

沖縄振興開発金融公庫

http://www.okinawakouko.go.jp

1. 財政投融資を活用している事業の主な内容

沖縄における産業の開発を促進するため、長期資金を供給すること等により、一般の金融機関が行う金融及び民間投資の補完・奨励を行っている。また、事業に必要な資金のほか、教育、住宅、医療等あらゆる分野へ一般の金融機関が提供することを困難とする資金を供給している。
(参考) 財投対象外の事業としては、社会資本整備貸付の一部(いわゆる NTT-C)等がある。

2. 財政投融資計画額等

(単位:億円)

| | |
|--------------|-----------------|
| 25年度財政投融資計画額 | 24年度末財政投融資残高見込み |
| 860 | 6,374 |

3. 当該事業に関する政策コスト分析の試算値

① 政策コスト

(単位:億円)

| 区 分 | 24年度 | 25年度 | 増 減 |
|------------------|------|------|-----|
| 1.国からの補助金等 | 16 | 17 | +1 |
| 2.国への資金移転 | △558 | △485 | +73 |
| 1~2 小計 | △542 | △468 | +74 |
| 3.国からの出資金等の機会費用分 | 410 | 420 | +10 |
| 1~3 小計 | △131 | △48 | +83 |
| 4.欠損金の減少分 | - | - | - |
| 1~4 合計=政策コスト(A) | △131 | △48 | +83 |
| 分析期間(年) | 37 | 37 | - |

③ 経年比較分析

(単位:億円)

| 区 分 | 24年度 | 25年度 | 増 減 |
|-----------------------------------|------|------|------|
| (A) 政策コスト【再掲】 | △131 | △48 | +83 |
| (A') (A)を24年度分析と同じ前提金利で再計算した政策コスト | △131 | △16 | +116 |
| (B) (A')のうち25年度以降に発生する政策コスト | △146 | △16 | +130 |

25年度の政策コストは△48億円である。24年度と25年度の前提金利の変化による影響を捨象し、25年度以降に発生する政策コストを比較すると、実質的な政策コストは24年度から130億円増加したと分析される。このような実質的なコスト増は、以下の要因によるものと考えられる。

- ・ 繰上償還の影響によるコスト増 : +102億円
- ・ その他(貸付金償却の影響等) : +28億円

② 投入時点別政策コスト内訳

(単位:億円)

| 区 分 | 24年度 | 25年度 | 増 減 |
|--------------------------|------|------|-----|
| (A) 政策コスト【再掲】 | △131 | △48 | +83 |
| ① 分析期首までに投入された出資金等の機会費用分 | 407 | 414 | +8 |
| ② 分析期間中に新たに見込まれる政策コスト | △538 | △462 | +76 |
| 国からの補助金等 | 16 | 17 | +1 |
| 国への資金移転 | △558 | △485 | +73 |
| 剰余金等の増減に伴う政策コスト | △1 | △1 | △0 |
| 出資金等の機会費用分 | 4 | 6 | +2 |

<参考> 補助金・出資金等の25年度予算計上額

補助金等: 10億円

出資金等: 11億円

④ 発生要因別政策コスト内訳

(単位:億円)

| | |
|-------------------|------|
| (A) 25年度政策コスト【再掲】 | △48 |
| ① 繰上償還 | 141 |
| ② 貸倒 | 175 |
| ③ その他(利ざや等) | △364 |

⑤ 感応度分析(前提条件を変化させた場合)

(単位:億円)

| 変化させた前提条件とその変化幅 | 政策コスト(増減額) |
|-----------------|------------|
| 貸付及び調達金利+1% | 65(+113) |
| 増減額のうち機会費用の増減額 | +96 |
| 貸倒償却額+10% | △32(+16) |
| 増減額のうち機会費用の増減額 | - |

4. 分析における試算の概要及び将来の事業見通し等の考え方

- ① 出融資事業のうち、財政投融資以外の特定財源のみによる融資(社会資本整備貸付の一部(いわゆる NTT-C)等)を除いた事業を試算の対象としている。
- ② 既往の出融資残高9,548億円(平成24年度末見込み)に加え、平成25年度の事業計画1,428億円(融資1,420億円、出資8億円)を実行した場合について試算している。
- ③ 分析期間については、平成25年度の事業計画に基づく貸付金がすべて回収されるまでの37年間となっている。
- ④ 繰上償還については、期首残高に対し一定割合(住宅資金:7.03%、住宅資金以外:1.91%;過去5年間の実績平均)での繰上償還がされるものと試算している。
- ⑤ 貸付金償却については、期首残高に対し一定割合(0.24%;過去5年間の実績平均)での貸倒の発生を見込んだ額を計上している。

(単位:%)

| 年 度 | (実績) | | | | | (見込み)(計画) | | (試算前提) | | | |
|--------|------|------|------|------|-------|-----------|------|--------|------|------|-----|
| | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | ... |
| 繰上償還率 | 4.54 | 3.80 | 5.74 | 9.11 | 11.97 | 7.44 | 8.26 | 7.03 | 7.03 | 7.03 | |
| 住宅資金 | 2.14 | 1.78 | 1.54 | 2.09 | 1.98 | 1.43 | 1.50 | 1.91 | 1.91 | 1.91 | |
| 住宅以外 | 0.30 | 0.28 | 0.17 | 0.26 | 0.19 | 0.37 | - | 0.24 | 0.24 | 0.24 | |
| 貸付金償却率 | | | | | | | | | | | |

※各欄は単位未満四捨五入の端数処理により、合計において合致しない場合がある。

5. 補助金等が投入される理由、仕組み、国庫納付根拠法令等

沖縄における経済の振興及び開発に資することを目的とし、一般の金融機関が融通することを困難とするものを、長期・低利で融通するための経費等を補填するため、一般会計及び特別会計から補給金等を受け入れている。

(1)補給金・補助金としては、主に①業務の円滑な運営に資するため、当該年度における公庫の事業計画等を基礎に計算した損益収支上の不足額を一般会計より受け入れる「収支差補給金」、②電源地域における企業立地促進のための低利融資を行う場合の金利差を補填するため、エネルギー対策特別会計(電源開発促進勘定)より受け入れる「補助金」(特別会計に関する法律施行令第51条第1項第20号「発電用施設の設置がその区域内において行われ、若しくは行われることが見込まれる市町村、これに隣接する市町村又は当該隣接する市町村に隣接する市町村の区域内における産業の振興に資する措置であって、……所管大臣が定める者が行うものに要する費用に係る補助金の交付」、文部科学省・経済産業省告示第5号「特別会計に関する法律施行令第51条第1項第20号の規定に基づき、同号の所管大臣が定める者を次のように定め、……6 沖縄振興開発金融公庫……」)等がある。

(2)出資金としては、①公庫の経営基盤の強化を図るため、一般会計より受け入れる「出資金」(沖縄振興開発金融公庫法第4条第2項「政府は、予算で定める金額の範囲内において、公庫に追加して出資することができる。」)及び②県内産業の育成並びに企業等の様々な事業展開や事業再構築を支援するため、民間企業等への出資の原資を財政投融資特別会計(投資勘定)より受け入れる「出資金」(沖縄振興開発金融公庫法第4条第2項「前掲に同じ。」)がある。

(3)国庫納付については、沖縄振興開発金融公庫法において定められている(沖縄振興開発金融公庫法第25条第1項「公庫は、毎事業年度の損益計算上利益金を生じたときは、これを翌事業年度の5月31日までに国庫に納付しなければならない。」)。

6. 特記事項など

- ① 今回、前提とした金利の下では、政策コストは△48億円となっているが、貸付及び調達金利を1%上昇させた場合、政策コストは113億円増加しており、公庫においては、金利水準が政策コストに与える影響が大きなものとなっている。
- ② 「簡素で効率的な政府を実現するための行政改革の推進に関する法律」(平成18年6月2日法律第47号)により、平成34年度以降(注)において、株式会社日本政策金融公庫に統合することとなっている。
(注)「沖縄振興特別措置法の一部を改正する法律」(平成24年3月31日法律第13号)により、「簡素で効率的な政府を実現するための行政改革の推進に関する法律」が一部改正され、10年間延長されたことによるものである。
- ③ これまでの政策コストの推移は以下のとおり。

(単位:億円)

| 年度 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
|-------|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|-----|
| 政策コスト | 119 | 322 | 354 | 206 | 130 | △102 | △141 | △198 | △131 | △48 |

(参考)当該事業の成果、社会・経済的便益など

- ① 出融資実績
 - i. 融資実績(平成23年度) 6千件 1,006億円
 - ii. 融資実績(昭和47年度～平成23年度累計) 42万件 5兆6,628億円
 - ・産業開発資金 1兆5,676億円
 - ・中小企業等資金 1兆7,326億円
 - ・住宅資金 1兆9,541億円
 - ・農林漁業資金 1,978億円
 - ・その他 2,107億円
 - iii. 融資残高(平成23年度末) 6万5千件 9,464億円
 - iv. 出資実績(平成23年度) 5件 5億円
 - v. 出資実績(昭和53年度～平成23年度累計) 72件 45億円
- ② 地域に根ざした総合公庫
 - ・総合公庫として、政策金融機能をフルに活用して沖縄振興策に貢献。
 - ・沖縄独自制度を活用し、沖縄における新たな事業の創出・促進による雇用の安定・確保に貢献。
[沖縄創業者等支援貸付及び新事業創出促進出資による雇用効果(平成23年度):786人]
 - ・県民・企業のニーズに最適な支援施策の組合せをワンストップサービスで提供。
 - ・事業者にとって、投資回収に長期を要する設備投資分野では公庫の長期・固定資金が活用され、日々の事業活動に必要な運転資金は(メインバンクである)民間金融機関が供給。
[設備資金:公庫の県内シェア 33%、運転資金:公庫の県内シェア 9%]
- ② セーフティネット関連貸付による雇用喪失防止
 - 台風災害や社会・経済的動向の急変など突発的な外的影響を緩和するセーフティネット機能を発揮することで、企業を資金面から支え、雇用喪失防止に貢献。
[セーフティネット関連貸付による雇用喪失防止効果(平成23年度):10,786人]

(参考)貸借対照表、損益計算書

貸借対照表

(単位：百万円)

| 科目 | 23年度末実績 | 24見込 | 25計画 | 科目 | 23年度末実績 | 24見込 | 25計画 |
|----------|---------|---------|---------|---------------------|---------|---------|---------|
| (資産の部) | | | | (負債及び純資産の部) | | | |
| 貸付金 | 946,338 | 949,464 | 949,583 | 借入金 | 658,814 | 645,763 | 640,163 |
| 出資金 | 4,156 | 5,156 | 5,956 | 財政融資資金借入金 | 642,058 | 629,633 | 624,234 |
| 現金預け | 17,632 | 14,449 | 13,627 | 産業投資借入金 | 2,704 | 2,120 | 1,598 |
| 有価証券 | 100 | 200 | 100 | 食料安定供給借入金 | 87 | 37 | 7 |
| 代理店勘定 | 1,406 | 1,406 | 1,406 | 独立行政法人勤労者退職金共済機構借入金 | 13,966 | 13,973 | 14,324 |
| 未収収益 | 1,745 | 1,721 | 1,666 | 債権 | 193,756 | 203,962 | 184,269 |
| 未収貸付金利息 | 1,743 | 1,719 | 1,664 | 沖縄振興開発金融公庫債券 | 193,000 | 203,000 | 183,000 |
| 未収受託手数料 | 2 | 2 | 2 | 住宅宅地債券 | 756 | 962 | 1,269 |
| 未収有価証券利息 | 0 | 0 | 0 | 債券発行差額 | △ 27 | △ 21 | △ 15 |
| 雑勘定 | 42 | 42 | 42 | 寄託金 | 63 | 45 | 36 |
| 固定資産 | 7,003 | 6,843 | 6,663 | 貸付受入金 | 36,940 | 38,894 | 63,180 |
| 保証債務見返 | 3 | 2 | 2 | 未払費用 | 2,183 | 2,256 | 2,282 |
| 貸倒引当金 | △ 8,756 | △ 8,841 | △ 8,477 | 未払借入金利息 | 1,631 | 1,673 | 1,635 |
| | | | | 未払債券利息 | 499 | 526 | 592 |
| | | | | 未払寄託金利息 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | 未払業務委託費 | 36 | 40 | 39 |
| | | | | 未払社会保険料 | 17 | 17 | 17 |
| | | | | 雑勘定 | 261 | 260 | 260 |
| | | | | 賞与引当金 | 137 | 137 | 137 |
| | | | | 退職給付引当金 | 3,534 | 3,534 | 3,534 |
| | | | | 保証債務 | 3 | 2 | 2 |
| | | | | (負債合計) | 895,664 | 894,831 | 893,848 |
| | | | | 資本 | 72,336 | 73,936 | 75,036 |
| | | | | 一般会計出資金 | 43,718 | 44,618 | 45,218 |
| | | | | 承継出資金 | 21,556 | 21,556 | 21,556 |
| | | | | 産業投資出資金 | 7,062 | 7,762 | 8,262 |
| | | | | 積立金 | | | |
| | | | | ※穀資金・新事業創出促進積立金 | 1,710 | 1,670 | 1,676 |
| | | | | 当期末処分利益 | △ 40 | 6 | 11 |
| | | | | (純資産合計) | 74,006 | 75,612 | 76,723 |
| 資産合計 | 969,669 | 970,443 | 970,571 | 負債・純資産合計 | 969,669 | 970,443 | 970,571 |

(注) 1. 貸借対照表には、政策コスト分析対象外事業に係る金額を含む。

2. 四捨五入の関係で合計が合わない場合がある。

3. 独立行政法人勤労者退職金共済機構借入金の23年度末実績は、独立行政法人雇用・能力開発機構借入金に係るものである。

損益計算書

(単位：百万円)

| 科目 | 23年度実績 | 24見込 | 25計画 | 科目 | 23年度実績 | 24見込 | 25計画 |
|-------------|--------|--------|--------|-----------------|--------|--------|--------|
| (損失の部) | | | | (利益の部) | | | |
| 経常費用 | 29,060 | 28,613 | 28,726 | 経常収益 | 30,887 | 28,619 | 28,737 |
| 借入金利息 | 10,947 | 8,378 | 8,684 | 貸付金利息 | 21,837 | 18,351 | 18,824 |
| 債券利息 | 3,139 | 3,187 | 3,481 | 受取配当金 | 5 | 4 | 4 |
| 寄託金利息 | 2 | 1 | 1 | 住宅資金貸付手数料等収入 | 22 | 19 | 12 |
| 受託金支払利息 | - | 1 | 1 | 受託手数料 | 10 | 10 | 10 |
| 業務委託費 | 140 | 222 | 210 | 一般会計より受入 | 51 | 1,404 | 1,008 |
| 事務費 | 3,883 | 4,086 | 4,234 | エネルギー対策特別会計より受入 | 13 | 12 | 11 |
| 債券発行諸費 | 47 | 95 | 54 | 有価証券益 | | | |
| 償却費 | 2,085 | 3,654 | 3,435 | 有価証券利息 | 11 | 10 | 12 |
| 貸付金償却 | 1,893 | 3,464 | 3,244 | 雑収入 | 289 | 53 | 16 |
| 固定資産減価償却費 | 192 | 190 | 191 | 貸倒引当金戻入 | 8,651 | 8,756 | 8,841 |
| 貸倒引当金繰入 | 8,756 | 8,841 | 8,477 | 当期損失金 | 40 | - | - |
| 雑損 | 62 | - | - | | | | |
| 予備費 | - | 150 | 150 | | | | |
| 特別損失 | 1,868 | - | - | | | | |
| 固定資産売却損 | 11 | - | - | | | | |
| 退職給付変更時差異償却 | 1,857 | - | - | | | | |
| 当期利益金 | - | 6 | 11 | | | | |
| 合計 | 30,927 | 28,619 | 28,737 | 合計 | 30,927 | 28,619 | 28,737 |

(注) 四捨五入の関係で合計が合わない場合がある。

(参考)民間企業仮定貸借対照表、民間企業仮定損益計算書

民間企業仮定貸借対照表

(単位：百万円)

| 科目 | 平成23年度末 | 科目 | 平成23年度末 |
|------------|----------|--------------------------------|---------|
| (資産の部) | | (負債の部) | |
| 現金預け金 | 19,038 | 借入金 | 658,877 |
| 現預金 | 10 | 債券 | 193,729 |
| 預け金 | 19,029 | その他負債 | 3,020 |
| 有価証券 | 3,719 | 未払費用 | 2,183 |
| 株式 | 3,619 | その他の負債 | 836 |
| 社債 | 100 | 賞与引当金 | 137 |
| 貸出金 | 909,387 | 退職給付引当金 | 3,534 |
| 手形貸付 | 3,893 | 支払承諾 | 3 |
| 証書貸付 | 942,435 | (負債の部合計) | 859,299 |
| 未貸付額 | △ 36,940 | (純資産の部) | |
| その他資産 | 1,584 | 資本 | 72,336 |
| 未収収益 | 1,451 | 利益剰余金 | △ 146 |
| その他の資産 | 133 | その他利益剰余金 | △ 146 |
| 有形固定資産 | 7,471 | <small>※親資金・新事業創出促進積立金</small> | 1,710 |
| 建物 | 6,210 | 繰越利益剰余金 | △ 1,856 |
| 土地 | 3,059 | (純資産の部合計) | 72,190 |
| その他の有形固定資産 | 1,403 | | |
| 減価償却累計額 | △ 3,201 | | |
| 無形固定資産 | 497 | | |
| ソフトウェア | 449 | | |
| ソフトウェア仮勘定 | 47 | | |
| 支払承諾見返 | 3 | | |
| 貸倒引当金 | △ 10,210 | | |
| 資産の部合計 | 931,489 | 負債及び純資産の部合計 | 931,489 |

(注) 四捨五入の関係で合計が合わない場合がある。

民間企業仮定損益計算書(単位：百万円)

| 科目 | 平成23年度 |
|-----------|--------|
| (経常収益) | 22,030 |
| 資金運用収益 | 21,657 |
| 貸出金利息 | 21,641 |
| 有価証券利息配当金 | 6 |
| その他の受入利息 | 10 |
| 役員取引等収益 | 31 |
| 国庫補助金収入 | 13 |
| 政府補助金収入 | 51 |
| その他経常収益 | 277 |
| (経常費用) | 21,807 |
| 資金調達費用 | 14,087 |
| 借入金利息 | 10,949 |
| 債券利息 | 3,139 |
| 役員取引等費用 | 140 |
| その他業務費用 | 47 |
| 業務経費 | 4,180 |
| その他経常費用 | 3,354 |
| 貸倒引当金繰入額 | 2,430 |
| 貸出金償却 | 791 |
| 株式等償却 | 127 |
| その他の経常費用 | 7 |
| (経常利益) | 223 |
| (特別損失) | 11 |
| 固定資産売却損 | 11 |
| 固定資産除却損 | 1 |
| 当期純利益 | 212 |