

平成26年3月期第2四半期(中間期)
決算説明資料

株式会社 肥後銀行

【 目 次 】

I. 平成 26 年 3 月期第 2 四半期(中間期) 決算の概況	
1. 損益状況	単・連 …………… 1
2. 業務純益	単 …………… 3
3. 利鞘	単
4. 有価証券関係損益	単
5. 自己資本比率(国内基準)	単・連 …………… 4
6. ROE	単
II. 貸出金等の状況	
■ 自己査定結果と金融再生法開示債権・リスク管理債権	単 …………… 5
■ 自己査定結果について	単 …………… 6
1. リスク管理債権の状況	単・連 …………… 7
2. 貸倒引当金等の状況	単・連 …………… 8
3. リスク管理債権に対する引当率	単・連
4. 金融再生法開示債権	単・連 …………… 9
5. 金融再生法開示債権の保全状況	単・連
<4, 5の付表>金融再生法開示債権の引当、保全の状況	単・連 …………… 10
■ 参考	
自己査定債務者区分における引当、保全の状況	単・連 …………… 11
「自己査定」について	…………… 12
「償却・引当」について	
■ 不良債権関連補足	
(1) 不良債権・問題債権残高について	単・連 …………… 13
(2) 最終処理と新規発生について	単
(3) 引当状況について	単 …………… 14
6. 業種別貸出状況等	
① 業種別貸出金	単 …………… 15
② 業種別リスク管理債権	単
③ 業種別金融再生法開示債権	単
④ 消費者ローン残高	単 …………… 16
⑤ 中小企業等貸出金	単
⑥ 信用保証協会保証付融資	単
7. 国別貸出状況等	単
8. 預金、貸出金の残高	単
■ 預金種類別内訳(平残)	
■ 預り資産残高	
9. 有価証券の評価損益	単・連 …………… 17
■ 役職員数及び拠点数	単 …………… 18
■ 業績等予想	単
■ 系列ノンバンク向け融資残高	単 …………… 19
■ 保有株式について	単

I 平成26年3月期第2四半期(中間期) 決算の概況

1. 損益状況

(注) 金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

【単体】

(百万円)

	25年中間期		24年中間期
		24年中間期比	
業 務 粗 利 益	30,298	△ 726	31,025
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	(28,090)	(△ 741)	(28,831)
国 内 業 務 粗 利 益	29,137	△ 1,100	30,237
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	(26,860)	(△ 1,192)	(28,053)
資 金 利 益	23,148	△ 1,489	24,638
役 務 取 引 等 利 益	3,666	228	3,437
特 定 取 引 利 益	29	3	25
そ の 他 業 務 利 益	2,292	156	2,136
(うち国債等債券損益)	(2,276)	(92)	(2,184)
国 際 業 務 粗 利 益	1,161	374	787
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	(1,229)	(451)	(778)
資 金 利 益	1,299	571	727
役 務 取 引 等 利 益	4	△ 10	15
特 定 取 引 利 益	△ 1	△ 1	0
そ の 他 業 務 利 益	△ 141	△ 186	44
(うち国債等債券損益)	(△ 68)	(△ 77)	(9)
経 費 (除く臨時処理分)	19,012	176	18,835
人 件 費	9,703	△ 75	9,779
物 件 費	8,294	237	8,057
税 金	1,014	15	999
業 務 純 益 (一般貸倒繰入前)	11,285	△ 903	12,189
(対前年同期増減率)	(△ 7.41%)		(3.56%)
除く国債等債券損益(5勘定戻)	9,077	△ 918	9,995
(対前年同期増減率)	(△ 9.19%)		(△ 10.36%)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 ①	△ 491	1,170	△ 1,661
業 務 純 益	11,777	△ 2,073	13,850
(対前年同期増減率)	(△ 14.97%)		(17.68%)
うち国債等債券損益(5勘定戻)	2,208	14	2,193
臨 時 損 益	887	5,130	△ 4,242
不 良 債 権 処 理 額 ②	1,015	△ 966	1,981
貸 出 金 償 却	18	△ 86	104
個 別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	851	△ 845	1,697
偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	—	—	—
バ ル ク セ ー ル 売 却 損	—	△ 0	0
代 弁 負 担 金 等	144	△ 34	179
株 式 等 関 係 損 益	1,535	4,162	△ 2,627
株 式 等 売 却 益	1,573	1,257	316
株 式 等 売 却 損	24	△ 272	296
株 式 等 償 却	14	△ 2,632	2,646
貸 倒 引 当 金 戻 入 益 ③	—	—	—
償 却 債 権 取 立 益 ④	83	62	20
偶 発 損 失 引 当 金 戻 入 益 ⑤	80	46	34
そ の 他 臨 時 損 益	204	△ 107	311
経 常 利 益	12,662	3,056	9,605
特 別 損 益	△ 22	19	△ 42
うち固定資産処分損益	0	2	△ 1
固定資産処分益	0	0	—
固定資産処分損	0	△ 1	1
うち減損損失	23	△ 17	40
税 引 前 中 間 純 利 益	12,639	3,076	9,563
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	4,989	745	4,244
法 人 税 等 調 整 額	△ 418	△ 732	313
中 間 純 利 益	8,069	3,063	5,005
与 信 費 用	359	95	264

与信費用 = 一般貸倒引当金繰入額① + 不良債権処理額② - 貸倒引当金戻入益③ - 償却債権取立益④
 - 偶発損失引当金戻入益⑤

【連結】

(注) 金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

<連結損益計算書ベース>

(百万円)

	25年中間期		24年中間期
		24年中間期比	
連結粗利益	31,684	△ 753	32,437
資金利益	24,419	△ 915	25,334
役務取引等利益	3,859	244	3,615
特定取引利益	27	2	25
その他業務利益	3,378	△ 84	3,462
営業経費	20,156	145	20,011
一般貸倒引当金繰入額①	△ 495	1,206	△ 1,702
不良債権処理額②	1,024	△ 1,097	2,122
貸出金償却	28	△ 79	108
個別貸倒引当金繰入額	851	△ 982	1,834
偶発損失引当金繰入額	—	—	—
バルクセール売却損	0	△ 0	0
代弁負担金等	144	△ 34	179
株式等関係損益	1,545	4,177	△ 2,632
貸倒引当金戻入益③	—	—	—
償却債権取立益④	83	62	20
偶発損失引当金戻入益⑤	80	46	34
持分法による投資損益	—	—	—
その他	545	△ 172	718
経常利益	13,253	3,106	10,147
特別損益	△ 22	△ 1,926	1,903
うち負ののれん発生益	—	△ 1,885	1,885
税金等調整前中間純利益	13,231	1,179	12,051
法人税、住民税及び事業税	5,172	660	4,511
法人税等調整額	△ 346	△ 622	275
少数株主利益	150	34	115
中間純利益	8,255	1,106	7,148

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用)
+ (特定取引収益 - 特定取引費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

与信費用	364	△ 0	364
------	-----	-----	-----

与信費用 = 一般貸倒引当金繰入額① + 不良債権処理額② - 貸倒引当金戻入益③ - 償却債権取立益④
- 偶発損失引当金戻入益⑤

(参考)

連結業務純益	12,368	△ 2,060	14,428
一般貸倒繰入前	11,872	△ 853	12,726
除く国債等債券損益(5勘定戻)	9,663	△ 868	10,532

(注) 連結業務純益 = 単体業務純益 + 子会社経常利益 + (関連会社経常利益 × 親会社持分比率) - 内部取引(配当金)

(連結対象会社数)

(社)

連結子会社数	7	0	7
持分法適用会社数	0	0	0

2. 業務純益【単体】

(百万円)

	25年中間期		24年中間期
		24年中間期比	
(1) 業務純益 (一般貸倒繰入前)	11,285	△ 903	12,189
職員一人当たり (千円)	5,047	△ 343	5,391
(2) 業務純益	11,777	△ 2,073	13,850
職員一人当たり (千円)	5,267	△ 858	6,126

3. 利鞘【単体】

	25年中間期		24年中間期
		24年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.33%	△ 0.06%	1.39%
(イ) 貸出金利回	1.47%	△ 0.12%	1.59%
(ロ) 有価証券利回	1.18%	0.01%	1.17%
(2) 資金調達原価 (B)	1.06%	△ 0.04%	1.10%
(イ) 預金等利回	0.04%	0.00%	0.04%
(ロ) 外部負債利回	0.10%	△ 0.11%	0.21%
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.27%	△ 0.02%	0.29%

(国内部門の利鞘)

	25年中間期		24年中間期
		24年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.26%	△ 0.10%	1.36%
(イ) 貸出金利回	1.47%	△ 0.13%	1.60%
(ロ) 有価証券利回	1.08%	△ 0.04%	1.12%
(2) 資金調達原価 (B)	1.05%	△ 0.04%	1.09%
(イ) 預金等利回	0.04%	0.00%	0.04%
(ロ) 外部負債利回	0.06%	△ 0.05%	0.11%
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.21%	△ 0.06%	0.27%

4. 有価証券関係損益【単体】

(百万円)

	25年中間期		24年中間期
		24年中間期比	
国債等債券損益 (5勘定戻)	2,208	14	2,193
売却益	3,823	1,569	2,253
償還益	-	-	-
売却損	1,614	1,554	60
償還損	-	-	-
償却	-	-	-

株式等損益 (3勘定戻)	1,535	4,162	△ 2,627
売却益	1,573	1,257	316
売却損	24	△ 272	296
償却	14	△ 2,632	2,646

5. 自己資本比率(国内基準)【単体】

(億円)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
	[速報値]	25年3月末比		
(1) 自己資本比率 (Tier I比率)	13.18% (12.56%)	0.11% (0.16%)	△ 0.27% △ 0.14%	13.07% (12.40%)
(2) Tier I	2,291	70	118	2,220
(3) Tier II	113	△ 5	△ 13	119
(イ)うち自己資本に計上された再評価差額	50	△ 0	△ 2	50
(ロ)うち劣後ローン(債券)残高	—	—	—	—
(4) 控除項目 (他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額)	— —	— —	— —	— —
(5) 自己資本 (2)+(3)-(4)	2,405	64	105	2,340
(6) リスクアセット	18,241	333	1,142	17,908

(参考) 26年3月末 自己資本比率の予想(現行基準ベース) 13.1%

自己資本比率(国内基準)【連結】

(億円)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
	[速報値]	25年3月末比		
(1) 自己資本比率 (Tier I比率)	13.35% (12.75%)	0.11% (0.15%)	△ 0.28% △ 0.16%	13.24% (12.60%)
(2) Tier I	2,355	73	125	2,281
(3) Tier II	118	△ 5	△ 13	123
(イ)うち自己資本に計上された再評価差額	50	△ 0	△ 2	50
(ロ)うち劣後ローン(債券)残高	—	—	—	—
(4) 控除項目 (他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額)	8 —	0 —	1 —	7 —
(5) 自己資本 (2)+(3)-(4)	2,465	67	111	2,397
(6) リスクアセット	18,461	366	1,194	18,095

(参考) 26年3月末 自己資本比率の予想(現行基準ベース) 13.2%

自己資本中の繰延税金資産【単体】

(億円)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
		25年3月末比		
繰延税金資産額	126	2	△ 4	123

6. ROE【単体】

	25年中間期		24年中間期
		24年中間期比	
業務純益ベース	8.73%	△ 2.35%	11.08%
当期純利益ベース	5.98%	1.98%	4.00%

(注) ROE = $\frac{\text{業務純益(中間純利益)} \div \text{中間期中日数} \times \text{年間日数}}{\text{(期首純資産} + \text{中間期末純資産)} \div 2} \times 100$

Ⅱ．貸出金等の状況

(注) 金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

■自己査定結果と金融再生法開示債権・リスク管理債権【単体】

(単位：億円)

自己査定結果（債務者区分別） 対象：貸出金等与信関連債権 ※償却後						金融再生法の開示基準 対象：自己査定対象債権からオフバランス与信及び未収金を除く				リスク管理債権 対象：貸出金		
区分	与信残高		分類				区分 与信残高	担保・保証による保全	引当額	保全率	区分	残高
	25/3	比	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類						
破綻先	5		3	2	—	—					破綻先債権	5
	+ 0				(0)	(1)					貸出金以外の債権	
実質破綻先	40		22	17	—	—	45	28	17	100.0%	延滞債権	(36)
	△ 4				(5)	(9)					485	
破綻懸念先	451		307	111	32		451	305	113	92.7%	延滞債権	(448)
	+ 6				(113)						貸出金以外の債権	
要 注	要管理先						要管理債権				3ヵ月以上延滞債権	2
	158		29	128			125	60	22	66.4%	貸出条件緩和債権	122
	△ 27						小計	394	153	88.0%	合計	616
意 先	要管理先以外の 要注意先						正常債権				(貸出金合計 25,352)	
	1,024		463	561		24,894						
	△ 70						総与信に占める金融再生法開示基準による不良債権の割合 2.44%		貸出金に占めるリスク管理債権の割合 2.43%			
正常先等 (国、地公体を含む)	23,838		23,838				合計					
	+ 516					25,517						
合計	25,519		24,665	821	32	—						
	+ 420				(119)	(11)						

- (注) 1. 貸出金等与信関連債権：社債（当行保証付私募債）・貸出金・支払承諾見返・オフバランス与信・外為関係与信・貸付有価証券・融資関係仮払金・未収利息・未収金。
 2. 自己査定結果（債務者区分別）におけるⅢ・Ⅳ分類の（ ）内は分類額に対する引当額。引当額は非分類に計上。

■自己査定結果について

【単体】

(債務者区別)

(百万円)

	25年9月末				25年3月末	24年9月末
	金額	構成比率	25年3月末比	24年9月末比		
破綻先	566	(0.02%)	63	66	502	500
実質破綻先	4,020	(0.16%)	△ 475	△ 1,641	4,496	5,661
破綻懸念先	45,176	(1.77%)	630	2,570	44,545	42,606
要注意先	118,352	(4.64%)	△ 9,863	△ 25,282	128,216	143,635
要管理先	15,875	(0.62%)	△ 2,789	△ 8,085	18,665	23,961
要管理先以外の要注意先	102,477	(4.02%)	△ 7,074	△ 17,196	109,551	119,673
小計	168,116	(6.59%)	△ 9,645	△ 24,287	177,761	192,404
正常先等(国、地公体を含む)	2,383,865	(93.41%)	51,679	104,404	2,332,186	2,279,461
合計	2,551,982	(100.00%)	42,034	80,116	2,509,948	2,471,865

(分類額)

(百万円)

	25年9月末				25年3月末	24年9月末
	金額	構成比率	25年3月末比	24年9月末比		
総与信残高	2,551,982	(100.00%)	42,034	80,116	2,509,948	2,471,865
非分類額	2,466,550	(96.65%)	49,252	100,085	2,417,298	2,366,464
分類額合計	85,431	(3.35%)	△ 7,218	△ 19,968	92,649	105,400
Ⅱ分類	82,152	(3.22%)	△ 7,458	△ 20,065	89,610	102,217
Ⅲ分類	3,279	(0.13%)	239	96	3,039	3,182
Ⅳ分類	—	—	—	—	—	—

(注) 分類額は償却・引当後の残高です。

1. 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(自己査定基準)

【単体】

(百万円)

		25年9月末		25年3月末	24年9月末
			25年3月末比	24年9月末比	
リスク管理債権	破綻先債権額	564	63	66	498
	延滞債権額	48,561	456	1,473	47,088
	3ヵ月以上延滞債権額	232	28	△337	569
	貸出条件緩和債権額	12,291	△2,128	△5,169	17,461
	合計	61,649	△1,580	△3,967	65,617

貸出金残高(末残)	2,535,271	42,197	78,169	2,493,073	2,457,102
-----------	-----------	--------	--------	-----------	-----------

貸出金残高比	破綻先債権額	0.02%	0.00%	0.00%	0.02%	0.02%
	延滞債権額	1.92%	△0.01%	0.00%	1.93%	1.92%
	3ヵ月以上延滞債権額	0.01%	0.00%	△0.01%	0.01%	0.02%
	貸出条件緩和債権額	0.48%	△0.10%	△0.23%	0.58%	0.71%
	合計	2.43%	△0.11%	△0.24%	2.54%	2.67%

【連結】

(百万円)

		25年9月末		25年3月末	24年9月末
			25年3月末比	24年9月末比	
リスク管理債権	破綻先債権額	612	70	52	559
	延滞債権額	49,113	408	1,378	47,735
	3ヵ月以上延滞債権額	232	28	△337	569
	貸出条件緩和債権額	12,291	△2,128	△5,169	17,461
	合計	62,250	△1,621	△4,076	66,326

貸出金残高(末残)	2,518,398	41,343	76,388	2,477,055	2,442,009
-----------	-----------	--------	--------	-----------	-----------

貸出金残高比	破綻先債権額	0.02%	0.00%	0.00%	0.02%	0.02%
	延滞債権額	1.95%	△0.02%	0.00%	1.97%	1.95%
	3ヵ月以上延滞債権額	0.01%	0.00%	△0.01%	0.01%	0.02%
	貸出条件緩和債権額	0.49%	△0.09%	△0.23%	0.58%	0.72%
	合計	2.47%	△0.11%	△0.25%	2.58%	2.72%

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(百万円)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
		25年3月末比 24年9月末比		
貸倒引当金	19,000	73 △ 152	18,927	19,153
一般貸倒引当金	5,929	△ 491 △ 1,093	6,420	7,022
個別貸倒引当金	13,071	564 940	12,507	12,131
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—

特定債務者支援引当金	—	—	—	—
------------	---	---	---	---

債権売却損失引当金	—	—	—	—
-----------	---	---	---	---

【連結】

(百万円)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
		25年3月末比 24年9月末比		
貸倒引当金	20,306	△ 52 △ 628	20,359	20,935
一般貸倒引当金	6,339	△ 496 △ 1,109	6,835	7,448
個別貸倒引当金	13,967	443 480	13,524	13,486
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—

債権売却損失引当金	—	—	—	—
-----------	---	---	---	---

3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
		25年3月末比 24年9月末比		
部分直接償却前	33.49%	0.93% 0.40%	32.56%	33.09%
部分直接償却後	30.82%	0.89% 1.63%	29.93%	29.19%

【連結】

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
		25年3月末比 24年9月末比		
部分直接償却前	35.20%	0.80% △ 0.10%	34.40%	35.30%
部分直接償却後	32.62%	0.74% 1.06%	31.88%	31.56%

4. 金融再生法開示債権

【単体】

部分直接償却実施後

	25年9月末			25年3月末	24年9月末
		25年3月末比	24年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,586	△ 412	△ 1,575	4,998	6,162
危険債権	45,176	630	2,650	44,545	42,525
要管理債権	12,523	△ 2,100	△ 5,507	14,624	18,030
金融再生法開示債権(A)	62,287	△ 1,882	△ 4,431	64,169	66,718
正常債権	2,489,471	44,476	85,219	2,444,995	2,404,251
総与信残高(B)	2,551,758	42,594	80,788	2,509,164	2,470,969
総与信に占める割合(A)/(B)	2.44%	△ 0.12%	△ 0.26%	2.56%	2.70%

(百万円)

部分直接償却実施前

	25年9月末			25年3月末	24年9月末
		25年3月末比	24年9月末比		
金融再生法開示債権(C)	64,762	△ 1,868	△ 5,784	66,631	70,547
総与信残高(D)	2,554,234	42,607	79,435	2,511,626	2,474,799
総与信に占める割合(C)/(D)	2.54%	△ 0.11%	△ 0.31%	2.65%	2.85%

【連結】

部分直接償却実施後

	25年9月末			25年3月末	24年9月末
		25年3月末比	24年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,289	△ 492	△ 2,244	5,781	7,534
危険債権	46,387	697	3,252	45,689	43,134
要管理債権	12,626	△ 2,112	△ 5,828	14,738	18,454
金融再生法開示債権(A')	64,302	△ 1,907	△ 4,820	66,210	69,123
正常債権	2,511,498	45,715	88,501	2,465,783	2,422,997
総与信残高(B')	2,575,801	43,807	83,680	2,531,993	2,492,120
総与信に占める割合(A')/(B')	2.50%	△ 0.11%	△ 0.27%	2.61%	2.77%

(百万円)

部分直接償却実施前

	25年9月末			25年3月末	24年9月末
		25年3月末比	24年9月末比		
金融再生法開示債権(C')	66,778	△ 1,893	△ 6,173	68,672	72,952
総与信残高(D')	2,578,277	43,821	82,327	2,534,455	2,495,949
総与信に占める割合(C')/(D')	2.59%	△ 0.12%	△ 0.33%	2.71%	2.92%

5. 金融再生法開示債権の保全状況(除く正常債権)

【単体】

	25年9月末			25年3月末	24年9月末
		25年3月末比	24年9月末比		
保全額(E)	54,801	△ 2,597	△ 3,781	57,398	58,582
貸倒引当金(F)	15,325	△ 79	△ 276	15,404	15,601
担保保証等(G)	39,475	△ 2,517	△ 3,504	41,993	42,980

(百万円)

保全率(E)/(A)	87.98%	△ 1.47%	0.18%	89.45%	87.80%
------------	--------	---------	-------	--------	--------

引当率(F)/(A-G)	67.18%	△ 2.29%	1.46%	69.47%	65.72%
--------------	--------	---------	-------	--------	--------

【連結】

	25年9月末			25年3月末	24年9月末
		25年3月末比	24年9月末比		
保全額(E')	55,709	△ 2,719	△ 4,391	58,428	60,101
貸倒引当金(F')	16,225	△ 201	△ 747	16,427	16,972
担保保証等(G')	39,483	△ 2,517	△ 3,644	42,001	43,128

(百万円)

保全率(E')/(A')	86.64%	△ 1.61%	△ 0.31%	88.25%	86.95%
--------------	--------	---------	---------	--------	--------

引当率(F')/(A'-G')	65.38%	△ 2.47%	0.09%	67.85%	65.29%
-----------------	--------	---------	-------	--------	--------

〈4, 5の付表〉

金融再生法開示債権の引当、保全の状況

【単体】

(百万円)

25年9月期	与信残高 A	担保等保全額 B	回収懸念額 C=A-B	引当金 D	引当率 D/C	保全率 (B+D)/A
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,586	2,876	1,710	1,710	100.00%	100.00%
危険債権	45,176	30,544	14,631	11,352	77.59%	92.74%
要管理債権	12,523	6,055	6,468	2,261	34.97%	66.41%
合計	62,287	39,475	22,811	15,325	67.18%	87.98%

(百万円)

25年3月期	与信残高 A	担保等保全額 B	回収懸念額 C=A-B	引当金 D	引当率 D/C	保全率 (B+D)/A
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,998	3,084	1,914	1,914	100.00%	100.00%
危険債権	44,545	30,920	13,625	10,586	77.70%	93.18%
要管理債権	14,624	7,989	6,634	2,903	43.76%	74.48%
合計	64,169	41,993	22,175	15,404	69.47%	89.45%

(百万円)

24年9月期	与信残高 A	担保等保全額 B	回収懸念額 C=A-B	引当金 D	引当率 D/C	保全率 (B+D)/A
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	6,162	4,009	2,153	2,153	100.00%	100.00%
危険債権	42,525	29,455	13,070	9,938	76.04%	92.63%
要管理債権	18,030	9,515	8,514	3,510	41.23%	72.25%
合計	66,718	42,980	23,738	15,601	65.72%	87.80%

【連結】

(百万円)

25年9月期	与信残高 A	担保等保全額 B	回収懸念額 C=A-B	引当金 D	引当率 D/C	保全率 (B+D)/A
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,289	2,883	2,405	2,405	100.00%	100.00%
危険債権	46,387	30,544	15,842	11,554	72.93%	90.76%
要管理債権	12,626	6,055	6,571	2,265	34.48%	65.90%
合計	64,302	39,483	24,818	16,225	65.38%	86.64%

(百万円)

25年3月期	与信残高 A	担保等保全額 B	回収懸念額 C=A-B	引当金 D	引当率 D/C	保全率 (B+D)/A
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,781	3,091	2,690	2,690	100.00%	100.00%
危険債権	45,689	30,920	14,769	10,828	73.32%	91.38%
要管理債権	14,738	7,989	6,749	2,907	43.08%	73.94%
合計	66,210	42,001	24,209	16,427	67.85%	88.25%

(百万円)

24年9月期	与信残高 A	担保等保全額 B	回収懸念額 C=A-B	引当金 D	引当率 D/C	保全率 (B+D)/A
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	7,534	4,156	3,377	3,377	100.00%	100.00%
危険債権	43,134	29,455	13,679	10,070	73.62%	91.63%
要管理債権	18,454	9,515	8,938	3,524	39.43%	70.66%
合計	69,123	43,128	25,995	16,972	65.29%	86.95%

■参考

自己査定債務者区分における引当、保全の状況

○個別貸倒引当金引当対象の状況について【**単体**】 (百万円)

25年9月期	与信残高 A	担保等保全額 B	回収懸念額 C=A-B	個別貸倒 引当金 D	引当率 D/C	保全率 (B+D)/A
破綻先債権	566	357	209	209	100.00%	100.00%
実質破綻先債権	4,020	2,519	1,501	1,501	100.00%	100.00%
破綻懸念先債権	45,176	30,544	14,631	11,352	77.59%	92.74%
合 計	49,763	33,420	16,342	13,063	79.94%	93.41%

(百万円)

25年3月期	与信残高 A	担保等保全額 B	回収懸念額 C=A-B	個別貸倒 引当金 D	引当率 D/C	保全率 (B+D)/A
破綻先債権	502	423	78	78	100.00%	100.00%
実質破綻先債権	4,496	2,660	1,836	1,836	100.00%	100.00%
破綻懸念先債権	44,545	30,920	13,625	10,586	77.70%	93.18%
合 計	49,544	34,004	15,540	12,501	80.44%	93.87%

○個別貸倒引当金引当対象の状況について【**連結**】 (百万円)

25年9月期	与信残高 A	担保等保全額 B	回収懸念額 C=A-B	個別貸倒 引当金 D	引当率 D/C	保全率 (B+D)/A
破綻先債権	647	357	289	289	100.00%	100.00%
実質破綻先債権	4,642	2,526	2,115	2,115	100.00%	100.00%
破綻懸念先債権	46,387	30,544	15,842	11,554	72.93%	90.76%
合 計	51,676	33,428	18,247	13,959	76.50%	91.70%

(百万円)

25年3月期	与信残高 A	担保等保全額 B	回収懸念額 C=A-B	個別貸倒 引当金 D	引当率 D/C	保全率 (B+D)/A
破綻先債権	554	423	130	130	100.00%	100.00%
実質破綻先債権	5,227	2,667	2,560	2,560	100.00%	100.00%
破綻懸念先債権	45,689	30,920	14,769	10,828	73.32%	91.38%
合 計	51,471	34,011	17,460	13,519	77.43%	92.34%

○一般貸倒引当金引当対象の状況について

上記以外の債権については、以下の基準により一般貸倒引当金を計上しております。

- ①「要管理先債権」・・・(要注意先に対する債権のうち、3ヵ月以上延滞債権先及び貸出条件緩和債権先に対する債権)過去の一定期間の貸倒実績率に基づき算出した予想損失率を原則要管理先債権に乗じて計上。
- ②「要注意先債権」・・・(要注意先に対する債権のうち、要管理先債権を除く)過去の一定期間の貸倒実績率に基づき算出した予想損失率を要注意先債権に乗じて計上。
- ③「正常先債権」過去の一定期間の貸倒実績率に基づき算出した予想損失率を正常先債権に乗じて計上。

「自己査定」について

【債務者区分】

「正常先」	業績良好であり、かつ財務内容にも特段の問題がない債務者
「要注意先」	金利減免・棚上げを行っている等貸出条件に問題のある債務者、元本返済若しくは利息支払が事実上延滞している等履行状況に問題のある債務者、業況が低調ないしは不安定な債務者または財務内容に問題がある債務者等今後の管理に注意を要する債務者
「破綻懸念先」	現状、経営破綻の状況にはないが、経営難の状態にあり、経営改善計画等の進捗状況が芳しくなく、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
「実質破綻先」	法的・形式的な経営破綻の事実は発生していないものの、深刻な経営難の状態にあり、再建の見通しが不明な状況にあると認められる等実質的に経営破綻に陥っている債務者
「破綻先」	法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者

【分類】

「Ⅰ（非）分類」	回収の危険性又は価値の毀損の危険性について問題のない与信債権
「Ⅱ分類」	債権確保上の諸条件が満足に充たされないため、あるいは信用上疑義が存する等の理由により、その回収について通常の度合を超える危険を含むと認められる与信債権
「Ⅲ分類」	最終の回収または価値について重大な懸念が存し、従って損失の発生の可能性が高いが、その損失額について合理的な推計が困難な与信債権
「Ⅳ分類」	回収不可能又は無価値と判断される与信債権

「償却・引当」について

貸出金等債権の償却・引当については、上記の「自己査定」の債務者区分・分類結果を踏まえ、以下の基準により行なっております。

正常先債権	過去の一定期間の貸倒実績率に基づき、予想損失率を算出し、正常先債権に予想損失率を乗じて貸倒引当金として計上。
要注意先債権	過去の一定期間の貸倒実績率に基づき、予想損失率を算出し、要注意先債権に予想損失率を乗じて貸倒引当金として計上。
要管理先債権	過去の一定期間の貸倒実績率に基づき、予想損失率を算出し、要管理先債権に原則予想損失率を乗じて貸倒引当金として計上。
破綻懸念先債権	個別債務者毎に、債権額から担保及び保証により回収が見込まれる額を控除し、その残額について今後一定期間における予想損失額を見積もり、予想損失額に相当する額を貸倒引当金として計上。
実質破綻先債権・破綻先債権	債権額から担保及び保証による回収が見込まれる額を控除し、その残額について償却を行うか、又は貸倒引当金として計上。

■不良債権関連補足

(1) 不良債権・問題債権残高について

【単体】

(百万円)

	不良債権・問題債権残高(自己査定)					不良債権残高(金融再生法基準)	
	①破綻・実質破綻先	②破綻懸念先	①と②の合計	③要注意先	①～③の合計	④要管理債権	合計
24年9月末	6,162	42,606	48,768	143,635	192,404	18,030	66,718
25年3月末	4,998	44,545	49,544	128,216	177,761	14,624	64,169
25年9月末	4,586	45,176	49,763	118,352	168,116	12,523	62,287

《注》 不良債権・問題債権残高は総与信ベースで、非分類債権も含む。
不良債権(金融再生法基準)の合計額は、要管理債権と危険債権、破産更生債権及びこれに準ずる債権の合計額。

【連結】

(百万円)

	不良債権・問題債権残高(自己査定)					不良債権残高(金融再生法基準)	
	①破綻・実質破綻先	②破綻懸念先	①と②の合計	③要注意先	①～③の合計	④要管理債権	合計
24年9月末	7,534	43,215	50,749	146,254	197,004	18,454	69,123
25年3月末	5,781	45,689	51,471	130,650	182,122	14,738	66,210
25年9月末	5,289	46,387	51,676	120,697	172,374	12,626	64,302

《注》 不良債権・問題債権残高は総与信ベースで、非分類債権も含む。
不良債権(金融再生法基準)の合計額は、要管理債権と危険債権、破産更生債権及びこれに準ずる債権の合計額。

(2) 最終処理と新規発生について【単体】(破綻懸念先以下が対象)

a. 残高の上期比較

(百万円)

	25年3月末	新規増加	オフバランス化	債権区分の移動 ※	25年9月末	増減②-①
	①				②	
破産更生等債権	4,998	439	△ 1,137	285	4,586	△ 412
危険債権	44,545	5,188	△ 4,272	△ 285	45,176	630
計	49,544	5,627	△ 5,409		49,763	218

※「債権区分の移動」は、25年3月末から25年9月末の間に、破産更生等債権、危険債権の間で移動があった債権の金額

b. 年間比較

(百万円)

	24年9月末	新規増加	オフバランス化	債権区分の移動 ※	増減
	③				②-③
破産更生等債権	6,162	1,099	△ 3,160	486	△ 1,575
危険債権	42,525	13,670	△ 10,533	△ 486	2,650
計	48,687	14,769	△ 13,693		1,075

※「債権区分の移動」は、24年9月末から25年9月末の間に、破産更生等債権、危険債権の間で移動があった債権の金額

c. オフバランス化の内訳

(百万円)

	25年9月期の オフバランス実績	25年3月期の オフバランス実績
清算型処理※1	—	—
再建型処理※2	—	△ 175
再建型処理に伴う業況改善	—	—
債権流動化	—	△ 3,304
RCC向け売却	—	—
直接償却	△ 305	440
その他	△ 5,103	△ 12,923
回収・返済	△ 3,907	△ 10,064
業況改善	△ 1,196	△ 2,858
合計	△ 5,409	△ 15,961

※1. 清算型倒産手続(破産、特別清算)による債権切捨て・債権償却等
2. 再建型倒産手続(会社更生、民事再生)による債権切捨て、私的整理による債権放棄等

(3) 引当状況について

債務者区分ごとの引当額と引当率【単体】

	25年9月末			25年3月末		
	無担保部分の	100.00%	17億円	無担保部分の	100.00%	19億円
破綻・実質破綻先	無担保部分の	77.59%	113億円	無担保部分の	77.70%	105億円
破綻懸念先	債権額の	17.65%	28億円	債権額の	19.47%	36億円
要管理先(注)	債権額の	2.30%	23億円	債権額の	1.83%	20億円
その他要注意先	債権額の	0.04%	7億円	債権額の	0.04%	7億円
正常先						

(注) 要管理先については、要管理先債権に予想損失率を乗じて算出することを原則としている。

なお、要管理先のうち、担保・保証の未保全額が大きく、かつ当行融資シェアが高い先は、要管理債権の未保全部分には破綻懸念先の予想損失率を乗じ、残額には、要管理先の予想損失率を乗じて算出する。

6. 業種別貸出状況等

①業種別貸出金【単体】

(百万円)

国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	25年9月末			25年3月末	24年9月末
		25年3月末比	24年9月末比		
	2,535,271	42,197	78,169	2,493,073	2,457,102
製造業	225,950	△ 3,315	3,432	229,265	222,518
農業、林業	10,625	652	1,542	9,972	9,082
漁業	4,525	155	△ 3	4,370	4,529
鉱業、採石業、砂利採取業	1,545	△ 125	△ 54	1,671	1,599
建設業	73,818	△ 8,682	△ 4,004	82,501	77,823
電気・ガス・熱供給・水道業	41,930	2,942	2,570	38,988	39,360
情報通信業	39,347	△ 4,581	△ 2,765	43,928	42,113
運輸業、郵便業	45,409	4,344	5,264	41,064	40,144
卸売業、小売業	310,199	△ 870	△ 2	311,069	310,201
金融業、保険業	108,718	501	2,425	108,216	106,292
不動産業、物品賃貸業	375,038	11,481	22,765	363,556	352,272
医療・福祉	151,362	△ 2,724	4,300	154,087	147,061
その他サービス業	101,342	421	4,112	100,921	97,230
地方公共団体	365,357	26,647	3,957	338,710	361,400
その他	680,099	15,351	34,629	664,748	645,470

②業種別リスク管理債権【単体】

(百万円)

国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	25年9月末			25年3月末	24年9月末
		25年3月末比	24年9月末比		
	61,649	△ 1,580	△ 3,967	63,230	65,617
製造業	9,797	△ 319	350	10,117	9,446
農業、林業	490	△ 42	20	533	470
漁業	216	△ 24	△ 159	241	376
鉱業、採石業、砂利採取業	282	92	91	189	190
建設業	6,191	△ 248	△ 2,701	6,440	8,892
電気・ガス・熱供給・水道業	1	△ 3	0	4	1
情報通信業	419	125	179	294	240
運輸業、郵便業	2,152	489	538	1,662	1,613
卸売業、小売業	11,128	△ 1,180	△ 522	12,308	11,651
金融業、保険業	3,465	379	140	3,085	3,324
不動産業、物品賃貸業	9,127	△ 562	△ 1,912	9,689	11,040
医療・福祉	1,844	△ 50	△ 515	1,894	2,359
その他サービス業	11,006	△ 32	582	11,038	10,423
地方公共団体	-	-	-	-	-
その他	5,525	△ 204	△ 59	5,729	5,584

③業種別金融再生法開示債権【単体】

(百万円)

国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	25年9月末			25年3月末	24年9月末
		25年3月末比	24年9月末比		
	62,287	△ 1,882	△ 4,431	64,169	66,718
製造業	9,880	△ 320	353	10,200	9,527
農業、林業	496	△ 42	19	538	476
漁業	216	△ 24	△ 159	241	376
鉱業、採石業、砂利採取業	282	92	91	189	190
建設業	6,193	△ 248	△ 2,815	6,442	9,008
電気・ガス・熱供給・水道業	1	△ 3	0	4	1
情報通信業	419	125	179	294	240
運輸業、郵便業	2,166	490	543	1,676	1,623
卸売業、小売業	11,129	△ 1,183	△ 525	12,312	11,655
金融業、保険業	3,685	308	△ 19	3,377	3,704
不動産業、物品賃貸業	9,144	△ 565	△ 1,918	9,709	11,063
医療・福祉	1,856	△ 51	△ 517	1,907	2,373
その他サービス業	11,288	△ 254	397	11,543	10,891
地方公共団体	-	-	-	-	-
その他	5,525	△ 204	△ 60	5,729	5,585

④消費者ローン残高【単体】

(百万円)

	25年9月末			25年3月末	24年9月末
		25年3月末比	24年9月末比		
消費者ローン残高	668,083	16,028	35,524	652,054	632,558
うち住宅ローン残高	635,630	15,653	35,166	619,976	600,464
うちその他ローン残高	32,452	374	358	32,077	32,094

⑤中小企業等貸出金【単体】

(百万円)

	25年9月末			25年3月末	24年9月末
		25年3月末比	24年9月末比		
中小企業等貸出金残高 (A)	1,575,072	8,918	42,329	1,566,154	1,532,743
総貸出残高 (B)	2,535,271	42,197	78,169	2,493,073	2,457,102
中小企業等貸出比率 (A)/(B)	62.12%	△ 0.70%	△ 0.26%	62.82%	62.38%

⑥信用保証協会保証付融資【単体】

(百万円)

	25年9月末			25年3月末	24年9月末
		25年3月末比	24年9月末比		
信用保証協会保証付の融資残高	117,969	△ 7,315	△ 11,582	125,285	129,551

7. 国別貸出状況等【単体】

該当ありません。

8. 預金、貸出金の残高【単体】

(百万円)

	25年9月期			25年3月期	24年9月期
		25年3月期比	24年9月期比		
預 金 (末 残)	3,726,448	△ 3,408	101,429	3,729,857	3,625,018
(平 残)	3,711,553	115,213	120,097	3,596,340	3,591,456
貸 出 金 (末 残)	2,535,271	42,197	78,169	2,493,073	2,457,102
(平 残)	2,476,981	77,593	102,846	2,399,387	2,374,134

■ 預金種類別内訳 (平残)

(百万円)

	25年9月期			25年3月期	24年9月期
		25年3月期比	24年9月期比		
個人預金	2,677,935	50,885	58,855	2,627,049	2,619,079
うち流動性預金	1,330,477	54,146	66,405	1,276,331	1,264,072
うち定期性預金	1,347,457	△ 3,261	△ 7,550	1,350,718	1,355,007
法人預金	1,033,618	64,327	61,241	969,290	972,377
うち流動性預金	669,727	55,831	45,670	613,896	624,057
うち定期性預金	363,891	8,496	15,570	355,394	348,320

(注) 法人預金には、地公体等公金預金及び金融機関預金を含む。

■ 預り資産残高

(百万円)

	25年9月末			25年3月末	24年9月末
		25年3月末比	24年9月末比		
預り資産残高	476,037	4,268	32,712	471,769	443,325
うち個人	460,756	4,625	32,867	456,130	427,889
公共債	82,308	△ 15,438	△ 28,951	97,747	111,260
投資信託	91,451	△ 1,991	12,870	93,443	78,581
個人年金保険等	271,102	24,675	50,539	246,426	220,562
外貨預金	15,893	△ 2,620	△ 1,591	18,513	17,484

9. 有価証券の評価損益

(百万円)

【単体】	25年9月末				25年3月末		
	評価損益			評価損	評価損益		
		25年3月末比	評価益		評価益	評価損	
満期保有目的	232	△ 147	242	9	380	392	11
子会社・関連会社株式	—	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	55,678	△ 11,809	57,628	1,950	67,487	68,373	885
株式	20,052	4,408	20,648	595	15,643	16,235	591
債券	32,225	△ 13,974	32,630	405	46,199	46,244	44
その他	3,400	△ 2,243	4,350	949	5,644	5,893	249
合計	55,911	△ 11,956	57,871	1,960	67,867	68,765	897
株式	20,052	4,408	20,648	595	15,643	16,235	591
債券	32,458	△ 14,122	32,872	414	46,580	46,636	56
その他	3,400	△ 2,243	4,350	949	5,644	5,893	249

(注) 「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との差額を計上しております。

(百万円)

【連結】	25年9月末				25年3月末		
	評価損益			評価損	評価損益		
		25年3月末比	評価益		評価益	評価損	
満期保有目的	232	△ 147	242	9	380	392	11
その他有価証券	55,773	△ 11,801	57,724	1,950	67,575	68,461	885
株式	20,148	4,416	20,744	595	15,731	16,323	591
債券	32,225	△ 13,974	32,630	405	46,199	46,244	44
その他	3,400	△ 2,243	4,350	949	5,644	5,893	249
合計	56,006	△ 11,948	57,967	1,960	67,955	68,853	897
株式	20,148	4,416	20,744	595	15,731	16,323	591
債券	32,458	△ 14,122	32,872	414	46,580	46,636	56
その他	3,400	△ 2,243	4,350	949	5,644	5,893	249

(注) 「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との差額を計上しております。

■役職員数及び拠点数【単体】

①役職員数(末残)

(人)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
	25年3月末比	24年9月末比		
役員数(含む監査役)	16	0	16	16
従業員数	2,317	50	2,267	2,331

(注) 従業員数には出向者を含む。

②拠点数

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
	25年3月末比	24年9月末比		
国内本支店(注)	118	1	117	117
海外支店	—	—	—	—
海外駐在員事務所	1	0	1	1
海外現地法人	—	—	—	—

(注) 出張所、代理店を除く。

■業績等予想

25年度業績予想【単体】

(億円)

	24年度実績	25年中間期実績	25年中間期当初予想	25年度予想	25年度当初予想
経常収益	718	387	342	702	675
経常利益	192	126	86	177	164
当期(中間)純利益	113	80	53	110	100

(注) 当初予想は25年5月公表時点

(億円)

	24年度実績	25年中間期実績	25年中間期当初予想	25年度予想	25年度当初予想
業務純益(一般貸倒繰入前)	226	112	92	185	185
除く国債等債券損益	202	90	81	162	159
業務純益(一般貸倒繰入後)	249	117	88	182	172

(注) 当初予想は25年5月公表時点

※与信費用予想

【単体】

(億円)

	24年度実績	25年中間期実績	25年中間期当初予想	25年度予想	25年度当初予想
一般貸倒引当金繰入額 ①	△ 22	△ 4	4	3	13
不良債権処理額 ②	43	10	6	21	13
貸倒引当金等戻入益 ③	—	0	0	0	0
償却債権取立益 ④	4	0	1	1	2
与信費用合計 ①+②-③-④	16	3	10	22	24

(注) 当初予想は25年5月公表時点

【連結】

(億円)

	24年度実績	25年中間期実績	25年中間期当初予想	25年度予想	25年度当初予想
一般貸倒引当金繰入額 ①	△ 23	△ 4	4	3	12
不良債権処理額 ②	44	10	7	22	14
貸倒引当金等戻入益 ③	—	0	0	0	0
償却債権取立益 ④	4	0	1	1	2
与信費用合計 ①+②-③-④	17	3	10	23	25

(注) 当初予想は25年5月公表時点

■ 系列ノンバンク向け融資残高【単体】

(百万円)

	25年9月期	25年3月期
肥銀リース株式会社	17,383	17,037
肥銀カード株式会社	2,500	1,970
合 計	19,884	19,008

■ 保有株式について【単体】

(百万円)

	25年9月末	25年3月末	24年9月末
取得原価ベース	34,495	34,836	35,047
時 価 ベ ー ス	54,547	50,479	38,493