

(5) 農業融資に関する融資手法への取り組み (問15)

無担保・無保証融資、スコアリング融資

1) 農業者向け資金やスコアリング融資の取組(銀行・信用金庫のみ)

イ 農業者向け資金(限度額、期間等融資条件を予め決めている資金)

「実施する予定はない」(54.3%)が最も多く、次いで「実施中」(32.9%)、「実施に向け準備中」(12.9%)と続く。

|        | 合計   | 実施中   | 実施に向け準備中 | 実施する予定はない |
|--------|------|-------|----------|-----------|
| 銀行・信金  | 70   | 23    | 9        | 38        |
|        | 100% | 32.9% | 12.9%    | 54.3%     |
| 都市銀行   | 1    | 1     | -        | -         |
|        | 100% | 100%  | -        | -         |
| 地方銀行   | 29   | 12    | 1        | 16        |
|        | 100% | 41.4% | 3.4%     | 55.2%     |
| 第二地方銀行 | 12   | 5     | 2        | 5         |
|        | 100% | 41.7% | 16.7%    | 41.7%     |
| 信用金庫   | 28   | 5     | 6        | 17        |
|        | 100% | 17.9% | 21.4%    | 60.7%     |

ロ 融資手法 ( (1)で 1.実施中 2.実施に向け準備中 と答えた方)

「一般の資金と同じ審査手法」(50%)が最も多く、次いで「スコアリングモデルを使った手法」(40.6%)と続く。

|        | 合計   | スコアリングモデルを使った融資手法 | 一般の資金と同じ審査手法 | その他   |
|--------|------|-------------------|--------------|-------|
| 銀行・信金  | 32   | 13                | 16           | 3     |
|        | 100% | 40.6%             | 50%          | 9.4%  |
| 都市銀行   | 1    | 1                 | -            | -     |
|        | 100% | 100%              | -            | -     |
| 地方銀行   | 13   | 5                 | 7            | 1     |
|        | 100% | 38.5%             | 53.8%        | 7.7%  |
| 第二地方銀行 | 7    | 2                 | 4            | 1     |
|        | 100% | 28.6%             | 57.1%        | 14.3% |
| 信用金庫   | 11   | 5                 | 5            | 1     |
|        | 100% | 45.5%             | 45.5%        | 9.1%  |

ハ 担保・保証について

「必要に応じ担保・保証を提供してもらう」(61.3%)が最も多く、次いで「無担保・無保証」(16.1%)、「担保や保証人はとらないが、保証機関の保証をつける」(9.7%)と続く。

|        | 合計   | 無担保・無保証 | 必要に応じ担保・保証を提供してもらう | 担保や保証人はとらないが、保証機関の保証をつける | その他   |
|--------|------|---------|--------------------|--------------------------|-------|
| 銀行・信金  | 31   | 5       | 19                 | 3                        | 4     |
|        | 100% | 16.1%   | 61.3%              | 9.7%                     | 12.9% |
| 都市銀行   | 1    | -       | 1                  | -                        | -     |
|        | 100% | -       | 100%               | -                        | -     |
| 地方銀行   | 12   | 2       | 7                  | 2                        | 1     |
|        | 100% | 16.7%   | 58.3%              | 16.7%                    | 8.3%  |
| 第二地方銀行 | 7    | 2       | 2                  | 1                        | 2     |
|        | 100% | 28.6%   | 28.6%              | 14.3%                    | 28.6% |
| 信用金庫   | 11   | 1       | 9                  | -                        | 1     |
|        | 100% | 9.1%    | 81.8%              | -                        | 9.1%  |

2) 農業分野における無担保・無保証融資（農協のみ）

イ 農業分野における無担保・無保証の実績

「ない」が全体の84.7%あり、「ある」は15.3%である。

|    | 合計   | ある    | ない    |
|----|------|-------|-------|
| 農協 | 379  | 58    | 321   |
|    | 100% | 15.3% | 84.7% |

ロ 審査方法は、「特別の手法はないが、無担保・無保証の金額限度を設けている」が全体の66.7%である。「スコアリングによる融資手法を導入している」はなかった。その他と回答した農協のうち、電話確認で農林中金が開発した「財務格付算出ソフト」を利用したランク別融資を行っている農協が3農協あった。

|    | 合計   | 特別の手法はないが、無担保・無保証の金額限度を設けている | スコアリングによる融資手法を導入 | その他   |
|----|------|------------------------------|------------------|-------|
| 農協 | 57   | 38                           | 0                | 19    |
|    | 100% | 66.7%                        | 0%               | 33.3% |

動産担保の活用（問10）

1) 動産担保の実績（共通）

イ 農業融資における動産担保の実績

銀行及び信用金庫は、「ない」が全体の91.7%あり、「ある」は8.3%である。

農協では「ない」が全体の88.1%あり、「ある」は11.9%である。

|        | 合計   | ある    | ない    |    |
|--------|------|-------|-------|----|
| 銀行・信金  | 72   | 6     | 66    |    |
|        | 100% | 8.3%  | 91.7% |    |
|        | 都市銀行 | 1     | 1     | -  |
|        | 100% | 100%  | -     |    |
|        | 地方銀行 | 30    | 2     | 28 |
| 100%   | 6.7% | 93.3% |       |    |
| 第二地方銀行 | 12   | 1     | 11    |    |
| 100%   | 8.3% | 91.7% |       |    |
| 信用金庫   | 29   | 2     | 27    |    |
| 100%   | 6.9% | 93.1% |       |    |
| 農協     | 378  | 45    | 333   |    |
|        | 100% | 11.9% | 88.1% |    |

□ 形態（イであると答えた方）

銀行及び信用金庫は、「添え担保としてのみ活用したことがある」、「主担保として活用したことが一度でもある」それぞれ50%である。

農協では「添え担保としてのみ活用したことがある」は全体の72.7%あり、「主担保として活用したことが一度でもある」は27.3%である。

|        | 合計   | 添え担保としてのみ活用したことがある | 主担保として活用したことが一度でもある |   |
|--------|------|--------------------|---------------------|---|
| 銀行・信金  | 6    | 3                  | 3                   |   |
|        | 100% | 50%                | 50%                 |   |
|        | 都市銀行 | 1                  | -                   | 1 |
|        | 100% | -                  | 100%                |   |
|        | 地方銀行 | 2                  | 1                   | 1 |
|        | 100% | 50%                | 50%                 |   |
| 第二地方銀行 | 1    | 1                  | -                   |   |
| 100%   | 100% | -                  |                     |   |
| 信用金庫   | 2    | 1                  | 1                   |   |
| 100%   | 50%  | 50%                |                     |   |
| 農協     | 44   | 32                 | 12                  |   |
|        | 100% | 72.7%              | 27.3%               |   |

□ 動産の種類（イであると答えた方）

銀行及び信用金庫は、「機械装置」（50%）が最も多く、次いで「家畜」（33.3%）、売掛債権（16.7%）と続く。

農協では「家畜」（79.5%）が最も多く、次いで「機械装置」（20.5%）、「車両運搬具」（11.4%）と続く。

|        | 合計   | 家畜    | 機械装置  | 車両・運搬具 | 売掛債権  | 在庫(穀類、加工品等) | その他   |
|--------|------|-------|-------|--------|-------|-------------|-------|
| 銀行・信金  | 6    | 2     | 3     | -      | 1     | -           | 1     |
|        | 100% | 33.3% | 50%   | -      | 16.7% | -           | 16.7% |
|        | 都市銀行 | 1     | 1     | -      | -     | 1           | -     |
|        | 100% | 100%  | -     | -      | 100%  | -           | -     |
|        | 地方銀行 | 2     | 1     | 1      | -     | -           | -     |
|        | 100% | 50%   | 50%   | -      | -     | -           | -     |
| 第二地方銀行 | 1    | -     | 1     | -      | -     | -           |       |
| 100%   | -    | 100%  | -     | -      | -     | -           |       |
| 信用金庫   | 2    | -     | 1     | -      | -     | -           | 1     |
| 100%   | -    | 50%   | -     | -      | -     | -           | 50%   |
| 農協     | 44   | 35    | 9     | 5      | 1     | 3           | 3     |
|        | 100% | 79.5% | 20.5% | 11.4%  | 2.3%  | 6.8%        | 6.8%  |

(複数回答)

## 二 資金使用

銀行及び信用金庫は、「設備資金」(57.1%)が最も多く、次いで「運転資金」(28.6%)、「設備資金+運転資金」(14.3%)と続く。

農協では「運転資金」(37.8%)が最も多く、次いで「設備資金+運転資金」(35.6%)、「設備資金」(26.7%)と続く。

|        | 合計   | 設備資金  | 運転資金  | 設備資金+<br>運転資金 |   |
|--------|------|-------|-------|---------------|---|
| 銀行・信金  | 7    | 4     | 2     | 1             |   |
|        | 100% | 57.1% | 28.6% | 14.3%         |   |
|        | 都市銀行 | 1     | -     | 1             | - |
|        |      | 100%  | -     | 100%          | - |
|        | 地方銀行 | 3     | 2     | 1             | - |
|        |      | 100%  | 66.7% | 33.3%         | - |
| 第二地方銀行 | 1    | 1     | -     | -             |   |
|        | 100% | 100%  | -     | -             |   |
| 信用金庫   | 2    | 1     | -     | 1             |   |
|        | 100% | 50%   | -     | 50%           |   |
| 農協     | 45   | 12    | 17    | 16            |   |
|        | 100% | 26.7% | 37.8% | 35.6%         |   |

### 2) 動産担保の活用 (問16)

#### イ 動産担保・債権譲渡担保の活用

銀行及び信用金庫は、「あまり積極的に活用しない」(43.5%)が最も多く、次いで「活用しない」(34.8%)、「積極的に活用する」(21.7%)と続く。

農協では、「あまり積極的に活用しない」(70.5%)が最も多く、次いで「活用しない」(18.2%)、「積極的に活用する」(11.4%)と続く。

|        | 合計   | 積極的に活用<br>する | あまり積極的<br>に活用しない | 活用しない |       |
|--------|------|--------------|------------------|-------|-------|
| 銀行・信金  | 69   | 15           | 30               | 24    |       |
|        | 100% | 21.7%        | 43.5%            | 34.8% |       |
|        | 都市銀行 | 1            | 1                | -     | -     |
|        |      | 100%         | 100%             | -     | -     |
|        | 地方銀行 | 27           | 7                | 14    | 6     |
|        |      | 100%         | 25.9%            | 51.9% | 22.2% |
| 第二地方銀行 | 12   | 4            | 5                | 3     |       |
|        | 100% | 33.3%        | 41.7%            | 25%   |       |
| 信用金庫   | 29   | 3            | 11               | 15    |       |
|        | 100% | 10.3%        | 37.9%            | 51.7% |       |
| 農協     | 44   | 5            | 31               | 8     |       |
|        | 100% | 11.4%        | 70.5%            | 18.2% |       |

ロ 動産を担保に融資する際の担保としての位置付け（銀行・信用金庫のみ）

「添え担保としてのみ活用する」が全体の 84.2%あり、「主担保として活用する」は 15.8%である。

|        | 合計   | 添え担保としてのみ活用する | 主担保として活用する |
|--------|------|---------------|------------|
| 銀行・信金  | 57   | 48            | 9          |
|        | 100% | 84.2%         | 15.8%      |
| 都市銀行   | 1    | -             | 1          |
|        | 100% | -             | 100%       |
| 地方銀行   | 24   | 20            | 4          |
|        | 100% | 83.3%         | 16.7%      |
| 第二地方銀行 | 11   | 10            | 1          |
|        | 100% | 90.9%         | 9.1%       |
| 信用金庫   | 21   | 18            | 3          |
|        | 100% | 85.7%         | 14.3%      |

ハ 活用する主な動産の種類（銀行・信用金庫のみ）

「売掛債権」（60.7%）が最も多く、次いで「機械装置」（35.7%）、「車両・運搬具」（25%）と続く。

|        | 合計   | 事業収益資産<br>ならずべて | 家畜    | 機械装置  | 在庫(穀物、加<br>工品等) | 車両・運搬具 | 売掛債権  | その他  |
|--------|------|-----------------|-------|-------|-----------------|--------|-------|------|
| 銀行・信金  | 56   | 10              | 9     | 20    | 12              | 14     | 34    | 1    |
|        | 100% | 17.9%           | 16.1% | 35.7% | 21.4%           | 25%    | 60.7% | 1.8% |
| 都市銀行   | 1    | -               | 1     | -     | 1               | -      | 1     | -    |
|        | 100% | -               | 100%  | -     | 100%            | -      | 100%  | -    |
| 地方銀行   | 22   | 6               | 5     | 6     | 7               | 4      | 12    | -    |
|        | 100% | 27.3%           | 22.7% | 27.3% | 31.8%           | 18.2%  | 54.5% | -    |
| 第二地方銀行 | 11   | 2               | 2     | 4     | 2               | 3      | 7     | -    |
|        | 100% | 18.2%           | 18.2% | 36.4% | 18.2%           | 27.3%  | 63.6% | -    |
| 信用金庫   | 22   | 2               | 1     | 10    | 2               | 7      | 14    | 1    |
|        | 100% | 9.1%            | 4.5%  | 45.5% | 9.1%            | 31.8%  | 63.6% | 4.5% |

(複数回答)

ニ 農業分野における ABL の活用は、経営のどのような局面において有効か

「成長期（事業や人員の拡大を視野に入れる時期）」（60.3%）が最も多く、次いで「安定期（業暦もあり、安定した事業収入が得られている時期）」（31%）、「創業期（法人設立から数年経過し、核になる収益事業を確立する時）」（24.1%）と続く。

|        | 合計   | 創業期（法人設立<br>から数年経過し、核<br>になる収益事業を<br>確立する時期） | 成長期（事業や人<br>員の拡大を視野に<br>入れる時期） | 安定期（業暦もあ<br>り、安定した事業収<br>入が得られている<br>時期） | 成熟期（次世代へ<br>の事業のスムーズ<br>なバトタッチを検<br>討する時期） | 再生期（事業の継<br>続が困難となる時<br>期） |
|--------|------|--|--------------------------------|--|--|----------------------------|
| 銀行・信金  | 58   | 14   | 35                             | 18                                       | 2  | 4                          |
|        | 100% | 24.1%  | 60.3%                          | 31%                                      | 3.4%                                       | 6.9%                       |
| 都市銀行   | 1    | -  | 1                              | 1  | -  | -                          |
|        | 100% | -  | 100%                           | 100%                                     | -  | -                          |
| 地方銀行   | 24   | 8  | 13                             | 9  | 2  | 2                          |
|        | 100% | 33.3%  | 54.2%                          | 37.5%                                    | 8.3%                                       | 8.3%                       |
| 第二地方銀行 | 12   | 2  | 9                              | 3  | -  | 1                          |
|        | 100% | 16.7%  | 75%                            | 25%                                      | -  | 8.3%                       |
| 信用金庫   | 21   | 4  | 12                             | 5  | -  | 1                          |
|        | 100% | 19%  | 57.1%                          | 23.8%                                    | -  | 4.8%                       |

事業収益証券化による資金供給の取組の現状（問17）

「実施する予定はない」が98.6%を占め、「実施に向け準備中」は1.4%、「実施中」は0%である。

|        | 合計   | 実施中 | 実施に向け準備中 | 実施する予定はない |
|--------|------|-----|----------|-----------|
| 銀行・信金  | 70   | -   | 1        | 69        |
|        | 100% | -   | 1.4%     | 98.6%     |
| 都市銀行   | 1    | -   | -        | 1         |
|        | 100% | -   | -        | 100%      |
| 地方銀行   | 29   | -   | 1        | 28        |
|        | 100% | -   | 3.4%     | 96.6%     |
| 第二地方銀行 | 12   | -   | -        | 12        |
|        | 100% | -   | -        | 100%      |
| 信用金庫   | 28   | -   | -        | 28        |
|        | 100% | -   | -        | 100%      |