

平成16年3月期 決算説明資料

I	平成16年3月期決算の概況	1
	1. 損益状況【単体】・【連結】	
	2. 業務純益【単体】	3
	3. 利鞘【単体】	
	4. 国債等債券損益【単体】	
	5. 有価証券の評価損益【単体】・【連結】	4
	6. ROE【単体】	5
	7. 自己資本比率（国内基準）【単体】・【連結】	
II	貸出金等の状況	6
	1. 貸倒引当金とリスク管理債権の状況【単体】・【連結】	
	2. 金融再生法開示債権の状況【単体】・【連結】	7
	3. 業種別貸出状況等	8
	業種別貸出金【単体】	
	業種別リスク管理債権【単体】	
	消費者ローン残高【単体】	
	中小企業等貸出比率【単体】	
	4. 国別貸出状況等	9
	特定海外債権残高【単体】	
	アジア向け貸出金【単体】	
	中南米主要諸国向け貸出金【単体】	
	ロシア向け貸出金【単体】	
	5. 預金、貸出金の残高【単体】	
	平成17年3月期の業績予想	10
	ご参考	
	・自己査定結果・金融再生法開示債権・リスク管理債権	11

平成16年3月期決算の概況

1. 損益状況

【単体】

(百万円)

		16年3月期		15年3月期
			15年3月期比	
業務粗利益	1	74,392	29	74,363
(除く国債等債券損益 (5 勘定戻))	2	72,772	107	72,879
国内業務粗利益	3	66,285	1,123	67,408
(除く国債等債券損益 (5 勘定戻))	4	66,265	1,174	67,439
資金利益	5	60,237	1,208	61,445
役務取引等利益	6	6,731	905	5,826
その他業務利益	7	683	819	136
(うち国債等債券損益)	8	20	51	31
国際業務粗利益	9	8,107	1,152	6,955
(除く国債等債券損益 (5 勘定戻))	10	6,507	1,067	5,440
資金利益	11	5,914	699	5,215
役務取引等利益	12	251	13	264
その他業務利益	13	1,941	466	1,475
(うち国債等債券損益)	14	1,600	85	1,515
経費 (除く臨時処理分)	15	45,514	1,240	46,754
人件費	16	23,044	266	23,310
物件費	17	20,308	873	21,181
税金	18	2,161	100	2,261
業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	19	28,878	1,269	27,609
除く国債等債券損益 (5 勘定戻)	20	27,258	1,133	26,125
一般貸倒引当金繰入額	21	5,459	17,512	12,053
業務純益	22	34,337	18,782	15,555
うち国債等債券損益 (5 勘定戻)	23	1,620	137	1,483
臨時損益	24	14,347	47,988	62,335
不良債権処理額	25	15,602	37,950	53,552
貸出金償却	26	912	13,599	14,511
個別貸倒引当金繰入額	27	11,313	18,549	29,862
パルクセール売却損	28	852	8,300	9,152
債権売却損失引当金繰入額	29	-	-	-
その他	30	2,522	2,496	26
特定海外債権引当勘定繰入額	31	-	-	-
(与信関係費用 + +)	32	10,143	55,463	65,606
株式等関係損益	33	1,074	9,873	8,799
株式等売却益	34	2,085	1,741	344
株式等売却損	35	185	842	1,027
株式等償却	36	825	7,292	8,117
その他臨時損益	37	180	164	16
経常利益	38	19,985	66,773	46,788
特別損益	39	2,690	1,233	1,457
うち動産不動産処分損益	40	477	121	356
動産不動産処分益	41	0	0	0
動産不動産処分損	42	478	122	356
うち所有不動産の償却額	43	2,213	1,981	232
うち退職給付会計導入に伴う会計基準変更時差異の償却額	44	-	1,782	1,782
うち厚生年金基金の代行部分の返上に伴う利益	45	-	913	913
税引前当期純利益	46	17,294	65,539	48,245
法人税、住民税及び事業税	47	73	302	375
法人税等調整額	48	7,220	22,636	15,416
当期純利益	49	10,000	43,204	33,204

【連結】

< 連結損益計算書ベース >

(百万円)

		16年3月期		15年3月期
			15年3月期比	
連結業務粗利益	1	79,959	778	79,181
資金利益	2	66,476	338	66,814
役務取引等利益	3	10,171	795	9,376
その他業務利益	4	3,311	322	2,989
営業経費	5	49,135	1,736	50,871
与信関係費用 (+ +)	6	11,401	55,704	67,105
一般貸倒引当金繰入額	7	5,416	17,581	12,165
不良債権処理額	8	16,818	38,121	54,939
貸出金償却	9	1,180	13,689	14,869
個別貸倒引当金繰入額	10	12,163	18,718	30,881
バルクセール売却損	11	951	8,211	9,162
その他	12	2,522	2,496	26
特定海外債権引当勘定繰入額	13	-	-	-
株式等関係損益	14	1,039	9,862	8,823
持分法による投資損益	15	-	-	-
その他	16	1,483	74	1,557
経常利益	17	21,946	68,007	46,061
特別損益	18	2,681	1,270	1,411
税金等調整前当期純利益	19	19,265	66,738	47,473
法人税、住民税及び事業税	20	1,074	199	1,273
法人税等調整額	21	7,053	23,017	15,964
少数株主利益	22	986	663	323
当期純利益	23	10,149	43,254	33,105

(注) 連結業務粗利益 = (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)

(参考)

(百万円)

連結業務純益	24	37,488	19,927	17,561
--------	----	--------	--------	--------

(注) 連結業務純益 = 連結業務粗利益 (除く金銭の信託運用見合費用) - 営業経費 (除く臨時処理分)

- 一般貸倒引当金繰入額

(連結対象会社数)

(社)

連結会社数	7	-	7
持分法適用会社数	0	-	0

2. 業務純益【単体】

(百万円)

	16年3月期		15年3月期
		15年3月期比	
(1) 業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	28,878	1,269	27,609
職員一人当たり(千円)	12,299	738	11,561
(2) 業務純益 (一般貸倒引当金繰入前、 国債等債券損益除く)	27,258	1,133	26,125
職員一人当たり(千円)	11,609	669	10,940
(3) 業務純益	34,337	18,782	15,555
職員一人当たり(千円)	14,624	8,111	6,513

3. 利鞘【単体】

(%)

	16年3月期		15年3月期
		15年3月期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.92	0.07	1.99
(イ) 貸出金利回 (B)	2.05	0.01	2.06
(ロ) 有価証券利回	1.77	0.18	1.95
(2) 資金調達原価 (C)	1.36	0.11	1.47
(イ) 預金等原価 (D)	1.36	0.07	1.43
(ロ) 預金等利回	0.04	0.04	0.08
(ハ) 経費率	1.31	0.04	1.35
(3) 預貸金利鞘 (B) - (D)	0.69	0.06	0.63
(4) 総資金利鞘 (A) - (C)	0.56	0.04	0.52

4. 国債等債券損益【単体】

(百万円)

	16年3月期		15年3月期
		15年3月期比	
国債等債券損益 (5 勘定戻)	1,620	137	1,483
売却益	1,880	160	1,720
償還益	-	-	-
売却損	259	237	22
償還損	-	-	-
償却	-	214	214

5. 有価証券の評価損益

【単体】

(百万円)

	16年3月末				15年3月末		
	評価損益				評価損益		
		15年3月末比	評価益	評価損		評価益	評価損
満期保有目的	135	287	135	-	422	422	-
その他有価証券	60,554	30,677	65,361	4,806	29,877	40,026	10,148
株式	47,465	43,748	49,164	1,699	3,717	12,266	8,549
債券	7,777	12,226	10,188	2,411	20,003	20,098	94
その他	5,311	845	6,007	696	6,156	7,661	1,505
合計	60,689	30,389	65,496	4,806	30,300	40,448	10,148
株式	47,465	43,748	49,164	1,699	3,717	12,266	8,549
債券	7,912	12,350	10,323	2,411	20,262	20,357	94
その他	5,311	1,009	6,007	696	6,320	7,825	1,505

(注) 時価は、期末日における市場価格等に基づいております。

【連結】

(百万円)

	16年3月末				15年3月末		
	評価損益				評価損益		
		15年3月末比	評価益	評価損		評価益	評価損
満期保有目的	135	287	135	-	422	422	-
その他有価証券	60,712	30,842	65,522	4,810	29,870	40,054	10,184
株式	47,622	43,913	49,325	1,702	3,709	12,294	8,584
債券	7,777	12,226	10,188	2,411	20,003	20,098	94
その他	5,312	844	6,008	696	6,156	7,661	1,505
合計	60,847	30,555	65,657	4,810	30,292	40,477	10,184
株式	47,622	43,913	49,325	1,702	3,709	12,294	8,584
債券	7,912	12,350	10,323	2,411	20,262	20,357	94
その他	5,312	1,008	6,008	696	6,320	7,825	1,505

(注) 時価は、期末日における市場価格等に基づいております。

6. ROE【単体】 (%)

	16年3月期		15年3月期
		15年3月期比	
業務純益ベース	19.89	11.22	8.67
当期純利益ベース	5.79	24.31	18.52

(注) ROE = $\frac{\text{業務純益(または当期純利益)}}{\text{(期首資本の部合計(除く新株式払込金) + 期末資本の部合計(除く新株式払込金))} \div 2} \times 100$

7. 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(百万円)

	16年3月末		15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比	(国際統一基準)
(1) 自己資本比率	9.11%	0.34%	0.49%	8.77%
うちTier I 比率	6.68%	0.32%	0.76%	6.36%
(2) Tier	134,174	4,422	9,881	129,752
(3) Tier	50,716	552	28,487	51,268
(イ) その他有価証券評価差額の45%	-	-	13,444	-
(ロ) 土地再評価差額の45%	11,179	349	1,361	11,528
(ハ) 一般貸倒引当金	12,536	204	13,681	12,740
(ニ) 負債性資本調達手段等	27,000	-	-	27,000
(4) 控除項目	2,101	-	-	2,101
(他の金融機関の資本調達手段の 意図的な保有相当額)	2,101	-	-	2,101
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	182,789	3,869	18,606	178,920
(6) リスクアセット	2,005,893	32,569	91,501	2,038,462

(注) 15年9月末より国内基準を適用しております。

【連結】

(百万円)

	16年3月末		15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比	(国際統一基準)
(1) 自己資本比率	9.65%	0.36%	0.43%	9.29%
うちTier I 比率	7.26%	0.35%	0.82%	6.91%
(2) Tier	148,267	4,965	10,997	143,302
(3) Tier	50,937	546	28,680	51,483
(イ) その他有価証券評価差額の45%	-	-	13,441	-
(ロ) 土地再評価差額の45%	11,179	349	1,361	11,528
(ハ) 一般貸倒引当金	12,757	198	13,877	12,955
(ニ) 負債性資本調達手段等	27,000	-	-	27,000
(4) 控除項目	2,101	-	-	2,101
(他の金融機関の資本調達手段の 意図的な保有相当額)	2,101	-	-	2,101
(5) 自己資本(2)+(3)-(4)	197,103	4,418	17,684	192,685
(6) リスクアセット	2,041,208	31,623	89,583	2,072,831

(注) 15年9月末より国内基準を適用しております。

貸出金等の状況

1. 貸倒引当金とリスク管理債権の状況

【単体】

(百万円、%)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
貸倒引当金 (A)	71,707	5,977	13,443	77,684	85,150
一般貸倒引当金	21,484	5,025	5,459	26,509	26,943
個別貸倒引当金	50,222	952	7,985	51,174	58,207
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-
債権売却損失引当金	-	-	-	-	-
リスク管理債権	破綻先債権額	8,532	4,794	10,694	13,326
	延滞債権額	106,858	299	3,333	106,559
	3ヵ月以上延滞債権額	714	278	12	992
	貸出条件緩和債権額	44,474	9,760	13,151	54,234
	合計 (B)	160,579	14,533	27,190	175,112
	引当率 (A) / (B)	44.65	0.29	0.69	44.36
貸出金残高 (未残)	2,564,531	7,998	36,570	2,572,529	2,601,101
貸出金残高比	破綻先債権額	0.33	0.18	0.40	0.51
	延滞債権額	4.16	0.02	0.07	4.14
	3ヵ月以上延滞債権額	0.02	0.01	0.00	0.03
	貸出条件緩和債権額	1.73	0.37	0.48	2.10
	合計	6.26	0.54	0.95	6.80

【連結】

(百万円、%)

	16年3月末			15年9月末	15年3月末
		15年9月末比	15年3月末比		
貸倒引当金 (A)	76,091	5,783	12,992	81,874	89,083
一般貸倒引当金	22,788	4,979	5,435	27,767	28,223
個別貸倒引当金	53,302	804	7,557	54,106	60,859
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-
債権売却損失引当金	-	-	-	-	-
リスク管理債権	破綻先債権額	10,228	4,854	10,496	15,082
	延滞債権額	107,878	195	3,404	107,683
	3ヵ月以上延滞債権額	724	274	289	998
	貸出条件緩和債権額	44,742	9,764	13,168	54,506
	合計 (B)	163,574	14,697	27,357	178,271
	(注) 引当率 (A) / (B)	46.51	0.59	0.14	45.92
貸出金等残高 (未残)	2,592,234	6,319	32,195	2,598,553	2,624,429
貸出金等残高比	破綻先債権額	0.39	0.19	0.39	0.58
	延滞債権額	4.16	0.02	0.08	4.14
	3ヵ月以上延滞債権額	0.02	0.01	0.01	0.03
	貸出条件緩和債権額	1.72	0.37	0.48	2.09
	合計	6.31	0.55	0.96	6.86

(注) 連結リスク管理債権には「貸出金」の他、クレジットカード会社の「カード債権」・「求償債権」、リース会社の「リース債権」・「割賦債権」、信用保証会社の「求償債権」についても含めております。

2. 金融再生法開示債権の状況

【単体】

(百万円、%)

	16年3月末		15年9月末	15年3月末
	15年9月末比	15年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	25,481	8,019	33,500	45,799
危険債権	90,343	3,634	86,709	84,186
要管理債権	45,189	10,037	55,226	58,352
合計 (A)	161,014	14,422	175,436	188,337
総与信 (B)	2,629,901	7,070	2,636,971	2,669,966
保全額 (C)	133,076	16,073	149,149	160,855
貸倒引当金	57,304	3,803	61,107	67,485
担保保証等	75,772	12,269	88,041	93,370
総与信に占める割合 (A) / (B)	6.12	0.53	6.65	7.05
保全率 (C) / (A)	82.64	2.37	85.01	85.40

(ご参考)

【連結】

(百万円、%)

	16年3月末		15年9月末	15年3月末
	15年9月末比	15年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	27,795	8,136	35,931	47,911
危険債権	90,790	3,592	87,198	84,699
要管理債権	45,467	10,038	55,505	58,927
合計 (A)	164,054	14,581	178,635	191,538
総与信 (B)	2,661,187	5,661	2,666,848	2,697,526
保全額 (C)	135,170	16,168	151,338	162,854
貸倒引当金	60,343	3,679	64,022	70,236
担保保証等	74,826	12,489	87,315	92,617
総与信に占める割合 (A) / (B)	6.16	0.53	6.69	7.10
保全率 (C) / (A)	82.39	2.32	84.71	85.02

3. 業種別貸出状況等

業種別貸出金【単体】

(百万円)

	16年3月末		15年9月末	15年3月末
		15年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	2,564,531	7,998	2,572,529	2,597,483
製造業	515,250	10,225	525,475	547,378
農業	4,189	421	4,610	4,955
林業	501	62	563	610
漁業	478	25	503	223
鉱業	4,624	429	5,053	6,137
建設業	185,258	4,344	180,914	203,416
電気・ガス・熱供給・水道業	15,980	221	16,201	16,351
情報通信業	12,514	514	12,000	13,776
運輸業	54,884	872	54,012	53,474
卸売・小売業	355,265	22,844	378,109	398,657
金融・保険業	43,645	4,776	48,421	48,353
不動産業	270,577	5,184	265,393	271,680
各種サービス業	304,772	2,427	307,199	308,338
地方公共団体	193,727	11,657	182,070	168,758
その他	602,867	10,861	592,006	555,377

業種別リスク管理債権【単体】

(百万円)

	16年3月末		15年9月末	15年3月末
		15年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	160,579	14,533	175,112	187,769
製造業	36,265	2,747	39,012	42,413
農業	682	29	711	702
林業	90	2	92	77
漁業	46	4	50	53
鉱業	265	185	450	577
建設業	12,436	2,344	14,780	16,036
電気・ガス・熱供給・水道業	13	4	17	17
情報通信業	982	176	1,158	1,170
運輸業	1,597	282	1,879	1,538
卸売・小売業	25,587	8,429	34,016	33,636
金融・保険業	517	120	397	314
不動産業	21,994	3,634	25,628	33,392
各種サービス業	51,586	3,323	48,263	49,205
地方公共団体	-	-	-	-
その他	8,513	140	8,653	8,633

消費者ローン残高【単体】

(百万円)

	16年3月末		15年9月末	15年3月末
		15年9月末比		
消費者ローン残高	559,961	16,984	542,977	501,283
うち住宅ローン残高	496,210	20,625	475,585	430,042
うちその他ローン残高	63,751	3,641	67,392	71,241

中小企業等貸出比率【単体】

(%)

	16年3月末		15年9月末	15年3月末
		15年9月末比		
中小企業等貸出比率	82.18	0.17	82.35	82.90

4. 国別貸出状況等

特定海外債権残高【単体】

該当ありません。

アジア向け貸出金【単体】

該当ありません。

中南米主要諸国向け貸出金【単体】

該当ありません。

ロシア向け貸出金【単体】

該当ありません。

5. 預金、貸出金の残高【単体】

(百万円)

	16年3月期		15年9月 中間期	15年3月期
	15年9月中間期比	15年3月期比		
預 金 (未残)	3,511,490	58,115	32,340	3,453,375
(平残)	3,433,305	14,598	14,522	3,447,903
貸出金 (未残)	2,564,531	7,998	36,570	2,572,529
(平残)	2,567,341	5,201	81,906	2,562,140

<ご参考> 個人預り資産残高【単体】

(百万円)

	16年3月末		15年9月末	15年3月末
	15年9月末比	15年3月末比		
預 金 (国内店)	2,386,697	15,131	35,961	2,371,566
投資信託	36,292	7,477	14,916	28,815
公 共 債	96,701	12,138	16,748	84,563
年金保険	18,029	5,918	12,637	12,111
合 計	2,537,722	40,666	80,264	2,497,056

平成17年3月期の業績予想

【単体】

(百万円)

	17年3月期(予想) (A)		16年3月期(実績) (B)		増減率 (A-B) / B × 100	
	中間期	通期	中間期	通期	中間期	通期
経常収益	40,500	81,000	44,265	86,689	8.5%	6.6%
コア業務純益	12,500	25,500	13,835	27,258	9.6%	6.4%
業務純益	10,000	22,500	15,670	34,337	36.2%	34.5%
経常利益	6,500	15,000	10,119	19,985	35.8%	24.9%
当期純利益	3,500	8,000	5,058	10,000	30.8%	20.0%

不良債権処理額	6,500	11,000	5,438	10,143	19.5%	8.4%
---------	-------	--------	-------	--------	-------	------

(注) 1. コア業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額 - 国債等債券損益 (5勘定戻)

2. 不良債権処理額には、一般貸倒引当金繰入額を含んでおります。

【連結】

(百万円)

	17年3月期(予想) (A)		16年3月期(実績) (B)		増減率 (A-B) / B × 100	
	中間期	通期	中間期	通期	中間期	通期
経常収益	50,500	101,000	54,479	107,238	7.3%	5.8%
経常利益	7,500	17,000	11,079	21,946	32.3%	22.5%
当期純利益	3,550	8,100	5,118	10,149	30.6%	20.2%

上記の業績予想は、将来の業績を保証するものではなく、リスクや不確実性を内包するものであります。実際の業績は、経営環境の変化などにより、予想対比異なる可能性があることにご留意下さい。

<ご参考>

自己査定結果・金融再生法開示債権・リスク管理債権

【単体】

(平成16年3月末)

(億円)

自己査定結果 対象：総与信					金融再生法開示債権および保全状況 対象：総与信 要管理債権は貸出金のみ				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	担保・保証 による保全	引当額	保全率	区分	貸出金 残高
	非分類	II分類	III分類	IV分類						
破綻先 87 < 39 >	60	27	- (5)	- (48)	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 255 < 118 >	103	152	100.0%	破綻先債権	85 < 38 >
実質破綻先 168 < 79 >	113	54	- (10)	- (88)	危険債権 903	450	345	87.8%	延滞債権	1,068 < 980 >
破綻懸念先 903	530	264	109 (345)		要管理債権 452	205	77	62.3%	3ヵ月以上 延滞債権	7
要管理先 652	92	560			小計 1,610 < 1,474 >	758	573	82.6%	貸出条件 緩和債権	444
要管理先 以外の 要注意先 3,946	1,994	1,952			正常債権 24,689				合計	1,605 < 1,470 >
正常先 20,542	20,542				金融再生法開示債権(小計) の総与信に占める割合 < >内は、部分直接償却実施後 6.1% < 5.6% >		リスク管理債権 の総貸出金に占める割合 < >内は、部分直接償却実施後 6.2% < 5.7% >			
合計 26,299 < 26,163 >	23,331	2,858	109 (360)	- (136)	合計 26,299 < 26,163 >					

(注) 1. 記載金額は、「自己査定結果」及び「金融再生法開示債権および保全状況」は単位未満を四捨五入し、「リスク管理債権」は単位未満を切り捨てて表示しております。また、比率は小数点第2位以下を切り捨てて表示しております。

2. 総与信 = 貸出金 + 支払承諾見返 + 外国為替 + 貸出金に準ずる仮払金 + 未収利息

3. 「自己査定結果」の分類額は引当後の計数で、()内は分類額に対する引当額であります。

4. 当行は部分直接償却を実施しておりませんが、実施した場合の開示債権額を < >内に記載しております。