

# くましんの現況

(2019年9月末現在)

## 半期情報の開示につきまして

平素より当金庫をお引き立ていただき、誠にありがとうございます。  
2019年度上半期（2019年4月1日～2019年9月30日）の当金庫の業績をお知らせいたしますので、  
ご高覧下さいますようお願い申し上げます。

（注）以下に掲載する計数は、仮決算に基づくものであり、監査法人の監査を受けたものではありません。

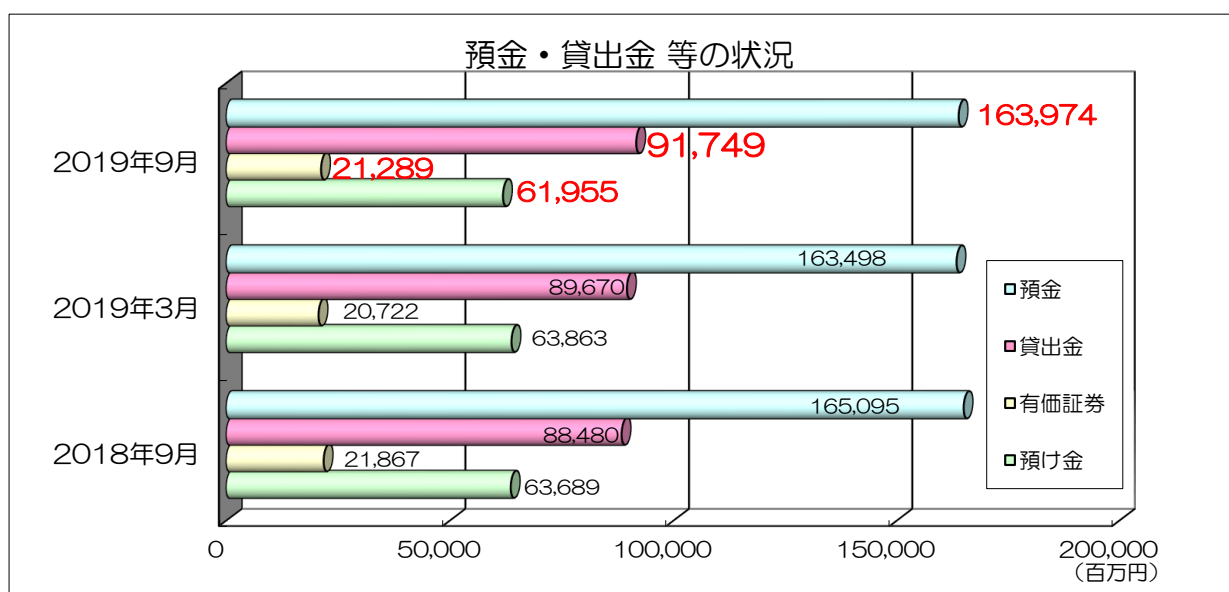
### 預金・貸出金等の状況（半期末残高）

預金は**4億円増加**（2019年3月末比）し、**1,639億円**となり、

貸出金は**20億円増加**（2019年3月末比）し、**917億円**となりました。

（単位：百万円）

	2018年9月	2019年3月	2019年9月
預 金	165,095	163,498	163,974
貸 出 金	88,480	89,670	91,749
有 価 証 券	21,867	20,722	21,289
預 け 金	63,689	63,863	61,955



### 収益の状況

本業の儲けを示すコア業務純益は、前年同期比で**47百万円増加**し、**2億34百万円**となりました。

経常利益は、前年同期比で**29百万円増加**し、**2億6百万円**となりました。

当期利益は、前年同期比で**12百万円減少**し、**1億70百万円**となりました。

（単位：百万円）

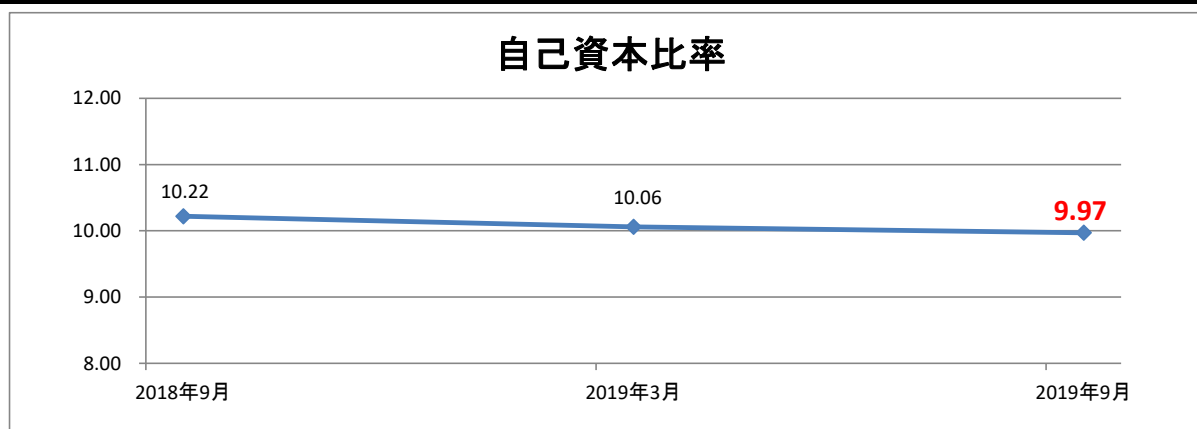
	2018年9月 (半期)	2019年3月 (通期)	2019年9月 (半期)
経 常 収 益	1,388	2,806	1,414
コ ア 業 務 純 益	186	431	234
業 務 純 益	186	431	234
経 常 利 益	177	406	206
当 期 純 利 益	182	409	170

## 単体自己資本比率（国内基準）

今仮決算における自己資本額は、内部留保の積み増し等により、**77億25百万円**となりました。

自己資本比率は国内基準の4.0%を上回る**9.97%**となっております。（単位：%、百万円）

（バーゼルⅢ）	2018年9月	2019年3月	2019年9月
自己資本比率	10.22 %	10.06 %	<b>9.97 %</b>
自己資本の額	7,517	7,594	<b>7,725</b>
コア資本に係る基礎項目	7,663	7,817	<b>7,982</b>
コア資本に係る調整項目	145	222	<b>256</b>
リスク・アセットの額	73,526	75,422	<b>77,423</b>
所要自己資本額	2,941	3,016	<b>3,096</b>



自己資本の算出方法を定めた「信用金庫法第89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、信用金庫および信用金庫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21号）」が平成25年3月8日に改正され、平成26年3月31日から改正後の告示が適用されたことから、平成26年3月期からバーゼルⅢ国内基準に基づく開示を行っております。

## 有価証券の時価情報

（単位：百万円）

その他目的 有価証券	2018年9月				2019年3月				2019年9月			
	時価	評価差額			時価	評価差額			時価	評価差額		
		うち益	うち損			うち益	うち損			うち益	うち損	
その他目的合計	20,230	435	584	149	19,087	522	595	72	19,656	591	646	55
株式	435	209	209	—	401	176	176	—	380	154	154	—
債券	16,256	311	322	11	14,439	314	317	2	14,010	280	281	0
その他	3,538	△ 85	52	137	4,246	31	102	70	5,265	155	209	54

（注）1. 「時価」は期末日における市場価格等に基づいております。

2. なお、満期保有目的の債券、子会社・関連会社株式に係る含み損益は以下のとおりであります。

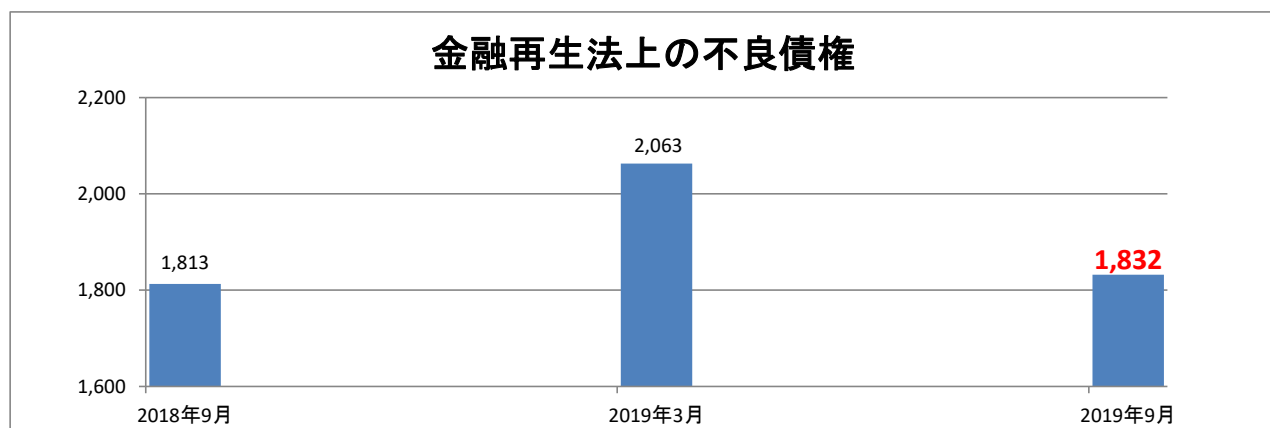
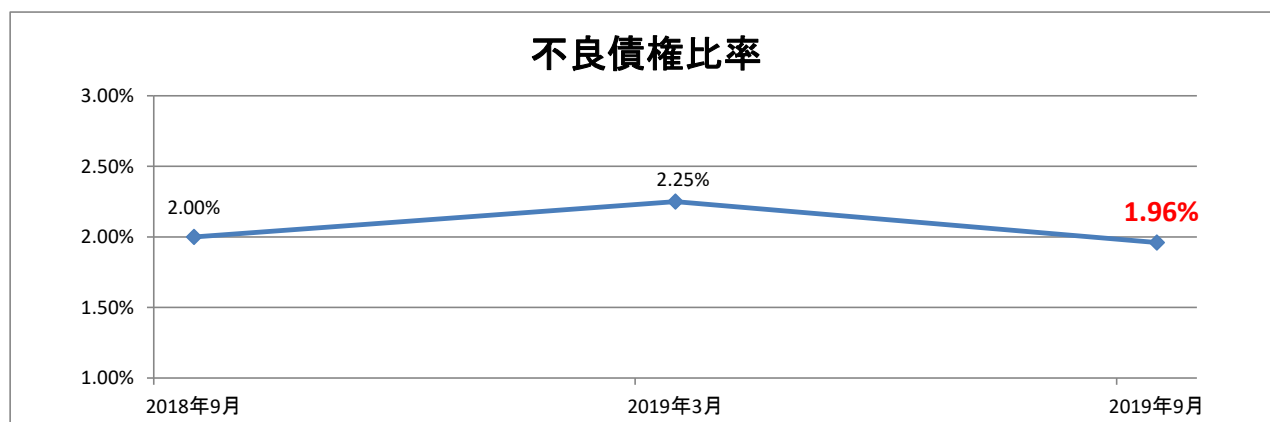
満期保有目的 債券	2018年9月				2019年3月				2019年9月			
	時価	評価差額			時価	評価差額			時価	評価差額		
		うち益	うち損			うち益	うち損			うち益	うち損	
満期保有目的合計	1,754	117	117	—	1,756	121	121	—	1,749	116	116	—
子会社・関連会社	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

## 金融再生法ベースの開示債権と保全の状況（単体）

金融再生法上の不良債権額は、2019年3月期に比べ**2億30百万円減少**し**18億32百万円**となり、不良債権比率は**1.96%**となりました。

（単位：%、百万円）

	2018年9月	2019年3月	2019年9月
金融再生法上の不良債権（A）	1,813	2,063	<b>1,832</b>
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	382	550	<b>410</b>
危険債権	1,430	1,513	<b>1,422</b>
要管理債権	0	0	<b>0</b>
正常債権（B）	88,457	89,358	<b>91,534</b>
合計額（C）=（A）+（B）	90,270	91,422	<b>93,367</b>
（不良債権比率）（A）/（C）	2.00 %	2.25 %	<b>1.96 %</b>
保全額（D）	1,491	1,744	<b>1,538</b>
貸倒引当金	309	302	<b>268</b>
担保・保証等	1,182	1,441	<b>1,269</b>
保全率（D）/（A）	82.28 %	84.52 %	<b>83.93 %</b>



## 貸出金の内訳（業種別）

（単位：百万円）

業 種 別 区 分 （日本標準産業分類改定後）	2018年9月 （仮決算償却後）	2019年3月 （償却後）	2019年9月 （仮決算償却後）
製 造 業	1,657	1,482	1,562
農 業、林 業	119	124	120
漁 業	8	7	7
鉱 業、採石業、砂利採取業	3	2	0
建 設 業	7,319	7,026	7,238
電 気・ガ ス・熱 供 給・水 道 業	213	232	239
情 報 通 信 業	129	132	152
運 輸 業、郵 便 業	697	708	711
卸 売 業・小 売 業	7,503	8,058	7,959
金 融 業、保 険 業	1,898	1,829	1,828
不 動 産 業	22,858	23,966	24,366
物 品 賃 貸 業	278	301	245
学 術 研 究、専 門・ 技 術 サ ー ビ ス 業	293	344	408
宿 泊 業	117	111	97
飲 食 業	1,908	1,869	2,005
生 活 関 連 サ ー ビ ス 業、娯 楽 業	1,818	1,961	2,222
教 育、学 習 支 援 業	298	289	298
医 療・福 祉	667	731	891
そ の 他 の サ ー ビ ス	2,304	2,351	2,306
小 計	50,095	51,529	52,663
地 方 公 共 団 体	11,296	10,984	11,703
個 人（住 宅・消 費・納 税 資 金 等）	27,087	27,156	27,382
合 計	88,480	89,670	91,749

（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。

## 2019年度上半期トピックス ～地域の皆様とともに～

くましんは、経営理念である「地域社会に奉仕する」のもと、企業や家庭、そして郷土「くまもと」の繁栄に少しでも役立つために、地域行事への参加をはじめとする、様々な地域社会振興のための活動を行っております。

毎月	「防犯防火夜回りパトロール」の実施（新地支店）	
毎月	「よろず支援拠点経営相談会」の実施および各種セミナーの開催	P7詳細
4月	「有田陶器市ツアー」の開催（本店営業部）	
5月	グラウンドゴルフ大会の開催（御幸田迎支店）	写真①
6月	ゴルフコンペの実施（菊陽支店）	
	「技能フェアin植木」への参加（上熊本支店）（長嶺支店）	
	Origami Pay との口座連携開始	
7月	「くまもと未来人材チャレンジステージ」の開設・運営開始	P6詳細
7月～ 8月	各地区主催の「夏祭り」「地蔵祭」への参加（新地支店）（長嶺支店）（宇土支店）（菊陽支店）	写真②
8月	第42回火の国まつり「おてもやん総おどり」への参加	写真③
	「第16回しらかわの日 流域一斉清掃」への参加（西部支店）	写真④
	クラウドファンディング個別相談会、営業担当者向け説明会の開催	P6詳細
	インターンシップ受け入れ	
9月	夢街光の森会「秋祭り」への参加（合志支店）	
	「藤崎宮参道周辺クリーン作戦」への参加（子飼支店）	

①



第10回熊本信用金庫御幸田迎支店杯グラウンドゴルフ大会を総勢115名で開催致しました。

②



当金庫は宇土支店開設以来、毎回宇土地蔵祭に参加しております。

③



8月3日（土）、第42回火の国まつり「おてもやん総踊り」に、当金庫は42回連続出場を果たしました。

④



第16回しらかわの日 流域一斉清掃に参加し、白川周辺の清掃活動を行いました。

## 「くまもと未来人材チャレンジステージ」の開設・運営開始

熊本信用金庫は、熊本市、キリングroup、公益財団法人日本財団、一般社団法人フミダス、熊本第一信用金庫と連携し、未来の熊本を担う若手人材を育成するとともに、創業支援のプラットフォームを構築し、地域の活力向上を目指すために、公益財団法人日本財団「わがまち基金」からの助成金を活用して「くまもと未来人材チャレンジステージ」を開設し、運営を開始致しました。

### 「わがまち基金」の概要

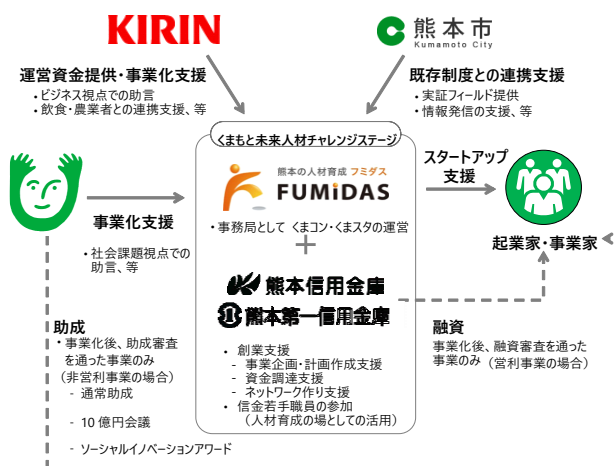
日本財団「わがまち基金」とは、地域に新たなお金の流れを創出することで、地域の課題解決及び地域の明るい未来の実現に向けた事業や担い手の育成等を支援し、地域が独自の強みを活かした自立のかつ持続可能な社会の創生を図ることを目的としたプロジェクトです。

「地域創生支援スキーム」は、日本財団、信金中央金庫、全国信用金庫協会との連携により、上記目的の達成のために取り組む全国の信用金庫等に対し、助成金を交付するものです。

### 事業内容

事業名	「くまもと未来人材チャレンジステージ」
事業概要	<p>熊本地震からの復興の加速と未来への礎となる担い手の育成に向けた創業支援のプラットフォーム構築事業</p> <p>具体的には、熊本市、キリングgroup、公益財団法人日本財団、一般社団法人フミダス、熊本第一信用金庫と連携の上、「くまもと未来人材チャレンジステージ」を開設・運営</p> <p>①「くまコンパレープロジェクト（くまコン）」 担い手の発掘とチーム・ビルディングやプロジェクト形成を目的とし、プレゼンターと応援したいサポーターとのマッチングによるプロジェクトづくりを実施</p> <p>②「くまもとスタートアッププログラム（くまスタ）」 くまコンを通じて発掘、形成された具体的なプロジェクトの事業化支援を目的とし、創業支援のプログラムを提供</p> <p>③くまコン・くまスタの修了後 当金庫、熊本第一信用金庫がフォローアップとして伴走支援</p>

### 実施体制



## クラウドファンディング個別相談会、営業担当者向け説明会の開催

熊本信用金庫は、日本最大級のクラウドファンディングサービス「Makuake」との連携を強化し、熊本の地域経済の発展にさらに取り組んでいくこととし、2019年8月9日（金）、中小企業者向け個別相談会および当金庫営業担当者向け説明会を開催致しました。これは、従来の金融機関の役割である金融仲介機能と、新しい資金調達の方法であるクラウドファンディングの融合により、地域資源を活用した新たなチャレンジを応援していくもので、相談会に参加されたお客様からは、「アイデアがよりブラッシュアップされた」「新しいアイデアがうかんだ」等、喜びの声をいただきました。



当金庫のお客様の相談に応じる㈱Makuake 泉野氏



当金庫営業担当者向け説明会の様子

11月18日現在、「熊本地産ショコラの販売」「アウトドア素材を使った布団の販売」の2件のプロジェクトが目標金額達成となっており、他に14件のプロジェクトが進行中となっております。



## 「よろず支援拠点経営相談会」の実施および各種セミナーの開催

当金庫は、「よろず支援拠点」と連携し、2014年11月より毎月経営相談会を開催しております。中小企業者様の様々な経営課題に対し、豊富な経験を有する専門家が親身になって相談をお受けし、売上拡大、商品開発、経営改善等のアドバイスを行っています。

《2019年度上期の取組み状況》

「よろず支援拠点経営相談会」

2019年4月3日(第203回)から2019年9月27日(第226回)までの実施回数24回

相談企業者数:13企業者(2019年度 新規相談企業者のみの累計)

場 所:くましんビジネスサポートプラザ(BSP)

開催日:毎月4回 1日5件迄

時 間:1時間30分個別相談



また、2018年3月より相談会場となった「くましんビジネスサポートプラザ」では、お客様向けのセミナーも適宜開催しております。

BSPセミナー活用状況 累計 42 回開催 (2019 年 11 月 18 日時点)

- |        |                  |                       |
|--------|------------------|-----------------------|
| 第 30 回 | 2019 年 4 月 25 日  | 事業化マッチングのためのラウンドテーブル  |
| 第 31 回 | 2019 年 5 月 29 日  | 事業化マッチングのためのラウンドテーブル  |
| 第 32 回 | 2019 年 6 月 26 日  | 事業化マッチングのためのラウンドテーブル  |
| 第 33 回 | 2019 年 7 月 25 日  | 日本政策金融公庫と連携した創業セミナー   |
| 第 34 回 | 2019 年 7 月 30 日  | 事業化マッチングのためのラウンドテーブル  |
| 第 35 回 | 2019 年 8 月 21 日  | 事業化マッチングのためのラウンドテーブル  |
| 第 36 回 | 2019 年 8 月 23 日  | 熊本県よろず支援拠点と連携した創業セミナー |
| 第 37 回 | 2019 年 9 月 24 日  | 効果的な広告・宣伝セミナー         |
| 第 38 回 | 2019 年 9 月 26 日  | 事業化マッチングのためのラウンドテーブル  |
| 第 39 回 | 2019 年 9 月 27 日  | 相続税対策セミナー             |
| 第 40 回 | 2019 年 10 月 25 日 | 事業化マッチングのためのラウンドテーブル  |
| 第 41 回 | 2019 年 10 月 30 日 | 女性起業家応援セミナー           |
| 第 42 回 | 2019 年 11 月 12 日 | 介護・福祉施設セミナー           |



日本政策金融公庫と連携した創業セミナーの様子(2019年7月25日)

※今年度(2019年4月~2019年11月18日)は13回開催

## くましんビジネスサポートプラザ内でのインキュベーション施設の提供

2018年3月に開設した「くましんビジネスサポートプラザ」では、インキュベーション(創業支援)施設の利用が可能です。施設入居者に対して、当金庫がオフィス利用から創業手続き、資金調達等のお悩みをワンストップできめ細かくサポート致します。創業されて間もない方やこれから創業をお考えの方は、お気軽にご相談ください。

名刺を作った。  
次はオフィスだ。



**入居者募集**

熊本で創業する起業家を応援するインキュベーション(創業支援)施設

### くましんビジネスサポートプラザ

オフィス短期使用から創業相談、資金調達相談まで  
起業家の夢を熊本信用金庫がサポートする  
インキュベーション(創業支援)施設です。  
ビジネスの要所施設が集まる熊本市役所近くの好立地。  
初期費用を最大限に抑えたオフィスの開設が可能です。






- 【利用時間】  
平日：9：00～20：30 土・日・祝日：9：00～19：00  
※24時間利用ではありませんのでご注意ください。
- 【利用期間】 最長1年間
- 【利用料金】 月々15,000円(消費税別途)  
月額料金に含まれるもの  
・専用ブース利用料・共有スペース利用料  
・インターネット回線利用料  
・会議室利用料(要予約)  
・光熱費(電気・水道)  
オプションサービス  
・コピー機使用料 モノクロ 10円/枚  
・プリンター使用料 モノクロ 10円/枚
- 【入居対象】 熊本市内、熊本市近郊にお住まいの方  
①創業予定者 ②創業後2年以内の方で  
当金庫とお取引がある方、またはお取引可能な方
- 【入居審査】 書類及び面接によって可否を判断いたします。  
※事業計画等の審査  
※審査の結果、ご入居できない場合がございます。