

Disclosure 2024

兵庫県信用組合の現況

ミニ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】に格別のご支援とご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

本冊子は、令和5年度の業績・事業内容・地域貢献活動への取り組み等をわかりやすく取りまとめたもので、ご一読いただければ幸いに存じます。

今後とも、変わらぬご支援・ご鞭撻を賜りますようお願い申し上げます。

令和6年7月

理事長 橋爪 秀明

けんしんのプロフィール Profile

名 称：兵庫県信用組合
所 在 地：神戸市中央区栄町通3丁目4番17号
設 立：昭和26年3月
店 舗 数：24店
役職員数：325名
営業区域：兵庫県一円

兵庫県信用組合

お客さまとけんしんのネットワーク

お客さま

預金・積金

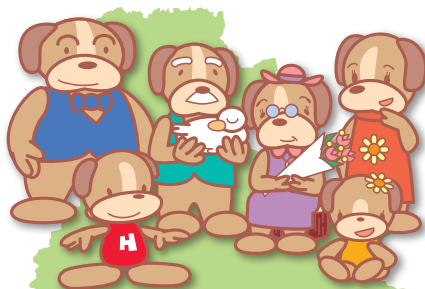
4,158億円

出資金

1,487百万円

組合員数

57,913名



地域創生の
一翼を担う

けんしん

貸出金

2,599億円

良質の金融
サービス



《コンプライアンス経営》 を基盤とした経営方針

お客さま目線の金融サービスの向上

地域を支える自律型人材[※]の育成

ゆるぎない経営基盤の構築

[※]一人ひとりの職員が当組合にとってかけがえのない財産であることから、敢えて「人材」と表現しています。

令和5年度末業績

自己資本比率	16.60%
自己資本の額	30,341百万円
コア業務純益 [※]	1,212百万円
経常利益	1,106百万円
当期純利益	825百万円

[※]コア業務純益とは、業務純益から一時的な変動要因を控除したもので、金融機関本来業務の収益力を反映したものです。

計数は、令和6年3月31日現在のものです。

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。

預金・貸出金の状況

預金

令和4年度末 4,288億円

令和5年度末 4,158億円

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ました。前期比129億円減少しました。

貸出金

令和4年度末 2,548億円

令和5年度末 2,599億円

中小事業者等への持続可能な社会の実現に寄与することを目的とした「けんしんSDGsサポートローン」「けんしん原材料価格高騰にかかる支援融資」を含めた事業性貸出、個人ローン等の積極的な推進を図るとともに、コンサルティング機能の発揮に努めた結果、前期比50億円増加しました。

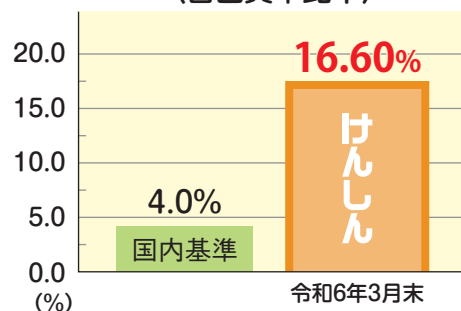
収益・自己資本の状況

	令和4年度	令和5年度
経常利益	854百万円	1,106百万円
当期純利益	640百万円	825百万円
業務純益	1,285百万円	1,198百万円
自己資本比率	17.24%	16.60%

自己資本比率は、企業の総資産に対する自己資本(出資金・積立金など)の割合で、安全性・健全性を判断する重要な指標です。けんしんの自己資本比率は、国内基準である4%を大きく上回り、健全に推移しています。

コア資本に係る基礎項目の額	30,378百万円
コア資本に係る調整項目の額	37百万円
自己資本の額	30,341百万円
リスク・アセット等の額の合計額	182,727百万円

〈自己資本比率〉



(注) 記載金額は単位未満を切り捨てています。

協金法開示債権(リスク管理債権)・金融再生法開示債権の状況

(単位:百万円・%)

区 分	債権額	担保・保証	貸倒引当金	保全率
破産更生債権およびこれらに準ずる債権	2,106	1,231	874	100.00
危険債権	10,235	8,324	877	89.90
要管理債権	7	7	0	100.00
三月以上延滞債権	5	5	0	100.00
貸出条件緩和債権	2	2	0	100.00
小計	12,349	9,564	1,751	91.63
正常債権	247,744			
合計	260,094			

業種別貸出金残高・貸出金総額に占める割合

(単位:百万円・%)

業 種	令和5年度末		業 種	令和5年度末	
	金 額	構成比		金 額	構成比
製 造 業	47,884	18.42	宿 泊 業	1,650	0.63
農 業、林 業	953	0.36	飲 食 業	4,493	1.72
漁 業	-	-	生活関連サービス業、娯楽業	1,622	0.62
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	教育、学習支援業	963	0.37
建 設 業	34,314	13.20	医 療、福 祉	4,709	1.81
電 気、ガ ス、熱 供 給、水 道 業	265	0.10	そ の 他 の サ ー ビ ス	13,303	5.11
情 報 通 信 業	614	0.23	そ の 他 の 産 業	1,959	0.75
運 輸 業、郵 便 業	18,208	7.00	小 計	228,331	87.84
卸 売 業、小 売 業	46,940	18.05	国・地方公共団体等	8,300	3.19
金 融 業、保 険 業	13,240	5.09	個 人 (住宅・消費・納税資金等)	23,304	8.96
不 動 産 業	33,135	12.74	合 計	259,936	100.00
物 品 賃 貸 業	948	0.36			
学 術 研 究、専 門・技 術 サ ー ビ ス 業	3,121	1.20			

地域・社会貢献活動およびトピックス

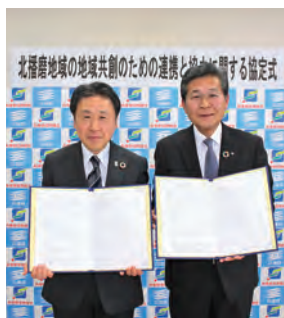
けんしんは、地域金融機関として、CSR※を果たすための活動に積極的に取り組んでいます。

※CSR=Corporate Social Responsibility(企業の社会的責任)

トピックス

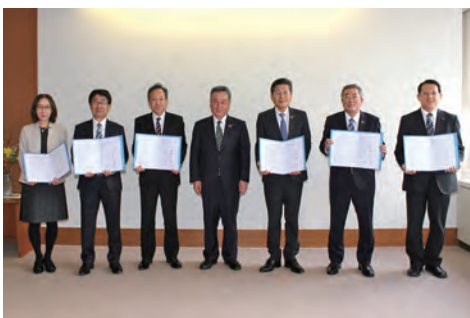
連携協定締結

兵庫県北播磨県民局との連携協定締結



令和6年1月22日、緊密な相互連携と、協働による活動を推進し、地域の様々な課題に迅速かつ適切に対応し、地域の活性化、県民サービスの向上を図ることを目的として、兵庫県北播磨県民局と「北播磨地域の地域共創のための連携と協力に関する協定」を締結しました。

災害等における相互支援に関する連携協定締結



令和6年4月1日付で、当組合を含めた兵庫県に本店を置く6信用組合が連携し、災害等が発生した場合の被害拡大の防止および金融機能の維持ならびに早期復旧を図ることを目的とした協定を締結しました。

地域・社会貢献活動に関する取り組み

播州織ワイシャツ・ブラウス・リボンタイ着用開始

兵庫県北播磨地域の地場産業である播州織を使用したワイシャツ・ブラウス(総合職等向け)、制服用リボンタイ(業務職・パート等向け)の着用を令和6年3月より開始しました。

全職員が播州織製品を実際に着用することで、その良さを広め、地場産業や地域社会・地域経済の発展に貢献してまいります。



「しんくみピーターパンカード」ご利用にかかる基金贈呈

「しんくみピーターパンカード」ご利用にかかる基金を、令和6年3月15日に兵庫県立和田山特別支援学校へ、令和6年3月29日に西脇市へ、各55万円、計110万円贈呈しました。

兵庫県立和田山特別支援学校ではeスポーツ用品・VRゴーグル・乾電池型IoT・大型扇風機・スクールバス用チャイルドシート・デジタルカメラの購入、西脇市では西脇市障害児学童保育室分として絵本・玩具・ステレオの購入、西脇市こどもプラザ分として遊具の購入に活用されました。

当組合では、平成14年から年1回、県下の障がい児支援施設や特別支援学校等へ寄付活動を継続して行っており、今回で23回目、累計寄贈額は約1,488万円となりました。



兵庫県立和田山特別支援学校へ寄贈



西脇市へ寄贈



西脇市感謝状

「フードドライブ in 北播磨」への協力

令和5年10月25日・26日に兵庫県北播磨県民局で行われた「フードドライブ in 北播磨」に当組合も協力しました。

フードドライブとは、家庭で余っている食品等を持ち寄り、必要としている生活困窮者の方々や福祉施設等に配付する活動で、当組合では、北播磨地域の7店舗および本部の役職員に協力を呼びかけ、集まった食料品や日用品、合計193.3kgを寄付しました。



地域密着型金融推進計画への取組み

平成15年4月以降、4年間にわたるアクションプログラムにおいて、地域密着型金融の推進を図り、実効性のある取組みを実践してきました。平成19年度からは、年1回その取組み状況を公表することとしており、令和5年度においても、「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」をビジョンとし、引続きこれらの機能強化を図るとともに、中小・地域金融を取巻く環境の変化に対する適切な対応により、期待される役割を果たせるよう、以下の重点課題に取組みました。

顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

(1) 日常的・継続的な関係強化と経営の目標や課題の把握・分析

① 日常的・継続的な関係強化と経営の目標や課題の把握・分析とライフステージの見極め

企業概況表（事業性評価シート）の作成により、顧客企業の経営目標や経営課題の把握・分析に努めており、企業概況表作成件数は1,672件となっています。また、職員の目利き能力向上に向けた研修として、デザイン思考研修およびコンサルティング能力向上研修を実施しました。

② 顧客企業による経営目標や課題の認識・主体的な取組みの促進

事業計画の策定を勧め、次の計画策定支援を行いました。

経営力向上計画6件、先端設備等導入計画19件、経営行動計画569件、経営改善・再生計画1件、ものづくり補助金11件、事業再構築補助金26件

(2) 最適なソリューションの提案

① 顧客企業のライフステージに応じたソリューションの取組み

ア 創業・新事業資金に対する積極的な融資の取組みを行い、「創業・新事業支援融資」にかかる令和6年3月末実績は、49件323百万円となりました。

また、創業に役立つ情報をメールマガジンにて情報提供しました。

イ 経営改善が必要な顧客企業に関して、税理士等の認定支援機関の関与による経営改善支援センター事業を利用した経営改善計画策定支援について3件同意し、合計29件となりました。

また、兵庫県信用保証協会が事務局となっている経営サポート会議については、令和6年3月末実績は、合計94先となりました。

(3) 中小企業に適した資金供給

① 担保・保証に必要以上に依存しない融資

当組合独自の融資商品を積極的に推進した結果、以下の実績を収めることができました。

ア SDGsに積極的に取組みを行う中小企業者を応援するため、融資商品「けんしんSDGsサポートローン」の推進20件365百万円の融資実績となりました。

イ 原材料価格の高騰や円安の進行による影響を受けている中小企業者を支援する融資商品「けんしん原材料価格高騰にかかる支援融資」の推進131件4,352百万円の融資実績となりました。

ウ ひょうご中小企業技術・経営力評価制度を活用した、当組合独自の融資制度「技術・経営力評価融資」の推進令和6年3月末残高は、12件65百万円となりました。

② 経営者保証に関するガイドラインの活用

「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨を尊重した取組みを行い、合計242先（うち今年度実績90先）となりました。

(4) 顧客企業等との協働によるソリューションの実行および進捗状況の管理

経営改善に向けた取組みを行う企業や成長期待性の高い企業105先を支援先に選定し、ソリューションの提案や協働による実行に加え、継続的なモニタリングやソリューションの見直しを行いました。

経営改善支援等の取組み実績

【令和5年4月～令和6年3月】

(単位:先数)

債務者区分	期 初 債 務 者 数 A	うち経営改善支援取 組み先a	aのうち期末に債務 者区分がランクアップ した先β	aのうち期末に債務 者区分が変化しな かった先γ	aのうち再生計画を 策定した先δ	経 営 改 善 支 援 取 組 みの 支 率 = a / A	ラ ン ク ア ッ プ 率 = β / a	再 生 計 画 策 定 率 = δ / a
正常先 ①	3,023	4		4	1	0.1%		25.0%
要 注 意 先 ②	1,910	35		33	11	1.8%	0.0%	31.4%
うち要管理先 ③	2	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
破綻懸念先 ④	219	6	0	6	3	2.7%	0.0%	50.0%
実質破綻先 ⑤	77	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
破綻先 ⑥	7	0	0	0	0	0.0%	0.0%	0.0%
小計(②～⑥の計)	2,215	41	0	39	14	1.9%	0.0%	34.1%
合 計	5,238	45	0	43	15	0.9%	0.0%	33.3%

(注) 1. 期初債務者数及び債務者区分は令和5年4月当初の債務者数です。

2. 債務者数、経営改善支援取組み先は、取引先企業（個人事業主を含む。）であり、個人ローン、住宅ローンのみの先は含んでいません。

3. βには、当期末の債務者区分が期初よりランクアップした先数を記載しています。なお、経営改善支援取組み先で期中に完済した債務者はαに含みますがβに含んでいません。

4. 期初の債務者区分が「うち要管理先」であった先が期末に債務者区分が「うちその他要注意先」にランクアップした場合はβに含んでいます。

5. 期初に存在した債務者で期中に新たに「経営改善支援取組み先」に選定した債務者については（仮に選定時の債務者区分が期初の債務者区分と異なっていたとしても）期初の債務者区分に従って整理しています。

6. 期中に新たに取引を開始した取引先については本表に含んでいません。

7. γには、期末の債務者区分が期初と変化しなかった先数を記載しています。したがって、期中に完済した債務者はγに含んでいません。

8. みなし正常先については正常先の債務者数に計上しています。

9. 「再生計画を策定した先数δ」は、αのうち「中小企業活性化協議会の再生計画策定先」、「RCCの支援決定先」、「当組合独自の再生計画策定先」の合計先数です。

○ 経営改善支援取組み先の定義について

経営改善支援取組み先とは、平成15年6月20日付金監第2059号「「リレーションシップバンキングの機能強化計画」の提出について」等において示しているとおり、取引先企業（個人事業主を含みます。なお、個人ローン、住宅ローンのみの先を含みません。）のうち、通常の融資管理の強化等に止まらず、重点的に経営改善を支援する対象との位置付けを明確にし（注1）、例えば、下記のような取組みを行っている先をいいます。

① 当組合がコンサルティング機能、情報提供機能等を活用して財務管理手法等の改善、経費節減、資産売却、業務再構築、組織再編・M&A等の助言を行った取引先

② 当組合から人材を派遣して再建計画策定その他の支援等を行った取引先

③ 当組合が紹介した外部専門家（経営コンサルタント、公認会計士、税理士、弁護士等）が業務再構築等の助言を行った取引先

④ プリパッケージ型事業再生（民事再生法等の活用）（注）および私的整理ガイドライン手続の中で再生計画等の策定に関与した取引先

（注）再生型法的整理（民事再生法、会社更生法等）において議決権行使をしたに過ぎない場合は含まれない。

⑤ 企業再生ファンドの組成による企業再生のため当該ファンドに出資（現物出資）した取引先

⑥ 企業再生に当たり、デットエクイティスワップ（DES）、DIPファイナンス等の手法を活用した取引先

⑦ 「中小企業再生型信託スキーム」等RCCの信託機能を活用して再建計画の策定に関与した取引先

⑧ 中小企業活性化協議会等と連携し当組合が再生計画の策定に関与した取引先

（注1）位置付けを明確にするとは、各金融機関がその経営の実態に応じて、例えば、①経営改善支援の専担組織・専担者の支援の対象先とする、あるいは、②本部と営業店が連携して支援を行うこととしている対象先等、経営改善支援の対象であることについて客観的な裏付けがある先とします。

（注2）単なる与信管理、貸出条件の緩和等の契約更改、回収強化等は経営改善支援取組み先には含めません。

店舗一覧

令和6年6月末現在

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	668-0064	豊岡市高屋992-7	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



本紙は環境に優しい
植物インキを使用しております。



いまでも これからも いつまでも
兵庫県信用組合

〒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

Shinkumi Bank



ちかくにいるから、
チカラになれる。