

平成 16 年 度 中 間 期
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（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) 中小企業等貸出比率	単		9
7. 預金、貸出金の残高	単		9

有価証券の評価損益

1. 有価証券の評価基準	単・連		10
2. 評価損益	単・連		10

16年度業績予想

1. 単体	単		11
2. 連結	連		11

平成16年度中間期 決算の概況

1. 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

		平成16年中間期	15年中間期比	平成15年中間期
業 務 粗 利 益	1	6,821	18	6,839
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	2	6,516	172	6,344
資 金 利 益	3	6,028	31	5,997
役 務 取 引 等 利 益	4	480	125	355
そ の 他 業 務 利 益	5	312	174	486
(うち国債等債券損益(5勘定戻))	6	305	189	494
国 内 業 務 粗 利 益	7	6,616	88	6,704
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	8	6,311	74	6,237
資 金 利 益	9	5,831	57	5,888
役 務 取 引 等 利 益	10	478	125	353
そ の 他 業 務 利 益	11	307	155	462
(うち国債等債券損益)	12	305	162	467
国 際 業 務 粗 利 益	13	204	70	134
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	14	204	98	106
資 金 利 益	15	196	87	109
役 務 取 引 等 利 益	16	1	1	2
そ の 他 業 務 利 益	17	5	18	23
(うち国債等債券損益)	18	-	27	27
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	19	5,275	60	5,215
人 件 費	20	2,790	52	2,738
物 件 費	21	2,216	13	2,203
税 金	22	267	5	272
業 務 純 益 (一 般 貸 倒 繰 入 前)	23	1,546	77	1,623
除く国債等債券損益(5勘定戻)	24	1,240	112	1,128
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入	25	3,489	3,653	164
業 務 純 益	26	1,942	3,729	1,787
うち国債等債券損益(5勘定戻)	27	305	189	494
臨 時 損 益	28	919	329	1,248
不 良 債 権 処 理 額	29	848	39	809
貸 出 金 償 却	30	55	55	0
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	31	793	15	808
(貸 倒 償 却 引 当 費 用 +)	32	4,337	3,692	645
株 式 等 関 係 損 益	33	227	269	42
株 式 等 売 却 益	34	376	376	0
株 式 等 売 却 損	35	97	55	42
株 式 等 償 却	36	51	51	0
そ の 他 臨 時 損 益	37	298	99	397
経 常 利 益	38	2,861	3,399	538
特 別 損 益	39	36	52	16
うち動産不動産処分損益	40	2	21	23
動 産 不 動 産 処 分 益	41	0	1	1
動 産 不 動 産 処 分 損	42	2	23	25
税 引 前 中 間 純 利 益	43	2,825	3,347	522
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	44	13	0	13
法 人 税 等 調 整 額	45	43	283	326
中 間 純 利 益	46	2,882	3,063	181

(注)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16年中間期	15年中間期比	平成15年中間期
連 結 粗 利 益	1	7,054	21	7,033
資 金 利 益	2	6,098	35	6,063
役 務 取 引 等 利 益	3	643	160	483
そ の 他 業 務 利 益	4	312	174	486
営 業 経 費	5	5,348	10	5,358
貸 倒 償 却 引 当 費 用	6	4,467	3,674	793
貸 出 金 償 却	7	101	54	47
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	8	790	109	899
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	9	3,575	3,727	152
株 式 等 関 係 損 益	10	227	269	42
持 分 法 に よ る 投 資 損 益	11	6	3	9
そ の 他	12	305	38	267
経 常 利 益	13	2,834	3,415	581
特 別 損 益	14	37	52	15
税 金 等 調 整 前 中 間 純 利 益	15	2,797	3,362	565
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	16	57	17	40
法 人 税 等 調 整 額	17	42	268	310
少 数 株 主 利 益	18	42	25	17
中 間 純 利 益	19	2,940	3,137	197

(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)
+ (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)

	16年中間期	15年中間期比	
		15年中間期比	15年中間期
(1) 業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	1,546	77	1,623
職員一人当たり(千円)	2,061	22	2,039
(2) 業務純益	1,942	3,729	1,787
職員一人当たり(千円)	2,590	4,836	2,246

(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：%)

	16年中間期	15年中間期比	
		15年中間期比	15年中間期
(1) 資金運用利回 (A)	1.98	0.02	2.00
貸出金利回	2.50	0.04	2.54
有価証券利回	0.59	0.08	0.51
(2) 資金調達原価 (B)	1.77	0.01	1.76
預金等利回	0.03	0.02	0.05
(3) 総資金利鞘 (A)-(B)	0.21	0.03	0.24

4. 有価証券関係損益【単体】 (単位：百万円)

	16年中間期	15年中間期比	
		15年中間期比	15年中間期
国債等債券損益(5勘定戻)	305	189	494
売却益	310	216	526
償還益	-	-	-
売却損	5	26	31
償還損	-	-	-
償却	-	-	-
株式等損益(3勘定戻)	227	269	42
売却益	376	376	0
売却損	97	55	42
償却	51	51	0

5. 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月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
(1)自己資本比率	6.70%	0.83%	0.60%	7.53%	7.30%
(2)基本的項目	17,787	3,344	2,361	21,131	20,148
(3)補完的項目	4,434	56	45	4,490	4,479
(イ)うち再評価差額金	2,374	-	-	2,374	2,374
(4)控除項目	101	-	90	101	11
(他の金融機関の資本調達手段 の意図的な保有相当額)	101	-	90	101	11
(5)自己資本 (2) + (3) - (4)	22,120	3,400	2,496	25,520	24,616
(6)リスクアセット	329,675	8,942	7,194	338,617	336,869

【連結】

（単位：百万円）

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
(1)自己資本比率	6.72%	0.82%	0.57%	7.54%	7.29%
(2)基本的項目	17,934	3,358	2,290	21,292	20,224
(3)補完的項目	4,445	57	45	4,502	4,490
(イ)うち再評価差額金	2,374	-	-	2,374	2,374
(4)控除項目	101	-	90	101	11
(他の金融機関の資本調達手段 の意図的な保有相当額)	101	-	90	101	11
(5)自己資本 (2) + (3) - (4)	22,278	3,415	2,425	25,693	24,703
(6)リスクアセット	331,501	9,045	7,130	340,546	338,631

6. ROE【単体】

（単位：％）

	16年9月期	15年9月期比		15年9月期
		15年9月期比	15年9月期	
業務純益ベース （一般貸倒引当金繰入前）	13.57	0.21	13.78	
業務純益ベース	17.04	32.21	15.17	
中間（当期）純利益ベース	25.29	26.83	1.54	

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)

		16年9月末	16年3月末比	15年9月末比	16年3月末	15年9月末
リスク管理債権額	破綻先債権額	1,767	871	3,144	2,638	4,911
	延滞債権額	17,938	1,999	6,727	15,939	11,211
	3ヵ月以上延滞債権額	106	92	81	14	187
	貸出条件緩和債権額	8,329	2,709	3,182	5,620	11,511
	(合計)	28,140	3,929	320	24,211	27,820

貸出金残高(末残)	450,978	10,645	4,493	461,623	455,471
-----------	---------	--------	-------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.39	0.18	0.68	0.57	1.07
	延滞債権額	3.97	0.52	1.51	3.45	2.46
	3ヵ月以上延滞債権額	0.02	0.02	0.02	0.00	0.04
	貸出条件緩和債権額	1.84	0.63	0.68	1.21	2.52
	(合計)	6.23	0.99	0.13	5.24	6.10

【連結】

(単位：百万円)

		16年9月末	16年3月末比	15年9月末比	16年3月末	15年9月末
リスク管理債権額	破綻先債権額	1,890	885	3,144	2,775	5,034
	延滞債権額	17,973	2,000	6,718	15,973	11,255
	3ヵ月以上延滞債権額	128	74	100	54	228
	貸出条件緩和債権額	8,329	2,709	3,182	5,620	11,511
	(合計)	28,322	3,900	294	24,422	28,028

貸出金残高(末残)	447,042	10,332	4,267	457,374	451,309
-----------	---------	--------	-------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.42	0.18	0.69	0.60	1.11
	延滞債権額	4.02	0.53	1.53	3.49	2.49
	3ヵ月以上延滞債権額	0.02	0.01	0.03	0.01	0.05
	貸出条件緩和債権額	1.86	0.64	0.69	1.22	2.55
	(合計)	6.33	1.00	0.12	5.33	6.21

(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す。

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)

	16年9月末	16年3月末比		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	11,825	3,042	3,754	8,783	8,071
一般貸倒引当金	6,115	3,489	2,787	2,626	3,328
個別貸倒引当金	5,710	447	967	6,157	4,743

【連結】

(単位：百万円)

	16年9月末	16年3月末比		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	12,429	3,126	3,820	9,303	8,609
一般貸倒引当金	6,342	3,516	2,876	2,826	3,466
個別貸倒引当金	6,087	390	945	6,477	5,142

3. 金融再生法に基づく開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	16年9月末	16年3月末比		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	3,886	1,350	4,587	5,236	8,473
危険債権	16,421	2,767	8,514	13,654	7,907
要管理債権	8,435	2,801	3,263	5,634	11,698
(合計)(A)	28,742	4,218	664	24,524	28,078
正常債権	429,951	15,024	6,304	444,975	436,255
(総与信額)(B)	458,693	10,806	5,640	469,499	464,333
総与信額に占める割合(A/B)	6.26%	1.04%	0.22%	5.22%	6.04%

【連結】

(単位：百万円)

	16年9月末	16年3月末比		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	4,238	1,393	4,655	5,631	8,893
危険債権	16,722	2,872	8,614	13,850	8,108
要管理債権	8,457	2,781	3,284	5,676	11,741
(合計)(C)	29,417	4,260	675	25,157	28,742
正常債権	437,061	15,287	6,428	452,348	443,489
(総与信額)(D)	466,481	11,024	5,750	477,505	472,231
総与信額に占める割合(C/D)	6.30%	1.04%	0.22%	5.26%	6.08%

4. 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月末比		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(E)	22,299	666	797	21,633	23,096
貸倒引当金	7,613	272	251	7,885	7,362
担保保証等	14,686	938	1,048	13,748	15,734
保全率(E/A)	77.58%	10.63%	4.68%	88.21%	82.26%

<参考> 金融再生法開示債権の保全内訳(16年9月末)

【単体】

(単位：百万円)

	債権額 (A)	保全額 (B)		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	3,886	3,886	2,694	1,192	100.00%
危険債権	16,421	11,903	7,385	4,517	72.49%
要管理債権	8,435	6,508	4,605	1,903	77.15%
合計	28,742	22,299	14,686	7,613	77.58%

5. 自己査定、開示債権及び償却・引当との関係（16年9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 3,886	担保・保証等による 保全部分 2,694		全額引当 1,192	全額償却	1,192	100%
実質破綻先							
破綻懸念先	危険債権 16,421	担保・保証等による 保全部分 7,385		必要額 を引当 9,035		4,517	50.00%
要注意先	要管理債権 8,435 (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 4,605				6,115	22.57%
	正常債権 429,951	要管理債権以外の 要注意債権					1.26%
正常先		正常先債権					0.08%
	総計 458,693						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			$\frac{B+C}{A}$
	28,742	14,686		14,056		C 金融再生法 開示対象債権に 対する引当金 7,613	77.58%

6. 業種別貸出金状況等

(1)業種別貸出金【単体】

(単位：百万円)

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	450,978	10,645	4,493	461,623	455,471
製造業	53,143	1,756	1,713	54,899	54,856
農業	6,696	147	203	6,549	6,899
林業	51	0	4	51	55
漁業	14	2	3	12	11
鉱業	771	408	423	1,179	1,194
建設業	44,440	4,199	948	48,639	45,388
電気・ガス・熱供給・水道業	916	1	98	917	1,014
情報通信業	763	12	12	775	775
運輸業	10,609	234	951	10,843	9,658
卸売・小売業	57,424	356	777	57,780	58,201
金融・保険業	13,746	2,442	2,016	16,188	15,762
不動産業	18,162	1,414	308	19,576	18,470
各種サービス業	64,558	1,902	4,015	66,460	68,573
地方公共団体	15,207	83	1,295	15,124	13,912
その他	164,473	1,849	3,777	162,624	160,696

(2)消費者ローン残高【単体】

(単位：百万円)

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
消費者ローン残高	129,478	1,613	3,748	127,865	125,730
うち住宅ローン残高	114,370	2,405	5,140	111,965	109,230
うちその他ローン残高	15,108	791	1,392	15,899	16,500

(3)中小企業等貸出比率【単体】

(単位：% 百万円)

	16年9月末	16年3月末比		16年3月末	15年9月末
		16年3月末比	15年9月末比		
中小企業等貸出比率	89.64	0.16	0.27	89.80	89.91
中小企業等貸出残高	404,262	10,306	5,270	414,568	409,532

7. 預金、貸出金の残高【単体】

(単位：百万円)

		16年9月期	16年3月期比		16年3月期	15年9月 中間期
			16年3月期比	15年9月 中間期比		
預金	(未残)	615,799	3,003	931	612,796	616,730
	(平残)	602,377	252	520	602,629	602,897
貸出金	(未残)	450,978	10,645	4,493	461,623	455,471
	(平残)	447,295	4,597	3,197	451,892	450,492

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)

	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	152	115	225	72	37	136	98
その他有価証券	1,048	329	359	1,407	719	747	1,467
株式	204	686	111	315	482	499	17
債券	400	490	190	590	891	219	1,111
その他	444	133	57	501	311	28	339
合計	895	214	584	1,480	681	884	1,565
株式	204	686	111	315	482	499	17
債券	360	496	230	590	856	254	1,111
その他	331	24	241	573	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、(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。

【単体】

(単位：百万円)

	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	152	115	225	72	37	136	98
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	1,048	329	359	1,407	719	747	1,467
株式	204	686	111	315	482	499	17
債券	400	490	190	590	891	219	1,111
その他	444	133	57	501	311	28	339
合計	895	214	584	1,480	681	884	1,565
株式	204	686	111	315	482	499	17
債券	360	496	230	590	856	254	1,111
その他	331	24	241	573	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、(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。

16年度業績予想

1. 単体

(単位：億円)

	17年3月期予想	16年3月末比	16年3月期実績	16年中間期実績
	経常収益	160	3	163
業務純益	28	15	43	19
(コア業務純益)	26	2	28	12
経常利益	6	2	8	28
当期純利益	4	2	2	28

(注) コア業務純益は、業務純益から国債等債券売却損益および一般貸倒引当金繰入額を控除したものです。

2. 連結

(単位：億円)

	17年3月期予想	16年3月末比	16年3月期実績	16年中間期実績
	経常収益	182	4	186
経常利益	7	3	10	28
当期純利益	4	1	3	29

(注) 上記の予想は本資料の発表日現在において入手可能な情報及び将来の業績に影響を与える不確実な要因に係る本資料発表日現在における仮定を前提としています。実際の業績は、今後様々な要因によって大きく異なる結果となる可能性があります。