

DISCLOSURE 2023

もおしん

令和5年度上半期 経営情報

(令和5年9月末現在)

ディスクロージャー誌



益子支店 外観

経営情報 (半期情報の開示について)

地域の皆さまには、平素より格別のお引き立てを賜り、厚く御礼申し上げます。

ここに令和5年度上半期（令和5年4月1日～令和5年9月30日まで）における経営情報をお知らせいたします。

主要勘定は預金積金が前年度末比で 3.27%増の99,756百万円に、貸出金については 0.85%減の51,000百万円となりました。収益面では、役職員一丸となって収益向上に努めた結果、当期純利益17百万円の計上となりました。

自己資本比率は当期利益の計上等によりコア資本が増加したことから自己資本が増加、またリスクアセットがほぼ横ばいであったことから、前期末より 0.14ポイント上昇の 9.93%となりました。引き続き国内基準の 4.0%を大幅に上回っており、健全な財務内容であります。

金融再生法開示債権比率は前期末より 0.06ポイント上昇し 4.01%となりましたが、担保や保証、貸倒引当金を計上しており、資産の健全性は十分に確保されております。

今後も引き続き皆さまに信頼される金融機関としてお取引いただけるよう、経営努力を続けてまいります。

■ 預金・貸出金の状況

(単位:百万円)

区 分	令和5年9月末	〈参考〉令和5年3月末
預 金 残 高	99,756	96,593
貸 出 金 残 高	51,000	51,438

■ 自己資本比率(国内基準)

(単位:%)

	令和5年9月末	〈参考〉令和5年3月末
自己資本比率	9.93	9.79

■ 損益の状況

(単位:百万円)

区 分	令和5年9月末
業 務 純 益	68
実 質 業 務 純 益	114
コ ア 業 務 純 益	115
コ ア 業 務 純 益 (除 く 投 資 信 託 解 約 損 益)	115
経 常 利 益	37
当 期 純 利 益	17

■ 貸出金業種別残高・構成比

(単位:百万円、%)

業 種 別	令和5年9月末		〈参考〉令和5年3月末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
製 造 業	2,822	5.5	2,577	5.0
農 業、林 業	1,007	2.0	1,017	2.0
漁 業	—	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—
建 設 業	6,324	12.4	6,431	12.5
電気、ガス、熱供給、水道業	7,381	14.5	7,764	15.1
情 報 通 信 業	11	0.0	12	0.0
運 輸 業、郵 便 業	1,568	3.1	1,709	3.3
卸 売 業、小 売 業	2,768	5.4	2,811	5.5
金 融 業、保 険 業	0	0.0	0	0.0
不 動 産 業	8,049	15.8	7,951	15.5
物 品 賃 貸 業	—	—	—	—
学術研究、専門・技術サービス業	243	0.5	248	0.5
宿 泊 業	540	1.1	569	1.1
飲 食 業	595	1.2	618	1.2
生活関連サービス業、娯楽業	56	0.1	24	0.0
教育、学習支援業	92	0.2	101	0.2
医 療、福 祉	481	0.9	498	1.0
その他のサービス	3,744	7.3	3,608	7.0
そ の 他 の 産 業	740	1.4	579	1.1
小 計	36,429	71.4	36,524	71.0
地方公共団体等	101	0.2	110	0.2
個人(住宅・消費・納税資金等)	14,469	28.4	14,802	28.8
合 計	51,000	100.0	51,438	100.0

(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。

■ 協金法開示債権(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、%)

区 分	令和5年9月末	〈参考〉令和5年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,506	1,439
危険債権額	126	129
要管理債権	417	467
三月以上延滞債権額	12	0
貸出条件緩和債権額	405	467
小計(A)	2,050	2,036
保全額(B)	1,634	1,685
担保・保証額(C)	545	603
個別貸倒引当金(D)	1,074	1,007
一般貸倒引当金(E)	14	74
保全率(B)/(A)	79.7	82.7
引当率((D)+(E))/(A)-(C))	72.2	75.4
正常債権(F)	49,002	49,443
総与信残高(A)+(F)	51,053	51,480

- (注) 1. 「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等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。
2. 「危険債権」とは、債務者が経営破綻の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(1に掲げるものを除く。)です。
3. 「要管理債権」とは、「三月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する貸出金です。
4. 「三月以上延滞債権」とは、元本又は利息の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(1及び2に掲げるものを除く。)です。
5. 「貸出条件緩和債権」とは、債務者の経営再建等を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、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(1、2及び4に掲げるものを除く。)です。
6. 「担保・保証額」(C)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額です。
7. 「個別貸倒引当金」(D)は、貸借対照表上の個別貸倒引当金の額のうち、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」及び「危険債権」に対して個別に引当計上した額の合計額です。
8. 「一般貸倒引当金」(E)には、貸借対照表上の一般貸倒引当金の額のうち、「要管理債権」に対して引当てた額を記載しております。
9. 「正常債権」(F)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(1、2及び3に掲げるものを除く。)です。
10. 「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」及び「正常債権」が対象となる債権は、貸借対照表の「有価証券」中の社債(その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)によるものに限る。)、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未取利息及び仮払金並びに債務保証見返の各勘定に計上されるもの並びに注記されている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券(使用貸借又は貸借契約によるものに限る。)です。

(注) 各計数は、単位未満を切り捨てて表示していますので、合計が一致しない場合があります。

損益計算書

(単位:千円)

科 目	令和5年9月末	(参考)令和5年3月末
経常収益	675,791	1,275,031
資金運用収益	589,354	1,159,356
貸出金利息	397,890	794,636
預け金利息	42,323	78,909
有価証券利息配当金	126,264	253,117
その他の受入利息	22,875	32,692
役務取引等収益	31,656	66,866
受入為替手数料	9,460	19,162
その他の役務収益	22,196	47,703
その他業務収益	890	12,116
国債等債券売却益	—	6,974
その他の業務収益	890	5,141
その他経常収益	53,890	36,692
貸倒引当金戻入益	—	33,492
償却債権取立益	335	1,636
株式等売却益	51,159	—
その他の経常収益	2,396	1,564
経常費用	638,374	1,042,188
資金調達費用	20,238	35,004
預金利息	2,449	6,481
給付補填備金繰入額	254	624
借入金利息	17,467	27,762
その他の支払利息	66	136
役務取引等費用	39,889	79,478
支払為替手数料	4,296	8,418
その他の役務費用	35,593	71,060
その他業務費用	648	4,927
国債等債券売却損	646	4,902
その他の業務費用	2	25
経費	446,246	911,348
人件費	270,873	571,444
物件費	153,199	304,709
税金	22,172	35,194
その他経常費用	131,351	11,428
貸倒引当金繰入額	113,167	—
その他の経常費用	18,183	11,428
経常利益	37,417	232,842

科 目	令和5年9月末	(参考)令和5年3月末
特別利益	—	217
その他の特別利益	—	217
特別損失	0	16,168
固定資産処分損	0	0
減損損失	—	16,168
税引前当期純利益	37,417	216,892
法人税・住民税及び事業税	19,597	157
法人税等調整額	—	△ 16,306
法人税等合計	19,597	△ 16,148
当期純利益	17,820	233,041
繰越金(当期首残高)	210,348	178,184
当期末処分剰余金	228,169	411,225

金利リスク量

(単位:百万円)

IRRBB: 金利リスク			
項番		令和5年9月末	
		△EVE	△NII
1	上方パラレルシフト	1,586	47
2	下方パラレルシフト	0	0
3	スティープ化	1,444	
4	フラット化		
5	短期金利上昇		
6	短期金利低下		
7	最大値	1,586	47
8	自己資本の額	5,589	

当局の開示定義に従い、△EVEのプラス表示は経済価値減少、△NIIのプラス表示は期間収益減少を示しています。

△EVEについて

令和5年9月末の△EVEで計測した銀行勘定の金利リスクは、規制で定められた3つのシナリオの内、上方パラレルシフトにおいて最大となり、自己資本5,589百万円に対し最大リスク量は1,586百万円となります。

(△EVE算出の前提)

流動性預金については、金利改定の平均満期は1.250年、最長満期を5年とし、流動性預金全体に占めるコア預金の割合は、金融庁が定める保守的な前提を採用しております。

固定金利貸出の期限前返済や定期預金の早期解約は考慮しておりません。

複数通貨の集計方法ですが、円金利のみを対象としております。

スプレッド及びその変動は考慮しておりません。また、内部モデルは使用しておりません。

△NIIについて

令和5年9月末の△NIIで計測した銀行勘定のリスクは、規制で定められた2つの金利シナリオの内、上方パラレルシフトにおいて最大となり、最大リスク量は47百万円となります。

(△NII算出の前提)

上記△EVE算出と同様の前提を用いております。

(注) 各計数は、単位未満を切り捨てて表示していますので、合計が一致しない場合があります。

有価証券の時価等情報

満期保有目的の債券

(単位:百万円)

種 類	令和5年9月末			〈参考〉令和5年3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	
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	社 債	500	504	4	300	301	1
	そ の 他	896	914	18	1,096	1,131	35
	小 計	1,396	1,419	23	1,396	1,432	36
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	社 債	1,406	1,295	△ 111	1,507	1,428	△ 78
	そ の 他	6,899	6,519	△ 380	7,299	6,944	△ 355
	小 計	8,306	7,814	△ 491	8,806	8,372	△ 433
合 計	9,702	9,234	△ 468	10,202	9,805	△ 397	

(注) 1. 「社債」には金融債、事業債が含まれます。
2. 上記の「その他」は外国証券です。

その他の有価証券

(単位:百万円)

種 類	令和5年9月末			〈参考〉令和5年3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	—	—	—	—	—	
	債 券	3,155	3,139	15	3,616	3,590	25
	国 債	—	—	—	—	—	—
	地方債	842	839	2	995	989	6
	社 債	2,312	2,300	12	2,620	2,600	19
	そ の 他	230	224	6	350	334	15
小 計	3,386	3,364	22	3,966	3,924	41	
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株 式	120	120	—	120	120	—
	債 券	8,380	8,900	△ 520	8,293	8,701	△ 408
	国 債	—	—	—	—	—	—
	地方債	272	303	△ 31	185	204	△ 18
	社 債	8,107	8,596	△ 488	8,108	8,497	△ 389
	そ の 他	1,910	2,125	△ 214	2,162	2,345	△ 183
小 計	10,411	11,146	△ 735	10,576	11,168	△ 591	
合 計	13,797	14,510	△ 712	14,542	15,092	△ 550	

(注) 1. 「社債」には政府保証債、公社公団債、金融債、事業債が含まれます。
2. 上記の「その他」は外国証券と投資信託等です。

「経営者保証に関するガイドライン」への対応

当組合では、「経営者保証に関するガイドライン」及び「事業承継時に焦点を当てた『経営者保証に関するガイドライン』の特則」の趣旨や内容を十分に踏まえ、お客さまからお借り入れや保証債務整理の相談を受けた際に真摯に対応するため、「経営者保証に関するガイドライン」への取組方針」に基づき、経営者保証の必要性については、お客さまとの丁寧な対話により、法人と経営者の関係性や財務状況等の状況を把握し、同ガイドラインの記載内容を踏まえて十分に検討するなど、適切な対応に努めております。また、どのような改善を図れば経営者保証の解除の可能性が高まるかなどを具体的に説明し、経営改善支援を行っております。

●「経営者保証に関するガイドライン」の活用に係る取り組み事例(令和5年度上期)

1. 主債務者及び保証人の状況、事案の背景等
該当法人は財務内容が良好でCFは十分に確保されております。また、法人と経営者個人の資産についても明確に分けられております。
2. 取り組み内容
該当法人の決算状況・財務内容及び法人資産と個人資産の分離状況を勘案し、今後の取引については経営者保証を求めないこととしました。

●「経営者保証に関するガイドライン」の取り組み状況

	令和5年度上期
新規に無保証で融資した件数	65件
新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合	27.66%
保証契約を解除した件数	3件
経営者保証に関するガイドラインに基づく保証債務整理の成立件数(当組合をメイン金融機関として実施したものに限り)	0件

地域の活性化に関する取り組み状況

「しんくみ食のビジネスマッチング展」の協賛、「ものづくり企業展示・商談会」の共催を通じて取引先への参加活動を行っております。

また、平成25年9月、今後成長が見込まれる農林漁業の6次産業化へ取り組む「とちまる6次産業化成長応援ファンド」が設立され、構成機関として参加いたしました。

(注) 各計数は、単位未満を切り捨てて表示していますので、合計が一致しない場合があります。

地域貢献

預金等を通じた地域貢献

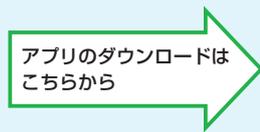
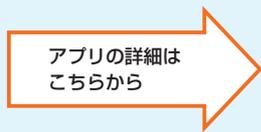
既存の預金商品のほか、下記の商品もご用意しております。

●しんくみアプリ with CRECO

「しんくみアプリ with CRECO」は、個人のお客さま向けにスマートフォンでご利用いただける口座管理アプリです。

当組合の普通預金キャッシュカードをお持ちの個人のお客さまは、どなたでも無料で、普通預金の残高・入金明細、定期預金明細を手軽に便利にご覧いただけます。

また、クレジットカードや電子マネーもご登録いただくことで、一元的に口座を管理することができます。



当組合の普通預金・定期預金口座からクレジットカードや電子マネーまで1つのアプリでまとめて管理が可能です。

しんくみアプリ with CRECO

6月6日提供開始!

「しんくみアプリ with CRECO」は、個人のお客さま向けにスマートフォンでご利用いただける口座管理アプリです。

当組合の普通預金キャッシュカードをお持ちの個人のお客さまは、どなたでも無料で、普通預金の残高・入金明細、定期預金明細を手軽に便利にご覧いただけます。

また、クレジットカードや電子マネーもご登録いただくことで、一元的に口座を管理することができます。

アプリの詳細はサービスサイトからご確認ください

アプリのダウンロードはこちらから iOS・Android

真岡信用組合

融資を通じた地域貢献

中小事業者及び地域の皆さまの資金ニーズに円滑にお応えするために、各種ローンをご用意しております。

●職域提携企業向けローン

当組合と職域サポート契約をさせていただいた企業・事務所等にお勤めの皆さまへ優遇サービスを提供する取り組みです。

皆様お仕事でお忙しい皆さま、当組合がしっかりサポートします!

職域提携企業向け

対象商品
フリーローン
カーローン
奨学ローン
リフォームローン
目的ローン

当組合と「職域サポート契約」を締結している企業等に勤務する個人のお客さまは、当組合が提供する優遇サービスが適用されます。

年0.5%
優遇いたします。

職域提携制度とは
当組合に職域サポート契約を結んでいる企業・事務所等に勤務する個人のお客さまは、優遇サービスが適用されます。

ご利用いただける方
当組合と「職域サポート契約」を締結している企業等に勤務する個人のお客さまは、当組合が提供する優遇サービスが適用されます。

真岡信用組合

●もおしんフリーローン「クイック」

お客さまの幅広い資金ニーズに対応するため、様々な用途にご利用可能なフリーローンを提供しております。WEBからでもお申込ができ、お見積書、所得証明書が原則不要でスピーディーな審査が可能です。

フリーローンは、様々な用途にご利用いただけます。最大1,000万円までお申込みできます!

もおしんフリーローン「クイック」

お見積りも自由!
お勤めにも対応!

お見積りも自由!
お勤めにも対応!

ご返済利率
年3.0%~14.0%

ご返済金額最高1,000万円
ご返済期間最長10年

真岡信用組合

地域サービスの充実

●もおしんインターネットバンキング、ペイジー(Pay-easy)

「もおしんインターネットバンキング」では各種取引照会、振込振替、総合振込、給与・賞与振込などに加え、「でんさいネット」もご利用になれます。セキュリティ対策も行っており、安心してご利用いただけます。

また、ペイジー(Pay-easy)をご利用いただくと手数料無料で場所を選ばず簡単に税金や国民年金保険料等のお支払いができます。

もおしんインターネットバンキング

1. 簡単 2. 便利 3. 経済的 4. 安心

サービス内容のご案内

【各種取引照会】
お勤め先や個人でご利用いただけるサービスです。

【給与・賞与振込】
お勤め先や個人でご利用いただけるサービスです。

【振込振替】
お勤め先や個人でご利用いただけるサービスです。

【総合振込】
お勤め先や個人でご利用いただけるサービスです。

真岡信用組合

●国民年金基金とiDeCo(イデコ)

国民年金基金は自営業・フリーランスの皆さまの国民年金に上乗せする公的な年金制度です。税制優遇を受けていただきながら、老後の生活に備えることができます。

iDeCo(イデコ)は自分で積み立てて、自分で育てる、公的年金への上乗せ年金です。

国民年金基金、iDeCo(イデコ)への加入をご希望のお客さまは、最寄りの店舗にて加入受付を行っております。

夢を、
上乗せしよう。

国民年金基金

1. 老後の生活に備える
2. 老後の生活に備える
3. 老後の生活に備える
4. 老後の生活に備える
5. 老後の生活に備える

国民年金基金

文化的・社会的貢献に関する活動

●「地域イベント」への参加

令和5年8月19日(土)、4年ぶりに開催された「もおか木綿踊り」に役職員73名で参加しました。元気よさが評価され、名誉ある「最優秀団体賞」を受賞しました。また、各店でも地域行事に積極的に参加し、地域の皆さまとのふれあいの輪を広げております。



●「しんくみピーターパンカード」の寄付金を贈呈

令和5年9月1日(金)、当組合と那須信用組合、全国信用協同組合連合会、(株)オリエントコーポレーション、栃木県信用組合協会の5団体の協力で、「特定非営利活動法人ま・わ・た」に27万円を寄付しました。

●「道路クリーン運動」の実施

令和5年9月2日(土)、真岡市及び芳賀郡内の清掃活動「道路クリーン運動」を実施しました。今後も清掃活動を継続し、地域の美化づくりに貢献してまいります。



●「愛の献血活動」の実施

令和5年9月5日(火)、本店駐車場において献血活動を行いました。当組合職員のほか、近隣住民の方からもご協力をいただきました。

トピックス

●独立行政法人中小企業基盤整備機構より感謝状を受贈

当組合は令和4年度の小規模企業共済加入実績において全国の信用組合の中で第3位の成績となりました。

これに対して独立行政法人中小企業基盤整備機構より4名が来組され、関東本部長の三澤様より感謝状の贈呈を受けました。当組合は引き続き中小企業基盤整備機構と連携し、さらなる小規模企業共済制度の普及に取り組んでまいります。



栃木県信用組合協会事業の取り組み

●「業種別支援の着眼点の活用について」の勉強会を開催

令和5年9月22日(金)に那須信用組合と「業種別支援の着眼点の活用について」の勉強会を那須塩原市乃木温泉ホテルにおいて宇都宮財務事務所、栃木県信用保証協会の後援により開催しました。昨年に続き2回目の開催となる今回は「業種別支援の着眼点の活用について」をテーマに金融庁監督局銀行第二課地域金融企画室室長補佐の汐崎様の基調講演やグループディスカッションを通して、両信用組合の若手・中堅職員が地元中小企業の皆さまの経営をどのように支えるか理解を深めました。事業者支援のスキルを向上させ、地域金融機関だからこそできる質の高い本業支援につなげてまいります。



店舗一覧 (令和5年10月末現在)

金融機関コード：2122



本店営業部

店舗コード:002

〒321-4361 栃木県真岡市並木町1-13-1
TEL.0285-82-3401 FAX.0285-84-7007
ATM:2台



益子支店

店舗コード:003

〒321-4217 栃木県芳賀郡益子町益子2000-1
TEL.0285-72-3221 FAX.0285-72-4571
ATM:2台



七井支店

店舗コード:004

〒321-4104 栃木県芳賀郡益子町大沢19-1
TEL.0285-72-2503 FAX.0285-72-6615
ATM:2台



芳賀支店

店舗コード:005

〒321-3307 栃木県芳賀郡芳賀町祖母井南3-8-1
TEL.028-677-0138 FAX.028-677-3934
ATM:2台



長田支店

店舗コード:006

〒321-4364 栃木県真岡市長田2-16-5
TEL.0285-82-6311 FAX.0285-82-6882
ATM:1台



荒町支店

店舗コード:007

〒321-4305 栃木県真岡市荒町1080-1
TEL.0285-85-0800 FAX.0285-85-0805
ATM:2台

ちかくにいるから、
チカラになれる。



〒321-4361 栃木県真岡市並木町一丁目13番地1

TEL : 0285-82-3496 FAX : 0285-83-5155

ホームページ : <https://www.moka.shinkumi.jp/>