

RYOUBI SHINYO KUMIAI

# ディスクロージャーニュース

地域のみなさまとともに

2020.09 Report

# ごあいさつ



皆さまには、平素より両備信用組合をお引き立ていただき、誠にありがとうございます。

当組合に対するご理解を一層深めていただくため、「ディスクロージャーニュース 2020.09 地域のみなさまとともに」を作成いたしましたので、ご高覧賜りますようお願い申し上げます。

金融機関を取り巻く環境は、新型コロナウイルス感染症拡大の影響が深刻化するなか、一部に持ち直しの動きがみられるもの感染症が内外経済に与える影響に注視する必要があります。

しかしながら、こうした経営環境のもとで、今何ができるか、何をしていかなければならないかを問いつつ、当組合では第11次中期経営計画(令和2年4月～令和5年3月)を策定し、「原点からの再構築～地域、お客さまとの相互扶助～」をスローガンに掲げ、お客さまのご繁栄を支援する機関として「金融機関からお客さま支援機関」へ変革し、お客さまと共に成長し地域経済の活性化に貢献してまいります。

皆さまには、今後とも格別のご支援、ご愛顧を賜りますようお願い申し上げます。

令和2年11月

理事長 **渡邊陽治**

## 経営理念

1. 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。
1. 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。
1. 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

ごあいさつ	1
業績ハイライト	
預金の推移・貸出金の推移	1
当期純利益の推移・不良債権比率の推移・自己資本比率の推移	2
有価証券含み損益・金融再生法開示債権の状況	
中小企業等の経営支援に関する取組み	3
主要な経営指標の推移	4
地域貢献活動・トピックス	5

## 両備信用組合の概要

設立: 昭和27年4月      店舗数: 14店舗  
出資金: 1,434百万円      常勤役職員数: 141名  
組合員数: 23,435名

### 営業地域

福山市、府中市、三次市(君田町・布野町・作木町は除く)、  
庄原市(東城町・西城町・比和町・高野町・口和町は除く)、  
東広島市豊栄町、三原市、尾道市、世羅郡、神石郡

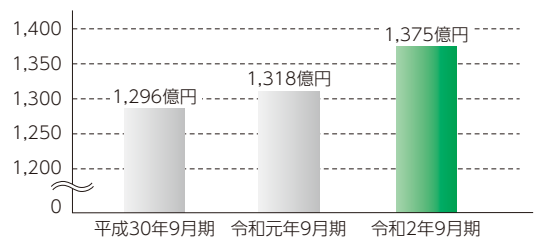
令和2年9月30日現在

## 業績ハイライト

### 預金の推移

#### 預金は、前年同月比57億円増加しました。

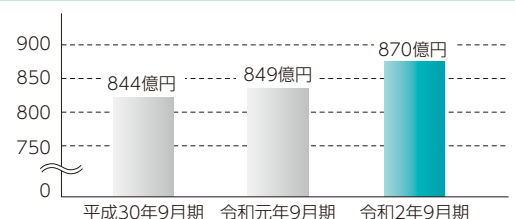
預金残高は、新型コロナ対応融資の滞留、年金振込等により、前年同月比57億円増加し残高は1,375億円となりました。



### 貸出金の推移

#### 貸出金残高は、前年同月比21億円増加しました。

貸出金は、積極的に新型コロナ対応融資に取組み、前年同月比21億円増加し残高は870億円となりました。

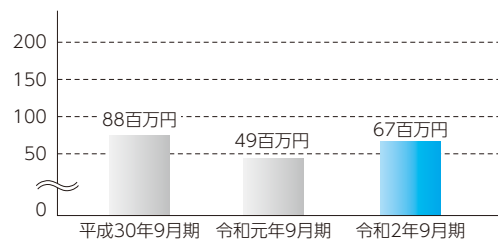


# 業績ハイライト

## 当期純利益の推移

### 事業計画の利益を確保しております。

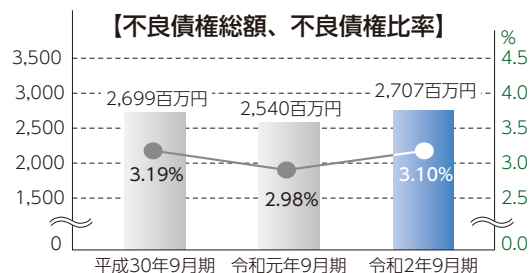
当期純利益は、市場金利の低迷から貸出金、預け金の運用収入は減少しましたが、資金調達コストおよび、貸倒引当金の減少等により、事業計画比24百万円超、前年中間決算より18百万円増加となり、67百万円となりました。



## 不良債権比率の推移

### 不良債権比率は3.10%と資産の健全性を確保しております。

金融再生法開示債権額のうち正常債権を除く額は、前年同月比より167百万円増加し、2,707百万円となりましたが、不良債権比率は3.10%で引き続き低位で推移しています。

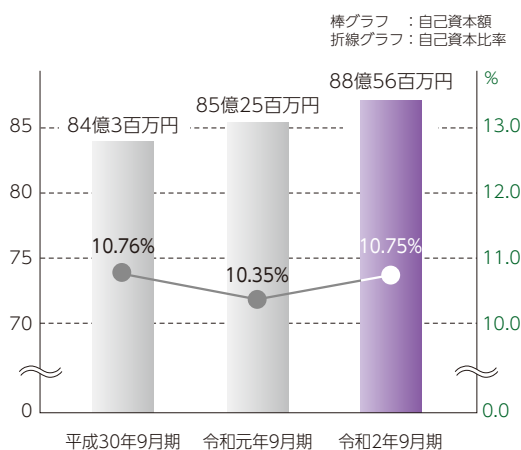


## 自己資本比率の推移

### 自己資本比率は10.75%となり、リスクに対し高い自己資本額を保持しております。

令和2年9月期は、新型コロナ対応融資が増加したため、前年9月対比で貸出金残高2,089百万円増加となりましたが信用保証付融資のためリスクアセットが減少し、また、自己資本額が331百万円増加となり、自己資本比率は、前年同月比0.40ポイント上がり10.75%となりました。なお、金融機関の健全性の指標である自己資本比率は、最低所要自己資本比率4%基準を大きく上回り、金融機関としての経営の健全性は十分に確保しております。

### 【自己資本額、自己資本比率】



### 自己資本の構成に関する事項

(単位：百万円)

項目	令和元年9月期	経過措置による不算入額	令和2年9月期	経過措置による不算入額
<b>コア資本に係る基礎項目 (1)</b>				
普通出資又は非累積的永久優先出資に係る組合員勘定又は会員勘定の額	8,401		8,638	
うち、出資金及び資本剰余金の額	1,282		1,434	
うち、利益剰余金の額	7,119		7,204	
うち、外部流出予定額(△)	-		-	
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	177		259	
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	177		259	
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	8,579		8,898	
<b>コア資本に係る調整項目 (2)</b>				
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	54	-	41	-
うち、のれんおよびモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額	54	-	41	-
コア資本に係る調整項目の額 (ロ)	54		41	
<b>自己資本</b>				
自己資本の額 (イ)-(ロ)	(ハ)		8,856	
<b>リスク・アセット等 (3)</b>				
信用リスク・アセットの額の合計額	78,901		78,934	
資産(オン・バランス項目)	78,895		78,929	
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額	△ 301		△ 301	
うち、無形固定資産(のれんおよびモーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)	-		-	
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	△ 301		△ 301	
オフ・バランス等取引項目	5		4	
CVAリスク相当額を8%で除して得た額	0		0	
中央清算機関関連エクスポージャーに係る信用リスク・アセットの額	-		-	
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額	3,432		3,426	
リスク・アセット額の合計額 (ニ)	82,333		82,361	
<b>自己資本比率</b>				
自己資本比率 (ハ)÷(ニ)	10.35%		10.75%	

(注)1.本表における項目の内容については、「協同組合による金融事業に関する法律施行規則第69条第1項第5号二等の規定に基づき、自己資本の充実の状況等について金融庁長官が別に定める事項(平成19年3月金融庁告示第17号)」における附則別紙様式1号に従っています。

なお、当組合は、国内基準を採用しています。

2.本表の各項目のうち自己資本比率改正告示附則第8条第9項の規定の適用を受ける項目については、これらの規定により調整項目の額に算入されなかった額をその「経過措置による不算入額」欄に記載しています。

# 業績ハイライト

## 有価証券含み損益

(単位：百万円)

区 分	令和元年9月期			令和2年9月期			
	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	285	289	4	285	286	0
債 券	満期保有目的	199	199	0	199	208	8
	その他有価証券	33,774	34,145	370	37,061	36,925	▲136
そ の 他	その他有価証券	637	746	109	520	522	1
合 計	満期保有目的	199	199	0	199	208	8
	その他有価証券	34,697	35,181	483	37,868	37,734	▲133

※有価証券は、流動性・健全性の高いものを中心に適正な運用に努めております。

## 金融再生法開示債権の状況

不良債権は、しっかりと保全されています。

不良債権額2,707百万円のうち、66.71%が、担保・保証等、貸倒引当金により保全されています。残りの約33.29%にあたる901百万円は、自己資本額8,856百万円によりカバーしています。

(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)
破産更生債権およびこれらに準ずる債権	令和2年9月期	393	204	188	393	100.00%	100.00%
	令和元年9月期	729	227	502	729	100.00%	100.00%
危 険 債 権	令和2年9月期	1,415	547	480	1,028	72.61%	55.36%
	令和元年9月期	1,297	476	461	937	72.28%	56.21%
要管理債権	令和2年9月期	898	280	104	385	42.87%	16.89%
	令和元年9月期	513	203	46	250	48.66%	14.94%
不良債権計	令和2年9月期	2,707	1,033	773	1,806	66.71%	46.18%
	令和元年9月期	2,540	907	1,010	1,917	75.46%	61.84%
正 常 債 権	令和2年9月期	84,374					
	令和元年9月期	82,453					
合 計	令和2年9月期	87,082					
	令和元年9月期	84,993					

◎上記に対する説明

- 「破産更生債権およびこれらに準ずる債権」とは、破産手続開始、更正手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権およびこれらに準ずる債権です。
- 「危険債権」とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態および経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収および利息の受取りができない可能性の高い債権です。
- 「要管理債権」とは、「3か月以上延滞債権」および「貸出条件緩和債権」に該当する貸出債権です。
- 「正常債権」とは、債務者の財政状態および経営成績に特に問題がない債権で、「破産更生債権およびこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」以外の債権です。
- 「担保・保証等(B)」は、自己査定に基づいて計算した担保の処分可能見込額および保証による回収が認められる額の合計額です。
- 「貸倒引当金(C)」は、「正常債権」に対する一般貸倒引当金を控除した貸倒引当金です。
- 金額は決算後(償却後)の計数です。

## 中小企業等の経営支援に関する取組み

地域の中小企業者等の悩みを共に考え、問題の解決に努めていくため、中小企業者等金融円滑化基本方針を定め適切かつ積極的な金融仲介機能を発揮することで、地域経済の活性化に貢献しております。

## 中小企業者の経営改善支援およびフォローアップ支援

高度な経営分析を行う専門家派遣事業を実施する地域プラットフォーム(ミラサポ)に構成機関として参加しています。また、広島県事業承継ネットワーク構成メンバーとして事業承継診断等を実施し、他の構成メンバーや専門家と連携して中小企業者の事業承継支援を実施しています。

## 「新型コロナウイルス対応特別融資」の取扱い、「融資相談窓口」の設置

令和2年2月、新型コロナウイルスの感染症拡大により直接的、間接的に影響を受けられ、事業継続に支障をきたす懸念のある事業者の発生が予想され、個別事業先の実情に応じた金融円滑化支援を行うとともに、コンサルティング機能を十分発揮し柔軟な対応をするため「新型コロナウイルス対応特別融資」の取扱い、「融資相談窓口の設置」をいたしました。

## 社会保険労務士による助成金・補助金に関する個別相談会

新型コロナウイルス感染症拡大で影響を受けられたお客さまのニーズにお応えするため、令和2年5月21日、27日、6月3日の3日間、個別相談会を開催しました。



# 業績ハイライト

## 主要な経営指標の推移

(単位：百万円)

区 分	令和元年9月期	令和2年9月期
経 常 収 益	1,069	980
業 務 純 益	138	79
コ ア 業 務 純 益	94	129
経 常 利 益	89	106
当 期 (中 間) 純 利 益	49	67
預 金 積 金 残 高	131,829	137,514
貸 出 金 残 高	84,951	87,040
有 価 証 券 残 高	35,380	37,934
総 資 産 額	166,971	173,375
純 資 産 額	8,750	8,542
自 己 資 本 比 率	10.35%	10.75%
出 資 金	1,282	1,434
組 合 員 数	23,608名	23,435名
常 勤 役 職 員 数	142名	141名

## 【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	
	令和元年9月期	令和2年9月期		令和元年9月期	令和2年9月期
(資 産 の 部)			(負 債 の 部)		
現 金	1,728	1,693	預 金 積 金	131,829	137,514
預 け 金	44,112	45,631	借 用 金	25,800	26,700
有 価 証 券	35,380	37,934	そ の 他 負 債	411	429
貸 出 金	84,951	87,040	賞 与 引 当 金	79	77
そ の 他 資 産	927	901	退 職 給 付 引 当 金	28	0
有 形 固 定 資 産	930	889	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	28	33
無 形 固 定 資 産	75	57	そ の 他 の 引 当 金	37	72
繰 延 税 金 資 産	0	145	繰 延 税 金 負 債	2	
債 務 保 証 見 返	5	4	債 務 保 証	5	4
貸 倒 引 当 金	▲ 1,141	▲ 928	<b>負 債 の 部 合 計</b>	<b>158,221</b>	<b>164,832</b>
(うち個別貸倒引当金)	(▲963)	▲ 668	(純 資 産 の 部)		
			出 資 金	1,282	1,434
			利 益 剰 余 金	7,119	7,204
			組 合 員 勘 定 合 計	8,401	8,638
			そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	348	▲ 96
<b>資 産 の 部 合 計</b>	<b>166,971</b>	<b>173,375</b>	<b>純 資 産 の 部 合 計</b>	<b>8,750</b>	<b>8,542</b>
			<b>負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計</b>	<b>166,971</b>	<b>173,375</b>

## 【損益計算書】

(単位：百万円)

科 目	令和元年9月期	令和2年9月期	科 目	令和元年9月期	令和2年9月期
<b>経 常 収 益</b>	<b>1,069</b>	<b>980</b>	<b>経 常 利 益</b>	<b>89</b>	<b>106</b>
資 金 運 用 収 益	897	870	特 別 利 益	—	—
(うち貸出金利息)	(737)	(711)	特 別 損 失	5	0
役 務 取 引 等 収 益	69	57	税 引 前 当 期 (中 間) 純 利 益	83	106
そ の 他 業 務 収 益	84	45	法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	27	36
そ の 他 経 常 収 益	17	7	法 人 税 還 付 金	—	—
<b>経 常 費 用</b>	<b>980</b>	<b>873</b>	法 人 税 等 調 整 額	7	1
資 金 調 達 費 用	51	45	当 期 (中 間) 純 利 益	49	67
(うち預金利息)	(51)	(42)			
役 務 取 引 等 費 用	120	121			
そ の 他 業 務 費 用	0	39			
経 費	708	639			
そ の 他 経 常 費 用	100	27			

# 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おります。

### ①「子供の未来応援基金 寄付型自動販売機」を設置いたしました！



本店駐車場に寄付型自動販売機を設置いたしました。  
1本ご購入につき10円が「子供の未来応援基金」に寄付されます。

#### 子供の未来応援基金とは？

すべての子供たちが前向きな気持ちで夢や希望を持つことのできる社会の構築を目指す「子供の未来応援国民運動」(推進事務局：内閣府、文部科学省、厚生労働省、独立行政法人福祉医療機構)の一環として創設された基金です。

子供の貧困対策に草の根で取り組むNPOなどの活動を支援するために活用されています。

### ②「地域みまもり」として、地域見守り活動をおこなっております

(ステッカー)



高齢者、障がい者、子供等誰もが住み慣れた地域でいつまでも安心して暮らし続けることができる地域社会を目指し、府中市、世羅町及び神石高原町と両備信用組合が連携し、見守り活動を行うことにより地域福祉の向上に寄与することを目的として、地域見守り活動に関する協定を締結しております。

渉外用バイクに「地域みまもり隊」のステッカーを貼付し、渉外活動等日常業務の中で高齢者等の皆さまの見守り活動を行っております。

該当店舗：本店営業部・上下支店・府中東支店・甲山支店・小国支店・三和支店

見守り事例：《平成30年6月》お子さんを保護いたしました。《令和2年7月》渉外活動中に火災発生に遭遇し、初期消火に協力しました。

### ③ ボランティア活動



「府中公園」



「久井支店付近」

毎年9月3日を「しんくみの日」と定め、9月3日を含む1週間を「しんくみの日週間」としています。コロナ禍ですがしんくみの日週間を中心に全店で行うボランティア活動は「府中公園」(本店営業部)、「JR駅家駅構内」(駅家支店)「久井支店付近」(久井支店)など15箇所の清掃活動を行いました。

## トピックス

### 「後見制度支援預金」の取扱いを始めました

<後見制度をご利用の皆様へ>

～ ご本人の財産の適切な管理・利用のための後見制度支援預金のご案内 ～

後見制度支援預金を利用した場合、日常的な金銭管理に必要な預貯金口座とは別に、払戻しについて家庭裁判所の「指示書」が必要となりますので、ご本人の財産を安全・確実に保護することができます。

後見人は、長期にわたるご本人の財産の管理が求められ、後見人にとって大きな負担となる可能性があり、ご本人の財産保護の点で望ましくない状況が生じたり、ご本人の財産管理を巡って、親族間のトラブルに発展する恐れもあります。後見制度支援預金を利用すると、家庭裁判所の「指示書」が必要となりますので、これらのような後見人のご負担を軽減することができます。

# トピックス

## 本店府中町出張所ATMをオープンしました!!

このたび府中町支店の本店営業部への店舗統廃合に伴い、旧府中町支店跡地へ「本店府中町出張所」として、店舗外ATMをオープンいたしました。

### 稼働時間

平日8:45から18:00まで  
(土日祝は稼働いたしませんので府中天満屋出張所ATM・コンビニATMをご利用ください)



府中市府中町140番地の3  
(旧府中町支店跡地)

## 営業地区を拡張いたしました

お客さまの利便性向上、地域社会の活性化を通じた地方創生、経営基盤の確立と持続的な発展を目指して、福山市、尾道市、三原市の3市について、市内全域を営業地区とする地区拡張をいたしました。

### ◀営業地区拡張後▶

福山市、府中市、三次市(君田町、布野町、作木町除く)、  
庄原市(東城町、西城町、比和町、高野町、口和町除く)、  
東広島市豊栄町、三原市、尾道市、  
世羅郡、神石郡  
※下線が全域に拡張した地区



■ 営業地区(全域) ■ 営業地区(一部)

## 店舗一覧表 (事務所の名称・所在地)

本 部	〒726-0003	府中市元町462番地の10	TEL (0847)45-2228	FAX (0847)45-2784
★ 本店 営業部	〒726-0003	府中市元町462番地の10	TEL (0847)45-2229	FAX (0847)45-2677
● 府中天満屋出張所		府中天満屋 (店舗外ATM)		
本店府中町出張所		府中市府中町 140番地の3 (店舗外ATM)		
★ 甲 山 支 店	〒722-1112	世羅郡世羅町大字本郷25番地の1	TEL (0847)22-1144	FAX (0847)22-1125
★ 上 下 支 店	〒729-3431	府中市上下町上下1057番地5	TEL (0847)62-2200	FAX (0847)62-2202
● ★ 駅 家 支 店	〒720-1132	福山市駅家町大字倉光19番地1	TEL (084)976-2323	FAX (084)976-3501
久 井 支 店	〒722-1304	三原市久井町江木1162番地の12	TEL (0847)32-6033	FAX (0847)32-6075
小 国 支 店	〒722-1701	世羅郡世羅町大字小国3393番地	TEL (0847)37-2131	FAX (0847)37-2132
吉 舎 支 店	〒729-4211	三次市吉舎町吉舎197番地3	TEL (0824)43-2184	FAX (0824)43-2538
金 丸 支 店	〒729-3111	福山市新市町大字金丸419番地1	TEL (0847)57-8121	FAX (0847)57-8122
三 和 支 店	〒720-1522	神石郡神石高原町小島2156番地1	TEL (0847)85-2319	FAX (0847)85-3470
福 山 支 店	〒720-0031	福山市三吉町4丁目3番11号	TEL (084)925-5850	FAX (084)925-5891
福山東支店	〒721-0907	福山市春日町6丁目1番25号	TEL (084)943-2288	FAX (084)943-2287
● ★ 神 辺 支 店	〒720-2106	福山市神辺町字十九軒屋77番地1	TEL (084)963-4700	FAX (084)963-4709
● ★ 新 市 支 店	〒729-3101	福山市新市町大字戸手604番地3	TEL (0847)51-5333	FAX (0847)51-5334
府 中 東 支 店	〒726-0012	府中市須町729番地の5	TEL (0847)51-8686	FAX (0847)51-8071

★印のATMの稼働時間は、午前8:45～午後7:00です。

★印の無いATMの稼働時間は、午前8:45～午後6:00です。

●印のATMは土・日・祝祭日 午前9:00～午後7:00まで稼働

(但し、府中天満屋出張所(店外ATM)は、午前9:30～午後7:00)

ATMではキャッシュカードによる暗証番号の変更・利用限度額の変更ができます。

## ATMのご案内

※当組合のキャッシュカードは、国内ほぼすべてのATMで出金できます。

なお、当組合以外のATMをご利用された場合の手数料は、「キャッシュバック制度(手数料返金)」により実質無料でご利用できます。(注)一部有料になる場合があります。

○入金は、セブン銀行、ゆうちょ銀行、ほか一部のATMでご利用ができます。

○令和元年5月7日以降に窓口でお切替後の新しい通帳は全国の提携信用組合の対応ATMで記帳できます。対象の通帳は「総合口座」「普通預金」「貯蓄預金」「カードローン絆」です。詳しくは、当組合窓口等でご確認ください。

## キャッシュバック制度の概要

### 【当組合の個人のお客様】

(対象取引は、普通預金キャッシュカードまたはローンカード取引)

他金融機関ATMのご利用にかかりました「他金融機関ATM利用手数料」「時間外ATM利用手数料」を毎月とりまとめて、翌月の20日(休日の場合は前営業日)にお客さま一人当たり1ヶ月最大2回分のATM手数料を限度にご返却いたします。

詳しくは、店頭にお尋ねください。



印刷は植物油インキを  
使用しております。



## 両備信用組合

〒726-0003 広島県府中市元町462番地の10

TEL (0847) 45-2228

FAX (0847) 45-2784

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