

We will make a fresh step everyday.

〈にっしん〉

# 最新の決算ミニガイド

2013年5月



彫画：伊藤 太一



 **日新信用金庫**

〒673-0892 明石市本町 2-3-20

ホームページアドレス

<http://www.nisshin-shinkin.co.jp/>

〈にっしん〉もしもしコール



フリーダイヤル イコー ニッシンバンク  
**0120-15-2489**

FAX 078-912-4589

(受付時間 平日午前9時から午後5時まで)

## ごあいさつ

平素は日新信用金庫に対し格別のご愛顧を賜り、心より厚くお礼申し上げます。  
24年度は、円高や欧州の財政・金融危機の深刻化、日中間の問題などを受け国内景気は低迷しておりましたが、年末以降積極的な金融緩和などから円高修正、株価の上昇などを受け少し明るい兆しが出てまいりました。

さて、〈にっしん〉の平成25年3月末現在の預金残高は6,607億円、貸出金残高は2,998億円となりました。市場金利が低下し収益が減少しているなかで、当期利益は477百万円計上することができました。また、経営の健全性を示す自己資本比率は11.05%と安全性は十分堅持しております。

平成24年度の決算概況を次ページ以降にグラフを用いて分かりやすくまとめてみました。ご一読いただければ幸甚でございます。

今後とも、「地域社会に密着し、お役に立つ信用金庫として信頼される」を旨とし、変化の激しい経営環境の中ではありますが、〈にっしん〉は常に変わりなく地域の皆様に喜んでいただける金融サービスの提供や課題解決について役職員一丸となって懸命に取り組んでまいります。

従来に増してのご支援、ご指導を賜りますようお願い申し上げます。

平成25年5月



## この1年、〈にっしん〉は便利になりました。

- 視覚障がい者のお客様もATMをご利用いただけるように、全ての営業店に音声案内用ハンドセット付のATMを設置しました(H24.6)。
- フリーローン「モア」とカードローン「きゃっする」が、当金庫ホームページからインターネットでお申込みできるようになりました(H24.9)。
- 休日(土曜日、日曜日、祝日、12月31日)にも、積立定期預金「タコちゃん・大きなあれ」の通帳記入がATMでできるようになりました(H24.9)。

## 安心です!

- 個人向けインターネットバンキングで、ワンタイムパスワード(ソフトウェアトークン方式)がご利用いただけるようになりました(H24.9)。
- インターネットバンキングのフィッシング対策として、お客様へ送信する電子メールが電子署名付きになりました(H24.9)。
- 全ての営業店にAED(自動体外式除細動器)を設置しました(H24.6)。
- 全ての営業店に携帯型助聴器(ボイスメッセ)を設置しました(H24.6)。

## 絆(地域とともに持続的発展を)

- 「ヴィッセル神戸サッカークリニック」を明石海浜公園運動場にて開催しました。ヴィッセル神戸の選手2名、スクールコーチ8名の指導のもと明石市内の小学生110名にご参加いただきました(H24.9)。
- 第4回明石公園リレーマラソンに特別協賛しました(H24.11)。
- 国立明石工業高等専門学校と「地域産業活性化のための産学提携」協定を結びました(H24.11)。
- 地域行事等へ積極的に協力及び参加しました(25店舗)。

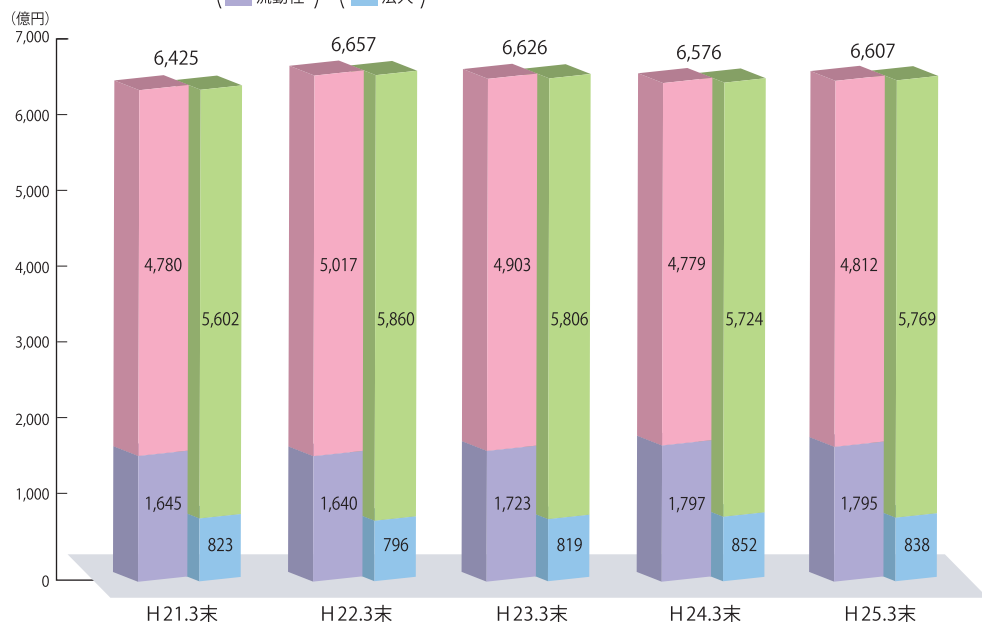
## 店 舗

- 平成25年3月4日 宇治川支店新築建替。
- 平成25年3月18日 西宮今津支店新店舗開設。



## 〈預金〉

預金 ( 定期性 ( 個人 ) )  
( 流動性 ( 法人 ) )



### 【預金】

預金は、平成22年3月末以降減少していましたが、宇治川支店の新築建替、西宮今津支店新店舗開設を記念して定期預金を発売いたしましたところ、多くのお客様にご利用いただきました。その結果、平成25年3月末は前年を上回ることができました。

引きつづき流動性預金、法人預金の増強に注視し、構成比率を上げていくことが課題であります。

平成25年3月末の預金残高は、全国270信用金庫中第50位、兵庫県下11信用金庫中第4位となっております。

### 【貸出金】

貸出金は、平成21年3月末以降減少傾向にあり、また減少額が大きくなっています。しかし、グラフからは読み取ることができませんが、昨年度の後半はほぼ横這いとなり減少傾向に底を打ちかけていると考えています。

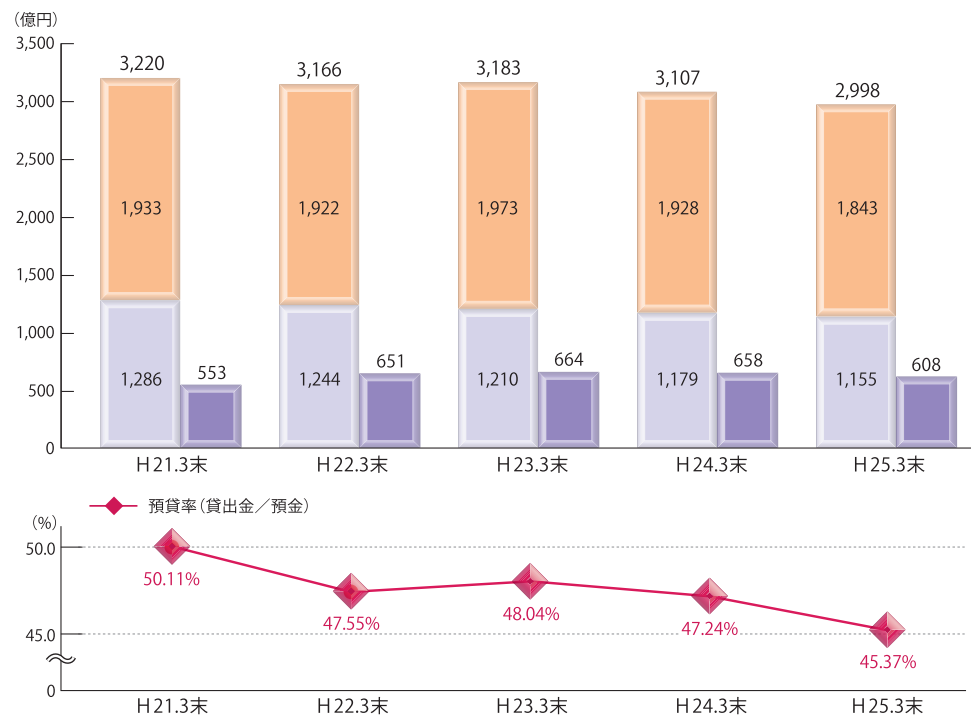
地域の皆様のお役に立てるよう、貸出金の営業活動に一層努めてまいります。

### 【業種別構成比】

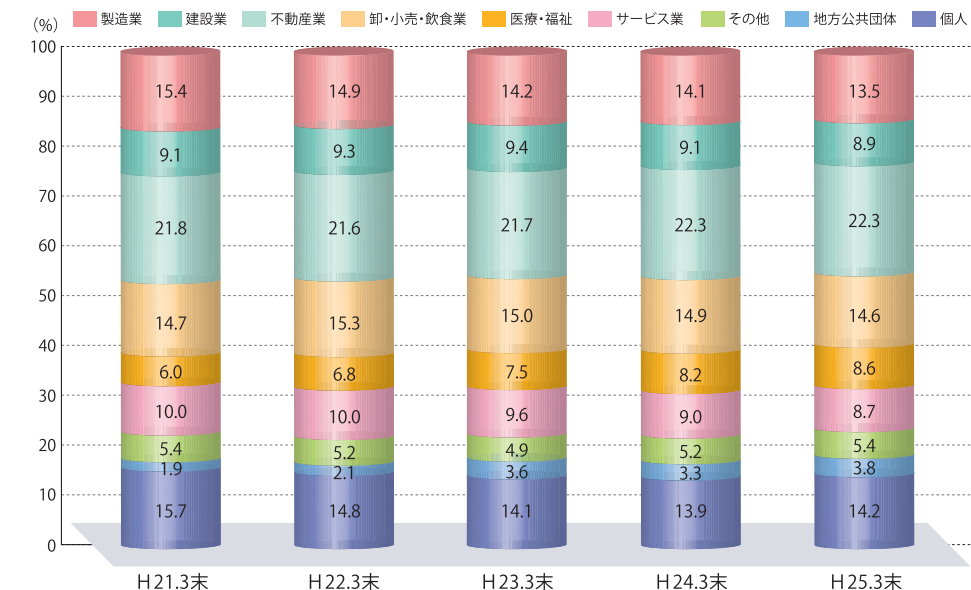
貸出金の業種別構成比は、製造業が資金需要低調から減少傾向にありますが、医療・福祉（介護も含まます。）が一貫して上昇しております。個人は住宅ローンの減少から低下傾向にありましたが個人消費ローンの推進に努めたことから上昇しております。

## 〈貸出金と預貸率〉

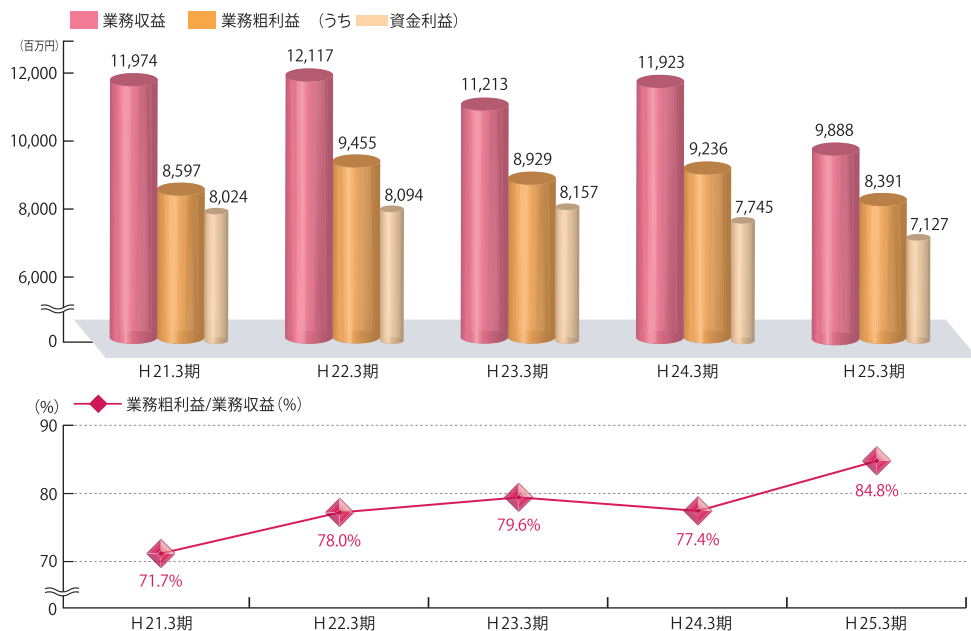
貸出金 ( 運転資金 ( 設備資金 ) ) うち 保証協会保証付貸出



## 〈貸出金の業種別構成比の推移〉



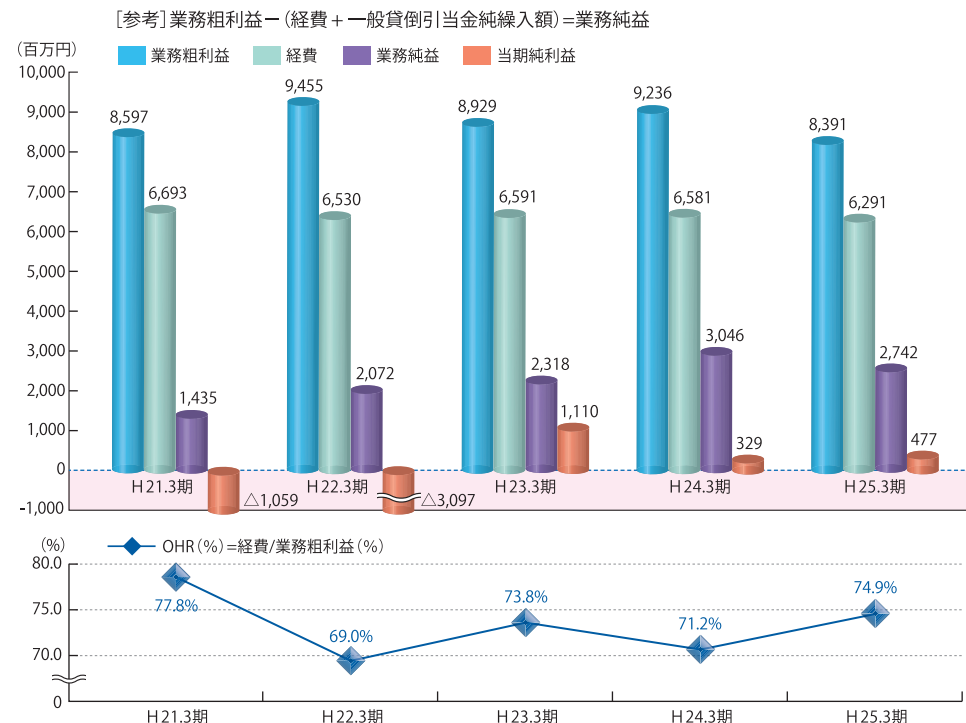
### 〈業務収益、業務粗利益(うち資金利益)〉



一般企業の売上高に当たる業務収益(貸出金利息、有価証券・預け金等運用収入、役員取引収入など)は、対前期比約20億円の減収になりました。これは、有価証券売却益を対前期比11億円減収させたことと、貸出金と有価証券の残高が減少したうえ回利も低下したことによります。

業務粗利益(業務収益-預金利息等原価)は、貸出金利息や有価証券利息配当金の減少により対前期比約8億円の減益となりました。

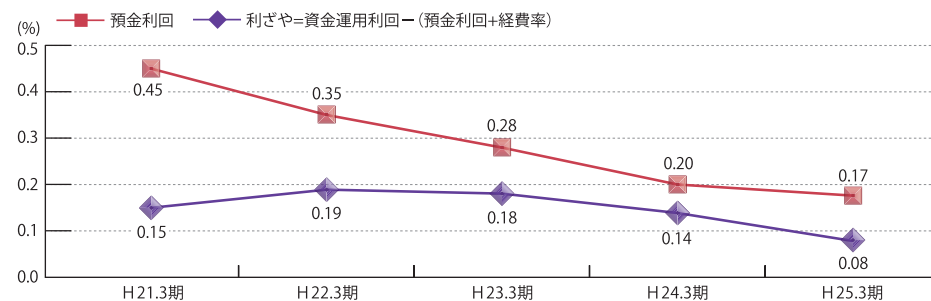
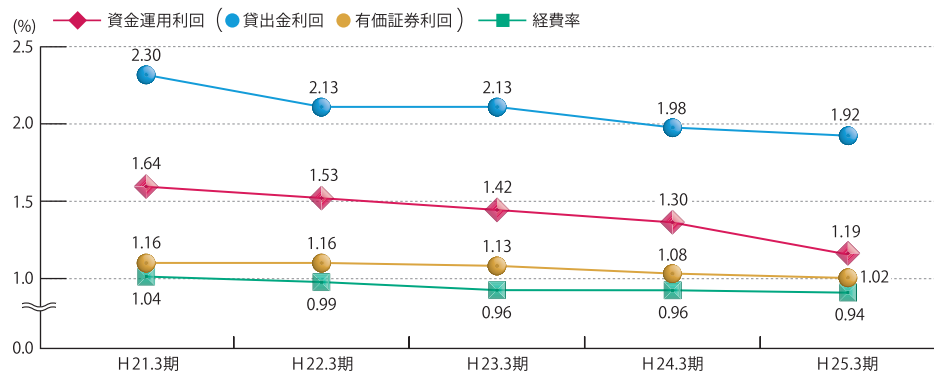
### 〈業務粗利益、経費、業務純益(業務粗利益-経費等)、当期利益〉



業務粗利益が大きく減益となりましたが、経費の節減に努めた結果、業務純益は対前期比3億円の減益にとどまりました。

当期純利益は、477百万円で対前期比約150百万円の増益となりました。これは不良債権処理費用が前期と比較して少なかったことによります。

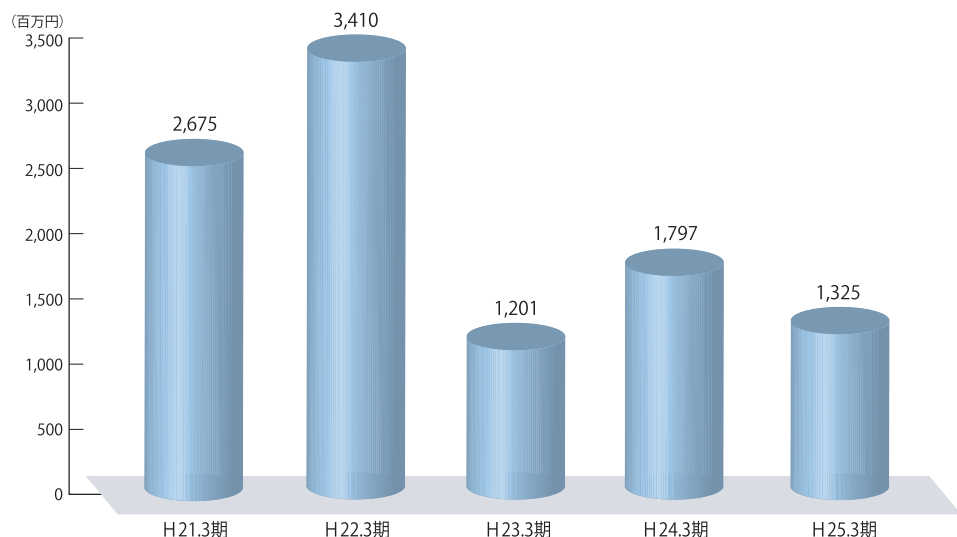
### 〈資金運用利回(貸出金利回 + 有価証券利回)、預金利回、経費率〉



市場金利の低下基調が続いており、貸出金や有価証券の利回が一段と低下して、預金利回や経費率の低下幅を上回ったことから利鞘は一層縮小しました。

## 〈貸出金にかかる不良債権処理費用等〉

\*不良債権処理費用(債権償却額、債権売却損、貸倒引当金純繰入額等の合計)



貸出金にかかる不良債権処理費用等とは、一般貸倒引当金純繰入額、個別貸倒引当金純繰入額、債権償却額等の合計です。すなわち、将来の発生を見込んで現時点で算定した損失見込額及び回収不能となって確定した損失額の合計額です。

平成25年3月期は、前年と比較して減少したものの、この5年間をしてみると不良債権処理費用等は高い水準となっています。不良債権を減少させるために、融資審査、経営改善支援などの強化に全力を挙げてまいります。

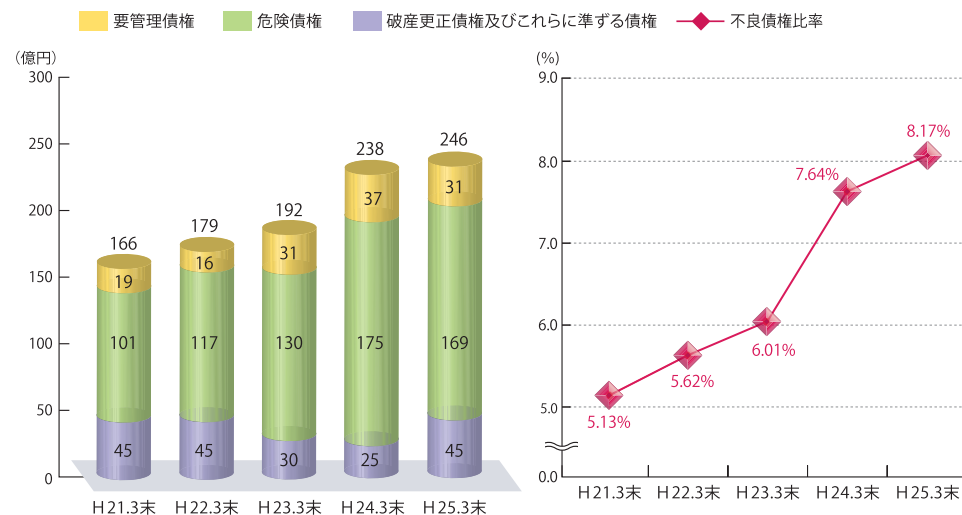
また、貸出債権の不良化を防がなければならないのは当然のことですが、同時に、将来のために引当を十分に行うことも重要です。

## 〈不良債権(要管理債権を除く)の保全状況〉

平成25年3月末現在の不良債権(要管理債権を除く。)は214億円ありますが、その保全状況は右の通りです。

貸倒引当金(46億円は会計上損失処理済みです。)や担保・保証で保全されている額が185億円です。残り29億円は危険債権に係るもので、これまでの実績から見て回収可能と判断される額です。

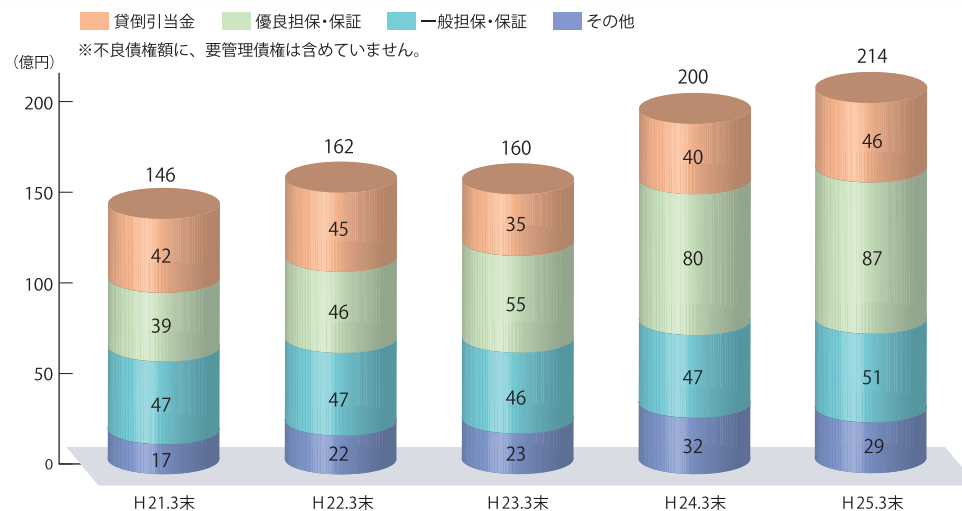
## 〈不良債権〔金融再生法上の開示債権〕の内訳と不良債権比率〉



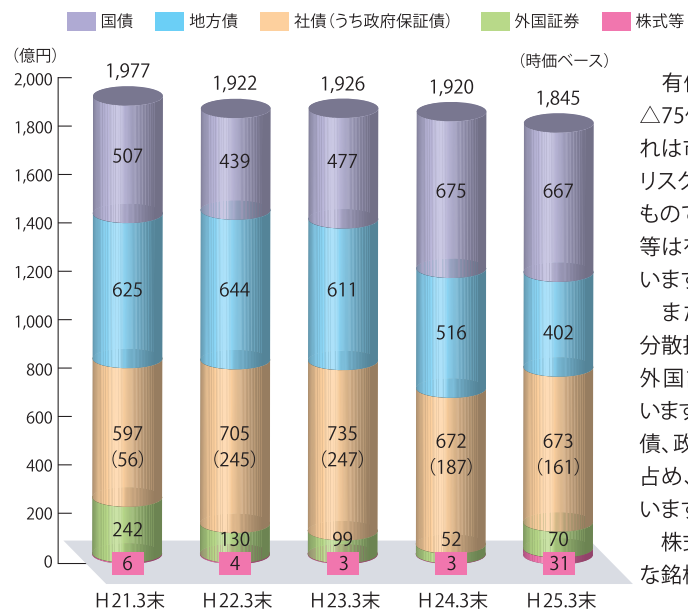
不良債権は、要管理債権、危険債権、及び破産更生等債権に分類されます。破産更生等債権は、取引先の経営破綻によるほか積極的な貸倒引当を行った結果増加しました。

要管理債権と危険債権の合計額は、前年と比較して減少しました。

不良債権比率は貸出金総額が減少したことも影響し悪化しました。



### 〈有価証券の種類別保有状況(期末残高)〉

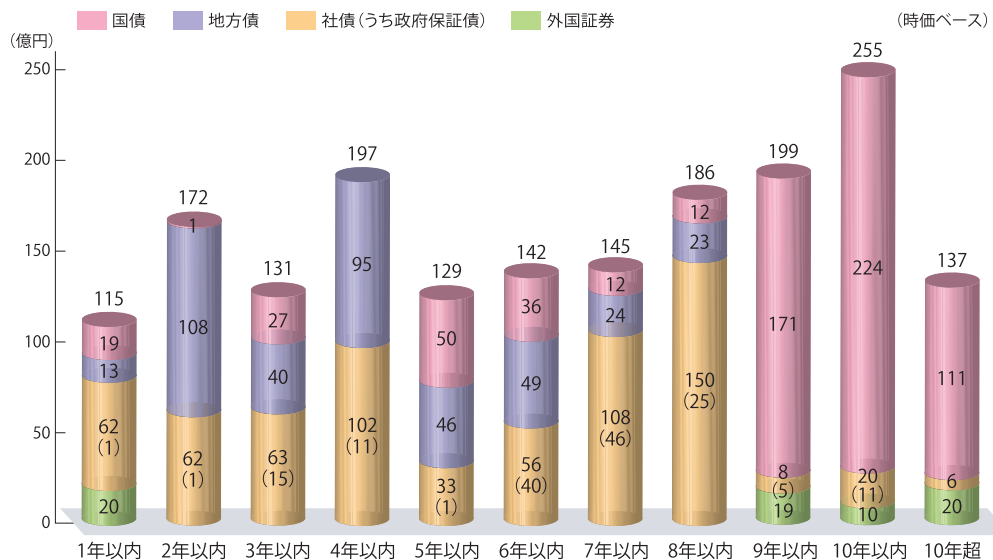


有価証券の期末残高は、前期末比△75億円と大幅に減少しています。これは市場金利が大幅に低下したため、リスク管理上購入を控えたことによるものです。利息・配当金収入の減少分等は有価証券の売却益でカバーしています。

また、金利リスク以外のリスクに分散投資する目的で、株式、投資信託、外国証券への投資をやや増やしていますが、有価証券全体では国債、地方債、政府保証債でその3分の2以上を占め、安全を配慮した運用を行っています。

株式は配当率及び格付が高い優良な銘柄に分散投資しています。

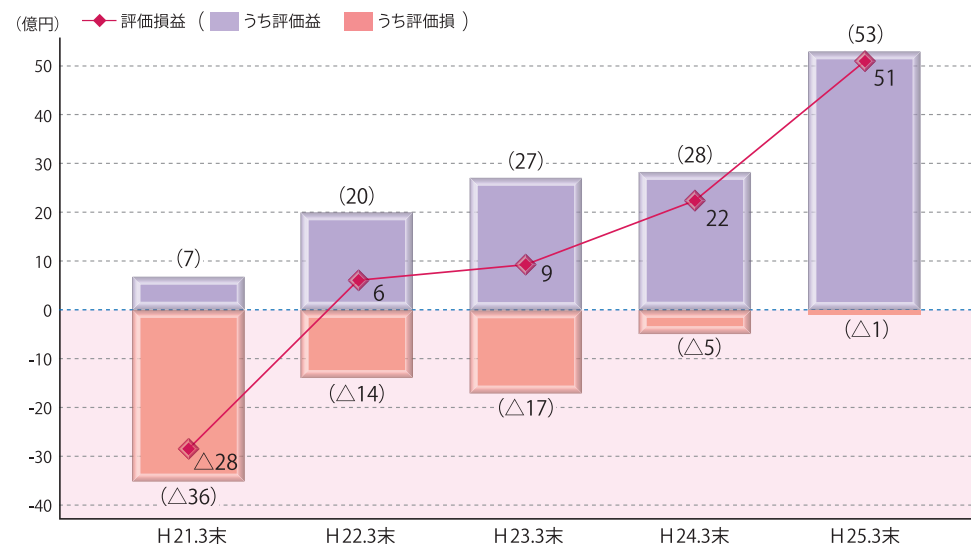
### 〈債券(償還までの期間別に見た残高)、平成25年3月31日現在〉



有価証券のうち株式、投資信託を除いた債券について、その償還までの期間別に保有残高を示したものです。

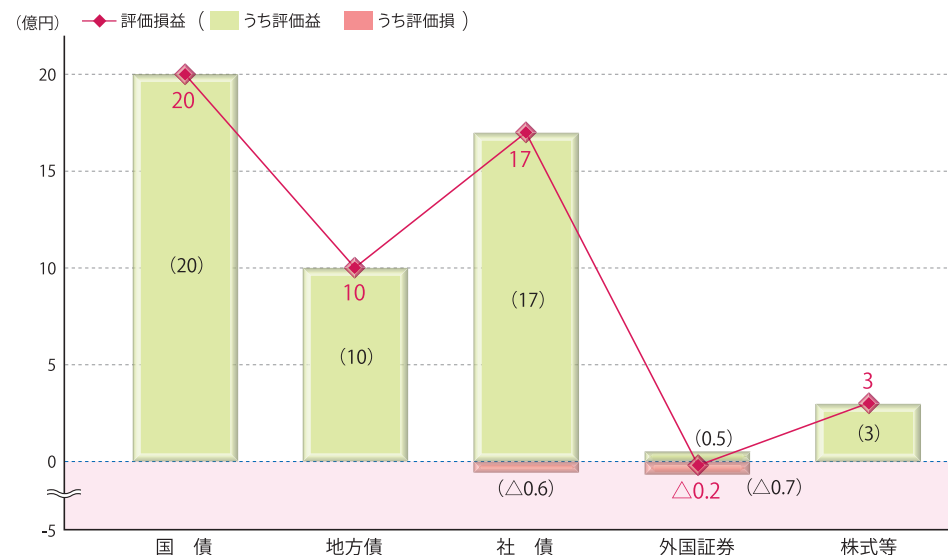
期間10年以内を基本として各期間毎に平準化して保有するようにしておりますが、市場金利の低下基調を受けて期間15年を限度に超長期債券を一部組み入れています。

### 〈有価証券の評価損益の推移〉



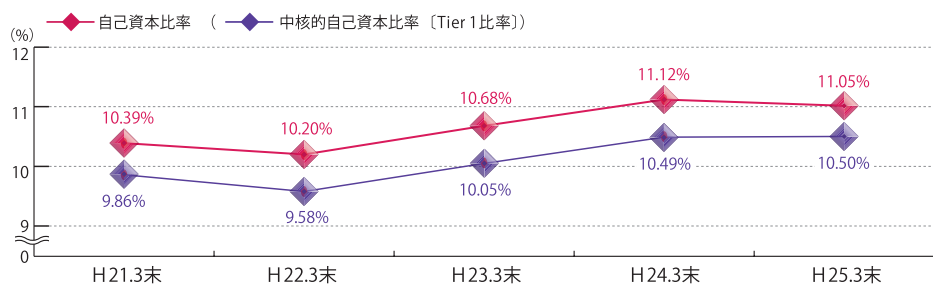
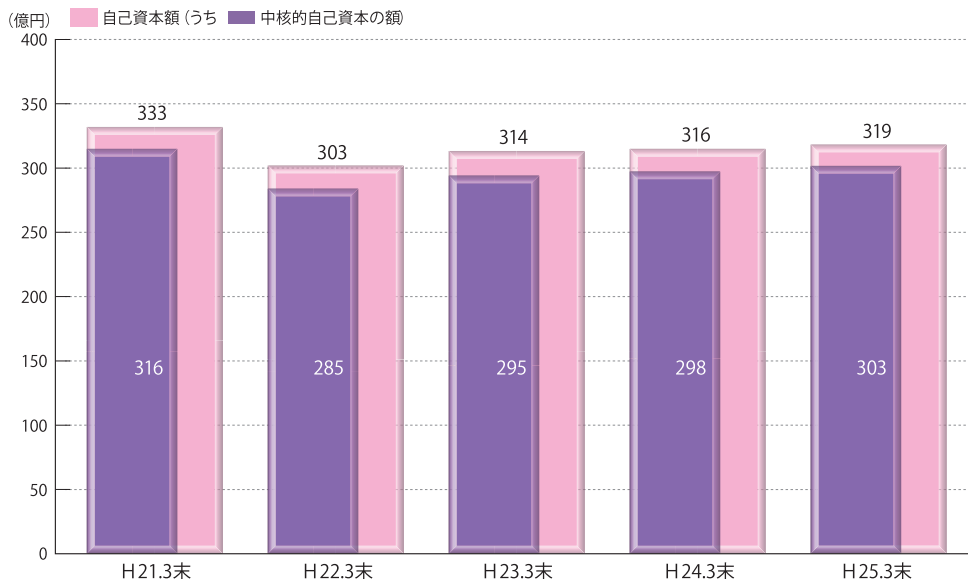
平成25年3月末現在、有価証券の評価益(市場価格が簿価を上回っているもの)合計は53億円、評価損(市場価格が簿価を下回っているもの)合計は1億円です。有価証券全体で差し引き51億円の評価益となっています。

### 〈有価証券の種類別の評価損益(平成25年3月31日現在)〉



有価証券の種類別に評価損益を示したものです。ほとんどの有価証券で評価益が出ています。国債、地方債、株式等では評価損はほとんどありません。

## 〈自己資本と自己資本比率(信用金庫単体)〉



(億円)

	H21.3末	H22.3末	H23.3末	H24.3末	H25.3末
リスクアセット	3,210	2,976	2,941	2,845	2,887

自己資本比率は前年度より0.07ポイント下落して、11.05%となりました。

当金庫の自己資本比率は国内基準である4%を大きく上回り、経営の健全性、安全性を十分に堅持していると考えております。

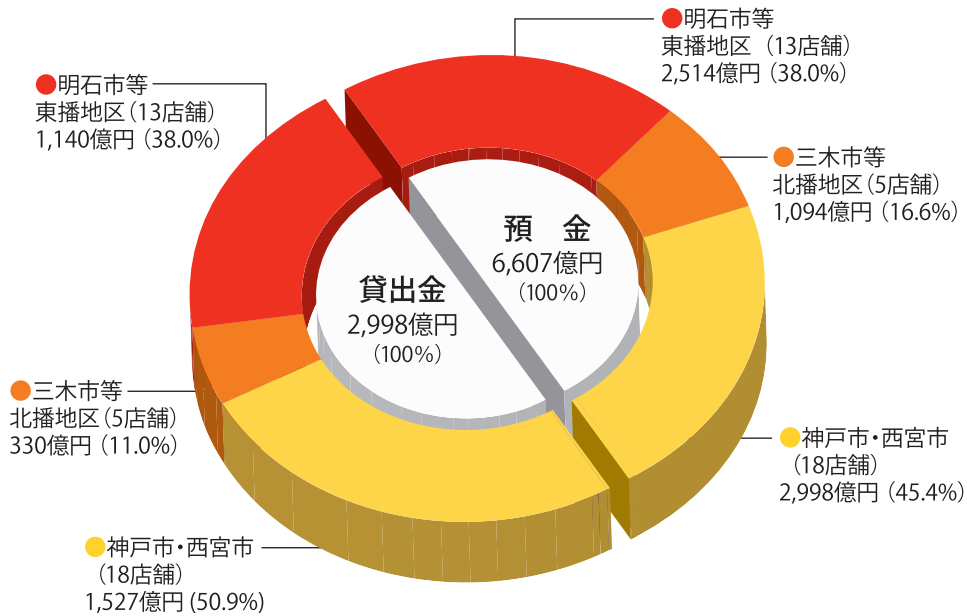
これからも、事業活動を通じて得る収益による資本の積み上げ等により自己資本の充実を図ってまいります。

なお、自己資本は、出資金、利益剰余金からなる基本的項目(Tier1)と一般貸倒引当金からなる補完的項目(Tier2)で構成されています。

## 10年の歩み

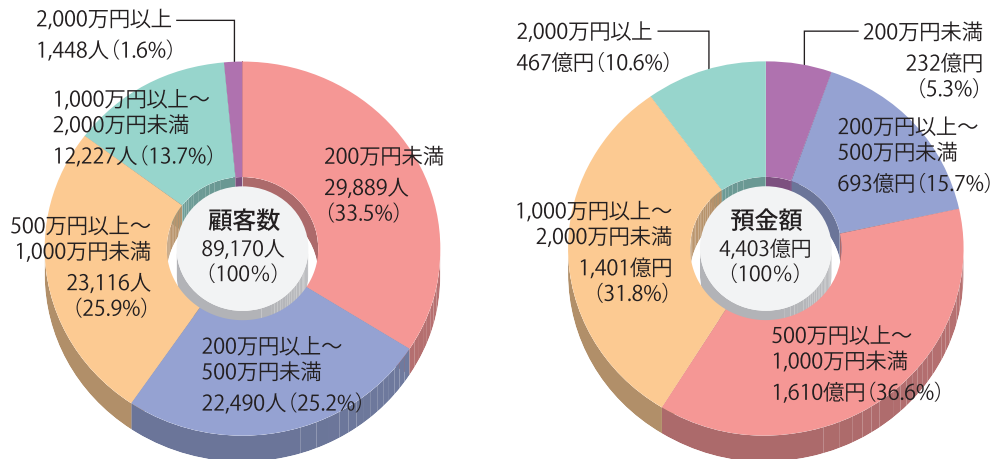
- 平成16年 1月 インターネットバンキング取扱開始
- 11月 玉津支店新築移転
- 平成17年 3月~8月 30周年謝恩定期預金取扱(大好評)
- 5月 大久保支店改装
- 6月 預金残高5,000億円達成
- 8月 預金量県下信用金庫中第5位となる
- 9月 融資商品「スターと☆」取扱開始(話題を呼ぶ)
- 平成18年 3月 「タコちゃん定期」取扱開始(人気のキャラクター登場)
- 5月 兵庫支店新築移転
- 7月 積立定期預金「タコちゃん大きくなあれ」取扱開始(ロングセラー)
- 平成19年 12月 当庫キャッシュカードによる当庫ATM利用手数料を完全無料化
- 2月 推測されやすい暗証番号一掃キャンペーン開始
- 3月 融資商品「低利一直線」取扱開始(一直線シリーズの始まり)
- 7月 他金融機関のATMを利用した場合の手数料の還元開始
- 12月 三木支店新築移転
- // 貸出金3,000億円を突破
- // 預金量県下信用金庫中第4位となる
- 平成20年 3月 平成19年度における預金増加率(10.9%)全国信金第1位
- 貸出金増加率(7.1%)同第5位
- 6月 クールビズを初めて導入
- 11月 預金量6,500億円達成
- 平成21年 1月 ATM営業時間を全店統一(平日8:00~19:00)
- 6月 本部事務センターをシステム部に改組
- 平成22年 12月 預貸金合計1兆円を突破
- 1月 自営オンライン30年
- 5月 住宅ローンセンター開設
- 平成23年 2月 創業90周年
- 4月 「復興おうえん定期」取扱開始
- 5月 明石駅前支店新築移転
- 11月 全営業店に点字ブロックを設置
- 平成24年 1月 新理事長就任
- 3月 全営業店の営業室をLED照明に交換
- 6月 視覚障がい者に対応したATM/ハンドセットの設置
- 自動体外式除細動器(AED)の設置
- 携帯型助聴器(ボイスメッセージ)の店頭窓口設置
- 11月 国立明石工業高等専門学校と「地域産業活性化のための産学提携」協定を結ぶ
- 平成25年 3月 宇治川支店新築建替
- 西宮今津支店新店舗開設

〈貸出金・預金の地域別構成〉（平成25年3月31日現在）



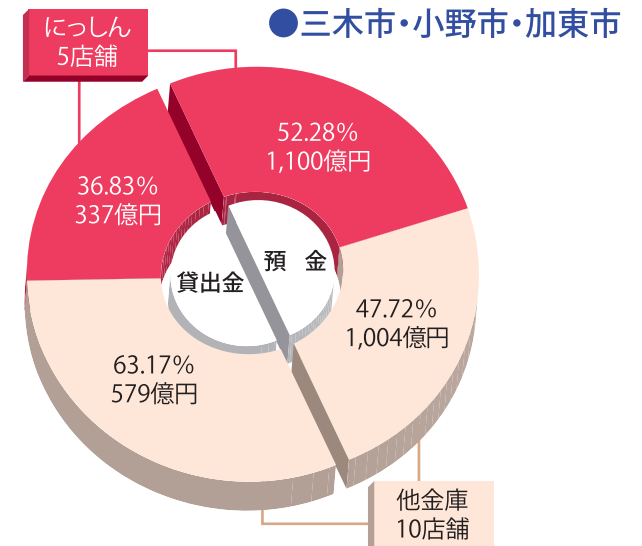
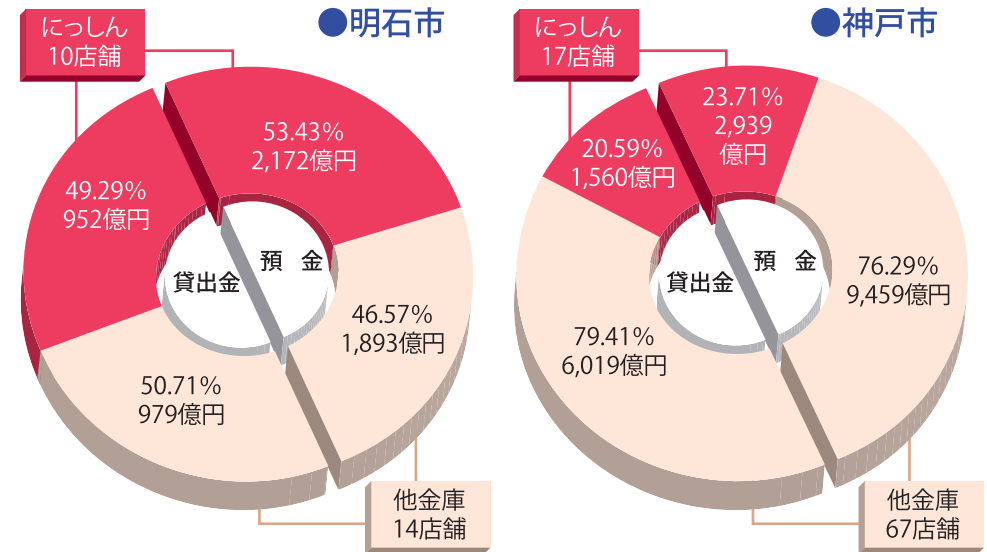
〈預金者のプロフィール〉

〈個人定期預金の残高階層別に見た顧客数と預金額〉（平成25年3月31日現在）



※預金は個人の定期預金残高を対象に作成しています。

〈信用金庫の中での〈にっしん〉のシェア〉（平成24年9月30日現在）



※其他地区(加古川市・高砂市・播磨町) 預金526億円、貸出金119億円。



# 店舗一覽

## 明石市中央部

本店営業部	明石市本町2-3-20	078(912)4567
明石駅前支店	明石市桜町11-14	078(911)8181
人丸支店	明石市大蔵天神町4-7	078(912)0337
林崎支店	明石市林崎町1-4-20	078(922)7431

## 明石市西部

西明石支店	明石市西明石南町2-14-7	078(923)1101
市場支店	明石市藤江2029-1	078(921)3020
大久保支店	明石市大久保町駅前2-1-7	078(936)2165
江井ヶ島支店	明石市大久保町江井島739-3	078(946)0623
魚住支店	明石市魚住町錦が丘1-12-1	078(947)6799
二見支店	明石市二見町東二見887-1	078(942)1221

## 加古川市・高砂市・播磨町

加古川支店	加古川市加古川町寺家町311-3	079(422)6066
宝殿支店	高砂市神爪1-10-2	079(432)8711
本荘支店	加古郡播磨町南野添1-2-1	079(435)3270

## 三木市・小野市・加東市

三木支店	三木市大村63-9	0794(82)5211
緑が丘支店	三木市緑が丘町東2-9-1	0794(84)1231
小野支店	小野市上本町237-2	0794(63)1135
天神支店	加東市天神492	0795(47)1011
滝野支店	加東市上滝野2413	0795(48)2010

## 神戸市東部

本山支店	神戸市東灘区田中町3-3-3	078(431)1061
魚崎支店	神戸市東灘区魚崎南町7-7-6	078(411)3281
六甲支店	神戸市灘区桜口町3-1-1-107	078(841)0141
西灘支店	神戸市灘区岸地通4-4-15	078(802)1431

## 神戸市中央部

神戸支店	神戸市中央区小野柄通5-1-16	078(231)2731
神栄支店	神戸市中央区下山手通3-1-13	078(391)0222
宇治川支店	神戸市中央区北長狭通7-3-5	078(341)4502
兵庫支店	神戸市兵庫区浜崎通3-22	078(671)3443
平野支店	神戸市兵庫区上祇園町4-4	078(361)0411
板宿支店	神戸市須磨区前池町3-4-1	078(735)6001

## 神戸市北部

鈴蘭台支店	神戸市北区鈴蘭台北町1-9-20	078(591)1221
ひよどり台支店	神戸市北区ひよどり台2-1-2	078(743)1621
藤原台支店	神戸市北区有野中町1-9-14	078(982)2489

## 神戸市西部

垂水支店	神戸市垂水区神田町3-10	078(706)2222
舞子支店	神戸市垂水区西舞子2-14-21	078(784)8171
伊川谷支店	神戸市西区池上2-21-8	078(975)0571
玉津支店	神戸市西区王塚台7-96-1	078(928)6110

## 西宮市

西宮今津支店	西宮市今津出在家町1-6	0798(31)2489
--------	--------------	--------------