

地域密着型金融の取り組み状況

(平成21年4月～22年3月)



大阪市信用金庫

地域密着型金融の基本的な考え方

経営理念 「三者共栄」

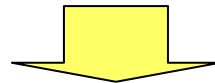
～信頼の輪を広げるコミュニティバンク～

お客様、金庫、職員、三者相互の発展と幸せを築いていく「三者共栄」の経営理念のもと、地域に密着した金融機関として、地元事業者や個人の皆様とのきずなを深め、持続的発展が可能な地域社会づくりをめざします。



中期経営計画「変革・挑戦・情熱 2012」(平成21年4月1日～平成24年3月31日)

スーパーSAFETY	『経営力強化』	強固な経営基盤・財務力・収益力
スーパーSTRONG	『人財育成』	強い業務力・事務管理力・人財力
スーパーSIMPATHY	『顧客サービス拡充』	思いやり・気配り・サービス力



経営理念に基づく中期経営計画「変革・挑戦・情熱 2012」の着実な取り組みにより『地域密着型金融』を推進します。

＜地域密着型金融の3つの柱＞

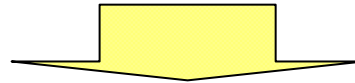
1. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化
2. 事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底
3. 地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献

地域密着型金融推進のための5つのネットワーク

今回の地域密着型金融の柱である

1. 「ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化」
2. 「事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底」
3. 「地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献」

を推進するにあたり、当金庫の特徴である中小企業金融の強みを活かし、「中小企業の経営改善・再生支援」を柱とする下記の「5つのネットワーク」を強化・推進することにより、中小企業と地域社会の発展に取り組めます。



<5つのネットワーク>

- | | |
|------------------|--|
| 1. 「産学官のネットワーク」 | 創業・新事業支援、再生支援、ビジネスマッチング |
| 2. 「他業態とのネットワーク」 | 担保・保証に過度に依存しない融資等の推進、再生支援・事業承継、ビジネスマッチング |
| 3. 「顧客とのネットワーク」 | 経営相談・経営改善、再生支援、ビジネスマッチング |
| 4. 「地域とのネットワーク」 | 地域社会への貢献、利用者の利便性向上 |
| 5. 「金庫内ネットワーク」 | 人材育成、総合サービス力の向上 |

I. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

～産学官のネットワーク～

1. 創業・新事業支援・経営支援・事業承継

(1) 創業・新事業支援機関(関西創業サポートセンター、大阪産業創造館、大阪産業振興機構、大阪商工会議所等)との緊密な情報ネットワークにより創業・新事業支援融資を行いました。

○創業・新事業融資実績 77件 580百万円

(2) 当金庫の産学連携センターが、お取引先と大阪市立大学や大阪工業大学などとの共同・委託研究のコーディネートを行い、技術相談や技術評価、特許・実用新案の戦略立案や申請手続きの指導など幅広い支援を行い、販路拡大に向けたマッチングにも繋がりました。

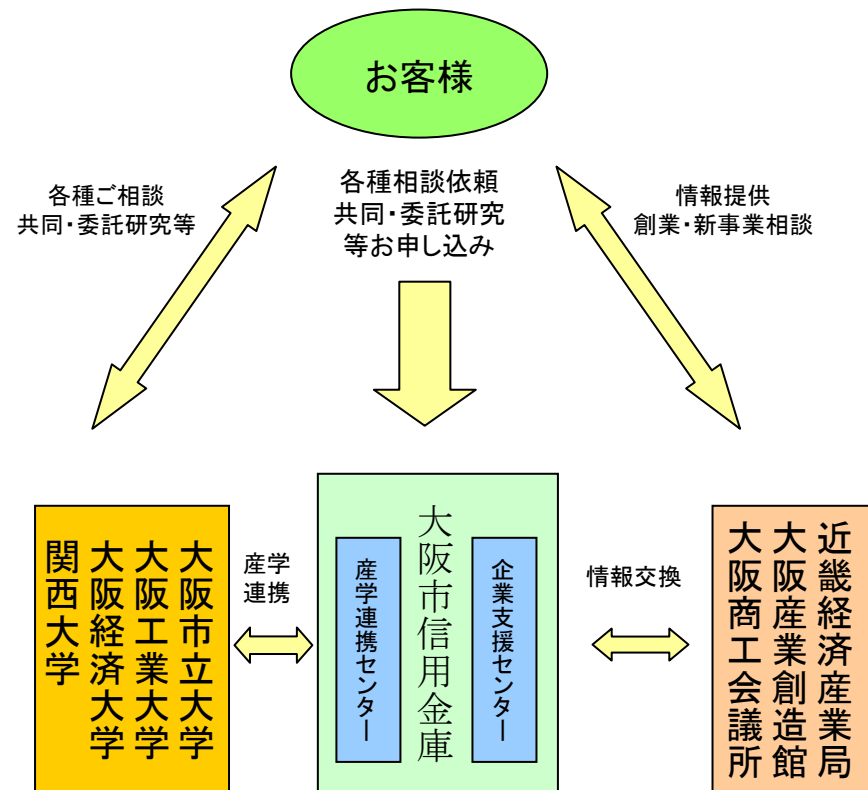
○ビジネスマッチング件数 321件

(3) 「地域力連携拠点事業」の「パートナー機関」として大阪商工会議所と連携し、「IT活用による経営力向上」「創業・経営革新」「事業承継」を支援しています。

<産学連携センター>

お取引先からの技術・商品開発面でのニーズにお応えするため、平成15年10月に「産学連携センター」を創設し、IT技術から医療・バイオまで幅広く対応できる大阪市立大学や全国唯一の知的財産学部を有する大阪工業大学、さらには大阪経済大学と企業に関する共同調査・研究を開始するとともに、関西大学とも地域連携活動を進めています。

産学官ネットワーク



I. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

～産学官のネットワーク～

2. 産学官連携セミナー等の開催

- (1) 大阪市立大学との「産学連携セミナー」を毎年開催
お取引先の事業展開を支援するため、大阪市立大学と連携して産学連携セミナー「“Cool Earth エネルギー革新技术計画”を目指したものづくり」を開催し、54社60名が参加しました(21年11月17日)。
- (2) 大阪工業大学との「知的財産セミナー」を毎年開催
アイデア・技術などの知的財産の活用で、将来に向けた有効な事業展開のヒントを学んでいただくため、全国で唯一知的財産学部のある大阪工業大学と連携してセミナーを開催しています(22年1月22日、「知的財産の時代と専門家の育成」をテーマに開催し、56社61名が参加しました)。
- (3) 大阪経済大学との連携の一環として、同大学のエクステンション講演会(企業や組織、職場の変革と活性化を導く「リーダーシップ」や「仕事への動機づけ」に関する最新のテーマと研究)を開催。また、大阪経済大学と第2回セミナー(「中小企業の成長戦略と政策」のテーマ)を開催し、50社56名が参加しました(22年3月17日)。
- (4) 大阪商工会議所、生野区役所、東成区役所が連携して開催した「ものづくりフェスタ in 生野・東成2009」に相談ブースを設置し、参加企業の相談・支援を行いました(21年10月16～17日)。
- (5) 大阪府との共催で、対話型トークセッション「コラボレーションミーティング」(新方式のビジネスマッチング)を開催しました(22年3月11日)。

～大経大とのセミナー～



～コラボミーティング～



I. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

～他業態とのネットワーク～

3. 経営支援・事業承継等

- (1) お取引先の多様なニーズにお応えするため、(株)日本政策金融公庫、(株)商工組合中央金庫と連携し、協調融資を行いました。
 - 協調融資実績 15件 654百万円
- (2) (株)ローソン(不動産活用)・昭和リース(株)(設備リース)などとお取引先とのビジネスマッチングに取り組んでいます。
 - ビジネスマッチング件数 321件
 - うち ローソン(株) 紹介件数 10件(成約件数 1件)
 - 昭和リース(株) 紹介件数 17件(成約件数 4件)
- (3) 事業承継問題の解決に向けて、企業支援センター、産学連携センターが信金キャピタル(株)や(株)日本M&Aセンターと連携し、M&A支援に取り組んでいます。
 - M&A相談件数 9件(成約件数 1件)
- (4) 独立行政法人中小企業基盤整備機構近畿支部と「連携・協力に関する覚書」を締結し、「事業承継セミナー」を21年7月に開催(テーマ:『信金マンのための事業承継入門』)。また、同機構と共同で、中小企業の販路拡大や新製品開発などを支援しています(中小企業から情報提供を受け、新たな取引や製品の共同開発を促進する)。

経営支援に向けたネットワーク

- ベンチャー投資
日本ベンチャーキャピタル(株)
- M&A支援
信金キャピタル(株)
(株)日本M&Aセンター
- 経営支援
(社)中小企業診断協会
大和証券SMBC P.I.(株)
(独)中小企業基盤整備機構
- 提携金融機関
(株)日本政策金融公庫
大阪西支店(国民生活事業)
大阪支店(中小企業事業)
(株)商工組合中央金庫 大阪支店



当金庫 「企業支援センター」
「産学連携センター」

<企業支援センター>

平成15年に「企業支援センター」を創設し、公的金融機関との協調融資や(社)中小企業診断協会との創業・起業、企業再生支援など外部機関との連携によりお取引先とともに経営・再生支援に取り組んでいます。

I. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

～他業態とのネットワーク～

市信PLUS事業

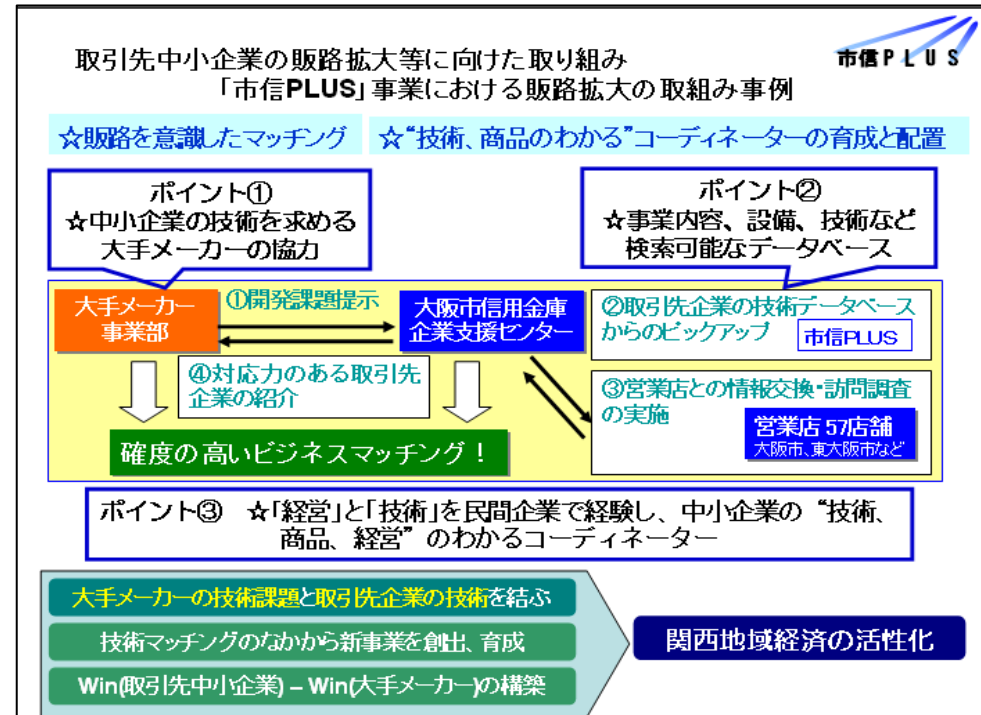
大阪市信用金庫は、取引先中小企業の事業支援を行うため、平成19年10月に「市信PLUS事業」を立ち上げました。

この取り組みは、当金庫が持つノウハウを駆使し、取引先の事業を幅広い分野で支援するものです。地域のがんばる中小企業や優れた技術の発掘、さまざまな経営課題の解決など、多様な活動を通して地元企業の活性化を図っています。

詳細な「技術ハンドブック」を営業店の得意先担当者が携行し、優れた技術やノウハウを有した取引先の発掘に努めているほか、取引先から要望が多かった販路拡大支援に向け、大手企業の協力を得て新たな技術マッチングモデルを構築しました。

具体的には、取引先の事業内容や特許などのデータベースを構築し、大手企業の技術課題に対応する確度の高いコーディネートを進めています。

- ・経営革新申請のご提案
- ・新規事業挑戦のための事業課題のご提案
- ・公的支援制度や開発補助金のご紹介
- ・大学の研究成果活用のご提案
- ・知財戦略、特許申請のご相談
- ・ビジネスモデルのご相談



当金庫の「取引先中小企業の販路拡大等に向けた取り組み」が優れた取り組みであると高い評価を受け、平成22年1月に近畿財務局長から顕彰状を授与されました。

また、(社)全国信用金庫協会の信用金庫社会貢献賞においても、「地域活性化しんきん運動・優秀賞」に選出されました。



I. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

～顧客とのネットワーク～

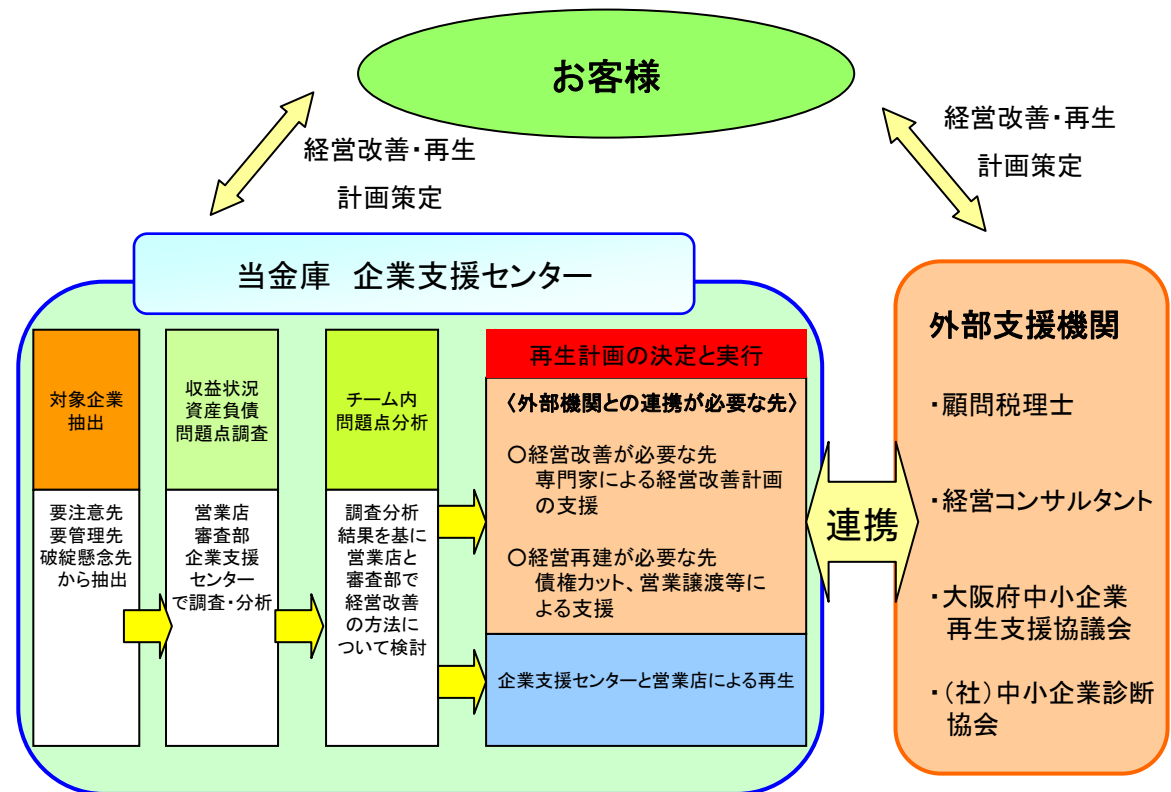
4. 経営改善・事業再生支援

- (1) お取引先の経営改善支援先199先（うち再生支援先107先）を選定し、お取引先・営業店・本部が連携して経営改善に取り組んでいます。
- (2) 地域の中小企業や個人のお客様に必要な資金を安定的に供給し、地域金融の円滑化に取り組んでいます（営業店に「相談窓口」を設置し、休日相談も実施しています）。
- (3) 専門家による企業診断が必要と判断した先には、(社)中小企業診断協会等を活用して経営指導を強化しました。

平成21年度の取り組み実績

○ 経営改善支援取組先	199 先
○ 経営改善支援取組率	5.06%
○ 再生計画策定先	58 先
○ 再生計画策定率	29.15%
○ ランクアップ先	12 先
○ ランクアップ率	6.03%
○ 期初債務者数	3,931 先(正常先除く)

企業再生スキーム



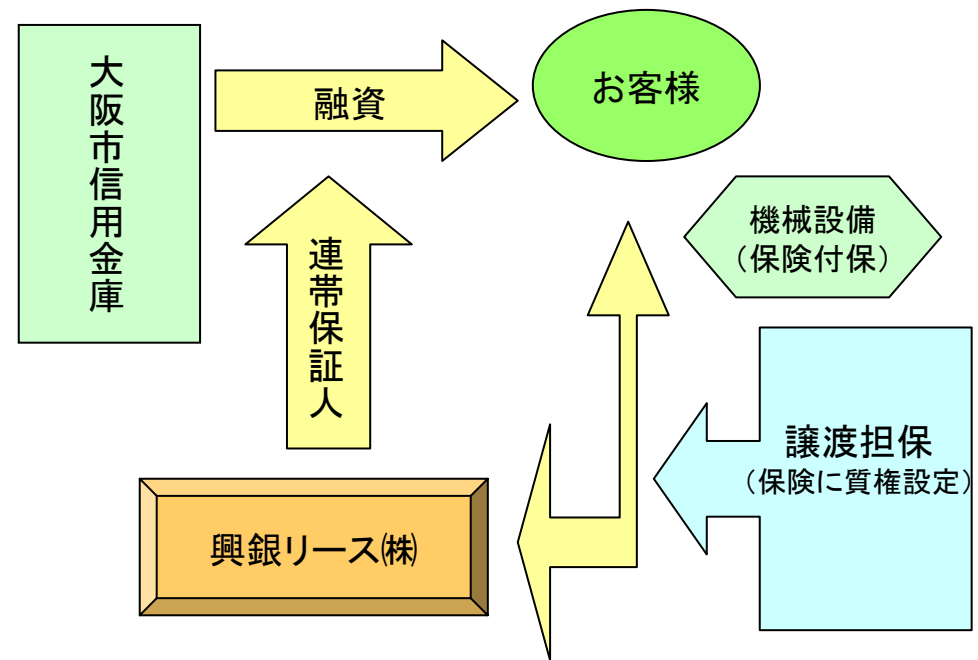
Ⅱ. 事業価値を見極める融資手法をはじめ 中小企業に適した資金供給手法の徹底

～他業態とのネットワーク～

1. 担保に過度に依存しない融資の推進

- (1) 保証協会との提携による無担保融資の拡充に取り組みました。
 - 提携商品融資実績 548件
 - 14, 580百万円
- (2) 緊急保証融資実績 4,282件
- 78, 330百万円
- (3) 興銀リース(株)との提携による「動産担保融資」を取り扱っています。

「動産担保融資」のスキーム



Ⅱ. 事業価値を見極める融資手法をはじめ 中小企業に適した資金供給手法の徹底

～金庫内ネットワーク～

2. 目利き力の向上

- (1) ベンチャー企業に対する目利き力を高めるため、ベンチャー融資のノウハウ蓄積とネットワークの構築に努めています。
- (2) 企業支援センターや産学連携センターと連携し、9業種の「業種別スタディーグループ」に117名の職員が参加し、目利き力の向上に取り組んでいます。
- (3) 立命館大学大学院、近畿経済産業局、関西の大手メーカー、公認会計士、社会保険労務士と連携して、若手経営者(後継者)と当金庫職員が共に学ぶ「中小企業の技術経営講座」を21年度は10月から7回開講しました。
- (4) 事業価値を見極める力を向上させるため、近畿経済産業局や大阪商工会議所などとの連携を深め、ノウハウ・スキルの蓄積を図りました。

「業種別スタディーグループ」研究発表会



「業種別スタディーグループ」

平成18年度からスタートし、これまで延べ772名の職員が目利き力向上に取り組んでいます。

Ⅲ. 地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献

～金庫内ネットワーク～

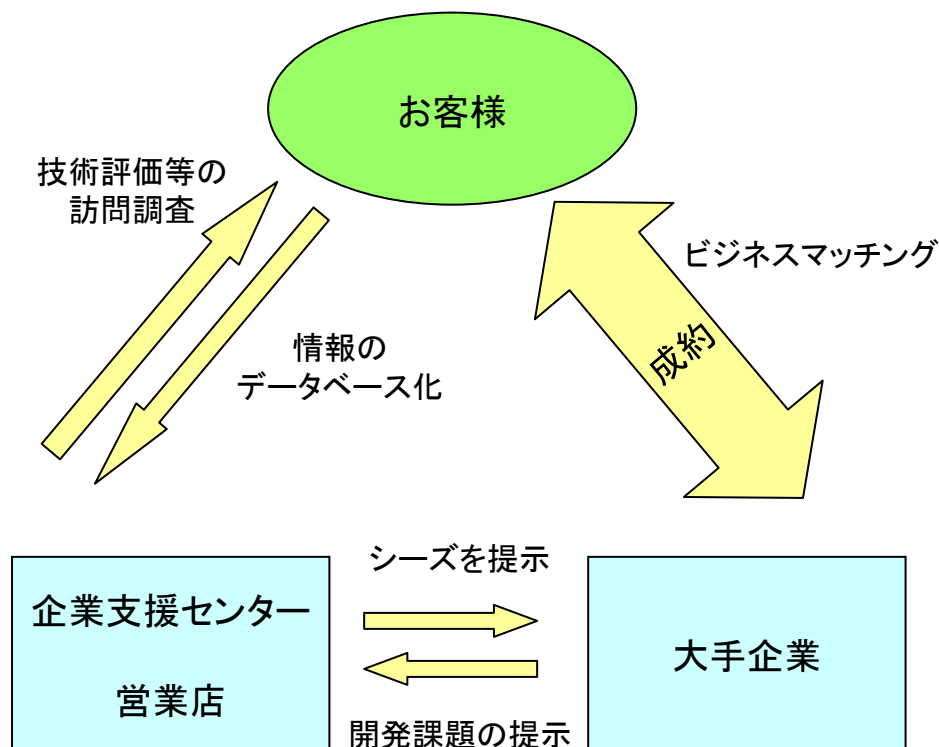
1. 地域活性化に繋がる多様なサービスの提供 ～技術・ノウハウのデータベース化に基づく大手企業とのマッチング～

(1) 企業訪問調査による技術等のデータベース化
企業支援センターと営業店が連携し、お取引先への訪問による聞き取り調査により、事業内容・技術・ノウハウ・特許等の情報をビジネスマッチング支援ツールなどに活用するためデータベース化を進めています。

○取引先700先のデータを蓄積

(2) 大手企業とのビジネスマッチング
販路拡大が課題である中小零細企業に対し、大手企業のニーズとお取引先企業の製品・技術を結びつけることにより、持続可能な発展に繋げることができると考え、データベース化した情報を活用し、大手企業とのビジネスマッチングに取り組み成果を挙げています。

○関西の大手企業とのマッチング 120件



Ⅲ. 地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献

～地域とのネットワーク～

2. 地域社会への貢献

CSR活動として地域社会の発展に向けて、永年継続して社会貢献活動や地域のイベントに積極的に協賛・参加しています。

(1) 文化行事への参加・協賛

「天神祭」、「2009大阪総おどり」、「2009大阪城 城灯りの景」「御堂筋オープンフェスタ2009」、「御堂筋kappo」、「第10回大阪メチャハッピー祭」、「OSAKA光のルネサンス2009」などに協賛。

(2) スポーツ振興

「第29回大阪府春季少年軟式野球大会」、「オリンピックデーラン2009大阪大会」、「2009大阪国際トライアスロン大会」、「2010日本ジュニア室内陸上競技大阪大会」、「第20回 全日本ビーチバレー女子選手権大会」、「2009世界スーパージュニアテニス選手権大会」、「OSAKA緑のウォーキングリレーチャレンジ24」、「第1回水都大阪100kmウルトラマラニック」、「水と歴史の都 大阪ウォーク」などに協賛・参加。

(3) ボランティア活動

「第4回ユニセフ・チャリティ・ウォーク」に参加、「ユニセフ・チャリティバザー」、「ユニセフ・チャリティコンサート」に協力。「クリーンおおさか2009」全店一斉清掃活動、その他支店による店周の清掃活動の実施や献血活動に協力。

(4) 寄贈

- ・住吉大社、重要文化財の石舞台に「石碑」を寄贈(21年7月2日)
- ・大阪市に「大阪・サンフランシスコ姉妹都市提携50周年記念モニュメント」を寄贈(21年7月31日)

～「大阪府春季少年軟式野球」への協賛～



～「2009大阪総おどり」～



Ⅲ. 地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献

～地域とのネットワーク～

2. 地域社会への貢献

- (5) 地域経済を展望した情報提供
当金庫「市信総合研究所」では昭和42年から「中小企業景況調査(四半期定例)」と中小企業に関する時事問題を扱った「特別調査」を実施し、調査結果を定期的に発表・情報発信しており、常時ニュースメディアなどにも取り上げられるなどの高い評価を得ています。
- (6) 地域を担う若い世代等への積極的な支援活動
 - お取引先企業の若手経営者、後継者等を対象に実践経営塾「市信」クラブ」による後継者育成支援等を行っています。
 - 関西の大学生をインターンシップ研修生として受け入れました(12年連続)。
- (7) 環境への取り組み
 - 地球環境にやさしく見やすい通帳(エコ&カラフル 通帳)を引き続き採用しています。
 - 大阪市が提唱する循環型社会の構築に呼応して、引き続き、廃棄書類の溶解と、再生紙の利用を促進しました。
 - 空調設備の稼働時間の短縮やエレベータの無駄な使用抑制などの電力使用量の削減(5年間で6%削減)をはじめ、ガソリン、ガス、コピー用紙などの合理化に取り組んでいます。
 - 省エネ対策として、エコタイプの空調機に取り替えました(6店舗)。
 - 環境にやさしい粗品(エコタオルなど)を採用しています。
 - 環境支援融資やエコカーローン・エコリフォームローンの取り扱いにより、環境改善に取り組む個人や企業を応援しています。
 - 低炭素都市をめざす堺市をバックアップするために、堺市に拠点を有する地域金融機関が中心となり設立した「SAKAI エコ・ファイナンスサポーターズ倶楽部」に参画しました。

～「インターンシップ2009」～



～環境にやさしい「エコ&カラフル通帳」を採用～



Ⅲ. 地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献

～地域とのネットワーク～

3. 利用者の利便性向上

お客さま満足度の高い商品・サービスの提供に向けて「アンケート」を実施し、その結果を反映させた商品・サービスの提供を行いました。

<新商品・サービス>

○金利上乘せ等特約付新商品の発売

- ・「元気！おおさか『わくわくスーパー』」(21年7月～8月)
- ・「開運！迎春定期預金Ⅳ」(21年10月～11月)
- ・「市信フェニックス積金」(21年10月～12月)
- ・「市信メモリアル定期預金」(21年11月～12月)
- ・「市信プレミアム定期預金(春爽快)」(22年2月～3月)

○顧客ニーズの高い新保険商品の発売

- ・「医療保険」<アフラック>(21年9月)
- ・「標準傷害保険(年払)」<共栄火災>(22年1月)

<店舗>

- ・大和川以南のお取引先の利便性向上と、取引基盤の拡充を図るため、21年10月20日に「堺支店」を新設オープンしました。
- ・障害をお持ちの方への対応として、南田辺支店のATMコーナーの扉を、手動から自動に変更しました。

<市信>夢ふくらむポイントサービス

平成19年4月から取り扱い開始した同サービスは、個人出資会員様を対象に、下記の取引に応じて毎月ポイント化し、累積したポイントを毎年3月末日時点で集計し、ポイント数に応じて各種景品と交換いただけます。さらに、(株)近畿しんきんカードのしんきんVISAカードの会員様は、サービス登録時の指定により、しんきんVISAカードのワールドプレゼントポイントへの移行も可能です。

○ポイント会員数 29,416先(22年3月末)

お取引に応じて毎月ポイントが貯まります

- | | |
|-------------------|-------|
| ①しんきんVISA口座振替月に | 3ポイント |
| ②公的年金の受給月に | 5ポイント |
| ③投資信託の月末残高50万円につき | 1ポイント |
| ④預金の月末残高100万円につき | 1ポイント |
| ⑤ローンの月末残高50万円につき | 1ポイント |
| ⑥出資金(金額にかかわらず一律) | 1ポイント |