

第107期 中間決算公告

栃木県宇都宮市西2丁目1番18号
株式会社 栃木銀行
取締役頭取 菊池 康雄

中間貸借対照表・中間損益計算書 注記事項

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項

- 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。
- 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・子法人等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。
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。
- 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。
- 固定資産の減価償却の方法
 - 有形固定資産（リース資産を除く）
有形固定資産は、定率法（ただし、平成10年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）については定額法）を採用しております。
また、主な耐用年数は次のとおりであります。
建 物 12年～50年
その他 2年～20年
 - 無形固定資産（リース資産を除く）
無形固定資産は、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。
 - リース資産
所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法によっております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のは零としております。
- 引当金の計上基準
 - 貸倒引当金
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。
「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき引き当てております。破綻懸念先債権に相当する債権については、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、その残額のうち必要と認める額を引き当てております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、下記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、その残額を引き当てております。
すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署の協力の下に資産査定部署が資産査定を実施しており、その査定結果により上記の引当を行っております。
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22,552百万円であります。
 - 賞与引当金
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、当中間期に帰属する額を計上しております。
 - 役員賞与引当金
役員賞与引当金は、役員への賞与の支払いに備えるため、役員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間期に帰属する額を計上しております。
 - 退職給付引当金
退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当期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、当中間期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損益処理方法は以下のとおりであります。
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
数理計算上の差異 各発年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定率法により按分した額を、それぞれ発生の翌期から費用処理

- (5) 役員退職慰労引当金
役員退職慰労引当金は、役員への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見積額のうち、当中間期末までに発生していると認められる額を計上しております。
- (6) 睡眠預金払戻損失引当金
睡眠預金払戻損失引当金は、利益計上した睡眠預金について、預金者からの払戻請求に基づく払戻損失に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を計上しております。
- (7) 偶発損失引当金
偶発損失引当金は、信用保証協会への負担金の支払いに備えるため、将来の負担金見込額を計上しております。
6. 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。
7. リース取引の処理方法
所有権移転外ファイナンス・リース取引のうち、リース取引開始日が平成 20 年 4 月 1 日前に開始する事業年度に属するものについては、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。
8. 消費税等の会計処理
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。

注記事項

(中間貸借対照表関係)

1. 関係会社の株式総額 32 百万円
2. 貸出金のうち、破綻先債権額は 1,210 百万円、延滞債権額は 39,462 百万円であります。
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。
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。
3. 貸出金のうち、3 カ月以上延滞債権額は 163 百万円であります。
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。
4. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は 7,161 百万円であります。
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。
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 47,997 百万円であります。
なお、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。
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 13,693 百万円であります。
7. ローン・パーティシペーションで、平成 7 年 6 月 1 日付日本公認会計士協会会計制度委員会報告第 3 号に基づいて、原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、中間貸借対照表計上額は、300 百万円であります。
8. 担保に供している資産は次のとおりであります。
担保に供している資産
- | | |
|-------|-----------|
| 預け金 | 30 百万円 |
| 有価証券 | 1,208 百万円 |
| その他資産 | 2 百万円 |
- 担保資産に対応する債務
- | | |
|----|-----------|
| 預金 | 5,635 百万円 |
|----|-----------|
- 上記のほか、為替決済等の取引の担保として、有価証券 83,008 百万円、手形交換所差入保証金としてその他資産 3 百万円を差し入れております。
また、その他資産のうち保証金は 923 百万円であります。
9. 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、386,551 百万円であります。このうち契約残存期間が 1 年以内のものが 347,875 百万円あります。
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定めている行内手続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。

10. 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、当該評価差額のうち評価差益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。

再評価を行った年月日

平成 11 年 3 月 31 日

同法律第 3 条第 3 項に定める再評価の方法

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「地価税法第 16 条に規定する地価税の課税価格の計算の基礎となる土地の価額を算定するために国税庁長官が定めて公表した方法により算定した価額」に奥行価格補正及び時点修正等合理的な調整を行って算出しております。

11. 有形固定資産の減価償却累計額 22,455 百万円
 12. 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募（金融商品取引法第 2 条第 3 項）による社債に対する当行の保証債務の額は 1,950 百万円であります。
 13. 1 株当たりの純資産額 973 円 97 銭
 14. 銀行法施行規則第 19 条の 2 第 1 項 3 号ロ（10）に規定する単体自己資本比率（国内基準）は、10.25%であります。

（中間損益計算書関係）

1. 「その他経常費用」には、貸出金償却 1,021 百万円、貸倒引当金繰入額 730 百万円及び株式等償却 69 百万円を含んでおります。
 2. 1 株当たり中間純利益金額 28 円 72 銭

（有価証券関係）

中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「商品有価証券」が含まれております。

1. 満期保有目的の債券で時価のあるもの（平成 21 年 9 月 30 日現在）

| | 中間貸借対照表計上額 (百万円) | 時価 (百万円) | 差額 (百万円) |
|-----|---------------------|-------------|-------------|
| 国債 | 3,017 | 3,105 | 87 |
| 地方債 | 2 | 2 | 0 |
| 社債 | 1,000 | 1,001 | 1 |
| その他 | 12,000 | 11,270 | △ 729 |
| 合計 | 16,019 | 15,379 | △ 640 |

（注）時価は、当中間期末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 21 年 9 月 30 日現在）

| | 取得価額 (百万円) | 中間貸借対照表計上額 (百万円) | 評価差額 (百万円) |
|-----|---------------|---------------------|---------------|
| 株式 | 43,440 | 34,566 | △ 8,873 |
| 債券 | 594,192 | 602,671 | 8,478 |
| 国債 | 293,441 | 297,516 | 4,074 |
| 地方債 | 62,365 | 63,495 | 1,130 |
| 社債 | 238,386 | 241,660 | 3,273 |
| その他 | 22,551 | 20,829 | △ 1,722 |
| 合計 | 660,184 | 658,067 | △ 2,116 |

（注）1. 中間貸借対照表計上額は、当中間期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貸借対照表価額とするとともに、評価差額を当中間期の損失として処理（以下「減損処理」という。）しております。

当中間期において、その他有価証券で時価のある株式については 33 百万円減損処理を行っております。また、時価が「著しく下落した」と判断するための、株式の減損基準は以下のとおりです。

- （1）時価のある株式は、中間期末日における時価が取得原価に比べて 50%以上下落した場合は、減損処理を行います。

また、時価が取得原価に比べて 30%以上 50%未満下落したものについては、以下の場合減損処理を行います。

- ①過去 2 年間の平均株価が簿価比 30%以上下落し、回復の可能性が認められないと判定した場合。
 ②当該株式の発行会社が債務超過の状態にある場合、または経常利益が 2 年連続して赤字となり翌年も同様の状況が予測される場合。

- （2）時価のない株式は、1 株当たりの純資産額が取得原価と比べて 50%以上下落した場合は減損処理を行います。

(追加情報)

最近の金融市場の状況を勘案した結果、変動利付国債の時価については、「金融資産の時価の算定に関する実務上の取扱い」(企業会計基準委員会実務対応報告第25号平成20年10月28日)を踏まえ、当連結会計期間末は合理的な見積りに基づき算定された価額としております。なお、これにより、市場価格によって評価した場合に比べ、有価証券が4,128百万円、その他有価証券評価差額金が2,456百万円それぞれ増加し、繰延税金資産が1,671百万円減少しております。

なお、変動利付国債の合理的に算定された価額は、国債の利回り等から見積もった将来キャッシュ・フローを同利回りに基づく割引率を用いて割り引くことにより算定しており、国債の利回り及びスワプション・ボラティリティが主な価格決定変数であります。当価額は、情報ベンダーより入手しており、その適切性を検証のうえ利用しております。

3. 時価評価されていない主な有価証券の内容及び中間貸借対照表計上額(平成21年9月30日現在)

| 内容 | 金額(百万円) |
|------------|---------|
| 満期保有目的の債券 | |
| 非上場社債 | 2,050 |
| 子会社・子法人等株式 | 32 |
| その他有価証券 | |
| 非上場株式 | 1,859 |
| その他証券 | 393 |

(注)当中間期において、非上場株式について35百万円減損処理しております。

(金銭の信託)

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21年9月30日現在)

| | 取得原価 (百万円) | 中間貸借対照表計上額 (百万円) | 評価差額 (百万円) |
|-----------|---------------|---------------------|---------------|
| その他の金銭の信託 | 11,011 | 11,011 | — |

(注)中間貸借対照表計上額は、当中間期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。

(税効果会計関係)

繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳は、それぞれ以下のとおりであります。

繰延税金資産

| | |
|--------------|-------------------|
| 貸倒引当金 | 14,095百万円 |
| 退職給付引当金 | 6,028百万円 |
| 賞与引当金 | 371百万円 |
| 税務上の繰越欠損金 | 6,617百万円 |
| 減価償却費 | 1,663百万円 |
| 有価証券償却 | 224百万円 |
| 未払事業税 | 50百万円 |
| その他有価証券評価差額金 | 1,063百万円 |
| その他 | 745百万円 |
| 繰延税金資産小計 | 30,861百万円 |
| 評価性引当額 | <u>△ 3,246百万円</u> |
| 繰延税金資産合計 | 27,615百万円 |
| 繰延税金資産の純額 | <u>27,615百万円</u> |

(重要な後発事象)

当行の取引先である株式会社穴吹工務店は、平成21年11月24日付で東京地方裁判所に会社更生手続開始の申立てを行い、同日受理されました。

当行の同社に対する債権等の額は3,240百万円(貸出金3,180百万円、株式60百万円)で、担保等を控除した回収不能見込み額は3,206百万円であり、平成22年3月期第3四半期において同額を損失処理する予定であります。