

2021.09 REPORT

ディスクロージャーニュース

RYOUBI SHINYO KUMIAI

～ 地域のみなさまとともに ～

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 2021.9 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禍の影響の中においても、社会のデジタル化の進展、生活スタイルの変化等により、さまざまな分野で構造変化をもたらし、新たな段階にはいっております。これらの変化に対応しつつ、経済の回復を期待するところであります。

こうした環境下、令和3年度は当組合第11次中期経営計画(令和2年4月～令和5年3月)の2年目として「金融機関からお客様支援機関へ、金融・お客様との一体化」を経営ビジョンとし、「相互扶助」の精神のもと役職員全員が、お客さまと共に成長し地域経済の発展に役立つよう日々業務に取り組んでいく所存です。

今後とも、皆さまには格別のご支援、ご愛顧を賜りますようお願い申し上げます。

令和3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
トピックス	5
営業地区・店舗一覧	6

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: 1,523百万円 常勤役職員数: 138名
組合員数: 23,324名

営業地域

府中市、福山市、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
尾道市、東広島市豊栄町、世羅郡、神石郡

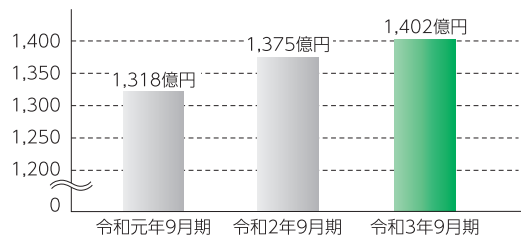
令和3年9月30日現在

業績ハイライト

預金の推移

預金は、前年同月比27億円増加しました。

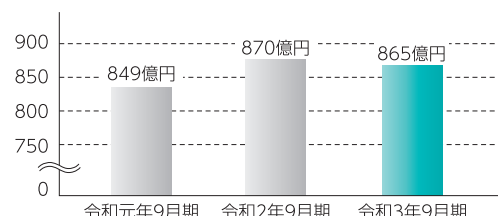
預金は、コロナ融資の預金滞留に加え、年金受取金額等の増加により、前年同月比27億円増加し残高は1,402億円となりました。



貸出金の推移

貸出金残高は、前年同月比で微減となりました。

貸出金は、昨年度のコロナ対応融資の大幅増加の反動を受け、前年同月比5億円減少し、残高は865億円となりました。

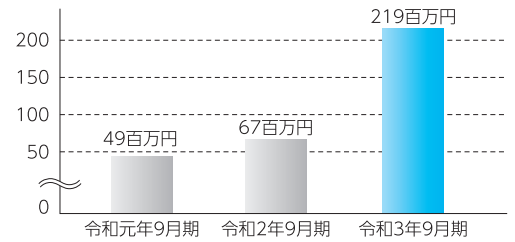


業績ハイライト

当期純利益の推移

事業計画の利益を確保しております。

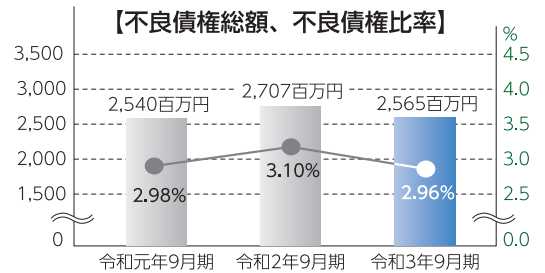
当期純利益は、市場金利の低迷から貸出金、有価証券及び預け金の運用収入は減少しましたが、資金調達コストおよび、貸倒引当金戻入益等の増加等により、前年中間決算より152百万円増加となり、219百万円となりました。



不良債権比率の推移

不良債権比率は2.96%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不良債権額は142百万円減少し、2,565百万円となり、不良債権比率は2.96%で引き続き低位で推移しています。



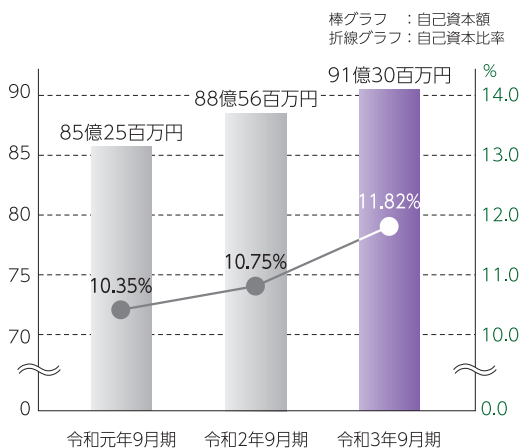
自己資本比率の推移

自己資本比率は11.82%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。

自己資本額は、貸倒引当金戻入益等の増加により前年比274百万円増加の9,130百万円となり、一方、リスクアセットは貸出金残高については横ばいとなり、また、資産構成の変化等により前年より減少し、自己資本比率は、前年比1.07%上昇の11.82%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2年 9月期	経過措置に よる不算入額	令和3年 9月期	経過措置に よる不算入額
コア資本に係る基礎項目 (1)				
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	8,638		8,952	
うち、出資金及び資本剰余金の額	1,434		1,523	
うち、利益剰余金の額	7,204		7,428	
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	259		209	
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	259		209	
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	8,898		9,161	
コア資本に係る基礎項目 (2)				
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	41	-	31	-
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	41	-	31	-
コア資本に係る調整項目の額 (ロ)	41		31	
自己資本				
自己資本の額 (イ) - (ロ)	(ハ)		9,130	
リスク・アセット等 (3)				
信用リスク・アセットの額の合計額	78,934		73,847	
資産(オン・バランス項目)	78,929		73,843	
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		△ 902	
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		△ 902	
オフ・バランス等取引項目	4		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	3,426		3,367	
リスク・アセット額の合計額 (ニ)	82,361		77,215	
自己資本比率				
自己資本比率 (ハ) ÷ (ニ)	10.75%		11.82%	

(注) 自己資本比率の算出方法を定めた「協同組合による金融事業に関する法律第六条第一項において準用する銀行法第14条の2の規定に基づき、信用協同組合及び信用協同組合連合会がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当かどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第22号)」に係る算式に基づき算出しております。なお、当組合は国内基準により自己資本比率を算出しております。

業績ハイライト

有価証券含み損益

(単位：百万円)

区 分	令和2年9月期			令和3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	285	286	0	103	103	0
債 券	満期保有目的	199	208	99	105	5
	その他有価証券	37,061	36,925	▲136	39,265	24
そ の 他	520	522	1	300	288	▲11
合 計	満期保有目的	199	208	99	105	5
	その他有価証券	37,868	37,734	▲133	39,668	12

※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2,565百万円のうち、65.51%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34.49%にあたる884百万円は、自己資本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3年9月期	277	164	112	277	100.00%	100.00%
	令和2年9月期	393	204	188	393	100.00%	100.00%
危 険 債 権	令和3年9月期	1,518	645	472	1,118	73.63%	54.15%
	令和2年9月期	1,415	547	480	1,028	72.61%	55.36%
要管理債権	令和3年9月期	769	203	81	285	37.04%	14.41%
	令和2年9月期	898	280	104	385	42.87%	16.89%
不良債権計	令和3年9月期	2,565	1,013	667	1,681	65.51%	42.99%
	令和2年9月期	2,707	1,033	773	1,806	66.71%	46.18%
正 常 債 権	令和3年9月期	84,058					
	令和2年9月期	84,374					
合 計	令和3年9月期	86,624					
	令和2年9月期	87,082					

◎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

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。

また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、支援体制の強化を図っています。

「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」の設置の継続

新型コロナウイルスの感染拡大により直接的、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」の取扱い及び、「融資相談窓口」の設置を継続しております。

「リョーシン経営塾第15期」開催

新型コロナウイルス感染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3年7月28日「事業再構築補助金・ものづくり補助金採択に向けた申請書の作成方法について」をテーマに勉強会を開催しました。

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2年9月期	令和3年9月期
経 常 収 益	980	1,039
業 務 純 益	79	198
コ ア 業 務 純 益	129	188
経 常 利 益	106	290
当 期 (中 間) 純 利 益	67	219
預 金 積 金 残 高	137,514	140,241
貸 出 金 残 高	87,040	86,584
有 価 証 券 残 高	37,934	39,780
総 資 産 額	173,375	182,038
純 資 産 額	8,542	8,961
自 己 資 本 比 率	10.75%	11.82%
出 資 金	1,434	1,523
組 合 員 数	23,435名	23,324名
常 勤 役 職 員 数	141名	138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2年9月期	令和3年9月期		令和2年9月期	令和3年9月期
(資 産 の 部)			(負 債 の 部)		
現 金	1,693	1,566	預 金 積 金	137,514	140,241
預 け 金	45,631	53,022	借 用 金	26,700	32,300
有 価 証 券	37,934	39,780	そ の 他 負 債	429	389
貸 出 金	87,040	86,584	賞 与 引 当 金	77	74
そ の 他 資 産	901	870	退 職 給 付 引 当 金	0	0
有 形 固 定 資 産	889	838	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	33	25
前 払 年 金 費 用	—	40	そ の 他 の 引 当 金	72	42
無 形 固 定 資 産	57	44	繰 延 税 金 負 債	0	0
繰 延 税 金 資 産	145	83	債 務 保 証	4	3
債 務 保 証 見 返	4	3	負 債 の 部 合 計	164,832	173,077
貸 倒 引 当 金	▲ 928	▲ 795	(純 資 産 の 部)		
(うち個別貸倒引当金)	(▲ 668)	(▲ 585)	出 資 金	1,434	1,523
			利 益 剰 余 金	7,204	7,428
			組 合 員 勘 定 合 計	8,638	8,952
			そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	▲ 96	9
資 産 の 部 合 計	173,375	182,038	純 資 産 の 部 合 計	8,542	8,961
			負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	173,375	182,038

【損益計算書】

(単位：百万円)

科 目	令和2年9月期	令和3年9月期	科 目	令和2年9月期	令和3年9月期
経 常 収 益	980	1,039	経 常 利 益	106	290
資 金 運 用 収 益	870	857	特 別 利 益	—	—
(うち貸出金利息)	(711)	(699)	特 別 損 失	0	0
役 務 取 引 等 収 益	57	61	税 引 前 当 期 (中 間) 純 利 益	106	289
そ の 他 業 務 収 益	45	16	法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	36	63
そ の 他 経 常 収 益	7	104	法 人 税 還 付 金	—	—
経 常 費 用	873	749	法 人 税 等 調 整 額	1	7
資 金 調 達 費 用	45	38	当 期 (中 間) 純 利 益	67	219
(うち預金利息)	(42)	(36)			
役 務 取 引 等 費 用	121	118			
そ の 他 業 務 費 用	39	0			
経 費	639	582			
そ の 他 経 常 費 用	27	10			

トピックス

① リョーシンインターネットバンキング（法人・個人事業者向け）

リョーシン インターネットバンキング
(法人・事業者向け)

リョーシンインターネットバンキングは、お客様のパソコンから照会（残高照会・入出金明細照会）、資金移動（お振込・振替）、データ伝送サービス（総合振込・給与・賞与振込・預金口座振替）などご利用いただけます。

月額手数料無料キャンペーン

新規でご契約の組合員の法人・個人事業者様
(令和3年8月1日～令和3年12月末まで)

契約月の翌月より3ヶ月間
基本月額手数料0円

ホームページ <https://www.ryoshinbank.com.jp>

東京支店 0120	横浜支店 0123	名古屋支店 0134	大阪支店 0120	福岡支店 0122
仙台支店 0144	金沢支店 0123	広島支店 0121	岡山支店 0120	鹿児島支店 0120
北九州支店 0120	札幌支店 0131	仙台支店 0123	福岡支店 0120	

西備信用組合

月額手数料無料キャンペーン中！

新規でご契約の組合員の法人・個人事業者さま（令和3年8月1日～令和3年12月末まで）は、契約登録月の翌月より3ヶ月間が基本月額手数料0円となっています。

② 第15回 リョーシン経営塾勉強会



令和3年7月28日、当組合本店にて、『事業再構築補助金・ものづくり補助金採択に向けた申請書の作成方法について』をテーマとした勉強会を開催いたしました。

③ 府中学びフェスタ



令和3年10月30日、府中学びフェスタが府中天満屋2階の「i-coreFUCHU（いこーれふちゅう）」にて開催され、当組合もブースを出展し参加いたしました。

④ 振込め詐欺防止（甲山支店・小国支店）



特殊詐欺防止で世羅警察署より当組合の甲山支店と小国支店が表彰されました。

営業地区

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

■ 営業地区(全域) ■ 営業地区(一部)
★ 営業店所在地



店舗一覧表 (事業所の名称・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畠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 (店舗外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さま】

(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>