

中堅・中小企業の皆さまへのサービス

SMFGでは、中堅・中小企業の健全な発展が日本経済の復活を支えるとの認識から、グループ各社がお客さまの成長支援のためのサービス提供に積極的に取り組んでいます。

三井住友銀行では、お客さまのニーズにお応えするべく、無担保で第三者保証を不要とした融資を取り扱っていますが、主に年商10億円未満のお客さまを対象とした「ビジネスセレクトローン」は、平成16年度上期取組額が5千億円強となりました。また、年商10億円以上のお客さまを対象とした「Nファンド等」については、上期取組額が1兆円強となっています。

技術・ビジネスモデル評価型の成長企業向け融資の開発

このような取り組みをさらに強化するために、三井住友銀行では、新たに「企業の成長性」を測る技術・ビジネスモデル評価型のご融資「Vファンド」の取り扱いを開始しました。

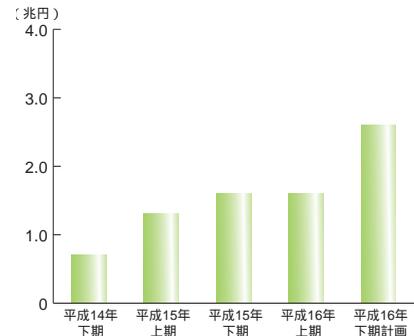
これは、成長企業の資金ニーズに対応するため、従来の業績や担保を重視した審査に替えて、技術力やビジネスモデルによる成長性、事業計画の妥当性、そして経営者の能力、などを数値化して評価するシステムを採用したものです。この評価システムは三井住友銀行が外部評価機関と共同で開発したもので、具体的には対象企業を「事業開始」「販売開始」「事業拡大」という3つのステージにわたり、100項目以上の設問で評価するというものです。

こうした評価システムの開発により「Vファンド」は、既に100件以上のお客さまにご利用いただいています。

また、当社グループでは、「Vファンド」のみならず、お客さまの成長支援のため以下のとおり、企業の各成長段階に合わせた資金の提供、上場準備のための支援、事業の新たな展開のためのソリューションの提案等種々のメニューを取り揃えており、これらを通じて、中堅・中小企業のお客さまの健全な発展に役立つサービスの充実を図ります。

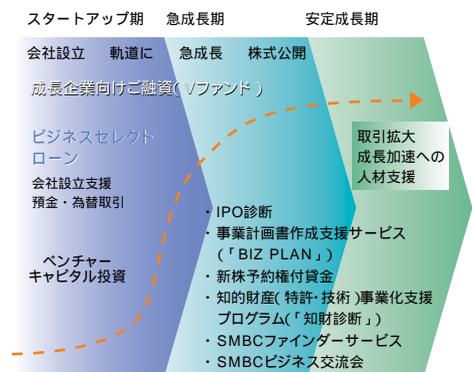
- ・ベンチャーキャピタル投資 [SMBC キャピタル(株)]
- ・BIZ PLAN ~ 事業計画書作成支援サービス ~ [SMBC コンサルティング(株)]
- ・知財診断 ~ 知的財産(特許・技術)事業化支援プログラム ~ [SMBC コンサルティング(株)]
- ・新株予約権付貸金
- ・IPO診断 [SMBC コンサルティング(株)]
- ・SMBC ファインダーサービス
- ・SMBC ビジネス交流会 [SMBC コンサルティング(株)]

「ビジネスセレクトローン」および「Nファンド等」の貸出取組額推移



会社設立(事業化)後のステージと提供商品

お客さまのステージに合った商品をご用意し、会社設立時からニーズに合ったサポートを行います。



地方自治体が推進するCLOの積極的サポート

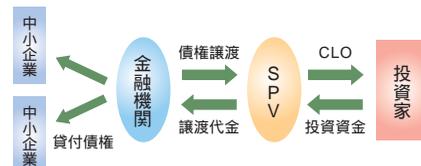
三井住友銀行では、中小企業のお客さまへの貸出業務を法人部門の最注力分野として取り組んでいます。その一環として、全国の地方自治体が推進するCLOを積極的にサポートしています。

地方自治体が推進するCLOは、証券化の仕組みを利用して中小企業金融の円滑化を図るものです。具体的には各地域のお客さまへご融資を行い、その貸付債権をまとめて債権プールを組成します。そして、その債権プールを裏付けとした証券を発行して投資家の資金を募るといったものです。

中小企業向けCLO融資は、東京都で初めて実施されましたが、その後、他の地方自治体にも導入され、仕組みも多様化しています。平成16年度は、中部地域におけるCLOや横浜市、大阪市、神戸市の政令指定都市3市が連携したCLO等を、地域金融機関と協力して組成しました。これにより、地方自治体および中小企業のお客さまに新たな資金調達手法の提供を行っています。

三位一体改革、地方分権の推進等、今後地方自治体を取り巻く環境が大きく変貌を遂げるなか、当行は永年培ってきました証券化ビジネスにおける経験とノウハウを活かし、地方自治体および地域金融機関との連携をより一層深めながら、地域産業振興や中小企業のお客さまの事業発展に役立つサービス提供に努めていきます。

CLOの仕組み例



CLO：Collateralized Loan Obligationの略です。
SPV：Special Purpose Vehicleの略で、証券化スキームに必要となる信託、特別目的会社等の総称です。

【具体的成果】

- 「ビジネスセレクトローン」および「Nファンド等」の平成16年度上期の取組額が1兆6,132億円となりました。このうち、平成15年度より取り扱いを開始した「クライアントサポートローン」の取組額は782億円となっています。日本税理士会連合会と提携した中小企業のお客さま向けビジネスセレクトローン
- 新しいお客さまとのお取引開始に注力し、11,000社 / 8,400億円のご融資を行いました。

【今後の施策】

- 中小企業のお客さま向けに「大阪府部分補償付ビジネスセレクトローン」、「ビジネスセレクトCLO融資(中小公庫保証型)」、「東京商工会議所会員向けメンバーズビジネスローン」等をご用意し、引き続き積極的に資金ニーズにお応えしていきます。

トピックス

中堅・中小企業のお客さまのさまざまなニーズにきめ細かくお応えしていくことを目的として以下のような拠点の整理・再編を行いました。

- ・ 都心部において中小企業のお客さま向け専用の拠点を3カ所設置
- ・ 「ビジネスセレクトローン」、「Nファンド等」をお客さまの成長に合わせてシームレスにご提供していくために郊外のビジネスサポートプラザ16拠点を法人営業部と一体化

