

経営者保証に関するガイドラインに対する 当行の取り組み

2024年11月

1. 経営者保証に関するガイドラインへの取り組み

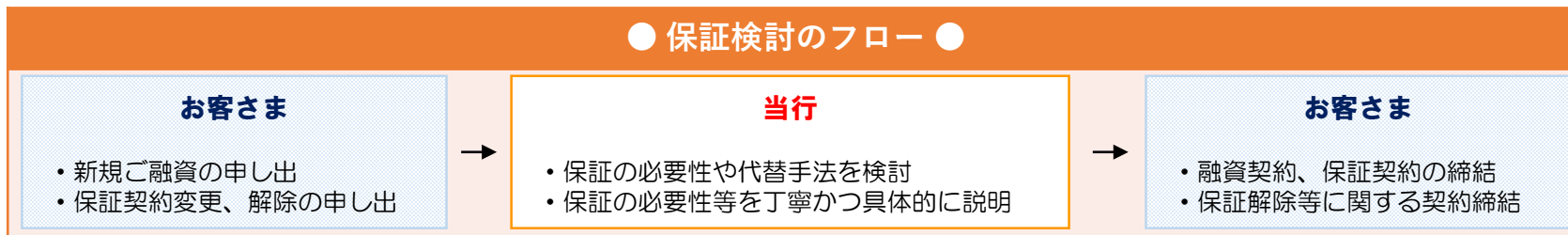
◇当行は、「経営者保証に関するガイドライン」を自主的に尊重し、遵守して取り扱うこととしております。

◇経営者保証の受け入れを検討する際は、保証契約の必要性を慎重に検討のうえ、お客さまへのご説明を十分に行っております。

● 経営者保証を受け入れる際の検討事項及びご説明事項 ●

1	<p>経営者保証の必要性や保証金額等について、お客さま（債務者・保証人）に対して次の3点を確認したうえで総合的に検討を行います。</p> <ul style="list-style-type: none"> （1） 法人と経営者との関係の明確な区分・分離が図られているか（法人個人の一体性の解消） （2） 財務基盤の強化が図られているか （3） 財務状況の性格な把握、適時適切な情報開示等による経営の透明性確保の確保が図られているか
2	<p>当行は、保証債務の履行請求にあたっては、原則として一律に保証金額の全額を請求せず、保証履行時の保証人の資産状況等を勘案したうえで、履行の範囲を決定いたします。 （保証人の手元に残す資産について、一定期間の生活費と華美でない自宅等を含めることを検討いたします。）</p>
3	<p>当行は、お客さま（債務者・保証人）から保証契約の変更・解除のお申し出があった場合は、次に示した点から改めて保証契約の必要性や適切な保証金額について検討し、真摯かつ柔軟に対応いたします。</p> <ul style="list-style-type: none"> （1） 法人と経営者個人の資産・経理が明確に分離されていること （2） 法人と経営者の間の資金のやりとりが社会通念上適切な範囲を超えないこと （3） 法人のみの資産・収益力で借入返済が可能と判断し得ること （4） 法人から適時適切に財務情報等が提供されていること （5） 経営者から必要な物的担保の提供があること

● 保証検討のフロー ●





2. 当行の経営者保証に代替する融資手法

◇当行では、「経営者保証の機能を代替する融資手法」として、ABL(アセットベースドレンディング《流動資産担保融資》)や、ご融資利率を決定するにあたり、経営者保証に見合う利率を上乗せする手法を用意しております。また、引き続き「経営者保証に代替する融資手法」のメニューの充実を図ってまいります。

◇なお、ご融資にあたっては、融資審査の結果、ご希望にそえない可能性がございますので、あらかじめご了承ください。

3. 経営者保証に関するガイドラインの活用状況について

● 新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合 ●

項目	2020年度 下期	2021年度 上期	2021年度 下期	2022年度 上期	2022年度 下期	2023年度 上期	2023年度 下期	2024年度 上期
1 新規に無保証で融資した件数	1,246件	1,103件	1,086件	1,133件	1,355件	1,791件	1,786件	1,856件
2 経営者保証に代替する融資手法を活用した件数	0件	0件	2件	0件	0件	0件	0件	0件
3 新規融資件数	4,194件	3,401件	3,501件	3,377件	4,208件	4,006件	4,048件	3,270件
4 新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合 (1+2)÷3	29.7%	32.4%	30.6%	33.6%	32.2%	44.7%	44.1%	56.7%

◎経営者保証に関するガイドラインに基づく、中小企業のお客さまが集計対象です。

◎1～3は既存のお借入れのお借換えを含みます。

◎経営者保証に代替する融資手法とは、ABLを指します。

● 代表者交代時における経営者保証に関するガイドラインの活用状況 ●

項目	2020年度 下期	2021年度 上期	2021年度 下期	2022年度 上期	2022年度 下期	2023年度 上期	2023年度 下期	2024年度 上期
1 新旧両経営者から保証徴求した割合	7.5%	5.9%	1.5%	12.0%	0.0%	2.4%	2.8%	0.0%
2 旧経営者のみから保証徴求した割合(※)	5.0%	17.6%	6.1%	36.0%	11.4%	7.3%	21.1%	1.3%
3 新経営者のみから保証徴求した割合	60.0%	58.9%	81.8%	48.0%	60.0%	34.1%	56.3%	62.1%
4 経営者から保証を徴求しなかった割合	27.5%	17.6%	10.6%	4.0%	28.6%	56.1%	19.7%	36.4%

◎直近期の計数(※)には受入要否の判断を行っていない明細を含みます。