

労働金庫連合会 2016年9月期 仮決算のご報告

本会の2016年度上期（2016年4月1日～2016年9月30日）における仮決算概況（単体）をお知らせします。

記

1. 主要な事業の状況を示す指標

	(単位：百万円)		(参考) (単位：百万円)
	2016年9月末	2016年3月末	2015年9月末
経常収益	39,068	83,966	41,292
経常費用	29,269	59,959	30,373
経常利益	9,798	24,006	10,918
当期純利益	8,098	19,991	8,915
業務純益	9,993	24,353	11,048
純資産額	417,100	434,590	397,890
総資産額	7,951,540	7,189,685	7,300,294
預金残高（譲渡性預金含む）	6,653,412	6,183,466	5,945,997
貸出金残高	1,154,631	427,540	180,318
有価証券残高	4,586,369	4,724,057	4,771,548

2. リスク管理債権の状況（単体）

区分	(単位：百万円)		(参考) (単位：百万円)
	2016年9月末	2016年3月末	2015年9月末
破綻先債権	-	-	-
延滞債権	-	-	-
3ヵ月以上延滞債権	-	-	-
貸出条件緩和債権	-	-	-
合計	-	-	-

- (注) 1. 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等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のうち、債務者が破産手続開始、更生手続開始および再生手続開始等の申立てを行っている貸出金です。
2. 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す。
3. 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ヵ月以上遅延している貸出金です（破綻先債権及び延滞債権を除く）。
4. 貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建等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す（破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権を除く）。

3. 金融再生法ベースの債権区分による開示（単体）

債権区分	(単位：百万円)		(参考)(単位：百万円)
	2016年9月末	2016年3月末	2015年9月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	-	-	-
危険債権	-	-	-
要管理債権	-	-	-
合計	-	-	-

- (注) 1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
2. 危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権です。
3. 要管理債権とは、3ヵ月以上延滞債権（元金又は利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として3ヵ月以上延滞している貸出債権（破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権を除く））及び貸出条件緩和債権（経済的困難に陥った債務者の再建又は支援を図り、当該債権の回収を促進することなどを目的に、債務者に有利な一定の譲歩を与える約定条件の改定などを行った貸出債権（破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権、3ヵ月以上延滞債権を除く））です。

4. 単体自己資本比率（国内基準）

	(単位：百万円)		(参考)(単位：百万円)
	2016年9月末 (概算値)	2016年3月末	2015年9月末 (概算値)
1. 自己資本の構成に関する主な開示事項			
コア資本に係る基礎項目の額（イ） (経過措置による算入額)	277,119 (-)	269,026 (-)	269,152 (-)
コア資本に係る調整項目の額（ロ） (経過措置による不算入額)	5,039 (7,559)	6,031 (9,047)	3,428 (13,714)
自己資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	272,079	262,994	265,723
リスク・アセット等の額の合計額（ニ） (経過措置による算入額)	891,069 (△91,464)	901,501 (△103,156)	936,961 (△100,167)
自己資本比率（国内基準）（ハ） / （ニ）	30.53%	29.17%	28.36%
2. 定量的な開示事項			
信用リスクに対する所要自己資本の額	31,433	31,851	33,817
オペレーショナル・リスクに対する 所要自己資本の額	4,208	4,208	3,661
単体総所要自己資本額等	35,642	36,060	37,478

(注) 上記9月期の自己資本比率は、本会の仮決算結果に基づいて算定した概算値です。

5. 有価証券の状況

種類	(単位：百万円)		(参考)(単位：百万円)
	2016年9月末	2016年3月末	2015年9月末
有価証券	4,586,369	4,724,057	4,771,548
国債	1,272,295	1,285,277	1,225,809
地方債	985,291	998,232	1,019,191
短期社債	108,996	76,989	103,980
公社公団債	1,022,630	1,071,573	1,063,241
金融債	69,669	78,970	82,570
その他社債	695,906	746,794	771,033
投資信託	62,661	59,579	58,566
株式	22,190	21,365	21,712
外国証券	346,727	385,274	425,444
その他の証券	-	-	-

(注) その他の証券には、譲渡性預け金は含まれません。

6. 有価証券の時価情報

(1) 売買目的有価証券

該当ありません。

(2) 満期保有目的の債券

	種類	2016年9月末			2016年3月末		
		貸借対照表計上額	時価	差額	貸借対照表計上額	時価	差額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	国債	-	-	-	-	-	-
	地方債	204,343	209,964	5,620	215,462	221,874	6,412
	短期社債	-	-	-	-	-	-
	社債	440,003	442,740	2,736	511,257	514,052	2,795
	外国証券	13,000	13,044	44	13,000	13,064	64
	その他	-	-	-	-	-	-
	小計	657,347	665,748	8,400	739,719	748,991	9,272
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	国債	-	-	-	-	-	-
	地方債	5,563	5,562	△1	14,840	14,829	△10
	短期社債	108,996	108,996	-	76,989	76,989	-
	社債	5,300	5,299	△0	13,537	13,524	△12
	外国証券	-	-	-	1,000	1,000	△0
	その他	-	-	-	-	-	-
	小計	119,860	119,858	△1	106,366	106,343	△23
合計	777,208	785,607	8,398	846,086	855,335	9,249	

- (注) 1. 時価は、2016年3月末・9月末における市場価格等に基づいています。
 2. 社債には、政府保証債、公社公団債、金融債、事業債が含まれます。
 3. 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券は本表には含めていません。

(参考)

(単位：百万円)

	2015年9月末			
	帳簿価額	含み損益		うち損
		うち益		
満期保有目的債券	950,081	9,742	9,760	△17

(3) 子会社・子法人等株式および関連法人等株式

子会社・子法人等株式および関連法人等株式の時価を把握することが極めて困難と認められるため、下記(5)に記載しています。

(4) その他有価証券

(単位：百万円)

	種類	2016年9月末			2016年3月末		
		貸借対照表計上額	取得原価	差額	貸借対照表計上額	取得原価	差額
貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株式	20,235	12,216	8,019	20,005	11,676	8,328
	債券	3,596,554	3,416,481	180,073	3,680,759	3,487,358	193,401
	国債	1,272,295	1,170,702	101,593	1,285,277	1,184,344	100,933
	地方債	773,233	744,425	28,807	765,934	736,223	29,711
	短期社債	-	-	-	-	-	-
	社債	1,319,107	1,277,874	41,233	1,361,913	1,317,383	44,530
	外国証券	231,918	223,478	8,440	267,633	249,407	18,225
	その他	53,578	39,979	13,599	52,174	37,878	14,296
	小計	3,670,368	3,468,676	201,691	3,752,939	3,536,913	216,026
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	1,700	1,916	△216	1,105	1,216	△110
	債券	127,754	135,843	△8,089	116,266	118,792	△2,525
	国債	-	-	-	-	-	-
	地方債	2,151	2,157	△6	1,996	2,000	△3
	短期社債	-	-	-	-	-	-
	社債	23,794	23,991	△196	10,630	10,831	△201
	外国証券	101,808	109,694	△7,886	103,640	105,960	△2,320
	その他	59,082	59,334	△251	57,404	57,557	△153
小計	188,537	197,094	△8,557	174,776	177,566	△2,789	
合計	3,858,906	3,665,771	193,134	3,927,716	3,714,479	213,236	

- (注) 1. 貸借対照表計上額は、2016年3月末・9月末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す。
 2. 社債には、政府保証債、公社公団債、金融債、事業債が含まれます。

3. その他には、「預け金」の中の譲渡性預け金が含まれます。
 4. 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券は本表には含めていません。

(参考)

(単位：百万円)

種類	2015年9月末			
	時価	評価差額	うち	
			益	損
その他有価証券	3,861,211	177,713	178,948	△1,234
株式	21,457	8,530	8,765	△235
債券	3,741,188	153,576	154,474	△897
その他	98,566	15,606	15,708	△101

(5) 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券の主な内容および貸借対照表計上額

(単位：百万円)

	2016年9月末	2016年3月末
子会社・子法人等株式	238	238
関連法人等株式	-	-
非上場株式	16	16
合計	255	255

(参考)

(単位：百万円)

	2015年9月末			
	帳簿価額	含み損益	うち	
			益	損
子会社・子法人等株式および 関連法人等株式	238	-	-	-

7. 諸比率

(単位：%)

(参考) (単位：%)

	2016年9月末	2016年3月末	2015年9月末
資金運用利回	0.67	0.79	0.77
資金調達原価率	(0.40) 0.83	(0.46) 0.91	(0.46) 0.93
総資金利鞘	(0.27) △0.16	(0.33) △0.12	(0.31) △0.16
預貸率 (平残)	12.34	3.00	2.29
預貸率 (末残)	17.35	6.91	3.03
預証率 (平残)	68.60	78.04	79.74
預証率 (末残)	68.93	76.39	80.24
純資産当期純利益率 (ROE)	3.92	4.72	4.53

※ () は、受託手数料として回収した総合事務センター経費等を控除した実質ベースの参考値です。

8. 貸借対照表

(2016年9月30日現在)

(単位 百万円)

資 産 の 部		負 債 及 び 純 資 産 の 部	
勘 定 科 目	金 額	勘 定 科 目	金 額
現 金	0	預 金	6,617,949
預 け 金	2,054,579	当 座 預 金	-
当 座 預 け 金	1,984,177	普 通 預 金	546,302
普 通 預 け 金	20,357	貯 蓄 預 金	-
通 知 預 け 金	-	通 知 預 金	-
定 期 預 け 金	44	別 段 預 金	769
譲 渡 性 預 け 金	50,000	定 期 預 金	6,070,832
買 入 手 形	-	外 貨 預 金	44
コ ー ル ロ ー ン	80,000	譲 渡 性 預 金	35,462
買 現 先 勘 定	-	借 用 金	284,800
債 券 貸 借 取 引 支 払 保 証 金	-	売 渡 手 形	-
買 入 金 銭 債 権	-	コ ー ル マ ネ ー	-
金 銭 の 信 託	4,996	売 現 先 勘 定	-
商 品 有 価 証 券	-	債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	506,571
有 価 証 券	4,586,369	コ マ ー シ ャ ル ・ ペ ー パ ー	-
国 債	1,272,295	外 国 為 替	-
地 方 債	985,291	そ の 他 負 債	34,767
短 期 社 債	108,996	未 決 済 為 替 借	1,809
社 債	1,788,206	未 払 費 用	16,220
公 社 公 団 債	1,022,630	未 払 法 人 税 等	1,440
金 融 債	69,669	前 受 収 益	0
そ の 他 社 債	695,906	先 物 取 引 受 入 証 拠 金	-
貸 付 信 託	-	先 物 取 引 差 金 勘 定	-
投 資 信 託	62,661	金 融 派 生 商 品	15
株 式	22,190	金 融 商 品 等 受 入 担 保 金	-
外 国 証 券	346,727	リ ー ス 債 務	64
そ の 他 の 証 券	-	資 産 除 去 債 務	-
貸 出 金	1,154,631	そ の 他 の 負 債	15,216
手 形 貸 付	305,400	代 理 業 務 勘 定	-
証 書 貸 付	847,759	賞 与 引 当 金	274
当 座 貸 越	1,471	役 員 賞 与 引 当 金	-
外 国 為 替	-	退 職 給 付 引 当 金	2,434
そ の 他 資 産	43,073	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	46
未 決 済 為 替 貸	-	特 別 法 上 の 引 当 金	-
前 払 費 用	26,620	繰 延 税 金 負 債	52,132
未 収 収 益	9,160	再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	-
先 物 取 引 差 入 証 拠 金	-	債 務 保 証	-
先 物 取 引 差 金 勘 定	-	【 負 債 の 部 合 計 】	7,534,440
金 融 派 生 商 品	225	出 資 金	120,000
金 融 商 品 等 差 入 担 保 金	-	優 先 出 資 申 込 証 拠 金	-
リ ー ス 投 資 資 産	-	資 本 剰 余 金	-
そ の 他 の 資 産	7,066	利 益 剰 余 金	157,112
有 形 固 定 資 産	10,483	利 益 準 備 金	31,600
建 物	5,856	そ の 他 利 益 剰 余 金	125,512
土 地	2,101	特 別 積 立 金	107,317
リ ー ス 資 産	64	(特 別 積 立 金)	2,000
建 設 仮 勘 定	1,214	(目 的 積 立 金)	105,317
そ の 他 の 有 形 固 定 資 産	1,247	当 期 未 処 分 剰 余 金	18,195
無 形 固 定 資 産	17,413	処 分 未 済 持 分	-
ソ フ ト ウ ェ ア	17,371	自 己 優 先 出 資	-
の れ ん	-	自 己 優 先 出 資 申 込 証 拠 金	-
リ ー ス 資 産	4	【 会 員 勘 定 合 計 】	277,112
そ の 他 の 無 形 固 定 資 産	38	そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	139,835
前 払 年 金 費 用	-	繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	151
繰 延 税 金 資 産	-	土 地 再 評 価 差 額 金	-
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 資 産	-	【 評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計 】	139,987
債 務 保 証 見 返	-	【 純 資 産 の 部 合 計 】	417,100
貸 倒 引 当 金	△ 6	【 負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計 】	7,951,540
(うち 個 別 貸 倒 引 当 金)	-		
【 資 産 の 部 合 計 】	7,951,540		

9. 損益計算書

(2016年4月1日～2016年9月30日)

(単位 百万円)

費用		収益	
勘定科目	金額	勘定科目	金額
預金利息	11,381	貸出金利息	334
譲渡性預金利息	10	貸付金利息	334
借入金利息	46	割引料	-
借入金利息	46	預け金利息	721
当座借越利息	-	買入手形利息	-
売渡手形利息	-	コールローン利息	15
コールマネー利息	-	買現先利息	-
売現先利息	-	債券貸借取引受入利息	-
債券貸借取引支払利息	9	有価証券利息配当金	23,199
コマーシャル・ペーパー利息	-	金利スワップ受入利息	-
金利スワップ支払利息	-	その他の受入利息	-
その他の支払利息	0	買入金銭債権利息	-
役務取引等費用	269	その他取引受入利息等	-
支払為替手数料	2	金利先物取引差益	-
その他の支払手数料	267	外国為替受入利息	-
その他役務取引等費用	-	役務取引等収益	14,788
人件費	2,247	受入為替手数料	2
報酬給料手当	1,506	その他の受入手数料	14,786
賞与引当金繰入額	274	その他役務取引等収益	-
退職給付費用	187	その他業務収益	3
役員退職引当金繰入額	8	外国為替売買益	-
社会保険料等	270	国債等債券売却益	-
物件費	14,772	国債等債券償還益	-
事務費	9,028	有価証券貸付料	-
固定資産費	1,100	金融派生商品収益	-
事業費	216	雑益	3
預金保険料	156	外国証券換算差益	-
人事厚生費	50	その他経常収益	5
減価償却費	4,220	貸倒引当金戻入益	5
税金	439	償却債権取立益	-
その他業務費用	8	株式等売却益	-
外国為替売買損	0	金銭の信託運用益	-
国債等債券売却損	-	その他の経常収益	-
国債等債券償還損	-	【経常収益計】	39,068
国債等債券償却	-	特別利益	-
有価証券借入料	-	固定資産処分益	-
金融派生商品費用	-	負ののれん発生益	-
雑損	7	その他の特別利益	-
外国証券換算差損	-		
その他経常費用	83		
貸倒引当金繰入額	-		
(うち個別貸倒引当金繰入額)	-		
貸出金償却	-		
株式等売却損	-		
株式等償却	-		
金銭の信託等運用損	3		
その他資産償却	54		
退職手当金	1		
その他の経常費用	23		
【経常費用計】	29,269		
特別損失	3		
固定資産処分損	3		
その他の特別損失	-		
引当金等繰入額	-		
その他の引当金繰入額	-		
金商責任準備金繰入額	-		
税引前当期純利益	9,795		
法人税、住民税及び事業税	1,566		
法人税等調整額	129		
法人税等合計	1,696		
当期純利益	8,098		

記載に関するご案内

- ◆ 本会は9月期決算を法定されておりませんが、「決算経理規程」等の内部規程に基づき3月末本決算に準じた仮決算を行っております。また、資産査定は「資産査定規程」および「資産査定基準」等の内部規程に基づき実施しております。

なお、上記1～9の9月期の計数は労働金庫法第41条の2第3項の規定に基づく法定監査の対象ではないため、会計監査人による監査を受けておりません。

- ◆ 本報告に関する金額、比率の表示方法は以下のとおりです。
 1. 各表に表示した金額は単位未満の端数を切り捨てて記載しています。
 2. 合計と内訳がある場合、それぞれ切り捨てて記載していますので、合計と内訳の計が一致しない場合があります。
 3. 比率は小数点第3位を切り捨てし、第2位まで記載しています。
 4. その他
 - 「－」該当数字がない場合
 - 「0」単位未満の数字がある場合
 - 「△」マイナス値の場合

以上