

ぜ 2018～2019 年度



THE ROTARY CLUB OF KOSHIGAYA NORTH

越谷北ロータリークラブ

例会日:毎週水曜日 12:30～13:30

例会場:越谷市千間台東インペリアルビル 4 階

T E L 048(975)9898

F A X 048(977)3741

創 立:1976 年 5 月 11 日

会 長 : 吉澤晴雄

副 会 長 : 宮崎敏博

幹 事 : 中澤伸浩

会報委員長 : 近藤慎悟

第 2088 回 例会記録 No. 26

平成 31 年 2 月 20 日

司会 : 大島 直幸 編集 : 近藤 慎悟

会 次 第

1. 点鐘

2. ロータリーソング「それでこそロータリー」

3. ロータリーの目的

職業奉仕委員会

4. お客様紹介

足利銀行越谷支店

支店長 大出 展之 様

株式会社あしぎん総合研究所

取締役本部長兼産業調査部長 太田 敏幸 様

5. 会長卓話

6. 幹事報告

7. 雑誌・記事紹介

8. 委員会報告

9. スマイル報告

10. 外部卓話

11. 出席報告

次回例会案内 平成 31 年 3 月 6 日

結婚記念・誕生日祝い

四つのテスト

3 分間会員スピーチ

会員卓話「黄綬褒章をうけて」:堀野真孝会員

会長卓話



吉澤 晴雄 会長

皆様こんにちは！今日は朝から暖かく、気温も 18 度くらいになるみたいです。花粉も今日はかなり飛ぶみたいですので、花粉症の方はお気をつけいただきたいと思います。先週の 15 日は、越谷青年会議所の新春賀詞交歓会に出席して来ました。久しぶりに「青年としての英知と勇気と情熱を持って明るい豊かな社会を築き上げよう」と綱領を唱和してまいりました。

さて、昨日のニュースで驚いた方も多いたと思います。80 年代のアイドル「堀ちえみ」さんが、ステージ 4 の口腔癌、いわゆる、舌癌との告白を致しました。以前から、口内炎がひどいという事で医者では診察してみたいんですけど、分からなかったのかな？と思います。私も今思えば、今から 11 年前の 6 月 3 日に聴神経腫瘍の所見があったのです。北海道の定山溪温泉に添乗に行った時で、宴会が終わってひと段落していた時に、突然やけに口の中が渴くのです。翌

朝になると、舌がヒリヒリした状態になり、しばらくしてもその状態は治らず、舌癌だとやばいと思い、近所の口腔外科にて診察をしていただいたのですが、癌ではないという事でホッとはしましたが、原因はわからない。内科で診てもらいましたが、内科でもわからない。その後は東京医科歯科大学の口腔外科を紹介していただき診察をしましたが分からず、その後は、ペインクリニック科と言うところに回され、しばらく診察に通いましたが、原因が分からずうつ病の薬を処方されて終わりでした。それが 3 年前に兄から、大学の同級生が、脳外科を開業しているので、お前も 50 過ぎたので、脳の検査を試みたらどうだとのアドバイスを頂き、MRI 検査を致しました。MRI の映像を見ながら先生が一言「左の脳に腫瘍があるね」と言われ、そこで初めて口の中の異常、下のしびれも、腫瘍からきていると分かりました。結果として手術をして摘出をしたわけですが、腫瘍が大きすぎて摘出することができず、左の聴力も失い、今現在術後一年経っても障碍者のような生活をしています。もっと早くいろんな医者にかかっているときに分かっていたら、聴力も失わず違った処置もできたのではないのかなと悔やむところではありますが、運命だと思ってあきらめることにしています。皆様も体の異変がありましたら、すぐに検査をすることをお勧めいたしますとともに、いつまでも健康で活躍されることをお祈りいたしまして、本日の会長卓話とさせていただきます。

幹事報告

中澤 伸浩 幹事

- ・(株)クマヒラ、(株)熊平製作所会長熊平雅人様より、「抜萃のつづり その七八」が届いておりますので、会員各位のレターボックスに配布させて頂きました。
- ・4/1(月)に開催されます第 8 グループ IM 記念ポリオ撲滅チャリティゴルフコンペの参加者を募集しております。参加頂ける会員は、幹事までご一報をお願いします。

雑誌記事紹介



橋本 哲寿 会員

「職業奉仕の精神を若者に」(ロータリーの友 1 月号より)

第 2750 地区インターンシップ委員長の東京港南マリナー RC さんの取り組みが掲載されておりましたので紹介します。

2007 年東京都教育委員会が話し合い、高校生の職場体験を目的とした事業が発足。それに伴い、地区インターンシップ委員会ができました。以来、地区内ロータリアンの企業に、生徒たちを受け入れる形で実施されています。委員会が発足された当時、参加生徒は約 400 人。今年度は 7~12 月に実施しましたが、都内 9 校、約 1,300 人が参加しました。

企業にとっても、社会に貢献することで企業のイメージアップが図れたり、生徒と一緒に仕事をする事で、従業員のモチベーションがあがるなどメリットが多く、徐々に協力を申し出るロータリアン企業が増えていきましたインターンが学ぶのは、まずはあいさつと返事。そして社会に受け入れられる人になるよう、他の人たちとの協調や協働の気持ちを養い、社会生活を送る上でのマナーなどを学びます。職場体験をした生徒からは、「大変貴重な経験ができ、自分自身の将来の選択肢の一つとなりました」と好評でした。街が継続して維持・発展して行くためには、人がいて仕事がある事が重要だと考えます。企業が事業を維持・発展させていくには人材の確保、育成、組織作りがじゅうようなのかなと考えます。越谷市に関しては人口が増えていますが、市内の転入転出状況を見ると、

20 代の転出が多いことが目立ちます。越谷市で教育を受けた子供たちが市内で仕事をしていくことが一つの理想の形なのかなと考えると、それを進める手段の一つとして、当クラブの会員の皆様の会社で市内学生をインターンとして受け入れていくことを今後考えても良いのかなと感じました。

て、お話を進めていきたいと思います。

委員会報告

大濱 裕広 副幹事

本日例会終了後、第 2 回被選理事役員会がありますのでよろしくお願いします。

外部卓話



足利銀行越谷支店長 大出 展之 様

日頃より皆様方にはお世話になりまして、また本日は例会にお招き頂きありがとうございます。本日は手前どものシンクタンクの調査会社がございまして、これからの金融情勢についてお話しさせて頂きたいと思っておりますので、どうぞよろしくお願いします。



株式会社あしぎん総合研究所

取締役本部長兼産業調査部長 太田 敏幸 様

皆様こんにちは。本日はお手元の資料に沿いま

ARI
2019年2月20日(水)
越谷北ロータリークラブ
例会通信資料

**金融業界を取り巻く環境と
今後の銀行の動向について**

1. 金融業界の長期推移
2. 金融業界を取り巻く環境の変化
3. 今後の銀行(地域金融機関)の動向

株式会社あしぎん総合研究所
取締役本部長 兼 産業調査部長 太田敏幸

*本資料は、国庫で公表した資料に基づいて作成したものであり、その正確性、完全性を保証したものではありません。
*本資料に不十分な点や誤り等がございましたら、お問い合わせください。お問い合わせ先は、お問い合わせ先ページをご覧ください。

株式会社 あしぎん総合研究所
ARI research center

ARI
1. 金融業界の長期推移

日本の金融業界の位置付けは、平成時代の30年間に大きく変化。

図表 17 世界の経済規模(名目GDP)の推移

1993(平成5年)世界経済規模ランキング			2018(平成30年)世界経済規模ランキング		
順位	企業名	経済規模(億ドル)	順位	企業名	経済規模(億ドル)
1	NTT	1,638.6	1	アメリカ	14,740.5
2	日本郵政銀行	715.9	2	アマゾン・ドットコム	8,800.6
3	住友銀行	695.9	3	アップル	8,338.6
4	富士銀行	670.8	4	マイクロソフト	8,158.4
5	第一勧業銀行	660.9	5	フェイスブック	6,092.5
6	三井	646.5	6	バーンスタイン・ハサウェイ	4,925.0
7	三菱銀行	592.7	7	リバーバブル・グループHD	4,785.0
8	三井住友	549.2	8	バンクセントHD	4,557.3
9	東京電力	544.6	9	JPモルガン・チェース	3,740.0
10	ロイヤル・ダッチ・シェル	543.6	10	ロッキン・モービル	3,446.5
			35	三菱自動車	1,939.8

図表 17 イヤード社(経済規模)の推移(2018年10月26日時点)

ARI
1. 金融業界の長期推移

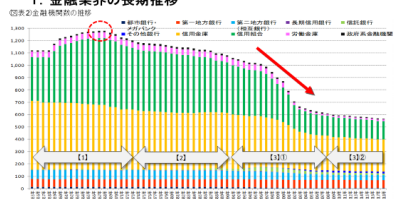
- 金融機関は、戦後の経済や金融制度の変遷の中で、高度経済成長期の末期(1965年)をピークに一貫して減少傾向で推移。
- 特にバブル崩壊後の不良債権問題への対応と金融制度の技術改革が並行した時期(1991年~2007年)に総数が急減。
- 足元の数をピーク対比で見ると、ほとんどの業態が大幅減少している中、「第一地銀」がほぼ横ばい、「信託銀行」、「その他銀行」が増加。

図表 18 銀行の経済・金融制度の変遷

年代	経済	金融
[1] 1945年~1973年	戦後復興期~高度経済成長期	競争制約的な業務規制(「貸付方式」)と人為的規制政策の下、銀行による閉鎖金融中心の産業金融
[2] 1974年~1990年	安定成長期~バブル景気	金融・資本市場の自由化、円の国際化(=戦後の金融制度の在り方の見直し)の進行
[3] 1991年~現在	バブル崩壊とその後の失われた20年~現在	バブル崩壊とその後の不良債権問題への対応(1991~2005) (1) 金融制度の根本的改善(「日本金融ビッグバン」)の進行(1996~2007) (2) 金融監督・規制改革推進法の施行(2008~) ワリー・モンク後の世界的な景気低迷と金融緩和、国際的 アベノミクスの下、超金融緩和の長期化(2014~)

図表 18 銀行の経済・金融制度の変遷

ARI
1. 金融業界の長期推移



種別	1945年	1950年	1955年	1960年	1965年	1970年	1975年	1980年	1985年	1990年	1995年	2000年	2005年	2010年	2015年	2018年
第一地銀	13	63	72	3	7	0	484	499	47	14	1,292	▲ 71	▲ 94	▲ 100	▲ 100	▲ 94
第二地銀	13	63	72	3	7	0	484	499	47	14	1,292	▲ 71	▲ 94	▲ 100	▲ 100	▲ 94
信託銀行	13	63	72	3	7	0	484	499	47	14	1,292	▲ 71	▲ 94	▲ 100	▲ 100	▲ 94
その他銀行	13	63	72	3	7	0	484	499	47	14	1,292	▲ 71	▲ 94	▲ 100	▲ 100	▲ 94
合計	13	63	72	3	7	0	484	499	47	14	1,292	▲ 71	▲ 94	▲ 100	▲ 100	▲ 94

図表 18 銀行の経済・金融制度の変遷

ARI
2. 金融業界を取り巻く環境の変化

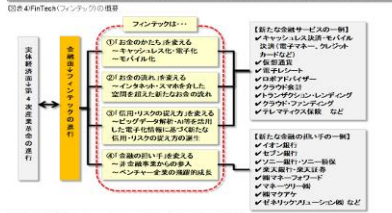
- 人口減少・少子高齢化の進行⇒国内マーケットの縮小・変質
- 縮小・総人口、世帯数、事業所数、就業者の減少
- 変質：都市圏と地方圏の格差拡大、高齢者・単身世帯の増加、サービス業の拡大、女性・シニア・外国人労働者の増加



図表 19 国内人口・世帯数・事業所数の推移(2018年3月)

ARI 2. 金融業界を取り巻く環境の変化

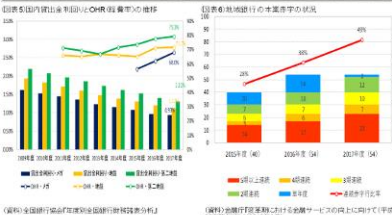
(2) フィンテック(金融×IT)の進展⇒競争環境の激変
✓第4次産業革命の潮流の柱の一つ
✓異業種からの新規参入者による新たな金融商品・サービスの登場



図表4 FinTech(フィンテック)の進展

ARI 2. 金融業界を取り巻く環境の変化

(3) 超低金利環境の長期化⇒収益条件の悪化・リスクの拡大
✓2016年1月〜マイナス金利政策導入⇒貸出金利回り低下・貸出金利減少
※顧客向けサービス業務利益(貸出金利-預金利息+投資利益)-営業経費
✓リスクテイクした有価証券運用拡大による評価損の拡大



図表5 国債利回り(左)とOHR(右)の推移

図表6 国債利回り(左)とOHR(右)の推移

ARI 3. 今後の銀行(地域金融機関)の動向

(1) 構造変化する経営環境に適応するための動きが加速
① 持続可能なビジネスモデル・収益基盤の再構築
→ 地域金融機関の存在意義・金融仲介機能の十分な発揮を通じて地域企業の生産性向上・地域経済の発展に貢献すること
→ 地方創生に対する期待役割大
② フィンテック(金融×IT)の戦略的取組み
→ フィンテック企業と金融機関の連携・協業
③ 経営改革の断行
→ 経営統合、合理化・効率化

(2) 適応の成否による経営格差の拡大
→ 本業(=顧客向けサービス業務利益)の格差
→ 各種リスクコントロールの実効性の格差
→ 効率性(OHR=経費率)の格差

図表7 国債利回り(左)とOHR(右)の推移

ARI 3. 今後の銀行(地域金融機関)の動向

(3) “資本の論理”に基づく業界再編と金融システム安定化の綱引き
→ 資本主義経済の原則: 利潤の獲得と資本の蓄積ができなければ生き残り(存続・発展)できない⇒金融行政の最大の目的: 我が国全体の金融システムの安定性(各地域における金融仲介機能の確保・信用秩序の維持)
→ 1990年代後半〜2000年代前半(不良債権問題に起因した破綻処理)、2000年代後半以降(地域密着型金融の推進・深化の取組み)とは、やや異なる流れの中での業界再編の可能性

図表8 国債利回り(左)とOHR(右)の推移

スマイル報告

・大出様、太田様、本日の卓話よろしくお願ひします。

吉澤 晴雄

・大出様、太田様、本日の卓話よろしくお願ひします。

中澤 伸浩

・例会終了後、被選理事会よろしくお願ひします。

小宮山 大介

・足利銀行大出支店長、太田調査部長、卓話よろしくお願ひします。

木村 二夫 青木 清 市川 洋和

松崎 義一 宮崎 敏博 会田 謙二

・本日よろしくお願ひします。

松井 昭夫 高 瑠美子

・今日は大変温かいですね！お客様ようこそ！

大熊 正行

・前回欠席しました。

太田 靖彦

・来週から 10 日間、ドイツとイタリア出張です。2 回お休みさせていただきます。本日早退させていただきます。

浅野目 猛

・お客様ようこそ、世界平和の為に。

大濱 裕広

出席報告

会員数	47 名
出席免除者	13 名
出席者	33 名
欠席者	14 名
出席率	80.4%



金融業界についてのお話しありがとうございました。