

2008年9月
ミニディスクロージャー誌

MINI-DISCLOSURE

2008

塩沢信用組合の経営内容



来年放送のNHK大河ドラマ「天地人」にちなんだディスプレイ ……『つむぎ通り』提供

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20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 小野澤一成



《あなたの身近なパートナー》

塩沢信用組合

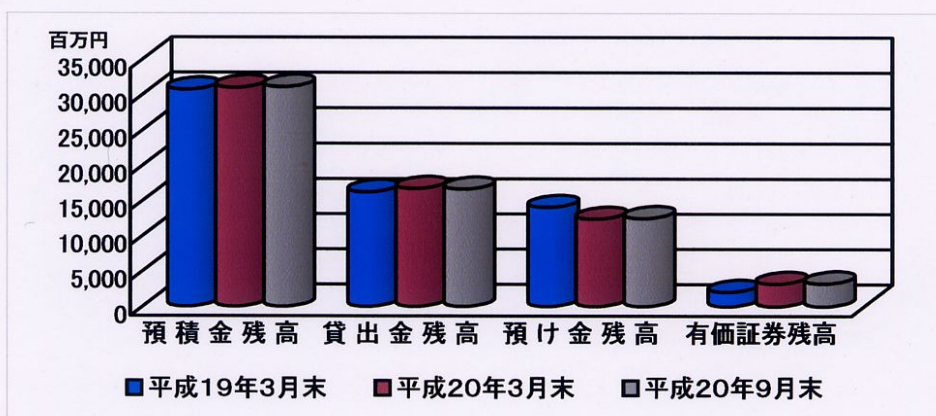
『主要計数の推移について』

●主要勘定の推移

(単位:百万円)

	平成19年3月末	平成20年3月末	平成20年9月末
預積金残高	30,712	30,998	31,088
貸出金残高	16,264	16,740	16,661
預け金残高	14,063	12,376	12,488
有価証券残高	2,045	3,192	3,235

前年度末に比べ、預積金は残高で0.29%増加。貸出金は残高で0.47%減少。預け金と有価証券運用で1%増加。

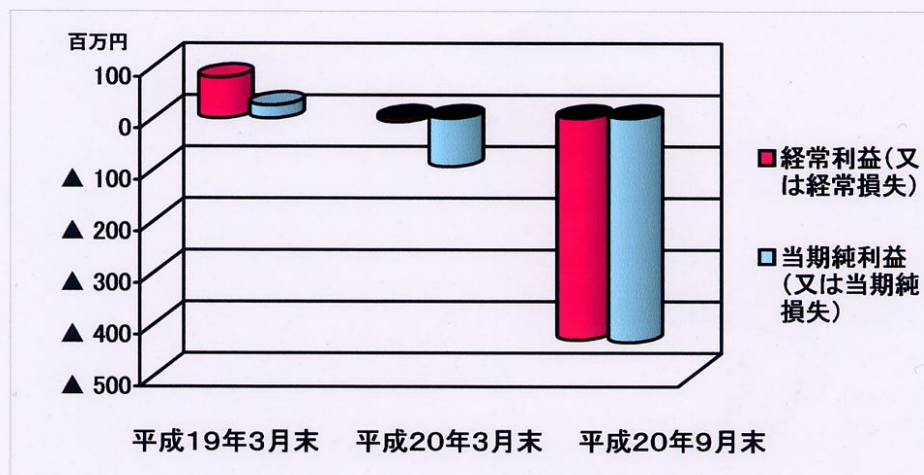


●収益状況の推移

(単位:百万円)

	平成19年3月末	平成20年3月末	平成20年9月末
経常収益	784	735	364
経常費用	704	742	794
経常利益	80	▲ 7	▲ 429
当期純利益	26	▲ 94	▲ 434

世界的な株価下落の影響を受け、株式型の有価証券について全て売却処理。また、不良債権の厳格な担保評価を実施したことによる、貸倒引当金の追加繰入の発生により、大幅な赤字となっています。

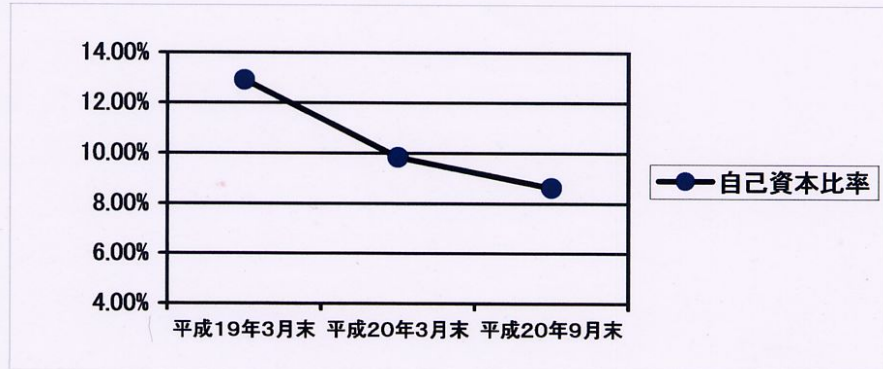


●自己資本比率の推移

(単位:百万円)

	平成19年3月末	平成20年3月末	平成20年9月末
自己資本総額 ①	1,879	1,495	1,257
リスクアセット額 ②	14,558	15,184	14,561
自己資本比率 (①÷②×100)	12.91%	9.84%	8.63%

自己資本比率は金融機関の健全性を示すひとつの指標であり、国内基準は4%以上、国際基準は8%以上必要であると定められています。半期末では株式型の有価証券の売却処理や、貸倒引当金の追加繰入などの影響により、自己資本総額が減少、自己資本比率も1.21ポイント低下しています。しかしながら、国内基準および国際基準を上回る8.63%あり、経営の健全性・安全性を充分保っています。



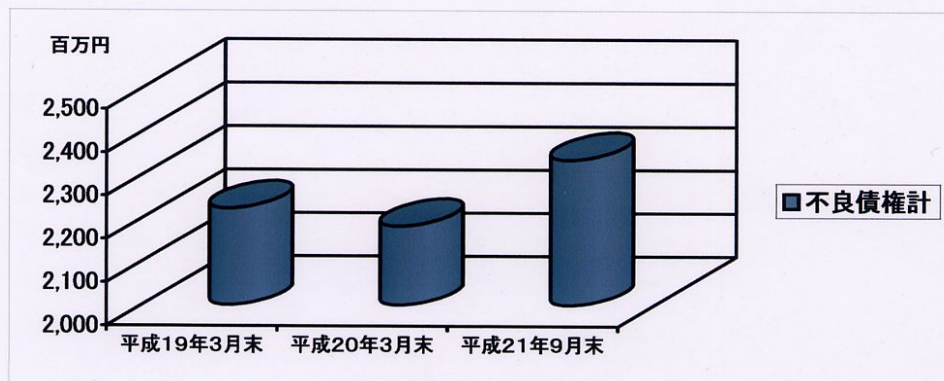
●不良債権の状況

【金融再生法開示債権の推移】

(単位:百万円)

	平成19年3月末	平成20年3月末	平成20年9月末
破産更正債権及びこれらに準ずる債権 ①	688	850	881
危険債権 ②	1,234	1,051	1,257
要管理債権 ③	301	280	198
不良債権計 A=(①+②+③)	2,223	2,182	2,336
正常債権 ④	14,211	14,674	14,435
総与信残高合計 B=(A+④)	16,435	16,857	16,771
不良債権比率 (A÷B×100)	13.53%	12.94%	13.93%

(注)1. 「総与信残高」とは、債務者に対する貸出金・未収利息・仮払金・債務保証見返等の債権の合計です。不良債権比率は前年度末と比べ0.99ポイント増加し13.93%となりました。厳格な担保評価を実施し、追加引当を行ったことにより、未保全額のうち90%が保全されております。当組合は今後も積極的に不良債権処理に取組み資産の健全化に努めてまいります。



第56期 (平成20年9月30日現在) 貸借対照表

科 目		19年9月末 金 額	20年9月末 金 額	科 目		19年9月末 金 額	20年9月末 金 額
(資産の部)				(負債の部)			
現金	318,330	千円	414,215	千円	預金	30,934,948	千円
預金	12,395,087		12,488,733		当座預金	235,211	173,700
全信組連短期資金	-		-		普通預金	7,989,383	8,176,454
買入手形	-		-		貯蓄預金	109,433	111,474
コル口シ	-		-		通知預金	-	-
買現先勤	-		-		定期預金	19,405,851	19,876,013
債券借取引支払保証	-		-		定 期 積	3,090,450	2,648,008
買入金銭債権	-		-		そ の 他 の 預	104,619	103,300
商 品 有 価 証	-		-		譲渡性預金	-	-
商 品 地 方 債	-		-		借 入	-	-
商 品 政 府 保 証	-		-		当 座 借	-	-
商 品 其 他 の 商 品 有 価 証	-		-		再 割 引 手	-	-
有 国 債	3,253,461		3,235,065		売 渡 手	-	-
地 方 債	-		103,120		コ ー ル マ ネ	-	-
社 株 式	1,093,549		1,589,264		売 現 先 勤	-	-
そ の 他 の 証	310		310		債 券 借 取 引 受 入 担 保 金	-	-
貸 割 引 出 手 形 手 貸 付 付 越 替	133,894		147,249		コ ー シ ャ ル ・ ペ ー パ	-	-
手 形 手 貸 付 付 越 替	1,457,971		1,664,795		外 国 他 店 為 替	-	-
当 座 為 替	14,205,637		13,690,664		外 国 他 店 借 替	-	-
外 国 他 店 預 け 貸 替 替	1,136,660		1,158,538		未 決 外 国 為 替	-	-
外 国 他 店 為 替	-		-		未 払 他 負 債	94,868	115,425
外 国 他 店 為 替	-		-		未 決 済 為 替	8,276	2,513
買 入 外 国 為 替	-		-		未 払 費 用 金	48,230	68,427
取 引 外 国 為 替	-		-		未 給 付 補 て ん 備	3,335	3,573
そ の 他 の 資 産	351,821		326,839		未 払 法 人 税	626	626
未 決 済 為 替	3,478		4,343		前 受 取 益	7,735	10,424
全信組連出資金	87,000		87,000		払 戻 未 済 金	-	-
商 工 中 金 出 資 金 用 益	14,910		14,910		職 員 預 り	21,601	19,906
未 取 収 入 証 拠 金 定 等	148,256		136,171		先 物 取 引 受 入 証 拠	-	-
先 物 取 引 差 入 証 拠	-		-		先 物 取 引 差 金 勘 定	-	-
先 物 取 引 差 入 証 拠	-		-		借 入 商 品 債 券	-	-
保 管 有 価 証 券 等	-		-		借 入 有 価 証 券	-	-
金 融 派 生 商 品	-		-		売 付 債 券	-	-
そ の 他 の 資 産	98,177		84,414		金 融 派 生 商 品	-	-
有 形 固 定 資 産	499,898		476,185		そ の 他 の 負 債	5,062	9,953
建 設 仮 勘 定 資 産	245,986		228,432		賞 与 引 当 金	22,975	24,011
土 地	226,551		226,551		退 職 給 付 引 当 金	-	-
建 設 仮 勘 定 資 産	27,360		21,200		役 員 退 職 慰 勞 引 当 金	77,544	70,639
そ の 他 の 有 形 固 定 資 産	1,871		2,971		睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	21,993	13,428
無 形 固 定 資 産	-		-		偶 発 損 失 引 当 金	-	247
ソ フ ト ウ ェ ア	-		-		特 別 法 上 の 引 当 金	-	20
の れ	-		-		金 融 商 品 取 引 責 任 準 備 金	-	-
そ の 他 の 無 形 固 定 資 産	1,871		2,971		繰 延 税 金 負 債	-	-
繰 延 税 金 資 産	99,118		65,581		再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	-	-
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 資 産	-		-		債 務 保 証	99,730	81,203
債 務 保 証 見 返	99,730		81,203		負 債 の 部 合 計	31,252,061	31,393,928
貸 倒 引 当 金	▲ 978,374		▲ 1,166,264		(純資産の部)		
(うち個別貸倒引当金)	▲ 895,853)		(▲ 1,100,417)		出 資	401,833	401,725
					普 通 出 資 金	401,833	401,725
					優 先 出 資 金	-	-
					優 先 出 資 申 込 証 拠 金	-	-
					資 本 剰 余 金	-	-
					利 益 準 備 金	1,465,922	919,261
					利 益 準 備 金	378,235	380,235
					そ の 他 利 益 剰 余 金	1,087,687	539,026
					特 別 積 立 金	1,060,177	956,640
					(うち経営改善積立金)	(99,118)	(65,581)
					当 期 未 処 分 剰 余 金	27,510	▲ 417,613
					(又は当期末処理損失金)		
					自 己 優 先 出 資	-	-
					自 己 優 先 出 資 申 込 証 拠 金	-	-
					組 合 員 勘 定 合 計	1,867,755	1,320,986
					そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	▲ 144,707	▲ 129,135
					繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	-	-
					土 地 再 評 価 差 額 金	-	-
					評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	▲ 144,707	▲ 129,135
					純 資 産 の 部 合 計	1,723,048	1,191,851
資産の部合計	32,975,109		32,585,780	負債及び純資産の部合計	32,975,109		32,585,780

当組合の地域貢献に関するディスクロージャー(平成20年9月末現在)

当組合の活動状況について

- 1) 経営理念に基づく「3か年中期経営計画・第8次」を徹底させる
 - ・4/12「総決起大会」及び、10/18「半期全体集会」にて職員周知徹底
 - ・6/20「通常総代会」にて総代へ説明、組合員へディスクロ開示
- 2) 地域経済全体に対する地元しんくみとしての取り組み
 - ・7月～8月、地元官公庁「市役所・観光協会・商工会」等、訪問
 - ・8月職員全員へ「マイ箸とエコバック」持参要請、定例「食事会」の開始
 - ・8月当組合の取組みを「FMゆきぐに」放送、「新潟日報」記事掲載
 - ・9/5「本店ビア祭り」、9/26「信栄会・正副会長会」津南会場にて開催
 - ・9/10年金イベントにて米沢市訪問、山形第一信組との交流会実施
 - ・10/18「農業と観光」をテーマとする地元講師による講演会開催
- 3) 共に生きるしんくみとして「がんばる地元企業」を応援する
 - ・9月「がんばる地元企業」の支援結成式を各支店にて開催
 - ・経営者と信組が一体となった、支援プロジェクト活動開始
 - ・毎月の「店長会議」にて、がんばる地元企業の経営者との進捗状況報告
- 4) 共に歩むしんくみとして「個人の信用づくり」と資産形成に貢献する
 - ・7月～9月「ニュートップ定期」実施、契約374件、金額492百万円
 - ・9月「1%ローン“絆”」発売、10月「55周年記念預金」発売
 - ・7月～9月「出資者不明先調査」の実施
- 5) 頼りになるしんくみとして自らの健全性を高める
 - ・9月「総代選考委員会」各支店単位にて開催
 - ・半年ごとに職員全員からコンプライアンスに関するチェックを実施
 - ・毎月「ALM委員会」及び「リスク管理委員会」を開催
 - ・毎月「問題債権検討委員会」、四半期ごとに「自己査定委員会」開催
 - ・毎週火曜日は「全店一斉融資推進日」として職員全員で融資に取り組む
 - ・月次決算にて預金貸出金利鞘の確保、経費の削減を図る
 - ・8月「給与規程」一部改正、諸手当の基準及び金額を変更
 - ・9月「労働基準監督署」へ勤務時間管理状況報告
 - ・10月「金融庁検査」結果の通知事項に対する改善状況等の報告
- 6) 愛されるしんくみとしてお客様の満足度と好感度を追求する
 - ・毎週水曜日は「延長デー」として、19時まで窓口業務を延長
 - ・毎月第三水曜日に「全店感謝デー」実施、来店者へ飲み物や粗品を進呈
 - ・「年金者現況確認日」として誕生月に年金者を訪問、面談して現況を確認
 - ・「両替手数料」は全店無料、コンビニのATM利用手数料も平日は無料
 - ・組合員優遇として振込手数料を割引実施、6/25より信栄会員はさらに優遇
 - ・「振れ込め詐欺」防止のための声かけ運動実施、当組合の防止策の実施
 - ・各種ロビー展示等実施、ボランティア清掃、献血ゆうあい号の実施
 - ・5/10職員全員参加の「ビジネスマナー研修会」実施

7) その他の取り組み

- ・塩沢商工高校、地元中学校からのインターンシップの受け入れ実施
- ・9/10～11年金イベント20周年企画JR貸切列車「米沢・会津」の旅実施
- ・9/12年金イベント地元ホテルにて「観劇」日帰り昼食会の実施
- ・10/12クイーン20周年企画「小林幸子コンサート」日帰りツアー実施
- ・10/26クイーン20周年企画「軽井沢グルメショッピング」日帰りツアー実施
- ・11/8「55周年記念事業・役職員家族感謝の集い」実施

8) 今後の取り組み予定

- ・11月と12月の2カ月間
 - ①「振り込め詐欺」防止強化月間
 - ②「ローンカード」普及強化月間
 - ③「役職員の健康管理」強化月間
- ・21年2月より「本店」を休日に開店し、観光客向けに開放する
- ・21年5月「本店」の新築3周年「感謝祭」を五信栄会共同事業として予定
- ・21年6月「総代選挙」および「理事改選」実施予定
- ・21年6月「新総代の研修会」および「旧総代の送別会」実施予定
- ・21年6月より9月末まで全店「クールビズ」の実施予定
- ・21年6月より9月末まで全店「サマータイム勤務」の実施予定



年金イベント20周年企画JR貸切列車「米沢・会津」の旅の1コマ



「55周年記念事業・役職員家族感謝の集い」の1コマ

●各種サービス手数料一覧

(平成20年11月現在)

●内国為替・振込手数料

種 類			手 数 料						
			窓 口						
			非組合員の方		組合員の方		A T M		
窓口またはATMご利用の場合					キャッシュカードによる振込		現金による振込	他行カード振込	
当 組 合 宛	当 組 合 宛	3万円未満	105円	無 料	無 料	無 料	無 料	無 料	
		3万円以上	315円						
	本 支 店 宛	3万円未満	210円		無 料	無 料	無 料	210円	210円
		3万円以上	420円						
他 行 宛	電 信 扱 い	3万円未満	630円	420円	525円	315円	525円	525円	
		3万円以上	840円	630円	735円	525円	735円	735円	

※定額自動送金は、ATM振込の手数料に準じます。

●各種発行手数料

種 類	手 数 料	
手形・小切手 交 付 手 数 料	小切手帳(50枚)1冊	630円
	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)		
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	

●その他手数料

種 類	手 数 料
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	
取引明細照会(1枚につき)	210円
個人情報開示請求依頼	無 料

※平成16年5月31日より、(株)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ります。

●内国為替・取立手数料

種 類	手 数 料	
当組合本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店宛	210円	
当組合支払場所が同一店内	無 料	

●キャッシュサービス利用手数料

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から午後10:00まで	
	お引出し	お預入れ	相互入金	お引出し	お預入れ	相互入金	お引出し	お預入れ	相互入金	お引出し	お預入れ
当 組 合	無 料	無 料		105円	無 料		105円	無 料			
県内の信用組合	無 料	(ご利用頂けません)	105円	210円	(ご利用頂けません)	210円	(ご利用頂けません)	(ご利用頂けません)	210円	(ご利用頂けません)	
提携金融機関	105円		105円	210円		210円					
郵便貯金	105円	105円		210円	210円						
キャッシング	無 料	(ご利用頂けません)		105円	(ご利用頂けません)						
㈱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			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から午後10:00まで	
	無 料	無 料		105円	105円		105円	105円		105円	105円
ご 利 用 カ ー ド	午前9:00から午後2:00まで			午後2:00から午後5:00まで			午後5:00から午後7:00まで				
	お引出し	お預入れ	相互入金	お引出し	お預入れ	相互入金	お引出し	お預入れ	相互入金		
	当 組 合	無 料	無 料		105円	無 料		105円	無 料		
	県内の信用組合	105円	(ご利用頂けません)	105円	210円	(ご利用頂けません)	210円	(ご利用頂けません)	(ご利用頂けません)	210円	(ご利用頂けません)
	提携金融機関	105円		105円	210円		210円				
	郵便貯金	105円	105円		210円	210円					
キャッシング	無 料	(ご利用頂けません)		105円	(ご利用頂けません)						
㈱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			午後2:00から午後5:00まで			午後5:00から午後7:00まで				
	無 料	無 料		105円	105円		105円	105円			
ご 利 用 カ ー ド	午前9:00から午後5:00まで			午後5:00から午後7:00まで							
	お引出し	お預入れ	相互入金	お引出し	お預入れ	相互入金					
	当 組 合	105円	無 料		105円	無 料					
	県内の信用組合	210円	(ご利用頂けません)	210円	(ご利用頂けません)	(ご利用頂けません)	210円	(ご利用頂けません)	(ご利用頂けません)	210円	(ご利用頂けません)
	提携金融機関	210円		210円							
	郵便貯金	210円	210円								
キャッシング	105円	(ご利用頂けません)									
㈱セブン銀行 (セブンイレブン)	午前8:00から午後5:00まで			午後5:00から午後7:00まで							
	105円	105円		105円	105円						

《店舗所在地》



店 名	住 所	電 話 番 号
本部しんくみセンター	〒949-6408: 南魚沼市塩沢1221番地-4	025-782-1201(代)
本 店	〒949-6408: 南魚沼市塩沢1198番地	025-782-1151(代)
石打支店	〒949-6371: 南魚沼市関1124番地1	025-783-2962(代)
五日町支店	〒949-7101: 南魚沼市五日町387番地1	025-776-2691(代)
津南支店	〒949-8201: 中魚沼郡津南町大字下船渡戊543番地3	025-765-3125(代)
小出郷支店	〒946-0076: 魚沼市井口新田547番地15	025-792-7766(代)