



## 10. 自己資本の状況

### ◇自己資本比率の状況

当JAでは、多様化するリスクに対応するとともに、組合員や利用者のニーズに応えるため、財務基盤の強化を経営の重要課題として取り組んでいます。内部留保に努めるとともに、不良債権処理及び業務の効率化等に取り組んだ結果、平成23年3月末における自己資本比率は、19.10%となりました。

### ◇経営の健全性の確保と自己資本の充実

当JAの自己資本は、組合員の出資金のほか、資本準備金及び利益準備金等によっています。

- 出資金による資本調達額 7,861百万円（前年度 8,014百万円）
- 資本準備金による資本調達額 6,606百万円（前年度 6,606百万円）
- 利益準備金による資本調達額 1,782百万円（前年度 1,485百万円）

当JAは、「自己資本比率算出要領」を制定し、適正なプロセスにより正確な自己資本比率を算出して、当JAが抱える信用リスクやオペレーショナル・リスクの管理及びこれらのリスクに対応した十分な自己資本の維持を図るとともに、内部留保の積み増しにより自己資本の充実に努めています。

また、平成19年度から、信用リスク、オペレーショナル・リスク、金利リスクなどの各種リスクを個別の方法で質的または量的に評価し、リスクを総体的に捉え、自己資本と比較・対照し、自己資本充実度を評価することにより、経営の健全性維持・強化を図っております。

## 11. 主な事業の内容

### ■信用事業

信用事業は、貯金、融資、為替などいわゆる銀行業務といわれる内容の業務を行っています。これらの業務は「JAバンクシステム」によりJA・信連・農林中金一体として機能し、一層「便利で、安心な」金融機関を目指しております。

#### ○貯金業務

組合員はもちろん地域住民のみなさまや事業主のみなさまからの貯金をお預かりしています。普通貯金、当座貯金、大口定期貯金、スーパー定期、定期積金、総合口座などの各種貯金を目的・期間・金額にあわせてご利用いただいております。

主な取扱商品のご案内

種類	特色と内容	お預入期間	1回のお預入金額
総合口座	普通貯金に定期貯金・定期積金をセットすることで自動融資機能をセットした貯金です。定期貯金・定期積金の残高の90%最高500万円まで自動融資が受けられます。	期間の定めはありません	1円以上
普通貯金	いつでも出し入れができる貯金です。公共料金等の決済口座としてもご利用いただけます。	期間の定めはありません	1円以上
普通貯金無利息型 (決済用貯金)	貯金保険制度により全額保護されますが、利息はつきません。口座振替等にご利用いただけます。	期間の定めはありません	1円以上
当座貯金	手形や小切手でお支払いできる貯金です。お取引上の支払や代金回収に最適です。	期間の定めはありません	1円以上

スーパー貯蓄貯金	お預け入れ残高に応じて金利が設定されます。(定期貯金に近い金利で有利) 預け入れ・引き出しが自由で毎月お利息が受け取れます。	期間の定めはありません	1円以上	
スーパー積金 (定期積金)	目的に合わせて、毎月一定の日に掛金を払い込み、満期にまとまった給付金を受け取る積立貯金です。	6ヶ月以上 7年以内	1,000円以上 (100円単位)	
ニューフラワー (積立定期貯金)	月々の積立を期日指定定期貯金でお預かりします。積立方法には毎月一定日に一定額を積み立てる方法(目標型)と積立日・積立額とも自由な方法(自由型)があります。	(目標型)…預入期間をきめて積み立てます。 (自由型)…預入期間・金額を決めずに積み立てます。	1,000円以上 (1円単位)	
期日指定定期貯金	個人の方のみの定期貯金で1年据え置き後は貯金の一部又は全額の引き出しができます。	最長3年	1,000円以上 300万円未満 (1円単位)	
スーパー定期	お預け入れ期間が1ヶ月・3ヶ月・6ヶ月・1年・2年・3年・4年・5年の定型方式、1ヶ月超5年未満の間で満期日を自由に指定できる期日指定、3年・4年・5年の半年複利もあります。	1ヶ月以上 5年以内	1,000円以上 (1円単位)	
大口定期貯金	1,000万円からの大口資金の運用に有利な定期貯金です。市場金利を反映した金利です。	1ヶ月以上 5年以内	1,000万円以上 (1円単位)	
変動金利定期貯金	6ヶ月ごとに金利が変動し、複利計算で利息が利息を生む定期貯金です。	3年	1,000円以上 (1円単位)	
財形貯蓄	一般財形	「資産形成の第一歩」をお手伝い。お勤めの方を対象に、給料から天引きされますので、知らぬ間に大きく貯まります。ライフプランにあわせた資金づくりに最適です。	3年以上	1,000円以上 (1円単位)
	財形年金	豊かな老後の貯えとしての年金受取型財形貯蓄です。財形住宅と合算して、元利合計550万円まで非課税となります。	5年以上	1,000円以上 (1円単位)
	財形住宅	住宅取得を目的とした貯蓄です。財形年金貯蓄と合算して元利合計550万円まで非課税となります。	5年以上	1,000円以上 (1円単位)



## ○ 貸出業務

組合員への貸出をはじめ、地域住民のみなさまの暮らしや、農業者をはじめ事業者のみなさまへの事業に必要な資金を貸し出しています。

また、地方公共団体、農業関連産業などへも貸出を行い、地域経済の質的向上・発展に貢献しています。

さらに、株式会社日本政策金融公庫をはじめとする政府系金融機関等の代理貸付、個人向けローンも取り扱っています。

### 貸出金商品一覧

種 別	資 金 の 使 途	金 額	期 間
住宅ローン	マイホームの新築・購入資金	5,000万円以内	35年以内
リフォームローン	住宅の増改築・門扉の設置資金等	500万円以内	10年6ヶ月以内
松山市高齢者居室整備資金	高齢者のための住宅の新築・増改築・改造資金	300万円以内	10年以内
教育ローン	大学・短大・専門学校等の教育資金	500万円以内	13年6ヶ月以内
マイカーローン	自動車・二輪車購入資金等	500万円以内	7年以内
クローバーローン	旅行・レジャー・結婚・家具・家電購入資金	300万円以内	5年以内
ワイドカードローン	資金用途自由	50万円～300万円以内	契約期間1年
賃貸建物ローン	賃貸用の住宅・マンション・アパート建築資金	必要資金以内	35年以内
一般資金	事業及び生活に必要な資金	必要資金以内	30年以内
共済担保貸付	資金用途自由	共済契約の貸付可能額以内	共済満期日以内

### 農業者向け資金

種 別	資 金 の 使 途	金 額	期 間
農業近代化資金	農業用機器・施設の整備拡充資金	認定をうけた額	用途による
各種制度資金	農地購入・技術導入・後継者育成の資金	認定をうけた額	用途による
農業経営資金	農業用機器・施設の整備拡充・その他農業に必要な資金	1,000万円以内	用途による
保証貸付	資金用途自由	300万円以内	5年以内
購買貸越	肥料・農薬・その他農業に必要な資金	認定をうけた額	3年以内

## ○ 為替業務

全国のJA・県信連・農林中金の約9,000におよぶ店舗をはじめ、全国の銀行や信用金庫などの各店舗と為替網で結び、当組合の窓口をとおして全国のどこの金融機関へでも送金や手形・小切手等の取り立てが安全・確実・迅速にできる内国為替をお取り扱いしています。

## ○ 国債窓口販売業務

国債（利付・割引国庫債券）の窓口販売の取り扱いをしています。

## ○ サービス

当JAでは、コンピューター・オンラインシステムを利用して、各種自動受取り、各種自動支払いや事業主のみなさまのための給与振込サービス、自動集金サービス、口座振替サービスなどをお取り扱いしています。

また、全国のJAでの貯金の出し入れや銀行、信用金庫、ゆうちょ銀行などでも現金の引き出しのできるキャッシュサービスなど、いろいろなサービスに努めています。

## ○ 為替手数料

区 分			手数料（消費税含む）			
			JAネットバンク 利用	機械利用	窓口利用	
振込手数料 1件につき	当店あて	3万円未満 3万円以上	無料 無料	無料 無料	210円 420円	
	当組合本・支所 県内系統金融機関あて	3万円未満 3万円以上	無料 無料	無料 無料	315円 525円	
	県外系統金融機関あて	3万円未満 3万円以上	105円 210円	105円 210円	315円 525円	
	他金融機関 あて	電信扱	3万円未満 3万円以上	315円 420円	315円 420円	630円 840円
		文書扱	3万円未満 3万円以上	— —	— —	630円 840円
給与振込手数料 1件につき	当店、当組合本支所、系統金融機関あて 他金融機関あて		無料 210円			
送金手数料 1件につき	当組合本・支所、県内系統金融機関あて 他金融機関あて		420円 630円			
代金取立手数料 1通につき	当組合本・支所あて 県内系統金融機関あて		210円 420円			
	他金融機関あて	普通扱（集中取立）	630円			
		至急扱（個別取立）	840円			
その他諸手数料	振込・送金の組戻料	1件につき	630円			
	不渡手形返却料	1通につき	630円			
	取立手形組戻料	1通につき	630円			
	取立手形店頭呈示料	1通につき ただし、630円を超える取立費用を要する 場合はその実費を申し受けます。	630円			

## ○ CD・ATM利用手数料（1回につき）

キャッシュ（ローン）カードの区分			利用時間	支払 受入 手数料（消費税含む）	
農 協 カ ー ド	自農協カード および 県内農協カード	平日		8:00～8:45	無 料
			8:45～18:00		
			18:00～21:00		
		土曜日	8:45～19:00		
	日曜日・祝日	9:00～19:00			
	県外農協カード	平日	8:00～8:45	無 料	無 料
			8:45～18:00		
			18:00～21:00		
土曜日・日曜日・祝日	9:00～17:00				
愛媛銀行カード	平日	8:00～8:45	105円	—	
		8:45～18:00	無 料	—	
		18:00～21:00	105円	—	
		土曜日・日曜日・祝日	9:00～17:00	105円	—
他金融機関カード （愛媛銀行カードを除く）	平日	8:00～8:45	210円	—	
		8:45～18:00	105円	—	
		18:00～21:00	210円	—	
		土曜日・日曜日・祝日	9:00～17:00	210円	—
郵貯ATM利用 （県内農協カード）	平日	8:00～8:45	105円	105円	
		8:45～18:00	無 料	無 料	
		18:00～21:00	105円	105円	
※「受入」の場合は片側提携	土曜日・日曜日・祝日	9:00～17:00	105円	105円	



## ■ 共済事業

共済事業は「ひと・いえ・くるま」をキャッチフレーズに、終身・養老・年金共済などの生命共済の他、保障範囲の広い建物更生共済、更に自動車・自賠責・火災・傷害共済などの損害共済を取り扱っています。

種 類		保障期間	特 徴
長 期 共 済	終 身 共 済	終 身	万一のときはもちろん、ニーズにあわせた特約により保障内容を自由に設計できる確かな生涯保障プランです。
	養老生命共済	5～30年 50歳～88歳満期	万一のときの保障と、将来の資金づくりを両立させたプランです。
	こども共済	0～18歳 0～22歳	お子さまの入学資金や結婚・独立資金の準備に最適なプランです。共済契約者(親)が万一のときには、満期まで毎年養育年金を受け取れるプランもあります。
	が ん 共 済	終 身	がんと闘うための安心を一生にわたって手厚く保障します。すべてのがんのほか、脳腫瘍も対象としています。
	医 療 共 済	10年(更新) 80歳 終 身	病気やケガによる入院・手術を手厚く保障するプランです。ニーズにあわせて「共済期間」、「1回の入院の支払限度日数」、「共済掛金の払込期間」などを選択できるほか、先進医療の保障を加えたり、がん保障を充実させることもできます。特約により、一定期間の万一のときの保障を確保することもできます。
	引受緩和型 定期医療共済	5年(更新) 50～90歳	通院中の方、病歴がある方など健康状態に不安がある方でも、簡単な告知でご加入できます。入院・手術を保障するプランです。共済期間の満了まで健康に過ごされたときは祝い金を受け取れます。
	予定利率変動型 年金共済	終 身 定 期	老後の生活資金準備のためのプランです。医師の診査なしの簡単な手続きでご加入できます。また、最低保証予定利率が設定されているので安心です。
建物更生共済	5～30年	火災はもちろん、地震や台風などの自然災害も幅広く保障します。また、満期共済金は、建物の新築・増改築や家財の買替資金としてご活用いただけます。	
短 期 共 済	自 動 車 共 済	相手方への対人・対物賠償保障をはじめ、ご自身・ご家族のための傷害保障、車両保障など、万一の自動車事故を幅広く保障します。	
	自 賠 責 共 済	法律ですべての自動車に加入が義務づけられています。人身事故の被害者への賠償責任を保障します。	
	火 災 共 済	住まいの火災損害を補償します。	
	傷 害 共 済	日常のさまざまな災害による万一のときや負傷を保障します。	

## ■ その他の事業

### ○ 営農事業

「笑顔あふれる産地づくり」をスローガンとして策定した第3次営農振興計画に基づき、地域にあった営農振興の実践による組合員の所得向上と生活の安定を目指すとともに、営農支援センターを起点とした総合営農支援体制を確立して参ります。

果実については、消費者ニーズから高糖系の新しい品種への更新、完熟栽培・マルチ栽培等の個性化商品作りを行っています。農産では部会活動を充実し、産地強化を図ります。米穀では重点品目と地域推進品目の面積拡大などによって、売れる米麦の生産に取り組んでいます。組織育成面では補助事業関係並びに各組織の充実に取り組んでいます。

また、農薬安全使用の遵守と記帳を行い、消費者に安全・安心な農産物を提供しています。

### ○ 販売事業

安全・安心な農畜産物の提供を基本に、特徴ある商品づくりによる産地ブランド化を目指しています。また、販売戦略では消費拡大に向けた取組みを実践するとともに、多様な販売チャンネルを構築し、消費者に産地の顔が見える企画提案型販売に取り組んでいます。

農産物価格が低迷する中、消費者ニーズによる消費者の満足、生産者の手取り向上により生産者の満足に向けた取組みを生産・販売・購買が一体となって実践し、信頼される産地を目指しています。

### ○ 加工事業

社会や消費者のニーズが安全・安心や、環境問題への対応などへと変化していく中、ISO9001の認証工場として、さらに安全・安心な食品の製造に邁進しています。

併せて、各種商品開発、販売強化、ならびにコスト削減に努めています。

### ○ 購買事業

安くて良質の資材を安定供給することは、低コスト農業推進と産地飛躍の絶対条件です。早期予約を農家組合員に徹底し、効率的な仕入れシステムを確立することで安価供給が可能となり、そのメリット還元にも努めています。また、廃農薬及び廃プラ回収等を実施して、環境の保全にも努めています。

生活資材については、生活の質の向上と時代のニーズに即応した生活用品の取り扱いや農畜産物の消費拡大に努めています。

### ○ 高齢者福祉事業

「ものさと」「サンケア潮見」「サンケア坂本」の施設を利用した通所介護事業をはじめ、訪問介護事業等の高齢者福祉事業を積極的に展開しています。また、女性部組織の活発な活動と生活指導の充実を図り、高齢化社会に対応した「ふれあい助け合い組織」の育成を行い、ミニデイサービスや福祉施設への慰問活動等を行っています。

### ○ 旅行事業

旅行業務では、Nツアーの代理店として、組合員をはじめとする利用者が感動と満足の行く多数のプランを提供しています。

### ○ 葬祭事業

競争激化と多様化する葬祭ニーズに応えるため、「ルミエール伊予」並びに「ルミエール東温」の運営と体制整備など利用者満足の向上に努めています。

### ○ 農機自動車燃料事業

石油については、ドライブウェイサービスの向上を図り、ローコストで効率的な運営とお客様に喜ばれる店舗作りに取り組んでいます。

ガスについては、安全化システムの加入促進による保安体制の強化と法令順守に努め、事業の合理化、効率化を図っています。

自動車については、整備と販売が一体となった事業体制を確立し、新規ユーザー確保に努めています。

農機については、農機具の拡販に努めるとともに、迅速な修理対応への体制作りにも努めています。

