

# 中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取り組みの状況

当社グループの肥後銀行及び鹿児島銀行では、グループ経営理念に基づき、それぞれの地元である熊本県、鹿児島県、宮崎県を中心に、地域金融機関として、お客様の本業支援や経営改善支援をはじめとする地域密着型金融を推進し、グループ一体となって金融仲介機能の発揮に努めております。

金融仲介機能の発揮に向けた取り組みとその実施状況を数値化した指標（ベンチマーク）をもとに、自らの金融仲介機能の発揮状況を分析し向上させることで、お客様・地域の課題解決や地域経済の活性化に積極的に貢献するとともに、お客様にわかりやすい開示に努めてまいります。



## 1. 中小企業の経営支援に関する取り組み方針

当社グループは、グループ経営理念に「お客様の信頼と期待に応え、最適かつ最良の総合金融サービスを提供します」と掲げ、お客様・地域の課題解決に努めております。中小企業のお客様の経営目標実現や経営課題解決に向けて、事業性評価に基づく最適なソリューションの提案・実行に取り組んでまいります。

### ◆全取引先数及び地域の取引先数の推移

(単位:社)	肥後銀行				鹿児島銀行			
	2019/3期		2020/3期		2019/3期		2020/3期	
	熊本県	その他	熊本県	その他	鹿児島県・宮崎県	その他	鹿児島県・宮崎県	その他
全取引先数	17,337		17,360		16,709		16,823	
地域別の取引先数の推移	15,703	1,634	15,656	1,704	15,408	1,301	15,172	1,651

### ◆メインバンクとして取引を行っている企業グループのうち、経営指標の改善や就業者数の増加が見られた企業グループ先数及び同先に対する融資額の推移

(単位:社、億円)	肥後銀行		鹿児島銀行	
	2019/3期	2020/3期	2019/3期	2020/3期
メイン先数	13,558	13,682	9,943	9,436
メイン先の融資残高	11,111	12,010	11,336	11,188
経営指標等が改善した先数	8,972	9,202	6,817	6,241
経営指標等が改善した先の融資残高	8,393	8,771	9,690	9,022

### ◆メイン取引先数の推移及び全取引先数に占める割合

(単位:社、%)	肥後銀行		鹿児島銀行	
	2019/3期	2020/3期	2019/3期	2020/3期
メイン取引(融資残高1位)先数の推移	13,814	13,859	10,634	10,083
全取引先数に占める割合	79.7%	79.8%	63.6%	59.9%

## 2. 中小企業の経営支援に関する体制整備の状況

お客様の課題解決に向け、人材育成や専門性向上に絶えず取り組んでおります。

また、グループ会社や外部専門家、外部機関と連携し、様々なニーズに応じたソリューションを提供する体制を構築しております。

### ◆取引先の本業支援に関連する研修等の実施回数、同研修等への参加者数及び同趣旨の取り組みに資する資格取得者数

(単位:回、人)	肥後銀行		鹿児島銀行	
	2019/3期	2020/3期	2019/3期	2020/3期
研修実施回数	42	36	22	18
参加者数	335	235	51	43
資格取得者数	118	136	46	41

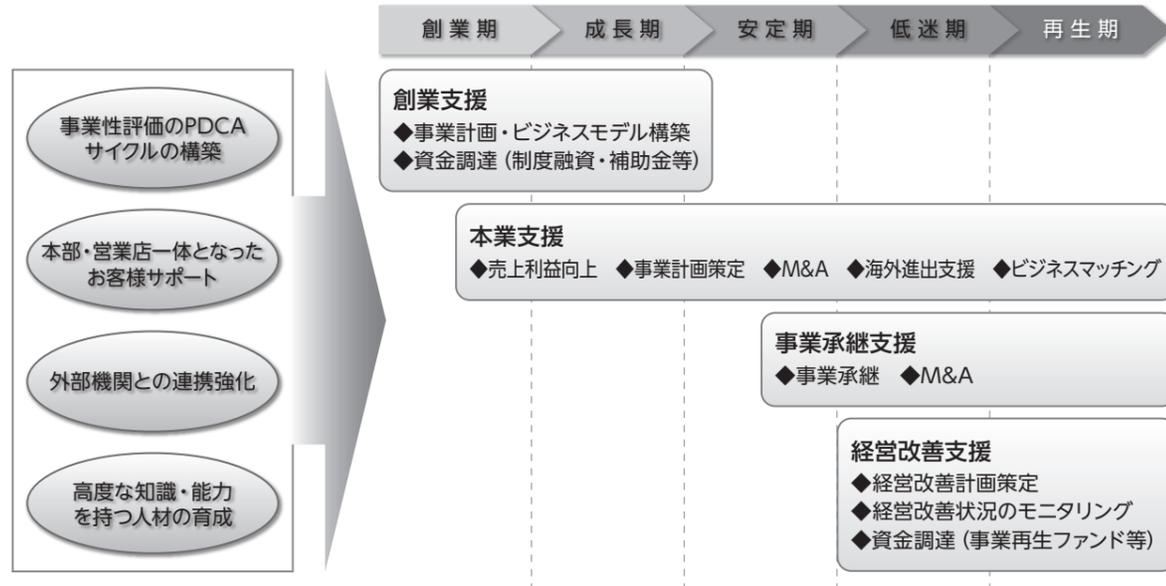
### ◆外部専門家や外部機関との連携

(単位:社)	肥後銀行		鹿児島銀行	
	2019/3期	2020/3期	2019/3期	2020/3期
外部専門家を活用して本業支援を行った取引先数	197	306	74	91
中小企業再生支援協議会の利用先数	8	8	18	31
取引先の本業支援に関連する中小企業支援策の活用を支援した先数	38	41	73	51

### 3. 中小企業の経営支援に関する取り組み状況

お客様との対話を通して、経営目標・経営課題を共有・分析し、ライフステージに応じた様々なソリューションを提案しております。

また、「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨を踏まえ、経営者保証に依存しない融資の一層の促進を図るとともに、「経営者保証に関するガイドライン」で示された合理性が認められる保証契約の在り方に基づく対応に努めております。



#### ◆ライフステージ別の与信先数及び融資額

		(単位:社、億円)		創業期	成長期	安定期	低迷期	再生期
肥後銀行	2019/3期	ライフステージ別の与信先数		2,142	1,669	8,715	441	1,461
		同与信先に係る事業年度末の融資残高		1,254	2,007	14,130	784	976
	2020/3期	ライフステージ別の与信先数		2,420	1,471	9,350	443	1,355
		同与信先に係る事業年度末の融資残高		1,430	2,111	14,779	881	1,130
鹿児島銀行	2019/3期	ライフステージ別の与信先数		1,647	1,579	10,094	574	1,372
		同与信先に係る事業年度末の融資残高		1,027	1,984	12,040	457	2,378
	2020/3期	ライフステージ別の与信先数		1,727	1,535	9,932	579	1,395
		同与信先に係る事業年度末の融資残高		1,073	1,774	12,043	413	2,649

#### ◆事業性評価に基づく融資を行っている与信先数、融資額及び割合

(単位:社、億円、%)	肥後銀行		鹿児島銀行	
	2019/3期	2020/3期	2019/3期	2020/3期
事業性評価に基づく融資を行っている与信先数	2,888	3,092	3,118	3,583
事業性評価に基づく融資を行っている融資残高	5,857	5,983	8,866	9,399
	16.7%	17.8%	18.7%	21.3%
	28.6%	28.0%	48.6%	51.2%

#### ◆地元の中小企業と信先のうち、無保証のメイン取引先の割合

(単位:社、%)	肥後銀行		鹿児島銀行	
	2019/3期	2020/3期	2019/3期	2020/3期
①地元中小と信先数	15,580	15,536	15,256	15,021
②無保証メイン先数	5,453	5,378	8,732	8,419
②/①	35.0%	34.6%	57.2%	56.0%

#### ◆「経営者保証に関するガイドライン」で示された合理性が認められる保証契約の在り方に基づく取り組み実績

(単位:件、%)	肥後銀行		鹿児島銀行	
	2019年度上期	2019年度下期	2019年度上期	2019年度下期
新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合(②+③)/①	18.95%	21.22%	18.51%	15.40%
①新規融資件数	6,217	7,465	7,537	7,479
②新規に無保証で融資した件数(除くABL等)	1,178	1,584	1,395	1,152
③経営者保証の代替的な融資手法(ABL等)を活用して融資した件数	0	0	0	0
保証契約を変更した件数(保証金額を減額した件数)	0	0	0	0
保証契約を解除した件数	145	204	213	199
ガイドラインに基づく保証債務整理の成立件数	0	0	0	4

#### ・事業承継時における保証徴求の状況(2019年度下期)

(単位:件、%)	肥後銀行		鹿児島銀行	
	件数	割合	件数	割合
新旧両経営者から保証徴求	0	0.00%	18	13.95%
旧経営者のみから保証徴求	0	0.00%	33	25.58%
新経営者のみから保証徴求	46	86.79%	77	59.69%
経営者からの保証徴求なし	7	13.21%	1	0.78%

## (1) 創業・新規事業開拓の支援

### ◆当社グループが関与した創業件数

(単位:社)	肥後銀行		鹿児島銀行	
	2019/3期	2020/3期	2019/3期	2020/3期
創業件数	165	153	131	98
第二創業件数	0	0	2	0

### ◆創業支援先数(支援内容別)

(単位:社)	肥後銀行		鹿児島銀行	
	2019/3期	2020/3期	2019/3期	2020/3期
創業計画の策定支援	5	0	2	5
創業期の取引先への融資【プロパー】	43	30	69	42
創業期の取引先への融資【保証付】	89	95	58	49
政府系金融機関や創業支援機関の紹介	22	19	0	0
ベンチャー企業への助成金・融資・投資	6	9	2	2

## (2) 成長期・安定期以降における支援

### ◆M&A支援先数及び事業承継支援先数

(単位:社)	肥後銀行		鹿児島銀行	
	2019/3期	2020/3期	2019/3期	2020/3期
M&A支援先数	101	103	120	91
事業承継支援先数	156	194	171	107

## (3) 経営改善・事業再生等の支援

### ◆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:社)	肥後銀行				鹿児島銀行			
	2019/3期				2019/3期			
	条件変更 総数	好調先	順調先	不調先	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	1,786	33	685	1,068	1,383	38	211	1,134
	2020/3期				2020/3期			
	条件変更 総数	好調先	順調先	不調先	条件変更 総数	好調先	順調先	不調先
	1,764	23	675	1,066	1,347	28	218	1,101

### ◆ファンドの活用件数

(単位:件)	肥後銀行		鹿児島銀行	
	2019/3期	2020/3期	2019/3期	2020/3期
ファンドの活用件数	19	20	5	5

## 4. 地域の活性化に関する取り組み状況

当社グループは、グループ経営理念に「地域とともに成長し、活力あふれる地域社会の実現に積極的に貢献します」と掲げ、地域基幹産業等への取り組み強化に努めております。これからも、持続的な地域経済の活性化に積極的に貢献してまいります。

### ◆農林水産、医療介護、環境・エネルギー分野及びABL融資の融資先数及び融資残高

(単位:先、億円)	肥後銀行		鹿児島銀行	
	2019/3期	2020/3期	2019/3期	2020/3期
農林水産分野の融資先数	765	770	2,300	2,283
農林水産分野の融資残高	488	470	1,142	1,117
医療介護分野の融資先数	1,443	1,464	1,674	1,671
医療介護分野の融資残高	1,555	1,604	3,032	3,061
環境・エネルギー分野の融資先数	775	769	1,045	1,118
環境・エネルギー分野の融資残高	370	371	748	711
ABL融資(牛・豚・馬・養殖魚)の融資先数	17	18	84	84
ABL融資(牛・豚・馬・養殖魚)の融資残高	53	75	329	341

### 肥後銀行の取り組み状況

活力に満ちあふれた“ふるさと熊本”の創生に向け、復興支援方針を制定し、さまざまな創造的復興支援策に取り組んでおります。

### ◆創造的復興に向けた支援件数

(単位:件)	肥後銀行	
	2019/3期	2020/3期
国内・海外商談会展社数	247	126
マスコミを通じたお客様・地域の復興活動支援数	50	57

### 鹿児島銀行の取り組み状況

地域資源活用による地方創生の実現に向け、グループ会社(株)九州経済研究所と連携し、地方自治体の各種事業支援や地域の中核を担う人材の育成等、地域社会・地域経済の発展に資する事業を積極的に展開しております。

### ◆地方自治体からの受託先数と件数

(単位:社、件)	鹿児島銀行	
	2019/3期	2020/3期
受託先数	57	44
農業関連事業	6	7
医療介護関連事業	1	0
環境関連事業	2	1
観光関連事業	10	4
官民連携事業(PPP/PFI)	5	6
その他(各種戦略策定、調査等)	33	26