第100期

業務報告書

Tsuruoka Shinkin Bank

2024年4月1日~2025年3月31日

当金庫の健全性について

わたしたちの故郷には
ずっと残したいものが
数えきれないほどあります。
これからの百年、
もっともっと
人や地域が輝くように。
庄内に生きる人を
とことん見守っていきたい。
庄内を愛する人を
とことん支えていきたい。
とことん、庄内。
つるしん、
新たな百年への決意です。

For Next 100

つなぐ力で100年幸せな街づくり

鶴岡信用金庫

庄内 とことん

会員の皆々様には、益々ご清栄のこととお慶び申し上げます。

ここに、令和6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６年度は、第22次経営強化推進3ヵ年計画の初年度となりました。この3ヵ年計画では、「とことん庄内～全力共創で拓く次の100年～」をメインテーマに制定し、令和7年に創立100周年を迎えるにあたり、地元庄内に感謝し、地域と共に歩んで行く決意を示しました。

また、経営目標とした4つの“とことん”「向き合う」「正直に」「成長」「ありがとう」のもと、重点施策の達成に向けて取り組んだ一年となりました。

【金融経済環境】

長年続いたデフレからの脱却が懸案でありましたが、令和6年度は消費者物価指数が2%以上の上昇となった他、賃上げ率は数十年ぶりの高水準となるなど、脱デフレへの動きが見られました。

また、マイナス金利終了により預金利率が上昇、長期金利は１％を超えるなど、所謂「金利のある世界」へ移行する年度となりました。

【業績】

預金

預金については、個人預金は対前期末比2,432百万円の減少となりました。生活費としての預金取崩しや相続による流出、預金から投資への資金ポジションの変化などその要因は複合的です。

法人預金は、地方公共団体預金が1,540百万円増加するなどにより、対前期末比1,947百万円の増加となりました。

以上の結果、預金全体では対前期末比485百万円（▲0.23%）減の2,056億円となりました。

貸出金

貸出金については、地方公共団体向け貸出で1,874百万円の減少となりましたが、事業者向け貸出が堅調に推移したこともあり、法人計では968百万円の増加となりました。

個人向け貸出に関しては、住宅ローンの632百万円減少などもあり、計1,145百万円の減少となりました。

この結果、貸出金全体では対前期末比177百万円（▲0.22%）減の804億円となりました。

損益

収益面については、市場金利の上昇により預金利息などが増加した一方、貸出金利息収入などの増加に加え、業務効率化の推進と経費削減等に努めた結果、経常利益1,474百万円、当期純利益1,067百万円を確保いたしました。

会員･自己資本（純資産）

協同組織金融機関の基本である会員数は20,661人、普通出資金は14億12百万円であり、内部留保を含めた純資産の額は177億83百万円となりました。

【事業の展望及び当金庫が対処すべき課題】

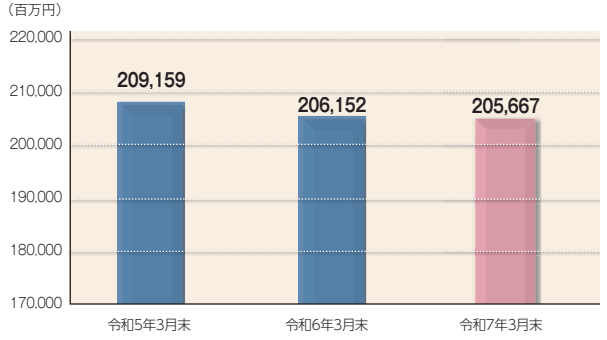
当金庫の営業地区である庄内地域は、少子高齢化による人口・事業所数の減少、地域経済の縮小などの課題を抱えております。取引先数も減少が続いており、経営上の大きな課題と認識しております。また、コロナ禍後の市況回復の遅れ、原料高を始めとする経営環境の変化等が地域企業に影響を与えている状況であり、取引先の課題解決への取り組み強化が強く求められております。

当金庫と致しましては、令和7年度に2年目を迎える第22次経営強化推進3ヵ年計画において取引先企業との課題共有の実践と課題解決型人材の育成を掲げており、役職員が一丸となって取り組む方針としております。

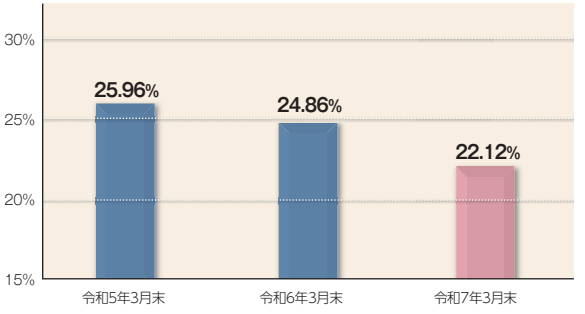
令和7年度は当金庫創立100周年の記念すべき年度であり、これまで金庫を育てていただいた地元庄内に感謝するとともに、次代への発展を期し“とことん”にこだわり取引先数増加への各施策を推進してまいります。

当金庫の健全性について

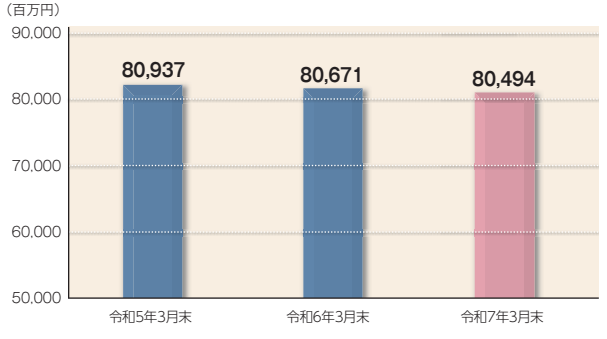
預金積金残高の推移



自己資本比率の推移



貸出金残高の推移



金融再生法開示債権

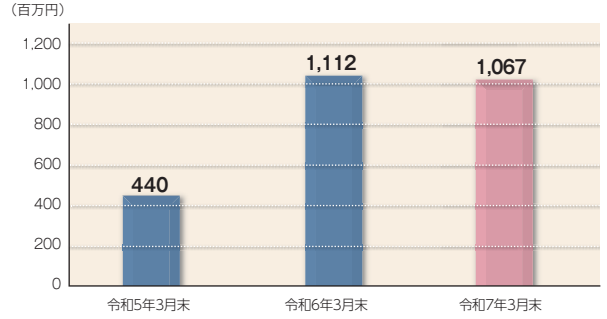
不良債権比率 6.01% 保全率 97.32%

単位:百万円

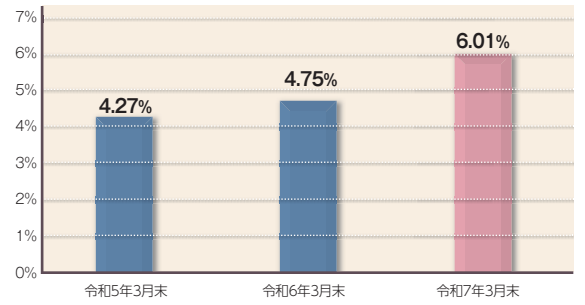
区分		開示残高 (a)	保全額 (b)	担保・保証(c)	貸倒引当金(d)	保全率(%) (b)/(a)	引当率(%) (d)/(a-c)
金融再生法上の不良債権		4,885	4,754	3,843	911	97.32	87.46
	破産更生債権およびこれらに準ずる債権	1,343	1,343	710	632	100.00	100.00
	危険債権	3,281	3,264	2,996	268	99.47	94.00
	要管理債権	260	146	136	10	56.41	8.20
正常債権		76,310					
合計		81,195					

※「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。

当期純利益の推移



不良債権比率の推移



貸借対照表

第100期　令和7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	3,141	預金積金	205,667
預け金	39,004	当座預金	1,192
買入金銭債権	82	普通預金	78,553
有価証券	104,863	貯蓄預金	515
国債	25,941	通知預金	330
地方債	2,177	定期預金	115,700
社債	49,238	定期積金	5,003
株式	10,711	その他の預金	4,371
その他の証券	16,795	借用金	8,322
貸出金	80,494	借入金	8,322
割引手形	499	その他負債	771
手形貸付	6,032	未決済為替借	21
証書貸付	69,617	未払費用	129
当座貸越	4,344	給付補填備金	2
その他資産	1,464	未払法人税等	323
未決済為替貸	16	前受収益	69
信金中金出資金	1,113	払戻未済金	9
前払費用	3	払戻未済持分	2
未収収益	256	リース債務	134
その他の資産	75	その他の負債	79
有形固定資産	1,953	賞与引当金	53
建物	1,140	退職給付引当金	－
土地	525	役員退職慰労引当金	161
リース資産	103	その他の引当金	75
建設仮勘定	－	繰延税金負債	－
その他の有形固定資産	183	再評価に係る繰延税金負債	26
無形固定資産	97	債務保証	220
ソフトウェア	71	負債の部合計	215,300
リース資産	24	（純資産の部）	
その他の無形固定資産	1	出資金	4,412
前払年金費用	230	普通出資金	1,412
繰延税金資産	2,645	優先出資金	3,000
債務保証見返	220	利益剰余金	19,658
貸倒引当金	△1,100	利益準備金	1,820
（うち個別貸倒引当金）	(△901)	その他利益剰余金	17,838
その他の引当金	△15	特別積立金	15,801
		（経営基盤強化積立金）	(1,000)
		（店舗整備積立金）	(254)
		（記念行事積立金）	(138)
		当期末処分剰余金	2,037
		処分未済持分	－
		会員勘定合計	24,071
		その他有価証券評価差額金	△6,353
		土地再評価差額金	66
		評価・換算差額等合計	△6,287
		純資産の部合計	17,783
資産の部合計	233,083	負債及び純資産の部合計	233,083

損益計算書

第100期　令和6年4月1日から令和7年3月31日まで　（単位：千円）

科目	金額	
経常収益		4,161,246
資金運用収益	3,086,295	
貸出金利息	1,475,904	
預け金利息	132,352	
有価証券利息配当金	1,457,017	
その他の受入利息	21,019	
役務取引等収益	209,572	
受入為替手数料	72,827	
その他の役務収益	136,745	
その他業務収益	122,591	
外国為替売買益	－	
国債等債券売却益	117,965	
国債等債券償還益	348	
その他の業務収益	4,277	
その他経常収益	742,788	
貸倒引当金戻入益	－	
償却債権取立益	2,945	
株式等売却益	715,791	
その他の経常収益	24,052	
経常費用		2,686,614
資金調達費用	166,816	
預金利息	147,380	
給付補填備金繰入額	1,405	
借用金利息	16,683	
その他の支払利息	1,346	
役務取引等費用	236,914	
支払為替手数料	18,211	
その他の役務費用	218,702	
その他業務費用	73	
外国為替売買損	－	
国債等債券売却損	－	
国債等債券償還損	－	
国債等債券償却	－	
その他の業務費用	73	
経費	1,943,169	
人件費	1,237,102	
物件費	639,165	
税金	66,900	
その他経常費用	339,640	
貸倒引当金繰入額	292,877	
貸出金償却	－	
株式等売却損	－	
株式等償却	－	
その他資産償却	4,266	
その他の経常費用	42,495	
経常利益		1,474,632
特別利益		2,537
固定資産処分益	2,537	
その他の特別利益	－	
特別損失		14,436
固定資産処分損	14,436	
減損損失	－	
その他の特別損失	－	
税引前当期純利益		1,462,733
法人税、住民税及び事業税	457,464	
法人税等調整額	△62,620	
法人税等合計		394,844
当期純利益		1,067,888
繰越金（当期首残高）		961,053
店舗整備積立金取崩額		7,000
記念行事積立金取崩額		2,000
当期末処分剰余金		2,037,942

第100期（令和6年4月1日から令和7年3月31日まで）

（単位:円）

科　　目	金　　額
繰越金（当期首残高）	961,053,859
当期純利益	1,067,888,481
当期末処分剰余金	2,028,942,340
店舗整備積立金取崩額（目的）	7,000,000
土地再評価差額金取崩額	2,000,000
剰余金処分額	968,242,763
利益準備金	110,000,000
普通出資に対する配当金（年2.0%）	28,242,763
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	800,000,000
（経営基盤強化積立金）	(50,000,000)
（店舗整備積立金）	(20,000,000)
（記念行事積立金）	(20,000,000)
繰越金(当期末残高)	1,069,699,577

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７年６月

鶴岡信用金庫

理事長(代表理事)	佐藤祐司	
専務理事(代表理事)	髙城傑	
常務理事(代表理事)	工藤海藏	
常務理事	藍博之	
常勤理事	伊藤晃一	
理事(非常勤)	佐藤正一	※1
理事(非常勤)	菅原真理子	※1

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	新楯芳武	
監事(非常勤)	永田斉	
監事(非常勤)	髙橋健彦	※2

なお、第100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。

※1 信用金庫業界の「総代会の機能向上策等に関する業界申し合わせ」に基づく職員外理事です。
※2 信用金庫法第32条第5項に規定する員外監事です。

当金庫は、令和6年度の経営計画における経営目標の1つに「“とことん”ありがとう」を掲げ、地元庄内への感謝の気持ちとして、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組んでおります。

●地域社会の持続的な繁栄に向けた取組み

当金庫は地域内外のコミュニティと連携・協力し、持続可能な地域社会の繁栄に向けた取組を行っております。令和6年度は、小真木原総合体育館のネーミングライツを取得し、当金庫が協賛しているJFAキッズサッカーフェスティバルの会場として利用する等、施設の魅力を発信することにより地域の活性化を図っております。また、ビジネスマッチ東北への出展協力等を行いました。

ネーミングライツ締結式

キッズサッカーフェスティバル

ビジネスマッチ東北2024

●福祉・ボランティア活動

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、福祉・ボランティア活動等を通して様々な地域課題の解決に取り組んでおります。令和6年度は地域貢献活動として清掃活動への協力や献血活動への協力等を行いました。

クリーン作戦への参加

やまがた絆の森づくり活動への参加

献血活動への協力

●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6年度で9期目を迎えました。令和6年度においては、全9回の講義を行い、29名の塾生が卒塾、累計257名の卒塾生を地域に送り出しています。

講義風景

卒塾式

◎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。

《ことら送金サービス》

ことら送金は、スマホアプリを使用した10万円までの個人宛送金がお得にご利用できるサービスです。当金庫の預金口座をご利用の個人のお客さまは、スマホ決済サービス「Bank Pay」を通じて「ことら送金」をご利用いただけます。

《通帳アプリ》

スマートフォンにアプリをインストールすることで、普通預金を保有している個人のお客さまは、直近の入出金明細を閲覧することができるサービスです。また所定の手続きを行うことで、紙の通帳を使用しない「通帳レス」口座に切替えることができます。

●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。

店舗・店舗外ATMのご案内

○店舗		
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	鶴岡市馬場町1番14号（本店営業部内）	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
○店舗外ATM	本店営業部美原町出張所	鶴岡市美原町29番35号
	酒田営業部戸野町出張所	酒田市相生町一丁目3番19号

※文園支店及び酒田営業部戸野町出張所にセブン銀行ATMを併設しております。

令和7年5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 平日	ご利用時間 土曜	ご利用時間 日曜・祝日	手数料 時間内	手数料 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
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 平日9:00~18:00	110円
ローソン銀行 LAWSON BANK	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 ビューカード	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* *入金ネット加入機関のみ	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7年5月末現在

【表紙写真】創立100周年記念ポスター〈第44回信用金庫PRコンクール応募作品〉

「これから100年たっても残したいと思う宝物」

当金庫創立100周年になぞらえ、庄内に生きる人々が「これから100年たっても残したいと思う宝物」の写真100枚を万華鏡のように散りばめたデザインです。

発行／**鶴岡信用金庫**
〒997-0035
山形県鶴岡市馬場町1番14号
https://www.tsuruoka-sk.jp/　TEL 0235-22-2360（代）