Ⅰ．NPO・ソーシャルビジネスへの融資や具体的支援について

Ｑ１－１．貴社にはNPOやソーシャルビジネスに対する特別な融資商品がありますか？　あてはまるもの1つに○をつけてください。

１．商品がない／検討していない　２．商品を設定するかどうか検討している

３．商品を具体的に検討している　４．商品がある

「４．商品がある」と回答した方にお聞きします。下記に具体的な事例や商品名を記述してください。

|  |
| --- |
|  |

【参考】

●京都信用金庫：京信絆づくりサポートローン

http://www.kyoto-shinkin.co.jp/business/financing/kizuna.html

●西武信用金庫：西武ソーシャルビジネス成長応援融資「CHANGE」

http://www.seibushinkin.jp/service/kariru/change.html

Ｑ１－２．貴社におけるNPOやソーシャルビジネスへの融資実績について、Ｑ１－１で挙げた融資商品の実績も含め、平成24年度から平成28年度についてお答えください。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 平成24年度 | 平成25年度 | 平成26年度 | 平成27年度 | 平成28年度 |
| 件数 |  |  |  |  |  |
| 金額（千円） |  |  |  |  |  |

【参考】

●信用金庫における「地域密着型金融の取組み状況」（平成 28 年度）等について

P.2 コミュニティ・ビジネスを行うNPO等への融資実績

http://www.shinkin.org/torikumi/chiiki/index.html

Ｑ２．貴社にはNPOやソーシャルビジネスなどを融資以外で支援する仕組み（創業・起業支援、事業計画策定支援、助成金申請支援、資金調達支援など）がありますか？　あてはまるもの1つに○をつけてください。

１．仕組みがない／検討していない　２．仕組みをつくるかどうか検討している

３．仕組みを具体的に検討している　４．仕組みがある

「４．仕組みがある」と回答した方にお聞きします。下記に具体的な事例や事業名を記述してください。

|  |
| --- |
|  |

【参考】

●東海ろうきんNPO育成支援助成制度

https://tokai.rokin.or.jp/shakai/npo.html

Ｑ３．その他、NPOやソーシャルビジネスに対する支援実績があれば記述してください。

|  |
| --- |
|  |

Ｑ４－１．貴社ではNPOやソーシャルビジネスへの融資や、融資以外による支援が進んでいるとお考えですか？　あてはまるもの1つに○をつけてください。

　１．進んでいない　２．進んでいないが今後進める予定である　３．進んでいる

Ｑ４－２.　Ｑ４－１で「３．進んでいる」とお答えの場合、下記にその理由を記述してください。

|  |
| --- |
|  |

Ｑ４－３．Ｑ４－１で「１．進んでいない」または「２．進んでいないが今後進める予定である」とお答えの場合、**融資が進まない理由**について、あてはまるものすべてに○をつけてください。

　１．融資のニーズがない／少ない　２．融資金額が小さい　３．事業者に実績がない

　４．信用保証がつかない　５．寄付や助成中心で融資につながりづらい

６．事業者の事業計画が定まっていない

　その他の理由や課題があれば、下記に記述してください。

|  |
| --- |
|  |

Ｑ４－４．Ｑ４－１で「１．進んでいない」または「２．進んでいないが今後進める予定である」とお答えの場合、**融資以外による支援が進まない理由**について、あてはまるものすべてに○をつけてください。

１．NPOに関する知識やノウハウがない　２．人員が足りない　３．本業での関わりが少ない

　４．必要性を認識していない　５．NPOやソーシャルビジネスは成果が見えづらい

　その他の理由や課題があれば、下記に記述してください。

|  |
| --- |
|  |

Ⅱ．共通価値の創造（１）プロセス評価について

Ｑ５．貴社で行っている「事業性評価」の取り組みについてお聞きします。

Ｑ５－１．平成28年度の新規融資のうち、事業性評価に基づいた融資件数について教えてください。

B：

A：

（　　　　　　件／　　　　　　件：A…事業性評価に基づいた融資件数／B…新規融資件数　）

Ｑ５－２．下記のうち、取り組んでいるものすべてに○をつけてください。

１．事業性評価の基準（※）がある　２．事業性評価の業務の流れが手順化されている

３．新規顧客を開拓するために事業性評価を活用している

※事業性評価シートやSWOT分析、マーケティング手法等

Ｑ５－３．事業性評価に基づく融資について、今後の考えを教えてください。あてはまるもの1つに○をつけてください。

１．取り組んでいない／今後も取り組む予定はない ２．特に方針はない（現状維持）

３．増やす方針

Ｑ５－４．Ｑ５－３．で「３．増やす方針」と回答した方にお聞きします。

事業性評価による融資拡大のための具体的な取り組みを教えてください。

|  |
| --- |
|  |

Ｑ６．貴社で行っている「本業支援」の取り組みについて、あてはまる番号1つに○をつけてください。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | １．  実施していない／今後も予定はない | ２．  実施していない／今後行う予定または現在準備中 | ３．  現在実施している | ４．  NPOやソーシャルビジネス事業者にも適用している |
| ・コンサル業務：事業計画策定支援、事業  課題解決支援 | １ | ２ | ３ | ４ |
| ・ビジネスマッチング：他社紹介、産学連  携、M&A | １ | ２ | ３ | ４ |
| ・販路開拓：マーケティング、商談会、海  外事業支援 | １ | ２ | ３ | ４ |
| ・外部専門家機関とのつなぎ：税理士、社  労士、コンサル事務所、大学、研究機関 | １ | ２ | ３ | ４ |
| ・融資以外の資金調達支援：助成金申請支  援、クラウドファンディング支援 | １ | ２ | ３ | ４ |
| ・外部機関と連携した支援 | １ | ２ | ３ | ４ |
| ・その他、自由記述 | | | | |

Ｑ７．貴社で行っている「創業支援」の取り組みについて、あてはまる番号1つに○をつけてください。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | １．  実施していない／今後も予定はない | ２．  実施していない／今後行う予定または現在準備中 | ３．  現在実施している | ４．  NPOやソーシャルビジネス事業者にも適用している |
| ・コンサル業務：事業計画策定支援、事業  課題解決支援 | １ | ２ | ３ | ４ |
| ・ビジネスマッチング：他社紹介、産学連  携、M&A | １ | ２ | ３ | ４ |
| ・販路開拓：マーケティング商談会、海外  事業支援 | １ | ２ | ３ | ４ |
| ・外部専門家機関とのつなぎ：税理士、社  労士、コンサル事務所、大学、研究機関 | １ | ２ | ３ | ４ |
| ・融資以外の資金調達支援：助成金申請支  援、クラウドファンディング支援 | １ | ２ | ３ | ４ |
| ・外部機関と連携した支援 | １ | ２ | ３ | ４ |
| ・その他　自由記述 | | | | |

Ｑ８．貴社で行っている「対話」の取り組みについてお聞きします。

　Ｑ８－１．平成28年度に融資実行の有無にかかわらず、事業性評価の結果やローカルベンチマークを提

示して対話を行った取引先数を教えてください。

|  |
| --- |
| 件 |

Ｑ８－２．社内外での対話を促進する仕組みをつくるために、取り組んでいる事例がありましたら教え　てください。

|  |
| --- |
|  |

【参考】

●経済産業省ローカルベンチマーク活用事例

http://www.meti.go.jp/policy/economy/keiei\_innovation/sangyokinyu/locaben/pdf/170203-6.pdf

Ⅲ．共通価値の創造（２）人材育成について

Ｑ９．人材育成について、下記項目に対する貴社の取り組みを教えてください。それぞれについて、あてはまる番号1つに○をつけてください。

【参考】

●全国信用金庫研修所の研修講座

http://www.shinkin.org/about/kensyu/index.html

Ｑ９－１．新任者向け融資審査の基礎力養成

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 実施していない | 実施すべきか  どうか検討中 | 実施に向けて  検討中 | 実施している |
| ＯＪＴ | １ | ２ | ３ | ４ |
| 社内研修 | １ | ２ | ３ | ４ |
| 社外研修 | １ | ２ | ３ | ４ |
| 自己研鑽の推奨に  関する取り組み | １ | ２ | ３ | ４ |
| 人事評価制度への  位置づけ | １ | ２ | ３ | ４ |
| その他（※） | １ | ２ | ３ | ４ |

※「その他」の場合、具体的な取り組みを教えてください。

|  |
| --- |
|  |

Ｑ９－２．事業性評価の能力（目利き力）の養成

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 実施していない | 実施すべきか  どうか検討中 | 実施に向けて  検討中 | 実施している |
| ＯＪＴ | １ | ２ | ３ | ４ |
| 社内研修 | １ | ２ | ３ | ４ |
| 社外研修 | １ | ２ | ３ | ４ |
| 自己研鑽の推奨に  関する取り組み | １ | ２ | ３ | ４ |
| 人事評価制度への  位置づけ | １ | ２ | ３ | ４ |
| その他（※） | １ | ２ | ３ | ４ |

※「その他」の場合、具体的な取り組みを教えてください。

|  |
| --- |
|  |

Ｑ９－３．コンサルティング能力の向上

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 実施していない | 実施すべきか  どうか検討中 | 実施に向けて  検討中 | 実施している |
| ＯＪＴ | １ | ２ | ３ | ４ |
| 社内研修 | １ | ２ | ３ | ４ |
| 社外研修 | １ | ２ | ３ | ４ |
| 自己研鑽の推奨に  関する取り組み | １ | ２ | ３ | ４ |
| 人事評価制度への  位置づけ | １ | ２ | ３ | ４ |
| その他（※） | １ | ２ | ３ | ４ |

※「その他」の場合、具体的な取り組みを教えてください。

|  |
| --- |
|  |

Ｑ１０．人材育成の一環として、社外に職員を派遣していますか？

Ｑ１０－１．各派遣先について、あてはまる番号1つに○をつけてください。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 派遣先 | | 行っていない | 検討中 | 行ったことが  ある | 定期的に  行っている |
| 同業種 | 他金融機関 | １ | ２ | ３ | ４ |
| 異業種 | 行政機関 | １ | ２ | ３ | ４ |
| 取引先 | １ | ２ | ３ | ４ |
| その他  （ 　　　） | １ | ２ | ３ | ４ |

Ｑ１０－２．上記職員派遣の目的や対象職員、期間などを教えてください。

|  |
| --- |
|  |

Ｑ１１．その他、顧客との共通価値の創造を担う人材を育成するために、取り組まれていることがありま

したら教えてください。

|  |
| --- |
|  |

Ｑ１２．顧客との共通価値の創造を担う人材を育成する上で、課題があれば教えてください。

|  |
| --- |
|  |

以上、ご協力ありがとうございました。