



## 平成 19 年 3 月期 第 3 四半期財務・業績の概況（連結）

平成 19 年 1 月 31 日

上場会社名 株式会社 十 六 銀 行

（コード番号：8356 東証・名証 第一部）

（URL <http://www.juroku.co.jp/>）代 表 者 取締役頭取 小 島 伸 夫  
問合せ先責任者 取締役経営企画部長 村 松 肇

TEL (058) 265-2111

## 1. 四半期財務情報の作成等に係る事項

- ①会計処理の方法における簡便な方法の採用の有無 : 有  
内容は、4 頁の「四半期財務情報作成のための基本となる事項」に記載しております。
- ②最近連結会計年度からの会計処理の方法の変更の有無 : 無
- ③連結及び持分法の適用範囲の異動の有無 : 無

## 2. 平成 19 年 3 月期第 3 四半期財務・業績の概況（平成 18 年 4 月 1 日～平成 18 年 12 月 31 日）

(1) 経営成績（連結）の進捗状況 (注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

|                     | 経 常 収 益 |     | 経 常 利 益 |      | 四半期（当期）純利益 |      |
|---------------------|---------|-----|---------|------|------------|------|
|                     | 百万円     | %   | 百万円     | %    | 百万円        | %    |
| 平成 19 年 3 月期第 3 四半期 | 84,201  | 0.5 | 22,838  | △1.8 | 14,064     | 11.6 |
| 平成 18 年 3 月期第 3 四半期 | 83,755  | 6.5 | 23,250  | 48.8 | 12,606     | 47.0 |
| （参考）平成 18 年 3 月期    | 110,142 |     | 28,275  |      | 15,648     |      |

|                     | 1 株当たり四半期<br>（当期）純利益 | 潜在株式調整後<br>1 株当たり四半期<br>（当期）純利益 |
|---------------------|----------------------|---------------------------------|
|                     | 円 銭                  | 円 銭                             |
| 平成 19 年 3 月期第 3 四半期 | 38 46                | —————                           |
| 平成 18 年 3 月期第 3 四半期 | 34 46                | —————                           |
| （参考）平成 18 年 3 月期    | 42 65                | —————                           |

(注) 経常収益、経常利益等におけるパーセント表示は、対前年同四半期増減率

(2) 財政状態（連結）の変動状況

|                     | 総 資 産     | 純 資 産   | 自己資本比率 | 1 株当たり純資産 |
|---------------------|-----------|---------|--------|-----------|
|                     | 百万円       | 百万円     | %      | 円 銭       |
| 平成 19 年 3 月期第 3 四半期 | 4,137,501 | 284,578 | 6.5    | 732 58    |
| 平成 18 年 3 月期第 3 四半期 | 4,106,477 | 251,703 | 6.1    | 688 18    |
| （参考）平成 18 年 3 月期    | 4,113,719 | 252,956 | 6.1    | 691 57    |

(注) 「自己資本比率」は、（期末純資産の部合計－期末少数株主持分）を期末資産の部合計で除した比率であり、「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 3 月 31 日付大蔵省告示第 55 号）に基づいて算出する連結自己資本比率ではありません。

## 3. 平成 19 年 3 月期の連結業績予想

平成 19 年 3 月期の通期業績予想につきましては、平成 18 年 11 月 20 日公表値から変更はありません。

〔参考〕平成 19 年 3 月期の連結業績予想（平成 18 年 4 月 1 日～平成 19 年 3 月 31 日）

|     | 経 常 収 益 | 経 常 利 益 | 当 期 純 利 益 |
|-----|---------|---------|-----------|
|     | 百万円     | 百万円     | 百万円       |
| 通 期 | 115,000 | 26,500  | 15,700    |

(参考) 1 株当たり予想当期純利益（通期） 42 円 94 銭

※上記の予想は、現時点において入手可能な情報に基づき判断したものであり、実際の業績は、今後様々な要因によって予想値と異なる結果となる可能性があります。

〔添付資料〕

## 1. 四半期連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 科 目               | 期 別 | 当 四 半 期              | 前 年 同 四 半 期          | 増 減     | (参考)      | 増 減     |
|-------------------|-----|----------------------|----------------------|---------|-----------|---------|
|                   |     | (平成19年3月期<br>第3四半期末) | (平成18年3月期<br>第3四半期末) |         | 平成18年3月期末 |         |
|                   |     | (A)                  | (B)                  | (A-B)   | (C)       | (A-C)   |
| (資産の部)            |     |                      |                      |         |           |         |
| 現 金 預 け 金         |     | 80,825               | 89,235               | △8,410  | 119,645   | △38,820 |
| コーローン及び買入手形       |     | 1,976                | 6,375                | △4,399  | —         | 1,976   |
| 買入金銭債権            |     | 0                    | 1                    | △1      | 0         | △0      |
| 商品有価証券            |     | 3,341                | 3,635                | △294    | 2,898     | 443     |
| 金銭の信託             |     | 11,070               | 11,467               | △397    | 11,297    | △227    |
| 有価証券              |     | 1,024,031            | 1,093,705            | △69,674 | 1,075,769 | △51,738 |
| 貸出金               |     | 2,801,877            | 2,715,110            | 86,767  | 2,706,762 | 95,115  |
| 外国為替              |     | 4,452                | 5,372                | △920    | 11,305    | △6,853  |
| その他資産             |     | 46,723               | 84,074               | △37,351 | 84,216    | △37,493 |
| 不動産               |     | —                    | 75,779               | —       | 75,380    | —       |
| 有形固定資産            |     | 113,054              | —                    | —       | —         | —       |
| 無形固定資産            |     | 14,789               | —                    | —       | —         | —       |
| 繰延税金資産            |     | 1,759                | 2,222                | △463    | 1,875     | △116    |
| 支払承諾見返            |     | 77,658               | 70,201               | 7,457   | 73,992    | 3,666   |
| 貸倒引当金             |     | △44,061              | △50,704              | 6,643   | △49,424   | 5,363   |
| 資産の部合計            |     | 4,137,501            | 4,106,477            | 31,024  | 4,113,719 | 23,782  |
| (負債の部)            |     |                      |                      |         |           |         |
| 預 渡 性 預 金         |     | 3,571,775            | 3,514,502            | 57,273  | 3,487,998 | 83,777  |
| コーマネー及び売渡手形       |     | 19,892               | 18,674               | 1,218   | 43,841    | △23,949 |
| 債券貸借取引受入担保金       |     | 15,365               | 60,591               | △45,226 | 51,253    | △35,888 |
| 借入金               |     | 18,407               | 41,536               | △23,129 | 53,866    | △35,459 |
| 借入金               |     | 48,750               | 43,661               | 5,089   | 45,470    | 3,280   |
| 外国為替              |     | 368                  | 355                  | 13      | 560       | △192    |
| その他負債             |     | 50,978               | 47,404               | 3,574   | 36,912    | 14,066  |
| 賞与引当金             |     | —                    | —                    | —       | 1,373     | △1,373  |
| 退職給付引当金           |     | 8,174                | 11,027               | △2,853  | 10,506    | △2,332  |
| 繰延税金負債            |     | 30,965               | 20,862               | 10,103  | 28,660    | 2,305   |
| 再評価に係る繰延税金負債      |     | 10,580               | 10,680               | △100    | 10,610    | △30     |
| 連結調整勘定            |     | —                    | 28                   | —       | 22        | —       |
| 負債のれ              |     | 5                    | —                    | —       | —         | —       |
| 支払承諾              |     | 77,658               | 70,201               | 7,457   | 73,992    | 3,666   |
| 負債の部合計            |     | 3,852,923            | 3,839,526            | 13,397  | 3,845,068 | 7,855   |
| (少数株主持分)          |     |                      |                      |         |           |         |
| 少数株主持分            |     | —                    | 15,247               | —       | 15,694    | —       |
| (資本の部)            |     |                      |                      |         |           |         |
| 資 本 金             |     | —                    | 36,839               | —       | 36,839    | —       |
| 資 本 剰 余 金         |     | —                    | 25,368               | —       | 25,368    | —       |
| 利 益 剰 余 金         |     | —                    | 95,312               | —       | 98,461    | —       |
| 土 地 再 評 価 差 額 金   |     | —                    | 13,117               | —       | 13,010    | —       |
| その他有価証券評価差額金      |     | —                    | 81,621               | —       | 79,871    | —       |
| 自 己 株 式           |     | —                    | △555                 | —       | △593      | —       |
| 資本の部合計            |     | —                    | 251,703              | —       | 252,956   | —       |
| 負債、少数株主持分及び資本の部合計 |     | —                    | 4,106,477            | —       | 4,113,719 | —       |
| (純資産の部)           |     |                      |                      |         |           |         |
| 資 本 金             |     | 36,839               | —                    | —       | —         | —       |
| 資 本 剰 余 金         |     | 25,370               | —                    | —       | —         | —       |
| 利 益 剰 余 金         |     | 109,973              | —                    | —       | —         | —       |
| 自 己 株 式           |     | △667                 | —                    | —       | —         | —       |
| 株主資本合計            |     | 171,516              | —                    | —       | —         | —       |
| その他有価証券評価差額金      |     | 83,411               | —                    | —       | —         | —       |
| 繰延ヘッジ損益           |     | △55                  | —                    | —       | —         | —       |
| 土地再評価差額金          |     | 12,965               | —                    | —       | —         | —       |
| 評価・換算差額等合計        |     | 96,320               | —                    | —       | —         | —       |
| 少数株主持分            |     | 16,742               | —                    | —       | —         | —       |
| 純資産の部合計           |     | 284,578              | —                    | —       | —         | —       |
| 負債及び純資産の部合計       |     | 4,137,501            | —                    | —       | —         | —       |

## 2. 四半期連結損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目              | 期 別 | 当 四 半 期<br>(平成19年3月期<br>第3四半期) | 前 年 同 四 半 期<br>(平成18年3月期<br>第3四半期) | 増 減       | (参考)<br>平成18年3月期<br>(要約) |
|------------------|-----|--------------------------------|------------------------------------|-----------|--------------------------|
|                  |     | (A)                            | (B)                                | (A-B)     | (C)                      |
| 経 常 収 益          |     | 84,201                         | 83,755                             | 446       | 110,142                  |
| 資 金 運 用 収 益      |     | 52,515                         | 51,911                             | 604       | 67,872                   |
| (うち貸出金利息)        | (   | 40,623)                        | ( 38,807)                          | ( 1,816)  | ( 51,762)                |
| (うち有価証券利息配当金)    | (   | 11,615)                        | ( 12,867)                          | ( △1,252) | ( 15,791)                |
| 役 務 取 引 等 収 益    |     | 13,014                         | 12,729                             | 285       | 17,296                   |
| そ の 他 業 務 収 益    |     | 15,812                         | 13,523                             | 2,289     | 18,744                   |
| そ の 他 経 常 収 益    |     | 2,859                          | 5,590                              | △2,731    | 6,228                    |
| 経 常 費 用          |     | 61,363                         | 60,505                             | 858       | 81,866                   |
| 資 金 調 達 費 用      |     | 4,732                          | 2,606                              | 2,126     | 3,394                    |
| (うち預金利息)         | (   | 2,951)                         | ( 1,184)                           | ( 1,767)  | ( 1,567)                 |
| 役 務 取 引 等 費 用    |     | 3,271                          | 3,179                              | 92        | 4,338                    |
| そ の 他 業 務 費 用    |     | 15,204                         | 15,602                             | △398      | 20,673                   |
| 営 業 経 費          |     | 36,634                         | 37,168                             | △534      | 49,223                   |
| そ の 他 経 常 費 用    |     | 1,520                          | 1,948                              | △428      | 4,236                    |
| 経 常 利 益          |     | 22,838                         | 23,250                             | △412      | 28,275                   |
| 特 別 利 益          |     | 1,593                          | 2,591                              | △998      | 994                      |
| 特 別 損 失          |     | 167                            | 1,801                              | △1,634    | 2,136                    |
| 税金等調整前四半期(当期)純利益 |     | 24,264                         | 24,041                             | 223       | 27,133                   |
| 法人税、住民税及び事業税     |     | 9,028                          | 10,046                             | △1,018    | 1,167                    |
| 法人税等調整額          |     | —                              | —                                  | —         | 8,574                    |
| 少数株主利益           |     | 1,171                          | 1,388                              | △217      | 1,743                    |
| 四半期(当期)純利益       |     | 14,064                         | 12,606                             | 1,458     | 15,648                   |

## 3. 四半期連結株主資本等変動計算書

当四半期（平成19年3月期第3四半期）

（単位：百万円）

|                             | 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                | 36,839 | 25,368 | 98,461  | △593 | 160,075 |
| 当四半期中の変動額                   |        |        |         |      |         |
| 剰余金の配当                      | —      | —      | △2,552  | —    | △2,552  |
| 役員賞与                        | —      | —      | △44     | —    | △44     |
| 四半期純利益                      | —      | —      | 14,064  | —    | 14,064  |
| 自己株式の取得                     | —      | —      | —       | △80  | △80     |
| 自己株式の処分                     | —      | 1      | —       | 6    | 8       |
| 土地再評価差額金の取崩                 | —      | —      | 45      | —    | 45      |
| 株主資本以外の項目の<br>当四半期中の変動額（純額） | —      | —      | —       | —    | —       |
| 当四半期中の変動額合計                 | —      | 1      | 11,512  | △73  | 11,441  |
| 平成18年12月31日残高               | 36,839 | 25,370 | 109,973 | △667 | 171,516 |

（単位：百万円）

|                             | 評価・換算差額等             |             |              |                | 少数株主<br>持分 | 純資産<br>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                | 79,871               | —           | 13,010       | 92,881         | 15,694     | 268,651   |
| 当四半期中の変動額                   |                      |             |              |                |            |           |
| 剰余金の配当                      | —                    | —           | —            | —              | —          | △2,552    |
| 役員賞与                        | —                    | —           | —            | —              | —          | △44       |
| 四半期純利益                      | —                    | —           | —            | —              | —          | 14,064    |
| 自己株式の取得                     | —                    | —           | —            | —              | —          | △80       |
| 自己株式の処分                     | —                    | —           | —            | —              | —          | 8         |
| 土地再評価差額金の取崩                 | —                    | —           | —            | —              | —          | 45        |
| 株主資本以外の項目の<br>当四半期中の変動額（純額） | 3,539                | △55         | △45          | 3,438          | 1,047      | 4,486     |
| 当四半期中の変動額合計                 | 3,539                | △55         | △45          | 3,438          | 1,047      | 15,927    |
| 平成18年12月31日残高               | 83,411               | △55         | 12,965       | 96,320         | 16,742     | 284,578   |

## 4. 四半期財務情報作成のための基本となる事項

当行は、中間（連結）財務諸表等の作成基準をベースとしつつ、以下のとおり投資家等の利害関係者の判断を大きく誤らせない範囲で一定の簡便な手続きを採用しております。

なお、四半期財務情報に関する計数は、監査法人による監査を受けておりません。

〔簡便な手続きの内容〕

## (1) 貸倒引当金の計上基準

平成18年12月末の債務者格付けに基づく対象債権残高に対し、平成19年3月期において適用すると見込まれる予想損失率に基づき計上しております。

## (2) 法人税等の計上基準

税金費用については、簡便的に法定実効税率をベースとした年間予測税率により算定しており、法人税等調整額は「法人税、住民税及び事業税」に含めて表示しております。

## 5. 事業の種類別セグメント情報

平成 19 年 3 月期第 3 四半期 (平成 18 年 4 月 1 日から 平成 18 年 12 月 31 日まで)

(単位：百万円)

|                   | 銀行業    | リース業   | その他   | 計      | 消去又は<br>全社 | 連結     |
|-------------------|--------|--------|-------|--------|------------|--------|
| 経常収益              |        |        |       |        |            |        |
| (1) 外部顧客に対する経常収益  | 66,449 | 14,082 | 3,669 | 84,201 | —          | 84,201 |
| (2) セグメント間の内部経常収益 | 369    | 317    | 854   | 1,540  | ( 1,540 )  | —      |
| 計                 | 66,818 | 14,399 | 4,523 | 85,742 | ( 1,540 )  | 84,201 |
| 経常費用              | 46,659 | 13,212 | 3,006 | 62,879 | ( 1,515 )  | 61,363 |
| 経常利益              | 20,158 | 1,186  | 1,517 | 22,863 | ( 24 )     | 22,838 |

平成 18 年 3 月期第 3 四半期 (平成 17 年 4 月 1 日から 平成 17 年 12 月 31 日まで)

(単位：百万円)

|                   | 銀行業    | リース業   | その他   | 計      | 消去又は<br>全社 | 連結     |
|-------------------|--------|--------|-------|--------|------------|--------|
| 経常収益              |        |        |       |        |            |        |
| (1) 外部顧客に対する経常収益  | 66,777 | 13,006 | 3,971 | 83,755 | —          | 83,755 |
| (2) セグメント間の内部経常収益 | 334    | 326    | 863   | 1,525  | ( 1,525 )  | —      |
| 計                 | 67,111 | 13,333 | 4,835 | 85,280 | ( 1,525 )  | 83,755 |
| 経常費用              | 47,012 | 11,951 | 3,060 | 62,024 | ( 1,519 )  | 60,505 |
| 経常利益              | 20,099 | 1,381  | 1,774 | 23,255 | ( 5 )      | 23,250 |

(参考)

平成 18 年 3 月期 (平成 17 年 4 月 1 日から 平成 18 年 3 月 31 日まで)

(単位：百万円)

|                   | 銀行業    | リース業   | その他   | 計       | 消去又は<br>全社 | 連結      |
|-------------------|--------|--------|-------|---------|------------|---------|
| 経常収益              |        |        |       |         |            |         |
| (1) 外部顧客に対する経常収益  | 87,466 | 17,411 | 5,264 | 110,142 | —          | 110,142 |
| (2) セグメント間の内部経常収益 | 432    | 429    | 1,158 | 2,019   | ( 2,019 )  | —       |
| 計                 | 87,898 | 17,840 | 6,423 | 112,162 | ( 2,019 )  | 110,142 |
| 経常費用              | 63,469 | 16,054 | 4,350 | 83,874  | ( 2,007 )  | 81,866  |
| 経常利益              | 24,429 | 1,785  | 2,072 | 28,287  | ( 12 )     | 28,275  |

(注) 1. 業務区分は、連結会社の事業内容により区分しております。なお、その他は、クレジットカード業務、コンピュータ関連業務、信用保証業務等であります。

2. 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。

## 平成19年3月期 第3四半期決算説明資料

## 1. 損益状況【単体】

平成19年3月期第3四半期のコア業務純益は204億円（通期予想値262億円の78%）、経常利益は201億円（通期予想値245億円の82%）、四半期純利益は139億円（通期予想値155億円の90%）となり、概ね業績予想のとおり順調に推移しております。

(単位：億円)

| [ ]内は通期の業績予想値         | 平成19年3月期<br>第3四半期<br>(A) | 平成18年3月期<br>第3四半期<br>(B) | 増減<br>(A-B) | (参考)<br>平成18年3月期<br>実績 |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|-------------|------------------------|
| 経常収益 [ 920 億円]        | 668                      | 671                      | △3          | 878                    |
| 業務粗利益                 | 533                      | 519                      | 14          | 690                    |
| 資金利益                  | 473                      | 488                      | △15         | 638                    |
| 役務取引等利益               | 73                       | 70                       | 3           | 96                     |
| その他業務利益               | △13                      | △39                      | 26          | △44                    |
| (うち国債等債券損益(5勘定戻))     | ( △15 )                  | ( △22 )                  | ( 7 )       | ( △25 )                |
| 経費                    | 345                      | 344                      | 1           | 457                    |
| 一般貸倒引当金繰入額            | —                        | —                        | —           | —                      |
| 業務純益 [ 246 億円]        | 188                      | 175                      | 13          | 233                    |
| コア業務純益 (注1) [ 262 億円] | 204                      | 197                      | 7           | 258                    |
| 臨時損益                  | 12                       | 25                       | △13         | 10                     |
| 不良債権処理額               | 2                        | 10                       | △8          | 30                     |
| 株式等関係損益               | △0                       | 8                        | △8          | 11                     |
| その他臨時損益               | 15                       | 27                       | △12         | 29                     |
| 経常利益 [ 245 億円]        | 201                      | 201                      | 0           | 244                    |
| 特別損益                  | 19                       | 13                       | 6           | △5                     |
| うち貸倒引当金戻入益 (注2)       | 20                       | 30                       | △10         | 14                     |
| うち減損損失                | 0                        | 16                       | △16         | 19                     |
| 税引前四半期(当期)純利益         | 220                      | 214                      | 6           | 238                    |
| 四半期(当期)純利益 [ 155 億円]  | 139                      | 124                      | 15          | 154                    |

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

2. 貸倒引当金繰入額の合計額が取崩超過となったため、特別利益に「貸倒引当金戻入益」を計上しております。

## 2. 「金融再生法ベースのカテゴリーによる開示」【単体】

金融再生法ベースの開示債権は、平成17年12月末比64億円減少し1,149億円となりました。  
また、総与信に占める割合は、3.96%となりました。

(単位：億円)

(参考) (単位：億円)

|                   | 平成18年12月末 | 平成17年12月末 | 平成18年9月末 |
|-------------------|-----------|-----------|----------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 168       | 162       | 165      |
| 危険債権              | 745       | 834       | 742      |
| 要管理債権             | 236       | 216       | 244      |
| 合計                | 1,149     | 1,213     | 1,151    |
| 総与信に占める割合(%)      | 3.96%     | 4.32%     | 4.02%    |

(注) 1. 平成18年12月末の計数は、12月末基準の自己査定結果に基づき、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則」第4条に規定する各債権のカテゴリーにより分類しております。

2. 当行は、部分直接償却を実施しておりません。

## 3. 自己資本比率（国内基準）【連結】

平成19年3月末の連結自己資本比率は、10.0%程度を予想しております。  
また、連結Tier I 比率は、8.0%程度を予想しております。

(参考)

|             | 平成19年3月末（予想値） | 平成18年9月末（実績） |
|-------------|---------------|--------------|
| 連結自己資本比率    | 10.0 %程度      | 9.92 %       |
| 連結Tier I 比率 | 8.0 %程度       | 7.96 %       |

(注) 上記予想値は、経営環境に関する前提条件の変化等に伴い変動することがあります。

## 4. 時価のある有価証券の評価差額【単体】

その他有価証券の評価差額は、平成17年12月末比30億円増加し1,384億円の評価益となりました。

(単位：億円)

(参考)

(単位：億円)

|         | 平成18年12月末 |       |       |    | 平成17年12月末 |       |       |    | 平成18年9月末 |       |       |    |
|---------|-----------|-------|-------|----|-----------|-------|-------|----|----------|-------|-------|----|
|         | 時価        | 評価差額  |       |    | 時価        | 評価差額  |       |    | 時価       | 評価差額  |       |    |
|         |           | うち益   | うち損   |    |           | うち益   | うち損   |    |          | うち益   | うち損   |    |
| その他有価証券 | 9,628     | 1,384 | 1,430 | 45 | 10,428    | 1,354 | 1,386 | 31 | 8,639    | 1,253 | 1,296 | 43 |
| 株式      | 2,320     | 1,377 | 1,382 | 4  | 2,151     | 1,303 | 1,305 | 1  | 2,176    | 1,238 | 1,248 | 10 |
| 債券      | 6,172     | △8    | 21    | 30 | 6,733     | 46    | 64    | 18 | 5,306    | 6     | 30    | 24 |
| その他     | 1,136     | 15    | 26    | 10 | 1,543     | 4     | 16    | 11 | 1,155    | 7     | 17    | 9  |

(注) 1. 「評価差額」および「含み損益」は、期末時点の取得原価（償却原価法適用後、減損処理後）と時価との差額を計上しております。

2. 満期保有目的の債券、子会社・関連会社株式に係る含み損益は下記のとおりであります。

(単位：億円)

(参考)

(単位：億円)

|                | 平成18年12月末 |      |     |   | 平成17年12月末 |      |     |   | 平成18年9月末 |      |     |   |
|----------------|-----------|------|-----|---|-----------|------|-----|---|----------|------|-----|---|
|                | 帳簿<br>価額  | 含み損益 |     |   | 帳簿<br>価額  | 含み損益 |     |   | 帳簿<br>価額 | 含み損益 |     |   |
|                |           | うち益  | うち損 |   |           | うち益  | うち損 |   |          | うち益  | うち損 |   |
| 満期保有目的の<br>債券  | 25        | 0    | 0   | 0 | 27        | 0    | 0   | — | 25       | 0    | 0   | 0 |
| 子会社・<br>関連会社株式 | —         | —    | —   | — | —         | —    | —   | — | —        | —    | —   | — |

## 5. デリバティブ取引【単体】

当行は、お取引先のニーズにお応えするほか、当行の資産・負債の金利リスク、価格変動リスク及び為替リスクが過大とならないようリスク量をコントロールするためデリバティブ取引を行っております。

## (1) 金利関連取引

(単位：億円) (参考) (単位：億円)

| 区分  | 種類      | 平成18年12月末 |    |      | 平成17年12月末 |    |      | 平成18年9月末 |    |      |
|-----|---------|-----------|----|------|-----------|----|------|----------|----|------|
|     |         | 契約額等      | 時価 | 評価損益 | 契約額等      | 時価 | 評価損益 | 契約額等     | 時価 | 評価損益 |
| 取引所 | —       | —         | —  | —    | —         | —  | —    | —        | —  | —    |
| 店頭  | 金利スワップ  | 228       | △0 | △0   | 352       | △4 | △4   | 228      | △0 | △0   |
|     | 金利オプション | —         | —  | —    | 1         | 0  | 0    | —        | —  | —    |
|     | 合計      |           |    | △0   |           |    | △4   |          |    | △0   |

## (2) 通貨関連取引

(単位：億円) (参考) (単位：億円)

| 区分  | 種類      | 平成18年12月末 |    |      | 平成17年12月末 |    |      | 平成18年9月末 |    |      |
|-----|---------|-----------|----|------|-----------|----|------|----------|----|------|
|     |         | 契約額等      | 時価 | 評価損益 | 契約額等      | 時価 | 評価損益 | 契約額等     | 時価 | 評価損益 |
| 取引所 | —       | —         | —  | —    | —         | —  | —    | —        | —  | —    |
| 店頭  | 通貨スワップ  | 4,844     | 4  | 4    | 5,596     | 4  | 4    | 5,007    | 5  | 5    |
|     | 為替予約    | 203       | 1  | 1    | 297       | △0 | △0   | 262      | 1  | 1    |
|     | 通貨オプション | 3,996     | 17 | 17   | 2,025     | 9  | 9    | 3,592    | 15 | 15   |
|     | 合計      |           |    | 22   |           |    | 13   |          |    | 22   |

## (3) 株式関連取引

該当ありません。

## (4) 債券関連取引

(単位：億円) (参考) (単位：億円)

| 区分  | 平成18年12月末 |    |      | 平成17年12月末 |    |      | 平成18年9月末 |    |      |
|-----|-----------|----|------|-----------|----|------|----------|----|------|
|     | 契約額等      | 時価 | 評価損益 | 契約額等      | 時価 | 評価損益 | 契約額等     | 時価 | 評価損益 |
| 取引所 | —         | —  | —    | —         | —  | —    | —        | —  | —    |
| 店頭  | 150       | 0  | 0    | 259       | △0 | △0   | —        | —  | —    |
|     | 合計        |    | 0    |           |    | △0   |          |    | —    |

## (5) 商品関連取引

該当ありません。

## (6) クレジットデリバティブ取引

(単位：億円) (参考) (単位：億円)

| 区分 | 平成18年12月末 |    |      | 平成17年12月末 |    |      | 平成18年9月末 |    |      |
|----|-----------|----|------|-----------|----|------|----------|----|------|
|    | 契約額等      | 時価 | 評価損益 | 契約額等      | 時価 | 評価損益 | 契約額等     | 時価 | 評価損益 |
| 店頭 | —         | —  | —    | 204       | △0 | △0   | —        | —  | —    |
|    | 合計        |    | —    |           |    | △0   |          |    | —    |



## 6. 預金、貸出金の残高【単体】

- ・預金につきましては、地域に密着した取引基盤の拡充を図るなか、多様化するお客様の資産運用ニーズに積極的にお応えするため、個人を中心に、預金に加え投資信託、公共債、年金保険等の預り資産の増強に努めました。この結果、預金残高は、平成18年9月末比342億円増加し、3兆5,780億円となりました。また、個人預り資産残高は、平成18年9月末比888億円増加し、2兆9,402億円となりました。
- ・貸出金につきましては、地元企業の資金需要や住宅ローンを中心とする個人向け融資に積極的にお応えするとともに、地方公共団体向けの融資取り扱いに努めました結果、平成18年9月末比396億円増加し、2兆8,196億円となりました。また、消費者ローン残高につきましては、平成18年9月末比117億円増加し、6,291億円となりました。

|          | (単位：億円)   |           | (参考) (単位：億円) |
|----------|-----------|-----------|--------------|
|          | 平成18年12月末 | 平成17年12月末 | 平成18年9月末     |
| 預金（末残）   | 35,780    | 35,216    | 35,438       |
| うち個人預金   | 24,661    | 24,187    | 23,969       |
| 貸出金（末残）  | 28,196    | 27,313    | 27,800       |
| うち消費者ローン | 6,291     | 6,088     | 6,174        |

(ご参考) 個人預り資産残高（単体）

|      | (単位：億円)   |           | (参考) (単位：億円) |
|------|-----------|-----------|--------------|
|      | 平成18年12月末 | 平成17年12月末 | 平成18年9月末     |
| 預金   | 24,661    | 24,187    | 23,969       |
| 投資信託 | 1,249     | 741       | 1,053        |
| 公共債  | 2,265     | 2,077     | 2,353        |
| 年金保険 | 1,224     | 826       | 1,138        |
| 合計   | 29,402    | 27,834    | 28,514       |

以上