

**【表紙】**

**【提出書類】** 半期報告書

**【提出先】** 関東財務局長

**【提出日】** 平成18年12月26日

**【中間会計期間】** 第76期中(自 平成18年4月1日 至 平成18年9月30日)

**【会社名】** 株式会社沖縄銀行

**【英訳名】** The Bank of Okinawa, Ltd.

**【代表者の役職氏名】** 取締役頭取 安里 昌利

**【本店の所在の場所】** 沖縄県那覇市久茂地3丁目10番1号

**【電話番号】** 098(867)2141(代表)

**【事務連絡者氏名】** 取締役総合企画本部長 松川 義則

**【最寄りの連絡場所】** 東京都中央区八重洲1丁目9番8号 ヤエスメッグビル  
株式会社沖縄銀行 東京事務所

**【電話番号】** 03(3270)0313

**【事務連絡者氏名】** 東京事務所長 西 平 典 明

**【縦覧に供する場所】** 株式会社沖縄銀行東京支店  
(東京都中央区八重洲1丁目9番8号)  
株式会社東京証券取引所  
(東京都中央区日本橋兜町2番1号)  
証券会員制法人福岡証券取引所  
(福岡市中央区天神2丁目14番2号)

(注) 東京支店は、証券取引法の規定による縦覧に供する場所  
ではありませんが、投資者の便宜のため縦覧に供する場  
所としております。

# 第一部 【企業情報】

## 第1 【企業の概況】

### 1 【主要な経営指標等の推移】

(1) 最近3中間連結会計期間及び最近2連結会計年度に係る主要な経営指標等の推移

|                       |     | 平成16年度  | 平成17年度  | 平成18年度  | 平成16年度  | 平成17年度  |
|-----------------------|-----|---|---|---|---|---|
|                       |     | 中間連結<br>会計期間<br>(自平成16年<br>4月1日<br>至平成16年<br>9月30日) | 中間連結<br>会計期間<br>(自平成17年<br>4月1日<br>至平成17年<br>9月30日) | 中間連結<br>会計期間<br>(自平成18年<br>4月1日<br>至平成18年<br>9月30日) | 平成16年度<br>(自平成16年<br>4月1日<br>至平成17年<br>3月31日) | 平成17年度<br>(自平成17年<br>4月1日<br>至平成18年<br>3月31日) |
| 連結経常収益                | 百万円 | 23,306  | 25,067  | 28,028  | 47,502  | 50,545  |
| うち連結信託報酬              | 百万円 | 255   | 313   | 333   | 303   | 584   |
| 連結経常利益                | 百万円 | 4,619   | 5,752   | 6,721   | 9,137   | 10,597  |
| 連結中間純利益               | 百万円 | 2,555   | 2,295   | 2,919   |   |   |
| 連結当期純利益               | 百万円 |   |   |   | 4,643   | 7,871   |
| 連結純資産額                | 百万円 | 73,551  | 79,554  | 98,780  | 76,332  | 94,563  |
| 連結総資産額                | 百万円 | 1,310,002   | 1,318,407   | 1,338,260   | 1,323,518                                     | 1,340,688                                     |
| 1株当たり純資産額             | 円   | 3,734.83  | 4,040.46  | 4,412.92  | 3,876.50                                      | 4,360.50                                      |
| 1株当たり中間純利益            | 円   | 129.58  | 116.58  | 134.65  |   |   |
| 1株当たり当期純利益            | 円   |   |   |   | 235.63  | 397.09  |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり中間純利益 | 円   |   |   |   |   |   |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり当期純利益 | 円   |   |   |   |   |   |
| 連結自己資本比率<br>(国内基準)    | %   | 10.41   | 10.27   | 12.33   | 10.44   | 11.95   |
| 営業活動による<br>キャッシュ・フロー  | 百万円 | 25,567  | 159   | 4,974   | 31,978  | 17,090  |
| 投資活動による<br>キャッシュ・フロー  | 百万円 | 57,408  | 4,083   | 2,968   | 71,287  | 2,176   |
| 財務活動による<br>キャッシュ・フロー  | 百万円 | 639   | 3,513   | 665   | 2,138   | 4,736   |
| 現金及び現金同等物<br>の中間期末残高  | 百万円 | 47,002  | 30,674  | 29,617  |   |   |
| 現金及び現金同等物<br>の期末残高    | 百万円 |   |   |   | 38,184  | 28,275  |
| 従業員数<br>[外、平均臨時従業員数]  | 人   | 1,393<br>[612]                                      | 1,408<br>[606]                                      | 1,423<br>[657]                                      | 1,388<br>[606]                                | 1,392<br>[615]                                |
| 信託財産額                 | 百万円 | 50,174  | 38,238  | 30,492  | 43,226  | 33,639  |

(注) 1. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

2. 1株当たり情報の算定上の基礎は、「第5 経理の状況」中、1「(1) 中間連結財務諸表」の「1株当たり情報」に記載しております。

3. 連結純資産額及び連結総資産額の算定にあたり、平成18年度中間連結会計期間から「貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準」(企業会計基準第5号)及び「貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準等の適用指針」(企業会計基準適用指針第8号)を適用しております。

4. 1株当たり純資産額は、「1株当たり当期純利益に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第4号)が改正されたことに伴い、平成18年度中間連結会計期間から繰延ヘッジ損益を含めて算出しております。

5. 潜在株式調整後1株当たり中間(当期)純利益は、潜在株式がないため記載しておりません。

6. 連結自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づく大蔵省告示に定められた算式に基づき算出しております。なお、当行は国内基準を採用しております。

7. 信託財産額は、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づく信託業務に係る信託財産額を記載しております。なお、連結会社のうち、該当する信託業務を営む会社は当行1社です。



## (2) 当行の最近3中間会計期間及び最近2事業年度に係る主要な経営指標等の推移

| 回次                   |     | 第74期中          | 第75期中          | 第76期中          | 第74期           | 第75期           |
|----------------------|-----|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 決算年月                 |     | 平成16年9月        | 平成17年9月        | 平成18年9月        | 平成17年3月        | 平成18年3月        |
| 経常収益                 | 百万円 | 16,565         | 18,103         | 20,483         | 33,836         | 36,102         |
| うち信託報酬               | 百万円 | 255            | 313            | 333            | 303            | 584            |
| 経常利益                 | 百万円 | 4,264          | 5,235          | 6,059          | 7,963          | 8,821          |
| 中間純利益                | 百万円 | 2,530          | 2,238          | 3,077          |                |                |
| 当期純利益                | 百万円 |                |                |                | 4,523          | 7,781          |
| 資本金                  | 百万円 | 18,345         | 18,345         | 22,725         | 18,345         | 22,725         |
| 発行済株式総数              | 千株  | 19,815         | 19,815         | 21,815         | 19,815         | 21,815         |
| 純資産額                 | 百万円 | 72,909         | 78,759         | 95,020         | 75,597         | 93,734         |
| 総資産額                 | 百万円 | 1,290,320      | 1,299,109      | 1,322,564      | 1,305,662      | 1,323,870      |
| 預金残高                 | 百万円 | 1,161,175      | 1,173,543      | 1,184,253      | 1,179,614      | 1,185,576      |
| 貸出金残高                | 百万円 | 915,849        | 948,833        | 965,687        | 954,586        | 981,762        |
| 有価証券残高               | 百万円 | 250,395        | 270,167        | 261,000        | 264,122        | 262,719        |
| 1株当たり配当額             | 円   | 25.00          | 25.00          | 25.00          | 50.00          | 55.00          |
| 単体自己資本比率<br>(国内基準)   | %   | 10.30          | 10.04          | 12.04          | 10.25          | 11.70          |
| 従業員数<br>[外、平均臨時従業員数] | 人   | 1,042<br>[196] | 1,026<br>[192] | 1,043<br>[206] | 1,017<br>[195] | 1,014<br>[194] |
| 信託財産額                | 百万円 | 50,174         | 38,238         | 30,492         | 43,226         | 33,639         |
| 信託勘定貸出金残高            | 百万円 | 32,119         | 25,714         | 21,121         | 28,238         | 23,177         |

(注) 1. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

2. 純資産額及び総資産額の算定にあたり、平成18年9月から「貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準」(企業会計基準第5号)及び「貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準等の適用指針」(企業会計基準適用指針第8号)を適用しております。

## 2 【事業の内容】

当中間連結会計期間において、当行グループ（当行及び当行の関係会社）が営む事業の内容については、重要な変更はありません。また、主要な関係会社についても、異動はありません。

## 3 【関係会社の状況】

当中間連結会計期間において、重要な関係会社の異動はありません。

## 4 【従業員の状況】

### (1) 連結会社における従業員数

平成18年9月30日現在

|         | 銀行業            | リース業      | その他の事業       | 合計             |
|---------|----------------|-----------|--------------|----------------|
| 従業員数(人) | 1,043<br>[206] | 53<br>[6] | 327<br>[445] | 1,423<br>[657] |

(注) 1. 従業員数は、臨時従業員680人を含んでおりません。

2. 臨時従業員数は、[ ]内に当中間連結会計期間の平均人員を外書きで記載しております。なお、臨時従業員には、パートタイマー及び嘱託契約の従業員を含み、派遣社員を除いております。

### (2) 当行の従業員数

平成18年9月30日現在

|         |                |
|---------|----------------|
| 従業員数(人) | 1,043<br>[206] |
|---------|----------------|

(注) 1. 従業員数は、臨時従業員214人を含んでおりません。

2. 臨時従業員数は、[ ]内に当中間会計期間の平均人員を外書きで記載しております。なお、臨時従業員には、パートタイマー及び嘱託契約の従業員を含み、派遣社員を除いております。

3. 当行の従業員組合は、沖縄銀行労働組合と称し、組合員数は871人であります。労使間においては特記すべき事項はありません。

## 第2 【事業の状況】

### 1 【業績等の概要】

#### ・ 業績

平成18年度上半期の国内経済は、企業収益が回復し設備投資も増加基調に推移するなど、企業部門が引き続き堅調な中、家計部門においても雇用情勢は厳しさが残るものの、雇用・所得環境の改善が続き、民間需要中心の回復傾向となりました。

このような状況下、上半期の県内経済は、建設関連で公共工事請負金額が減少するなど一部落ち込みが見られたものの、個人消費関連の底堅さや入域観光客数の増加により観光関連需要（国内客）が好調であることなどから、全体としては持ち直しの動きが強まるものとなりました。

このような環境のもと、当行及び連結子会社は、健全性を確保しつつ経営の効率化と業績の向上に努めました結果、当中間連結会計期間の業績は次のとおりとなりました。

預金は、低金利の状況が続く中、個人預金は懸賞付定期預金等各種キャンペーンの実施による増強に努めたものの、投資信託及び個人年金保険・個人向け国債等の預り資産へのシフト等により減少となりましたが、法人預金が順調に増加したことにより、当中間連結会計期間末残高は、銀行・信託勘定を合わせ、前中間連結会計期間末比33億円増加の1兆2,086億円となりました。

貸出金は、全国初のリビングニーズ付・三大疾病保障特約付住宅ローンをはじめ、各種個人ローン等個人向け融資の推進や、各種スモールビジネスローン等中小企業向け融資の推進強化に取り組みました結果、当中間連結会計期間末残高は、銀行・信託勘定を合わせ、前中間連結会計期間末比97億円増加の9,698億円となりました。

有価証券は、資金の効率的な運用と安定収益の確保に努める一方、金利上昇リスク回避の観点から国内債券を一部売却したこと等により、当中間連結会計期間末残高は、前中間連結会計期間末比91億円減少の2,612億円となりました。

当中間連結会計期間の経常収益は、有価証券利息配当金等資金運用収益や株式等売却益の増収により前中間連結会計期間比29億61百万円増加の280億28百万円となりました。一方、経常費用は、不良債権処理額の減少などはありましたが、預金利息の増加や国債等債券売却損の増加により、前中間連結会計期間比19億91百万円増加の213億6百万円となりました。

この結果、当中間連結会計期間の経常利益は、前中間連結会計期間比9億69百万円増加の67億21百万円となりました。また、法人税等差引後の中間純利益は、前中間連結会計期間比6億24百万円増加の29億19百万円となりました。

当中間連結会計期間における事業の種類別セグメントの業績につきまして、経常収益は、銀行業で前中間連結会計期間比23億79百万円増加の204億83百万円、リース業で前中間連結会計期間比3億71百万円増加の61億80百万円、その他の事業で前中間連結会計期間比53百万円減少の33億77百万円となりました。また、経常利益は、銀行業で前中間連結会計期間比8億23百万円増加の60億59百万円、リース業で前中間連結会計期間比30百万円増加の2億78百万円、その他の事業で前中間連結会計期間比1億28百万円減少の2億32百万円となりました。

なお、所在地別セグメントの業績につきましては、本邦以外の国または地域に所在する連結子会社及び支店がないため、記載しておりません。

・ キャッシュ・フローの状況

(1) 現金及び現金同等物の増減状況

当中間連結会計期間末の現金及び現金同等物の残高は、前中間連結会計期間末比で10億56百万円減少し、296億17百万円となりました。

(2) 営業活動によるキャッシュ・フロー

当中間連結会計期間における営業活動によるキャッシュ・フローは、49億74百万円の増加（前中間連結会計期間比51億33百万円増加）となりました。これは、主として貸出金の減少による増加が157億85百万円（前中間連結会計期間比100億33百万円の増加）あったものの、コールローン等の増加による減少144億92百万円（前中間連結会計期間比86億88百万円増加）や法人税等の支払額の増加による減少37億65百万円（前中間連結会計期間比33億56百万円増加）によるものです。

(3) 投資活動によるキャッシュ・フロー

当中間連結会計期間における投資活動によるキャッシュ・フローは、29億68百万円の減少（前中間連結会計期間比11億14百万円増加）となりました。これは、主として有価証券の売却による収入が1,185億60百万円（前中間連結会計期間比152億30百万円増加）があったものの、取得による支出により1,333億14百万円減少（前中間連結会計期間比155億30百万円増加）したことによるものです。

(4) 財務活動によるキャッシュ・フロー

当中間連結会計期間における財務活動によるキャッシュ・フローは、6億65百万円の減少（前中間連結会計期間比28億48百万円増加）となりました。これは、主として配当金支払による減少6億50百万円（前中間連結会計期間比1億58百万円の減少）によるものです。

(1) 国内・国際業務部門別収支

当中間連結会計期間の資金運用収支は貸出金利息及び有価証券運用収益を中心に139億円、信託報酬は3億円、役務取引等収支は15億円、その他業務収支は6億円となりました。なお、その他業務収支の減少は、国債等債券売却損の増加により、その他業務費用が増加したことによるものであります。

| 種類        | 期別        | 国内業務部門          | 国際業務部門        | 相殺消去額( ) | 合計      |
|-----------|-----------|-----------------|---------------|----------|---------|
|           |           | 金額(百万円)         | 金額(百万円)       | 金額(百万円)  | 金額(百万円) |
| 資金運用収支    | 前中間連結会計期間 | ( 12)<br>13,074 | (12)<br>355   | 204      | 13,634  |
|           | 当中間連結会計期間 | ( 17)<br>13,556 | (17)<br>157   | 209      | 13,923  |
| うち資金運用収益  | 前中間連結会計期間 | ( )<br>13,918   | (12)<br>1,337 | 71       | 15,314  |
|           | 当中間連結会計期間 | ( )<br>14,481   | (17)<br>1,239 | 48       | 15,751  |
| うち資金調達費用  | 前中間連結会計期間 | (12)<br>843     | ( )<br>981    | 133      | 1,679   |
|           | 当中間連結会計期間 | (17)<br>924     | ( )<br>1,082  | 160      | 1,828   |
| 信託報酬      | 前中間連結会計期間 | 313             |               | 0        | 313     |
|           | 当中間連結会計期間 | 333             |               | 0        | 333     |
| 役務取引等収支   | 前中間連結会計期間 | 1,155           | 40            | 338      | 1,534   |
|           | 当中間連結会計期間 | 1,707           | 35            | 224      | 1,518   |
| うち役務取引等収益 | 前中間連結会計期間 | 2,120           | 50            | 39       | 2,131   |
|           | 当中間連結会計期間 | 2,813           | 47            | 641      | 2,219   |
| うち役務取引等費用 | 前中間連結会計期間 | 964             | 10            | 377      | 596     |
|           | 当中間連結会計期間 | 1,105           | 11            | 416      | 700     |
| その他業務収支   | 前中間連結会計期間 | 2,711           | 128           | 1,745    | 1,094   |
|           | 当中間連結会計期間 | 335             | 165           | 1,193    | 692     |
| うちその他業務収益 | 前中間連結会計期間 | 9,034           | 168           | 2,289    | 6,913   |
|           | 当中間連結会計期間 | 8,535           | 165           | 1,517    | 7,183   |
| うちその他業務費用 | 前中間連結会計期間 | 6,323           | 39            | 544      | 5,818   |
|           | 当中間連結会計期間 | 8,199           |               | 323      | 7,876   |

- (注) 1. 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引であります。  
 ただし、円建対非居住者取引は国際業務部門に含めております。  
 2. 「相殺消去額( )」は、連結会社間の資金貸借取引等について相殺消去した金額を記載しております。  
 3. ( )内は国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息(内書き)であり、合計には含めておりません。



## (2) 国内・国際業務部門別資金運用 / 調達の状況

当中間連結会計期間の資金運用勘定は、貸出金及び有価証券を中心に平均残高 1 兆2,184億円、利回り2.57%となりました。資金調達勘定は、預金を中心に平均残高 1 兆1,922億円、利回り0.30%となりました。

## 国内業務部門

| 種類                 | 期別        | 平均残高                  | 利息            | 利回り  |
|--------------------|-----------|-----------------------|---------------|------|
|                    |           | 金額(百万円)               | 金額(百万円)       | (%)  |
| 資金運用勘定             | 前中間連結会計期間 | ( )<br>1,182,561      | ( )<br>13,918 | 2.34 |
|                    | 当中間連結会計期間 | ( )<br>1,231,560      | ( )<br>14,481 | 2.34 |
| うち貸出金              | 前中間連結会計期間 | 902,830               | 12,482        | 2.75 |
|                    | 当中間連結会計期間 | 934,350               | 12,559        | 2.68 |
| うち商品有価証券           | 前中間連結会計期間 | 27                    | 0             | 1.04 |
|                    | 当中間連結会計期間 | 11                    | 0             | 0.23 |
| うち有価証券             | 前中間連結会計期間 | 267,451               | 1,431         | 1.06 |
|                    | 当中間連結会計期間 | 271,152               | 1,899         | 1.39 |
| うちコールローン及び<br>買入手形 | 前中間連結会計期間 | 3,551                 | 0             | 0.00 |
|                    | 当中間連結会計期間 | 17,643                | 9             | 0.11 |
| うち預け金              | 前中間連結会計期間 | 8,603                 | 0             | 0.01 |
|                    | 当中間連結会計期間 | 8,237                 | 0             | 0.02 |
| 資金調達勘定             | 前中間連結会計期間 | (16,227)<br>1,185,458 | (12)<br>843   | 0.14 |
|                    | 当中間連結会計期間 | (22,320)<br>1,202,749 | (17)<br>924   | 0.15 |
| うち預金               | 前中間連結会計期間 | 1,111,136             | 364           | 0.06 |
|                    | 当中間連結会計期間 | 1,131,689             | 475           | 0.08 |
| うちコールマネー及び<br>売渡手形 | 前中間連結会計期間 |                       |               |      |
|                    | 当中間連結会計期間 | 744                   | 0             | 0.23 |
| うち債券貸借取引<br>受入担保金  | 前中間連結会計期間 | 7,287                 | 3             | 0.08 |
|                    | 当中間連結会計期間 | 1,470                 | 0             | 0.09 |
| うち借入金              | 前中間連結会計期間 | 37,239                | 281           | 1.50 |
|                    | 当中間連結会計期間 | 37,694                | 287           | 1.51 |

(注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用しております。

2. ( )内は国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高(内書き)及び利息(内書き)であります。

3. 平均残高、利息とも相殺消去前の額であります。

国際業務部門

| 種類                 | 期別        | 平均残高               | 利息            | 利回り  |
|--------------------|-----------|--------------------|---------------|------|
|                    |           | 金額(百万円)            | 金額(百万円)       | (%)  |
| 資金運用勘定             | 前中間連結会計期間 | (16,227)<br>50,938 | (12)<br>1,337 | 5.23 |
|                    | 当中間連結会計期間 | (22,320)<br>42,152 | (17)<br>1,239 | 5.86 |
| うち貸出金              | 前中間連結会計期間 | 14,787             | 401           | 5.40 |
|                    | 当中間連結会計期間 | 5,126              | 165           | 6.43 |
| うち商品有価証券           | 前中間連結会計期間 |                    |               |      |
|                    | 当中間連結会計期間 |                    |               |      |
| うち有価証券             | 前中間連結会計期間 | 17,761             | 249           | 2.80 |
|                    | 当中間連結会計期間 | 11,977             | 141           | 2.35 |
| うちコールローン及び<br>買入手形 | 前中間連結会計期間 | 738                | 11            | 3.01 |
|                    | 当中間連結会計期間 | 931                | 23            | 5.01 |
| うち預け金              | 前中間連結会計期間 |                    |               |      |
|                    | 当中間連結会計期間 |                    |               |      |
| 資金調達勘定             | 前中間連結会計期間 | ( )<br>51,462      | ( )<br>981    | 3.80 |
|                    | 当中間連結会計期間 | ( )<br>42,620      | ( )<br>1,082  | 5.06 |
| うち預金               | 前中間連結会計期間 | 51,240             | 725           | 2.82 |
|                    | 当中間連結会計期間 | 42,489             | 960           | 4.50 |
| うちコールマネー及び<br>売渡手形 | 前中間連結会計期間 | 57                 | 0             | 3.33 |
|                    | 当中間連結会計期間 |                    |               |      |
| うち債券貸借取引<br>受入担保金  | 前中間連結会計期間 |                    |               |      |
|                    | 当中間連結会計期間 |                    |               |      |
| うち借入金              | 前中間連結会計期間 |                    |               |      |
|                    | 当中間連結会計期間 |                    |               |      |

(注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しております。

2. ( )内は国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高(内書き)及び利息(内書き)であります。

3. 平均残高、利息とも相殺消去前の額であります。

合計

| 種類             | 期別        | 平均残高(百万円) |                  |           | 利息(百万円) |                  |        | 利回り<br>(%) |
|----------------|-----------|-----------|------------------|-----------|---------|------------------|--------|------------|
|                |           | 小計        | 相殺<br>消去額<br>( ) | 合計        | 小計      | 相殺<br>消去額<br>( ) | 合計     |            |
| 資金運用勘定         | 前中間連結会計期間 | 1,217,272 | 31,238           | 1,186,033 | 15,242  | 71               | 15,314 | 2.57       |
|                | 当中間連結会計期間 | 1,251,391 | 32,915           | 1,218,476 | 15,702  | 48               | 15,751 | 2.57       |
| うち貸出金          | 前中間連結会計期間 | 917,617   | 23,438           | 894,179   | 12,883  | 74               | 12,957 | 2.89       |
|                | 当中間連結会計期間 | 939,477   | 25,287           | 914,189   | 12,724  | 56               | 12,781 | 2.78       |
| うち商品有価証券       | 前中間連結会計期間 | 27        |                  | 27        | 0       |                  | 0      | 1.04       |
|                | 当中間連結会計期間 | 11        |                  | 11        | 0       |                  | 0      | 0.23       |
| うち有価証券         | 前中間連結会計期間 | 285,213   | 430              | 284,782   | 1,681   | 3                | 1,678  | 1.17       |
|                | 当中間連結会計期間 | 283,130   | 459              | 282,671   | 2,040   | 6                | 2,033  | 1.43       |
| うちコールローン及び買入手形 | 前中間連結会計期間 | 4,290     |                  | 4,290     | 11      |                  | 11     | 0.52       |
|                | 当中間連結会計期間 | 18,574    |                  | 18,574    | 33      |                  | 33     | 0.35       |
| うち預け金          | 前中間連結会計期間 | 8,603     | 7,368            | 1,235     | 0       | 0                | 0      | 0.07       |
|                | 当中間連結会計期間 | 8,237     | 7,168            | 1,068     | 0       | 0                | 0      | 0.03       |
| 資金調達勘定         | 前中間連結会計期間 | 1,220,694 | 28,686           | 1,192,007 | 1,813   | 133              | 1,679  | 0.28       |
|                | 当中間連結会計期間 | 1,223,048 | 30,794           | 1,192,254 | 1,989   | 160              | 1,828  | 0.30       |
| うち預金           | 前中間連結会計期間 | 1,162,377 | 7,431            | 1,154,945 | 1,090   | 0                | 1,089  | 0.18       |
|                | 当中間連結会計期間 | 1,174,179 | 7,197            | 1,166,981 | 1,435   | 0                | 1,435  | 0.24       |
| うちコールマネー及び売渡手形 | 前中間連結会計期間 | 57        |                  | 57        | 0       |                  | 0      | 3.33       |
|                | 当中間連結会計期間 | 744       |                  | 744       | 0       |                  | 0      | 0.23       |
| うち債券貸借取引受入担保金  | 前中間連結会計期間 | 7,287     |                  | 7,287     | 3       |                  | 3      | 0.08       |
|                | 当中間連結会計期間 | 1,470     |                  | 1,470     | 0       |                  | 0      | 0.09       |
| うち借入金          | 前中間連結会計期間 | 37,239    | 21,254           | 15,984    | 281     | 133              | 147    | 1.84       |
|                | 当中間連結会計期間 | 37,694    | 23,596           | 14,097    | 287     | 160              | 126    | 1.79       |

(注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用しております。

2. 「相殺消去額( )」は、連結会社間の取引及びその他連結上の調整であります。

(3) 国内・国際業務部門別役務取引の状況

当中間連結会計期間の役務取引等収益は、為替業務を中心に22億円となり、役務取引等費用は7億円となりました。

| 種類           | 期別        | 国内業務部門  | 国際業務部門  | 相殺消去額( ) | 合計      |
|--------------|-----------|---------|---------|----------|---------|
|              |           | 金額(百万円) | 金額(百万円) | 金額(百万円)  | 金額(百万円) |
| 役務取引等収益      | 前中間連結会計期間 | 2,120   | 50      | 39       | 2,131   |
|              | 当中間連結会計期間 | 2,813   | 47      | 641      | 2,219   |
| うち預金・貸出業務    | 前中間連結会計期間 | 455     |         |          | 455     |
|              | 当中間連結会計期間 | 488     |         |          | 488     |
| うち為替業務       | 前中間連結会計期間 | 718     | 50      | 39       | 729     |
|              | 当中間連結会計期間 | 725     | 44      | 7        | 762     |
| うち証券関連業務     | 前中間連結会計期間 | 336     |         |          | 336     |
|              | 当中間連結会計期間 | 393     |         |          | 393     |
| うち代理業務       | 前中間連結会計期間 | 541     |         |          | 541     |
|              | 当中間連結会計期間 | 540     |         | 34       | 505     |
| うち保護預り・貸金庫業務 | 前中間連結会計期間 | 13      |         |          | 13      |
|              | 当中間連結会計期間 | 14      |         |          | 14      |
| うち保証業務       | 前中間連結会計期間 | 53      | 0       |          | 53      |
|              | 当中間連結会計期間 | 650     | 2       | 598      | 54      |
| 役務取引等費用      | 前中間連結会計期間 | 964     | 10      | 377      | 596     |
|              | 当中間連結会計期間 | 1,105   | 11      | 416      | 700     |
| うち為替業務       | 前中間連結会計期間 | 104     | 10      |          | 114     |
|              | 当中間連結会計期間 | 104     | 11      |          | 116     |

(注) 「相殺消去額( )」は、連結会社間の役務取引であります。

(4) 国内・国際業務部門別預金残高の状況

預金の種類別残高(未残)

| 種類      | 期別        | 国内業務部門    | 国際業務部門  | 相殺消去額( ) | 合計        |
|---------|-----------|-----------|---------|----------|-----------|
|         |           | 金額(百万円)   | 金額(百万円) | 金額(百万円)  | 金額(百万円)   |
| 預金合計    | 前中間連結会計期間 | 1,126,284 | 47,259  | 6,377    | 1,167,166 |
|         | 当中間連結会計期間 | 1,146,009 | 38,244  | 6,053    | 1,178,200 |
| うち流動性預金 | 前中間連結会計期間 | 637,593   |         | 5,247    | 632,345   |
|         | 当中間連結会計期間 | 667,143   |         | 3,313    | 663,829   |
| うち定期性預金 | 前中間連結会計期間 | 469,359   |         | 1,130    | 468,229   |
|         | 当中間連結会計期間 | 467,267   |         | 2,740    | 464,527   |
| うちその他   | 前中間連結会計期間 | 19,331    | 47,259  |          | 66,591    |
|         | 当中間連結会計期間 | 11,598    | 38,244  |          | 49,843    |

(注) 1. 流動性預金 = 当座預金 + 普通預金 + 貯蓄預金 + 通知預金

2. 定期性預金 = 定期預金 + 定期積金

3. 「相殺消去額( )」は、連結会社間の預金取引であります。

(5) 国内・国際業務部門別貸出金残高の状況  
業種別貸出状況(残高・構成比)

| 業種別               | 平成17年9月30日 |        | 平成18年9月30日 |        |
|-------------------|------------|--------|------------|--------|
|                   | 貸出金残高(百万円) | 構成比(%) | 貸出金残高(百万円) | 構成比(%) |
| 国内(除く特別国際金融取引勘定分) | 934,347    | 100.00 | 948,684    | 100.00 |
| 製造業               | 33,424     | 3.58   | 35,276     | 3.72   |
| 農業                | 974        | 0.10   | 1,591      | 0.17   |
| 漁業                | 984        | 0.11   | 848        | 0.09   |
| 鉱業                | 2,485      | 0.27   | 2,315      | 0.24   |
| 建設業               | 61,787     | 6.61   | 43,097     | 4.54   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業     | 3,678      | 0.39   | 3,600      | 0.38   |
| 情報通信業             | 8,711      | 0.93   | 8,638      | 0.91   |
| 運輸業               | 13,222     | 1.42   | 12,042     | 1.27   |
| 卸売・小売業            | 125,623    | 13.45  | 124,347    | 13.11  |
| 金融・保険業            | 5,237      | 0.56   | 5,423      | 0.57   |
| 不動産業              | 134,118    | 14.35  | 137,897    | 14.54  |
| 各種サービス業           | 127,560    | 13.65  | 124,376    | 13.11  |
| 地方公共団体            | 50,093     | 5.36   | 58,512     | 6.16   |
| その他               | 366,446    | 39.22  | 390,716    | 41.19  |
| 合計                | 934,347    |        | 948,684    |        |

(注) 国際業務部門及び特別国際金融取引勘定分については、該当事項ありません。

外国政府等向け債権残高(国別)

日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号に規定する特定海外債権引当勘定を計上している国の外国政府等(外国政府、中央銀行、政府関係機関又は国営企業およびこれらの所在する国の民間企業等)の債権残高は、平成17年9月30日及び平成18年9月30日ともにありません。

(6) 国内・国際業務部門別有価証券の状況  
有価証券残高(未残)

| 種類     | 期別        | 国内業務部門  | 国際業務部門  | 相殺消去額( ) | 合計      |
|--------|-----------|---------|---------|----------|---------|
|        |           | 金額(百万円) | 金額(百万円) | 金額(百万円)  | 金額(百万円) |
| 国債     | 前中間連結会計期間 | 175,210 |         |          | 175,210 |
|        | 当中間連結会計期間 | 156,282 |         |          | 156,282 |
| 地方債    | 前中間連結会計期間 | 5,905   |         |          | 5,905   |
|        | 当中間連結会計期間 | 10,079  |         |          | 10,079  |
| 社債     | 前中間連結会計期間 | 29,897  |         |          | 29,897  |
|        | 当中間連結会計期間 | 31,837  |         |          | 31,837  |
| 株式     | 前中間連結会計期間 | 32,536  |         | 436      | 32,100  |
|        | 当中間連結会計期間 | 37,545  |         | 446      | 37,098  |
| その他の証券 | 前中間連結会計期間 | 10,824  | 16,466  |          | 27,291  |
|        | 当中間連結会計期間 | 13,765  | 12,158  |          | 25,924  |
| 合計     | 前中間連結会計期間 | 254,375 | 16,466  | 436      | 270,405 |
|        | 当中間連結会計期間 | 249,510 | 12,158  | 446      | 261,222 |

(注) 1. 国際業務部門の「その他の証券」は、外国債券及び外国株式であります。

2. 「相殺消去額( )」は、連結会社間の資本連結等に伴い相殺消去した金額を記載しております。

(7) 「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づく信託業務の状況

連結会社のうち、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づき信託業務を営む会社は、当行1社です。

信託財産の運用 / 受入状況(信託財産残高表)

| 資産    |                            |        |                            |        |
|-------|----------------------------|--------|----------------------------|--------|
| 科目    | 前中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日) |        | 当中間連結会計期間末<br>(平成18年9月30日) |        |
|       | 金額(百万円)                    | 構成比(%) | 金額(百万円)                    | 構成比(%) |
| 貸出金   | 25,714                     | 67.25  | 21,121                     | 69.27  |
| その他債権 | 32                         | 0.08   | 23                         | 0.08   |
| 銀行勘定貸 | 12,491                     | 32.67  | 9,347                      | 30.65  |
| 合計    | 38,238                     | 100.00 | 30,492                     | 100.00 |

| 負債   |                            |        |                            |        |
|------|----------------------------|--------|----------------------------|--------|
| 科目   | 前中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日) |        | 当中間連結会計期間末<br>(平成18年9月30日) |        |
|      | 金額(百万円)                    | 構成比(%) | 金額(百万円)                    | 構成比(%) |
| 金銭信託 | 38,238                     | 100.00 | 30,492                     | 100.00 |
| 合計   | 38,238                     | 100.00 | 30,492                     | 100.00 |

貸出金残高の状況(業種別貸出状況)

| 業種別           | 前中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日) |        | 当中間連結会計期間末<br>(平成18年9月30日) |        |
|---------------|----------------------------|--------|----------------------------|--------|
|               | 貸出金残高<br>(百万円)             | 構成比(%) | 貸出金残高<br>(百万円)             | 構成比(%) |
| 製造業           | 886                        | 3.45   | 721                        | 3.41   |
| 農業            | 8                          | 0.03   | 7                          | 0.04   |
| 漁業            |                            |        |                            |        |
| 鉱業            | 102                        | 0.40   |                            |        |
| 建設業           | 1,006                      | 3.92   | 817                        | 3.87   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 |                            |        |                            |        |
| 情報通信業         | 106                        | 0.41   | 75                         | 0.36   |
| 運輸業           | 292                        | 1.14   | 196                        | 0.93   |
| 卸売・小売業        | 3,970                      | 15.44  | 3,055                      | 14.47  |
| 金融・保険業        | 42                         | 0.16   | 37                         | 0.18   |
| 不動産業          | 8,609                      | 33.48  | 7,330                      | 34.70  |
| 各種サービス業       | 4,794                      | 18.64  | 3,963                      | 18.76  |
| その他           | 5,895                      | 22.93  | 4,916                      | 23.28  |
| 合計            | 25,714                     | 100.00 | 21,121                     | 100.00 |

[次へ](#)

元本補てん契約のある信託の運用 / 受入状況

| 科目      | 前中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日) | 当中間連結会計期間末<br>(平成18年9月30日) |
|---------|----------------------------|----------------------------|
|         | 金銭信託(百万円)                  | 金銭信託(百万円)                  |
| 貸出金     | 25,714                     | 21,121                     |
| その他     | 12,524                     | 9,370                      |
| 資産計     | 38,238                     | 30,492                     |
| 元本      | 38,141                     | 30,416                     |
| 債権償却準備金 | 63                         | 51                         |
| その他     | 33                         | 24                         |
| 負債計     | 38,238                     | 30,492                     |

(注) 1. 信託財産の運用のため再信託された信託を含みます。

2. リスク管理債権の状況

|            |   |
|------------|---|
| 前中間連結会計期間末 | 貸出金25,714百万円のうち、破綻先債権額は67百万円、延滞債権額は2,580百万円、3ヵ月以上延滞債権額は2百万円、貸出条件緩和債権額は477百万円であります。また、これらの債権額の合計額は3,128百万円であります。 |
| 当中間連結会計期間末 | 貸出金21,121百万円のうち、破綻先債権額は12百万円、延滞債権額は1,647百万円、3ヵ月以上延滞債権額は1百万円、貸出条件緩和債権額は319百万円であります。また、これらの債権額の合計額は1,980百万円であります。 |

(参考) 信託業務における資産の査定額

資産の査定は、貸出金等の各勘定について債務者の財政状態及び経営成績等を基礎として次のとおり区分するものであります。

1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権をいう。

2. 危険債権

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権をいう。

3. 要管理債権

要管理債権とは、3ヵ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権をいう。

4. 正常債権

正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、上記1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権をいう。

資産の査定額

| 債権の区分             | 平成17年9月30日 | 平成18年9月30日 |
|-------------------|------------|------------|
|                   | 金額(億円)     | 金額(億円)     |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 14         | 9          |
| 危険債権              | 11         | 7          |
| 要管理債権             | 4          | 3          |
| 正常債権              | 226        | 191        |

(単体情報)

(参考) 当行の単体情報のうち、参考として以下の情報を掲げております。

## 1 損益の概要(単体)

|                         | 前中間会計期間<br>(百万円)(A) | 当中間会計期間<br>(百万円)(B) | 増減(百万円)<br>(B) - (A) |
|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 業務粗利益                   | 14,886              | 13,327              | 1,559                |
| うち信託報酬                  | 313                 | 333                 | 20                   |
| うち信託勘定不良債権処理損失          | 83                  | 52                  | 31                   |
| 貸出金償却                   | 83                  | 46                  | 37                   |
| 債権売却損                   |                     | 5                   | 5                    |
| 経費(除く臨時処理分)             | 8,563               | 8,811               | 248                  |
| 人件費                     | 4,006               | 4,144               | 138                  |
| 物件費                     | 3,962               | 4,030               | 68                   |
| 税金                      | 593                 | 636                 | 43                   |
| 業務純益(一般貸倒引当金繰入前)        | 6,323               | 4,516               | 1,807                |
| 一般貸倒引当金繰入額              | 61                  | 63                  | 124                  |
| 業務純益                    | 6,385               | 4,452               | 1,933                |
| 信託勘定償却前業務純益             | 6,469               | 4,504               | 1,965                |
| 信託勘定償却前業務純益(一般貸倒引当金繰入前) | 6,407               | 4,568               | 1,839                |
| うち債券関係損益                | 11                  | 1,868               | 1,857                |
| 臨時損益                    | 1,149               | 1,607               | 2,756                |
| 株式関係損益                  | 110                 | 2,155               | 2,265                |
| 銀行勘定不良債権処理損失            | 1,108               | 513                 | 595                  |
| 貸出金償却                   | 382                 | 203                 | 179                  |
| 個別貸倒引当金繰入額              | 725                 | 310                 | 415                  |
| その他臨時損益                 | 69                  | 35                  | 104                  |
| 経常利益                    | 5,235               | 6,059               | 824                  |
| 特別損益                    | 862                 | 518                 | 1,380                |
| うち固定資産処分損益              | 33                  | 43                  | 10                   |
| 税引前中間純利益                | 4,373               | 6,577               | 2,204                |
| 法人税、住民税及び事業税            | 3,306               | 3,162               | 144                  |
| 法人税等調整額                 | 1,171               | 336                 | 1,507                |
| 中間純利益                   | 2,238               | 3,077               | 839                  |

- (注) 1. 業務粗利益 = 信託報酬 + (資金運用収支+金銭の信託運用見合費用) + 役務取引等収支 + その他業務収支  
2. 業務純益 = 業務粗利益 - 経費(除く臨時処理分) - 一般貸倒引当金繰入額  
3. 信託勘定償却前業務純益 = 業務純益 + 信託勘定不良債権処理損失  
4. 「金銭の信託運用見合費用」とは、金銭の信託取得に係る資金調達費用であり、金銭の信託運用損益が臨時損益に計上されているため、業務費用から控除しているものであります。  
5. 臨時損益とは、損益計算書中「その他経常収益・費用」から一般貸倒引当金繰入額を除き、役員に対する退職金支払額(臨時費用処理分)を加えたものであります。  
6. 債券関係損益 = 国債等債券売却益 - 国債等債券売却損 - 国債等債券償却  
7. 株式関係損益 = 株式等売却益 - 株式等売却損 - 株式等償却

[次へ](#)



## 2 利鞘(国内業務部門)(単体)

|            | 前中間会計期間(%)<br>(A) | 当中間会計期間(%)<br>(B) | 増減(%)<br>(B) - (A) |
|------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| (1) 資金運用利回 | 2.30              | 2.29              | 0.01               |
| (イ)貸出金利回   | 2.68              | 2.60              | 0.08               |
| (ロ)有価証券利回  | 1.06              | 1.39              | 0.33               |
| (2) 資金調達原価 | 1.51              | 1.54              | 0.03               |
| (イ)預金等利回   | 0.06              | 0.08              | 0.02               |
| (ロ)外部負債利回  | 1.67              | 1.44              | 0.23               |
| (3) 総資金利鞘  | -                 | 0.79              | 0.04               |

(注) 1. 「国内業務部門」とは本邦店の円建諸取引であります。

2. 「外部負債」=コールマネー+売渡手形+借入金

## 3 ROE(単体)

|                                | 前中間会計期間(%)<br>(A) | 当中間会計期間(%)<br>(B) | 増減(%)<br>(B) - (A) |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 業務純益ベース<br>(一般貸倒引当金繰入前)        | 16.34             | 9.54              | 6.80               |
| 信託勘定償却前業務純益ベース<br>(一般貸倒引当金繰入前) | 16.55             | 9.65              | 6.90               |
| 業務純益ベース                        | 16.50             | 9.40              | 7.10               |
| 中間純利益ベース                       | 5.78              | 6.50              | 0.72               |

(注) 分母となる株主資本平均残高は(期首純資産の部+中間期末純資産の部)÷2を使用しております。

## 4 預金・貸出金の状況(単体)

### (1) 銀行勘定

#### 預金・貸出金の残高

|         | 前中間会計期間<br>(百万円)(A) | 当中間会計期間<br>(百万円)(B) | 増減(百万円)<br>(B) - (A) |
|---------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 預金(未残)  | 1,173,543           | 1,184,253           | 10,710               |
| 預金(平残)  | 1,162,377           | 1,174,179           | 11,801               |
| 貸出金(未残) | 948,833             | 965,687             | 16,854               |
| 貸出金(平残) | 908,665             | 931,337             | 22,672               |

個人・法人別預金残高(国内)

|    | 前中間会計期間<br>(百万円)(A) | 当中間会計期間<br>(百万円)(B) | 増減(百万円)<br>(B) - (A) |
|----|---------------------|---------------------|----------------------|
| 個人 | 767,226             | 768,919             | 1,692                |
| 法人 | 321,167             | 331,052             | 9,885                |
| 合計 | 1,088,393           | 1,099,971           | 11,578               |

(注) 譲渡性預金を除いております。

消費者ローン残高

|          | 前中間会計期間<br>(百万円)(A) | 当中間会計期間<br>(百万円)(B) | 増減(百万円)<br>(B) - (A) |
|----------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 消費者ローン残高 | 354,238             | 375,344             | 21,105               |
| 住宅ローン残高  | 305,819             | 322,302             | 16,482               |
| その他ローン残高 | 48,418              | 53,041              | 4,622                |

中小企業等貸出金

|              |     | 前中間会計期間<br>(A) | 当中間会計期間<br>(B) | 増減<br>(B) - (A) |
|--------------|-----|----------------|----------------|-----------------|
| 中小企業等貸出金残高   | 百万円 | 833,460        | 849,568        | 16,108          |
| 総貸出金残高       | 百万円 | 948,833        | 965,687        | 16,854          |
| 中小企業等貸出金比率   | / % | 87.84          | 87.97          | 0.13            |
| 中小企業等貸出先件数   | 件   | 126,588        | 128,895        | 2,307           |
| 総貸出先件数       | 件   | 126,687        | 128,996        | 2,309           |
| 中小企業等貸出先件数比率 | / % | 99.92          | 99.92          | 0.00            |

(注) 中小企業等とは、資本金3億円(ただし、卸売業は1億円、小売業、サービス業は5千万円)以下の会社又は常用する従業員が300人(ただし、卸売業は100人、小売業は50人、サービス業は100人)以下の会社及び個人であります。

(2) 信託勘定

元本補てん契約のある信託の元本・貸出金の残高

|     |      |    | 前中間会計期間<br>(百万円)(A) | 当中間会計期間<br>(百万円)(B) | 増減(百万円)<br>(B) - (A) |
|-----|------|----|---------------------|---------------------|----------------------|
| 元本  | 金銭信託 | 未残 | 38,141              | 30,416              | 7,724                |
|     |      | 平残 | 40,194              | 30,054              | 10,139               |
| 貸出金 | 金銭信託 | 未残 | 25,714              | 21,121              | 4,593                |
|     |      | 平残 | 26,890              | 22,194              | 4,696                |

元本補てん契約のある信託の個人・法人別元本残高

|    | 前中間会計期間<br>(百万円)(A) | 当中間会計期間<br>(百万円)(B) | 増減(百万円)<br>(B) - (A) |
|----|---------------------|---------------------|----------------------|
| 個人 | 27,924              | 23,258              | 4,666                |
| 法人 | 10,166              | 7,138               | 3,028                |
| 合計 | 38,091              | 30,396              | 7,694                |

消費者ローン残高

|          | 前中間会計期間<br>(百万円)(A) | 当中間会計期間<br>(百万円)(B) | 増減(百万円)<br>(B) - (A) |
|----------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 消費者ローン残高 | 4,493               | 3,683               | 809                  |
| 住宅ローン残高  | 3,188               | 2,624               | 564                  |
| その他ローン残高 | 1,304               | 1,059               | 245                  |

中小企業等貸出金

|              |     | 前中間会計期間<br>(A) | 当中間会計期間<br>(B) | 増減<br>(B) - (A) |
|--------------|-----|----------------|----------------|-----------------|
| 中小企業等貸出金残高   | 百万円 | 24,860         | 20,416         | 4,444           |
| 総貸出金残高       | 百万円 | 25,714         | 21,121         | 4,593           |
| 中小企業等貸出金比率   | / % | 96.67          | 96.65          | 0.02            |
| 中小企業等貸出先件数   | 件   | 1,252          | 1,038          | 214             |
| 総貸出先件数       | 件   | 1,256          | 1,043          | 213             |
| 中小企業等貸出先件数比率 | / % | 99.68          | 99.52          | 0.16            |

(注) 中小企業等とは、資本金3億円(ただし、卸売業は1億円、小売業、サービス業は5千万円)以下の会社又は常用する従業員が300人(ただし、卸売業は100人、小売業は50人、サービス業は100人)以下の会社及び個人であります。

5 債務の保証(支払承諾)の状況(単体)

支払承諾の残高内訳

| 種類   | 前中間会計期間 |         | 当中間会計期間 |         |
|------|---------|---------|---------|---------|
|      | 口数(件)   | 金額(百万円) | 口数(件)   | 金額(百万円) |
| 手形引受 | 31      | 285     | 42      | 445     |
| 信用状  | 126     | 580     | 120     | 599     |
| 保証   | 523     | 14,915  | 480     | 13,326  |
| 計    | 680     | 15,781  | 642     | 14,371  |

(自己資本比率の状況)

(参考)

自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づき自己資本比率の基準を定める件(平成5年大蔵省告示第55号。以下、「告示」という)に定められた算式に基づき、連結ベースと単体ベースの双方について算出しております。

なお、当行は、国内基準を適用しております。

連結自己資本比率(国内基準)

| 項目                              |                                    | 平成17年9月30日 | 平成18年9月30日 |
|---------------------------------|------------------------------------|------------|------------|
|                                 |                                    | 金額(百万円)    | 金額(百万円)    |
| 基本的項目                           | 資本金                                | 18,345     | 22,725     |
|                                 | うち非累積的永久優先株                        |            |            |
|                                 | 新株式申込証拠金                           |            |            |
|                                 | 資本剰余金                              | 13,244     | 17,623     |
|                                 | 利益剰余金                              | 39,283     | 47,130     |
|                                 | 自己株式( )                            | 278        | 305        |
|                                 | 自己株式申込証拠金                          |            |            |
|                                 | 社外流出予定額( )                         |            | 541        |
|                                 | その他有価証券の評価差損( )                    |            |            |
|                                 | 為替換算調整勘定                           |            |            |
|                                 | 新株予約権                              |            |            |
|                                 | 連結子会社の少数株主持分                       | 2,778      | 3,088      |
|                                 | うち海外特別目的会社の発行する優先出資証券              |            |            |
|                                 | 営業権相当額( )                          | 34         |            |
|                                 | のれん相当額( )                          |            | 24         |
|                                 | 企業結合等により計上される無形固定資産相当額( )          |            |            |
|                                 | 連結調整勘定相当額( )                       |            |            |
|                                 | 繰延税金資産の控除前の〔基本的項目〕計<br>(上記各項目の合計額) |            |            |
|                                 | 繰延税金資産の控除金額( )                     |            |            |
|                                 | 計 (A)                              | 73,338     | 89,696     |
| うちステップ・アップ金利条項付の優先出資証券<br>(注1)  |                                    |            |            |
| 補完的項目                           | 土地の再評価額と再評価の直前の帳簿価額の<br>差額の45%相当額  | 1,200      | 1,200      |
|                                 | 一般貸倒引当金                            | 4,842      | 4,851      |
|                                 | 負債性資本調達手段等                         | 720        | 540        |
|                                 | うち永久劣後債務(注2)                       |            |            |
|                                 | うち期限付劣後債務及び期限付優先株(注3)              | 720        | 540        |
|                                 | 計                                  | 6,763      | 6,592      |
| うち自己資本への算入額 (B)                 | 6,763                              | 6,592      |            |
| 控除項目                            | 控除項目(注4) (C)                       | 500        | 500        |
| 自己資本額                           | (A) + (B) - (C) (D)                | 79,601     | 95,788     |
| リスク・<br>アセット等                   | 資産(オン・バランス)項目                      | 759,352    | 762,348    |
|                                 | オフ・バランス取引項目                        | 15,429     | 13,956     |
|                                 | 計 (E)                              | 774,782    | 776,305    |
| 連結自己資本比率(国内基準) = D / E × 100(%) |                                    | 10.27      | 12.33      |

(注) 1. 告示第23条第2項に掲げるもの、すなわち、ステップ・アップ金利等の特約を付すなど償還を行う蓋然性を有する株式等(海外特別目的会社の発行する優先出資証券を含む。)であります。

2. 告示第24条第1項第3号に掲げる負債性資本調達手段で次に掲げる性質のすべてを有するものであります。

(1) 無担保で、かつ、他の債務に劣後する払込済のものであること

(2) 一定の場合を除き、償還されないものであること

(3) 業務を継続しながら損失の補てんに充当されるものであること

(4) 利払い義務の延期が認められるものであること

3. 告示第24条第1項第4号及び第5号に掲げるものであります。ただし、期限付劣後債務は契約時における償還期間が5年を超えるものに限られております。

4. 告示第25条第1項第1号に掲げる他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額、及び第2号に規定するものに対する投資に相当する額であります。

単体自己資本比率（国内基準）

| 項目                              |                                    | 平成17年9月30日 | 平成18年9月30日 |
|---------------------------------|------------------------------------|------------|------------|
|                                 |                                    | 金額(百万円)    | 金額(百万円)    |
| 基本的項目                           | 資本金                                | 18,345     | 22,725     |
|                                 | うち非累積的永久優先株                        |            |            |
|                                 | 新株式申込証拠金                           |            |            |
|                                 | 資本準備金                              | 13,244     | 17,623     |
|                                 | その他資本剰余金                           | 0          | 0          |
|                                 | 利益準備金                              | 9,535      | 9,535      |
|                                 | その他利益剰余金                           |            | 36,914     |
|                                 | 任意積立金                              | 25,948     |            |
|                                 | 中間未処分利益                            | 2,995      |            |
|                                 | その他                                |            |            |
|                                 | 自己株式( )                            | 267        | 293        |
|                                 | 自己株式申込証拠金                          |            |            |
|                                 | 社外流出予定額( )                         |            | 542        |
|                                 | その他有価証券の評価差損( )                    |            |            |
|                                 | 新株予約権                              |            |            |
|                                 | 営業権相当額( )                          |            |            |
|                                 | のれん相当額( )                          |            |            |
|                                 | 企業結合により計上される無形固定資産相当額( )           |            |            |
|                                 | 繰延税金資産の控除前の〔基本的項目〕計<br>(上記各項目の合計額) |            |            |
|                                 | 繰延税金資産の控除金額( )                     |            |            |
| 計 (A)                           | 69,802                             | 85,962     |            |
| 補完的項目                           | うちステップ・アップ金利条項付の優先出資証券<br>(注1)     |            |            |
|                                 | 土地の再評価額と再評価の直前の帳簿価額の<br>差額の45%相当額  | 1,200      | 1,200      |
|                                 | 一般貸倒引当金                            | 4,724      | 4,397      |
|                                 | 負債性資本調達手段等                         | 720        | 540        |
|                                 | うち永久劣後債務(注2)                       |            |            |
|                                 | うち期限付劣後債務及び期限付優先株(注3)              | 720        | 540        |
|                                 | 計                                  | 6,645      | 6,138      |
| うち自己資本への算入額 (B)                 | 6,645                              | 6,138      |            |
| 控除項目                            | 控除項目(注4) (C)                       | 500        | 500        |
| 自己資本額                           | (A) + (B) - (C) (D)                | 75,947     | 91,601     |
| リスク・<br>アセット等                   | 資産(オン・バランス)項目                      | 740,566    | 746,821    |
|                                 | オフ・バランス取引項目                        | 15,429     | 13,956     |
|                                 | 計 (E)                              | 755,996    | 760,777    |
| 単体自己資本比率（国内基準） = D / E × 100(%) |                                    | 10.04      | 12.04      |

(注) 1. 告示第30条第2項に掲げるもの、すなわち、ステップ・アップ金利等の特約を付すなど償還を行う蓋然性を有する株式等（海外特別目的会社の発行する優先出資証券を含む。）であります。

2. 告示第31条第1項第3号に掲げる負債性資本調達手段で次に掲げる性質のすべてを有するものであります。

- (1) 無担保で、かつ、他の債務に劣後する払込済のものであること
- (2) 一定の場合を除き、償還されないものであること
- (3) 業務を継続しながら損失の補てんに充当されるものであること
- (4) 利払い義務の延期が認められるものであること

3. 告示第31条第1項第4号及び第5号に掲げるものであります。ただし、期限付劣後債務は契約時における償還期間が5年を超えるものに限定されております。

4. 告示第32条第1項に掲げる他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額であります。

## (資産の査定)

### (参考)

資産の査定は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」(平成10年法律第132号)第6条に基づき、当行の中間貸借対照表の貸出金、外国為替、その他資産中の未収利息及び仮払金、支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに中間貸借対照表に注記することとされている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券(使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。)について債務者の財政状態及び経営成績等を基礎として次のとおり区分するものであります。

#### 1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権をいう。

#### 2. 危険債権

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権をいう。

#### 3. 要管理債権

要管理債権とは、3ヵ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権をいう。

#### 4. 正常債権

正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、上記1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権をいう。

### 資産の査定額

| 債権の区分             | 平成17年9月30日 | 平成18年9月30日 |
|-------------------|------------|------------|
|                   | 金額(億円)     | 金額(億円)     |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 188        | 146        |
| 危険債権              | 92         | 100        |
| 要管理債権             | 180        | 124        |
| 正常債権              | 9,198      | 9,444      |

[前へ](#)

## 2 【生産、受注及び販売の状況】

「生産、受注及び販売の状況」は、銀行業における業務の特殊性のため、該当する情報がないので記載しておりません。

## 3 【対処すべき課題】

国内および県内の経済が緩やかな回復を続けるなか、金融業界の経営環境は、長引くデフレ経済下における貸出需要の低迷、県内地価の下落が継続しているなど依然として厳しい状況にあります。

また、量的金融緩和政策解除に始まる金利の正常化の局面に加え、会社経営の近代化を求めた「会社法」の施行など、金融業界を取り巻く経営の環境は益々激変することが予想され、環境変化に適応すべく、経営改革のスピードはさらに要求されてまいります。

こうしたなか、当行では金融庁から公表された「地域密着型金融の機能強化の推進に関するアクションプログラム」に基づき、「事業再生・中小企業再生金融の円滑化」、「経営力の強化」、「地域の利用者の利便性の向上」の3つの柱と経営指標の目標値を掲げた「地域密着型金融推進計画」を平成17年8月に策定しました。

本年度は、この金融推進計画を「第2次中期経営計画（第2ステージ）」の羅針盤として位置付け、計画達成に邁進するとともに、経営戦略に基づく各施策の着実な実行により、本来業務である融資力の強化と収益力・企業価値の向上に努め、地域で存在意義のあるピープルズバンクを目指し、役職員一丸となって努力を重ねてまいります。

## 4 【経営上の重要な契約等】

該当事項なし

## 5 【研究開発活動】

該当事項なし

### 第3 【設備の状況】

#### 1 【主要な設備の状況】

当中間連結会計期間中において、主要な設備に重要な異動はありません。

#### 2 【設備の新設、除却等の計画】

##### (1) 重要な設備の新設等

前連結会計年度末において計画中であった重要な設備の新設等のうち、当中間連結会計期間中に重要な変更のあったものは、次のとおりであります。

| 会社名 | 店舗名<br>その他 | 所在地        | 事業の別 | 設備の<br>内 容       | 投資予定額       |               | 資金調達<br>方 法 | 着手年月    | 完了予定<br>年月 |
|-----|------------|------------|------|------------------|-------------|---------------|-------------|---------|------------|
|     |            |            |      |                  | 総額<br>(百万円) | 既支払額<br>(百万円) |             |         |            |
| 当行  | 事務<br>センター | 沖縄県<br>浦添市 | 銀行業  | 新BIS規制<br>対応システム | 100         | 14            | 自己資金        | 平成18年4月 | 平成19年3月    |

(注)上記のうち、投資予定額(総額)及び完了予定年月を変更しております。

当中間連結会計期間中に新たに確定した重要な設備の新設等の計画は次のとおりであります。

##### (新設・取得)

| 会社名 | 店舗名       | 所在地         | 区分       | 事業の別 | 設備の<br>内 容 | 面積<br>(㎡) | 投資予定額       |               | 資金調達<br>方 法 | 着手年月     | 完了予定<br>年月 |
|-----|-----------|-------------|----------|------|------------|-----------|-------------|---------------|-------------|----------|------------|
|     |           |             |          |      |            |           | 総額<br>(百万円) | 既支払額<br>(百万円) |             |          |            |
| 当行  | コザ<br>支店  | 沖縄県<br>沖縄市  | 新設<br>移転 | 銀行業  | 店舗         |           | 328         | 3             | 自己資金        | 平成18年10月 | 平成19年7月    |
| 当行  | 嘉手納<br>支店 | 沖縄県<br>嘉手納町 | 新設<br>移転 | 銀行業  | 店舗         |           | 43          |               | 自己資金        | 平成18年9月  | 平成19年4月    |
| 当行  | 謝苅<br>支店  | 沖縄県<br>北谷町  | 取得       | 銀行業  | 店舗<br>用地   | 1,882.66  | 368         |               | 自己資金        |          | 平成18年11月   |

##### (2) 重要な設備の除去等

該当事項なし



## 第4 【提出会社の状況】

### 1 【株式等の状況】

#### (1) 【株式の総数等】

##### 【株式の総数】

| 種類   | 発行可能株式総数(株) |
|------|-------------|
| 普通株式 | 44,000,000  |
| 計    | 44,000,000  |

##### 【発行済株式】

| 種類   | 中間会計期間末<br>現在発行数(株)<br>(平成18年9月30日) | 提出日現在<br>発行数(株)<br>(平成18年12月26日) | 上場証券取引所名又<br>は登録証券業協会名        | 内容                            |
|------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 普通株式 | 21,815,881                          | 同左                               | 東京証券取引所<br>(市場第一部)<br>福岡証券取引所 | 権利内容に何ら限定のない当<br>行における標準となる株式 |
| 計    | 21,815,881                          | 同左                               |                               |                               |

#### (2) 【新株予約権等の状況】

該当事項なし

#### (3) 【発行済株式総数、資本金等の状況】

| 年月日                      | 発行済株式<br>総数増減数<br>(千株) | 発行済株式<br>総数残高<br>(千株) | 資本金増減額<br>(千円) | 資本金残高<br>(千円) | 資本準備金<br>増減額<br>(千円) | 資本準備金<br>残高<br>(千円) |
|--------------------------|------------------------|-----------------------|----------------|---------------|----------------------|---------------------|
| 平成18年4月1日～<br>平成18年9月30日 |                        | 21,815                |                | 22,725,184    |                      | 17,623,581          |

## (4) 【大株主の状況】

平成18年9月30日現在

| 氏名又は名称   | 住所   | 所有株式数<br>(千株) | 発行済株式<br>総数に対する<br>所有株式数<br>の割合(%) |
|--|--|---------------|------------------------------------|
| 日本トラスティ・サービス<br>信託銀行株式会社(信託口)                              | 東京都中央区晴海1丁目8番11号   | 1,165         | 5.34                               |
| 沖縄銀行行員持株会  | 那覇市久茂地3丁目10番1号   | 712           | 3.26                               |
| 日本生命保険相互会社   | 東京都千代田区丸の内1丁目6番6号  | 696           | 3.19                               |
| 沖縄土地住宅株式会社   | 那覇市泉崎1丁目21番13号   | 586           | 2.68                               |
| 日本マスタートラスト<br>信託銀行株式会社(信託口)                                | 東京都港区浜松町2丁目11番3号   | 521           | 2.38                               |
| 大同火災海上保険株式会社   | 那覇市久茂地1丁目12番1号   | 520           | 2.38                               |
| 沖縄電力株式会社   | 浦添市牧港5丁目2番1号   | 494           | 2.26                               |
| 住友生命保険相互会社   | 東京都中央区築地7丁目18番24号  | 456           | 2.09                               |
| 宮城長正   | 那覇市  | 365           | 1.67                               |
| ゴールドマン・サックス・インタ<br>ーナショナル<br>(常任代理人 ゴールドマン・サ<br>ックス証券株式会社) | 133 FLEET STREET LONDON EC4A 2BB.U.K<br>(東京都港区六本木6丁目10番1号) | 357           | 1.63                               |
| 計  |  | 5,875         | 26.93                              |

## (5) 【議決権の状況】

## 【発行済株式】

平成18年9月30日現在

| 区分             | 株式数(株)                   | 議決権の数(個) | 内容                            |
|----------------|--------------------------|----------|-------------------------------|
| 無議決権株式         |                          |          |                               |
| 議決権制限株式(自己株式等) |                          |          |                               |
| 議決権制限株式(その他)   |                          |          |                               |
| 完全議決権株式(自己株式等) | (自己保有株式)<br>普通株式 126,700 |          | 権利内容に何ら限定のない当<br>行における標準となる株式 |
|                | (相互保有株式)<br>普通株式 5,800   |          | 同上                            |
| 完全議決権株式(その他)   | 普通株式 21,573,700          | 215,737  | 同上                            |
| 単元未満株式         | 普通株式 109,681             |          |                               |
| 発行済株式総数        | 21,815,881               |          |                               |
| 総株主の議決権        |                          | 215,737  |                               |

(注) 1. 「単元未満株式」の欄には、当行所有の自己株式が85株含まれております。

2. 「完全議決権株式(その他)」の欄には、証券保管振替機構名義の株式が1,100株含まれております。また、「議決権の数」の欄に、同機構名義の完全議決権株式に係る議決権が11個含まれております。

## 【自己株式等】

平成18年9月30日現在

| 所有者の氏名<br>又は名称         | 所有者の住所         | 自己名義<br>所有株式数<br>(株) | 他人名義<br>所有株式数<br>(株) | 所有株式数<br>の合計<br>(株) | 発行済株式<br>総数に対する<br>所有株式数<br>の割合(%) |
|------------------------|----------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------------------|
| (自己保有株式)<br>当行         | 那覇市久茂地3丁目10番1号 | 126,700              |                      | 126,700             | 0.58                               |
| (相互保有株式)<br>おきぎん保証株式会社 | 那覇市古波蔵3丁目8番8号  | 5,800                |                      | 5,800               | 0.02                               |
| 計                      |                | 132,500              |                      | 132,500             | 0.60                               |

## 2 【株価の推移】

【当該中間会計期間における月別最高・最低株価】

| 月別    | 平成18年4月 | 5月    | 6月    | 7月    | 8月    | 9月    |
|-------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 最高(円) | 5,860   | 5,630 | 5,190 | 5,040 | 5,220 | 5,170 |
| 最低(円) | 5,200   | 4,540 | 4,690 | 4,740 | 4,850 | 4,390 |

(注) 最高・最低株価は東京証券取引所市場第一部におけるものであります。

## 3 【役員の状況】

### (1) 新任役員

該当事項なし

### (2) 退任役員

該当事項なし

### (3) 役職の異動

該当事項なし

## 第5 【経理の状況】

1. 当行の中間連結財務諸表は、「中間連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」（平成11年大蔵省令第24号。以下「中間連結財務諸表規則」という。）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）に準拠しております。

なお、前中間連結会計期間（自平成17年4月1日 至平成17年9月30日）は改正前の中間連結財務諸表規則及び銀行法施行規則に基づき作成し、当中間連結会計期間（自平成18年4月1日 至平成18年9月30日）は改正後の中間連結財務諸表規則及び銀行法施行規則に基づき作成しております。

2. 当行の中間財務諸表は、「中間財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和52年大蔵省令第38号。以下「中間財務諸表等規則」という。）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）に準拠しております。

なお、前中間会計期間（自平成17年4月1日 至平成17年9月30日）は改正前の中間財務諸表等規則及び銀行法施行規則に基づき作成し、当中間会計期間（自平成18年4月1日 至平成18年9月30日）は改正後の中間財務諸表等規則及び銀行法施行規則に基づき作成しております。

3. 当中間連結会計期間（自平成18年4月1日 至平成18年9月30日）及び当中間会計期間（自平成18年4月1日 至平成18年9月30日）は、中間連結株主資本等変動計算書及び中間株主資本等変動計算書の作成初年度であるため、前中間連結会計期間及び前中間会計期間との対比は行っておりません。

4. 前中間連結会計期間（自平成17年4月1日 至平成17年9月30日）の中間連結財務諸表並びに前中間会計期間（自平成17年4月1日 至平成17年9月30日）の中間財務諸表は、証券取引法第193条の2の規定に基づき、中央青山監査法人（現：みすず監査法人）及びくもじ監査法人の監査証明を受けております。また、当中間連結会計期間（自平成18年4月1日 至平成18年9月30日）の中間連結財務諸表並びに当中間会計期間（自平成18年4月1日 至平成18年9月30日）の中間財務諸表は、証券取引法第193条の2の規定に基づき、監査法人トーマツの監査証明を受けております。

なお、当行の監査人は次のとおり交代しております。

|                    |                                |
|--------------------|--------------------------------|
| 前中間連結会計期間及び前中間会計期間 | 中央青山監査法人(現：みすず監査法人)<br>くもじ監査法人 |
| 当中間連結会計期間及び当中間会計期間 | 監査法人トーマツ                       |

1 【中間連結財務諸表等】

(1) 【中間連結財務諸表】

【中間連結貸借対照表】

| 区分                    | 注記<br>番号            | 前中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日) |            | 当中間連結会計期間末<br>(平成18年9月30日) |            | 前連結会計年度の<br>連結貸借対照表<br>(平成18年3月31日) |            |
|-----------------------|---------------------|----------------------------|------------|----------------------------|------------|-------------------------------------|------------|
|                       |                     | 金額(百万円)                    | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)                    | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)                             | 構成比<br>(%) |
| <b>(資産の部)</b>         |                     |                            |            |                            |            |                                     |            |
| 現金預け金                 |                     | 31,536                     | 2.39       | 30,304                     | 2.27       | 29,001                              | 2.16       |
| コールローン及び買入手形          |                     | 25,803                     | 1.95       | 35,330                     | 2.64       | 20,857                              | 1.56       |
| 買入金銭債権                |                     | 81                         | 0.01       | 183                        | 0.01       | 163                                 | 0.01       |
| 有価証券                  | 6                   | 270,405                    | 20.51      | 261,222                    | 19.52      | 262,923                             | 19.61      |
| 貸出金                   | 1,2,<br>3,4,<br>5,7 | 934,347                    | 70.87      | 948,684                    | 70.89      | 964,469                             | 71.94      |
| 外国為替                  | 5                   | 870                        | 0.06       | 2,272                      | 0.17       | 1,177                               | 0.08       |
| その他資産                 | 6                   | 36,268                     | 2.75       | 18,197                     | 1.36       | 38,801                              | 2.89       |
| 動産不動産                 | 6,8,<br>9,10        | 18,558                     | 1.41       |                            |            | 19,381                              | 1.45       |
| 有形固定資産                | 8,9,<br>10          |                            |            | 36,253                     | 2.71       |                                     |            |
| 無形固定資産                |                     |                            |            | 2,849                      | 0.21       |                                     |            |
| 繰延税金資産                |                     | 7,098                      | 0.54       | 3,930                      | 0.30       | 4,235                               | 0.32       |
| 支払承諾見返                |                     | 15,781                     | 1.20       | 14,371                     | 1.07       | 14,780                              | 1.10       |
| 貸倒引当金                 |                     | 22,344                     | 1.69       | 15,339                     | 1.15       | 15,043                              | 1.12       |
| 資産の部合計                |                     | 1,318,407                  | 100.00     | 1,338,260                  | 100.00     | 1,340,688                           | 100.00     |
| <b>(負債の部)</b>         |                     |                            |            |                            |            |                                     |            |
| 預金                    | 6                   | 1,167,166                  | 88.53      | 1,178,200                  | 88.04      | 1,177,235                           | 87.81      |
| 借入金                   | 6,11                | 15,639                     | 1.19       | 13,664                     | 1.02       | 14,529                              | 1.08       |
| 外国為替                  |                     | 153                        | 0.01       | 72                         | 0.01       | 124                                 | 0.01       |
| 信託勘定借                 |                     | 12,341                     | 0.94       | 9,347                      | 0.70       | 10,278                              | 0.76       |
| その他負債                 |                     | 15,461                     | 1.17       | 14,739                     | 1.10       | 16,860                              | 1.26       |
| 賞与引当金                 |                     | 659                        | 0.05       | 692                        | 0.05       | 652                                 | 0.05       |
| 退職給付引当金               |                     | 6,613                      | 0.50       | 6,237                      | 0.47       | 6,431                               | 0.48       |
| 信託元本補填引当金             |                     | 561                        | 0.04       | 457                        | 0.03       | 625                                 | 0.05       |
| 再評価に係る繰延税金負債          | 8                   | 1,698                      | 0.13       | 1,698                      | 0.13       | 1,698                               | 0.13       |
| 支払承諾                  |                     | 15,781                     | 1.20       | 14,371                     | 1.07       | 14,780                              | 1.10       |
| 負債の部合計                |                     | 1,236,075                  | 93.76      | 1,239,480                  | 92.62      | 1,243,217                           | 92.73      |
| (少数株主持分)              |                     |                            |            |                            |            |                                     |            |
| 少数株主持分                |                     | 2,778                      | 0.21       |                            |            | 2,908                               | 0.22       |
| <b>(資本の部)</b>         |                     |                            |            |                            |            |                                     |            |
| 資本金                   |                     | 18,345                     | 1.39       |                            |            | 22,725                              | 1.69       |
| 資本剰余金                 |                     | 13,244                     | 1.01       |                            |            | 17,623                              | 1.31       |
| 利益剰余金                 |                     | 39,776                     | 3.01       |                            |            | 44,860                              | 3.35       |
| 土地再評価差額金              | 8                   | 970                        | 0.07       |                            |            | 970                                 | 0.07       |
| その他有価証券評価差額金          |                     | 7,496                      | 0.57       |                            |            | 8,679                               | 0.65       |
| 自己株式                  |                     | 278                        | 0.02       |                            |            | 295                                 | 0.02       |
| 資本の部合計                |                     | 79,554                     | 6.03       |                            |            | 94,563                              | 7.05       |
| 負債、少数株主持分<br>及び資本の部合計 |                     | 1,318,407                  | 100.00     |                            |            | 1,340,688                           | 100.00     |

| 区分           | 注記<br>番号 | 前中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日) |            | 当中間連結会計期間末<br>(平成18年9月30日) |            | 前連結会計年度の<br>連結貸借対照表<br>(平成18年3月31日) |            |
|--------------|----------|----------------------------|------------|----------------------------|------------|-------------------------------------|------------|
|              |          | 金額(百万円)                    | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)                    | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)                             | 構成比<br>(%) |
| (純資産の部)      |          |                            |            |                            |            |                                     |            |
| 資本金          |          |                            |            | 22,725                     | 1.70       |                                     |            |
| 資本剰余金        |          |                            |            | 17,623                     | 1.31       |                                     |            |
| 利益剰余金        |          |                            |            | 47,130                     | 3.52       |                                     |            |
| 自己株式         |          |                            |            | 305                        | 0.02       |                                     |            |
| 株主資本合計       |          |                            |            | 87,173                     | 6.51       |                                     |            |
| その他有価証券評価差額金 |          |                            |            | 7,691                      | 0.58       |                                     |            |
| 繰延ヘッジ損益      |          |                            |            | 144                        | 0.01       |                                     |            |
| 土地再評価差額金     | 8        |                            |            | 970                        | 0.07       |                                     |            |
| 評価・換算差額等合計   |          |                            |            | 8,517                      | 0.64       |                                     |            |
| 少数株主持分       |          |                            |            | 3,088                      | 0.23       |                                     |            |
| 純資産の部合計      |          |                            |            | 98,780                     | 7.38       |                                     |            |
| 負債及び純資産の部合計  |          |                            |            | 1,338,260                  | 100.00     |                                     |            |

【中間連結損益計算書】

| 区分                  | 注記<br>番号 | 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) |            | 当中間連結会計期間<br>(自 平成18年4月1日<br>至 平成18年9月30日) |            | 前連結会計年度の<br>要約連結損益計算書<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |            |
|---------------------|----------|--|------------|--|------------|--|------------|
|                     |          | 金額(百万円)                                    | 百分比<br>(%) | 金額(百万円)                                    | 百分比<br>(%) | 金額(百万円)  | 百分比<br>(%) |
| 経常収益                |          | 25,067                                     | 100.00     | 28,028                                     | 100.00     | 50,545   | 100.00     |
| 資金運用収益              |          | 15,314                                     |            | 15,751                                     |            | 30,942   |            |
| (うち貸出金利息)           |          | (12,957)                                   |            | (12,781)                                   |            | (26,062)   |            |
| (うち有価証券利息配当金)       |          | (1,678)                                    |            | (2,033)                                    |            | (3,389)  |            |
| 信託報酬                |          | 313  |            | 333  |            | 584  |            |
| 役務取引等収益             |          | 2,131                                      |            | 2,219                                      |            | 4,252  |            |
| その他業務収益             |          | 6,913                                      |            | 7,183                                      |            | 14,071   |            |
| その他経常収益             | 1        | 394  |            | 2,540                                      |            | 694  |            |
| 経常費用                |          | 19,315                                     | 77.05      | 21,306                                     | 76.02      | 39,947   | 79.03      |
| 資金調達費用              |          | 1,679                                      |            | 1,828                                      |            | 3,519  |            |
| (うち預金利息)            |          | (1,089)                                    |            | (1,435)                                    |            | (2,286)  |            |
| 役務取引等費用             |          | 596  |            | 700  |            | 1,226  |            |
| その他業務費用             |          | 5,818                                      |            | 7,876                                      |            | 13,924   |            |
| 営業経費                |          | 9,119                                      |            | 9,440                                      |            | 18,143   |            |
| その他経常費用             | 2        | 2,100                                      |            | 1,460                                      |            | 3,133  |            |
| 経常利益                |          | 5,752                                      | 22.95      | 6,721                                      | 23.98      | 10,597   | 20.97      |
| 特別利益                | 3        | 222  | 0.88       | 433  | 1.55       | 3,707  | 7.34       |
| 特別損失                | 4        | 1,061                                      | 4.23       | 44   | 0.16       | 1,081  | 2.14       |
| 税金等調整前中間(当期)<br>純利益 |          | 4,912                                      | 19.60      | 7,110                                      | 25.37      | 13,223   | 26.17      |
| 法人税、住民税及び事業税        |          | 3,639                                      | 14.52      | 3,463                                      | 12.36      | 4,072  | 8.06       |
| 法人税等調整額             |          | 1,235                                      | 4.93       | 538  | 1.92       | 934  | 1.85       |
| 少数株主利益              |          | 213  | 0.85       | 188  | 0.67       | 345  | 0.68       |
| 中間(当期)純利益           |          | 2,295                                      | 9.16       | 2,919                                      | 10.42      | 7,871  | 15.58      |

【中間連結剰余金計算書及び中間連結株主資本等変動計算書】

(中間連結剰余金計算書)

|                    |          | 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 前連結会計年度の<br>連結剰余金計算書<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |
|--------------------|----------|--|---|
| 区分                 | 注記<br>番号 | 金額(百万円)                                    | 金額(百万円)   |
| (資本剰余金の部)          |          |  |   |
| 資本剰余金期首残高          |          | 13,244                                     | 13,244  |
| 資本剰余金増加高           |          | 0  | 4,379   |
| 増資による新株の発行         |          |  | 4,379   |
| 自己株式処分差益           |          | 0  | 0   |
| 資本剰余金中間期末(期末)残高    |          | 13,244                                     | 17,623  |
| (利益剰余金の部)          |          |  |   |
| 利益剰余金期首残高          |          | 37,464                                     | 37,464  |
| 利益剰余金増加高           |          | 2,803                                      | 8,379   |
| 中間(当期)純利益          |          | 2,295                                      | 7,871   |
| 土地再評価差額金の取崩しによる増加高 |          | 508  | 508   |
| 利益剰余金減少高           |          | 491  | 983   |
| 配当金                |          | 491  | 983   |
| 利益剰余金中間期末(期末)残高    |          | 39,776                                     | 44,860  |



## (中間連結株主資本等変動計算書)

当中間連結会計期間(自 平成18年4月1日 至 平成18年9月30日)

|                             | 株主資本   |        |        |      |        |
|-----------------------------|--------|--------|--------|------|--------|
|                             | 資本金    | 資本剰余金  | 利益剰余金  | 自己株式 | 株主資本合計 |
| 平成18年3月31日残高(百万円)           | 22,725 | 17,623 | 44,860 | 295  | 84,913 |
| 中間連結会計期間中の変動額               |        |        |        |      |        |
| 剰余金の配当(注)                   |        |        | 650    |      | 650    |
| 中間純利益                       |        |        | 2,919  |      | 2,919  |
| 自己株式の取得                     |        |        |        | 9    | 9      |
| 株主資本以外の項目の中間連結会計期間中の変動額(純額) |        |        |        |      |        |
| 中間連結会計期間中の変動額合計(百万円)        |        |        | 2,269  | 9    | 2,260  |
| 平成18年9月30日残高(百万円)           | 22,725 | 17,623 | 47,130 | 305  | 87,173 |

|                             | 評価・換算差額等             |             |              |                | 少数株主持分 | 純資産合計  |
|-----------------------------|----------------------|-------------|--------------|----------------|--------|--------|
|                             | その他<br>有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 評価・換算<br>差額等合計 |        |        |
| 平成18年3月31日残高(百万円)           | 8,679                |             | 970          | 9,649          | 2,908  | 97,471 |
| 中間連結会計期間中の変動額               |                      |             |              |                |        |        |
| 剰余金の配当(注)                   |                      |             |              |                |        | 650    |
| 中間純利益                       |                      |             |              |                |        | 2,919  |
| 自己株式の取得                     |                      |             |              |                |        | 9      |
| 株主資本以外の項目の中間連結会計期間中の変動額(純額) | 987                  | 144         |              | 1,131          | 180    | 951    |
| 中間連結会計期間中の変動額合計(百万円)        | 987                  | 144         |              | 1,131          | 180    | 1,308  |
| 平成18年9月30日残高(百万円)           | 7,691                | 144         | 970          | 8,517          | 3,088  | 98,780 |

(注)平成18年6月の定時株主総会における利益処分項目である。

【中間連結キャッシュ・フロー計算書】

| 区分                          | 注記<br>番号 | 前中間連結会計期間                      | 当中間連結会計期間                      | 前連結会計年度の連結キ<br>ャッシュ・フロー計算書     |
|-----------------------------|----------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                             |          | (自 平成17年4月 1日<br>至 平成17年9月30日) | (自 平成18年4月 1日<br>至 平成18年9月30日) | (自 平成17年4月 1日<br>至 平成18年3月31日) |
|                             |          | 金額(百万円)                        | 金額(百万円)                        | 金額(百万円)                        |
| 営業活動によるキャッシュ・<br>フロー        |          |                                |                                |                                |
| 税金等調整前中間(当期)<br>純利益         |          | 4,912                          | 7,110                          | 13,223                         |
| 減価償却費                       |          | 3,819                          | 3,988                          | 7,749                          |
| 減損損失                        |          | 1,027                          |                                | 1,027                          |
| 貸倒引当金の増減( )額                |          | 65                             | 295                            | 7,235                          |
| 信託元本補填引当金の増加額               |          | 65                             | 167                            | 1                              |
| 賞与引当金の増減( )額                |          | 46                             | 40                             | 54                             |
| 退職給付引当金の増加額                 |          | 266                            | 193                            | 449                            |
| 資金運用収益                      |          | 15,314                         | 15,751                         | 30,942                         |
| 資金調達費用                      |          | 1,679                          | 1,828                          | 3,519                          |
| 有価証券関係損益( )                 |          | 265                            | 361                            | 2,302                          |
| 為替差損益( )                    |          | 164                            |                                | 337                            |
| 動産不動産処分損益( )                |          | 33                             |                                | 53                             |
| 固定資産処分損益( )                 |          |                                | 44                             |                                |
| 貸出金の純増( )減                  |          | 5,752                          | 15,785                         | 24,370                         |
| 預金の純増減( )                   |          | 3,961                          | 964                            | 6,107                          |
| 借入金(劣後特約付借入金を除<br>く)の純増減( ) |          | 559                            | 865                            | 1,669                          |
| 預け金(日銀預け金等を除く)の<br>純増( )減   |          |                                | 39                             | 135                            |
| コールローン等の純増( )減              |          | 5,804                          | 14,492                         | 939                            |
| 外国為替(資産)の純増( )減             |          | 2,796                          | 1,155                          | 2,549                          |
| 外国為替(負債)の純増減( )             |          | 63                             | 52                             | 91                             |
| 信託勘定借の純増減( )                |          | 2,477                          | 931                            | 4,539                          |
| 資金運用による収入                   |          | 15,335                         | 15,500                         | 30,824                         |
| 資金調達による支出                   |          | 1,560                          | 2,182                          | 2,751                          |
| その他                         |          | 5,155                          | 705                            | 10,215                         |
| 小計                          |          | 249                            | 8,739                          | 16,375                         |
| 法人税等の支払額                    |          | 408                            | 3,765                          | 715                            |
| 営業活動によるキャッシュ・<br>フロー        |          | 159                            | 4,974                          | 17,090                         |

|                          |          | 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月 1日<br>至 平成17年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 平成18年4月 1日<br>至 平成18年9月30日) | 前連結会計年度の連結キ<br>ャッシュ・フロー計算書<br>(自 平成17年4月 1日<br>至 平成18年3月31日) |
|--------------------------|----------|---|---|--|
| 区分                       | 注記<br>番号 | 金額(百万円)                                     | 金額(百万円)                                     | 金額(百万円)  |
| 投資活動によるキャッシュ・<br>フロー     |          |   |   |  |
| 有価証券の取得による支出             |          | 117,784                                     | 133,314                                     | 193,905  |
| 有価証券の売却による収入             |          | 103,330                                     | 118,560                                     | 172,624  |
| 有価証券の償還による収入             |          | 11,871                                      | 15,703                                      | 26,317   |
| 動産不動産の取得による支出            |          | 1,502                                       |   | 2,862  |
| 有形固定資産の取得による支出           |          |   | 3,475                                       |  |
| 無形固定資産の取得による支出           |          |   | 468   |  |
| 動産不動産の売却による収入            |          | 2   |   | 2  |
| 有形固定資産の売却による収入           |          |   | 26  |  |
| 無形固定資産の売却による収入           |          |   | 0   |  |
| 投資活動によるキャッシュ・<br>フロー     |          | 4,083                                       | 2,968                                       | 2,176  |
| 財務活動によるキャッシュ・<br>フロー     |          |   |   |  |
| 劣後特約付借入金の返済による<br>支出     |          | 3,000                                       |   | 3,000  |
| 株式の発行による収入               |          |   |   | 8,759  |
| 配当金支払額                   |          | 491   | 650   | 983  |
| 少数株主への配当金支払額             |          | 15  | 5   | 15   |
| 自己株式の取得による支出             |          | 6   | 9   | 23   |
| 自己株式の売却による収入             |          | 0   |   | 0  |
| 財務活動によるキャッシュ・<br>フロー     |          | 3,513                                       | 665   | 4,736  |
| 現金及び現金同等物に係る換<br>算差額     |          | 245   | 2   | 268  |
| 現金及び現金同等物の増減<br>( )額     |          | 7,510                                       | 1,342                                       | 9,909  |
| 現金及び現金同等物の期首残<br>高       |          | 38,184                                      | 28,275                                      | 38,184   |
| 現金及び現金同等物の中間期<br>末(期末)残高 |          | 30,674                                      | 29,617                                      | 28,275   |

中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項

|                         | 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)  | 当中間連結会計期間<br>(自 平成18年4月1日<br>至 平成18年9月30日)  | 前連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)  |
|-------------------------|---|---|---|
| 1. 連結の範囲に関する事項          | <p>(1) 連結子会社 8社<br/>株式会社おきぎん環境サービス<br/>おきぎんビジネスサービス株式会社<br/>おきぎん総合管理株式会社<br/>株式会社おきぎん経済研究所<br/>株式会社おきぎんエス・ピー・オー<br/>おきぎん保証株式会社<br/>株式会社おきぎんジェーシービー<br/>株式会社おきぎんリース</p> <p>(2) 非連結子会社<br/>該当事項なし</p> | <p>(1) 連結子会社 23社<br/>株式会社おきぎん環境サービス<br/>おきぎんビジネスサービス株式会社<br/>おきぎん総合管理株式会社<br/>株式会社おきぎん経済研究所<br/>株式会社おきぎんエス・ピー・オー<br/>おきぎん保証株式会社<br/>株式会社おきぎんジェーシービー<br/>株式会社おきぎんリース<br/>その他(匿名組合15社)</p> <p>(中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更)</p> <p>当中間連結会計期間より、「投資事業組合に対する支配力基準及び影響力基準の適用に関する実務上の取扱い」(実務対応報告第20号平成18年9月8日)を適用しております。この結果、新たに匿名組合15社を連結子会社としております。なお、これによる中間連結貸借対照表等に与える影響は軽微であります。</p> <p>(2) 非連結子会社<br/>該当事項なし</p> | <p>(1) 連結子会社 8社<br/>主要な連結子会社名は、「第1企業の概況 4 関係会社の状況」に記載しているため省略しました。</p> <p>(2) 非連結子会社<br/>該当事項なし</p>                                       |
| 2. 持分法の適用に関する事項         | <p>(1) 持分法適用の非連結子会社<br/>該当事項なし</p> <p>(2) 持分法適用の関連会社<br/>該当事項なし</p> <p>(3) 持分法非適用の非連結子会社<br/>該当事項なし</p> <p>(4) 持分法非適用の関連会社<br/>該当事項なし</p>   | <p>(1) 持分法適用の非連結子会社<br/>該当事項なし</p> <p>(2) 持分法適用の関連会社<br/>該当事項なし</p> <p>(3) 持分法非適用の非連結子会社<br/>該当事項なし</p> <p>(4) 持分法非適用の関連会社<br/>該当事項なし</p>   | <p>(1) 持分法適用の非連結子会社<br/>該当事項なし</p> <p>(2) 持分法適用の関連会社<br/>該当事項なし</p> <p>(3) 持分法非適用の非連結子会社<br/>該当事項なし</p> <p>(4) 持分法非適用の関連会社<br/>該当事項なし</p> |
| 3. 連結子会社の(中間)決算日等に関する事項 | <p>連結子会社の中間決算日は次のとおりであります。<br/>9月末日 8社</p>  | <p>連結子会社の中間決算日は次のとおりであります。<br/>9月末日 23社</p>   | <p>連結子会社の決算日は次のとおりであります。<br/>3月末日 8社</p>  |

|                 | 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)   | 当中間連結会計期間<br>(自 平成18年4月1日<br>至 平成18年9月30日)  | 前連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)   |
|-----------------|--|---|--|
| 4. 会計処理基準に関する事項 | (1) 商品有価証券の評価基準及び評価方法<br>商品有価証券の評価は、時価法(売却原価は移動平均法により算定)により行っております。  | (1) 商品有価証券の評価基準及び評価方法<br>同 左  | (1) 商品有価証券の評価基準及び評価方法<br>同 左   |
|                 | (2) 有価証券の評価基準及び評価方法<br>有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、その他有価証券のうち時価のあるものについては中間連結決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、時価のないものについては、移動平均法による原価法又は償却原価法により行っております。<br>なお、その他有価証券の評価差額については、全部資本直入法により処理しております。                | (2) 有価証券の評価基準及び評価方法<br>有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、その他有価証券のうち時価のあるものについては中間連結決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、時価のないものについては、移動平均法による原価法又は償却原価法により行っております。<br>なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。  | (2) 有価証券の評価基準及び評価方法<br>有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、その他有価証券のうち時価のあるものについては連結決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、時価のないものについては、移動平均法による原価法又は償却原価法により行っております。<br>なお、その他有価証券の評価差額については、全部資本直入法により処理しております。                  |
|                 | (3) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法<br>デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。   | (3) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法<br>同 左  | (3) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法<br>同 左   |
|                 | (4) 減価償却の方法<br>動産不動産<br>当行の動産不動産は、定率法を採用しております。<br>なお、主な耐用年数は次のとおりであります。<br>建物：15年～50年<br>動産：2年～20年<br>連結子会社の動産不動産については、資産の見積耐用年数に基づき、主として定率法により償却しております。<br><br>ソフトウェア<br>自社利用のソフトウェアについては、当行及び連結子会社で定める利用可能期間(5年)に基づく定額法により償却しております。 | (4) 減価償却の方法<br>有形固定資産<br>当行の有形固定資産は、定率法を採用しております。<br>なお、主な耐用年数は次のとおりであります。<br>建物：15年～50年<br>動産：2年～20年<br>連結子会社の有形固定資産のうちリース資産を除く有形固定資産については、資産の見積耐用年数に基づき、主として定率法により償却しております。<br><br>無形固定資産<br>無形固定資産の減価償却は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当行及び連結子会社で定める利用可能期間(5年)に基づく定額法により償却しております。 | (4) 減価償却の方法<br>動産不動産<br>当行の動産不動産は、定率法を採用しております。<br>なお、主な耐用年数は次のとおりであります。<br>建物：15年～50年<br>動産：2年～20年<br>連結子会社の動産不動産については、資産の見積耐用年数に基づき、主として定率法により償却しております。<br><br>ソフトウェア<br>自社利用のソフトウェアについては、当行及び連結子会社で定める利用可能期間(5年)に基づく定額法により償却しております。 |

|  | 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)   | 当中間連結会計期間<br>(自 平成18年4月1日<br>至 平成18年9月30日)  | 前連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)  |
|--|--|---|---|
|  | リース資産<br>リース資産については、リース契約期間に基づくリース期間定額法により償却しております。  | リース資産<br>同 左  | リース資産<br>同 左  |
|  |  |   | (5) 繰延資産の処理方法<br>新株発行費は、支出時に全額費用として処理しております。  |
|  | (6) 貸倒引当金の計上基準<br>貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。<br>破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という。)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(以下「実質破綻先」という。)に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者(以下「破綻懸念先」という。)に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。<br>破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者で与信額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和の実施前の約定利率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法(キャッシュ・フロー見積 | (6) 貸倒引当金の計上基準<br>貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。<br>破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という。)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(以下「実質破綻先」という。)に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。<br>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。<br>なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、 | (6) 貸倒引当金の計上基準<br>貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。<br>破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という。)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(以下「実質破綻先」という。)に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。<br>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。<br>なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、 |

|  | 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)   | 当中間連結会計期間<br>(自 平成18年4月1日<br>至 平成18年9月30日)  | 前連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)  |
|--|--|---|---|
|  | <p>法)により引き当てております。また、当該大口債務者のうち、将来キャッシュ・フローを合理的に見積もることが困難な債権については、個別的に残存期間を算定し、その残存期間に対応する今後の一定期間における予想損失額を引き当てております。</p> <p>上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。</p> <p>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。</p> <p>なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は25,067百万円であります。</p> | <p>債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は14,727百万円であります。</p> | <p>債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は15,227百万円であります。</p>   |
|  | <p>(7) 賞与引当金の計上基準<br/>賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間連結会計期間に帰属する額を計上しております。</p>  | <p>(7) 賞与引当金の計上基準<br/>同 左</p>   | <p>(7) 賞与引当金の計上基準<br/>賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。</p>   |
|  | <p>(8) 退職給付引当金の計上基準<br/>退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当連結会計年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当中間連結会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。また、過去勤務債務及び数理計算上の差異の費用処理方法は以下のとおりであります。</p>  | <p>(8) 退職給付引当金の計上基準<br/>同 左</p>   | <p>(8) 退職給付引当金の計上基準<br/>退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当連結会計年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、過去勤務債務及び数理計算上の差異の費用処理方法は以下のとおりであります。<br/>過去勤務債務：その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年</p> |

|  | 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)   | 当中間連結会計期間<br>(自 平成18年4月1日<br>至 平成18年9月30日)   | 前連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)   |
|--|--|--|--|
|  | 過去勤務債務：その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により損益処理<br>数理計算上の差異：各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌連結会計年度から損益処理  |  | 数(10年)による定額法により損益処理<br>数理計算上の差異：各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌連結会計年度から損益処理   |
|  | (9) 信託元本補填引当金の計上基準<br>信託元本補填引当金は、元本補填契約を行っている信託の受託財産に対し、信託勘定における貸出金の回収不能見込額を基礎として、将来発生する可能性のある損失を見積もり、必要と認められる額を計上しております。  | (9) 信託元本補填引当金の計上基準<br>同 左  | (9) 信託元本補填引当金の計上基準<br>同 左  |
|  | (10) 外貨建資産・負債の換算基準<br>当行の外貨建資産・負債は、中間連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。  | (10) 外貨建資産・負債の換算基準<br>同 左  | (10) 外貨建資産・負債の換算基準<br>当行の外貨建資産・負債は、連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。  |
|  | (11)リース取引の処理方法<br>リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。  | (11)リース取引の処理方法<br>同 左  | (11)リース取引の処理方法<br>当行及び連結子会社のリース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。  |
|  | (12)重要なヘッジ会計の方法<br>(イ) 金利リスク・ヘッジ<br>当行の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号。以下「業種別監査委員会報告第24号」という。)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相 | (12)重要なヘッジ会計の方法<br>(イ) 金利リスク・ヘッジ<br>当行の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号。以下「業種別監査委員会報告第24号」という。)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相 | (12)重要なヘッジ会計の方法<br>(イ) 金利リスク・ヘッジ<br>当行の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号。以下「業種別監査委員会報告第24号」という。)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相 |



|  | 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)   | 当中間連結会計期間<br>(自 平成18年4月1日<br>至 平成18年9月30日)  | 前連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)   |
|--|--|---|--|
|  | <p>場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の(残存)期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。</p> <p>また、当中間連結会計期間末の中間連結貸借対照表に計上している繰延ヘッジ損益のうち、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第15号)を適用して実施してありました多数の貸出金・預金等から生じる金利リスクをデリバティブ取引を用いて総体で管理する従来の「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損益は、「マクロヘッジ」で指定したそれぞれのヘッジ手段の残存期間に応じ平成15年度から6年間にわたって、資金調達費用又は資金運用収益として期間配分しております。</p> <p>なお、当中間連結会計期間末における「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損失は465百万円、繰延ヘッジ利益はありません。</p> <p>(口) 為替変動リスク・ヘッジ<br/>当行の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号。以下、「業種別監査委員会報告第25号」という。)に規定する繰延ヘ</p> | <p>場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の(残存)期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。</p> <p>また、当中間連結会計期間末の中間連結貸借対照表に計上している繰延ヘッジ損益のうち、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第15号)を適用して実施してありました多数の貸出金・預金等から生じる金利リスクをデリバティブ取引を用いて総体で管理する従来の「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損益は、「マクロヘッジ」で指定したそれぞれのヘッジ手段の残存期間に応じ平成15年度から6年間にわたって、資金調達費用又は資金運用収益として期間配分しております。</p> <p>なお、当中間連結会計期間末における「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損失は216百万円(税効果額控除前)、繰延ヘッジ利益(同前)はありません。</p> <p>(口) 為替変動リスク・ヘッジ<br/>当行の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号。)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方</p> | <p>場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の(残存)期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。</p> <p>また、当連結会計年度末の連結貸借対照表に計上している繰延ヘッジ損益のうち、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第15号)を適用して実施してありました多数の貸出金・預金等から生じる金利リスクをデリバティブ取引を用いて総体で管理する従来の「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損益は、「マクロヘッジ」で指定したそれぞれのヘッジ手段の残存期間に応じ平成15年度から6年間にわたって、資金調達費用又は資金運用収益として期間配分しております。</p> <p>なお、当連結会計年度末における「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損失は277百万円、繰延ヘッジ利益はありません。</p> <p>(口) 為替変動リスク・ヘッジ<br/>当行の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号。以下、「業種別監査委員会報告第25号」という。)に規定する繰延ヘ</p> |

|                               | 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)  | 当中間連結会計期間<br>(自 平成18年4月1日<br>至 平成18年9月30日)   | 前連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)  |
|-------------------------------|---|--|---|
|                               | <p>ツジによっております。</p> <p>ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。</p> | <p>法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。</p> | <p>ツジによっております。</p> <p>ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。</p> |
|                               | (13)消費税等の会計処理<br>消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。   | (13)消費税等の会計処理<br>同 左   | (13)消費税等の会計処理<br>当行及び連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。   |
| 5.(中間)連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲 | 中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、中間連結貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金及び日本銀行への預け金等であります。  | 同 左  | 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、連結貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金及び日本銀行への預け金等であります。  |

中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更

| 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)  | 当中間連結会計期間<br>(自 平成18年4月1日<br>至 平成18年9月30日)  | 前連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)  |
|---|---|---|
| <p>(固定資産の減損に係る会計基準)<br/>固定資産の減損に係る会計基準<br/>(「固定資産の減損に係る会計基準<br/>の設定に関する意見書」(企業会計<br/>審議会平成14年8月9日))及び<br/>「固定資産の減損に係る会計基準<br/>の適用指針」(企業会計基準適用指針<br/>第6号平成15年10月31日)を当中間<br/>連結会計期間から適用しております。<br/>これにより税金等調整前中間純<br/>利益は1,027百万円減少して<br/>おります。<br/>なお、銀行業においては、「銀行<br/>法施行規則」(昭和57年大蔵省令<br/>第10号)に基づき減価償却累計額を直<br/>接控除により表示しているため、減<br/>損損失累計額につきましては、各資<br/>産の金額から直接控除して<br/>おります。</p> |   | <p>(固定資産の減損に係る会計基準)<br/>固定資産の減損に係る会計基準<br/>(「固定資産の減損に係る会計基準<br/>の設定に関する意見書」(企業会計<br/>審議会平成14年8月9日))及び<br/>「固定資産の減損に係る会計基準<br/>の適用指針」(企業会計基準適用指針<br/>第6号平成15年10月31日)を当連結<br/>会計年度から適用しております。<br/>これにより税金等調整前当期純利益は<br/>1,027百万円減少して<br/>おります。<br/>なお、銀行業においては、「銀行<br/>法施行規則」(昭和57年大蔵省令<br/>第10号)に基づき減価償却累計額を直<br/>接控除により表示しているため、減<br/>損損失累計額につきましては、各資<br/>産の金額から直接控除して<br/>おります。</p> |
|   | <p>(貸借対照表の純資産の部の表示に<br/>関する会計基準)<br/>「貸借対照表の純資産の部の表示<br/>に関する会計基準」(企業会計基準<br/>第5号平成17年12月9日)及び「貸<br/>借対照表の純資産の部の表示に関<br/>する会計基準等の適用指針」(企業会<br/>計基準適用指針第8号平成17年12月<br/>9日)を当中間連結会計期間から適<br/>用しております。<br/>当中間連結会計期間末における従<br/>来の「資本の部」に相当する金額は<br/>95,835百万円であります。<br/>なお、当中間連結会計期間におけ<br/>る中間連結貸借対照表の純資産の部<br/>については、中間連結財務諸表規則<br/>及び銀行法施行規則の改正に伴い、<br/>改正後の中間連結財務諸表規則及び<br/>銀行法施行規則により作成して<br/>おります。</p> |   |

表示方法の変更

| <p>前中間連結会計期間<br/>(自 平成17年4月1日<br/>至 平成17年9月30日)</p> | <p>当中間連結会計期間<br/>(自 平成18年4月1日<br/>至 平成18年9月30日)</p>  |
|---|--|
|   | <p>「銀行法施行規則」(昭和57年大蔵省令第10号)別紙様式が「無尽業法施行細則等の一部を改正する内閣府令」(内閣府令第60号平成18年4月28日)により改正され、平成18年4月1日以後開始する連結事業年度から適用されることになったこと等に伴い、当中間連結会計期間から以下のとおり表示を変更しております。</p> <p>(中間連結貸借対照表関係)</p> <p>(1) 「その他資産」に含めて表示していた繰延ヘッジ損失及び「その他負債」に含めて表示していた繰延ヘッジ利益は、税効果額を控除のうえ、評価・換算差額等の「繰延ヘッジ損益」として相殺表示しております。</p> <p>(2) 負債の部の次に表示していた「少数株主持分」は、純資産の部に表示しております。</p> <p>(3) 「動産不動産」は、「有形固定資産」「無形固定資産」又は「その他資産」に区分して表示しております。</p> <p>(4) 「その他資産」に含めて表示していたソフトウェアは、「無形固定資産」に含めて表示しております。</p> <p>(中間連結キャッシュ・フロー関係)</p> <p>「動産不動産処分損益( )」は、中間連結貸借対照表の「動産不動産」が「有形固定資産」、「無形固定資産」等に区分されたことに伴い、「固定資産処分損益( )」等として表示しております。</p> <p>また、「動産不動産の取得による支出」は「有形固定資産の取得による支出」等として、「動産不動産の売却による収入」は、「有形固定資産の売却による収入」等として表示しております。</p> |

注記事項

(中間連結貸借対照表関係)

| 前中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日)  | 当中間連結会計期間末<br>(平成18年9月30日)  | 前連結会計年度末<br>(平成18年3月31日)  |
|---|---|---|
| <p>1 貸出金のうち、破綻先債権額は5,277百万円、延滞債権額は23,959百万円であります。</p> <p>なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。</p> <p>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。</p> <p>2 貸出金のうち、3ヵ月以上延滞債権額は396百万円であります。</p> <p>なお、3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>3 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は17,676百万円であります。</p> <p>なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>4 破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は47,309百万円であります。</p> <p>なお、上記1から4に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。</p> <p>5 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する</p> | <p>1 貸出金のうち、破綻先債権額は3,367百万円、延滞債権額は22,355百万円であります。</p> <p>なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。</p> <p>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。</p> <p>2 貸出金のうち、3ヵ月以上延滞債権額は333百万円であります。</p> <p>なお、3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>3 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は12,154百万円であります。</p> <p>なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>4 破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は38,210百万円であります。</p> <p>なお、上記1から4に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。</p> <p>5 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する</p> | <p>1 貸出金のうち、破綻先債権額は3,460百万円、延滞債権額は21,573百万円であります。</p> <p>なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。</p> <p>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。</p> <p>2 貸出金のうち、3ヵ月以上延滞債権額は203百万円であります。</p> <p>なお、3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>3 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は11,948百万円であります。</p> <p>なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>4 破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は37,185百万円であります。</p> <p>なお、上記1から4に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。</p> <p>5 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する</p> |

| 前中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日)   | 当中間連結会計期間末<br>(平成18年9月30日)   | 前連結会計年度末<br>(平成18年3月31日)   |
|--|--|--|
| <p>る会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は15,031百万円であります。</p>  | <p>る会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は12,855百万円であります。</p>  | <p>る会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は15,690百万円であります。</p>  |
| <p>6 担保に供している資産は次のとおりであります。<br/>担保に供している資産<br/>有価証券 55,121百万円<br/>その他資産 3,331百万円<br/>担保資産に対応する債務<br/>預金 7,981百万円<br/>借入金 12,552百万円<br/>上記のほか、為替決済の取引の担保として、有価証券33,200百万円、連結子会社の借入金の担保として、未経過リース契約債権13,881百万円を差し入れております。<br/>なお、動産不動産のうち保証金権利金は645百万円であります。</p>   | <p>6 担保に供している資産は次のとおりであります。<br/>担保に供している資産<br/>有価証券 79,607百万円<br/>その他資産 3,180百万円<br/>担保資産に対応する債務<br/>預金 2,108百万円<br/>借入金 11,037百万円<br/>上記のほか、為替決済の取引の担保として、有価証券32,515百万円、連結子会社の借入金の担保として、未経過リース契約債権11,125百万円を差し入れております。<br/>また、その他資産のうち保証金は1,112百万円であります。</p>  | <p>6 担保に供している資産は次のとおりであります。<br/>担保に供している資産<br/>有価証券 66,246百万円<br/>預け金 9百万円<br/>その他資産 3,085百万円<br/>担保資産に対応する債務<br/>預金 6,118百万円<br/>借入金 11,457百万円<br/>上記のほか、為替決済の取引の担保として、有価証券32,524百万円、連結子会社の借入金の担保として、未経過リース契約債権12,258百万円を差し入れております。<br/>また、動産不動産のうち保証金権利金は645百万円であります。</p>  |
| <p>7 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、124,647百万円あります。このうち原契約期間が1年以内のものが55,320百万円あります。<br/>なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行及び連結子会社の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行及び連結子会社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予</p> | <p>7 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、130,917百万円あります。このうち原契約期間が1年以内のものが59,600百万円あります。<br/>なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行及び連結子会社の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行及び連結子会社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予</p> | <p>7 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、122,972百万円あります。このうち原契約期間が1年以内のものが51,935百万円あります。<br/>なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行及び連結子会社の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行及び連結子会社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予</p> |

| 前中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日)   | 当中間連結会計期間末<br>(平成18年9月30日)  | 前連結会計年度末<br>(平成18年3月31日)   |
|--|---|--|
| <p>め定めている行内(社内)手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。</p> <p>8 土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、当行の事業用土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として資本の部に計上しております。</p> <p>再評価を行った年月日<br/>平成10年3月31日<br/>同法律第3条第3項に定める再評価の方法<br/>土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第4号に定める地価税価格に基づいて、近隣売買事例による補正等合理的な調整を行って算出。</p> <p>同法律第10条に定める再評価を行った事業用土地の当中間連結会計期間末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額<br/>4,156百万円</p> <p>9 動産不動産の減価償却累計額<br/>21,178百万円</p> <p>10 動産不動産の圧縮記帳額<br/>243百万円<br/>(当中間連結会計期間圧縮記帳額百万円)</p> <p>11 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金900百万円が含まれております。</p> <p>12 当行の受託する元本補てん契約のある信託の元本金額は、合同運用指定金銭信託38,141百万円です。</p> | <p>め定めている行内(社内)手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。</p> <p>8 土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、当行の事業用土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。</p> <p>再評価を行った年月日<br/>平成10年3月31日<br/>同法律第3条第3項に定める再評価の方法<br/>土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第4号に定める地価税価格に基づいて、近隣売買事例による補正等合理的な調整を行って算出。</p> <p>同法律第10条に定める再評価を行った事業用土地の当中間連結会計期間末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額<br/>4,326百万円</p> <p>9 有形固定資産の減価償却累計額<br/>48,752百万円</p> <p>10 有形固定資産の圧縮記帳額<br/>243百万円<br/>(当中間連結会計期間圧縮記帳額百万円)</p> <p>11 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金900百万円が含まれております。</p> <p>12 当行の受託する元本補てん契約のある信託の元本金額は、合同運用指定金銭信託30,416百万円です。</p> | <p>め定めている行内(社内)手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。</p> <p>8 土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、当行の事業用土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として資本の部に計上しております。</p> <p>再評価を行った年月日<br/>平成10年3月31日<br/>同法律第3条第3項に定める再評価の方法<br/>土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第4号に定める地価税価格に基づいて、近隣売買事例による補正等合理的な調整を行って算出。</p> <p>同法律第10条に定める再評価を行った事業用土地の当中間連結会計年度末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額<br/>4,156百万円</p> <p>9 動産不動産の減価償却累計額<br/>21,187百万円</p> <p>10 動産不動産の圧縮記帳額<br/>243百万円<br/>(当連結会計期間圧縮記帳額百万円)</p> <p>11 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金900百万円が含まれております。</p> <p>12 当行の受託する元本補てん契約のある信託の元本金額は、合同運用指定金銭信託33,535百万円です。</p> |

## (中間連結損益計算書関係)

| 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月30日)  | 当中間連結会計期間<br>(自 平成18年 4月 1日<br>至 平成18年 9月30日)   | 前連結会計年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日)   |               |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
|--|---|---|---------------|---------------|----------|--------------|-------------|-----|----------|---|-----|------|----|--|----------|--------------|------------|---------------|----------|--------------|-------------|-----|----------|-----------|-----|---|
| <p>2 その他経常費用には、貸出金償却1,243百万円、貸倒引当金繰入額570百万円及び株式等償却104百万円を含んでおります。</p> <p>3 特別利益は、償却債権取立益157百万円及び信託元本補填引当金戻入額65百万円であります。</p> <p>4 特別損失には、減損損失1,027百万円を含んでおります。<br/>なお、固定資産の減損については、継続的な地価の下落及び営業キャッシュ・フローの低下等により投資額の回収が見込めなくなったことに伴い、以下の資産について帳簿価額を回収可能価額まで減額しております。</p>                                  | <p>1 その他経常収益には、株式等売却益2,298百万円を含んでおります。</p> <p>2 その他経常費用には、貸倒引当金繰入額791百万円、貸出金償却402百万円及び株式等償却118百万円を含んでおります。</p> <p>3 特別利益には、償却債権取立益265百万円及び信託元本補填引当金戻入益167百万円を含んでおります。</p> | <p>2 その他経常費用には、貸出金償却2,013百万円、債権売却損451百万円及び株式等償却105百万円を含んでおります。</p> <p>4 特別損失には、減損損失1,027百万円を含んでおります。<br/>なお、固定資産の減損については、継続的な地価の下落及び営業キャッシュ・フローの低下等により投資額の回収が見込めなくなったことに伴い、以下の資産について帳簿価額を回収可能価額まで減額しております。</p>  |               |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| (稼働資産)   |   | (稼働資産)  |               |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>地域</th> <th>主な用途</th> <th>種類</th> <th>減損損失<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>沖縄<br/>県内</td> <td>営業店舗<br/>駐車場等</td> <td>土地及び<br/>建物等</td> <td>773</td> </tr> <tr> <td>沖縄<br/>県外</td> <td>営業店舗<br/>等</td> <td>建物等</td> <td>8</td> </tr> </tbody> </table> | 地域  | 主な用途  | 種類            | 減損損失<br>(百万円) | 沖縄<br>県内 | 営業店舗<br>駐車場等 | 土地及び<br>建物等 | 773 | 沖縄<br>県外 | 営業店舗<br>等   | 建物等 | 8    |    | <table border="1"> <thead> <tr> <th>地域</th> <th>主な用途</th> <th>種類</th> <th>減損損失<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>沖縄<br/>県内</td> <td>営業店舗<br/>駐車場等</td> <td>土地及び<br/>建物等</td> <td>773</td> </tr> <tr> <td>沖縄<br/>県外</td> <td>営業店舗<br/>等</td> <td>建物等</td> <td>8</td> </tr> </tbody> </table> | 地域       | 主な用途         | 種類         | 減損損失<br>(百万円) | 沖縄<br>県内 | 営業店舗<br>駐車場等 | 土地及び<br>建物等 | 773 | 沖縄<br>県外 | 営業店舗<br>等 | 建物等 | 8 |
| 地域   | 主な用途  | 種類  | 減損損失<br>(百万円) |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| 沖縄<br>県内   | 営業店舗<br>駐車場等  | 土地及び<br>建物等   | 773           |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| 沖縄<br>県外   | 営業店舗<br>等   | 建物等   | 8             |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| 地域   | 主な用途  | 種類  | 減損損失<br>(百万円) |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| 沖縄<br>県内   | 営業店舗<br>駐車場等  | 土地及び<br>建物等   | 773           |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| 沖縄<br>県外   | 営業店舗<br>等   | 建物等   | 8             |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| <p>稼働資産の減損損失の内訳<br/>沖縄県内773百万円(内、土地694百万円、建物58百万円、動産20百万円)<br/>沖縄県外8百万円(内、建物1百万円、動産6百万円)</p>   |   | <p>稼働資産の減損損失の内訳<br/>沖縄県内773百万円(内、土地694百万円、建物58百万円、動産20百万円)<br/>沖縄県外8百万円(内、建物1百万円、動産6百万円)</p>  |               |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| (遊休資産等)  |   | (遊休資産等)   |               |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>地域</th> <th>主な用途</th> <th>種類</th> <th>減損損失<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>沖縄<br/>県内</td> <td>旧営業店<br/>舗敷地等</td> <td>土地及び<br/>建物</td> <td>245</td> </tr> </tbody> </table>  | 地域  | 主な用途  | 種類            | 減損損失<br>(百万円) | 沖縄<br>県内 | 旧営業店<br>舗敷地等 | 土地及び<br>建物  | 245 |          | <table border="1"> <thead> <tr> <th>地域</th> <th>主な用途</th> <th>種類</th> <th>減損損失<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>沖縄<br/>県内</td> <td>旧営業店<br/>舗敷地等</td> <td>土地及び<br/>建物</td> <td>245</td> </tr> </tbody> </table> | 地域  | 主な用途 | 種類 | 減損損失<br>(百万円)  | 沖縄<br>県内 | 旧営業店<br>舗敷地等 | 土地及び<br>建物 | 245           |          |              |             |     |          |           |     |   |
| 地域   | 主な用途  | 種類  | 減損損失<br>(百万円) |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| 沖縄<br>県内   | 旧営業店<br>舗敷地等  | 土地及び<br>建物  | 245           |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| 地域   | 主な用途  | 種類  | 減損損失<br>(百万円) |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| 沖縄<br>県内   | 旧営業店<br>舗敷地等  | 土地及び<br>建物  | 245           |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |
| <p>遊休資産の減損損失の内訳<br/>沖縄県内245百万円(内、土地182百万円、建物63百万円)</p> <p>資産のグルーピングについて、稼働資産は当行では管理会計上の各営業店を、連結子会社では各社を、グルーピング単位として取り扱っており、遊休資産は各々を独立した単位として取り扱っております。また、回収可能価額については、正味売却価額により測定しており、主として不動産鑑定評価額から処分費用見込額を控除して算定しております。なお、一部の資産グループについては、使用価値により回収可能価額を測定しており、将来キャッシュ・フローを6.75%で割り引いて算定しております。</p>      |   | <p>遊休資産の減損損失の内訳<br/>沖縄県内245百万円(内、土地182百万円、建物63百万円)</p> <p>資産のグルーピングについて、稼働資産は当行では管理会計上の各営業店を、連結子会社では各社を、グルーピング単位として取り扱っており、遊休資産は各々を独立した単位として取り扱っております。また、回収可能価額については、正味売却価額により測定しており、主として不動産鑑定評価額から処分費用見込額を控除して算定しております。なお、一部の資産グループについては、使用価値により回収可能価額を測定しており、将来キャッシュ・フローを6.75%で割り引いて算定しております。</p> |               |               |          |              |             |     |          |   |     |      |    |  |          |              |            |               |          |              |             |     |          |           |     |   |



[次へ](#)

## (中間連結株主資本等変動計算書関係)

当中間連結会計期間(自 平成18年4月1日 至 平成18年9月30日)

## 1 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位:千株)

|       | 前連結会計年度末<br>株式数 | 当中間連結会計<br>期間増加株式数 | 当中間連結会計<br>期間減少株式数 | 当中間連結会計<br>期間末株式数 | 摘要  |
|-------|-----------------|--------------------|--------------------|-------------------|-----|
| 発行済株式 | 21,815          |                    |                    | 21,815            |     |
| 普通株式  | 21,815          |                    |                    | 21,815            |     |
| 種類株式  |                 |                    |                    |                   |     |
| 合計    | 21,815          |                    |                    | 21,815            |     |
| 自己株式  | 129             | 1                  |                    | 131               | (注) |
| 普通株式  | 129             | 1                  |                    | 131               |     |
| 種類株式  |                 |                    |                    |                   |     |
| 合計    | 129             | 1                  |                    | 131               |     |

(注) 自己株式の増加株式数1千株は、単元未満株式の買取りによる増加であります。

## 2 配当に関する事項

## (1) 配当金支払額

| (決議)                 | 株式の種類 | 配当金の総額<br>(百万円) | 1株当たりの金額<br>(円) | 基準日        | 効力発生日      |
|----------------------|-------|-----------------|-----------------|------------|------------|
| 平成18年6月27日<br>定時株主総会 | 普通株式  | 650             | 30              | 平成18年3月31日 | 平成18年6月28日 |

## (2) 基準日が当中間連結会計期間に属する配当のうち、配当の効力発生日が当中間連結会計期間の末日後となるもの

| (決議)                | 株式の種類 | 配当金の総額<br>(百万円) | 配当の原資 | 1株当たりの<br>金額(円) | 基準日        | 効力発生日      |
|---------------------|-------|-----------------|-------|-----------------|------------|------------|
| 平成18年11月24日<br>取締役会 | 普通株式  | 542             | 利益剰余金 | 25              | 平成18年9月30日 | 平成18年12月8日 |

## (中間連結キャッシュ・フロー計算書関係)

| 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日)              | 当中間連結会計期間<br>(自 平成18年4月1日<br>至 平成18年9月30日)              | 前連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)            |
|---|---|---|
| 現金及び現金同等物の中間期末残高と中間連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係<br>(単位:百万円) | 現金及び現金同等物の中間期末残高と中間連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係<br>(単位:百万円) | 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係<br>(単位:百万円) |
| 平成17年9月30日現在  | 平成18年9月30日現在  | 平成18年3月31日現在  |
| 現金預け金勘定 31,536  | 現金預け金勘定 30,304  | 現金預け金勘定 29,001                                      |
| 定期預け金 862   | 定期預け金 687   | 定期預け金 726   |
| 現金及び現金同等物 30,674  | 現金及び現金同等物 29,617  | 現金及び現金同等物 28,275                                    |

## (リース取引関係)

| 前中間連結会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月30日)  | 当中間連結会計期間<br>(自 平成18年 4月 1日<br>至 平成18年 9月30日) | 前連結会計年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日) |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
|--|---|---|----|-----------|-----|----------|----|-----------|---------|--|----|-----------|-----|--------|----|-----------|---------|--|----|-----|-----|-----|----|-----|-------------|--|----|-----------|-----|----------|----|-----------|-----|----------|-----|-----------|----|-----------|--------|----------|-------|----------|---------|--------|--|------|--|--------|-----------|--------|----------|----|-----------|---------|--|--------|-----------|--------|----------|----|-----------|---------|--|--------|-----|--------|-----|----|-----|-------------|--|--------|-----------|--------|----------|----|-----------|-----|----------|-----|-----------|----|-----------|--------|----------|-------|----------|---------|--------|--|------|--|----|-----------|-----|----------|----|-----------|---------|--|----|-----------|-----|--------|----|-----------|---------|--|----|-----|-----|-----|----|-----|-------|--|----|-----------|-----|----------|----|-----------|-----|----------|-----|-----------|----|-----------|--------|----------|-------|----------|---------|--------|
| <p>(貸手側)</p> <p>リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引</p> <p>・リース物件の取得価額、減価償却累計額、減損損失累計額及び中間連結会計期間末残高</p> <table> <tr><td colspan="2">取得価額</td></tr> <tr><td>動産</td><td>31,843百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>2,313百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>34,156百万円</td></tr> <tr><td colspan="2">減価償却累計額</td></tr> <tr><td>動産</td><td>15,693百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>923百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>16,617百万円</td></tr> <tr><td colspan="2">減損損失累計額</td></tr> <tr><td>動産</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>百万円</td></tr> <tr><td colspan="2">中間連結会計期間末残高</td></tr> <tr><td>動産</td><td>16,149百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>1,389百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>17,539百万円</td></tr> </table> <p>・未経過リース料中間連結会計期間末残高相当額</p> <table> <tr><td>1年内</td><td>5,973百万円</td></tr> <tr><td>1年超</td><td>12,484百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>18,458百万円</td></tr> </table> <p>・受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額</p> <table> <tr><td>受取リース料</td><td>3,575百万円</td></tr> <tr><td>減価償却費</td><td>3,126百万円</td></tr> <tr><td>受取利息相当額</td><td>475百万円</td></tr> </table> <p>・利息相当額の算定方法</p> <p>リース料総額と見積残存価額との合計額からリース物件の取得価額を控除した額を利息相当額とし、各中間連結会計期間への配分方法については、利息法によっております。</p> | 取得価額  |   | 動産 | 31,843百万円 | その他 | 2,313百万円 | 合計 | 34,156百万円 | 減価償却累計額 |  | 動産 | 15,693百万円 | その他 | 923百万円 | 合計 | 16,617百万円 | 減損損失累計額 |  | 動産 | 百万円 | その他 | 百万円 | 合計 | 百万円 | 中間連結会計期間末残高 |  | 動産 | 16,149百万円 | その他 | 1,389百万円 | 合計 | 17,539百万円 | 1年内 | 5,973百万円 | 1年超 | 12,484百万円 | 合計 | 18,458百万円 | 受取リース料 | 3,575百万円 | 減価償却費 | 3,126百万円 | 受取利息相当額 | 475百万円 | <p>(貸手側)</p> <p>リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引</p> <p>・リース物件の取得価額、減価償却累計額、減損損失累計額及び中間連結会計期間末残高</p> <table> <tr><td colspan="2">取得価額</td></tr> <tr><td>有形固定資産</td><td>31,561百万円</td></tr> <tr><td>無形固定資産</td><td>2,498百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>34,060百万円</td></tr> <tr><td colspan="2">減価償却累計額</td></tr> <tr><td>有形固定資産</td><td>15,201百万円</td></tr> <tr><td>無形固定資産</td><td>1,121百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>16,323百万円</td></tr> <tr><td colspan="2">減損損失累計額</td></tr> <tr><td>有形固定資産</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>無形固定資産</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>百万円</td></tr> <tr><td colspan="2">中間連結会計期間末残高</td></tr> <tr><td>有形固定資産</td><td>16,359百万円</td></tr> <tr><td>無形固定資産</td><td>1,376百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>17,736百万円</td></tr> </table> <p>・未経過リース料中間連結会計期間末残高相当額</p> <table> <tr><td>1年内</td><td>5,953百万円</td></tr> <tr><td>1年超</td><td>12,781百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>18,734百万円</td></tr> </table> <p>・受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額</p> <table> <tr><td>受取リース料</td><td>3,569百万円</td></tr> <tr><td>減価償却費</td><td>3,131百万円</td></tr> <tr><td>受取利息相当額</td><td>478百万円</td></tr> </table> <p>・利息相当額の算定方法</p> <p>リース料総額と見積残存価額との合計額からリース物件の取得価額を控除した額を利息相当額とし、各中間連結会計期間への配分方法については、利息法によっております。</p> | 取得価額 |  | 有形固定資産 | 31,561百万円 | 無形固定資産 | 2,498百万円 | 合計 | 34,060百万円 | 減価償却累計額 |  | 有形固定資産 | 15,201百万円 | 無形固定資産 | 1,121百万円 | 合計 | 16,323百万円 | 減損損失累計額 |  | 有形固定資産 | 百万円 | 無形固定資産 | 百万円 | 合計 | 百万円 | 中間連結会計期間末残高 |  | 有形固定資産 | 16,359百万円 | 無形固定資産 | 1,376百万円 | 合計 | 17,736百万円 | 1年内 | 5,953百万円 | 1年超 | 12,781百万円 | 合計 | 18,734百万円 | 受取リース料 | 3,569百万円 | 減価償却費 | 3,131百万円 | 受取利息相当額 | 478百万円 | <p>(貸手側)</p> <p>リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引</p> <p>・リース物件の取得価額、減価償却累計額、減損損失累計額及び年度末残高</p> <table> <tr><td colspan="2">取得価額</td></tr> <tr><td>動産</td><td>31,796百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>2,570百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>34,367百万円</td></tr> <tr><td colspan="2">減価償却累計額</td></tr> <tr><td>動産</td><td>15,635百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>739百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>16,375百万円</td></tr> <tr><td colspan="2">減損損失累計額</td></tr> <tr><td>動産</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>百万円</td></tr> <tr><td colspan="2">年度末残高</td></tr> <tr><td>動産</td><td>16,160百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>1,831百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>17,991百万円</td></tr> </table> <p>・未経過リース料年度末残高相当額</p> <table> <tr><td>1年内</td><td>6,057百万円</td></tr> <tr><td>1年超</td><td>12,891百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>18,949百万円</td></tr> </table> <p>・受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額</p> <table> <tr><td>受取リース料</td><td>6,706百万円</td></tr> <tr><td>減価償却費</td><td>5,892百万円</td></tr> <tr><td>受取利息相当額</td><td>934百万円</td></tr> </table> <p>・利息相当額の算定方法</p> <p>リース料総額と見積残存価額との合計額からリース物件の取得価額を控除した額を利息相当額とし、各連結会計年度への配分方法については、利息法によっております。</p> | 取得価額 |  | 動産 | 31,796百万円 | その他 | 2,570百万円 | 合計 | 34,367百万円 | 減価償却累計額 |  | 動産 | 15,635百万円 | その他 | 739百万円 | 合計 | 16,375百万円 | 減損損失累計額 |  | 動産 | 百万円 | その他 | 百万円 | 合計 | 百万円 | 年度末残高 |  | 動産 | 16,160百万円 | その他 | 1,831百万円 | 合計 | 17,991百万円 | 1年内 | 6,057百万円 | 1年超 | 12,891百万円 | 合計 | 18,949百万円 | 受取リース料 | 6,706百万円 | 減価償却費 | 5,892百万円 | 受取利息相当額 | 934百万円 |
| 取得価額   |   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 動産   | 31,843百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| その他  | 2,313百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 34,156百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 減価償却累計額  |   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 動産   | 15,693百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| その他  | 923百万円  |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 16,617百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 減損損失累計額  |   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 動産   | 百万円   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| その他  | 百万円   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 百万円   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 中間連結会計期間末残高  |   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 動産   | 16,149百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| その他  | 1,389百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 17,539百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 1年内  | 5,973百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 1年超  | 12,484百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 18,458百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 受取リース料   | 3,575百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 減価償却費  | 3,126百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 受取利息相当額  | 475百万円  |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 取得価額   |   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 有形固定資産   | 31,561百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 無形固定資産   | 2,498百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 34,060百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 減価償却累計額  |   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 有形固定資産   | 15,201百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 無形固定資産   | 1,121百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 16,323百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 減損損失累計額  |   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 有形固定資産   | 百万円   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 無形固定資産   | 百万円   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 百万円   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 中間連結会計期間末残高  |   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 有形固定資産   | 16,359百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 無形固定資産   | 1,376百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 17,736百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 1年内  | 5,953百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 1年超  | 12,781百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 18,734百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 受取リース料   | 3,569百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 減価償却費  | 3,131百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 受取利息相当額  | 478百万円  |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 取得価額   |   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 動産   | 31,796百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| その他  | 2,570百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 34,367百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 減価償却累計額  |   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 動産   | 15,635百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| その他  | 739百万円  |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 16,375百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 減損損失累計額  |   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 動産   | 百万円   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| その他  | 百万円   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 百万円   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 年度末残高  |   |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 動産   | 16,160百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| その他  | 1,831百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 17,991百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 1年内  | 6,057百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 1年超  | 12,891百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 合計   | 18,949百万円                                     |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 受取リース料   | 6,706百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 減価償却費  | 5,892百万円                                      |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |
| 受取利息相当額  | 934百万円  |   |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |             |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |           |        |          |    |           |         |  |        |     |        |     |    |     |             |  |        |           |        |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |  |      |  |    |           |     |          |    |           |         |  |    |           |     |        |    |           |         |  |    |     |     |     |    |     |       |  |    |           |     |          |    |           |     |          |     |           |    |           |        |          |       |          |         |        |

[次へ](#)

(有価証券関係)

「子会社株式及び関連会社株式で時価のあるもの」については、中間財務諸表における注記事項として記載しております。

前中間連結会計期間末

1 満期保有目的の債券で時価のあるもの(平成17年9月30日現在)

|     | 中間連結貸借対照表計上額(百万円) | 時価(百万円) | 差額(百万円) | うち益(百万円) | うち損(百万円) |
|-----|-------------------|---------|---------|----------|----------|
| 地方債 | 2,489             | 2,523   | 34      | 34       | -        |
| 社債  | 10,098            | 10,203  | 104     | 113      | 8        |
| その他 | 7,984             | 8,012   | 27      | 38       | 11       |
| 合計  | 20,572            | 20,738  | 166     | 185      | 19       |

(注) 1. 時価は、当中間連結会計期間末日における市場価格等に基づいております。

2. 「うち益」「うち損」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

2 その他有価証券で時価のあるもの(平成17年9月30日現在)

|     | 取得原価(百万円) | 中間連結貸借対照表計上額(百万円) | 評価差額(百万円) | うち益(百万円) | うち損(百万円) |
|-----|-----------|-------------------|-----------|----------|----------|
| 株式  | 18,708    | 30,204            | 11,496    | 11,656   | 160      |
| 債券  | 197,545   | 197,376           | 168       | 632      | 801      |
| 国債  | 175,521   | 175,210           | 310       | 485      | 796      |
| 地方債 | 3,398     | 3,416             | 17        | 17       | -        |
| 社債  | 18,624    | 18,749            | 124       | 129      | 4        |
| その他 | 18,869    | 19,306            | 436       | 499      | 63       |
| 合計  | 235,123   | 246,887           | 11,763    | 12,788   | 1,024    |

(注) 1. 中間連結貸借対照表計上額は、当中間連結会計期間末日における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。

2. 「うち益」「うち損」はそれぞれ「評価差額」の内訳であります。

3. その他有価証券で時価のあるもののうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって中間連結貸借対照表価額とするとともに、評価差額を当中間連結会計期間の損失として処理(以下「減損処理」という。)しております。

なお、当中間連結会計期間において、減損処理を行ったものはありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、「中間連結決算日の時価が取得価格に比べ30%以上下落したこと」としております。

3 時価評価されていない主な有価証券の内容及び中間連結貸借対照表計上額(平成17年9月30日現在)

|                             | 金額(百万円) |
|-----------------------------|---------|
| 満期保有目的の債券<br>私募事業債          | 1,050   |
| その他有価証券<br>非上場株式(店頭売買株式を除く) | 1,895   |

当中間連結会計期間末

1 満期保有目的の債券で時価のあるもの(平成18年9月30日現在)

|      | 中間連結貸借対照表計上額(百万円) | 時価(百万円) | 差額(百万円) |
|------|-------------------|---------|---------|
| 地方債  | 7,089             | 7,172   | 82      |
| 社債   | 13,111            | 13,142  | 31      |
| その他  | 7,988             | 7,962   | 25      |
| 外国債券 | 7,988             | 7,962   | 25      |
| 合計   | 28,189            | 28,277  | 88      |

(注)時価は、当中間連結会計期間末日における市場価格等に基づいております。

2 その他有価証券で時価のあるもの(平成18年9月30日現在)

|          | 取得原価(百万円) | 中間連結貸借対照表計上額(百万円) | 評価差額(百万円) |
|----------|-----------|-------------------|-----------|
| 株式       | 21,200    | 35,230            | 14,029    |
| 債券       | 178,293   | 176,348           | 1,945     |
| 国債       | 158,170   | 156,282           | 1,887     |
| 地方債      | 2,999     | 2,989             | 9         |
| 社債       | 17,124    | 17,076            | 47        |
| その他      | 17,504    | 17,936            | 431       |
| 外国債券     | 4,149     | 4,170             | 21        |
| その他の有価証券 | 13,354    | 13,765            | 410       |
| 合計       | 216,999   | 229,515           | 12,516    |

(注) 1. 中間連結貸借対照表計上額は、当中間連結会計期間末日における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。

2. その他有価証券で時価のあるもののうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって中間連結貸借対照表価額とするとともに、評価差額を当中間連結会計期間の損失として処理(以下「減損処理」という。)しております。

なお、当中間連結会計期間における減損処理額は、株式47百万円であります。これは、当中間連結決算日の時価が取得価格に比べて30%以上下落した有価証券について、著しく下落したものとし、回復する見込みがあると認められる場合を除き減損処理を行ったものであります。

3 時価評価されていない主な有価証券の内容及び中間連結貸借対照表計上額(平成18年9月30日現在)

|                  | 金額(百万円) |
|------------------|---------|
| 満期保有目的の債券        |         |
| 私募事業債            | 1,650   |
| その他有価証券          |         |
| 非上場株式(店頭売買株式を除く) | 1,868   |

前連結会計年度末

1 満期保有目的の債券で時価のあるもの(平成18年3月31日現在)

|      | 連結貸借対照表<br>計上額(百万円) | 時価(百万円) | 差額(百万円) | うち益(百万円) | うち損(百万円) |
|------|---------------------|---------|---------|----------|----------|
| 地方債  | 2,490               | 2,484   | 5       | 0        | 6        |
| 社債   | 10,104              | 10,039  | 64      | 3        | 68       |
| その他  | 7,986               | 7,888   | 98      | 2        | 100      |
| 外国債券 | 7,986               | 7,888   | 98      | 2        | 100      |
| 合計   | 20,581              | 20,412  | 169     | 6        | 175      |

(注) 1. 時価は、当連結会計年度末日における市場価格等に基づいております。

2. 「うち益」「うち損」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

2 その他有価証券で時価のあるもの(平成18年3月31日現在)

|          | 取得原価(百万円) | 連結貸借対照表<br>計上額(百万円) | 評価差額(百万円) | うち益(百万円) | うち損(百万円) |
|----------|-----------|---------------------|-----------|----------|----------|
| 株式       | 19,583    | 37,999              | 18,416    | 18,445   | 28       |
| 債券       | 190,139   | 184,580             | 5,559     | 130      | 5,690    |
| 国債       | 169,351   | 163,971             | 5,380     | 111      | 5,491    |
| 地方債      | 3,399     | 3,380               | 18        | 0        | 19       |
| 社債       | 17,388    | 17,228              | 160       | 18       | 179      |
| その他      | 16,004    | 16,791              | 787       | 887      | 100      |
| 外国債券     | 4,111     | 4,113               | 1         | 2        | 1        |
| その他の有価証券 | 11,892    | 12,678              | 786       | 885      | 98       |
| 合計       | 225,726   | 239,371             | 13,644    | 19,463   | 5,819    |

(注) 1. 連結貸借対照表計上額は、当連結会計年度末日における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。

2. 「うち益」「うち損」はそれぞれ「評価差額」の内訳であります。

3. その他有価証券で時価のあるもののうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって連結貸借対照表価額とするとともに、評価差額を当連結会計年度の損失として処理(以下「減損処理」という。)しております。

なお、当連結会計年度において、減損処理を行ったものはありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、「連結決算日の時価が取得価格に比べ30%以上下落したこと」としてあります。

3 時価のない有価証券の主な内容及び連結貸借対照表計上額(平成18年3月31日現在)

|                  | 金額(百万円) |
|------------------|---------|
| 満期保有目的の債券        |         |
| 私募事業債            | 1,050   |
| その他有価証券          |         |
| 非上場株式(店頭売買株式を除く) | 1,920   |

(金銭の信託関係)

前中間連結会計期間末

- 1 満期保有目的の金銭の信託(平成17年9月30日現在)  
該当事項なし
- 2 その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)(平成17年9月30日現在)  
該当事項なし

当中間連結会計期間末

- 1 満期保有目的の金銭の信託(平成18年9月30日現在)  
該当事項なし
- 2 その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)(平成18年9月30日現在)  
該当事項なし

前連結会計年度末

- 1 満期保有目的の金銭の信託(平成18年3月31日現在)  
該当事項なし
- 2 その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)(平成18年3月31日現在)  
該当事項なし

(その他有価証券評価差額金)

前中間連結会計期間末

その他有価証券評価差額金(平成17年9月30日現在)

中間連結貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

|                        | 金額(百万円) |
|------------------------|---------|
| 評価差額                   | 11,763  |
| その他有価証券                | 11,763  |
| ( )繰延税金負債              | 4,256   |
| その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前) | 7,507   |
| ( )少数株主持分相当額           | 10      |
| その他有価証券評価差額金           | 7,496   |

当中間連結会計期間末

その他有価証券評価差額金(平成18年9月30日現在)

中間連結貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

|                        | 金額(百万円) |
|------------------------|---------|
| 評価差額                   | 12,516  |
| その他有価証券                | 12,516  |
| ( )繰延税金負債              | 4,810   |
| その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前) | 7,705   |
| ( )少数株主持分相当額           | 13      |
| その他有価証券評価差額金           | 7,691   |

前連結会計年度末

その他有価証券評価差額金(平成18年3月31日現在)

連結貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

|                        | 金額(百万円) |
|------------------------|---------|
| 評価差額                   | 13,644  |
| その他有価証券                | 13,644  |
| ( )繰延税金負債              | 4,949   |
| その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前) | 8,695   |
| ( )少数株主持分相当額           | 15      |
| その他有価証券評価差額金           | 8,679   |



(デリバティブ取引関係)

前中間連結会計期間末

(1) 金利関連取引(平成17年9月30日現在)

「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)等に基づくヘッジ会計を適用しているデリバティブ取引を除き、該当事項ありません。

(2) 通貨関連取引(平成17年9月30日現在)

| 区分 | 種類   | 契約額等(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益(百万円) |
|----|------|-----------|---------|-----------|
| 店頭 | 為替予約 | 464       | 1       | 1         |
|    | その他  |           |         |           |
|    | 合計   |           | 1       | 1         |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間連結損益計算書に計上しております。

なお、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号)等に基づきヘッジ会計を適用している通貨スワップ取引等及び外貨建金銭債権債務等に付されたもので当該外貨建金銭債権債務等の中間連結貸借対照表表示に反映されているもの、又は当該外貨建金銭債権債務等が連結手続上消去されたものについては、上記記載から除いております。

2. 取引所取引につきましては、該当事項ありません。

(3) 株式関連取引(平成17年9月30日現在)

該当事項なし

(4) 債券関連取引(平成17年9月30日現在)

該当事項なし

(5) 商品関連取引(平成17年9月30日現在)

該当事項なし

(6) クレジットデリバティブ取引(平成17年9月30日現在)

該当事項なし

当中間連結会計期間末

(1) 金利関連取引(平成18年9月30日現在)

「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)等に基づくヘッジ会計を適用しているデリバティブ取引を除き、該当事項ありません。

(2) 通貨関連取引(平成18年9月30日現在)

| 区分 | 種類   | 契約額等(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益(百万円) |
|----|------|-----------|---------|-----------|
| 店頭 | 為替予約 | 108       | 0       | 0         |
|    | その他  |           |         |           |
|    | 合計   |           | 0       | 0         |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間連結損益計算書に計上しております。

なお、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号)等に基づきヘッジ会計を適用している通貨スワップ取引等及び外貨建金銭債権債務等に付されたもので当該外貨建金銭債権債務等の中間連結貸借対照表表示に反映されているもの、又は当該外貨建金銭債権債務等が連結手続上消去されたものについては、上記記載から除いております。

2. 取引所取引につきましては、該当事項ありません。

(3) 株式関連取引(平成18年9月30日現在)

該当事項なし

(4) 債券関連取引(平成18年9月30日現在)

該当事項なし

(5) 商品関連取引(平成18年9月30日現在)

該当事項なし

(6) クレジットデリバティブ取引(平成18年9月30日現在)

該当事項なし

前連結会計年度末

(1) 金利関連取引(平成18年3月31日現在)

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引を除き、該当事項ありません。

(2) 通貨関連取引(平成18年3月31日現在)

|    | 種類             | 契約額等(百万円) | 契約額等のうち1年<br>超のもの(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益(百万円) |
|----|----------------|-----------|------------------------|---------|-----------|
| 店頭 | 通貨スワップ<br>為替予約 |           |                        |         |           |
|    | 売建             | 278       |                        | 0       | 0         |
|    | 買建             | 239       |                        | 0       | 0         |
|    | 通貨オプション        |           |                        |         |           |
|    | 売建             |           |                        |         |           |
|    | 買建             |           |                        |         |           |
|    | その他            |           |                        |         |           |
|    | 売建<br>買建       |           |                        |         |           |
|    | 合計             |           |                        | 0       | 0         |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

なお、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号)等に基づきヘッジ会計を適用している通貨スワップ取引等及び外貨建金銭債権債務等に付されたもので当該外貨建金銭債権債務等の連結貸借対照表表示に反映されているもの、又は当該外貨建金銭債権債務等が連結手続上消去されたものについては、上記記載から除いております。

2. 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

3. 取引所取引につきましては、該当ありません。

(3) 株式関連取引(平成18年3月31日現在)

該当事項なし

(4) 債券関連取引(平成18年3月31日現在)

該当事項なし

(5) 商品関連取引(平成18年3月31日現在)

該当事項なし

(6) クレジットデリバティブ取引(平成18年3月31日現在)

該当事項なし

【事業の種類別セグメント情報】

前中間連結会計期間(自 平成17年4月1日 至 平成17年9月30日)

|                       | 銀行業<br>(百万円) | リース業<br>(百万円) | その他の<br>事業<br>(百万円) | 計<br>(百万円) | 消去<br>又は全社<br>(百万円) | 連結<br>(百万円) |
|-----------------------|--------------|---------------|---------------------|------------|---------------------|-------------|
| 経常収益                  |              |               |                     |            |                     |             |
| (1) 外部顧客に<br>対する経常収益  | 17,920       | 5,433         | 1,713               | 25,067     |                     | 25,067      |
| (2) セグメント間の<br>内部経常収益 | 183          | 375           | 1,717               | 2,277      | 2,277               |             |
| 計                     | 18,103       | 5,809         | 3,430               | 27,344     | 2,277               | 25,067      |
| 経常費用                  | 12,868       | 5,561         | 3,069               | 21,499     | 2,184               | 19,315      |
| 経常利益                  | 5,235        | 248           | 361                 | 5,844      | 92                  | 5,752       |

当中間連結会計期間(自 平成18年4月1日 至 平成18年9月30日)

|                       | 銀行業<br>(百万円) | リース業<br>(百万円) | その他の<br>事業<br>(百万円) | 計<br>(百万円) | 消去<br>又は全社<br>(百万円) | 連結<br>(百万円) |
|-----------------------|--------------|---------------|---------------------|------------|---------------------|-------------|
| 経常収益                  |              |               |                     |            |                     |             |
| (1) 外部顧客に<br>対する経常収益  | 20,269       | 5,803         | 1,955               | 28,028     |                     | 28,028      |
| (2) セグメント間の<br>内部経常収益 | 214          | 376           | 1,421               | 2,013      | 2,013               |             |
| 計                     | 20,483       | 6,180         | 3,377               | 30,041     | 2,013               | 28,028      |
| 経常費用                  | 14,424       | 5,902         | 3,144               | 23,471     | 2,164               | 21,306      |
| 経常利益                  | 6,059        | 278           | 232                 | 6,569      | 151                 | 6,721       |

前連結会計年度(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

|                       | 銀行業<br>(百万円) | リース業<br>(百万円) | その他の<br>事業<br>(百万円) | 計<br>(百万円) | 消去<br>又は全社<br>(百万円) | 連結<br>(百万円) |
|-----------------------|--------------|---------------|---------------------|------------|---------------------|-------------|
| 経常収益                  |              |               |                     |            |                     |             |
| (1) 外部顧客に<br>対する経常収益  | 35,719       | 11,206        | 3,619               | 50,545     |                     | 50,545      |
| (2) セグメント間の<br>内部経常収益 | 383          | 741           | 3,362               | 4,487      | 4,487               |             |
| 計                     | 36,102       | 11,948        | 6,981               | 55,033     | 4,487               | 50,545      |
| 経常費用                  | 27,281       | 11,672        | 6,401               | 45,355     | 5,407               | 39,947      |
| 経常利益                  | 8,821        | 276           | 580                 | 9,678      | 919                 | 10,597      |

(注) 1. 一般企業の売上高及び営業利益に代えて、それぞれ経常収益及び経常利益を記載しております。

2. 各事業の主な内容は次のとおりであります。

- (1) 銀行業.....銀行業務
- (2) リース業.....リース業務
- (3) その他の事業.....クレジットカード業務、信用保証業務等

**【所在地別セグメント情報】**

前中間連結会計期間(自 平成17年4月1日 至 平成17年9月30日)

本邦以外の国または地域に所在する連結子会社がないため、所在地別セグメント情報は記載しておりません。

当中間連結会計期間(自 平成18年4月1日 至 平成18年9月30日)

本邦以外の国または地域に所在する連結子会社及び支店がないため、所在地別セグメント情報は記載しておりません。

前連結会計年度(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

本邦以外の国または地域に所在する連結子会社及び支店がないため、所在地別セグメント情報は記載しておりません。

**【国際業務経常収益】**

前中間連結会計期間(自 平成17年4月1日 至 平成17年9月30日)

国際業務経常収益の連結経常収益に占める割合が10%未満のため、国際業務経常収益の記載を省略しております。

当中間連結会計期間(自 平成18年4月1日 至 平成18年9月30日)

国際業務経常収益の連結経常収益に占める割合が10%未満のため、国際業務経常収益の記載を省略しております。

前連結会計年度(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

国際業務経常収益の連結経常収益に占める割合が10%未満のため、国際業務経常収益の記載を省略しております。

## (1株当たり情報)

|                           |   | 前中間連結会計期間<br>(自平成17年4月1日<br>至平成17年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自平成18年4月1日<br>至平成18年9月30日) | 前連結会計年度<br>(自平成17年4月1日<br>至平成18年3月31日) |
|---------------------------|---|--|--|--|
| 1株当たり純資産額                 | 円 | 4,040.46                                 | 4,412.92                                 | 4,360.50                               |
| 1株当たり<br>中間(当期)純利益        | 円 | 116.58                                   | 134.65                                   | 397.09                                 |
| 潜在株式調整後1株当たり<br>中間(当期)純利益 | 円 |  |  |  |

- (注) 1. 「1株当たり当期純利益に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第4号平成14年9月25日)が平成18年1月31日付で改正され、会社法施行日以後終了する中間連結会計期間から適用されることになったことに伴い、当中間連結会計期間から同適用指針を適用し、1株当たりの純資産は「繰延ヘッジ損益」を含めて算出してあります。これにより、従来の方法に比べ1株当たりの純資産額は6円64銭減少しております。
2. なお、潜在株式調整後1株当たり中間(当期)純利益については、潜在株式がないので記載していません。
3. 1株当たり純資産及び1株当たり中間(当期)純利益の算定上の基礎は、次のとおりであります。

## (1) 1株当たり純資産額

|   |     | 前中間連結会計期間末<br>(平成17年9月30日) | 当中間連結会計期間末<br>(平成18年9月30日) | 前連結会計年度末<br>(平成18年3月31日) |
|---|-----|----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 純資産の部の合計額                                 | 百万円 |                            | 98,780                     |                          |
| 純資産の部の合計額<br>から控除する金額                     | 百万円 |                            | 3,088                      |                          |
| (うち少数株主持分)                                | 百万円 |                            | 3,088                      |                          |
| 普通株式に係る中間<br>期末の純資産額                      | 百万円 |                            | 95,691                     |                          |
| 1株当たり純資産額<br>の算定に用いられた<br>中間期末の普通株式<br>の数 | 千株  |                            | 21,684                     |                          |

## (2) 1株当たり中間(当期)純利益

|                      |     | 前中間連結会計期間<br>(自平成17年4月1日<br>至平成17年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自平成18年4月1日<br>至平成18年9月30日) | 前連結会計年度<br>(自平成17年4月1日<br>至平成18年3月31日) |
|----------------------|-----|--|--|--|
| 1株当たり中間(当期)純利益       |     |  |  |  |
| 中間(当期)純利益            | 百万円 | 2,295                                    | 2,919                                    | 7,871                                  |
| 普通株主に帰属しない金額         | 百万円 |  |  |  |
| 普通株式に係る中間<br>(当期)純利益 | 百万円 | 2,295                                    | 2,919                                    | 7,871                                  |
| 普通株式の(中間)期<br>中平均株式数 | 千株  | 19,690                                   | 21,685                                   | 19,822                                 |

## (重要な後発事象)

該当事項なし

## (2) 【その他】

該当事項なし

## 2 【中間財務諸表等】

### (1) 【中間財務諸表】

#### 【中間貸借対照表】

| 区分     | 注記<br>番号            | 前中間会計期間末<br>(平成17年9月30日) |            | 当中間会計期間末<br>(平成18年9月30日) |            | 前事業年度の<br>要約貸借対照表<br>(平成18年3月31日) |            |
|--------|---------------------|--------------------------|------------|--------------------------|------------|-----------------------------------|------------|
|        |                     | 金額(百万円)                  | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)                  | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)                           | 構成比<br>(%) |
| (資産の部) |                     |                          |            |                          |            |                                   |            |
| 現金預け金  |                     | 29,956                   | 2.30       | 28,926                   | 2.19       | 28,158                            | 2.13       |
| コールローン |                     | 25,803                   | 1.99       | 35,330                   | 2.67       | 20,857                            | 1.57       |
| 買入金銭債権 |                     | 81                       | 0.00       | 183                      | 0.01       | 163                               | 0.01       |
| 有価証券   | 1,7                 | 270,167                  | 20.80      | 261,000                  | 19.73      | 262,719                           | 19.85      |
| 貸出金    | 2,3,<br>4,5,<br>6,8 | 948,833                  | 73.04      | 965,687                  | 73.02      | 981,762                           | 74.16      |
| 外国為替   | 6                   | 870                      | 0.07       | 2,272                    | 0.17       | 1,117                             | 0.08       |
| その他資産  | 7                   | 5,912                    | 0.45       | 5,373                    | 0.41       | 7,349                             | 0.55       |
| 動産不動産  | 7,9,<br>10,<br>12   | 16,427                   | 1.26       |                          |            | 17,185                            | 1.30       |
| 有形固定資産 | 9,10<br>12          |                          |            | 16,210                   | 1.22       |                                   |            |
| 無形固定資産 |                     |                          |            | 1,304                    | 0.10       |                                   |            |
| 繰延税金資産 |                     | 5,558                    | 0.43       | 2,476                    | 0.19       | 2,583                             | 0.20       |
| 支払承諾見返 |                     | 15,781                   | 1.22       | 14,371                   | 1.09       | 14,780                            | 1.12       |
| 貸倒引当金  |                     | 20,283                   | 1.56       | 10,570                   | 0.80       | 12,807                            | 0.97       |
| 資産の部合計 |                     | 1,299,109                | 100.00     | 1,322,564                | 100.00     | 1,323,870                         | 100.00     |

| 区分           | 注記<br>番号 | 前中間会計期間末<br>(平成17年9月30日) |            | 当中間会計期間末<br>(平成18年9月30日) |            | 前事業年度の<br>要約貸借対照表<br>(平成18年3月31日) |            |
|--------------|----------|--------------------------|------------|--------------------------|------------|-----------------------------------|------------|
|              |          | 金額(百万円)                  | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)                  | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)                           | 構成比<br>(%) |
| (負債の部)       |          |                          |            |                          |            |                                   |            |
| 預金           | 7        | 1,173,543                | 90.34      | 1,184,253                | 89.54      | 1,185,576                         | 89.55      |
| 借入金          | 11       | 900                      | 0.07       | 900                      | 0.07       | 900                               | 0.07       |
| 外国為替         |          | 153                      | 0.01       | 72                       | 0.01       | 124                               | 0.01       |
| 信託勘定借        |          | 12,491                   | 0.96       | 9,347                    | 0.71       | 10,428                            | 0.79       |
| その他負債        |          | 8,181                    | 0.63       | 7,668                    | 0.58       | 9,164                             | 0.69       |
| 賞与引当金        |          | 525                      | 0.04       | 553                      | 0.04       | 516                               | 0.04       |
| 退職給付引当金      |          | 6,513                    | 0.50       | 6,124                    | 0.46       | 6,320                             | 0.48       |
| 信託元本補填引当金    |          | 561                      | 0.04       | 457                      | 0.03       | 625                               | 0.05       |
| 関係会社支援損失引当金  |          |                          |            | 2,098                    | 0.16       |                                   |            |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 12       | 1,698                    | 0.13       | 1,698                    | 0.13       | 1,698                             | 0.13       |
| 支払承諾         |          | 15,781                   | 1.22       | 14,371                   | 1.09       | 14,780                            | 1.12       |
| 負債の部合計       |          | 1,220,349                | 93.94      | 1,227,544                | 92.82      | 1,230,136                         | 92.92      |
| (資本の部)       |          |                          |            |                          |            |                                   |            |
| 資本金          |          | 18,345                   | 1.41       |                          |            | 22,725                            | 1.72       |
| 資本剰余金        |          | 13,244                   | 1.02       |                          |            | 17,623                            | 1.33       |
| 資本準備金        |          | 13,244                   |            |                          |            | 17,623                            |            |
| その他資本剰余金     |          | 0                        |            |                          |            | 0                                 |            |
| 自己株式処分差益     |          | 0                        |            |                          |            | 0                                 |            |
| 利益剰余金        |          | 38,971                   | 3.00       |                          |            | 44,023                            | 3.33       |
| 利益準備金        |          | 9,535                    |            |                          |            | 9,535                             |            |
| 任意積立金        |          | 25,948                   |            |                          |            | 25,948                            |            |
| 中間(当期)未処分利益  |          | 3,488                    |            |                          |            | 8,539                             |            |
| 土地再評価差額金     | 12       | 970                      | 0.07       |                          |            | 970                               | 0.07       |
| その他有価証券評価差額金 |          | 7,494                    | 0.58       |                          |            | 8,676                             | 0.65       |
| 自己株式         |          | 267                      | 0.02       |                          |            | 284                               | 0.02       |
| 資本の部合計       |          | 78,759                   | 6.06       |                          |            | 93,734                            | 7.08       |
| 負債及び資本の部合計   |          | 1,299,109                | 100.00     |                          |            | 1,323,870                         | 100.00     |



| 区分           | 注記<br>番号 | 前中間会計期間末<br>(平成17年9月30日) |            | 当中間会計期間末<br>(平成18年9月30日) |            | 前事業年度の<br>要約貸借対照表<br>(平成18年3月31日) |            |
|--------------|----------|--------------------------|------------|--------------------------|------------|-----------------------------------|------------|
|              |          | 金額(百万円)                  | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)                  | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)                           | 構成比<br>(%) |
| (純資産の部)      |          |                          |            |                          |            |                                   |            |
| 資本金          |          |                          |            | 22,725                   | 1.72       |                                   |            |
| 資本剰余金        |          |                          |            | 17,623                   | 1.33       |                                   |            |
| 資本準備金        |          |                          |            | 17,623                   |            |                                   |            |
| その他資本剰余金     |          |                          |            | 0                        |            |                                   |            |
| 利益剰余金        |          |                          |            | 46,449                   | 3.51       |                                   |            |
| 利益準備金        |          |                          |            | 9,535                    |            |                                   |            |
| その他利益剰余金     |          |                          |            | 36,914                   |            |                                   |            |
| 別途積立金        |          |                          |            | 33,099                   |            |                                   |            |
| 繰越利益剰余金      |          |                          |            | 3,815                    |            |                                   |            |
| 自己株式         |          |                          |            | 293                      | 0.02       |                                   |            |
| 株主資本合計       |          |                          |            | 86,505                   | 6.54       |                                   |            |
| その他有価証券評価差額金 |          |                          |            | 7,688                    | 0.58       |                                   |            |
| 繰延ヘッジ損益      |          |                          |            | 144                      | 0.01       |                                   |            |
| 土地再評価差額金     |          |                          |            | 970                      | 0.07       |                                   |            |
| 評価・換算差額等合計   |          |                          |            | 8,515                    | 0.64       |                                   |            |
| 純資産の部合計      |          |                          |            | 95,020                   | 7.18       |                                   |            |
| 負債及び純資産の部合計  |          |                          |            | 1,322,564                | 100.00     |                                   |            |

【中間損益計算書】

| 区分            | 注記<br>番号 | 前中間会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月30日) |            | 当中間会計期間<br>(自 平成18年 4月 1日<br>至 平成18年 9月30日) |            | 前事業年度の<br>要約損益計算書<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日) |            |
|---------------|----------|---|------------|---|------------|---|------------|
|               |          | 金額(百万円)                                     | 百分比<br>(%) | 金額(百万円)                                     | 百分比<br>(%) | 金額(百万円)   | 百分比<br>(%) |
| 経常収益          |          | 18,103                                      | 100.00     | 20,483                                      | 100.00     | 36,102  | 100.00     |
| 資金運用収益        |          | 14,761                                      |            | 15,219                                      |            | 29,867  |            |
| (うち貸出金利息)     |          | (12,413)                                    |            | (12,251)                                    |            | (24,996)  |            |
| (うち有価証券利息配当金) |          | (1,670)                                     |            | (2,031)                                     |            | (3,380)   |            |
| 信託報酬          |          | 313   |            | 333   |            | 584   |            |
| 役務取引等収益       |          | 2,170                                       |            | 2,228                                       |            | 4,334   |            |
| その他業務収益       |          | 534   |            | 278   |            | 794   |            |
| その他経常収益       | 1        | 322   |            | 2,423                                       |            | 522   |            |
| 経常費用          |          | 12,868                                      | 71.08      | 14,424                                      | 70.42      | 27,281  | 75.57      |
| 資金調達費用        |          | 1,540                                       |            | 1,710                                       |            | 3,256   |            |
| (うち預金利息)      |          | (1,090)                                     |            | (1,435)                                     |            | (2,286)   |            |
| 役務取引等費用       |          | 974   |            | 1,047                                       |            | 1,994   |            |
| その他業務費用       |          | 380   |            | 1,974                                       |            | 2,425   |            |
| 営業経費          | 2        | 8,713                                       |            | 8,931                                       |            | 17,315  |            |
| その他経常費用       | 3        | 1,260                                       |            | 760   |            | 2,289   |            |
| 経常利益          |          | 5,235                                       | 28.92      | 6,059                                       | 29.58      | 8,821   | 24.43      |
| 特別利益          | 4        | 139   | 0.77       | 2,660                                       | 12.99      | 4,656   | 12.90      |
| 特別損失          | 5        | 1,002                                       | 5.54       | 2,142                                       | 10.46      | 1,021   | 2.83       |
| 税引前中間(当期)純利益  |          | 4,373                                       | 24.15      | 6,577                                       | 32.11      | 12,456  | 34.50      |
| 法人税、住民税及び事業税  |          | 3,306                                       | 18.26      | 3,162                                       | 15.44      | 3,559   | 9.86       |
| 法人税等調整額       |          | 1,171                                       | 6.47       | 336   | 1.64       | 1,114   | 3.09       |
| 中間(当期)純利益     |          | 2,238                                       | 12.36      | 3,077                                       | 15.03      | 7,781   | 21.55      |
| 前期繰越利益        |          | 591   |            |   |            | 591   |            |
| 役員退職慰労積立金取崩額  |          | 150   |            |   |            | 150   |            |
| 土地再評価差額金取崩額   |          | 508   |            |   |            | 508   |            |
| 中間配当額         |          |   |            |   |            | 492   |            |
| 中間(当期)未処分利益   |          | 3,488                                       |            |   |            | 8,539   |            |

【中間株主資本等変動計算書】

当中間会計期間(自 平成18年4月1日 至 平成18年9月30日)

|                           | 株主資本   |        |          |         |
|---------------------------|--------|--------|----------|---------|
|                           | 資本金    | 資本剰余金  |          |         |
|                           |        | 資本準備金  | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 |
| 平成18年3月31日残高(百万円)         | 22,725 | 17,623 | 0        | 17,623  |
| 中間会計期間中の変動額               |        |        |          |         |
| 剰余金の配当(注)                 |        |        |          |         |
| 中間純利益                     |        |        |          |         |
| 別途積立金の積立(注)               |        |        |          |         |
| 役員退職慰労積立金の取崩              |        |        |          |         |
| 自己株式の取得                   |        |        |          |         |
| 株主資本以外の項目の中間会計期間中の変動額(純額) |        |        |          |         |
| 中間会計期間中の変動額合計(百万円)        |        |        |          |         |
| 平成18年9月30日残高(百万円)         | 22,725 | 17,623 | 0        | 17,623  |

|                           | 株主資本  |           |        |         |         |      |        |
|---------------------------|-------|-----------|--------|---------|---------|------|--------|
|                           | 利益剰余金 |           |        |         |         | 自己株式 | 株主資本合計 |
|                           | 利益準備金 | その他利益剰余金  |        |         | 利益剰余金合計 |      |        |
|                           |       | 役員退職慰労積立金 | 別途積立金  | 繰越利益剰余金 |         |      |        |
| 平成18年3月31日残高(百万円)         | 9,535 | 86        | 25,862 | 8,539   | 44,023  | 284  | 84,087 |
| 中間会計期間中の変動額               |       |           |        |         |         |      |        |
| 剰余金の配当(注)                 |       |           |        | 650     | 650     |      | 650    |
| 中間純利益                     |       |           |        | 3,077   | 3,077   |      | 3,077  |
| 別途積立金の積立(注)               |       |           | 7,237  | 7,237   |         |      |        |
| 役員退職慰労積立金の取崩              |       | 86        |        | 86      |         |      |        |
| 自己株式の取得                   |       |           |        |         |         | 9    | 9      |
| 株主資本以外の項目の中間会計期間中の変動額(純額) |       |           |        |         |         |      |        |
| 中間会計期間中の変動額合計(百万円)        |       | 86        | 7,237  | 4,723   | 2,426   | 9    | 2,417  |
| 平成18年9月30日残高(百万円)         | 9,535 |           | 33,099 | 3,815   | 46,449  | 293  | 86,505 |

|                               | 評価・換算差額等             |             |              |                | 新株予約権 | 純資産合計  |
|-------------------------------|----------------------|-------------|--------------|----------------|-------|--------|
|                               | その他<br>有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 評価・換算<br>差額等合計 |       |        |
| 平成18年3月31日残高(百万円)             | 8,676                |             | 970          | 9,646          |       | 93,734 |
| 中間会計期間中の変動額                   |                      |             |              |                |       |        |
| 剰余金の配当(注)                     |                      |             |              |                |       | 650    |
| 中間純利益                         |                      |             |              |                |       | 3,077  |
| 別途積立金の積立(注)                   |                      |             |              |                |       |        |
| 役員退職慰労積立金の取崩                  |                      |             |              |                |       |        |
| 自己株式の取得                       |                      |             |              |                |       | 9      |
| 株主資本以外の項目の中間<br>会計期間中の変動額(純額) | 987                  | 144         |              | 1,131          |       | 1,131  |
| 中間会計期間中の変動額合計<br>(百万円)        | 987                  | 144         |              | 1,131          |       | 1,285  |
| 平成18年9月30日残高(百万円)             | 7,688                | 144         | 970          | 8,515          |       | 95,020 |

(注) 平成18年6月の定時株主総会における利益処分項目である。

中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項

|                        | 前中間会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月30日)   | 当中間会計期間<br>(自 平成18年 4月 1日<br>至 平成18年 9月30日)  | 前事業年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日)   |
|------------------------|---|--|---|
| 1. 商品有価証券の評価基準及び評価方法   | 商品有価証券の評価は、時価法(売却原価は移動平均法により算定)により行っております。  | 同 左  | 同 左   |
| 2. 有価証券の評価基準及び評価方法     | 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、子会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券のうち時価のあるものについては、中間決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)、時価のないものについては、移動平均法による原価法又は償却原価法により行っております。<br>なお、その他有価証券の評価差額については、全部資本直入法により処理しております。 | 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、子会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券のうち時価のあるものについては、中間決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)、時価のないものについては、移動平均法による原価法又は償却原価法により行っております。<br>なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。 | 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、子会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券のうち時価のあるものについては、決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)、時価のないものについては、移動平均法による原価法又は償却原価法により行っております。<br>なお、その他有価証券の評価差額については、全部資本直入法により処理しております。 |
| 3. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法 | デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。   | 同 左  | 同 左   |
| 4. 固定資産の減価償却の方法        | (1) 動産不動産<br>動産不動産は、定率法を採用しております。<br>なお、主な耐用年数は次のとおりであります。<br>建物：15年～50年<br>動産：2年～20年<br>(2) ソフトウェア<br>自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間(5年)に基づく定額法により償却しております。   | (1) 有形固定資産<br>有形固定資産は、定率法を採用しております。<br>なお、主な耐用年数は次のとおりであります。<br>建物：15年～50年<br>動産：2年～20年<br>(2) 無形固定資産<br>無形固定資産の減価償却は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間(5年)に基づいて償却しております。                            | (1) 動産不動産<br>動産不動産は、定率法を採用しております。<br>なお、主な耐用年数は次のとおりであります。<br>建物：15年～50年<br>動産：2年～20年<br>(2) ソフトウェア<br>自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間(5年)に基づく定額法により償却しております。   |
| 5. 繰延資産の処理方法           |   |  | 新株発行費は、支出時に全額費用として処理しております。   |
| 6. 引当金の計上基準            | (1) 貸倒引当金<br>貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。<br>破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という。)に係る債   | (1) 貸倒引当金<br>貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。<br>破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という。)に係る債  | (1) 貸倒引当金<br>貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。<br>破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という。)に係る債   |

|  | 前中間会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月30日)   | 当中間会計期間<br>(自 平成18年 4月 1日<br>至 平成18年 9月30日)   | 前事業年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日)   |
|--|---|---|---|
|  | <p>権及びそれと同等の状況にある債務者(以下「実質破綻先」という。)に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者(以下「破綻懸念先」という。)に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。</p> <p>破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者で与信額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法(キャッシュ・フロー見積法)により引き当てております。また、当該大口債務者のうち、将来キャッシュ・フローを合理的に見積もることが困難な債務者に対する債権については、個別的に残存期間を算定し、その残存期間に対応する今後の一定期間における予想損失額を引き当てております。</p> <p>上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。</p> <p>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産</p> | <p>権及びそれと同等の状況にある債務者(以下「実質破綻先」という。)に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。</p> <p>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。</p> <p>なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は8,833百万円であります。</p> | <p>権及びそれと同等の状況にある債務者(以下「実質破綻先」という。)に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。</p> <p>すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産</p> |

|  | 前中間会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月30日)   | 当中間会計期間<br>(自 平成18年 4月 1日<br>至 平成18年 9月30日) | 前事業年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日)   |
|--|---|---|---|
|  | <p>査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。</p> <p>なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は17,931百万円であります。</p>  |   |   |
|  | <p>(2) 賞与引当金<br/>賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間会計期間に帰属する額を計上しております。</p>  | <p>(2) 賞与引当金<br/>同 左</p>                    | <p>(2) 賞与引当金<br/>賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。</p>  |
|  | <p>(3) 退職給付引当金<br/>退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当中間会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。また、過去勤務債務及び数理計算上の差異の費用処理方法は以下のとおりであります。</p> <p>過去勤務債務：その発生年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により損益処理<br/>数理計算上の差異：各発生年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌事業年度から損益処理</p> | <p>(3) 退職給付引当金<br/>同 左</p>                  | <p>(3) 退職給付引当金<br/>退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、過去勤務債務及び数理計算上の差異の費用処理方法は以下のとおりであります。</p> <p>過去勤務債務：その発生年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により損益処理<br/>数理計算上の差異：各発生年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌事業年度から損益処理</p> |
|  | <p>(4) 信託元本補填引当金<br/>信託元本補填引当金は、元本補填契約を行っている信託の受託財産に対し、信託勘定における貸出金の回収不能見込額</p>  | <p>(4) 信託元本補填引当金<br/>同 左</p>                | <p>(4) 信託元本補填引当金<br/>同 左</p>  |

|                          | 前中間会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月30日)  | 当中間会計期間<br>(自 平成18年 4月 1日<br>至 平成18年 9月30日)  | 前事業年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日)  |
|--------------------------|--|--|--|
|                          | を基礎として、将来発生する可能性のある損失を見積もり、必要と認められる額を計上しております。   |  |  |
|                          |  | (5) 関係会社支援損失引当金<br>当行の連結子会社に対する経営再建支援が決定したことに伴い、当該子会社への支援損失の発生に備えるため、当中間会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。   |  |
| 7. 外貨建て資産及び負債の本邦通貨への換算基準 | 外貨建資産・負債については、中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。   | 同 左  | 外貨建資産・負債については、決算日の為替相場による円換算額を付しております。   |
| 8. リース取引の処理方法            | リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。  | 同 左  | 同 左  |
| 9. ヘッジ会計の方法              | (イ) 金利リスク・ヘッジ<br>金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号。以下「業種別監査委員会報告第24号」という。)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の(残存)期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。<br>また、当中間会計期間末の中間貸借対照表に計上している繰延ヘッジ損益のうち、「銀行業における金融 | (イ) 金利リスク・ヘッジ<br>金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号。以下「業種別監査委員会報告第24号」という。)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の(残存)期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。<br>また、当中間会計期間末の中間貸借対照表に計上している繰延ヘッジ損益のうち、「銀行業における金融 | (イ) 金利リスク・ヘッジ<br>金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号。以下「業種別監査委員会報告第24号」という。)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の(残存)期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。<br>また、当事業年度末の貸借対照表に計上している繰延ヘッジ損益のうち、「銀行業における金融商品会計 |



|               | 前中間会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月30日)  | 当中間会計期間<br>(自 平成18年 4月 1日<br>至 平成18年 9月30日)   | 前事業年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日)  |
|---------------|--|---|--|
|               | <p>商品会計基準適用に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第15号)を適用して実施してありました多数の貸出金・預金等から生じる金利リスクをデリバティブ取引を用いて総体で管理する従来の「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損益は、「マクロヘッジ」で指定したそれぞれのヘッジ手段の残存期間に応じ平成15年度から6年間にわたって、資金調達費用又は資金運用収益として期間配分しております。</p> <p>なお、当中間会計期間末における「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損失は465百万円、繰延ヘッジ利益はありません。</p> <p>(口) 為替変動リスク・ヘッジ</p> <p>外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号)に規定する繰延ヘッジによっております。</p> <p>ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。</p> | <p>商品会計基準適用に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第15号)を適用して実施してありました多数の貸出金・預金等から生じる金利リスクをデリバティブ取引を用いて総体で管理する従来の「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損益は、「マクロヘッジ」で指定したそれぞれのヘッジ手段の残存期間に応じ平成15年度から6年間にわたって、資金調達費用又は資金運用収益として期間配分しております。</p> <p>なお、当中間会計期間末における「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損失は216百万円(税効果額控除前)、繰延ヘッジ利益(同前)はありません。</p> <p>(口) 為替変動リスク・ヘッジ</p> <p>同 左</p> | <p>基準適用に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第15号)を適用して実施してありました多数の貸出金・預金等から生じる金利リスクをデリバティブ取引を用いて総体で管理する従来の「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損益は、「マクロヘッジ」で指定したそれぞれのヘッジ手段の残存期間に応じ平成15年度から6年間にわたって、資金調達費用又は資金運用収益として期間配分しております。</p> <p>なお、当事業年度末における「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損失は277百万円、繰延ヘッジ利益はありません。</p> <p>(口) 為替変動リスク・ヘッジ</p> <p>同 左</p> |
| 10. 消費税等の会計処理 | <p>消費税及び地方消費税(以下、消費税等という。)の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、動産不動産に係る控除対象外消費税等は当中間会計期間の費用に計上しております。</p>   | <p>消費税及び地方消費税(以下、消費税等という。)の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、有形固定資産に係る控除対象外消費税等は当中間会計期間の費用に計上しております。</p>   | <p>消費税及び地方消費税(以下、消費税等という。)の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、動産不動産に係る控除対象外消費税等は当事業年度の費用に計上しております。</p>   |

中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更

| <p>前中間会計期間<br/>(自 平成17年 4月 1日<br/>至 平成17年 9月30日)</p>   | <p>当中間会計期間<br/>(自 平成18年 4月 1日<br/>至 平成18年 9月30日)</p>  | <p>前事業年度<br/>(自 平成17年 4月 1日<br/>至 平成18年 3月31日)</p>   |
|--|---|--|
| <p>(固定資産の減損に係る会計基準)<br/>固定資産の減損に係る会計基準<br/>(「固定資産の減損に係る会計基準<br/>の設定に関する意見書」(企業会計<br/>審議会平成14年 8月 9日))及び<br/>「固定資産の減損に係る会計基準の<br/>適用指針」(企業会計基準適用指針<br/>第 6号平成15年10月31日)を当中間<br/>会計期間から適用しております。こ<br/>れにより税引前中間純利益は968百万<br/>円減少しております。<br/>なお、銀行業においては、「銀行<br/>法施行規則」(昭和57年大蔵省令第<br/>10号)に基づき減価償却累計額を直<br/>接控除により表示しているため、減<br/>損損失累計額につきましては、各資<br/>産の金額から直接控除しておりま<br/>す。</p> |   | <p>(固定資産の減損に係る会計基準)<br/>固定資産の減損に係る会計基準<br/>(「固定資産の減損に係る会計基準<br/>の設定に関する意見書」(企業会計<br/>審議会平成14年 8月 9日))及び<br/>「固定資産の減損に係る会計基準の<br/>適用指針」(企業会計基準適用指針<br/>第 6号平成15年10月31日)を当事業<br/>年度から適用しております。これに<br/>より税引前中間純利益は968百万円減<br/>少しております。<br/>なお、銀行業においては、「銀行<br/>法施行規則」(昭和57年大蔵省令第<br/>10号)に基づき減価償却累計額を直<br/>接控除により表示しているため、減<br/>損損失累計額につきましては、各資<br/>産の金額から直接控除しておりま<br/>す。</p> |
|  | <p>(貸借対照表の純資産の部の表示に<br/>関する会計基準)<br/>「貸借対照表の純資産の部の表示<br/>に関する会計基準」(企業会計基準<br/>第 5号平成17年12月 9日)及び「貸<br/>借対照表の純資産の部の表示に関す<br/>る会計基準等の適用指針」(企業会<br/>計基準適用指針第 8号平成17年12月<br/>9日)を当中間会計期間から適用し<br/>ております。<br/>当中間会計期間末における従来の<br/>「資本の部」に相当する金額は<br/>95,164百万円であります。<br/>なお、当中間会計期間における中<br/>間貸借対照表の純資産の部につい<br/>ては、中間財務諸表等規則及び銀行<br/>法施行規則の改正に伴い、改正後<br/>の中間財務諸表等規則及び銀行法<br/>施行規則により作成しております。</p> |  |

表示方法の変更

| 前中間会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 当中間会計期間<br>(自 平成18年4月1日<br>至 平成18年9月30日)  |
|--|---|
|  | <p>「銀行法施行規則」(昭和57年大蔵省令第10号)別紙様式が「無尽業法施行細則等の一部を改正する内閣府令」(内閣府令第60号平成18年4月28日)により改正され、平成18年4月1日以後開始する事業年度から適用されることになったこと等に伴い、当中間会計期間から下記のとおり表示を変更しております。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) 「利益剰余金」に内訳表示していた「任意積立金」及び「中間未処分利益」は、「その他利益剰余金」の「別途積立金」及び「繰越利益剰余金」として表示しております。</li> <li>(2) 「その他資産」に含めて表示していた繰延ヘッジ損失及び「その他負債」に含めて表示していた繰延ヘッジ利益は、税効果額を控除のうえ、評価・換算差額等の「繰延ヘッジ損益」として相殺表示しております。</li> <li>(3) 「動産不動産」は、「有形固定資産」、「無形固定資産」又は「その他資産」に区分して表示しております。</li> <li>(4) 「その他資産」に含めて表示していたソフトウェアは、「無形固定資産」に含めて表示しております。</li> </ul> |

追加情報

| 前中間会計期間<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成17年9月30日) | 当中間会計期間<br>(自 平成18年4月1日<br>至 平成18年9月30日)  | 前事業年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |
|--|---|--|
|  | <p>従来、当行における信用保証子会社の保証付債権につきましては、信用保証子会社の保証能力を勘案して貸倒引当金を設定しておりましたが、当中間会計期間に信用保証子会社の経営再建支援方針が明確となったため、信用保証子会社の保証能力に応じて、保証付債権にかかる貸倒引当金を戻入するとともに、当該子会社への支援損失の発生に備えるため、関係会社支援損失引当金を計上しております。その結果、従来の方法によった場合と比べ、貸倒引当金は2,318百万円減少し、関係会社支援損失引当金は2,098百万円増加しております。また、経常利益及び税引前中間純利益は従来の方法によった場合と比べ、経常利益3百万円増加、税引前中間純利益は220百万円増加しております。</p> |  |

注記事項

(中間貸借対照表関係)

| 前中間会計期間末<br>(平成17年9月30日)   | 当中間会計期間末<br>(平成18年9月30日)   | 前事業年度末<br>(平成18年3月31日)   |
|--|--|--|
| <p>1. 子会社の株式総額 195百万円<br/>なお、本項の子会社は、銀行法第2条第8項に規定する子会社であります。</p> <p>2. 貸出金のうち、破綻先債権額は5,159百万円、延滞債権額は22,733百万円であります。<br/>なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。<br/>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。</p> <p>3. 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額は396百万円であります。<br/>なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>4. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は17,676百万円であります。<br/>なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>5. 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は45,966百万円であります。</p> | <p>1. 関係会社の株式総額 203百万円</p> <p>2. 貸出金のうち、破綻先債権額は3,306百万円、延滞債権額は21,172百万円であります。<br/>なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。<br/>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。</p> <p>3. 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額は333百万円であります。<br/>なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>4. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は12,154百万円であります。<br/>なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>5. 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は36,966百万円であります。</p> | <p>1. 子会社の株式総額 195百万円<br/>なお、本項の子会社は、銀行法第2条第8項に規定する子会社であります。</p> <p>2. 貸出金のうち、破綻先債権額は3,429百万円、延滞債権額は20,481百万円であります。<br/>なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。<br/>また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。</p> <p>3. 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額は203百万円であります。<br/>なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>4. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は11,948百万円であります。<br/>なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>5. 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は36,063百万円であります。</p> |

| 前中間会計期間末<br>(平成17年9月30日)  | 当中間会計期間末<br>(平成18年9月30日)   | 前事業年度末<br>(平成18年3月31日)  |
|---|--|---|
| <p>なお、上記2から5に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。</p> <p>6. 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は、15,031百万円であります。</p> <p>7. 担保に供している資産は次のとおりであります。<br/>担保に供している資産<br/>有価証券 55,121百万円<br/>担保資産に対応する債務<br/>預金 7,981百万円<br/>上記のほか、為替決済の取引の担保として、有価証券33,200百万円を差し入れております。<br/>また、動産不動産のうち保証金権利金は614百万円であります。</p> <p>8. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、91,098百万円であります。このうち原契約期間が1年以内のものが55,320百万円あります。<br/>なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め</p> | <p>なお、上記2から5に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。</p> <p>6. 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は、12,855百万円であります。</p> <p>7. 担保に供している資産は次のとおりであります。<br/>担保に供している資産<br/>有価証券 79,607百万円<br/>担保資産に対応する債務<br/>預金 2,108百万円<br/>上記のほか、為替決済の取引の担保として、有価証券32,515百万円を差し入れております。<br/>また、その他資産のうち保証金権利金は1,111百万円であります。</p> <p>8. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、98,232百万円あります。このうち原契約期間が1年以内のものが59,600百万円あります。<br/>なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め</p> | <p>なお、上記2から5に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。</p> <p>6. 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は、15,690百万円あります。</p> <p>7. 担保に供している資産は次のとおりであります。<br/>担保に供している資産<br/>有価証券 66,246百万円<br/>預け金 9百万円<br/>担保資産に対応する債務<br/>預金 6,118百万円<br/>上記のほか、為替決済の取引の担保として、有価証券32,524百万円を差し入れております。</p> <p>8. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、89,600百万円あります。このうち原契約期間が1年以内のものが51,935百万円あります。<br/>なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め</p> |

| 前中間会計期間末<br>(平成17年9月30日)  | 当中間会計期間末<br>(平成18年9月30日)   | 前事業年度末<br>(平成18年3月31日)  |
|---|--|---|
| <p>定めている行内手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。</p>   | <p>定めている行内手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。</p>  | <p>定めている行内手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。</p>   |
| <p>9. 動産不動産の減価償却累計額<br/>17,341百万円</p>   | <p>9. 有形固定資産の減価償却累計額<br/>16,611百万円</p>   | <p>9. 動産不動産の減価償却累計額<br/>17,227百万円</p>   |
| <p>10. 動産不動産の圧縮記帳額<br/>243百万円<br/>(当中間会計期間圧縮記帳額<br/>百万円)</p>  | <p>10. 有形固定資産の圧縮記帳額<br/>243百万円<br/>(当中間会計期間圧縮記帳額<br/>百万円)</p>  | <p>10. 動産不動産の圧縮記帳額<br/>243百万円<br/>(当事業年度圧縮記帳額<br/>百万円)</p>  |
| <p>11. 借入金は、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金であります。</p>  | <p>11. 借入金は、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金であります。</p>   | <p>11. 借入金は、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金であります。</p>  |
| <p>12. 土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として資本の部に計上しております。<br/>再評価を行った年月日<br/>平成10年3月31日<br/>同法律第3条第3項に定める再評価の方法<br/>土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第4号に定める地価税価格に基づいて、近隣売買事例による補正等合理的な調整を行って算出。<br/>同法律第10条に定める再評価を行った事業用土地の当中間会計期間末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額<br/>4,156百万円</p> | <p>12. 土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。<br/>再評価を行った年月日<br/>平成10年3月31日<br/>同法律第3条第3項に定める再評価の方法<br/>土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第4号に定める地価税価格に基づいて、近隣売買事例による補正等合理的な調整を行って算出。<br/>同法律第10条に定める再評価を行った事業用土地の当中間会計期間末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額<br/>4,326百万円</p> | <p>12. 土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として資本の部に計上しております。<br/>再評価を行った年月日<br/>平成10年3月31日<br/>同法律第3条第3項に定める再評価の方法<br/>土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第4号に定める地価税価格に基づいて、近隣売買事例による補正等合理的な調整を行って算出。<br/>同法律第10条に定める再評価を行った事業用土地の当事業年度末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額<br/>4,156百万円</p> |
| <p>13. 元本補てん契約のある信託の元本金額は、合同運用指定金銭信託38,141百万円であります。</p>   | <p>13. 元本補てん契約のある信託の元本金額は、合同運用指定金銭信託30,416百万円であります。</p>  | <p>13. 元本補てん契約のある信託の元本金額は、合同運用指定金銭信託33,535百万円であります。</p>   |
| <p>14. 取締役及び監査役に対する金銭債権総額 2百万円</p>  | <p>14. 取締役及び監査役との間の取引による取締役及び監査役に対する金銭債権総額 - 百万円</p>   | <p>14. 取締役及び監査役に対する金銭債権総額 2百万円</p>  |

## (中間損益計算書関係)

| 前中間会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月30日)  | 当中間会計期間<br>(自 平成18年 4月 1日<br>至 平成18年 9月30日) | 前事業年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日) |               |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
|--|---|---|---------------|-------|----|------|----|---------------|------|--------------|-------------|-----|------|-----------|-----|---|----|------|----|---------------|------|--------------|------------|-----|--|-------|--------|-----|--------|----|------|----|---------------|------|--------------|-------------|-----|------|-----------|-----|---|----|------|----|---------------|------|--------------|------------|-----|--|-------|--------|-----|--------|----|------|----|---------------|------|--------------|-------------|-----|------|-----------|-----|---|----|------|----|---------------|------|--------------|------------|-----|
| <p>2. 減価償却実施額は下記のとおりであります。</p> <table border="1"> <tr> <td>建物・動産</td> <td>253百万円</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td>79百万円</td> </tr> </table> <p>3. その他経常費用には、貸倒引当金繰入額663百万円、貸出金償却382百万円及び株式等償却104百万円を含んでおります。</p> <p>4. 特別利益は、償却債権取立益74百万円及び信託元本補填引当金戻入額65百万円であります。</p> <p>5. 特別損失には、減損損失968百万円を含んでおります。<br/>なお、固定資産の減損については、継続的な地価の下落及び営業キャッシュ・フローの低下等により投資額の回収が見込めなくなったことに伴い、以下の資産について帳簿価額を回収可能価額まで減額しております。</p> <p>(稼働資産)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>地域</th> <th>主な用途</th> <th>種類</th> <th>減損損失<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>沖縄県内</td> <td>営業店舗<br/>駐車場等</td> <td>土地及び<br/>建物等</td> <td>773</td> </tr> <tr> <td>沖縄県外</td> <td>営業店舗<br/>等</td> <td>建物等</td> <td>8</td> </tr> </tbody> </table> <p>・内訳<br/>沖縄県内773百万円(内、土地694百万円、建物58百万円、動産7百万円、リース資産13百万円)沖縄県外8百万円(内、建物1百万円、動産3百万円、リース資産3百万円)</p> <p>(遊休資産等)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>地域</th> <th>主な用途</th> <th>種類</th> <th>減損損失<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>沖縄県内</td> <td>旧営業店<br/>舗敷地等</td> <td>土地及び<br/>建物</td> <td>186</td> </tr> </tbody> </table> <p>・内訳<br/>土地176百万円、建物9百万円</p> | 建物・動産                                       | 253百万円                                    | その他           | 79百万円 | 地域 | 主な用途 | 種類 | 減損損失<br>(百万円) | 沖縄県内 | 営業店舗<br>駐車場等 | 土地及び<br>建物等 | 773 | 沖縄県外 | 営業店舗<br>等 | 建物等 | 8 | 地域 | 主な用途 | 種類 | 減損損失<br>(百万円) | 沖縄県内 | 旧営業店<br>舗敷地等 | 土地及び<br>建物 | 186 | <p>1. その他経常収益には、株式等売却益2,298百万円を含んでおります。</p> <p>2. 減価償却実施額は下記のとおりであります。</p> <table border="1"> <tr> <td>建物・動産</td> <td>222百万円</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td>101百万円</td> </tr> </table> <p>3. その他経常費用には、貸倒引当金繰入額374百万円、貸出金償却203百万円及び株式等償却124百万円を含んでおります。</p> <p>4. 特別利益には、貸倒引当金戻入益2,315百万円を含んでおります。</p> <p>5. 特別損失には、関係会社支援損失引当金繰入額2,098百万円を含んでおります。</p> <p>(稼働資産)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>地域</th> <th>主な用途</th> <th>種類</th> <th>減損損失<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>沖縄県内</td> <td>営業店舗<br/>駐車場等</td> <td>土地及び<br/>建物等</td> <td>773</td> </tr> <tr> <td>沖縄県外</td> <td>営業店舗<br/>等</td> <td>建物等</td> <td>8</td> </tr> </tbody> </table> <p>・内訳<br/>沖縄県内773百万円(内、土地694百万円、建物58百万円、動産7百万円、リース資産13百万円)沖縄県外8百万円(内、建物1百万円、動産3百万円、リース資産3百万円)</p> <p>(遊休資産等)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>地域</th> <th>主な用途</th> <th>種類</th> <th>減損損失<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>沖縄県内</td> <td>旧営業店<br/>舗敷地等</td> <td>土地及び<br/>建物</td> <td>186</td> </tr> </tbody> </table> <p>・内訳<br/>土地176百万円、建物9百万円</p> | 建物・動産 | 222百万円 | その他 | 101百万円 | 地域 | 主な用途 | 種類 | 減損損失<br>(百万円) | 沖縄県内 | 営業店舗<br>駐車場等 | 土地及び<br>建物等 | 773 | 沖縄県外 | 営業店舗<br>等 | 建物等 | 8 | 地域 | 主な用途 | 種類 | 減損損失<br>(百万円) | 沖縄県内 | 旧営業店<br>舗敷地等 | 土地及び<br>建物 | 186 | <p>2. 減価償却実施額は下記のとおりであります。</p> <table border="1"> <tr> <td>建物・動産</td> <td>512百万円</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td>154百万円</td> </tr> </table> <p>3. その他経常費用には、貸出金償却1,591百万円及び債権売却損406百万円を含んでおります。</p> <p>4. 特別利益には、貸倒引当金戻入益3,736百万円及び償却債権取立益918百万円を含んでおります。</p> <p>5. 特別損失には、減損損失968百万円を含んでおります。<br/>なお、固定資産の減損については、継続的な地価の下落及び営業キャッシュ・フローの低下等により投資額の回収が見込めなくなったことに伴い、以下の資産について帳簿価額を回収可能価額まで減額しております。</p> <p>(稼働資産)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>地域</th> <th>主な用途</th> <th>種類</th> <th>減損損失<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>沖縄県内</td> <td>営業店舗<br/>駐車場等</td> <td>土地及び<br/>建物等</td> <td>773</td> </tr> <tr> <td>沖縄県外</td> <td>営業店舗<br/>等</td> <td>建物等</td> <td>8</td> </tr> </tbody> </table> <p>・内訳<br/>沖縄県内773百万円(内、土地694百万円、建物58百万円、動産7百万円、リース資産13百万円)沖縄県外8百万円(内、建物1百万円、動産3百万円、リース資産3百万円)</p> <p>(遊休資産等)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>地域</th> <th>主な用途</th> <th>種類</th> <th>減損損失<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>沖縄県内</td> <td>旧営業店<br/>舗敷地等</td> <td>土地及び<br/>建物</td> <td>186</td> </tr> </tbody> </table> <p>・内訳<br/>土地176百万円、建物9百万円</p> | 建物・動産 | 512百万円 | その他 | 154百万円 | 地域 | 主な用途 | 種類 | 減損損失<br>(百万円) | 沖縄県内 | 営業店舗<br>駐車場等 | 土地及び<br>建物等 | 773 | 沖縄県外 | 営業店舗<br>等 | 建物等 | 8 | 地域 | 主な用途 | 種類 | 減損損失<br>(百万円) | 沖縄県内 | 旧営業店<br>舗敷地等 | 土地及び<br>建物 | 186 |
| 建物・動産  | 253百万円                                      |   |               |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| その他  | 79百万円                                       |   |               |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 地域   | 主な用途  | 種類  | 減損損失<br>(百万円) |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 沖縄県内   | 営業店舗<br>駐車場等                                | 土地及び<br>建物等                               | 773           |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 沖縄県外   | 営業店舗<br>等                                   | 建物等                                       | 8             |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 地域   | 主な用途  | 種類  | 減損損失<br>(百万円) |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 沖縄県内   | 旧営業店<br>舗敷地等                                | 土地及び<br>建物                                | 186           |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 建物・動産  | 222百万円                                      |   |               |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| その他  | 101百万円                                      |   |               |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 地域   | 主な用途  | 種類  | 減損損失<br>(百万円) |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 沖縄県内   | 営業店舗<br>駐車場等                                | 土地及び<br>建物等                               | 773           |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 沖縄県外   | 営業店舗<br>等                                   | 建物等                                       | 8             |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 地域   | 主な用途  | 種類  | 減損損失<br>(百万円) |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 沖縄県内   | 旧営業店<br>舗敷地等                                | 土地及び<br>建物                                | 186           |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 建物・動産  | 512百万円                                      |   |               |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| その他  | 154百万円                                      |   |               |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 地域   | 主な用途  | 種類  | 減損損失<br>(百万円) |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 沖縄県内   | 営業店舗<br>駐車場等                                | 土地及び<br>建物等                               | 773           |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 沖縄県外   | 営業店舗<br>等                                   | 建物等                                       | 8             |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 地域   | 主な用途  | 種類  | 減損損失<br>(百万円) |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |
| 沖縄県内   | 旧営業店<br>舗敷地等                                | 土地及び<br>建物                                | 186           |       |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |  |       |        |     |        |    |      |    |               |      |              |             |     |      |           |     |   |    |      |    |               |      |              |            |     |

| 前中間会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月30日)   | 当中間会計期間<br>(自 平成18年 4月 1日<br>至 平成18年 9月30日) | 前事業年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日)   |
|---|---|---|
| 資産のグルーピングについて、稼働資産は管理会計上の最小区分である営業店単位でグルーピングを行い、遊休資産については、各々独立した単位として取り扱っております。また、回収可能価額については、正味売却価額により測定しており、主として不動産鑑定評価額から処分費用見込額を控除して算定しております。なお、一部の資産グループについては、使用価値により回収可能価額を測定しており、将来キャッシュ・フローを6.75%で割引いて算定しております。 |   | 資産のグルーピングについて、稼働資産は管理会計上の最小区分である営業店単位でグルーピングを行い、遊休資産については、各々独立した単位として取り扱っております。また、回収可能価額については、正味売却価額により測定しており、主として不動産鑑定評価額から処分費用見込額を控除して算定しております。なお、一部の資産グループについては、使用価値により回収可能価額を測定しており、将来キャッシュ・フローを6.75%で割引いて算定しております。 |

(中間株主資本等変動計算書関係)

当中間会計期間(自 平成18年 4月 1日 至 平成18年 9月30日)

1 自己株式の種類及び株式数に関する事項

|      | 前事業年度<br>株式数<br>(千株) | 当中間会計期間<br>増加株式数<br>(千株) | 当中間会計期間<br>減少株式数<br>(千株) | 当中間会計期間末<br>株式数<br>(千株) | 摘要  |
|------|----------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-----|
| 自己株式 | 124                  | 1                        |                          | 126                     | (注) |
| 普通株式 | 124                  | 1                        |                          | 126                     |     |
| 種類株式 |                      |                          |                          |                         |     |

(注) 自己株式の株式数の増加1千株は、単元未満株式の買取りによる増加であります。



## (リース取引関係)

| 前中間会計期間<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成17年 9月30日)  | 当中間会計期間<br>(自 平成18年 4月 1日<br>至 平成18年 9月30日) | 前事業年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日) |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
|--|---|---|-----|-----|----|----------|----|----------|-----|-----|----|----------|----|-------|-----|-----|----|-------|----|----------|-----|-----|----|----------|-----|--------|-----|----------|----|----------|-------|--------|--------|---------------|------|----------|--------|---------|-------|------|-------|---|--------|----------|--------|--------|----|----------|--------|----------|--------|-------|----|----------|--------|-------|--------|-----|----|-------|--------|----------|--------|-------|----|----------|-----|--------|-----|--------|----|----------|-------|--------|--------|---------------|------|----------|--------|---------|-------|------|-----|---|----|----------|-----|-----|----|----------|----|----------|-----|-----|----|----------|----|-------|-----|-----|----|-------|----|----------|-----|-----|----|----------|-----|--------|-----|----------|----|----------|-------|--------|--------|---------------|------|----------|--------|---------|-------|------|-------|
| <p>リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額、減損損失累計額相当額及び中間会計期間末残高相当額</li> </ul> <p>取得価額相当額</p> <table> <tr><td>動産</td><td>2,555百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>2,555百万円</td></tr> </table> <p>減価償却累計額相当額</p> <table> <tr><td>動産</td><td>1,048百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>1,048百万円</td></tr> </table> <p>減損損失累計額相当額</p> <table> <tr><td>動産</td><td>16百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>16百万円</td></tr> </table> <p>中間会計期間末残高相当額</p> <table> <tr><td>動産</td><td>1,490百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>1,490百万円</td></tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>未経過リース料中間会計期間末残高相当額</li> </ul> <table> <tr><td>1年内</td><td>531百万円</td></tr> <tr><td>1年超</td><td>1,027百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>1,559百万円</td></tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>リース資産減損勘定の中間会計期間末残高</li> </ul> <table> <tr><td>14百万円</td></tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>当中間会計期間の支払リース料、リース資産減損勘定の取崩額、減価償却費相当額、支払利息相当額及び減損損失</li> </ul> <table> <tr><td>支払リース料</td><td>302百万円</td></tr> <tr><td>リース資産減損勘定の取崩額</td><td>2百万円</td></tr> <tr><td>減価償却費相当額</td><td>273百万円</td></tr> <tr><td>支払利息相当額</td><td>35百万円</td></tr> <tr><td>減損損失</td><td>16百万円</td></tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>減価償却費相当額の算定方法<br/>リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。</li> <li>利息相当額の算定方法<br/>リース料総額とリース物件の取得価額相当額との差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。</li> </ul> | 動産  | 2,555百万円                                  | その他 | 百万円 | 合計 | 2,555百万円 | 動産 | 1,048百万円 | その他 | 百万円 | 合計 | 1,048百万円 | 動産 | 16百万円 | その他 | 百万円 | 合計 | 16百万円 | 動産 | 1,490百万円 | その他 | 百万円 | 合計 | 1,490百万円 | 1年内 | 531百万円 | 1年超 | 1,027百万円 | 合計 | 1,559百万円 | 14百万円 | 支払リース料 | 302百万円 | リース資産減損勘定の取崩額 | 2百万円 | 減価償却費相当額 | 273百万円 | 支払利息相当額 | 35百万円 | 減損損失 | 16百万円 | <p>リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額、減損損失累計額相当額及び中間会計期間末残高相当額</li> </ul> <p>取得価額相当額</p> <table> <tr><td>有形固定資産</td><td>2,415百万円</td></tr> <tr><td>無形固定資産</td><td>121百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>2,536百万円</td></tr> </table> <p>減価償却累計額相当額</p> <table> <tr><td>有形固定資産</td><td>1,138百万円</td></tr> <tr><td>無形固定資産</td><td>57百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>1,195百万円</td></tr> </table> <p>減損損失累計額相当額</p> <table> <tr><td>有形固定資産</td><td>16百万円</td></tr> <tr><td>無形固定資産</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>16百万円</td></tr> </table> <p>中間会計期間末残高相当額</p> <table> <tr><td>有形固定資産</td><td>1,260百万円</td></tr> <tr><td>無形固定資産</td><td>63百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>1,323百万円</td></tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>未経過リース料中間会計期間末残高相当額</li> </ul> <table> <tr><td>1年内</td><td>510百万円</td></tr> <tr><td>1年超</td><td>885百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>1,395百万円</td></tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>リース資産減損勘定の中間会計期間末残高</li> </ul> <table> <tr><td>10百万円</td></tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>当中間会計期間の支払リース料、リース資産減損勘定の取崩額、減価償却費相当額、支払利息相当額及び減損損失</li> </ul> <table> <tr><td>支払リース料</td><td>287百万円</td></tr> <tr><td>リース資産減損勘定の取崩額</td><td>2百万円</td></tr> <tr><td>減価償却費相当額</td><td>258百万円</td></tr> <tr><td>支払利息相当額</td><td>32百万円</td></tr> <tr><td>減損損失</td><td>百万円</td></tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>減価償却費相当額の算定方法<br/>リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。</li> <li>利息相当額の算定方法<br/>リース料総額とリース物件の取得価額相当額との差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。</li> </ul> | 有形固定資産 | 2,415百万円 | 無形固定資産 | 121百万円 | 合計 | 2,536百万円 | 有形固定資産 | 1,138百万円 | 無形固定資産 | 57百万円 | 合計 | 1,195百万円 | 有形固定資産 | 16百万円 | 無形固定資産 | 百万円 | 合計 | 16百万円 | 有形固定資産 | 1,260百万円 | 無形固定資産 | 63百万円 | 合計 | 1,323百万円 | 1年内 | 510百万円 | 1年超 | 885百万円 | 合計 | 1,395百万円 | 10百万円 | 支払リース料 | 287百万円 | リース資産減損勘定の取崩額 | 2百万円 | 減価償却費相当額 | 258百万円 | 支払利息相当額 | 32百万円 | 減損損失 | 百万円 | <p>リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額、減損損失累計額相当額及び期末残高相当額</li> </ul> <p>取得価額相当額</p> <table> <tr><td>動産</td><td>2,773百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>2,773百万円</td></tr> </table> <p>減価償却累計額相当額</p> <table> <tr><td>動産</td><td>1,194百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>1,194百万円</td></tr> </table> <p>減損損失累計額相当額</p> <table> <tr><td>動産</td><td>16百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>16百万円</td></tr> </table> <p>期末残高相当額</p> <table> <tr><td>動産</td><td>1,562百万円</td></tr> <tr><td>その他</td><td>百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>1,562百万円</td></tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>未経過リース料期末残高相当額</li> </ul> <table> <tr><td>1年内</td><td>543百万円</td></tr> <tr><td>1年超</td><td>1,090百万円</td></tr> <tr><td>合計</td><td>1,633百万円</td></tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>リース資産減損勘定の期末残高</li> </ul> <table> <tr><td>12百万円</td></tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>当期の支払リース料、リース資産減損勘定の取崩額、減価償却費相当額、支払利息相当額及び減損損失</li> </ul> <table> <tr><td>支払リース料</td><td>571百万円</td></tr> <tr><td>リース資産減損勘定の取崩額</td><td>4百万円</td></tr> <tr><td>減価償却費相当額</td><td>514百万円</td></tr> <tr><td>支払利息相当額</td><td>67百万円</td></tr> <tr><td>減損損失</td><td>16百万円</td></tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>減価償却費相当額の算定方法<br/>リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。</li> <li>利息相当額の算定方法<br/>リース料総額とリース物件の取得価額相当額との差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。</li> </ul> | 動産 | 2,773百万円 | その他 | 百万円 | 合計 | 2,773百万円 | 動産 | 1,194百万円 | その他 | 百万円 | 合計 | 1,194百万円 | 動産 | 16百万円 | その他 | 百万円 | 合計 | 16百万円 | 動産 | 1,562百万円 | その他 | 百万円 | 合計 | 1,562百万円 | 1年内 | 543百万円 | 1年超 | 1,090百万円 | 合計 | 1,633百万円 | 12百万円 | 支払リース料 | 571百万円 | リース資産減損勘定の取崩額 | 4百万円 | 減価償却費相当額 | 514百万円 | 支払利息相当額 | 67百万円 | 減損損失 | 16百万円 |
| 動産   | 2,555百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| その他  | 百万円   |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 2,555百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 動産   | 1,048百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| その他  | 百万円   |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 1,048百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 動産   | 16百万円                                       |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| その他  | 百万円   |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 16百万円                                       |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 動産   | 1,490百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| その他  | 百万円   |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 1,490百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 1年内  | 531百万円                                      |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 1年超  | 1,027百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 1,559百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 14百万円  |   |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 支払リース料   | 302百万円                                      |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| リース資産減損勘定の取崩額  | 2百万円  |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 減価償却費相当額   | 273百万円                                      |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 支払利息相当額  | 35百万円                                       |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 減損損失   | 16百万円                                       |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 有形固定資産   | 2,415百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 無形固定資産   | 121百万円                                      |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 2,536百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 有形固定資産   | 1,138百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 無形固定資産   | 57百万円                                       |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 1,195百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 有形固定資産   | 16百万円                                       |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 無形固定資産   | 百万円   |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 16百万円                                       |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 有形固定資産   | 1,260百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 無形固定資産   | 63百万円                                       |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 1,323百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 1年内  | 510百万円                                      |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 1年超  | 885百万円                                      |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 1,395百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 10百万円  |   |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 支払リース料   | 287百万円                                      |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| リース資産減損勘定の取崩額  | 2百万円  |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 減価償却費相当額   | 258百万円                                      |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 支払利息相当額  | 32百万円                                       |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 減損損失   | 百万円   |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 動産   | 2,773百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| その他  | 百万円   |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 2,773百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 動産   | 1,194百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| その他  | 百万円   |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 1,194百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 動産   | 16百万円                                       |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| その他  | 百万円   |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 16百万円                                       |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 動産   | 1,562百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| その他  | 百万円   |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 1,562百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 1年内  | 543百万円                                      |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 1年超  | 1,090百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 合計   | 1,633百万円                                    |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 12百万円  |   |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 支払リース料   | 571百万円                                      |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| リース資産減損勘定の取崩額  | 4百万円  |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 減価償却費相当額   | 514百万円                                      |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 支払利息相当額  | 67百万円                                       |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |
| 減損損失   | 16百万円                                       |   |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |   |        |          |        |        |    |          |        |          |        |       |    |          |        |       |        |     |    |       |        |          |        |       |    |          |     |        |     |        |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |     |   |    |          |     |     |    |          |    |          |     |     |    |          |    |       |     |     |    |       |    |          |     |     |    |          |     |        |     |          |    |          |       |        |        |               |      |          |        |         |       |      |       |

(有価証券関係)

子会社株式及び関連会社株式で時価のあるもの  
前中間会計期間末(平成17年9月30日現在)  
該当事項なし

当中間会計期間末(平成18年9月30日現在)  
該当事項なし

前事業年度末(平成18年3月31日現在)  
該当事項なし

(重要な後発事象)  
該当事項なし

(2) 【その他】

中間配当

平成18年11月24日開催の取締役会において、第76期の中間配当につき次のとおり決議しました。

中間配当金額 542百万円  
1株当たりの中間配当金 25円00銭

信託財産残高表

| 資産    |                          |        |                          |        |
|-------|--------------------------|--------|--------------------------|--------|
| 科目    | 前中間会計期間末<br>(平成17年9月30日) |        | 当中間会計期間末<br>(平成18年9月30日) |        |
|       | 金額(百万円)                  | 構成比(%) | 金額(百万円)                  | 構成比(%) |
| 貸出金   | 25,714                   | 67.25  | 21,121                   | 69.27  |
| その他債権 | 32                       | 0.08   | 23                       | 0.08   |
| 銀行勘定貸 | 12,491                   | 32.67  | 9,347                    | 30.65  |
| 合計    | 38,238                   | 100.00 | 30,492                   | 100.00 |

| 負債   |                          |        |                          |        |
|------|--------------------------|--------|--------------------------|--------|
| 科目   | 前中間会計期間末<br>(平成17年9月30日) |        | 当中間会計期間末<br>(平成18年9月30日) |        |
|      | 金額(百万円)                  | 構成比(%) | 金額(百万円)                  | 構成比(%) |
| 金銭信託 | 38,238                   | 100.00 | 30,492                   | 100.00 |
| 合計   | 38,238                   | 100.00 | 30,492                   | 100.00 |

- (注) 1. 元本補てん契約のある信託の貸出金 前中間会計期間末25,714百万円のうち、破綻先債権額は67百万円、延滞債権額は2,580百万円、3カ月以上延滞債権額は2百万円、貸出条件緩和債権額は477百万円であります。また、これらの債権額の合計額は3,128百万円であります。
2. 元本補てん契約のある信託の貸出金 当中間会計期間末21,121百万円のうち、破綻先債権額は12百万円、延滞債権額は1,647百万円、3カ月以上延滞債権額は1百万円、貸出条件緩和債権額は319百万円であります。また、これらの債権額の合計額は1,980百万円であります。

## 第6 【提出会社の参考情報】

当中間会計期間の開始日から半期報告書提出日までの間に、次の書類を提出しております。

- |                         |                |                             |   |
|-------------------------|----------------|-----------------------------|---|
| (1) 有価証券報告書<br>及びその添付書類 | 事業年度<br>(第75期) | 自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日 | 平成18年6月27日<br>関東財務局長に提出                 |
| (2) 自己株券買付状況報告書         |                |                             | 平成18年11月10日<br>平成18年12月12日<br>関東財務局長に提出 |

## 第二部 【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項なし

# 独立監査人の中間監査報告書

平成17年12月15日

株式会社 沖縄銀行  
取締役会 御中

## 中央青山監査法人

指定社員 公認会計士 宮里善博  
業務執行社員

指定社員 公認会計士 大木一昭  
業務執行社員

## くもじ監査法人

指定社員 公認会計士 田港博和  
業務執行社員

指定社員 公認会計士 宮城千春  
業務執行社員

私どもは、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社沖縄銀行の平成17年4月1日から平成18年3月31日までの連結会計年度の中間連結会計期間（平成17年4月1日から平成17年9月30日まで）に係る中間連結財務諸表、すなわち、中間連結貸借対照表、中間連結損益計算書、中間連結剰余金計算書及び中間連結キャッシュ・フロー計算書について中間監査を行った。この中間連結財務諸表の作成責任は経営者にあり、私どもの責任は独立の立場から中間連結財務諸表に対する意見を表明することにある。

私どもは、我が国における中間監査の基準に準拠して中間監査を行った。中間監査の基準は、私どもに中間連結財務諸表には全体として中間連結財務諸表の有用な情報の表示に関して投資者の判断を損なうような重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。中間監査は分析的手続等を中心とした監査手続に必要な応じて追加の監査手続を適用して行われている。私どもは、中間監査の結果として中間連結財務諸表に対する意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

私どもは、上記の中間連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間連結財務諸表の作成基準に準拠して、株式会社沖縄銀行及び連結子会社の平成17年9月30日現在の財政状態並びに同日をもって終了する中間連結会計期間（平成17年4月1日から平成17年9月30日まで）の経営成績及びキャッシュ・フローの状況に関する有用な情報を表示しているものと認める。

### 追記情報

中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更に記載のとおり、会社は当中間連結会計期間から固定資産の減損に係る会計基準を適用しているため、当該会計基準により中間連結財務諸表を作成している。

会社と私ども両監査法人又はそれぞれの業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以上

( ) 上記は、中間監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当行(半期報告書提出会社)が別途保管しております。

# 独立監査人の中間監査報告書

平成18年12月25日

株式会社 沖 縄 銀 行  
取 締 役 会 御中

監査法人 ト ー マ ヅ

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 高 山 宜 門

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 加 納 栄 太 郎

当監査法人は、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社沖縄銀行の平成18年4月1日から平成19年3月31日までの連結会計年度の中間連結会計期間(平成18年4月1日から平成18年9月30日まで)に係る中間連結財務諸表、すなわち、中間連結貸借対照表、中間連結損益計算書、中間連結株主資本等変動計算書及び中間連結キャッシュ・フロー計算書について中間監査を行った。この中間連結財務諸表の作成責任は経営者にあり、当監査法人の責任は独立の立場から中間連結財務諸表に対する意見を表明することにある。

当監査法人は、我が国における中間監査の基準に準拠して中間監査を行った。中間監査の基準は、当監査法人に中間連結財務諸表には全体として中間連結財務諸表の有用な情報の表示に関して投資者の判断を損なうような重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。中間監査は分析的手続等を中心とした監査手続に必要な応じて追加の監査手続を適用して行われている。当監査法人は、中間監査の結果として中間連結財務諸表に対する意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

当監査法人は、上記の中間連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間連結財務諸表の作成基準に準拠して、株式会社沖縄銀行及び連結子会社の平成18年9月30日現在の財政状態並びに同日をもって終了する中間連結会計期間(平成18年4月1日から平成18年9月30日まで)の経営成績及びキャッシュ・フローの状況に関する有用な情報を表示しているものと認める。

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

(注) 上記は、監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当行が別途保管しております。

# 独立監査人の中間監査報告書

平成17年12月15日

株式会社 沖縄銀行  
取締役会 御中

## 中央青山監査法人

指定社員 公認会計士 宮里善博  
業務執行社員

指定社員 公認会計士 大木一昭  
業務執行社員

## くもじ監査法人

指定社員 公認会計士 田港博和  
業務執行社員

指定社員 公認会計士 宮城千春  
業務執行社員

私どもは、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社沖縄銀行の平成17年4月1日から平成18年3月31日までの第75期事業年度の中間会計期間（平成17年4月1日から平成17年9月30日まで）に係る中間財務諸表、すなわち、中間貸借対照表及び中間損益計算書について中間監査を行った。この中間財務諸表の作成責任は経営者にあり、私どもの責任は独立の立場から中間財務諸表に対する意見を表明することにある。

私どもは、我が国における中間監査の基準に準拠して中間監査を行った。中間監査の基準は、私どもに中間財務諸表には全体として中間財務諸表の有用な情報の表示に関して投資者の判断を損なうような重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。中間監査は分析的手続等を中心とした監査手続に必要に応じて追加の監査手続を適用して行われている。私どもは、中間監査の結果として中間財務諸表に対する意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

私どもは、上記の中間財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に準拠して、株式会社沖縄銀行の平成17年9月30日現在の財政状態及び同日をもって終了する中間会計期間（平成17年4月1日から平成17年9月30日まで）の経営成績に関する有用な情報を表示しているものと認める。

### 追記情報

中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更に記載のとおり、会社は当中間会計期間から固定資産の減損に係る会計基準を適用しているため、当該会計基準により中間財務諸表を作成している。

会社と私ども両監査法人又はそれぞれの業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以上

( ) 上記は、中間監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当行(半期報告書提出会社)が別途保管しております。

# 独立監査人の中間監査報告書

平成18年12月25日

株式会社 沖 縄 銀 行  
取 締 役 会 御中

監査法人 ト ー マ ッ

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 高 山 宜 門

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 加 納 栄 太 郎

当監査法人は、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社沖縄銀行の平成18年4月1日から平成19年3月31日までの第76期事業年度の中間会計期間(平成18年4月1日から平成18年9月30日まで)に係る中間財務諸表、すなわち、中間貸借対照表、中間損益計算書及び中間株主資本等変動計算書について中間監査を行った。この中間財務諸表の作成責任は経営者であり、当監査法人の責任は独立の立場から中間財務諸表に対する意見を表明することにある。

当監査法人は、我が国における中間監査の基準に準拠して中間監査を行った。中間監査の基準は、当監査法人に中間財務諸表には全体として中間財務諸表の有用な情報の表示に関して投資者の判断を損なうような重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。中間監査は分析的手続等を中心とした監査手続に必要な応じて追加の監査手続を適用して行われている。当監査法人は、中間監査の結果として中間財務諸表に対する意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

当監査法人は、上記の中間財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に準拠して、株式会社沖縄銀行の平成18年9月30日現在の財政状態及び同日をもって終了する中間会計期間(平成18年4月1日から平成18年9月30日まで)の経営成績に関する有用な情報を表示しているものと認める。

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。  
以 上

(注) 上記は、監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当行が別途保管しております。