

平成 26 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26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25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26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)

	25年度中間期		24年度中間期
		24年度中間期比	
業 務 粗 利 益	3,391	△ 411	3,802
資 金 利 益 (預貸金利息・有価証券利息等)	3,028	289	2,739
役 務 取 引 等 利 益 (受取手数料・支払手数料等)	49	△ 39	88
そ の 他 業 務 利 益 (債券売買益等)	312	△ 662	974
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	2,397	△ 20	2,417
人 件 費	1,232	△ 23	1,255
物 件 費	1,062	1	1,061
税 金	102	2	100
業務純益(一般貸倒引当金繰入前) (注2)	993	△ 391	1,384
一般貸倒引当金繰入額 (注2)	△ 23	△ 23	-
コ ア 業 務 純 益	680	160	520
業 務 純 益	1,016	△ 368	1,384
う ち 債 券 関 係 損 益	312	△ 551	863
臨 時 損 益	150	753	△ 603
株 式 等 関 係 損 益	973	1,625	△ 652
不 良 債 権 処 理 額	819	818	1
貸 出 金 償 却	0	0	-
個別貸倒引当金繰入額 (注2)	801	801	-
そ の 他	17	16	1
貸倒引当金戻入益 (注2)	-	△ 6	6
償 却 債 権 取 立 益	34	△ 29	63
そ の 他 臨 時 損 益	△ 37	△ 19	△ 18
経 常 利 益	1,166	385	781
特 別 損 益	-	0	△ 0
う ち 固 定 資 産 処 分 損 益	-	0	△ 0
税 引 前 中 間 純 利 益	1,166	385	781
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	578	273	305
法 人 税 等 調 整 額	59	22	37
中 間 純 利 益	528	90	438

(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)

	25年度中間期	24年度中間期比	24年度中間期
	連結粗利益	3,360	△ 415
資金利益	2,998	285	2,713
役務取引等利益	49	△ 38	87
その他業務利益	312	△ 662	974
経費（除く臨時処理分）	2,412	△ 21	2,433
貸倒償却引当費用	838	837	1
貸出金償却	0	0	-
個別貸倒引当金繰入額	830	830	-
一般貸倒引当金繰入額	△ 10	△ 10	-
その他	17	16	1
株式等関係損益	973	1,625	△ 652
持分法による投資損益	4	△ 2	6
その他	64	△ 68	132
経常利益	1,150	324	826
特別損益	-	0	△ 0
税金等調整前中間純利益	1,150	324	826
法人税、住民税及び事業税	580	271	309
法人税等調整額	53	5	48
少数株主利益	△ 0	△ 0	0
中間純利益	516	47	469

(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)

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)

	25年度中間期		24年度中間期
		24年度中間期比	
(1) 業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	993	△ 391	1,384
職員一人当たり（千円）	2,370	△ 942	3,312
(2) コア業務純益	680	160	520
職員一人当たり（千円）	1,625	380	1,245
(3) 業務純益	1,016	△ 368	1,384
職員一人当たり（千円）	2,425	△ 887	3,312

※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：%)

	25年度中間期		24年度中間期
		24年度中間期比	
(1) 資金運用利回（A）	1.94	0.15	1.79
(i) 貸出金利回	2.00	△ 0.06	2.06
(ii) 有価証券利回	2.01	0.66	1.35
(2) 資金調達原価（B）	1.59	△ 0.05	1.64
(i) 預金等利回	0.15	△ 0.01	0.16
(ii) 外部負債利回	1.00	△ 0.59	1.59
(3) 総資金利鞘（A）－（B）	0.35	0.20	0.15

4. 有価証券関係損益 【単体】

(単位：百万円)

	25年度中間期		24年度中間期
		24年度中間期比	
債券関係損益	312	△ 551	863
売却益	313	△ 550	863
償還益	-	-	-
売却損	-	-	-
償還損	-	-	-
償却	△ 1	△ 1	-

株式等関係損益	973	1,625	△ 652
売却益	982	868	114
売却損	-	177	△ 177
償却	△ 8	581	△ 589

5. 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(単位:百万円、%)

	25年9月末			25年3月末	24年9月末
	(速報値)	25年3月末比	24年9月末比		
(1) 自己資本比率 (6)/(7)	9.79	0.16	0.34	9.63	9.45
(2) Tier I 比率 (3)/(7)	7.62	0.19	0.10	7.43	7.52
(3) Tier I (基本的項目)	12,598	389	508	12,209	12,090
(4) Tier II (補完的項目)	3,583	△ 23	485	3,606	3,098
うち土地再評価差額金	794	-	-	794	794
うち一般貸倒引当金	289	△ 23	△ 15	312	304
うち劣後ローン	1,000	-	△ 1,000	1,000	2,000
うち劣後特約付社債	1,500	-	1,500	1,500	-
(5) 控除項目	-	-	-	-	-
(6) 自己資本 (3)+(4)-(5)	16,182	367	994	15,815	15,188
(7) リスクアセット	165,216	1,105	4,522	164,111	160,694
(8) 繰延税金資産	-	-	△ 1,284	-	1,284
(9) 繰延税金資産/自己資本 (8)/(6)	-	-	△ 8.45	-	8.45

【連結】

(単位:百万円、%)

	25年9月末			25年3月末	24年9月末
	(速報値)	25年3月末比	24年9月末比		
(1) 自己資本比率 (6)/(7)	10.07	0.17	0.35	9.90	9.72
(2) Tier I 比率 (3)/(7)	7.92	0.18	0.10	7.74	7.82
(3) Tier I (基本的項目)	13,332	377	497	12,955	12,835
(4) Tier II (補完的項目)	3,609	△ 10	501	3,619	3,108
うち土地再評価差額金	794	-	-	794	794
うち一般貸倒引当金	315	△ 10	1	325	314
うち劣後ローン	1,000	-	△ 1,000	1,000	2,000
うち劣後特約付社債	1,500	-	1,500	1,500	-
(5) 控除項目	-	-	-	-	-
(6) 自己資本 (3)+(4)-(5)	16,942	367	998	16,575	15,944
(7) リスクアセット	168,145	777	4,196	167,368	163,949
(8) 繰延税金資産	80	80	△ 1,272	-	1,352
(9) 繰延税金資産/自己資本 (8)/(6)	0.47	0.47	△ 8.01	-	8.48

6. ROE【単体】

(単位:%)

	25年度中間期		24年度中間期
		24年度中間期比	
(1) 業務純益ベース (一般貸倒引当金繰入前)	11.99	△ 8.75	20.74
(2) 業務純益ベース	12.27	△ 8.47	20.74
(3) 中間純利益ベース	6.38	△ 0.19	6.57

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)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
		25年3月末比		
リスク管理債権額	15,820	1,082	2,336	14,738
破綻先債権額	1,470	966	769	504
延滞債権額	13,699	△ 42	1,443	13,741
3カ月以上延滞債権額	14	5	△ 3	9
貸出条件緩和債権額	635	153	126	482
貸出金残高(未残)	244,707	2,221	8,297	242,486

貸出金残高比

(単位:%)

リスク管理債権額	6.46	0.39	0.76	6.07	5.70
破綻先債権額	0.60	0.40	0.31	0.20	0.29
延滞債権額	5.59	△ 0.07	0.41	5.66	5.18
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	0.25	0.06	0.04	0.19	0.21

【連結】

(単位:百万円)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
		25年3月末比		
リスク管理債権額	15,825	1,082	2,336	14,743
破綻先債権額	1,475	966	769	509
延滞債権額	13,699	△ 42	1,443	13,741
3カ月以上延滞債権額	14	5	△ 3	9
貸出条件緩和債権額	635	153	126	482
貸出金残高(未残)	243,765	1,974	7,350	241,791

貸出金残高比

(単位:%)

リスク管理債権額	6.49	0.40	0.79	6.09	5.70
破綻先債権額	0.60	0.39	0.31	0.21	0.29
延滞債権額	5.61	△ 0.07	0.43	5.68	5.18
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	0.26	0.07	0.05	0.19	0.21

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位:百万円)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
		25年3月末比		
貸倒引当金	4,882	722	940	3,942
一般貸倒引当金	289	△ 23	△ 15	304
個別貸倒引当金	4,593	745	955	3,638

【連結】

(単位:百万円)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
		25年3月末比		
貸倒引当金	5,112	760	990	4,122
一般貸倒引当金	315	△ 10	1	314
個別貸倒引当金	4,796	770	989	3,807

3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位:%)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
		25年3月末比		
リスク管理債権に対する引当率	30.78	2.56	1.55	29.23

(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:%)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
		25年3月末比		
リスク管理債権に対する引当率	32.23	2.71	1.67	30.56

(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、%)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
	25年3月末比	24年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,753	1,109	1,538	2,215
危険債権	11,603	△ 154	659	10,944
要管理債権	650	158	124	526
小計(A)	16,007	1,114	2,321	13,686
正常債権	231,321	1,010	5,766	225,555
合計	247,328	2,124	8,086	239,242
開示債権の総与信に占める割合	6.47	0.40	0.75	5.72

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位:百万円、%)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
	25年3月末比	24年9月末比		
保全額(B) (イ+ロ)	13,863	1,220	2,182	11,681
担保等による保全額(イ)	9,241	454	1,237	8,004
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,465	209	157	1,308
危険債権	7,338	108	814	6,524
要管理債権	438	138	267	171
貸倒引当金残高(ロ)	4,622	766	945	3,677
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,288	901	1,381	907
危険債権	2,292	△ 157	△ 428	2,720
要管理債権	40	21	△ 9	49

カバー率(B) / (A)	86.60	1.71	1.25	84.89	85.35
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	100.00
危険債権	83.00	0.67	△ 1.47	82.33	84.47
要管理債権	73.65	8.78	31.64	64.87	42.01

引当率(ロ) / (A-イ)	68.31	5.16	3.60	63.15	64.71
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	100.00
危険債権	53.75	△ 0.36	△ 7.79	54.11	61.54
要管理債権	19.18	9.09	5.20	10.09	13.98

6. 平成25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】

(単位:百万円)

自己査定結果 (債務者区分別) 対象: 総与信 (注1)					金融再生法開示債権 対象: 総与信 (注1)		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 1,477	1,095	382	(15)	(1,021)	破産更生債権及 びこれらに準ず る債権	3,753	破綻先債権	1,470
実質破綻先 2,275	1,778	497	(50)	(1,200)			危険債権	延滞債権
破綻懸念先 11,603	6,392	3,238	(2,292)	1,972	11,603	3ヶ月以上延滞債権		14
要 注 意 先	要管理先 1,267	434	832		要管理債権	650	条件緩和債権	635
	要管理先以外 の要注意先 24,501	11,958	12,543		(小計)	(16,007)	合 計	15,820
正 常 先 206,202	206,202				正 常 債 権	231,321		
合 計 247,328	227,861	17,494	(2,358)	(2,222)	合 計	247,328		

- (注) 1. 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。
 2. 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。
 3. 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)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末	
	25年3月末比	24年9月末比			
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	244,707	2,221	8,297	242,486	236,410
製造業	11,258	△ 404	△ 30	11,662	11,288
農業, 林業	220	40	△ 66	180	286
漁業	165	△ 41	△ 94	206	259
鉱業, 採石業, 砂利採取業	659	△ 59	△ 3	718	662
建設業	15,676	△ 589	△ 334	16,265	16,010
電気・ガス・熱供給・水道業	164	44	52	120	112
情報通信業	332	△ 11	△ 68	343	400
運輸業, 郵便業	3,048	△ 12	△ 138	3,060	3,186
卸売業, 小売業	17,595	△ 644	△ 613	18,239	18,208
金融業, 保険業	21,391	1,499	4,793	19,892	16,598
不動産業, 物品賃貸業	30,940	297	729	30,643	30,211
学術研究, 専門技術サービス業	1,638	△ 6	290	1,644	1,348
宿泊業	2,760	△ 28	△ 45	2,788	2,805
飲食業	2,770	△ 205	△ 205	2,975	2,975
生活関連サービス業, 娯楽業	3,850	△ 258	△ 61	4,108	3,911
教育・学習支援業	1,086	△ 12	△ 51	1,098	1,137
医療・福祉	11,055	434	208	10,621	10,847
その他のサービス	8,199	433	△ 22	7,766	8,221
地方公共団体	26,287	△ 1,532	△ 115	27,819	26,402
その他	85,605	3,275	4,072	82,330	81,533

②業種別リスク管理債権【単体】

(単位:百万円)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末	
	25年3月末比	24年9月末比			
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	15,820	1,082	2,336	14,738	13,484
製造業	1,983	△ 239	△ 34	2,222	2,017
農業, 林業	-	△ 20	△ 20	20	20
漁業	-	-	-	-	-
鉱業, 採石業, 砂利採取業	-	-	-	-	-
建設業	4,080	463	1,231	3,617	2,849
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-
情報通信業	4	△ 2	△ 158	6	162
運輸業, 郵便業	680	360	298	320	382
卸売業, 小売業	1,861	△ 117	260	1,978	1,601
金融業, 保険業	183	△ 2	△ 4	185	187
不動産業, 物品賃貸業	1,978	172	138	1,806	1,840
学術研究, 専門技術サービス業	53	34	46	19	7
宿泊業	2,291	△ 18	207	2,309	2,084
飲食業	419	96	59	323	360
生活関連サービス業, 娯楽業	426	△ 2	5	428	421
教育・学習支援業	203	200	200	3	3
医療・福祉	253	158	158	95	95
その他のサービス	464	△ 6	△ 53	470	517
地方公共団体	-	-	-	-	-
その他	935	5	4	930	931

③消費者ローン残高

【単体】

(単位:百万円)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
	25年3月末比	24年9月末比		
消費者ローン残高	80,698	3,336	4,555	76,143
住宅ローン残高	65,556	3,555	5,243	60,313
その他ローン残高	15,141	△ 219	△ 688	15,829

④中小企業等貸出比率

【単体】

(単位:%)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
	25年3月末比	24年9月末比		
中小企業等貸出比率	79.12	0.03	△ 1.30	80.42

8. 預金、貸出金及び有価証券の残高

【単体】

(単位:百万円)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
	25年3月末比	24年9月末比		
預金(未残)	331,202	△ 11,040	4,528	326,674
預金(平残)	330,056	2,452	3,739	326,317
貸出金(未残)	244,707	2,221	8,297	236,410
貸出金(平残)	240,128	4,371	5,418	234,710
有価証券(未残)	90,975	△ 7,186	8,867	82,108
有価証券(平残)	88,931	△ 959	2,276	86,655

【連結】

(単位:百万円)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
	25年3月末比	24年9月末比		
預金(未残)	330,809	△ 11,152	4,418	326,391
貸出金(未残)	243,765	1,974	8,318	235,447
有価証券(未残)	90,516	△ 7,182	8,875	81,641

9. 個人預り資産

【単体】

(単位:百万円)

	25年9月末		25年3月末	24年9月末
	25年3月末比	24年9月末比		
個人預り資産	290,769	7,301	11,655	279,114
個人預金	241,607	5,539	8,617	232,990
投資信託	11,716	508	48	11,668
公共債	1,077	△ 189	△ 331	1,408
年金保険等	36,367	1,443	3,320	33,047

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)

	25年9月末			25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	494	494	-	534	576	41
その他有価証券	3,796	4,059	263	5,099	5,339	240
株式	1,346	1,392	45	1,375	1,449	73
債券	1,056	1,074	17	1,620	1,633	13
その他	1,393	1,592	199	2,103	2,257	153
合 計	4,290	4,553	263	5,634	5,916	282
株式	1,346	1,392	45	1,375	1,449	73
債券	1,551	1,568	17	2,196	2,209	13
その他	1,393	1,592	199	2,062	2,257	194

- (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原価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、2,455百万円であります。

【連結】

(単位：百万円)

	25年9月末			25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	494	494	-	534	576	41
その他有価証券	3,796	4,059	263	5,099	5,339	240
株式	1,346	1,392	45	1,375	1,449	73
債券	1,056	1,074	17	1,620	1,633	13
その他	1,393	1,592	199	2,103	2,257	153
合 計	4,290	4,553	263	5,634	5,916	282
株式	1,346	1,392	45	1,375	1,449	73
債券	1,551	1,568	17	2,196	2,209	13
その他	1,393	1,592	199	2,062	2,257	194

- (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原価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、2,455百万円であります。