

平成 16 年 度
決算 説明 資料

株式会社 山形しあわせ銀行

【 目 次 】

平成16年度決算の概況

1．損益状況	単・連		1
2．業務純益	単		3
3．利鞘（国内業務部門）	単		3
4．有価証券関係損益	単		3
5．自己資本比率（国内基準）	単・連		4
6．ROE	単		4

貸出金等の状況

1．リスク管理債権の状況	単・連		5
2．貸倒引当金の状況	単・連		6
(1) 償却・引当基準	単・連		6
(2) 貸倒引当金の内訳	単・連		6
3．金融再生法に基づく開示債権	単・連		7
4．金融再生法開示債権の保全状況	単		7
5．自己査定、開示債権及び償却・引当との関係	単		8
6．業種別貸出金状況等			
(1) 業種別貸出金	単		9
(2) 消費者ローン残高	単		9
(3) 中小企業等貸出金	単		9
7．預金、貸出金の残高	単		10
8．預り資産の残高（個人）	単		10

有価証券の評価損益

1．有価証券の評価基準	単・連		11
2．評価損益	単・連		11

平成16年度 決算の概況

1. 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

		平成17年3月期		平成16年3月期
			平成16年3月期比	
業 務 粗 利 益	1	13,726	255	13,471
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	2	13,004	187	12,817
資 金 利 益	3	11,888	186	12,074
役 務 取 引 等 利 益	4	1,100	358	742
そ の 他 業 務 利 益	5	737	82	655
(うち国債等債券損益(5勘定戻))	6	722	68	654
国 内 業 務 粗 利 益	7	13,298	274	13,024
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	8	12,599	44	12,555
資 金 利 益	9	11,498	319	11,817
役 務 取 引 等 利 益	10	1,096	358	738
そ の 他 業 務 利 益	11	703	236	467
(うち国債等債券損益)	12	699	230	469
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	13	10,274	290	9,984
人 件 費	14	5,430	214	5,216
物 件 費	15	4,390	57	4,333
税 金	16	453	18	435
業 務 純 益 (一 般 貸 倒 繰 入 前)	17	3,452	35	3,487
除く国債等債券損益(5勘定戻)	18	2,730	102	2,832
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入	19	72	938	866
業 務 純 益	20	3,380	973	4,353
うち国債等債券損益(5勘定戻)	21	722	68	654
臨 時 損 益	22	2,589	961	3,550
不 良 債 権 処 理 額	23	2,750	1,141	3,891
貸 出 金 償 却	24	54	53	1
取 引 先 支 援 損	25	2,000	2,000	-
債 権 譲 渡 損 等	26	5	5	-
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	27	690	3,200	3,890
(貸倒償却引当費用 +)	28	2,822	203	3,025
株 式 等 関 係 損 益	29	706	85	791
株 式 等 売 却 益	30	914	62	852
株 式 等 売 却 損	31	156	114	42
株 式 等 償 却	32	51	33	18
そ の 他 臨 時 損 益	33	545	96	449
経 常 利 益	34	790	13	803
特 別 損 益	35	90	50	40
うち動産不動産処分損益	36	7	19	26
動 産 不 動 産 処 分 益	37	9	8	1
動 産 不 動 産 処 分 損	38	16	12	28
うち償却債権取立益	39	58	48	10
うち厚生年金基金の代行部分返上損	40	-	24	24
税 引 前 当 期 純 利 益	41	700	62	762
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	42	27	2	25
法 人 税 等 調 整 額	43	171	286	457
当 期 純 利 益	44	501	221	280

(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。

【連結】

<連結損益計算書ベース>

(単位：百万円)

		平成17年3月期	平成16年3月期比	平成16年3月期
連 結 粗 利 益	1	14,227	263	13,964
資 金 利 益	2	12,029	178	12,207
役 務 取 引 等 利 益	3	1,470	368	1,102
そ の 他 業 務 利 益	4	727	72	655
営 業 経 費	5	10,469	235	10,234
貸 倒 償 却 引 当 費 用	6	859	2,372	3,231
貸 出 金 償 却	7	82	41	123
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	8	641	3,319	3,960
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	9	135	988	853
株 式 等 関 係 損 益	10	706	84	790
持 分 法 に よ る 投 資 損 益	11	9	17	8
そ の 他	12	2,633	2,339	294
経 常 利 益	13	962	41	1,003
特 別 損 益	14	90	51	39
税 金 等 調 整 前 当 期 純 利 益	15	871	92	963
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	16	98	8	106
法 人 税 等 調 整 額	17	165	289	454
少 数 株 主 利 益	18	84	38	46
当 期 純 利 益	19	523	167	356

(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. 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)
+ (その他業務収益 - その他業務費用)

(連結対象会社数)

(社)

連結子会社数	3	0	3
持分法適用会社数	1	0	1

2. 業務純益【単体】 (単位：百万円)

	17年3月期	16年3月期	
		16年3月期比	16年3月期
(1) 業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	3,452	35	3,487
職員一人当たり(千円)	4,671	235	4,436
(2) 業務純益	3,380	973	4,353
職員一人当たり(千円)	4,573	965	5,538

(注) 職員一人当たり計数は、期中平均人員により算出しております。

3. 利鞘(国内業務部門)【単体】 (単位：%)

	17年3月期	16年3月期	
		16年3月期比	16年3月期
(1) 資金運用利回 (A)	1.98	0.03	2.01
貸出金利回	2.50	0.03	2.53
有価証券利回	0.57	0.02	0.55
(2) 資金調達原価 (B)	1.75	0.06	1.69
預金等利回	0.03	0.01	0.04
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.23	0.09	0.32

4. 有価証券関係損益【単体】 (単位：百万円)

	17年3月期	16年3月期	
		16年3月期比	16年3月期
国債等債券損益(5勘定戻)	722	68	654
売却益	750	72	822
償還益	-	-	-
売却損	27	137	164
償還損	-	4	4
償却	-	-	-
株式等損益(3勘定戻)	706	85	791
売却益	914	62	852
売却損	156	114	42
償却	51	33	18

5. 自己資本比率（国内基準）

【単体】

（単位：百万円）

	17年3月末	16年3月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
(1) 自己資本比率	7.92%	1.22%	0.39%	6.70%	7.53%
(2) 基本的項目	21,311	3,524	180	17,787	21,131
(3) 補完的項目	4,395	39	95	4,434	4,490
(1) うち再評価差額金	2,375	1	1	2,374	2,374
(4) 控除項目	101	-	-	101	101
(他の金融機関の資本調達手段 の意図的な保有相当額)	101	-	-	101	101
(5) 自己資本 (2) + (3) - (4)	25,605	3,485	85	22,120	25,520
(6) リスクアセット	323,162	6,513	15,455	329,675	338,617

【連結】

（単位：百万円）

	17年3月末	16年3月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
(1) 自己資本比率	7.95%	1.23%	0.41%	6.72%	7.54%
(2) 基本的項目	21,577	3,643	285	17,934	21,292
(3) 補完的項目	4,409	36	93	4,445	4,502
(1) うち再評価差額金	2,375	1	1	2,374	2,374
(4) 控除項目	101	-	-	101	101
(他の金融機関の資本調達手段 の意図的な保有相当額)	101	-	-	101	101
(5) 自己資本 (2) + (3) - (4)	25,885	3,607	192	22,278	25,693
(6) リスクアセット	325,424	6,077	15,122	331,501	340,546

6. ROE【単体】

（単位：％）

	17年3月期	16年3月期比	
		16年3月期比	16年3月期
業務純益ベ－ス （一般貸倒引当金繰入前）	14.09	0.45	14.54
業務純益ベ－ス	13.80	4.35	18.15
当期純利益ベ－ス	2.04	0.88	1.16

貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

部 分 償 却 —— 実施しております。
未収利息不計上基準 —— 自己査定の結果、破綻先・実質破綻先及び破綻懸念先に区分した債務者に対する未収利息は資産不計上としております。

【単体】

(単位：百万円)

		17年3月末	16年9月末比	16年3月末比	16年9月末	16年3月末
リスク管理債権額	破綻先債権額	1,755	12	883	1,767	2,638
	延滞債権額	14,987	2,951	952	17,938	15,939
	3ヵ月以上延滞債権額	50	56	36	106	14
	貸出条件緩和債権額	6,526	1,803	906	8,329	5,620
	(合計)	23,318	4,822	893	28,140	24,211

貸出金残高(未残)	454,806	3,828	6,817	450,978	461,623
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

貸出金残高比	破綻先債権額	0.38	0.01	0.19	0.39	0.57
	延滞債権額	3.29	0.68	0.16	3.97	3.45
	3ヵ月以上延滞債権額	0.01	0.01	0.01	0.02	0.00
	貸出条件緩和債権額	1.43	0.41	0.22	1.84	1.21
	(合計)	5.12	1.11	0.12	6.23	5.24

【連結】

(単位：百万円)

		17年3月末	16年9月末比	16年3月末比	16年9月末	16年3月末
リスク管理債権額	破綻先債権額	1,846	44	929	1,890	2,775
	延滞債権額	15,040	2,933	933	17,973	15,973
	3ヵ月以上延滞債権額	60	68	6	128	54
	貸出条件緩和債権額	6,526	1,803	906	8,329	5,620
	(合計)	23,472	4,850	950	28,322	24,422

貸出金残高(未残)	451,588	4,546	5,786	447,042	457,374
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

貸出金残高比	破綻先債権額	0.40	0.02	0.20	0.42	0.60
	延滞債権額	3.33	0.69	0.16	4.02	3.49
	3ヵ月以上延滞債権額	0.01	0.01	0.00	0.02	0.01
	貸出条件緩和債権額	1.44	0.42	0.22	1.86	1.22
	(合計)	5.19	1.14	0.14	6.33	5.33

(注)「部分直接償却」とは、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権について、債権額から担保の評価額及び保証等による回収が可能と認められる額を控除し、残額を取立不能見込額として債権額から直接減額することでありませ。

2. 貸倒引当金の状況

(1) 償却・引当基準

一般貸倒引当金

債務者区分	引当基準
正常先債権	過去の3算定期間(1算定期間は1年間)の貸倒実績率の平均値に基づき、今後1年間の予想損失額を算出し、一般貸倒引当金に計上
要注意先債権	過去の3算定期間(1算定期間は1年間)の貸倒実績率の平均値に基づき、今後1年間の予想損失額を算出し、一般貸倒引当金に計上
要管理先債権	過去の3算定期間(1算定期間は3年間)の貸倒実績率の平均値に基づき、今後3年間の予想損失額を算出し、一般貸倒引当金に計上

個別貸倒引当金

債務者区分	償却・引当基準
破綻懸念先債権	担保・保証等で保全されていない部分に対し、過去3年間の貸倒実績率に基づき、今後3年間の予想損失額を算出した額を個別貸倒引当金に繰入
実質破綻先債権	担保・保証等で保全されていない部分の全額を、予想損失額として
破綻先債権	個別貸倒引当金に繰入もしくは直接償却を実施

(2) 貸倒引当金の内訳

【単体】

(単位：百万円)

	17年3月末	16年9月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
貸倒引当金	7,506	4,319	1,277	11,825	8,783
一般貸倒引当金	2,698	3,417	72	6,115	2,626
個別貸倒引当金	4,808	902	1,349	5,710	6,157

【連結】

(単位：百万円)

	17年3月末	16年9月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
貸倒引当金	8,040	4,389	1,263	12,429	9,303
一般貸倒引当金	2,901	3,441	75	6,342	2,826
個別貸倒引当金	5,138	949	1,339	6,087	6,477

3. 金融再生法に基づく開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	17年3月末	16年9月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,644	242	1,592	3,886	5,236
危険債権	13,676	2,745	22	16,421	13,654
要管理債権	6,576	1,859	942	8,435	5,634
(合計)(A)	23,896	4,846	628	28,742	24,524
正常債権	438,144	8,193	6,831	429,951	444,975
(総与信額)(B)	462,040	3,347	7,459	458,693	469,499
総与信額に占める割合(A/B)	5.17%	1.09%	0.05%	6.26%	5.22%

【連結】

(単位：百万円)

	17年3月末	16年9月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,026	212	1,605	4,238	5,631
危険債権	13,882	2,840	32	16,722	13,850
要管理債権	6,587	1,870	911	8,457	5,676
(合計)(C)	24,495	4,922	662	29,417	25,157
正常債権	444,945	7,884	7,403	437,061	452,348
(総与信額)(D)	469,440	2,959	8,065	466,481	477,505
総与信額に占める割合(C/D)	5.22%	1.08%	0.04%	6.30%	5.26%

4. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	17年3月末	16年9月末比		16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
保全額(E)	18,392	3,907	3,241	22,299	21,633
貸倒引当金	6,961	652	924	7,613	7,885
担保保証等	11,431	3,255	2,317	14,686	13,748
保全率(E/A)	76.96	0.62	11.25	77.58	88.21

<参考> 金融再生法開示債権の保全内訳(17年3月末)

【単体】

(単位：百万円)

	債権額 (A)	保全額 (B)	保全率		保全率 (B/A)
			担保保証等	貸倒引当金	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,644	3,644	2,603	1,041	100.00%
危険債権	13,676	9,909	6,142	3,767	72.45%
要管理債権	6,576	4,839	2,686	2,153	73.58%
合計	23,896	18,392	11,431	6,961	76.96%

5. 自己査定、開示債権及び償却・引当との関係（17年3月末）

【 単 体 】

(単位：百万円)

自己査定の 債務者区分	金融再生法に基づく 開示基準での開示	自己査定における分類区分				引当金残高	引当率
		分類	分類	分類	分類		
破綻先	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 3,644	担保・保証等による 保全部分 2,603	全額引当 1,041	全額償却	1,041	100%	
実質破綻先							
破綻懸念先	危険債権 13,676	担保・保証等による 保全部分 6,142	必要額 を引当 7,534		3,767	50.00%	
要注意先	要管理債権 6,576 (要管理先債権)	要管理債権中の担保・ 保証等による保全部分 2,686			2,698	15.11%	
	正常債権 438,144	要管理債権以外の 要注意債権				0.76%	
正常先		正常先債権				0.02%	
	総計 462,040						保全率
	A 金融再生法開示債権	B 担保・保証等による保全部分	担保・保証等による保全部分以外			$\frac{B+C}{A}$	
	23,896	11,431	12,465		C 金融再生法 開示対象債権に 対する引当金 6,961	76.97%	

6. 業種別貸出金状況等

(1)業種別貸出金【単体】

(単位：百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	454,806	3,828	6,817	450,978	461,623
製造業	50,176	2,967	4,723	53,143	54,899
農業	5,547	1,149	1,002	6,696	6,549
林業	48	3	3	51	51
漁業	21	7	9	14	12
鉱業	1,615	844	436	771	1,179
建設業	46,994	2,554	1,645	44,440	48,639
電気・ガス・熱供給・水道業	568	348	349	916	917
情報通信業	1,940	1,177	1,165	763	775
運輸業	12,204	1,595	1,361	10,609	10,843
卸売・小売業	51,509	5,915	6,271	57,424	57,780
金融・保険業	11,487	2,259	4,701	13,746	16,188
不動産業	26,658	8,496	7,082	18,162	19,576
各種サービス業	62,421	2,137	4,039	64,558	66,460
地方公共団体	20,727	5,520	5,603	15,207	15,124
その他	162,884	1,589	260	164,473	162,624

(2)消費者ローン残高【単体】

(単位：百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
		16年9月期比	16年3月末比		
消費者ローン残高	130,292	814	2,427	129,478	127,865
うち住宅ローン残高	116,332	1,962	4,367	114,370	111,965
うちその他ローン残高	13,960	1,148	1,939	15,108	15,899

(3)中小企業等貸出金【単体】

(単位：%、百万円)

	17年3月末			16年9月末	16年3月末
		16年9月末比	16年3月末比		
中小企業等貸出比率	88.64	1.00	1.16	89.64	89.80
中小企業等貸出残高	403,173	1,089	11,395	404,262	414,568
総貸出残高	454,806	3,828	6,817	450,978	461,623

7. 預金、貸出金の残高【単体】

(単位：百万円)

		17年3月期	16年9月期比	16年3月期比	16年9月期	16年3月期
預 金	(未残)	598,188	17,611	14,608	615,799	612,796
	(平残)	594,306	8,071	8,323	602,377	602,629
貸出金	(未残)	454,806	3,828	6,817	450,978	461,623
	(平残)	444,645	2,650	7,247	447,295	451,892

8. 預り資産の残高(個人)【単体】

(単位：百万円)

		17年3月期	16年9月期比	16年3月期比	16年9月期	16年3月期
預り資産	(未残)	30,279	8,258	19,144	22,021	11,135
	うち 投資信託	11,799	7,096	9,263	4,703	2,536
	うち 生命保険	17,361	7,351	12,922	10,010	4,439

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）
満期保有目的の債券		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法処理）
	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

【連結】

(単位：百万円)

	17年3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	111	74	280	168	37	136	98
その他有価証券	775	56	239	1,014	719	747	1,467
株式	74	556	91	165	482	499	17
債券	277	614	64	342	891	219	1,111
その他	422	111	83	506	311	28	339
合計	663	18	519	1,182	681	884	1,565
株式	74	556	91	165	482	499	17
債券	217	639	124	342	856	254	1,111
その他	371	64	304	675	307	130	437

(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、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。

【単体】

(単位：百万円)

	17年3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	111	74	280	168	37	136	98
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	775	56	239	1,014	719	747	1,467
株式	74	556	91	165	482	499	17
債券	277	614	64	342	891	219	1,111
その他	422	111	83	506	311	28	339
合計	663	18	519	1,182	681	884	1,565
株式	74	556	91	165	482	499	17
債券	217	639	124	342	856	254	1,111
その他	371	64	304	675	307	130	437

(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、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。