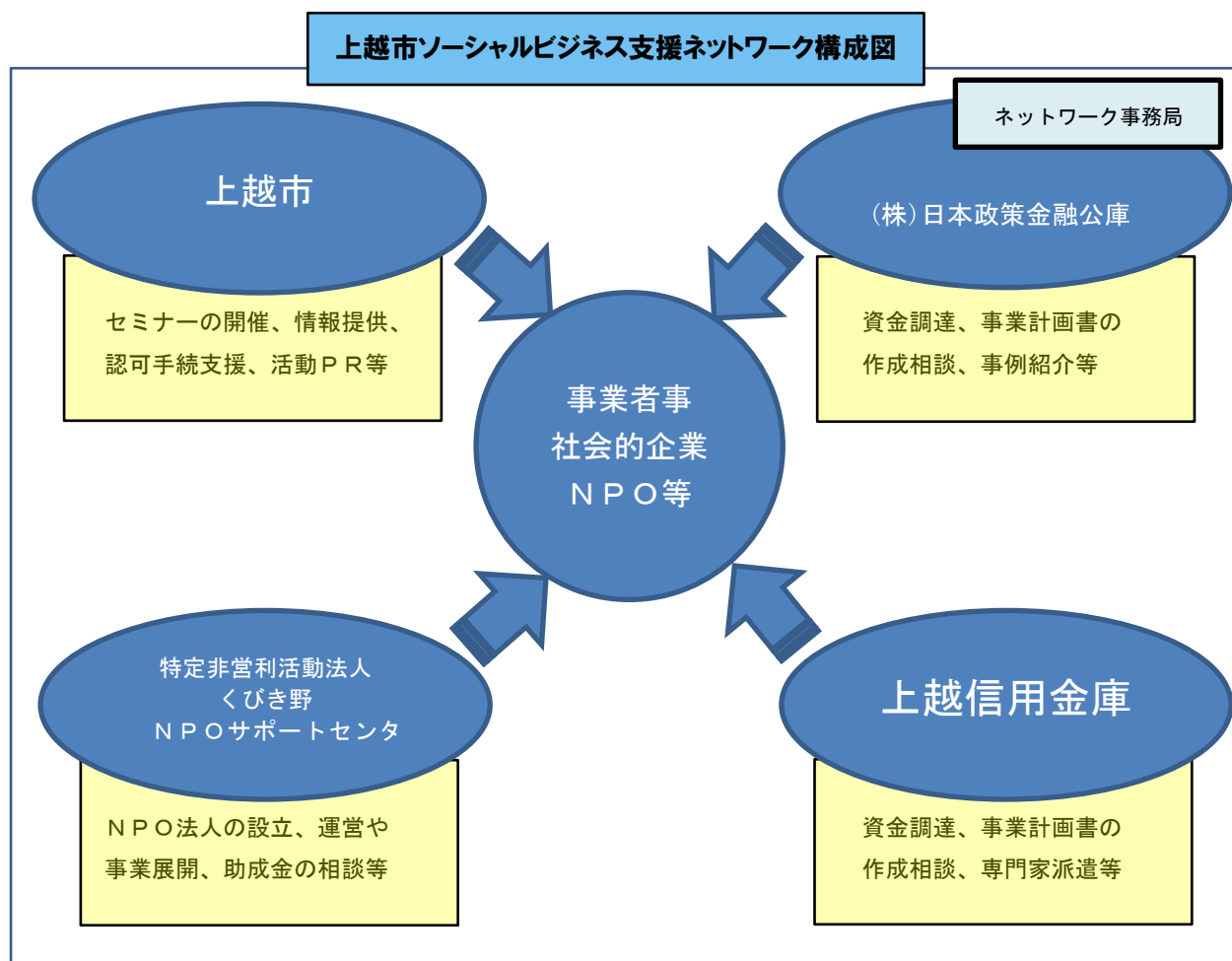
○金融仲介機能のベンチマーク 【選択３９】

当金庫の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。

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	年 度	研修実施回数	参加者数	資格取得者数
	令和２年３月末	4回	82人	0人
	平成31年３月末	2回	52人	0人
	増 減	2回	30人	0人

上越信用金庫のもう一つの地域連携事業として、ソーシャルビジネス支援があります。当金庫と(株)日本政策金融公庫、上越市、特定非営利活動法人くびき野NPOサポートセンターが連携し、地域社会の課題解決に取り組む社会的企業様やNPOの皆様が抱える経営上の課題や悩みをサポートする「**上越市ソーシャルビジネス支援ネットワーク**」を平成28年3月に組成いたしました。

今後も、地域の様々な社会的課題の解決に取り組むソーシャルビジネスの育成を包括的にご支援するため、支援機関である各機関がそれぞれ有する機能を発揮し、連携することにより、本来の課題の解決を促進し、地域の活性化に貢献できるように、取組みの強化を図ってまいります。



低 迷 ・ 再 生 期

○経営改善・事業再生支援

上越信用金庫では、お取引先との信頼関係構築により、事業性評価（事業の存続性や将来性等）を踏まえた経営課題等の解決に向けた適切なソリューションのご提案を行い、きめ細かな資金供給や各種支援について組織的に取り組んでおります。また、外部機関、外部専門家等との連携を強化し、経営改善計画書の策定やモニタリング等による経営改善支援、事業再生支援に積極的に取り組んでおります。

○金融仲介機能のベンチマーク 【共通2】（融資残高1千万円以上の事業者様を対象）

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書の進捗状況。

	年 度	条件変更総数	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書の進捗状況	令和2年3月末	34先	2先	10先	22先
	平成31年3月末	69先	0先	8先	61先
	増 減	▲35先	2先	2先	▲39先

多額な金融債務の負担を解消することで、事業の持続可能性が可能であるお取引先については、企業の資産価値を適正に評価し、収益性やリスクなどを総合的かつ詳細に調査、判断を行い、DES（デット・エクイティ・スワップ）やDDS（デット・デット・スワップ）、債権放棄、債権回収会社（サービサー）等の活用により、抜本的な改善支援による取組みを行う場合もございます。

○金融仲介機能のベンチマーク 【選択24】

当金庫の事業再生支援先におけるDES・DDS・債権放棄を行った先数。
（債権放棄には、サービサー等への債権譲渡における損失額を含む、以下同じ）

事業再生支援におけるDES・DDS・債権放棄を行った先数	年 度	先 数
	令和2年3月末	0先
	平成31年3月末	1先

事業性評価の取組み

-事業性評価に基づく課題解決型金融の取組み-

上越信用金庫は、お取引先の身近で、親身になってご相談、ご支援ができる金融機関を目指し、財務データや担保・保証に必要以上に依存することなく、お取引先の事業の内容や成長可能性等を適切に評価する「事業性評価」の取組みにより、お取引先の経営課題等の解決に向けた適切なソリューションのご提案や、きめ細かな資金供給、各種支援等に取組んでおります。

また、「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨を踏まえ、経営者保証に依存しない資金供給による取組みについても推進を図り、お取引先や地域の成長、発展に寄与することを経営方針に掲げ、組織的に取組んでおります。

具体的には、外部機関、外部専門家等との連携を強化しながら、本部、営業店が一体となって課題の検討、解決策のご提案を行うことにより、お客様の課題解決への取組強化を実践してまいります。

全職員に向けた「事業性評価」を重視した取組みの意識づけについては、部店長会議、融資担当者会議、営業チーフ会議等を通じ、金庫の方針や目的について、周知徹底を図るとともに、金庫内で勉強会等を開催し、職員のスキルの向上を図る人材育成にも取組んでおります。

○金融仲介機能のベンチマーク 【共通5】

当金庫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）

項 目	年 度	先数	融資残高
事業性評に基づく融資を行っている 与信先及び融資残高	令和2年3月末	191社	166億円
	平成31年3月末	205社	148億円
	増 減	▲14社	18億円
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	令和2年3月末	12.5%	49.1%
	平成31年3月末	13.1%	44.0%
	増 減	▲0.6ポイント	5.1ポイント

○金融仲介機能のベンチマーク 【選択 7】（融資残高 1 千万円以上の事業者様を対象）
当金庫の地元の中小企業融資における無担保融資先数（先数単体ベース）及び無担保融資額の割合。

年 度	地元中小企業 与信先数①	同融資残高②	無担保 融資先数③	無担保 融資残高④	③/①	④/②
令和 2 年 3 月末	5 7 5 社	2 8 5 億円	7 3 社	1 8 億円	1 2 . 7 %	6 . 3 %
平成 31 年 3 月末	5 8 4 社	2 7 9 億円	8 0 社	2 2 億円	1 3 . 7 %	7 . 9 %
増 減	▲ 9 社	6 億円	▲ 7 社	▲ 4 億円	▲ 1 . 0 ポイント	▲ 1 . 6 ポイント

○金融仲介機能のベンチマーク 【選択 1 1】
当金庫の経営者保証に関するガイドラインの活用先数、及び全与信先数に占める割合。

年 度	全与信先数①	ガイドライン活用先数②	②/①
令和 2 年 3 月末	1, 5 1 9 先	3 9 0 先	2 5 . 7 %
平成 31 年 3 月末	1, 5 5 7 先	2 0 2 先	1 3 . 0 %
増 減	▲ 3 8 先	1 8 8 先	1 2 . 7 ポイント

農業分野への経営支援 -農商工連携、6次産業化、販路開拓等の取組み-

上越信用金庫は、農業分野での幅広いご支援を目指し、職員による（株）日本政策金融公庫が認定する「**農業経営アドバイザー**」の資格試験の取得による専門知識の習得や、農業経営者様から寄せられる様々な要望について、迅速に相談対応ができる取組み体制を強化しており、平成 3 1 年 3 月末では 1 0 名の「農業経営アドバイザー」を養成し、財務、税務、労務、マーケティング等、様々な面から農業経営発展のためのご支援をさせていただくべく、日々活動を行っております。

経営相談、設備投資、ビジネスマッチング等、お気軽にご相談下さい。

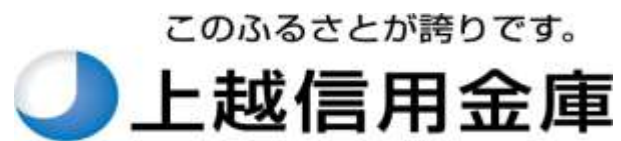
○金融仲介機能のベンチマーク 【独自 1】
当金庫の農業者向け融資先数・融資残高の過去 3 年間の推移

年 度	令和 2 年 3 月末	平成 31 年 3 月末	平成 30 年 3 月末
先 数	2 5 先	2 6 先	2 6 先
融資残高	2 3 1 百万円	2 0 8 百万円	2 1 0 百万円

○金融仲介機能のベンチマーク 【独自 2】
当金庫の農業経営アドバイザーの資格取得保有者

項 目	令和 2 年 3 月末	平成 31 年 3 月末	平成 30 年 3 月末
資格取得保有者	1 0 名	1 0 名	9 名

以 上



〒942-0001

新潟県上越市中央1丁目11番1号

TEL 025-543-3184

<https://www.joetsu-shinkin.jp>