


ディスクロージャーニュース

2010.9

# 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 902百万円  
組 合 員 数 22,902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22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。

## 目次

組合の概要	1
経営理念	1
経営信条	2
ごあいさつ	2
平成22年度上半期の概要	3
主要な経営諸指標	5
地域貢献活動	8

## ごあいさつ



皆さまにおかれましては、益々ご清栄のこととお喜び申し上げます。

平素は、両備信用組合に格別のお引き立てを賜り厚く御礼申し上げます。

リョーシンの平成22年度上半期の活動実績を、より一層ご理解いただくため、「ディスクロージャーニュース 2010.9地域のみなさまとともに」を作成いたしました。ぜひご高覧賜りますようお願い申し上げます。

さて、平成22年度上半期の経済状況は、雇用環境や消費の低迷と政策効果の弱まりを主因に、持ち直しのペースが鈍化し、先行きの不透明感は強まっていると感じています。

こうした厳しい環境下こそ、地域経済の基盤を支える中小企業への円滑なご融資と経営改善支援はリョーシンの最も重要な役割として取組んでまいり所存でございます。

リョーシンは、お取引先様とのつながりを更に深め、情報提供や対応力を強化させて、地域の皆様から愛され信頼される金融機関を目指してまいります。

どうぞ、今後とも変わらぬご支援ご愛顧を賜りますようお願い申し上げます。

平成22年11月

理事長 内海正之

### 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。

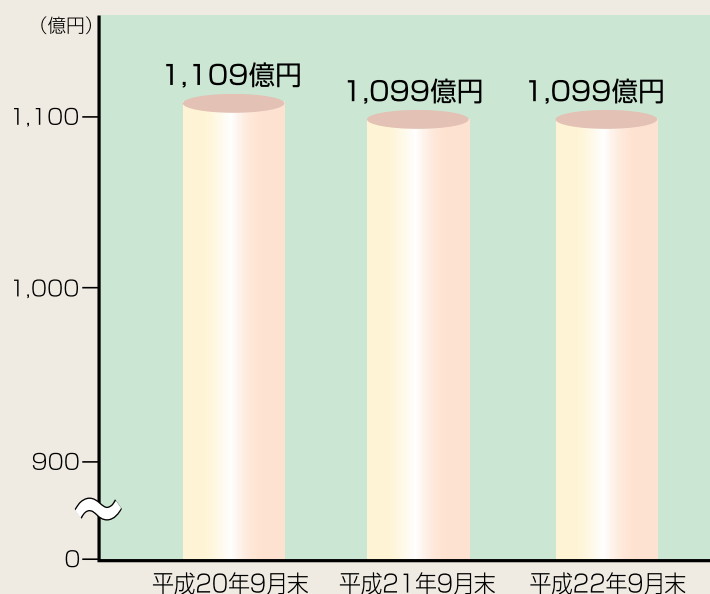
#### 創意

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。

# 平成22年度上半期（22年4月～9月）の概要

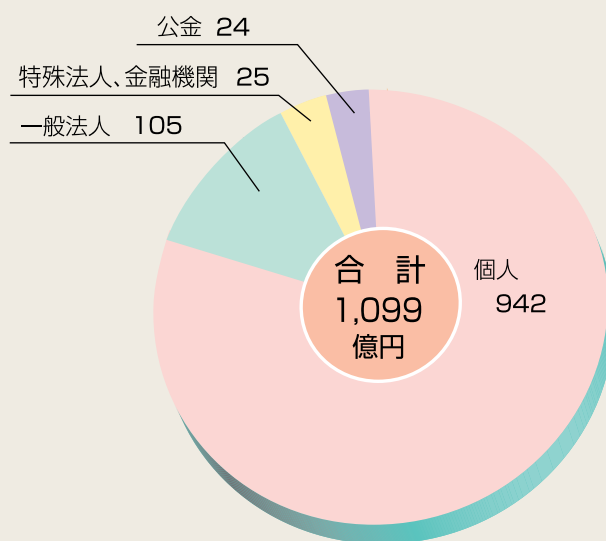
## 預 金

預金残高は、景気後退や収入の低迷等から前年同期と同額の1,099億円となりました。



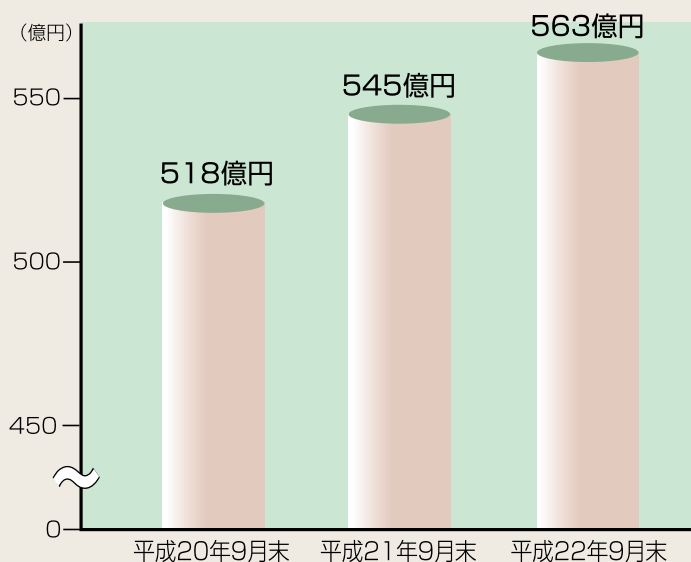
## お客様の構成

(単位：億円)



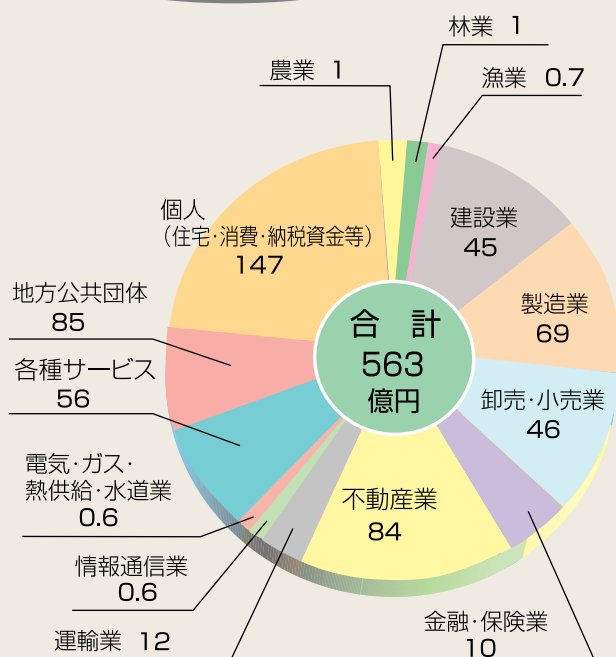
## 貸 出 金

貸出金残高は、お取引先の資金需要等に向けた営業推進により製造業、個人向け融資が増加し、前年同期より18億円増加し、563億円となりました。



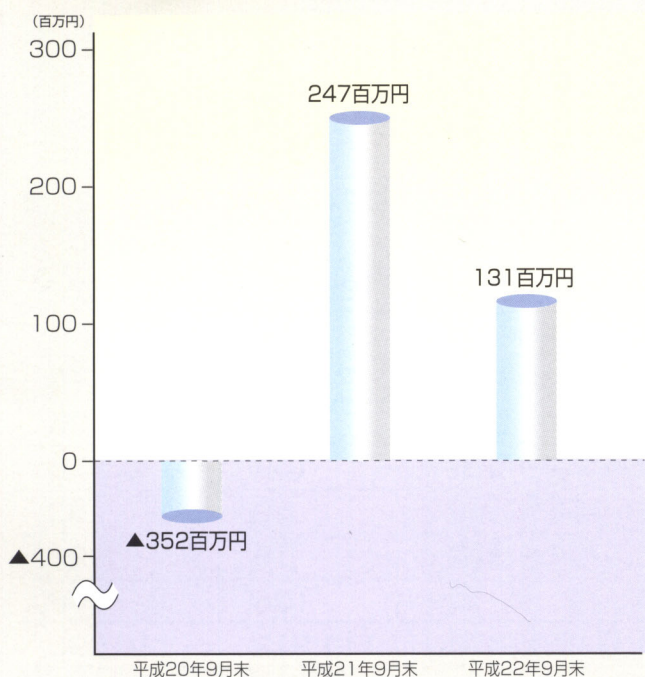
## 業種の構成

(単位：億円)



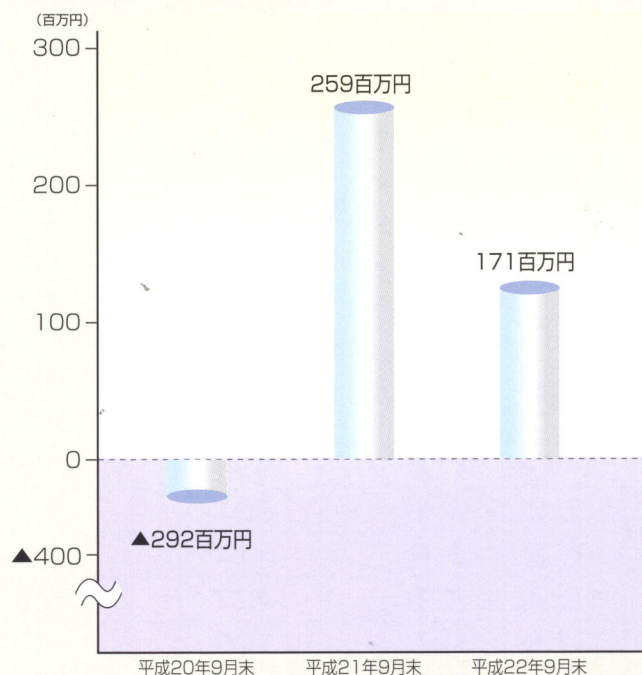


## 経常利益



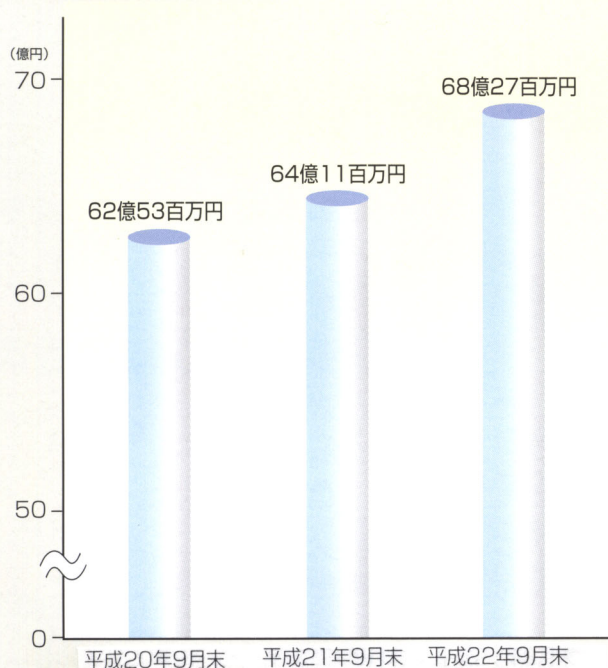
景気後退による貸倒引当金の積み増しと資金運用利息の減少等から経営利益は前年度より116百万円減少し、131百万円となりました。

## 当期純利益



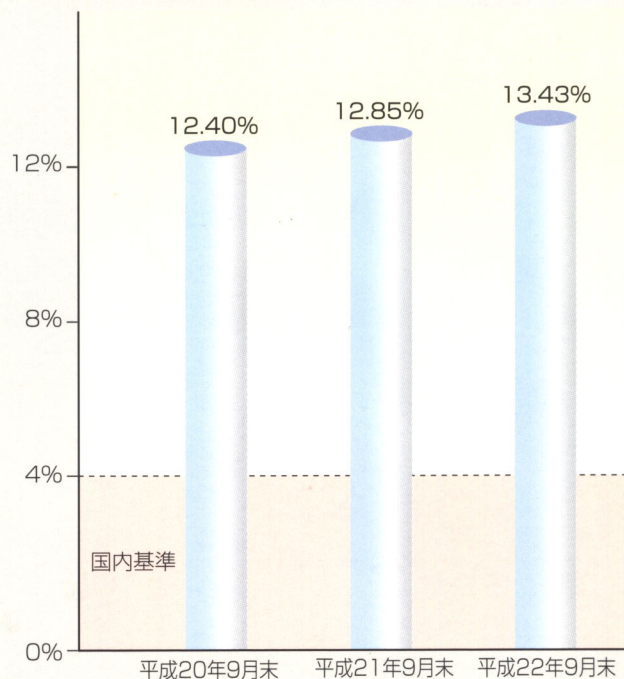
当期純利益は、経営利益の減少等から前年同期より88百万円減少となり、当期純利益は171百万円となりました。

## 自己資本額(純資産)



当期利益金による内部留保の積み増し等から、純資産は6,827百万円となり、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、13.43% (21年9月比、0.58%増加) となり、新BISが定める自己資本規制4%を大きく上回り、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9月期	平成22年9月期		平成21年9月期	平成22年9月期
(資産の部)			(負債の部)		
現 金	1,406	1,239	預 金 積 金	109,931	109,927
預 け 金	37,356	37,880	借 用 金	450	—
有 価 証 券	23,046	21,140	そ の 他 負 債	511	549
貸 出 金	54,552	56,352	賞 与 引 当 金	78	95
そ の 他 資 産	696	726	退 職 給 付 引 当 金	142	156
有 形 固 定 資 産	801	760	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	46	53
無 形 固 定 資 産	14	14	そ の 他 の 引 当 金	15	21
繰 延 税 金 資 産	427	320	債 務 保 証	136	86
債 務 保 証 見 返	136	86	負 債 の 部 合 計	111,312	110,890
貸 倒 引 当 金	▲ 715	▲ 802	(純資産の部)		
(うち個別貸倒引当金)	▲ 544	▲ 604	出 資 金	872	902
			利 益 剰 余 金	5,641	5,906
			組 合 員 勘 定 合 計	6,513	6,808
			そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	▲ 102	18
資 産 の 部 合 計	117,723	117,717	純 資 産 の 部 合 計	6,411	6,827
			負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	117,723	117,717

### 損益計算書

(単位：百万円)

科 目	平成21年9月期	平成22年9月期	科 目	平成21年9月期	平成22年9月期
経 常 収 益	1,148	1,138	経 常 利 益	247	131
資金運用収益	1,056	1,020	特 別 利 益	19	127
(うち貸出金利息)	709	715	特 別 損 失	0	15
役務取引等収益	64	58	税引前当期(中間)純利益	266	242
その他業務収益	27	59	法人税、住民税及び事業税	0	64
その他経常収益	0	0	法 人 税 還 付 金	▲ 90	—
経 常 費 用	900	1,006	法 人 税 等 調 整 額	96	6
資金調達費用	144	93	当 期 (中 間) 純 利 益	259	171
(うち預積金利息)	143	92			
役務取引等費用	48	56			
その他業務費用	3	16			
経 費	703	723			
その他経常費用	1	116			

## 経営指標

(単位：百万円)

区 分	平成21年9月期	平成22年9月期
経常収益	1,148	1,138
業務純益	338	248
コア業務純益	341	208
経常利益	247	131
当期(中間)純利益	259	171
預金積金残高	109,931	109,927
貸出金残高	54,552	56,352
有価証券残高	23,046	21,140
総資産額	117,723	117,717
純資産額	6,411	6,827
自己資本比率	12.85%	13.43%
出資金	872	902
組合員数	22,804人	22,902人
職員数	152名	154名

## 諸利回・諸比率

区 分	平成21年9月期	平成22年9月期
貸出金利回	2.58%	2.55%
預け金利回	0.96%	0.78%
有価証券利回	1.36%	1.33%
預金利回	0.25%	0.17%
資金運用利回	1.82%	1.76%
資金調達原価率	1.52%	1.48%
総資金利鞘	0.30%	0.28%
預貸率 (未残)	49.62%	51.26%
(平残)	49.70%	50.71%
預証率 (未残)	20.96%	19.23%
(平残)	20.58%	20.19%

## 単体自己資本比率

(単位：百万円)

項 目	平成21年9月期	平成22年9月期	項 目	平成21年9月期	平成22年9月期
(自己資本)			(リスク・アセット等)		
出 資 金	872	902	資産(オン・バランス)項目	47,867	48,319
利 益 準 備 金	434	484	オフ・バランス取引等項目	120	142
特 別 積 立 金	4,880	5,150	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	3,690
次 期 繰 越 金	326	271	リスク・アセット等計(F)	51,756	52,153
[基本的項目]計(A)	6,513	6,808	Tier1比率(A/F)	12.58%	13.05%
一 般 貸 倒 引 当 金	171	198	自己資本比率(E/F)	12.85%	13.43%
[補完的項目]計(B)	171	198			
自己資本総額(C)=(A)+(B)	6,684	7,007			
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。)	33	-			
[控除項目]計(D)	33	-			
自己資本額(E)=(C)-(D)	6,651	7,007			

### 金利リスクに関する事項

	平成21年9月期	平成22年9月期
金利リスクに関して内部管理上 使用した金利ショックに対する 損益・経済価値の増減額	1,664	1,426

金利リスクは、金融機関の保有する資産・負債のうち、市場金利に影響を受けるもの(例えば、貸出金、有価証券、預金等)が金利ショックにより発生するリスク量を見るものです。当組合では、金利ショックを99%タイリ  
値で金利リスクを算出しております。

## 有価証券の時価情報

(単位：百万円)

種 類		平成21年9月30日			平成22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	357	308	▲ 48	315	259	▲ 55
債 券	満期保有目的	1,880	1,512	▲ 368	1,681	1,383	▲ 298
	その他有価証券	18,740	18,817	77	17,092	17,379	286
そ の 他	その他有価証券	2,216	2,039	▲ 176	2,023	1,820	▲ 203
合 計	満期保有目的	1,880	1,512	▲ 368	1,681	1,383	▲ 298
	その他有価証券	21,313	21,165	▲ 148	19,431	19,458	27

※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22年9月期	1,187	598	589	1,187	100.00%	100.00%
	平成21年9月期	1,312	778	534	1,312	100.00%	100.00%
危 険 債 権	平成22年9月期	166	129	15	144	86.77%	40.71%
	平成21年9月期	105	69	9	79	75.07%	26.92%
要 管 理 債 権	平成22年9月期	360	101	54	156	43.42%	21.15%
	平成21年9月期	224	83	32	116	51.89%	23.07%
不 良 債 権 計	平成22年9月期	1,714	829	659	1,488	86.82%	74.48%
	平成21年9月期	1,642	931	576	1,508	91.83%	81.12%
正 常 債 権	平成22年9月期	54,767					
	平成21年9月期	53,088					
合 計	平成22年9月期	56,481					
	平成21年9月期	54,731					

※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22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。

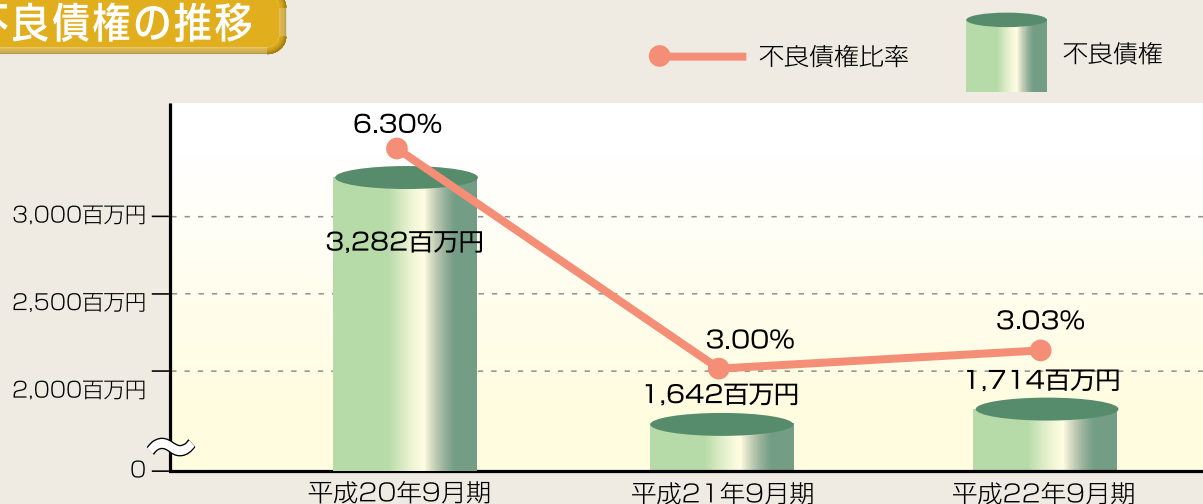
- 平成22年9月末の「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」及び「危険債権」の金額は、同年3月末時点における債務者区分(※)を前提とし、同年3月末から9月末までの間に倒産、不渡り等の客観的な事実ならびに債務者区分の引下げ等があった債務者について、当組合の定める自己査定基準に基づき債務者区分の見直しをおこなっております。
- 平成22年9月末の「要管理債権」の金額は、同年3月末時点における債務者区分を前提とし、同年3月末から9月末までの間に、①新たに3ヶ月以上延滞となった債権、②新たに貸出条件を緩和したことを確認している債権を加算し、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」に区分変更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22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



# 地域貢献活動

## 地域に対する当組合の姿勢

当組合は、コミュニティ・バンクとしての社会的使命を発揮し、地域の活性化に繋がる地域貢献活動に取り組んでいます。

### ご融資を通じた活動

地域の皆様からお預かりした預金を、地域の事業所や個人にご融資することで、事業経営者の事業繁栄や生活者の生活の質の向上に、お役立っています。事業経営者、会社員等、地域の皆様の融資ニーズに対する各種融資商品をご用意しております。

#### 商工会議所会員サポートローン

・商工会議所会員を対象に、ご利用しやすい事業者ローンを取扱いしております。

#### 無担保スピード保証融資

・広島県、広島県信用保証協会と提携した無担保融資を取扱いしております。

#### リョーシン経営塾

・経営コンサルタント（株）タナベ経営と提携し、御社の経営力強化等に役立つセミナーを実施しています。また、個別相談も受付けておりますので、何なりとご相談ください。

#### 経営改善支援計画の提案

・経営改善に向けた計画書を策定するソフトを導入し、事業資産（人、物、金、情報等）の最適な配分に基づく事業活動の選択と集中等で黒字転換を図るお手伝いをしています。

#### 事業分析の提供

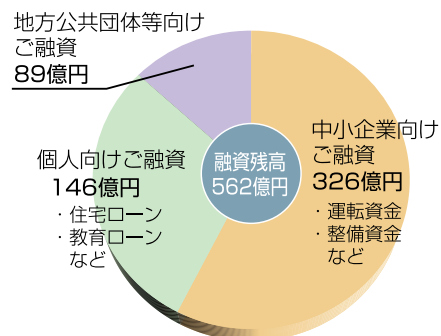
・御社の事業分析から、問題点や弱点の改善に向けて事業の効率性、特化などを検討し、事業強化を図るお手伝いをしています。

#### ビジネス・マッチング

・御社の商品・技術を求める企業を、提携先機関等を通じて斡旋のお手伝いをしています。

#### ライフプランの提供

・住宅ローン等を検討されておられるお客様に、将来のしあわせ計画を提供しています。



## リョーシン 経営塾

## 第5クール 開講します。



本塾は次世代を担う志高き経営者・後継者・経営幹部の皆様をご支援することを目的に開催いたします。

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、不透明な時代だからこそ必要な経営の基本、時代を生き抜く先見性を体系的に学習し、リーダーとして必要なスキルと自信を自分のものにしていただきます。また勉強会の開催だけでなく、実務で使える各種情報の提供を加え総合的にご支援いたします。中途からでも参加可能です。若手・後継経営者、経営幹部の皆様の積極的なご参加をお待ちしております。

## 第1回勉強会

平成22年11月15日(月)

## ゲスト講師による講演開催!



### 特徴

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

経営者がおも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。



# ボランティア活動で全国表彰

平成13年に組合の創業50年を迎えたのを機に全店で清掃奉仕活動を始めて以来、今年で10年目となります。この活動が評価され、全国信用組合大会において表彰いただきました。今年度も「牛山公園（久井支店）」「馬洗川親水公園（吉舎支店）」「亀山八幡神社（三和支店）」など16か所の清掃を行いました。



「牛山公園」  
久井支店



「馬洗川親水公園」吉舎支店



「亀山八幡神社」三和支店

## 内海理事長 初期消火で表彰



平成22年5月29日15時頃、三郎丸町の飲食店が家人の留守中に半焼した火災で、初期消火活動に尽力し、被害の軽減に貢献し、府中消防署から表彰いただきました。



**ドレミファ  
フェスティバル**  
平成22年7月31日

**甲山  
廿日えびす**  
平成22年8月19日～20日

**駅家  
サツサカ祭**  
平成22年8月21日



**上下かかし祭り**  
平成22年10月9日～24日

上下支店職員全員10名で坂本竜馬「リョーシンのリョウ(馬)くん」を作成し、「今年の話部門」に出展。銀賞を受賞しました。

**地域に参画  
してま～す!!**

## 職場体験学習



### 大学生職場体験 「インターンシップ」

※8月18日～27日

個人情報漏えい防止などの講義や挨拶・札勅の研修後、本店営業部と神辺支店で後方事務などを行いました。



今年も職場体験学習として福山平成大学より1名・尾道大学より1名と府中市立府中中学校より4名・福山市立駅家南中学校より1名・府中市立上下中学校より2名の受入れを行いました。



### 中学生職場体験 「キャリアスタートウィーク」

※8月18日～24日（府中地区）

### 「チャレンジ・ウィークふくやま」

※8月23日～27日（福山地区）

金融機関の仕組みや接客などの研修後、本店営業部・府中町支店・上下支店・駅家支店のロビーにて挨拶などの研修を行いました。



# 第17回 リョーシ年金友の会 日帰り旅行



## 「土佐・龍馬であい博メイン会場」と 「高知三翠園温泉の旅」



皆様とお供したバスと集合写真との合成写真です。

平成22年8月23日から延べ5日間、総勢1,260名の多数の参加を頂き誠にありがとうございました。今年度は「よさこい鳴子踊り」を皆様で楽しみ、宴会も大いに盛り上がりました。来年度も皆様のご要望を取り入れ、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。



## 年金振込の特典

### 特典1 ご成約プレゼント

年金の振込をリョーシにご指定いただいた方に、素敵なプレゼントを差し上げています。

### 特典2 優遇金利サービス

普通預金  
0.01%を上乗せしています。  
ねんきん定期  
0.3%（お一人様100万円まで）を上乗せしています。

### 特典3 旅行へのご招待

日帰りの楽しい旅行へご優待いたします。

### 特典4 お誕生日プレゼント

お誕生日には、素敵なプレゼントを差し上げます。

## 年金旅行観光先一覧

第1回	平成6年	湯の郷温泉（岡山）
第2回	平成7年	玉造温泉（島根県）
第3回	平成8年	湯田温泉（山口県）
第4回	平成9年	鷲羽山（岡山県）
第5回	平成10年	三朝温泉（鳥取県）
第6回	平成11年	道後温泉（愛媛県）
第7回	平成12年	鷲羽山（岡山県）
第8回	平成13年	琴平温泉（香川県）
第9回	平成14年	岩国（山口県）
第10回	平成15年	皆生温泉（鳥取県）
第11回	平成16年	宮島（広島県）
第12回	平成17年	塩田温泉（兵庫県）
第13回	平成18年	岩国（山口県）
第14回	平成19年	道後温泉（愛媛県）
第15回	平成20年	淡路（兵庫県）
第16回	平成21年	松江（島根県）
第17回	平成22年	高知（高知県）

## 無料年金相談会を開催中

厚生年金と国民年金の両方への加入期間がある。請求は？

60歳以上で在職中。年金請求は？  
などなど

社会保険労務士が分かりやすく、お一人ずつご相談に応じ、適切なアドバイスをさせていただきます。「退職後、在職年金等、いろんな方面より情報が入り、困惑していたが、相談してよかった。」と喜びの声をいただいております。今年度は残り3回の開催となりました。ぜひこの機会にご利用ください。



## 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3393番地	(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	改築につき、平成22年3月(予定)まで下記の府中東支店内で営業しています。		(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



小国支店

## 世羅町役場せらにし支所 店内へ移転オープン

平成22年11月22日

インスタブランチ（施設内店舗）  
による新しい形の店舗としてスタートいたします。

移転・改築を契機に地域の皆様のより身近な金融機関として金融サービスの  
充実に努めてまいります。  
皆様方のご来店を心よりお待ちしております。



新市支店

## 改築オープン

平成23年春予定

太陽光発電・LED照明等を取り入れた  
地球環境にやさしいエコ店舗として、  
改築オープンいたします。

国道拡張工事のため、旧店舗跡地は現在改築工事を行っております。改築工事期間中は、地域の皆様には、大変ご迷惑をお掛けしております。



〒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>