

2015.09
MINI
DISCLOSURE



信用組合岡山商銀

経営理念

協同組織金融機関として社会的責任を果たして行く為
組合創立の理念に立脚した事業運営に徹するとともに
相互扶助の精神にのっとり金融の実践活動を通じて
地域の組合員等の発展に寄与する

経営方針

1. 中小零細事業者の金融の円滑化に寄与する
2. 個人の金融の円滑化に寄与する
3. 組合員の経済的地位の向上に資する
4. 地域社会の発展に貢献する

ごあいさつ

平素は、皆さまには格別のご愛顧を賜り、厚くお礼申し上げます。

さて、平成27年度上半期のわが国経済は節約志向による個人消費の減少と米国経済軟化等の影響を受けた輸出の減少、また中国経済の不安による金融市場の動揺等により、景気回復の動きは少し足踏みを見せていました。しかし、政府による経済政策の推進により、個人消費や雇用の拡大・賃上げ等の広い分野で経済状況の改善がみられ、景気回復は緩やかな上昇を示しているものの、地方経済へは浸透していません。平成27年度下半期には、「地方への好循環拡大に向けた緊急経済対策」により、賃金の上昇が定着、雇用・所得環境が引続き改善し、堅調な民需に支えられた景気回復が一層期待されます。

当組合は、地域の協同組織金融機関として、組合員の皆さまへの資金の円滑な供給と金融サービスの強化のため、地域経済の発展に努めてまいりました。

本年度は、経営力強化を図ることを最重要課題とし、戦略目標として、「取引基盤の強化」、「収益力の強化」、「健全性の強化」、「組織力の強化」の四項目を盛り込んだ「平成27年度経営計画」を策定し、鋭意に取り組んでおり、9月30日時点での預金量は257億円、貸出金量は118億円となりました。これも、ひとえに皆様のご支援によるものと心から感謝申し上げます。

当組合は営業開始以来一貫して、中小企業金融の円滑化、利便性向上などに努めてまいりました。今後も地域密着型金融の着実な実践により、地域の更なる発展に貢献するとともに、安心してお取引いただける信頼性の高い信用組合となれるよう、役職員一同、日々精励してまいります。

今後とも、皆さまにおかれましては一層のご愛顧を賜りますよう、お願い申し上げます。

平成27年9月
信用組合岡山商銀
理事長 山本 龍雄

当組合の概要

設立	昭和 37 年 8 月	(平成 27 年 9 月 30 日現在)
預 金	257 億 84 百万円	
貸 出 金	118 億 45 百万円	
出 資 金	7 億 73 百万円	
組合員数	7,330 名	
役職員数	36 名	
営業区域	岡山県、鳥取県、香川県	

店舗一覧

本 店



〒700-0971
岡山市北区野田二丁目 7 番 9 号
電話番号 086-241-8181
ATM 設置台数:1台

倉敷支店



〒712-8061
倉敷市神田二丁目 2 番 37 号
電話番号 086-448-8884
ATM 設置台数:1台

平成 27 年度 経営計画

当組合は中小零細事業者・勤労者等のための協同組合組織金融機関として、その使命・役割を果たしていくため、明確な経営戦略を立て、経営基盤の構築、内部管理態勢の強化などにより、一層の経営の健全性の維持・確保に努めていきます。

経営計画

- 取引基盤の強化…地域密着の強化・営業推進の整備
- 収益力の強化…収益基盤の強化・リスク管理の強化
- 健全性の強化…資産の健全性の確保・法令等遵守の徹底
- 組織力の強化…人材育成と職場活性化・事務管理の充実

預金・貸出金の状況

(単位:百万円)

区 分	平成 26 年 9 月末	平成 27 年 9 月末	増減率(%)
預 金 残 高	25,923	25,784	▲0.53%
貸 出 金 残 高	11,968	11,845	▲1.03%

●預金残高の推移

5月と6月に「特別定期預金」と「定期積金大造君」の預金キャンペーンを実施、8月と9月は「マル徳定期預金」と「特別定期預金」の預金キャンペーンを実施するなど、地域に密着した営業活動を展開しましたが、株式や不動産への投資等により、預金残高が減少しました。

●貸出金残高の推移

個人向けローンは着実に浸透し、さらに前年度は、法人向け融資の多様化を図り、「ビジネスローン」や「アパートローン」の取扱を開始するなど積極的に取り組んでいましたが、法人向け融資は資金需要が伸びておらず、また、金融機関の貸出競争の激化により、厳しい状況が続いております。

損益の状況

(単位:百万円)

項目	平成 26 年 9 月	平成 27 年 9 月
コア業務純益	49	76
業務純益	56	47
経常利益	39	34
当期純利益	26	16

自己資本比率

区分	平成 26 年 9 月	平成 27 年 9 月	増減
自己資本比率	9.78%	11.18%	1.40%

※自己資本比率

リスク資産(貸出金など)に対する自己資本(出資金や内部留保など)の占める割合で、金融機関の経営の健全性を示す重要な指標の一つです。国内でのみ営業している金融機関には国内基準である4%が、国際業務を営む金融機関に対しては8%が適用されます。当組合の自己資本比率は、11.18%となっており、国内基準を大きく上回っています。

※自己資本比率算出方法

$$\text{自己資本比率} = \frac{\text{自己資本総額(1,744 百万円)}}{\text{リスクアセット総額(15,591 百万円)}} = 11.18\%$$

有価証券の時価情報

(単位:百万円)

	平成 26 年 9 月	平成 27 年 9 月
帳簿価格	3,804	8,671
時 価	3,893	8,770
評価損益	89	99

金融再生法開示債権

(単位:百万円)

区 分	平成 26 年 9 月	平成 27 年 9 月
破産更生債権およびこれらに準ずる債権	772	456
危険債権	190	143
要管理債権	851	1,799
不良債権合計	1,814	2,399
正常債権	10,166	9,455
合計	11,981	11,854
不良債権比率	15.14%	20.24%

※注1. 平成 27 年 9 月末の債務者区分については、同年 3 月末時点における債務者区分を基準とし、同年 4 月 1 日から 9 月末までの間に倒産、不渡り等の客観的な事象による債務者区分の変更等があった債務者については、当組合の自己査定基準に基づき債務者区分の見直しを行っています。

2. 「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。
3. 「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。
4. 「要管理債権」とは、「3ヶ月以上の延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する債権です。
5. 「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。

貸借対照表

資産の部

(単位:千円)

科 目	平成 26 年 9 月末	平成 27 年 9 月末
預け金(無利息分を除く)	12,005,044	7,109,373
有 価 証 券	3,895,650	8,770,908
貸 出 金	11,968,335	11,845,216
そ の 他	55,000	55,000
資 金 運 用 勘 定 計	27,924,029	27,780,498
現 金	374,110	455,528
そ の 他 資 産	136,843	101,118
有 形 固 定 資 産	376,400	372,663
無 形 固 定 資 産	1,995	2,384
繰 延 税 金 資 産	-	-
貸 倒 引 当 金	508,615	361,401
資 産 合 計	28,304,763	28,350,792

負債・純資産の部

(単位:千円)

科 目	平成 26 年 9 月末	平成 27 年 9 月末
預 金 積 金	25,923,429	25,784,934
借 用 金	540,911	476,423
そ の 他	19,417	22,862
資 金 調 達 勘 定 計	26,483,759	26,284,221
そ の 他 負 債	214,244	206,619
賞 与 引 当 金	13,656	13,441
役 員 賞 与 引 当 金	-	-
退 職 給 付 引 当 金	51,861	52,418
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	38,850	43,150
そ の 他 の 引 当 金	17	14
繰 延 税 金 負 債	27,192	26,657
負 債 合 計	26,829,582	26,626,521
出 資 金	717,450	773,642
利 益 剰 余 金	694,281	877,967
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	63,449	72,661
純 資 産 合 計	1,475,181	1,724,271
負 債 及 び 純 資 産 合 計	28,304,763	28,350,792

損益計算書

(単位:千円)

科 目	平成 26 年 9 月末	平成 27 年 9 月末
経 常 収 益	313,131	331,238
業 務 収 益	313,131	328,665
資 金 運 用 収 益	309,259	322,015
役 務 取 引 等 収 益	3,406	3,358
そ の 他 業 務 収 益	465	3,291
臨 時 収 益	-	2,572
経 常 費 用	273,896	296,808
業 務 費 用	256,556	281,296
資 金 調 達 費 用	70,801	62,226
役 務 取 引 等 費 用	4,049	4,191
そ の 他 業 務 費 用	-	-
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	▲7,474	29,340
経 費	189,178	185,538
臨 時 費 用	17,339	15,512
特 別 利 益	-	-
特 別 損 失	-	136
税 引 前 当 期 純 利 益	39,253	34,292
法 人 税、住 民 税 お よ び 事 業 税	12,699	17,776
法 人 税 等 調 整 額	-	-
当 期 純 利 益	26,536	16,516

個人向けローン商品

地域の皆様のお役に立てるよう、様々な商品をご用意しています。

商 品	ご融資金額	内 容
	ご融資期間	
おまとめローン 500	500万円以内	消費者金融などからの複数のローンの毎月の返済をゆとりのある返済に借り換えができるローンです。 ※保証人が必要な場合がございます。
	10年以内	
おまとめローン 200	200万円以内	
	7年以内	
おまとめローン 100	100万円以内	
	5年以内	
住宅総合 ローン	200万円-2,000万円	住宅の購入や増改築、自宅用地の購入から住宅のリフォーム等、住宅に関連する資金として、幅広い目的でご利用頂けます。利率は審査により決定します。担保・保証人が必要です。
	20年以内	
不動産担保 ローン(個人)	200万円-1,000万円	お使いみちはご自由です。利率は審査により、決定します。担保が必要です。
	10年以内	
事業活性化 ローン	10万円-500万円	事業性預金としてご利用頂けます。利率は審査により、決定します。保証人が必要です。
	5年以内	
アパートローン (個人)	200万円-2億円	アパート・賃貸マンション等の建物新築・購入・増改築資金、アパート・賃貸マンション等に付随する設備の購入資金等にご利用頂けます。利率は3.5%です。
	30年以内	

個人向けローン商品

商 品	ご融資金額	内 容
	ご融資期間	
フリーローン	10万円—300万円	お使い道は自由です。但し、事業性資金としての利用は不可。利率は、5、7、10、14%のいずれかとなります。
	7年以内	
フリーローン チョイス	10万円—1,000万円	お使い道は自由です。但し、事業性資金としての利用は不可。利率は審査により、3.5、5、7、10、14%のいずれかとなります。
	10年以内	
カードローン・ アラカルト	50万円—300万円	お使いみちはご自由です。 利率は審査により、6、9、13%のいずれかとなります。
	1年の自動更新	
カードローン・ ステップ	10万円—50万円	お使いみちはご自由です。 利率は 11.5%です。 ※主婦・パート・アルバイトの方は 30万円までとなります。
	3年の自動更新	
奨学ローン	10万円—500万円	進学・在学等教育に必要な資金、教育に関する借換資金にご利用いただけます。 利率は 2.45、3.15%のいずれかとなります。
	10年以内	
教育ローン チャンス	100万円—500万円	進学・在学等教育に必要な資金、その他仕送り資金等にご利用いただけます。 利率は 3.8%です。
	3年の自動更新	
カーライフ ローン	10万円—1,000万円	車輜等の購入資金、借換資金、車検・修理資金にご利用ください。 利率は 2.45、2.80、2.95%のいずれかとなります。
	10年以内	
リフォーム ローン	10万円—500万円	リフォームに必要な資金、リフォームに関する借換資金、家屋解体に要する資金にご利用ください。 利率は 3.6、4.1%のいずれかとなります。
	10年以内	

※上記商品は、全国しんくみ保証㈱の保証商品となります。当組合ホームページからお申込頂けます。

法人・事業者向けローン商品

設備資金・運転資金など事業に必要な資金の商品を取扱いしています。

商 品	ご融資金額	内 容
	ご融資期間	
不動産担保 ローン(事業者)	300万円-1,000万円	事業性預金としてご利用頂けます。 利率は審査により、決定します。 担保・保証人が必要です。
	10年以内	
事業活性化 ローン	10万円-500万円	事業性預金としてご利用頂けます。 利率は審査により、決定します。 保証人が必要です。
	5年以内	
事業者 カードローン	10万円-500万円	運転資金・設備資金としてご利用頂けます。 利率は審査により決定します。 保証人が必要です。
	4年毎に更新	
アパートローン (事業者)	200万円-2億円	アパート・賃貸マンション等の建物新築・購入・増改築資金、アパート・賃貸マンション等に付随する設備の購入資金等にご利用頂けます。利率は3.5%です。
	30年以内	
スモール ビジネスローン	50万円-300万円	事業性資金としてご利用頂けます。 利率は7.0%、9.0%、12.0%のいずれかとなります。 全国しんくみ保証㈱の保証商品です。
	5年以内	
ビジネスローン	50万円-500万円	事業性資金としてご利用頂けます。 利率は7.0%となります。 全国しんくみ保証㈱の保証商品です。
	5年以内	

各種サービス

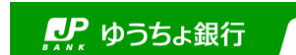
当組合が提供させて頂いております、キャッシュカードサービスの一覧です。



「しんくみお得ねっと」の表示のある信用組合間で、平日 8:45~18:00、土曜日 9:00~14:00 の間、ATM での出金手数料が無料となります。



『しょうぎんのキャッシュカード』で全国のセブンイレブン、イトーヨーカドーに設置されているセブン銀行 ATM を利用して「お引出」「お預入」「残高照会」がご利用いただけます。※ATM が設置されていない店舗もあります。



『しょうぎんのキャッシュカード』で全国のゆうちょ銀行 ATM を利用して「お引出」「お預入」「残高照会」がご利用いただけます。



『しょうぎんのキャッシュカード』で全国各地の相互入金業務提携金融機関 ATM を利用して「お預入」がご利用いただけます。また、当組合 ATM を利用して提携金融機関キャッシュカードで「お預入」がご利用いただけます。

全国キャッシュサービス
(MICS)

『しょうぎんのキャッシュカード』で都市銀行、信託銀行、地方銀行、第二地方銀行、信用金庫、信用組合、農業協同組合、労働金庫の8業態を結ぶ ATM ネットワークを利用して、「お引出」「振込」「残高照会」がご利用いただけます。



『しょうぎんのキャッシュカード』で JR 東日本の駅の『VIEWALTTTE (ビューアルッテ)』において「お引出」がご利用いただけます。

※ATM 手数料の無料時間帯等については、店頭もしくはホームページにて確認して下さい。

各種サービス

当組合窓口でお手続可能なサービスの一覧です。

公金・公共料金収納

岡山県、岡山市、倉敷市などの公金収納をはじめ、電気・電話・NHK・ガス・水道等の公共料金収納の取扱いをしております。

各種自動受取

国民年金・厚生年金・県市町村共済年金など各種共済年金のほか、保険金などがご指定の口座に自動的に振り込まれます。

各種自動支払

各種クレジットカード・電気料・電話料・NHK受信料・ガス代金・水道料・税金・各種保険料などを普通預金(総合口座)・当座預金から自動的にお支払いいたします。

地域貢献活動

○地域清掃活動

本店・倉敷支店の職員で、店周の清掃活動を行いました。

ゴミの量が思っていたよりも多く、日々のマナーの大切さを学びました。



○しんくみいきいき献血運動

献血センターで、献血の協力を行いました。

現在は献血が少なくなっており、日頃から献血への協力を行いたいと思いました。



キャンペーン期間

平成 27 年 11 月 1 日から平成 27 年 12 月 30 日まで

— 特別定期預金 —

預入限度額:1,000 万円まで

期 間	利 率	お利息額
1 年	0.3%	2,361円
2 年	0.4%	6,376円
3 年	0.5%	11,955円

※ご利用は当組合の組合員の方に限ります。ご来店時に組合員への加入申込み出来ます。

※預入限度額は 1,000 万円までです。

※中途解約された場合、組合所定の利率となります。

※表示お利息額は元金 100 万円で税引き後の金額です。

— 定期積金 「大造君」 —

期間 3 年 0.3%

月額掛金 1万円以上から(千円単位)

給付契約額:月額 1万円の場合、361,665 円

※ご利用は当組合の組合員の方に限ります。ご来店時に組合員への加入申込み出来ます。

※中途解約された場合、解約時の普通預金利率となります。

※表示金利は税引前金利であり、お利息・給付補てん金には、復興特別所得税を含む 20.315%の税金がかかります。

信用組合岡山商銀

〒700-0971 岡山市北区野田二丁目7番9号

TEL:086-241-8181 FAX:086-241-8198

URL:<http://www.okayamashogin.shinkumi.jp/>