



いわき平ロータリークラブ週報

創立 1953.6.18

承認 1953.6.29

<http://iwakitaira-rc.jp/>

■事務局 / 福島県いわき市平字白銀町 4-13 不二屋第二ビル2F

(0246) 25-3000

■例会場 / いわきワシントンホテル椿山荘

(0246) 35-3000

■例会日 / 毎週木曜日 p.m.12:30 ~ 13:30

会長：鈴木弘康

幹事：松村耕平

発行：会報・広報委員会

第 3394 例会 (2号) 2025 年 7 月 10 日 (木) 曇り

会員卓話 SPEECH



常陽銀行平・湯本支店長

出島 規弘 会員

私は 1973 年、昭和 48 年生まれで今年 52 歳となります。生まれは錦帯橋や日本酒の醸祭、岩国基地等が有名な山口県岩国市です。父が転勤族であったため、物心がついたころからは千葉県松戸市に転居しました。高校は専修大学松戸高校、大学は明治大学経営学部を卒業しております。

常陽銀行には、就職氷河期といわれた 1996 年、平成 8 年に入行し、今年で勤続 30 年となります。支店は茨城県内で下妻支店・佐貫支店の 2 カ店、その他、栃木県の小山支店、関西の大阪支店を経験し、本部は法人事業部、営業統括部、営業企画部で勤務し、支店長としては、茨城県内の協和支店と現在の平・湯本支店となります。

自宅は茨城県水戸市の偕楽園の近くです。家内と長女、次女、長男の 5 人家族です。長女、次女は社会人・大学生で既に自宅から出ているため、現在は、家内と息子、ミニチュアシュナウザー 1 匹となっており、私自身は単身赴任をしております。

週末の楽しみとして、娘や息子と J リーグの観戦に毎週のように行き、ゴール裏で飛び跳ねています。ゴール裏では、サポーターの多くが、応援のために両手で持つ旗であるゲートフラッグ、いわゆるゲーフラを持っています。ゲーフラをアクリル絵の具で自作することが、私の現在の趣味となっています。先日、いわき FC のファンクラブにも入会させていただきました。

常陽銀行は、めぶきフィナンシャルグループの一員であり、現在は、常陽銀行単体としては上場していません。めぶきフィナンシャルグループは、茨城に本店を置く常陽銀行と、栃木県に本店を置く足利銀行が 2016 年に経営統合した金融グループです。

従業員は約 6000 名、パート従業員を含めると約 9000 名で、総資産は約 21 兆円の規模です。預金規模は約 17 兆円で、地銀グループでは九州の福岡銀行を中心としたふくおか FG、横浜銀行を中心としたコンコルディアホールディングスに次ぐ 3 位です。貸出金規模は 12.6 兆円で、ふくおか、コンコルディア、千葉に次ぐ 4 位の位置づけとなります。茨城、栃木、福島、首都圏を中心に国内 316 店舗、海外 6 拠点も有しております。福島県内には 10 店舗あり、弊行のなかでは、本店がある茨城県と同様に、福島県も地元として位置づけしており、地域の皆様の持続的な成長に向けたサポートに積極的に取り組んでおります。

常陽銀行は、1935 年に水戸の常磐銀行と土浦の五十銀行が合併して誕生し、おかげさまで今年 90 周年を迎えることができました。平支店は、平ロータリークラブの山崎さまのご先祖さまが築き上げた平銀行を継承しており、明治 29 年 (1896 年) に平銀行としてこの地に誕生し、平支店は来年 130 周年を迎えます。今後 150 年、200 年と引き続き地域のみならずとも歩んでまいりたいと考えております。

残りの時間では、銀行金利の仕組みをテーマにお話をさせていただきます。まず金利と景気についてみていきたいと思います。金利上昇は「世の中の景気が改善方向に向かっている」、一方で金利低下は「景気悪化に向かっている」といえます。今は金利上昇の局面ですので、「国内景気は回復に向かっている状態」ということとなります。

金利はご承知のとおり、変動金利と固定金利があります。変動金利は 1 か月や 3 か月、または半年など 1 年以内の間隔で金利が見直されていくもの。固定金利は 3 年や 5 年などの定められた期間中、もしくは全期間金利が変わらないものになります。変動金利、固定金利は代表的な金利指標に連動しています。

銀行借入における変動金利の基準金利は、TIBOR と短期プライムレートというものになりますが、この元となる代表的な金利指標は日銀の政策金利です。政策金利は現在 0.5% 程度となっています。これは「銀行同士で今日借りて明日返す (1 泊 2 日) という貸し借りをしている場合は 0.5% 程度の金利を目安にしてください」という誘導目標の値になります。この政策金利は、日銀が物価や賃金の動向を見ながら見直していくのは皆さんもご承知のとおりです。

一方、銀行借入における固定金利の基準金利は円スワップレートというものになりますが、この元となる代表的な金利指標は 10 年国債金利です。国債の金利は経済成長や国家の財政状況などの見直し等から決まります。

銀行での借入金利の決定方法についてご説明させていただきます。まず、変動金利は先ほどお伝えした通り TIBOR ベース、短スワップレートの 2 つのパターンがありますが、どちらも基準金利 (ベースレート) にスプレッド (上乗せ幅もしくは引下げ幅) を乗せて借入の約定金利が決定されます。実務的には変動金利の貸出の約定金利は、

ベースレートが TIBOR でも短期プライムレートであっても、TIBOR をベースに決定するため、どちらのベースレートが得といったものではありません。

TIBOR は「東京インターバンクオファードレート」、和訳すると「東京銀行間取引金利」になります。新聞にも毎日掲載されており、メガバンクなどの有力銀行が実際に 1 か月や 3 か月の資金の貸し借りをを行うレートの平均値的なものとなっておりますので、透明性が高く銀行業界共通の基準金利の指標とも言えます。値の算出もきちんとした運営機関が行っております。

短期プライムレートというのは、それぞれの銀行が独自の考え方で変動させるタイミング・幅などを決めています。政策金利に連動して動かすことを基本的な考えとしてはしていますが、必ずしも政策金利と同じ幅で連動させてはいないため、日々公表される TIBOR に比べ、透明性が高いとは言えません。このようなことから、基本的に今の変動金利貸出の主流は TIBOR をベースとしたもので、ご融資金額が大きくなるほど TIBOR をベースとした貸出の割合が高くなってきます。

固定金利の貸出もおおまかに 2 パターンあります。円スワップレートベースと制度融資による金利です。制度融資をご利用されている方も多いと思います。こちらの金利は、自治体などで定められているものや、銀行独自で定めているもので、金額の上限や利用できる業種に制限があるものが多いです。

円スワップレートベースの固定金利による借入金利も考え方は変動金利と同じでベースレートにスプレッドを乗せたものが出来上がり金利 (約定金利) ということとなります。円スワップレートは「変動金利の TIBOR の金利と交換可能な期間の長い固定金利のレート」という意味ですので、TIBOR を軸に変動金利と固定金利がつかないとも言えます。特徴としては、銀行同士で期間 5 年とか期間 10 年の固定金利で資金を貸し借りする際の金利でもありますので国債の金利よりははや高いレートで推移します。

銀行には自己資本比率を一定水準以上に保つ自己資本比率規制の他に、固定金利の貸出や債券の保有量を一定水準に抑制するような規制もあるため、このような金利の交換市場というのが存在しています。

ご理解を頂きたいのは、今、世の中で言われている「銀行からの借入金利が上昇している」というのは、政策金利の上昇や国債の金利の上昇に伴って起る貸出金利を決定する基準金利指標の部分の上昇であって、銀行の収益となるスプレッド (上乗せ幅) の部分ではない、ということです。

資金を調達されるお客さまにとっては、銀行の収益部分であるスプレッドは薄い (つまり小さい) 方がいい。といったことにはなりますが、では、このスプレッドの部分で銀行がどう決めているか、という点をお話ししたいと思います。端的に言えば財務内容と取引状況の 2 つから決まってきます。財務内容は、財務の定量面だけではなく、資本構成や業歴、情報の開示量など、決算書の数字に表れていない定性的な要素も加味されます。もう一つの取引状況は、預金や既存の貸出の額など他に、給振や送金などでどれだけ当行の口座を使っていたか、従業員様も含めてどれだけ当行と取引があるか等です。

その時々銀行の取組スタンスや財務バランスによって差はありますが、基本的に変動金利または固定金利のいずれかを選択されても、同じ市場金利ベースであればこのスプレッドの部分の水準は変わりません。

変動金利、固定金利のどちらが良いのか、といった話になりますが、結論としてはどちらも経済価値としては同じ (等価) でありますので、一概にどちらが良いとは言えません。経済見直しや金利見直しを皆様はどう考えるか、または変動、固定それぞれの場合の銀行からの提示水準などを踏まえ、決めていただければと思います。

最後に、金利の今後の見直しについてお話しさせていただきます。90 年台初頭にバブルが崩壊してから、長らく日銀のゼロ金利政策によって政策金利はゼロまたはマイナスで推移してきました。2024 年 3 月、日銀は「日本経済が長らく目標としてきた 2% の物価安定目標の実現が見通せた」としてマイナス金利政策を解除したことにより、現状の政策金利は 0.50% まで上昇しています。

では今後どうなるか、ということですが、日銀が見ている中立金利というのに注目したいと思います。これは、景気や物価に対して緩時的でも引き締めのでもない金利の水準ということですが、いろいろ分析で 1.0 ~ 2.5% と言われており、日銀にとってはこの水準が政策金利を引き上げていく目標になると言われています。現状の政策金利 0.5% というのはまだ中立金利まで距離がある、と日銀は言っていますので、あと数回の利上げというのは想定しているものと考えられます。そうなると、変動金利でもあと 1 段 2 段の上昇が考えられますので、現状、表面金利は変動金利よりも高くても固定金利を選ぶことも有効なかもしれません。約 20 年ぶりの金利上昇局面ですので、皆さまもいろいろ考えられたり悩まれたりすることはあるかと思いますが、そのような際は、弊行も含め、お取引金融機関にご相談いただければと思います。ご清聴ありがとうございました。

UNITE FOR GOOD

2025~2026 年度国際ロータリーのテーマ

「よいことのために手を取りあおう」

UNITE FOR GOOD



「出席はロータリアンの3大義務の1つです」

司会：松村耕平幹事

〔点鐘・ロータリーソング（我らの生業）・四つのテスト（三瓶和秀会員）〕



三瓶和秀会員

ことを教えてもらったような気がしました。

人件費高騰と物価高の影響なのか、街中の店の閉店が相次いでいるように思います。高校時代までお世話になったヤマニ書房本店も先月末に閉店してしまいました。難しいかじ取りを迫られる時ですが、時代のせいにはせず、自分を信じて、頑張らねばと感じております。

◆幹事報告

- ・郡山 RC より会報が届きました。
- ・ガバナー月信が届きました。



◆委員会報告・会員報告

◆S.A.A (川松裕之委員)

例会日	基本会員数	出席者	メーキャップ数
7月10日	42名	29名	—

年間皆勤賞12名が紹介され、代表の黒須幸雄さんに有賀行秀直前会長から記念品が手渡されました。

▶年間皆勤賞

有賀行秀さん、阿部弘行さん、伊藤盛敏さん、小野寺順正さん、川松裕之さん、黒須幸雄さん、鈴木弘康さん、鈴木孝雄さん、関口武司さん、新妻純男さん、渡部育夫さん、渡邊有さん

▶4～6月皆勤賞

有賀行秀さん、阿部弘行さん、伊藤盛敏さん、小野寺順正さん、小林隆太さん、川松裕之さん、黒須幸雄さん、鈴木弘康さん、鈴木孝雄さん、関口武司さん、出島規弘さん、新妻純男さん、渡部育夫さん、渡邊有さん

◆ロータリー財団委員会 (関口武司委員長)

阿部弘行さん、有賀行秀さん、山崎慶一さん、佐々木貢一さん、黒須幸雄さん、伊藤盛敏さん、松村耕平さん、松崎勉さん、遠山良浩さん、渡邊有さん。以上10件

◆米山記念奨学会委員会 (松村耕三委員長)

有賀行秀さん、阿部弘行さん、佐々木貢一さん、山崎慶一さん、松村耕三さん、黒須幸雄さん、松村耕平さん、遠山良浩さん、渡邊有さん、松崎勉さん、伊藤盛敏さん。以上11件

◆公共イメージ情報委員会 (鈴木孝雄委員長)

ロータリーの友7月号「見どころ 読みどころ」＝「ガバナーの横顔～第2530地区・泉田征慶ガバナー」(横8ページ)、「平和フェロー災害から学ぶ」(横34ページ)、「柳壇」(縦14～15ページ)

◆スマイルボックス委員会 (島田啓太委員長)

♥鈴木弘康さん (結婚祝、年間・3ヶ月皆勤賞ありがとうございます。出島さん卓話宜しく御願致します) ♥有賀行秀さん (出島さん卓話よろしく御願致します) ♥鈴木雄大さん (出島さん、卓話よろしく御願致します) ♥遠山良浩さん (出島さん、卓話をよろしく御願致します) ♥関根貴さん (出島支店長卓話よろしく御願致します) ♥久保田将さん (出島支店長卓話御願致します) ♥山崎慶一さん (出島支店長卓話よろしく御願致します) ♥佐々木貢一さん (出島規弘様卓話よろしく御願致します) ♥小野寺順正さん (年間の皆勤賞ありがとうございます。出島支店長、卓話よろしく御願致します。楽しみにしています) ♥伊藤盛敏さん (皆出席賞ありがとうございます。出島支店長卓話ご苦労様です) ♥渡邊有さん (出島支店長卓話宜しく御願致します。皆勤賞ありがとうございます。早退します) ♥黒須幸雄さん (1年及3ヶ月出席賞ありがとうございます。最後の表彰ですね) ♥川松裕之さん (3ヶ月及年間皆勤賞ありがとうございます) ♥阿部弘行さん (皆勤賞ありがとうございます) ♥新妻純男さん (3ヶ月、年間皆出席賞ありがとうございます) ♥出島規弘さん (本日卓話を担当させていただきます。宜しく御願致します) ♥関口武司さん (誕生祝、皆勤賞ありがとうございます) ♥島田啓太さん (出島支店長卓話よろしく御願致します) 以上18名

★結婚祝



鈴木弘康さん
(7月6日)

★誕生祝



関口武司さん
(7月7日)

ハッピーバースデーソング斉唱

◆新入会員入会式

トヨタカラーいわき代表取締役社長の高橋靖夫氏に対し、鈴木弘康会長からバッジなどが手渡されました。高橋氏は「皆様と有意義に交流させていただきたい」と挨拶しました。



入会の挨拶をする高橋靖夫会員

◆ポールハリスフェロー表彰

渡邊有会長エレクトに対し、鈴木会長からポールハリスフェロー表彰が伝達されました。



ポールハリスフェローの表彰を受けた渡邊有会長エレクト

◆会長挨拶



地震こなかったですね。ガソリン満タンにしておいたのですが、噂で終わったようです。ただ、今月7日にインドネシアの火山でも大規模な噴火が発生しました。鹿児島とインドネシアを結ぶところにフィリピンがあります。予言では「日本とフィリピンの間あたりの海底がポコンと破裂（噴火）」と言っています。やはり無視できない状況にあるのではと考えてしまいます。南海トラフ地震もほぼ確実に発生するという点でもありますので、防災への意識は今後ますます増していくものと思われれます。いつ来てもいように準備をしておきましょう。

今日は、私の心の支えになっている詩をご紹介したいと思います。学生時代に税理士試験になかなか受からなくて、精神的にも辛かった時に、テレビで放送された「高校教師」というドラマで、桜井幸子さんという女優さんが先生役を演じていたのですが、単純に当時この女優さんが好きだったこともあり、漠然と見ていました。高校中退や不登校などの問題をかかえた生徒を受け入れていた実際の高校、北海道の余市高校を舞台にしたドラマで、その卒業式に先生が卒業のお祝いとして生徒に読んだ詩です。

ばさばさに乾いてゆく心を
ひとのせいにはするな
みずから水やりを怠って
気難しくなってきたのを
友人のせいにはするな
しなやかに失ったのはどちらなのか
寄立つのを
近親のせいにはするな
なにもかも下手だったのはわたくし
初心消えかかると

暮らしのせいにはするな
そもそもが
ひよわな志にすぎなかった
駄目なこと的一切を
時代のせいにはするな
わずかに光る尊厳の放棄
自分の感受性ぐらい
自分で守れ
はかものよ

この詩は茨木のり子さんという方が書いた「自分の感受性ぐらい」という有名な詩だったというのを、その当時調べて知りました。これを聞いた時に衝撃を受け、それ以来これを机に張って、自分を励ましていたのを覚えています。いろいろ理由をつけて言い訳しますが、結局は「すべては自分なんだ」という

★本日の例会案内 7月17日(木) 12:30～
会員卓話 福島民報社いわき支社長 渡部育夫会員
お食事メニュー＝チキンカツレツ

★次回の例会案内 7月31日(木) 18:30～
納涼例会 タローズバル

※7月24日(木)は休会