

地域密着型金融の取り組みと金融仲介機能の発揮状況について

当組合では「地元を見つめ、地元とともに歩み、地元の発展にベストをつくします」を経営理念の1つに掲げており、従来から地域の皆さまに最も身近な金融機関として大きな信頼をいただき、地域に根ざした経営に努めてまいりました。この地域密着型金融への取り組みを通じて、お客さまのライフステージに応じた適切な金融仲介機能やコンサルティング機能を積極的に発揮し、地域社会・経済の発展に貢献することが当組合の社会的使命と考えております。

「第19次中期経営計画」では、テーマを「地域との伴走・共生」～顧客との信頼関係の再構築・強化を目指して～として、地域社会・お客さまの課題解決に取り組み、地域に寄り添いながら、地域と伴に走り続けることにより当組合の存在力を発揮し、地域との共生を目指しております。経営課題の1つである「地域力の発揮」では、SGM体制の機能強化を図り、ソリューション活動と地域貢献活動を通じて、地域社会への貢献を図ります。また、お客さまのライフステージに応じた課題解決支援や事業性評価への取り組みを通じて、コンサルティング機能の強化を図り、地域経済再生に取り組んでまいります。

経営理念

地元を見つめ、地元とともに歩み、地元の発展にベストをつくします

第19次中期経営計画(令和4年度～6年度)

テーマ「“地域との伴走・共生”～顧客との信頼関係の再構築・強化を目指して～」

地域密着型金融への取り組み・「金融仲介機能のベンチマーク」の活用

お客さまの発展とともに地域経済の活性化に貢献する

(お客さまと当組合にとってお互いの利益につながる Win-Win の関係構築)

「金融仲介機能のベンチマーク」とは

取引先企業のニーズや課題に応じた融資やソリューション(解決策)の提供等、金融機関における金融仲介機能の発揮状況を客観的に評価するための指標であり、以下の3つのベンチマークで構成されています。

共通ベンチマーク	全ての金融機関が金融仲介の取り組みの進捗状況や課題等を客観的に評価するための指標
選択ベンチマーク	各金融機関が自身の事業戦略やビジネスモデル等を踏まえて選択できる指標
独自ベンチマーク	各金融機関が金融仲介の取り組みを自己評価するうえで、より相応しい指標がある場合に独自に設定できる指標

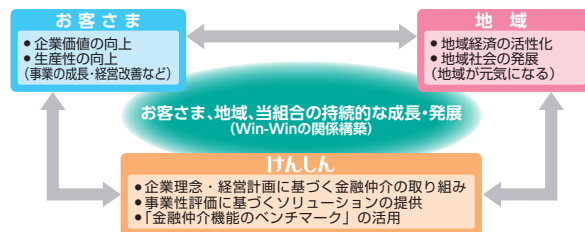
〈地域密着型金融の推進〉

●●● 事業性評価の取り組み

当組合では、訪問活動の「質」と「量」を高め、お客さまとのコミュニケーションの更なる深化を図り、信頼関係の構築により集積した顧客情報に基づく適切な事業性評価に取り組んでおります。お客さまの事業の内容や成長可能性を適切に把握したうえで、課題解決に向けた融資提案や助言などを行い、お客さまの企業価値向上を通じて地域経済・産業の発展を支援することで、地方創生に貢献してまいります。

金融仲介機能のベンチマーク(共通)

	令和3年度		令和4年度	
事業性評価に基づく融資を行っている与信先数・融資残高	289先	379億円	212先	385億円
上記計数の全与信先数・融資残高に占める割合	11.91%	30.81%	8.79%	30.66%



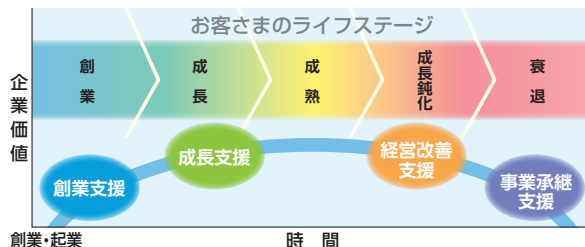
●●● ライフステージに応じたコンサルティング機能の強化

当組合では、お客さまのライフステージに応じた金融仲介機能とコンサルティング機能の発揮を通じて、経営課題に応じた適切な金融サービスの提供や企業支援活動に取り組んでおります。企業支援活動では、お客さまのライフステージに応じて、支援内容を「創業」「成長」「経営支援」「事業承継」の4つに区分し、最適なソリューションの提供による経営支援に積極的に取り組んでおります。

金融仲介機能のベンチマーク(共通)

(基準日:令和5年3月31日)

	全与信先	創業期	成長期	安定期	低迷期	再生期	その他
ライフステージ別の与信先数	2,422先	160先	88先	1,649先	201先	289先	35先
ライフステージ別の融資残高	952億円	35億円	39億円	613億円	50億円	160億円	53億円



※法人のみ、その他は財務データの無い先

創業支援

当組合では、創業や新事業への進出を計画されているお客さまに対して、事業計画の策定や円滑な資金供給による支援活動に取り組んでおります。

また、創業を希望されているお客さまや創業後まもないお客さま、新たな分野の事業をお考えのお客さまを対象として、外部支援機関との連携による「けんしん創業アカデミー」を開催しております。お客さまのさまざまなニーズや課題の解決に向けて実践的な内容のカリキュラムで実施しており、積極的に事業活動のサポートに取り組んでおります。

●けんしん創業アカデミー

地域における新たなビジネスや雇用を創出し、地域内の活性化につながる創業の促進を支援するため、全5回コースの「けんしん創業アカデミー」を開催いたしました。

金融仲介機能のベンチマーク（共通）

	令和2年度	令和3年度	令和4年度
当組合が関与した創業件数	47件	38件	41件
当組合が関与した第二創業件数	11件	14件	30件



成長支援

当組合では、成長期・成熟期のお客さまに対して、事業の成長・拡大に向けた金融仲介の取り組みや企業価値向上への支援に取り組んでおります。お客さまとのお取引・対話を通じて集積した財務情報と非財務情報に基づき、事業の内容や成長可能性などを適切に評価（事業性評価）し、担保・保証に必要以上に依存することなく、金融仲介機能の発揮に努めております。

また、成長段階における更なる事業拡大などの飛躍を目指されているお客さまに対して、当組合のネットワークを活用したビジネスマッチングを推進しており、お客さまの販路拡大をサポートしております。また、補助金等に関する各種セミナーや個別相談会を開催しており、お客さまの企業価値向上に向けた支援体制を整えております。

金融仲介機能のベンチマーク（選択）

（基準日：令和5年3月31日）

	地元中小企業 与信先数 ①	地元中小企業 向け融資残高 ②	無担保融資 先数 ③	無担保融資 残高 ④	③／①	④／②
地元の中小企業融資における無担保融資先数、及び無担保融資額の割合	5,142先	1,135億円	2,936先	383億円	57.0%	33.8%

※法人、個人事業主

金融仲介機能のベンチマーク（共通）

（基準日：令和5年3月31日）

当組合がメインバンク（融資残高1位）である取引先数・融資残高	1,539先	572億円
上記のうち、経営指標等が改善した取引先数	1,213先	
上記のうち、経営指標が改善した取引先の3年間の融資残高推移	令和2年度 488億円	令和3年度 483億円
	令和4年度 473億円	

※法人のみ

経営改善支援

当組合では、平成15年度より経営改善支援が必要と判断されたお客さまを対象として支援活動に取り組んでおります。経営改善支援の対象となるお客さまに対しては、経営改善計画の策定支援のほか、その後の進捗状況をフォローしながら、継続的な実行支援に取り組んでおります。また、必要に応じて「新潟県中小企業活性化協議会」や「一般社団法人新潟県中小企業診断士協会」などの外部専門機関を活用し、積極的な支援活動に取り組んでおります。

金融仲介機能のベンチマーク（共通）

	年 度	条件変更総数	好調先	順調先	不調先
中小企業の条件変更先に係る経営改善計画の進捗状況	令和2年度	447先	5先	36先	25先
	令和3年度	364先	5先	33先	23先
	令和4年度	332先	2先	36先	15先

※不調先は、経営改善計画を策定していない先を除いております。

事業承継支援

当組合では、「新潟県事業承継・引継支援センター」と連携して、お客さまの事業承継に対する取り組みの支援を行っております。また、事業承継を検討しているお客さまに対して、セミナーや個別相談会を開催し、支援体制を整えております。

●事業承継セミナー

人口減少や高齢化が進展する中で、中小企業者のお客さまの円滑な事業承継を支援するため、Zoomによるオンラインと新潟会場にて、「事業承継セミナー」を開催いたしました。

金融仲介機能のベンチマーク（選択）

	令和2年度	令和3年度	令和4年度
事業承継支援先数	19先	11先	11先

地区別総代懇談会

平成17年度からガバナンスの機能強化に向けた取り組みの一環として、総代会開催の前に地区ごとの総代を対象とした地区別総代懇談会を開催しております。当組合の経営実態、地域との関わり合いや社会を取り巻く諸問題等を説明させていただくとともに、総代より利用者側の視点に立った意見や要望等をいただき、当組合の経営や総代会に反映させております。



【長岡会場】

●開催日：令和5年5月18日 ●出席者：総代39名
●場 所：ホテルニューオータニ長岡



【新潟会場】

●開催日：令和5年5月22日 ●出席者：総代41名
●場 所：ANAクラウンプラザホテル新潟

ディスクロージャー(情報開示)活動

当組合では、お客さまや地域の皆さまからけんしんの経営の内容をご理解いただけるよう、経営情報などを開示するディスクロージャー活動を積極的に行っております。

具体的には、当組合の経営の現況を分かりやすくまとめたディスクロージャー誌や経営情報などの発行のほかに、ホームページへの掲載も行っております。

こうしたディスクロージャー活動は、経営の透明性と健全性を確保するうえでとても大切な取り組みです。当組合では、ディスクロージャー誌をただ単に配付するだけでなく、各本・支店の担当者から開示情報のポイントをご説明させていただくよう心がけております。



●令和4年度に実施した主なディスクロージャー活動

6月	令和4年3月期決算の「速報版ミニディスクロージャー」を発行
6月	令和4年3月期決算を新聞発表
7月	令和4年3月期決算情報などを掲載したディスクロージャー誌「けんしんの現況2022」を発行
11月	令和4年度9月期の「中間決算期ディスクロージャー」を発行

●●● 地方創生推進室の活性化

「まち・ひと・しごと創生総合戦略(地方版総合戦略)」の策定や円滑な推進を支援するため、地方創生に係る情報を集約し、金融機関に期待される役割を適切に発揮するための具体的な取り組みの検討を行うことを目的として、地方創生推進室を設置しております。

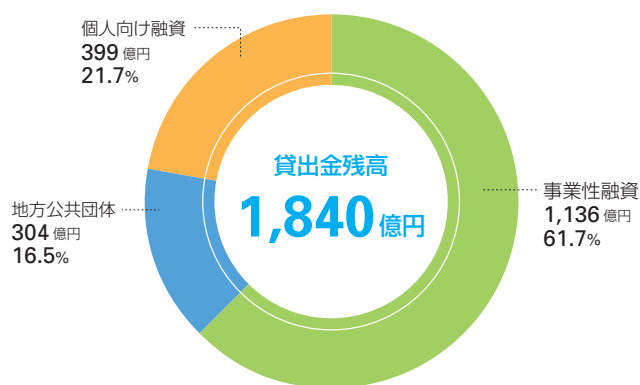
地方自治体が行う地方版総合戦略の策定・推進に関する情報収集・ニーズの把握を行い、本部と営業店が連携して、地方版総合戦略の円滑な実施に積極的に関与してまいります。

オーダーメイド型金融機関として、地域密着型金融への恒久的な取り組みを行ってまいります。

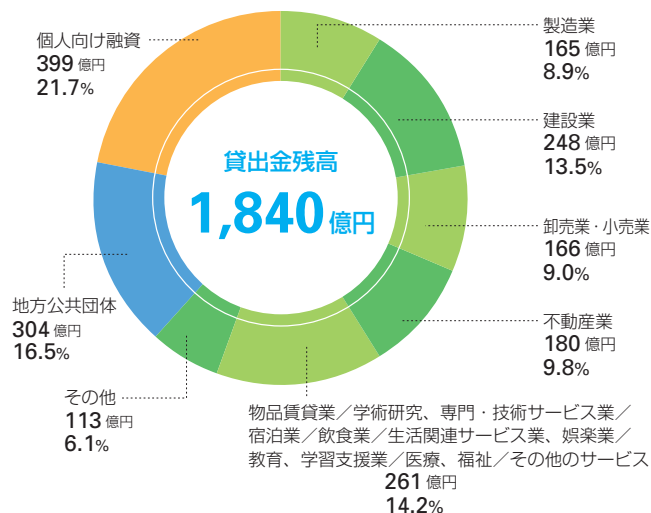
ご融資を通じた地域への貢献

特定地域・業種に偏ることなく、お客さまの健全な資金需要には積極的にお応えしております。

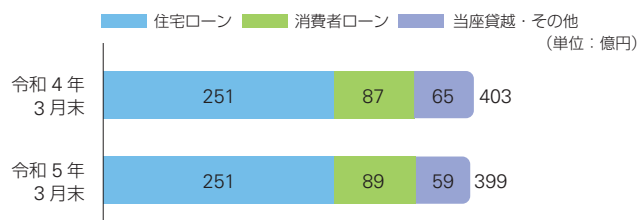
○ 貸出金残高の内訳 (令和5年3月末現在)



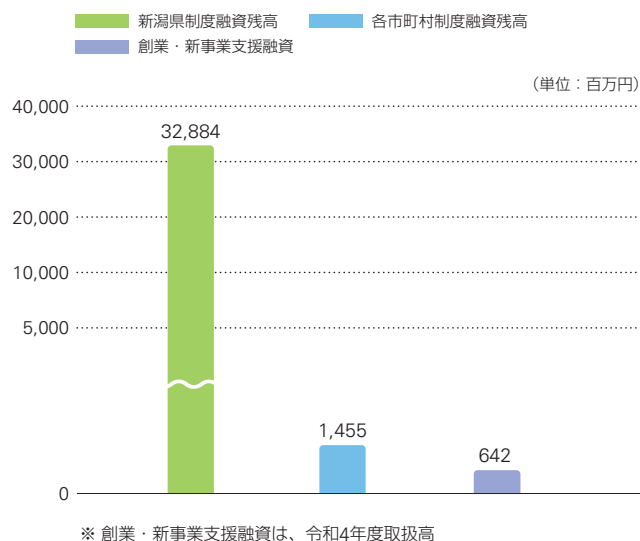
○ 貸出金の業種内訳 (令和5年3月末現在)



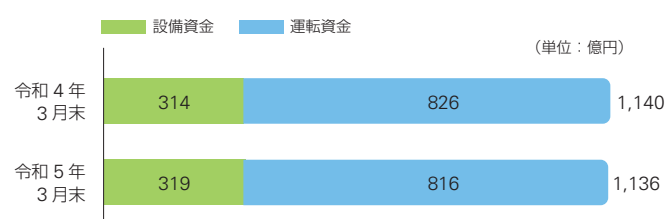
○ 個人向け融資の内訳



○ 制度融資等の内訳 (令和5年3月末現在)



○ 事業性融資の内訳



地元のお取引先企業への円滑な資金供給や経営改善支援は当組合の重要な使命と捉え、お客さまからのさまざまな資金オーダーに機敏にお応えできる新商品の開発を進めるとともに提案型・課題解決型営業に努めております。

また、広域型信用組合という特質を活かし、地域の特性に応じた金融仲介機能の強化を図っております。

令和4年度は、コロナ禍への対応を継続し、事業者に対しては令和2年度から引続き『新型コロナウイルス感染症対応資金』等を通じて資金面での支援に取り組みました。また、生活様式の変化への対応として、個人向けに自家用車購入およびそれに付随する資金の借入を完全非対面で申込から契約まで完了する「Web完結型マイカーローン」の取り扱いを開始しました。

地方創生への取り組みについて

当組合は地方創生への取り組みとして、政府が主導する「まち・ひと・しごと総合戦略」に基づき、地方創生を積極的かつ組織的に推進していくため「地方創生推進室」を設置し、各種セミナー、販路拡大のための商談会の開催、地方公共団体等との連携活動を行っております。また、全店（44店舗）を地域ごとの10グループに編成し、各グループが地域の特性を踏まえた高密度な営業活動と地域貢献活動を行うSGM(Small Group Management)活動を展開しています。

令和4年度については、各SGMグループによるソリューション活動と地域貢献活動を積極的に展開しました。また、「けんしん創業アカデミー」やコロナ禍の影響を受けた飲食・小売・宿泊サービス業の事業者を対象とした「【業種限定】販売促進セミナー」を開催するとともに、販路拡大支援の一環として、百貨店等のバイヤーと当組合の取引先とのマッチングを支援するため「食の個別商談会」を開催しました。

SGM活動について

令和4年度は、SGM活動の活性化を図るため、各グループがソリューション活動（地域課題解決活動）と地域貢献活動（SDGs活動）におけるテーマと活動内容を選定し、各地域におけるお客さまの課題解決やSDGs達成に向けた取り組みを積極的に推進しました。

SGM体制組織図（令和5年7月1日現在）



けんしん / SGM 活動

ソリューション活動
地域貢献活動

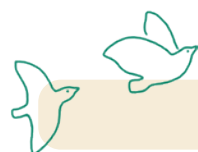


ソリューション活動（地域課題解決活動）

各グループが地域の抱える課題から活動テーマを考え、そのテーマに沿って地域や取引先の皆さまの課題解決を目的としたサポート活動を展開することで、地域の自立的好循環に関与し、活動の結果として地域と当組合のwin-winに繋がる取り組みを目指し活動を展開しています。

地域貢献活動（SDGs活動）

当組合の経営理念とSDGs宣言に基づき、地域社会の持続的な発展のため、各グループにおいて地域貢献に資する活動により「誰一人取り残されない」持続可能な社会の実現に向けてさまざまな活動を展開しています。



ソリューション活動〈地域課題解決活動〉



A GROUP

テーマ 「にいがた2km」と連携し、「食」を通じた地域活性化を図ります

新潟中央・西地区

地元飲食店の店舗情報や特典サービスを紹介する「食のガイドマップ」を作成し、新潟市「にいがた2km」とのタイアップにより、エリアの食のPRを行う。



B GROUP

テーマ 地域の防犯意識向上のため、「特殊詐欺被害防止DVD」を製作し啓蒙活動に取り組みます

新潟東・秋葉地区

地域の皆さまが特殊詐欺の被害を防げるように動画を製作し、老人介護施設やコミュニティ施設において詐欺被害防止活動を行う。



C GROUP

テーマ 「佐渡のうめっちゃん」で地域の美味しいを紹介し、島の活性化に貢献します

佐渡地区

「佐渡島の金銀山」の世界文化遺産登録等の取組活動に協賛。佐渡島内の「ガイドチラシ」を作成し、飲食店等を支援する。



D GROUP

テーマ 「阿賀北めぐり」で地域の魅力を発信し、交流人口の増加に貢献します

下越地区

阿賀北地域の眠っている魅力を掘り起こしたガイドチラシ「阿賀めぐり」を定期的に発刊し、地域活性化に取り組む。



E GROUP

テーマ 地元おすすめガイドを発行し、「魚沼に、行って笑って楽しんで」を応援します

魚沼地区

魚沼地域の観光地や特産品、イベントを紹介するパンフレット「おすすめガイド」の発行による情報発信を行い、交流人口の増加に取り組む。



F GROUP

テーマ 十日町市のイベント・製品をPRし、地域産業の振興を応援します

十日町地区

十日町市内企業の持続発展に貢献するための「けんしんチャンネル」「アピールブース」を設置し、製品PRを行う。



G GROUP

テーマ 「がんばる地域応援マガジン」で地元の事業者を紹介し、地域活性化を応援します

中越地区

地域事業者の魅力等を紹介する情報誌「地域応援マガジン」を作成して地域内外にPRし、地域の活性化とイメージアップに取り組む。



H GROUP

テーマ 「地域かわら版」で地域の魅力をPRし、まちづくりの活性化に取り組みます

上越地区

地域の魅力あるところ取材して「上越・柏崎かわら版」を定期発刊し、まちづくり活性化に取り組む。



I GROUP

テーマ 事業承継支援活動で「地域産業が持続可能なまちづくり」に取り組みます

県央地区

地域事業者の事業承継を行うための支援活動を積極的に実施し、地域産業が元気になるまちづくりに取り組む。



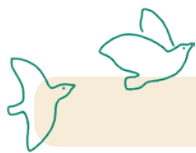
J GROUP

テーマ 地域の魅力ある企業をPRし、若者定着と雇用機会の創出に貢献します

吉田地区

地域の魅力ある企業をPRするため、広報誌を定期発刊し、若者の定着と雇用機会の創出に寄与する活動を展開する。





地域貢献活動〈SDGs 活動〉



A GROUP

テーマ 「けんしんの森」づくり活動により、新潟の緑を守っていきます

新潟中央・西地区

にいがた緑の百年物語緑化推進活動に参加し、「けんしんの森」づくりを通じて、新潟の「緑」を守り・育む活動を展開する。



B GROUP

テーマ 地域の清掃活動に参加し、環境維持に向けた活動に取り組みます

新潟東・秋葉地区

新潟市東区「じゅんさい池」、秋葉区「まちづくりグループ」の活動に参加し、地域の環境維持に向けた清掃活動を行う。



C GROUP

テーマ 佐渡の地域イベントに参加し、島の魅力発信に繋がる活動に取り組みます

佐渡地区

佐渡島内の各種イベントにボランティアスタッフとして参加し地域を盛り上げ、佐渡世界文化遺産登録に向けた推進活動を応援する。



D GROUP

テーマ 海岸線の清掃活動を通じて、住み続けたい街づくり活動に取り組みます

下越地区

阿賀北・県北地域共通の地域資源である海岸線を地域別に清掃活動を行い、環境保全、景観維持・美化に取り組む。



E GROUP

テーマ 「魚沼をきれいに」地域の皆さまとともに環境美化に取り組みます

魚沼地区

魚沼の豊かな自然と名産コシヒカリはじめとする美味しい農産物の源である魚野川の環境・景観維持のため、河川に架る橋の定期清掃活動を行う。



F GROUP

テーマ 「よろず相談窓口」開催を継続し、元気なまちづくり活動に貢献します

十日町地区

十日町市が毎月開催している「とおか市」に「金融相談窓口」を設置・出店し、活力ある元気なまちづくりに貢献する。



G GROUP

テーマ 地域の清掃活動を通して、街の美化推進・環境維持に貢献します

中越地区

長岡花火・小千谷まつりイベント終了後の清掃ボランティア活動への参加と店舗近隣のアーケード等の定期清掃を実施し、街の美化イメージアップに貢献する。



H GROUP

テーマ 営業活動を通じて地域の見守り活動に取り組み、まちの安心安全に貢献します

上越地区

上越市・柏崎市の各自自治体と連携し、地域の高齢者等を見守る活動を行い、安心して暮らせるまちづくりの実現に取り組む。



I GROUP

テーマ 地域見守り活動を通して「安心して住み続けられるまちづくり」に取り組みます

県央地区

地域の見守り隊として各地域の民生委員と協力し、高齢者世帯や障がい者、子供に対する見守り活動を行い、安心して暮らせるまちづくりの実現に取り組む。



J GROUP

テーマ フードドライブ活動に協力し、地域の食品ロス削減に向けて取り組みます

吉田地区

フードドライブ活動を積極的にPRし、参加する企業や団体、賛同者の輪を広げ、活動を盛り上げる。



●●● 弥彦村との地方創生に関する包括連携協定の締結について

当組合は、令和4年9月15日、弥彦村との間で、相互に緊密な連携・協力関係を深め、村民サービスの向上、地域の活性化等を図ることを目的として、下記の通り包括連携協定を締結しました。

【協力事項の内容】

- (1) 地域資源・産業を活かした地域の競争力強化に関すること
- (2) 地方への移住・定着の推進に関すること
- (3) 結婚・出産・子育ての支援に関すること
- (4) 新潟県信用組合の店舗内への弥彦村の各種広報物の掲出等による情報提供に関すること
- (5) その他、本協定の目的を達成するために必要な事項に関すること



●●● 柏崎市における地域の見守り活動に関する協定の締結について

当組合は、令和4年10月19日、柏崎市との間で、相互に協力することにより、高齢者、障がい者、子ども等の地域の中で見守りを必要とする方々が住み慣れた地域で安心して生活できる地域づくりを目的として、下記の通り協定を締結しました。

【協力事項の内容】

- (1) 柏崎市の役割
 - ① 高齢者の現況等、必要な情報を提供し、要支援者の見守り体制の構築を図ります。
- (2) 当組合の役割
 - ① 協定の趣旨を従業員に周知し、自らの業務に支障のない範囲で見守り体制を整備します。
 - ② 市が行う高齢者福祉、障がい者福祉及び児童福祉並びに地域の要支援者の見守りに関する広報・啓発活動へ協力します。
 - ③ 市から要請があった場合、連絡会議等への出席及び高齢者福祉、障がい者福祉及び児童福祉の各施策に協力します。



●●● 聖籠町との地方創生に関する連携協定の締結について

当組合は、令和5年3月1日、聖籠町との間で、相互に緊密な連携・協力関係を深め、町民サービスの向上、地域の活性化を図ることを目的として、下記の通り包括連携協定を締結しました。

【協力事項の内容】

- (1) 地域資源・産業を活かした地域の競争力強化に関すること
- (2) 地方への移住・定着の推進に関すること
- (3) 結婚・出産・子育ての支援に関すること
- (4) その他、本協定の目的を達成するために必要な事項に関すること



●●● ビジネスマッチング個別商談会の開催について

令和5年2月21日に、**けんしん**スカイステージにおいて百貨店等のバイヤー2社を招待し「食の個別商談会」を開催しました。(当組合の取引先は11事業者が参加)

今後も活動を継続し、新たなビジネスチャンスの創出の機会を提供し、販路開拓、新商品開発、商品PR、販売促進等を通じて、取引先事業者のソリューションサービスの提供や事業の発展ならびに地域振興に繋げてまいります。



●●● けんしん地域活性化支援資金

地方の経済や雇用を支える極めて重要な存在である中小企業者のお客さまの活動を金融面で後押しするため、積極的な資金供給に取り組むこととし、「けんしん地域活性化支援資金」の取り扱いを行っております。詳しい商品内容は、お取引のある店舗窓口・営業担当にお問い合わせ下さい。

●●● けんしん空き店舗活用支援資金

“地域に寄り添う” “お客さまに寄り添う” をコンセプトに、「けんしん空き店舗活用支援資金」の取り扱いを行っております。

この商品の取り扱いを通じて、空き店舗活用等により商店街・地域の活性化に積極的に取り組む各自治体・商工会議所（商工会）等と連携、「空き家」「空き店舗」等遊休不動産をリノベーションの手法などにより事業を行う中小企業のお客さまを支援してまいります。詳しい商品内容は、お取引のある店舗窓口・営業担当にお問い合わせ下さい。



●●● けんしん住宅ローン“まちづくり元気応援制度”

対象商品／「けんしんハウスローン（10年固定金利選択型）」

「けんしん・住まいるいちばんネクストV（10年固定金利選択型）」

定住支援割引制度で住宅ローンの融資金利を0.2%引下げいたします。さらに、子育て支援割引制度で3大疾病保障特約付団体信用生命保険の上乗せ金利0.2%を不要といたします。

地方への新しい人の流れと子育て支援を応援し、地域の活性化をサポートいたします。



●●● ビジネスマッチングによる販路拡大支援

当組合では、地域の「食」や「観光」、「ものづくり産業」などのPR活動を通じて、中小企業の販路拡大による産業振興や地域経済の活性化を図るため、商談会等のビジネスマッチングの場を提供しております。当組合のネットワークを活用した「けんしんビジネスマッチングサービス」の情報掲示板には350社（令和5年3月末現在）の登録があり、地域の「強み」である地域資源を新潟県内外へ発信していくことで地方創生への貢献に取り組んでおります。



●●● セミナー等による情報発信

○ けんしん創業アカデミー

地域における新たなビジネスや雇用を創出し、地域内の活性化につながる創業の促進を支援するため、「けんしん創業アカデミー」を開催しました。

令和4年8月から9月にかけて5回にわたり、【人材育成】【財務】【販路拡大】【経営】【実践編】をテーマとして、各分野の専門家を招聘しアカデミーを開催しました。会場でのリアル形式と併せてZoomを活用したオンライン形式で開催し、多くの方からご参加いただきました。



○ 【業種限定】販売促進セミナー

新型コロナウイルスの影響を大きく受けている「飲食業」「宿泊サービス業」「小売業」のみに対象を限定し、販売促進を支援するため、【業種限定】販売促進を開催しました。

令和4年8月に、「自社の商品、自社に対する興味を持たせるための情報発信・魅力発信術」をテーマに専門家を招聘しセミナーを開催しました。参加についてはZoomによる完全オンライン形式として、多くの方からご参加いただきました。



○ 事業承継セミナー

人口減少や高齢化が進展する中、中小企業者のお客さまの円滑な事業承継を支援するため、「事業承継セミナー」を開催しました。

令和4年11月から12月に3回にわたり【事業承継の基礎知識・重要性】【親族内承継】【第三者承継】をテーマとして、各分野の専門家を招聘しセミナーを開催しました。会場でのリアル形式と併せてZoomを活用したオンライン形式で開催し、多くの方からご参加いただきました。



「経営者保証に関するガイドライン」への取り組み方針及びその取り組み状況

当組合では、「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨や内容を十分に踏まえ、お客さまからお借入や保証債務整理の相談を受けた際に真摯に対応する態勢を整備しております。経営者保証の必要性については、お客さまとの丁寧な対話により、法人と経営者の関係性や財務状況等の状況を把握し、同ガイドラインの記載内容を踏まえて十分に検討するなど、適切な対応に務めております。また、どのような改善を図れば経営者保証の解除の可能性が高まるなどを具体的に説明し、経営改善支援を行っております。

●●●「経営者保証に関するガイドライン」への取り組み方針

当組合では「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨を踏まえ、同ガイドラインを融資慣行として浸透・定着させていくために以下のとおり取り組んでまいります。

- 事業性融資における経営者保証については、お客さまの状況に応じて、保証契約の必要性を十分に検討するとともに、経営者保証をいただく場合には、その理由や範囲等についてお客さまの理解と納得をいただけるよう丁寧かつ具体的にご説明いたします。
- お客さまと保証契約を締結する際、主に以下の点について確認を行い、その上で保証金額を含め総合的な検討を行います。
 - ① 法人と経営者個人の資産・経理が明確に分離されている。
 - ② 法人と経営者の間の資金のやりとりが、社会通念上適切な範囲を超えない。
 - ③ 法人のみの資産・収益力で借入返済が可能と判断し得る。
 - ④ 法人から適時適切に財務情報等が提供されている。
 - ⑤ 経営者等から十分な物的担保の提供がある。
- 審査の結果、保証をご提供いただく場合は、「どの部分が十分でないために保証契約が必要となるのか」「どのような改善を図れば保証契約の変更・解除の可能性が高まるか」等につきまして具体的にご説明いたします。
- お客さまから保証契約の変更・解除のお申し出があった場合は、主に上記①～⑤について検討し、改めて保証の必要性や適切な保証金額について真摯かつ柔軟に対応します。

●●●「経営者保証に関するガイドライン」の取り組み状況

	令和3年度	令和4年度
新規に無保証で融資した件数	470件	488件
新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合	10.7%	12.3%
保証契約を解除した件数	22件	40件
経営者保証に関するガイドラインに基づく保証債務整理の成立件数(当組合をメイン金融機関として実施したものに限る)	0件	0件

金融円滑化への取り組みについて

当組合は、地域に根差し、地域に開かれた、積極的な地域貢献への取り組みを行うことが、協同組織金融機関としての最も重要な社会的役割の一つと認識し、地域金融の円滑化に積極的に取り組んでおります。

当組合は、平成21年11月に「金融円滑化対策委員会」を設置し、平成22年1月に「金融円滑化管理方針」を制定しました。

お客さまからの新規融資や貸付条件の変更等のご相談・お申込みについては、お客さまのご要望やご事情をきめ細かく把握したうえで真摯に対応しております。

また、お取引先企業を支援するために、当組合の中小企業診断士で構成する企業支援チームが中心となって経営改善計画の策定支援や経営改善策の提案、各種の情報提供などを行っております。

●●●「金融円滑化ご相談窓口」の全店設置

お客さまから新規融資や貸付条件の変更等のご相談・お申込みをいただけるよう全店に「金融円滑化ご相談窓口」を設置しております。

また、平日の営業時間内にご来店が難しいお客さまには午後8時までご相談いただけます。(ただし、事前予約が必要となりますので、お取引店にご確認をお願いいたします)



●●●金融円滑化への取り組みについて

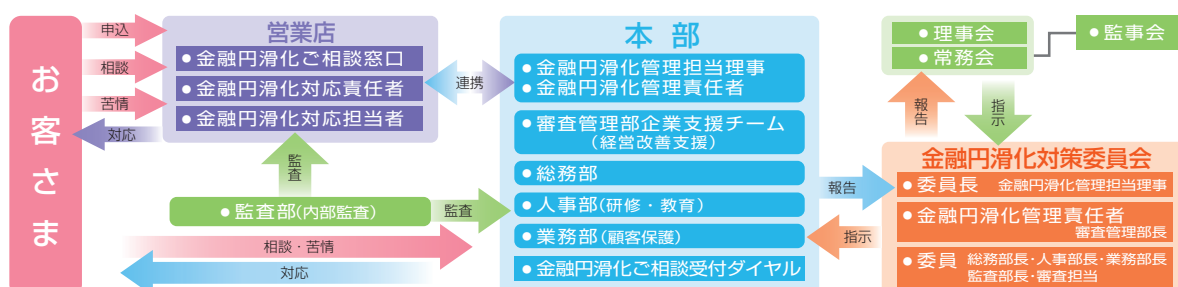
中小企業金融円滑化法は平成25年3月末に期限が到来しましたが、同法の期限到来後においても、当組合のお客さまへの対応方針がかわることはありません。金融円滑化管理方針を全役職員に周知徹底し、組織をあげて金融円滑化に取り組んでまいります。

●●●「金融円滑化ご相談受付ダイヤル」の設置

「金融円滑化ご相談受付ダイヤル」を設置し、お客さまからのご融資、ご返済等に関するご相談、苦情、ご要望等を受付しております。

●金融円滑化ご相談受付ダイヤル
0120-417-125
 受付時間/9:00～17:00(平日)

〈金融円滑化にかかわる当組合の体制〉



文化的・社会的貢献に関する活動

●●● けんしん育英会

けんしん育英会は、昭和54年11月にけんしんの創立30周年記念事業の一環として設立された奨学金貸与事業を行う法人です。新潟県に住所を有する方の子弟で県内の高等学校を卒業後、4年制大学に進学する方を対象に奨学金の貸与を行っております。奨学生は新聞、広報、県内高等学校、ホームページ上で広く公募しており、現在まで累計432名に奨学金を貸与しております。

●●● ハッピー・パートナー企業への登録

「ハッピー・パートナー企業（新潟県男女共同参画推進企業）」とは、男性も女性も仕事と家庭・その他の活動が両立できるよう環境を整えたり、女性労働者の育成・登用など、職場における男女共同参画の推進に取り組む企業・法人・団体のことです。

当組合は、男女がともに働きやすい職場環境づくりに取り組んでおります。



●●● 献血サポーター

当組合は新潟県赤十字血液センターの「献血サポーター」に登録し、献血活動を推進しております。職員による献血活動や緊急時の協力要請などに応じております。

〈献血サポーターとは〉

献血活動に積極的に協力する企業・団体が行う献血活動を広く一般社会に認知させるため、社会貢献活動の象徴である「献血サポーター」ロゴマークの配布を日本赤十字社から受け、献血活動を広くPRし、普及・拡大を図っていくものです。



●●● 認知症サポーターの養成

認知症を正しく理解し、認知症の人や家族を温かく見守る応援者となって地域を支える活動を行います。

当組合でも多くの職員が内容を理解し、認知症サポーターとして活動できるよう講習会等受講しております。



認知症サポーター養成講座

●●● 1店一貢献運動

平成4年から全店挙げてのボランティア活動「1店一貢献運動」に取り組んでおります。店周歩道・公園・海岸等の清掃活動や古切手・ペットボトルキャップ等の収集による関係団体への寄付など、各店一つずつアイデアあふれる活動を展開しております。



使用済み切手の回収（堀之内支店）

●●● 市民アートギャラリー

当組合では、本店のウィンドーディスプレイを「地元の方とけんしんを結ぶ交流の場」として開放しております。小学生を中心とした幅広い方々の作品を展示し、定期的に作品を替えており、アートを通じた「まちのコミュニケーション・スペース」として市民の皆さまに親しんでいただきたいと思います。



●●● アートステージ

当組合では、けんしんスカイステージ（新潟駅前支店）2階を「アートステージ」とし、市民の皆さまの作品展示スペースとして無料開放しております。展示予定は随時ホームページ等でお知らせしておりますので、是非お立ち寄り下さい。



地域とのコミュニケーション

●●● 県信会

けんしんの各店では、お客さま同士の親睦を図ることを目的として『県信会』を結成しております。旅行、講演会、新年会、納涼会、スポーツなど、さまざまな催しを通じて交流を深めていただいているほか、情報交換やビジネスマッチングの場としてご活用いただいております。



六日町県信会旅行
世界遺産 安芸の宮島・厳島神社参拝と
福岡水郷の町柳川 川下りと博多中州



寺尾東県信会旅行
秘湯の宿世倉温泉「龍雲荘」とコネスコ
認定の世界ジオパーク
フォッサマグナミュージアム

●●● ゆうゆう友の会

当組合で年金をお受取のお客さま、およびお受取のご予約をされているお客さまがご入会いただけます。

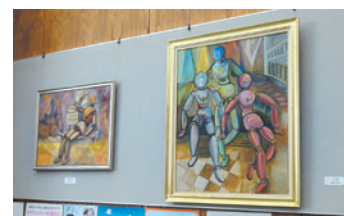
会員のお客さまを対象に、提携先のホテル・旅館などによるご優待サービスがお受けいただけます。また、当組合に年金のお受取をご指定いただいているお客さまには毎年お誕生月に粗品をプレゼントしております。



●●● ロビー展

けんしんの各店では、ロビーを広く皆さまに開放し、絵画展、写真展など各種催し物にご利用いただいております。

来店されるお客さまからもご好評をいただいております。



本店営業部でのロビー展

●●● 「アルビレックス新潟」への協賛

当組合では、地域のスポーツ振興を目的として、地元サッカークラブの「アルビレックス新潟」を応援し、クラブ活動に協賛しています。



けんしんは、アルビレックス新潟の
パートナーです。

各種ご相談窓口

●●● 「個人ローンご相談窓口業務」の時間延長

当組合では、個人ローンに関するご相談に迅速かつ適切に対応するため「個人ローンご相談窓口業務」の受付時間延長を実施しております。お電話等による事前の予約制にて、平日の午後3時から午後8時までご相談に対応いたします。お気軽に最寄りの店舗までお問い合わせ下さい。

●●● お客さま相談室

お客さま相談室では、お客さまに対して公認会計士による経営相談、税理士による税務相談、弁護士による法律相談を毎月各1回無料にて実施しております。ご希望の方は、相談日の前日12時まで「お客さま相談室」または最寄りのけんしんで承っておりますので、お気軽にお申し出下さい。

環境に関する活動

●●● 省資源・省エネルギーの推進

当組合では、省エネルギー対策の一環として、空調運転時間・設定温度の調整や効率的照明(LED照明)の導入、紙使用量の削減等に取り組んでおります。現在まで本部および39店舗のロビー・営業室等のLED照明への切替が完了しており、引き続き環境への負荷を軽減する取り組みを積極的に展開してまいります。



(小針支店)

●●● 気候変動キャンペーン「Fun to Share」への参加

当組合は、低炭素社会実現に向けた気候変動キャンペーン「Fun to Share」に参加しております。クールビズやウォームビズ、節電等の低炭素アクションを通じて、身近なところから環境へ配慮した取り組みを進めております。



●●● けんしん「エコリフォームローン“Eセーブ”」

エコ・クリーンエネルギーの関連工事、および同時にリフォーム工事を行う方を対象としたけんしん「エコリフォームローン“Eセーブ”」をご用意しております。通常の「リフォームローン」のご融資金利より年0.30%引き下げてお取り扱いしております。

●●● エコ住宅ローン

「けんしんハウスローン」及び「けんしん・住まいのいちばんネクストV」をご利用される方で「エコ設備(環境対策設備)」を設置する場合、当組合所定金利(新規取扱金利及び引下げ金利適用の方を含む)より0.1%を引き下げしております。

今後も環境配慮型の金融商品の取り扱いにより、お客さまの快適なエコライフを応援してまいります。



私たち“けんしん”は
「にいがた緑の百年物語」を
サポートします。

当組合は、「SDGs定期預金 緑百年物語」の販売を通じて、「にいがた緑の百年物語」活動の普及に努め、環境問題解決に向けてお客さまと一体になった取り組みを実施しています。

「SDGs定期預金 緑百年物語」の募集終了後には、公益社団法人にいがた緑の百年物語緑化推進委員会への寄付を実施いたします。

寄付金はけんしんが全額負担するもので、お客さまの負担はありません。当組合では、社会貢献の一つとして行うこの寄付金がさまざまな緑に変わってまいります。



『にいがた「緑」の百年物語』とは？

地球温暖化が近年大きな問題として取り上げられています。
私たちが住む地球のために、美しいふるさとのために、21世紀の百年をかけ緑を守り育て、
22世紀に「緑の遺産」を残そうという県民運動です。

活動について

令和4年度緑の募金運動に寄せられた「募金」は、
さまざまな緑に変わりました。

募金使途の内訳

- 森づくり・学校林整備緑化事業費
- 記念植樹事業費
- 緑の少年団育成費等

私たち“けんしん”は公益社団法人にいがた緑の百年物語緑化推進委員会の一員です。SDGsの目標である「陸の豊かさを守ろう」に取り組む活動に協賛しております。

SDGsへの取り組みについて

当組合は、「地元を見つめ、地元とともに歩み、地元の発展にベストをつくします」を経営理念に掲げ、1950年（昭和25年）2月の創業以来、「相互扶助」「地元奉仕」の精神のもと、地域社会の一員として、地域活性化に向けて積極的に取り組んでまいりました。

令和3年7月1日、当組合が、地域金融機関として地域社会の課題解決と成長に向けて取り組み、地域の皆さまとともに、国連が提唱する「持続可能な開発目標（SDGs）」の達成に貢献していくことを目指して、「新潟県信用組合 SDGs宣言」を制定、公表いたしました。

これからも、役職員一人ひとりが共通の認識を持ち、地域の活性化、発展への取り組みを通じて、地域の持続的な発展に貢献できるよう積極的に取り組んでまいります。

●●●「地方創生とSDGsの推進に関する包括連携協定書」の締結について

令和4年11月30日、東京海上日動火災保険株式会社と相互に連携を図り、地方創生とSDGsの推進・実現に資することを目的として「地方創生とSDGsの推進に関する包括連携協定書」を締結しました。



●●●けんしんSDGsアシストサービス

令和4年12月より、地域密着型金融の取り組みの一環として、東京海上日動火災保険（株）と（株）グローバルキャストと連携し、取引先事業者のSDGsへの取り組み状況診断とSDGs宣言書の策定等を支援するサービスを取り扱っております。



●●●「佐渡SDGsパートナー」の認定について

令和4年12月2日、「佐渡SDGsパートナー」に認定されました。「佐渡SDGsパートナー」は、佐渡市が持続可能なまちの実現に向けて、持続可能な取り組みを佐渡市と連携し推進する企業、NPO、団体を認定するものです。



特殊詐欺被害防止に向けた取り組みについて

当組合では、お客さまの大切なご資産をお守りするため、窓口等での高額のお引き出しやお振込みについて、注意喚起のためのお声掛けを行っております。

令和4年度は、川西支店、石山支店、中条支店、山木戸支店の4店舗において未然に特殊詐欺被害を防止し、警察より感謝状の贈呈を受けました。

これからも窓口等でのお声掛けや高額のお引き出しの場合の使途確認など特殊詐欺被害の未然防止に向けた対策に取り組んでまいります。



（川西支店）



（石山支店）



（中条支店）



（山木戸支店）