

ディスクロージャーニュース  
2009.9

# 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 872百万円  
組合員数 22,804名  
店舗数 15店舗  
職員数 152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21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21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

## ごあいさつ



皆様には、平素より両備信用組合に対しまして、格別のご愛顧を賜り厚く御礼申し上げます。

本誌は、当組合の経営方針をはじめ、平成21年度上半期の業務・財務内容などを掲載したディスクロージャーニュース2009.9「地域のみなさまとともに」を作成いたしましたので、ご高覧賜り当組合の経営についてご理解を一層深めていただければ幸いに存じます。

さて、昨年9月、世界的な金融危機を起因とした世界同時不況は、当地域の中小企業経営者並びに勤労者の皆様に多大な経済的損失を与え、その回復の兆しは未だに見えてこない状況にあります。

このような地域経済の状況下、当組合は創業精神である相互扶助の理念に従い、お客様との繋がりを一層強めて、お客様の事業振興等に資するための円滑な資金供給・経営改善支援など、営業活動に誠心誠意努めてまいる所存でございます。

今後も、役職員一丸となって社会的使命を果たし、地域の皆様から信頼され、選んでいただける「リョーシン」を目指して参りますので、皆様の変わらぬご支援・ご鞭撻を賜りますようお願い申し上げます。

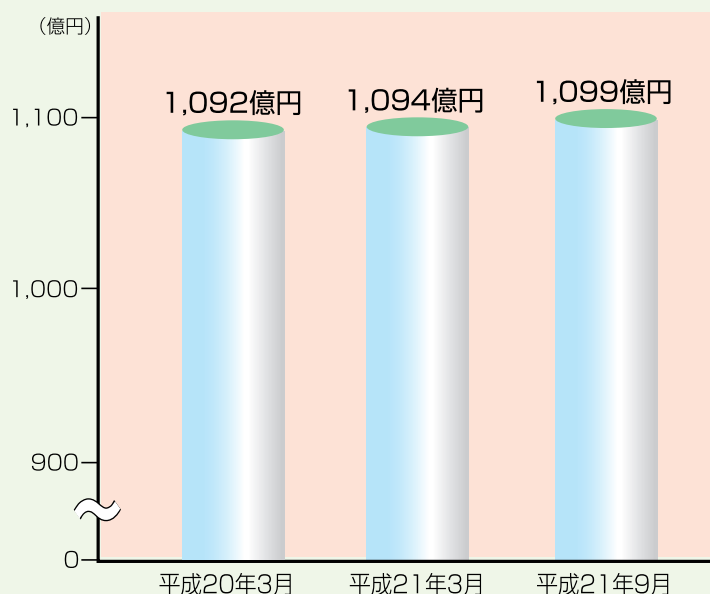
平成21年11月

理事長 内海正之

# 平成21年度上半期(21年4月~9月)の概要

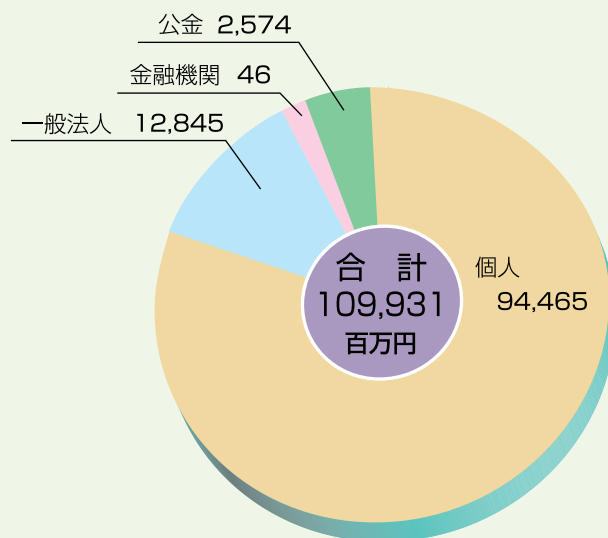
## 預 金

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21年3月末比で5億円増加しました。



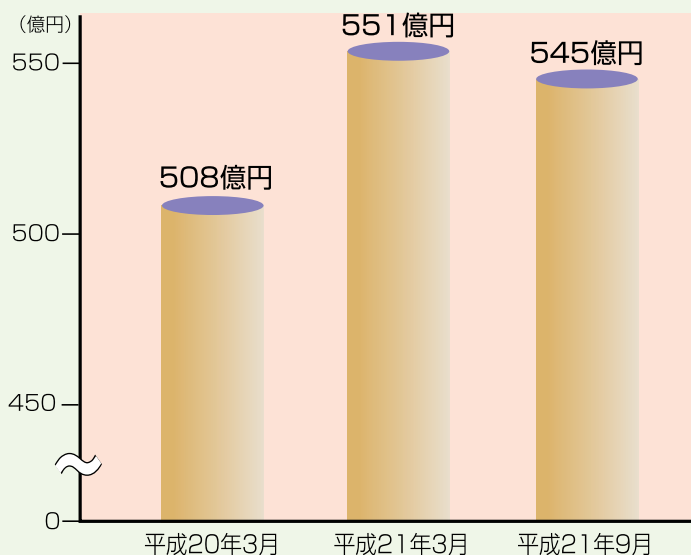
## お客様の構成

(単位:百万円)



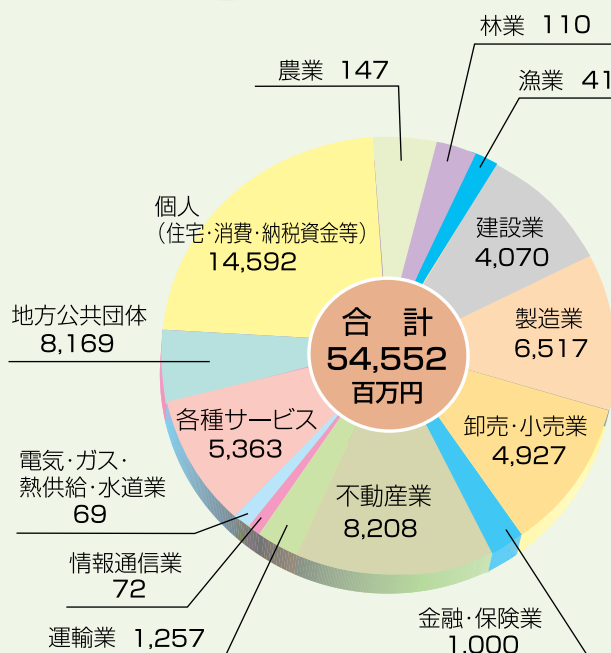
## 貸 出 金

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21年3月末比で6億円減少しました。

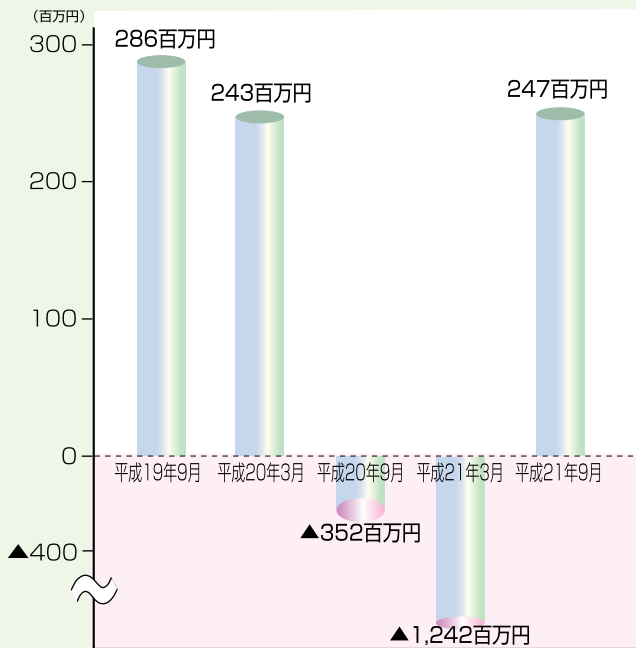


## 業種の構成

(単位:百万円)

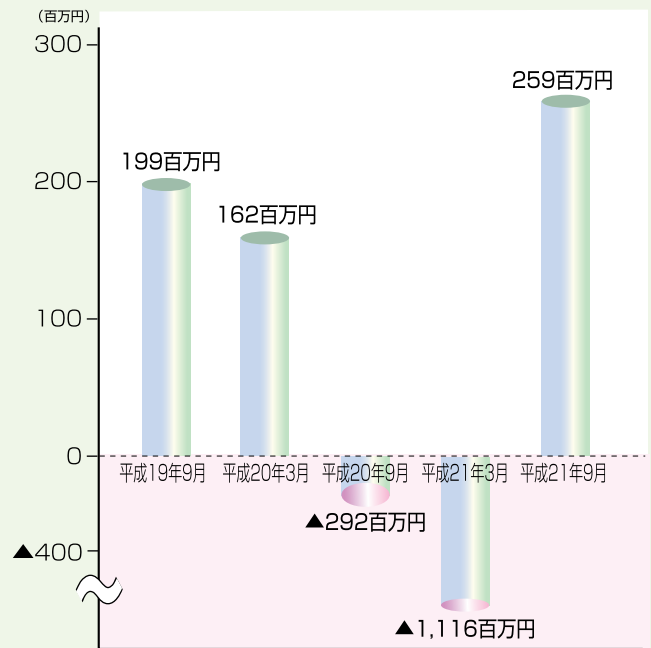


## 経常利益



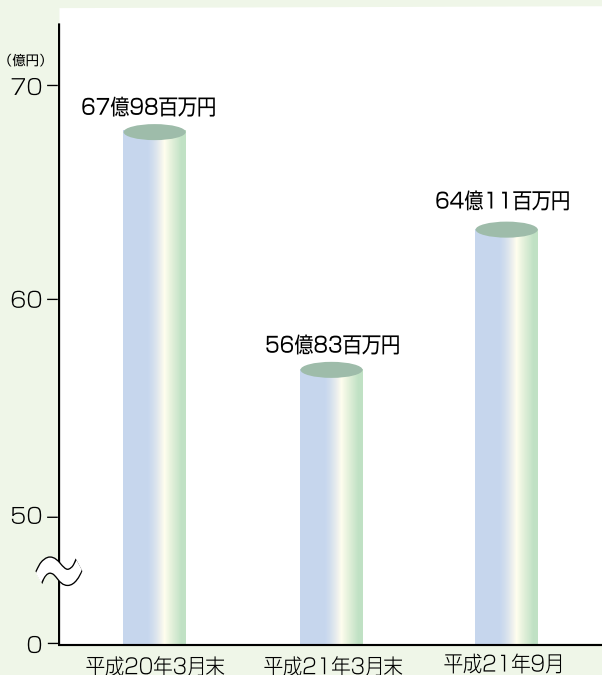
事業計画に沿って営業活動を強化した結果、経常利益は247百万円となりました。

## 当期純利益



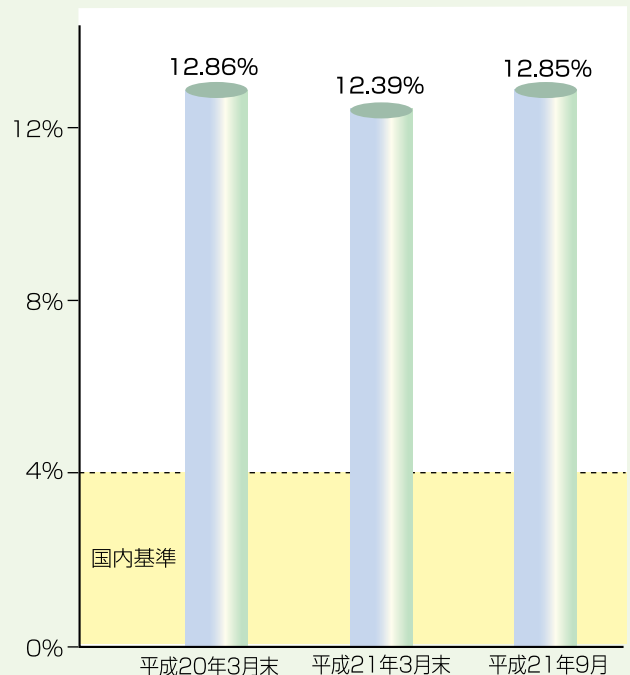
特別な利益・損失などは発生いたしませんでした。法人税等調整額は、法人税還付金とほぼ同額となり、当期純利益は259百万円となりました。

## 自己資本額 (純資産)



当期利益が内部留保の積み増しとなり、純資産は6,411百万円となり、頑強な経営体質を維持しています。

## 自己資本比率



自己資本比率は、12.85% (21年3月比、0.45%増加) となり、新BIS自己資本規制4%を大きく超えており、高い安全性を堅持しています。

## 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21年3月期	平成21年9月期		平成21年3月期	平成21年9月期
(資産の部)			(負債の部)		
現 金	1,501	1,406	預 金 積 金	109,478	109,931
預 け 金	39,059	37,356	借 入 金	1,800	450
有 価 証 券	20,661	23,046	そ の 他 負 債	559	511
貸 出 金	55,132	54,552	賞 与 引 当 金	77	78
そ の 他 資 産	765	696	退 職 給 付 引 当 金	130	142
有 形 固 定 資 産	817	801	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	54	46
無 形 固 定 資 産	15	14	そ の 他 の 引 当 金	15	15
繰 延 税 金 資 産	625	427	債 務 保 証	157	136
債 務 保 証 見 返	157	136	負 債 の 部 合 計	112,274	111,312
貸 倒 引 当 金	▲777	▲715	(純資産の部)		
(うち個別貸倒引当金)	▲599	▲544	出 資 金	851	872
			利 益 剰 余 金	5,416	5,641
			組 合 員 勘 定 合 計	6,268	6,513
			そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	▲584	▲102
資 産 の 部 合 計	117,958	117,723	純 資 産 の 部 合 計	5,683	6,411
			負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	117,958	117,723

### 損益計算書

半年です。

半年です。

(単位：百万円)

科 目	平成21年3月期	平成21年9月期	科 目	平成21年3月期	平成21年9月期
経 常 収 益	2,305	1,148	経 常 利 益	▲1,242	247
資金運用収益	2,114	1,056	特 別 利 益	0	19
(うち貸出金利息)	1,357	709	特 別 損 失	1	0
役務取引等収益	140	64	税引前当期(中間)純利益	▲1,243	266
その他業務収益	14	27	法人税、住民税及び事業税	1	0
その他経常収益	36	0	法 人 税 還 付 金	-	▲90
経 常 費 用	3,548	900	法 人 税 等 調 整 額	▲129	96
資金調達費用	338	144	当 期 (中 間) 純 利 益	▲1,116	259
(うち預金利息)	336	143			
役務取引等費用	94	48			
その他業務費用	1,113	3			
経 費	1,434	703			
その他経常費用	567	1			

## 経営指標

半年です。

(単位：百万円)

区 分	平成21年3月期	平成21年9月期
経常収益	2,305	1,148
業務純益	▲767	338
コア業務純益	350	341
経常利益	▲1,242	247
当期(中間)純利益	▲1,116	259
預金積金残高	109,478	109,931
貸出金残高	55,132	54,552
有価証券残高	20,661	23,046
総資産額	117,958	117,723
純資産額	5,683	6,411
自己資本比率	12.39%	12.85%
出資金	851	872
組合員数	22,679人	22,804人
職員数	153名	152名

## 諸利回・諸比率

区 分	平成21年3月期	平成21年9月期	
預け金利回	0.91%	0.96%	
有価証券利回	1.57%	1.36%	
貸出金利回	2.64%	2.58%	
預金利回	0.30%	0.25%	
資金運用利回	1.81%	1.82%	
資金調達原価率	1.60%	1.52%	
総資金利鞘	0.21%	0.30%	
預貸率	(末残)	50.35%	49.62%
	(平残)	46.67%	49.70%
預証率	(末残)	18.87%	20.96%
	(平残)	20.18%	20.58%

## 単体自己資本比率

(単位：百万円)

項 目	平成21年3月期	平成21年9月期	項 目	平成21年3月期	平成21年9月期
(自己資本)			(リスク・アセット等)		
出 資 金	851	872	資産(オン・バランス)項目	47,795	47,867
利 益 準 備 金	434	434	オフ・バランス取引等項目	175	120
特 別 積 立 金	4,880	4,880	オペレーショナルリスク 相当額を8%で除して得た額	3,768	3,768
次 期 繰 越 金	67	326	リスク・アセット等計(F)	51,739	51,756
[基本的項目]計(A)	6,233	6,513	Tier1比率(A/F)	12.04%	12.58%
一般貸倒引当金	177	171	自己資本比率(E/F)	12.39%	12.85%
[補完的項目]計(B)	177	171			
自己資本総額(C)=(A)+(B)	6,411	6,684			
<small>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。)</small>	-	33			
[控除項目計]計(D)	-	33			
自己資本額(E)=(C)+(D)	6,411	6,651			

## 有価証券の時価情報

(単位：百万円)

種 類	取得原価 (償却原価を含む)	平成21年3月31日			平成21年9月30日		
		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	357	288	▲69	357	308	▲48	
債 券	満期保有目的	1,880	1,575	▲304	1,880	1,512	▲368
	その他有価証券	16,919	16,599	▲320	18,740	18,817	77
そ の 他	2,234	1,893	▲341	2,216	2,039	▲176	
合 計	満期保有目的	1,880	1,575	▲304	1,880	1,512	▲368
	その他有価証券	19,512	18,781	▲731	21,313	21,165	▲148

※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
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	平成21年9月	1,312	778	534	1,312	100.00%	100.00%
	平成21年3月	1,410	839	571	1,410	100.00%	100.00%
危 険 債 権	平成21年9月	105	69	9	79	75.07%	26.92%
	平成21年3月	217	153	28	182	83.62%	44.41%
要 管 理 債 権	平成21年9月	224	83	32	116	51.89%	23.07%
	平成21年3月	258	112	23	136	52.75%	16.04%
不 良 債 権 計	平成21年9月	1,642	931	576	1,508	91.83%	81.12%
	平成21年3月	1,886	1,106	623	1,729	91.64%	79.80%
正 常 債 権	平成21年9月	53,088	※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。				
	平成21年3月	53,446					
合 計	平成21年9月	54,731					
	平成21年3月	55,333					

## (注意)

上記の平成21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。

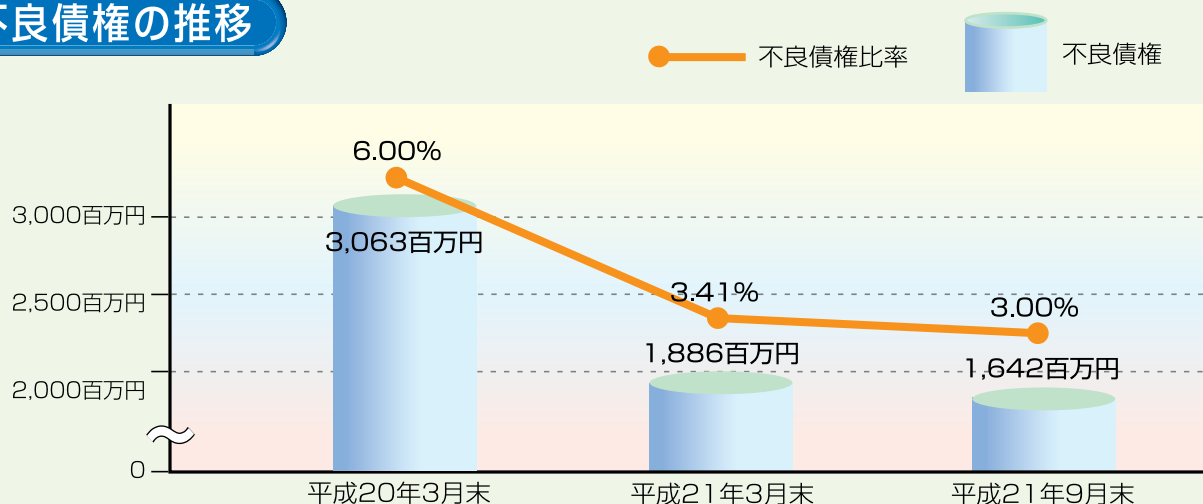
- 平成21年9月末の「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」及び「危険債権」の金額は、同年3月末時点における債務者区分(※)を前提とし、同年3月末から9月末までの間に倒産、不渡り等の客観的な事実ならびに債務者区分の引下げ等があった債務者について、当組合の定める自己査定基準に基づき債務者区分の見直しをおこなっております。
- 平成21年9月末の「要管理債権」の金額は、同年3月末時点における債務者区分を前提とし、同年3月末から9月末までの間に、①新たに3ヶ月以上延滞となった債権、②新たに貸出条件を緩和したことを確認している債権を加算し、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」に区分変更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21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

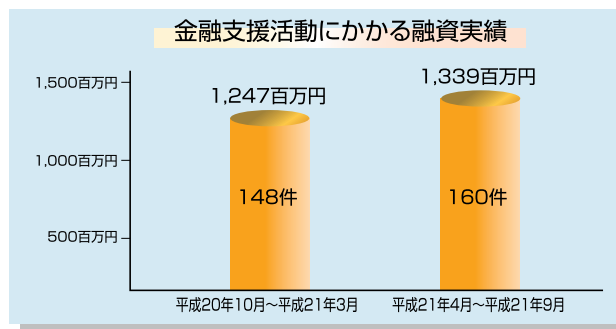




# 地域のみなさまとともに

## 金融支援活動の状況について

当組合では、地域の急激な景気後退の影響等を金融面でサポートする態勢を整備し、お取引事業所様等において必要とされる運転資金のご融資や、ご融資金の返済期限延長などの取組みを実施しています。



# あのねツト

## 無料です お試しください

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

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。

## 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めざします。

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、中小企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. あのねツト機能（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、適切なご融資に努めます。
- 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また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。

## ATM手数料のご返金制度 (キャッシュバック・サービス) の開始。

当組合発行のキャッシュカードは、他行金融機関のATMを利用しても、手数料が実質無料または軽減されており、お得になります。

提携金融機関のATM(国内ほぼ全てのATM)を、ご利用された場合のATM利用手数料を、ご返金いたします。

※ご返金の金額 最大1か月1,050円まで!

当組合では、お客様がATMを便利にご利用いただけるように、当組合が発行するキャッシュカード(ローンカードを含む)で他行のATMをご利用された場合にかかる手数料をご返金する制度を開始いたしました。

### キャッシュバック制度の概要

#### (1) キャッシュバック対象のお客様

① 当組合の**すべてのお客様**

他行(金融機関)ATMをご利用された場合の手数料(他行ATM利用手数料)をご返金いたします。

② 「**組合員**」または「**給与振込をご利用**」のお客様

他行(金融機関)ATMをご利用された場合の手数料(他行ATM利用手数料)に加え、休日などでATMをご利用された場合の手数料(時間外手数料)をご返金いたします。

(2) 手数料のご返金は、毎月月末締めで、翌月10日(銀行の休日の場合は翌営業日)に、お客様が取引された預金口座に入金させていただきます。

## キャッシュカードご利用のお客様へ

### 暗証番号の変更

- ・ATM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

- ・ATM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。

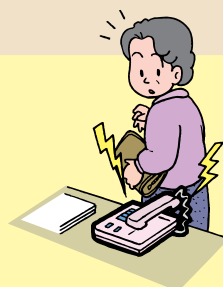
## なりすまし詐欺にご注意ください!!

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。



相談・苦情窓口  
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 相談・苦情窓口(本部：総務課)

電話 0847-45-2228 担当 妹尾、井上

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)



# 「第四期リョーシン経営塾」開講いたしました。

平成21年11月



リョーシン経営塾とは…

- 現在の経営環境には、総合的なマネジメント力の体得が求められます。  
“経営者、経営幹部の能力格差が企業間の業績格差を生む”と言っても過言ではありません。経営者、経営幹部として“プロフェッショナルスキル”が要求されているのです。
- 第四期を迎え、今回は実行力と行動力の向上に着眼し、「問題解決能力強化」を目的とした勉強会を開催いたします。また各種経営情報の提供を加え、総合的に皆様の経営活動をご支援させていただきます。
- 若手経営者また経営幹部で志高く、向上心のある方々のご参加をお待ちしております。

3会場〔本店、駅家、甲山〕で開催

## point.1

### “実践”勉強会

地域の経営者の方々のアンケートをもとに作成したカリキュラムで、より実践的な勉強会を全4回開催いたします。

## point.2

### 情報提供サービス

経営情報誌やFAX、メールマガジンなどを媒体として、経営に役立つコンテンツを定期的に配信いたします。

## point.3

### 個別経営相談

経営者がお持ちの経営諸問題に対して、タナベコンサルタントが個別にお応えいたします。

第16回

## リョーシン年金友の会 日帰り旅行



# 水の都堀川めぐりと 松江しんじ湖温泉の旅

平成21年8月20日から延べ5日間、総勢1,235名の多数のご参加を頂き誠にありがとうございました。  
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。



## 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
◎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
◎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	府中市中須町729番地の5	(0847)51-8686	(0847)51-8071

◎ATMが平日午後7時までご利用いただける店舗

# 中小企業のみなさまへ

## 資金繰りを応援します!

### 全国統一保証制度 〔全国緊急〕 の取扱いについて

取扱期間 平成20年10月31日～平成22年3月31日

※上記期間内に保証協会において保証申込みの受付をしたものが対象となります。

原材料・仕入価格の高騰により経営環境が悪化し、事業資金の円滑な調達に支障を来している中小企業者のみなさまに、より一層の資金調達をご利用いただきやすくするため本制度の取扱いを行なっています。

リョーシンは、今後ともお客様のご意見・ご要望を拝聴して地域経済の活性化に努めてまいります。

一般保証とは別枠  
2億8,000万円

業種拡大

保証料  
年0.7%  
以下  
保証協会が定める  
保証料

保証期間  
10年以内

 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>