



Disclosure 2023

のぞみ信用組合の現状

ごあいさつ

平素は、のぞみ信用組合に格別のご愛顧、お引き立てを賜り、厚く御礼申し上げます。

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

この度、令和5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いただければ幸いと存じます。



さて、令和5年度上半期の日本経済は、新型コロナウイルスの感染症法上の位置づけが2類から5類に引き下げられ、行動制限がなくなったこと等を背景に、経済は緩やかな回復基調にある一方で、混迷を深めるウクライナ侵攻や中東情勢、欧米諸国中央銀行による金融引き締めの影響等により、原材料価格の高騰やそれに伴う物価高、円安に歯止めがかからず、厳しい経済状況が続いています。

当組合の主要取引先である中小企業や小規模事業者の皆様方におかれましては、先行きが見通せない環境下において、事業の発展に注力されているものと思われま。

このような状況の中、当組合においては、令和5年度が第6次中期経営計画の最終年度として、相互扶助の理念のもと、地域の皆様の様々な課題を解決するための取り組みを更に強化して参ります。

「地域に真に必要とされる金融機関」を目指し、役職員一同全力で取り組んで参りますので一層のご指導、ご鞭撻を賜りますようお願い申し上げます。

令和5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。

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 ■

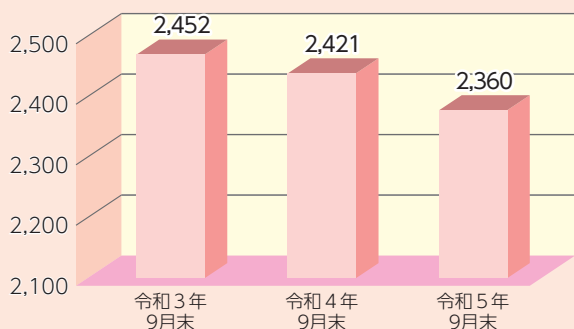
出資金	3,423百万円
組合員数	53,437人
店舗数	15店舗
役員	222名(うち、常勤役員9名)
営業区域	大阪府全域

(令和5年9月末現在)

■ 事業の概況

預金積金

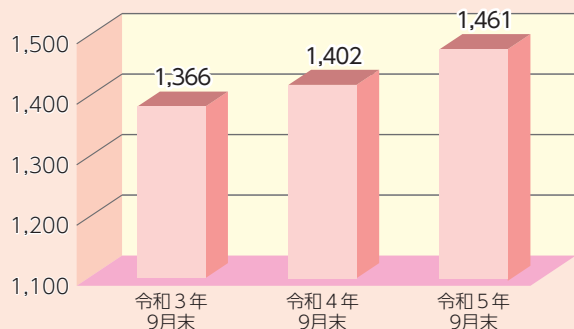
(単位：億円)



預金積金は、前年同月比61億円減少(2.53%減)の2,360億円となりました。

貸出金

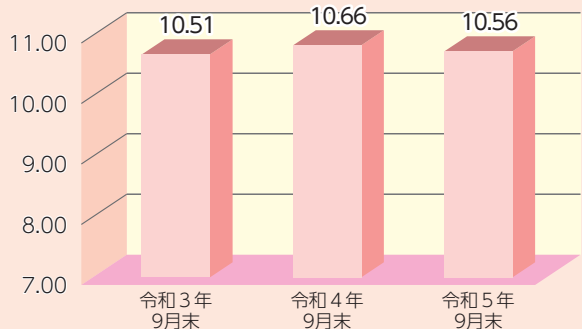
(単位：億円)



貸出金は、前年同月比58億円増加(4.15%増)の1,461億円となりました。

自己資本比率

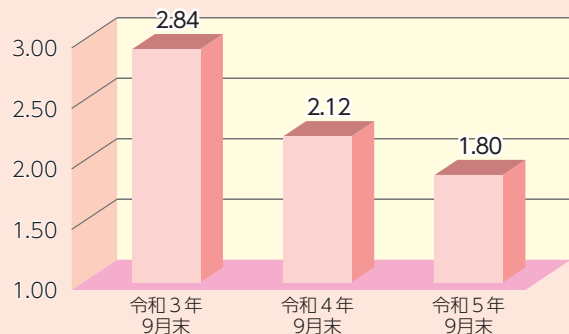
(単位：%)



自己資本比率は、前年同月比0.10ポイント低下の10.56%となりました。

不良債権比率

(単位：%)



不良債権比率は、前年同月比0.32ポイント低下の1.80%となりました。

■ 貸出金の業種別構成

(単位:百万円)

	令和4年9月末		令和5年9月末	
	金額	構成比	金額	構成比
製造業	8,724	6.2%	7,947	5.4%
農業、林業	-	-	-	-
漁業	-	-	-	-
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
建設業	10,771	7.6%	10,181	6.9%
電気、ガス、熱供給、水道業	213	0.1%	9	0.0%
情報通信業	640	0.4%	906	0.6%
運輸業、郵便業	1,312	0.9%	1,358	0.9%
卸売業、小売業	5,624	4.0%	4,970	3.4%
金融業、保険業	2,625	1.8%	2,652	1.8%
不動産業	86,480	61.6%	95,722	65.5%
物品賃貸業	2,192	1.5%	2,095	1.4%
学術研究、専門・技術サービス業	973	0.6%	933	0.6%
宿泊業	121	0.0%	107	0.0%
飲食業	1,391	0.9%	1,514	1.0%
生活関連サービス業、娯楽業	1,370	0.9%	1,229	0.8%
教育、学習支援業	35	0.0%	123	0.0%
医療、福祉	426	0.3%	73	0.0%
その他のサービス	6,133	4.3%	6,322	4.3%
その他の産業	142	0.1%	138	0.0%
小計	129,181	92.0%	136,287	93.2%
国・地方公共団体等	-	-	-	-
個人(住宅・消費・納税資金等)	11,094	7.9%	9,821	6.7%
合 計	140,275	100.0%	146,108	100.0%

(注)業種別区分は日本標準産業分類の大分類に準じて記載しております。

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	
	令和4年9月末	令和5年9月末		令和4年9月末	令和5年9月末
現金	2,117	1,949	預金積金	242,185	236,053
預け金	102,279	87,579	借入金	-	-
買入金銭債権	-	-	その他負債	763	805
有価証券	8,498	11,628	賞与引当金	64	67
貸出金	140,275	146,108	退職給付引当金	-	-
その他資産	1,720	1,977	役員退職慰労引当金	129	144
有形固定資産	3,626	3,422	その他の引当金	48	37
無形固定資産	101	90	再評価に係る繰延税金負債	84	68
前払年金費用	19	6	債務保証	56	48
繰延税金資産	198	196	負債の部合計	243,333	237,225
債務保証見返	56	48	出資金	3,471	3,423
貸倒引当金	△782	△567	利益剰余金	11,173	11,793
(うち個別貸倒引当金)	(△602)	(△539)	組合員勘定合計	14,644	15,217
			その他有価証券評価差額金	△77	△172
			土地再評価差額金	211	170
			評価・換算差額等合計	133	△2
			純資産の部合計	14,778	15,214
合 計	258,111	252,440	合 計	258,111	252,440

損益計算書

(単位：百万円)

科 目	令和4年9月期	令和5年9月期
経常収益	1,794	2,027
資金運用収益	1,643	1,670
(うち貸出金利息)	(1,500)	(1,539)
役務取引等収益	87	111
その他業務収益	5	2
その他経常収益	57	244
経常費用	1,524	1,519
資金調達費用	182	186
(うち預金利息)	(182)	(186)
役務取引等費用	26	22
その他業務費用	0	0
経常費用	1,262	1,276
その他経常費用	51	33

科 目	令和4年9月期	令和5年9月期
経常利益	269	507
特別利益	43	81
特別損失	0	0
税引前当期純利益	312	589
法人税、住民税及び事業税	86	163
法人税等調整額	-	-
当期純利益	225	425

主要勘定の推移

(単位：百万円)

	令和4年9月期	令和5年9月期
業務純益	264	297
実質業務純益	264	297
コア業務純益	264	297
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く)	264	297
経常利益	269	507
当期純利益	225	425

諸利回り・諸比率

(単位：%)

	令和4年9月期	令和5年9月期
経費率	1.04	1.07
預積金利回	0.15	0.15
貸出金利回	2.14	2.12
有価証券利回	0.42	0.57
預貸金利鞘	0.94	0.89
総資金利鞘	0.11	0.11
預貸率	57.92	61.89

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)

	令和4年9月末					令和5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	
				うち益	うち損				うち益	うち損
地方債	-	-	-	-	-	100	99	△0	-	△0
社債	2,200	2,194	△5	1	△6	2,200	2,179	△20	0	△21
合 計	2,200	2,194	△5	1	△6	2,300	2,278	△21	0	△21

○その他有価証券で時価のあるもの

(単位：百万円)

	令和4年9月末					令和5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	
				うち益	うち損				うち益	うち損
国債	296	297	△1	-	△1	855	886	△31	-	△31
地方債	197	196	0	0	-	393	397	△3	-	△3
社債	5,687	5,794	△107	0	△107	7,642	7,860	△218	1	△219
株式	8	8	0	0	-	15	8	6	6	-
その他	-	-	-	-	-	313	304	8	8	△0
合 計	6,189	6,297	△107	1	△108	9,219	9,458	△238	16	△255

■ 自己資本の構成

(単位：百万円)

項目	令和4年 9月末	令和5年 9月末
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	14,644	15,217
うち、出資金及び資本剰余金の額	3,471	3,423
うち、利益剰余金の額	11,173	11,793
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	179	27
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	179	27
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%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	26	10
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	14,851	15,255
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	73	65
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	73	65
前払年金費用の額	14	4
コア資本に係る調整項目の額 (ロ)	87	70

項目	令和4年 9月末	令和5年 9月末
自己資本		
自己資本の額 ((イ)-(ロ)) (ハ)	14,763	15,185
リスク・アセット等 (3)		
信用リスク・アセットの額の合計額	132,299	137,951
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	296	239
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	-	-
うち、上記以外に該当するものの額	296	239
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額	6,111	5,754
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)	138,411	143,706
自己資本比率		
自己資本比率 ((ハ)/(ニ))	10.66%	10.56%

(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。

■ 協金法開示債権(リスク管理債権)及び金融再生法開示債権の保全・引当状況

(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	令和4年9月末	859	689	169	859	100.0	
	令和5年9月末	791	630	161	791	100.0	
危険債権	令和4年9月末	1,825	1,131	416	1,547	84.7	
	令和5年9月末	1,643	1,023	379	1,403	85.4	
要管理債権	令和4年9月末	305	158	3	162	53.2	
	令和5年9月末	202	101	1	103	50.7	
	三月以上延滞債権	令和4年9月末	-	-	-	-	-
		令和5年9月末	-	-	-	-	-
	貸出条件緩和債権	令和4年9月末	305	158	3	162	53.2
		令和5年9月末	202	101	1	103	50.7
不良債権計	令和4年9月末	2,990	1,979	590	2,570	85.9	
	令和5年9月末	2,638	1,755	543	2,298	87.1	
正常債権	令和4年9月末	137,471					
	令和5年9月末	143,690					
合計	令和4年9月末	140,461					
	令和5年9月末	146,329					

(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。

■ 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>

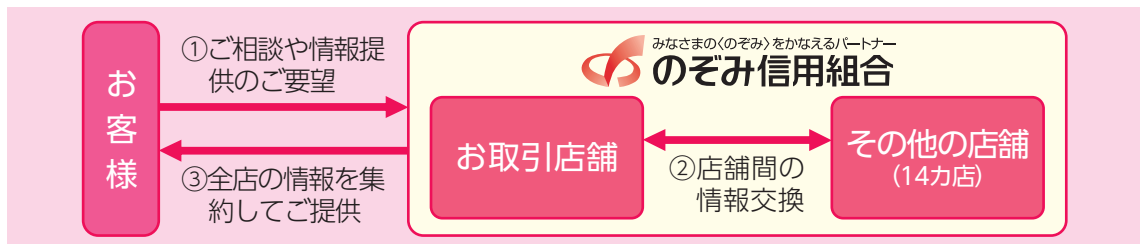
地域社会・地域経済の発展に貢献することを目的にコンサルティング機能の発揮に努めてまいります。

① 創業・新事業開拓の支援

中小企業者及び小規模事業者等を連携して支援することを目的に株式会社日本政策金融公庫と業務提携しております。連携融資及び創業者向け事業資金「希望（のぞみ）」を活用し、創業・新事業を支援しております。

② 成長段階における支援

- 1) 各営業店のお客様の様々なご相談や情報提供等のご要望について、全店の情報網を活かし幅広くスピーディーなご提案に努めております。
販路拡大や事業者を探しておられた取引先のご要望にお応えし、マッチングに至った事例もごございますので、是非ともご相談下さい。



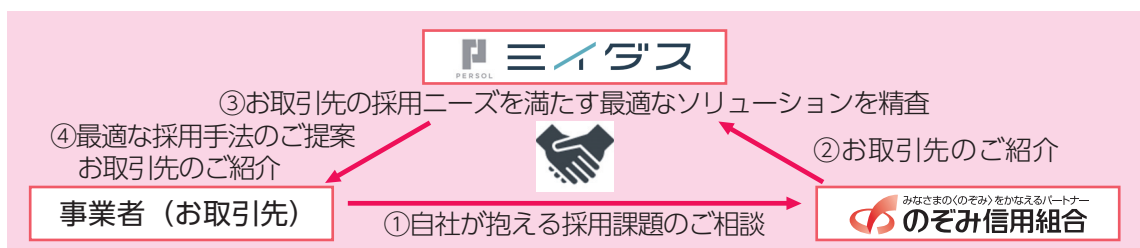
- 2) 高校生に求人情報を届けるツールの作成、リアルでの採用イベントの活用、高卒ノウハウの提供等、様々な面から採用活動をサポートする「ジョブドラフト」をご紹介させていただいております。「ジョブドラフト」とは株式会社ジンジブが提供する高校生の新卒採用トータルサポートサービスです。
- 3) 「でんさいネット」の利用促進に努め、「でんさい割引」等の動産担保融資を推進しました。

令和5年度上期実績		
「でんさいネット」利用先数	110先	
「でんさい割引」 実行件数 / 実行金額	214件	513 百万円

- 4) 大手企業とのマッチングサービスを運営するリンカーズ株式会社と業務提携し、中小企業者及び小規模事業者のみなさまの新たな販路拡大を支援しております。
令和5年9月末時点で422先のお客様にご登録いただいております。

③ 経営改善・事業再生・業種転換等の支援

- 1) 中小企業庁の認定経営革新等支援機関として地域の事業者の方へものづくり補助金等の申請支援や情報提供を積極的に行っております。
- 2) 助成金の提案から受給までをサポートする経営支援サービスとして、法人・個人事業者のお取引先に対して「Jマッチ」をご紹介させていただいております。「Jマッチ」とは株式会社ライトアップが提供する経営支援サービスです。
- 3) 人材不足の解消や採用時間の削減等の課題解決の一助として、法人のお取引先に対して「ミイダス」をご紹介させていただいております。「ミイダス」とはミイダス株式会社が提供する人材マッチングサービスです。



■ 「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」及び「事業承継時に焦点を当てた『経営者保証に関するガイドライン』の特則」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おります。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おります。

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。

なお、令和5年度上期において、保証契約を解除した件数は11件ありました。

■ コンサルティング機能の強化

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工場見学を実施しております。

令和5年度上期は、12社の取引先企業にご協力いただきました。



令和5年9月15日 粉浜支店工場見学
【製造加工業者様】



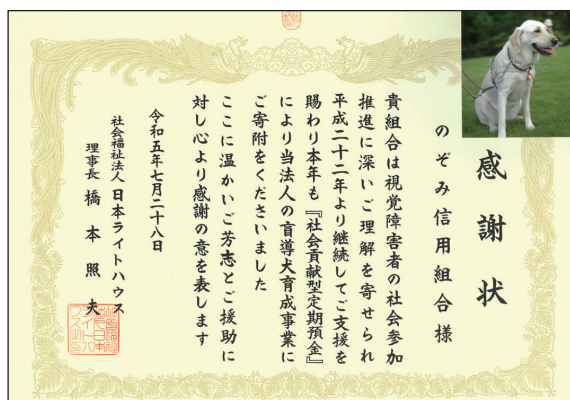
令和5年9月27日 城東支店工場見学
【金属製品加工業者様】

■ 社会貢献活動

視覚障害者の大切なパートナーである盲導犬の育成事業を応援する目的で、「盲導犬育成事業応援定期預金・定期積金」を夫々発売し、お預け入れ総額に対して、一定の金員又は当該金員に相当するものを社会福祉法人日本ライトハウスへ毎年寄付しており、そのことが評価され感謝状が授与されました。

当組合では、上記社会貢献定期預金として令和5年11月24日から令和6年1月31日の期間に、ウインター定期キャンペーン〈盲導犬育成事業応援定期預金〉の取扱いを行っています。

詳細につきましては当組合ホームページ又はお取引店舗までお問合せ下さい。



金額	5年定期	1年定期
1,000万円以上	0.40%	0.35%
1,000万円未満	0.33%	0.25%
100万円以上	0.28%	0.20%
100万円未満	0.25%	0.20%

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
豊中支店	〒560-0023	豊中市岡上の町3丁目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
四条畷支店	〒574-0008	大東市北新町18番10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



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

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