

第 75 期
業 務 報 告 書

2023年度[2023年4月1日から2024年3月31日]

共に生きるこの街を元気に



但馬信用金庫



会 長 宮垣 和生



理事長 森垣 裕孝

ごあいさつ

平素は但馬信用金庫をご愛顧いただき、厚く御礼申し上げます。ここに第75期の事業概況と決算状況につきましてご報告申し上げます。

2023年度の金融経済環境は、コロナ感染症の5類移行を契機に経済の拡大傾向が続く中、一部業種では業績がコロナ禍前の水準をクリアする等回復基調が鮮明となっており、労使協調によるベアの実施、初任給の引き上げから30年振りの高い賃上げ率を実現する一方、海外発の資源高や円安等を要因とする消費者物価の上昇が進行したことから、いわゆる「賃金と物価が高まり合う経済の好循環」が到来したとの見立てが大勢を占めるようになりました。

また、海外投資家を中心とした株式市場への資金流入に加え、2024年1月に実施された新NISAによる個人投資家の資金流入により、3月には日経平均が4万円を超え34年振りに史上最高値を更新しました。これらの状況を踏まえ、日銀は2024年3月に約10年続いたマイナス金利政策を柱とする超金融緩和政策の修正を実施したことから、メガバンクが先行し各行庫が追随する形で預金金利の引き上げが実施されたものの、足元で続く物価高から実質賃金の低下が露呈、景気指標を大きく左右する個人消費の先行きや日銀による次の利上げ時期に注目が集まっている状況にあります。

当期は、中期経営計画「原点回帰 新たな扉を開くための挑戦」（2022年度～2024年度）の2年目として、引き続き、持続可能なビジネスモデル構築のために、①顧客との接点の向上による地域密着型経営の強化、②組織力を発揮した提案力の向上、③継続的な信頼を得るための経営管理態勢の強化の3つを基本戦略



当金庫の概要（2024年3月31日現在）

- 設 立 1924年8月
- 本店所在地 兵庫県豊岡市中央町17番8号
- 会 員 数 26,496名
- 出 資 金 849百万円
- 預 金 量 478,338百万円
- 融 資 量 183,937百万円

として掲げ、種々の施策を実施してまいりました。

お取引先に対しては、コロナ後の事業経営に対する伴走支援や事業再構築への取り組みへ向けた支援等の金融仲介機能の発揮をはじめ、地域クラウド交流会の開催等による創業支援、「ソーシャル企業認証制度・S認証」の取得を通じたESG経営の推進、後継者難への対応としてM&A支援の強化等に取り組みました。

さらに、お取引先への課題解決・提案力強化と業務の効率化を目的にした豊岡・朝来市内等のエリア制移行、増加する相続事案への対応策として相続手続きの本部集中化等に取り組みました。

2023年度の決算につきましては、期末残高で、預金積金は4,783億38百万円、貸出金は1,839億37百万円となりました。当期純利益は、資産の健全性確保のために諸償却並びに諸引当金の繰入れ、資金の効率的な運用、経営全般の合理化に努めました結果、5億円を計上するとともに、自己資本比率も21.92%と引き続き高い健全性を確保しております。なお、出資金の配当率につきましては、前年と同様の年4%とさせていただきました。

2024年度は第10次中期経営計画の最終年度であると同時に、当金庫創業100周年の節目の年度であることから、エリア制および事務集中化の完遂、M&A、ビジネスマッチング支援等の提案力強化、マネー・ローンダリングおよびサイバーセキュリティ対策等の態勢強化等、計画で定めた諸施策の総仕上げを行うことで、持続可能なビジネスモデルの構築を確かなものとするよう取り組む方針です。

しかし、物価高等の外部環境の変化により地域経済の回復にはまだまだ時間を要することから、お取引先に対しては、引き続き、金融仲介機能の発揮による伴走支援を強化するとともに、人口減少を地域課題と認識し、顧客ニーズを的確に捉えた商品やサービスの提供に努めるため、「スピードと実行力」をもって、さらにその先にある新たな扉を開くための挑戦を実践し、地域から真に必要なとされる金庫を目指して取り組んでまいります。

今後とも一層のご支援、ご鞭撻を賜りますようお願い申し上げます、ご挨拶とさせていただきます。

2024年6月

会 長

宮垣 和生

理事長

森垣 裕孝

- 店 舗 数 26店舗 店外キャッシュコーナー 38カ所
- 営 業 区 域 兵庫県 豊岡市・養父市・朝来市・
姫路市（旧姫路市、旧神崎郡香寺町、
旧飾磨郡夢前町に限る）・高砂市・
加古川市・美方郡・神崎郡・
揖保郡太子町
- 京都府 京丹後市・福知山市

事業の概況

◎業績について

預金積金

預金は期中36億14百万円減少し、期末残高は4,783億38百万円になりました。

貸出金

貸出金は期中10億84百万円増加し、期末残高は1,839億37百万円になりました。

有価証券

有価証券は期中152億83百万円減少し、期末残高は2,231億88百万円になりました。

総資産

総資産は期中81億97百万円減少し、期末残高は5,097億49百万円となりました。

損益状況

損益状況は、資金の効率的な運用、経営全般の合理化に努めるとともに、資産の健全性確保のために諸償却並びに諸引当金の繰入れを行った結果、当期純利益は前期比3百万円減少して5億円となりました。

◎自己資本比率について

自己資本比率は金融機関の経営の健全性を示す重要な指標の一つとされています。

当金庫の2023年度末の自己資本比率は、前期比0.14ポイント上昇して21.92%となり、国内基準とされる4%を大幅に上回る高い数値で、引続き高い健全性を維持しております。

自己資本比率の推移

(単位：%)

	2021年度末	2022年度末	2023年度末
自己資本比率	21.75	21.78	21.92

◎預金・貸出金の推移

(単位：百万円)

	2021年度末	2022年度末	2023年度末
預金	481,007	481,953	478,338
貸出金	181,285	182,852	183,937

◎当期純利益の推移

(単位：百万円)

	2021年度末	2022年度末	2023年度末
当期純利益	395	503	500

◎会員数・出資金の推移

	2021年度末	2022年度末	2023年度末
会員数(人)	26,376	26,427	26,496
出資金(百万円)	852	852	849

◎信用金庫法開示債権及び金融再生法開示債権の保全・引当状況

2023年度末の開示債権は、下表のとおり大部分（95.81%）が正常債権となっております。また、回収に懸念があるとされる不良債権額は、前年度より588百万円減少して7,698百万円となり、不良債権比率は、前年度より0.34ポイント低下し、4.18%となりました。

また、不良債権については担保・保証や貸倒引当金で85.32%を保全しております。正常債権に対しても、別途貸倒引当金を計上しており、当金庫は貸出債権に対して万全の対応をしております。

(単位:百万円、%)

区 分		開示残高	保 全 額			保全率 (b) / (a)	引当率 (d)/(a-c)
		(a)	(b)	担保・保証等による 回収見込額 (c)	貸倒引当金 (d)		
破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権	2022年度末	1,864	1,864	1,067	797	100.00	100.00
	2023年度末	1,307	1,307	846	461	100.00	100.00
	増減	△ 556	△ 556	△ 221	△ 335	0.00	0.00
危険債権	2022年度末	6,405	5,191	3,287	1,904	81.05	61.08
	2023年度末	6,374	5,250	3,258	1,991	82.35	63.90
	増減	△ 30	58	△ 28	87	1.30	2.82
要管理債権	2022年度末	16	10	10	0	64.97	1.30
	2023年度末	15	10	10	0	67.76	1.41
	増減	△ 1	△0	△0	△0	2.79	0.11
三月以上 延滞債権	2022年度末	16	10	10	0	64.97	1.30
	2023年度末	15	10	10	0	67.76	1.41
	増減	△ 1	△0	△0	△0	2.79	0.11
貸出条件 緩和債権	2022年度末	-	-	-	-	-	-
	2023年度末	-	-	-	-	-	-
	増減	-	-	-	-	-	-
小 計 (A)	2022年度末	8,286	7,067	4,365	2,701	85.28	68.90
	2023年度末	7,698	6,568	4,115	2,452	85.32	68.47
	増減	△ 588	△ 498	△ 250	△ 248	0.04	△ 0.43
正常債権 (B)	2022年度末	174,686					
	2023年度末	176,425					
	増減	1,738					
総与信残高 (A) + (B)	2022年度末	182,973					
	2023年度末	184,123					
	増減	1,150					

- (注)1. 「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
2. 「危険債権」とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」に該当しない債権です。
3. 「要管理債権」とは、信用金庫法上の「三月以上延滞債権」に該当する貸出金と「貸出条件緩和債権」に該当する貸出金の合計額です。
4. 「三月以上延滞債権」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金で、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」及び「危険債権」に該当しない貸出金です。
5. 「貸出条件緩和債権」とは、債務者の経営再建等を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」及び「三月以上延滞債権」に該当しない貸出金です。
6. 「正常債権」(B)とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がない債権であり、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」及び「要管理債権」以外の債権です。
7. 「担保・保証等による回収見込額」(c)は、自己査定に基づいて計算した担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額の合計額です。
8. 「貸倒引当金」(d)には、正常債権に対する一般貸倒引当金を除いて計上しております。
9. 「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」及び「正常債権」が対象となる債権は、貸借対照表の「有価証券」中の社債（その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）によるものに限る。）、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに債務保証見返の各勘定に計上されるもの並びに注記されている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券（使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。）です。

庶務の概要

◎総代会

2023年 6月15日 第75回通常総代会

報告事項

第74期（2022年度）業務報告、貸借対照表、及び損益計算書の報告の件
業務報告等の内容を報告しました。

決議事項

下記の議案について、いずれも原案通り承認可決されました。

第1号議案 剰余金処分案の承認の件

第2号議案 会員の法定脱退（除名）の承認の件

◎登記事項

2023年 4月7日 出資の総口数（17,058,852口）及び

出資の総額（852,942,600円）の変更登記

◎その他の主な事項

2023年 5月1日 「経営者保証に関する取組方針」を制定、公表

5月26日 「たんしんBigAdvance」の新機能「ちゃんと勤怠」、「ちゃんと請求書」をリリース

5月27日 「第3回福知山地域クラウド交流会」を開催

6月15日 「信用金庫の日」の社会貢献活動の一環として本店および和田山支店で献血を実施

6月27日 京丹後市と全国初のふるさと納税を通じた「産官金」の連携を開始

7月11日 「PayPay」との即時チャージ（口座連携）を開始

7月31日 「海外ビジネス支援パッケージ」で中小企業基盤整備機構、日本貿易保険および日本政策金融公庫と連携を開始

8月21日 特殊詐欺防止対策として他行庫・コンビニATMでのキャッシュカードによる現金引き出しの一部制限を開始

9月1日 スマホ決済サービス「BankPay」、「ことら送金」の取扱を開始

9月2日、3日 「地域活性学会第15回研究大会in豊岡」を芸術文化観光専門職大学で開催

10月23日 「相続センター」を本部へ開設

11月3日 理事長 森垣裕孝が令和5年秋の叙勲で旭日双光章を受章

11月8日 「たんしん経営塾」第21期生の開講式を実施

11月17日 たんしん年金友の会「『信寿会』親睦グラウンドゴルフ大会」を開催

12月1日 住宅ローン利用者専用多目的ローン「住宅サポートローン」、「住宅サポートローンワイド」を取扱開始

12月1日 社会的な服装柔軟化を踏まえて通年ノーネクタイを開始

2024年 1月30日 総代を対象とした新春セミナー及び懇談会を開催

演題：「中小企業のサイバーセキュリティ対策」

講師：バニヤン・パートナーズ株式会社

代表取締役 釣 文男氏

2月5日 一般社団法人金融データ活用推進協会（FDUA）に加盟

3月9日 「第8回豊岡地域クラウド交流会」を開催

貸借対照表

2024年3月31日現在
(単位:百万円)

資 産		負債及び純資産	
科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現 金	4,706	預金積金	478,338
預け金	85,408	当座預金	13,879
コールローン	12	普通預金	201,012
買入金銭債権	4,057	貯蓄預金	41,878
有価証券	223,188	通知預金	623
国債	66,057	定期預金	206,932
地方債	32,191	定期積金	11,113
社債	69,059	その他の預金	2,899
株式	23	コールマネー	5
その他の証券	55,856	その他負債	1,033
貸出金	183,937	未決済為替借	136
割引手形	984	未払費用	189
手形貸付	7,869	給付補填備金	1
証書貸付	167,843	未払法人税等	49
当座貸越	7,240	前受収益	48
外国為替	75	払戻未済金	9
外国他店預け	40	払戻未済持分	23
取立外国為替	35	職員預り金	165
その他資産	5,184	金融派生商品	0
未決済為替貸	109	リース債務	305
信金中金出資金	2,734	資産除去債務	37
前払費用	15	その他の負債	66
未収収益	411	賞与引当金	170
金融派生商品	0	退職給付引当金	386
その他の資産	1,912	役員退職慰労引当金	362
有形固定資産	5,421	睡眠預金払戻損失引当金	4
建物	2,849	偶発損失引当金	90
土地	1,810	債務保証	56
リース資産	307	負債の部合計	480,448
その他の有形固定資産	453	(純資産の部)	
無形固定資産	86	出資金	849
ソフトウェア	68	普通出資金	849
その他の無形固定資産	17	利益剰余金	42,137
繰延税金資産	245	利益準備金	865
債務保証見返	56	その他利益剰余金	41,272
貸倒引当金	△2,630	特別積立金	40,600
(うち個別貸倒引当金)	(△2,456)	当期末処分剰余金	672
		処分未済持分	△0
		会員勘定合計	42,986
		その他有価証券評価差額金	△13,685
		評価・換算差額等合計	△13,685
		純資産の部合計	29,301
資産の部合計	509,749	負債及び純資産の部合計	509,749

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

損益計算書

2023年4月1日から2024年3月31日まで
(単位:千円)

科 目	金 額	
経常収益		5,402,982
資金運用収益	4,361,997	
貸出金利息	2,204,715	
預け金利息	130,406	
コールローン利息	435	
有価証券利息配当金	1,954,323	
その他の受入利息	72,116	
役務取引等収益	767,890	
受入為替手数料	178,328	
その他の役務収益	589,561	
その他業務収益	152,149	
外国為替売買益	4,301	
国債等債券売却益	113,570	
その他の業務収益	34,277	
その他経常収益	120,945	
償却債権取立益	683	
株式等売却益	118,239	
その他の経常収益	2,023	
経常費用		4,738,861
資金調達費用	103,531	
預金利息	101,192	
給付補填備金繰入額	562	
コールマネー利息	875	
その他の支払利息	900	
役務取引等費用	358,536	
支払為替手数料	47,601	
その他の役務費用	310,934	
その他業務費用	155,982	
国債等債券売却損	148,773	
その他の業務費用	7,209	
経費	3,844,156	
人件費	2,228,466	
物件費	1,498,275	
税金	117,414	
その他経常費用	276,654	
貸倒引当金繰入額	200,413	
その他資産償却	206	
その他の経常費用	76,033	
経常利益		664,121
特別利益		7,347
固定資産処分益	7,347	
特別損失		34,777
固定資産処分損	34,777	
税引前当期純利益		636,691
法人税、住民税及び事業税	114,993	
法人税等調整額	21,691	
法人税等合計		136,685
当期純利益		500,006
繰越金（当期首残高）		172,038
当期末処分剰余金		672,045

記載金額は千円未満を切り捨てて表示しております。

剰余金の処分

(単位:円)

科 目	金 額
当期末処分剰余金	672,045,174
計	672,045,174
剰余金処分数額	533,873,683
普通出資に対する配当金(年4%)	33,873,683
特別積立金	500,000,000
繰越金(当期末残高)	138,171,491

上記の通りであります。
2024年6月

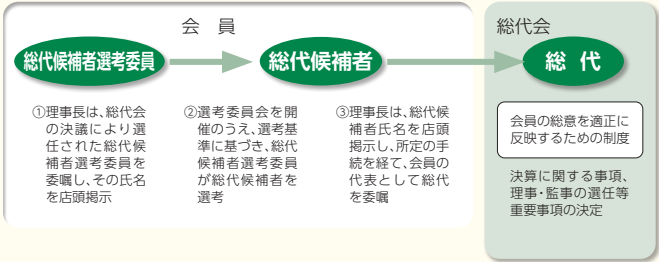
但馬信用金庫

会 長	宮 垣 和 生	理 事	岡 本 博 行
理 事 長	森 垣 裕 孝	理 事	谷 川 雅 一
常務理事	宮 垣 健 生	常勤監事	清 水 裕 明
常務理事	中 井 與 志 夫	監 事	川 渕 茂 行
常勤理事	井 垣 晋 治	員外監事	作 花 良 祐
常勤理事	小 田 垣 伸 行		

なお、信用金庫法第38条の2第3項の規定に基づき、第75期事業年度の計算書類（貸借対照表、損益計算書、剰余金処分案）及び附属明細書については、会計監査人 有限責任監査法人トーマツの監査を受け、適正である旨の監査報告を受領しています。
本業務報告書の財務諸表は、上記計算書類等に基づき作成しておりますが、この業務報告書そのものについては監査を受けておりません。

総代会の仕組み

総代会は、会員一人ひとりの意見を適正に反映するための開かれた制度です。



トピックス



●地域活性学会第15回研究大会 in 豊岡



●第8回 豊岡地域クラウド交流会



●年金友の会「信寿会」親睦グラウンド
ゴルフ大会



●献血への協力(信用金庫の日)

但馬信用金庫公式Facebook、 Instagramを是非ご覧ください！

セミナー情報やたんしん経営塾・経営塾OB会活動、
地域行事や金庫行事など、当金庫の様々な取組みを
幅広く情報発信しています。

<https://www.facebook.com/tajimashinkin/>

<https://www.instagram.com/tajimashinkin/>



商品・サービスのご案内

たんしんのホームページで
ローン仮審査がご利用いただけます。

パソコン、スマートフォンから簡単！いつでも！どこでも！

- 住宅ローン ●マイカーローン
- 教育ローン ●カードローン
- フリーローン etc

お申込み・
詳細は
コチラ➡



https://www.tanshin.co.jp/sp/loan_entry/

Web完結対応ローン も好評取扱中！

- たんしんスピードローン「生活上手」
- カードローン「きゃつするⅡ」
- たんしん進学ローン「合格」

たんしんWeb完結対応

Web完結なら
ご来店
不要



たんしんの会員特典



1

ATM時間外手数料が**無料**。

当金庫キャッシュカード（個人の方のみ）をお持ちの方は、当金庫ATMをご利用の際、時間外手数料が無料になります。

2

手数料が**お安く**なります。

当金庫本支店宛の振込手数料が無料となる等、会員専用の手数料でサービスをご利用いただけます。（一部、対象外のものもございます）

たんしんで年金受取りの方へ ～8つの特典～

当金庫で公的年金をお受取りの方は次の特典をご利用いただけます。

- 1,000万円まで金利上乘せ定期預金「きらら」
- 年金友の会「信寿会」
- 「HOME ALSOKみまもりサポート」をご優待価格でご案内
- まさかに備えて「交通事故見舞金制度」
- 当金庫ATM「時間外手数料」が無料
- 「わくわく倶楽部」の特典のご利用
- 24時間受付「安心健康サポートダイヤル」
- 「お誕生日プレゼント」を進呈



通帳いらず！残高・明細をいつでもどこでもスマホでチェック！

しんきん
通帳

口座があれば来店しなくてもOK！アプリからカンタンに手続きできます！
スマホで簡単手続き！

たんしん 通帳アプリ

照会期間最大 10年間	最大10年間分の入出金明細がスマホでいつでも確認可能です！さらに20文字までメモ入力ができます。
定期の新解約が可能	総合口座担保定期預金の新約および解約がお手続きできます！アプリで新約した定期預金には金利上乘せ！（初回預入期間）
記帳・繰越不要	ATMや窓口で記帳や繰越しをする手間がなくなり便利！
環境にやさしい	通帳レスで紙をつかわないので環境にとってもやさしい商品です！
ローン金利優遇	各種ローンの金利優遇の対象になります！※詳しくは店頭まで
住所変更の届出が可能	アプリで住所と電話番号の変更の届出ができます！※お取引内容によっては別途お手続きが必要となります。

保有口座を最大5つまで登録できます！登録した口座が「通帳レス口座」が「有通帳口座」かが一目わかります。
口座番号そのままでもスマホでカンタン登録！口座開設時にご登録いただいているお客様情報や口座情報などにより本人確認を実施します。

ダウンロードは
こちらから

Android OSの方



iOSの方



※不正アプリを避けるため、こちらのリンクからダウンロードしてください。
利用推奨環境／Androidをご利用の方：Android4.3以上、iOSをご利用の方：iOS9.0以上

店舗一覧

(2024年5月末現在)

本店営業部	豊岡市中央町17-8	TEL (0796) 23-1201
大開支店	豊岡市千代田町8-25	TEL (0796) 23-2400
豊岡南支店	豊岡市弥栄町1-23	TEL (0796) 22-6300
豊岡西支店	豊岡市高屋1040-1	TEL (0796) 24-1161
豊岡北支店	豊岡市船町334-1	TEL (0796) 24-1671
城崎支店	豊岡市城崎町湯島278	TEL (0796) 32-2724
竹野支店	豊岡市竹野町竹野1463-1	TEL (0796) 47-1755
日高支店	豊岡市日高町江原160-3	TEL (0796) 42-1301
出石支店	豊岡市出石町柳63-1	TEL (0796) 52-3100
但東支店	豊岡市但東町出合81-1	TEL (0796) 54-0101
八鹿支店	養父市八鹿町八鹿1262-5	TEL (079) 662-2226
広谷支店	養父市広谷66-2	TEL (079) 664-0345
大屋支店	養父市大屋町加保679-4	TEL (079) 669-0043
関宮支店	養父市関宮359-1	TEL (079) 667-2221
和田山支店	朝来市和田山町東谷213-3	TEL (079) 672-3328
竹田支店	朝来市和田山町竹田2486-8	TEL (079) 674-2628
山東支店	朝来市山東町矢名瀬町742-1	TEL (079) 676-2120
香住支店	美方郡香美町香住区香住1626-11	TEL (0796) 36-1202
村岡支店	美方郡香美町村岡区村岡2323-1	TEL (0796) 94-0231
浜坂支店	美方郡新温泉町浜坂449-2	TEL (0796) 82-1148
湯村支店	美方郡新温泉町井土2-1	TEL (0796) 92-0055
姫路支店	姫路市元町65-10	TEL (079) 297-8055
姫路北支店	姫路市田寺東3-9-11	TEL (079) 292-6121
延末支店	姫路市東延末2-136	TEL (079) 226-1200
久美浜支店	京都府京丹後市久美浜町77-1	TEL (0772) 82-1122
福知山支店	京都府福知山市駅南町3-49	TEL (0773) 23-0078

店外キャッシュコーナー

豊岡市

豊岡市役所
梶原
アイディ
コープデイズ豊岡
神美台(豊岡工業団地)
フレッシュバザール豊岡江本
三坂町(ジャパン豊岡店)
九日市(フレッシュバザール豊岡九日市店)
豊岡病院
豊岡正法寺パーク
市場(豊岡総合卸売市場)
アルコム
メガフレッシュ館
メガストック館
日高総合支所(日高振興局)
マックスバリュ日高店

日高パーク
ヒラキ日高店
神鍋高原(道の駅 神鍋高原)
福祉ゾーン(出石病院前)
町分(フレッシュバザール出石店)
中山

養父市

養父市役所(八鹿)
フレッシュバザール八鹿店
養父地域局(広谷)
やぶYタウン

朝来市

玉置(TSUTAYA和田山店)
エスタ和田山
和田山北
糸井

美方郡

香住パーク
小代地域局
新温泉町役場(浜坂)
フレッシュバザール浜坂店

京丹後市

にしがき久美浜店
峰山パーク

福知山市

フレスポ福知山
バザールタウン福知山

(2024年5月末現在)