

Mini Disclosure

中間期ディスクロージャー

2008.9.30





ごあいさつ

皆さまには、平素より益田信用組合に格別のご愛顧、お引き立てを賜り、厚くお礼申し上げます。

当組合は毎年、ディスクロージャー誌を作成して経営の状況について積極的に情報を開示し、経営の透明性の向上に努めて参りました。

そこで、「ますしん」の経営内容・業績について更に詳しく、かつ、できるだけわかりやすい形でお伝えるため、平成20年9月期仮決算の状況を2008年半期ディスクロージャー誌として作成いたしました。

当組合は、今後とも、多様化する地域の顧客ニーズに的確かつ迅速に応え、皆様との信頼関係を大切にしていまいりますので、一層のご厚情とご支援を賜りますようお願い申し上げます。

理事長 伊 東 祐

開示項目一覧

- 金融再生法に基づく開示債権の状況
- 貸借対照表
- 損益計算書
- 貸出金業種別残高
- 有価証券の時価情報
- 地域密着型金融の概要
- 地域貢献活動・トピックス
- 店舗一覧
- 店舗外キャッシュコーナー

●金融再生法に基づく開示債権の状況

当組合は経営の透明性を高め、その健全性をご理解いただくために、不良債権を積極的に開示してまいりました。

金融再生法による開示は、貸出金のほか未収利息、仮払金、債務保証見返の債権全般を対象とし、「資産の自己査定」に基づく資産価値の毀損や回収の危険性の程度に応じて、「破産更正債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」、「正常債権」の4つの債権に区分して公表するものです。

当組合は9月期についても、金融庁の「金融検査マニュアル」に添った「自己査定基準」に則り、厳正な資産の自己査定を実施し、その結果に基づき適切な償却・引当を行っております。

金融再生法開示債権及び同債権に対する保全額

(単位：百万円)

区 分		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)	貸倒引当引当率 (C) / ((A) - (B))
破産更正債権及び これらに準ずる債権	平成20年3月期	773	197	575	773	100.00	100.00
	平成20年9月期	731	175	556	731	100.00	100.00
危険債権	平成20年3月期	852	350	142	492	57.74	28.28
	平成20年9月期	798	341	206	547	68.58	45.16
要管理債権	平成20年3月期	1,599	533	43	576	36.02	4.03
	平成20年9月期	1,306	650	32	682	52.21	4.88
不良債権 計	平成20年3月期	3,224	1,081	761	1,842	57.13	35.51
	平成20年9月期	2,837	1,166	795	1,961	69.15	47.60
正常債権	平成20年3月期	20,883					
	平成20年9月期	22,055					
合 計	平成20年3月期	24,108					
	平成20年9月期	24,892					

- 注) 1. 「破産更正債権及びこれらに準ずる債権」とは、破産清算、会社整理、会社更生、民事再生、手形交換所の取引停止処分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額及びこれらに準ずる債権額（以下、破産更正債権等という）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額です。
3. 「要管理債権」とは、3ヶ月以上の延滞債権及び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、債権放棄、その他債務者に有利となる取決めを行った貸出金額（上記「破産更正債権等」「危険債権」を除く）です。
4. 「正常債権」とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がない債権（上記「破産更正債権等」「危険債権」「要管理債権」を除く）です。
5. 「担保・保証付債権」とは、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公的保証機関等による保証によって回収が可能と認められる債権額の合計です。

- 金融再生法上の不良債権は28億円ありますが、このうち11億円が担保や保証でカバーされております。
- 担保や保証でカバーされていない部分に対しても7億円の貸倒引当金を計上しており、不良債権に対するカバー率は69.15%となっております。
- 金融再生法上の不良債権は28億円ありますが、このうち13億円は長引く景気低迷の影響による債務者の経営再建努力に対して貸出条件等支援を行っている要管理債権で、全てが貸倒となるものではありません。
- 金融再生法上の不良債権は、20年3月期に対して387百万円減少しております。

●貸借対照表

(単位：千円)

	平成20年3月期	平成20年9月期
資産の部		
現金	1,195,270	1,062,619
預け金	11,349,146	11,151,741
買入金銭債権	173,847	164,853
有価証券	12,589,706	12,509,286
貸出金	23,890,553	24,710,135
割引手形	642,475	660,432
手形貸付	1,899,599	1,925,358
証書貸付	19,633,358	20,375,277
当座貸越	1,715,119	1,749,066
その他資産	429,851	424,460
有形固定資産	601,446	592,965
無形固定資産	8,586	8,512
繰延税金資産	370,362	415,993
債務保証見返	187,096	155,422
貸倒引当金	△ 823,480	△ 865,552
(うち個別貸倒引当金)	(△ 718,028)	(△ 763,194)
資産合計	49,972,388	50,330,437
負債及び組合員勘定の部		
預金積金	46,958,474	47,860,161
当座預金	1,504,029	1,526,742
普通預金	7,631,980	7,862,932
貯蓄預金	4,553	3,845
通知預金	60,000	1,201
定期預金	33,567,433	34,368,785
定期積金	3,960,588	3,779,584
その他の預金	229,889	317,069
その他負債	312,462	274,336
退職給付引当金	68,034	67,195
役員退職慰労引当金	159,479	164,363
その他の引当金	452	904
債務保証	187,096	155,422
負債合計	47,686,000	48,522,383
出資金	438,579	443,938
利益剰余金	2,721,058	2,645,200
利益準備金	436,730	451,730
その他利益剰余金	2,284,328	2,193,470
当期末処分剰余金	91,650	27,427
組合員勘定合計	3,159,637	3,089,138
その他有価証券評価差額金	△ 873,249	△ 1,281,084
純資産の部合計	2,286,387	1,808,053
負債及び純資産の部合計	49,972,388	50,330,437

※記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

●損益計算書

(単位：千円)

	平成20年3月期	平成20年9月期
経常収益	1,280,967	584,715
資金運用収益	1,182,467	546,762
貸出金利息	754,393	368,720
預け金利息	75,189	39,063
有価証券利息配当金	343,700	131,469
その他の受入利息	9,184	7,508
役務取引等収益	63,239	32,423
その他業務収益	34,463	5,529
その他経常収益	796	-
経常費用	1,100,538	677,456
資金調達費用	167,081	99,462
預金利息	159,846	93,739
給付補てん備金繰入額	6,203	5,272
借用金利息	595	243
その他の支払利息	436	208
役務取引等費用	67,171	35,213
その他業務費用	11,004	122,440
一般貸倒引当金繰入額	△ 12,625	△ 3,094
経費	748,200	372,905
その他経常費用	119,704	50,529
貸出金償却	-	-
個別貸倒引当金繰入額	108,752	45,166
経常利益	180,429	△ 92,741
特別利益	-	-
特別損失	152,863	-
税引前当期利益	27,565	△ 92,741
法人税、住民税及び事業税	81,298	15,522
法人税等調整額	▲ 68,594	▲ 45,630
当期利益金	14,862	△ 62,633
前期繰越金	76,788	90,060
当期末処分剰余金	91,650	27,427

※記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

●貸出金業種別残高

(単位：千円、%)

	平成20年3月期		平成20年9月期	
	金額	構成比	金額	構成比
製造業	2,397,937	10.03	2,282,032	9.23
農業	68,479	0.28	64,800	0.26
林業	26,336	0.11	39,322	0.15
漁業	4,789	0.02	3,927	0.01
建設業	2,158,202	9.03	2,081,269	8.42
電気・ガス・熱供給・水道業	71,494	0.29	68,349	0.27
運輸業	33,273	0.13	26,131	0.10
卸売・小売業	2,504,083	10.48	2,568,233	10.39
金融・保険業	500,000	2.09	500,000	2.02
不動産業	61,603	0.25	57,720	0.23
各種サービス	4,758,337	19.91	4,669,382	18.89
その他の産業	175,036	0.73	170,661	0.69
地方公共団体	1,390,635	5.82	2,505,742	10.14
個人	9,740,343	40.77	9,672,560	39.14
合計	23,890,553	100.00	24,710,135	100.00

※記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

●単体自己資本比率（国内基準）

自己資本比率は、リスク発生の可能性がある「資産（リスク・アセット等）」に対する「自己資本」の割合を示すもので、金融機関経営の健全性・安全性を見る上で最も重要な指標です。

平成20年9月期の自己資本比率（単体）は、前期末比1.5ポイント低下しましたが7.62%となり、国内基準の4%を大幅に上回り、健全性・安全性は十分確保されています。

	（単位：千円）	
	平成20年3月期	平成20年9月期
自己資本		
基本的項目		
出資金	438,579	443,938
利益準備金	451,730	451,730
特別積立金	2,166,042	2,166,042
次期繰越金	90,060	27,427
その他有価証券の評価差損（△）	873,249	1,281,084
営業権相当額（△）	-	-
計（A）	2,273,162	1,808,053
補完的項目		
一般貸倒引当金	105,451	102,357
補完的項目不参入額（△）	-	-
計（B）	105,451	102,357
自己資本総額（C）=（A）+（B）	2,378,613	1,910,411
控除項目		
計（D）	-	-
自己資本額（E）=（C）+（D）	2,378,613	1,910,411
リスク・アセット等		
資産（オン・バランス）項目	23,943,705	23,091,749
オフ・バランス取引項目	183,456	118,420
オペレーショナルリスク相当額を8%で除して得た額	1,939,110	1,842,901
計（F）	26,066,272	25,053,071
自己資本比率（E÷F×100）	9.12%	7.62%

※千円未満は切り捨てています。また、小数点第3位以下は切り捨てて表示しております。

※単体自己資本比率は、協同組合による金融事業に関する法律第6条第1項において準用する銀行法第14条の2の規定に基づき算出しています。

※リスク・アセット等とは、各資産等の簿価に対してリスクの度合に応じた掛目（0～100%）を乗じた後の資産等の合計です。

●有価証券の時価情報

満期保有目的の債券で時価のあるもの

（単位：百万円）

	平成20年3月末					平成20年9月末				
	貸借対照表計上額	時価	差額	うち益	うち損	貸借対照表計上額	時価	差額	うち益	うち損
その他	1,700	1,330	△ 369	-	369	1,495	1,135	△ 359	-	359
合計	1,700	1,330	△ 369	-	369	1,495	1,135	△ 359	-	359

その他有価証券で時価のあるもの

（単位：百万円）

	平成20年3月末					平成20年9月末				
	取得原価	貸借対照表計上額	差額	うち益	うち損	取得原価	貸借対照表計上額	差額	うち益	うち損
株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
債券	4,990	4,832	△ 157	9	167	5,488	5,122	△ 366	1	366
国債	1,794	1,701	△ 93	2	96	1,595	1,464	△ 130	-	130
社債	3,195	3,130	△ 64	6	71	3,893	3,657	△ 235	1	236
その他	6,751	6,035	△ 715	116	832	6,907	5,869	△ 1,037	112	1,149
合計	11,741	10,868	△ 873	126	999	12,395	10,992	△ 1,402	113	1,516

時価のない有価証券の主な内容および貸借対照表計上額

（単位：百万円）

	平成20年3月末	平成20年9月末
満期保有目的の債券	-	-
その他有価証券		
非上場株式（店頭売買株式を除く）	21	21

- 注) 1. 記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。
 2. 売買目的有価証券に区分した有価証券はありません。
 3. 子会社・子法人等株式及び関連法人等の有価証券はありません。
 4. 当期中に売却した満期保有目的の債券はありません。

●地域貢献活動(平成20年4月～9月まで)

- ・近年、社会問題化している児童誘拐・殺傷事件等に対する未然防止への取り組み
「こども110番」



- ・多重債務者相談窓口の設置
「職員を対象とした多重債務者研究会風景」



- ・おれおれ詐欺・振り込め詐欺事件の未然防止
「年金友の会における警察署による講演会」



●トピックス (平成20年4月～9月まで)

- ・フレッシュ社員セミナー



- ・フリービーコンサート



- ・浴衣まつり



- ・ボランティア活動(献血・ごみ拾い活動)



大好評

日頃、お世話になってる皆様に
フリービーから
今年最終のプレゼント

平成21年1月9日(金)まで
取扱中!!

ますしん2008
**ウィンター
キャンペーン**

取扱期間
H20 11/4(火)
H21 1/9(金)

フリービー定期預金を20万円以上お預けの方に...

特別金利
お預け期間3年
年利 **0.7%**
(税引き後0.56%)

特別金利
お預け期間1年
年利 **0.6%**
(税引き後0.48%)

特別金利
お預け期間4年
年利 **0.8%**
(税引き後0.64%)

好きな写真を入れて!!
オリジナルカレンダー
プレゼント!
※カレンダーのデザインは異なります。

●長期以降の利率は店頭表示金利が適用されます。
●満期日前に解約される場合は、当組合所定の中途解約利率を適用させていただきます。
●初めてお取引いただくお客様は、お手続きの際にご本人確認資料と印鑑をご持参下さい。
※詳しくは、各支店の窓口もしくは渉外におたずね下さい。

ご預金の種類
スーパー定期預金

お預け入れ金額
新規1口20万円以上・1円単位

お取扱対象
個人の方に限ります

益田信用組合
http://masushin.jp/ E-mail:masusin1@lilac.ocn.ne.jp

いろいろな夢をいろんな人に
本 店 ☎(0576)25-3145(代) 金山支店 ☎(0576)32-2267
萩原支店 ☎(0576)52-1020 小坂支店 ☎(0576)62-3161
竹原支店 ☎(0576)26-2225 加子母支店 ☎(0573)79-2550

●店舗一覧

本店営業部	下呂市森690-1	T E L 0576-25-3145	A T M : 2 台
萩原支店	下呂市萩原町萩原1488-1	T E L 0576-52-1020	A T M : 2 台
竹原支店	下呂市宮地558-1	T E L 0576-26-2225	A T M : 1 台
金山支店	下呂市金山町金山1878	T E L 0576-32-2267	A T M : 1 台
小坂支店	下呂市小坂町大島1823-8	T E L 0576-62-3161	A T M : 1 台
加子母支店	中津川市加子母4867-5	T E L 0573-79-2550	A T M : 1 台
本部	下呂市森690-1	T E L 0576-25-2009	
事務センター	下呂市森65-1	T E L 0576-25-3166	

●店舗外現金自動サービスコーナー

本店六ツ見橋出張所	下呂市森65-1	A T M : 1 台
本店ピア出張所	下呂市小川字清水1236-1	A T M : 1 台
萩原支店一番街出張所	下呂市萩原町萩原1033-3	A T M : 1 台
金山下原出張所	下呂市金山町下原549-1	A T M : 1 台

●ホームページ

<http://masushin.jp/index.html>