

# ディスクロージャー誌

## 平成17年度(半期)

《あなたの身近なパートナー》



塩沢信用組合

## 『半期情報開示』について

皆様には、ますますご清栄のこととお慶び申し上げます。平素は格別のご支援、ご愛顧を賜り厚く御礼申し上げます。

さて、当塩沢信用組合におきましては、每期その一年間の経営内容、業務の状況などについて、法定による情報開示(ディスクロージャー誌の発行)を行い、皆様に深いご理解をいただいておりますが、半期(中間)における経営状況等につきましても自主的に開示を実施しております。

ここにディスクロージャー誌“平成17年度(半期)”をお届けいたしますので、ご高覧賜りご理解いただければ幸いです。

今後とも当組合は、地域金融機関として常に経営の健全性、信頼性の向上に努め、皆様のご繁栄と地域の発展のために努力する所存でございますので、なお一層のお引立てを賜りますようお願い申し上げます。

塩 沢 信 用 組 合

理事長 川 村 隆

### 1. 預金・貸出金の状況

(単位:百万円)

	〈参考〉平成16年9月末	〈参考〉平成17年3月末	平成17年9月末
預 金 積 金	32,372	31,042	31,397
貸 出 金	18,371	17,902	16,876

### 2. 単体自己資本比率(国内基準)

(単位:%)

	〈参考〉平成16年9月末	〈参考〉平成17年3月末	平成17年9月末
単 体 自 己 資 本 比 率	12.98	13.13	11.75

※ 金融機関の安全性・健全性を判断する一つの指標である自己資本比率は、国内基準の4%を大きく上回っています。

### 3. 有価証券の時価情報

(単位:百万円)

	〈参考〉平成17年3月末				平成17年9月末			
	時価	評価差額	うち益	うち損	時価	評価差額	うち益	うち損
そ の 他 有 価 証 券	3,034	64	74	10	2,139	△ 3	26	29
国 債	622	25	25	0	204	4	4	0
その他の証券	2,412	39	49	10	1,935	△ 7	22	29

※ 平成17年9月末の「評価差額」および「含み損益」は、平成17年9月末時点の帳簿価額(償却原価法適用前、減損処理前)と時価との差額を計上しております。

### 4. 貸出金の内訳

(単位:百万円)

	〈参考〉平成16年9月末	〈参考〉平成17年3月末	平成17年9月末
製 造 業	388	405	413
農 業	123	124	128
林 業	1	0	0
建 設 業	1,632	1,550	1,507
電気・ガス・熱供給・水道業	33	27	23
情 報 通 信 業	0	15	14
運 輸 業	115	149	126
卸 売 ・ 小 売 業	1,543	1,131	968
金 融 保 険 業	6	5	4
不 動 産 業	125	121	115
各 種 サ ー ビ ス 業	4,276	4,144	4,034
そ の 他 の 産 業	5	8	8
小 計	8,247	7,679	7,340
地 方 公 共 団 体	244	734	318
個人(住宅・消費・納税資金等)	9,880	9,489	9,218
合 計	18,371	17,902	16,876

5. 金融再生法開示債権及び同債権に対する保全額の状況(単体)

平成17年3月末現在 <参考>

(単位:百万円)

	債権額 (A)	担保・保証等 (B)	貸倒引当金 (C)	保全額 (D)=(B)+(C)	保全率 (D)/(A)	貸倒引当金引当率 (C)/(A-B)
破産更正債権及びこれらに準ずる債権	650	336	314	650	100.00%	100.00%
危険債権	1,062	605	229	834	78.48%	50.01%
要管理債権	764	419	22	441	57.83%	6.50%
不良債権計	2,476	1,360	565	1,925	77.77%	50.65%
正常債権	15,634					
合計	18,110					

平成17年9月末現在

(単位:百万円)

	債権額 (A)	担保・保証等 (B)	貸倒引当金 (C)	保全額 (D)=(B)+(C)	保全率 (D)/(A)	貸倒引当金引当率 (C)/(A-B)
破産更正債権及びこれらに準ずる債権	923	500	423	923	100.00%	100.00%
危険債権	937	488	389	877	93.62%	86.69%
要管理債権	643	388	42	430	66.83%	16.48%
不良債権計	2,503	1,376	854	2,230	89.09%	75.77%
正常債権	14,563					
合計	17,066					

1. 「破産更正債権及びこれらに準ずる債権」とは、破産、会社更生、再生手続等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
2. 「危険債権」とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権です。
3. 「要管理債権」とは、「3ヶ月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する債権です。
4. 「正常債権」とは、債務者の財政状態及び経営成績に問題がない債権で、「破産更正債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」以外の債権です。

## 6. 貸借対照表

## 貸借対照表

(金額単位:千円)

資 産			負債及び組合員勘定		
科 目	平成16年9月末(参考)	平成17年9月末	科 目	平成16年9月末(参考)	平成17年9月末
現金	330,657	410,207	預 金 積 金	32,372,679	31,397,382
預 け	12,305,152	14,303,506	当 座 預 金	241,554	211,486
金融機関貸付等	-	-	普 通 預 金	7,585,444	8,032,176
全信組連短期資金	-	-	貯 蓄 預 金	127,891	116,254
金融機関貸付金	-	-	通 知 預 金	-	-
買入手形	-	-	定 期 預 金	19,866,965	18,870,175
コーポレート	-	-	定 期 積 金	4,502,610	4,120,872
買入金銭債権	-	-	そ の 他 の 預 金	48,212	46,416
金銭の信託	-	-	譲 渡 性 預 金	-	-
商品有価証券	-	-	借 用 金	-	-
商品国債	-	-	借 入 金	-	-
商品地方債	-	-	当 座 借 越	-	-
商品政府保証債	-	-	再 割 引 手 形	-	-
その他の商品有価証券	-	-	売 渡 手 形	-	-
有 価 証 券	3,769,967	2,139,472	コ ー プ ル マ ネ ー	-	-
国 債	918,020	204,589	コマーシャル・ペーパー	-	-
地 方 債	-	-	外 国 為 替	-	-
短 期 社 債	-	-	外 国 他 店 預 り	-	-
社 債	1,202,031	912,305	外 国 他 店 借	-	-
株 式	310	310	売 渡 外 国 為 替	-	-
そ の 他 の 証 券	1,649,606	1,022,268	未 払 外 国 為 替	-	-
貸 出 金	18,371,960	16,876,121	そ の 他 負 債	130,494	380,280
割 引 手 形	138,913	117,729	未 決 済 為 替 借	1,762	2,032
手 形 貸 付	1,961,762	1,601,099	未 払 費 用	21,956	28,621
証 書 貸 付	14,968,095	14,001,336	給 付 補 て ん 備 金	8,088	6,658
当 座 貸 越	1,303,188	1,155,956	未 払 法 人 税 等	42,500	1,381
外 国 為 替	-	-	前 受 収 益	9,464	8,078
外 国 他 店 預 け	-	-	払 戻 未 済 金	-	-
外 国 他 店 借	-	-	職 員 預 り 金	14,524	17,127
買 入 外 国 為 替	-	-	先 物 取 引 受 入 証 拠 金	-	-
取 立 外 国 為 替	-	-	先 物 取 引 差 金 勘 定	-	-
そ の 他 資 産	239,720	234,534	借 入 商 品 債 券	-	-
未 決 済 為 替 貸 金	4,739	3,721	借 入 有 価 証 券	-	-
全 信 組 連 出 資 金	87,000	87,000	売 付 商 品 債 券	-	-
商 工 中 金 出 資 金	14,910	14,910	売 付 債	-	-
前 払 費 用	-	-	金 融 派 生 商 品	-	-
未 収 収 益	127,897	123,796	繰 延 ヘ ッ ジ 利 益	-	-
先 物 取 引 差 入 証 拠 金	-	-	そ の 他 の 負 債	32,197	316,380
先 物 取 引 差 金 勘 定	-	-	賞 与 引 当 金	25,410	24,978
保 管 有 価 証 券 等	-	-	退 職 給 付 引 当 金	93,335	86,256
金 融 派 生 商 品	-	-	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	14,110	14,575
繰 延 ヘ ッ ジ 損 失	-	-	特 別 法 上 の 引 当 金	-	-
そ の 他 の 資 産	5,172	5,105	金 融 先 物 取 引 責 任 準 備 金	-	-
動 産 不 動 産	348,350	471,654	証 券 取 引 責 任 準 備 金	-	-
事 業 用 動 産	21,925	21,213	繰 延 税 金 負 債	-	-
事 業 用 不 動 産	323,707	390,470	再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	-	-
建 設 仮 勘 定	-	57,750	債 務 保 証	180,932	159,991
所 有 動 産 不 動 産	-	-	負 債 計	32,816,963	32,063,464
保 証 金 そ の 他	2,717	2,220	組 合 員 勘 定	2,168,950	1,784,795
繰 延 税 金 資 産	101,248	123,064	出 資 金	386,752	405,585
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 資 産	-	-	普 通 出 資 金	386,752	405,585
債 務 保 証 見 返	180,932	159,991	優 先 出 資 金	-	-
貸 倒 引 当 金	△662,075	△870,293	資 本 剩 余 金	-	-
一 般 貸 倒 引 当 金	△67,907	△58,578	資 本 準 備 金	-	-
個 別 貸 倒 引 当 金	△594,167	△811,714	そ の 他 資 本 剩 余 金	-	-
そ の 他 の 引 当 金	-	-	利 益 剩 余 金	1,734,420	1,381,952
			利 益 準 備 金	350,235	370,235
			特 別 積 立 金	1,254,156	1,264,424
			(うち目的積立金)	137,097	( 147,365 )
			当 期 未 処 分 余 金 未 処 理 損 失 金	130,028	△252,707
			当 期 純 利 益 未 処 理 損 失	113,910	△269,345
			土 地 再 評 価 差 額 金	-	-
			株 式 等 評 価 差 額 金	47,778	△2,741
			自 己 優 先 出 資 払 込 金	-	-
			自 己 優 先 出 資	-	-
合 計	34,985,913	33,848,260	合 計	34,985,913	33,848,260

## 7. 損益計算書

## 損益計算書

(金額単位:千円)

損 失			利 益		
科 目	平成16年9月末(参考)	平成17年9月末	科 目	平成16年9月末(参考)	平成17年9月末
経 常 費 用	294,421	606,194	経 常 収 益	464,301	401,634
資 金 調 達 費 用	10,650	9,639	資 金 運 用 収 益	329,438	299,908
預 金 利 息	8,476	7,766	貸 出 金 利 息	262,724	241,770
給付補てん備金繰入額	2,135	1,828	預 け 金 利 息	37,531	34,621
譲 渡 性 預 金 利 息	-	-	金 融 機 関 貸 付 等 利 息	-	-
借 用 金 利 息	-	-	全信組連短期資金利息	-	-
コマーシャル・ペーパー利息	-	-	金 融 機 関 貸 付 金 利 息	-	-
金利スワップ支払利息	-	-	買 入 手 形 利 息	-	-
その他の支払利息	38	44	コ ー ル ロ ー ン 利 息	-	-
役 務 取 引 等 費 用	36,058	32,265	有 価 証 券 利 息 配 当 金	23,589	18,600
支 払 為 替 手 数 料	2,991	3,146	金 利 ス ワ ッ プ 受 入 利 息	-	-
その他の役務費用	33,067	29,119	そ の 他 の 受 入 利 息	5,593	4,916
そ の 他 業 務 費 用	55	157	役 務 取 引 等 収 益	18,666	17,210
外 国 為 替 売 買 損	-	-	受 入 為 替 手 数 料	10,481	9,624
商品有価証券売買損	-	-	そ の 他 の 役 務 収 益	8,185	7,586
国債等債券売却損	-	-	そ の 他 業 務 収 益	85,447	75,175
国債等債券償還損	-	21	外 国 為 替 売 買 益	-	-
国債等債券償却	-	-	商 品 有 価 証 券 売 買 益	-	-
金融派生商品費用	-	-	国 債 等 債 券 売 却 益	83,167	74,677
その他の業務費用	55	135	国 債 等 債 券 償 還 益	915	-
経 費	240,664	261,425	金 融 派 生 商 品 収 益	-	-
人 件 費	160,271	179,357	そ の 他 の 業 務 収 益	1,364	497
物 件 費	76,951	76,790	そ の 他 経 常 収 益	30,749	9,340
税	3,441	5,278	株 式 等 売 却 益	30,749	9,340
そ の 他 経 常 費 用	6,993	302,706	金 銭 の 信 託 運 用 益	-	-
貸 倒 引 当 金 繰 入 額	1,379	299,721	そ の 他 の 経 常 収 益	-	-
貸 出 金 償 却	-	-			
株 式 等 売 却 損	-	-			
株 式 等 償 却	-	-			
金 銭 の 信 託 運 用 損	-	-			
そ の 他 資 産 償 却	254	242			
その他の経常費用	5,358	2,742			
特 別 損 失	1,320	40,749	特 別 利 益	3,943	3,647
動 産 不 動 産 処 分 損	1,320	40,749	動 産 不 動 産 処 分 益	41	-
減 損 損 失	-	-	償 却 債 権 取 立 益	-	-
金融先物取引責任準備金繰入額	-	-	金 融 先 物 取 引 責 任 準 備 金 取 崩 額	-	-
証券取引責任準備金繰入額	-	-	証 券 取 引 責 任 準 備 金 取 崩 額	-	-
その他の特別損失	-	-	そ の 他 の 特 別 利 益	3,900	3,647
法人税、住民税及び事業税	44,207	2,151			
法 人 税 等 調 整 額	14,383	25,532			
当 期 純 利 益 又 は 純 損 失	113,910	△269,345			
合 計	468,244	405,282	合 計	468,244	405,282

## 8. 当組合における地域貢献に関するディスクロージャー

### 【 融資を通じた地域貢献 】

#### ①貸出先数・金額(平成17年9月末現在)

	融資先数	融 資 額	内 訳	
事業者向け融資	696 先	73 億 40 百万	設備資金	36 億 22 百万
			運転資金	37 億 18 百万
個人向け融資	2,811 先	92 億 18 百万	住宅ローン	60 億 13 百万
			消費者ローン他	32 億 5 百万
地方公共団体への融資	1 先	3 億 18 百万		
合 計	3,508 先	168 億 76 百万		

#### ②地方自治体の制度融資の取扱い実績(平成17年4月から9月末までの実績)

	融資件数	融 資 額
小規模事業育成資金、産業育成資金、景気対策資金	32 件	92 百万
県・経営安定、セーフティネット資金、平成16年度大規模災害資金	9 件	35 百万
合 計	41 件	1 億 27 百万

※当組合は新潟県や各市町村の中小零細企業向け制度融資の取扱窓口に指定されております。

#### ③当組合の融資商品の概要と実績(平成17年4月から9月末までの実績)

当組合では、中小零細事業者や住民の資金ニーズにお応えする為、次のような商品を販売しております。

事業者向け融資商品… 当組合制度資金として 「景気対策特別資金」  
 経営改善資金として 「ビジネスローンサポート」  
 新規創業資金として 「チャレンジ2000」

##### ●17年9月末現在までの実績は

83 件	1 億	61 百万
------	-----	-------

のご利用をいただきました。

※また地震対策資金も平成17年9月末現在までの実績として

7 件	14 百万
-----	-------

のご利用をいただきました。

個人向け融資商品…… 住宅ローン、マイカーローン、教育ローン、ライフローン、カードローン、  
 ライフローンサポートがあります。

##### ●17年9月末現在までの実績は

住宅ローン	8 件	49 百万
マイカーローン	55 件	74 百万
教育、ライフローン等	17 件	12 百万

のご利用をいただきました。

※また地震対策ローンも平成17年9月末現在までの実績として

9 件	22 百万
-----	-------

のご利用をいただきました。

### 【 取引先への支援状況等 】

#### ①要注意先等のランクアップへの取り組み

当組合では、平成17年度経営改善支援取組先52の事業先に対し、経営改善指導や条件変更等の支援を行っております。

#### ②事業再生支援

当組合では、要注意先等のお取引先に対し、コンサルティング機能、情報提供機能等を活用して経営改善指導や返済条件緩和により事業再生に向け取組んでおります。

◆ 各種サービス手数料一覧 (平成17年11月1日現在)

● 内国為替・振込手数料

種 類	種 類		一般の方	組合員の方	
	窓 口 振 込	当組合の本 支店間	同一店舗内	3万円未満	105円
3万円以上				315円	無 料
他の支店宛			3万円未満	210円	無 料
他 行 宛		電 信 扱 い	3万円未満	420円	無 料
			3万円以上	630円	420円
			3万円以上	840円	630円
A T M 振 込	当 組 合 宛	同一店舗内	3万円未満	無 料	無 料
			3万円以上	210円	無 料
		他の支店宛	3万円未満	105円	無 料
	他 行 宛	電 信 扱 い	3万円未満	630円	420円
			3万円以上	840円	630円

● 各種発行手数料

種 類	種 類		一般の方	組合員の方
	各 種 発 行 手 数 料	手形・小切手帳交 付手数料	小切手帳(50枚)1冊	
約束手形用紙(25枚)1冊				315円
為替手形用紙(50枚)1冊				630円
マル専手形(1枚)				525円
自己宛小切手(1通)				525円
通帳・証書・カード類等の再発行			1,050円	
預金残高証明書(1通)				525円
融資残高証明書(1通)				525円
住宅取得に係る借入金の年末残高証明書				無 料
融資証明書(1通)			3,150円	
利息証明書(1通)			525円	

● キャッシュサービス利用手数料

種 類	ご利用カード	午前8:45から午後6:00まで		午後6:00から午後7:00まで		午後7:00から午後8:00まで		午後8:00~午後10:00まで		
		お引き出し	お預け入れ	お引き出し	お預け入れ	お引き出し	お預け入れ	お引き出し	お預け入れ	
平 日	当 組 合	無 料	無 料	105円	無 料	105円	無 料	ご利用いただけません	ご利用いただけません	
	県 内 の 信 用 組 合	無 料	ご利用いただけません	210円	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません	
	提 携 金 融 機 関	105円	ご利用いただけません	210円	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません	
	郵 便 貯 金	105円	105円	210円	210円	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません	
	キ ャ ッ シ ン グ	無 料	ご利用いただけません	105円	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません	
	セブン銀行 (セブンイレブン)	午前7:00から午前8:45まで								
		105円	105円							
		午前8:45から午後6:00まで			105円	105円	105円	105円	105円	105円
		無 料	無 料	105円	105円	105円	105円	105円	105円	
	土 曜 日	当 組 合	無 料	無 料	105円	無 料	105円	無 料		
県 内 の 信 用 組 合		105円	ご利用いただけません	210円	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません			
提 携 金 融 機 関		105円	ご利用いただけません	210円	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません			
郵 便 貯 金		105円	105円	210円	210円	ご利用いただけません	ご利用いただけません			
キ ャ ッ シ ン グ		無 料	ご利用いただけません	105円	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません			
セブン銀行 (セブンイレブン)		午前8:00から午前9:00まで								
		105円	105円							
		午前9:00から午後2:00まで			105円	105円	105円	105円		
		無 料	無 料	105円	105円	105円	105円			
日 曜 祝 日		当 組 合	105円	無 料	105円	無 料				
	県 内 の 信 用 組 合	210円	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません					
	提 携 金 融 機 関	210円	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません					
	郵 便 貯 金	210円	210円	ご利用いただけません	ご利用いただけません					
	キ ャ ッ シ ン グ	105円	ご利用いただけません	ご利用いただけません	ご利用いただけません					
	セブン銀行 (セブンイレブン)	午前8:00から午後5:00まで			105円	105円				
		105円	105円	105円	105円					

◆ 店舗のご案内 (平成17年11月1日現在)

店 名	郵便番号	住 所	電 話 番 号	自動機ATM
本 部	〒949-6408	新潟県南魚沼市塩沢1221番地4	025-782-1201(代)	
本 店	〒949-6408	新潟県南魚沼市塩沢1221番地4	025-782-1151(代)	1 台
石 打 支 店	〒949-6371	新潟県南魚沼市関1124番地1	025-783-2962(代)	1 台
五 日 町 支 店	〒949-7101	新潟県南魚沼市五日町387番地1	025-776-2691(代)	1 台
津 南 支 店	〒949-8201	新潟県中魚沼郡津南町大字下船渡戊543番地3	0257-65-3125(代)	1 台
小 出 郷 支 店	〒946-0076	新潟県魚沼市井口新田547番地15	025-792-7766(代)	1 台

● 内国為替・取立手数料

種 類	一般の方	組合員の方
取立手数料		
当組合本支店所在の手形交換地域内の場合		210円
当組合加盟の異なる手形交 換所のもの	普通扱い	630円
	至急扱い	840円
当組合支払場所が本支店宛		210円
当組合支払場所が同一店内		無 料

● その他手数料

種 類	一般の方	組合員の方
ATM延長時間帯利用手数料(1回につき)		105円
ATM銀行間利用手数料(1回につき)		105円
県内しんくみカード利用平日・通常時間手数料		無 料
カードローン口座開設手数料(第1回目の ご利用返済時に自動引落し)		1,050円
マル専口座開設(1口座につき)		3,150円
住宅ローン一部繰上げ返済手数料		3,150円
住宅ローン全部繰上げ返済手数料		5,250円
不渡手形返却料		
取立手形・小切手組戻し料		630円
振込みの組戻し手数料1件につき		
取引明細照会		210円

※ 平成16年5月31日より、セブン銀行(旧アイワイバンク銀行)との提携により、全国のセブンイレブンに設置してあるATMを利用して、当組合のキャッシュカード及びカードローンのお取り扱いがご利用になれます。