

平成30年度

経営内容のお知らせ

ミニディスクロージャー



平成30年度 業績の概要

※計数はすべて単体ベースで表示しています。

利益の状況

お客さま本位の営業活動に努め、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くことができ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。

中小企業等や個人のお客さまの目標達成、課題解決などに向けた活動や適時適切な対応に取り組んだこと、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、増収増益となりました。信用金庫本来の事業活動のみの利益を示すコア業務純益も増加しました。

経常収益

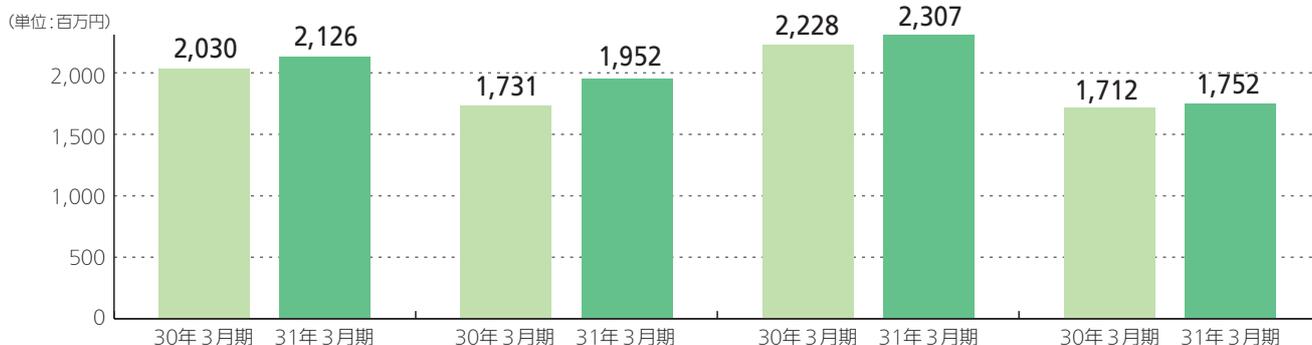


業務純益

コア業務純益

経常利益

当期純利益



【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。

●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

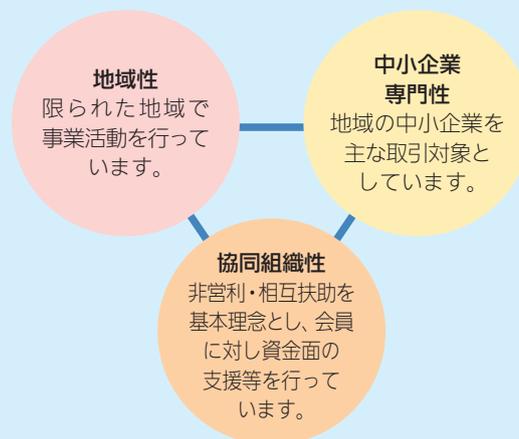
お住まいの方

お勤めの方

事業所をお持ちの方[※]

※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。

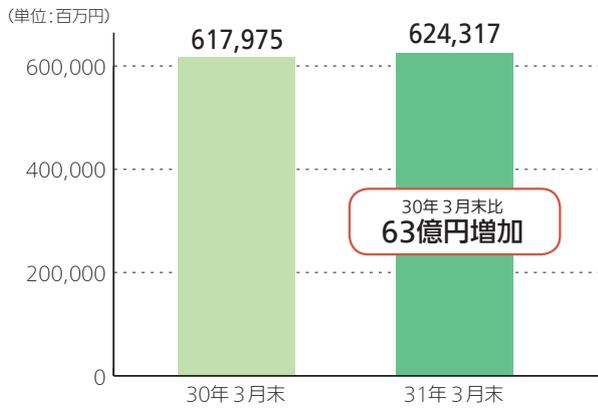
■信用金庫の3つの特性



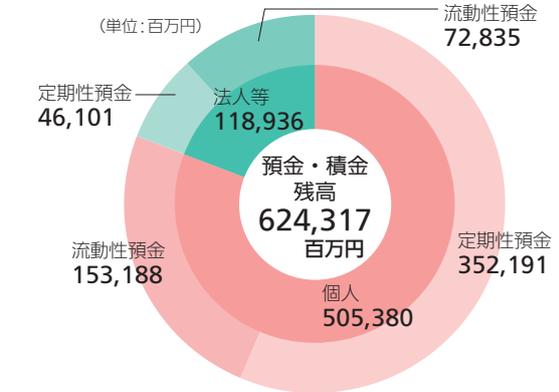
預金の状況

お客さまの資産形成や運用に関するニーズが多様化するなか、お客さまとの日々の対話を大切にし、ライフプランやライフイベント、ニーズや課題に合わせた商品のご提案に努めたことから、3月末残高は前期末比63億円増加し、6,243億円となりました。

預金・積金残高



人格別預金残高構成

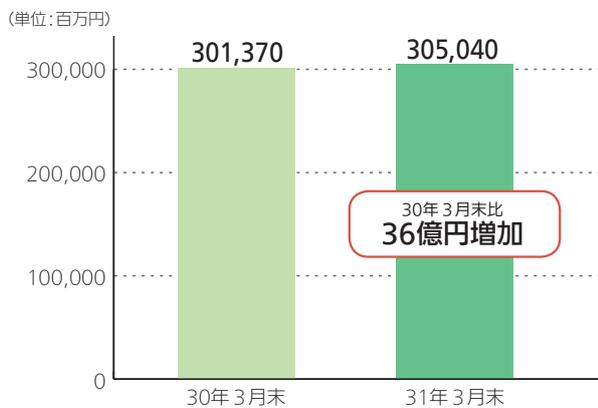


(注) 1. 「個人」には個人事業主を含んでいます。
2. 「法人等」には地方公共団体、金融機関等を含んでいます。

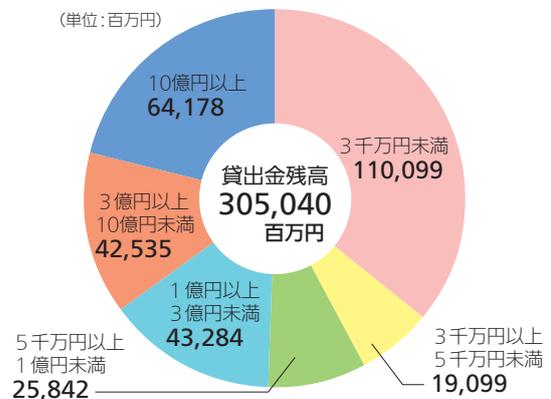
貸出金の状況

日々の訪問活動やコンサルティング活動のなかで、お客さまのニーズの把握や課題の早期発見・解決に努め、適時適切な融資に取り組みました。信用金庫が専門とする中小企業等や個人のお客さまに、当金庫の金融機能を幅広くご利用いただいたことから、3月末残高は前期末比36億円増加し、3,050億円となりました。

貸出金残高

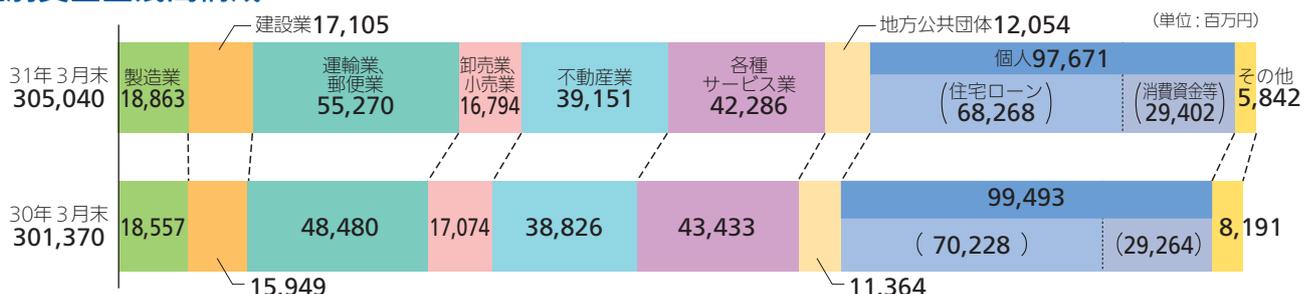


金額階層別貸出金残高構成



地域の皆さまからお預かりした資金は、特定業種や特定先に偏ることなく、地域のさまざまな業種の方々にご利用いただいています。

業種別貸出金残高構成

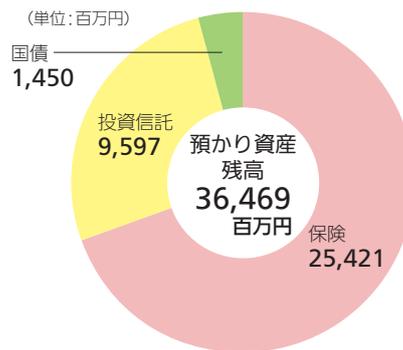


(注) 1. 「各種サービス業」は、「物品賃貸業」「学術研究、専門・技術サービス業」「宿泊業」「飲食業」「生活関連サービス業、娯楽業」「教育、学習支援業」「医療、福祉」「その他のサービス」です。
2. 「その他」は、「農業、林業」「漁業」「鉱業、採石業、砂利採取業」「電気・ガス・熱供給・水道業」「情報通信業」「金融業、保険業」です。

預かり資産の状況

営業店職員と本部のマナーアドバイザー（預かり資産専任職員）が連携しながら定期的にお客さまを訪問し、それぞれの保有資産の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、ニーズにあわせた商品やサービスをご紹介する活動に努めました。

預かり資産残高構成

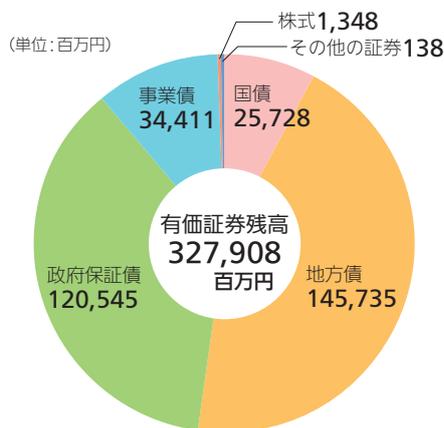


(注) 1. 「投資信託」は、3月末日における市場価格等に基づいています。
2. 「保険」は、「年金保険」「終身保険」「学資保険」です。

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を行っています。

有価証券残高構成



有価証券の時価情報

▼その他有価証券

(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	697	465	232
債券	326,420	316,878	9,542
国債	25,728	24,886	842
地方債	145,735	141,745	3,989
社債	154,956	150,246	4,710
その他	114	77	36
合計	327,233	317,421	9,811

(注) 1. 貸借対照表計上額は、3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

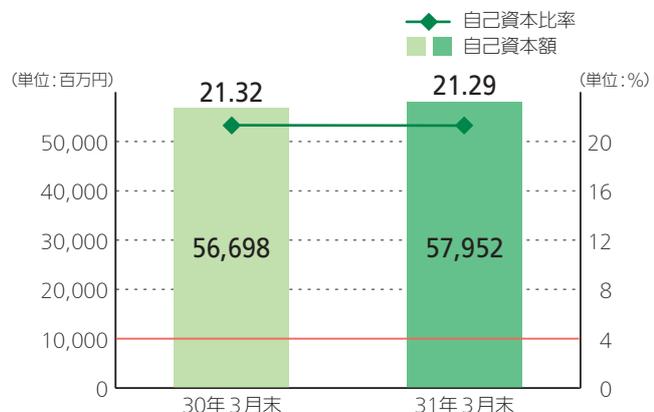
平成31年3月末日において満期保有目的の債券は保有していません。

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。

貸出金残高の増加などに伴い、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)

	30年3月末	31年3月末
自己資本 (A)	56,698	57,952
リスク・アセット等 (B)	265,842	272,159
自己資本比率 (A/B)	21.32%	21.29%

【用語のご説明】

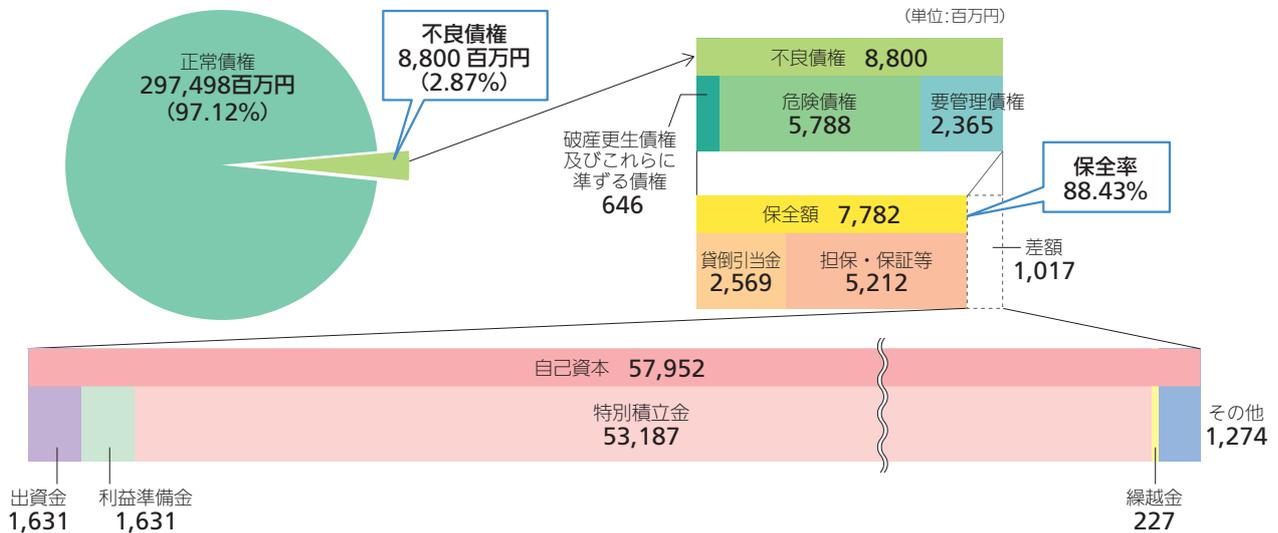
●自己資本比率

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、お客さまの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1,017百万円に対し、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55,046百万円であり、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、経営の健全性の維持と収益力の向上に努めています。

3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においても、自己資本比率は16.35%となり、国内基準を大幅に上回る水準を維持することができます。

【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。

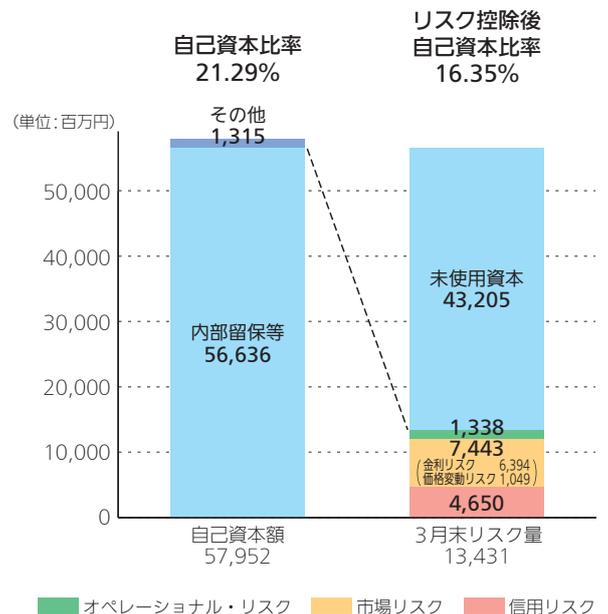
●価格変動リスク

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。

自己資本に占めるリスク量





平成30年度 トピックス

平成30年

4月2日 「職域サポート制度」取扱い開始

本制度を導入いただいている事業所の従業員の方は各種個人ローンの金利優遇や無料個別金融相談などが受けられます。「職域サポートローン」(一般社団法人しんきん保証基金保証付)の取扱いも行っています。



9日 地元企業のための新入社員合同研修会 開催

12日 平成29年度女性経営者塾成果発表会 開催

6月15日 信用金庫の日

信用金庫業界では「信用金庫法」が昭和26年6月15日に公布・施行されたことになみ、6月15日を「信用金庫の日」と定めています。全国の信用金庫では毎年、お客さまへの感謝の気持ちを含めて、清掃活動などの地域貢献活動等を展開しています。

7月25日 知るぽると・キッズ体験学習講座 開催



8月1日 本部機構を改正

中小企業金融への取組みの強化と顧客のライフプランに合わせた資産形成・運用ニーズへの対応を充実・強化することを目的に、本部機構を改正しました。営業統括部から預かり資産部門を独立させ「資産運用支援部」を新設し、各業務を専担部署が担う体制とすることで、お客さま本位の業務運営の一層の強化を図ります。

9月25日 余戸支店リニューアルオープン

快適に過ごせるロビーや多目的トイレ、思いやり駐車スペースなどを設置し、より安心・便利にご利用いただけるようになりました



10月9日 IB利用時間・即時振込の取扱時間拡大

※詳しくは6ページをご参照ください。

23日・24日 年金ツアー 開催

年金を受給されているお客さまを対象とした年金ツアー～松茸のかをりに誘われ美作路…湯郷温泉～を開催しました



11月23日 フジ波止浜店出張所(店舗外ATM)オープン

平成31年

1月4日 第25回懸賞金付定期預金「開運大吉くん」取扱い開始(～3月29日)

2月4日 APIサービスの提供開始

APIサービスとは、家計簿アプリや会計ソフト等を取扱う外部企業に対し、お客さまの同意を得たうえで、お客様IDやログインパスワード・電子証明書等を外部企業に預けることなく、残高や入出金明細等の情報を連携するサービスです。



平成30年7月豪雨災害により被害を受けられた皆さまに、心よりお見舞い申し上げます。一日も早い復旧と皆さまのご健康を心からお祈り申し上げます。

当金庫では被害を受けられた方々の事業の復旧や生活の再建に必要な資金などの調達や、既にお借入れされている資金のご返済方法等、各種ご融資に関するご相談を承っております。ご不明な点やご不安な点がございましたら、お近くの営業店窓口へお問い合わせください。

インターネットバンキング（IB）の利用時間と本支店・他金融機関宛の即時振込の取扱時間を拡大しました。

		時間帯※2
即時振込発信可能な時間帯 ※1	IB	(個人のお客さま) 平日 0:00~24:00 土曜 0:00~22:00 日曜 8:00~24:00 祝日 0:00~24:00※3
		(法人のお客さま) 平日 7:00~23:00 土曜 7:00~22:00 日曜・祝日 8:00~22:00
	当金庫ATM※4	全日 8:00~21:00
即時振込入金可能な時間帯	普通預金	平日 0:00~24:00 土曜 0:00~22:00 日曜 8:00~24:00 祝日 0:00~24:00※3

- ※1 受取人の金融機関が対応していない場合や、受取人の口座の条件、商品性によっては、即時に入金されないことがあります。
- ※2 システムメンテナンス時間・サービス休止時間をご利用いただけません。
- ※3 祝日が土曜・日曜と重なった場合は曜日時間となります。
- ※4 キャッシュカードによるお取引が対象となります。なお、ATMコーナーによってはご利用いただける日時が異なる場合があります。

預かり資產業務におけるお客さまへの対応力とコンプライアンス態勢の強化、事務の正確性確保や業務の効率化を図るため、「しんきん預かり資産ナビ」を導入しました。商品をご提案する際やご契約いただく際に、お客さまの属性（高齢者、初心者、融資のお取引先など）に応じて必要な手順をシステムで誘導するとともに、お客さまにご記入いただく箇所のガイドを表示することで記入ミスや記入漏れなどを防ぐなど、法令等を遵守しながら適切なお手続きを行います。



地域のイベントへの参加やボランティア活動・地域活性化への取組み



スポーツ振興を通じた地域活性化を目的として、第23回あいしんレディーストーナメントへ特別協賛しました（4月）



金融教育の一環として、中学生・高校生の職場体験学習の受け入れを行っています



各営業店でロビー展などを開催しています



サイクリングしまなみ2018に参加しました（10月）



保育園の餅つき大会のお手伝いをしました（12月）



愛媛マラソンの給水ボランティアを行いました（2月）

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セミナーなどを開催しています。



ネットヨタ南国㈱ベンチマーク研修(9月)
中小企業の会社経営者等を対象に開催し、顧客満足度の向上だけでなく職員満足度の向上に繋がる人材育成等について学びました。



創業セミナー(7・1月)
創業に興味がある方に向けて年2回、2日間の無料セミナーを行っています。経営・会計、人事・労務、事業資金の借入れに関する基礎知識を学ぶことができます。



無料経営セミナー(4・9・1月)
販路拡大、人材育成などさまざまな課題解決のきっかけづくりとなるセミナーを開催しています。

お客さまの販路拡大やマッチングのお手伝いをするため、全国の信用金庫等と積極的に連携し、各地で開催されるビジネスマッチングなどへの出展を支援しています。また、平成30年12月からは地域活性化と中小企業の発展を目的とした「よい仕事おこしネットワーク」が始動しました。全国の信用金庫や大手・中小のバイヤーに情報を発信し、各種の要望を解決するための情報をつなぐことで、地域の枠を超えたマッチングや販路開拓、経営課題の解決を目指します。



第14回岡山県しんきん合同ビジネス交流会(9月・コンベックス岡山)



2018「よい仕事おこし」フェア(9月・東京国際フォーラム)



ひがしんビジネスフェア2018(11月・両国国技館)

特殊詐欺にご注意ください！

改元やオリンピック等を名目にしたキャッシュカード手交型詐欺が多発しています。また、警察官などを名乗り、お客さまの口座情報を聞き出そうとする事件や、暗証番号を聞き出してキャッシュカードや現金をだまし取ろうとする事件が発生しています。

警察官などが口座番号や暗証番号をお伺いしたり、カードや現金をお預かりするようなことは一切ありません。すぐに最寄りの警察署へ相談してください。

お取引の際の情報提供にご協力ください

預金口座開設やお振込、外国送金など、窓口でお取引される際に、お取引を行う目的や現金の原資等について書面等により確認させていただくなど、お手続きに時間を要する場合があります。また、過去に確認済みの事項についても再度確認させて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。

みかん

みかんは愛媛県を象徴する果物であり、県花であるみかんの花は「清純」「親愛」などの花言葉を持っています。地域に愛され続ける金融機関でありたいという想いを込めて、みかんをモチーフとして使用しています。



詳しくはお近くの営業店へお問い合わせください。

「愛」ある街のホームドクター
愛媛信用金庫

〒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/>



本資料は、信用金庫法第89条第1項において準用する銀行法第21条に基づくディスクロージャー誌ではありません。詳細につきましては、7月下旬発行予定の「ディスクロージャー2019」をご覧ください。



見やすい紙面作りのため
ユニバーサルデザインフォントを使用しています。