

# けんしん

平成20年  
9月期

もっともっと知ってください

祐



けんしん

いつも親切

茨城県信用組合



理事長 橋谷 祐一

書に寄せて 元元こつこつ

元元は「着実に努力したり律儀に働き続けたりするさま」(広辞苑第五版)とあります。

金融機関、特に信用組合の経営には奇手奇策というものはありません。ひたすら正直に、一歩一歩確実に進んでいくことが大切だと考えております。

けんしんは信用組合としての本分に心を注ぎ、収益のみに目を向けることなく、安全第一を旨として、進むべき道から決して外れてはならないと肝に銘じています。

そして、小さなものを集めて大きく育てるといふ精神のもと、決して効率化だけを求めることなく、地域経済の発展等のため、絶えず自己研鑽に努め、業務に邁進しております。

けんしんはいつまでも変わることなく、コツコツと歩んでまいります。



もくじ

CONTENTS

- |                               |                      |
|-------------------------------|----------------------|
| 3 茨城今昔 「金砂郷」                  | 10 <b>hkh</b> トピックス  |
| 4 がんばれ！わが町 まつりつくば (つくば市)      | 12 <b>hkh</b> のお約束   |
| 6 役立ち！マネー通 「知らないで損？不動産に関する税金」 | 14 <b>hkh</b> ネットワーク |
| 8 暮らしのローン計画 「金利優遇住宅ローン」       | 15 ご利用ご案内            |
| 9 詞のマメ知識 「風花・牡丹雪・名残り雪」        | 16 支店めぐり 鉾田支店        |
| 9 生活マメ知識 「結ぶ技術を磨く」            |                      |

平成 20 年 9 月期 **hkh** 経営情報

経営指標

参考資料 財務諸表 貸借対照表／損益計算書

発行日 平成 20 年 11 月  
本冊子は、平成 20 年 9 月期 (仮) 決算をもとに作成したものです。



# 茨城 今昔 金砂郷



9月から10月には畑一面をそばの花が埋め尽くす。写真は赤土町（常陸太田市写真提供）

現在は常陸太田市の一部となつている金砂郷地区は、県北西部の八溝山系の麓にひろがる自然豊かな里。かつて金砂郷では、隣の水府村とともに、たばこ栽培が盛んに行われていた。

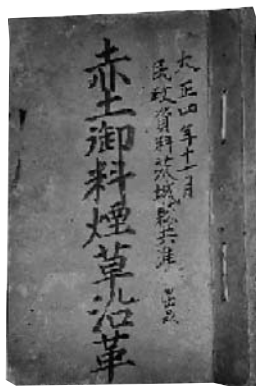
たばこが日本に初めて入ってきたのは、16世紀後半の江戸時代、長崎にたばこの種子が輸入された時とされている。水戸藩では、赤土村（金砂郷）の僧侶・宥範が種子をもちかえり、弟子に栽培させたのがたばこ栽培の始まりで、明治28（1895）年には、茨城県の葉たばこ耕作面積は全国第1位になっている。明治37（1904）年、「煙草専売法」の施行に伴って、たばこは政府の許可を得た者のみが耕作することが許され、毎年一定価格で政府に買い取られるようになった。特に金砂郷一帯では、安定価格のたばこは養蚕とともに農家を支える主要作物となり、一面に広がるたばこ畑が見られた。

その後、煙草専売法の改訂と専売公社の発足、公社民営化を経て、金砂郷のたばこ栽培は衰退したが、たばこに代わって現在、注目をあびているのが「常陸秋そば」である。

もともと金砂郷では、たばこの後作としてそばの栽培が盛んに行われていた。夏に刈り取りを終えた葉たばこ畑の土地を有効活用するためと、たばこの栽培時にまいた有機肥料がそば栽培にそのまま利用できたためである。また水はけのよい山間部に畑が開け、昼夜の寒暖差が大きく、霧が立ち込めやすいという気象条件もそば栽培に適していた。

常陸秋そばは、昭和53（1978）年、旧金砂郷町の在来種から選りすぐりの種を選抜して改良育成されたもので、昭和60（1985）年には県の推奨品種に指定された。粒ぞろいであるそば特有の香りが強く、風味、甘みに優れていることから「品質日本一」の呼び声も高く、全国有名なそば職人からも高評価を得ている。

常陸秋そば発祥の地・金砂郷地区では、現在、1日そば打ち体験や、そばの栽培から本格的なそば打ちまで体験できる「そばの学校」、常陸秋そばフェスティバルなどが行われ、全国からおおぜいのそば愛好家を集めている。



写真右は、明治後期の葉たばこの耕作風景。写真左は、皇室に納めるたばこ管理に使われたという『赤土御料煙草沿革』（大正4年刊）。（右：「目で見るひたちなか・常陸太田の100年」郷土出版社より転載。左：常陸太田市写真提供）



# ねぶたに! 神輿に! 大道芸 けんしん3支店の職員も 跳人となつて大活躍

つくば市で「つくばマラソン」と並び市民に愛され、盛り上がるイベント「まつりつくば」。今年も8月下旬の2日間、盛大に開催されました。今年も28回目で、神輿や大道芸、アートなどさまざまな催し物が繰り広げられました。なかでも最大の呼び物は青森からやってきた「ねぶた」。夜空に映える美しいねぶたをけんしん職員が囲み、「ラッセーラー」という元気な掛け声が響き渡りました。







科学万博で曳かれた「万博山車」が昨年から復活

8月23、24日の両日、つくば市のTXつくば駅周辺で「まつりつくば2008」が開催されました。つくば市観光物産課によると、「まつりつくば」が始まったのは昭和56年で今年は28回目。茨城県内の伝統的なお祭りとは異なり、国際色豊かな市民を巻き込んだの華やかな現代的なイベントです。今年は2日間で約3000人が参加し、悪天候にもかかわらず、観光客数は45万人に上りました。



伝統の「小田の大獅子」を大勢の人が支える

「ふれあい広場」、和太鼓やフラダンスを披露するステージなどがあります。メインイベントは何といても夕方から夜にかけて始まる「まつりパレード」です。



掛け声をかけて息を合わせる

3年前に開通したTX（つくばエクスプレス）でつくば駅に降り立つと、近代的なビルの谷間で大勢の人が神輿やお囃子を待ち構えているところでした。



神輿に乗って気合を入れる

午後5時過ぎ、小雨がぱらつく中、大通りに現れたのは市内の町や有志が保存する神輿やお囃子です。平成10年に交通規制によって大通りでパフォーマンスが行えるようになってから、各地で神輿保存会ができ、練り歩くようになったといいます。神輿15基が次々に進む姿はまさに壮観。つくば市らしく外国人留学生や研究者らしき人の姿もちらほらあり、地域に馴染んでいる様子が伝わってきます。



盛り上がるけんしん職員たち

午後6時前、空が暗くなったところで、いよいよ「ねぶた」の登場です。「ねぶた」は青森県の伝統的なお祭りです。東北三大祭りのひとつ。青森県から運んできたという大きな人形山車に灯りを点し、周囲で「跳ね」と呼ばれる踊り手が飛び跳ねて歩きます。

けんしんでは、つくば中央支店、大穂支店、谷田部支店の3支店の職員が合同で「ねぶた」の跳入に参加しました。つくば中央支店の鈴木敦夫支店長は「何度か集まって練習しました。少しでも上手に踊れるといいですね」と意気込み十分です。谷田部支店の石塚弘之支店長は「支店の男性は地元出身が少なくですが、女性は地元が多い。今日は職員の家族や子どもも一緒に参加してがんばります」と話します。

つくば市はもとも複数の町や村が合併してできた都市。各支店同士の交流も日ごろはあまり多くはありませんが、お祭りに向けて合同で練習を重ね、この日を楽しみにしてきました。大穂支店の藤田克典支店長によると、昨年、筑波市金融団が「まつりつくば」の顧問になったことがきっかけで「会議でお祭りの内容を聞くうちにぜひ参加し、地域をバックアップしていきたいと考えて昨年から参加しました」といいます。

今年は2回目ですが、地元金融機関で「まつりつくば」に参加しているのはけんしんだけ。支店長3人も「今後、金融機関の参加を増やしていきたい」と張り切ります。跳入の特徴でもある鈴をけんしんのハッピにつけて、いざ山車の前へ。雨にもめげず、勇壮なねぶたの前でけんしん職員が元気に跳ねる姿が印象的でした。

# 役立ち！マネー一通

## 知らないで損？不動産に関する税金

税理士 木村金藏

### 不動産と関係のある税金

不動産に関する税金にはさまざまなものがありますが、知っているのと知らないのでは大きな違いです。そこで、まず、基本的な税金についてポイントを押さえておきましょう。

- **購入または新・増築した場合**  
不動産取得税、消費税、地方消費税、印紙税など
- **保有している場合**  
固定資産税、都市計画税（これに加えて、賃貸している場合は所得税、事業税など）
- **売却した場合**  
譲渡所得にかかる所得税など
- **相続した場合**  
相続税
- **贈与を受けた場合**  
贈与税、不動産取得税
- **登記をする場合**  
登録免許税

これらの中で、ここではとくに土地を所有している人にとって重要となる固定資産税、不動産取得税、相続税について簡単に解説しましょう。

### 固定資産税

固定資産とは土地、家屋、償却資産（構築物、機械、工具、器具、装置、船舶、航空機など）を総称したもので、固定資産税はこれらを所有している人に課税する市区町村税です。土地の固定資産税評価額は、地価公示の70%を目安として市町村が算定します。

税算出のしくみは、**税額＝課税標準額×税率（固定資産税1.4%）**となっています。

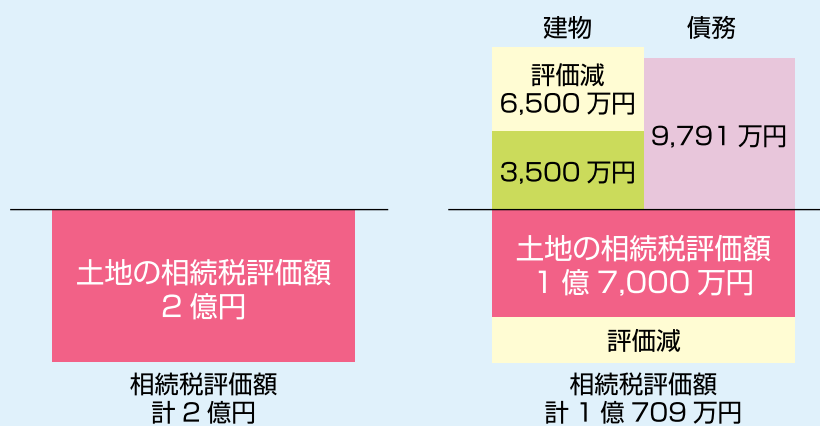
住宅用地には固定資産税の特例がありますので覚えておきましょう。200㎡以下の住宅用地だと課税標準額は価格の6分の1になります。小規模住宅用地以外の住宅用地でも、課税標準額は価格の3分の1に軽減されます。たとえば、300㎡の住宅用地であれば、200㎡分が小規模住宅用地で、残りの100㎡分がその他の住宅用地となります。

このほか家屋に関しては、新築住宅に対する減額措置、住宅のバリアフリー改修や住宅耐震改修などに伴う固定資産税の減額措置を行っている市町村もあります。

### 相続税評価額2億円の土地の利用

更地の場合

1億円借金して賃貸住宅を建てた場合  
1年後  
(固定資産税評価額が決定されたとき)



建築費1億円の賃貸住宅の固定資産税評価額は約50%の5,000万円で入居完了後の建物の相続税評価額は30%の借家権分を控除し、3,500万円になります。土地は借地権割合50%の地域では15%減額され1億7,000万円になります。借入金残を差し引くと全体の相続税評価額は1億709万円に減額されます。

### 不動産取得税

土地や家屋を購入したり、家を建築したりして不動産を取得したときに、登記の有無にかかわらず課税される税です。ただし、相続により取得した場合には、課税されません。不動産の価格とは、総務大臣が定めた

固定資産の評価基準により評価、決定された価格（評価額）で、新・増築家屋を除き、原則として固定資産課税台帳に登録されている価格をいいます。したがって、不動産の購入価格や建築工事費ではありません。また、土地や家屋の贈与を受けたら、交換により取得した場



合も、固定資産課税台帳に登録された価格となります。課税標準となるべき額が次の金額未満の場合、不動産取得税は課税されません。

土地：10万円

家屋 ●新築、増築、改築の家屋  
：23万円

●その他の家屋：12万円

住宅を取得した場合、新築であつても中古であつても一定の要件に該当していれば、住宅の価格から一定の額が控除されます。また、住宅用土地についても所定の要件を満たせば、土地の税額から一定額が減額されます。

## 相続税

相続税や贈与税を計算する際の、土地評価額（相続税評価額）は路線価方式または倍率方式により計算されます。路線価方式は毎年、国税局が公表する路線価を基に計算する方法で、倍率方式は固定資産税評価額を基に計算する方法です。相続税対策を考えると、たとえば相続税評価額2億円の土地を持つている場合、更地のままより賃貸物件を建てて貸したほうが

が節税になります。更地のままにしておくと評価減はありませんが、1億円借金をして仮に賃貸住宅を建てた場合、入居が完了したあとの相続税評価額は、前ページ下の図のようになります。

このように節税対策には、所有財産の評価額を下げるのが重要です。

## 価値ある土地活用とは

最後に土地活用の考え方としていくつかアドバイスしましょう。

第一に、事業の目的をはっきりさせることです。土地活用をすると決めたら、まずオーナー自身が事業の目的を決めることです。収益を挙げることが目的なのか、あるいは税務対策なのか。それによって活用方法は変わってきます。

第二に土地の条件を把握すること。土地には用途地域や建ぺい率・容積率などの法的な制限がありますので、店舗や事務所がいいのか、住宅がいいのか建てられる建物の種類や規模をあらかじめ調べておく必要があります。一般に国道や県道沿いの

土地を所有しているならパチンコ店やレストランなどの商業施設を、住宅地なら賃貸住宅を建てるのが節税になるといわれています。

いずれにせよ、不動産に関して不安がある場合や、初めて賃貸物件を建てる場合は、市場調

査も含めて経験豊富で信頼できる金融機関、ハウスメーカー、ディベロッパーなどのパートナーと相談しながら進めることが肝要です。しかるべき敷地調査や市場調査を行い、万全な税金対策を行いましょ。

無料

## けんしんの税務相談会

あなたのこんな疑問にお答えします。

- マイホームの取得や増改築したときは？
- 医療費控除はどのようにするの？

けんしんでは、関東信越税理士会茨城県支部連合会の協力を得て税務相談会を行っております。相談会は年1回程度不定期に行っておりますので、相談をご希望される方はお近くの営業店までお問い合わせください。

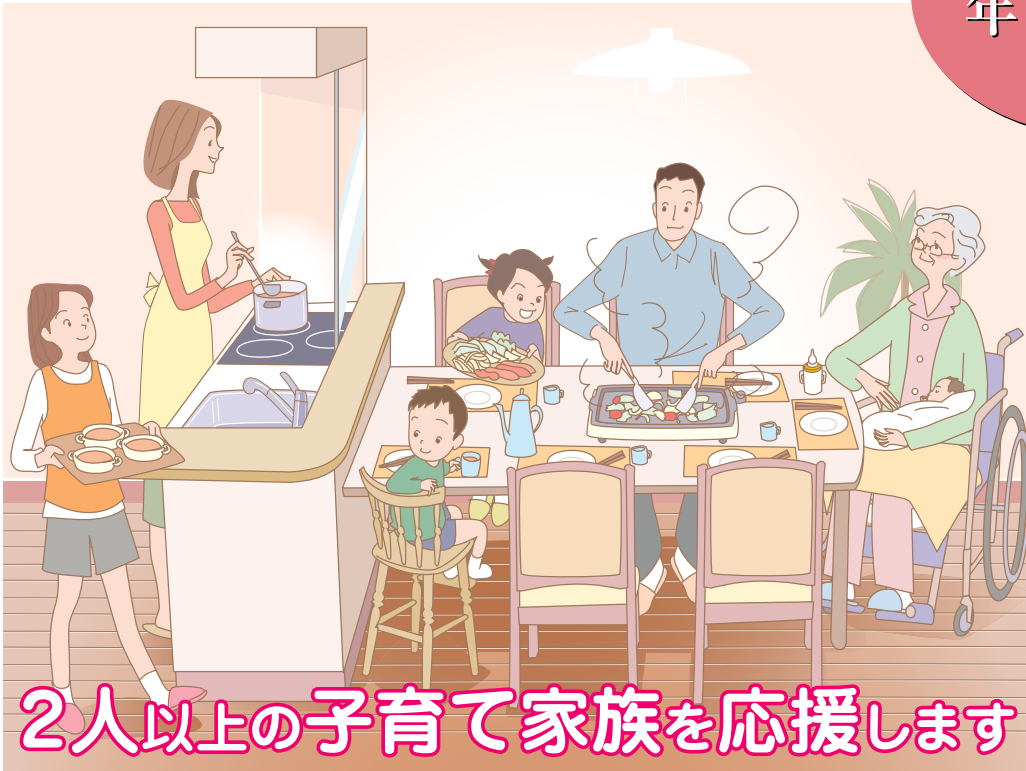


# 暮らしのローン計画

全期間金利優遇住宅ローンキャンペーン実施中です

最大  
年1.3%  
優遇

けんしんでは、好評につき住宅ローン金利優遇のキャンペーンを延長しました。キャンペーンは平成20年10月15日までから、平成21年4月15日までの申込み延長いたしました。また、継続して少子化対策によるお子さま2人以上の場合の金利優遇を実施しております。



2人以上の子育て家族を応援します

## 特別優遇金利の追加優遇

1. お子さま 2人 ..... 年0.2%  
3人 ..... 年0.3%  
4人 ..... 年0.4%  
5人以上 ..... 年0.5%
2. 環境配慮型住宅商品の利用 ..... 年0.1%
3. バリアフリー住宅 ..... 年0.1%

※申込み時に未成年のお子さま2人以上から優遇いたします。  
 ※環境配慮型住宅商品とは、IHクッキングヒーター、電気給湯器、電気式床暖房・蓄熱式電気暖房機等およびエコウィル・エコジョーズ・ガス温水床暖房・太陽光発電システム等のいずれかとします。  
 ※バリアフリー住宅の取り扱いは、①通路幅員78cm以上、②床の段差がない構造、①②の両項目を満たした住宅とします。  
 ※特別優遇金利の上限は年0.5%、全期間金利優遇と合わせて最大年1.3%です。

## 全期間金利優遇住宅ローンキャンペーン

**取扱期間** 平成21年4月15日(水)までに本申込により保証承認された方で、平成21年10月15日(木)までにお借入れの方  
**対象商品** けんしんすまいる住宅ローン  
 けんしんらくらく住宅ローン

けんしんでは、平成20年10月16日より全期間金利優遇住宅ローンのキャンペーンを行っております。一定の条件を満たす方に住宅ローンのお借入れからご返済終了までの全期間にわたり、店頭表示金利(変動、固定3年・5年・10年)より年0.8%優遇を行っております。また、少子化対策によるお子さま(未成年)が2人の場合年0.2%、3人は年0.3%、4人は年0.4%、5人以上は年0.5%の金利特別優遇をさせていただきます。

さらに、オール電化住宅など

環境に配慮した住宅商品を利用した場合は年0.1%の金利を特別優遇させていただきます。ただし、特別優遇金利の上限が年0.5%となります。  
 全期間金利優遇年0.8%と特別金利優遇最大年0.5%を合わせると最大年1.3%の優遇金利となります。一定の条件を満たさない場合についても全期間にわたり店頭表示金利より最大年0.6%が金利優遇できる場合がありますので、お近くの窓口やローン相談室でご相談ください。

詳しくはお近くの窓口またはローン相談室までお問い合わせください。



# 詞のマメ知識

## 風花・牡丹雪・名残り雪

陰暦の十一月は、よく知られた「霜月」のほか、雪待月、雪見月とも呼ばれます。「雪月花」の言葉があるように、雪は自然

美を代表する風物の一つに数えられ、「天花」「風花」「六花」「六辺香」など、雪の異称にも優雅な響きを感じられます。

風花は、晴れた日に風に乗って舞う雪。北国に風花が舞い始めると、本格的な冬の訪れも間近といわれます。六花、六辺香は、雪の結晶の形から生まれた言葉。雲の温度や水蒸気の量、地上に落ちてくる時の大気の状態によって、雪の結晶はさまざまな形になります。逆に、雪の結晶を見ればその時の大気の状態がわかるので、雪博士と呼ばれる中谷宇吉郎氏は、「雪は天から送られてきた手紙」という詩的な言葉を残しました。

さらさらと降り積もる「粉雪」に対して、大きい塊になってふんわり落ちてくる「牡丹雪」。古人の美的センスが偲ばれる表現ですね。「泡雪」は文字通り、泡のように柔らかく消えやすい

雪。谷崎潤一郎の小説のタイトルにもなった「細雪」は、まさに細かく降る雪を表しています。いざさらば雪見にころぶ所迄

(芭蕉)

雪見酒、雪の日に催される「雪の会」など、独特の風流を樂ませてくれる雪。一方で、豪雪地帯では時に大きな災害をもたらし、雪との戦いに苦勞することも。そんな大雪を悪魔に見立てた「白魔」という言葉もあります。昔から「雪は豊年の瑞」「雪は五穀の精」とされてきました。また、大雪にあった知人を氣遣う「雪見舞い」には、人の心の温かさがいつそう感じられます。

『なごり雪』という歌が流行ったことがありましたが、落ちるそばから溶けていく名残りの雪の季節になれば、待ち遠しい北国の春ももうすぐそこです。



## 結ぶ技術を磨く

帯結びや贈り物に添える水引など、ひと昔前までは日本人の生活に根付いていたさまざまな結びの技術も、だんだん馴染みが薄くなり、今では、基本的なリボンの蝶結びさえうまくできない人も多いとか。

一方で、エコロジーやスローライフへの関心の高まりとともに、見直されている結びの技もあります。その代表格が風呂敷。風呂敷というと、包むものというイメージですが、実は人の手によって結ぶことで初めて用をなすのです。

風呂敷の包み結びは、なんと100種類近くもあります。基本的な結び方は2つ。1つは、風呂敷の一角を持って輪をつくり、布の先端をその輪に通してしっかりと引き締める「1つ結び」。もう1つが、風呂敷の2つの角を重ねて交差させ、からめた後にもう一度交差させて結び、それぞれの端を引き締める「真結び」です。この2種類の結び方を覚えれば、ワインなどの瓶や、スイカのような丸いもの

のを包んだり、風呂敷を使ってバッグをつくったりと、幅広く応用できます。最近では、風呂敷の詳しい結び方や包み方を紹介した本やHPがたくさんあるので、ぜひ試してみましよう。

また男性にとつて、最も身近な結びの技といえばネクタイでしょう。社会人ならば、ネクタイを結べない人は少ないでしょうが、色や柄にはこだわって、結び方はいわゆるワンパターンになっていませんか。

ネクタイも80種類以上もの結び方があると言われます。一般には「フォア・イン・ハンド・ノット」「ワインザー・ノット」「ハーフ・ワインザー・ノット」の3種類を覚えておくといいでしょう。また同じ結び方でも、ディンプルと呼ばれる結び目下のくぼみを1つにするか2つ（ダブルディンプル）つくるかで雰囲気が変わってきます。

まずは風呂敷やネクタイといった身近なところから、生活に役立つ結びの技術を磨いてみてはいかがでしょうか。

# 生活マメ知識

あらゆるローンの相談に対応

# ローンセンター「クレオパトラ」がオープン

このたび、10月1日（水）に水戸市の県立県民文化センター近くにローンセンター「クレオパトラ」がオープンいたしました。

千波湖の湖畔に近いこの地区には、文化・芸術の施設が多く、茨城県近代美術館や茨城県立県民文化センターがあり、休日

には、湖畔で過ごす家族やジョギングなどをする人々で賑わっています。

建物は2階建てのレンガ造り風、1階はATMコーナー、2階では明るく落ち着いた雰囲気です。駐車場は、2台分をご用意させていただきますので、お車でもお越しいただけます。

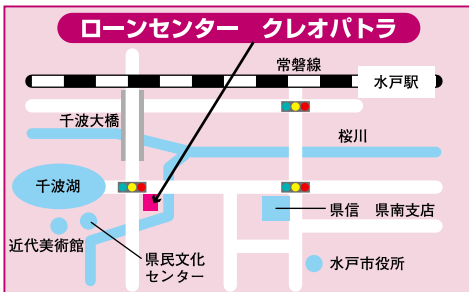
歴史の中で興亡を繰り返してきたさまざまな文明がある中で、盛衰を繰り返しながらも三千年もの栄華を誇ってきたエジプト文明。その中でも、優れた知性をもったリーダー「クレオパトラ7世」。その女王と「父の栄光」を意味するその名から、

家族のために家を建てる父親に敬意を払う意味を込め命名されました。

その名の通りローンセンターでは、ファイナンシャル・プランナーの女性職員が中心となってあらゆるローンの相談にお応えします。

個人の方の住宅ローンや車購入、教育などライフサイクルの中で、必要な資金についての確にアドバイスいたしますので、どうぞご利用ください。

営業時間 月曜日から金曜日 9時から17時  
土・日曜日 9時から16時30分  
所在地 水戸市中央2丁目4番1号  
電話番号 029 - 303 - 2220  
FAX 029 - 303 - 2221



10月1日テープカットが行われ、オープン



明治のレンガ造り風の落ち着いた建物の2階が、ローンセンター「クレオパトラ」



ローンセンター「クレオパトラ」の店内



# TOPICS

## 菅谷出張所(那珂市)および台原出張所(日立市) 支店に変更になりました

## 融資商品の金利優遇 環境配慮型企業を支援します

このたび、9月17日(水)をもって菅谷出張所を菅谷支店に、台原出張所を台原支店に変更いたしました。なお、この変更によるお客さまのお手続きは一切ございません。

これまでお客さまからは、「なぜ出張所なのか」「支店へは変更しないのか」などのお声をいただいておりますが、こうしたご要望にお応えすべく支店に変更したものです。

この変更により、出張所では取り扱えなかった一部の業務が取り扱えることとなり、より一層質の高い金融サービスが提供できることとなりました。引き続きご愛顧を賜りますようお願いいたします。



菅谷支店

台原支店

けんしんでは、より良い環境を未来の世代に引き継ぐため、地球環境の保全を目的に環境に配慮した企業活動を支援しております。

県内の中小企業の方々の環境への取り組みを支援し、環境への負荷が少ない循環型社会づくりのため、環境省や(財)地球環境戦略研究機関が推進する「エコアクション21」の認証・登録事業者の方々に、融資における金利優遇を行っております。

「エコアクション21」は、環境省の策定した「エコアクション21ガイドライン」に基づき環境活動に取り組み、第三者によって要求事項が満たされていると認証された場合に登録されるものです。

この取り組みは、企業の二酸化炭素、廃棄物など環境負荷項目を自己チェックすることで、削減のために重点的に取り組んでいく対策分野が明らかになり、経費の削減や生産性の向上に繋がるなどのメリットがあります。

ご利用いただける方	県内に事業所を有する「エコアクション21 認証・登録事業者」
金利優遇	当組合の融資商品の所定金利から0.25%を優遇いたします
融資商品名	「中納言」「将軍」「正直」「けんしん特融三重丸」
その他	原則上記商品の新規融資を対象としますが、それ以外についても金利優遇をご検討させていただきます

# けんしんのお約束

《経営理念》

「以身作則（遵法）」

「徳者事業之基」

けんしんは、この経営理念を企業経営の根幹に据え、「安全第一 奉仕第二 収益第三」を信条として、信用組合の設立理念である相互扶助の精神に基づき、組合員を中心とした茨城県内の中小事業者および勤労者の経済活動を側面から支援し、もって地域社会の発展および公共の福祉に貢献する金融機関を目指してまいりました。

経営の信条

安全第一

奉仕第二

収益第三

以身作則（コンプライアンス）

ここでいうところの則とは、①則るべき物事、②標準として守るべき事柄、です。以身作則とは、総てにおいて、自ら守るべき規則を決めて、模範となる行動をすることを指します。

徳者事業之基

人には人徳があるように、企業にも徳が求められます。企業の徳には、ごまかしのない営業、相互信頼の確立、そして胸を張って仕事ができること、これが必要です。職員一人ひとりの誠実さが企業の徳を形成します。



心は豊かに  
生活は質素に

法治国家の  
民らしく

### 七戒（ななつのいましめ）

遵法不怠（じゆんぼうを おこたらず）

緊張不懈（きんちようを ゆるめず）

跂者不立（つまだつものは たたず）

禮節不失（れいせつを うしなわず）

業容不焦（ぎようようを あせらず）

客心不忘（かくしんを わすれず）

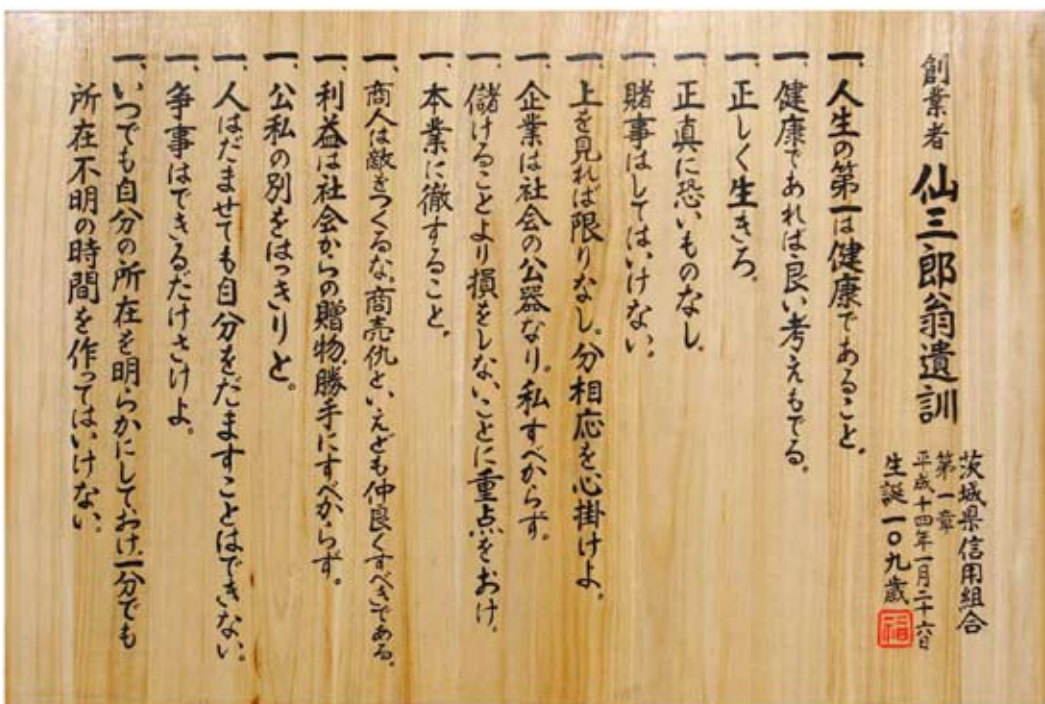
萬年不憂（まんねん うれえず）

けんしん職員は行動指針を守り、みなさまに献身的なサービスが提供できるよう努力してまいります。そのためにまず標語を掲げ、職員一人ひとりの業務にあたる心構えを指し示す七戒を常に念頭に置いてみなさまをお迎えしています。

### 遺訓

茨城県信用組合の創業者幡谷仙三郎の遺訓は、誰もが納得できる人生の指針として、職員を導いています。

写真：創業者仙三郎翁遺訓



# 茨城県全域に広がる83店舗のネットワーク



明治の風格を今に伝える 県庁前支店



平成 20 年 11 月 1 日現在

店番	店名	所在地	電話
1	本店営業部	水戸市大町 2-3-12	029-231-2131
13	上水戸	水戸市上水戸 3-3-28	029-231-3246
15	下市	水戸市本町 3-2-29	029-224-0123
24	千波	水戸市笠原町 1374-10	029-241-0231
32	赤塚	水戸市赤塚町 1863-25	029-254-4151
36	駅南	水戸市中央 2-6-2	029-231-1681
47	見和	水戸市見和 1-300-68	029-254-2855
49	吉田	水戸市元吉田町 1546-8	029-248-3371
50	内原	水戸市内原町 1431-5	029-259-6122
67	県庁前	水戸市笠原町 1566-3	029-301-1500
69	泉町	水戸市泉町 1-1-1	029-300-7211
80	偕楽園前(出)	水戸市元山町 1-6-26	029-302-5511
90	赤塚駅前(出)	水戸市赤塚 1-1	029-309-5625
5	笠間	笠間市笠間 1593	0296-72-1224
16	友部	笠間市美原 1-1-34	0296-77-1166
42	岩間	笠間市下郷 4542-138	0299-45-7175
6	小川	小美玉市中延 141	0299-58-2121
65	美野里	小美玉市部室 1111-3	0299-48-4511
11	奥谷	東茨城県茨城町小堤 1022	029-292-1165
18	大洗	東茨城県大洗町磯浜町 641-2	029-266-2121
52	岩瀬	桜川市明日香 2-47	0296-75-1101

店番	店名	所在地	電話
3	日立	日立市若葉町 1-18-18	0294-22-5171
14	多賀	日立市多賀町 2-16-5	0294-36-2171
21	日高	日立市日高町 1-7-27	0294-42-7181
34	大みか	日立市大みか町 1-1-10	0294-53-5121
75	宮田	日立市神峰町 4-13-10	0294-21-6221
77	久慈浜	日立市久慈町 2-9-27	0294-53-1011
78	十王	日立市十王町友部 1644-5	0294-39-6101
83	台原	日立市台原町 2-13-8	0294-36-2511
4	湊	ひたちなか市湊本町 6-16	029-263-3511
20	勝田	ひたちなか市堀口中原 685-3	029-274-2131
56	中根	ひたちなか市中根 884-12	029-276-2511
71	勝田中央	ひたちなか市東石川 1640-1	029-273-3311
72	佐和	ひたちなか市高場 536-1	029-285-1257
73	田彦	ひたちなか市東石川雷 3527-3	029-275-0211
74	津田	ひたちなか市津田 2673-5	029-272-1177
12	大津	北茨城市大津町北町 3-5-8	0293-46-1148
76	高萩	高萩市高萩 27-2	0293-22-4025
35	大宮	常陸大宮市上町 861-4	0295-53-3511
38	東海	那珂郡東海村舟石川駅西 2-16-16	029-284-0321
44	那珂	那珂市菅谷 2279-24	029-295-1112
51	大子	久慈郡大子町池田 2621-1	0295-72-2521
79	菅谷	那珂市菅谷 4209	029-298-3811

※(出)は、有人出張所



# ご利用ご案内

茨城県全域 83 店舗の窓口・ATM と、526 の県内セブン銀行 ATM、  
または、**7777**インターネットバンキングをご利用ください。

## けんしん ATM のご利用

	平日	土曜日	日曜・祝日
本支店・下記以外出張所	8:00~21:00	8:00~20:00	8:00~20:00
菅谷支店	8:00~19:00	—	—
石岡駅前出張所	8:45~19:00	9:00~17:00	9:00~17:00
美野里出張所	8:45~18:00	9:00~17:00	—
東前出張所	8:45~18:00	9:00~17:00	—
京成百貨店出張所	10:00~19:30	10:00~19:30	10:00~19:30
イーアスつくば出張所	10:00~21:00	10:00~19:00	10:00~19:00

## けんしん提携機関 ATM のご利用

全国の金融機関（外国銀行を除く）

ゆうちょ銀行

セブン銀行／イオン銀行

コンビニエンスストア (E-net 設置店)

### セブン銀行を除く提携機関の ATM ご利用時間と手数料（残高照会は無料）

キャッシュカードでのお引出し、残高照会のサービスがご利用いただけます。

平日	8:00~8:45	210円	土曜日	9:00~14:00	105円
	8:45~18:00	105円		14:00~17:00	210円
18:00~21:00	210円	日曜・祝日	9:00~17:00	210円	

※土曜 9:00~14:00 時間外手数料 210円となる提携機関もあります。

※提携信用組合は、土・日・祝日 8:00~20:00 となります。

### セブン銀行の ATM ご利用時間と手数料

セブン・イレブン、イトーヨーカドー等に設置しているセブン銀行 ATM では、お引出し、お預入れ、残高照会のサービスがご利用いただけます。

	平日	8:00	8:45	9:00	14:00	18:00	20:00	21:00
お引出し	平日	105円	無料	無料	105円	無料	無料	105円
	土曜日	105円	無料	無料	105円	無料	無料	取扱なし
	日曜・祝日	105円	無料	無料	105円	無料	無料	取扱なし
お預入れ	平日	105円	無料	無料	105円	無料	無料	取扱なし
	土曜日	105円	無料	無料	105円	無料	無料	取扱なし
	日曜・祝日	105円	無料	無料	105円	無料	無料	取扱なし
残高照会	平日	無料	無料	無料	無料	無料	無料	取扱なし
	土曜日	無料	無料	無料	無料	無料	無料	取扱なし
	日曜・祝日	無料	無料	無料	無料	無料	無料	取扱なし

## 共同設置の ATM (I-NET 等) のご利用

設置場所によりご利用時間が異なります。

## けんしんインターネットバンキングのご利用

平成20年5月7日現在

サービス項目	平日	土曜日・日曜日		
残高照会	8:00~24:00	9:00~17:00		
入出金明細照会・振込照会	8:00~23:45	9:00~17:00		
照会・振込振替サービス	当日扱い	当組合宛	8:00~16:00*	—
		他行宛	8:00~15:00	—
		予約扱い	8:00~24:00	9:00~17:00
		依頼内容の照会・予約取消	8:00~24:00	9:00~17:00
データ転送サービス	総合振込 給与(賞与)振込	8:00~24:00	9:00~17:00	
税金・各種料金払込み(ペイジー)	8:00~24:00	9:00~17:00		

※入金先口座が当座預金の場合は、15:00までの取扱となります。

◎1月1日~3日、祝日、振替休日はサービス休止となります。

ただし、祝日が日曜日と重なる場合はご利用できます。

店番	店名	所在地	電話
8	下館	筑西市二本成 80-3	0296-24-5131
28	協和	筑西市門井 1973	0296-57-4311
59	明野	筑西市海老ヶ島 755-1	0296-52-6100
62	関城	筑西市関本中 1081-15	0296-37-7221
10	下妻	下妻市下妻丁 106-4	0296-43-2131
19	古河	古河市東 4-19-36	0280-32-7411
41	三和	古河市諸川 896-1	0280-76-5811
53	総和	古河市女沼 1526-15	0280-92-7900
25	水海道	常総市水海道諏訪町 3280-2	0297-22-2511
55	石下	常総市本石下 4601	0297-42-1020
26	結城	結城市結城白山 638	0296-32-4466
30	岩井	坂東市辺田 1525	0297-35-1811
22	八千代	結城郡八千代町菅谷 1177-5	0296-49-2211
46	境	猿島郡境町向地 805-9	0280-86-7755

店番	店名	所在地	電話
48	鹿島	鹿嶋市宮中 5207-1	0299-83-7422
23	神栖	神栖市神栖 1-17-16	0299-92-1917
63	知手	神栖市知手中央 1-17-25	0299-96-5000
31	波崎	神栖市波崎 7578-5	0479-44-3511
66	鉾田	鉾田市新鉾田西 2-2-3	0291-34-1100
91	潮来牛堀	潮来市上戸 215-1	0299-80-3535

店番	店名	所在地	電話
2	土浦	土浦市中央 2-10-19	029-821-5114
29	千束町	土浦市千束町 5-4	029-824-0711
39	荒川沖	土浦市荒川沖東 2-19-1	029-842-3377
43	神立	土浦市神立中央 2-1-25	029-831-9251
68	土浦並木	土浦市東並木町 3391-1	029-835-0511
7	大穂	つくば市大曾根 3241-1	029-864-0211
37	吉沼	つくば市吉沼 1110-5	029-865-1234
40	谷田部	つくば市上横場 2213-1	029-836-5411
57	荃崎	つくば市高見原 5-1-25	029-871-1121
70	つくば中央	つくば市春日 2-27-1	029-860-2323
9	石岡	石岡市府中 1-4-12	0299-22-5131
60	石岡東	石岡市東光台 3-1-15	0299-26-8910
17	取手	取手市新町 5-16-10	0297-73-3121
64	藤代	取手市藤代 556-2	0297-82-7711
27	守谷	守谷市百合ヶ丘 3-2787-144	0297-48-3231
33	佐貫	龍ヶ崎市若柴町 3069-1	0297-66-1432
45	牛久	牛久市栄町 5-17-3	029-874-2188
61	江戸崎	稲敷市江戸崎甲 2561-2	029-892-8100
54	阿見	稲敷郡阿見町阿見 2265-4	029-888-1121
58	伊奈	つくばみらい市谷井田 501-8	0297-58-9111

# 純朴な人情があふれる農業の町 地元農家を応援する鉾田支店



鹿行地区の鉾田市は平成17年に旭村、鉾田町、大洋村が合併してきた、人口5万人あまりのまだ新しい都市です。

けんしんは小川支店と鹿島支店の中間に支店がなかったこともあり、まだ合併前の同地区に平成11年に進出。約10年間かけて、じっくりと地盤を築いてきました。鉾田支店の建物は、近隣の大竹海岸の名産である、はまぐりをイメージした楕円形をしています。

のどかな畑と緑が広がる鉾田市は、古くから知る人ぞ知る農産品の宝庫で、農業がさかんな地域として発展してきました。現在、市町村別の農業産出額では、なんと全国第5位という地位を誇っています。とくに有名なものは豚肉、メロン、イチゴ、スイカ、トマトなどです。

農業が元気な鉾田市では、昔ながらの家族経営の農家だけでなく、農業法人や若手の就農者も



続々と増えているといえます。中には年商1億円以上という大規模農家もあり、外国人研修生を受け入れているところも少なくありません。

鉾田支店では農家向けの融資に特に力を入れてきました。「おかげさまで毎日のように新規のお客様さまが訪れてくださいます」と鴨志田和則支店長。今後はさらに「農家の方々の情報交換を密にし、融資を積極的に行うことで、地域と農家の発展に尽くしたいと考えています」と語っています。

市で最も新しい金融機関として、職員9名はフレッシュな気持ちで、地域に貢献しようと日夜努力し続けています。

## もろともにあわれと思へ山桜 花より外にしる人もなし

だいそうじょうぎょうそん  
大僧正行尊

行尊は朝廷の尊崇を受けた高僧であり歌人。若き日、密教を学び、大峰・葛城・熊野などの霊場で厳しい修行を行ったといわれ、この歌は『金葉和歌集』では「大峰にて思ひがけず桜の花を見てよめる」の詞書があります。山桜よ、わたしが君を思うように、わたしを思っておくれ、私には桜の花のほかにも友もなく、だれひとり知っている人もいないのだ、と厳しい修行のさなか大峰山の奥深い山の中で思ひがけず桜の花に出合って詠んだ歌です。





## 損益計算書

(単位:千円)

科 目	第58期(中間) (平成19年4月1日～ 平成19年9月30日)	第59期(中間) (平成20年4月1日～ 平成20年9月30日)
経常収益	12,909,361	13,032,376
資金運用収益	12,112,595	12,168,921
貸出金利息	9,827,203	9,663,602
預け金利息	923,952	1,036,263
全信組連短期資金利息	-	-
有価証券利息配当金	1,229,178	1,337,376
その他の受入利息	132,261	131,679
役務取引等収益	577,017	580,231
受入為替手数料	288,729	281,766
その他の役務収益	288,287	298,464
その他業務収益	219,748	283,075
外国為替売買益	0	91
国債等債券売却益	149,093	181,911
国債等債券償還益	-	-
その他の業務収益	70,654	101,072
その他経常収益	-	147
株式等売却益	-	147
その他の経常収益	-	-
経常費用	12,216,480	10,856,503
資金調達費用	1,276,592	1,581,339
預金利息	1,258,215	1,545,042
給付補てん備金繰入額	17,322	30,613
借入金利息	789	5,432
その他の支払利息	264	251
役務取引等費用	684,366	695,023
支払為替手数料	93,421	98,062
その他の役務費用	590,944	596,960
その他業務費用	76,918	115,974
外国為替売買損	52	-
国債等債券売却損	73,892	108,749
その他の業務費用	2,974	7,225
経費	7,403,502	7,206,441
人件費	4,720,638	4,629,956
物件費	2,465,385	2,354,981
税金	217,478	221,504
その他経常費用	2,775,100	1,257,724
貸倒引当金繰入額	2,708,865	977,261
貸出金償却	-	-
株式等売却損	1,670	1,634
株式等償却	-	-
その他資産償却	14,777	13,830
その他の経常費用	49,786	264,998
経常利益	692,881	2,175,872
特別利益	222,963	471,546
固定資産処分益	4,312	-
貸倒引当金戻入益	-	-
償却債権取立益	193,650	471,546
その他の特別利益	25,000	-
特別損失	34,069	73,830
固定資産処分損	34,069	73,830
減損損失	-	-
その他の特別損失	-	-
税引前中間純利益	881,774	2,573,588
法人税、住民税及び事業税	573,743	775,502
法人税等調整額	△ 151,280	7,130
中間純利益	459,311	1,790,956
前期繰越金	103,105	74,661
中間未処分剰余金	562,416	1,865,617

(単位:千円)

科 目	第58期(中間)(平成19年9月30日)	第59期(中間)(平成20年9月30日)
<b>( 負 債 の 部 )</b>		
預金積金	1,035,282,905	1,031,981,961
当座預金	9,467,568	6,847,380
普通預金	256,717,961	256,353,989
貯蓄預金	2,886,734	2,686,017
通知預金	1,460,950	1,393,194
定期預金	696,439,589	695,369,439
定期積金	64,335,326	64,279,456
その他の預金	3,974,772	5,052,483
譲渡性預金	-	-
借入金	-	-
外国為替	-	-
その他負債	3,372,395	3,886,413
未決済為替借	345,092	216,198
未払費用	1,285,027	1,666,116
給付補てん備金	56,226	77,912
未払法人税等	544,329	758,125
前受収益	722,389	757,874
払戻未済金	-	-
職員預り金	102,788	98,747
リース債務	-	-
その他の負債	316,540	311,437
賞与引当金	1,236,521	1,143,870
役員賞与引当金	-	-
退職給付引当金	2,486,610	2,474,123
役員退職慰労引当金	459,478	426,775
睡眠預金払戻損失引当金	-	77,386
偶発損失引当金	-	190,965
繰延税金負債	-	-
再評価に係る繰延税金負債	31,541	23,030
債務保証	3,678,645	2,953,555
負債の部合計	1,046,548,098	1,043,158,081
<b>( 純 資 産 の 部 )</b>		
出資金	14,393,649	14,410,358
普通出資金	14,128,649	14,145,358
優先出資金	-	-
その他の出資金	265,000	265,000
資本剰余金	58,510	58,510
資本準備金	58,510	58,510
その他資本剰余金	-	-
利益剰余金	34,321,002	29,254,203
利益準備金	6,658,501	6,788,501
その他利益剰余金	27,662,501	22,465,702
特別積立金	27,100,085	20,600,085
中間未処分剰余金	562,416	1,865,617
自己優先出資	-	-
組合員勘定合計	48,773,162	43,723,072
その他有価証券評価差額金	485,093	△ 36,704
土地再評価差額金	26,573	7,630
評価・換算差額等合計	511,666	△ 29,073
純資産の部合計	49,284,828	43,693,998
負債及び純資産の部合計	1,095,832,927	1,086,852,079



貸借対照表

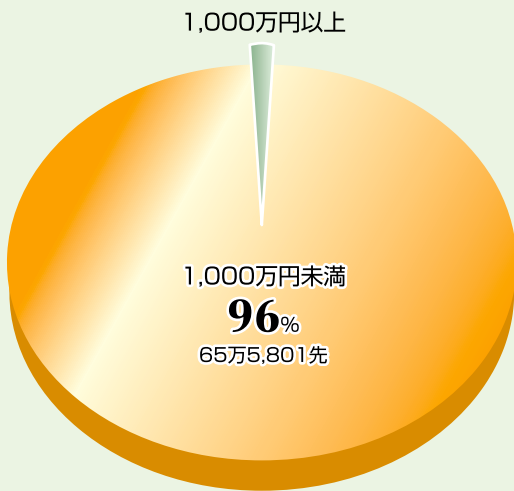
(単位:千円)

科 目	第58期(中間)(平成19年9月30日)	第59期(中間)(平成20年9月30日)
(資産の部)		
現金	9,625,480	10,397,405
預け金	246,218,389	246,690,085
全信組連短期資金	-	-
買入金銭債権	3,844,400	3,635,400
金銭の信託	-	-
商品有価証券	-	-
有価証券	208,191,784	207,685,117
国債	64,863,477	43,179,713
地方債	4,245,251	3,712,937
短期社債	3,985,190	3,983,603
社債	80,549,544	106,299,310
株式	2,475,248	2,288,649
その他の証券	52,073,071	48,220,902
貸出金	610,453,601	606,088,840
割引手形	6,143,514	5,226,618
手形貸付	65,519,484	64,880,871
証書貸付	519,948,185	517,667,081
当座貸越	18,842,416	18,314,268
外国為替	-	-
その他資産	7,937,089	7,855,755
未決済為替貸	108,621	68,056
全信組連出資金	2,593,900	2,593,900
商工中金出資金	100,000	100,000
未収収益	2,733,818	2,910,601
その他の資産	2,400,749	2,183,197
有形固定資産	15,995,921	16,798,381
建物	4,333,459	4,689,240
土地	10,087,079	10,138,889
リース資産	-	-
建設仮勘定	398,180	700,000
その他の有形固定資産	1,177,202	1,270,252
無形固定資産	521,663	460,670
ソフトウェア	140,726	101,139
のれん	-	-
リース資産	-	-
その他の無形固定資産	380,936	359,531
繰延税金資産	7,800,519	7,642,430
再評価に係る繰延税金資産	-	-
債務保証見返	3,678,645	2,953,555
貸倒引当金	△ 18,434,569	△ 23,355,562
うち個別貸倒引当金	△ 14,617,147	△ 18,975,659
資産の部合計	1,095,832,927	1,086,852,079

【計数の表示方法】

- 金額は、単位未満を切り捨てて表示しているため、記載金額の合計と表中の合計欄の金額が一致しない場合があります。
- 残高表示は、残高が全くない場合は「-」表示、表示単位未満の残高がある場合は「0」表示してあります。
- 平成20年9月期より表示する勘定科目が変更になっております。

預金金額階層別先数



96%

1,000万円未満の預金者の割合

けんしんのお客さまのほとんどは、普通預金や定期預金をお預けいただいている個人のみなさまです。そのほとんどが1,000万円未満の預金者で大変多くのみなさまにご預金をいただいております。

デリバティブ取引

デリバティブに関する取引はございません。

こっこっ  
元元

けんしんはこれからも  
元元と歩んでまいります。

こっこっ  
元元  
一心不乱なさま  
絶えずつとめるさま



金融再生法に基づく開示債権及び同債権に対する保全額

(単位:百万円)

	平成20年3月期	平成20年9月期	平成20年3月期比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	31,372	32,367	995
危険債権	27,022	26,191	△830
要管理債権	9,965	9,102	△863
不良債権計(A)	68,360	67,661	△698
正常債権	549,257	542,449	△6,807
合計	617,617	610,111	△7,506
担保・保証等(B)	38,800	37,465	△1,334
貸倒引当金(C)	19,334	20,382	△1,047
保全額合計(D)=(B)+(C)	58,134	57,848	△286
担保・保証等、引当金による保全率(D)／(A)	85.04%	85.49%	0.45%
貸倒引当金引当率(C)／(A)－(B)	65.40%	67.50%	2.10%

金融再生法に基づく不良債権(単体)は、平成20年3月期比△6億9千万円となっています。また、不良債権総額に対する貸倒引当金を手当てしたことから、保全率が0.45ポイント改善しております。さらに、担保・保証等、引当金による保全率のうち、自己査定における回収の危険性の高い破綻先・実質破綻先に対する保全率は100%となっております。なお、平成20年9月末においては部分直接償却を実施しておりません。

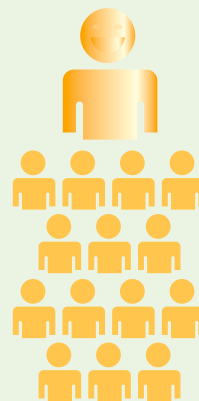
■金融再生法に基づく開示債権及び同債権に対する保全額の注記

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ヵ月以上延滞債権」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特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、「不良債権計(A)」における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。

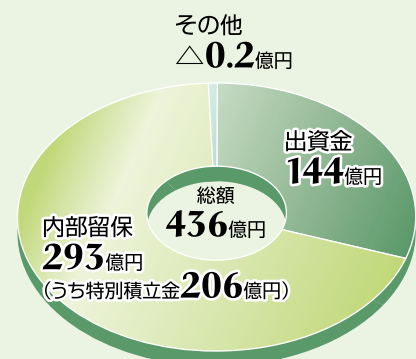
資本の内訳

144 億円

出資金



ひしひは、茨城県に住む  
15人に1人の方に  
出資いただいております。



平成20年9月末現在の出資金は144億円となりました。組合員数は法人を含め、20万357人となり、茨城県に住む人(平成20年9月1日現在 296万7,986人)と比較すると約15人に1人の割合でご出資をいただいております。

自己資本比率の内訳

(単位:百万円、%)

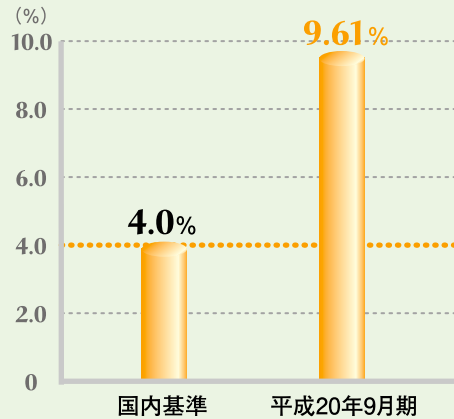
	平成20年 3月期	平成20年 9月期	増減額
自己資本比率(A÷E)	9.30%	9.61%	0.31%
自己資本額(A)=(B)+(C)-(D)	44,862	46,656	1,794
基本的項目(B)	41,915	43,686	1,771
補完的項目(C)	3,026	3,046	19
控除項目(D)	79	76	△3
リスクアセット(E)=(F)+(G)+(H)	482,078	485,242	3,164
オンバランス(F)	438,370	441,687	3,316
オフバランス(G)	2,264	2,112	△152
オペレーショナル・リスク相当額を 8%で除して得た額(H)	41,443	41,443	-

諸比率は、小数点第3位以下を切り捨て第2位まで表示しております。

自己資本比率は、企業の総資産に対する自己資本（出資金、積立金など）の割合で、健全経営の最も重要な指標です。*kihk*の自己資本比率は、国内基準4%を2倍以上上回っております。

9.61%

自己資本比率



時価のある有価証券の評価差額

(単位:百万円、%)

	平成20年9月末					
	時 価	割 合	含み損益	20年3月比	含み益	含み損
満期保有目的の債券	81,412	39.77%	△2,630	△1,588	324	2,955
その他有価証券	123,246	60.22%	△36	△1,289	974	1,010
株式	2,082	1.01%	797	△48	797	0
債券	115,399	56.38%	△597	△1,112	176	774
その他	5,764	2.81%	△236	△128	0	236
子会社及び関連会社株式	-	-	-	-	-	-
合 計	204,659	100.00%	△2,667	△2,877	1,298	3,966

有価証券のうち満期保有目的の債券で時価のあるもの及びその他有価証券で時価のあるものを表示しております。なお、その他有価証券の含み損36百万円は、貸借対照表の純資産の部の「その他有価証券評価差額金」に計上しております。

サブプライムローンに関連した有価証券は保有しておりません。

有価証券の運用については、安全第一の運用方針のもとに分散投資を基本としており、中長期的に安定的な収益の確保を目指しております。

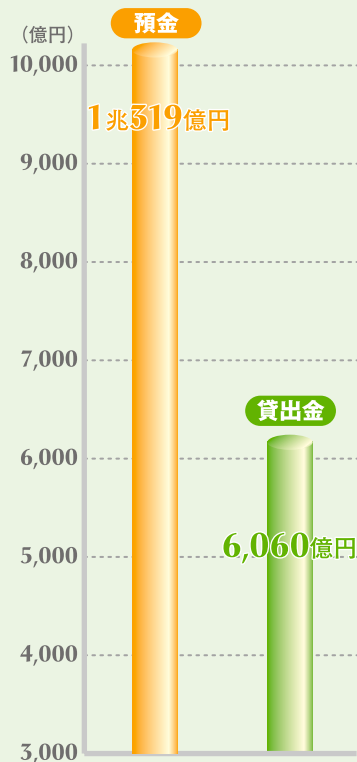
# 17 億円余

## 平成20年9月期中間純利益

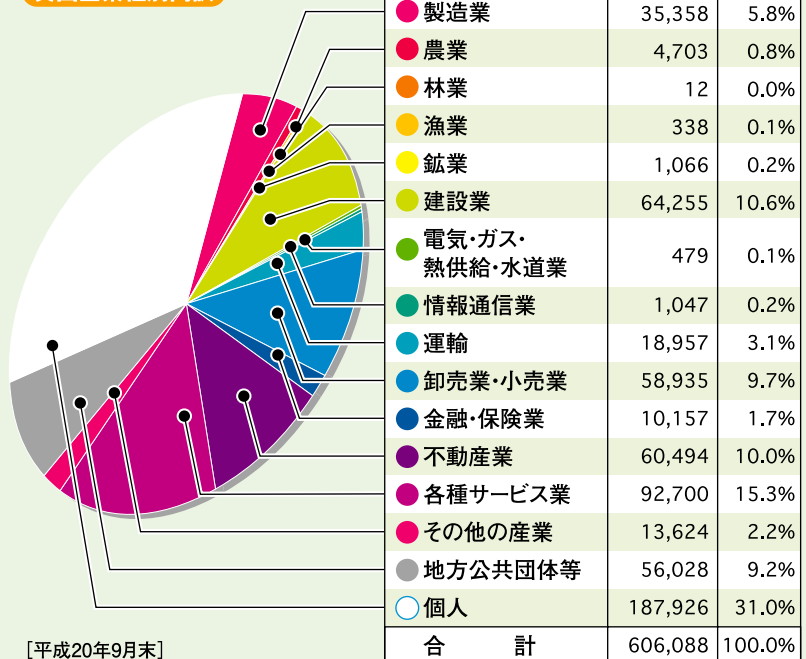
平成20年9月期中間純利益は、17億90百万円を計上することができました。景気低迷における資金需要の減少から、貸出金利息は前年同期比1億63百万円減少となりましたが、経費削減に努めたことにより、経常利益は前期比14億82百万円増加の21億75百万円となりました。



## 預金・貸出金



### 貸出金業種別内訳





平成 20 年 9 月期

# けんしん 経営情報



茨城県信用組合

理事長 橋谷祐一

〒 310-8622 茨城県水戸市大町 2 丁目 3 番 12 号

TEL : 029 (231) 2131 (代)

FAX : 029 (231) 3487 (代)

けんしんのホームページ <http://www.kenshinbank.co.jp/>