

2013 ミニディスクロージャー

けんしん REPORT 2013

[9月期] 熊本県信用組合の現況



熊本城



SL人吉



高千穂



いつもいっしょ コミュニティバンク
熊本県信用組合

松浜軒

ごあいさつ



平素は格別のお引立てを賜り、心から厚く御礼申し上げます。

組合員をはじめ取引先の皆様方に当組合の経営内容をご理解いただくために、中間期（9月末）の経営状況を記載したミニディスクロージャー誌を作成いたしました。

ご高覧いただきまして、当組合へのご理解をより一層深めていただければ幸いに存じます。

私共は、信用組合の原点である「真の相互扶助」の精神に基づき、地域に根ざした営業活動に徹して参ります。また、収益力の強化を図り、経営の健全性を高め、より良い金融サービスの提供を通して地域経済の活性化に努めて行く所存でございます。

皆様方の更なるご指導、ご支援を賜りますようお願い申し上げます。

理事長 島田万里

当組合のプロフィール

（平成25年9月30日現在）

設 立 昭和25年11月

組 合 員 数 74,485人

所 在 地 〒860-0012
熊本市中央区紺屋今町1-1
シティ12ビル
TEL 096-353-1200

出 資 金 5,305百万円

貸出金残高 60,301百万円

預金積金残高 94,558百万円

代 表 者 理事長
島田万里

店 舗 数 20店舗

常勤役職員数 174人（うち男性121人・女性53人）

■自己資本比率・自己資本額の推移

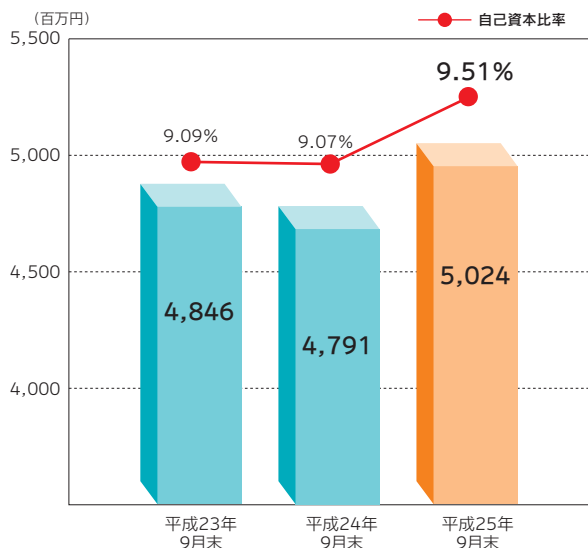
自己資本比率は9.51%に上昇

当期純利益を確保したこと等から、自己資本額は前年同期比233百万円増加の5,024百万円となりました。

自己資本比率は、前年同期比0.44ポイント上昇の9.51%となりました。

(金額単位:百万円)

	平成23年9月末	平成24年9月末	平成25年9月末
自己資本額	4,846	4,791	5,024
自己資本比率	9.09%	9.07%	9.51%



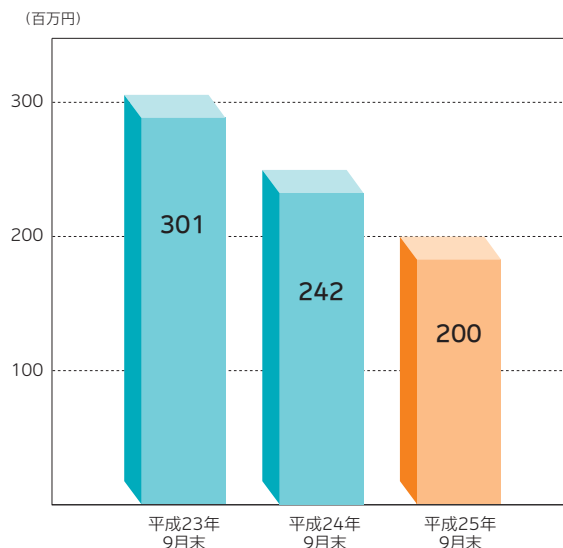
■コア業務純益の推移

コア業務純益は前年同期より減益

金融機関の本業による利益を示すコア業務純益は、前年同期比41百万円減少の200百万円となりました。

(金額単位:百万円)

	平成23年9月末	平成24年9月末	平成25年9月末
コア業務純益	301	242	200



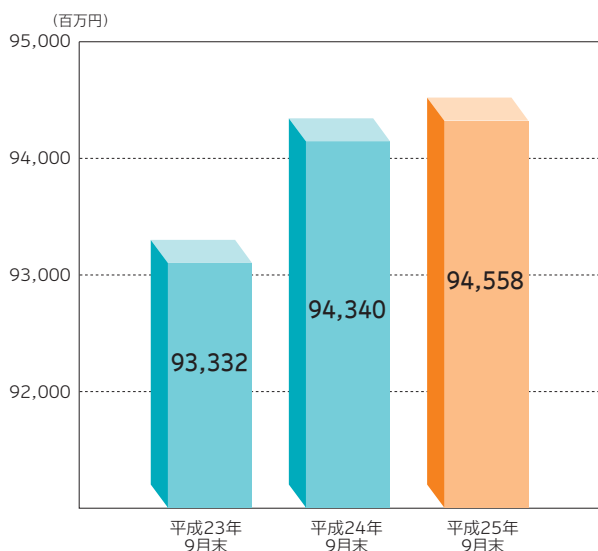
■預金の残高推移

預金積金は前年同期より増加

預金積金残高は、前年同期比218百万円増加し、94,558百万円となりました。

(金額単位:百万円)

	平成23年9月末	平成24年9月末	平成25年9月末
預金	93,332	94,340	94,558



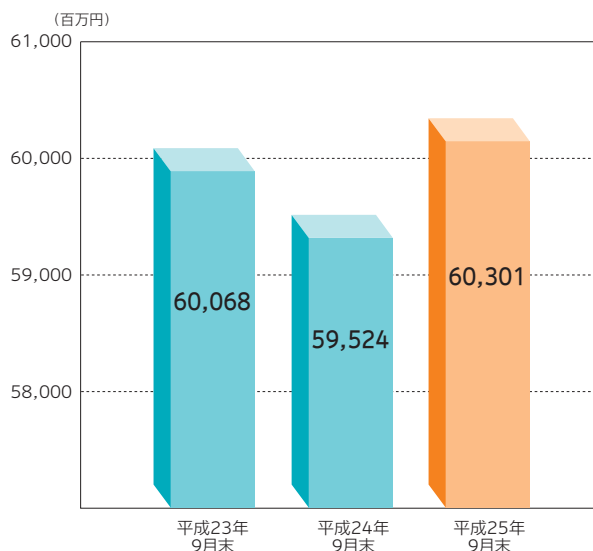
■貸出金の残高推移

貸出金は前年同期より増加

貸出金残高は、前年同期比776百万円増加の60,301百万円となりました。

(金額単位:百万円)

	平成23年9月末	平成24年9月末	平成25年9月末
貸出金	60,068	59,524	60,301



貸借対照表

(単位：百万円)

資産の部		負債の部及び純資産の部	
科目	平成25年9月期	科目	平成25年9月期
現金預け金	34,142	預金積金	94,558
有価証券	4,803	その他負債	430
貸出金	60,301	債務保証	153
その他資産	556	その他	202
固定資産	1,342	負債計	95,345
繰延税金資産	526	純資産	4,813
債務保証見返	153	出資金	5,305
貸倒引当金	△1,666	資本剰余金	8
(うち個別貸倒引当金)	△1,470	当期末処理損失金	△590
		土地再評価差額金	148
		その他有価証券評価差額金	△57
合計	100,159	合計	100,159

※単位未満は切り捨てて表示しています。

自己資本比率

(単位：百万円・%)

項目	平成25年9月期
(自己資本)	
出資金	5,305
非累積的永久優先出資	1,728
その他資本剰余金	8
次期繰越金	△590
その他有価証券の評価差損	△
基本的項目(A)	4,723
土地の再評価額と再評価の直前の帳簿価額の差額の45%相当額	106
一般貸倒引当金	195
補完的項目不算入額	△
補完的項目(B)	301
自己資本総額[(A)+(B)](C)	5,024
自己資本額(E)	5,024
(リスク・アセット等)	
資産(オン・バランス)項目	48,743
オフ・バランス取引等項目	64
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	4,010
リスク・アセット等計(F)	52,818
単体Tier 1比率(A/F)	8.94
単体自己資本比率(E/F)	9.51

※単位未満は切り捨てて表示しています。

注)「その他有価証券の評価差損△」欄は、平成26年3月30日までの間は、平成24年金庁告示第56号に基づく特別に従い当該金額を記載していません。なお、特例を考慮しない場合は57百万円となります。

有価証券の評価

(単位：百万円)

区分	帳簿価額(A)	時価(B)	評価損益(B)-(A)
平成25年3月末	5,432	5,268	△164
平成25年9月末	4,861	4,803	△57

※商品有価証券は保有していません。

※単位未満は切り捨てて表示しています。

貸出金業種別残高

(単位：百万円・%)

業種別	先数	金額	構成比(%)
製造業	250	3,380	5.60
農業、林業	468	1,695	2.81
漁業	142	316	0.52
鉱業、採石業、砂利採取業	3	15	0.02
建設業	506	5,492	9.10
電気、ガス、熱供給、水道業	24	146	0.24
情報通信業	7	90	0.14
運輸業、郵便業	83	1,909	3.16
卸売業、小売業	772	6,605	10.95
金融業、保険業	37	1,504	2.49
不動産業	86	4,463	7.40
物品賃貸業	8	486	0.80
学術研究、専門・技術サービス業	39	470	0.78
宿泊業	36	1,290	2.13
飲食業	134	835	1.38
生活関連サービス業、娯楽業	135	1,838	3.04
教育、学習支援業	5	78	0.12
医療、福祉	30	1,058	1.75
その他のサービス	568	4,682	7.76
その他の産業	257	4,145	6.87
小計	3,590	40,506	67.17
地方公共団体	14	3,162	5.24
個人	6,968	16,632	27.58
合計	10,572	60,301	100

※単位未満は切り捨てて表示しています。

損益計算書

(単位：百万円)

科目	平成25年9月期
経常収益	1,135
貸出金利息	904
預け金利息	89
有価証券利息配当金	46
その他の受入利息	9
役員取引等収益	42
その他業務収益	0
その他経常収益	42
経常費用	1,093
預金積金利息	52
その他の支払利息	0
役員取引等費用	129
一般貸倒引当金繰入額	7
経費	708
人件費	420
物件費	274
税金	14
個別貸倒引当金繰入額	180
その他資産償却	0
その他臨時費用	12
経常利益	41
業務純益	192
特別利益	-
特別損失	-
税引前当期純利益	41
法人税、住民税及び事業税	11
当期純利益	30

※単位未満は切り捨てて表示しています。

主要指標の推移

(単位：百万円・%)

項目	平成23年3月期	平成24年3月期	平成25年3月期	平成25年9月期
預金残高	93,028	93,587	92,020	94,558
貸出金残高	60,271	61,474	60,084	60,301
有価証券残高	5,723	5,924	5,268	4,803
総資産額	97,661	98,567	99,462	100,005
純資産額	3,960	4,304	4,667	4,813
自己資本比率	8.54	8.93	9.44	9.51

※総資産額には債務保証見返は含んでおりません。

※単位未満は切り捨てて表示しています。

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)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,746	1,904	842	2,746	100.00
危険債権	2,947	1,847	527	2,375	80.59
要管理債権	921	660	55	716	77.73
不良債権計	6,615	4,412	1,425	5,838	88.25
正常債権	53,935				
合計	60,551				

※平成25年9月末の計数は、「金融機能の再生のための緊急処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、以下の簡便な方法により算出しています。

※単位未満は切り捨てて表示しています。

- 債権者区分については原則として平成25年3月末時点における自己査定による債権者区分を基準としています。ただし、4月1日から9月末までに倒産、不渡り等の客観的な事由並びに債権者区分の変更などがあつた債権者については、当組合の定める基準に基づく債権者区分見直し後の債権者区分によります。
- 「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」とは、破産、会社更生、再生手続等の事由により経営破綻に陥っている債権者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
- 「危険債権」とは、債権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、契約に従つ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です。
- 「要管理債権」とは、「3か月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する債権です。
- 「正常債権」とは、債権者の財政状態及び経営成績に問題がない債権で「破産更生債権及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。

地域貢献活動

地域に貢献する当組合の経営姿勢

当組合は、熊本県内及び宮崎県北部地区(延岡市、西臼杵郡)を営業区域とし、地元の中小企業者の方や住民の皆さまが組合員となつて、お互いに助け合い、発展していくという相互扶助の理念に基づき運営されている協同組織金融機関です。

お客さまや地域の視点に立ち、真に地域に必要とされる協同組織金融機関を目指して、安心してご利用いただける一番身近な地域金融機関となれますよう、役職員一丸となつて努力してまいります。



【第11回住宅ローンFS】
《高森支店》



【十八夜祭】
《鏡支店》



【平成25年
第3回けんしん
経営塾勉強会】
《平成25年
受講生総数49名》



【ピーターバンクカード寄付金贈呈】《財団法人熊本県肢体不自由児協会》

融資を通じた地域貢献

当組合では、中小企業者の方を対象とした県及び市町村の中小企業向け制度融資を積極的に推進するとともに、第三者保証人及び保証料不要のビジネスローン「輝」を取り扱うなど、地域の方々の資金ニーズにきめ細かに対応しています。

また、中小企業者の方の資金調達円滑化及び事業発展の支援を目的として、南九州税理士会熊本県連合会と連携し、本年4月から提携ローン「けんしんビジネスパートナー」の取扱いを開始いたしました。

地域にお住まいの方からご好評の奨学ローン、カーライフローン、フリーローン等については、インターネットからお申込みいただいた方に限り、本年10月から金利を0.2%引き下げて取り組んでいます。また、住宅ローン「住まいるいちばんプラス」やリフォームローンなどお客さまのニーズに適した各種ローン商品を取り扱っています。

しんくみの日週間

当組合は、地域産業の育成・発展や個人の皆さまの豊かな暮らしづくりなど、さまざまな面で地域への貢献を今後も変わることなく果たしてまいります。

また、金融面を通じた地域貢献だけではなく、地域イベントや社会貢献活動に積極的に参加しています。

「しんくみの日週間」(平成25年9月1日から7日間)に社会貢献活動を実施いたしました。

★当組合各営業店ごとに清掃活動等を実施いたしました。



岡留公園及びおかどめ幸福駅の清掃活動
【人吉ブロック3店舗合同】



小川阿蘇神社の清掃活動
【小川支店】

★熊本県信用組合協会主催のもと当組合本部・本店営業部合同の「いきいき献血運動」を実施いたしました。

多くの皆さまにご協力いただきありがとうございます。

実施日:平成25年9月3日(火)
献血来店者数:96名
献血者数:64名(400ml)



店舗のご案内

各種サービス

- | | |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1 本店営業部 TEL 096-323-7711
熊本市中央区紺屋今町1-1 シティ12ビル1階 | 11 高森支店 TEL 0967-62-0721
阿蘇郡高森町高森1621-1 |
| 2 田崎支店 TEL 096-323-2731
熊本市西区田崎町380 | 12 大津支店 TEL 096-293-3361
菊池郡大津町大津1185-1 |
| 3 宇土支店 TEL 0964-22-1054
宇土市浦田町66 | 13 大矢野支店 TEL 0964-56-0325
上草市大矢野町上1498-11 |
| 4 天明支店 TEL 096-223-2345
熊本市南区奥古閑町1864 | 14 鏡支店 TEL 0965-52-0411
八代市鏡町鏡17 |
| 5 八代支店 TEL 0965-32-7148
八代市松江城町6-1 | 15 小川支店 TEL 0964-43-0258
宇城市小川町江頭113 |
| 6 人吉支店 TEL 0966-23-2381
人吉市中青井町287-5 | 16 高浜支店 TEL 0969-42-1133
天草市天草町高浜南2747 |
| 7 免田支店 TEL 0966-45-1068
球磨郡あさぎり町免田東1497-36 | 17 御領支店 TEL 0969-32-1222
天草市五和町御領6480 |
| 8 多良木支店 TEL 0966-42-2134
球磨郡多良木町多良木1442-2 | 18 本渡支店 TEL 0969-23-5111
天草市南新町2-5 |
| 9 牛深支店 TEL 0969-73-3117
天草市牛深町新瀬崎100-1 | 19 高千穂支店 TEL 0982-72-2101
宮崎県西臼杵郡高千穂町三田井8-3 |
| 10 阿蘇支店 TEL 0967-32-0731
阿蘇市内牧226 | 20 北方支店 TEL 0982-47-2786
宮崎県延岡市北方町川水流卯768-1 |
| | 本 部 TEL 096-353-1200
熊本市中央区紺屋今町1-1 シティ12ビル2階 |

サービス名	内 容
定額自動送金サービス	あらかじめご指定いただいたお客さまの預金口座から、毎月ご指定の日にご指定の金額を、ご指定のお振込先に自動的に振込むサービスです。ご契約後は、毎月のお振込みのために、窓口にご来店いただく必要がありませんので、たいへん便利です。家賃のお支払いや仕送りにご利用ください。
年金自動受取サービス	国民年金・厚生年金・共済年金など各種年金をご指定の預金口座でお受取できるサービスです。当組合で本サービスをご利用いただきますと年金倶楽部「あんしん」の定期預金の金利上乗せのサービスがご利用いただけます。
給与振込サービス	毎月の給料やボーナスをお客さまのご指定の預金口座に振り込むサービスです。
自動支払サービス	電気、ガス、水道、電話などの公共料金、税金及び各種クレジット利用代金の決済を、ご指定の預金口座から自動的にお支払いするサービスです。
ATM振込・振替サービス	当組合のATM（現金自動預入支払機）から当組合の本支店間及び他金融機関の口座へ資金の振込・振替が利用できるサービスです。
キャッシュサービス	当組合のATMで、キャッシュカード・通帳をご利用いただくサービスです。また、当組合の本支店のほか、全国の信用組合・信用金庫、銀行、ゆうちょ銀行、セブン銀行、農協等のATMでも、キャッシュカードによる預金の払出しや残高照会がご利用いただけます。
現金自動機利用手数料無料化サービス	当組合普通預金口座のご利用に限定した組合員の皆さま向けのサービスです。当組合及び他金融機関（ゆうちょ銀行を含みます）のATM等ご利用の際の時間外・休日にかかる手数料を翌月の20日にご利用口座にキャッシュバックいたします。 ※ただし、セブン銀行のATMご利用の場合は本サービスは適用されません。
インターネット・モバイルバンキングサービス	インターネットバンキングは、パソコンやスマートフォンからご契約口座の残高照会、振込・振替ができるサービスです。モバイルバンキングは、携帯電話（通信会社はNTTドコモに限ります。）からご契約口座の残高照会、振込・振替ができるサービスです。
夜間金庫	お店の売上金などをお預かりして、翌営業日にご指定の預金口座にご入金するサービスです。営業時間外でのお預入れなどにご利用いただけ（一部ご利用いただけない店舗もございます）、盗難防止・紛失防止にも役立ちます。
デビットカードサービス	お買い物やお食事代のお支払いに当組合のキャッシュカードがそのままご利用いただけるサービスです。お支払いの際にキャッシュカードを提示し、端末に暗証番号を入力すると、ご利用代金がお客さまの預金口座から引き落としされます。現金を持ち歩くことなく安心です。
でんさいネットサービス	「でんさいネット」とは、一般社団法人全国銀行協会が設立した電子債権記録機関「株式会社 全銀電子債権ネットワーク」の通称です。当組合をはじめとする全国の金融機関が参加する「手形・振込」に代わる新たな決済手段です。手形の電子化により手形の紛失や盗難の危険性がなくなるほか、手形を分割して譲渡することも可能で、中小企業の資金調達の手段も広がることとなります。また、通常の手形発行にかかる印紙代や郵送費用が不要になり、中小企業の負担軽減につながります。

店舗外現金自動機一覧

設置場所	所在地
△熊本駅ビル	熊本市
☆宇土ショッピングセンターピア	宇土市
☆三角	宇城市
☆松橋	宇城市
△イオンモール宇城バリュー	宇城市
△八代市役所	八代市
☆八代南	八代市
△八代市役所鏡支所	八代市
☆八代市役所千丁支所	八代市
☆湯前駅ふれあい交流センター	球磨郡湯前町
☆宮地	阿蘇市
☆白水	阿蘇郡南阿蘇村
☆菊池市役所泗水支所	菊池市
☆スーパード北	天草郡苓北町
☆河浦	天草市
☆日之影	宮崎県西臼杵郡日之影町

☆印はATM機（取扱業務：入出金、キャッシュカードでの振込み、通帳記帳）
△印は他金融機関と共同設置（取扱業務：出金）

現金自動機の設置状況等

設置場所	設置台数
設置店舗数	20
うちATM	20
設置台数	37
うちATM	33
店内	21
うちATM	21
店外	16
うちATM	12

組合員の皆様への優遇サービス

ATM利用
手数料無料化
手数料キャッシュバック
(ただし、為替手数料は除く)

両替手数料
の優遇

為替手数料
の優遇

セブン銀行とのATM提携



当組合のキャッシュカードは、全国のセブンイレブン等に設置されているセブン銀行ATMでご利用いただけます。
ATMご利用手数料は、平日8時45分～18時まで、土曜日9時～14時までの時間帯は「お引出し」「お預入れ」とともに手数料無料となっており、当組合ATMとほぼ同条件にてご利用いただけます。なお、無料時間帯以外の利用手数料につきましては、「現金自動機利用手数料無料化サービス」の適用はありません。

【ご利用時間帯及び
ご利用手数料】

	0:00	8:45	9:00	14:00	18:00	24:00
お引出し お預入れ	平日	無料		平日	無料	
	土曜 日曜・祝日	105円		土曜 日曜・祝日	無料	
残高照会	平日	無料		平日	無料	
	土曜 日曜・祝日	無料		土曜 日曜・祝日	無料	

ご注意

- ・4:00～4:10までの10分間はシステムメンテナンスのためご利用できません。
- ・第2、第4日曜日の前日23:48～当日7:00の間はご利用できません。