

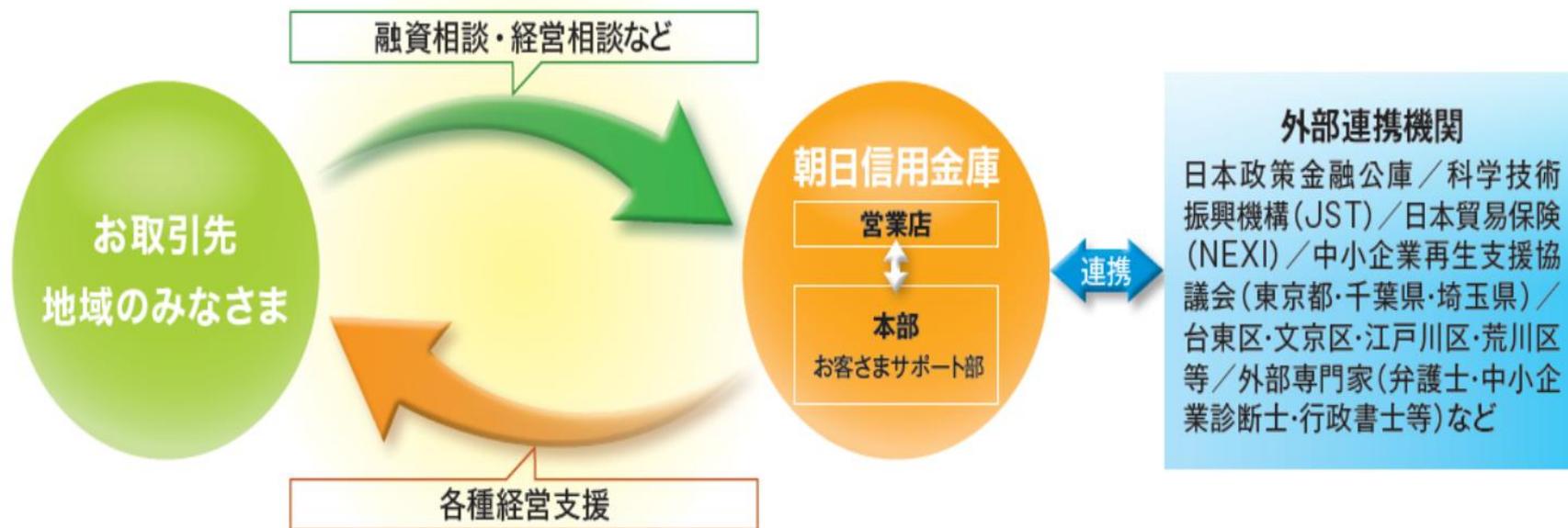
令和元年度「地域密着型金融」の取組み 状況について

令和2年8月



朝日信用金庫

当金庫は、地域で最も信頼され、地域になくてはならない金融機関を目指し、「地域密着」「顧客密着」に重点を置いた活動を展開しています。お取引先企業のライフステージに応じた支援体制・支援内容の充実を図り、課題解決に向け、営業店と本部が一丸となってサポートいたします。また、必要に応じて様々な外部専門機関や地元自治体と連携するなど、質の高い経営支援に取り組んでいます。



金融仲介機能のベンチマーク

金融仲介機能のベンチマークとは、金融機関の金融仲介機能の発揮状況を客観的に評価するとともに、金融機関自身の自己点検・評価、お客さまへの開示、監督当局との対話のための論点整理として使用する指標のことを言います。

金融仲介機能のベンチマークには、以下の三つの種類があります。

共通ベンチマーク	全ての金融機関が金融仲介の取組みの進捗状況や課題解決等の状況を客観的に把握するために使用している指標
選択ベンチマーク	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している指標
独自のベンチマーク	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、独自で使用している指標

1. お客さまに対するコンサルティング機能の発揮

(1) メインバンクとしての取組み状況

当金庫は、お客さまにとって最も頼られる存在、メインバンクを目指して活動しています。

【共通1】

金融機関がメインバンク(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(売上・営業利益率・労働生産性等)の改善や就業者数の増加が見られた先数(先数はグループベース。以下断りがなければ同じ)、及び、同先に対する融資額の推移は、以下のとおりです。

(単位:先、億円 令和2年3月31日現在)

メイン先数	12,227
メイン先の融資残高	5,086
経営指標等が改善した先数	4,146

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

(単位:億円 令和2年3月31日現在)

平成30年3月	平成31年3月	令和2年3月
2,463	2,574	2,695

(2) 創業支援の取組み

当金庫は、地域の雇用増加や地域内事業の活性化のため、新たに事業を立ち上げる方や、創業期の方に対し、お客さまのニーズに合った情報提供や、創業補助金制度のご案内、ご融資等の支援を行っています。

【共通3】 金融機関が関与した創業の件数は、基準日現在で以下のとおりです。

(単位:件 令和2年3月31日現在)

金融機関が関与した創業件数

729

【独自】

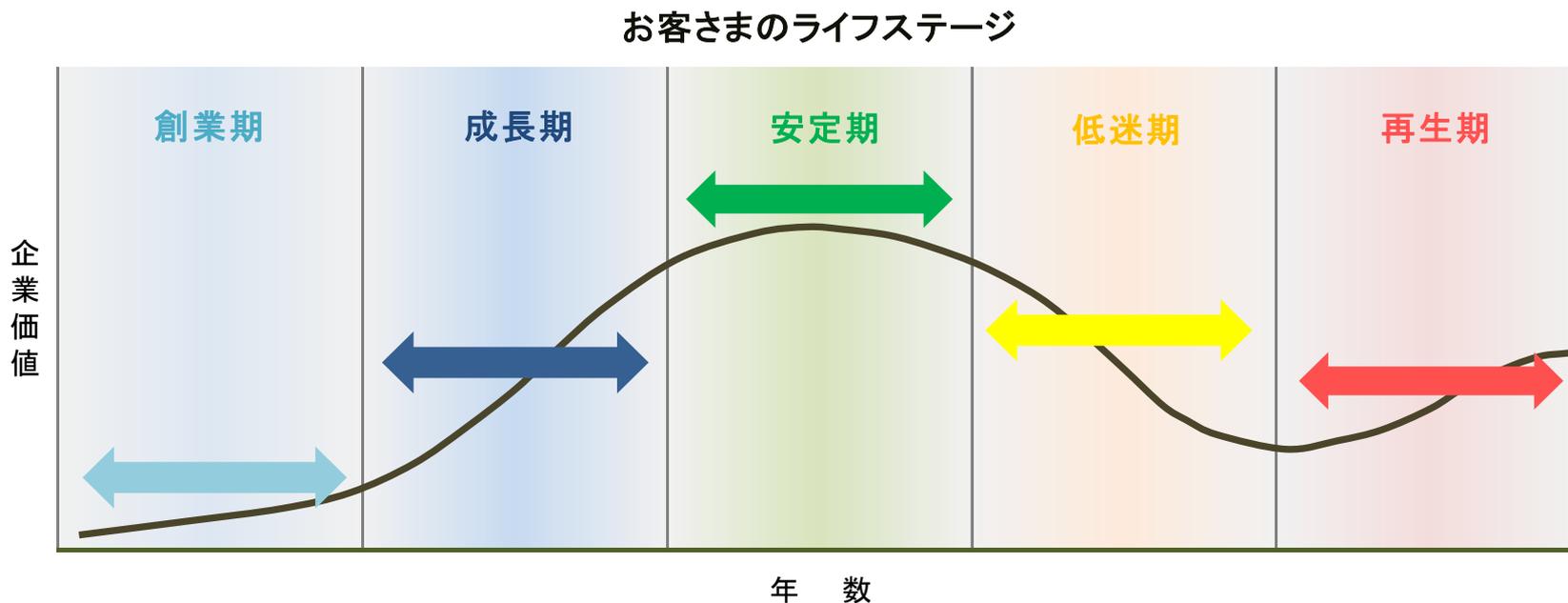
令和元年度に行った創業支援融資の実績(創業5年以内の事業者向け融資の年度累計)は、以下のとおりです。

(単位:先、件、億円)

	平成29年度	平成30年度	令和元年度
先数	834	848	828
件数	1,493	1,413	1,438
金額	175	164	214

(3)お客さまのライフステージへの取組み

当金庫は、お客さまのライフステージに適した取組みを行っています。



「創業期」とは創業から5年以内にあるお客さまのことを言います。また、「成長期」「安定期」「低迷期」はお客さまの売上状況で区分しています。また、「再生期」には貸付条件変更を行っているお客さま等が含まれます。

【共通4】

当金庫のライフステージ別の与信先数(先数単体ベース)及び融資額は、以下のとおりです。

ライフステージ別の与信先数

(単位:先 令和2年3月31日現在)

全与信先	創業期	成長期	安定期	低迷期	再生期
19,616	1,169	483	14,630	277	3,057

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

(単位:億円 令和2年3月31日現在)

全与信先	創業期	成長期	安定期	低迷期	再生期
8,039	246	535	4,934	182	2,139

(4) 事業性評価に基づいた金融サービスの提供

当金庫は、お取引先企業の財務内容等の過去の実績や担保・保証に必要以上に依存することなく、日々の営業活動を通じてお取引先企業の事業内容や成長性等を適切に評価するとともに、経営課題の解決に向けて最適な金融サービスを提供することに取り組んでいます。

【共通5】

金融機関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)は、以下のとおりです。

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残高

(単位:先、億円 令和2年3月31日現在)

先数	2,101
金額	3,105

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

(単位:% 令和2年3月31日現在)

先数	10.7
金額	38.6

【独自】

都道府県とは別に、各市区町村にも融資あっせん制度があります。市区町村が中小企業者の借入負担軽減を図るため、利子・信用保証料の補助を行う制度で、金融機関と協調して行う融資となります。当金庫は、この制度融資に積極的に取り組んでいます。

令和元年度市区町村の制度融資取扱実績

(単位:先、件、億円)

先数	2,665
件数	3,062
金額	188

【独自】

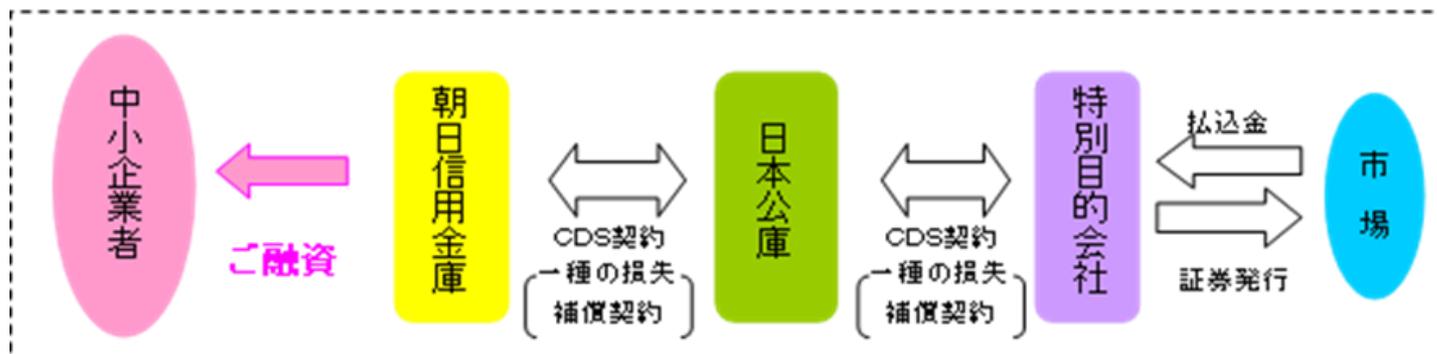
地方創生に資する「地域活性化」を担う地元企業さまを支援することを目的に、日本政策金融公庫と連携し、証券化手法による「朝日CLOローン」の取扱いを行いました。

日本政策金融公庫と連携し証券化を活用した融資の取扱先数及び実行金額

(単位:先、億円)

先数	21
金額	5

《仕組図》



CLOとは貸付債権を担保として発行される証券化商品です。今回のCLOは、証券化対象債権を譲渡せず、CDS契約(損失補償契約)によって当該債権の倒産リスクだけを他に移転する仕組みで、証券化対象債権の譲渡が必要となる従来の証券化手法の発展形となっています

(5) 経営改善支援

お取引先企業の経営改善や事業再生に特化した専門部署(お客さまサポート部ビジネスサポート課)を設置し、経営改善意欲の強い先に対する新規融資やお取引先企業へのアドバイスや経営実態にあわせた「経営改善計画書」の策定支援を行っています。

【独自】 令和元年度中に、経営改善支援に取り組んだ件数

(単位:先)

先数	202
----	-----

【独自】 令和元年度中に、経営改善取り組み先へ新たに行った融資の状況(年度累計)

(単位:先、億円)

先数	41
金額	57

【独自】 令和元年度中に、新たに経営改善計画策定に取り組んだ件数

(単位:先)

先数	34
----	----

(単位:先数)

(単位:%)

		期初債務者数 A	うち 経営改善支援 取組み先数 B	Bのうち期末に 債務者区分が ランクアップした先数 C	Bのうち期末に 債務者区分が 変化しなかった先数 D	Bのうち 再生計画を 策定した先数 E	経営改善支援 取組み率 B/A	ランクアップ率 C/B	再生計画 策定率 E/B
要 注 意 先	うちその他 要注意先	5,956	157	0	147	112	2.6%	0.0%	71.3%
	うち 要管理先	22	4	3	1	4	18.2%	75.0%	100.0%
破綻懸念先		886	35	2	29	14	4.0%	5.7%	40.0%
実質破綻先		123	0	0	0	0	0.0%	-	-
破綻先		50	0	0	0	0	0.0%	-	-
小 計		7,037	196	5	177	130	2.8%	2.6%	66.3%
正常先		14,681	6		1	0	0.0%		0.0%
合 計		21,718	202	5	178	130	0.9%	2.5%	64.4%

(注)・期初債務者数及び債務者区分は平成31年4月当初時点で整理しています。

- ・債務者数、経営改善支援取組先は、取引先企業(個人事業主を含む)であり、個人ローン、住宅ローンのみの先は含みません。
- ・Cには、当期末の債務者区分が期初よりランクアップした先数を記載しています。なお、経営改善支援取組先で期中に完済した債務者はBに含めるもののCに含めていません。
- ・期初の債務者区分が「うち要管理先」であった先が期末に債務者区分が「うちその他要注意先」にランクアップした場合はCに含めています。
- ・期初に存在した債務者で期中に新たに「経営改善支援取組先」に選定した債務者については(仮に選定時の債務者区分が期初の債務者区分と異なっていたとしても)期初の債務者区分に従って整理しています。
- ・期中に新たに取引を開始した取引先については本表に含めていません。
- ・Dには、期末の債務者区分が期初と変化しなかった先数を記載しています。
- ・みなし正常先については正常先の債務者数に計上しています。
- ・「再生計画を策定した先数E」=「中小企業再生支援協議会の再生計画策定先」+「RCCの支援決定先」+「当金庫の再生計画策定先」

(6) コロナ禍における金融支援について

【独自】

当金庫は、新型コロナウイルス感染拡大を受けて令和2年2月25日に危機管理本部を立ち上げ、「感染症拡大の防止」ならびに「金融サービスの両立」に取り組むとともに、信用金庫の使命である「お取引先への迅速かつ円滑な資金の供給」をおこなっていくための各種施策を速やかに展開してまいりました。今後もお取引先事業者の方々の資金繰りをはじめとした悩みや不安に寄り添うことを最優先事項として捉え、コロナ禍における地域社会や地域経済の危機的状況を地域の皆様とともに乗り越えてまいります。

コロナ対策関連融資の実績

(当座貸越を含む融資実行金額)

9,129件 2,060億円

令和2年6月末

2. 地域経済活性化への貢献

(1) 朝日ビジネスプラットフォーム

当金庫が代表を務める「朝日ビジネスプラットフォーム」は、各行政区や商工会議所等の13の機関で構成する連合体です。専門家派遣の利用や経営相談、イベント・セミナー等を開催し、地域の中小企業者の課題解決支援を行っています。令和元年度は、「朝日ビジネスプラットフォーム」と東京医科歯科大学による「Medical Round Project」を実施しました。

【選択18】 令和元年度中に販路開拓支援を行った先数

(単位:先)

先数

88



(2)「事業承継支援(M&A含む)」に関する取組み

事業承継問題は、当金庫のお取引先中小企業にとっても喫緊の課題となりつつあります。当金庫は平成6年以来20数年に亘り、お取引先中小企業の株式価額の概算評価をはじめ自社株承継と資本政策、資産承継につき、各種のご提案を実施して参りました。昨今では、自社株の後継者への移動について大変多くのご相談を賜り、移動資金のお手伝いとあわせ、お取引先の課題解決のご支援を実施しています。

【選択19】 M&A支援先数

(単位:先)

先数	53
----	----

【選択21】 事業承継支援先数

(単位:先)

先数	149
----	-----

(3) お取引先向けセミナー・相談会等の開催

当金庫は地域産業活性化のため、様々なセミナーを随時開催しています。令和元年度は、「朝日創業塾」「販路拡大セミナー」をはじめ、「女性起業家フォーラム」「デジタルスキルセミナー」「給与体系・人事考課制度構築セミナー」「不動産運用管理セミナー」「認知症予防セミナー」のほか、個別相談会等を開催しました。



(4) 職場体験学習の実施

次世代を担う地元小・中学生等に対し、社会性やコミュニケーション能力、働くことの大切さなどの職業観・就労意識の醸成を目的に、職場体験学習を実施しています。令和元年度は、中学生30名の職場体験学習と、インターンシップ制度による大学生7名を受け入れました。



(5) 経営力の強化、事業承継支援等の相談業務

「お客さまサポート部」ではファイナンシャルプランナーなどの専門スタッフが、相続、不動産の有効活用、販路拡大、海外展開、創業サポート、事業承継、M&A、労務管理・人材育成、IT活用、知的財産(技術)、株式公開などのお取引先のご相談に応じて外部連携機関と連携するなど、それぞれのお客様の状況に最適なお提案をしています。

【独自】令和元年度中にお客様のニーズに応えた相談件数 1,239件

相談内容	件数	相談内容	件数
事業承継	264	各種補助金	93
M&A	131	経営支援	79
相続・贈与	169	IT活用	67
海外展開	163	知財技術	17
販路開拓	95	その他	161
計 1,239件(個人 205件/法人 1,034件)			

3.地域やお客さまに対する情報発信

(1) ディスクロージャー誌



(2) 実務情報紙



(3) WEBサイト・スマホサイト



(4) 朝日インフォメーションレポート (景況レポート)

