

ミニディスクロージャー誌 2024

(令和5年4月1日～令和6年3月31日)

TSURUGA SHINKIN BANK  
MINI DISCLOSURE  
2024

なっくとく!!  
つるしん

あったか心宣言

わたくしたちは  
心をひらいて お聞きします  
心をこめて お話します  
心のそこから お応えします



この地域とともに  
敦賀信用金庫



# つるしんの自己資本比率

## なぜ?自己資本比率は重要なのか?

自己資本比率とは、企業の安全性分析の一指標で、総資産の中に占める自己資本の割合を示します。金融機関は、預金を資金調達の原因とし、貸出金や有価証券などの資産を保有・運用していますが、慎重に運用していてもどうしても貸倒れなどの損失が発生します。これに対して備えの役割を果たしてくれるものが自己資本です。自己資本比率が高いことは、損失発生の可能性のある資産に対して、自己資本という蓄えを多くもっているということであり、安全性が高いことを意味します。

## つるしんの自己資本比率は?

当期の自己資本比率は、リスク・アセットが全体で514百万円増加しましたが、自己資本額が255百万円増加したことで、前期比0.28ポイント上昇し12.07%となりました。国内基準である4%を大きく上回っており、経営の健全性・安全性を確保しております。

今後とも、皆さまに安心してご利用いただけるよう、自己資本の充実に努めてまいります。



国内・国際基準を大きく上回る水準を保っております。



**自己資本**は、コア資本で構成されています。令和5年度末の自己資本額のうち主なものは、利益金を積み立ててきた特別積立金や会員からの出資金です。**リスク・アセット**は、当金庫が保有する資産に、定められた掛け目(リスク・ウェイト)を乗じて算出します。具体的には貸出金における融資先や社債発行企業の信用状況などに応じたリスク・ウェイト(掛け目)を乗じて算出します。現金、国債のリスク・ウェイトは「0%」ですが、貸出金は「0%から150%」、一般事業債は「20%から150%」となります。

【例】

	リスク・ウェイト	リスク・アセット
現金・国債 1億円 1億円	0%	0円
一般事業債 格付AAA・債券額1億円	20%	20百万円

〈単位：百万円〉

項目	金額
出資金及び資本剰余金の額	266
利益剰余金の額	8,180
外部流出予定額(△)	7
一般貸倒引当金コア資本算入額	72
コア資本に係る基礎項目の額(A)	8,512
コア資本に係る調整項目の額(B)	44
自己資本額 (A)-(B)	8,467

※ 該当する項目のみ記載しております。

## 計算方法

$$\text{自己資本比率} = \frac{\text{自己資本額 (84億6千7百万円)}}{\text{リスク・アセット(総資産) (701億8百万円)}} \times 100$$

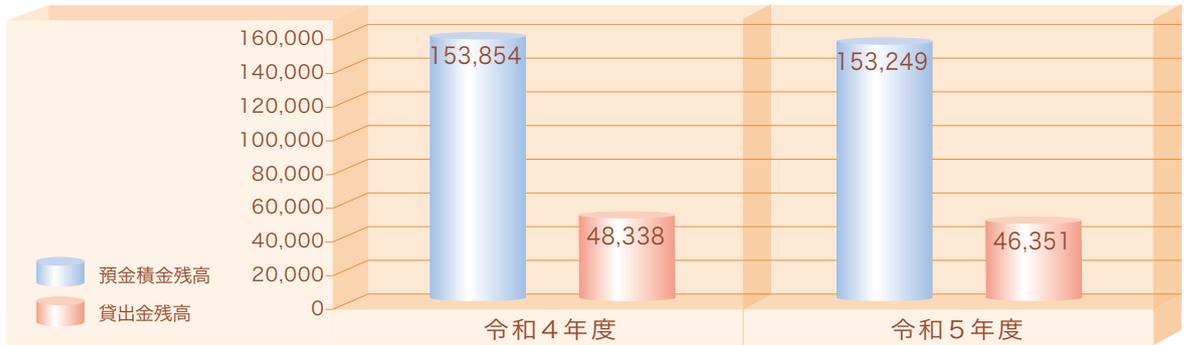
(12.07%)

# つるしんの業績



## 預金積金残高・貸出金残高は？

※預金積金、貸出金とも期末残高を記載しております。  
 〈単位：百万円〉

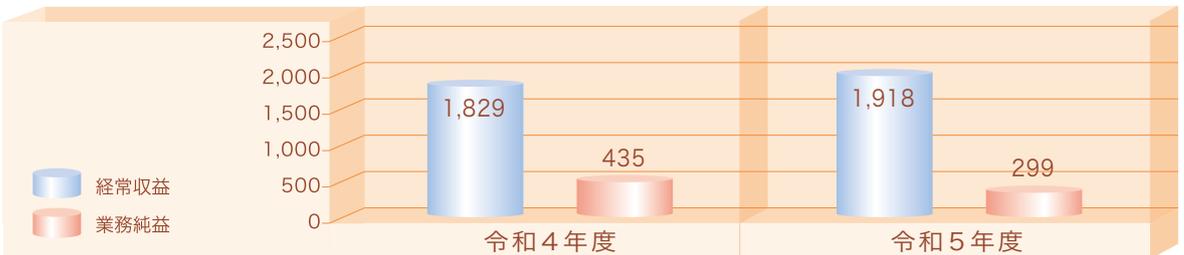


当期の預金は、個人定期性預金が前期比1,480百万円減少しましたが、同普通預金が前期比1,124百万円増加したことから、個人預金全体では前期比68百万円の減少に止まりました。また、一般法人預金において流動性預金の増加により前期比434百万円の増加、公金預金は流動性預金、定期性預金共に減少し前期比1,034百万円の減少、法人（一般法人・金融機関・公金）預金全体では前期比538百万円減少しました。以上から、期末残高は153,249百万円、前期比△605百万円、0.39%の減少となりました。

貸出金は、飲食業、運輸・郵便業、不動産業、物品賃貸業及びその他のサービス向け貸出が増加しましたが、建設業、金融・保険業、宿泊業、卸売・小売業、医療・福祉、製造業、地方公共団体及び個人向け貸出が減少しました。貸出種別では手形貸付及び当座貸越が増加しましたが、割引手形及び証書貸付が減少したことから期末残高は46,351百万円、4.11%の減少となりました。

## 経常収益・業務純益は？

〈単位：百万円〉



## 経常利益・当期純利益は？

〈単位：百万円〉



当期の収支について、貸出金利息、有価証券利息配当金等の増収により資金運用収益は増収となりましたが、その他業務収益が減収となり、業務収益は前期比30百万円の減収となりました。その他経常収益が増収となったことから、経常収益は前期比88百万円の増収となりました。

費用について、預金平残減少と利回り低下により資金調達費用は減少しました。その他業務費用は減少しましたが経費の増加により業務費用は前期比1百万円の減少に止まりました。貸倒引当金は戻入益に転じましたが、その他の経常費用が増加したことから経常費用は前期比45百万円増加しました。以上の結果、経常利益は前期比42百万円の増益となる300百万円となりました。業務純益は業務費用の増加により299百万円となりました。

この結果、当期純利益は、前期比64百万円の増益となる256百万円となりました。



# つるしんの金融再生法開示債権

## 基本方針

当金庫は、お取引先1先ごとに厳格な自己査定を実施し、リスク管理体制の強化に取組み、経営の透明性を高め、地域に密着した健全な融資業務を推進し、安心してお取引いただけるよう努めております。

## 金融再生法に基づく開示債権って？

当該債権は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」(以下「金融再生法」と表記します。)に基づく「資産査定」による債権(貸出金のほか資産計上未収利息、貸出金関連仮払金、未収金、債務保証見返等)を開示したものです。

## 金融再生法開示債権の状況及び保全状況は？

信用金庫法開示債権(リスク管理債権)及び金融再生法開示債権の保全・引当状況

〈単位：百万円〉

表示区分	令和4年度	令和5年度	前期比	
① 破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,148	1,088	△ 60	
② 危険債権	1,375	1,267	△ 107	
③ 要管理債権	14	13	0	
三月以上延滞債権	-	-	-	
貸出条件緩和債権	14	13	0	
小計(A) = ①+②+③	2,537	2,369	△ 168	
正常債権	46,040	44,193	△ 1,847	
総与信額(B)	48,578	46,562	△ 2,016	
(A)に対する担保・保証等	1,132	1,029	△ 103	
貸倒引当金	個別貸倒引当金	1,321	1,272	△ 48
	一般貸倒引当金	5	3	△ 1
保全額(C)	2,459	2,305	△ 153	
保全率(D) = (C) / (A)	96.92%	97.33%	0.41	
不良債権比率(E) = (A) / (B)	5.22%	5.09%	-0.13	



- 「金融再生法開示債権」とは、貸出金と債務保証見返、未収利息及びこれらに関する仮払金が対象です。
- 「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。
- 「危険債権」とは、債務者が経営破綻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。
- 「要管理債権」とは、自己査定において要注意先に区分された債務者に対する債権のうち、「三月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する貸出金をいいます。
- 「三月以上延滞債権」とは、元本又は利息支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金で「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」並びに「危険債権」に該当しない貸出金です。
- 「貸出条件緩和債権」とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の支払猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」並びに「三月以上延滞債権」に該当しない貸出金です。
- 「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あり、「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」以外の債権をいいます。
- なお、上記債権額は、担保処分による回収見込額、保証による回収が可能と認められる額やすでに引き当てている個別貸倒引当金を控除する前の金額であり、全てが損失となるものではありません。
- 「担保・保証額」は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。

# つるしんの取組み



## 環境への取組みのご紹介

### エコオフィス宣言

地球温暖化防止のため、クールビズ・ノーマイカーデーの実施など二酸化炭素削減に取り組むべく“エコオフィス宣言”をしております。



### わが家わが社のエコ宣言

福井県が進める地球温暖化ストップ県民運動「LOVE・アース・ふくい」の取組みを応援しております。当金庫の役職員全員も個々に独自の環境保護宣言を行い、実行しております。

## 地域貢献への取組みのご紹介

### 本店営業部 土曜日営業

お勤めの方にも、ゆっくりお立ちよりいただけるよう、土曜日でも営業しております。チャイルドコーナーを常設していますので、お子様連れでも安心してご相談ができます。

### 粟野支店・金山支店 多目的ホール

粟野支店・金山支店に併設している「多目的ホール」を、地域で活動されているサークルや団体等に無料で貸し出してあります。



## 地域行事参加のご紹介

“この地域とともに”をキャッチフレーズに地域のさまざまなイベントに参加し、地元の方、商店街の皆様とふれあい、活力ある街づくりのお手伝いをさせていただいております。

海ごみゼロ  
プロジェクト  
2023 in 敦賀  
R5.6.11



『海ごみゼロプロジェクト 2023 in 敦賀』に参加しました。

子ども  
お仕事体験  
R5.11.23



『子どもお仕事体験』に参加しました。

若狭・三方五湖  
ツーデーマーチ  
R5.5.20



『若狭・三方五湖ツーデーマーチ』に参加しました。

しんきん  
クリーン作戦  
駅舎清掃  
R5.10.28



敦賀市・美浜町・若狭町の10駅舎、氣比神宮の清掃を行いました。

中池見湿地  
清掃  
ボランティア  
R6.3.30



清掃ボランティアとして『中池見湿地』を清掃しました。

夷子大黒  
綱引き  
R6.1.21



国指定重要無形民俗文化財の『夷子大黒綱引き』に参加しました。





# つるしんの総代会

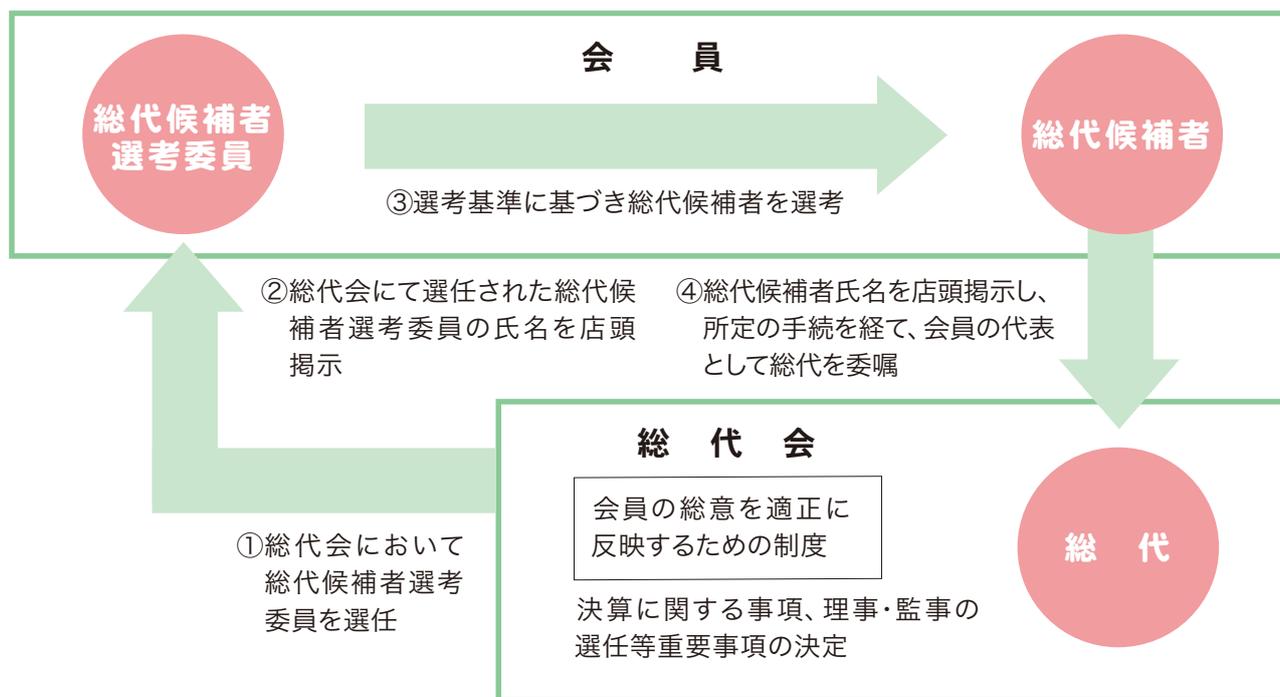
## 総代会制度とは？

信用金庫は、会員同士の「相互信頼」と「互恵」の精神を基本理念に、会員1人1人の意見を最大の価値とする協同組織金融機関です。したがって、会員は出資口数に関係なく、1人1票の議決権を持ち、総会を通じて当金庫の経営に参加することとなります。しかし、当金庫では、会員数がたいへん多く、総会の開催は事実上不可能です。そこで、当金庫では、会員の総意を適正に反映し、充実した審議を確保するため、総会に代えて総代会制度を採用しております。

この総代会は、決算、取扱業務の決定、理事・監事の選任等の重要事項を決議する最高意思決定機関です。したがって、総代会は、総会と同様に、会員1人1人の意見が当金庫の経営に反映されるよう、会員の中から適正な手続により選任された総代により運営されます。

また、当金庫では、総代会に限定することなく、日常の事業活動を通じて、総代や会員とのコミュニケーションを大切に、さまざまな経営改善に取り組んでおります。

総代会は、会員1人1人の意見を適正に反映するための開かれた制度です。



## 第73回通常総代会の決議事項

令和6年6月14日に開催されました第73回通常総代会において、次の事項が付議され以下のとおり報告並びに決議されました。

- ①報告事項 第93期(令和5年4月1日から令和6年3月31日まで)  
業務報告、貸借対照表、損益計算書報告の件  
上記計算書類の内容を報告いたしました。
- ②決議事項 第1号議案 第93期(令和5年4月1日から令和6年3月31日まで)  
剰余金処分案承認の件  
原案通り承認可決されました。
- 第2号議案 定款第15条に基づく会員除名の件  
原案通り承認可決されました。
- 第3号議案 総代候補者選考委員選任の件  
原案通り承認可決されました。



# つるしんの総代会



## 総代とその選任方法

### (1) 総代の任期・定数・定年

- ・総代の任期は当金庫「定款」に、定数は「定款」及び「総代の選任区域および定数に関する規定」に定められております。
- ・総代の任期は3年です。また定年は満75歳です。
- ・総代の定数は60人以上90人以下の範囲で会員数に応じた選任区域ごとの総代人数を定めており、現在の総代定数は65人です。

令和6年3月末現在の総代数は65人で、会員数は6,352人です。

選任区域	会 員 数			総代定数
	個 人	法人等	合 計	
1 区 北・東浦・東郷地区	700	132	832	9
2 区 西・南・中郷・愛発地区	1,063	234	1,297	15
3 区 松原・西浦地区	1,017	219	1,236	13
4 区 栗野地区	1,253	172	1,425	13
5 区 美浜地区	760	121	881	10
6 区 三方上中郡若狭町・上中町以西・南条郡など	589	92	681	5
合 計	5,382	970	6,352	65

※会員数合計欄には「その他の地区」を含んでおります。

### ・総代の属性別構成比

職 業 別	法人・法人代表者など(95.4%)、個人事業主(4.6%)
年 代 別	70代以上(23.1%)、60代(36.9%)、50代(29.2%)、40代(10.8%)
業 種 別	建設業(35.4%)、卸・小売業(32.3%)、製造業(9.3%)、サービス業(7.7%)、飲食業(6.2%) 旅館業(4.6%)、医療・福祉業(1.5%)、運輸・郵便業(1.5%)、不動産業(1.5%)

### (2) 総代の選任方法

総代は、会員の代表として、会員の総意を当金庫の経営に反映する重要な役割を担っております。

総代の選考は、次の3つの手順を経て選任されます。

- ① 会員の中から総代候補者選考委員を選任する。
- ② その総代候補者選考委員が総代候補者を選考する。
- ③ その総代候補者を会員が信任する(異議があれば申し立てる)。

※総代候補者は、「地域における信望が厚く、総代として相応しい見識を有している方」であるなど『総代候補者基準』に基づき選考されます。

- 第4号議案 理事全員の任期満了に伴う選任の件  
下記の8氏が選任され、就任いたしました。  
島崎 利治 高岸 裕 松中 尚  
梅木 智巳 西部 拓 小森 英雄  
刀根 莊兵衛 徳本 達郎
- 第5号議案 監事全員の任期満了に伴う選任の件  
下記の3氏が選任され、就任いたしました。  
川端 利明 西浦 茂 桑村 典之
- 第6号議案 退任理事に対する退職慰労金贈呈の件  
理事会へ一任することに承認可決されました。

以上



なお、総代会の運営に関するご意見やご要望につきましては、お近くの営業店までお寄せ下さい。

# つるしんからのごあんない

## つるしんのおすすめ商品って? (預金等関係)



**リサイクル 定期**

リサイクルするほど金利があがる!



**リサイクル 定期**

リサイクルするほど金利があがる!

2024年 6月1日(土)～11月30日(土)

2023年4月～2024年3月 計 2,836.86円



**eco 定期預金**

ゴミを減らして金利が増える

2023年12月1日(金)～2024年5月31日(金)



**eco 定期預金**

ゴミを減らして金利が増える

2023年12月1日(金)～2024年5月31日(金)



**資産運用 国債・投資信託 保険商品**

さまざまな資産運用のご相談に応じております





月	2021年10月～2022年9月	2022年10月～2023年9月	前年同月対比	増減高累計
10月	1,836	1,845	9	9
11月	1,919	1,802	-117	-108
12月	1,891	1,777	-114	-222
1月	1,695	1,538	-156	-378
2月	1,365	1,289	-76	-454
3月	1,835	1,664	-171	-625
4月	1,803	1,628	-175	-800
5月	1,901	1,904	3	-797
6月	1,819	1,845	26	-771
7月	1,867	1,855	-12	-783
8月	2,044	1,854	-190	-973
9月	1,840	1,704	-135	-1,108
合計	21,815	20,706		

## つるしんの通帳アプリ



**しんきん 通帳**

しんきん通帳

Androidの方はこちら



iPhoneの方はこちら



### つるしん 通帳アプリ

いつでもどこでも、入出金明細や残高をスマホで確認!

住所変更やキャッシュカードの紛失・盗難の届出もできます!

### 紙通帳から通帳アプリへ

ご利用 無料



## つるしんのインターネットバンキング

- **個人インターネットバンキング**

つるしんの預金口座の残高照会、入出金明細照会、振込や定期預金預入、税金・各種料金の払込み等がご利用いただけます。また、住所変更や通帳・印鑑・キャッシュカードの紛失・盗難の届出もしていただけます。
- **法人インターネットバンキング**

つるしんの預金口座の残高照会、入出金明細照会、総合振込、給与振込、税金・各種料金の払込み等がご利用いただけます。

簡単に安全に

いつでもどこからでも



# つるしんからのごあんない



## つるしんのおすすめ商品って？ (ローン関係)

住宅関連商品

つるしん 無担保住宅ローン  
自宅の購入資金・リフォーム資金・住宅ローンの借換え等 住宅資金全般に！

教育

教育ローン

お子さまの未来を応援します!!

つるしん無担保住宅ローン

つるしん住宅ローン  
あったかホーム  
「ゆめ」  
新築に！ 住宅購入に！  
リフォームに！ 借り換えに！  
固定金利選択型

つるしん住宅ローン

未来へジャンプ  
つるしん教育カードローン  
子弟・孫・親・親戚養育費にかかる教育資金に

つるしん教育カードローン

教育ローンUターン

Uターン就労に金利優遇  
対象のご子女が専任企業 (親の勤め先・勤務先) に就職・勤められた場合 1.0% 金利優遇いたします。

つるしん教育ローン (Uターン)

お取引内容により金利が優遇!!

つるしん教育ローン Uターン

教育ローンUターン

お取引内容により金利が優遇!!



その他

カードローン きやつする  
主婦・パート・アルバイトの方もOK!  
ご利用限度額 最高 900万円

つるしんカードローン きやつする

自動車

つるしんマイカーローン

つるしんマイカーローン

自動車ローンの借換えにもご利用可!!

つるしんフリーローン あんじょう

## インターネットからの申込み



住宅ローン



カードローン



マイカーローン



個人ローン



教育ローン



リフォームローン

つるがしんきん ローン

検索



カードローン きやつする



つるがしんきん

検索



フリーローン あんじょう



つるしんあんじょうWeb完結型

検索





## つるしんへのよくある質問？



**届出印、預金通帳・証書・キャッシュカードがみつからない。  
どうすればいいの？**



- ① 直ちにお取引店へご連絡下さい
- ② ご連絡後、できるだけ早めにご本人がお取引店にご来店いただき、喪失届・再発行等の手続きをして下さい。
- ③ 盗難の場合は、警察へも届け出て下さい。

**連絡先** 平日の営業時間(午前9:00～午後5:00)はお取引店へご連絡下さい。  
営業時間外(土・日・祝日等を含みます)は「しんきんATM監視センター」  
(0120-889259 または 06-6454-6631)へご連絡下さい。



**引越しや結婚で住所や氏名が変わった場合の手続きはどうすればいいの？**



ご本人がお取引店にご来店いただき、住所・氏名変更の手続きをして下さい。

[手続きに必要なもの]

- お届出印(当座預金やご融資のお取引がある場合には、実印も必要となります)
- ご本人であることが確認できる公的書類(運転免許証等)
- 住所・氏名の変更を確認できる公的書類(住民票等)
- 預金通帳・証書等

また別途お手続きにかかる書類等が必要となる場合がありますので、事前にお取引店舗へお問い合わせください。



**しんきんゼロネットサービスってなに？**



しんきんのキャッシュカードなら、全国のしんきんATMで入出金手数料が無料です。全国の信用金庫が提携して、北海道から沖縄までの全47都道府県各地に設置されている信用金庫の自動機(CD・ATM)の利用手数料を無料でご利用いただけるものです。

《ゼロネットサービスタイム》

- 平日 8:45～18:00
- 土曜 9:00～14:00

- ※ 上記以外の時間帯および日曜・祝日のATM利用には所定の手数料が必要です。
- ※ 本サービスをご利用いただけないしんきんATMが一部ございます。



ご利用は  
このステッカーの  
あるATMで！



## マイナンバーの提供を求められるのはいつ?

A

- 口座開設をされる時
- 国外送金または国外からの送金の受領をされる時
- 金融機関で株、投資信託、公社債などの証券取引をされる時
- 非課税適用の預貯金・財形貯蓄をされる時

など

※ マイナンバーを提供する際は、個人番号通知書等の本人確認書類をご用意ください。  
なお、当金庫から電話をかけてマイナンバーの提供を求めることはありません。

## 郵送されてきた「お取引目的等確認のお願い」ってなに?

A

預金口座を悪用した特殊詐欺などの金融犯罪が増加する近年において、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与対策を高めるため、個人および法人・団体等のお客さまに安心・安全にお取引いただけるよう、法令等に基づき、現在の情報を定期的に確認する取組みへのご協力をお願いしています。

## 未利用口座ってなに?

A

お客様が開設した預金口座において、2年以上、入出金等のお取引がない口座をいいます。

未利用口座の対象となってから、一定期間経過後も入出金等のお取引がない場合は、当該口座から未利用口座管理手数料を引落しさせていただきます。

※未利用口座管理手数料引落し後、口座残高がなくなった場合、当該口座は解約させていただきます。

## キャッシュカードの取引制限ってなに?

A

特殊詐欺等を防止、または被害を最小限に抑えるために、下記のお客さまを対象としてキャッシュカードの取引制限を実施する場合がございます。

- 65歳以上の方で、新規開設された口座、もしくは3年以上ATMでキャッシュカードを使ってお振込をされていない口座は、キャッシュカードによるお振込の限度額を「0円」とさせていただきます。
- 70歳以上の方で、新規開設された口座、もしくは3年以上ATMでキャッシュカードを使ってご出金をされていない口座は、キャッシュカードによるご出金の限度額を「10万円」とさせていただきます。

## 休眠預金ってなに?

A

2019年1月以降において、10年以上入出金等のお取引がない預金等をいいます。

※2019年1月時点で既に10年以上入出金等のお取引がない預金等は、対象外です。

休眠預金は預金保険機構に移管された後、民間公益活動に活用されますが、手続きをすれば預金を引き出すことができます。



つるしん  
まめちしき

シンボルマークの“いちご”は、多くの方から好まれる果物のいちごのように、敦賀信用金庫もこうありたいという願いが込められています。



# キャッシュコーナーのごあんない

店舗／設置場所	所在地	営業時間	種別
本店営業部	敦賀市本町一丁目11-7	8:00～21:00	営業店 ATM
美浜支店	三方郡美浜町郷市13-4-1		
三方支店	三方上中郡若狭町鳥浜49-31-1		
粟野支店	敦賀市市野々町一丁目240		
中央町支店	敦賀市呉竹町二丁目9-14		
MEGAドン・キホーテUNY敦賀店	敦賀市中央町一丁目5-5	8:00～21:00	出張所 ATM
アル・プラザ敦賀	敦賀市白銀町11-5	9:00～20:00	
ワイプラザグルメ館敦賀店	敦賀市榎林8-4-1	8:00～21:00	
バロ－木崎店	敦賀市木崎20-12		

上記コーナーのATMは通帳繰越機能を備えておりますので、通帳を窓口にお持ちいただかなくても、終日(土日祝日含む)ATMにより通帳の繰越ができます。

令和6年7月1日現在

## ATMのお振込手数料 窓口よりお得です!!

お振込金額	当店宛	本支店宛	他行庫宛
3万円未満	220円	220円	440円
3万円以上	440円	440円	660円

カード・通帳の  
盗難・紛失は

ATMコーナーのオートフォン  
または  
「しんきんATM監視センター」  
☎ 0120-889259  
☎ 06-6454-6631  
まで

あなたの暗証番号は  
大丈夫ですか?



生年月日、電話番号、住所の番地  
お車のナンバープレートなどから  
暗証番号を推測されて  
不正に現金を引き出される被害が  
全国で急増しています!

暗証番号の変更が  
ATMで可能です!!

- 生年月日・電話番号・お車の番号・連続する同一(1111など)番号  
など、他人に類推されやすい暗証番号のご登録はできません。

## 「キャッシュカードを預かります」という 電話・訪問にご注意ください!

- 最近、金融庁や警察、金融機関の職員を名乗って暗証番号を聞き出し、  
キャッシュカードをだまし取る手口や不正に現金を引き出される被害が発生しています。
- 金融庁や警察、金融機関の職員が、キャッシュカードの暗証番号を聞くことは一切ありません。

- キャッシュサービスをご利用の際は、現金・キャッシュカード・通帳の置き忘れに注意してください。
- 通帳・キャッシュカードの紛失、暗証番号の管理には十分ご注意ください。



詳しくは、ホームページ

つるがしんきん

検索

をご覧ください。

