

みずしん上半期ディスクロージャー

2024年4月1日～2024年9月30日

MIZUSHIN REPORT

2024



©KSM

みずしんキャラクター すいむ 水夢くん

「水」は水島信用金庫の水と生命の源である水、  
「夢」はお客さまの夢の実現を表し、  
「水夢くん」は環境保護への配慮と、  
みずしんと地域を結ぶシンボルです。

### 経営理念

水島信用金庫は、地域社会との共存共栄を基本理念として、  
地域金融機関の使命と役割に則って、  
質の高い金融サービスを提供することにより、  
地域と地域の人々の繁栄に貢献します。

いつも身近なパートナー、地域とともに、あなたとともに



# はじめに

平素は私ども水島信用金庫に格別のご愛顧、お引き立てを賜り厚く御礼申し上げます。このたび2024年度上半期の業務概況を取りまとめた「上半期ディスクロージャー誌」を作成いたしましたので、ご高覧いただきますようお願い申し上げます。

## 営業地区 (2024年9月末現在)

- 倉敷市、玉野市、総社市
- 岡山市 (旧御津郡御津町、旧御津郡建部町、旧赤磐郡瀬戸町を除く)
- 井原市 (旧小田郡美星町、旧後月郡芳井町を除く)
- 笠岡市、浅口市、浅口郡 (里庄町)
- 都窪郡 (早島町)、小田郡 (矢掛町)



# 経営状況



預金残高は、預貯金からの資産運用等への投資が進み、前年度末比 248 百万円の減少となりました。

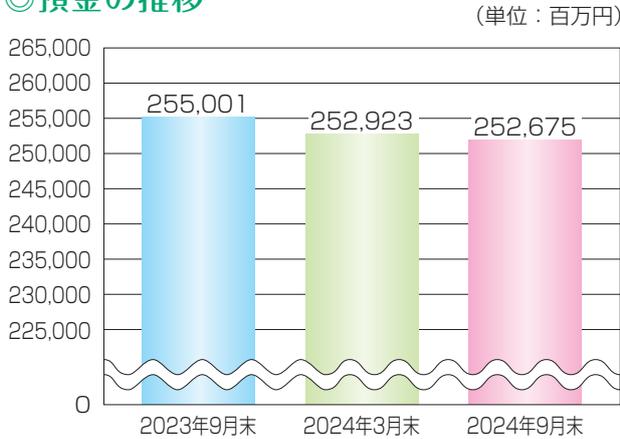
貸出金残高は、事業性資金が微減に留まったものの、個人消費性資金の減少が大きく、前年度末比 1,681 百万円の減少となりました。

収益面では、本業の収益をあらゆる業務純益は 295 百万円、経常利益は 361 百万円となり、当期純利益 300 百万円を計上することができました。

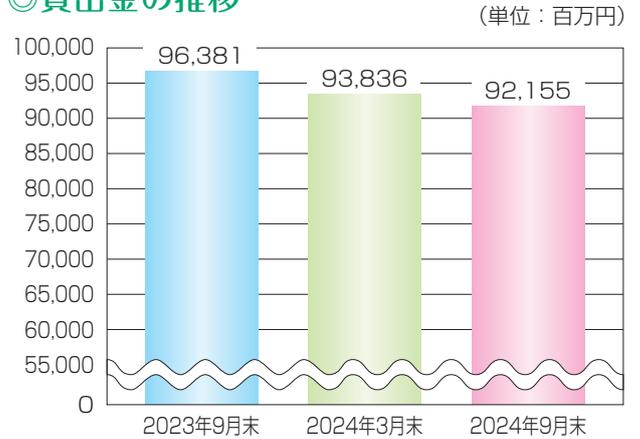
また、金融再生法上の不良債権比率は 4.32%、自己資本比率 11.54%となりました。

今後も資産内容の健全化に努めるとともに、地域金融機関として、地域のみなさまのご要望に寄り添った最適なご提案を通じ、質の高い金融サービスの提供に努めてまいります。

## ◎預金の推移



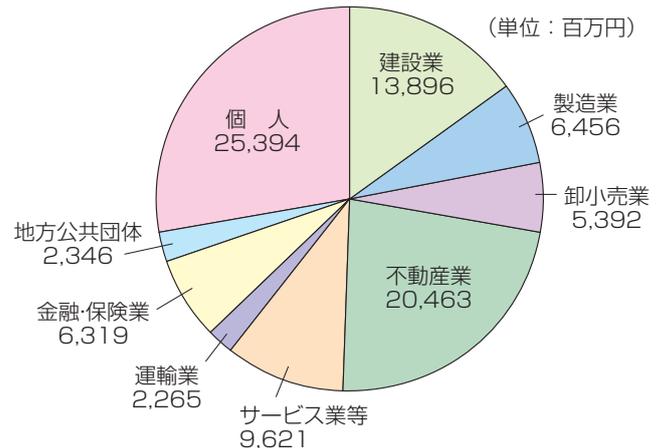
## ◎貸出金の推移



## ◎主要な経営指標の推移

項目 (単位)	2023年9月末	2024年3月末	2024年9月末
預金積金残高 (百万円)	255,001	252,923	252,675
貸出金残高 (百万円)	96,381	93,836	92,155
業務純益 (千円)	240,044	488,005	295,112
コア業務純益 (千円)	263,735	539,009	295,712
経常利益 (千円)	265,959	455,892	361,484
当期純利益 (千円)	196,868	324,867	300,100
単体自己資本比率 (%)	10.69	10.96	11.54
不良債権比率 (%)	3.95	4.35	4.32

## ◎貸出金の業種別内訳 (2024年9月末)



## 事業承継支援への取組み

高齢化や後継者不足を背景に、事業承継・M&Aのニーズが増大していることから、県下7信用金庫と以下の外部機関との連携により小規模事業者向けの円滑な事業承継支援を図る「岡山県しんきん事業承継プラットフォーム」を構築し、事業承継支援へ取り組んでおります。

### ◎外部機関

- 株式会社トランビ
- 一般社団法人おかやま中小企業支援実務家協議会
- 公益財団法人岡山県産業振興財団
- 岡山県事業承継・引継ぎ支援センター
- 信金中央金庫
- 信金キャピタル株式会社
- 株式会社バトンス
- SoFunせとうち株式会社
- 株式会社みどり未来パートナーズ

## 単体自己資本比率（国内基準）

みずしの自己資本比率は国の定めた国内基準（4%）を上回る11.54%となっています。

### ◎自己資本の充実・調達手段の概要

当金庫は、地域金融機関としての社会的責任を果たしていくためには経営体質の強化が最重要課題であるとの認識のもとに、融資、余裕資金運用のバランスをとりながら経営の効率化や内部留保の蓄積をとおして自己資本の充実に努めております。

自己資本比率は、金融機関の健全性をあらわす指標のひとつで、国内のみで業務を行う金融機関は4%以上が必要とされております。

2024年9月末の当金庫の自己資本比率は11.54%であり、「経営体質が健全で問題がない金融機関」に該当します。また、自己資本の大部分は、お客さまからの出資金や長年にわたり積み上げてきた利益剰余金等により構成されていることから、質・量ともに適切性を確保しており、当金庫の経営体質が健全であることを示しております。

### ◎自己資本比率の推移



### ◎自己資本の構成に関する事項

(単位：百万円)

項目	2024年3月末	2024年9月末
<b>コア資本に係る基礎項目 (1)</b>		
普通出資又は非累積的永久優先出資に係る会員勘定の額	11,602	11,901
うち、出資金及び資本剰余金の額	210	209
うち、利益剰余金の額	11,397	11,691
うち、外部流出予定額(△)	6	-
うち、上記以外に該当するものの額	△0	-
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	104	111
コア資本に係る基礎項目の額(イ)	11,706	12,012
<b>コア資本に係る調整項目 (2)</b>		
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	43	39
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	-	-
前払年金費用の額	84	75
コア資本に係る調整項目の額(ロ)	127	114
<b>自己資本</b>		
自己資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	11,578	11,897
<b>リスク・アセット等 (3)</b>		
信用リスク・アセットの額の合計額	100,902	98,299
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を8パーセントで除して得た額	4,736	4,736
リスク・アセット等の額の合計額(ニ)	105,638	103,036
<b>自己資本比率</b>		
自己資本比率((ハ)/(ニ))	10.96%	11.54%

(注) 自己資本比率の算出方法を定めた「信用金庫法第89条第1項において準用する銀行法第14条の2の規定に基づき、信用金庫及び信用金庫連合会がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第21号)」に基づき算出しております。  
なお、当金庫は国内基準により自己資本比率を算出しております。

# 有価証券の時価情報

## ◎満期保有目的の債券で時価のあるもの

該当ありません。

## ◎その他有価証券で時価のあるもの

(単位：百万円)

	種 類	2024年3月末			2024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
貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株 式	208	66	142	162	55	107
	債 券	7,781	7,673	107	3,666	3,597	69
	国 債	1,075	999	75	1,064	999	65
	地方債	402	400	2	401	400	1
	社 債	6,303	6,273	29	2,200	2,196	3
	そ の 他	10,906	10,386	519	8,757	8,269	487
	小 計	18,896	18,127	769	12,586	11,922	664
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株 式	4	4	△0	4	4	△0
	債 券	36,805	38,416	△ 1,611	38,825	40,683	△ 1,857
	国 債	15,881	16,857	△ 976	15,655	16,809	△ 1,153
	地方債	10,616	11,044	△ 428	10,239	10,702	△ 463
	社 債	10,307	10,514	△ 206	12,930	13,170	△ 240
	そ の 他	11,269	11,823	△ 553	12,871	13,638	△ 767
	小 計	48,079	50,244	△ 2,165	51,700	54,326	△ 2,625
合 計		<b>66,975</b>	<b>68,371</b>	<b>△ 1,396</b>	<b>64,287</b>	<b>66,248</b>	<b>△ 1,961</b>

(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、外国証券及び投資信託等です。  
 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)

	2024年3月末	2024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	12	12
組 合 出 資 金	5	5
合 計	<b>18</b>	<b>18</b>

# 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

金融再生法上の不良債権は、前年度末と比較して102百万円減少し、4,039百万円となっております。そのうち、担保・保証等、貸倒引当金で99.3%が保全されております。また、不測の事態などにより損失が発生しても、内部留保(利益剰余金)が十分あり、備えは万全です。

(単位:百万円、保全率・引当率%)

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	2024年3月末	698	698	389	100.0	100.0
	2024年9月末	694	694	394	100.0	100.0
危険債権	2024年3月末	3,338	3,334	2,453	99.8	99.6
	2024年9月末	3,241	3,237	2,391	99.8	99.5
要管理債権	2024年3月末	104	79	66	75.9	33.6
	2024年9月末	103	81	66	78.8	40.2
三月以上延滞債権	2024年3月末	—	—	—	—	—
	2024年9月末	—	—	—	—	—
貸出条件緩和債権	2024年3月末	104	79	66	75.9	33.6
	2024年9月末	103	81	66	78.8	40.2
小 計(A)	2024年3月末	4,141	4,112	2,909	99.3	97.6
	2024年9月末	4,039	4,013	2,852	99.3	97.8
正常債権(B)	2024年3月末	91,012				
	2024年9月末	89,443				
総与信残高(A) + (B)	2024年3月末	95,153				
	2024年9月末	93,482				

(注) 金融再生法開示債権は、貸出金以外の債権(債務保証見返、仮払金、未収利息等)も対象となっております。

## 事業者のみなさまの企業価値向上に向けた本業支援への取組みについて

当金庫では、事業者のみなさまの販路拡大、生産性向上、事業承継などの経営課題の解決に向けた本業支援に積極的に取組んでいます。

事業者のみなさまに寄り添った活動を行い、事業者のみなさまの利益に少しでも貢献していくことを目指しています。

さまざまな経営課題を解決に向けて全力でサポートしますので、お気軽にご相談ください！

### みずしほ

## 本業支援 サポートプラン

〈みずしほ〉では、幅広い経営課題解決のために、個々のお客様のライフスタイルに応じて、当金庫のネットワークを活かして経営に関わる課題を最適な解決策でお客様と共に考え、ご提案いたします。

<b>1. 売上増加</b> 販路開拓・マッチング、商品開発	<b>2. 生産性向上</b> IT活用、設備導入・補助金活用
<b>3. 雇用・労務</b> 人材紹介、働き方改革、助成金活用	<b>4. 創業</b> 創業計画書策定、創業資金
<b>5. 事業承継</b> 自社株評価、後継者育成、M&A	<b>6. 経営改善</b> 経営計画策定、専門機関の紹介 税務・法務相談等

## 年金受取（予約サービス）について

年金のご相談、年金のお受取り手続きまで丁寧にお手伝いいたします。

お客さまの大切な「これから」を当金庫がしっかりサポートしますので、お気軽にご相談ください！

### みずしほ

## 年金受取 予約サービス

**特典** 金利優遇定期預金「みずしほ年金予約定期預金」をご利用いただけます。  
スーパー定期1年  
お一人さま **200万円** まで  
**店頭表示金利に上乗せした金利を適用します**  
※金利の上乗せは当初1年間のみ適用となります。

**特典** HOME ALSOK みまもりサポートの新規契約時の工事費を負担無しでご契約いただけます。  
※ただし、月額利用料につきましては、お客さま負担となります。

**特典** 本サービスをお申込みの方に「年金情報誌」をプレゼントいたします。

**特典** 当金庫の貸金庫・保護函を通常料金の半額でご利用いただけます。  
※ただし、サービス開始以降、新規に契約する貸金庫・保護函が対象となります。  
※全自動貸金庫は対象外となります。

その他、いろいろな特典がございます。

公的年金等の受給額が試算できるサービス！  
**撮るだけねんきん試算**

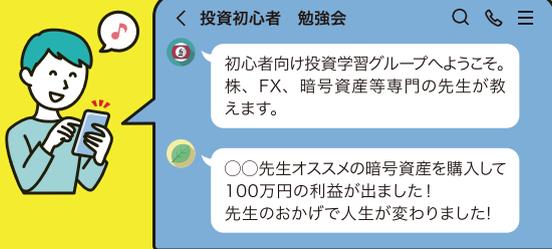
アクセスはこちらから  
三井住友海上あいおい生命のサイトに遷移します。



# SNSを使った投資詐欺・ロマンス詐欺をご存じですか？

## Case.1

投資初心者のグループLINEに入ったAさん。自分も投資を始めようと、「先生」に教えてもらった投資商品を購入しました。



しかし…

利益が出ていると教えられ、解約しようとする「解約には手数料が必要」「払えないなら口座を凍結する」と言われ…。Aさんは手数料を振込みましたが、解約金は入金されず音信不通になりました。

これは

### 投資詐欺

です！



#### 投資詐欺の見わけ方

- ✓「絶対に儲かる」や「利益目標を必ず達成している」というような言葉がある
- ✓「著名な投資家」や「テレビで見る有名」が先生という説明がある
- ✓手数料やリスクの説明をしない

投資詐欺の可能性あり！

詐欺の口座に振込をすると、

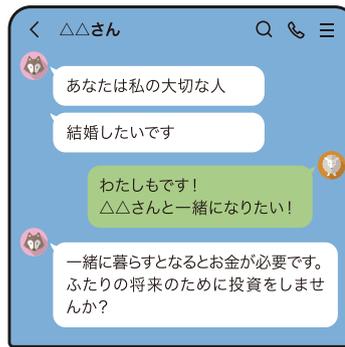
## お金は戻ってきません！

十分にご注意ください。

(2024.6.1現在)



## Case.2



SNSで知り合った、外国在住の△△さんとやりとりをしていたBさん。次第に、「あなたと結婚したい」など甘い言葉に誘われて、会ったこともない△△さんを好きになってしまいました。

そして…

△△さんから「ふたりの将来のために一緒に投資をしましょう」とお金の話をされるようになりました。△△さんを信じたBさんは言われるがままに振込みますが、しばらくすると連絡が取れなくなり、振込んだお金も戻ってきませんでした。

これは

### ロマンス詐欺

です！



#### 心当たりはありませんか？

- ✓ 大好きなその人は、実際に会ったことがない人ではないですか？
- ✓ 結婚や交際を前提としている相手から、投資を勧められたり、贈り物を受取る費用などで「お金の話」をされていませんか？
- ✓ 振込先は「△△さんの知人」や「会社」名義の口座ではないですか？

ロマンス詐欺の可能性あり！

不安な場合は、最寄りの警察署または警察総合相談電話(☎#9110)にご相談ください

岡山県 / 岡山県警察  
株式会社中国銀行 / 株式会社トマト銀行 / おかやま信用金庫  
吉備信用金庫 / 津山信用金庫 / 玉島信用金庫 / 水島信用金庫  
備前日生信用金庫 / 備北信用金庫 / 笠岡信用組合 / 岡山市農業協同組合 / 晴れの国岡山農業協同組合

## 上半期ディスクロージャー2024

発行：2024年11月 水島信用金庫

〒712-8059 倉敷市水島西常盤町8番23号 TEL 086-446-2221(代)

<http://www.mizushin.co.jp/>

## 店舗一覧

- 本店 TEL 086-446-2229
- 連島支店 TEL 086-446-2251
- 福田支店 TEL 086-455-7990
- 寿町支店 TEL 086-446-1523

- 中島支店 TEL 086-465-2525
- 鶴の浦支店 TEL 086-448-2222
- 笹沖支店 TEL 086-423-1551
- 藤戸支店 TEL 086-428-7655
- 倉敷駅前支店 TEL 086-425-1313
- 西阿知支店 TEL 086-466-1521

- 水島南支店 TEL 086-456-4567
- 広江支店 TEL 086-456-4211
- 矢柄支店 TEL 086-446-0131
- 児島南支店 TEL 086-473-2801
- 羽島支店 TEL 086-427-4500
- 茶屋町支店 TEL 086-428-6221