

# 地域密着型金融の取り組み状況

(平成20年4月～21年3月)



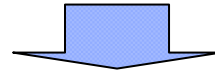
大阪市信用金庫

# 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～

お客さま、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さまとのきずなを深め、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「C・S・R2009」(平成18年4月1日～平成21年3月31日)

～地域に密着した総合サービス業への挑戦～

C(Customer) 顧客第一  
S(Speed) 迅速対応  
R(Regional) 地域密着

1. 経営力の強化
2. 総合サービス力の向上に資する業務改革
3. 人材の育成・強化



経営理念に基づく中期経営計画「C・S・R2009」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みます。



### <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～

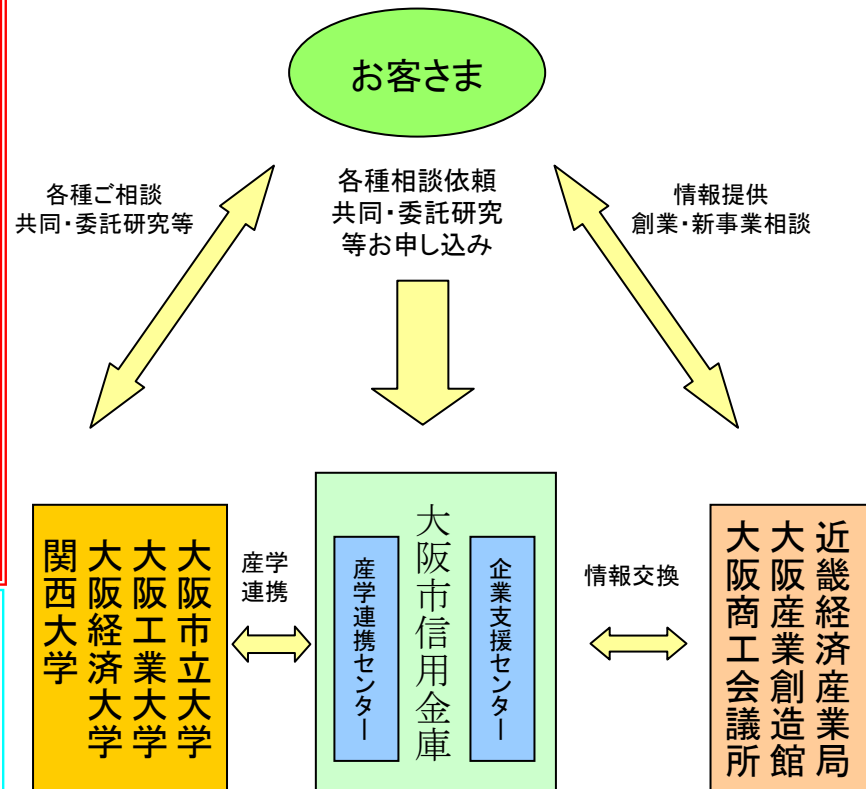
### 1. 創業・新事業支援・経営支援・事業承継

- (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 133件 1,205百万円
- (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。  
○大学との共同委託研究 7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と連携しました。また、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「エコロジー社会を創造するものづくり」をテーマに開催し、75社101名が参加しました(7月11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(1月21日、「トヨタの遺伝子～発明＋イノベーションが企業を成功に導く」をテーマに開催し、67社73名が参加しました)。
- (3) 大阪経済大学と連携し、当金庫お取引先600社を対象に「知的財産」に関するアンケート調査を合同で実施しました。  
また、大阪経済大学と第1回セミナーを「やさしい経営理論を活用した儲かる仕組みづくり」、「創業ハンドブックの解説と公的機関の利用方法」のテーマで開催し、39名が参加しました(3月18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「モノづくりフェスタin生野・東成2008」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(10月31日～11月1日)。

### ～セミナーの様子～



# 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 26件 7,222百万円
- (2) (株)ローソン(不動産活用)・昭和リース(株)(設備リース)・東洋テック(株)(セキュリティ)などと、お取引先とのビジネスマッチングにも取り組んでいます。  
○ビジネスマッチング件数 250件  
うち昭和リース(株)6件 東洋テック(株)4件  
(株)ローソン 1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。
- (4) 独立行政法人中小企業基盤整備機構近畿支部と連携し、「事業承継セミナー」を20年11月に共催。中小企業経営承継円滑化法の説明、後継者選びや教育の仕方、事業承継計画書の作成方法などを助言・支援しました。

### 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)
- 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。

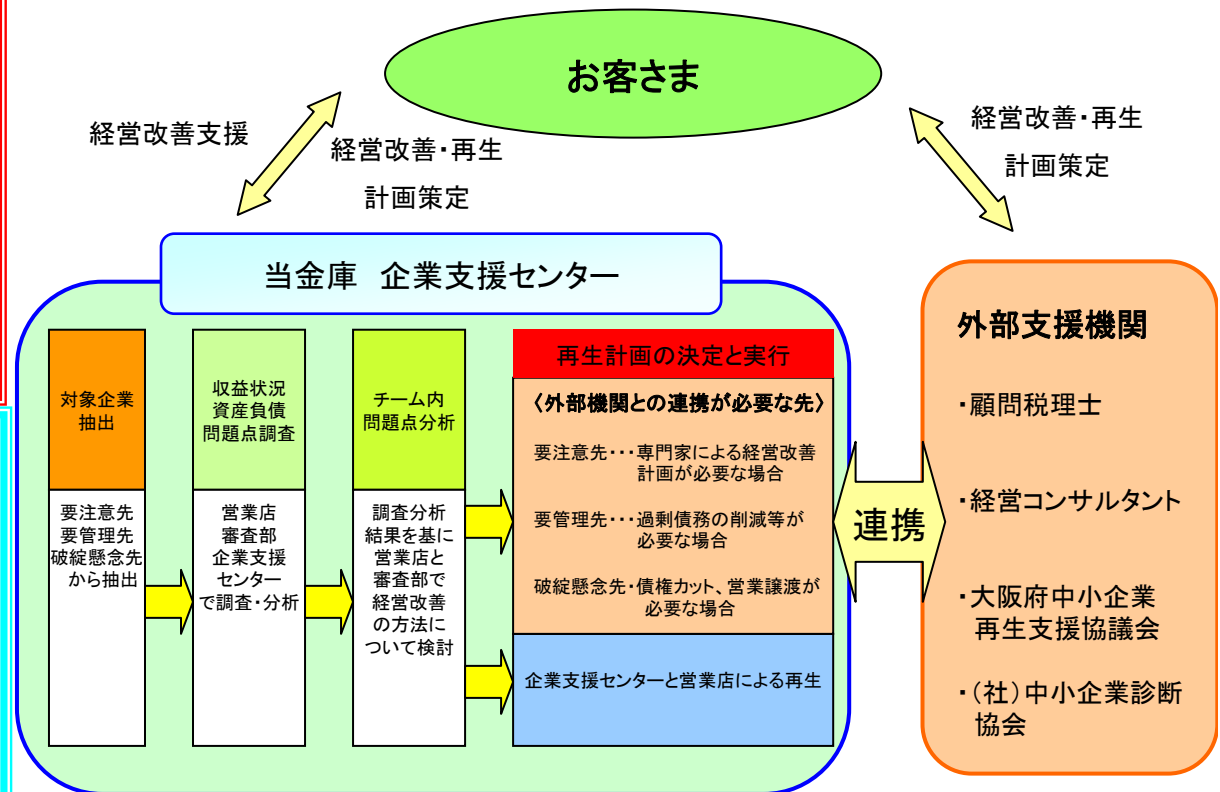
# I. ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化

## ～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203先(うち再生支援先103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) 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。
- (3) RCCスキームによる事業再生案件に対し、DDSの実施による再生支援にも昨年度取り組みました。

### 企業再生スキーム



経営改善支援取組先	203 先
経営改善支援取組率	6.6 %
再生計画策定先	103 先
再生計画策定率	50.7%
ランクアップ先	27 先
ランクアップ率	13.3%
期初債務者数	3,094 先(正常先除く)



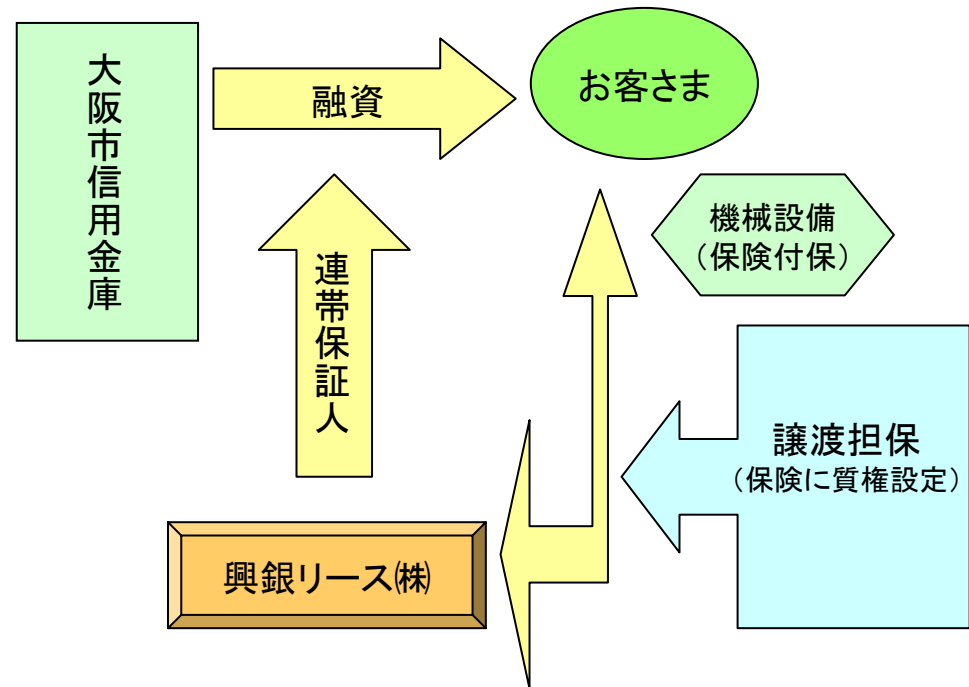
## Ⅱ. 事業価値を見極める融資手法をはじめ 中小企業に適した資金供給手法の徹底

### ～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 | 791件      |
|           | 17,070百万円 |
- (2) 緊急保証融資実績
- |  |           |
|--|-----------|
|  | 3,432件    |
|  | 71,290百万円 |
- (3) 興銀リースと提携し、「動産担保融資」を取り  
組みました。

#### 「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、(社)関西ニュービジネス協議会へ職員を派遣し、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136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8月から6回開講し、1月に成果発表会を開催しました。
- (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」

18年度からスタートし、これまで延べ655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～

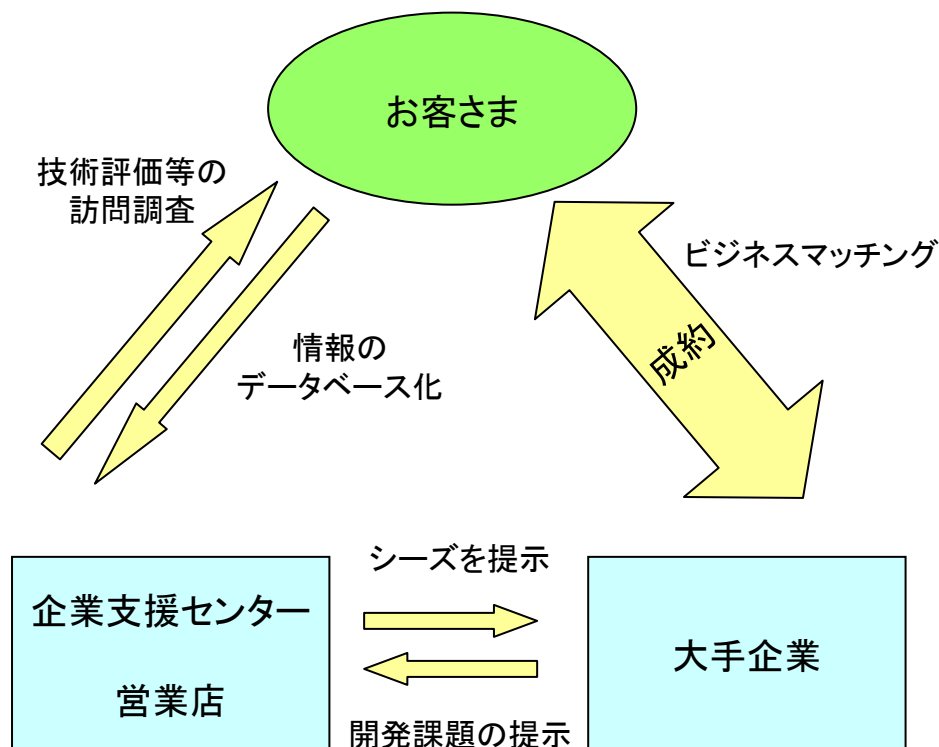
##### 1. 地域活性化に繋がる多様なサービスの提供 ～技術・ノウハウのデータベース化に基づく大手企業とのマッチング～

(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693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 41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」、「2008大阪総おどり」、「2008大阪城 城灯りの景」「御堂筋オープンフェスタ2008」、「第30回少年の主張大阪大会」、「御堂筋kappo」、「OSAKA光のルネサンス2008」、「第9回大阪メチャハッピー祭」に協賛、「美しい大阪をつくる100万本のバラの会」に寄付。

#### (2)スポーツへの協賛等

「第28回大阪府春季少年軟式野球大会」、「オリンピックデーラン2008大阪大会」、「大阪わくわくウォーキングin長居公園」、「2008大阪国際トライアスロン大会」、「2009日本ジュニア室内陸上競技大阪大会」、「第19回 全日本ビーチバレー女子選手権大会」、「2008世界スーパージュニアテニス選手権大会」への参加・協賛。

#### (3)ボランティア活動

「第3回ユニセフ・チャリティ・ウォーク」に参加、「クリーンおおさか2008」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)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。

### ～「2008大阪総おどり」～



### ～「大阪府春季少年軟式野球」への協賛～



# 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. 地域社会への貢献

- (5) 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J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(11年連続)。
- (6) 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)を採用しています。  
通帳用紙の素材を紙100%で製造し、製造過程で発生する切れ端を再生利用することにより、二酸化炭素の排出削減を図りました。
  - 環境問題への取り組みの一環として、空調設備の稼働時間を短縮するなどの電力使用量の削減をはじめ、ガソリン、ガス、コピー用紙などの削減に取り組んでいます。  
冬の省エネ対策として、暖房温度は20度を目安とし、暖房や照明を必要に応じて切るなどの節電に取り組んでいます。
  - 「環境支援融資」の取り扱いにより、環境改善に取り組む企業を応援しています。

### ～「インターンシップ2008」～



### ～環境にやさしい「エコ&カラフル通帳」～





## 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～

#### 4. 利用者の利便性向上

顧客満足度の高い商品・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>

##### ○ATM時間外手数料無料化(20年4～6月)

お客さまの利便性を高めるため、4月からATM時間外手数料の無料化を実施。また、大阪府下に本店のある10金庫が共同で、6月からATM時間外手数料の相互無料化を実施しました(平日8時～21時・土日祝9時～17時)。

##### ○仮想店舗「夢ふくらむ支店」開設(20年3月)

利便性向上のため電話対応を中心とした「夢ふくらむ支店」を開設し、宝くじ付定期預金とプレミアム金利付定期預金の取り扱いを開始しました。

##### <21年3月末の口数、金額>

「夢ジャンボ」： 835口 1,779百万円  
「夢プレミアム」：1,069口 2,742百万円

#### <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、個人出資会員さまを対象に、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カードの会員さまは、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。

##### 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 |