

事業の概況

■営業の経過と成果

[業績]

平成18年度においては、「中期経営計画」に基づき、組員・お取引先に対する金融サービスの向上に努めるとともに、さらなる体質強化を図るべく、経営の合理化・効率化に取り組んでまいりました。

その結果、実質的な収益力をあらわすコア業務純益は、前年比1億31百万円増加の18億円を計上するとともに、自己資本比率は単体ベースで前年比0.53ポイント上昇し7.00%となりました。また、厳格な自己査定による償却・貸倒引当金への繰入を行いました結果、金融再生法開示債権での不良債権総額は、6億99百万円減少し、総与信に占める不良債権の割合は、前年比0.95ポイント改善の8.58%となりました。また、平成18年度末現在の預金は前年比40億20百万円増加の1,734億69百万円、貸出金は前年比58億31百万円増加の1,312億9百万円となりました。

収支につきましては、経常収益は前年比4億77百万円増加の47億65百万円、経常費用は前年比5億41百万円増加の42億22百万円となり、経常利益は前年比63百万円減少の5億42百万円を計上いたしました。

預金積金

組員優遇金利定期預金の発売をはじめ、他行ATM利用手数料の返戻、コンビニエンスストアとのATM利用提携など、お客さま第一を基本に、組員やお取引先の皆さまへの金融サービスの向上に努めるとともに、地域に密着した営業活動を推進してまいりました。

その結果、個人預金を中心に順調に推移し、期中40億20百万円増加の1,734億69百万円となりました。

貸出金

中小零細事業者および個人の皆さまの幅広い資金ニーズに迅速かつ安定的にお応えし、設備資金や運転資金などのご融資や、個人向けの各種ローンなど積極的に対応してまいりました。

その結果、企業向け貸出および個人向け貸出のいずれも順調に推移し、期中58億31百万円増加の1,312億9百万円となりました。

収支状況

貸出金の増加に伴う収益の向上ならびに預け金や有価証券利息の増加等により、経常収益は前年比4億77百万円増加の47億65百万円となりました。費用面では、市場金利上昇に伴う預金利息の増加および不良債権処理費用の増加により、経常費用は前年比5億41百万円増加の42億22百万円となりました。

その結果、業務純益は前年比26百万円増加の14億63百万円、コア業務純益は1億31百万円増加の18億円、経常利益は63百万円減少の5億42百万円、当期純利益は12百万円減少の5億2百万円となりました。

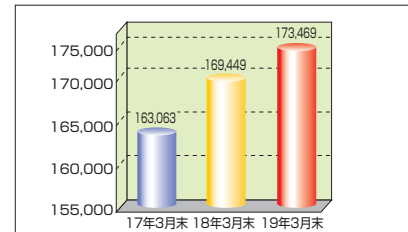
純資産の部

出資金は、組員数が期中1,635人増加して51,464人となり、普通出資金は3億78百万円増加の43億49百万円となりました。また、利益剰余金が4億24百万円増加、その他有価証券評価差額金が14百万円増加となりました。

その結果、純資産の部は、前年比8億18百万円増加の70億79百万円となり、自己資本比率は、単体ベースで前年比0.53ポイント上昇し7.00%、連結ベースでは前年比0.54ポイント上昇し7.05%となりました。

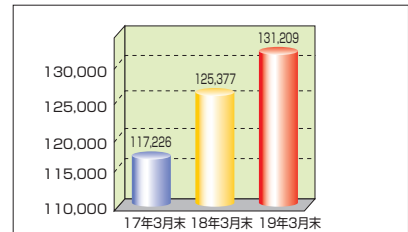
◆預金残高の推移

(百万円)

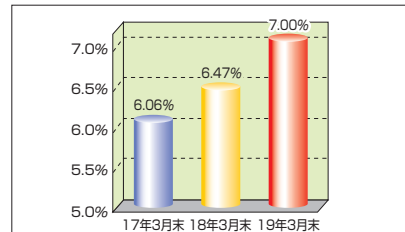


◆貸出金残高の推移

(百万円)

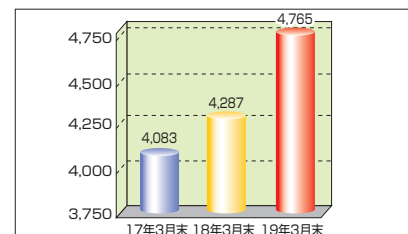


◆自己資本比率(単体)の推移 (%)



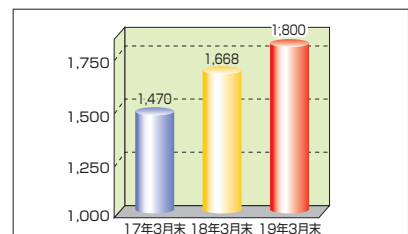
◆経常収益の推移

(百万円)



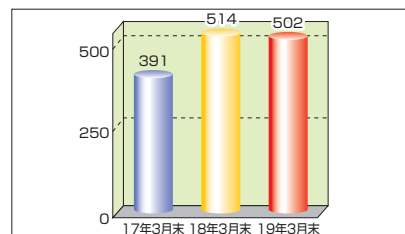
◆コア業務純益の推移

(百万円)



◆当期純利益の推移

(百万円)



(注) 「コア業務純益」とは、預金・貸出金・為替業務など金融機関本来の業務から生まれる利益である業務純益から、「一般貸倒引当金繰入額」と「国債等債券の償還・売却損益」を控除したもので、より純粋な金融機関本来の業務による利益をあらわしております。

主要経営指標の推移

(金額単位:百万円)

区分	年度	平成14年度	平成15年度	平成16年度	平成17年度	平成18年度
経常収益	益	3,871	4,019	4,083	4,287	4,765
業務純益	益	1,042	1,387	1,564	1,436	1,463
コア業務純益	益	1,236	1,345	1,470	1,668	1,800
経常利益	益	979	213	458	606	542
当期純利益	益	923	104	391	514	502
預金積金残高		156,141	159,452	163,063	169,449	173,469
貸出金残高		120,474	120,814	117,226	125,377	131,209
有価証券残高		6,928	11,228	21,593	21,806	21,465
総資産額		162,699	165,942	170,523	177,857	182,810
純資産額		4,411	4,463	5,394	6,183	6,996
自己資本比率(単体)		5.24%	5.34%	6.06%	6.47%	7.00%
組合員数		46,052人	46,306人	48,553人	49,829人	51,464人
普通出資総額		3,014	3,006	3,539	3,971	4,349
普通出資総口数		6,028,506口	6,012,119口	7,078,549口	7,942,039口	8,698,889口
普通出資に対する配当金		—	30	32	56	61
優先出資総額		360	360	360	360	360
優先出資総口数		480,000口	480,000口	480,000口	480,000口	480,000口
優先出資に対する配当金		—	21	21	21	21
職員数		237人	223人	227人	222人	224人

(注) 1. 残高計数は期末日現在のものであり、総資産額には債務保証見返は含んでおりません。
2. 純資産額は、純資産の部から配当金等の外部流出額を除いております。

事業方針・当組合の考え方

■経営理念

組合是である三愛主義を経営理念とし、三分配を当組合の経営の大前提としております。

この主旨は、「組合員の皆さまに良質な資金と金融サービスを提供し、併せて職員の福利向上を図るとともに、組合の内部留保を厚くし経営の健全性を確保する」ということです。

今後とも引き続き地域に密着した金融サービスの充実と経営体質の一層の強化を目指して営業活動を展開してまいります。

三愛主義

- 一、組合を愛す
- 一、組合員を愛す
- 一、自己を愛す

■行動理念

経営理念を具体化するための行動基準として次の7項目を掲げ実践しております。

- 一、私達は、約束を守ります。
- 一、私達は、基本を守ります。
- 一、私達は、何事にも即時対応します。
- 一、私達は、目標完遂の意欲と責任をもって行動します。
- 一、私達は、自らが動く店舗であることを自覚し行動します。
- 一、私達は、お客様のご要望に応えます。
- 一、私達は、活気に満ちた明るい職場をつくります。

■経営方針

- (1) 健全経営に徹することにより、中小零細事業者および勤労者の金融の円滑化に努めます。
- (2) サービス向上に努め、地域経済、社会、生活、文化の健全な発展に貢献します。
- (3) 誠実・公正な行動により、お客さまからの信頼の確保に努めます。
- (4) お客さまおよび地域社会とのコミュニケーションを重視し、開かれた経営を実践します。
- (5) 構造改善を積極的に推進し、資産の健全性と経営体質の強化を図り、地域における存在感と信頼感を確固たるものとするべく努力します。

■コンプライアンス(法令等の遵守)体制について

当組合は、地域における金融機関として、中小零細事業者および勤労者の資金の円滑化、ならびに組合員の経済的地位の向上に貢献することを目的とし、ひいては地域社会の発展のために尽力する使命を負っています。これまでこうした社会的使命と公共性を充分自覚し、誠実・公正な業務遂行に努めてまいりました。今後も、コンプライアンスを経営の最重要課題と位置づけ、役職員一人ひとりが法令等の遵守およびモラルの高揚に努めてまいります。

当組合では、コンプライアンスの徹底を図るため、「コンプライアンス統括部署」を設置するとともに、営業店および各部に「コンプライアンスオフィサー(担当者)」を置くなど体制の整備を図っております。また、全役職員に「コンプライアンス・マニュアル」を配布し、集合研修や職場内研修を実施して、その徹底を図るとともに、コンプライアンスを実現するための具体的実践計画である「コンプライアンス・プログラム」を策定し、組合全体に法令等の遵守を徹底する企業風土の醸成に努めております。

事業方針・当組合の考え方

■個人情報の利用目的について

当組合は、個人情報の保護に関する法律（平成15年5月30日法律第57号）に基づき、お客さまの個人情報を次の業務および利用目的達成に必要な範囲で利用いたします。ただし、特定の個人情報の利用目的が法令等に基づき限定されている場合には、当該利用目的以外には利用いたしません。

〔業務内容〕

- (1) 預金業務、為替業務、両替業務、融資業務、外国為替業務およびこれらに付随する業務
- (2) 保険販売業務、証券仲介業務等、法律により信用組合が営むことができる業務およびこれらに付随する業務
- (3) その他信用組合が営むことができる業務およびこれらに付随する業務（今後取扱いが認められる業務を含む）

〔利用目的〕

- ① 各種金融商品の口座開設等、金融商品やサービスの申込の受付のため
- ② 本人確認法に基づくご本人さまの確認等や、金融商品やサービスをご利用いただく資格等の確認のため
- ③ 預金取引や融資取引等における期日管理等、継続的なお取引における管理のため
- ④ 融資のお申込や継続的なご利用等に際しての判断のため
- ⑤ 適合性の原則等に照らした判断等、金融商品やサービスの提供にかかる妥当性の判断のため
- ⑥ 与信事業に際して個人情報を加盟する個人信用情報機関に提供する場合等、適切な業務の遂行に必要な範囲で第三者に提供するため
- ⑦ 他の事業者等から個人情報の処理の全部または一部について委託された場合等において、委託された当該業務を適切に遂行するため
- ⑧ お客さまとの契約や法律等に基づく権利の行使や義務の履行のため
- ⑨ 市場調査ならびにデータ分析やアンケートの実施等による金融商品やサービスの研究や開発のため
- ⑩ ダイレクトメールの発送等、金融商品やサービスに関する各種ご案内のため
- ⑪ 提携会社等のサービスの各種ご提案のため
- ⑫ 各種お取引の解約やお取引解約後の事後管理のため
- ⑬ 組合員資格の確認および管理のため
- ⑭ その他、お客さまのお取引を適切かつ円滑に履行するため
- ⑮ お客さまの安全および財産を守るため、または防犯上の必要から防犯カメラの映像を利用すること

※ 人種、信条、門地、本籍地、保健医療または犯罪歴についての情報等の特別な非公開情報は、協同組合による金融事業に関する法律施行規則等に基づき、適切な業務運営その他必要と認められる目的以外の目的に利用・第三者提供いたしません。

※ 個人信用情報機関から提供を受けた個人信用情報は、協同組合による金融事業に関する法律施行規則等に基づき限定されている目的以外には利用いたしません。

■金融商品に係る勧誘方針

金融商品の勧誘にあたっては次の方針を守ります。

当組合は、「金融商品の販売等に関する法律」に基づき、金融商品の販売等に際しては、次の項を遵守し、勧誘の適正な確保を図ることとします。

- (1) 当組合は、お客さまの資産運用目的、知識、経験および財産の状況に照らして適正な情報の提供と商品の説明を行います。
- (2) 商品の選択・購入は、お客さまご自身の判断によってお決めいただきます。その際、当組合は、お客様に適正な判断をしていただくために、当該商品の重要事項について説明いたします。
- (3) 当組合は、誠実・公正な勧誘を心掛け、お客様に対し事実と異なる説明をしたり、誤解を招くことのないよう、研修等を通じて役職員の知識の向上に努めます。
- (4) 当組合は、お客さまにとって不都合な時間帯や迷惑な場所での勧誘は行いません。

※ 金融商品の販売等に係る勧誘について、ご意見やお気づきの点等がございましたら、お近くの窓口までお問い合わせください。

■地域密着型金融推進計画の進捗状況について

当組合が、地域の中小企業の再生を通じて地域経済活性化に貢献していくための各種取り組み、およびその進捗状況（平成17年4月～平成19年3月）をケンシンホームページで公表しておりますので、ぜひご覧ください。

《ケンシンホームページアドレス》 <http://www.hiroshima-cdas.or.jp/kenshin/>

庶務概要

■通常総代会

平成18年6月16日（金）

〔報告事項〕

第53期貸借対照表・損益計算書および附属明細書についての報告。

〔議案事項〕

1. 第53期事業報告書承認の件。
 2. 第53期剰余金処分案承認の件。
 3. 第54期事業計画および収支予算案に関する件。
 4. 定款の一部変更に関する件。
 5. 組合員除名に関する件。
- 以上原案通り承認可決

■理事会

当期中に通算6回開催し、重要事項を審議決定した。

■登記事項

平成18年 4月10日 出資の総口数および払込済出資総額の変更登記

平成18年10月23日 従たる事務所変更（因島支店・因島北支店）
従たる事務所廃止（東部市場出張所）
公告方法の変更

■その他庶務事項

平成18年 6月16日 信用協同組合代理業にかかる届出

平成18年 7月19日 会社法及び会社法の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律の施行に伴う変更

役員 の 状 況

（平成19年6月30日現在）

理 事 長	吉 田 貞 之
専 務 理 事	宮 本 謙 五
常 務 理 事（総務部長）	西 川 和 彦
常 勤 理 事（管理部長）	加 藤 佳 輝
常 勤 理 事（業務部長）	深 山 春 幸
常 勤 理 事（本店営業部長）	井 上 公 基
理 事	川 本 清 之
理 事	小 林 英 雄
理 事	竹 本 盛 男
理 事	竹 森 鉄 舟
理 事	鳴 高 貞 雄
理 事	福 原 康 彦
理 事	伏 見 暁
理 事	村 上 祐 司
理 事	山 田 正 司
監 事（常勤監事）	金 川 軍 之 進
監 事（員外監事）	木 之 下 義 昭
監 事	辻 田 博 郎

（注）監事、木之下義昭は、協同組合による金融事業に関する法律第5条の3に規定する員外監事です。

職 員 の 状 況

	平成18年度	平成17年度
男	141人	140人
女	83人	82人
合 計	224人	222人
平均年齢	41歳0月	40歳9月
平均勤続年数	18年8月	18年6月

業務のご案内（預金業務）

（平成19年6月30日現在）

種 類	内 容 と 特 色	お預入期間	お預入金額	
総 合 口 座	一冊の通帳で貯める・増やす・借りる・受け取る・払うという5つの機能を持つ便利な通帳です。定期預金・定期積金がセットでき、有利に増やしながら、必要ときに定期・定積のお預け入れ残高の90%（最高200万円）まで自動融資。さらに、保証会社の保証によるバックアルファをご契約していただければ別途30万円までお借り入れができます。	出入自由	1円以上	
普 通 預 金	出し入れ自由で、暮らしのお財布代わりにご利用いただけます。給与振込、公共料金のお支払い、年金の自動受取などを一手に引き受けます。	出入自由	1円以上	
< 優 遇 金 利 > 普 通 預 金	ケンシンで年金をお受取りの皆さまには、より有利な優遇金利普通預金の取扱いをしております。 (ただし、上限金利が貯蓄預金10万円以上30万円未満の利率となっております。)	出入自由	1円以上	
貯 蓄 預 金	お預け入れ残高に応じて金利が変動。定期預金なみの有利な金利で、必要ときはいつでもお引き出しができます。	出入自由	1円以上	
納 税 準 備 預 金	納税のための預金です。お利息は有利、しかも税金がかかりません。	入金自由 お引出は納税時	1円以上	
通 知 預 金	まとまったお金の短期運用に便利です。	7日以上	5千円以上	
当 座 預 金	商取引にご利用いただく、手形・小切手の支払のための預金です。預金保険により全額保護されます。	出入自由	1円以上	
決 済 用 普 通 預 金	決済用にご利用いただく普通預金で、お利息はつきませんが残高にかかわらず預金保険により全額保護されます。	出入自由	1円以上	
定期積金	ス ー パ ー 積 金	毎月無理なくコツコツお積み立ていただく積金です。安全確実に財産の基礎をつくることができます。	1年・2年・ 3年・4年・5年	1千円以上
	あ ん し ん 積 金	毎月お積み立ていただく積金に、保障がセットされたたのしい積金です。	5年	1万円・2万円
	熟 年 積 金	当組合で年金をお受取りになっている方および50歳以上で当組合へ年金のお受取りをご予約いただいている方を対象として、加入していただいた方が、交通事故または建物・乗物火災により死亡された場合に、事故発生時の給付契約額と掛け込み残高の差額を補償として法定相続人の方へお支払いする積金です。	3年・4年・5年	2万円以上
	消 費 税 定 期 積 金	消費税納付を目的とした優遇金利の定期積金です。適用利率は「スーパー積金」店頭表示利率の1.5倍です。	1年	1万円以上
定期預金	ス ー パ ー 定 期	1か月からお預け入れでき、自由金利のメリットを生かしたお得な利回りの定期預金です。	1か月以上 5年以内	1千円以上 3百万円未満
	ス ー パ ー 定 期 3 0 0	まとまった資金を有利に増やします。より高利回りの自由金利定期預金です。	1か月以上 5年以内	3百万円以上
	大 口 定 期	安全確実に有利な運用手段です。金利は自由金利で高利回りの定期預金です。	1か月以上 5年以内	1千万円以上
	期 日 指 定 定 期	1年複利でお得な定期預金です。1年経過後は1か月以上前に期日を指定していただければ自由に払出しができます。	3年	1千円以上 3百万円未満
	組 合 員 お と く 定 期	当組合の組合員の皆さまのためのお得な優遇金利定期預金です	5年以内	1千円以上 1千万円未満
	当 たる くん & 上 乗 せ くん 定 期	お預けしていただいた方の中から抽選で懸賞金が当たる懸賞金付定期預金に、さらに優遇金利をセットした定期預金です。	1年以上	10万円以上 1千万円未満
	プ レ ミ ア ム 定 期	当組合の定期積金の満期元利金の全部または一部のお預入れの皆さまのための優遇金利定期預金です。	3年以内	1千円以上 1千万円未満
	変 動 金 利 定 期	お預け入れ期間中の金利は、その時々々の金利情勢により6か月毎に変動する定期預金です。	2年・3年	1千円以上
	熟 年 定 期	ケンシンで年金をお受取りの皆さまに、スーパー定期よりさらにお得な優遇金利による定期預金です。	1年	1千円以上 350万円以下
	積 立 定 期	目標に合わせて自由に積み立てできる定期預金です。	4か月以上 7年以内	1千円以上
財形預金	一 般 財 形 預 金	お勤め先の財形制度を通じて、給与やボーナスから自動天引きによりまとまった財産形成ができます。財形住宅預金と財形年金預金については、合算で元金550万円までは非課税です。	3年以上	1千円以上
	財 形 住 宅 預 金		5年以上	
	財 形 年 金 預 金		5年以上	

業務のご案内（融資業務）

（平成19年6月30日現在）

■個人ローン

種 類	資金のお使いみち	ご融資金額	ご融資期間	担保・保証人
フリーローン	お使いみち自由。暮らしのプランに合わせてご利用いただくローンです。	10万円～300万円	6か月～ 7年以内	保証会社の保証
小口フリーローン	お使いみち自由。臨時のプランに合わせてご利用いただくローンです。	10万円～200万円	1年～ 7年以内	保証会社の保証
FPローン	複数のローンを抱え毎月の返済が困難な方に、まとめて借り換えをする新型ローンです。	500万円以内	10年以内	保証人2名
おまとめローン	クレジットや消費者金融等の借入をまとめて借り換えをする新型ローンです。	10万円～300万円	1年～ 5年以内	保証会社の保証
奨学ローン	入学金・授業料や在学中に必要な費用にご利用いただくローンです。	10万円～500万円	6か月～ 10年以内	保証会社の保証
リフォームローン	住宅の増改築等に係る資金にご利用いただくローンです。	10万円～500万円	6か月～ 10年以内	保証会社の保証
カーライフローン	自家用車購入・修理・車検等にご利用いただくローンです。	10万円～500万円	6か月～ 8年以内	保証会社の保証
シルバーライフローン	年金受給者の皆さまにご利用いただくローンです。	10万円～100万円	6か月～ 5年以内	保証会社の保証
スピードカードローンⅡ	50万円（専業主婦・パートの方は30万円）まで何回でもご利用いただける便利なローンです。	50万円	3年毎に 自動更新	保証会社の保証
学資カードローン	入学金・授業料・下宿費用等にご利用いただくローンです。	100万円～400万円	最長9年6か月	保証会社の保証
ひまわりポケット カードローン	年金受給者、主婦、パート、アルバイトの方など多くの皆さまに、ご融資限度額までご自由にくり返しお使いいただけるカードローンです。	99万円以内	3年毎に 自動更新	保証会社の保証
ひまわりポケット フリーローン	お使いみち自由。年金受給者、主婦、パート、アルバイトの方など多くの皆さまにご利用いただく、所得証明不要・保証人不要のローンです。	99万円以内	6か月～ 5年以内	保証会社の保証
バックアルファ	お使いみち自由。総合口座にご融資枠30万円をセットしたローンです。	30万円	3年毎に 自動更新	保証会社の保証
ひまわり住宅ローン	住宅の購入・新築・増改築等の資金にご利用いただくローンです。	6千万円以内	35年以内 (増改築・修繕は 20年以内)	保証会社の保証
ケンシン住宅ローン 「フラット35」	最長ご融資期間35年、全期間固定金利で安心した返済計画を立てることができるローンです。ご融資と同時に住宅ローン債権を住宅金融支援機構が買取りを行います。お客さまのご返済や各種お手続きは、すべてケンシンが行います。	8千万円以内	35年以内	保証人不要。住宅金融支援機構が建物と敷地に第1順位の抵当権を設定させていただきます。

■事業者向け融資

種 類	資金のお使いみち	ご融資金額	ご融資期間	担保・保証人
ビジネスカードローン	カード1枚で簡単にご利用いただける事業者の皆さまの専用カードローンです。	100万円～ 1千万円	原則2年	信用保証協会の保証
ゆうゆうカードローン	中小零細事業者の皆さまの経営に必要な事業資金をくり返しご利用いただけるカードローンです。	1千万円以内	2年 (更新可)	保証人2名
商売発展	中小零細事業者の皆さまの安定した資金繰りをお手伝いする無担保・第三者保証人不要の新型事業者ローンです。	100万円～ 1千万円	6か月～ 5年以内	法人：代表者および後継者 個人事業者：後継者（後継者は法定相続人を含みます。）
無担保スピード保証	地域中小企業の皆さまの新規に必要な運転資金や設備資金をご利用いただける無担保・第三者保証人不要の事業者ローンです。	2千万円以内	7年以内	信用保証協会の保証、 保証人1名以上
スプレッド保証	真摯に事業の発展に努力を傾注しているにもかかわらず、資金の調達が困難な地域中小企業の皆さまを支援する事業者ローンです。	500万円以内かつ 月商の3か月以内	5年以内	信用保証協会の保証、 保証人1名以上
わかば保証	地域中小企業の皆さまのための無担保・第三者保証人不要の事業者ローンです。	500万円以内	5年以内	信用保証協会の保証、 保証人1名以上
みのり保証	信用保証協会のスコアリングが一定以上の法人中小企業の皆さまの経営に必要な資金を、原則、代表者の方以外の保証人不要かつ無担保でご利用いただける融資制度です。	1億円以内かつ 月商の3か月以内	10年以内	信用保証協会の保証、 代表者以外の保証人は不要
メンバーズサポート ローン	広島・福山・尾道・因島の各商工会議所と提携した商工会議所会員の皆さま限定のサポート融資制度です。	100万円～ 1千万円	6か月～ 5年以内	法人：代表者および後継者 個人事業者：後継者（後継者は法定相続人を含みます。）
ふるさと 筆都ローン	熊野町内で筆事業を営む皆さまの経営に必要な運転資金を無担保・第三者保証人不要でご利用いただける新型ローンです。	100万円～ 1千万円	6か月～ 5年以内	法人：代表者および後継者 または配偶者 個人事業者：後継者または配偶者
新鮮ローン	広島市青果・広島東部青果組合員の皆さま限定の無担保・第三者保証人不要の事業者ローンです。	100万円～ 1千万円	6か月～ 5年以内	法人：代表者および後継者 または配偶者 個人事業者：後継者または配偶者
広島県医師会・歯 科医師会制度融資	広島県医師会・広島県歯科医師会と提携した、医師会・歯科医師会の会員である開業医またはその勤務医およびそのご家族の方が必要な資金にご利用いただける融資制度です。	平均月収の15倍以内 (住宅資金は 6千万円以内)	運転10年 設備30年 住宅35年以内	保証人1名以上 (住宅資金は保証会社の保証)
代理貸付業務	政府系金融機関などの取扱窓口として各種代理業務の取扱いをしております。	中小企業金融公庫、国民生活金融公庫、商工組合中央金庫、住宅金融支援機構など		

