

りょうしんの現況 2021



C O N T E N T S

経営理念・事業方針	1
ごあいさつ	2
役員紹介・組織図	3
令和2年度 経営環境・事業概要	4
令和2年度 経営内容	5
主要な経営指標の推移	6
苦情処理措置・紛争解決措置等の概要	7
コンプライアンスへの取り組み	8
リスク管理体制	10
総代会について	12
地域活性化のための取り組み	14
社会・地域貢献活動	15
トピックス	17
主な商品・サービスのご案内	22
その他	26
店舗一覧	27
資料編	29
索引	44

P R O F I L E

(2021年3月31日現在)

名 称	長崎三菱信用組合 (愛称:まごころバンク りょうしん)
創 立	昭和28年1月7日
業 務 開 始	昭和28年4月1日
本店所在地	長崎市水の浦町1番2号
出 資 金	1,995百万円
店 舗 数	7店舗、1出張所
預 金	114,099百万円
貸 出 金	65,403百万円
組 合 員 数	25,221人
常勤役職員数	110人

1. 相互扶助の精神で着実な発展

三菱重工長崎造船所ならびに関連会社に働く者の生活向上をめざし、相互扶助の精神で創立した『勤労者による信用組合』の基盤にたって、着実な発展を期す。

2. 豊かな地域づくりに貢献

組合員の財産形成および事業発展のニーズに応え、親しまれ、信頼され、豊かな地域づくりに貢献する金融機関への定着を図る。

3. 健全経営と社会的地位の向上

金融環境等の変化に即応できる体制確立、人材の確保・育成により、健全な経営の維持・伸長と職員の社会的地位の向上を図る。

令和3年度 事業方針

1. アフター / ウィズコロナ・ニューノーマルに向けた ビジネスモデルの追求

サステナブルな営業基盤の構築(顧客支援力の発揮)
デジタルトランスフォーメーションに対応した新たなサービスの創造

2. 適切なリスクテイクと新たな可能性の追求

サステナブルな経営基盤の構築
デジタルテクノロジーや情報資源の活用による新たな価値観の創造
(組織風土と人財改革、働き方改革)

スローガン

笑顔あふれる 未来のために

あなたの暮らしに 寄り添う りょうしん



ごあいさつ

理事長

しんや たかのり

新屋 貴憲



日頃より、皆さまには格別のお引き立てを賜り厚くお礼申し上げます。
新型コロナウイルス問題が顕在化して、1年以上の時が経過しました。この間、多くの方々が新型コロナウイルスと戦いそして向き合いながら、感染拡大の防止と収束に向けて懸命に取り組んでおられます。感染された皆さまには、心よりお見舞いを申し上げますと共に、医療従事者の方々をはじめ介護関連従事者等の皆さまのご奮闘に当組合を代表して敬意を表します。当組合も感染拡大防止と早期収束に向けて地域企業の一員として最大限に努力してまいります。また、ワクチン接種が早く・広く・多くの方に届きますことを切に願っております。

さて、当組合は、「地域発展の原動力である勤労者・生活者に寄添い、生涯に亘る支援を！」を信条に、お客さまとの絆を育み、心の通った事業活動を役職員が一丸となって取り組んで参りました。現下の厳しい環境の中でも多くの方々とのご縁を紡ぎ、地域への貢献と一定の経営成果を収めることが出来ましたことは、偏に皆さまの温かいご支援とご理解の賜ものと心より深く感謝申し上げます。

ここに、令和3年3月期の経営概況を「りょうしんの現況2021」として取りまとめましたので、是非ご高覧のうえ、これからもより一層のご支援・ご協力を賜りますようお願い申し上げます。

コロナ禍は経済活動にも日常生活においても大きな影響を与え、これまで気づかなかった多くの課題や問題が露呈しました。高齢者の介護の在り方や少子化の加速、貧富の格差拡大、児童虐待や子供の貧困、人としてのモラル等々、コロナ禍以前には気づかなかった事象・現象が一層顕著になってまいりました。国内経済も、多額の財政負担やエネルギー政策の転換、デジタルイノベーション等々、これまでと違う方向へと舵を取るなど改革が進められております。この様な変革の時は、地域で暮らす皆さまにその負担が重く迫ってくるもので、すでにこのコロナ禍であらゆる世代や職業の方々のご苦勞をされております。この様な時こそ、“相互扶助の精神”に立脚した協同組織金融機関である信用組合の果たすべき役割と期待は大きいものであり、私たちがしっかりとその期待に応える取り組みが重要となってまいります。これからもお客さまにしっかりと寄り添い課題・問題の解決に尽力し、将来不安の払拭と地域活力の向上に向けて役職員が一丸となって真摯に事業に取り組んでまいりますので、末永い皆さまのご支援・ご愛顧を心よりお願い申し上げます、ごあいさつといたします。

2021年7月

役員紹介

(2021年7月1日現在)

常勤理事・常勤監事



常勤理事 永石 浩 理事長 新屋 貴憲 常務理事 堀 清隆 常勤監事 深井 修

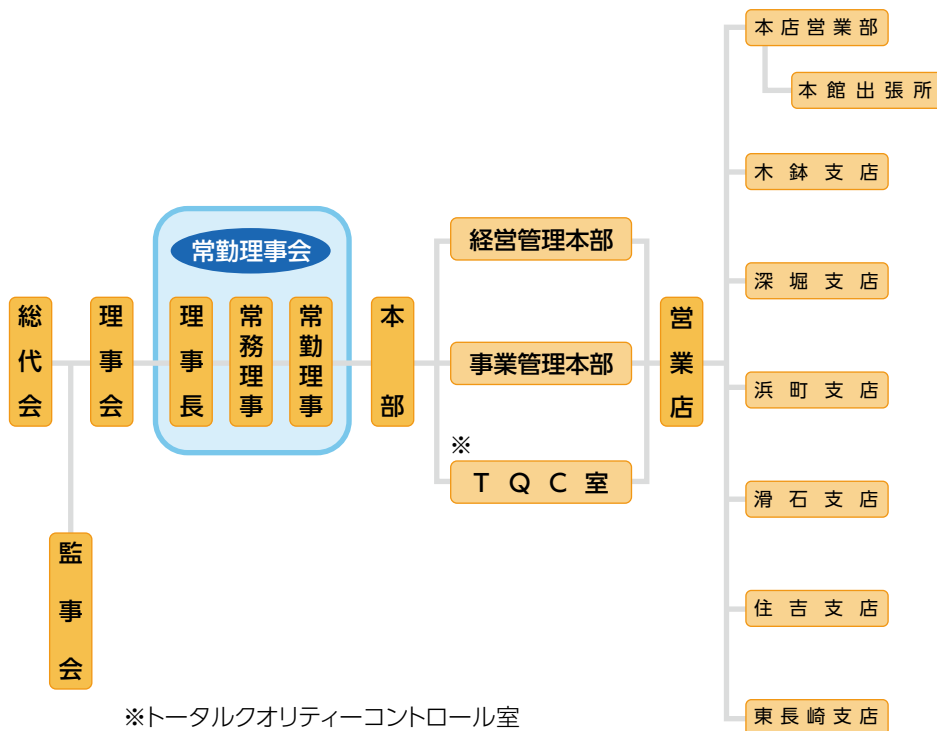
理事・監事

- 理事 寺脇 克典(※) 理事 久保 菊雄(※) 理事 尾崎真太郎(※)
 理事 上野 栄夫(※) 理事 梅原 慎一(※) 理事 関本 士朗(※)
 監事 林 修治 監事 福永 砂織

●当組は、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います。

組織図

(2021年7月1日現在)



■ 事業方針及び金融経済環境

2020年度の国内経済は、米中貿易摩擦による世界的な貿易の鈍化や2019年の消費税率引き上げ等を背景に年初から減速感が漂っていたところに、新型コロナウイルス感染症拡大が直撃し、大幅なマイナス成長となりました。

金融業界においては、人口減少などの構造要因や低金利環境の継続に加え新型コロナウイルス感染症の感染拡大による地方経済への打撃は大きく、また、政府と日銀の金融機関に対する合併や経営統合を支援する政策により全国的な金融再編の動きが加速されるなどこれまで以上に厳しい環境が継続しています。

当組合においては、「コアビジネスの深化」・「経営基盤改革の深化」を事業方針に掲げスタートしましたが、新型コロナウイルス感染症の世界的な流行で総てが大きく様変わりした激動の中での厳しい取り組みとなりました。ビジネスフィールドの顧客面談機会の創出に懸命に取り組みましたが、依然として、旧来の狩猟型営業スタイルから脱却出来ず、深耕が不十分と言わざるを得ず、全役職員がベクトルを合わせ農耕型営業スタイルへの転換が急務となっています。

■ 業 績

信用コストの増加や有価証券の減損処理の発生がありましたが、預貸金の推進、有価証券の運用努力と業務効率化により、収益は事業計画を上回りました。

- 預金の平均残高は対前年度比21億円増加(伸率1.9%)の1,125億円(計画1,092億円)
- 貸出金の平均残高は対前年度比26億円増加(伸率4.2%)の637億円(計画642億円)
- 損益は業務純益231百万円、税引前当期純利益124百万円、当期純利益110百万円

■ 事業の展望及び課題

感染防止と社会経済の両立を図りつつ、ポストコロナの新しい社会の実現を目指し、中長期的な成長力強化として、「新型コロナ拡大防止策」・「成長力強化のためのデジタル改革・グリーン社会の実現」・「生産性向上と継続的な賃金底上げによる好循環の実現」等に取り組み、感染症拡大の抑制と経済活動維持双方のバランスをとる中で、経済回復のペースは穏やかになることが想定され、政府の大規模経済対策の効果出現が景気高揚に繋がることを期待されています。

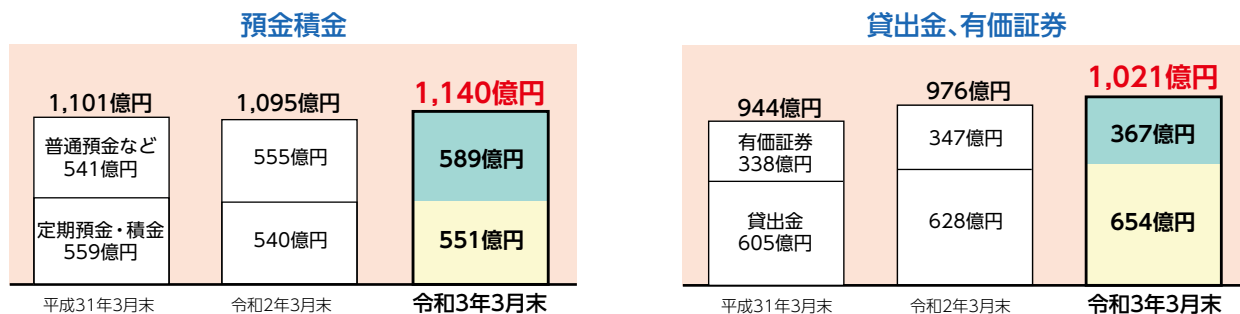
金融業界においては、事業者等に対する資金繰り支援や経営改善の必要性がさらに高まっており、長期的な信頼関係を構築し、事業再生支援や本業支援による「顧客支援力の発揮」が求められています。

2021年度は、コロナ禍で闘っている事業者や生活者に真に寄り添い、事態克服の良きパートナーとして役職員が心を合わせて一丸となり、「如何に多くのお客さまと面談し我々の思いを伝えるか」が、極めて重要であると認識し、未来へと事業を継承していく確固たる経営結果と、創立70周年に希望を託せる成果を目指し一丸となって取組んでまいります。

令和2年度 経営内容

預金と運用について

普通預金、定期預金を中心に1,140億円の預金をお預かりしております。お預かりした預金は654億円を資金が必要な方や事業所などへの貸出金として、その他を国債や安全性の高い社債などの有価証券を中心として運用を行っております。



収益について

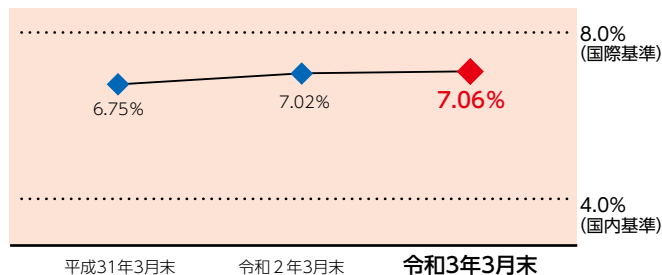
経常収益は18億1千万円(前期比1億8千万円増加)、純利益は1億1千万円(同7千万円減少)の計上となりました。

令和3年度も貸出金や役務収益の増強、経費削減などを確実に実施し、収益の確保に努めてまいります。

経営の健全性について

<自己資本比率>

令和3年3月末の自己資本比率は、**7.06%**となりました。国内基準の4%を上回り、良好な水準を保っております。



(自己資本比率とは)

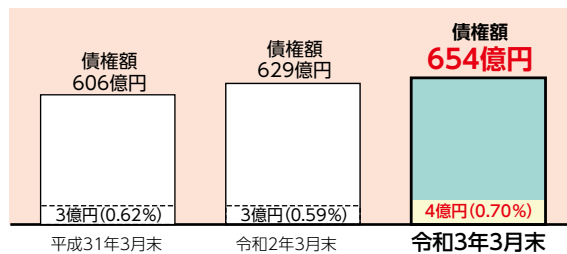
貸出金や保有する有価証券などの総資産に占める資本金や利益の蓄積などの割合です。国内で業務を行う場合には4%以上、海外でも業務を行う場合には8%以上の比率が義務付けられております。

※詳しくは40ページ「自己資本の充実の状況」をご参照下さい。

<不良債権比率>

令和3年3月末時点の総貸出金に対する不良債権の割合は**0.70%(4億円)**となりました。

(不良債権のうち、91.70%は担保や保証、引当金などによりカバーされております。)



(不良債権とは)

毎月の返済が遅れたり、滞りなど不良化した債権です。

(不良債権比率とは)

債権額に占める不良債権の割合です。

(債権額とは)

貸出金の元本、利息などの総額です。

※詳しくは37ページ「金融再生法開示債権及び同債権に対する保金額」をご参照下さい。

主要な経営指標の推移

主要勘定残高

(単位:千円)

項目	平成28年度	平成29年度	平成30年度	令和元年度	令和2年度
預金積金残高	113,390,547	110,525,354	110,127,791	109,539,093	114,099,192
貸出金残高	52,992,596	57,142,913	60,539,153	62,893,395	65,403,554
有価証券残高	26,964,313	25,791,202	33,871,727	34,763,451	36,771,060
純資産額	4,923,152	4,846,483	5,025,337	4,928,591	5,162,131
総資産額	126,890,668	132,180,824	140,578,001	138,550,598	152,797,780

損益

(単位:千円)

項目	平成28年度	平成29年度	平成30年度	令和元年度	令和2年度
経常収益	1,523,226	1,493,246	1,532,155	1,628,756	1,813,710
業務純益	53,266	34,473	105,248	186,326	231,148
経常利益	84,450	59,969	120,964	192,384	125,302
当期純利益	58,973	44,587	116,432	181,057	110,661

自己資本比率

項目	平成28年度	平成29年度	平成30年度	令和元年度	令和2年度
自己資本比率(単体)	7.81%	7.35%	6.75%	7.02%	7.06%

出資

項目	平成28年度	平成29年度	平成30年度	令和元年度	令和2年度
組合員数(人)	25,996	25,810	25,601	25,350	25,221
出資総口数(口)	2,043,087	2,000,256	1,991,955	1,980,295	1,995,432
出資総額(千円)	2,043,087	2,000,256	1,991,955	1,980,295	1,995,432
配当金(千円)	41,358	40,725	40,067	40,008	39,760

店舗および職員数

項目	平成28年度	平成29年度	平成30年度	令和元年度	令和2年度
店舗数(うち出張所)(店)	8(1)	8(1)	8(1)	8(1)	8(1)
職員数(人)	104	101	97	98	107

- (注) 1. 残高計数は、年度末日現在のものです。
2. 自己資本比率は、平成18年金融庁告示第22号により算出しております。

苦情処理措置・紛争解決措置等の概要

当組合では、お客さまにより一層のご満足をいただけるよう、お取引に係る苦情等を受け付けておりますので、お気軽にお申出ください。

※ 苦情等とは、当組合との取引に関する照会・相談・苦情・紛争のいずれかに該当するものおよびこれらに準ずるものをいいます。

当組合へのお申出先

「お取引先店舗」または「経営管理本部 りょうしんホットライン」にお願いいたします。

りょうしんホットライン 電話番号：0120-324892(フリーダイヤル)
受付時間：当組合営業日の午前9時～午後5時

苦情等のお申出は、当組合のほか「しんくみ相談所」をはじめとする他の機関でも受け付けています。(くわしくは当組合経営管理本部へご相談ください。)

名 称	しんくみ相談所 (一般社団法人 全国信用組合中央協会)
住 所	〒104-0031 東京都中央区京橋1-9-5 (全国信用組合会館内)
電話番号	03-3567-2456
受付日時間	月～金(祝日および協会の休業日は除く) 午前9時～午後5時

※ 相談所は、公正・中立な立場でお申出を伺い、お申出のお客さまの理解を得たうえで、当該信用組合に対し迅速な解決を要請します。

東京弁護士会、第一東京弁護士会、第二東京弁護士会(以下「東京弁護士会等」という。)のほか、福岡県弁護士会が設置運営する紛争解決センター(以下「福岡県弁護士会 紛争解決センター」という。)で紛争の解決を図ることも可能ですので、当組合経営管理本部またはしんくみ相談所へお申出ください。

また、お客さまが直接、東京弁護士会等や福岡県弁護士会 紛争解決センターへ申し出ることも可能です。

なお、東京弁護士会等では、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、共同して解決に当たる。

※ 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。

名 称	東京弁護士会 紛争解決センター	第一東京弁護士会 仲裁センター	第二東京弁護士会 仲裁センター
住 所	〒100-0013 東京都千代田区霞ヶ関1-1-3		
電話番号	03-3581-0031	03-3595-8588	03-3581-2249
受付日時間	月～金(除 祝日、年末年始) 9:30～12:00/13:00～15:00	月～金(除 祝日、年末年始) 10:00～12:00/13:00～16:00	月～金(除 祝日、年末年始) 9:30～12:00/13:00～17:00

福岡県弁護士会 紛争解決センター

名 称	天神弁護士センター	北九州法律相談センター	久留米法律相談センター
住 所	〒810-0004 福岡市中央区渡辺5-14-12 (南天神ビル内)	〒803-0816 北九州市小倉北区金田1-4-2 (北九州弁護士会館内)	〒830-0021 久留米市篠山町11-5 (筑後弁護士会館内)
電話番号	092-741-3208	093-561-0360	0942-30-0144
受付日時間	月～金 10:00～19:00 土日・祝日 10:00～13:00	月～金(除 祝日、年末年始) 9:30～12:30/13:30～15:30	月～金(除 祝日、年末年始) 9:30～12:00/13:00～17:00

名 称	生命保険相談所(社団法人 生命保険協会)	そんぼADRセンター(社団法人 日本損害保険協会)
住 所	〒100-0005 東京都千代田区丸の内3-4-1	〒101-8335 東京都千代田区神田淡路町2-9
電話番号	03-3286-2648	0570-022808
受付日・時間	月～金(除 祝日、年末年始) 9:00～17:00	月～金(除 祝日、年末年始) 9:15～17:00

当組合は、お客さまからのお申出について、以下の通り金融ADR制度も踏まえ、内部管理態勢等を整備して迅速・公平・適切な対応を図り、もって当組合に対するお客さまの信頼の向上に努めます。

1. お客さまからの苦情等については、各営業店または経営管理本部で受け付けます。
2. お申出いただいた苦情等は、事情・事実関係を調査するとともに、必要に応じ関係部署との連携を図り、公正・迅速・誠実に対応し、解決に努めます。
3. 苦情等の受付・対応にあたっては、個人情報保護に関する法律やガイドライン等に沿い、適切にお取扱いたします。
4. お客さまからの苦情等のお申出は、しんくみ相談所をはじめとする他の機関でも受け付けていますので、内容やご要望等に応じて適切な機関をご紹介し、その標準的な手続等の情報を提供いたします。
5. 紛争解決を図るため、弁護士会が設置運営する仲裁センター等を利用することができます。その際は、しんくみ相談所の規則等を遵守し解決に取り組めます。
6. 顧客サポート等に係る情報の集約、苦情等に対する対応の進捗状況および処理指示については、経営管理本部が一元的に管理します。
7. 反社会的勢力による苦情等を装った圧力に対しては、規程等に基づき、必要に応じ警察等関係機関との連携を図ったうえで、断固たる対応を取ります。
8. 苦情等に対応するため、研修等により関連規定等に基づき業務が運営されるよう、組合内に周知・徹底を図ります。
9. 苦情等の内容について分析し、調査を行った苦情等の発生原因を把握したうえで、苦情等の再発防止、未然防止に向けた取り組みを不断に行います。

コンプライアンス(法令、規則等の遵守)への取り組み

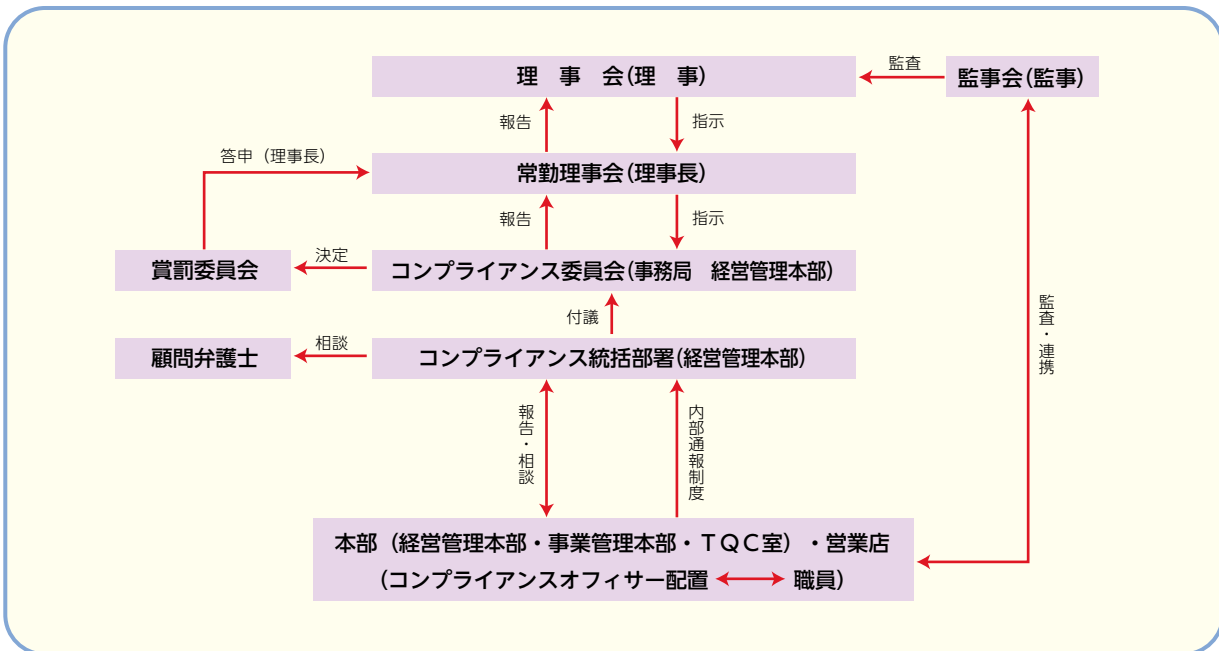
当組合は金融機関としての社会的な使命と公共性を自覚し、役職員一人ひとりが法令や諸規程、社会的なルールを厳正に遵守するよう徹底を図っております。

コンプライアンスに対する取り組みの基本方針

- ① 信用組合の社会的使命と公共性の自覚と責任
- ② キメ細かい金融等サービスの提供と地域社会発展への貢献
- ③ 法令やルールの厳格な遵守と適正な業務運営
- ④ 反社会的勢力の排除
- ⑤ 経営の積極的ディスクロース(情報開示)とコミュニケーションの充実

常勤理事会において、コンプライアンスについてのあり方をあらゆる角度から検討し、コンプライアンス態勢の確立を目指し、これを経営の最重要課題と位置付けております。また法務リスクを統括するため、コンプライアンス委員会を設置し、法務問題の一元管理・営業店指導を行うとともに各店舗にコンプライアンス・オフィサー(法令遵守担当者)を任命し、統括部署と連携を図っております。

コンプライアンス体制図 (2021年7月1日現在)



金融商品にかかる勧誘方針

当組合は『金融商品販売等に関する法律』に基づき、金融商品の販売等に際しては次の事項を遵守し、勧誘の適正の確保を図っております。

金融商品に係る勧誘方針

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

コンプライアンス(法令、規則等の遵守)への取り組み

■ 保険募集指針

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

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

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

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

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

- ① 生存または死亡に関する保険金額等: 1,000万円
- ② 疾病診断、要介護、入院、手術等に関する保険金額等

a. 診断等給付金(一時金形式)	1保険事故につき100万円	
b. 診断等給付金(年金形式)	月額換算5万円	
c. 疾病入院給付金	5千円 【特定の疾病に限られる保険は1万円】	*合計1万円
d. 疾病手術等給付金	1保険事故につき20万円 【特定の疾病に限られる保険は40万円】	*合計40万円

- 当組合は、ご契約いただいた保険契約の内容や各種手続方法に関するご照会、お客さまからの苦情・ご相談等の契約締結後の業務にも適切に対応いたします。
なお、ご相談・照会・お手続等の内容によりましては、引受保険会社所定のご連絡窓口へのご案内、または保険会社と連携してご対応させていただくこともございます。
- 当組合は、保険募集時の面談内容等を記録し、保険期間が終了するまで適切に管理いたします。
また、お客さまから寄せられた苦情・ご相談等の内容は記録し、適切に管理いたします。

■ 「犯罪収益移転防止法」に基づいた対応について

「犯罪による収益の移転防止に関する法律」に基づき、お取引の際には、ご本人の確認を行うため所定の公的証明書の提示をお願いしております。最近、多発している「振り込め詐欺」の未然防止につながった例もございます。

お客さまのご理解とご協力をお願い申し上げます。

■ 「りょうしんホットライン」(お客さま電話相談窓口)

電話相談専用回線を設け、お客さまからのご意見・苦情などへの迅速な対応を心掛けております。

電話番号:  **0120-324892**

受付時間: 当組合営業日の午前9時~午後5時

リスク管理体制

■ リスク管理に対する基本方針

- (1) リスク管理を経営の最重要課題の一つとして位置づけ、そのためのリスク管理体制を整備し、リスクを適切に把握・管理することにより、経営にとって許容可能な水準に収めた上で収益力の強化を図っていく。
- (2) 「健全性の維持」と「収益力の向上」の双方のバランス(リスク・アペタイト・フレームワーク)のとれた経営をめざし、自己責任においてリスク管理の質を高めていく。
- (3) 経営陣自らが各業務分野におけるリスクの性質や量、適切な管理手法を十分把握し、リスクに関わる情報についての確かつ遅滞なく報告を受け、リスク管理の重要な方針を決定していく。

【各種リスク管理方針について】

信用リスク		<ul style="list-style-type: none"> (1)中小企業等のライフサイクルに応じた適切な支援により与信管理の充実を図る。 (2)大口与信先および管理債権先の管理徹底を図る。 (3)信用リスク管理規程等に則り与信信用リスクの厳正な把握に努める。 (4)金融円滑化に向けた適切な対応に努める。 (5)保有有価証券の格付、株価、決算・財務状況等の最新情報の収集を行い、信用状況把握に努める。
市場リスク		<ul style="list-style-type: none"> (1)経済情勢や金利動向を予測し、急激な金融環境の変化に対応するようリスクコントロールを行い、安定的な収益確保に努める。
流動性リスク		<ul style="list-style-type: none"> (1)金融機関における流動性リスク管理は、業務の健全性および適切性の観点から極めて重要であることを認識し、当組合の資金調達・運用特徴を理解し、適切かつ安定的な資金繰りを行う。 (2)必要収益を確保しつつ、流動性危機時に備え市場流動性・換金性が高い有価証券の保有に努める。
オペレーショナルリスク	事務リスク	<ul style="list-style-type: none"> (1)全ての業務に事務リスクが存在することを常に認識し、「事務規定・要領等」に則った正確な事務の励行により、リスクの軽減・未然防止に努める。 (2)法改正等へ適切に対応し、規定・要領等を整備し、正確な事務処理の徹底を図る。
	システムリスク	<ul style="list-style-type: none"> (1)顧客の信頼・安心感の確保等、安全で安定したシステムの構築・維持ならびにサイバーセキュリティの確保に取り組んでいく。
	法務リスク	<ul style="list-style-type: none"> (1)法務関連情報を的確に収集・管理するとともに、顧問弁護士等の活用を図りながら法務リスク防止およびリスクの軽減を図る。
	風評リスク	<ul style="list-style-type: none"> (1)評判の悪化や風説の流布等による顧客動向の変化に注意し、信用が低下することから生じる損失・損害などに対して、迅速・適切な対応を図る。 (2)信用組合業界に関する報道、風説等により当組合の評判が悪化し、信用低下につながる事が無いように注意する。発生または予見される場合は、影響を最小限にとめるため、迅速かつ適正な対応をとる。
	人事・労務リスク	<ul style="list-style-type: none"> (1)経営方針、就業規則、コンプライアンス・マニュアル等に基づき、組織の活性化と職員の人権尊重を柱とした人事労務・安全衛生対策を実施し、職員各自が最大限能力を発揮できる環境を整備する。
	有形資産リスク	<ul style="list-style-type: none"> (1)万一の災害や犯罪等発生時の人的損失ならびに物的損失の軽減に努める。
顧客保護		<ul style="list-style-type: none"> (1)顧客のニーズを尊重し、顧客の保護および利便性の向上を図り、業務の健全性ならびに適切性の確保・維持を行う。 (2)リスクベースアプローチに基づくマネロン・テロ資金供与のリスク管理態勢構築に取り組んでいく。

リスク管理体制および法令遵守体制に対する取り組み

■ リスク管理体制

金融の自由化・国際化の進展といった金融環境の大きな変化に伴い、信用組合経営に係るリスクはますます多様化・複雑化しており、リスク管理の重要性は従来にも増して高まっております。

当組合は、経営の健全性維持・向上のためにリスク管理体制の充実とリスク管理の強化を図っていくことが経営の最重要課題であると考えており、統合的リスク管理規程により各種リスクを管理しております。また、毎年理事会において定める統合的リスク管理の基本方針に基づき、常にリスク管理体制を整備・強化し、リスク管理の質を高め、リスクを経営の受容可能な水準に収めたうえで、収益の強化を図るといった「健全性の維持」と「収益力の向上」の双方にバランスのとれた経営を目指しております。

◇リスクの内容とリスク管理体制

当組合は、信用リスク、市場リスク(金利リスク・価格変動リスク・為替リスク)、流動性リスク、事務リスク、システムリスク等の様々なリスクについての管理体制を強化するために「統合的リスク管理委員会」を設置し、諸リスクの一元把握管理を行うとともに適時、適切に経営方針に反映するよう努めております。

◇信用リスク管理

信用リスクとは与信先の倒産や業況の悪化などから、貸出金等の元金や利息の回収が困難となり、これに伴って損失が発生するリスクをいいます。

当組合では、資産の健全性向上を目的として、従来から貸出金の審査・管理部門を他の部門から分離独立させており、厳格な審査・管理体制をとっております。

審査にあたっては、取引先の財務内容の検討や、企業の特徴、成長性、業界動向の分析等定量面と定性面の両面から総合的な与信判断に努めております。

融資面では、勤労者を中心とした小口融資が大半であり、健全性を確保してまいりましたが、今後とも、この基本方針を堅持してまいります。また中小企業・個人事業者への融資につきましては、長崎県信用保証協会保証を併せながら推進を図ってまいります。

◇市場リスク、流動性リスク管理

市場リスクとは、金利や債券・株式相場、為替相場の変動により保有する資産の価値が変動し、損失が発生するリスクをいいます。

また、流動性リスクとは市場からの調達能力の低下、流動性確保不足等により必要な資金が確保できないリスクや、市場の混乱等により市場取引が円滑にできず、それに伴って損失が発生するリスクをいいます。

当組合では、安定した資金収益を確保するために、経済・金融動向を的確に把握することに努め、ALM委員会による資産・負債の総合管理を実施しております。

また、資金運用委員会を設け、資金運用環境の分析、取得金融資産の選別などを実施するほか、リスクの種類・性格に応じ、これを適切なものにコントロールするよう努めております。

◇事務リスク管理

事務リスクとは、各種組合取引を処理するための事務を正確にあるいはタイムリーに行わなかったり、不適切な処

理を行ったりしたために生じる事故や不祥事などにより損失が発生するリスクをいいます。

当組合では、このようなリスクを回避するため、事務水準の向上、事務事故防止、業務運営の適正化・効率化など、事務管理体制の強化に取り組んでおります。

具体的には、各種事務取扱規定やマニュアルを定め、厳格な取扱いを徹底するとともに、業務別、階層別研修やOJTなどを実施し、事務の品質・水準の向上に努めております。

◇システムリスク管理

システムリスクとは、災害やコンピュータシステムの障害などにより、コンピュータの停止または誤作動等によって損失が発生するリスクをいいます。

当組合は、SKCセンター(信組情報サービス株式会社)へ加盟し、SKCホストコンピュータの機能障害については予備のシステムを保有しており、突然の障害等にも対応できる態勢を整えております。さらに通信回線の二重化やデータファイルの二重化を行っており、システムの安全対策に万全を期しております。

◇内部監査体制

当組合では、リスク管理の実効性を高め不正事故・事務ミスなどを防止し、経営の健全性を維持・向上させるために、組合内の監査組織としてTQC室を設置しています。TQC室では、営業店・本部各部への立入り監査を原則年1回実施し、厳正な監査と適切な指導を行っております。(TQC室：トータルクオリティコントロール室)

■ 法令等遵守体制

金融機関がその社会的責任や公共的使命を果たし、お客さまの信頼を獲得していくためには、業務の健全かつ適切な運営と経営の健全性確保が不可欠であり、経営トップのリーダーシップのもと、高い倫理観と遵法精神を常に認識し、法令等遵守を着実に実践しなければなりません。

当組合では、コンプライアンス体制の確立が経営の最重要課題であるとして、常勤理事会において当組合でのコンプライアンス(法令等遵守)のあり方をあらゆる角度から検討し、全社的な取り組みとして役職員一丸となってコンプライアンスの徹底に努めております。具体的には、法務リスクを統括するためにコンプライアンス委員会を設置して法務問題を一元管理するとともに、各店舗に配置したコンプライアンス・オフィサー(法令等遵守担当者)との連携を強化して適切な対応を行っています。また、コンプライアンスの具体的な手引書または実践計画書として、コンプライアンス・マニュアルおよびプログラムを策定し、コンプライアンスの徹底を図っております。

コンプライアンス・マニュアル、プログラムを全職員に配布し、全部店で勉強会等を実施するほか、集合研修の受講等により、法令等遵守の企業風土醸成と全役職員の意識高揚・レベルアップに努めております。

総代会について

総代会の制度とは

信用組合とは、組合員の「相互扶助」の精神を基本理念に、組合員一人ひとりの意見を大切にすると協同組織金融機関です。したがって、組合員は出資口数に関係なく、一人一票の議決権を持ち、総会を通じて当組合の経営に参加することになります。当組合では組合員数が多いので、組合員の意見などを適正に反映するために、総会に代わる総代会制度を採用しております。

総代会は、定款の変更、決算事項の承認、役員(理事・監事)の選任などの重要事項を決議する最高意思決定機関です。組合員一人ひとりの意見が当組合の経営に反映されるように、組合員の中から総代選挙規程に従い適正な手続きを経て選任された総代により運営されております。

総代の定数、任期、選出方法

1. 総代の定数

総代の総数は、100人以上160人以内とし、選挙区ごとに定数を定めております。

2. 総代の任期

総代の任期は、定期改選期の10月1日より2年間となっております。

3. 総代の選出方法

総代選挙規程に則り、各選挙区ごとに立候補した組合員の中から、公平に選挙を行い選出されます。なお、立候補者の数が定数を超えない場合は、無投票当選となります。

4. 総代の重任制限

連続して10期20年の重任制限を設けています。

総代氏名(敬称略・順不同) 総代数141名 (注) 氏名の後に就任後の連続回数を記載しております。(2021年7月1日現在)

〔職域総代(48名)〕

佐藤 信之 ①	福島 雷太 ①
永安 弘明 ①	佐藤 勇樹 ①
青木 良太郎②	境 高志 ①
田中 卓磨 ①	田川 寿文 ①
大串 剛 ①	坂本 武蔵 ①
大久保 健太①	紙谷 洋一 ①
後藤 祐 ①	高比良 英 ②
中川 誠 ①	野中 慎司 ①
田端 知晃 ②	山口 智広 ③
中村 友紀 ①	中島 久雄 ②
松浦 公樹 ①	吉武 悟 ②
吉田 祐也 ①	橋本 幸司 ③
清水 昂 ①	福本 広 ①
菊川 正雄 ①	中山 竜馬 ⑥
三原 健 ①	竹田 和樹 ②
武田 敬成 ①	松尾 憲一 ③
前田 育也 ①	高松 辰二 ②
松澤 快輝 ①	犬塚 孝治 ②
坂口 貴士 ①	
田中 新吾 ①	
神田 幸弘 ②	
坂本 俊太 ①	
久米本 龍生①	
田中 裕敏 ①	
鬼丸 崇之 ①	
福島 渡 ①	
森 将太 ①	
杉岡 卓 ①	
小林 裕 ①	
吉田 利光 ①	

〔店周総代(93名)〕

本店営業部	山下 浩二 ④	滑石支店	山田 貴詞 ③
古川 隆一 ①	喜多 昭夫 ⑥	入江 厚誠 ①	山口 征彦 ②
肥喜里 祐二②	岩永 正和 ②	東 美暢 ②	向 潮 ⑥
我那覇 義一④	森山 繁 ③	山崎 譲 ③	中島 仁 ⑤
今道 勝行 ⑧	小西 良一 ⑥	浦田 進一郎②	中村 豪 ③
初田 博當 ⑨	池崎 道男 ⑦	堀 憲一 ②	高比良 末男②
岩井 正壽 ①	前川 亮 ⑦	北郷 隆徳 ①	源城 和雄 ②
関本 士朗 ④	三好 保行 ⑤	若杉 進 ②	分部 悟 ④
		三田 真寛 ①	上野 勝敏 ②
		葉山 覚 ①	森田 久美 ④
		平尾 正治 ⑥	
木鉢支店	浜町支店	渡部 恭三 ②	東長崎支店
小串 雄也 ④	木村 武蔵 ①	横瀬 宏 ③	平松 智幹 ①
河邊 晴一 ②	山崎 成弘 ④	長谷崎 正弘⑥	相田 憲二 ①
藤岡 哲哉 ⑩	若杉 伴哉 ①	古谷 東明 ⑤	福田 博之 ①
井石 光彦 ①	園田 敏朗 ④	奥山 直 ②	赤瀬 隆一 ①
横浦 順一 ③	山崎 正晶 ③	中川 勝秀 ④	村野 磯秋 ②
駒田 俊彦 ⑤	宮崎 浩二 ①	森内 洋一 ⑤	西川 邦男 ②
黒田 義夫 ④	香田 正宣 ④	内田 政信 ⑩	佐藤 孝男 ②
本村 清治 ⑥	猪股 文雄 ⑩		鶴田 光彦 ⑨
梶原 富茂 ④	鎌田 秀光 ⑦	住吉支店	坪田 忠 ①
林田 勝義 ⑥	渡邊 義臣 ①	西田 秀実 ①	
原 伸一 ①	佐藤 功 ②	船越 兼也 ①	
井手 壽人 ⑤	金谷 繁臣 ⑦	今泉 利行 ②	
	高山 英樹 ②	小川 隆芳 ③	
	福田 正二 ④	藤井 篤 ⑤	
深堀支店		大石 直幸 ③	
村田 嘉幸 ②		小林 遼太郎①	
南 光輝 ④		吉田 隼人 ②	
三浦 雅 ②		岩本 匡 ③	
峰 利美 ④			
久保田 哲弥②			
井手上 謙二②			

総代会について

第68期 通常総代会の決議事項

2021年6月21日に第68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、決議事項については原案通り承認可決されました。



第68期 通常総代会の様

報告事項

第68期(令和2年度)事業報告の件

決議事項

第1号議案 第68期(令和2年度)計算書類等(貸借対照表、損益計算書及び剰余金処分案)承認の件

第2号議案 第69期(令和3年度)事業計画(案)並びに収支予算(案)承認の件

第3号議案 第69期(令和3年度)最高借入限度額承認の件

第4号議案 組合員除名の件

〈報酬体系について〉

1. 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」及び、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。

(1) 報酬体系の概要

【基本報酬】

非常勤を含む全役員の基本報酬につきましては、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案し、当組合の理事会において決定しております。

また、各監事の基本報酬額につきましては、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、総代会にて承認を得た後、当組合所定の内規に基づき支払っております。

なお、当組合においては、役員の大任期間が短く支給額が経営に与える影響は僅少であり、引当金の計上は行っておりません。

(2) 役員に対する報酬

(単位:千円)

区分	当期中の報酬支払額	総会等で定められた報酬限度額
理事	32,986	70,000
監事	8,858	16,000
合計	41,845	86,000

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

注2. 支払人数は、理事10名、監事3名です(退任役員を含む)。

注3. 使用人兼務理事1名の使用人分の報酬は、5,338千円です。

注4. 役員退職慰労金は、320千円です。

(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「対象職員等」は、当組合の職員、当組合の主要な連結子法人等の役職員であって、対象役員が受ける報酬等と同額以上の報酬等を受ける者のうち、当組合の業務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、令和2年度において、対象職員等に該当するものはありませんでした。

注1. 対象職員等には、期中に退任・退職した者も含めております。

注2. 「主要な連結子法人等」とは、当組合の連結子法人等のうち、当組合の連結総資産に対して2%以上の資産を有する会社等をいいます。

注3. 「同額」は、令和2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4. 当組合員の職員の給与、賞与及び退職金は当組合における「職員賞金規則」及び「職員退職金規則」に基づき支払っております。

なお、当組合は、非営利・相互扶助の協同組合組織の金融機関であり、業績連動型の報酬体系を取り入れた自社の利益を上げることや株価を上げることに動機づけら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。

地域活性化のための取り組み

地域活性化に関する取り組み方針

当組合は、地元の中小企業・個人事業主や住民の皆さまが組合員となって、お互いに助け合い、発展していくという相互扶助の理念に基づき運営されている協同組織金融機関です。

中小企業・個人事業主や住民の皆さま一人ひとりの顔が見えるキメ細かな取引を基本としており、常にお客さま（組合員）の事業発展や生活の向上に貢献するため、組合員の利益を第一に考えることを基本としております。また、地域社会の一員として、当組合の経営資源を活用し、地域社会の生活の質や文化の向上に積極的に取り組んでまいります。

中小企業の経営支援および地域の活性化に関する取り組み状況

当組合は、協同組織金融機関として個人や中小企業・個人事業主の皆さま方への金融サービスの向上に努め、地域に密着した活動を推進してまいりました。また、平成25年7月に中小企業経営力強化支援法に基づく「経営革新等支援機関（認定支援機関）」として認定を受け、さらに平成27年8月には日本政策金融公庫と「業務提携・協力に関する覚書」を締結いたしました。

今後も、認定支援機関として地域貢献および支援体制を強化するとともに、日本政策金融公庫との連携により、長崎市エリアの経済活性化への貢献も目指してまいります。

金融円滑化への対応

当組合は公共的使命をまっとうするため、組合員や地域社会の期待・信頼に応え、適切な情報開示を行うとともに、組合員の皆さまとの対話により金融の円滑化を推進してまいりました。

今後もこれまでと同様に、コンサルティング機能の一層の強化に努め、地域貢献に取り組んでまいります。

「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」及び「事業承継時に焦点を当てた『経営者保証に関するガイドライン』の特則」の趣旨や内容を十分に踏まえ、お客さまからお借入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います。経営者保証の必要性については、お客さまとの丁寧な対話により、法人と経営者の関係性や財務状況等の状況を把握し、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。

「経営者保証に関するガイドライン」の取り組み状況

	令和元年度	令和2年度
新規に無保証で融資した件数	30件	48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	17.44%	19.51%
保証契約を解除した件数	0件	0件
経営者保証に関するガイドラインに基づく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)	0件	0件

創業・新事業支援

当組合は、経営革新等支援機関（認定支援機関）として「創業補助金」「ものづくり・商業・サービス補助金」等各種補助金活用のニーズに対応した「補助金申請に係る事業計画策定支援」を推進しております。今後もお客さまに対するコンサルティング機能を発揮することにより、認定支援機関として、創業・新事業支援に対し積極的なサポートを推進してまいります。

事業承継・事業再生支援

当組合は、事業承継・事業再生支援を地域活性化のための重要課題として捉えており、今後も長崎県事業承継・引継ぎ支援センター、長崎県中小企業再生支援協議会をはじめとした外部専門機関等との連携を強化してまいります。

りょうしんサポート倶楽部による支援

地域企業が抱える課題や問題点の解決を図ることを目的とし、様々な専門知識や技能を有するOB世代の方々に指導員としてご登録いただき、現地視察や勉強会などによる各種アドバイス等を行い、利用された企業の皆さまから好評を得ております。

社会・地域貢献活動

■ ファイナンシャルプランナー (FP※) による金融に関する研修会、講演会開催

FPIによる「ライフプラン」、「ローンやクレジットの利用法」、「悪徳商法対策」などの金融に関する研修会や講演会を行っております。皆さまもFPの話を聞いてみませんか？

職場・労働組合・地域単位などで、お気軽にご連絡ください。

※FP…資産運用から住宅ローン・税金・保険・年金・相続まで皆さまのライフプラン(生活設計)に合わせて、アドバイスができる国家資格です。

■ 「住宅ローン相談会」等開催

当組合では、お客さまのマイホームご購入のお手伝いを行っております。また、ハウスメーカーと連携し、主要住宅地や住宅展示場などで「住宅ローン相談会」や「住宅購入セミナー」を開催しております。

マイホームのご購入をお考えの際は、お気軽にご相談ください。

【連絡先】 095-861-4161 事業管理本部まで

■ 社会貢献型クレジットカード「しんくみピーターパンカード」のご紹介

皆さまとともに歩んでまいりました当組合は、これまでの活動をいかしながら、さらに一歩、暮らしにふみこんだ役割を担いたいと考えております。「しんくみピーターパンカード」は、すべての子どもたちとその家族の、こころと身体の健全な育成を支援するカードです。

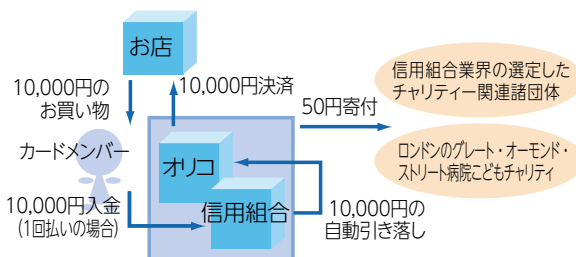
特徴
1

◎社会貢献機能付…このカードでショッピングすると、ご利用額の0.5%が寄付金として日本の障害や難病と闘っている子どもたちやその家族への支援活動、および子どもたちの健全育成活動に、さらに世界の病気の子どものために役立てられます。(お客さまにご負担をおかけすることはありません。)

特徴
2

◎後払い電子マネー付…“iD”(Mastercard、JCBの場合)および“Visaのタッチ決済”(Visaの場合)が利用できる店舗でショッピングする際、専用の読取り端末にカードをかざすだけで、サインせずにお支払いができます。事前のチャージが不要で簡単、小額のお買い物も小銭いらずで便利です。

寄付金のしくみ



Peter Pan Card

「しんくみピーターパンカード」は国際カード。3種類の中からお好みの1枚をお選びください。



Master Card



VISA



JCB

特典

- ・年会費は永年無料です。
- ・ドライブに便利なETCカードも年会費永年無料です。(同時申込可)
- ・カードショッピングのご利用でポイントが貯まり、商品などに交換できます。

■ ビジネス専用クレジットカード「しんくみピーターパンカード Gold for Biz」のご紹介

◎個人事業主および法人代表者向けのクレジットカードで、会社の口座が決済口座となります。

◎しんくみピーターパンカードと同様の社会貢献機能付です。

◎年会費は初年度無料、次年度以降は税込2,200円(ただし年間10万円以上のご利用で無料)です。

◎各種優待サービスが付加されています。(VISAゴールドカード優待など)



すべての子どもたちの輝かしい笑顔のための何かを。そんな思いをかたちにする「しんくみピーターパンカード」をどうぞよろしく願いいたします。

社会・地域貢献活動

■ しんくみの日週間「愛の献血」

(2020年9月1日～30日)

しんくみの日(9月3日)を含めた9月1日から30日を「りょうしん献血運動月間」とし「浜の町：日本赤十字献血ルーム」にて献血活動を実施いたしました。

令和2年度は役職員等36名が献血を行いました。



■ 環境問題への取り組み

本店ビルに太陽光発電を導入するなど、節電への関心を高め職員の環境問題への意識向上に取り組んでおります。

「りょうしん愛の基金」

地域との共生を図るために「りょうしん愛の基金」を核として、積極的な社会貢献活動を展開しております。

目的および活動

- ◇高齢者の福祉向上、老人福祉施設への慰問などを行うために役立てております。
- ◇青少年の健全育成や難病の子どもたちを支援するために役立てております。
- ◇ポイ捨て防止のマナーアップ運動や環境美化運動を支援するために役立てております。
- ◇各種ボランティア事業を支援するために役立てております。

〔令和2年度「りょうしん愛の基金」収支報告〕

善意あるお客さまおよび当組合役職員の毎月の募金により、諸施設などへの活動資金として役立てています。

〔役職員・窓口募金など〕

(単位：円)

収入の部		支出の部	
前期繰越金	8,283,488	明星園へのプレゼント	21,735
役職員募金	288,900	グリーンキャンペーン	0
預金利息	84	義援金※	28,986
愛の基金募金箱※	28,986		
その他募金	0	小計	50,721
		次期繰越金	8,550,737
合計	8,601,458	合計	8,601,458

※愛の基金募金箱の令和2年度分については、熊本地震に対する義援金として、募金額全額の28,986円を「日本赤十字社」へ寄付いたしました。

トピックス

■ 理事長カップ「第8回りょうしんグラウンドゴルフ大会開催」 (2020年10月15日)

三菱重工長船OB会ならびにりょうしん年輪クラブ会員42名の皆さまにご参加いただき、「第8回りょうしんグラウンドゴルフ大会」を開催いたしました。

当日は天候にも恵まれ、当組合職員も加わった7チームでプレーを行い、爽やかな汗を流しました。



- ◆りょうしん年輪クラブは、当組合で年金のお受取りをされているお客さま全員が、自動的に会員(無料)となるサークルで、会員さまとご家族の生活をより豊かにすることを目的とした活動を行っております。
- ◆冠婚葬祭や宿泊施設などの提携割引サービスをはじめ、各種イベントの開催、お得な情報のご提供に努めるとともに、会員さま専用の優遇金利商品も取扱っております。

■ ハロウィンイベント開催 (2020年10月30日)

本店本部ビルにハロウィンの飾りつけを行い、近隣保育園の園児をお迎えし、「ハロウィンイベント」を開催いたしました。

可愛く仮装した園児・先生にご訪問いただき、仮装した役職員がお菓子をプレゼントし、皆さんと笑顔で、心の和む楽しい時間を過ごすことができました。



■ クリスマスイベント開催 (2020年12月25日)

地域の皆さまへの日頃の感謝を込めて、ささやかな「クリスマスイベント」を開催いたしました。

3密防止のために、本店本部ビルの駐車場一角に特設会場を設け、本店本部近隣のお子さまたちへお菓子のプレゼントをお配りし、皆さんに笑顔で受け取っていただきました。



トピックス

地域環境美化運動

当組合は平成14年に長崎市が推進する「清掃里親制度」に登録されて以降、毎朝、役職員による水の浦町周辺の清掃活動(アダプトプログラム)を実施しています。
地域の環境美化の一環として、これからも継続してまいります。



本店本部ビル近隣の保育園へ大型絵本寄贈 (2020年10月29日・30日)

地域貢献事業・次世代育成支援の一環として、本店本部近隣の保育園(キラキッズ保育園・スマイル保育園)へ、大型絵本の寄贈を行いました。

園児たちは大型絵本に興味津々の様子で、目を輝かせて大型絵本とお菓子のプレゼントを笑顔で受け取ってくれました。



■ 新型コロナウイルス感染症にかかる対応について

【店内対応】

当組合では、お客さまや職員の健康と安全を考慮し、新型コロナウイルスの感染防止のため、以下の対策を実施しております。

◆ 職員のマスク着用

全職員マスクを着用のうえ、営業をさせていただいております。

◆ 職員の手洗い・うがい・アルコール消毒の実施

職員の出勤時や外出からの帰店時には、手洗い・うがい・アルコール消毒を実施しております。

◆ 職員の出勤時における健康チェックの実施

体温計（非接触型）を備え置き、出勤時に体温測定し、その他の健康状態とともに健康チェックシステムへ入力を行い、健康管理に努めております。

◆ 職員の机上へ飛沫防止パーテーションの設置

本部フロアーや渉外職員の机上へ、飛沫防止「デスクタイプパーテーション」を設置しております。

◆ ATMタッチパネルへの抗菌液晶保護フィルムの貼付

全ATM機のタッチパネルへ「抗菌液晶保護フィルム（富士フィルム社製Hydro Ag+）」の貼付を実施しておりますので、安心してご利用ください。

◆ ATMや店内の定期的な清掃実施

店舗内ATMや店内のカウンター・記帳台などの共有部分につきましては、定期的にアルコール消毒清掃を実施しております。また、お客さまがご来店の際には、店内等に配置しております「フットプッシュ式アルコールスタンド」のご利用をお願いしております。

◆ 店頭窓口への飛沫感染防止「アクリル製スクリーン」の設置

全店舗の窓口カウンター上に飛沫感染防止「アクリル製スクリーン」を設置しております。

お客さまの安心・安全を最優先し、感染拡大防止措置を実施しておりますので、何卒ご理解の程、よろしくお願い申し上げます。

【お客さま対応】

感染症で影響を受けているお客さま向けの給付金や支援金、特別融資、返済方法の相談など、引き続き行っておりますのでお気軽にご相談ください。



トピックス

■お客さまへのアンケートについて

より良い金融サービスをお届けするためお客さまからのアンケートを実施しました。
地域・職域に根ざす金融機関として、今後も更なる顧客満足度向上を目指してまいります。

アンケートのご意見(評価)・ご要望

<充実させてほしいサービス等について>

- ◎金利・手数料の有利さ
- ◎商品・サービスの質・レベル
- ◎高齢者・障害者が利用しやすい
- ◎金融・経済に関する情報提供
- ◎ウェブ・アプリ決済・取引の充実など

<職員に対する要望について>

- ◎親切・丁寧な説明
- ◎金融・消費に関するアドバイス
- ◎地域・職域に関する情報提供
- ◎商品・サービス提案力の向上
- ◎タイムリーな資産運用の提案など

<りょうしんに対応してほしい点について>

- ◎自己資本の充実、安定した収益確保
- ◎少子・高齢化社会への対応
- ◎金融犯罪への対応強化
- ◎セキュリティ機能強化
- ◎デジタル(システム)化への対応など

<その他(意見・要望)>

- ◎りょうしんで働く職員の皆さんが、まずは仕事・業務にやりがい・充実感が持てるように。そして他金融機関にはない、りょうしんだから出来るサービス、長崎で働く皆さんに喜んでもらえるサービス、又PR等工夫してもらいたいです。
- ◎三菱重工社員の皆さんとは、今日までの歴史を踏まえ引き続き職域・地域と連携を密にしないといけないと思うが、今後はパートナー、協力企業社員をターゲットとした事業展開が必要だと感じています。
- ◎今までどおり地域行事の参加・OB会員宅の訪問等は維持するよう願います。 など

上記アンケート内容を踏まえ、各種商品、サービスの充実・強化、タイムリーな情報提供及び職員によるお客さまへの丁寧な説明・対応を心掛け、顧客満足度の向上を図ってまいります。

■長崎バスプチャラッピングバスの運行について (2020年5月～)

広報活動の一環として、2020年5月より引き続き、神の島路線・時津路線をプチャラッピングバスが運行しています。



トピックス

■ りょうしん経営報告会開催 (2020年12月18日)

地域組合員の代表の皆さまへ、経営内容をお伝えするため経営報告会を開催いたしました。当組合の経営状況をご理解いただき、安心してご利用いただけますよう今後も開催してまいります。

■ 懸賞付き定期預金『長崎応援定期“エール”』発売 (2020年8月3日～12月15日)

長崎に根ざす勤労者と地域生活者の応援団として、新型コロナウイルス感染症により影響を受けている地域経済の支援を目的とし、長崎県産品を懸賞品とした定期預金「長崎応援定期“エール”」を発売し、多くの皆さまからご賛同をいただきました。

■ 「資産運用応援定期キャンペーン」実施 (2020年4月1日～2021年3月31日)

期間中に投資信託を10万円以上ご購入の場合、ご購入額を上限として特別金利の定期預金(3か月もの自動継続)をご利用いただけるキャンペーンを実施いたしました。

■ 「ビジネスマッチングフェア」協賛 (2021年2月18日)

長崎県内の中小企業と県外発注企業との新規取引拡大を目的として開催される「ビジネスマッチングフェアin長崎」(財団法人 長崎県産業振興財団主催)に協賛いたしました。

今回の開催は、「新型コロナウイルス感染症緊急事態宣言」の発出を受け、感染症拡大防止の観点から、WEBを活用したリモート形式にて開催され、長崎県内企業50社・県外企業23社が参加いたしました。

■ 「引受基準緩和型医療保険」取扱開始 (2020年10月1日)

健康に不安のある方も、持病がある方も3つの告知で入りやすい、「メディカルk i t エール」に加え、健康給付金・保険料が一生変わらぬ「メディカルk i t エールR」の取扱いを開始いたしました。

■ 「緊急 子育てサポート資金」取扱期間の延長 (2020年5月1日～2022年3月31日)

新型コロナウイルス感染症拡大の影響により生じた、子育て関連費用に対応する「緊急 子育てサポート資金」の取扱いを開始しましたが、未だ収束が見通せない状況にあることから、取扱期間を延長しお客様のサポートを行っております。

主な商品・サービスのご案内

預金業務

種 類	お預入期間	しくみと特徴
総合口座	—	<ul style="list-style-type: none"> ● 1冊の通帳に「貯める・殖やす・支払う・借りる」の機能を備えた暮らしに欠かせない通帳です。 ● 普通預金機能のほかに、急なご入用または自動支払などで普通預金の残高が不足した場合、お預入定期預金残高の90% (最高300万円) まで自動的にお借り入れいただけます。
普通預金	自由	<ul style="list-style-type: none"> ● 公共料金の自動支払、給与・年金・配当金などの自動受取、キャッシュカードなどの便利なサービスがご利用いただけます。 ● 給与・年金振込ご指定口座はATM手数料を月5回ご利用分まで当組合が負担いたします。
貯蓄預金	自由	<ul style="list-style-type: none"> ● お預入残高に応じて利率が異なります。 ● 普通預金より有利で、定期預金より便利な預金です。 ● 自動受取、自動支払口座には利用いただけません。
無利息型普通預金	自由	<ul style="list-style-type: none"> ● 普通預金と同じ機能ですが、利息はつきません。
当座預金	自由	<ul style="list-style-type: none"> ● 商取引代金のお支払に、便利で安全な手形・小切手をご利用いただくための預金です。
通知預金	7日以上	<ul style="list-style-type: none"> ● 短期の余裕資金の運用に最適です。 ● ご解約の場合は2日前までにご連絡ください。
期日指定定期預金	最長3年 (据置期間1年)	<ul style="list-style-type: none"> ● 満期日は1年以降3年までの任意日をご指定いただけます。(1ヶ月前のご連絡が必要です。)
スーパー定期	1ヶ月以上 5年以内	<ul style="list-style-type: none"> ● 1円以上1,000万円未満の範囲でお預入できます。 ● 6ヵ月ごとの複利計算を行う「複利型」は、個人のお客さまのみご利用いただけます。
大口定期	1ヶ月以上 5年以内	<ul style="list-style-type: none"> ● 1,000万円以上の大口資金の運用に最適です。(単利型)
積立定期預金	エンドレス型	<ul style="list-style-type: none"> ● 1冊の通帳にいつでもご自由にお預入ができる積立型の定期預金です。(ATMでのお預入もできます。)
定期積金	1年・2年・3年・ 4年・5年	<ul style="list-style-type: none"> ● 目的に応じ、毎月一定額を積立していただく預金です。 ● 毎月の積立額は1,000円からご利用いただけます。
一般財形	3年以上	<ul style="list-style-type: none"> ● 給与またはボーナスからの天引による積立預金で、1年経過後1万円以上1,000円単位でお引出がができます。利息は3年ごとに元金に加算し自動的に継続いたします。
財形年金	5年以上	<ul style="list-style-type: none"> ● 給与またはボーナスからの天引による積立預金で、満60歳以降5年から20年の期間で年金方式によるお受取ができます。また、財形住宅と合算し550万円の非課税枠がご利用いただけます。
財形住宅	5年以上	<ul style="list-style-type: none"> ● 給与またはボーナスからの天引により住宅資金をお積立いただけます。財形年金と合算し550万円の非課税枠がご利用いただけます。

預金業務 (お取引限定商品)

ご利用いただけるお客さま	種 類	お預入期間	お預入金額	しくみと特徴
年輪クラブ 会員の方	年輪定期 「長寿」	1年	1円以上 350万円以内	<ul style="list-style-type: none"> ● 長寿祝いの年に(65歳特別設定、喜寿を過ぎると毎年)お預入時の1年ものスーパー定期店頭表示利率に0.15%上乗せいたします。
	ねんりん 定期100	1年	1円以上 100万円以内	<ul style="list-style-type: none"> ● お預入時の1年ものスーパー定期店頭表示利率に0.15%上乗せいたします。
組合員の方	りょうしん 福祉定期	1年	1円以上 300万円以内	<ul style="list-style-type: none"> ● 組合員またはそのご家族の方で、障害・遺族・労災年金または各種手当の振込ご指定の方限定商品です。 ● お預入時の1年ものスーパー定期店頭表示利率に0.05%上乗せいたします。
	スマイル5	5年	100万円以上 1,000万円未満	<ul style="list-style-type: none"> ● 有利な金利がご利用いただける組合員限定商品です。 ● ごご利用いただける時期が限定されておりますので、窓口へお問合せください。なお、最高預入金額は、999.9万円となります。
退職金 お受取りの方	退職金定期	3ヶ月	1円以上 500万円以内	<ul style="list-style-type: none"> ● お受取日から1年以内の退職金に限りします。 ● 昭和28年4月2日以降にお生まれの退職金お受取ご本人さまに限りします。 ● 通常の定期預金と比べ有利な利率でご利用いただけます。

主な商品・サービスのご案内

融資業務（個人のお客さま向け）

商品名	ご融資期間	ご融資額	特色・お使いみち
マイホームローン	35年以内	保証会社扱いの場合 1億円以内 保証人扱いの場合 6,000万円以内	● マイホームの購入や新築・増改築、土地購入、他金融機関住宅ローン借換資金などにご利用いただけます。
アパート・ビルローン	30年以内	3億円以内	● 貸家・アパート・マンション・貸事業所、貸店舗の新築・増改築資金。中古物件、敷地の購入など。また店舗併用住宅にもご利用いただけます。
教育ローン	保証会社扱いの場合 16年10か月以内 保証人扱いの場合 20年以内	保証会社扱いの場合 1,000万円以内 保証人扱いの場合 1,000万円以内	● 入学金、学費など学校に納付する資金のほか、アパートの敷金、新生活準備資金、家賃、生活費、図書費など進学関連資金全般にご利用いただけます。
オートローン	10年以内	1,000万円以内	● 自動車・オートバイ・モーターボート・農業用トラクター類の購入・修理資金、車検費用、運転免許取得費用など自動車関連資金全般にご利用いただけます。
ブライダルローン	10年以内	300万円以内	● ご本人またはご子弟の結婚に関する諸費用にご利用いただけます。
メモリアルローン	10年以内	500万円以内	● 結婚諸費用、葬儀費用、墓地・仏具の購入資金にご利用いただけます。
医療資金	10年以内	500万円以内	● 入院費用、出産費用などにご利用いただけます。
フリーローン	保証会社扱いの場合 10年以内 保証人扱いの場合 30年以内	保証会社扱いの場合 1,000万円以内 保証人扱いの場合 2,000万円以内	● お使いみちは自由です。（一部商品は事業性資金を除きます。）

- その他「住宅金融支援機構」「日本政策金融公庫（教育資金）」の代理貸付等もお取り扱いしております。

融資業務（個人のお客さま向け お取引限定商品）

ご利用いただけるお客さま	商品名	ご融資期間	ご融資額	しくみと特徴
年輪クラブ 会員の方	ねりんプラン	20年以内	500万円以内	● お使いみちは自由です。
	年金ローン	10年以内	200万円以内	● お使いみちは自由です。
提携企業に お勤めの方	あすなろ メンバーズ プラン	20年以内	500万円以内	● 年齢などの条件に応じてご利用額が異なります。 ● お使いみちは自由で、担保・保証人は不要です。
	ファミリーローン 「フィット」	20年以内	300万円以内	● 配偶者または扶養家族がある方限定。 ● お使いみちは自由です。 (本ローン借換および資金使途が明確な他行ローン・クレジット利用代金以外の日債務返済資金は除きます。)
	グッと楽ローン	30年以内	2,000万円以内	● 借入金の一本化を行うためのローンです。
	保証付バックアップローン 「リリーフ」	15年以内	500万円以内	● 借入金の一本化を行うためのローンで、担保・保証人は不要です。
	退職金ローン	25年以内	2,000万円以内	● 満50歳以上で退職金にてお借入額を一括返済できる方がご利用いただけます。 ● お使いみちは自由です。 (クレジットカードでのキャッシングおよび消費者金融の借換資金は除きます。)

融資業務（法人・事業主のお客さま向け）

- 手形の資金化、短期の運転資金、長期の設備資金、運転資金などにご利用いただけます。

割引手形、手形貸付、証書貸付、当座貸越

【ビジネスカードローン】 法人ならびに個人事業主専用の事業資金カードローン（原則、担保不要）

【スクラム】 法人ならびに個人事業主専用の事業資金ローン（原則、担保不要）

【特別保証制度のお取り扱い】 長崎県の融資制度、各市・町の融資制度、長崎県信用保証協会制度

【代理貸付のお取り扱い】 全国信用協同組合連合会、(株)商工組合中央金庫、(株)日本政策金融公庫
住宅金融支援機構、福祉医療機構

主な商品・サービスのご案内

カードローン

商品名	ご融資期間	ご利用限度額	特色・お使いみち
カードローン ゴールド	2年 (自動更新)	50万円～200万円	● 当組合住宅ローンご利用者で60歳以下の方専用商品です。(保証会社保証)
スーパー カードローン ジャンプ	3年 (自動更新)	50万円 200万円 100万円 250万円 150万円 300万円	● お取引実績などに応じ、ご利用限度額が6コースに分かれています。(保証会社保証)
クイック アンサー2	1年 (自動更新)	10万円～500万円	● 保証会社の審査により、3段階から金利が決定します。(保証会社保証) ● お使いみちはご自由で、事業資金や借換にもご利用いただけます。
次世代育成支援カードローン 「ファイト」	2年・3年 (自動更新)	50万円～300万円	● お子様がおられる世帯の専用商品です。 ● 子育てにかかる費用に幅広くご利用いただけます。

投資信託窓販業務

投資信託	● 株式や債券、不動産投信など、皆さまのライフプランに合わせた各種商品を取り扱っております。
------	--

個人向け国債窓販業務

固定3年・固定5年・変動10年	● 日本国政府が発行し、個人の方がのみが保有できる非常に安全性の高い金融商品です。
-----------------	---

保険窓販業務

生命保険窓口販売業務	個人向け	終身医療保険、限定告知医療保険、女性のための医療保険、収入保障保険、無配当低解約返戻金型終身保険、医療総合保険、がん保険、一時払通増終身保険を取り扱っております。
	事業者向け	定期保険、収入保障保険、終身医療保険を取り扱っております。
損害保険窓口販売業務	個人向け	長期住宅火災保険、債務返済支援保険、個人用火災総合保険、傷害総合保険、海外旅行保険、自動車保険を取り扱っております。
	事業者向け	業務災害補償保険、自動車保険、火災保険、賠償責任保険等を取り扱っております。

サービス業務

種 類	特色・お使いみち	
インターネットバンキング	● パソコン、スマートフォン等ご利用により、ご指定口座からの振込・振替および残高照会ができます。	
ビジネスバンキング	● 法人・個人事業主の方がパソコンを使用し、ご指定口座からの振込・振替および残高照会、データ伝送(総合振込・給与振込など)ができます。	
キャッシュサービス	全国ネット	● 当組合本支店(出張所)以外の全国の金融機関ATMでカードによるお支払・残高照会ができます。
	ゆうちょ銀行提携	● 全国のゆうちょ銀行ATMでカードによるお支払・ご入金・残高照会ができます。
	しんくみお得ねっと	● 指定時間内ご利用の場合は、全国の提携信用組合でのATM手数料が無料です。
	セブン銀行提携	● 指定時間内にご利用の場合は、全国のセブンイレブン(セブン銀行)に設置されているATMでの利用手数料が無料です。
J-Debit(デビットカード取引)	● ジェイデビット加盟店で、お買物代金などのお支払を当組合のキャッシュカードにてその場で決済することができます。	
貸金庫・保護預り箱	● 大切な書類や貴金属などの財産を、火災・盗難からお守りします。	
給与のお受取り	● 給与・ボーナスを安全・確実にご指定口座でお受取りいただけます。	
年金・手当などのお受取り	● 各種年金・手当などを安全・確実にご指定口座でお受取りいただけます。	
各種自動お支払い	● 電気・電話・NHK受信料・水道・ガス料金の5大公共料金をはじめ、税金・クレジット代金などを、お持ちの普通預金・当座預金から自動的にお支払いいただけます。	

※ 主要な事業の内容につきましては、26ページに掲載しております。 ※ キャッシュ・サービスの利用時間一覧は、26ページに掲載しております。

主な商品・サービスのご案内

各種手数料一覧

■ 振込手数料

利用区分	振込額	りょうしん内		他行宛		
		同一店内	本支店内	電信扱い	文書扱い	
窓 口	組合員	5万円未満	110円	220円	440円	440円
		5万円以上			660円	660円
一 般	5万円未満	220円	330円	660円	660円	
	5万円以上	440円	550円	880円	880円	
※ 定額自動送金	組合員	5万円未満	無料		220円	
		5万円以上			440円	
一 般	5万円未満	55円	110円	385円		
	5万円以上	110円	220円	550円		
A T M	組合員	5万円未満	無料		220円	
		5万円以上			440円	
一 般	5万円未満	55円	110円	385円		
	5万円以上	110円	220円	550円		
インターネット バンキング	組合員	5万円未満	無料		220円	
		5万円以上			440円	
一 般	5万円未満	無料	110円	330円		
	5万円以上		220円	550円		
送金手数料(送金小切手)			440円	550円		

※定額自動送金は、別途、契約手数料1,100円(1契約あたり)がかかります。
 ※定額自動送金を変更する場合は、別途、変更手数料550円(1契約あたり)がかかります。

■ 取立手数料

同一手形交換所	りょうしん本支店宛	220円
	他行宛	
隔地間	他行宛	660円
組 戻	送金・振込 代金取立	1,100円
不渡手形返却料		1,100円

■ 預金に関する手数料

当座小切手帳(50枚綴り)発行手数料	660円	
約束手形・為替手形(50枚綴り)発行手数料	880円	
自己宛小切手発行手数料	550円	
残高証明書発行手数料(1通)	440円	
取引明細書発行 手数料(10通あたり)	発行依頼日より10年以内	550円
	発行依頼日より10年超(1年あたり)	5,500円
再発行手数料	通帳(1通)	1,100円
	キャッシュカード(1枚)	1,650円
ATM利用手数料	延長時間帯利用手数料(1回)	110円
	他行カード利用手数料(1回)	110円

※通帳の汚損等による再発行・暗証番号の失念等による再発行の場合、発行手数料は550円と致します。
 ※ATM利用手数料の延長時間帯は、平日8:45~18:00以外の時間帯です。

■ 両替手数料・金種指定支払手数料

取扱枚数 (1日あたり)	50枚以下	無料
	51~500枚	330円
	501~1,000枚	550円
	1,001~2,000枚	1,100円
	2,001枚以上	1,650円 (1,000枚毎に550円加算)

※ご両替の際の取扱枚数は、ご持参枚数またはお受取枚数のいずれか多い方と致します。
 ※同一日に複数回に分けてご両替される場合等、実質的に同一のご両替とみなされる場合には、上記の手数をいただきます。
 ※お引出の際に金種をご指定される場合、枚数に応じて上記の手数料がかかります。
 ※お引出の際の取扱枚数は、「お引出し枚数から万円券の枚数を除いた枚数」と致します。
 ※金種指定の払戻請求書が複数枚となる場合、お引出しにおいてご指定された金種の合計枚数を取扱枚数とさせていただきます。

■ 硬貨入金手数料

取扱枚数 (1日あたり)	500枚以下	無料
	501~1,000枚	275円
	1,001~2,000枚	550円
	2,001枚以上	825円 (1,000枚毎に275円加算)

※硬貨をご入金(お振込)される場合、枚数に応じて上記の手数料がかかります。
 ※同一日に複数回に分けてご入金(お振込)される場合等、実質的に同一のご入金(お振込)とみなされる場合には、上記の手数をいただきます。

■ 融資に関する手数料

1. 住宅ローン

事務取扱手数料	33,000円	
I型	全部繰上返済	5,500円
	一部繰上返済	
	条件変更手数料	
	マイホームローンII型への変更	
II型	全部繰上返済	55,000円
	一部繰上返済	11,000円
	条件変更手数料	5,500円
	金利引下手数料(変動金利)	33,000円
	金利引下手数料(固定金利)	55,000円
固定金利への再選択	5,500円	

2. アパート・ビルローン、事業資金

変動金利	全部繰上返済	11,000円
	一部繰上返済	11,000円
	条件変更手数料	11,000円
	金利引下手数料(変動金利)	33,000円
固定金利	金利引下手数料(固定金利)	55,000円
	固定金利への変更	11,000円
	全部繰上返済	55,000円
	一部繰上返済	11,000円
固定金利	条件変更手数料	11,000円
	金利引下手数料(変動金利)	33,000円
	金利引下手数料(固定金利)	55,000円
	固定金利の再選択	11,000円

※事業資金の当組合内での借換による全部繰上返済は手数料不要。

3. その他ローン

返済	全部繰上返済	無料
	一部繰上返済	1,100円
	条件変更手数料	5,500円
あすなろメンバーズプラン・フィットの借換手数料	5,500円	

※上記にかかわらず、「あすなろ組合員」の方がご退職によって全部繰上・一部繰上・条件変更手続きをされる場合の手数は不要。

4. カードローン

カード再発行手数料	1,650円
-----------	--------

5. 不動産担保取扱手数料

新規・極度増額・譲受・仮登記・登記保留	33,000円
:設定額(増加額)1,000万円以内	
:設定額(増加額)1,000万円超	55,000円
追加設定・極度減額・順位変更・担保差替	16,500円

6. その他

内書書発行手数料	無料
返済予定表再発行手数料	550円
残高証明書発行手数料(住宅取得控除用)	無料
残高証明書発行手数料(その他)	440円
支払利息証明書発行手数料	550円
融資予定証明書発行手数料(1部)	11,000円

全自動貸金庫使用料(年間)	(大)16,500円
	(中)14,300円
	(小)13,200円
保護預り箱使用料(年間)	5,500円
貸金庫鍵・カード再発行手数料	実 費

インターネットバンキング(個人向け)	無料	
ビジネスバンキング ※ (法人・個人事業主向け)	基本手数料(月間)	1,430円
	データ伝送サービス(月間)	2,200円

※契約月を含む3ヶ月間は月額手数料無料です。

7. でんさいサービス

基本手数料/月額	無料	
記録請求	本支店	220円
	他 行	550円
開示請求(提供情報・記録事項)	無料	
変更記録請求(書面)	2,200円	
口座間送金決済中止依頼	770円	
支払不能情報照会	3,300円	
特例開示請求書	3,300円	
残高証明書発行請求(都度発行)	4,400円	
でんさい割引買戻し依頼	770円	

※手数料については、すべて消費税込の金額です。【2021年7月1日 現在】

その他

主要な事業の内容

1. 預金業務

- (1) 預 金
当座預金、普通預金、無利息普通預金、貯蓄預金、通知預金、定期預金、定期積金、別段預金、納税準備預金などを取扱っております。
- (2) 譲渡性預金
譲渡可能な定期預金を取扱っております。

2. 貸出業務

- (1) 貸 付
手形貸付、証書貸付および当座貸越を取扱っております。
- (2) 手形の割引
商業手形割引を取扱っております。

3. 商品有価証券売買業務

取扱っておりません。

4. 有価証券投資業務

預金の支払準備およ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。

5. 内国為替業務

振込、送金および代金取立などを取扱っております。

6. 外国為替業務

取扱っておりません。

7. 社債受託および登録業務

取扱っておりません。

8. 金融先物取引などの受託業務

取扱っておりません。

9. 付帯業務

- (1) 債務の保証業務
- (2) 有価証券の貸付業務
- (3) 代理業務
 - ① 全国信用協同組合連合会、日本政策金融公庫、商工組合中央金庫などの代理貸付業務
 - ② 勤労者退職金共済機構などの代理店業務
- (4) 地方公共団体の公金取扱業務
- (5) 株式払込金の受入代理業務および株式配当金の支払代理業務
- (6) 保護預かりおよび貸金庫業務
- (7) 保険商品の窓口販売
- (8) 投資信託窓口販売
- (9) 個人向け国債窓口販売

他金融機関のご利用について

他金融機関ATMコーナーの利用時間帯一覧

	平 日	土・日・祝日	年末・年始・GW
都銀・地銀・信託・信金・イオン銀行 ・ローソン・ファミリーマート等	8:00~21:00	8:00~21:00	8:00~21:00
ゆうちょ銀行	0:05~23:55	0:05~23:55	0:05~23:55
セブン銀行(コンビニエンスストア)	0:00~24:00	0:00~24:00	0:00~24:00
デビットカード	7:00~23:00	8:00~20:00	8:00~20:00

※上記時間帯はご利用最大時間帯です。各ATMコーナーの稼働時間ではありません。

ATM利用手数料一覧

都銀・地銀・信託・信金・イオン銀行・ゆうちょ銀行 ・ローソン・ファミリーマート等	延長時間帯手数料※2	110円
	他行利用手数料	110円
信用組合※3	指定時間内※1のご利用は利用手数料は無料です。	
セブン銀行(コンビニエンスストア)		

◎ 当組合に給与・年金振込をご指定の場合は上記手数料(時間外も含む)が月5回ご利用分まで無料です。
(翌月20日にお客様の口座へ手数料を返戻いたします。)

◎ ※1 指定時間 … 平 日 8:45~18:00
土曜日 9:00~14:00(セブン銀行に限ります。)

※2 延長時間帯(時間外) … 上記時間帯以外

※3 信用組合のうち、しんくみお得ねっと非加盟組合については、上段の他金融機関手数料となります。

店舗のご案内

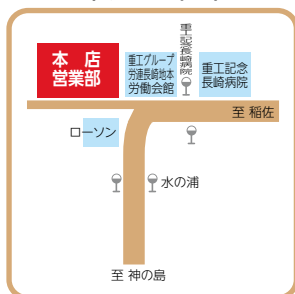
店舗一覧

店舗名	店舗一覧		ATM業務			
	住所	電話番号	平日	土・日・祝日	GW※1	年末年始※2
本部	850-0061 長崎市水の浦町1-2	095-861-4161				
本店営業部	850-0061 長崎市水の浦町1-2	095-861-3724	8:45～19:00	8:45～17:00		
本店営業部 本館出張所	850-0063 長崎市飽の浦町1-1	095-864-0637	8:45～18:00 ※3	重工出勤日のみ稼働 8:45～18:00		
木鉢支店	850-0076 長崎市木鉢町2丁目210-35	095-832-9200	8:45～19:00	8:45～17:00		
深堀支店	851-0301 長崎市深堀町1丁目145-24フレスポ深堀	095-871-3608	8:45～21:00	8:45～19:00		
浜町支店	850-0853 長崎市浜町8-6	095-822-1881	8:45～21:00	8:45～19:00		
滑石支店	852-8061 長崎市滑石3丁目6-7	095-857-2224	8:45～19:00	8:45～17:00		
住吉支店	852-8135 長崎市千歳町4-7	095-847-3373	8:45～21:00	8:45～19:00		
東長崎支店	851-0115 長崎市かき道1丁目32-12	095-813-9055	8:45～19:00	8:45～17:00		

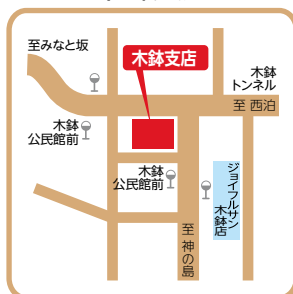
※1…GW(ゴールデンウィーク)5/3～5/5 ※2…年末年始 12/31～1/3 ※3…三菱重工長船および三菱パワー休業日は休止

営業店所在地

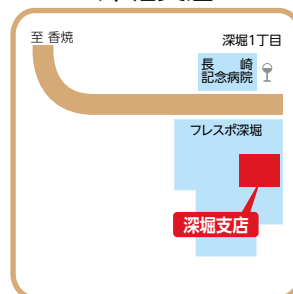
本店営業部



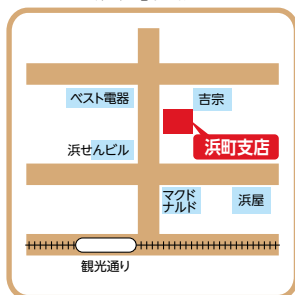
木鉢支店



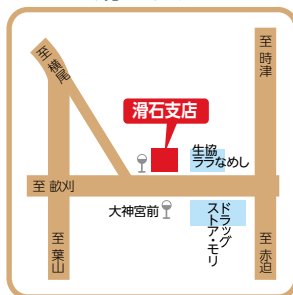
深堀支店



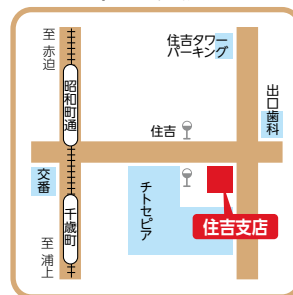
浜町支店



滑石支店



住吉支店



東長崎支店



店舗外ATMのご案内

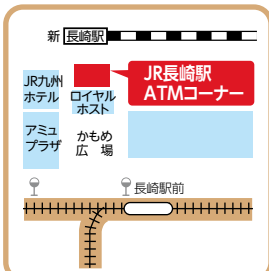
店舗外ATM一覧

店舗名	店舗外ATM 住 所	ATM業務			
		平 日	土・日・祝日	GW ※1	年末年始※2
本店営業部 JR長崎駅出張所	長崎市尾上町1-1	8:00 ~ 21:00			8:45 ~ 19:00
本店営業部 みらい長崎出張所	長崎市茂里町1-55(ココウォーク1F)	8:00 ~ 21:00			8:00 ~ 19:00
本店営業部 ミスターマックス長崎店出張所	長崎市岩見町26-1(ミスターマックス長崎店内)	平日・土曜 10:00 ~ 21:00			日曜・祝日 9:00 ~ 21:00
本店営業部 諫早久山台出張所	諫早市久山台6-1(マルキョウ久山台店駐車場内)				8:45 ~ 21:00
本店営業部 福田出張所	長崎市大浜町1549-6	8:45 ~ 21:00			8:45 ~ 19:00
本店営業部 戸町出張所	長崎市新戸町2丁目8-1	8:45 ~ 21:00			8:45 ~ 19:00
滑石支店 長与出張所	西彼杵郡長与町丸田郷8-7	8:45 ~ 21:00			8:45 ~ 19:00
本店営業部 諫早工場出張所	諫早市津久葉町6-53(三菱重工諫早工場 機械工場控所)	8:45 ~ 18:00 ※3			重工出勤日のみ稼動 8:45 ~ 17:00
深掘支店 内業出張所	長崎市香焼町180(三菱重工長船 香焼内業控所)	8:45 ~ 18:00 ※3			8:45 ~ 17:00

※1・・・GW(ゴールデンウィーク) 5/3~5/5 ※2・・・年末年始 12/31~1/3 ※3・・・三菱重工長船および三菱パワー休業日は休止

店舗外ATM所在地

本店営業部
※JR長崎駅出張所



※2021年8月17日より休止予定

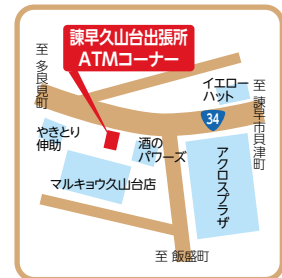
本店営業部
みらい長崎出張所



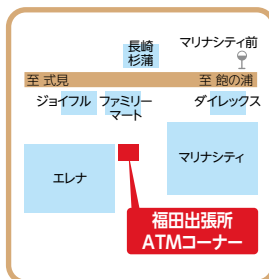
本店営業部
ミスターマックス長崎店出張所



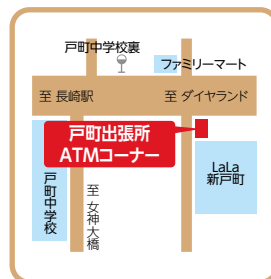
本店営業部
諫早久山台出張所



本店営業部
福田出張所



本店営業部
戸町出張所



滑石支店
長与出張所



資料編

CONTENTS

財務諸表

- 貸借対照表 30
- 損益計算書 31
- 剰余金処分計算書 31

事業年度における経営指標

- 主要な業務の状況を示す指標 34
- 預金に関する指標 34
- 貸出金等に関する指標 35
- 貸出資産に関する指標 36
- その他の経営指標 36
- 資産の健全性の状況 37
- 有価証券に関する指標 38
- 自己資本の充実の状況 39

(注) 諸計数につきましては、表示単位未満を切り捨てて表示しておりますので、合計額と一致しない場合があります。

財務諸表

貸借対照表

(単位：千円)

科 目	令和元年度末	令和2年度末	科 目	令和元年度末	令和2年度末
(資産の部)			(負債の部)		
現金	1,770,830	1,796,638	預金積金	109,539,093	114,099,192
預け金	37,428,163	47,329,076	当座預金	571,949	539,315
有価証券	34,763,451	36,771,060	普通預金	54,293,952	57,508,615
国債	3,203,545	3,474,182	貯蓄預金	440,815	466,854
地方債	3,922,710	3,521,000	通知預金	—	—
社債	22,073,222	25,330,667	定期預金	53,322,299	54,569,662
株式	11,250	1,250	定期積金	684,810	552,582
その他の証券	5,552,723	4,443,960	その他の預金	225,267	462,163
貸出金	62,893,395	65,403,554	借入金	23,600,000	33,000,000
割引手形	62,912	19,972	借入金	—	—
手形貸付	350,564	365,936	当座借越	23,600,000	33,000,000
証書貸付	61,226,765	63,849,976	その他負債	165,499	144,439
当座貸越	1,253,153	1,167,669	未決済為替借	22,704	19,660
その他資産	750,025	762,236	未払費用	61,125	48,219
未決済為替貸	4,836	2,688	給付補填備金	8,100	5,160
全信組連出資金	476,100	476,100	未払法人税等	3,093	2,776
未収収益	147,247	148,362	前受収益	5,873	5,941
その他の資産	121,841	135,085	払戻未済金	49,976	46,947
有形固定資産	1,065,055	1,005,942	その他の負債	14,626	15,733
建物	523,117	481,975	賞与引当金	48,855	58,446
土地	415,248	419,047	退職給付引当金	268,557	280,881
建設仮勘定	—	—	繰延税金負債	—	52,689
その他の有形固定資産	126,689	104,919	債務保証	—	—
無形固定資産	7,114	7,114	負債の部合計	133,622,006	147,635,648
繰延税金資産	5,213	—	(純資産の部)		
債務保証見返	—	—	出資金	1,980,295	1,995,432
貸倒引当金	△ 132,651	△ 277,843	普通出資金	1,980,295	1,995,432
(うち個別貸倒引当金)	(△ 113,901)	(△ 222,617)	利益剰余金	2,891,623	2,962,277
			利益準備金	1,555,000	1,605,000
			その他利益剰余金	1,336,623	1,357,277
			特別積立金	870,000	970,000
			(うち目的積立金)	(—)	(—)
			当期末処分剰余金	466,623	387,277
			組合員勘定合計	4,871,918	4,957,709
			その他有価証券評価差額金	56,673	204,422
			純資産の部合計	4,928,591	5,162,131
資産の部合計	138,550,598	152,797,780	負債及び純資産の部合計	138,550,598	152,797,780

財務諸表

損益計算書

(単位：千円)

科 目	令和元年度	令和2年度
経常収益	1,628,756	1,813,710
資金運用収益	1,399,504	1,465,668
貸出金利息	1,064,682	1,085,495
預け金利息	47,854	41,879
有価証券利息配当金	272,851	324,798
その他の受入利息	14,116	13,494
役務取引等収益	112,551	126,580
受入為替手数料	22,205	19,000
その他の役務収益	90,345	107,580
その他業務収益	107,937	213,855
国債等債券売却益	77,077	168,654
国債等債券償還益	72	2
その他の業務収益	30,787	45,198
その他経常収益	8,763	7,604
貸倒引当金戻入益	7,432	—
償却債権取立益	1,132	330
株式等売却益	—	7,257
その他の経常収益	198	17
経常費用	1,436,372	1,688,408
資金調達費用	36,986	35,311
預金利息	33,326	30,384
給付補填備金繰入額	3,659	2,440
借入金利息	—	2,486
その他の支払利息	—	—
役務取引等費用	232,701	232,979
支払為替手数料	26,767	23,043
その他の役務費用	205,934	209,936
その他業務費用	44,050	149,305
国債等債券売却損	18,185	24,762
国債等債券償還損	985	372
国債等債券償却	24,879	124,160
その他の業務費用	0	10
経費	1,119,928	1,120,884
人件費	643,861	690,713
物件費	459,588	410,783
税金	16,478	19,386
その他経常費用	2,705	149,926
貸倒引当金繰入額	—	148,264
貸出金償却	30	1,163
株式等売却損	—	—
株式等償却	—	—
その他資産償却	—	—
その他の経常費用	2,675	498
経常利益	192,384	125,302
特別利益	—	—
固定資産処分益	—	—
その他の特別利益	—	—
特別損失	1,082	1,153
固定資産処分損	1,082	839
減損損失	—	—
その他の特別損失	—	313
税引前当期純利益	191,301	124,149
法人税、住民税及び事業税	16,443	19,929
法人税等調整額	△ 6,198	△ 6,442
法人税等合計	10,244	13,487
当期純利益	181,057	110,661
繰越金(当期首残高)	285,566	276,615
当期末処分剰余金	466,623	387,277

剰余金処分計算書

(単位：千円)

科 目	令和元年度	令和2年度
当期末処分剰余金	466,623	387,277
剰余金処分量	190,008	109,760
利益準備金	50,000	40,000
特別積立金	100,000	30,000
出資に対する配当金	40,008	39,760
	(年2%の割合)	(年2%の割合)
繰越金(当期末残高)	276,615	277,516

法定監査の状況

当組合は、協同組合による金融事業に関する法律第5条の8第3項に規定する「特定信用組合」に該当しておりません。したがって、「貸借対照表」「損益計算書」「剰余金処分計算書」などにつきましては、会計監査法人によらず当組合監事による監査を受けております。

代表理事による確認

私は当組合の令和2年4月1日から令和3年3月31日までの第68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。

令和3年6月22日
長崎三菱信用組合

理事長 新屋貴憲

【貸借対照表注記】

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. 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法、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、時価を把握することが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。
3. デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。
4. 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 | 3~47年 |
| 動産 | 3~20年 |
5. 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、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、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署の協力の下に資産査定部署が資産査定を実施しており、その査定結果により上記の引当を行っております。
6. 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。
7. 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、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)により設立された確定給付企業年金制度を採用しております。当該企業年金制度に関する事項は次のとおりです。
- (1)制度全体の積立状況に関する事項(令和2年3月31日現在)
- | | |
|----------------|------------|
| 年金資産の額 | 326,130百万円 |
| 年金財政計算上の給付債務の額 | 282,169百万円 |
| 差引額 | 43,960百万円 |
- (2)制度全体に占める当組合の掛金拠出割合
(平成31年4月分~令和2年3月分) 0.562%
- (3)補足説明
上記(1)の差引額の主な要因は、年金財政計算上の過去勤務債務残高20,484百万円(及び別途積立金64,445百万円)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12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11百万円を費用処理しています。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ることで算定されるため)上記(2)の割合は当組合の実際の負担割合とは一致しません。
8. 消費税および地方消費税の会計処理は、税込方式によっております。
9. 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
- | |
|--------|
| 108百万円 |
|--------|
10. 子会社の株式総額
- | |
|------|
| 一百万円 |
|------|
11. 子会社に対する金銭債務総額
- | |
|------|
| 一百万円 |
|------|
12. 有形固定資産の減価償却累計額
- | |
|--------|
| 937百万円 |
|--------|
13. 貸出金のうち、破綻先債権額は28百万円、延滞債権額は314百万円であり、また、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込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を猶予した貸出金以外の貸出金であります。
14. 貸出金のうち、3か月以上延滞債権は6百万円であり、また、3か月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日か

- ら3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。
15. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は113百万円であり、また、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。
16. 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463百万円であり、また、13. から16. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であり、また、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 | 30,500百万円 |
| 担保提供している資産 有価証券 | 3,200百万円 |
| 担保資産に対応する債務 | 33,000百万円 |
18. 出資1口当たりの純資産額
- | |
|-----------|
| 2,586円97銭 |
|-----------|
19. 金融商品の状況に関する事項
- (1)金融商品に対する取組方針
当組合は、預金業務、融資業務および市場運用業務などの金融業務を行っております。このため、金利変動による不利な影響が生じないように、資産及び負債の総合的管理(ALM)を行っております。
- (2)金融商品の内容及びそのリスク
当組合が保有する金融資産は、主として事業地区内のお客様に対する貸出金です。また、有価証券は、主に債券、投資信託及び株式であり、満期保有目的、純投資目的及び事業推進目的で保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスクに晒されております。一方、金融負債は主としてお客様からの預金であり、流動性リスクに晒されております。
- (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、信用リスク管理規程及び信用リスクに関する諸規程に従い、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信用管理に関する体制を整備し運営しております。これらの信用管理は、各営業店のほか事業管理本部により行われ、また、定期的開催される融資案件情報連絡会や理事会への報告を行っております。さらに、信用管理の状況については、TQC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及びデリバティブ取引のカウンターパーティーリスクに関しては、経営管理本部において、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、ALMIによって金利の変動リスクを管理しております。市場リスク管理規程及び要領において、リスク管理方法や手続等の詳細を明記しており、ALM委員会において決定されたALMに関する方針に基づき、ALM委員会及び統一的リスク管理委員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。日常的には経営管理本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、月次ベースでALM委員会に報告しております。
- (ii)為替リスクの管理
当組合は、為替の変動リスクに関して、個別の案件ごとに管理しております。
- (iii)価格変動リスクの管理
有価証券を含む市場運用商品の保有については、資金運用委員会の方針に基づき、理事会の監督の下、資金運用規程に従い行われております。このうち、経営管理本部では、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。これらの情報は経営管理本部を通じALM委員会において定期的に報告されております。
- (iv)市場リスクに係る定量的情報
当組合では金融資産及び金融負債についての市場リスク量をVaRによ

財務諸表

り月次で計測し、取得したリスク量がリスク限度額範囲内となるように管理しております。

当組合のVaRは貸出金・預金積金・預け金に関してはモンテカルロ法(保有期間 貸出金・預金積金は6ヶ月、預け金は1ヶ月、信頼区間99%、観測期間1年)有価証券に関しては分散共分散法(保有期間 仕組債は6ヶ月、仕組債以外は3ヶ月、信頼区間99%、観測期間1年)により算出しており令和3年3月31日現在で当組合の市場リスク量は、全体で397百万円です。

ただしVaRは過去の相場変動をベースに統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を計測しており、通常では考えられないほど市場環境が激変する状況下におけるリスクは捕捉できない場合があります。

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った場合、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。

20. 金融商品の時価等に関する事項

令和3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(注2)参照)。

また、重要性の乏しい科目については記載を省略しております。

(単位:百万円)

	貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 預け金	47,329	47,390	61
(2) 有価証券			
満期保有目的の債券	-	-	-
その他有価証券	36,769	36,769	-
(3) 貸出金	65,403		
貸倒引当金(*2)	△ 277		
	65,125	67,548	2,422
金融資産計	149,224	151,709	2,484
(1) 預金積金	114,099	114,180	81
(2) 借入金	33,000	33,000	-
金融負債計	147,099	147,180	81

(*1) 預け金、貸出金、預金積金の「時価」には、「簡便な計算により算出した時価に代わる金額」を記載しております。

(*2) 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

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

(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、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。

①6カ月以上延滞債権等、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)。

②①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)で割り引いた価額を時価とみなしております。

金融負債

(1) 預金積金

要求払預金については、決算日に要求された場合の支払額(帳簿簿価)を時価とみなしております。定期預金の時価は、一定の金額帯および期間帯

ごとに将来キャッシュ・フローを作成し、元利金の合計額を市場金利(LIBOR、SWAP等)で割り引いた価額を時価とみなしております。

(2) 借入金

借入金については、無利息で借入しており、同様の借入をしても利率が変わらないため、帳簿価額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。

(単位:百万円)

区分	貸借対照表計上額
子会社・子法人等株式(*)	-
非上場株式(*)	1
合計	1

(*)子会社・子法人等株式、及び非上場株式については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしていません。

21. 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) 売買目的有価証券に区分した有価証券はありません。

(2) 満期保有有価証券に区分した有価証券はありません。

(3) 子会社株式で時価のあるものはありません。

(4) その他有価証券で時価のあるもの

(単位:百万円)

取得原価	貸借対照表計上額	評価差額	うち益	うち損
36,479	36,769	290	379	89

22. 当期中に売却した満期保有目的の債券はありません。

23. 当期中に売却したその他有価証券は3,222百万円であります。

売却益 175百万円、売却損 24百万円。

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

(単位:百万円)

	1年以内	1年超5年以内	5年超10年以内	10年超
債券	3,250	8,933	2,629	17,411
国債	201	2,041	100	1,130
地方債	434	1,219	771	1,095
短期社債	-	-	-	-
社債	2,614	5,672	1,756	15,186
その他	699	1,616	1,704	297
合計	3,950	10,550	4,333	17,709

25. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主原因別の内訳は、それぞれ以下のとおりであります。

なお、関係する税法の改正に伴い、令和3年4月1日に開始する事業年度に解消が見込まれる一時差異等に係る繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は従来の27.6%から29.6%となります。この税率変更による影響は軽微であります。

繰延税金資産

貸倒引当金損金算入限度超過額	12百万円
退職給付引当金損金算入限度超過額	83百万円
減価償却損金算入限度超過額	56百万円
その他	42百万円
繰延税金資産小計	195百万円
将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額△	162百万円
評価性引当額小計	△162百万円
繰延税金資産合計	33百万円

繰延税金負債

その他有価証券評価差額金	85百万円
繰延税金負債合計	85百万円
繰延税金資産の純額	△52百万円

26. 子会社「菱信ビジネスサービス株式会社」につきましては、令和2年3月31日をもって解散し、令和2年4月解散登記、令和2年8月に清算終了しました。なお、解散、清算に伴う財務諸表への影響は軽微であります。

【損益計算書注記】

- 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。
- 子会社との取引による収益総額 -100万円
子会社との取引による費用総額 -100万円
- 出資1口当たりの当期純利益 55円15銭

事業年度における経営指標

主要な業務の状況を示す指標

資金運用勘定・資金調達勘定の平均残高等

(単位:平均残高、百万円/利息、千円/利回り、%)

科目	令和元年度			令和2年度		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	138,085	1,399,504	1.01	142,991	1,465,668	1.02
うち貸出金	61,125	1,064,682	1.74	63,736	1,085,495	1.70
うち預け金	42,866	47,854	0.11	42,595	41,879	0.09
うち有価証券	33,617	272,851	0.81	36,183	324,798	0.89
資金調達勘定	135,926	36,986	0.02	140,590	35,311	0.02
うち預金積金	110,435	36,986	0.03	112,595	32,824	0.02
うち譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
うち借用金	25,490	—	0.00	27,995	2,486	0.00

業務粗利益

(単位:千円)

区分	令和元年度	令和2年度
資金運用収支	1,362,517	1,430,357
資金運用収益	1,399,504	1,465,668
資金調達費用	36,986	35,311
役務取引等収支	△ 120,149	△ 106,398
役務取引等収益	112,551	126,580
役務取引等費用	232,701	232,979
その他業務収支	63,886	64,549
その他業務収益	107,937	213,855
その他業務費用	44,050	149,305
業務粗利益	1,306,254	1,388,507
業務粗利益率	0.94%	0.97%
業務純益	186,326	231,148
実質業務純益	186,326	267,623
コア業務純益	153,226	248,262
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	123,556	200,593

(注) 1. 業務粗利益率 = $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定計平均残高}} \times 100$

2. 業務純益 = 業務収益 - (業務費用 - 金銭の信託運用見合費用)
3. 実質業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額
4. コア業務純益 = 実質業務純益 - 国債等債券損益

総資金利鞘等

(単位:%)

項目	令和元年度	令和2年度
資金運用利回り	1.01	1.02
資金調達原価率	0.85	0.82
総資金利鞘	0.16	0.20

受取利息及び支払利息の増減

(単位:千円)

項目	令和元年度	令和2年度
受取利息の増減	108,610	66,164
支払利息の増減	△ 5,312	△ 1,675

その他業務収益の内訳

(単位:千円)

項目	令和元年度	令和2年度
国債等債券売却益	77,077	168,654
国債等債券償還益	72	2
金融派生商品収益	—	—
その他の業務収益	30,787	45,198
その他業務収益合計	107,937	213,855

利益率

(単位:%)

項目	令和元年度	令和2年度
総資産経常利益率	0.13	0.08
総資産当期純利益率	0.12	0.07

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

預金に関する指標

預金科目別残高・平均残高

(単位:残高、百万円/比率、%)

区分	令和元年度				令和2年度			
	期末残高	構成比	平均残高	構成比	期末残高	構成比	平均残高	構成比
流動性預金	55,306	50.4	55,237	50.0	58,514	51.2	57,911	51.4
定期性預金	54,007	49.3	54,972	49.7	55,122	48.3	54,475	48.3
うち定期預金	53,322	48.6	54,232	49.1	54,569	47.8	53,856	47.8
うち定期積金	684	0.6	739	0.6	552	0.4	619	0.5
その他の預金	225	0.2	226	0.2	462	0.4	208	0.1
小計	109,539	100.0	110,435	100.0	114,099	100.0	112,595	100.0
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	109,539	100.0	110,435	100.0	114,099	100.0	112,595	100.0

- (注) 1. 流動性預金 = 当座預金 + 普通預金 + 貯蓄預金 + 通知預金
2. 定期性預金 = 定期預金 + 定期積金
3. その他の預金 = 別段預金 + 納税準備預金

事業年度における経営指標

預金に関する指標

期間別定期預金残高

(単位:百万円)

期間・期別	令和元年度	令和2年度
3ヶ月未満	590	656
3ヶ月以上6ヶ月未満	1,136	1,169
6ヶ月以上1年未満	1,058	980
1年以上2年未満	32,662	32,554
2年以上3年未満	1,773	2,228
3年以上	16,100	16,980
合計	53,322	54,569

金利区分別定期預金残高

(単位:百万円)

区分	令和元年度	令和2年度
固定金利	53,322	54,569
変動金利	—	—
合計	53,322	54,569

預金者別残高

(単位:残高、百万円/比率、%)

区分	令和元年度		令和2年度	
	残高	構成比	残高	構成比
個人	102,575	93.6	106,295	93.1
法人	6,963	6.3	7,803	6.8
一般法人	6,637	6.0	7,022	6.1
金融機関	67	0.0	71	0.0
公金	257	0.2	708	0.6
合計	109,539	100.0	114,099	100.0

財形貯蓄残高

(単位:百万円)

科目	令和元年度	令和2年度
財形貯蓄残高	2,276	2,379

貸出金等に関する指標

貸出金科目別残高・平均残高

(単位:百万円)

区分	令和元年度		令和2年度	
	期末残高	平均残高	期末残高	平均残高
割引手形	62	60	19	40
手形貸付	350	558	365	406
証書貸付	61,226	59,143	63,849	62,107
当座貸越	1,253	1,362	1,167	1,182
合計	62,893	61,125	65,403	63,736

貸出金・債務保証見返の担保別残高

(単位:百万円)

種類	貸出金		債務保証見返	
	令和元年度末	令和2年度末	令和元年度末	令和2年度末
当組合預金積金	120	100	—	—
有価証券	—	—	—	—
動産	—	—	—	—
不動産	50,173	51,980	—	—
その他	56	51	—	—
小計	50,349	52,131	—	—
信用保証協会・信用保険	3,848	4,769	—	—
保証	2,976	2,712	—	—
信用	5,718	5,789	—	—
合計	62,893	65,403	—	—

金利区分別貸出金残高

(単位:百万円)

区分	令和元年度末	令和2年度末
固定金利	8,036	8,713
変動金利	54,857	56,690
合計	62,893	65,403

預貸率

(単位:%)

項目	令和元年度	令和2年度
期末値	57.41	57.32
期中平均値	55.34	56.60

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

貸出金業種別残高・構成比

(単位:残高、百万円/比率、%)

区分	令和元年度末		令和2年度末	
	残高	構成比	残高	構成比
製造業	3,020	4.8	3,064	4.6
農業、林業	1	0.0	1	0.0
建設業	75	0.1	146	0.2
観光・娯楽・娯楽	987	1.5	817	1.2
運輸業・郵便業	27	0.0	21	0.0
卸売業・小売業	619	0.9	870	1.3
金融業・保険業	110	0.1	—	—
不動産業	449	0.7	695	1.0
飲食業	52	0.0	139	0.0
医療・福祉	405	0.6	762	1.1
その他のサービス	855	1.3	1,179	1.8
その他の産業	2	0.0	81	0.0
小計	6,608	10.5	7,780	11.8
地方公共団体	514	0.8	359	0.5
個人	55,770	88.6	57,263	87.5
合計	62,893	100.0	65,403	100.0

(注) 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が、該当のない業種につきましては、記載を省略しております。

事業年度における経営指標

貸出金等に関する指標

使途別貸出金残高

(単位:残高、百万円/比率、%)

区 分	令和元年度末		令和2年度末	
	残 高	構成比	残 高	構成比
運転資金	9,988	15.8	10,670	16.3
設備資金	52,905	84.1	54,733	83.6
合 計	62,893	100.0	65,403	100.0

消費者ローン・住宅ローン残高

(単位:残高、百万円/比率、%)

区 分	令和元年度末		令和2年度末	
	残 高	構成比	残 高	構成比
消費者ローン	8,170	16.0	8,321	16.1
住宅ローン	42,749	83.9	43,187	83.8
合 計	50,919	100.0	51,509	100.0

貸出資産に関する指標

貸倒引当金の期末残高及び増減額

(単位:百万円)

項 目	令和元年度末		令和2年度末	
	期末残高	増減額	期末残高	増減額
一般貸倒引当金	18	△0	55	36
個別貸倒引当金	113	△13	222	108
合 計	132	△13	277	145

貸出金償却額

(単位:百万円)

項 目	令和元年度	令和2年度
貸 出 金 償 却 額	0	1

その他の経営指標

役務取引の状況

(単位:千円)

項 目	令和元年度	令和2年度
役 務 取 引 等 収 益	112,551	126,580
受入為替手数料	22,205	19,000
その他の受入手数料	90,343	107,559
その他の役務取引等収益	2	21
役 務 取 引 等 費 用	232,701	232,979
支払為替手数料	26,767	23,043
その他の支払手数料	23,999	20,334
その他の役務取引等費用	181,934	189,601

常勤役職員1人当たり及び1店舗当たりの預金・貸出金

(単位:百万円)

項 目	令和元年度末	令和2年度末
常勤役職員1人当たりの預金残高	1,084	1,037
1店舗当たりの預金残高	13,692	14,262
常勤役職員1人当たりの貸出金残高	622	594
1店舗当たりの貸出金残高	7,861	8,175

公共債等窓販実績

(単位:百万円)

項 目	令和元年度	令和2年度
国 債	92	21
投 資 信 託	581	1,113

経費の内訳

(単位:千円)

項 目	令和元年度	令和2年度
人 件 費	643,861	690,713
報酬給料手当	526,302	550,434
賞与引当金純繰入額	△4,707	9,591
退職給付費用	12,834	13,349
社会保険料等	109,431	117,338
物 件 費	459,588	410,783
事 務 費	202,033	150,579
固 定 資 産 費	102,119	107,314
事 業 費	24,101	20,691
人 事 厚 生 費	10,026	10,826
預 金 保 険 料	35,768	34,430
固 定 資 産 償 却	85,540	86,941
税 金	16,478	19,386
合 計	1,119,928	1,120,884

代理貸付残高の内訳

(単位:百万円)

区 分	令和元年度末	令和2年度末
全国信用協同組合連合会	—	—
日本政策金融公庫	—	—
住宅金融支援機構	495	418
福祉医療機構	18	15
合 計	513	433

事業年度における経営指標

資産の健全性の状況

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・保証等 (B)	貸倒引当金 (C)	保全率 [(B)+(C)]/(A)
破綻先債権	令和元年度	20	7	12	100.00%
	令和2年度	28	17	10	100.00%
延滞債権	令和元年度	195	94	100	100.00%
	令和2年度	314	102	211	100.00%
3ヶ月以上延滞債権	令和元年度	17	6	—	34.08%
	令和2年度	6	—	—	0.00%
貸出条件緩和債権	令和元年度	138	95	—	69.14%
	令和2年度	113	80	—	70.99%
合 計	令和元年度	371	203	113	85.39%
	令和2年度	463	200	222	91.39%

- (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取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「未取利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令第96条第1項第3号の①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 ②民事再生法の規定による再生手続開始の申立てがあった債務者 ③破産法の規定による破産手続開始の申立てがあった債務者 ④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 ⑤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. および債務者の経営再建又は支援(以下「経営再建等」という。)を図ることを目的として利息の支払いを猶予したものの以外の未取利息不計上貸出金です。
3. 「3ヶ月以上延滞債権」とは、元本又は利息の支払いが約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞している貸出金(上記1. および2. を除く)です。
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・保証等(B)」は、自己査定に基づく担保の処分可能見込額、およ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)	貸倒引当引当率 (C)/[(A)-(B)]
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	令和元年度	103	69	33	103	100.00%	100.00%
	令和2年度	209	77	131	209	100.00%	100.00%
危険債権	令和元年度	112	32	79	112	100.00%	100.00%
	令和2年度	133	42	90	133	100.00%	100.00%
要管理債権	令和元年度	155	101	1	103	66.36%	3.42%
	令和2年度	120	80	1	82	68.11%	3.60%
不良債権計	令和元年度	371	203	115	319	85.89%	68.81%
	令和2年度	463	200	224	424	91.70%	85.34%
正常債権	令和元年度	62,594					
	令和2年度	65,011					
合 計	令和元年度	62,965					
	令和2年度	65,475					

- (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およ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はいないが、財政状態、および経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収およ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ヶ月以上延滞債権」および「貸出条件緩和債権」に該当する貸出債権です。
4. 「不良債権」とは、債務者の財政状態、およ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およ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。

【金融再生法上の開示債権とリスク管理債権との相違点について】

◇開示対象債権の範囲

リスク管理債権の対象債権が貸出金のみであるのに対し、金融再生法上の開示対象債権は、貸出金・外国為替・未取利息、仮払金および債務保証見返(ただし、要管理債権は貸出金のみ)です。

◇開示額の集計単位

破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権……1債務者毎
要管理債権……貸出金1本毎

事業年度における経営指標

有価証券に関する指標

有価証券種類別残高及び平均残高

(単位:百万円)

区分	令和元年度		令和2年度	
	期末残高	平均残高	期末残高	平均残高
国債	3,203	3,152	3,474	3,222
地方債	3,922	3,844	3,521	3,687
短期社債	—	—	—	—
社債	22,073	20,986	25,330	23,784
株式	11	11	1	5
外国証券	4,495	4,440	4,318	4,412
その他の証券	1,057	1,183	125	1,071
合計	34,763	33,617	36,771	36,183

預証率

(単位:%)

項目	令和元年度	令和2年度
期末値	31.73	32.22
期中平均値	30.44	32.13

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

有価証券の取得価格または契約価格、時価及び評価損益

(単位:百万円)

年度	取得価格または契約価格	時価	評価損益
令和元年度	34,763	34,763	—
令和2年度	36,771	36,771	—

(注) 有価証券の「時価」は、上場有価証券については決算日時価、非上場有価証券については価格等の算定が可能なもの(店頭売買有価証券については証券業協会が公表する売買価格など、公募債券については証券業協会が公表する公社債店頭気配表に掲載されている銘柄の利回りに基づいて計算した価格、証券投資信託の受益証券については基準価格)については時価相当額、その他のものは帳簿価格です。

有価証券の残存期間別残高

(単位:百万円)

区分	期間別	期間							期間の定めのないもの	合計
		1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超			
国債	令和元年度	100	510	1,440	409	—	741	—	3,203	
	令和2年度	201	1,019	1,021	100	—	1,130	—	3,474	
地方債	令和元年度	381	785	515	516	466	1,258	—	3,922	
	令和2年度	434	502	716	308	463	1,095	—	3,521	
短期社債	令和元年度	—	—	—	—	—	—	—	—	
	令和2年度	—	—	—	—	—	—	—	—	
社債	令和元年度	2,203	4,082	2,479	1,103	1,448	10,458	298	22,073	
	令和2年度	2,614	3,450	2,222	835	921	15,186	100	25,330	
株式	令和元年度	—	—	—	—	—	—	11	11	
	令和2年度	—	—	—	—	—	—	1	1	
外国証券	令和元年度	99	797	1,310	508	1,379	399	—	4,495	
	令和2年度	699	400	1,216	689	1,014	297	—	4,318	
その他の証券	令和元年度	—	—	—	387	75	—	593	1,057	
	令和2年度	—	—	—	—	—	—	125	125	

有価証券の時価情報

[満期保有目的の債券で時価のあるもの]

(単位:百万円)

	令和元年度					令和2年度				
	貸借対照表計上額	時価	評価差額	うち		貸借対照表計上額	時価	評価差額	うち	
				うち益	うち損				うち益	うち損
社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

[その他の有価証券で時価のあるもの]

(単位:百万円)

	令和元年度					令和2年度				
	取得原価	貸借対照表計上額	評価差額	うち		取得原価	貸借対照表計上額	評価差額	うち	
				うち益	うち損				うち益	うち損
株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
債券	29,013	29,199	185	303	117	32,056	32,325	269	331	62
その他	5,659	5,552	△ 107	48	155	4,423	4,443	20	48	27
合計	34,673	34,752	78	351	273	36,479	36,769	290	379	89

自己資本の充実の状況

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、地域のお客さまによる出資金にて調達しております。

- ・発行主体：長崎三菱信用組合
- ・資本調達手段の種類：普通出資
- ・コア資本に係る基礎項目に算入された額：1,995百万円

2. 自己資本の充実度に関する評価方法の概要

当組合は、これまで、内部留保による資本の積上げ等を行うことにより自己資本を充実させ、経営の健全性・安全性を十分保っていると評価しております。なお、将来の自己資本の充実策については、年度ごとに掲げる収支計画に基づいた業務推進を通じ、そこから得られる利益による資本の積上げを第一義的な施策として考えております。

3. 信用リスクに関する事項

(1) リスク管理の方針および手続きの概要

信用リスクの計量的把握に努めるとともに、経済変動や業務の盛衰に耐え得る健全な与信内容を維持し、収益性の高い与信ポートフォリオを実現しております。信用コストである貸倒引当金は「自己査定基準」および「償却・引当基準」に基づき、自己査定における債務者区分ごとに算定するとともに、その結果については監事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

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います。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いません。

- ・JCR ・R&I ・MDS ・S&P

4. 信用リスク削減手法に関する管理方針および手続きの概要

信用リスク削減手法として使用する、当組合が扱う主要な担保は、預金積金のみであり、担保に関する手続きについては、組合が定める「融資基準」や「融資事務取扱要領」などにより、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。

信用リスク削減手法には、適格担保として自組合預金積金、日本銀行貸出支援基金の活用に係る「全信組連への預け金」と「全信組連からの借入金」等が該当します。

5. オペレーショナル・リスクに関する事項

(1) リスク管理方針および手続きの概要

当組合では、オペレーショナル・リスクを「内部プロセス・人・システムが不適切であることもしくは機能しないこと、または外生的事象が生起することから当組合に生じる損失にかかるリスク」と考えています。当組合はオペレーショナル・リスクについて事務リスク、システムリスク、法務リスク、人事・労務リスク、有形資産リスクの各リスクを含む幅広いリスクと考え、管理体制や管理方法に関するリスク管理の基本方針をそれぞれのリスクについて定め、確実にリスクを認識し、評価しております。リスクの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、態勢を整備しております。また、これらリスクに関しましては、統合的リスク管理委員会において協議・検討するとともに必要に応じて経営陣による、理事会等において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

当組合は基礎的手法を採用しております。

6. 銀行勘定におけ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および手続きの概要

上場優先出資証券、株式関連投資信託にかかるリスクの認識については、時価評価等によるリスク計測によって把握するとともに、当組合の抱える市場リスクの状況等を定期的にALM委員会へ報告しています。

なお、当該取引にかかる会計処理については、当組合が定める「計算事務取扱規定」および日本公認会計士協会の「金融商品に関する実務指針」に従った、適正な処理を行っております。

7. 銀行勘定における金利リスクに関する事項

(1) リスク管理の方針および手続きの概要

金利リスクとは、市場金利の変動によって受ける資産価値の変動や、将来の収益性に対する影響を指しますが、当組合においては、双方ともに定期的な評価・計測を行い、適宜、対応を講じる態勢としております。具体的には、銀行勘定の金利リスクについてΔEVE(金利変動に伴う経済価値の変動額)、VaR(バリュー・アット・リスク)、BPV(ベース・ポイント・バリュー)といった指標を定期的に計測し、ALM委員会と協議検討を行うなど、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

金利リスク算定の前提は、以下の定義に基づいて算定しております。

- ・金利感応資産・負債
預金、貸出金、有価証券、預け金、その他金利・期間を有する資産・負債
- ・計測手法：再評価法
パーレートイールドで現在価値を計算後、当該グリッドに金利ショック幅を加減算したイールドカーブで現在価値を再計算し、差分を計上しております。
- ・行動オプション性
コア預金
対象：流動性預金全般(当座・普通・貯蓄等)
算定方法：①過去5年間の最低残高
②過去5年間の最大流出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
満期…5年以内(平均2.5年)
固定金利貸出の期限前返済
：保守的な前提を採用(年間3%)
定期預金の早期解約
：保守的な前提を採用(年間34%)
- ・リスク計測の頻度：毎月(前月末基準)

用語の解説

用語	解説
リスク・ウェイト	債権の危険度を表す指標。自己資本比率規制で総資産を算出する際に、保有資産ごとに分類して用いる。
適格格付機関	金融機関がリスクを算出するに当たって用いることができる、金融庁長官が適格性の基準に照らして適格と認めた、格付を付与する格付機関のこと。
エクスポージャー	リスクに晒されている資産のことを指しており、具体的には貸出金などの与信取引と有価証券などの投資資産が該当。
信用リスク削減手法	信用リスクを軽減するための措置をいい、具体的には、預金担保、有価証券担保、保証などを貸出金と相殺することをいう。
基礎的手法	オペレーショナル・リスクにおけるリスク・アセットの算出方法の一つ。1年間の粗利益×15%の直近3年間の平均値÷8%により算出。
金利リスク	市場における一般的な金利水準の変動に伴って当該金融資産の価値が変動するリスクのことをいう。
金利ショック	金利の変化(衝撃)のことで、上下200ベース・ポイントの平行移動や99パーセントタイル値と1パーセントタイル値といった算出方法がある。
BPV	Basis Point Value(ベース・ポイント・バリュー)、金利リスクの指標の一つで、全ての期間の金利が1ベース・ポイント(0.01%)変化した場合における現在価値の変化額を表す。
コア預金	明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間金融機関に滞留する預金のこと。
リスク・アセット	リスクを有する資産(貸出金や有価証券など)を、リスクの大きさに応じて掛目(リスク・ウェイト)を乗じ、再評価した資産金額。
ソブリン	中央政府、中央銀行、地方公共団体、政府関係機関、その他中央政府以外の公共部門などを指す。
抵当権付住宅ローン	自己資本比率算出においては、代表的なものとして、住宅ローンの中で抵当権が第1順位かつ担保評価額が十分に満たされているものを指す。
不動産取得等事業者	不動産の取得又は運用を目的とした事業者。
所要自己資本額	各々のリスク・アセット×4%(自己資本比率規制における国内基準)。
三月以上延滞エクスポージャー	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。

自己資本の充実の状況

単体における事業年度の開示事項

自己資本の構成に関する事項

(単位:百万円)

項目	令和元年度		令和2年度	
		経過措置による不算入額		経過措置による不算入額
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勘定又は会員勘定の額	4,831		4,917	
うち、出資金及び資本剰余金の額	1,980		1,995	
うち、利益剰余金の額	2,891		2,962	
うち、外部流出予定額(△)	40		39	
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	18		55	
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	18		55	
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額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—		—	
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の45%に相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—		—	
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	4,850		4,973	
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	5	—	5	—
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	5	—	5	—
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%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%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)	5	—	5	—
自己資本				
自己資本の額 ((イ)-(ロ)) (ハ)	4,845		4,968	
リスク・アセット等 (3)				
信用リスク・アセットの額の合計額	66,701		67,969	
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	—		—	
うち、無形固定資産(のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)	—		—	
うち、繰延税金資産	—		—	
うち、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	—		—	
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額を8%で除して得た額	2,239		2,398	
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)	68,941		70,367	
自己資本比率				
自己資本比率 ((ハ)/(ニ))	7.02%		7.06%	

(注) 自己資本比率の算出方法を定めた「協同組合による金融事業に関する法律第六条第一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。

自己資本の充実の状況

自己資本の充実度に関する事項

(単位:百万円)

区 分	令和元年度		令和2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	66,701	2,668	67,969	2,718
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	65,732	2,629	67,895	2,715
(i) ソプリン向け	682	27	918	36
(ii) 金融機関向け	4,728	189	4,308	172
(iii) 法人等向け	10,225	409	11,301	452
(iv) 中小企業等・個人向け	39,392	1,575	40,049	1,601
(v) 抵当権付住宅ローン	443	17	306	12
(vi) 不動産取得等事業向け	165	6	590	23
(vii) 三月以上延滞等	26	1	16	0
(viii) 出資等	11	0	1	0
出資等のエクスポージャー	11	0	1	0
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	476	19	476	19
(xi) その他	9,580	383	9,926	397
② 証券化エクスポージャー	—	—	—	—
③ リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー	968	38	73	2
ルック・スルー方式	968	38	73	2
マンドート方式	—	—	—	—
蓋然性方式 (250%)	—	—	—	—
蓋然性方式 (400%)	—	—	—	—
フォールバック方式 (1250%)	—	—	—	—
④ 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	—	—	—	—
⑤ 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	—	—	—	—
⑥ CVAリスク相当額を8%で除して得た額	—	—	—	—
⑦ 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	2,239	89	2,398	95
ハ. 単体総所要自己資本額(イ+ロ)	68,941	2,757	70,367	2,814

信用リスクに関する事項

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《業種別及び残存期間別》

(単位:百万円)

業種区分 期間区分	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				有価証券		デリバティブ取引			
	令和元年度	令和2年度	令和元年度	令和2年度	令和元年度	令和2年度	令和元年度	令和2年度	令和元年度	令和2年度
製造業	7,295	8,256	2,995	2,956	4,299	5,299	—	—	—	—
農業、林業	1	1	1	1	—	—	—	—	—	—
建設業	575	646	75	146	500	500	—	—	—	—
電気、ガス、熱供給、水道業	2,187	2,217	987	817	1,200	1,400	—	—	—	—
情報通信業	403	701	—	—	403	701	—	—	—	—
運輸業、郵便業	727	521	27	21	700	500	—	—	—	—
卸売業、小売業	1,823	2,174	619	870	1,204	1,304	—	—	—	—
金融業、保険業	46,939	55,728	110	—	8,913	7,911	—	—	—	—
不動産業	2,648	2,471	449	695	2,199	1,775	—	—	—	—
飲食業	51	139	51	139	—	—	—	—	—	—
医療、福祉	402	759	402	759	—	—	—	—	2	2
その他のサービス	1,163	2,067	853	1,175	310	891	—	—	3	3
その他の産業	2	81	2	81	—	—	—	—	—	—
国・地方公共団体等	14,322	16,444	514	359	13,807	16,084	—	—	—	—
個人	55,687	57,155	55,687	57,155	—	—	—	—	18	7
その他	3,591	3,151	—	—	1,146	111	—	—	—	—
業種別合計	137,825	152,519	62,779	65,180	34,685	36,480	—	—	24	12
1年以下	32,212	33,776	1,778	1,558	2,778	3,962	—	—	—	—
1年超3年以下	11,118	12,913	1,235	1,476	6,182	5,337	—	—	—	—
3年超5年以下	9,444	8,552	2,537	2,345	5,707	5,107	—	—	—	—
5年超7年以下	5,392	4,160	2,487	2,254	2,904	1,906	—	—	—	—
7年超10年以下	8,014	8,034	4,643	5,663	3,371	2,370	—	—	—	—
10年超	62,875	69,463	50,094	51,878	12,780	17,585	—	—	—	—
期間の定めのないもの	8,767	15,619	1	4	960	212	—	—	—	—
残存期間別合計	137,825	152,519	62,779	65,180	34,685	36,480	—	—	—	—

- (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が、該当のない業種につきましては、記載を省略しております。
 3. リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーを除き記載しております。

自己資本の充実の状況

ロ. 業種別の個別貸倒引当金及び貸出金償却の残高

(単位:百万円)

区 分	個別貸倒引当金				貸出金償却	
	当期増加額		期末残高			
	令和元年度	令和2年度	令和元年度	令和2年度	令和元年度	令和2年度
製 造 業	△0	82	25	107	—	—
農 業、林 業	—	—	—	—	—	—
建 設 業	△2	—	—	—	—	—
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	△2	—	—	—	—	—
金 融 業、保 険 業	—	—	—	—	—	—
不 動 産 業	—	—	—	—	—	—
飲 食 業	△0	△0	1	0	—	—
医 療、福 祉	0	—	2	2	—	—
そ の 他 の サ ー ビ ス	0	1	2	3	—	—
そ の 他 の 産 業	—	—	—	—	—	—
国・地方公共団体等	—	—	—	—	—	—
個 人	△7	25	82	107	0	1
そ の 他	—	—	—	—	—	—
合 計	△13	108	113	222	0	1

(注) 前頁イ. 注記と同様にて表示しております。

ハ. 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			
	令和元年度		令和2年度	
	格付適用有り	格付適用無し	格付適用有り	格付適用無し
0%	—	9,422	—	10,156
10%	—	7,291	—	9,556
20%	600	42,245	900	52,043
35%	—	1,268	—	875
50%	7,601	2	7,099	2
75%	—	52,523	—	53,399
100%	6,304	10,130	7,571	10,868
150%	—	6	—	10
250%	—	428	—	35
1250%	—	—	—	—
そ の 他	—	—	—	—
合 計	14,506	123,318	15,571	136,947

- (注) 1. 格付は、適格格付機関が付与しているものに限ります。
 2. エクスポージャーは、信用リスク削減手法適用後のリスク・ウェイトに区分しています。
 3. リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーを除き記載しております。

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

(単位:百万円)

区 分	令和元年度		令和2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	487	487	477	477
合 計	487	487	477	477

(注) リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーは、本表には含めておりません。

ロ. 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)

区 分	令和元年度	令和2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。

ハ. 貸借対照表で確認され、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)

	令和元年度	令和2年度
評 価 損 益	—	—

(注) 「貸借対照表で確認され、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。

ニ. 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)

	令和元年度	令和2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。

自己資本の充実の状況

リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項

(単位:百万円)

	令和元年度	令和2年度
ルック・スルー方式を適用するエクスポージャー	687	71
マンドート方式を適用するエクスポージャー	—	—
蓋然性方式(250%)を適用するエクスポージャー	—	—
蓋然性方式(400%)を適用するエクスポージャー	—	—
フォールバック方式(1250%)を適用するエクスポージャー	—	—

金利リスクに関する事項

(単位:百万円)

IRRBB：金利リスク		△EVE		△NII	
	令和元年度	令和2年度	令和元年度	令和2年度	
上方パラレルシフト	2,542	2,394	—	—	
下方パラレルシフト	—	—	98	119	
スティープ化					
フラット化					
短期金利上昇					
短期金利低下					
最大値	2,542	2,394	98	119	
	令和元年度		令和2年度		
自己資本の額	4,845		4,968		

(注) 金利リスクの算定手法の概要等は、「定性的な開示事項」の項目に記載しております。

索引

このディスクロージャー誌は、協同組合による金融事業に関する法律第6条で準用する銀行法第21条に基づき作成しています。各開示項目は、以下のページに掲載しております。

【概況および組織】		【財産の状況に関する事項】	
事業方針	1	* 貸借対照表	30
* 事業の組織	3	* 損益計算書	31
* 役員一覧(理事及び監事の氏名・役職名)	3	* 剰余金処分計算書	31
* 店舗一覧(事務所の名称・所在地)	27	* リスク管理債権の状況	37
【主要な事業内容】		破綻先債権	
* 主要な事業の内容	26	延滞債権	
【事業に関する事項】		3か月以上延滞債権	
* 直近の事業年度における事業の概況	4	貸出条件緩和債権	
* 直近の5事業年度における主要な事業の状況を示す指標	6	# 金融再生法に基づく開示債権の状況	37
* 預金積金残高		破産更生債権及びこれらに準ずる債権	
* 貸出金残高		危険債権	
* 有価証券残高		要管理債権	
* 純資産額		正常債権	
* 総資産額		* 有価証券の時価及び評価損益	38
* 経常収益		* 先物取引の時価等情報	該当ございません
業務純益		* デリバティブ取引情報	該当ございません
* 経常利益又は経常損失		オフバランス取引の状況	該当ございません
* 当期純利益又は当期純損失		* 貸倒引当金の期末残高及び増減額	36
* 単体自己資本比率		* 貸出金償却額	36
組合員数		* 会計監査人による監査	31
* 出資総額及び出資総口数		代表理事による確認	31
* 出資に対する配当金		* 自己資本の充実の状況	39
店舗数		* 自己資本の構成に関する事項	40
* 職員数		* 自己資本の充実度に関する事項	41
【主要業務に関する指標】		* 信用リスクに関する事項	41
* 業務粗利益及び業務粗利益率	34	* 信用リスク削減手法に関する事項	39
* 業務純益、実質業務純益、コア業務純益及び		* 派生商品取引及び	
コア業務純益(投資信託解約損益を除く。)	34	長期決済期間取引等に関する事項	該当ございません
* 資金運用収支、役員取引等収支及びその他業務収支	34	* 証券化エクスポージャーに関する事項	該当ございません
* 資金運用勘定・資金調達勘定の平均残高、利息、利回	34	* 出資等エクスポージャーに関する事項	42
* 総資金利鞘	34	* 金利リスクに関する事項	43
* 受取利息・支払利息の増減	34	【その他の業務等】	
その他業務収益の内訳	34	外国為替取扱実績	該当ございません
* 総資産経常利益率	34	公共債引受額	該当ございません
* 総資産当期純利益率	34	公共債悪化実績	36
役員取引の状況	36	手数料一覧	25
経費の内訳	36	【その他】	
【預金に関する指標】		総代会について	12.13
* 預金科目別平均残高	34	報酬体系について	13
預金者別残高	35	地域活性化に関する取り組み方針	14
* 固定・変動金利別定期預金残高、その他区分定期預金残高	35	* 中小企業の経営支援および	
期間別定期預金残高	35	地域の活性化に関する取り組み状況	14
財形貯蓄残高	35	社会・地域貢献活動	15.16
常勤従業員1人当たり及び1店舗当たり預金残高	36	トピックス	17~21
【貸出金等に関する指標】		主な商品・サービスのご案内	22~25
* 貸出金科目別平均残高	35		
* 金利区分別貸出金残高	35		
* 担保別貸出金残高及び債務保証見返額	35		
* 業種別貸出金残高及び構成比	35		
* 預貸率(期末・期中平均)	35		
* 使途別貸出金残高	36		
消費者ローン・住宅ローン残高	36		
常勤従業員1人当たり及び1店舗当たり貸出金残高	36		
【有価証券に関する指標】			
* 商品有価証券の種類別平均残高	該当ございません		
* 有価証券の種類別残存期間別残高	38		
* 有価証券の種類別平均残高	38		
* 預証率(期末・期中平均)	38		
有価証券の時価情報	38		
【業務運営に関する事項】			
* リスク管理体制	10.11		
* 法令遵守の体制	8.9		
* 苦情処理措置・紛争解決措置等の概要	7		

(注) * 印は「協同組合による金融事業に関する法律施行規則」、
印は「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則」
に規定されている法定開示項目です。

りょうしんホットライン  0120-324892

りょうしんホームページ <https://www.ryo-sin.co.jp>

まごころバンク

りょうしん  長崎三菱信用組合

発行 2021年7月 長崎三菱信用組合 経営管理本部
〒850-0061 長崎市水の浦町1番2号 電話 (095) 861-4161 (代)