

岐阜信金、営業プロセス標準化 法人先数反転に一役

2026.05.02 04:45

人材育成 +フォローする
営業・店頭体制 +フォローする
事業者支援 +フォローする
保存する



法人ロープレ大会の登壇者とフィードバックする営業支援部の堀正樹部長（右、3月16日、同信金の拠点G'sDream）

岐阜信用金庫（岐阜市、好岡政宏理事長）は2026年度、法人取引先数で1万7500先を目指す。3月時点で1万6872先。コロナ禍の実質無利子・無担保（ゼロゼロ）融資返済で落ちていた23年度から反転し600先以上増加。過去ピークの21年度を超え、業容拡大を進める。25年度から取引増強に寄与している営業プロセス標準化の取り組みを見た。

■ 担当・役席が議論を徹底

同信金は、営業職員に占める2、3年目の若手が3分の1近くに高まるなかでも、役席が積極的に教育する店舗の業績が良い点に着目。営業支援部が人事部などと連携して法人担当者の行動様式「ミニマムスタンダード」を定め、25年7月から周知してきた。

核になるのは、営業店ごとに開く週1回のミーティング。担当者が顧客のニーズを予測して役席と話し合う場だ。提案のアイデアを出し尽くして自信を持って訪問し、課題解決型の営業



記事には著作権があります！
社内利用も“転載”です！

おすすめ

金融庁、売却前提貸出は時価評価 資産回転モデル後押し

鳥取銀、初の小水力発電に挑む 再エネ「地産地消」へ

群馬県内7信金、成年後見手続き共通化 7月1日開始へ

生保10社、26年度運用計画 中東情勢見極め投資

リーガルオンテクノロジーズ、うっかり、インサイダー防止 大和AMと共同開発

三村財務官、為替介入「コメントするつもりはない」「大型連休はまだまだ序盤」

円が急騰、為替介入か 財務相ら示唆後に一時155円台

アクセスランキング（過去1週間）

- 1 金融界むしばむ「静かな退職」、広がる無気力 人事慣行に問い
- 2 春の叙勲 金融界から19人
- 3 日銀、政策金利0.75%据え置き 植田体制初の3人反対「深刻に受け止める」
- 4 金融庁、株式のリスクウェイト減 政府系と共同で100%に

力を学ぶ。

目指すのは、事前準備やヒアリングを通じて潜在ニーズを掘り下げる営業。これ自体、信金で珍しくないが、岐阜信金は浸透に手を尽くしてきた。

営業やヒアリングの手順を図やイラストで示したマニュアルを作成。若手職員に営業のイメージを持ってもらう。また、心身の状況や職場の人間関係などを毎月調査するパルスサーベイにより、役席の関与度合いを確認する。25年は10、11月に若手交流会を開催し、提案の好事例を共有。26年4月からは、3カ月に1回のペースでエリアごとの勉強会を検討している。



仮説を立て、役席と提案を議論するミニмумスタンダードのイメージ図

営業支援部は1年弱のミニмумスタンダードを「まだ緒に就いたばかり」というが、少しずつ変化がみられる。ある担当者は、事前準備と同行訪問の繰り返しで苦手意識を払拭したという。他にも、ヒアリングに慣れた担当者が、当初想定していた融資にニーズがないと察し、後継者問題への対策を提案。M&A（合併・買収）支援が進行中だ。

「成功体験を積ませるため、提携業者の支店勉強会を増やした」（愛知県の支店長）、「施策の意義を丁寧に教える」（岐阜県の支店長）など、役席側の意識も変わりつつある。

3月に実施した若手の法人ロールプレイング大会では、目先の設備投資をあえて控えてもらい、中期の資金繰り改善を提案した稲葉地支店が最優秀賞に。提案型営業を実演する若手たちを見た好岡理事長は、「入庫2年目でもこんなに話せるとは驚いた。皆さんの成長に期待しています」と満面の笑みでねぎらった。

■ 若手育成も伴走支援で

昨今の若手育成について、地域金融機関に営業同行や研修を提供する地域金融ソリューションセンター代表取締役の竹内心作氏は、「若手にも伴走支援が必要」と言う。仕事に自己成長を求める若手には、「指導は迅速かつ具体的に。感情ではなく、業務の意義や理由を具体的に説明し納得してもらうこと。ハラスメントにもならない」。一方で若手職員には、「考えを持って能動的に質問すれば学びやすいと心得てほしい」と話す。

【関連記事】

- ・ 沖縄銀、若手を「1億円プレーヤー」へ スペシャリスト研修実施
- ・ 福島銀、渉外担当者の研修体系化 段階的に提案力向上
- ・ 福井銀、アドバイザーが若手に伴走 法人営業ノウハウ伝授
- ・ 地域銀、貸出金利競争激化を懸念 法人営業人材の育成急ぐ

- 5 七十七銀、「サイバー指針」適合率が8割超 「ゼロトラスト」導入
- 6 JR西日本・りそなHD、資本提携の「検討は事実」 5月1日にも共同会見
- 7 中企庁、`100億企業、創出へ 地域銀の資金供給後押し
- 8 じもとHD傘下2行、システム障害一部復旧
- 9 足利銀、行内交流に新基盤半年で7割利用
- 10 あぶくま信金巨理支店、若年層からローン獲得 SMSとウェブ広告カギ

ニッキン 新 データサービス

ニッキンの独自データ、使ってみませんか？

金融機関別、投信窓販、保険窓販など

1500項目以上！

データサンプル請求やお問い合わせは何度でも無料！

CLICK HERE