

金融仲介機能のベンチマーク

平成29年度実績
(平成29年4月1日～平成30年3月31日)



碧海信用金庫

金融仲介機能のベンチマークに関する開示

「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され全ての金融機関が金融仲介の取組みの進捗状況や課題等を客観的に評価するために活用可能な「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できる「選択ベンチマーク」、そして各金融機関が任意・独自に設定する「独自ベンチマーク」で構成されています。

この指標を用いて、各金融機関が自身の取組みの進捗状況や課題等について認識し、金融仲介の質を一層高めることを目的としています。

当金庫におきましても、積極的に取り組んでいくものを公表し、地域経済の発展に貢献してまいります。

共通ベンチマーク

1. 取引先企業の経営改善や成長力の強化

メインバンクとして取引を行っている企業のうち、経営指標の改善や就業者数の増加が見られた先数および同先に対する融資額の推移

| | 平成30年3月末 | |
|--------------------|----------|---------|
| メイン先数および融資額 | 5,708先 | 3,809億円 |
| 経営指標等が改善した先数および融資額 | 3,788先 | 3,038億円 |

対象先 …… 法人・個人事業主のご融資があるお客様

2. 取引先企業の抜本的事業再生等による生産性の向上

(1) 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

| | 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 経営改善計画の進捗状況 | 810先 | 15先 | 16先 | 779先 |

※不調先には計画未策定先724先を含みます。

共通ベンチマーク

(2) 関与した創業、第二創業の件数

| | 総数 |
|------------|------|
| 関与した創業件数 | 292件 |
| 関与した第二創業件数 | 1件 |

(3) ライフステージ別の与信先数および融資額

| | 対象先 | 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 | 17,703先 | 248先 | 1,187先 | 14,934先 | 473先 | 861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 | 7,013億円 | 181億円 | 644億円 | 5,430億円 | 218億円 | 537億円 |

共通ベンチマーク

3. 担保・保証依存の融資姿勢からの転換

事業性評価に基づく融資(※)を行っている与信先数・融資額および
全与信先数・融資額に占める割合(先数単体ベース)

| | 平成30年3月末 | |
|-------------------------------|----------|-------|
| 事業性評価に基づく融資を行っている与信先数および融資残高 | 507先 | 201億円 |
| 上記計数の全与信先数および当該与信先の融資残高に占める割合 | 3.77% | 2.93% |

※【事業性評価に基づく融資】

財務面等の定量面のみならず、技術力や組織力、将来性や成長性の定性面を含めた取引先企業の実態把握を行うことにより、課題を見出し、課題認識を共有することを「事業性評価」と定義。事業性評価先の課題を解決する融資を「事業性評価に基づく融資」と定義しています。

対象先 … 法人・個人事業主の事業性融資のあるお客様

選択ベンチマーク

1. 地域へのコミットメント・地域企業とのリレーション

メイン取引先数の推移および全取引先数に占める割合

| | 平成30年3月末 |
|-------------|----------|
| メイン取引先数の推移 | 6,638先 |
| 全取引先数に占める割合 | 36.89% |

対象先 … 法人・個人事業主のご融資があるお客様及び、各種支援をしているお客様

2. 事業性評価に基づく融資等、担保・保証に過度に依存しない融資

地元の中小企業与信先のうち、無担保与信先数、及び、無担保融資額の割合

| 平成30年3月末 | | | | | |
|---------------------|-----------------------|------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| 地元中小企業 与信先数 ① | 地元中小企業 向け融資残高 ② | 無担保 融資先数 ③ | 無担保 融資残高 ④ | 無担保 融資先数割合 ③／① | 無担保 融資残高割合 ④／② |
| 13,357先 | 5,916億円 | 7,948先 | 1,664億円 | 59.50% | 28.12% |

対象先 … 法人・個人事業主のうち、事業性融資のある地元中小企業のお客様

選択ベンチマーク

3. 本業(企業価値の向上)支援・企業のライフステージに応じたソリューションの提供

(1) 本業(企業価値の向上)支援先数、ソリューション提案先数、メイン取引先のうち、経営改善提案を行っている先数

| | | 平成30年3月末 |
|-------------------------|----|----------|
| 本業支援先数 | ※1 | 1,426先 |
| ソリューション提案先数 | ※2 | 1,637先 |
| メイン取引先のうち、経営改善提案を行っている先 | ※3 | 748先 |

※1: 企業の売上向上や製品開発等企業価値向上に資する支援(財務支援、経営計画策定支援、貸付条件の変更先への支援は含めておりません)

※2: 本業支援、財務支援、経営計画策定支援、創業支援、販路開拓支援、M&A支援、事業承継支援の各提案(貸付条件の変更先への提案は含めておりません)

※3: ソリューション提案、経営人材・経営サポート人材、専門人材の紹介、取引先の本業支援に関連する中小企業支援策の活用支援

選択ベンチマーク

(2) 創業支援先数(支援内容別)

| 支援内容 | 平成30年3月末 |
|--------------------|----------|
| 創業計画の策定支援 | 177先 |
| 創業期の取引先へのプロパー融資 | 55先 |
| 創業期の取引先への信用保証付き融資 | 148先 |
| 政府系金融機関や創業支援機関の紹介 | 25先 |
| ベンチャー企業への助成金・融資・投資 | 0先 |

(3) 販路開拓支援を行った先数

平成30年3月末

38先

(4) M&A支援先数

平成30年3月末

3先

選択ベンチマーク

(5) 事業承継支援先数

平成30年3月末

369先

※株価算定実施先数、事業承継面談先数、事業承継に関する外部専門家の紹介先数

独自ベンチマーク

1. 地域金融機関として独自性の高い取り組み

| | 平成30年3月末 |
|-------------|----------|
| 医療・介護相談対応先数 | 109先 |

2. 地方創生事業への積極的な参画

| | 平成30年3月末 |
|-----------------------------|----------|
| 管轄内市町村が取り組むビジネス支援施設への相談対応先数 | 61先 |