



平成17年3月期 個別中間財務諸表の概要

上場会社名 株式会社 みなと銀行

上場取引所 東証・大証第一部

コード番号 8543

本社所在都道府県

(URL <http://www.minatobk.co.jp>)

兵庫県

代表者 取締役頭取 西村 忠禧

問合せ先 責任者役職名 常務執行役員企画部長

氏名 竹内 健二

TEL (078) 333 - 3224

中間決算取締役会開催日 平成16年11月22日

中間配当制度の有無 有

中間配当支払開始日 平成 年 月 日

単元株制度採用の有無 有 (1単元 1,000株)

1. 16年9月中間期の業績 (平成16年4月1日～平成16年9月30日)

(1) 経営成績 (注)記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。(以下の各表も同様であります。)

|          | 経常収益   |      | 経常利益  |      | 中間(当期)純利益 |      | 1株当たり中間(当期)純利益 |    |
|----------|--------|------|-------|------|-----------|------|----------------|----|
|          | 百万円    | %    | 百万円   | %    | 百万円       | %    | 円              | 銭  |
| 16年9月中間期 | 33,401 | 14.0 | 3,118 | 13.3 | 1,426     | 21.3 | 3              | 73 |
| 15年9月中間期 | 38,853 | 7.2  | 3,597 | 2.3  | 1,176     | 5.6  | 3              | 08 |
| 16年3月期   | 71,521 |      | 7,643 |      | 2,184     |      | 5              | 71 |

(注) 期中平均株式数 16年9月中間期 382,654,803株 15年9月中間期 382,681,037株 16年3月期 382,675,244株

会計処理の方法の変更 無

経常収益、経常利益、中間(当期)純利益におけるパーセント表示は、対前年中間期増減率

(2) 配当状況

|          | 1株当たり<br>中間配当金 |    | 1株当たり<br>年間配当金 |    |
|----------|----------------|----|----------------|----|
|          | 円              | 銭  | 円              | 銭  |
| 16年9月中間期 | 0              | 00 | -              | -  |
| 15年9月中間期 | 0              | 00 | -              | -  |
| 16年3月期   | -              | -  | 2              | 00 |

(注) 16年9月中間期中間配当金内訳

記念配当 0円00銭

特別配当 0円00銭

(3) 財政状態

|          | 総資産       | 株主資本   | 株主資本比率 | 1株当たり<br>株主資本 | 自己資本比率<br>(国内基準) |
|----------|-----------|--------|--------|---------------|------------------|
|          | 百万円       | 百万円    | %      | 円 銭           | %                |
| 16年9月中間期 | 2,769,589 | 83,120 | 3.0    | 217 22        | 速報値)9.73         |
| 15年9月中間期 | 2,808,323 | 76,218 | 2.7    | 199 17        | 9.43             |
| 16年3月期   | 2,753,359 | 81,122 | 2.9    | 212 00        | 8.96             |

(注) 期末発行済株式数 16年9月中間期 382,648,902株 15年9月中間期 382,674,856株 16年3月期 382,662,368株

期末自己株式数 16年9月中間期 292,075株 15年9月中間期 266,121株 16年3月期 278,609株

2. 17年3月期の業績予想 (平成16年4月1日～平成17年3月31日)

|    | 経常収益   | 経常利益  | 当期純利益 | 1株当たり年間配当金 |      |
|----|--------|-------|-------|------------|------|
|    |        |       |       | 期末         |      |
|    | 百万円    | 百万円   | 百万円   | 円 銭        | 円 銭  |
| 通期 | 64,100 | 7,000 | 2,500 | 3 00       | 3 00 |

(参考) 1株当たり予想当期純利益(通期) 6円53銭

本資料には、将来の業績に関する記述が含まれています。こうした記述は、将来の業績を保証するものではなく、リスクと不確実性を内包するものです。将来の業績は、経営環境に関する前提条件の変化等に伴い、予想対比変化し得ることに  
ご留意ください。

## 第 6 期中 (平成 16 年 9 月 30 日現在) 中間貸借対照表

(単位:百万円)

| 科 目         | 金 額       | 科 目                            | 金 額       |
|-------------|-----------|--------------------------------|-----------|
| (資産の部)      |           | (負債の部)                         |           |
| 現金預け金       | 90,372    | 預 金                            | 2,550,966 |
| コ - ル口 - ン  | 38,428    | 譲 渡 性 預 金                      | 3,425     |
| 買入金銭債権      | 1,159     | 借 用 金                          | 74,890    |
| 商品有価証券      | 61        | 外 国 為 替                        | 82        |
| 有 価 証 券     | 525,939   | そ の 他 負 債                      | 13,503    |
| 貸 出 金       | 2,026,922 | 賞 与 引 当 金                      | 652       |
| 外 国 為 替     | 5,396     | 退 職 給 付 引 当 金                  | 5,533     |
| そ の 他 資 産   | 13,890    | 支 払 承 諾                        | 37,414    |
| 動 産 不 動 産   | 34,994    | 負 債 の 部 合 計                    | 2,686,469 |
| 繰 延 税 金 資 産 | 25,151    | (資本の部)                         |           |
| 支 払 承 諾 見 返 | 37,414    | 資 本 金                          | 24,908    |
| 貸 倒 引 当 金   | 30,140    | 資 本 剰 余 金                      | 46,961    |
|             |           | 資 本 準 備 金                      | 24,908    |
|             |           | そ の 他 資 本 剰 余 金                | 22,053    |
|             |           | 資 本 金 及 び<br>資 本 準 備 金 減 少 差 益 | 22,053    |
|             |           | 利 益 剰 余 金                      | 9,177     |
|             |           | 任 意 積 立 金                      | 2,337     |
|             |           | 中 間 未 処 分 利 益                  | 6,839     |
|             |           | 中 間 純 利 益                      | 1,426     |
|             |           | 株 式 等 評 価 差 額 金                | 2,154     |
|             |           | 自 己 株 式                        | 80        |
|             |           | 資 本 の 部 合 計                    | 83,120    |
| 資 産 の 部 合 計 | 2,769,589 | 負 債 及 び 資 本 の 部 合 計            | 2,769,589 |

- 注 1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。
2. 商品有価証券の評価は、時価法（売却原価は移動平均法により算定）により行っております。
3. 有価証券の評価は、子会社・子法人等株式については移動平均法による原価法、その他有価証券のうち時価のあるものについては中間決算日の市場価格等（時価のある株式については中間決算期末月1カ月平均に基づく時価法（売却原価は移動平均法により算定）、時価のないものについては移動平均法による原価法又は償却原価法により行っております。なお、その他有価証券の評価差額については、全部資本直入法により処理しております。
4. デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。
5. 動産不動産の減価償却は、建物については定額法を採用しております。また、動産については定率法を採用し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。なお、主な耐用年数は次のとおりであります。
- |     |        |
|-----|--------|
| 建 物 | 8年～50年 |
| 動 産 | 3年～20年 |
6. 自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間（5年）に基づく定額法により償却しております。
7. 営業譲受けに伴う特別費用は、その他資産（繰延資産）に計上し、5年間で均等償却する方法により行っております。
8. 外貨建資産・負債は、中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。
9. 貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。
- 破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下、「破綻先」という。）に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者（以下、「実質破綻先」という。）に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。
- すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。
- なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は51,174百万円であります。
10. 賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間期に帰属する額を計上しております。
11. 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当中間期末において発生していると認められる額を計上しております。また、過去勤務債務及び数理計算上の差異の費用処理方法は以下のとおりであります。
- |          |                                                              |
|----------|--------------------------------------------------------------|
| 過去勤務債務   | その発生年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により損益処理                 |
| 数理計算上の差異 | 各発生年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額をそれぞれ発生の翌期から損益処理 |
- なお、会計基準変更時差異については、5年による按分額を費用処理することとし、当中間期においては同按分額に12分の6を乗じた額を計上しております。
12. リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に準じた会計処理により行っております。
13. 金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号。以下「業種別監査委員会報告第24号」という。）に規定する繰延ヘッジにより行っております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。

14. 消費税及び地方消費税（以下、消費税等という。）の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、動産不動産に係る控除対象外消費税等は当中間期の費用に計上しております。
15. 動産不動産の減価償却累計額 14,179百万円
16. 動産不動産の圧縮記帳額 81百万円
17. 貸出金のうち、破綻先債権額は 8,749百万円、延滞債権額は 78,491百万円であります。  
なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。  
また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。
18. 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額は 1,899百万円であります。  
なお、3カ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3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。
19. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は 39,943百万円であります。  
なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援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で破綻先債権、延滞債権及び3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。
20. 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は 129,085百万円あります。但し、左記債権額のうち、オフ・バランス化につながる措置である(株)整理回収機構への信託実施分は 45百万円あります。  
なお、17. から20. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
21. 手形割引は、業種別監査委員会報告第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替は、売却又は（再）担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は 52,730百万円あります。
22. 担保に供している資産は次のとおりであります。  
担保に供している資産  
有価証券 34,137百万円  
預け金 1百万円  
その他資産 3百万円  
担保資産に対応する債務  
預金 4,910百万円  
上記のほか、為替決済、業界共同システムの資金決済及びデリバティブ取引等の取引の担保として、有価証券 43,581百万円、預け金 3百万円及びその他資産（手形交換所保証金等）7百万円を差し入れております。  
また、動産不動産のうち保証金権利金は 11,851百万円あります。
23. ヘッジ手段に係る損益又は評価差額は、純額で繰延ヘッジ損失として「その他資産」に含めて計上しております。なお、上記相殺前の繰延ヘッジ損失の総額は 2,441百万円、繰延ヘッジ利益については発生しておりません。
24. 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金72,000百万円が含まれております。
25. 1株当たりの純資産額 217円 22銭
26. 商法施行規則第 124条第 3号を当中間期末に適用し、同号に規定する時価を付したことにより増加した純資産額は 2,154百万円あります。
27. 有価証券の時価及び評価差額等に関する事項は次のとおりであります。これらには、「有価証券」のほか、「商品有価証券」が含まれております。以下 30.まで同様であります。

売買目的有価証券

|                  |        |
|------------------|--------|
| 中間貸借対照表計上額       | 61 百万円 |
| 当中間期の損益に含まれた評価差額 | 0 百万円  |

その他有価証券で時価のあるもの

|     | 取得原価       | 中間貸借対照表    |     | 評価差額      | うち益       | うち損     |
|-----|------------|------------|-----|-----------|-----------|---------|
|     |            | 計          | 上 額 |           |           |         |
| 株式  | 14,627 百万円 | 18,355 百万円 |     | 3,727 百万円 | 4,662 百万円 | 934 百万円 |
| 債券  | 465,069    | 465,354    |     | 284       | 1,142     | 857     |
| 国債  | 248,002    | 248,490    |     | 487       | 702       | 214     |
| 地方債 | 86,962     | 86,515     |     | 446       | 104       | 550     |
| 社債  | 130,105    | 130,348    |     | 243       | 336       | 92      |
| その他 | 24,974     | 24,586     |     | 387       | 133       | 521     |
| 合 計 | 504,671    | 508,296    |     | 3,625     | 5,938     | 2,313   |

なお、上記の評価差額から繰延税金負債 1,470百万円を差し引いた額 2,154百万円を「株式等評価差額金」に計上しております。

その他有価証券で時価のあるもののうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、原則として時価が取得原価まで回復する見込みがないものとみなしたものについては、当該時価をもって中間貸借対照表価額とし、評価差額を当中間期の損失として処理（以下、「減損処理」という。）しております。当中間期における減損処理額はありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、資産の自己査定基準において、有価証券の発行会社の区分毎に次のとおり定めております。

|                 |                    |
|-----------------|--------------------|
| 破綻先、実質破綻先、破綻懸念先 | 時価が取得原価に比べて下落      |
| 要注意先            | 時価が取得原価に比べて30%以上下落 |
| 正常先             | 時価が取得原価に比べて50%以上下落 |

なお、破綻先とは破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している発行会社、実質破綻先とは破綻先と同等の状況にある発行会社、破綻懸念先とは現在は経営破綻の状況にないが今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる発行会社、要注意先とは今後の管理に注意を要する発行会社であります。

また、正常先とは破綻先、実質破綻先、破綻懸念先及び要注意先以外の発行会社であります。

28. 当中間期中に売却したその他有価証券は次のとおりであります。

| 売却額         | 売却益       | 売却損     |
|-------------|-----------|---------|
| 260,494 百万円 | 1,530 百万円 | 504 百万円 |

29. 時価のない有価証券のうち、主なものの内容と中間貸借対照表計上額は、次のとおりであります。

| 内 容              | 中間貸借対照表計上額 |
|------------------|------------|
| 子会社・子法人等株式       |            |
| 子会社・子法人等株式       | 4,547 百万円  |
| その他有価証券          |            |
| 社債               | 11,109 百万円 |
| 非上場株式（店頭売買株式を除く） | 1,985 百万円  |

30. その他有価証券のうち満期があるものの期間ごとの償還予定額は次のとおりであります。

|     | 1年以内       | 1年超5年以内     | 5年超10年以内   | 10年超       |
|-----|------------|-------------|------------|------------|
| 債券  | 59,985 百万円 | 264,158 百万円 | 85,870 百万円 | 66,450 百万円 |
| 国債  | 40,323     | 75,864      | 66,343     | 65,959     |
| 地方債 | 12,295     | 64,454      | 9,765      | -          |
| 社債  | 7,366      | 123,839     | 9,761      | 490        |
| その他 | 7,041      | 11,524      | 4,473      | -          |
| 合 計 | 67,026     | 275,683     | 90,343     | 66,450     |

31. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、407,632百万円であります。このうち原契約期間が1年以内のもの（又は任意の時期に無条件で取消可能なもの）が407,132百万円あります。

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

第 6 期 中

平成16年 4 月 1 日 から  
平成16年 9 月 3 0 日 まで

中間損益計算書

(単位:百万円)

| 科 目                   | 金 額        |
|-----------------------|------------|
| 経 常 収 益               | 33,401     |
| 資 金 運 用 収 益           | 25,366     |
| (うち貸出金利息)             | ( 23,150 ) |
| (うち有価証券利息配当金)         | ( 1,970 )  |
| 役 務 取 引 等 収 益         | 5,057      |
| そ の 他 業 務 収 益         | 1,607      |
| そ の 他 経 常 収 益         | 1,370      |
| 経 常 費 用               | 30,282     |
| 資 金 調 達 費 用           | 1,639      |
| (うち預金利息)              | ( 643 )    |
| 役 務 取 引 等 費 用         | 2,305      |
| そ の 他 業 務 費 用         | 1,879      |
| 営 業 経 費               | 16,407     |
| そ の 他 経 常 費 用         | 8,050      |
| 経 常 利 益               | 3,118      |
| 特 別 利 益               | 19         |
| 特 別 損 失               | 1,127      |
| 税 引 前 中 間 純 利 益       | 2,010      |
| 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 | 110        |
| 法 人 税 等 調 整 額         | 473        |
| 中 間 純 利 益             | 1,426      |
| 前 期 繰 越 利 益           | 5,411      |
| 退 職 慰 労 積 立 金 取 崩 額   | 2          |
| 中 間 未 処 分 利 益         | 6,839      |

- 注 1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。
2. 1株当たりの中間純利益金額 3円 72銭
3. 潜在株式調整後1株当たり中間純利益金額は、潜在株式がないのでありません。
4. 「その他経常収益」には、株式等売却益 293百万円及び部分直接償却取立益 662百万円を含んでおります。
5. 「その他経常費用」には、貸倒引当金繰入額 7,447百万円、貸出金償却 289百万円及び株式等売却損 142百万円を含んでおります。
6. 特別損失には、退職給付会計導入に伴う会計基準変更時差異の費用処理額 408百万円、店舗統廃合費用 298百万円及び子会社株式の減損額 178百万円を含んでおります。
7. 「地方税法等の一部を改正する法律」(平成15年3月法律第9号)が平成15年3月31日に公布され、平成16年4月1日以後開始する事業年度より法人事業税に係る課税標準の一部が「付加価値額」及び「資本等の金額」に変更されることになりました。これに伴い、「法人事業税における外形標準課税部分の損益計算書上の表示についての実務上の取扱い」(企業会計基準委員会実務対応報告第12号)に基づき、「付加価値額」及び「資本等の金額」に基づき算定された法人事業税について、当中間期から中間損益計算書中の「営業経費」に含めて表示しております。

## 比較中間貸借対照表(主要内訳)

(単位:百万円)

| 科 目                            | 平成16年<br>中間期末(A) | 平成15年<br>中間期末(B) | 比 較<br>(A - B) | 平成15年度末<br>(要約)(C) | 比 較<br>(A - C) |
|--------------------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|----------------|
| ( 資 産 の 部 )                    |                  |                  |                |                    |                |
| 現 金 預 け 金                      | 90,372           | 62,083           | 28,289         | 64,031             | 26,341         |
| コ - ル 口 - ン                    | 38,428           | 17,687           | 20,741         | 18,013             | 20,415         |
| 買 入 金 銭 債 権                    | 1,159            | -                | 1,159          | -                  | 1,159          |
| 商 品 有 価 証 券                    | 61               | 145              | 84             | 71                 | 10             |
| 有 価 証 券                        | 525,939          | 609,173          | 83,234         | 549,570            | 23,631         |
| 貸 出 金                          | 2,026,922        | 2,033,751        | 6,829          | 2,039,358          | 12,436         |
| 外 国 為 替                        | 5,396            | 5,039            | 357            | 4,420              | 976            |
| そ の 他 資 産                      | 13,890           | 15,390           | 1,500          | 13,532             | 358            |
| 動 産 不 動 産                      | 34,994           | 37,508           | 2,514          | 35,714             | 720            |
| 繰 延 税 金 資 産                    | 25,151           | 30,487           | 5,336          | 26,539             | 1,388          |
| 支 払 承 諾 見 返                    | 37,414           | 34,590           | 2,824          | 35,466             | 1,948          |
| 貸 倒 引 当 金                      | 30,140           | 37,535           | 7,395          | 33,360             | 3,220          |
| 資 産 の 部 合 計                    | 2,769,589        | 2,808,323        | 38,734         | 2,753,359          | 16,230         |
| ( 負 債 の 部 )                    |                  |                  |                |                    |                |
| 預 金                            | 2,550,966        | 2,588,853        | 37,887         | 2,546,132          | 4,834          |
| 譲 渡 性 預 金                      | 3,425            | 2,282            | 1,143          | 2,415              | 1,010          |
| 借 用 金                          | 74,890           | 87,834           | 12,944         | 65,450             | 9,440          |
| 外 国 為 替                        | 82               | 46               | 36             | 55                 | 27             |
| そ の 他 負 債                      | 13,503           | 11,118           | 2,385          | 16,874             | 3,371          |
| 賞 与 引 当 金                      | 652              | 682              | 30             | 660                | 8              |
| 退 職 給 付 引 当 金                  | 5,533            | 4,639            | 894            | 5,180              | 353            |
| 債 権 売 却 損 失 引 当 金              | -                | 2,057            | 2,057          | -                  | -              |
| 支 払 承 諾                        | 37,414           | 34,590           | 2,824          | 35,466             | 1,948          |
| 負 債 の 部 合 計                    | 2,686,469        | 2,732,105        | 45,636         | 2,672,236          | 14,233         |
| ( 資 本 の 部 )                    |                  |                  |                |                    |                |
| 資 本 金                          | 24,908           | 24,908           | 0              | 24,908             | 0              |
| 資 本 剰 余 金                      | 46,961           | 46,961           | 0              | 46,961             | 0              |
| 資 本 準 備 金                      | 24,908           | 24,908           | 0              | 24,908             | 0              |
| そ の 他 資 本 剰 余 金                | 22,053           | 22,053           | 0              | 22,053             | 0              |
| 資 本 金 及 び<br>資 本 準 備 金 減 少 差 益 | 22,053           | 22,053           | 0              | 22,053             | 0              |
| 利 益 剰 余 金                      | 9,177            | 7,507            | 1,670          | 8,515              | 662            |
| 任 意 積 立 金                      | 2,337            | 2,339            | 2              | 2,339              | 2              |
| 中 間 ( 当 期 ) 未 処 分 利 益          | 6,839            | 5,168            | 1,671          | 6,176              | 663            |
| 中 間 ( 当 期 ) 純 利 益              | 1,426            | 1,176            | 250            | 2,184              | 758            |
| 株 式 等 評 価 差 額 金                | 2,154            | 3,084            | 5,238          | 815                | 1,339          |
| 自 己 株 式                        | 80               | 74               | 6              | 77                 | 3              |
| 資 本 の 部 合 計                    | 83,120           | 76,218           | 6,902          | 81,122             | 1,998          |
| 負 債 及 び 資 本 の 部 合 計            | 2,769,589        | 2,808,323        | 38,734         | 2,753,359          | 16,230         |



## 比較中間損益計算書(主要内訳)

(単位:百万円)

| 科 目           | 平成16年<br>中間期(A) | 平成15年<br>中間期(B) | 比 較<br>(A - B) | 平成15年度<br>(要約) |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 経 常 収 益       | 33,401          | 38,853          | 5,452          | 71,521         |
| 資 金 運 用 収 益   | 25,366          | 25,775          | 409            | 51,645         |
| (うち貸出金利息)     | ( 23,150 )      | ( 23,837 )      | ( 687 )        | ( 47,829 )     |
| (うち有価証券利息配当金) | ( 1,970 )       | ( 1,723 )       | ( 247 )        | ( 3,387 )      |
| 役 務 取 引 等 収 益 | 5,057           | 4,510           | 547            | 8,951          |
| そ の 他 業 務 収 益 | 1,607           | 2,822           | 1,215          | 3,185          |
| そ の 他 経 常 収 益 | 1,370           | 5,745           | 4,375          | 7,739          |
| 経 常 費 用       | 30,282          | 35,255          | 4,973          | 63,878         |
| 資 金 調 達 費 用   | 1,639           | 1,889           | 250            | 3,637          |
| (うち預金利息)      | ( 643 )         | ( 835 )         | ( 192 )        | ( 1,558 )      |
| 役 務 取 引 等 費 用 | 2,305           | 2,321           | 16             | 4,634          |
| そ の 他 業 務 費 用 | 1,879           | 630             | 1,249          | 1,263          |
| 営 業 経 費       | 16,407          | 17,035          | 628            | 33,346         |
| そ の 他 経 常 費 用 | 8,050           | 13,379          | 5,329          | 20,996         |
| 経 常 利 益       | 3,118           | 3,597           | 479            | 7,643          |
| 特 別 利 益       | 19              | 33              | 14             | 107            |
| 特 別 損 失       | 1,127           | 1,408           | 281            | 3,152          |
| 税引前中間(当期)純利益  | 2,010           | 2,222           | 212            | 4,597          |
| 法人税、住民税及び事業税  | 110             | 32              | 78             | 119            |
| 法人税等調整額       | 473             | 1,013           | 540            | 2,293          |
| 中間(当期)純利益     | 1,426           | 1,176           | 250            | 2,184          |
| 前期繰越利益        | 5,411           | 3,989           | 1,422          | 3,989          |
| 退職慰労積立金取崩額    | 2               | 2               | 0              | 2              |
| 中間(当期)未処分利益   | 6,839           | 5,168           | 1,671          | 6,176          |

平成16年度  
中間決算説明資料

株式会社 みなと銀行

## < 目 次 >

### ．平成16年度中間決算の概況

|                          |         |      |
|--------------------------|---------|------|
| 1．損益状況                   | 【単体・連結】 | 1, 2 |
| 2．職員1人当たり業務純益・粗利経費率(OHR) | 【単体】    | 2    |
| 3．利 鞘                    | 【単体】    | 3    |
| 4．有価証券関係損益               | 【単体】    | 3    |
| 5．有価証券の評価損益              | 【単体・連結】 | 4    |
| 6．退職給付関連                 | 【単体】    | 5    |
| 7．自己資本比率(国内基準)           | 【単体・連結】 | 6    |
| 8．ROE                    | 【単体】    | 6    |

### ．貸出金等の状況

|                        |         |    |
|------------------------|---------|----|
| 1．自己査定、開示債権及び償却・引当との関係 | 【単体】    | 7  |
| 2．リスク管理債権の状況           | 【単体・連結】 | 8  |
| 3．貸倒引当金等の状況            | 【単体・連結】 | 9  |
| 4．リスク管理債権に対する引当率       | 【単体・連結】 | 9  |
| 5．金融再生法開示債権            | 【単体】    | 10 |
| 6．金融再生法開示債権の保全状況       | 【単体】    | 10 |
| 7．預金、貸出金の残高等           | 【単体】    | 11 |
| 8．従業員数及び店舗数            | 【単体】    | 12 |
| 9．平成16年度業績予想           | 【単体・連結】 | 12 |

## . 平成16年度中間決算の概況

## 1. 損益状況

【単体】

(単位:百万円)

|                                           |    | 16年中間期 |       | 15年中間期  |
|-------------------------------------------|----|--------|-------|---------|
|                                           |    |        |       | 15年中間期比 |
| 業 務 粗 利 益                                 | 1  | 26,206 | 2,061 | 28,267  |
| ( 除 く 国 債 等 債 券 損 益 )                     | 2  | 26,695 | 317   | 26,378  |
| 資 金 利 益                                   | 3  | 23,726 | 160   | 23,886  |
| 役 務 取 引 等 利 益                             | 4  | 2,752  | 564   | 2,188   |
| そ の 他 業 務 利 益                             | 5  | 272    | 2,464 | 2,192   |
| 経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )                     | 6  | 15,903 | 508   | 16,411  |
| 人 件 費                                     | 7  | 7,644  | 145   | 7,789   |
| 物 件 費                                     | 8  | 7,248  | 422   | 7,670   |
| 税 金                                       | 9  | 1,011  | 60    | 951     |
| 業 務 純 益 ( 一 般 貸 倒 繰 入 前 )                 | 10 | 10,303 | 1,552 | 11,855  |
| コ ア 業 務 純 益 (注)                           | 11 | 10,791 | 824   | 9,967   |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額                       | 12 | 459    | 2,235 | 1,776   |
| 業 務 純 益                                   | 13 | 10,762 | 683   | 10,079  |
| う ち 国 債 等 債 券 損 益                         | 14 | 488    | 2,376 | 1,888   |
| 臨 時 損 益                                   | 15 | 7,643  | 1,162 | 6,481   |
| 株 式 等 損 益                                 | 16 | 149    | 670   | 819     |
| 株 式 等 売 却 益                               | 17 | 293    | 989   | 1,282   |
| 株 式 等 売 却 損                               | 18 | 142    | 41    | 183     |
| 株 式 等 償 却                                 | 19 | 2      | 276   | 278     |
| 不 良 債 権 処 理 費 用                           | 20 | 8,225  | 2,749 | 10,974  |
| そ の 他 臨 時 損 益                             | 21 | 432    | 3,241 | 3,673   |
| う ち 退 職 給 付 信 託 設 定 益                     | 22 | -      | 1,687 | 1,687   |
| 経 常 利 益                                   | 23 | 3,118  | 479   | 3,597   |
| 特 別 損 益                                   | 24 | 1,108  | 267   | 1,375   |
| う ち 動 産 不 動 産 処 分 損                       | 25 | 242    | 177   | 419     |
| う ち 店 舗 統 廃 合 費 用                         | 26 | 298    | 268   | 566     |
| う ち 退 職 給 付 会 計 導 入 変 更 時 差 異 償 却 ( 5 年 ) | 27 | 408    | 0     | 408     |
| 税 引 前 中 間 純 利 益                           | 28 | 2,010  | 212   | 2,222   |
| 法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税                   | 29 | 110    | 78    | 32      |
| 法 人 税 等 調 整 額                             | 30 | 473    | 540   | 1,013   |
| 中 間 純 利 益                                 | 31 | 1,426  | 250   | 1,176   |

(注) コア業務純益は、業務純益(一般貸倒引当金繰入前)から国債等債券損益を除いた金額です。

## ○ 貸倒償却引当費用 【単体】

|                             |    |       |       |        |
|-----------------------------|----|-------|-------|--------|
| 不 良 債 権 処 理 額               | 32 | 8,225 | 2,787 | 11,012 |
| 貸 出 金 償 却 (A)               | 33 | 289   | 246   | 43     |
| 個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (B)     | 34 | 7,906 | 2,868 | 10,774 |
| 整 理 回 収 機 構 等 売 却 損 (C)     | 35 | 28    | 54    | 82     |
| 債 権 売 却 損 失 引 当 金 繰 入 額 (D) | 36 | -     | 38    | 38     |
| 共 同 債 権 買 取 機 構 確 定 損 失 (E) | 37 | -     | 72    | 72     |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (F)     | 38 | 459   | 2,235 | 1,776  |
| ( 貸 倒 償 却 引 当 費 用 + )       | 39 | 7,765 | 5,024 | 12,789 |

金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

## 【連結】&lt;連結損益計算書ベ-ス&gt;

(単位：百万円)

|              |    | 16年中間期 |         | 15年中間期 |
|--------------|----|--------|---------|--------|
|              |    |        | 15年中間期比 |        |
| 連結粗利益        | 1  | 28,749 | 2,090   | 30,839 |
| 資金利益         | 2  | 24,022 | 321     | 24,343 |
| 役務取引等利益      | 3  | 4,645  | 730     | 3,915  |
| その他業務利益      | 4  | 81     | 2,498   | 2,579  |
| 営業経費         | 5  | 17,014 | 635     | 17,649 |
| 株式等損益        | 6  | 149    | 663     | 812    |
| 一般貸倒引当金繰入額   | 7  | 351    | 1,036   | 685    |
| 不良債権処理費用     | 8  | 9,186  | 3,617   | 12,803 |
| その他          | 9  | 990    | 3,308   | 4,298  |
| 経常利益         | 10 | 4,038  | 773     | 4,811  |
| 特別損益         | 11 | 1,280  | 211     | 1,491  |
| 税金等調整前中間純利益  | 12 | 2,758  | 562     | 3,320  |
| 法人税、住民税及び事業税 | 13 | 195    | 125     | 70     |
| 法人税等調整額      | 14 | 602    | 676     | 1,278  |
| 少数株主利益       | 15 | 50     | 14      | 36     |
| 中間純利益        | 16 | 1,910  | 24      | 1,934  |

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金運用費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用)  
+ (その他業務収益 - その他業務費用)

## ○ 貸倒償却引当費用 【連結】

|                 |    |       |       |        |
|-----------------|----|-------|-------|--------|
| うち貸倒償却引当費用      | 17 | 8,834 | 4,693 | 13,527 |
| 貸出金償却(A)        | 18 | 415   | 221   | 194    |
| 個別貸倒引当金繰入額(B)   | 19 | 8,737 | 3,695 | 12,432 |
| 一般貸倒引当金繰入額(C)   | 20 | 351   | 1,036 | 685    |
| 整理回収機構等売却損(D)   | 21 | 33    | 69    | 102    |
| 債権売却損失引当金繰入額(E) | 22 | -     | 38    | 38     |
| 共同債権買取機構確定損失(F) | 23 | -     | 72    | 72     |

(参考)

|        |    |        |       |        |
|--------|----|--------|-------|--------|
| 連結業務純益 | 24 | 11,222 | 1,859 | 13,081 |
|--------|----|--------|-------|--------|

(注) 連結業務純益 = 単体業務純益(一般貸倒引当金繰入前) + 子会社経常利益 - 内部取引(配当等)

(連結対象会社数)

(単位：社)

|          |    |    |   |    |
|----------|----|----|---|----|
| 連結子会社数   | 25 | 10 | 1 | 11 |
| 持分法適用会社数 | 26 | -  | - | -  |

(注) 株式会社みなとカードとみなとクレジット株式会社は、平成16年4月1日付で合併し、株式会社みなとカードとなっております。その為、連結子会社は1社減少しております。

## 2. 職員一人当たり業務純益・粗利経費率(OHR) 【単体】

(単位：百万円)

|                   |  | 16年中間期 |         | 15年中間期 |
|-------------------|--|--------|---------|--------|
|                   |  |        | 15年中間期比 |        |
| (1) 業務純益(一般貸倒繰入前) |  | 10,303 | 1,552   | 11,855 |
| 職員一人当たり(千円)       |  | 5,439  | 530     | 5,969  |
| (2) 業務純益          |  | 10,762 | 683     | 10,079 |
| 職員一人当たり(千円)       |  | 5,682  | 607     | 5,075  |
| (3) コア業務純益        |  | 10,791 | 824     | 9,967  |
| 職員一人当たり(千円)       |  | 5,697  | 679     | 5,018  |
| 粗利経費率(OHR)(%)     |  | 60.68  | 2.63    | 58.05  |

(注) 職員は、執行役員(取締役兼務者は除く)を含み、臨時従業員、嘱託及び出向者を除いております。

職員一人当たりの計算の基礎となる職員数は、各期中平均人員数。

粗利経費率(OHR) = 経費(除く臨時処理分) / 業務粗利益

## 3. 利 鞘 【単体】

[全店]

(単位：%)

|                   | 16年中間期 |         | 15年中間期 |
|-------------------|--------|---------|--------|
|                   |        | 15年中間期比 |        |
| (1) 資金運用利回 (A)    | 1.90   | 0.01    | 1.89   |
| (イ) 貸出金利回 (B)     | 2.30   | 0.08    | 2.38   |
| (ロ) 有価証券利回        | 0.71   | 0.17    | 0.54   |
| (2) 資金調達原価 (C)    | 1.32   | 0.03    | 1.35   |
| (イ) 資金調達利回        | 0.12   | 0.01    | 0.13   |
| (ロ) 預金債券等原価 (D)   | 1.29   | 0.03    | 1.32   |
| (ハ) 預金債券等利回       | 0.05   | 0.01    | 0.06   |
| (ニ) 外部負債利回        | 1.12   | 0.20    | 0.92   |
| (ホ) 経費率           | 1.24   | 0.02    | 1.26   |
| (3) 総資金利鞘 (A)-(C) | 0.58   | 0.04    | 0.54   |
| (4) 預貸金利鞘 (B)-(D) | 1.01   | 0.05    | 1.06   |

[国内]

(単位：%)

|                   | 16年中間期 |         | 15年中間期 |
|-------------------|--------|---------|--------|
|                   |        | 15年中間期比 |        |
| (1) 資金運用利回 (A)    | 1.90   | 0.01    | 1.89   |
| (イ) 貸出金利回 (B)     | 2.30   | 0.08    | 2.38   |
| (ロ) 有価証券利回        | 0.68   | 0.16    | 0.52   |
| (2) 資金調達原価 (C)    | 1.31   | 0.02    | 1.33   |
| (イ) 資金調達利回        | 0.12   | 0.01    | 0.13   |
| (ロ) 預金債券等原価 (D)   | 1.27   | 0.03    | 1.30   |
| (ハ) 預金債券等利回       | 0.04   | 0.01    | 0.05   |
| (ニ) 外部負債利回        | 1.12   | 0.20    | 0.92   |
| (ホ) 経費率           | 1.23   | 0.01    | 1.24   |
| (3) 総資金利鞘 (A)-(C) | 0.59   | 0.03    | 0.56   |
| (4) 預貸金利鞘 (B)-(D) | 1.03   | 0.05    | 1.08   |

## 4. 有価証券関係損益【単体】

(単位：百万円)

|         | 16年中間期 |         | 15年中間期 |
|---------|--------|---------|--------|
|         |        | 15年中間期比 |        |
| 国債等債券損益 | 488    | 2,376   | 1,888  |
| 売却益     | 1,389  | 1,128   | 2,517  |
| 償還益     | 0      | 0       | 0      |
| 売却損     | 1,579  | 1,305   | 274    |
| 償還損     | 300    | 54      | 354    |
| 償却      | -      | -       | -      |
| 株式等関係損益 | 149    | 670     | 819    |
| 売却益     | 293    | 989     | 1,282  |
| 売却損     | 142    | 41      | 183    |
| 償却(減損額) | 2      | 276     | 278    |

## 5. 有価証券の評価損益

## (1) 有価証券の評価基準

|               |                |                       |
|---------------|----------------|-----------------------|
| 売買目的有価証券      | 時価法(評価差額を損益処理) |                       |
| 満期保有目的有価証券    | 償却原価法          |                       |
| その他有価証券       | 時価のあるもの        | 時価法(評価差額を全部資本直入により処理) |
|               | 時価のないもの        | 原価法又は償却原価法            |
| 子会社株式及び関連会社株式 | 原価法            |                       |

## (2) 評価損益

(単位:百万円)

| 【単体】       | 16年9月末 |         |       |       | 16年3月末 |       |       |
|------------|--------|---------|-------|-------|--------|-------|-------|
|            | 評価損益   | 16年3月末比 | 評価益   | 評価損   | 評価損益   | 評価益   | 評価損   |
|            |        |         |       |       |        |       |       |
| 満期保有目的     | -      | -       | -     | -     | -      | -     | -     |
| 子会社・関連会社株式 | -      | -       | -     | -     | -      | -     | -     |
| その他有価証券    | 3,625  | 2,254   | 5,938 | 2,313 | 1,371  | 5,595 | 4,224 |
| 株式         | 3,727  | 225     | 4,662 | 934   | 3,952  | 4,712 | 759   |
| 債券         | 284    | 2,763   | 1,142 | 857   | 2,479  | 656   | 3,136 |
| うち国債       | 487    | 2,288   | 702   | 214   | 1,801  | 215   | 2,016 |
| その他        | 387    | 287     | 133   | 521   | 100    | 227   | 328   |
| 合計         | 3,625  | 2,254   | 5,938 | 2,313 | 1,371  | 5,595 | 4,224 |
| 株式         | 3,727  | 225     | 4,662 | 934   | 3,952  | 4,712 | 759   |
| 債券         | 284    | 2,763   | 1,142 | 857   | 2,479  | 656   | 3,136 |
| その他        | 387    | 287     | 133   | 521   | 100    | 227   | 328   |

(注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、(中間)貸借対照表価額と取得価額(又は償却原価)との差額を記載しております。

2. 株式については(中間)期末前1カ月の平均時価に、それ以外は(中間)決算日の時価に基づいております。

3. 平成16年9月末における「その他有価証券」に係る株式等評価差額金は2,154百万円、平成16年3月末における「その他有価証券」に係る株式等評価差額金は815百万円であります。

(単位:百万円)

| 【連結】    | 16年9月末 |         |       |       | 16年3月末 |       |       |
|---------|--------|---------|-------|-------|--------|-------|-------|
|         | 評価損益   | 16年3月末比 | 評価益   | 評価損   | 評価損益   | 評価益   | 評価損   |
|         |        |         |       |       |        |       |       |
| 満期保有目的  | -      | -       | -     | -     | -      | -     | -     |
| その他有価証券 | 3,745  | 2,265   | 6,058 | 2,313 | 1,480  | 5,704 | 4,224 |
| 株式      | 3,847  | 214     | 4,782 | 934   | 4,061  | 4,821 | 759   |
| 債券      | 284    | 2,763   | 1,142 | 857   | 2,479  | 656   | 3,136 |
| うち国債    | 487    | 2,288   | 702   | 214   | 1,801  | 215   | 2,016 |
| その他     | 387    | 287     | 133   | 521   | 100    | 227   | 328   |
| 合計      | 3,745  | 2,265   | 6,058 | 2,313 | 1,480  | 5,704 | 4,224 |
| 株式      | 3,847  | 214     | 4,782 | 934   | 4,061  | 4,821 | 759   |
| 債券      | 284    | 2,763   | 1,142 | 857   | 2,479  | 656   | 3,136 |
| その他     | 387    | 287     | 133   | 521   | 100    | 227   | 328   |

(注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、(中間)連結貸借対照表価額と取得価額(又は償却原価)との差額を記載しております。

2. 株式については(中間)期末前1カ月の平均時価に、それ以外は(中間)連結決算日の時価に基づいております。

3. 平成16年9月末における「その他有価証券」に係る株式等評価差額金は2,208百万円、平成16年3月末における「その他有価証券」に係る株式等評価差額金は863百万円であります。

## 6. 退職給付関連

## (1) 退職給付債務残高

【単体】

(単位:百万円)

|                      |               | 16年中間期 |         | 15年中間期 |
|----------------------|---------------|--------|---------|--------|
|                      |               |        | 15年中間期比 |        |
| 退職給付債務残高(期首)         | (A)           | 18,465 | 335     | 18,130 |
| (割引率)                |               | (2.5%) | ( - %)  | (2.5%) |
| 年金資産時価総額(期首)         | (B)           | 7,960  | 4,550   | 3,410  |
| 退職給付引当金(期首)          | (C)           | 5,180  | 2,912   | 8,092  |
| 会計基準変更時差異(期首)        | (D)           | 817    | 818     | 1,635  |
| 当中間期の償却額             |               | 408    | 0       | 408    |
| (償却年数)               |               | (5年)   |         | (5年)   |
| 要償却残額(当中間期末)         | (D - )        | 408    | 818     | 1,226  |
| 未認識過去勤務債務(債務の減額)(期首) | (E)           | -      | -       | -      |
| 当中間期の償却額             |               | 20     | 20      | -      |
| (償却年数)               |               | (10年)  |         | ( - )  |
| 要償却残額(当中間期末)         |               | 477    | 477     | -      |
| 未認識数理計算上の差異(期首)      | (A-B-C-D-E)   | 4,506  | 486     | 4,992  |
| 当中間期の償却額             |               | 279    | 32      | 247    |
| (償却年数)               |               | (10年)  | ( 1年)   | (11年)  |
| 要償却残額(当中間期末)         | (A-B-C-D-E- ) | 4,226  | 518     | 4,744  |

- (注) 1. 平成15年中間期中に退職給付信託に係る信託設定を行い、設定時の拠出額は 3,957百万円であります。
2. 当行は、確定給付企業年金法の施行に伴い、厚生年金基金の代行部分について、平成15年1月17日に厚生労働大臣から将来分支給義務免除の認可を受けております。また、平成16年5月1日に厚生労働大臣から過去分返上の認可を受け、厚生年金基金制度から企業年金基金制度へ移行しております。
3. 平成16年中間期中に未認識過去勤務債務(債務の減額)が、 498百万円発生しております。

## (2) 退職給付費用

【単体】

(単位:百万円)

|                         |  | 16年中間期 |         | 15年中間期 |
|-------------------------|--|--------|---------|--------|
|                         |  |        | 15年中間期比 |        |
| 退職給付費用                  |  | 1,336  | 129     | 1,465  |
| 勤務費用                    |  | 318    | 37      | 355    |
| 利息費用                    |  | 223    | 3       | 226    |
| 期待運用収益                  |  | 44     | 7       | 51     |
| 過去勤務債務の費用処理額            |  | 20     | 20      | -      |
| 数理計算上の差異の費用処理額          |  | 279    | 32      | 247    |
| 会計基準変更時差異の費用処理額(5年均等償却) |  | 408    | 0       | 408    |
| その他(臨時に支払った割増退職金等)      |  | 172    | 105     | 277    |

(注) 平成15年中間期は、上記のほかに退職給付信託に係る信託設定益 1,687百万円を計上しております。



## 7. 自己資本比率 (国内基準)

【単体】

(単位:百万円、%)

|                      | 16年9月末    |         |         | 16年3月末    | 15年9月末    |
|----------------------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|
|                      | [速報値]     | 16年3月末比 | 15年9月末比 |           |           |
| (1) 自己資本比率           | 9.73      | 0.77    | 0.30    | 8.96      | 9.43      |
| (2) 基本的項目 (A)        | 80,965    | 1,423   | 4,747   | 79,542    | 76,218    |
| (3) 補完的項目            |           |         |         |           |           |
| (イ) 一般貸倒引当金          | 11,506    | 1,747   | 125     | 9,759     | 11,631    |
| (ロ) 負債性調達手段等         | 54,400    | 10,000  | 1,200   | 44,400    | 53,200    |
| 計 (イ)+(ロ)            | 65,906    | 11,747  | 1,075   | 54,159    | 64,831    |
| うち自己資本への算入額 (B)      | 63,691    | 10,002  | 1,306   | 53,689    | 62,385    |
| (4) 控除項目 (C)         | -         | -       | -       | -         | -         |
| (5) 自己資本 (A)+(B)-(C) | 144,657   | 11,425  | 6,054   | 133,232   | 138,603   |
| (6) リスクアセット          | 1,486,696 | 314     | 17,068  | 1,486,382 | 1,469,628 |

【連結】

(単位:百万円、%)

|                      | 16年9月末    |         |         | 16年3月末    | 15年9月末    |
|----------------------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|
|                      | [速報値]     | 16年3月末比 | 15年9月末比 |           |           |
| (1) 自己資本比率           | 9.50      | 0.80    | 0.33    | 8.70      | 9.17      |
| (2) 基本的項目 (A)        | 78,575    | 1,959   | 5,448   | 76,616    | 73,127    |
| (3) 補完的項目            |           |         |         |           |           |
| (イ) 一般貸倒引当金          | 12,126    | 1,855   | 1,328   | 10,271    | 10,798    |
| (ロ) 負債性調達手段等         | 54,400    | 10,000  | 1,200   | 44,400    | 53,200    |
| 計 (イ)+(ロ)            | 66,526    | 11,855  | 2,528   | 54,671    | 63,998    |
| うち自己資本への算入額 (B)      | 63,762    | 10,003  | 1,328   | 53,759    | 62,434    |
| (4) 控除項目 (C)         | -         | -       | -       | -         | -         |
| (5) 自己資本 (A)+(B)-(C) | 142,337   | 11,962  | 6,775   | 130,375   | 135,562   |
| (6) リスクアセット          | 1,497,926 | 425     | 20,409  | 1,497,501 | 1,477,517 |

## 8. ROE【単体】

(単位:%)

|                  | 16年中間期 |       |         | 15年度  | 15年中間期 |
|------------------|--------|-------|---------|-------|--------|
|                  |        | 15年度比 | 15年中間期比 |       |        |
| 業務純益(一般貸倒繰入前)ベ-ス | 25.02  | 2.69  | 5.78    | 27.71 | 30.80  |
| 業務純益ベ-ス          | 26.14  | 1.69  | 0.04    | 27.83 | 26.18  |
| コア業務純益ベ-ス        | 26.20  | 0.27  | 0.31    | 25.93 | 25.89  |
| 当期純利益ベ-ス         | 3.46   | 0.71  | 0.41    | 2.75  | 3.05   |

(注) ROE =  $\frac{\text{年間換算ベ-ス利益}}{(\text{期首株主資本} + \text{期末株主資本}) \div 2}$

## . 貸出金等の状況

## 1. 自己査定、開示債権及び償却・引当との関係 【単体】

(単位：億円)

| 自己査定の<br>債務者区分 | 金融再生法に基づく<br>新開示基準での開示                      | 自己査定における分類額                      |                   | 引当金<br>残高 | 引当率         |
|----------------|---------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|-----------|-------------|
|                |                                             | 非分類                              |                   |           |             |
| 破綻先            | 破産更生債権及び<br>これらに準ずる債権<br>(破産更生債権)<br>破綻先 88 | 担保・保証による<br>保全部分<br>278          | 全額引当<br>29        | 29        | 100%        |
| 実質破綻先          | 実質破綻先 220<br>合計 308<br>(構成比) 1.49%          |                                  |                   |           |             |
| 破綻懸念先          | (危険債権)<br>574<br>(構成比) 2.77%                | 担保・保証による<br>保全部分<br>288          | 必要額を<br>引当<br>286 | 154       | 53.79%      |
| 要注意先           | (要管理債権)<br>418<br>(構成比) 2.02%               | 要管理債権中の<br>保全部分 未保全部分<br>233 185 |                   | 56        | 30.61%      |
| 正常先            | (正常債権)<br>19,408<br>(構成比) 93.71%            | 要管理債権以外の要注意債権<br>正常先債権           |                   | 60        | 平均<br>0.31% |
| 総合計            | 総合計<br>20,710<br>(構成比) 100%                 |                                  |                   | E<br>301  |             |

|                                        |                             |                  |                                  |                              |
|----------------------------------------|-----------------------------|------------------|----------------------------------|------------------------------|
| A = 新開示債権<br>( + + )<br>1,301<br>6.28% | B = 担保・保証による<br>保全部分<br>800 | C = 未保全部分<br>501 | D = うち +<br>+ に対<br>する引当金<br>240 | 保全率<br>(B + D) / A<br>79.95% |
|----------------------------------------|-----------------------------|------------------|----------------------------------|------------------------------|

|                             |
|-----------------------------|
| 新開示債権引当率<br>E / A<br>23.15% |
|-----------------------------|

|                                       |
|---------------------------------------|
| 担保・保証控除後債権<br>に対する引当率 D / C<br>47.96% |
|---------------------------------------|

&lt; 参考 &gt;

|                       |
|-----------------------|
| 総保全率 = (B + E) 84.62% |
|-----------------------|

(注1) 金額は、億円未満を切り捨てて表示しております。

(注2) 破綻先・実質破綻先に対して部分直接償却 511億円を実施しています。

(注3) 引当率は、各区分に対する各引当額によるカバー率を示していますが「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」については開示額から担保により保全されて金額を除いた残額に対するカバー率を、「正常債権」は債権額全体に対するカバー率を示しています。

## 2. リスク管理債権の状況

部分直接償却実施(前(後))

未収利息不計上基準：自己査定上の債務者区分が「破綻先」「実質破綻先」「破綻懸念先」である債務者に対する貸出金の未収利息を、すべて収益不計上としております。

【単体】

(単位：百万円)

|         |            | 16年9月末  |         | 16年3月末 | 15年9月末  |         |
|---------|------------|---------|---------|--------|---------|---------|
|         |            | 16年3月末比 | 15年9月末比 |        |         |         |
| リスク管理債権 | 破綻先債権額     | 8,749   | 2,003   | 2,010  | 10,752  | 10,759  |
|         | 延滞債権額      | 78,491  | 7,175   | 520    | 85,666  | 79,011  |
|         | 3カ月以上延滞債権額 | 1,899   | 876     | 1,126  | 1,023   | 773     |
|         | 貸出条件緩和債権額  | 39,943  | 5,133   | 25,174 | 45,076  | 65,117  |
|         | 合計         | 129,085 | 13,433  | 26,576 | 142,518 | 155,661 |
| 部分直接償却額 |            | 50,326  | 3,496   | 107    | 53,822  | 50,433  |

|           |           |        |       |           |           |
|-----------|-----------|--------|-------|-----------|-----------|
| 貸出金残高(未残) | 2,026,922 | 12,436 | 6,829 | 2,039,358 | 2,033,751 |
|-----------|-----------|--------|-------|-----------|-----------|

(単位：%)

|        |            |      |      |      |      |      |
|--------|------------|------|------|------|------|------|
| 貸出金残高比 | 破綻先債権額     | 0.43 | 0.09 | 0.09 | 0.52 | 0.52 |
|        | 延滞債権額      | 3.87 | 0.33 | 0.01 | 4.20 | 3.88 |
|        | 3カ月以上延滞債権額 | 0.09 | 0.04 | 0.06 | 0.05 | 0.03 |
|        | 貸出条件緩和債権額  | 1.97 | 0.24 | 1.23 | 2.21 | 3.20 |
|        | 合計         | 6.36 | 0.62 | 1.29 | 6.98 | 7.65 |

【連結】

(単位：百万円)

|         |            | 16年9月末  |         | 16年3月末 | 15年9月末  |         |
|---------|------------|---------|---------|--------|---------|---------|
|         |            | 16年3月末比 | 15年9月末比 |        |         |         |
| リスク管理債権 | 破綻先債権額     | 8,750   | 1,926   | 2,074  | 10,676  | 10,824  |
|         | 延滞債権額      | 79,669  | 7,351   | 1,119  | 87,020  | 80,788  |
|         | 3カ月以上延滞債権額 | 1,899   | 876     | 1,126  | 1,023   | 773     |
|         | 貸出条件緩和債権額  | 39,943  | 5,133   | 12,540 | 45,076  | 52,483  |
|         | 合計         | 130,264 | 13,531  | 14,605 | 143,795 | 144,869 |
| 部分直接償却額 |            | 56,780  | 3,804   | 2,089  | 60,584  | 58,869  |

|           |           |        |       |           |           |
|-----------|-----------|--------|-------|-----------|-----------|
| 貸出金残高(未残) | 2,005,958 | 11,551 | 5,122 | 2,017,509 | 2,011,080 |
|-----------|-----------|--------|-------|-----------|-----------|

(単位：%)

|        |            |      |      |      |      |      |
|--------|------------|------|------|------|------|------|
| 貸出金残高比 | 破綻先債権額     | 0.43 | 0.09 | 0.10 | 0.52 | 0.53 |
|        | 延滞債権額      | 3.97 | 0.34 | 0.04 | 4.31 | 4.01 |
|        | 3カ月以上延滞債権額 | 0.09 | 0.04 | 0.06 | 0.05 | 0.03 |
|        | 貸出条件緩和債権額  | 1.99 | 0.24 | 0.61 | 2.23 | 2.60 |
|        | 合計         | 6.49 | 0.63 | 0.71 | 7.12 | 7.20 |

## 3. 貸倒引当金等の状況

部分直接償却実施(前・**後**)

【単体】

(単位：百万円)

|            | 16年9月末 |         |         | 16年3月末 | 15年9月末 |
|------------|--------|---------|---------|--------|--------|
|            |        | 16年3月末比 | 15年9月末比 |        |        |
| 貸倒引当金      | 30,140 | 3,220   | 7,395   | 33,360 | 37,535 |
| 一般貸倒引当金    | 11,506 | 1,747   | 125     | 9,759  | 11,631 |
| 個別貸倒引当金    | 18,634 | 4,967   | 7,270   | 23,601 | 25,904 |
| 特定海外債権引当勘定 | -      | -       | -       | -      | -      |
| 部分直接償却額    | 51,174 | 3,824   | 512     | 54,998 | 51,686 |

|           |   |   |       |   |       |
|-----------|---|---|-------|---|-------|
| 債権売却損失引当金 | - | - | 2,057 | - | 2,057 |
|-----------|---|---|-------|---|-------|

【連結】

(単位：百万円)

|            | 16年9月末 |         |         | 16年3月末 | 15年9月末 |
|------------|--------|---------|---------|--------|--------|
|            |        | 16年3月末比 | 15年9月末比 |        |        |
| 貸倒引当金      | 31,934 | 3,158   | 5,973   | 35,092 | 37,907 |
| 一般貸倒引当金    | 12,126 | 1,855   | 1,328   | 10,271 | 10,798 |
| 個別貸倒引当金    | 19,807 | 5,014   | 7,302   | 24,821 | 27,109 |
| 特定海外債権引当勘定 | -      | -       | -       | -      | -      |
| 部分直接償却額    | 57,888 | 4,115   | 2,631   | 62,003 | 60,519 |

|           |   |   |       |   |       |
|-----------|---|---|-------|---|-------|
| 債権売却損失引当金 | - | - | 2,057 | - | 2,057 |
|-----------|---|---|-------|---|-------|

## 4. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位：%)

|         | 16年9月末 |         |         | 16年3月末 | 15年9月末 |
|---------|--------|---------|---------|--------|--------|
|         |        | 16年3月末比 | 15年9月末比 |        |        |
| 部分直接償却前 | 44.85  | 0.45    | 2.17    | 44.40  | 42.68  |
| 部分直接償却後 | 23.34  | 0.06    | 0.77    | 23.40  | 24.11  |

【連結】

(単位：%)

|         | 16年9月末 |         |         | 16年3月末 | 15年9月末 |
|---------|--------|---------|---------|--------|--------|
|         |        | 16年3月末比 | 15年9月末比 |        |        |
| 部分直接償却前 | 47.42  | 0.61    | 0.08    | 46.81  | 47.50  |
| 部分直接償却後 | 24.51  | 0.11    | 1.65    | 24.40  | 26.16  |

(注)貸倒引当率 = 貸倒引当金 / リスク管理債権

## 5. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円、%)

|                   | 16年9月末  |         | 16年3月末 | 15年9月末  |
|-------------------|---------|---------|--------|---------|
|                   | 16年3月末比 | 15年9月末比 |        |         |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 30,857  | 600     | 1,547  | 32,404  |
| 危険債権              | 57,469  | 8,725   | 1,031  | 58,500  |
| 要管理債権             | 41,843  | 4,256   | 24,047 | 65,890  |
| 合計(A)             | 130,169 | 13,582  | 26,626 | 156,795 |
| 部分直接償却による減少額      | 51,174  | 3,824   | 512    | 54,998  |

|               |           |       |       |           |           |
|---------------|-----------|-------|-------|-----------|-----------|
| 総与信残高         | 2,071,027 | 9,817 | 4,835 | 2,080,844 | 2,075,862 |
| (A)が総与信に占める割合 | 6.28      | 0.62  | 1.27  | 6.90      | 7.55      |

## 6. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

|          | 16年9月末  |         | 16年3月末  | 15年9月末  |
|----------|---------|---------|---------|---------|
|          | 16年3月末比 | 15年9月末比 |         |         |
| 保全額(B)   | 104,074 | 8,944   | 113,018 | 120,352 |
| 貸倒引当金(C) | 24,058  | 3,295   | 27,353  | 29,197  |
| 担保保証等(D) | 80,015  | 5,649   | 85,664  | 91,155  |

(注) 貸倒引当金には、個別貸倒引当金及び要管理債権に対して計上している一般貸倒引当金の合計額を記載しております。

(単位：%)

|            |       |      |      |       |       |
|------------|-------|------|------|-------|-------|
| 保全率(B)/(A) | 79.95 | 1.33 | 3.20 | 78.62 | 76.75 |
|------------|-------|------|------|-------|-------|

貸倒引当金総額を分子に  
算入した場合の保全率

84.62      1.83      2.55      82.79      82.07

(単位：%)

|                                       |       |      |      |       |       |
|---------------------------------------|-------|------|------|-------|-------|
| 担保保証等控除後の開示債権<br>に対する引当率<br>(C)/(A-D) | 47.96 | 0.87 | 3.48 | 47.09 | 44.48 |
|---------------------------------------|-------|------|------|-------|-------|

貸倒引当金総額を分子に  
算入した場合の同上引当率

60.09      2.66      2.91      57.43      57.18

## 7. 預金、貸出金の残高等

## 預金、貸出金の残高【単体】

(単位：百万円)

|               | 16年9月末    |         | 16年3月末 | 15年9月末    |
|---------------|-----------|---------|--------|-----------|
|               |           | 16年3月末比 |        |           |
| 預 金 ( 未 残 )   | 2,550,966 | 4,834   | 37,887 | 2,546,132 |
| ( 平 残 )       | 2,548,703 | 33,045  | 46,040 | 2,581,748 |
| 貸 出 金 ( 未 残 ) | 2,026,922 | 12,436  | 6,829  | 2,039,358 |
| ( 平 残 )       | 2,006,563 | 8,236   | 11,216 | 2,014,799 |

|              |           |        |        |           |           |
|--------------|-----------|--------|--------|-----------|-----------|
| 国内預金 ( 未 残 ) | 2,523,326 | 10,080 | 37,611 | 2,513,246 | 2,560,937 |
| 個人           | 1,995,098 | 14,577 | 42,177 | 2,009,675 | 2,037,275 |
| 一般法人         | 470,802   | 36,587 | 10,334 | 434,215   | 460,468   |
| 金融機関・公金      | 57,424    | 11,931 | 5,768  | 69,355    | 63,192    |

## 預り資産残高【単体】

(単位：百万円)

|        | 16年9月末  |         | 16年3月末 | 15年9月末  |
|--------|---------|---------|--------|---------|
|        |         | 16年3月末比 |        |         |
| 個人預り資産 | 219,851 | 35,385  | 82,723 | 184,466 |
| 投資信託   | 107,205 | 25,695  | 53,353 | 81,510  |
| 外貨預金   | 25,188  | 5,010   | 140    | 30,198  |
| 公共債    | 87,457  | 14,700  | 29,510 | 72,757  |

## 消費者口 - ン残高【単体】

(単位：百万円)

|            | 16年9月末  |         | 16年3月末 | 15年9月末  |
|------------|---------|---------|--------|---------|
|            |         | 16年3月末比 |        |         |
| 消費者口 - ン残高 | 626,994 | 11,483  | 33,876 | 615,511 |
| 住宅口 - ン残高  | 582,681 | 16,191  | 43,694 | 566,490 |
| その他口 - ン残高 | 44,313  | 4,707   | 9,817  | 49,020  |

## 中小企業等に対する貸出金【単体】

(単位：%)

|            | 16年9月末 |         | 16年3月末 | 15年9月末 |
|------------|--------|---------|--------|--------|
|            |        | 16年3月末比 |        |        |
| 中小企業等貸出金比率 | 87.4   | 0.6     | 0.1    | 86.8   |

(単位：百万円)

|              |           |     |       |           |           |
|--------------|-----------|-----|-------|-----------|-----------|
| 中小企業等向け貸出金残高 | 1,770,990 | 879 | 3,313 | 1,770,111 | 1,774,303 |
|--------------|-----------|-----|-------|-----------|-----------|

(注) 貸出金残高には、特別国際金融取引勘定は含まれておりません。

## 8. 従業員数及び店舗数

## 従業員数【単体】

(単位：人)

|      | 16年9月末 |         |         | 16年3月末 | 15年9月末 |
|------|--------|---------|---------|--------|--------|
|      |        | 16年3月末比 | 15年9月末比 |        |        |
| 役員   | 10     | 0       | 0       | 10     | 10     |
| 執行役員 | 11     | 5       | 1       | 6      | 12     |
| 従業員  | 1,871  | 10      | 73      | 1,881  | 1,944  |

## 店舗数【単体】

(単位：店)

|       | 16年9月末 |         |         | 16年3月末 | 15年9月末 |
|-------|--------|---------|---------|--------|--------|
|       |        | 16年3月末比 | 15年9月末比 |        |        |
| 店舗    | 106    | 4       | 12      | 110    | 118    |
| うち出張所 | 4      | 1       | 4       | 5      | 8      |

## 9. 平成16年度業績予想

## 【単体】

(単位：百万円)

|           | 16年度予想   |        |       | 15年度実績 |
|-----------|----------|--------|-------|--------|
|           | 16年中間期実績 |        | 15年度比 |        |
| 経常収益      | 33,401   | 64,100 | 7,421 | 71,521 |
| 経常利益      | 3,118    | 7,000  | 643   | 7,643  |
| 当期(中間)純利益 | 1,426    | 2,500  | 316   | 2,184  |
| コア業務純益    | 10,791   | 20,800 | 251   | 20,549 |
| 業務純益      | 10,762   | 20,800 | 1,251 | 22,051 |
| 1株当たり配当金  | -円-銭     | 3円00銭  | 1円00銭 | 2円00銭  |

## 【連結】

(単位：百万円)

|           | 16年度予想   |        |       | 15年度実績 |
|-----------|----------|--------|-------|--------|
|           | 16年中間期実績 |        | 15年度比 |        |
| 経常収益      | 36,623   | 70,700 | 6,732 | 77,432 |
| 経常利益      | 4,038    | 8,600  | 352   | 8,952  |
| 当期(中間)純利益 | 1,910    | 3,000  | 98    | 3,098  |