

ディスクロージャーニュース
2008.9

地域のみなさまとともに



くらし、もっとイキイキ

 両備信用組合

両備信用組合の概要

設立 昭和27年4月
出資金 877百万円
組合員数 22,675名
店舗数 15店舗
職員数 154名
営業地域 府中市
福山市（内海町・沼隈町は除く）
三次市（作木町・君田町・布野町は除く）
庄原市（東城町・西城町・比和町
高野町・口和町は除く）
三原市 大和町、久井町
尾道市 御調町
東広島市豊栄町
世羅郡、神石郡

平成20年9月30日現在



本店外観

経営理念

- ・ 組合は、豊かな暮らしづくりに奉仕し、地元住民と共存共栄する。
- ・ 役職員は、郷土発展のために働き、その使命に自信と誇りを持つ。
- ・ 経営は、健全経営で組合員の付託にこたえ、職員に働き甲斐を与える。

経営信条

- ・ **感謝** 私達はお客様に常に感謝し、日々の業務を通じて奉仕いたします。
- ・ **正直** 私達は法令及びルールを遵守し、社会規範に反しない正直な業務を行ってまいります。
- ・ **創意** 私達は環境の変化に対応できる、創意と工夫を行ってまいります。

目次

組合の概要	1
経営理念	1
経営信条	1
ごあいさつ	2
平成20年度上半期の概要	3
主要な経営諸指標	5
地域のみなさまとともに	8
キャッシュカードご利用のお客さまへ	10

ごあいさつ



皆様のご支援により、平成20年秋の褒章において黄綬褒章をいただきました。
これからも業務に精励いたします。

平素より両備信用組合に対しまして温かいご支援、ご協力を賜り、厚くお礼を申し上げます。私ども“リョーシン”は協同組織金融機関の基本理念である「相互扶助」の精神のもと、金融サービス活動に専念してまいりました。その結果、平成20年度9月期仮決算は、預金・貸出金残高は共に増加することができました。

しかしながら、米国発のサブプライム・ローンに端を発した世界的金融不安は、金融市場に大きな打撃を与え、想定範囲を超えた株安・円高等により、有価証券利息配当金の減収と保有有価証券の償却による費用増加となり、さらに、今期貸出先の破綻や整理による貸倒引当金の積み増しによる費用の増加が重なり、仮決算半期における純利益は赤字となったことをご報告申し上げます。

今年度後半も、わが国における実体経済の減速と金融危機の及ぼす悪影響は不可避と予測され、当組合も今まで経験したことのない厳しい経営環境に正面から向き合う覚悟でございます。

当組合は仮決算（9月末仮決算）においても自己資本比率は、12.40%を維持しており、経営の健全性につきましては、ご安心いただくようお願い申し上げます。

“リョーシン”全役職員は、「感謝・正直・創意」を経営信条として掲げ、地域の皆様と共に豊かな未来を目指し、地域経済の健全な発展に貢献してまいり所存でございます。

今後とも、一層のご支援、ご鞭撻を賜りますよう心からお願い申し上げます。

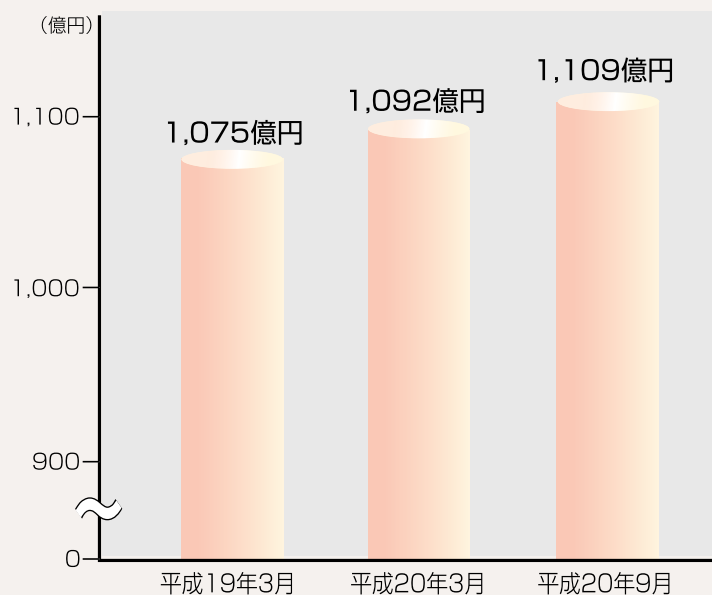
平成20年11月

理事長 内海正之

平成20年度上半期（20年4月～9月）の概要

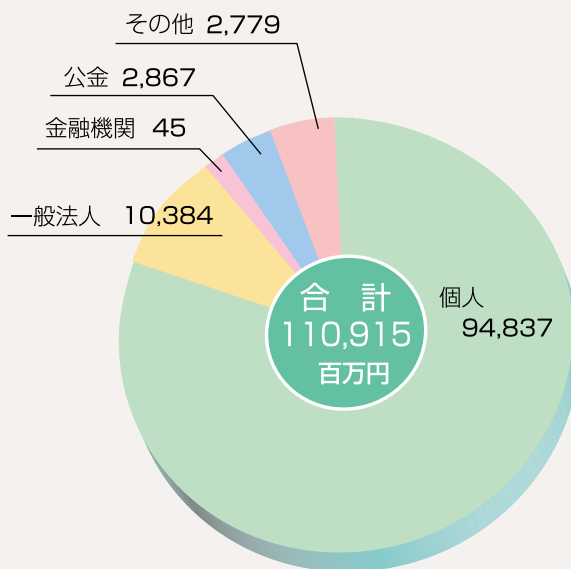
預 金

お客様のニーズに即した小口預金の推進に努めた結果、平成20年3月末比で16億円増加しました。



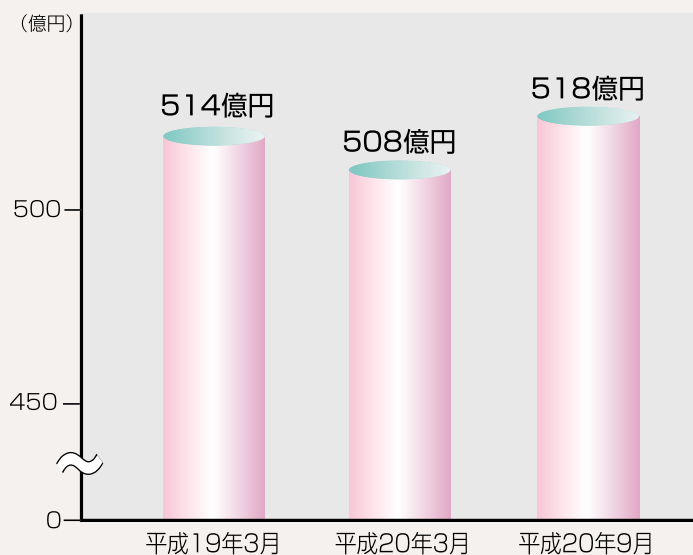
お客様の構成比

(単位:百万円)



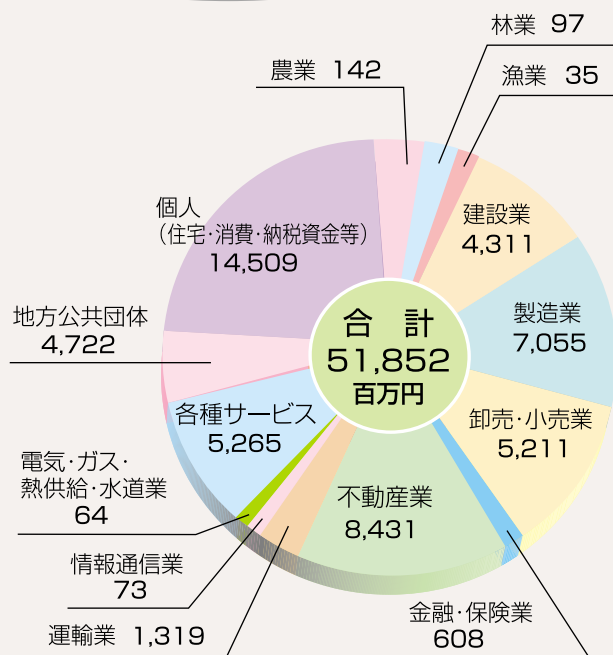
貸 出 金

個人ローンおよび地方公共団体向けの貸出金により、平成20年3月末比で10億円増加しました。

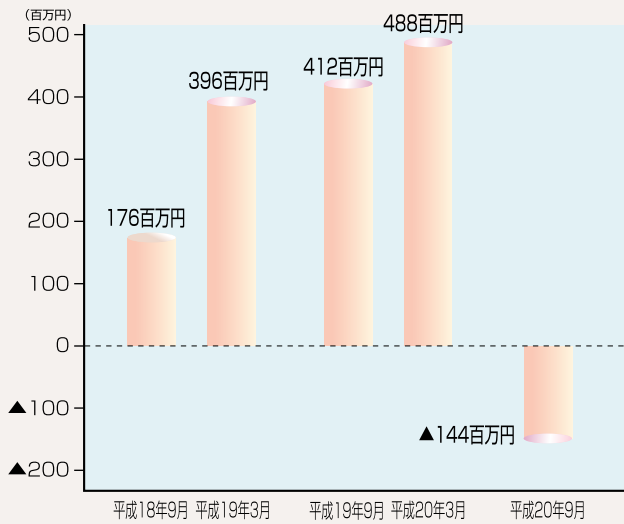


業種の構成比

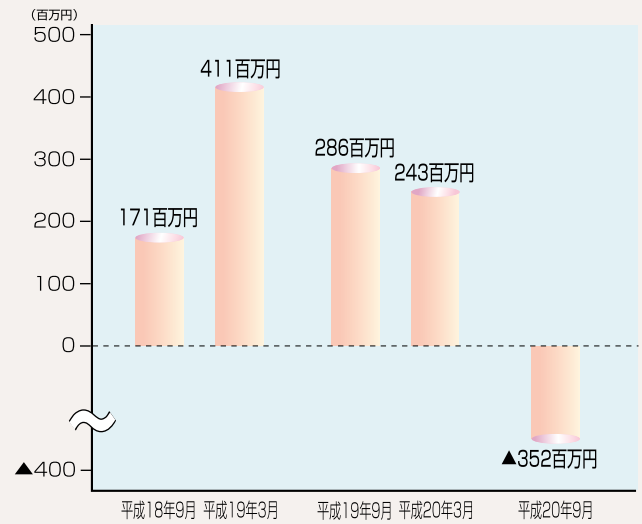
(単位:百万円)



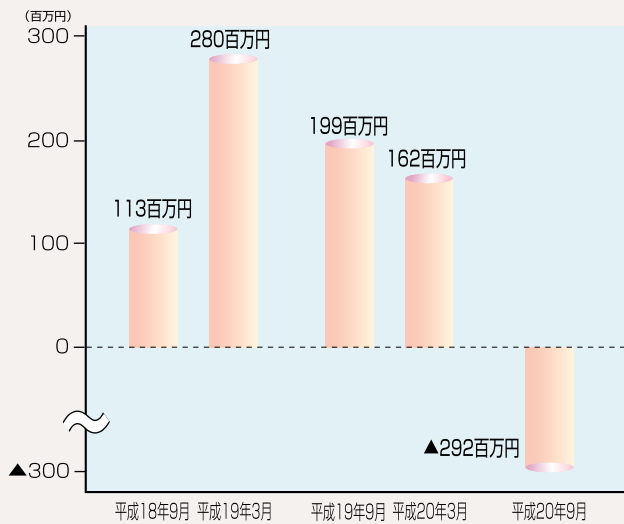
業務純益



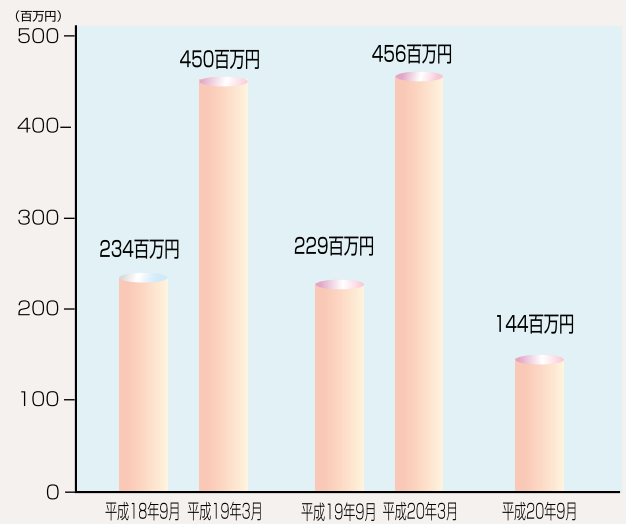
経常利益



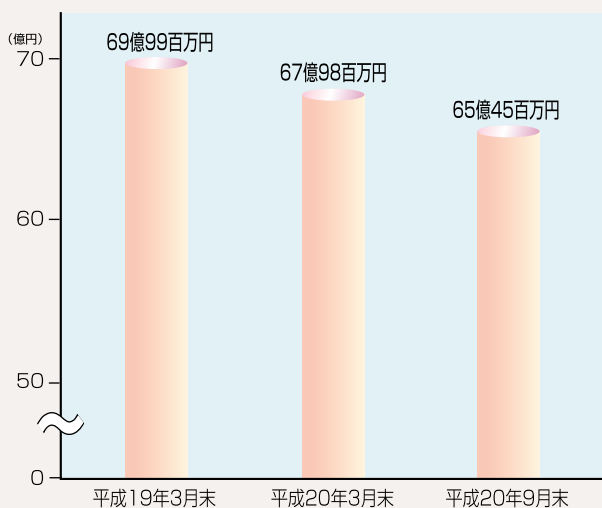
当期純利益



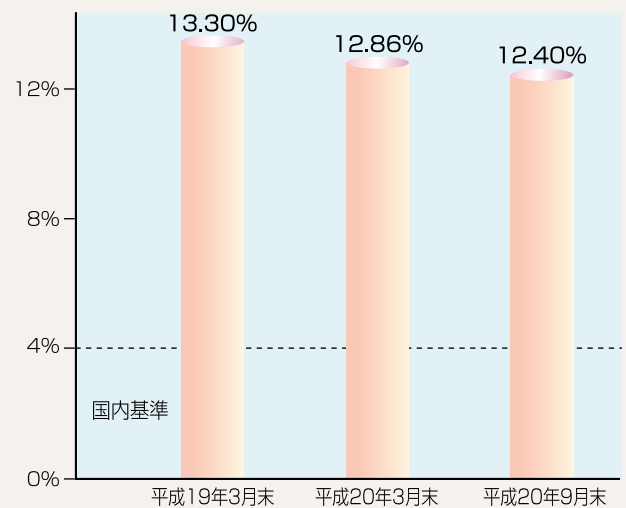
コア業務純利益



自己資本額



自己資本比率



主要な経営諸指標【資料】

貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	資 産 の 部		科 目	負債及び純資産の部	
	平成20年3月期	平成20年9月期		平成20年3月期	平成20年9月期
(資産の部)			(負債の部)		
現 金	1,225	1,307	預 金 積 金	109,283	110,915
預 け 金	42,292	42,542	そ の 他 負 債	594	532
有 価 証 券	21,198	21,045	賞 与 引 当 金	94	117
貸 出 金	50,808	51,852	退職給付引当金	110	120
そ の 他 資 産	805	771	役員退職慰労引当金	46	50
有形固定資産	835	834	その他の引当金	12	15
無形固定資産	18	15	債 務 保 証	201	162
繰延税金資産	606	844	負債の部合計	110,343	111,914
債務保証見返	201	162	(純資産の部)		
貸倒引当金	▲850	▲1,209	出 資 金	816	877
(うち個別貸倒引当金)	▲728	▲901	利 益 剰 余 金	6,555	6,239
			組 合 員 勘 定 合 計	7,371	7,117
			そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	▲573	▲864
			純資産の部合計	6,798	6,253
資産の部合計	117,142	118,167	負債及び純資産の部合計	117,142	118,167

損益計算書

半年です。

半年です。

(単位：百万円)

科 目	平成20年3月期	平成20年9月期	科 目	平成20年3月期	平成20年9月期
経 常 収 益	2,623	1,179	経 常 利 益	243	▲352
資産運用収益	2,244	1,088	特 別 利 益	0	0
(うち貸出金利息)	1,350	680	特 別 損 失	0	0
役務取引等収益	146	73	税引前当期(中間)純利益	242	▲352
その他業務収益	144	9	法人税、住民税及び事業税	149	47
その他経常収益	87	7	法人税等調整額	▲70	▲107
経 常 費 用	2,379	1,531	当期(中間)純利益	162	▲292
資金調達費用	294	175			
(うち預金利息)	293	174			
役務取引等費用	89	46			
その他業務費用	222	123			
経 費	1,525	784			
その他経常費用	247	402			

経営指標

半年です。

(単位：百万円)

区 分	平成20年3月期	平成20年9月期
経常収益	2,623	1,179
業務純益	488	▲144
コア業務純益	456	144
経常利益	243	▲352
当期(中間)純利益	162	▲292
預金積金残高	109,283	110,915
貸出金残高	50,808	51,852
有価証券残高	21,198	21,045
総資産額	117,142	118,167
純資産額	6,798	6,253
自己資本比率	12.86%	12.40%
出資金	816	877
出資総口数	1,633,398口	1,755,936口
職員数	150名	154名

諸利回・諸比率

区 分	平成20年3月期	平成20年9月期
預け金利回	0.81%	0.90%
有価証券利回	2.31%	1.79%
貸出金利回	2.68%	2.65%
預金利回	0.27%	0.31%
資金運用利回	1.95%	1.86%
資金調達原価率	1.67%	1.73%
総資金利鞘	0.28%	0.13%
預貸率 (末残)	46.49%	46.74%
(平残)	46.52%	46.33%
預証率 (末残)	22.50%	18.97%
(平残)	19.39%	20.21%

単体自己資本比率

(単位：百万円)

項 目	平成20年3月期	平成20年9月期	項 目	平成20年3月期	平成20年9月期
(自己資本)			(リスク・アセット等)		
出 資 金	816	877	資産(オン・バランス)項目	49,551	48,529
利 益 準 備 金	434	434	オフ・バランス取引等項目	212	132
特 別 積 立 金	5,990	5,990	オペレーショナルリスク 相当額を8%で除して得た額	3,850	3,850
次 期 繰 越 金	107	▲185	リスク・アセット等計(F)	53,614	52,512
その他有価証券の評価差損	▲573	▲864	Tier1比率(A/F)	12.63%	11.90%
[基本的項目]計(A)	6,775	6,253	自己資本比率(E/F)	12.86%	12.40%
一 般 貸 倒 引 当 金	121	307			
[補完的項目]計(B)	121	307			
自己資本総額(C)=(A)+(B)	6,896	6,561			
基本的項目からの控除分を除く、自己資本 控除とされる証券化エクスポージャー及び 信用補完機能を持つ1/0ストリップス (告知第247条を準用する場合を含む。)	—	▲49			
[控除項目]計(D)	—	▲49			
自己資本額(E)=(C)+(D)	6,896	6,511			

有価証券の時価情報

(単位：百万円)

種 類		平成20年3月31日			平成20年9月30日		
		取得原価 (償却原価を含む)	時価相当額	評価損益	取得原価 (償却原価を含む)	時価相当額	評価損益
株 式	その他有価証券	437	340	▲96	407	307	▲99
債 券	満期保有目的	2,126	1,866	▲260	2,029	1,738	▲291
	その他有価証券	15,286	15,091	▲194	15,545	15,097	▲447
そ の 他	その他有価証券	4,178	3,639	▲539	4,314	3,609	▲705
合 計	満期保有目的	2,126	1,866	▲260	2,029	1,738	▲291
	その他有価証券	19,902	19,071	▲830	20,268	19,015	▲1,252

※評価損益は、取得原価と時価相当額との差額を計上しております。

不良債権

(単位：百万円)

区分	年度	債権額 A	担保・保証等 B	貸倒引当金 C	保全額 D=B+C	保全率(%) D/A	貸倒引当金 引当率(%) C/A-B
破産更正債権及びこれらに準ずる債権	平成20年9月	1,665	787	877	1,665	100.00%	100.00%
	平成20年3月	1,355	680	675	1,355	100.00%	100.00%
危険債権	平成20年9月	215	163	24	188	87.51%	47.68%
	平成20年3月	340	248	53	302	88.83%	58.62%
要管理債権	平成20年9月	1,401	813	142	956	68.23%	24.24%
	平成20年3月	1,367	733	46	779	56.97%	7.26%
不良債権計	平成20年9月	3,282	1,765	1,044	2,810	85.61%	68.86%
	平成20年3月	3,063	1,661	775	2,436	79.54%	55.30%
正常債権	平成20年9月	48,774					
	平成20年3月	47,988					
合計	平成20年9月	52,056					
	平成20年3月	51,051					

※金額は百万円未満切り捨て、比率は小数第3位以下を切り捨てて表示しております。

(注意)

上記の平成20年9月末の計数は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則」第4条に規定する各債権のカテゴリーにより分類しておりますが、集計方法については下記の点につき、年度末に開示する方法とは異なります。

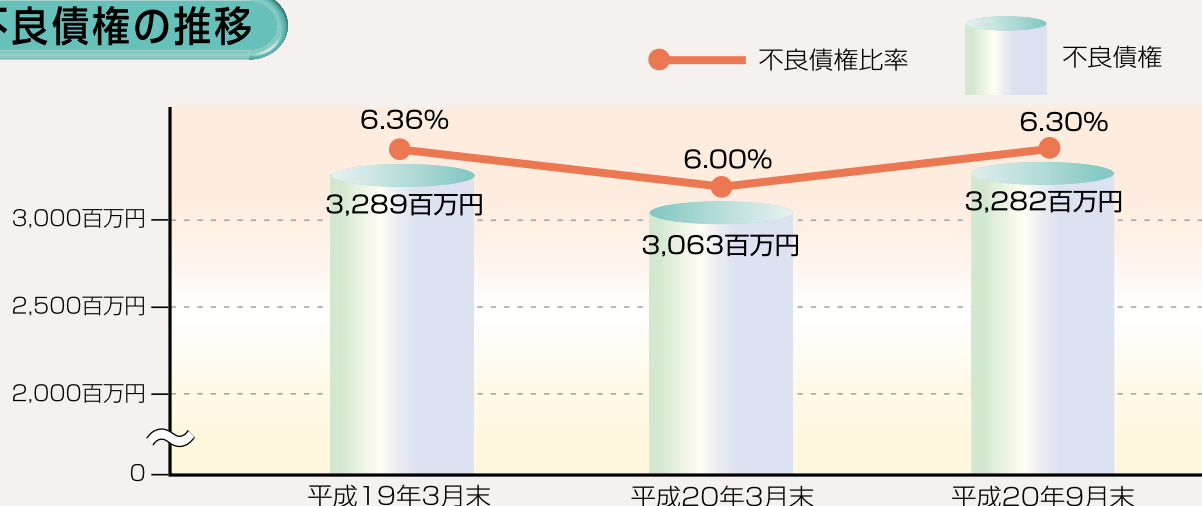
- 平成20年9月末の「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」及び「危険債権」の金額は、同年3月末時点における債務者区分(※)を前提とし、同年3月末から9月末までの間に倒産、不渡り等の客観的な事実ならびに債務者区分の引下げ等があった債務者について、当組合の定める自己査定基準に基づき債務者区分の見直しをおこなっております。
- 平成20年9月末の「要管理債権」の金額は、同年3月末時点における債務者区分を前提とし、同年3月末から9月末までの間に、①新たに3ヶ月以上延滞となった債権、②新たに貸出条件を緩和したことを確認している債権を加算し、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」に区分変更になった債権および延滞解消等で「要管理債権」より「正常債権」となった債権を減算しております。

なお、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」および「要管理債権」は、平成20年9月末の残高により集計をおこなっております。

※債務者区分との関係

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは「破綻先・実質破綻先の債権」、危険債権とは「破綻懸念先の債権」、要管理債権とは「要注意先のうち、元本または利息の返済が3ヶ月以上延滞しているか、または貸出条件を緩和している債権」となります。

不良債権の推移



地域のみなさまとともに

地域密着型金融の一層の取組み

地域社会のみなさまから、
「**無くては困る。**」
と思われる金融機関を
目指します。

リョーシンは、お客さまの事業経営や生活向上に関する情報提供サービスの充実やコンサルタント能力を高め、中小事業者の事業振興や生活者の生活の質の向上を図る取組みを強化するとともに、地域の活性化に向けた取組みを恒久的に推進いたします。

ライフサイクルに応じた取引先の支援の一層の強化に取組みます。

中小規模事業所の支援、育成に取組みます。

- ア. 経営改善支援は、お客さまと共通の認識の下に経営上の課題等を抽出し、具体的な経営改善にかかる情報提供やアドバイスに努めます。
- イ. 「リョーシン経営塾」等を通じ、会員事業所のライフサイクルに応じた経営指導や経営スキルの向上を図る機会を提供いたします。

創業、第二創業（新事業部門の創設）の実現に向けた支援に取組みます。

- ア. マーケットの状況や業界の課題等について協議し、情報等の穴埋めを行います。
- イ. 創業後においては、事業計画との乖離や諸課題の対応策についてフォローアップによる支援に努めます。

多重債務者問題への取組み。

- ア. あのねット機能（家計診断、ライフプラン等）を活用し、多重債務予防に取組みます。
- イ. 多重債務相談を受付けております。
- ウ. 債務返済の可能性を見極め、支援に努めます。

事業価値を見極める融資をはじめ中小企業に適した資金供給手法の徹底を図ります。

- ア. 職員の「目利き」能力向上等を目的とした各種研修プログラム、通信講座を計画的に実施し、企業の将来性・技術力を的確に評価できる能力や経営支援能力の向上等を図り、適切なお融資に努めます。
- イ. 定性情報を適正に評価し、円滑な資金供給にお応えしてまいります。
- ウ. お客様のビジネスパートナーとして、適切な経営相談・アドバイス等を定期的又は必要に応じて行い、強固な信頼関係の構築と早期の経営改善支援を実施いたします。
- エ. 不動産担保や個人保証に過度に依存しない融資の徹底を図ります。
信用格付の充実と、お客様の資力等を十分に把握したうえで、担保や保証が過度にならないよう適切な保全に努めます。

地域の情報集積を活用した持続可能な地域経済への貢献に取組みます。

市町村・商工会議所・商工会等と連携し、町づくり等地域活性化へ積極的に取組みます。

リョーシン経営塾第3期 スタートします。



現在の厳しい経営環境を勝ち抜いていくには、これまで以上に高度かつ総合的なマネジメント力が求められます。

そこで両備信用組合は、経営コンサルティング企業の（株）タナベ経営とタイアップし、不透明な今の時代だからこそ必要な経営の要素を体系的に学んでいただく為、「リョーシン経営塾」の3期を開催いたします。

特徴

実務に直結した勉強会を開催
(ケーススタディ、事例を多く含めた勉強会を展開)

定期的な情報サービスのご提供
(情報誌・FAXによる経営情報を毎月3回配信)

個別対応の経営相談
(勉強会前後に開催)

あのねツト

ご家族の幸せな未来計画
づくりのために。

ライフプラン
シミュレーション

あなたの家計の健康バ
ランスをチェック。

家計診断

確かなゆとりづくり
応援します。

年金受給額試算
シミュレーション

無料です お試しください

アンケート用紙に御記入頂き、コンピューターで診断いたします。営業店にて即日診断。
これからの生活プランづくりにご活用ください。
ご希望の方はお気軽にリョーシン職員にお声をおかけください。



第15回

リョーシン年金友の会 日帰り旅行

潮流渦巻く鳴門海峡と 南淡路温泉の旅

平成20年9月3日から延べ5日間、総勢1,322名の多数の参加を頂き誠にありがとうございました。渦潮や温泉など、参加者の皆様に楽しい一日を過ごして頂きました。来年度も年金友の会の皆様に喜んでいただける旅行を計画いたしますので、ご期待ください。



キャッシュカードご利用のお客様へ

暗証番号の変更

- ・ A T Mまたは店頭で暗証番号の変更が何回でもできます。
- ・ 生年月日等の類推されやすい暗証番号を設定されているお客さまは、ご変更をお願いいたします。

1日あたりのお引出し限度額の変更

- ・ A T Mでの変更は、限度額のお引き下げのみとなります。
- ・ 店頭では、最高200万円まで1万円単位で任意の限度額にご変更いただけます。
(注) 限度額のご変更がない場合の1日あたりの限度額は100万円となります。

カード紛失・盗難時のお届け

平日（営業日）	8：00～18：30	お取引店へお届けください。
平日の（夜間）	18：30～8：00	受付専用窓口 ※
土曜・日曜・祝日	終日（24時間）	0120-45-3138

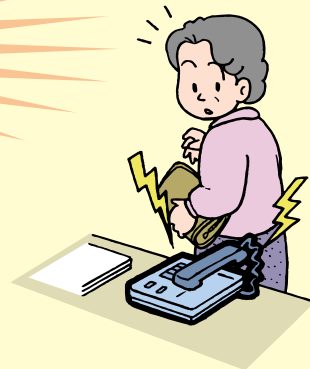
※受付専用窓口は受付時間帯により、
当組合または「カード受付専用センター」が受け付けてさせていただきます。

なりすまし詐欺にご注意ください!!



警察本部の警察官を名乗って電話

「あなたの名前の銀行口座が不正なことに使用されている」・
「通帳を確認させてほしい」そして、銀行協会の職員と名乗る男が訪れ、キャッシュカードをだまし取る。
その他にも警察官を名乗って、取引先銀行を聞き出そうとする。
口座番号や暗証番号を聞き出そうとする。



警察官や銀行協会がキャッシュカードを預かることは
ありません。**絶対に他人に渡さない**ことが重要です。

苦情相談窓口 を設置しております

お客様の御意見、御要望をお聞かせください。

当 組 合 苦情相談窓口（本部：総務課）
電話 0847-45-2228 担当 まどころ 間所、とちはら 桴原
受付時間 午前9時～午後5時（土、日、祝日、当組合休業日を除く）
信用組合業界 中国ブロック信用組合協議会
電話番号 082-247-7363
受付時間 午前9時～午後5時（土、日、祝日、協会休業日を除く）



店舗一覧表（事務所の名称・所在地）

店名	郵便番号	住所	電話	F A X
本部	〒726-8609	府中市元町462番地の10	(0847)45-2228	(0847)45-2784
◎本店営業部	〒726-8609	府中市元町462番地の10	(0847)45-2229	(0847)45-2677
◎府中天満屋		府中天満屋内（店舗外ATMコーナー）		
◎甲山支店	〒722-1112	世羅郡世羅町大字本郷25番地の1	(0847)22-1144	(0847)22-1125
◎マックスバリュ世羅店		マックスバリュ世羅店内（店舗外ATMコーナー）		
◎上下支店	〒729-3431	府中市上下町上下1057番地5	(0847)62-2200	(0847)62-2202
◎駅家支店	〒720-1132	福山市駅家町大字倉光19番地1	(084)976-2323	(084)976-3501
府中町支店	〒726-0005	府中市府中町140番地の3	(0847)41-2311	(0847)41-2310
久井支店	〒722-1304	三原市久井町江木1162番地の12	(0847)32-6033	(0847)32-6075
小国支店	〒722-1701	世羅郡世羅町大字小国4528番地の20	(0847)37-2131	(0847)37-2132
吉舎支店	〒729-4211	三次市吉舎町吉舎197番地3	(0824)43-2184	(0824)43-2538
金丸支店	〒729-3111	福山市新市町大字金丸419番地1	(0847)57-8121	(0847)57-8122
三和支店	〒720-1522	神石郡神石高原町小島2156番地1	(0847)85-2319	(0847)85-3470
福山支店	〒720-0031	福山市三吉町4丁目3番11号	(084)925-5850	(084)925-5891
福山東支店	〒721-0907	福山市春日町6丁目1番25号	(084)943-2288	(084)943-2287
◎神辺支店	〒720-2106	福山市神辺町字十九軒屋77番地1	(084)963-4700	(084)963-4709
◎新市支店	〒729-3101	福山市新市町大字戸手604番地3	(0847)51-5333	(0847)51-5334
府中東支店	〒726-0012	府中市須町729番地の5	(0847)51-8686	(0847)51-8071

ATMが休日にご利用いただける店舗 ◎土曜日・日曜日・祝日稼働店舗

「飛鳥II」で行く!

韓国・釜山クルーズ3日間

只今、旅行計画中




旅行期間 平成21年11月3日(火)～11月5日(木)

3日間の予定

旅行人員 90名

旅行代金 180,000円〔2名1室利用時、お一人様当たりの代金〕

PHOTO BY TSUNEO NAKAMURA

 両備信用組合

〒726-8609 広島県府中市元町462番地の10

TEL (0847)45-2228

FAX (0847)45-2784

<http://www.ryobishinkumi.co.jp>