



のぞみ 2017  
Disclosure

## ごあいさつ

組合員様をはじめ地元の皆様方におかれましては、益々ご清栄のこととお慶び申し上げます。

また、平素より格別のお引き立てを賜り厚く御礼申し上げます。この度、平成29年度上半期のディスクロージャー誌を作成いたしましたのでご高覧いただき、当組合に対するご理解をより一層深めて頂ければ幸いに存じます。

さて、日本経済は、海外景気の回復や円安などにより「いざなぎ景気」を超え戦後2番目の長さとなる景気回復局面にありますが、成長率は低く、回復の実感は乏しい状況にあります。

一方、当組合の主要取引先であります中小企業の皆様におかれましては、先行きの不透明感や人材不足・事業承継等、課題も多いと推測されます。

このような中、当組合は上半期において「コア業務への経営の集中」に徹する年度と捉え、「地域での〈のぞみ力〉の発揮」を推進してまいりました。下期につきましても、より一層、「お客様に喜ばれる取引」を提供することで信頼関係の醸成に努めてまいります。

役職員一同、引き続き鋭意努力を重ねてまいります所存でありますので、一層のご支援を賜りますよう、お願い申し上げます。

平成29年11月



理事長 平野 二三記

## 経営理念

地域と人にやさしいコミュニティバンクとして  
中小企業・個人事業者と生活者の繁栄を願い、  
きめ細かな金融サービスを通じて、  
みなさまの〈のぞみ〉実現のパートナーになります。

## 行動指針

1. 私たちは、お客様の信頼こそが組合存続の礎と考え、法と正しい倫理に基づき、責任をもって行動します。
2. 私たちは、お客様の立場に立って考え、その真のニーズに応えます。
3. 私たちは、厳正なリスク管理の下に、健全経営を行います。
4. 私たちは、お客様と地域とのコミュニケーションを重視し、情報開示を積極的に行います。
5. 私たちは、お客様のお役に立てる金融サービスを提供するため、能力の向上に努めます。
6. 私たちは、相互信頼のもとに活力に溢れた働き甲斐のある企業風土をつくります。

## のぞみ信用組合の沿革と概況

### ■ 沿革 ■

昭和27年6月	大阪化繊取引所及び大阪三品取引所の会員による職域信用組合として事業認可
昭和27年7月	大阪商業信用組合として事業開始
昭和28年7月	職域信用組合から地域信用組合へ変更 営業区域を大阪府内一円に拡張
昭和37年9月	本店を大阪市中央区東高麗橋2番35号に移転
平成16年1月	大阪庶民信用組合と合併し、のぞみ信用組合に名称変更
平成16年5月	本店を現所に移転

### ■ 概況 ■

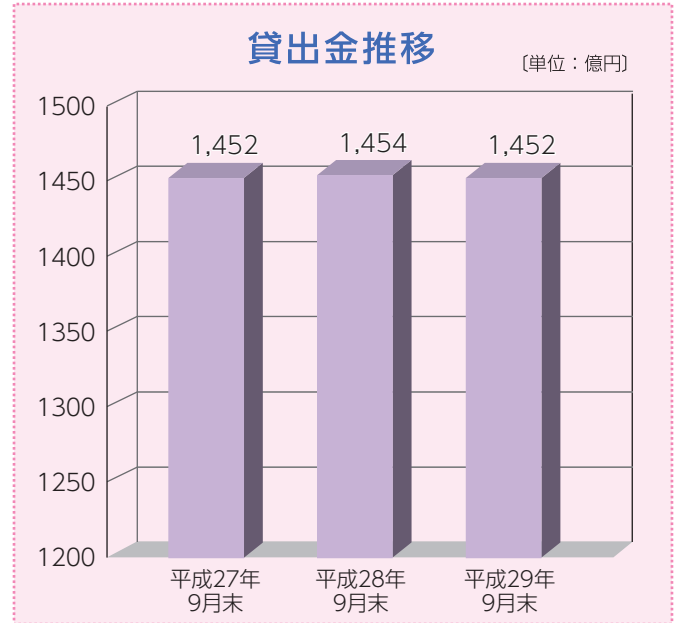
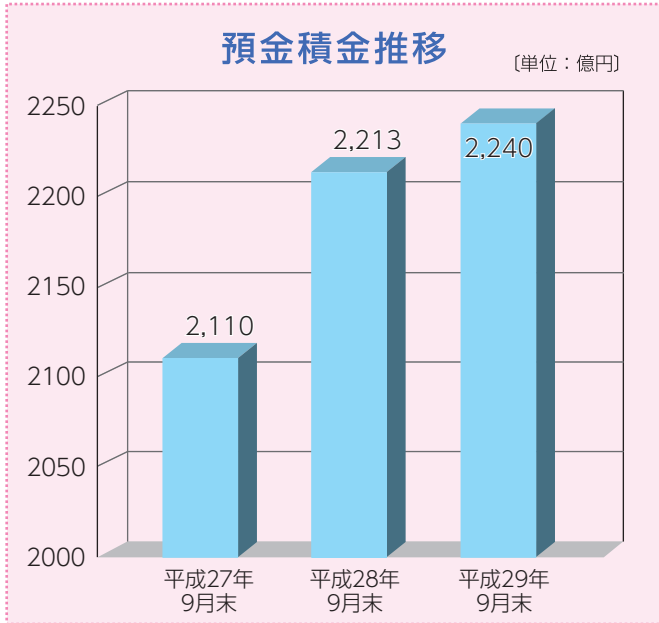
出資金	3,817百万円
組合員数	55,617人
店舗数	16店舗
役員数	266名(うち、常勤役員9名)
営業区域	大阪府全域

(平成29年9月末現在)

## ■ 預金積金・貸出金の推移

預金積金は、前年同月比26億円増加(1.18%)の2,240億円となりました。

貸出金は、前年同月比1億円減少(△0.09%)の1,452億円となりました。



(注)記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しています。

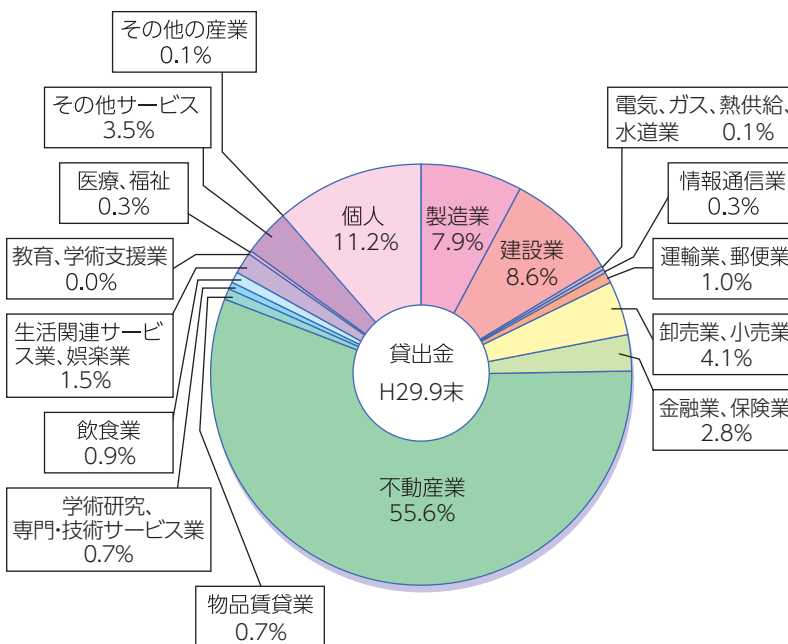
(単位:億円)

	平成28年9月末	平成29年9月末	増減率
預金積金	2,213	2,240	1.18%
貸出金	1,454	1,452	△0.09%

(注)記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しています。  
率は、小数点第3位以下を切り捨て、第2位で表示しています。

## ■ 貸出金の業種別構成

(単位:百万円、ポイント)



(注)記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しています。  
構成比は、少数点第2位以下を切り捨て、第1位で表示しています。  
表示における「-」は残高が全くないことを表しています。

業種	金額	構成比の 前年同月対比
製造業	11,544	△0.6
農業、林業	-	△0.0
漁業	-	-
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-
建設業	12,625	△0.4
電気、ガス、熱供給、水道業	171	△0.0
情報通信業	449	△0.0
運輸業、郵便業	1,460	△0.1
卸売業、小売業	5,968	△0.5
金融業、保険業	4,211	0.2
不動産業	80,865	3.2
物品賃貸業	1,146	0.5
学術研究、専門・技術サービス業	1,057	△0.1
宿泊業	-	-
飲食業	1,403	△0.1
生活関連サービス業、娯楽業	2,190	△0.7
教育、学術支援業	2	△0.0
医療、福祉	466	△0.0
その他のサービス	5,167	△0.4
その他の産業	171	△0.0
個人	16,396	△1.0
<b>合計</b>	<b>145,299</b>	<b>—</b>

## 貸借対照表

(単位:百万円)

科 目	資産の部		科 目	負債及び純資産の部	
	平成28年9月末	平成29年9月末		平成28年9月末	平成29年9月末
現金	1,820	1,879	預金積金	221,395	224,012
預け金	77,932	81,496	その他負債	1,159	1,047
買入金銭債権	—	—	賞与引当金	65	69
有価証券	5,324	5,022	退職給付引当金	188	128
貸出金	145,443	145,299	役員退職慰労引当金	125	138
その他資産	1,636	1,593	その他の引当金	152	183
有形固定資産	3,634	3,562	再評価に係る繰延税金負債	115	115
無形固定資産	95	101	債務保証	220	194
繰延税金資産	339	241	<b>負債の部合計</b>	<b>223,423</b>	<b>225,888</b>
債務保証見返	220	194	出資金	3,926	3,817
貸倒引当金	△2,033	△1,754	利益剰余金	6,774	7,637
(うち個別貸倒引当金)	(△1,351)	(△1,296)	<b>組合員勘定合計</b>	<b>10,701</b>	<b>11,455</b>
			その他有価証券評価差額金	△0	1
			土地再評価差額金	290	290
			評価・換算差額等合計	<b>289</b>	<b>291</b>
			<b>純資産の部合計</b>	<b>10,990</b>	<b>11,746</b>
<b>合 計</b>	<b>234,413</b>	<b>237,635</b>	<b>合 計</b>	<b>234,413</b>	<b>237,635</b>

(注) 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しています。  
表示における「0」は表示単位未満の残高があること、「-」は残高がまったくないことを表しています。

## 損益計算書

(単位:百万円)

科 目	平成28年9月期	平成29年9月期
<b>経常収益</b>	<b>2,402</b>	<b>2,430</b>
資金運用収益	2,023	2,010
(うち貸出金利息)	(1,876)	(1,876)
役務取引等収益	169	192
その他業務収益	10	4
その他経常収益	198	221
<b>経常費用</b>	<b>1,771</b>	<b>1,747</b>
資金調達費用	289	277
(うち預金利息)	(289)	(277)
役務取引等費用	57	51
その他業務費用	8	1
経費	1,337	1,316
その他経常費用	79	100

科 目	平成28年9月期	平成29年9月期
<b>経常利益</b>	<b>630</b>	<b>682</b>
特別利益	—	—
特別損失	0	0
<b>税引前当期純利益</b>	<b>630</b>	<b>682</b>
法人税、住民税及び事業税	184	199
法人税等調整額	—	—
<b>当期純利益</b>	<b>445</b>	<b>482</b>

(注) 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しています。  
表示における「0」は表示単位未満の残高があること、「-」は残高がまったくないことを表しています。

## 主要勘定の推移

(単位:百万円)

	平成27年9月期	平成28年9月期	平成29年9月期
業務純益	625	511	561
コア業務純益	625	505	561
経常利益	846	630	682
当期純利益	600	445	482

(注) 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しています。

## 諸利回り・諸比率

(単位:%)

	平成27年9月期	平成28年9月期	平成29年9月期
経費率	1.27	1.22	1.18
預金利回り	0.25	0.26	0.25
貸出金利回り	2.71	2.62	2.56
有価証券利回り	1.07	1.10	1.16
預貸金利鞘	1.18	1.14	1.13
総資金利鞘	0.41	0.30	0.32

(注) 率は、小数点第3位以下を切り捨て、第2位で表示しています。

## 自己資本の構成

(単位：百万円)

項目	平成28年		平成29年	
	9月末	経過措置による不算入額	9月末	経過措置による不算入額
コア資本に係る基礎項目 (1)				
普通出資又は非累積的永久優先出資に係る組合員勘定の額	10,701		11,455	
うち、出資金及び資本剰余金の額	3,926		3,817	
うち、利益剰余金の額	6,774		7,637	
うち、外部流出予定額(△)	-		-	
うち、上記以外に該当するものの額	-		-	
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	682		458	
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	682		458	
うち、適格引当金コア資本算入額	-		-	
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-		-	
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-		-	
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の45パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	145		127	
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	11,529		12,041	
コア資本に係る調整項目 (2)				
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	27	41	43	29
うち、のれんに係るものの額	-	-	-	-
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額	27	41	43	29
コア資本に係る調整項目の額 (ロ)	27		43	

(単位：百万円)

項目	平成28年		平成29年	
	9月末	経過措置による不算入額	9月末	経過措置による不算入額
自己資本				
自己資本の額 ((イ)-(ロ) (ハ))	11,501		11,997	
リスク・アセット等 (3)				
信用リスク・アセットの額の合計額	126,732		131,279	
資産(オンバランス)項目	126,615		131,177	
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額	△ 304		△ 316	
うち、無形固定資産(のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)	41		29	
うち、繰延税金資産	-		-	
うち、前払年金費用	-		-	
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	△ 751		△ 751	
うち、上記以外に該当するものの額	405		405	
オフバランス等取引項目	117		102	
オペレーショナル・リスク相当額の合計額	7,414		7,178	
を8パーセントで除して得た額	-		-	
信用リスク・アセット調整額	-		-	
オペレーショナル・リスク相当額調整額	-		-	
リスク・アセット等の額の合計額 (ニ)	134,147		138,458	
自己資本比率				
自己資本比率 ((ハ)/(ニ))	8,57%		8,66%	

(注) 自己資本比率の算出方法を定めた「協同組合による金融事業に関する法律第六条第一項において準用する銀行法第14条の2の規定に基づき、信用協同組合及び信用協同組合連合会がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第22号)」に係る算式に基づき算出しております。なお、当組合は国内基準を採用しております。

## 有価証券の状況

### ○満期保有目的の債券で時価のあるもの

(単位：百万円)

	平成28年9月末						平成29年9月末					
	貸借対照表計上額	時価	差額	うち		貸借対照表計上額	時価	差額	うち			
				益	損				益	損		
地方債	3,508	3,644	136	136	-	3,503	3,588	85	85	-		
社債	1,700	1,710	10	10	-	1,400	1,404	4	4	-		
合計	5,208	5,355	147	147	-	4,903	4,993	90	90	-		

(注) 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しています。  
表示における「-」は差額がまったくないことを表しています。

### ○その他有価証券で時価のあるもの

(単位：百万円)

	平成28年9月末						平成29年9月末					
	貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち		貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち			
				益	損				益	損		
株式	7	8	△ 1	-	△ 1	10	8	1	1	-		
合計	7	8	△ 1	-	△ 1	10	8	1	1	-		

(注) 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しています。  
表示における「-」は残高がまったくないことを表しています。

## 金融再生法開示債権及び同債権額に対する保全額

(単位:百万円、%)

区分	債権額 (A)	担保・保証等 (B)	貸倒引当金 (C)	保全額(D) (B)+(C)	保全率 (D)/(A)	貸倒引当金 引当率 (C)/(A-B)	
破産更生債権及び これらに準ずる債権	H28.9末	1,954	1,566	388	1,954	100.0	
	H29.9末	1,963	1,538	424	1,963	100.0	
危険債権	H28.9末	4,623	2,800	911	3,711	80.2	
	H29.9末	4,465	2,812	826	3,638	81.4	
要管理債権	H28.9末	1,077	860	217	1,077	100.0	
	H29.9末	1,162	983	176	1,159	99.7	
不良債権計	H28.9末	7,655	5,226	1,516	6,743	88.0	
	H29.9末	7,591	5,334	1,427	6,761	89.0	
正常債権	H28.9末	138,089	(注) 開示対象債権は、貸出金に加え、債務保証見返、未収利息、仮払金等を含んでいます。 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しています。 率は、少数点第2位以下を切り捨て、第1位で表示しています。				
	H29.9末	138,025					
合計	H28.9末	145,744					
	H29.9末	145,616					

### 不良債権比率の推移

(単位:%)

	平成28年9月末	平成29年9月末	対前年同期比
不良債権比率	5.25	5.21	△ 0.04

(注) 率は、少数点第3位以下を切り捨て、第2位で表示しています。

## 中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取り組み

### <中小企業の経営支援に関する取組方針>

地域社会・地域経済の発展に貢献することを目的にコンサルティング能力の発揮に努めてまいります。

### ○ 取り組み状況

#### ① 創業・新事業開拓の支援

新規創業や創業後間もない法人・個人事業者を支援することを目的に、(株)日本政策金融公庫と業務提携を行い、創業者向け事業資金「希望(のぞみ)」を活用した、創業・新事業に対する支援を積極的に行っております。また、大阪信用保証協会主催の創業者向けイベントに参加し、ご来場された方の相談を受けました。



創業グリップDay  
平成29年7月28日 八尾商工会議所内:当組合ブース

平成29年度上期実績		
(株)日本政策金融公庫 協調型融資 希望(のぞみ)	8件	24 百万円 (当組合) 47 百万円 (公庫)

#### ② 成長段階における支援

「でんさいネット」の利用促進に努め、「でんさい割引」等の動産担保融資の推進を図りました。

平成29年度上期 だんさいネット利用件先数： 87先  
「でんさい割引」実績： 37件、122百万円

#### ③ 経営改善・事業再生・業種転換等の支援

経営改善支援の一環として大阪信用保証協会の経営相談機能を積極的に活用しております。

## ■ 「経営者保証に関するガイドライン」への対応

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、お客様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います。

経営者保証の必要性については、お客様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、適切な対応に努めています。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かなどを具体的に説明し、経営改善支援を行っています。

### ○ 「経営者保証に関するガイドライン」の取り組み状況

	平成28年 4月～9月	平成29年 4月～9月
新規に無保証で融資した件数	772件	754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(件率)	20.15%	22.82%
保証契約を解除した件数	3件	2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り)	0件	0件

※「新規に無保証で融資した件数」には、割引手形の実行件数を含んでおります。

## ■ コンサルティング機能の強化

### ○ 「ものづくり」の事業者の方へのマッチングサービス

平成29年4月より販路拡大や新事業進出の一助として、リンカーズ(株)と業務提携し、ものづくり系マッチングサービスをご提案させていただいております。

平成29年9月末現在で198先の事業者の方にご登録いただいております。



### ○ 工場見学

中小企業者への経営相談等の取り組み強化を図るため、目利き能力の向上の一環として取引先企業のご協力を得て工場見学を実施しております。

ゴム製品製造業工場見学  
平成29年9月15日 城東支店



## ■ 地域貢献活動

当組合では、地域のお客様へ感謝の気持ちを込めて、また、より親密になることを目的として各店舗でイベントを開催しております。

オープン月キャンペーン  
平成29年8月1日～15日 徳庵支店



## 店舗一覧

本店	〒540-0026	大阪市中央区内本町2丁目3番5号	電話 06-6944-2102
本店営業部	〒540-0026	大阪市中央区内本町2丁目3番5号	電話 06-6944-2101
港支店	〒552-0012	大阪市港区市岡1丁目14番3号	電話 06-6574-0356
守口支店	〒570-0034	守口市西郷通1丁目15番16号	電話 06-6996-4681
吹田支店	〒564-0026	吹田市高浜町4番39号	電話 06-6382-0721
枚方支店	〒573-0022	枚方市宮之阪3丁目6番30号	電話 072-847-4521
八尾支店	〒581-0802	八尾市北本町1丁目4番25号	電話 072-922-0748
枚岡支店	〒579-8048	東大阪市旭町3番3号	電話 072-982-5481
城東支店	〒536-0013	大阪市城東区嶋野東2丁目11番12号	電話 06-6968-3321
粉浜支店	〒559-0001	大阪市住之江区粉浜1丁目16番16号	電話 06-6672-1881
萩原天神支店	〒599-8112	堺市東区日置荘原寺町45番地1	電話 072-286-5301
堺陵南支店	〒591-8034	堺市北区百舌鳥陵南町3丁目14番地	電話 072-277-6771
岡町支店	〒561-0885	豊中市岡町1番6号	電話 06-6841-0123
布施支店	〒577-0056	東大阪市長堂2丁目10番14号	電話 06-4306-3861
徳庵支店	〒577-0007	東大阪市稲田本町3丁目11番7号	電話 06-6744-3535
四条畷支店	〒574-0001	大東市学園町2番13号	電話 072-878-1251
矢田支店	〒546-0021	大阪市東住吉区照ヶ丘矢田3丁目3番39号	電話 06-6702-5710

## 店舗外ATM

日生病院 大阪市西区立売堀6丁目3番8号 平日 8:45~19:00 土曜 9:00~17:00



みなさまの〈のぞみ〉をかなえるパートナー

**のぞみ信用組合**

<http://www.nozomi.shinkumi.jp>