

Disclosure 2023

備前日生信用金庫ディスクロージャー 2023



C O N T E N T S

■概要／シンボルマークについて	1
■ごあいさつ	2
■備前日生信用金庫と地域社会	3
■備前日生信用金庫について	4
■決算の概況	5・6
■トピックス	7
■支店長インタビュー	8
■職員インタビュー	9・10
■金庫の取り組み	11・12
■金庫の便利な取り組み	13・14
■組織・主要な事業の内容	15
■備前日生信用金庫の沿革	16
■商品・サービスのご案内	17・18
■手数料のご案内	19・20
■総代会制度	21・22
■リスク管理態勢	23
■経営改善支援及び地域活性化のための取り組み	24
■各種方針等	25・26
■お客さまへのお知らせ	27・28
■信金中央金庫のご紹介	29
■資料編	30～48

概 要

- 名称●備前日生信用金庫
- 創立●昭和45年10月1日
- 出資金●7億5千9百万円
- 会員数●15,170名
- 店舗数●17店舗
- 常勤役員数●202名
- 営業区域●岡山県／全域
兵庫県／赤穂市・相生市・赤穂郡上郡町
- 本店所在地●岡山県備前市伊部1660番地の7
(令和5年3月31日現在)



備前日生信用金庫

■シンボルマークについて

6本のラインは備前日生信用金庫の主要なエリアとなる6つの地域「備前市・瀬戸内市・和気町・赤磐市・岡山市・赤穂市」を表し、6本のラインを手のひらに見立て、がっちり組み合わせられている様子は、備前日生信用金庫が6つの地域や行政、お客さまの架け橋となり、地域の持続的な発展に尽力するという強い決意を表現しています。

また、グリーンは「豊かな大地」、ブルーは「美しい海」を表現しています。

ごあいさつ

平素より、皆さまには私ども備前日生信用金庫に格別のご愛顧を賜り、厚くお礼申し上げます。
この度、令和5年6月19日開催の通常総代会並びに理事会におきまして、理事長に選任され就任いたしました。

今後も当地域の皆さまの繁栄と発展のために「地域に無くてはならない、小さくとも強い信用金庫」を目指し、地域金融機関としての使命を全うすべく、役職員一同で全力を尽くしていく所存でございますので、よろしくお願い申し上げます。

さて、本年も当金庫に対するご理解をより一層深めて頂くため、1年間の活動をご報告するディスクロージャー誌を作成しました。是非ご高覧頂き、ご理解を賜りますようお願い申し上げます。

令和4年度の国内経済を振り返りますと、長引くコロナ禍の影響が続いたものの、ワクチンの普及や政府の経済対策の効果にも支えられて持ち直しの傾向がみられました。しかし原油価格および原材料の価格高騰の顕在化、ウクライナ情勢悪化に伴う影響等により、経済回復に向けた不透明感が拭えないのも事実であります。特に地域経済の担い手である中小企業への影響は深刻であり、今後の先行きが懸念されております。

このような状況下、ウィズコロナを見据えて当金庫はお客さま目線に立った課題解決支援に取り組み、令和4年度決算では322百万円の当期純利益を計上し、自己資本比率は国内基準4%を上回る10.37%を確保することができました。これもひとえに会員の皆さまをはじめとする地域の皆さまの温かいご支援の賜物と深く感謝し、重ねて厚くお礼申し上げます。

当金庫は、地域に寄り添う協同組織の金融機関であることを改めて認識し、地域に貢献する事業者様や地域に暮らす方々の生活を支えるため、課題解決や本業支援、ライフプランに沿ったご提案等を通じて、質の高い金融サービスの提供に努め、役職員自ら考え行動する組織風土を作り、地域金融機関としての責任を果たしていく所存でありますので、今後とも変わらぬご支援ご愛顧を賜りますようお願い申し上げます。



令和5年7月

理事長

中田 由紀人

備前日生信用金庫と地域社会

備前日生信用金庫と会員のお客さま

当金庫は岡山県備前市・和気町・赤磐市・瀬戸内市・岡山市・兵庫県赤穂市を含む5市1町の地域を営業地区とし、地元の中小企業者や住民の皆さまが会員となって、お互いに助け合い、お互いに発展していくことを共通の理念として運営されている相互扶助型の金融機関です。

地元のお客さまからお預かりした大切な資金（預金・積金）は、地元で資金を必要とするお客さまにご融資を行って、事業や生活の繁栄のお手伝いをするとともに、地域社会の一員として地元の中小企業者や住民との強い絆とネットワークを形成し、地域経済の持続的発展に努めてまいります。また、仲介金融サービスの提供にとどまらず、地域社会への貢献も重要な使命と認識し、社会貢献を通じて地域社会の活性化に積極的に取り組んでおります。

お客さま・会員

当金庫の営業地区内にお住まいの方・お勤めの方は、会員になることができます。

■会員数……………15,170人

■出資金……………759百万円

備前日生信用金庫

■常勤役員数……………202人

■店舗数……………17店舗

■店外ATM……………6台



出資金／預金積立

支援サービス／貸出金



■預金積金

226,556百万円

当金庫では、地域のお客さまの着実な資産づくりのお手伝いをさせていただくため、各種預金商品を取り揃えております。

■資金の運用の状況

お客さまからお預かりした大切なご預金は、地元の中小企業や個人のお客さまへのご融資のほか有価証券等による運用を行っております。

■貸出金

83,198百万円

地域経済の繁栄のために、お客さまからお預かりした大切なご預金は、円滑かつ安定的に資金供給を行うことで、お客さまや地域社会に還元しております。

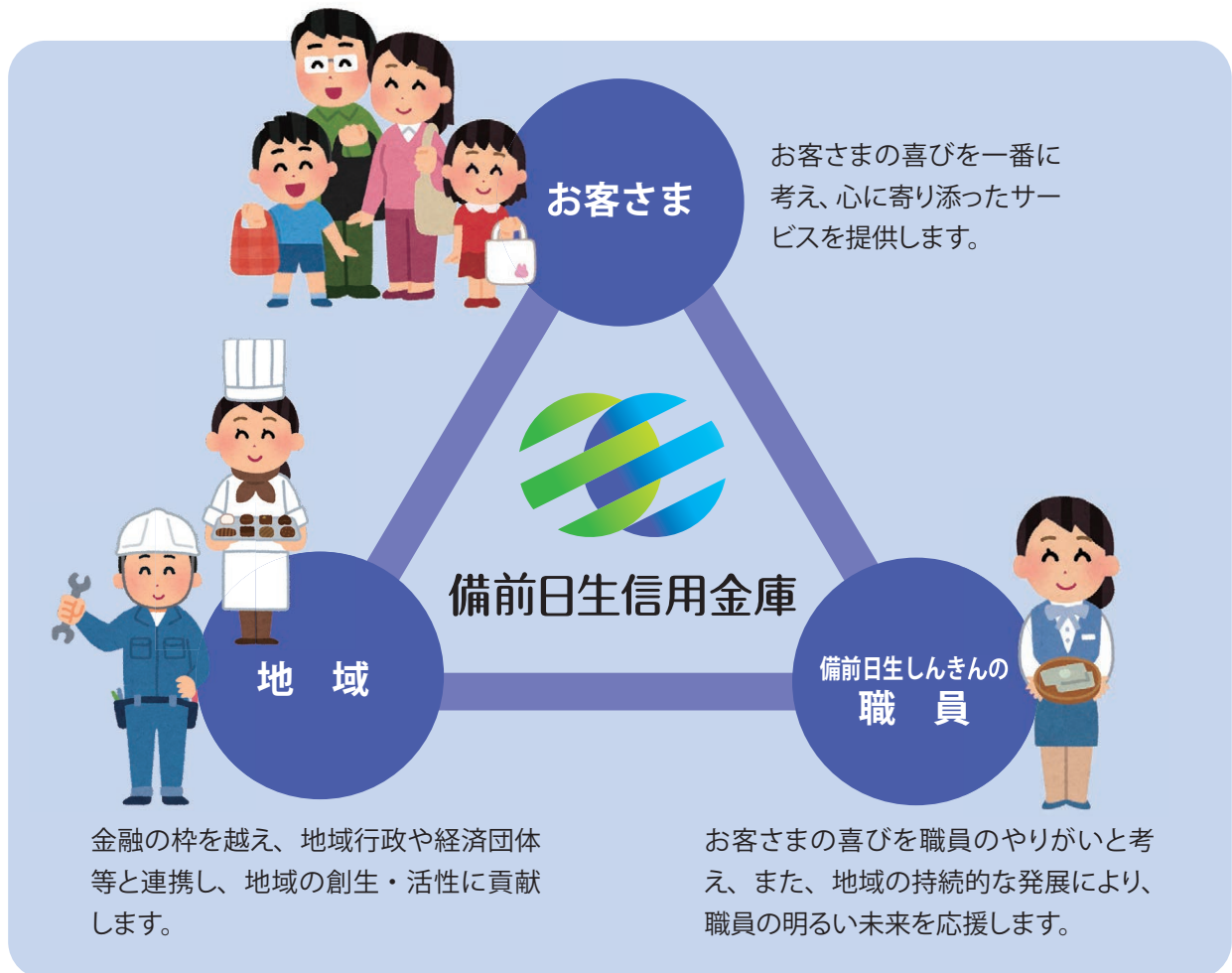
■各種サービスの提供

地元の中小企業や個人のお客さまへは幅広いサービスの提供をしており、皆さまの発展と繁栄のお手伝いをさせていただいております。

備前日生信用金庫について

備前日生信用金庫の責任

備前日生信用金庫は、備前市を中心とした5市1町において円滑な金融を担い、地域との信頼関係を築き、地域の活性化に貢献していくことで、地域金融機関として役割を果たして参ります。



■ 経営理念

「信頼」

私たちは地域に「信頼」され愛される金庫を目指し、郷土の繁栄と社会への貢献に誠心誠意奉仕します。

「約束」

私たちは法令を守り礼節を重んじるとともに、地域に寄り添いながら健全な経営を行うことを「約束」します。

「絆」

私たちは出会いや縁を大切に「絆」を深めることにより、地域と職員の明るい未来を応援します。

■ 経営基本方針

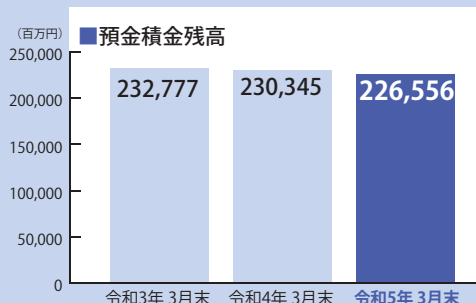
- 1 顧客のニーズに真に応えられる体制の構築
- 2 安定した収益の確保による経営基盤の拡充
- 3 個々の能力が発揮できる人材の育成と活用
- 4 経営陣のガバナンス発揮による内部管理態勢の強化
- 5 コンプライアンスの徹底

決算の概況

■預金について

■預金積金残高…………… **226,556**百万円

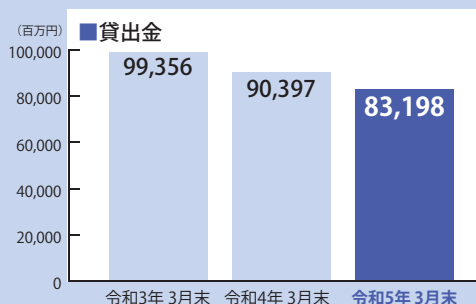
預金積金残高は、相続等による個人預金の流出（15億69百万円減少）や地方公共団体の定期預金等の減少により、前期比37億88百万円減少（減少率1.64%）の2,265億円となりました。



■貸出金について

■貸出金…………… **83,198**百万円

貸出金残高は、コロナ禍の影響で個人のお客さまからの資金需要が少なかったことに加え、海運市況が好況で外航船の売船から海運向け貸出金が47億86百万円減少しました。また、地公体融資の繰上償還により地公体貸出金が9億58百万円減少し、前期比71億98百万円減少（減少率7.96%）の831億円となりました。



■収益の状況

■コア業務純益…………… **663**百万円

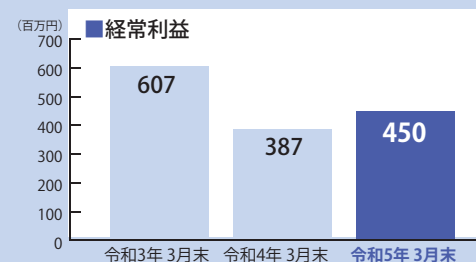
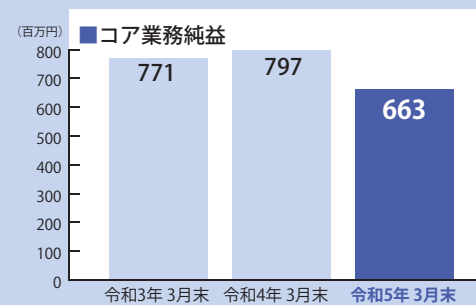
■経常利益…………… **450**百万円

■当期純利益…………… **322**百万円

令和4年度の収益状況につきましては、金融機関の本業の収益力を示すコア業務純益が663百万円となり、貸出金利息収入の減少等があったものの、経常利益450百万円を計上することができました。

法人税等調整後の当期純利益は322百万円（増加率25.45%）となりました。

※コア業務純益とは、貸出金や有価証券等の受入利息や手数料などの収益から、預金等の支払利息や支払手数料、経費などを差し引いた「業務純益」から、一般貸倒引当金及び国債等債券の損益を控除したもので、金融機関本来の事業活動による利益を表しております。

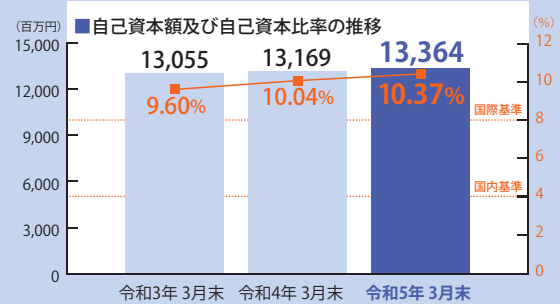


■自己資本の状況

■自己資本額…………… **13,364百万円**

■自己資本比率…………… **10.37%**

経営の健全化を示す自己資本比率は、前期比0.33ポイント上昇の10.37%となりました。国内基準の4%を上回る水準を確保しています。



$$\text{自己資本比率} = \frac{\text{自己資本額}}{\text{リスク・アセット等計}} \times 100$$

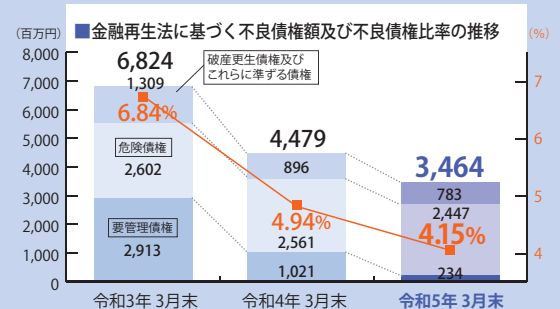
10.37% = $\frac{13,364 \text{百万円}}{128,863 \text{百万円}} \times 100$

■不良債権の状況

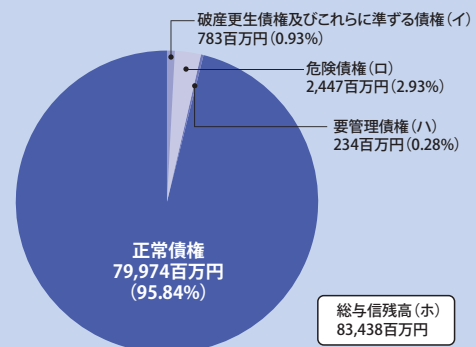
■不良債権額…………… **3,464百万円**

■不良債権比率…………… **4.15%**

不良債権額は前期比10億15百万円減少の34億64百万円となりました。不良債権比率は前年比0.78ポイント低下の4.15%となりました。



■金融再生法に基づく総与信残高に占める不良債権の割合



$$\text{不良債権比率} = \frac{\text{(イ)} + \text{(ロ)} + \text{(ハ)}}{\text{(ホ)}} \times 100 = 4.15\%$$

トピックス

令和4年度の歩み

[令和4年]

- 4月1日 ● 新入職員入庫式
- 5月21日 ● 第60回岡山県信用金庫野球大会参加
- 6月15日 ● 信用金庫の日
 - 21日 ● 第52期通常総代会開催
 - 21日 ● マネー・ローンダリング対策室設置
- 7月19日 ● 和気支店新築移転
- 9月1日 ● 備前日生信用金庫「アプリバンキング」導入
- 9月15日 ● 第16回岡山県しんきん合同ビジネス交流会参加
- 10月15日 ● 「備前焼まつり」チャリティーバザー実施
- 11月7日 ● 備前緑陽高等学校にて「金融リテラシー」の出張授業
- 11月9日 ● 邑久高等学校とのワークショップ開催
- 11月21日 ● 総代懇談会（22日も開催）
- 12月28日 ● CO₂ 排出量可視化クラウドサービス「e-dash」取扱い開始

[令和5年]

- 2月10日 ● 合併記念日（3周年）
- 3月13日 ● 令和4年度新入職員研修（～31日）
- 3月31日 ● インスタグラム「備前日生信用金庫 人事採用アカウント」開設



新入職員入庫式



第60回 岡山県信用金庫野球大会



和気支店新築移転



備前緑陽高等学校へ出張授業



令和4年度 総代懇談会

支店長インタビュー

令和5年3月から合併後初の女性支店長として、牛窓支店の橋本支店長が就任しました。

支店長の 辞令交付された時の心境は？

辞令を頂いたときは、合併後初の女性支店長ということで、責任重大だ！と思いました。次に繋げていかなければいけない重要な役なのに、「本当に私でいいのだろうか？」と不安に感じました。しかし、支店長として業務に取り組んでいくうちに、部下のサポートやお客さまからのエールを感じ、今では「今のままの私でいいんだ」と少し自信が持てるようになりました。

支店長として どう頑張っていきたいか？ 牛窓支店で頑張りたいことは？

私の営業スタイルは基本、「お客さまに寄り添うこと、感謝すること、地域に貢献すること」はもちろん、支店長になったからには経営方針に沿った支店経営により収益をあげることが重要だと思っています。仕事をする上で心がけていることは、一人ひとりをしっかり見て、認めてあげる。個々の意見をしっかり聞いて、共有していき、支店の方向性を明確にしていく形で進めるようにしています。経済環境がめまぐるしく変化する今の時代に、先入観にとらわれることなく、その変化に柔軟に対応していくには、視野を広く持ち、常にアンテナを張って多くの事を吸収していくことが大切だと思っています。私自身もそうですが、そういうふうに職員一人ひとりを育成し、一緒に成長していくことができたらと思っています。

「牛窓支店」として、地域のお客さまに信頼され、支持され、多くの人に当庫を利用して頂くためにはどうすればよいの



〔牛窓支店〕橋本支店長

か、これからの信用金庫の役割、今、私たち職員に求められているものは何かを日々考えながら、「信用さんに相談しに行こう！」と思ってもらえる支店になるように職員みんなで頑張っていきたいと思っています。

牛窓エリアの魅力は？

美しい瀬戸内海の景色が望める牛窓は、リゾート地や恋人の聖地としても有名。日本のエーゲ海と呼ばれる景観も魅力ですが、昭和の風情がのこるレトロな港町「しおまち唐琴通り」をのんびりと歩くのもおすすめです。また、「牛窓テレモーク」など新しいスポットもおすすめです。

橋本支店長プロフィール

平成9年旧日生信用金庫入庫 和気支店配属。瀬戸支店、審査管理部、長船支店、片上支店、山陽支店、吉永支店（渉外担当）、赤穂支店を経験。合併後の令和2年4月に牛窓支店配属、支店長代理、副支店長を経て、令和5年3月から牛窓支店長就任。大学生と高校生の2児の母。

当金庫は、2027年迄に女性管理職を20%以上にする目標を掲げています。

職員インタビュー

今年から渉外係となりましたが、不安などはありましたか？

この春から渉外係として日生営業部に配属されました。入庫から渉外係として辞令交付されるまでの5年間は、窓口テラーとして窓口業務に携わってきました。お客さまと会話することは得意としていましたが、自ら事業先や個人宅へ訪問し、臨機応変の対応やお客さまの希望に沿った商品（金融商品や融資商品）のご提案などが自分一人で出来るのか不安でいっぱいでした。

渉外係から3ヶ月経過しましたが、どうですか？

窓口での業務とは違い、取引先に訪問する為、スケジュールをきちんと管理することを大切にしています。

時間やお客さまとの約束事を守ることで、お客さまとの信頼関係が築けるようになって考えています。

また、女性ならではの視点で、ライフステージに合った商品提案が出来るように資産運用の知識を更に深めて、お客さまに感謝される何事も相談していただける、そんな信金レディーを目指しています。

今まで窓口では出来ない経験や、出会うことがなかったお客さまとの出会いがあるので楽しく過ごしています。

今後金庫で頑張りたいことは？

訪問先のお客さまとさまざまなお話しができるのが渉外担当者のいいところだと思っています。お客さまとの会話の中からニーズに合った商品提案を行い、「橋本さんにならんでも相談できる」と言ってもらえる、明るく元気な信用金庫職員を目指していきたいです。



[日生営業部] 橋本さん

現在の職務を教えてください。

入庫以来、営業店で渉外担当を10年経験したのち、(公財)岡山県産業振興財団へ2年間出向しました。現在は出向先で学んだことを活かし、法人の課題解決型営業を行っております。主に、補助金、助成金の活用提案から申請までの支援、販路開拓支援、人材採用、SDGs取組支援等、日々さまざまな相談への課題解決提案を行っております。お客さまと常に近い距離にある信用金庫にしかできない課題解決型営業を行っていきたいと考えております。

前の職務（出向先）で学んだことは？

3年前は(公財)岡山県産業振興財団に出向する機会を得ました。そこでは、補助金の事業計画書の確認、販路開拓、創業支援等の業務を担当し、企業の経営支援に携わることができました。特に企業からの相談で、さまざまな専門家の方と同席する機会が多く、その場で見聞きした専門家のヒアリング方法や提案話法が現在の課題解決支援業務に活かされています。また、周りの環境にも恵まれ、多くの支援機関や専門家との人脈を得たことも大きな財産の一つだと思います。

お客さまと接するときに大切にしていることは？

私が大切にしていることは、信用金庫の強みであるどこまでも親身にお客さまに寄り添い、最後まで粘り強くあきらめずにお客さまのために考え抜くことです。これは渉外担当者時代から大切にしていることで、お客さまのために本気で汗をかき、泥臭く仕事をやり遂げる。一生懸命頑張っていれば必ずお客さまへ想いは伝わります。お客さまの為に頑張ったことは金庫の業績向上に繋がりに、自身の財産になると考えています。



[営業統括部] 島本 課長代理

現在の職務は何ですか？

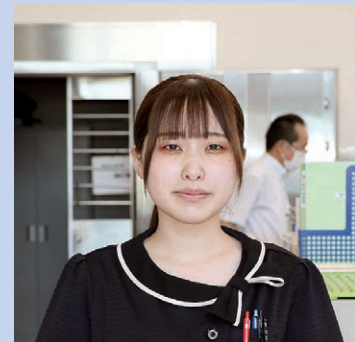
テラー（窓口業務）に加え、融資担当として、お客さまから申込があったマイカーローン・教育ローンといった消費者ローンや住宅ローンの登録・実行の手続きを行っています。

今までで苦労したこと、それをどう乗り越えましたか？

入庫当初は、コロナ禍であったことからマスクを着用していた為、声が小さいとご指摘を受けることが多々ありました。自分の発言に自信がないことが原因のひとつと自覚していたので、改善のためにもまず挨拶を大きな声ですること、金融機関で働く者としての様々な知識を身に着けることを心掛けました。すると、だんだんと自分の発言にも自信がついていき、大きな声で話せるようになったため、スムーズにお客さまにご案内が出来るようになりました。現在でも、お客さまに威圧的な印象を与えてしまわないことを意識し、マスク着用時でも常に笑顔で対応することや話し方に気を配り、ご案内の際もお客さま目線でお話しをするようにしています。大切なご預金のご相談をして頂く身であることを常に意識し、お客さまにテラーとして好印象を抱いていただける存在であるよう頑張ります。

窓口業務で嬉しかったこと、もしくは金庫ではたらい嬉しかった出来事は？

初めてお客さまに顔と名前を覚えていただき、ご来店時に「大平さんこんにちは」と言っていただけだったことはとても嬉しかったです。今でもお客さまが、窓口でのご用件以外に何気ない話をしてくださり、お客さまと近い距離感でお話しできることも、信用金庫ならではの思い出です。また、お客さまから「昔の吉永にはこんな建物があった」「こんなお祭りがあった」など、私が生まれるよりも前の吉永エリアのことを教えて頂けていることが多く、この仕事をしていなければ知ることがなかったため、吉永エリアの魅力をたくさん知れることも貴重な経験だと感じています。



[吉永支店] 大平さん

現在の職務は何ですか？

2015年に入庫し、現在は渉外係として、個人のお客さま・法人のお客さまを訪問しています。個人のお客さまへは、主にマイカーローンや教育ローンといった消費者ローンや住宅ローンなどのご融資、ライフステージに合った保険商品や投資信託の提案をしています。法人のお客さまには、資金調達・販路拡大の支援・事業承継のお手伝いをしています。

いままでの渉外活動で苦労したことは何ですか、またどう乗り越えましたか？

渉外係1～2年目、営業経験が浅かったことから、取引先の社長さんとうまく会話することが出来ませんでした。金融知識・経済の勉強はもちろんのこと、取引先の業界分野を勉強していくことで、取引先の社長さんが求めていることに受け答えができるようになり、喜んでいただけたことがとても嬉しかったです。今後も、幅広い分野の勉強を行いお客さまのお役に立てるように頑張っていきます。

お客さまと接するとき大切にしていることは？

お客さまとの日常会話の中から、お客さまひとりひとりに合った商品提案を行うことを心掛けています。また、出来るだけ専門用語を使わず、お客さまにわかりやすく説明を行うことを意識しています。お客さまにわかりやすく伝わり、お客さまのニーズに合った商品提案が出来たとき、「信用金庫に勤めてよかったなあ」と実感します。

今後金庫で頑張りたいことは？

4月から主任になりました。今までは、自分のことで精いっぱいな部分もありましたが、今後は後輩たちへ営業のノウハウ等の指導を頑張りたいです。また、将来は上司から信頼され、部下から慕われる支店長になることを目指していますので、日々様々な分野の勉強・さらなる資格試験の取得を行っていきます。今後ともよろしくお願ひ致します。



[邑久支店] 中本主任

金庫の取り組み

■新型コロナウイルス感染症の抗体検査に関する研究への協力

岡山大学病院が実施している「備前市における新型コロナウイルス感染症の抗体検査に関する研究」へ本部職員を中心とした職員 56 名が協力しました。



■地域清掃活動の実施

毎年6月15日の「信用金庫の日」に、各営業店周辺の清掃活動を行っています。また、伊里支店、三石支店、片上支店の職員は、「岡山国道ボランティアロード」の清掃活動に参加し、2カ月に1回、国道2号線沿いの清掃活動を行っています。

今後も地域の清掃活動にも積極的に参加していきます。



■年金相談会の実施

年金相談会を各営業店にて定期的で開催し、お客さまの年金に関するご相談や疑問に個別にお応えしております。

年金相談会のお知らせは店頭に掲示しておりますので、お気軽にご参加ください。また、随時電話での年金相談も承っておりますので、こちらもご利用ください。(年金相談窓口：0869-64-4170 ※受付時間は午前9時から午後5時まで、土・日・祝日、12月31日から1月3日を除きます。)

■岡山市 SDGs 推進パートナーズ制度に認定されました。

令和5年3月31日(金)に、当金庫平島支店(岡山市東区東平島146-6)が岡山市SDGs推進パートナーズ制度に認定されました。



【岡山市 SDGs 推進パートナーズ制度とは】

岡山市内で経済・社会・環境の調和した持続可能な社会の実現を目指すSDGsに取組む事業者を「岡山市SDGs推進パートナーズ」として登録する「岡山市SDGs推進パートナーズ制度」です。

■岡山県しんきん合同ビジネス交流会

幅広い業種の事業者同士のビジネス交流・商談の場として、岡山県下信用金庫が共同で「しんきん合同ビジネス交流会」を開催するとともに、情報提供会社から発信される様々なビジネス情報等の提供も行ってまいります。

令和4年度は、コロナ禍以降3年ぶりにコンベックス岡山にて開催され、当金庫の取引先33社が参加しました。



■和気支店新築移転

令和4年7月19日（火）に、備前日生信用金庫和気支店は、新築移転しました。WEB環境が整備された応接室兼コンサルティングルームや大型ディスプレイを活用したセミナーを開催できるスペースを設置しました。

また、ユニバーサルデザインのトイレの設置、全窓口ローカウンターといったバリアフリーに配慮し、より便利で心地よくご利用いただける店舗となっています。



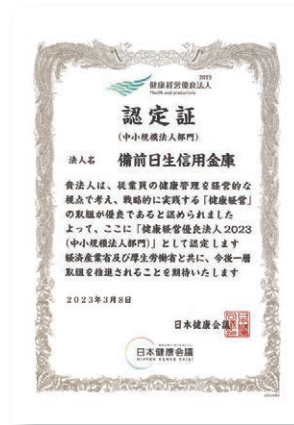
■備前焼まつりチャリティーバザー

備前焼まつりが3年ぶりに開催され、備前日生信用金庫ではチャリティーバザーを行いました。チャリティーバザーの収益金は寄付金と合わせて10万円を社会福祉法人備前市社会福祉協議会様へ寄付させていただきました。



■健康優良法人に選ばれました

地域の健康課題に即した取組や日本健康会議が進める健康促進の取組みをもとに、特に優良な「健康経営」を実践している大企業や中小企業等の法人を検証する【健康経営優良法人2023】に選ばれました。今後も、健康優良法人に選ばれる様、役職員の健康管理をしっかりと行っていきます。



■マネー・ローンダリング対策室設置

日本および国際社会がともに取り組まなくてはならない課題として、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与対策の重要性が近年高まっております。こうした中、当金庫ではさらなるマネー・ローンダリング対策を強化する為、令和4年6月21日（火）に新たにマネー・ローンダリング対策室を設置しました。

■マネー・ローンダリング対策 実務2級の団体表彰

令和4年11月に実施した一般社団法人金融検定協会主催の「マネー・ローンダリング対策実務2級」検定試験に於いて、全金融機関の中で合格率がトップとなり、コンプライアンス部門で最優秀団体表彰を受けました。全国合格率が55.7%に対し、当金庫合格率が76.6%という結果となりました。



金庫の便利な取り組み

■アプリバンキングの拡充

令和4年9月1日（木）より、備前日生信用金庫アプリバンキングがご利用いただけるようになりました。

お手持ちのスマートフォンからアプリをダウンロードしていただくだけで、口座残高・入金明細、保有資産の確認、住所・電話番号変更といった各種変更手続き、インターネットバンキングへのログインが可能になりました。

また、ご来店不要で口座開設のお手続きができるため、大変ご好評をいただいております。

アプリは無料でご利用いただけます。



iOS



Android OS

■e-dashの導入

CO₂ 排出量の可視化、削減までを総合的にサポートするプラットフォーム「e-dash」の開発運営を行うe-dash(株)と業務提携をしております。

「e-dash」では、電気やガス等のエネルギー請求書を読み込ませると、事業を通じて排出されるCO₂ 排出量がどれくらい出たのかグラフで可視化が出来ます。今後、企業が排出量削減のためにどうすればいいのかなど具体的な方法を提案し、各種施策の実行を総合的にサポートするサービスとなっています。地域の取引先企業と一緒に脱炭素社会CO₂ 削減を目指していき、持続可能な地域社会の実現に貢献して参ります。

■窓口支援システムの導入

お客さまのご記入等のご負担を軽減するとともに、窓口事務の効率化を図るため「窓口支援システム」を和気支店・本店営業部・長船支店・邑久支店・平島支店・片上支店・吉永支店・日生営業部の8店舗に導入しております。(令和5年6月時点)

今後、順次取り扱いを拡大するとともに、お客さまの利便性向上や多様化するニーズにお応えできるよう、より一層商品・サービス向上に取り組んで参ります。



【窓口支援システムとは】

お客さまがタブレット端末に入力した各種申込情報（ご入金・ご出金・口座開設・税金の支払いなど）を営業店端末で確認することで、伝票や依頼書の記入が不要となります。

■Instagram人事採用アカウントの開設

令和5年3月より、就活生向けのInstagramアカウント「備前日生信用金庫採用情報アカウント (@bizenhinase_recruit)」を開設しました。就活情報に関すること、職員のプライベート（休日）の過ごし方、金庫の活動紹介などを発信していますので、ぜひご覧ください。



@BIZENHINASE_RECRUIT



来店不要！自宅からご融資が可能に！

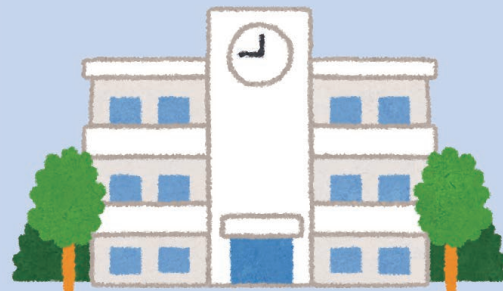
WEBで完結！

24時間受付！

スマホ、パソコン、タブレットで手続きが完結！



マイカーローン



教育ローン

■ご利用いただける方

満 18 歳以上の個人の方で、安定継続した収入があり、(一社)しんきん保証基金の保証が受けられる方。

■対象融資

- マイカーローン
- 教育ローン
- 随時返済型カードローン

■ご融資期間・金額

融資の種類によって期間と融資金額が異なります。詳しくは当金庫ホームページをご覧ください。

■必要書類

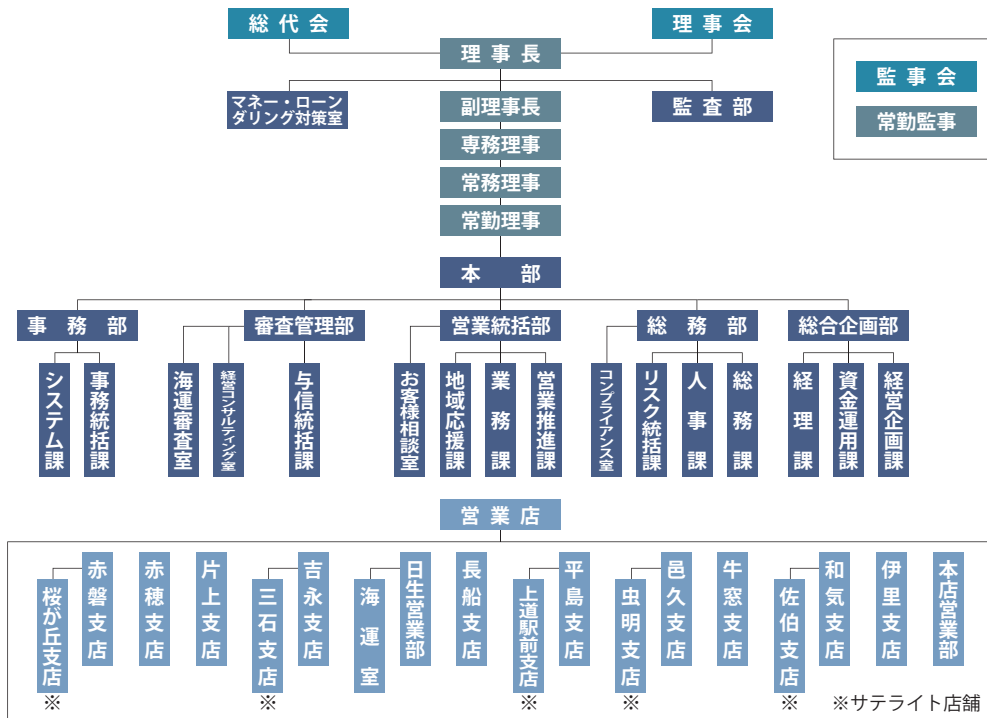
- ご本人が確認できるもの
(運転免許証、取得していない場合は健康保険証)
- 収入が確認できるもの
(公的所得証明書、源泉徴収票、確定申告控 など)
- お使いみちが確認できるもの
(注文書・見積書・請求書・振込依頼書 など)

※融資内容によっては、ご来店をお願いする場合がございます。

組織・主要な事業の内容

組織図

(2023年3月31日現在)



役員一覧

(2023年6月30日現在)

理事長 (代表理事)	中田 由紀人
専務理事 (代表理事)	小竹森 誠
常勤理事	有吉 満
常勤理事	祇園 幸成
常勤理事	久井 秀樹
理事※ ¹	久本 久治
理事※ ¹	高祖 淳三
理事※ ¹	徳永 夕子
理事※ ¹	藤田 尚弘
常勤監事	原田 修二
監事	石野 充信
監事※ ²	荒内 保裕

※¹ 信用金庫業界の「総代会の機能向上策等に関する業界申し合わせ」に基づく職員外理事です。

※² 信用金庫法32条第5項に定める員外監事です。

主な事業の内容

- 預金業務**
当座預金、普通預金、貯蓄預金、通知預金、定期預金、定期積金、別段預金、納税準備預金、非居住者円預金等を取り扱っております。
- 貸出業務**
 - 貸付
手形貸付、証書貸付及び当座貸越を取り扱っております。
 - 手形の割引
銀行引受手形、商業手形等の割引を取り扱っております。
- 有価証券投資業務**
預金の支払準備及び資金運用のため、国債、地方債、社債、株式、その他の証券に投資しております。
- 内国為替業務**
送金為替、当座振込及び代金取立等を取り扱っております。
- 附帯業務**
 - 代理業務
 - ① 日本銀行歳入代理店
 - ② 地方公共団体の公金取扱業務
 - ③ 日本政策金融公庫、住宅金融支援機構、信金中央金庫等の代理貸付業務
 - ④ 株式払込金の受入代理業務
 - 保護預り業務
 - 有価証券の貸付
 - 債務の保証
 - 公共債の引受
 - 国債等公共債及び投資信託の窓口販売
 - 保険商品の窓口販売 (保険業法第275条第1項により行う保険募集)
 - スポーツ振興くじの払戻業務
 - 電子債権記録業に係る業務
 - 信託契約代理業務

備前日生信用金庫の沿革



旧備前信用金庫

昭和 45年 10月	片上信用金庫・牛窓信用金庫が対等合併し備前信用金庫として発足 初代理事長に籠田 辨吉就任
47年 10月	第2代理事長 服部 和一郎就任
49年 8月	第3代理事長 宮原 正吾就任
53年 2月	第4代理事長 星合 積就任
55年 5月	第5代理事長 菜崎 久就任
58年 9月	預金量500億円突破
平成 5年 3月	預金量1,000億円突破
7年 11月	日本銀行と当座預金取引開始
13年 4月	損害保険窓口販売業務取扱開始
13年 6月	第6代理事長 高田 修就任
13年 9月	日本銀行歳入代理店業務取扱開始
14年 10月	生命保険窓口販売業務取扱開始
19年 9月	投資信託窓口販売業務取扱開始
20年 5月	保険第3分野商品（がん保険・医療保険）取扱開始
22年 6月	個人向け国債（固定金利型3年）取扱開始
25年 6月	第7代理事長 菊伊 友幸就任
27年 3月	全自動貸金庫取扱開始
27年 4月	地域貢献ポイント「おつきあい」取扱開始
27年 6月	第8代理事長 高森 謙二郎就任
29年 4月	信託契約代理業務取扱開始
29年 7月	営業地区拡張（岡山県全域）
令和 元年 6月	第9代理事長 松本 洋一就任



旧日生信用金庫

昭和 23年 5月	初代理事長に森谷 新一就任
23年 7月	有限責任日生信用組合認可
23年 11月	市街地信用組合法により日生信用組合に改組
25年 4月	中小企業等協同組合法により日生信用組合に改組
25年 12月	第2代理事長 吉田 確二就任
27年 5月	信用金庫法に基づき日生信用金庫に改組
32年 1月	第3代理事長 亀山 孝一就任
33年 1月	第4代理事長 森下 精一就任
48年 9月	預金量100億円達成
53年 12月	第5代理事長 森下一之介就任
56年 12月	日本銀行歳入代理店業務取扱開始
60年 3月	預金量500億円達成
平成 13年 4月	損害保険窓口販売業務取扱開始
14年 10月	生命保険窓口販売業務取扱開始
15年 6月	第6代理事長 柿山 榮美雄就任
15年 11月	第7代理事長 中川 弘之就任
17年 9月	個人向け国債の取扱を開始
20年 5月	保険第3分野商品（がん保険・医療保険）取扱開始
27年 6月	第8代理事長 木下 洋司就任
29年 8月	投資信託窓口販売業務取扱開始



備前日生信用金庫

令和 2年 2月	初代理事長 木下 洋司就任
2年 10月	邑久支店・邑久中央支店統合
2年 11月	伊里支店・伊里中央支店統合 長船支店・長船中央支店統合
3年 2月	片上支店・片上中央支店統合 和気支店・和気中央支店統合
3年 6月	第2代理事長 松本 洋一就任
4年 4月	小型店のサテライト化 （佐伯支店・虫明支店・上道駅前支店・桜が丘支店・三石支店）
4年 9月	アプリバンキング導入
5年 6月	第3代理事長 中田 由紀人就任

商品・サービスのご案内

主な商品・サービスのご案内

(2023年6月30日現在)

預金商品

	預金の種類	内容・特色
流動性預金	総合口座	1冊の通帳に、普通預金、定期預金をセットでき、貯める・支払う・借りるの3つの機能がついて、家計簿代わりにご利用いただけます。
	普通預金	現金・小切手・手形・配当金などの入金、給与・年金などの自動受取、公共料金・クレジット等の自動支払いに幅広くご利用いただけます。
	決済用預金	決済用預金の3要件(①無利息、②支払い、③決済サービスを提供)を満たす預金です。
	貯蓄預金	いつでも自由にお引き出しいただける手軽さに加え市場金利に応じた有利な預金です。
	子育て応援普通預金「きぼう」	満15歳未満の個人の方を対象とした預金です。10万円以上のお預け入れの場合は、1年もののスーパー定期預金(300万円未満)の金利を適用します。
	当座預金	お取引に安全で便利な手形・小切手をご利用いただけます。
	納税準備預金	税金納付資金専用の預金で、お利息は非課税扱いとなっています。
	通知預金	まとまった資金の短期運用に最適な預金です。
定期性預金	大口定期預金	金利情勢に応じて当金庫独自の金利を設定、大口の資金運用に最適です。
	スーパー定期預金	身近な自由金利の定期預金です。個人の方のみご利用いただける3年以上の複利型は半年複利で有利です。
	変動金利定期預金	お預入れから6ヶ月毎に市場実勢を反映して金利が変動する定期預金です。個人の方のみご利用いただける複利型は半年複利で有利です。
	期日指定定期預金	1年複利で高利回り。1年経過後は1ヶ月前までに満期日をご指定いただき、お引き出しできる便利な預金です。
	年金定期預金	当金庫で年金をお受け取りの方、あらたに年金受給口座をご指定された方を対象とした優遇金利の定期預金です。 ・お預入れ金額お1人300万円以内 ・お預り期間1年のみ
	定額複利預金	お預入れ期間が長くなるほど金利が高くなります。6ヶ月の据置期間が経過すればいつでもお引き出しが可能です。
財形預金	スーパー積金	市場金利に連動した有利な定期積金です。ご利用の目標と時期に合わせて毎月一定額を積立てる堅実な預金です。
	一般財形預金	給料天引きで確実に資金が貯まり、結婚・教育・レジャーなど貯蓄目的は自由です。1年経過分から一部お引き出しができる便利な預金です。
	財形年金預金	豊かなシルバーライフ実現のための年金型預金です。財形住宅預金と合算して、元本550万円まで非課税です。
	財形住宅預金	マイホーム取得・増改築などの資金づくりにお役な預金です。財形年金預金と合算して、元本550万円まで非課税です。

融資商品

	融資の種類	内容・特色	ご融資限度額	ご融資期間
個人向け	住宅ローン	住宅の新築・増改築、住宅ローン借換資金など、マイホームづくりにお役立てください。	10,000万円以内	50年以内
	リフォームローン	住宅の増改築及び住宅設備機器購入、介護機器購入などに利用できます。	1,000万円以内	15年以内
	フリーローン	お使いみち自由で、事業性資金を除く資金にご利用いただけます。他の金融機関や信販会社でご利用中のローンと新たな融資額をまとめてご融資することが可能です。	1,000万円以内	10年以内
	自動車ローン	マイカー購入、免許の取得、車検等の必要資金にご利用いただけます。	1,000万円以内	10年以内
	教育ローン	授業料の学校納付金、就学に係る付随費用、受験費用等にご利用いただけます。	1,000万円以内	16年以内
	カードローン	お使いみち自由で便利なローンです。事業資金を除く資金(レジャー・ショッピング等)にご利用いただけます。	500万円以内	3年毎更新
事業者向け	地域活性化応援資金「創」	地域の事業者の皆様を力強く応援するご融資です。	定めはありません	15年以内
	事業者カードローン	事業資金をご契約の範囲内で反復して利用いただける当座貸越です。	2,000万円以内	1年または2年

各種サービス

サービス名	内容・特色
地域貢献ポイント「おつきあい」	個人のお客さまに対して、取引内容に応じてポイントをお付けし、一定基準ポイントが貯まったお客さまに対して当金庫が発行する商品券を当金庫が指定する加盟店でご利用いただけるシステムとなっています。
キャッシュサービス	当金庫本支店のATMで預金の預け入れ、引き出しができるのをはじめ、全国各地の提携金融機関で相互に現金の預け入れや払戻しができます。
しんきん ゼロネットサービス	信用金庫のキャッシュカードであれば、全国の信用金庫のCD、ATMを手数料無料でご利用いただけるサービスです。 (ゼロネットサービスの時間帯) 平日 8:45～18:00の出入金 土曜 9:00～14:00の出金 ※本サービスをご利用いただけないしんきんATMが一部ございます。
デビット カードサービス	当金庫のキャッシュカードで全国の「J-Debit」加盟店でお買い物ができます。なお、ローソンデビットサービスもご利用いただけます。
A T M 振 込	振込カードとキャッシュカードで素早く振込ができます。振込依頼書への記入の手間もいらず、窓口扱いよりも手数料がお得となります。
定 額 自 動 送 金	家賃・月謝・仕送りなど毎月一定の日に一定額の振込をお客さまの口座からご指定の口座へ確実に代行します。
自 動 支 払 (自 動 引 落 し)	電気料・水道料・電話料・NHK受信料・ガス料・各種クレジット料金・保険料などが、一度の振替手続きによりご指定の口座から自動的に支払われます。
テレホンバンキング	お客さまの電話機から金庫所定のフリーダイヤルへご依頼いただくと、残高や入出金明細などを音声で自動通知いたします。残高照会、振込、振替がご利用いただけます。
ファームバンキング (FB)	お客さまの端末（パソコン）により、会社に居ながら取引照会や資金の振込・振替ができます。企業経理事務の合理化・省力化、資金の効率運用にお役にたください。
インターネット バンキング (IB)	パソコン・スマートフォンから振込・振替、ご預金の照会ができます。土曜日・日曜日・祝日も予約の取引ができ、大変便利にご利用いただけます。振込手数料もお得となっております。
法人インターネット バンキング (IB)	企業・個人事業主の皆さまの幅広いニーズに対応し、パソコンから総合振込や給与振込等、充実した金融取引をご利用いただけます。専用端末機・ソフトは不要、パソコンのブラウザのみでご利用いただけます。
電子記録債権 サ ー ビ ス	オンライン上で決済を行うサービスで、パソコンを使って代金の支払いや受取りが可能です。でんさいは手形に代替する活用方法に限らず、広く売掛債権の代替機能を果たします。
アプリバンキング	お客さまのスマートフォンにアプリをダウンロードしていただくと、残高や入出金明細照会、保有資産照会等の各種サービスがご利用いただけます。
ホームバンキング (HB)	パソコン等により残高・振込の照会や当金庫本支店間及び他金融機関への振込・振替ができるサービスです。
Pay-easy (ペイジー) 口 座 振 替 受 付 サ ー ビ ス	デパート、スーパーなどの専用端末から、クレジットカードや保険契約等の「口座振替」手続きを、キャッシュカードと暗証番号だけでご契約いただけます。
電子マネーチャージ サ ー ビ ス	お客さまの預金口座から携帯電話へ、電子マネー「Edy (エディ)」をチャージ (入金) するサービスです。
全 自 動 貸 金 庫	窓口での手続きなしで、お客さまご自身でカードを使用し、自由にご入室いただけます。暗証番号を入力することにより、貸金庫保護箱が自動で出てまいりますのでATM感覚で手軽に利用できます。 (お預かりできる品物) 預金証書・通帳・保険証券・契約証書・貴金属・宝石・ご印鑑・その他の重要書類・貴重品など。1ボックス20kgまで
夜 間 金 庫	金庫営業時間終了後に、お店の売上金などをお預かりし、ご指定の口座にご入金いたします。(夜間金庫のない店舗もありますので窓口でお尋ねください)
海 外 送 金	信金中央金庫を通じて海外送金をご利用いただけます。
年 金 相 談	当金庫では、専門家による年金相談会を開催しています。また、年金専門の担当者をおいて、都度年金に関するご相談に応じています。
年 金 自 動 受 取	各種年金がご指定の預金口座に自動的に振込まれます。
給 与 振 込	毎月のお給料やボーナスがご指定の預金口座へ自動的に振込まれます。
e - d a s h	カーボンニュートラル実現のため、企業のCO ₂ 排出量の可視化から、CO ₂ 削減まで支援するサービスです。

最新の商品、各種サービス等の内容につきましては、店頭又はホームページでご確認ください。

手数料のご案内

ATM関連手数料一覧表

(2023年6月30日現在)

●ATM利用手数料

キャッシュカードの種類			手 数 料			
当金庫のカード	平日	8:45~18:00	入金	無 料	出金	無 料
		18:00~20:00				110円
	土曜・日曜・祝日	9:00~19:00				110円
全国の信用金庫カード	平日	8:45~18:00	入金	無 料	出金	無 料
		18:00~20:00		110円		110円
	土曜・日曜・祝日	9:00~19:00				110円
都銀・地銀のカード	平日	8:45~18:00	入金	ご利用不可	出金	110円
		18:00~20:00				220円
	土曜・日曜・祝日	9:00~19:00				220円
第二地銀信用組合労働金庫のカード	平日	8:45~18:00	入金	110円	出金	110円
		18:00~20:00		220円		220円
	土曜・日曜・祝日	9:00~19:00				220円
郵便貯金のカード	平日	8:45~18:00	入金	110円	出金	110円
		18:00~20:00		220円		220円
	土曜日	9:00~14:00		220円		110円
		14:00~19:00				220円
日曜・祝日	9:00~19:00					220円
岡山県内信用金庫 トマト銀行 笠岡信用組合 のカード(※) 中国銀行のカード(※)	平日	8:45~18:00	入金	無 料	出金	無 料
		18:00~20:00		110円		110円
	土曜・日曜・祝日	9:00~19:00				

- (※) 1. キャッシュコーナーによりご利用時間が異なる場合があります。
 2. ご利用日・ご利用時間帯により各ATM設置金融機関所定の「時間外手数料」が必要となります。
 3. 「時間外」の設定時間帯は各金融機関によって異なります。
 4. コンビニに設置しているATMは対象外となります。(※)中国銀行の場合は、出金のみ取扱いとなります。

●ATM利用による振込手数料

金 額	区 分	平 日		土曜・日曜・祝日
		18時まで	18時以降	
他行宛	5万円未満	440円	550円	550円
	5万円以上	660円	770円	770円
本支店宛	キャッシュカード	無 料	110円	110円
	5万円未満(現金)	110円	220円	220円
	5万円以上(現金)	330円	440円	440円
自店内	キャッシュカード	無 料	110円	110円
	5万円未満(現金)	110円	220円	220円
	5万円以上(現金)	330円	440円	440円

(注) キャッシュカードは、当金庫のカード利用料金です。
 他行宛料金は、キャッシュカード利用振込、現金振込とも同一金額です。

(上記手数料には消費税が含まれています。)

各種手数料一覧表

(2023年6月30現在)

●為替手数料

区 分		金額		
送金	普通	770円		
	至急	990円		
振込	他行宛	電信扱 5万円未満	660円※	
		5万円以上	880円※	
		文書扱 (注3)	5万円未満	660円
		5万円以上	880円	
	当金庫本支店宛	5万円未満	220円※	
		5万円以上	440円※	
自店内 (店内第三者振込)	5万円未満	110円		
	5万円以上	330円		
手形・小切手 代金取立手数料	普通取立	440円		
	郵送による取立	1,100円		
その他の 諸手数料	送金・振込組戻料	1件につき	660円	
	振込訂正	1件につき	660円	
	不渡手形返却料	1通につき	660円	
	取立手形組戻料	1通につき	660円	
ホーム・ファーム テレフォン バンキング	自店内 (店内第三者振込) 当金庫本支店宛	5万円未満	55円	
		5万円以上(会員)	165円	
	5万円以上(会員外)	275円		
	他行宛	5万円未満	440円	
5万円以上		660円		
インターネット バンキング	自店内・当金庫本支店宛	無料		
	他行宛	5万円未満	330円	
	5万円以上	330円		

(注) 1. ※については当金庫出資会員の方は、110円割引となります。
2. 障がいをお持ちでATMのご利用が困難なお客様は別紙ATMによる振込手数料と同額に引き下げ致します。

●先日付振込手数料(総合振込のみ)

振込の種類	金額区分	手数料
自店内 (店内第三者振込) 当金庫本支店宛	5万円未満	55円
	5万円以上(会員)	55円
	5万円以上(会員外)	275円
他行庫あて	5万円未満	550円
	5万円以上	770円

振込指定日の前営業日までに資金確保出来る場合のみとします。

●融資関連手数料

不動産担保調査事務取扱手数料(注4)		
新規設定	事業資金1件あたり	設定額×0.1100%
	非事業資金1件あたり	設定額×0.0550%
内容変更	1件あたり	5,500円
融資条件の変更手数料		
返済方法・金利の変更	1件あたり	5,500円
繰上返済(全部・一部)	300万円未満	11,000円
	300万円以上	55,000円
消費者ローン繰上返済 (住宅ローン除く)	1件あたり	3,300円
再発行手数料		
各種カードローンの再発行(注6)	1枚あたり	1,100円
返済予定表の再発行	1件あたり	550円

●給与振込手数料

振込の種類	手数料
他行庫あて	1件あたり 440円

(注) 1. 残高証明手数料のうち、機械以外で発行するもの(住宅ローンの残高証明は除く)、または、依頼日より1ヶ月超えるものに対しては、1,100円となります。
2. 利息証明手数料のうち、依頼日より1ヶ月超えるものに対しては、1,100円となります。
3. 文書扱いは専用紙のみの取扱いです。
4. 不動産担保調査事務取扱手数料の住宅ローン等の手数料はその取扱要領に定める手数料とします。(上限11万円)
5. 個人情報開示請求手数料は基本的項目とその他項目がまたがる場合には2,200円となります。
6. お客様の手にキャッシュカードまたはローンカードがあり、回収できる場合は、再発行手数料は徴収いたしません。
7. 上記以外に手数料を徴収させて頂くものがありますので窓口にお尋ねください。

(上記手数料には消費税が含まれています。)

●両替手数料

紙幣・硬貨合計枚数	手数料
50枚以下	無 料
51~200枚	110円
201~1,000枚	100枚毎に110円加算
1,001~2,000枚	1,100円
2,001枚以上	1,000枚毎に220円加算

●硬貨入金手数料

硬貨枚数	手 数 料
100枚以下	無 料
101~500枚	330円
501~1,000枚	660円
1,001枚以上	1,000枚毎に660円加算

(注) 同日に複数回のご入金を依頼される場合は、合計枚数での手数料となります。

●業務手数料

種 類	手 数 料	
当座小切手帳(50枚綴)	1冊につき 2,200円	
約束手形帳(25枚綴)	1冊につき 1,100円	
為替手形帳(25枚綴)	1冊につき 1,100円	
自己宛小切手発行	1通につき 550円	
署名鑑サービス登録・変更	1件につき 5,500円	
再 発 行	キャッシュカード(注6)	1枚につき 1,100円
	通 帳	1冊につき 1,100円
	証 書	1枚につき 1,100円
夜間金庫利用手数料	年間あたり 26,400円	
全自動貸金庫利用手数料	サイ ズ S M L	年間あたり 11,880円
		15,840円
		19,800円
預金・融資残高証明書(注1)	1通につき 550円	
各種証明書(注2)	1通につき 550円	
融資証明書	1通につき 証明金額×0.0220%	
アンサーサービス手数料	1ヶ月あたり 1,100円	
テレフォンバンキング基本料	年間あたり 1,320円	
ファームバンキング基本料	1ヶ月あたり 3,300円	
ホームバンキング基本料	1ヶ月あたり 1,100円	
インターネットバンキング基本料	個人 法人	無 料
		オンライン サービスのみ 1,100円
		データ伝送サービス (オンラインサービス含む) 3,300円
口座振替手数料	帳票ベース 220円	
	記録媒体ベース 165円	
	データ伝送 55円	
国債口座管理手数料	年間あたり 1,320円	
株式払込	取扱額 5,000万円以下	2,750 1,000
	取扱額 5,000万円超	2,200 1,000
履歴照会帳票作成手数料	基本手数料550円+22円×枚数	
個人情報開示請求 手数料(注5)	基本的項目	1通につき 1,100円
	その他項目	1通につき 2,200円
未利用口座管理手数料	年間あたり 1,320円	
口座振替中止	1件あたり 550円	
法人格のない団体等の口座開設	1件あたり 3,300円	
当座預金口座開設	1件あたり 11,000円	

総代会制度

総代会制度について

信用金庫は、会員同士の「相互信頼」と「互恵」の精神を基本理念に、会員一人ひとりの意見を最大の価値とする協同組織金融機関です。したがって、会員は出資口数に関係なく、一人1票の議決権を持ち、総会を通じて当金庫の経営に参加することとなります。しかし、当金庫では会員数が大変多く、総会の開催は事実上不可能です。そこで、当金庫では、会員の総意を適正に反映し、充実した審議を確保するため、総会に代えて総代会制度を採用しております。

この総代会は、決算、取扱業務の決定、理事・監事の選任等の重要事項を決議する最高意思決定機関です。したがって、総代会は、総会と同様に、会員一人ひとりの意見が当金庫の経営に反映されるよう、会員の中から適正な手続きにより選任された総代により運営されます。

また、当金庫では、総代会に限定することなく、総代懇談会を実施するなど日常の事業活動を通じて、総代や会員とのコミュニケーションを大切に、さまざまな経営改善に取り組んでおります。

なお、総代会の運営に関するご意見やご要望につきましては、お近くの営業店までお寄せください。

総代とその選任方法

- (1) 総代の任期・定数
 - ・総代の任期は3年です。
 - ・総代の定数は180人以内で、会員数に応じて選任区域ごとに定めております。
- (2) 総代の選任方法

総代は、会員の代表として、会員の総意を当金庫の経営に反映する重要な役割を担っております。

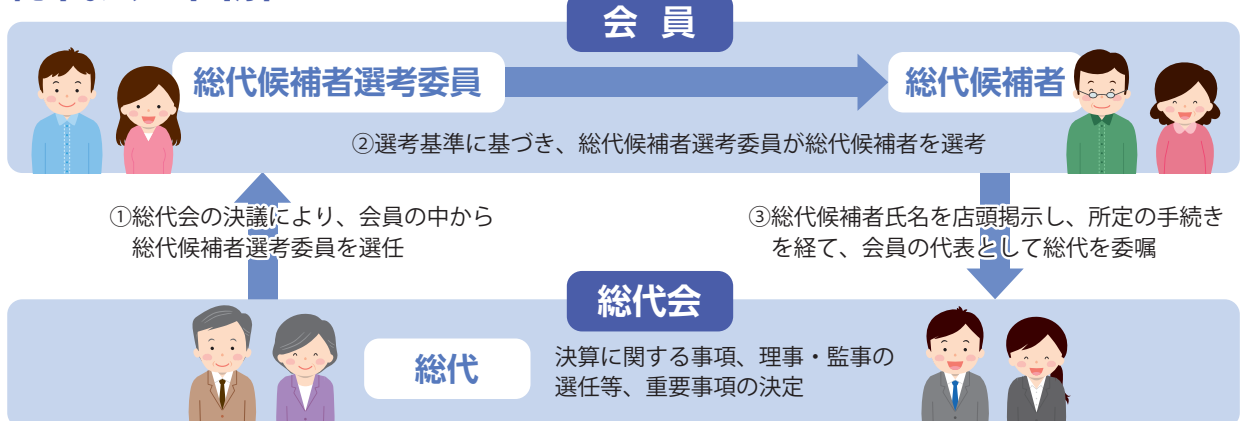
そこで総代の選考は、総代候補者選考基準に基づき、次の3つの手続きを経て選任されます。

 - ①総代会の決議により、選任区域ごとに会員の中から総代候補者選考委員を選任する
 - ②総代候補者選考委員が総代候補者を選考する
 - ③総代候補者を会員が信任する（異議があれば申し立てできる）

総代候補者選考基準

- (1) 資格要件
 - ①当金庫の会員であること
 - ②満80歳未満であること
 - ③重任は妨げないが5期15年を超える場合は、70歳未満であること
 - ④②及び③により資格が無くなった総代について、当該総代の見識その他諸般の事情から特に必要があると認められるときは、さらに1期（3年）を限度として委嘱することができる
- (2) 適格要件
 - ①総代として相応しい見識を有している方であること
 - ②良識をもって正しい判断ができる方であること
 - ③人格、見識にすぐれ、地域における信望が厚い方であること
 - ④金庫の理念・使命をよく理解し、当金庫の発展に寄与できる方であること
 - ⑤地域情報に通じ、当金庫と緊密な取引関係を有する方であること
 - ⑥その他総代候補者選考委員が適格と認めた方であること

総代会の図解



総代会は、会員一人ひとりの意見を適正に反映するための開かれた制度です。

総代の氏名等

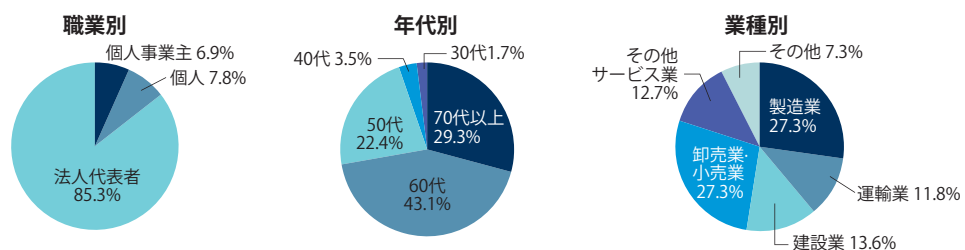
(順不同、敬称略)

選任区域	人数	氏名(就任回数)					
第1区 本店営業部	9名	太田 秀雄 ③	甲矢 了二 ③	神田 英則 ③	木村 宏造 ⑥	鷹取 広己 ④	
		橋本 修 ①	馬場 敏彰 ⑧	松本 和生 ⑤	宮本 俊二 ②		
第2区 片上支店	10名	池本 正治 ②	大西 真司 ④	高田 和生 ③	寺尾 俊郎 ④	長崎 信行 ②	
		平垣省太郎 ④	マクナル吉延洋子②	山口 明延 ③	吉延嘉一郎 ④	吉延 光宏 ②	
第3区 牛窓支店	10名	石田 一成 ④	奥村 隆幸 ④	尾田 和俊 ⑦	黒井 覚然 ②	柴田 健志 ②	
		服部 高志 ⑦	服部 芳郎 ②	原野 健一 ③	藤井 雅司 ⑦	元浜 詳一 ⑥	
第4区 伊里支店	8名	伊賀 資耕 ⑧	大平 誠 ⑥	樫本 省二 ⑥	角野 和明 ③	川邊 一平 ③	
		谷口 長 ⑤	星合 雄大 ①	正宗 信行 ②			
第5区 長船支店	10名	石原 基司 ④	江口 一男 ⑨	岡田 建二 ⑦	岡本 利行 ②	神坂 俊規 ②	
		久保 好弘 ④	近藤 昭仁 ④	谷口彰太郎 ③	馬場真太郎 ②	土方 明典 ④	
第6区 邑久支店	10名	内田 晴啓 ⑦	太田日出明 ②	大森 一慶 ③	岡崎 正裕 ②	炭田 康行 ③	
		滝口 雅子 ②	武久 忠 ⑤	那須 信義 ④	福崎 勇 ④	眞殿 重喜 ④	
第7区 和気支店	10名	大森 雅勝 ⑤	江見 政己 ②	金光 徳幸 ③	川上 健二 ⑨	國本 直宏 ②	
		渋谷 定 ⑨	高原 嘉人 ②	恒次 一 ④	向井 克彦 ⑧	森田 竜次 ②	
第8区 虫明支店	2名	横山 敬弘 ②	吉崎 英明 ③				
第9区 佐伯支店	4名	秋山 善彦 ⑧	岡 優 ⑫	佐藤樹美雄 ⑤	寺尾 陽子 ②		
第10区 桜が丘支店	4名	大森 公平 ④	皿井 誠 ⑮	杉本 隆義 ③	山本 芳正 ②		
第11区 平島支店	3名	中田 賢一 ②	橋本 洋 ⑦	藤原 重雄 ⑤			
第12区 上道駅前支店	3名	石原 務 ③	千田 真義 ①	竹之内則夫 ②			
第13区 日生営業部	16名	天倉 辰己 ②	安良田政弘 ⑤	岩崎 和子 ②	岡 孝造 ②	雄島 新作 ③	
		川辺 雄基 ②	木下 泉 ⑤	小林 昌史 ①	立花 朗 ③	丹羽 昌弘 ⑤	
		中村 誠志 ④	中本孝一郎 ③	西崎 公英 ①	松井 徹 ⑥	森下 実 ③	
		山口 宏明 ①					
第14区 三石支店	5名	菊政 敏人 ⑤	北川 昌邦 ②	竹内 計象 ④	延原 巖 ②	増永 雅嗣 ⑦	
第15区 吉永支店	5名	柴田 誠 ⑤	林 徹浩 ②	藤井 和彦 ⑤	砂子 吉信 ⑧	矢野 淳二 ⑦	
第16区 赤穂支店	3名	岡本 一寛 ⑤	小宮 一則 ⑤	司波 尚俊 ⑥			
第17区 赤磐支店	4名	小橋 重利 ②	東本 純司 ②	向畑 貴生 ②	山口 秀幹 ⑦		

※氏名の後の数字は総代への就任回数

(2023年6月19日現在)

<総代の属性別構成比>



第53期 通常総代会の議事内容

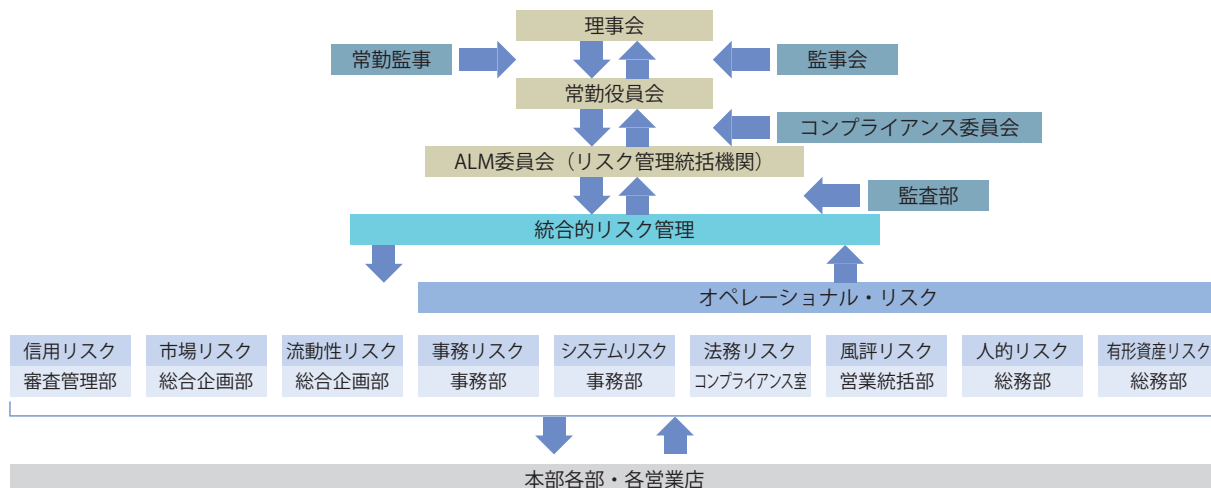
第53期通常総代会（2023年6月19日開催）では、次の報告ならびに決議事項が付議されました。なお、決議事項については、それぞれ原案どおり承認されました。

- 報告事項** 第53期（2022年4月1日から2023年3月31日まで）業務報告、貸借対照表及び損益計算書の内容報告の件
- 決議事項**
 - 第1号議案 2022年度剰余金処分案承認の件
 - 第2号議案 理事の任期満了に伴う改選の件
 - 第3号議案 監事の任期満了に伴う改選の件
 - 第4号議案 退任理事への退職慰労金贈呈の件



リスク管理態勢

統合的リスク管理体制図



当金庫を取り巻く金融環境は、金融技術の進展により、高度化、複雑化し、これまでのリスク管理の観点では捉えられないリスクに晒されています。こうしたことから、当金庫では、「統合的リスク管理方針」等に基づき、経営の健全性、安全性を確保することを目的に、当金庫が直面するさまざまなリスクを総体的に捉え、統合的リスク管理の強化を図っており、リスク管理統括機関であるALM委員会などを通じて、適切なリスクコントロールを行っております。

リスクカテゴリー

1 信用リスク

信用リスクとは、信用供与先（お取引先企業・個人）の財務内容の悪化などにより、資産（貸出金・有価証券等）の価値が減少あるいは消失し、損失を被るリスクです。

当金庫では、貸出資産の健全性を維持するため、営業推進部門と審査部門を分離し、厳格な審査体制を構築し、案件審査・与信管理を行っております。また、有価証券発行体の信用リスクに関しては、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

市場リスクとは、金利・為替・株式等の様々な市場のリスクファクターの変動により、保有する資産・負債（オフバランス資産を含む）の価値が変動し、損失を被るリスクです。主な市場リスクは、金利リスク、価格変動リスク及び為替リスクから構成されています。

当金庫では、適切なリスクの管理による収益の確保を図るため、市場リスク管理要領や市場リスク管理手順等を制定しております。その中で、リスク管理に関する方針やリスク管理の手法・ポジション枠の設定等を定め、厳正な管理に努めております。

3 流動性リスク

流動性リスクとは、予期せぬ資金の流出等により、資金の確保に通常よりも著しく高い金利での資金調達を余儀なくされたり、市場の混乱等により市場において取引ができなかったり、通常より著しく不利な価格での取引を余儀なくされることにより損失を被るリスクです。

当金庫では、流動性管理要領や流動性リスク管理手順等を制定し、保有資産の流動性を維持・管理するとともに、安定した支払準備資産の確保に努めております。

4 オペレーショナル・リスク

オペレーショナル・リスクとは、当金庫の内部管理体制、システムが不適切であること、または外生的事象の発生により損失を被るリスクです。当金庫では以下の6つに分類してリスク管理を行っております。

●事務リスク

事務リスクとは、役職員が正確な事務を怠る、あるいは、事故・不正等を起こすことにより、損失を被るリスクです。

当金庫では、事務処理に係るリスクを適正に把握し、適切なリスク管理を行うため、事務リスク管理要領等を制定しております。その中で、リスク管理に関する基本方針や管理体制を定め、厳正な事務管理と事故の未然防止に努めております。

●システムリスク

システムリスクとは、コンピューターシステムの障害または誤作動などのシステムの不具合、不正利用等により損害を被るリスクです。

当金庫では、コンピューターの運営および利用にあたり、適切な管理を行うことにより、システムの安全性、信頼性を維持し、情報資産の保護を図るため、システムリスク管理要領等を制定しております。その中で、基本方針や管理体制を定め、万一の事故や災害に備えております。

●法務リスク

法務リスクとは、法令や内部規程等のルールを逸脱した行為により、訴訟等による金銭的な損失を被る、あるいは社会的評価や信頼を損ない、当金庫が損失を被るリスクです。

当金庫では、コンプライアンス室を中心に、コンプライアンス（法令等遵守）態勢の強化を図り、より高い倫理観の確立に取組んでおります。

●風評リスク

風評リスクとは、根拠のない風説の流布や評判の悪化などの信用力の低下により損失を被るリスクです。

当金庫では、リスクを適正に把握し適切なリスク管理を行うため、風評リスク管理要領等を制定しております。その中で、基本方針や報告体制を定め、風評リスクに対する管理体制の構築を図っております。

●人的リスク

人的リスクとは、職員の活動、人事運営上の不公平・不公正・差別的行為およびその他の事象により損失を被るリスクです。

当金庫では、役職員の身上把握や職場離脱制度による検査等を行うほか、役職員一人ひとりが、能力の向上や意欲を持って仕事に取組める職場環境を整備することによって、人的リスクを抑制するよう取組んでおります。

●有形資産リスク

有形資産リスクとは、災害や資産管理上の瑕疵等が発生した結果、資産が毀損して損失を被るリスクです。

当金庫では、普段から役職員一人ひとりが金庫の有形資産の維持・保守に取組むとともに、大規模災害等が発生した場合のマニュアル等を策定し、対策等を講じることでリスクの極小化に努めております。

経営改善支援及び地域活性化のための取組み

1. 経営改善支援への取組み方針

当金庫はお取引先企業の経営上のお悩みや問題点などの相談を受け、適切な助言や指導を行うことにより、お取引先の今後の発展や活性化をサポートしております。

2. 経営改善支援に関する態勢整備の状況

営業店と本部専担部署（経営コンサルティング室）とが一体となり、連携を取りながらお取引先企業の経営改善支援を積極的に取組んでおります。

3. 経営改善支援に関する取組み状況

2022年度の取組み実績は以下のとおりです。

		(単位：先数)						(単位：%)		
		期初債務者数		うち経営改善支援取組み先数				経営改善支援取組み率	ランクアップ率	再生計画策定率
		A	a	aのうち期末に債務者区分がランクアップした先数 b	aのうち期末に債務者区分が変化しなかった先数 c	aのうち再生計画を策定した先数 d				
正常先	①	4,834	0	0	0	0	0%	0%	0%	
要注 意先	うちその他要注 意先	②	264	18	0	18	4	6.81%	0%	22.22%
	うち要管理先	③	4	1	1	0	0	25.00%	100.00%	0%
破綻懸念先	④	61	5	0	5	1	8.19%	0%	20.00%	
実質破綻先	⑤	62	0	0	0	0	0%	0%	0%	
破綻先	⑥	17	0	0	0	0	0%	0%	0%	
小計(②～⑥の計)		408	24	1	23	5	5.88%	4.16%	20.83%	
合計		5,242	24	1	23	5	0.45%	4.16%	20.83%	

また、次の項目について必要に応じ、お取引先企業への支援を行っています。

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> (1)創業・新規事業開拓の支援 <ul style="list-style-type: none"> ○創業促進補助金事業への申請手続き等 (2)成長段階における支援 <ul style="list-style-type: none"> ○中小企業・小規模事業者ものづくり・商業・サービス革新事業への申請手続き等 ○ビジネスマッチングの取組み | <ul style="list-style-type: none"> (3)経営改善・事業再生・業種転換等の支援 <ul style="list-style-type: none"> ○経営改善計画書の策定アドバイス ○外部専門機関との連携 |
|---|--|

4. 「経営者保証に関するガイドライン」への取組み

当金庫では、「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨や内容を十分に踏まえ、お客さまからお借入れや保証債務整理の相談を受けた際に真摯に対応するための態勢を整備しています。また、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。

	2022年度
新規に無保証で融資した件数	24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	1.31%
保証契約を解除した件数	5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（当金庫をメイン金融機関として実施したものに限り）	0件

5. 地域活性化に関する取組み状況

当金庫は地域社会の一員として、日常的・継続的に諸団体への参加協力を実施しております。引き続き地域の各種経済団体との連携強化に努めるとともに、各種事業活動にも積極的に参加してまいります。

6. 地域や利用者に対する積極的な情報発信

ディスクロージャー誌等を利用し、地域や利用者に対して地域密着型金融に係る取組みに関する情報を積極的に発信しております。

各種方針等

コンプライアンス(法令等遵守)への取り組み

当金庫は、コンプライアンス態勢の充実・強化を図るため、管理体制面の整備、並びに営業店への指導を徹底するなど、コンプライアンス重視の経営に努めております。

コンプライアンス態勢の整備状況

- ・コンプライアンス態勢にかかる重要事項の決定は理事会で行い、理事長が最高責任者となってコンプライアンス態勢の整備及び維持を図っています。また、コンプライアンスに関する全体的な運営状況を一元的に管理するために、コンプライアンス委員会（統括部署：コンプライアンス室）を設置しています。
- ・遵守すべき法令等の基準とその解説、違法行為や問題事案への対処方法などを具体的に示した「コンプライアンス・マニュアル」を策定、役職員全員に配付し、同マニュアルに則り行動することとしています。
- ・コンプライアンスの実践にあたっては、「コンプライアンス・プログラム」を年度毎に策定し、教育・研修の内容、実効性のフォロー体制など取り組むべき具体的な行動項目とスケジュールを定め、その進捗状況を管理しています。なお、同プログラムの進捗状況は定期的にコンプライアンス委員会や理事会に報告しています。
- ・本部各部および営業店にコンプライアンス担当責任者を配置しており、四半期に1回コンプライアンス担当責任者会議を開催し、コンプライアンス違反の再発防止策等の協議を行っています。
- ・金庫内でコンプライアンス違反を発見した場合、また、そのおそれがあると判断される場合の通報方法としてホットライン（内部通報）制度・外部通報制度を設けています。

反社会的勢力に対する基本方針

私ども備前日生信用金庫は、社会の秩序や安全に脅威を与え、健全な経済・社会の発展を妨げる反社会的勢力との関係を遮断するため、以下のとおり「反社会的勢力に対する基本方針」を定め、これを遵守します。

1. 当金庫は、反社会的勢力との取引を含めた関係を遮断し、不当要求に対しては断固として拒絶します。
2. 当金庫は、反社会的勢力による不当要求に対し、職員の安全を確保しつつ組織として対応し、迅速な問題解決に努めます。
3. 当金庫は、反社会的勢力に対して資金提供、不適切・異例な取引および便宜供与は行いません。
4. 当金庫は、反社会的勢力による不当要求に備えて、平素から警察、暴力追放運動推進センター、弁護士などの外部専門機関と緊密な連帯関係を構築します。
5. 当金庫は、反社会的勢力による不当要求に対しては、民事と刑事の両面から法的対抗措置を講じる等、断固たる態度で対応します。

お客さま保護等への取り組み

当金庫は、お客さまの保護や利便性の向上のため、業務の健全性と適切性を確保することを目的として、以下のとおり顧客保護等管理態勢を整備し、各種の施策に取り組んでいます。

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

備前日生信用金庫は、地域金融機関として「地域経済の発展と地域社会の繁栄と幸福に貢献する」との企業理念に基づき、お客さまの資産形成・運用におけるお客さま本位の業務運営の定着を図るため、基本方針を策定し公表します。

1. お客さまの最善の利益の追求
地域金融機関として、お客さまの経済的な繁栄への助力となることが本質であるとの考え方を組織全体で共有し、お客さまのライフサイクルに応じたサービス・商品の提供を行います。
各部署では、日常からこの考え方が業務活動に反映されているか、振り返りを励行します。
2. 利益相反の適切な管理
利益相反のおそれのある取引によって、お客さまの利益が不当に害されることのないように、コンプライアンス担当部署による管理態勢を構築するほか、お客さまの利益保護に努めます。
3. 手数料の明確化
お客さまに直接ご負担いただく手数料のほか、信託報酬など間接的にご負担いただく手数料を含めて「手数料の見える化」を主眼とした、お客さまにとって分かりやすい丁寧な説明を行います。
4. 重要な情報の分かりやすい提供
金融商品の販売をはじめとした業務運営においては、お客さま一人ひとりに寄り添ったわかりやすい丁寧な説明を行います。
具体的には、お客さまの投資経験や商品ご理解の程度に応じて、説明の時間と回数について、柔軟な対応を行います。簡単な商品は簡潔に、複雑な商品はじっくり説明するなどメリハリをつけた対応を行います。
また、金融商品を保有するお客さまからは、定期的な面談機会をいただき、お客さまの疑問点や不安へのオーダーメイドの対応を行います。
5. お客さまにふさわしいサービスの提供
金融商品の販売をはじめとした業務運営においては、お客さまの投資のご経験・知識・財産状況・投資目的などをよくふまえて、真にお客さまの利益に資するサービス・商品のご提案を行います。
また、お客さまに対するサービス・ご提案が一方的にならないように十分配慮し、お客さまの商品選択の適切なご判断のサポート役となるように努めていきます。
6. 従業員等に対する適切な動機付けの仕組み
従業員への教育は、各種法令・業務知識に加えて、地域金融機関としての営業理念を修得すべき機会を設けていきます。
また、お客さま本位の運営への積極的な推進とその動機付けに繋がる評価体系を構築していきます。

顧客保護等管理態勢の整備状況

- 当金庫の従業員等が、金融商品等の勧誘及び説明にあたって、お客さまに対する取引または商品の説明及び情報提供の適切性及び十分性を確保することにより、お客さまが理解し納得いただけるよう適切な勧誘・説明を行っています。
- お客さまからのご相談・ご要望及び苦情等に誠実に対応し、その迅速な解決と改善策を実施することにより、お客さまからの信頼向上に努めています。
- また、「お客様相談室」を設置し、お客さまからのご相談・ご要望等に対応できる体制も整備しています。
- お客さまに関する情報は、法令等に従って適切に取得するとともに、不正なアクセスや流出等を防止するため適切な措置を講じるなどにより安全に管理しています。
- お客さまとの取引に関連して、当金庫の業務を外部委託する場合は、その業務遂行の的確性を確保し、お客さまの情報やその他の利益を保護するために、定期的または必要に応じてモニタリングを実施するなど委託先を適切に管理しています。
- お客さまとの取引にあたりお客さまの利益が不当に害される恐れのある取引を適切に管理するため、「利益相反管理方針」を整備しています。

利益相反管理方針の概要

当金庫は、信用金庫法および金融商品取引法等を踏まえ、お客さまとの取引にあたり、本方針および当金庫が定める庫内規則に基づき、お客さまの利益が不当に害されるおそれのある取引を適切に管理（以下「利益相反管理」といいます。）し、もってお客さまの利益を保護するとともに、お客さまからの信頼を向上させるため、次の事項を遵守いたします。

- 当金庫は、当金庫がお客さまと行う取引を対象として利益相反管理を行います。
- 当金庫は、以下に定める取引を利益相反管理の対象とします。
 - 次に掲げる取引のうち、お客さまの利益が不当に害されるおそれのある取引
 - 当金庫等が契約等に基づく関係を有するお客さまと行う取引
 - 当金庫等が契約等に基づく関係を有するお客さまと対または競合する相手と行う取引
 - 当金庫等が契約等に基づく関係を有するお客さまから得た情報を不当に利用して行う取引
 - ①から③のほかお客さまの利益が不当に害されるおそれのある取引
- 当金庫は、利益相反管理の対象となる取引について、次に掲げる方法その他の方法を選択し、またこれらを組み合わせることにより管理します。
 - 対象取引を行う部門とお客さまとの取引を行う部門を分離する方法
 - 対象取引またはお客さまとの取引の条件または方法を変更する方法
 - 対象取引またはお客さまとの取引を中止する方法
 - 対象取引に伴い、お客さまの利益が不当に害されるおそれがあることについて、お客さまに適切に開示する方法
- 当金庫は、営業部門から独立した管理部署の設置および責任者の配置を行い、利益相反のおそれのある取引の特定および利益相反管理を一元的に行います。また、当金庫は、利益相反管理について定められた法令及び庫内規則等を遵守するため、役員等を対象に教育・研修等を行います。
- 当金庫は、利益相反管理態勢の適切性及び有効性について定期的に検証します。

個人情報保護に関する基本方針（プライバシーポリシー）抜粋

当金庫は、お客さまからの信頼を第一と考え、お客さまの個人情報及び個人番号の適切な保護と利用を図るために、個人情報の保護に関する法律（2003年5月30日法律第57号）、行政手続における特定の個人を識別するための番号の利用等に関する法律（2013年5月31日法律第27号）及び金融分野における個人情報保護に関するガイドライン、その他個人情報等保護に関する関係諸法令等を遵守するとともに、その継続的な改善に努めます。また、個人情報等の機密性・正確性の確保に努めます。

金融商品に係る勧誘方針

当金庫は、「金融サービスの提供に関する法律」に基づき、金融商品の販売等に際しては、次の事項を遵守し、勧誘の適正の確保を図ることとします。

- 当金庫は、お客様の資産運用目的、知識、経験、および財産の状況に照らして、適正な情報の提供と商品説明をいたします。
- 商品の選択・購入は、お客様ご自身の判断によってお決めいただきます。その際、当金庫は、お客様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いたします。
- 当金庫は、誠実・公正な勧誘を心掛け、お客様に対し事実と異なる説明をしたり、誤解を招くことのないよう、研修等を通じて従業員の知識の向上に努めます。
- 当金庫は、お客様にとって不都合な時間帯や迷惑な場所での勧誘は行いません。
- 金融商品の販売等に係る勧誘についてご意見やお気づきの点等がございましたら、お近くの窓口までお問い合わせください。

金融ADR制度への対応

【苦情処理措置】

当金庫は、お客さまからの相談・苦情・紛争等（以下「苦情等」という。）のお申し出に公正かつ的確に対応するため業務運営体制・内部規則を整備し、その内容をホームページ、店頭等で公表いたします。

苦情等は、当金庫営業日（9時～17時）に営業店（電話番号は47、48ページ参照）またはお客様相談室（住所：岡山県備前市伊部1660番地の7、電話：0869-64-4195、FAX：0869-64-0389）に、電話・FAX・手紙・面談でお申し出ください。

【紛争解決措置】

当金庫は、紛争解決のため、岡山弁護士会（電話：086-223-4401）または東京弁護士会（電話：03-3581-0031）、第一東京弁護士会（電話：03-3595-8588）、第二東京弁護士会（電話：03-3581-2249）（以下「東京三弁護士会」という）が設置運営する仲裁センター等で紛争の解決を図ることも可能ですので、当金庫お客様相談室または一般社団法人全国信用金庫協会が運営する全国しんきん相談所（9時～17時、東京都中央区八重洲1-3-7、電話：03-3517-5825）へお申し出ください。なお、東京三弁護士会の利用を希望されるお客さまは全国しんきん相談所でもお取次ぎいたします。また、お客さまから、各弁護士会に直接お申し出いただくことも可能です。

東京三弁護士会の仲裁センター等は、東京都以外の各地のお客さまにもご利用いただけます。その際には、次の①、②の方法により、お客さまのアクセスに便利な東京以外の弁護士会の仲裁センター等を利用することもできます。

①お客さまのアクセスに便利な地域の弁護士会において、東京の弁護士会とテレビ会議システム等を用いて共同で紛争の解決を図る方法（現地調停）、②当該地域の弁護士会に紛争を移管し、解決する方法（移管調停）があります。

詳しくは、東京三弁護士会、全国しんきん相談所または当金庫お客様相談室にお尋ねいただくか、東京三弁護士会のホームページまたは当金庫ホームページ（<https://www.shinkin.co.jp/bizenhinase/>）をご覧ください。

詳しくは当金庫本支店の店頭ポスター、または当金庫ホームページをご覧ください。

お客さまへのお知らせ

お客さまの安全のために

■偽造・盗難キャッシュカード被害に係るお客さまへの補償について

当金庫は、お客さまに安心してキャッシュカードをご利用いただくため、偽造・盗難によってキャッシュカードを他人に不正使用された場合の被害について、原則として被害額の全額を補償させていただきます。

■キャッシュカードと暗証番号の管理についてのお願い

キャッシュカードと暗証番号は、厳重に保管してください。

キャッシュカードが手元から無くなる、身に覚えがない取引があるなど被害に遭ったと思われる場合には、すみやかに当金庫までご連絡ください。

なお、以下の事項をお守りいただかないと、補償されないまたは補償が減額される場合もありますのでご注意ください。

- ・キャッシュカードの暗証番号を例えば「生年月日」「自宅住所・地番」「電話番号」「勤務先電話番号」「自動車ナンバー」など、お客さま以外にも知りえる番号にすることは絶対に行わないでください。
- ・キャッシュカードを他人に渡すこと、暗証番号を他人に教えること、暗証番号をキャッシュカード上に書くことは絶対に行わないでください。
- ・キャッシュカードを自動車内など他人の目につきやすい場所に放置すること、第三者に容易に奪われる状態に置くことは絶対に行わないでください。
- ・暗証番号を書いたメモや、暗証番号を推測させるような書類等（運転免許証、健康保険証、パスポートなど）を、キャッシュカードとともに携行・保管しないでください。

■キャッシュカード盗難・紛失等の受付

キャッシュカードの盗難・紛失等に遭われた場合には、下記の受付先にご連絡ください。

また、各お取引店舗の電話番号については47、48ページをご参照ください。

曜日	受付時間帯	受付先	受付電話番号
平日	9時~17時30分	各お取引店舗	各お取引店舗電話番号
平日	9時~17時30分以外の時間帯	しんきんサービスセンター	082-252-6875
土・日・祝日	24時間		

■通帳盗難・偽造キャッシュカード等の不正な払戻し被害に係るお客さまへの補償について

- ・個人のお客さまが、盗難された通帳・証書により不正に預金等を払戻しされる被害に遭われた場合には、預金者保護法における偽造・盗難キャッシュカード被害補償の対応に準じて補償させていただきます。
- ・お客さまの過失の程度によって、被害補償の対象外になるか、あるいは、被害補償額が一部減額となる場合がありますのでご注意ください。

■キャッシュカード振込機能および出金機能の利用制限について（振り込め詐欺被害防止対策）

近年、岡山県内において、ATMに不慣れた高齢者を誘導して、預金を振り込ませる振り込め詐欺（特殊詐欺）による被害が急増しています。当金庫では、こうした被害を防止するために岡山県警の要請のもと、下記のとおり、キャッシュカード振込および出金機能の利用制限を実施していますので、ご理解のほどよろしくお願いいたします。

【利用制限の内容】

キャッシュカードによるATM振込ができなくなります。

キャッシュカードによる出金限度額が1日10万円となります。

①対象となるお客さま

70歳以上かつATMで3年以上キャッシュカードによる振込・出金のご利用がないお客様

②お振込みおよび10万円を超える出金をご希望のお客さま

平日の営業時間内に、お客さまご本人を確認できる書類およびお届印を持参のうえ、当金庫の窓口へお申し出ください。当金庫にて本人確認の上、所定の手続きを経て、お振込および10万円を超える出金を可能とさせていただきます。

■インターネットバンキングによる預金等の不正な払戻しへの補償

- ・個人のお客さまが、インターネットバンキングにより不正に預金等を払戻しされる被害に遭われた場合には、預金者保護法における偽造・盗難キャッシュカード被害補償の対応に準じて補償させていただきます。
- ・お客さまの過失の程度によって、被害補償の対象外になるか、あるいは、被害補償額が一部減額となる場合がありますのでご注意ください。

■インターネットバンキングにおける不正アクセスおよび身に覚えがない振込について

最近、インターネットバンキングをご利用のお客さまにおいて、IDとパスワードを何らかの方法により窃取され、不正アクセス・ログインされたという事例が国内の金融機関で急増しております。この不正アクセス・ログインは沈静化の兆しがなく、被害を最小限に食い止める観点から、特別監視を実施し、不正アクセスと判断した場合には、当該IDに対して取引停止措置を実施させていただきます。

また、これまでと同様、ウイルスによる情報流出を防止するために、セキュリティ対策ソフトの導入およびOS・ブラウザを最新の状態にする等の対策を実施のうえ、本サービスをご利用いただきますようお願いいたします。当金庫では、お客さまの大切なご預金を不正取引被害から守るための対策として、インターネットバンキング専用のウイルス対策ソフト「Rapport（レポート）」を無料で提供していますので、併せてご利用ください。

■インターネットバンキング専用のウイルスソフト「Rapport（レポート）」について

「Rapport（レポート）」は、日本アイ・ビー・エム株式会社が提供する、インターネットバンキングを狙ったウイルス向けの対策ソフトです。パソコンのウイルス感染を原因とする、インターネットバンキングでの不正送金を防ぐため、「Rapport（レポート）」のご利用をお勧めいたします。

1. インターネットバンキングを狙ったウイルスを検知・駆除します。
2. インターネットバンキングで使用する通信情報の改ざんを防止します。
3. インストールするだけで、自動的に機能します。また、市販のウイルス対策ソフトとの併用が出来ます。（ただし、一部の市販のソフトにおいて、インストールや利用する際に特別な操作が必要な場合もあります。）
4. 無料でご利用いただけます。

当金庫におけるマネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策に係る対応方針について

当金庫は、マネー・ローンダリング及びテロ資金供与を未然に防止するため、「犯罪収益移転防止法」ならびに「金融庁マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策に関するガイドライン」等の関係法令等を遵守し、引き続き一層の取組強化に努める方針です。

なお、お客様のお取引が『犯罪収益の移転の危険性が高いものとして「疑わしい取引」の届出に該当する取引』に該当すると認識した際は、当金庫は速やかに監督官庁に「疑わしい取引」の届出を行うとともに、継続的な取引モニタリングの実施や取引制限を行うことが義務付けられております。

そのため、当金庫では、マネー・ローンダリング及びテロ資金供与のリスクが高いと判断せざるを得ない一部のお客様につきましては、通常よりも厳重な取引時確認の実施や、お客様情報のご提供をお願いさせて頂くとともに、そのご回答の内容、状況に応じまして、当該お取引をお受けいたしかねる、または一部お取引を制限させて頂くことがございます。

お客様には一部ご不便をお掛けすることが予想されますが、何卒趣旨をご理解頂くとともに、ご協力を賜りますようお願い申し上げます。

信金中央金庫のご紹介

信金中央金庫

～信用金庫の「中央金融機関」～

概要

信金中央金庫（略称：信金中金）は、全国の信用金庫を会員とする協同組織形態の金融機関であり、信用金庫の中央金融機関として1950年に創立しました。

また、2000年に東京証券取引所に優先出資証券を上場しました。

資金量
36兆円



役職員数
1,258人



拠点数
国内14拠点
海外6拠点



健全性（連結）
自己資本比率 22.09%
不良債権比率 0.22%

（2023年3月末時点）

事業内容

地域の課題を解決する機能

- ・ 中小企業のビジネスマッチングや海外展開支援
- ・ 個人の資産形成や相続ニーズに対応した商品の提供
- ・ 地域創生に向けた取組み
- ・ フィンテック活用に向けた取組み

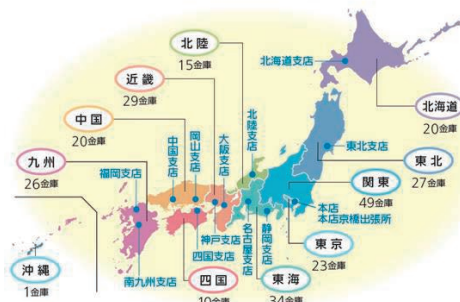
信用金庫のセントラルバンク機能

- ・ コンサルティング機能の更なる強化
- ・ 信用金庫業界のサイバーセキュリティ対策
- ・ 信用金庫経営力強化制度等の適時かつ適切な運営を通じて信用金庫業界の信用秩序を維持

機関投資家としての機能

- ・ 全国の信用金庫から預け入れられた預金や金融債の発行により調達した資金を、国内外の金融商品や事業会社などへの貸出により運用
- ・ 持続可能な社会の実現に向けたESG投融資等の推進

信用金庫のネットワーク



金庫数・店舗数
254金庫
7,106店舗



役職員数
約9.9万人



会員数
約888万人

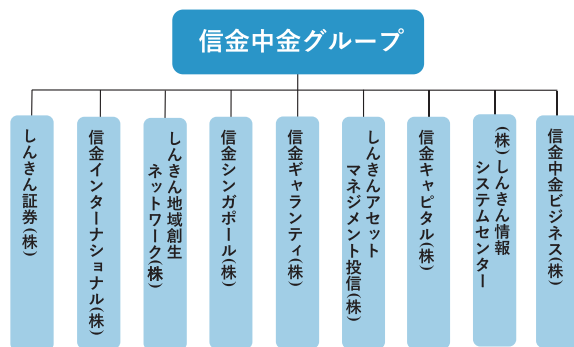


預金量
約160兆円



（2023年3月末時点）

グループ



（2023年3月末時点）

外部格付

格付会社	長期格付
Moody's	A1
S&Pグローバル・レーティング	A
格付投資情報センター	A+
日本格付研究所	AA

（2023年3月末時点）

資料編

もくじ

財務諸表	
貸借対照表	31
損益計算書	34
剰余金処分計算書	34
代表者の確認	34
会計監査人による監査	34
役員報酬体系の情報開示について	46
退職給付会計に関する開示について	46
営業の状況	
経営に関する指標	35
預金に関する指標	36
貸出金に関する指標	36
有価証券に関する指標	37
自己資本の充実の状況	
定性的な開示事項	
1. 自己資本調達手段の概要	39
2. 自己資本の充実度に関する評価方法の概要	39
3. 信用リスクに関する事項	39
4. 信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続きの概要	39
5. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関するリスク管理方針及び手続きの概要	39

6. 証券化エクスポージャーに関する事項	39
7. オペレーショナル・リスクに関する事項	40
8. 出資その他これに類するエクスポージャーまたは株式等エクスポージャーに関するリスク管理方針及び手続きの概要	40
9. 金利リスクに関する事項	40
自己資本の構成に関する開示事項	
自己資本の構成に関する事項	41
定量的な開示事項	
1. 自己資本の充実度に関する事項	42
2. 信用リスクに関する事項（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及び証券化エクスポージャーを除く）	43
3. 信用リスク削減手法に関する事項	44
4. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項	44
5. 証券化エクスポージャーに関する事項	45
6. 出資等エクスポージャーに関する事項	45
7. 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	45
8. 金利リスクに関する事項	45
金庫の概要	
店舗のご案内	47～48

開示項目一覧

1. 金庫の概況及び組織に関する事項	
(1) 事業の組織	15
(2) 理事・監事の氏名及び役職名	15
(3) 事務所の名称及び所在地	47～48
2. 金庫の主要な事業内容	15
3. 金庫の主要な事業に関する事項	
(1) 直近の事業年度における事業の概況	5～6
(2) 直近の5事業年度における主要な事業の状況	
① 経常収益	35
② 経常利益又は経常損失	35
③ 当期純利益又は当期純損失	35
④ 出資総額及び出資総口数	35
⑤ 純資産額	35
⑥ 総資産額	35
⑦ 預金積金残高	35
⑧ 貸出金残高	35
⑨ 有価証券残高	35
⑩ 単体自己資本比率	35
⑪ 出資に対する配当金	35
⑫ 役員数	35
⑬ うち常勤役員数	35
⑭ 職員数	35
⑮ 会員数	35
(3) 直近の2事業年度における事業の状況	
① 経営に関する指標	
ア. 業務粗利益及び業務粗利益率	35
イ. 資金運用収支、役員取引等収支及びその他業務収支	35
ウ. 資金運用勘定並びに資金調達勘定の平均残高、利息、利回り、及び総資金利鞘	35
エ. 受取利息及び支払利息の増減	35
オ. 総資産経常利益率	35
カ. 総資産当期純利益率	35
キ. 業務純益及び実質業務純益並びにコア業務純益、コア業務純益（投資信託解約損益を除く。）	35
② 預金に関する指標	
ア. 流動性預金、定期性預金、譲渡性預金、その他預金の平均残高	36
イ. 固定金利定期預金、変動金利定期預金及びその他区分ごとの定期預金の残高	36
③ 貸出金に関する指標	
ア. 手形貸付、証書貸付、当座貸越及び割引手形の平均残高	36
イ. 固定金利及び変動金利の区分ごとの貸出金の残高	36
ウ. 担保の種類別の貸出金残高及び債務保証見返額	36
エ. 資金使途別（設備資金及び運転資金の区分）の貸出金残高	36
オ. 預貸率の期末値及び期中平均値	36
カ. 業種別の貸出金残高及び貸出金の総額に占める割合	36
④ 有価証券に関する指標	
ア. 商品有価証券の種類別の平均残高	37
イ. 有価証券の種類別の残存期間別の残高	37
ウ. 有価証券の種類別の平均残高	37
エ. 預貯率の期末値及び期中平均値	37
4. 金庫の事業の運営に関する事項	
(1) リスク管理の体制	23
(2) 法令遵守の体制	25
(3) 中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取組みの状況、「経営者保証に関するガイドライン」への取組み	24
(4) 金融ADR制度への対応	26
5. 金庫の直近2事業年度における財産の状況	
(1) 貸借対照表、損益計算書及び剰余金処分計算書	31～34

(2) 貸出金のうち次に掲げるものの額及びその合計額	
① 破産更生債権及びこれらに該当する貸出金	37
② 除債債権に該当する貸出金	37
③ 要管理債権に該当する貸出金	37
(3) 自己資本の充実の状況について金融庁長官が別に定める事項	
<定性的な開示事項>	
① 自己資本調達手段の概要	39
② 自己資本の充実度に関する評価方法の概要	39
③ 信用リスクに関する事項	
ア. リスク管理方針及び手続きの概要	39
イ. リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称	39
④ 信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続きの概要	39
⑤ 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関するリスク管理方針及び手続きの概要	39
⑥ 証券化エクスポージャーに関する事項	
ア. リスク管理方針及び手続きの概要	39～40
イ. 証券化エクスポージャーについて信用リスク・アセット額の算出に使用する方式の名称	40
ウ. 証券化取引に関する会計方針	40
エ. 証券化エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関の名称	40
⑦ オペレーショナル・リスクに関する事項	40
⑧ 出資その他これに類するエクスポージャーまたは株式等エクスポージャーに関するリスク管理方針及び手続きの概要	40
⑨ 金利リスクに関する事項	
ア. リスク管理方針及び手続きの概要	40
イ. 内部管理上使用した金利リスクの算定手法の概要	40
<自己資本の構成に関する開示事項>	
自己資本の構成に関する事項	41
<定量的な開示事項>	
① 自己資本の充実度に関する事項	42
② 信用リスクに関する事項（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及び証券化エクスポージャーを除く）	43
③ 信用リスク削減手法に関する事項	44
④ 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項	44
⑤ 証券化エクスポージャーに関する事項	45
⑥ 出資等エクスポージャーに関する事項	45
⑦ 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	45
⑧ 金利リスクに関する事項	45
(4) 次に掲げるものに関する取得価額又は契約価額、時価及び評価損益	
① 有価証券	37
② 金銭の信託	38
③ 第102条第1項第5号に掲げる取引（デリバティブ取引）	38
(5) 貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額	36
(6) 貸出金償却の額	36
(7) 金庫が貸借対照表、損益計算書及び剰余金処分計算書について会計監査人の監査を受けている場合にはその旨	34
6. 報酬に関する事項	
金庫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	46
7. 直近の事業年度における財務諸表の正確性、および財務諸表作成に係る内部監査の有効性を確認した旨の代表者署名	34
退職給付会計に関する開示	46
金融再生法に基づく債権の開示	36
信用金庫法開示債権（リスク管理債権）及び金融再生法債権の保全・引当状況	37

財務諸表

貸借対照表

(単位：百万円)

科目	2022年3月末	2023年3月末
(資産の部)		
現金	4,653	3,018
預け金	53,382	52,141
買入金銭債権	4,550	3,859
金銭の信託	3,407	3,467
有価証券	96,811	96,287
国債	5,168	5,101
地方債	8,338	8,095
社債	29,399	29,764
株式	619	626
その他の証券	53,284	52,699
貸出金	90,397	83,198
割引手形	731	734
手形貸付	6,098	5,149
証書貸付	81,278	75,010
当座貸越	2,288	2,304
その他資産	1,504	1,597
未決済為替貸	21	37
信金中金出資金	1,098	1,098
前払費用	—	—
未収収益	286	308
その他の資産	97	152
有形固定資産	1,663	1,836
建物	694	919
土地	599	623
リース資産	37	27
建設仮勘定	103	—
その他の有形固定資産	228	267
無形固定資産	16	30
ソフトウェア	8	23
その他の無形固定資産	7	7
前払年金費用	213	241
繰延税金資産	—	382
債務保証見返	191	174
貸倒引当金	▲6,846	▲6,785
(うち個別貸倒引当金)	(▲1,338)	(▲1,698)
資産の部合計	249,944	239,451

(単位：百万円)

科目	2022年3月末	2023年3月末
(負債の部)		
預金積金	230,345	226,556
当座預金	3,014	3,005
普通預金	102,205	105,358
貯蓄預金	3,087	3,108
通知預金	420	530
定期預金	112,124	106,338
定期積金	8,281	7,103
その他の預金	1,211	1,112
借入金	5,500	700
借入金	5,500	700
その他負債	279	245
未決済為替借	28	24
未払費用	72	44
給付補てん備金	4	2
未払法人税等	34	13
前受収益	66	61
払戻未済金	1	32
払戻未済持分	—	—
リース債務	37	27
資産除去債務	4	4
その他の負債	30	36
賞与引当金	72	70
退職給付引当金	166	178
役員退職慰労引当金	106	108
睡眠預金払戻損失引当金	6	5
偶発損失引当金	18	16
繰延税金負債	268	—
債務保証	191	174
負債の部合計	236,954	228,056
(純資産の部)		
出資金	791	759
普通出資金	691	659
その他の出資金	100	100
資本剰余金	100	100
資本準備金	100	100
利益剰余金	10,962	11,264
利益準備金	793	791
その他利益剰余金	10,169	10,473
特別積立金	9,796	9,996
(体質強化積立金)	(2,700)	(2,900)
(設備増強積立金)	(300)	(300)
当期末処分剰余金	373	477
処分未済持分	▲8	▲6
会員勘定合計	11,845	12,117
その他有価証券評価差額金	1,144	▲722
評価・換算差額等合計	1,144	▲722
純資産の部合計	12,989	11,394
負債及び純資産の部合計	249,944	239,451

貸借対照表の注記

- 注1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。
- 有価証券の評価は、満期保有目的の債券等については移動平均法による償却原価法（定額法）、その他の有価証券のうち時価のあるものについては時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし、市場価格のない株式等については移動平均法による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。
 - 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記2と同じ方法により行っております。
 - 有形固定資産（リース資産を除く）の減価償却は、定率法（ただし、1998年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）並びに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法）を採用しております。また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物	3年~50年
その他	3年~20年
 - 無形固定資産（リース資産を除く）の減価償却は、定額法により償却しております。なお、自金庫利用のソフトウェアについては、金庫内における利用可能期間（5年）に基づいて償却しております。
 - 所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産の減価償却は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。
 - 外貨建資産・負債は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。
 - 貸倒引当金は予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。
 - 日本公認会計士協会 銀行等監査特別委員会報告第4号「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」（2022年4月14日）に規定する正常先債権及び要注先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき引き当てております。破綻懸念先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち必要と認められる額を引き当てております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額を引き当てております。
 - ただし、海運業のその他要注先債権及び要管理先債権のうち、当金庫の基準に該当した債権については、個別に船舶、返済見込みなどを考慮して必要と認められる額を計上しており、その金額は、2,873百万円であります。
 - すべての債権は、資産査定規程に基づき、第1次査定を営業店が実施し、第2次査定を審査管理部が行い、審査関連部署から独立した監査部門が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。
 - なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は263百万円であります。
 - 貸与引当金は、職員への貸与の支払いに備えるため、職員に対する貸与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。
 - 退職給付引当金は、職員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務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。また、退職給付債務の算定に当たり、退職給付見込額を当事業年度末までの期間に帰属させる方法については期間定額基準によっております。なお、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は以下のとおりであります。
 - 過去勤務費用 その発生時の職員の平均残存勤務期間内の一定の年数（8年）による定額法により損益処理しております。
 - 数数理計算上の差異 各発生年度の職員の平均残存勤務期間内の一定の年数（7年）による定率法により発生時の翌事業年度から損益処理しております。
 - ① 総合設立型厚生年金基金
 - 当金庫は、複数事業主（信用金庫等）により設立された企業年金制度（総合設立型厚生年金基金）に加入しており、当金庫の拠出に相当する年金資産の額を合理的に計算することができないため、当該企業年金制度への拠出額を退職給付費用として処理しております。
 - なお、当該企業年金制度全体の直近の積立状況及び制度全体の拠出等に占める当金庫の割合並びにこれらに関する補足説明は次のとおりであります。

①制度全体の積立状況に関する事項（2022年3月31日現在）	
年金資産の額	1,740,569百万円
年金財政計算上の数理債務の額と最低責任準備金の額との合計額	1,807,426百万円
差引額	▲66,857百万円

 - ②制度全体に占める当金庫の掛金拠出割合（2022年3月分） 0.2007%
 - 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162,618百万円及び別途積立金95,760百万円です。本制度における過去勤務債務の償却方法は期間19年90カ月の元利均等定率償却であり、当金庫は当事業年度の財務諸表上、当該償却に充てられる特別掛金36百万円を費用処理しております。

 - なお、特別掛金の額は、予め定められた掛金率を掛金拠出時の標準給与の額に乘じることで算定されるため、上記①の割合は当金庫の実際の負担割合とは一致しません。
 - ② 連合設立型確定給付企業年金基金
 - 当金庫は、複数事業主（信用金庫等）により設立された企業年金制度（連合設立型確定給付企業年金基金）に加入しており、当該年金制度の第1給付部分について、当金庫の拠出に相当する年金資産の額を合理的に計算することができないため、当該年金制度の第1給付部分への拠出額を退職給付費用として処理しております。（当該年金制度は第1給付部分（共通給付部分）と第2給付部分（事業所給付部分）とで構成されております）
 - なお、当該企業年金制度の第1給付部分の直近の積立状況及び第1給付部分の拠出等に占める当金庫の割合並びにこれらに関する補足説明は次のとおりであります。

①第1給付部分の積立状況に関する事項（2022年3月31日現在）	
年金資産の額	82,504千円
年金財政計算上の数理債務額	74,763千円
差引額	7,741千円

 - ②第1給付部分に占める当金庫の掛金拠出割合（2022年3月分） 3.5352%
 - 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2,020千円です。本制度における過去勤務債務の償却方法は期間20年の元利均等定率償却であります。
 - 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認められる額を計上しております。
 - 睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を計上しております。
 - 備償損失引当金は、信用保証協会への負担金の支払いに備えるため、将来の負担金支払見込額を計上しております。
 - 役務取引等収益は、役務提供の対価として受取る収益であり、内訳として「受入為替手数料」「その他の役務収益」があります。このうち、受入為替手数料は、為替業務から受取る受入手数料であり、送金、代金、代金等の内国為替業務等に基づくものです。為替業務及びその他の役務取引等にかかる履行義務は、通常、対価の受領と同時に充足されるため、原則として、一時点を収益を認識しております。
 - 消費税及び地方消費税（以下「消費税等」という。）の会計処理は脱税方式によっております。ただし、有形固定資産に係る除税対象外消費税等は当事業年度の費用に計上しております。
 - 会計上の見積りにより当事業年度に係る財務諸表にその額を計上した項目であり、翌事業年度に係る財務諸表に重要な影響を及ぼす可能性があるものは、次のとおりです。

貸倒引当金	6,785百万円
-------	----------

 - 貸倒引当金の算出方法は、重要な会計方針として8に記載しております。
 - 主要な仮定は「債務者区分の判定における貸出先の将来の業績見通し」であります。「債務者区分の判定における貸出先の将来の業績見通し」は、各債務者の収益獲得能力を個別に評価し、また新型コロナウイルス感染症の影響により業績悪化等影響が出ている債務者については、債務者区分の見直し等を行っております。
 - なお、個別貸出先の業績悪化や、新型コロナウイルス感染症の影響等により、当初の見積りに

- 用いた仮定が変化した場合は、翌事業年度に係る財務諸表における貸倒引当金に重要な影響を及ぼす可能性があります。
- 理事及び監事との間の取引による理事及び監事に対する金銭債権総額 1,028百万円
 - 有形固定資産の減価償却累計額 2,597百万円
 - 信用金庫資産及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権は次のとおりであります。なお、債権は、貸借対照表の「有価証券」中の社債（その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）によるものに限る。）、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未回収貸付及び仮払金並びに債務保証返戻の各勘定に計上されるもの並びに注記されている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券（使用貸借又は貸借契約によるものに限る。）であります。

破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	783百万円
危険債権額	2,447百万円
一 百万円	
貸出条件緩和債権額	234百万円
合計額	3,464百万円

 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あります。
 - 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（破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります）
 - 三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三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。
 - 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産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。
 - なお、上記債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
 - 手形割引は、業種別監査委員会実務指針第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形は、売却又は（再）担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は734百万円です。
 - 為替決済、地方公共団体の収納事務取扱いはかかる担保等として、有価証券1,462百万円、定期預金4,000百万円、その他の資産21百万円を差し入れております。
 - 出資1戸当たりの純資産額873円29銭
 - 金融商品の状況に関する事項
 - 金融商品に対する取組方針
 - 当金庫は、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、資産及び負債の総合的管理（ALM）をしております。
 - 金融商品の内容及びそのリスク
 - 当金庫が保有する金融資産は、主として事業地区内のお客様に対する貸出金です。また、有価証券は、主に債券、投資信託及び株式であり、満期保有目的、純投資目的及び事業推進目的で保有しております。
 - これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスクに晒されております。
 - 一方、金融負債は主としてお客様からの預金であり、流動性リスクに晒されております。また、変動金利の預金については、金利の変動リスクに晒されております。
 - 金融商品に係るリスク管理体制
 - 信用リスクの管理
 - 当金庫は、融資事務取扱規程・要領及び信用リスクに関する管理諸規程に従い、貸出金について、個別案件ごとの与信審査、与信限度額、信用情報管理、保証と担保の設定、問題債権への対応などと与信管理に関する体制を整備し運営しております。
 - これらの与信管理は、各営業店のほか審査管理部により行われ、また、定期的にALM委員会及び常勤役員会や理事会を開催し、審議・報告を行っております。
 - 有価証券の発行体の信用リスクに関しては、総合企画部において、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。
 - 市場リスクの管理
 - 金利リスクの管理
 - 当金庫は、ALMによって金利の変動リスクを管理しております。
 - リスク管理・ALMに関する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、理事会において実施状況の把握・確認、今後の対応等の協議を行っております。
 - 日常的には総合企画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、四半期1回ALM委員会等に報告しております。
 - 価格変動リスクの管理
 - 有価証券を含む市場運用商品の保有については、ALM委員会の方針に基づき、理事会の監督の下、市場リスク管理要領に従い行われております。
 - このうち、総合企画部では、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。
 - 総合企画部で保有している株式の多くは、事業推進目的で保有しているものであり、市場環境や財務状況などをモニタリングしております。
 - これらの情報は総合企画部から、常勤役員会及び理事会に定期的に報告されております。
 - 市場リスクに係る定量的情報
 - 当金庫において、主要なリスク変数である金利リスクの影響を受ける主たる金融商品は、「預け金」「有価証券」のうち債券、「貸出金」「預金積金」及び「借入金」であります。
 - 当金庫では、これらの金融資産及び金融負債について、「信用金庫法施行規則第132条第1項第5号二等の規定に基づき、自己資本の充実の状況等について金融庁長官が別に定める事項」（2014年金融庁告示第8号）において通貨ごとの規定された金利ジョックを用いた時価の変動額を市場リスク量とし、金利の変動リスクの管理にあたっての定量的分析に利用しております。
 - 当該変動額の算定にあたっては、対象の金融資産及び金融負債を（固定金利群と変動金利群に分けて）、それぞれ金利期日に応じて適切な期間に残高を分解し、期間ごとの金利変動幅を用いております。
 - なお、金利以外のすべてのリスク変数が一定であると仮定し、当事業年度末において、上方パラレルシフト（指標金利の上昇をい）、日本円金利の場合1.00%上昇等、通貨ごとに上昇幅が異なる）が生じた場合、対象となる金融商品の時価は、5,692百万円減少するものと把握しております。
 - 当該変動幅は、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ん。また、金利の合理的な予想変動幅を超える変動が生じた場合には、算定額を超える影響が生じる可能性があります。
 - 資金調達に係る流動性リスクの管理
 - 当金庫は、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。
 - 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明
 - 金融商品の時価の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等による場合、当該価額が異なることもあります。
 - なお、一部の金融商品については、簡便な計算により算出した時価に代わる金額を含めて開示しております。
 - 金融商品の時価等に関する事項
 - 2023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（時価等の評価技法（算定方法）については（注1）参照）。なお、市場価格のない株式及び組合出資金は、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	52,141	52,724	582
(2) 買入金銭債権	3,859	3,859	—
(3) 金銭の信託	3,467	3,467	—
(4) 有価証券	95,767	95,517	▲249
満期保有目的の債券	12,813	12,563	▲249
その他の有価証券	82,953	82,953	—
(5) 貸出金(※1)	83,198	—	—
貸倒引当金(※2)	▲6,785	—	—
貸出金(貸倒引当金控除後)	76,412	77,804	1,392
金融資産計	231,646	233,371	1,725
(1) 預金積金	226,556	226,560	4
(2) 借入金	700	700	0
金融負債計	227,256	227,260	4

(※1) 貸出金の「時価」には、「簡便な計算により算出した時価に代わる金額」が含まれております。
(※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評価技法(算定方法)

金融資産

(1) 預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金については、残存期間に基づく区分ごとに、新規に預け金を行った場合に想定される適用金利で割り引いた現在価値を時価に代わる金額として記載しております。

(2) 買入金銭債権

買入金銭債権は取引金融機関から提示された価格によっております。

(3) 金銭の信託

金銭の信託は取引金融機関から提示された価格によっております。

(4) 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、取引所の価格又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から29に記載しております。

(5) 貸出金

貸出金は、以下の①～③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、その算出結果を時価に代わる金額として記載しております。

① 破綻懸念先債権、実質破綻先債権及び破綻先債権等、将来キャッシュ・フローの見積りが困難な債権については、貸借対照表中の貸出金勘定に計上している額(貸倒引当金控除前の額、以下「貸出金計上額」という。)

② ①以外のうち、変動金利によるものは貸出金計上額

③ ①以外のうち、固定金利によるものは貸出金の期間に基づく区分ごとに、元金金の合計額を無リスク利率で割り引いた価額

金融負債

(1) 預金積金

要求払預金については、決算日に要求された場合の支払額(帳簿価額)を時価とみなしてあります。また、定期性預金の時価は、一定期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算出してあります。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、残存期間が短期のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としてあります。

(2) 借入金

借入金のうち、固定金利によるものは、一定の期間ごとに区分した当該借入金の元金金の合計額を同様の借入において想定される利率で割り引いて現在価値を算出し、その算出結果を時価に代わる金額として記載しております。

(注2) 市場価格のない株式等の貸借対照表計上額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(※1)	519
合 計	519

(※1) 非上場株式については、企業会計基準適用指針第19号「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(2020年3月31日)第5項に基づき、時価開示の対象とはしてありません。

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の決算日後の償還予定額 (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
預け金	41,141	4,000	7,000	—
買入金銭債権(※1)	861	1,860	—	1,200
金銭の信託	3,467	—	—	0
有価証券	7,490	25,641	30,475	20,831
満期保有目的の債券	1,000	5,300	2,500	4,000
その他の有価証券のうち	6,490	20,341	27,975	16,831
満期があるもの	19,461	26,223	16,395	17,816
貸出金(※2)	—	—	—	—
合 計	74,422	57,725	53,871	39,847

(※1) 買入金銭債権のうち、期間の定めがないものは含めておりません。

(※2) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないもの、期間の定めがないものは含めておりません。

(注4) 借入金及びその他の有利子負債の決算日後の返済予定額 (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
預金積金(※)	205,794	20,700	4	56
借入金	700	—	—	—
合 計	206,494	20,700	4	56

(※) 預金積金のうち、要求払預金は「1年以内」に含めてあります。

25. 有価証券の時価及び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」、「短期社債」、「社債」、「株式」、「その他の証券」が含まれております。以下、28まで同様であります。

・売買目的有価証券 該当なし

・満期保有目的の債券

(単位：百万円)				
	種 類	貸借対照表計上額	時 価	差 額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	国債	—	—	—
	地方債	2,399	2,420	20
	短期社債	—	—	—
	社債	2,600	2,632	32
	その他	1,402	1,415	12
	小計	6,402	6,467	65
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	短期社債	—	—	—
	社債	800	787	▲12
	その他	5,611	5,308	▲303
	小計	6,411	6,096	▲315
合 計		12,813	12,563	▲249

・会社・子法人等株式及び関連法人等株式 該当なし

(単位：百万円)					
	種 類	貸借対照表計上額	取得原価	差 額	
貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株式	107	104	3	
	債券	17,176	16,846	330	
	国債	3,946	3,899	47	
	地方債	4,373	4,236	137	
	短期社債	—	—	—	
	社債	8,856	8,710	145	
	その他	16,145	14,493	1,652	
	小計	33,429	31,443	1,986	
	貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	—	—	—
		債券	19,984	20,732	▲748
国債		1,155	1,201	▲46	
地方債		1,321	1,376	▲55	
短期社債		—	—	—	
社債		17,507	18,153	▲646	
その他	29,539	31,754	▲2,215		
小計	49,523	52,487	▲2,963		
合 計		82,953	83,931	▲977	

26. 当事業年度中に売却した満期保有目的の債券 該当なし

27. 当事業年度中に売却したその他の有価証券 (単位：百万円)

	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額
株式	—	—	—
債券	—	—	—
国債	—	—	—
地方債	—	—	—
短期社債	—	—	—
社債	—	—	—
その他	1,202	70	▲255
合 計	1,202	70	▲255

28. 保有目的を変更した有価証券 該当なし

29. 減損処理を行った有価証券

有価証券(市場価値のない株式等及び組合出資金を除く)で時価のあるもののうち、当該有価証券の時価が取得原価に比し著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当事業年度の損失として処理(以下「減損処理」という。)しております。
当事業年度における減損処理額は該当ありません。

30. 運用目的の金銭の信託 該当なし

31. 満期保有目的の金銭の信託 該当なし

32. その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外) (単位：百万円)

	貸借対照表計上額	取得原価	差 額	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの
その他の金銭の信託	3,467	3,424	42	73	▲30

(注) 「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

33. 当座貸越契約に係るコミットメントライン契約は、顧客からの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、7,766百万円であります。このうち契約残存期間が1年以内のものが2,526百万円あります。

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座貸越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、及びその他相当の事由があるときは、当座貸越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項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収するか、契約後も定期的に予め定められている金庫内手続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、と信保上の措置等を講じております。

34. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生を主な原因別の内訳は、それぞれ次のとおりであります。

繰延税金資産		繰延税金負債
貸倒引当金損金算入限度超過額	1,882百万円	
その他の有価証券評価差額金	846百万円	
固定資産減損処理	90百万円	
退職給付引当金	49百万円	
その他	124百万円	
小 計	2,993百万円	
将来減価一時差異等の合計に係る評価性引当額	▲1,972百万円	
繰延税金資産合計	1,020百万円	
繰延税金負債		
その他の有価証券評価差額金		571百万円
前払年金費用		66百万円
その他		0百万円
繰延税金負債合計		638百万円
繰延税金負債の純額		382百万円

35. 会計方針の変更

企業会計基準適用指針第31号「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(2021年6月17日。以下「時価算定会計基準適用指針」という。)を当事業年度の期首から適用し、時価算定会計基準適用指針第27-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準適用指針が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用しております。なお、財務諸表に与える影響はありません。

36. 追加情報

その他の出資金には、協同組織金融機関の優先出資に関する法律(1993年5月12日公布法律第44号)第15条第1項第1号の規定に基づく優先出資の消却に対応して優先出資金から振り替えて計上した100百万円が含まれております。

損益計算書

(単位：千円)

科目	2022年3月期	2023年3月期
経常収益	3,454,989	3,273,379
資金運用収益	2,954,823	2,773,395
貸出金利息	1,652,626	1,459,807
預け金利息	48,400	69,625
有価証券利息配当金	1,193,959	1,194,279
その他の受入利息	59,837	49,683
役務取引等収益	210,403	186,716
受入為替手数料	92,200	71,389
その他の役務収益	118,202	115,326
その他業務収益	56,540	160,384
国債等債券売却益	38,606	24,212
国債等債券償還益	—	116,720
その他の業務収益	17,933	19,452
その他経常収益	233,222	152,883
貸倒引当金戻入益	—	—
償却債権取立益	16,827	2,257
株式等売却益	112,499	6,536
金銭の信託運用益	103,253	138,038
その他の経常収益	642	6,050
経常費用	3,067,955	2,822,779
資金調達費用	43,965	33,318
預金利息	41,381	31,758
給付補てん備金繰入額	2,578	1,560
借入金利息	4	—
役務取引等費用	141,622	130,066
支払為替手数料	21,885	18,142
その他の役務費用	119,737	111,923
その他業務費用	329	256,641
外国為替売買損	1	—
国債等債券売却損	—	255,346
国債等債券償還損	—	—
国債等債券償却	—	—
その他の業務費用	327	1,294
経費	2,202,543	2,170,189
人件費	1,468,614	1,430,907
物件費	655,891	650,717
税金	78,037	88,565
その他経常費用	679,496	232,562
貸倒引当金繰入額	644,124	53,308
貸出金償却	1	—
株式等売却損	4,000	—
その他資産償却	—	—
その他の経常費用	31,370	179,254
経常利益	387,033	450,600
特別利益	15,646	3,912
固定資産処分益	15,646	3,912
その他の特別利益	—	—
特別損失	47,900	36,767
固定資産処分損	20,719	36,767
減損損失	27,181	—
その他の特別損失	—	—
税引前当期純利益	354,780	417,745
法人税、住民税及び事業税	51,000	35,000
法人税等調整額	46,806	60,372
法人税等合計	97,806	95,372
当期純利益	256,973	322,373
繰越金(当期首残高)	116,615	154,922
優先出資消却積立金取崩額	—	—
自己優先出資消却額(△)	—	—
当期末処分剰余金	373,588	477,296

損益計算書の注記

注1. 記載金額は千円未満を切り捨てて表示しております。
 2. 出資1口当たり当期純利益金額23円71銭

剰余金処分計算書

(単位：円)

科目	2022年3月期	2023年3月期
当期末処分剰余金	373,588,692	477,296,242
前期繰越金	116,615,389	154,922,761
当期純利益	256,973,303	322,373,481
積立金取崩額	1,796,900	332,290,000
利益準備金限度超過取崩額	1,796,900	32,290,000
設備増強積立金取崩額	—	300,000,000
(合計)	375,385,592	809,586,242
剰余金処分額	220,462,831	619,537,371
利益準備金	—	—
普通出資に対する配当金	(年3%) 20,462,831	(年3%) 19,537,371
特別積立金	200,000,000	600,000,000
(体質強化積立金)	(200,000,000)	(600,000,000)
繰越金(当期末残高)	154,922,761	190,048,871

代表者の確認

2022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（以下、「財務諸表」という。）並びに財務諸表作成に係る内部監査等について、適正性・有効性等を確認しております。

2023年6月19日
備前日生信用金庫

理事長 中田 由紀人

会計監査人による監査

2023年6月19日開催の第53期通常総代会で承認を得た貸借対照表、損益計算書及び剰余金処分計算書は、信用金庫法第38条の2第3項の規定に基づき、水都有限責任監査法人の監査を受けております。

営業の状況

経営に関する指標

(2023年3月31日)

1. 直近5事業年度の主要な経営指標の推移

	2018年度	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度
経常収益 (千円)	2,137,070	2,473,403	3,739,123	3,454,989	3,273,379
経常利益 (▲損益) (千円)	326,631	269,856	607,918	387,033	450,600
当期純利益 (▲純損失) (千円)	164,612	106,110	249,730	256,973	322,373
出資総額 (百万円)	267	817	793	791	759
出資総口数 (千口)	5,347	14,351	13,865	13,829	13,184
純資産額 (百万円)	8,762	11,214	13,473	12,989	11,394
総資産額 (百万円)	139,508	239,252	251,711	249,944	239,451
預金積金残高 (百万円)	128,953	226,945	232,777	230,345	226,556
貸出金残高 (百万円)	57,893	104,070	99,356	90,397	83,198
有価証券残高 (百万円)	61,357	88,443	92,989	96,811	96,287
単体自己資本比率 (%)	13.80	9.79	9.60	10.04	10.37
出資に対する配当金 (出資1口当たり) (円)	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
役員数 (人)	11	18	17	15	13
うち常勤役員数 (人)	6	11	11	9	7
職員数 (人)	127	221	215	201	195
会員数 (人)	8,615	16,861	16,069	15,512	15,170

(注) 2018年度以前の計数は旧備前信用金庫の数値を計数しております。

2. 業務粗利益・業務粗利益率

(単位:千円、%)

	2021年度	2022年度
資金運用収支	2,911,182	2,740,419
資金運用収益	2,954,823	2,773,395
資金調達費用	43,640	32,975
役員取引等収支	68,780	56,650
役員取引等収益	210,403	186,716
役員取引等費用	141,622	130,066
その他の業務収支	56,211	▲96,256
その他業務収益	56,540	160,384
その他業務費用	329	256,641
業務粗利益	3,036,174	2,700,813
業務粗利益率	1.23	1.12

(注) 1. 「資金調達費用」は、金銭の信託運用見合費用 (2021年度324千円、2022年度342千円) を控除して表示しております。

2. 業務粗利益率 = $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100$

4. 利鞘

(単位: %)

	2021年度	2022年度
資金運用利回	1.20	1.15
資金調達原価率	0.95	0.96
総資金利鞘	0.25	0.19

(注) 総資金利鞘 = 資金運用利回 - 資金調達原価率

6. 資金運用勘定・調達勘定の平均残高等

	平均残高 (百万円)		利息 (千円)		利回り (%)	
	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度
資金運用勘定	246,020	239,763	2,954,823	2,773,395	1.20	1.15
うち貸出金	96,098	86,795	1,652,626	1,459,807	1.71	1.68
うち預け金	50,671	51,850	48,400	69,625	0.09	0.13
うち買入金銭債権	4,698	3,826	28,690	18,070	0.61	0.47
うち有価証券	93,454	96,192	1,193,959	1,194,279	1.27	1.24
資金調達勘定	233,931	227,038	43,640	32,975	0.01	0.01
うち預金積金	231,866	229,363	43,960	33,318	0.01	0.01
うち借入金	5,309	1,104	4	—	0.00	0.00

(注) 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高はありません。資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高 (2021年度3,244百万円、2022年度3,429百万円) 及び利息 (2021年度324千円、2022年度342千円) をそれぞれ控除して表示しております。

7. 受取・支払利息の増減

(単位:千円)

	2021年度			2022年度		
	残高による増減	利率による増減	純増減	残高による増減	利率による増減	純増減
受取利息	▲59,507	▲187,092	▲246,599	▲152,179	▲29,715	▲181,894
うち貸出金	▲100,909	▲72,081	▲172,991	▲157,111	▲35,707	▲192,819
うち預け金	5,497	2,876	8,374	1,150	20,074	21,225
うち買入金銭債権	4,130	▲1,391	2,738	▲4,779	▲5,841	▲10,620
うち有価証券	31,774	▲116,495	▲84,721	8,560	▲8,240	319
支払利息	▲44	▲22,614	▲22,658	▲471	▲10,174	▲10,646
うち預金積金	▲1	▲22,634	▲22,636	▲469	▲10,172	▲10,641
うち借入金	▲42	20	▲22	▲2	▲2	▲4

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、増減割合に応じて按分しております。

3. 業務純益

(単位:千円)

	2021年度	2022年度
業務純益	238,306	911,174
実質業務純益	836,421	549,574
コア業務純益	797,814	663,988
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	835,210	693,407

(注) 1. 業務純益 = 業務収益 - 業務費用 - 金銭の信託運用見合費用
業務費用には、例えば人件費のうちの役員賞与等のような臨時的な経費等を含みません。また、貸倒引当金繰入額が全体として繰入超過の場合、一般貸倒引当金繰入額 (または取崩額) を含みます。
2. 実質業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額
実質業務純益は、業務純益から、一般貸倒引当金繰入額の影響を除いたものです。
3. コア業務純益 = 実質業務純益 - 国債等債券損益
国債債券損益は、国債等債券売却益、国債等債券償還益、国債等債券売却損、国債等債券償還損、国債等債券売却を通算した損益です。

5. 利益率

(単位: %)

	2021年度	2022年度
総資産経常利益率	0.15	0.18
総資産当期純利益率	0.10	0.13

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

預金に関する指標

1. 預金積金及び譲渡性預金平均残高 (単位: 百万円)

	2021年度	2022年度
流動性預金	104,983	111,202
うち有利息預金	101,998	108,072
定期性預金	126,280	117,531
うち固定金利定期預金	117,198	109,695
うち変動金利定期預金	40	39
その他	594	620
小計	231,858	229,355
非居住者円預金	8	8
譲渡性預金	—	—
合計	231,866	229,363

2. 定期預金残高 (単位: 百万円)

	2021年度	2022年度
定期預金	112,124	106,338
固定金利定期預金	112,083	106,300
変動金利定期預金	40	37
その他	0	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
 固定金利定期預金：預入時に満期日までの利率が確定する定期預金
 変動金利定期預金：預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する定期預金

貸出金等に関する指標

1. 貸出金平均残高 (単位: 百万円)

	2021年度	2022年度
手形貸付	7,154	5,109
証書貸付	86,013	78,633
当座貸越	2,236	2,282
割引手形	692	770
合計	96,098	86,795

2. 固定金利及び変動金利の区分ごとの貸出金の残高 (単位: 百万円)

	2021年度	2022年度
貸出金	90,397	83,198
うち固定金利	55,177	52,201
うち変動金利	35,219	30,996

3. 貸出金の担保別内訳 (単位: 百万円)

	2021年度	2022年度
当金庫預金積金	3,081	2,897
有価証券	1	—
動産	—	—
不動産	22,017	20,293
その他	—	—
小計	25,100	23,191
信用保証協会・信用保険	11,350	10,690
保証	17,582	17,299
信用	36,363	32,016
合計	90,397	83,198

4. 債務保証見返の担保別内訳 (単位: 百万円)

	2021年度	2022年度
当金庫預金積金	—	—
有価証券	—	—
動産	15	8
不動産	42	28
その他	111	104
小計	169	142
信用保証協会・信用保険	0	0
保証	21	29
信用	—	2
合計	191	174

5. 貸出金用途別残高 (単位: 百万円、%)

	2021年度		2022年度	
	貸出金残高	構成比	貸出金残高	構成比
設備資金	35,614	39.39	31,688	38.08
運転資金	54,783	60.60	51,510	61.91
合計	90,397	100.00	83,198	100.00

6. 預貸率 (単位: %)

	2021年度		2022年度	
	期末	期中平均	期末	期中平均
預貸率	39.24	41.44	36.72	37.84

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

7. 貸出金業種別内訳 (単位: 先、百万円、%)

	2021年度			2022年度		
	貸出先数	貸出金残高	構成比	貸出先数	貸出金残高	構成比
製造業	169	6,893	7.62	156	6,473	7.78
農業、林業	7	54	0.05	11	73	0.08
漁業	21	96	0.10	18	79	0.09
鉱業、採石業、砂利採取業	1	112	0.12	1	114	0.13
建設業	182	6,263	6.92	165	6,243	7.50
電気・ガス・熱供給・水道業	10	183	0.20	10	183	0.21
情報通信業	1	7	0.00	1	5	0.00
運輸業、郵便業	110	25,288	27.97	105	20,449	24.57
卸売業、小売業	143	3,639	4.02	144	3,612	4.34
金融業、保険業	16	15,604	17.26	16	15,614	18.76
不動産業	58	5,293	5.85	53	5,026	6.04
物品賃貸業	2	107	0.11	2	88	0.10
学術研究、専門・技術サービス業	9	40	0.04	9	32	0.03
宿泊業	17	1,317	1.45	16	1,229	1.47
飲食業	52	782	0.86	50	734	0.88
生活関連サービス業、娯楽業	46	752	0.83	46	901	1.08
教育、学習支援業	2	745	0.82	3	924	1.11
医療、福祉	24	1,216	1.34	21	1,145	1.37
その他のサービス	101	2,721	3.01	105	2,638	3.17
小計	971	71,120	78.67	932	65,571	78.81
地方公共団体	4	4,112	4.54	4	3,154	3.79
個人(住宅・消費・納税資金等)	4,277	15,164	16.77	4,031	14,472	17.39
合計	5,252	90,397	100.00	4,967	83,198	100.00

8. 貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額 (単位: 百万円)

		期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高
				目的使用	その他	
一般貸倒引当金	2021年度	5,004	5,508	95	4,910	5,508
	2022年度	5,508	5,087	59	5,449	5,087
個別貸倒引当金	2021年度	1,656	1,338	363	1,292	1,338
	2022年度	1,338	1,698	55	1,283	1,698
合計	2021年度	6,660	6,846	458	6,202	6,846
	2022年度	6,846	6,785	114	6,732	6,785

9. 貸出金償却の額 (単位: 千円)

	2021年度	2022年度
貸出金償却額	1	—

10. 信用金庫法開示債権（リスク管理債権）及び金融再生法開示債権の保全・引当状況 （単位：百万円、％）

区分	開示残高 (a)	保全額 (b)	担保・保証等による回収見込額 (c)		貸倒引当金 (d)	保全率 (b) / (a)	引当率 (d) / (a - c)
			担保・保証等による回収見込額 (c)	貸倒引当金 (d)			
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2021年度	896	896	278	617	100.00%	100.00%
	2022年度	783	783	256	526	100.00%	100.00%
危険債権	2021年度	2,561	1,986	1,265	720	77.55%	55.63%
	2022年度	2,447	2,375	1,203	1,171	97.05%	94.21%
要管理債権	2021年度	1,021	542	484	57	53.10%	10.76%
	2022年度	234	66	50	15	28.36%	8.52%
三月以上延滞債権	2021年度	—	—	—	—	—	—
	2022年度	—	—	—	—	—	—
延滞債権緩和債権	2021年度	1,021	542	484	57	53.10%	10.76%
	2022年度	234	66	50	15	28.36%	8.52%
小計 (A)	2021年度	4,479	3,425	2,029	1,396	76.47%	56.97%
	2022年度	3,464	3,224	1,510	1,713	93.08%	87.72%
正常債権 (B)	2021年度	86,172	—	—	—	—	—
	2022年度	79,974	—	—	—	—	—
総と信残高 (A) + (B)	2021年度	90,652	—	—	—	—	—
	2022年度	83,438	—	—	—	—	—

- (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、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」に該当しない債権です。
3. 「要管理債権」とは、信用金庫法上の「三月以上延滞債権」に該当する貸出金と「貸出条件緩和債権」に該当する貸出金の合計額です。
4. 「三月以上延滞債権」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金で、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」及び「危険債権」に該当しない貸出金です。
5. 「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で、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」及び「三月以上延滞債権」に該当しない貸出金です。
6. 「正常債権 (B)」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あり、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」及び「要管理債権」以外の債権です。
7. 「担保・保証等による回収見込額 (c)」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。
8. 「貸倒引当金 (d)」には、正常債権に対する一般貸倒引当金を除いて計上しております。
9. 「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」及び「正常債権」が対象となる債権は、貸借対照表の「有価証券」中の社債（その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）によるものに限る。）、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに債務保証見返の各勘定に計上されるもの並びに注記されている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券（使用貸借又は質借契約によるものに限る。）です。

有価証券に関する指標

1. 商品有価証券の種類別の平均残高 該当ありません。

2. 有価証券の種類別の残存期間別残高 （単位：百万円）

2021年度	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	期間の定めのないもの	合計
国債	—	2,729	1,014	—	—	1,424	—	5,168
地方債	141	3,118	1,863	795	527	1,892	—	8,338
社債	1,693	3,723	4,496	2,326	9,379	7,780	—	29,399
株式	—	—	—	—	—	—	619	619
外国証券	500	2,911	3,003	4,233	6,669	6,266	—	23,585
その他の証券	—	1,010	5,293	1,709	5,771	3,385	12,527	29,699
合計	2,334	13,493	15,671	9,065	22,348	20,749	13,147	96,811

2022年度	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	期間の定めのないもの	合計
国債	2,004	1,717	—	—	112	1,267	—	5,101
地方債	1,140	3,684	788	278	731	1,471	—	8,095
社債	2,383	3,866	4,601	1,838	10,112	6,960	—	29,764
株式	—	—	—	—	—	—	626	626
外国証券	1,403	2,707	3,583	6,331	3,978	6,075	—	24,079
その他の証券	584	1,832	2,874	5,002	1,462	4,579	12,283	28,620
合計	7,516	13,808	11,848	13,450	16,397	20,355	12,910	96,287

3. 有価証券平均残高 （単位：百万円）

	2021年度	2022年度
国債	5,334	5,099
地方債	8,760	8,079
社債	26,723	29,806
株式	719	623
外国証券	24,005	23,993
その他の証券	27,910	28,590
合計	93,454	96,192

4. 預証率 （単位：％）

預証率	期末	2021年度	2022年度
		期中平均	40.30

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

5. 有価証券に関する取得価額又は契約価額、時価及び評価損益

- ① 売買目的有価証券 該当ありません。
 ② 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

	種類	2021年度			2022年度		
		貸借対照表計上額	時 価	差 額	貸借対照表計上額	時 価	差 額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	国 債	—	—	—	—	—	—
	地 方 債	2,399	2,433	34	2,399	2,420	20
	社 債	3,700	3,772	71	2,600	2,632	32
	そ の 他	3,820	3,855	35	1,402	1,415	12
	小 計	9,920	10,061	141	6,402	6,467	65
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	国 債	—	—	—	—	—	—
	地 方 債	—	—	—	—	—	—
	社 債	300	298	▲1	800	787	▲12
	そ の 他	3,300	3,118	▲181	5,611	5,308	▲303
	小 計	3,600	3,417	▲182	6,411	6,096	▲315
合 計	13,520	13,478	▲41	12,813	12,563	▲249	

(注) 1. 時価は、期末日における市場価格等に基づいております。
 2. 上記の「その他」は外国証券及び投資信託等です。
 3. 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券は本表に含めておりません。

- ③ 子会社・子法人等株式及び関連法人等株式 該当ありません。
 ④ その他有価証券

(単位：百万円)

	種類	2021年度			2022年度		
		貸借対照表計上額	取得原価	差 額	貸借対照表計上額	取得原価	差 額
貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株 式	—	—	—	107	104	3
	債 券	23,704	23,076	627	17,176	16,846	330
	国 債	4,179	4,097	81	3,946	3,899	47
	地 方 債	4,759	4,554	204	4,373	4,236	137
	社 債	14,765	14,424	340	8,856	8,710	145
	そ の 他	23,747	21,458	2,289	16,145	14,493	1,652
	小 計	47,541	44,535	2,916	33,429	31,443	1,986
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株 式	100	104	▲4	—	—	—
	債 券	12,802	13,006	▲204	19,984	20,732	▲748
	国 債	988	1,001	▲13	1,155	1,201	▲46
	地 方 債	1,179	1,193	▲14	1,321	1,376	▲55
	社 債	10,633	10,810	▲176	17,507	18,153	▲646
	そ の 他	22,417	23,553	▲1,136	29,539	31,754	▲2,215
小 計	35,319	36,664	▲1,345	49,523	52,487	▲2,963	
合 計	82,770	81,199	1,571	82,953	83,931	▲977	

(注) 1. 貸借対照表計上額は、期末日における市場価格等に基づいております。
 2. 上記の「その他」は外国証券及び投資信託等です。
 3. 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券は本表に含めておりません。

- ⑤ 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券 (単位：百万円)

区 分	2021年度	2022年度
	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額
子会社・子法人等株式	—	—
関連法人等株式	—	—
非上場株式	519	519
組合出資金	—	—
合 計	519	519

6. 金銭の信託

- ① 運用目的の金銭の信託 該当ありません。
 ② 満期保有目的の金銭の信託 該当ありません。
 ③ その他の金銭の信託

(単位：百万円)

貸借対照表計上額	2021年度				2022年度				
	取得原価	差額	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	取得原価	差額	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	
3,407	3,378	28	28	0	3,467	3,424	42	73	▲30

7. 信用金庫法施行規則第102条第1項第5号に掲げる取引(デリバティブ取引等) 該当ありません。

自己資本の充実の状況

定性的な開示事項

1. 自己資本調達手段の概要

当金庫の自己資本は、地域のお客さまからお預かりしている出資金と過去の利益から積み立てた内部留保等で構成されています。自己資本の充実は、安全性・健全性を維持するための重要な経営課題の1つと考えております。

2. 自己資本の充実度に関する評価方法の概要

自己資本の充実度の評価につきましては、自己資本比率により評価しております。

当金庫の自己資本比率は国内基準である4%を大きく上回っており、経営の健全性・安全性を十分に保っております。また、各エクスポージャーは特定分野に集中することなく、リスク分散も図られていると評価しております。

自己資本の充実策につきましては、引き続き経営計画の推進を通じた利益により、自己資本の積み上げを図っていく方針です。

3. 信用リスクに関する事項

(1) リスク管理方針及び手続きの概要

信用リスクとは、お取引先の倒産や財務状況の悪化等により、貸出等の資産の価値が減少もしくは消失し、当金庫が損失を被るリスクのことをいいます。

当金庫では、信用リスクを当金庫が管理すべき最も重要なリスクであると認識の上、与信業務の基本的な理念や手続き等を明示した「信用リスク管理要領」等を制定し管理しております。

信用リスクの評価につきましては、当金庫では、厳格な自己査定の実施に努めております。更に、「融資統合システム」を使用し定期的に信用リスクの計量化を行っております。

信用リスク管理の状況については、ALM委員会等で協議検討を行うとともに、必要に応じて理事会等の経営陣へ報告する態勢を整備しております。

また、貸倒引当金は、「資産査定規程」及び「償却・引当規程」に基づき、自己査定における債務者区分ごとに計算された貸倒実績率を基に算定するとともに、その結果については監査法人の監査を受ける等、適正な計上に努めております。

(2) リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称

リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関は、(株)格付投資情報センター(R&I)、(株)日本格付研究所(JCR)、ムーディーズ・インベスターズ・サービス(Moody's)、スタンダード・アンド・プアーズ・グローバル・レーティング(S&P)の4つの機関を採用しております。

なお、エクスポージャーの種類ごとの適格格付機関の使い分けは、外国証券以外では、国内格付機関であるR&I、JCRの格付を優先して使用しております。

4. 信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続きの概要

当金庫では、信用リスク管理の観点から倒産や財務状況の悪化などにより受ける損失(信用リスク)の軽減を目的に、取引先によっては担保や保証による保全措置を講じております。また、必要に応じて不動産等担保や信用保証協会等保証による保全措置を講じております。

ただし、これはあくまでも補完的措置であり、財務内容、キャッシュフローの見通し、資金使途、事業環境、経営者の資質など、さまざまな角度から検討を行い、保全措置の必要の有無を判断しております。

与信審査の結果、担保や保証が必要な場合には、お客さまに対し十分な説明とご理解をいただいた上で、ご契約をいただくなど適切な取扱いに努めております。

担保や保証の手続きについては、当金庫の定める「融資事務取扱規程」並びに「不動産担保事務取扱要領」等に則り、適切な事務の取扱い及び適正な評価・管理を行っております。

また、お客さまが期限の利益を失われた場合には、全ての与信取引の範囲において預金相殺等を行う場合がありますが、当金庫が定める「信用金庫取引約定書」、「事務取扱要領」等により、適切な取扱いに努めております。

バーゼルⅢにおいて、当金庫が使用する削減手法は次のとおりです。

- ・適格金融資産担保として、自金庫定期性預金(定期預金・定期積金)、国債等
- ・保証として、国・地方公共団体・政府関係機関・金融機関
- ・格付がA-以上の法人等が保証している債権については、当該保証人のリスク・ウェイトを適用。
- ・要件を満たす相殺契約下にあるその他未担保自金庫定期性預金(定期預金・定期積金)

なお、信用リスク削減手法の適用に伴う信用リスクの集中に関しては、業種やエクスポージャーの種類に偏ることなく分散されております。

5. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関するリスク管理方針及び手続きの概要

当金庫では、市場運用の一環として、派生商品取引を内包した債券等を購入しております。

派生商品取引を内包している債券等の取引におきましては、そのリスクが基本的に受取利息に限定されること、購入時に取引先の信用力の高いものに限定していることなどの理由から、債券等自体のリスク管理以外については特段の管理は行っておりません。また、長期決済期間取引については、該当ありません。

6. 証券化エクスポージャーに関する事項

(1) リスク管理方針及び手続きの概要

証券化とは、金融機関が保有するローン債権や企業が

保有する売掛金など、それらの資産価値を裏付けに証券として組み替え、第三者に売却して流動化することをいいます。

一般的には、証券の裏付けとなる原資産の保有者であるオリジネーターと、証券を購入する側である投資家に大きく分類されます。当金庫はオリジネーターとしての証券化エクスポージャーを保有しておりませんが、投資家としての証券化エクスポージャーは保有しております。

また、証券化商品への投資は、資産運用及び管理に関する要領の中で定める投資枠内での取引に限定するとともに、取引にあたっては、投資対象を一定の信用力を有するものとするなど、適正な運用・管理を行っております。

(2) 証券化エクスポージャーについて信用リスク・アセット額の算出に使用する方式の名称

当金庫は標準的手法を採用しております。

(3) 証券化取引に関する会計方針

当該取引にかかる会計処理については、当金庫が採用する有価証券会計処理基準及び日本公認会計士協会の「金融商品会計に関する実務指針」に従い、適正な処理を行っております。

(4) 証券化エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関の名称

リスク・ウェイト判定に使用する適格格付機関は以下の4社を採用しております。

なお、投資の種類ごとの適格格付機関の使分けは行っておりませんが、国内格付機関であるR&I、JCRの格付を優先して使用しております。

- ① ㈱格付投資情報センター (R&I)
- ② ㈱日本格付研究所 (JCR)
- ③ ムーディーズ・インベスターズ・サービス (Moody's)
- ④ スタンダード・アンド・プアーズ・グローバル・レーティング (S&P)

7. オペレーショナル・リスクに関する事項

オペレーショナル・リスクとは、金融機関の業務の過程、役職員の活動もしくはシステムが不適切であることにより損失を被るリスクをいい、当金庫は、事務リスク、システムリスク、法務リスク、風評リスク等を総称してオペレーショナル・リスクと定義しています。

当金庫はオペレーショナル・リスク管理の重要性を認識し、各リスク管理要領等に基づき、総合的な管理の状況に関する情報を的確に分析・評価し、その結果を踏まえ態勢上の問題点等改善すべき点の有無及びその内容を検討し、リスクの顕現化の未然防止と極小化に努めております。

また、これらのリスクに関しては、ALM委員会等において協議・検討するとともに、必要に応じて理事会等に報告する態勢を整備しております。

なお、オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法は基礎的手法を採用しております。

8. 出資その他これに類するエクスポージャーまたは株式等エクスポージャーに関するリスク管理方針及び手続きの概要

出資等または株式等エクスポージャーにあたるものは、上場株式、非上場株式、投資信託、不動産投資信託、その他の出資金が該当します。

そのうち、上場株式、投資信託、不動産投資信託にかかるリスクの認識については、時価評価の計測によって把握するとともに、運用状況に応じて常勤役員会等に諮り投資継続の是非を協議するなど、適切なリスク管理に努めております。

なお、取引にあたっては、当金庫が定める「資金運用及び管理に関する要領」や資金運用計画に基づいた厳格な運用・管理を行っております。また、リスクの状況は、定期的なモニタリングを実施するとともに、適宜、経営陣へ報告を行うなど適切なリスク管理に努めております。

9. 金利リスクに関する事項

(1) リスク管理方針及び手続きの概要

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、当金庫においては、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、金利ショックに対する経済的価値の減少額(ΔEVE)の計測や、金利ショックに対する金利収益の減少額(ΔNII)の計測等を定期的に行い、ALM委員会等で協議検討をするとともに、必要に応じて経営陣へ報告を行うなど、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) 金利リスクの算定方法の概要

一定の金利ショックに対する経済的価値の減少額(ΔEVE)は以下の定義に基づいて算定しております。

- ① 流動性(要求払)預金の金利リスク量は、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流動性(要求払)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をコア預金(※)と定義しており、流動性(要求払)全体の満期についても、コア預金と同様の取引としたうえで金利リスクを算定しております。
- ② 複数の通貨の集計方法については、保守的に通貨毎に算出したΔEVE及びΔNIIが正となる通貨のみを単純合算し計測を行っております。
- ③ スプレッドに関しては、割引金利やキャッシュフローに含めずに計測を行っております。

※ コア預金…対象：流動性預金、算定方法：(i) 過去5年間の最低残高、(ii) 過去5年間の最大年間流出量を現残高から差引いた残高、(iii) 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)

自己資本の構成に関する開示事項

自己資本の構成に関する事項

(単位：百万円)

項 目	2021年度	2022年度
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会員勘定の額	11,825	12,097
うち、出資金及び資本剰余金の額	891	859
うち、利益剰余金の額	10,962	11,264
うち、外部流出予定額 (▲)	20	19
うち、上記以外に該当するものの額	▲8	▲6
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	1,573	1,539
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	1,573	1,539
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パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	13,398	13,637
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・ライセンスに係るものを除く。)の額の合計額	16	30
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・ライセンスに係るもの以外の額	16	30
繰越税金資産 (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	213	241
自己保有普通出資等 (総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	—	—
信用金庫連合会の対象普通出資等の額	—	—
特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通出資等に該当するものに関連するものの額	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—
うち、繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—
特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通出資等に該当するものに関連するものの額	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライセンス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)	229	272
自己資本		
自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	13,169	13,364
リスク・アセット等 (3)		
信用リスク・アセットの額の合計額	125,899	123,161
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、他の金融機関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パーセントで除して得た額	5,213	5,702
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)	131,113	128,863
自己資本比率		
自己資本比率 ((ハ) / (ニ))	10.04%	10.37%

(注) 自己資本比率の算出方法を定めた「信用金庫法第89条第1項において準用する銀行法第14条の2の規定に基づき、信用金庫及び信用金庫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21号)」に基づき算出しております。なお、当金庫は国内基準により自己資本比率を算出しております。

定量的な開示事項

1. 自己資本の充実度に関する事項

(単位：百万円)

	2021年度		2022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	125,899	5,035	123,161	4,926
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	121,994	4,879	120,239	4,809
外国の中央政府及び中央銀行向け	670	26	714	28
外国の中央政府等以外の公共部門向け	301	12	295	11
国際開発銀行向け	179	7	279	11
地方公共団体金融機関向け	109	4	99	3
我が国の政府関係機関向け	39	1	40	1
地方三公社向け	200	8	100	4
金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	23,691	947	25,429	1,017
法人等向け	58,360	2,334	53,955	2,158
中小企業等向け及び個人向け	10,338	413	9,847	393
抵当権付住宅ローン	638	25	566	22
不動産取得等事業向け	2,542	101	2,588	103
3か月以上延滞等	479	19	563	22
取立未済手形	4	0	7	0
信用保証協会等による保証付	679	27	624	24
出資等	13,112	524	13,963	558
出資等のエクスポージャー	13,112	524	13,963	558
上記以外	10,645	425	11,164	446
他の金融機関等の対象資本等調達手段のうち対象普通出資等及びその他外部T L A C 関連調達手段に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー	—	—	—	—
信用金庫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	1,098	43	1,098	43
上記以外のエクスポージャー	9,547	381	10,066	402
②証券化エクスポージャー	3,209	128	2,124	84
証券化 非S T C 要件適用分	3,209	128	2,124	84
③-1. 複数の資産を裏付とする資産（所謂ファンド）のうち、個々の資産の把握が困難な資産	—	—	—	—
③-2. 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	693	27	794	31
ルック・スルー方式	693	27	794	31
④C V A リスク相当額を8%で除して得た額	—	—	—	—
⑤中央清算機関関連エクスポージャー	1	0	2	0
⑥その他	—	—	—	—
ロ. 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	5,213	208	5,702	228
ハ. 単体総所要自己資本額（イ+ロ）	131,113	5,244	128,863	5,154

- (注) 1. 所要自己資本の額=リスク・アセット×4%
 2. 「エクスポージャー」とは、資産（派生商品取引によるものを除く）並びにオフ・バランス取引及び派生商品取引の与信相当額等のことです。
 3. 「3か月以上延滞等」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3か月以上延滞している債務者に係るエクスポージャー及び「ソブリン向け」、「金融機関及び第一種金融商品取引業者向け」、「法人等向け」においてリスク・ウェイトが150%になったエクスポージャーのことです。
 4. 当金庫は基礎的手法によりオペレーショナル・リスク相当額を算出しております。

$$\text{＜オペレーショナル・リスク相当額（基礎的手法）の算定方法＞} \\ = \frac{\text{粗利益（直近3年間のうち正の値の合計額）} \times 15\%}{\text{直近3年間のうち粗利益が正の値であった年数}}$$

5. 単体総所要自己資本額=単体自己資本比率の分母の額×4%

2. 信用リスクに関する事項

(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及び証券化エクスポージャーを除く)

(1) 信用リスクに関するエクスポージャー及び主な種類別の期末残高

<地域別・業種別・残存期間別>

(単位：百万円)

地域区分 業種区分 期間区分	エクスポージャー 区分	信用リスクエクスポージャー期末残高								3か月以上延滞 エクスポージャー	
				貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引		債券		デリバティブ取引			
		2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度
国	内	208,220	200,445	90,647	83,431	42,483	43,378	175	189	362	323
国	外	23,215	24,208	—	—	23,215	24,208	—	—	—	—
地域別	合計	231,435	224,654	90,647	83,431	65,698	67,587	175	189	362	323
製造業		16,128	17,407	7,046	6,624	9,082	10,782	—	—	21	13
農業、林業		57	78	57	78	—	—	—	—	0	0
漁業		191	150	191	150	—	—	—	—	2	0
鉱業、採石業、砂利採取業		112	114	112	114	—	—	—	—	—	—
建設業		6,617	6,876	6,617	6,676	—	200	—	—	38	18
電気・ガス・熱供給・水道業		8,597	8,367	228	235	8,197	7,999	—	—	0	0
情報通信業		2,926	2,823	7	5	2,804	2,702	—	—	—	—
運輸業、郵便業		28,774	23,620	25,364	20,520	3,410	3,100	—	—	11	11
卸売業、小売業		5,344	5,416	3,744	3,716	1,600	1,700	—	—	48	42
金融業、保険業		88,471	87,661	15,645	15,658	17,840	18,258	—	—	—	—
不動産業		18,452	18,354	5,602	5,336	3,499	3,399	—	—	77	76
物品賃貸業		110	91	107	88	—	—	—	—	0	0
学術研究、専門・技術サービス業		43	41	43	41	—	—	—	—	—	—
宿泊業		1,434	1,262	1,321	1,232	—	—	—	—	23	16
飲食業		1,358	1,315	858	815	500	500	—	—	102	101
生活関連サービス業、娯楽業		900	1,057	900	1,057	—	—	—	—	—	—
教育、学習支援業		775	953	775	953	—	—	—	—	—	—
医療、福祉		1,280	1,190	1,280	1,190	—	—	—	—	—	—
その他のサービス		2,924	2,854	2,924	2,854	—	—	—	—	10	9
国・地方公共団体等		21,560	20,668	4,113	3,154	17,447	17,513	—	—	—	—
個人		13,704	12,924	13,704	12,924	—	—	—	—	22	20
その他		11,666	11,422	—	—	—	—	175	189	—	—
業種別	合計	231,435	224,654	90,647	83,431	65,698	67,587	175	189	362	323
1年以下		32,618	59,455	13,613	15,120	2,505	6,910	175	189	—	—
1年超3年以下		48,857	23,088	11,603	7,170	12,375	11,917	—	—	—	—
3年超5年以下		19,635	17,231	9,307	8,262	10,320	8,959	—	—	—	—
5年超7年以下		13,112	16,555	5,752	7,204	7,359	8,709	—	—	—	—
7年超10年以下		36,346	38,265	18,562	15,963	16,624	15,302	—	—	—	—
10年超		48,115	45,311	31,572	29,492	16,513	15,789	—	—	—	—
期間の定めのないもの		32,748	24,747	234	217	—	—	—	—	—	—
残存期間別	合計	231,435	224,654	90,647	83,431	65,698	67,587	175	189	—	—

- (注) 1. オフ・バランス取引は、デリバティブ取引を除く。
 2. 「3か月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3か月以上延滞している債務者に係るエクスポージャーのことです。
 3. 上記の「その他」は、裏付となる個々の資産の全部又は一部を把握することや業務区分に分類することが、困難なエクスポージャーです。具体的には現金等が含まれます。
 4. CVAリスク及び中央清算機関関連エクスポージャーは含まれておりません。
 5. 業種別区分は日本標準業分類の大分類に準じて記載しております。
 6. デリバティブ取引のエクスポージャーは、投資信託で間接的に保有するものを記載しております。

(2) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額

(単位：百万円)

		期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高
				目的使用	その他	
一般貸倒引当金	2021年度	5,004	5,508	94	4,910	5,508
	2022年度	5,508	5,087	59	5,449	5,087
個別貸倒引当金	2021年度	1,656	1,338	363	1,292	1,338
	2022年度	1,338	1,698	55	1,283	1,698
合計	2021年度	6,660	6,846	458	6,202	6,846
	2022年度	6,846	6,785	114	6,732	6,785

(3) 業種別の個別貸倒引当金及び貸出金償却の残高等

(単位：百万円)

	個別貸倒引当金										貸出金償却	
	期首残高		当期増加額		当期減少額				期末残高			
					目的使用		その他					
	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度
製造業	127	205	205	171	83	27	44	178	205	171	—	—
農業、林業	55	—	—	—	55	—	—	—	—	—	—	—
漁業	0	0	0	—	—	0	0	0	0	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
建設業	557	251	251	238	32	1	525	250	251	238	—	—
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
運輸業、郵便業	4	4	4	4	—	—	4	4	4	4	—	—
卸売業、小売業	49	44	44	32	0	16	49	27	44	32	—	—
金融業、保険業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
不動産業	504	518	518	987	123	—	381	518	518	987	—	—
物品賃貸業	50	50	50	50	0	—	50	50	50	50	—	—
学術研究、専門・技術サービス業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
宿泊業	85	81	81	48	—	—	85	81	81	48	—	—
飲食業	22	15	15	13	—	—	22	15	15	13	—	—
生活関連サービス業、娯楽業	1	0	0	—	—	—	1	—	0	—	—	—
教育、学習支援業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
医療、福祉	—	42	42	42	—	—	—	42	42	42	—	—
その他のサービス	105	88	88	88	19	—	86	88	88	88	—	—
国・地方公共団体等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
個人	90	35	35	21	49	8	41	27	35	21	0	—
合計	1,656	1,338	1,338	1,698	363	55	1,292	1,283	1,338	1,698	0	—

(注) 1. 当金庫は、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。

(4) 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			
	2021年度		2022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%	3,505	30,546	3,505	28,399
10%	1,406	8,274	1,401	7,621
20%	14,525	54,873	16,123	53,430
35%	—	1,854	—	1,636
50%	38,823	762	39,802	695
75%	—	11,894	—	11,218
100%	8,996	53,342	8,517	49,629
150%	—	213	—	536
250%	1,000	1,414	1,100	1,036
1,250%	—	—	—	—
その他	—	0	—	0
合計	231,435		224,654	

(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おります。
3. コア資本に係る調整項目となったエクスポージャー（経過措置による不算入分を除く）、CVAリスクおよび中央清算機関関連エクスポージャーは含まれておりません。

3. 信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー

(単位：百万円)

ポートフォリオ	信用リスク削減手法	適格金融資産担保		保証		クレジット・デリバティブ	
		2021年度	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度
信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー		3,297	3,277	4,862	4,464	—	—

(注) 当金庫は、適格金融資産担保について簡便手法を用いております。

4. 派生商品取引及び長期決算期間取引の取引相手のリスクに関する事項

(単位：百万円)

項目	2021年度	2022年度
与信相当額の算出に用いる方式	カレント・エクスポージャー方式	カレント・エクスポージャー方式
グロス再構築コストの額の合計額	—	—
グロス再構築コストの額の合計額及びグロスのアドオン合計額から担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額を差し引いた額	886	956

	担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額		担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額	
	2021年度	2022年度	2021年度	2022年度
①派生商品取引合計	886	956	886	956
Ⅰ 外国為替関連取引	304	407	304	407
Ⅱ 金利関連取引	205	231	205	231
Ⅲ 株式関連取引	376	317	376	317
②長期決算期間取引	—	—	—	—
合計	886	956	886	956

(注) 1. グロス再構築コストの額は、0を下回らないものに限っております。
2. 保有する投資信託の裏付け資産のうち「派生商品取引」に該当する資産を含んでおります。

5. 証券化エクスポージャーに関する事項

【オリジネーターの場合（信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項）】 該当ありません。
 【投資家の場合（信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項）】

(1) 保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

a. 証券化エクスポージャー（再証券化エクスポージャーを除く）

(単位：百万円)

区 分	2021年度		2022年度	
	オンバランス取引	オフバランス取引	オンバランス取引	オフバランス取引
証券化エクスポージャーの額	4,112	110	3,372	110
(i) カードローン	—	—	—	—
(ii) 住宅ローン	741	—	649	—
(iii) 自動車ローン	—	—	—	—
(iv) その他	3,370	110	2,722	110

b. 再証券化エクスポージャー 該当ありません。

(2) 保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイトの区分ごとの残高及び所要自己資本の額等

a. 証券化エクスポージャー（再証券化エクスポージャーを除く）

(単位：百万円)

告示で定める リスク・ウェイト区分 (%)	エクスポージャー残高				所要自己資本の額			
	2021年度		2022年度		2021年度		2022年度	
	オンバランス取引	オフバランス取引	オンバランス取引	オフバランス取引	オンバランス取引	オフバランス取引	オンバランス取引	オフバランス取引
0%~15%未満	—	—	—	—	—	—	—	—
15%~50%未満	1,543	110	1,611	110	12	0	12	0
50%~100%未満	400	—	900	—	8	—	18	—
100%~250%未満	2,169	—	860	—	86	—	34	—
合 計	4,112	110	3,372	110	107	0	65	0

(注) 所要自己資本の額=エクスポージャー残高×リスク・ウェイト×4%

ただし、「リスク・ウェイト区分」「エクスポージャー残高」「所要自己資本の額」は、いずれも信用リスク削減効果等を勘案後の内容であるため、上記の計算式と一致しない場合があります。

b. 再証券化エクスポージャー 該当ありません。

(3) 保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無 該当ありません。

6. 出資等エクスポージャーに関する事項

(1) 貸借対照表計上額及び時価等

(単位：百万円)

区 分	2021年度		2022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	2,748	2,748	2,533	2,533
非 上 場 株 式 等	2,317	2,317	2,781	2,781
合 計	5,065	5,065	5,315	5,315

(2) 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	2021年度	2022年度
売 却 益	112	46
売 却 損	4	—
償 却	—	—

(3) 貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で
認識されない評価損益の額

(単位：百万円)

区 分	2021年度	2022年度
評 価 損 益	309	274

7. 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)

	2021年度	2022年度
ルック・スルー方式を適用するエクスポージャー	19,965	19,664
マンドレ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（1,250%）を適用するエクスポージャー	—	—

8. 金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク		イ		ロ		ハ		ニ	
項番		△EVE		△NII					
		当期末	前期末	当期末	前期末				
1	上方パラレルシフト	5,692	6,632	167	260				
2	下方パラレルシフト	—	—	147	145				
3	スティープ化	4,991	5,687						
4	フラット化	—	—						
5	短期金利上昇	638	808						
6	短期金利低下	—	—						
7	最大値	5,692	6,632	167	260				
		ホ		ヘ					
		当期末		前期末					
8	自己資本の額	13,364		13,169					

(注) 金利リスクの算定手法の概要等は、「定性的な開示事項（39,40ページ）」の項目に記載しております。

役職員の報酬体系の情報開示について

<報酬体系について>

1. 対象役員

当金庫における報酬体系の開示対象となる「対象役員」は、常勤理事及び常勤監事をいいます。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「賞与」、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

【基本報酬及び賞与】

非常勤を含む全役員の基本報酬及び賞与につきましては、総代会において、理事全員及び監事全員それぞれの支払総額の最高限度額を決定しております。

そのうえで、各理事の基本報酬額につきましては役位や在任年数等を、各理事の賞与額については前年度の業績等をそれぞれ勘案し、当金庫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及び賞与額につきましては、監事の協議により決定しております。

【退職慰労金】

退職慰労金につきましては、在任期間中に毎期引当金を計上し、退任時に総代会で承認を得た後、支払っております。なお、当金庫では、全役員に適用される退職慰労金の支払いに関して、事項を内規で定めております。

(2) 2022年度における対象役員に対する報酬等の支払総額

(単位：百万円)

区 分	支払総額
対象役員に対する報酬等	106

(注) 1. 対象役員に該当する理事は8名、監事は1名です（期中に退任した者を含む）。

2. 上記の内訳は、「基本報酬」83百万円、「退職慰労金」23百万円となっております。

なお、「退職慰労金」は、当年度中に支払った退職慰労金（過年度に繰り入れた引当金分を除く）と当年度に繰り入れた役員退職慰労引当金の合計額です。

(3) その他

「信用金庫法施行規則第132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、信用金庫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22号）第2条第1項第3号及び第4号並びに第6号に該当する事項はありませんでした。

2. 対象職員等

当金庫における報酬体系の開示対象となる「対象職員等」は、当金庫の非常勤役員、当金庫の職員であって、対象役員が受ける報酬等と同等額以上の報酬等を受ける者のうち、当金庫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、2022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。

2. 「同等額」は、2022年度に対象役員に支払った報酬等の平均額としております。

3. 2022年度において対象役員が受ける報酬等と同等額以上の報酬等を受ける者はいませんでした。

退職給付会計に関する開示について

1. 採用している退職給付制度の概要

当金庫は、退職給付制度として確定給付企業年金制度を採用しております。

また、総合設立型の基金である全国信用金庫厚生年金基金に加入しております。

2. 退職給付債務に関する事項

(単位：千円)

区 分	金 額	
	2021年度	2022年度
退職給付債務 (A)	1,389,843	1,362,293
年金資産 (B)	1,387,944	1,442,873
前払年金費用 (▲) (C)	213,451	241,675
未認識過去勤務費用 (D)	32,200	25,760
未認識数理計算上の差異 (E)	16,769	▲ 43,047
その他（会計基準変更時差異の未処理額） (F)	—	—
退職給付引当金 (A - B - C - D - E - F)	166,379	178,382

3. 退職給付費用に関する事項

(単位：千円)

区 分	金 額	
	2021年度	2022年度
勤務費用 (A)	65,353	59,685
利息費用 (B)	4,616	5,909
期待運用収益 (▲) (C)	14,308	13,879
過去勤務費用の費用処理額 (D)	6,440	6,440
数理計算上の差異の費用処理額 (E)	▲ 39,347	▲ 16,748
会計基準変更時差異の費用処理額 (F)	—	—
その他（臨時に支払った割増退職金等） (G)	—	—
退職給付費用 (A + B + C + D + E + F + G)	22,754	41,406

4. 退職給付債務の計算の基礎に関する事項

区 分	金 額	
	2021年度	2022年度
(1) 割引率	0.35%	0.45%
(2) 長期期待運用収益率	1.00%	1.00%
(3) 退職給付見込額の期間配分方法	期間定額基準	
(4) 過去勤務費用の額の処理年数	7年	
(5) 数理計算上の差異の処理年数	7年	

店舗のご案内

1 本店営業部

備前市伊部1660-7
TEL 0869-64-4112



奥西部長



本店営業部

ATM 平日 8:45～19:00
土日祝 9:00～17:00

2 日生営業部

備前市日生町日生888-5
TEL 0869-72-1151



樫本部長



日生営業部

ATM 平日 8:45～20:00
土日祝 9:00～17:00

5 吉永支店

備前市吉永町吉永中904-4
TEL 0869-84-3151



川淵支店長



吉永支店



三石支店

ATM 平日 8:45～19:00
土日祝 9:00～17:00

6 三石支店

備前市三石310
TEL 0869-62-0112

7 和気支店

和気郡和気町福富648
TEL 0869-93-1168



野田支店長



和気支店



佐伯支店

ATM 平日 8:45～19:00 平日 8:45～17:30
土日祝 9:00～17:00

8 佐伯支店

和気郡和気町矢田296-7
TEL 0869-88-1121

12 牛窓支店

瀬戸内市牛窓町牛窓6396-7
TEL 0869-34-3401



橋本支店長



牛窓支店

ATM 平日 8:45～19:00
土日祝 9:00～17:00

13 邑久支店

瀬戸内市邑久町尾張622-1
TEL 0869-22-1125



旧田支店長



邑久支店



虫明支店

ATM 平日 8:45～19:00 平日 8:45～17:30
土日祝 9:00～17:00

14 虫明支店

瀬戸内市邑久町虫明4340-2
TEL 0869-25-0311



(2023年6月30日現在)

3 片上支店

備前市西片上15-1
TEL 0869-64-4125



安部支店長



片上支店

ATM **平日** 8:45~19:00

4 伊里支店

備前市穂浪2852
TEL 0869-67-0226



角田支店長



伊里支店

ATM **平日** 8:45~19:00
土日祝 9:00~17:00

9 赤穂支店

赤穂市加里屋中洲4-32-4
TEL 0791-45-1501



浜村支店長



赤穂支店

ATM **平日** 8:45~19:00
土日祝 9:00~17:00

10 赤磐支店

赤磐市沼田890-9
TEL 086-955-2111



坪井支店長



赤磐支店



桜が丘支店

ATM **平日** 8:45~19:00
土日祝 9:00~17:00

11 桜が丘支店

赤磐市桜が丘西1-11-6
TEL 086-955-6111

15 長船支店

瀬戸内市長船町土師113-1
TEL 0869-26-4421



大饗支店長



長船支店

ATM **平日** 8:45~19:00
土日祝 9:00~17:00

16 平島支店

岡山市東区東平島146-6
TEL 086-297-3200



山田支店長



平島支店



上道駅前支店

ATM **平日** 8:45~19:00
土日祝 9:00~17:00

17 上道駅前支店

岡山市東区上道北方665-1
TEL 086-278-2551

店外ATM

	店舗名	ATM稼働時間
備前市	A マックスバリュ備前店	平日 10:00~20:00 土日祝 10:00~19:00
	B ナンバ備前店	平日 10:00~19:00 土日祝 10:00~17:00
	C 寒河出張所	平日 10:00~19:00 土日祝 10:00~17:00
	D 頭島出張所	平日 10:00~17:00
赤磐市	E ゆめタウン山陽	平日 9:00~20:00 土日祝 9:00~19:00
赤穂市	F 塩屋出張所	平日 10:00~19:00 土日祝 10:00~17:00

Disclosure 2023

備前日生信用金庫ディスクロージャー



登録金融機関 中国財務局長（登金）第40号 金融機関コード1743

TEL **0869-64-4111**(代)

〒705-8603 岡山県備前市伊部1660-7

備前日生信用金庫ホームページ

<https://www.shinkin.co.jp/bizenhinase/>



環境にやさしい「植物油インキ」を使用し、有害物質であるVOC（揮発性有機化合物）の発生をおさえています。