



Disclosure 2019

兵庫県信用組合の現況

中間期ディスクロージャー誌

ごあいさつ

平素は、兵庫県信用組合（けんしん）に格別のお引き立てを賜り、厚くお礼申し上げます。

このたび、皆さまにけんしんの業績・財務状況・地域貢献活動への取組み等の内容をご理解いただくための資料として、平成31年度中間期ディスクロージャー誌を作成しましたので、ご高覧いただければ幸甚に存じます。

けんしんは、コンプライアンス経営を根幹に、コンサルティング機能の発揮に努め、地域のお客さまの利便性の向上、内部管理態勢の強化、健全性の堅持と継続した適正収益の確保に取り組んでいます。

これからも「取引して良かったと喜んでいただけるコミュニティバンク」を目標に掲げ、地域に密着した活動と堅実経営により、皆さまから信頼を得られるよう努めて参りますので、更なるご指導、ご支援を賜りますようお願い申し上げます。

令和1年11月

理事長 土肥貴弘



けんしんのプロフィール Profile

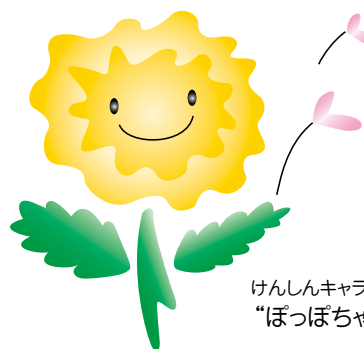
(令和1年9月末)

設	立	昭和26年3月
出	資	金 1,497百万円
組	合	員 数 58,586名
預	金	量 4,184億円
融	資	量 2,164億円
自	己	資 本 比 率 15.38%
店	舗	数 24店
役	職	員 数 364名

預金・貸出金の状況

預金においては、地域への様々な取組みにより、お客さまとの関係強化に努めた結果、預金残高は前期末対比約39億円増加、うち、地方公共団体を除く預金は約32億円増加、増加率は0.81%となりました。

貸出金においては、事業性評価に基づく融資に積極的に取組みましたが、地域産業の資金需要低迷の影響もあり、貸出金残高は前期末対比約43億円減少、うち、地方公共団体を除く貸出金は約36億円減少、減少率は1.69%となりました。



けんしんキャラクター
“ぼっぽちゃん”

(単位:百万円)

	平成30年9月末	平成31年3月末	令和1年9月末
預金残高	421,023	414,482	418,479
地方公共団体を除く預金	408,365	402,402	405,678
地方公共団体の預金	12,658	12,080	12,801
貸出金残高	217,646	220,805	216,438
地方公共団体を除く貸出金	211,549	212,826	209,212
地方公共団体に対する貸出金	6,097	7,979	7,226

収益の状況

中小・零細事業者を取巻く収益環境は依然として厳しい状況が続いており、貸出金残高は前期末対比減少しました。資金の効率的な運用と経費の抑制に努めるとともに、資産の自己査定に伴う償却引当金等を厳正に対処した結果、経常利益387百万円、当期純利益315百万円となりました。

(単位:百万円)

	平成30年9月末	平成31年3月末	令和1年9月末
業 務 純 益	622	1,343	653
経 常 利 益	485	942	387
当 期 純 利 益	315	574	315

業種別の貸出金内訳

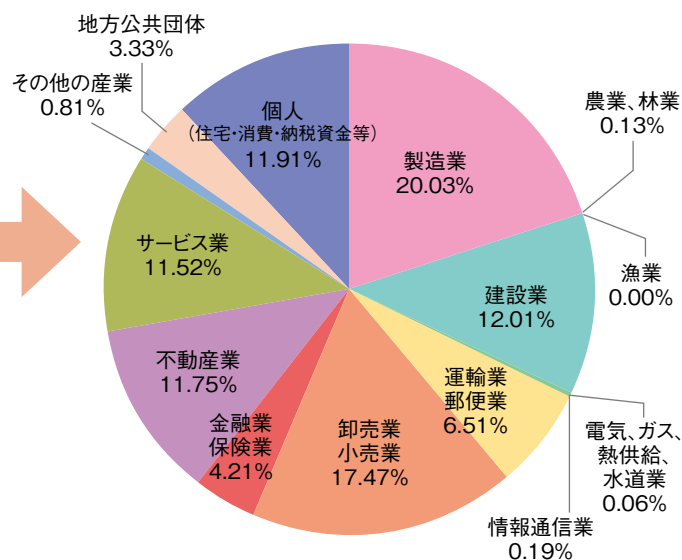
(単位:百万円・%)

業 種	令和1年9月末	
	残 高	構成比
製 造 業	43,352	20.03
農 業、林 業	300	0.13
漁 業	1	0.00
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—
建 設 業	26,006	12.01
電気、ガス、熱供給、水道業	146	0.06
情 報 通 信 業	422	0.19
運 輸 業、郵 便 業	14,093	6.51
卸 売 業、小 売 業	37,819	17.47
金 融 業、保 険 業	9,115	4.21
不 動 産 業	25,434	11.75
サ ー ビ ス 業	24,953	11.52
物品賃貸業	339	0.15
学術研究、専門・技術サービス業	3,236	1.49
宿 泊 業	2,038	0.94
飲 食 業	2,649	1.22
生活関連サービス業、娯楽業	1,398	0.64
教育、学習支援業	559	0.25
医 療、福 祉	4,162	1.92
その他のサービス業	10,569	4.88
そ の 他 の 産 業	1,772	0.81
小 計	183,419	84.74
地 方 公 共 団 体	7,226	3.33
個 人 (住宅・消費・納税資金等)	25,793	11.91
合 計	216,438	100.00

(注)業種別区分は日本標準産業分類の大分類に準じて記載しています。



けんしんキャラクター “ホッピー”

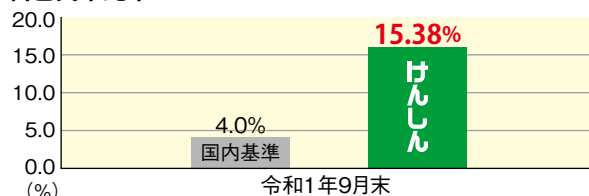


自己資本の状況

自己資本比率は、金融機関の健全性を示す重要な指標です。

けんしんの令和1年9月末時点の自己資本比率は、15.38%と国内基準の4%を大きく上回り、健全に推移しています。

自己資本比率



(注) 自己資本比率の算出方法を定めた「協同組合による金融事業に関する法律第6条第1項において準用する銀行法第14条の2の規定に基づき、信用協同組合及び信用協同組合連合会がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第22号)」にかかる算式に基づき算出しています。

なお、当組合は国内基準を採用しています。

自己資本の構成(単体)

(単位:百万円)

項目	令和1年9月末
コア資本に係る基礎項目の額 (A)=(B)+(C)	28,091
組合員勘定 (B)	27,684
一般貸倒引当金コア資本算入額 (C)	406
コア資本に係る調整項目の額 (D)	45
自己資本の額 (E)=(A)-(D)	28,045
信用リスク・アセットの額 (F)=(G)+(I)+(J)+(K)	171,974
資産(オン・バランス)項目 (G)	170,399
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額 (H)	△ 2,105
オフ・バランス等取引項目 (I)	868
CVAリスク相当額を8%で除して得た額 (J)	705
中央清算機関関連エクスポージャーに係る信用リスク・アセットの額 (K)	1
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額 (L)	10,358
リスク・アセット等の額の合計額 (M)=(F)+(L)	182,333
自己資本比率 (%) (E)/(M)	15.38

有価証券の時価等情報

(単位:百万円)

区分	令和1年9月末				
	取得価格	時価	評価損益	うち益	うち損
満期保有目的の債券	10,500	10,472	△ 27	68	96
その他有価証券	129,881	138,916	9,034	9,677	642
株式	250	250	—	—	—
債券	109,962	118,780	8,817	8,901	83
その他	19,669	19,886	216	775	558
子会社株式	10	10	—	—	—
有価証券合計	140,391	149,398	9,006	9,745	739

- (注) 1. 時価は令和1年9月末における市場価格等に基づいています。
 2. 上記評価損益には繰延税金資産・負債を認識していません。
 3. デリバティブ等商品ははありません。

金融再生法開示債権および同債権に対する保全状況

(単位:百万円・%)

区分	令和1年9月末					
	債権額 (A)	担保・保証等 (B)	貸倒引当金 (C)	保全額 (D)=(B)+(C)	保全率 (D)/(A)	貸倒引当金引当率 (C)/(A-B)
破産更生債権およびこれらに準ずる債権	3,335	2,024	1,311	3,335	100.00	100.00
危険債権	8,339	6,446	912	7,358	88.23	48.17
要管理債権	148	74	29	104	70.40	40.42
不良債権計	11,823	8,545	2,253	10,798	91.33	68.73
正常債権	204,843					
合計	216,666					

(注) 金融再生法開示債権は貸出金のほか、貸出金に準ずるその他債権として債務保証見返、未収利息、貸出金にかかる仮払金を対象としています。

財務状況

貸借対照表

(単位:百万円)

	科 目	平成30年9月末		令和1年9月末	
資産の部	現 金	6,561	7,001		
	預 け 金	75,994	85,480		
	有 価 証 券	157,434	149,426		
	貸 出 金	217,646	216,438		
	そ の 他 資 産	1,992	2,870		
	有形固定資産	6,216	6,331		
	無形固定資産	57	62		
	債務保証見返	215	178		
	貸倒引当金	△ 2,501	△ 2,537		
	(うち個別貸倒引当金)	(△ 2,194)	(△ 2,223)		
	資産の部合計	463,618	465,253		
負債及び純資産の部	預 金 積 金	421,023	418,479		
	借 用 金	7,000	7,800		
	そ の 他 負 債	1,386	1,181		
	諸 引 当 金	1,864	2,004		
	繰延税金負債	537	1,329		
	債 務 保 証	215	178		
	負債の部合計	432,026	430,973		
	出 資 金	1,486	1,497		
	利 益 剰 余 金	25,671	26,186		
	組合員勘定合計	27,158	27,684		
	評価・換算差額等合計	4,433	6,595		
純資産の部合計	31,591	34,279			
負債及び純資産の部合計	463,618	465,253			

(注)記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しています。

損益計算書

(単位:百万円)

科 目	平成30年9月末	令和1年9月末
経 常 収 益	3,100	3,324
資 金 運 用 収 益	2,765	2,753
(うち貸出金利息)	(1,761)	(1,702)
役 務 取 引 等 収 益	183	187
そ の 他 業 務 収 益	98	306
そ の 他 経 常 収 益	53	76
経 常 費 用	2,615	2,937
資 金 調 達 費 用	199	165
(うち預金利息)	(198)	(164)
役 務 取 引 等 費 用	186	180
そ の 他 業 務 費 用	2	133
経 常 費	2,061	2,078
そ の 他 経 常 費 用	164	381
経 常 利 益	485	387
特 別 利 益	0	—
特 別 損 失	0	1
税 引 前 当 期 純 利 益	484	385
法人税、住民税及び事業税	171	126
法 人 税 等 調 整 額	△ 2	△ 56
法 人 税 等 合 計	168	69
当 期 純 利 益	315	315
繰越金(当期首残高)	937	942
当 期 未 処 分 剰 余 金	1,252	1,258

(注)記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しています。



けんしんキャラクター “ホッピー”ファミリー

お客さまからの相談・苦情等について

営業店に相談・苦情等対応窓口を設置しています。
また、相談・苦情等の状況をディスクロージャー誌で公表するとともに、発生事例をコンプライアンス研修等のテーマとし、再発防止に努めています。

(注)相談・苦情等には、営業店における業務上の相談事例および営業店で即時解決し、本部側の対応や改善の必要がないと判断したもので本部への報告を省略した事例は含んでいません。

相談・苦情等結果(平成31年4月～令和1年9月) (単位:件)

	事務ミス	知識不足	対応の不利	その他	合計
預金関係	1	0	3	3	7
融資関係	3	5	2	4	14
その他	5	1	5	5	16
合計	9	6	10	12	37

各種お問合せ

キャッシュカード・通帳等の紛失・盗難時

紛失物等	受付日時	ご連絡先	電話番号
キャッシュカード・通帳・印鑑	月～金曜日(祝日を除く) 8:45～17:30	兵庫県信用組合お取引店舗	裏表紙の店舗一覧をご参照ください。
キャッシュカード・通帳	土・日・祝日、および平日の上記受付時間外	信組ATMセンター	0120-078-122

インターネット・モバイルバンキングに関するお問合せ

受付日時	ご連絡先	電話番号
月～金曜日 9:00～24:00 土・日・祝日 9:00～17:00	けんしんインターネットバンキングサポートセンター	0120-770-783

ご意見・ご要望等のお申し出

お申し出内容	受付日時	ご連絡先	電話番号
ご融資・中小企業金融円滑化・経営者保証に関するガイドライン等	月～金曜日(祝日を除く) 9:00～17:00	兵庫県信用組合 融資部	0120-18-6520
出資金	月～金曜日(祝日を除く) 9:00～17:00	兵庫県信用組合 総務部	0120-18-6521
ご預金・ローン商品・ATM・投資信託・生命保険等	月～金曜日(祝日を除く) 9:00～17:00	兵庫県信用組合 業務部	0120-18-6522
その他	月～金曜日(祝日を除く) 9:00～17:00	兵庫県信用組合 総合企画部	0120-18-6523

Eメール:webmaster@hyogokenshin.co.jp(総合企画部)

紛争解決のお申し出(金融ADR制度に対する取組み)

苦情等のお申し出は当組合のほか、「しんくみ相談所」をはじめとする他の機関でも受付けています。相談所は、公平・中立な立場でお申し出を伺い、お申し出のお客さまのご理解を得たうえ、当該の信用組合に対し迅速な解決を要請します。

しんくみ相談所(一般社団法人 全国信用組合中央協会)

〒104-0031 東京都中央区京橋1-9-5 電話:03-3567-2456
受付日:月～金(祝日および協会の休業日を除く) 時間:9:00～17:00

東京弁護士会、第一東京弁護士会、第二東京弁護士会が設置運営する仲裁センター等で紛争の解決を図ることも可能ですので、当組合の本部各部署またはしんくみ相談所へお申し出ください。

また、お客さまが直接、仲裁センター等へお申し出されることも可能です。

東京弁護士会紛争解決センター

〒100-0013
東京都千代田区霞ヶ関1-1-3
電話:03-3581-0031
受付日:月～金(祝日、年末年始を除く)
時間:9:30～12:00、13:00～15:00

第一東京弁護士会仲裁センター

〒100-0013
東京都千代田区霞ヶ関1-1-3
電話:03-3595-8588
受付日:月～金(祝日、年末年始を除く)
時間:10:00～12:00、13:00～16:00

第二東京弁護士会仲裁センター

〒100-0013
東京都千代田区霞ヶ関1-1-3
電話:03-3581-2249
受付日:月～金(祝日、年末年始を除く)
時間:9:30～12:00、13:00～17:00

仲裁センター等では、東京以外の地域の方々からのお申し立てについて、当事者のご希望をお聞きしたうえで、アクセスに便利な地域で手続きを進める方法もあります。

①移管調停:東京以外の弁護士会の仲裁センター等に事件を移管する。

②現地調停:東京の弁護士会の斡旋人と東京以外の弁護士会の斡旋人が、弁護士会所在地と東京を結ぶテレビ会議システム等により、共同して解決に当たる。

※移管調停・現地調停は、全国の弁護士会で実施している訳ではありませんので、ご注意ください。

具体的な内容は仲裁センター等にご照会ください。

保険商品にかかる苦情等受付窓口

生命保険相談所(一般社団法人 生命保険協会)

〒100-0005 東京都千代田区丸の内3-4-1
電話:03-3286-2648
受付日:月～金(祝日、年末年始を除く) 時間:9:00～17:00

そんぽADRセンター(一般社団法人 日本損害保険協会)

〒101-8335 東京都千代田区神田淡路町2-9
電話:0570-022808
受付日:月～金(祝・休日、年末年始を除く) 時間:9:15～17:00

反社会的勢力に対するけんしんの取組み

当組合は、社会の秩序や安全に脅威を与え、健全な経済・社会の発展を妨げる反社会的勢力との関係を遮断するため、以下のとおり基本方針を定め、これを遵守します。

1. 組織としての対応

当組合は、反社会的勢力による不当要求に対し、対応する役職員等の安全を確保しつつ組織全体として対応し、迅速な問題解決に努めます。

2. 外部専門機関との連携

当組合は、反社会的勢力による不当要求に備えて、平素から警察、暴力追放運動推進センター、弁護士などの外部専門機関と緊密な連携関係を構築します。

3. 取引の未然防止を含めた一切の関係遮断

当組合は、信用組合の社会的責任を強く認識し、その責任を組織全体で果たすため、反社会的勢力との取引の未然防止を含めた一切の関係を遮断し、反社会的勢力からの不当な要求には応じません。

4. 有事における民事と刑事の法的対応

当組合は、反社会的勢力による不当要求に対しては、民事と刑事の両面から法的対抗措置を講じる等、断固たる態度で対応します。

5. 資金提供、不適切・異例な取引および便宜供与の禁止

当組合は、いかなる理由があっても、反社会的勢力に対して事案を隠ぺいするための資金提供、不適切・異例な取引および便宜供与は行いません。

中小企業の経営支援に関する取組み

「国際フロンティア産業メッセ2019」出展支援

令和1年9月5日(木)・6日(金)の2日間にわたり、西日本最大級の産業総合展示会「国際フロンティア産業メッセ2019」が開催されました。

ものづくり企業や大学・研究機関による先端技術の紹介や新事業創出の基盤となる製品展示を中心に520社・団体、541小間が出展、2日間合計で約3万人の方々が来場され、終日盛況でした。

当組合は、販路拡大支援の取組みとして兵庫県中小企業団体中央会と共同でグループ出展を行い、取引先企業8社の出展のお手伝いをさせていただきました。



地域・社会貢献活動およびトピックス

東京海上日動火災保険株式会社との農業経営支援にかかる連携

令和1年7月26日(金)、当組合は、相互に緊密に連携することにより、双方の資源を有効活用した協働による活動を推進し、農業者の経営品質の向上に資することを目的として、東京海上日動火災保険株式会社と農業経営支援にかかる連携協定を締結しました。

今後、(1)農業事業者向けリスクマネジメントセミナーの開催 (2)農業リスクのコンサルティング (3)農業経営の高度化・安定化支援 (4)農業事業者向けパッケージ保険商品の紹介、などの取り組みを具体的に展開することにより、より一層、地域経済の活性化に貢献できるよう、全力で取り組んでまいります。



社会貢献活動

信用組合業界では、毎年9月1日から7日までを「しんくみの日週間」として社会貢献活動に取り組んでいます。

けんしんでは、平成15年より継続して献血運動に取り組む、今年は354名の方々にご協力いただきました。



環境への取組み

けんしんでは、平成10年より、クリーンアップ関西事務局主催の須磨海岸クリーンアップ活動に参加しています。この活動は毎年、春と秋に開催され、ゴミ調査によりゴミ問題の改善に役立てられる環境保護キャンペーンです。今年の秋は9月29日(日)に行われ、役職員やその家族を合わせて64名が参加しました。

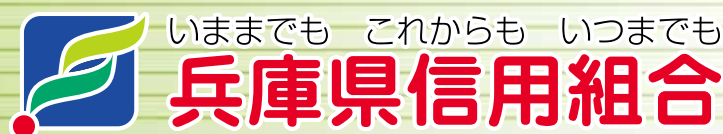


店舗一覧

令和1年11月1日現在

本支店名	所在地		電話番号	ATM稼働時間	
	郵便番号	住所		平日	土曜・日曜・祝日
本部	650-0023	神戸市中央区栄町通3-4-17	078-391-6315		9:00~17:00
本店営業部			078-391-6311	8:00~19:00	
兵庫支店	652-0805	神戸市兵庫区羽坂通3-7-24	078-576-1544	8:00~21:00	
三宮支店	651-0094	神戸市中央区琴ノ緒町4-7-8	078-231-0464	8:00~19:00	
大橋支店	653-0037	神戸市長田区大橋町4-5-1	078-641-3961	8:00~21:00	
有野支店	651-1313	神戸市北区有野中町3-30-28	078-981-6731	8:00~19:00	
六甲道支店	657-0042	神戸市灘区烏帽子町3-4-12	078-881-6588	8:00~21:00	
尼崎支店	660-0883	尼崎市神田北通4-49-2	06-6412-2101	8:00~19:00	
加古川支店	675-0012	加古川市野口町野口186-5	079-425-1331	8:00~19:00	
稲美支店	675-1115	加古郡稲美町国岡2-6-7	079-492-6251	8:00~19:00	
小野支店	675-1379	小野市上本町240-1	0794-63-2424	8:00~21:00	
社支店	673-1431	加東市社570-2	0795-42-2331	8:00~21:00	
西脇支店	677-0015	西脇市西脇273-3	0795-22-3297	8:00~21:00	
八千代支店	677-0121	多可郡多可町八千代区中野間1026-1	0795-37-0331	8:00~19:00	
中町支店	679-1113	多可郡多可町中区中村町127-7	0795-32-1234	8:00~21:00	
三木支店	673-0403	三木市末広2-305-3	0794-82-9204	8:00~19:00	
加西支店	675-2311	加西市北条町横尾317-1	0790-42-2856	8:00~21:00	
姫路支店	670-0936	姫路市古二階町50	079-281-2211	8:00~19:00	
龍野支店	679-4167	たつの市龍野町富永163-1	0791-62-1021	8:00~19:00	
新宮支店	679-4313	たつの市新宮町新宮172-3	0791-75-2921	8:00~19:00	
三田支店	669-1531	三田市天神2-1-11	079-562-2091	8:00~19:00	
篠山支店	669-2323	丹波篠山市立町111-1	079-552-2171	8:00~19:00	
柏原支店	669-3309	丹波市柏原町柏原2646-1	0795-72-4455	8:00~21:00	
朝来支店	679-3431	朝来市新井68-1	079-677-0508	8:00~19:00	
豊岡支店	668-0032	豊岡市千代田町7-8	0796-22-5331	8:00~19:00	
店外ATM					
市立西脇病院出張所	677-0043	西脇市下戸田652-1 西脇市立西脇病院内		8:00~19:00	9:00~17:00

※けんしんのキャッシュカードは、24店舗と1出張所のATMで年間を通してご利用いただけます。



〒650-0023 神戸市中央区栄町通3丁目4番17号
 TEL:078-391-6315(代)・FAX:078-392-5290
 URL▶<https://www.hyogokenshin.co.jp/>
 E-mail▶webmaster@hyogokenshin.co.jp



本紙は環境に優しい
植物インキを使用しております。