

平成 15年 3月期 個別中間財務諸表の概要

銀行 平成 14年 11月 22日

上場会社名 株式会社 琉球銀行

上場取引所 東証一部、福証

コード番号 8399

本社所在都道府県 沖縄県

(URL <http://www.ryugin.co.jp/>)

TEL (098) 866 - 1212

代表者 役職名 取締役頭取 氏名 大城 勇夫

問合せ先 責任者役職名 取締役総合企画部長 氏名 浦崎 唯彦

中間決算取締役会開催日 平成 14年 11月 22日 中間配当制度の有無 有

中間配当支払開始日 平成 14年 12月 10日 単元株制度採用の有無 有(1単元 100株)

1. 14年 9月中間期の業績(平成 14年 4月 1日 ~ 平成 14年 9月 30日)

(1)経営成績 (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 | | 中間(当期)純利益 | | 1株当たり中間(当期)純利益 |
|-----------|--------|-------|-------|-------|-----------|--------|----------------|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 円 銭 |
| 14年 9月中間期 | 20,500 | △ 9.2 | 4,147 | 616.2 | 2,550 | 31.5 | 77.84 |
| 13年 9月中間期 | 22,582 | △ 1.4 | 579 | 99.7 | 1,938 | △ 18.3 | 56.69 |
| 14年 3月期 | 42,842 | | 927 | | 4,875 | | 147.92 |

(注)①期中平均株式数

| | | | | |
|----------|------|--------------|------|-------------|
| 14年9月中間期 | 普通株式 | 28,904,170 株 | 優先株式 | 8,000,000 株 |
| 13年9月中間期 | 普通株式 | 28,906,721 株 | 優先株式 | 8,000,000 株 |
| 14年3月期 | 普通株式 | 28,905,864 株 | 優先株式 | 8,000,000 株 |

②会計処理の方法の変更 無

③経常収益、経常利益、中間(当期)純利益におけるパーセント表示は、対前年中間期増減率

(2)配当状況

| | 1株当たり 中間配当金 | 1株当たり 年間配当金 | (注)14年 9月中間期中間配当金内訳 | |
|-----------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------|-----|
| | 円 銭 | 円 銭 | 記念配当 | 円 銭 |
| 14年 9月中間期 | 普通株式 25.00 第1回優先株式 37.50 | — | 特別配当 | 円 銭 |
| 13年 9月中間期 | 普通株式 20.00 第1回優先株式 37.50 | — | | |
| 14年 3月期 | — | 普通株式 40.00 第1回優先株式 75.00 | | |

(3)財政状態

| | 総資産 | 株主資本 | 株主資本比率 | 1株当たり 株主資本 | 自己資本比率 |
|-----------|-----------|--------|--------|---------------|--------|
| | 百万円 | 百万円 | % | 円 銭 | % |
| 14年 9月中間期 | 1,419,140 | 85,603 | 6.0 | 1,577.81 | 9.99 |
| 13年 9月中間期 | 1,442,786 | 81,317 | 5.6 | 1,429.34 | 9.34 |
| 14年 3月期 | 1,422,264 | 83,408 | 5.9 | 1,501.75 | 9.35 |

(注)①期末発行済株式数

| | | | | |
|----------|------|--------------|------|-------------|
| 14年9月中間期 | 普通株式 | 28,903,198 株 | 優先株式 | 8,000,000 株 |
| 13年9月中間期 | 普通株式 | 28,906,856 株 | 優先株式 | 8,000,000 株 |
| 14年3月期 | 普通株式 | 28,905,142 株 | 優先株式 | 8,000,000 株 |

(注)②期末自己株式数

| | | | | |
|----------|------|---------|------|-----|
| 14年9月中間期 | 普通株式 | 4,064 株 | 優先株式 | 0 株 |
| 13年9月中間期 | 普通株式 | 406 株 | 優先株式 | 0 株 |
| 14年3月期 | 普通株式 | 2,120 株 | 優先株式 | 0 株 |

2. 15年 3月期の業績予想(平成 14年 4月 1日 ~ 平成 15年 3月 31日)

| | 経常収益 | 経常利益 | 当期純利益 | 1株当たり年間配当金 | |
|-----|------------|-----------|-----------|-----------------------------|-----------------------|
| | | | | 期末 | 円 銭 |
| 通 期 | 40,900 百万円 | 9,200 百万円 | 6,700 百万円 | 普通株式 25.00 第1回優先株式 37.50 | 円 銭 50.00 75.00 |

(参考)1株当たり予想当期純利益(通期) 211 円 04 銭

※上記業績予想は現時点での予想数値であり、将来の様々な要因により変動することもあります。

「平成14年9月中間期の業績」指標算式

$$\text{○1株当たり中間純利益} \dots \frac{\text{中間純利益} - \text{優先株式配当金総額}}{\text{中間期中平均普通株式数(自己株式を除く)}}$$

$$\text{○1株当たり株主資本} \dots \frac{\text{中間期末株主資本} - \text{中間期末発行済優先株式数} \times \text{発行価格}}{\text{中間期末発行済普通株式数(自己株式を除く)}}$$

「平成15年3月期の業績予想」指標算式

$$\text{○1株当たり予想当期純利益} \dots \frac{\text{予想当期純利益} - \text{予想優先株式配当金総額}}{\text{期末(当中間期末)発行済普通株式数(自己株式を除く)}}$$

比較中間貸借対照表（主要内訳）

株式会社 琉球銀行
(単位:百万円)

| | 平成14年 中間期末(A) | 平成13年 中間期末(B) | 比較 (A-B) | 平成13年度末 (要約)(C) | 比較 (A-C) |
|--------------|------------------|------------------|-------------|--------------------|-------------|
| (資産の部) | | | | | |
| 現金預け金 | 62,890 | 25,565 | 37,325 | 90,555 | △27,665 |
| コーポレート債権 | 54,413 | 53,656 | 757 | 2,398 | 52,015 |
| 買入金銭債権 | 4 | 4 | - | 3 | 1 |
| 商品有価証券 | 120 | 100 | 20 | 327 | △207 |
| 有価証券 | 201,056 | 252,907 | △51,851 | 205,391 | △4,335 |
| 投資損失引当金 | △2,028 | △1,981 | △47 | △2,227 | 199 |
| 貸出金 | 1,003,316 | 1,009,912 | △6,596 | 1,026,033 | △22,717 |
| 外国為替 | 577 | 377 | 200 | 1,110 | △533 |
| その他資産 | 9,980 | 6,764 | 3,216 | 6,428 | 3,552 |
| 動産不動産 | 23,034 | 23,538 | △504 | 23,366 | △332 |
| 繰延税金資産 | 27,842 | 28,322 | △480 | 29,977 | △2,135 |
| 支払承諾見返 | 53,187 | 60,503 | △7,316 | 58,072 | △4,885 |
| 貸倒引当金 | △15,255 | △16,884 | 1,629 | △19,174 | 3,919 |
| 資産の部合計 | 1,419,140 | 1,442,786 | △23,646 | 1,422,264 | △3,124 |
| (負債の部) | | | | | |
| 預渡手形 | 1,228,606 | 1,231,014 | △2,408 | 1,222,030 | 6,576 |
| 借入金 | 6,300 | - | 6,300 | 4,200 | 2,100 |
| 外国為替 | 4,644 | 4,680 | △36 | 4,656 | △12 |
| 信託勘定借債 | 128 | 233 | △105 | 166 | △38 |
| その他の負債 | 21,477 | 42,093 | △20,616 | 30,031 | △8,554 |
| 賞与引当金 | 4,869 | 7,138 | △2,269 | 5,709 | △840 |
| 退職給付引当金 | 450 | - | 450 | 452 | △2 |
| 退職給付引当金 | 6,675 | 7,518 | △843 | 6,352 | 323 |
| 債権売却損失引当金 | 3,021 | 3,250 | △229 | 3,466 | △445 |
| 特定債務者支援引当金 | 1,532 | 490 | 1,042 | 1,127 | 405 |
| 信託元本補填引当金 | 1,532 | 490 | 1,042 | 1,127 | 405 |
| 信託元本補填引当金 | 937 | 2,839 | △1,902 | 884 | 53 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 1,704 | 1,704 | - | 1,704 | - |
| 支払承諾 | 53,187 | 60,503 | △7,316 | 58,072 | △4,885 |
| 負債の部合計 | 1,333,536 | 1,361,468 | △27,932 | 1,338,855 | △5,319 |
| (資本の部) | | | | | |
| 資本金 | - | 44,127 | △44,127 | 44,127 | △44,127 |
| 法定準備金 | - | 29,779 | △29,779 | 29,955 | △29,955 |
| 資本準備金 | - | 29,632 | △29,632 | 29,632 | △29,632 |
| 利益準備金 | - | 147 | △147 | 322 | △322 |
| 再評価差額金 | - | 2,467 | △2,467 | 2,467 | △2,467 |
| その他の剰余金 | - | 6,309 | △6,309 | 8,192 | △8,192 |
| 任意積立金 | - | 3,316 | △3,316 | 3,316 | △3,316 |
| 優先株式消却積立金 | - | 3,316 | △3,316 | 3,316 | △3,316 |
| 中間(当期)未処分利益 | - | 2,992 | △2,992 | 4,875 | △4,875 |
| 中間(当期)利益 | - | 1,938 | △1,938 | 4,875 | △4,875 |
| その他有価証券評価差額金 | - | △1,365 | 1,365 | △1,331 | 1,331 |
| 自己株式 | - | △0 | 0 | △2 | 2 |
| 資本の部合計 | - | 81,317 | △81,317 | 83,408 | △83,408 |
| 資本金 | 44,127 | - | 44,127 | - | 44,127 |
| 資本剰余金 | 29,632 | - | 29,632 | - | 29,632 |
| 資本準備金 | 29,632 | - | 29,632 | - | 29,632 |
| 利益剰余金 | 10,187 | - | 10,187 | - | 10,187 |
| 利益準備金 | 498 | - | 498 | - | 498 |
| 任意積立金 | 5,911 | - | 5,911 | - | 5,911 |
| 優先株式消却積立金 | 5,911 | - | 5,911 | - | 5,911 |
| 中間(当期)未処分利益 | 3,777 | - | 3,777 | - | 3,777 |
| 中間(当期)利益 | 2,550 | - | 2,550 | - | 2,550 |
| 土地再評価差額金 | 2,467 | - | 2,467 | - | 2,467 |
| その他有価証券評価差額金 | △805 | - | △805 | - | △805 |
| 自己株式 | △5 | - | △5 | - | △5 |
| 資本の部合計 | 85,603 | - | 85,603 | - | 85,603 |
| 負債及び資本の部合計 | 1,419,140 | 1,442,786 | △23,646 | 1,422,264 | △3,124 |

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。

比較中間損益計算書(主要内訳)

株式会社 琉球銀行
(単位:百万円)

| | 平成14年 中間期(A) | 平成13年 中間期(B) | 比較 (A-B) | 平成13年度 (要約) |
|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|----------------|
| 経常収益 | 20,500 | 22,582 | △2,082 | 42,842 |
| 資金運用収益 | 16,016 | 16,678 | △662 | 33,239 |
| (うち貸出金利息) | (14,656) | (14,903) | (△247) | (30,188) |
| (うち有価証券利息配当金) | (1,000) | (717) | (283) | (1,438) |
| 信託報酬 | 1,088 | 1,660 | △572 | 832 |
| 役務取引等収益 | 2,138 | 2,092 | 46 | 4,228 |
| その他業務収益 | 791 | 171 | 620 | 407 |
| その他経常収益 | 466 | 1,979 | △1,513 | 4,135 |
| 経常費用 | 16,353 | 22,003 | △5,650 | 41,914 |
| 資金調達費用 | 1,362 | 2,935 | △1,573 | 4,904 |
| (うち預金利息) | (923) | (2,111) | (△1,188) | (3,464) |
| 役務取引等費用 | 1,143 | 1,140 | 3 | 2,253 |
| その他業務費用 | 103 | 513 | △410 | 497 |
| 営業経費 | 10,200 | 10,548 | △348 | 20,416 |
| その他経常費用 | 3,542 | 6,865 | △3,323 | 13,841 |
| 経常利益 | 4,147 | 579 | 3,568 | 927 |
| 特別利益 | 225 | 439 | △214 | 2,317 |
| 特別損失 | 39 | 43 | △4 | 56 |
| 税引前中間(当期)純利益 | 4,333 | 975 | 3,358 | 3,188 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 11 | 11 | - | 23 |
| 法人税等調整額 | 1,771 | △975 | 2,746 | △1,711 |
| 中間(当期)純利益 | 2,550 | 1,938 | 612 | 4,875 |
| 前期繰越利益 | 1,227 | 1,053 | 174 | 1,053 |
| 中間配当額 | 1,022 | 878 | 144 | 878 |
| 中間配当に伴う利益準備金積立額 | 204 | 175 | 29 | 175 |
| 中間(当期)未処分利益 | 3,777 | 2,992 | 785 | 4,875 |

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。

重要な会計方針

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(売却原価は主として移動平均法により算定)により行っております。

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)、子会社株式及び関連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、中間期末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。

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。

4. 固定資産の減価償却の方法

(1) 動産不動産

動産不動産は、定額法を採用し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物 5～50年

動 産 2～10年

(2) ソフトウェア

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. 引当金の計上基準

(1) 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。

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)の債権については、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、その残額について、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。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に基づき計上しております。

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。

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 36,068 百万円であります。

(2) 投資損失引当金

予め定めている償却引当基準に則り、匿名組合に対する出資金について、取得した担保不動産の価額下落を勘案し、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。

(3) 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、当中間会計期間に帰属する額を計上しております。

(4) 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費用処理方法は以下のとおりであります。

| | |
|----------|---|
| 過去勤務債務 | その発生年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(14年)による定額法により費用処理 |
| 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(14年)による定額法により按分した額をそれぞれ発生翌期から費用処理 |

(5) 債権売却損失引当金

(株)共同債権買取機構に売却した不動産担保付債権の担保価値を勘案し、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。

(6) 特定債務者支援引当金

再建支援を行っている特定の債務者に対し、将来発生する支援額を合理的に見積もり、必要と認められる額を計上しております。

(7) 信託元本補填引当金

元本補填契約を行っている信託の受託財産に対し、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が、引当にあたっては、信託勘定不良債権の要処理額を根拠にそれに相当する額をもって引当額としております。

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

リ - 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 - 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。

8. ヘッジ会計の方法

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)に規定する経過措置にもとづき、貸出金・預金等の多数の金融資産・負債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、「マクロヘッジ」を実施しております。これは、「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)に定められたリスク調整アプローチによるリスク管理であり、繰延ヘッジによる会計処理を行っております。また、リスク管理方針に定められた許容リスク量の範囲内にリスク調整手段となるデリバティブのリスク量が収まっており、ヘッジ対象の金利リスクが減殺されているかどうかを検証することにより、ヘッジの有効性を評価しております。

9. 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。ただし、動産不動産に係る控除対象外消費税等は当中間期の費用に計上しております。

追加情報

(外貨建取引等会計基準)

従来、「銀行業における外貨建取引等の会計処理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 20 号)を適用しておりましたが、当中間期からは「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)を適用しております。

なお、当中間期は、日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第 25 号に規定する経過措置を適用し、「資金関連スワップ取引」については、従前の方法により処理しております。また、先物為替取引等に係る円換算差金については、中間貸借対照表上、相殺表示しております。

資金関連スワップ取引については、日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第 25 号に規定する経過措置にもとづき、債権元本相当額及び債務元本相当額の中間決算日の為替相場による正味の円換算額を中間貸借対照表に計上し、異種通貨間の金利差を反映した直先差金は直物外国為替取引の決済日の属する期から先物外国為替取引の決済日の属する期までの期間にわたり発生主義により中間損益計算書に計上するとともに、中間決算日の未収収益または未払費用を計上しております。

なお、資金関連スワップ取引とは、異なる通貨での資金調達・運用を動機として行われ、当該資金の調達又は運用に係る元本相当額を直物買為替又は直物売為替とし、当該元本相当額に将来支払うべき又は支払を受けるべき金額・期日の確定している外貨相当額を含めて先物買為替又は先物売為替とした為替スワップ取引であります。

(中間貸借対照表関係)

従業員賞与の未払計上額については、前中間期(平成 13 年 9 月期)は、「その他負債」中の未払費用に計上しておりましたが、「未払従業員賞与の財務諸表における表示科目について」(日本公認会計士協会リサーチ・センター審理情報 N015)により、前期(平成 14 年 3 月期)から「賞与引当金」として表示しております。この変更により、「その他負債」中の未払費用が 450 百万円減少し、賞与引当金が同額増加しております。

(自己株式及び法定準備金取崩等会計基準)

当中間期から、「自己株式及び法定準備金の取崩等に関する会計基準」(企業会計基準委員会平成 14 年 2 月 21 日)を適用しております。これによる当中間期の資産および資本に与える影響はありません。

なお、中間財務諸表等規則の改正により、当中間期における中間貸借対照表の資本の部については、改正後の中間財務諸表等規則により作成しております。

注記事項

(中間貸借対照表関係)

1. 子会社の株式総額 130 百万円

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。

2. 貸出金のうち、破綻先債権額は 6,261 百万円、延滞債権額は 70,574 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 ヶ月以上延滞債権額は 1,977 百万円であります。

なお、3 ヶ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 43,238 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 ヶ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 ヶ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は 122,051 百万円であります。

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。

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）にもと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および買入外国為替は、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 16,983 百万円であります。

7. 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

| | |
|-------|-----------|
| 有価証券 | 3,401 百万円 |
| 預け金 | 21 百万円 |
| その他資産 | 0 百万円 |

担保資産に対応する債務

| | |
|----|------------|
| 預金 | 11,279 百万円 |
|----|------------|

上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、有価証券 60,647 百万円及び預け金 6 百万円を差し入れております。

子会社、関連会社の借入金等の担保として、差し入れている有価証券はありません。

また、動産不動産のうち保証金権利金は 734 百万円あります。

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、140,246 百万円であり、すべて原契約期間が 1 年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なものであります。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、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。

9. 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。

| | | |
|---------------------|------------|---|
| 再評価を行った年月日 | 平成10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に基づいて、奥行価格補正、時点修正等、合理的な調整を行って算出 |

10. 動産不動産の減価償却累計額 20,596 百万円
11. 動産不動産の圧縮記帳額 344 百万円(当中間期圧縮記帳額 - 百万円)
12. 会社が発行する株式の総数
 普通株式 65,000 千株
 優先株式 8,000 千株
13. 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 4,300 百万円が含まれております。
14. 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 91,218 百万円であります。

(中間損益計算書関係)

- 「その他経常費用」の中には、資産の自己査定の結果に基づき貸倒引当金等へ繰入れた 1,239 百万円、貸出金償却 1,179 百万円、及び特定債務者支援引当金繰入額 404 百万円が含まれております。
- 「特別利益」の中には、償却債権取立益 225 百万円が含まれております。

リース取引関係

| 当中間会計期間 (自平成14年4月1日至平成14年9月30日) | 前中間会計期間 (自平成13年4月1日至平成13年9月30日) | 前事業年度 (自平成13年4月1日至平成14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> <p>・リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び中間期末残高相当額</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>動産</th> <th>その他</th> <th>合計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>取得価額相当額</td> <td>2,024百万円</td> <td>16百万円</td> <td>2,040百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却累計額相当額</td> <td>1,648百万円</td> <td>2百万円</td> <td>1,650百万円</td> </tr> <tr> <td>中間期末残高相当額</td> <td>375百万円</td> <td>14百万円</td> <td>390百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>・未経過リース料中間期末残高相当額</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>1年内</th> <th>1年超</th> <th>合計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>236百万円</td> <td>169百万円</td> <td>406百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>・当中間期の支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>支払リース料</td> <td>235百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費相当額</td> <td>220百万円</td> </tr> <tr> <td>支払利息相当額</td> <td>6百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>・減価償却費相当額の算定方法 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。</p> <p>・利息相当額の算定方法 リース料総額とリース物件の取得価格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</p> | | 動産 | その他 | 合計 | 取得価額相当額 | 2,024百万円 | 16百万円 | 2,040百万円 | 減価償却累計額相当額 | 1,648百万円 | 2百万円 | 1,650百万円 | 中間期末残高相当額 | 375百万円 | 14百万円 | 390百万円 | | 1年内 | 1年超 | 合計 | | 236百万円 | 169百万円 | 406百万円 | 支払リース料 | 235百万円 | 減価償却費相当額 | 220百万円 | 支払利息相当額 | 6百万円 | <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> <p>・リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び中間期末残高相当額</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>動産</th> <th>その他</th> <th>合計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>取得価額相当額</td> <td>2,295百万円</td> <td>-百万円</td> <td>2,295百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却累計額相当額</td> <td>1,504百万円</td> <td>-百万円</td> <td>1,504百万円</td> </tr> <tr> <td>中間期末残高相当額</td> <td>791百万円</td> <td>-百万円</td> <td>791百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>・未経過リース料中間期末残高相当額</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>1年内</th> <th>1年超</th> <th>合計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>448百万円</td> <td>373百万円</td> <td>822百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>・当中間期の支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>支払リース料</td> <td>233百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費相当額</td> <td>217百万円</td> </tr> <tr> <td>支払利息相当額</td> <td>11百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>・減価償却費相当額の算定方法 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。</p> <p>・利息相当額の算定方法 リース料総額とリース物件の取得価格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</p> | | 動産 | その他 | 合計 | 取得価額相当額 | 2,295百万円 | -百万円 | 2,295百万円 | 減価償却累計額相当額 | 1,504百万円 | -百万円 | 1,504百万円 | 中間期末残高相当額 | 791百万円 | -百万円 | 791百万円 | | 1年内 | 1年超 | 合計 | | 448百万円 | 373百万円 | 822百万円 | 支払リース料 | 233百万円 | 減価償却費相当額 | 217百万円 | 支払利息相当額 | 11百万円 | <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> <p>・リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び期末残高相当額</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>動産</th> <th>その他</th> <th>合計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>取得価額相当額</td> <td>2,327百万円</td> <td>-百万円</td> <td>2,327百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却累計額相当額</td> <td>1,716百万円</td> <td>-百万円</td> <td>1,716百万円</td> </tr> <tr> <td>期末残高相当額</td> <td>610百万円</td> <td>-百万円</td> <td>610百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>・未経過リース料期末残高相当額</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>1年内</th> <th>1年超</th> <th>合計</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>390百万円</td> <td>245百万円</td> <td>635百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>・当期の支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>支払リース料</td> <td>466百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費相当額</td> <td>436百万円</td> </tr> <tr> <td>支払利息相当額</td> <td>20百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>・減価償却費相当額の算定方法 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。</p> <p>・利息相当額の算定方法 リース料総額とリース物件の取得価格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</p> | | 動産 | その他 | 合計 | 取得価額相当額 | 2,327百万円 | -百万円 | 2,327百万円 | 減価償却累計額相当額 | 1,716百万円 | -百万円 | 1,716百万円 | 期末残高相当額 | 610百万円 | -百万円 | 610百万円 | | 1年内 | 1年超 | 合計 | | 390百万円 | 245百万円 | 635百万円 | 支払リース料 | 466百万円 | 減価償却費相当額 | 436百万円 | 支払利息相当額 | 20百万円 |
| | 動産 | その他 | 合計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 取得価額相当額 | 2,024百万円 | 16百万円 | 2,040百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却累計額相当額 | 1,648百万円 | 2百万円 | 1,650百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 中間期末残高相当額 | 375百万円 | 14百万円 | 390百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 1年内 | 1年超 | 合計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 236百万円 | 169百万円 | 406百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 支払リース料 | 235百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却費相当額 | 220百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 支払利息相当額 | 6百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 動産 | その他 | 合計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 取得価額相当額 | 2,295百万円 | -百万円 | 2,295百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却累計額相当額 | 1,504百万円 | -百万円 | 1,504百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 中間期末残高相当額 | 791百万円 | -百万円 | 791百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 1年内 | 1年超 | 合計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 448百万円 | 373百万円 | 822百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 支払リース料 | 233百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却費相当額 | 217百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 支払利息相当額 | 11百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 動産 | その他 | 合計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 取得価額相当額 | 2,327百万円 | -百万円 | 2,327百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却累計額相当額 | 1,716百万円 | -百万円 | 1,716百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 期末残高相当額 | 610百万円 | -百万円 | 610百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 1年内 | 1年超 | 合計 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 390百万円 | 245百万円 | 635百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 支払リース料 | 466百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却費相当額 | 436百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 支払利息相当額 | 20百万円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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 13 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) |
|--------|-----------------|---------|---------|
| 子会社株式 | | | |
| 関連会社株式 | | 該当ありません | |
| 合計 | | | |

(注)時価は、前中間会計期間末日における市場価格等に基づいております。

当中間会計期間末(平成 14 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) |
|--------|-----------------|---------|---------|
| 子会社株式 | | | |
| 関連会社株式 | | 該当ありません | |
| 合計 | | | |

(注)時価は、当中間会計期間末日における市場価格等に基づいております。

前事業年度末(平成 14 年 3 月 31 日現在)

| | 貸借対照表計上額(百万円) | 時価(百万円) | 差額(百万円) |
|--------|---------------|---------|---------|
| 子会社株式 | | | |
| 関連会社株式 | | 該当ありません | |
| 合計 | | | |

(注)時価は、期末日における市場価格等に基づいております。

【参考】

比較信託財産残高表（主要内訳）

株式会社 琉球銀行
(単位:百万円)

| 科 目 | 平成14年 中間期末 (A) | 平成13年 中間期末 (B) | 比較 (A-B) | 平成13年度末 (要約) (C) | 比較 (A-C) |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------|---------------------|-------------|
| (資産の部) | | | | | |
| 貸 出 金 | 69,975 | 86,363 | △16,388 | 77,285 | △7,310 |
| そ の 他 債 権 | 80 | 98 | △18 | 82 | △2 |
| 銀 行 勘 定 貸 | 21,477 | 42,093 | △20,616 | 30,031 | △8,554 |
| 資 産 の 部 合 計 | 91,533 | 128,555 | △37,022 | 107,399 | △15,866 |
| (負債の部) | | | | | |
| 指 定 金 銭 信 託 | 91,533 | 128,555 | △37,022 | 107,399 | △15,866 |
| 負 債 の 部 合 計 | 91,533 | 128,555 | △37,022 | 107,399 | △15,866 |

(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。

<付>元本補填契約のある信託の内訳は次のとおりであります。

合同運用指定金銭信託

(単位:百万円)

| 科 目 | 平成14年 中間期末 (A) | 平成13年 中間期末 (B) | 比較 (A-B) | 平成13年度末 (要約) (C) | 比較 (A-C) |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------|---------------------|-------------|
| (資産) | | | | | |
| 貸 出 金 | 69,975 | 86,363 | △16,388 | 77,285 | △7,310 |
| そ の 他 | 21,558 | 42,191 | △20,633 | 30,113 | △8,555 |
| 計 | 91,533 | 128,555 | △37,022 | 107,399 | △15,866 |
| (負債) | | | | | |
| 元 本 | 91,218 | 128,246 | △37,028 | 107,147 | △15,929 |
| 債 権 償 却 準 備 金 | 155 | 189 | △34 | 172 | △17 |
| そ の 他 | 160 | 119 | 41 | 79 | 81 |
| 計 | 91,533 | 128,555 | △37,022 | 107,399 | △15,866 |