

# 金融仲介機能発揮のためのベンチマークの運用

▶金融仲介機能のベンチマーク

(令和3年3月末基準～令和4年3月末基準)◀



# 1、お取引先(事業を営んでいるお客さま)の状況

(1)全取引先数と地域別の取引先数の推移および地域別の企業数との比較 (地域別の企業数は、令和1年経済センサス基礎調査より表示)

(単位:先、社)

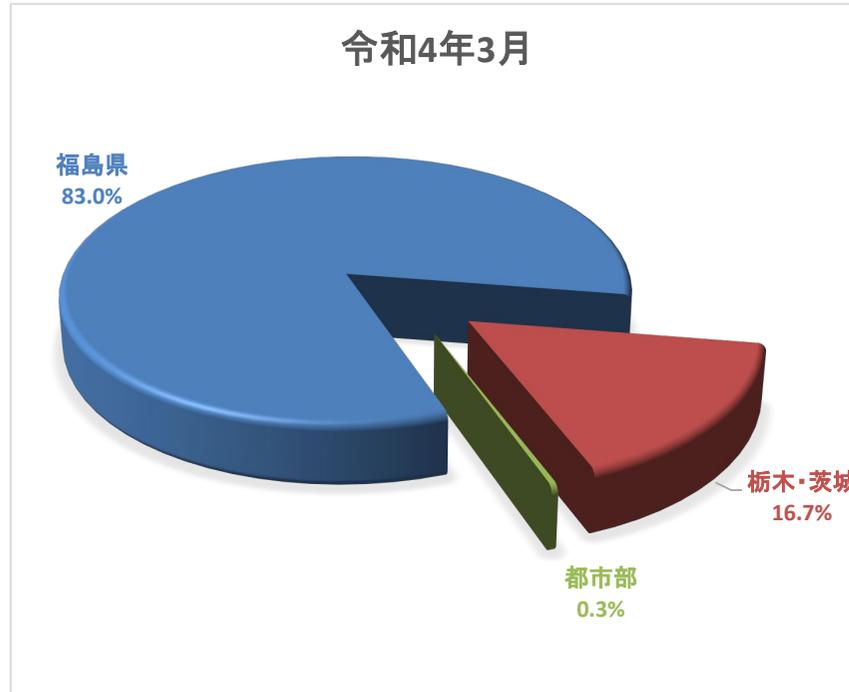
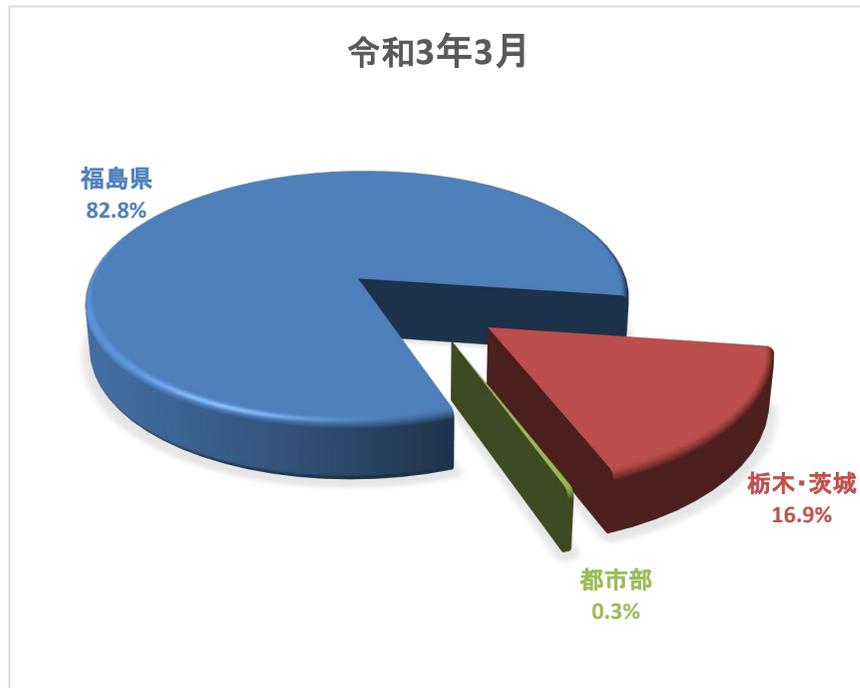
	令和3年 3月				令和4年 3月				増減			
	地元		地元外		地元		地元外		地元		地元外	
	福島県	栃木・茨城	都市部	その他	福島県	栃木・茨城	都市部	その他	福島県	栃木・茨城	都市部	その他
全取引先数	1,606				1,531				△75			
地域別の取引先数の推移	1,601		5		1,526		5		△75		0	
	1,329	272	5	0	1,271	255	5	0	△ 58	△ 17	0	0

地域別の企業数	地元	
	福島県	栃木・茨城
	19,942	
8,328	11,614	

☆白河信用金庫営業地域のお客様は、後継者不在等により廃業が増加し取引先数が減少しております。事業承継支援に取り組んでおりますが、取引先数の減少を抑えることができず、不本意な結果となっております。

- ※地元福島県営業区域・・・白河市・西郷村・泉崎村・中島村・矢吹町・鏡石町  
天栄村・棚倉町・埴町・矢祭町・浅川町・鮫川村・古殿町・石川町の一部
- ※地元栃木県営業区域・・・那須塩原市・大田原市・那須町
- ※地元茨城県営業区域・・・大子町・常陸太田市のうち旧里美村
- ※地元外都市部・・・本部勘定(金融機関等)

地域別の取引先数の推移(営業区域毎の割合 単位:%)



(2) 白河信用金庫がメインバンクとして取引を行っている中小企業のうち、経営指標の改善が見られた先数と融資残高の推移

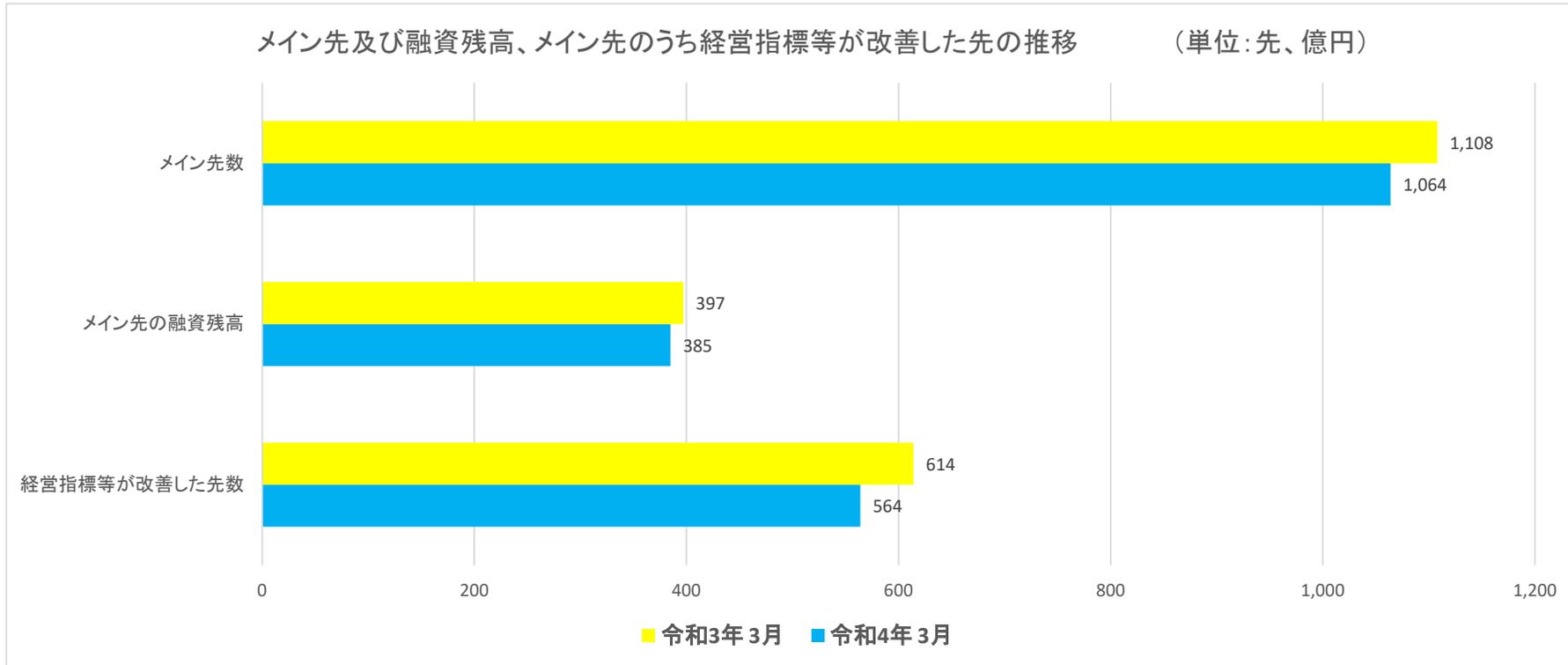
(単位: 先、億円)

	令和3年 3月	令和4年 3月	増 減
メイン先数	1,108	1,064	△44
メイン先の融資残高	397	385	△12
経営指標等が改善した先数	614	564	△50

☆メイン先数は、廃業等により減少しており、またコロナ禍の影響で経営指標等が改善した先数も減少しております。なお、メイン先1,064先のうち5割超にあたる564先で経営指標等が改善されており、引続き支援に取り組んでまいります。

※メイン先の定義…全金融機関借入金のうち、融資シェアトップとしております。

※経営指標改善項目…売上高・経常利益・従業員数のうち、前年度比1項目以上改善したお客さまです。



(3) ライフステージ別の融資先数および融資額

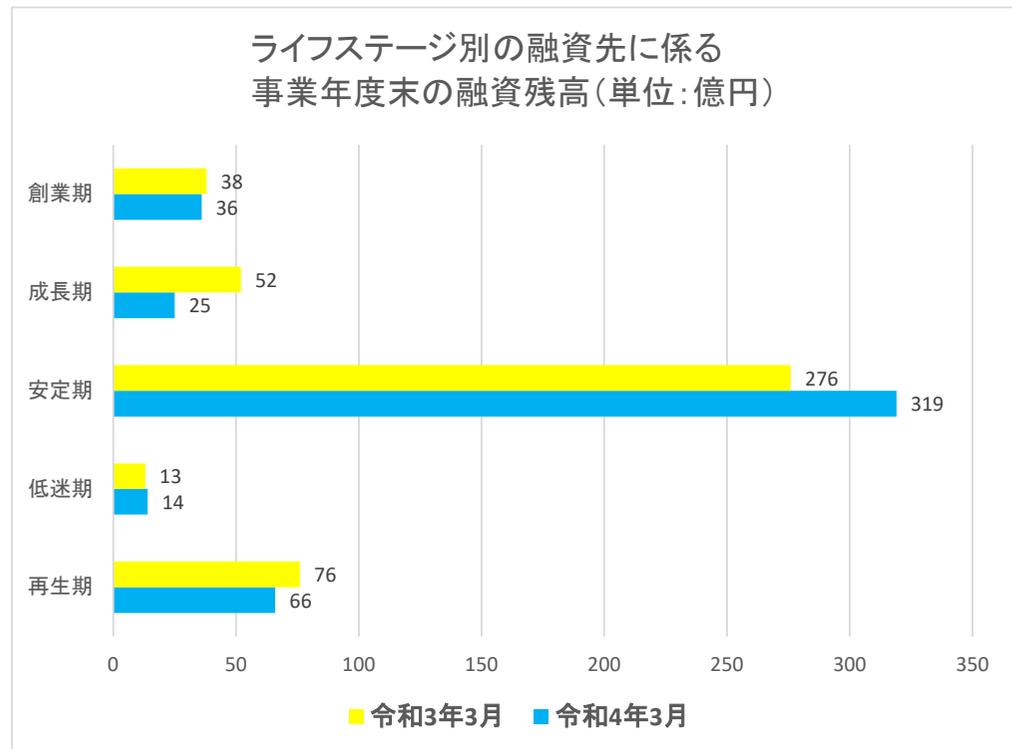
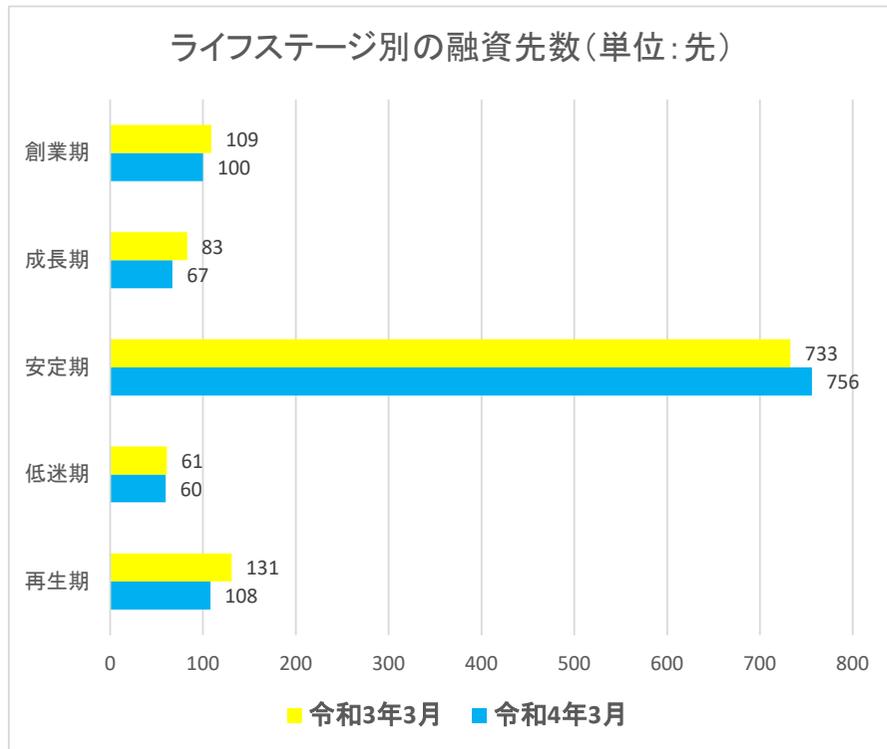
(単位:先)

ライフステージ別の融資先数	創業期	成長期	安定期	低迷期	再生期	合計
令和3年3月	109	83	733	61	131	1,117
令和4年3月	100	67	756	60	108	1,091
増減	△9	△16	23	△1	△23	△26

(単位:億円)

融資先に係る事業年度末の融資残高	創業期	成長期	安定期	低迷期	再生期	合計
令和3年3月	38	52	276	13	76	455
令和4年3月	36	25	319	14	66	460
増減	△2	△27	43	1	△10	5

☆ライフステージに合わせた様々なお手伝いを行っており、安定期のお客様は先数・残高とも増加しております。なお、創業期、成長期については、新型コロナウイルス等の影響により先数・残高とも減少しており、今後さらなる取組みの強化が必要となっております。



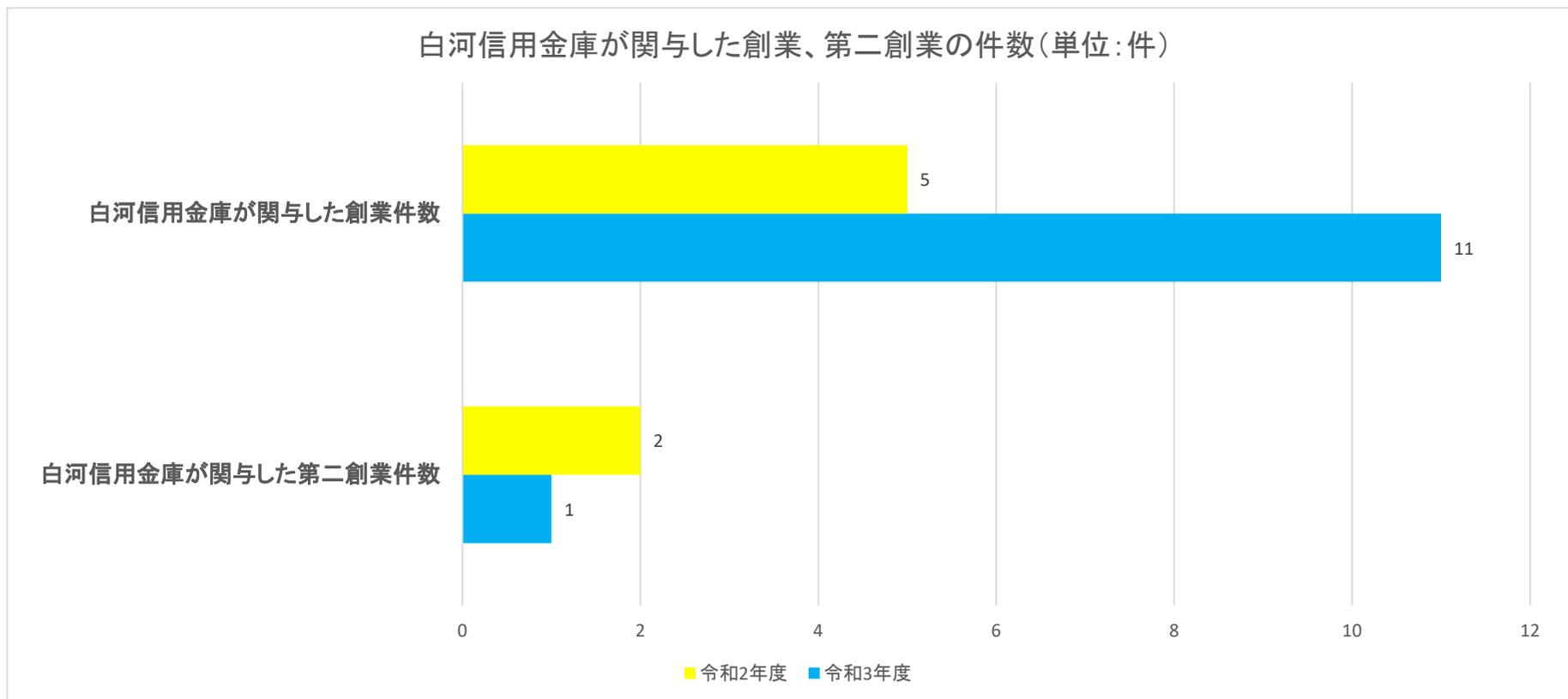
※創業期は創業5年以内、成長期・安定期・低迷期は売上増加率により区分、再生期は貸出条件変更先および延滞先

## 2、創業支援

(1) 白河信用金庫が関与した創業、第二創業の件数(単位:件)

	令和2年度	令和3年度	増減
白河信用金庫が関与した創業件数	5	11	6
白河信用金庫が関与した第二創業件数	2	1	△1

☆創業支援については、外部機関との連携を積極的に努めた結果、創業に繋がる支援が図れ前期より6先増加しました。  
引続き、外部機関と連携を図り創業支援に取り組んでまいります。

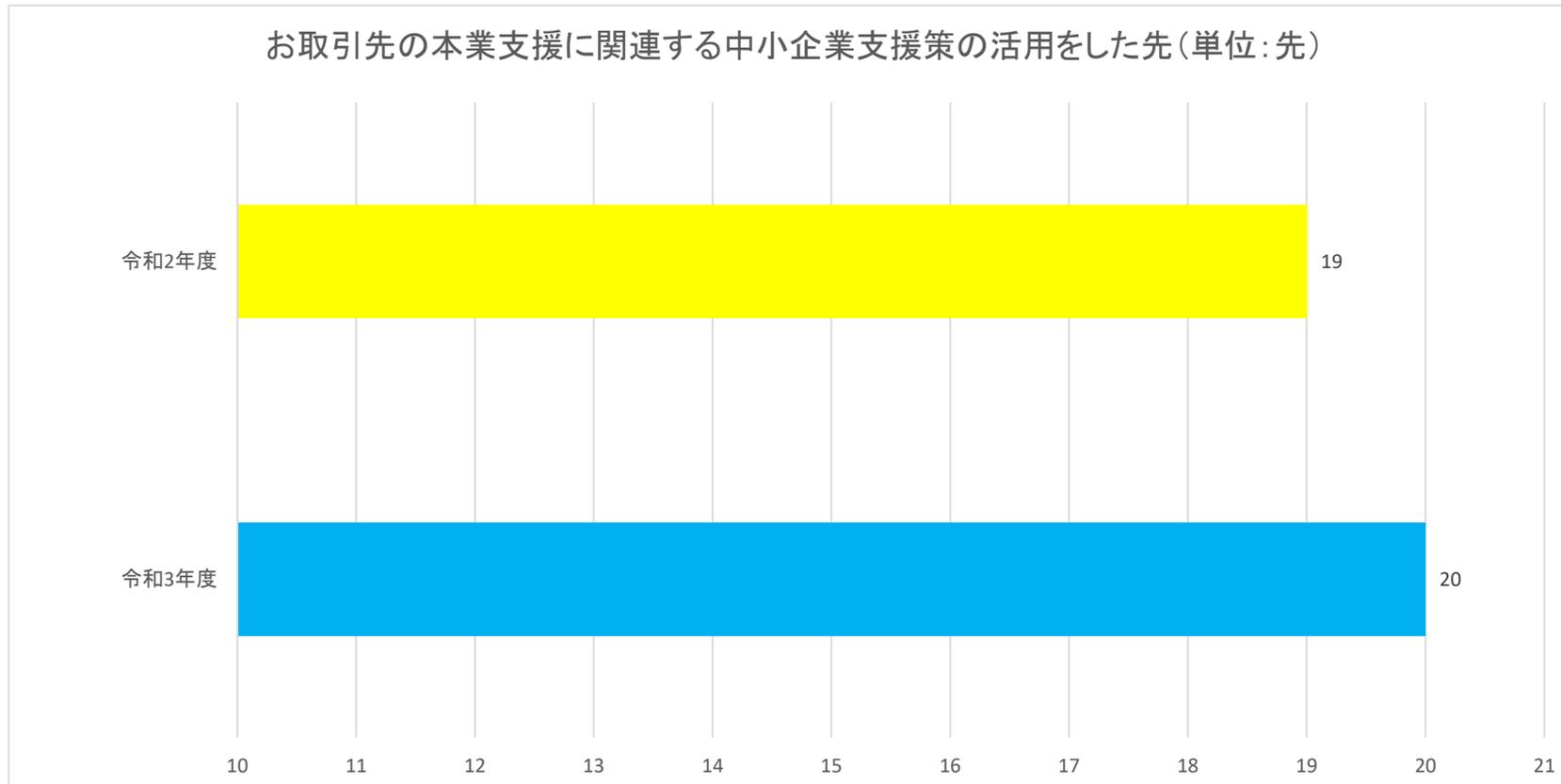


### 3、事業経営支援

(1)お取引先の本業支援に関連する中小企業支援策を活用した先(単位:先)

	令和2年度	令和3年度	増減
お取引先の本業支援に関する中小企業支援策の活用を支援した先	19	20	1

☆経営改善が必要なお客さまと一緒に経営課題に取り組み、地域経済の活性化とお客さまの経営支援のお手伝いをいたしました。コロナ資金、伴走支援型特別保証を利用した資金繰り支援、よろず支援拠点等の外部機関と連携した販路拡大等を支援した結果、7先が改善いたしました。



(2) 白河信用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の進捗状況(単位:先、%)

		令和3年3月		令和4年3月		増減	
		先数	割合	先数	割合	先数	増減率
中小企業の条件変更先 に係る経営改善計画の 進捗状況	好調先	11	8.6	11	8.7	0	0.0
	順調先	40	31.2	40	31.5	0	0.0
	不調先	60	46.9	65	51.1	5	8.3
	その他	17	13.3	11	8.7	△6	△35.2
	合計	128	100.0	127	100.0	△1	△0.7

☆貸付条件の変更を行っているお客さまの中で、新型コロナウイルス等の影響により、5割超が不調先となっております。

経営改善計画の達成に向けお客様の課題解決を支援しましたが、不調先の割合が増加しておりますので、引続き支援してまいります。

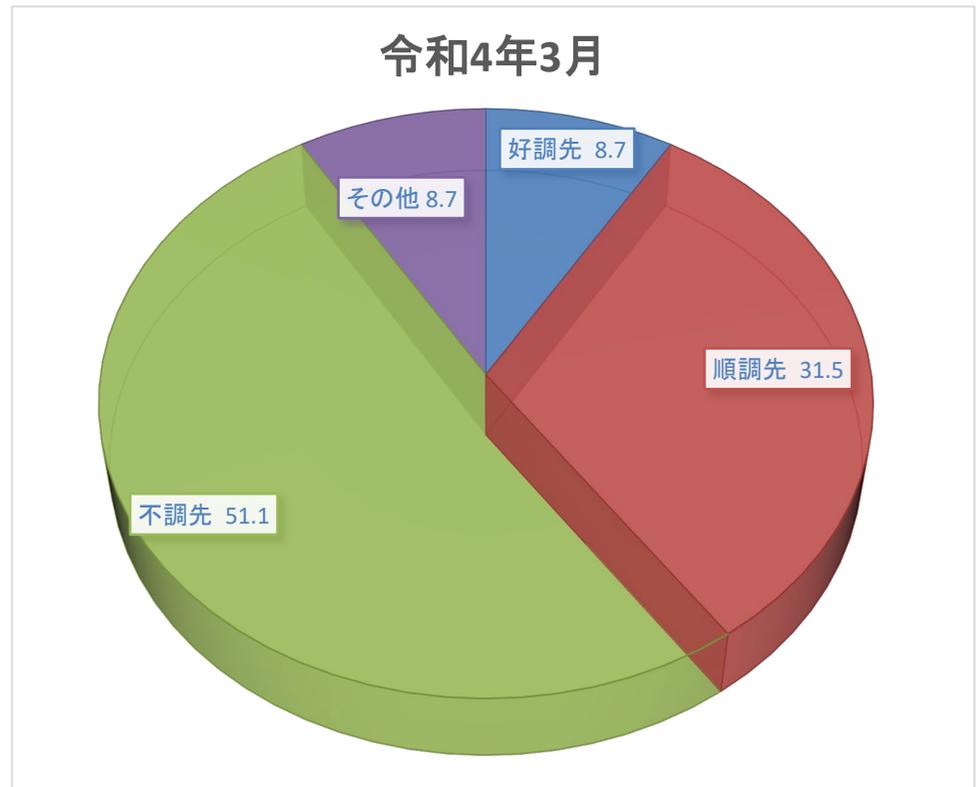
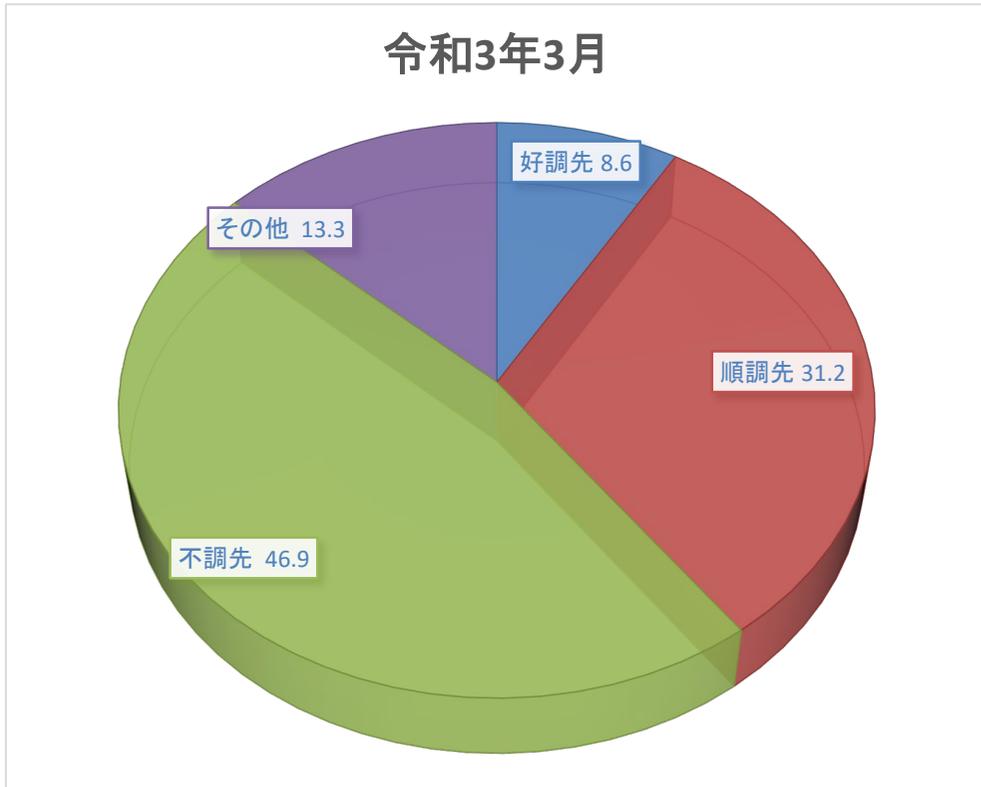
※好調先・・・経営改善計画に対し売上高・当期利益・減価償却費達成率120%以上

※順調先・・・経営改善計画に対し売上高・当期利益・減価償却費達成率80%～120%未満

※不調先・・・経営改善計画に対し売上高・当期利益・減価償却費達成率80%未満

※その他・・・新たな経営改善計画書策定先

お客さまと連携策定した経営改善計画書進捗状況(達成割合 単位:%)



#### 4、担保・保証に過度に依存しない融資

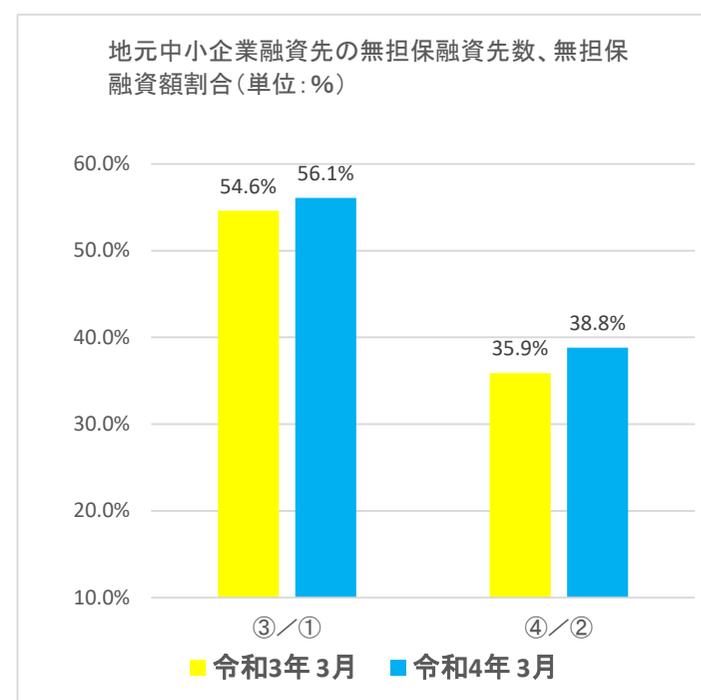
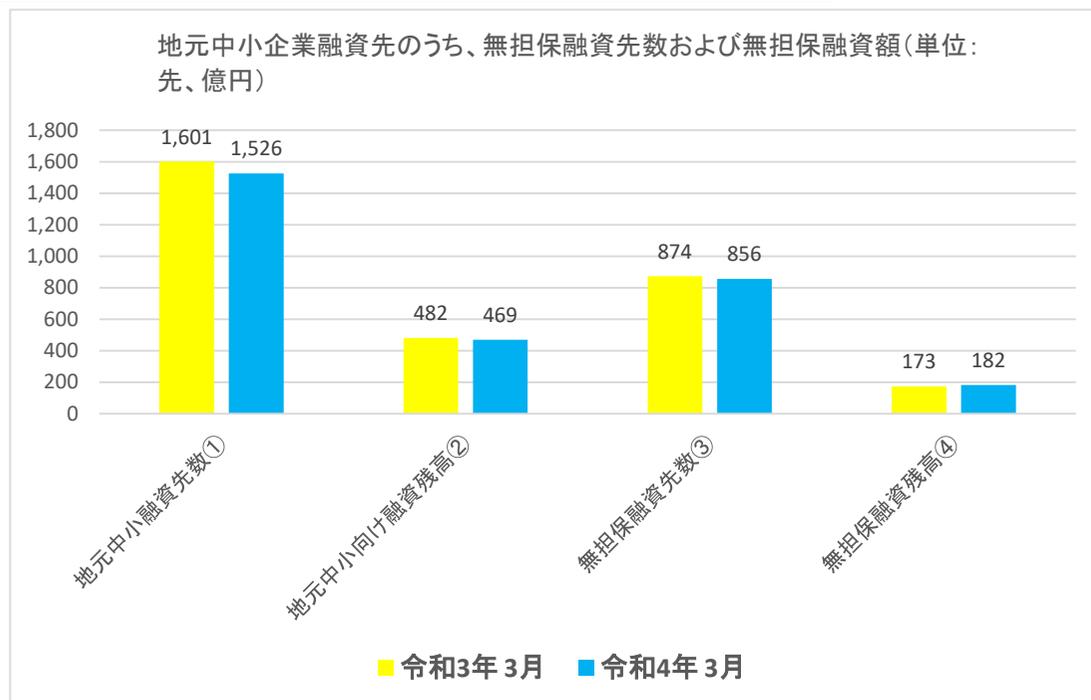
(1) 地元の中小企業融資先のうち、無担保融資先数および無担保融資額の割合(単位:先、億円)

	令和3年 3月	令和4年 3月	増 減
地元中小融資先数①	1,601	1,526	△75
地元中小向け融資残高②	482	469	△13
無担保融資先数③	874	856	△18
無担保融資残高④	173	182	9

	令和3年 3月	令和4年 3月	増 減
③/①	54.6%	56.1%	1.5%
④/②	35.9%	38.8%	2.9%

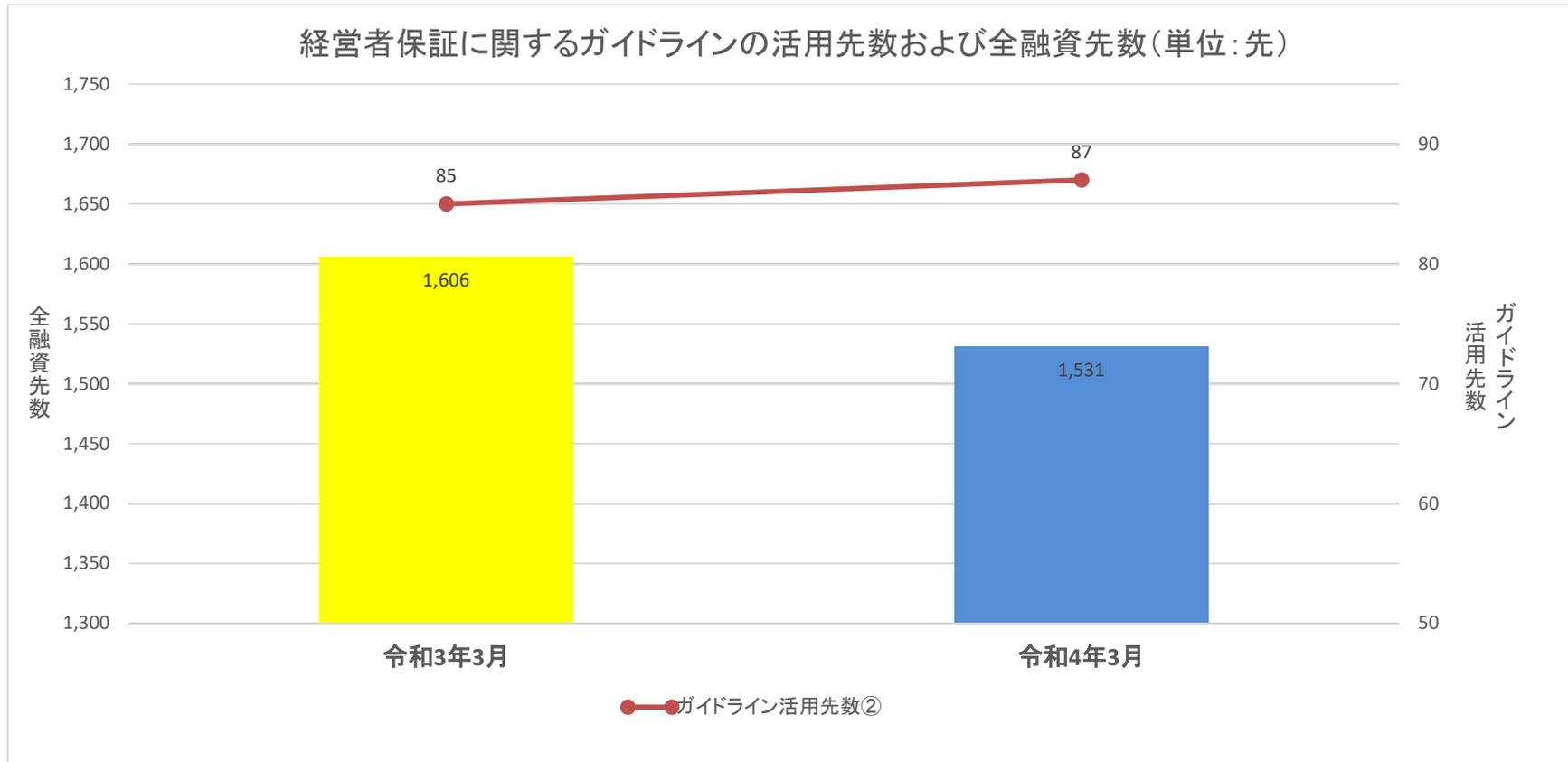
☆白河信用金庫では、事業内容や返済力を重視した審査により、無担保融資先は減少しておりますが、無担保融資残高は増加しております。また、無担保融資先数、無担保融資残高の割合は増加しており、担保に過度に依存しない取組みが行われております。



(2) 経営者保証に関するガイドラインの活用先数および全融資先数に占める割合(単位:先、%)

	令和3年3月	令和4年3月	増 減
全融資先数①	1,606	1,531	△75
ガイドライン活用先数②	85	87	2
②/①	5.3%	5.7%	0.4%

☆「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨や内容を踏まえてお客さまへの真摯な対応に努めた結果、同ガイドラインの活用先は2先増加いたしました。全融資先に占める同ガイドラインの活用割合が毎年増加しており、同ガイドラインの活用が進んでおります。

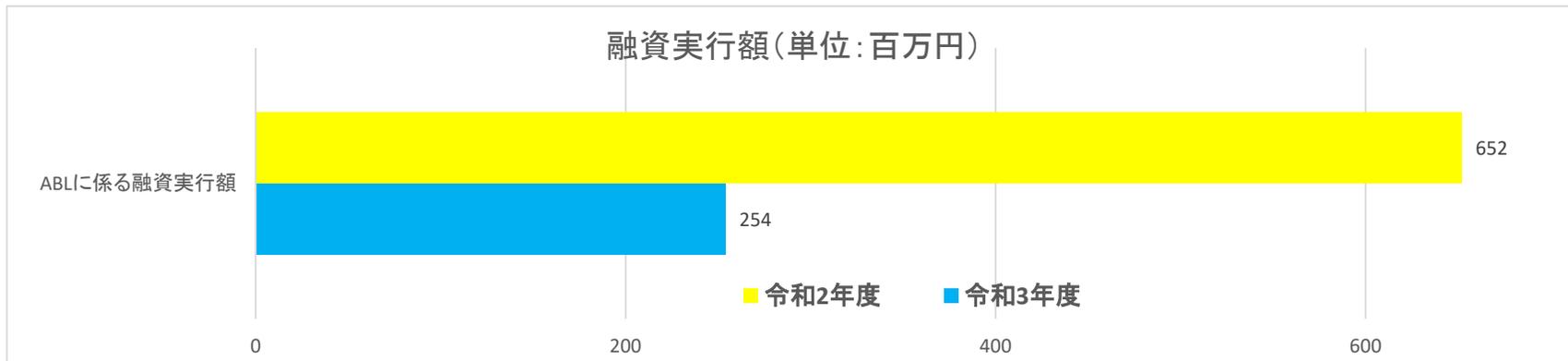
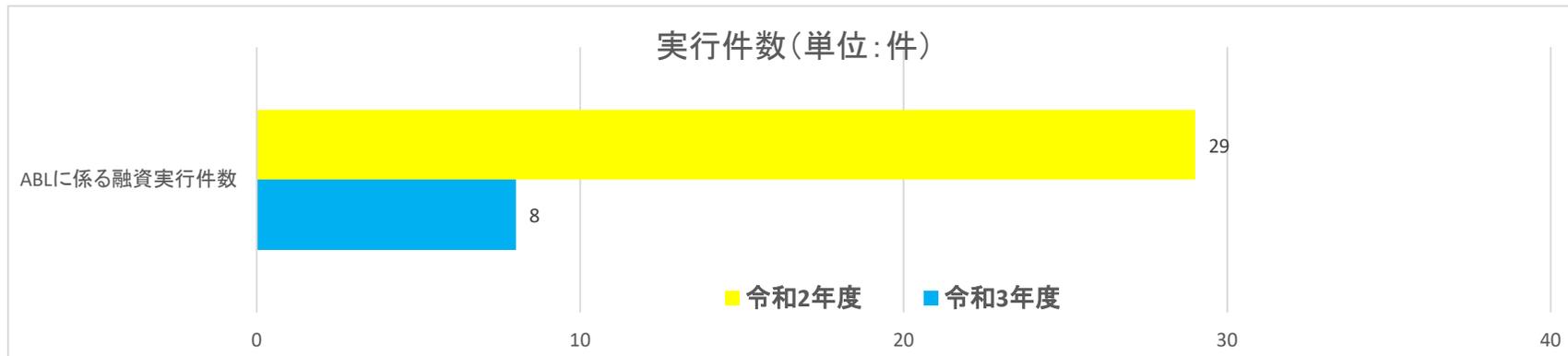


## 5、ABLを活用した融資推進

(1) ABL「ソーラービジネスローン」取扱実績(単位: 件、百万円)

	令和2年度	令和3年度	増 減
ABLに係る融資実行件数	29	8	△ 21
ABLに係る融資実行額	652	254	△ 398

☆再生エネルギーを有効活用するための支援としてABLを用いた「ソーラービジネスローン」を推進しましたが、電力会社が電力を買取りする価格が低下しているため、「ソーラービジネスローン」の融資実行件数、融資実行額は減少傾向にあります。



※ABLとは、お客さまの保有する在庫(原材料・商品)や機械設備、売掛債権等の資産を担保とする融資制度です。