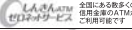
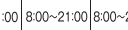


つるしん  
店舗のご案内

|       |                   |                  |
|-------|-------------------|------------------|
| 本店営業部 | 鶴岡市馬場町1番14号       | TEL 0235-22-2350 |
| 酒田営業部 | 酒田市中町三丁目6番3号      | TEL 0234-23-2311 |
| 西支店   | 鶴岡市みどり町32番61号     | TEL 0235-22-8077 |
| 大山支店  | 鶴岡市大山二丁目23番32号    | TEL 0235-33-2135 |
| 錦町支店  | 鶴岡市錦町15番15号       | TEL 0235-23-6644 |
| 美原町支店 | 鶴岡市美原町29番35号      | TEL 0235-24-3277 |
| 文園支店  | 鶴岡市文園町6番5号        | TEL 0235-24-7350 |
| 藤島支店  | 鶴岡市藤島字笹花61番地の1    | TEL 0235-64-3555 |
| 東支店   | 鶴岡市東原町1番38号       | TEL 0235-23-1601 |
| 戸野町支店 | 酒田市相生町一丁目3番19号    | TEL 0234-22-3165 |
| 若竹町支店 | 酒田市若竹町二丁目3番8号     | TEL 0234-22-3845 |
| 東大町支店 | 酒田市東大町二丁目1番地16    | TEL 0234-23-4833 |
| 余目支店  | 東田川郡庄内町余目字上朝丸95番地 | TEL 0234-43-2444 |

つるしんのキャッシュカードが  
ご利用可能なATMのご案内

|                                                                                                                                                                                                                                                                           | お取扱業務                | ご利用時間      |            |            | 手数料                                    |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|------------|------------|----------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                           |                      | 平日         | 土曜         | 日曜・祝日      | 時間内                                    | 時間外            |
|  鶴岡信用金庫                                                                                                                                                                                  | 出金・入金                | 8:00~21:00 | 8:00~19:00 | 9:00~17:00 | 無料                                     | 110円<br>(入金無料) |
|  全国にある数多くの<br>信用金庫のATMが<br>ご利用可能です                                                                                                                                                       | 出金・入金                | 8:00~21:00 | 8:00~19:00 | 9:00~19:00 | 無料<br>平日 8:00~19:00<br>土曜 9:00~14:00   | 110円           |
|  荘内銀行  山形銀行  きらやか銀行 | 出金                   | 8:00~21:00 | 8:00~21:00 | 8:00~21:00 | 無料<br>平日 8:00~18:00                    | 110円           |
| ローソン銀行                                                                                                                                                                                                                                                                    | 出金・入金                | 7:00~22:00 | 8:00~22:00 | 8:00~22:00 | 無料<br>平日 土曜                            | 110円<br>(入金無料) |
| セブン銀行                                                                                                                                                                                                                                                                     | 出金・入金                | 7:00~22:00 | 8:00~20:00 | 8:00~20:00 | 110円                                   | 110円           |
| ゆうちょ銀行                                                                                                                                                                                                                                                                    | 出金・入金                | 8:00~21:00 | 8:00~21:00 | 8:00~21:00 | 110円<br>平日 8:00~18:00<br>土曜 8:00~14:00 | 220円           |
| イオン銀行                                                                                                                                                                                                                                                                     | 出金・入金                | 8:00~21:00 | 8:00~21:00 | 8:00~21:00 | 110円<br>平日 8:00~18:00<br>土曜 8:00~14:00 | 220円           |
| VIEW ALTTE<br>(ビューアルッテ)                                                                                                                                                                                                                                                   | 出金                   | 7:00~23:00 | 8:00~23:00 | 8:00~23:00 | 110円<br>平日 8:00~19:00<br>土曜 8:00~14:00 | 220円           |
| 全国キャッシュサービス(MICS)<br>上記以外の全国の銀行などのATMが利用可能です                                                                                                                                                                                                                              | 出金・入金<br>※<br>入金時は無料 | 8:00~21:00 | 8:00~21:00 | 8:00~21:00 | 110円<br>平日 8:00~19:00<br>土曜 8:00~14:00 | 220円           |

◎ご利用されるATMにより、ご利用時間や金額が異なる場合があります。  
(令和5年5月末現在)

発行／鶴岡信用金庫

〒997-0035 山形県鶴岡市馬場町1番14号  
TEL 0235-22-2360(代) <https://www.tsuruoka-sk.jp/>

Tsuruoka Shinkin Bank

第98期

# 業務報告書



2022年4月1日~2023年3月31日  
当金庫の健全性について



つなぐ力で100年幸せな街づくり

## 鶴岡信用金庫

## 事業の概要

会員の皆様には、益々ご清栄のこととお慶び申し上げます。ここに、令和4年度事業の概況等のご報告を申し上げます。

### 【事業方針】

令和4年度は、第21次経営強化推進3ヵ年計画の2年目にあたり、この3ヵ年計画の目標を達成することを目指し、単年度の経営目標として、(1)持続的発展のための経営基盤の強化、(2)コンプライアンス・リスク管理態勢の強化、(3)真の金融サービスを提供出来る人財の育成、(4)SDGsに基づく地域社会への貢献の4項目を掲げ、「挑戦」、「変革」、「競争意識」、「地域との共創」という行動指針のもと、役職員が一丸となってその実現に取り組んでまいりました。

### 【金融経済環境】

令和4年度は、ロシアによるウクライナ侵攻や、中国のゼロコロナ政策の影響等を主要因として、世界的に物価が大きく上昇いたしました。我が国においても大幅な物価上昇を避けることが出来ず、賃金の上昇が物価上昇に追いつかない状況が続いております。

米欧の中央銀行においては、インフレの抑制を目指して積極的に政策金利の引き上げを進める中、我が国中央銀行の政策金利の引き上げも意識され、市場金利は大きく上昇いたしました。

年度後半に入り、新型コロナウイルス感染症の感染症法上の位置付けが「2類相当」から「5類感染症」に移行されることや、訪日外国人観光客の入国制限の緩和及び撤廃が公表され、また、国内観光支援政策等も相まって、我が国の景気は徐々に持ち直す期待も高まって来しました。



理事長 佐藤 祐司

### 【業績】

#### ● 預 金

預金については、口座に歩留まりしていた各種コロナ対策関連資金の減少等を要因に、個人預金が対前期比793百万円減少し、法人預金が1,612百万円減少した結果、預金全体では対前期比2,406百万円(▲1.13%)減少し、2,091億円となりました。

#### ● 貸出金

貸出金については、個人事業者向け貸出金は堅調に推移し、対前期比135百万円の増加となったものの、個人向け消費資金は資金需要が低調だった影響もあり、対前期比223百万円減少し、個人計では対前期比87百万円の減少となりました。法人向け貸出金については、地方公共団体向け貸出金の大口返済等の要因もありましたが、一般法人向け貸出金が797百万円増加し、法人計では対前期比465百万円増加しました。以上の結果、貸出金全体では対前期比377百万円(+0.46%)増加し、809億円となりました。

#### ● 損 益

収益面については、市場金利の低下や他金融機関との競合等、引き続き厳しい収益環境にある中で、業務の効率化の推進と経費削減等に努めた結果、経常利益706百万円、当期純利益440百万円を確保することができました。

#### ● 会員・自己資本(純資産)

協同組織金融機関の基本であります会員数は21,652人、普通出資金は14億22百万円であり、内部留保を含めた純資産の額は180億31百万円となりました。

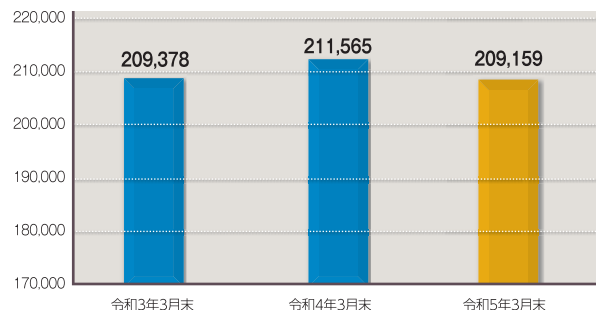
### 【事業の展望及び当金庫が対処すべき課題】

当金庫の対処すべき課題としては、本業収益力の向上とそれを実現するための真の金融サービスを提供出来る人財の育成を進め、内部管理及びコンプライアンス・リスク管理態勢の強化を図り、SDGsに基づく地域社会との共創を実現していくことと認識しております。令和5年度は、第21次経営強化推進3ヵ年計画の最終年度にあたり、当金庫における課題解決に積極的に取り組み、当金庫の経営理念である「地域の中で最も身近で、便利で、頼りになる」地域金融機関としての評価を頂けますように事業を推進してまいります。

# 当金庫の健全性について

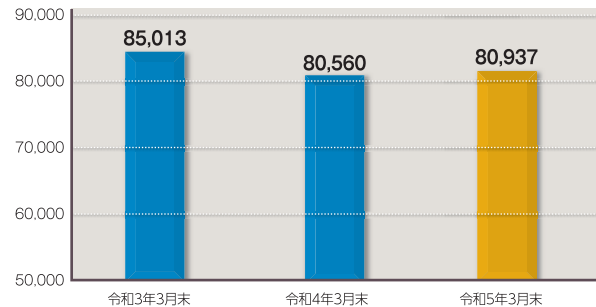
## 預金積金残高の推移

(百万円)



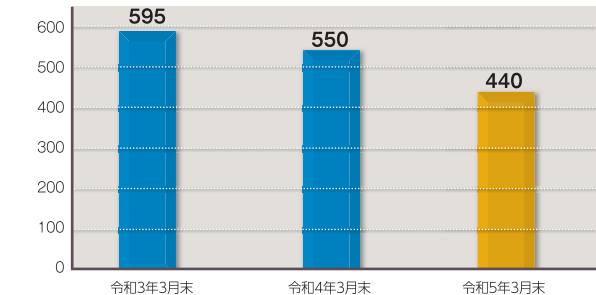
## 貸出金残高の推移

(百万円)

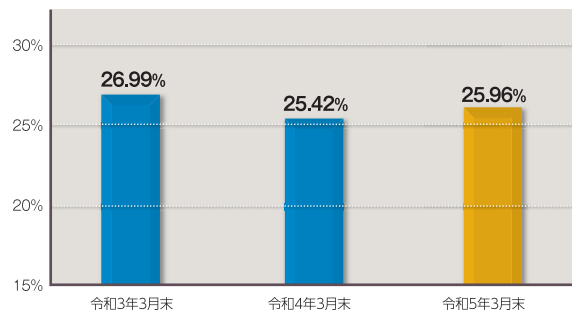


## 当期純利益の推移

(百万円)



## 自己資本比率の推移



## 金融再生法開示債権

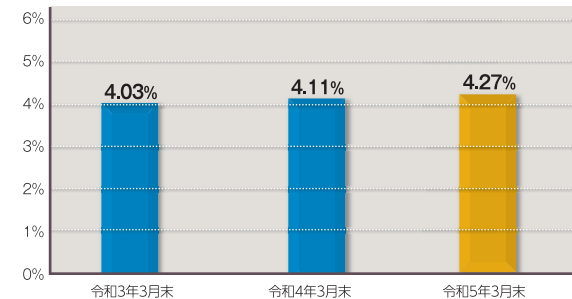
不良債権比率 4.27% 保全率 96.86%

単位:百万円

| 区 分               | 開示残高<br>(a) | 保全額<br>(b) | 金融再生法開示債権 |          | 保全率 (%)<br>(b) / (a) | 引当率 (%)<br>(d) / (a-c) |
|-------------------|-------------|------------|-----------|----------|----------------------|------------------------|
|                   |             |            | 担保・保証(c)  | 貸倒引当金(d) |                      |                        |
| 金融再生法上の不良債権       | 3,496       | 3,386      | 2,652     | 734      | 96.86                | 87.01                  |
| 破産更生債権およびこれに準ずる債権 | 873         | 873        | 304       | 568      | 100.00               | 100.00                 |
| 危険債権              | 2,495       | 2,461      | 2,300     | 160      | 98.65                | 82.75                  |
| 要管理債権             | 128         | 52         | 47        | 4        | 40.68                | 6.16                   |
| 正 常 債 権           | 78,264      |            |           |          |                      |                        |
| 合 計               | 81,761      |            |           |          |                      |                        |

※「金融再生法上の不良債権」における「貸倒引当金」には、正常債権に対する一般貸倒引当金を除いて計上しています。

## 不良債権比率の推移



# 貸借対照表

第98期 令和5年3月31日現在

(単位:百万円)

| 科目          | 金額      | 科目           | 金額      |
|-------------|---------|--------------|---------|
| (資産の部)      |         | (負債の部)       |         |
| 現金          | 4,099   | 預金積金         | 209,159 |
| 預け金         | 39,425  | 当座預金         | 984     |
| 買入金銭債権      | 107     | 普通預金         | 75,041  |
| 有価証券        | 111,940 | 貯蓄預金         | 567     |
| 国債          | 30,704  | 通知預金         | 380     |
| 地方債         | 7,926   | 定期預金         | 121,335 |
| 社債          | 52,638  | 定期積金         | 6,012   |
| 株式          | 7,763   | その他の預金       | 4,837   |
| その他の証券      | 12,907  | 借入金          | 10,703  |
| 貸出金         | 80,937  | 借入金          | 10,703  |
| 割引手形        | 884     | その他負債        | 546     |
| 手形貸付        | 4,651   | 未決済為替借       | 19      |
| 証書貸付        | 71,410  | 未払費用         | 104     |
| 当座貸越        | 3,992   | 給付補填備金       | 3       |
| その他資産       | 1,153   | 未払法人税等       | 186     |
| 未決済為替貸      | 49      | 前受収益         | 53      |
| 信金中金出資金     | 823     | 払戻未済金        | 2       |
| 前払費用        | —       | 払戻未済持分       | 1       |
| 未収収益        | 238     | リース債務        | 110     |
| その他の資産      | 42      | その他の負債       | 65      |
| 有形固定資産      | 2,111   | 賞与引当金        | 58      |
| 建物          | 1,263   | 退職給付引当金      | —       |
| 土地          | 664     | 役員退職慰労引当金    | 142     |
| リース資産       | 81      | その他の引当金      | 37      |
| 建設仮勘定       | —       | 繰延税金負債       | 416     |
| その他の有形固定資産  | 102     | 再評価に係る繰延税金負債 | 27      |
| 無形固定資産      | 57      | 債務保証         | 303     |
| ソフトウェア      | 22      | 負債の部合計       | 221,394 |
| リース資産       | 32      | (純資産の部)      |         |
| その他の無形固定資産  | 2       | 出資金          | 4,422   |
| 前払年金費用      | 161     | 普通出資金        | 1,422   |
| 繰延税金資産      | —       | 優先出資金        | 3,000   |
| 債務保証見返      | 303     | 利益剰余金        | 17,590  |
| 貸倒引当金       | △855    | 利益準備金        | 1,630   |
| (うち個別貸倒引当金) | (△729)  | その他利益剰余金     | 15,960  |
| その他の引当金     | △18     | 特別積立金        | 14,490  |
|             |         | (経営基盤強化積立金)  | (900)   |
|             |         | (店舗整備積立金)    | (231)   |
|             |         | (記念行事積立金)    | (100)   |
|             |         | 当期末処分剰余金     | 1,470   |
|             |         | 処分未済持分       | —       |
|             |         | 会員勘定合計       | 22,013  |
|             |         | その他有価証券評価差額金 | △4,053  |
|             |         | 土地再評価差額金     | 71      |
|             |         | 評価・換算差額等合計   | △3,982  |
|             |         | 純資産の部合計      | 18,031  |
| 資産の部合計      | 239,425 | 負債及び純資産の部合計  | 239,425 |

# 損益計算書

第98期 令和4年4月1日から令和5年3月31日まで

(単位:千円)

| 科目           | 金額        |           |
|--------------|-----------|-----------|
| 経常収益         |           | 3,343,910 |
| 資金運用収益       | 2,590,738 |           |
| 貸出金利息        | 1,358,078 |           |
| 預け金利息        | 47,296    |           |
| 有価証券利息配当金    | 1,164,227 |           |
| その他の受入利息     | 21,136    |           |
| 役務取引等収益      | 203,080   |           |
| 受入為替手数料      | 80,645    |           |
| その他の役務収益     | 122,434   |           |
| その他業務収益      | 109,269   |           |
| 外国為替売買益      | —         |           |
| 国債等債券売却益     | 105,825   |           |
| 国債等債券償還益     | —         |           |
| その他の業務収益     | 3,443     |           |
| その他経常収益      | 440,821   |           |
| 貸倒引当金戻入益     | —         |           |
| 償却債権取立益      | 3,301     |           |
| 株式等売却益       | 417,661   |           |
| その他の経常収益     | 19,858    |           |
| 経常費用         |           | 2,636,949 |
| 資金調達費用       | 79,418    |           |
| 預金利息         | 57,721    |           |
| 給付補填備金繰入額    | 1,587     |           |
| 借入金利息        | 19,103    |           |
| その他の支払利息     | 1,005     |           |
| 役務取引等費用      | 228,543   |           |
| 支払為替手数料      | 17,830    |           |
| その他の役務費用     | 210,713   |           |
| その他業務費用      | 66,419    |           |
| 外国為替売買損      | —         |           |
| 国債等債券売却損     | 65,886    |           |
| 国債等債券償還損     | —         |           |
| 国債等債券償却      | —         |           |
| その他の業務費用     | 532       |           |
| 経費           | 1,875,519 |           |
| 人件費          | 1,178,313 |           |
| 物件費          | 630,778   |           |
| 税金           | 66,426    |           |
| その他経常費用      | 387,048   |           |
| 貸倒引当金繰入額     | 316,423   |           |
| 貸出金償却        | —         |           |
| 株式等売却損       | 6,603     |           |
| 株式等償却        | —         |           |
| その他資産償却      | 1,397     |           |
| その他の経常費用     | 62,624    |           |
| 経常利益         |           | 706,961   |
| 特別利益         |           | —         |
| 固定資産処分益      | —         |           |
| その他の特別利益     | —         |           |
| 特別損失         |           | 1,565     |
| 固定資産処分損      | 1,267     |           |
| 減損損失         | 297       |           |
| その他の特別損失     | —         |           |
| 税引前当期純利益     |           | 705,396   |
| 法人税、住民税及び事業税 | 261,545   |           |
| 法人税等調整額      | 2,988     |           |
| 法人税等合計       |           | 264,533   |
| 当期純利益        |           | 440,862   |
| 繰越金(当期首残高)   |           | 1,020,075 |
| 店舗整備積立金取崩額   |           | 10,000    |
| 土地再評価差額金取崩額  |           | —         |
| 当期末処分剰余金     |           | 1,470,937 |

# 剰余金処分

第98期(令和4年4月1日から令和5年3月31日まで)

(単位:円)

| 科 目            | 金 額                |
|----------------|--------------------|
| 繰越金(当期首残高)     | 1,020,075,284      |
| 当期純利益          | 440,862,333        |
| 当期末処分剰余金       | 1,460,937,617      |
| 店舗整備積立金取崩額(目的) | 10,000,000         |
| 合計             | 1,470,937,617      |
| 剰余金処分額         | 458,452,993        |
| 利益準備金          | 70,000,000         |
| 普通出資に対する配当金    | (年2.0%) 28,452,993 |
| 優先出資に対する配当金    | (年0.5%) 30,000,000 |
| 事業の利用分量に対する配当金 | (一円につき一円の割合) —     |
| 特別積立金          | 330,000,000        |
| (うち経営基盤強化積立金)  | (50,000,000)       |
| (うち店舗整備積立金)    | (20,000,000)       |
| (うち記念行事積立金)    | (20,000,000)       |
| 繰越金(当期末残高)     | 1,012,484,624      |

注記

優先出資の配当率は、発行価額に対する配当率を表記しております。

以上のとおり報告いたします。

令和5年6月

## 鶴岡信用金庫

会 長(非常勤理事) 加 藤 捷 男  
 理 事 長(代表理事) 佐 藤 祐 司  
 専務理事(代表理事) 高 城 傑  
 常務理事(代表理事) 工 藤 海 藏  
 常勤理事 藍 博 之  
 理 事(非常勤) 佐 藤 正 一  
 理 事(非常勤) 菅 原 真理子

以上各項、監査の結果その正確なることを認めます。

常勤監事 根 上 義 孝  
 監 事(非常勤) 永 田 斉  
 監 事(非常勤) 高 橋 健 彦

(監事の高橋健彦は、信用金庫法第32条第5項に定める員外監事です。)

なお、第98期事業年度に係る計算書類についてはグローリー監査法人の監査を受けており、適正と認められております。

# 令和4年度 トピックス

当金庫は、令和4年度の経営計画において「SDGsに基づく地域社会への貢献」を掲げ、地域社会の持続的繁栄や地球環境に配慮した事業活動等に取り組んでおります。



## ● 環境問題への取組み

持続可能な社会の実現に向け、当金庫では金融サービスの提供に留まらず、様々な地域課題の解決に取り組んでおります。令和4年度はフードロスの削減並びに地域貢献活動の一環として、非常用のフリーズドライ食品をフードバンクに寄贈したほか、清掃活動への協力等を行いました。



## ● 地域社会の持続的な繁栄に向けた取組み

令和4年度は、県外からの観光誘致、教育機関への書籍の寄贈、JFAキッズサッカーフェスティバルへの協賛等を行いました。



## ● 鶴岡信用金庫 若手経営者塾

地域経済の次代を担う人材育成を目的として平成28年に開塾した「鶴岡信用金庫若手経営者塾—マネジメント・キャンパス—」が令和4年度で7期目を迎えました。令和4年度においては、全9回の講義を行い、21名の塾生が卒塾、累計209名の卒塾生を地域に送り出しています。



# 主な商品・サービスのご案内

## ◎個人のお客さま



### 《定期預金》

特別金利などの特典をご提供した商品等を取扱っております。また、特別金利や特典をご提供する定期性商品、お客さまの取引やライフイベントに合わせた各種商品も取り揃えております。

**他にも、様々な預金・融資商品を取扱いしております。**

### 《インターネットバンキング (IB)》

自宅のパソコン・携帯電話から残高照会・振込・マルチペイメントネットワークを利用した税金や各種料金の払込みのサービスをご利用いただけます。



### 《SDカーローン》

セーフティドライバーを金利で優遇しています。お取引に応じて特別金利の適用もあります。当金庫では、お客さまのニーズに応えるローン商品を多数ご用意しております。



- 当金庫ホームページでは、お客さまの各ライフイベントにかかる資金や、それに合わせた当金庫の商品を掲載しています。  
～詳しくはホームページをご覧ください～

## ◎法人・個人事業主のお客さま

- お客さまの事業発展、課題解決に繋がる各施策を積極的に展開しております。

### 《ライフサポート協定》

事業所に勤務されている皆さまの福利厚生を充実させるお手伝いをさせていただきます。令和4年6月よりライフサポート協定締結先様専用のWEBページを開設し、特別なローン商品等をご案内させていただきます。



### 《よろず支援拠点出張相談会》

経営改善、新規創業、第2創業等さまざまな経営課題のご相談に、専門家が解決のお手伝いをさせていただきます。鶴岡・酒田の両会場にて無料相談会を毎月1回開催しています。

### 《産学金連携による新技術開発支援》

山形大学農学部、鶴岡工業高等専門学校、東北公益文科大学、庄内地域産業振興センターとの連携により、各種相談への体制を整えております。



### 《法人インターネットバンキング》

ご自宅や職場のパソコンから残高照会や資金移動、給与振込等の各種取引をご利用いただけます。

### 《しんきん電子記録債権サービス》

これまでの手形取引のような現物取引とは異なり、手形や売掛債権を電子記録債権として取引を行うサービスです。電子記録債権として取引することで、安全・簡易・迅速に支払いや譲渡を行うことができ、資金調達の円滑化を図ることが可能なサービスとなっております。

### 《各種助成金について》

当金庫ホームページでは、お客さまの事業に役立つ各種助成金の情報を掲載しております。詳しくはホームページをご覧ください。