

## 営業の概況(連結ベース)

当中間連結会計期間の業績につきましては、資金の効率的な運用・調達、及び、経営全般の一層の合理化に努めるとともに、資産の健全性確保のために諸償却並びに諸引当金の繰入を行いました結果、以下のとおりとなりました。

### 1. 主要勘定の概況

預金等(譲渡性預金を含む)は、当中間連結会計期間中に16,317百万円減少して当中間連結会計期間末残高は3,607,962百万円(うち預金は3,487,910百万円)となりました。一方、貸出金は27,467百万円増加して当中間連結会計期間末残高は2,406,417百万円、有価証券は53,320百万円減少して当中間連結会計期間末残高は1,373,363百万円となりました。また、総資産の当中間連結会計期間末残高は4,078,373百万円で前連結会計年度末に比べて4,538百万円の減少、純資産の部の合計の当中間連結会計期間末残高は253,892百万円で前連結会計年度末の資本の部の合計との比較では6,558百万円の増加となりました。

### 2. 損益の状況

損益につきましては、経常収益は役務取引等収益や資金運用収益中の貸出金利息を中心に前中間連結会計期間比889百万円増加して47,864百万円、経常費用は資金調達費用中の預金利息やその他経常費用等の増加により前中間連結会計期間比2,397百万円増加して39,439百万円とな

りました。以上の結果、当中間連結会計期間の連結経常利益は8,425百万円で前中間連結会計期間比1,507百万円の減益、連結中間純利益は4,751百万円で同2,560百万円の減益となりました。

### 3. キャッシュ・フローの状況

当中間連結会計期間における連結ベースの現金及び現金同等物(以下「資金」という。)は、前中間連結会計期間末に比べ11,007百万円増加し、当中間連結会計期間末には49,794百万円となりました。

(営業活動によるキャッシュ・フロー)

当中間連結会計期間中の営業活動による資金は51,500百万円の減少(前中間連結会計期間比 105,993百万円)となりました。資金が減少した主な要因は、預金並びに譲渡性預金等の資金調達勘定が減少する一方で、貸出金並びにコールローン等の資金運用勘定が大幅に増加したことによるものであります。

(投資活動によるキャッシュ・フロー)

当中間連結会計期間中の投資活動によって得た資金は49,958百万円であり、前中間連結会計期間に比べ130,827百万円の増加となりました。増加の主な要因は、有価証券取得資金の減少と有価証券の売却並びに償還による収入の増加であります。

(財務活動によるキャッシュ・フロー)

当中間連結会計期間中に財務活動の結果使用した資金は、主として配当金の支払により850百万円となり、前中間連結会計期間に比べ131百万円の増加となりました。

## 主要な経営指標等の推移(連結)

|                       | 単 位 | 平成16年度中間期                   | 平成17年度中間期                   | 平成18年度中間期                   | 平成16年度                      | 平成17年度                      |
|-----------------------|-----|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                       |     | (自平成16年4月1日<br>至平成16年9月30日) | (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16年4月1日<br>至平成17年3月31日) | (自平成17年4月1日<br>至平成18年3月31日) |
| 連結経常収益                | 百万円 | 42,385                      | 46,975                      | 47,864                      | 84,527                      | 93,345                      |
| 連結経常利益                | 百万円 | 8,521                       | 9,933                       | 8,425                       | 15,706                      | 19,370                      |
| 連結中間(当期)純利益           | 百万円 | 5,174                       | 7,311                       | 4,751                       | 11,483                      | 10,209                      |
| 連結純資産額                | 百万円 | 206,508                     | 235,650                     | 253,892                     | 221,701                     | 247,333                     |
| 連結総資産額                | 百万円 | 3,948,559                   | 4,033,814                   | 4,078,373                   | 4,006,137                   | 4,082,911                   |
| 1株当たり純資産額             | 円   | 779.81                      | 890.30                      | 949.97                      | 837.29                      | 934.66                      |
| 1株当たり中間(当期)純利益        | 円   | 19.54                       | 27.61                       | 17.96                       | 43.31                       | 38.43                       |
| 潜在株式調整後1株当たり中間(当期)純利益 | 円   |                             |                             |                             |                             |                             |
| 連結自己資本比率(国際統一基準)      | %   | 11.03                       | 11.38                       | 11.32                       | 11.18                       | 11.25                       |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー      | 百万円 | 91,893                      | 54,492                      | 51,500                      | 141,647                     | 42,977                      |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー      | 百万円 | 98,029                      | 80,869                      | 49,958                      | 121,885                     | 30,737                      |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー      | 百万円 | 54                          | 719                         | 850                         | 596                         | 1,463                       |
| 現金及び現金同等物の中間期末(期末)残高  | 百万円 | 40,524                      | 38,787                      | 49,794                      | 65,877                      | 52,186                      |
| 従業員数<br>[外、平均臨時従業員数]  | 人   | 2,550<br>[991]              | 2,491<br>[1,029]            | 2,516<br>[1,016]            | 2,445<br>[1,002]            | 2,401<br>[1,025]            |

(注)1. 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。

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

3. 連結純資産額及び連結総資産額の算定に当たり、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あります。

5. 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、当行は国際統一基準を採用しております。

6. 従業員数は出向者を除いた就業人員であり、[ ]内は嘱託及び臨時雇員の期中平均人員(外書き)であります。