

# ふくしんの現況

2016 DISCLOSURE



平成28年度 ディスクロージャー誌

**福江信用組合**

## ごあいさつ

日頃より、皆さま方には格別のお引き立てをいただき誠にありがとうございます。

ここに、第59期（2015年度）の営業の概要と決算内容につきましてご報告いたします。平成27年度の国内経済は、外国人観光客の増加、インバウンド消費の拡大や原油価格の下落による企業収益の改善などから以前に比べわずかではあるが回復基調にあり中小企業の倒産件数も減少したと言われております。しかしながら、地方の中小企業・小規模事業者についてはその景況感はずしも真の回復を実感するまでには至っておらず、さらに今後の人口減少や少子高齢化を考慮すると地域経済を取り巻く環境は厳しい状況にあると認識しております。

27年度の経営状況はおかげ様で昨年に引続き預金・貸出金とも順調に数字を伸ばすことが出来ました。ひとえに組合員の皆様ならびにお客様一人ひとりのご協力の賜物と感謝申し上げます。組合も他金融機関との競争が激しく収益力が少しずつ落ちてきております。地域と取引先の皆様方のために“なくてはならない金融機関”として存在感を高めていかなければなりません。

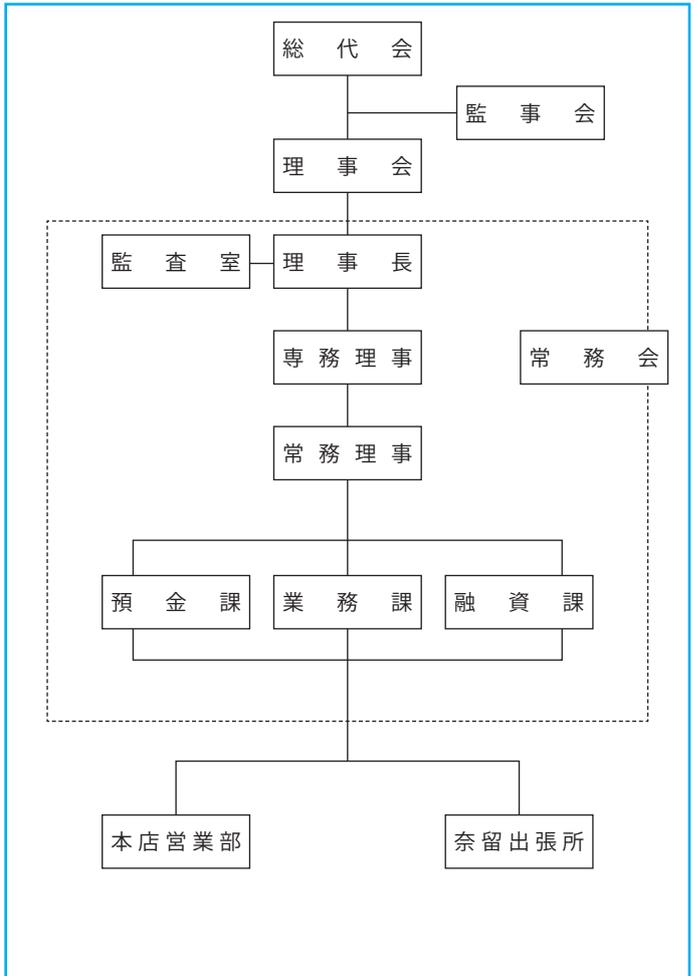
スピード感を持ち、役職員一丸となって業務に取り組んでまいります。引き続きご協力・ご支援賜りますようお願い申し上げます。



平成28年7月

理事長 野口 喬史

## 事業の組織



## 当組合のあゆみ（沿革）

- 昭和32年4月 創立総会
- 昭和32年6月 福江市福江町19番地五島商工会議所一階にて業務開始
- 昭和35年8月 福江市福江町692番地3(店舗を市の中心部へ移転)  
営業地区の変更(福江市一円を福江市、岐宿町、三井楽町、富江町、玉之浦町、奈留町の区域へ拡大)
- 昭和37年9月 福江市大火にて類焼
- 昭和38年12月 本店店舗落成移転(現在地)
- 昭和43年9月 奈留出張所業務開始(奈留町浦郷1818-4)
- 昭和63年11月 自営オンライン(日本オリベッティ)導入
- 平成4年10月 全国信組共同オンライン(SKK)加盟
- 平成6年4月 現金自動支払機設置
- 平成15年8月 本店隣接地購入、駐車場設置
- 平成15年12月 現金自動預払機年間フル稼働実施
- 平成16年8月 1市5町の合併により営業地域が五島市一円となる
- 平成17年7月 本店店舗の増改築
- 平成19年6月 創立50周年(預金量84億円、融資量44億円)
- 平成21年5月 郵貯銀行とATM提携
- 平成27年3月 預金量100億円、融資量70億円の大台達成
- 平成27年6月 日本政策金融公庫と業務連携

### 《歴代理事長》

- 初代理事長 釜口 房 章(昭和32.6～昭和43.12)
- 第二代理事長 平山 昇(昭和44.5～昭和45.5)
- 第三代理事長 郡家 蔵一郎(昭和45.5～昭和51.5)
- 第四代理事長 山口 郁 男(昭和51.5～平成6.5)
- 第五代理事長 藤田 七 郎(平成6.5～平成12.6)
- 第六代理事長 川口 翎四郎(平成12.6～平成18.6)
- 第七代理事長 野口 喬 史(平成18.6～)

## 役員(理事及び監事の役職・氏名)(平成28年7月現在)

- 理事長(代表) 野口 喬史
- 専務理事(代表) 貞方 英世
- 常務理事(非代表) 山本 一夫
- 理事(非常勤) 才津 琳央、小石 薫、柿森 誠
- 監事(非常勤) 出口 耕三、中村 勝義(員外監事)

注) 当組合は、職員出身者以外の常勤理事2名の経営参画により、ガバナンスの向上や組合員の意見の多面的な反映に努めています。  
なお、役員等の兼職等は該当ございません。

## 職員の状況(役員を除く)

(単位:人)

	平成26年度末	平成27年度末
男子	8	8
女子	5	5
合計	13	13

## 組合員の状況

(単位:人、百万円)

	平成26年度末		平成27年度末	
	組合員数	出資金	組合員数	出資金
個人	2,652	163	2,700	189
法人	209	75	215	71
合計	2,861	238	2,915	260

## 事業方針（当組合の考え方）

### ■基本方針

「ふくしん」は、協同組織の金融機関として、相互扶助の精神に基づき、健全なる経営を維持し、豊かな地域社会づくりに奉仕します。

### ■経営方針

「ふくしん」は、地域の皆様に信頼され、愛される金融機関として社会的、公共的使命を果たすため、次の点を経営方針としています。

- ① 地域に根ざし、地域社会とともに発展する  
お客様のお役に立つをモットーに、地域になくてはならない信用組合として独自性を発揮します。
- ② 法令等遵守（コンプライアンス）の精神を基本とする  
お客様の揺ぎない信頼を得るために、倫理観のある行動に徹します。
- ③ 健全で信頼される信用組合となる  
自己責任の基に経営の効率化を図り、適正なリスク管理体制を構築し、自己資本の充実に努めます。
- ④ 人材の育成と明るい職場をつくる  
役職員ひとりひとりが信用組合の顔であり、質の高い金融サービスを提供し、信用組合理念を実践する人材の育成に努めます。

### ■福江信用組合の概要

（平成 28 年 3 月末現在）

設 立	昭和 32 年 6 月	営業区域	五島市一円
店 舗 数	2 店	預 金	108 億円
組合員数	2,915 人	貸 出 金	77 億円
出 資 金	260 百万円	純 資 産	746 百万円
常勤役員数	16 人	自己資本比率	9.16%



本店建物外観

## 平成 27 年度の経営環境と事業概況

### ◎金融経済環境

平成 27 年度の国内経済は、政府の財政政策の推進から企業収益と雇用の改善等、景気は緩やかな回復基調を辿っていたものの、中国をはじめとする新興国経済の減速が世界経済、国内経済に大きく影響し一進一退の厳しい状況が続いている。こうした中、日銀は更なる金融緩和による景気回復策として本年 2 月、我が国史上初めてマイナス金利を導入しました。貸出金利回や債券利回の低下から資金運用収益が減少し、金融機関にとっては厳しい経営環境となりました。

### ◎預・貸金の状況

預金・積金の状況としては、貸出金需要に対応するべく、預金推進策として「ふるさと創生定期預金キャンペーン」を実施、預金残高を増加することができました。

預金の期末残高 10,816 百万円（前期比 +35 百万円、+0.32%）

預金の期中平残 10,749 百万円（前期比 +782 百万円、+7.85%）

貸出金については、当組合が積極的に推進してきた太陽光発電事業案件の貸出実行に加え、住宅ローンの順調な伸びもあり、貸出金残高は大幅に増加しました。

貸出金の期末残高 7,719 百万円（前期比 +501 百万円、+6.94%）

貸出金の期中平残 7,530 百万円（前期比 +1,151 百万円、+18.04%）

### ◎収支・損益の状況

貸出金平残の増加から、貸出金利息は大幅に増加しましたが、有価証券運用を控えたこともあり、資金運用収益は微増（+5 百万円）に留まりました。期中に建設業の民事再生申請に係る貸倒引当費用が 45 百万円増加したこと等から、経常利益は前期比 68 百万円の減益となりましたが、当期決算では懸案であった税法上の繰越欠損金を解消し法人税等を納付することになりました。税効果会計の法人税等調整額 14 百万円を加算した当期利益は、55 百万円（前期比 △36 百万円）を確保し、出資配当は前期と同じく 1.75% いたしました。

なお、自己資本額は 722 百万円（+78 百万円）、自己資本比率は 9.16%（+0.64%）となりました。

### ◎事業の展望及び対処すべき課題

地方経済は、少子高齢化、人口減少等の共通の課題を抱え、地方創生が謳われておりますが、地域密着型の協同組織金融機関である当組合も、その本来の役割を一層発揮できるよう、更なる努力を続けて参ります。

具体的には事業者の経営改善、事業再生、起業支援のための人材育成を図り、地域の資金需要に積極的に応え、組合員の生活安定と島内経済の発展に寄与して参ります。

## 第 4 次中期経営計画（新 3 か年計画）

当組合は、平成 28 年度を初年度とする第 4 次中期経営計画（新 3 か年計画）を策定しました。地域の皆様に信頼され、愛される金融機関として社会的、公共的使命を果たすべく経営方針に基づき、以下 4 つの重点施策を講じます。

①融資増強による収益基盤の強化、メイン軒先の増強により経営基盤を拡充強化する。②金融新時代への対応力強化、顧客志向経営の徹底によるコンプライアンスを重視した経営。③リスク管理体制、財務体質の強化による経営健全性の維持・向上。④地域社会との連携強化、中小企業者金融の円滑化及び地域密着型金融の推進。この重点施策の実行により地域貢献して参ります。

期末実績と数値目標

	預金残高	貸出金残高	当期純利益	自己資本額	自己資本比率
平成28年3月末実績	108億円	77億円	55百万円	722百万円	9.16%
平成31年3月末目標	115億円	85億円	41百万円	840百万円	9.65%

※ 平成31年3月末までに預貸和200億円を目指します。

貸借対照表

(単位：千円)

資産の部

(単位：千円)

科 目	平成 26 年度	平成 27 年度
( 資 産 の 部 )		
現 金	139,051	172,108
預 け 金	2,693,831	4,499,641
有 価 証 券	1,467,154	1,216,653
国 債	105,860	108,290
社 債	626,492	615,876
株 式	4,280	41,373
そ の 他 の 証 券	730,522	451,114
貸 出 金	7,218,208	7,719,805
手 形 貸 付	1,262,674	762,695
証 書 貸 付	5,720,740	6,704,686
当 座 貸 越	234,792	252,423
そ の 他 資 産	81,700	116,834
全 信 組 連 出 資 金	60,000	60,000
未 収 収 益	20,643	13,512
そ の 他 の 資 産	1,057	43,322
有 形 固 定 資 産	67,835	68,035
建 物	15,934	16,664
土 地	39,998	39,998
その他の有形固定資産	11,902	11,372
無 形 固 定 資 産	632	1,453
ソ フ ト ウ ェ ア	-	821
その他の無形固定資産	632	632
繰 延 税 金 資 産	-	1,679
債 務 保 証 見 返	4,907	3,262
貸 倒 引 当 金	△ 136,143	△ 162,873
(うち個別貸倒引当金)	△ 121,111	△ 141,168
資 産 の 部 合 計	11,537,180	13,636,601

負債及び純資産の部

(単位：千円)

科 目	平成 26 年度	平成 27 年度
( 負 債 の 部 )		
預 金 積 金	10,781,546	10,816,682
当 座 預 金	57,015	34,702
普 通 預 金	3,059,442	3,057,484
定 期 預 金	7,218,536	7,223,839
定 期 積 金	351,823	411,413
そ の 他 の 預 金	94,728	89,243
借 用 金	-	2,000,000
借 入 金	-	2,000,000
そ の 他 負 債	16,054	30,419
未 払 費 用	5,544	7,443
給 付 補 填 備 金	412	545
未 払 法 人 税 等	296	3,350
前 受 収 益	7,510	5,382
払 戻 未 済 金	1,232	10,201
そ の 他 の 負 債	1,058	3,496
賞 与 引 当 金	2,691	2,851
退 職 給 付 引 当 金	11,377	10,210
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	16,675	18,492
睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	1,169	1,160
繰 延 税 金 負 債	15,594	-
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	7,195	7,195
債 務 保 証	4,907	3,262
負 債 の 部 合 計	10,857,214	12,890,275
( 純 資 産 の 部 )		
出 資 金	238,721	260,267
普 通 出 資 金	238,721	260,267
利 益 剰 余 金	384,099	436,022
利 益 準 備 金	163,000	186,000
そ の 他 利 益 剰 余 金	221,099	250,022
当 期 未 処 分 剰 余 金	221,099	250,022
組 合 員 勘 定 計	622,820	696,289
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	41,175	34,066
土 地 再 評 価 差 額 金	15,970	15,970
純 資 産 の 部 計	679,965	746,326
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	11,537,180	13,636,601

※ 貸借対照表の注記事項

- 記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。なお、以下の注記については、表示単位未満を切り捨てて表示しております。
- 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、その他有価証券のうち時価のあるものについては、事業年度末の市場価格等に基づく時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、時価を把握することが極めて困難と認められるものについては、移動平均法による原価法又は償却原価法により行っております。なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。
- 土地の再評価に関する法律（平成 10 年法律第 34 号）に基づき、事業用の土地の再評価を行っております。なお、評価差額については当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産に計上しております。

- 再評価を行った年月日 平成 10 年 3 月 31 日
- 当該事業用土地の再評価前の帳簿価格 1,854 千円
- 当該事業用土地の再評価後の帳簿価格 25,020 千円
- 同法律第 3 条第 3 項に定める再評価の方法 土地の再評価に関する法律施行令（平成 10 年政令第 119 号）第 2 条 4 号に定める固定資産税課税評価価格に基づいて合理的な調整を行って算出。
- 同法 10 条に定める再評価を行った事業用土地の決算期における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価格の合計額との差額 △ 19,326 千円
- 有形固定資産（リース資産を除く）の減価償却は、定額法を採用しております。また、主な耐用年数は、建物 13 年～ 39 年、動産 5 年～ 20 年であります。
- 無形固定資産（リース資産を除く）の減価償却は定額法により償却しております。なお、自組合利用のソフトウェアについては、当組合内における利用可能期間（5 年）に基づいて償却しております。

6. 貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会・銀行等監査特別委員会報告第4号）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき引き当てております。

破綻懸念先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち必要と認める額を引き当てております。

破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額を引当てております。

全ての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署の協力の下に資産査定部署が資産査定を実施しており、その査定結果により上記の引当を行っております。

7. 賞与引当金は、従業員への賞与の支払に備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。

8. 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務に基づき、必要額を計上しております。

なお、当組合は、複数事業主（信用組合等）により設立された企業年金制度（総合型厚生年金基金）を採用しております。当該企業年金制度に関する事項は次のとおりです。

(1) 制度全体の積立状況に関する事項（27年3月31日現在）	
年金資産額 ①	384,802 百万円
年金財政計算上の数理債務の額と最低責任準備金の額との合計額②	327,959 百万円
差引額 ①－②	56,842 百万円

(2) 制度全体に占める当組合の掛金拠出割合(自26年4月分～至27年3月分)  
 (当組合 7,559千円) ÷ (基金全体 10,091,198千円) = 0.075%

(3) 補足説明

上記(1)の差引額の主な要因は、年金財政計算上の過去勤務債務残高28,599百万円である。本制度における過去勤務債務の償却方法は期間18年の元利均等償却であり、当組合は当期の計算書類上、基本・特別・加算掛金5,275千円を費用処理している。また、年金財政計算上の繰越不足金については、財政再計算に基づき必要に応じて特別掛金率を引き上げる等の方法により処理されることになる。

なお、特別掛金の額はあらかじめ定められた掛金率を掛金拠出時の標準給与の額に乗じることで算定されるため、上記(2)の割合は当組合の実際の負担割合とは一致しない。

9. 役員退職慰労引当金は、役員への退職慰労金の支払に備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見込額のうち、当事業年度末までに発生していると認められる額を計上しております。

10. 睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積もり、必要と認める額を計上しております。

11. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税込方式によっております。

12. 理事及び監事に対する金銭債権総額 4,731千円

13. 有形固定資産の減価償却累計額 93,304千円

14. 貸出金のうち、破綻先債権額は、171,618千円、延滞債権額は、2,315千円であります。

なお、破綻先債権とは、元本または利息の支払いの延滞が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立又は弁済の見込が無いものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96条第1項第3号のイからホに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。

15. 貸出金のうち、3ヵ月以上延滞債権額は、ありません。

なお、3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ月以上延滞している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

16. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は、85,771千円であります。

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建・支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞先債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。

17. 破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は、259,705千円であります。

なお、14.から17.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

18. 貸借対照表に計上した有形固定資産のほか、電子計算機の端末機（情報サービス機）等についてリース契約により使用しています。

19. 担保に提供している資産は、次のとおりであります。

担保提供している資産	預け金	2,347,500千円	(為替取引保証金、信組保障基金)
	現金	50千円	(五島市公金取扱保証金)

担保資産に対応する債務 借入金 2,000,000千円（全信組連）

20. 出資1口あたりの純資産額は、1,433円77銭であります。

21. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当組合は、預金業務、融資業務および市場運用業務などの金融業務を行っております。

このため、金利変動による不利な影響が生じないように、資産及び負債の総合的管理（ALM）をしております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当組合が保有する金融資産は、主として事業地区内のお客様に対する貸出金です。

また、有価証券は、主に債券、投資信託及び株式であり、満期保有目的、純投資目的及び事業推進目的で保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスクに晒されております。

一方、金融負債は主としてお客様からの預金であり、流動性リスクに晒されております。

また、変動金利の預金については、金利の変動リスクに晒されております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

(単位：百万円)

①信用リスクの管理

当組合は、貸付規程及び信用リスクに関する管理諸規程に従い、貸出金について、個別案件ごとの与信審査、与信限度額、信用情報管理、保証や担保の設定、問題債権への対応などと信管理に関する体制を整備し運営しております。

これらの与信管理は、各営業店のほか融資課により行われ、また、定期的に経営陣によるALM委員会や常務会・理事会を開催し、審議・報告を行っております。

さらに、与信管理の状況については、監査室がチェックしております。

有価証券の発行体の信用リスクに関しては、業務課において、信用情報や時価の把握を定期的に行うことで管理しております。

②市場リスクの管理

(i) 金利リスクの管理

当組合は、ALMによって金利の変動リスクを管理しております。

ALMに関する規則及び要領において、リスク管理方法や手続等の詳細を明記しており、ALM委員会において決定されたALMに関する方針に基づき、理事会において実施状況の把握・確認、今後の対応等の協議を行っております。

日常的には業務課において金融資産及び負債の金利や期間を総合的に把握し、ギャップ分析金利感応度分析等によりモニタリングを行い、隔月開催の理事会に報告しております。

(ii) 為替リスクの管理

当組合は、為替の変動リスクに関して、個別の案件ごとに管理しております。

(iii) 価格変動リスクの管理

有価証券を含む市場運用商品の保有については、ALM委員会の方針に基づき、理事会の監督の下、資金運用基準に従い行われております。

このうち、業務課では、市場運用商品の購入を行っており、事前審査、投資限度額の設定のほか、継続的なモニタリングを通じて、価格変動リスクの軽減を図っております。

これらの情報は業務課を通じ、理事会において定期的に報告されております。

③資金調達に係る流動性リスクの管理

当組合は、ALMを通して、適時に資金管理を行うほか、資金調達手段の多様化、市場環境を考慮した長短の調達バランスの調整などによって、流動性リスクを管理しております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

22. 金融商品の時価等に関する事項

平成28年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません。また、重要性の乏しい科目については記載を省略しております。

	貸借対照表 計上額	時価	差額
預け金	4,499	4,506	7
有価証券	1,175	1,175	0
満期保有目的の債券	100	100	0
その他有価証券	1,075	1,075	-
貸出金	7,719	7,751	32
貸倒引当金	▲162	▲162	-
差引貸出金	7,556	7,589	32
金融資産計	13,230	13,270	39
預金積金	10,816	11,242	426
借入金	2,000	2,000	0
金融負債計	12,816	13,242	426

注) 貸出金は、貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

① 金融商品の時価等の算定方法

☆金融資産

(1) 預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金については、残存期間に基づく区分ごとに、新規に預け金を行った場合に想定される適用金利で割り引いた現在価値を算定しております。

(2) 有価証券

株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。投資信託は、公表されている基準価格によっております。

なお、保有目的区分ごとの有価証券に関する注記事項については23.に記載しております。

(3) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異ならない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。なお、残存期間が短期間(1ヶ月以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は決算日における貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。

貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限るなどの特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。

☆金融負債

(1) 預金積金

要求払預金については、決算日に要求された場合の支払額(帳簿価額)を時価とみなしております。また、定期預金の時価は、一定期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、残存期間が短期(1ヶ月以内)のものは、時価は帳簿価格と近似していることから、当該

帳簿価額を時価としております。

(2) 借入金

借入金については、帳簿価格を時価としております。

②時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品は次のとおりであり、金融商品の時価情報には含まれておりません。

(単位：百万円)

区 分	貸借対照表計上額
非上場株式	41
組合出資金(全信組連出資金等)	60
合 計	101

注) 1. 非上場株式については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、時価開示の対象とはしていません。

注) 2. 組合出資金(全信組連出資金等)のうち、組合財産が非上場株式など時価を把握することが極めて困難と認められるもので構成されているものについては、時価開示の対象とはしていません。

23. 有価証券の保有目的区分毎の時価、評価差額等に関する事項は、次のとおりであります。

(1) 売買目的有価証券に区分した有価証券はありません。

(2) 満期保有目的の債券

【時価が貸借対照表計上額を超えるもの】 (単位：百万円)

	貸借対照表計上額	時 価	差 額
外国証券	100	100	0

【時価が貸借対照表計上額を超えないもの】

該当ありません。

(注) 時価は当事業年度末における市場価格等に基づいております。

(3) 子会社・子法人等株式及び関連法人等株式で時価のあるものはありません。

(4) その他有価証券

【貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの】 (単位：百万円)

	貸借対照表計上額	取得原価	差 額
国 債	108	98	9
社 債	426	399	26
投資信託	122	100	22
外国証券	135	131	3
合 計	792	730	62

【貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの】

	貸借対照表計上額	取得原価	差 額
社 債	189	199	▲10
投資信託	93	97	▲4
合 計	282	297	▲15

注) 1. 貸借対照表計上額は、当事業年度末における市場価格等に基づく時価により計上しております。

注) 2. その他有価証券で時価のあるもののうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復すると認められないものについては、当該時価をもって貸借対照表価格とするとともに、評価差額を当事業年度の損失として減損処理することとしております。

なお、当事業年度における減損処理額はありません。また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準については、当組合「有価証券減損処理規程」及び日本公認会計士協会「金融商品会計に関する実務指針」によっております。

24. 当事業年度中に売却した満期保有目的の債券は、ありません。

25. 当期中に売却したその他有価証券は、ありません。

26. 保有目的を変更した有価証券は、ありません。

27. その他有価証券のうち満期があるもの及び満期保有目的の債券の期間毎の償還予定額は、次のとおりであります。(単位：百万円)

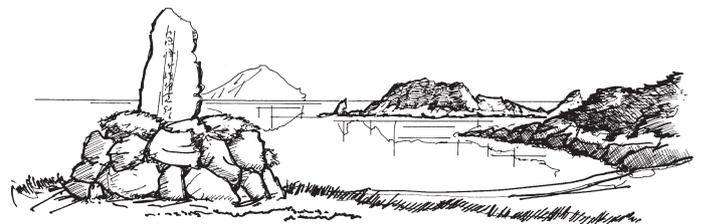
	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超
国 債	—	—	100	—
社 債	—	100	500	—
外国債券	200	—	30	—
合 計	200	100	630	—

28. 金銭の信託は、保有していません。

29. 繰延税金資産及び繰延税金負債の主な発生原因別の内訳は、次のとおりであります。

繰延税金資産	
貸倒引当金損金算入限度超過額	16,875 千円
退職給付引当金損金算入限度超過額	2,809 千円
減価償却損金算入限度超過額	3,055 千円
課税所得の繰越欠損金	—千円
その他	7,382 千円
繰延税金資産小計	30,122 千円
評価性引当額(△)	15,507 千円
繰延税金資産合計	14,614 千円
繰延税金負債	
繰延税金負債合計	12,934 千円
繰延税金資産の純額(△負債)	1,679 千円

30. 会計上の変更及び過去の誤謬の訂正については、「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準」(企業会計基準第24号平成21年12月4日)及び「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針24号平成21年12月4日)を適用しております。



五島・魚津ヶ崎公園(岐宿)

損益計算書

(単位：千円)

科 目	平成 26 年度	平成 27 年度
経 常 収 益	285,267	255,645
資 金 運 用 収 益	213,792	219,312
貸 出 金 利 息	160,611	181,025
預 け 金 利 息	9,610	6,734
有価証券利息配当金	41,170	29,153
その他の受入利息	2,400	2,400
役 務 取 引 等 収 益	8,049	7,696
受入為替手数料	3,719	3,977
その他の役務収益	4,329	3,719
そ の 他 業 務 収 益	30,427	28,448
国債等債券売却益	4,887	—
国債等債券償還益	12,302	23,017
その他の業務収益	13,236	5,430
そ の 他 経 常 収 益	32,998	188
貸倒引当金戻入益	32,916	—
償 却 債 権 取 立 益	—	—
その他の臨時収益	82	188
経 常 費 用	171,051	209,439
資 金 調 達 費 用	6,586	9,039
預 金 利 息	6,347	7,901
給付補填備金繰入額	239	242
借 用 金 利 息	—	894
役 務 取 引 等 費 用	18,363	18,202
支 払 為 替 手 数 料	844	910
その他の役務費用	17,518	17,291
そ の 他 業 務 費 用	1,505	54
国債等債券売却損	1,374	—
その他の業務費用	131	54
経 費	141,358	135,023
人 件 費	95,762	90,885
物 件 費	44,936	43,557
税 金	659	579
そ の 他 経 常 費 用	3,238	47,119
貸 出 金 償 却	1,268	—
貸倒引当金繰入額	—	45,282
その他の経常費用	1,969	1,836
経常利益(△経常損失)	114,216	46,206
特 別 利 益	—	—
特 別 損 失	52	10
固 定 資 産 処 分 損	52	10
税引前当期純利益(△純損失)	114,164	46,195
法人税、住民税及び事業税	2,679	4,935
法 人 税 等 調 整 額	19,603	△ 14,614
法 人 税 等 合 計	22,282	△ 9,679
当期純利益(△純損失)	91,881	55,875
繰越金(当期首残高)	129,217	194,147
当期末処分剰余金(△未処理損失)	221,099	250,022

(注) 1. 記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

2. 出資 1 口当たりの当期純利益 112 円 02 銭

経費の内訳

(単位：千円)

科 目	平成 26 年度	平成 27 年度
人 件 費	95,762	90,885
報 酬 給 料 手 当	76,005	76,424
賞与引当金純繰入額	60	159
退 職 給 付 費 用	9,609	3,854
社 会 保 険 料 等	10,086	10,447
物 件 費	44,936	43,557
事 務 費	20,173	22,097
固 定 資 産 費	7,495	7,150
事 業 費	3,597	3,445
人 事 厚 生 費	1,207	546
預 金 保 険 料	6,392	4,117
有形固定資産償却	6,069	6,025
無形固定資産償却	—	174
税 金	659	579
固 定 資 産 税	443	402
印 紙 税	164	124
そ の 他 諸 税	52	53
経 費 合 計	141,358	135,023

剰余金処分計算書

(単位：千円)

科 目	平成 26 年度	平成 27 年度
当期末処分剰余金	221,099	250,022
剰 余 金 処 分 額	26,951	30,215
利 益 準 備 金	23,000	26,000
普通出資に対する配当金	(1.75%) 3,951	(1.75%) 4,215
繰越金(当期末残高)	194,147	219,807

法定監査の状況

当組合は、協同組合による金融事業に関する法律第 5 条の 8 に規定する「特定信用組合」に該当しておりません。したがって、「貸借対照表」「損益計算書」「剰余金処分計算書」等につきましては、会計監査法人の監査によらず当組合監事による監査を受けております。

なお、当組合は員外監事(1名)を導入しております。

代表理事による適正性及び有効性の確認

私は当組合の平成 27 年 4 月 1 日から平成 28 年 3 月 31 日までの第 59 期の事業年度における貸借対照表、損益計算書及び剰余金処分計算書の適正性、及び同書類作成に係る内部監査の有効性を確認しました。

平成 28 年 6 月 24 日

福江信用組合  
理事長 野口 喬 史

## 経理・経営内容

### 粗利益

(単位：千円)

科 目	平成 26 年度	平成 27 年度
資金運用収益	213,792	219,312
資金調達費用	6,586	9,039
資金運用収支	207,205	210,273
役務取引等収益	8,049	7,696
役務取引等費用	18,363	18,202
役務取引等収支	△ 10,313	△ 10,506
その他業務収益	30,427	28,448
その他業務費用	1,505	54
その他業務収支	28,922	28,393
業務粗利益	225,814	228,161
業務粗利益率	2.13	1.85

(注) 業務粗利益率 =  $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定計平均残高}} \times 100$

### 役務取引の状況

(単位：千円)

科 目	平成 26 年度	平成 27 年度
役務取引等収益	8,049	7,696
受入為替手数料	3,719	3,977
その他の受入手数料	4,329	3,719
役務取引等費用	18,363	18,202
支払為替手数料	844	910
その他の支払手数料	10,722	10,340
その他の役務取引等費用	6,796	6,951

### 受取利息および支払利息の前期比増減

(単位：千円)

項 目	平成 26 年度	平成 27 年度
受取利息の増減	6,851	5,520
支払利息の増減	800	2,452

### 常勤従業員 1 人当りの預金及び貸出金期末残高 (単位：百万円)

区 分	平成 26 年度	平成 27 年度
1 人当りの預金残高	673	676
1 人当りの貸出金残高	451	482

### 1 店舗当りの預金及び貸出金期末残高 (単位：百万円)

区 分	平成 26 年度	平成 27 年度
1 店舗当りの預金残高	5,390	5,408
1 店舗当りの貸出金残高	3,609	3,859

### 主要な経営指標の推移

(単位：千円)

区 分	平成 23 年度	平成 24 年度	平成 25 年度	平成 26 年度	平成 27 年度
経常収益	190,214	221,535	287,142	285,267	255,645
経常利益	20,581	61,841	74,294	114,216	46,206
業務純益	30,797	41,008	100,770	84,456	86,464
当期純利益	16,674	60,678	58,921	91,881	55,875
預金積金残高	9,001,726	9,136,518	9,680,566	10,781,546	10,816,682
貸出金残高	5,077,763	5,250,143	5,792,415	7,218,208	7,719,805
有価証券残高	1,935,288	1,956,329	1,665,595	1,467,154	1,216,653
総資産額	9,406,389	9,676,391	10,289,30	11,537,180	13,636,601
純資産額	338,580	476,993	553,310	679,965	746,326
自己資本比率(単体)	8.08%	8.49%	8.71%	8.52%	9.16%
出資総額	202,783	198,642	211,849	238,721	260,267
出資総口数	405,567口	397,284口	423,698口	477,442口	520,534口
出資に対する配当金	—	(1.5%) 2,980	(1.5%) 3,078	(1.75%) 3,951	(1.75%) 4,215
組合員数	2,697人	2,742人	2,800人	2,861人	2,915人
常勤従業員数	16人	16人	16人	16人	16人
(職員数)	13人	13人	13人	13人	13人
店舗数	2店	2店	2店	2店	2店

(注) 残高計数は期末日現在、職員数は役員を除いた人数です。

## 経理・経営内容

### 資金運用勘定、調達勘定の平均残高等 (単位：百万円,%)

科目	年度	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	26年度	10,593	213	2.01
	27年度	12,271	219	1.78
うち貸出金	26年度	6,379	160	2.51
	27年度	7,530	181	2.40
うち預け金	26年度	2,623	9	0.36
	27年度	3,337	6	0.20
うち有価証券	26年度	1,530	41	2.69
	27年度	1,343	29	2.16
資金調達勘定	26年度	9,966	6	0.06
	27年度	11,639	9	0.07
うち預金積金	26年度	9,966	6	0.06
	27年度	10,749	8	0.07
うち借入金	26年度	—	—	—
	27年度	890	0	0.10

(注) 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(26年度1百万円、27年度1百万円)をそれぞれ控除して表示しております。

### その他業務収支(損益)の内訳 (単位：百万円)

項目	平成26年度	平成27年度
国債等債券関係損益	17	23
その他	13	5
その他業務収支の損益	30	28

### 内国為替取扱実績 (単位：件、百万円)

区分	平成26年度		平成27年度		
	件数	金額	件数	金額	
送金・振込	他の金融機関向け	4,305	4,291	4,315	3,950
	他の金融機関から	7,959	3,359	8,894	3,065
代金取立	他の金融機関向け	667	352	650	395
	他の金融機関から	98	66	100	45

### 代理貸付の内訳(件数及び残高) (単位：百万円)

区分	平成26年度末		平成27年度末	
	件数	残高	件数	残高
全国信用協同組合連合会	—	—	—	—
(株)日本政策金融公庫	35	24	26	16
合計	35	24	26	16

### 総資金利鞘等 (単位：%)

区分	平成26年度	平成27年度
資金運用利回(a)	2.01	1.78
資金調達原価率(b)	1.48	1.23
総資金利鞘(a-b)	0.53	0.55

### 預貸率および預証率 (単位：%)

区分		平成26年度	平成27年度
預貸率	(期末)	66.94	71.36
	(期中平均)	64.00	70.05
預証率	(期末)	13.60	11.24
	(期中平均)	15.35	12.50

### 総資産利益率 (単位：%)

区分	平成26年度	平成27年度
総資産経常利益率	1.07	0.37
総資産当期純利益率	0.86	0.45

(注) 総資産経常(当期純)利益率 =  $\frac{\text{経常(当期純)利益}}{\text{総資産(債務保証見返を除く)平均残高}} \times 100$



久賀島 旧五輪教会堂(世界遺産構成資産候補)



奈留島 江上天主堂(世界遺産構成資産候補)

## 資金調達

### 預金種目別平均残高

(単位：百万円、%)

種 目	平成 26 年度		平成 27 年度	
	金 額	構成比	金 額	構成比
流動性預金	2,941	29.5	3,178	29.6
定期性預金	7,024	70.5	7,570	70.4
合 計	9,966	100.0	10,749	100.0

### 預金者別預金残高

(単位：百万円、%)

区 分	平成 26 年度末		平成 27 年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
個 人	8,524	79.0	8,529	78.9
法 人	2,256	21.0	2,286	21.1
一 般 法 人	1,383	12.9	1,459	13.5
金 融 機 関	250	2.3	200	1.8
公 金	451	4.2	443	4.1
非課税法人	159	1.5	172	1.6
任意団体	11	0.1	10	0.1
合 計	10,781	100.0	10,816	100.0

## 資金運用

### 貸出金種類別平均残高

(単位：百万円、%)

科 目	平成 26 年度		平成 27 年度	
	金 額	構成比	金 額	構成比
手形貸付	984	15.5	679	9.0
証書貸付	5,156	80.8	6,617	87.9
当座貸越	238	3.7	233	3.1
合 計	6,379	100.0	7,530	100.0

### 貸出金業種別残高・構成比

(単位：百万円、%)

業 種 別	平成 26 年度末		平成 27 年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
製 造 業	280	3.9	331	4.3
農 業、林 業	93	1.3	91	1.2
漁 業	147	2.0	71	0.9
建 設 業	520	7.2	596	7.7
電気、ガス、熱供給、水道業	121	1.7	860	11.1
運輸業、郵便業	15	0.2	14	0.2
卸売業、小売業	472	6.5	457	5.9
金融業、保険業	20	0.3	20	0.3
不 動 産 業	239	3.3	213	2.8
物 品 貸 貸 業	25	0.4	44	0.6
学術研究、専門・技術サービス業	140	1.9	116	1.5
飲 食 業	87	1.2	180	2.3
生活関連サービス業、娯楽業	90	1.2	72	0.9
医 療、福 祉	333	4.6	157	2.0
その他のサービス	277	3.8	193	2.5
そ の 他 の 産 業	218	3.0	263	3.4
小 計	3,085	42.7	3,682	47.7
地方公共団体	222	3.1	177	2.3
個人(住宅・消費・納税資金等)	3,910	54.2	3,859	50.0
合 計	7,218	100.0	7,719	100.0

### 貸出金担保別残高

(単位：百万円、%)

区 分	平成 26 年度末		平成 27 年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
当組合預金積金	337	4.7	344	4.5
不 動 産	1,760	24.4	1,626	21.1
そ の 他	28	0.4	16	0.2
小 計	2,125	29.5	1,986	25.8
信用保証協会・信用保険	970	13.4	156	2.0
保 証	4,121	57.1	5,575	72.2
合 計	7,218	100.0	7,719	100.0

### 貸出金使途別残高

(単位：百万円、%)

区 分	平成 26 年度末		平成 27 年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
運 転 資 金	1,384	19.2	1,299	16.8
設 備 資 金	5,833	80.8	6,420	83.2
合 計	7,218	100.0	7,719	100.0

### 消費者ローン・住宅ローン残高

(単位：百万円、%)

区 分	平成 26 年度末		平成 27 年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
消費者ローン	226	9.6	229	9.1
住宅ローン	2,133	90.4	2,302	90.9
合 計	2,359	100.0	2,532	100.0

## 有価証券に関する指標

### ◎有価証券種類別平均残高

(単位：百万円)

区 分	平成 26 年度		平成 27 年度	
	金 額 (百万円)	構 成 比 (%)	金 額 (百万円)	構 成 比 (%)
国 債	98	6.43	98	7.3
社 債	681	44.51	646	48.2
株 式	4	0.28	30	2.2
外 国 証 券	522	34.15	369	14.8
投 資 信 託	223	14.63	198	27.5
合 計	1,530	100.00	1,343	100.0

(注) 金銭の信託、商品有価証券については、該当ございません。

### ◎有価証券の種類別・残存期間別残高

(単位：百万円)

	平成26年度						平成27年度					
	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超	期間の 定めなし	合 計	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超	期間の 定めなし	合 計
国 債	—	—	105	—	—	105	—	—	108	—	—	108
社 債	—	—	403	222	—	626	—	89	526	—	—	615
株 式	—	—	—	—	4	4	—	—	—	—	41	41
外国証券	—	202	100	210	—	513	201	—	33	—	—	235
投資信託	—	—	—	—	217	217	—	—	—	—	215	215
合 計	—	202	609	432	221	1,467	201	89	668	—	257	1,216

### ◎有価証券の時価情報

#### 〔満期保有目的の債券で時価のあるもの〕

(単位：百万円)

	平成 26 年度					平成 27 年度				
	貸借対照表 計上額	時 価	評価差額	評価差額		貸借対照表 計上額	時 価	評価差額	評価差額	
				うち益	うち損				うち益	うち損
外国証券	376	398	21	21	—	100	100	0	0	—

#### 〔その他有価証券で時価のあるもの〕

(単位：百万円)

	平成 26 年度					平成 27 年度				
	取得原価又 は帳簿価格	貸借対照 表計上額	評価差額	評価差額		取得原価又 は帳簿価格	貸借対照 表計上額	評価差額	評価差額	
				うち益	うち損				うち益	うち損
国 債	98	105	7	7	—	98	108	9	9	—
社 債	599	626	26	26	—	599	615	15	26	△ 10
外国証券	132	136	3	3	—	131	135	3	3	—
投資信託	198	217	19	19	—	197	215	17	22	△ 4
合 計	1,029	1,085	56	56	—	1,028	1,075	47	62	△ 15

注 1) 時価は、期末日における市場価格等に基づいております。

#### 〔売買目的有価証券、子会社及び関連会社株式〕

保有目的区分が「売買目的有価証券」、「子会社株式及び関連会社株式」は、保有しておりません。

#### 〔時価のない有価証券の内容及び貸借対照表計上額〕

その他有価証券で時価のないものの貸借対照表計上額は、株式で平成 26 年度 4 百万円、平成 27 年度 百万円であります。

また、満期保有目的の債券で時価のないものは、保有しておりません。

リスク管理債権及び同債権に対する保全額

(単位：千円、%)

区分	年度	残高(A)	担保・保証等(B)	貸倒引当金(C)	保全率(%) (B+C)/A
破綻先債権	平成26年度	141,350	23,509	117,841	100.00
	平成27年度	171,618	33,254	138,363	100.00
延滞債権	平成26年度	4,545	1,906	2,639	100.00
	平成27年度	2,315	391	1,924	100.00
3ヶ月以上延滞債権	平成26年度	13,862	13,862	—	100.00
	平成27年度	—	—	—	—
貸出条件緩和債権	平成26年度	122,533	29,956	73	24.50
	平成27年度	85,771	41,829	5,832	55.56
合計	平成26年度	282,291	69,233	120,554	67.23
	平成27年度	259,705	75,474	146,121	85.32

- (注) 1. 「破綻先債権」とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税施行令第96条第1項第3号の①会社更生の規定による更正手続開始の申立てがあった債務者、②民事再生法の規定による再生手続開始の申立てがあった債務者、③破産法の規定による破産の申立てがあった債務者、④商法の規定による整理開始又は特別清算開始の申立てがあった債務者、⑤手形交換所において取引停止処分を受けた債務者、等に対する貸出金であり、自己査定における債務者区分が破綻先に対する貸出金です。
2. 「延滞債権」とは、上記1.および債務者の経営再建又は支援(以下「経営再建等」という。)を図ることを目的として利息の支払いを猶予したものの以外の未収利息不計上貸出金であり、自己査定における債務者区分が実質破綻先及び破綻懸念先に対する貸出金です。
3. 「3ヶ月以上延滞債権」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞している貸出金(上記1.および2.を除く)であり、自己査定における債務者区分が要注意先に対する貸出金の一部です。
4. 「貸出条件緩和債権」とは、債務者の経営再建等を図ることを目的として金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金(上記1.～3.を除く)であり、自己査定における債務者区分が要注意先に対する貸出金の一部です。
5. 「担保・保証等(B)」は、自己査定に基づく担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額です。
6. 「貸倒引当金(C)」は、リスク管理債権区分の各項目の貸出金に対して引当てた金額を記載しており、リスク管理債権以外の貸出金等に対する貸倒引当金は含まれておりません。

金融再生法開示債権及び同債権に対する保全額

(単位：千円、%)

区分	年度	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	貸倒引当引当率C/(A-B)
破産更正債権及びこれらに準ずる債権	平成26年度	144,324	24,140	120,184	144,324	100.00	100.00
	平成27年度	174,484	33,945	140,538	174,484	100.00	100.00
危険債権	平成26年度	1,572	1,275	297	1,572	100.00	100.00
	平成27年度	—	—	—	—	—	—
要管理債権	平成26年度	136,395	43,818	73	43,891	32.17	0.07
	平成27年度	85,771	41,829	5,832	47,661	55.56	0.01
不良債権計	平成26年度	282,291	69,233	120,554	189,787	67.23	56.58
	平成27年度	260,255	75,774	146,371	222,145	85.35	79.34
正常債権	平成26年度	6,944,557					
	平成27年度	7,466,780					
合計	平成26年度	7,226,849					
	平成27年度	7,727,035					

平成27年度自己査定との相関図

(単位：百万円)

自己査定区分	リスク管理債権	金融再生法に基づく開示債権
破綻先 172	破綻先債権 171	破産更正債権及びこれらに準ずる債権 174
実質破綻先 2	延滞債権 2	
破綻懸念先 0	3ヶ月以上延滞債権 0	危険債権 0
要管理先 85	貸出条件緩和債権 85	要管理債権 85
その他の要注意先 1,458		正常債権 7,466
正常先 5,829		
非区分 178		

- (注) 1. 「破産更正債権及びこれらに準ずる債権」とは、破産、会社更生、再生手続等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であり、自己査定における債務者区分が破綻先及び実質破綻先に対する債権です。
2. 「危険債権」とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取ができない可能性の高い債権であり、自己査定における債務者区分が破綻懸念先に対する債権です。
3. 「要管理債権」とは、「3ヶ月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する債権であり、自己査定における債務者区分が要注意先に対する債権の一部です。
4. 「正常債権」とは、債務者の財政状態及び経営成績に問題がない債権で、「破産更正債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」以外の債権であり、自己査定における債務者区分が要注意先債権に対する債権のうち、要管理債権以外の債権及び正常先に対する債権です。
5. 「担保・保証等(B)」は、自己査定に基づいて計算した担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額の合計額です。
6. 「貸倒引当金(C)」は、「正常債権」に対する一般貸倒引当金を控除した貸倒引当金です。

■自己資本の充実の状況（新・自己資本比率規制）

1. 自己資本の構成に関する事項

（単位：千円）

項 目	平成26年度		平成27年度	
	金 額	経過措置による 不 算 入 額	金 額	経過措置による 不 算 入 額
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	618,868		692,074	
うち、出資金及び資本剰余金の額	238,721		260,267	
うち、利益剰余金の額	384,099		436,022	
うち、外部流失予定額（△）	3,951		4,215	
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	15,031		21,705	
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	15,031		21,705	
土地再評価額と再評価直前の帳簿価格の差額の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	9,381		8,339	
コア資本に係る基礎項目の額（イ）	643,282		722,118	
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	—	—	—	—
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	—	—	—	—
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—	—	—
コア資本に係る調整項目の額（ロ）	—		—	
自己資本の額（ハ）＝（イ－ロ）	643,282		722,118	
信用リスク・アセットの額の合計額	7,159,821		7,459,955	
資産（オンバランス）項目	7,154,914		7,457,303	
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	14,116		14,116	
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。）	—		—	
うち、繰延税金資産	—		—	
うち、他の金融機関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	14,116		14,116	
オフ・バランス等取引項目	4,907		2,652	
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	385,225		421,961	
リスク・アセット等の額の合計額（ニ）	7,545,046		7,881,916	
自己資本比率（ハ/ニ）	8.52%		9.16%	

（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6条第1項において準用する銀行法第14条の2の規定の基  
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。

## ■自己資本の充実の状況（新・自己資本比率規制）

### 2. 自己資本の充実度に関する事項

（単位：千円）

区 分	平成 26 年度		平成 27 年度	
	リスク・アセット	所要自己資本額	リスク・アセット	所要自己資本額
イ. 信用リスク・アセット、所要自己資本の額	7,159,821	286,392	7,459,955	298,398
標準的手法が適用されるポートフォリオごとの エクスポージャー	7,145,705	285,828	7,457,303	298,292
①ソブリン向け	—	—	—	—
②金融機関向け	1,148,398	45,935	952,238	38,089
③法人等向け	1,640,583	65,623	1,923,205	76,928
④中小企業・個人向け	592,516	23,700	558,019	22,320
⑤抵当権付住宅ローン	291,747	11,669	407,254	16,290
⑥不動産取得等事業向け	213,465	8,538	192,387	7,695
⑦三月以上延滞等	30,796	1,231	19,405	776
⑧出資等	5,388	215	4,047	161
⑨他の金融機関の対象資本調達手段のうち、 対象普通出資等に該当するもの以外のもの に係るエクスポージャー	—	—	—	—
⑩信用協同組合連合会の対象普通出資等で あってコア資本に係る調整項目の額に算入 されなかったものの部分に係るエクスポ ージャー	60,000	2,400	60,000	2,400
⑪その他	3,162,812	126,512	3,340,748	133,629
証券化エクスポージャー	—	—	—	—
経過措置によりリスク・アセットに算入される ものの額	14,116	564	14,116	564
他の金融機関の対象資本調達手段に係るエク スポージャーに係る経過措置によりリスク・アセ ットの額に算入されなかったものの額	—	—	—	—
CVAリスク相当額を8%で除して得た額	—	—	—	—
中央清算機関関連エクスポージャー	—	—	—	—
ロ. オペレーショナル・リスク	385,225	15,409	421,961	16,878
ハ. 単体総所要自己資本額（イ+ロ）	7,545,046	301,801	7,881,916	315,276

（注）1. 所要自己資本の額＝リスク・アセットの額×4%

2. 「エクスポージャー」とは、資産（派生商品取引によるものを除く）並びにオフ・バランス取引及び派生商品取引の与信相当額です。

3. 「ソブリン」とは、中央政府、中央銀行、地方公共団体、地方公共団体金融機構、我が国の政府関係機関、土地開発公社、地方住宅供給公社、地方道路公社、外国の中央政府以外の公共部門（当該国内においてソブリン扱いになっているもの）、国際開発銀行、国際決済銀行、国際通貨基金、欧州中央銀行、欧州共同体、信用保証協会及び漁業信用基金の協会のことです。

4. 「三月以上延滞等」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ月以上延滞している債務者に係るエクスポージャー及び「ソブリン向け」、「金融機関向け」、「法人等向け」においてリスク・ウェイトが150%になったエクスポージャーのことであります。

5. 「その他」とは、①～⑦に区分されないエクスポージャーです。具体的には、有形・無形固定資産、繰延税金資産等が含まれます。

6. 当組合のオペレーショナル・リスクは、基礎的手法を採用しており、算定方法は以下のとおりです。

$$[\text{粗利益（直近3年間のうち正の値の合計額）} \times 15\%] \div (\text{直近3年間のうち粗利益が正の値であった年数}) \div 8\%$$

7. 単体総所要自己資本額＝単体自己資本比率の分母の額×4%

## ■自己資本の充実の状況（新・自己資本比率規制）

### 3. 信用リスクに関する事項（証券化エクスポージャーを除く）

(1) 信用リスクに関するエクスポージャーの主な地域別、種類別及び残存期間別の期末残高

(単位：百万円)

区 分	信用リスクエクスポージャーの期末残高								うち、三月以上延滞 エクスポージャー	
	貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引				債 券		その他			
	26年度	27年度	26年度	27年度	26年度	27年度	26年度	27年度	26年度	27年度
国 内	11,106	11,345	7,226	7,727	698	698	3,182	2,920	162	174
国 外	509	231	—	—	509	231	—	—	—	—
地 域 別 合 計	11,615	11,577	7,226	7,727	1,207	930	3,182	2,920	162	174
製 造 業	380	567	280	331	100	199	—	37	—	—
農 業、林 業	93	91	93	91	—	—	—	—	—	—
漁 業	147	71	147	71	—	—	—	—	—	—
建 設 業	520	596	520	596	—	—	—	—	75	127
電気、ガス、熱供給、水道業	121	860	121	860	—	—	—	—	—	—
情 報 通 信 業	0	0	—	—	—	—	0	0	—	—
運 輸 業、郵 便 業	15	14	15	14	—	—	—	—	—	—
卸 売 業、小 売 業	472	457	472	457	—	—	—	—	1	1
金 融 業、保 険 業	3,786	3,160	20	20	1,009	631	2,757	2,509	—	—
不 動 産 業	239	213	239	213	—	—	—	—	—	—
物 品 賃 貸 業	25	44	25	44	—	—	—	—	—	—
学術研究、専門・技術サービス	140	116	140	116	—	—	—	—	—	—
飲 食 業	87	180	87	180	—	—	—	—	—	—
生活関連サービス業、娯楽業	90	72	90	72	—	—	—	—	—	—
教 育、学 習 支 援 業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
医 療、福 祉	333	157	333	157	—	—	—	—	—	—
そ の 他 の サ ー ビ ス	277	193	277	193	—	—	—	—	22	—
そ の 他 の 産 業	218	263	218	263	—	—	—	—	—	—
国・地方公共団体等	320	275	222	177	98	98	—	—	—	—
個 人	3,910	3,859	3,910	3,859	—	—	—	—	64	46
そ の 他	428	377	4	3	—	—	424	374	—	—
業 種 別 合 計	11,615	11,577	7,226	7,727	1,207	930	3,182	2,920	162	174
1 年 以 下	7,145	7,516	5,508	5,889	—	200	1,637	1,427	—	—
1 年 超 3 年 以 下	1,331	1,003	571	563	200	—	560	440	—	—
3 年 超 5 年 以 下	431	522	431	423	—	99	—	—	—	—
5 年 超 7 年 以 下	695	512	296	314	399	198	—	—	—	—
7 年 超 10 年 以 下	478	822	280	391	198	431	—	—	—	—
10 年 超	467	67	59	67	408	—	—	—	—	—
期 間 の 定 め の な い も の	357	444	76	75	—	—	281	369	—	—
そ の 他	708	687	4	3	—	—	704	684	—	—
残 存 期 間 別 合 計	11,615	11,577	7,226	7,727	1,207	930	3,182	2,920	—	—

注) 1. 「貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外 10493 のオフ・バランス取引」とは、貸出金の期末残高のほか、当座貸越等のコミットメントの与信相当額、デリバティブ取引を除くオフ・バランス取引の与信相当額の合計額です。なお、デリバティブ取引はありません。

2. 「三月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3か月以上延滞しているエクスポージャーのことです。

3. 「その他」とは、裏付となる個々の資産の全部又は一部を把握することが困難な投資信託等および業種区分に分類することが困難なエクスポージャーです。

具体的には現金、預け金、有形固定資産等の資産や宗教法人、社団等が含まれます。

4. 貸出金等及びオフ・バランス取引の残存期間別仕訳において、一部に仕訳困難なものがあり、その他に区分しております。

## ■自己資本の充実の状況（新・自己資本比率規制）

### （2）一般貸倒引当金、個別貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額

（単位：百万円）

		期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高
				目的使用	その他	
一般貸倒引当金	平成 26 年度	21	15	—	21	15
	平成 27 年度	15	21	—	15	21
個別貸倒引当金	平成 26 年度	224	121	76	148	121
	平成 27 年度	121	141	22	99	141
合 計	平成 26 年度	245	136	76	169	136
	平成 27 年度	136	162	22	114	162

注) 貸倒引当金は、「資産の自己査定基準」および「償却・引当基準」に基づき、自己査定における債務者区分毎に算定しております。一般貸倒引当金にあたる正常先、要注意先、要管理先につきましては、債務者区分ごとの債権額にそれぞれの貸倒実績率に基づいた予想損失率を乗じて算出しております。また、個別貸倒引当金に関しましては、破綻懸念先は債権額から担保の処分可能見込額等を減算し、残債権額に貸倒実績率に基づいた予想損失率を乗じて算出しております。実質破綻先および破綻先につきましては、債権額から担保の処分可能見込額、保証による回収可能見込額等を減算し、残債権額の全額を引当てております。なお、それぞれの結果については監事監査を受けるなど、適正な計上に努めております。

### （3）業種別の個別貸倒引当金及び貸出金償却の残高等

（単位：百万円）

	個 別 貸 倒 引 当 金								貸出金償却	
	期首残高		当期増加額		当期減少額		期末残高		26 年度	27 年度
	26 年度	27 年度	26 年度	27 年度	26 年度	27 年度	26 年度	27 年度		
建 設 業	126	52	52	96	126	52	52	96	—	—
卸 売 業、 小 売 業	2	1	1	1	2	1	1	1	—	—
生活関連サービス業、娯楽業	50	22	22	—	50	22	22	—	—	—
個 人	44	43	43	42	44	43	43	42	1	—
そ の 他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合 計	224	121	121	141	224	121	121	141	1	—

注) 1. 当組合は、国内の限定されたエリア（五島市のみ）にて事業活動を行っているため、「地域別」の区分は省略しております。

2. 貸出金償却については、期首の個別貸倒引当金の目的使用による取崩し償却額は、相殺しております。

### （4）リスク・ウェイト区分ごとのエクスポージャーの額

（単位：百万円）

告示で定める リスク・ウェイト区分 (%)	平成 26 年度			平成 27 年度		
	格付適用有り	格付適用無し	計	格付適用有り	格付適用無し	計
0%	98	564	662	98	527	626
10%	—	44	44	—	80	80
20%	513	2,724	3,237	231	2,655	2,887
35%	—	833	833	—	1,163	1,163
50%	—	159	159	—	171	171
75%	—	927	927	—	880	880
100%	599	5,140	5,743	599	5,337	5,937
150%	—	8	8	—	2	2
250%	—	0	0	—	0	0
1.250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合 計	1,211	10,400	11,615	930	10,822	11,752

注) 1. 格付は、適格格付機関（R & I、JCR、S & P、Moody's）が付与しているものを記載しております。

2. エクスポージャーは、信用リスク削減手法適用後のリスク・ウェイトに区分しております。

3. コア資本に係る調整項目となったエクスポージャー（経過措置による不算入分を除く。）、CVA リスク及び中央清算機関関連エクスポージャーは含まれておりません。

## ■自己資本の充実の状況（新・自己資本比率規制）

### 4. 信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー

(単位：百万円)

ポートフォリオ	信用リスク削減手法	適格金融資産担保		保証		クレジット・デリバティブ	
		26年度	27年度	26年度	27年度	26年度	27年度
信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー		251	244	—	—	—	—

(注) 当組合は、適格金融資産担保について簡便手法を用いています。なお、上記「保証」には、信用保証協会、農業信用基金協会、漁業信用基金協会、(株)地域経済活性化支援機構等により保証されたエクスポージャーを含みません。

### 5. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

…… 該当なし。

### 6. 証券化エクスポージャーに関する事項

…… 該当なし。

### 7. 出資等又は株式等エクスポージャー（以下「出資等」という。）に関する事項

#### (1) 貸借対照表計上額及び時価等

(単位：百万円)

区分	平成26年度		平成27年度	
	貸借対照表計上額	時価	貸借対照表計上額	時価
上場株式等	—	—	—	—
非上場株式等	281	281	317	317

注) 1. 貸借対照表計上額は、期末日における市場価格等に基づき、市場価格のないものは簿価により計上しております。

2. 投資信託等の複数の資産を裏付とするエクスポージャー（いわゆるファンド）のうち、上場・非上場の確認が困難なエクスポージャーについては、非上場株式等を含め記載しております。

#### (2) 出資等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額

(単位：百万円)

	平成26年度	平成27年度
売却益	—	—
売却損	1	—
償却	—	—

(注) 損益計算書における損益の額を記載しております。

#### (3) 貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額

(単位：百万円)

	平成26年度	平成27年度
評価損益	56	47

(注) 貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額とは、「その他有価証券」の時価評価損益です。

#### (4) 貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額 …… 該当なし。

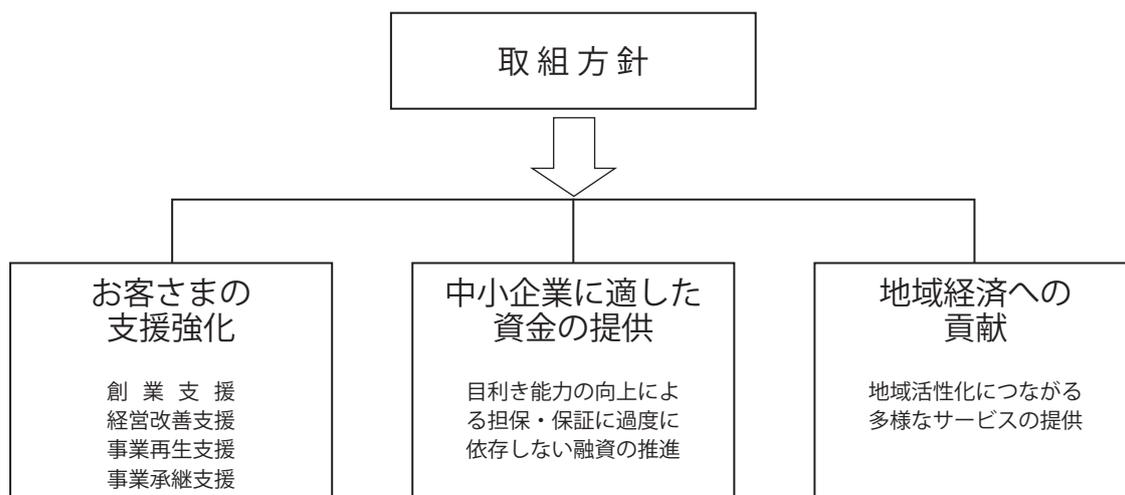
(注) 貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額とは、「子会社株式及び関連会社株式」の評価損益です。

### 8. 金利リスクに関する事項

金利リスクに関して内部管理上使用した金利ショックに対する損益・経済価値の増減額	平成26年度	平成27年度
	20百万円	21百万円

(注) 金利リスクは、金融機関の保有する資産・負債のうち、市場金利に影響を受けるもの（例えば、貸出金、有価証券、預金等）が、金利ショックにより発生するリスク量を見るものです。当組合では、金利ショックはパーセントイル値を用いて金利リスクを算出しております。

当組合はお客さまとのフェイス・トゥ・フェイスを重視し、財務諸表等に表れない経営者の人柄、技術力、販売力など、中小零細企業の経営実態把握に努めております。こうした活動を通じ、本部と営業店が一体となってお客さまの経営支援に取り組んでおります。



### ■経営支援

コンサルティング機能の発揮が求められる中、定期的かつ継続した訪問活動を通じてお取引先の経営実態を把握し、経営課題などの相談に親身になって対応しております。また、お取引先の経営課題を発掘し、経営改善計画の策定支援や中小企業診断士など専門家の紹介、中小企業再生支援協議会の活用などお客さまにとって最善のアドバイスを行うための相談業務を行っております。

### ■外部機関等との連携

ベンチャー起業家の育成と地域経済の健全な発展に寄与することを目的として、五島市商工観光課、福江商工会議所、五島市商工会等と連携を深め、中小企業者の育成、支援をお手伝いしております。

また、創業支援、農商工連携、中小企業者及び農林水産業者の振興を目的に27年6月、日本政策金融公庫長崎支店と業務連携の契約を交わしました。経営支援に関する情報やノウハウの共有、協調融資、創業・経営支援セミナーへの協賛など、地域経済の活性化に努めてまいります。

### ■目利き能力の向上・人材育成

当組合は中小零細企業の技術力や販売力、また将来性等を的確に評価できる能力を向上させるため、目利きのできる人材の育成に積極的に取り組んでおります。その一環として、九州地区信用組合協議会等主催の研修に計画的に職員を参加させております。

- ・目利き（財務・企業分析基礎）研修
- ・融資審査診断士育成研修
- ・企業再生支援研修
- ・リスク管理研修
- ・企業支援ランクアップ研修
- ・渉外管理者レベルアップ研修
- ・経営革新等認定支援機関向け研修 など

現在、男子職員4名がキンザイのFP（ファイナンシャル・プランナー）の検定試験に合格し、資格取得しております。

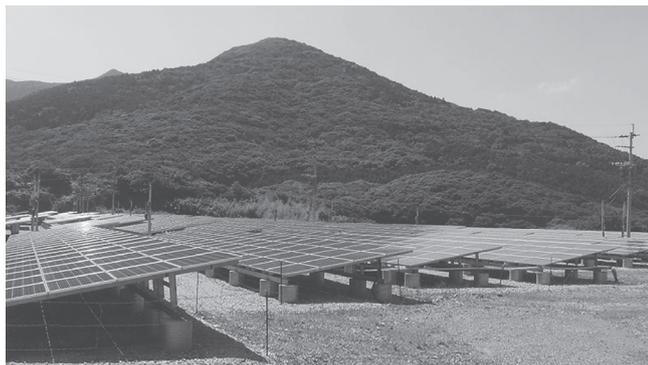
## 地域密着型金融の取り組み

### ■顧客ニーズを踏まえた融資商品の提供

当組合は、地域的な特性を活かした新規事業の取組みとして、国が買取価格を制度化したことにより平成25年度から再生可能エネルギー分野への融資を積極的に推進し、特に太陽光発電関連事業については、平成25年度22先6億円、平成26年度54先16億円、27年度17先11億4千万円、合計33億4千万円と大幅な融資実績を積み上げることが出来ました。設置者の発電量と売電実績は、ほぼシミュレーションどおり推移しております。本事業への融資取組みが契機となり、新規事業への参入や新たな組合員加入もあり、組合の業容を拡大することもできました。

今年度の事業資金の新規融資の重点施策として、買取価格の低下により需要が見込めない太陽光発電事業に変わる事業融資先として、現在一部手掛けておりますが、風力発電事業融資に取り組んでおります。

五島地区は国内でも有数の風力発電事業の立地条件が最適地にあります。太陽光発電事業と同様に固定価格制度の活用もあり、採算性も十分に確保される見込みであり、地域創生や生産性の向上に大いに寄与できることから、本事業への参入者に対して積極的に資金提供を行っております。



太陽光発電の設置風景



風力発電の設置風景

### ■中小企業の経営の改善および地域の活性化のための取り組み状況

平成21年12月に施行された「中小企業金融円滑化法」は平成25年3月末で終了しましたが、当組合は中小零細企業や住宅ローンをご利用いただいているお客さまからの、貸付条件の変更等や円滑な資金供給といったご要望に、引き続ききめ細やかな対応を継続する中で、コンサルティング機能の一層の発揮等による経営支援の強化に取り組んでおります。

当組合では、お取引先に対するコンサルティング機能を発揮するうえで最も重要なことは、お客さまとの信頼関係を築くことであると考え、定期的かつ継続した訪問活動等によりお客さまとの親密な関係を築くことに重点を置き活動しております。

こうした活動を通じてお客さまの経営実態を把握し、抱えておられる経営課題等の相談に親身になって対応できるように心がけております。さらに経営改善計画の策定支援や中小企業診断士など専門家の紹介、中小企業再生支援協議会の活用等お客さまにとって最善のアドバイスを行うことに注力しております。今後も「地元のお金は地元に戻す」をモットーに、お客さまの金融円滑化を通じて地域貢献に取り組んでまいります。

### 《貸付の条件の変更等の申込みを受けた貸付債権の推移》

(単位：件)

中小企業者に対する貸付	平成25年3月期	平成26年3月期	平成27年3月期	平成28年3月期
貸付条件申込受付	17	21	24	28
うち 実行	17	21	24	28
うち 謝絶	0	0	0	0
うち 審査中	0	0	0	0
うち 取下げ	0	0		

住宅資金借入者	平成25年3月期	平成26年3月期	平成27年3月期	平成28年3月期
貸付条件申込受付	3	3	4	4
うち 実行	3	3	4	4
うち 謝絶	0	0	0	0
うち 審査中	0	0	0	0
うち 取下げ	0	0	0	0

※平成25年3月期までは中小企業金融円滑化法施行時、平成26年3月期以降は同法終了後の累積件数です。

## ■苦情処理措置・紛争解決措置について

金融に関するトラブルの早期解決を図る制度として裁判外紛争解決制度（金融 ADR、Alternative Dispute Resolution）が導入され、平成 22 年 10 月から指定紛争解決機関との契約締結が義務付けられています。

当組合では、この制度を踏まえて苦情処理措置および紛争解決措置を設け、金融トラブルへの迅速・公平・適切な対応を図り、信頼の向上に努めております。

### ●苦情処理措置

ご契約内容や商品に関する相談・苦情・お問合せは、お取引のある営業店にお申し出ください。

#### — 福江信用組合 —

電話番号：0959-72-4181

受付日：月曜日～金曜日（土曜日、日曜日、祝日および組合の休業日は除く）

受付時間：午前 9 時～午後 5 時

### ●紛争解決措置

弁護士等による紛争の解決を図ることも可能ですので、ご利用を希望されるお客さまは、一般社団法人全国信用組合中央協会しんくみ相談所までお申し出ください。

また、下記の各弁護士会に直接お申し出いただくことも可能です。

#### — 一般社団法人全国信用組合中央協会 しんくみ相談所 —

電話番号：03-3567-2456

受付日：月曜日～金曜日（土曜日、日曜日、祝日および協会の休業日は除く）

受付時間：午前 9 時～午後 5 時

住 所：〒104-0031 東京都中央区京橋 1-9-1（全国信用組合会館内）

#### — 弁護士会 —

東京弁護士会 紛争解決センター（電話：03-3581-0031）

第一東京弁護士会 仲裁センター（電話：03-3595-8588）

第二東京弁護士会 仲裁センター（電話：03-3581-2249）

仲裁センター等では、東京以外の地域の方々からの申立について、当事者の希望を聞いたうえで、アクセスに便利な地域で手続きを進める方法があります。

①移管調停：東京以外の弁護士会の仲裁センター等に事件を移管します。

例えば、長崎弁護士会の仲裁センターに事件を移管し、以後の手続きを当該弁護士会の仲裁センターで進めることができます。

②現地調停：東京の弁護士会の幹旋人と東京以外の弁護士会の幹旋人が、弁護士会所在地と東京を結ぶテレビ会議システム等により、共同して解決に当たります。

例えば、長崎弁護士会の仲裁センターにお越しいただき、当該弁護士会の幹旋人とは面談で東京の弁護士会の幹旋人とはテレビ会議システム等を通じてお話しいただくことにより、手続きを進めることができます。

※移管調停、現地調停は全国の弁護士会で実施しているわけではありませんのでご注意ください。具体的内容は仲裁センター等にご照会ください。

キャッシュコーナーや窓口での犯罪防止の取り組み

当組合では、近年、偽造カードによる不正払い戻し等、多発している犯罪からお客様の大切なご預金をお守りするため、下記のような対策に取り組んでいます。なお、当組合カードは、現在のところ磁気カードのみであり、ICカードは発行していません。

●カード紛失受付センターへの加入

通常日のカード紛失等については営業店窓口で受け付けておりますが、時間外や休日の通帳・カードの盗難・紛失等の電話受付は、当組合営業店の留守番電話を通じて、カード紛失受付センターで終日対応しております。

	電話番号	受付時間
カード紛失受付センター (信組情報サービス㈱)	047-498-0151	24時間受付
営業店(本店)	0959-72-4181	営業時間中は営業店で受け付けますが、時間外や休日の場合は、留守番電話にて上記センターへの連絡をお願いしております。
営業店(奈留出張所)	0959-64-2063	

●ご利用限度額の制限

当組合及び提携他行でのお引出し	1口座1日あたり100万円まで
-----------------	-----------------

※対象は普通預金及びカードローンカードです。

※限度額はお客様のご希望により、300万円以内(10万円単位)で変更することができます。窓口へお申込みください。

●暗証番号、カードおよびカードご利用明細書の管理について

- ・暗証番号は、生年月日等の他人に類推されやすい番号以外をお選びください。
- ・カードは、ご本人であることを示す各種資料(運転免許証、パスポート、健康保険証など)とは別に保管されるようお願いいたします。
- ・カードご利用明細書をキャッシュコーナーに置き忘れしないようにご注意ください。

※類推されやすい番号を設定の方はATMによる暗証番号変更をお勧めします。手数料等は不要です。

キャッシュカードおよび通帳などの偽造・盗難被害等に対する補償の取り組み

当組合では、「偽造カード等及び盗難カード等を用いて行われる不正な機械式預貯金払戻し等からの預貯金者の保護等に関する法律」(預金者保護法)に対応し、ATMや窓口での不正な引き出しに対するお客様の被害額の補償を実施しています。

カード・通帳		補償となる被害	補償の対象となる取引		
			お客様に過失がない場合	お客様に過失がある場合	お客様に重大な過失がある場合
個人	キャッシュカード及びカードローンカード	偽造	被害額全額補償	被害額全額補償	補償なし
		盗難		被害額の75%補償	
共通	普通預金・貯蓄預金通帳	盗難	カード被害に準じて補償。ただし、お客様の過失により補償できない場合があります。		

(注) 1. 個人のキャッシュカードは預金者保護法による補償内容です。過失については下記をご参照下さい。

2. その他、法人カードやローンカードの偽造・盗難、法人通帳の盗難、デビットカード利用における被害については、当組合が加入している保険に基づいて被害補償に対応します。

1. お客様の重大な過失となりうる場合

重大な過失となりうる場合とは、「故意」と同視しうる程度に注意義務に著しく違反する場合であり、その事例は、典型的には以下のとおりです。

- (1) 本人が他人に暗証番号を知らせた場合
- (2) 本人が暗証番号をキャッシュカード上に書き記していた場合
- (3) 本人が他人にキャッシュカードを渡した場合
- (4) その他本人に(1)から(3)までの場合と同程度の著しい注意義務違反があると認められる場合

2. お客様の過失となりうる場合

(1) 次の①または②に該当する場合

- ① 当組合から生年月日等の類推されやすい暗証番号から別の番号に変更するよう個別的、具体的、複数回にわたる働きかけが行われたにもかかわらず、生年月日、自宅の住所・地番・電話番号、勤務先の電話番号、自動車などのナンバーを暗証番号にしていた場合で、かつキャッシュカードをそれらの暗証番号を推測させる書類等(免許証、健康保険証、パスポートなど)とともに携行・保管していた場合
- ② 暗証番号を容易に第三者が認知できるような形でメモなどに書き記し、かつ、キャッシュカードとともに携行・保管していた場合

(2) 上記(1)のほか、次の①のいずれかに該当し、かつ、②のいずれかに該当する場合で、これらの事由が相まって被害が発生したと認められる場合

①暗証番号の管理

- ア. 当組合から生年月日等の類推されやすい暗証番号から別の番号に変更するように個別的、具体的、複数回にわたる働きかけが行われたにもかかわらず、生年月日、自宅の住所・地番・電話番号、勤務先の電話番号、自動車などのナンバーを暗証番号にしていた場合
- イ. 暗証番号をロッカー、貴重品ボックス、携帯電話など当組合の取引以外で使用する暗証番号としても使用していた場合

②キャッシュカードの管理

- ア. キャッシュカードを入れた財布などを自動車内など他人の目につきやすい場所に放置するなど、第三者に容易に奪われる状態においた場合
- イ. 酔てい等により通常の注意義務を果たせなくなるなど、キャッシュカードを容易に他人に奪われる状況においた場合

(3) その他上記(1)、(2)の場合と同程度の注意義務違反があると認められる場合

取引時確認のお願い

マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与を防止するため、犯罪収益移転防止法（犯罪による収益の移転防止に関する法律）に基づき本人確認を実施しております。さらに同法の改正により取引を行う目的や職業・事業内容などについてもあわせて確認（取引時確認）を行っております。この確認は、新規のお客さまに限らず、既取引先の方も対象となっておりますので、ご理解とご協力をお願いいたします。

■取引時確認（お客さまへの確認）が必要な主なお取引

- 口座開設
- 10万円を超える現金振込、持参人払式小切手による現金の受け取り
- 200万円を超える現金、持参人払式小切手の受払い
- 融資取引 など

※これらの取引以外にも、お客さまに確認させていただく場合がございます。

■確認させていただく事項

	確認事項	主な確認書類
個人の場合	氏名・住所・生年月日	運転免許証、運転経歴証明書、健康保険証、国民年金手帳、住民基本台帳カード（氏名、住居、生年月日の記載があるもの）、旅券（パスポート）、在留カード、特別永住者証明書 など ※ご本人以外の方が来店された場合は、ご本人とご来店された方について確認書類で確認させていただくほか、住民票等によりご本人との関係（ご本人のために取引を行っていること）を確認させていただきます。
	職業・取引を行う目的	窓口等でお客さまの申告により確認させていただきます。
法人の場合	名称・本店または主たる事務所の所在地	登記事項証明書、印鑑登録証明書（名称、本店または主たる事務所の所在地の記載のあるもの）など
	来店された方の氏名・住所・生年月日等	運転免許証、運転経歴証明書、健康保険証、国民年金手帳、住民基本台帳カード（氏名、住居、生年月日の記載があるもの）、旅券（パスポート）、在留カード、特別永住者証明書 など ※上記の確認書類のほか、社員証等により法人のお客さまのために取引を行っていることを確認させていただきます。
	事業の内容	定款、登記事項証明書 など
	取引を行う目的	窓口等でお客さまの申告により確認させていただきます。
	議決権保有比率25%超の方の有無、その方の氏名・住所・生年月日	窓口等でお客さまの申告により確認させていただきます。 ※議決権保有比率25%超の方が法人の場合は、その法人の名称および本店や主たる事務所の所在地を確認させていただきます。 ※議決権保有比率50%超の方がいる場合は、その方についてだけ確認させていただきます。 ※一般社団法人等においては、代表者様の氏名、住所、生年月日を確認させていただきます。

※有効期限のある書類は、提示または送付を受ける日において有効である必要があります。有効期限のない書類は、提示または送付を受ける日の前6か月以内に作成されたものに限りさせていただきます。

■ハイリスク取引

なりすましが疑われる取引など、マネー・ローンダリングのリスクが高い一定の取引は、ハイリスク取引に区分され、確認方法が異なります。また、当該取引が200万円を超える財産の移転をとまう場合には「資産および収入の状況」についても確認させていただきます。

【主なハイリスク取引】

- 過去の契約の際に確認した顧客等または代表者等になりすましている疑いがある取引
- 過去の契約時の確認の際に確認事項を偽っていた疑いがある顧客等との取引
- 特定の国に居住、所在する者との取引 など

コプライアンス（法令等遵守）について

コンプライアンスとは、企業倫理を確立し法令やルール（内部規程等）を厳正に遵守するとともに、社会規範を全うすることをいいます。当組合は、地域における協同組織金融機関として、中小零細企業者および勤労者の資金の円滑化、ならびに組合員の経済的地位の向上に貢献することを目的とし、ひいては地域社会の発展のために尽力する使命を負っています。一般企業に比し、より高い公共的使命をもっていることから、それに対応して社会的責任を負うことが求められております。

そのため、当組合では、これまで自らの使命を自覚し、職務を公正に行い、社会の信頼の維持・向上に努めてきましたが、金融機関を取り巻く情勢などを考えると、企業倫理の確立および法令やルールの厳格な遵守、すなわちコンプライアンスを組織全体に浸透させ、不祥事の防止を図るとともに、反社会的勢力の排除に向けての取組をより強化する必要があります。

●基本方針

当組合は、コンプライアンス（法令等遵守）を経営の最重要課題の一つとして掲げ、「社会的責任」と「公共的使命」を柱とした企業倫理を確立し、コンプライアンス態勢を構築しております。

コンプライアンスは「金融機関の信用を確保するというリスクの管理」であり、内部的には「内部統制を基盤としたリスク管理」です。当組合は、全ての役職員に対して、内部管理の重要性を強調・明示し、コンプライアンスの維持・向上に不断の努力を行います。

●倫理綱領と行動規範

当組合は、企業倫理の確立を図り、社会的責任と公共使命を果たすことを目的として、『ふくしん倫理綱領』を制定し、役職員全員が企業倫理の確立と法令等遵守の精神をもって業務に取り組んでおります。

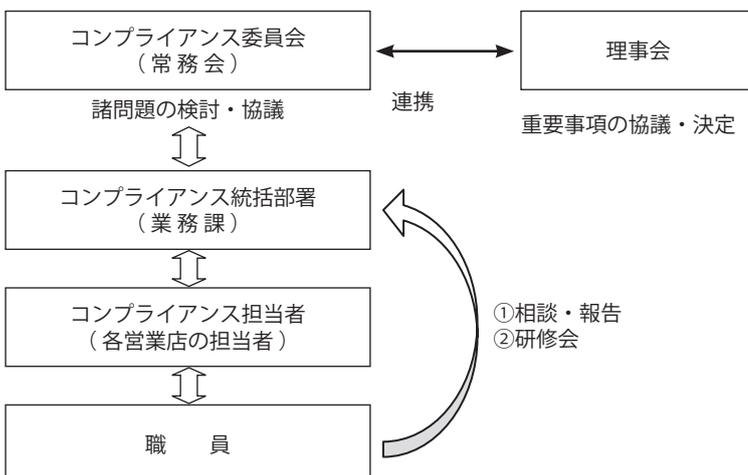
■ふくしん倫理綱領

1. 信用組合の社会的使命と公共性の自覚と責任  
信用組合のもつ社会的責任と公共的使命を常に自覚し、責任ある健全な業務運営の遂行に努める。
2. キメ細かい金融等サービスの提供と地域社会発展への貢献  
創意と工夫を活かした金融及び非金融サービスの提供等を通じて、地域社会の発展に貢献する。
3. 法令やルールの厳格な遵守と適正な業務運営  
あらゆる法令やルールを厳格に厳守し、社会的規範に決して悖ることのない公正な業務運営を行う。
4. 反社会的勢力の排除  
社会の秩序や安全に脅威を与える反社会的勢力は、これを断固として排除する。
5. 経営の積極的ディスクロージャーとコミュニケーションの充実  
経営情報の積極的かつ公正な開示をはじめとして、広く地域社会とのコミュニケーションの充実を図る。

■役職員の行動規範

1. 信頼の確保
  - ・私たちは、良識をもって節度ある行動に努めます。
  - ・私たちは、社会の一員として各種の法令や当組合内外の規則を遵守するとともに、その精神を理解し尊重します。
  - ・私たちは、誠実に行動することにより信頼の確保に努めます。
  - ・私たちは、お客様にとってよりよいサービスを提供するように、その時々にとりうる最大限の創意工夫をもって行動します。
  - ・私たちは、常に注意深く厳正な事務を行います。
  - ・私たちは、公私混同をしません。
2. 利益相反行為等の禁止
  - ・私たちは、信用組合の業務または職務上の地位を利用して私的な利益をはかる行為をしません。
  - ・私たちは、社会常識を踏まえお客様との健全な関係を保ちます。
3. 情報管理
  - ・私たちは、お客様に関する情報を厳正に管理します。
  - ・私たちは、当組合内においても適切な情報管理に努めるとともに、他の役職員に対し、職務上必要な情報を迅速かつ的確に伝達し、組織としての効果的な業務遂行に努めます。
4. 職場規律
  - ・私たちは、人種、国籍、信条、性別、年齢、出身地等に関係なく、全ての役職員一人ひとりを尊重し、働きやすい職場環境の確保に努めます。
  - ・私たちは、服装や言葉づかい等基本的なマナーを守り、整理整頓を心がけ、秩序ある職場づくりに努めます。

●コンプライアンスの組織体制



■反社会的勢力との関係を遮断し、排除するための体制

- ① 反社会的勢力への対抗姿勢として、公共の信頼を維持し、業務の適切性・健全性を維持するために、「反社会的勢力に関する取引規定」「コンプライアンス・マニュアル」等を制定し、組織としての対応方針を明確にし、断固たる態度で反社会的勢力との関係を遮断・排除することとしております。
- ② 反社会的勢力に対する対応を統括する部署をコンプライアンス統括部署（業務課）に設け、組合内関係部門及び外部専門機関との協力体制を整備しております。
- ③ 理事及び職員は、反社会的勢力に対して常に注意を払うとともに、なんらかの関係を有してしまったときは、統括部署を中心に外部専門機関と連携し、速やかに関係を解消する体制を確立しております。

### 適切な勧誘・募集について

当組合では、金融商品に係る勧誘方針・保険募集指針を策定し店頭で公表しております。お客様に適正な勧誘を行い、保険の代理店業務についても適切な募集となるよう内容については適時見直しをしております。

#### ■金融商品に係る勧誘方針

当組合は、「金融商品の販売等に関する法律」に基づき、金融商品の販売等に際しては、次の事項を遵守し、勧誘の適正の確保を図ることといたします。

1. 当組合は、お客様の知識、経験、財産の状況および当該金融商品の販売に係る契約を締結する目的に照らして、適正な情報の提供と商品説明をいたします。
2. 金融商品の選択・購入は、お客様ご自身の判断によってお決めいただきます。その際、当組合は、お客様に適正な判断をしていただくために、当該金融商品の重要事項について説明を行い、十分理解していただくよう努めます。
3. 当組合は、誠実・公正な勧誘を心がけ、お客様に対し不確実なことを断定的に申しあげたり、事実でない情報を提供するなど、お客様の誤解を招くような勧誘は行いません。
4. 当組合は、良識を持った節度ある行動により、お客様の信頼の確保に努め、お客様にとって不都合な時間帯や迷惑な場所での勧誘は行いません。
5. 当組合は、役職員に対する社内研修を実施し、金融商品に関する知識の充実を図るとともに、適切な勧誘が行われるよう、内部管理態勢の強化に努めます。

金融商品の販売等に係る勧誘についてご意見やお気づきの点等がございましたら、お近くの営業店窓口または下記までお問い合わせください。  
本店業務課 電話：0959-72-4181 F A X：0959-72-4173

#### ■保険募集指針

当組合は、以下の「保険募集指針」に基づき、適正な保険募集に努めてまいります。

1. 当組合は、保険業法をはじめとする関係法令等を遵守いたします。  
万一、法令等に反する行為によりお客様に損害を与えてしまった場合には、募集代理店として販売責任を負います。
2. 当組合は、お客様に引受保険会社名をお知らせするとともに、保険契約を引受け、保険金等をお支払いするのは保険会社であること、その他引受保険会社が破綻した場合等の保険契約に係るリスクについてお客様に適切な説明を行います。
3. 当組合は、取扱保険商品の中からお客様が適切に商品をお選びいただけるように情報を提供いたします。
4. 当組合が取扱う一部の商品につきましては、法令等により以下のとおりご加入いただけるお客様の範囲や保険金等に制限が課せられております。

(1)保険契約者・被保険者になる方が下記のいずれかに該当する場合は、当組合の組合員の方を除き、一部の保険商品をお取扱いできません。

- ①当組合から事業性資金の融資を受けている法人・その代表者・個人事業主等の方（以下、総称して「融資先法人等」といいます）
- ②従業員数が20名以下の「融資先法人等」の従業員・役員の方

(2)「上記(1)に該当する当組合の組合員の方」、「従業員数が21名以上の融資先法人等の従業員・役員の方」を保険契約者とする一部の保険商品の契約につきましては、保険契約者一人あたりの通算保険金額その他の給付金合計額（以下「保険金額等」といいます）を、次の金額以下に限定させていただきます。

- ①生存または死亡に関する保険金額等：1,000万円
- ②疾病診断、要介護、入院、手術等に関する保険金額等
  - (a) 診断等給付金（一時金形式）：1保険事故につき100万円
  - (b) 診断等給付金（年金形式）：月額換算5万円
  - (c) 疾病入院給付金：5千円（特定の疾病に限られる保険は1万円）、合計1万円
  - (d) 疾病手術等給付金：1保険事故につき20万円（特定の疾病に限られる保険は40万円）、合計40万円
5. 当組合は、ご契約いただいた保険契約の内容及び各種手続きの方法に関するご照会、お客様からの苦情・ご相談へのご対応等の契約締結後の業務にも適切に対応いたします。  
なお、ご相談・照会・お手続きの内容によりましては、引受保険会社所定のご連絡窓口へご案内、又は保険会社と連携してご対応させていただきますこととさせていただきます。
6. 当組合は、保険募集時の面談内容等を記録し、保険期間が終了するまで適切に管理いたします。また、お客様から寄せられた苦情・ご相談の内容を記録し、適切に管理いたします。

#### 【保険契約に係るリスク】

1. 保険商品は預金等ではありませんので、預金保険制度の対象外です。  
また、解約返戻金や保険金が払込保険料の合計額を下回る場合があります。
2. 保険契約を引受け、保険金等をお支払いするのは保険会社となります。
3. 引受保険会社の業務もしくは財産の状況の変化によっては、ご契約時の保険金額等が減額される場合があります。  
（詳細につきましては、お申込みの際にお渡しする「重要事項説明書」、「ご契約のしおり」等をご参照ください。）

保険契約に関する苦情、ご相談等はお近くの営業店窓口または、下記までお問い合わせください。

本店業務課 電話：0959-72-4181 F A X：0959-72-4173

### 個人情報保護について

当組合では、個人情報保護の重要性に鑑み、個人情報の保護に関する法律（平成15年法律第57号）等の関係法令等（以下法等という。）を遵守して以下の考え方に基づきお客様の情報を厳格に管理し、お客様のご希望に沿って取扱うとともに、その正確性・機密保持に努めています。また、この保護宣言等につきましては、営業店の窓口に掲示することにより公表していますが、内容を適時見直し改善してまいります。

#### ●個人情報保護宣言（個人データの安全管理に関わる基本方針）

##### 1. 個人情報の利用目的

当組合は、個人情報の保護に関する法律に基づき、お客様の個人情報を、別に掲載する業務内容ならびに利用目的の達成に必要な範囲で利用し、それ以外では利用いたしません。

また、特定の個人情報の利用目的が法令等に基づき限定されている場合には、当該利用目的外で利用いたしません。なお、個人情報の利用目的を変更した場合は直ちに公表いたします。

##### 2. 個人データの第三者提供

当組合は、上記利用目的の範囲内で当組合が別に表示する第三者へ個人データを提供しております。これ以外には、次の場合を除き、お客様の同意なしにお客様の個人データを第三者へ提供いたしません。

- (1) 法令等により必要とされている場合
- (2) お客様または公共の利益のために必要であると考えられる場合

なお、お客様の個人データについて第三者提供の停止をご希望の場合は、当組合の本支店窓口までご連絡ください。

##### 3. 個人データの委託

当組合は、上記利用目的の範囲内で個人データに関する取扱を外部に委託する場合があります。その場合には、適正な取扱いを確保するための契約締結、実施状況の点検などを行います。

##### 4. 個人データの共同利用

当組合は、上記利用目的の範囲内で個人データを当組合が別に表示する特定の者と共同利用しております。

##### 5. 個人データの安全管理措置に関する方針

当組合では、取扱う個人データの漏えい・滅失等の防止その他の個人データの安全管理のため、組織的安全管理措置、技術的安全措置を講じ、適正に管理します。

また、役員には必要な教育と監督を、業務委託先に対しては、個人データの安全管理が図られるよう必要かつ適切な監督に努めます。

##### 6. お客様からの開示、訂正、利用停止等のご請求

###### (1) 開示のご請求

お客様から当組合が保有するご自身に関する個人データの開示のご依頼があった場合には、原則として開示いたします。

###### (2) 訂正等のご請求

お客様から当組合が保有するご自身に関する個人データの訂正等（訂正・追加・削除）のご依頼があった場合には、原則として訂正等いたします。

###### (3) 利用停止等のご請求

お客様から当組合が保有するご自身に関する個人データの利用停止等（利用停止・消去）のご依頼があった場合（法令に基づく正当な理由による）には、原則として利用停止等いたします。

なお、これらのご請求に当たっては、個人データの重要性に鑑み、ご請求者（代理人を含む）の本人確認をさせていただきます。ご請求手続きの詳細およびご請求用紙が必要な場合は当組合本支店窓口までお申出ください。

##### 7. ご質問・相談・苦情窓口

当組合では、お客様からのご質問等に適切に取り組んでまいりますので、個人情報の取扱い等に関するご質問等につきましては、次の窓口にお申出ください。

本店業務課 電話：0959-72-4181 F A X：0959-72-4173

### 個人情報保護について

平成17年4月に「個人情報の保護に関する法律」が全面施行されました。この法律は、「個人情報」の保護を目的としており、その目的を達成するため、個人情報取扱事業者に対し、守らなくてはならないルールを定めております。

当組合は、お客様の情報を厳格に管理し、お客様のご希望に沿って取扱うよう「個人情報保護宣言」を作成し、「個人情報保護に係る業務内容ならびに利用目的」とともに店頭に掲示しております。

#### ●個人情報保護に係る業務内容ならびに利用目的

##### 1. 業務内容

- (1) 預金業務、為替業務、融資業務およびこれらに付随する業務
- (2) 保険販売業務など、法律により信用組合が営むことができる業務およびこれらに付随する業務
- (3) その他信用組合が営むことができる業務およびこれらに付随する業務（今後取扱いが認められる業務を含む）

##### 2. 利用目的

- (1) 各種金融商品の口座開設など、金融商品やサービスの申込の受付のため
- (2) 犯罪収益移転防止法に基づくご本人様の確認や、金融商品やサービスをご利用いただく資格などの確認のため
- (3) 預金取引や融資取引等における期日管理など、継続的なお取引における管理のため
- (4) 融資のお申込や継続的なご利用などに際しての判断のため
- (5) 適合性の原則等に照らした判断など、金融商品やサービスの提供にかかる妥当性の判断のため
- (6) 与信事業に際して、個人情報を加盟する個人信用情報機関に提供する場合など、適切な業務の遂行に必要な範囲で第三者に提供するため
- (7) 他の事業者などから個人情報の処理の全部または一部について委託された場合などにおいて、委託された当該業務を適切に遂行するため
- (8) お客様との契約や法律などに基づく権利の行使や義務の履行のため
- (9) 市場調査ならびに、データ分析やアンケートの実施などによる金融商品やサービスの研究や開発のため
- (10) ダイレクトメールの発送など、金融商品やサービスに関する各種ご提案のため
- (11) 提携会社などの商品やサービスの各種ご案内のため
- (12) 各種お取引の解約やお取引解約後の事後管理のため
- (13) 組合員資格の確認および管理のため
- (14) お客様の安全および財産を守るため、または防犯上の必要から、防犯カメラの映像を利用するため
- (15) その他、お客様とのお取引を適切かつ円滑に履行するため

##### 3. 機微情報に関わる利用目的

機微情報（政治的見解、信教（宗教、思想および信条をいう）、労働組合への加盟、人種および民族、門地および本籍地、保健医療および性生活、ならびに犯罪歴に関する情報）は、金融分野における個人情報保護に関するガイドライン（平成16年金融庁告示第67号）に掲げる場合を除き、取得、利用または第三者提供をいたしません。また、機微情報は、協同組合による金融事業に関する法律施行規則に基づき利用目的が限定されておりますので、同規則が定める利用目的以外では利用いたしません。

##### 4. 個人信用情報に関わる利用目的

個人信用情報機関から提供を受けた個人信用情報は、協同組合による金融事業に関する法律施行規則等に基づき限定されている目的以外では利用いたしません。

## リスク管理について

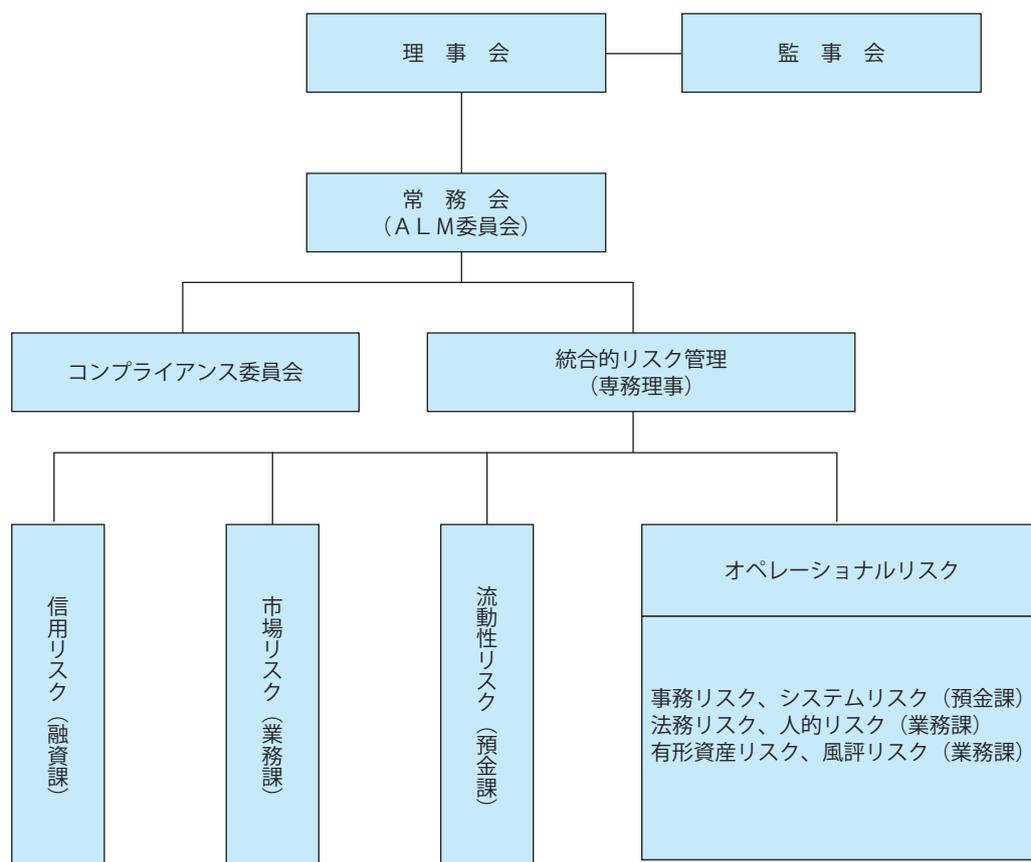
金融機関を取り巻く環境は大きく変化し、取扱業務や金融サービスは多様化・複雑化が進んでおり、リスク管理の重要性は、益々高くなっております。当組合は、本来業務である融資の信用リスク管理は勿論のこと、余資運用している有価証券などの市場リスクについても、リスク管理の充実・強化に取り組んでおります。

### ●統合的リスク管理態勢

統合的リスク管理（リスクを総体的に捉え、自己資本と対比する自己管理型のリスク管理方法）を行い、当組合の規模・特性に見合った「身の丈にあったリスク管理」態勢を構築し、P D C Aサイクル（計画→実行→チェック→改善）を行うことにより当組合の限界・弱点を理解し、それを補う方策を検討して改善に取り組んでおります。

「統合的リスク管理方針」「統合的リスク管理規程」に基づき経営陣が管理すべき各種リスクについては、常務会を定期的・機動的に開催し、経営体力への影響や改善策について検討しております。

### ■統合的リスク管理組織体制



リスク管理について

■統合的リスクについて

		内 容	管 理 方 針
信用リスク管理		お客様の財務状況の悪化などにより、貸出金などの資産の価値が減少あるいは毀損し、損失を被るリスクをいいます。	信用リスクの評価にあたっては、お客様の財務状況のみならず、経営資質、技術力、成長性や個人との一体判断による償還能力などを総合的に判定し、一定基準以上の貸出については融資審査委員会で厳正な審査を実施しております。 また、信用リスクの管理に当たっては特定業種、特定グループに対する過度な与信集中を排除するため、与信枠を設定するなどしてリスク管理の強化に努めております。 さらに、自己査定により信用リスクをモニタリングして、適正な償却・引当を実施することにより、資産の健全性を堅持しております。
市場リスク管理		金利、有価証券の価格、為替などのさまざまな市場の変動により、保有する資産の価値が変動し、損失を被るリスクをいいます。	金利リスク、価格変動リスク、為替リスクなどについて担当部署の業務課が毎月末リスクの計量・分析を行い、常務会（ALM委員会）に報告し、統合的リスク管理において配賦されたリスク資本の範囲内にリスクをコントロールするなど、安定的な収益の確保とリスク管理に努めております。
流動性リスク管理		資金の運用と調達 mismatches や予期しない資金の流出などにより資金繰りに支障をきたし、通常よりも著しく高いコストの資金調達を余儀なくされて損失を被るリスクをいいます。	資金運用・調達状況を日々把握し、資金ポジションの適切な管理を行うとともに、保有資産の流動性確保や調達手段の多様化を図るなど、流動性リスクの管理に努めております。 また、「危機管理規程」、「危機管理対策要領」「緊急時対応マニュアル」などを定めるなど、不測の事態に対応できるよう万全を期しております。
オペレーショナルリスク管理	事務リスク管理	正確な事務を怠る、あるいは事故・不正などを引き起こすことにより損失を被るリスクをいいます。	現金、重要印刷物、重要鍵および重要印章などの重要物の取扱にかかる事務の厳正化を図るとともに、事務処理については、相互牽制を基本とした「事務取扱要領」や「事故防止対策」を定めて、チェック体制の強化を図っております。 また、正確な事務処理と事故の未然防止に重点を置き、事務リスク管理状況について、監査及び検査を実施しております。 さらに、重点項目を定めて自店検査を実施しております。
	システムリスク管理	コンピュータの故障、誤作動など、システムの不備により損失を被るリスクやコンピュータが不正に使用されることにより損失を被るリスクをいいます。	全国の信用組合が加盟する信組情報サービス株式会社（SKC）の運営・管理する共同オンラインシステム（勘定系・情報系・顧客管理など）を利用しております。 また、万一事故が発生した場合に損失を最小限に止めるための対応策（コンティンジェンシープラン）を講じるなど、システムの安定稼働のために万全の態勢で臨んでおります。
	法務リスク管理	各種取引について、法令違反や不適切な契約などにより、損失が発生するリスクをいいます。	新商品・新サービスの取扱い時および各種契約時などについて、法務リスクの未然回避に努めております。
	人的リスク管理	役職員の人事運営上の不公平・不公正（報酬・手当て・解雇などの問題）から生じる労務問題、健康問題、差別的行為（セクシュアルハラスメント、パワーハラスメントなど）により損失を被るリスクをいいます。	業務課を人的リスクの所管部署として定め、職員に対する計画的な研修・教育の実施により、人的リスクの管理能力の向上を図っております。
	有形資産リスク管理	自然災害やその他の事象により、当組合が保有する有形資産が毀損・損傷することにより損失を被るリスクをいいます。	業務課を有形資産リスクの所管部署として定め、設備などの日常点検や「コンティンジェンシープラン」などに基づき、リスクの削減に取り組んでおります。
	風評リスク管理	市場関係者の噂、マスコミによる報道、事故やトラブルなどがきっかけとなって評判が悪化し、損失を被るリスクをいいます。	適切なディスクロージャーの実施により、経営の透明性を確保し、風評リスクの抑止に努めております。

預金業務

預金の種類	商品内容	お預入期間	お預入金額
総合口座	1冊の通帳に普通預金と定期預金をセット。 定期預金をセットすることで、定期預金の90%以内、最高500万円まで自動的にご融資が受けられます。	いつでも 出し入れ自由	1円以上
普通預金	いつでも自由に出し入れができる預金です。 キャッシュカードによる払い出しや振込、給与・年金などの自動受取、公共料金などの自動支払など日常のお財布代わりにご利用ください。		
貯蓄預金	普通預金より有利なお利息となる個人専用の預金です。さしあたって必要のないお金の短期運用にご利用下さい。普通預金のような自動受取や自動支払にはご利用できません。		
納税準備預金	納税のための資金を日頃から準備しておく預金です。	ご入金自由 お引き出しは原則として納税のみ	1円以上
当座預金	お取引の支払に手形、小切手をご利用いただける預金です。会社や商店などでは資金管理ができて便利です。	いつでも 出し入れ自由	1円以上
通知預金	短期的にまとまった資金を有利に運用できる預金です。 払い出しは払出日の2日前までにご連絡ください。	7日以上	1万円以上
定期預金	大口定期預金	1,000万円以上のまとまった資金の運用に最適の預金です。	1,000万円以上
	スーパー定期預金	1,000万円未満の余裕資金の運用に最適の預金です。 個人の方は複利型の取扱いも可能です。	1か月以上5年以内 100円以上
	変動金利定期預金	お預入日の約定利率が6か月毎に見直される預金です。 個人の方は複利型の取扱いも可能です。	1年、2年 または3年 100円以上
	期日指定定期預金	お利息は1年毎の複利計算となる個人専用の預金です。 据置期間（1年）経過後は、1か月前に満期日が指定でき、預金の一部解約も可能です。	1年以上3年以内 100円以上 300万円未満
定期積金	毎月一定の日に定額を積み立てていく預金です。 事業の拡張資金、財産形成・結婚資金など計画的な資金づくりに最適です。	1年以上5年以内	5,000円以上

預金等の保護について

金融機関が万一破綻した場合、預金保険で保護される預金等の額は、保険の対象となる預金等のうち、決済用預金に該当するものは全額、それ以外の預金等については1金融機関ごとに預金者1人当たり元本1,000万円までとその利息等となっております。

預金等の分類		保護の範囲
決済用預金	当座預金・利息のつかない普通預金等	全額保護（恒久措置）
一般預金等	利息のつく普通預金・定期預金・定期積金・通知預金・貯蓄預金・納税準備預金・元本補てんのある金銭信託（ビッグなど）等	合算して元本1,000万円までとその利息等を保護
外貨預金・元本補てんのない金銭信託（ヒットなど）・金融債（保護預り専用商品以外のもの）等		保護対象外（預金保険の対象外）

注1) 決済用預金とは、「無利息、要求払い、決済サービスを提供できる」の3要件を満たす預金です。

注2) 保護を超える部分とその利息等、ならびに保護対象外の預金等については、破綻した金融機関の財産の状況に応じて支払われます。（一部カットされる場合があります。）

為替・サービス業務

- 自動受取サービス（各種年金、配当金など）
- 支払サービス（公共料金、クレジット代金、保険料など）
- 送金サービス（授業料、家賃、その他）
- キャッシュカード
- 給与振込
- 年金・税務などの各種相談サービス

融資業務

個人向けローン				
	商品名	内容と特色	ご融資金額	ご融資期間
お使いみちご自由なローン	カードローン アラカルト1	いつでも、どこでも、カード1枚でお気軽に利用できる簡単で頼りになるローンです。20歳以上65歳以下の個人で主婦の方も気軽にご利用できます。毎月の返済も定額なので計画的に返済できます。	30万円～300万円以内	契約期間1年 (自動更新) ただし、更新時 年齢65歳まで
	カードローン アラカルト2			
	カードローン アラカルト3			
	フリーローン・チョイス	満20歳以上で完済時年齢76歳未満の方でかつ安定、継続した収入の見込める方。 (パート、アルバイト、主婦は30万円が限度)	10万円～300万円以内	7年以内
	すけっとローン (フリーローン)	満20歳以上完済時76歳未満の方でかつ安定、継続した収入のある方。(パート、アルバイト、主婦も可) 必要書類は本人確認書類のみ。 まとめ資金、事業性資金も申込可能。	10万円～300万円以内	6ヶ月以上 7年以内
	シルバーライフローン	満60歳以上完済時年齢81歳未満の健康で返済能力のある当組合への年金振込み受給者。 (前年度年収の50%以内が限度)	10万円～100万円以内	5年以内
お使いみち特定のローン	カーライフローン	満18歳以上で完済時年齢76歳未満の方。 安定、継続した収入の見込める方。(就職内定者含む) 資金使途は、車輛購入・修理、免許取得等費用、他金融機関の車輛購入に関するローン借換費用。	10万円～500万円以内	8年以内
	奨学ローン	満20歳以上で完済時年齢76歳未満の勤続年数2年以上の方。 資金使途は、受験費用、入学費用、在学費用、他金融機関の教育資金に関するローン借換費用。	10万円～500万円以内 (受験にかかる費用は100万円を上限)	15年以内
	教育カードローン・チャンス	満20歳以上で完済時年齢70歳以下の勤続年数2年以上又は営業年数2年以上の方。 資金使途は、受験費用、入学費用、在学費用	100万円～300万円以内 (受験にかかる費用は極度額100万円)	契約期間1年 (自動更新)但し、更新時年齢70歳まで)
	バリアフリーローン リフォームローン	満20歳以上で完済時年齢76歳未満の勤続年数2年以上または、安定、継続した収入の見込める方。 資金使途は、リフォーム関連資金(借換含む)、介護対策用の増改築費用、福祉車輛購入費用等。	10万円～500万円以内 または 100万円～1,000万円以内	10年以内 または 15年以内
	ふくしん住宅ローン	満20歳以上65歳未満で完済時年齢満80歳未満の方。 勤続年数2年以上または、営業年数3年以上で年間所得100万円以上の個人の方。 資金使途は、住宅の新築・購入(土地のみの購入の方は3年以内に新築条件)、建て替え、増改築、リフォーム、中古住宅の購入、他金融機関住宅ローン借換。	10万円～6,000万円以内 (大学生以下のお子様3人以上いる方は、子育て支援優遇金利があります)	35年以内 固定金利選択型(3年、5年、10年)と変動金利選択があります

事業者向けローン(定型ローン以外の個人を含む)				
	商品名	内容と特色	ご融資金額	ご融資期間
	信用保証協会または保証会社提携ローン	協会・保証会社等の保証が得られる方は低金利の融資が可能です。	協会・保証会社の保証の範囲内	個別に協議
	当組合プロパーローン	当組合の組合員(個人または法人)。 資金使途等により個別に相談。	当組合の与信限度の範囲内	

以上の他、代理貸付業務(全信組連、商工中金、(株)日本政策金融公庫の教育ローン等)、保険窓販を取り扱っております。金利情報等詳しくは、当組合営業店窓口へお問い合わせ戴くか、当組合ホームページへアクセスしてください。

## 店舗・地区一覧

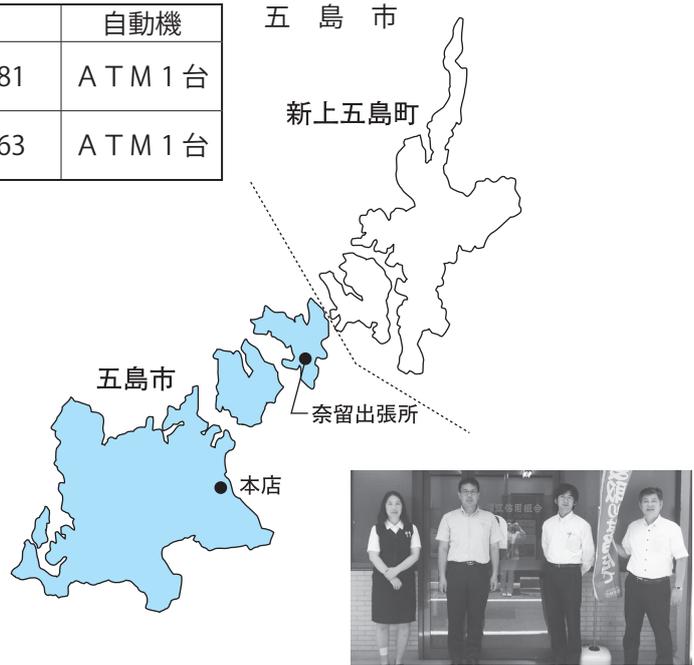
### 店舗一覧（事務所の名称・所在地・自動機器設置状況）

店舗	所在地	電話	自動機
本店営業部	〒853-0002 五島市中央町8番地15	0959-72-4181	ATM 1台
奈留出張所	〒853-2201 五島市奈留町浦1818-4	0959-64-2063	ATM 1台



本店役職員

### 地区一覧



奈留出張所職員

## 手数料一覧

（平成28年7月現在、単位：円）

### ●為替手数料

種類		組員	組員外		
窓口振込	当組合同一店内	5万円未満	108	216	
		5万円以上	216	432	
	当組他店宛	5万円未満	216	324	
		5万円以上	324	540	
	他行宛 (当組合以外)	5万円未満	540	648	
		5万円以上	648	864	
※ATM振込 (カード扱い)	当組合カード	当組合宛	5万円未満	0	108
		5万円以上	0	216	
	他行宛	5万円未満	324	432	
		5万円以上	432	648	
	他行カード	当組合宛	5万円未満	432	432
			5万円以上	648	648
		他行宛	5万円未満	540	540
			5万円以上	756	756
取立	同一手形交換所内		216	216	
	隔地間 (その他の金融機関宛)	至急扱い	648	864	
		普通扱い	540	756	
その他	振込・取立手形の組戻料 不渡手形返却料 取立手形店頭呈示料		648	864	

※ATM振込（他行カード振込業務）の提携先は、都銀・地銀・第二地銀・信金・信組、郵貯です。ATM振込の1日当たりご利用限度は100万円以内で、カードでのみ取扱い、現金でのご利用はできません。また、ATM振込の午後3時以降のご利用は、振込予約（翌営業日付）となります。

### ●CD・ATM利用手数料（払戻1回につき）

利用日	時間帯	当組合カード		他行カード
		組員	組員外	
平日	☆ 8:30～18:00	0	0	108
	18:00～19:00	0	108	216
土曜日	☆ 9:00～14:00	0	0	108
	14:00～18:00	0	108	216
日曜・祝日 年末・年始	9:00～18:00	0	108	216

※CD・ATMでの1日あたりの払戻限度は100万円以内です。

※上記☆印の時間帯では、「しんくみお得ネットサービス」（全国の提携信用組合間の自動機利用手数料が無料）が利用できます。（一部ご利用いただけないCD・ATMがございます。）

※組員が当組合カードを利用する場合、いつでも無料で利用できます。

### ●その他の手数料

種類		料金
当座預金	小切手帳	1冊（50枚） 648
	約束手形帳	1冊（50枚） 864
自己宛小切手発行		1枚 540
通帳証書等再発行		1件 1,080
カード再発行		1件 1,080
証明書発行	残高証明書	1通 432
	融資証明書	1通 10,800
	その他証明書	1通 432

※上記の手数料には消費税が含まれております。

## 社会的責任と地域貢献

### ■社会的責任に関する考え方

当組合は、五島市一円を営業地域とし地元の中小零細事業者や勤労者等が組合員となってお互いに助け合い、発展していくという相互扶助の理念に基づき、運営されている協同組織金融機関です。

中小零細事業者や住民ひとりひとりの顔が見えるきめ細やかな取引を基本としており、常に顧客（組合員）の事業の発展や生活の質の向上に貢献するため、組合員の利益を第一に考えることを活動の基本としております。また、地域社会の一員として、当組合の経営資源を活用し、地域社会の生活の質や文化の向上に積極的に取り組んでおります。

### ■お客様満足度向上運動

営業室窓口に“お客様の声”回収BOXを設置して、どのような些細なことでも広くお客様のご意見、ご要望を収集し、より一層の経営改善に努めております。

明るい笑顔での窓口対応、元気な挨拶、お客様のお役に立ち、お客様との信頼、絆を大切にしております。



本店融資相談コーナー

### ■金融を通しての地域貢献（地域の貸出金推移状況）

当組合は地域に密着し、組合員の資金ニーズに積極的に応えることをモットーにしております。

（単位：百万円、％）

	24年3月末	25年3月末	26年3月末	27年3月末 (a)	28年3月末 (b)	前期比増減 (b-a)
五島市内の金融機関貸出金総額	28,850	27,326	27,968	29,657	30,153	496
当組合の貸出金残高	5,077	5,250	5,792	7,218	7,719	501
当組合の貸出金シェア	17.6	19.2	20.7	24.3	25.6	1.3
（当組合の貸出先数）	841	868	870	898	902	4

（注）五島市内の金融機関貸出金総額とは、福江簡易手形交換所管内の金融機関3行（十八銀行、親和銀行、福江信組）の貸出金の合計です。

### ■地域密着型金融推進の取組み状況

当組合では地域金融機関としての機能の向上を目指して「地域密着型金融推進計画」を策定し、計画の推進に取り組んでおりますが、その取組内容を公表させていただいております。



- (1) ライフサイクルに応じた取引先企業の支援強化
  - ・信用保証協会の資金を活用し、新規創業事業の支援を致します。
  - ・不良債権の新規発生防止や、要注意債権等の健全化や経営改善支援ができる態勢の強化に取り組んでまいります。
- (2) 中小企業に適した資金供給手法の徹底
  - ・不動産担保、個人補償に過度に依存することなく、取引先企業の事業価値を見極める融資手法に取り組んでまいります。
  - ・大口の融資に偏ることなく、中小零細企業にマッチした商品の提供を推進してまいります。
- (3) 地域の情報を活用した持続可能な地域経済への貢献
  - ・組合員に対する相談機能を活かし地域に密着した融資の推進に努めてまいります。

### ■お客様の利便性向上への取組み

お客様の利便性を考慮し、毎週金曜日の午後5時から7時迄本店の融資窓口コーナーにて住宅ローンほか個人ローン相談会を開催しております。

# 総代会について

## 1. 総代会の仕組み、機能について

信用組合は、組合員の相互扶助の精神を基本理念に、組合員一人一人の意見を尊重し、金融活動を通じて経済的地位の向上を図ることを目的とした協同組織金融機関です。組合員は出資口数に関係なく、一人一票の議決権を持ち、総会を通じて組合の運営に参加することになります。

当組合では、組合員数が非常に多く、総会の開催は事実上不可能なことから、組合員の総意を適正に反映し、充実した審議を確保するため、総会に代えて法令に基づく「総代会」制度を採用しております。

総代会は、決算、取引業務の決定、理事・監事の選挙等の重要事項を決議する組合の最高意思決定機関で、総会と同様に組合員一人一人の意見が組合の経営に反映されるよう、組合員の中から選出された総代で構成・運営されます。総代会の開催につきましては毎年6月に通常総代会を、また必要に応じて臨時総代会を開催します。

## 2. 総代とその選出方法

総代の選出につきましては、当組合の定款および総代選挙規程により実施されます。

### (1) 総代の任期・定数

地区別の定数は地区の組合員数と総組合員数の按分比により算出。総代の任期は3年、総代の定数は100人以上120人以内。

### (2) 総代の選出方法

営業店単位の地区別に総代を選出。地区に所属する組合員の中から推薦により総代候補者名簿を作成し、選挙により選出しますが、候補者の数が当該地区における総代定数を超えない場合は、その候補者を当選者として、選挙は行っておりません。

## 3. 第59期通常総代会の決議事項

平成28年6月24日開催の第59期通常総代会において、次の事項が報告・付議され、それぞれ原案のとおり承認可決されました。

○第59期（平成27年度）事業報告、監査報告

○議案事項

第1号議案 第59期（平成27年度）貸借対照表、損益計算書、  
剰余金処分案の承認に関する件

第2号議案 第60期（平成28年度）事業計画案の承認に関する件

第3号議案 理事の報酬限度額変更に関する件

第4号議案 任期満了による監事選任に関する件



第59期通常総代会（平成28年6月24日、本店会議室）

## 地区別総代のご紹介（敬称略・五十音順）

平成28年7月現在の総代数 117人（平成27年5月選任）

地区	総代数	総代氏名 (敬称略：五十音順)								
本店 (福江)	88	青山和好⑥	尼崎陽一②	浦 昭⑤	浦 国昭②	尾崎和典⑤	片山一夫②	片山秀光⑥		
		樺島泰宏⑥	川口翎四郎⑥	北島千代福⑥	清瀧誠司⑥	小石 薫⑥	小柳弘之②	才津琳央⑥		
		才津 学③	才津喜彦⑥	堺 末喜⑤	貞方英世②	薩本憲英④	瀬川豊巳③	宗 昭男④		
		田中忠昭⑥	田中久登②	田中富士男②	谷村政信④	田端重雄③	堤 啓 悟③	戸川六雄⑥		
		中尾盡一⑥	中村光明②	中村康弘④	中村吉廣④	野口喬史⑥	萩原利彦⑥	橋本治平⑤		
		畑中キヌエ⑥	畑中久稔⑥	平山源一④	藤田正治④	藤原正廣⑥	船越忠昭⑥	堀本栄一⑥		
		松本和哉⑥	的野聡志④	御手洗利次②	八尾政雄②	矢口志朗⑤	山下恒善④	山田明正⑥		
		山中太一⑥	山本一夫②	山本鶴男⑥	山本 稔⑥	(有)川喜石材⑥	(株)おおあらの里③	海興水産(株)⑤		
		垣深建機S(株)②	(資)片岡商店⑤	合同建設(株)③	五島運輸(株)⑥	五島技建(株)②	五島自動車(株)⑥	五島乳業(協)⑥		
		こばた電設(株)③	(株)才津組⑥	三進ｺﾝｸｰﾄ(有)③	谷川製函(有)③	(有)野崎電機⑥	(株)萩原組⑤	平山建設(株)③		
		F C T V(株)⑤	(株)福江工業②	(有)福江清掃社⑤	(福)福江福社会③	山一資材(株)⑥				
		(岐宿)		菊谷敏昭⑤	小柳伊勢弘②	谷川裕誉②	柳田靖夫⑤	(株)出口組⑥	(有)橋本組②	(有)山下組⑥
(富江)		古本純英③	保田 哲⑥	松本茂人⑤	三浦洋介⑥	山本昇平②	本間建設(株)②			
奈留	29	明石博文②	岩田萬一郎③	岩村清人⑥	植木良尚③	江口寛明②	小河原 悟⑥	柿森 泉②		
		柿森英治④	柿森 誠⑥	紙村道義②	小島政夫⑥	窄中誠致⑥	城田章一郎⑥	鈴木信吉⑥		
		田中 稔⑥	永峯 満⑥	夏井寅男⑥	野茂勇雄⑥	橋口剛一⑥	橋口卓臣⑥	浜村三雄⑥		
		平山清照③	福島 榮②	松本尚忠③	村木 栄⑥	築瀬善正⑥	山口忠允⑥	山下公生⑥		
		吉田茂樹②								

(注) 氏名末尾の数字は就任回数を記載しております、なお、就任回数が6回以上である場合は、全て⑥で表示しております。

## 役員等の報酬体系

### ■対象役員

当組合における報酬体系の開示対象となる「対象役員」は、常勤理事および常勤監事をいいます。対象役員に対する報酬等は、職務遂行の対価として支払う「基本報酬」および「賞与」、在任期間中の職務執行および特別功労の対価として退任時に支払う「退職慰労金」で構成されております。

#### 1. 報酬体系の概要

##### 【基本報酬および賞与】

非常勤を含む全役員の基本報酬および賞与につきましては、総代会において理事全員および監事全員それぞれの支払総額の最高限度額を決定しています。そのうえで、各理事の基本報酬額につきましては役位や在任年数等を、各理事の賞与額については前年度の業績等をそれぞれ勘案し、当組合の理事会において決定しております。

また、各監事の基本報酬額および賞与額につきましては前年度の業績等をそれぞれ勘案し、当組合の理事会において決定しています。また、各監事の基本報酬額および賞与額につきましては、監事の協議により決定しております。

##### 【退職慰労金】

退職慰労金につきましては、在任期間中に毎期役員退職慰労金支給規程による引当金を計上し、退任時に総代会で承認を得た後、支払っております。

#### 2. 役員に対する報酬

(単位：千円)

区 分		当期中の報酬支払額	総会等で定められた報酬限度額
理 事	常 勤 3 名	23,660	25,000
	非常勤 3 名	720	
監 事	非常勤 2 名	480	5,000
合 計	8 名	24,860	30,000

注1. 上記は、協同組合による金融事業に関する法律施行規則第15条別紙様式4号「附属明細書」における役員に対する報酬です。

2. 上記の支払人数、報酬支払額は開示対象役員でない非常勤役員も含めて記載しております。(期中に退任した者を含む)

3. 当期中、上記以外に支払った役員賞与金及び役員退職慰労金はありません。

#### 3. その他

「協同組合による金融事業に関する法律施行規則第69条第1項第6号等の規定に基づき、報酬等に関する事項であって、信用協同組合等の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与えるものとして金融庁長官が別に定めるものを定める件」(平成24年3月29日付金融庁告示第23号)第3条第1項第3号および第5条に該当する事項

該当する事項はありません。

### ■対象職員等

当組合における報酬体系の開示対象となる「対象職員等」は、当組合の非常勤役員、当組合の職員、当組合の主要な連結子法人等の役職員であって、対象役員が受ける報酬等と同額以上の報酬等を受ける者のうち、当組合の業務および財産の状況に重要な影響を与える者をいいます。

なお、平成27年度において、開示対象職員等に該当する者はありませんでした。

注1. 対象職員等には、期中に退任・退職したものを含めて記載することとしております。

2. 「同等額」は、平成27年度に対象役員に支払った報酬等の平均額としております。

3. 当組合の職員の給与、賞与および退職金は当組合における「給与規程」および「職員退職給与規程」に基づき支払っております。なお、当組合は、非営利・相互扶助の協同組合組織の金融機関であり、業績連動型の報酬体系を取り入れた自社の利益を上げることや株価を上げることに動機付けされた報酬となっていないため、職員が過度なリスクテイクを引き起こす報酬体系ではありません。

## 索引

このディスクロージャー誌は、協同組合による金融事業に関する法律（協金法）第6条第1項において準用する銀行法第21条、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律（金融再生法）第7条および「自己資本の充実の状況等について金融庁長官が別に定める事項（平成19年3月23日付 金融庁告示第17号）」に基づき作成しています。各開示項目は、以下のページに掲載しています。

<b>概況・組織</b>		<b>有価証券に関する指標</b>	
事業方針	3	* 商品有価証券の種類別平均残高	該当なし
* 事業の組織	2	* 有価証券の種類別残高及び平均残高	12
* 役員一覧（理事および監事の氏名・役職名）	2	有価証券の残存期間別残高	12
* 店舗一覧（事務所の名称・所在地）	32	有価証券の時価情報	12
自動機器設置状況、地区一覧	32	預証率（期末・期中平均）	10
* 職員数	2	<b>経営管理態勢に関する事項</b>	
組合員数	2	* 統合的リスク管理体制	28
* 子会社の状況	該当なし	* コンプライアンス（法令等遵守）体制	24
<b>主要事業内容</b>		* 個人情報保護について	26
* 業務のご案内（主要な事業の内容）	30	<b>財産の状況</b>	
<b>業務に関する事項</b>		* 貸借対照表	4
* 事業の概況	3	* 損益計算書、剰余金処分計算書	8
* 経常収益	9	* リスク管理債権の状況	13
業務純益	9	# 金融再生法開示債権の状況	13
* 経常利益（損失）	9	外貨建資産残高、オフバランス取引の状況	該当なし
* 当期純利益（純損失）	9	先物取引、オプション取引の時価情報	該当なし
* 出資総額、出資総口数	9	* 貸倒引当金の期末残高及び期中増減額	17
* 純資産額	9	* 貸出金償却額	17
* 総資産額	9	* 法定監査の状況	8
* 預金積金残高	9	代表理事による適正性及び有効性の確認	8
* 貸出金残高	9	* 信用協同組合等及びその子会社等の概況に関する事項	該当なし
* 有価証券残高	9	<b>自己資本の充実等の状況</b>	
* 単体自己資本比率	9	* 自己資本の構成に関する事項	14
* 出資に対する配当金	9	* 自己資本の充実度に関する事項	15
<b>主要業務に関する指標</b>		* 信用リスクに関する事項（証券化エクスポージャーを除く）	16
* 業務粗利益および業務粗利益率	9	* 信用リスク削減手法に関する事項	18
* 資金運用収支、役務取引等収支およびその他業務収支	9	* 派生商品取引及び長期決済期間取引に関する事項	18
* 資金運用勘定・資金調達勘定の平均残高、利息、利回り	10	* 証券化エクスポージャーに関する事項	18
* 受取利息、支払利息の増減	9	* 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項	18
役務取引の状況	9	* 金利リスクに関する事項	18
その他業務収支の内訳	10	* 連結決算の状況	該当なし
経費の内訳	8	<b>その他の業務</b>	
* 総資産経常利益率	10	内国為替取扱実績	10
* 総資産当期純利益率	10	外国為替取扱実績、公共債窓販実績、公共債引受額	該当なし
<b>預金に関する指標</b>		<b>その他</b>	
* 預金種目別平均残高	11	ごあいさつ	2
預金者別預金残高	11	社会的責任と地域貢献活動	33
財形貯蓄残高	該当なし	当組合の沿革・あゆみ	2
常勤役員1人当り預金残高	9	当組合の考え方	3
1店舗当り預金残高	9	第4次中期経営計画（新3か年計画）	3
<b>貸出金等に関する指標</b>		キャッシュコーナーや窓口での犯罪防止の取り組み	22
* 貸出金種類別平均残高	11	キャッシュカード等の偽造・盗難被害等補償の取り組み	22
* 貸出金担保の種類別残高	11	犯罪収益移転防止法／金融商品取引法への対応	23
* 貸出金使途別残高	11	金融商品に係る勧誘方針／保険募集指針	25
* 貸出金業種別残高・構成比	11	預金等の保護	31
* 預貸率（期末・期中平均）	10	総代会のしくみ、総代氏名一覧	34
消費者ローン・住宅ローン残高	11	役員等の報酬体系	35
* 代理貸付残高の内訳	10	手数料一覧	32
常勤役員1人当りの貸出金残高	9	地域密着型金融の取り組み	19
1店舗当りの貸出金残高	9		

（注）財務データについては金額単位未満を切捨処理のため合計と一致しない場合があります。

\* 印は協金法施行規則、# 印は金融再生法施行規則に規定されている法定開示項目です。



“豊かな地域社会づくりに奉仕する”

## 福江信用組合

〒853-0002 長崎県五島市中央町8番地15  
TEL : 0959-72-4181 FAX : 0959-72-4173