

# 2018 DISCLOSURE

ふくしんの現況



平成30年度 ディスクロージャー誌

福江信用組合

## ごあいさつ

皆様には平素より格別のご愛顧とご支援を賜り、心から厚く御礼申し上げます。このたび、当組合の経営方針や事業内容、業績につきまして、2018ディスクロージャー「ふくしんの現況」を作成致しましたのでご高覧賜り、より一層のご理解を頂きたいと存じます。

当組合は、昭和32年6月創業以来、地域の皆様と共に成長してきました。今年度は太陽光発電や国境離島新法を活用した事業融資が計画値を大幅に上回ることができました。地方創生への取組みを強化し、地元金融機関として、より存在感のある地域密着に特化した営業を推進します。

これからも今まで以上に経営の健全性・基盤強化に向け全職員一丸となって努力して参りますので、今後ともご指導とご鞭撻を賜りますよう心からお願い申し上げます。

平成30年7月 理事長 貞方英世



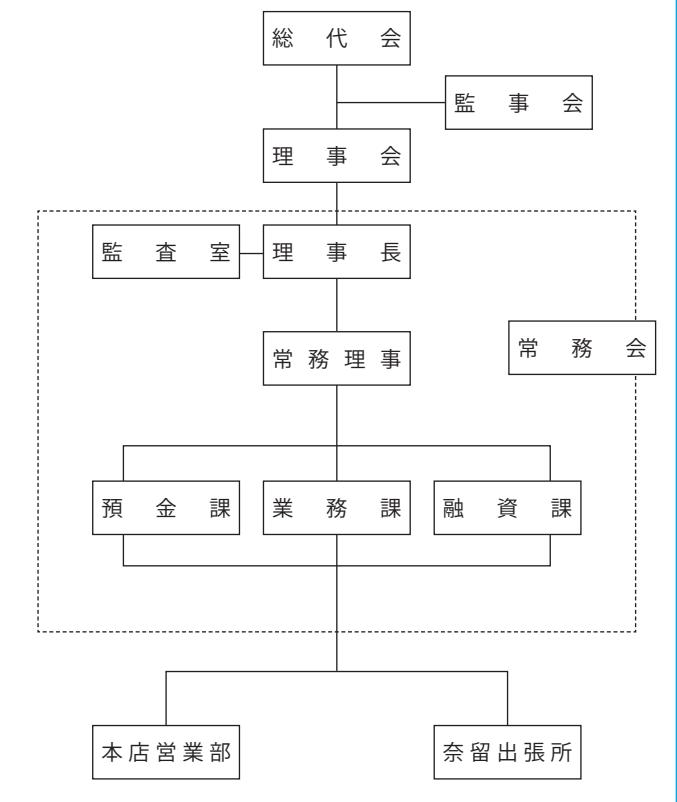
## 当組合のあゆみ（沿革）

- 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(SKC)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  
平成29年6月 創立60周年(預金量113億円、融資量81億円)  
平成30年3月 預貸和200億円達成(預金119億円、融資84億円)

### 《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 郡家藏一郎(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 川口翊四郎(平成12.6～平成18.6)  
第七代理事長 野口喬史(平成18.6～平成29.6)  
第八代理事長 貞方英世(平成29.6～)

## 事業の組織



(平成30年7月現在)

## 役員(理事及び監事の役職・氏名)

理事長(代表)	貞方英世
常務理事	山本一夫
常務理事	入口六治
理事	柿森誠、小石薰、中村康弘
監事	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。

## 職員数の状況

(単位:人)

	平成28年度末	平成29年度末
男子	9	8
女子	6	5
合計	15	13

## 組合員数と出資金の状況

(単位:人、百万円)

	平成28年度末		平成29年度末	
	組合員数	出資金	組合員数	出資金
個人	2,733	226	2,749	281
法人	221	73	224	73
合計	2,954	300	2,973	355

## 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發揮します。
- ② 法令等遵守（コンプライアンス）の精神を基本とする  
お客様の搖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 30 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	119 億円
組合員数	2,973 人	貸出金	84 億円
出資金	355 百万円	純資産	910 百万円
常勤役職員数	16 人	自己資本比率	9.66%



本店建物外観

## 平成 29 年度の経営環境と事業概況

### ◎金融経済環境

平成 29 年度の国内経済は、好調な海外経済等から企業収益の拡大、株価の上昇、雇用・所得環境の改善が一段と進み、経済の好循環を要因として景気の回復基調が続いている。一方、中小企業・小規模事業者の多くは深刻化する人手不足や後継者難、人口減少や都市部への一極集中による地域経済の疲弊など厳しい事業環境が続いております。

また、日銀による未曾有の金融緩和政策の継続から、信用組合はじめ金融機関の収益環境は一段と厳しさを増しております。

### ◎収支・損益の状況

市場金利の低水準推移から運用利回りは低下しましたが、貸出金平残の増加等により資金運用収益は増収、経常利益 47 百万円（前期比 +5 百万円）、コア業務純益 52 百万円（前期比 +10 百万円）は増益となりました。法人税等合計額が 17 百万円増加し、当期純利益 34 百万円（前期比 △12 百万円）は減益計上となりました。コア自己資本額 876 百万円（前期比 +82 百万円）、自己資本比率 9.66%（前期比 +0.30%）と一段の自己資本増強ができました。出資配当は前期と同じく 1.75% といたしました。

### ◎預・貸金の状況

預金・積金の状況としては、組合創立 60 周年記念定期預金キャンペーンの実施と、法人預金の増加から預金残高が大幅増加し、預貸も 200 億円を達成することができました。

預金の期末残高 11,972 百万円（前期比 +711 百万円、+6.32%）

預金の期中平残 11,437 百万円（前期比 +412 百万円、+3.74%）

貸出金については、太陽光発電事業案件及び住宅ローンが好調に推移したことから、貸出金残高は増加しました。

貸出金の期末残高 8,446 百万円（前期比 +376 百万円、+4.66%）

貸出金の期中平残 8,156 百万円（前期比 +312 百万円、+3.98%）

### ◎事業の展望及び対処すべき課題

当組合の営業地盤である五島地区においては、少子高齢化、人口減少による過疎化が顕著になっており、金融環境は厳しさを増しております。

当組合は本来の地域密着の強みを活かした渉外活動を強化し、域内事業者の実情や特性に応じて、国境離島新法の活用等、持続可能なビジネスモデルの構築に取り組んで参ります。

## 第 4 次中期経営計画（新 3 か年計画の修正値）

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）を策定しております。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 (修正前)	120億円 (115億円)	86億円 (85億円)	30百万円 (41百万円)	920百万円 (840百万円)	9.89% (9.65%)

## 経理・経営内容

### 貸借対照表

#### 資産の部

(単位：千円)

科目	平成 28 年度	平成 29 年度
( 資 産 の 部 )		
現 金	184,928	158,748
預 け 金	5,114,700	5,414,929
有 債 証 券	1,114,380	1,424,203
国 債	106,510	105,490
社 債	617,299	922,101
株 式	41,373	41,373
そ の 他 の 証 券	349,198	355,238
貸 出 金	8,069,462	8,446,011
手 形 貸 付	571,533	645,655
証 書 貸 付	7,261,584	7,563,058
当 座 貸 越	236,344	237,296
そ の 他 資 産	99,968	106,650
全 信 組 連 出 資 金	60,000	60,000
未 収 収 益	10,113	16,203
そ の 他 の 資 産	29,854	30,446
有 形 固 定 資 産	65,761	71,633
建 物	16,697	15,169
土 地	39,998	39,998
そ の 他 の 有 形 固 定 資 産	9,066	16,465
無 形 固 定 資 産	1,460	1,319
ソ フ ト ウ エ ア	828	687
そ の 他 の 無 形 固 定 資 産	632	632
繰 延 税 金 資 産	11,096	7,813
債 務 保 証 見 返	1,961	1,160
貸 倒 引 当 金	△ 114,081	△ 86,098
( うち個別貸倒引当金)	△ 100,596	△ 72,712
資 産 の 部 合 計	14,549,638	15,546,371

#### ※ 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。

#### 負債及び純資産の部

(単位：千円)

科目	平成 28 年度	平成 29 年度
( 負 債 の 部 )		
預 金 積 金	11,260,577	11,972,421
当 座 預 金	46,454	42,428
普 通 預 金	3,282,101	3,626,750
定 期 預 金	7,491,685	7,893,265
定 期 積 金	360,556	352,789
そ の 他 の 預 金	79,781	57,188
借 用 金	2,400,000	2,600,000
借 入 金	2,400,000	2,600,000
そ の 他 負 債	22,197	29,832
未 決 済 為 替 借	15	772
未 払 費 用	8,359	8,772
給 付 補 填 備 金	325	269
未 払 法 人 税 等	2,762	8,681
前 受 収 益	5,000	4,626
払 戻 未 濟 金	4,581	5,560
そ の 他 の 負 債	1,153	1,149
賞 与 引 当 金	2,972	2,918
退 職 給 付 引 当 金	8,805	8,164
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	20,592	12,693
睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	1,171	1,155
繰 延 税 金 負 債	-	-
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	7,195	7,195
債 務 保 証	1,961	1,160
負 債 の 部 合 計	13,725,474	14,635,541
( 純 資 産 の 部 )		
出 資 金	300,003	355,101
普 通 出 資 金	300,003	355,101
利 益 剰 余 金	478,230	507,501
利 益 準 備 金	212,000	239,000
そ の 他 利 益 剰 余 金	266,230	268,501
当 期 未 処 分 剰 余 金	266,230	268,501
組 合 員 勘 定 計	778,233	862,603
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	29,960	32,256
土 地 再 評 価 差 額 金	15,970	15,970
純 資 産 の 部 計	824,164	910,830
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	14,549,638	15,546,371

- 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 △ 19,879 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了した残額を引き当てております。

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（28年3月31日現在）

年金資産額 ①	358,256 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	312,095 百万円
差引額 ①-②	46,161 百万円

(2) 制度全体に占める当組合の掛金拠出割合（自29年4月分～至30年3月分）

$$(\text{当組合 } 7,148 \text{ 千円}) \div (\text{基金全体 } 9,389,905 \text{ 千円}) = 0.076\%$$

(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 25,609 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 4,666 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け率を掛け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 4,692 千円

13. 有形固定資産の減価償却累計額 93,322 千円

14. 貸出金のうち、破綻先債権額は、62,527 千円、延滞債権額は、13,859 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み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 カ月以上延滞債権額は、ありません。

なお、3 カ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 カ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、42,908 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、延滞債権及び 3 カ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 カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は、119,296 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（信組情報サービス株）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 347,500 千円 (為替取引保証金、信組保障基金)
	預け金 2,600,000 千円 (借入担保)
	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 借用金 2,600,000 千円 (全信組連)

20. 出資 1 口あたりの純資産額は、1,282 円 49 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

#### 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与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います。

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つた場合、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30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。

(単位：百万円)

	貸借対照表 計上額	時価	差額
預け金	5,414	5,418	4
有価証券	1,424	1,424	0
その他有価証券	1,424	1,424	-
貸出金	8,446	8,618	172
貸倒引当金	▲86	▲86	-
差引貸出金	8,360	8,532	172
金融資産計	15,198	15,374	176
預金積金	11,972	12,359	387
借用金	2,600	2,600	0
金融負債計	14,572	14,959	387

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っていない限り、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）借用金

借用金については、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おりません。

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おりません。

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はありません。
- (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

### （イ）【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	105	99	6
社 債	523	499	23
投資信託	119	100	19
外国証券	33	31	2
合 計	782	730	51

### （ロ）【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	399	404	▲5
投資信託	99	100	▲0
外国証券	102	103	▲1
合 計	600	608	▲7

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、次のとおりです。

（単位：百万円）

売却価額	売却益	売却損
97	3	-

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）

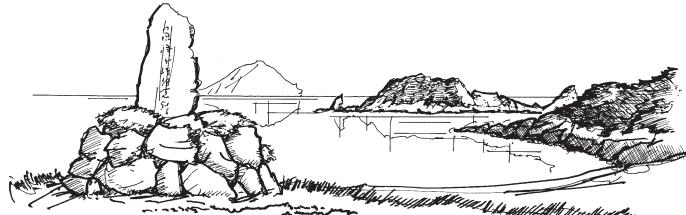
	1年以内	1年超5年以内	5年超10年以内	10年超
国 債	-	100	-	-
社 債	-	200	600	100
外国債券	-	-	30	100
合 計	-	300	630	200

28. 金銭の信託は、保有しておりません。

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	8,716 千円
退職給付引当金損金算入限度超過額	2,246 千円
減価償却損金算入限度超過額	2,979 千円
課税所得の繰越欠損金	- 千円
その他	6,119 千円
繰延税金資産小計	20,060 千円
評価性引当額（△）	- 千円
繰延税金資産合計	20,060 千円
繰延税金負債	
その他有価証券評価益	12,247 千円
繰延税金負債合計	12,247 千円
繰延税金資産の純額（△負債）	7,813 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）

## 経理・経営内容

### 損益計算書

(単位：千円)

科 目	平成 28 年度	平成 29 年度
経 常 収 益	216,424	226,524
資 金 運 用 収 益	200,447	203,094
貸 出 金 利 息	176,220	178,869
預 け 金 利 息	6,216	5,947
有 価 証 券 利 息 配 当 金	15,609	15,877
そ の 他 の 受 入 利 息	2,400	2,400
役 務 取 引 等 収 益	8,615	7,867
受 入 為 替 手 数 料	4,270	3,976
そ の 他 の 役 務 収 益	4,344	3,890
そ の 他 業 務 収 益	1,201	5,881
国 債 等 債 券 売 却 益	621	3,859
国 債 等 債 券 償 戻 益	45	-
そ の 他 の 業 務 収 益	534	2,022
そ の 他 経 常 収 益	6,160	9,680
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	5,240	-
債 却 債 権 取 立 益	298	0
そ の 他 の 臨 時 収 益	621	9,679
経 常 費 用	174,209	179,057
資 金 調 達 費 用	8,543	7,822
預 金 利 息	7,600	7,669
給 付 補 填 備 金 繰 入 額	202	152
借 用 金 利 息	740	-
役 務 取 引 等 費 用	18,455	17,201
支 払 為 替 手 数 料	931	892
そ の 他 の 役 務 費 用	17,523	16,308
そ の 他 業 務 費 用	50	50
国 債 等 債 券 売 却 損	-	-
そ の 他 の 業 務 費 用	50	50
経 費	139,603	135,387
人 件 費	96,263	92,279
物 件 費	42,814	42,545
税 金	525	562
そ の 他 経 常 費 用	7,555	18,596
貸 倒 引 当 金 繰 入 額	-	7,501
貸 出 金 償 却	4,479	35
そ の 他 の 経 常 費 用	3,076	11,059
経 常 利 益 (△ 経 常 損 失 )	42,215	47,466
特 別 利 益	-	-
特 別 損 失	10	159
そ の 他 の 特 別 損 失	10	159
税 引 前 当 期 純 利 益 (△ 純 損 失 )	42,204	47,307
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	3,639	10,664
法 人 税 等 調 整 額	△ 7,858	2,411
法 人 税 等 合 計	△ 4,218	13,076
当 期 純 利 益 (△ 純 損 失 )	46,423	34,231
繰 越 金 (当 期 首 残 高)	219,807	234,270
当 期 未 処 分 剰 余 金 (△ 未 处 理 損 失 )	266,230	268,501

(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 51 円 23 銭

### 経費の内訳

(単位：千円)

科 目	平成 28 年度	平成 29 年度
人 件 費	96,263	92,279
報 酬 給 料 手 当	80,185	78,503
賞 与 引 当 金 純 繰 入 額	121	△ 54
退 職 給 付 費 用	5,100	3,833
社 会 保 険 料 等	10,855	9,997
物 件 費	42,814	42,545
事 務 費	21,995	21,893
固 定 資 産 費	6,418	6,545
事 業 費	3,745	3,662
人 事 厚 生 費	770	1,424
預 金 保 険 料	4,460	4,020
有 形 固 定 資 産 償 却	5,183	4,765
無 形 固 定 資 産 償 却	241	232
税 金	525	562
固 定 資 產 税	388	357
印 紙 税	111	153
そ の 他 諸 税	26	51
経 費 合 計	139,603	135,387

### 剰余金処分計算書

(単位：千円)

科 目	平成 28 年度	平成 29 年度
当 期 未 処 分 剰 余 金	266,230	268,501
剰 余 金 処 分 額	31,959	33,812
利 益 準 備 金	27,000	28,000
普通出資に対する配当金 (1.75%) 4,959	(1.75%) 5,812	
繰 越 金 (当 期 末 残 高)	234,270	234,689

### 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。したがつて、「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 29 年 4 月 1 日から平成 30 年 3 月 31 日までの第 61 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 30 年 6 月 23 日

福江信用組合

理事長 貞 方 英 世

## 経理・経営内容

### 粗利益

(単位:千円)

科 目	平成 28 年度	平成 29 年度
資 金 運 用 収 益	200,447	203,094
資 金 調 達 費 用	8,543	7,822
資 金 運 用 収 支	191,904	195,272
役 務 取 引 等 収 益	8,615	7,867
役 務 取 引 等 費 用	18,455	17,201
役 務 取 引 等 収 支	△ 9,840	△ 9,334
そ の 他 業 務 収 益	1,201	5,881
そ の 他 業 務 費 用	50	50
そ の 他 業 務 収 支	1,151	5,831
業 務 粗 利 益	183,214	191,770
業 務 粗 利 益 率	1.33	1.31

(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 28 年度	平成 29 年度
役 務 取 引 等 収 益	8,615	7,867
受 入 為 替 手 数 料	4,270	3,976
そ の 他 の 受 入 手 数 料	4,344	3,890
役 務 取 引 等 費 用	18,455	17,201
支 払 為 替 手 数 料	931	892
そ の 他 の 支 払 手 数 料	10,322	9,523
そ の 他 の 役 務 取 引 等 費 用	7,201	6,785

### 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 28 年度	平成 29 年度
受 取 利 息 の 増 減	△ 18,865	2,647
支 払 利 息 の 増 減	△ 495	△ 721

### 常勤役職員 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 28 年度	平成 29 年度
1 人 当 り の 預 金 残 高	625	748
1 人 当 り の 貸 出 金 残 高	448	527

### 1 店舗当たりの預金及び貸出金期末残高

(単位:百万円)

区 分	平成 27 年度	平成 28 年度
1 店舗 当 り の 預 金 残 高	5,630	5,986
1 店舗 当 り の 貸 出 金 残 高	4,034	4,223

### 主要な経営指標の推移

(単位:千円)

区 分	平成 25 年度	平成 26 年度	平成 27 年度	平成 28 年度	平成 29 年度
経 常 収 益	287,142	285,267	255,645	216,424	226,524
経 常 利 益	74,294	114,216	46,206	42,215	47,466
業 務 純 益	100,770	84,456	86,464	43,611	56,482
当 期 純 利 益	58,921	91,881	55,875	46,423	34,231
預 金 積 金 残 高	9,680,566	10,781,546	10,816,682	11,260,577	11,972,421
貸 出 金 残 高	5,792,415	7,218,208	7,719,805	8,069,462	8,446,011
有 価 証 券 残 高	1,665,595	1,467,154	1,216,653	1,114,380	1,424,203
総 資 産 額	10,289,30	11,537,180	13,636,601	14,549,638	15,546,371
純 資 産 額	553,310	679,965	746,326	824,164	910,830
自己資本比率(単体)	8.71%	8.52%	9.16%	9.36%	9.66%
出 資 総 額	211,849	238,721	260,267	300,003	355,101
出 資 総 口 数	423,698 口	477,442 口	520,534 口	600,006 口	710,203 口
出資に対する配当金	(1.5%) 3,078	(1.75%) 3,951	(1.75%) 4,215	(1.75%) 4,959	(1.75%) 5,812
組 合 員 数	2,800 人	2,861 人	2,915 人	2,954 人	2,973 人
常 勤 役 職 員 数	16 人	16 人	16 人	18 人	16 人
( 職 員 数 )	13 人	13 人	13 人	15 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	28年度	13,744	200	1.45
	29年度	14,638	203	1.38
うち貸出金	28年度	7,843	176	2.24
	29年度	8,156	178	2.19
うち預け金	28年度	4,757	6	0.13
	29年度	5,284	5	0.11
うち有価証券	28年度	1,084	15	1.43
	29年度	1,137	15	1.39
資金調達勘定	28年度	13,041	8	0.06
	29年度	13,896	7	0.06
うち預金積金	28年度	11,025	7	0.07
	29年度	11,437	7	0.06
うち借用金	28年度	2,016	0	0.03
	29年度	2,458	—	0.00

(注) 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（28年度1百万円、29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 28 年度	平成 29 年度
国債等債券関係損益	0	3
そ の 他	0	1
その他業務収支の損益	1	5

### 内国為替取扱実績

(単位：件、百万円)

区 分	平成 28 年度		平成 29 年度		
	件 数	金 額	件 数	金 額	
送金・振込	他の金融機関向け	4,733	3,852	4,343	4,021
	他の金融機関から	9,340	3,705	9,184	3,846
代金取立	他の金融機関向け	666	416	596	375
	他の金融機関から	107	45	121	42

### 代理貸付の内訳（件数及び残高）

(単位：件、百万円)

区 分	平成 28 年度末		平成 29 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	16	9	10	5
合 計	16	9	10	5

### 総資金利鞘等

(単位：%)

区 分	平成 28 年度	平成 29 年度
資金運用利回（a）	1.45	1.38
資金調達原価率（b）	1.13	1.03
総資金利鞘（a - b）	0.32	0.35

### 預貸率および預証率

(単位：%)

区 分	平成 28 年度	平成 29 年度	
預 貸 率	(期 末)	71.66	70.54
	(期中平均)	71.14	71.31
預 証 率	(期 末)	9.89	11.89
	(期中平均)	9.83	9.94

### 総資産利益率

(単位：%)

区 分	平成 28 年度	平成 29 年度
総資産経常利益率	0.30	0.32
総資産当期純利益率	0.33	0.23

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

### 世界文化遺産「長崎と天草地方の潜伏キリシタン関連遺産」の構成資産（下五島地区）



奈留島 江上天主堂外観



久賀島 旧五輪教会堂内部

## 預金の状況

### 預金種目別平均残高

(単位：百万円、%)

種 目	平成 28 年度		平成 29 年度	
	金 額	構成比	金 額	構成比
流動性預金	3,297	29.9	3,428	30.0
定期性預金	7,727	70.1	8,008	70.0
合 計	11,024	100.0	11,437	100.0

### 預金者別預金残高

(単位：百万円、%)

区 分	平成 28 年度末		平成 29 年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
個 人	8,717	77.4	9,027	75.4
法 人	2,543	22.6	2,944	24.6
一 般 法 人	1,611	14.3	1,973	16.5
金融機関	200	1.8	201	1.7
公 金	487	4.3	481	4.0
そ の 他	243	2.2	287	2.4
合 計	11,260	100.0	11,972	100.0

## 貸出金の状況

### 貸出金種類別平均残高

(単位：百万円、%)

科 目	平成 28 年度		平成 29 年度	
	金 額	構成比	金 額	構成比
手形貸付	796	10.2	749	9.2
証書貸付	6,810	86.8	7,164	87.8
当座貸越	236	3.0	242	3.0
合 計	7,843	100.0	8,156	100.0

### 貸出金担保別残高

(単位：百万円、%)

区 分	平成 28 年度末		平成 29 年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
当組合預金積金	272	3.4	285	3.4
動産、不動産	1,463	18.1	1,234	14.6
そ の 他	49	0.6	89	1.0
小 計	1,786	22.2	1,609	19.0
信用保証協会・信用保険	122	1.5	132	1.6
保 証	6,160	76.3	6,704	79.4
合 計	8,069	100.0	8,446	100.0

### 貸出金使途別残高

(単位：百万円、%)

区 分	平成 28 年度末		平成 29 年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
運転資金	1,678	20.8	1,605	19.0
設備資金	6,391	79.2	6,840	81.0
合 計	8,069	100.0	8,446	100.0

### 消費者ローン・住宅ローン残高

(単位：百万円、%)

区 分	平成 28 年度末		平成 29 年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
消費者ローン	233	9.7	208	8.4
住宅ローン	2,184	90.3	2,280	91.6
合 計	2,418	100.0	2,488	100.0

### 貸出金業種別残高・構成比

(単位：百万円、%)

業 種 别	平成 28 年度末		平成 29 年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
製造業	313	3.9	457	5.4
農業、林業	85	1.1	148	1.8
漁業	75	0.9	76	0.9
鉱業、碎石業、砂利採取業	—	—	—	—
建設業	735	9.1	695	8.2
電気、ガス、熱供給、水道業	1,740	21.6	2,067	24.5
情報通信業	4	0.1	3	0.0
運輸業、郵便業	16	0.2	38	0.5
卸売業、小売業	629	7.8	560	6.6
金融業、保険業	20	0.2	20	0.2
不動産業	214	2.7	425	5.0
物品貯蔵業	73	0.9	63	0.8
学術研究・専門・技術サービス業	6	0.1	5	0.1
宿泊業	—	—	—	—
飲食業	89	1.1	80	1.0
生活関連サービス業、娯楽業	91	1.1	64	0.8
教育、学習支援業	—	—	—	—
医療、福祉	143	1.8	101	1.2
その他のサービス	180	2.2	75	0.9
その他の産業	255	3.2	239	2.8
小 計	4,675	58.0	5,123	60.7
地 方 公 共 団 体	132	1.6	12	0.1
雇用・能力開発機構等	—	—	—	—
個人(住宅・消費・納税資金等)	3,261	40.4	3,310	39.2
合 計	8,069	100.0	8,446	100.0

## 有価証券に関する指標

### ◎有価証券種類別平均残高

区分	平成28年度			平成29年度		
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)		
国債	98	9.1	98	8.7		
社債	605	55.9	713	62.7		
株式	41	3.8	41	3.6		
外国証券	140	12.9	135	11.9		
投資信託	197	18.3	149	13.1		
合計	1,084	100.0	1,137	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28年度						平成29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	-	-	106	-	-	106	-	105	-	-	-	105
社債	-	96	520	-	-	617	-	203	618	99	-	922
株式	-	-	-	-	41	41	-	-	-	-	41	41
外国証券	-	-	33	99	-	132	-	-	33	102	-	136
投資信託	-	-	-	-	216	216	-	-	-	-	218	218
合計	-	96	627	99	257	1,114	-	308	652	202	260	1,424

### ◎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]

満期保有目的の債券で時価のあるものは保有しておりません。

#### [その他有価証券で時価のあるもの]

(単位:百万円)

	平成28年度					平成29年度				
	取得原価又は帳簿価格	貸借対照表計上額	評価差額	うち益	うち損	取得原価又は帳簿価格	貸借対照表計上額	評価差額	うち益	うち損
国債	98	106	7	7	-	99	105	6	6	-
社債	599	617	17	21	4	904	922	17	23	5
外国証券	135	132	△2	2	4	134	136	1	2	1
投資信託	197	216	18	18	-	200	218	18	19	0
合計	1,031	1,073	41	50	9	1,338	1,382	44	51	6

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。

#### [売買目的有価証券及び子会社・子法人等株式]

保有目的区分が「売買目的有価証券」及び「子会社・子法人等株式」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28年度41百万円、平成29年度41百万円であります。

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。

## 経営管理

### 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		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28年度	104,820	6,335	98,485	100.00
	平成29年度	62,527	257	62,270	100.00
延滞債権	平成28年度	1,631	151	1,480	100.00
	平成29年度	13,859	4,048	9,811	100.00
3ヶ月以上延滞債権	平成28年度	—	—	—	—
	平成29年度	—	—	—	—
貸出条件緩和債権	平成28年度	83,114	38,486	11,773	60.46
	平成29年度	42,908	12,816	12,046	57.94
合計	平成28年度	189,566	44,972	111,740	82.66
	平成29年度	119,296	17,121	84,128	84.87

- (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	貸倒引当金引当率 C/(A-B)
破産更正債権及びこれらに準ずる債権	平成28年度	106,452	6,486	99,966	106,452	100.00	100.00
	平成29年度	76,387	4,305	72,082	76,387	100.00	100.00
危険債権	平成28年度	—	—	—	—	—	—
	平成29年度	—	—	—	—	—	—
要管理債権	平成28年度	83,114	38,486	11,773	50,260	60.47	26.38
	平成29年度	42,908	12,816	12,046	24,862	57.94	40.03
不良債権計	平成28年度	189,566	44,972	111,740	156,712	82.66	77.27
	平成29年度	119,296	17,121	84,128	101,249	84.87	82.33
正常債権	平成28年度	7,885,642					
	平成29年度	8,336,778					
合計	平成28年度	8,075,209					
	平成29年度	8,456,074					

- (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28年度		平成29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	773,273		856,790	
うち、出資金及び資本剰余金の額	300,003		355,101	
うち、利益剰余金の額	473,270		507,501	
うち、外部流失予定額（△）	4,959		5,812	
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	13,485		13,385	
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	13,485		13,385	
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	7,296		6,254	
コア資本に係る基礎項目の額（イ）	794,056		876,431	
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）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）	794,056		876,431	
信用リスク・アセットの額の合計額	8,079,778		8,690,726	
資産（オンバランス）項目	8,078,076		8,689,566	
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トジャー	—	—	—	—
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	1,702		1,160	
オペレーション・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額	398,244		376,966	
リスク・アセット等の額の合計額（二）	8,478,022		9,067,692	
自己資本比率（ハ/二）	9.36%		9.66%	

(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6条第1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 28 年度		平成 29 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	8,079,778	323,191	8,690,726	347,629
①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ト	8,065,662	322,626	8,676,610	347,064
①①ソブリン向け	—	—	—	—
①②金融機関向け	875,593	35,023	899,690	35,987
①③法人等向け	2,459,216	98,368	3,162,738	126,509
①④中小企業・個人向け	611,702	24,468	586,884	23,475
①⑤抵当権付住宅ローン	376,068	15,042	490,694	19,627
①⑥不動産取得等事業向け	211,641	8,465	212,967	8,518
①⑦三月以上延滞等	5,555	222	2,518	100
①⑧出資等	3,536	141	76,110	3,044
①⑨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ト	—	—	—	—
①⑩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ト	60,000	2,400	60,000	2,400
①⑪その他	3,462,351	138,494	3,185,009	127,400
②証券化エクスポート	—	—	—	—
③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
④他の金融機関の対象資本調達手段に係るエクスポート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	—	—	—	—
⑤CVAリスク相当額を 8%で除して得た額	—	—	—	—
⑥中央清算機関連エクスポート	—	—	—	—
ロ. オペレーション・リスク	398,244	15,929	376,966	15,078
ハ. 単体総所要自己資本額（イ+ロ）	8,478,022	339,120	9,067,692	362,707

(注) 1. 所要自己資本の額=リスク・アセットの額×4%

2. 「エクスポート」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 カ月以上延滞している債務者に係るエクスポート及び「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トのことです。

5. 「その他」とは、①～⑦に区分されないエクスポートです。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ン・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。〔粗利益（直近 3 年間のうち正の値の合計額）×15%〕 ÷（直近 3 年間のうち粗利益が正の値であった年数）÷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（証券化工クスポートナーを除く）

(1) 信用リスクに関するエクスポートナーの主な地域別、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トナーの期末残高								三月以上延滞 エクスポートナー	
	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			
	28年度	29年度	28年度	29年度	28年度	29年度	28年度	29年度	28年度	29年度
国内内	14,380	15,335	7,968	8,456	699	1,003	5,713	5,876	106	76
国外外	135	134	—	—	135	134	—	—	—	—
地域別合計	14,515	15,470	7,968	8,456	834	1,138	5,713	5,876	106	76
製造業	650	794	313	457	300	299	37	37	—	—
農業、林業	86	148	86	148	—	—	—	—	—	—
漁業	75	76	75	76	—	—	—	—	—	—
建設業	675	695	675	695	—	—	—	—	61	62
電気、ガス、熱供給、水道業	1,741	2,067	1,741	2,067	—	—	—	—	—	—
情報通信業	5	207	5	3	—	204	0	0	—	—
運輸業、郵便業	17	38	17	38	—	—	—	—	—	—
卸売業、小売業	629	560	629	560	—	—	—	—	1	1
金融業、保険業	5,577	5,869	20	20	435	434	5,122	5,414	—	—
不動産業	215	525	215	425	—	100	—	—	—	—
物品賃貸業	73	63	73	63	—	—	—	—	—	—
学術研究、専門・技術サービス	7	5	7	5	—	—	—	—	—	—
飲食業	89	80	89	80	—	—	—	—	—	—
生活関連サービス業、娯楽業	91	64	91	64	—	—	—	—	—	—
教育、学習支援業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
医療、福祉	144	101	144	101	—	—	—	—	—	—
その他のサービス	180	75	180	75	—	—	—	—	—	—
その他の産業	256	239	256	239	—	—	—	—	—	—
国・地方公共団体等	231	211	132	12	99	99	—	99	—	—
個人	3,218	3,323	3,218	3,311	—	—	—	—	44	12
その他	556	328	2	2	—	—	554	325	—	—
業種別合計	14,515	15,470	7,968	8,456	834	1,138	5,713	5,876	106	76
1年以下	10,027	10,993	6,080	6,585	—	—	3,947	4,407		
1年超3年以下	1,030	1,127	580	588	—	99	450	440		
3年超5年以下	644	552	434	348	100	203	110	—		
5年超7年以下	489	527	190	226	299	300	—	—		
7年超10年以下	901	920	570	589	331	331	—	—		
10年超	149	292	45	89	104	203	—	—		
期間の定めのないもの	666	742	59	16	—	—	607	726		
その他の	609	312	10	10	—	—	599	302		
残存期間別合計	14,515	15,470	7,968	8,456	834	1,138	5,713	5,876		

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トナー」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トナーのことです。

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トナーです。

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 28 年度	21	13	—	21	13
	平成 29 年度	13	13	—	13	13
個別貸倒引当金	平成 28 年度	141	100	43	98	100
	平成 29 年度	100	72	35	65	72
合 計	平成 28 年度	162	114	43	119	114
	平成 29 年度	114	86	35	78	86

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			
	28年度	29年度	28年度	29年度	28年度	29年度	28年度	29年度	28年度	29年度
建設業	96	57	57	21	96	57	57	21	4	35
卸売業、小売業	1	0	0	0	1	0	0	0	—	—
生活関連サービス業、娯楽業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
個人	42	42	42	50	42	42	42	50	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合 計	141	100	100	72	141	100	100	72	4	35

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 28 年度			平成 29 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	486	584	99	270	369
10%	—	53	53	—	85	85
20%	135	5,270	5,405	138	5,330	5,468
35%	—	1,074	1,074	—	1,401	1,401
50%	—	106	106	—	76	76
75%	—	934	934	—	896	896
100%	599	5,687	6,286	904	6,343	7,247
150%	—	2	2	—	—	—
250%	—	0	0	—	—	—
1.250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合 計	834	13,612	14,625	1,142	14,404	15,546

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トフォリオ

(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	
	28年度	29年度	28年度	29年度	28年度	29年度	28年度	29年度
信用リスク削減手法が適用されたエクスポートフォリオ	182	247	—	—	—	—	—	—

(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トフォリオを含みません。

### 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. 証券化工エクスポートフォリオに関する事項

…… 該当なし。

### 7. 出資等又は株式等エクスポートフォリオ（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28年度		平成29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	317	317	260	260

(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トフォリオ（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トフォリオについては、非上場株式等に含め記載しております。

#### (2) 出資等エクスポートフォリオの売却及び償却に伴う損益の額

…… 該当なし。

#### (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)

評価損益	平成28年度		平成29年度	
	41	44	44	44
(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。

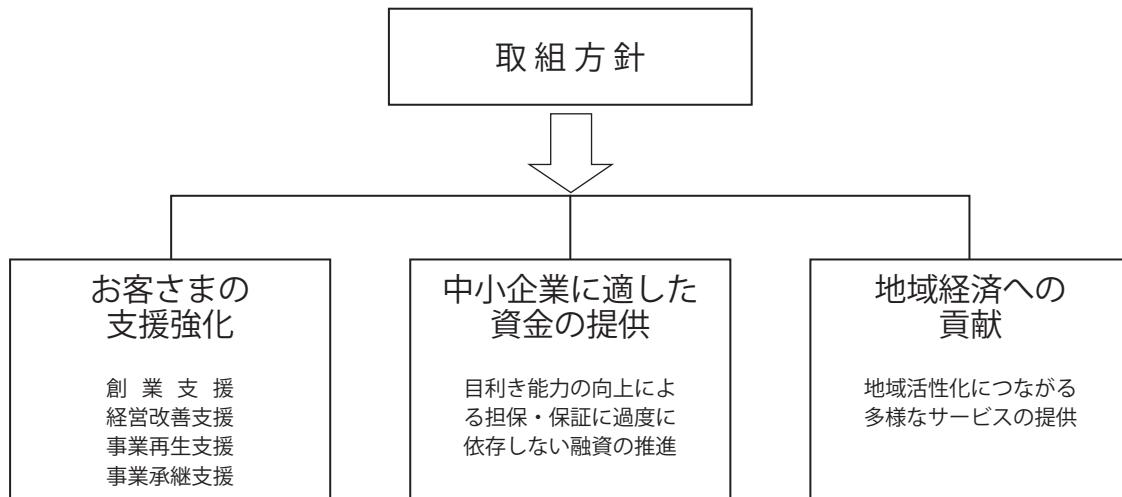
(注) 貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額とは、「子会社株式及び関連会社株式」の評価損益です。

### 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28年度		平成29年度	
	17百万円	21百万円	21百万円	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タイル値を用いて金利リスクを算出しております。				

## 地域密着型金融の取り組み

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
- ・他金融機関への職員トレーニー参加 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、28年度10先2億9千1百万円、29年度18先4億5百万円と順調に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は、新規取引の優良先組合員を増加させ、融資残高を飛躍的に伸ばしたことから収益力強化と組合の業容拡大に繋がりました。

また、平成29年度から施行された国境離島新法の物資輸送費支援事業等を活用した新規創業支援、事業拡大支援事業を通じた融資の実行により、島内経済の活性化に寄与しております。



### ■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還元する」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	平成29年3月期	平成30年3月期
貸付条件申込受付	17	21	24	28	31	36
うち 実 行	17	21	24	28	31	36
うち 謝 絶	0	0	0	0	0	0
うち 審 査 中	0	0	0	0	0	0
うち 取 下 げ	0	0	0	0	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	平成29年3月期	平成30年3月期
貸付条件申込受付	3	3	4	4	4	4
うち 実 行	3	3	4	4	4	4
うち 謝 絶	0	0	0	0	0	0
うち 審 査 中	0	0	0	0	0	0
うち 取 下 げ	0	0	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います。

### ●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：東京の弁護士会の斡旋人と東京以外の弁護士会の斡旋人が、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、当該弁護士会の斡旋人とは面談で東京の弁護士会の斡旋人とはテレビ会議システム等を通じてお話ししたことにより、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。

## リスク管理態勢および法令等遵守態勢

### 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カードは発行しておりません。

#### ●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（信組情報サービス株）	047-498-0151	時間外及び休日の場合、センターで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。時間外や休日の場合は、営業店の留守番電話にて下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推測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ていた場合

イ. 酔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ていた場合

(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

## リスク管理態勢および法令等遵守態勢

### 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の入出金
- 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、マイナンバーカード（個人番号カード）、健康保険証、国民年金手帳、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かほか、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、マイナンバーカード（個人番号カード）、健康保険証、国民年金手帳、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	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。
	実質的支配者の確認	窓口等で法人のお客さまの事業経営を実質的に支配することが可能となる関係にある個人の方（実質的支配者）の氏名、住所、生年月日などを申告により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らせていただきます。

#### ■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もなう場合には「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

## リスク管理態勢および法令等遵守態勢

### コンプライアンス（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ズ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。

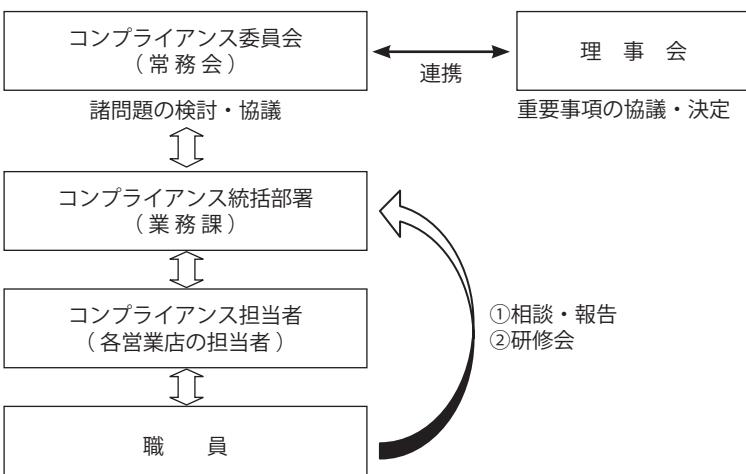
##### 3. 情報管理

- ・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。

## リスク管理態勢および法令等遵守態勢

### 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 FAX：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います。

(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や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くこともあります。
- 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 FAX：0959-72-4173

# リスク管理態勢および法令等遵守態勢

## 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する基本方針）

#### 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、役職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 FAX：0959-72-4173

## リスク管理態勢および法令等遵守態勢

### 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」とともに店頭にポスターを掲示しております。

#### ●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. 機微情報に係る利用目的

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. 個人信用情報に係る利用目的

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。

## リスク管理態勢および法令等遵守態勢

### リスク管理について

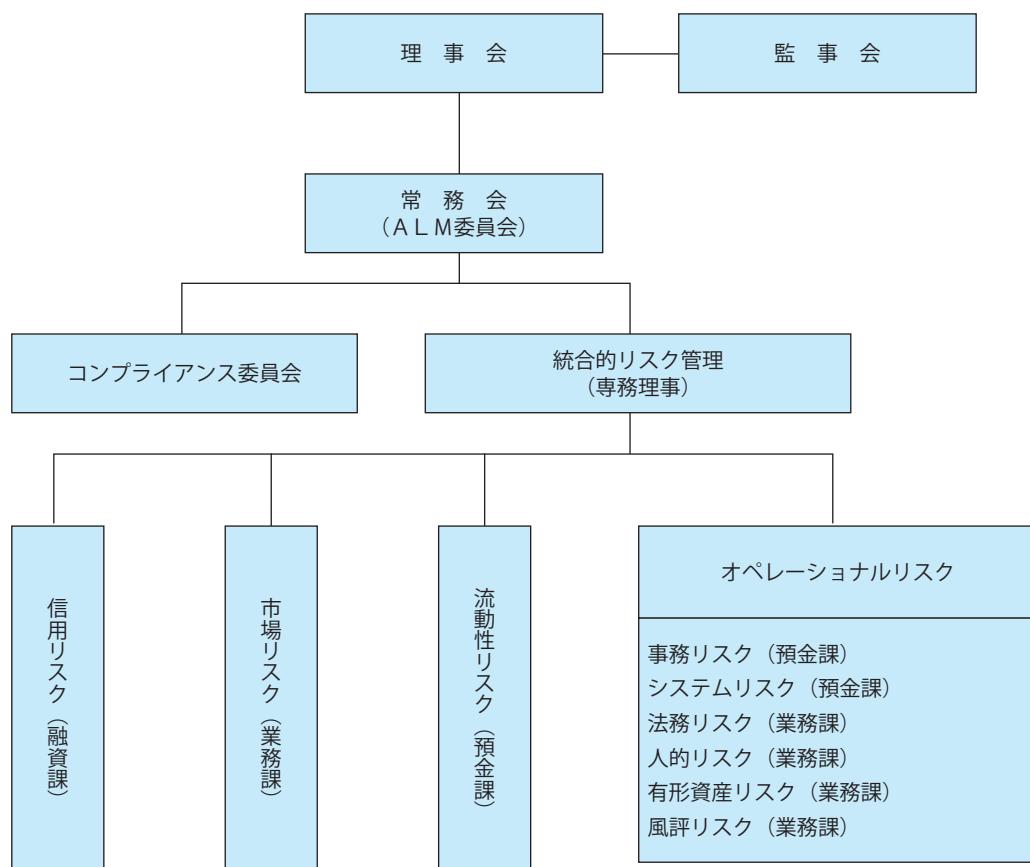
金融機関を取り巻く環境は大きく変化し、取扱業務や金融サービスは多様化・複雑化が進んでおり、リスク管理の重要性は、益々高くなっています。当組合は、本来業務である融資の信用リスク管理は勿論のこと、余資運用している有価証券などの市場リスクについても、リスク管理の充実・強化に取り組んでおります。

#### ●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「身の丈にあつたリスク管理」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



## リスク管理態勢および法令等遵守態勢

### 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います。
流 動 性 リ ス ク 管 理		資金の運用と調達のミスマッチ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います。 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います。 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）を利用してあります。 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（コンテンツエンシープラン）を講じるなど、システムの安定稼動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います。
	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「コンテンツエンシープラン」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います。

## 業務のご案内

### 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。さあたって必要な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。	ご入金は自由 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、小切手が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てきで便利です。	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か月以上 5年内	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。		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

## 業務のご案内

### 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81歳未満の方でかつ安定、継続した収入の見込める方。 (アルバイト、主婦は30万円が限度)	10万円～500万円以内	10年以内
	すけっとローン (フリーローン)	満20歳以上完済時81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～500万円以内	6ヶ月以上 10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資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、車輌購入・修理、免許取得等費用、他金融機関の車購入に関するローン借換費用。	10万円～1,000万円以内	10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・チャレンス	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、福祉車輌購入費用等、家屋解体費用	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1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～1億円以内 (大学生以下の子供が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
当組合プロパーゴーン	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	A T M 1台
奈留出張所	〒853-2201 五島市奈留町浦1818-4	0959-64-2063	A T M 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 29 年 7 月現在、単位：円)

### ●為替手数料

種類			組合員	組合員外
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
	当組合他店宛	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	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	5万円未満	432	432
		5万円以上	648	648
		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
	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

※ A T M 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。A T M 振込の 1 日当たりご利用限度は 100 万円以内で、カード取扱のみ可能、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・A T M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
		組合員	組合員外	
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	9:00 ~ 18:00	0	108	216
年末・年始				

※ 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・A T M がございます。）

※組合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組んでおります。

### ■お客様の満足度向上・利便性向上への取り組み

営業店窓口に『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。

また、お客様の利便性を考慮し、毎週金曜日の午後5時から7時迄本店の融資コーナーにて、住宅ローンほか個人ローン等の相談窓口を開設しております。

### ■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。

### ■経営者保証ガイドラインの取り組み

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、お客さまからお借入れや債務保証整理の相談を受けた際には、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、お客さま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。

#### ※具体的な取り組み

借入の申込時や保証契約の更改、事業承継などの機会に「経営者保証に関するガイドライン」を説明し、ガイドラインで求められている以下の要件について充足状況を検証し、保証参加の要否を検討しています。

- ・法人と経営者個人の資産・経理が明確に分離されていること
- ・法人と経営者の間の資金のやりとりが、社会通念上適切な範囲であること
- ・法人のみの資産・収益力で借入返済が可能であること
- ・法人から適時・適切に財務情報が提供されていること など

また、既存の保証契約の見直しのお申し出があった場合や、保証債務を整理する場合においても同様に対応しています。

### ■金融を通しての地域貢献（域内金融機関の貸出金推移状況）

(単位：百万円、%)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末 (a)	30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	27,968	29,657	30,153	31,675	30,875	△800
当組合の貸出金残高	5,792	7,218	7,719	8,069	8,446	377
当組合の貸出金シェア (%)	20.7	24.3	25.6	25.4	27.4	2.0
(当組合の貸出先数)	870	898	902	909	910	1

(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。

# 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61期通常総代会の決議事項

平成30年6月22日開催の第61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61期(平成29年度)事業報告、監査報告

○議案事項

第1号議案 第61期(平成29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62期(平成30年度)事業計画案の承認に関する件

第3号議案 定款の一部変更に関する件

第4号議案 任期満了に伴う監事選出に関する件



第61期通常総代会（平成30年6月22日、本店会議室）

## 地区別総代のご紹介（敬称略・五十音順）

平成30年7月現在の総代数119人（平成30年5月選任）

地区	総代数	総代氏名							
本店 (福江)	91	青山 和好⑦	入口 六治①	浦 昭⑤	浦 国昭②	尾崎 和典⑤	片山 一夫②	片山 秀光⑥	
		川口鋤四郎⑦	北島千代福⑦	清瀧 誠司⑦	小石 薫⑦	神之浦 潔①	小柳 弘之②	才津 琳央⑦	
		才津 学③	才津 喜彦⑦	堺 未喜⑤	坂口 純孝①	貞方 英世②	瀬川 豊巳③	宗 昭男④	
		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⑦	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	畠中キヌエ⑦	畠中 久穂⑥	
		平山 源一④	藤原 正廣⑦	船越 忠昭⑦	堀本 栄一⑦	松本 和哉⑦	的野 聰志④	御手洗利次②	
		八尾 政雄②	矢口 志朗⑤	山里 敏一①	山田 明正⑦	山中 太一⑦	山本 一夫②	山本 鶴男⑦	
		山本 稔⑥	(有)有川喜石材⑥	(資)今利石油店①	(株)おおあらの里③	海興水産(株)⑤	垣深建機S(株)⑦	(資)片岡商店⑤	
		合同建設(株)③	五島運輸(株)⑦	五島技建(株)②	五島自動車(株)⑦	五島乳業(協)⑦	五島ヤクルト販売(株)①	こばた電設(株)③	
		(株)才津組⑦	三進コンクリート(株)③	(株)SANWA未来①	(株)スギ・コーポレーション①	(有)瀬川自動車①	谷川製函(有)③	(株)チューオー①	
		(株)中本製麺①	(有)野崎電機⑦	(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)福江福祉会③	(株)眞鳥餅店①	山一資材(株)⑦					
		菊谷 岩雄①	菊谷 敏昭⑤	小柳伊勢弘②	谷川 裕誉②	柳田 靖夫⑤	(有)橋本組②	(有)山下組⑥	
		小原 豊①	古本 純英③	保田 哲⑥	松本 茂人⑤				
奈留	28	明石 博文②	岩田萬一郎③	岩村 清人⑦	植木 良尚③	内川 隆博①	江口 寛明②	小河原 悟⑦	
		柿森 泉②	柿森 英治④	柿森 誠⑦	紙村 道義②	窄中 誠致⑦	城田章一郎⑥	鈴木 信吉⑦	
		野茂 勇雄⑦	橋口 剛一⑥	橋口 卓臣⑦	浜村 三雄⑦	平山 清照③	福島 榮②	松本 国久①	
		松本 尚忠③	松山 俊男①	村木 栄⑦	築瀬 善正⑦	山口 忠允⑥	山下 公生⑦	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7回以上である場合は、全て⑦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、理事及び監事全員をいいます。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、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		人数	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	4	23,910	35,000
	非常勤	4	740	
監事	非常勤	2	480	5,000
合計		10	25,130	40,000

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、報酬支払額は期中に退任した者を含めて記載しております。
3. 当期中、上記以外に支払った役員賞与金はありませんが、役員退職慰労金は理事1人9,388千円であります。
4. 当期中、上記以外に常勤理事に対する役員退職慰労引当金総額として1,490千円を費用計上しております。

### 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つて、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28年度において、開示対象職員等に該当する者はおりませんでした。

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

(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