



## 平成18年3月期 第1四半期財務・業績の概況(連結)

平成17年7月28日

上場会社名 株式会社 群馬銀行  
 コード番号 8334

上場取引所 東証  
 本社所在都道府県 群馬県

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

代表者 役職名 代表取締役頭取  
 問合せ先責任者 役職名 取締役兼執行役員  
 総合企画部長

氏名 四方 浩

氏名 田村 正明

TEL (027)252-1111(代)

### 1. 四半期財務情報の作成等に係る事項

会計処理の方法における簡便な方法の採用の有無 : 有 (添付資料5ページ参照)

貸倒引当金につきましては、6月末時点の自己査定に基づく債務者区分残高に前連結会計年度で使用した貸倒実績率等を適用して算出してあります。

最近連結会計年度からの会計処理の方法の変更の有無 : 有 (添付資料5ページ参照)

当第1四半期から「固定資産の減損に係る会計基準の設定に係る意見書」及び「固定資産の減損に係る会計基準の適用指針」を適用してあります。

連結及び持分法の適用範囲の異動の有無 : 無

### 2. 平成18年3月期第1四半期財務・業績の概況(平成17年4月1日～平成17年6月30日)

#### (1)経営成績(連結)の進捗状況

(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。

|             | 経常収益    |         | 経常利益  |          | 四半期(当期)純利益 |          |
|-------------|---------|---------|-------|----------|------------|----------|
|             | 百万円     | %       | 百万円   | %        | 百万円        | %        |
| 18年3月期第1四半期 | 35,698  | ( 0.0 ) | 9,031 | ( 0.0 )  | 4,944      | ( 10.6 ) |
| 17年3月期第1四半期 | 35,688  | ( )     | 9,027 | ( )      | 5,531      | ( )      |
| (参考)17年3月期  | 141,034 | ( 2.8 ) | 9,933 | ( 38.8 ) | 5,227      | ( 60.9 ) |

|             | 1株当たり四半期<br>(当期)純利益 |    | 潜在株式調整後<br>1株当たり四半期<br>(当期)純利益 |   |
|-------------|---------------------|----|--------------------------------|---|
|             | 円                   | 銭  | 円                              | 銭 |
| 18年3月期第1四半期 | 9                   | 96 |                                |   |
| 17年3月期第1四半期 | 10                  | 96 |                                |   |
| (参考)17年3月期  | 10                  | 37 |                                |   |

(注)経常収益、経常利益、四半期(当期)純利益におけるパーセント表示は、対前年同四半期(前期)増減率を示す。

#### [経営成績(連結)の進捗状況に関する定性的情報等]

当行は、現在、平成16年4月から平成19年3月までの3年間を計画期間とする「新世紀 第二次中期経営計画」(R-PLAN)を推進しております。R-PLANでは「収益力の強化」を計画の中心におき、それを実現する経営戦略として「伝統的コアビジネスの収益性向上」と「顧客ニーズに即応した手数料ビジネスの拡大」を掲げております。

当第1四半期の経営成績は、低金利の継続などにより資金運用収支が減少したものの、役務収益面で投資信託販売手数料などが増収となり順調に推移しました。なお、当期も貸出資産の健全化への取組みを継続し、お取引先企業の経営改善支援を行う一方、オフバランス化の促進や十分な引当金の確保に努めました。

また、当第1四半期から固定資産の減損会計基準を適用し、遊休資産などを中心に10億円の減損損失を計上しました。

これらの結果、当第1四半期の連結業績は、経常収益、経常利益はそれぞれ前年同期とほぼ同額の35,698百万円、9,031百万円となりました。また、四半期純利益は前年同期比586百万円減少し4,944百万円となりました。

## (2) 財政状態(連結)の変動状況

|             | 総資産       | 株主資本    | 株主資本比率 | 1株当たり<br>株主資本 |
|-------------|-----------|---------|--------|---------------|
|             | 百万円       | 百万円     | %      | 円 銭           |
| 18年3月期第1四半期 | 5,879,304 | 321,393 | 5.5    | 647 62        |
| 17年3月期第1四半期 | 5,879,002 | 316,903 | 5.4    | 627 81        |
| (参考)17年3月期  | 5,822,175 | 316,271 | 5.4    | 637 26        |

## [財政状態(連結)の変動状況に関する定性的情報等]

当第1四半期末の総資産は、前期末比571億円増加し5兆8,793億円、負債の部は前期末比518億円増加し5兆5,551億円、資本の部は前期末比51億円増加し3,213億円となりました。なお、主要勘定の残高は、貸出金は個人貸出が増加したことなどから前期末比110億円増加し3兆6,144億円、有価証券は前期末比275億円増加し1兆9,067億円、預金は前期末比1,229億円増加し5兆2,665億円となりました。

## 3. 18年3月期の連結業績予想(平成17年4月1日～平成18年3月31日)

|     | 経常収益    | 経常利益   | 当期純利益  |
|-----|---------|--------|--------|
|     | 百万円     | 百万円    | 百万円    |
| 中間期 | 69,500  | 11,100 | 6,200  |
| 通期  | 138,000 | 25,100 | 14,400 |

(参考) 1株当たり予想当期純利益(通期) 29円1銭

18年3月期の中間期及び通期の業績予想につきましては、平成17年5月20日発表の数値から変更ありません。なお、上記の予想は、現時点で入手可能な情報を前提としております。実際の業績は、今後の様々な要因により大きく異なる可能性があります。

[添付資料]

## 1.比較四半期連結貸借対照表

(単位:百万円)

| 科 目               | 当第1四半期(A)<br>(平成18年3月期<br>第1四半期末) | 前年同四半期(B)<br>(平成17年3月期<br>第1四半期末) | 比較<br>(A) - (B) | (参考)<br>平成17年3月期末<br>(C) | 比較<br>(A) - (C) |
|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| (資産の部)            |                                   |                                   |                 |                          |                 |
| 現金預け金             | 109,423                           | 241,032                           | 131,608         | 128,728                  | 19,304          |
| コールローン            | 75,486                            | 81,336                            | 5,849           | 47,251                   | 28,235          |
| 買入金銭債権            | 18,093                            | 20,501                            | 2,407           | 17,383                   | 709             |
| 商品有価証券            | 1,831                             | 1,346                             | 484             | 1,718                    | 112             |
| 金銭の信託             | 23,628                            | 19,497                            | 4,130           | 22,602                   | 1,025           |
| 有価証券              | 1,906,724                         | 1,798,064                         | 108,659         | 1,879,200                | 27,524          |
| 貸出金               | 3,614,479                         | 3,616,786                         | 2,306           | 3,603,397                | 11,082          |
| 外国為替              | 4,004                             | 2,817                             | 1,187           | 3,225                    | 779             |
| その他資産             | 71,701                            | 61,351                            | 10,350          | 58,436                   | 13,264          |
| 動産不動産             | 122,281                           | 122,394                           | 113             | 124,144                  | 1,863           |
| 繰延税金資産            | 13,411                            | 28,125                            | 14,714          | 18,147                   | 4,735           |
| 支払承諾見返            | 37,136                            | 43,671                            | 6,535           | 38,567                   | 1,430           |
| 貸倒引当金             | 118,898                           | 156,683                           | 37,785          | 120,629                  | 1,730           |
| 投資損失引当金           | -                                 | 1,239                             | 1,239           | -                        | -               |
| 資産の部合計            | 5,879,304                         | 5,879,002                         | 302             | 5,822,175                | 57,128          |
| (負債の部)            |                                   |                                   |                 |                          |                 |
| 預金                | 5,266,567                         | 5,238,811                         | 27,755          | 5,143,641                | 122,926         |
| 譲渡性預金             | 62,890                            | 63,170                            | 280             | 60,380                   | 2,510           |
| コールマネー及び売渡手形      | 42,459                            | 44,061                            | 1,601           | 102,822                  | 60,362          |
| 債券貸借取引受入担保金       | 47,603                            | 43,921                            | 3,681           | 59,331                   | 11,727          |
| 借入金               | 41,922                            | 50,778                            | 8,855           | 52,117                   | 10,194          |
| 外国為替              | 735                               | 610                               | 125             | 351                      | 384             |
| 社債                | -                                 | 21,686                            | 21,686          | -                        | -               |
| その他負債             | 42,541                            | 39,709                            | 2,831           | 32,599                   | 9,941           |
| 退職給付引当金           | 1,884                             | 1,623                             | 261             | 1,917                    | 32              |
| 再評価に係る繰延税金負債      | 11,416                            | 11,624                            | 207             | 11,628                   | 212             |
| 支払承諾              | 37,136                            | 43,671                            | 6,535           | 38,567                   | 1,430           |
| 負債の部合計            | 5,555,157                         | 5,559,668                         | 4,510           | 5,503,357                | 51,800          |
| (少数株主持分)          |                                   |                                   |                 |                          |                 |
| 少数株主持分            | 2,753                             | 2,430                             | 323             | 2,546                    | 206             |
| (資本の部)            |                                   |                                   |                 |                          |                 |
| 資本金               | 48,652                            | 48,652                            | -               | 48,652                   | -               |
| 資本剰余金             | 29,115                            | 29,114                            | 0               | 29,115                   | 0               |
| 利益剰余金             | 178,137                           | 180,346                           | 2,209           | 174,133                  | 4,003           |
| 土地再評価差額金          | 16,912                            | 17,220                            | 307             | 17,227                   | 314             |
| その他有価証券評価差額金      | 53,756                            | 46,506                            | 7,250           | 52,377                   | 1,379           |
| 為替換算調整勘定          | 469                               | 508                               | 39              | 541                      | 71              |
| 自己株式              | 4,711                             | 4,428                             | 282             | 4,692                    | 18              |
| 資本の部合計            | 321,393                           | 316,903                           | 4,489           | 316,271                  | 5,121           |
| 負債、少数株主持分及び資本の部合計 | 5,879,304                         | 5,879,002                         | 302             | 5,822,175                | 57,128          |

(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。

## 2.比較四半期連結損益計算書

(単位:百万円)

| 科 目                  | 当第1四半期(A)<br>(平成18年3月期<br>第1四半期) | 前年同四半期(B)<br>(平成17年3月期<br>第1四半期) | 比較<br>(A) - (B) | (参考)<br>平成17年3月期 |
|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|------------------|
| 経常収益                 | 35,698                           | 35,688                           | 9               | 141,034          |
| 資金運用収益               | 24,143                           | 24,039                           | 104             | 93,994           |
| (うち貸出金利息)            | ( 16,417 )                       | ( 17,187 )                       | ( 770 )         | ( 68,050 )       |
| (うち有価証券利息配当金)        | ( 6,979 )                        | ( 6,478 )                        | ( 501 )         | ( 23,895 )       |
| 信託報酬                 |                                  |                                  |                 | 0                |
| 役務取引等収益              | 3,988                            | 3,550                            | 438             | 15,363           |
| その他業務収益              | 6,292                            | 5,903                            | 389             | 23,767           |
| その他経常収益              | 1,273                            | 2,195                            | 921             | 7,909            |
| 経常費用                 | 26,666                           | 26,661                           | 5               | 131,101          |
| 資金調達費用               | 2,561                            | 1,509                            | 1,051           | 7,466            |
| (うち預金利息)             | ( 1,072 )                        | ( 519 )                          | ( 552 )         | ( 2,489 )        |
| 役務取引等費用              | 1,125                            | 1,049                            | 76              | 4,554            |
| その他業務費用              | 6,116                            | 5,364                            | 752             | 23,014           |
| 営業経費                 | 14,621                           | 14,502                           | 119             | 53,462           |
| その他経常費用              | 2,241                            | 4,235                            | 1,994           | 42,603           |
| 経常利益                 | 9,031                            | 9,027                            | 4               | 9,933            |
| 特別利益                 | 912                              | 57                               | 854             | 229              |
| 特別損失                 | 1,178                            | 25                               | 1,153           | 185              |
| 税金等調整前四半期<br>(当期)純利益 | 8,765                            | 9,059                            | 294             | 9,976            |
| 法人税、住民税及び事業税         | 22                               | 5,081                            | 5,059           | 161              |
| 法人税等調整額              | 3,592                            | 1,674                            | 5,266           | 4,347            |
| 少数株主利益               | 206                              | 120                              | 85              | 240              |
| 四半期(当期)純利益           | 4,944                            | 5,531                            | 586             | 5,227            |

(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。

## 3.比較四半期連結剰余金計算書

(単位:百万円)

| 科 目                     | 当第1四半期(A)           | 前年同四半期(B)           | 比較        | (参考)     |
|-------------------------|---------------------|---------------------|-----------|----------|
|                         | (平成18年3月期<br>第1四半期) | (平成17年3月期<br>第1四半期) | (A) - (B) | 平成17年3月期 |
| (資本剰余金の部)               |                     |                     |           |          |
| 資本剰余金期首残高               | 29,115              | 29,114              | 0         | 29,114   |
| 資本剰余金増加高                | 0                   | 0                   | 0         | 0        |
| 自己株式処分差益                | 0                   | 0                   | 0         | 0        |
| 資本剰余金四半期末(期末)残高         | 29,115              | 29,114              | 0         | 29,115   |
| (利益剰余金の部)               |                     |                     |           |          |
| 利益剰余金期首残高               | 174,133             | 176,068             | 1,935     | 176,068  |
| 利益剰余金増加高                | 5,258               | 5,540               | 281       | 5,230    |
| 四半期(当期)純利益              | 4,944               | 5,531               | 586       | 5,227    |
| 土地再評価差額金取崩による<br>剰余金増加高 | 314                 | 9                   | 305       | 2        |
| 利益剰余金減少高                | 1,254               | 1,262               | 7         | 7,165    |
| 配当金                     | 1,254               | 1,262               | 7         | 2,524    |
| 自己株式消却額                 |                     |                     |           | 4,641    |
| 利益剰余金四半期末(期末)残高         | 178,137             | 180,346             | 2,209     | 174,133  |

(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。

## 4.四半期財務情報作成のための基本となる事項

当行は、中間(連結)財務諸表等の作成基準をベースとしつつ、以下(1)のとおり投資者等の利害関係者の判断を大きく誤らせない範囲で一定の簡便な手続きを採用して四半期財務情報を作成しております。

また、当第1四半期から、以下(2)のとおり会計処理の方法の変更を行っております。

## (1)会計処理の方法における簡便な方法

## 【貸倒引当金の計上基準】

貸倒引当金につきましては、6月末時点の自己査定に基づく債務者区分残高に前連結会計年度で使用した貸倒実績率等を適用して算出しております。

## (2)当連結会計年度からの会計処理の方法の変更

## 【固定資産の減損に係る会計基準】

当第1四半期から、固定資産の減損に係る会計基準(「固定資産の減損に係る会計基準の設定に係る意見書」(企業会計審議会平成14年8月9日))及び「固定資産の減損に係る会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第6号平成15年10月31日)を適用しております。これにより税金等調整前四半期純利益は1,050百万円減少しております。

なお、銀行業においては、「銀行法施行規則」(昭和57年大蔵省令第10号)に基づき減価償却累計額を直接控除により表示しているため、減損損失累計額につきましては、各資産の金額から直接控除しております。

## 5.事業の種類別セグメント情報

当第1四半期(自 平成17年4月1日 至 平成17年6月30日)

(単位:百万円)

|                      | 銀行業務   | リース業務 | その他業務 | 計      | 消去又は全社  | 連結     |
|----------------------|--------|-------|-------|--------|---------|--------|
| 経常収益                 |        |       |       |        |         |        |
| (1)外部顧客に<br>対する経常収益  | 29,629 | 6,053 | 15    | 35,698 |         | 35,698 |
| (2)セグメント間の<br>内部経常収益 | 144    | 330   | 584   | 1,060  | (1,060) |        |
| 計                    | 29,773 | 6,383 | 600   | 36,758 | (1,060) | 35,698 |
| 経常費用                 | 21,385 | 5,758 | 574   | 27,718 | (1,051) | 26,666 |
| 経常利益                 | 8,388  | 625   | 26    | 9,039  | (8)     | 9,031  |

- (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 業務区分は連結会社の業務の内容により区分しております。  
 3 一般企業の売上高及び営業利益に代えて、それぞれ経常収益及び経常利益を記載しております。

前第1四半期(自 平成16年4月1日 至 平成16年6月30日)

(単位:百万円)

|                      | 銀行業務   | リース業務 | その他業務 | 計      | 消去又は全社 | 連結     |
|----------------------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|
| 経常収益                 |        |       |       |        |        |        |
| (1)外部顧客に<br>対する経常収益  | 30,012 | 5,658 | 17    | 35,688 |        | 35,688 |
| (2)セグメント間の<br>内部経常収益 | 143    | 207   | 620   | 972    | (972)  |        |
| 計                    | 30,156 | 5,866 | 638   | 36,661 | (972)  | 35,688 |
| 経常費用                 | 21,467 | 5,561 | 604   | 27,633 | (972)  | 26,661 |
| 経常利益                 | 8,689  | 304   | 33    | 9,027  | (0)    | 9,027  |

- (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 業務区分は連結会社の業務の内容により区分しております。  
 3 一般企業の売上高及び営業利益に代えて、それぞれ経常収益及び経常利益を記載しております。

(参考)

平成17年3月期(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

(単位:百万円)

|                      | 銀行業務    | リース業務  | その他業務 | 計       | 消去又は全社  | 連結      |
|----------------------|---------|--------|-------|---------|---------|---------|
| 経常収益                 |         |        |       |         |         |         |
| (1)外部顧客に<br>対する経常収益  | 118,423 | 22,550 | 61    | 141,034 |         | 141,034 |
| (2)セグメント間の<br>内部経常収益 | 579     | 1,421  | 2,367 | 4,368   | (4,368) |         |
| 計                    | 119,002 | 23,971 | 2,429 | 145,403 | (4,368) | 141,034 |
| 経常費用                 | 109,779 | 23,307 | 2,380 | 135,468 | (4,366) | 131,101 |
| 経常利益                 | 9,222   | 663    | 48    | 9,935   | (2)     | 9,933   |

- (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 業務区分は連結会社の業務の内容により区分しております。  
 3 一般企業の売上高及び営業利益に代えて、それぞれ経常収益及び経常利益を記載しております。

## 平成18年3月期第1四半期決算について

当行の平成18年3月期第1四半期(平成17年4月1日から平成17年6月30日)における四半期決算について、お知らせいたします。

## 1. 第1四半期の損益状況(単体)

第1四半期のコア業務純益は、順調に推移し102億円となり、中間期予想(6ヵ月間)のほぼ半分の水準となりました。  
 与信費用(一般貸倒引当金繰入額+不良債権処理額)については、6月末自己査定に基づき17億円を計上いたしました。  
 特別損益は、退職給付制度の一部終了に伴う利益8億円を計上する一方、固定資産の減損損失10億円を計上しました。  
 これらの結果、当第1四半期純利益は、47億円となりました。

|                  | 18年3月期<br>第1四半期<br>(3ヵ月間) |       | 18年3月中間期<br>業績予想<br>(6ヵ月間) | (単位:億円)<br>(参考)17年3月<br>中間期実績<br>(6ヵ月間) |
|------------------|---------------------------|-------|----------------------------|-----------------------------------------|
|                  |                           | 前年同期比 |                            |                                         |
| 業務粗利益            | 243                       | 9     | /                          | 496                                     |
| 資金利益             | 216                       | 9     |                            | 442                                     |
| 役務取引等利益          | 28                        | 3     |                            | 52                                      |
| その他業務利益          | 2                         | 4     |                            | 1                                       |
| うち国債等債券関係損益      | 3                         | 3     |                            | 2                                       |
| 経費( )            | 144                       | 0     | /                          | 279                                     |
| 人件費              | 73                        | 1     |                            | 147                                     |
| 物件費              | 59                        | 1     |                            | 115                                     |
| 税金               | 11                        | 0     |                            | 16                                      |
| 一般貸倒引当金繰入額( )    | 15                        | 22    | /                          | 63                                      |
| 業務純益( - - )      | 83                        | 31    |                            | 280                                     |
| コア業務純益(( - ) - ) | 102                       | 5     | 205                        | 219                                     |
| 臨時損益等            | 0                         | 27    | /                          | 233                                     |
| うち不良債権処理額( )     | 2                         | 38    |                            | 272                                     |
| 与信費用( + )        | 17                        | 16    |                            | 209                                     |
| うち株式等関係損益        | 1                         | 10    |                            | 38                                      |
| 経常利益             | 83                        | 4     | 105                        | 47                                      |
| 特別損益             | 2                         | 2     | /                          | 0                                       |
| うち減損損失(固定資産)( )  | 10                        | 10    |                            | -                                       |
| 税引前四半期(中間)純利益    | 80                        | 7     | /                          | 47                                      |
| 法人税、住民税及び事業税     | 0                         | 50    |                            | 10                                      |
| 法人税等調整額          | 33                        | 50    |                            | 7                                       |
| 四半期(中間)純利益       | 47                        | 7     |                            | 60                                      |

(注)1. 金額は、億円未満を切り捨てて表示しております。

2. コア業務純益とは、一般貸倒引当金繰入前、国債等債券関係損益除きの業務純益です。

中間期及び通期の業績予想につきましては、概ね計画どおり推移しておりますので、平成17年5月20日発表の業績予想を変更しておりません。

## 2. 金融再生法ベースのカテゴリーによる開示(単体)

金融再生法ベースのカテゴリーによる開示債権は、前期末比100億円減少し2,346億円となりました。  
 総与信に占める比率については、前期末比0.29%低下し6.32%となりました。

(単位:億円)

|                   | 17年6月末 |         |         | 17年3月末 | 16年6月末 |
|-------------------|--------|---------|---------|--------|--------|
|                   |        | 17年3月末比 | 16年6月末比 |        |        |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 965    | 3       | 96      | 969    | 1,062  |
| 危険債権              | 798    | 133     | 798     | 932    | 1,596  |
| 要管理債権             | 583    | 37      | 385     | 546    | 968    |
| 小計(金融再生法開示債権)     | 2,346  | 100     | 1,279   | 2,446  | 3,626  |
| 正常債権              | 34,716 | 203     | 1,237   | 34,512 | 33,478 |
| 合計                | 37,061 | 102     | 42      | 36,959 | 37,103 |

(注)本表の記載金額は、億円未満を四捨五入して表示しております。

|              |      |      |      |      |      |
|--------------|------|------|------|------|------|
| 総与信に占める割合(%) | 6.32 | 0.29 | 3.45 | 6.61 | 9.77 |
|--------------|------|------|------|------|------|

上記の計数は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則」第4条に規定する各債権のカテゴリーにより分類しております。

また、同計数は平成16年6月末、平成17年3月末及び平成17年6月末を基準日として当行の定める自己査定基準に基づき算出しております。

なお、当行は部分直接償却を実施しておりませんが、仮に実施した場合の計数は次のとおりであります。

【仮に部分直接償却を実施した場合】

(単位:億円)

|                   | 17年6月末 |         |         | 17年3月末 | 16年6月末 |
|-------------------|--------|---------|---------|--------|--------|
|                   |        | 17年3月末比 | 16年6月末比 |        |        |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 364    | 30      | 31      | 394    | 395    |
| 危険債権              | 798    | 133     | 798     | 932    | 1,596  |
| 要管理債権             | 583    | 37      | 385     | 546    | 968    |
| 小計(金融再生法開示債権)     | 1,744  | 126     | 1,214   | 1,871  | 2,959  |
| 正常債権              | 34,716 | 203     | 1,237   | 34,512 | 33,478 |
| 合計                | 36,460 | 76      | 23      | 36,383 | 36,437 |

(注)本表の記載金額は、億円未満を四捨五入して表示しております。

|              |      |      |      |      |      |
|--------------|------|------|------|------|------|
| 総与信に占める割合(%) | 4.78 | 0.36 | 3.34 | 5.14 | 8.12 |
|--------------|------|------|------|------|------|

## 債務者区分との関係

破産更生債権及びこれらに準ずる債権（「実質破綻先」、「破綻先」の債権）

危険債権（「破綻懸念先」の債権）

要管理債権（「要注意先」のうち、3ヵ月以上延滞しているか、又は貸出条件を緩和している債権）

## 3. 連結自己資本比率

平成18年3月中間期の連結自己資本比率は11.5%程度を予想しております。  
 また、連結Tier 比率は8.0%程度を予想しております。

|           | 17年9月末<br>(予想値) | 17年3月末<br>(実績値) |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 連結自己資本比率  | 11.5%程度         | 11.45%          |
| 連結Tier 比率 | 8.0%程度          | 7.73%           |



## 4. 時価のある有価証券の評価差額(単体)

17年6月末のその他有価証券の評価差額は、前期末比23億円増加し+900億円と高水準となりました。また、満期保有目的の債券の含み損益も、前期末比11億円増加し+45億円となりました。

(単位:億円)

|         | 17年6月末 |      |         |         |     |     | 17年3月末 |      |     |     | 16年6月末 |      |     |     |
|---------|--------|------|---------|---------|-----|-----|--------|------|-----|-----|--------|------|-----|-----|
|         | 時価     | 評価差額 | 17年3月末比 |         | うち益 | うち損 | 時価     | 評価差額 | うち益 | うち損 | 時価     | 評価差額 | うち益 | うち損 |
|         |        |      | 17年3月末比 | 16年6月末比 |     |     |        |      |     |     |        |      |     |     |
| その他有価証券 | 17,651 | 900  | 23      | 121     | 949 | 49  | 17,654 | 877  | 935 | 58  | 17,052 | 778  | 908 | 129 |
| 株式      | 1,823  | 617  | 33      | 74      | 655 | 37  | 1,847  | 650  | 679 | 29  | 1,871  | 692  | 722 | 29  |
| 債券      | 13,310 | 265  | 35      | 162     | 267 | 2   | 13,425 | 230  | 237 | 7   | 12,711 | 102  | 172 | 70  |
| その他     | 2,517  | 17   | 21      | 33      | 26  | 9   | 2,380  | 3    | 18  | 21  | 2,469  | 15   | 13  | 29  |

(注)1.上記の「評価差額」は、帳簿価額(償却原価法適用後、減損処理後)と時価(貸借対照表計上額)との差額を計上しております。

2.「その他有価証券」に係る評価差額金は537億円であります。

3.満期保有目的の債券に係る含み損益は以下のとおりであります。

(単位:億円)

|           | 17年6月末 |      |         |         |     |     | 17年3月末 |      |     |     | 16年6月末 |      |     |     |
|-----------|--------|------|---------|---------|-----|-----|--------|------|-----|-----|--------|------|-----|-----|
|           | 帳簿価額   | 含み損益 | 17年3月末比 |         | うち益 | うち損 | 帳簿価額   | 含み損益 | うち益 | うち損 | 帳簿価額   | 含み損益 | うち益 | うち損 |
|           |        |      | 17年3月末比 | 16年6月末比 |     |     |        |      |     |     |        |      |     |     |
| 満期保有目的の債券 | 1,104  | 45   | 11      | 16      | 45  | -   | 836    | 33   | 33  | -   | 634    | 29   | 29  | -   |

## 5. デリバティブ取引(単体)

デリバティブ取引については、取引先の要望に応えるために取組むものなどが中心で投機性の高い取引は行っておりません。また、デリバティブの評価損益は僅かであります。

## (1) 金利関連取引

(単位:億円)

| 区分  | 種類     | 17年6月末 |    |      |         |         | 17年3月末 |    |      | 16年6月末 |    |      |
|-----|--------|--------|----|------|---------|---------|--------|----|------|--------|----|------|
|     |        | 契約額    | 時価 | 評価損益 | 17年3月末比 | 16年6月末比 | 契約額    | 時価 | 評価損益 | 契約額    | 時価 | 評価損益 |
| 取引所 | 金利先物   | 12     | 0  | 0    | 0       | 0       | -      | -  | -    | -      | -  | -    |
| 店頭  | 金利スワップ | 1      | 0  | 0    | 0       | 0       | 1      | 0  | 0    | 2      | 0  | 0    |

(注)1.上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

2.ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引等は、上記記載から除いております。

## (2) 通貨関連取引

(単位:億円)

| 区分 | 種類      | 17年6月末 |    |      |         |         | 17年3月末 |    |      | 16年6月末 |    |      |
|----|---------|--------|----|------|---------|---------|--------|----|------|--------|----|------|
|    |         | 契約額    | 時価 | 評価損益 | 17年3月末比 | 16年6月末比 | 契約額    | 時価 | 評価損益 | 契約額    | 時価 | 評価損益 |
| 店頭 | 通貨スワップ  | 91     | 0  | 0    | 0       | 0       | 69     | 0  | 0    | 56     | 0  | 0    |
|    | 為替予約    | 252    | 0  | 0    | 0       | 0       | 138    | 0  | 0    | 86     | 0  | 0    |
|    | 通貨オプション | 998    | -  | 0    | 0       | 0       | 692    | -  | 0    | 350    | -  | 0    |

(注)1.上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

2.ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引等は、上記記載から除いております。

## (3) 債券関連取引

(単位:億円)

| 区分  | 種類   | 17年6月末 |    |      |         |         | 17年3月末 |    |      | 16年6月末 |    |      |
|-----|------|--------|----|------|---------|---------|--------|----|------|--------|----|------|
|     |      | 契約額    | 時価 | 評価損益 | 17年3月末比 | 16年6月末比 | 契約額    | 時価 | 評価損益 | 契約額    | 時価 | 評価損益 |
| 取引所 | 債券先物 | 4      | 0  | 0    | 0       | 0       | -      | -  | -    | 2      | 0  | 0    |

(注)上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

## (4) 株式関連取引、商品関連取引、その他

該当事項はありません。

## 6. 貸出金(単体)

貸出金は、個人貸出が増加したことなどから、前期末比102億円増加し3兆6,612億円となりました。また、前年同期末比でも13億円の増加となりました。

(単位:億円)

|            | 17年6月末 |         |         | 17年3月末 | 16年6月末 |
|------------|--------|---------|---------|--------|--------|
|            |        | 17年3月末比 | 16年6月末比 |        |        |
| 貸出金        | 36,612 | 102     | 13      | 36,510 | 36,598 |
| うち中小企業等貸出  | 26,179 | 210     | 64      | 26,389 | 26,115 |
| うち中小企業向け貸出 | 15,502 | 251     | 202     | 15,754 | 15,705 |
| うち個人向け貸出   | 10,676 | 40      | 266     | 10,635 | 10,409 |

## 7. 預金(単体)

預金は個人預金を中心に前期末比1,215億円増加して5兆2,696億円となりました。また、前年同期末比でも274億円の増加となりました。

(単位:億円)

|      | 17年6月末 |         |         | 17年3月末 | 16年6月末 |
|------|--------|---------|---------|--------|--------|
|      |        | 17年3月末比 | 16年6月末比 |        |        |
| 預金   | 52,696 | 1,215   | 274     | 51,480 | 52,422 |
| うち個人 | 38,534 | 521     | 201     | 38,012 | 38,333 |
| うち法人 | 10,544 | 273     | 92      | 10,271 | 10,637 |

上記1～7に記載した平成18年3月期第1四半期の数値は、監査法人による監査を受けておりません。

以上