

We will make a fresh step everyday.

〈にっしん〉

最新の決算ミニガイド



彫画：伊藤 太一

— 2014年 5月 —



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

 日新信用金庫

〈にっしん〉もしもしコール

フリーダイヤル イコー ニッサンバンク

 0120-15-2489

(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。

平成25年度の日本経済は、いわゆるアベノミクス効果などによって国内需要が堅調となり、欧米諸国の経済復調もあって回復傾向が強まりました。

しかしながら、地域の中小企業を取り巻く環境は依然として厳しい状況が続いております。

こうした中、平成26年3月末の預金残高は6,681億円、貸出金残高は2,935億円となりました。預金は堅調に増加しましたが、貸出金は資金需要の低迷もあり減少となりました。

金利の低下などによって収益は減少しましたが、不良債権処理費用の減少もあって当期利益は前年に比べ276百万円増加の753百万円を計上することができました。

経営の健全性を示す自己資本比率は11.12%と安全性を堅持しております。

決算概況を次ページ以降にグラフを用いてまとめてみましたので、ご一読いただければ幸甚でございます。

〈にっしん〉は「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、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26年5月



明石城

この1年〈にっしん〉は便利になりました。

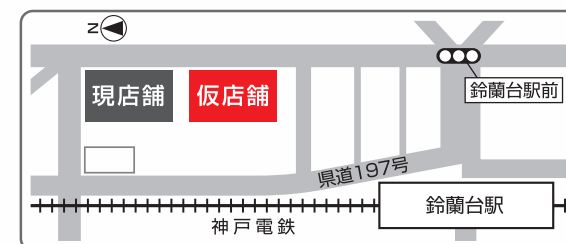
- 個人向けインターネットバンキングのお取引が、スマートフォン専用画面でできるようになりました。(ご利用には、個人向けインターネットバンキングのお申込みが必要です。)(H25.10)
- 電子マネーチャージのお取引が、スマートフォン(おサイフケータイ対応機種)でもできるようになりました。(H25.10)

絆(地域とともに持続的発展を)

- 産学公人材イノベーション推進協議会と連携協定を締結。(H25.6)
*産学公の連携を通じ、地域の産業振興・地域活性化に貢献するため、各経済団体や行政機関ならびに兵庫県立大学と連携して活動を行っております。
- 国立明石工業高等専門学校産学連携交流会の設立(H25.7)
*同交流会では、国立明石工業高等専門学校OBを中心に明石市産業振興財団と当庫が連携し、地域の企業や自治体との連携を深め、産業技術の振興や発展につなげることを目的として活動しています。
- ヴィッセル神戸サッカークリニックに特別協賛。(H25.8)
「ヴィッセル神戸サッカークリニック」をいぶきの森球技場で開催。
ヴィッセル神戸の選手2名、スクールコーチ4名の指導のもと地域の小学生101名が参加しました。
- 第5回明石公園リレーマラソンに特別協賛。(H25.11)
- 国立明石工業高等専門学校が主催する「第14回親子で楽しむロボット教室」が明石市立産業交流センターで開催され当庫も参加しました。(H26.1)
- 【明石市子育ておうえん定期預金】の取扱い。(明石市内の10店舗)(H25.9.9~10.31)
*定期預金残高の0.01%相当額を明石市の「明石市子ども基金」へ寄付し、「子ども夢文庫」等の運営に活用していただきました。
- ビジネスマッチング契約の締結2先。(H25.12)
- 日本政策金融公庫連携融資「にっしん創業サポート資金」の取扱い開始。(H26.2)
- 地域行事等への積極的参加。(10店舗)

店 舗

- 鈴蘭台支店は鈴蘭台駅前再開発に伴い平成26年6月16日(月)から仮店舗で営業します。



〈預金〉



【預金】

預金は、平成22年3月末をピークに減少傾向にありましたが、平成25年3月末に増加に転じています。平成26年3月末は、タコちゃん定期預金や地域おうえん定期預金などを多くの皆様にご利用いただき、前年度末を上回ることができました。期末預金残高としては過去最高となっております。

また、課題であります流動性預金や法人預金も増加傾向にあります。これからも地元の金庫として、皆様に親しくご利用いただけるよう努めてまいります。

尚、平成26年3月末の預金は、全国267信用金庫中第49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す。平成26年3月末も傾向に歯止めを掛けることができず減少しました。

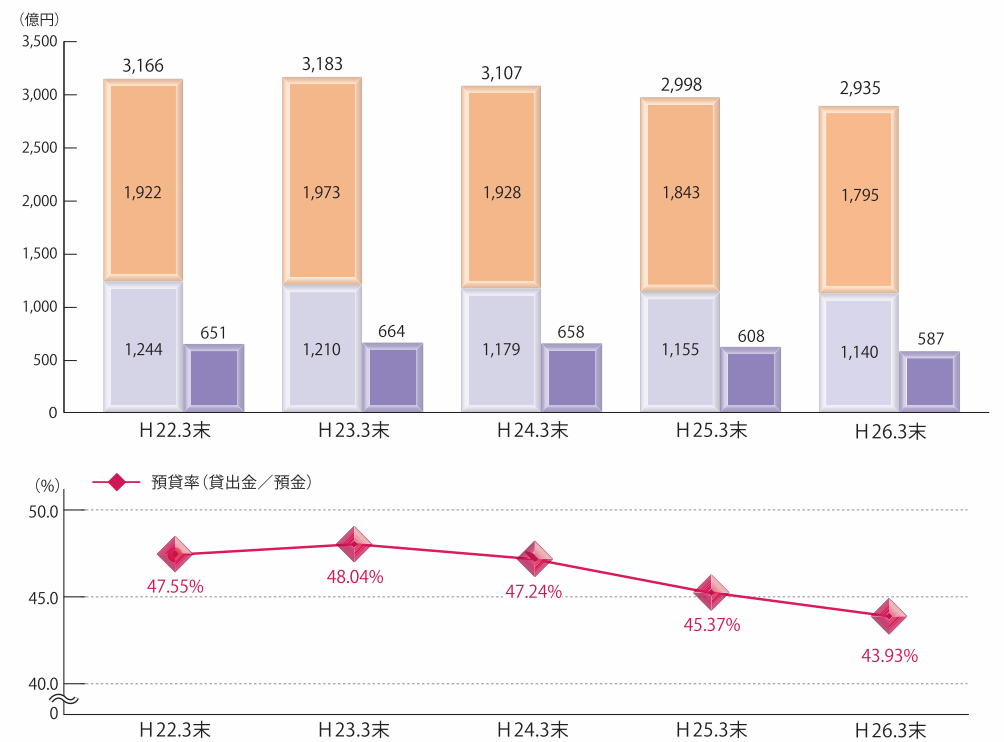
アベノミクス効果によって景気の好転は見られるものの、地域の前向きな資金需要の回復までには至っておりません。厳しい経済環境のもと、地域の皆様にご満足いただけるよう、一層見知を広め的確な資金提供をすることに全力を挙げてまいります。

【業種別構成比】

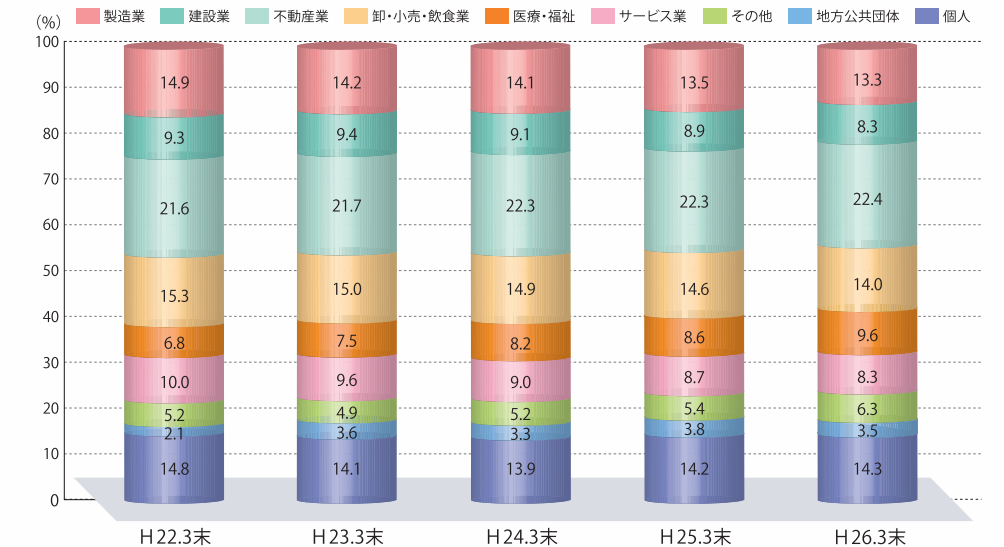
貸出金の業種別構成比では、製造業、建設業、卸・小売・飲食業、サービス業において資金需要の低迷により構成比が下がり続けています。医療・福祉等への貸出金は、ここ数年一貫して上昇しております。

住宅ローンの減少から個人の構成比も下がり続けていきましたが、消費者ローンの推進にも注力したことにより、構成比はわずかながら上昇へと転じております。

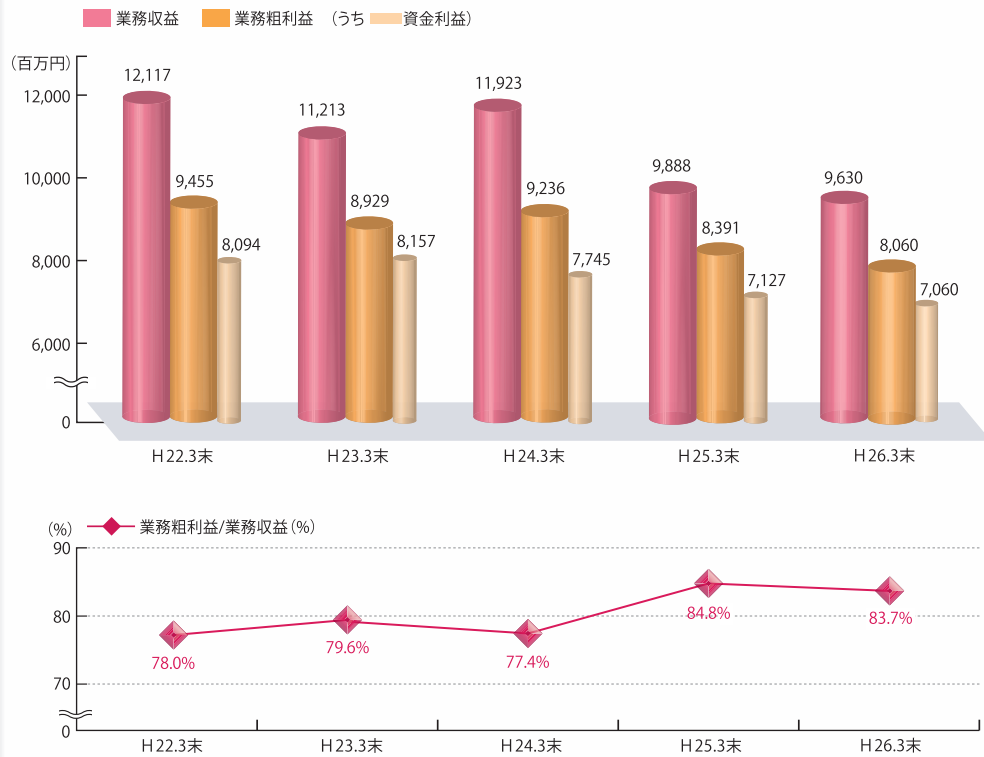
〈貸出金と預貸率〉



〈貸出金の業種別構成比の推移〉

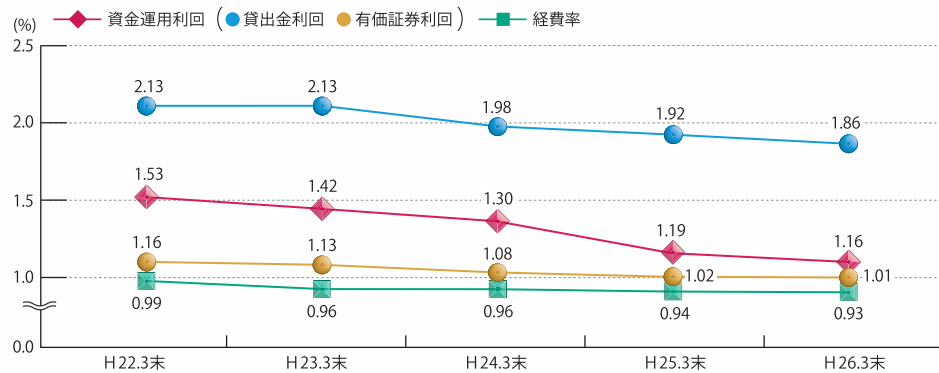


〈業務収益、業務粗利益(うち資金利益)〉

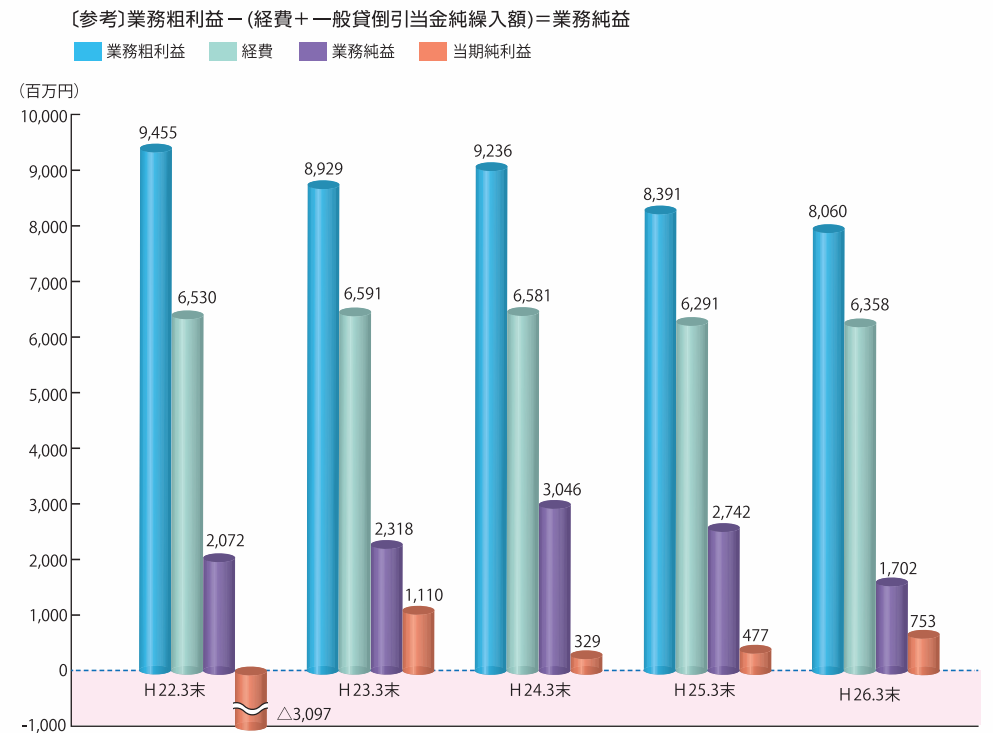


一般企業の売上げに当たる業務収益(貸出金利息収入、有価証券等運用収入、役員取引収入等)は、大きく減少しています。これは金利の低下と貸出金の不振、また国債等債券の売買益の減少によるものです。また、業務粗利益(業務収益－預金支払利息等の原価)においても前年対比331百万円の減益となっています。

〈資金運用利回(貸出金利回、有価証券利回)、預金利回、経費率、利ざや〉

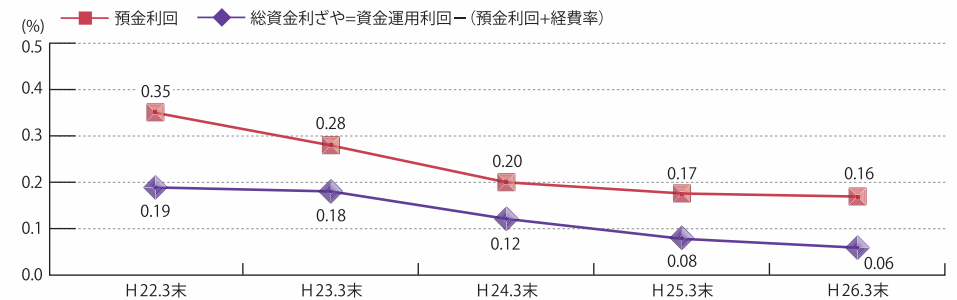


〈業務粗利益、経費、業務純益(業務粗利益－経費等)、当期利益〉



業務粗利益は減益となったものの、不良債権処理費用が前年対比大幅に減少したことにより、当期純利益は、前年対比276百万円増益の753百万円となっています。

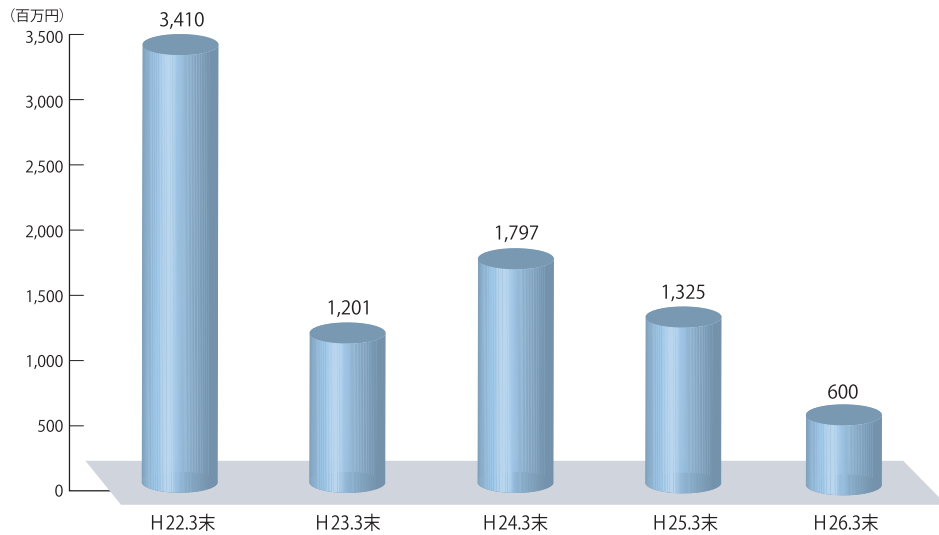
また、業務純益が大幅に減少となっているのは、今年度に比べ前年度の一般貸倒引当金の戻し入額が多額であったためです。



市場金利は低下基調が続いており、貸出金利回りや有価証券利回りは低下し、資金運用利回りは一段と低下しました。預金利回りや経費率も低下しましたが、資金運用利回りの低下幅が大きく利鞘は縮小しています。

〈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。

今期の不良債権処理費用等は、ここ数年に比べ大幅に減少しました。これは不良債権の発生が少なかったうえに経営支援による改善もあって減少となっています。

貸出債権の不良化を防ぐため、経営改善支援や融資審査などの強化に全力で取り組んでいます。同時に、将来のために引当も十分に行っています。

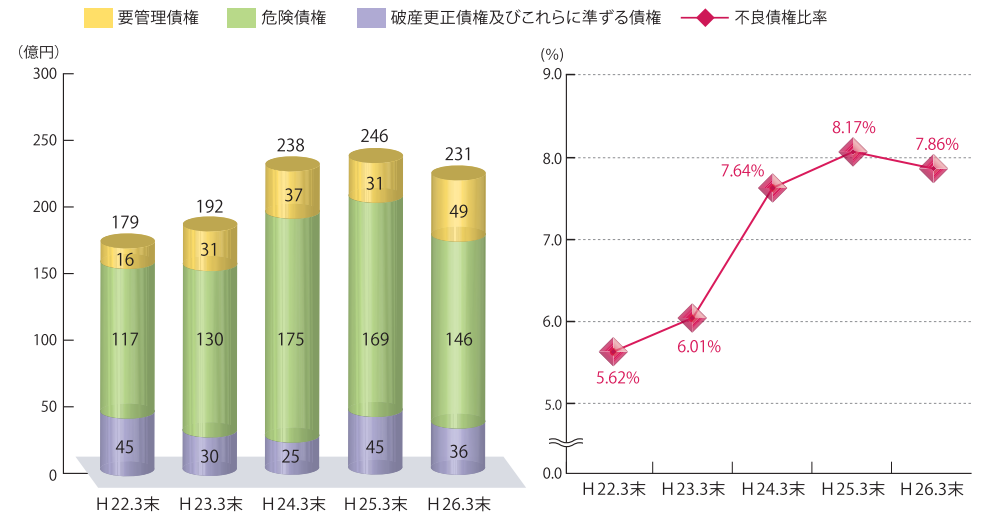
〈不良債権(要管理先を除く)の保全状況〉

平成26年3月末現在の不良債権は182億円ありますが、その保全状況は右のグラフの通りです。貸倒引当金は34億円で会計上は損失処理済です。

優良担保・保証(保証協会保証等)で保全されている額が79億円、一般担保(土地・建物等)保証で保全されている額が46億円、合わせて125億円は回収が確実であると見込んでいる額です。

残りの22億円は、これまでの回収実績等から見て回収可能と見込まれる額です。

〈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〉

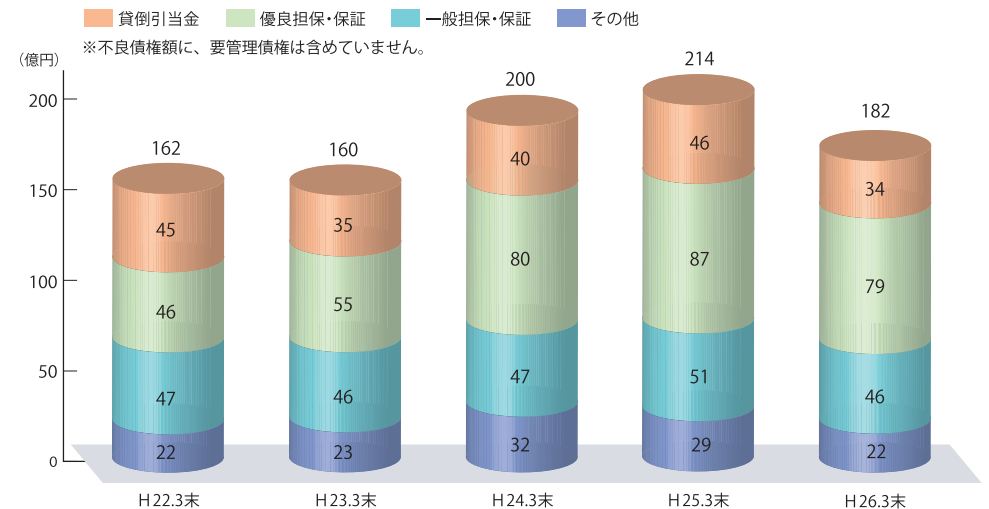


不良債権は、要管理債権、危険債権、及び破産更生等債権に分類されます。

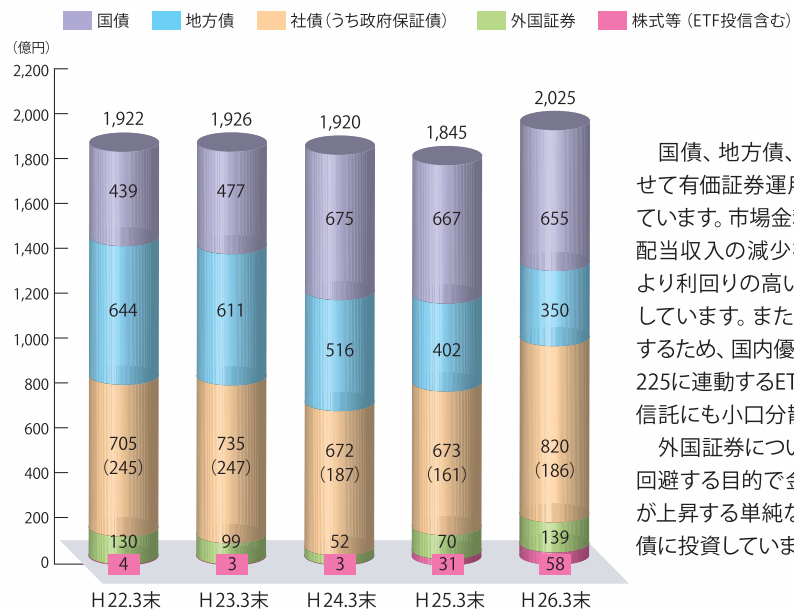
不良債権残高は、ここ数年増加の一途をたどっていましたが、平成26年3月末は減少に転ずることができました。不良債権比率は、平成25年3月末に比べて低下しましたが、まだ高い水準にあります。

破産更生等債権は、未保全額に相当する額を個別貸倒引当金として計上しますので、会計上は完了していると言えます。あとは処理を行っていくことになります。

要管理債権と危険債権をいかに減少させるかが課題です。融資先の経営悪化を防ぎつつ、さらに経営改善の支援を強化してまいります。



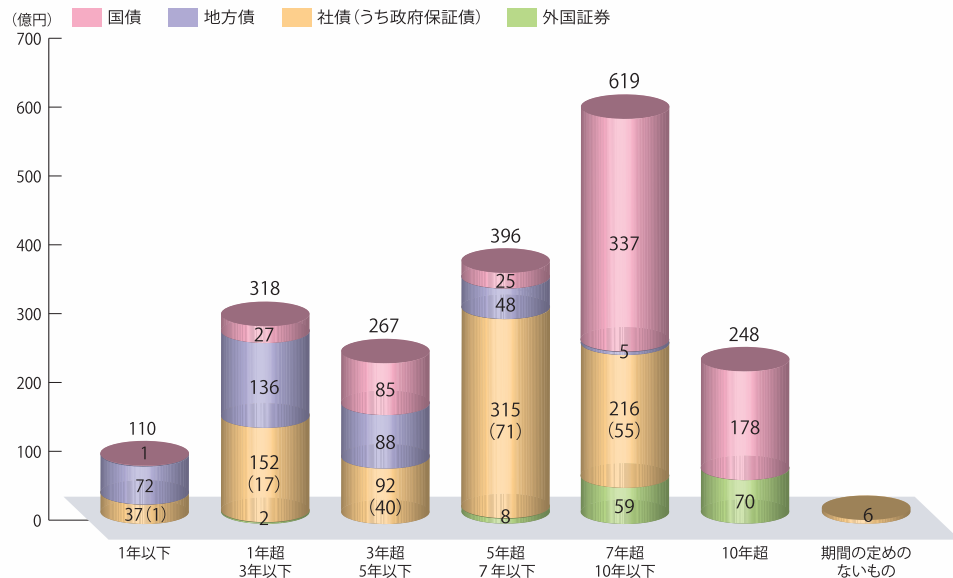
〈有価証券の種類別保有状況(期末残高)〉 (時価ベース)



国債、地方債、政府保証債を合わせて有価証券運用全体の58%を占めています。市場金利の低下による利息配当収入の減少を補う目的で、国債より利回りの高い社債にも分散投資しています。また、金利リスクを分散するため、国内優良銘柄の株式、日経225に連動するETF及びその他の投資信託にも小口分散投資しています。

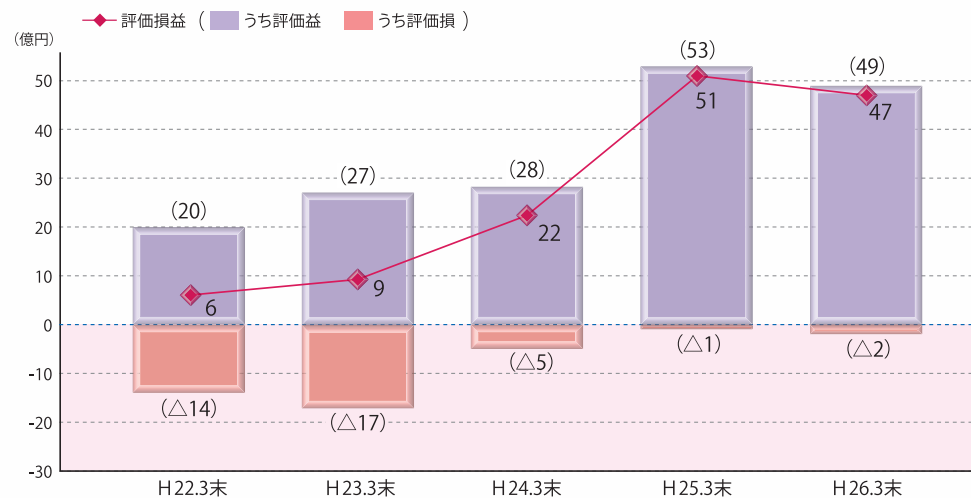
外国証券については、金利リスクを回避する目的で金利上昇時に利回りが上昇する単純な仕組みの変動利付債に投資しています。

〈債券(償還までの期間別に見た残高)、平成26年3月末現在〉 (時価ベース)



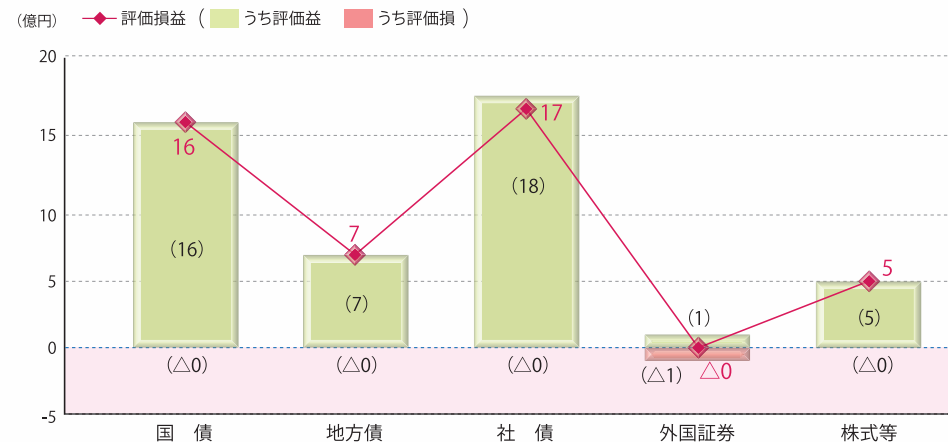
有価証券のうち株式を除いた債券について、その償還までの期間別に保有残高を示したものです。収益向上のため、期間10年超15年以内の国債や外国証券にも投資しています。外国証券は、変動利付債が中心で平均回収年限が6年未満の極めて金利リスクの少ない商品に投資しています。

〈有価証券の評価損益の推移〉



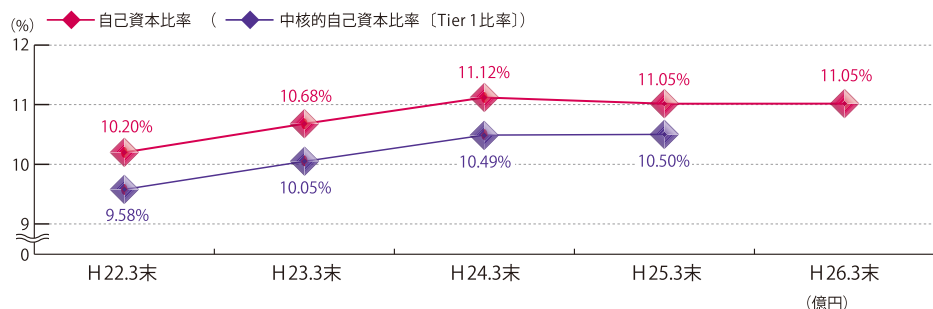
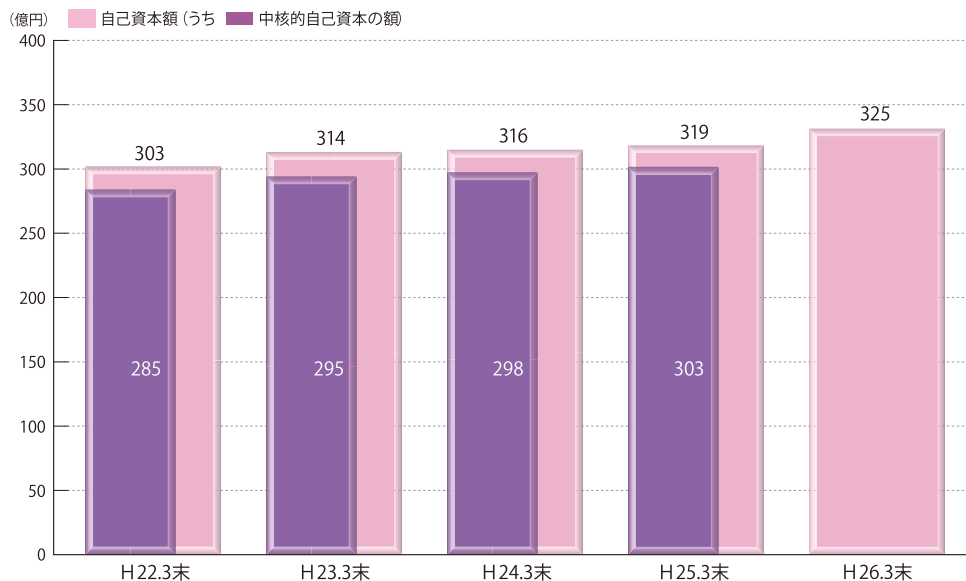
平成26年3月末、有価証券の評価益は49億円、評価損は2億円です。有価証券全体で差引47億円の評価益となっています。

〈有価証券の種類別の評価損益(平成26年3月31日現在)〉



平成26年3月末現在の有価証券の種類別評価損益を示したグラフです。国債、地方債、社債及び株式等は全体で評価益が出ており、評価損はほとんどありません。外国証券は全体でわずかに評価損となっています。

〈自己資本と自己資本比率(信用金庫単体)〉 *平成25年度においては新告示に基づく開示を行っております。



	H22.3末	H23.3末	H24.3末	H25.3末	H26.3末
リスクアセット	2,976	2,941	2,845	2,887	2,946

自己資本比率は前年度と同率の11.05%となっています。

当金庫の自己資本は国内基準である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、自己資本比率の算出方法を定めた基準(平成18年金融庁告示第21号)が平成25年3月8日改正されたため、平成24年度以前は旧告示に基づく開示、平成25年度においては新告示に基づく開示を行っているため、平成26年3月期から中核的自己資本比率は記載しておりません。

お詫び: H26.3.末の自己資本額、リスクアセット、自己資本比率に計算相違がありましたので訂正させていただきます。

感謝デーを実施いたしました!

多くの方々にご来店いただきまして誠に有難うございました。

西灘支店 開店90周年



(感謝デー実施日 平成25年 10月24日・25日)

本荘支店 開店30周年



(感謝デー実施日 平成25年 11月25日・26日)

緑が丘支店 開店40周年



(感謝デー実施日 平成25年 12月11日・12日・13日)

二見支店 開店60周年



(感謝デー実施日 平成26年 2月13日・14日)

加古川支店 開店50周年



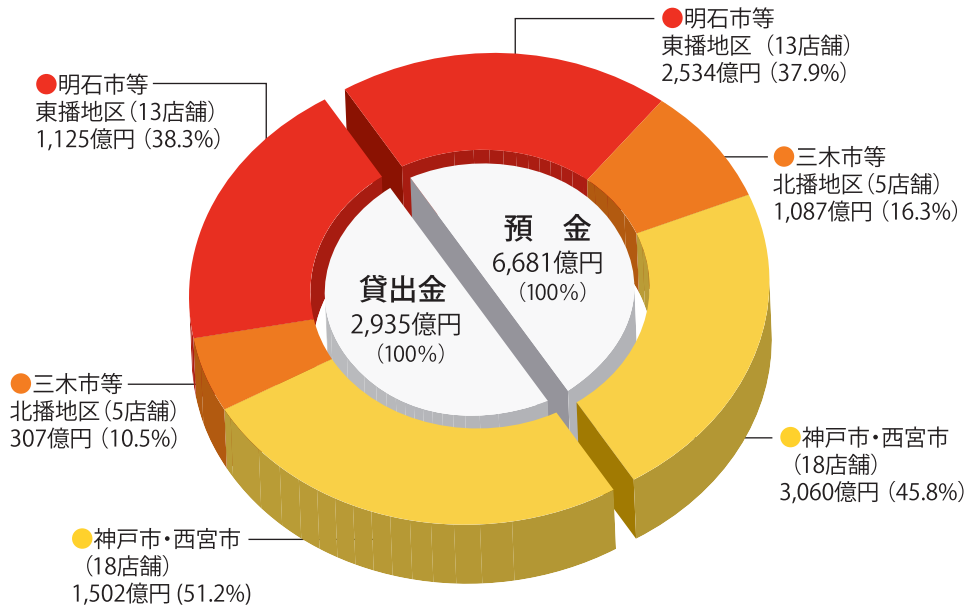
(感謝デー実施日 平成26年 3月13日・14日)

西宮今津支店 開店1周年



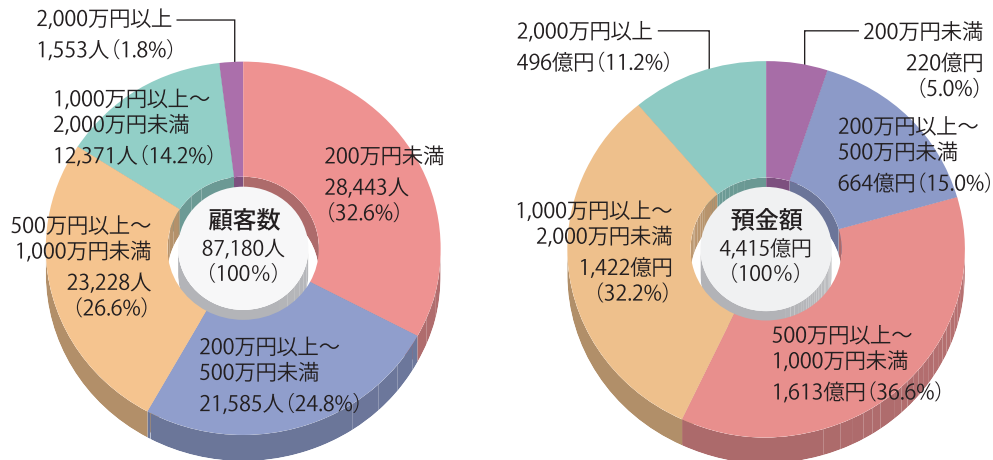
(感謝デー実施日 平成26年 3月18日・19日)

〈貸出金・預金の地域別構成〉（平成26年3月31日現在）



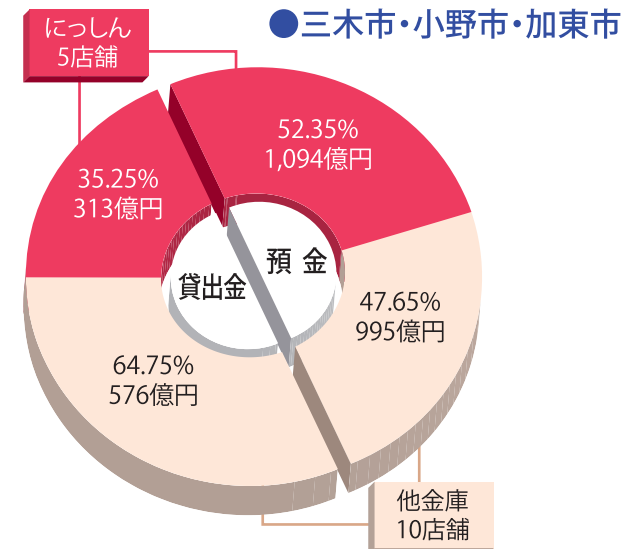
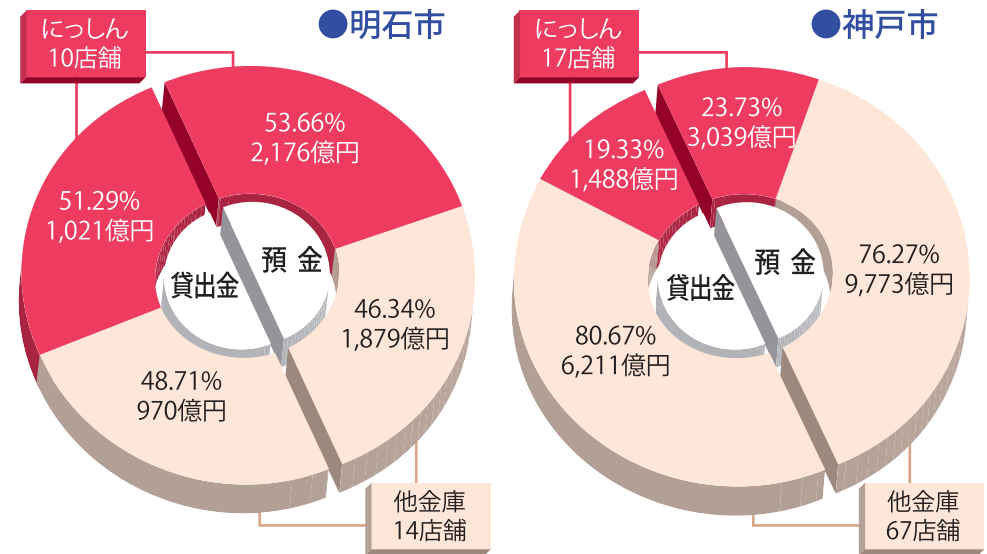
〈預金者のプロフィール〉

〈個人定期預金の残高階層別に応じた顧客数と預金額〉（平成26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25年9月30日現在）



※其他地区 (加古川市・高砂市・播磨町・西宮市) 預金569億円、貸出金166億円。

店 舗 一 覧

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
--------	--------------	--------------