

2010 DISCLOSURE

毎日を大切に、明るい未来を創ります。

おつきあい まごころで

 **ますしん**

ごあいさつ

皆様には、常日頃より島根益田信用組合をお引き立ていただきありがとうございます。

本年もここに“ますしん”の現況をご紹介した“第59期ますしんの現況”2010DISCLOSURE(平成21年度版)を作成いたしました。ご理解を深めていただくための資料として、ご高覧賜わりたいと存じます。

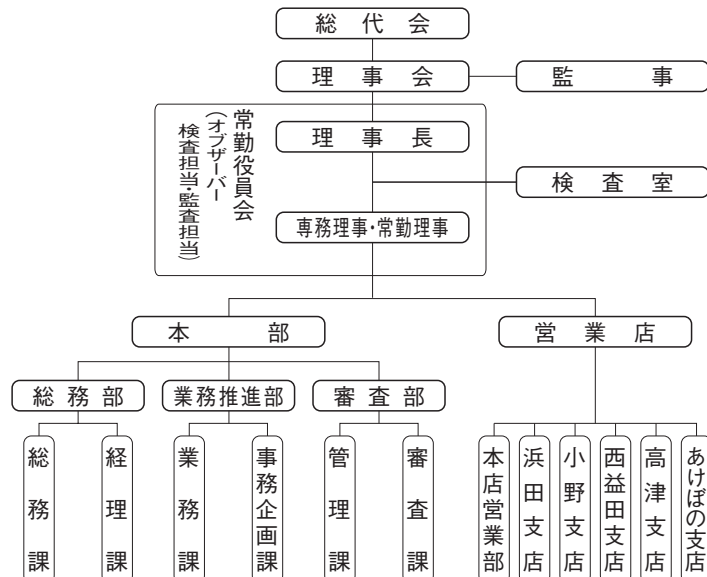
当組合は地域に深く根をおろし、より多くのお客様との出会いを大切にし一緒に地元経済の発展に貢献していく協同組合地域金融機関として、皆様おひとりおひとりのお役に立ちたいと考えています。

新年度は第60期を迎え、更なる創業時の精神を発揮し、これまで以上に地域の皆様の期待と信頼に応えるきめ細かい営業活動に努めるとともに、皆様方の繁栄と発展に寄与すべく鋭意努力します。役職員一丸となって地域のふれあい第一主義とし、信用組合の原点を守り、経営の健全性と基盤強化に努めてまいります。

新年度も一層のご支援、ご鞭撻、ご理解を賜りますようよろしくお願い申し上げます。

島根益田信用組合
理事長／大畑寛明

事業の組織



当組合のあゆみ(沿革)

- 昭和26年11月 益田信用組合を設立(益田市駅前町14-23)
- 昭和30年5月 小野支店(戸田町)を開設
- 昭和42年7月 西益田支店(横田町)を開設
- 昭和46年7月 浜田支店(殿町)を開設
- 昭和53年10月 高津支店(高津町)を開設
- 昭和57年7月 オフラインシステム開始
- 昭和58年8月 島根益田信用組合に名称変更
- 昭和58年10月 あけぼの支店(あけぼの西町)を開設
- 昭和60年7月 自営オンラインシステム開始
- 平成元年11月 SANCS(信組オールネットキャッシュサービス)為替オンライン開始
- 平成3年11月 SKC(信組共同センター)に加盟
- 平成6年9月 店外CD共同設置(ゆめタウン益田店)
- 平成7年1月 店外CD共同設置(益田市役所)
- 平成15年3月 大畑寛明新理事長就任
- 平成18年1月 ATM新機能追加(カードによる相互振込・暗証番号変更等)
- 平成19年11月 新店舗(本店)にて営業開始

役員一覧(理事及び監事の氏名・役職名)

理事長／大畑 寛明	専務理事 業務推進部長／品川 光洋
理事 営業部長／海老谷誠二	
理事／宮隅 啓	理事／俵 護
理事／大畑 悦治	理事／又賀 捷利
理事／安野 伸路	
監事／竹内 優機	監事／羽柴 克郎

注)当組合は、職員出身者以外の理事5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おります。

事業方針

■経営理念

ますしんは協同組合金融機関として、組合員の皆様の社会的地位の向上に役立つことを目標に、地縁・人縁の特性を活かした顧客づくり、店舗づくり、人づくりにて地域に密着し、地域の発展に努力いたします。

組訓～「奉仕」「繁栄」「啓発」

- ますしんは、金融業務を通じて組合員をはじめ地域社会の健全な発展に奉仕します。
- ますしんは、地域住民の豊かな生活、中小企業者の安定的成長の中で共に繁栄を目指します。
- ますしんは、健全経営を基盤に時代の変化に即応したうえで、地域社会のみならず信頼されるよう常に啓発に努めます。

■コーポレートスローガン「おつきあい まごころで」

引き続き地域存在性を確立し、愛される信用組合を目指します。

■事業方針

- 組合員のみならずからの期待と信頼に応える
- 経営の健全性確保、財務体質の強化
- リスク管理体制の整備
- 地域に密着した経営基盤の拡充
- 法令等の遵守
- 人材の育成と組織の活性化

平成21年度 経営環境・事業概況

- 平成21年度は、更なる地域密着を図るべく、組合員向けの商品販売に力を注ぎ、預金では「ドリームチャンス」「どこまでも2」また、「おめでと3」の販売を行い、貸出金ではカードローン、住宅ローン、マイカーローン、教育ローン等の商品を充実させることにより、顧客の多様なニーズに応え、地域から信用・信頼される“ますしん”を目指し努力致しました。
- 厳しい地域経済環境が続く中、役職員一致団結努力して経営基盤の維持強化を最優先課題とし、且つ業績向上に努めました。貸出金利回りの低下及び厳しい運用に直面し、不良債権、貸倒引当金などが増加をみたものの、費用等の削減に留意した結果、前年を上回る収益を計上することができました。
 - 預金(平残)22,908百万円(前年比371百万円)
 - 貸出金(平残)15,725百万円(前年比 9百万円)
 - 業務純益 89百万円(前年比 9百万円)
 - 当期純利益 46百万円(前年比 9百万円)

組合員の推移

(単位:人)

区分		平成20年度末	平成21年度末
個	人	7,087	7,199
法	人	698	693
合	計	7,785	7,892

総代会について

■総代会の仕組みと役割

信用組合は、組合員の相互扶助の精神を基本理念に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合地域金融機関です。

組合員の総意により組合経営の意思を決定する「総会」が、最高議決機関です。しかし、当組合の場合、組合員数7,892名(22年3月末)と多く、中小企業等協同組合法及び定款の定めるところにより、総会に代わる「総代会」を設置しております。

総代会は、総会と同様に組合員一人々の意思が信用組合の経営に反映されるよう、組合員の中から適正な手続きにより選挙された総代により運営され、組合員の総意を適正に反映し、充実した審議を確保しており、決算や事業活動等の報告が行われるとともに、剰余金処分、事業計画の承認、定款変更、理事・監事の選任など、当組合の重要事項に関する審議・決議が行われます。

■総代の選出方法、任期、定数

総代は、総代会での意思決定が広く組合員の意思を反映し適切に行われるよう、組合員の幅広い層の中から、定款及び総代選挙規定に基づき、公正な手続きを経て選出されます。

(1) 総代の選出方法

各地区の組合員の中から、立候補及び推薦を受けた方が、総代選挙規定に基づき選挙を行い選出されます。

(2) 任期

総代の任期は、3年となっております。なお、当組合は地区(選挙区)を7つに分け、総代の選出を行っております。定数は、120名です。(平成22年3月末日現在)

■総代会の決議事項等の議事概要

平成22年6月23日(水)に第59期通常総代会を開催し、下記のとおり報告事項の報告を行うとともに、議決事項については原案通り承認可決されました。

●報告事項

第59期(平成21年4月1日～平成22年3月31日)までの事業報告

●議決事項

第1号議案 第59期計算書類(貸借対照表及び損益計算書)承認の件 監査報告

第2号議案 平成21年度 剰余金処分案承認の件

第3号議案 平成22年度 事業計画並びに収支予算案承認の件

第4号議案 平成21年度 法定脱退承認の件

第5号議案 その他

■選挙区と総代定数

(平成22年3月末日現在)

選挙区分	地区名	定数
第1区	益田地区	12
第2区	吉田地区	32
第3区	高津地区	20
第4区	東部地区	9
第5区	西部地区	13
第6区	西益田地区	19
第7区	浜田地区	15
合計総代数		120

◆組合員・総代からの主な意見・要望例

当組合では、組合員及び利用者の皆様のご意見・ご要望を反映させるため、総代会においては傍聴席の設置を行い、第59期の総代会の出席率は96.6%でした。また、本部直通の電子メールや各店の窓口アンケート、相談窓口を設置しております。当組合の基本姿勢である「フットワーク」を活かし、「マウス・トゥ・マウス」で訪問活動を行い、皆様の意思を反映させる様努力致しております。



貸借対照表

(単位:千円)

[illegible]

科 目	金 額	
(負債の部)	平成20年度	平成21年度
預 金 積 金	21,296,048	21,219,313
当 座 預 金	408,205	363,828
普 通 預 金	4,566,611	4,685,881
貯 蓄 預 金	76,070	67,733
通 知 預 金	—	7,000
定 期 預 金	14,962,543	14,846,120
定 期 積 金	1,253,835	1,218,645
そ の 他 の 預 金	28,782	30,103
譲 渡 性 預 金	—	—
借 入 金	1,600,000	2,000,000
借 入 金	—	—
当 座 借 越 金	1,600,000	2,000,000
再 割 引 手 形	—	—
売 渡 手 形	—	—
コ ー ル マ ネ ー	—	—
売 現 先 勘 定	—	—
債券貸借取引受入担保金	—	—
コマーシャル・ペーパー	—	—
外 国 為 替	—	—
外 国 他 店 預 り	—	—
外 国 他 店 借	—	—
売 渡 外 国 為 替	—	—
未 払 外 国 為 替	—	—
そ の 他 負 債	124,499	125,944
未 決 済 為 替 借	3,666	1,096
未 払 費 用	62,518	69,943
給付補てん備金	1,677	2,026
未 払 法 人 税 等	29,353	12,033
前 受 収 益	12,299	13,232
払 戻 未 済 金	50	26
職 員 預 り 金	7	4
先物取引受入証拠金	—	—
先物取引差金勘定	—	—
借 入 商 品 債 券	—	—
借 入 有 価 証 券	—	—
売 付 商 品 債 券	—	—
売 付 債 券	—	—
金 融 派 生 商 品	—	—
リ ー ス 債 務	11,448	23,742
資 産 除 去 債 務	—	—
そ の 他 の 負 債	3,476	3,838
賞 与 引 当 金	8,740	9,170
役 員 賞 与 引 当 金	—	—
退 職 給 付 引 当 金	98,873	89,238
役員退職慰労引当金	14,598	16,684
睡眠預金払戻損失引当金	519	371
偶 発 損 失 引 当 金	16,825	1,112
特別法上の引当金	—	—
金融商品取引責任準備金	—	—
繰 延 税 金 負 債	—	—
再評価に係る繰延税金負債	—	—
債 務 保 証	47,371	40,331
負 債 の 部 合 計	23,207,475	23,502,165
(純資産の部)		
出 資 金	220,000	221,102
普 通 出 資 金	220,000	221,102
優 先 出 資 金	—	—
優先出資申込証拠金	—	—
資 本 剰 余 金	—	—
資 本 準 備 金	—	—
その他資本剰余金	—	—
利 益 剰 余 金	1,310,131	1,348,420
利 益 準 備 金	221,700	221,700
その他利益剰余金	1,088,431	1,126,720
特 別 積 立 金	1,030,500	1,058,500
(うち目的積立金)	(122,500)	(122,500)
当期末処分剰余金	57,931	68,220
自 己 優 先 出 資	—	—
自己優先出資申込証拠金	—	—
組 合 員 勘 定 合 計	1,530,132	1,569,522
その他有価証券評価差額金	△45,903	△4,758
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	—	—
土地再評価差額金	—	—
評価・換算差額等合計	△45,903	△4,758
純 資 産 の 部 合 計	1,484,229	1,564,764
負債及び純資産の部合計	24,691,705	25,066,929

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、その他有価証券のうち時価のあるものについては期末日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また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。
- 有形固定資産(リース資産を除く)の減価償却は、定率法(ただし、平成10年4月1日以降に取得した建物(建物附属設備を除く)については定額法)を採用しております。また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物	3年～50年
その他	3年～20年
- 当組合利用のソフトウェア(無形固定資産)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。
- 所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法によって処理しております。
- 貸倒引当金は、当組合が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当てしております。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当てしております。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しております。全ての債権は、資産の自己査定に基づき、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てを行っております。
- 賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、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。
- 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。
 - 制度全体の積立状況に関する事項(平成21年3月31日現在)

年金資産の額	281,789百万円
年金財政計算上の給付債務の額	352,421百万円
差引額	△70,631百万円
 - 制度全体に占める当組合の掛金提出割合(平成20年4月1日～平成21年3月31日) 0.195%
 - 補足説明

上記(1)の差引額△70,631百万円は、年金財政計算上の過去勤務債務残高18,329百万円及び繰越不足金52,302百万円であります。本制度における過去勤務債務の償却方法は期間11年の元利均等償却であり、当組合は当期の計算書類上、特別掛金3百万円を費用処理しています。
- 役員退職慰労引当金は、役員の退職慰労金の支出に備えるため、平成14年度より内規に基づく引当を行っております。
- 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り、必要と認める額を計上しております。
- 偶発損失引当金は、信用保証協会の責任共有制度による負担金の将来における支出に備えるため、将来の負担金支出見込額を計上しております。
- 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。
- 理事及び監事との間による理事及び監事に対する金銭債権総額 167百万円
- 有形固定資産の減価償却累計額 259百万円
- 貸出金のうち、破綻先債権額は80百万円、延滞債権額は544百万円であります。
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または利息の取立て又は弁済の見込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、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項3号のイからホまでに掲げる事由又は同項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いを猶予した貸出金以外の貸出金であります。
- 貸出金のうち、3ヶ月以上延滞債権額は該当がありません。
なお、3ヶ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払いが約定支払日の翌日から3ヶ月以上遅延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。
- 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は109百万円であります。
なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は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ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。
- 破綻先債権額、延滞債権額、3ヶ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は735百万円であります。なお、15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。
- 貸借対照表に計上した有形固定資産のほか、事務機器等についてリース契約により使用しています。
- 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	2,000百万円
担保資産に対応する債務	借入金	2,000百万円

 上記のほか、公金取扱い、為替決済保証のために預け金503,200千円を担保提供しております。
- 出資一口当たりの純資産額 3,538円54銭
- 金融商品の状況に関する事項
 - 金融商品に対する取組方針

当組合は、預金業務、融資業務、及び市場運用業務等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。
 - 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、主に債券及び株式であり、余資運用手段として保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利変動リスク、市場価格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変動リスクに晒されております。
 - 金融商品に係るリスク管理体制
 - 信用リスクの管理

当組合は、信用リスクに関する管理諸規程に従い、貸出金について、個別案件毎の与信審査、与信限度額、信用情報管理、保証や担保の設定、問題債権への対応等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、各営業店の他審査部により行われ、また、定期的に経営陣を中心とした常勤役員会や理事会を開催し、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、重要項目において検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総務部において、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。主管部署であるALM委員会において現時点における資産・負債のキャッシュ・フローを計算し、現時点と金利変動後で計算した現在価値の差額を金利ショック下での現在価値変動額として計算する再評価法により状況の把握・確認を行い、今後の対応等を常勤役員会で協議し、理事会に付議・報告しております。

(ii)価格変動リスクの管理

有価証券等の市場運用商品の保有については、余資運用規程に従い行われております。総務部では、市場運用商品の購入を行っておりますが、事前調査・継続的なモニタリング等により価格変動リスクの軽減を図っております。これらについては、常勤役員会に定期的に報告されております。

23. 金融商品の時価等に関する事項

平成22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
(1) 預け金	6,659百万円	6,855百万円	195百万円
(2) 有価証券	1,570百万円	1,570百万円	—
その他有価証券	1,570百万円	1,570百万円	—
(3) 貸出金	16,042百万円		
貸倒引当金	△213百万円		
	15,828百万円	16,288百万円	460百万円
金融資産計	24,058百万円	24,715百万円	656百万円
(1) 預金債金	21,219百万円	21,253百万円	34百万円
(2) 借入金	2,000百万円	2,000百万円	—
金融負債計	23,219百万円	23,253百万円	34百万円

(注1) 金融商品の時価等の算定方法

金融資産

- 預 け 金 満期のない預け金については、時価は帳簿価格と近似していることから、当該帳簿価格を時価としております。満期のある預け金については、市場金利で割り引くことで現在価値を算定し、当該現在価値を算定し、当該現在価値を時価とみなしております。
- 有価証券 株式は取引所の価格、債券は取引証券会社から提示された価格によっております。
- 貸 出 金 貸出金は、以下の①～②の合計額から、貸出金に対応する貸倒引当金を控除する方法により算定し、その算出結果を簡便な方法により算出した時価に代わる金額として記載しております。
 - 破綻懸念先債権、実質破綻先債権、及び破綻先債権等、将来キャッシュ・フローの見積りが困難な債権については、それぞれの貸借対照表の貸出金勘定に計上している額(貸倒引当金控除前の額)。
 - ①以外の債権については、貸出金の期間に基づく区分ごとに、元利金合計額を市場金利で割り引いた価格。

金融負債

- 預金債金 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(帳簿価格)を時価とみなしております。定期預金の時価は、一定の金額帯及び期間帯ごとに将来キャッシュ・フローを作成し、元利金の合計額を一種類の市場金利で割り引いた価格を時価とみなしております。
- 借 用 金 借入金については、短期であるため帳簿価格を時価としております。

(注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。

	貸借対照表計上額
非上場株式	2百万円
組合出資金	88百万円
合 計	90百万円

24. 有価証券の時価、評価差額等に関する事項は次のとおりであります。(その他有価証券で時価のあるもの)

	【貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの】		取得原価	差 額
株 式	15,600千円		14,606千円	993千円
債 券	1,122,657千円		1,113,724千円	8,932千円
(国 債)	(402,654千円)		(399,473千円)	(3,181千円)
(社 債)	(720,003千円)		(714,251千円)	(5,751千円)
(外 債)	(—)		(—)	(—)
小 計	1,138,257千円		1,128,331千円	9,926千円
	【貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの】		取得原価	差 額
株 式	44,592千円		51,979千円	△7,387千円
債 券	388,140千円		397,575千円	△9,435千円
(国 債)	(96,760千円)		(97,720千円)	(△960千円)
(社 債)	(193,570千円)		(199,854千円)	(△6,284千円)
(外 債)	(97,810千円)		(100,000千円)	(△2,190千円)
小 計	432,732千円		449,555千円	△16,823千円
合 計	1,570,989千円		1,577,886千円	△6,896千円

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たものであります。

25. 当期中に売却したその他有価証券は次のとおりであります。

売却価格	売却益	売却損
609百万円	10百万円	—

26. その他有価証券のうち満期があるものの期間毎の償還予定額は次のとおりであります。

	1年以内	1年超～3年以内	3年超～5年以内	5年超～10年以内	10年超
国 債	—	—	—	—	499百万円
社 債	200百万円	198百万円	318百万円	196百万円	—
外 債	—	—	—	97百万円	—
合 計	200百万円	198百万円	318百万円	294百万円	499百万円

27. 繰延税金資産の主な発生原因別の内訳は、それぞれ以下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	119百万円
退職給付引当金損金算入限度超過額	84百万円
有価証券評価損	6百万円
その他	50百万円
繰延税金資産 計	80百万円
繰延税金資産の純額	80百万円

経理・経営内容

損益計算書

(単位:千円)

科 目	平成20年度	平成21年度
経 常 収 益	642,834	647,356
資 金 運 用 収 益	605,764	591,775
貸 出 金 利 息	523,844	504,806
預 け 金 利 息	51,992	54,083
買 入 手 形 利 息	—	—
コールローン利息	—	—
買 現 先 利 息	—	—
債券貸借取引受入利息	—	—
有価証券利息配当金	26,124	29,357
金利スワップ受入利息	—	—
その他の受入利息	3,802	3,528
役 務 取 引 等 収 益	25,165	26,931
受入為替手数料	12,110	11,633
その他の役務収益	13,055	15,298
そ の 他 業 務 収 益	9,021	12,066
外国為替売買益	—	—
商品有価証券売買益	—	—
国債等債券売却益	6,173	10,036
国債等債券償還益	1,176	—
金融派生商品収益	—	—
その他の業務収益	1,672	2,029
そ の 他 経 常 収 益	2,882	16,582
株 式 等 売 却 益	1,538	—
金銭の信託運用益	—	—
その他の経常収益	1,343	16,582
経 常 費 用	586,848	579,478
資 金 調 達 費 用	71,257	54,621
預 金 利 息	69,538	52,881
給付補てん備金繰入額	1,541	1,688
譲渡性預金利息	—	—
借 用 金 利 息	177	37
売 渡 手 形 利 息	—	—
コールマネー利息	—	—
売 現 先 利 息	—	—
債券貸借取引支払利息	—	—
コマーシャルペーパー利息	—	—
金利スワップ支払利息	—	—
その他の支払利息	0	13
役 務 取 引 等 費 用	71,262	70,358
支払為替手数料	3,653	3,521
その他の役務費用	67,608	66,836
そ の 他 業 務 費 用	182	—
外国為替売買損	—	—
商品有価証券売買損	—	—
国債等債券売却損	182	—
国債等債券償還損	—	—
国債等債券償却	—	—
金融派生商品費用	—	—
その他の業務費用	—	—
経 費	410,747	412,004
人 件 費	252,349	252,434
物 件 費	150,773	156,126
税 金	7,624	3,443
そ の 他 経 常 費 用	33,398	42,494
貸倒引当金繰入額	13,612	33,685
貸 出 金 償 却	—	—
株式等売却損	—	—
株 式 等 償 却	—	—
金銭の信託運用損	—	—
その他資産償却	169	176
その他の経常費用	19,616	8,633
経 常 利 益	55,986	67,878

科 目	平成20年度	平成21年度
特 別 利 益	2,686	1,026
固 定 資 産 処 分 益	—	—
貸倒引当金戻入益	—	—
償 却 債 権 取 立 益	2,686	1,026
金融商品取引責任準備金取崩額	—	—
その他の特別利益	—	—
特 別 損 失	1,584	569
固 定 資 産 処 分 損	1,584	569
減 損 損 失	—	—
金融商品取引責任準備金繰入額	—	—
その他の特別損失	—	—
税引前当期純利益	57,088	68,334
法人税、住民税及び事業税	30,112	12,774
法 人 税 等 調 整 額	△10,856	8,576
法 人 税 合 計	19,256	21,350
当 期 純 利 益	37,832	46,984
前 期 繰 越 金	20,099	21,236
積 立 金 取 崩 額	—	—
当期末処分剰余金	57,931	68,220

(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口当りの当期純利益 106円49銭



経理・経営内容

剰余金処分計算書

(単位:千円)

科 目	平成20年度	平成21年度
当期末処分剰余金	57,931	68,220
積立金取崩額	—	—
剰余金処分額	36,695	46,817
利益準備金	—	—
普通出資に対する配当金	8,695	8,817
	(年4%の割合)	(年4%の割合)
優先出資に対する配当金	—	—
	(円につき 円の割合)	(円につき 円の割合)
事業の利用分量に対する配当金	—	—
	(円につき 円の割合)	(円につき 円の割合)
特別積立金	28,000	38,000
目的積立金	—	—
次期繰越金	21,236	21,402

経費の内訳

(単位:千円)

項 目	平成20年度	平成21年度
人 件 費	252,349	252,434
報酬給料手当	207,531	205,268
退職給付費用	19,468	20,273
その他	25,349	26,892
物 件 費	150,773	156,126
事務費	65,072	65,175
固定資産費	30,295	26,219
事業費	8,805	9,517
人事厚生費	3,933	4,778
有形固定資産償却	24,075	31,585
無形固定資産償却	108	117
その他	18,482	18,733
税金	7,624	3,443
経費合計	410,747	412,004

粗利益

(単位:千円)

科 目	平成20年度	平成21年度
資金運用収益	605,764	591,775
資金調達費用	71,257	54,621
資金運用収支	534,506	537,154
役務取引等収益	25,165	26,932
役務取引等費用	71,262	70,358
役務取引等収支	△46,096	△43,425
その他業務収益	9,021	12,066
その他業務費用	182	—
その他業務収支	8,839	12,066
業務粗利益	497,249	505,795
業務粗利益率	2.09 %	2.09 %

(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20年度	平成21年度
役務取引等収益	25,165	26,931
受入為替手数料	12,110	11,633
その他の受入手数料	13,000	15,135
その他の役務取引等収益	55	163
役務取引等費用	71,262	70,358
支払為替手数料	3,653	3,521
その他の支払手数料	57,020	55,545
その他の役務取引等費用	10,588	11,290

受取利息及び支払利息の増減

(単位:千円)

項 目	平成20年度	平成21年度
受取利息の増減	15,587	△13,989
支払利息の増減	8,909	△16,636

業務純益

(単位:千円)

項 目	平成20年度	平成21年度
業務純益	80,606	89,797

主要な経営指標の推移

(単位:千円)

区 分	平成17年度	平成18年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度
経常収益	571,556	585,643	625,572	642,834	647,356
経常利益	68,764	69,250	30,344	55,986	67,878
当期純利益	52,995	51,653	57,479	37,832	46,984
預金積金残高	19,813,321	20,520,181	21,236,142	21,296,048	21,219,313
貸出金残高	15,509,977	15,804,556	16,277,660	16,244,380	16,042,444
有価証券残高	1,193,245	1,112,619	1,741,256	1,784,890	1,573,489
総資産額	23,465,877	22,893,287	24,817,726	24,691,705	25,066,929
純資産額	1,392,898	1,449,594	1,494,668	1,484,229	1,564,764
自己資本比率(単体)	14.06 %	14.17 %	13.51 %	14.70 %	15.62 %
出資総額	214,671	215,782	216,845	220,000	221,102
出資総口数	429,343 □	431,565 □	433,691 □	440,001 □	442,205 □
出資に対する配当金	8,530	8,609	8,612	8,695	8,817
職員数	46 人	45 人	47 人	47 人	47 人

(注) 1. 残高計数は期末日現在のものです。

2. 「自己資本比率(単体)」の平成18年度以降の計数は、平成18年金融庁告示第22号により算出してあります。

経理・経営内容

自己資本の充実状況

(単位:百万円)

項 目	平成20年度	平成21年度	項 目	平成20年度	平成21年度
(自 己 資 本)			自己資本総額(A)+(B)=(C)	1,588	1,625
出 資 金	220	221	他 の 金 融 機 関 の 資 本 調 達 手 段 の 意 図 的 な 保 有 相 当 額	—	—
非累積的永久優先出資	—	—	負 債 性 資 本 調 達 手 段 及 び こ れ に 準 ず る も の	—	—
優 先 出 資 申 込 証 拠 金	—	—	期 限 付 劣 後 債 務 及 び 期 限 付 優 先 出 資 並 び に こ れ ら に 準 ず る も の	—	—
資 本 準 備 金	—	—			
そ の 他 資 本 剰 余 金	—	—			
利 益 準 備 金	221	221			
特 別 積 立 金	1,058	1,096	非同時決済取引に係る控除額及び信用リスク 削減手法として用いる保証又はクレジット・ デリバティブの免責額に係る控除額	—	—
次 期 繰 越 金	21	21	基本的項目からの控除分を除く、自己資本控除とされる 証券化エクスポージャー及び信用補完機能を持つ/0ス トリップス(告示第223条を準用する場合を含む)	—	—
そ の 他	—	—	控 除 項 目 不 算 入 額(△)	—	—
自 己 優 先 出 資(△)	—	—	控 除 項 目 計(D)	—	—
自己優先出資申込証拠金	—	—	自 己 資 本 額(C)－(D)＝(E)	1,588	1,625
その他有価証券の評価差損(△)	—	—	(リ ス ク ・ ア セ ッ ト 等)		
営 業 権 相 当 額(△)	—	—	資 産 (オ ン ・ バ ラ ン ス) 項 目	9,863	9,457
の れ ん 相 当 額(△)	—	—	オ フ ・ バ ラ ン ス 取 引 等 項 目	36	30
企業結合により計上される 無形固定資産相当額(△)	—	—	オペレーショナル・リスク相当額 を 8 % で 除 し て 得 た 額	907	918
証券化取引により増加した 自己資本に相当する額(△)	—	—	リ ス ク ・ ア セ ッ ト 等 計(F)	10,806	10,406
基 本 的 項 目(A)	1,521	1,560			
土地の再評価額と再評価の直前の 帳簿価額の差額の45%相当額	—	—			
一 般 貸 倒 引 当 金	82	89			
負 債 性 資 本 調 達 手 段 等	—	—			
負 債 性 資 本 調 達 手 段	—	—			
期限付劣後債務及び期限付優先出資	—	—			
補 完 的 項 目 不 算 入 額(△)	14	23	単 体 T i e r 1 比 率(A/F)	14.07 %	14.99 %
補 完 的 項 目(B)	67	65	単 体 自 己 資 本 比 率(E/F)	14.70 %	15.62 %

(注) 1.「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等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」(平成18年金融庁告示第22号)に係る算式に基づき算出しております。なお、当組合は国内基準を採用しております。
2.「その他有価証券の評価差損(△)」欄は、平成24年3月31日までの間は、平成20年金融庁告示第79号に基づく特例に従い当該金額を記載しておりません。なお、特例を考慮しない場合の金額は次のとおりです。 4百万円

1.自己資本調達手段の概要(平成21年度末現在)

自己資本額は、当組合が内部留保として積み立てているものと、地域のお客さまによる(普通)出資金にて調達しております。

2.自己資本の充実度に関する評価方法の概要

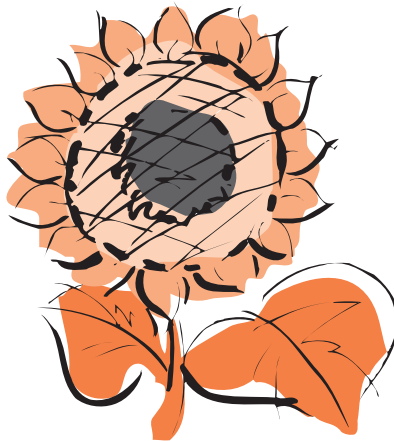
自己資本比率は、金融機関の体力を示す指標であり、この比率が高いほど、財務内容が健全であり、経営の安定度も高いと言えます。当組合の平成22年3月末の自己資本比率は15.62%であり、国内基準(4%)を大きく上回っております。

先物取引の時価情報

該当事項なし

オフバランス取引の状況

該当事項なし



経理・経営内容

売買目的有価証券

該当事項なし

満期保有目的の債券

該当事項なし

時価評価されていない有価証券の主な内容及び貸借対照表計上額

(単位:百万円)

項 目	平成20年度	平成21年度
	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額
その他有価証券	90	90
非上場株式	2	2
非上場外国証券	—	—
組合出資金	88	88

その他有価証券

(単位:百万円)

項 目		平成20年度			平成21年度		
		貸借対照表計上額	取得原価	差 額	貸借対照表計上額	取得原価	差 額
株 式	貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	—	—	—	15	14	0
	貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	—	—	—	44	51	△7
	計	—	—	—	60	66	△6
債 券	貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	—	—	—	1,122	1,113	8
	貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	—	—	—	290	297	△7
	計	—	—	—	1,412	1,411	1
国 債	貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	—	—	—	402	399	3
	貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	—	—	—	96	97	0
	計	—	—	—	499	497	2
地 方 債	貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	—	—	—	—	—	—
	貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	—	—	—	—	—	—
	計	—	—	—	—	—	—
短期社債	貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	—	—	—	—	—	—
	貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	—	—	—	—	—	—
	計	—	—	—	—	—	—
社 債	貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	—	—	—	720	714	5
	貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	—	—	—	193	199	△6
	計	—	—	—	913	914	0
そ の 他	貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	—	—	—	—	—	—
	貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	—	—	—	97	100	△2
	計	—	—	—	97	100	△2
合 計	貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	—	—	—	1,138	1,128	9
	貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	—	—	—	432	449	△16
	計	—	—	—	1,570	1,577	△6

(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いております。

2. 上記の「その他」は、外国証券です。

3. 平成20年度決算期は、「貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」と「貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」の区分はいたしていません。

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

該当事項なし

運用目的の金銭の信託

該当事項なし

満期保有目的の金銭の信託

該当事項なし

その他の金銭の信託

該当事項なし

経理・経営内容

総資産利益率

(単位：％)

区 分	平成20年度	平成21年度
総資産経常利益率	0.22	0.27
総資産当期純利益率	0.15	0.18

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

総資金利鞘等

(単位：％)

区 分	平成20年度	平成21年度
資金運用利回 (a)	2.54	2.45
資金調達原価率 (b)	2.12	2.02
資金利鞘(a－b)	0.42	0.43

その他業務収益の内訳

(単位：百万円)

項 目	平成20年度	平成21年度
外国為替売買益	—	—
商品有価証券売買益	—	—
国債等債券売却益	6	10
国債等債券償還益	1	—
金融派生商品収益	—	—
その他の業務収益	—	2
その他業務収益合計	7	12

預貸率及び預証率

(単位：％)

区 分	平成20年度	平成21年度
預 貸 率	(期 末) 76.28	75.60
	(期中平均) 69.73	68.64
預 証 率	(期 末) 8.38	7.41
	(期中平均) 8.68	8.33

(注) 1. 預貸率＝ $\frac{\text{貸出金}}{\text{預金積金} + \text{譲渡性預金}} \times 100$

2. 預証率＝ $\frac{\text{有価証券}}{\text{預金積金} + \text{譲渡性預金}} \times 100$

資金運用勘定、調達勘定の平均残高等

科 目		年度	平均残高	利 息	利回り
資 金 運 用 勘 定		20年度	23,787 ^{百万円}	605,764 ^{千円}	2.54 %
		21年度	24,134	591,775	2.45
	う ち	20年度	15,715	523,844	3.33
		貸 出 金	21年度	15,725	504,806
	う ち	20年度	6,023	51,992	0.86
		預 け 金	21年度	6,412	54,083
	う ち	20年度	1,957	26,124	1.33
		有 価 証 券	21年度	1,908	29,357
資 金 調 達 勘 定		20年度	22,562	71,257	0.31
		21年度	22,918	54,621	0.24
	う ち	20年度	22,536	71,080	0.31
		預 金 積 金	21年度	22,908	54,570
	う ち	20年度	—	—	—
		譲 渡 性 預 金	21年度	—	—
	う ち	20年度	25	177	0.69
		借 用 金	21年度	9	37

(注) 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(20年度5百万円、21年度5百万円)を控除して表示しております。

1店舗当りの預金及び貸出金残高

(単位：百万円)

区 分	平成20年度末	平成21年度末
1店舗当りの預金残高	3,549	3,536
1店舗当りの貸出金残高	2,707	2,673

(注) 預金残高には譲渡性預金を含んでおります。

職員1人当りの預金及び貸出金残高

(単位：百万円)

区 分	平成20年度末	平成21年度末
職員1人当りの預金残高	453	451
職員1人当りの貸出金残高	345	341

(注) 預金残高には譲渡性預金を含んでおります。

資金調達

預金種目別平均残高

(単位：百万円、％)

種 目	平成20年度		平成21年度	
	金 額	構成比	金 額	構成比
流 動 性 預 金	6,101	27.1	6,759	29.5
定 期 性 預 金	16,413	72.8	16,125	70.4
譲 渡 性 預 金	—	—	—	—
そ の 他 の 預 金	22	0.1	23	0.1
合 計	22,536	100.0	22,908	100.0

預金者別預金残高

(単位：百万円、％)

区 分	平成20年度末		平成21年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
個 人	16,978	79.7	16,991	80.1
法 人	4,317	20.3	4,227	19.9
一 般 法 人	3,909	18.4	3,756	17.7
金 融 機 関	1	0.0	11	0.0
公 金	407	1.9	460	2.2
合 計	21,296	100.0	21,219	100.0

財形貯蓄残高

(単位：百万円)

項 目	平成20年度末	平成21年度末
財 形 貯 蓄 残 高	15	13

定期預金種類別残高

(単位：百万円)

区 分	平成20年度末	平成21年度末
固 定 金 利 定 期 預 金	14,932	14,844
変 動 金 利 定 期 預 金	2	2
そ の 他 の 定 期 預 金	—	—
合 計	14,934	14,846

資 金 運 用

貸出金種類別平均残高

(単位:百万円、%)

科 目	平成20年度		平成21年度	
	金 額	構成比	金 額	構成比
割 引 手 形	76	0.5	98	0.6
手 形 貸 付	400	2.5	301	1.9
証 書 貸 付	13,106	83.4	13,580	86.4
当 座 貸 越	2,132	13.6	1,745	11.1
合 計	15,715	100.0	15,725	100.0

有価証券種類別平均残高

(単位:百万円、%)

区 分	平成20年度		平成21年度	
	金 額	構成比	金 額	構成比
国 債	220	11.3	482	25.3
地 方 債	129	6.6	27	1.4
短 期 社 債	146	7.5	—	—
社 債	1,213	62.0	1,136	59.6
株 式	46	2.4	63	3.3
外 国 証 券	199	10.2	198	10.4
そ の 他 の 証 券	—	—	—	—
合 計	1,957	100.0	1,908	100.0

(注)当組合は、商品有価証券を保有しておりません。

有価証券種類別残存期間別残高

(単位:百万円)

区 分		1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超
国 債	平成20年度末	—	—	—	298
	平成21年度末	—	—	—	499
地 方 債	平成20年度末	—	—	99	—
	平成21年度末	—	—	—	—
短 期 社 債	平成20年度末	—	—	—	—
	平成21年度末	—	—	—	—
社 債	平成20年度末	100	579	369	90
	平成21年度末	200	516	196	—
株 式	平成20年度末	—	—	—	—
	平成21年度末	—	—	—	—
外 国 証 券	平成20年度末	98	—	—	94
	平成21年度末	—	—	97	—
その他の証券	平成20年度末	—	—	—	—
	平成21年度末	—	—	—	—
合 計	平成20年度末	198	579	469	484
	平成21年度末	200	516	294	499

貸出金業種別残高・構成比

(単位:百万円、%)

業 種 別	平成20年度末		平成21年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
製 造 業	671	4.1	736	4.6
農 業	124	0.8	75	0.5
林 業	54	0.3	80	0.5
漁 業	0	0.0	—	—
鉱 業	—	—	—	—
建 設 業	2,847	17.5	2,805	17.5
電気、ガス、熱供給、水道業	65	0.4	50	0.3
情 報 通 信 業	28	0.2	24	0.2
運 輸 業	448	2.8	373	2.3
卸売業・小売業	2,015	12.4	1,958	12.2
金 融 、 保 険 業	230	1.4	230	1.4
不 動 産 業	602	3.7	762	4.8
各 種 サ ー ビ ス	2,254	13.9	2,274	14.2
そ の 他 の 産 業	150	0.9	122	0.8
小 計	9,494	58.4	9,494	59.2
地 方 公 共 団 体	2,014	12.4	1,864	11.6
雇用・能力開発機構等	—	—	—	—
個人(住宅・消費・納税資金等)	4,734	29.1	4,683	29.2
合 計	16,244	100.0	16,042	100.0

担保種類別貸出金残高及び債務保証見返額 (単位:百万円、%)

区 分	金 額	構成比	債務保証見返額
当組合預金積金	平成20年度末	263	1.6
	平成21年度末	257	1.6
有 価 証 券	平成20年度末	—	—
	平成21年度末	—	—
動 産	平成20年度末	—	—
	平成21年度末	—	—
不 動 産	平成20年度末	2,411	14.9
	平成21年度末	2,506	15.6
そ の 他	平成20年度末	—	—
	平成21年度末	—	—
小 計	平成20年度末	2,674	15.9
	平成21年度末	2,763	17.2
信用保証協会・信用保険	平成20年度末	7,212	44.4
	平成21年度末	7,108	44.3
保 証	平成20年度末	4,342	26.7
	平成21年度末	4,225	26.3
信 用	平成20年度末	2,014	12.4
	平成21年度末	1,944	12.1
合 計	平成20年度末	16,244	100.0
	平成21年度末	16,042	100.0

貸出金金利区分別残高

(単位:百万円)

区 分	平成20年度末	平成21年度末
固 定 金 利 貸 出	10,972	11,031
変 動 金 利 貸 出	5,272	5,011
合 計	16,244	16,042

消費者ローン・住宅ローン残高

(単位:百万円、%)

区 分	平成20年度末		平成21年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
消 費 者 ロ ー ン	1,423	35.2	1,291	32.2
住 宅 ロ ー ン	2,624	64.8	2,716	67.8
合 計	4,047	100.0	4,007	100.0

貸出金使途別残高

(単位:百万円、%)

区 分	平成20年度末		平成21年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
運 転 資 金	11,062	68.1	10,778	67.2
設 備 資 金	5,181	31.9	5,264	32.8
合 計	16,244	100.0	16,042	100.0

貸出金償却額

(単位:百万円)

項 目	平成20年度	平成21年度
貸 出 金 償 却 額	—	—

貸倒引当金の内訳

(単位:百万円)

項 目	平成20年度		平成21年度	
	期末残高	増減額	期末残高	増減額
一 般 貸 倒 引 当 金	82	7	89	6
個 別 貸 倒 引 当 金	107	5	124	17
貸 倒 引 当 金 合 計	189	13	213	24

(注)当組合は、特定海外債権を保有しておりませんので「特定海外債権引当勘定」に係る引当は行っておりません。

経営内容

金融再生法開示債権及び同債権に対する保全額

(単位:百万円、%)

区 分	債権額 (A)	担保・保証等 (B)	貸倒引当金 (C)	保全額 (D)=(B)+(C)	保全率 (D)/(A)	貸倒引当金引当率 (C)/(A-B)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	平成20年度	304	231	71	303	99.67
	平成21年度	246	147	97	245	99.59
危険債権	平成20年度	341	304	35	340	99.71
	平成21年度	392	364	27	391	99.74
要管理債権	平成20年度	103	89	7	96	93.20
	平成21年度	109	80	7	87	79.82
不良債権計	平成20年度	749	626	114	740	98.80
	平成21年度	748	592	132	724	96.79
正常債権	平成20年度	15,580				
	平成21年度	15,370				
合 計	平成20年度	16,330				
	平成21年度	16,119				

- (注) 1.「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て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りができない可能性の高い債権です。
- 3.「要管理債権」とは、「3か月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する貸出債権です。
- 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、「破産更生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。
- 7.金額は決算後(償却後)の計数です。

リスク管理債権及び同債権に対する保全額 (単位:百万円、%)

区 分	残高 (A)	担保・保証額 (B)	貸倒引当金 (C)	保全率 (B+C)/(A)
破綻先債権	平成20年度	115	73	40
	平成21年度	80	41	39
延滞債権	平成20年度	516	461	53
	平成21年度	544	470	72
3か月以上延滞債権	平成20年度	—	—	—
	平成21年度	—	—	—
貸出条件緩和債権	平成20年度	103	89	7
	平成21年度	109	80	7
合 計	平成20年度	735	625	101
	平成21年度	735	591	119

- (注) 1.「破綻先債権」とは、元本又は利息の支払い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、法人税法施行令第96条第1項第3号のイ、会社更生法又は、金融機関等の更生手続の特例等に関する法律の規定による更生手続開始の申立てがあった債務者、ロ、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、ハ、破産法の規定による破産手続開始の申立てがあった債務者、ニ、会社法の規定による特別清算開始の申立てがあった債務者、ホ、手形交換所の取引停止処分を受けた債務者、等に対する貸出金です。
- 2.「延滞債権」とは、上記1.及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す。
- 3.「3か月以上延滞債権」とは、元本又は利息の支払いが約定支払日の翌日から3か月以上延滞している貸出金(上記1.及び2.を除く)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)です。
- 5.「担保・保証額(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き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。
- 7.「保全率(B+C)/(A)」はリスク管理債権ごとの残高に対し、担保・保証、貸倒引当金を設定している割合です。
- 8.これらの開示額は、担保処分による回収見込額、保証による回収が可能と認められる額や既に引当てている個別貸倒引当金を控除する前の金額であり、全てが損失となるものではありません。

法令遵守体制

●法令遵守体制

コンプライアンス(法令等遵守)とは、法令をはじめ内部の諸規程、さらには確立された社会規範に至るまで、あらゆるルールを遵守することを言います。

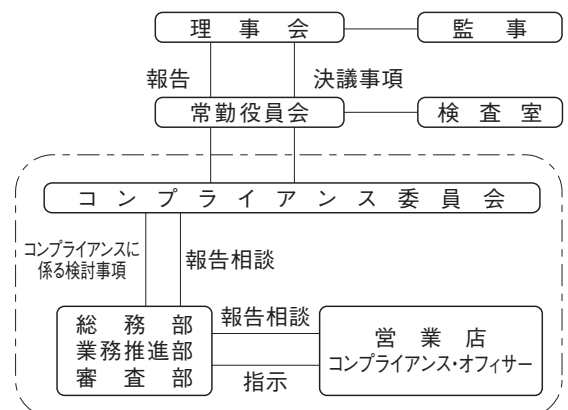
自己責任原則の経営から企業倫理を確立し、各種法令やルール(内部規程等)を厳正に遵守するとともに社会規範を全うする為に、経営の最重要課題の一つに位置付け理事会・常勤役員会そして主管部署を「コンプライアンス委員会」、営業店にはコンプライアンス・オフィサー(次席者)を設置し、コンプライアンス・プログラムに基づき、各店舗ごとに定期的な勉強会を月4回実施することで問題点や疑問点を協議し、法令に対する意識の高揚と内部管理態勢の強化に努め、その浸透と徹底に取り組んでいます。

各店舗のオフィサーは、法令等に違反する行為の未然防止に注力のうえ、勉強会の開催状況を毎月主管部署へ報告、主管部署は月ごとの報告をとりまとめ、その実施状況を常勤役員会へ報告しています。

職場内研修や会議を通じ経営陣・部店長・職員の金融機関に係る各種法令や規程、新たな問題点や内部規則の認識・理解力は深まっています。

また、コンプライアンスに対する意識・企業風土も高くなり、法令等遵守態勢の強化は図られています。

【コンプライアンス体制】



経 営 内 容

リスク管理体制

— 定 性 的 事 項 —

- ・信用リスクに関する事項
- ・信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続の概要
- ・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リスク管理の方針及び手続の概要…該当事項なし
- ・証券化エクスポージャーに関する事項
- ・オペレーショナル・リスクに関する事項
- ・協同組合による金融事業に関する法律施行令(昭和五十七年政令第四十四号)第三条第五項第三号に規定する出資その他これに類するエクスポージャー又は株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要
- ・金利リスクに関する事項

●信用リスクに関する事項

リスクの説明 及びリスク管理の方針	当組合では、信用リスクを「信用供与先の財務状況の悪化等により、資産の価値が減少あるいは消滅し、当組合が損失を被るリスク」と定義しております。 また、管理方針については、自己査定 of 債務者区分及び分類結果等に基づいて、リスクを適正に把握し、適切なポートフォリオ管理等に反映させることとしております。
管 理 体 制	当組合では、信用リスクを当組合が管理すべき最重要のリスクであるとの認識の上、与信業務の基本的な理念等を明示した「信用リスク管理要領」を制定し、広く役職員に理解と遵守を促すとともに、信用リスクを確実に認識する管理体制を構築しています。
評 価 ・ 計 測	信用リスクの評価について、当組合では「資産の自己査定基準」に基づき厳格な自己査定を実施しております。それと同時にお客様の財務状況のみならず経営資質・技術力・成長性・個人との一体判断による償還能力等を含め総合的に判定しております。また、小口多数取引の推進によるリスクの分散の他、与信ポートフォリオ管理として、自己査定による債務者区分別、業種別、資金使途別、さらに与信集中によるリスク抑制のため大口与信先の管理など、さまざまな角度からの分析に注力しております。
■貸倒引当金の計算基準 貸倒引当金は、「資産の自己査定基準」及び「償却・引当の計上基準」に基づき、自己査定における債務者区分ごとに算定しております。一般貸倒引当金にあたる正常先、要注先、要管理先については、債務者区分ごとに過去の実績率を算定し、これに将来発生が見込まれる損失による修正を加えて、予想損失率を求め、各々の債務者区分の債権額に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ては、破綻懸念先、実質破綻先及び破綻先について、個別債務者ごとに予想損失額を算定し、予想損失額に相当する額を貸倒引当金として計上するか又は直接償却を行っています。	
■リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称 リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関は以下の機関を採用しております。 ・株式会社日本格付研究所 ・株式会社格付投資情報センター ・ムーディーズ・ジャパン株式会社 ・スタンダード & プアーズ社	
■エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称 エクスポージャーの種類ごとに適格格付機関の使い分けは行っておりません。	
■信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続の概要 当組合の信用リスク削減方法とは、組合が抱えている信用リスクを軽減化するための措置をいい、具体的には、預金担保、保証などが該当し、取引先によっては、不動産等担保や信用保証協会保証による保全措置を講じております。ただし、当組合では融資の取り上げに際し、資金使途、返済財源、財務内容、事業環境、経営者の資質など、さまざまな角度から可否の判断をしており、担保や保証による保全措置は、あくまでも補完的な位置付けとして認識しております。したがって、担保又は保証に過度に依存しないような融資の取り上げ姿勢に徹しておりますが、与信審査の結果、担保又は保証が必要な場合には、お客様への十分な説明とご理解をいただいた上でご契約いただくなど適切な取扱いに努めております。 当組合が扱う担保には、自組合預金積金、不動産等、保証には、人的保証、信用保証協会保証、民間保証等がありますが、その手続については、組合が定める「貸付規程」及び「担保評価運用基準」等により、適切な事務取扱及び適正な評価を行っています。また、お客様が期限の利益を失われた場合には、全ての与信取引の範囲において、預金相殺等をする場合がありますが、組合が定める「貸付規程」等により、適切な取扱いに努めております。なお、信用リスク削減手法の適用に伴う信用リスクの集中に関しては、特に業種やエクスポージャーの種類に偏ることなく分散されております。	
■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リスク管理の方針及び手続の概要 該当事項なし	

●証券化エクスポージャーに関する事項

該当事項なし

経 営 内 容

●オペレーショナル・リスクに関する事項

リスクの説明 及びリスク管理の方針	当組合では、オペレーショナル・リスクを「金融機関の業務の過程、役職員の活動もしくはシステムが不適切であること、または、外生的な事象により損失を被るリスク」と定義しております。
管 理 体 制	当組合では、オペレーショナル・リスクを「事務リスク」「システムリスク」「法務リスク」「評判リスク」等の各リスクを含む幅広いリスクと考え、各委員会や本部各部を主管部署とした管理体制や管理方法に関する基本方針等を明示した「リスク管理規程」や「各リスク管理要領」によって、それぞれのリスクについて定め、リスクを確実に認識する体制を構築しています。
評 価 ・ 計 測	リスクの評価・計測に関しましては、当面、基礎的手法を採用することとし、必要に応じ経営陣を中心とした常勤役員会等により態勢の整備に努めております。
■オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称 当組合は基礎的手法を採用しております。	

●出資その他これに類するエクスポージャー又は株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要に関する事項

リスクの説明 及びリスク管理の方針	出資等の発行体の経営状況によっては、当組合の保有する金融資産の価値が変動し、損失を被る潜在性のあるリスクと定義しています。
管 理 体 制	上場株式にかかるリスクの認識については、時価評価等によりリスクを計測し、状況を定期的に常勤役員会へ報告しています。また、非上場株式については、当組合が定める「余資運用規程」等に基づいて適正な運用・管理に努めています。
評 価 ・ 計 測	株式等の運用については、健全性の高い上場株式を原則としています。

●金利リスクに関する事項

リスクの説明 及びリスク管理の方針	金利変動に伴い損失を被るリスクのことで、資産と負債の金利又は期間のミスマッチが存在している中で金利が変動することにより、利益が低下及び損失を被るリスクと定義しています。
管 理 体 制	管理担当部署は総務部とし、具体的な管理及び統合管理は主管部署であるALM委員会が行います。重要案件に関する事項は常勤役員会で協議し、理事会に付議・報告します。
評 価 ・ 計 測	組合はSKC(信組情報サービス株式会社)のALMシステムを採用し金利リスク量を算出しています。
■内部管理上使用した金利リスクの算定手法の概要 算定手法としては、現時点における資産・負債のキャッシュフローを計算し、現時点と金利変動後で計算した現在価値の差額を金利ショック下での現在価値変動額として計算する再評価法を採用しています。計算方法については、観測期間5年、比較営業日240日前、99パーセン・1パーセンタイル値を採用し、コア預金については、要求払預金の過去5年間の月末残高を調査し、現在高の50%相当額を最少の額として設定しています。	

(単位:百万円)

	平成20年度	平成21年度
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	△504	△420

経営内容

資料編

リスク管理体制

一定量的事項

- ・自己資本の構成に関する事項…自己資本の充実状況P.8をご参照ください
- ・自己資本の充実度に関する事項
- ・信用リスク(信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーを除く。)に関する事項
- ・信用リスク削減手法に関する事項
- ・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…該当事項なし
- ・証券化エクスポージャーに関する事項
- ・出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項
- ・信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額…該当事項なし
- ・金利リスクに関して信用協同組合等が内部管理上使用した金利ショックに対する損益又は経済的価値の増減額…P.14をご参照ください

●自己資本の充実度に関する事項

(単位:百万円)

	平成20年度		平成21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、所要自己資本の額合計	9,899	395	9,487	379
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ジャー	9,899	395	9,487	379
(i) ソブリン向け	377	15	248	9
(ii) 金融機関向け	1,504	60	1,566	62
(iii) 法人等向け	2,722	108	2,365	94
(iv) 中小企業等・個人向け	3,360	134	3,343	133
(v) 抵当権付住宅ローン	72	2	94	3
(vi) 不動産取得等事業向け	512	20	671	26
(vii) 3か月以上延滞等	50	2	29	1
(viii) その他	1,298	51	1,169	46
②証券化エクスポージャー	—	—	—	—
ロ. オペレーショナル・リスク	907	36	918	36
ハ. 単体総所要自己資本額(イ+ロ)	10,806	432	10,406	416

(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、信用保証協会等のことです。

4. 「3か月以上延滞等」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3か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」、「金融機関及び第一種金融商品取引業者向け」、「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す。

5. 「その他」とは、(i)～(vii)に区分されないエクスポージャーです。具体的には現金・その他資産が含まれます。

6. オペレーショナル・リスクは、当組合は基礎的手法を採用しています。

〈オペレーショナル・リスク(基礎的手法)の算定方法〉

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

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%

経 営 内 容

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)

●信用リスクに関するエクスポージャー及び主な種類別の期末残高(業種別・運用期間別)

(単位:百万円)

業種区分 運用期間区分	信用リスクエクスポージャー期末残高		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		デリバティブ取引		3か月以上延滞 エクスポージャー	
			平成20年度	平成21年度						
	平成20年度	平成21年度	平成20年度	平成21年度	平成20年度	平成21年度	平成20年度	平成21年度	平成20年度	平成21年度
製 造 業	711	772	—	—	—	—	—	—	14	28
農 業	127	77	—	—	—	—	—	—	—	—
林 業	54	80	—	—	—	—	—	—	—	—
漁 業	1	1	—	—	—	—	—	—	—	—
鉱 業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
建 設 業	2,943	2,890	—	—	—	—	—	—	3	9
電気、ガス、熱供給、水道業	407	402	—	—	301	301	—	—	—	—
情 報 通 信 業	29	24	—	—	—	—	—	—	—	—
運 輸 業	466	389	—	—	—	—	—	—	—	22
卸 売 業 ・ 小 売 業	2,168	2,009	—	—	100	—	—	—	20	3
金 融 、 保 険 業	7,044	7,560	—	—	842	492	—	—	—	—
不 動 産 業	727	891	—	—	94	100	—	—	—	—
各 種 サ ー ビ ス	2,564	2,631	—	—	—	—	—	—	—	—
国・地方公共団体等	2,420	2,485	—	—	397	612	—	—	—	—
個 人	4,252	4,170	—	—	—	—	—	—	29	8
そ の 他	954	883	—	—	—	—	—	—	—	—
業 種 別 合 計	24,878	25,270	—	—	1,736	1,507	—	—	67	73
1 年 以 下	809	1,241	—	—	—	—	—	—		
1 年 超 3 年 以 下	1,118	763	—	—	299	—	—	—		
3 年 超 5 年 以 下	6,601	6,452	—	—	385	311	—	—		
5 年 超 7 年 以 下	2,423	1,903	—	—	94	99	—	—		
7 年 超 10 年 以 下	3,460	4,006	—	—	378	299	—	—		
10 年 超	6,823	7,309	—	—	573	790	—	—		
期間の定めのないもの	3,641	3,595	—	—	5	5	—	—		
運 用 期 間 別 合 計	24,878	25,270	—	—	1,736	1,507	—	—		

- (注) 1.「3か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者に係るエクスポージャーのことです。
 2.上記の「その他」は、業種別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・その他資産が含まれます。なお、運用期間別合計には未収利息及び債務保証残高を「期間の定めのないもの」に含めて表示しております。
 3.当組合は国内の限定されたエリア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。

●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

P.11をご参照ください。

経 営 内 容

●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			
			平成20年度	平成21年度	平成20年度	平成21年度	平成20年度	平成21年度	平成20年度	平成21年度	平成20年度	平成21年度
製 造 業	20	36	17	0	0	4	36	32	—	—		
農 業	2	2	0	1	—	0	2	3	—	—		
林 業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
漁 業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
鉱 業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
建 設 業	26	11	0	3	15	0	11	14	—	—		
電気、ガス、熱供給、水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
情 報 通 信 業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
運 輸 業	32	16	0	3	16	—	16	19	—	—		
卸 売 業 ・ 小 売 業	20	17	9	33	13	14	17	37	—	—		
金 融 、 保 険 業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
不 動 産 業	—	—	—	1	—	—	—	1	—	—		
各 種 サ ー ビ ス	6	—	—	0	6	—	—	0	—	—		
国 ・ 地 方 公 共 団 体 等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
個 人	24	22	1	1	3	8	22	15	—	—		
合 計	133	107	28	46	55	28	107	124	—	—		

(注) 当組合は、国内の限定されたエリア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。

●リスク・ウェイトの区分ごとのエクスポージャーの額等

(単位:百万円)

告示で定めるリスク・ウェイト区分(%)	エクスポージャーの額			
	平成20年度		平成21年度	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0	—	4,712	—	6,163
10	—	3,811	—	2,483
20	396	6,442	400	7,115
35	—	197	—	262
50	280	0	197	3
75	—	4,448	—	4,429
100	100	4,454	—	4,202
150	—	33	—	13
350	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	—	—
合 計	777	24,101	597	24,673

(注) 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います。

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)

信用リスク削減手法 ポートフォリオ	適格金融資産担保		保 証		クレジット・デリバティブ	
	平成20年度	平成21年度	平成20年度	平成21年度	平成20年度	平成21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	225	212	—	—	—	—
① ソブリン向け	—	—	—	—	—	—
② 金融機関向け	—	—	—	—	—	—
③ 法人等向け	—	0	—	—	—	—
④ 中小企業等・個人向け	221	210	—	—	—	—
⑤ 抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
⑥ 不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
⑦ 3か月以上延滞等	—	—	—	—	—	—
⑧ その他	3	2	—	—	—	—

(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。

経 営 内 容

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

該当事項なし

証券化エクスポージャーに関する事項

該当事項なし

出資等エクスポージャーに関する事項

●貸借対照表計上額及び時価

(単位:百万円)

区 分	平成20年度		平成21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	49	49	60	60
非 上 場 株 式 等	90	90	90	90
合 計	140	140	150	150

●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20年度	平成21年度
売 却 益	1	—
売 却 損	—	—
償 却	—	—

●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20年度	平成21年度
評 価 損 益	△1	△6

(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、その他有価証券の評価損益です。

●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

(単位:百万円)

	平成20年度	平成21年度
評 価 損 益	—	—

(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の評価損益です。

国 際 業 務

外国為替取扱高

当組合では外国為替の取扱いは行っておりませんが、全信組連への取次ぎを4件、1.3百万円行っております。

証 券 業 務

公共債引受額

該当事項なし

外貨建資産残高

該当事項なし

公共債窓販実績

該当事項なし

そ の 他 業 務

財務諸表の適正性及び内部監査の有効性

私は当組合の平成21年4月1日から平成22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(又は損失金処理計算書)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いたしました。

平成22年6月23日
島根益田信用組合

理事長

大畑 寛明 

トピックス

- 懸賞金付定期積金「ドリームチャンス」発売
- 年金旅行 第20回ますしん友の会
「四国 平家・栄枯盛衰の歴史絵巻 四国霊場2ヶ寺めぐりと豪華
こびら温泉の旅」 1泊2日旅行
- 信友会(ゴルフ愛好家の皆様とゴルフコンペ開催)
- ますしん土曜夜市
- 持石海岸清掃活動(継続奉仕活動 7月)
- しんくみの日週間行事(献血活動、カーブミラー清掃等)
- 定期預金「おめでと3」発売

そ の 他 業 務

代理貸付残高の内訳

(単位:百万円)

区 分	平成20年度末	平成21年度末
全国信用協同組合連合会	21	18
株式会社商工組合中央金庫	11	10
株式会社日本政策金融公庫	82	54
独立行政法人住宅金融支援機構	683	556
独立行政法人 雇用・能力開発機構	—	—
独立行政法人 福祉医療機構	30	25
そ の 他	—	—
合 計	827	638

手数料一覧

(平成22年3月31日現在)

種 類			組 合 員	一 般	
振込	当組合 本支店	自店宛	3万円未満	— 円	— 円
			3万円以上	— 円	— 円
		他店宛	3万円未満	105 円	210 円
			3万円以上	105 円	420 円
	他 行	電信扱	1万円未満	525 円	525 円
			1万円以上3万円未満	525 円	525 円
			3万円以上	630 円	735 円
		文書扱	1万円未満	420 円	420 円
1万円以上3万円未満			420 円	420 円	
3万円以上			420 円	630 円	
送金	本支店		— 円	— 円	
代金取立	他 行	電信扱	— 円	— 円	
		普通扱(送金小切手)	— 円	— 円	
	本支店	自店宛	— 円	— 円	
		他店宛	— 円	— 円	
	他 行	同一交換所における手形		— 円	— 円
その他地域		至急扱	— 円	— 円	
		普通扱	525 円	630 円	
その他	振込・送金・取立手形の組戻料		525	630	
	不渡手形返却料		630 円	630 円	
	取立手形店頭呈示料		630	630	
種 類			料 金		
当座預金	小切手帳	1冊(50枚)	630 円		
	約束手形帳	1冊(50枚)	420 円		
	マル専口座取扱手数料(割賦販売通知書1枚)		— 円		
	マル専手形(1枚につき)		— 円		
自己宛小切手			525 円		
通帳証書等再発行			1,050 円		
カード再発行			1,050 円		
証明書発行手数料	残高証明書	1通	525 円		
	融資証明書	1通	5,250 円		
	その他証明書	1通	525 円		
夜 間 金 庫 (月 額)			2,100 円		
CD・ATM手数料(払戻1回につき)		当組合カード	県内信用組合	その他	
平日18時まで(土曜14時まで)		0 円	— 円	105 円	
平日18時以降(土曜14時以降)		105 円	— 円	210 円	
日曜日		105 円	— 円	210 円	

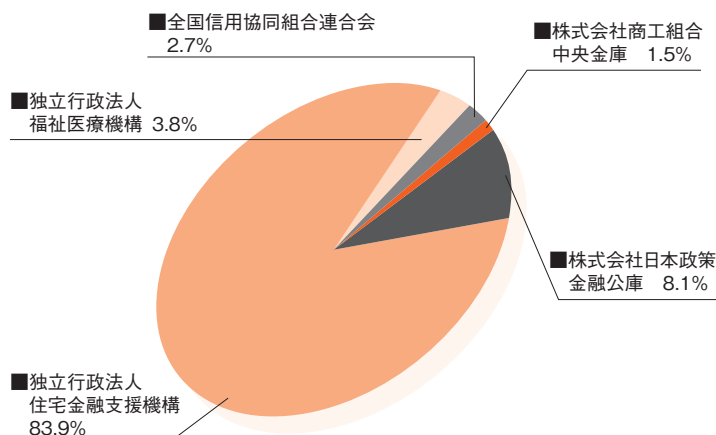
(上記の手数料には消費税を含んでいます)

内国為替取扱実績

(単位:百万円)

区 分		平成20年度末		平成21年度末	
		件 数	金 額	件 数	金 額
送金・振込	他の金融機関向け	16,312	11,318	15,328	11,210
	他の金融機関から	14,971	9,919	20,844	11,209
代 金 取 立	他の金融機関向け	837	615	501	366
	他の金融機関から	474	438	157	94

平成21年度末公庫・事業団等別貸出残高構成比



■ 主要な事業の内容

A. 預金業務

(イ) 預金・定期積金

当座預金、普通預金、貯蓄預金、通知預金、定期預金、定期積金、別段預金、納税準備預金等を取扱っております。

(ロ) 譲渡性預金

譲渡可能な定期預金を取扱っております。

B. 貸出業務

(イ) 貸 付

手形貸付、証書貸付及び当座貸越を取扱っております。

(ロ) 手形の割引

銀行引受手形、商業手形及び荷付為替手形の割引を取扱っております。

C. 商品有価証券売買業務

取扱っておりません。

D. 有価証券投資業務

預金の支払準備及び資金運用のため国債、地方債、社債、株式、その他の証券に投資しております。

E. 内国為替業務

送金為替、当座振込及び代金取立等を取扱っております。

F. 外国為替業務

全国信用協同組合連合会の取次業務として輸出、輸入及び外国送金その他外国為替に関する各種業務を行っております。

G. 社債受託及び登録業務

取扱っておりません。

H. 金融先物取引等の受託等業務

取扱っておりません。

I. 附帯業務

(イ) 代理業務

(a) 全国信用協同組合連合会、(株)日本政策金融公庫、(株)商工組合中央金庫等の代理貸付業務

(b) 独立行政法人勤労者退職金共済機構等の代理店業務

(c) 日本銀行の歳入復代理店業務

(ロ) 地方公共団体の公金取扱業務

当組合の子会社

該当事項なし

地 域 貢 献

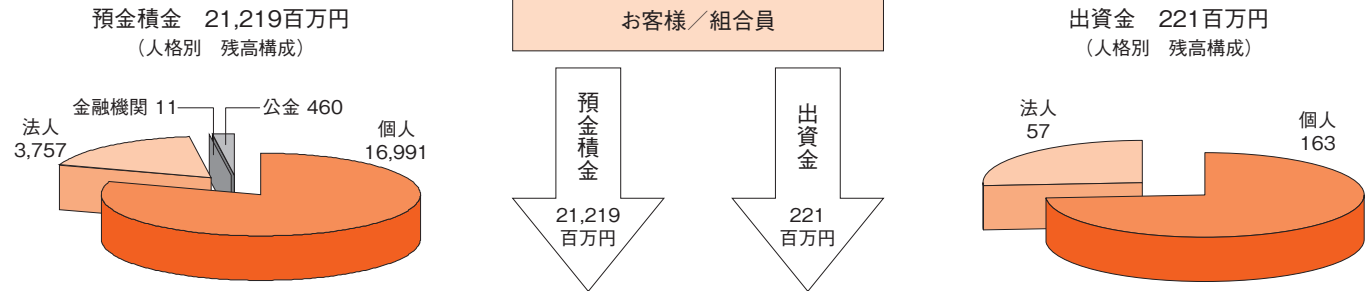
地域貢献に関する経営方針

当組合は地域との共存共栄をスローガンに掲げ、狭域の中、信用組合の原点に立ち返り「顧客との永い取引関係を維持する」ために、持ち味であるネットワークを活かして営業基盤の拡充を図り、協同組織金融機関として組合員皆様の社会的・経済的地位の向上に役立つことを目標に一層地域に密着し、地域の発展に努めます。

預金を通じた地域貢献

地域のお客様からお預りした大切な資金(預金・積金、出資金)は、厳正かつ公正な審査に基づき、中小企業者や個人のお客様へ積極的にご融資し、お客様及び地域社会の健全な発展をお手伝いするとともに、地域社会の一員として地元の中小企業者や個人のお客様との強い絆とネットワークを形成し、地域経済の持続的発展に努めております。

《“ますしん”と地域社会》

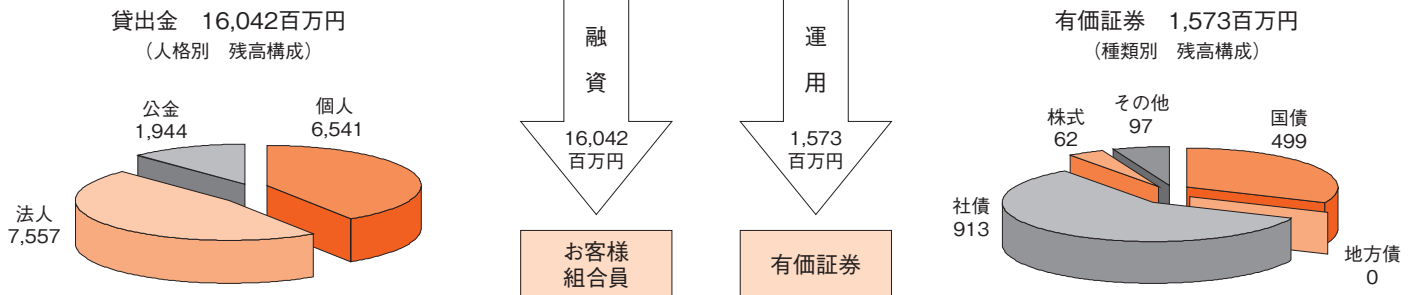


島根益田信用組合

組訓 「奉仕・繁栄・啓発」

- 金融業務を通じて組合員をはじめ地域社会の健全な発展に奉仕します。
- 地域住民の豊かな生活、中小企業者の安定的成長の中で、共に繁栄を目指します。
- 健全経営を基盤に時代の変化に即応したうえで、地域社会の皆様から信頼されるよう常に啓発に努めます。

役員員数	51人	組合員数	7,892人
店舗数	6店舗	預金取引先数	19,470人
		融資取引先数	7,587人



融資を通じた地域貢献

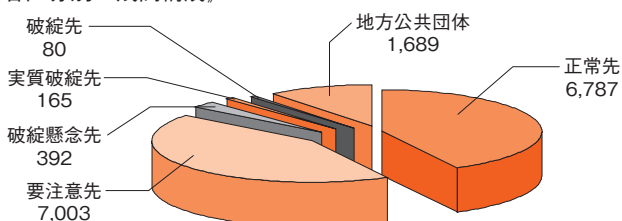
当組合は「奉仕・繁栄・啓発」を組訓に掲げ、地域の事業者(勤労者)一人ひとりへの相互扶助の精神で、地元の協同組織金融機関として業務を通じて地域との永いお付き合いを大切にしながら、共に助け合い、金融サービスと円滑な資金供給に努めております。

◆債務者区分別 債務者数・債権残高

(単位:先、百万円)

債務者の財務、経営状態に応じて、正常先から破綻先までの5段階に区分したものを債務者区分とします。		先数	金額(構成比)
正 常 先	業況が良好で、財務内容にも特段の問題がない先	2,227	6,787(42.1%)
要 注 意 先	今後の管理に注意を要する先	517	7,003(43.4%)
う ち 要管理先	「貸出条件緩和債権」または「3ヶ月以上延滞債権」を有している先	15	167(1.0%)
破綻懸念先	経営破綻の状況にはないが、経営難の状態にあり、今後、経営破綻に陥る可能性がある先	40	392(2.4%)
実質破綻先	実質的に経営破綻の状況に陥っている先	33	165(1.0%)
破 綻 先	法的・形式的に経営破綻の事実が発生している先	11	80(0.5%)
地方公共団体(回収の危険性がないため、債務者区分を行っていません。)		2	1,689(10.5%)
合 計		2,830	16,119(100.0%)

《債務者区分別 残高構成》

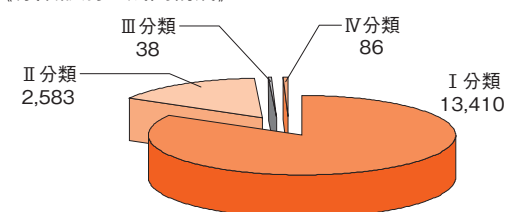


◆分類別別 債権残高

(単位:先、百万円)

債務者区分毎に、担保・保証等による回収の可能性を評価して、債権をⅠ分類からⅣ分類までの4つのランクに分類したものを分類額とします。	金額(構成比)
Ⅰ分類 回収について問題のない債権	13,410(83.2%)
Ⅱ分類 回収について注意を要する債権	2,583(16.0%)
Ⅲ分類 回収について重大な懸念がある債権	38(0.2%)
Ⅳ分類 回収不能と判定される債権	86(0.5%)
合 計	16,119(100.0%)

《分類別別 残高構成》



地域貢献

◆島根県中小企業制度融資の取扱状況

(単位:百万円)

資金名等	21年度実績		22年3月末残高	
	件数	実行額	件数	残高
一般設備資金 ※中小企業者等が施設・設備の改善を行う場合	1	1	15	80
一般運転資金 ※中小企業者等が運転資金を必要とする場合			57	331
小規模企業特別資金 ※小規模企業者が設備または運転資金を必要とする場合	13	28	55	141
小規模企業育成資金 ※小規模企業者が設備または運転資金を必要とする場合			37	104
創業者支援資金 ※創業のための資金を必要とする場合	8	51	33	133
構造転換支援資金 ※基盤強化のために既往借入金の借換資金を必要とする場合			8	149
長期経営安定緊急資金 ※一時的な業況悪化で資金を必要とする場合			24	197

◆緊急経済対策資金の取組状況

(単位:百万円)

資金名等	21年度実績		22年3月末残高	
	件数	実行額	件数	残高
全国緊急「国」	8	171	13	224
全国緊急「県(資金繰り円滑化支援緊急資金)」	143	1,790	250	2,996

◆個人向けローン商品の概要と実績

(単位:百万円)

種 類		特 色 等	ご利用 期間	ご融資金額	22年3月末 残高
住宅	ますしん住宅ローン	マイホームの新築、増 改築、土地・住宅購入等	35年以内	3,000万円以内	2,063
	住まいの応援団		10年以内	500万円以内	136
	しんくみリフォームローン	マイホーム増改築等			49
	リフォーム応援団	マイホーム増改築等	15年以内	1,000万円以内	19
車	新型マイカーローン	マイカー購入、 車検、修理等	7年以内	500万円以内	74
	しんくみカーライフローン				98
教育	新型教育ローン	教育資金	14年以内	500万円以内	82
	親心応援団	卒業後は多目的ローン		300万円以内	14
	進学応援団	教育資金	10年以内	500万円以内	48
カード	ぼけっとカードローン	資金使途自由	3年更新	70万円以内	149
	生活応援団			100万円以内	81
	おともだち	組合員限定カードローン		50万円以内	149
その他	しんくみ目的ローン	使途が証明できる費用	7年以内	500万円以内	6
	ニューふれあいローン		7年以内	500万円以内	47
	しんくみフリーローン		5年以内	300万円以内	37
	遊you(ゆうゆう)応援団	資金使途自由	7年以内	200万円以内	12
	クイック応援団		5年以内	99万円以内	6
	シルバー応援団		5年以内	100万円以内	2
	レディース応援団		7年以内	50万円以内	1

地域サービスの充実

(1)店舗・ATM等の設置数

店名	住所	電話	ATM
本店	〒698-0024 益田市駅前町14番23号	0856(22)3030	2台
浜田支店	〒697-0027 浜田市殿町83番216	0855(22)5354	1台
小野支店	〒699-3763 益田市戸田町イ610番1	0856(28)1050	1台
西益田支店	〒699-5132 益田市横田町233番12	0856(25)2011	1台
高津支店	〒698-0041 益田市高津6丁目15番30号	0856(23)1888	1台
あけぼの支店	〒698-0025 益田市あけぼの西町18番7	0856(23)1500	1台
ゆめタウン益田出張所	益田市高津 ゆめタウン益田店内	店舗外CD(共同)設置	1台
益田市役所出張所	益田市常盤町 益田市役所内	店舗外CD(共同)設置	1台

※営業時間外や日曜日・祝日の場合のカード盗難・紛失時等における緊急連絡先

自動機集中監視センター(ボイスワープ) 0856-23-0886

平日・土曜日 17:00~22:00

※営業時間内は上記営業店(土曜日は本店のみ)へ

ご連絡下さい。

日曜日・祝日 8:45~22:00

⑤小野支店のATMについては、営業日の9:00~15:00までの時間帯のみ店舗内で使用できます。

(2)顧客の組織化(ますしん 友の会)とその活動状況

当組合で年金を受給されている皆様等で組織され、年1回の旅行を実施しております。

21年度(H21.10.21~H21.10.22)

～四国霊場2ヶ寺めぐりと豪華こんぴら温泉の旅～



(3)苦情相談窓口の設置

当組合では、お客様からのご要望等にお応えするため各営業店の窓口「お客様相談受付窓口」を設置しております。

信用組合業務に関してお困りのことや当組合へのご意見、ご要望がございましたら、ご遠慮なくお申しつけ下さい。

文化的・社会的貢献に関する活動

○「小さな親切運動」参加

◆持石海岸(益田市)清掃活動



○「しんくみの日週間」実施



◆カーブミラーの清掃活動



◆献血運動

地域密着型金融の取組み状況

ライフサイクルに応じた取引先企業の支援の強化

～地域に根差した訪問活動による新事業の創業支援～

<取組み内容>

- ・深化した訪問活動による情報収集(案件情報カードの利用)とビジネスチャンスを見逃さない機動的な意思決定。
- ・保証協会等外部機関との連携による信用リスクの低減。
- ・取組後の経営改善に資する経営指導・相談活動。

●経営改善支援等の取組み実績

(単位:先数、%)

期初債務者数 (A)	うち経営改善支援取組み先 (α)				経営改善 支援取組み率 (α/A)	ランクアップ 率 (β/α)	再生計画 策定率 (δ/α)
		αのうち期末に債務 者区分がランクアップ した先数 (β)	αのうち期末に債務 者区分が変化しな かった先 (γ)	αのうち再生計画を 策定した先数 (δ)			
378	10	0	10	10	2.65	0.00	100.00

(注) 1. 本表の「債務者数」、「先数」は、正常先を除く計数です。

2. 期初債務者数は平成21年4月当初の債務者数です。

3. 債務者数、経営改善支援取組み先数は、取引先企業(個人事業主を含む。)であり、個人ローン、住宅ローンのみの先は含んでおりません。

4. 「α(アルファ)のうち期末に債務者区分がランクアップした先数β(ベータ)」は、当期末の債務者区分が期初よりランクアップした先です。なお、経営改善支援取組み先で期中に完済した債務者はαには含まれますがβには含んでおりません。

5. 「αのうち期末に債務者区分が変化しなかった先γ(ガンマ)」は、期末の債務者区分が期初と変化しなかった先です。

6. 「αのうち再生計画を策定した先数δ(デルタ)」は、αのうち中小企業再生支援協議会の再生計画策定先、RCCの支援決定先、当組合独自の再生計画策定先の合計先数です。

7. 期中に新たに取引を開始した取引先は、本表に含みません。

●創業・新事業支援融資実績

(単位:件数、百万円)

	平成21年度	
	件数	金額
創業・新事業支援実績	11	79

(注) 創業・新事業支援に資金使途を限定した融資商品の実績のほか、当組合融資等のうち創業・新事業支援としての実績の把握が可能なものも含んでおります。

事業価値を見極める融資手法をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底

～人材育成の面から目利き能力向上への取組み～

<取組み内容>

- ・「目利き能力」向上のための外部研修への参加：企業再生支援研修／目利き(財務・企業分析基礎)研修／企業支援ランクアップ研修
- ・OJTを通じた審査能力の向上
- ・案件取り上げ時の審査における個別具体的な実地研修

●中小企業に適した資金供給手法

(単位:件数、百万円)

	平成21年度	
	件数	金額
財務制限条項を活用した商品による融資実績	—	—

	平成21年度	
	件数	金額
動産・債権譲渡担保融資の実績	1	50
うち、売掛債権担保融資	1	50
うち、動産担保融資	—	—

(注) 1. 「動産・債権譲渡担保融資」は、リース債権及びクレジット債権を担保とした融資を除きます。

2. 残高は、当組合とお客様との間の直接の貸出契約であり、SPCや信託銀行を経由した取引は含みません。

3. 動産・債権について、担保権設定契約をしているもののみを対象としております。

	平成21年度	
	件数	金額
ノン・リコースローンの実績	—	—

(注) 「ノン・リコースローン」とは、返済原資を事業に係るキャッシュフローに限定した融資です。

	平成21年度	
	件数	金額
財務諸表の精度が相対的に高い中小企業に対する融資商品による融資	—	—

(注) 1. 平成20年度以前に取扱いを開始した融資商品のうち、平成21年度中に融資実績のあるものを含みます。

2. TKCとの連携による融資実績のほか、独自の新商品開発(TKC関連以外)の実績を含みます。

地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献

～当地域での他の事業者支援組織との連携強化～

<取組み内容>

- ・商工会議所・商工会の企業再生支援策をサポートして改善計画策定に関与。
- ・経営改善に取組む企業の取引先金融機関のひとつとして再生支援に協力。

金融円滑化に関する事項

金融円滑化への取組み状況について

当組合で事業資金のご融資をご利用いただいている中小企業者のお客さまが、不安定な経済情勢の影響(状況)等によりご返済が困難となった場合や、当組合で住宅ローン等をご利用いただいているお客さまが、勤務先の業績悪化等のご事情により収入が減少し返済が困難となった場合には、当組合の本部と各営業店の「金融円滑化相談等窓口」等において、返済方法の見直し等のお申込み・ご相談に適切な対応を行っております。

なお、平成21年度(平成21年12月4日から平成22年3月31日まで)の中小企業金融円滑化法第4条・第5条に基づく措置の実施状況は以下の通りとなっております。

貸付けの条件の変更等の申込みを受けた貸付債権の額、数
〔債務者が中小企業者である場合〕

(単位:件、百万円)

	平成21年12月末		平成22年3月末	
	件数	金額	件数	金額
貸付けの条件の変更等の申込みを受けた貸付債権	17	163	66	506
うち、信用保証協会等による債務の保証を受けていなかった貸付債権	8	90	17	184
うち、実行に係る貸付債権	4	11	16	161
うち、信用保証協会が条件変更対応保証を応諾する旨の判断を示した貸付債権	—	—	—	—
うち、謝絶に係る貸付債権	—	—	1	22
うち、信用保証協会が条件変更対応保証を応諾する旨の判断を示した貸付債権	—	—	—	—
うち、審査中の貸付債権	4	79	—	—
うち、取下げに係る貸付債権	—	—	—	—
うち、信用保証協会等による債務の保証を受けていた貸付債権	9	74	49	322
うち、実行に係る貸付債権	9	74	41	259
うち、謝絶に係る貸付債権	—	—	—	—
うち、信用保証協会が条件変更対応保証を応諾する旨の判断を示した貸付債権	—	—	—	—
うち、審査中の貸付債権	—	—	7	29
うち、取下げに係る貸付債権	—	—	1	34

貸付けの条件の変更等の申込みを受けた貸付債権の額、数
〔債務者が中小企業者であって、当該中小企業者に対し他の金融機関も貸付債権を有する場合〕

(単位:件、百万円)

	平成21年12月末		平成22年3月末	
	件数	金額	件数	金額
信用保証協会等による債務の保証を受けていなかった貸付債権に係る債務者のうち他の金融機関に対しても法の施行日以後に貸付けの条件の変更等の申込みが行われたことを確認することができた者から、貸付けの条件の変更等の申込みを受けた貸付債権	5	80	13	150
うち、実行に係る貸付債権	1	1	12	127
うち、信用保証協会が条件変更対応保証を応諾する旨の判断を示した貸付債権	—	—	—	—
うち、謝絶に係る貸付債権	—	—	1	22
うち、他の金融機関により法の施行日以後になされた貸付けの条件の変更等の実行を確認していた場合の貸付債権	—	—	1	22
うち、審査中の貸付債権	4	79	—	—
うち、取下げに係る貸付債権	—	—	—	—

貸付けの条件の変更等の申込みを受けた貸付債権の額、数
〔債務者が住宅資金借入者である場合〕

(単位:件、百万円)

	平成21年12月末		平成22年3月末	
	件数	金額	件数	金額
貸付けの条件の変更等の申込みを受けた貸付債権	3	12	6	32
うち、実行に係る貸付債権	1	6	5	24
うち、謝絶に係る貸付債権	—	—	—	—
うち、審査中の貸付債権	2	6	—	—
うち、取下げに係る貸付債権	—	—	1	8

店舗一覧表(事務所の名称・所在地)

(自動機器設置状況)(22年3月現在)

店 名	住 所	電 話	CD・ATM
本店営業部	〒698-0024 島根県益田市駅前町14番23号	0856-23-3030	2台
浜田支店	〒697-0027 島根県浜田市殿町183番216	0855-22-5354	1台
小野支店	〒699-3763 島根県益田市戸田町イ610番1	0856-28-1050	1台
西益田支店	〒699-5132 島根県益田市横田町233番12	0856-25-2011	1台
高津支店	〒698-0041 島根県益田市高津6丁目15番30号	0856-23-1888	1台
あけぼの支店	〒698-0025 島根県益田市あけぼの西町18番7	0856-23-1500	1台

地区一覧

益田市 浜田市 鹿足郡

店外CD・ATM店

店 名	住 所	CD・ATM
ゆめタウン益田店出張所	〒698-0041 島根県益田市高津7丁目 ゆめタウン益田店内	1台
益田市役所出張所	〒698-0023 島根県益田市常盤町 益田市役所内	1台

索引 各開示項目は、下記のページに記載しております。なお、*印は、「協同組合による金融事業に関する法律施行規則」で規定されております法定開示項目です。

■ ご あ い さ つ

【概況・組織】

1. 事業方針	2
2. 事業の組織	2
3. 役員一覧(理事及び監事の氏名・役職名)	2
4. 店舗一覧(事務所の名称・所在地)	24
5. 自動機器設置状況	24
6. 地区一覧	24
7. 組合員数	2
8. 子会社の状況	19

【主要事業内容】

9. 主要な事業の内容	19
10. 信用組合の代理業者	取扱いなし

【業務に関する事項】

11. 事業の概況	2
12. 経常収益	7
13. 業務純益	7
14. 経常利益(損失)	7
15. 当期純利益(損失)	7
16. 出資総額、出資総口数	7
17. 純資産額	7
18. 総資産額	7
19. 預金積金残高	7
20. 貸出金残高	7
21. 有価証券残高	7
22. 単体自己資本比率	7
23. 出資配当金	7
24. 職員数	7

【主要業務に関する指標】

25. 業務粗利益及び業務粗利益率	7
26. 資金運用収支、役員取引等収支及びその他業務収支	7
27. 資金運用勘定・資金調達勘定の平均残高、利息、利回り、資金利鞘	10
28. 受取利息、支払利息の増減	7
29. 役員取引の状況	7
30. その他業務収益の内訳	10
31. 経費の内訳	7

32. 総資産経常利益率	10
33. 総資産当期純利益率	10

【預金に関する指標】

34. 預金種目別平均残高	10
35. 預金者別預金残高	10
36. 財形貯蓄残高	10
37. 職員1人当り預金残高	10
38. 1店舗当り預金残高	10
39. 定期預金種類別残高	10

【貸出金等に関する指標】

40. 貸出金種類別平均残高	11
41. 担保種類別貸出金残高及び債務保証見返額	11
42. 貸出金金利区分別残高	11
43. 貸出金使途別残高	11
44. 貸出金業種別残高・構成比	11
45. 預貸率(期末・期中平均)	10
46. 消費者ローン・住宅ローン残高	11
47. 代理貸付残高の内訳	19
48. 職員1人当り貸出金残高	10
49. 1店舗当り貸出金残高	10

【有価証券に関する指標】

50. 商品有価証券の種類別平均残高	取扱いなし
51. 有価証券の種類別平均残高	11
52. 有価証券種類別残存期間別残高	11
53. 預証率(期末・期中平均)	10

【経営管理体制に関する事項】

54. 法令遵守の体制	12
55. リスク管理体制	13.14
資料編	15.16.17.18
(パーゼルⅡに関する事項を含む)	

【財産の状況】

56. 貸借対照表、損益計算書、剰余金処分(損失金処理)計算書	4.5.6.7
57. リスク管理債権及び同債権に対する保全額	12
(1) 破綻先債権	
(2) 延滞債権	
(3) 3か月以上延滞債権	

(4) 貸出条件緩和債権

58. 金融再生法開示債権及び同債権に対する保全額	12
59. 自己資本充実状況(自己資本比率明細)	8
(パーゼルⅡに関する事項を含む)	
60. 有価証券、金銭の信託等の評価	9
61. 外貨建資産残高	18
62. オフバランス取引の状況	8
63. 先物取引の時価情報	8
64. オプション取引の時価情報	取扱いなし
65. 貸倒引当金(期末残高・期中増減額)	11
66. 貸出金償却の額	11
67. 財務諸表の適正性及び内部監査の有効性について	18

【その他の業務】

68. 内国為替取扱実績	19
69. 外国為替取扱実績	18
70. 公共債窓販実績	18
71. 公共債引受額	18
72. 手数料一覧	19

【その他】

73. トピックス	18
74. 沿革・歩み	2
75. 継続企業の前提の疑義	該当なし
76. 総代会について	3

【地域貢献に関する事項】

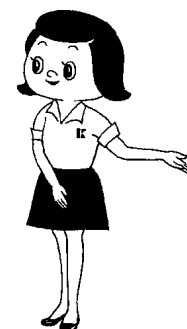
77. 地域貢献	20.21
78. 地域密着型金融の取組み状況	22

【金融円滑化に関する事項】

79. 金融円滑化への取組み状況について	23
----------------------	----



〒698-0024 島根県益田市駅前町14番23号
 TEL : 0856-22-3030 FAX : 0856-23-6250
 E-mail masushin@beach.ocn.ne.jp
 http://www.shimanemasushin.com



しんくみマスコット「くみちゃん」