

SHIRAKAWA

白河商工会議所会報 インフォメーションしらかわ



撮影場所: EAファーマ(株)福島事業所 撮影日: 2024年7月10日

7月10日(水)、工業部会の新規事業として「第1回 情報交換会」がEAファーマ(株)福島事業所で開催されました。

この事業は、企業間の情報交換と交流の促進を目的としており、当日は、部会員企業13社から27名の役員・社員が参加し、工場見学を通して品質管理やカーボンニュートラルに向けた取組について研修し、情報交換を行いました。

参加者からは、「大変有意義だった」との声が多く聞かれ、次回は令和7年2月頃に開催することが決まりました。

TOPICS



地域と共に歩む

白河商工会議所

『取らざるリスク』の重要性

これまで銀行は、低金利下において、健全性の維持との見合いで、貸出残高を可能な限り増やしてきた。低金利下では、貸出量を増やさない、あるいは貸出期間を長期にして金利を上げないと、それまでの金利収入を確保できなかったからである。

この点について、日本銀行「預金・貸出関連統計」で2012年度から23年度（23年10月時点）の貸出残高の変化を確認する。銀行全体の貸出残高（年度換算の平均残高）は、419兆円から1.3倍の561兆円と大幅に増加し、それに伴い銀行のバランスシートは拡大してきた。ただし、利率別国内貸出残高を見ると、貸出金利が1%未満の貸付残高が大幅に増えた一方、1%以上の貸出残高が急減した。同期間で1%未満の残高は148兆円から403兆円と2.7倍に膨れ上がった一方、1%以上の残高は271兆円から158兆円とほぼ半減している。1%未満の残高の内訳としては、0.5%未満の貸出残高の伸びが大きく、48兆円から200兆円と約4倍の水準に達した。その一方、直近12年で2%以上の貸出残高が99兆円から33兆円と約3分の1に減少した。

増加した貸出の貸付形態は、個人向け、法人向け融資とも貸出期間の相対的に長い証書貸付である。この点について、日本銀行が公表した23年10月の「金融システムレポート」によれば、「民間債務が増加する過程で、借・期間が・期化している」ことが背景にあり、「借入期間は2000年代以降のピーク圏」にあるという。つまり、法人向けの融資では「長期金利が低下した機会を捉えて、長期固定金利の安定資金を確保し、借換リスクを抑制し」、個人向けの融資では「長期・低利の変動金利借入によって、大口化した住宅ローンの月々の返済負担を抑制し」てきた。このため、銀行のバランスシートの運用側の大部分を占める貸出残高は拡大したものの、その特性は、利率が低い貸出残高の割合が大幅に上昇し、それらの融資期間が長期化したことで、大きく変化した。

ただし、直近では、円貨金利の上昇、株主から銀行経営者に対する企業価値経営のプレッシャーの高まりなどにより、この傾向に変化が見られる。銀行の23

年度の決算説明会資料を見ると、企業価値経営において、貸出残高を増やすことよりも、貸出の収益性の向上に焦点が当てられてきている。さらに、融資期間を長期化するとリスクの量が増えるため、信用リスク（個人・法人の債務返済ができなくなる可能性）管理を強化している。この二つに注意を払いつつ、銀行という組織の企業価値向上経営において収益性の向上を実現するために、「取るリスクと取らざるリスクの方針」を策定し、組織に浸透させることが重要となっている。これを「リスク・アペタイト・フレームワーク」と呼ぶ。

このフレームワークの導入によって、銀行の新たな経営課題が明確になってきている。銀行は、前述したように過去10年以上、貸出残高＝「信用リスクの量」を追いつめてきたが、現在では「取らざるリスク」をいかに見極めることができるかという課題に直面している。加えて、取るべき信用リスクをある時点で見極めたとしても、金利および景気変動などにより、将来的に貸出先の信用リスクが顕在化した場合に、対応できるためのリスク管理の強化・高度化が必要となっている。

ただし、このフレームワークがあれば、中長期的な収益目標と実績とのギャップが生じた場合に、その原因を特定し、「取るリスクと取らざるリスクの方針」を見直すことで、経営のレジリエンス（一般的には回復力の意味。ここでは事業運営において予想外の問題や変化に対して柔軟に対応できる能力）を改善できるといわれている。今後は、事業会社においても中長期的に経営のレジリエンスが試されるため、銀行の前記のような取り組みは、事業会社においても参考になるろう。

文／株式会社大和総研 金融調査部 主席研究員 内野逸勢

「第4回」逆境をしのぐ力

渋沢栄一というと、五百近くの人に会社に関わったりノーベル平和賞の候補になったりと、一般的には成功者のイメージしかないかもしれません。

ならば、順風満帆な人生を送ってきたのかと言えは、彼自身は自分を「逆境の人」と考えていました。実際、こんな言葉を残しています。

「変乱の時代に生まれ合わせ、心ならずもその渦中に巻き込まれるのが不幸な者であり、真の逆境に立つというのではあるまいか。

そうだとすれば、わたしもまた逆境のなかで生きてきた一人である。

現にわたしは、最初は尊王討幕（天皇を報じて徳川幕府を討つ）や攘夷鎖港（外国を打ち払い鎖国する）を論じて、東西を走り回っていた。しかし、後には一橋家の家来となつて幕府の臣下に加わり、その後には民部公子・徳川昭武に随行してフランスに渡航したのである。ところが日本に帰つてみれば幕府はすでに亡びて、世は王政に変わっていた。

この間の変化にさいして、もしかしたら自分には知恵や能力の足りないこともあったかもしれない。しかし勉強の点については、自己の力一杯にやっつつもりで不足はなかったと思う。それなのに、社会の移り変わりや政治体制の刷新に直面すると、これをどうすることもできず、わたしは何とも逆境の人となつてしまつたのである」

確かに、彼は若い頃、尊皇攘夷の志士を目指していましたが、事情があつて幕臣となり、その幕府

も潰れて、気がつくとも亡国の遺臣——まさしく人生、裏目に出続けてしまつたのです。では、こんな逆境に陥つたときに、人はどうすべきなのか。

まず渋沢栄一は、その逆境が「自分が作つた逆境」なのか「人の手ではどうしようもない逆境」なのかを見分けよ、といいます。そのうえで、前者であれば、自分で逆境の原因を除いていくしかないわけです。

一方で、もし後者の「人の手ではどうしようもない逆境」であつたなら——今回のコロナウイルスなど、その典型でしょう——次のことをせよ、と渋沢栄一は述べます。

「自分が社会のなかで果たすべき役割とは何なのかを考える」

「自分の守備範囲を知つた上で、与えられた環境は仕方がないと考える」

要は、ムダにジタバタすることなく、出来る範囲内のことを着実にこなしていけ、ということです。

文／作家・グロービス経営大学院客員教授 守屋 淳



『画像提供 深谷市』、『©深谷市』

渋沢栄一翁と南湖神社

7月3日より渋沢栄一の肖像画が描かれた新一万円札が発行されました。

渋沢栄一は近代日本資本主義の父と讃えられます。資本主義が進むとどうしても貧富の差が大きくなって、貧しく暮らしに困る方々が社会に溢れます。渋沢栄一は東京養育院でその方々の救済を生涯行われました。東京養育院の元を辿れば、松平定信が天明の大飢饉で貧しく暮らしに困った民を救う為に始められた寛政の改革の七分積金に突き当たります。松平定信と渋沢栄一は共に、民への慈愛のまなざしに溢れているのです。ここに渋沢栄一が松平定信を生涯敬愛して止まない理由の原点があるのでしょう。

南湖神社では二人方の偉業を永く顕彰してまいります。

南湖神社 宮司 中目 公英



議員の職務執行者変更



三上 寛 氏
東北電力ネットワーク (株)
白河電力センター 所長



圓谷 真吾 氏
(株)大東銀行白河支店
支店長

事業報告

business report

第2回常議員会開催

7月23日(火)、当所にて、第2回常議員会が開催されました。12の報告事項のほか、3つの議案が審議され、いずれも原案通り承認されました。



女性会活動報告



清掃奉仕活動実施



7月12日(金)、地域振興事業の一環として南湖公園で「清掃奉仕活動」を実施しました。

当日は、雨の中の活動となりましたが、来訪者へのおもてなしの気持ちを込めてゴミ拾いを行いました。

東北六県商工会議所女性会連合会



いわき大会開催

7月10日(水)、いわき市スパリゾートハワイアンズにて東北六県商工会議所女性会連合会総会いわき大会が開催されました。当日は、当所女性会員7名を含め東北各地の女性会員、来賓合わせて約480人が出席しました。大会では、東北六県女性会連合会及び各地商工会議所女性会の運営に功労のあった会員の表彰も行われ、当所女性会の阿部まゆ美会長が特別功労者表彰を受賞しました。

9月セミナー情報 //

11日(水)

インボイス制度・電子帳簿保存法…
注意すべき税務対応ポイントセミナー



申込〆切 9月6日(金)

詳細は
WEBより

18日(水)

第1回 SNSセミナー
Instagram、X、Facebook
3つのSNSの特徴をご紹介!



申込〆切 9月12日(木)

詳細は
WEBより

出店者
募集中



テストマーケティング及び販路拡大の機会として、地域の自慢の逸品を週替わりで販売する、「全国から毎週集まる!地域うまいもんマルシェ」の出店者を募集します。

- ・期 間 令和6年10月29日(火)～11月4日(月)
営業時間 11:00～20:00
- ・出店場所 日本百貨店しよくひんかん(JR秋葉原駅から徒歩2分)
- ・対象商品 飲食料品
- ・対 象 者 当所会員かつ当所管内に本・支店がある小規模事業者
- ・出 店 料 無料 ※売上の20%を日本百貨店に支払う。

日本百貨店しよくひんかん

CONTACT US

白河商工会議所 中小企業相談所 ☎ 0248-23-3101

お知らせ

information

白河商工会議所 各種SNS



公式LINE



Instagram



X



Facebook



LINEメールしらかわ



令和6年度事業所向け 省エネ設備更新事業補助金



- 【対象者】 県内に事業所があり事業活動を行っている者 ※詳細は公募要領・募集案内をご確認ください。
- 【対象設備】
 - 高効率照明 (LED照明)
 - 空調設備
 - 電気冷蔵庫、電気冷凍庫
 - BEMS (ビルエネルギーマネジメントシステム)既存設備の更新に限る
- 【補助率】 1/2 以内
- 【補助上限】 上限 80 万円
- 【申請方法】 電子申請のみ受付
- 【申請締切】 令和6年8月30日 (金) ※予算の上限を上回る申請があった場合は、申請期限前であっても締め切る場合があります。
- 【確認事項】
 - ふくしまゼロカーボン宣言事業への参加(必須)
 - J-クレジット創出事業への参加 (LED照明更新事業者のみ対象/任意)



詳細は
WEBより

金融業部会掲示板

常陽銀行

【経営課題解決サポートサービス (Joyo Big Advance)】のご紹介
事業者様の抱える様々な課題をサポートするWEBプラットフォームです。

課題解決をサポートする機能

- ビジネスマッチング
- ホームページ作成
- 福利厚生サービス
- チャット
- 補助金・助成金情報
- 士業相談

ご利用の流れ、料金、お申込み等はホームページをご確認ください。

CONTACT US

常陽銀行 白河支店 ☎ 0248-22-2151



詳細は
WEBより

専門相談のご案内

事前にご予約をお願いします ☎0248-23-3101

内容	相談機関	日時
無料法律相談	吉川 幸雄 弁護士	8月13日(火) 13時～15時
金融相談	日本政策金融公庫 郡山支店国民生活事業	8月14日(水) 10時30分～12時
無料経営相談	福島県よろず支援拠点	8月27日(火) 10時～16時
働き方改革相談	福島県働き方改革支援センター	8月9日(金) 13時～17時



がんにならずに、
人生を歩むために。

アクサ生命

経営者ご自身と 会社を守るがん保険

アクサの
治療保障の
がん保険 マイセラピー

ガン治療保険(無解約払いもどし金型)

アクサ生命は、商工会議所と協力し、会員事業所の各種ニーズ(弔慰金・見舞金制度、退職金制度、リスク対策や事業承継など)を共済制度/福祉制度でサポートしています。

アクサ生命保険株式会社

郡山支社 白河営業所

〒961-0957 福島県白河市道場小路 96-5 白河商工会議所会館 2F
TEL 0248-23-4143

●お引受けには所定の条件があります。本商品をご検討の際には「重要事項説明書(契約概要・注意喚起情報・その他重要なお知らせ)」 「ご契約のしおり・約款」を必ずご覧ください。

AXA-A1-1903-0522/9F7



今月のイチ推しは「萩原屋」さん

萩原屋さんは、白河名物の「南湖だんご」を創業以来100年近く作り続けているお店です。上新粉100%を使い、毎日つくたてのおだんごは、少し塩味の効いたあんこが特徴です。また、軽いお食事も提供しています。

＜萩原屋さまからひと言！＞

商談や小会合に利用できるウッド調の個室（最大8名様）の大きな窓からは、南湖の四季折々の景色が堪能でき、優雅なひとときを楽しんでいただけます。会員の皆様のみならず、お取引先のお客様にも喜んでいただけるものと思いますので、皆様の御利用を心よりお待ち申し上げます。

イチ推し！



▲ ウッド席



▲ 南湖うどんセット

事業所情報

事業所名 萩原屋
代表者名 須永 玲子
事業内容 南湖だんご製造販売及び飲食サービス
住所 白河市五郎窪40
定休日 金曜日
営業時間 10時～15時
連絡先 0248-23-3679

白河商工会議所調査報告

2024年7月LOBO調査
白河商工会議所管内の業種別業況



日本商工会議所
LOBO調査HP

建設業	製造業	卸売業	小売業	サービス業

業況の全産業DIは前月と比べて-0.1ポイント下降しました。

業種別にみると、建設業は-0.5ポイント下降しました。一方で、製造業・卸売業・小売業・サービス業は横ばいでした。

規模別に見ると、小規模は-0.1ポイント下降、それ以外は横ばいでした。

福島県内人口(6月)

1,749,036人
▲ 1,449人
DOWN

白河市内世帯数(7月)

24,108世帯
▲ 8世帯
UP

白河市内人口(7月)

56,525人
男：28,253人
女：28,272人
▲ 60人
▲ 23人
▲ 37人
DOWN

有効求人倍率(5月)

全国 1.24倍
▲ 0.02
県内 1.26倍
▲ 0.04
DOWN

県内の雇用情勢は、引き続き求人が求職を上回って推移しているものの、求人に弱まりの動きが広がっています。

※ UP/DOWN は前月との比較。