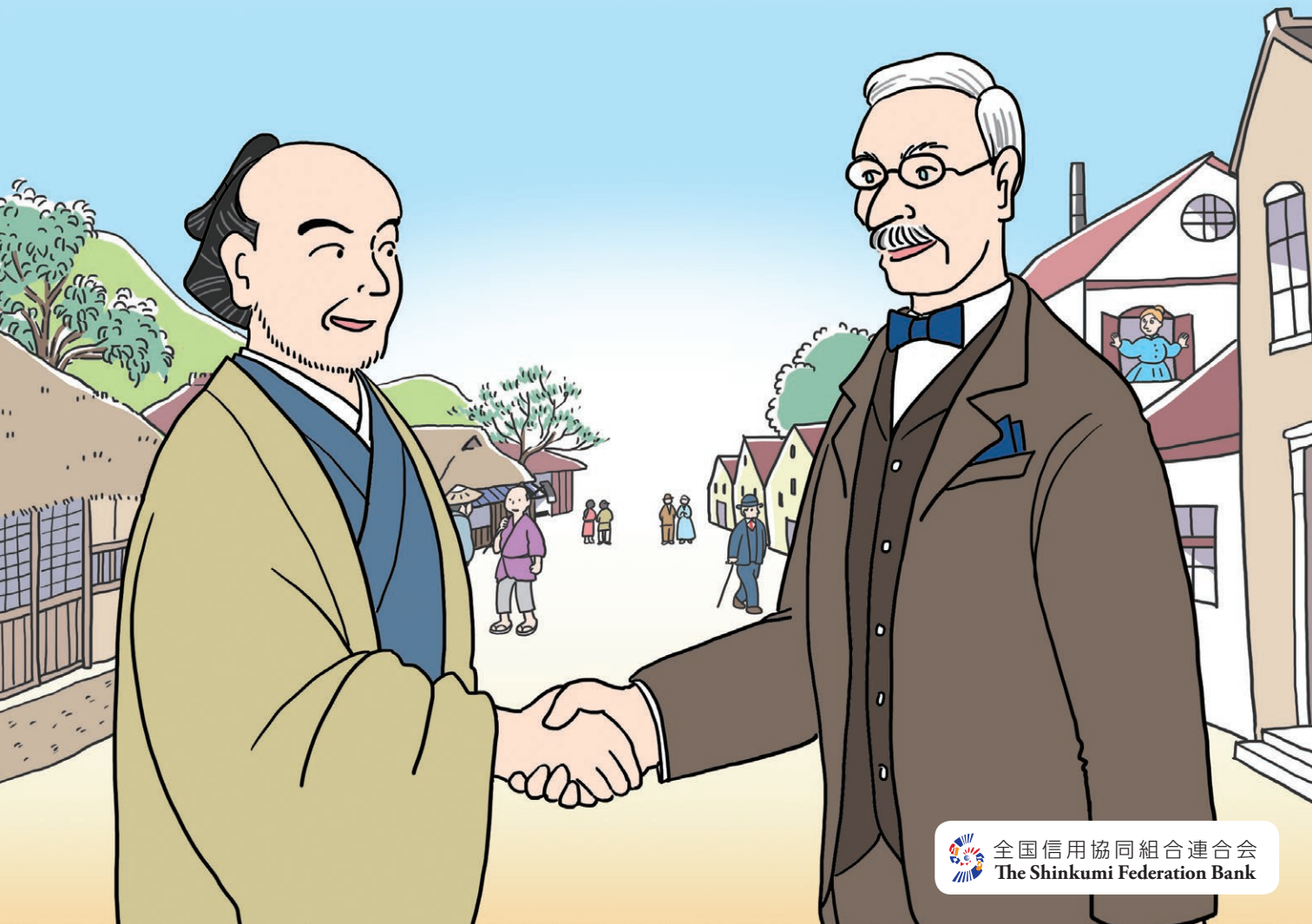


全信組連

ミニディスクロージャー 2018

～19世紀 日本とドイツ、それぞれの国で地域復興に取り組んだ2人の物語～



全国信用協同組合連合会
The Shinkumi Federation Bank

二宮尊徳とライファイゼン

世界に先駆けて
信用組合の原型を作った

二宮尊徳

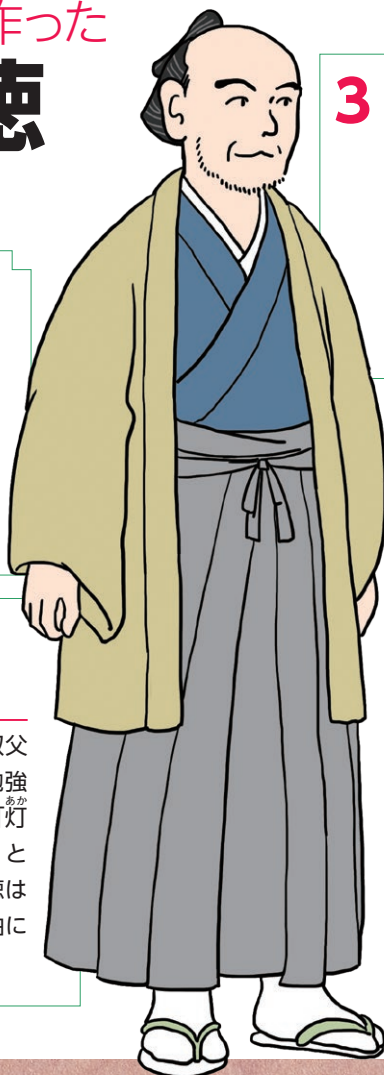
1787~1856

1 百姓の長男に生まれる

現在の小田原市に百姓の長男として生まれました。幼い頃、一家は暴風雨で家と田畑を失い、父は病に倒れました。尊徳は薪拾いや草鞋づくり、大人に交じって労役に出るなどして、身を粉にして働きました。

2 勉強のために アブラナを育てる

10代半ばで父母が亡くなり、叔父の家に引き取られました。夜勉強をしていると、叔父から「灯りの油がもったいない」ととがめられたので、尊徳は自らアブラナを育てて油にして勉強を続けました。



3 相互扶助金融制度を作る

武家に奉公すると、その家の使用人たちから給金を預かり必要な人に貸す相互扶助金融制度「五常講」を作りました。これは現在の信用組合の原型ともいわれています。将来設計のアドバイスなども行い、大変喜ばれました。

4 農村復興のプロとして

次第にその才覚を知られるようになると、武家の財政再建を依頼され、成功に導きました。続いて藩から農村復興を命じられ、村人とともに実現させました。以後亡くなるまで方々から乞われて農村の復興に尽力。業績が認められ、晩年は幕府に召し抱えられました。

信用組合の祖といわれている2人の人物をご存じですか？

1人は日本人の二宮尊徳、もう1人はドイツ人のフリードリヒ・ライファイゼン。共に19世紀に活躍した人物です。

2人はそれぞれの国で地域復興に取り組み、相互扶助に基づいた金融システムの基盤を生み出しました。

知恵と努力で人々のために尽力した2人の理想は、現在の信用組合に引き継がれています。

ドイツ信用組合の父

フリードリヒ・ライファイゼン

1818~1888

1 貧しさで進学を断念

ドイツ西部の村に、村長の息子として生まれました。10代のときに父が亡くなり一家は土地を手放すことに。進学を断念したライファイゼンは神父の下で聖書とラテン語を学びました。



2 農民の苦勞を見て育つ

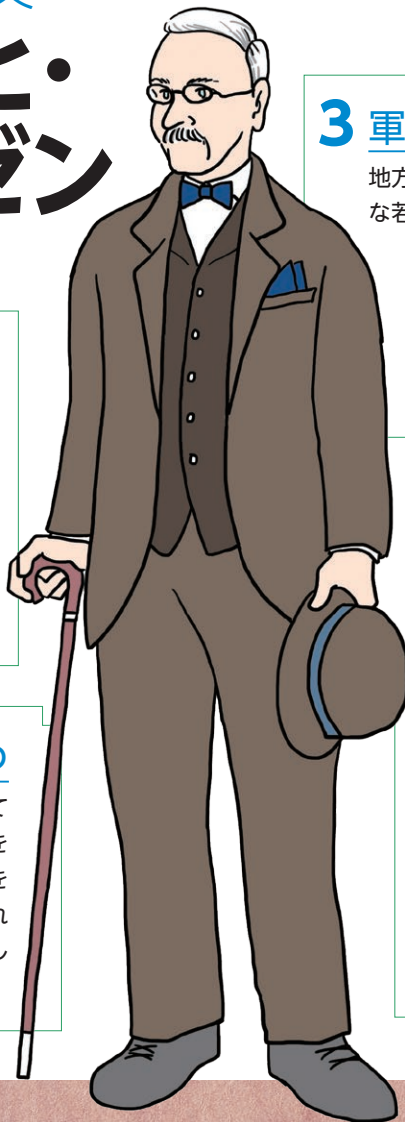
大人に混じって農家の日雇いとして働かなかで、農民の苦しい暮らしを目の当たりにしました。農民は牛を買うのにも家畜商に借金をしなければならず、法外な利息のために貧しさから脱け出せずにいたのです。

3 軍人として身を立てる

地方に生まれ何も持たない自分のような若者が身を立てるにはと考えたライファイゼンは、17歳で軍隊を志願しました。入隊後数年で幹部養成学校に推薦され、出世の道を歩み始めたとき、病によって軍人の道を断念せざるを得なくなりました。

4 役人として貧しい人と共に活動する

軍隊を辞めた後、下級役人となり地方の連合村の村長に任命されました。貧しい村で常に住民の立場に立ち、皆の暮らしが少しでもよくなるようにと信用組合設立に邁進していきました。



庶民のお金を生かす仕組みを作る

19世紀の日本とドイツで、それぞれ独自の方法で
庶民のためにお金を生かす仕組みを作った2人の架空対談をお届けします。

農村の窮乏を救うために

二宮尊徳 私は早くに両親を亡くし、災害にも見舞われ、貧困を経験しました。しかし、諦めずに勉学に励み、工夫して儉約しながらなんとか一家再興にこぎつけました。そしてこれを知った武家から奉公の話をいただいたのです。

ライファイゼン 幼少期から苦勞されたにもかかわらず勉学に励み、創意工夫をこらした儉約を続けてきた人柄が信頼されたんですね。

二宮尊徳 そのように私を見てくれる人がいたことは光栄なことです。武家に奉公してから、ほかの奉公人から借金を依頼されることが時折ありました。ただ、返すあてがない人に貸し続けることはできません。しかし、窮乏して生活に困っている人の気持ちも痛いほどわかる。力になりたいという気持ちから、「五常講」という考え方が生まれました。

ライファイゼン 「五常講」とはどういったものなのですか？

二宮尊徳 「五常」というのは儒教の教えでいう仁・義・礼・智・信のことで、人として常日頃から大切にすべき心がけのことです。人として大切な道德観を共有し、**信頼関係をもって資金を融通し合う制度が「五常講」**です。私は貸元として、「五常講」を支えたり、こうした考え方やノウハウを広めるための講義を行ったり、懸命に活動したのです。

どのような人々が集まる組織なのかにもよりますが、私は「五常講」によって連帯感を持ってもらい、短期間で確実に返済してもらいながら、次々に貸付を行うことで、組織全員の生活を安定に向かわせようと努力しました。



万人の幸福に
貢献することが
大事です

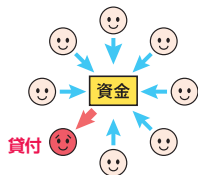
ライファイゼン それは素晴らしい。信頼関係をもとにお互い融通し合い、順番に貧困から抜け出していこうというお考えですね。

私も貧困状態にある人々を救いたいという強い思いで、さまざまな工夫をしましたが、尊徳さんとは少し違った方法をとりました。

二宮尊徳 ライファイゼンさんは、パン組合という取り組みをなさったとか。



二宮尊徳の五常講



連帯して資金を出し合い、必要とするものに貸出

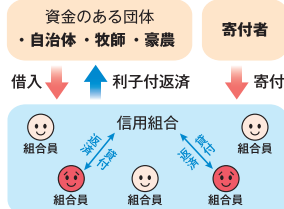
五常講の「五常」とは??

二宮尊徳は、道徳理念である「五常」を金融制度へと応用しました。

- 仁 節約と勤勞によって少額の金を積み立て、困っている人にお金を貸すこと
- 義 借りたお金を必ず返すこと
- 礼 危機を救ってくれた借入資金に利子を付けること
- 智 返済のために工夫すること
- 信 仁・義・礼・智の考え方で、人と人が結ばれていること

ライファイゼン ええ。私が初めて取り組んだ相互扶助事業です。みんなでお金を出し合ってライ麦を買い、

ライファイゼンの信用組合



- 貸付に必要な資金を外部から幅広く調達(借入等)
- 信用組合の借入を、組合員が連帯責任で返済することで信用を担保

パン焼き小屋を建て、安価で村民にパンを販売しました。このとき、一人ひとりには資本がなくても、皆で協力すれば資本が集まり、一人では実現できなかったことも実現できると実感しました。

二宮尊徳 おっしゃるとおりですね。そうしたお考えを持ったことが、相互扶助金融を考案する一つのきっかけになったのでしょうか。

ライファイゼン そういった一面もあったと思います。その後私は信用組合を作りました。比較的経済状況に余裕のある村民に組合員になってもらい、集団となった彼らの信用力を生かして、寄付を募ったり借り入

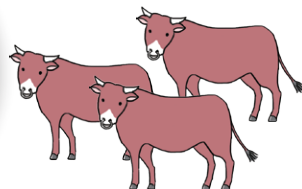
れを行ったりして必要な資金を集めました。そうして集めた資金を同じ地域の貧困に苦しむ村民に貸し出したのです。

実践することが大切

ライファイゼン 尊徳さんは農村の復興を次々と実現されてますが、原動力となったものはなんでしょうか？
二宮尊徳 徳に報いるという考え方です。あらゆるものには長所や価値、つまり徳があります。自分自身にも徳はある。それぞれの徳を見だし発揮して、万人の幸福のために貢献することが大事という考えです。ライファイゼンさんは？

ライファイゼン 私の場合はキリスト教の博愛主義が基本にあります。【おのれのごとく汝の隣人を愛せよ】です。この心を実践してきたのです。私の作った組合の考え方は、ヨーロッパの国々の協同組合銀行に受け継がれました。お金は人を生かすものでなければなりませんね。
二宮尊徳 そのとおりです。苦難に負けず実践を続けた我々の思いが未来につながっていくといいですね。

お金は人を生かすものでなければ



相互扶助の精神は、現在まで信用組合に脈々と受け継がれています。信用組合は、これからも組合員の皆さまのお役に立てるよう努力を続けてまいります。



信用組合ってどんなところ？

- 信用組合は、相互扶助の理念に基づいて設立された協同組織金融機関です。組合員が預金し合い、必要ときに融資を受ける、組合員のための金融機関です。
- 一人ひとりの顔が見えるきめ細かな取引を基本とし、組合員の利益を第一に考えます。
- 組合員の生活や経営上の悩み、課題を共に考え、解決に協力します。



信用組合は3つに分類されます

地域信用組合

組合員は地域の中小企業や地域にお住まいの皆さまです

業域信用組合

組合員は同じ業種の皆さまです

職域信用組合

組合員は同じ職場にお勤めの皆さまです

信用組合のいま

信用組合は地域に根付き、地域のための金融機関として組合員の皆さまとともに成長を続けています。

預金・
積金残高

20兆円

信用組合の預金・積金は
全国で20兆円。皆さまの
大切なお金をお預かり
しています。

組合員数

395万人

信用組合の組合員は
全国395万人。
多くの皆さまに
支えられています。

貸出金
残高

11兆円

信用組合の貸出金は
全国で11兆円。地元の資金が
地元の発展に役立て
られています。

全信組連ってどんなところ？

- 全信組連（全国信用協同組合連合会）は、信用組合の系統中央金融機関です。
- 全国の信用組合に出資、加盟していただいております、資金需要の調整や運用、信用組合への各種サポートを行っています。

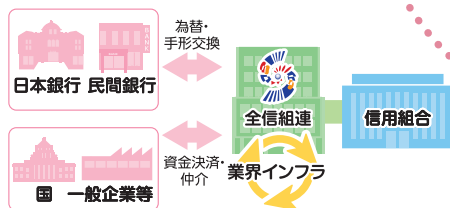
安定収益を確保するための 有価証券ポートフォリオ運営



運用環境や収益見通し等を踏まえながら、ポートフォリオ運営を戦略的に進めます。有価証券の機動的売買や運用手法の多様化に取り組むなど、態勢強化に努めています。



業界インフラの整備・運営



信用組合に対する経営サポート



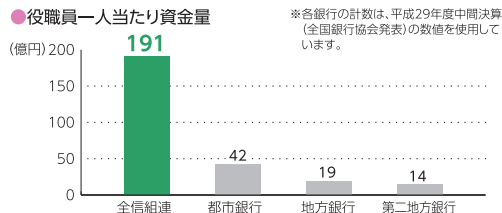
信用組合のお客さま（個人・法人）のニーズに対応すべく、決済サービスの高度化等に努めています。

信用組合に対する各種経営サポートを実施しています。信用組合の有価証券運用などについてサポートしたり、金利の見通しや年度の運用方針策定へのアドバイスも実施しています。

全信組連の経営指標

約6.6兆円の資金量と国内トップクラスの効率性

全信組連は、全国の信用組合から約6.6兆円の資金を受入れています。また、役職員1人あたりの資金量は191億円と国内トップクラスの効率性を有しています。

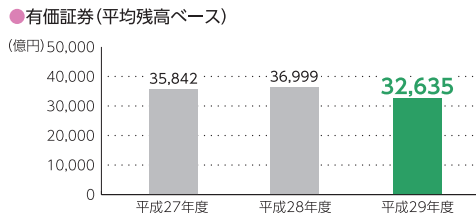


平成29年度
 資金量(平均残高) …… 6兆6,342億円
 1人あたり資金量 …… 191億円

※資金量とは預金・譲渡性預金の合計額です。全信組連は全国の信用組合から資金を受入れています。

国内有数の機関投資家

日銀のマイナス金利政策に伴い主たる運用対象である国債の残高が減少しましたが、有価証券残高は3.2兆円を維持し、国内有数の機関投資家として確固たる地位を築いています。

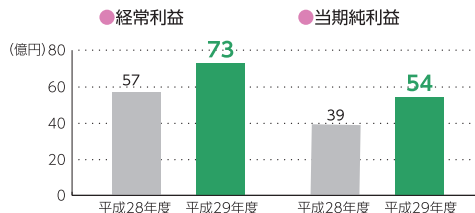


平成29年度
 有価証券運用(平均残高) …… 3兆2,635億円

※有価証券とは株式・債券などを指すもので、それ自体に財産的価値を有しています。

安定した収益力

全信組連は、安定した収益体制を維持しており、平成29年度における経常利益は73億円、当期純利益は54億円と、順調に推移しております。

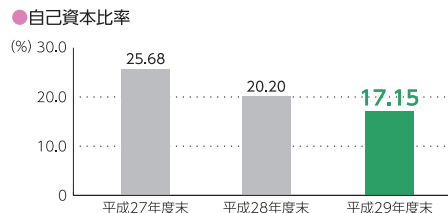


平成29年度
 経常利益 …… 73億円
 当期純利益 …… 54億円

※経常利益とは、金融機関の事業全体の利益を表すものです。
 ※当期純利益とは、経常利益に、本業以外のことで発生した損益を計上し、そこからさらに税金を差し引いたものです。

高い自己資本比率

国債中心の運用から非金融商品の運用に見直したことから自己資本比率は低下したものの、国内行基準(4%)を大幅に上回る17.15%となり健全性の高さを維持しています。



平成29年度末
 自己資本比率(国内行基準 4%) …… 17.15%

※自己資本比率とは金融機関が保有する総資本に対する自己資本の割合であり、金融機関の健全性を示す指標の一つです。



「しんくみ食のビジネスマッチング展」を開催しました

「しんくみ食のビジネスマッチング展」は、信用組合と取引がある事業者の皆さまに、新たなビジネスチャンスを生み出すために開催しているものです。ビジネスパートナーとの出会いの場を提供することで、事業者の皆さまの販路開拓・新商品開発・商品PR・販売促進、ひいては事業の発展並びに地域振興の一助となることを目指しております。年々、規模を拡大しており、昨年は、前年を大きく上回る4,859名もの皆さまにご来場いただきました。



▲平成29年10月「2017 しんくみ食のビジネスマッチング展」の様子。大盛況でした。
主催：全信組連・全国信用組合中央協会・東京都信用組合協会 場所：池袋サンシャインシティ



今年は
11月6日に
池袋サンシャインシティ
にて開催します！
お気軽に
ご来場ください！

信用組合業界の クラウドファンディング 「MOTTAINAI もっと」

「MOTTAINAI もっと」は、全信組連が伊藤忠商事株式会社、毎日新聞社、ミュージックセキュリティー株式会社との3社と連携して創設した、信用組合業界のクラウドファンディングサイトです。全国各地の信用組合が発掘した、新しいアイデアを持つ方々のプロジェクトが立ち上がり、多くのご支援をいただいています。

全国各地でプロジェクト実施中！
詳しくは公式HPで
<https://mottainai-motto.jp/>



子どもたちの健全育成を支援する しんくみピーターパンカード

信用組合業界は、(株)オリेंटコーポレーション(オリコ)と連携し、社会貢献機能を有するクレジットカード「しんくみピーターパンカード」の取り扱いを行っています。カード利用代金の0.5%が、信用組合業界が選定したチャリティ関連諸団体およびロンドンのグレート・オーモンド・ストリート病院子どもチャリティに寄付されます。寄付金は、子どもたちの健全育成や難病の子どもたちへの支援に役立てられています。

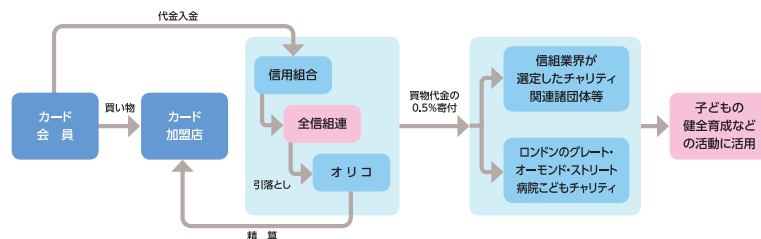
「しんくみピーターパンカード」は国内で唯一「ピーターパン」の商標・名称使用権をもっており、カード表面にはピーターパンがデザインされています。

法人向けカードの お取り扱いを開始しました！

平成30年7月より、新たに法人向けのクレジットカード「しんくみピーターパンカード Business Gold」の募集を開始しました。経費決済等にご利用いただける便利なカードです。詳しくはお近くの信用組合へお尋ねください。



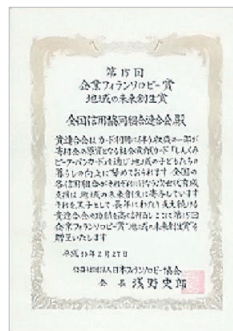
しんくみピーターパンカード仕組み図



【累計発行枚数】334,770枚
【チャリティ累計額】5億4,530万円
(平成6年4月～平成30年6月末)
※金額単位未満切り捨て

『第15回企業フィランソロピー大賞』において 「地域の未来創生賞」を受賞しました

全信組連は、長年取り組んでいる「しんくみピーターパンカード」を通じた社会貢献活動が評価され、公益社団法人日本フィランソロピー協会主催の「第15回企業フィランソロピー大賞」において、「地域の未来創生賞」を受賞しました。「しんくみピーターパンカード」の寄付金は、カードを保有しているお客さまがご利用されている信用組合に還元され、信用組合が選定した地元のチャリティ諸団体に寄付されています。全国各地で信用組合の輪が広がっています。



ブロードウェイミュージカル『ピーターパン』に 子どもたちをご招待しました！

全信組連と（一社）東京都信用組合協会は、(株)ホリプロの協力の下、ブロードウェイミュージカル『ピーターパン』のゲネプロ公演に、「しんくみピーターパンカード」寄付金贈呈先の子どもたちをご招待しました。子どもたちは、宙を舞うピーターパンにくぎ付けになって見入っていました。後日、子どもたちからたくさんのお手紙をいただきました。全信組連は今後も積極的に各地域での社会貢献活動に取り組んで参ります。



たくさんのお手紙
ありがとうございました！



業界オリジナル番組

「しんくみバンク presents ヒロシのハッピーモーニング」放送中！

しんくみバンク、信用組合のことをもっと知っていただきたい！ そんな思いで、平成30年4月から、業界オリジナル番組「しんくみバンク presents ヒロシのハッピーモーニング」を放送しています。毎月ゲストをお招きして楽しいトークを繰り広げるほか、信用組合取引先のおいしい！ 楽しい！ 魅力ある商品をご紹介します。毎月最終週には、「小さな助け合いの物語賞」の過去の受賞作品を紹介しています。心温まるお話に、リスナーからも大きな反響を頂戴しています。身近にある助け合いに気づかされる、相互扶助を理念とする信用組合ならではの内容になっています。



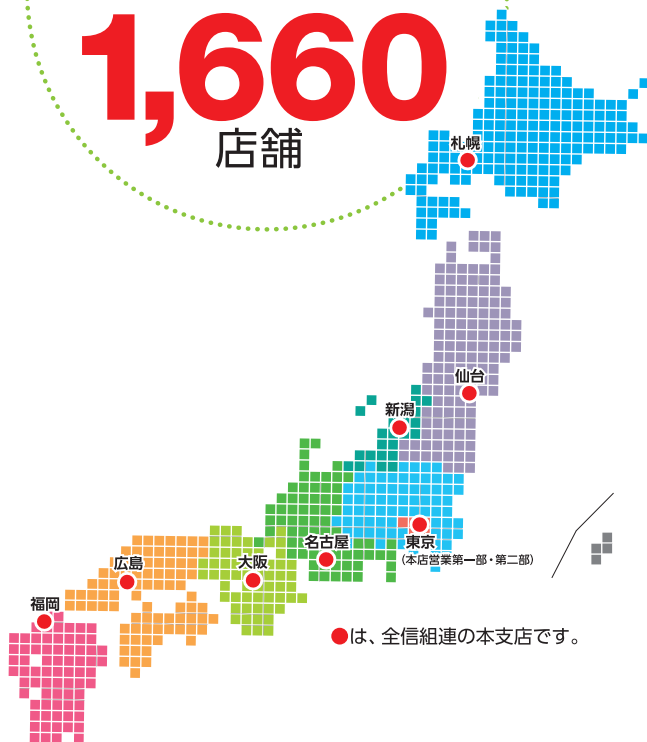
【提供番組】「生島ヒロシのおはよう一直線」
【放送日】平日毎日 5時30分～6時30分
※毎週曜日5時45分～50分頃には、
業界オリジナル番組およびCM放送
【放送エリア】全国一円（全国33局で放送）

全国に広がる「しんくみ」の輪

148

信用組合

1,660
店舗



北海道 (7組合)

北央・札幌中央・ウリ
函館商工・空知商工
十勝・釧路

東北 (15組合)

青森県・杜陵・岩手県医師
石巻商工・古川・仙北・秋田県
北郡・山形中央・山形第一
山形県医師・福島県商工
いわき・相双五城・会津商工

関東甲信 (22組合)

茨城県・真岡・那須・あかぎ
群馬県・ぐんまみらい
群馬県医師・埼玉県医師
熊谷商工・埼玉・房総
銚子商工・君津・神奈川県医師
神奈川県歯科医師・横浜幸銀
横浜華銀・小田原第一・相愛
山梨県民・都留・長野県

東京 (19組合)

あすか・全東栄・東浴
文化産業・東京証券・東京厚生
東・江東・青和・中ノ郷・共立
七島・大東京・第一勧業
警視庁職員・東京消防
東京都職員・ハナ・朝日新聞

新潟 (11組合)

新潟縣・新潟鉄道・興栄・新栄
さくらの街・協栄・三條・巻
新潟大栄・塩沢・糸魚川

東海北陸 (21組合)

静岡県医師・富山県医師
富山県・金沢中央・石川県医師
福泉・福井県医師・丸八
愛知商銀・愛知県警察
名古屋青果物・愛知県医療
愛知県医師・豊橋商工
愛知県中央・岐阜商工・イオ
岐阜県医師・飛驒・益田
三重県職員

近畿 (21組合)

滋賀県民・滋賀県・京滋・大同
成協・大阪協栄・大阪貯蓄
のぞみ・中央・大阪府医師
大阪府警察・近畿産業・毎日
ミレ・兵庫県警察・兵庫県医療
兵庫県・神戸市職員・淡陽
兵庫ひまわり・和歌山県医師

中国 四国 (13組合)

島根益田・朝銀西・笠岡
広島市・広島県・広島商銀
呉市職員・両備・備後・山口県
香川県・土佐・宿毛商銀

九州 (19組合)

福岡県庁・福岡県医師
福岡県南部・福岡県中央
とびうめ・佐賀県医師・佐賀東
佐賀西・長崎三菱・長崎県医師
西海みずき・福江・熊本県医師
熊本県・大分県・宮崎県南部
鹿児島興業・鹿児島県医師
奄美

(平成30年3月末現在)



全国信用協同組合連合会 総合企画部

〒104-8310 東京都中央区京橋1-9-1

TEL : 03-3562-5115

URL : <http://www.zenshinkumiren.jp>

