平　成　２　６　年　３　月　期

第2四半期(中間期)決算説明資料

株式会社　但　馬　銀　行

平成26年3月期　第2四半期(中間期)決算説明資料

Ⅰ　平成26年3月期　第2四半期(中間期)決算の概況

１．損益状況	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．有価証券の評価損益	単	・・・・・	3
６．自己資本比率（国内基準）	単・連	・・・・・	4
７．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．貸倒引当金の状況	単・連	・・・・・	6
３．金融再生法開示債権	単	・・・・・	6
４．金融再生法開示債権の保全状況	単	・・・・・	6
５．自己査定結果と開示基準別の分類・保全状況	単	・・・・・	7
６．業種別貸出状況等	－	・・・・・	8
①業種別貸出金	単		
②業種別リスク管理債権	単		
③消費者ローン残高	単		
④中小企業等貸出比率	単		
７．国別貸出状況等	－	・・・・・	9
①特定海外債権残高	単		
②アジア向け貸出金	単		
③中南米主要諸国向け貸出金	単		
④ロシア向け貸出金	単		
８．預金、貸出金の残高	単	・・・・・	9
９．投資信託・公共債の預かり資産残高、生命保険の販売累計額	単	・・・・・	9

Ⅰ 平成26年3月期 第2四半期(中間期)決算の概況

１．損益状況

【単体】　（単位：百万円）

	25年度中間期	前年同期比	24年度中間期
業務粗利益	6,240	△ 398	6,638
（除く国債等債券損益（５勘定尻））	6,035	△ 7	6,043
国内業務粗利益	6,182	△ 403	6,586
（除く国債等債券損益（５勘定尻））	5,977	△ 13	5,990
資金利益	5,408	△ 212	5,621
役務取引等利益	569	199	369
その他業務利益	204	△ 390	595
（うち国債等債券損益）	205	△ 390	595
国際業務粗利益	58	5	52
（除く国債等債券損益（５勘定尻））	58	5	52
資金利益	9	0	8
役務取引等利益	9	△ 1	11
その他業務利益	39	6	33
（うち国債等債券損益）	－	－	－
経費（除く臨時処理分）	5,349	△ 163	5,513
人件費	2,521	△ 39	2,561
物件費	2,543	△ 50	2,593
税金	284	△ 73	358
業務純益（一般貸倒繰入前）	891	△ 234	1,125
除く国債等債券損益（５勘定尻）	685	155	529
一般貸倒引当金繰入額 ①	－	15	△ 15
業務純益	891	△ 250	1,141
うち国債等債券損益（５勘定尻）	205	△ 390	595
臨時損益	228	840	△ 612
不良債権処理額 ②	81	△ 432	513
貸出金償却	78	△ 31	109
個別貸倒引当金繰入額	－	△ 324	324
債権売却損	2	1	1
その他	－	△ 78	78
貸倒引当金戻入益 ③	43	43	－
償却債権取立益 ④	78	△ 5	84
株式等関係損益	37	261	△ 223
株式等売却益	109	104	4
株式等売却損	54	29	25
株式等償却	17	△ 185	203
その他臨時損益	150	109	41
偶発損失引当金戻入益 ⑤	17	17	－
経常利益	1,119	590	529
特別損益	△ 2	77	△ 80
固定資産処分損益	△ 0	79	△ 79
固定資産処分益	－	－	－
固定資産処分損	0	△ 79	79
減損損失	2	1	0
税引前中間純利益	1,117	668	448
法人税、住民税及び事業税	337	274	62
法人税等調整額	82	△ 22	105
法人税等合計	419	252	167
中間純利益	697	416	281

与信関連費用　（①+②－③－④－⑤）	△ 57	△ 471	413

【連結】

〈 連結損益計算書ベース 〉　（単位：百万円）

	25年度中間期	前年同期比	24年度中間期
連結粗利益	6,287	△ 389	6,677
資金利益	5,397	△ 208	5,605
役務取引等利益	578	197	380
その他業務利益	311	△ 379	691
営業経費	5,339	△ 160	5,500
貸倒償却引当費用	81	△ 338	419
貸出金償却	78	△ 31	109
個別貸倒引当金繰入額	－	△ 324	324
一般貸倒引当金繰入額	－	16	△ 16
債権売却損	2	1	1
株式等関係損益	37	261	△ 223
持分法による投資損益	－	－	－
その他	261	218	43
経常利益	1,165	588	577
特別損益	△ 2	77	△ 80
税金等調整前中間純利益	1,163	666	496
法人税、住民税及び事業税	345	266	79
法人税等調整額	92	△ 15	107
法人税等合計	438	251	187
少数株主損益調整前中間純利益	725	415	309
少数株主利益	8	△ 0	8
中間純利益	716	416	300

（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）

（参考）　（単位：百万円）

連結業務純益	952	△ 248	1,201

（連結対象会社数）　（単位：社）

連結子会社数	2	－	2
持分法適用会社数	－	－	－

２．業務純益　【単体】　（単位：百万円）

	25年度中間期	前年同期比	24年度中間期
(1) 業務純益（一般貸倒繰入前）	891	△ 234	1,125
職員一人当たり　（千円）	1,201	△ 293	1,494
(2) 業　務　純　益	891	△ 250	1,141
職員一人当たり　（千円）	1,201	△ 314	1,515

３．利鞘　【単体】　（ 単位：％ ）

	25年度中間期	前年同期比	24年度中間期
(1) 資金運用利回　（A）	1.37	△ 0.07	1.44
貸出金利回	1.60	△ 0.07	1.67
有価証券利回	0.82	△ 0.10	0.92
(2) 資金調達原価　（B）	1.35	△ 0.08	1.43
預金等利回	0.08	△ 0.02	0.10
外部負債利回	0.10	0.00	0.10
(3) 総資金利鞘　（A）－（B）	0.02	0.01	0.01

４．有価証券関係損益　【単体】　（単位：百万円）

	25年度中間期	前年同期比	24年度中間期
国債等債券損益　（５勘定尻）	205	△ 390	595
売却益	205	△ 390	595
償還益	－	－	－
売却損	－	－	－
償還損	－	－	－
償却	－	－	－
株式等損益　（３勘定尻）	37	261	△ 223
売却益	109	104	4
売却損	54	29	25
償却	17	△ 185	203

５．有価証券の評価損益　【単体】　（単位：百万円）

	25年９月末		
	評価損益		
		評価益	評価損
満期保有目的	1,811	1,811	－
子会社・関係会社株式	－	－	－
その他有価証券	3,667	3,761	94
株式	2,857	2,912	55
債券	826	848	22
その他	△ 15	－	15
合計	5,478	5,573	94
株式	2,857	2,912	55
債券	2,637	2,660	22
その他	△ 15	－	15

（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、貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。

２．25年９月末における「その他有価証券」にかかる評価差額金は、2,362百万円であります。

６．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月末比	24年９月末比	25年３月末	24年９月末
(1) 自己資本比率 (6)/(7)×100	10.47 %	0.28 %	0.02 %	10.19 %	10.45 %
(2) ＴｉｅｒⅠ比率 (3)/(7)×100	9.88 %	0.27 %	0.02 %	9.61 %	9.86 %
(3) ＴｉｅｒⅠ	33,225	497	657	32,728	32,568
(4) ＴｉｅｒⅡ	1,982	△ 16	13	1,999	1,969
(ｲ) うち自己資本に計上された土地の再評価差額	928	－	△ 40	928	969
(ﾛ) うち一般貸倒引当金	1,053	△ 16	54	1,070	999
(ﾊ) うち劣後ローン残高	－	－	－	－	－
(5) 控除項目	－	－	－	－	－
（他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額）	－	－	－	－	－
(6) 自己資本 (3)+(4)−(5)	35,208	481	670	34,727	34,537
(7) リスク・アセット等	336,171	△ 4,387	5,896	340,559	330,275

【連結】　（単位：百万円）

	25年９月末	25年３月末比	24年９月末比	25年３月末	24年９月末
(1) 自己資本比率 (6)/(7)×100	10.62 %	0.28 %	0.02 %	10.34 %	10.60 %
(2) ＴｉｅｒⅠ比率 (3)/(7)×100	10.03 %	0.28 %	0.03 %	9.75 %	10.00 %
(3) ＴｉｅｒⅠ	33,667	524	714	33,142	32,952
(4) ＴｉｅｒⅡ	1,980	△ 16	13	1,997	1,966
(ｲ) うち自己資本に計上された土地の再評価差額	928	－	△ 40	928	969
(ﾛ) うち一般貸倒引当金	1,051	△ 16	54	1,068	996
(ﾊ) うち劣後ローン残高	－	－	－	－	－
(5) 控除項目	－	－	－	－	－
（他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額）	－	－	－	－	－
(6) 自己資本 (3)+(4)−(5)	35,647	507	728	35,140	34,919
(7) リスク・アセット等	335,456	△ 4,345	6,099	339,801	329,357

７．ＲＯＥ　【単体】　（単位：％ ）

	25年度中間期	前年同期比	24年度中間期
業務純益ベース（一般貸倒引当金繰入前）	4.86	△ 1.62	6.48
業務純益ベース	4.86	△ 1.71	6.57
中間純利益ベース	3.80	2.18	1.62

（注）分母となる株主資本平均残高は、「（期首純資産の部＋期末純資産の部）÷２」により算出しております。

Ⅱ 貸出金等の状況

１．リスク管理債権の状況

・ 部分直接償却は実施しております。

【単体】

（単位：百万円）

		25年９月末	25年３月末比	24年９月末比	25年３月末	24年９月末
リスク管理債権	破綻先債権額	852	△ 101	△ 489	954	1,342
	延滞債権額	14,980	△ 759	1,430	15,740	13,549
	３カ月以上延滞債権額	－	－	－	－	－
	貸出条件緩和債権額	724	△ 19	△ 241	743	965
	合計	16,557	△ 880	699	17,437	15,858
（部分直接償却額）		（ 1,457 ）	（ △ 245 ）	（ △ 700 ）	（ 1,703 ）	（ 2,158 ）
貸出金残高（末残）		638,313	△ 6,182	6,759	644,496	631,553

（単位：％）

貸出金残高比	破綻先債権額	0.13	△ 0.01	△ 0.08	0.14	0.21
	延滞債権額	2.34	△ 0.10	0.20	2.44	2.14
	３カ月以上延滞債権額	－	－	－	－	－
	貸出条件緩和債権額	0.11	0.00	△ 0.04	0.11	0.15
	合計	2.59	△ 0.11	0.08	2.70	2.51

【連結】

（単位：百万円）

		25年９月末	25年３月末比	24年９月末比	25年３月末	24年９月末
リスク管理債権	破綻先債権額	852	△ 101	△ 489	954	1,342
	延滞債権額	14,980	△ 759	1,430	15,740	13,549
	３カ月以上延滞債権額	－	－	－	－	－
	貸出条件緩和債権額	724	△ 19	△ 241	743	965
	合計	16,557	△ 880	699	17,437	15,858
（部分直接償却額）		（ 1,457 ）	（ △ 245 ）	（ △ 700 ）	（ 1,703 ）	（ 2,158 ）
貸出金残高（末残）		634,286	△ 6,446	6,340	640,733	627,946

（単位：％）

貸出金残高比	破綻先債権額	0.13	△ 0.01	△ 0.08	0.14	0.21
	延滞債権額	2.36	△ 0.09	0.21	2.45	2.15
	３カ月以上延滞債権額	－	－	－	－	－
	貸出条件緩和債権額	0.11	0.00	△ 0.04	0.11	0.15
	合計	2.61	△ 0.11	0.09	2.72	2.52

２．貸倒引当金の状況

【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	24年９月末比		
貸倒引当金	4,114	△ 280	290	4,395	3,824
一般貸倒引当金	1,053	△ 16	54	1,070	999
個別貸倒引当金	3,060	△ 264	236	3,324	2,824
特定海外債権引当勘定	－	－	－	－	－
債権売却損失引当金	－	－	－	－	－

【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		
貸倒引当金	4,112	△ 280	290	4,393	3,821
一般貸倒引当金	1,051	△ 16	54	1,068	996
個別貸倒引当金	3,060	△ 264	236	3,324	2,824
特定海外債権引当勘定	－	－	－	－	－
債権売却損失引当金	－	－	－	－	－

３．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	3,682	△ 1,346	△ 1,763	5,029	5,446
危険債権	12,195	474	2,706	11,720	9,488
要管理債権	724	△ 19	△ 241	743	965
小　計　（A）	16,602	△ 890	701	17,493	15,901
正常債権	623,628	△ 5,824	5,613	629,453	618,015
合　計　（B）	640,231	△ 6,715	6,314	646,946	633,916

（単位：％）

開示債権比率　（A）／（B）	2.59	△ 0.11	0.09	2.70	2.50

４．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　（C）	14,581	△ 1,463	△ 236	16,045	14,817
貸倒引当金	3,017	△ 250	97	3,268	2,919
特定債務者引当金	－	－	－	－	－
担保保証等	11,564	△ 1,213	△ 334	12,777	11,898

（単位：％）

保全率　（C）／（A）	87.82	△ 3.90	△ 5.36	91.72	93.18

５．自己査定結果と開示基準別の分類・保全状況【単体】

〔平成25年９月末〕　　（金額単位：億円）

自己査定結果（債務者区分別）
対象：貸出金等与信関連債権

区分 与信残高	分類 非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類
破綻先 8	3	4	－ (1)	－ (0)
実質破綻先 28	15	12	－ (4)	－ (2)
破綻懸念先 121	68	36	17 (19)	
要注意先　要管理先 8	0	8		
要注意先　要管理先以外の要注意先 606	266	340 (1)		
正常先 5,627				
合計 6,402		403 (1)	17 (25)	－ (3)

金融再生法の開示基準
対象：要管理債権は貸出金のみ
その他は貸出金等与信関連債権

区分 与信残高	担保保証による保全額	引当額	保全率
破産更正債権及びこれらに準ずる債権 36	27	9	100.0%
危険債権 121	85	19	86.0%
要管理債権（貸出金のみ） 7	3	1	56.3%
小計 166	115	30	87.82%
正常債権 6,236			
合計 6,402			

総与信に占める金融再生法開示基準による不良債権（小計）の割合　2.59%

リスク管理債権
対象：貸出金

区分	貸出金残高
破綻先債権	8
延滞債権	149
３か月以上延滞債権	－
貸出条件緩和債権	7
合計	165

総貸出金に占めるリスク管理債権の割合　2.59%

（注）１．単位未満を切り捨てて表示しております。
２．貸出金等与信関連債権とは、貸出金、支払承諾見返、外国為替、貸付有価証券、貸出金に準ずる仮払金・未収利息等であります。
３．自己査定結果(債務者区分別）における(　　）は、分類額に対する引当額であります。

６．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）	638,313	△ 6,183	6,760	644,496	631,553
製造業	34,650	△ 1,797	△ 1,742	36,447	36,392
農業、林業	1,124	△ 27	△ 13	1,151	1,137
漁業	59	7	△ 4	52	63
鉱業、採石業、砂利採取業	113	△ 29	△ 51	142	164
建設業	18,781	△ 1,766	△ 1,672	20,547	20,453
電気・ガス・熱供給・水道業	－	－	－	－	－
情報通信業	953	△ 1,106	△ 773	2,059	1,726
運輸業、郵便業	5,337	△ 293	△ 61	5,630	5,398
卸売業、小売業	39,421	△ 1,416	720	40,837	38,701
金融業、保険業	5,457	49	55	5,408	5,402
不動産業、物品賃貸業	28,059	△ 2,160	139	30,219	27,920
宿泊業、飲食サービス業	10,416	△ 476	△ 802	10,892	11,218
学術研究、専門・技術サービス業	2,083	△ 119	324	2,202	1,759
生活関連サービス業、娯楽業	3,305	△ 280	△ 223	3,585	3,528
教育、学習支援業	1,655	△ 55	△ 296	1,710	1,951
医療、福祉	26,126	980	2,068	25,146	24,058
サービス業	7,087	△ 299	△ 250	7,386	7,337
地方公共団体	92,764	1,858	11,824	90,906	80,940
その他	360,923	746	△ 2,483	360,177	363,406

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）	16,557	△ 880	699	17,437	15,858
製造業	1,588	△ 311	1	1,899	1,587
農業、林業	14	△ 13	△ 14	27	28
漁業	－	－	－	－	－
鉱業、採石業、砂利採取業	－	－	－	－	－
建設業	2,446	53	557	2,393	1,889
電気・ガス・熱供給・水道業	－	－	－	－	－
情報通信業	117	△ 5	△ 5	122	122
運輸業、郵便業	444	△ 31	△ 119	475	563
卸売業、小売業	1,961	△ 54	18	2,015	1,943
金融業、保険業	18	△ 1	△ 1	19	19
不動産業、物品賃貸業	1,922	△ 75	△ 139	1,997	2,061
宿泊業、飲食サービス業	1,307	△ 277	△ 254	1,584	1,561
学術研究、専門・技術サービス業	139	△ 32	△ 14	171	153
生活関連サービス業、娯楽業	118	△ 63	△ 80	181	198
教育、学習支援業	35	△ 3	△ 27	38	62
医療、福祉	461	△ 21	198	482	263
サービス業	671	25	215	646	456
地方公共団体	－	－	－	－	－
その他	5,316	△ 72	363	5,388	4,953

③消費者ローン残高　【単体】　（単位：百万円）

	25年９月末	25年３月末比	24年９月末比	25年３月末	24年９月末
消費者ローン残高	300,520	451	3,060	300,069	297,460
住宅ローン残高	289,416	678	3,414	288,737	286,001
その他ローン残高	11,104	△ 226	△ 353	11,331	11,458

④中小企業等貸出比率　【単体】　（単位：％）

	25年９月末	25年３月末比	24年９月末比	25年３月末	24年９月末
中小企業等貸出比率	75.1	△ 0.5	△ 0.7	75.6	75.8

７．国別貸出状況等

① 特定海外債権残高　【単体】
該当ありません。

② アジア向け貸出金　【単体】
該当ありません。

③ 中南米主要諸国向け貸出金　【単体】
該当ありません。

④ ロシア向け貸出金　【単体】
該当ありません。

８．預金、貸出金の残高　【単体】　（単位：百万円）

	25年９月末	25年３月末比	24年９月末比	25年３月末	24年９月末
預金（末残）	833,944	16,119	20,867	817,825	813,077
（平残）	831,156	22,712	14,332	808,444	816,824
貸出金（末残）	638,313	△ 6,182	6,759	644,496	631,553
（平残）	628,480	5,851	5,896	622,629	622,583

９．投資信託･公共債の預かり資産残高、生命保険の販売累計額　【単体】　（単位：百万円）

	25年９月末	25年３月末比	24年９月末比	25年３月末	24年９月末
公共債	10,573	△ 781	△ 1,786	11,354	12,359
投資信託	49,964	△ 2,995	5,930	52,960	44,034
生命保険	93,893	6,676	12,347	87,216	81,545