

# 日本における中小企業金融

2008年1月18日

中小企業金融公庫

理事 塚原 治

Japan Finance Corporation for  
Small and Medium Enterprise

JASME

✠ 中小企業金融公庫

# 項 目

---

- 日本経済における中小企業について
- 中小企業向けの主な公的金融支援
- 日本の中小企業金融における中小公庫の融資の割合
- 中小公庫の概要
- 中小公庫の業務内容
- 融資業務
- 不動産担保や保証人に過度に依存しない融資への取組み
- コンサルティング
- リレーションシップ・バンキング
- 証券化支援業務
- 証券化支援業務の実績
- 信用保険業務
- 信用保険制度の見直し
- 海外に拠点を有するお取引先現地法人企業数
- 日本における政策金融改革

# 日本経済における中小企業について

---

## 産業の根幹をなす中小企業

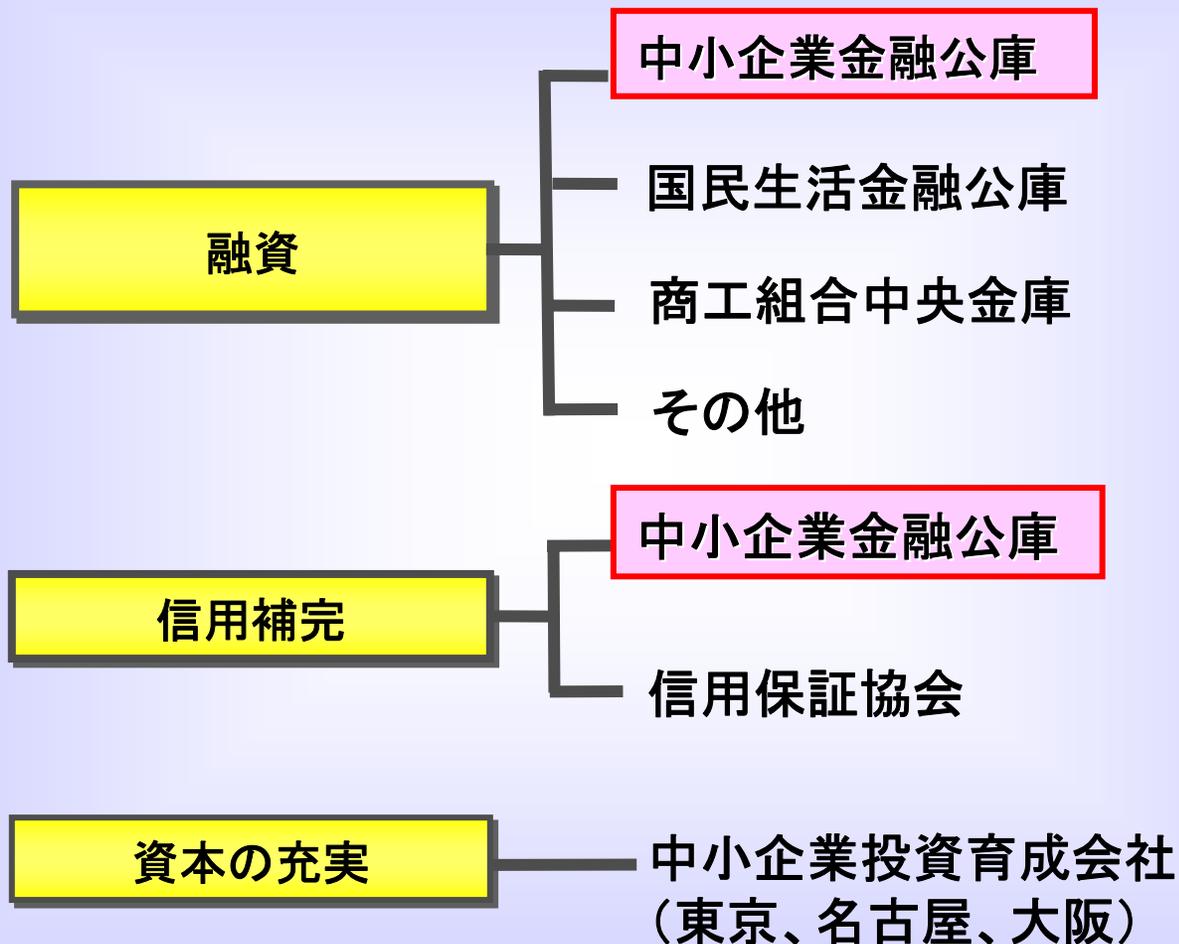
- 企業数の99%が中小企業
- 全従業者数の71%以上が中小企業に勤務
- 年間付加価値額は大企業を上回る



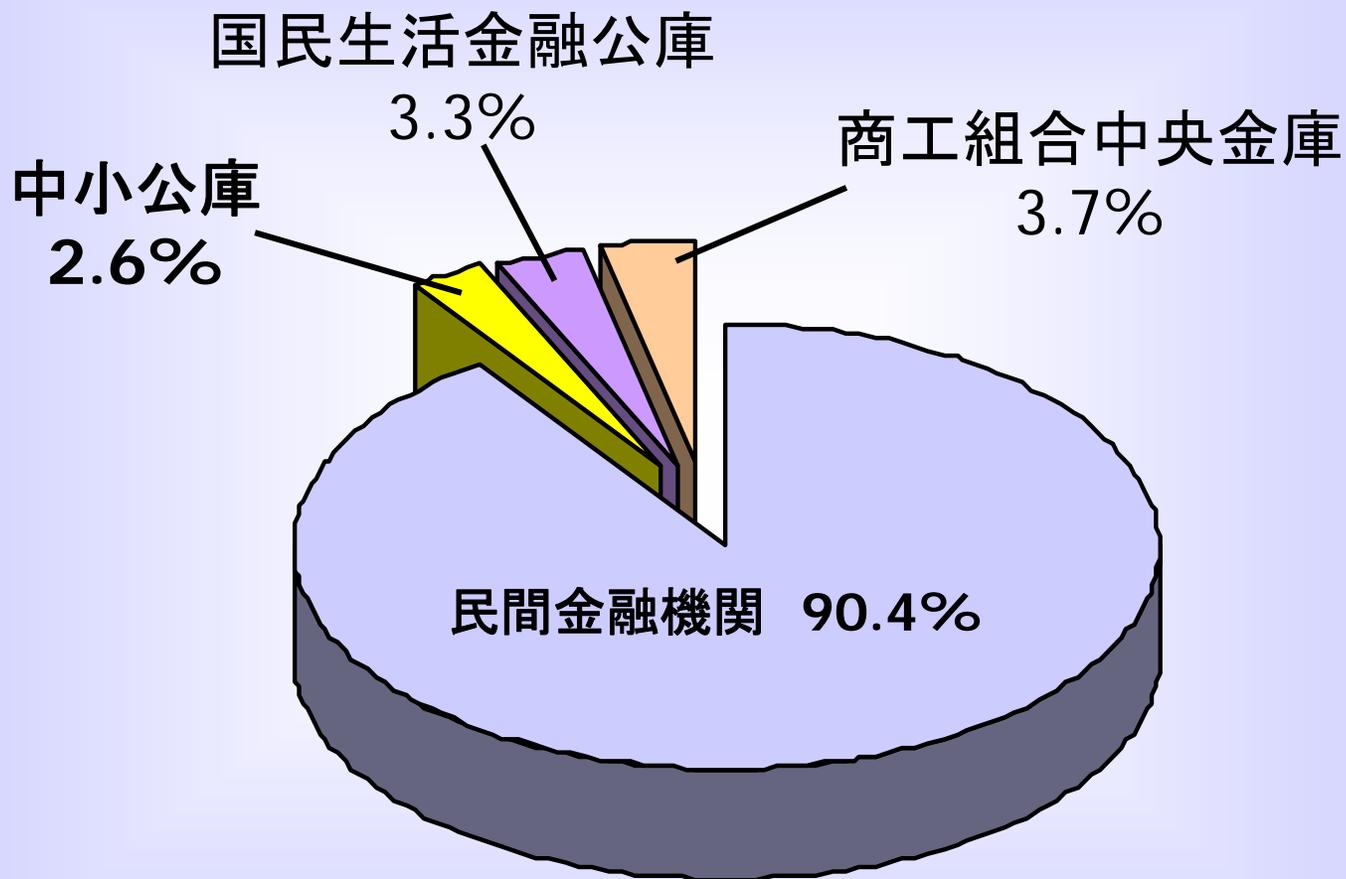
## 中小企業に期待される役割

- (1) 新たな産業の創出
- (2) 就業の機会の増大
- (3) 市場における競争を促進
- (4) 地域経済の活性化を促進

# 中小企業向けの主な公的金融支援



# 日本の中小企業金融における中小公庫の融資の割合 (2006年度)



【貸付債務残高】  
250兆円

# 中小公庫の概要

【設立】 1953年8月20日

【資本金】 1兆4,338億円

融資業務

4,643 億円

証券化支援業務

353 億円

信用保険業務

9,342 億円

【職員数】 2,070

【支店数】 全国に61支店

海外駐在員事務所(マレーシア・クアラルンプール)

(2007年3月31日時点)

# 中小公庫の業務内容

## 融資業務

- 中小企業者に対する貸付け
- 中小企業者が発行する社債(新株予約権付)の取得
- 中小企業者に対する貸付債権・社債の証券化(証券化・自己型)

### [2006年度実績]

- 貸付額  
→ 1兆289億円  
(うち証券化・自己型94億円)
- 貸付残高  
→ 6兆4,556億円

## 証券化支援業務

- 民間金融機関等による証券化手法を活用した取組みの支援
- ① 民間金融機関等の貸付債権等を譲り受け証券化する業務(買取型)
- ② 民間金融機関等の貸付債権等の部分保証、証券化商品の一部買取りや保証を行う業務

### [2006年度実績]

- 買取型  
貸付債権元本総額  
→ 388億円
- 保証型  
貸付債権元本総額  
→ 112億円

## 信用保険業務

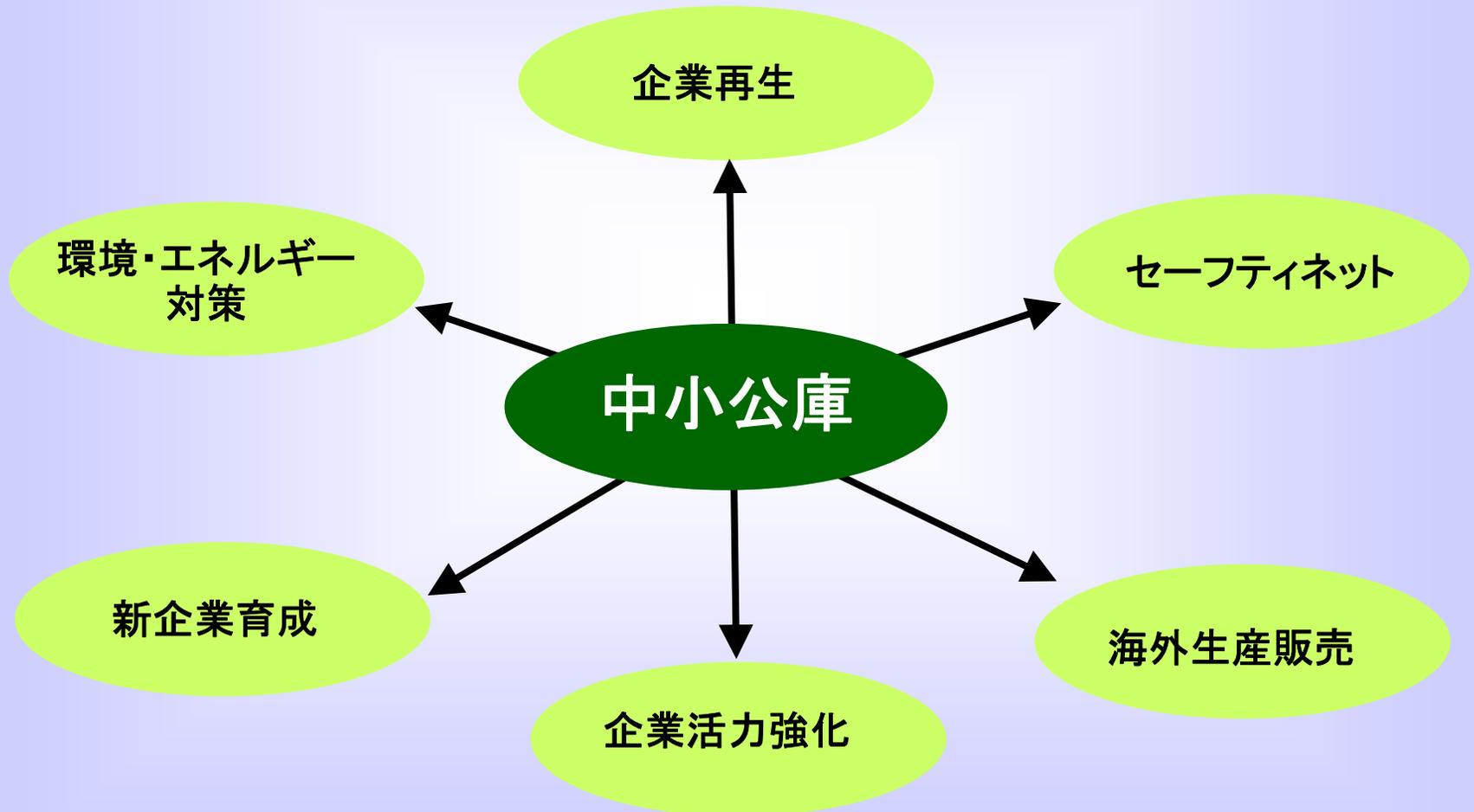
- 信用保証協会が行う中小企業者の借入れ等に係る債務の保証についての保険
  - てん補割合:  
70%, 80% または 90%
  - 包括保険契約
  - 全国に52の信用保証協会
- 信用保証協会に対する貸付け

### [2006年度実績]

- 中小企業信用保険引受額  
→ 1兆3,444億円
- 信用保証協会貸付額  
→ 4,630億円

# 融資業務

政策性の高い特別貸付を推進



# 不動産担保や保証人に過度に依存しない融資への取組み

## 無担保特例

|           |                                                    |
|-----------|----------------------------------------------------|
| ご利用いただける方 | 直接貸付において、特別貸付を利用される方で、財務状況等からみて信用リスクが比較的小さいと認められる方 |
| 利用限度      | 1社あたり8千万円                                          |
| 利率        | 融資期間と信用リスクに応じて、所定の利率が上乘せ                           |
| 融資期間      | 最長5年                                               |

## 担保不足特例

|           |                                                    |
|-----------|----------------------------------------------------|
| ご利用いただける方 | 直接貸付において、特別貸付を利用される方で、財務状況等からみて信用リスクが比較的小さいと認められる方 |
| 利用限度      | 特別貸付の各制度ごとに、融資全額の75%（最大1億2千万円まで）                   |
| 利率        | 担保不足特例の適用部分について、融資期間と信用リスクに応じて、所定の利率が上乘せ。          |
| 融資期間      | 各特別貸付に定められている融資期間                                  |

## 保証人特例

|           |                          |
|-----------|--------------------------|
| ご利用いただける方 | 直接貸付を利用される方              |
| 保証人特例の内容  | 経営責任者の方の個人保証が免除          |
| 利率        | 保証人免除を受けた融資については0.3%が上乗せ |

# コンサルティング

フェース・ツー・フェースで経営課題の解決を支援

企業経営のレベルアップ

対話

対話

対話

中小企業

中小公庫

<コンサルティングサービス>

- ・ 企業診断
- ・ 事例提供
- ・ マッチング
- ・ 経営改善提案 等

中小公庫のお取引先のデータを活用したデータベース  
データ数:約5万件  
項目数:約500

# リレーションシップ・バンキング

## 1. 地域金融機関との連携実績（2006年度）

|         | 金融機関数 | 連携実施金融機関数 |
|---------|-------|-----------|
| 地銀・第二地銀 | 108   | 108       |
| 信用金庫    | 289   | 275       |
| 信用組合    | 168   | 75        |

## 2. 協調融資（2006年度）

| 規模              | 1億円以上<br>3億円未満 | 3億円以上   |
|-----------------|----------------|---------|
| 合計              | 1,289          | 761     |
| （うち協調融資）        | (1,024)        | (756)   |
| 協調融資の割合         | 79%            | 99%     |
| [2005年度(4月～3月)] | [ 64% ]        | [ 98% ] |

# 証券化支援業務

証券化手法を活用し、民間金融機関等による無担保資金の円滑な供給を支援

## 買取型

単独では証券化が困難な民間金融機関等の中小企業向け無担保債権等を中小公庫が譲り受け証券化する業務



## 保証型

民間金融機関等が自ら証券化する中小企業向け無担保債権等の部分保証や証券化商品等の一部買取りを行う業務

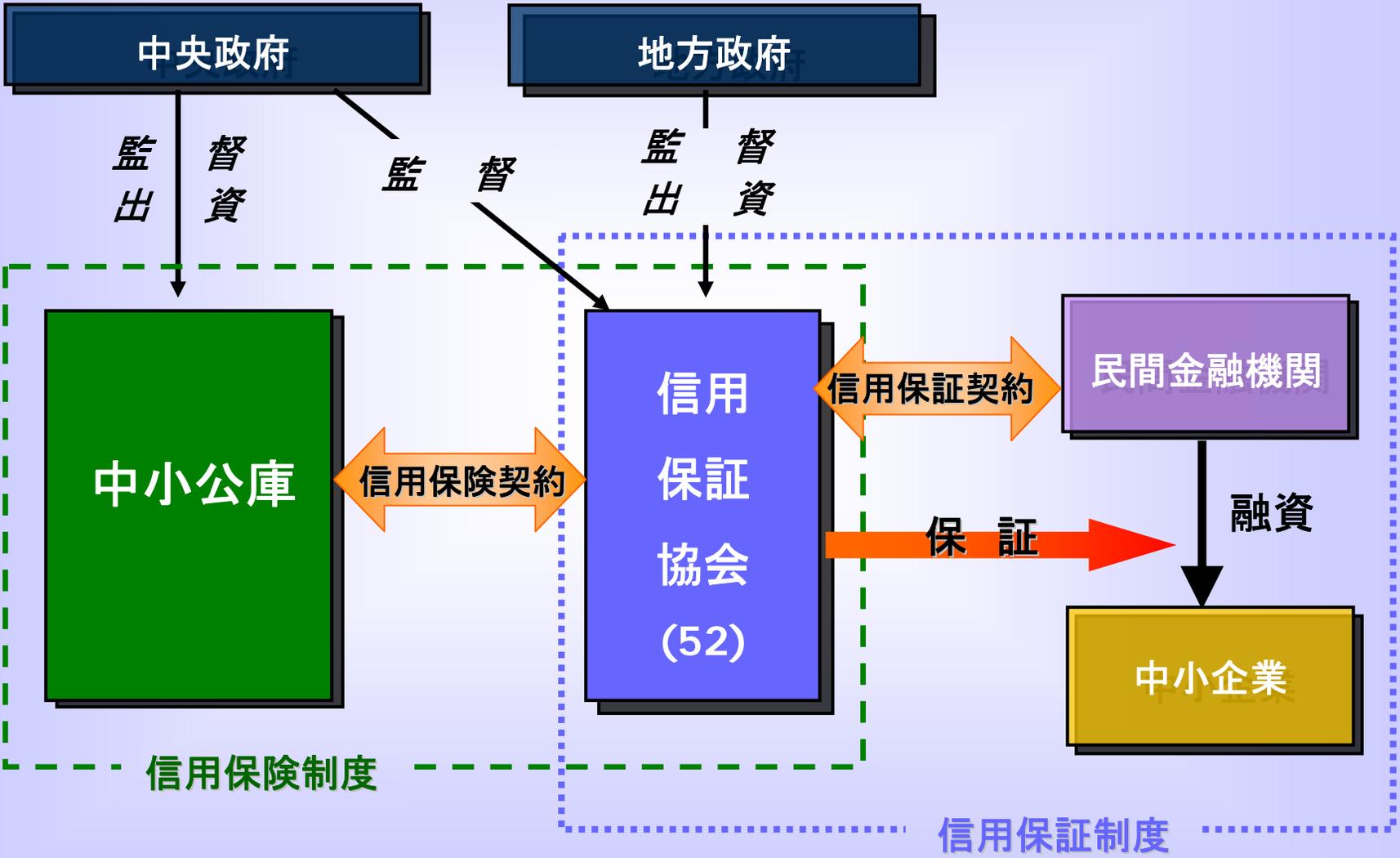


# 証券化支援業務の実績 (2004年7月－2007年12月)

| 種類       | 日付       | 中小企業数   | 金額 (億円) |
|----------|----------|---------|---------|
| 買取型      | (金融機関数)  |         |         |
| 第1回      | 2004年 9月 | 58      | 26      |
| 第2回      | 2005年 3月 | 507     | 104     |
| 第3回      | 2005年12月 | 832     | 205     |
| 第4回      | 2006年 3月 | 320     | 71      |
| 第5回 (*)  | 2006年 9月 | 338     | 121     |
| 第6回      | 2007年 2月 | 1,183   | 305     |
| 第7回      | 2007年 3月 | 270     | 57      |
| 第8回 (*)  | 2007年 6月 | 355     | 135     |
| 第9回      | 2007年 9月 | 309     | 74      |
| 第10回 (*) | 2007年 9月 | 235     | 101     |
| 第11回 (*) | 2007年12月 | 241     | 99      |
| 計        | (126)    | 4,648   | 1,297   |
| 保証型      |          |         |         |
| 第1回      | 2004年12月 | 752     | 445     |
| 第2回      | 2005年 3月 | 635     | 197     |
| 第3回      | 2005年11月 | 403     | 94      |
| 第4回      | 2006年 3月 | 181     | 64      |
| 第5回      | 2007年 3月 | 241     | 112     |
| 第6回      | 2007年 3月 | 96      | 31      |
| 計        | 2007年12月 | 2,308   | 944     |
| 自己型      |          |         |         |
| 第1回      | 2004年9月  | 372     | 245     |
| 第2回      | 2005年6月  | 322     | 199     |
| 計        |          | 694     | 444     |
| [合計]     |          | [7,650] | [2,685] |

\* : 自己型との合同組成。

# 信用保險業務



# 信用保険制度の見直し

1. 2006年4月1日から信用リスクを考慮した弾力的な保証料・保険料率を導入

[信用保険料率]

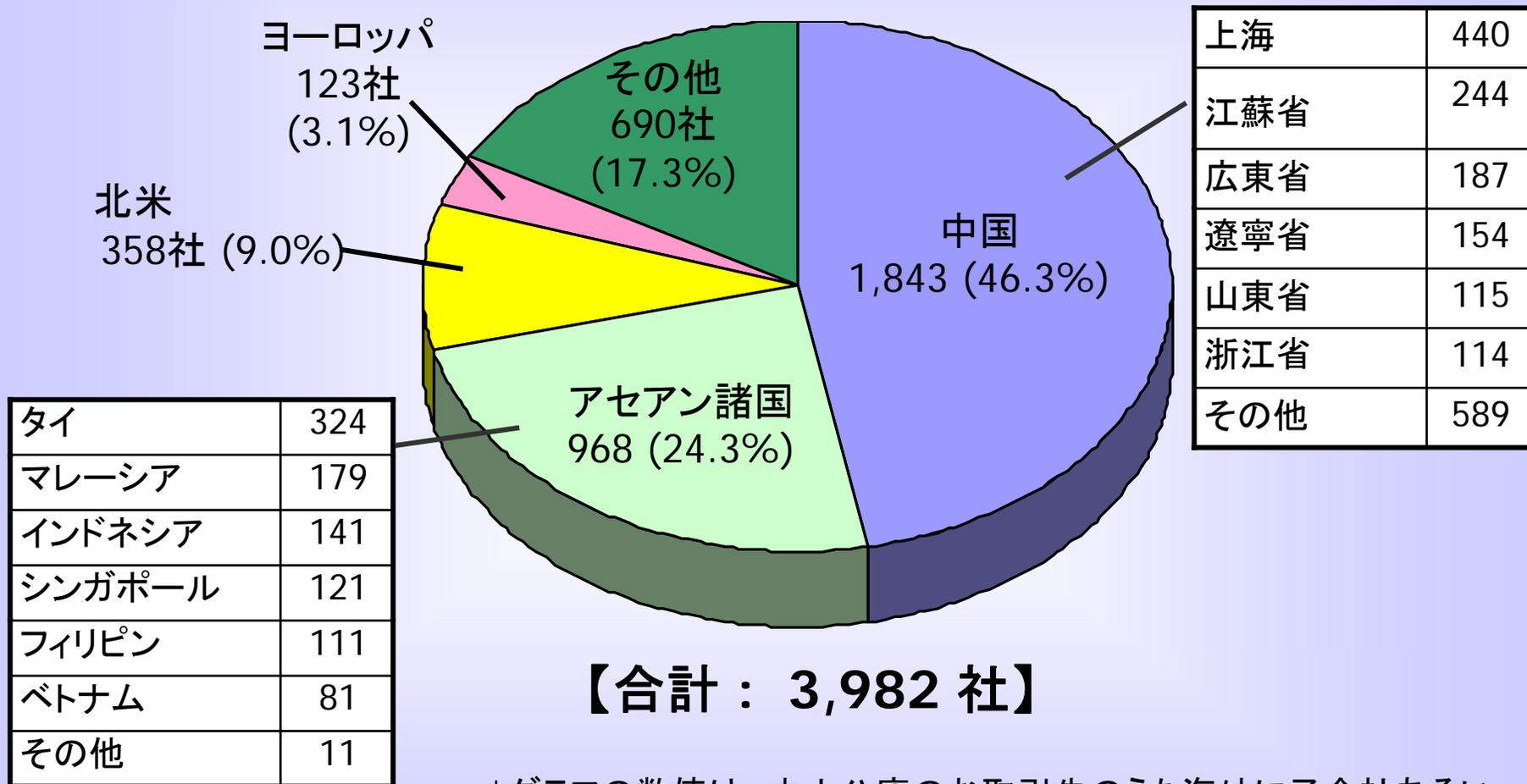
2006年3月31日以前：年利 0.87% (一律)



2006年4月01日以降：年利 0.15～1.59% (9区分)

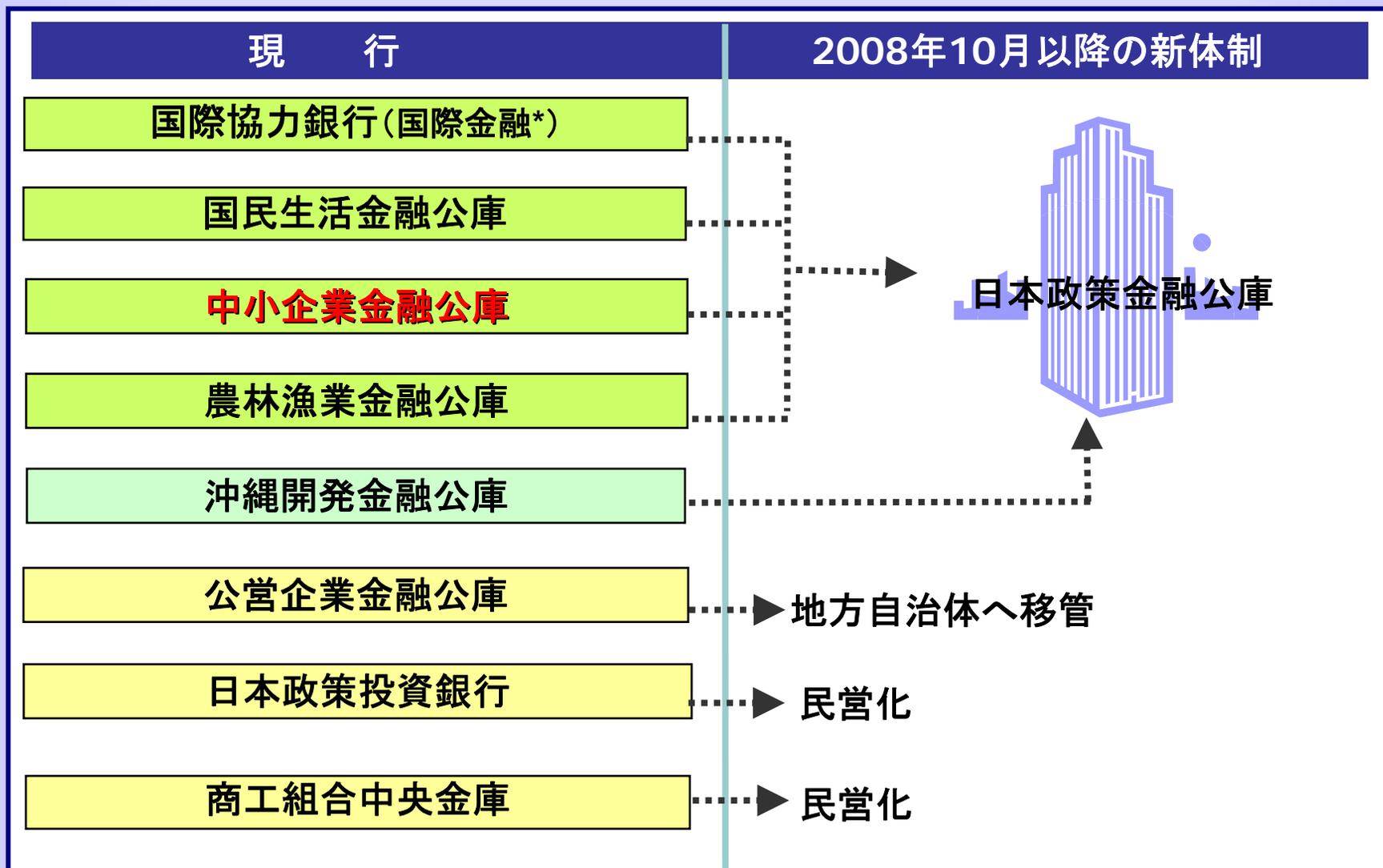
2. 2007年10月から部分保証等の責任共有制度の導入

# 海外に拠点を有するお取引先現地法人企業数



\*グラフの数値は、中小公庫のお取引先のうち海外に子会社あるいは支店を持っている企業及び海外企業に技術供与を行っている企業数をさす。

# 日本における政策金融改革



\*国際協力銀行の円借款は国際協力機構に統合

***Thank you!***

Japan Finance Corporation  
for  
Small and Medium Enterprise  
(JASME)  
[www.jasme.go.jp/indexe](http://www.jasme.go.jp/indexe)