

# 第 8 期 決 算 公 告

平成20年6月27日

大阪市中央区城見一丁目4番27号  
株式会社 近畿大阪銀行  
代表取締役社長 桔梗 芳人

## 連 結 貸 借 対 照 表 (平成20年3月31日現在)

(単位：百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
( 資 産 の 部 )		( 負 債 の 部 )	
現 金 預 け 金	69,128	預 金	3,306,744
コールローン及び買入手形	16,000	債券貸借取引受入担保金	30,011
買 入 金 銭 債 権	142,346	借 用 金	81,456
商 品 有 価 証 券	218	外 国 為 替	143
有 価 証 券	630,211	そ の 他 負 債	29,589
貸 出 金	2,682,667	賞 与 引 当 金	2,358
外 国 為 替	5,983	退 職 給 付 引 当 金	2,936
そ の 他 資 産	13,640	そ の 他 の 引 当 金	2,722
有 形 固 定 資 産	31,928	支 払 承 諾	28,551
建 物	7,225	負 債 の 部 合 計	3,484,514
土 地	23,168	( 純 資 産 の 部 )	
その他の有形固定資産	1,534	資 本 金	38,971
無 形 固 定 資 産	895	資 本 剰 余 金	55,439
ソ フ ト ウ ェ ア	597	利 益 剰 余 金	16,852
その他の無形固定資産	297	株 主 資 本 合 計	111,263
繰 延 税 金 資 産	9,774	そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	1,418
支 払 承 諾 見 返	28,551	評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	1,418
貸 倒 引 当 金	34,150	純 資 産 の 部 合 計	112,681
資 産 の 部 合 計	3,597,196	負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	3,597,196

連 結 損 益 計 算 書 〔平成 19年 4月 1日から  
平成 20年 3月31日まで〕

(単位：百万円)

科 目	金	額
経 常 収 益		90,838
資 金 運 用 収 益	70,411	
貸 出 金 利 息	61,627	
有 価 証 券 利 息 配 当 金	6,349	
コ ー ル ロ ー ン 利 息 及 び 買 入 手 形 利 息	335	
債 券 貸 借 取 引 受 入 利 息	9	
預 け 金 利 息	19	
そ の 他 の 受 入 利 息	2,069	
役 務 取 引 等 収 益	16,080	
そ の 他 業 務 収 益	1,589	
そ の 他 経 常 収 益	2,757	
経 常 費 用		83,008
資 金 調 達 費 用	11,898	
預 金 利 息	9,715	
コ ー ル マ ネ ー 利 息 及 び 売 渡 手 形 利 息	10	
債 券 貸 借 取 引 支 払 利 息	215	
借 用 金 利 息	1,953	
そ の 他 の 支 払 利 息	2	
役 務 取 引 等 費 用	5,704	
そ の 他 業 務 費 用	1,204	
営 業 経 費	45,455	
そ の 他 経 常 費 用	18,746	
そ の 他 の 経 常 費 用	18,746	
経 常 利 益		7,830
特 別 利 益		3,724
固 定 資 産 処 分 益	1	
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	861	
償 却 債 権 取 立 益	2,860	
特 別 損 失		370
固 定 資 産 処 分 損	58	
減 損 損 失	227	
そ の 他 の 特 別 損 失	84	
税 金 等 調 整 前 当 期 純 利 益		11,184
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税		2,596
法 人 税 等 調 整 額		3,220
少 数 株 主 利 益		0
当 期 純 利 益		11,808

(連結財務諸表の作成方針)

(1) 連結の範囲に関する事項

連結される子会社及び子法人等 1社  
会社名  
近畿大阪信用保証株式会社

非連結の子会社及び子法人等  
該当ありません。

(2) 持分法の適用に関する事項

持分法適用の非連結の子会社及び子法人等  
該当ありません。

持分法適用の関連法人等  
該当ありません。

持分法非適用の非連結の子会社及び子法人等  
該当ありません。

持分法非適用の関連法人等  
該当ありません。

(3) 連結される子会社及び子法人等の事業年度等に関する事項

連結される子会社及び子法人等の決算日は次のとおりであります。  
3月末日 1社

(4) 連結される子会社及び子法人等の資産及び負債の評価に関する事項

連結される子会社及び子法人等の資産及び負債の評価については、全面時価評価法を採用しております。

(5) のれんの償却に関する事項

のれんの償却については、重要性が乏しいため当連結会計期間において一括償却しております。

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

子会社、子法人及び関連法人等の定義は、銀行法第2条第8項及び銀行法施行令第4条の2に基づいております。

#### 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

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。

##### (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)、その他有価証券で時価のあるもののうち株式については連結決算日前1ヵ月の市場価格の平均に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)、また、それ以外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。

##### (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) 減価償却の方法

###### 有形固定資産

当社の有形固定資産は、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 6年～50年

動 産 3年～20年

連結される子会社の有形固定資産については、資産の見積耐用年数に基づき、定率法により償却しております。

(会計方針の変更)

平成19年度税制改正に伴い、平成19年4月1日以後に取得した有形固定資産については、改正後の法人税法に基づく償却方法により減価償却費を計上しております。この変更により、経常利益及び税金等調整前当期純利益は、従来の方法によった場合に比べ27百万円減少しております。

(追加情報)

当連結会計年度より、平成19年3月31日以前に取得した有形固定資産については、償却可能限度額に達した連結会計年度の翌連結会計年度以後、残存簿価を5年間で均等償却しております。この変更により、経常利益及び税金等調整前当期純利益は、従来の方法によった場合に比べ34百万円減少しております。

###### 無形固定資産

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、当社及び連結される子会社で定める利用可能期間(主として5年)に基づいて償却しております。

##### (5) 貸倒引当金の計上基準

当社の貸倒引当金は、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。)に係る債権については、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。)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子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。

なお、破綻懸念先のうち、キャッシュ・フロー見積法を適用しない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られ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。

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。

連結される子会社の貸倒引当金は、一般債権については過去の貸倒実績率等を勘案して必要と認められた額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額をそれぞれ引き当てております。

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29,513百万円であります。

#### (6) 賞与引当金の計上基準

賞与引当金は、従業員への業績インセンティブ給与の支払いに備えるため、従業員に対する業績インセンティブ給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。

前連結会計年度までは、連結財務諸表作成時に業績インセンティブ給与の支給総額が確定していたため、未払金としてその他負債に含めて計上してはりましたが、当連結会計年度より、一部計算が未確定となるため、合理的な見積額を賞与引当金として計上しております。

なお、前連結会計年度において業績インセンティブ給与として計上した未払金は2,183百万円であります。

#### (7) 退職給付引当金の計上基準

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。

過去勤務債務	その発生年度に一括して損益処理
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、それぞれ発生の日連結会計年度から損益処理

#### (8) その他の引当金の計上基準

その他の引当金は、将来発生が見込まれる費用又は損失について合理的に見積もることができる金額を計上しております。

主な内容は次のとおりであります。

預金払戻損失引当金 1,029百万円

負債計上を中止した預金について、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積もり、計上しております。

信用保証協会負担金引当金 1,649百万円

信用保証協会の責任共有制度導入等に伴い、将来、負担金として発生する可能性のある費用を見積もり計上しております。

#### (9) 外貨建資産・負債の換算基準

当社の外貨建資産・負債は、主として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) リース取引の処理方法

当社及び連結される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。

#### (11) 消費税等の会計処理

当社及び連結される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。

#### (12) 連結納税制度の適用

当社は株式会社りそなホールディングスを連結納税親会社とする連結納税主体の連結納税子会社として連結納税制度を適用しております。

## 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

### (金融商品に関する会計基準)

「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)及び「金融商品会計に関する実務指針」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第14号)等における有価証券の範囲に関する規定が一部改正され(平成19年6月15日付及び同7月4日付)、金融商品取引法の施行日以後に終了する事業年度から適用されることになったことに伴い、当連結会計年度から改正会計基準及び実務指針を適用しております。

## 注記事項

### (連結貸借対照表関係)

1. 貸出金のうち、破綻先債権額は3,567百万円、延滞債権額は56,343百万円であります。

なお、破綻先債権とは、未収利息を収益に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。

2. 貸出金のうち、3ヵ月以上延滞債権額は1,628百万円であります。

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。

3. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は22,020百万円であります。

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ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。

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83,561百万円であります。

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。

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61,183百万円であります。

6. 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	65,402百万円
貸出金	50,000百万円

#### 担保資産に対応する債務

預金	10,170百万円
債券貸借取引受入担保金	30,011百万円
借入金	16,400百万円

上記のほか、為替決済、デリバティブ取引等の担保として、現金預け金7,700百万円、有価証券54,153百万円及びその他資産28百万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1,696百万円であります。

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、477,943百万円であります。このうち原契約期間が1年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なものが475,168百万円あります。

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社及び連結される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、当社及び連結される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め定めている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。

8. 有形固定資産の減価償却累計額 20,704百万円
9. 有形固定資産の圧縮記帳額 10,176百万円
10. 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65,000百万円が含まれております。
11. 「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保証債務の額は30,590百万円であります。
12. 1株当たりの純資産額 38円80銭
13. 連結貸借対照表に計上した固定資産のほか、電子計算機の一部等については、所有権移転外ファイナンス・リース契約により使用しております。

1. 取得価額相当額	動産	1,338	百万円
	その他	22	百万円
	合計	1,361	百万円
2. 減価償却累計額相当額	動産	822	百万円
	その他	6	百万円
	合計	829	百万円
3. 期末残高相当額	動産	515	百万円
	その他	16	百万円
	合計	532	百万円
4. 未経過リース料 期末残高相当額	1年内	219	百万円
	1年超	341	百万円
	合計	561	百万円
5. 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額	支払リース料	358	百万円
	減価償却費相当額	316	百万円
	支払利息相当額	37	百万円

6. 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。

7. 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額相当額との差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。

14. 当連結会計年度末の退職給付債務等は次のとおりであります。

退職給付債務	30,707	百万円
年金資産(時価)	21,861	
<hr/>		
未積立退職給付債務	8,846	
未認識数理計算上の差異	5,988	
<hr/>		
連結貸借対照表計上額の純額	2,857	
前払年金費用	78	
退職給付引当金	2,936	

15. 銀行法施行規則第17条の5第1項第3号口に規定する連結自己資本比率(国内基準)は、9.46%であります。

(連結損益計算書関係)

1. その他の経常費用には、貸出金償却 8,893百万円を含んでおります。
2. その他の特別損失は、事務システム更改に伴う損失であります。
3. 1株当たり当期純利益金額 8円15銭
4. 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額 6円75銭

(有価証券関係)

連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「商品有価証券」、「買入金銭債権」中の信託受益権が含まれております。

1. 売買目的有価証券(平成20年3月31日現在)

	連結貸借対照表計上額 (百万円)	当連結会計年度の損益に含まれた 評価差額 (百万円)
売買目的有価証券	218	4

2. その他有価証券で時価のあるもの(平成20年3月31日現在)

	取得原価 (百万円)	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	9,155	13,763	4,607	4,790	182
債券	522,876	523,613	737	1,871	1,134
国債	296,062	295,708	354	401	755
地方債	28,081	28,418	337	371	34
社債	198,733	199,486	753	1,098	344
その他	204,736	201,154	3,581	230	3,811
合計	736,769	738,531	1,762	6,892	5,129

注1. 連結貸借対照表計上額は、株式については当連結会計年度末前1ヵ月の市場価格の平均に基づいて計算された額により、また、それ以外については、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、それぞれ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. 当連結会計年度において、その他有価証券で時価のある株式141百万円、その他519百万円の減損処理を行っております。

3. 当連結会計年度中に売却したその他有価証券は次のとおりであります。(自平成19年4月1日 至 平成20年3月31日)

	売却額 (百万円)	売却益の合計額 (百万円)	売却損の合計額 (百万円)
その他有価証券	121,080	2,030	2,356

4. 時価評価されていない有価証券のうち、主な内容及び連結貸借対照表計上額(平成20年3月31日現在)

	連結貸借対照表計上額(百万円)
満期保有目的の債券 社債	30,590
その他有価証券 非上場株式 投資事業有限責任組合に類するものの出資持分	2,310 556

5. その他有価証券のうち満期があるもの及び満期保有目的の債券の期間ごとの償還予定額(平成20年3月31日現在)

	1年以内 (百万円)	1年超5年以内 (百万円)	5年超10年以内 (百万円)	10年超 (百万円)
債券	84,672	417,874	36,855	14,802
国債	-	289,811	5,897	-
地方債	4,995	15,904	7,518	-
社債	79,676	112,158	23,439	14,802
その他	1,861	26,335	24,122	142,158
合計	86,533	444,209	60,977	156,961