



SAWARA SHINKIN BANK MIDTERM REPORT 2016

佐原信用金庫の現況

2016.4~2016.9

Profile

of SAWARA SHINKIN BANK

プロフィール

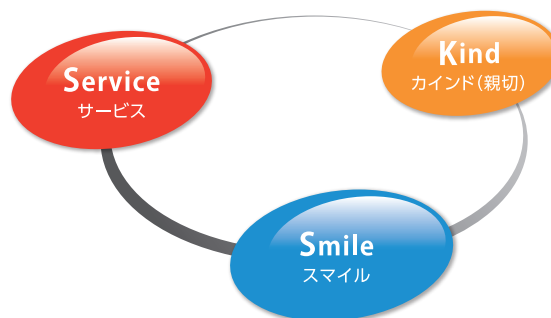
経営方針

佐原信用金庫は、中小企業ならびに地域住民のための会員制度による協同組織金融機関として地域密着を基本とした健全経営に徹し、会員や利用者ならびに地域のニーズに応えることを経営の基本としております。

現在、地域金融機関を取り巻く経営環境は大変厳しい状況にあります。このような時にあっても佐原信用金庫は健全経営と地域密着を不変の基本方針として堅持し、お客様から信頼される、お客様に愛される、そしてお客様のお役に立つ信用金庫を目指してまいります。

概要 (平成 28 年 9 月 30 日現在)

名称	佐原信用金庫	会員数	13,977 人
創業	昭和 4 年 3 月 29 日	預金	2,015 億円
本店所在地	〒287-8601 千葉県香取市佐原イ 525	貸出金	656 億円
代表電話番号	0478-54-2121	自己資本比率	13.36%
出資金	821 百万円	役職員数	207 人



シンボルマーク



SSK は、佐原信用金庫の頭文字であると同時にサービス、スマイル、カインド（親切）を表し、「いつもにこにこと愛情を込めて親切に奉仕する人間性に溢れる信用金庫」という願いが込められています。

各文字がつながっているのは、役職員の団結を示しており、マーク全体では、千葉、佐原、鹿嶋を結ぶ地域金融機関としての発展を表現しており、上下の凸部分は未来への躍進を象徴しております。マークの色の赤は若さと情熱を表しております。

会員のみなさま、地域のみなさまに 「選ばれる信用金庫」を目指して



みなさまには、平素より佐原信用金庫に格別のご愛顧とお引き立てを賜り、心より厚く御礼申し上げます。

このほど、当金庫へのご理解をより深めていただくために『佐原信用金庫の現況 SAWARA SHINKIN BANK MIDTERM REPORT 2016』を作成いたしました。

平成28年度上半期の業績および地域貢献などについてご報告させていただきますので、ご高覧いただければ幸いです。

当金庫は、「新たな中期経営計画（27年度～29年度）」を策定し、中長期的に安定した収益基盤の強化を目指すとともに、地方創生への積極的な貢献、経営管理態勢の一層の強化に役職員一同全力で取り組んでおり、28年度は3か年計画の中間年度として重要な年度であります。

平成28年9月末の預金残高は、地域のみなさまの温かいご支援により前期末比39億91百万円増加し2,015億54百万円となり、貸出金残高も、個人向け融資の増加などにより、656億41百万円と前期末比7億39百万円増加いたしました。引き続き、地域の事業者のみなさまや個人のお客様の資金ニーズに積極的にお応えするとともに、課題解決型金融の取り組みを強化していくことで、貸出金の増強を図り、経営の健全性の維持・向上に努めてまいります。

当金庫は、地域密着と健全経営を不変の基本方針として堅持しつつ、これまで以上の信頼とご支持を得られるよう顧客サービスの一層の向上を図り、地域のみなさまに「選ばれる信用金庫」を目指してまいりますので、何卒一層のご支援、お引き立てを賜りますようお願い申し上げます。

平成28年11月

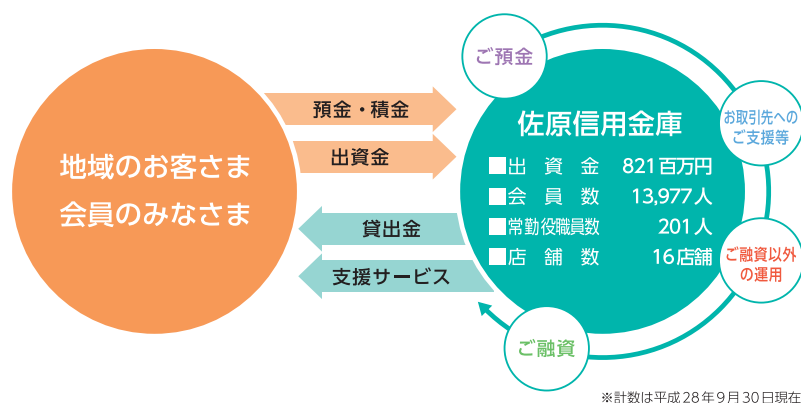
理事長 小森 哲

当金庫と地域社会

—— 当金庫の地域活性化への取り組みについて ——

当金庫は、千葉県北東部および茨城県鹿行地域を主な事業地域として、地元の中小企業者や住民が会員となって、お互いに助け合い、お互いに発展していくことを共通の理念として運営されている相互扶助型の金融機関です。

地元のお客さまからお預かりした大切な資金（預金・積金）を、地元で資金を必要とするお客さまにご融資を行い、事業や生活の繁栄のお手伝いをするとともに、地域社会の一員として地元の中小企業者や住民との強い絆とネットワークを形成し、地域経済の持続的発展に努めております。



お客さまのご預金について

当金庫は、着実な資産形成のお手伝いをするために安全・確実な預金商品を豊富に取り揃えております。

また、個人向け国債や生命保険、投資信託等金融商品のラインナップを充実させ、みなさまの資産運用ニーズに幅広く対応しております。

お客さまへのご融資について

当金庫は、地域と共存する金融機関として、事業者のみなさまには設備資金や運転資金を通じて事業の発展に貢献するとともに、個人のみなさまには住宅ローンや消費者ローンを取り揃えてご要望に即した融資を行っております。

また、地方公共団体向け融資は公共施設や道路の整備等に活用されております。

ご融資以外の運用について

当金庫は、みなさまのご預金を、ご融資による運用以外に預け金や有価証券等による運用も行っております。預け金は、主に信金中央金庫への定期預金等として、有価証券は市場リスクを適切に管理しつつ、安全性、流動性および収益性に十分配慮して、国債等債券を中心に効率的な運用に努めております。

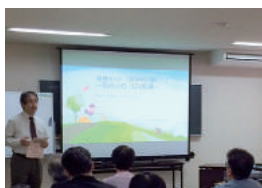
地域密着型金融への取り組みについて

当金庫は、平成27年度より「新たな中期経営計画（27年度～29年度）」を策定し更なる地域密着型金融の推進に向け取り組んでおります。3か年計画では、地域の協同組織金融機関として、地域に好循環をもたらす地域経済の底上げに貢献すべく、金融仲介機能を発揮し、地域社会やお客さまの課題解決、成長・発展等に向けた支援に取り組んでまいります。

また、同計画の重点項目として「地域密着型金融の深化」、「地方創生に向けた取り組み」を掲げ、支援強化を目的として設置した「地域金融推進室」を中心に各種施策に取り組んでおります。

①地域密着型金融の深化

お客さまのライフステージに応じた課題に対して、外部機関や外部専門家と連携しながら適切な解決策を提供することでコンサルティング機能を発揮してまいります。



■創業者向けセミナーの開催

（平成28年10月1日）

創業支援の一環として、「創業者向けセミナー」を千葉県香取市、香取市、佐原商工会議所等と共催し、創業に必要な知識、情報を提供することで新規創業を検討されている方や創業間もない方を応援しています。

■創業補助金等申請支援

国や県の創業補助金や香取市の空き店舗助成金の紹介、申請のお手伝いをして、創業時に必要な資金を金融の面からだけでなく様々な形で応援しています。

②地方創生に向けた取り組み

「まち・ひと・しごと創生総合戦略」に積極的に参画し、地方公共団体が策定する「地方版総合戦略」の推進に協力しながら、地域における金融機能高度化に向けた取り組みを強化しています。



■農業と観光業の成長産業化に向けた取り組み

（平成28年8月3日）

当金庫では香取地区の成長産業を農業、観光業と位置付け、新規就農者や農業6次産業化に向けた取り組みを支援すると共に全国の信用金庫ネットワークを活かしながら千葉県や香取市の観光情報発信、観光客の誘致を行っております。

地域が主体となっていく観光に関連した事業活動を支援する為、香取市と「千葉県香取市の観光活性化に関する連携協定」を締結し、その一環として観光活性化ファンド「千葉・江戸優り佐原観光活性化ファンド」を組成しています。

■地域経済分析システム (RESAS・リーサス) セミナーの開催

金融機能高度化への取り組みの一環として、経済産業省関東経済産業局と連携して香取地区内の市町村職員向けに「地域経済分析システム (RESAS)」セミナーを開催いたしました。

中小企業の経営支援に関する取り組みについて

当金庫は、地域金融機関として、お客さまからの資金需要や貸出条件の変更等の申し出があった場合には、これまでと同様、お客さまの抱えている課題を把握したうえで、その解決に向けて真摯に取り組めます。また、中小企業経営が多様化・複雑化する中で専門性の高い支援事業を行うため、「経営革新等支援機関」として認定を受け、財務分析や経営改善計画の策定などに関する指導や助言を行い、コンサルティング機能を発揮し、地域企業の再生支援に全力を傾注して取り組んでまいります。

預金・積金、預かり資産の状況

預金・積金残高は、平成28年3月末に比べ39億91百万円、2.0%増加の2,015億54百万円となりました。内訳は、個人預金は8億77百万円増加し、法人預金は31億14百万円増加しております。

預かり資産残高は、平成28年3月末に比べ8億47百万円、3.6%減少し、229億5百万円となりました。

預金・積金残高

(金額単位：百万円)

区 分	平成28年3月末	平成28年9月末
個 人	171,962	172,839
法 人	25,601	28,715
合 計	197,563	201,554

預かり資産残高

(金額単位：百万円)

区 分	平成28年3月末	平成28年9月末
国 債	3,354	2,575
生命保険	19,573	19,563
投資信託	824	766
合 計	23,752	22,905

貸出金の状況

貸出金残高は、平成28年3月末に比べ7億39百万円、1.13%増加の656億41百万円となりました。内訳は、事業性資金が、建設業及び不動産業向け等の貸出減少が影響し、1億28百万円減少したものの、個人向け資金は、住宅ローン・フリーローンへの取組強化等により5億91百万円増加いたしました。

貸出金残高

(金額単位：百万円)

区 分	平成28年3月末	平成28年9月末
個 人	24,042	24,633
法 人	40,859	41,007
合 計	64,902	65,641

貸出金業種別残高

(金額単位：百万円)

区 分	平成28年3月末	平成28年9月末
事 業	32,899	32,771
製造業	2,218	2,223
農業・林業	2,480	2,456
建設業	5,900	5,533
卸売業・小売業	6,225	6,244
不動産業	6,356	6,171
各種サービス	6,650	6,488
その他事業	3,070	3,646
地方公共団体	7,960	8,236
個人(住宅・消費等)	24,042	24,633
合 計	64,902	65,641

業務純益等の損益

(金額単位：百万円)

区 分	平成27年度上期(4月～9月)	平成28年度上期(4月～9月)
業務純益	64	42
経常利益	136	215
当期純利益	132	227

金融再生法に基づく開示債権の概要

金融再生法における開示債権は、平成28年3月末から93百万円増加し、22億53百万円となり、金融再生法総与信額657億49百万円に対する不良債権比率は3.42%となりました。

(金額単位：百万円)

(注)

区 分	平成28年3月末	平成28年9月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	419	390
危険債権	1,382	1,510
要管理債権	357	352
合 計 (A)	2,160	2,253
債権額 (B)	65,015	65,749
不良債権比率 (A/B)	3.32%	3.42%

- 1.破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産・会社更生法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です。
- 2.危険債権とは、債務者が経営破綻の状態に至っていないが、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出来ない可能性の高い債権です。
- 3.要管理債権とは、3カ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権です。

自己資本比率（国内基準）

自己資本比率は、資産額に対する自己資本額の比率であり、早期是正措置の発動基準であることからご理解いただけますように、金融機関にとって財務体質を示す非常に重要な指標の一つであります。平成28年9月末の自己資本比率は、利益計上による内部留保の増加はありましたが、預け金等のリスク・アセットの増加により、13.36%となりました。

自己資本の構成に関する事項

(金額単位：百万円)

項 目	平成28年3月末		平成28年9月末	
		経過措置による 不算入額		経過措置による 不算入額
普通出資又は非累積的永久優先出資に係る会員勘定の額	6,998		7,227	
うち、出資金及び資本剰余金の額	821		821	
うち、利益剰余金の額	6,202		6,405	
うち、外部流出予定額(△)	24		—	
うち、上記以外に該当するものの額	△0		—	
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	320		165	
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	320		165	
コア資本に係る基礎項目の額	A 7,319		7,392	
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	3	4	3	4
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額	3	4	3	4
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	7	11	7	11
コア資本に係る調整項目の額	B 10		10	
自己資本の額（A－B）	C 7,308		7,382	
信用リスク・アセットの額の合計額	48,237		50,482	
資産（オン・バランス）項目	48,089		50,336	
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額	△1,640		△1,635	
うち、無形固定資産（のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）	4		4	
うち、繰延税金資産	11		11	
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	△1,655		△1,651	
オフ・バランス取引等項目	147		145	
CVAリスク相当額を8%で除して得た額	0		0	
中央清算機関関連エクスポージャーに係る信用リスク・アセットの額	0		0	
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額	4,751		4,751	
リスク・アセット等の額の合計額	D 52,988		55,234	
自己資本比率（C/D）	13.79%		13.36%	

注、リスク・アセット等とは、資産額にリスク・ウェイトを乗じ、リスクを反映させた資産額であります。

自己資本の充実度に関する事項

(金額単位：百万円)

	平成28年3月末		平成28年9月末	
	リスク・アセット	所要自己資本額	リスク・アセット	所要自己資本額
イ、信用リスク・アセット、所要自己資本の額の合計	48,237	1,929	50,482	2,019
①標準的手法が適用されるポートフォリオごとのエクスポージャー	49,845	1,993	52,086	2,083
現金	—	—	—	—
我が国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—
外国の中央政府及び中央銀行向け	15	0	14	0
国際決済銀行等向け	—	—	—	—
我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—
外国の中央政府等以外の公共部門向け	12	0	14	0
国際開発銀行向け	—	—	—	—
地方公共団体金融機構向け	30	1	30	1
我が国の政府関係機関向け	36	1	31	1
地方三公社向け	—	—	—	—
金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	11,700	468	14,335	573
法人等向け	7,896	315	7,030	281
中小企業等向け及び個人向け	16,108	644	16,790	671
抵当権付住宅ローン	2,018	80	2,241	89
不動産取得等事業向け	2,179	87	2,351	94
3ヵ月以上延滞等	316	12	328	13
取立未済手形	7	0	8	0
信用保証協会等による保証付	604	24	610	24
株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—
出資等	1,273	50	1,406	56
出資等のエクスポージャー	1,273	50	1,406	56
重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
上記以外	7,644	305	6,892	275
他の金融機関等の対象資本調達手段のうち対象普通出資等に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー	2,476	99	2,475	99
信用金庫連合会の対象普通出資等であってコア資本に係る調整項目の額に算入されなかった部分に係るエクスポージャー	1,369	54	1,358	54
特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	165	6	165	6
上記以外のエクスポージャー	3,632	145	2,892	115
②証券化エクスポージャー	—	—	—	—
③複数の資産を裏付とする資産（所謂ファンド）のうち、個々の資産の把握が困難な資産	31	1	31	1
④経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	15	0	15	0
⑤他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額	△1,655	△66	△1,651	△66
⑥CVAリスク相当額を8%で除して得た額	0	0	0	0
⑦中央清算機関関連エクスポージャー	0	0	0	0
ロ、オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	4,751	190	4,751	190
ハ、単体総所要自己資本額（イ＋ロ）	52,988	2,119	55,234	2,209

- 注 1. 所要自己資本の額＝リスク・アセット×4 %
 2. 「エクスポージャー」とは、資産（派生商品取引によるものを除く）並びにオフ・バランス取引及び派生商品取引の与信相当額等のことです。
 3. 「3ヵ月以上延滞等」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ月以上延滞している債務者に係るエクスポージャー及び「我が国の中央政府及び中央銀行向け」から「法人等向け」（「国際決済銀行等向け」を除く）においてリスク・ウェイトが150%になったエクスポージャーのことです。
 4. 当金庫は、基礎的手法により、オペレーショナル・リスク相当額を算定しています。
 < オペレーショナル・リスク相当額（基礎的手法）の算定方法 >
 粗利益（直近3年間のうち正の値の合計額）×15 %
 直近3年間のうち粗利益が正の値であった年数
 5. 単体総所要自己資本額＝単体自己資本比率の分母の額×4 %

有価証券の時価情報

満期保有目的の債券

(金額単位：百万円)

	種 類	平成 28 年 3 月末			平成 28 年 9 月末		
		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	1,527	1,727	199	1,526	1,754	227
	地方債	—	—	—	340	343	2
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社 債	—	—	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—	—
	小 計	1,527	1,727	199	1,867	2,097	229
時価が貸借対照表 計上額を超えないもの	国 債	—	—	—	—	—	—
	地方債	—	—	—	1,134	1,117	△17
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社 債	—	—	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—	—	—
	小 計	—	—	—	1,134	1,117	△17
合 計		1,527	1,727	199	3,002	3,215	212

- (注) 1. 時価は、期末日における市場価格等に基づいております。
 2. 上記の「その他」は、外国証券及び投資信託等です。
 3. 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券は本表には含めておりません。

その他有価証券

(金額単位：百万円)

	種 類	平成 28 年 3 月末			平成 28 年 9 月末		
		貸借対照表計上額	取得原価	差 額	貸借対照表計上額	取得原価	差 額
貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	株 式	—	—	—	—	—	—
	債 券	37,846	36,629	1,217	27,629	26,523	1,105
	国 債	30,179	29,023	1,155	20,204	19,168	1,036
	地方債	3,743	3,705	38	3,698	3,654	43
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社 債	3,924	3,900	23	3,725	3,700	25
	その他	6,335	4,930	1,404	4,631	3,739	892
	小 計	44,181	41,559	2,622	32,261	30,262	1,998
貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株 式	—	—	—	—	—	—
	債 券	—	—	—	308	308	△0
	国 債	—	—	—	—	—	—
	地方債	—	—	—	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社 債	—	—	—	308	308	△0
	その他	1,990	2,072	△81	3,182	3,433	△250
	小 計	1,990	2,072	△81	3,490	3,742	△251
合 計		46,172	43,631	2,540	35,752	34,004	1,747

- (注) 1. 貸借対照表計上額は、期末日における市場価格等に基づいております。
 2. 上記の「その他」は、外国証券及び投資信託等です。
 3. 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券は本表には含めておりません。

時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券

(金額単位：百万円)

	平成 28 年 3 月末	平成 28 年 9 月末
	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額
非上場株式	8	8
組合出資金	10	11
合 計	18	19

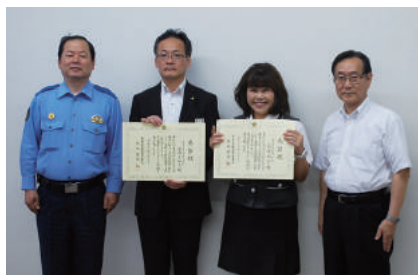
トピックス、地域社会貢献活動

佐原信用金庫は、さまざまな地域貢献活動を通して住み良い地域づくりに貢献いたします。



■ ご来店感謝デーの開催（4月）

鹿島支店が開設50周年を迎え、4月21日、22日お客様感謝デーを開催して「地元の新鮮野菜」を贈呈し、お客様よりご好評をいただきました。



■ 詐欺被害防止活動（4月・8月）

振り込め詐欺を未然に防いだとして、小見川支店・本店営業部の職員が香取警察署より感謝状を贈られました。



■ 千葉県への観光誘致活動（6月）

千葉県内の5信金が協働して、全国の信用金庫に対し千葉県内への観光誘致活動を行っています。6月には、神奈川県の信用金庫のお客様を香取市内へお迎えしました。



■ 献血と募金活動（7月）

「信用金庫の日（6月15日）」の社会貢献活動として、「献血と募金活動」に取り組みました。献血には66名が参加し、募金活動へは231名の役職員等が参加いたしました。



■ 伝統行事への参加（7月）

300年の伝統を誇る佐原の大祭夏祭りには、本宿支店の職員が参加し、NPO法人「まちおこし佐原の大祭振興協会」の法人会員として51名の職員が物品販売などを行いました。



■ 少年サッカー大会への協賛（9月）

香取市近隣地域との交流を目的に開催されている「香取市招待ジュニアサッカー交流大会」へ優勝カップを寄贈いたしました。

■ 店舗一覧 金融機関コード 1267

店舗名	所在地	電 話	自動機ご利用時間		
			平 日	土曜日	日曜・祝日
本 店	香取市佐原イ 525	0478-54-2120	8:00～21:00	8:00～20:00	8:00～20:00
本 宿 支 店	香取市佐原イ 3394-2	0478-52-5511	8:00～19:00	8:45～17:00	8:45～17:00
小 見 川 支 店	香取市小見川 319	0478-82-3121	8:00～19:00	8:45～17:00	8:45～17:00
多 古 支 店	香取郡多古町多古 2752-2	0479-76-2411	8:00～19:00	8:45～17:00	—
笹 川 支 店	香取郡東庄町笹川い 5561-37	0478-86-0533	8:00～20:00	8:45～17:00	8:45～17:00
神 崎 支 店	香取郡神崎町神崎本宿 1927	0478-72-2121	8:00～19:00	8:45～17:00	—
下 総 支 店	成田市高岡 133-1	0476-96-2211	8:00～20:00	8:45～17:00	8:45～17:00
大 栄 支 店	成田市伊能 562-1	0476-73-6121	8:00～20:00	8:45～17:00	8:45～17:00
潮 来 支 店	潮来市潮来 463-2	0299-62-2564	8:00～20:00	8:45～17:00	8:45～17:00
麻 生 支 店	行方市麻生 106-4	0299-72-0761	8:00～19:00	8:45～17:00	—
鹿 島 支 店	鹿嶋市宮中1丁目 8-21	0299-82-3411	8:00～19:00	8:45～17:00	—
都 賀 支 店	千葉市若葉区都賀4丁目 8-13	043-232-1341	8:00～19:00	—	—
作 草 部 支 店	千葉市稲毛区作草部2丁目 2-50	043-254-6811	8:00～19:00	8:45～17:00	8:45～17:00
成 田 支 店	成田市東町 601-4	0476-23-1711	8:00～19:00	8:45～17:00	—
佐 倉 支 店	佐倉市鍋木町2丁目 6-3	043-486-1131	8:00～19:00	—	—
本店営業部 北 出 張 所	香取市北1丁目 6	0478-54-2177	8:00～21:00	8:00～21:00	8:00～21:00