

ODAWARA DAIICHI SHINYOUKUMIAI DISCLOSURE

REPORT 2018

街のお役に、
くらしの夢に



ODAWARA DAIICHI SHINYOUKUMIAI DISCLOSURE

REPORT 2018

街のお役に、くらしの夢に

街のお役に、くらしの夢に

Contents

理事長のごあいさつ	02
業績のごあんない	03
だいしんの考え方・役員一覧	05
地域貢献活動・だいしんのトピックス	06
Q&A	07
総代会制度について・報酬体系について	11
店舗案内・組織図	12
自己資本の充実の状況等について	13
中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取り組み状況	16
地域密着型金融の取り組み状況	17
沿革	18
営業のごあんない	19
手数料のごあんない	21
資料編	22

いつも小田原第一信用組合をお引き立ていただき誠にありがとうございます。
 わたくしども小田原第一信用組合の事業と経営内容などを取りまとめたディスクロージャー誌「Report2018」を作成いたしました。

この冊子では、当組合の業績内容や業績の説明に加え、経営の健全性、地域社会への奉仕活動について、できるだけ平易にかつ詳細にまとめさせていただきました。是非ご高覧いただき、わたくしども小田原第一信用組合へのご理解を深めていただければ幸いです。

どうか、本冊子をご覧いただき、わたくしども小田原第一信用組合の健全経営内容についてご確認、ご理解を賜りますようお願い申し上げます。

小田原第一信用組合はこれからも相互扶助を理念とした、当地区唯一の信用組合として、心とこころのふれあいを大切にしたサービスを基本に“街のお役に、くらしの夢に”のテーマにそって活動して参りますので、みなさまがたの変わらぬご支援を賜りますようお願い申し上げます。

平成30年7月
 理事長 内藤 良一



●金融経済環境

わが国の経済に関し、公的機関は「所得から支出への前向きな循環メカニズムが働くもとの緩やかに拡大しつつ、海外経済は、総じて緩やかな成長が続いている」と評価しております。先行きについても「設備投資は、緩和的な金融環境や成長期待の高まり、オリンピック関連投資の本格化、人手不足に対応した省力化投資の増加などから、引続き増加基調が続くほか、個人消費も、雇用・所得環境の改善が続くもとの、緩やかな増加傾向をたどるとみられております。さらに、公共投資は、既往の経済投資の押し上げ効果が緩やかに減衰するものの、オリンピック関連需要などもあって高水準を維持すると考えられると評価しております。もっとも、当組合の営業基盤である小田原・南足柄地区の中小企業・小規模事業者の方々にとっては、観光関連の一部にインバウンド効果のメリットを享受しているところがみられるものの、全体としてみれば少子高齢化の進展や、個人消費の低迷、慢性的な人手不足や人件費の上昇などもあって、依然として景気回復の実感が得られない状況が続いているとみられます。また、米国トランプ大統領の保護主義的な貿易政策の帰趨や、来年10月に予定されている消費税率の引き上げの影響など、先行きについてはさまざまな経済の下押し要因が予想されております。

●業績

このような厳しい金融・経済環境の下で、当組合は地域金融の担い手として、顧客の資金ニーズに幅広くお応えするとともに、経営改善支援などにも積極的に取組んでまいりました。また、FS（フィールドセールス）活動により顧客との接点を増やし、個人・法人向けに利便性を追及した新たなローン商品の取扱いも開始しました。こうした活動もあって、貸出金残高は平成27年度末をボトムに増加基調に転じております（平成27年度末142億円→平成28年度末148億円→平成29年度末149億円）。しかしながら、預金残高は相続の発生に伴う預金解約などもあって減少しました（平成28年度末364億円→平成29年度末358億円）。こうした事象への対応としまして、平成30年4月から「しんくみ相続信託」の取扱いを開始しました。一方、収益面では、貸出利回りの低下に歯止めがかかりつつあるものの、マイナス金利政策の影響から資金運用の大きな割合を占める預け金の利回りが低下したほか、貸倒引当金戻入益が減少しました。費用面では、貸出金償却の増加したことなどから、最終的な当期純損失は1億53百万円となりました。

●事業の展望及び当組合が対処すべき課題

信用組合の収益環境は、市場金利が極めて低水準で推移していることや、地銀等との金利競争等により利鞘が一層縮小するなど厳しさが続いております。安定収益の確保には、融資の掘り起こしや適切な事業性評価に基づき新規分野への融資推進等による貸出金の増強とともにプロパー融資による一定水準の利鞘の確保が重要と考えております。

当組合の最も重要な経営課題は、収益体質の改善であります。4期連続赤字という厳しい経営の現状を重く受け止め、早期に黒字回復を図るべく役員一丸となって収益力の向上に取組んでまいります。地域に密着した信用組合として、引続き地元のお客さまへの円滑な資金供給に努めるとともに、顧客の資金ニーズにスピード感をもって対応していくほか、当組合の強みである、地縁・人縁等を通じて得た情報を活用しクイックレスポンスを心がけてまいります。また、資金運用の多くを占める預け金の利率が低水準で推移するなか、有価証券運用をさらに強化し、リスクに配慮しつつ収益の確保を図ることと致します。このように収益力の強化を目指す一方で、当組合は地域金融の大きな担い手であることを忘れてはなりません。「金融仲介機能のベンチマーク」等を活用し、お客さまとの対話を深め、事業性評価に基づく融資や経営支援を通じて、地域の活性化や地方創生に貢献していく役割と責任を負っております。このため、事業性評価のスキルアップを図り、主要取引先であります小規模事業者等へのコンサルティング機能を強化・充実して、創業・事業承継支援、経営改善指導等に引続き取組んでまいります。

●主要な経営指標の推移

(単位：百万円)

	平成26年3月末	平成27年3月末	平成28年3月末	平成29年3月末	平成30年3月末	
残高	預金積金残高	36,818	36,681	36,436	36,444	35,898
	貸出金残高	14,683	14,321	14,293	14,857	14,911
	有価証券残高	1,466	1,338	524	760	1,789
高	純資産額	2,794	2,515	2,190	2,135	1,976
	総資産額	39,819	39,404	38,805	38,752	38,040

(単位：千円)

利益	経常収益	574,039	465,610	429,545	443,122	375,345
	経常利益	22,421	△267,764	△143,395	△40,165	△153,102
	当期純利益	18,037	△268,487	△316,912	△46,365	△153,267

自己資本比率（単体）	16.82%	15.77%	13.93%	12.49%	11.06%
------------	--------	--------	--------	--------	--------

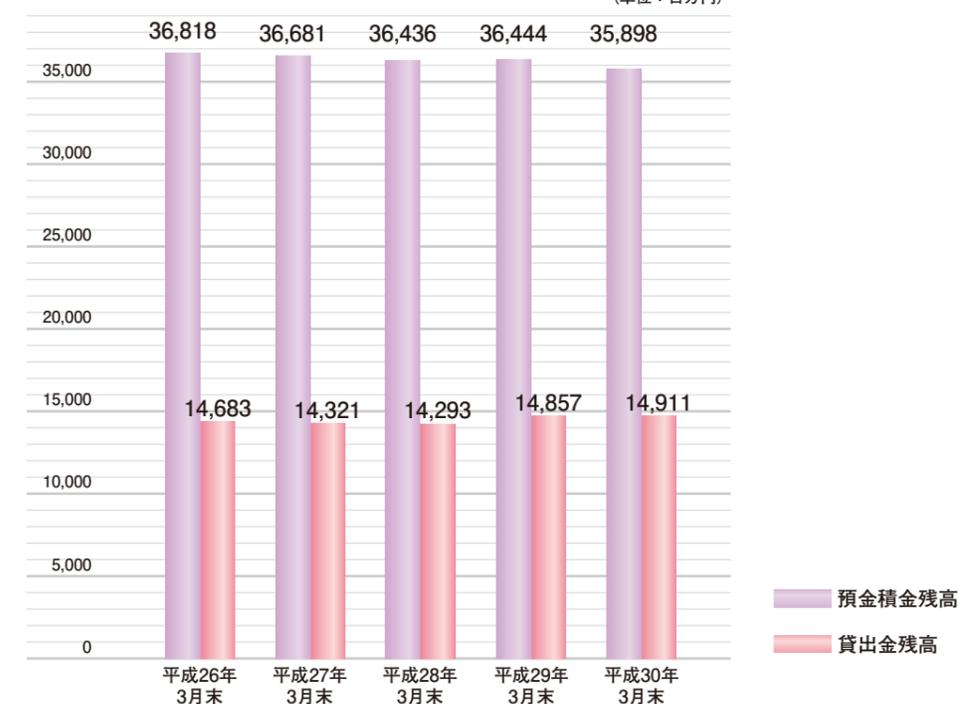
●出資の状況

(単位：千円)

	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
出資金	134,819	132,814	131,530	130,032	128,247
出資に対する配当金	5,415	5,381	3,987	3,949	2,564
出資総口数	1,348,196口	1,328,147口	1,315,307口	1,300,327口	1,282,477口
出資配当率	年4%	年4%	年3%	年3%	年2%
組合員数	7,116人	7,050人	7,005人	6,971人	6,912人

●預金積金残高および貸出金残高

(単位：百万円)



だいしんの経営理念

だいしんは心と心のふれあいを大切に
金融サービスを通して、豊かで幸せな暮らしづくりと
中小企業の繁栄ならびに地域の発展に奉仕します。

だいしんの経営方針

堅実経営に徹します

- 一. 堅実・健全経営の推進
- 一. 経営基盤と体質の強化
- 一. 人材の育成と適正な処遇

だいしんは身近でお役にたつ金融機関として皆様に信頼され、ご利用いただけるよう、取引基盤と経営体質の拡大強化に努めるとともに堅実経営を推進します。これからのだいしんは「心と心のふれあいを大切に」信用組合として、地域社会の発展に奉仕するために、より一層の経営努力をいたします。



だいしんは、「街のお役に、くらしの夢に」地域の皆様のふれあいを第一に、さまざまな分野でのコミュニティ活動に積極的に参加しています。その内容の一端をご紹介します。

平成29年
6月

㈱日本政策金融公庫、神奈川県信用保証協会、当組合の3機関連携による創業支援等に関する協定を締結しました。



平成29年
7月



地元自治会主催の夏祭りに参加(中町支店)

平成29年
7月



地元自治会主催の夏祭りに参加(南足柄支店)

平成29年
8月



地元自治会主催の夏祭りに参加(鴨宮支店)

平成29年
9月



古切手の寄贈

平成29年
9月



しんくみピーターパンカード寄付金の贈呈

役員一覧 Officer (平成30年7月1日現在)



理事長
内藤 良一



常務理事
山口 金次 (※)



常勤理事
奥津 弘



理事
椎野 武



理事
井上 寛 (※)



理事
秋山 勝 (※)



監事
川口 博之



員外監事
下田 國吉

理事長就任のごあいさつ

平成30年6月25日付けで理事長に就任いたしました。

新経営体制のもと収益体質の改善を図り、早期に黒字回復を達成すべく役職員一丸となって収益力の向上に取り組んでまいります。

今後とも、地域金融の大きな担い手として、心とこころのふれあいを大切にサービスを中心に「街のお役に、くらしの夢に」のテーマにそって活動してまいります。

これからも、皆さまの変わらぬご支援と一層のご愛顧を賜りますようお願い申し上げます。

平成30年6月25日

理事長 内藤 良一

◆当組合は、職員出身者以外の理事(※印)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。

会計監査人の氏名又は名称 監査法人シドー (平成30年3月末現在)

トピックス Topics



平成30年3月

第30回だいしんふれあい倶楽部年金旅行会
高級感溢れる河口湖温泉「富士レークホテル」宿泊と富士山周遊の旅1泊2日を実施しました。104名のご参加をいただきました。



平成30年3月

第30回だいしんふれあい倶楽部年金旅行会
30回連続で年金旅行に参加いただいた方に記念品を贈呈しました。

●自己資本比率について

Q 自己資本比率は怎么样了ですか？



金融機関の健全性や安全性をあらわす基準です。

当組合は**11.06%**です。

自己資本比率は、金融機関の経営体質の健全性を示す重要な指標です。当組合は、経営内容の健全性確保のために自己資本の充実が最重要課題との認識から、内部留保の充実と資産の健全化を進めてきた結果、11.06%となり、国内基準の4%を大幅に上回る高い健全性を確保しております。当組合は今後も堅実経営に徹し、内部留保に努め、自己資本の充実に取組んでまいります。

■自己資本の構成に関する事項

(単位:千円)

項目	平成28年度	経過措置による不算入	平成29年度	経過措置による不算入
コア資本に係る基礎項目 (1)				
普通出資又は非累積的永久優先出資に係る組合員定額又は会員定額の額	2,124,639		1,967,021	
うち、出資金および資本剰余金の額	130,032		128,247	
うち、利益剰余金の額	1,998,555		1,841,338	
うち、外部流出予定額(△)	3,949		2,564	
うち、上記以外に該当するものの額	-		-	
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	14,487		18,253	
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	14,487		18,253	
うち、適格引当金コア資本算入額	-		-	
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-		-	
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	-		-	
土地の再評価額と再評価の直前の帳簿価格の差額の45パーセント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	-		-	
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	2,139,126		1,985,274	
コア資本に係る調整項目 (2)				
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	138	92	139	34
うち、のれんに係るものの額	-	-	-	-
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	138	92	139	34
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	-	-	-	-
適格引当金不足額	-	-	-	-
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	-	-	-	-
負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	-	-	-	-
前払年金費用の額	-	-	-	-
自己保有普通出資等(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	-	-	-	-
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	-	-	-	-
少数出資金融機関等の対象普通出資等の額	-	-	-	-
信用協同組合連合会の対象普通出資等の額	-	-	-	-
特定項目に係る10パーセント基準超過額	-	-	-	-
うち、その他金融機関等の対象普通出資等に該当するものに関連するものの額	-	-	-	-
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	-	-	-	-
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	-	-	-	-
特定項目に係る15パーセント基準超過額	-	-	-	-
うち、その他金融機関等の対象普通出資等に該当するものに関連するものの額	-	-	-	-
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	-	-	-	-
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	-	-	-	-
コア資本に係る調整項目の額 (ロ)	138		139	
自己資本				
自己資本の額[(イ)-(ロ)] (ハ)	2,138,988		1,985,135	
リスク・アセット等 (3)				
信用リスク・アセットの額の合計額	16,417,276		17,295,070	
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	△ 300,659		△ 300,714	
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。)	92		34	
うち、繰延税金資産	-		-	
うち、前払年金費用	-		-	
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	△ 300,751		△ 300,749	
うち、上記以外に該当するものの額	-		-	
オペレーショナル・リスク相当額の合計を8パーセントで除して得た額	697,753		648,652	
信用リスク・アセット調整額	-		-	
オペレーショナル・リスク相当額調整額	-		-	
リスク・アセット等の額の合計額 (ニ)	17,115,030		17,943,723	
自己資本比率				
自己資本比率 [(ハ)/(ニ)]	12.49%		11.06%	

(注) 自己資本比率の算定方法を定めた「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。

●不良債権について

Q リスク管理債権の状況は怎么样了ですか？



当組合の平成30年3月末のリスク管理債権総額は、厳正な自己査定の結果785百万円となり、うち387百万円が預金積金担保、不動産担保ならびに信用保証協会等で保全され、さらに貸倒引当金として380百万円が既に引当されております。この開示残高に対する保全率は97.77%以上となっております、資産内容についても全く問題ありません。

■リスク管理債権及び同債権に対する保全額

(単位:百万円、%)

区分	残高(A)	担保・保証(B)	貸倒引当金(C)	保全率(B+C)/A
破綻先債権	平成28年度	134	64	100.00
	平成29年度	51	24	100.00
延滞債権	平成28年度	743	400	97.61
	平成29年度	733	362	97.61
3か月以上延滞債権	平成28年度	-	-	-
	平成29年度	-	-	-
貸出条件緩和債権	平成28年度	-	-	-
	平成29年度	-	-	-
合計	平成28年度	877	465	97.98
	平成29年度	785	387	97.77

(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(貸倒引当金を控除した部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、次のいずれかに該当する債務者に対する貸出金です。
①更生手続開始の申立てがあった債務者
②再生手続開始の申立てがあった債務者
③破産手続開始の申立てがあった債務者
④特別清算開始の申立てがあった債務者
⑤手形交換所等による取引停止処分を受けた債務者
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(B)」は、自己査定に基づき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。
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。

■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28年度	436	275	160	436	100.00
	平成29年度	487	277	210	487	100.00
危険債権	平成28年度	444	193	233	426	96.00
	平成29年度	307	119	170	289	94.30
要管理債権	平成28年度	-	-	-	-	-
	平成29年度	-	-	-	-	-
不良債権計	平成28年度	880	468	394	862	97.98
	平成29年度	794	396	380	777	97.79
正常債権	平成28年度	13,989				
	平成29年度	14,138				
合計	平成28年度	14,869				
	平成29年度	14,933				

(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特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。

●コンプライアンスについて

Q 法令等遵守体制は、どうなっていますか？

A 常にコンプライアンスを意識した業務の遂行を行動基準として取り組んでおります。

**小田原第一信用組合
行動綱領**

- 1 信用組合の公共的使命
- 2 キメ細かい金融サービスの提供
- 3 法令やルールの厳格な遵守
- 4 地域社会とのコミュニケーション
- 5 職員の人権の尊重等
- 6 環境問題への取り組み
- 7 社会貢献活動への取り組み
- 8 反社会的勢力との関係遮断

信用組合は相互扶助を目的とした協同組織の金融機関として、地域の中小企業や個人の皆様に金融サービスを通じて、地域社会の繁栄に奉仕することを基本理念としています。

こうした地域と共に歩む金融機関として、地域のお客様から真に信頼されるためには、法令や法令に基づく各種ルールや社会的な規範を遵守することは当然の責務であるとの認識に立ち、当組合におきましてもコンプライアンス(法令等遵守)体制の整備に努めております。

具体的には、コンプライアンス体制の一段のレベルアップを目的として、コンプライアンスに関する基本方針、および組織・体制を明確に定めた法令等遵守規程を作成し徹底しております。さらに組合内に統括室を設置すると共に、本部および営業店にコンプライアンス係を配置し、コンプライアンスの周知徹底を図っています。また、コンプライアンスを具体的に実現するため、コンプライアンス・プログラムを毎年見直し策定しております。

通常業務におきましては、業務遂行にあたって遵守すべき法令やルールを反映して作成した各種「規程集」を基にして手続きを行っており、これらに変更があった場合は速やかに組合内に通達を出し、その趣旨を周知徹底させたうえで「規程集」の該当部分を更新しています。当組合が信用組合として社会的使命を達成するために、今後もコンプライアンスの徹底・強化に努めてまいります。

●苦情処理措置及び紛争解決措置の内容

●苦情処理措置

ご契約内容や商品に関する苦情等は、お取引のある営業店または下記の窓口にお申し出ください。

【窓口：小田原第一信用組合 コンプライアンス統括室】 フリーダイヤル：0120-86-0465

受付日：月曜日～金曜日(祝日及び組合の休業日は除く)

受付時間：午前9時～午後5時

なお、苦情対応手続きについては、当組合ホームページをご覧ください。

【ホームページアドレス】 <http://www.daishin.shinkumi.jp/>

●紛争解決措置

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

で紛争の解決を図ることも可能ですので、ご利用をご希望されるお客様は、上記小田原第一信用組合コンプライアンス統括室またはしんくみ相談所にお申し出ください。また、お客様から各弁護士会に直接お申し出いただくことも可能です。なお、前記弁護士会の仲裁センター等は、東京都以外の各地のお客様もご利用いただけます。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もあります。

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する。

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、共同して解決に当る。

※移管調停、現地調停は全国の弁護士会で実施している訳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。

【一般社団法人 全国信用組合中央協会 しんくみ相談所】

受付日：月曜日～金曜日(祝日及び協会の休業日は除く)

受付時間：午前9時～午後5時 電話：03-3567-2456

●リスク管理について

Q リスク管理体制はどのようになっていますか？

A 次の8つのリスクに重点を置き対応しております。

●信用リスク

信用リスクとは、取引先の諸事情により貸出金の元金や利息が回収できなくなるリスクのことです。

当組合では、安全性・成長性・公共性・収益性・流動性の原則に従い貸出資産の健全化・良質化を維持するために厳格な審査と資産の管理強化に努めるなど信用リスク管理の徹底を図っております。

●市場リスク

市場リスクとは、金融市場(金利・有価証券の価格・為替相場)の変動で収益が不安定となり、損失を被るリスクです。当組合の有価証券の運用は国債・事業債を中心に元本確実なものを保有しており、安全で確実な運用を心がけております。

●流動性リスク

流動性リスクとは、予期せぬ資金の流出により必要な資金確保が困難になる、ないしは通常よりも著しく高い金利での資金調達を余儀なくされることにより損失を被るリスクです。当組合では、平常時においても危機時を想定した資金調達手段の管理をしております。

●事務リスク

事務リスクとは、事務処理上のミスやトラブルが発生することにより損失を受ける収益リスクのことです。当組合では、日常業務の中でミスを未然に防止し、正確で迅速な事務処理を実施するため、事務の機械化や集中化を推進すると同時に、事務量に伴う適正な人員配置や諸規程・事務取扱要領・マニュアルの整備に努めております。

●システムリスク

システムリスクとは、電算システムの障害・誤作動・システムの不備・不正使用等により、金融機関が損失を被るリスクのことです。当組合は、主要システムの委託先である信組情報サービス(株)と協力してリスクの分散に努めてまいります。

●法務リスク

法令違反や法務知識不足等により、損失を被るリスクです。当組合は、これらの発生を未然に防止するため、事前の管理を通じて適切な対応に努めてまいります。

●風評リスク

当組合の評判の悪化や風説の流布等により、信用が低下することから損失・損害を被るリスクです。当組合は、これらの発生を未然に防止するとともに、発生時の影響を極小化するため、事前事後の管理を通じて適切な対応を心がけております。

●統合的リスク管理

統合的リスク管理とは、金融機関の直面するリスクに関して、各種リスクを総体的に捉え、金融機関の経営体力(自己資本)と比較・対照することにより管理する方法です。当組合では、信用リスク・市場リスク・オペレーショナルリスクといった異なる種類のリスクを計量化し、これを自己資本の範囲内にコントロールするよう管理しております。

●反社会的勢力に対する取り組みについて

Q 反社会的な勢力に対し、どのようなことに取り組んでいますか？

A 当組合は、「反社会的勢力に対する基本方針」を制定し、同勢力との関係遮断・取引根絶を推進しています。

【反社会的勢力に対する基本方針】

当組合は、社会の秩序や安全に脅威を与え、健全な経済・社会の発展を妨げる反社会的勢力との関係を遮断するため、以下のとおり基本方針を定め、これを遵守します。

1. 組織としての対応
当組合は、反社会的勢力による不当要求に対し、対応する職員の安全を確保しつつ組織全体として対応し、迅速な問題解決に努めます。
2. 外部専門機関との連携
当組合は、反社会的勢力による不当要求に備えて、平素から警察、暴力追放運動推進センター、弁護士などの外部専門機関と緊密な連携関係を構築します。
3. 取引の未然防止を含めた一切の関係遮断
当組合は、信用組合の社会的責任を強く認識し、その責任を組織全体で果たすため、反社会的勢力との取引の未然防止を含めた一切の関係を遮断し、反社会的勢力からの不当な要求には応じません。
4. 有事における民事と刑事の法的対応
当組合は、反社会的勢力による不当要求に対しては、民事と刑事の両面から法的対抗措置を講じる等、断固たる態度で対応します。
5. 資金提供、不適切・異例な取引および便宜供与の禁止
当組合は、いかなる理由があっても、反社会的勢力に対して事案を隠ぺいするための資金提供、不適切・異例な取引および便宜供与は行いません。

●個人情報の取扱いについて

Q 個人情報保護の立場から、どのようなことに取り組んでいますか？

A 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り扱うとともにその正確性・機密保持に努めています。

当組合は1～8の「個人情報保護宣言」を窓口等に提示・公表しております。

1. 個人情報の利用目的
2. 個人情報の適正な取得について
3. 個人データの第三者提供
4. 個人データの委託
5. 個人データの共同利用
6. 個人データの安全管理措置に関する方針
7. お客様からの開示、訂正、利用停止等のご請求
8. ご質問・相談・苦情窓口

詳細につきましては、窓口担当者にお尋ねください。

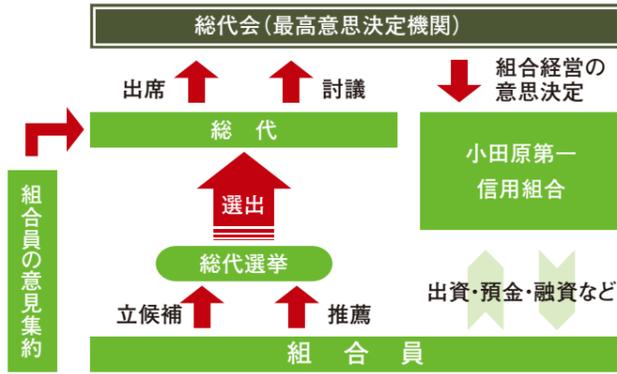
● 総代会制度について

* 総代会の仕組み

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組織金融機関です。また、信用組合には、組合員の総意により組合の意思を決定する機関である総代会が設けられており、組合員は出資口数に関係なく、一人一票の議決権及び選挙権を持ち、総会を通じて信用組合の経営等に参加することができます。しかし、当組合は組合員6,912名(平成30年3月末)と多く、総会の開催が困難なため、中小企業等協同組合法及び定款の定めるところにより、総代会を設置しています。

総代会は、総会と同様に組合員一人ひとり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います。また、総代会は、当組合の最高意思決定機関であり、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。

総代は、組合員の代表として、総代会を通じて組合員の信用組合に対する意見や要望を信用組合経営に反映させる重要な役割を担っています。



当組合では、総代会に限ることなく、利用者満足度調査や総代による地区別懇談会の実施のほか、お客様ご意見箱の店頭設置、役職員による日々の訪問活動を通じて、総代や組合員のご意見・要望をお聞きし、さまざまな経営改善に取り組んでおります。

* 総代の選出方法・任期・定数

組合員の代表である総代の選出につきましては、定款及び総代選挙規程により行っており、総代の任期は3年、定数は100人以上110人以内であり、当組合の営業区域の選挙区毎に、その選挙区に所属する組合員のうちから選挙を行っております。総代に立候補しようとする方は、選挙期日の10日前までに組合所定の届出書を選挙長又は選挙管理人に届け出て、これを行っております。なお、選挙区における総代定数を超えないときは、その候補者を当選者とし、選挙は行っておりません。

* 総代の選挙区・定数・総代数・総代氏名・属性別構成比(平成30年3月末現在) 敬称略

選挙区	栄町地区	浜町地区	本町地区	城山地区	中町地区	酒匂地区	鴨宮地区	富水地区	足柄下郡地区	足柄上郡地区	
総代定数	8名	6名	3名	8名	15名	9名	22名	13名	3名	23名	
総代数	7名	6名	3名	8名	15名	9名	20名	13名	3名	22名	
氏名	梅津 忠雄⑮ 河野 利光① 小林 泰一郎① 松本 弘⑨ 高木 徳次郎⑦ 古屋 正広① 穂坂 茂治⑧	齊藤 忠② 鈴木 康之⑪ 藤西 昭吉⑩ 西村 和勇⑩ 山田 克巳⑦ 山本 組雄⑪	繁 光一⑥ 高井 哲② 小林 泉①	秋山 勝③ 片野 南春⑤ 小西 正宏⑥ 竹部 真吾⑨ 中津 實⑩ 峯 一喜① 矢羽田 四男①	天利 俊邦⑧ 尾崎 一夫⑦ 片山 勇一⑥ 府川 賢司② 中津 實⑩ 鈴木 一秋⑬ 高橋 春雄⑦ 原 博文① 竹内 和幸② 田島 儀雄② 坪井 七郎⑤ 寺澤 一男⑦ 内藤 國博④ 中村 維孝⑥ 林 弘⑤ 藤田 忠義④	小野 博三① 酒井 利幸④ 鈴木 秀行① 椎野 武⑤ 栗田 康宏② 河合 司郎⑬ 高橋 春雄⑦ 竹内 安雄⑬ 羽田 聖人③ 川島 忠雄⑥ 川島 誠一郎② 小嶋 祥薄② 小林 和夫⑩ 竹内 勉⑧ 田中 進⑰ 長崎 孝博① 永井 永一② 早野 格郎④ 星崎 光泰⑩ 三木 俊二②	秋山 栄雄⑨ 石川 昭夫⑨ 石塚 利章② 大島 利一郎⑩ 加藤 安治② 上野 正巳④ 奥津 勉⑤ 加藤 久② 金内 栄一② 川本 俊明⑤ 呉地 一清⑭ 重成 征一⑧ 芝 克彦② 清水 章雄⑥ 杉山 精一⑦ 鈴木 達夫① 高田 喜一⑬ 野崎 仁一郎⑤ 野中 登志子③ 萩原 安夫② 医 飛騨ガニツ③ 加藤 正美① 松屋 慶三④ 保田 和昭⑦ 保田 裕治④ 湯川 耕作⑦	井上 忠彦⑮ 内田 嘉太郎② 綾部 恵美子① 安齋 邦政① (有)内田豊店① 加藤 勝久② 加藤 安治② 加藤 久② 奥津 勉⑤ 川本 俊明⑤ 呉地 一清⑭ 重成 征一⑧ 芝 克彦② 清水 章雄⑥ 杉山 精一⑦ 鈴木 達夫① 高田 喜一⑬ 野崎 仁一郎⑤ 野中 登志子③ 萩原 安夫② 医 飛騨ガニツ③ 加藤 正美① 松屋 慶三④ 保田 和昭⑦ 保田 裕治④ 湯川 耕作⑦	石川 一郎④ 井上 寛④ 加藤 勝久② 金内 栄一② 川本 俊明⑤ 呉地 一清⑭ 重成 征一⑧ 芝 克彦② 清水 章雄⑥ 杉山 精一⑦ 鈴木 達夫① 高田 喜一⑬ 野崎 仁一郎⑤ 野中 登志子③ 萩原 安夫② 医 飛騨ガニツ③ 加藤 正美① 松屋 慶三④ 保田 和昭⑦ 保田 裕治④ 湯川 耕作⑦	天野 禎子⑤ 井上 寛④ 加藤 勝久② 金内 栄一② 川本 俊明⑤ 呉地 一清⑭ 重成 征一⑧ 芝 克彦② 清水 章雄⑥ 杉山 精一⑦ 鈴木 達夫① 高田 喜一⑬ 野崎 仁一郎⑤ 野中 登志子③ 萩原 安夫② 医 飛騨ガニツ③ 加藤 正美① 松屋 慶三④ 保田 和昭⑦ 保田 裕治④ 湯川 耕作⑦	天野 禎子⑤ 井上 寛④ 加藤 勝久② 金内 栄一② 川本 俊明⑤ 呉地 一清⑭ 重成 征一⑧ 芝 克彦② 清水 章雄⑥ 杉山 精一⑦ 鈴木 達夫① 高田 喜一⑬ 野崎 仁一郎⑤ 野中 登志子③ 萩原 安夫② 医 飛騨ガニツ③ 加藤 正美① 松屋 慶三④ 保田 和昭⑦ 保田 裕治④ 湯川 耕作⑦

合計 総代定数 110名 / 総代数 106名

【総代の属性別構成比】

職業別: 個人27.4%、個人事業主17.9%、法人役員50.0%、法人4.7%

年代別: 30代以下1.0%、40代3.0%、50代6.9%、60代25.7%、70代34.7%、80代以上29.7%

業種別: 製造業13.0%、不動産業20.8%、卸売業・小売業25.9%、建設業15.6%、運輸業1.0%、その他サービス業24.7%

※氏名の後の数字は、就任回数を示しております。

* 第63回通常総代会決議事項報告

- 平成30年6月25日(月)午後4時から報徳二宮神社報徳会館会議室において、第63回通常総代会を開催し、下記の報告、議案事項が承認可決されましたのでご報告申し上げます。
- 【報告事項】 第66期(平成29年4月1日から平成30年3月31日まで)事業報告・貸借対照表・損益計算書報告の件
 - 【議決事項】 第1号議案 第66期剰余金処分承認の件 (原案どおり承認可決されました)
 - 第2号議案 第67期(平成30年4月1日から平成31年3月31日まで)事業計画及び収支予算案承認の件 (原案どおり承認可決されました)
 - 第3号議案 定款一部変更に関する件 (原案どおり承認可決されました)
 - 第4号議案 任期満了による理事改選に関する件 (原案どおり承認可決されました)
 - 第5号議案 監事補選に関する件 (原案どおり承認可決されました)
 - 第6号議案 退任役員に対する退職慰労金支給に関する件 (原案どおり承認可決されました)
 - 第7号議案 組合員除名に関する件 (原案どおり承認可決されました)

● 報酬体系について

- 対象役員
当組合では、理事全員及び監事全員(非常勤を含む)の報酬体系を開示しております。対象役員に対する報酬等は、職務執行の対価として支払う「基本報酬」、在任期間中の職務執行及び特別功勞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。
- 報酬体系の概要
【基本報酬及び賞与】
非常勤を含む全役員の基本報酬及び賞与につきましては、総代会において、理事全員及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おります。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勘定し、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、在任期間中に毎月引当金を計上し、退任時に総代会で承認を得た後、支払っております。なお、当組合では、全役員に適用される退職慰労金の支払いに関して、主として次の事項を規程で定めております。

- ① 決定方法
- ② 支払方法
- ③ 決定時期と支払時期

(2) 平成29年度における対象役員に対する報酬等の支払総額

区分	支払総額
対象役員に対する報酬等	51

(単位:百万円)
注1.対象役員に該当する理事は9名、監事は3名です。(退任役員含む)
注2.左記以外に支払った役員退職慰労金は監事8,400千円であります。

(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号及び第5号に該当する事項はありません。

2. 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」は、当組合の職員で対象役員が受ける報酬等と同額以上の報酬等を受け取る者のうち、当組合の業務及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29年度において、対象職員に該当する者はいませんでした。

注1.対象職員には、期中に退職した者も含めております。注2.「同額」は、平成29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。

注3.当組合の職員の給与・賞与及び退職金は当組合における「給与規程」及び「退職金支給規程」に基づき支払っております。

なお、当組合は非常勤・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のような自社の利益を上げることや株価を上げること動機づ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はありません。

営業地域

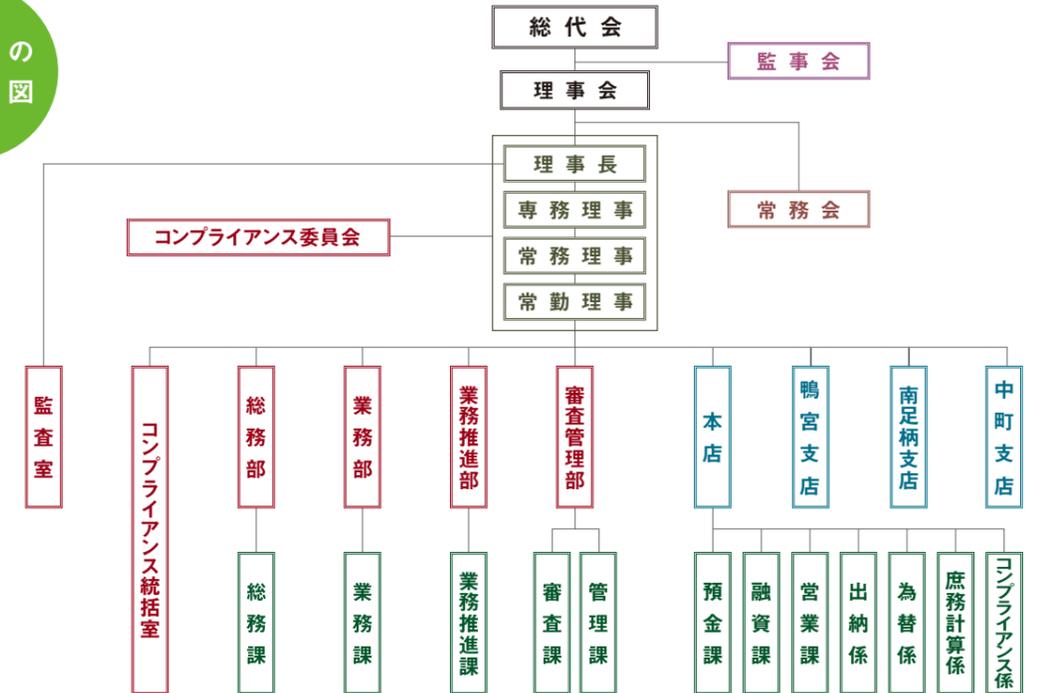
小田原市
南足柄市
足柄上郡
足柄下郡

◎ATM設置状況
店舗内4台



本店 〒250-0011 小田原市栄町2-9-35 TEL.0465-23-0291
鴨宮支店 〒250-0875 小田原市南鴨宮3-44-38 TEL.0465-47-9275
南足柄支店 〒250-0113 南足柄市岩原245-1 TEL.0465-74-1317
中町支店 〒250-0005 小田原市中町2-5-1 TEL.0465-23-5010

事業の組織図



職員数

平成26年3月末	42名
平成27年3月末	43名
平成28年3月末	40名
平成29年3月末	40名
平成30年3月末	40名



平成28年7月1日現在

自己資本の充実の状況等について

[定性的な開示事項]

1. 自己資本調達手段の概要

当組合の自己資本につきましては、地域のお客様からの出資金および利益金の積立（内部留保）によって調達しております。

普通出資	①発行主体:小田原第一信用組合 ②コア資本に係る基礎項目の額に算入された額:128百万円
非累積的永久優先出資	—
期限付劣後ローン	—

2. 信用協同組合等の自己資本の充実度に関する評価方法の概要

当組合は、経営内容の健全性確保のために自己資本の充実が最重要課題との認識から、内部留保の充実と資産の健全化を進めてきた結果、自己資本比率は11.06%となり、国内基準の4%を大幅に上回る高い健全性を確保しております。当組合は、今後も計画的な収支予算に基づいた業務推進と堅実経営に徹し、内部留保に努め、自己資本の充実に取組んでまいります。

3. 信用リスクに関する事項

(1) リスク管理の方針及び手続の概要

信用リスクとは、取引先の倒産や財務状況の悪化などにより、当組合が損失を受けるリスクをいいます。当組合の貸出への取組みは、回収に懸念がなく、かつ、安全性・収益性・成長性・流動性・公共性の原則に沿った審査を行い、特定の業種や特定の貸出先に集中することのないよう管理しております。また、当組合が定めた自己査定基準により、厳格な資産査定を行い、その結果に基づいて適正な償却・引当を実施しております。個別案件の審査・与信管理にあたりましては、審査管理部門と営業推進部門を互いに分離し、相互に牽制が働く体制としております。さらに、必要に応じて貸出審査会や常務会において信用リスク管理における重要事項を審議しております。

信用コストである貸倒引当金は、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に係る内部統制の検証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ております。破綻懸念先債権に相当する債権については、与信額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積ることができると見られる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法(キャッシュ・フロー見積法)により引当てております。上記以外の破綻懸念先債権に相当する債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき引当てております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額を引当てております。全ての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署の協力の下に資産査定部署が資産査定を実施しており、その結果については監査法人の監査を受けるなど、適正な計上に努めております。

(2) 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4つの機関を採用しております。なお、エクスポージャーの種類ごとに適格格付機関の使分けは行っておりません。

- 株式会社格付投資情報センター(R&I)
- 株式会社日本格付研究所(JCR)
- ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク(Moody's)
- スタンダード・アンド・プアーズ・レーティング・サービス(S&P)

(注)「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。

4. 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

パーセルIIにおける信用リスク削減手法として、当組合が扱う主要な担保には、自組合預金積金や上場株式等があり、担保に関する手続については、組合が定める「貸出金事務規程」や各種担保価格算出基準等により、適切な事務取扱い並びに適正な評価・管理を行っております。一方、当組合が扱う主要な保証には、政府保証と同様の信用度を持つ独立行政法人住宅金融支援機構住宅融資保険、法人向けエクスポージャーとして適格格付機関が付与している格付により信用度を判定する株式会社クレディセゾン(格付 A+(R&I))による保証があります。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。

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は行っておりません。

6. 証券化エクスポージャーに関する事項

証券化取引は行っておりません。

7. オペレーショナル・リスクに関する事項

(1) リスク管理の方針及び手続の概要

当組合では、監査室による臨店監査を通じて内部監査の強化を図るとともに、内部研修等により事務レベルの向上を図るなど、事務リスクに対する管理態勢を確保しております。また、当組合では、信組情報センターに加盟し、オンラインシステムの運用を委託しております。同センターは、コンピュータ・口座元帳のファイル・通信回線などの二重化及びバックアップセンターの設置等、災害発生時のオンラインシステム確保にも万全を期しております。その他のリスクについては、「ご意見箱」の設置や「相談苦情シート」による苦情に対する適切な処理、個人情報及び情報セキュリティ体制の整備、さらには各種リスク商品に対する説明態勢の整備など、顧客保護の観点を重視した管理態勢の整備に努めております。

また、これらリスクに関しましては、常務会等におきまして、協議・検討するとともに、必要に応じて理事会等に報告する態勢を整備しております。

(2) 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

当組合のオペレーショナル・リスク相当額の算出には、基礎的手法を使用しております。

8. 出資等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

当組合が期末現在で保有する出資等は全国信用協同組合連合会出資金、株式会社商工組合中央金庫及び信組情報サービス株式会社株式であり、いずれも関係機関の出資等で業務報告書等により財務状況の確認を行うとともに、その状況については適宜、経営陣へ報告を行うなど、適切なリスク管理に努めております。なお、当該取引にかかる会計処理については、日本公認会計士協会の「金融商品会計に関する実務指針」に従った、適正な処理を行っております。

9. 銀行勘定における金利リスクに関する事項

(1) リスク管理の方針及び手続の概要

当組合では、銀行勘定の金利リスクを「金利変動により損失を被るリスク」と定義し、総務部が所管し毎月、ALMシステムを利用し、モニタリング・分析を行っております。算出したデータは、定期的にALM委員会に報告され、それに基づき同委員会において、金利リスク管理の基本方針・資金運用計画・リスク管理方策等を検討し、資産・負債の最適化に向けたリスク・コントロールに努めております。

(2) 内部管理上を使用した銀行勘定における金利リスクの算定手法の概要

当組合では、金利リスク量を保有期間1年、最低5年の観測期間で測定される金利変動の99パーセンタイル値と1パーセンタイル値により計測しております。コア預金は、流動性預金全般を対象とし、①過去5年の最低残高、②過去5年の最大年間流失量を現残高から差引いた残高、③現残高の50%相当額、以上3つのうち最小の額を上限とし、満期5年以内(平均2.5年)としております。これらデータは、月次で算出しております。

1. 自己資本の充実度に関する事項

(単位:百万円)

	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、所要自己資本の額合計	16,417	656	17,294	691
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				
(i) ソプリン向け	91	3	89	3
(ii) 金融機関向け	4,600	184	4,267	170
(iii) 法人等向け	2,041	81	3,106	124
(iv) 中小企業等・個人向け	1,194	47	1,158	46
(v) 抵当権付住宅ローン	626	25	562	22
(vi) 不動産取得等事業向け	3,425	137	3,563	142
(vii) 三月以上延滞等	382	15	269	10
(viii) 出資等	153	6	153	6
出資等のエクスポージャー	153	6	153	6
重要な出資のエクスポージャー				
(ix) 他の金融機関等の対象資本調達手段のうち対象普通出資等に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー				
(x) 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部分に係るエクスポージャー				
(xi) その他	3,901	156	4,121	164
②証券化エクスポージャー	-	-	-	-
③経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額				
④他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額				
⑤CVAリスク相当額を8%で除して得た額				
⑥中央清算機関関連エクスポージャー				
ロ.オペレーショナル・リスク	697	27	648	25
ハ.単体総所要自己資本額(イ+ロ)	17,115	684	17,942	717

- 注)
- 所要自己資本の額=リスク・アセットの額×4%
 - 「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。
 - 「ソプリン」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プ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。
 - 「三月以上延滞等」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ月以上延滞している債務者に係るエクスポージャー及び「ソプリン向け」、「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。
 - 「その他」とは、(i)～(x)に区分されないエクスポージャーです。具体的には第一種金融商品取引業者向け、出資金等、取立未済手形等が含まれます。
 - 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>
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%

2.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)

イ.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 <地域別・業種別>

(単位:百万円)

地域区分 業種区分	エクスポージャー区分	信用リスクエクスポージャー-期末残高								三月以上延滞 エクスポージャー	
		貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引		債券		デリバティブ取引		28年度	29年度	28年度	29年度
	国内	15,620	16,711	14,869	14,933	750	1,778	-	-	548	499
	国外	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	地域別合計	15,620	16,711	14,869	14,933	750	1,778	-	-	548	499
	製造業	808	1,516	808	1,018	-	498	-	-	11	2
	農業・林業	39	36	39	36	-	-	-	-	-	-
	漁業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	鉱業・採石業・砂利採取業	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-
	建設業	1,168	1,269	1,168	1,269	-	-	-	-	23	0
	電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	情報通信業	-	4	-	4	-	-	-	-	-	-
	運輸業・郵便業	122	122	22	22	100	100	-	-	-	-
	卸売業・小売業	1,823	1,644	1,823	1,644	-	-	-	-	0	2
	金融業・保険業	624	719	222	216	402	503	-	-	-	-
	不動産業	4,018	4,241	4,018	3,942	-	299	-	-	416	416
	物品賃貸業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	学術研究・専門技術サービス業	230	124	230	124	-	-	-	-	15	0
	宿泊業	237	268	237	268	-	-	-	-	-	-
	飲食業	315	312	315	312	-	-	-	-	-	-
	生活関連サービス業・娯楽業	183	232	183	232	-	-	-	-	0	-
	教育・学習支援業	48	119	48	119	-	-	-	-	-	-
	医療・福祉	204	86	204	86	-	-	-	-	8	0
	その他のサービス	348	667	348	467	-	200	-	-	0	0
	各種サービス	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	国・地方公共団体等	248	175	-	-	248	175	-	-	-	-
	個人	5,197	5,164	5,197	5,164	-	-	-	-	73	77
	その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	業種別合計	15,620	16,711	14,869	14,933	750	1,778	-	-	548	499

- 注)
- 「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」とは、貸出金の期末残高の他、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。
 - 「三月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ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。
 - 上記の「その他」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や期間区分に分類することが困難なエクスポージャーです。
 - CVAリスクおよび中央清算機関関連エクスポージャーは含まれておりません。
 - 業種別区分は日本標準産業分類の大分類に準じて記載しております。
 - 残存期間別の計数については、システム対応ができていないため算定しておりません。

□. 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	9	5	-	-	14
	平成29年度	14	3	-	-	18
個別貸倒引当金	平成28年度	621	19	-	246	394
	平成29年度	394	39	-	53	380
合計	平成28年度	630	24	-	246	408
	平成29年度	408	42	-	53	398

八. 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	目的使用		その他		28年度	29年度	28年度	29年度
製造業	50	50	-	0	-	-	0	0	50	50	-	-
農業・林業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
鉱業・採石業・砂利採取業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
建設業	0	0	-	-	-	-	0	0	0	0	-	-
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
情報通信業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
運輸業・郵便業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
卸売業・小売業	24	8	-	-	-	-	16	8	8	-	-	-
金融業・保険業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
不動産業	334	304	18	24	-	-	49	22	304	306	-	-
物品賃貸業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
学術研究・専門技術サービス業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
宿泊業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
飲食業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
生活関連サービス業・娯楽業	1	1	-	-	-	-	0	0	1	0	-	-
教育・学習支援業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
医療・福祉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他のサービス	185	8	-	-	-	-	176	8	8	0	-	-
その他の産業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
国・地方公共団体等	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	23	21	0	14	-	-	2	12	21	23	-	10
合計	621	394	19	39	-	-	246	53	394	380	-	10

注) 1.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。 2.業種別区分は日本標準産業分類の大分類に準じて記載しております。

二. 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28年度		平成29年度	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	-	1,295	-	1,015
10%	-	1,034	-	1,004
20%	23,005	1	21,335	1
35%	-	1,779	-	1,653
50%	100	126	598	356
75%	-	1,849	-	1,802
100%	8	9,949	600	9,702
150%	-	66	-	36
250%	200	-	200	0
1250%	-	-	-	-
合計	23,313	16,099	22,733	15,569

注) 1.格付は、適格格付機関が付与しているものに限り、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います。 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)、CAVリスクおよび中央清算機関関連エクスポージャーは含まれておりません。

3. 信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー (単位：百万円)

ポートフォリオ	信用リスク削減手法		適格金融資産担保		保証		クレジット・デリバティブ	
	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ジャー	730	575	167	186	-	-	-	-

注) 1.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。 2.上記「保証」には、告示(平成18年金融庁告示第22号)第45条(信用保証協会、農業信用基金協会、漁業信用基金協会により保証されたエクスポージャー)、第46条(株式会社企業再生支援機構等により保証されたエクスポージャー)を含みません。

4. 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

該当ありません。

5. 証券化エクスポージャーに関する事項

該当ありません。

6. 出資等エクスポージャーに関する事項

イ. 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	153	-	153	-
合計	153	-	153	-

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

□. 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28年度	平成29年度
売却益	-	-
売却損	-	-
償却	-	-

注) 損益計算書における損益の額を記載しております。

八. 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28年度	平成29年度
評価損益	-	-

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。

二. 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28年度	平成29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。

7. 金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

	平成28年度	平成29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	46	63

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、金利リスク量を保有期間1年、最低5年の観測期間で測定される金利変動の99パーセンタイル値と1パーセンタイル値により計測しております。

■中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取り組み状況

期初債務者数(A)	156
うち、経営改善支援取組み先(a)	3
aのうち、期末に債務者区分がランクアップした先数(β)	0
aのうち、期末に債務者区分が変化しなかった先(y)	3
aのうち、再生計画を策定した先数(δ)	0
経営改善支援取組み率 (a/A)	1.92
ランクアップ率 (β/a)	0
再生計画策定率 (δ/a)	0

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29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.「a(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aには含まれますがβには含んでおりません。
5.「a(アルファ)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.「a(アルファ)のうち再生計画を策定した先数δ(デルタ)」は、a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、本表に含まれません。

■中小企業の経営支援に関する取り組み方針

- 1.お客様からの新規のご融資や貸出条件の変更のご相談、お申し込みに対しては、お客様の経営状態や収支状況を的確に把握し、迅速かつ真摯に適切な対応をいたします。
- 2.お客様との貸出条件の変更等の協議にあたっては、中小企業の特性や事業の状況、事業の改善、再生の可能性等を勘案し、経営改善に向けた取り組みを積極的に支援いたします。
- 3.お客様の抱える問題や課題に対してはお客様の立場に立ち適切な解決策のご提案ができるようにコンサルティング機能の発揮に努めます。

■中小企業の経営支援に関する態勢整備の状況

中小企業の新たな事業活動の促進に関する法律に基づき、経営革新等支援機関の認定を受けており、外部専門家等との連携が可能となり支援業務の拡充が図れるようになりました。

■中小企業の経営支援に関する取り組み状況

取引先企業のライフサイクルに応じた支援のため下記の通り活動いたしました。

創業・新規事業開拓の支援	成長段階における支援	経営改善・事業再生・業種転換等の支援
地域経済の活性化に向けて、新たな事業者や現有企業の新たな事業展開のため神奈川県融資制度等の利用により金融支援に取り組んでおります。	総代会および地区懇談会において総代相互の情報交換の場を設けております。また中町支店においては、お取引を会員とする「だいしん中町支店会」を組織しており会員相互の交流も行われております。	内部組織である「だいしん機能強化推進委員会」において、経営支援・事業再生を必要とするお取引先について活動を実施しております。外部機関等との連携による取組みも実施し、お取引先の支援に努めております。

■地域の活性化に関する取り組み状況

当組合では、各自治体が発している事業者向け融資制度の取扱金融機関となり、地域の事業者の資金需要にお応えしております。また商工会議所・商工会・商店街等の会員となり諸事業に参加することにより地域の活性化に努めております。

■地域貢献

■地域に貢献する信用組合の経営姿勢

当組合は、身近でお役に立つ金融機関として皆様に信頼され、ご利用いただけるよう、取引基盤と経営体質の拡大強化につとめるとともに堅実経営を推進し、「心と心のふれあいを大切にす」信用組合として、地域社会の発展に奉仕するために、より一層の経営努力をいたします。

■預金等の商品を通じた地域貢献

既存の預金商品のほか、下記の商品をご用意しております。

- ・退職金定期預金…退職を迎えられたお客様を対象に金利優遇した定期預金
- ・だいしん年金定期…当組合に年金受給口座をお持ちのお客様を対象にした定期預金
- ・しんくみ相続信託…相続時に安心して資金が確保できるオリックス銀行との提携商品

■融資を通じた地域貢献

事業者および個人の皆様の資金ニーズにお応えするために、各種ローンをご用意しております。

- ・神奈川県中小企業融資制度、小田原市中小企業融資制度などをご利用できる事業資金のお借入の取扱をしております。
- ・創業支援融資サクセスにより創業者のお手伝いをさせていただいております。
- ・個人消費ローン…フリーローン、マイカーローン、教育ローン、おまとめローン(ゆとり)等お客様のニーズに合わせた商品を取り揃えています。

■取引先への支援状況等

お取引先の経営改善・事業再生につきましては、商工会議所・中小企業再生支援協議会と連携し、当組合内部のだいしん機能強化推進委員会を中心に取引先に対しての支援体制を整えております。また、よろず支援拠点およびミラサボ等の利用による経営支援も行っております。

■文化的・社会的貢献に関する活動

- ・地域イベントへの参加…鴨宮支店、南足柄支店、中町支店におきましては、自治会が主催する夏祭りに毎年参加、模擬店の出店により地域の皆様とふれあいの輪を広げております。売上は寄付金として地元でお役立ていただいております。
- ・車いすの寄贈…職員からの善意の募金により毎年、社会福祉協議会へ車いすを寄贈し地域の福祉にお役立ていただいております。
- ・奉仕活動の実施…夏の海水浴でにぎわった御幸の浜海岸を毎年9月に役職員により清掃奉仕を実施しており地域の美化に貢献しております。

■地域密着型金融の取組み状況

地域活性化につながる多様なサービスの提供

■文化的・社会的貢献やその他地域貢献に関する取組み

・商工会議所、商工会、商店会、自治会の会員となり、地域活性化に役立つ事業に参加しております。

■地域貢献に資する預金・融資商品の提供

・創業支援融資商品「サクセス」を商品として創業者のお手伝いをさせていただいております。

■貸付けの条件の変更等の申し込みを受けた貸付債権の数

金融の円滑化に取り組んだ結果、以下の実績となりました。(単位:百万円、件)

債務者が中小企業者である場合	項目	平成26年3月末		平成27年3月末		平成28年3月末		平成29年3月末		平成30年3月末	
		金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数
貸付けの条件の変更等の申し込みを受けた貸付債権		5,902	331	396	459	497	545				
うち、実行に係る貸付債権		5,536	314	368	414	452	497				
うち、謝絶に係る貸付債権		20	3	3	3	3	3				
うち、審査中の貸付債権		149	1	8	25	25	28				
うち、取下げに係る貸付債権の額		197	13	17	17	17	17				
債務者が住宅資金借入者である場合	項目	平成26年3月末		平成27年3月末		平成28年3月末		平成29年3月末		平成30年3月末	
		金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数
貸付けの条件の変更等の申し込みを受けた貸付債権		421	33	36	40	43	45				
うち、実行に係る貸付債権		421	33	36	40	43	44				
うち、謝絶に係る貸付債権		0	0	0	0	0	0				
うち、審査中の貸付債権		0	0	0	0	0	1				
うち、取下げに係る貸付債権		0	0	0	0	0	0				

※平成26年度より件数のみ報告

■「経営者保証に関するガイドライン」への対応

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保証債務整理の相談を受けた際に真摯に対応する態勢を整備しております。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の状況を把握し、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、他機関との連携により、専門家派遣など経営改善支援を行っています。

■「経営者保証に関するガイドライン」の取組み状況

平成29年度に当組合において、「新規に無保証で融資した件数」は、1件(前年度は1件)、「新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合」は0.5%(前年度は実績は0.4%)、「保証債務整理の成立件数(当組合をメイン金融機関として実施したものに限り)」は、実績がありませんでした。



- 昭和27年
- 昭和32年
- 昭和35年
- 昭和38年

小田原市緑1丁目43番地にて営業開始
 商工組合中央金庫代理店の指定を受ける
 中小企業金融公庫代理店の指定を受ける
 鴨宮支店開設

- 昭和43年
- 昭和44年
- 昭和46年

本店第一興産ビルに入居移転
 神奈川県税取扱店の認可を受ける
 全国信用協同組合連合会代理業務取扱開始
 南足柄支店開設

- 昭和47年
- 昭和48年
- 昭和49年

南足柄市公金収納代理金融機関の指定を受ける
 新第一ビルに本店移転
 当組合業務処理電算化スタート
 小型コンピューターを導入事務の機械化始動

- 昭和53年
- 昭和56年
- 昭和58年
- 昭和59年

しんくみ為替取扱開始
 鴨宮支店新店舗完成移転
 中町支店開設
 オンラインスタート
 融資オンラインスタート

- 昭和59年
- 昭和60年
- 昭和62年
- 平成3年
- 平成5年
- 平成7年

小田原第一信用組合に名称変更
 ATM(現金自動預入支払機)稼働
 住宅金融公庫代理店の指定を受ける
 第3次オンラインスタート
 外国為替取次業務開始
 日本銀行歳入復代理店復託業務取扱の許諾を受ける

- 平成11年
- 平成12年

ポスト第3次オンラインスタート
 ATM日曜祭日稼働スタート
 デビットカード取扱開始

- 平成13年
- 平成14年
- 平成15年

監督官庁が県から国に移管
 窓口「5時まで」営業開始
 ATM「午後9時まで延長」を実施

- 平成16年
- 平成17年
- 平成18年
- 平成19年

台湾の信用組合「彰化市第十信用合作社」当組合視察来訪
 創立50周年記念式典を挙行
 窓口「4時まで」営業時間変更
 第5次全銀システム運営開始

- 平成20年
- 平成24年
- 平成27年
- 平成30年

アイワイバンクとのATM提携利用スタート
 常勤監事、会計監査人選任
 証券業務取扱に関する登録を受ける
 個人向け国債取扱開始
 小田原市栄町2-9-35に本店移転
 創立60周年記念式典を挙行
 第6次全銀システム運営開始
 しんくみ相続信託取扱開始



だ
い
し
ん
は
こ
の
街
で
芽
ば
え、
花
咲
き
ま
し
た。



毎日の暮らしの便利さのために、そして輝かしい未来づくりのために…。
「預金」に期待する意味は、お客様それぞれによってさまざまです。だいしんは、お客様のニーズにあったいろいろな「預金」をご用意することはもちろん、「新商品」の開発にも力を注いでおります。

● 預金のご案内

種類	特色 (内容)	期間	お預け入れ額	
総合口座	普通預金に定期預金をセットしたもので「貯める・支払う・受取る・借りる」の機能を持った便利な口座です。普通預金の機能のほかに、口座にセットした定期預金を担保に、その合計額の90% (最高300万円) まで自動的に融資がご利用いただけます。	出し入れ自由	1円以上	
普通預金	日常の出し入れをはじめ、給与・配当金・年金の自動受取、公共料金の自動支払などにご利用いただけます。お引き出しはキャッシュカードが便利です。	出し入れ自由	1円以上	
無利息型普通預金	ペイオフ全面解禁後も預金保険制度により全額保護されます。普通預金と同様に自動受取・支払がご利用いただけます。お利息はつきません。	出し入れ自由	1円以上	
貯蓄預金	普通預金の手軽さに普通預金よりも有利な利率、いつでも使いたい時に引き出せる預金です。ご利用は個人のお客様限定となります。	出し入れ自由	1円以上	
定期預金	スーパー定期預金	短期 (1ヶ月) から長期 (5年) まで有利な運用ができ、お預入れの時の利率は、満期日まで変わりません。	1ヶ月～5年	1,000円以上
	自由金利型定期預金 (大口定期)	高利回りの自由金利型定期預金。大口の余裕資金の運用に最適です。	1ヶ月～5年	1,000万円以上
	期日指定定期預金	1年複利でお得な個人専用預金です。1年経過後は満期日を指定でき、一部解約も可能です。	最長3年 (据置期間1年)	1,000円以上
	変動金利定期預金	預入れ日から6ヶ月ごとに市場金利に連動して金利が変わります。	2年、3年	1,000円以上
	年金定期預金	『だいしん』で年金をお受取りのお客様限定の金利が上乗せされた定期預金です。	1年	おひとり様100万円まで
退職金定期預金	組合員のための退職金の受入れ商品として、お客様のセカンドライフに係る資金運用の支援を目的としていますので、適用される金利が有利となっております。	1年	100万円以上	
定期積金	毎月、一定日に一定の掛金で無理のない資産づくりが可能です。	1年、2年、3年、4年、5年	掛け金1,000円以上	
当座預金	ご商用の代金決済に便利で安全な小切手、手形のご利用ができます。	出し入れ自由	1円以上	
納税準備預金	納税準備のためのご預金です。税金が楽に納められ、非課税ですからお得です。	入金自由 お引き出しは納税時	1円以上	

皆様の夢と豊かな暮らしの実現をお手伝いさせて頂くために、お客様のライフサイクルに合わせた「ローン」を数多くご用意しております。

● 個人向け融資のご案内

種類	お使いみち
住宅ローン	住宅の新築、増改築資金や土地、建売住宅、マンション、中古住宅の購入資金などにご利用いただけます。
リフォームローン	住宅の改築、改装等の費用の支払資金にご利用いただけます。
カーライフローン	自家用車 (自動二輪含む) の購入、修理、車検、用品購入、運転免許取得、他金融機関借替資金等の資金にご利用いただけます。
マイカーローンリピート	マイカーローンの返済が直近1年以内に正常完済 (直近1年間以上遅れず) された方に保証料を割引いたします。
ピーターバンカード会員専用ローン	ピーターバンカード会員の方専用ローンです。マイカー購入、教育資金、リフォーム資金にご利用いただけます。
教育ローン	受験時にかかる費用、入学時にかかる費用、在学中にかかる費用の支払いにご利用いただけます。
教育カードローン「チャンスII」	限度額の範囲内で受験料・入学金・授業料・仕送り資金等ATMで繰り返しご利用できるローンです。
災害復旧ローン	災害による家具・家電等の修理、買い換え資金、住宅の補修・修繕費、車両の修理・買い換え資金にご利用いただけます。
バリアフリーローン	介護・加齢対策のための増改築、介護機器購入・設置、介護施設入居、福祉車両購入 (改造) 等の費用にご利用いただけます。
カードローン	限度額の範囲内でカードにより、いつでもくり返してご利用いただけます。
フリーローン	お使いみち自由のローンです。
フリーローン800	お使いみち自由、保証人・担保不要のローンです。
おまとめローン「ゆとり」	消費者金融、クレジット等の借入を一本化して返済するための資金です。
新型ローン「おまもり」	普通預金口座にセットすることにより、預金残高が不足した際に自動的に貸越が受けられます。
(株)日本政策金融公庫	進学ローンがご利用いただけます。

中小企業や個人業者の方々の資金ニーズにスムーズにお応えできるよう各種商品をそろえております。

● 事業者向け融資のご案内

種類	お使いみち
割引手形	受取手形の資金化にご利用いただけます。
手形貸付	運転資金など比較的短期の融資にご利用いただけます。
証書貸付	設備投資など長期の融資にご利用いただけます。
当座貸越	当座預金が不足した時でもご契約の極度額まで自由にご利用いただけます。
地方公共団体制度融資	県、市町村による中小企業向けの各種融資制度がご利用いただけます。
代理業務貸付	(株)日本政策金融公庫、(株)商工組合中央金庫、全国信用協同組合連合会の代理業務をお取扱しております。
しんくみパートナーズ	個人事業者を対象とした事業性資金にご利用いただけます。

お客様の資金運用のお手伝いをさせていただいております。

● 証券業務のご案内

種類	特色 (内容)
国債の窓口販売	「個人向け国債」3年・5年・10年をお取り扱いしております。

「だいしん」では、預金や融資ばかりでなく、お客様の幅広いニーズに対応できるよう各種サービス業務に積極的に取り組んでおります。

各種サービス	特色 (内容)
内国為替	日本全国どこでも安全、確実、スピーティにご送金・お振込ができます。
しんくみ相続信託	オリックス銀行㈱との提携による信用組合業界独自の商品です。相続発生時に複雑な手続きに悩まされることなくスムーズに受取人がご資金をうけとることができます。元本保証で中途解約もできます。
だいしん年金友の会「ふれあい倶楽部」	「だいしん」で年金をお受取のお客様のために、お誕生日プレゼント、ご優待旅行、優遇金利定期預金のお取扱などのサービスをご利用いただけます。
日銀歳入復代理店	お客様の所得税、法人税などの国税および交通反則金、社会保険料などの納付に際し、店頭で領収証書の即時交付ができます。
個人向け融資の相談	個人ローンの相談をフリーダイヤルで受付けております。☎0120-86-0465
デビットカードサービス	日本全国、デビットカード加盟の小売店で『だいしんキャッシュカード』を利用して買い物ができます。
だいしんキャッシュサービス	『だいしんキャッシュカード』1枚で、『だいしん』本支店のキャッシュコーナーのATMからお気軽に現金のお引き出し、お預入れ、お振込ができます。
全国キャッシュサービス	全国の信用組合、都銀、地銀、信託銀行、信金、農協、労金、ゆうちょ銀行が設置するCD、ATMで『だいしんキャッシュカード』でお引出しができます。
ATM相互入金サービス	第二地銀・信金・労金および信組の業態間でのATM相互入金サービスがご利用いただけます。
セブン銀行ATMサービス	セブンイレブン・イトーヨーカドー・西武小田原店に設置されたセブン銀行のATMでご入金・お引き出し・残高照会がご利用いただけます。
ゆうちょ提携	全国のゆうちょ銀行の現金自動預払機でご入金・お引き出し・残高照会がご利用いただけます。
JR東日本「VIEW ALTTE」(ビューアルッテ)提携	JR東日本駅内のATM「VIEW ALTTE」(ビューアルッテ)でお引き出し・残高照会がご利用いただけます。
ATM時間外手数料の無料化	『だいしんキャッシュカード』をお持ちのお客様は『だいしん』本支店のキャッシュコーナーのATMご利用時の利用手数料はすべて無料とさせていただきます。
他行ATMの利用手数料の返戻	『だいしんキャッシュカード』をお持ちのお客様が提携他金融機関のATM利用の際の利用手数料について月3回 (648円) を限度に返却させていただいております。(返戻対象になる方は組合員又は組合員のご家族で給与又は年金をだいしんの普通預金口座でお受け取りの方)
しんくみお得ねっと	全国の信用組合が提携し、各地に設置されている自動機 (CD・ATM) の利用手数料を無料化する「しんくみお得ねっと」サービスをはじめました。これにより提携信用組合のキャッシュカードは、指定のサービス時間内に、提携先信用組合の自動機で利用手数料を支払うことなく、現金の引き出しができることとなります。
社会貢献型カード しんくみピーターバンカード	(株)オリエンコーポレーションとの提携により、信用組合業界独自の社会貢献機能を有するクレジットカード、「しんくみピーターバンカード」を取り扱っています。カード利用者は、寄付金の負担がなくカード利用代金の0.5%が難病の子供たちを支援するために役立ち社会貢献活動に参加できます。だいしんは、こうした点からも地域や社会の明るい未来を支えています。

◎各種手数料

種 類		手数料
当座小切手帳	1冊(50枚)	2,160円
約束手形帳	1冊(25枚)	1,080円
自己宛小切手発行	1枚につき	540円
当座・普通預金入金帳	1冊	540円
再発行 通帳・証書・出資証券	1件につき	1,080円
キャッシュカードおよびローンカード	1枚につき	1,080円
融資証明書発行	1件につき	10,800円
各種取引証明書等	1件につき	432円
各種取引明細書等	1件につき	54円
残高証明書発行(預金・融資個別1通)	1通につき	432円
残高証明書発行(預金・融資1枚表示1通)	1通につき	864円
残高証明書発行(監査法人用1通)	1通につき	3,240円
上記郵送料	1通につき	648円

◎代金取立手数料 (1件につき)

種 類	手数料
東京・横浜・横須賀・静岡交換	432円
上記地区以外の交換	864円
取立地域	864円

(注) 東京交換の当日入金分及び当組合振出し分は無料です。

◎窓口両替手数料

ご希望金種の受取枚数または持込枚数	手数料
1枚~100枚	216円 ※組合員様は無料
101枚~1,000枚	324円
1,001枚以上	1,000枚毎に324円加算

※取扱枚数が100枚以下となる次の取引は無料です。
①紙幣のみのご両替 ②記念硬貨のご両替 ③汚損した現金のご両替

◎両替機利用手数料

ご希望金種の受取枚数または持込枚数	手数料
1枚~100枚	100円
101枚~500枚	200円
501枚~1,000枚	300円

※両替機設置店のみとなります。

◎ATM・CDご利用手数料

当組合のキャッシュカード・キャッシュ&ローンカード・貯蓄預金カードによるお取引

≪当組合ATMをご利用≫		時間	6:00	7:00	8:00	8:45	9:00	14:00	17:00	18:00	19:00	21:00	22:00~
出 金 入金 残高照会 通帳記帳	平日							無料					
	土曜												
	日曜・祝日												
≪セブン銀行ATMをご利用≫		時間	6:00	7:00	8:00	8:45	9:00	14:00	17:00	18:00	19:00	21:00	22:00~
出 金 入 金	平日			108円				無料				108円	
	土曜			108円				無料			108円		
	日曜・祝日							108円					
≪ゆうちょ銀行ATMをご利用≫		時間	6:00	7:00	8:00	8:45	9:00	14:00	17:00	18:00	19:00	21:00	22:00~
出 金 入 金	平日			216円				108円				216円	
	土曜							108円			216円		
	日曜・祝日										216円		

≪その他の提携金融機関ATMをご利用≫

全国の信用組合、都銀、地銀、信託銀行、信金、農協、労金が設置するCD・ATMにてご利用いただけます。
金融機関によってATM・CDのご利用いただける時間・取扱内容・手数料が異なりますので、詳しくはご利用金融機関にお問い合わせください。

◎融資関係手数料

種 類		手数料	
手形貸付手数料(書替含む)		540円	
証書貸付手数料		1,080円	
手形割引・担保手形	東京・横浜・横須賀交換	432円	
	上記以外の交換	648円	
	取立地域	864円	
調査・担保・融資 手数料	営業地区内	1件につき 32,400円	
	営業地区外	1件につき 54,000円	
証書貸付	一部繰上げ返済	5,400円	
	全額繰上げ返済	借入後 3年以内	6,480円
		借入後 5年以内	4,320円
		借入後 7年以内	2,160円
	借入後 7年超	無料	
条件変更	5,400円		

※担保・融資調査手数料にはお客様がご用意していただく書類を当組合で代行した場合の費用は含まれません。(実費をお支払いいただきます。)
※消費者金融については証書貸付手数料は無料となります。
※消費者金融については(一部・全部)繰上げ返済手数料は無料となります。

◎為替関係取扱手数料

種 類	手数料			
窓口扱い	振込手数料			
		5万円未満	5万円以上	
	同一店内	組合員	324円	
		非組合員	324円	
	本支店宛	組合員	324円	
		非組合員	432円	
	他行宛	組合員	648円	
		非組合員	864円	
	自組合カード	ATM振込手数料		
			5万円未満	5万円以上
同一店内		組合員	無料	
		非組合員	無料	
本支店宛		組合員	108円	
		非組合員	216円	
他行宛		組合員	216円	
		非組合員	432円	
定額自動送金		同一店舗宛	54円	
			本支店宛	324円

◎その他

種 類	手数料
振込の組戻料	756円
取立手形組戻料	756円
不渡手形返却料	864円

◎個人情報開示手数料

開示項目	手数料
住所・氏名・生年月日・電話番号	左記一括 1,080円
職業・勤務先の名称・住所・電話番号	左記一括 1,080円
取引残高(科目、口座番号、残高)	指定日毎 1,080円
取引の履歴	1口座・1ヵ月分 1,080円
上記以外の開示請求情報	1項目毎 1,080円
上記郵送料(本人限定受取郵便)	648円

■財務諸表

貸借対照表(資産の部)

科 目	第65期	第66期
	平成29年3月31日現在	平成30年3月31日現在
現 金	387,609	253,000
預 け 金	22,759,875	21,091,702
有 価 証 券	760,302	1,789,038
国 債	248,094	175,301
社 債	501,460	1,602,800
株 式	2,300	2,300
その他の証券	8,448	8,637
貸 出 金	14,857,973	14,911,492
割 引 手 形	110,189	103,293
手 形 貸 付	508,550	300,940
証 書 貸 付	13,931,586	14,209,223
当 座 貸 越	307,647	298,035
そ の 他 資 産	268,214	270,617
未 決 済 為 替 貸	1,402	2,024
全 信 組 連 出 資 金	142,300	142,300
未 収 収 益	53,150	58,355
そ の 他 の 資 産	71,361	67,937
有 形 固 定 資 産	125,236	121,915
建 物	13,274	10,815
土 地	96,468	96,468
その他の有形固定資産	15,493	14,631
無 形 固 定 資 産	316	239
ソフトウエア	316	239
その他無形固定資産	—	—
繰 延 税 金 資 産	—	—
債 務 保 証 見 返	1,380	1,149
貸 倒 引 当 金	△ 408,811	△ 398,948
(うち個別貸倒引当金)	(△ 394,323)	(△ 380,695)
資 産 の 部 合 計	38,752,097	38,040,205

貸借対照表(負債及び純資産の部)

科 目	第65期	第66期
	平成29年3月31日現在	平成30年3月31日現在
預 金 積 金	36,444,531	35,898,772
当 座 預 金	179,443	197,703
普 通 預 金	8,355,334	8,734,633
貯 蓄 預 金	43,203	33,457
定 期 預 金	24,844,230	24,103,417
定 期 積 金	2,958,400	2,801,780
そ の 他 の 預 金	63,920	27,779
そ の 他 負 債	53,447	54,937
未 決 済 為 替 借	4,463	5,118
未 払 費 用	12,415	12,698
給 付 補 填 備 金	1,663	1,391
未 払 法 人 税 等	450	450
前 受 収 益	6,604	4,416
払 戻 未 済 金	1,940	2,122
資 産 除 去 債 務	7,412	7,540
そ の 他 の 負 債	18,496	21,199
代 理 業 務 勘 定	—	—
賞 与 引 当 金	8,496	8,170
退 職 給 付 引 当 金	74,147	70,986
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	29,552	24,210
離 職 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	949	657
偶 発 損 失 引 当 金	1,205	1,597
繰 延 税 金 負 債	2,828	2,849
債 務 保 証	1,380	1,149
負 債 の 部 合 計	36,616,539	36,063,331
出 資 金	130,032	128,247
普 通 出 資 金	130,032	128,247
利 益 剰 余 金	1,998,555	1,841,338
利 益 準 備 金	173,700	173,700
そ の 他 利 益 剰 余 金	1,824,855	1,667,638
特 別 積 立 金	1,608,900	1,608,900
(経営改善積立金)	(750,000)	(750,000)
当 期 未 処 分 剰 余 金	215,955	58,738
組 合 員 勘 定 合 計	2,128,588	1,969,586
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	6,969	7,287
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	6,969	7,287
純 資 産 の 部 合 計	2,135,557	1,976,874
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	38,752,097	38,040,205

1 預け金
全信組連などに預けている預金です。

2 有価証券
国債や社債などの有価証券に投資した資金です。

3 貸出金
お客様にお使いいただいている資金です。

4 未決済為替貸
振込などの取引において、銀行間の資金決済が行われるまでの間、その資金を一時的に立替えを行う勘定です。

5 繰延税金資産
税効果会計の適用により、将来回収が見込まれる税金の額です。

6 貸倒引当金
貸出金などに対して将来見込まれる貸倒損失への備えとして積み立てた金額です。

1 預金積金
お客様からお預かりしている預金です。

2 未決済為替借
振込などの取引において、銀行間の資金決済が行われるまでの間、その資金を一時的に預かっておく勘定です。

3 未払費用
ご預金の既に経過した利息などです。

4 給付補填備金
定期積金の満期時にお支払いする利息に相当する額です。

5 退職給付引当金
職員の退職金に備えるため、当期末において発生していると認められる額です。

6 債務保証
全信組連や日本政策金融公庫等の代理貸付に伴う債務保証の額です。

7 その他有価証券評価差額金
有価証券の含み、損益に該当するものです。

8 純資産
お客様から受け入れられた出資金や、これまでの蓄えた利益の合計です。一般に「自己資本」に該当する部分です。

平成28年4月1日現在

損益計算書の部

単位：千円

科 目	第65期 (平成28年4月1日から平成29年3月31日まで)	第66期 (平成29年4月1日から平成30年3月31日まで)
経常収益	443,122	375,345
資金運用収益	344,504	349,853
貸出金利息	287,662	296,055
預け金利息	45,718	38,053
有価証券利息配当金	5,370	9,991
その他の受入利息	5,752	5,752
役員取引等収益	20,557	19,780
受入為替手数料	11,422	11,416
その他の役員収益	9,135	8,364
その他業務収益	5,992	4,854
その他の業務収益	5,992	4,854
その他経常収益	72,068	857
貸倒引当金戻入益	71,125	—
その他の経常収益	942	857
経常費用	483,287	528,448
資金調達費用	13,910	11,420
預金利息	12,939	10,587
給付補填備金繰入額	965	785
借入金利息	5	47
役員取引等費用	28,892	30,279
支払為替手数料	4,765	4,696
その他の役員費用	24,126	25,583
その他業務費用	700	4,277
その他の業務費用	700	4,277
経費	437,402	430,625
人件費	291,085	291,000
物件費	139,856	134,506
税金	6,460	5,118
その他経常費用	2,380	51,843
貸倒引当金繰入額	—	32,272
貸出金償却	—	10,399
その他の経常費用	2,380	9,172
経常利益	△40,165	△153,102
特別利益	—	391
固定資産処分益	—	391
特別損失	5,847	204
固定資産処分損	0	0
減損損失	5,847	204
税引前当期純利益	△46,012	△152,914
法人税、住民税及び事業税	450	450
法人税等調整額	△97	△97
法人税等合計	352	352
当期純利益	△46,365	△153,267
繰越金(当期首残高)	262,321	212,006
当期末処分剰余金	215,955	58,738

資金運用収益
組合が、貸出金や預け金等で運用して得られた利息等の収入です。

役員取引等収益
為替手数料やその他の手数料収入です。

資金調達費用
お預かりしているご預金などの利息としてお支払したものです。

役員取引等費用
組合が支払った為替手数料や信用保証料などです。

法人税等調整額
税効果会計の適用により計上される法人税、住民税、事業税の調整額を計上しております。

(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。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。
2.出資金1口当たりの当期純損失117円82銭。
3.当事業年度において、以下の資産について減損損失を計上しております。

用途	場所	種類	減損損失 (千円)
営業用店舗1か店	小田原市内	その他固定資産	204

上記資産については、経常利益減少によるキャッシュ・フローの低下により、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額204千円を減損損失として特別損失に計上しております。
減損損失における資産のグルーピングは、営業店ごとに継続的な収支の把握を行っていることから、営業店単位としております。当該資産グループの回収可能価額は、正味売却価額により測定しており、その他固定資産については一定の評価額又は備忘価額をもって算出しております。

剰余金処分計算書の部

単位：千円

科 目	第65期	第66期
当期末処分剰余金	215,955	58,738
積立金取崩額	—	—
特別積立金取崩額	—	—
計	215,955	58,738
これを次のとおり処分いたします		
剰余金処分額	3,949	2,564
出資に対する配当金	3,949	2,564
(配当率)	(年3%)	(年2%)
繰越金(当期末残高)	212,006	56,173

●法定監査の状況

当信用組合は、協同組合による金融事業に関する法律第5条の8第3項に規定する「特定信用組合」に該当しておりますので、「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、会計監査人である「監査法人シドー」の監査を受けております。

●財務諸表の適正性、財務諸表作成に係る内部監査の有効性の確認

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66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いたしました。

平成30年6月1日

小田原第一信用組合

理事長 椎野 武

●第66期の貸借対照表に関する注記

- (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。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。
 - 有形固定資産の減価償却は、定額法を採用しております。また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物	15年～50年
その他	2年～20年
 - 無形固定資産の減価償却は定額法により償却しております。なお、自社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。
 - 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、与額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積ることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和と実施前の約定利子率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法(キャッシュ・フロー見積法)により引当てしております。上記以外の破綻懸念先債権に相当する債権については、過去の一定期間における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、退職給付会計基準の簡便法により、自己都合退職による期末要支給額を退職給付債務として計上しております。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29年3月31日現在)

年金資産の額	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	312,095百万円
差引額	46,161百万円
 - 制度全体に占める当組合の掛金拠出割合(平成28年4月分～平成29年3月分)0.246%
 - 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25,609百万円及び別途積立金71,770百万円であります。本制度における過去勤務債務の償却方法は期間15年の元利均等償却であり、当組合は当事業年度の計算書類上、特別掛金5百万円を費用処理しております。なお、特別掛金の額はあらかじめ定められた掛金率を掛金拠出時の標準給与の額に乗じて算定されるため、上記(2)の割合は当組合の実際の負担割合とは一致しておりません。
 - 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。
 - 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も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の取引による理事及び監事に対する金銭債権総額 81百万円
 - 有形固定資産の減価償却累計額 252百万円
 - 貸出金のうち、破綻先債権額は51百万円、延滞債権額は733百万円であります。なお、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項第3号のイからホまで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か月以上延滞債権は該当がありません。なお、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該当がありません。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か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か月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は785百万円であります。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。
 - 貸借対照表に計上した有形固定資産のほか、電子計算機等についてリース契約により使用しております。
 - 手形割引により取得した商業手形の額面金額は103百万円であります。
 - 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
------------	--------------

 上記のほか、為替取引及び日本銀行歳入復代理店取引のために預け金712百万円を担保として提供しております。
 - 出資1口当たりの純資産額は1,541円45銭です。

22. 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、融資業務及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、主に債券であり、純投資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、信用リスクに関する管理諸規程に従い、貸出金について、個別案件ごとの与信審査、与信限度額、信用情報管理、保証や担保の設定、問題債権への対応などと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、各営業店のほか審査管理部により行われ、また、定期的に経営陣による常務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、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、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、ALM委員会において決定されたALMに関する方針に基づき、理事会において実施状況の把握・確認、今後の対応等の協議を行っております。日常的には総務部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、ギャップ分析や金利感応度分析等によりモニタリングを行い、月次ペースでALM委員会に報告しております。

(ii) 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、余裕資金運用規程に従い行われております。このうち、総務部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。

(iii) 市場リスクに係る定量的情報

当組合において、主要なリスク変数である金利リスクの影響を受ける主たる金融商品は、「預け金」、「有価証券」のうち債券、「貸出金」、「預金積金」であります。当組合では、これらの金融資産及び金融負債について、保有期間1年過去5年の観測期間で計測される99パーセンタイル値を用いた時価の変動額を市場リスク量とし、金利の変動リスクの管理にあたっての定量的分析に利用しております。当該変動額の算定にあたっては、対象の金融資産及び金融負債を固定金利群と変動金利群に分けて、それぞれ金利期日に応じて適切な期間に残高を分解し、期間ごとの金利変動幅を用いております。なお、金利以外のすべてのリスク変数が一定であると仮定した場合の99パーセンタイル値を用いた時価は、63百万円減少するものと把握しております。当該変動額は、金利を除くリスク変数が一定の場合を前提としており、金利とその他のリスク変数との相関を考慮していません。また、金利の合理的な予想変動幅を超える変動が生じた場合には、算定額を超える影響が生じる可能性があります。

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る場合、当該価額が異なることもあります。なお、金融商品のうち預け金、貸出金、預金積金については、簡便な計算により算出した時価に代わる金額を開示しております。

23. 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。

	貸借対照表計上額	時価	差額
預け金	21,091百万円	21,109百万円	17百万円
有価証券			
その他有価証券	1,778百万円	1,778百万円	－百万円
貸出金	14,911百万円		
貸倒引当金	△398百万円		
引当金控除後	14,512百万円	15,165百万円	652百万円
金融資産計	37,382百万円	38,052百万円	670百万円
預金積金	35,898百万円	35,892百万円	△6百万円
金融負債計	35,898百万円	35,892百万円	△6百万円
なお、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。			

(注) 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、市場金利で割り引くことで現在価値を算定し、当該現在価値を時価とみなしております。

(2) 有価証券

債券及びその他の証券は、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。

(3) 貸出金

貸出金は、以下の①～②の合計額から、貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除する方法により算定した価額を時価とみなしております。

① 6か月以上延滞債権等、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)。

② ①以外は、貸出金の種類ごとにキャッシュ・フローを作成し、元利金の合計額を市場金利(Libor、Swap等)で割り引いた価額。

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。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(Libor)で割り引いた価額を時価とみなしております。

(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。

区分	貸借対照表計上額		
非上場株式	2百万円		
かながわ再生ファンド	8百万円		
全信相連出資金	142百万円		

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。

(1) その他有価証券

【貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの】

	貸借対照表計上額	取得原価	差額
債券			
国債	175百万円	169百万円	5百万円
社債	1,205百万円	1,200百万円	5百万円
その他	－百万円	－百万円	－百万円
小計	1,381百万円	1,369百万円	11百万円

【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
債券			
国債	－百万円	－百万円	－百万円
社債	396百万円	398百万円	△1百万円
その他	－百万円	－百万円	－百万円
小計	396百万円	398百万円	△1百万円
合計	1,778百万円	1,768百万円	9百万円

(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。

	売却価額	売却益	売却損
	－百万円	－百万円	－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 5年以内	5年超 10年以内	10年超
債券				
国債	60百万円	10百万円	104百万円	－百万円
社債	－百万円	799百万円	600百万円	－百万円
その他	－百万円	－百万円	－百万円	－百万円
合計	60百万円	809百万円	705百万円	－百万円

(注) 社債のうち、償還期限の定めのない永久劣後社債202百万円は含めておりません。

27. 当座貸越契約は、顧客から融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は4,345百万円であり、その全額が原契約期間が1年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なものであります。なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当組合の将来キャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全、その他相当の事由があるときは、当組合が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条件が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている当組合内手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

28. 繰延税金負債の主な発生原因は、有価証券評価差額金に係るものであります。

■ 業務の状況を示す指標

業務粗利益

単位：千円

科 目	平成28年度	平成29年度
資 金 運 用 収 支	330,593	338,433
資 金 運 用 収 益	344,504	349,853
資 金 調 達 費 用	13,910	11,420
役 務 取 引 等 収 支	△ 8,334	△ 10,499
役 務 取 引 等 収 益	20,557	19,780
役 務 取 引 等 費 用	28,892	30,279
そ の 他 業 務 収 支	5,291	577
そ の 他 業 務 収 益	5,992	4,854
そ の 他 業 務 費 用	700	4,277
業 務 純 益	△ 109,852	△ 105,880
業 務 粗 利 益	327,550	328,510
業 務 粗 利 益 率	0.84%	0.85%

- 業務純益とは、預金業務・貸出業務・為替業務などの金融機関本来の業務の収益力を示す指標で、一般企業の営業利益に該当します。
- 業務粗利益とは、業務純益に経費と一般貸倒引当金の純繰入額を加えた利益額で事業の収益性を示す指標の一つです。

$$3. \text{業務粗利益率} = \frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定計平残}} \times 100$$

資金運用収支の内訳

単位：千円

科 目	平均残高		利 息		利回り (%)	
	平成28年度	平成29年度	平成28年度	平成29年度	平成28年度	平成29年度
資 金 運 用 勘 定	38,827,152	38,200,932	344,504	349,853	0.88	0.91
う ち 貸 出 金	14,849,472	15,029,612	287,662	296,055	1.93	1.96
う ち 預 け 金	23,409,567	21,877,682	45,718	38,053	0.19	0.17
う ち 有 価 証 券	568,112	1,293,638	5,370	9,991	0.94	0.77
資 金 調 達 勘 定	36,638,306	36,299,438	13,910	11,420	0.03	0.03
う ち 預 金 積 金	36,634,868	36,271,438	13,904	11,373	0.03	0.03
う ち 借 用 金	3,438	28,000	5	47	0.16	0.17

経費の内訳

単位：千円

科 目	平成28年度	平成29年度
人 件 費	291,085	291,000
報 酬 給 料 手 当	239,603	241,814
退 職 給 付 費 用	20,524	19,388
そ の 他	30,957	29,797
物 件 費	139,856	134,506
事 務 費	62,986	58,989
固 定 資 産 費	37,870	41,044
事 業 費	10,213	10,611
人 事 厚 生 費	4,190	2,816
減 価 償 却 費	9,407	7,744
そ の 他	15,189	13,301
税 金	6,460	5,118
合 計	437,402	430,625

資金利鞘

単位：%

科 目	平成28年度	平成29年度
資金運用利回	0.88	0.91
資金調達原価率	1.23	1.21
総資金利鞘	△ 0.35	△ 0.30

1. 資金運用利回り = $\frac{\text{資金運用収益}}{\text{資金運用勘定計平残}} \times 100$
 調達した資金を何%で運用したか、資金運用の効率性をみるることができます。
2. 資金調達原価率 = $\frac{\text{資金調達費用}-\text{金銭の信託運用見合費用}+\text{経費}}{\text{資金調達勘定計平残}} \times 100$
 資金の調達コストをみるることができます。
3. 総資金利鞘 = 資金運用利回 - 資金調達原価率
 資金全体の収益力をみるることができます。

受取利息及び支払利息

単位：千円

科 目	平成28年度		平成29年度	
	期末残高	増減額	期末残高	増減額
受取利息	344,504	△ 43,729	349,853	5,349
支払利息	13,910	△ 2,530	11,420	△ 2,490

総資産経常利益率

単位：%

科 目	平成28年度	平成29年度
総資産経常利益率	△ 0.10	△ 0.39

1. 総資産経常利益率 = $\frac{\text{経常利益}}{\text{総資産(除く債務保証見返)平残}} \times 100$
 資産規模に対する利益の比率をみる指標です。

総資産当期純利益率

単位：%

科 目	平成28年度	平成29年度
総資産当期純利益率	△ 0.11	△ 0.39

1. 総資産当期純利益率 = $\frac{\text{当期純利益}}{\text{総資産(除く債務保証見返)平残}} \times 100$
 総資産に対する当期純利益の割合を表したものです。

預金に関する指標

預金科目別残高

単位：千円

科 目	平成29年3月末				平成30年3月末			
	残高	構成比(%)	平均残高	構成比(%)	残高	構成比(%)	平均残高	構成比(%)
流動性預金	8,641,901	23.7	8,415,144	23.0	8,993,574	25.1	8,758,383	24.1
当座預金	179,443	0.5	211,476	0.6	197,703	0.6	188,767	0.5
普通預金	8,355,334	22.9	8,131,803	22.1	8,734,633	24.3	8,502,677	23.4
貯蓄預金	43,203	0.1	38,665	0.1	33,457	0.1	33,789	0.1
通知預金	—	—	—	—	—	—	—	—
別段預金	53,686	0.1	23,932	0.1	18,798	0.1	23,627	0.1
納税準備預金	10,233	0.0	9,266	0.0	8,981	0.0	9,522	0.0
定期性預金	27,802,630	76.3	28,219,723	77.0	26,905,197	74.9	27,513,054	75.9
定期預金	24,844,230	68.2	25,203,358	68.8	24,103,417	67.1	24,659,922	68.0
定期積金	2,958,400	8.1	3,016,365	8.2	2,801,780	7.8	2,853,132	7.9
合計	36,444,531	100.0	36,634,868	100.0	35,898,772	100.0	36,271,438	100.0

預金者別預金残高

単位：百万円

区 分	平成29年3月末		平成30年3月末	
	残高	構成比(%)	残高	構成比(%)
個人	32,827	90.1	32,475	90.5
法人	3,617	9.9	3,423	9.5
一般法人	3,451	9.5	3,256	9.1
金融機関	132	0.4	131	0.4
公金	33	0.0	36	0.1
合計	36,444	100.0	35,898	100.0

固定金利定期預金、変動金利定期預金及びその他の区分ごとの定期預金の残高

単位：百万円

区 分	平成29年3月末		平成30年3月末	
	残高	構成比(%)	残高	構成比(%)
固定金利定期預金	24,844	100.0	24,103	100.0
変動金利定期預金	—	—	—	—
その他	—	—	—	—
合計	24,844	100.0	24,103	100.0

1店舗及び職員1人当りの預金残高

単位：百万円

区 分	平成29年3月末	平成30年3月末
1店舗当りの預金残高	9,111	8,974
職員1人当りの預金残高	911	897

貸出金等に関する指標

貸出金科目別残高

単位：千円

科 目	平成29年3月末				平成30年3月末			
	残高	構成比(%)	平均残高	構成比(%)	残高	構成比(%)	平均残高	構成比(%)
割引手形	110,189	0.7	71,506	0.5	110,189	0.7	89,599	0.6
手形貸付	508,550	3.4	412,330	2.8	508,550	3.4	354,179	2.4
証書貸付	13,931,586	93.8	13,899,012	93.6	13,931,586	93.8	14,137,353	94.0
当座貸越	307,647	2.1	466,622	3.1	307,647	2.1	448,480	3.0
合計	14,857,973	100.0	14,849,472	100.0	14,857,973	100.0	15,029,612	100.0

貸出金業種別残高

単位：千円

区 分	平成29年3月末		平成30年3月末	
	残高	構成比(%)	残高	構成比(%)
製造業	764,448	5.1	979,922	6.6
農業、林業	38,795	0.3	36,660	0.2
漁業	—	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—
建設業	951,978	6.4	1,013,444	6.8
電気、ガス、熱供給、水道業	—	—	—	—
情報通信業	32,187	0.2	4,513	0.0
運輸業、郵便業	22,642	0.2	22,525	0.2
卸売業、小売業	1,658,432	11.2	1,494,714	10.0
金融業、保険業	222,117	1.5	215,777	1.4
不動産業	3,895,904	26.2	3,754,196	25.2
物品賃貸業	—	—	—	—
学術研究、専門技術サービス業	119,933	0.8	93,280	0.6
宿泊業	236,740	1.6	268,664	1.8
飲食業	213,064	1.4	202,708	1.4
生活関連サービス業、娯楽業	89,070	0.6	183,975	1.2
教育、学習支援業	129,568	0.9	119,208	0.8
医療、福祉	60,944	0.4	78,822	0.5
その他のサービス	303,306	2.0	238,669	1.6
その他の産業	25,356	0.2	23,255	0.2
小計	8,764,492	59.0	8,730,338	58.5
地方公共団体	—	—	—	—
雇用・能力開発機構等	—	—	—	—
個人(住宅・消費・納税資金等)	6,093,481	41.0	6,181,153	41.5
合計	14,857,973	100.0	14,911,492	100.0

貸出金担保別残高

単位：千円

区 分	平成29年3月末		平成30年3月末	
	残高	構成比(%)	残高	構成比(%)
当組合預金積金	594,139	4.0	451,298	3.0
有価証券	—	—	—	—
不動産	—	—	—	—
不動産	8,731,510	58.8	8,847,066	59.3
その他	—	—	—	—
小計	9,325,649	62.8	9,298,364	62.4
信用保証協会・信用保険	1,752,260	11.8	1,657,729	11.1
保証	3,487,508	23.5	3,577,910	24.0
信用	292,554	1.9	377,486	2.6
合計	14,857,973	100.0	14,911,492	100.0
債務保証見返額	1,380	—	1,149	—

(注)保証会社である全国保証㈱、オリックス・クレジット㈱については、平成26年度までは「信用保証協会・信用保険」欄に計上しておりましたが、平成27年度より「保証」欄に計上しております。

貸出金使途別残高

単位：千円

区 分	平成29年3月末		平成30年3月末	
	残高	構成比 (%)	残高	構成比 (%)
設備資金	9,817,228	66.1	9,666,170	64.8
運転資金	5,040,744	33.9	5,245,321	35.2
合 計	14,857,973	100.0	14,911,492	100.0

消費者ローン・住宅ローン残高

単位：千円

区 分	平成29年3月末		平成30年3月末	
	残高	構成比 (%)	残高	構成比 (%)
消費者ローン	441,734	9.5	605,939	12.8
住宅ローン	4,204,301	90.5	4,141,722	87.2
合 計	4,646,035	100.0	4,747,661	100.0

固定金利及び変動金利の区分ごとの貸出金の残高

単位：千円

区 分	平成29年3月末		平成30年3月末	
	残高	構成比 (%)	残高	構成比 (%)
固定金利	4,645,548	31.3	4,733,594	31.7
変動金利	10,212,425	68.7	10,177,898	68.3
合 計	14,857,973	100.0	14,911,492	100.0

1店舗及び職員1人当りの貸出金残高

単位：百万円

区 分	平成29年3月末	平成30年3月末
1店舗当りの貸出金残高	3,714	3,727
職員1人当りの貸出金残高	371	382

預貸率

単位：%

区 分	平成28年度	平成29年度
期 末	40.76	41.53
期 中 平 均	40.53	41.43

1. 預貸率とは、預金量に対する貸出金の比率を表しています。

貸倒引当金の内訳

単位：百万円

区 分	平成28年度		平成29年度	
	残高	増減額	残高	増減額
一般貸倒引当金	14	5	18	3
個別貸倒引当金	394	▲226	380	▲13
合 計	408	▲221	398	▲10

貸出金償却額

単位：百万円

区 分	平成28年度	平成29年度
貸出金償却額	—	10

代理貸付残高

単位：百万円

区 分	平成29年3月末	平成30年3月末
日本政策金融公庫	6	5
住宅金融支援機構	74	67
福祉医療機構	6	6
中小企業基盤整備機構	15	24
合 計	103	104

■ 有価証券及び内国為替業務等に関する指標

有価証券残高

単位：千円

科 目	平成29年3月末				平成30年3月末			
	残高	構成比 (%)	平均残高	構成比 (%)	残高	構成比 (%)	平均残高	構成比 (%)
国 債	248,094	32.6	260,736	45.9	175,301	9.8	207,871	16.1
社 債	501,460	66.0	297,264	52.3	1,602,800	89.6	1,074,950	83.1
株 式	2,300	0.3	2,300	0.4	2,300	0.1	2,300	0.2
その他の証券	8,448	1.1	7,811	1.4	8,637	0.5	8,516	0.6
合 計	760,302	100.0	568,112	100.0	1,789,038	100.0	1,293,638	100.0

1. 有価証券の運用は、国債・利付金融債を中心とした元本確実なものを保有しており、安全で確実な運用を心がけております。

有価証券残存期間別残高

単位：千円

科 目	平成29年3月末					平成30年3月末				
	1年以内	1年超～5年以内	5年超～10年以内	10年超	期限の定めなし	1年以内	1年超～5年以内	5年超～10年以内	10年超	期限の定めなし
国 債	70,705	71,869	105,520	—	—	60,354	10,227	104,720	—	—
社 債	—	201,200	100,040	—	200,220	—	799,290	600,930	—	202,580
株 式	—	—	—	—	8,448	—	—	—	—	8,637
その他の証券	—	—	—	—	2,300	—	—	—	—	2,300
合 計	70,705	273,069	205,560	—	210,968	60,354	809,517	705,650	0	213,517

預証率

単位：%

区 分	平成28年度	平成29年度
期 末	2.08	4.98
期 中 平 均	1.55	3.56

1. 預証率とは、預金量に対する有価証券の比率を表しています。

その他有価証券の時価等

単位：百万円

種類	平成29年3月末			平成30年3月末			
	貸借対照表計上額	取得原価	評価差額	貸借対照表計上額	取得原価	評価差額	
貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	国 債	248	239	8	175	169	5
	社 債	501	500	1	1,205	1,200	5
	外国債券	—	—	—	—	—	—
	小 計	749	739	9	1,381	1,369	11
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	国 債	—	—	—	—	—	—
	社 債	—	—	—	396	398	△ 1
	外国債券	—	—	—	—	—	—
	小 計	—	—	—	396	398	△ 1
合 計	749	739	9	1,778	1,768	9	

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たものであります。

内国為替取扱実績

単位：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	14,589	7,751	14,596	7,330
	他の金融機関から	36,585	9,319	37,218	9,142
代金取立	他の金融機関向け	0	0	0	0
	他の金融機関から	9	6	4	12

公共債窓販実績

単位：百万円

項 目	平成28年度	平成29年度
国債・その他公共債	—	—

下記項目については当組合は該当ありません

1. 当組合の子会社	5. 公共債引受額
2. オフバランス取引の状況	6. 外国為替取扱高
3. 先物取引の時価情報	7. 外貨建資産残高
4. 財形貯蓄残高	