2024 November

今月の表紙画



「北欧の森| 大庭 英治

家内と一緒に歩いた時の風景を描 いたものです。みどりの生い茂っ た山や眼下に見える海、木々の間 に光る空を構図の中に押し込み、 **角彩の響き合いや角面の構成を崩** さずに、その時の様子を描き上げ |総特集| 信金・信組

預金減少に挑む

Part I

12 預金減少時代の経営戦略 トップ・行政・コンサルタント インタビュー

14 トップ 全国信用金庫協会 平松 廣司 会長 地域と中小企業支える役割は不変

- 18 行政 金融庁 金ヶ崎 郁弘 協同組織金融室長 顧客との"つながり"増やす工夫を
- 22 コンサルタント 小宮コンサルタンツ 小宮 一慶 CEO 経営者の質と事業の芽を見極めよ

26 収益機会を探る Part II

28 現状と打開策 預金が減少する時代の地域金融

· 神戸大学経済経営研究所 家森 信善

32 相続対策 「家族信託」で三世代と密接な関係を

OAG税理士法人 奥田 周年/しんきん成年後見サポート 吉原 毅

- 収益構造の変化 「金利ある世界」 における収益基盤の構築
- ········· 追手門学院大学 水野 浩児 人材の持続的確保 人的資本経営の情報開示と経営層への期待
- … 日本大学 長谷川 勉
- 店舗戦略 課題解決ニーズに応じた店舗の有効活用 信金中央金庫 地域・中小企業研究所 井上 有弘

PartⅢ 74 13の好事例から学ぶ

- 76 旭川信金 (DX戦略推進)
- 78 郡山信金 (複合取引)
- 80 桐生信金(高齢者向けサービスを拡充)
- 82 埼玉縣信金 (年金·相続預金対策)
- 84 浜松いわた信金 (ライフプランコンサル)
- 86 金沢信金 (新分野開拓支援) 88 但陽信金 (決済口座・流動性預金の増強)
- 90 島根中央信金(地域密着)
- 92 宇和島信金(人口減少対策)
- 94 高鍋信金(経営改革)
- 96 新潟縣信組(定期性預金増強) 98 岐阜商工信組(定期預金と店舗戦略)
- 100 大分県信組 (県民の健康増進)

編集部

- 顔 全国サービサー協会 松尾 秀樹 理事長(50 特別インタビュー)
- サステナブルチャレンジ アスリートのキャリア支援 富山銀行

潮流

- **52 SENSEreading 2024** グローバルとローカルの "程良い" 距離感
- **54 AssetClass 「アート」** AIが投げかける真の創造性

……… 野村資本市場研究所 竹下智

- 56 世界の銀行から学ぶ〔米国編〕 デジタルバンクの成長と伝統的な銀行の店舗改革 安留 義孝
- 58 おかねの文化人類学 お金は供物が起源?「原初的負債論」

········· 三重大学 **深田 淳太郎**

- 60 生成AI×金融 生成AI活用におけるリスクと留意すべき法律・規制 …… 金融データ活用推進協会(FDUA) 鈴木 秀弥
- 62 グローバル金融経済INSIGHT

パーフェクト・ストームを新興国が凌げた理由

… 岩田合同法律事務所 外山 晴之

- **102** 支店経営アラカルト コンパクトシティの実現に"待ったなし"で取り組め
- 104 地域産業を興す 宮崎県

"全国初" 焼酎の味わい 「見える化」を通じたファン開拓の取り組み …… 宮崎県食品開発センター 山本 英樹

108 中小企業支援ケーススタディ 2024

「対話 | で経営改善を支援する エフアンドエム

ヒストリー

- **9 あの日あの時** ある2人との出会い …… はくさん信用金庫 会長 **石田 雅裕**
- 72 ニッポンの探訪金融史 伊藤 博文 …………………… 青山学院大学 落合 功

オピニオン

110 今日の問題「ふるさと納税」 持続可能な制度とするために何が必要か … 山梨大学大学院 藤原 真史

LESSON

112 銀行 人事戦略の核心

銀行の未来を切り拓くリスキリング成功の鍵 …… 大和総研 小林 一樹

- 114 年金の真実 第1号被保険者とはどういう方々か
 - …… 大妻女子大学短期大学部 玉木 伸介

ランキング

編集部

118 全国254信金の経営指標 (2024年3月期)



地域とともに

- 第278回 スルガ銀行 加藤 広亮 社長に聞く 4つの"自律型"で 過去の営業体制から脱却
 - 73 Dataは語る
- 142 学会だより 証券経済学会 2024年度全国大会

146 申し込みのご案内

147 バックナンバー

148 クリエート/次号予告

本誌掲載記事の複写・転訳載・磁気媒体・ 光ディスクへの入力、論文・データ等 の抄録・要約を弊社の許諾なく行うこ とを禁じます。

2024.11 金融ジャーナル 金融ジャーナル 2024.11 6

信金·信組

預金減少に

少子高齢化による顧客基盤の縮小や、相続、インターネット専業銀行の進出などに直面し、信用金庫・信用組合の経営は、今、預金の減少に見舞われている。信用金庫の2024年5月末の預金は前年同月比0.1%減となり、21年ぶりに減少に転じた。

「金利ある世界」の復活で、預金の獲得競争の 激化も予想される。この環境変化を前に、今後 の協同組織の経営は、どのような方向性を目指 すべきなのか。

トップ、行政、コンサルタントへのインタビュー、識者の意見、そして現場の取り組みなどを交え、協同組織の置かれている現状と、課題に挑む方法を考えていきたい。

Part 1

トップ・行政・コンサルタント インタビュー 預金減少時代の経営戦略

Part II

収益機会を探る

Part II

13の好事例から学ぶ

トップ・行政・コンサルタント インタビュー

預金減少時代の

預金減少の流れの背景にはいったい何があるのか。それは信用金庫・信用組合の経営に、どのような影響をもたらすのか。

総特集Part I では、この変化の激しい時代を展望すべく、トップ、行政、コンサルタント、それぞれのキーパーソンに、預金減少の要因とその中で必要な経営戦略を聞いた。

立場の異なる3氏の見解から、環境変化に挑むための知 見を得ていきたい。



全国信用金庫協会 平松 廣司会長

(かながわ信用金庫 会長)

地域と中小企業支える役割は不変 *店舗あってこそ、の大原則を守ろう

経営戦略



行 以

金融庁 監督局銀行第二課 金ヶ崎 郁弘 協同組織金融室長

顧客との"つながり"増やす工夫を 「座して待つ」のではなく「考える」



小宮コンサルタンツ

小宮 一慶_{CEO}

経営者の質と事業の芽を見極めよ 公共的な役割担いプロジェクトを掘り起こす

2024.11 金融ジャーナル 金融ジャーナル 2024.11

Part II

信金・信組の経営環境は 大きな変化の中にある

預金の減少傾向の要因は様々だが 根本に、顧客基盤の縮小があるのなら その影響は深刻だ

協同組織がなくなれば 地域そのものがなくなる

そう言えるくらい 信金・信組が 地域で果たす役割は大きい

収益機会を見いだし 経営の持続性を確かなものにするため 今、必要な課題を検証していきたい

• 現状と打開策

預金が減少する時代の地域金融

求められる戦略的な対応

神戸大学経済経営研究所 教授 家森 信善



• 相続対策

「家族信託」で三世代と密接な関係を

地域に根差した展開に期待

OAG税理士法人 資産トータルサービス部 部長 奥田 周年 しんきん成年後見サポート 理事長 吉原 毅



• 収益構造の変化 •

金利ある世界における収益基盤の構築

事業性融資推進法の意義

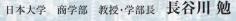
追手門学院大学 経営学部 教授·学部長 水野 浩児



• 人材の持続的確保 •

人的資本経営の情報開示と経営層への期待

職員の定着をもたらす「投資」という視座





• 店舗戦略

課題解決ニーズに応じた店舗の有効活用

戦略を明確化しリアルチャネルの再構築を

信金中央金庫 地域・中小企業研究所 上席主任研究員 井上 有弘



2024.11 金融ジャーナル 金融ジャーナル 2024.11

13₀

好事例

から学ぶ













預金減少、金利復活、人口減少などに 見舞われながら 信金・信組の営業現場では 逆境に立ち向かう努力を続けている 全国13の好事例から 環境変化に挑むための 工夫を学んでいきたい













