

SHOKO CHUKIN BANK



平成27年3月期
ミニディスクロージャー誌

第86期

平成26年4月1日～平成27年3月31日

人を思う。未来を思う。

商工中金の概要

(平成27年3月31日現在)

● 名称

株式会社 商工組合中央金庫(略称/商工中金)
(平成20年10月1日 株式会社化)

● 会社成立の年月日

昭和11年10月8日

● 目的

株式会社商工組合中央金庫は、その完全民営化の実現に向けて経営の自主性を確保しつつ、中小企業等協同組合その他主として中小規模の事業者を構成員とする団体およびその構成員に対する金融の円滑化を図るために必要な業務を営むことを目的とする株式会社とする。

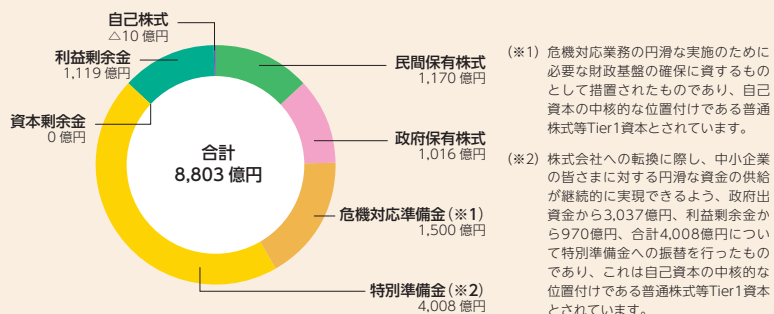
● 業務開始

昭和11年12月10日

● 資本金

2,186億円(うち政府出資1,016億円)

● 資本構成



● 資金量

| | |
|-------|-----------|
| 預金 | 5兆191億円 |
| 譲渡性預金 | 1,116億円 |
| 債券 | 4兆8,335億円 |

● 貸出金

9兆5,031億円

● 店舗等

国内100/海外4

● 職員数

3,975人

● 格付

| | R&I | JCR | Moody's |
|----|-----------------------|-----------------------|----------|
| 長期 | AA ⁻ (安定的) | AA ⁺ (安定的) | A1 (安定的) |

商工中金に関する情報は、インターネットのホームページでも、ご紹介しています。

<http://www.shokochukin.co.jp/>

トップメッセージ

Message from the President

ました。同法では、商工中金の完全民営化の方針を維持しつつ、危機対応業務の的確な実施のため、政府は当分の間必要な株式を保有することとしています。加えて、商工中金には、危機対応業務の実施が責務として規定されるとともに、他の事業者との間の適正な競争関係の確保が求められることとなります。

このような状況を踏まえ、平成27年度からの3年間を対象とした第三次中期経営計画を策定し、中小企業や地域の皆さまから信頼され選ばれる金融機関として、中小企業と中小企業組合の企業価値向上に向けた取組みを強化するとともに、その取組みを通じた地域活性化への貢献に取り組んでまいります。

業績や資金繰りに影響が生じている中小企業に対しては、危機対応業務の迅速かつ円滑な実施を図り、引き続きセーフティネット機能の発揮に組織をあげて最大限の対応を図ってまいります。

また、成長支援については、戦略的な海外展開を行う中小企業や地域経済への波及力の高い地域中核企業への支援等、地域金融機関等と協調しながら、リスクマネーを供給してまいります。地方公共団体や地域金融機関等、各機関との連携を一層強化し、地域活性化に取り組んでまいります。幅広い業種・業態において事業再編や構造改革の動きが加速することが見込まれる中、「海外展開支援」、「M&Aや事業承継支援」、「ビジネスマッチング」等への取組みを強化してまいります。

さらに、再生支援については、各支援機関との連携を一層強化し、経営改善計画策定支援やそのフォロー等のコンサルティング機能の発揮、抜本的な再生支援、金融取引の正常化支援等に取り組んでまいります。

このような中小企業のニーズに 대응していくため、債券(募集債)による安定的な調達に加え、個人・法人預金等の預金調達基盤の拡充を図るとともに、業務の効率化等、一層の経営合理化に不断に取り組んでまいります。

これら諸課題への取組みを強化することによって、中小企業と中小企業組合の持続的成長に貢献するとともに、商工中金自らの健全な経営基盤の構築と収益力の向上へ繋げてまいります。

■ むすび

厳しい環境が続きますが、「中小企業の、中小企業による、中小企業のための金融機関」として、皆さまから信頼され、支持され、これまで以上にお役に立てるよう、役職員一同、全力で努力を続けてまいります。

今後とも格別のご指導とお引き立てを賜りますようお願い申し上げます。

平成27年6月

株式会社 商工組合中央金庫

取締役社長

杉山 秀二

Contents

トップメッセージ..... 1

使命実現に向けて

| | |
|---|----|
| 株式会社商工組合中央金庫法の改正について..... | 2 |
| 企業理念..... | 3 |
| 第三次中期経営計画の概要..... | 4 |
| 危機対応業務を中心としたセーフティネット機能の発揮..... | 5 |
| 東日本震災、原材料・エネルギーコスト高等の影響を受けている方への貸付制度..... | 6 |
| 地域再生・活性化支援(地域活性化支援プログラム)..... | 7 |
| 成長・創業支援..... | 8 |
| 海外展開支援..... | 9 |
| 農商工連携支援、組合支援..... | 10 |
| 企業間連携支援、再生支援、経営革新等支援機関としての取組み..... | 11 |
| 地域金融機関との連携・協調、金融円滑化への取組み..... | 12 |

トピックス..... 13

財務ハイライト

| | |
|--------------|----|
| 収支の状況..... | 14 |
| 貸出金の状況..... | 15 |
| 不良債権の状況..... | 16 |
| 資金調達の状況..... | 17 |
| 自己資本の状況..... | 17 |

決算の状況

| | |
|--------------|----|
| 単体決算の状況..... | 18 |
| 連結決算の状況..... | 19 |

株式の状況..... 20

店舗等一覧..... 21

使命実現に向けて

>>> 株式会社商工組合中央金庫法の改正について

商工中金は、平成20年10月に、株式会社商工組合中央金庫法に基づき、中小企業団体とその構成員に対する金融機能の円滑化の目的と機能を維持しながら、それまでの協同組織金融機関から同法に基づく特殊会社となりました。

その後、「リーマンショック」、東日本大震災の発生により、それぞれ商工中金法を改正し、完全民営化の期限が6年半延長され、商工中金に対する国の関与の在り方等は、平成27年3月までに検討されることとなりました。

そして、この在り方検討の結論となる「株式会社商工組合中央金庫法及び中小企業信用保険法の一部を改正する法律」が、平成27年5月に成立しております。

改正法では、商工中金の完全民営化方針を維持しつつ、大規模な災害や経済危機等に対処するための資金の供給確保に万全を期す観点から、次の措置がなされております。

(1) 危機対応を的確に実施するための措置

商工中金は、当分の間、その目的を達成するため、危機対応業務を行う責務を有します。併せて、危機対応業務の実行性を確保するため、政府による追加出資の期限が延長されるとともに、危機対応業務に関する事業計画等の提出が義務付けられています。

政府は、今後、適当な時期に、危機対応業務の在り方及び商工中金に対する国の関与の在り方について検討を加え、所要の措置を講じることになります。

(2) 政府保有株式の扱い

政府は、その保有する商工中金株式について、商工中金の目的達成に与える影響及び市場の動向を勘案しつつ、これまでの具体的な処分期限に代えて、できる限り早期に全部処分するとされています。

一方で、政府は、当分の間、危機対応業務を実施する民間金融機関の状況、危機対応準備金への出資状況、商工中金による危機対応業務の実施状況、商工中金の財政基盤、中小企業等の資金余力、社会経済情勢の変化等を勘案し、危機対応業務の的確な実施のために必要な商工中金株式を保有します。

(3) 適正な競争関係の確保

商工中金は、当分の間、他の事業者との間の適正な競争関係を阻害することのないよう特に配慮することを求められています。

(参考) 株式会社商工組合中央金庫法改正の推移

| | 平成20年 商工中金法 | 平成21年 商工中金法改正 | 平成23年 商工中金法改正 | 平成27年 商工中金法改正 |
|-----------|-------------------------------------|---|---|---------------------------------------|
| 危機対応業務の実施 | － (任意) | － (任意) | － (任意) | 責務 |
| 追加政府出資 | － | 24年3月まで可能 | 27年3月まで可能 | 当分の間可能 |
| 在り方の検討 | － | 24年3月までに検討 | 27年3月までに検討 | 適当な時期に検討 |
| 政府保有株式 | 政府は、20年10月から概ね5～7年を目途として政府保有株式を全部処分 | 政府は、24年3月まで処分しない 24年4月から概ね5～7年を目途として全部処分 | 政府は、27年3月まで処分しない 27年4月から概ね5～7年を目途として全部処分 | 政府は、当分の間、必要な株式を保有 政府は、できる限り早期に全部処分 |

>>> 企業理念

Fulfillment of Our Mission

使命

中小企業による中小企業のための金融機関である商工中金にとって、お客さまの成長こそが私たちの成長です。

私たちは、お客さまの立場になって長期的な視点で企業を見つめ、

創業以来培ってきた中小企業経営への深い理解力と先進的な金融手法をはじめとする総合金融サービス、

そして、全国に展開するネットワーク力を最大限に活かし、

企業のライフステージに応じたソリューションでお客さまの持続的成長を支援してまいります。

お客さまと分かち合った無数の喜びが、各地で実を結び、やがて日本の新たな力を創造していく、

これこそが、私たち商工中金の使命です。

経営姿勢

中小企業の 皆さまに対して

- 長期安定取引に基づく安心と、問題解決に資するサービスを提供します
- 企業間連携・地域連携を促進し、新たなビジネス機会を創出します
- お客さまの成長を通じて私たちも成長し、長期的な企業価値向上を目指します

資金をお預けいただく 皆さまに対して

- 健全な経営に徹し、信頼・誠実・丁寧を旨とする対応を実現します
- 資産運用の良きパートナーとしてベストな運用をサポートします
- 社会貢献へつなげる運用を実現します

職員に対して

- 現場主義を徹底し、チャレンジを奨励する活力ある組織を目指します
- 専門能力の開発をサポートし、プロフェッショナルな人材を育成します
- プロセスを重視し、社会に貢献する喜び、誇りが感じられる職場をつくります

社会に対して

- コンプライアンスを徹底します
- 経営の透明性を高め、情報の開示・発信に努めます
- すべてのステークホルダーの満足を追求し、地域経済の発展に貢献します

行動指針

1. お客さまの立場になり、
2. お客さまの未来を考え、
3. お客さまから求められるスキルを磨き、
4. お客さまのために一丸となって、
5. お客さまの夢を応援していく。

高い志と公正・健全な精神を胸に、
私たちは誇りをもって行動します。

使命実現に向けて

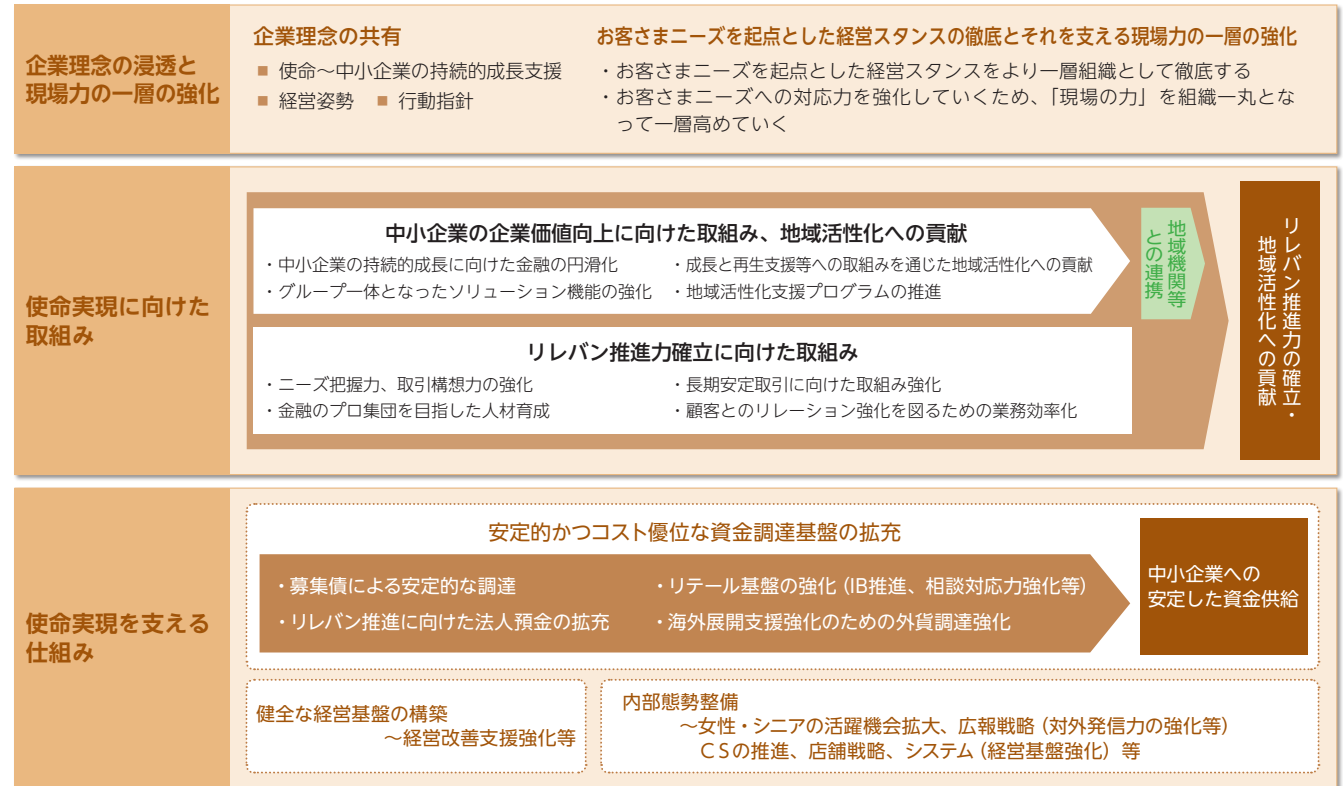
>>> 第三次中期経営計画の概要（平成27年4月～平成30年3月）

10年後の将来を見据えると、人口減少時代の本格到来やグローバル化の一層の進展により、地域の中小企業が変化に対応するための経営ニーズは高度化していくことが考えられます。こうしたニーズに対して、セーフティネット機能はもとより、ネットワーク機能やソリューション機能を活かし、中小企業の皆さまや地域経済を支えていくことは商工中金の使命そのものであり、国や中小企業の皆さまから強い期待が寄せられています。

第三次中期経営計画策定に際しては、商工中金の使命を十分踏まえつつ、業務環境の変化による新たな課題に対応することといたしました。

第三次中期経営計画の基本的な考え方

中小企業や地域から信頼され選ばれる金融機関としてさらに成長していくため、「中小企業組合と中小企業の持続的成長を支援する」という基本的な方向性を堅持しつつ、お客さまニーズを起点とした経営スタンスをより一層組織として徹底します。また、自らの強靱な経営基盤を構築し、商工中金の存在意義を確固たるものとします。

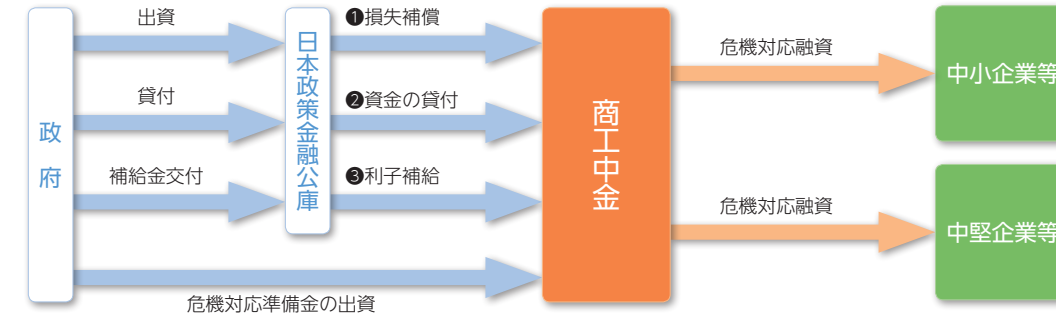


>>> 危機対応業務を中心としたセーフティネット機能の発揮

Fulfillment of Our Mission

景気変動の影響を受けやすい中小企業に対し、長期的な視点から安定的な資金の供給を行うことでセーフティネット機能を発揮しています。また、災害や経済の急激な変動などの危機が発生した際には、相談窓口を開設し、迅速・適切な対応に努めています。

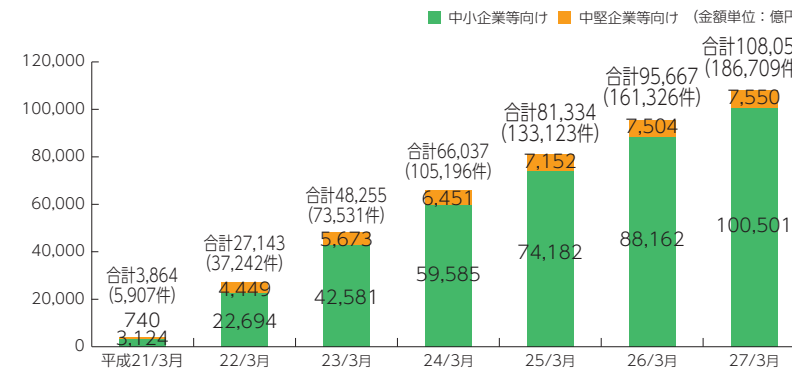
危機対応業務の概要



- ①日本政策金融公庫が危機対応融資の損失を一部補償（中小企業向けは元金の80%）
- ②日本政策金融公庫が危機対応融資の所要資金を貸付（ツーステップローンと呼称）
- ③日本政策金融公庫が危機対応融資の利子を一部補給

危機対応業務の取組実績（累計）

融資実績18万6千件、10兆8千億円を超える



約389万人の従業員の雇用安定に貢献

- 危機対応業務開始以来、6年6カ月間で商工中金の危機対応業務を利用した企業数は約55,000社、その企業で働く従業員数は約389万人となっています（平成27年3月末現在）。
- 商工中金の危機対応業務への取組みは、多くの従業員の方々の雇用の安定につながっています。

使命実現に向けて

>>> 東日本大震災、原材料・エネルギーコスト高等の影響を受けている方への貸付制度

商工中金では、全営業店に「東日本大震災に関する特別相談窓口」・「原材料・エネルギーコスト高対策特別相談窓口」・「デフレ脱却等特別相談窓口」等の特別相談窓口を設置しています。

法定の指定金融機関として、中小企業等の皆さまのご相談に対して、「東日本大震災復興特別貸付」・「経営環境変化対応資金」等に対応してまいります。

貸付制度の概要

中小企業等向け危機対応業務

| | 東日本大震災災害復旧資金 | 東日本大震災セーフティネット資金 | 経営環境変化対応資金（原材料高等） |
|----------|--|--|--|
| 対象者 | 事業所、事業用資産、生産設備、在庫等に被害を受けた方、原子力発電所事故に係る警戒区域等に事業所を有する方 いわゆる「直接被害者」 | 特定被災区域に事業所を有し、直接被害者と相応の取引（販売・仕入）があり、その影響で売上が減少している方 いわゆる「間接被害者」 | 特定被災区域に事業所を有し、震災により売上の減少等の影響がある方（風評被害等を受けた方） いわゆる「二次被害者」 |
| 資金使途 | 既存事業設備の復旧等のために必要な設備資金 在庫品の損壊・流出の補てん、生産・営業設備の補修等により必要となる運転資金等 | 経営基盤の強化を図るために必要な運転資金 企業維持上緊急に必要な設備資金 | |
| 適用利率 | 短期資金：短期プライムレート 当初3年間（1億円まで） 1.4%（※3） 4年目以降または1億円超（3億円まで）：0.5%（※3） | 長期資金：基準利率（※1） 当初3年間（3千万円まで）：最大1.4%（※4） 4年目以降または3千万円超（3億円まで）：最大0.5%（※4） | 商工中金所定の利率 最大0.5%（※5） |
| 利子補給（※2） | | | 最大0.6%（※7） 小規模事業者（※8）の場合、最大0.8% |
| 貸出期間 | 設備：20年以内（据置5年以内） 運転：15年以内（据置5年以内） | 設備：15年以内（据置3年以内） 運転：15年以内（据置3年以内） | 設備：15年以内（据置3年以内） 運転：8年以内（据置3年以内） |
| 貸出限度（※6） | 元高：20億円以内 残高：損害担保付貸出、ソースステップローン各3億円以内 （組合は元高20億円以内、残高各9億円以内） | 元高：20億円以内 残高：損害担保付貸出、ソースステップローン各7億2千万円以内 | 元高：20億円以内 残高：損害担保付貸出7億2千万円以内 |

- （※1）短期プライムレートは1.475%、基準利率（期間5年の場合）は1.40%（平成27年5月31日現在）
- （※2）各資金の利子補給率は、法定中小企業の場合の数値を記載しております。ご返済日には適用利率に基づく金利をお支払いいただき、後日、日本政策金融公庫から商工中金に利子補給金が入金された後、商工中金が利子補給金をお支払いすることとなります。利子補給の元高限度は一部日本政策金融公庫、日本政策投資銀行等との合算運用となります。
- （※3）利子補給にあたっては罹災証明書等が必要です。罹災証明書の発行手続きは最寄りの市区町村にご確認ください。
- （※4）当初3年間（3千万円まで）は0.9%が自動適用されます。さらに、売上高等減少の要件を満たす方は0.3%、雇用の維持・拡大の要件を満たす方は0.2%の利子補給となります。利子補給にあたっては被害証明書が必要です。被害証明書は商工中金を受付窓口として各地の経済産業局で発行されます。
- （※5）貸出期間や限度の範囲内で期間や金額の上限の定めなく、売上高等減少の要件を満たす方は0.3%、雇用の維持・拡大の要件を満たす方は0.2%の利子補給となります。
- （※6）元高とは貸出額の累計です。貸出限度額は日本政策投資銀行等との合算運用となります。
- （※7）運転資金については、貸出期間や限度の範囲内で期間や金額の上限の定めなく、商工中金または経営革新等支援機関の経営指導を受けて「経営改善計画」を策定される方であって、一定の指標を満たす方は0.4%、利益率低下の要件を満たす方は0.2%（小規模事業者（※8）の場合0.4%）の利子補給となります。
- （※8）卸売業・小売業・サービス業のいずれかの事業を営む従業員数が5名以下の事業者、または、それ以外の事業を営む従業員数20名以下の事業者。

中堅企業向け危機対応業務

【東日本大震災関連資金】

| | |
|------|--|
| 対象者 | 震災による被害を受けた方、または震災の影響を受け一時的に業況等が悪化した方 |
| 資金使途 | 既存事業設備の復旧等のために必要な設備資金、事業に必要な運転資金（長期資金） |
| 適用利率 | 商工中金所定の利率（売上高等減少、雇用の維持・拡大の要件等により最大0.5%の利子補給） |
| 貸出期間 | 設備：20年以内（据置3年以内） 運転：15年以内（据置3年以内） |
| 貸出限度 | 定めなし（ただし損害担保付貸出については元高20億円以内（日本政策投資銀行等との合算）） |

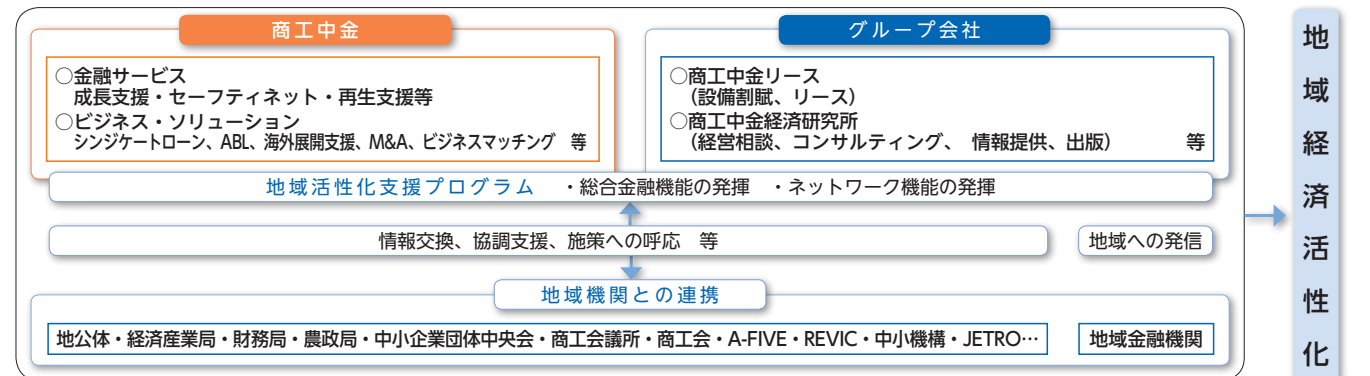
●上記の貸付制度のうち、東日本大震災関連貸付制度にかかる金銭消費貸借契約書等については、印紙税は非課税となります。

>>> 地域再生・活性化支援（地域活性化支援プログラム）

Fulfillment of Our Mission

地域活性化支援プログラムの概要

商工中金は、地域再生・地域経済活性化に貢献するため、地域が抱える固有の課題に対するテーマを各地の営業店が選定し、テーマに応じて地方公共団体との連携を深めながら、金融・情報の両面から地域の中小企業の皆さまを支援しています。有効な取組みについては、他地域の地域関係機関等に対して積極的に働き掛け、地域再生・地域経済活性化に向けて能動的に取り組んでいます。



地域活性化支援プログラムの取組状況

農林水産業

農林水産業が主力産業となっている地域では、商工中金の全国ネットワークを活用した6次産業化・農商工連携サポート等を実施しています（秋田、山形、福島、甲府、大分、鹿児島支店など）。

地域産業支援

各地域における主幹産業を、地方公共団体等の関連機関とも連携を図りながら、金融・情報・各種ソリューション提供と多面的に支援しています（帯広、岐阜、福井、米子、高松、長崎、那覇支店など）。



復興支援

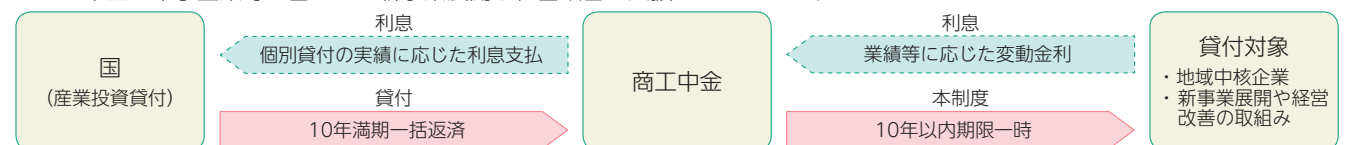
仙台の特産品を首都圏店舗で展示したロビー展、復興特区制度を活用した金融支援等、さまざまな形で復興を後押ししています（八戸、盛岡、仙台、福島支店）。

海外展開

地方公共団体等と連携した制度融資による金融支援や営業店に設置した海外展開サポートデスクを活用した海外展開支援を行っています（さいたま、水戸、浜松、名古屋、和歌山、岡山、久留米支店など）。

地域中核企業支援貸付制度の創設

商工中金は、平成27年4月、地域経済の活性化を図るために、地域の中核を担う中堅・中小企業等の皆さまに向けて、新事業展開や経営改善に必要な長期資金を供給する「地域中核企業支援貸付制度」を創設いたしました。同制度の活用を通じて、対象となる中堅・中小企業等の皆さまの新事業展開や経営改善を支援してまいります。



成長・創業支援プログラムの概要

商工中金では、平成22年7月、社会経済情勢の変化により成長力の低下を余儀なくされており、今後、成長分野での成長を目指す中小企業等の皆さまをサポートする「成長戦略総合支援プログラム」を創設しました。「3年間で5,000億円」という目標を掲げ、成長を目指す中小企業等の皆さまのニーズに積極的に応えした結果、平成25年2月までの約2年半で目標を達成いたしました。

引き続き、成長分野への取組みを支援するため、平成25年4月、本プログラムを「成長・創業支援プログラム」に改称し、代表者個人の保証を求めない制度（※）を創設したほか創業や新分野に積極的に取り組む中小企業等の皆さまに対する支援を一層拡充し、新たに「1兆円」の成長マネーの供給を目標に掲げ、中小企業等の皆さまを持続的にサポートしております。

また、設備投資減税など国の設備投資促進策に呼応して、老朽設備の代替や先端設備の導入など設備投資を検討する中小企業等の皆さまの設備資金ニーズに対して、金融面はもとより、国や地公体の施策紹介や設備投資支援などについても積極的に行い、迅速かつ弾力的に成長マネーの供給を行ってまいります。

（※）事前に定めた誓約事項（コベナンツ）に違反した場合以外には保証が発生しない仕組み（「停止条件付連帯保証」）

①新成長戦略計画の策定を支援

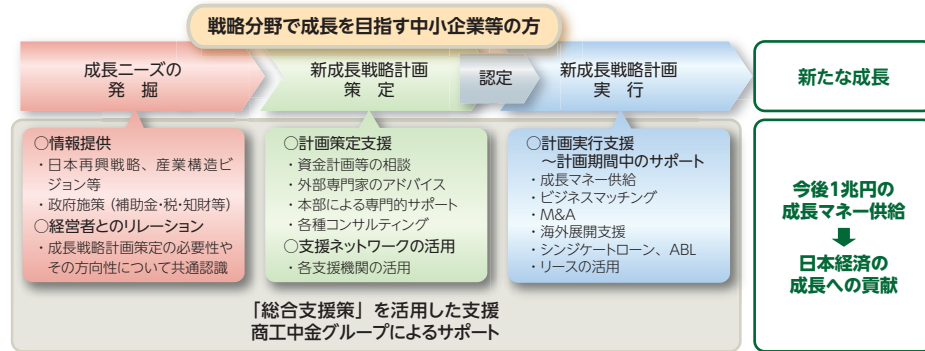
- 構想段階において、情報提供やお客さまとのリレーションを図りながら、成長戦略計画策定の必要性やその基本的方向性について共通の認識を醸成していきます。
- 具体的な計画策定段階において、資金計画など金融面でのご相談のほか、本部専門スタッフによるソリューション提供、各種コンサルティングを行いながら、お客さまの立場に立った計画策定支援を行います。

②計画認定

- 中小企業等の方々から策定し、商工中金にご提出いただいた計画について、外部有識者も関与した「成長戦略企業認定委員会」等にて「新成長戦略計画」として認定を行います。

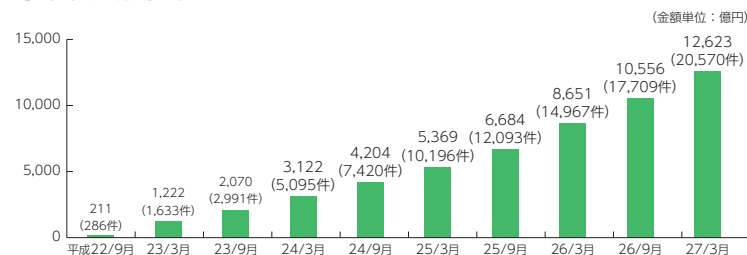
③計画実行支援 ～成長マネーの供給、実効性を高めるためのソリューション提供～

- 「新成長戦略計画」を実施する上で必要となる資金について、商工中金が創設した低利融資制度により金融面のサポートを行います。
- 計画実効性を高めるため、ビジネスマッチング、M&A、海外展開支援などさまざまなソリューションを提供します。



成長・創業支援プログラムの取組実績（累計）

①取組実績推移



②分野別実績

| 分野 | 金額 |
|-------------------|--------|
| 環境・エネルギー事業 | 3,932 |
| アジア諸国等における投資・事業展開 | 1,660 |
| 雇用支援・人材育成事業 | 1,563 |
| 医療・介護・健康関連事業 | 1,060 |
| 研究開発 | 670 |
| その他 | 3,738 |
| 合計 | 12,623 |

③停止条件付連帯保証の実績

212件、159億円（平成25年4月～平成27年3月）

海外展開支援（オーバーシーズ21）

中小企業の海外展開には金融のみならず、情報提供によるサポートが有効であることから、平成8年より「情報提供」と「金融サービス」を併せて提供する「海外展開支援（オーバーシーズ21）」に取り組んでいます。

情報提供面では、本部専門スタッフがお取引先を訪問し、海外展開へのアドバイスをはじめ、投資環境情報の提供等を通じたサポートを行っています。海外においても、商工中金の各海外拠点や職員派遣先と連携したサポート体制を構築しています。

金融サービス面では、海外提携金融機関を活用したスタンドバイ・クレジットによる資金調達サポートや海外現地法人直接貸出、親子ローン等による資金支援のほか、輸出入にかかる貿易金融等、さまざまな形態のサービスを提供しています。

海外展開サポートデスク

平成23年2月1日に設置した「中小企業海外展開サポートデスク」では、中小企業の皆さまの海外展開に関する相談・ニーズに対して、JETRO（日本貿易振興機構）やNEXI（日本貿易保険）、中小企業基盤整備機構等の関係機関と連携して、情報提供等のきめ細やかなサポートを行っています。同サポートデスクには、これまでに海外での拠点設立、資金調達をはじめとした累計で14,068件のご相談をいただいています（平成27年3月末時点）。

商工中金はこれからも中小企業の皆さまの海外展開への幅広いサポートを行っていきます。

商工中金の海外ネットワーク

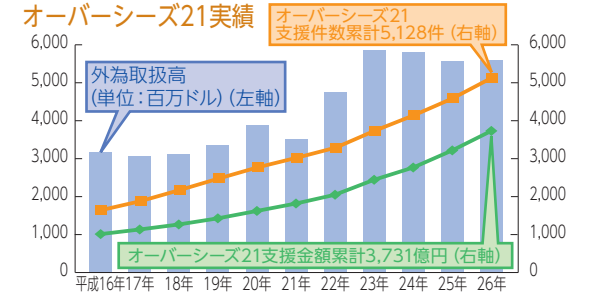
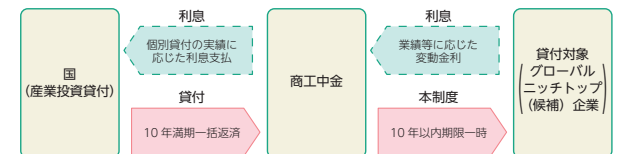
商工中金では、4つの海外拠点を設置しています。また、海外の5つの金融機関と業務提携を行っており、こうした海外ネットワークを通じて、金融・情報の両面から、お客さまの海外展開をサポートしています。

海外提携金融機関

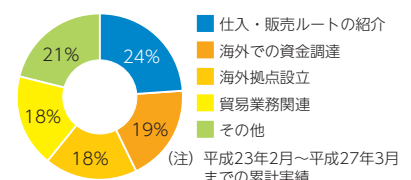
- ・スタンダード・チャータード銀行（英国）・バンコック銀行（タイ）
- ・交通銀行（中国）・香港上海銀行（英国）
- ・バンク・ネガラ・インドネシア（インドネシア）

グローバルニッチトップ支援貸付制度の創設

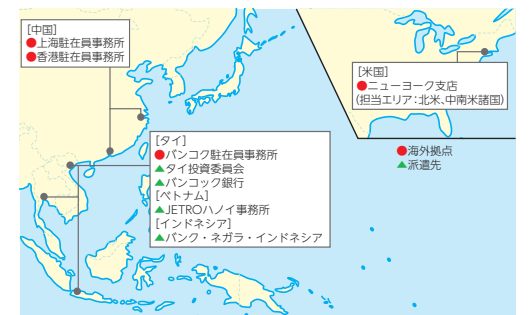
商工中金は、平成26年4月、産業競争力の強化を目的に、特定分野に優れ存在感を示すグローバルニッチトップ（GNT）を目指す中小企業等の皆さまに向けて、海外市場に乗り出す際に必要となる資金を供給する「グローバルニッチトップ支援貸付制度」を創設いたしました。同制度の活用を通じて、対象となる中小企業等の皆さまの戦略的な海外事業展開を支援してまいります。



サポートデスク相談内容内訳



海外拠点と職員の派遣先



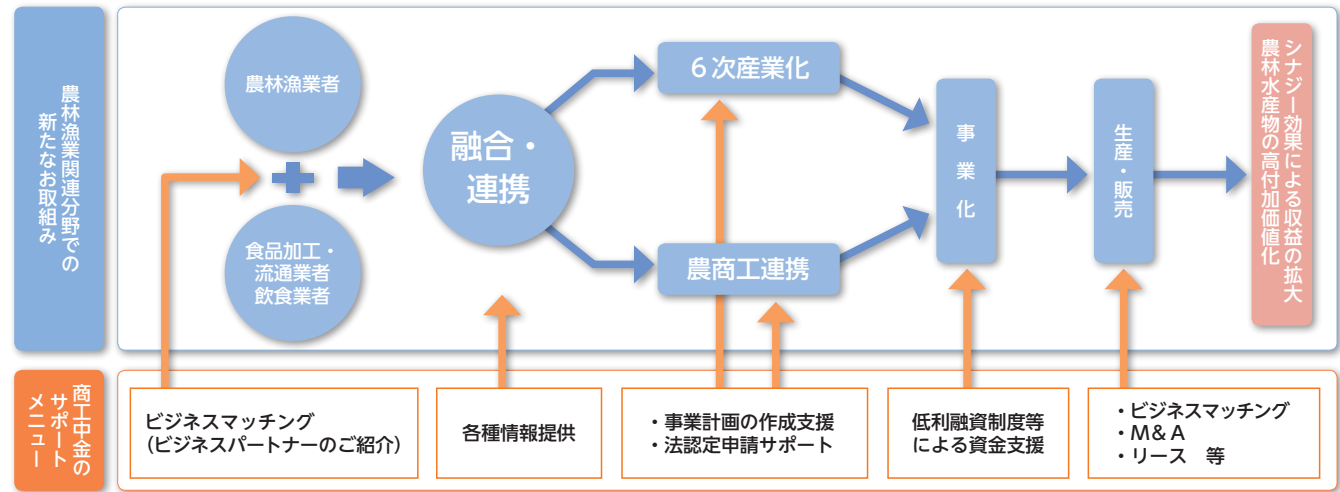
使命実現に向けて

>>> 農工商連携支援、組合支援

農工商連携支援

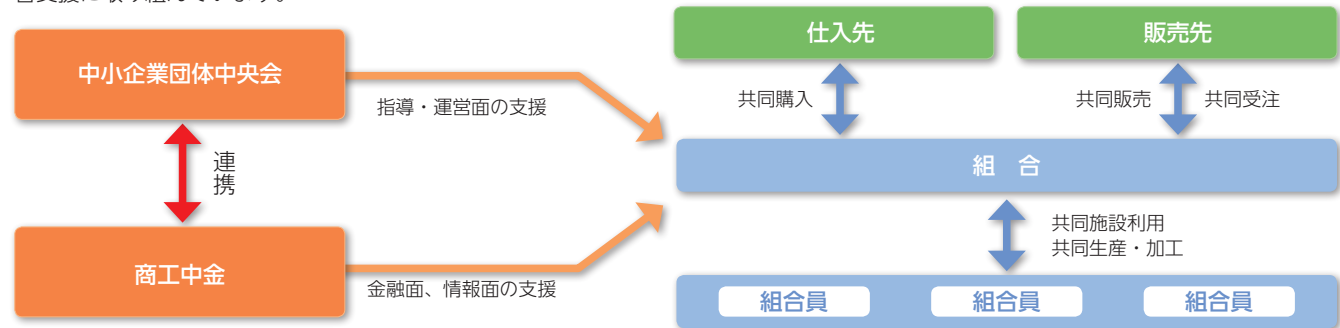
政府においては、地域の基幹産業である商工業と農林水産業との連携を強化し、相乗効果を発揮する取組みを支援するため、「農工商連携支援」施策を展開しています。

農工商等連携促進法に基づく認定を取得するとさまざまな支援措置を受けることができ、中小企業の皆さまにとってメリットが大きいことから、商工商中金では政府や支援機関と連携して法定のための申請サポートを行うとともに必要な資金を融資するなど情報面・金融面から総合的に支援しています。



組合支援

中小企業組合は、共同事業を通じた組合員の生産性向上や、連携組織として組合員の新たな事業展開を支える役割を果たすなど、個々の企業では解決できない課題を克服し、中小企業の企業価値向上の担い手となる存在です。商工商中金といたしましては中小企業団体組合の指導機関である中小企業団体中央会と連携し、「中央会推薦貸付制度」等の金融面の支援や補助金等施策情報の提供等により組合支援に取り組んでいます。



>>> 企業間連携支援、再生支援、経営革新等支援機関としての取組み

Fulfillment of Our Mission

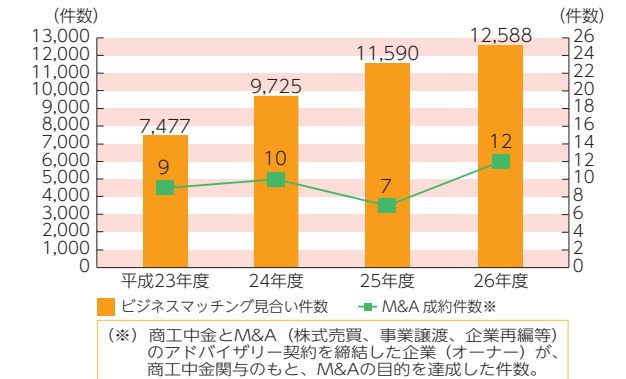
企業間連携支援 (ビジネスマッチング、M&A)

商工商中金の全国ネットワークと豊富なお取引先とのリレーションを活用してビジネスパートナーの紹介やM&Aの仲介などに積極的に取り組んでいます。

ビジネスマッチングは、売上増加、仕入コストの削減をはじめ、生産・技術協力、新商品の共同開発、共同研究等の幅広い企業間連携を通じてお取引先の企業価値向上につながるものであり、ユース会や中金会というお取引先企業の経営者からなる親密な団体と連携しつつ取組みを強化してまいります。

M&Aは事業再編や事業承継問題等を契機としたさまざまなニーズに対し、弁護士等の外部機関と連携しながら適切に対応していくとともに、関係先との連携を活用し積極的に取り組んでまいります。

<参考> ビジネスマッチング・M&Aの支援件数



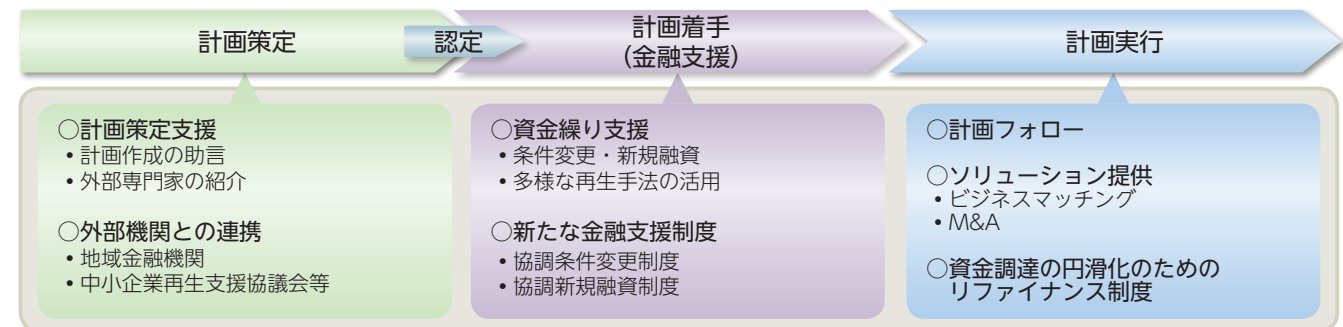
再生支援

商工商中金は、これまで培ってきた事業再生のノウハウをパッケージ化し、より一層積極的に経営改善計画の策定からその達成まで、一貫した総合的なサポートを行うため、平成24年11月に「再生支援プログラム」を創設しました。

また、平成25年10月には、計画に沿った改善努力により業績が改善してきた中小企業等の皆さまに対する、成長に必要な資金調達の円滑化のためのリファイナンス制度を創設し、プログラムを拡充しました。

引き続き、中小企業再生支援協議会等の事業再生支援機関との連携や地域金融機関との協調を通じ、中小企業等の皆さまの企業価値向上や地域再生・活性化に向け、取り組んでまいります。

再生支援プログラムの流れ



経営革新等支援機関としての取組み

商工商中金は、中小企業経営力強化支援法に基づく経営革新等支援機関の申請を行い、認定を受けております。商工商中金では、これまでも経営計画の策定支援を行う等、中小企業者等の経営支援を行ってまいりましたが、同認定を受け、中小企業者等の経営状況の分析等を支援業務として位置づけ中小企業支援に積極的に取り組んでおります。

■ 地域金融機関との連携・協調

商工中金は地域金融機関を「地域における共存・相互補完を基本に、地域の金融円滑化と地域経済の活性化を協調して達成するパートナー」と位置付け、地域金融機関との連携・協調を業務運営の基本の一つとしております。

平成26年4月1日付で設置した地域連携室を中心に、本支店一体となって地域金融機関との連携・協調を一層深めてまいりました。具体的な取組みとして、中立性・公共性、全国ネットワーク、多様なソリューションといった商工中金の特色を活かし、地域金融機関との協調融資により、地域の中小企業を支援しているほか、M&AやABL、国際業務など幅広い分野に関する情報提供や、相互補完的なソリューションの提供等を通じた連携を実施しております。

平成27年3月には、全営業店に地域金融機関、地方公共団体、その他関係機関に対する「連絡窓口」を設置しました。「連絡窓口」を通じたきめ細かい情報交換等によって、これまで以上に連携の取組みを進めてまいります。

業務協力文書締結実績（平成27年3月）

| 業務協力文書締結状況 | 地方銀行 | 第二地方銀行 | 信用金庫 | 信用組合 | 合計 |
|------------|------|--------|------|------|-----|
| 地域金融機関数 | 64 | 41 | 267 | 154 | 526 |
| 業務協力文書締結先数 | 59 | 39 | 184 | 120 | 402 |

地域金融機関との協調融資実績（平成26年度実績）

| 業態 | 件数 |
|-------------|-------|
| 地方銀行・第二地方銀行 | 7,409 |
| 信用金庫・信用組合 | 1,164 |
| 合計 | 8,573 |

■ 金融円滑化への取組み

商工中金では、「中小企業者等に対する金融の円滑化を図るための臨時措置に関する法律(中小企業金融円滑化法)」*の趣旨を踏まえ、期待される役割の十分な発揮に努めてまいりました。* 商工中金は同法の対象金融機関ではありません。

同法は平成25年3月末を以って終了しましたが、商工中金は、「中小企業団体およびその構成員の金融の円滑化」を目的とした金融機関として、金融円滑化に向けた「取組方針(金融円滑化基本方針)」のもと、「推進・管理態勢」・「苦情相談体制」・「事業改善・再生支援体制」などの態勢の強化により、その使命を果たすよう取り組んでおります。

特に、経済情勢や金融変化により経営に支障をきたす等影響を受けている中小企業者等の皆さまからの借入申込や貸付条件の変更の相談等に対して、万全を期するため、平成21年12月7日に「中小企業金融円滑化相談窓口」を、平成25年3月8日に「経営改善・資金繰り相談窓口」を全営業店に開設し、懇切・丁寧・迅速かつ個別の実情に応じた弾力的な対応を行っているところです。

経営改善や再生に取り組む中小企業者等の皆さまに対しましては、皆さまの抱える経営課題を共有し、貸付条件の変更等による資金面の支援とともに、経営課題の解決策の提案や経営改善計画の策定支援、計画の進捗状況のフォローといった「コンサルティング機能」を發揮して、業績好転と自律的存続の実現に向けた積極的なサポートを行っております。

また商工中金では、従来より、経営者保証に過度に依存しない融資手法の活用等により、中小企業者等の皆さまを積極的に支援しております。平成25年12月5日、経営者保証に関するガイドライン研究会より「経営者保証に関するガイドライン」が公表されましたが、商工中金ではガイドラインの趣旨を踏まえ、適切な対応に努めてまいります。

中小企業の金融円滑化に向けた貸付条件の変更等の実績（平成21年12月7日～平成27年3月末累計）

(単位：件、百万円)

| 貸付条件の変更の申込み | | うち、実行に係る貸付債権 | | うち、謝絶に係る貸付債権 | | うち、審査中の貸付債権 | | うち、取下げに係る貸付債権 | |
|-------------|-----------|--------------|-----------|--------------|---------|-------------|---------|---------------|---------|
| 債権数 | 債権額 | 債権数 | 債権額 | 債権数 | 債権額 | 債権数 | 債権額 | 債権数 | 債権額 |
| 174,630 | 6,768,828 | 164,732 | 6,404,706 | 2,616 | 104,394 | 3,707 | 123,246 | 3,575 | 136,481 |

(注) 本計数には、旧債の借換は含まれておりません。

■ 店舗の移転等について

お客さまの利便性向上に向けた店舗の移転・更新を随時行っております。平成26年度は2店舗（沼津支店、箕面船場支店）を移転・更新しました。また、建て替えのため、仮店舗で営業しておりました熊本支店につきましても、平成27年5月11日から新店舗での業務を開始しております。

新店舗は、バリアフリーにも配慮し、これまで以上にお客さまがご利用しやすい店舗となっております。

| 店舗名 | 住所 | 代表電話番号 |
|--------|--------------------------|----------------------------|
| 沼津支店 | 沼津市米山町6-5 沼津商工会議所会館2階 | 055-920-5000（移転により変わりました） |
| 箕面船場支店 | 箕面市船場東2-5-55 | 072-729-9181（移転前と変更ございません） |
| 熊本支店 | 熊本市中央区城東町2-23 | 096-352-6184（移転前と変更ございません） |



熊本支店

■ 商工中金ダイレクトのリニューアルと商工中金ビジネスWebのセキュリティ強化について

【商工中金ダイレクトのリニューアル（平成27年2月）】

個人のお客さま向けの「商工中金ダイレクト」について、より便利で安全にご利用いただくために画面デザインを変更し、スマートフォンでもご利用が可能となりました。また、合言葉、ソフトトークン等を導入するなどセキュリティを強化しました。

【商工中金ビジネスWebのセキュリティ強化（平成27年2月）】

法人のお客さま向けの「商工中金ビジネスWeb」をより安全にご利用いただくために、ワンタイムパスワード等を導入し、セキュリティを強化いたしました。
～ワンタイムパスワードとは～
ワンタイムパスワードは60秒ごとに変更される「使い捨てパスワード」で、安全性が高い認証方式です。

■ 地域活性化支援（「冬のスペシャルキャンペーン」で地域産品をプレゼント）について

商工中金は、平成26年12月1日から平成27年2月6日まで、定期預金「マイハーベスト」の預入を行う個人のお客さまに対して、金利優遇やプレゼントの進呈を行う『冬のスペシャルキャンペーン』を実施いたしました。

商工中金では、全国で地域活性化支援に取り組んでいるところですが、平成26年『冬のスペシャルキャンペーン』では、優れた地域産品を全国にご紹介する観点から、「鳴子漆器の箸・箸置き」「印伝の印鑑入れ」「播州織のストール」をキャンペーンのプレゼント商品としてご用意しました。お客さまからは、作り手の熱意が伝わる伝統工芸品としてご好評をいただきました。商工中金では、こうした取組みを通じて、地域経済の活性化に貢献しています。

『冬のスペシャルキャンペーン』のプレゼント商品



鳴子漆器の箸・箸置き
(宮城県 後藤漆工房)

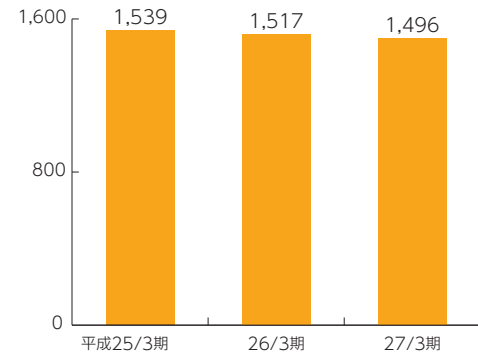


印伝の印鑑入れ
(山梨県 株式会社印傳屋上原勇七)

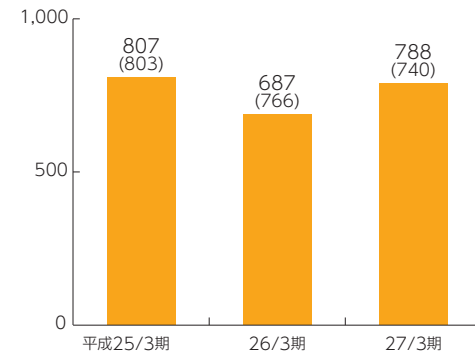


播州織のストール
(兵庫県 阿江ハンカチーフ株式会社)

業務粗利益 (単位: 億円)

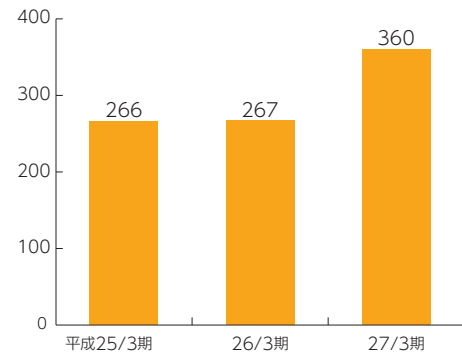


業務純益 (単位: 億円)

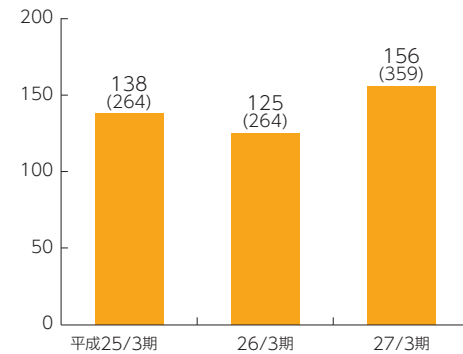


(注) ()内は一般貸倒引当金繰入額控除前業務純益

経常利益 (単位: 億円)

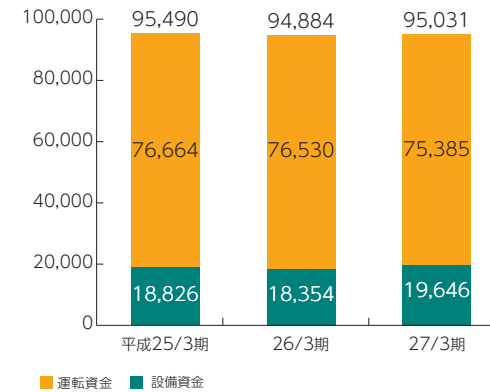


当期純利益 (単位: 億円)

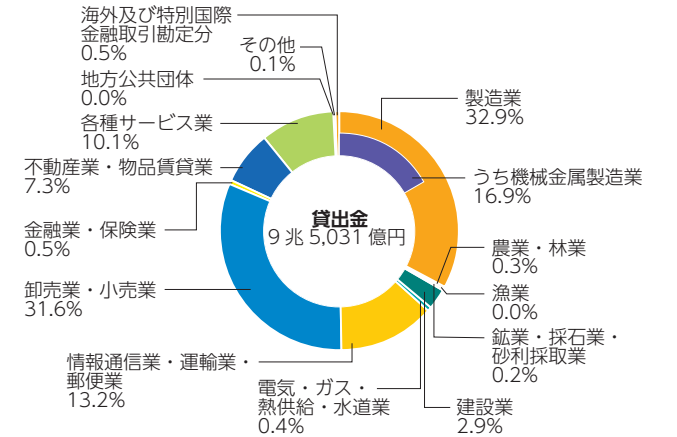


(注) ()内は税引前当期純利益

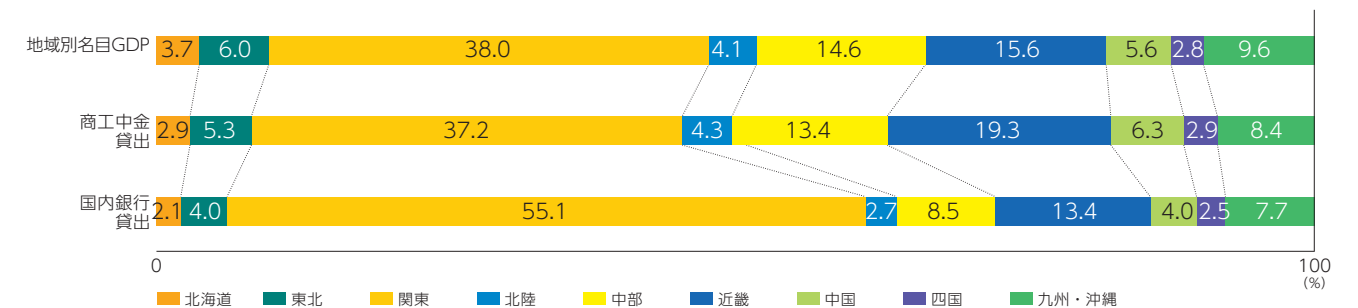
貸出金残高推移 (単位: 億円)



貸出金業種別内訳 (平成27年3月31日現在)



地域別名目GDPと商工中金の地域別貸出残高構成比比較

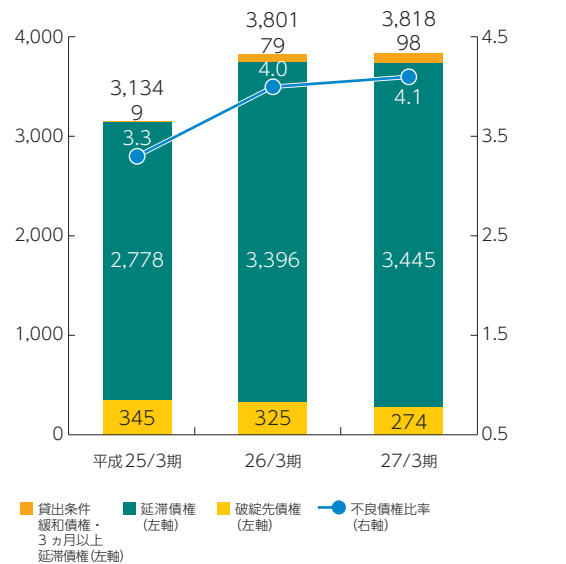


(注) 地域別名目 GDPは平成23年度、商工中金貸出および国内銀行貸出は平成27年3月末時点 (出所) 内閣府「県民経済計算」、日本銀行「都道府県別預金/貸出金」

● 平成27年3月期の業務粗利益は、資金利益が減少したことなどから、前期比20億円減少し、1,496億円となりました。経常利益は、一般貸倒引当金の戻入などから、前期比92億円増加し、360億円となりました。

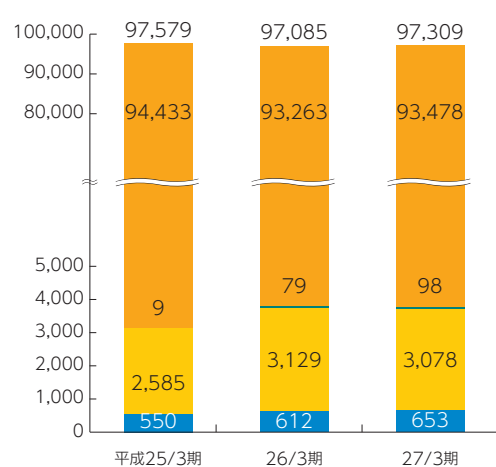
● セーフティネット機能を発揮し、お取引先の資金調達ニーズに対応した結果、平成27年3月期の貸出金残高は、前期比147億円の増加となりました。

リスク管理債権および不良債権比率 (単位: 億円、%)



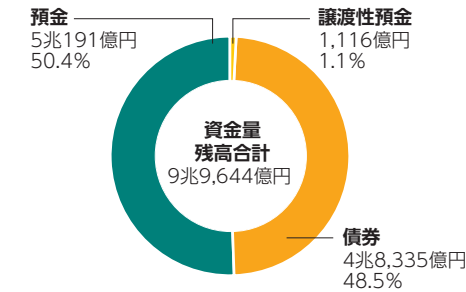
(注) 自己査定に基づき、破綻先債権 (破綻先)、延滞債権 (実質破綻先、破綻懸念先) および3ヵ月以上延滞債権や貸出条件緩和債権 (お取引先の経営再建や支援を図る目的で金利減免など、お取引先に有利な取り決めを行った貸出金) を開示しています。
不良債権比率: リスク管理債権の貸出金に占める割合

金融再生法に基づく開示債権 (単位: 億円)



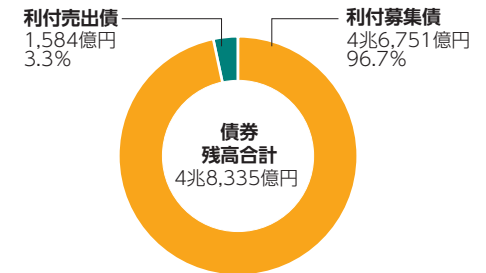
(注) 自己査定に基づき、破綻先・実質破綻先の債権を「破産更生債権およびこれらに準ずる債権」、破綻懸念先の債権を「危険債権」、要注先債権のうち「3ヵ月以上延滞債権」および「貸出条件緩和債権」を「要管理債権」として開示しています。

資金調達の内訳 (平成27年3月31日現在)



● 募集債を中心とした債券による安定調達に加え、個人・法人預金を主体とした資金調達の基盤拡充に努めています。

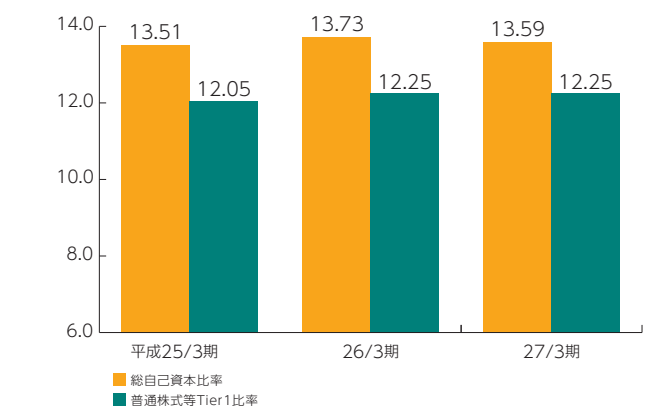
債券残高内訳 (平成27年3月31日現在)



自己資本等の推移 (単位: 億円)

| | 25/3期 | 26/3期 | 27/3期 |
|------------|-------|-------|-------|
| 総自己資本 | 9,624 | 9,701 | 9,700 |
| 普通株式等Tier1 | 8,581 | 8,652 | 8,743 |
| うち民間保有株式 | 1,170 | 1,170 | 1,170 |
| うち政府保有株式 | 1,016 | 1,016 | 1,016 |
| うち危機対応準備金 | 1,500 | 1,500 | 1,500 |
| うち特別準備金 | 4,008 | 4,008 | 4,008 |
| うち利益剰余金 | 941 | 1,021 | 1,119 |

自己資本比率の推移 (単位: %)



(注) 商工中金は株式会社商工組合中央金庫法第23条第1項およびそれに基づく金融庁・財務省・経済産業省告示により、自己資本比率の向上に努めています。

- 自己査定において要注意先に区分されたお取引先を中心として、経営改善計画の策定支援・フォローを通じ、お取引先の経営改善に向けた積極的な取組みを行っています。
- 今後につきましても、こうした取組みに注力し、自己査定を通じた適切な債権管理を実施することで、債権・財務の健全性を維持・確保してまいります。

- 平成27年3月期の総自己資本比率は13.59%と安定した水準で推移しております。
- また、自己資本に占める中核的自己資本 (普通株式等Tier1) の割合が高いことなど、自己資本の質は高いものとなっています。



人を思う。未来を思う。

商工中金

平成27年3月期
ミニディスクロージャー誌

株式会社 商工組合中央金庫(略称/商工中金)

発行/平成27年6月 広報部
〒104-0028 東京都中央区八重洲2-10-17
TEL : 03(3272)6111
<http://www.shokochukin.co.jp/>

UD
FONT

