

平成 25 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】

### I. 平成25年3月期第2四半期決算の概況

1. 損益の状況	(単・連) . . . . .	(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. ROE	(単) . . . . .	(4)

### II. 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. 平成24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) . . . . .	(8)
7. 業種別貸出状況等	. . . . .	(9)
①業種別貸出金	(単) . . . . .	(9)
②業種別リスク管理債権	(単) . . . . .	(9)
③消費者ローン残高	(単) . . . . .	(10)
④中小企業等貸出比率	(単) . . . . .	(10)
8. 預金、貸出金及び有価証券の残高	(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)

I. 平成25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)

	24年度中間期		23年度中間期
		23年度中間期比	
業 務 粗 利 益	3,802	715	3,087
資 金 利 益 (預貸金利息・有価証券利息等)	2,739	△ 72	2,811
役 務 取 引 等 利 益 (受取手数料・支払手数料)	88	25	63
そ の 他 業 務 利 益 (債券売買益等)	974	762	212
経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )	2,417	△ 20	2,437
人 件 費	1,255	12	1,243
物 件 費	1,061	△ 30	1,091
税 金	100	△ 2	102
業務純益 (一般貸倒引当金繰入前) (注2)	1,384	735	649
一般貸倒引当金繰入額 (注2)	—	△ 2	2
コア業務純益 (注2)	520	82	438
業 務 純 益	1,384	737	647
うち債券関係損益	863	652	211
臨 時 損 益	△ 603	△ 155	△ 448
株 式 等 関 係 損 益	△ 652	△ 633	△ 19
不 良 債 権 処 理 額	1	△ 411	412
貸 出 金 償 却	—	△ 0	0
個別貸倒引当金繰入額 (注2)	—	△ 391	391
そ の 他	1	△ 19	20
貸倒引当金戻入益 (注2)	6	6	—
償 却 債 権 取 立 益	63	52	11
そ の 他 臨 時 損 益	△ 18	10	△ 28
経 常 利 益	781	582	199
特 別 損 益	△ 0	0	△ 0
うち固定資産処分損益	△ 0	0	△ 0
税 引 前 中 間 純 利 益	781	582	199
法人税、住民税及び事業税	305	172	133
法 人 税 等 調 整 額	37	101	△ 64
中 間 純 利 益	438	308	130

(注) 1. 金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

2. 24年度中間期においては、一般貸倒引当金の取崩額 (32百万円) が個別貸倒引当金の繰入額 (25百万円) を上回り、貸倒引当金全体で取崩となりましたので、経理基準に従い、その総額の6百万円を臨時損益の貸倒引当金戻入益に計上しております。

【連結】〈連結決算書ベース〉

(単位：百万円)

	24年度中間期	23年度中間期比		23年度中間期
連 結 粗 利 益	3,775	720		3,055
資 金 利 益	2,713	△ 66		2,779
役 務 取 引 等 利 益	87	24		63
そ の 他 業 務 利 益	974	762		212
経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )	2,433	△ 25		2,458
貸 倒 償 却 引 当 費 用	1	△ 419		420
貸 出 金 償 却	-	△ 0		0
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	-	△ 414		414
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	-	13		△ 13
そ の 他	1	△ 19		20
株 式 等 関 係 損 益	△ 652	△ 633		△ 19
持 分 法 に よ る 投 資 損 益	6	4		2
そ の 他	132	67		65
経 常 利 益	826	602		224
特 別 損 益	△ 0	0		△ 0
税 金 等 調 整 前 中 間 純 利 益	826	602		224
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	309	176		133
法 人 税 等 調 整 額	48	103		△ 55
少 数 株 主 利 益	0	0		0
中 間 純 利 益	469	323		146

(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	-	1
持 分 法 適 用 会 社 数	1	-	1

**2. 業務純益 【単体】**

(単位：百万円)

	24年度中間期		23年度中間期
		23年度中間期比	
(1) 業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	1,384	735	649
職員一人当たり（千円）	3,312	1,754	1,558
(2) コア業務純益	520	82	438
職員一人当たり（千円）	1,245	195	1,050
(3) 業務純益	1,384	737	647
職員一人当たり（千円）	3,312	1,759	1,553

※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：%)

	24年度中間期		23年度中間期
		23年度中間期比	
(1) 資金運用利回（A）	1.79	△ 0.10	1.89
(i) 貸出金利回	2.06	△ 0.13	2.19
(ii) 有価証券利回	1.35	△ 0.05	1.40
(2) 資金調達原価（B）	1.64	△ 0.07	1.71
(i) 預金等利回	0.16	0.00	0.16
(ii) 外部負債利回	1.59	△ 0.58	2.17
(3) 総資金利鞘（A）－（B）	0.15	△ 0.03	0.18

**4. 有価証券関係損益 【単体】**

(単位：百万円)

	24年度中間期		23年度中間期
		23年度中間期比	
債券関係損益	863	652	211
売却益	863	637	226
償還益	-	△ 60	60
売却損	-	-	-
償還損	-	74	△ 74
償却	-	0	△ 0

株式等関係損益	△ 652	△ 633	△ 19
売却益	114	58	56
売却損	△ 177	△ 152	△ 25
償却	△ 589	△ 539	△ 50

5. 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(単位:百万円、%)

	24年9月末			24年3月末	23年9月末
	(速報値)	24年3月末比	23年9月末比		
(1) 自己資本比率 (6)/(7)	9.45	0.24	△ 0.24	9.21	9.69
(2) Tier I 比率 (3)/(7)	7.52	△ 0.01	△ 0.24	7.53	7.76
(3) Tier I (基本的項目)	12,090	300	665	11,790	11,425
(4) Tier II (補完的項目)	3,098	468	258	2,630	2,840
うち土地再評価差額金	794	-	△ 2	794	796
うち一般貸倒引当金	304	△ 32	△ 240	336	544
うち劣後ローン	2,000	500	500	1,500	1,500
(5) 控除項目	-	-	-	-	-
(6) 自己資本 (3)+(4)-(5)	15,188	767	922	14,421	14,266
(7) リスクアセット	160,694	4,125	13,598	156,569	147,096
(8) 繰延税金資産	1,284	361	△ 107	923	1,391
(9) 繰延税金資産/自己資本 (8)/(6)	8.45	2.05	△ 1.30	6.40	9.75

【連結】

(単位:百万円、%)

	24年9月末			24年3月末	23年9月末
	(速報値)	24年3月末比	23年9月末比		
(1) 自己資本比率 (6)/(7)	9.72	0.27	△ 0.23	9.45	9.95
(2) Tier I 比率 (3)/(7)	7.82	0.02	△ 0.22	7.80	8.04
(3) Tier I (基本的項目)	12,835	330	717	12,505	12,118
(4) Tier II (補完的項目)	3,108	463	246	2,645	2,862
うち土地再評価差額金	794	-	△ 2	794	796
うち一般貸倒引当金	314	△ 37	△ 251	351	565
うち劣後ローン	2,000	500	500	1,500	1,500
(5) 控除項目	-	-	-	-	-
(6) 自己資本 (3)+(4)-(5)	15,944	793	964	15,151	14,980
(7) リスクアセット	163,949	3,788	13,388	160,161	150,561
(8) 繰延税金資産	1,352	350	△ 124	1,002	1,476
(9) 繰延税金資産/自己資本 (8)/(6)	8.48	1.87	△ 1.37	6.61	9.85

6. ROE【単体】

	24年度中間期		23年度中間期
		23年度中間期比	
(1) 業務純益ベース (一般貸倒引当金繰入前)	20.74	10.53	10.21
(2) 業務純益ベース	20.74	10.56	10.18
(3) 中間純利益ベース	6.57	4.53	2.04

II. 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)

	24年9月末			24年3月末	23年9月末
		24年3月末比	23年9月末比		
リスク管理債権額	13,484	△ 135	△ 273	13,619	13,757
破綻先債権額	701	△ 11	△ 8	712	709
延滞債権額	12,256	△ 95	△ 176	12,351	12,432
3カ月以上延滞債権額	17	6	5	11	12
貸出条件緩和債権額	509	△ 34	△ 94	543	603
貸出金残高(未残)	236,410	△ 3,434	6,203	239,844	230,207

貸出金残高比

(単位:%)

リスク管理債権額	5.70	0.03	△ 0.27	5.67	5.97
破綻先債権額	0.29	0.00	△ 0.01	0.29	0.30
延滞債権額	5.18	0.04	△ 0.22	5.14	5.40
3カ月以上延滞債権額	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
貸出条件緩和債権額	0.21	△ 0.01	△ 0.05	0.22	0.26

【連結】

(単位:百万円)

	24年9月末			24年3月末	23年9月末
		24年3月末比	23年9月末比		
リスク管理債権額	13,489	△ 136	△ 273	13,625	13,762
破綻先債権額	706	△ 12	△ 8	718	714
延滞債権額	12,256	△ 95	△ 176	12,351	12,432
3カ月以上延滞債権額	17	6	5	11	12
貸出条件緩和債権額	509	△ 34	△ 94	543	603
貸出金残高(未残)	236,415	△ 2,602	7,125	239,017	229,290

貸出金残高比

(単位:%)

リスク管理債権額	5.70	0.00	△ 0.30	5.70	6.00
破綻先債権額	0.29	△ 0.01	△ 0.02	0.30	0.31
延滞債権額	5.18	0.02	△ 0.24	5.16	5.42
3カ月以上延滞債権額	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
貸出条件緩和債権額	0.21	△ 0.01	△ 0.05	0.22	0.26

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位:百万円)

	24年9月末		24年3月末	23年9月末
		24年3月末比		
貸倒引当金	3,942	△ 85	4,027	5,255
一般貸倒引当金	304	△ 32	336	544
個別貸倒引当金	3,638	△ 53	3,691	4,711

【連結】

(単位:百万円)

	24年9月末		24年3月末	23年9月末
		24年3月末比		
貸倒引当金	4,122	△ 81	4,203	5,421
一般貸倒引当金	314	△ 37	351	565
個別貸倒引当金	3,807	△ 44	3,851	4,855

3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位:%)

	24年9月末		24年3月末	23年9月末
		24年3月末比		
リスク管理債権に対する引当率	29.23	△ 0.33	29.56	38.20

(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:%)

	24年9月末		24年3月末	23年9月末
		24年3月末比		
リスク管理債権に対する引当率	30.56	△ 0.28	30.84	39.39

(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、%)

	24年9月末		24年3月末	23年9月末
	24年3月末比	23年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,215	△ 286	882	3,097
危険債権	10,944	△ 435	655	10,289
要管理債権	526	△ 29	90	616
小計(A)	13,686	△ 178	317	14,003
正常債権	225,555	△ 3,351	6,108	219,447
合計	239,242	△ 3,528	5,791	233,451
開示債権の総与信に占める割合	5.72	0.01	△ 0.27	5.99

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位:百万円、%)

	24年9月末		24年3月末	23年9月末
	24年3月末比	23年9月末比		
保全額(B) (イ+ロ)	11,681	△ 201	924	12,605
担保等による保全額(イ)	8,004	△ 154	230	7,774
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,308	262	220	1,088
危険債権	6,524	△ 416	48	6,476
要管理債権	171	0	△ 38	209
貸倒引当金残高(ロ)	3,677	△ 47	△ 1,154	4,831
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	907	25	△ 1,102	2,009
危険債権	2,720	△ 70	36	2,684
要管理債権	49	△ 2	△ 88	137
カバー率(B) / (A)	85.35	△ 0.36	△ 4.66	90.01
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	0.00	100.00
危険債権	84.47	△ 1.03	△ 4.56	89.03
要管理債権	42.01	1.82	△ 14.28	56.29
引当率(ロ) / (A-イ)	64.71	△ 0.56	△ 12.84	77.55
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	0.00	100.00
危険債権	61.54	△ 1.31	△ 8.86	70.40
要管理債権	13.98	0.63	△ 19.75	33.73

6. 平成24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	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類				
破綻先 705	354	351	(11) -	(223) -	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,215	破綻先債権	701
実質破綻先 1,510	1,162	347	(19) -	(652) -			危険債権	延滞債権
破綻懸念先 10,944	5,925	3,319	(2,720) 1,699		10,944	12,256		3ヶ月以上延滞債権
要管理先					要管理債権	526	条件緩和債権	509
							要管理先以外の 要注意先	
1,368	436	931			(小計)	(13,686)	合計	13,484
27,918	14,061	13,857			正常債権			
正常先								
196,795	196,795					225,555		
合計			(2,751) 1,699	(876) -	合計	239,242		
239,242	218,735	18,807						

- (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

①業種別貸出金【単体】

(単位:百万円)

	24年9月末		24年3月末	23年9月末
	24年3月末比	23年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	236,410	△ 3,434	239,844	230,207
製造業	11,288	△ 162	11,450	11,563
農業, 林業	286	△ 12	298	425
漁業	259	1	258	283
鉱業, 採石業, 砂利採取業	662	45	617	595
建設業	16,010	△ 686	16,696	16,556
電気・ガス・熱供給・水道業	112	△ 8	120	116
情報通信業	400	△ 50	450	524
運輸業, 郵便業	3,186	△ 90	3,276	3,107
卸売業, 小売業	18,208	△ 1,180	19,388	20,477
金融業, 保険業	16,598	1,477	15,121	15,187
不動産業, 物品賃貸業	30,211	613	29,598	29,186
学術研究, 専門技術サービス業	1,348	△ 74	1,422	1,410
宿泊業	2,805	△ 12	2,817	2,871
飲食業	2,975	△ 129	3,104	3,123
生活関連サービス業, 娯楽業	3,911	△ 120	4,031	3,630
教育・学習支援業	1,137	△ 77	1,214	2,556
医療・福祉	10,847	△ 366	11,213	11,032
その他のサービス	8,221	130	8,091	7,936
地方公共団体	26,402	△ 5,341	31,743	30,423
その他	81,533	2,607	78,926	69,197

②業種別リスク管理債権【単体】

(単位:百万円)

	24年9月末		24年3月末	23年9月末
	24年3月末比	23年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	13,484	△ 135	13,619	13,757
製造業	2,017	△ 178	2,195	2,033
農業, 林業	20	-	20	20
漁業	-	-	-	-
鉱業, 採石業, 砂利採取業	-	-	-	-
建設業	2,849	△ 120	2,969	2,907
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-
情報通信業	162	△ 1	163	163
運輸業, 郵便業	382	5	377	401
卸売業, 小売業	1,601	△ 129	1,730	2,468
金融業, 保険業	187	△ 3	190	192
不動産業, 物品賃貸業	1,840	24	1,816	1,671
学術研究, 専門技術サービス業	7	-	7	7
宿泊業	2,084	51	2,033	2,037
飲食業	360	71	289	177
生活関連サービス業, 娯楽業	421	△ 5	426	442
教育・学習支援業	3	△ 0	3	-
医療・福祉	95	△ 0	95	1
その他のサービス	517	85	432	423
地方公共団体	-	-	-	-
その他	931	62	869	808

③消費者ローン残高

【単体】

(単位:百万円)

	24年9月末		24年3月末	23年9月末
	24年3月末比	23年9月末比		
消費者ローン残高	76,143	2,520	12,558	63,585
うち住宅ローン残高	60,313	2,925	3,227	57,086
うちその他ローン残高	15,829	△ 406	9,331	6,498

④中小企業等貸出比率

【単体】

(単位:%)

	24年9月末		24年3月末	23年9月末
	24年3月末比	23年9月末比		
中小企業等貸出比率	80.42	1.59	2.77	77.65

8. 預金、貸出金及び有価証券の残高

【単体】

(単位:百万円)

	24年中間期		24年3月末	23年中間期
	24年3月末比	23年中間期比		
預金(未残)	326,674	△ 7,205	5,350	333,879
預金(平残)	326,317	7,177	10,553	319,140
貸出金(未残)	236,410	△ 3,434	6,203	239,844
貸出金(平残)	234,710	4,687	8,149	230,023
有価証券(未残)	82,108	△ 11,174	△ 5,481	93,282
有価証券(平残)	86,655	△ 13	1,763	86,668

【連結】

(単位:百万円)

	24年中間期		24年3月末	23年中間期
	24年3月末比	23年中間期比		
預金(未残)	326,391	△ 7,248	5,341	333,639
貸出金(未残)	235,447	△ 3,570	6,157	239,017
有価証券(未残)	81,641	△ 11,168	△ 5,471	92,809

9. 個人預り資産

【単体】

(単位:百万円)

	24年9月末		24年3月末	23年9月末
	24年3月末比	23年9月末比		
個人預り資産	279,114	4,923	7,808	274,191
個人預金	232,990	3,542	5,777	229,448
投資信託	11,668	△ 461	△ 1,709	12,129
公共債	1,408	△ 60	△ 122	1,468
年金保険等	33,047	1,903	3,863	31,144

10. 有価証券の評価損益

(1) 有価証券の評価基準

①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 (評価差額を全部純資産直入)
子会社株式及び関連会社株式	原価法

②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)

	24年9月末			24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	-	-	-	-	-	-
満期保有目的	447	555	108	337	482	144
その他有価証券	△ 386	1,036	1,422	743	1,609	866
株式	△ 703	55	758	△ 287	193	480
債券	721	740	18	985	1,035	50
その他	△ 404	241	645	45	380	335
合 計	60	1,591	1,530	1,080	2,091	1,011
株式	△ 703	55	758	△ 287	193	480
債券	1,277	1,295	18	1,467	1,518	50
その他	△ 512	241	753	△ 99	380	479

- (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」にかかる評価差額金は、△246百万円であります。

【連結】

(単位：百万円)

	24年9月末			24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	-	-	-	-	-	-
満期保有目的	447	555	108	337	482	144
その他有価証券	△ 386	1,036	1,422	743	1,609	866
株式	△ 703	55	758	△ 287	193	480
債券	721	740	18	985	1,035	50
その他	△ 404	241	645	45	380	335
合 計	60	1,591	1,530	1,080	2,091	1,011
株式	△ 703	55	758	△ 287	193	480
債券	1,277	1,295	18	1,467	1,518	50
その他	△ 512	241	753	△ 99	380	479

- (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」にかかる評価差額金は、△246百万円であります。