

貸借対照表	30
損益計算書	34
粗利益／資金運用勘定、調達勘定の平均残高等	35
主要な経営指標の推移／総資産利益率／総資金利鞘等／受取利息及び支払利息の増減	36
剰余金処分計算書／有価証券、金銭の信託等の取得価格または契約価格、時価及び評価損益／預貸率および預証率	37
預金種目別平均残高／定期預金種類別残高／貸出金種類別平均残高／貸出金金利区分別残高／有価証券種類別平均残高／貸出金担保別残高	38
貸出金業種別残高・構成比	39
金融再生法開示債権及び同債権に対する保全額／貸倒引当金の内訳／リスク管理債権及び同債権に対する保全額	40
貸出金使途別残高／貸出金償却額／法定監査の状況／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／報酬体系について	41
商品・サービスのご案内	42
手数料一覧	43
索引 ディスクロージャー項目と掲載頁	44
ネットワーク	45



熊谷染め(熊谷市立熊谷図書館協力)

貸借対照表

単位：千円

資産の部	平成27年度	平成28年度	平成29年度
現金	316,305	396,703	525,837
預け金	32,081,123	33,529,011	30,211,974
有価証券	27,091,678	22,413,927	24,141,232
国債	620,160	298,710	307,230
地方債	5,705,792	1,543,860	2,757,930
社債	17,767,105	16,539,964	15,491,088
株式	413,261	429,302	365,833
その他の証券	2,585,358	3,602,090	5,219,150
貸出金	30,618,207	32,531,558	35,009,956
割引手形	970,757	967,412	1,061,308
手形貸付	1,744,630	2,110,390	2,516,796
証書貸付	26,544,800	28,280,888	30,339,368
当座貸越	1,358,018	1,172,867	1,092,483
その他資産	463,813	423,796	404,869
未決済為替貸	7,880	6,831	7,266
全信組連出資金	135,000	135,000	135,000
前払費用	—	—	—
未収収益	175,523	141,950	146,722
その他の資産	145,409	140,014	115,880
有形固定資産	2,528,544	2,443,397	2,345,150
建物	1,625,742	1,549,656	1,477,106
土地	757,468	757,468	757,468
建設仮勘定	—	—	—
その他の有形固定資産	145,333	136,272	110,575
無形固定資産	34,110	35,271	34,341
ソフトウェア	1,578	2,771	1,842
その他の無形固定資産	32,531	32,499	32,499
繰延税金資産	—	—	—
債務保証見返	91	37	19
貸倒引当金	△54,201	△57,018	△64,435
(うち個別貸倒引当金)	(△45,043)	(△49,363)	(△58,667)
資産の部合計	93,079,674	91,716,685	92,608,945

(注) 1. 記載金額は、千円未満を切り捨てて表示してあります。

2. 当該項目に記載金額がない場合「-」、記載単位未満の場合「0」と表示してあります。

単位：千円

負債の部	平成27年度	平成28年度	平成29年度
預金積金	88,571,920	87,461,052	85,192,646
当座預金	190,660	161,959	237,631
普通預金	23,475,689	25,289,551	27,345,024
貯蓄預金	17,531	15,096	16,160
通知預金	200	200	200
定期預金	62,048,104	59,043,684	55,091,144
定期積金	2,742,800	2,799,791	2,458,737
その他の預金	96,934	150,768	43,748
借入金	—	—	3,200,000
その他負債	185,066	201,559	215,743
未決済為替借	11,341	13,069	18,767
未払費用	76,789	115,993	62,610
給付補填備金	1,986	2,347	2,289
未払法人税等	37,833	22,184	5,479
前受収益	24,302	25,605	26,019
払戻未済金	24,410	12,560	38,555
その他の負債	8,403	9,799	62,023
賞与引当金	41,500	40,400	42,800
退職給付引当金	53,504	59,203	63,928
役員退職慰労引当金	59,874	67,037	23,128
睡眠預金払戻損失引当金	1,037	13,187	11,446
偶発損失引当金	38,435	24,155	13,202
繰延税金負債	92,711	12,981	23,776
債務保証	91	37	19
負債の部合計	89,044,140	87,879,614	88,786,691
純資産の部			
出資金	1,388,261	1,375,839	1,337,453
普通出資金	1,388,261	1,375,839	1,337,453
利益剰余金	2,211,394	2,230,648	2,271,313
利益準備金	880,000	920,000	960,000
その他利益剰余金	1,331,394	1,310,648	1,311,313
特別積立金	830,000	900,000	900,000
当期末処分剰余金	501,394	410,648	411,313
組合員勘定合計	3,599,655	3,606,487	3,608,766
その他有価証券評価差額金	435,879	230,584	213,487
評価・換算差額等合計	435,879	230,584	213,487
純資産の部合計	4,035,534	3,837,071	3,822,254
負債及び純資産の部合計	93,079,674	91,716,685	92,608,945

貸借対照表 注記

(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(定額法)、その他有価証券のうち時価のあるものについては、事業年度末の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、時価を把握することが極めて困難と認められるものについては、移動平均法による原価法又は償却原価法により行っています。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(ただし、車両については定率法)を採用しております。
また、主な耐用年数は次のとおりであります。
- | | |
|-------|--------|
| 建 物 | 3年~50年 |
| そ の 他 | 3年~20年 |
5. 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。
6. 貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。
「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」(日本公認会計士協会・銀行等監査特別委員会報告第4号)に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき引当てしております。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、各営業店の協力の下に監査部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。
7. 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。
8. 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。
- (1)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
最低責任準備金との合計額 | 312,095 百万円 |
| 差 引 額 | 46,161 百万円 |
- (2)制度全体に占める当組合の掛金拠出割合(自平成28年4月分 至平成29年3月分)
0.494%
- (3)補足説明
上記(1)の差引額の主な要因は、年金財政計算上の過去勤務債務残高25,609百万円及び別途積立金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、当組合は当期の計算書類上、特別掛金46百万円を費用処理しております。なお、上記(2)の割合は当組合の実際の負担割合とは一致していません。
9. 役員退職慰労引当金は、役員への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見込額のうち、当事業年度末までに発生していると認められる額を計上しております。
10. 睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り必要と認める額を計上しております。
11. 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。
12. 所有権移転外ファイナンス・リース取引のうち、リース取引開始日が平成20年4月1日以前に開始する事業年度に属するものについては、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。
13. 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。
14. 有形固定資産の減価償却累計額 1,356百万円
15. 貸出金のうち、破綻先債権額は5百万円、延滞債権額は1,550百万円あります。なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払いが滞り続けていることその他の事由により元本又は利息の取立又は弁済の見込が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。
16. 貸出金のうち、3ヶ月以上延滞債権額はありませぬ。
なお、3ヶ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払いが約定支払日の翌日から3ヶ月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

17. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は3百万円あります。
なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。
18. 破綻先債権額、延滞債権額、3ヶ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は1,558百万円あります。
なお、15から18に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
19. 貸借対照表に計上した有形固定資産のほか、ファックス等についてリース契約により使用しています。
20. 手形割引により取得した商業手形の額面金額は、1,061百万円あります。
21. 担保に提供している資産は、次のとおりです。

担保提供している資産	預け金	5,597百万円
	有価証券	—百万円
担保資産に対応する債務	借入金	3,200百万円

- 上記のほか、公金取扱のために預け金0百万円を担保として提供しています。
22. 出資1口当たりの純資産額は2,857円86銭です。
23. 金融商品の状況に関する事項
(1)金融商品に対する取組方針
当組合は、預金業務、融資業務および市場運用業務などの金融業務を行っております。
このため、金利変動による不利な影響が生じないように、資産及び負債の総合的管理(ALM)をしております。
- (2)金融商品の内容及びそのリスク
当組合が保有する金融資産は、主として事業地区内のお客様に対する貸出金です。また、有価証券は、主に債券、投資信託及び株式であり、満期保有目的、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、与信情報管理、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融資部により行われ、また、貸出案件審査会を開催し審議、経営に影響を与えるような事案については、理事会へ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、監査部がチェックしております。有価証券の発行体の信用リスクに関しては、総務部において、信用情報や時価の把握を定期的に行うことで管理しております。

②市場リスクの管理

(i)金利リスクの管理

当組合は、ALMによって金利の変動リスクを管理しております。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、適宜、常勤役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、リスク管理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、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。総務部で保有している債券の多くは、事業推進目的で保有しているものであり、取引先の市場環境や財務状況などをモニタリングしています。これらの情報は総務部を通じ、理事会に適宜、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」、「貸出金」、「預金及び定期積金」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、期末時点の金利の合理的な予想変動幅「比較期間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」を用いた経済価値の変動額を金利リスク量と定義付けております。当該変動幅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、変動金利に分けて、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。当該事業年度末現在の99パーセンタイル値を用いた経済価値は588百万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おりませぬ。なお、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

貸出金、預け金、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。

24. 金融商品の時価等に関する事項

平成30年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません。また、重要性の乏しい科目については記載を省略しております。

(単位：百万円)

	貸借対照表計上額	時 価	差 額
(1) 預け金 (*1)	30,211	30,039	△172
(2) 有価証券 満期保有目的の債券 その他有価証券	—	—	—
	23,919	23,919	—
(3) 貸出金 (*1) 貸倒引当金 (*2)	35,009 △64		
	34,945	35,888	942
金融資産計	89,077	89,847	770
(1) 預金積金 (*1)	85,192	85,171	△20
(2) 借入金 (*1)	3,200	3,200	—
金融負債計	88,392	88,371	△20

(*1) 貸出金、預け金、預金積金、借入金の「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、市場金利で割引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。なお、保有目的区分ごとの有価証券に関する注記事項については25に記載しております。

(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)。

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時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、SWAP等)で割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、帳簿簿価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
非上場株式等 (*1)	221
組合出資金 (*2)	135
合 計	356

(*1) 非上場株式等については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしておりません。

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

25. 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。

これらには、「国債」、「地方債」、「社債」、「株式」、「その他の証券」が含まれております。

(1) 売買目的有価証券に区分した有価証券はありません。

(2) 満期保有目的の債券に区分した有価証券はありません。

(3) 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
国 債	307百万円	297百万円	9百万円
地 方 債	2,757	2,700	57
短 期 社 債	—	—	—
社 債	13,609	13,341	267
株 式	—	—	—
そ の 他	2,843	2,774	69
小 計	19,518	19,113	404

【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
国 債	—	—	—
地 方 債	—	—	—
短 期 社 債	—	—	—
社 債	1,882	1,900	△18
株 式	144	151	△6
そ の 他	2,374	2,459	△84
小 計	4,401	4,511	△109
合 計	23,919	23,624	295

(注) 時価は当事業年度末における市場価格等に基づいております。

26. 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
1,548百万円	61百万円	—百万円

27. 保有目的を変更した有価証券はありません。

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

債 券	単位：百万円				合 計
	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超	
国 債	—	—	—	307	307
地 方 債	—	1,134	—	1,623	2,757
短 期 社 債	—	—	—	—	—
社 債	461	10,210	2,920	1,899	15,491
そ の 他	—	1,055	—	1,656	2,712
合 計	461	12,400	2,920	5,485	21,268

29. 当座貸越契約及び貸出金に係るコミットメントライン契約は、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、3,091百万円であります。

このうち原契約期間が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が2,959百万円あります。

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のキャッシュ・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。

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

繰延税金資産	
貸倒引当金損算入限度超過額	0百万円
退職給付引当金	17
賞与引当金	11
減価償却超過額	15
役員退職慰労引当金	6
睡眠預金払戻損失引当金	3
固定資産有税償却(減損処理対象分)	2
税務上の繰越欠損金	—
その他	9
繰延税金資産小計	67
評価性引当額	△9
繰延税金資産合計	57
繰延税金負債	
その他有価証券評価差額金	81
繰延税金負債合計	81
繰延税金負債の純額	23百万円

損益計算書

単位：千円

科目	平成27年度	平成28年度	平成29年度
経常収益	1,708,959	1,593,071	1,525,733
資金運用収益	1,430,456	1,373,943	1,363,664
貸出金利息	1,060,215	1,051,023	1,057,896
預け金利息	84,827	70,281	53,673
有価証券利息配当金	280,012	247,238	246,695
その他の受入利息	5,400	5,400	5,400
役務取引等収益	51,539	78,795	80,137
受入為替手数料	29,981	29,379	29,218
その他の役務収益	21,557	49,415	50,918
その他業務収益	29,287	114,035	47,172
外国為替売買益	—	—	—
国債等債券売却益	13,094	100,830	39,751
国債等債券償還益	987	160	—
その他の業務収益	15,205	13,044	7,421
その他経常収益	197,676	26,297	34,759
貸倒引当金戻入益	98,186	—	—
償却債権取立益	326	—	1,236
株式等売却益	7,074	14,272	21,788
その他の経常収益	92,088	12,025	11,734
経常費用	1,559,760	1,512,951	1,419,189
資金調達費用	48,880	43,585	32,877
預金利息	47,720	42,180	31,436
給付補填備金繰入額	1,160	1,405	1,266
借入金利息	—	—	174
役務取引等費用	297,022	337,823	321,387
支払為替手数料	13,740	13,803	13,834
その他の役務費用	283,281	324,020	307,552
その他業務費用	7,919	16,834	997
国債等債券売却損	—	—	—
国債等債券償還損	7,842	15,821	—
その他の業務費用	77	1,012	997
経費	1,081,638	1,043,863	1,039,104
人件費	665,906	630,079	628,596
物件費	396,424	394,495	390,957
税金	19,307	19,287	19,551
その他経常費用	124,299	70,844	24,822
貸倒引当金繰入額	—	14,895	14,213
貸出金償却	—	—	—
株式等売却損	—	—	—
その他資産償却	—	—	—
その他の経常費用	124,299	55,948	10,608
経常利益	149,198	80,119	106,544
特別利益	—	—	—
固定資産処分益	—	—	—
その他の特別利益	—	—	—
特別損失	1,730	385	117
固定資産処分損	1,730	385	117
減損損失	—	—	—
その他の特別損失	—	—	—
税引前当期純利益	147,467	79,734	106,426
法人税、住民税及び事業税	41,249	26,644	13,952
法人税等調整額	3,467	△1,076	17,508
法人税等合計	44,716	25,568	31,461
当期純利益	102,751	54,165	74,964
繰越金（当期首残高）	398,642	356,482	336,349
当期末処分剰余金	501,394	410,648	411,313

(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1口当たりの当期純利益 54円48銭

粗利益

単位：千円

科目	平成27年度	平成28年度	平成29年度
資金運用収益	1,430,456	1,373,943	1,363,664
資金調達費用	48,880	43,585	32,877
資金運用収支	1,381,575	1,330,357	1,330,787
役務取引等収益	51,539	78,795	80,137
役務取引等費用	297,022	337,823	321,387
役務取引等収支	△245,482	△259,028	△241,250
その他業務収益	29,287	114,035	47,172
その他業務費用	7,919	16,834	997
その他業務収支	21,367	97,200	46,175
●業務粗利益	1,157,460	1,168,529	1,135,712
業務粗利益率	1.30%	1.31%	1.28%

業務粗利益

信用組合の事業の収益を示す指標のひとつに業務粗利益があります。

その内訳は、

- ①資金運用と調達の利益差による利益(資金運用収支)
- ②振込や保証といった手数料による利益(役務取引等収支)
- ③国債等債券の売却・償還等に関わる利益等(その他業務収支)

の3つに分けられ、この内資金運用収支が最大のウエイトを占めます。

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

資金運用勘定、調達勘定の平均残高等

科目	年度	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	28年度	88,979百万円	1,373百万円	1.54%
	29年度	88,452	1,363	1.54
うち貸出金	28年度	31,305	1,050	3.35
	29年度	33,492	1,056	3.15
うち預け金	28年度	33,991	70	0.20
	29年度	30,628	53	0.17
うち金融機関貸付等	28年度	100	0	0.92
	29年度	100	0	0.91
うち有価証券	28年度	23,447	247	1.05
	29年度	24,095	246	1.02
資金調達勘定	28年度	88,560	43	0.04
	29年度	87,954	32	0.03
うち預金積金	28年度	88,560	43	0.04
	29年度	87,312	32	0.03
うち譲渡性預金	28年度	—	—	—
	29年度	—	—	—
うち借入金	28年度	—	—	—
	29年度	641	0	0.02

(注) 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(28年度304百万円、29年度262百万円)を、控除して表示しております。

主要な経営指標の推移

単位：百万円

区分	平成25年度	平成26年度	平成27年度	平成28年度	平成29年度
経常収益	1,815	1,756	1,708	1,593	1,525
経常利益	178	210	149	80	106
当期純利益	129	144	102	54	74
預金積金残高	87,566	87,792	88,571	87,461	85,192
貸出金残高	31,613	30,609	30,618	32,531	35,009
有価証券残高	31,479	30,531	27,091	22,413	24,141
総資産額	91,493	91,671	93,079	91,716	92,608
純資産額	3,465	3,569	4,035	3,837	3,822
自己資本比率(単体)	11.31%	10.65%	10.18%	9.33%	8.68%
出資総額	1,432	1,412	1,388	1,375	1,337
出資総口数	1,432千口	1,412千口	1,388千口	1,375千口	1,337千口
出資に対する配当金	36	35	34	34	33
職員数	104人	99人	93人	85人	83人

(参考)

● 業務純益	183	190	75	126	98
組合員数	27,418	27,242	26,830	26,464	26,091

(注) 残高計数は期末日現在のものです。

業務純益

業務純益とは、金融機関の本業におけるもうけを示す金融機関固有の利益指標です。具体的には、「業務粗利益」から業務遂行に必要なとされる費用、即ち「経費(人件費・物件費・税金)」と「一般貸倒引当金繰入額」を控除したものです。

また、この「業務純益」は、貸倒れ発生の際の償却能力を判断する基準ともなります。

業務純益 = 業務収益 - (業務費用 - 金銭の信託運用見合費用)

総資産利益率

単位：%

区分	平成27年度	平成28年度	平成29年度
総資産経常利益率	0.16	0.08	0.11
総資産当期純利益率	0.11	0.05	0.08

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

総資金利鞘等

単位：%

区分	平成27年度	平成28年度	平成29年度
資金運用利回 (a)	1.61	1.54	1.54
資金調達原価率 (b)	1.28	1.22	1.21
資金利鞘 (a-b)	0.33	0.32	0.33

受取利息及び支払利息の増減

単位：千円

項目	平成27年度	平成28年度	平成29年度
受取利息の増減	△123,420	△56,513	△10,278
支払利息の増減	△10,803	△5,294	△10,708

剰余金処分計算書

単位：千円

科目	平成27年度	平成28年度	平成29年度
当期末処分剰余金	501,394	410,648	411,313
積立金取崩額	-	-	-
剰余金処分額	144,911	74,298	73,951
利益準備金	40,000	40,000	40,000
普通出資に対する配当金	34,911	34,298	33,951
	(年2.5%の割合)	(年2.5%の割合)	(年2.5%の割合)
優先出資に対する配当金	-	-	-
	(円につき 円の割合)	(円につき 円の割合)	(円につき 円の割合)
事業の利用分量に対する配当金	-	-	-
	(円につき 円の割合)	(円につき 円の割合)	(円につき 円の割合)
特別積立金	70,000	-	-
人事制度改革特別積立金	-	-	-
繰越金(当期末残高)	356,482	336,349	337,362

有価証券、金銭の信託等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

項目	年度	取得価格または契約価格	時価	評価損益
有価証券	28年度	22,095	22,413	318
	29年度	23,846	24,141	295
金銭の信託	28年度			
	29年度			
デリバティブ等商品	28年度			
	29年度			

(注) 1.「時価」は、「金融商品に係る会計基準の設定に関する意見書」(企業会計審議会：平成11年1月22日)に定める時価に基づいて表示しております。なお、時価のないものについては、帳簿価格で表示しております。

2.デリバティブ等商品とは、預金等と金融先物取引、金融等デリバティブ取引、先物外国為替取引、有価証券デリバティブ取引等を組合せた商品です。

預貸率および預証率

単位：%

区分		平成27年度	平成28年度	平成29年度
預貸率	(期末)	34.56	37.19	41.09
	(期中平均)	34.16	35.46	38.47
預証率	(期末)	30.58	25.62	28.33
	(期中平均)	31.58	26.47	27.59

預貸率、預証率

預貸率、預証率とは、調達した預金の内、どれだけの額を貸出金又は有価証券で運用しているかを示す指標です。

$$\text{※預貸率} = \frac{\text{貸出金}}{\text{預金}} \times 100$$

$$\text{※預証率} = \frac{\text{有価証券}}{\text{預金}} \times 100$$

預金種目別平均残高

単位：百万円、%

種 目	平成27年度		平成28年度		平成29年度	
	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比
流動性預金	22,889	26.0	25,101	28.3	27,220	31.2
定期性預金	65,091	73.9	63,458	71.7	60,092	68.8
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
その他の預金	—	—	—	—	—	—
合計	87,980	100.0	88,560	100.0	87,312	100.0

定期預金種類別残高

単位：百万円

区 分	平成27年度	平成28年度	平成29年度
固定金利定期預金	60,988	58,050	54,183
変動金利定期預金	—	—	—
その他の定期預金	1,059	992	907
合計	62,048	59,043	55,091

貸出金種類別平均残高

単位：百万円、%

科 目	平成27年度		平成28年度		平成29年度	
	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比
割引手形	966	3.2	990	3.1	1,017	3.0
手形貸付	1,463	4.8	1,743	5.5	2,108	6.2
証書貸付	26,186	87.1	27,395	87.2	29,323	87.2
当座貸越	1,446	4.8	1,276	4.0	1,142	3.4
合計	30,063	100.0	31,405	100.0	33,592	100.0

貸出金金利区分別残高

単位：百万円

区 分	平成27年度	平成28年度	平成29年度
固定金利貸出	11,930	12,115	13,205
変動金利貸出	18,687	20,416	21,804
合計	30,618	32,531	35,009

有価証券種類別平均残高

単位：百万円、%

区 分	平成27年度		平成28年度		平成29年度	
	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比
国債	598	2.1	356	1.5	297	1.2
地方債	5,496	19.7	3,215	13.7	2,589	10.7
短期社債	—	—	—	—	—	—
社債	19,281	69.3	16,477	70.2	16,326	67.7
株式	306	1.1	456	1.9	383	1.5
その他の証券	2,105	7.5	2,941	12.5	4,498	18.6
貸付有価証券	—	—	—	—	—	—
合計	27,787	100.0	23,447	100.0	24,095	100.0

(注) 当組合は、商品有価証券を保有しておりません。

貸出金担保別残高

単位：百万円、%

区 分	平成27年度		平成28年度		平成29年度	
	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比
当組合預金積金	382	1.2	423	1.3	416	1.1
有価証券	—	—	—	—	—	—
動産	—	—	—	—	—	—
不動産	4,828	15.7	4,946	15.2	5,688	16.2
その他	—	—	—	—	—	—
小計	5,210	17.0	5,369	16.5	6,105	17.4
信用保証協会・信用保険	9,746	31.8	9,066	27.8	8,480	24.2
保証	11,288	36.8	11,757	36.1	11,738	33.5
信用	4,372	14.3	6,338	19.4	8,686	24.8
合計	30,618	100.0	32,531	100.0	35,009	100.0

(注) 保証会社の残高は、従来「信用保証協会・信用保険」欄に計上しておりましたが、「保証」欄に計上しております。

貸出金業種別残高・構成比

単位：百万円、%

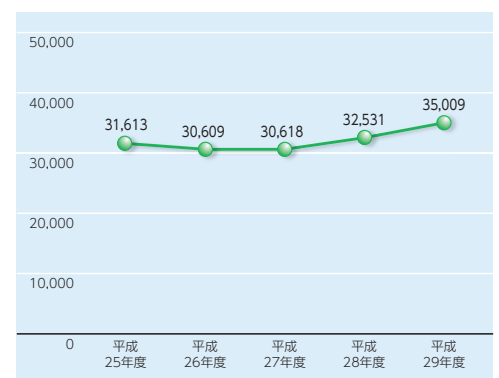
業種	平成27年度		平成28年度	
	金額	構成比	金額	構成比
製造業	3,384	11.1	3,573	11.0
農業、林業	27	0.1	26	0.1
漁業	-	-	-	-
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
建設業	4,613	15.1	5,121	15.7
電気、ガス、熱供給、水道業	-	-	-	-
情報通信業	71	0.2	44	0.1
運輸業、郵便業	1,596	5.2	1,767	5.5
卸売業、小売業	3,300	10.8	3,583	11.0
金融業、保険業	157	0.5	151	0.5
不動産業	764	2.5	1,165	3.6
物品賃貸業	7	0	5	0.0
学術研究、専門・技術サービス業	70	0.2	74	0.2
宿泊業	156	0.5	168	0.5
飲食業	771	2.5	773	2.4
生活関連サービス業、娯楽業	154	0.5	114	0.4
教育、学習支援業	3	0.0	14	0.0
医療、福祉	138	0.5	253	0.8
その他サービス	1,137	3.7	1,274	3.9
その他の産業	3	0.0	2	0.0
小計	16,360	53.4	18,115	55.7
国・地方公共団体等	524	1.7	466	1.4
個人(住宅・消費・納税資金等)	13,732	44.9	13,950	42.9
合計	30,618	100.0	32,531	100.0

業種	平成29年度	
	金額	構成比
製造業	3,607	10.3
農業、林業	19	0.1
漁業	-	-
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-
建設業	5,559	15.9
電気、ガス、熱供給、水道業	-	-
情報通信業	17	0.1
運輸業、郵便業	2,469	7.1
卸売業、小売業	3,393	9.7
金融業、保険業	142	0.4
不動産業	1,549	4.4
物品賃貸業	12	0.0
学術研究、専門・技術サービス業	58	0.2
宿泊業	144	0.4
飲食業	714	2.0
生活関連サービス業、娯楽業	201	0.6
教育、学習支援業	43	0.1
医療、福祉	364	1.0
その他サービス	1,552	4.4
その他の産業	1	0.0
小計	19,845	56.7
国・地方公共団体等	884	2.5
個人(住宅・消費・納税資金等)	14,280	40.8
合計	35,009	100.0

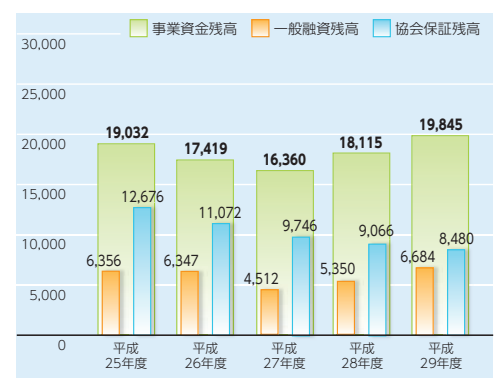
(注)業種別区分は日本標準産業分類の大分類に準じて記載しております。尚、日本標準産業分類が改定されたことに伴い、平成22年度より改定後の日本標準産業分類の大分類に準じて区分しております。

貸出金残高

(単位：百万円)



事業資金に占める保証協会付融資残高 (単位：百万円)



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	28年度	197	185	12	197	100.00
	29年度	186	160	26	186	100.00
危険債権	28年度	1,600	1,473	37	1,510	94.38
	29年度	1,369	1,248	32	1,280	93.50
要管理債権	28年度	87	41	1	42	48.28
	29年度	3	0	0	0	0.00
不良債権計	28年度	1,884	1,699	50	1,749	92.85
	29年度	1,558	1,408	58	1,466	94.09
正常債権	28年度	30,685				
	29年度	33,490				
合計	28年度	32,569				
	29年度	35,049				

- (注) 1.「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
- 2.「危険債権」とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権です。
- 3.「要管理債権」とは「3ヵ月以上延滞債権」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。

貸倒引当金の内訳

単位：百万円

項目	平成27年度		平成28年度		平成29年度	
	期末残高	増減額	期末残高	増減額	期末残高	増減額
一般貸倒引当金	9	0	7	△2	5	△2
個別貸倒引当金	45	△107	49	4	58	9
貸倒引当金合計	54	△107	57	3	64	7

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

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	28年度	14	4	100.00
	29年度	5	4	100.00
延滞債権	28年度	1,783	1,653	94.90
	29年度	1,550	1,403	94.19
3ヵ月以上延滞債権	28年度	0	0	0.00
	29年度	0	0	0.00
貸出条件緩和債権	28年度	87	41	48.28
	29年度	3	0	0.00
合計	28年度	1,884	1,698	92.78
	29年度	1,558	1,407	94.03

- (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、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.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ヵ月以上延滞債権」とは、元本又は利息の支払いが約定支払日の翌日から3ヵ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・保証等(B)」は、自己査定に基づく担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額です。
- 6.「貸倒引当金(C)」は、リスク管理債権区分の各項目の貸出金に対して引当てた金額を記載しており、リスク管理債権以外の貸出金等に対する貸倒引当金は含まれておりません。
- 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。

貸出金使途別残高

単位：百万円、%

区 分	平成27年度		平成28年度		平成29年度	
	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比
運転資金	19,210	62.7	20,661	63.5	21,884	62.5
設備資金	11,408	37.2	11,869	36.5	13,125	37.5
合計	30,618	100.0	32,531	100.0	35,009	100.0

貸出金償却額

単位：百万円

項 目	平成27年度	平成28年度	平成29年度
貸出金償却額	-	-	-

▶ 法定監査の状況

当組合は、協金法第5条の8に規定する「特定信用組合」に該当しております。経営の透明性、健全性確保等の観点から新日本有限責任監査法人を会計監査人として法定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致しました。

平成30年6月8日
熊谷商工信用組合
理事長 吉田 豊

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」で構成されています。

(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、在任期間中に毎期引当金を計上し、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。

- a. 決定方法 b. 決定時期と支払時期

(2) 役員に対する報酬

単位：百万円

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	67	80
監 事	11	15
合 計	78	95

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14名、監事4名です。

注3. 使用人兼務理事3名の使用人分の報酬は計21,178千円です。

注4. 上記以外に支払った役員退職慰労金は理事3名、計48,548千円です。

(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、当組合の職員で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、平成29年度において、対象職員等に該当する者はいませんでした。

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. 「同等額」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「退職金規程」に基づき支払っております。

なお、当組合は、非営利・相互扶助の協同組合組織の金融機関であり、業績連動型の報酬体系のような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。