

2022.09 REPORT

地域のみなさまとともに

ディスクロージャーニュース

RYOUBI SHINYO KUMIAI



ごあいさつ



平素より、皆さまには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 2022.9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。

さて、新型コロナウイルス感染が長期化する中、ウクライナ情勢や円安の影響で原材料価格の高騰等も加わり、お客様の事業・生活等、地域経済に多大な影響が懸念されています。こうした中、当組合は、皆さま方に寄り添った支援をミッションとして、日々、地域経済の維持・活性化に向けて積極的に取り組んでおります。

また、今年度は、第11次中期経営計画の最終年となっており、「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て計画の総仕上げをすべく、職員一丸となって邁進しておりますので、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4年11月

理事長 **原田雅文**

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・協金法開示債権（リスク管理債権）及び金融再生法開示債権の保全・引当状況	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：1,532百万円 常勤役員数：129名
組合員数：23,267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

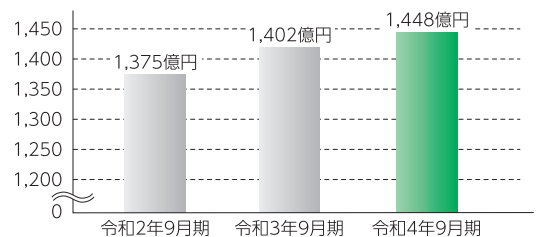
令和4年9月30日現在

業績ハイライト

預金の推移

預金残高は、前年同月比で46億円増加しました。

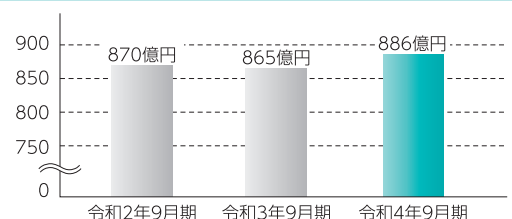
預金は、預金獲得キャンペーンに加え、年金受取金額等の増加により、前年同月比46億円増加し残高は1,448億円となりました。



貸出金の推移

貸出金残高は、前年同月比で21億円増加となりました。

貸出金は、昨年度のコロナ対応融資が一服しましたが、事業資金の推進により、前年同月比21億円増加し残高は886億円となりました。

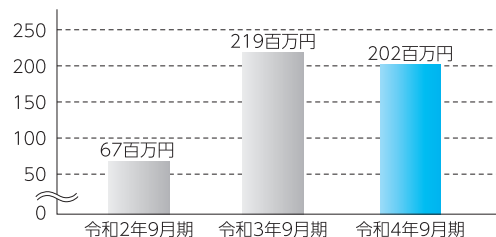


業績ハイライト

当期純利益の推移

事業計画の利益を確保しています。

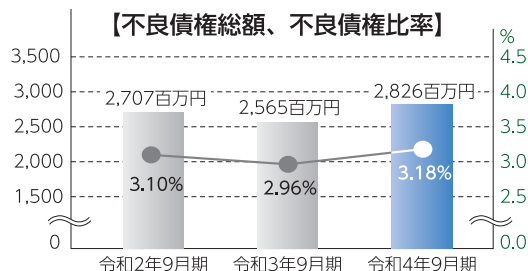
当期純利益は、経費の削減に努めましたが、市場金利の低迷から貸出金、有価証券及び預け金の運用収益が減少したため、前年中間決算より16百万円減少の202百万円となりました。



不良債権比率の推移

不良債権比率は3.18%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261百万円増加し、2,826百万円となり、不良債権比率は3.18%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11.42%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、前年比12百万円増加の9,142百万円となりましたが、一方、リスクアセットは、貸出金の伸びにより2,805百万円増加の80,020百万円となり、自己資本比率は、前年比0.4%低下の11.42%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。

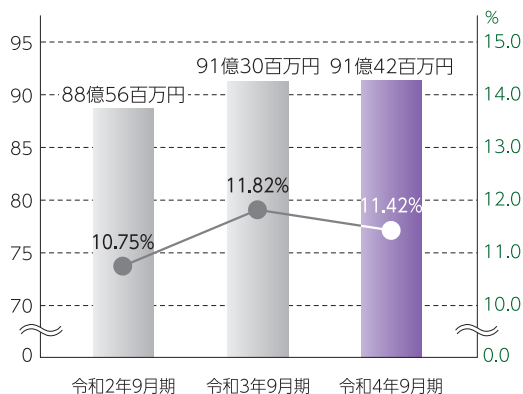
自己資本の構成に関する事項

(単位：百万円)

項目	令和3年9月期	経過措置による不算入額	令和4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	8,952		9,056	
うち、出資金及び資本剰余金の額	1,523		1,532	
うち、利益剰余金の額	7,428		7,523	
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	209		107	
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	209		107	
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	9,161		9,164	
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	31	-	22	-
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	31	-	22	-
コア資本に係る調整項目の額 (ロ)	31		22	
自己資本				
自己資本の額 (イ)-(ロ) (ハ)	9,130		9,142	
リスク・アセット等 (3)				
信用リスク・アセットの額の合計額	73,847		76,696	
資産(オン・バランス項目)	73,843		76,693	
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	△ 902		△ 903	
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	△ 902		△ 903	
オフ・バランス等取引項目	4		2	
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	3,367		3,324	
リスク・アセット額の合計額 (ニ)	77,215		80,020	
自己資本比率				
自己資本比率 (ハ)÷(ニ)	11.82%		11.42%	

(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である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。

【自己資本額、自己資本比率】



業績ハイライト

有価証券含み損益

(単位：百万円)

区 分	令和3年9月期			令和4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	103	103	0	103	103	0
債 券	満期保有目的	99	105	99	103	3
	その他有価証券	39,265	39,289	24	40,148	▲239
そ の 他	300	288	▲11	0	0	0
合 計	満期保有目的	99	105	99	103	3
	その他有価証券	39,668	39,681	12	40,251	▲239

※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。

協金法開示債権(リスク管理債権)及び金融再生法開示債権の保全・引当状況

(単位：百万円)

区 分	年 度	残 高 A	担保・保証額 B	貸倒引当金 C	保全率 (B+C)/A	引当率 C/(A-B)	
破産更生債権及びこれらに 準ずる債権	令和4年9月期	299	169	129	100.00%	100.00%	
	令和3年9月期	277	164	112	100.00%	100.00%	
危 険 債 権	令和4年9月期	2,150	969	610	73.50%	51.73%	
	令和3年9月期	1,518	645	472	73.63%	54.15%	
要 管 理 債 権	令和4年9月期	376	141	24	44.20%	10.51%	
	令和3年9月期	769	203	81	37.04%	14.41%	
	三月以上延滞債権	令和4年9月期	0	0	0	0.00%	0.00%
		令和3年9月期	7	0	0	10.60%	10.60%
	貸出条件緩和債権	令和4年9月期	376	141	24	44.20%	10.51%
		令和3年9月期	761	203	80	37.32%	14.47%
小 計	令和4年9月期	2,826	1,280	765	72.40%	49.53%	
	令和3年9月期	2,565	1,013	667	65.51%	42.99%	
正 常 債 権	令和4年9月期	85,837					
	令和3年9月期	84,058					
合 計	令和4年9月期	88,664					
	令和3年9月期	86,624					

- (注) 1.[破産更生債権及びこれらに準ずる債権]とは、破産手続開始、更生手続開始、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及びこれらに準ずる債権です。
- 2.[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、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権(1に掲げるものを除く。)です。
- 3.[要管理債権]とは、「三月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する貸出金です。
- 4.[三月以上延滞債権]とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金(1及び2に掲げるものを除く。)です。
- 5.[貸出条件緩和債権]とは、債務者の経営再建等を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金(1、2及び4に掲げるものを除く。)です。
- 6.[正常債権]とは、債務者の財務状態及び経営成績に特に問題がない債権(1、2及び3に掲げるものを除く。)です。
- 7.[担保・保証額]は自己査定に基づいて計算した担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額の合計額です。
- 8.[貸倒引当金]には、正常債権に対する一般貸倒引当金を除いて計上しております。
- 9.[破産更生債権及びこれらに準ずる債権]、[危険債権]及び[正常債権]が対象となる債権は、貸借対照表の「有価証券」中の社債(その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)によるものに限る。)、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに債務保証見返の各勘定に計上されるもの並びに注記されている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券(使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。)です。
- 10.金額は決算後(償却後)の計数です。

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3年9月期	令和4年9月期
経 常 収 益	1,039	1,001
業 務 純 益	198	194
コア業務純益	188	194
経 常 利 益	290	275
当期(中間)純利益	219	202
預 金 積 金 残 高	140,241	144,809
貸 出 金 残 高	86,584	88,625
有 価 証 券 残 高	39,780	40,111
総 資 産 額	182,038	174,190
純 資 産 額	8,961	8,883
自 己 資 本 比 率	11.82%	11.42%
出 資 金	1,523	1,532
組 合 員 数	23,324名	23,267名
常 勤 役 職 員 数	138名	129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3年9月期	令和4年9月期		令和3年9月期	令和4年9月期
(資 産 の 部)			(負 債 の 部)		
現 金	1,566	2,279	預 金 積 金	140,241	144,809
預 け 金	53,022	42,150	借 用 金	32,300	20,000
有 価 証 券	39,780	40,111	そ の 他 負 債	389	367
貸 出 金	86,584	88,625	賞 与 引 当 金	74	70
そ の 他 資 産	870	828	退 職 給 付 引 当 金	0	0
有 形 固 定 資 産	838	834	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	25	17
無 形 固 定 資 産	44	31	そ の 他 の 引 当 金	42	38
前 払 年 金 費 用	40	33	債 務 保 証	3	3
繰 延 税 金 資 産	83	139	負 債 の 部 合 計	173,077	165,306
債 務 保 証 見 返	3	3	(純 資 産 の 部)		
貸 倒 引 当 金	▲ 795	▲ 848	出 資 金	1,523	1,532
(うち個別貸倒引当金)	(▲ 585)	(▲ 740)	利 益 剰 余 金	7,428	7,523
			組 合 員 勘 定 合 計	8,952	9,056
			そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	9	▲ 172
資 産 の 部 合 計	182,038	174,190	純 資 産 の 部 合 計	8,961	8,883
			負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	182,038	174,190

【損益計算書】

(単位：百万円)

科 目	令和3年9月期	令和4年9月期	科 目	令和3年9月期	令和4年9月期
経 常 収 益	1,039	1,001	経 常 利 益	290	275
資 金 運 用 収 益	857	846	特 別 利 益	—	0
(うち貸出金利息)	(699)	(694)	特 別 損 失	0	0
役 務 取 引 等 収 益	61	62	税 引 前 当 期 (中 間) 純 利 益	289	275
そ の 他 業 務 収 益	16	5	法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	63	61
そ の 他 経 常 収 益	104	88	法 人 税 還 付 金	—	—
経 常 費 用	749	726	法 人 税 等 調 整 額	7	10
資 金 調 達 費 用	38	35	当 期 (中 間) 純 利 益	219	202
(うち預金利息)	(38)	(35)			
役 務 取 引 等 費 用	118	119			
そ の 他 業 務 費 用	0	0			
経 費	582	566			
そ の 他 経 常 費 用	10	4			

トピックス

① リョーシンインターネットバンキング(個人向け)開始!

リョーシン【個人向け】インターネットバンキング

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、スマートフォン、タブレット端末を利用してインターネット上で瑞穂信用組合ホームページにアクセスし、そこに設置されたインターネットバンキングサービスを利用することにより、振込・振替・入金・お振替口座、貸付・返済(返済・振替)などが利用いただけます。

ご利用いただけるお客さま

- ◆ 瑞穂信用組合の営業エリアに居住し、職業のある個人のお客さま
- ◆ 瑞穂信用組合または瑞穂信用組合の個人のお客さま
- ◆ インターネットに接続可能なパソコンおよび電子メールを受信できる個人の個人のお客さま

サービス内容

- ◆ 振込 振替 振込 / 入金・お振替口座
- ◆ 貸付 返済
- ◆ 貸付予約状況の検索・取得

月額基本手数料

- ◆ 月額基本手数料 無料

お振込み手数料 (税込)

振込先	振込額	手数料
3万円未満	300円	
3万円以上	440円	

ご注意事項

- ◆ 振込・貸付予約の場所、または振込・貸付予約の時刻までにご振込ください。振込・貸付予約の時刻を過ぎると振込・貸付予約ができません。お振込みの時刻はホームページでご確認ください。
- ◆ インターネットバンキングは、セキュリティ強化のため、パスワードの入力回数に制限があります。
- ◆ インターネットをご利用いただく際には、必ず最新のセキュリティソフトをインストールしてください。
- ◆ 「パスワード」等の認証情報は厳重に守られることとなります。またお振込にもなりませんようにご注意ください。

瑞穂信用組合 | 瑞穂信用組合 個人向けインターネットバンキング

令和4年9月1日より個人向けインターネットバンキングの取扱いを開始しました。ご利用いただけるお客様は①当組合の営業エリアに自宅又は職場のある個人のお客様②当組合に普通預金・貯蓄預金をお持ちの方③インターネットに接続可能なパソコン、スマートフォン等及び電子メールをお持ちの個人のお客様です。

② 「備後国府まつり」へ3年ぶりに参加



備後国府まつりが7月23日に3年ぶりに開催されました。コロナ感染症対策のうえ、おどり・カーニバル部門に原田理事長をはじめ役職員35名が参加しました。踊り際にはたくさんの方に応援していただき、また当組合のお客様に声を掛けて頂いたり、地域との交流を深めることができました。

③ 「第11回 府中リレーマラソンIN羽高湖」へ参加



9月25日に本店営業部を中心に甲山支店、本部からも選手が集まり、「第11回 府中リレーマラソンIN羽高湖」へ参加しました。この大会は1時間30分の耐久リレーマラソンで、一周1.3kmのコースを一周毎にタスキを繋ぎ、周回数を競うもので、チームは15周を完走し、21チームの参加チーム中、当組合のチームは13位となりました。

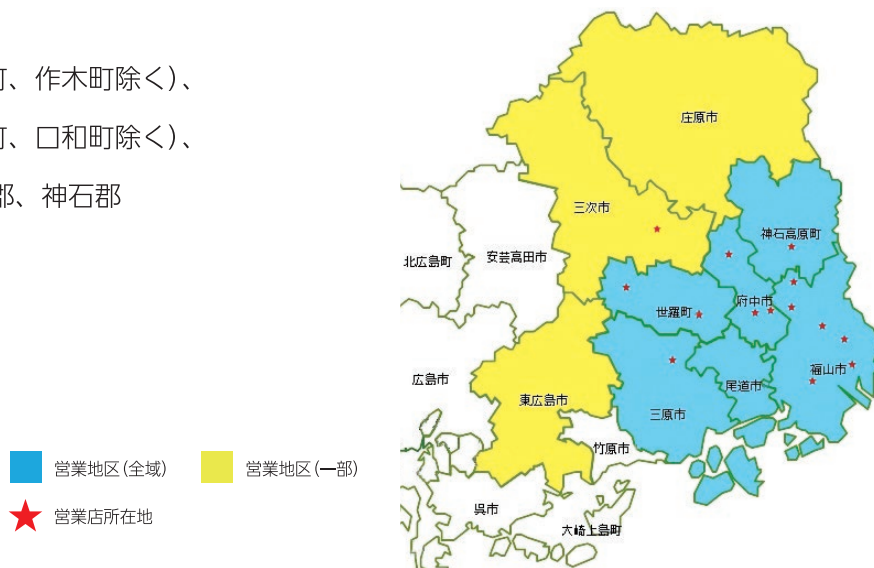
④ SDGsに取組む「太陽光発電の広告タペストリー」を新市支店へ設置



新市支店では、9月16日に府中市内の(株)タテイシ広美社様が(株)MORESCOと(株)東海理化クリエイトの2社と共同開発したソーラー発電する広告タペストリー「PRICELL」を設置しました。このタペストリーは、有機薄膜太陽電池(OPV)と呼ばれるシート状の太陽電池に(株)タテイシ広美社様が、透明性の高い特殊インクで要望のイラストや写真を印刷したもので、4枚設置し店舗入口のコロナ対策用検温器を稼働させています。

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



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		府中天満屋内 (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	府中市中須町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。



〒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>