

平成27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 27 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27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)

	26年中間期		25年中間期
		25年中間期比	
業 務 粗 利 益	28,584	△ 1,714	30,298
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	(27,240)	(△ 850)	(28,090)
国 内 業 務 粗 利 益	26,288	△ 2,848	29,137
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	(25,908)	(△ 951)	(26,860)
資 金 利 益	22,302	△ 846	23,148
役 務 取 引 等 利 益	3,539	△ 127	3,666
特 定 取 引 利 益	19	△ 9	29
そ の 他 業 務 利 益	427	△ 1,865	2,292
(うち国債等債券損益)	(380)	(△ 1,896)	(2,276)
国 際 業 務 粗 利 益	2,295	1,133	1,161
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	(1,331)	(101)	(1,229)
資 金 利 益	1,508	208	1,299
役 務 取 引 等 利 益	0	△ 4	4
特 定 取 引 利 益	0	1	△ 1
そ の 他 業 務 利 益	786	927	△ 141
(うち国債等債券損益)	(963)	(1,032)	(△ 68)
経 費 (除く臨時処理分)	19,264	251	19,012
人 件 費	9,653	△ 50	9,703
物 件 費	8,570	276	8,294
税 金	1,040	25	1,014
業 務 純 益 (一般貸倒繰入前)	9,319	△ 1,966	11,285
(対前年同期増減率)	(△ 17.42%)		(△ 7.41%)
コ ア 業 務 純 益 (注1)	7,975	△ 1,101	9,077
(対前年同期増減率)	(△ 12.14%)		(△ 9.19%)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 ①	841	1,333	△ 491
業 務 純 益	8,477	△ 3,299	11,777
(対前年同期増減率)	(△ 28.02%)		(△ 14.97%)
うち国債等債券損益(5勘定戻)	1,344	△ 864	2,208
臨 時 損 益	2,568	1,680	887
不 良 債 権 処 理 額 ②	△ 439	△ 1,454	1,015
貸 出 金 償 却	22	3	18
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	△ 551	△ 1,403	851
偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	-	-	-
バ ル ク セ ー ル 売 却 損	1	1	-
代 弁 負 担 金 等	88	△ 56	144
株 式 等 関 係 損 益	1,315	△ 219	1,535
株 式 等 売 却 益	1,337	△ 236	1,573
株 式 等 売 却 損	21	△ 2	24
株 式 等 償 却	-	△ 14	14
貸 倒 引 当 金 戻 入 益 ③	-	-	-
償 却 債 権 取 立 益 ④	108	25	83
偶 発 損 失 引 当 金 戻 入 益 ⑤	36	△ 43	80
そ の 他 臨 時 損 益	667	463	204
経 常 利 益	11,043	△ 1,619	12,662
特 別 損 益	6	29	△ 22
うち固定資産処分損益	46	45	0
固定資産処分益	49	49	0
固定資産処分損	3	3	0
うち減損損失	39	16	23
税 引 前 中 間 純 利 益	11,050	△ 1,589	12,639
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	3,181	△ 1,807	4,989
法 人 税 等 調 整 額	623	1,042	△ 418
中 間 純 利 益	7,244	△ 824	8,069
与 信 費 用 (注2)	256	△ 102	359

(注1) コア業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額 - 国債等債券損益(5勘定戻)

(注2) 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)

	26年中間期		25年中間期
		25年中間期比	
連結粗利益	30,063	△ 1,620	31,684
資金利益	23,795	△ 624	24,419
役務取引等利益	3,734	△ 124	3,859
特定取引利益	19	△ 8	27
その他業務利益	2,514	△ 863	3,378
営業経費	20,287	130	20,156
一般貸倒引当金繰入額①	817	1,313	△ 495
不良債権処理額②	△ 271	△ 1,296	1,024
貸出金償却	37	9	28
個別貸倒引当金繰入額	△ 399	△ 1,251	851
偶発損失引当金繰入額	—	—	—
バルクセール売却損	1	1	0
代弁負担金等	88	△ 56	144
株式等関係損益	1,315	△ 229	1,545
貸倒引当金戻入益③	—	—	—
償却債権取立益④	108	25	83
偶発損失引当金戻入益⑤	36	△ 43	80
その他	841	295	545
経常利益	11,533	△ 1,720	13,253
特別損益	108	131	△ 22
うち負ののれん発生益	101	101	—
税金等調整前中間純利益	11,642	△ 1,588	13,231
法人税、住民税及び事業税	3,405	△ 1,766	5,172
法人税等調整額	609	956	△ 346
少数株主利益	55	△ 94	150
中間純利益	7,571	△ 684	8,255

(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	399	34	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	26年中間期	25年中間期比	25年中間期
一般貸倒繰入前	9,785	△ 2,086	11,872
除く国債等債券損益(5勘定戻)	8,441	△ 1,222	9,663

(注) 連結業務純益 = 単体業務純益 + 子会社経常利益 - 内部取引

(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)

	26年中間期		25年中間期
		25年中間期比	
(1) 業務純益（一般貸倒繰入前）	9,319	△ 1,966	11,285
職員一人当たり（千円）	4,151	△ 895	5,047
(2) 業務純益	8,477	△ 3,299	11,777
職員一人当たり（千円）	3,776	△ 1,490	5,267

3. 利鞘【単体】

	26年中間期		25年中間期
		25年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.28%	△ 0.05%	1.33%
(イ) 貸出金利回	1.38%	△ 0.09%	1.47%
(ロ) 有価証券利回	1.11%	△ 0.07%	1.18%
(2) 資金調達原価 (B)	1.07%	0.01%	1.06%
(イ) 預金等利回	0.04%	0.00%	0.04%
(ロ) 外部負債利回	0.10%	0.00%	0.10%
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.21%	△ 0.06%	0.27%

(国内部門の利鞘)

	26年中間期		25年中間期
		25年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.19%	△ 0.07%	1.26%
(イ) 貸出金利回	1.39%	△ 0.08%	1.47%
(ロ) 有価証券利回	0.99%	△ 0.09%	1.08%
(2) 資金調達原価 (B)	1.04%	△ 0.01%	1.05%
(イ) 預金等利回	0.04%	0.00%	0.04%
(ロ) 外部負債利回	0.09%	0.03%	0.06%
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.15%	△ 0.06%	0.21%

4. 有価証券関係損益【単体】

(百万円)

	26年中間期		25年中間期
		25年中間期比	
国債等債券損益（5勘定戻）	1,344	△ 864	2,208
売却益	1,397	△ 2,425	3,823
償還益	—	—	—
売却損	53	△ 1,561	1,614
償還損	—	—	—
償却	—	—	—

株式等損益（3勘定戻）	1,315	△ 219	1,535
売却益	1,337	△ 236	1,573
売却損	21	△ 2	24
償却	—	△ 14	14

5. 自己資本比率(国内基準)

自己資本比率規制に関する告示(平成18年金融庁告示第19号)の一部改正に伴い、26年3月末より、新基準(バーゼルⅢ)に基づき自己資本比率を算出しております。

自己資本比率【単体】

	(億円)	
	26年9月末 [速報値]	26年3月末
(1) 自己資本比率(4)/(5)	13.07%	12.83%
(2) コア資本の基礎項目	2,500	2,435
(3) コア資本の調整項目	—	—
(4) 自己資本(コア資本) (2)-(3)	2,500	2,435
(5) リスクアセット	19,132	18,979

(参考)旧基準(バーゼルⅡ)

	(億円)
	25年9月末
(1) 自己資本比率 (Tier I比率)	13.18% (12.56%)
(2) Tier I	2,291
(3) Tier II	113
(4) 控除項目	—
(5) 自己資本 (2)+(3)-(4)	2,405
(6) リスクアセット	18,241

自己資本比率【連結】

	(億円)	
	26年9月末 [速報値]	26年3月末
(1) 自己資本比率(4)/(5)	13.16%	12.97%
(2) コア資本の基礎項目	2,561	2,507
(3) コア資本の調整項目	7	7
(4) 自己資本(コア資本) (2)-(3)	2,553	2,499
(5) リスクアセット	19,397	19,271

(参考)旧基準(バーゼルⅡ)

	(億円)
	25年9月末
(1) 自己資本比率 (Tier I比率)	13.35% (12.75%)
(2) Tier I	2,355
(3) Tier II	118
(4) 控除項目	8
(5) 自己資本 (2)+(3)-(4)	2,465
(6) リスクアセット	18,461

自己資本中の繰延税金資産【単体】

	(億円)			26年3月末	25年9月末
	26年9月末	26年3月末比	25年9月末比		
繰延税金資産額	121	△ 4	△ 4	125	126

6. ROE【単体】

	26年中間期		25年中間期
		25年中間期比	
業務純益ベース	6.09%	△ 2.64%	8.73%
当期純利益ベース	5.20%	△ 0.78%	5.98%

(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						金融再生法開示債権 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 26/3 比	分類				区分	担保・保証による 保全額	引当額	保全率	区分	残高
		非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類						
破綻先	6 + 3	4	2	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権				破綻先債権	6
				(0)	(1)						
実質破綻先	32 △ 9	18	14	—	—	危険債権				貸出金以外の債権	
				(3)	(7)					延滞債権	(30)
破綻懸念先	418 △ 6	272	106	39		要管理債権				延滞債権	(416)
				(98)						貸出金以外の債権	
要 注 意 先	要管理先 196 + 23	24	172			小計				3ヵ月以上 延滞債権	0
										貸出条件 緩和債権	148
	要管理先 以外の 要注意先 1,255 △ 59	373	882			合計				合計	602
										(貸出金合計 26,158)	
正常先等 (国、地公体を含む)	24,419 + 469	24,419				正常債権				<div style="border: 1px solid black; border-radius: 15px; padding: 5px; display: inline-block;"> 総与信に占める 金融再生法に 基づく不良債権 の割合 2.30% </div> <div style="border: 1px solid black; border-radius: 15px; padding: 5px; display: inline-block; margin-left: 20px;"> 貸出金に占める リスク管理債権 の割合 2.30% </div>	
合計	26,328 + 419	25,111	1,177	39	—	合計					
				(102)	(9)						

- (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】

(債務者区分別)

(百万円)

	26年9月末				26年3月末	25年9月末
	金額	構成比率	26年3月末比	25年9月末比		
破綻先	614	(0.02%)	325	48	289	566
実質破綻先	3,260	(0.12%)	△ 995	△ 760	4,256	4,020
破綻懸念先	41,834	(1.59%)	△ 667	△ 3,342	42,501	45,176
要注意先	145,217	(5.52%)	△ 3,641	26,864	148,859	118,352
要管理先	19,618	(0.75%)	2,356	3,742	17,262	15,875
要管理先以外の要注意先	125,599	(4.77%)	△ 5,997	23,121	131,596	102,477
小計	190,927	(7.25%)	△ 4,979	22,810	195,907	168,116
正常先等(国、地公体を含む)	2,441,902	(92.75%)	46,949	58,036	2,394,952	2,383,865
合計	2,632,829	(100.00%)	41,970	80,847	2,590,859	2,551,982

(分類額)

(百万円)

	26年9月末				26年3月末	25年9月末
	金額	構成比率	26年3月末比	25年9月末比		
総与信残高	2,632,829	(100.00%)	41,970	80,847	2,590,859	2,551,982
非分類額	2,511,144	(95.38%)	39,713	44,593	2,471,431	2,466,550
分類額合計	121,685	(4.62%)	2,257	36,253	119,428	85,431
Ⅱ分類	117,782	(4.47%)	1,817	35,630	115,965	82,152
Ⅲ分類	3,902	(0.15%)	439	623	3,463	3,279
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)

		26年9月末			26年3月末	25年9月末
			26年3月末比	25年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	612	324	47	287	564
	延滞債権額	44,665	△1,500	△3,896	46,166	48,561
	3ヵ月以上延滞債権額	61	14	△171	46	232
	貸出条件緩和債権額	14,885	3,000	2,593	11,885	12,291
	合計	60,223	1,838	△1,426	58,385	61,649

貸出金残高(未残)	2,615,828	42,410	80,557	2,573,418	2,535,271
-----------	-----------	--------	--------	-----------	-----------

貸出金残高比	破綻先債権額	0.02%	0.01%	0.00%	0.01%	0.02%
	延滞債権額	1.71%	△0.08%	△0.21%	1.79%	1.92%
	3ヵ月以上延滞債権額	0.00%	0.00%	△0.01%	0.00%	0.01%
	貸出条件緩和債権額	0.57%	0.11%	0.09%	0.46%	0.48%
	合計	2.30%	0.03%	△0.13%	2.27%	2.43%

【連結】

(百万円)

		26年9月末			26年3月末	25年9月末
			26年3月末比	25年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	652	316	40	336	612
	延滞債権額	45,226	△1,465	△3,887	46,691	49,113
	3ヵ月以上延滞債権額	61	14	△171	46	232
	貸出条件緩和債権額	14,885	3,000	2,593	11,885	12,291
	合計	60,824	1,865	△1,425	58,959	62,250

貸出金残高(未残)	2,597,916	41,515	79,517	2,556,401	2,518,398
-----------	-----------	--------	--------	-----------	-----------

貸出金残高比	破綻先債権額	0.03%	0.02%	0.01%	0.01%	0.02%
	延滞債権額	1.74%	△0.09%	△0.21%	1.83%	1.95%
	3ヵ月以上延滞債権額	0.00%	0.00%	△0.01%	0.00%	0.01%
	貸出条件緩和債権額	0.57%	0.11%	0.08%	0.46%	0.49%
	合計	2.34%	0.03%	△0.13%	2.31%	2.47%

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(百万円)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
		26年3月末比		
貸倒引当金	19,218	135	19,082	19,000
一般貸倒引当金	8,048	841	7,206	5,929
個別貸倒引当金	11,169	△ 706	11,875	13,071
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)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
		26年3月末比		
貸倒引当金	20,542	193	20,349	20,306
一般貸倒引当金	8,456	817	7,639	6,339
個別貸倒引当金	12,085	△ 623	12,709	13,967
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】

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
		26年3月末比		
部分直接償却前	34.46%	△ 2.16%	36.62%	33.49%
部分直接償却後	31.91%	△ 0.77%	32.68%	30.82%

【連結】

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
		26年3月末比		
部分直接償却前	36.23%	△ 2.08%	38.31%	35.20%
部分直接償却後	33.77%	△ 0.74%	34.51%	32.62%

4. 金融再生法開示債権

【単体】

部分直接償却実施後

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,875	△ 670	△ 711	4,545	4,586
危険債権	41,834	△ 667	△ 3,342	42,501	45,176
要管理債権	14,946	3,014	2,422	11,931	12,523
金融再生法開示債権 (A)	60,655	1,676	△ 1,631	58,979	62,287
正常債権	2,571,372	40,165	81,901	2,531,207	2,489,471
総与信残高 (B)	2,632,028	41,841	80,269	2,590,186	2,551,758
総与信に占める割合 (A) / (B)	2.30%	0.02%	△ 0.14%	2.28%	2.44%

部分直接償却実施前

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
金融再生法開示債権 (C)	63,000	393	△ 1,762	62,606	64,762
総与信残高 (D)	2,634,372	40,558	80,138	2,593,813	2,554,234
総与信に占める割合 (C) / (D)	2.39%	△ 0.02%	△ 0.15%	2.41%	2.54%

【連結】

部分直接償却実施後

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,596	△ 638	△ 692	5,234	5,289
危険債権	43,164	△ 371	△ 3,222	43,535	46,387
要管理債権	14,966	2,940	2,340	12,025	12,626
金融再生法開示債権 (A')	62,727	1,930	△ 1,575	60,796	64,302
正常債権	2,594,476	38,333	82,978	2,556,142	2,511,498
総与信残高 (B')	2,657,203	40,264	81,402	2,616,939	2,575,801
総与信に占める割合 (A') / (B')	2.36%	0.04%	△ 0.14%	2.32%	2.50%

部分直接償却実施前

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
金融再生法開示債権 (C')	65,071	648	△ 1,706	64,423	66,778
総与信残高 (D')	2,659,548	38,982	81,271	2,620,566	2,578,277
総与信に占める割合 (C') / (D')	2.45%	△ 0.01%	△ 0.14%	2.46%	2.59%

5. 金融再生法開示債権の保全状況 (除く正常債権)

【単体】

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
保 全 額 (E)	51,599	254	△ 3,201	51,344	54,801
貸倒引当金 (F)	14,643	479	△ 681	14,163	15,325
担保保証等 (G)	36,956	△ 224	△ 2,519	37,180	39,475

保 全 率 (E) / (A)	85.07%	△ 1.99%	△ 2.91%	87.06%	87.98%
-----------------	--------	---------	---------	--------	--------

引 当 率 (F) / (A-G)	61.79%	△ 3.19%	△ 5.39%	64.98%	67.18%
-------------------	--------	---------	---------	--------	--------

【連結】

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
保 全 額 (E')	52,519	328	△ 3,189	52,190	55,709
貸倒引当金 (F')	15,561	559	△ 663	15,002	16,225
担保保証等 (G')	36,957	△ 230	△ 2,526	37,187	39,483

保 全 率 (E') / (A')	83.73%	△ 2.11%	△ 2.91%	85.84%	86.64%
-------------------	--------	---------	---------	--------	--------

引 当 率 (F') / (A'-G')	60.39%	△ 3.16%	△ 4.99%	63.55%	65.38%
----------------------	--------	---------	---------	--------	--------

〈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)

26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	3,875	2,517	1,357	1,357	100.00%	100.00%
危険債権	41,834	28,128	13,705	9,802	71.52%	90.67%
要管理債権	14,946	6,309	8,637	3,483	40.33%	65.52%
合計	60,655	36,956	23,699	14,643	61.79%	85.07%

(百万円)

26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	4,545	3,074	1,471	1,471	100.00%	100.00%
危険債権	42,501	28,643	13,858	10,395	75.01%	91.85%
要管理債権	11,931	5,463	6,468	2,297	35.51%	65.04%
合計	58,979	37,180	21,798	14,163	64.98%	87.06%

(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%

【連結】

(百万円)

26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	4,596	2,519	2,077	2,077	100.00%	100.00%
危険債権	43,164	28,128	15,035	10,000	66.51%	88.34%
要管理債権	14,966	6,309	8,657	3,484	40.25%	65.44%
合計	62,727	36,957	25,769	15,561	60.39%	83.73%

(百万円)

26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	5,234	3,081	2,153	2,153	100.00%	100.00%
危険債権	43,535	28,643	14,892	10,547	70.83%	90.02%
要管理債権	12,025	5,463	6,562	2,301	35.07%	64.57%
合計	60,796	37,187	23,608	15,002	63.55%	85.84%

(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%

■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)

26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	614	380	233	233	100.00%	100.00%
実質破綻先債権	3,260	2,137	1,123	1,123	100.00%	100.00%
破綻懸念先債権	41,834	28,128	13,705	9,802	71.52%	90.67%
合計	45,709	30,646	15,062	11,159	74.09%	91.46%

(百万円)

26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	289	194	95	95	100.00%	100.00%
実質破綻先債権	4,256	2,880	1,375	1,375	100.00%	100.00%
破綻懸念先債権	42,501	28,643	13,858	10,395	75.01%	91.85%
合計	47,047	31,717	15,329	11,866	77.41%	92.64%

○個別貸倒引当金引当対象の状況について【連結】 (百万円)

26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	690	380	309	309	100.00%	100.00%
実質破綻先債権	3,906	2,138	1,767	1,767	100.00%	100.00%
破綻懸念先債権	43,164	28,128	15,035	10,000	66.51%	88.34%
合計	47,760	30,648	17,112	12,077	70.58%	89.46%

(百万円)

26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	376	194	182	182	100.00%	100.00%
実質破綻先債権	4,858	2,887	1,971	1,971	100.00%	100.00%
破綻懸念先債権	43,535	28,643	14,892	10,547	70.83%	90.02%
合計	48,770	31,724	17,045	12,700	74.51%	91.09%

○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」…(要管理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、再建の見通しが無い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实在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場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
25年9月末	4,586	45,176	49,763	118,352	168,116	12,523	62,287
26年3月末	4,545	42,501	47,047	148,859	195,907	11,931	58,979
26年9月末	3,875	41,834	45,709	145,217	190,927	14,946	60,655

《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
25年9月末	5,289	46,387	51,676	120,697	172,374	12,626	64,302
26年3月末	5,234	43,535	48,770	152,002	200,772	12,025	60,796
26年9月末	4,596	43,164	47,760	147,894	195,655	14,966	62,727

《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)

	26年3月末	新規増加	オフバランス化	債権区分の移動 ※	26年9月末	増減②-①
	①				②	
破産更生等債権	4,545	443	△ 1,275	161	3,875	△ 670
危険債権	42,501	5,967	△ 6,474	△ 161	41,834	△ 667
計	47,047	6,411	△ 7,749		45,709	△ 1,338

※「債権区分の移動」は、26年3月末から26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)

	25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	4,586	808	△ 2,145	624	△ 711
危険債権	45,176	10,588	△ 13,305	△ 624	△ 3,342
計	49,763	11,396	△ 15,450		△ 4,053

※「債権区分の移動」は、25年9月末から26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)

	26年9月期の オフバランス実績	26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	—	△ 9
再建型処理に伴う業況改善	—	—
債権流動化	△ 709	△ 399
RCC向け売却	—	—
直接償却	452	△ 896
その他	△ 7,492	△ 10,042
回収・返済	△ 7,278	△ 7,482
業況改善	△ 214	△ 2,559
合計	△ 7,749	△ 11,347

※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**】

	26年9月末			26年3月末		
破綻・実質破綻先	無担保部分の	100.00%	13億円	無担保部分の	100.00%	14億円
破綻懸念先	無担保部分の	71.52%	98億円	無担保部分の	75.01%	103億円
要管理先(注)	債権額の	21.09%	41億円	債権額の	18.39%	31億円
その他要注意先	債権額の	2.55%	31億円	債権額の	2.48%	32億円
正常先	債権額の	0.04%	7億円	債権額の	0.04%	7億円

(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)

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	2,615,828	42,410	80,557	2,573,418	2,535,271
製造業	212,746	△ 3,313	△ 13,204	216,059	225,950
農業、林業	12,492	830	1,866	11,661	10,625
漁業	5,355	400	829	4,954	4,525
鉱業、採石業、砂利採取業	1,547	63	2	1,484	1,545
建設業	72,984	△ 8,718	△ 834	81,703	73,818
電気・ガス・熱供給・水道業	53,205	5,378	11,274	47,826	41,930
情報通信業	36,385	△ 6,084	△ 2,962	42,469	39,347
運輸業、郵便業	45,085	△ 1,436	△ 323	46,522	45,409
卸売業、小売業	308,266	△ 2,805	△ 1,932	311,072	310,199
金融業、保険業	112,740	△ 597	4,021	113,337	108,718
不動産業、物品賃貸業	394,046	10,575	19,008	383,471	375,038
医療・福祉	143,975	△ 3,308	△ 7,386	147,283	151,362
その他サービス業	100,912	△ 3,291	△ 430	104,203	101,342
地方公共団体	404,254	44,836	38,896	359,418	365,357
その他	711,830	9,881	31,730	701,949	680,099

②業種別リスク管理債権【単体】

(百万円)

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	60,223	1,838	△ 1,426	58,385	61,649
製造業	10,357	786	559	9,570	9,797
農業、林業	403	21	△ 87	381	490
漁業	444	128	227	315	216
鉱業、採石業、砂利採取業	243	△ 20	△ 38	264	282
建設業	5,762	△ 426	△ 429	6,188	6,191
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	△ 1	—	1
情報通信業	341	△ 61	△ 78	402	419
運輸業、郵便業	2,214	346	62	1,868	2,152
卸売業、小売業	9,645	△ 367	△ 1,483	10,013	11,128
金融業、保険業	3,271	△ 58	△ 194	3,329	3,465
不動産業、物品賃貸業	9,669	575	542	9,093	9,127
医療・福祉	3,517	1,617	1,672	1,899	1,844
その他サービス業	10,330	581	△ 675	9,749	11,006
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	4,022	△ 1,286	△ 1,502	5,308	5,525

③業種別金融再生法開示債権【単体】

(百万円)

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	60,655	1,676	△ 1,631	58,979	62,287
製造業	10,437	783	556	9,653	9,880
農業、林業	408	21	△ 87	387	496
漁業	444	128	227	315	216
鉱業、採石業、砂利採取業	243	△ 20	△ 38	264	282
建設業	5,762	△ 426	△ 430	6,188	6,193
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	△ 1	—	1
情報通信業	341	△ 61	△ 78	402	419
運輸業、郵便業	2,222	340	55	1,882	2,166
卸売業、小売業	9,646	△ 366	△ 1,483	10,013	11,129
金融業、保険業	3,400	△ 117	△ 285	3,517	3,685
不動産業、物品賃貸業	9,684	575	539	9,109	9,144
医療・福祉	3,529	1,617	1,673	1,912	1,856
その他サービス業	10,510	487	△ 778	10,023	11,288
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	4,023	△ 1,285	△ 1,501	5,308	5,525

④消費者ローン残高【単体】

(百万円)

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
消費者ローン残高	699,594	9,859	31,510	689,734	668,083
うち住宅ローン残高	665,001	8,891	29,371	656,109	635,630
うちその他ローン残高	34,592	967	2,139	33,625	32,452

⑤中小企業等貸出金【単体】

(百万円)

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
中小企業等貸出金残高 (A)	1,620,621	△ 2,916	45,548	1,623,537	1,575,072
総貸出残高 (B)	2,615,828	42,410	80,557	2,573,418	2,535,271
中小企業等貸出比率 (A)/(B)	61.95%	△ 1.13%	△ 0.17%	63.08%	62.12%

⑥信用保証協会保証付融資【単体】

(百万円)

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
信用保証協会保証付の融資残高	109,286	△ 6,801	△ 8,682	116,087	117,969

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)

	26年9月期			26年3月期	25年9月期
		26年3月期比	25年9月期比		
預 金 (末 残)	3,751,709	△ 80,672	25,260	3,832,381	3,726,448
(平 残)	3,804,337	98,069	92,784	3,706,268	3,711,553
貸 出 金 (末 残)	2,615,828	42,410	80,557	2,573,418	2,535,271
(平 残)	2,573,613	73,836	96,632	2,499,777	2,476,981

■ 預金種類別内訳 (平残)

(百万円)

	26年9月期			26年3月期	25年9月期
		26年3月期比	25年9月期比		
個人預金	2,732,115	43,534	54,180	2,688,581	2,677,935
うち流動性預金	1,379,461	36,985	48,984	1,342,476	1,330,477
うち定期性預金	1,352,653	6,549	5,196	1,346,104	1,347,457
法人預金	1,072,222	54,534	38,603	1,017,687	1,033,618
うち流動性預金	704,259	68,643	34,532	635,616	669,727
うち定期性預金	367,962	△ 14,108	4,071	382,071	363,891

(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)

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
預り資産残高	519,096	34,342	43,058	484,754	476,037
うち個人	493,403	24,111	32,647	469,291	460,756
公共債	47,773	△ 17,046	△ 34,534	64,820	82,308
投資信託	95,529	5,768	4,077	89,761	91,451
個人年金保険等	337,152	36,657	66,050	300,494	271,102
外貨預金	12,947	△ 1,267	△ 2,945	14,215	15,893

9. 有価証券の評価損益

(百万円)

【単体】	26年9月末				26年3月末		
	評価損益			評価損	評価損益		
		26年3月末比	評価益		評価益	評価損	評価損
満期保有目的	69	△ 45	78	9	114	120	5
子会社・関連会社株式	—	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	65,321	6,309	66,038	717	59,011	60,460	1,449
株式	24,470	3,795	24,760	290	20,674	21,330	656
債券	35,014	1,207	35,031	16	33,806	33,875	68
その他	5,837	1,306	6,246	409	4,530	5,254	724
合計	65,390	6,264	66,117	726	59,126	60,581	1,454
株式	24,470	3,795	24,760	290	20,674	21,330	656
債券	35,083	1,161	35,109	26	33,921	33,995	73
その他	5,837	1,306	6,246	409	4,530	5,254	724

(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】	26年9月末				26年3月末		
	評価損益			評価損	評価損益		
		26年3月末比	評価益		評価益	評価損	評価損
満期保有目的	69	△ 45	78	9	114	120	5
その他有価証券	65,503	6,383	66,220	717	59,119	60,568	1,449
株式	24,651	3,869	24,942	290	20,781	21,438	656
債券	35,014	1,207	35,031	16	33,806	33,875	68
その他	5,837	1,306	6,246	409	4,530	5,254	724
合計	65,572	6,338	66,298	726	59,234	60,688	1,454
株式	24,651	3,869	24,942	290	20,781	21,438	656
債券	35,083	1,161	35,109	26	33,921	33,995	73
その他	5,837	1,306	6,246	409	4,530	5,254	724

(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)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
	26年3月末比	25年9月末比		
役員数(含む監査役)	14	△ 2	16	16
従業員数	2,305	56	2,249	2,317

(注) 従業員数には出向者を含む。

②拠点数

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
	26年3月末比	25年9月末比		
国内本支店(注)	118	0	118	118
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

26年度業績予想【単体】

(億円)

	25年度実績	26年中間期実績	26年中間期当初予想	26年度予想	26年度当初予想
経常収益	711	360	343	687	681
経常利益	186	110	73	168	155
当期(中間)純利益	114	72	48	110	100

(注) 当初予想は26年5月公表時点

(億円)

	25年度実績	26年中間期実績	26年中間期当初予想	26年度予想	26年度当初予想
業務純益(一般貸倒繰入前)	194	93	82	170	166
除く国債等債券損益	171	79	70	149	143
業務純益(一般貸倒繰入後)	186	84	76	157	163

(注) 当初予想は26年5月公表時点

※与信費用予想

【単体】

(億円)

	25年度実績	26年中間期実績	26年中間期当初予想	26年度予想	26年度当初予想
一般貸倒引当金繰入額 ①	7	8	6	13	3
不良債権処理額 ②	16	△ 4	10	9	20
貸倒引当金等戻入益 ③	0	0	—	—	—
償却債権取立益 ④	2	1	1	1	2
与信費用合計 ①+②-③-④	21	2	16	20	22

(注) 当初予想は26年5月公表時点

【連結】

(億円)

	25年度実績	26年中間期実績	26年中間期当初予想	26年度予想	26年度当初予想
一般貸倒引当金繰入額 ①	8	8	6	13	3
不良債権処理額 ②	17	△ 2	11	11	22
貸倒引当金等戻入益 ③	0	0	—	—	—
償却債権取立益 ④	2	1	1	1	2
与信費用合計 ①+②-③-④	22	3	16	22	23

(注) 当初予想は26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)

	26年9月期	26年3月期
肥銀リース株式会社	18,530	18,010
肥銀カード株式会社	2,500	2,100
合 計	21,030	20,110

■ 保有株式について【単体】

(百万円)

	26年9月末	26年3月末	25年9月末
取得原価ベース	37,033	35,143	34,495
時 価 ベ ー ス	61,503	55,818	54,547