

ごあいさつ



平素は当農協の事業全般にわたり、格別のご理解とご利用を賜り厚くお礼申し上げます。

この「ディスクロージャー誌」は、皆様が安心して当農協をご利用いただけますよう業務内容をまとめた情報開示誌です。是非ご一読いただき、当農協への関心とご理解を深めていただければ幸いです。

さて、平成28年度は改正農協法が施行され、「農協改革」が目指す農業・農村所得の増大に向けて全国の農協組織が自己改革に動き出したわけですが、当農協においても、これらの対策を含め第4次中期経営計画に盛り込み、実践に向けて取り組んでいるところです。

当農協の主力であるりんごにつきましては、ふじの開花が平年より4日ほど早いことから、前年度並みの生産量が期待されましたが、夏場の少雨から肥大が劣り、加えて管内全域で感染が拡大した黒星病被害の影響から、入庫数量は計画を1万箱下回る299万箱にとどまりました。

その中で、本年度において特筆すべきは、りんご選果機の老朽化に伴い、弘前市を通じ補助事業による更新を模索していたところ、「農畜産物輸出拡大施設整備事業」に採択されたことから臨時総代会を開催し、固定資産取得案件を決議いただいたことは記憶に新しいところです。新たな選果機は、総事業費20億円、2基8条のラインで現在の1.6倍の能力と輸出製品に対応した設備を備えた国内屈指の規模になる予定です。JAつがる弘前りんごのブランド向上と出荷者の皆様の所得向上へ向けて効率活用し、りんごの価値を高めてまいりたいと考えております。

次に、米ですが、津軽地域の作況指数が全国平均と同様の「103」となり、3年連続の「やや良」となったものの実感としての豊作感はなく、集荷数量は予約数量を5千俵ほど下回る11万俵にとどまりました。中でも、県産米初の特A米として本格的なデビューとなった「青天の霹靂」については、昨年を大きく上回る8,371俵の集荷実績となり、今後も期待が高まるものと考えております。更に、やさい・特産果樹についても、出荷数量は増加傾向にあることから普及拡大に取り組むこととしております。

このような事業活動によりまして、平成28年度の決算は、事業総利益が33億7千万円、当期剰余金が4億7千万円といずれも計画を大きく上回ることができました。

これもひとえに、組合員の皆様のご理解とご利用の賜物であると重ねてお礼申し上げます。

結びに、農家組合員との意見交換の機会を増やし、皆様の意見を反映した自己改革に取り組み、農協らしさと地域への親近感を醸し出せる「つがる弘前農協」を目指して、役職員一同総力を挙げて取り組んでまいっている所存ですので、皆様のより一層のご理解とご協力を賜りますようお願い申しあげ、ごあいさつといたします。

つがる弘前農業協同組合
代表理事組合長

工藤 文明

経営理念

地域農業を守り^{はぐく}み、地域と農業のかけはしとなり

地域社会のゆたかな^{あした}未来へ貢献します。

「^{ひら}拓き」「^{はぐく}み」地域の^{あした}未来へ…

経営方針

1. 「一人は万人のために万人は一人のために」の協同組合精神に徹し、地域農業を守り発展させるため、地域社会に信頼される農業協同組合を目指します。
2. 農業を通じた社会貢献により、地域に親しまれ愛される農業協同組合を目指します。
3. 地域と農業のよりよい「共生環境」を創造し、地域社会の豊かな未来へむけ地域に協調した事業運営を目指します。
4. 役職員が一体となった事業運動を展開し、組合員に還元できる経営を目指します。

経営管理体制

当JAは農業者により組織された協同組合であり、正組合員の代表者で構成される「総代会」の決定事項を踏まえ、総代会において選出された理事により構成される「理事会」が業務執行を行っています。また、総代会で選任された監事が理事会の決定や理事の業務執行全般の監査を行っています。

また、信用事業については専任担当の理事を置くとともに、農業協同組合法第30条に規定する常勤監事及び員外監事を設置し、ガバナンスの強化を図っています。

事業の概況（平成28年度）

〔全般的概況〕

今年度前半の世界経済は、前年度から続いた米国経済の鈍化や、中国経済の失速懸念等により減速したものの、後半は米国経済の持ち直し、各種政策による中国経済の下支えによって緩やかに持ち直しが進んでいます。

一方、日本経済は前年度からはじまった日銀によるマイナス金利政策がうまく機能せず、9月には「長短金利操作付き量的・質的金融緩和」が導入されました。5月に開催された伊勢志摩サミットでは安倍首相が、日本経済低迷の理由を世界経済のリスク増加と位置付け、消費税増税を見送ることとしました。円相場では円高が続き、輸出等では厳しい状況が続きましたが、米国でトランプ氏が大統領となったことをきっかけに、円高から円安基調となり、緩やかに回復の兆しが見られます。しかし、日本の個人消費は減少しており、消費の面では厳しい年となりました。もちろん、農産物の消費にも影響を与えています。個人消費の減少は、中国経済の減速によっていわゆる「爆買い」が終了したことも要因と思われます。

農業情勢では、今年度も全国各地で天候による被害が発生しました。北海道では1週間で3つの台風が上陸したことによる大雨で、じゃがいもの収穫量が減少しました。これにより、ポテトチップスの一部商品が販売を休止するなどの影響を受けました。東北地方においても、台風が太平洋側から初上陸し、太平洋沿岸地域に爪痕を残したものの、JAつがる弘前管内では大きな自然災害は無く、農産物は概ね順調に生育しました。

〔自己改革の実践状況〕

政府の「農協改革」に対し、JAが自主的な協同組合として、組合員の声に基づき自ら事業や運営を点検する「JA自己改革実施計画」の策定に取り組んできました。

計画の策定にあたり、まずは組合員の皆様からの意見や要望を把握するため、アンケート調査を行いました。意見・要望が多かった項目に加え、当JAの事業での課題や今後必要となる対策を検討し、重点項目として、「農業者の所得増大」、「地域の活性化」、「組織・経営力の発揮」の3点を策定しました。

その中で、JAの特色を活かした取り組み項目を選定した上で、「どこを目標とするのか」、「いつまでに達成するのか」を具体的に明記した工程表を作成しています。

この「JA自己改革実施計画」をこれから3年間の経営方針を記した別冊「第4次中期経営計画」の内容に最重点事項として盛り込み、地域社会へ貢献するJAとなるべく活動を組合員の皆様とともに実践していきます。

事業の概況（平成28年度）

① 信用事業

【貯金】

前年に引き続き基幹作物であるりんごの販売は堅調に推移し、組合員農家の個人貯金は増加傾向にありました。そうした中、県下10JA統一による夏・冬の金利上乘せ定期貯金「貯めトクキャンペーン」、年金定期「結いの恵み」、「いきがい」、さらには当JA独自商品による「第3回特産品付き定期貯金（さと味ちゃん）」、「第3回宝くじ付き定期貯金(夢いぶき)」の取り組みは、組合員はもとより地域住民からの好評を得て、顧客の増加となりました。

この結果、貯金事業量では、計画対比103.9%、前年対比107.1%の実績となりました。

【貸出金】

JAグループ青森四連では、農業経営の支援策として「県域企画応援事業」（スピードスプレーヤー・パイプハウス購入助成）を展開し、当JAでは30件の申込みがあり、農業融資の増加となりました。

また、住宅ローンをはじめ、マイカーローン、教育ローンの金利軽減を図るなど、組合員融資の充実に努め、顧客基盤の拡大に取り組みました。

この結果、ローン全体では前年実績を上回ったものの、地方公共団体向け融資の大幅な減少と予想を上回る個人融資の繰上償還により、貸付事業量では、計画対比95.1%、前年対比92.4%の実績となりました。

② 共済事業

3Q訪問活動をメインに、「ひと・いえ・くるま」の総合保障と利用者満足度の向上を目指して推進活動を展開した結果、推進総合実績は計画対比110.7%の実績となりました。また、事故処理や各種手続きについて迅速・丁寧な対応に努めました。

③ 購買事業

【生産資材】

農業所得向上に向けた新規商品、低コスト資材の取扱いで生産コスト軽減に取り組みました。また、予約キャンペーンの実施により予約利用者の拡大を図りましたが、肥料主要原料価格の大幅な値下がりにより取扱高が例年より減少しました。

この結果、生産資材全体では計画対比98.7%の取扱実績となりました。

【生活資材】

食材事業では、安全・安心な食品提供による利用拡大へのPR活動、また宅配事業では、組合員メリットを考慮した宅配料金の価格設定等で取扱拡大へ向けて取り組みましたが、生活用品、葬祭事業以外の部門で計画を下回る取扱高となりました。

この結果、生活資材全体で計画対比96.8%の取扱実績となりました。

【車輛・燃料】

農機具事業では、前年度からのリース事業等の取り組みにより農機具販売が順調に推移したため、計画を達成することが出来ました。また自動車事業については、フォークリフト・タイヤショベルなどの商品需要があったものの、計画を下回る結果となりました。

燃料事業では、原油価格下落による安値販売の長期化により取扱量は多少伸びたものの、取扱金額では下回る結果となりました。

この結果、車輛・燃料事業全体で計画対比96.7%の取扱実績となりました。

事業の概況（平成28年度）

④ 販売事業

【りんご】

平成28年産りんごは消雪日が3月9日と、平成以降3番目の早さで推移したため、ふじの開花日は平年より4日早い5月5日となりました。

大きな自然災害は無かったものの、管内全域で黒星病の発生が見られ、入庫実績では前年産を約21万箱下回る299万箱となりました。

早生種から消費宣伝を実施し、消費拡大に努めたことや産地間リレーがスムーズに行われたことなどから、概ね順調な販売となりました。中生種ではトキの輸出数量が前年比122%と好調であったものの、品質面では高糖度比率や46玉以上の発生比率が前年より劣る内容でした。晩生種では、青森県を含む各りんご産地とも小玉傾向や着色遅れにより、りんご全体の流通量が増えない中、当農協では計画的に出荷を進め安定的な売り場の確保に努めました。贈答需要期には上位等級品の引き合いが強くなり高値基調で推移しました。また、葉とらずふじについても年内の贈答需要期に向けた商談を行い、積極的に出荷を進めました。

海外輸出については、前年産から輸出をしたベトナム向けの数量は396%と増加したものの、メインとなる台湾については旧正月が昨年より1ヶ月近く早かったことと産地高の影響から前年産を30%程度下回る実績となりました。

平成28年産りんご総体では、年内の販売は順調であったものの、2月以降は発生比率の高い色薄品や小玉果等の下位等級品の流通量が増加し厳しい販売となりました。

【米】

平成28年産の稲作は、春先から好天に恵まれ育苗期、田植え後の生育も良好でした。

その後の生育も順調に推移したものの、一部圃場では高温続きにより不稔の発生が見られました。最終的に作況指数は青森県津軽地域で「103」となったものの、当JAの集荷予約数量115,503.5俵に対し、集荷数量は110,561.8俵となり、予約対比95.7%の実績となりました。

また、前年より取扱いを実施している特A米「青天の霹靂」は、8,371俵の実績となりました。

【やさい・特産果樹・花き・花木】

平成28年産は、春先から気温が高めに推移したものの、地温が低かったため、やさい全般的に例年より出荷開始時期が3～4日遅れとなりました。6～7月下旬にかけて夜温が上がりきらないことで、東北の各産地の出荷量が増えないことから、価格は高値で推移しました。8月に入り、気温が高くなり各産地とも出荷量が増加傾向になったことで、荷動きが鈍くなり9月いっぱい安値基調で推移しました。最終的に生産量は伸びたものの、販売高は事業計画を下回る結果となりました。

特産果樹については、順調な生育から全体的に大玉傾向となり、生産量は増えたものの、価格については消費地の荷動きが鈍い状況が続いたことから、販売金額は減少しました。

出荷実績はやさいが前年対比102.5%、特産果樹が前年対比102.8%、花き・花木が前年対比となり、販売金額実績は前年対比99.4%、計画対比93.2%となりました。

⑤ 直販事業

平成28年産りんごの販売は全般的に高値傾向であることから販売に苦慮したものの、新規提携先JAの協力により産地間取引の強化・拡大から概ね順調に推移しました。さらに、下位等級品（規格外・加工）の販売も昨年を大きく上回る結果となりました。

平成28年産独自米の販売は、既存取引先である生協をはじめ県内の食堂および介護施設などへ年間を通し安定した販売を行いました。

オリジナル商品の販売は、ショッピングサイトやTVショッピングなどの効果もあり、順調な販売となりました。

直売所では、JA広報誌への掲載や各組織会議において直売所会員の増加を目指しましたが、新規会員の増加には至りませんでした。一方、欠品・品薄感の無い店舗とするため、全国の提携JA商品の取扱い強化により、お客様満足度の向上に努めました。

また、食品衛生法をはじめ農薬取扱いに関する研修を実施し、安全・安心で信頼ある店舗の構築に取り組みました。

事業の概況（平成28年度）

⑥ 指導事業

【営農指導】

りんごでは、消費者に選ばれる「おいしいりんご」づくりのため、セミナーの開催による樹の生理に基づいた品質向上対策や、熟度調査と気象データを組み合わせた適期収穫指導を徹底しました。

水稻では、地域ごとに気象観測値に基づいた適期刈取指導を徹底し、品質向上を図りました。また、デビュー2年目となり青森県産ブランド米としての確立を目指す「青天の霹靂」については、圃場ごとの状況に合わせたきめ細やかな指導を行い、全量タンパク値基準をクリアしました。

園芸作物では、多岐にわたる作目と地域特性に応じて、生理に則した栽培管理指導を基本に、気象変動に対応したセミナーの開催等きめ細やかな営農指導を実施しました。また、新たな取り組みとしてピーマン作業受託事業やにんにく種子生産受託事業を展開し、新規作付者の拡大や持続可能な経営体の育成に努めました。

農政関連では、地域の担い手について経営所得安定対策の加入を促進し、併せて集落営農組織に対しては、土地利用型作物の生産拡大や園芸作物の普及など、農地の効率的活用を実施しながら法人化するなど経営の安定化を図りました。また、地域振興策として地域の中心に集落営農組織や認定農業者等を据えた地域営農ビジョンを管内の全28地域に策定しました。

農業簿記記帳代行サービスは、広報紙へのチラシやポスターの掲示のほか、各支店で農業経営管理セミナーと説明会を並行して開催した結果、利用者は59名増えて161名となり、うち29名の方が申告方法を白色から青色へ変更されました。

【生活指導】

食農教育活動「農業塾」では、昨年から1校増え、管内7つの小学校と東部児童センターの児童を対象として野菜の作付から収穫、加工、調理などを女性部の協力を得ながら実施しました。

健康管理活動では、健康診断（血液検査・人間ドック）の受診を若い世代へ推進した結果、受診率が向上しました。

【組織・広報活動】

新規就農者や農業後継者の育成を目的に開催している「農業後継者研修」は、第4期生21名が2年間の研修を修了。地域農業を担う人材の支援に努めました。

また、農業後継者研修修了生の会「農修会」は、福岡市内のスーパーで「JAつがる弘前産りんご」のPR活動を行い、大盛況でした。

青年部では、弘前大学や弘前市医師会、東北栄養専門学校の協力で、部員の健康診断や健康に関する講演会、減塩料理教室を開催するなど、「健康プロジェクト」を積極的に行いました。

農政対策委員会は、青森県農政連組織協議会と共催で「農政講演会」を開催し、貿易交渉の行方と対策について学びました。

広報誌「いぶき」では、営農や生活、地域情報はもとより、農協改革について連載するなど、情報発信に努めました。

事業活動トピックス

日付	内容	日付	内容
H28. 04. 17	住宅ローン相談会	H28. 08. 23	年金無料相談会（岩木支店）
H28. 04. 22	J A 共済推進大会	H28. 08. 25	年金無料相談会（弘前南支店）
H28. 06. 16	年金無料相談会（目屋支店）	H28. 11. 05	ふじの里お客様感謝セール
H28. 07. 12	年金無料相談会（大鱈支店）	H28. 11. 19	かあさんの店お客様感謝セール
H28. 07. 14	年金無料相談会（弘前東支店）	H28. 11. 23	四季彩館お客様感謝セール
H28. 07. 15	年金無料相談会（碓ヶ関支店）	H28. 12. 28	農産物直売所年末セール（～30日）
H28. 07. 16	夏の特選フェア	H29. 01. 13	年金無料相談会（弘前中央支店）
H28. 07. 19	年金無料相談会（弘前北支店）	H29. 01. 17	年金無料相談会（和徳支店）
H28. 07. 21	年金無料相談会（弘前西支店）	H29. 01. 19	年金無料相談会（薬師堂支店）
H28. 07. 26	貯金高額者優待旅行（～28日）	H29. 01. 24	年金無料相談会（弘前支店）
H28. 07. 28	年金無料相談会（十腰内支店）	H29. 01. 26	年金無料相談会（藤崎支店）
H28. 07. 30	まいどサマー新鮮組	H29. 03. 11	春の特選フェア（～12日）
H28. 08. 11	直売所お盆セール（～13日）		

農業振興活動

日付	内容	日付	内容
H28. 05. 02	ネマガリタケ目揃会	H28. 07. 20	嶽きみセミナー
H28. 05. 04	トマトセミナー	H28. 07. 25	枝豆部会巡視会
H28. 05. 09	ピーマン新規作付者セミナー	H28. 08. 03	トマトセミナー（大鱈地区）
H28. 05. 11	啓翁桜セミナー	H28. 08. 05	嶽きみ現地検討会
H28. 05. 12	きゅうりセミナー	H28. 09. 05	プルーン目揃会
H28. 06. 06	特別栽培トマト目揃会及び巡視会	H28. 09. 16	ぶどう部会園地一斉巡回及び目揃会
H28. 06. 13	にんにくセミナー	H28. 11. 14	シャインマスカット剪定講習会
H28. 06. 15	さくらんぼ目揃会及び巡視会	H28. 11. 18	ぶどう部会剪定講習会
H28. 07. 11	シャインマスカット研修会	H29. 01. 12	さくらんぼ部会剪定会
H28. 07. 15	若手女性農業者との交流会	H29. 01. 27	プルーン部会剪定会

地域貢献情報

- 農業体験「キッズあぐりスクール」の開催
- 小学校等を対象とした農業体験の実施
- 各地区、支店での夏祭りの開催
- 農業後継者育成研修会の実施
- 高齢者福祉活動「ぬくもりホーム」による各種イベントの実施
- インターンシップの受け入れ

リスク管理の状況

● リスク管理体制

1. リスク管理の方針

金融の自由化・国際化の進展やIT技術の発展に伴うシステム化や高度化、デリバティブ商品の多様化等により、金融機関のビジネスチャンスは拡大する一方で、金融機関の抱えるリスクは一段と複雑化・多様化してきております。また、金融ビッグバンの進展により金融の自由化が本格化し、リスクを最小化するだけでは収益が望めない状況となっております。

このような中で、組合員・利用者の皆様の多様化・高度化するニーズに的確にお応えしつつ、安心して当JAをご利用いただくためには、適切にリスクを管理し、より健全性の高い経営を確保し、信頼性を高めていくことが重要です。このため、当JAでは、発生率が高いと考えられる信用リスク、市場関連リスク、事務リスクを主として、管理体制の強化に努めております。

① 信用リスク管理

貸出金や利息などの債権が回収不能となり被る損失である信用リスクは、貸出資産の健全性を維持するため専門部署である審査課を設置して審査体制の強化に努めております。

② 市場リスク管理

資産（貸出金・有価証券）・負債（貯金）双方の金利変動に伴い被る損失である金利リスクは、余裕金運用会議（ALM委員会）において、運用、調達にかかるリスク管理に取り組み、健全な資産・負債のバランス向上に努めております。

③ 事務リスク管理

事務上のミスや不正により被る損失である事務リスクは、内部牽制組織として監査部門を設置しており支店での事務指導や定期的な監査を実施しております。

また、事務の見直しや規程整備などを通してリスクの管理・強化に努めております。

④ システムリスク管理

当JAにおける基幹業務勘定系システムは、経済・管理系システムを県中央会、信用システムを県農協電算センター、共済システムを全共連へ委託し運営しております。従いまして、これらに係るシステムのダウン又は誤作動等により被るリスクについては、委託先の指示に基づいた対策により対応しております。

2. 審査体制

融資の取扱いについては、各支店窓口での受付から最終決定者まで稟議手続により判断する体制を採っております。事前審査を十分に行うとともに担保の徴求、保全、回収については、常に本店と支店が連携をはかりながら問題債権の早期解消等について、対策を講じております。

また、審査課では、審査体制の強化と窓口の審査能力向上に努めております。

3. ALM管理体制

資金調達面と運用面を総合的に管理するため、余裕金運用会議（ALM委員会）を定期的で開催し、金融情勢、金利、経済環境や資金動向の予測をもとに金利変動リスク等を回避するためのALM手法の充実とリスクヘッジ手法の活用により、財務の健全性維持と安定的収益確保に努めております。

● 法令遵守体制

1. コンプライアンス基本方針

利用者保護への社会的要請が高まっており、また最近の企業不祥事に対する社会の厳しい批判に鑑みれば組合員・利用者からの信頼を得るためには、法令等を遵守し、透明性の高い経営を行うことがますます重要になっていきます。

このため、コンプライアンス（法令等遵守）を経営の重要課題のひとつとして位置づけ、この徹底こそが不祥事を未然に防止し、ひいては組織の信頼性向上に繋がるとの観点にたち、コンプライアンスを重視した経営に取り組みます。

◇ コンプライアンス運営態勢 ◇

当JAのコンプライアンス運営態勢は、統括部署を管理部内に置き、コンプライアンス・プログラムの実践、事故発生への対応・未然防止策の検討など、コンプライアンスに関する事項を一元的に管理・統括しております。また、コンプライアンス管理者を事業部長および地区部長・室長とし、コンプライアンスの遵守を念頭においた業務遂行とその遵守状況をチェックし、統括管理しております。

さらに、各部署および支店の管理・監督職をコンプライアンス担当者として位置づけ、日常業務における法令等遵守状況のチェック、コンプライアンスに関する職員からの相談等の対応などを通じ、第一線においてコンプライアンスの推進も含め徹底に努めております。

リスク管理の状況

金融ADR制度への対応

1. 苦情処理措置の内容

当JAでは、苦情処理措置として、業務運営体制・内部規則等を整備のうえ、その内容をホームページ・チラシ等で公表するとともに、JAバンク相談所やJA共済連とも連携し、迅速かつ適切な対応に努め、苦情等の解決を図ります。

当JAの信用事業に関する苦情相談窓口は、最寄りの各支店または
信用部金融課（電話：0172-28-1121） 午前9時～午後4時（金融機関の休業日を除く）
共済事業に関する苦情相談窓口は、最寄りの各支店または
共済部共済課（電話：0172-28-1120） 午前8時30分～午後4時30分（土日祝日を除く）

2. 紛争解決措置の内容

当JAでは、紛争解決措置として、次の外部機関を利用しています。

①信用事業

- ・東京弁護士会紛争解決センター（電話：03-3581-0031） 午前9時30分～午後3時（土日祝日を除く）
- ・第一東京弁護士会仲裁センター（電話：03-3595-8588） 午前10時～午後4時（土日祝日を除く）
- ・第二東京弁護士会仲裁センター（電話：03-3581-2249） 午前9時30分～午後5時（土日祝日を除く）
- ・仙台弁護士会 紛争解決支援センター

1. の相談窓口または青森県JAバンク相談所（電話：017-729-8761）にお申し出ください。

②共済事業

- ・(一社)日本共済協会 共済相談所（電話：03-5368-5757）
- ・(一財)自賠責保険・共済紛争処理機構（電話：本部03-5296-5031）
- ・(公財)日弁連交通事故相談センター（電話：本部03-3581-4724）
- ・(公財)交通事故紛争処理センター（電話：東京本部03-3346-1756）

1. の相談窓口またはJA共済相談受付センター（電話：0120-536-093）にお申し出ください。

内部監査体制

当JAでは、内部監査部門を被監査部門から独立して設置し、経営全般にわたる管理および各部門の業務の遂行状況を、内部管理態勢の適切性と有効性の観点から検証・評価し、改善事項の勧告などを通じて業務運営の適切性の維持・改善に努めています。

また、内部監査は、JAの本店・支店のすべてを対象とし、中期及び年度の内部監査計画に基づき実施しています。監査結果は、代表理事組合長及び監事に報告したのち被監査部門に通知され、定期的に被監査部門の改善取り組み状況をフォローアップしています。

また、監査結果の概要を定期的に理事会に報告することとしていますが、特に重要な事項については、直ちに理事会、代表理事組合長、監事に報告し、速やかに適切な措置を講じています。

自己資本の状況

自己資本比率の状況

当JAでは、多様化するリスクに対応するとともに、組合員や利用者のニーズに応えるため、財務基盤の強化を経営の重要課題として取り組んでいます。内部留保に努めるとともに、不良債権処理及び業務の効率化等に取り組んだ結果、平成29年3月末における自己資本比率は、13.39%となりました。

経営の健全性の確保と自己資本の充実

当JAの自己資本は組合員の普通出資によっています。

○普通出資による資本調達額

項目	内容
発行主体	つがる弘前農業協同組合
資本調達手段の種類	普通出資
コア資本に係る基礎項目に 参入した額	4,804百万円（前年度4,873百万円）

当JAは、「自己資本比率算出要領」を制定し、適正なプロセスにより正確な自己資本比率を算出して当JAが抱える信用リスクやオペレーショナル・リスクの管理及びこれらのリスクに対応した十分な自己資本の維持を図るとともに内部留保の積み増しにより自己資本の充実に努めています。

主な事業の内容

● 主な事業の内容

(信用事業)

信用事業は、貯金、貸出、為替などいわゆる銀行業務といわれる内容の業務を行っています。

この信用事業は、JA・信連・農林中金という3段階の組織が有機的に結びつき、「JAバンク」として大きな力を発揮しています。

◇ 貯金業務 ◇

組合員の方はもちろん、地域住民の皆様や事業主の皆様からの貯金をお預かりしています。普通貯金、定期貯金、定期積金、総合口座などの各種貯金を目的・期間・金額にあわせてご利用いただいています。

また、公共料金、都道府県税、市町村税、各種料金のお支払い、年金のお受け取り、給与振込等もご利用いただけます。

【主な貯金商品一覧】

商品名	特 色	預 入 期 間
普通貯金	いつでも、お預入れ・お引き出しが自由な商品です。また、各種公共料金等の自動支払、給与・年金のお受取り口座としての機能を備えると、毎日の暮らしの「お財布がわり」としてご利用いただけます。	出し入れ自由
貯蓄貯金	お手持ちの資金を有利に増やししながら、必要な時にいつでも引き出せる貯金です。残高に応じた金利が適用されますので有利さと便利さを兼ね備えた商品です。	出し入れ自由
通知貯金	まとまった資金の短期のご利用に便利な貯金です。	7日以上
総合口座	普通貯金の全ての機能を備えているのに加え、定期貯金をセットすることで、定期貯金合計額の90%（最高500万円）まで自由融資も可能となりご利用になれます。	出し入れ自由
定期積金	毎月または2ヵ月毎に一定額を積み立てすることにより、生活設計に合わせた無理のない資金づくりができます。	6ヵ月以上60ヵ月以下・120ヵ月
期日指定定期貯金	便利さを備えた定期貯金です。期間は1年間据え置き後最長3年で、1年ごとの複利計算となります。1ヵ月以上前の連絡により、自由に元金の全部または一部の満期日の指定が可能です。	1年以上3年までの間で、1ヵ月以上前の連絡により自由に満期日の指定ができます。
スーパー定期貯金	ボーナスや分散されている貯金などをまとめてお預け入れするのに便利な商品です。お預けいただく金額および期間に応じてよりおトクな金利となります。3年以上お預けの個人の場合、複利型がご利用できます。	1ヵ月以上10年までで満期日指定が可能です。
大口定期貯金	1,000万円以上のまとまった資金の運用に適した定期貯金です。法人および団体でのご利用はこちらでお預かりいたします。金利はお預けいただいた時点の金利情勢で決定され、満期まで変わりませんので安心です。	1ヵ月以上10年までで満期日指定が可能です。

主な事業の内容

◇ 貸出業務 ◇

農業専門金融機関として、農業の振興を図るための農業関連資金はもとより、組合員の皆様の生活を豊かにするための生活改善資金等を融資しています。

また、地域金融機関の役割として、地域の皆様の暮らしに必要な資金や、地方公共団体、農業関連産業等、農業以外の事業へも必要な資金を融資し、農業の振興はもとより、地域社会の発展のために貢献しています。さらに、個人向けローンも取り扱っております。

【主な貸出金商品一覧（農業関連向けご融資）】

資金の種類	お使いみちなど	ご融資金額	ご融資期間
アグリマイティー資金	農業生産、農産物の加工・流通・販売等に関する設備資金や運転資金にご利用いただけます。	必要額以内	原則 10年以内
農機ハウスローン	農機具のご購入、修理費用など、および他金融機関の農機具ローンのお借換え、パイプハウス等資材、建設費用などにご利用いただけます。	1,800万円以内	1年以上 10年以内
農業近代化資金	設備資金から運転資金まで様々な資金使途に利用できる長期・低金利の制度資金です。	個人：1,800万円以内 法人・集落営農組織等： 2億円以内	原則 15年以内
制度融資	農業経営改善促進資金など、各種制度資金をお取り扱いしております。		
受託貸付	日本政策金融公庫（旧農林漁業金融公庫や就農資金）の各種資金をお取り扱いしております。		

【主な貸出金商品一覧（個人向けご融資）】

資金の種類	お使いみちなど	ご融資金額	ご融資期間
住宅ローン	住宅の購入資金（土地のみの購入も含む）・新築・増改築・中古住宅の購入および既にお借入の住宅資金の借換えなどにご利用いただけます。	10万円以上 5,000万円以内	3年以上 35年以内
リフォームローン	既存住宅の増改築・改装・補修等、およびその他住宅に付帯する施設などの住宅関連設備資金としてご利用いただけます。	10万円以上 1,000万円以内	1年以上 15年以内
フリーローン	使いみちはご自由です。 ただし、負債整理資金などは除きます。	1万円以上 300万円以内	6ヵ月以上 7年以内
マイカーローン	自動車・バイク購入（中古を含む。）点検・修理・車検、購入に付帯する諸費用、共済掛金に必要な資金としてご利用いただけます。	1万円以上 1,000万円以内	6ヵ月以上 10年以内
教育ローン	就学（予定）子弟の入学金・授業料・学費および下宿代など教育に関する資金としてご利用いただけます。	1万円以上 1,000万円以内	最長 16年10ヵ月の 範囲内
カードローン	限度額の範囲内で自由にお使いいただけます。	極度額 500万円以内 (10万円単位)	原則として、 審査のうえ 自動更新

主な事業の内容

◇ 為替業務 ◇

全国の J A ・ 信連 ・ 農林中金の店舗をはじめ、全国の銀行や信用金庫などの各店舗と為替網で結び、当 J A の窓口を通して全国どこの金融機関でも振込や送金、手形・小切手等の取立が安全で確かかつ迅速にできます。

◇ その他の業務およびサービス ◇

当 J A では、コンピュータ・オンラインシステムを利用して、各種自動受取・支払や事業主の皆様のための給与振込サービス、自動集金サービスなどを取り扱っています。

また、国債（新窓販国債、個人向け国債）の窓口販売の取り扱い、国債の保護預かり、多くの金融機関でご利用いただけるキャッシュサービスなどいろいろ取り揃えております。

さらに J A カード会員になりますと、カードショッピング・キャッシングなど多機能にわたってのサービスをご利用いただけます。

【各種サービスの内容】

種 類	サービス内容や特徴
内国為替サービス	全国どこの金融機関でも、お振込、ご送金、お取立を行っております。
J A キャッシュサービス	キャッシュカードがあれば、全国の J A ・ 信連 ・ 農林中金 ・ 銀行 ・ 信用金庫 ・ 信用組合 ・ 労働金庫 ・ ゆうちょ銀行 ・ セブン銀行 ・ コンビニ（ローソン、セブンイレブン、イーネット） A T M（現金自動預払機）で現金のお引出しと残高照会がご利用いただけます。また、全国の J A ・ 信連 ・ 農林中金 ・ ゆうちょ銀行 ・ セブン銀行、コンビニ（ローソン、セブンイレブン、イーネット）では現金のお預入れもご利用いただけます。さらに県内 J A の A T M ではお引出し、お預入れとも通帳によるお取扱が可能となっております。
給与振込サービス	給与・ボーナスがおお客様のご指定いただいた貯金口座に自動的に振り込まれます。余分な現金を持ち歩かずにすみ、振り込まれたご資金は必要な時にお引き出しいただけます。
各種自動受取サービス	各種年金、配当金などがお客様の口座に自動的に振り込まれます。その都度お受取りに出向く手間や、期日忘れや紛失なども防げ安心です。
各種自動支払サービス	電気・電話・水道料・NHK放送受信料等の公共料金のほか、高校授業料、各種クレジット代金など普通貯金（総合口座）から自動的にお支払い致しますので、支払い忘れや支払いの煩わしさがなくなります。
クレジットカードサービス（J A カード）	J A カードはライフシーンに合わせて選べ、I C チップを搭載したより安全なクレジットカードです。V I S A ・ N I C O S ・ M a s t e r マークのあるお店ならお買い物、ご旅行、お食事などお客様のサインや暗証番号ひとつでご利用いただけます。24時間年中無休のロードアシスタンスサービス付カードや E T C カードもお取扱しています。J A ならではの特典や各種サービスを満載しており、三菱 U F J ニコス(株)との提携により三菱 U F J ニコス(株)の提供する各種サービスも受けられます。
口座振替サービス	収納企業(委託者)に代わり、口座振替により集金業務を行っております。
A T M 振込サービス	A T M を使用して全国どこの金融機関でも振り込みできるサービスです。振込依頼書に記入する手間も省け、手数料も窓口扱いより割安となっております。
A T M 振込予約サービス	平日 3 時以降、土・日曜日・祭日に A T M を利用して、翌窓口営業日に振込を行う振込予約サービスを行っております。
A T M 定期預入サービス	A T M を利用して総合口座定期貯金は 1 件目から、通帳式定期貯金および積立式定期貯金は 2 件目からの預入ができるサービスです。
J A ネットバンクサービス	全国どこからでもインターネットに接続可能なパソコン・携帯電話等を使い曜日を問わずいつでも残高照会、入出金明細照会、振込・振替予約ができるサービスです。窓口へ出向く手間も省け、手数料も窓口扱いより割安となっております。

主な事業の内容

◎ATM利用手数料

【当JAのキャッシュカードまたは通帳をご利用する場合】

金融機関名	取引区分	平日			土曜日			日曜・祝日・年末
		8:00～8:45	8:46～18:00	18:01～21:00	8:00～9:00	9:01～14:00	14:01～21:00	8:00～21:00
J A (県内・県外)、信連ATM	入出金	無料			無料			無料
その他金融機関の提携ATM	J F マリンバンク	無料			無料			無料
	青森銀行	無料		108円	108円			108円
	三菱東京UFJ銀行	108円	無料	108円	108円			108円
	ゆうちょ銀行	108円	無料	108円	108円			108円
	セブン銀行	108円	無料	108円	108円	無料	108円	108円
	イーネット・ローソンATM	108円	無料	108円	108円	無料	108円	108円
	上記以外の提携金融機関	出金	108円		216円	216円		216円
キャッシング提携会社	キャッシング	無料	無料	108円	108円		108円	

※ 青森銀行は、「あすなろネット」表示のATMが対象となります。

※ ゆうちょ銀行、セブン銀行、イーネット・ローソンATMは、当JAのキャッシュカードにより、それぞれのATMで取引した場合に申し受ける手数料です。

※ セブン銀行発行のキャッシュカードでJAのATMはご利用できません。

※ キャッシング提携会社のうち、ご利用いただけるカードは、三井住友、JCB、UC、三菱UFJニコスのカードです。

注1. 上記金額には消費税を含みます。

注2. 祝日には振替休日・国民の休日を含みます。また、1月2日および祝日が土曜日と重なる場合については、日曜日・祝日のご利用手数料となります。

注3. 1月3日と5月4日は終日お取り扱いできません。(JFマリンバンクについては、1月1日～3日、5月3日～5日が終日お取り扱いできません。)

注4. 稼働時間はATMにより異なります。また、ATM稼働時間であってもJAバンクのキャッシュカードによるお取引ができない場合およびご利用の金融機関により手数料が異なる場合があります。詳しくはお近くのJAまたはご利用ATMの掲示等でご確認ください。

注5. イーネットATMはファミリーマート・スリーエフ・ポプラ等のコンビニエンスストアに設置されています。

注6. ローソンに設置されているローソンATM以外のATMはサービス内容が異なる場合があります。詳しくはご利用ATMの掲示等でご確認ください。

注7. コンビニエンスストア等の一部の店舗において、ATMが設置されていない場合、金融機関が直接ATMを設置している場合、他ATM運営会社のATMが設置されている場合があります。「イーネットATMマーク」「ローソンATMマーク」をご確認のうえ、ご利用ください。

【その他金融機関のキャッシュカードで、当JAのATMをご利用する場合】

金融機関名	取引区分	平日			土曜日			日曜・祝日	年末
		8:00～8:45	8:46～18:00	18:01～21:00	8:00～9:00	9:01～14:00	14:01～21:00	8:00～21:00	8:00～21:00
J A (県内・県外)、 信連キャッシュカード	入出金	無料			無料			無料	無料
その他金融機関の キャッシュカード	J F マリンバンク	無料			無料			無料	無料
	青森銀行	無料		108円	108円			108円	108円
	三菱東京UFJ銀行	108円	無料	108円	108円			108円	108円
	ゆうちょ銀行	216円	108円	216円	216円	108円	216円	216円	曜日より変動
	上記以外の提携金融機関	108円		216円	216円			216円	216円
	キャッシング提携会社	キャッシング	無料		108円	108円		108円	108円

注1. 上記金額には消費税を含みます。

注2. 祝日には振替休日・国民の休日を含みます。また、1月2日および祝日が土曜日と重なる場合については、日曜日・祝日のご利用手数料となります。

注3. 1月3日と5月4日は終日お取り扱いできません。(JFマリンバンクについては、1月1日～3日、5月3日～5日が終日お取り扱いできません。)

注4. セブン銀行のキャッシュカードでJAのATMはご利用できません。

注5. 稼働時間はATMにより異なります。詳しくはJA窓口またはご利用ATMの掲示等でご確認ください。

主な事業の内容

◇ 信用手数料一覧 ◇

【振込手数料（1件当り）】

お取扱区分		振込金額	手数料		
			窓口	A T M	ネット バンキング
当 J A 本支店あて		3万円未満	無料		
		3万円以上			
県内 J A あて	電信扱い	3万円未満	324円	108円	108円
		3万円以上	540円	324円	216円
	文書扱い	3万円未満	324円	—	—
		3万円以上	540円	—	—
系統県外 金融機関あて	電信扱い	3万円未満	432円	108円	108円
		3万円以上	648円	324円	216円
	文書扱い	3万円未満	648円	—	—
		3万円以上	864円	—	—
その他 金融機関あて	電信扱い	3万円未満	648円	432円	324円
		3万円以上	864円	648円	540円
	文書扱い	3万円未満	648円	—	—
		3万円以上	864円	—	—

【送金手数料（1件当り）】

お取扱区分	手数料
当 J A 本支店あて	無 料
当 J A 以外の金融機関あて	648円

【代金取立手数料（1件当り）】

お取扱区分		手数料
県内 J A あて	普通扱い	432円
	至急扱い	
系統県外 金融機関あて	普通扱い	648円
	至急扱い	864円
その他 金融機関あて	普通扱い	648円
	至急扱い	864円

【両替手数料】

お取扱区分	手数料
1枚 ～ 50枚	無 料
51枚 ～ 100枚	216円
101枚 ～ 500枚	432円
501枚 ～ 1,000枚	540円
1,001枚 ～ 2,000枚	756円
2,001枚 ～ 3,000枚	1,080円
3,001枚 ～ 4,000枚	1,404円
4,001枚 ～ 5,000枚	1,728円
5,001枚 ～ 6,000枚	2,160円
1,000枚毎に540円追加	

【その他諸手数料（1件当り）】

お取扱区分	手数料
送金・振込組戻料	648円
不渡手形返却料	
取立手形組戻料	

【発行手数料】

お取扱区分	手数料
J A カード（一体型）（1枚）	648円
通帳（1冊）	1,080円
証書、契約の証（1通）	
I C キャッシュカード（1枚）	
キャッシュカード（1枚）	432円
残高証明書等の各種証明書（1通）	

【入出金手数料】

お取扱区分	手数料
1枚 ～ 300枚	無 料
301枚 ～ 500枚	216円
501枚 ～ 1,000枚	324円
1,001枚 ～ 2,000枚	648円
2,001枚 ～ 3,000枚	972円
1,000枚毎に324円追加	

主な事業の内容

(共済事業)

J A共済は、J Aが行う地域密着型の総合事業の一環として、組合員・利用者の皆様の生命・財産を守る「ひと・いえ・くるま」の各種共済による生活総合保障を展開しています。

【主な共済商品の内容】

種 類	共済期間	サービス内容や特徴
終 身 共 済	一 生 涯	万一のときはもちろん、ニーズにあわせた特約により病気やケガなどへの備えも自由に設計ができる確かな生涯保障プランです。
医 療 共 済	一 生 涯 一 定 期 間	病気やケガによる入院・手術を一定期間または一生涯にわたって手厚く保障します。特約でがん入院の保障を手厚くしたり、特約で一定期間の万一保障を確保することもできます。
が ん 共 済	一 生 涯	がんと闘うための安心を一生涯にわたって手厚く保障します。すべてのがんのほか、脳腫瘍も対象としています。
介 護 共 済	一 生 涯	公的介護保険制度と連動して幅広い要介護状態（要介護2～5）等、介護の不安に一生涯備えられる保障です。
年 金 共 済	一 生 涯 一 定 期 間	老後の生活資金準備のためのプランです。医師の診査なしの簡単な手続きでご加入できます。また、最低保証利率が設定されているので安心です。
養 老 生 命 共 済	年満期 5～30年	万一のときの保障と、将来の資金づくりを両立させたプランです。特約により病気やケガなども幅広く保障します。
	歳満期 50～88歳	
こ ども 共 済	0～22歳	お子様の入学資金や結婚・独立資金の準備に最適なプランです。共済契約者（親）が万一のときは、満期まで毎年養育年金を受け取りになれるプランもあります。
建 物 更 生 共 済	5～30年	火災はもちろん、地震や台風などの自然災害も幅広く保障します。また、満期共済金は、建物の新築・増改築や家財の買替資金としてご活用いただけます。
自 動 車 共 済	相手方への対人・対物賠償をはじめ、ご自身・ご家族などの傷害保障、車両保障など、万一の自動車事故を幅広く保障します。	
自 賠 責 共 済	法律ですべての自動車に加入が義務付けられている、人身事故の被害者保護のための保障です。	
傷 害 共 済	日常のさまざまな災害による万一のときやケガを保障します。	

(指導事業)

おいしく安全性の高い農産物（りんご・お米・やさいなど）を栽培していただくために、アドバイスや相談を受けております。また、皆さまの暮らしと健康を守るため、各種健康診断や、高齢者福祉活動を行っています。

(購買事業)

農業に必要な肥料・農薬・飼料などの生産資材や、暮らしに必要な食品・日用品などの生活資材を供給しています。また、農機具・自動車の販売、給油スタンドも行っています。

(販売事業)

出荷者の皆様が栽培した農産物（りんご・お米・やさいなど）や、畜産物の集荷・販売を行っています。

(直販・利用事業)

会員の皆さまが栽培したやさい・果実を、4店舗の直売所にて販売しています。また、育苗施設では優良・均質なやさい苗を供給しています。

主な事業の内容

● 系統セーフティネット（貯金者保護の取り組み）

当JAの貯金については、JAバンク独自の制度である「破綻未然防止システム」と公的制度である「貯金保険制度（農水産業協同組合貯金保険制度）」との2重のセーフティネットで守られています。

◇ 「JAバンクシステム」の仕組み ◇

JAバンクとは、全国のJA・信連・農林中央金庫（JAバンク会員）で構成するグループの名称です。

組合員・利用者の皆様に、便利で安心な金融機関としてご利用いただけるよう、JAバンク会員の総力を結集し、実質的にひとつの金融機関として活動する「JAバンクシステム」を運営しています。

「JAバンクシステム」は、「破綻未然防止システム」と「一体的事業運営」を2つの柱としています。

◇ 「破綻未然防止システム」の機能 ◇

「破綻未然防止システム」は、JAバンク全体としての信頼性を確保するための仕組みです。

再編強化法（農林中央金庫及び特定農水産業協同組合等による信用事業の再編及び強化に関する法律）に基づき、「JAバンク基本方針」を定め、JAの経営上の問題点の早期発見・早期改善のため、国の基準よりもさらに厳しいJAバンク独自の自主ルール基準（達成すべき自己資本比率の水準、体制整備など）を設定しています。

また、JAバンク全体で個々のJAの経営状況をチェックすることにより適切な経営改善指導を行います。

◇ 「一体的な事業運営」の実施 ◇

良質で高度な金融サービスを提供するため、JAバンクとして商品開発力・提案力の強化、共同運営システムの利用、全国統一のJAバンクブランドの確立等の一体的な事業運営の取り組みをしています。

◇ 貯金保険制度 ◇

貯金保険制度とは、農水産業協同組合が貯金などの払い戻しができなくなった場合などに、貯金者を保護し、また資金決済の確保を図ることによって、信用秩序の維持に資することを目的とする制度で、銀行、信用金庫、信用組合、労働金庫などが加入する「預金保険制度」と同様な制度です。