

経営内容のお知らせ

Ehime Shinkin Bank Report

2020年4月1日▶2020年9月30日

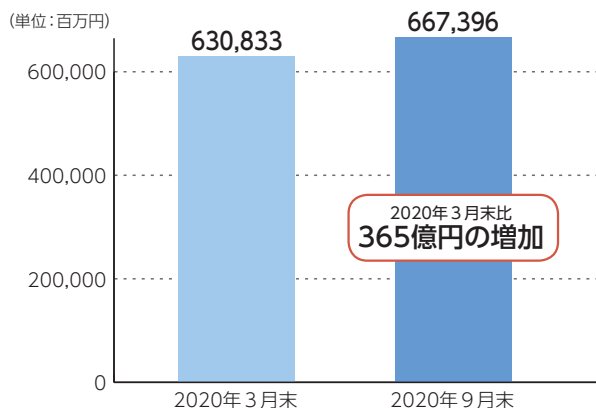
2020年9月期 業績の概要

※計数はすべて単体ベースで表示しています。

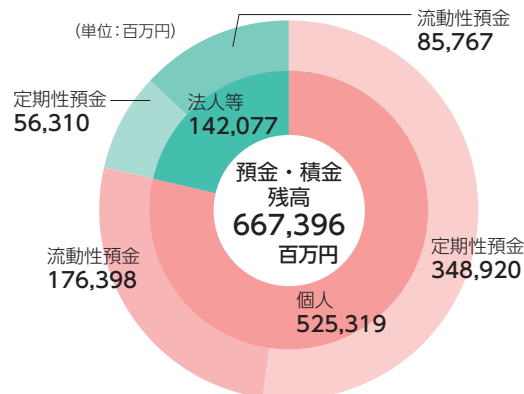
預金の状況

地域の皆さまからの信頼の証である預金残高は順調に増加しました。9月末残高は前期末比365億円増加し、6,673億円となりました。

預金・積金残高



人格別預金残高構成

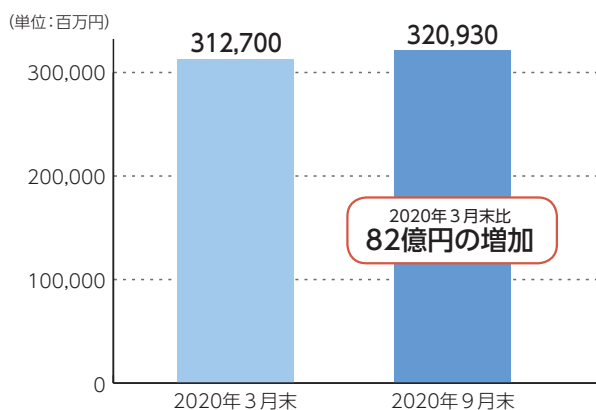


(注) 1. 「個人」には個人事業主を含んでいます。
2. 「法人等」には地方公共団体、金融機関等を含んでいます。

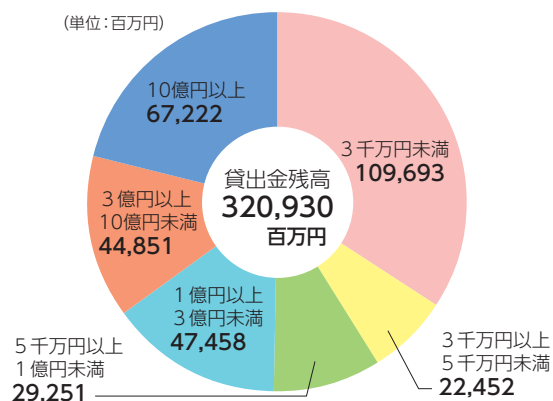
貸出金の状況

新型コロナウイルス感染症の影響を受けたお客さまに対する資金繰り支援など適時適切な対応に努めました。9月末残高は前期末比82億円増加し、3,209億円となりました。

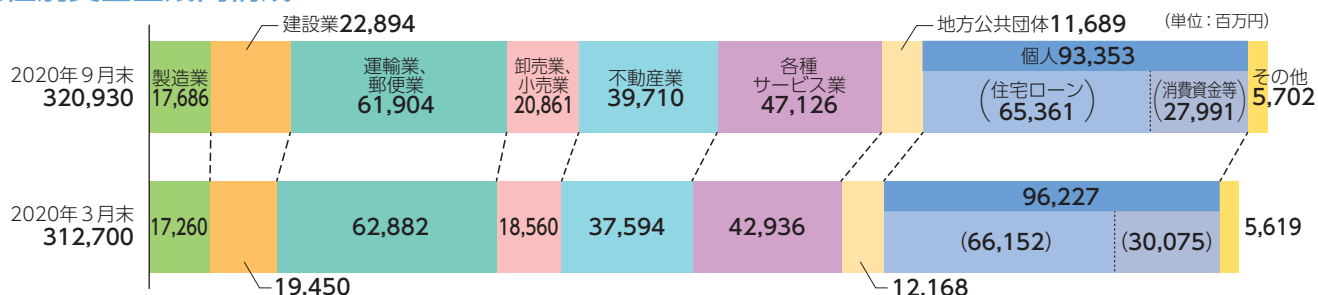
貸出金残高



金額階層別貸出金残高構成



業種別貸出金残高構成

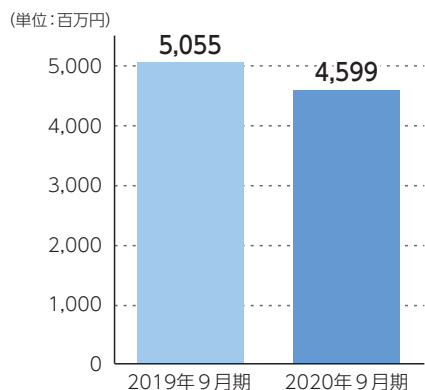


(注) 1. 「各種サービス業」は、「物品賃貸業」「学術研究、専門・技術サービス業」「宿泊業」「飲食業」「生活関連サービス業、娯楽業」「教育、学習支援業」「医療、福祉」「その他のサービス」です。
2. 「その他」は、「農業、林業」「漁業」「鉱業、採石業、砂利採取業」「電気・ガス・熱供給・水道業」「情報通信業」「金融業、保険業」です。

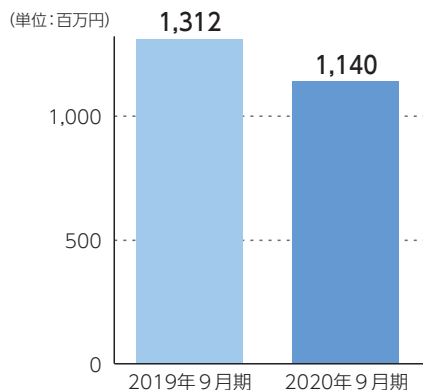
利益の状況

新型コロナウイルス感染症が拡大する中、これまでどおりお客さま本位の活動に努め、地域の多くの方々に当金庫の金融機能・サービスをご利用いただきました。また、適切なリスク管理や経費管理などに努めたことから、引き続き安定した利益を計上することができました。

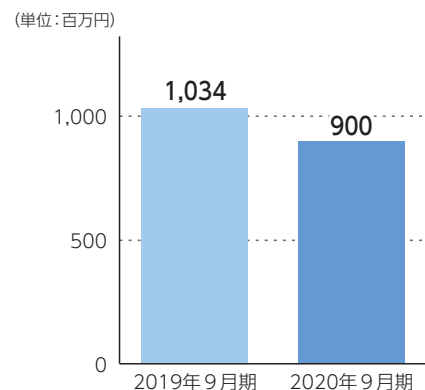
経常収益



経常利益



当期純利益



(単位:百万円)

	2019年9月期	2020年9月期
経常収益	5,055	4,599
業務純益	1,207	1,149
実質業務純益	1,207	1,149
コア業務純益	976	921
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	976	921
経常利益	1,312	1,140
当期純利益	1,034	900

用語のご説明

●業務純益

預金積金利息などの資金調達費用をはじめとする業務費用から金銭の信託運用見合費用を控除した額を、貸出金利息などの資金運用収益をはじめとする業務収益から差し引いて算出するもので、信用金庫の主な業務によって得た純利益を表しています。

●実質業務純益

業務純益に一般貸倒引当金繰入額を加えたもので、信用金庫の主な業務によって得た利益をより厳密に表しています。

●コア業務純益

業務純益に一般貸倒引当金繰入額を加え、国債等債券5勘定戻(国債等債券売却益、国債等債券償還益、国債等債券売却損、国債等債券償還損、国債等債券償却)を控除したもので、金融機関本来の事業活動のみの利益を表しています。

信用金庫は、地域のお客さまや会員の皆さまが、お互いに助け合い、お互いに発展していくことを共通の理念として運営している相互扶助型の金融機関です。

事業地区や会員資格を限定し、地縁・人縁を大切にしながら事業を行っています。

■愛媛信用金庫の会員資格

当金庫の事業地区(愛媛県一円、香川県観音寺市・三豊市)に

お住まいの方

お勤めの方

事業所をお持ちの方*

転居予定の方

*個人事業者で常時使用する従業員数が300人を超える場合、または、法人事業者で常時使用する従業員数が300人を超え、かつ資本金が9億円を超える場合は、会員になることはできません。

● 住所変更手続きのお願い ●

以下に該当する会員の方は、総代会の決議により除名となることがあります。

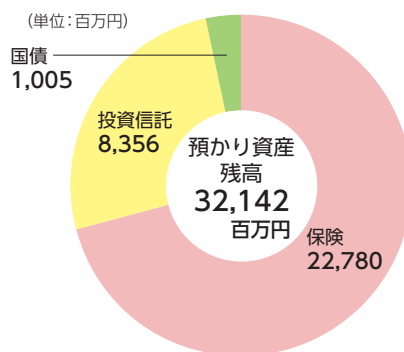
1. 5年以上継続して当金庫の事業を利用していない方
2. 当金庫の通知又は催告が5年以上継続して到着しなかった方
3. 当金庫への届出住所等に所在していないことが確認できた方

住所等が変更になられた会員の方で、当金庫へ届出住所等の変更の手続きを行っていない場合は、速やかに最寄りの営業店で手続きいただきますようお願いいたします。

預かり資産の状況

営業店職員とマネーアドバイザー（資産運用支援部所属の預かり資産専担職員）が連携しながら定期的にお客さまを訪問し、それぞれの資産状況や運用方針にあわせて、さまざまな情報を分かりやすくお伝えし、ニーズに合わせた商品をご紹介します活動に努めました。

預かり資産残高構成

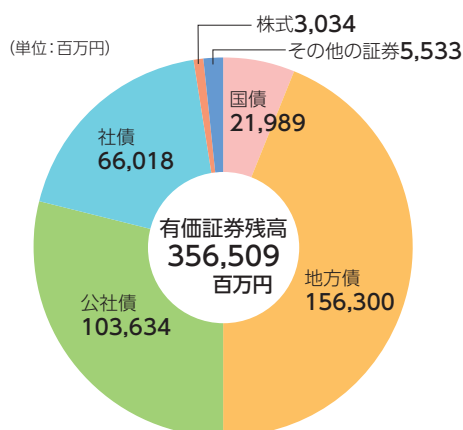


(注) 1. 「投資信託」は、9月末日における市場価格等に基づいています。
2. 「保険」は、「年金保険」「終身保険」「学資保険」です。

有価証券の状況

国債、地方債、政府保証債を中心に安全性・流動性に留意しながら運用しています。

有価証券残高構成



有価証券の時価等情報

▼その他の有価証券

(単位: 百万円)

区分	貸借対照表計上額	取得原価 (償却原価)	評価差額
株式	2,386	1,663	723
債券	347,942	342,858	5,083
国債	21,989	21,531	457
地方債	156,300	153,829	2,471
社債	169,652	167,497	2,154
その他	5,497	5,477	19
合計	355,825	350,000	5,825

(注) 1. 貸借対照表計上額は、9月末日における市場価格等に基づいています。
2. 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含みません。

▼満期保有目的の債券

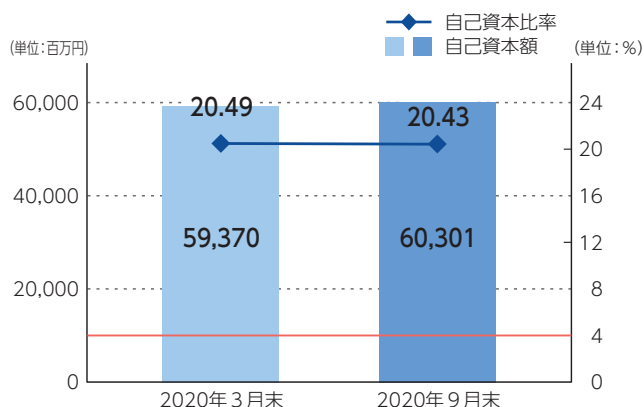
2020年9月末日において満期保有目的の債券は保有していません。

自己資本の状況

当金庫の自己資本は、会員の皆さまの出資金や、每期安定した利益を計上して積み上げてきた内部留保等によって構成されています。

貸出金残高が増加したことなどから、自己資本比率を算出する際の分母となる「リスク・アセット等」が増加しましたが、安定した利益を計上することができたことから、経営の健全性・安全性を示す自己資本比率は20.43%となり、国内基準（4%）を大幅に上回る高い水準を維持しています。

自己資本額・自己資本比率



(単位: 百万円)

	2020年3月末	2020年9月末
自己資本 (A)	59,370	60,301
リスク・アセット等 (B)	289,684	295,157
自己資本比率 (A/B)	20.49%	20.43%

用語のご説明

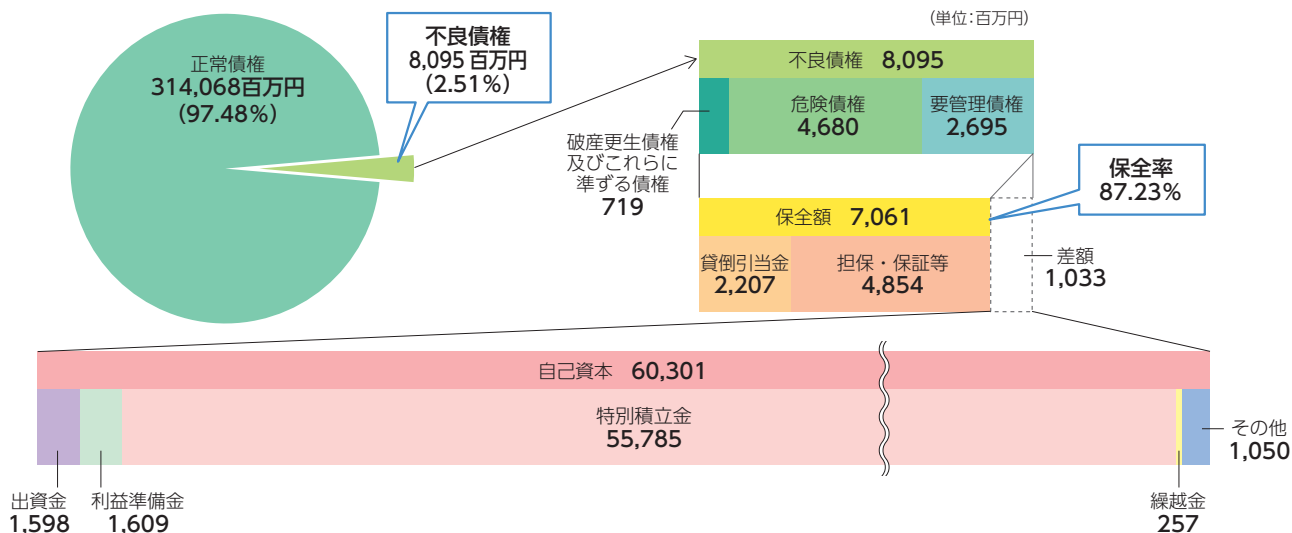
●自己資本比率

リスクに応じて計算された資産（＝リスク・アセット）に対する自己資本の割合を表すもので、金融機関の健全性を示す重要な指標とされています。

金融再生法に基づく開示債権の状況

お客さまの資金繰りの円滑化に努めるとともに、地域事業振興部を中心に本部と営業店が連携し、経営改善や経営力の強化に積極的に取り組みました。

当金庫では、厳格な基準のもと償却・引当を行い、不良債権に係る会計上の処理はすべて完了しています。不良債権額と保全額との差額1,033百万円に対し、当金庫の自己資本の構成の中心となっている内部留保額は57,653百万円であり、経営に与える影響は極めて少なく、健全性を十分に確保しています。



用語のご説明

●破産更生債権及びこれらに準ずる債権

破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て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

債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態・経営成績が悪化し、契約に従った債権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

「3ヵ月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する債権です。

●正常債権

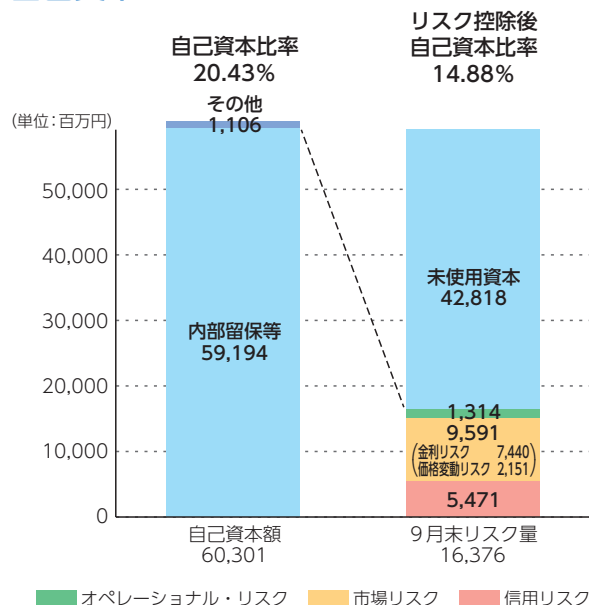
債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がない債権であり、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」「危険債権」「要管理債権」以外の債権です。

統合的なリスク管理の状況

当金庫では、個々のリスクを一元的に管理し、経営体力（＝自己資本）の範囲内でコントロールすることで、経営の健全化及び収益力の向上に努めています。

9月末におけるリスク量がすべて顕在化したと仮定した場合の自己資本比率も14.88%であり、国内基準を大幅に上回る水準を維持しています。

自己資本に占めるリスク量



用語のご説明

●信用リスク

取引先の倒産や財務状況の悪化などにより、当金庫の資産の価値が減少ないし消失し、損失を受けるリスクのことです。

●金利リスク

資産と負債の金利または期間のミスマッチが存在している中で金利が変動することにより、利益が低下し損失を被るリスクのことです。

●価格変動リスク

有価証券の価格の変動に伴って資産価値が減少するリスクのことです。

●オペレーショナル・リスク

業務上における不適切な処理等で生じる事象により損失を受けるリスクのことです。当金庫では、事務リスク、システムリスク、その他のオペレーショナル・リスク（法務リスク、風評リスク、人的リスク、有形資産リスク等）を含む幅広いリスクとして捉えています。

お客さまの利便性向上のために

■コンサルティング機能の充実を目的とした店舗リニューアル・店舗統合

松前支店リニューアルオープン！

8月31日に店舗機能の充実や利便性の向上、耐震強化を目的として、松前支店が新築移転し、エミフルMASAKI支店と統合いたしました。新店舗には、非常用自家発電装置や太陽光発電設備、蓄電池等を設置するなど、災害時に一時的な避難場所としての機能を持ち合わせています。また、各種セミナー等の開催が可能な開放感のあるロビースペースを確保しています。



店舗統合の決定

第70期通常総代会にて、本町支店を今治支店、江戸岡支店を八幡浜支店への統合が決定しました。経営資源の有効活用により、業務効率化を図ることで、より一層のサービス向上に努めてまいります。

本町支店および江戸岡支店の最終営業日は、11月27日となります。



一部店舗の業務取扱時間変更

8月3日より下記の6店舗について昼休業時間帯（午前11時30分から午後0時30分までの1時間）を導入しました。

対象店舗

立花支店、湊町支店、本町支店、今治立花支店、港南支店、江戸岡支店

※12月1日より土居田支店についても昼休業時間帯を導入します。

業務取扱時間

〈変更後〉 午前9時から午前11時30分および
午後0時30分から午後3時

〈変更前〉 午前9時から午後3時

新商品等の取扱い

「後見制度支援預金」取扱開始

後見制度による支援を受けている方の預金のうち、日常的な支払いをするのに必要十分な金銭は後見人ご自身で管理をし、残りの使用しない金銭を「後見制度支援預金」として、家庭裁判所の「指示書」に基づき別口座として管理をする預金商品です。

(2020年7月1日～)

「生活資金支援ローン」(一般社団法人しんきん保証基金保証付) 取扱開始

新型コロナウイルス感染症により影響を受けた個人のお客さまの生活支援のため、「生活資金支援ローン」の取扱いを開始しました。同感染症の影響が長期化するなかで、一時的な収入の減少等で生活資金に不安を感じるお客さまに対し、当店の必要資金に対応することを目的としています。

(2020年7月1日～12月30日)

教育ローン金利引下げキャンペーン

キャンペーンの期間中は通常金利から0.3%引下げた金利でのお借入が可能となります。また、お取引内容に応じてさらに金利の引下げをいたします。

(2020年9月1日～

2021年5月31日)



事業を営むお客さまへの支援

創業から成長期、安定期まで継続してサポートするために、創業・経営に関する知識の習得、幅広い人的交流を目的とした様々なセミナー、活動を開催しています。

経営力向上塾

自社の経営革新に関心のある経営者、後継者、経営幹部の方々を対象に「良い会社」にするための手法を探求し、課題解決に取り組みます。



女性経営者塾

「良い会社をつくりたい」と考える女性経営者、経営幹部の方々を対象とした経営講座です。現役女性経営者をサポーターとして迎え、グループワークを通して良い会社づくりの手法を学びます。



取引先事業者さまの経営の安定成長のため、「マーケティング支援」や「職場改善支援」など様々な取組みを行っています。また、支援については、従業員さまに対する人材育成など幅広く実施しています。



お客さまの販路拡大や様々なマッチングのお手伝いをするため、信金中央金庫や全国の信用金庫と積極的に連携し、各地やオンラインで開催されるビジネスマッチングや商談会などの出展を支援しています。

コロナ禍復興応援商談会へ参加支援

新型コロナウイルスの影響を受けている取引先企業に対して、販路創出の機会を提供するため、「よい仕事おこしネットワーク」のサイト内で、信用金庫の取引先企業と百貨店等のバイヤーとの非対面の商談会が開催され、当金庫の取引先5社の参加支援を行いました。



お取り寄せガイドへの掲載をサポート

「よい仕事おこしネットワーク」のサイト内に、一般の方々もお買い求めいただける「お取り寄せガイド」が新設され、当金庫取引先の商品の掲載をサポートしました。



よい仕事おこしネットワーク

全国の信用金庫のお客さまを繋ぐ「よい仕事おこしネットワーク」の専用サイトへは当金庫のホームページからアクセスすることができます。

<https://www.yoishigotonet.com/>



コンサルティング事例集2020に詳しい内容を掲載しています

事業に関するコンサルティングの事例や、実際のお客さまの声を紹介しています。詳細については地域事業振興部までお問い合わせください。

[地域事業振興部 TEL: 089-946-1121]



地域のイベントへの参加やボランティア活動・地域活性化への取り組み

- 松山まつり on Webに参加し、当金庫の投稿動画が連・チーム部門でベストムービーに選ばれました。(8月)



動画の1シーン



表彰式

- 毎年、献血活動に参加しています。(9月)



- 各営業店でロビー展などを開催しています。



- 信用金庫の日(6月15日)に、感謝の気持ちを込めてご来店いただいたお客さまへ花の種をお渡ししました。



封筒すり替え詐欺にご注意ください！

警察官や金融機関職員等を騙って接触し、取引金融機関のキャッシュカード等を封筒に入れさせ、隙を見て別の封筒にすり替えるなどし、キャッシュカードをだまし取り預金を引き出す犯罪が全国で増加しています。当金庫職員や警察官等が暗証番号をお尋ねしたり、キャッシュカードをお預かりすることはありません。暗証番号をお尋ねしたり、キャッシュカードをお預かりするような案内の電話があった場合は、ご家族、警察、お取引店にご相談ください。



お客さまへのお願い事項

- ・ 特定の国に居住・所在している方等とお取引等をされる場合は、資産・収入の状況等を確認させていただくことがあり、その際に、従来とは異なる資料のご提示や質問へのご回答をお願いする場合があります。
- ・ お客さまとの取引の内容、状況等に応じて、過去にご確認させていただいた、お客さまの氏名・住所・生年月日や、取引の目的等を窓口や郵便等により再度ご確認させていただく場合があります。また、その際に各種書面等のご提示をお願いする場合があります。
- ・ 各種質問へのご回答やご依頼した資料のご提出について、適切にご対応いただけない場合、やむを得ず新規のお取引をお断りさせていただくことがあります。また、既にお取引いただいているお客さまにおかれましては、やむを得ずお取引を制限等させていただく場合があります。
- ・ 追加のご確認等のため、通常よりお手続きのお時間をいただく場合があります。

犯罪組織やテロ組織への資金流入を未然に防ぎ、安全で利便性が高い金融サービスを維持するため、皆さまのご理解とご協力をお願いします。

新型コロナウイルス感染症の影響を受けられたお客さまへ

新型コロナウイルス感染症により影響を受けられた皆さまに心よりお見舞い申し上げます。

当金庫は、新型コロナウイルス感染症の拡大により影響を受けている皆さまの、事業の継続および生活に必要な資金の借入・貸付条件の変更に関する相談等を受け付けています。お取引店または最寄りの店舗にご相談ください。

※平日(9:00~17:00)につきましては、全支店にて相談受付が可能です。また、雄郡支店に休日相談窓口(土・日・祝日9:00~17:00)を継続して設置しています。

詳しくはお近くの営業店へお問い合わせください。



〒790-0002 松山市二番町4丁目2番地11
TEL 089-946-1111(代表)
<http://www.shinkin.co.jp/ehime/>

