

令和5年度上半期
鶴岡信用金庫
ディスクロージャー誌

【令和5年9月末現在】



TSURUOKA SHINKIN BANK
DISCLOSURE



つなぐ力で100年幸せな街づくり

鶴岡信用金庫

ごあいさつ

平素より鶴岡信用金庫をお引き立ていただきまして、誠にありがとうございます。

皆さまに、本年度も“つるしん”へのご理解を一層深めていただけますよう、「令和5年度上半期ディスクロージャー誌」を作成いたしましたので、ご高覧いただければ幸いに存じます。

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、『行動が未来を拓く～挑戦なくして変革なし～』を基本テーマに掲げ、Ⅰ 持続的発展のための経営基盤の強化、Ⅱ コンプライアンス・リスク管理態勢の強化、Ⅲ 真の金融サービスを提供できる人財の育成、Ⅳ SDGsに基づく地域社会との共創の4つの経営目標のもと、16の重点施策に取り組んでおります。

中でも、マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策の強化は喫緊の課題であり、令和4年の「当金庫におけるマネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策に係る対応方針について」の公表を始めとして、各種対策強化に取り組んでおります。お客さまには一部ご不便をおかけすることが予想されますが、何卒主旨をご理解いただくとともに、ご協力を賜りますようお願いいたします。

今後も、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いただけますよう、役職員一同、各種の施策に取り組んでおります。

皆さまには、当金庫へのご理解を一層深めていただき、今後とも、なお一層のご愛顧を賜りますようお願い申し上げます。

令和5年11月



理事長
佐藤 祐司
Yushi Sato

令和5年度経営計画の経営目標と重点施策

Ⅰ 持続的発展のための経営基盤の強化

- 1.取引先の事業支援の強化・充実
- 2.経営基盤強化のための変革の実施
- 3.持続可能な収益力の強化
- 4.デジタル技術の活用による営業力の強化

Ⅱ コンプライアンス・リスク管理態勢の強化

- 1.金庫風土改革への取り組み
- 2.不祥事件未然防止への取り組み
- 3.リスク管理態勢の強化・充実
- 4.マネーローンダリング及びテロ資金供与対策の強化

4つの経営目標と重点施策

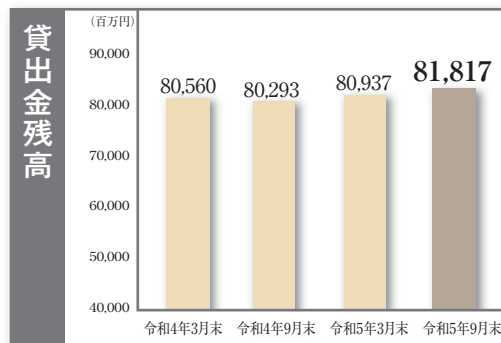
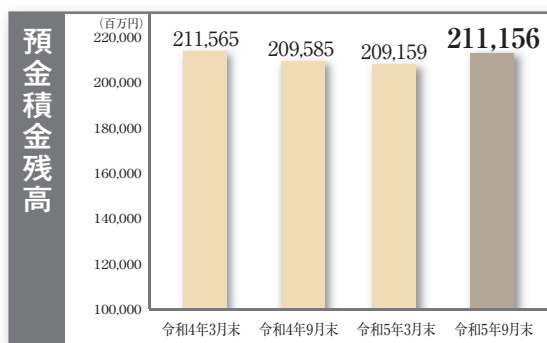
Ⅲ 真の金融サービスを提供できる人財の育成

- 1.地域を担う信用金庫人の育成
- 2.課題解決力の向上に向けた教育の実施
- 3.DX人材の育成
- 4.働き易く、働きがいのある職場づくり

Ⅳ SDGsに基づく地域社会との共創

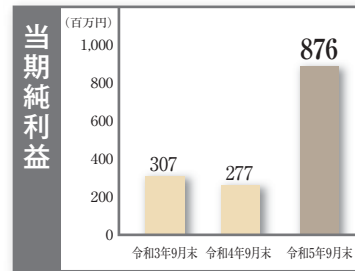
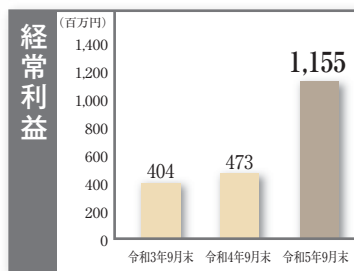
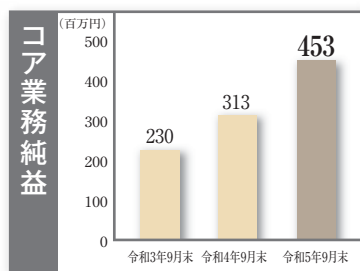
- 1.地元庄内への感謝
- 2.SDGsを根幹とした地域社会への持続的発展への貢献
- 3.カーボンニュートラルを軸とした取り組みの推進
- 4.信用金庫のつなぐ力の発揮による地域への共創

預金・貸出金の状況



損益の状況

令和5年9月末の当期純利益は **876** 百万円です。



自己資本の状況

令和5年9月末の自己資本比率は **26.00%** です。(国内基準・単体)

金融機関の健全性を推し量る最も重要な指標が自己資本比率です。各金融機関同一基準での算定と情報開示が義務付けられている指標で、この比率が高いほど健全性が高いと評価されます。

この自己資本比率が4%(国内基準の場合)を下回ると、金融当局より行政措置が発動されることになっております。

当金庫はこれまで利益の積立や引当金の計上により自己資本の充実を図り、令和5年9月末の自己資本比率は26.00%となりました。

自己資本比率(国内基準・単体)

単位: 百万円

	令和4年9月末	令和5年3月末	令和5年9月末
自己資本の額(A)	21,782	21,911	22,782
リスク・アセット等の額の合計額(B)	84,763	84,400	87,609
自己資本比率(A)／(B)	25.69%	25.96%	26.00%

リスク・アセット

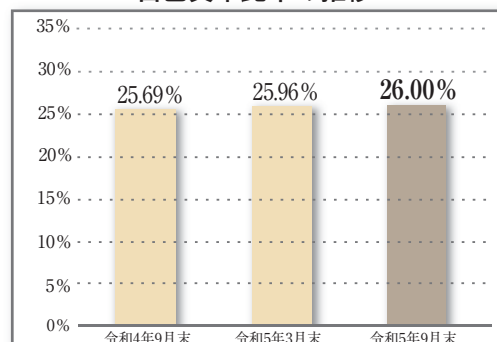
リスク・アセットとは、現金回収に危険の伴う資産の合計で、各資産に対して危険度合いに応じたリスク・ウェイトを乗じて計算しております。

(例:現金・国債・預金担保貸出0%、県信用保証協会保証付貸出金10%、リテール貸出75%、抵当権付住宅ローン35%等)

自己資本比率は単体自己資本比率です。

なお、当金庫には信用金庫法に規定する子会社はありません。

自己資本比率の推移



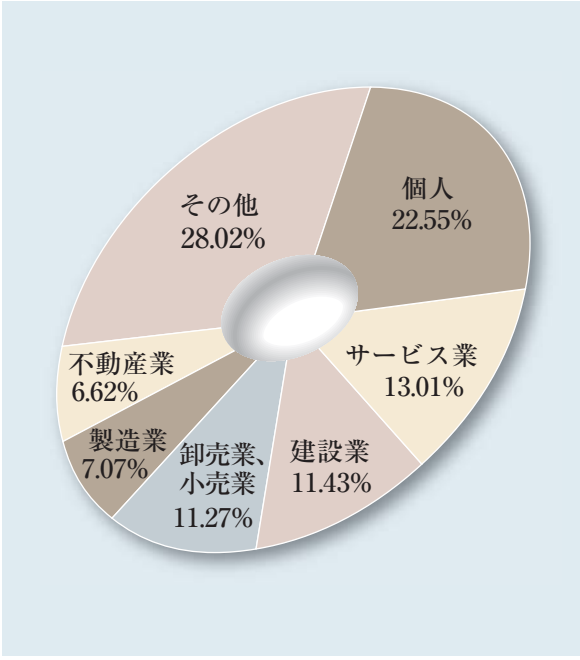
貸出金の業種別の状況

業種別の貸出金残高 (令和5年9月末現在) 単位:先:百万円・%

業 種 区 分	貸出先数	貸出金残高	構成比
製造業	139	5,781	7.07
農業、林業	30	122	0.15
漁業	1	16	—
鉱業、採石業、砂利採取業	2	536	0.66
建設業	330	9,350	11.43
電気・ガス・熱供給・水道業	5	453	0.55
情報通信業	6	89	0.11
運輸業、郵便業	25	1,362	1.66
卸売業、小売業	302	9,222	11.27
金融業、保険業	16	4,148	5.07
不動産業	96	5,415	6.62
物品賃貸業	6	758	0.93
学術研究、専門・技術サービス業	26	690	0.84
宿泊業	20	606	0.74
飲食業	186	1,707	2.09
生活関連サービス業、娯楽業	101	1,271	1.55
教育、学習支援業	10	182	0.22
医療、福祉	58	2,689	3.29
その他のサービス	126	2,743	3.35
小 計	1,485	47,149	57.63
地方公共団体	6	16,217	19.82
個人	5,497	18,449	22.55
合 計	6,988	81,817	100.00

(注)業種別区分は日本標準産業分類の大分類に準じて記載しております。

業種別貸出金の構成 (令和5年9月末現在)



有価証券の時価情報

満期保有目的の債券 単位:百万円

種類	令和5年3月末			令和5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
国債	—	—	—	—	—	—
地方債	67	73	6	60	65	5
社債	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	67	73	6	60	65	5

- (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、外国証券および投資信託等です。
 - 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

単位:百万円

	令和5年3月末	令和5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	10	10
その他の証券	20	20
合 計	31	31

その他有価証券 単位:百万円

種類	令和5年3月末			令和5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
株式	7,752	6,976	776	9,421	7,153	2,268
債券	91,201	94,627	▲3,426	88,858	95,228	▲6,370
国債	30,704	32,088	▲1,383	28,942	31,876	▲2,933
地方債	7,858	7,849	9	7,042	7,246	▲203
社債	52,638	54,689	▲2,051	52,872	56,105	▲3,233
その他	12,887	13,715	▲828	13,825	14,894	▲1,068
合計	111,841	115,319	▲3,478	112,105	117,275	▲5,170

- (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、外国証券および投資信託等です。
 - 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。

信用金庫法開示債権及び金融再生法開示債権の保全・引当状況

信用金庫法及び金融再生法上の不良債権の保全不足額には十分な貸倒引当金を計上しております。

信用金庫法開示債権及び金融再生法開示債権は情報開示としての有用性を高め、開示基準の透明性を向上させるとの観点から、貸出金に、債務保証見返、未収利息、仮払金、私募債、貸付有価証券及び外国為替を加えた資産の自己査定の結果からとらえたものとなっております。

令和5年9月末の信用金庫法開示債権及び金融再生法開示債権の状況

令和5年9月末の信用金庫法開示債権及び金融再生法開示債権の合計額は82,713百万円です。その中で不良債権とされる合計額は3,939百万円で、開示債権合計額の4.76%となっております。

この金額に対し担保・保証額3,067百万円、貸倒引当金712百万円を計上しており、保全率は95.95%となっております。

信用金庫法開示債権及び金融再生法開示債権の保全・引当状況【単体】

単位：百万円

区 分		開示残高 (a)	保全額 (b)	担保・保証等による 回収見込額(c)		貸倒引当金 (d)	保全率(%) (b)／(a)	引当率(%) (d)／(a-c)
破産更生債権及び これらに準ずる債権	令和5年3月期	873	873	304	568	100.00	100.00	
	令和5年9月期	807	807	265	541	100.00	100.00	
危険債権	令和5年3月期	2,495	2,461	2,300	160	98.65	82.75	
	令和5年9月期	2,816	2,783	2,625	158	98.82	82.74	
要管理債権	令和5年3月期	128	52	47	4	40.68	6.16	
	令和5年9月期	314	188	176	12	59.88	8.84	
三月以上 延滞債権	令和5年3月期	—	—	—	—	—	—	
	令和5年9月期	—	—	—	—	—	—	
貸出条件 緩和債権	令和5年3月期	128	52	47	4	40.68	6.16	
	令和5年9月期	314	188	176	12	59.88	8.84	
小 計(A)	令和5年3月期	3,496	3,386	2,652	734	96.86	87.01	
	令和5年9月期	3,939	3,779	3,067	712	95.95	81.72	
正常債権(B)	令和5年3月期	78,264						
	令和5年9月期	78,774						
総与信残高 (A)+(B)	令和5年3月期	81,761						
	令和5年9月期	82,713						

令和5年度上半期の主なトピックス

〈各種イベントへの取り組み・連携協定〉



西川町との連携協定締結【8月】



「第38回しんきん経済講演会」の開催【8月】



「家康公検定2023」鶴岡開催への協力【9月】

〈福祉・ボランティア活動〉



献血活動への協力【6月】



クリーン作戦への参加【7月】



羽黒山清掃活動【9月】

〈若手経営者塾〉 4月に入塾式を行い、9月末までに6回の講義を行いました。



入塾式【4月】



講義風景【5月】
【講師：井上 浄 氏】



講義風景【6月】
【講師：荒川 昭正 氏】

〈教育への取り組み〉



WAKU WAKU WORK2023 への参加【5月】

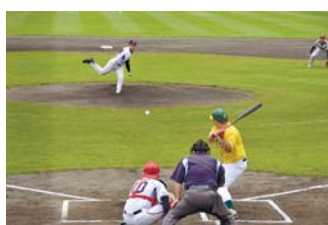


鶴岡市内小学校への書籍寄贈【6月】



学事体育振興基金の寄贈【7月】

〈クラブ活動〉



野球部 山形県信用金庫野球大会【6月】



女子バスケット部(ハリー・ホット)県大会の様子【7月】



〈総代会の開催〉



第98期通常総代会【6月】

- おすすめ商品・サービスのご案内
- ホームページのご案内

おすすめ商品・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。

《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。

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。



◎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。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。

《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。

《産学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。



ホームページのご案内



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～

店舗移転のお知らせ

今後さらに業務の効率化を図り、質の高い金融サービスを継続的に提供できる態勢とするため、以下のとおり店舗移転をいたしました。

店舗移転

戸野町支店

令和5年10月23日より酒田営業部内に移転
(ランチインランチ方式に変更)

文園支店

令和5年11月20日より新住所に移転

セブン銀行とのATM 共同設置のご案内

令和5年11月に、当金庫とセブン銀行は共同でATMを設置いたしました。

設置場所

新文園支店内

酒田営業部戸野町出張所 (旧戸野町支店内)

※各場所には、当金庫ATMと共同設置ATMを1台ずつ設置しております。

ご利用可能なサービス

キャッシュカードでの入出金のほか、電子マネー、スマートフォン決済への現金チャージ、スマホATMサービス（キャッシュカードを使わずに、スマートフォンだけで現金の入出金ができるサービス）*1等がご利用いただけます。

*1 スマホATMサービスが利用可能な金融機関等をご利用の場合

手数料

当金庫キャッシュカードで共同設置ATMをご利用いただく場合、時間内手数料は無料となります。（詳細はATMのご案内をご確認ください。）

※設置場所以外のセブン銀行ATMでは、所定の手数料がかかります。

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	鶴岡市千石町3番37号（サウスモールミーナ）	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	酒田市中町三丁目6番3号（酒田営業部内）	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

令和5年11月末現在

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 平日・土曜	110円 (入金は無料)
しんきんATM ゼロネットサービス	出金・入金	8:00~21:00 (一部20:00)	8:00~19:00	9:00~19:00	無料 平日 8:45~18:00 土曜 9:00~14:00	110円
三井住友銀行 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 平日 9:00~18:00	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 平日・土曜	110円 (入金は無料)
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 平日 8:45~18:00 土曜 9:00~14:00	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 平日 8:45~18:00 土曜 9:00~14:00	220円
VIEW ALTTE (ビューアルッテ)	出金	7:00~23:00	8:00~23:00	8:00~23:00	110円 平日 8:45~18:00 土曜 9:00~14:00	220円
全国キャッシュサービス (MICS)	出金・入金	8:00~21:00	8:00~21:00	8:00~21:00	110円 平日 8:45~18:00 土曜 9:00~14:00	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11月末現在