

魚沼の

S H I O S H I N

塩 信

DISCLOSURE [2013・上半期]

《経営内容開示》

～平成25年9月末現在～



平成25年度・第60期「通常総代会」



創業60周年「記念式典」



創業60周年「記念祝賀会」

発行 平成25年11月



魚沼の
塩沢信用組合

理事長あいさつ

魚沼の
塩沢信用組合
理事長 小野澤 一成



平素は格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。
当組合では、経営の透明性から経営内容の情報開示を積極的に実施しております。

当組合をご利用のおお客様へ、少しでも分かりやすくお伝えするために工夫しておりますが、ディスクロージャー（情報開示）した内容で、分かりにくい場合は、窓口もしくは営業職員へ、何なりとお尋ねください。

また、たずねた時の対応が不適切な場合は、理事長宛にご一報ください。

当組合は、親切でいねいな対応で、どなたへも分かりやすく説明することを営業の基本としております。

平成25年度「半期」事業報告（自：平成25年4月1日～至：平成25年9月30日まで）

【事業概況等】

当組合は、平成25年4月、御蔭様で創業60周年を迎えました。

昭和28年に、塩沢駅通りで創業の第一歩を印してから、営業区域も現在の三魚沼へと拡大発展し、相互扶助の理念に基づき、地元の中小零細事業者、勤労者の皆様と共に60年を歩み、「60周年関連事業」には、ほぼ一年前から準備して取組んでまいりました。

「子どもの金銭教育推進事業」は、4月に、三魚沼の全小学校39校の新入学児童970人へ、学業の助けになる学用品として、小学校名の入った「クリアファイル」を一人五枚ずつ進呈し、三魚沼の全中学校16校の新1年生1138人へ金銭の出納感覚を育むために、通帳式の「小遣い帳」を一人一冊進呈しました。

支店内の小学校を対象に特別授業や親子勉強会を実施しました。

「C I推進事業」として、カラーとロゴを統一し、カラーはブルー、ロゴは魚沼の塩沢信用組合とし、店舗外壁も看板もブルーの色調に変えました。

4月にデジタルサイネージシステムを導入し、店頭で文字放送や動画放送がご覧頂けるようになり、職員は、6月から9月のサマータイムに、ブルーのポロシャツを制服として着用して勤務しました。

「既存預金者への感謝還元事業」は、過去1年間に預金の平均残高ベースで貢献のあった、全店の預金上位者1000人へ地元の名産品を差し上げました。

感謝還元事業として、折畳み式で持ち運べるゴミカゴを寄贈しました。

正式なごみステーションが無く、カラス被害にあって困っている地域から要望があり、ゴミネットとゴミカゴ機能を合わせた、オリジナルのものを地元鉄工所の協力により完成させ、当組合で商標登録「コンパクトゴミハウス」として地域内39箇所に寄贈しました。

当組合主催で、有名コンサルタント会社のタナベ経営と提携し、取引先の経営者や後継者を対象にした「魚沼の経営塾」を開講しました。

年4回の特別セミナーと個別経営相談、月2回の会報、プラス異業種交流が図れるという盛りだくさんの内容で、全店50社54名でスタートしました。

来春開講の第二期生を只今募集中です。

その他事業として、トッキー新潟支社とのジョイントでおざわ駅通りの「軽トラ市」を新潟駅の南口広場を借り切って、5月25日に実施しました。

6月22日(土)に、南魚沼市民会館を借り切って「60周年記念式典」を実施、記念誌に代えて、記念DVDを作成し式典にて上映、記念品として配付しました。地元で活躍する六団体を表彰し金一封を贈呈、懸賞論文優秀職員を表彰、職員が工夫を凝らした手づくりの式典は、参加者からは共感と大いに感動したとして多数の賛辞をいただきました。

式典後に義援金募金を実施、被災地信用組合へ寄付いたしました。

祝賀会では、魚沼の塩沢産完熟マンゴーを初めて披露し、会場での試食と式典参加者へ記念品としてお配りし大変好評でした。

これらの模様は、DVD化し店頭でのデザインにてご覧いただいております。

「特別定期預金の募集事業」は、4月から8月までの期間限定で、5年定期預金を対象に募集し、この5ヶ月間で、983名の方から総額で約13億円をお預かりいたしました。

9月に抽選会を実施し、預金者983名の内、特賞5万円、1等1万円、2等5千円の当選者286名へ当選金をお届けいたしました。

9月14日と15日には、職員への感謝を形として、ワンランク上のサービスを体感し、話題性のある場所に立ち寄り、職員の見聞を広めることに役立てることを目的に「職員感謝還元旅行」を実施しました。

そのほか「地元購買促進事業」として、「ふるさとギフトカタログ」を津南地区と小出郷地区にて制作中です。

このカタログは、11月の「津南支店開店30周年式典」と「小出郷支店開店20周年式典」にてお披露目し、販売を開始いたします。

デフレ下での縮小均衡メカニズムから物価安定下での拡大均衡メカニズムへの転換は、中央と地方では隔たりがあり、地方経済への波及はかなり時間がかかるものと判断しています。

当地域の豊かな農産物を農商工連携により価値を高め、ブランド化し販路の拡大をめざすなど、今後も地元のための取り組みを重視してまいります。

人口の減少が進む地方経済にあって、景気動向に左右されない自立的な地域循環型経済の構築こそ、持続可能なまちづくりであると信じて、当組合は、きめ細かな全員営業を展開し、地域の皆様からご理解とご支援を得るために、日々一生懸命に営業してまいります。

以上

25年度「半期決算」の報告

「貸借対照表」

【資産の部】

(金額単位：百万円)

| 科 目 | (A) 前期実績 24年9月 | (B) 今期予算 25年9月 | (C) 今期実績 25年9月 | 予算対比 [(C)-(B)] | 実績対比 [(C)-(A)] |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| (資産の部) | | | | | |
| 現金 | 347 | 400 | 357 | ▲ 43 | 10 |
| 預 け 金 | 13,573 | 14,583 | 14,135 | ▲ 448 | 562 |
| 有 価 証 券 | 3,195 | 3,219 | 2,921 | ▲ 298 | ▲ 274 |
| 国 債 | 1,592 | 2,198 | 1,914 | ▲ 284 | 322 |
| 社 債 | 797 | 200 | 200 | 0 | ▲ 597 |
| 株 式 | 15 | 15 | 15 | 0 | 0 |
| そ の 他 の 証 券 | 790 | 805 | 790 | ▲ 15 | 0 |
| 貸 出 金 | 15,350 | 15,029 | 15,099 | 70 | ▲ 251 |
| 割 引 手 形 | 129 | 128 | 117 | ▲ 11 | ▲ 12 |
| 手 形 貸 付 | 1,398 | 1,380 | 1,572 | 192 | 174 |
| 証 書 貸 付 | 12,699 | 12,392 | 12,298 | ▲ 94 | ▲ 401 |
| 当 座 貸 越 | 1,123 | 1,129 | 1,110 | ▲ 19 | ▲ 13 |
| そ の 他 資 産 | 226 | 195 | 195 | 0 | ▲ 31 |
| 全 信 組 連 出 資 金 | 87 | 87 | 87 | 0 | 0 |
| 有 形 固 定 資 産 | 416 | 435 | 435 | 0 | 19 |
| 建 物 | 174 | 166 | 166 | 0 | ▲ 8 |
| 土 地 | 226 | 229 | 229 | 0 | 3 |
| 無 形 固 定 資 産 | 2 | 1 | 1 | 0 | ▲ 1 |
| 繰 延 税 金 資 産 | 0 | 5 | 0 | ▲ 5 | 0 |
| 債 務 保 証 見 返 | 70 | 63 | 63 | 0 | ▲ 7 |
| 貸 倒 引 当 金 | ▲ 863 | ▲ 815 | ▲ 808 | 7 | 55 |
| 資産の部合計 | 32,319 | 33,115 | 32,401 | ▲ 714 | 82 |

【負債の部ならびに純資産の部】

(金額単位：百万円)

| 科 目 | (A) 前期実績 24年9月 | (B) 今期予算 25年9月 | (C) 今期実績 25年9月 | 予算対比 [(C)-(B)] | 実績対比 [(C)-(A)] |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| (負債の部) | | | | | |
| 預 金 積 金 | 30,433 | 31,253 | 30,433 | ▲ 820 | 0 |
| 流 動 性 預 金 | 10,128 | 10,626 | 10,098 | ▲ 528 | ▲ 30 |
| 定 期 預 金 | 18,563 | 18,963 | 18,730 | ▲ 233 | 167 |
| 定 期 積 金 | 1,742 | 1,664 | 1,605 | ▲ 59 | ▲ 137 |
| そ の 他 負 債 | 82 | 69 | 69 | 0 | ▲ 13 |
| 職 員 預 り 金 | 15 | 14 | 14 | 0 | ▲ 1 |
| 各 種 引 当 金 等 | 73 | 67 | 66 | ▲ 1 | ▲ 7 |
| 繰 延 税 金 負 債 | 13 | 0 | 23 | 23 | 10 |
| 債 務 保 証 | 70 | 63 | 63 | 0 | ▲ 7 |
| 負債の部合計 | 30,674 | 31,452 | 30,656 | ▲ 796 | ▲ 18 |
| (純資産の部) | | | | | |
| 出 資 金 | 403 | 407 | 407 | 0 | 4 |
| 利 益 剰 余 金 | 1,186 | 1,256 | 1,260 | 4 | 74 |
| 利 益 準 備 金 | 401 | 404 | 404 | 0 | 3 |
| そ の 他 利 益 剰 余 金 | 785 | 852 | 855 | 3 | 70 |
| 当 期 未 処 分 剰 余 金 | 104 | 87 | 89 | 2 | ▲ 15 |
| そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金 | 55 | 0 | 76 | 76 | 21 |
| 純資産の部合計 | 1,645 | 1,663 | 1,744 | 81 | 99 |
| 負債及び純資産の部合計 | 32,319 | 33,115 | 32,401 | ▲ 714 | 82 |

25年度「半期決算」の報告

「損益計算書」

【損益の部】

(金額単位：百万円)

| 科 目 | (A) 前期実績 24年9月 | (B) 今期予算 25年9月 | (C) 今期実績 25年9月 | 予算対比 [(C)-(B)] | 実績対比 [(C)-(A)] |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 経 常 収 益 | 302 | 288 | 290 | 2 | ▲ 12 |
| 資金運用収益 | 282 | 272 | 267 | ▲ 5 | ▲ 15 |
| 貸出金利息 | 225 | 222 | 215 | ▲ 7 | ▲ 10 |
| 預け金利息 | 35 | 28 | 30 | 2 | ▲ 5 |
| 有価証券利息配当金 | 17 | 18 | 17 | ▲ 1 | 0 |
| その他の受入利息 | 4 | 4 | 4 | 0 | 0 |
| 役務取引等収益 | 15 | 14 | 14 | 0 | ▲ 1 |
| その他業務収益 | 4 | 0 | 0 | 0 | ▲ 4 |
| 国債等債券売却益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 国債等債券償還益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| その他の業務収益 | 4 | 0 | 0 | 0 | ▲ 4 |
| その他経常収益 | 0 | 0 | 8 | 8 | 8 |
| 株式等売却益 | 0 | 0 | 7 | 7 | 7 |
| その他の経常収益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 経 常 費 用 | 259 | 265 | 265 | 0 | 6 |
| 資金調達費用 | 10 | 9 | 7 | ▲ 2 | ▲ 3 |
| 預積金利息 | 10 | 9 | 7 | ▲ 2 | ▲ 3 |
| 借用金利息 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| その他の支払利息 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 役務取引等費用 | 16 | 17 | 16 | ▲ 1 | 0 |
| その他業務費用 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 国債等債券売却損 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 国債等債券償却 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| その他の業務費用 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 経 費 | 215 | 237 | 239 | 2 | 24 |
| 人 件 費 | 128 | 132 | 132 | 0 | 4 |
| 物 件 費 | 83 | 100 | 102 | 2 | 19 |
| 税 金 | 3 | 4 | 3 | ▲ 1 | 0 |
| その他経常費用 | 16 | 0 | 2 | 2 | ▲ 14 |
| 貸倒引当金繰入額 | 13 | 0 | 0 | 0 | ▲ 13 |
| 貸出金償却 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 株式等売却損 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 株式等償却 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| その他の経常費用 | 2 | 0 | 2 | 2 | 0 |
| 経 常 利 益 | 43 | 22 | 25 | 3 | ▲ 18 |
| 特 別 利 益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 貸倒引当金戻入益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| その他の特別利益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 特 別 損 失 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 固定資産処分損 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 減 損 損 失 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| その他の特別損失 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 税引前当期純利益 | 43 | 22 | 25 | 3 | ▲ 18 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 配当所得に係る源泉税還付金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 法人税等調整額 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 当期純利益 | 43 | 22 | 24 | 2 | ▲ 19 |
| 前期繰越金 | 61 | 64 | 64 | 0 | 3 |
| 当期末処分剰余金 | 104 | 87 | 89 | 2 | ▲ 15 |

26年3月期「決算」の見込

「貸借対照表」

【資産の部】

(金額単位：百万円)

| 科 目 | (A) 前期実績 25年3月 | (B) 今期予算 26年3月 | (C) 今期予想 26年3月 | 予算対比 [(C)-(B)] | 実績対比 [(C)-(A)] |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| (資産の部) | | | | | |
| 現 金 | 371 | 400 | 400 | 0 | 29 |
| 預 け 金 | 13,398 | 14,027 | 13,498 | ▲ 529 | 100 |
| 有 価 証 券 | 3,241 | 3,417 | 3,016 | ▲ 401 | ▲ 225 |
| 貸 出 金 | 14,997 | 15,148 | 15,216 | 68 | 219 |
| そ の 他 資 産 | 223 | 210 | 210 | 0 | ▲ 13 |
| 有 形 固 定 資 産 | 413 | 437 | 437 | 0 | 24 |
| 無 形 固 定 資 産 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| 繰 延 税 金 資 産 | 0 | 5 | 5 | 0 | 5 |
| 債 務 保 証 見 返 | 66 | 57 | 57 | 0 | ▲ 9 |
| 貸 倒 引 当 金 | ▲ 815 | ▲ 815 | ▲ 819 | ▲ 4 | ▲ 4 |
| 資産の部合計 | 31,899 | 32,887 | 32,021 | ▲ 866 | 122 |

【負債の部ならびに純資産の部】

(金額単位：百万円)

| 科 目 | (A) 前期実績 25年3月 | (B) 今期予算 26年3月 | (C) 今期予想 26年3月 | 予算対比 [(C)-(B)] | 実績対比 [(C)-(A)] |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| (負債の部) | | | | | |
| 預 金 積 金 | 29,914 | 30,937 | 30,115 | ▲ 822 | 201 |
| そ の 他 負 債 | 79 | 80 | 80 | 0 | 1 |
| 各 種 引 当 金 等 | 67 | 70 | 70 | 0 | 3 |
| 繰 延 税 金 負 債 | 28 | 0 | 0 | 0 | ▲ 28 |
| 債 務 保 証 | 66 | 57 | 57 | 0 | ▲ 9 |
| 負債の部合計 | 30,156 | 31,144 | 30,322 | ▲ 822 | 166 |
| (純資産の部) | | | | | |
| 出 資 金 | 404 | 405 | 405 | 0 | 1 |
| 利 益 剰 余 金 | 1,247 | 1,338 | 1,294 | ▲ 44 | 47 |
| 利 益 準 備 金 | 401 | 404 | 404 | 0 | 3 |
| その他利益剰余金 | 846 | 934 | 890 | ▲ 44 | 44 |
| 当期末処分剰余金 | 165 | 130 | 125 | ▲ 5 | ▲ 40 |
| その他有価証券評価差額金 | 90 | 0 | 0 | 0 | ▲ 90 |
| 純資産の部合計 | 1,742 | 1,743 | 1,699 | ▲ 44 | ▲ 43 |
| 負債及び純資産の部合計 | 31,899 | 32,887 | 32,021 | ▲ 866 | 122 |

26年3月期「決算」の見込

「損益計算書」

【損益の部】

(金額単位：百万円)

| 科 目 | (A) 前期実績 25年3月 | (B) 今期予算 26年3月 | (C) 今期予想 26年3月 | 予算対比 [(C)-(B)] | 実績対比 [(C)-(A)] |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 経 常 収 益 | 596 | 574 | 572 | ▲ 2 | ▲ 24 |
| 資金運用収益 | 556 | 543 | 528 | ▲ 15 | ▲ 28 |
| 貸出金利息 | 443 | 450 | 432 | ▲ 18 | ▲ 11 |
| 預け金利息 | 72 | 52 | 60 | 8 | ▲ 12 |
| 有価証券利息配当金 | 35 | 37 | 30 | ▲ 7 | ▲ 5 |
| その他の受入利息 | 4 | 4 | 4 | 0 | 0 |
| 役務取引等収益 | 31 | 30 | 30 | 0 | ▲ 1 |
| その他業務収益 | 6 | 1 | 12 | 11 | 6 |
| その他経常収益 | 1 | 0 | 0 | 0 | ▲ 1 |
| 経 常 費 用 | 490 | 508 | 510 | 2 | 20 |
| 資金調達費用 | 19 | 19 | 14 | ▲ 5 | ▲ 5 |
| 預積金利息 | 19 | 19 | 14 | ▲ 5 | ▲ 5 |
| 役務取引等費用 | 33 | 32 | 30 | ▲ 2 | ▲ 3 |
| その他業務費用 | 2 | 0 | 0 | 0 | ▲ 2 |
| 経 費 | 416 | 456 | 458 | 2 | 42 |
| 人 件 費 | 255 | 268 | 265 | ▲ 3 | 10 |
| 物 件 費 | 156 | 183 | 187 | 4 | 31 |
| 税 金 | 4 | 5 | 5 | 0 | 1 |
| その他経常費用 | 18 | 1 | 7 | 6 | ▲ 11 |
| 貸倒引当金繰入額 | 0 | 0 | 3 | 3 | 3 |
| その他の経常費用 | 18 | 1 | 3 | 2 | ▲ 15 |
| 経 常 利 益 | 105 | 66 | 62 | ▲ 4 | ▲ 43 |
| 特 別 利 益 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 特 別 損 失 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 税引前当期純利益 | 105 | 66 | 62 | ▲ 4 | ▲ 43 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 配当所得に係る源泉税還付金 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 法人税等調整額 | 1 | 0 | 0 | 0 | ▲ 1 |
| 当 期 純 利 益 | 103 | 66 | 61 | ▲ 5 | ▲ 42 |
| 前 期 繰 越 金 | 61 | 64 | 64 | 0 | 3 |
| 当期末処分剰余金 | 165 | 130 | 125 | ▲ 5 | ▲ 40 |

25年度「半期決算」の報告

主要勘定の推移

(単位:百万円)

| | 平成23年9月末 | 平成24年9月末 | 平成25年9月末 |
|--------|----------|----------|---------------|
| 預積金残高 | 30,834 | 30,433 | 30,433 |
| 貸出金残高 | 16,164 | 15,350 | 15,099 |
| 預け金残高 | 13,147 | 13,573 | 14,135 |
| 有価証券残高 | 3,152 | 3,195 | 2,921 |



収益等の推移

(単位:百万円)

| | 平成23年9月末 | 平成24年9月末 | 平成25年9月末 |
|-------|----------|----------|------------|
| 経常収益 | 311 | 302 | 290 |
| 経常利益 | 49 | 43 | 25 |
| 当期純利益 | 51 | 42 | 24 |



自己資本比率・自己資本額の推移

(単位:百万円)

| | 平成23年9月末 | 平成24年9月末 | 平成25年9月末 |
|--------|----------|----------|---------------|
| 自己資本総額 | 1,527 | 1,615 | 1,689 |
| 自己資本比率 | 11.61% | 12.35% | 12.97% |



不良債権比率・不良債権額の推移

【金融再生法開示債権の推移】

(単位:百万円)

| | 平成23年9月末 | 平成24年9月末 | 平成25年9月末 |
|--------|----------|----------|---------------|
| 不良債権額 | 1,632 | 1,617 | 1,520 |
| 不良債権比率 | 10.04% | 10.46% | 10.01% |



金融再生法開示債権及び同債権に対する保全額の状況

平成25年9月末

(単位:千円)

| 区 分 | 年度別 | 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) | 貸倒引当引当率 (C)/(A)-(B) |
|-------------------|-------|------------|---------------|--------------|--------------------|----------------|------------------------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 23年9月 | 677,219 | 285,880 | 391,338 | 677,219 | 100.00% | 100.00% |
| | 24年9月 | 564,559 | 282,191 | 282,368 | 564,559 | 100.00% | 100.00% |
| | 25年9月 | 474,587 | 236,263 | 238,324 | 474,587 | 100.00% | 100.00% |
| 危 険 債 権 | 23年9月 | 955,764 | 362,039 | 553,056 | 915,096 | 95.74% | 93.15% |
| | 24年9月 | 999,537 | 409,266 | 554,775 | 964,042 | 96.45% | 93.99% |
| | 25年9月 | 1,008,068 | 431,746 | 548,191 | 979,938 | 97.21% | 95.12% |
| 要 管 理 債 権 | 23年9月 | — | — | — | — | 0.00% | 0.00% |
| | 24年9月 | 52,978 | 23,522 | 4,585 | 28,107 | 53.05% | 15.57% |
| | 25年9月 | 38,282 | 21,894 | 3,441 | 25,335 | 66.18% | 21.00% |
| 不良債権計 | 23年9月 | 1,632,983 | 647,920 | 944,394 | 1,592,315 | 97.51% | 95.87% |
| | 24年9月 | 1,617,075 | 714,980 | 841,729 | 1,556,709 | 96.27% | 93.31% |
| | 25年9月 | 1,520,938 | 689,903 | 789,957 | 1,479,861 | 97.30% | 95.06% |
| 正 常 債 権 | 23年9月 | 14,639,147 | | | | | |
| | 24年9月 | 13,830,427 | | | | | |
| | 25年9月 | 13,667,819 | | | | | |
| 合 計 | 23年9月 | 16,272,131 | | | | | |
| | 24年9月 | 15,447,503 | | | | | |
| | 25年9月 | 15,188,757 | | | | | |

不良債権比率

| | |
|-------|--------|
| 23年9月 | 10.04% |
| 24年9月 | 10.46% |
| 25年9月 | 10.01% |

- (注) 1. 「破産更生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か月以上延滞債権」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、「破産更生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。
5. 「担保・保証等(B)」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。
6. 「貸倒引当金(C)」は、「正常債権」に対する一般貸倒引当金を控除した貸倒引当金です。



有価証券の時価等情報

1. 満期保有目的の債券

(単位:百万円)

| 項 目 | 24年9月 | | | 25年9月 | | |
|--------------------|----------|-----|-------|----------|-----|------|
| | 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 | — | — | — | — | — |
| | 社 債 | 200 | 201 | 1 | — | — |
| | そ の 他 | — | — | — | — | — |
| | 小 計 | 200 | 201 | 1 | — | — |
| 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 | 100 | 99 |
| | そ の 他 | 600 | 479 | ▲ 120 | 600 | 555 |
| | 小 計 | 900 | 778 | ▲ 121 | 700 | 655 |
| 合 計 | 1,100 | 979 | ▲ 120 | 700 | 655 | ▲ 44 |

- (注) 1. 時価は、平成25年9月末における市場価格等に基づいております。
 2. 「社債」には政府保証書、公社公団債、金融債、事業債が含まれます。
 3. 上記の「その他」は、外国証券及び投資信託等であります。

2. その他有価証券

(単位:百万円)

| 項 目 | 24年9月 | | | 25年9月 | | |
|--------------------|----------|-------|-------|----------|-------|-------|
| | 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 | 株 式 | — | — | — | — | — |
| | 債 券 | 1,698 | 1,793 | 94 | 1,898 | 2,015 |
| | 国 債 | 1,498 | 1,592 | 93 | 1,798 | 1,914 |
| | 地 方 債 | — | — | — | — | — |
| | 社 債 | 200 | 201 | 1 | 100 | 100 |
| | そ の 他 | — | — | — | 102 | 102 |
| | 小 計 | 1,698 | 1,793 | 94 | 2,000 | 2,118 |
| 時価が貸借対照表計上額を超えないもの | 株 式 | — | — | — | — | — |
| | 債 券 | 100 | 96 | ▲ 3 | — | — |
| | 国 債 | — | — | — | — | — |
| | 地 方 債 | — | — | — | — | — |
| | 社 債 | 100 | 96 | ▲ 3 | — | — |
| | そ の 他 | 205 | 190 | ▲ 15 | 100 | 87 |
| | 小 計 | 305 | 286 | ▲ 18 | 100 | 87 |
| 合 計 | 2,004 | 2,080 | 75 | 2,100 | 2,205 | 104 |

- (注) 1. 貸借対照表計上額は、平成25年9月末における市場価格等に基づいております。
 2. 「社債」には政府保証書、公社公団債、金融債、事業債が含まれます。
 3. 上記の「その他」は、外国証券及び投資信託等であります。

3. 時価評価されていない有価証券の主な内容及び貸借対照表計上額

(単位:百万円)

| 項 目 | 24年9月 貸借対照表計上額 | 25年9月 貸借対照表計上額 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| そ の 他 有 価 証 券 | 15 | 15 |
| 非 上 場 株 式 | 15 | 15 |
| 非 上 場 外 国 証 券 | — | — |

地域貢献に関する情報開示

● 地域に貢献するしおしんの経営姿勢

当組合は、新潟県南部の魚沼エリアを営業区域とし、地元の中小零細事業者や住民が組合員となって、お互い助け合い、発展していくという相互扶助の精神に基づき運営されている協同組合組織金融機関です。

中小零細事業者や住民一人一人の顔が見えるきめの細かな取引を基本としており、常に組合員の事業の発展や生活の質の向上に貢献する為、組合員の利益を第一に考えることを基本としております。

また、地域社会の一員として、当組合の経営資源を活用し、地域社会の生活の質や文化の向上に積極的に取り組んでおります。これからも、組合員の豊かな暮らしづくりに奉仕するために、円滑な資金供給と金融サービスを提供していくことはもちろんのこと、文化的・社会的貢献活動を通じ、組合員の暮らしにうるおいを与え、地元振興に積極的に資する、地元の金融機関として在り続けます。

※「経営革新等支援機関」の認定を平成24年11月5日に受け、中小企業の経営課題に対応するために、財務内容等の経営状況の分析や事業計画の策定支援・実行支援等を行うための体制整備を図っています。又、中小企業の経営支援を目的に、本部内に「魚沼の中小企業経営支援協議会」を設置、中小企業経営支援委員会を組織し、(株)タナベ経営との連携による「魚沼の経営塾」を立ち上げました。取引先50社が参加し経営力強化に向けて年4回のセミナー開催と終了後の異業種交流会や個別相談等に取組んでいます。

● 融資を通じた地域貢献

地元中小企業及び個人のお客様をはじめとする地域への円滑な資金供給を重要な使命と捉え、新商品の提供などを通じて、地域のお客様の資金のニーズにお応えします。

貸出金業種別残高・構成比

(単位:百万円)

| 業 種 別 | 平成24年9月 | | 平成25年9月 | |
|-----------------|---------|--------|---------|--------|
| | 金 額 | 構成比 | 金 額 | 構成比 |
| 製 造 業 | 463 | 3.0% | 555 | 3.7% |
| 建 設 業 | 1,248 | 8.1% | 1,182 | 7.8% |
| 卸 売 ・ 小 売 業 | 1,278 | 8.3% | 1,359 | 9.0% |
| 各 種 サ ー ビ ス 業 | 2,703 | 17.6% | 2,618 | 17.3% |
| そ の 他 の サ ー ビ ス | 1,430 | 9.3% | 1,387 | 9.2% |
| 小 計 | 7,125 | 46.4% | 7,103 | 47.0% |
| 地 方 公 共 団 体 | 1,256 | 8.2% | 1,537 | 10.2% |
| 個人(住宅・消費・納税資金等) | 6,969 | 45.4% | 6,458 | 42.8% |
| 合 計 | 15,350 | 100.0% | 15,099 | 100.0% |

※金額は単位未満切り捨て、構成比は単位未満四捨五入で表示しております。

● 中小企業等金融円滑化に関する取組み

25年3月末に中小企業金融円滑化法の期限が到来致した後も、取引先に対する融資の取組や方針はなんら変わることなく、当組合は、公共的使命を全うするため、地域社会・地域経済の発展に貢献することを経営理念に掲げ、創意と工夫を活かして、組合員や地域社会の期待・信頼に応え、適切な情報開示を行うとともに、組合員の皆様との対話により金融の円滑化に取り組んでいます。

中小企業者及び個人のお客様から、貸付けの条件の変更等に関する申込みがあった場合は、当組合の業務の健全かつ適切な運営の確保に留意しつつ、申込みに至った背景や事情、事業や収入に関する将来の見通し、財産その他の状況を総合的に勘案し、貸付けの条件を変更させていただくなど、積極的かつ柔軟に対応しております。

金融円滑化に向けた取り組み状況

債務者が中小企業者である場合

| | | 24年3月 | 24年9月 | 25年3月 | 25年9月 |
|-------------------|---------|-------|-------|-------|-------|
| 貸付の変更等の申込を受けた貸付債権 | 金額(百万円) | 2,942 | 3,240 | 4,228 | 4,611 |
| | 件数(件) | 225 | 253 | 294 | 326 |

債務者が住宅資金借入者である場合

| | | 24年3月 | 24年9月 | 25年3月 | 25年9月 |
|-------------------|---------|-------|-------|-------|-------|
| 貸付の変更等の申込を受けた貸付債権 | 金額(百万円) | 583 | 608 | 686 | 700 |
| | 件数(件) | 69 | 75 | 80 | 82 |

■ガバナンスの強化の取組

当組合では、組合員の代表である総代の機能を強化し、組合員の声を経営に反映させる仕組みを整備し、経営の情報開示の充実と、総代地区会議等の活用により、その都度、組合員の皆様の声を聞き、開かれた組合経営に努めてまいりました。

■具体的実績

1. 役員に関して
 - 1) 平成16年6月より「員外監事」を1名選任している
 - 2) 平成17年6月より「常勤監事」を1名選任している
 - 3) 平成18年6月に定款による「理事の定数」を2名削減している
 - 4) 平成21年6月より地区代表理事を総代より選出している
2. 総代に関して
 - 1) 「総代地区会議」を年2回定期開催している
 - 2) 平成18年6月に全国初の「女性総代」を誕生させた
 - 3) 平成18年11月と21年6月に「総代の研修会」を実施した
 - 4) 平成21年6月に「総代の定年制」実施、上限を75歳とした
3. その他
 - 1) 平成16年4月より外部監査として「監査法人」を選任している
 - 2) 平成23年11月に総代及び信栄会員への研修会を実施した

■今後の課題

- 1) 通常総代会及び総代地区会議への出席率の向上
- 2) 「女性役員」の登用についての検討
- 3) 理事監事の専門研修の実施



■全店合計の状況報告

| | 23年9月末 | 24年9月末 | 25年9月末 |
|--------------|-----------|-----------|-----------|
| 預積金・期末残高(注1) | 30,834百万円 | 30,433百万円 | 30,433百万円 |
| 対前期増減 | ▲64百万円 | ▲401百万円 | 0百万円 |
| 貸出金・期末残高 | 16,164百万円 | 15,350百万円 | 15,099百万円 |
| 対前期増減 | ▲210百万円 | ▲814百万円 | ▲251百万円 |
| 融資取引先数(注2) | 2,021先 | 2,144先 | 2,160先 |
| 対前期増減 | 101先 | 123先 | 16先 |
| 定期積金契約先数 | 5,037先 | 4,655先 | 4,321先 |
| 対前期増減 | ▲325先 | ▲382先 | ▲334先 |
| 年金友の会・会員数 | 2,673人 | 2,726人 | 2,749人 |
| 対前期増減 | ▲60人 | 53人 | 23人 |
| 信栄会・会員数 | 583人 | 608人 | 604人 |
| 対前期増減 | 25人 | 25人 | ▲4人 |
| 組合員数 | 11,107人 | 11,126人 | 11,231人 |
| 対前期増減 | 18人 | 19人 | 105人 |

(注1) 預積金・期末残高は、本部を含む。

(注2) 融資取引先数は「割引手形」「手形貸付」「証書貸付」の先数(代理貸、当座貸越を除く)

■本店の状況報告

| | 23年9月末 | 24年9月末 | 25年9月末 |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 預積金・期末残高 | 10,426百万円 | 10,246百万円 | 10,378百万円 |
| 対前期増減 | 16百万円 | ▲180百万円 | 132百万円 |
| 貸出金・期末残高 | 6,573百万円 | 6,202百万円 | 6,199百万円 |
| 対前期増減 | ▲11百万円 | ▲371百万円 | ▲3百万円 |
| 融資取引先数 | 627先 | 644先 | 621先 |
| 対前期増減 | 15先 | 17先 | ▲23先 |
| 定期積金契約先数 | 1,585先 | 1,459先 | 1,322先 |
| 対前期増減 | ▲85先 | ▲126先 | ▲137先 |
| 年金友の会・会員数 | 1,010人 | 1,015人 | 1,021人 |
| 対前期増減 | ▲37人 | 5人 | 6人 |
| 信栄会・会員数 | 113人 | 116人 | 113人 |
| 対前期増減 | ▲5人 | 3人 | ▲3人 |
| 組合員数 | 3,600人 | 3,584人 | 3,588人 |
| 対前期増減 | ▲6人 | ▲16人 | 4人 |

■石打支店の状況報告

| | 23年9月末 | 24年9月末 | 25年9月末 |
|-----------|----------|----------|----------|
| 預積金・期末残高 | 6,628百万円 | 6,468百万円 | 6,407百万円 |
| 対前期増減 | ▲104百万円 | ▲160百万円 | ▲61百万円 |
| 貸出金・期末残高 | 3,319百万円 | 3,009百万円 | 2,839百万円 |
| 対前期増減 | ▲203百万円 | ▲310百万円 | ▲170百万円 |
| 融資取引先数 | 281先 | 294先 | 294先 |
| 対前期増減 | 10先 | 13先 | 0先 |
| 定期積金契約先数 | 808先 | 712先 | 655先 |
| 対前期増減 | ▲127先 | ▲96先 | ▲57先 |
| 年金友の会・会員数 | 572人 | 592人 | 597人 |
| 対前期増減 | ▲5人 | 20人 | 5人 |
| 信栄会・会員数 | 127人 | 127人 | 125人 |
| 対前期増減 | 1人 | 0人 | ▲2人 |
| 組合員数 | 2,113人 | 2,095人 | 2,084人 |
| 対前期増減 | ▲20人 | ▲18人 | ▲11人 |

営業店の状況報告

平成25年9月

■五日町支店の状況報告

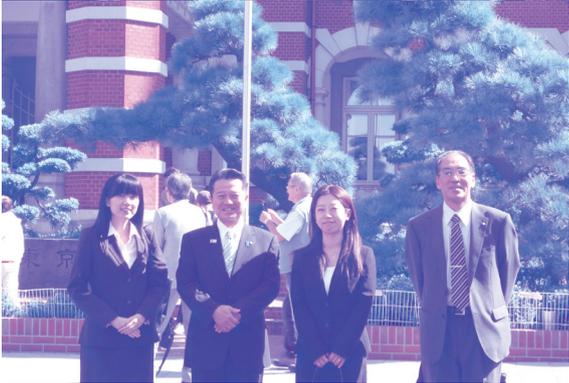
| | 23年9月末 | 24年9月末 | 25年9月末 |
|-----------|----------|----------|----------|
| 預積金・期末残高 | 5,821百万円 | 5,705百万円 | 5,720百万円 |
| 対前期増減 | ▲64百万円 | ▲116百万円 | 15百万円 |
| 貸出金・期末残高 | 1,987百万円 | 1,889百万円 | 1,904百万円 |
| 対前期増減 | 18百万円 | ▲98百万円 | 15百万円 |
| 融資取引先数 | 414先 | 445先 | 461先 |
| 対前期増減 | 37先 | 31先 | 16先 |
| 定期積金契約先数 | 964先 | 895先 | 855先 |
| 対前期増減 | ▲35先 | ▲69先 | ▲40先 |
| 年金友の会・会員数 | 487人 | 482人 | 477人 |
| 対前期増減 | ▲8人 | ▲5人 | ▲5人 |
| 信栄会・会員数 | 125人 | 131人 | 128人 |
| 対前期増減 | ▲1人 | 6人 | ▲3人 |
| 組合員数 | 1,876人 | 1,889人 | 1,920人 |
| 対前期増減 | 30人 | 13人 | 31人 |

■津南支店の状況報告

| | 23年9月末 | 24年9月末 | 25年9月末 |
|-----------|----------|----------|----------|
| 預積金・期末残高 | 5,488百万円 | 5,513百万円 | 5,442百万円 |
| 対前期増減 | 261百万円 | 25百万円 | ▲71百万円 |
| 貸出金・期末残高 | 2,457百万円 | 2,317百万円 | 2,229百万円 |
| 対前期増減 | ▲14百万円 | ▲140百万円 | ▲88百万円 |
| 融資取引先数 | 396先 | 416先 | 408先 |
| 対前期増減 | 14先 | 20先 | ▲8先 |
| 定期積金契約先数 | 1,045先 | 984先 | 891先 |
| 対前期増減 | ▲29先 | ▲61先 | ▲93先 |
| 年金友の会・会員数 | 441人 | 453人 | 461人 |
| 対前期増減 | ▲7人 | 12人 | 8人 |
| 信栄会・会員数 | 145人 | 154人 | 157人 |
| 対前期増減 | 16人 | 9人 | 3人 |
| 組合員数 | 1,993人 | 2,013人 | 2,043人 |
| 対前期増減 | 6人 | 20人 | 30人 |

■小出郷支店の状況報告

| | 23年9月末 | 24年9月末 | 25年9月末 |
|-----------|----------|----------|----------|
| 預積金・期末残高 | 2,157百万円 | 2,161百万円 | 2,209百万円 |
| 対前期増減 | ▲129百万円 | 4百万円 | 48百万円 |
| 貸出金・期末残高 | 1,805百万円 | 1,921百万円 | 1,926百万円 |
| 対前期増減 | ▲20百万円 | 116百万円 | 5百万円 |
| 融資取引先数 | 303先 | 345先 | 376先 |
| 対前期増減 | 25先 | 42先 | 31先 |
| 定期積金契約先数 | 635先 | 605先 | 598先 |
| 対前期増減 | ▲49先 | ▲30先 | ▲7先 |
| 年金友の会・会員数 | 163人 | 184人 | 193人 |
| 対前期増減 | ▲3人 | 21人 | 9人 |
| 信栄会・会員数 | 73人 | 80人 | 81人 |
| 対前期増減 | 14人 | 7人 | 1人 |
| 組合員数 | 1,525人 | 1,545人 | 1,596人 |
| 対前期増減 | 8人 | 20人 | 51人 |



MEMO

A memo template featuring a blue border and a series of horizontal dashed lines for writing. The word "MEMO" is printed in a bold, blue, sans-serif font at the top left. The writing area is enclosed in a rounded rectangular frame with a solid blue border. The dashed lines are evenly spaced and extend across the width of the page, providing a guide for text entry.