

連結財務諸表

平成24年度（平成24年4月1日から平成25年3月31日まで）、平成25年度（平成25年4月1日から平成26年3月31日まで）の連結財務諸表は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、有限責任監査法人トーマツの監査を受け、適正である旨の監査報告書を受領しております。

平成24年度、平成25年度の連結財務諸表については、会社法による有限責任監査法人トーマツの監査を受け、適正である旨の監査報告書を受領しております。

科 目	平成24年度 (平成25年3月31日現在)	平成25年度 (平成26年3月31日現在)
現金預け金	30,312	72,889
コールローン及び買入手形	20,000	—
商品有価証券	228	279
金銭の信託	3,000	3,000
有価証券	384,433	370,050
貸出金	889,580	915,941
外国為替	4,158	3,812
その他資産	4,054	3,306
有形固定資産	14,817	14,163
建物	2,736	2,650
土地	10,370	10,345
リース資産	815	627
建設仮勘定	409	124
その他の有形固定資産	484	415
無形固定資産	382	822
ソフトウェア	212	694
リース資産	103	61
その他の無形固定資産	66	65
繰延税金資産	1,262	187
支払承諾見返	2,420	2,275
貸倒引当金	△ 8,042	△ 7,875
資産の部合計	1,346,608	1,378,854

科 目	平成24年度 (平成25年3月31日現在)	平成25年度 (平成26年3月31日現在)
預金	1,244,907	1,275,416
コールマネー及び売渡手形	1,127	1,646
借入金	9,959	10,000
社債	3,000	3,000
その他負債	6,198	7,677
賞与引当金	707	690
役員賞与引当金	29	21
退職給付引当金	4,360	—
退職給付に係る負債	—	3,729
役員退職慰労引当金	178	—
睡眠預金払戻損失引当金	200	211
偶発損失引当金	265	220
利息返還損失引当金	9	12
再評価に係る繰延税金負債	2,080	2,026
支払承諾	2,420	2,275
負債の部合計	1,275,446	1,306,929

科 目	平成24年度 (平成25年3月31日現在)	平成25年度 (平成26年3月31日現在)
資本金	10,000	10,000
資本剰余金	8,208	8,208
利益剰余金	41,047	42,010
自己株式	△ 126	△ 239
株主資本合計	59,130	59,980
その他有価証券評価差額金	9,319	9,203
土地再評価差額金	2,413	2,315
退職給付に係る調整累計額	—	71
その他の包括利益累計額合計	11,732	11,589
新株予約権	—	35
少数株主持分	299	319
純資産の部合計	71,161	71,925
負債及び純資産の部合計	1,346,608	1,378,854

科 目	平成24年度 (平成24年4月1日から 平成25年3月31日まで)	平成25年度 (平成25年4月1日から 平成26年3月31日まで)
経常収益	21,992	22,128
資金運用収益	18,892	18,114
貸出金利息	15,400	14,378
有価証券利息配当金	3,402	3,648
コールローン利息及び買入手形利息	26	21
預け金利息	5	7
その他の受入利息	57	58
役員取引等収益	2,072	2,147
その他業務収益	355	443
その他経常収益	672	1,422
償却債権取立益	270	702
その他の経常収益	402	719
経常費用	19,290	19,076
資金調達費用	890	750
預金利息	666	622
コールマネー利息及び売渡手形利息	6	6
借入金利息	80	80
社債利息	117	40
その他の支払利息	19	0
役員取引等費用	1,545	1,610
その他業務費用	137	540
営業経費	14,374	14,430
その他経常費用	2,342	1,743
貸倒引当金繰入額	106	518
その他の経常費用	2,235	1,225
経常利益	2,702	3,051
特別利益	2	0
固定資産処分益	2	0
特別損失	68	124
固定資産処分損	5	60
減損損失	62	64
税金等調整前当期純利益	2,635	2,927
法人税、住民税及び事業税	1,084	472
法人税等調整額	△ 91	1,070
法人税等合計	993	1,543
少数株主損益調整前当期純利益	1,642	1,384
少数株主利益	25	21
当期純利益	1,617	1,362

科 目	平成24年度 (平成24年4月1日から 平成25年3月31日まで)	平成25年度 (平成25年4月1日から 平成26年3月31日まで)
少数株主損益調整前当期純利益	1,642	1,384
その他の包括利益	5,942	△ 115
その他有価証券評価差額金	5,942	△ 115
包括利益	7,585	1,268
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	7,559	1,247
少数株主に係る包括利益	25	21

連結財務諸表

連結株主資本等変動計算書

前連結会計年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	10,000	8,208	39,903	△ 125	57,986
当期変動額					
剰余金の配当			△ 498		△ 498
当期純利益			1,617		1,617
自己株式の取得				△ 0	△ 0
土地再評価差額金の取崩			24		24
株主資本以外の項目の当期変動額 (純額)					
当期変動額合計	—	—	1,144	△ 0	1,143
当期末残高	10,000	8,208	41,047	△ 126	59,130

	その他の包括利益累計額			少数株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	土地再評価差額金	その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	3,376	2,438	5,814	274	64,076
当期変動額					
剰余金の配当					△ 498
当期純利益					1,617
自己株式の取得					△ 0
土地再評価差額金の取崩		△ 24	△ 24		—
株主資本以外の項目の当期変動額 (純額)	5,942		5,942	24	5,966
当期変動額合計	5,942	△ 24	5,917	24	7,085
当期末残高	9,319	2,413	11,732	299	71,161

当連結会計年度（自平成25年4月1日至平成26年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	10,000	8,208	41,047	△ 126	59,130
当期変動額					
剰余金の配当			△ 498		△ 498
当期純利益			1,362		1,362
自己株式の取得				△ 112	△ 112
土地再評価差額金の取崩			98		98
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）					
当期変動額合計	—	—	963	△ 112	850
当期末残高	10,000	8,208	42,010	△ 239	59,980

	その他の包括利益累計額				新株予約権	少数株主持分	純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	土地再評価 差額金	退職給付に係る 調整累計額	その他の包括利益 累計額合計			
当期首残高	9,319	2,413	—	11,732	—	299	71,161
当期変動額							
剰余金の配当							△ 498
当期純利益							1,362
自己株式の取得							△ 112
土地再評価差額金の取崩		△ 98		△ 98			—
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	△ 115		71	△ 44	35	20	11
当期変動額合計	△ 115	△ 98	71	△ 142	35	20	763
当期末残高	9,203	2,315	71	11,589	35	319	71,925

連結財務諸表

連結キャッシュ・フロー計算書

(単位 百万円)

科 目	平成24年度 (平成24年4月1日から平成25年3月31日まで)	平成25年度 (平成25年4月1日から平成26年3月31日まで)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当期純利益	2,635	2,927
減価償却費	904	888
減損損失	62	64
持分法による投資損益 (△は益)	△ 22	△ 29
貸倒引当金の増減 (△)	△ 1,220	△ 167
賞与引当金の増減額 (△は減少)	△ 8	△ 17
役員賞与引当金の増減額 (△は減少)	△ 1	△ 7
退職給付引当金の増減額 (△は減少)	△ 590	—
退職給付に係る負債の増減額 (△は減少)	—	△ 520
役員退職慰労引当金の増減額 (△は減少)	△ 16	△ 26
睡眠預金払戻損失引当金の増減 (△)	△ 11	10
偶発損失引当金の増減 (△)	△ 49	△ 45
利息返還損失引当金の増減額 (△は減少)	△ 17	3
資金運用収益	△ 18,892	△ 18,114
資金調達費用	890	750
有価証券関係損益 (△)	△ 79	46
為替差損益 (△は益)	△ 1	△ 1
固定資産処分損益 (△は益)	3	59
貸出金の純増 (△) 減	△ 11,636	△ 26,361
預金の純増減 (△)	13,900	30,508
借入金 (劣後特約付借入金を除く) の純増減 (△)	259	41
コールローン等の純増 (△) 減	—	20,000
コールマネー等の純増減 (△)	224	518
商品有価証券の純増 (△) 減	△ 163	△ 50
外国為替 (資産) の純増 (△) 減	△ 243	346
資金運用による収入	19,031	18,549
資金調達による支出	△ 997	△ 1,026
その他	166	3,098
小 計	4,125	31,444
法人税等の支払額	△ 816	△ 1,044
営業活動によるキャッシュ・フロー	3,308	30,400
投資活動によるキャッシュ・フロー		
有価証券の取得による支出	△ 77,685	△ 100,522
有価証券の売却による収入	19,627	57,081
有価証券の償還による収入	62,347	57,303
有形固定資産の取得による支出	△ 960	△ 456
有形固定資産の売却による収入	9	172
無形固定資産の取得による支出	△ 46	△ 392
その他	0	—
投資活動によるキャッシュ・フロー	3,292	13,185
財務活動によるキャッシュ・フロー		
劣後特約付社債の発行による収入	3,000	—
劣後特約付社債の償還による支出	△ 8,000	—
リース債務の返済による支出	△ 531	△ 397
配当金の支払額	△ 498	△ 498
少数株主への配当金の支払額	△ 1	△ 1
自己株式の取得による支出	△ 0	△ 112
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 6,030	△ 1,009
現金及び現金同等物に係る換算差額	—	—
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	570	42,576
現金及び現金同等物の期首残高	29,742	30,312
現金及び現金同等物の期末残高	30,312	72,889

1 連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項

1. 連結の範囲に関する事項
 - (1) 連結子会社 1社 たいこうカード株式会社
(連結の範囲の変更)
株式会社大光ビジネスサービスは清算により子会社に該当しないことになったことから、当連結会計年度より連結の範囲から除外しております。
 - (2) 非連結子会社 該当ありません。
2. 持分法の適用に関する事項
 - (1) 持分法適用の非連結子会社 該当ありません。
 - (2) 持分法適用の関連会社 2社 大光リース株式会社
株式会社東北バンキングシステムズ
 - (3) 持分法非適用の非連結子会社 該当ありません。
 - (4) 持分法非適用の関連会社 該当ありません。
3. 連結子会社の事業年度等に関する事項
連結子会社の決算日はすべて3月末日であります。
4. 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
 - ① 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)、その他有価証券については原則として連結決算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)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による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。
 - ② 有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、時価法により行っております。
 - (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 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: 8年~50年
その他: 3年~20年
 - ② 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、当行及び連結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。
 - ③ 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り償却しております。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、それ以外のものは零としております。
- (5) 貸倒引当金の計上基準
当行の貸倒引当金は、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、以下のなお書きに記載されている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。)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る額を計上しております。

破綻懸念先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5,319百万円であります。

連結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計上しております。

- (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、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。
- (7) 役員賞与引当金の計上基準
役員賞与引当金は、役員への業績連動型報酬の支払いに備えるため、役員に対する業績連動型報酬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。
- (8) 利息返還損失引当金の計上基準
連結子会社の利息返還損失引当金は、将来の利息返還の請求に伴う損失に備え、過去の返還実績等を勘案した必要額を計上しております。
- (9) 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準
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。
- (10) 偶発損失引当金の計上基準
偶発損失引当金は、信用保証協会との責任共有制度等に伴う費用負担金の支払いに備えるため、過去の負担実績に基づく負担金支払見込額を計上しております。
- (11) 退職給付に係る会計処理の方法
退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当連結会計年度末までの期間に帰属させる方法については期間定額基準によっております。また、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。
過去勤務費用
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(8年)による定額法により損益処理
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翌連結会計年度から損益処理
なお、連結子会社は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。
- (12) 外貨建の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、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。
- (13) 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲
連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、連結貸借対照表上の「現金預け金」であります。
- (14) 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。

2 会計方針の変更

〔退職給付に関する会計基準〕（企業会計基準第26号 平成24年5月17日。以下「退職給付会計基準」という。）及び「退職給付に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第25号 平成24年5月17日。以下「退職給付適用指針」という。）を、当連結会計年度末より適用し（ただし、退職給付会計基準第35項本文及び退職給付適用指針第67項本文に掲げられた定めを除く）、退職給付債務から年金資産の額を控除した額を退職給付に係る負債として計上しております。

退職給付会計基準等の適用については、退職給付会計基準第37項に定める経過的な取扱いに従っており、当連結会計年度末において、税効果調整後の未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用をその他の包括利益累計額の退職給付に係る調整累計額として計上しております。

この結果、当連結会計年度末において、退職給付に係る負債が3,729百万円計上されております。また、繰延税金資産が38百万円減少し、その他の包括利益累計額が71百万円増加しております。

なお、1株当たり情報に与える影響は当該箇所に記載しております。

3 未適用の会計基準等

退職給付会計基準等（平成24年5月17日）

(1) 概要

当該会計基準等は、財務報告を改善する観点及び国際的な動向を踏まえ、未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の処理方法、退職給付債務及び勤務費用の計算方法並びに開示の拡充を中心に改正されたものであります。

(2) 適用予定日

当行は退職給付債務及び勤務費用の計算方法の改正については、平成26年4月1日に開始する連結会計年度の期首から適用する予定であります。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

当該会計基準等の適用による影響は、平成26年4月1日に開始する連結会計年度の期首における利益剰余金が14億31百万円減少する予定であります。

4 追加情報

（役員退職慰労引当金）

当行は、平成25年5月10日開催の取締役会において、平成25年6月25日開催の定株主総会最終結の時をもって従来の役員退職慰労金制度を廃止することを決議し、同株主総会で役員に対する退職慰労金の打ち切り支給案が承認されました。これに伴い、「役員退職慰労引当金」を全額取崩し、当連結会計年度末現在の未払額151百万円を「その他負債」として計上しております。

5 連結貸借対照表関係（平成26年3月31日現在）

- 関連会社の株式の総額
株式 222百万円
- 消費貸借契約（債券貸借取引）により貸し付けている有価証券が、「有価証券」中の国債に含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。
20,340百万円
- 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。
破綻先債権額 968百万円
延滞債権額 30,926百万円
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。
- 貸出金のうち3か月以上延滞債権額は次のとおりであります。
3か月以上延滞債権額 0百万円
なお、3か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か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。
- 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。
貸出条件緩和債権額 699百万円
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か月以上延滞債権に該当しないものであります。
- 破綻先債権額、延滞債権額、3か月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。
合計額 32,595百万円
なお、上記3.から6.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

- 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等は、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、その額面金額は次のとおりであります。
10,692百万円

- 担保に供している資産は、次のとおりであります。
為替決済、歳入代理店等の取引の担保として、次のものを差し入れております。
有価証券 49,531百万円
預け金 5百万円
また、その他資産には、保証金・敷金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。
保証金・敷金 172百万円

- 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次のとおりであります。
融資未実行残高 92,337百万円

うち契約残存期間が1年以内のもの 76,241百万円
うち任意の時期に無条件で取消可能なもの 2,905百万円

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及び連結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、当行及び連結子会社が行い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。

- 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、当行の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、実行価格補正等合理的な調整を行った算出。

同法律第10条に定める再評価を行った事業用の土地の期末における時価の合計額と当該事業用の土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額

- 有形固定資産の減価償却累計額 5,620百万円
- 減価償却累計額 8,944百万円
- 有形固定資産の圧縮記帳額 1,196百万円
（当該連結会計年度の圧縮記帳額 一百万円）
- 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が含まれております。
劣後特約付借入金 4,000百万円
- 社債は、劣後特約付社債であります。
劣後特約付社債 3,000百万円
- 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 3,331百万円

6 連結損益計算書関係（平成25年4月1日～平成26年3月31日）

その他の経常費用には、次のものを含んでおります。

貸出金償却 756百万円

7 連結包括利益計算書関係（平成25年4月1日～平成26年3月31日）

その他の包括利益に係る組替調整額及び税効果額

その他有価証券評価差額金：

当期発生額	△	284百万円
組替調整額		80百万円
税効果調整前	△	204百万円
税効果額		88百万円
その他有価証券評価差額金	△	115百万円
その他の包括利益合計	△	115百万円

8 連結株主資本等変動計算書関係 (平成25年4月1日～平成26年3月31日)

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

	当連結	当連結	当連結	当連結	摘要
	会計年度期首 株式数(千株)	会計年度増加 株式数(千株)	会計年度減少 株式数(千株)	会計年度末 株式数(千株)	
発行済株式					
普通株式	100,014	—	—	100,014	
合計	100,014	—	—	100,014	
自己株式					
普通株式	396	505	—	901	(注)
合計	396	505	—	901	

(注) 普通株式の自己株式の株式数の増加505千株は、取締役会決議による自己株式の取得による増加500千株、単元未満株式の買取りによる増加5千株であります。

2. 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

区分	新株予約権の内訳	新株予約権の 目的となる 株式の種類	新株予約権の目的となる株式の数(株)			当連結会計 年度末残高 (百万円)	摘要
			当連結会計 年度期首	当連結会計年度 増加	当連結会計年度 減少		
当行	ストック・オプション としての新株予約権		—			35	
	合計		—			35	

3. 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
平成25年6月25日 定時株主総会	普通株式	249	2.5	平成25年3月31日	平成25年6月26日
平成25年11月8日 取締役会	普通株式	249	2.5	平成25年9月30日	平成25年12月6日

(2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当連結会計年度の末日後となるもの

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
平成26年6月25日 定時株主総会	普通株式	247	利益剰余金	2.5	平成26年3月31日	平成26年6月26日

9 連結キャッシュ・フロー計算書関係 (平成25年4月1日～平成26年3月31日)

現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

現金預け金勘定	72,889百万円
現金及び現金同等物	72,889百万円

10 リース取引関係 (平成25年4月1日～平成26年3月31日)

1. ファイナンス・リース取引

所有権移転外ファイナンス・リース取引

(1) リース資産の内容

- 有形固定資産
主として現金自動預け払い機等であります。
- 無形固定資産
ソフトウェアであります。

(2) リース資産の減価償却の方法

■ 連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項「4.会計処理基準に関する事項」の「(4) 固定資産の減価償却の方法」に記載のとおりであります。

2. オペレーティング・リース取引

● オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料

1年内	77百万円
1年超	485百万円
合計	562百万円

11 金融商品関係 (平成25年4月1日～平成26年3月31日)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当行グループは、銀行業務を中心にクレジットカード業務などの金融サービスに係る事業を行っています。これらの事業を行うため市場の状況や長短のバランスを調整して、預金取引を中心とする資金調達、貸出金取引を中心とする資金運用業務を行っています。

また、金利変動を伴う金融資産及び金融負債が業務の中心となるため、金利変動による不利な影響が生じないように、当行では、資産及び負債の総合的管理(ALM)を行っています。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当行グループが保有する金融資産は、主として国内の取引先に対する貸出金及び有価証券であり、貸出金については取引先の債務不履行によってもたらされる信用リスクに晒されています。また、有価証券は安全性の高い公共債を中心とした債券と株式及び投資信託受益証券等であり、その他保有目的、売買目的、満期保有目的で保有しています。これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスクに晒されています。

借入金、社債は、一定の環境下で当行グループが市場を利用できなくなる場合など、支払期日にその支払いを実行できなくなる流動性リスクに晒されています。また、有価証券は市場環境の変化等により、売却できなくなる流動性リスクに晒されています。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

① 信用リスクの管理

当行は、信用リスク管理方針と信用リスク管理規程に基づき、貸出審査、信用情報管理、信用格付の付与、保証や担保の設定、クレジット・リミットの設定等の与信管理体制を整備して貸出運営しています。また、融資審査会を開催して一定権限以上の案件審査を行っています。さらに、取締役会権限を委任されている融資審査会案件は取締役会への報告を行っています。

② 市場リスクの管理

当行グループは、ALMIによって金利の変動リスクを管理しています。ALMIに関する規程及び要領においてリスク管理方法や手続き等を明記しており、ALM委員会において決定された方針に基づき、取締役会において実施状況の把握・確認、今後の対応等を協議しています。また、市場金融部において、市場金利の動向を把握するなかで金利の変動リスク及び市場価格の変動リスクの管理を行っています。さらに、市場リスクのモニタリングに基づき、適切かつ統合的な評価を行い、リスクのコントロール及び削減に努めています。(市場リスクに係る定量的情報)

当行では、金利リスク・価格変動リスク等の影響を受ける主たる商品は、「有価証券」、「貸出金」、「預金」であり、VaRを算出し定量的分析を行っています。VaRの算出にあたっては、分散共分散法(保有期間120営業日、信頼区間99%、観測期間1～3年)を採用しています。平成26年3月31日(当期連結決算日)現在で当行の市場リスク量(損失額の推計値)は、12,660百万円です。なお、当行では、モデルが算出するVaRと実際の損益を比較するバック・テストを実施しています。ただし、VaRは過去の相場変動をベースに統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を計測しており、通常では考えられないほど市場環境が激変する状況下におけるリスクは捕捉できない場合があります。

③ 流動性リスクの管理

ALMを通して適時に銀行全体の資金管理を行うほか、資金調達手段の多様化、市場環境を考慮した長短の調達バランスの調整などによって、流動性リスクの管理を行っています。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

2. 金融商品の時価等に関する事項

連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません（注2）参照。

(単位：百万円)

	連結貸借対照表 計上額	時 価	差 額
(1) 現金預け金	72,889	72,889	—
(2) 商品有価証券			
売買目的有価証券	279	279	—
(3) 金銭の信託	3,000	3,000	—
(4) 有価証券			
満期保有目的の債券	12,331	12,132	△198
その他有価証券	356,845	356,845	—
(5) 貸出金	915,941		
貸倒引当金（*1）	△7,791		
	908,150	913,237	5,087
(6) 外国為替	3,812	3,812	—
資産計	1,357,308	1,362,197	4,889
(1) 預金	1,275,416	1,275,640	224
(2) コールマネー及び売渡手形	1,646	1,646	—
(3) 借入金	10,000	10,099	99
(4) 社債	3,000	3,042	42
負債計	1,290,063	1,290,429	365

デリバティブ取引（*2）

ヘッジ会計が適用されていないもの	(0)	(0)	—
デリバティブ取引計	(0)	(0)	—

（*1）貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。
（*2）その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。
デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、（ ）で表示しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資 産

(1) 現金預け金

預け金については、預入期間が短期間のため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(2) コールローン及び買入手形

約定期間が短期間（1年以内）であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 商品有価証券

ディーリング業務のために保有している債券等の有価証券については、取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。

(4) 金銭の信託

有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券については、株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。

(5) 有価証券

株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格等によっております。投資信託は、公表されている基準価格によっております。自行保証付私募債は、内部格付ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。

(6) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異ならない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。なお、約定期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は連結決算日における連結貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。

貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限るなどの特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。

(7) 外国為替

外国為替は、他の銀行に対する外貨預け金（外国他店預け）、輸出手形・旅行小切手等（買入外国為替）、輸入手形による手形貸付（取立外国為替）であります。これらは、満期のない預け金、又は約定期間が短期間（1年以内）であり、それぞれ時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

負 債

(1) 預金

要求払預金については、連結決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。また、定期預金の時価は、一定の期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。

(2) コールマネー及び売渡手形

これらは、約定期間が短期間（1年以内）であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 借入金

リスクフリーレートに当りの市場での信用スプレッドを上乗せしたものを割引率として、将来キャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。なお、約定期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(4) 社債

当行の発行する社債の時価は、市場価格によっております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、通貨関連取引（通貨先物、通貨オプション、通貨スワップ等）であり、取引所の価格、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算出した価額によっております。

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品の連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(4) その他有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)

区 分	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
① 非上場株式	854
② その他	19
合 計	873

（*1）これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしていません。

（*2）当連結会計年度において、非上場株式について減損処理はありません。

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預け金	72,889	—	—	—	—	—
有価証券	65,285	67,911	73,798	54,305	64,310	17,585
満期保有目的の債券	630	1,602	1,099	—	—	9,000
うち国債	—	—	—	—	—	—
地方債	—	—	—	—	—	—
社債	630	1,602	1,099	—	—	—
その他有価証券のうち満期があるもの	64,655	66,309	72,699	54,305	64,310	8,585
うち国債	20,256	18,690	47,722	44,649	53,883	8,314
地方債	13,007	13,446	7,320	5,702	650	—
社債	29,222	27,410	16,653	2,995	5,790	270
貸出金（*）	62,726	84,905	136,275	77,829	126,239	396,052
合 計	200,901	152,816	210,074	132,134	190,550	413,637

（*）貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない31,912百万円は含めておりません。

(注4) 社債、借入金及びその他の有利子負債の連結決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金（*）	1,190,233	72,882	12,300	—	—	—
コールマネー及び売渡手形	1,646	—	—	—	—	—
借入金	6,000	—	—	—	4,000	—
社債	—	—	—	—	3,000	—
合 計	1,197,880	72,882	12,300	—	7,000	—

（*）預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。

12 退職給付関係（平成25年4月1日～平成26年3月31日）

1. 採用している退職給付制度の概要

当行は確定給付型の制度として、確定給付企業年金基金制度及び退職一時金制度を設けており、連結子会社は、退職一時金制度を設けております。

2. 確定給付制度

(1) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

区 分	金額 (百万円)
退職給付債務の期首残高	13,536
勤務費用	379
利息費用	269
数理計算上の差異の発生額	107
退職給付の支払額	△ 930
退職給付債務の期末残高	13,362

(注) 連結子会社は、退職給付債務の算定にあたり、簡便法を採用しております。

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

区 分	金額 (百万円)
年金資産の期首残高	8,840
期待運用収益	176
数理計算上の差異の発生額	567
事業主からの拠出額	699
退職給付の支払額	△ 653
その他	2
年金資産の期末残高	9,632

(3) 退職給付債務及び年金資産の期末残高と連結貸借対照表に計上された退職給付に係る負債及び退職給付に係る資産の調整表

区 分	金額 (百万円)
積立型制度の退職給付債務	10,541
年金資産	△ 9,632
	909
非積立型制度の退職給付債務	2,820
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	3,729

区 分	金額 (百万円)
退職給付に係る負債	3,729
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	3,729

(4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

区 分	金額 (百万円)
勤務費用	379
利息費用	269
期待運用収益	△ 176
数理計算上の差異の損益処理額	165
過去勤務費用の損益処理額	△ 179
その他	△ 2
確定給付制度に係る退職給付費用	456

(注) 簡便法を採用している連結子会社の退職給付費用は、一括して「勤務費用」に含めて計上しております。

(5) 退職給付に係る調整累計額

退職給付に係る調整累計額に計上した項目（税効果控除前）の内訳は次のとおりであります。

区 分	金額 (百万円)
未認識過去勤務費用	224
未認識数理計算上の差異	△ 113
合計	110

(6) 年金資産に関する事項

① 年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

債券	35%
株式	33%
現金及び預金	1%
その他	31%
合計	100%

② 長期期待運用収益率の設定方法

年金資産の長期期待運用収益率を決定するため、現在及び予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産からの現在及び将来期待される長期の収益率を考慮しております。

(7) 数理計算上の計算基礎に関する事項

当連結会計年度末における主要な数理計算上の計算基礎

- ① 割引率 2.0%
- ② 長期期待運用収益率 2.0%

13 ストック・オプション等関係

1. ストック・オプションにかかる当連結会計年度における費用計上額及び科目名
営業経費 35百万円

2. ストック・オプションの内容、規模及びその変動状況

(1) ストック・オプションの内容

	平成25年ストック・オプション
付与対象者の区分及び人数	当行取締役10名
株式の種類別のストック・オプションの付与数(注)	普通株式209,300株
付与日	平成25年7月12日
権利確定条件	権利確定条件は定めていない
対象勤務期間	対象勤務期間は定めていない
権利行使期間	平成25年7月13日～平成55年7月12日

(注) 株式数に換算して記載しております。

(2) ストック・オプションの規模及びその変動状況

当連結会計年度において存在したストック・オプションを対象とし、ストック・オプションの数については、株式数に換算して記載しております。

① ストック・オプションの数

	平成25年ストック・オプション
権利確定前(株)	
前連結会計年度末	—
付与	209,300
失効	—
権利確定	—
未確定残	209,300
権利確定後(株)	
前連結会計年度末	—
権利確定	—
権利行使	—
失効	—
未行使残	—

② 単価情報

	平成25年ストック・オプション
権利行使価格(円)	1
行使時平均株価(円)	—
付与日における公正な評価単価(円)	225.52

(注) 1株当たり換算して記載しております。

3. ストック・オプションの公正な評価単価の見積方法
当連結会計年度において付与された平成25年ストック・オプションについての公正な評価単価の見積方法は以下のとおりであります。

(1) 使用した評価技法 ブラック・ショールズモデル式

(2) 主な基礎数値及び見積方法

	平成25年ストック・オプション
株価変動性(注)1	33.421%
予想残存期間(注)2	3.2年
予想配当(注)3	5円/株
無リスク利率(注)4	0.145%

(注) 1 予想残存期間に対する期間（平成22年5月7日から平成25年7月5日まで）の株価実績に基づき算出しております。

2 過去10年間に退任した従業員の平均在任期間から、現在在任従業員の平均在任期間を減じた期間を予想在任期間とする方法で見積もっております。

3 平成25年3月期の配当実績であります。

4 予想残存期間に対応する期間の国債の利回りであります。

4. ストック・オプションの権利確定数の見積方法

将来の失効数の合理的な見積りは困難であるため、実績の失効数のみを反映させる方法を採用しております。

14 税効果会計関係（平成25年4月1日～平成26年3月31日）

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主原因別の内訳

繰延税金資産	
貸倒引当金	3,855百万円
退職給付引当金	一百万円
退職給付に係る負債	1,316百万円
有価証券減損	199百万円
減価償却費	81百万円
睡眠預金払戻損失引当金	74百万円
賞与引当金	243百万円
偶発損失引当金	77百万円
システム移行費用	309百万円
その他	359百万円
繰延税金資産小計	6,517百万円
評価性引当額	△ 1,514百万円
繰延税金資産合計	5,002百万円
繰延税金負債	
その他有価証券評価差額金	△ 4,800百万円
その他	△ 14百万円
繰延税金負債合計	△ 4,814百万円
繰延税金資産の純額	187百万円

2. 連結財務諸表提出会社の法定実効税率と税効果会計適用後の法人税率等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

法定実効税率	37.7%
(調整)	
交際費等永久に損金に算入されない項目	1.0%
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△ 1.9%
住民税均等割等	0.9%
税率変更による期末繰延税金資産の減額修正	3.4%
評価性引当額	9.7%
その他	1.9%
税効果会計適用後の法人税率等の負担率	52.7%

3. 法人税率等の税率の変更による繰延税金資産及び繰延税金負債の金額の修正

「所得税法等の一部を改正する法律」（平成26年法律第10号）が平成26年3月31日に公布され、平成26年4月1日以後に開始する連結会計年度から復興特別法人税が廃止されることとなりました。これに伴い、平成26年4月1日に開始する連結会計年度に解消が見込まれる一時差異にかかる繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は従来の37.7%から35.3%となります。この税率変更により、繰延税金資産は97百万円減少し、その他有価証券評価差額金は1百万円増加し、法人税等調整額は99百万円増加しております。

15 セグメント情報等

【セグメント情報】

(平成24年4月1日～平成25年3月31日)

当行グループは、報告セグメントが銀行業のみであり、当行グループの業績における「その他」の重要性が乏しいため、記載を省略しております。なお、「その他」にはクレジットカード業務等が含まれております。

(平成25年4月1日～平成26年3月31日)

当行グループは、報告セグメントが銀行業のみであり、当行グループの業績における「その他」の重要性が乏しいため、記載を省略しております。なお、「その他」にはクレジットカード業務等が含まれております。

【関連情報】

(平成24年4月1日～平成25年3月31日)

1. サービスごとの情報

	(単位：百万円)			
	貸出業務	有価証券 投資業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	15,670	3,760	2,560	21,992

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 地域ごとの情報

(1) 経常収益

当行グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

(2) 有形固定資産

当行グループは、本邦以外の国又は地域に所在している有形固定資産がないため、記載を省略しております。

3. 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

(平成25年4月1日～平成26年3月31日)

1. サービスごとの情報

(単位：百万円)

	貸出業務	有価証券 投資業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	15,081	4,236	2,809	22,128

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 地域ごとの情報

(1) 経常収益

当行グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

(2) 有形固定資産

当行グループは、本邦以外の国又は地域に所在している有形固定資産がないため、記載を省略しております。

3. 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

【報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報】

当行グループは、報告セグメントが銀行業のみであり、当行グループの業績における「その他」の重要性が乏しいため、記載を省略しております。

【報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報】

該当事項はありません。

【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】

該当事項はありません。

16 1株当たり情報（平成25年度）

1株当たり純資産額	722円11銭
1株当たり当期純利益金額	13円70銭
潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額	13円68銭

(注) 1. 1株当たり純資産額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

純資産の部の合計額	71,925百万円
純資産の部の合計額から控除する金額	354百万円
(うち新株予約権)	(35)
(うち少数株主持分)	(319)
普通株式に係る期末の純資産額	71,570百万円
1株当たり純資産額の算定に用いられた期末の普通株式の数	99,112千株

2. 1株当たり当期純利益金額及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

1株当たり当期純利益金額	
当期純利益	1,362百万円
普通株主に帰属しない金額	一百万円
普通株式に係る当期純利益	1,362百万円
普通株式の期中平均株式数	99,451千株

潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額

当期純利益調整額	一百万円
普通株式増加数	153千株
うち新株予約権	153千株
希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額の算定に含めなかった潜在株式の概要	—

(会計方針の変更)

「退職給付に関する会計基準」（企業会計基準第26号 平成24年5月17日。以下、「退職給付会計基準」という。）及び「退職給付に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第25号 平成24年5月17日。以下、「退職給付適用指針」という。）を、当連結会計年度末より適用し（ただし、退職給付会計基準第35項本文及び退職給付適用指針第67項本文に掲げられた定めを除く）、退職給付会計基準第37項に定める経過的な取扱いに従っております。

この結果、当連結会計年度の1株当たり純資産が、0円72銭増加しております。