

けんしん半期ディスクロージャー誌 (令和4年4月～令和4年9月)



「けんしん半期ディスクロージャー誌(令和4年4月～令和4年9月)」は当組合が上半期の事業実績を開示するものです。福島県商工信用組合は「相互扶助」の理念のもとに、地域の生活者・中小企業・小規模事業者を応援し、地域の皆さまのご預金を地域のために還流する金融仲介機能を果たしております。今後も組合員の皆様・地域の皆様と共に、より良い地域社会の創造を目指してまいります。

令和4年11月30日
福島県商工信用組合

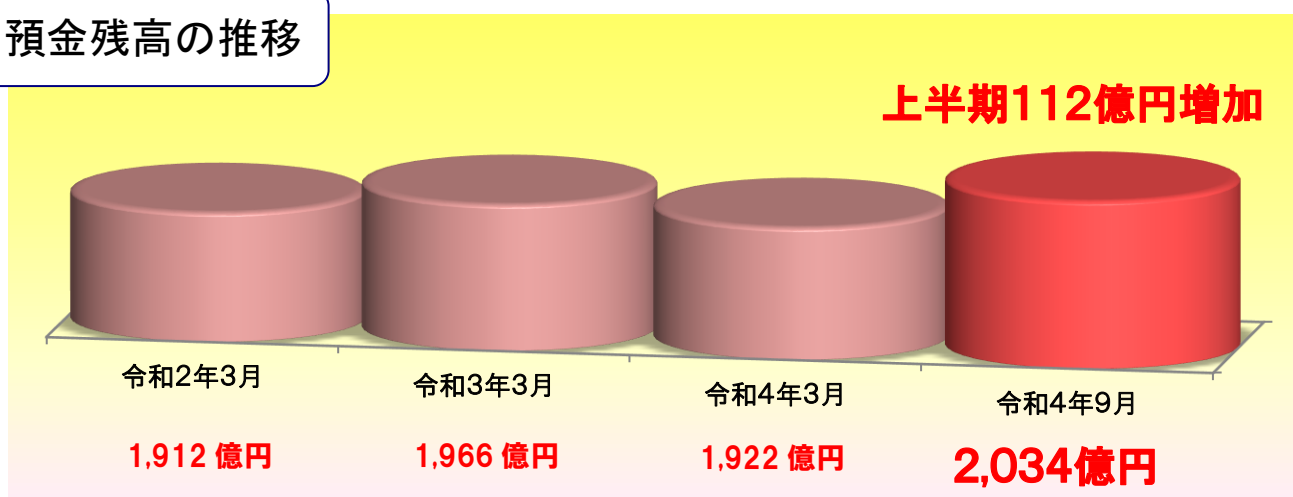
令和4年度上半期の業績

預金残高は2,034億円 (法人・公金預金の増加により、上半期112億円増加)

2022年9月末現在の預金残高は、2,034億円(対前期末比112億円の増加)であり、法人預金及び地公体預託金の受入等により増加いたしました。

個人預金は、定期預金や定期積金、年金を中心とした地域密着型の営業活動を行いました。コロナ禍での訪問活動の自粛等もあり、減少しました。

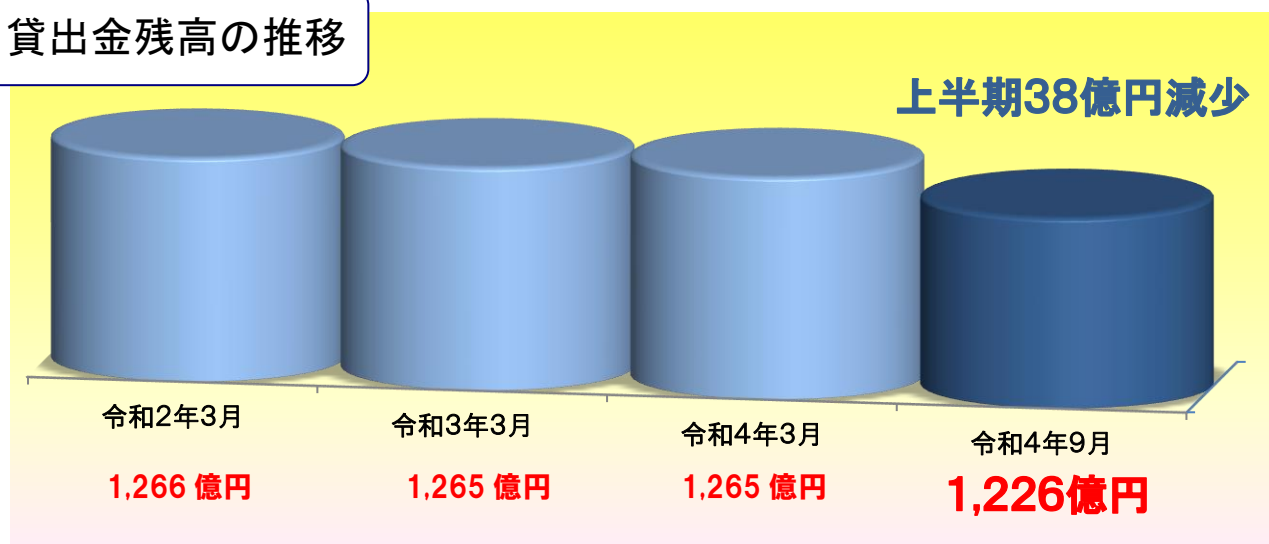
預金残高の推移



貸出金残高は1,226億円 (事業性融資の減少等で、上半期39億円減少)

貸出金は、地域の事業者の皆様に対し、国や県の制度資金や信用保証協会との連携による融資を中心に、積極的に対応してまいりましたが、地方公共団体融資の減少や新型コロナ対策資金(実質無利息型)の取扱終了による資金需要の低下等も影響し、令和4年9月末の貸出金残高は1,226億円、前期末比39億円の減少となりました。

貸出金残高の推移

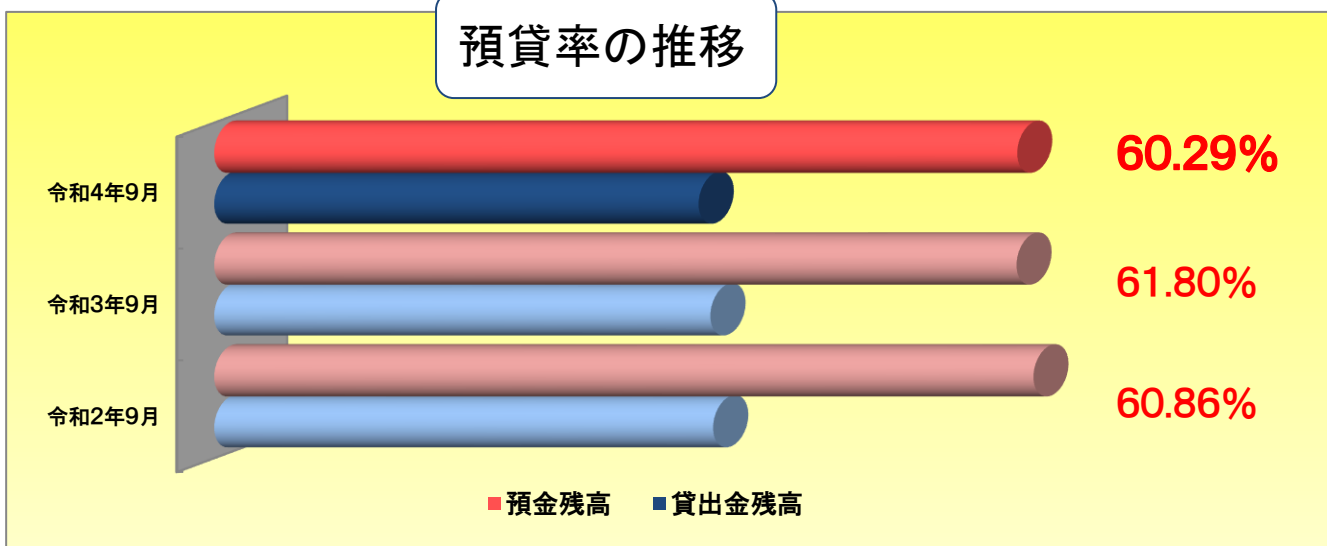


令和4年度上半期の業績

預貸率は**60.29%**(前年同月対比**1.51**ポイント低下)

けんしんは、皆様からお預かりした預金を貸出金として地域に還流させることが最大の地域貢献であると考えています。令和4年9月の預金に対する貸出金の割合「預貸率」は、前年同月対比1.51ポイント低下し60.29%となりました。

預貸率の推移



経常利益は**38**百万円、当期純利益は**36**百万円

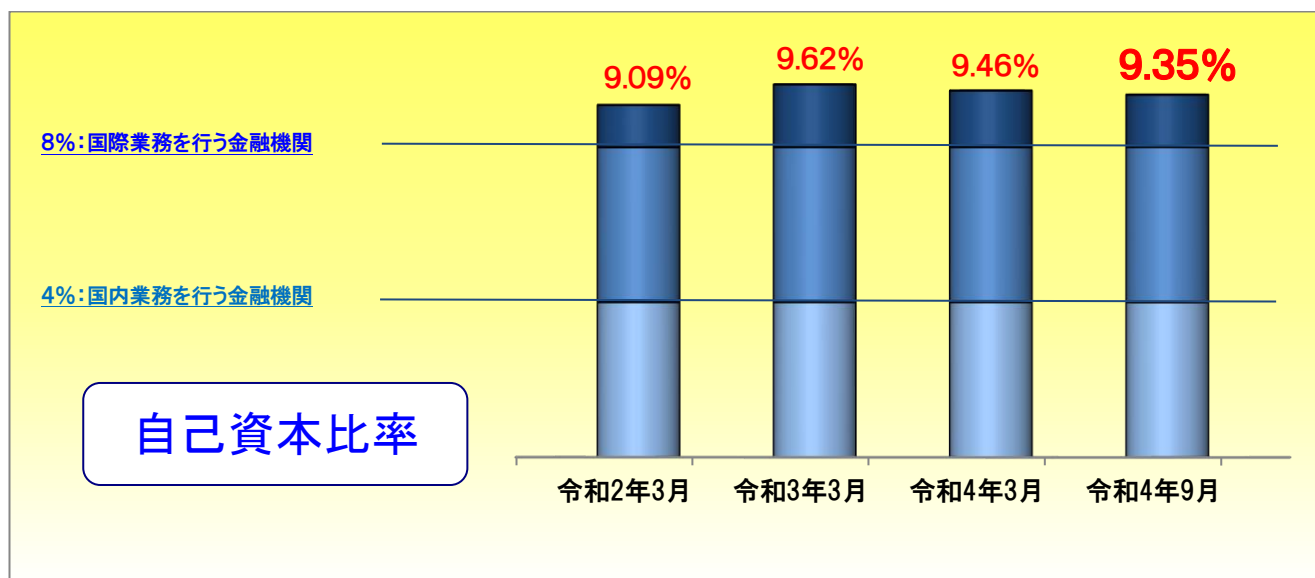
経常収益が貸出金利息の減少や受取手数料の減少などの影響で減少しましたが、経常費用が貸倒引当金の増加などが影響したことから、経常利益は前年同月比46百万円減少し38百万円となりました。当期純利益については、前年同月比46百万円減少し36百万円となりました。

| | 令和2年9月 | 令和3年9月 | 令和4年9月 |
|---|----------|----------|----------|
| 経常収益 | 1,364百万円 | 1,309百万円 | 1,274百万円 |
| 業務純益 (金融機関本業での利益) | 103百万円 | 107百万円 | 103百万円 |
| コア業務純益 (業務純益から一時的な変動要因 (国債等債券関係損益等)の影響を除いた利益) | 103百万円 | 111百万円 | 106百万円 |
| 経常利益 | 11百万円 | 85百万円 | 38百万円 |
| 当期純利益 | 28百万円 | 82百万円 | 36百万円 |

令和4年度上半期の業績

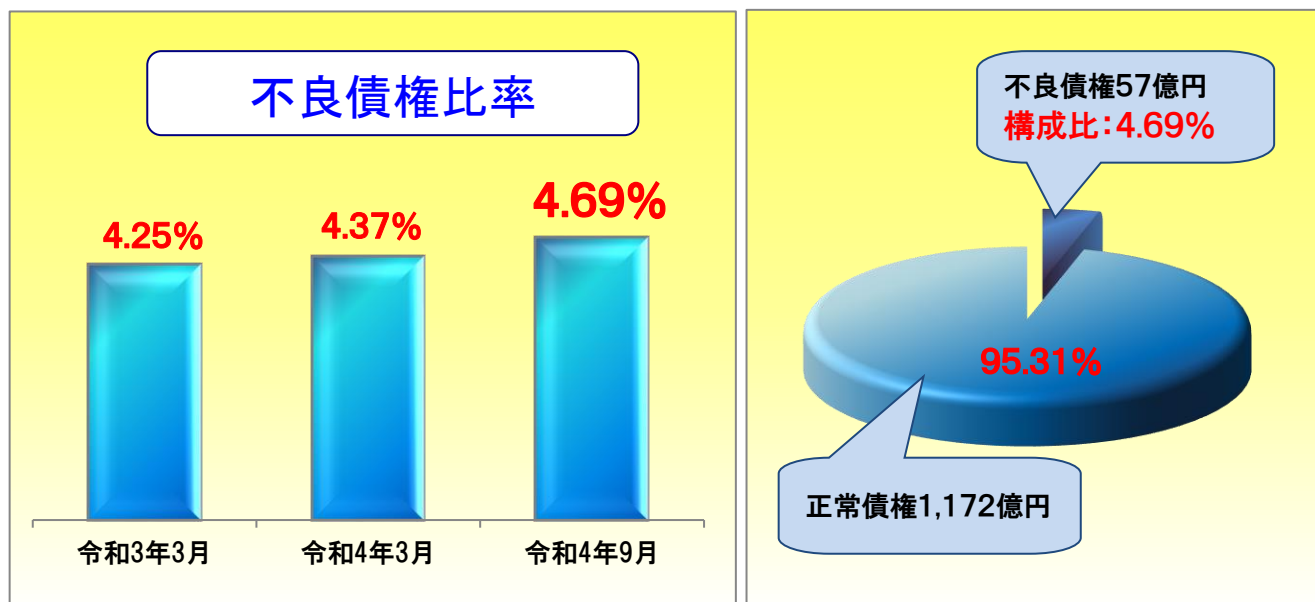
自己資本比率は**9.35%** (前年度末対比**0.11**ポイント低下)

金融機関の健全性を表す自己資本比率は、前年度末と比べ0.11ポイント低下し、9.35%となりました。けんしんの自己資本比率は国内基準(4%)を上回っています。



不良債権比率は**4.69%** (前年度末対比**0.36**ポイント上昇)

金融再生法開示債権における不良債権比率(総与信残高に占める不良債権の割合)については、令和4年度上期金融円滑化への取組み・貸出債権の正常化の取組みに努めましたが、コロナ禍の影響などにより、令和4年度末と比較して0.32ポイント上昇し、4.69%となりました。



けんしんの事業活動

主な事業活動(令和4年度上半期)

| | | | |
|---------------|----------------|-------|--------------------------------|
| 4月1日 | 令和4年度入組式 | 6月23日 | 第68期通常総代会 総代親睦会総会 |
| 4月15日 | 総代選挙(120名当選公告) | 7月22日 | 電気自動車「C ⁺ pod」20台導入 |
| 6月13日 ~14日 | 総代に対する決算説明会 | 8月30日 | アジア信用組合連盟フォーラム 2022(須佐常務参加) |



令和4年度入組式

令和4年4月1日に令和4年度の新入職員の入組式を行いました。地域の未来を拓く8名の新たな職員を迎えました。



第68期通常総代会

令和4年6月23日に第68期通常総代会を当組合本部5階大ホールで開催しました。

当日は総代120名のうち、出席76名、議決権行使書提出者44名のもと、全議案が可決・承認されました。



電気自動車「C⁺pod」20台導入

令和4年7月22日に2人乗り電気自動車「C⁺pod」20台を営業車として導入しました。

けんしんが取り組む「持続可能な開発目標(SDGs)」促進活動の一環として、省エネや二酸化炭素削減により、脱炭素社会実現につなげていくことを目的としています。



アジア信用組合連盟フォーラム2022

(須佐常務参加)

令和4年8月30日にタイのバンコクで開催された「アジア信用組合連盟フォーラム2022」に全信組連理事長・全信中協会長と共に、当組合の須佐常務が参加しました。

主要経営情報

資産・負債及び純資産の状況(貸借対照表)

(単位:百万円)

| 科 目 | 令和3年9月 | 令和4年9月 | 科 目 | 令和3年9月 | 令和4年9月 |
|---------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|
| (資産の部) | | | (負債の部) | | |
| 現金 | 1,311 | 1,871 | 預金・積金 | 203,320 | 203,494 |
| 預け金 | 76,510 | 77,414 | 当座預金 | 397 | 389 |
| 有価証券 | 6,448 | 7,326 | 普通預金 | 65,024 | 67,594 |
| 国債 | — | — | 貯蓄預金 | 73 | 83 |
| 地方債 | 2,122 | 2,200 | 通知預金 | 38 | 2 |
| 社債 | 4,289 | 5,086 | 別段預金 | 440 | 435 |
| 株式 | 36 | 38 | 納税準備預金 | 2 | 2 |
| その他の証券 | 1 | 0 | 定期預金 | 122,329 | 120,811 |
| 貸出金 | 125,662 | 122,689 | 定期積金 | 15,014 | 14,174 |
| 割引手形 | 408 | 356 | 借入金 | 700 | — |
| 手形貸付 | 6,329 | 6,578 | 当座借越 | 700 | — |
| 証書貸付 | 115,995 | 112,699 | その他負債 | 264 | 369 |
| 当座貸越 | 2,930 | 3,055 | 未決済為替借 | 21 | 29 |
| その他資産 | 822 | 788 | 未払費用 | 25 | 23 |
| 未決済為替貸 | 7 | 9 | 給付補填備金 | 11 | 10 |
| 全信組連出資金 | 300 | 300 | 未払法人税等 | 0 | — |
| 前払費用 | 12 | 12 | 前受収益 | 76 | 77 |
| 未収収益 | 149 | 146 | 払戻未済金 | — | — |
| その他の資産 | 353 | 320 | 職員預り金 | — | — |
| 有形固定資産 | 3,403 | 3,407 | リース債務 | 58 | 140 |
| 建物 | 1,259 | 1,196 | 資産除去債務 | 8 | 8 |
| 土地 | 1,970 | 1,970 | その他の負債 | 62 | 79 |
| リース資産 | 58 | 140 | 賞与引当金 | 17 | 17 |
| 建設仮勘定 | 11 | 7 | 退職給付引当金 | 69 | 66 |
| その他の有形固定資産 | 103 | 92 | 役員退職慰労引当金 | 157 | 165 |
| 無形固定資産 | 31 | 25 | 睡眠預金払戻損失引当金 | 18 | 1 |
| ソフトウェア | 21 | 17 | 偶発損失引当金 | 1 | 1 |
| その他の無形固定資産 | 9 | 8 | 債務保証 | 129 | 115 |
| 繰延税金資産 | 323 | 383 | 負債の部合計 | 204,679 | 204,232 |
| 債務保証見返 | 129 | 115 | (純資産の部) | | |
| 貸倒引当金 | △1,800 | △2,346 | 出資金 | 5,785 | 5,773 |
| (うち個別貸倒引当金) | (△1,690) | (△2,221) | 普通出資金 | 5,785 | 5,773 |
| | | | 利益剰余金 | 2,352 | 1,787 |
| | | | 利益準備金 | 1,512 | 1,524 |
| | | | その他利益剰余金 | 840 | 263 |
| | | | 特別積立金 | 705 | 175 |
| | | | 当期末処分剰余金 | 135 | 88 |
| | | | 組合員勘定計 | 8,137 | 7,561 |
| | | | その他有価証券評価差額金 | 26 | △116 |
| | | | 評価・換算差額等合計 | 26 | △116 |
| | | | 純資産の部合計 | 8,164 | 7,444 |
| 資産の部合計 | 212,843 | 211,677 | 負債及び純資産の部合計 | 212,843 | 211,677 |

※金額は、単位未満を切り捨てて表示しております。(以下の各表における金額についても同様であります。)

主要経営情報

利益及び損失の状況(損益計算書)

(単位:千円)

| 科目 | 令和3年9月 | 令和4年9月 |
|--------------|-----------|-----------|
| 経常収益 | 1,309,474 | 1,274,799 |
| 資金運用収益 | 1,183,352 | 1,150,049 |
| 貸出金利息 | 1,119,761 | 1,084,498 |
| 預け金利息 | 44,529 | 44,112 |
| 有価証券利息配当金 | 9,297 | 11,795 |
| その他の受入利息 | 9,764 | 9,643 |
| 役務取引等収益 | 90,391 | 81,722 |
| 受入為替手数料 | 28,172 | 23,666 |
| その他の役務収益 | 62,219 | 58,056 |
| その他業務収益 | 32,718 | 21,061 |
| その他経常収益 | 3,012 | 21,965 |
| 償却債権取立益 | — | 11 |
| 株式等売却益 | 1,387 | 3,869 |
| その他の経常収益 | 1,625 | 18,085 |
| 経常費用 | 1,223,943 | 1,236,194 |
| 資金調達費用 | 23,508 | 20,842 |
| 預金利息 | 20,799 | 18,686 |
| 給付補填備金繰入額 | 2,708 | 2,155 |
| 借入金利息 | 0 | — |
| その他の支払利息 | — | — |
| 役務取引等費用 | 183,738 | 174,018 |
| 支払為替手数料 | 15,489 | 11,025 |
| その他の役務費用 | 168,249 | 162,993 |
| その他業務費用 | 2,294 | 2,926 |
| 経費 | 990,005 | 952,531 |
| 人件費 | 602,395 | 574,729 |
| 物件費 | 349,809 | 340,595 |
| 税 | 37,799 | 37,206 |
| その他経常費用 | 24,397 | 85,875 |
| 貸倒引当金繰入額 | 23,962 | 84,136 |
| その他の経常費用 | 434 | 1,738 |
| 経常利益 | 85,531 | 38,604 |
| 特別利益 | 5 | 99 |
| 固定資産処分益 | 5 | 99 |
| その他の特別利益 | — | — |
| 特別損失 | 426 | 507 |
| 固定資産処分損 | 426 | 507 |
| 税引前当期純利益 | 85,109 | 38,195 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 2,128 | 2,072 |
| 当期純利益 | 82,981 | 36,123 |
| 繰越金(当期首残高) | 52,425 | 52,639 |
| 当期末処分剰余金 | 135,406 | 88,762 |

| 科目 | 令和3年9月 | 令和4年9月 |
|--------------------|-----------|-----------|
| 業務純益 | 107,356 | 103,052 |
| コア業務純益 | 111,299 | 106,867 |
| コア業務純益(除く投資信託解約損益) | 111,299 | 106,867 |
| 業務粗利益 | 1,096,921 | 1,055,045 |

主要経営情報

預金・貸出金の状況

(単位:百万円)

| | | 令和3年9月 | 令和4年9月 |
|-----|--------|---------|---------|
| 預金 | 期末残高 | 203,320 | 203,494 |
| | 期中平均残高 | 201,859 | 199,654 |
| 貸出金 | 期末残高 | 125,662 | 122,689 |
| | 期中平均残高 | 126,189 | 123,970 |

預金・貸出金の人格別残高

(単位:百万円)

| | | 令和3年9月 | 令和4年9月 |
|-----|--------|---------|---------|
| 預金 | 個人 | 127,610 | 126,113 |
| | 法人 | 46,878 | 47,027 |
| | 公金 | 28,831 | 30,353 |
| 貸出金 | 個人 | 42,542 | 41,136 |
| | 事業者 | 65,100 | 63,479 |
| | 地方公共団体 | 18,019 | 18,073 |

業種別貸出金残高

(単位:百万円、%)

| | 令和3年9月 | | 令和4年9月 | |
|-----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 金額 | 構成比 | 金額 | 構成比 |
| 製造業 | 5,123 | 4.1 | 4,984 | 4.0 |
| 農業、林業 | 645 | 0.5 | 585 | 0.4 |
| 漁業 | 45 | 0.0 | 43 | 0.0 |
| 鉱業、碎石業、砂利採取業 | — | — | — | — |
| 建設業 | 13,830 | 11.0 | 13,668 | 11.1 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 88 | 0.1 | 69 | 0.0 |
| 情報通信業 | 545 | 0.4 | 622 | 0.5 |
| 運輸業、郵便業 | 5,809 | 4.6 | 5,718 | 4.6 |
| 卸売業、小売業 | 7,514 | 6.0 | 7,370 | 6.0 |
| 金融業、保険業 | 182 | 0.1 | 187 | 0.1 |
| 不動産業(アパート等賃貸業含) | 15,031 | 12.0 | 14,516 | 11.8 |
| 物品賃貸業 | 334 | 0.3 | 293 | 0.2 |
| 学術研究、専門・技術サービス業 | 960 | 0.8 | 1,118 | 0.9 |
| 宿泊業 | 1,937 | 1.5 | 1,831 | 1.4 |
| 飲食業 | 1,603 | 1.3 | 1,543 | 1.2 |
| 生活関連サービス業、娯楽業 | 1,990 | 1.6 | 1,696 | 1.3 |
| 教育、学習支援業 | 540 | 0.4 | 569 | 0.4 |
| 医療、福祉 | 1,639 | 1.3 | 1,518 | 1.2 |
| その他のサービス | 6,427 | 5.1 | 6,071 | 4.9 |
| その他の産業 | 850 | 0.7 | 1,069 | 0.8 |
| 小計 | 65,100 | 51.8 | 63,479 | 51.7 |
| 地方公共団体 | 18,019 | 14.3 | 18,073 | 14.7 |
| 個人 | 42,542 | 33.9 | 41,136 | 33.5 |
| 合計 | 125,662 | 100.00 | 122,689 | 100.00 |

主要経営情報

金融再生法開示債権の状況

(単位:百万円)

| | 令和3年9月 | 令和4年9月 |
|-------------------|---------|---------|
| 破産更正債権及びこれらに準ずる債権 | 2,823 | 3,683 |
| 危険債権 | 2,616 | 2,034 |
| 要管理債権 | 23 | 56 |
| 不良債権計 | 5,462 | 5,773 |
| 正常債権 | 120,475 | 117,200 |
| 合計 | 125,937 | 122,974 |
| 不良債権比率 | 4.33% | 4.69% |

- 「破産更正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です。
- 「要管理債権」とは、「3ヶ月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する債権です。
- 「正常債権」とは、債務者の財政状態及び経営成績に問題がない債権で、「破産更正債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」以外の債権です。
- 令和4年9月末の「破産更正債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」の金額は、令和4年3月末時点における債務者区分を前提とし、9月末までの間に倒産、不渡り等の客観的な事実があった債権について、当組合で定める「自己査定基準」に基づき債務者区分の見直しを行い、債務者区分の変更と認められる額を反映させます。

有価証券の状況

(単位:百万円)

| | | 令和3年9月 | 令和4年9月 |
|---------|-------------|--------|--------|
| 有価証券 | 取得価額または契約価額 | 6,412 | 7,486 |
| | 時価 | 6,448 | 7,326 |
| | 評価損益 | 36 | △160 |
| うち地方債 | 取得価額または契約価額 | 2,101 | 2,200 |
| | 時価 | 2,122 | 2,200 |
| | 評価損益 | 21 | △0 |
| うち公社公団債 | 取得価額または契約価額 | 2,456 | 3,451 |
| | 時価 | 2,463 | 3,278 |
| | 評価損益 | 7 | △172 |
| うち事業債 | 取得価額または契約価額 | 1,817 | 1,810 |
| | 時価 | 1,825 | 1,807 |
| | 評価損益 | 7 | △2 |
| うち株式 | 取得価額または契約価額 | 36 | 23 |
| | 時価 | 36 | 38 |
| | 評価損益 | — | 15 |

※「金銭の信託」「デリバティブ商品」の取扱いはありません。

出資金の状況

| | 令和3年9月 | 令和4年9月 |
|---------|----------|----------|
| 出資金残高 | 5,785百万円 | 5,773百万円 |
| うち優先出資金 | — | — |
| 組合員数 | 45,132人 | 44,164人 |
| 員外預金比率 | 4.83% | 4.87% |

主要経営情報

自己資本比率の状況

(単位:百万円)

| 項目 | 令和3年9月 | 令和4年9月 |
|---|--------|--------|
| ● コア資本に係る基礎項目 | | |
| 普通出資又は非累積的永久優先出資に係る 組合員勘定の額 | 8,137 | 7,542 |
| うち、出資金及び資本剰余金の額 | 5,785 | 5,773 |
| うち、利益剰余金の額 | 2,352 | 1,787 |
| うち、外部流出予定額(△) | — | — |
| うち、上記以外に該当するものの額 | — | — |
| 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 | 111 | 126 |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額 | 111 | 126 |
| うち、適格引当金コア資本算入額 | — | — |
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ) | 8,249 | 7,687 |
| ● コア資本に係る調整項目 | | |
| 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 | 22 | 18 |
| うち、のれんに関するものの額 | — | — |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ ライツに係るもの以外の額 | 22 | 18 |
| コア資本に係る調整項目の額 (ロ) | 22 | 18 |
| ● 自己資本 | | |
| 自己資本の額 ((イ)-(ロ)) (ハ) | 8,226 | 7,669 |
| ● リスク・アセット等 | | |
| 信用リスク・アセットの額の合計 | 79,364 | 77,079 |
| 資産(オン・バランス項目) | 79,277 | 76,995 |
| うち、経過措置によりリスク・アセットの額に 算入される額の合計額 | — | — |
| うち、無形固定資産 (のれん及びモーゲージ・サービシング・ラ イツに係るものを除く。) | — | — |
| うち、繰延税金資産 | — | — |
| うち、前払年金費用 | — | — |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー | — | — |
| うち、上記以外に該当するものの額 | — | — |
| オフ・バランス等取引項目 | 87 | 83 |
| 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 | 4,986 | 4,868 |
| 信用リスク・アセット調整額 | — | — |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額 | — | — |
| リスク・アセット等の額の合計額 (ニ) | 84,350 | 81,947 |
| ● 自己資本比率 | | |
| 自己資本比率((ハ)/(ニ)) | 9.75% | 9.35% |

(注) 自己資本比率の算出方法を定めた「協同組合による金融事業に関する法律第6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、信用協同組合及び信用協同組合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22号)に係る算式に基づき算出しております。なお、当組合は国内基準を採用しております。

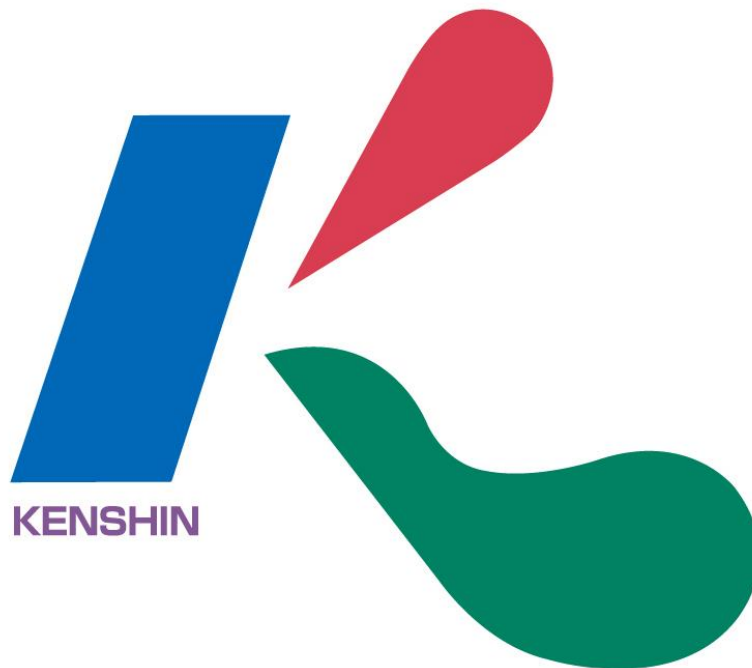
福島県商工信用組合 SDGs 宣言

当組合は、国連が提唱する持続可能な開発目標（SDGs）
達成のため、次の項目に取り組んで参ります。

| | |
|---|--|
|  <p>17 パートナーシップで 目標を達成しよう</p> <p>地域経済</p> |  <p>11 住み続けられる まちづくりを</p> <p>地域社会への貢献</p> |
| <p>創業支援・事業再生支援</p> | <p>地元企業経営者向けの勉強会・視察等開催</p> |
| <p>地域経済団体との連携</p> | <p>地域のお祭りや行事への参加</p> |
| <p>台風、新型コロナウイルスに係る資金繰り支援</p> | <p>職場体験受入</p> |
|  <p>4 質の高い教育を みんなに</p> <p>人材の育成</p> |  <p>15 陸の豊かさも 守ろう</p> <p>環境保全</p> |
| <p>資格取得のための補助支援</p> | <p>クールビズの実施</p> |
| <p>能力検定試験の実施</p> | <p>アサガオの苗を配布</p> |
| <p>外部講師を活用した研修の実施</p> | <p>苗木植樹</p> |
|    | <p>電気自動車の利用</p> <p>令和4年7月に小型電気自動車 「C+pod」を導入</p> |

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS





福島県商工信用組合

<https://www.fukushimakenshin.co.jp>

○本店営業部
〒963-8877 郡山市堂前町7番7号
☎024-991-1840

○朝日支店
〒963-8877 郡山市堂前町7番7号
☎024-938-7200 (本店営業部内)

○桜通支店
〒963-8015 郡山市細沼町10番11号
☎024-932-1702

○安積支店
〒963-0107 郡山市安積2丁目160番地
☎024-945-0691

○富久山支店
〒963-8071 郡山市富久山町久保田字久保田165番地5
☎024-923-4963

○日和田支店
〒963-8071 郡山市富久山町久保田字久保田165番地5
☎024-958-5055 (富久山支店内)

○コスモス通り支店
〒963-0204 郡山市土瓜1丁目63番地
☎024-963-1677

○本部
〒963-8877 郡山市堂前町7番7号
☎024-991-1000

○南福島支店
〒960-8151 福島市太平寺字町の内3番1
☎024-544-2318

○松川支店
〒960-1241 福島市松川町字鼓ヶ岡34番地の1
☎024-567-2349

○二本松支店
〒964-0906 二本松市若宮1丁目350番地
☎0243-22-3511

○本宮支店
〒969-1126 本宮市本宮字馬場27番地9
☎0243-34-2156

○常葉支店
〒963-4602 田村市常葉町常葉字中町60番地1
☎0247-77-2240

○須賀川支店
〒962-0842 須賀川市宮先町94番地
☎0248-75-4115

○石川支店
〒962-0842 須賀川市宮先町94番地
☎0247-26-2325 (須賀川支店内)

○鏡石支店
〒969-0401 岩瀬郡鏡石町不時沼226番地
☎0248-62-3335

○白河支店
〒961-0951 白河市字中町19番地3
☎0248-22-1235