

平成 21 年 3 月期

第 2 四半期決算説明資料

株式会社 島根銀行

## 【目次】

### ・平成21年3月期第2四半期決算の概況

1. 損益の状況	(単)	・・・・・・・・・・	(1)
2. 業務純益	(単)	・・・・・・・・・・	(3)
3. 利鞘	(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. R O E	(単)	・・・・・・・・・・	(4)

### ・貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	(単・連)	・・・・・・・・・・	(5)
2. 貸倒引当金等の状況	(単・連)	・・・・・・・・・・	(6)
3. リスク管理債権に対する引当率	(単・連)	・・・・・・・・・・	(6)
4. 金融再生法開示債権	(単)	・・・・・・・・・・	(7)
5. 金融再生法開示債権の保全状況	(単)	・・・・・・・・・・	(7)
6. 自己査定結果と金融再生法開示債権及びリスク管理債権の状況	(単)	・・・・・・・・・・	(8)
7. 業種別貸出状況等		・・・・・・・・・・	(9)
業種別貸出金	(単)	・・・・・・・・・・	(9)
業種別リスク管理債権	(単)	・・・・・・・・・・	(9)
消費者ローン残高	(単)	・・・・・・・・・・	(10)
中小企業等貸出比率	(単)	・・・・・・・・・・	(10)
8. 預金、貸出金および有価証券の残高	(単・連)	・・・・・・・・・・	(10)
9. 個人預り資産	(単)	・・・・・・・・・・	(10)
10. 有価証券の評価損益	(単・連)	・・・・・・・・・・	(11)

## . 平成21年3月期第2四半期決算の概況

## 1. 損益の状況 【単体】

(単位：百万円)

	20年中間期		19年中間期
		19年中間期比	
業 務 粗 利 益	3,137	59	3,196
資 金 利 益 (預貸金利息・有価証券利息等)	3,003	35	3,038
役 務 取 引 等 利 益 (受取手数料・支払手数料)	86	70	156
そ の 他 業 務 利 益 (債券売買益等)	46	45	1
経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )	2,298	109	2,407
人 件 費	1,150	146	1,296
物 件 費	1,037	47	990
税 金	110	10	120
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	839	51	788
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	84	93	177
コ ア 業 務 純 益	793	6	787
業 務 純 益	755	144	611
う ち 債 券 関 係 損 益	45	45	0
臨 時 損 益	385	2,270	2,655
株 式 関 係 損 益	57	5	62
不 良 債 権 処 理 損 失	284	2,286	2,570
貸 出 金 償 却	2	2	-
個 別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	258	2,264	2,522
そ の 他 の 債 権 売 却 損 等	23	25	48
そ の 他 臨 時 損 益	43	21	22
経 常 利 益	369	2,413	2,044
特 別 損 益	7	127	120
う ち 固 定 資 産 処 分 損 益	4	24	20
税 引 前 中 間 純 利 益	377	2,541	2,164
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	13	48	61
法 人 税 等 調 整 額	154	45	109
中 間 純 利 益	208	2,544	2,336

## 【連結】 連結決算書ベース

(単位：百万円)

	20年中間期	19年中間期比	
		19年中間期	19年中間期
連 結 粗 利 益	3,082	52	3,134
資 金 利 益	2,949	28	2,977
役 務 取 引 等 利 益	86	69	155
そ の 他 業 務 利 益	46	45	1
経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )	2,304	107	2,411
貸 倒 償 却 引 当 費 用	363	2,397	2,760
貸 出 金 償 却	2	2	-
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	260	2,274	2,534
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	76	101	177
そ の 他 の 債 権 売 却 損	23	25	48
株 式 等 関 係 損 益	57	5	62
持 分 法 に よ る 投 資 損 益	1	1	2
そ の 他	73	6	79
経 常 利 益	432	2,449	2,017
特 別 損 益	7	127	120
税 金 等 調 整 前 中 間 純 利 益	440	2,577	2,137
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	35	51	86
法 人 税 等 調 整 額	158	62	96
少 数 株 主 利 益	0	0	0
中 間 純 利 益	245	2,565	2,320

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

## (連結対象会社数)

連 結 子 会 社 数	1	0	1
持 分 法 適 用 会 社 数	1	0	1

**2. 業務純益 【単体】**

(単位：百万円)

	20年中間期		19年中間期
		19年中間期比	
(1) 業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	839	51	788
職員一人当たり (千円)	2,012	94	1,918
(2) コア業務純益	793	6	787
職員一人当たり (千円)	1,903	13	1,916
(3) 業務純益	755	144	611
職員一人当たり (千円)	1,810	323	1,487

コア業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入 - 債券関係損益

**3. 利鞘 【単体】**

(単位：%)

	20年中間期		19年中間期
		19年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	2.27	0.07	2.20
(イ) 貸出金利回	2.64	0.05	2.59
(ロ) 有価証券利回	1.48	0.13	1.35
(2) 資金調達原価 (B)	1.88	0.01	1.87
(イ) 預金等利回	0.39	0.07	0.32
(ロ) 外部負債利回	3.35	1.66	1.69
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.39	0.06	0.33

**4. 有価証券関係損益 【単体】**

(単位：百万円)

	20年中間期		19年中間期
		19年中間期比	
債券関係損益	45	45	0
売却益	205	199	6
償還益	-	-	-
売却損	74	74	-
償還損	-	4	4
償却	86	86	0

株式等関係損益	57	5	62
売却益	243	187	56
売却損	88	59	29
償却	212	123	89

5. 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(単位:百万円、%)

	20年9月末 (速報値)		20年3月末
		20年3月末比	
(1)自己資本比率 (6)/(7)	7.53	0.58	8.11
(2)Tier 比率 (3)/(7)	5.60	0.43	6.03
(3)Tier (基本的項目)	8,758	747	9,505
(4)Tier (補完的項目)	3,347	11	3,358
うち土地再評価差額金	870	3	873
うち一般貸倒引当金	976	8	984
うち劣後ローン	1,500	-	1,500
(5)控除項目	334	257	77
(6)自己資本 (3)+(4)-(5)	11,771	1,014	12,785
(7)リスクアセット	156,269	1,300	157,569
(8)繰延税金資産	1,848	118	1,966
(9)繰延税金資産 / 自己資本 (8)/(6)	15.70	0.33	15.37

【連結】

(単位:百万円、%)

	20年9月末 (速報値)		20年3月末
		20年3月末比	
(1)自己資本比率 (6)/(7)	7.73	0.53	8.26
(2)Tier 比率 (3)/(7)	5.83	0.38	6.21
(3)Tier (基本的項目)	9,330	709	10,039
(4)Tier (補完的項目)	3,370	13	3,383
うち土地再評価差額金	870	3	873
うち一般貸倒引当金	999	10	1,009
うち劣後ローン	1,500	-	1,500
(5)控除項目	334	257	77
(6)自己資本 (3)+(4)-(5)	12,367	977	13,344
(7)リスクアセット	159,950	1,603	161,553
(8)繰延税金資産	1,945	121	2,066
(9)繰延税金資産 / 自己資本 (8)/(6)	15.73	0.25	15.48

6. ROE【単体】

	20年度中間期		19年度中間期
		19年度中間期比	
(1)業務純益ベース(一般貸倒引当金繰入前)	14.30	3.19	11.11
(2)業務純益ベース	12.87	4.25	8.62
(3)中間純利益ベース	3.56	36.49	32.93

## . 貸出金等の状況

## 1. リスク管理債権の状況

## 【単体】

(単位:百万円)

	20年9月末		20年3月末
		20年3月末比	
リスク管理債権額	17,612	1,856	19,468
破綻先債権額	2,187	282	2,469
延滞債権額	13,243	1,313	14,556
3カ月以上延滞債権額	25	23	48
貸出条件緩和債権額	2,155	238	2,393
貸出金残高(未残)	228,563	603	229,166

## 貸出金残高比

(単位:%)

リスク管理債権額	7.70	0.79	8.49
破綻先債権額	0.95	0.12	1.07
延滞債権額	5.79	0.56	6.35
3カ月以上延滞債権額	0.01	0.01	0.02
貸出条件緩和債権額	0.94	0.10	1.04

## 【連結】

(単位:百万円)

	20年9月末		20年3月末
		20年3月末比	
リスク管理債権額	17,619	1,857	19,476
破綻先債権額	2,187	282	2,469
延滞債権額	13,250	1,313	14,563
3カ月以上延滞債権額	25	23	48
貸出条件緩和債権額	2,155	238	2,393
貸出金残高(未残)	226,794	654	227,448

## 貸出金残高比

(単位:%)

リスク管理債権額	7.76	0.80	8.56
破綻先債権額	0.96	0.12	1.08
延滞債権額	5.84	0.56	6.40
3カ月以上延滞債権額	0.01	0.01	0.02
貸出条件緩和債権額	0.95	0.10	1.05

## 2. 貸倒引当金等の状況

## 【単体】

(単位:百万円)

	20年9月末		20年3月末
		20年3月末比	
貸倒引当金	7,789	919	8,708
一般貸倒引当金	1,266	84	1,182
個別貸倒引当金	6,523	1,003	7,526

## 【連結】

(単位:百万円)

	20年9月末		20年3月末
		20年3月末比	
貸倒引当金	7,968	855	8,823
一般貸倒引当金	1,305	120	1,185
個別貸倒引当金	6,663	974	7,637

## 3. リスク管理債権に対する引当率

## 【単体】

(単位:%)

	20年9月末		20年3月末
		20年3月末比	
リスク管理債権に対する引当率	44.22	0.50	44.72

(注) リスク管理債権に対する引当率 = 貸倒引当金 / リスク管理債権額

## 【連結】

(単位:%)

	20年9月末		20年3月末
		20年3月末比	
リスク管理債権に対する引当率	45.22	0.08	45.30

(注) リスク管理債権に対する引当率 = 貸倒引当金 / リスク管理債権額



## 4. 金融再生法開示債権

## 【単体】

(単位:百万円、%)

	20年9月末		20年3月末
		20年3月末比	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,846	698	5,544
危険債権	10,622	900	11,522
要管理債権	2,180	262	2,442
小計(A)	17,650	1,859	19,509
正常債権	215,562	1,076	214,486
合計	233,212	784	233,996
開示債権の総与信に占める割合	7.56	0.77	8.33

## 5. 金融再生法開示債権の保全状況

## 【単体】

(単位:百万円、%)

	20年9月末		20年3月末
		20年3月末比	
保全額(B) (イ+ロ)	16,061	1,955	18,016
担保等による保全額(イ)	8,923	687	9,610
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,155	363	1,792
危険債権	5,763	710	6,473
要管理債権	1,005	339	1,344
貸倒引当金残高(ロ)	7,137	1,269	8,406
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,691	1,061	3,752
危険債権	3,831	58	3,773
要管理債権	614	266	880

カバー率(B)/(A)	90.99	1.35	92.34
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	100.00
危険債権	90.32	1.39	88.93
要管理債権	74.27	16.78	91.05

引当率(ロ)/(A-イ)	81.79	3.12	84.91
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	100.00
危険債権	78.84	4.09	74.75
要管理債権	52.27	27.83	80.10

要管理債権の担保等による保全額及び貸倒引当金残高について、従来、要管理先の要管理債権について、保全及び貸倒引当金を優先して充当し集計しておりましたが、20年9月末から要管理先の中の正常債権と保全及び貸倒引当金を債権毎に按分し集計しております。

6.平成20年9月末の自己査定結果・金融再生法開示債権・リスク管理債権の状況【単体】 (百万円)

自己査定結果（債務者区分別） 対象：総与信					金融再生法開示債権 対象：総与信		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	区分	貸出金 残高
	非分類	分類	分類	分類				
破綻先			(23)	(1,132)	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,846	破綻先債権	2,187
2,212	1,501	711	-	-			延滞債権	13,243
実質破綻先			(17)	(1,517)	危険債権	10,622	3ヶ月以上延滞債権	25
2,634	1,926	707	-	-			条件緩和債権	2,155
破綻懸念先			(3,831)		要管理債権	2,180	合 計	17,612
10,622	6,165	3,428	1,028				(小計)	(17,650)
要管理先					正常債権	215,562		
4,611	1,087	3,524						
要管理先以外の 要注意先								
28,770	14,768	14,001						
正常先								
184,361	184,361							
合 計			(3,872)	(2,650)	合 計	223,212		
233,212	209,810	22,373	1,028	-				

- (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.総与信とは貸出金、支払承諾、外国為替、与信関連仮払金、未収利息、貸付有価証券であります。  
 3.自己査定結果（債務者区分別）における分類額は、直接償却・個別貸倒引当金処理後の金額を記載しております。  
 4.自己査定結果（債務者区分別）における（ ）内は分類額に対する個別貸倒引当金の引当額です。

## 7.業種別貸出状況等

## 業種別貸出金【単体】

(単位:百万円)

	20年9月末		19年9月末
		19年9月末比	
国内店分（除く特別国際金融取引勘定分）	228,563	313	228,876
製造業	15,658	1,517	17,175
農業	74	3	77
林業	279	245	524
漁業	429	104	533
鉱業	681	244	925
建設業	22,169	2,220	24,389
電気・ガス・熱供給・水道業	456	20	436
情報通信業	506	144	650
運輸業	3,502	391	3,893
卸売・小売業	26,122	2,445	28,567
金融・保険業	8,708	2,091	6,617
不動産業	27,408	1,085	26,323
各種サービス業	33,969	379	34,348
地方公共団体	23,143	1,076	22,067
その他	65,454	3,109	62,345

## 業種別リスク管理債権【単体】

(単位:百万円)

	20年9月末		19年9月末
		19年9月末比	
国内店分（除く特別国際金融取引勘定分）	17,612	1,294	18,906
製造業	3,069	621	3,690
農業	-	1	1
林業	-	-	-
漁業	-	-	-
鉱業	0	182	182
建設業	4,395	628	3,767
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-
情報通信業	-	25	25
運輸業	471	45	426
卸売・小売業	3,275	117	3,392
金融・保険業	7	1,005	1,012
不動産業	1,165	93	1,072
各種サービス業	4,264	459	4,723
地方公共団体	-	-	-
その他	962	351	611

## 消費者ローン残高

## 【単体】

(単位:百万円)

	20年9月末		19年9月末
		19年9月末比	
消費者ローン残高	57,537	3,529	54,008
うち住宅ローン残高	49,149	4,050	45,099
うちその他ローン残高	8,387	522	8,909

## 中小企業等貸出比率

## 【単体】

(単位:%)

	20年9月末		19年9月末
		19年9月末比	
中小企業等貸出比率	85.58	0.12	85.46

## 8. 預金、貸出金および有価証券の残高

## 【単体】

(単位:百万円)

	20年中間期		19年中間期
		19年中間期比	
預金(未残)	308,069	3,634	311,703
預金(平残)	308,831	293	309,124
貸出金(未残)	228,563	313	228,876
貸出金(平残)	224,725	699	225,424
有価証券(未残)	73,893	2,876	76,769
有価証券(平残)	77,525	1,190	76,335

## 【連結】

(単位:百万円)

	20年中間期		19年中間期
		19年中間期比	
預金(未残)	307,909	3,632	311,541
貸出金(未残)	226,794	243	227,037
有価証券(未残)	73,425	2,875	76,300

## 9. 個人預り資産

## 【単体】

(単位:百万円)

	20年9月末		19年9月末
		19年9月末比	
個人預り資産	250,957	3,478	247,479
個人預金	215,688	266	215,954
投資信託	12,162	395	11,767
公共債	1,752	64	1,688
年金保険	21,353	3,284	18,069

## 9. 有価証券の評価損益

### (1) 有価証券の評価基準

#### 有価証券

売買目的有価証券	時価法 (評価差額を損益処理)
満期保有目的有価証券	償却原価法
その他有価証券	時価法 (評価差額を全部資本直入)
子会社株式及び関連会社株式	原価法

#### 金銭の信託中の有価証券

運用目的の金銭の信託	時価法 (評価差額を損益処理)
------------	-----------------

### (2) 評価損益

#### 【単体】

(単位：百万円)

	20年9月末			20年3月末		
	評価損益	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
売買目的	0	0	-	0	0	-
満期保有目的	432	20	452	264	90	355
その他有価証券	1,510	255	1,765	630	749	1,380
株式	158	65	223	207	113	321
債券	815	181	996	109	574	683
その他	535	9	544	313	61	374
合 計	1,942	275	2,218	895	840	1,735
株式	158	65	223	207	113	321
債券	808	197	1,006	25	658	683
その他	975	12	988	662	68	730

(注) 1. 「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格との差額を計上しております。

2. 「その他有価証券」にかかる評価差額は、1,307百万円であります。

#### 【連結】

(単位：百万円)

	20年9月末			20年3月末		
	評価損益	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
売買目的	0	0	-	0	0	-
満期保有目的	432	20	452	264	90	355
その他有価証券	1,510	255	1,765	630	749	1,380
株式	158	65	223	207	113	321
債券	815	181	996	109	574	683
その他	535	9	544	313	61	374
合 計	1,942	275	2,218	895	840	1,735
株式	158	65	223	207	113	321
債券	808	197	1,006	25	658	683
その他	975	12	988	662	68	730

(注) 1. 「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格との差額を計上しております。

2. 「その他有価証券」にかかる評価差額は、1,307百万円であります。