

経理・経営の内容

最近5年間の主要な経営指標の推移

| 単 位 | 平成25年度 | 平成26年度 | 平成27年度 | 平成28年度 | 平成29年度 |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 経 常 収 益 (千円) | 8,593,123 | 8,698,054 | 9,687,374 | 11,859,093 | 11,033,892 |
| 経常利益(△は経常損失) (千円) | 1,373,186 | 1,708,636 | 1,424,226 | 2,131,924 | 1,115,729 |
| 当期純利益(△は当期純損失) (千円) | 919,146 | 1,149,263 | 1,070,693 | 942,939 | 662,984 |
| 出 資 総 額 (百万円) | 2,353 | 2,464 | 3,110 | 3,148 | 3,137 |
| 出 資 総 口 数 (百万口) | 47 | 49 | 62 | 62 | 62 |
| 純 資 産 額 (百万円) | 30,461 | 32,772 | 51,685 | 48,991 | 48,840 |
| 総 資 産 額 (百万円) | 548,480 | 564,497 | 793,418 | 794,299 | 797,179 |
| 預 金 積 金 残 高 (百万円) | 508,648 | 521,818 | 731,313 | 737,527 | 740,998 |
| 貸 出 金 残 高 (百万円) | 260,147 | 259,284 | 328,368 | 333,125 | 334,780 |
| 有 価 証 券 残 高 (百万円) | 174,257 | 198,041 | 277,738 | 277,987 | 277,327 |
| 単体自己資本比率 (%) | 12.57 | 12.82 | 14.21 | 14.01 | 13.83 |
| 出資に対する配当金(出資10当り) (円) | 2.5 | 2.0 | 2.5 | 1.5 | 1.0 |
| 役 員 数 (人) | 12 | 11 | 19 | 17 | 13 |
| うち、常勤役員数 (人) | 11 | 10 | 18 | 16 | 12 |
| 職 員 数 (人) | 448 | 435 | 606 | 572 | 547 |
| 会 員 数 (人) | 44,293 | 44,966 | 67,935 | 68,318 | 67,864 |

(注) 平成25年度～平成26年度におきましては旧大垣信用金庫の計数、平成27年度以降におきましては大垣西濃信用金庫の計数となっています。(平成27年度の経常収益、経常利益(△は経常損失)及び当期純利益(△は当期純損失)については合併日(平成28年1月12日)以降の旧西濃信用金庫の損益を含んでいます。以下についても同様)

利鞘・利益率

(単位:%)

| | 平成28年度 | 平成29年度 |
|-----------|--------|--------|
| 総 資 金 利 鞘 | 0.05 | 0.01 |
| 資金運用利回 | 1.15 | 1.01 |
| 資金調達原価率 | 1.10 | 1.00 |
| 総資産経常利益率 | 0.27 | 0.14 |
| 総資産当期純利益率 | 0.11 | 0.08 |

(注) 総資産経常(当期純)利益率又は損失率 = $\frac{\text{経常(当期純)利益又は損失}}{\text{総資産(債務保証見返を除く)平均残高}} \times 100$

業務粗利益・業務純益

(単位:千円)

| | 平成28年度 | 平成29年度 |
|-----------------|-----------|-----------|
| 資 金 運 用 収 支 | 8,329,015 | 7,523,158 |
| 資金運用収益 | 8,899,023 | 7,919,716 |
| 資金調達費用 | 570,007 | 396,557 |
| 役 務 取 引 等 収 支 | 94,814 | 81,753 |
| 役務取引等収益 | 857,373 | 840,095 |
| 役務取引等費用 | 762,559 | 758,342 |
| そ の 他 の 業 務 収 支 | 278,250 | 357,060 |
| その他業務収益 | 564,377 | 835,711 |
| その他業務費用 | 286,127 | 478,650 |
| 業 務 粗 利 益 | 8,702,080 | 7,961,972 |
| 業 務 粗 利 益 率 | 1.12% | 1.02% |
| 業 務 純 益 | 1,093,170 | 1,099,018 |

(注) 1. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用(平成28年度-千円、平成29年度-千円)を控除して表示しています。

2. 業務粗利益率 = $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100$

3. 業務純益は、金融機関の基本的な業務に係る利益概念です。

4. 国内業務部門と国際業務部門の区別はしていません。

資金運用収支の内訳

(単位:平均残高・百万円、利息・千円、利回り・%)

| | | 平成28年度 | 平成29年度 |
|-------------|------|-----------|-----------|
| 資 金 運 用 勘 定 | 平均残高 | 772,876 | 778,184 |
| | 利息 | 8,899,023 | 7,919,716 |
| | 利回り | 1.15 | 1.01 |
| うち貸出金 | 平均残高 | 322,929 | 326,063 |
| | 利息 | 5,279,503 | 4,825,596 |
| | 利回り | 1.63 | 1.47 |
| うち預け金 | 平均残高 | 176,759 | 171,289 |
| | 利息 | 298,180 | 259,039 |
| | 利回り | 0.16 | 0.15 |
| うち有価証券 | 平均残高 | 268,961 | 276,855 |
| | 利息 | 3,243,522 | 2,748,847 |
| | 利回り | 1.20 | 0.99 |
| 資 金 調 達 勘 定 | 平均残高 | 737,535 | 742,292 |
| | 利息 | 570,007 | 396,557 |
| | 利回り | 0.07 | 0.05 |
| うち預金積金 | 平均残高 | 734,879 | 740,306 |
| | 利息 | 564,100 | 391,606 |
| | 利回り | 0.07 | 0.05 |
| うち譲渡性預金 | 平均残高 | - | - |
| | 利息 | - | - |
| | 利回り | - | - |
| うち借入金 | 平均残高 | 2,281 | 1,617 |
| | 利息 | 4,067 | 3,120 |
| | 利回り | 0.17 | 0.19 |

(単位:平均残高・百万円、利息・千円)

| | | 平成28年度 | 平成29年度 |
|-------------|------|--------|--------|
| 無 利 息 預 け 金 | 平均残高 | 416 | 427 |
| 金銭の信託運用見合額 | 平均残高 | - | - |
| 金銭の信託運用見合費用 | 利息 | - | - |

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高及び利息をそれぞれ次のとおり控除して表示しています。

2. 国内業務部門と国際業務部門の区別はしていません。

受取・支払利息の分析

(単位:千円)

| | 平成28年度 | | | 平成29年度 | | |
|--------------|-----------|----------|-----------|---------|------------|----------|
| | 残高による増減 | 利率による増減 | 純増減 | 残高による増減 | 利率による増減 | 純増減 |
| 受 取 利 息 | 2,004,996 | △319,435 | 1,685,560 | 54,022 | △1,033,329 | △979,307 |
| うち 貸 出 金 | 906,828 | △203,543 | 703,284 | 46,383 | △500,289 | △453,906 |
| うち 預 け 金 | 91,717 | △63,705 | 28,012 | △8,273 | △30,867 | △39,140 |
| うち 有 価 証 券 | 761,282 | 171,950 | 933,232 | 78,373 | △573,048 | △494,674 |
| 支 払 利 息 | 127,651 | △56,080 | 71,570 | 2,541 | △175,992 | △173,450 |
| うち 預 金 積 金 | 127,936 | △53,694 | 74,242 | 2,870 | △175,364 | △172,493 |
| うち 譲 渡 性 預 金 | - | - | - | - | - | - |
| うち 借 用 金 | △ 2,835 | △277 | △3,113 | △ 1,281 | 335 | △946 |

(注) 1.残高及び利率の増減要因が重なる部分については、利率による増減要因に含めています。 2.国内業務部門と国際業務部門の区別はしていません。

経費の内訳

(単位:千円)

| | 平成28年度 | 平成29年度 |
|-------------|-----------|-----------|
| 人 件 費 | 4,743,169 | 4,276,852 |
| 報 酬 給 与 手 当 | 3,694,901 | 3,293,483 |
| そ の 他 | 1,048,268 | 983,369 |
| 物 件 費 | 2,869,392 | 2,796,503 |
| 事 務 費 | 1,230,397 | 1,219,866 |
| 固 定 資 産 費 | 523,910 | 531,304 |
| 事 業 費 | 235,491 | 217,993 |
| 人 事 厚 生 費 | 79,598 | 70,964 |
| 減 価 償 却 費 | 502,389 | 487,504 |
| そ の 他 | 297,606 | 268,870 |
| 税 金 | 115,146 | 114,930 |
| 合 計 | 7,727,708 | 7,188,286 |

貸倒引当金の内訳

(単位:百万円)

| | | 期首残高 | 当期増加額 | 当期減少額 | | 期末残高 |
|---------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | | | 目的使用 | その他 | |
| 一般貸倒引当金 | 平成28年度 | 1,138 | 931 | - | 1,138 | 931 |
| | 平成29年度 | 931 | 712 | - | 931 | 712 |
| 個別貸倒引当金 | 平成28年度 | 3,841 | 3,111 | 575 | 3,265 | 3,111 |
| | 平成29年度 | 3,111 | 3,486 | 523 | 2,587 | 3,486 |
| 合 計 | 平成28年度 | 4,979 | 4,043 | 575 | 4,404 | 4,043 |
| | 平成29年度 | 4,043 | 4,198 | 523 | 3,519 | 4,198 |

(注)貸出債権等について償却等の処理をした債務者に対して過年度に引当てた個別貸倒引当金がある場合は、これを取崩して償却等処理額に充当し決算書において相殺していますが、この場合の個別貸倒引当金取崩額を「当期減少額」の「目的使用」欄に記載しています。

また、「当期減少額」の「その他」欄は、洗替による戻入額です。

なお、「当期増加額」欄の繰入額から当期減少額の「その他」欄の取崩額を差し引いた純繰入額の損益計算書の表示については、純繰入額がプラスの場合は「その他経常費用」中の「貸倒引当金繰入額」に、マイナスの場合は「その他経常収益」中の「貸倒引当金戻入益」に計上します。

貸出金償却

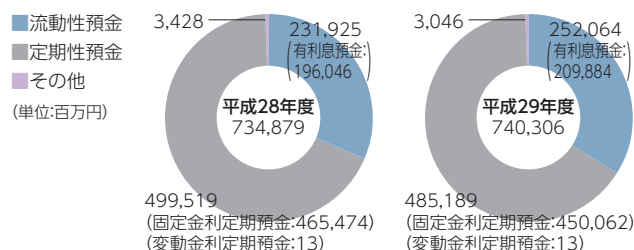
(単位:千円)

| | 平成28年度 | 平成29年度 |
|-------------|---------|---------|
| 貸 出 金 償 却 額 | 125,794 | 257,083 |

(注)貸出金償却額は、償却した債権額に対して過年度に個別貸倒引当金を計上している場合は、償却債権額に見合う当該引当金の取崩額と相殺しています。

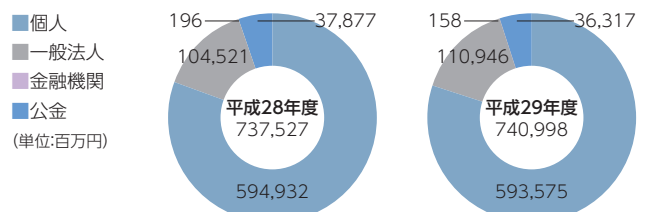
預金に関する指数

預金・譲渡性預金平均残高



(注) 1.流動性預金=当座預金+普通預金+貯蓄預金+通知預金
 2.定期性預金=定期預金+定期積金
 固定金利定期預金:預入時に満期日までの利率が確定する定期預金
 変動金利定期預金:預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する自由金利定期預金
 3.その他=別段預金+納税準備預金+外貨預金
 4.譲渡性預金は、平成28年度、平成29年度とも取扱い残高はありません。
 5.国内業務部門と国際業務部門の区別はしていません。

預金者別預金残高



定期預金残高

(単位:百万円)

| | 平成28年度 | 平成29年度 |
|----------|---------|---------|
| 定 期 預 金 | 454,954 | 441,457 |
| 固定金利定期預金 | 454,935 | 441,439 |
| 変動金利定期預金 | 13 | 12 |
| そ の 他 | 6 | 5 |