

四 国 銀 行

ディスクロージャー誌

Just  
Like  
Family!

DISCLOSURE 2019

## 当行の概要 (2019年3月31日現在)



|       |  |
|-------|--|
| 名称    | 株式会社四国銀行   |
| 英文表示  | The Shikoku Bank, Ltd.   |
| 本店所在地 | 〒780-8605<br>高知市南はりまや町一丁目1番1号<br>TEL:088-823-2111(代表)                          |
| 創業年月日 | 1878年10月17日  |
| 資本金   | 250億円  |
| 店舗数   | 110店舗(代理店を含む)<br>(2019年3月31日現在)  |
|       | ・高知県 63店舗<br>・徳島県 23店舗<br>・香川県 7店舗<br>・愛媛県 6店舗<br>・本州 10店舗<br>・インターネット専用支店 1店舗 |
| 従業員数  | 1,361人   |
| 株主数   | 10,068人  |

## CONTENTS

|                   |    |                                 |    |
|-------------------|----|---------------------------------|----|
| ごあいさつ／経営理念        | 1  | ・ Social(社会)                    |    |
| 新中期経営計画           | 2  | 中小企業の経営支援及び地域の活性化<br>のための取組みの状況 | 13 |
| 2018年度の営業の概況(連結)  | 4  | 社会貢献活動                          | 24 |
| 2018年度の営業の概況(単体)  | 5  | 働きやすい職場環境の実現                    | 25 |
| 健全経営への取組み         | 8  | ・ Governance(ガバナンス)             |    |
| 地域の皆さまとのお取引状況     | 9  | コーポレート・ガバナンスの状況                 | 26 |
| ESG・SDGsへの取組み     | 10 | 法令等遵守(コンプライアンス)態勢               | 29 |
| ・ Environment(環境) |    | 金融ADR制度への対応                     | 32 |
| 環境レポート            | 12 | リスク管理への取組み                      | 33 |
|                   |    | 業務・サービス                         | 36 |
|                   |    | コーポレートデータ                       | 38 |
|                   |    | 資料編(財務・企業情報)                    | 43 |

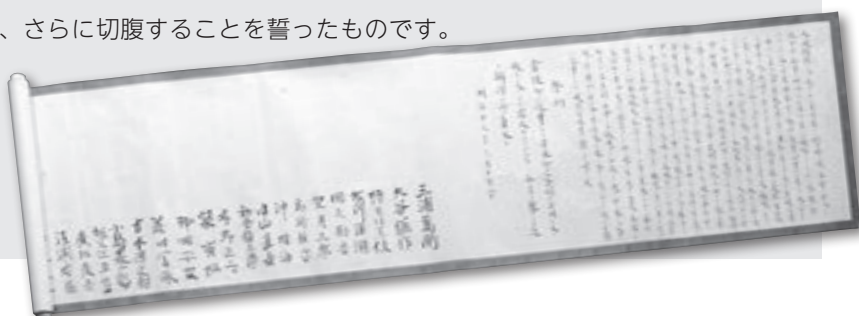
### 誓約書

#### 誓約

当銀行ニ従事スル者本行之金円ヲ盗用シ又ハ故(コトサ)ラニ人ヲシテ  
窃取セシメタルモノハ私財ヲ挙ケテコレヲ弁償シ而シテ自刃ス

取引に不正があった場合は私財で弁償し、さらに切腹することを誓ったものです。

この誓約書は、当行の前身である第三十七国立銀行  
が、お札の厳正な取り扱いを遵守すべく、三浦頭取  
以下全役員・従業員23人が、連署して血判を押した  
ものの一部です。





取締役頭取 **山元 文明**

皆さまには、平素より四国銀行グループに格別のご支援、お引き立てを賜り、誠にありがとうございます。

本年も、当行ならびにグループ各社に対するご理解を一層深めていただくため、ディスクロージャー誌を作成いたしましたので、ご高覧のうえ、ご理解を賜れば幸いに存じます。

さて、金融機関を取り巻く環境は、人口減少、少子高齢化という社会構造問題に加え、超低金利政策の継続や金融イノベーションの進展、さらには異業種の金融分野への進出など、これまでにないスピードで変化しております。

当行では、このような変化に対応していくため、本年4月から、ビジョンである「真っ先に相談され、地域の発展に貢献するベスト リライアブル・バンク」の実現に向けた最終ステップと位置付ける期間4年の中期経営計画をスタートさせました。

本中期経営計画では、「四銀(しぎん)のあたらしいビジネスモデルを確立するために、変わる！ 挑戦する！」ことを掲げ、人財の力、すなわち「アナログ」の力を高めるとともに、「デジタル」の力を活用して業務を抜本的に見直し効率化を進めることで、生産性の向上を図ります。そして、企業、個人のお客さま、地域それぞれの視点に立った3つのコンサルティング機能を発揮していくことにより、企業の夢、ゆたかで便利なくらし、活力にあふれた地域を実現し、持続可能な財務基盤、経営基盤の確立を目指してまいります。

あわせて、持続可能な社会の実現に向けた、社会的責任を果たすため、ESG(環境、社会、企業統治)に関する社会的課題の解決に積極的に取り組むとともに、国連が提唱するSDGsの達成に貢献できるよう努めてまいります。

私ども四国銀行グループは、地域に必要な金融機関としてお客さまから支持され続けるよう、着実にステップアップしていく所存でございます。

今後とも一層のご支援、ご愛顧を賜りますよう、心よりお願い申し上げます。

## 経営理念

### 企業使命

地域の金融ニーズに応え、  
社会の発展に貢献します。

### 経営方針

企業倫理に徹し、  
健全な経営を行います。

### 行動規範

お客さまを大切にし、  
社会的責任を持った  
行動をします。

## 目標とする銀行像

信頼される銀行

健全な銀行

活気ある銀行

として 地域、お客さま、株主さま、従業員から支持される銀行を目指します。

新中期経営計画 2019年4月▶2023年3月(4年間)

# ベストリライアブル・バンクへの挑戦 ステップ3

しぎん  
四銀のあたらしい

ビジネスモデルを確立するために、  
変わる! 挑戦する!

四国銀行10年ビジョンの実現に向けた最終ステップ

STEP 3

2019年4月~2023年3月  
中期経営計画

4年間

徹底的な構造改革

四銀のあたらしいビジネスモデルの確立

中間地点で個別施策をブラッシュアップ

戦略目標 I

「四銀スタイル」の確立

戦略目標 II

BPR・ICT戦略の加速

戦略目標 III

3つのコンサルティング機能の発揮

戦略目標 IV

持続可能な財務基盤・経営基盤の確立

STEP 2

前中期経営計画

2016年4月~2019年3月

3年間

お客さまからの信頼度と  
財務力の向上

<前中期経営計画 最終年度数値目標の達成状況>

| 経営指標 | 目標                  | 2019年3月末    | 達成状況               |
|------|---------------------|-------------|--------------------|
| 規模   | 貸出金残高(未残)           | 1兆7,300億円以上 | 1兆7,736億円 +436億円   |
|      | 預金等残高(未残)           | 2兆6,000億円以上 | 2兆7,240億円 +1,240億円 |
|      | 個人契約資産残高(投資信託+生命保険) | 2,600億円以上   | 2,413億円 △187億円     |
| 収益性  | 当期純利益               | 47億円        | 63億円 +16億円         |
|      | ROE(株主資本ベース)        | 4.0%以上      | 5.65% +1.65%       |
| 健全性  | 自己資本比率              | 9%台後半       | 9.09% 未達成          |

STEP 1

前々中期経営計画

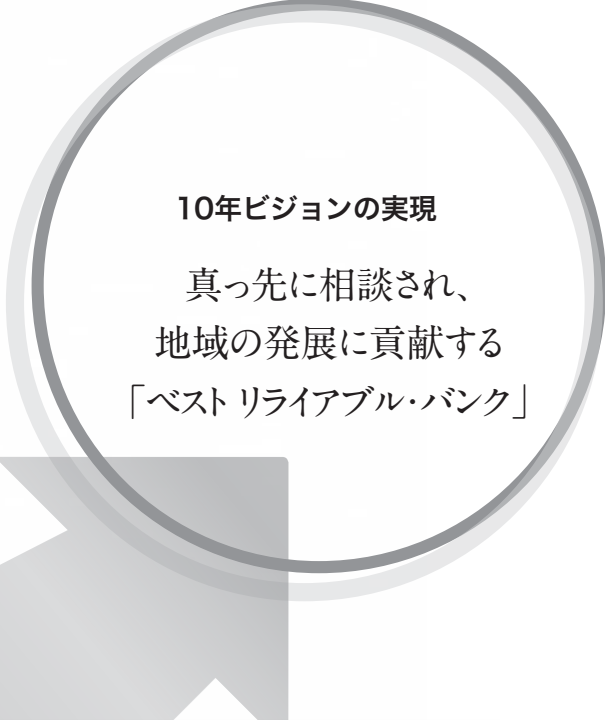
2013年4月~2016年3月

3年間

ベスト リライアブル・バンクの実現に向けた  
経営全般のダイナミックな変革



中期経営計画の全体像



- 当行の特長である「Just Like Family!な人財力」をベースに、お客さまに対して高度なコンサルティング機能を提供できる人財を開発・育成します。
- 「従業員およびその家族の健康は、企業にとって大切な財産であり、守るべきものである」という考え方のもと、従業員が健康で、やりがい・働きがいを持てる新しい働き方を実現します。
- デジタル技術を積極的に活用し、営業店・本部の業務を徹底的に見直し、効率化することで、生産性向上を図るとともに、働きやすい環境を実現します。
- デジタルの力で銀行業務を変え、営業店がコンサルティングに集中できる態勢を構築するとともに、お客さまに喜んでいただくサービスを提供します。
- 事業性評価を軸としたビジネスコンサルティングにより、企業の夢や課題解決を実現します。
- お客さまに寄り添って提案する個人コンサルティングにより、ゆたかで便利なくらしを実現します。
- 地域の将来にコミットする地域コンサルティングにより、活力にあふれた地域を実現します。

財務目標 (単体ベース・2019年度の単年度目標)

当期純利益 **40**億円以上
自己資本比率 **9**%台
ROE(株主資本ベース) **3.5**%以上

コンサルティング機能の発揮に関する数値目標 (中期経営計画前半の2年間)

| 項目            | 実績            |         | 中期経営計画前半の目標   |           |
|---------------|---------------|---------|---------------|-----------|
| 事業所融資先数       | 2018年度末       | 11,164先 | 2020年度末       | 11,500先以上 |
| 事業承継・M&A支援件数  | 2017年度～2018年度 | 2,961件  | 2019年度～2020年度 | 3,350件以上  |
| ビジネスマッチング成約件数 | 2017年度～2018年度 | 892件    | 2019年度～2020年度 | 1,000件以上  |
| 投資性商品契約者比率*   | 2018年度末       | 2.5%    | 2020年度末       | 3.5%以上    |
| 預り資産残高(投信+保険) | 2018年度末       | 2,434億円 | 2020年度末       | 2,550億円以上 |

\* 投資性商品契約者比率 = 20～50歳の投信または保険契約者数 ÷ 同年代の個人預金取引先数

## 金融経済情勢

当期におけるわが国経済は、米国と中国の通商摩擦や中国経済の先行き、海外経済の動向と政策に関する不確実性等から、輸出や生産にやや弱さが見られました。一方、雇用・所得環境の改善に支えられ、個人消費は持ち直しが続き、全体として景気は緩やかに回復しました。

当行の主要地盤であります四国地区の経済におきましては、生産は一部に弱めの動きが見られましたが、設備投資は増加し、個人消費も一時豪雨災害等の影響が見られたものの着実に持ち直しており、景気は回復の動きとなりました。

金融面では、円相場は、期首の1米ドル105円台から米国の長期金利上昇に伴う日米金利差拡大等を背景に、緩やかな円安基調で推移し、1米ドル114円台まで円安が進みました。その後、米国株式相場下落や中国の景気減速懸念等から一時1米ドル107円台まで円高が進行しましたが、米国と中国の通商協議の進展期待等から、再度円安基調となり、期末には1米ドル110円台となりました。日経平均株価は、期首の2万1千円台から円安や企業業績への期待等を受け、2万4千円台まで上昇しました。その後米国の長期金利上昇や米国と中国の通商摩擦、世界的な景気減速懸念等から一時1万9千円台まで下落しましたが、過度な景気減速懸念の後退等から、期末には2万1千円台となりました。長期金利は、概ね0.0%台が続いた後、昨年7月の日銀金融政策決定会合における「長短金利操作」を含む金融政策の修正を受け上昇し、0.1%台となりました。その後株式相場下落等を受けマイナス圏に低下し、期末にはマイナス0.0%台となりました。

## 決算の概要

このような金融経済情勢のもと、当行グループは、業績の向上と経営の効率化に努めました結果、当期の業績は次のとおりとなりました。

主要勘定につきましては、譲渡性預金を含めた預金等は、法人預金の増加等により前期末比396億円増加の2兆7,210億円となりました。

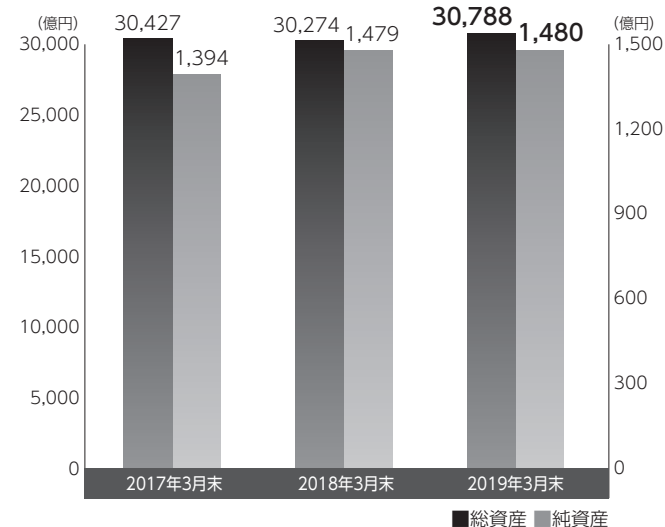
貸出金につきましては、個人向け貸出金、事業性貸出金、地方公共団体向け貸出金がそれぞれ増加し、前期末比972億円増加の1兆7,741億円となりました。

有価証券につきましては、市場の動向を踏まえ再投資を抑制したため、前期末比1,463億円減少の8,159億円となりました。

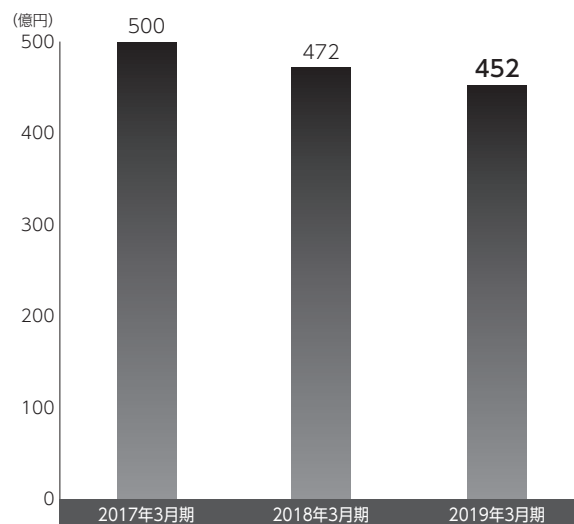
経常収益は、株式等売却益は増加しましたが、国債等債券売却益の減少等により、前期比19億79百万円減少し452億27百万円となりました。経常費用は、国債等債券売却損は減少しましたが、貸倒引当金繰入額や株式等売却損の増加等により、前期比6億22百万円増加し356億40百万円となりました。この結果、経常利益は、前期比26億1百万円減少し95億86百万円となりました。親会社株主に帰属する当期純利益は、固定資産の減損損失の減少等により、前期比9億36百万円減少の62億21百万円となりました。

連結自己資本比率(国内基準)は、前期比0.62ポイント低下し9.43%となりました。

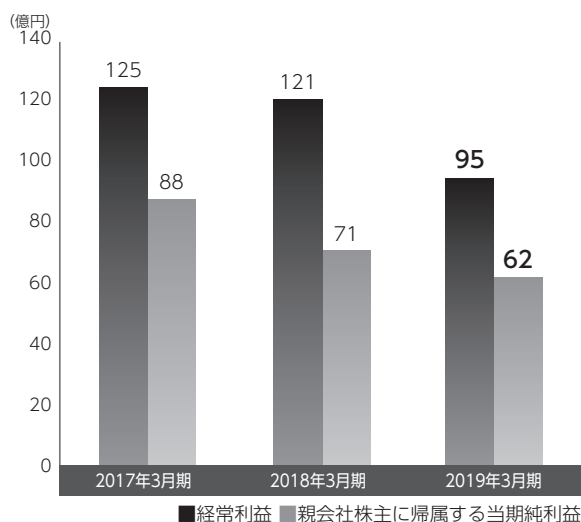
## 総資産・純資産



## 経常収益



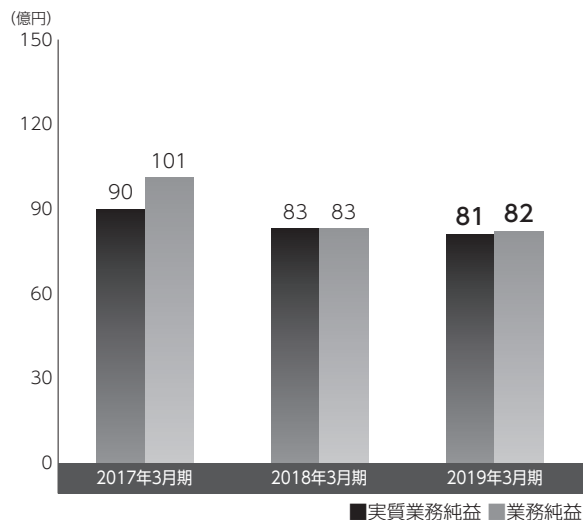
## 経常利益・親会社株主に帰属する当期純利益



## 実質業務純益と業務純益

実質業務純益では、債券関係損益が減少したため1億98百万円減少(2.3%減)し81億16百万円となりました。業務純益は、一般貸倒引当金が戻入れとなり、前期比55百万円減少の82億59百万円となりました。

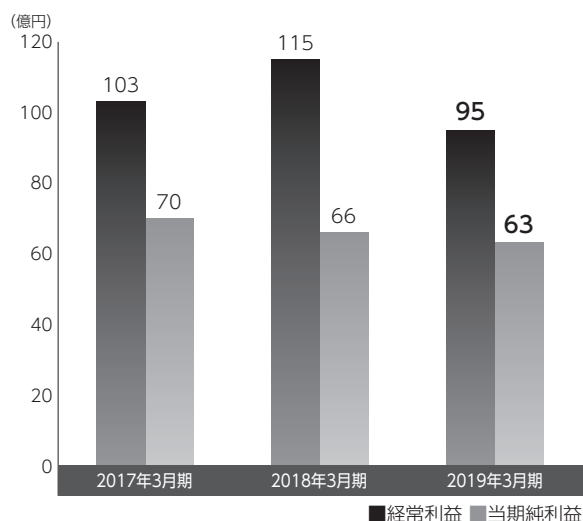
実質業務純益と業務純益



## 経常利益と当期純利益

経常利益は、不良債権処理額の増加や前年度計上の貸倒引当金戻入益の反動減等により、前期比19億83百万円減少(17.1%減)の95億73百万円となりました。当期純利益は、固定資産の減損損失の減少等により、前期比3億23百万円減少(4.8%減)の63億64百万円となりました。

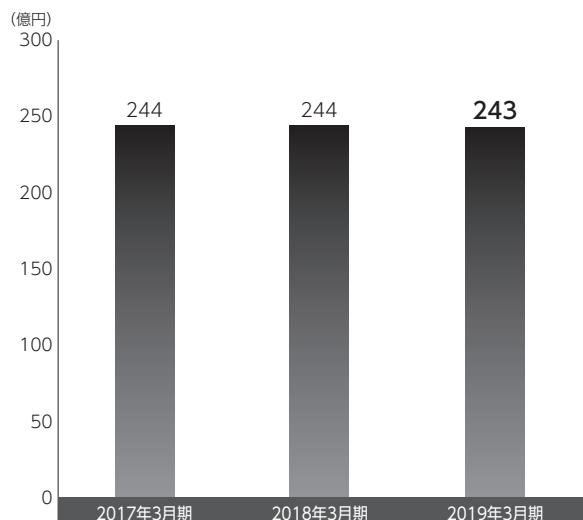
経常利益と当期純利益



## 経費の状況

経費は、前期比1億6百万円減少の243億5百万円となりました。前年度に業務効率化のためのシステム投資を積極的に行った結果、減価償却費の増加により物件費は増加しましたが、人件費や税金が減少しました。

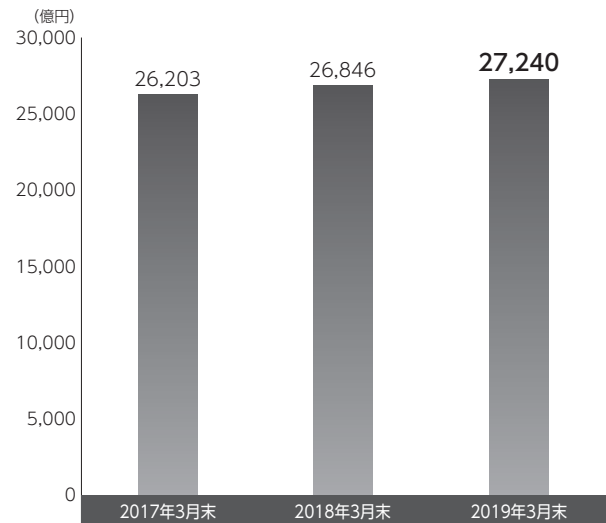
経費



## 総預金

総預金(譲渡性預金を含む)は、法人等預金や譲渡性預金が増加し、前期末比394億円増加の2兆7,240億円となりました。

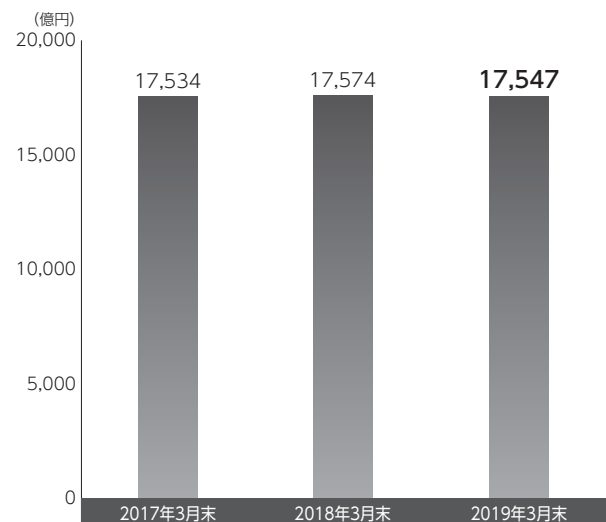
総預金残高(譲渡性預金含む)



## 個人預金

個人預金は、流動性預金が増加しましたが、定期性預金が減少したため、前期末比27億円減少の1兆7,547億円となりました。

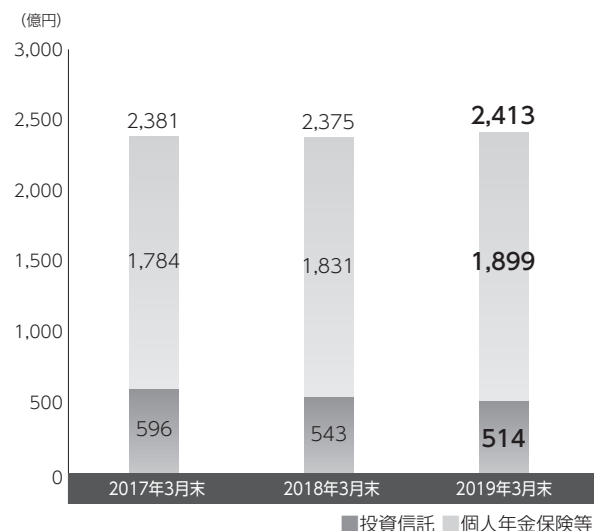
個人預金残高(外貨預金含む)



## 個人預り資産(投資信託、個人年金保険等)

個人預り資産(投資信託および個人年金保険等)は、お客さまの多様な資金運用ニーズに対応しました結果、保険商品(個人年金保険等)が増加し、前期末比38億円増加の2,413億円となりました。

個人預り資産残高(投資信託および個人年金保険等)

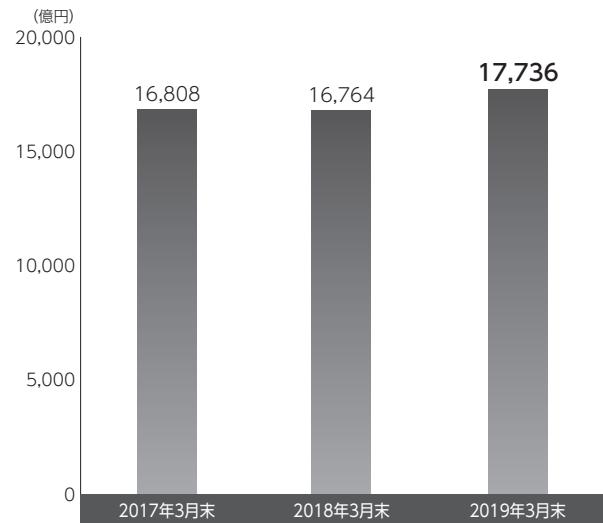




## 貸出金

貸出金は、中小企業向け・個人向け融資を積極的に推進しました結果、中小企業向け・個人向け・その他がそれぞれ増加し前期末比972億円増加の1兆7,736億円となりました。

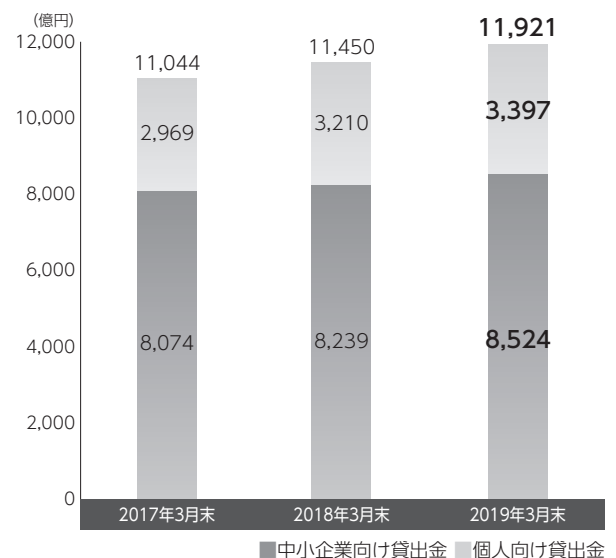
## 貸出金残高



## 中小企業等貸出金

中小企業向け貸出金は、事業性を評価した取組みを強化し、前期末比285億円増加の8,524億円となりました。また個人向け貸出金は、住宅ローンが前期末比196億円増加したことにより、前期末比187億円増加した3,397億円となりました。

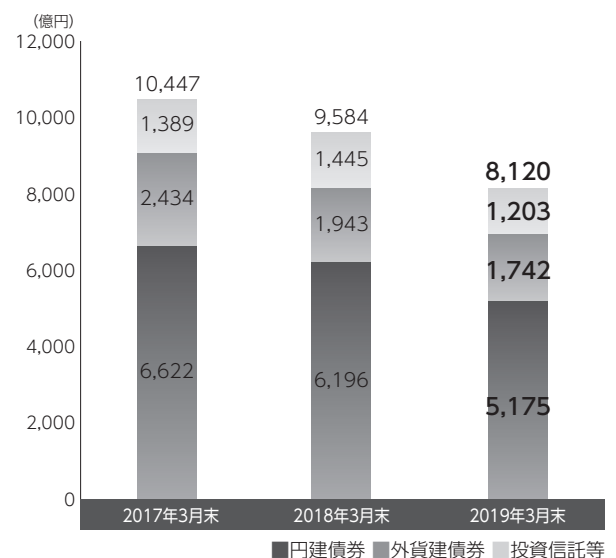
## 中小企業等貸出金（中小企業向け貸出金および個人向け貸出金）



## 有価証券

有価証券につきましては、マイナス金利政策の継続による厳しい投資環境のなか、主として国債の再投資を抑制した結果、前期末比1,464億円減少の8,120億円となりました。

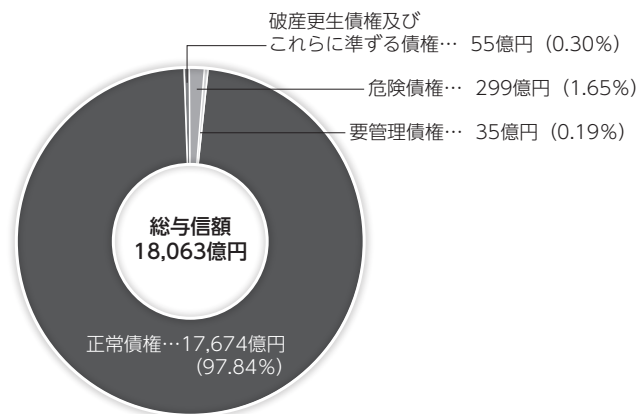
## 有価証券残高（円建債券、外貨建債券、投資信託等）



## 資産の健全化

金融再生法に基づく開示不良債権の総額は、前期末比4億円減少し389億円となりました。これにより資産査定の対象となる貸出金などの債権総額(総与信)に占める割合は、同0.15ポイント低下し2.15%となりました。なお、貸倒引当金や担保・保証などによる保全率は85.2%と十分な水準を確保しております。(総与信額には、貸出金の他、支払承諾見返、銀行保証付私募債、外国為替、貸出金に準ずる仮払金、未収利息を含んでおります。)

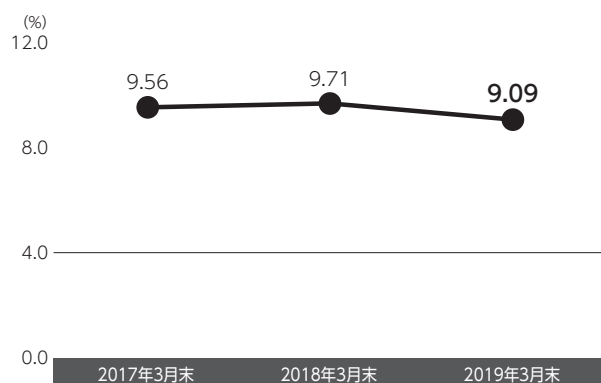
総与信に占める金融再生法に基づく開示債権の割合 (2019年3月末)  
(各債権金額はそれぞれ四捨五入で表示しています。)



## 自己資本比率(国内基準)【単体】

自己資本比率は、9.09%となりました。国内基準の4%を大きく上回っており、健全性は十分確保しております。

自己資本比率(国内基準)



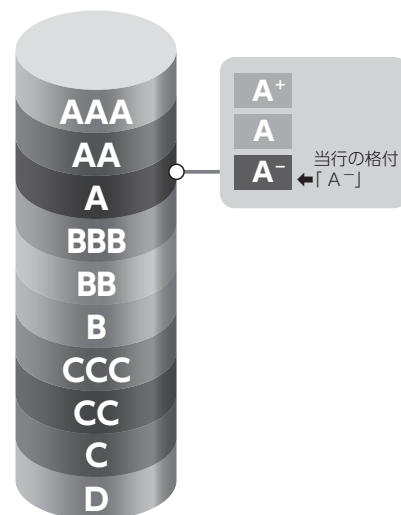
## 「格付」について

「格付」は企業の信用度や債務履行の確実性などを簡素な記号で表わしたものです。

格付機関により企業の財務内容や収益力が総合的に判断されます。当行は日本格付研究所から格付「A-」を取得しております。長期格付「A-」は「債務履行の確実性は高い」とされており、健全な銀行としての評価を得ております。

|          |  |
|----------|--|
| AAA      | 債務履行の確実性が最も高い。                                   |
| AA       | 債務履行の確実性は非常に高い。                                  |
| <b>A</b> | <b>債務履行の確実性は高い。</b>                              |
| BBB      | 債務履行の確実性は認められるが、上位等級に比べて、将来、債務履行の確実性が低下する可能性がある。 |
| BB       | 債務履行に当面問題はないが、将来まで確実であるとは言えない。                   |
| B        | 債務履行の確実性に乏しく、懸念される要素がある。                         |
| CCC      | 現在においても不安な要素があり、債務不履行に陥る危険性がある。                  |
| CC       | 債務不履行に陥る危険性が高い。                                  |
| C        | 債務不履行に陥る危険性が極めて高い。                               |
| D        | 債務不履行に陥っている。                                     |

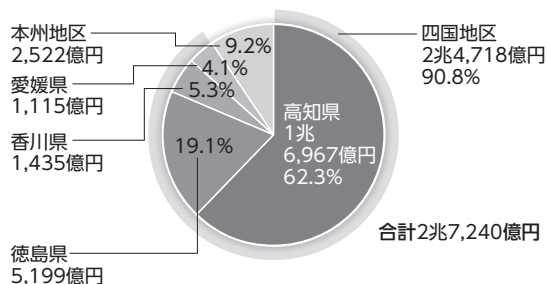
AAからBまでの格付記号には同一等級内での相対的位置を示すものとして、プラス(+)もしくはマイナス(-)の符号による区分があります。



## 銀行業務を通じての地域貢献

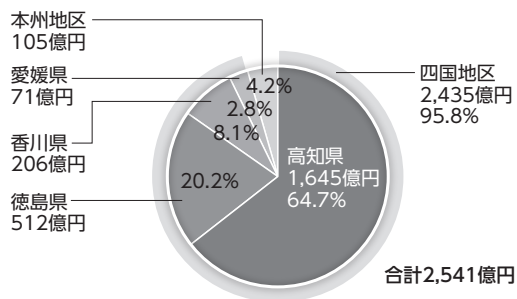
「健全な地域社会の維持・発展を推進する役割を、銀行業務を通して地域社会の人々とともに果たしていく」ことを「地域貢献」に関する基本的な考え方とし、地域社会における企業市民としての取組み（経済・文化・社会的貢献）について十分ご理解いただけるよう、努力を重ねてまいります。

地域別預金等残高 (2019年3月末)

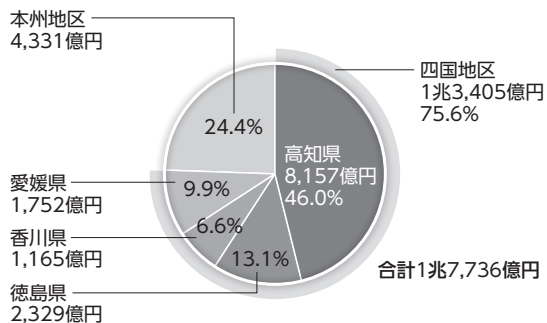


四国地区のお客さまの預金は全体の約91%を占めております。

地域別個人預り資産残高 (公共債、投資信託、個人年金保険等合計額) (2019年3月末)

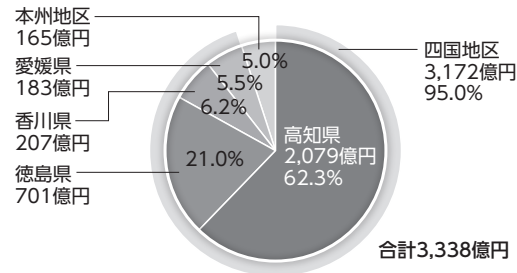


地域別貸出金残高 (2019年3月末)



四国地区のお客さまへの貸出金は全体の約76%を占めております。

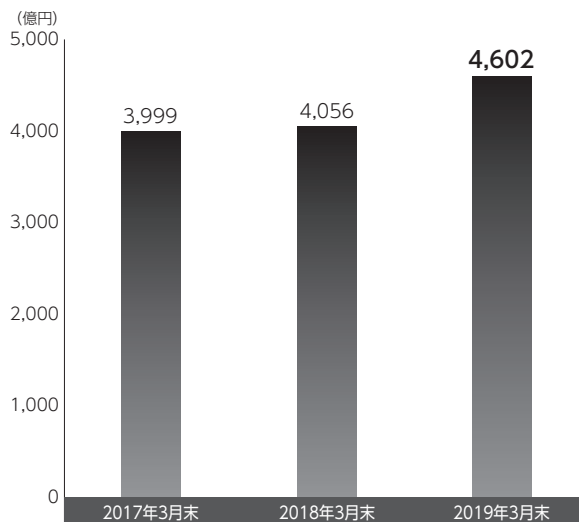
地域別個人ローンの状況 (2019年3月末)



## 地方公共団体とのお取引

高知県では県をはじめ、34市町村すべての地方公共団体でお取引をいただいております。高知県外でも2つの市と町で指定金融機関に指定されるなど、多数の市町村の歳入・歳出事務のお手伝いをさせていただいております。また一時的な資金需要や地方債の引受けにお応えするなど、社会基盤の整備や地域の皆さまの福祉向上のための資金協力を行っております。

地方公共団体等への融資額 (貸出金、地方債の合計残高)



# ESG・SDGsへの取り組み

当行は、「真っ先に相談され、地域の発展に貢献するベスト リライアブル・バンク」の実現に向けて、地域金融機関としてのコンサルティング機能を発揮することで、お客さまの課題解決や地域の活性化に貢献し、それが当行の持続的な成長・発展へと繋がるビジネスモデルの確立を目指しております。

そのためには、社会のサステナビリティ（持続可能性）への貢献が不可欠であり、当行は、中期経営計画に掲げるさまざまな施策を通じ、ESG（環境、社会、ガバナンス）に関する社会的課題の解決に積極的に取り組むとともに、国連が提唱するSDGsの達成への貢献に努めてまいります。

## ESGとは

環境(Environment)、社会(Social)、企業統治(Governance)という3分野の頭文字から取ったもので、近年、企業価値の向上を支える重要な要素として認識され、経営戦略として取り組む企業が増加しています。

また、年金など長期資金を運用する機関投資家を中心に、ESGに関連した多面的な非財務情報を評価・分析して、持続的な企業価値の向上を実現している企業に選択投資する「ESG投資」が注目されています。



## SDGsとは

2015年9月の国連サミットで採択された、人間、地球および繁栄のための行動計画である「持続可能な開発目標：Sustainable Development Goals」のことで、17のゴール、169のターゲットから構成され、2030年までの達成を目指す国際目標です。

SDGsは、発展途上国のみならず、先進国自身が関わるユニバーサル（普遍的）なものであり、日本国内においても政府、企業等の取り組みが積極化しております。



## 四国銀行のESG・SDGs ～持続可能な社会の実現に向けた取り組み～

| ESG分類               | 方向性                                    | 従来からの取り組み  | 今後の取り組み  | SDGsターゲット            |
|---------------------|--|--|--|----------------------|
| 環境<br>Environment   | 環境にかかる負荷を減らし、豊かな自然を守る                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>環境配慮型商品の提供「絆の森エコ債」等</li> <li>環境保全活動「協働の森事業」等</li> <li>地球温暖化対策・省エネ対応設備導入</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>働き方改革、業務効率化による消費エネルギー低減</li> <li>ペーパーレス化の推進</li> </ul>  | <br><br>             |
| 社会<br>Social        | 従業員の自己実現や地域社会の発展に貢献し、当行および地域の持続可能性を高める | <ul style="list-style-type: none"> <li>ファンドを活用した地域活性化</li> <li>次世代経営者の育成</li> <li>CSR活動支援商品の提供「学び応援債」等</li> <li>ビジネスマッチング</li> <li>災害対応融資枠の設定</li> <li>セミナー等金融リテラシー向上への取り組み</li> <li>四銀福祉基金による助成活動</li> <li>地公体・他金融機関との連携協定</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>多様な人材が活躍できる環境整備</li> <li>従業員の健康増進</li> <li>従業員のエンゲージメントを高める施策の実施</li> <li>長期・積立・分散による長期的な資産形成提案</li> <li>地域産業活性化</li> <li>新産業創出支援</li> <li>経済活動効率化支援</li> <li>四国創生への取り組み強化</li> </ul> | <br><br><br><br><br> |
| ガバナンス<br>Governance | 適切なコーポレートガバナンスにより株主価値の最大化を図る           | <ul style="list-style-type: none"> <li>監査等委員会設置会社への移行</li> <li>社外取締役比率向上</li> <li>取締役会の多様性確保</li> <li>法令順守・情報開示</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>コーポレートガバナンスの強化</li> <li>コストの組織横断的マネジメント</li> <li>システムリスク管理の強化</li> </ul>  | <br>                 |

## CONTENTS

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| ・ Environment (環境)          |    |
| 環境レポート                      | 12 |
| 環境への取組み                     | 12 |
| ・ Social (社会)               |    |
| 中小企業の経営支援及び地域の活性化のための取組みの状況 | 13 |
| 中小企業の経営支援に関する取組み方針          | 13 |
| 中小企業の経営支援に関する態勢整備の状況        | 13 |
| ライフステージに応じたコンサルティング機能の発揮状況  | 14 |
| 地域の活性化に関する取組み状況             | 20 |
| 地域や利用者の皆さまに対する積極的な情報発信      | 23 |
| 社会貢献活動                      | 24 |
| 社会貢献への取組み                   | 24 |
| 働きやすい職場環境の実現                | 25 |
| 女性の活躍支援、健康経営の推進             | 25 |
| ・ Governance (ガバナンス)        |    |
| コーポレート・ガバナンスの状況             | 26 |
| 法令等遵守(コンプライアンス)態勢           | 29 |
| 金融ADR制度への対応                 | 32 |
| リスク管理への取組み                  | 33 |





### 環境への取組み

環境問題への取組みを重要な経営課題と位置付け、省エネ・省資源、森林保全活動や環境関連商品の開発など積極的に環境保全活動に取り組んでいます。今後も市民の方々や行政、NPOとのコミュニケーションを深め、地域の一員として皆さまとともに環境保全活動を推進してまいります。

### 環境方針

四国銀行は、豊かな自然に恵まれた四国を基盤とする地方銀行として、環境問題への取組みを社会的責務と認識し、かけがえない環境を未来に引き継ぐために、積極的に環境保全活動に取り組めます。

#### 1. 環境負荷の低減

省エネルギー、省資源、グリーン購入に取り組み、環境への負荷低減に努めます。

#### 2. 地域への貢献

環境保全に役立つ金融商品およびサービスの開発・提供と環境保全活動に取り組み、地域への貢献に努めます。

#### 3. 環境関連法規等の遵守

法律を守ることはもとより当行が同意する公的機関・業界等の指針および行動規範に応え、環境汚染の予防に努めます。

#### 4. 周知徹底

環境方針を全役職員に周知徹底し、一人ひとりが環境保全に配慮して行動します。

#### 5. 環境方針の公開

この環境方針は内外に公表します。

### ■ 環境配慮型商品の提供

#### ・環境応援私募債「絆の森エコ債」

「環境に配慮し社会的責任を果たす企業」に対して、その取組みを適切に評価し、インセンティブとして通常より有利な条件（適債基準の緩和、クーポン・手数料の優遇）で提供します。

#### ・エコ住宅ローン

太陽光発電、電化住宅、省エネガス等の設備のある住宅の購入等にサービス金利を適用します。

### ■ 環境保全活動

高知県は森林が県土の84%を占める全国一の森林県です。この貴重な森林を守るためにさまざまな活動を行っています。

#### ・「協働の森事業」への参加

2007年に高知県内企業として初めて、高知県、高知市と「協働の森事業」パートナーズ協定を締結しました。高知市鏡柿ノ又の市有林を「未来を鏡に～四銀絆の森」と名付け、役職員、家族がNPO「こうち森林救援隊」と協働で間伐ボランティア活動を行っています。また、年に一度開催している「四銀絆の森交流会」では、地元の小学生の親子を招待し、森林の大切さを学んでいただくため、記念植樹や木工教室などを行っています。



#### ・浦戸湾・七河川一斉清掃活動への参加

高知市にある大きな7つの河川すべてが、高知の海の玄関である浦戸湾に流れ込んでいます。この浦戸湾・七河川の環境保全・清流保全のための清掃に毎年約1万人の市民が参加しています。当行も2007年以降、毎年協力しており、2018年も約130名の役職員がこの活動に参加しました。





### 中小企業の経営支援に関する取組み方針

当行では、お客さまへの長期的・安定的な金融仲介機能、コンサルティング機能を提供することが、地域金融機関の重要な使命と考えており、ライフステージを適切に見極めた上で、創業・新規事業開拓の支援、成長段階における支援、また経営改善・事業再生支援などの、適時・最適なソリューションを提案することで、お客さまの成長を支援しております。

当行は、2019年4月からスタートさせた中期経営計画「ベスト リライアブル・バンクへの挑戦 ステップ3 四銀のあたらしいビジネスモデルを確立するために、変わる！挑戦する！」を着実に実行していくとともに、金融庁から公表された「金融機能のベンチマーク」を効果的に活用することで、今後ともお客さまの成長力強化や生産性向上につながるコンサルティング機能を発揮し、お客さまの課題解決に努めてまいります。

### 中小企業の経営支援に関する態勢整備の状況

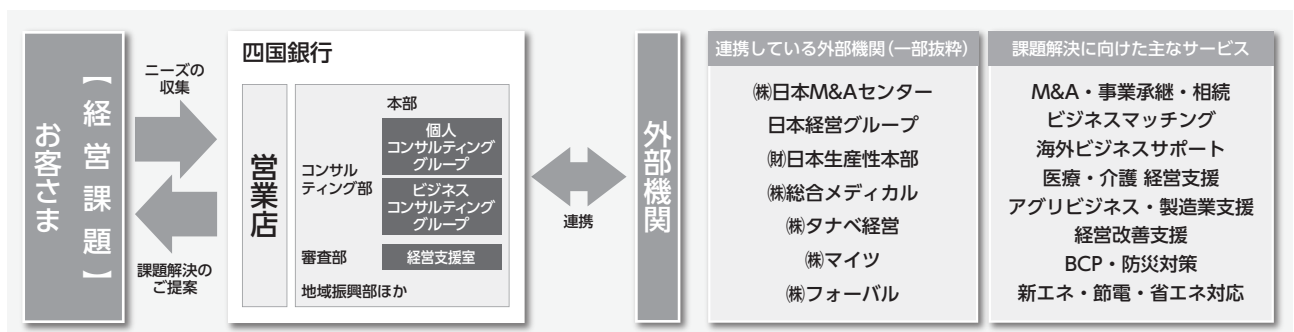
#### 広域な店舗ネットワークを活用した情報集積と販路開拓等の経営支援

地盤である高知県を中心として、四国全域と近接の本州地域にも充実した店舗網を展開しております。その広域な店舗ネットワークと情報網を活かし、ビジネスマッチングによるお客さまの販路拡大を積極的に支援しております。また、高知県と連携し商談会に参加するなど、高知県内企業の地産外商、販路拡大を支援しております。



### 組織体制・外部機関との連携

営業店、本部が一体となった支援体制の構築に加え、外部機関(外部専門家)との連携強化により、お客さまの課題解決のためのサポートを実施しております。



## 中小企業の経営支援及び地域の活性化のための取組みの状況



### ライフステージに応じたコンサルティング機能の発揮状況

当行は、お客さまのライフステージに応じた最適なコンサルティング機能を発揮することで、お客さまの持続的な成長・発展の支援に取り組んでおります。

#### ▶ベンチマーク▶ ライフステージ別の与信先数及び融資残高の状況



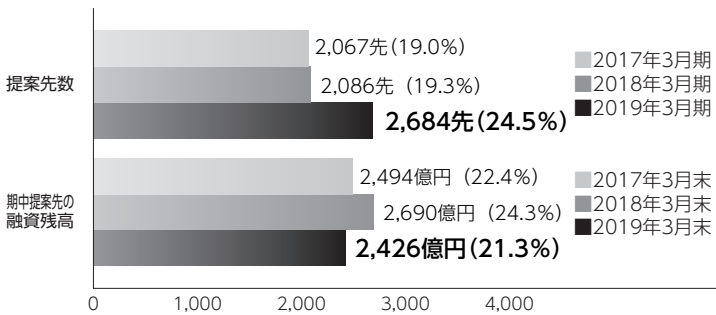
※取引先数は単体ベースでカウントしております。

#### ライフステージの定義

- ・創業期：創業、第二創業から5年まで
- ・成長期：売上高平均で直近2期が過去5期の120%超
- ・安定期：売上高平均で直近2期が過去5期の120%~80%
- ・低迷期：売上高平均で直近2期が過去5期の80%未満
- ・再生期：貸付条件の変更または延滞がある先

創業期～再生期まで、様々なライフステージのお客さまにお取引いただいております。

#### ▶ベンチマーク▶ ソリューション提案先数及び融資残高



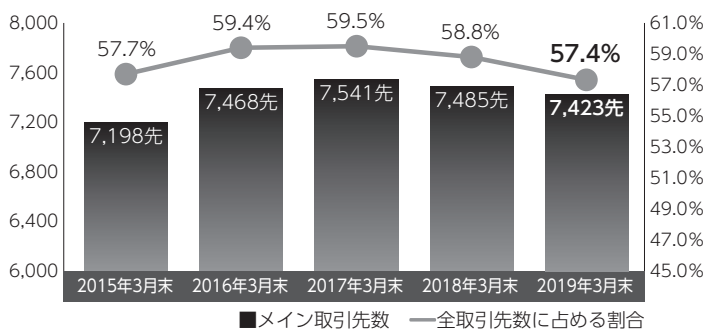
#### ソリューションの定義

- ・創業支援
- ・企業の売上向上や製品開発等の企業価値向上に資するもの
- ・販路開拓支援
- ・財務支援
- ・M&A支援、事業承継支援
- ・経営計画策定支援

※提案先数はグループベースでカウントしております。( )内は、全取引先数および全取引先の融資残高に占める割合。

2019年3月期は2,684先のお客さまに創業支援、販路開拓支援、経営計画策定支援等のソリューション提案を行い、融資残高は2,426億円となっております。

#### ▶ベンチマーク▶ メイン取引(融資残高1位)先数の推移及び全取引先数に占める割合



※取引先数は単体ベースでカウントしております。

全取引先のうち7,423先、約57%のお客さまが、当行をメインバンクとしてお取引いただいております。

## 創業・新規事業開拓の支援

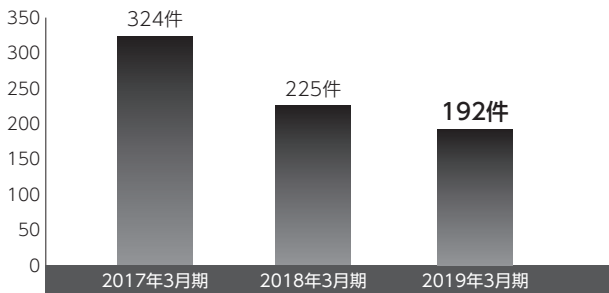
### ■ 創業・新事業支援融資への取組み

創業等のご相談に対しては、必要に応じて政府系金融機関や信用保証協会等とも連携し、お客さまが円滑に事業をスタートアップできるようご支援しております。

四国地域における起業・創業意識を高めるため、また独創性のあるビジネスプランを持つ起業家を発掘し、事業化に向けた支援を行うため、2019年2月、四国アライアンス主催にて第2回ビジネスプランコンテストを開催し、8者から発表いただきました。



#### ▶ ベンチマーク ▶ 当行が関与した創業の件数



#### 創業への関与の定義

- ・ 創業計画の策定支援
- ・ 創業期の取引先への融資
- ・ 政府系金融機関や創業支援機関の紹介
- ・ ベンチャー企業への助成金・投融資

創業計画の策定支援や創業支援機関の紹介など、様々なご相談に対応しております。  
2019年3月期は、192件の創業を支援いたしました。

## 成長・安定段階における支援

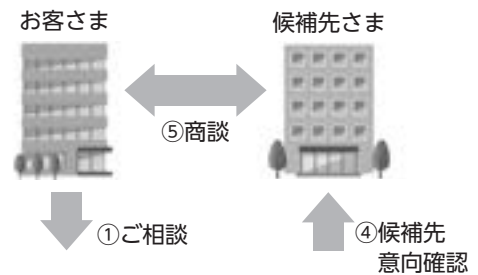
### ■ ビジネスマッチングの活性化～四国アライアンスビジネスマッチング～

2017年4月より「四国アライアンスビジネスマッチング」を開始しました。販路拡大や仕入先拡充等のニーズに対し、当行のお取引先だけでなく、四国アライアンス各行のお取引先との商談機会を提供しております。

2019年3月末時点で、四国アライアンスとして累計2,778件の情報登録があり、668件の成約となっています。大阪で開催されたネットワーク商談会に四国アライアンスとして初参加し、関西方面への新たな販路開拓の機会創出にも取り組みました。



#### <ビジネスマッチングサービスのイメージ>



- ②候補先探索：四国銀行内で対象先を探索
- ③候補先探索(他3行)  
阿波銀行、百十四銀行、伊予銀行に探索を依頼

#### ▶ ベンチマーク ▶ 戦略産業雇用創造プロジェクト利子補給事業を活用した取組み

当行では、高知県の戦略産業雇用創造プロジェクトに対応し、2014年9月から利子補給付きの融資制度「高知家雇用応援融資」の取扱いを開始。お客さまの成長戦略と雇用増加を伴う取組みを支援しております。

| 戦略産業雇用創造プロジェクト利子補給事業を活用した「高知家雇用応援融資」で創出された雇用人数 |      |                      |
|--|------|----------------------|
| 融資先数   | 融資金額 | 創出された雇用人数(5年以内の見込み数) |
| 26先  | 35億円 | 98名                  |

※上記融資先数、融資金額及び雇用人数は、同制度の取扱いを開始した2014年9月以降の累計。

※2017年3月期からは、「とくしま雇用応援融資」による雇用創出人数もカウント。

「高知家雇用応援融資」を通じて、高知県内で98名の雇用増加につながる支援を行いました。





■ 不動産担保・個人保証に過度に依存しない融資の提供

お客さまそれぞれの事業内容や成長可能性等を適切に評価し、不動産担保や個人保証に過度に頼らない融資を積極的に推進しております。

・ ABLの活用状況

ABL (Asset Based Lendingの略)とは、事業者が保有する在庫・機械設備等の「動産」や、売掛金・診療報酬等の「売掛債権」等の資産を担保として活用する融資の手法です。

ABLの活用は、担保である「動産」や「売掛債権」の情報を定期的にお客さまから提供いただき、お客さまの事業の内容やその時々状況により深く理解することで、お客さまの事業発展への支援に役立っております。

| ABL実績(2019年3月末) |      |           |
|-----------------|------|-----------|
|                 | 件数   | 残高        |
| 動産担保            | 372件 | 23,229百万円 |
| 債権担保            | 124件 | 4,776百万円  |
| 合計              | 496件 | 28,006百万円 |

・「経営者保証に関するガイドライン」の活用状況

お客さまと新規に保証契約を締結する場合や、保証契約の見直し及び保証債務の整理に当たっては、「経営者保証に関するガイドライン」を積極的に活用し、経営者保証に依存しない融資の促進を図っております。

| 経営者保証に関するガイドラインの活用実績(2019年3月期) |        |
|--------------------------------|--------|
| 新規に無保証で融資した件数                  | 932件   |
| 保証契約を解除した件数                    | 173件   |
| 新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合       | 15.46% |

▶▶▶ ベンチマーク▶▶▶ 事業性評価に基づく融資を行っている与信先数及び融資残高

|                   | 先数     | 融資残高    |
|-------------------|--------|---------|
| 与信先数、融資残高         | 1,210先 | 3,691億円 |
| 全与信先と融資残高全体に占める割合 | 10.8%  | 32.3%   |

※与信先は単体ベースでカウントしております。

先数 2019年3月期  
残高 2019年3月末

事業性評価の定義

- ・ 事業性評価シート作成先
- ・ 経営改善計画策定先

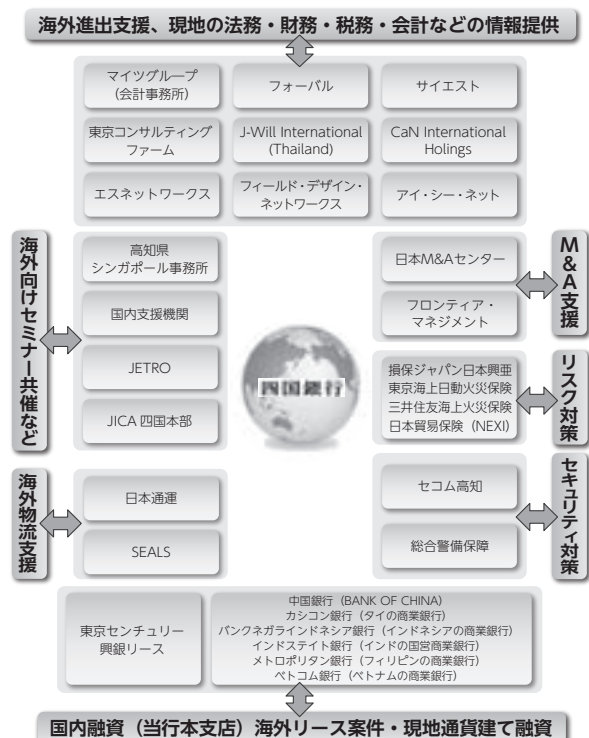
全与信先の10.8%、融資残高で約32%のお客さまに対し、事業性評価に基づく融資を行いました。今後とも事業性評価に基づく融資の推進に努めてまいります。

■ 海外進出支援

・ 海外ビジネスサポートネットワークの強化

お客さまの海外進出をトータルサポートするため、外部機関との提携強化を図っております。中国や東南アジアを中心に、海外現地の法務・財務・税務、海外事業展開に必要な資金調達、輸出入の手続き、販路拡大や部材調達などのご相談にお応えしております。多様化するお客さまの海外ニーズにお応えできるよう外部ネットワークの構築を強化しております。

【海外ビジネスサポートネットワーク】





## ・第2回 海外バイヤーとの試食交流会を開催

2019年3月、四国アライアンス主催、ジェトロ四国4県事務所共催で、ザ クラウンパレス新阪急高知において「第2回 海外バイヤーとの試食交流会」を開催しました。

世界各国に販売網を有するバイヤー（計11社）を招き、お客さまよりお持ちいただいた食品の試食を通じて、お客さまと海外バイヤーとの商談や情報交換の機会を提供いたしました。当行からは9社、全体では29社のお客さまにご参加いただきました。海外進出に際しての課題やニーズが把握できた等、参加されたお客さまから高い評価をいただきました。

海外進出に関する商談会やセミナーはお客さまの関心も高く、大変好評をいただいております。今後も、定期的なイベント情報を発信し、お客さまのニーズに対して最適なソリューションを提供してまいります。



### ▶▶ ベンチマーク ▶▶ 販路開拓支援によって成約に至った先数(地元・地元外・海外)

|          | 地元   | 地元外  | 海外  |
|----------|------|------|-----|
| 2017年3月期 | 19先  | 142先 | 5先  |
| 2018年3月期 | 25先  | 187先 | 14先 |
| 2019年3月期 | 87先  | 215先 | 6先  |
| 合計       | 131先 | 544先 | 25先 |

#### 地元・地元外・海外の定義

- ・地 元：双方が地元(高知県、徳島県)
- ・地元外：片方、もしくは双方が地元外
- ・海 外：片方が海外

広域に展開する店舗ネットワークや四国アライアンスを活かし、地元・地元外・海外に幅広く販路拡大支援を行っております。



### 事業承継・経営改善・事業再生等の支援

#### ■ 事業承継支援への取組み

経営者の高齢化や後継者不在など、事業承継問題を抱えるお客さまに対し、地域金融機関として、課題解決に向けた支援に積極的に取り組んでいます。

本部に設置する「事業承継・相続サポートデスク」に、専門性の高いスキルを持った行員を配置するとともに、営業店にはM&Aシニアエキスパート資格(株式会社さきざい主催)の取得者145名を配置し、お客さまの多様な課題解決に向けたサポートを行っています。

引き続き、お客さまの顧問税理士や外部提携先との連携を図りながら、お客さまの状況に合わせたきめ細かいサポートを行ってまいります。

#### M&A・事業承継相談の受付

お客さまの顧問税理士、弁護士、司法書士といった専門家や、M&A業務や事業承継業務の提携先等の外部機関と適宜連携し、お客さまの状況に合ったサポートをいたしました。

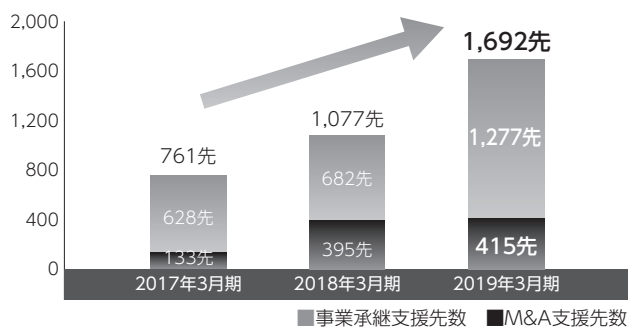
#### <事業承継のさまざまなニーズへのご対応例>

- 自社株評価額の試算
- 会社を後継者に円滑に承継するためのアドバイス
- 自社株の贈与・相続の提案
- 組織再編スキームに関する提案 など

#### <外部提携先>

大阪中小企業投資育成(株)  
高知県事業引継支援センター  
(株)ストライク  
辻本郷税理士法人  
東京共同会計事務所  
(株)日本M&Aセンター  
フロンティア・マネジメント(株)  
(株)みどり財産コンサルタンツ  
山田ビジネスコンサルティング(株)  
等

#### ▶▶▶ ベンチマーク 事業承継支援先数、M&A支援先数



事業承継問題を抱えるお客さまに対しては、本部に在籍する公認会計士・税理士が中心となり、課題解決に向けた支援を行っております。

## ■ 経営改善・事業再生支援への取組み

経営支援・コンサルティング機能の強化のため、審査部内に設置した『経営支援室』と営業店が一体となって、お客さまの経営改善支援に積極的に取り組んでおります。

### ▶▶ ベンチマーク 貸付条件の変更を行っている中小企業の経営改善計画の進捗状況

|          |      |           |      |                                      |  |
|----------|------|-----------|------|--------------------------------------|--|
| ①条件変更先数  | 955先 | ②うち好調先    | 49先  | 計画策定率<br>(②+③+④)÷①=30.6%             | <b>進捗状況の定義</b><br>・好調先：売上等が計画比120%超の先<br>・順調先：売上等が計画比120%～80%の先<br>・不調先：売上等が計画比80%未満の先 |
|          |      | ③うち順調先    | 136先 |                                      |  |
|          |      | ④うち不調先    | 107先 | 計画が順調に推移している先<br>(②+③)÷(②+③+④)=63.4% |  |
|          |      | ⑤うち計画なしの先 | 663先 |                                      |  |
| 2019年3月末 |      |           |      |                                      |  |

貸付条件変更を実施し、かつ経営改善計画を策定しているお客さまの約63%は、計画が順調に進捗しております。

### ▶▶ ベンチマーク メイン取引(融資残高1位)を行っている企業のうち、経営指標等の改善が見られた先数及び同先に対する融資残高の推移

|                                      | 2019年3月末          |
|--------------------------------------|-------------------|
| メイン先数                                | 6,510先            |
| 上記の融資残高                              | 6,189億円           |
| メイン先のうち、経営指標が改善した先数<br>(メイン先数に対する割合) | 4,593先<br>(70.6%) |

|                          | 2019年3月末 | 2018年3月末 | 2017年3月末 |
|--------------------------|----------|----------|----------|
| 上記の先に対する<br>過去3年間の融資残高推移 | 4,937億円  | 4,904億円  | 4,684億円  |

※取引先数、融資残高はグループベースでカウントしております。

当行をメインバンクとしてご利用いただいているお客さまの約71% (融資残高で約80%) は、売上や経常利益等の経営指標が改善しております。また、2019年3月末で経営指標が改善したメイン先に対する融資残高は増加傾向にあります。

## ■ 「四銀 経営塾」

2018年4月、第5期「四銀経営塾」を31名の塾生で開講し、講義やグループディスカッション、企業視察、交流会等を行いました。同年11月に修了を迎え、これまでの修了生は121名となりました。修了式では塾生の中期ビジョンやアクションプランについての発表が行われました。2019年4月には第6期が開講となり、22名の塾生が経営の勉強に励まれています。

四銀経営塾では、若手経営者や後継者、幹部候補等の経営感覚の向上と塾生同士のネットワークづくりを総合的にバックアップしております。塾生の更なる成長をサポートし、企業の発展、地域経済の活性化につなげることを目指し、取組みを続けてまいります。





### 地域の活性化に関する取組み状況

#### ■「地方公共団体」との産業振興にかかる業務連携の協定締結

地域経済の活性化を図るため、下記の地方公共団体と産業振興にかかる業務連携の協定を締結しております。今後も地方公共団体との連携を強化し、地方創生に積極的に取り組んでまいります。

<協定締結先>

##### 【高知県】

高知県、高知市、須崎市、宿毛市、四万十市、土佐市、室戸市、安芸市、  
本山町、いの町、南国市、黒潮町、土佐町、芸西村

##### 【徳島県】

鳴門市、石井町、松茂町

<連携予定事業>

中小企業者等の各種経営支援、農業振興、移住促進など

#### ▶▶ベンチマーク▶▶「業務連携・協力に関する協定書」に基づく高知県との連携協力事業数

| 連携協力事業数  |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|
| 2016年3月期 | 2017年3月期 | 2018年3月期 | 2019年3月期 |
| 39件      | 44件      | 51件      | 51件      |

#### 高知県のおもな連携・協力事例(2018年度)

- ・高知県のキャンペーン「高知家」への協力
- ・産業振興計画シンポジウムの広報協力、参加
- ・「志国高知 幕末維新博」への協力
- ・「インバウンド商談会inバンコク」の連携
- ・「高知県観光活性化ファンド」の取組み連携
- ・企業誘致への協力
- ・地域活性化雇用創造プロジェクトへの参画
- ・防災関連産業振興への協力
- ・IT・コンテンツビジネス起業研究会への参画
- ・スーパーグローバルハイスクール事業への協力
- ・産学官民連携センターとの連携
- ・産業振興センターとの事業連携
- ・高知県事業引継ぎ支援センターとの連携
- ・高知県IOT推進ラボ研究会への参画

当行は、2010年3月に高知県と「業務連携・協力に関する協定書」を締結し、高知県の産業振興に積極的に取り組んでおります。

## ■ 地産外商・販路拡大支援

当行は、2018年10月に東京ビッグサイトで開催された、「地方銀行フードセレクション2018」(当行ブースには8事業者が出展)にて、首都圏へ農水産加工品の販路拡大に取り組むお客さまを支援しました。

さらに当行は、高知県と連携した地産外商、販路拡大支援にも取り組んでいます。2019年2月には、幕張メッセで開催された食品商談会「スーパーマーケット・トレードショー2019」(高知県ブースには46事業者が出展)、同年3月には、アジア最大級の国際食品・飲料専門展示会「FOODEX JAPAN 2019」に参加(高知県ブースには20事業者が出展)しました。

当行は、地域経済の活性化に向け、お客さまの販路拡大や、高知県のPRに積極的に取り組んでいます。



地方銀行  
フードセレクション2018



スーパーマーケット・  
トレードショー2019



FOODEX JAPAN 2019

## ■ ファンドを活用した地域活性化への取組み

### ・「高知県観光活性化ファンド」による投資

#### 1. 株式会社龍河洞みらいへの投融資

当行及び株式会社地域経済活性化支援機構などが共同で出資する「高知県観光活性化ファンド」は、持株会社型DMO<sup>(※1)</sup>である株式会社ものべみらい<sup>(※2)</sup>(以下、「ものべみらい」)を経由し、「ものべみらい」と公益財団法人龍河洞保存会が共同で設立した株式会社龍河洞みらいへ追加投融資を実行しました。

同社では、今回の投融資により、観光客が普段の生活では味わえない「神秘世界」や「自然パワー」に触れ、最高の感動を得られるような体験コンテンツを整備していくことにしています。

今回の追加投融資により、新「龍河洞」として新たな顧客層を獲得するために、鍾乳洞の歴史的・文化的価値を継承しながら、新たな体験型観光スポットとして、今夏のリニューアルオープンを予定しています。

※1 DMO……………Destination Management/Marketing Organizationの略。特定地域における、観光等の戦略の策定、データ調査、マーケティング、商品造成、プロモーションなどを一体的に実施する組織体

※2 株式会社ものべみらい…物部川流域に所在する観光及び生産・加工事業者に対して投資、経営支援などを行う会社



#### 2. 『未来の地域農業モデル』に関する連携協定の締結

当行は、高知県物部川地域の果樹生産者、株式会社ものべみらい(以下、「ものべみらい」)、高知県農業協同組合、香南市、井上石灰工業株式会社、株式会社地域経済活性化支援機構との間で、『未来の地域農業モデル』構築に向けた包括的連携協定を締結しました。

本協定は、「高知県観光活性化ファンド」における、「観光」と「6次産業化」を軸とした面的活性化のパイロット地域である同地域の「山北エリア」において、農業従事者の減少や、所得の伸び悩みといった社会的課題を、地域の官民が一体になって解決することを目的としています。

当行は、当ファンドを通じ、山北エリアにおいて、「未来の地域農業モデル」の実現に向け、今後設立を予定している新会社を支援してまいります。







### ■「四国インバウンド商談会inバンコク」の開催(四国アライアンスの取組み)

2018年11月、四国アライアンスでは、四国ツーリズム創造機構と連携し、近年訪日客が急増しているタイにおいて、豊かな観光資源を誇る四国の認知度向上と誘客促進を図るため、「四国インバウンド商談会inバンコク」を開催しました。

商談会には、四国から観光関連事業者など28団体に参加いただき、活発な商談が行われました。

3年連続の開催となりましたが、参加事業者からは「四国の認知度が年々上がっていることが実感できる」などの意見をいただきました。

四国アライアンスでは、今後もインバウンド誘客による四国の観光振興を支援してまいります。



### ■インバウンドセミナーの開催(四国アライアンスの取組み)

2019年2月、四国アライアンスでは、四国へのインバウンド誘客を支援するため、観光関連事業者を対象とした「インバウンドセミナー」を四国4県で開催しました。

高知会場では、四国運輸局、四国ツーリズム創造機構、三井住友カードを講師に招き、日本のインバウンドの現状や今後の戦略および、2020年の東京オリンピックを見据えたキャッシュレス環境への取組みについてご講演いただきました。

四国アライアンスは、今後もインバウンド誘客による四国の観光振興を支援してまいります。



### ■クラウドファンディングの活用

当行は、インターネット上で一般の個人投資家(消費者)から資金を集めるクラウドファンディングを活用し、地域資源を活用した商品・サービスを提供する事業者さまの取組みを応援しています。

#### ・とさでん交通株式会社

**土佐の高知の路面電車。奇跡(軌跡)を後世に！～看板の設置～**

同社が誇る運行歴や路面電車の魅力を発信し、高知県の観光活性化に繋げる取組みです。「ダイヤモンドクロッシング」と「トリプル・クロス」を国内外の多くの方々から知っていただくための看板を設置するプロジェクトで、高知県の新たな観光スポットとして情報を発信することができました。



#### ・香我美サッカークラブ

**高知から世界へ！U-12トップチームと戦う八咫烏CUPの開催**

高知県のサッカーのレベルアップを目的として、少年サッカー大会「八咫烏CUP」を高知県で開催するための取組みです。本大会には、西日本豪雨で被害を受けた子どもたちを元気づけるため、岡山県の少年サッカーチームが招待されました。高知県の子供たちは、県外強豪チームと試合することで自分たちのレベルを知り、今後の成長に繋がる貴重な経験を積むことができました。



## 地域や利用者の皆さまに対する積極的な情報発信

地域の活性化に向けた取組み状況や、当行に期待される長期的・安定的な金融仲介機能、コンサルティング機能の提供について、ホームページ等の活用により、積極的に情報発信しております。

### ■ ホームページ



### ■ ディスクロージャー誌・ミニディスクロージャー誌



### ■ 「感謝の集い」による情報発信

2018年度は、高知県内5カ所で「創業140周年感謝の集い」を、神戸で「神戸支店50周年感謝の集い」を開催し、延べ約1,500名のお客さまにご参加いただきました。頭取をはじめ役員も出席し、これまでの温かいご支援、ご愛顧に対する感謝の気持ちをお伝えしました。



### 年間ディスクロージャー予定表

|               | 1月 | 2月 | 3月 | 4月 | 5月 | 6月 | 7月 | 8月 | 9月 | 10月 | 11月 | 12月 |
|---------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-----|-----|
| 決算発表          |    | ●  |    |    | ●  |    |    | ●  |    |     | ●   |     |
| 有価証券(四半期)報告書  |    | ●  |    |    |    | ●  |    | ●  |    |     | ●   |     |
| ディスクロージャー誌    | ●  |    |    |    |    |    | ●  |    |    |     |     |     |
| ミニディスクロージャー誌  |    |    |    |    |    | ●  |    |    |    |     |     | ●   |
| Annual Report |    |    |    |    |    |    |    |    | ●  |     |     |     |
| ニュース・リリース     | ←  |    |    |    |    |    |    |    |    |     |     | →   |

当行のホームページ上でご覧いただけます。

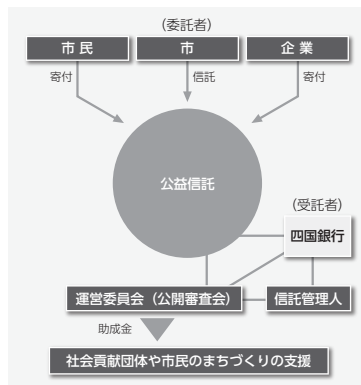


### 社会貢献への取組み

当行は、地域に密着した金融機関として、地方公共団体や地域と連携し、明るく暮らしやすい地域社会づくりに貢献しています。また、幅広い教育活動を通じて、次世代を担う人材の育成活動を支援しております。今後も、さまざまな社会貢献活動を通して地域とともに歩んでまいります。

#### ■ 公益信託高知市まちづくりファンドの助成事業実施

公益信託高知市まちづくりファンドは、2003年に高知市が3千万円、2006年に(財)民間都市開発推進機構が1千万円(ハード整備コース)を出捐し設定され、さらに2012年には高知市から3千万円の追加出捐を受け、当行が受託者として管理・運営を引き受けています。ファンド運営事務は、高知市市民活動サポートセンターと連携して行うこととしており、2018年度は12団体に276万円を助成しました。当行は「高知市民の自主的なまちづくり活動を支援する」という信託設定の趣旨に沿って助成事業を行っていきます。



#### ■ 四国銀行福祉基金による助成活動

1978年、当行の創業100周年を記念して設立された公益財団法人四国銀行福祉基金を通じて、心身障がい者(児)、難病者、高齢者などの社会福祉施設・団体に対し援助、助成を行っています。2019年3月に行われた助成が40回目となり、高知県より同基金の山元理事長に感謝状が贈られました。



#### ■ 【創業140周年】〈四銀〉「お金のセミナー」の開催

2018年8月、小学生を対象に、お金に対し、しっかりとした考えをもった社会人になってもらうことを目的に、【創業140周年】〈四銀〉「お金のセミナー」を開催しました。小学生42名が参加し、お札の数え方やテラズマシンの操作、ペッパーとの触れ合いなどを体験し、キャッシュレス(電子マネー、クレジットカード、デビットカード等)の機能などに関する講演や、本店営業部の見学などが行われました。



#### ■ 「エコノミクス甲子園」高知大会開催

「エコノミクス甲子園」高知大会は、認定NPO法人金融知力普及協会が主催する「エコノミクス甲子園」の地方大会で、高校生に「金融知力」(金融経済の仕組みを理解し、夢の実現と生活防衛のために金融を活かす力)を楽しく学んでもらうことを目的に開催しています。

2018年12月に開催した第13回大会には、高知県下の高校生18チーム36名が参加し、予選ラウンドでは、金融や経済に関する筆記クイズや早押しクイズを行い、決勝ラウンドへは6チームが勝ち進みました。白熱した戦いを繰り上げた結果、土佐塾高校3年生のチーム「フェニルアラニン」が見事優勝しました。







### 女性の活躍支援、健康経営の推進

従業員がいきいきと、やりがいを持って働き続けることができる職場づくりを進めるため、当行は女性の活躍支援、従業員の健康増進に積極的に取り組んでおります。

#### ■ 子育てサポート企業「くるみん」認定の取得

当行は、次世代育成支援対策推進法に基づき、2015年4月に策定した一般事業主行動計画における「男性の育児休業」「女性労働者が就業を継続し活躍できる制度」「子どもの健全な育成のための地域貢献活動の実施や就業体験機会の提供」の取組み実績が認められ、2018年7月、高知労働局より、同法に基づく子育てサポート企業として「くるみん」認定を受けました。

今後も子育てサポート企業として「ワークライフバランスの実現」や「子育て支援」に対する取組みを進めてまいります。



#### ■ 「イクボス宣言」の実施と「イクボス企業同盟」への加盟

2018年7月、当行は、従業員の仕事と家庭の両立を図り、やりがい・働きがいのある職場環境づくりを実現するために、「イクボス宣言」を行うとともに、「イクボス企業同盟」に加盟しました。

これまで、従業員の仕事と家庭の両立や、キャリア形成につながる取組みを推進してきましたが、「イクボス宣言」の趣旨を踏まえ、さらに従業員全員がいきいきと活躍できる職場環境づくりを推し進めることで、組織の活性化につなげていきます。



#### ■ 女性活躍推進委員会「Cheer！」による働き方改革への取組み

女性活躍推進委員会「Cheer！」では、「女性が意欲的に仕事にチャレンジし、活躍できる場を広げることで、やりがいを持って働ける職場環境作りを目指すとともに、女性の視点を活かした商品開発や店舗作りを通して、一層の顧客サービス向上につなげる」という活動主旨を踏まえ、当行の働き方改革への取組みに対し、提言を行っています。2019年4月から短時間勤務制度の対象要件を、育児については小学3年生修了まで拡大し、介護、傷病等を対象に追加するなど、仕事と家庭の両立支援につながる取組みを進めています。



## コーポレート・ガバナンスの状況

## (1) コーポレート・ガバナンスの概要

## ①. コーポレート・ガバナンスに関する基本的な考え方

当行は、株主をはじめ、様々なステークホルダーとの協働を確保し、適切に業務を運営することにより、持続的な成長と中長期的な企業価値向上を図るため、コーポレート・ガバナンスを経営上の最重要課題の一つととらえ、強化・充実に努めております。当行は、適正なコーポレート・ガバナンスの実現に向け、その基本的な考え方と枠組みを定めた「コーポレート・ガバナンスに関する基本方針」を制定し、公表しております。

## ②. 企業統治の体制の概要及び当該体制を採用する理由

当行は、企業統治体制として監査等委員会設置会社を採用し、重要な経営判断と業務執行の監督を担う取締役会と、その過半数が社外取締役である監査等委員で構成される監査等委員会により、監督・牽制機能の実効性の維持・向上に努めております。監査等委員である取締役(複数の社外取締役を含む。)に取締役会における議決権を付与することにより、取締役会の監督機能の強化によるコーポレート・ガバナンスの一層の充実を図るとともに、権限委譲による迅速な意思決定と業務執行により、経営の公正性、透明性及び効率性の向上を図るため、当該体制を採用しております。

## 会社の機関の概要

## (取締役会)

取締役会は、2019年6月27日現在、取締役(監査等委員であるものを除く。)8名(うち社外取締役1名)、監査等委員である取締役6名(うち社外取締役4名)で構成されております。原則として月1回開催され、法令又は定款で定められた事項や経営方針・経営戦略に関する重要事項の決定を行うとともに、取締役の業務執行を監督しております。

当行の取締役(監査等委員であるものを除く。)は15名以内、監査等委員である取締役は7名以内とする旨を定款で定めており、取締役の選任決議は、議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の過半数をもって行い、累積投票によらないとする旨を定款で定めております。

## (常務会)

常務会は、迅速な意思決定のために設置され、2019年6月27日現在、取締役頭取、専務取締役、常務取締役4名の役付取締役で構成されております。原則として月2回開催され、取締役会で定めた基本方針や常務会規程に基づき、経営全般の重要事項等を審議・決定しております。なお、常務会には監査等委員である取締役及び社外取締役が出席し、意見交換が可能な体制としております。

## (執行役員)

経営の効率化や組織の活性化を図るため、執行役員制度を導入しております。また、執行役員の上位職として常務執行役員を置き、取締役の業務執行機能の補完・強化を図る体制としております。

## (監査等委員会)

監査等委員会は、2019年6月27日現在、監査等委員である取締役6名(うち社外取締役4名)で構成されております。

原則として月1回開催され、法令、定款、監査等委員会規程等に従い、取締役会とともに、監督機能を担い、かつ、取締役の職務執行を監査しております。

## (ガバナンス委員会)

コーポレート・ガバナンスの向上のため、代表取締役及び社外取締役全員で構成するガバナンス委員会を設置しております。同委員会では、取締役会の諮問機関として、取締役の選解任、取締役(監査等委員であるものを除く。)の報酬等、その他コーポレート・ガバナンス上の特に重要な事項について審議し、取締役会に対して助言・提言を行っております。

## ③. 企業統治に関するその他の事項

## a. 内部統制システムの整備状況

当行は、取締役会の決議により、「内部統制システム構築の基本方針」を定め、内部統制の整備・強化に取り組んでおります。

## 各種委員会の概要

## (ALM委員会)

当行は、資産・負債に係る収益とリスクの統合的な管理を行い、安定的な収益の確保を図ることを目的としてALM委員会を設置しております。

ALM委員会は頭取を委員長とし、原則として月1回開催され、収益管理に関する事項、金利運営に関する事項及びリスク資本配賦運営等に関する事項について審議を行い、審議結果につきましては、取締役会へ報告する体制としております。

## (リスク管理委員会)

当行は、業務全てにわたる法令等遵守、顧客保護等及び各種リスク管理に関する状況を把握した上で、適切な内部管理態勢の整備・確立を図ることを目的としてリスク管理委員会を設置しております。

リスク管理委員会は頭取を委員長とし、原則として月1回開催され、法令等遵守、顧客保護管理及び各種リスク管理についての実効性評価等について審議を行い、審議結果につきましては、取締役会へ報告する体制としております。

## b. リスク管理体制の整備状況

リスク管理体制については、取締役会で統合的リスク管理方針及び各リスク管理方針を制定し、取締役、取締役会等の役割・責任、内部規定・組織体制の整備、評価・改善活動に関する方針を定めております。組織的には、リスク・カテゴリー毎に担当部署を定めるとともに、当行全体のリスクを統合的に管理する部門として総合管理部を設置しております。

情報管理については、文書保存管理規定・文書保存規定により各種情報の記録方法や保存年数等を定め、体制を整備しております。

## c. 会社法第427条第1項に規定する責任限定契約の内容の概要

当行は、取締役(業務執行取締役であるものを除く。)7名との間に、会社法第423条第1項の責任を限定する契約を締結し、当該契約に基づく責任の限度額は法令が定める最低責任限度額としております。



## (2) 社外役員の状況

当行では、取締役の業務執行に対する監督機能の強化及び外部の視座を経営に活かし、中長期的な企業価値向上を図るため、社外取締役5名を選任し、うち4名は監査等委員である取締役であります。

社外取締役(監査等委員であるものを除く。)の選任にあたっては、経営への助言と監督機能の発揮に必要な知見及び経験を有し、十分な社会的信用を兼ね備える者とし、東京証券取引所が規定する独立性基準のほか、当行が定める「社外取締役の独立性に関する判断基準」に基づき、当行からの独立性を重視して選任しております。

監査等委員である社外取締役の選任にあたっては、経営の健全性確保への貢献に必要な知見及び経験を有し、十分な社会的信用を兼ね備える者とし、東京証券取引所が規定する独立性基準のほか、当行が定める「社外取締役の独立性に関する判断基準」に基づき、当行からの独立性を重視して選任しております。

2019年6月27日現在、社外取締役5名を選任し、いずれも独立役員としております。当行と社外取締役5名との間には特別の利害関係はありません。

監査等委員ではない社外取締役は、取締役会において内部監査、監査等委員会監査及び会計監査の状況についての報告や内部統制部門からの各種報告を受け、経営監督を行っております。

監査等委員である社外取締役は、適宜、常勤監査等委員の営業店往査に立ち会うほか、取締役会等の重要会議に出席し、法令等遵守状況や重要な意思決定の過程及び職務の執行状況を把握し、実効性のある監査を実施しております。また、定期的実施される三様監査会議の場において、会計監査人や内部監査部門との連携を深め、各々の知見や豊富な経験を活かした実効性のある監査を実施しております。

## (3) 監査の状況

### ①. 監査等委員会監査の状況

監査等委員会は、6名の取締役監査等委員で構成され、うち4名は社外取締役であります。また、社外取締役のうち1名は公認会計士の有資格者であり、財務及び会計に関する相当程度の知見を有しております。当行の監査等委員会規程等に基づき、監査に関する重要事項等の報告や協議、決議を行う体制としており、内部監査部門である監査部から毎月監査結果報告を受けるとともに、内部管理態勢の状況等について適宜報告を求めるなど緊密な連携を保ち、内部統制システムを活用した組織的な監査を指向しております。

常勤監査等委員は、取締役会、常務会、その他重要会議に出席し、法令等遵守状況や重要な意思決定の過程及び職務の執行状況を把握するほか、会計監査人の営業店臨店に立ち会うなど積極的な情報収集や意見交換を通じ、銀行業務に関する専門知識を活かした実効性のある監査を実施しております。

監査等委員である社外取締役は、取締役会のほか、合同会議、全店支店長会等の重要会議に出席するほか常勤監査等委員との情報共有を図ることにより、コンプライアンスや重要な意思決定の過程及び業務の執行状況を把握しております。また、常勤監査等委員の営業店往査に立ち会い情報収集を行うとともに、

各々の知見や豊富な経験を活かした外部の目線による実効性のある監査を実施しております。

### ②. 内部監査の状況

独立部署である監査部(2019年3月末現在23名、うち嘱託7名)は、営業店、本部及びグループ会社の内部監査を実施し、それらの内部管理態勢(リスク管理態勢を含む。)の有効性・適切性について評価・検証しております。

監査結果報告を監査等委員会に毎月行うほか、定期的実施される三様監査会議の場において、監査等委員会及び会計監査人との連携を深め、実効性のある監査を実施しております。

### ③. 会計監査の状況

当行は、会計監査人としてEY新日本有限責任監査法人を選任しております。当行の会計監査の業務を執行した公認会計士は、山田修氏及び伊加井真弓氏の2名であり、継続監査年数については、公認会計士法で定める範囲内であるため記載を省略しております。会計監査業務に係る補助者は、公認会計士8名、その他12名であります。

## コーポレート・ガバナンスの状況

### (4) 役員の報酬等

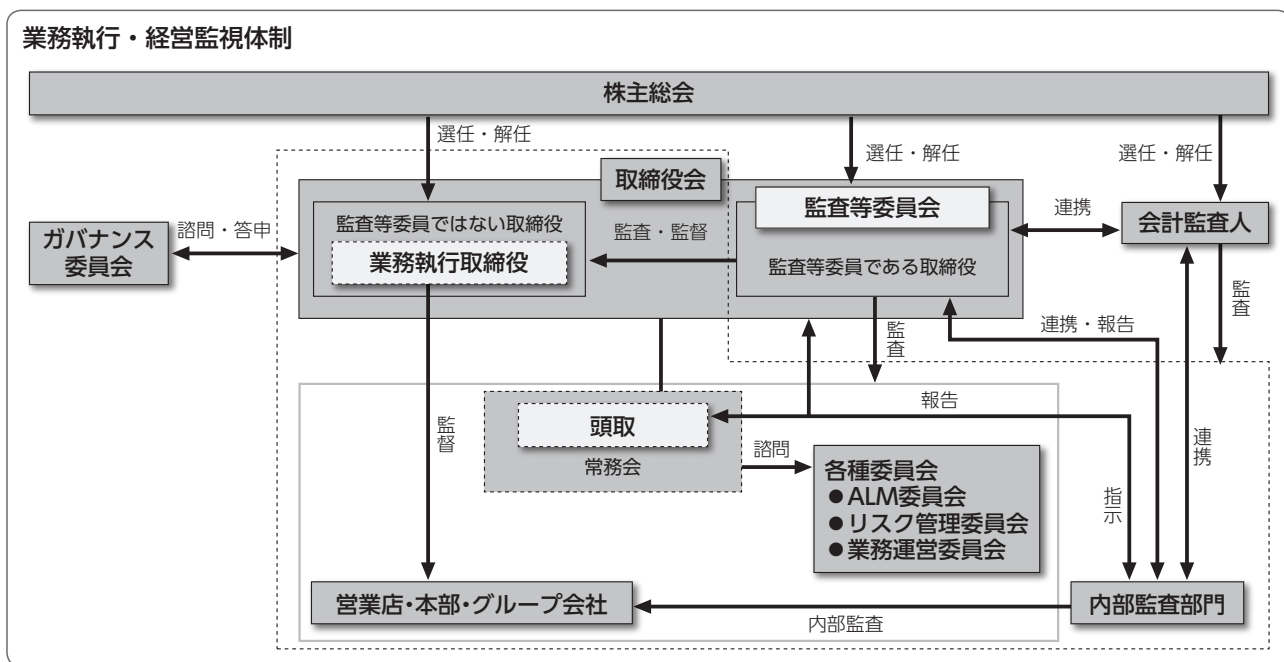
取締役(監査等委員であるものを除く。)の報酬等は、各取締役が担う役割・責任や成果に応じた体系としております。取締役(監査等委員である取締役及び社外取締役を除く。)の報酬等は、当行の持続的成長や株主価値増大へのインセンティブとして機能するよう、業績連動型の譲渡制限付株式報酬を含む体系としております。監査等委員である取締役及び社外取締役の報酬等は、経営の監督機能を有効に機能させる観点から、固定報酬のみとしております。

取締役(監査等委員であるものを除く。)の報酬等は、株主総会において決議された年間報酬等限度額の範囲内で、ガバナンス委員会における協議を経て、役位及び前年度の業績等に応じて取締役会において決定しております。監査等委員である取締役の報酬等は、株主総会において決議された年間報酬等限度額の範囲内で、監査等委員である取締役の協議により決定しております。

2018年6月26日開催の定時株主総会において決議された、取締役(監査等委員であるものを除く。)に対する報酬等限度額は年額216百万円以内(うち社外取締役分10百万円以内)(定款に定める員数は15名以内、同定時株主総会終結時の員数は7名(うち社外取締役1名))、別枠で取締役(監査等委員である取締役及び社外取締役を除く。)に対する譲渡制限付株式に関する報酬等として支給する金銭報酬債権の総額は年額70百万円以内(同定時株主総会終結時の員数は6名)、監査等委員である取締役に對する報酬等限度額は年額70百万円以内(定款に定める員数は7名以内、同定時株主総会終結時の員数は6名)であります。

取締役(監査等委員である取締役及び社外取締役を除く。)に対する譲渡制限付株式報酬の具体的な支給額は、役位別固定部分と役位別変動部分で構成しており、役位別変動部分は前年度の当行単体の当期純利益の目標値と実績値の乖離率に応じて変動することとしております。

### 業務執行・経営監視体制



## 法令等遵守(コンプライアンス)態勢

### 法令等遵守に関する基本方針

当行ではコンプライアンスを経営の最重要課題の一つとして位置づけ、全行的なコンプライアンス体制を構築し、法令及び行内諸規定等を遵守した業務遂行ならびに社会規範を踏まえた誠実かつ公正な企業活動の実践に取り組んでおります。

### コンプライアンス態勢

コンプライアンス統括部門として「総合管理部(コンプライアンス室)」を置き、関係各部と連携し、日常業務におけるコンプライアンス状況の調査・分析、対応策をリスク管理委員会へ諮問するほか、コンプライアンス全般の企画、実行推進や啓蒙活動を行っております。また、各部店室には、コンプライアンス責任者及び担当者を配置し、コンプライアンスの実践・浸透を図っております。

#### ■リスク管理委員会

頭取を委員長とし、業務の全てにわたる法令等遵守・顧客保護等及び各種リスク管理に関する状況を把握

した上で、適切な内部管理態勢の整備・確立を図るための審議を行っております。また、リスク管理委員会の審議結果を取締役会へ報告しております。

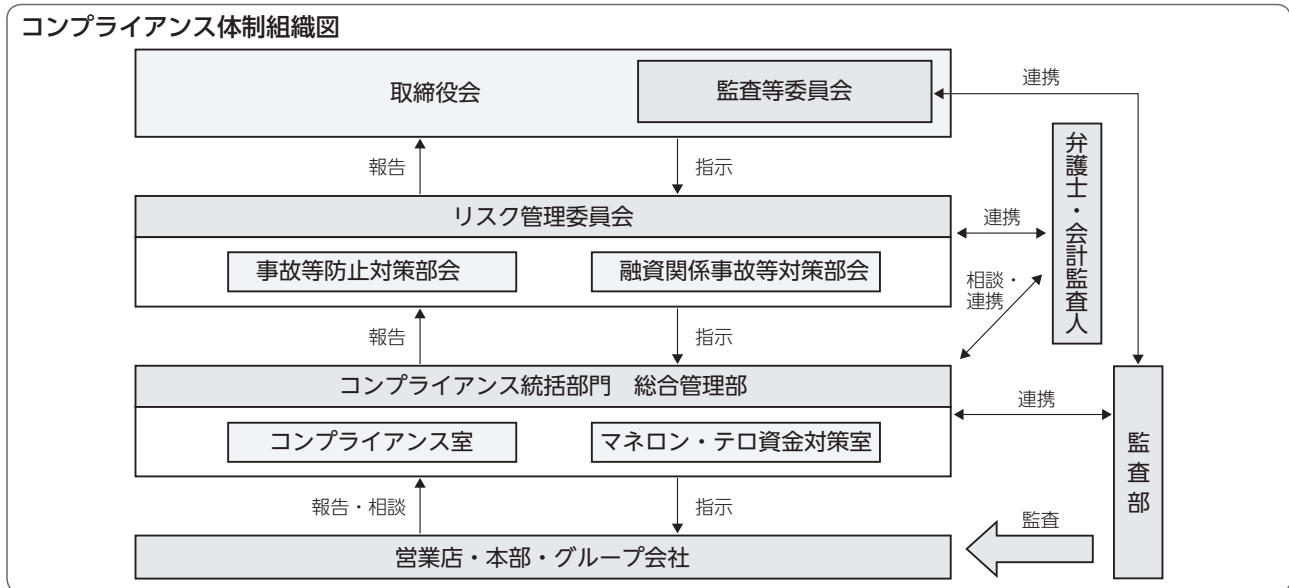
#### ■対策部会(リスク管理委員会の下部組織)

法令等違反、融資事故に関する事案については、リスク管理委員会の下に設けられた「事故等防止対策部会」及び「融資関係事故等対策部会」がその問題点や原因を究明し、再発防止策、処分案等を検討し、リスク管理委員会に諮問しております。

#### ■具体的な取組み

当行では、コンプライアンスを実現させるための具体的な実践計画「コンプライアンス・プログラム」を毎年度策定しています。また、コンプライアンスへの取組みを徹底するために、コンプライアンスの基本方針や守るべきルール等をまとめた「コンプライアンス・マニュアル」を全役職員に配布しております。

コンプライアンス勉強会の毎月実施のほか、行内の研修にコンプライアンスのカリキュラムを組み込むなど、コンプライアンス意識の醸成に積極的に取り組んでおります。



### 反社会的勢力との関係遮断のための基本方針

当行は、市民社会の秩序や安全に脅威を与える反社会的勢力に対しては常に毅然とした態度で臨み、決して妥協しないことを基本姿勢とし、以下の方針を定めています。

#### 〈基本方針〉

1. 反社会的勢力との取引は一切排除する。
2. 反社会的勢力からの不当な要求には決して応じない。
3. 反社会的勢力に対しては組織一体となって対応する。
4. 反社会的勢力に対しては、状況に応じて、警察等の外部機関と連携し対応する。
5. 反社会的勢力に対しては、民事・刑事の法的対応も辞さない毅然とした対応を行う。

## 顧客保護等管理に関する基本的な考え方

顧客保護等管理とは、当行をご利用いただくお客さまの保護ならびに利便性の向上の観点から、「お客さまに対する適切かつ十分な説明」「相談・苦情等への適切な対応」「顧客情報の適切な管理」「外部委託業務における顧客情報やお客さまへの適切な対応と委託業務の的確な遂行」「お客さまの利益を不当に害することのないよう適正な業務の遂行」等をいいます。

このため、当行では、顧客保護等管理態勢を整備・確立することは、当行の業務の健全性及び適切性の確保のために重要であるとの認識に基づき、「顧客保護等管理方針」等の行内規定・マニュアルを整備するとともに、以下のとおり「お客さまの資産運用および資産形成のサポートに関する方針」「金融商品販売に係る勧誘方針」「個人情報保護宣言」「利益相反管理方針の概要」等を公表しております。

## お客さまの資産運用および資産形成のサポートに関する方針

当行は、経営理念・ビジョンに基づいて、「お客さまの資産運用および資産形成のサポートに関する方針」を制定いたしました。全役職員がこの方針に基づき、お客さま本位の業務運営に取り組んでまいります。

1. お客さまの意向に沿った適切かつさわしい商品・サービスの提供
  - (1) 商品ラインナップを幅広く取り揃え、お客さまの多様なニーズに的確にお応えできる商品の提案に努めます。
  - (2) お取引に際しては、法令に沿った対応はもちろんのこと、お客さまの金融知識や資産状況、取引の目的等を十分把握のうえ、お客さまの資産運用および資産形成の意向に沿った、適切かつさわしい商品・サービスの提供に努めます。
  - (3) 商品の販売後におきましても、経済環境や市場動向等を踏まえた適時適切な情報提供を行うなど、アフターフォローの充実に努めます。
2. お客さまの立場に立った丁寧な説明
  - (1) 商品・サービスの仕組みや特徴について、お客さまの金融知識や取引の実績、商品の複雑さに配慮したうえで、平易で分かりやすい表現を用い、お客さまの立場に立った丁寧な説明に努めます。
3. お客さまに負担していただく手数料等の透明性を高めるとともに、より分かりやすい説明に努めます。
3. お客さまに高品質なサービスを提供できる態勢の整備
  - (1) 高度な商品知識や金融知識、倫理観を備え、誠実かつ適正に業務を行う従業員の育成に取り組めます。
  - (2) 情報の提供あるいは商品の提案に際し、必要に応じて本部専門部署による説明も行うなど、より高品質なコンサルティングに努めます。
  - (3) お客さま本位の業務運営が徹底されるよう、適切な業績評価の仕組みを整えるとともに、従業員に対し研修等を通じた継続的な指導を行います。

## 金融商品販売に係る勧誘方針

当行は、次の5項目を遵守し、お客さまに対して金融商品の適正な勧誘を行います。

1. 私たちは、お客さまの知識、経験及び財産の状況、取引の目的に照らし、適切な勧誘を行います。
2. 私たちは、お客さまご自身の判断で取引の契約を選択していただくため、取引の仕組みの重要な部分やリスク内容などを説明し、重要な事項を十分理解していただくよう努めます。
3. 私たちは、不確実な事項について断定的判断を提供したり、確実であると誤認させるおそれのあることを告げる行為は行いません。
4. 私たちは、お客さまにとって不都合な時間帯やお客さまに迷惑な場所などで勧誘を行いません。また、執拗な勧誘や不快感を与えるような勧誘は行いません。
5. 私たちは、お客さまに対し適正な勧誘及び、販売後の継続的な情報提供を行えるよう、行内体制の整備や商品知識の習得に努めます。

## 個人情報保護宣言(プライバシーポリシー)

当行は、お客さまの個人情報並びに当行の業務運営等に関連して取得する個人情報の適切な保護と利用を図るため、以下の基本方針を宣言いたします。

1. 法令等の遵守
 

個人情報の取扱いに関し、個人情報保護に関する法令及び業界ガイドライン等の規範を遵守いたします。
2. 取得および利用目的の通知・公表
 

個人情報は適正な手段で取得します。また、利用目的については、法令により例外として扱われる場合を除き、あらかじめ公表するか、取得後速やかにご本人に通知または公表いたします。
3. 個人情報の取得元
 

当行では、例えば、以下のような情報源から個人情報を取得することがあります。

  - ・預金口座の新規申込書など、お客さまにご記入・ご提出いただく書類等により直接提供される場合
  - ・各地手形交換所等の共同利用者や個人信用機関の第三者から、個人情報が提供される場合
4. 利用目的の限定
  - (1) 個人情報の利用目的をできる限り特定したうえで、その利用目的の範囲内でのみ取扱います。ただし、あらかじめご本人の同意を得た場合及び法令により例外として扱われる場合を除きます。
  - (2) 利用目的が明確になるよう具体的に定めるとともに、例えば、各種アンケート等への回答に際しては、アンケートの集計のためだけに利用するなど取得の場面に応じ、利用目的を特定するよう努めます。
  - (3) ダイレクトメールの送付や電話等での勧誘等のダイレクトマーケティングで個人情報を利用することについて、ご本人より中止のお申出があった場合は、当該目的での利用を中止します。
5. 第三者提供の制限
 

法令により例外として扱われる場合を除き、あらかじめご本人の同意を得ることなく、個人情報を第三者へ提供いたしません。
6. 委託
 

当行では、利用目的の達成に必要な範囲内で、例えば、以下のような場合に、個人データの取扱いの委託を行っております。この場合は、委託先に当行が適切に管理・監督するものとします。(委託する事務の例)

  - ・取引明細通知書発送に関わる業務
  - ・ダイレクトメールの発送に関わる事務
  - ・外国為替等の対外取引関係業務
  - ・情報システムの運用・保守に関わる業務
7. 安全管理措置の整備
 

取得した個人情報を適切に管理するため、組織的・人的・技術的な安全管理措置を講じ、個人情報への不正アクセスや個人情報の漏えい・滅失・き損等の発生防止に努めます。また、万一発生した場合には、速やかに是正措置を講じます。
8. 継続的な改善
 

社会情勢・環境の変化を踏まえて本ポリシーを適宜見直し、お客さまの個人情報の取扱いについて継続的に改善を図ってまいります。
9. 開示等への対応
 

ご本人の個人情報について、法令等に基づく開示・訂正・利用停止等の申し出に対して速やかに対応いたします。
10. ご質問・苦情等の問合せ
 

個人情報の取扱いに対するご質問・苦情等を受けた場合は、その内容について調査するとともに、速やかに対応いたします。



## 特定個人情報等の取扱いに関する基本方針

当行は、「行政手続における特定の個人を識別するための番号の利用等に関する法律」(以下「番号法」といいます)等に基づき、次のとおり、お客さまの個人番号及び個人番号をその内容を含む個人情報(以下「特定個人情報等」といいます)の取扱いに関する基本方針を定め、公表します。

- 1. 関係法令・ガイドライン等の遵守**  
当行は、お客さまの特定個人情報等を取り扱うに当たり、番号法および「個人情報の保護に関する法律」をはじめとする関係法令・ガイドライン等、当行が策定し別途公表している個人情報保護宣言、当行の諸規定を遵守します。また、当行は、お客さまの特定個人情報等の取扱い等について継続的な改善に努めます。
- 2. 個人番号の利用目的の限定**  
当行は、お客さまの個人番号を取得するに当たり、その利用目的を通知、公表または明示するとともに、その利用目的の達成に必要な範囲内においてこれを取り扱いません。個人番号について、番号法で認められている利用目的以外では利用しません。当行の個人番号の利用目的について、以下にて公表します。
  - ・当行ホームページ
  - ・当行営業店に備え付けのリーフレット
- 3. 安全管理措置**  
当行は、お客さまの特定個人情報等について、漏えい、滅失またはき損の防止等、その管理のために必要かつ適切な安全管理措置を講じます。また、特定個人情報等を取り扱う従業員や委託先(再委託先等を含みます)に対して、必要かつ適切な監督を行います。
- 4. ご意見・ご要望へのご対応**  
当行の特定個人情報等の取扱いに関するご意見・ご要望につきまして、適切かつ迅速な対応を行うよう努めてまいります。

## 預金等の不正な払戻しへの対応

### 金融犯罪への取り組み

振り込み詐欺をはじめとする特殊詐欺、偽造・盗難カードや盗難通帳による不正引出し、インターネットバンキングへの不正アクセスなどによる金融犯罪に対して、四国銀行では以下のセキュリティ強化を図るとともに、被害防止のための各種の対策に取り組んでおります。

- 1. キャッシュカード**
  - (1) ICキャッシュカード**  
偽造が難しく、スキミングなどによる不正使用防止に有効なICキャッシュカードを発行しています。
  - (2) ICキャッシュカード対応ATM**  
ICキャッシュカード対応ATMは全店に設置、店舗外ATMについても順次、設置を進めております。
  - (3) キャッシュカードの暗証番号・利用限度額の変更**  
偽造・盗難キャッシュカードによる不正使用防止策として、当行ATMにおいて暗証番号の変更やキャッシュカードの1日あたり利用限度額の引下げができます。
  - (4) 覗き見防止**  
ATMご利用の際、暗証番号等の覗き見を防止するため、ATMの操作画面に遮光フィルターや各コーナーの間仕切りや後方確認用ミラーを設置しております。
  - (5) 偽造・盗難キャッシュカードによる不正引出し被害補償**  
不正引出し被害に遭われたお客さまに対しては、2006年2月に施行された「預金者保護法」、また、盗難通帳による不正引出しは、「全国銀行協会の申し合わせ」に則り、被害補償をお受けしております。なお、被害補償にあたっては、被害状況を個別に確認したうえで、可否の判断をさせていただきます。
- 2. 振り込み詐欺対策**
  - (1) ATMで振込操作時の注意喚起の画面表示**  
当行ATMで「お振り込み」をされる場合は、振り込み詐欺の被害防止のため注意喚起の画面表示を行っております。
  - (2) 異常な取引の検索システムによるモニタリング**  
振り込み詐欺等に不正利用されている口座のモニタリングを実施するとともに、判明した場合は、「犯罪収益移転防止法」や「振り込み詐欺救済法」に沿って、口座の取引停止を実施しております。
  - (3) 振り込み詐欺被害分配金の支払**  
被害に遭われた方へ振込口座に残留している資金を「被害回復分配金」として被害に遭われた方にお支払しております。
- 3. インターネットバンキングのセキュリティ強化**
  - (1) ワンタイムパスワードの採用**  
インターネットバンキングの不正利用防止のため、ログインの都度パスワードが変更となるもので、お取引の安全性が高まります。
  - (2) 「EV-SSLサーバ証明書」の導入**  
フィッシング詐欺等への防止策として、当行インターネットバンキング用のサイトの真正性を視覚により確認できる「EV-SSLサーバ証明書」を導入しております。
  - (3) ホームページ等での不正利用への注意喚起**  
インターネットバンキングでのコンピューターウイルス等による不正利用被害防止への注意喚起を継続的に行っております。
  - (4) インターネットバンキングによる不正引出し被害補償**  
不正引出し被害に遭われた個人・法人のお客さまに対しては、「全国銀行協会の申し合わせ」に則り、被害補償をお受けしております。なお、被害補償にあたっては、被害状況を個別に確認したうえで、可否の判断をさせていただきます。

## 利益相反管理方針の概要

四国銀行(以下「当行」といいます)は、当行もしくは当行のグループ会社とお客さまの間、または当行もしくは当行のグループ会社のお客さま相互間における利益相反のおそれのある取引に関し、法令等および利益相反管理方針に則り、お客さまの利益を不当に害することのないよう適正に業務を遂行いたします。当行は、法令等に従い、当行の利益相反管理方針の概要をここに公表いたします。

- 1. 利益相反管理の対象取引と特定方法**  
「利益相反」とは、当行もしくは当行のグループ会社とお客さまの間、または当行もしくは当行のグループ会社のお客さま相互間において利益が相反する状況をいいます。当行では、利益相反管理の対象となる利益相反のおそれのある取引(以下「対象取引」といいます)として、お客さまの不利益のもと、当行または当行のグループ会社あるいは他のお客さまが利益を得ている状況が存在し、かつその状況がお客さまとの間の契約上または信義則上の地位に基づく義務に反している取引を管理いたします。当行では、お客さまとの取引が対象取引に該当するか否かにつき、利益相反管理統括責任者が適切に特定いたします。
- 2. 対象取引の種類**  
対象取引に該当するか否かは、取引ごとの個別具体的な事情により決定いたしますが、以下の取引については、対象取引に該当する可能性がございます。
  - (1) 利害対立型**  
当行または当行グループ会社とお客さま、あるいはお客さま相互間の利害が対立する取引
  - (2) 競合取引型**  
当行または当行グループ会社とお客さま、あるいはお客さま相互間の利害が競合する取引
  - (3) 情報利用型**  
当行または当行グループ会社がお客さまとの関係を通じて取得したお客さまの情報を利用して当行または当行グループ会社、あるいは当行または当行グループ会社の他のお客さまが利益を得る取引
- 3. 利益相反管理体制**  
適正な利益相反管理の遂行のため、当行に利益相反管理統括部署を設置し、当行グループ全体の情報を集約するとともに、対象取引の特定および管理を一元的に行います。対象取引の管理方法として、以下に掲げる方法その他の措置を適宜選択し組み合わせることにより、利益相反管理を行います。また、これらの管理を適切に行うため、対象取引の特定や管理方法等に関する教育・研修を実施し、行内において周知・徹底いたします。  
**管理方法**
  - (1) 利益相反を発生させる可能性のある部門間の分離による情報遮断
  - (2) 利益相反のおそれのある取引の一方または双方の取引条件または方法の変更
  - (3) 利益相反のおそれのある取引の一方の取引中止
  - (4) 利益相反のおそれがあることをお客さまへ開示またはお客さまからの同意取得
  - (5) 前各項のほか適切と判断される方法
- 4. 利益相反管理の対象となる会社の範囲**  
利益相反管理の対象となるのは、当行および以下に掲げる当行グループ会社です。
  - ・株式会社四銀地域経済研究所
  - ・四銀総合リース株式会社
  - ・四銀代理店株式会社



## 金融ADR制度への対応

金融ADR制度とは、金融分野における裁判外紛争解決制度 (Alternative Dispute Resolution) のことで、解決までに長時間を要する裁判等の代わりに、第三者機関のあっせん・調停・仲裁等により、迅速・簡便・柔軟にお客さまとの紛争解決を図る制度として2010年10月1日にスタートいたしました。

お客さまからの「相談・苦情等」のお申出を受け付けた当行の役職員は、誠意を持ってお客さまのお話を聞き、真摯な対応と十分なご説明を行い、可能な限りお客さまのご理解とご納得を得て早期の解決を目指します。お客さまが当行の対応にご納得いただけない場合には、苦情等の内容やお客さまのご要望等に応じ、適切な第三者機関をご紹介します。

本制度を利用することにより、解決までに長期間を要し、費用もかかる裁判等の手続きによらず、第三者機関等によるあっせん・調停・仲裁による解決を図ることが可能となります。

### 主な第三者機関

#### 銀行取引に関するご相談は

##### 全国銀行協会相談室

全国銀行協会相談室は、銀行に関するさまざまなお相談やご照会、銀行に対するご意見・苦情を受け付けるための窓口として、一般社団法人全国銀行協会が運営しています。ご相談・ご照会等は無料です。詳しくは一般社団法人全国銀行協会のホームページをご参照ください。

また、全国銀行協会相談室がお客さまからの苦情の申出を受け、原則として2ヶ月を経過してもトラブルが解決しない場合には、「あっせん委員会」をご利用いただけます。詳しくは全国銀行協会相談室にお尋ねください。

電話番号：0570-017109 または 03-5252-3772

受付日：月～金曜日（祝日及び銀行の休業日を除く）

受付時間：午前9時～午後5時

※一般社団法人全国銀行協会は銀行法及び農林中央金庫法上の指定紛争解決機関です。

#### 信託業務に関するご相談は

##### 信託協会信託相談所

信託協会信託相談所は、信託に関するご照会やご相談の窓口として、一般社団法人信託協会が運営しており、信託兼営金融機関や信託会社（信託銀行等）の信託業務等に対するご要望や苦情をお受けしております。信託協会信託相談所のご利用は無料です。詳しくは一般社団法人信託協会（信託相談所）のホームページをご参照ください。

また、信託銀行等の信託業務等についてお客さまからの苦情の申出を受け、原則として2ヶ月を経過してもトラブルが解決しない場合には、「あっせん委員会」をご利用いただけます。詳しくは信託協会信託相談所にお尋ねください。

電話番号：0120-817335 または 03-6206-3988

受付日：月～金曜日（祝日及び銀行の休業日を除く）

受付時間：午前9時～午後5時15分

※一般社団法人信託協会は信託業法及び金融機関の信託業務の兼営等に関する法律上の指定紛争解決機関です。



## リスク管理への取組み

金融イノベーションの進展、内外金融資本市場の変動などにより、銀行業務におけるリスクは、より複雑化、多様化してきております。このため、適切な収益実現のため相応のリスクテイクを行いつつリスクをいかに管理していくかが、銀行経営の安定性、健全性を維持していく上での重要な課題となっております。

### リスク管理の体制

当行では、半期毎に取締役会で各リスク・カテゴリーにリスク資本を配賦し、当行全体のリスクを自己資本と対比して自己資本の充実度を評価する統合的リスク管理を行っております。また、信用リスク、市場リスクのリスク量をVaR法による共通の尺度で計測して評価する統合リスク管理を行っております。

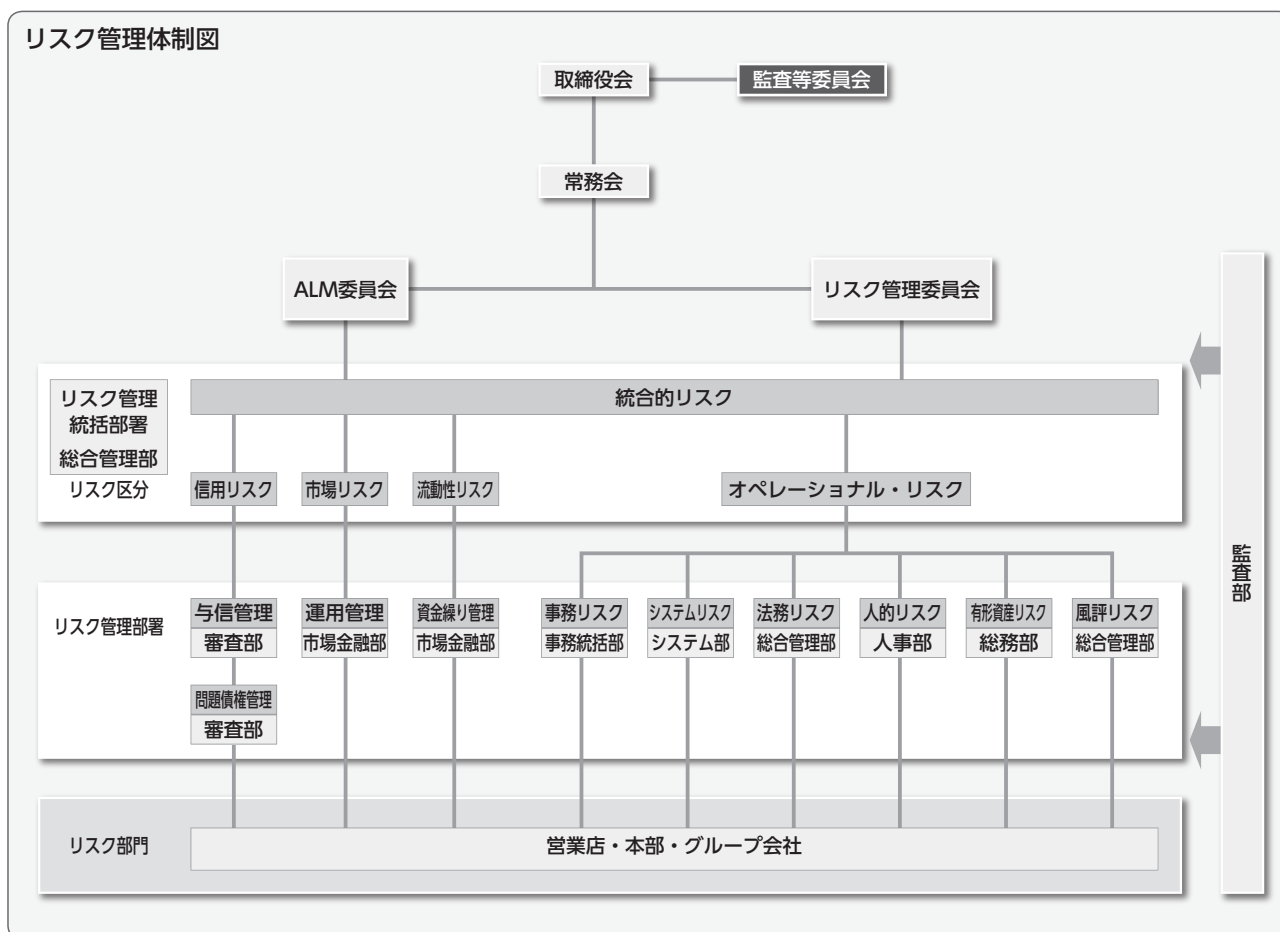
当行のリスク管理体制は、様々な業務から発生する各種リスクを各リスク管理部門が管理するとともに、独立したリスク管理統括部門を設置して、当行全体のリスクを統合的に管理する体制としております。

また、頭取を委員長として役付取締役全員が参加するALM委員会およびリスク管理委員会を毎月開催し、各種リスクの分析・評価結果の報告およびリスクコントロール策・改善策の審議を行っております。

また、業務部門から独立した内部監査部門が、営業店・本部・グループ会社のリスク管理体制の有効性を評価しております。



本店営業部



## リスク管理への取組み

### 信用リスク管理

信用リスクとは、信用供与先の財務状況の悪化等により、資産(オフ・バランス資産を含む)の価値が減少ないし消失し、当行が損失を被るリスクであります。

当行では、クレジット・ポリシーを与信業務の基本方針として制定し、与信判断、与信管理の基本的な考え方を定め、信用リスク管理の強化に取り組んでおります。

信用リスクを適切に管理するために、営業部門から独立した審査部門において、お取引先の財務状況、資金使途、返済財源、事業の将来性等を総合的に勘案した審査を行っております。一定の基準額を超える貸出を行っているお取引先については、定期的に常務会に事業実態等を報告し、信用リスクの状況について評価・分析を行い、与信集中リスクを適正に管理する態勢としております。また、審査部に経営支援室を設置し、コンサルティング部のビジネスコンサルティンググループと連携して、お取引先の経営相談・経営指導および経営改善支援を行い、事業改善・再生に取り組んでおります。

信用リスク管理部門は、業種別・格付別・地域別の信用リスク量の状況や特定のお取引先またはグループへの与信集中の状況等を定期的に分析・評価し、結果をALM委員会に報告して信用リスク管理に関する審議を行っております。

格付・自己査定については、監査部内に資産監査グループを設置し、一次、二次査定部署における格付・自己査定結果の監査を実施、償却・引当についても妥当性・適切性を監査するとともに、会計監査人による監査を受けております。

### 市場リスク管理

市場リスクとは、金利、為替、株価等の様々な市場のリスク・ファクターの変動により、資産・負債(オフ・バランスを含む)の価値が変動し損失を被るリスク、資産・負債から生み出される収益が変動し損失を被るリスクをいいます。

当行の市場リスク運営は、管理可能な一定のリスクを引受けて安定的な収益を確保するとともに、資産の健全性を向上させることを基本スタンスとしております。

市場リスク管理体制は、市場取引を執行するフロント・オフィス、市場取引に関する事務管理を行うバック・オフィス、市場リスク管理を統括するミドル・オフィスを分離して設置し、牽制機能が有効に働く体制としております。

当行では、市場リスクの顕在化による損失拡大を

防止するため、各部門の取り扱う業務、リスク・カテゴリーおよび投資対象ごとに厳格な限度枠を設定し、日次で遵守状況のモニタリングを実施しております。

市場リスク管理統括部門は、当行が直面するリスクの規模・特性を踏まえて管理対象とするリスクを特定して市場リスクの計測・分析・評価を行っております。市場リスクの状況、限度枠の遵守状況、市場の大幅な変動を想定したストレス・テスト等の評価結果をALM委員会に報告し、資産・負債戦略および市場リスクのコントロール策について審議を行っております。

### 流動性リスク管理

流動性リスクとは、運用と調達の間隔のミスマッチや予期せぬ資金の流出により、必要な資金確保が困難になる、または通常よりも著しく高い金利での資金調達を余儀なくされることにより損失を被るリスク(資金繰りリスク)および市場の混乱により市場において取引ができなかったり、通常よりも著しく不利な価格での取引を余儀なくされることにより損失を被るリスク(市場流動性リスク)をいいます。

当行では、資金繰りに支障をきたせば、場合によっては経営破綻に直結し、システムリスクが顕在化することを認識し、当行の資産・負債および自己資本の状況を踏まえた適切な資金繰り運営を実施しております。また、市場流動性の状況を適切に把握し、商品毎の流動性を勘案した運用に努めております。

流動性リスク管理体制は、資金繰り運営を行う資金繰り管理部門と流動性リスク管理部門を分離して、牽制機能が有効に働く体制としております。

流動性リスク管理部門では、資産運用の内容・調達状況に応じた限度枠を設定して管理し、また流動性リスクの分析・評価結果をALM委員会に報告し、資産・負債の運営管理について審議を行っております。

また、資金繰りの逼迫度に応じた流動性危機時の対応策を策定し、対応策に基づく想定訓練等を実施しております。



小松島支店



## オペレーショナル・リスク管理

オペレーショナル・リスクとは、業務の過程・役職員の活動もしくは、システムが不適切であること、また、外生的な事象により損失を被るリスクの総称です。当行では、オペレーショナル・リスクを事務リスク、システムリスク、法務リスク、人的リスク、有形資産リスク、風評リスクに区分し、各々の管理部門を定めて管理するとともに総合的な管理部門を設置し、各オペレーショナル・リスク管理部門に対する牽制機能および全体を俯瞰的に見てチェック・把握する機能が発揮される態勢を整備しております。リスク区分ごとの管理については、以下の通りしております。

### 事務リスク管理

事務リスクとは、役職員が正確な事務を怠り、あるいは事故・不正を起すことにより損失を被るリスクをいいます。

当行では、全ての業務に事務リスクが存在していることを認識し、事務リスクの軽減、事務品質の向上および事故・不正等の発生防止を図っております。

具体的には、営業店において事務処理が適正に行われるよう事務指導および研修を行い、また、内部監査部門の監査結果を活用して、各業務部門および営業店の事務水準の向上を図っています。さらに、定期的または必要に応じて、事務リスクの管理状況に関する報告・調査結果を踏まえ、事務リスク管理態勢の実効性を検証し、適時に事務リスク管理規定、事務取扱規定、組織体制等を見直し、改善に努めております。

### システムリスク管理

システムリスクとは、コンピュータシステムのダウンまたは誤作動、コンピュータの不正使用、顧客データの漏洩などにより、損失を被るリスクをいいます。

当行では、リスク回避をシステムリスク管理の基本とし、コンピュータシステム障害の発生を未然に防止するとともに、発生時の影響を極小化し、早期の回復を図るための安全対策を講じております。

具体的には、コンピュータシステムの運営にあたっては、各種規定・基準・マニュアル等を制定し、これらに即した運営を行うとともに、コンピュータセンターでは、設備機器の二重化や防火対策、防水対策、地震対策等に関する管理基準を制定するなど、各種防災対策を実施しております。

特にコンピュータの基幹システムは、大規模災害等に備えて関東と九州の2カ所にセンターを保有してバックアップ体制をとる、株式会社NTTデータ運営の「地銀共同センター」を利用しており、システムの安定稼動に万全を期しております。

### 法務リスク管理

法務リスクとは、法令・規則・制度や契約等への対応が行われないこと、不適切な契約を締結すること、

その他法的原因により損失・損害(監督上の措置並びに和解等により生じる罰金、違約金及び損害賠償金を含む)を被るリスクをいいます。

当行では、業務を遂行する上で検討すべき法務リスクを的確に把握・管理するとともに、コンプライアンス統括部門および必要に応じて弁護士のリーガル・チェックを行うことにより、損失の未然防止・極小化に努めております。

### 人的リスク管理

人的リスクとは、不適切な就労状況・労働環境、人事運営上の不公平・不公正、差別的行為などにより、損失・損害を被るリスクをいいます。

当行では、適切な就労状況・労働環境を維持するとともに多面的な角度から人事管理を行うことにより、損失の未然防止・極小化に努めております。

### 有形資産リスク管理

有形資産リスクとは、災害その他の事象により有形資産(動産、不動産、設備、備品等)の毀損や被害を被るリスクをいいます。

当行では、有形資産の状況について適切に把握するとともに、災害等については対応策を策定することにより、被害の最小化に取り組んでおります。

また、「危機管理計画(業務継続計画)」および「危機時対応マニュアル」を策定して、緊急時には適切に対応できる体制としております。

### 風評リスク管理

風評リスクとは、当行の評判の悪化や風説の流布等により、当行の信用が低下することによって生じる損失・損害などのリスクをいいます。

当行では、情報開示など経営の透明性を高めることに積極的に取り組むとともに、風評リスクのモニタリングを行うことで、風評リスク顕在化の未然防止に努めております。

また、万が一発生した場合の対応マニュアルを策定して、緊急時には適切に対応できる体制としております。

## 主要な業務の内容

四国銀行の主要な業務をご紹介します。

### 預金業務

#### ■預金

当座預金、普通預金、貯蓄預金、通知預金、定期預金、定期積金、外貨預金等を取扱っています。

#### ■譲渡性預金

譲渡可能な預金を取扱っています。

### 貸出業務

#### ■貸付

手形貸付、証書貸付および当座貸越を取扱っています。

#### ■手形および電子記録債権の割引

銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形および電子記録債権の割引を取扱っています。

### 有価証券投資業務

預金の支払準備および資金運用のため国債、地方債、社債、株式、その他の証券に投資しています。

### 内国為替業務

送金為替、当座振込および代金取立等を取扱っています。

### 外国為替業務

輸出、輸入および外国送金その他外国為替に関する各種業務を取扱っています。

### 社債受託および発行・支払代理人業務

社債の受託業務、公共債の募集受託および発行・支払代理人業務を行っています。

### 信託業務

#### 公益信託

教育助成、国際研究協力、自然環境の保全、まちづくり等の公益目的のために設定する信託です。当行は受託者としてその財産の管理・運用を行います。

### 附帯業務

#### ■代理業務

- 日本銀行代理店および日本銀行歳入代理店
- 地方公共団体の公金取扱業務
- 信託契約代理業務
- 日本政策金融公庫等の代理貸付業務
- 住宅金融支援機構代理店業務
- 損害保険および生命保険の窓口販売
- 福祉医療機構代理店

#### ■保護預りおよび貸金庫業務

#### ■債務の保証(支払承諾)

#### ■金の売買

#### ■国債等公共債および投資信託の窓口販売

#### ■金融商品仲介業務

#### ■クレジットカード業務

#### ■コンサルティング業務

#### ■ビジネスマッチング業務

#### ■M&A業務

#### ■確定拠出年金受付業務

#### ■リース紹介業務

#### ■相続関連媒介業務



薊野支店



## お客さまに安心してご利用いただくための取組み

当行では、「Just Like Family!」を掲げ、地域のお客さまに安心してご利用いただける金融機関を目指し、さまざまなバリアフリー化に取り組んでいます。

### ●認知症サポーターの養成

認知症に対する正しい知識を身に付け、窓口などでお客さまへ適切な対応を行うとともに、認知症の方やそのご家族が安心して生活できる地域づくりに貢献するため、認知症サポーターの養成を進めています。

(2019年3月末現在：962名)

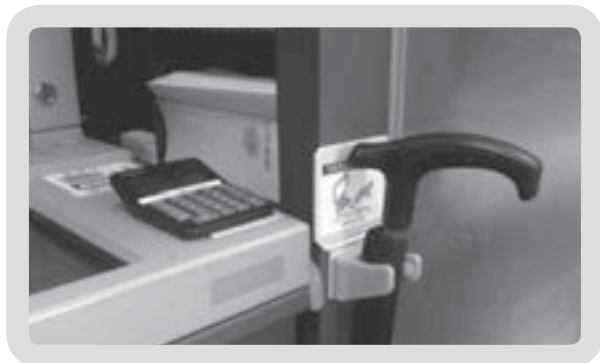
### ●サービス・ケア・キャストの養成

ユニバーサルサービスについての正しい知識を身に付け、高齢の方や障がいのある方など、あらゆるお客さまへ必要なサポートを行うとともに、皆さまが安心して利用いただける店舗づくりを目指し、昨年度よりサービス・ケア・キャストの養成を進めています。

(2019年3月末現在：32名)



### ●ATMコーナーおよび窓口への「杖ホルダー」の設置



### ●助聴器の設置



### ●コミュニケーションボードの設置



### ●補助犬の受入れ



### ●視覚障がい者対応ATMの設置 (2019年3月末現在：234カ所382台)

●点字預金(普通預金・定期預金)の取扱い  
点字による取引明細、残高通知、満期案内を作成し、ご提供しています。

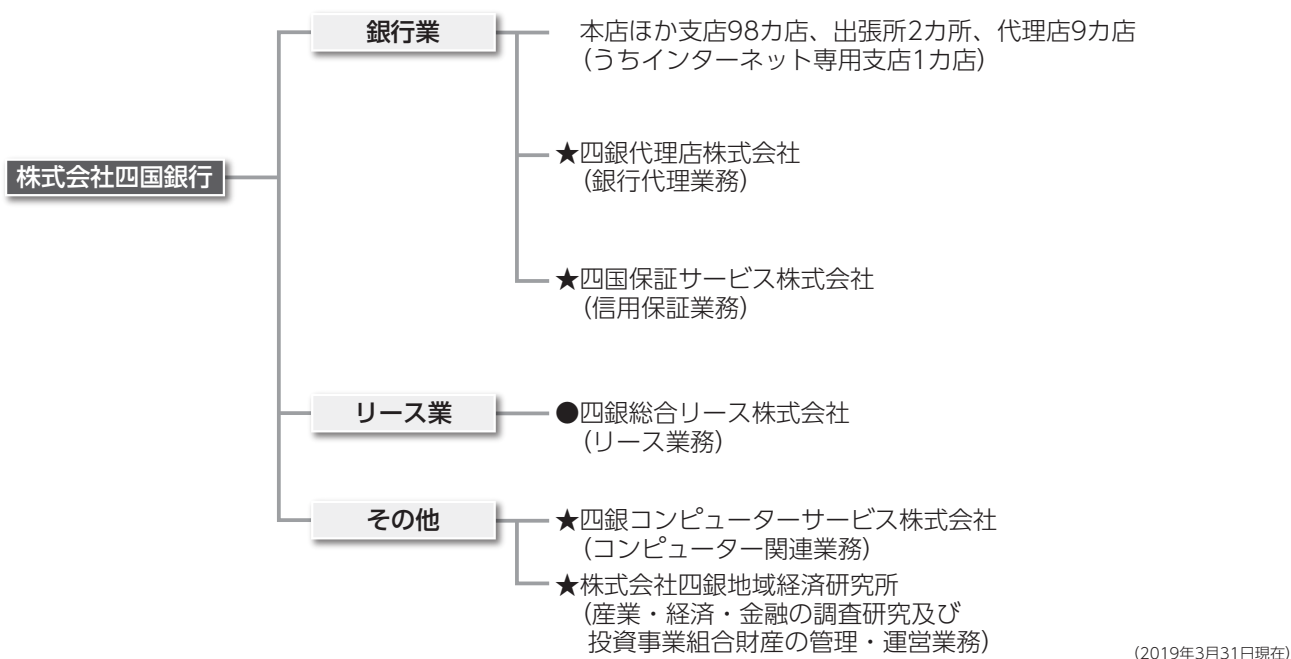
●窓口振込手数料の引き下げ  
視覚障がいをお持ちのお客さまの窓口振込手数料を、当行キャッシュカードを利用しATMでお振り込みを行った場合の手数料と同額にてお取扱いしています。

## 四国銀行グループ

### 1. 主要な事業の内容

当行グループ(当行及び当行の関係会社)は、当行、子会社5社(うち非連結1社)及び関連会社3社(うち持分法非適用2社)で構成され、銀行業務を中心に、リース業務などの金融サービスを提供しております。

### 2. 当行グループの事業系統図(★は連結子会社、●は持分法適用関連会社)



### 3. 子会社等の内容

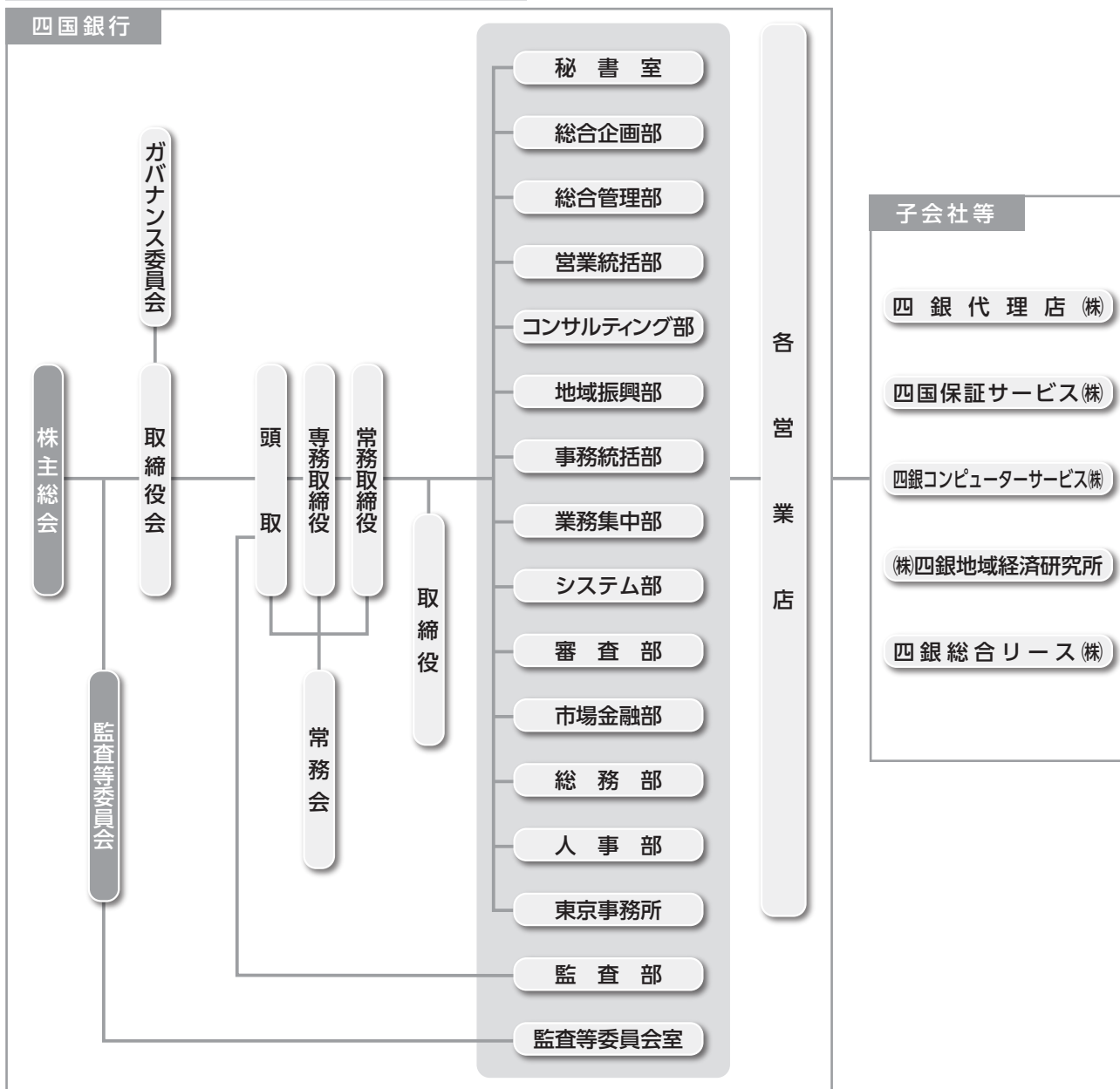
(金額単位：百万円)

| 会社名              | 所在地                              | 主要業務内容                          | 設立年月日      | 資本金 | 当行の議決権の所有割合 | 他子会社等の議決権の所有割合  |
|------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------|-----|-------------|---|
| 四銀代理店(株)         | 高知市南はりまや町一丁目1番1号<br>088-871-2251 | 銀行代理業務                          | 2010年8月11日 | 20  | 100.0%      | —   |
| 四国保証サービス(株)      | 高知市菜園場町1番21号<br>088-885-5300     | 信用保証業務                          | 1976年8月13日 | 50  | 100.0%      | —   |
| 四銀コンピューターサービス(株) | 高知県南国市蛸が丘2丁目1番地<br>088-862-0520  | コンピューター関連業務                     | 1990年7月 5日 | 20  | 5.0%        | 四銀総合リース(株) 40.0%<br>四国保証サービス(株) 35.0%<br>株四銀地域経済研究所 20.0% |
| 株四銀地域経済研究所       | 高知市菜園場町1番21号<br>088-883-1152     | 産業・経済・金融の調査研究及び投資事業組合財産の管理・運営業務 | 1991年5月15日 | 10  | 5.0%        | 四銀総合リース(株) 47.5%<br>四国保証サービス(株) 47.5%                     |
| 四銀総合リース(株)       | 高知市菜園場町1番21号<br>088-884-5171     | リース業務                           | 1974年2月 8日 | 50  | 5.0%        | 四国保証サービス(株) 20.3%   |

(注) 持分法非適用の非連結子会社1社及び持分法非適用の関連会社2社は上記事業系統図に含めておりません。

(2019年3月31日現在)

## 組織図



(2019年6月27日現在)

## 役員一覧

|              |       |               |       |
|--------------|-------|---------------|-------|
| 取締役頭取(代表取締役) | 山元文明  | 取締役 監査等委員     | 北村裕   |
| 専務取締役(代表取締役) | 西川昭寛  | 取締役 監査等委員     | 熊沢慎一郎 |
| 常務取締役        | 大田良継  | 取締役 監査等委員(社外) | 田中章夫  |
| 常務取締役        | 五百蔵誠一 | 取締役 監査等委員(社外) | 川添博   |
| 常務取締役        | 黒下則之  | 取締役 監査等委員(社外) | 濱田正博  |
| 常務取締役        | 小林達司  | 取締役 監査等委員(社外) | 稲田知江子 |
| 取締役          | 須賀昌彦  |               |       |
| 取締役(社外)      | 尾崎嘉則  |               |       |

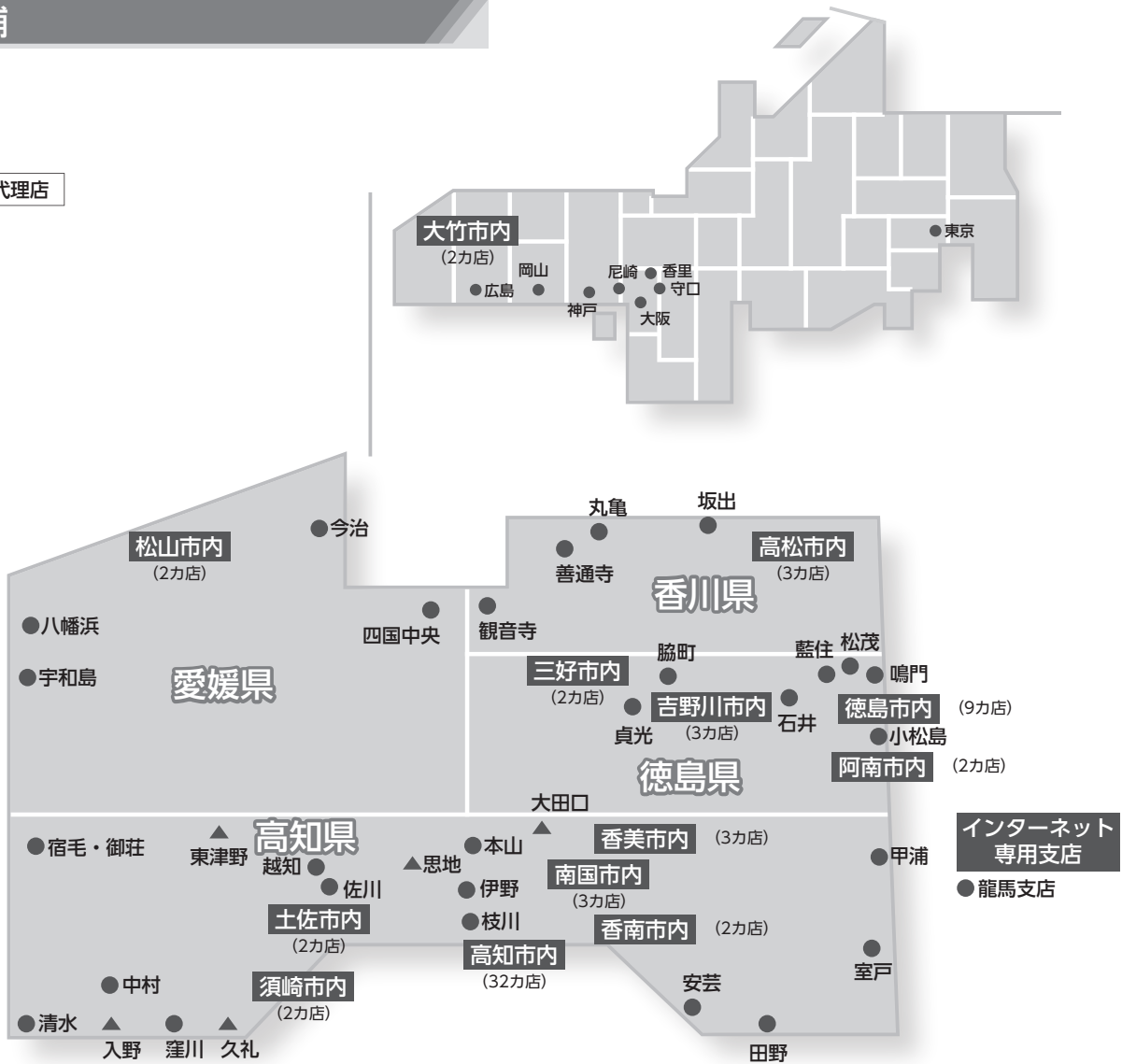
(2019年6月27日現在)

## 沿革

- |           |  |           |   |
|-----------|--|-----------|---|
| 1878年 10月 | 創業(第37国立銀行設立)  | 1995年 4月  | 信託業務開始  |
| 11月       | 第127国立銀行設立   | 12月       | 資本金250億円  |
| 1896年 2月  | 第37国立銀行、高知第37国立銀行と改称   | 1996年 8月  | ローン・センター設置  |
| 9月        | 高知第37国立銀行、第127国立銀行合併<br>高知第37国立銀行(資本金40万円)                       | 1997年 2月  | インターネット・ホームページ開設                                  |
| 1897年 3月  | (株)高知銀行として営業を継続(資本金80万円)   | 6月        | 南国事務センター竣工  |
| 1910年 4月  | (株)土佐銀行と交代して高知市金庫取扱開始  | 1998年 10月 | 創業120周年を迎える                                       |
| 1915年 3月  | 高知県金庫取扱開始  | 12月       | 証券投資信託の窓口販売業務開始                                   |
| 1916年 5月  | 本店を現在地に新築移転  | 1999年 3月  | テレマーケティング開始                                       |
| 1919年 2月  | (株)土佐貯金銀行を合併(資本金300万円)   | 8月        | ローンプラザ設置  |
| 1923年 11月 | (株)土佐銀行を合併、商号を株式会社四国銀行と改称(資本金1,080万円)                            | 2001年 4月  | 損害保険窓口販売開始  |
| 1924年 6月  | (株)関西銀行を合併(資本金1,200万円)<br>関西銀行本店を四国銀行徳島支店とする<br>その他徳島県店舗21カ所他を継承 | 5月        | 宝くじ(数字選択式)サービス開始                                  |
| 1930年 3月  | (株)高陽銀行を合併(資本金1,229万5千円)   | 2002年 10月 | 生命保険窓口販売開始  |
| 1944年 9月  | (株)土豫銀行を買収   | 2004年 1月  | ベンチャーファンド設立                                       |
| 1945年 4月  | (株)土佐貯蓄銀行を合併(資本金1,275万円)   | 2006年 1月  | インターネットバンキング(個人向け)<br>モバイルバンキング サービス開始            |
| 1950年 2月  | 高知信用組合の営業譲受  | 2007年 6月  | 証券仲介業務開始  |
| 1952年 9月  | 総預金残高100億円を突破  | 2008年 6月  | 執行役員制度の導入   |
| 1959年 10月 | 外貨両替業務開始   | 10月       | 創業130周年を迎える<br>コンビニATMサービスの開始                     |
| 1960年 6月  | 乙種外国為替銀行業務開始   | 11月       | 四国の地銀4行によるATMの相互無料開放サービスの開始                       |
| 1963年 4月  | 本店竣工(現在地)  | 2011年 1月  | 基幹系システムをNTTデータ地銀共同センターへ移行                         |
| 1965年 10月 | 総預金残高1,000億円を突破  | 4月        | 四銀代理店(株)の業務開始                                     |
| 1971年 10月 | 電子計算機始動  | 2012年 9月  | 本部機能を一部南国事務センターへ移転(BCP対策)                         |
| 1973年 4月  | 東京、大阪両証券取引所市場第2部上場   | 2013年 7月  | 業務集中部新設   |
| 1974年 2月  | 東京、大阪両証券取引所市場第1部上場   | 11月       | インターネット専用支店「龍馬支店」新設                               |
| 4月        | オンラインスタート  | 2016年 4月  | 本部の営業体制を3部体制に再編(お客さまサポート部を廃止し、法人サポート部、個人サポート部を新設) |
| 1975年 9月  | 総預金残高5,000億円突破   | 11月       | 四国の地銀4行による四国アライアンスの締結                             |
| 1977年 1月  | 海外コルレス業務開始   | 2017年 1月  | 個人型確定拠出年金(iDeCo)取扱開始                              |
| 1978年 10月 | 創業100周年を迎える(資本金63億円)   | 3月        | 地域振興部新設   |
| 1982年 8月  | 海外コルレス包括承認取得   | 10月       | 単元株式数の変更および株式併合                                   |
| 9月        | 総預金残高1兆円突破   | 11月       | 徳島で支店を開設して100周年を迎える                               |
| 1984年 10月 | 資本金84億円  | 2018年 1月  | 四国アライアンスキャピタル(株)設立                                |
| 1985年 6月  | ディーリング業務開始   | 6月        | 地銀7行による共同出資会社(株)フィンクロス・デジタル設立                     |
| 1986年 8月  | 高知ネットサービス(CD地域提携)スタート  | 6月        | 監査等委員会設置会社へ移行                                     |
| 1988年 10月 | 創業110周年を迎える  | 10月       | 創業140周年を迎える                                       |
| 1989年 12月 | 資本金150億円   | 2019年 3月  | 当行初となる保険の相談窓口「ほけんプラザ薊野」設置                         |
| 1990年 1月  | 「第3次オンラインシステム」稼働   | 4月        | 本部の営業体制を2部体制に再編(法人サポート部と個人サポート部を統合し、コンサルティング部を新設) |
| 12月       | サンデーバンキング開始  |           |   |
| 1994年 1月  | 信託代理業務開始   |           |   |
| 11月       | 総預金残高2兆円突破   |           |   |

# 店舗

▲代理店



(2019年6月30日現在)

- 高知市内**
- 本店営業部
  - 高知市役所
  - 旭
  - 朝倉
  - 上町
  - 県庁
  - 帯屋町
  - よさこい咲都
  - 宝町
  - 中央
  - 万々
  - 福井
  - 木屋橋
  - 中央市場
  - 潮江
  - 三里
  - 桂浜通
  - 横浜ニュータウン(出)
  - 郵便地

- 神田
  - 鴨田
  - 秦泉寺
  - 下知
  - かづらしま
  - 高須
  - 大津
  - 一宮
  - 朝倉南
  - 薊野
  - 弘岡
  - ローンプラザ
  - ▲春野代理店
- 南国市内**
- 南国
  - 南国南
  - 香長
- 香美市内**
- 山田
  - ▲美良布代理店
  - ▲大坂代理店

- 香南市内**
- 野市
  - 赤岡
- 土佐市内**
- 高岡
  - ▲宇佐代理店
- 須崎市内**
- 須崎
  - 須崎東
- 徳島市内**
- 徳島営業部
  - 徳島中央市場
  - 徳島中央
  - 徳島西
  - 国府
  - 清東
  - 清北
  - 川内
  - マリンピア

- 阿南市内**
- 阿南・羽ノ浦
- 吉野川市内**
- 鴨島・土成
  - 山川
- 三好市内**
- 池田・井川
- 高松市内**
- 高松・高松南
  - 伏石

- 松山市内**
- 松山
  - 松山南
- 大竹市内**
- 大竹
  - 大竹市役所(出)



店舗一覧

| 店舗名                    | 住所               | 電話番号         |
|------------------------|------------------|--------------|
| <b>高知市</b>             |                  |              |
| 本店営業部                  | 南はりまや町1-1-1      | 088-823-2111 |
| 高知市役所支店                | 丸ノ内1-3-20        | 088-873-5820 |
| 旭支店                    | 旭町2-51-3         | 088-822-5561 |
| 朝倉支店                   | 曙町2-3-5          | 088-844-1821 |
| 上町支店                   | 上町1-4-13         | 088-823-3341 |
| 県庁支店                   | 丸ノ内1-2-20        | 088-875-4461 |
| 帯屋町支店                  | 帯屋町2-5-18        | 088-822-4414 |
| よさこい咲都支店               | 新本町1-2-3         | 088-822-5566 |
| 宝町支店                   | 宝町9-1            | 088-823-4385 |
| 中央支店                   | 帯屋町1-3-1         | 088-873-2161 |
| 万々支店                   | 南万々6-9           | 088-875-5111 |
| 福井支店                   | 福井町1202-1        | 088-825-0291 |
| 木屋橋支店                  | 菜園場町1-21         | 088-883-1111 |
| 中央市場支店                 | 弘化台12-12         | 088-882-3053 |
| 潮江支店                   | 棧橋通3-31-3        | 088-831-2158 |
| 三里支店                   | 仁井田1612-23       | 088-847-1145 |
| 桂浜通支店                  | 瀬戸西町3-12-1       | 088-842-2214 |
| 横浜ニュータウン出張所            | 横浜新町4-2401       | 088-841-0555 |
| 卸団地支店                  | 南久保8-5           | 088-883-5171 |
| 神田支店                   | 城山町52-3          | 088-832-1181 |
| 鴨田支店                   | 鴨部2-19-8         | 088-840-1333 |
| 秦泉寺支店                  | 愛宕町4-13-34       | 088-824-9171 |
| 下知支店                   | 知寄町2-4-1         | 088-883-1181 |
| かつらしま支店                | 高須新町3-1-8        | 088-882-2666 |
| 高須支店                   | 高須2-6-50         | 088-883-1311 |
| 大津支店                   | 大津乙1011-1        | 088-866-4111 |
| 一宮支店                   | 一宮南町1-15-21      | 088-845-3111 |
| 朝倉南支店                  | 朝倉南町7-13         | 088-844-6301 |
| 薊野支店                   | 高知市薊野北町1-9-45 2階 | 088-846-2251 |
| 春野代理店                  | 春野町西分217-1       | 088-894-2361 |
| 弘岡支店                   | 春野町弘岡中1786-2     | 088-894-2227 |
| ローンプラザ                 | 堺町1-6            | 088-871-2423 |
| <b>高知県&lt;高知市外&gt;</b> |                  |              |
| 伊野支店                   | 吾川郡いの町3602-2     | 088-892-1155 |
| 枝川支店                   | 吾川郡いの町枝川928-13   | 088-893-2120 |
| 思地代理店                  | 吾川郡いの町上八川甲3111-9 | 088-867-2824 |
| 須崎支店                   | 須崎市西古市町3-7       | 0889-42-2300 |
| 久礼代理店                  | 高岡郡中土佐町久礼6179-4  | 0889-52-2611 |
| 須崎東支店                  | 須崎市緑町8-2         | 0889-43-1255 |
| 東津野代理店                 | 高岡郡津野町力石2878     | 0889-62-3118 |
| 窪川支店                   | 高岡郡四万十町本町5-9     | 0880-22-1155 |
| 佐川支店                   | 高岡郡佐川町甲1443      | 0889-22-1231 |
| 越知支店                   | 高岡郡越知町越知甲1720    | 0889-26-1166 |
| 高岡支店                   | 土佐市高岡町甲2045-1    | 088-852-2101 |
| 宇佐代理店                  | 土佐市宇佐町宇佐1804-3   | 088-856-1105 |

| 店舗名        | 住所                      | 電話番号         |
|------------|-------------------------|--------------|
| 中村支店       | 四万十市駅前町3-13             | 0880-34-3131 |
| 入野代理店      | 幡多郡黒瀬町入野3324-10         | 0880-43-2121 |
| 清水支店       | 土佐清水市清水ヶ丘7-7            | 0880-82-1245 |
| 宿毛支店       | 宿毛市駅前町1-1202            | 0880-63-1155 |
| 御荘支店       | 宿毛市駅前町1-1202 宿毛支店内      | 0880-63-1155 |
| 南国支店       | 南国市後免町144-2             | 088-863-2141 |
| 南国南支店      | 南国市大浦甲1437-2            | 088-864-1515 |
| 香長支店       | 南国市緑ヶ丘2-1702            | 088-865-5800 |
| 赤岡支店       | 香南市赤岡町769               | 0887-54-2101 |
| 野市支店       | 香南市野市町西野2050            | 0887-56-0131 |
| 山田支店       | 香美市土佐山田町東本町1-2-18       | 0887-53-3151 |
| 美良布代理店     | 香美市香北町美良布1102-9         | 0887-59-2305 |
| 大板代理店      | 香美市物部町大板1452-5          | 0887-58-3101 |
| 本山支店       | 長岡郡本山町本山749             | 0887-76-2011 |
| 大口代理店      | 長岡郡大豊町船戸61-9            | 0887-73-0036 |
| 安芸支店       | 安芸市矢ノ丸2-3-18            | 0887-34-1101 |
| 田野支店       | 安芸郡田野町1428-1            | 0887-38-2711 |
| 室戸支店       | 室戸市室津2396-9             | 0887-22-1515 |
| 甲浦支店       | 安芸郡東洋町大字河内30-10         | 0887-29-2326 |
| <b>徳島県</b> |                         |              |
| 徳島営業部      | 徳島市八百屋町3-10-2           | 088-622-4141 |
| 徳島中央市場支店   | 徳島市北沖洲4-1-38            | 088-628-2770 |
| 徳島中央支店     | 徳島市南昭和町1-15-1           | 088-622-5353 |
| 徳島西支店      | 徳島市佐古八番町4-25            | 088-653-9151 |
| 国府支店       | 徳島市国府町府中72-3            | 088-642-1214 |
| 渭東支店       | 徳島市安宅1-10-7             | 088-622-8611 |
| 渭北支店       | 徳島市南常三島町1-7             | 088-625-5121 |
| 川内支店       | 徳島市川内町平石古田62-1          | 088-665-1165 |
| マリソピア支店    | 徳島市東沖洲1-1-4             | 088-664-5211 |
| 小松島支店      | 小松島市松島町13-45            | 0885-32-4141 |
| 鳴門支店       | 鳴門市撫養町南浜字東浜294          | 088-685-7171 |
| 松茂支店       | 板野郡松茂町広島字宮ノ後7-2         | 088-699-4655 |
| 藍住支店       | 板野郡藍住町東中富字長江傍13-15      | 088-692-7311 |
| 阿南支店       | 阿南市日開野町商路15-1           | 0884-22-2111 |
| 羽ノ浦支店      | 阿南市日開野町商路15-1 (阿南支店内)   | 0884-22-2111 |
| 鴨島支店       | 吉野川市鴨島町鴨島161-2          | 0883-24-2125 |
| 土成支店       | 吉野川市鴨島町鴨島161-2 (鴨島支店内)  | 0883-24-2125 |
| 石井支店       | 名西郡石井町石井字石井438-1        | 088-674-1144 |
| 山川支店       | 吉野川市山川町前川1213-1         | 0883-42-4141 |
| 池田支店       | 三好市池田町サラダ1776-5         | 0883-72-1255 |
| 井川支店       | 三好市池田町サラダ1776-5 (池田支店内) | 0883-72-1255 |
| 脇町支店       | 美馬市脇町字井原2014-8          | 0883-52-2121 |
| 貞光支店       | 美馬郡つるぎ町貞光字西浦112-1       | 0883-62-3141 |

| 店舗名                | 住所  | 電話番号         |
|--------------------|---|--------------|
| <b>香川県</b>         |   |              |
| 高松支店               | 高松市丸亀町8-23  | 087-821-6166 |
| 高松南支店              | 高松市丸亀町8-23 高松支店内  | 087-821-6166 |
| 伏石支店               | 高松市伏石町2167-5  | 087-868-3711 |
| 坂出支店               | 坂出市京町3-1-6  | 0877-46-0459 |
| 丸亀支店               | 丸亀市中府町1-6-39  | 0877-23-3336 |
| 善通寺支店              | 善通寺市善通寺町1-3-24  | 0877-62-0900 |
| 観音寺支店              | 観音寺市観音寺町甲1087-7   | 0875-25-2141 |
| <b>愛媛県</b>         |   |              |
| 松山支店               | 松山市三番町3-9-4   | 089-933-3211 |
| 松山南支店              | 松山市小坂4-18-30  | 089-933-1171 |
| 八幡浜支店              | 八幡浜市船場通255-1  | 0894-22-4011 |
| 宇和島支店              | 宇和島市新町1-4-11  | 0895-22-4811 |
| 今治支店               | 今治市常盤町4-3-9   | 0898-32-6290 |
| 四国中央支店             | 四国中央市妻鳥町1555-1  | 0896-59-2111 |
| <b>本州地区</b>        |   |              |
| 広島支店               | 広島市中区新天地2-1 (パルク新館2F)   | 082-247-4321 |
| 大竹支店               | 大竹市西栄1-13-6   | 0827-52-4251 |
| 大竹市役所出張所           | 大竹市小方1-11-1   | 0827-57-6015 |
| 岡山支店               | 岡山市北区中山下1-7-40  | 086-224-5261 |
| 大阪支店               | 大阪市中央区本町2-6-8   | 06-6252-7001 |
| 香里支店               | 豊屋川市香里新町20-18   | 072-834-8100 |
| 守口支店               | 守口市早苗町2-1   | 06-6991-2661 |
| 神戸支店               | 神戸市中央区三宮町2-7-1  | 078-321-3901 |
| 尼崎支店               | 尼崎市神田中通2-15   | 06-6412-1251 |
| 東京支店               | 東京都千代田区内神田1-13-7  | 03-3291-3411 |
| <b>インターネット専用支店</b> |   |              |
| 龍馬支店               | <a href="https://www.shikokubank.co.jp/ryoma/">https://www.shikokubank.co.jp/ryoma/</a> | 0120-459-604 |

(2019年6月30日現在)

ATM・CDの設置台数 (2019年6月30日現在)

|    | ATM | CD | 合計  |
|----|-----|----|-----|
| 店内 | 231 | 0  | 231 |
| 店外 | 180 | 6  | 186 |
| 合計 | 411 | 6  | 417 |

コンビニATMの設置台数 (2019年3月31日現在)

|        |        |
|--------|--------|
| イーネット  | 12,750 |
| ローソン   | 13,476 |
| セブン銀行  | 25,152 |
| バンクタイム | 3,403  |

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| <b>連結情報</b>              | <b>44</b>  |
| 主要な経営指標等の推移.....         | 44         |
| 連結財務諸表 .....             | 45         |
| リスク管理債権.....             | 56         |
| セグメント情報.....             | 56         |
| <b>単体情報</b>              | <b>57</b>  |
| 主要な経営指標等の推移.....         | 57         |
| 財務諸表.....                | 58         |
| 損益の状況.....               | 63         |
| 預金 .....                 | 67         |
| 貸出金 .....                | 68         |
| 有価証券.....                | 71         |
| 時価情報.....                | 72         |
| デリバティブ取引情報.....          | 74         |
| A L M.....               | 78         |
| 信託業務.....                | 79         |
| 株式・資本金・従業員.....          | 80         |
| <b>自己資本の充実の状況等</b>       | <b>81</b>  |
| 単体・自己資本の構成に関する開示事項 ..... | 81         |
| 連結・自己資本の構成に関する開示事項 ..... | 82         |
| 定性情報.....                | 83         |
| 単体・定量情報.....             | 85         |
| 連結・定量情報.....             | 96         |
| <b>報酬等に関する開示事項</b>       | <b>105</b> |

## 連結情報(主要な経営指標等の推移)

| 項目                | 年度別 | 2014年度         | 2015年度         | 2016年度         | 2017年度         | 2018年度         |
|-------------------|-----|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                   |     |                |                |                |                |                |
| 連結経常収益            | 百万円 | 44,349         | 47,328         | 50,000         | 47,206         | 45,227         |
| うち連結信託報酬          | 百万円 | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| 連結経常利益            | 百万円 | 10,948         | 11,608         | 12,563         | 12,187         | 9,586          |
| 親会社株主に帰属する当期純利益   | 百万円 | 5,867          | 6,350          | 8,869          | 7,157          | 6,221          |
| 連結包括利益            | 百万円 | 19,248         | 3,476          | 4,148          | 9,695          | 2,134          |
| 連結純資産額            | 百万円 | 135,928        | 138,137        | 139,466        | 147,913        | 148,041        |
| 連結総資産額            | 百万円 | 2,948,369      | 2,935,226      | 3,042,700      | 3,027,431      | 3,078,883      |
| 1株当たり純資産額         | 円   | 613.55         | 621.98         | 3,257.33       | 3,453.89       | 3,483.19       |
| 1株当たり当期純利益        | 円   | 27.18          | 29.39          | 205.87         | 167.47         | 145.80         |
| 潜在株式調整後1株当たり当期純利益 | 円   | 27.11          | 29.32          | 205.27         | 166.86         | 145.44         |
| 自己資本比率            | %   | 4.49           | 4.57           | 4.57           | 4.87           | 4.80           |
| 連結自己資本比率(国内基準)    | %   | 11.25          | 10.58          | 9.83           | 10.05          | 9.43           |
| 連結自己資本利益率         | %   | 4.74           | 4.75           | 6.48           | 4.99           | 4.21           |
| 連結株価収益率           | 倍   | 9.08           | 7.38           | 7.06           | 8.94           | 7.13           |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー  | 百万円 | 80,010         | △ 29,236       | 72,794         | △ 43,861       | △ 58,915       |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー  | 百万円 | △ 180,849      | 25,272         | 16,253         | 94,548         | 146,931        |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー  | 百万円 | △ 8,895        | △ 9,896        | △ 10,293       | △ 1,637        | △ 7,364        |
| 現金及び現金同等物の期末残高    | 百万円 | 152,306        | 138,453        | 217,214        | 266,271        | 346,928        |
| 従業員数 [外、平均臨時従業員数] | 人   | 1,427<br>[589] | 1,408<br>[605] | 1,390<br>[611] | 1,394<br>[634] | 1,372<br>[626] |
| 信託財産額             | 百万円 | 25             | 83             | 77             | 70             | 63             |

(注) 1. 当行及び連結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。

2. 2017年10月1日付で普通株式5株を1株とする株式併合を実施いたしました。1株当たり純資産額、1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益は、2016年度の期首に当該株式併合が行われたと仮定して算出してしております。

3. 自己資本比率は、(期末純資産の部合計－期末新株予約権－期末非支配株主持分)を期末資産の部の合計で除して算出してしております。

4. 連結自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づく平成18年金融庁告示第19号に定められた算式に基づき算出してしております。当行は、国内基準を採用してしております。

5. 信託財産額は、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づく信託業務に係る信託財産額を記載してしております。なお、連結会社のうち、該当する信託業務を営む会社は当行1行であります。

# 連結情報(連結財務諸表)

当行は、会社法第444条第3項の規定により作成した書類につきましては、EY新日本有限責任監査法人の監査を受けております。  
また、連結財務諸表につきましては、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、EY新日本有限責任監査法人の監査証明を受けております。

| 年度別<br>科目     | 前連結会計年度<br>(2018年3月31日) | 当連結会計年度<br>(2019年3月31日) | 年度別<br>科目            | 前連結会計年度<br>(2018年3月31日) | 当連結会計年度<br>(2019年3月31日) |
|---------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
|               | 金額                      | 金額                      |                      | 金額                      | 金額                      |
| <b>(資産の部)</b> |                         |                         | <b>(負債の部)</b>        |                         |                         |
| 現金預け金         | 267,180                 | 347,155                 | 預金                   | 2,626,389               | 2,641,951               |
| コールローン及び買入手形  | 3,971                   | 3,274                   | 譲渡性預金                | 54,964                  | 79,067                  |
| 買入金銭債権        | 13,696                  | 14,415                  | コールマネー及び売渡手形         | 8,005                   | 2,330                   |
| 商品有価証券        | 10                      | 5                       | 債券貸借取引受入担保金          | 36,061                  | 79,343                  |
| 金銭の信託         | 1,000                   | 1,000                   | 借入金                  | 104,694                 | 81,831                  |
| 有価証券          | 962,347                 | 815,978                 | 外国為替                 | 15                      | 4                       |
| 貸出金           | 1,676,899               | 1,774,192               | その他負債                | 30,508                  | 28,723                  |
| 外国為替          | 6,288                   | 8,716                   | 退職給付に係る負債            | 776                     | 69                      |
| その他資産         | 67,129                  | 85,708                  | 役員退職慰労引当金            | 12                      | 4                       |
| 有形固定資産        | 38,398                  | 37,956                  | 睡眠預金払戻損失引当金          | 1,333                   | 1,128                   |
| 建物            | 11,146                  | 11,482                  | ポイント引当金              | 39                      | 52                      |
| 土地            | 24,853                  | 24,359                  | 繰延税金負債               | 6,628                   | 5,749                   |
| リース資産         | 1,106                   | 886                     | 再評価に係る繰延税金負債         | 4,474                   | 4,377                   |
| 建設仮勘定         | 117                     | 76                      | 支払承諾                 | 5,613                   | 6,206                   |
| その他の有形固定資産    | 1,174                   | 1,150                   | <b>負債の部合計</b>        | <b>2,879,518</b>        | <b>2,930,842</b>        |
| 無形固定資産        | 3,299                   | 2,965                   | <b>(純資産の部)</b>       |                         |                         |
| ソフトウェア        | 3,223                   | 2,888                   | 資本金                  | 25,000                  | 25,000                  |
| その他の無形固定資産    | 76                      | 76                      | 資本剰余金                | 9,699                   | 9,699                   |
| 退職給付に係る資産     | —                       | 308                     | 利益剰余金                | 81,975                  | 86,144                  |
| 繰延税金資産        | 17                      | 17                      | 自己株式                 | △ 1,262                 | △ 952                   |
| 支払承諾見返        | 5,613                   | 6,206                   | <b>株主資本合計</b>        | <b>115,412</b>          | <b>119,892</b>          |
| 貸倒引当金         | △ 18,421                | △ 19,016                | その他有価証券評価差額金         | 27,886                  | 25,225                  |
|               |                         |                         | 繰延ヘッジ損益              | △ 4,191                 | △ 5,196                 |
|               |                         |                         | 土地再評価差額金             | 9,088                   | 8,899                   |
|               |                         |                         | 退職給付に係る調整累計額         | △ 585                   | △ 1,009                 |
|               |                         |                         | <b>その他の包括利益累計額合計</b> | <b>32,197</b>           | <b>27,918</b>           |
|               |                         |                         | 新株予約権                | 175                     | 100                     |
|               |                         |                         | 非支配株主持分              | 128                     | 130                     |
|               |                         |                         | <b>純資産の部合計</b>       | <b>147,913</b>          | <b>148,041</b>          |
| <b>資産の部合計</b> | <b>3,027,431</b>        | <b>3,078,883</b>        | <b>負債及び純資産の部合計</b>   | <b>3,027,431</b>        | <b>3,078,883</b>        |

# 連結情報(連結財務諸表)

| 連結損益計算書            |     |   | (金額単位：百万円)                                |  |
|--------------------|-----|---|---|--|
| 科目                 | 年度別 | 前連結会計年度<br>(自 2017年4月 1日<br>至 2018年3月31日) | 当連結会計年度<br>(自 2018年4月 1日<br>至 2019年3月31日) |  |
|                    |     | 金額  | 金額  |  |
| <b>経常収益</b>        |     | <b>47,206</b>                             | <b>45,227</b>                             |  |
| <b>資金運用収益</b>      |     | <b>31,492</b>                             | <b>32,229</b>                             |  |
| 貸出金利息              |     | 20,147                                    | 20,111                                    |  |
| 有価証券利息配当金          |     | 11,190                                    | 11,979                                    |  |
| コールローン利息及び買入手形利息   |     | 21  | 30  |  |
| 預け金利息              |     | 63  | 61  |  |
| その他の受入利息           |     | 69  | 46  |  |
| <b>信託報酬</b>        |     | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                                  |  |
| <b>役務取引等収益</b>     |     | <b>6,754</b>                              | <b>7,135</b>                              |  |
| <b>その他業務収益</b>     |     | <b>4,219</b>                              | <b>1,982</b>                              |  |
| <b>その他経常収益</b>     |     | <b>4,738</b>                              | <b>3,880</b>                              |  |
| 貸倒引当金戻入益           |     | 657                                       | —   |  |
| 償却債権取立益            |     | 850                                       | 480                                       |  |
| その他の経常収益           |     | 3,230                                     | 3,400                                     |  |
| <b>経常費用</b>        |     | <b>35,018</b>                             | <b>35,640</b>                             |  |
| <b>資金調達費用</b>      |     | <b>2,694</b>                              | <b>3,099</b>                              |  |
| 預金利息               |     | 855                                       | 704                                       |  |
| 譲渡性預金利息            |     | 19  | 20  |  |
| コールマネー利息及び売渡手形利息   |     | 201                                       | 208                                       |  |
| 債券貸借取引支払利息         |     | 413                                       | 373                                       |  |
| 借入金利息              |     | 217                                       | 312                                       |  |
| その他の支払利息           |     | 987                                       | 1,480                                     |  |
| <b>役務取引等費用</b>     |     | <b>2,141</b>                              | <b>2,295</b>                              |  |
| <b>その他業務費用</b>     |     | <b>4,097</b>                              | <b>3,252</b>                              |  |
| <b>営業経費</b>        |     | <b>24,920</b>                             | <b>24,608</b>                             |  |
| <b>その他経常費用</b>     |     | <b>1,165</b>                              | <b>2,385</b>                              |  |
| 貸倒引当金繰入額           |     | —   | 995                                       |  |
| その他の経常費用           |     | 1,165                                     | 1,390                                     |  |
| <b>経常利益</b>        |     | <b>12,187</b>                             | <b>9,586</b>                              |  |
| <b>特別利益</b>        |     | <b>137</b>                                | <b>15</b>                                 |  |
| 固定資産処分益            |     | 101                                       | 15  |  |
| 退職給付制度改定益          |     | 35  | —   |  |
| <b>特別損失</b>        |     | <b>1,572</b>                              | <b>580</b>                                |  |
| 固定資産処分損            |     | 36  | 27  |  |
| 減損損失               |     | 1,536                                     | 552                                       |  |
| <b>税金等調整前当期純利益</b> |     | <b>10,752</b>                             | <b>9,021</b>                              |  |
| 法人税、住民税及び事業税       |     | 2,821                                     | 2,087                                     |  |
| 法人税等調整額            |     | 771                                       | 710                                       |  |
| <b>法人税等合計</b>      |     | <b>3,592</b>                              | <b>2,797</b>                              |  |
| <b>当期純利益</b>       |     | <b>7,159</b>                              | <b>6,224</b>                              |  |
| 非支配株主に帰属する当期純利益    |     | 1   | 2   |  |
| 親会社株主に帰属する当期純利益    |     | 7,157                                     | 6,221                                     |  |

| 連結包括利益計算書        |     |   | (金額単位：百万円)                                |  |
|------------------|-----|---|---|--|
| 科目               | 年度別 | 前連結会計年度<br>(自 2017年4月 1日<br>至 2018年3月31日) | 当連結会計年度<br>(自 2018年4月 1日<br>至 2019年3月31日) |  |
|                  |     | 金額  | 金額  |  |
| <b>当期純利益</b>     |     | <b>7,159</b>                              | <b>6,224</b>                              |  |
| <b>その他の包括利益</b>  |     | <b>2,535</b>                              | <b>△ 4,089</b>                            |  |
| その他有価証券評価差額金     |     | 2,355                                     | △ 2,513                                   |  |
| 繰延ヘッジ損益          |     | △ 136                                     | △ 1,004                                   |  |
| 退職給付に係る調整額       |     | 102                                       | △ 423                                     |  |
| 持分法適用会社に対する持分相当額 |     | 214                                       | △ 147                                     |  |
| <b>包括利益</b>      |     | <b>9,695</b>                              | <b>2,134</b>                              |  |
| (内訳)             |     |   |   |  |
| 親会社株主に係る包括利益     |     | 9,693                                     | 2,131                                     |  |
| 非支配株主に係る包括利益     |     | 1   | 2   |  |



連結株主資本等変動計算書

(金額単位：百万円)

前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)

|                      | 株主資本   |       |         |         |  | 株主資本合計  |
|----------------------|--------|-------|---------|---------|--|---------|
|                      | 資本金    | 資本剰余金 | 利益剰余金   | 自己株式    |  |         |
| 当期首残高                | 25,000 | 9,699 | 75,508  | △ 1,268 |  | 108,939 |
| 当期変動額                |        |       |         |         |  |         |
| 剰余金の配当               |        |       | △ 1,285 |         |  | △ 1,285 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益      |        |       | 7,157   |         |  | 7,157   |
| 自己株式の取得              |        |       |         | △ 8     |  | △ 8     |
| 自己株式の処分              |        |       | △ 6     | 14      |  | 7       |
| 土地再評価差額金の取崩          |        |       | 601     |         |  | 601     |
| 株主資本以外の項目の当期変動額 (純額) |        |       |         |         |  | —       |
| 当期変動額合計              | —      | —     | 6,466   | 5       |  | 6,472   |
| 当期末残高                | 25,000 | 9,699 | 81,975  | △ 1,262 |  | 115,412 |

|                      | その他の包括利益累計額      |             |              |                  |                   | 新株予約権 | 非支配株主持分 | 純資産合計   |
|----------------------|------------------|-------------|--------------|------------------|-------------------|-------|---------|---------|
|                      | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 退職給付に係る<br>調整累計額 | その他の包括利益<br>累計額合計 |       |         |         |
| 当期首残高                | 25,316           | △ 4,054     | 9,690        | △ 688            | 30,263            | 135   | 127     | 139,466 |
| 当期変動額                |                  |             |              |                  |                   |       |         |         |
| 剰余金の配当               |                  |             |              |                  |                   |       |         | △ 1,285 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益      |                  |             |              |                  |                   |       |         | 7,157   |
| 自己株式の取得              |                  |             |              |                  |                   |       |         | △ 8     |
| 自己株式の処分              |                  |             |              |                  |                   |       |         | 7       |
| 土地再評価差額金の取崩          |                  |             |              |                  |                   |       |         | 601     |
| 株主資本以外の項目の当期変動額 (純額) | 2,570            | △ 136       | △ 601        | 102              | 1,933             | 39    | 0       | 1,974   |
| 当期変動額合計              | 2,570            | △ 136       | △ 601        | 102              | 1,933             | 39    | 0       | 8,446   |
| 当期末残高                | 27,886           | △ 4,191     | 9,088        | △ 585            | 32,197            | 175   | 128     | 147,913 |

当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

|                      | 株主資本   |       |         |         |  | 株主資本合計  |
|----------------------|--------|-------|---------|---------|--|---------|
|                      | 資本金    | 資本剰余金 | 利益剰余金   | 自己株式    |  |         |
| 当期首残高                | 25,000 | 9,699 | 81,975  | △ 1,262 |  | 115,412 |
| 当期変動額                |        |       |         |         |  |         |
| 剰余金の配当               |        |       | △ 1,502 |         |  | △ 1,502 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益      |        |       | 6,221   |         |  | 6,221   |
| 自己株式の取得              |        |       |         | △ 543   |  | △ 543   |
| 自己株式の処分              |        |       | △ 83    | 197     |  | 114     |
| 自己株式の消却              |        |       | △ 656   | 656     |  | —       |
| 土地再評価差額金の取崩          |        |       | 189     |         |  | 189     |
| 株主資本以外の項目の当期変動額 (純額) |        |       |         |         |  | —       |
| 当期変動額合計              | —      | —     | 4,169   | 310     |  | 4,479   |
| 当期末残高                | 25,000 | 9,699 | 86,144  | △ 952   |  | 119,892 |

|                      | その他の包括利益累計額      |             |              |                  |                   | 新株予約権 | 非支配株主持分 | 純資産合計   |
|----------------------|------------------|-------------|--------------|------------------|-------------------|-------|---------|---------|
|                      | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 退職給付に係る<br>調整累計額 | その他の包括利益<br>累計額合計 |       |         |         |
| 当期首残高                | 27,886           | △ 4,191     | 9,088        | △ 585            | 32,197            | 175   | 128     | 147,913 |
| 当期変動額                |                  |             |              |                  |                   |       |         |         |
| 剰余金の配当               |                  |             |              |                  |                   |       |         | △ 1,502 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益      |                  |             |              |                  |                   |       |         | 6,221   |
| 自己株式の取得              |                  |             |              |                  |                   |       |         | △ 543   |
| 自己株式の処分              |                  |             |              |                  |                   |       |         | 114     |
| 自己株式の消却              |                  |             |              |                  |                   |       |         | —       |
| 土地再評価差額金の取崩          |                  |             |              |                  |                   |       |         | 189     |
| 株主資本以外の項目の当期変動額 (純額) | △ 2,660          | △ 1,004     | △ 189        | △ 423            | △ 4,278           | △ 74  | 1       | △ 4,352 |
| 当期変動額合計              | △ 2,660          | △ 1,004     | △ 189        | △ 423            | △ 4,278           | △ 74  | 1       | 127     |
| 当期末残高                | 25,225           | △ 5,196     | 8,899        | △ 1,009          | 27,918            | 100   | 130     | 148,041 |

# 連結情報(連結財務諸表)

| 連結キャッシュ・フロー計算書          |     | (金額単位：百万円)                               |  |
|-------------------------|-----|--|--|
| 科目                      | 年度別 | 前連結会計年度<br>(自 2017年4月1日<br>至 2018年3月31日) | 当連結会計年度<br>(自 2018年4月1日<br>至 2019年3月31日) |
|                         |     | 金額                                       | 金額                                       |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> |     |  |  |
| 税金等調整前当期純利益             |     | 10,752                                   | 9,021                                    |
| 減価償却費                   |     | 2,151                                    | 2,410                                    |
| 減損損失                    |     | 1,536                                    | 552                                      |
| 持分法による投資損益(△は益)         | △   | 149                                      | 155                                      |
| 貸倒引当金の増減(△)             | △   | 1,320                                    | 595                                      |
| 退職給付に係る資産の増減額(△は増加)     |     | —  | △ 308                                    |
| 退職給付に係る負債の増減額(△は減少)     | △   | 2,004                                    | △ 706                                    |
| 役員退職慰労引当金の増減額(△は減少)     | △   | 4  | △ 7                                      |
| 睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)       |     | 231                                      | △ 204                                    |
| ポイント引当金の増減額(△は減少)       |     | 0  | 13                                       |
| 資金運用収益                  | △   | 31,492                                   | △ 32,229                                 |
| 資金調達費用                  |     | 2,694                                    | 3,099                                    |
| 有価証券関係損益(△)             | △   | 1,220                                    | △ 498                                    |
| 金銭の信託の運用損益(△は運用益)       | △   | 513                                      | △ 65                                     |
| 為替差損益(△は益)              | △   | 6  | △ 5                                      |
| 固定資産処分損益(△は益)           | △   | 65                                       | 12                                       |
| 貸出金の純増(△) 減             |     | 4,322                                    | △ 97,292                                 |
| 預金の純増減(△)               |     | 64,383                                   | 15,561                                   |
| 譲渡性預金の純増減(△)            | △   | 535                                      | 24,103                                   |
| 借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△) |     | 4,607                                    | △ 17,863                                 |
| 預け金(日銀預け金を除く)の純増(△) 減   | △   | 249                                      | 681                                      |
| コールローン等の純増(△) 減         | △   | 2,455                                    | △ 22                                     |
| 商品有価証券の純増(△) 減          | △   | 10                                       | 4  |
| コールマネー等の純増減(△)          | △   | 20,417                                   | △ 5,675                                  |
| 債券貸借取引受入担保金の純増減(△)      | △   | 60,693                                   | 43,281                                   |
| 外国為替(資産)の純増(△) 減        |     | 5,136                                    | △ 2,427                                  |
| 外国為替(負債)の純増減(△)         |     | 12                                       | △ 11                                     |
| 資金運用による収入               |     | 30,970                                   | 29,452                                   |
| 資金調達による支出               | △   | 3,040                                    | △ 3,509                                  |
| その他                     | △   | 42,343                                   | △ 24,078                                 |
| 小計                      | △   | 39,723                                   | △ 56,270                                 |
| 法人税等の支払額                | △   | 4,137                                    | △ 2,644                                  |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー        | △   | 43,861                                   | △ 58,915                                 |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> |     |  |  |
| 有価証券の取得による支出            | △   | 333,536                                  | △ 214,611                                |
| 有価証券の売却による収入            |     | 341,268                                  | 191,143                                  |
| 有価証券の償還による収入            |     | 86,840                                   | 172,491                                  |
| 金銭の信託の増加による支出           | △   | 1,000                                    | —  |
| 金銭の信託の減少による収入           |     | 4,000                                    | —  |
| 有形固定資産の取得による支出          | △   | 1,467                                    | △ 1,529                                  |
| 有形固定資産の売却による収入          |     | 305                                      | 86                                       |
| 無形固定資産の取得による支出          | △   | 1,862                                    | △ 648                                    |
| 資産除去債務の履行による支出          |     | —  | △ 1                                      |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー        |     | 94,548                                   | 146,931                                  |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b> |     |  |  |
| 劣後特約付借入金の返済による支出        |     | —  | △ 5,000                                  |
| 配当金の支払額                 | △   | 1,281                                    | △ 1,497                                  |
| 非支配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            | △   | 8  | △ 543                                    |
| 自己株式の売却による収入            |     | 0  | 28                                       |
| リース債務の返済による支出           | △   | 345                                      | △ 350                                    |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー        | △   | 1,637                                    | △ 7,364                                  |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額        |     | 6  | 5  |
| 現金及び現金同等物の増減額(△は減少)     |     | 49,056                                   | 80,657                                   |
| 現金及び現金同等物の期首残高          |     | 217,214                                  | 266,271                                  |
| 現金及び現金同等物の期末残高          |     | 266,271                                  | 346,928                                  |

## 注記事項

### (連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項)

当連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

#### 1. 連結の範囲に関する事項

- (1) 連結子会社 4社  
会社名 四銀代理店株式会社  
四国保証サービス株式会社  
四銀コンピューターサービス株式会社  
株式会社四銀地域経済研究所
- (2) 非連結子会社 1社  
会社名 しざん地域活性化投資事業有限責任組合  
非連結子会社は、その資産、経常収益、当期純損益(持分に見合う額)、利益剰余金(持分に見合う額)及びその他の包括利益累計額(持分に見合う額)等からみて、連結の範囲から除いても企業集団の財政状態及び経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいため、連結の範囲から除外しております。

#### 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 0社
- (2) 持分法適用の関連会社 1社  
会社名 四銀総合リース株式会社
- (3) 持分法非適用の非連結子会社 1社  
会社名 しざん地域活性化投資事業有限責任組合
- (4) 持分法非適用の関連会社 2社  
会社名 高知県観光活性化投資事業有限責任組合  
四国アライアンスキャピタル株式会社  
持分法非適用の非連結子会社及び関連会社は、当期純損益(持分に見合う額)、利益剰余金(持分に見合う額)及びその他の包括利益累計額(持分に見合う額)等からみて、持分法の対象から除いても連結財務諸表に重要な影響を与えないため、持分法の対象から除外しております。

#### 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次のとおりであります。  
3月末日 4社

#### 4. 会計方針に関する事項

- (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  
(イ) 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)により行うこととしており、持分法非適用の関連会社株式については移動平均法による原価法、その他の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。  
(ロ) 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)  
当行の有形固定資産は、定率法(ただし、1998年4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く)並びに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法)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 19年～50年  
その他 5年～15年  
連結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、主として定率法により償却しております。  
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(5年)に基づいて償却しております。

- (5) 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」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、零としております。
- (6) 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られる額を計上しております。  
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と認められる債権については、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率で割り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9,547百万円であります。

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) 役員退職慰労引当金の計上基準  
連結子会社の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、当連結会計年度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。

(7) 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、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積もり、必要と認められる額を計上しております。

(8) ポイント引当金の計上基準  
ポイント引当金は、クレジットカードの将来のポイント利用による費用負担に備えるため、将来利用される見込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。

(9) 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給付算定式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費用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(10年)による定額法により費用処理  
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、それぞれ発生の日当連結会計年度から費用処理

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。

(10) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準  
当行の外貨建資産・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。

(11) 重要なヘッジ会計の方法  
(イ) 金利リスク・ヘッジ

当行の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジによっております。ヘッジ取引は当行の有価証券等会計基準に則り、ヘッジ対象である一部の貸出金及び有価証券から生じる金利リスクを回避するため、ヘッジ手段として各取引ごとに金利スワップ取引を行う「個別ヘッジ」を実施しております。ヘッジ手段とヘッジ対象を一体管理するとともに、ヘッジ手段によってヘッジ対象の金利リスクが軽減されているかどうかを検証することで、ヘッジの有効性を評価しております。

(ロ) 為替変動リスク・ヘッジ  
当行の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「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 平成14年7月29日)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを軽減する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

(12) 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」のうち現金及び日本銀行への預け金であります。

(13) 消費税等の会計処理  
当行及び連結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。

#### (未適用の会計基準等)

当連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 平成30年3月30日)

「収益認識に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第30号 平成30年3月30日)

1. 概要  
収益認識に関する包括的な会計基準であります。収益は、次の5つのステップを適用し認識されます。  
ステップ1: 顧客との契約を識別する。  
ステップ2: 契約における履行義務を識別する。  
ステップ3: 取引価格を算定する。  
ステップ4: 契約における履行義務に取引価格を配分する。  
ステップ5: 履行義務を充足した時に又は充足するにつれて収益を認識する。
2. 適用予定日  
2022年3月期の期首より適用予定であります。
3. 当該会計基準等の適用による影響  
影響額は、当連結財務諸表の作成時において評価中であります。

#### (表示方法の変更)

当連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

「[税効果会計に係る会計基準]の一部改正」(企業会計基準第28号 平成30年2月16日。以下「税効果会計基準一部改正」という。)を当連結会計年度から適用し、税効果関係注記を変更しております。

税効果関係注記において、税効果会計基準一部改正第3項及び第4項に定める「税効果会計に係る会計基準」注解(注8)(評価性引当額の合計額を除く。)に記載された内容を追加しております。ただし、当該内容のうち、前連結会計年度に係る内容については、税効果会計基準一部改正第7項に定める経過的な取扱いに従って記載していません。



# 連結情報(連結財務諸表)

## (連結貸借対照表関係)

当連結会計年度(2019年3月31日)

- ※1. 非連結子会社及び関連会社の株式又は出資金の総額  
株式 3,586百万円  
出資金 252百万円
- ※2. 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 465百万円  
延滞債権額 35,201百万円  
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か月以上延滞債権はありません。  
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次のとおりであります。  
貸出条件緩和債権額 3,541百万円  
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。
- ※5. 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 39,208百万円  
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号平成14年2月13日)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銀行引受手形、商業手形、荷付為替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。 11,620百万円  
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 195,277百万円  
計 195,277百万円  
担保資産に対応する債務  
預金 16,590百万円  
債券貸借取引受入担保金 79,343百万円  
借入金 74,455百万円  
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、次のものを差し入れております。  
有価証券 13,190百万円  
また、その他資産には、先物取引差入証拠金、金融商品等差入担保金、中央清算機関差入証拠金及び保証金等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。  
先物取引差入証拠金 11百万円  
金融商品等差入担保金 8,127百万円  
中央清算機関差入証拠金 64,800百万円  
保証金等 736百万円
- ※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次のとおりであります。  
融資未実行残高 542,987百万円  
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 528,427百万円  
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。
- ※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、当行の事業用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 1998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(平成3年法律第69号)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基づいて、実行価格補正等合理的な調整を行って算出。  
同法律第10条に定める再評価を行った事業用土地の期末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額 11,019百万円
- ※10. 有形固定資産の減価償却累計額 28,550百万円  
減価償却累計額
- ※11. 有形固定資産の圧縮記帳額 3,302百万円  
圧縮記帳額  
(当連結会計年度の圧縮記帳額) (一百万円)
- ※12. 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 5,000百万円
- ※13. 「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 24,643百万円

## (連結損益計算書関係)

当連結会計年度(自2018年4月1日至2019年3月31日)

- ※1. その他の経常収益には、次のものを含んでおります。  
株式等売却益 2,355百万円  
金銭的信託運用益 65百万円
- ※2. 営業経費には、次のものを含んでおります。  
給与・手当 10,294百万円
- ※3. 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 161百万円  
株式等売却損 752百万円  
株式等償却 211百万円
- ※4. 減損損失 継続的な地価の下落及び営業キャッシュ・フローの減少等により投資額の回収が見込めなくなったことに伴い、以下の資産について帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。  
(高知県内)  
主な用途 種類 減損損失(百万円)  
営業店舗4カ店 土地及び建物 91  
(うち土地 55)  
(うち建物 36)  
遊休資産4カ所 土地及び建物 137  
(うち土地 126)  
(うち建物 11)

(高知県外)

- ※1. 主な用途 種類 減損損失(百万円)  
営業店舗4カ店 土地及び建物 269  
(うち土地 181)  
(うち建物 87)  
遊休資産3カ所 土地及び建物 54  
(うち土地 49)  
(うち建物 5)

営業店舗については、管理会計において継続的な収支の把握を行っている単位である各営業店(ただし、連携して営業を行っている営業店グループは当該各グループ)を、また遊休資産等については、将来の処分が意思決定された資産グループも含めて各資産をグルーピングの最小単位としております。また、連結子会社は各社を一つの単位としてグルーピングを行っております。  
減損損失の測定に使用した回収可能価額は、正味売却価額と使用価値のいずれが高い方の金額としており、正味売却価額は主として鑑定評価額等に基づき算定し、使用価値は将来キャッシュ・フローを6.16%で割り引いて算定しております。

## (連結包括利益計算書関係)

当連結会計年度(自2018年4月1日至2019年3月31日)

- ※1. 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 △ 403百万円  
組替調整額 △ 3,169百万円  
税効果調整前 △ 3,573百万円  
税効果額 1,059百万円  
その他有価証券評価差額金 △ 2,513百万円  
繰延ヘッジ損益  
当期発生額 △ 2,951百万円  
組替調整額 1,506百万円  
税効果調整前 △ 1,444百万円  
税効果額 440百万円  
繰延ヘッジ損益 △ 1,004百万円  
退職給付に係る調整額  
当期発生額 △ 798百万円  
組替調整額 189百万円  
税効果調整前 △ 608百万円  
税効果額 185百万円  
退職給付に係る調整額 △ 423百万円  
持分法適用会社に対する持分相当額  
当期発生額 △ 86百万円  
組替調整額 △ 61百万円  
税効果調整前 △ 147百万円  
税効果額 一百万円  
持分法適用会社に対する持分相当額 △ 147百万円  
その他の包括利益合計 △ 4,089百万円

## (連結株主資本等変動計算書関係)

当連結会計年度(自2018年4月1日至2019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

| 事項    | 当連結会計年度<br>期首株式数<br>(千株) | 当連結会計年度<br>増加株式数<br>(千株) | 当連結会計年度<br>減少株式数<br>(千株) | 当連結会計年度末<br>株式数<br>(千株) | 摘要        |
|-------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------|
| 発行済株式 |                          |                          |                          |                         |           |
| 普通株式  | 43,300                   | —                        | 400                      | 42,900                  | (注)1      |
| 自己株式  |                          |                          |                          |                         |           |
| 普通株式  | 562                      | 401                      | 499                      | 464                     | (注)2、(注)3 |

- (注)1. 当連結会計年度減少発行済株式数は、自己株式の消却によるものであります。
- 2. 当連結会計年度増加自己株式数は、取締役会決議に基づく自己株式の取得によるもの400千株及び単元未満株式の買取りによるもの1千株であります。
- 3. 当連結会計年度減少自己株式数は、自己株式の消却によるもの400千株、新株予約権の行使によるもの78千株、譲渡制限付株式の割当てによるもの21千株及び単元未満株式の買増しによるもの0千株であります。

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      | 減少 |                 |    |
| 当行 | ストック・オプションとしての新株予約権 |                  | —                  |         |    | 100             |    |
| 合計 |                     |                  | —                  |         |    | 100             |    |

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      |
|----------------------|-------|-------------|-------------|------------|------------|
| 2018年6月26日<br>定時株主総会 | 普通株式  | 642         | 15.00       | 2018年3月31日 | 2018年6月27日 |
| 2018年11月9日<br>取締役会   | 普通株式  | 859         | 20.00       | 2018年9月30日 | 2018年12月7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      |
|----------------------|-------|-------------|-------|-------------|------------|------------|
| 2019年6月27日<br>定時株主総会 | 普通株式  | 638         | 利益剰余金 | 15.00       | 2019年3月31日 | 2019年6月28日 |

(連結キャッシュ・フロー計算書関係)

当連結会計年度(自2018年4月1日至2019年3月31日)

※1. 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   | 347,155百万円 |
| その他預け金    | △ 226百万円   |
| 現金及び現金同等物 | 346,928百万円 |

(リース取引関係)

当連結会計年度(自2018年4月1日至2019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、現金自動設備及び事務機器であります。

(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. 会計方針に関する事項」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

|     | 百万円 |     |
|-----|-----|-----|
| 1年内 |     | 156 |
| 1年超 |     | 421 |
| 合計  | 百万円 | 577 |

(金融商品関係)

当連結会計年度(2019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

当行グループは高知県を中心に四国地区を主な地盤とし、銀行業務を中心とした金融サービスを提供しております。

地域の個人、法人のお客さまを中心に預金による安定的な資金調達を行い、主として地域の中小企業、個人向け中心の貸出金と債券を中心とした有価証券で資金運用を行うことにより、安定的な資金収益を得ることを取組方針としております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

① 金融商品の内容

金融負債は預金がほとんどで、金融資産は貸出金が約6割、有価証券が約3割で、有価証券は国債、地方債、社債、株式、その他の証券を保有しております。

デリバティブ取引は、当行の保有する資産・負債のリスクヘッジを主な目的として、金利スワップ取引、通貨スワップ取引、外国為替先物取引等を行っております。

② 金融商品のリスク

信用リスクとして、貸出先や保有する有価証券の発行先の業況が悪化して不良資産となり損失が発生するリスクがあります。当行の貸出金及び有価証券は、業種及び企業集団等が分散されており、著しい集中はありません。

市場リスクとして、金利変動により資金収益が減少する金利リスクがあります。また、有価証券運用において株価等の変動により損失が発生する価格変動リスクがあります。なお、当行は為替リスクをほとんど保有しておりません。

流動性リスクとして、予期せぬ資金の流出等により必要な資金調達が困難となる資金繰りリスクや市場の混乱により通常の取引ができなくなる市場流動性リスクがあります。

デリバティブ取引はヘッジ目的が中心で、リスクは限定的と認識しております。

ヘッジ会計は、貸出金及び有価証券の金利リスクヘッジを目的とした金利スワップ取引と、外貨建資産・負債の為替リスクのヘッジを目的とした通貨スワップ取引及び為替スワップ取引で適用しております。金利スワップ取引はヘッジ手段によってヘッジ対象の金利が滅殺されること、通貨スワップ取引及び為替スワップ取引はヘッジ対象に見合うヘッジ手段が存在することを検証して有効性を評価しております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

当行は経営の安定性、健全性の維持向上のため適切にリスクを管理する態勢を整備しております。リスク管理方針及びリスク管理規定を定め、リスク管理担当部署及び全体のリスクを統合的に管理するリスク管理統括部署を設置し、また頭取を委員長とするリスク管理委員会及びALM委員会において、リスク管理・運営体制の整備、リスク管理の方針等について組織横断的に協議を行う体制としております。

厳格な限度枠や基準に基づく運営、モニタリング、管理を行うとともに、各種リスクを統一的な尺度で計測する統合リスク管理やストレス・テストにより健全性の評価を行っております。

(4) 市場リスク管理に関する定量的情報

当行は主要な市場リスクである金利リスク及び価格変動リスクを、バリュー・アット・リスク (VaR) で計測して管理しております。

金利リスクの影響を受ける主たる金融商品は、有価証券のうちの債券、貸出金、預金、また価格変動リスクの影響を受ける主たる金融商品は、有価証券のうちの株式及び投資信託であります。

計測方法は分散共分散法(保有期間6カ月、信頼区間99%、観測期間1年)を採用しております。なお、定期的なバックテストの実施により、VaRの有効性を検証しております。

2019年3月31日の市場リスク量は26,947百万円で、内訳は金利リスク量が16,860百万円、価格変動リスク量が10,086百万円であります。

なお、VaRは過去の相場変動をもとに一定の発生確率で統計的に計測したリスク量であり、通常では考えられないほど市場環境が変動する状況下では、リスクを捕捉できない場合があります。

(5) 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つた場合、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)。

|                  | 連結貸借対照表計上額(百万円) | 時価(百万円)   | 差額(百万円) |
|------------------|-----------------|-----------|---------|
| (1) 現金預け金        | 347,155         | 347,155   | —       |
| (2) コールローン及び買入手形 | 3,274           | 3,274     | —       |
| (3) 買入金銭債権       | 14,415          | 14,415    | —       |
| (4) 商品有価証券       |                 |           |         |
| 売買目的有価証券         | 5               | 5         | —       |
| (5) 金銭の信託        | 1,000           | 1,000     | —       |
| (6) 有価証券         |                 |           |         |
| その他有価証券          | 801,269         | 801,269   | —       |
| (7) 貸出金          | 1,774,192       |           |         |
| 貸倒引当金(*1)        | △ 18,848        |           |         |
|                  | 1,755,343       | 1,778,491 | 23,147  |
| (8) 外国為替(*1)     | 8,716           | 8,716     | —       |
| 資産計              | 2,931,180       | 2,954,328 | 23,147  |
| (1) 預金           | 2,641,951       | 2,642,028 | 76      |
| (2) 譲渡性預金        | 79,067          | 79,069    | 2       |
| (3) コールマネー及び売渡手形 | 2,330           | 2,330     | —       |
| (4) 債券貸借取引受入担保金  | 79,343          | 79,343    | —       |
| (5) 借入金          | 81,831          | 81,837    | 6       |
| (6) 外国為替         | 4               | 4         | —       |
| 負債計              | 2,884,529       | 2,884,613 | 84      |
| 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 | (162)           | (162)     | —       |
| ヘッジ会計が適用されているもの  | (8,644)         | (8,644)   | —       |
| デリバティブ取引計        | (8,806)         | (8,807)   | —       |

(\*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。なお、外国為替に対する貸倒引当金については、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

(\*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

満期のない預け金であり、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。

(2) コールローン及び買入手形

これらは、約定期間が短期間であり、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) 買入金銭債権

約定期間が短期間であり、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。

(4) 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、日本証券業協会の公表する価格等を時価としております。

(5) 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、債券は日本証券業協会の公表する価格等を時価としております。また、コールローン及び金融機関預け金については、約定期間が短期間又は満期がなく、時価と帳簿価額が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。



# 連結情報(連結財務諸表)

す。  
なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については、「(金銭の信託関係)」に記載しております。

## (6) 有価証券

株式は取引所の価格、債券は日本証券業協会の公表する価格等を時価としております。上場投資信託は取引所の価格、非上場投資信託は投資信託委託会社の公表する基準価格等を時価としております。

自行保証付私債は将来キャッシュ・フローを見積もり、市場金利に内部格付及び担保等を反映した信用コスト率を加えた割引率で割り引いた額を時価としております。ただし、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先の発行する私債については、担保及び保証による回収見込額等を時価としております。

なお、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については、「(有価証券関係)」に記載しております。

## (7) 貸出金

貸出金は将来キャッシュ・フローを見積もり、市場金利に内部格付及び担保等を反映した信用コスト率を加えた割引率で割り引いた額を時価としております。外貨貸出金については、変動金利であり、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が融資実行後大きく異ならない限り時価と帳簿価額が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。当座貸越は、返済期限を設けているものを除き、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、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。

## (8) 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、満期の輸入預け金、又は約定期間が短期間であり、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、及び(2) 譲渡性預金

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、定期預金の時価については、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。外貨預金及び非居住者預金については、約定期間が短期間であり、時価と帳簿価額が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) コールマネー及び売渡手形、及び(4) 債券貸借取引受入担保金

これらは、約定期間が短期間であり、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。

### (5) 借入金

借入金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当行の信用状態は実行後大きく異ならないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、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、将来キャッシュ・フローを算出し、当行が新規に借入する場合に適用される金利で割り引いた額を時価としております。

### (6) 外国為替

外国為替のうち、売渡外国為替及び未払外国為替は、外貨の売渡や海外からの被仕向送金で支払銀行や顧客への決済が完了となっているもので、短期間で決済されるものであります。これらの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。

### デリバティブ取引

デリバティブ取引については、「(デリバティブ取引関係)」に記載しております。

(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(6) 有価証券」には含まれておりません。

| 区分              |     | 当連結会計年度<br>(2019年3月31日) |
|-----------------|-----|-------------------------|
| ① 非上場株式(*1)(*2) | 百万円 | 6,812                   |
| ② 非上場外国証券(*1)   | 百万円 | 1                       |
| ③ 非連結子会社出資金(*1) | 百万円 | 252                     |
| ④ 関連会社株式(*1)    | 百万円 | 3,586                   |
| ⑤ 投資事業組合出資金(*3) | 百万円 | 4,054                   |
| 合計              | 百万円 | 14,708                  |

(\*1) 非上場株式、非上場外国証券、非連結子会社出資金及び関連会社株式につきましては、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0百万円減損処理を行っております。

(\*3) 投資事業組合出資金のうち、組合財産が非上場株式など時価を把握することが極めて困難と認められるもので構成されているものについては、時価開示の対象とはしていません。

(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

|                           | 1年以内<br>(百万円) | 1年超<br>3年以内<br>(百万円) | 3年超<br>5年以内<br>(百万円) | 5年超<br>7年以内<br>(百万円) | 7年超<br>10年以内<br>(百万円) | 10年超<br>(百万円) |
|---------------------------|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------|
| 預け金                       | 318,133       | —                    | —                    | —                    | —                     | —             |
| コールローン<br>及び買入手形          | 3,274         | —                    | —                    | —                    | —                     | —             |
| 買入金銭債権                    | 14,415        | —                    | —                    | —                    | —                     | —             |
| 有価証券                      | 130,113       | 99,024               | 86,057               | 81,071               | 261,842               | 53,544        |
| その他有価証券<br>のうち満期が<br>あるもの | 130,113       | 99,024               | 86,057               | 81,071               | 261,842               | 53,544        |
| うち国債                      | 47,000        | 10,000               | 4,500                | 30,500               | 8,000                 | 52,500        |
| 地方債                       | 25,502        | 28,136               | 14,868               | 12,074               | 91,211                | 1,044         |
| 短期社債                      | —             | —                    | —                    | —                    | —                     | —             |
| 社債                        | 46,840        | 31,929               | 16,651               | 12,596               | 58,443                | —             |
| その他                       | 10,771        | 28,958               | 50,037               | 25,901               | 104,188               | —             |
| 貸出金(*)                    | 410,385       | 281,323              | 219,814              | 190,671              | 185,247               | 436,279       |
| 合計                        | 876,323       | 380,347              | 305,871              | 271,742              | 447,089               | 489,823       |

(\*) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先に対する債権等、償還予定額が見込めない15,710百万円及び期間の定めのないもの34,760百万円は含めておりません。

(注4) 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

|                  | 1年以内<br>(百万円) | 1年超<br>3年以内<br>(百万円) | 3年超<br>5年以内<br>(百万円) | 5年超<br>7年以内<br>(百万円) | 7年超<br>10年以内<br>(百万円) | 10年超<br>(百万円) |
|------------------|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------|
| 預金(*)            | 2,312,714     | 313,169              | 14,736               | 591                  | 740                   | —             |
| 譲渡性預金            | 79,067        | —                    | —                    | —                    | —                     | —             |
| コールマネー<br>及び売渡手形 | 2,330         | —                    | —                    | —                    | —                     | —             |
| 債券貸借取引<br>受入担保金  | 79,343        | —                    | —                    | —                    | —                     | —             |
| 借入金              | 75,280        | 823                  | 5,452                | 260                  | 14                    | —             |
| 合計               | 2,548,735     | 313,992              | 20,189               | 851                  | 755                   | —             |

(\*) 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。

## (有価証券関係)

当連結会計年度(2019年3月31日)

※1. 連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「商品有価証券」を含めて記載しております。

※2. 「子会社株式及び関連会社株式」については、財務諸表における注記事項として記載しております。

1. 売買目的有価証券  
連結会計年度の損益に含まれた評価差額 0百万円
2. 満期保有目的の債券  
該当事項はありません。
3. その他有価証券

|                                    | 種類   | 連結貸借対照表<br>計上額(百万円) | 取得原価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) |
|------------------------------------|------|---------------------|---------------|-------------|
| 連結貸借対<br>照表計上額<br>が取得原価<br>を超えるもの  | 株式   | 38,124              | 19,449        | 18,675      |
|                                    | 債券   | 482,660             | 470,798       | 11,861      |
|                                    | 国債   | 150,782             | 141,822       | 8,959       |
|                                    | 地方債  | 169,861             | 168,461       | 1,400       |
|                                    | 短期社債 | —                   | —             | —           |
|                                    | 社債   | 162,016             | 160,514       | 1,501       |
|                                    | その他  | 222,563             | 213,567       | 8,996       |
|                                    | 小計   | 743,348             | 703,815       | 39,533      |
| 連結貸借対<br>照表計上額<br>が取得原価<br>を超えないもの | 株式   | 11,944              | 14,463        | △ 2,518     |
|                                    | 債券   | 23,434              | 23,610        | △ 176       |
|                                    | 国債   | 13,168              | 13,310        | △ 142       |
|                                    | 地方債  | 4,351               | 4,351         | —           |
|                                    | 短期社債 | —                   | —             | —           |
|                                    | 社債   | 5,914               | 5,948         | △ 34        |
|                                    | その他  | 22,541              | 22,997        | △ 455       |
|                                    | 小計   | 57,920              | 61,071        | △ 3,150     |
| 合計                                 |      | 801,269             | 764,886       | 36,382      |

4. 当連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券  
該当事項はありません。

5. 当連結会計年度中に売却したその他有価証券

| 種類   | 売却額<br>(百万円) | 売却益の合計額<br>(百万円) | 売却損の合計額<br>(百万円) |
|------|--------------|------------------|------------------|
| 株式   | 6,627        | 2,355            | 267              |
| 債券   | 38,240       | 598              | 42               |
| 国債   | 21,019       | 445              | 31               |
| 地方債  | 17,220       | 152              | 10               |
| 短期社債 | —            | —                | —                |
| 社債   | —            | —                | —                |
| その他  | 144,739      | 1,336            | 3,165            |
| 合計   | 189,607      | 4,290            | 3,475            |

6. 保有目的を変更した有価証券  
該当事項はありません。

## 7. 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券(時価を把握することが極めて困難なものを除く。)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、当該時価をもって連結貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当該連結会計年度の損失として処理(以下「減損処理」という。)しております。

当連結会計年度における減損処理額は、株式211百万円及び社債0百万円であり、また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、連結会計年度

末前1カ月の平均の時価が取得原価に比べて50%以上下落した場合は、全銘柄を著しい下落と判定し、30%以上50%未満下落した場合は、発行会社

の信用リスク（自己査定における債務者区分・外部格付）を勘案し、過去の株価動向及び業績推移等により判定しております。

**(金銭の信託関係)**

当連結会計年度（2019年3月31日）

1. 運用目的の金銭の信託

|            | 連結貸借対照表計上額（百万円） | 連結会計年度の損益に含まれた評価差額（百万円） |
|------------|-----------------|-------------------------|
| 運用目的の金銭の信託 | 1,000           | —                       |

2. 満期保有目的の金銭の信託  
該当事項はありません。

3. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）  
該当事項はありません。

**(その他有価証券評価差額金)**

当連結会計年度（2019年3月31日）

連結貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

|  | 金額（百万円） |
|--|---------|
| 評価差額                                       | 36,126  |
| その他有価証券                                    | 36,126  |
| (△) 繰延税金負債                                 | 11,069  |
| その他有価証券評価差額金（持分相当額調整前）                     | 25,057  |
| (△) 非支配株主持分相当額                             | —       |
| (+) 持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額 | 168     |
| その他有価証券評価差額金                               | 25,225  |

(注) 投資事業有限責任組合等に係る評価差額19百万円については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

**(デリバティブ取引関係)**

当連結会計年度（2019年3月31日）

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引  
該当事項はありません。

(2) 通貨関連取引

| 区分      | 種類      | 契約額等（百万円） | 契約額等のうち1年超のもの（百万円） | 時価（百万円） | 評価損益（百万円） |
|---------|---------|-----------|--------------------|---------|-----------|
| 金融商品取引所 | 通貨先物    | —         | —                  | —       | —         |
|         | 売建      | —         | —                  | —       | —         |
|         | 買建      | —         | —                  | —       | —         |
|         | 通貨オプション | —         | —                  | —       | —         |
| 店頭      | 売建      | —         | —                  | —       | —         |
|         | 買建      | —         | —                  | —       | —         |
|         | 通貨スワップ  | 94,163    | 67,970             | 9       | 9         |
|         | 為替予約    | —         | —                  | —       | —         |
|         | 売建      | 46,941    | 5                  | △ 196   | △ 196     |
|         | 買建      | 3,483     | 5                  | 24      | 24        |
|         | 通貨オプション | —         | —                  | —       | —         |
|         | 売建      | —         | —                  | —       | —         |
|         | 買建      | —         | —                  | —       | —         |
|         | その他     | —         | —                  | —       | —         |
| 売建      | —       | —         | —                  | —       |           |
| 買建      | —       | —         | —                  | —       |           |
| 合計      | —       | —         | △ 162              | △ 162   |           |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2. 時価の算定  
割引現在価値等により算定しております。

(3) 株式関連取引  
該当事項はありません。

(4) 債券関連取引  
該当事項はありません。

(5) 商品関連取引  
該当事項はありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引  
該当事項はありません。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

| ヘッジ会計の方法    | 種類        | 主なヘッジ対象      | 契約額等（百万円） | 契約額等のうち1年超のもの（百万円） | 時価（百万円） |
|-------------|-----------|--------------|-----------|--------------------|---------|
| 原則的処理方法     | 金利スワップ    | 貸出金、有価証券（債券） | —         | —                  | —       |
|             | 受取固定・支払変動 |              | —         | —                  | —       |
|             | 受取変動・支払固定 |              | 55,185    | 50,000             | △7,085  |
|             | 金利先物      |              | —         | —                  | —       |
|             | 金利オプション   |              | —         | —                  | —       |
| 金利スワップの特例処理 | 金利スワップ    | —            | —         | —                  | —       |
|             | 受取固定・支払変動 |              | —         | —                  | —       |
|             | 受取変動・支払固定 |              | —         | —                  | —       |
| 合計          | —         | —            | —         | △7,085             |         |

(注) 1. 金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジによっております。  
2. 時価の算定  
取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(2) 通貨関連取引

| ヘッジ会計の方法   | 種類       | 主なヘッジ対象      | 契約額等（百万円） | 契約額等のうち1年超のもの（百万円） | 時価（百万円） |
|------------|----------|--------------|-----------|--------------------|---------|
| 原則的処理方法    | 通貨スワップ   | 外貨建の有価証券（債券） | 58,209    | 23,555             | △1,558  |
|            | 為替予約     |              | —         | —                  | —       |
|            | 資金関連スワップ |              | —         | —                  | —       |
| 為替予約等の振当処理 | 通貨スワップ   | —            | —         | —                  | —       |
|            | 為替予約     |              | —         | —                  | —       |
| 合計         | —        | —            | —         | △1,558             |         |

(注) 1. 主として「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 平成14年7月29日）に基づき、繰延ヘッジによっております。  
2. 時価の算定  
割引現在価値等により算定しております。

(3) 株式関連取引  
該当事項はありません。

(4) 債券関連取引  
該当事項はありません。

**(退職給付関係)**

当連結会計年度（自 2018年4月1日 至 2019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、キャッシュ・バランス型退職給付制度を導入しております。また、確定拠出型の制度として、2017年10月1日付で企業年金基金制度の一部を確定拠出年金制度へ移行しております。連結子会社は退職一時金制度を設けており、退職給付に係る負債及び退職給付費用を簡便法により計算しております。

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（簡便法を適用した制度を除く）

|              |            |
|--------------|------------|
| 退職給付債務の期首残高  | 31,982百万円  |
| 勤務費用         | 617百万円     |
| 利息費用         | 207百万円     |
| 数理計算上の差異の発生額 | 450百万円     |
| 退職給付の支払額     | △ 2,204百万円 |
| 過去勤務費用の発生額   | —百万円       |
| その他          | —百万円       |
| 退職給付債務の期末残高  | 31,054百万円  |

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表（簡便法を適用した制度を除く）

|              |            |
|--------------|------------|
| 年金資産の期首残高    | 31,275百万円  |
| 期待運用収益       | 875百万円     |
| 数理計算上の差異の発生額 | △ 347百万円   |
| 事業主からの拠出額    | 1,762百万円   |
| 退職給付の支払額     | △ 2,204百万円 |
| その他          | —百万円       |
| 年金資産の期末残高    | 31,362百万円  |

# 連結情報(連結財務諸表)

(3) 簡便法を適用した制度の退職給付に係る負債の期首残高と期末残高の調整表

|                |        |
|----------------|--------|
| 退職給付に係る負債の期首残高 | 69百万円  |
| 退職給付費用         | 5百万円   |
| 退職給付の支払額       | △ 5百万円 |
| 退職給付に係る負債の期末残高 | 69百万円  |

(4) 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(簡便法を適用した制度を含む)

|                       |             |
|-----------------------|-------------|
| 積立型制度の退職給付債務          | 31,054百万円   |
| 年金資産                  | △ 31,362百万円 |
| 非積立型制度の退職給付債務         | △ 308百万円    |
| 連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額 | 69百万円       |
|                       | △ 238百万円    |

|                       |          |
|-----------------------|----------|
| 退職給付に係る負債             | 69百万円    |
| 退職給付に係る資産             | △ 308百万円 |
| 連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額 | △ 238百万円 |

(5) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

|                 |          |
|-----------------|----------|
| 勤務費用            | 617百万円   |
| 利息費用            | 207百万円   |
| 期待運用収益          | △ 875百万円 |
| 数理計算上の差異の費用処理額  | 283百万円   |
| 過去勤務費用の費用処理額    | △ 94百万円  |
| 簡便法で計算した退職給付費用  | 5百万円     |
| その他             | 一百万円     |
| 確定給付制度に係る退職給付費用 | 144百万円   |

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

|          |          |
|----------|----------|
| 過去勤務費用   | △ 94百万円  |
| 数理計算上の差異 | △ 514百万円 |
| その他      | 一百万円     |
| 合計       | △ 608百万円 |

(7) 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。

|             |            |
|-------------|------------|
| 未認識過去勤務費用   | 377百万円     |
| 未認識数理計算上の差異 | △ 1,829百万円 |
| その他         | 一百万円       |
| 合計          | △ 1,451百万円 |

(8) 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       | 25%  |
| 株式       | 33%  |
| 生命保険一般勘定 | 40%  |
| その他      | 2%   |
| 合計       | 100% |

(注) 企業年金制度に対して設定した退職給付信託はありません。

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。

(9) 数理計算上の計算基礎に関する事項

主要な数理計算上の計算基礎(加重平均で表しております。)

|           |      |
|-----------|------|
| 割引率       | 0.5% |
| 長期期待運用収益率 | 2.8% |
| 退職率       | 4.6% |
| 予想昇給率     | 5.2% |

3. 確定拠出制度

当社の確定拠出制度への要拠出額は、当連結会計年度116百万円であります。

4. その他退職給付に関する事項

2017年10月1日付で企業年金基金制度の一部を確定拠出年金制度へ移行しており、これに伴う確定拠出年金制度への移換額は1,563百万円であります。

なお、移換額1,563百万円のうち、当連結会計年度末時点の未移換額180百万円は、未払金(その他負債)に計上しております。

(ストック・オプション等関係)

当連結会計年度(自2018年4月1日至2019年3月31日)

1. スtock・オプションにかかる費用計上額及び科目名  
営業経費 11百万円

2. スtock・オプションの内容、規模及びその変動状況  
(1) スtock・オプションの内容

|                         | 2012年<br>Stock・オプション       | 2013年<br>Stock・オプション       | 2014年<br>Stock・オプション         |
|-------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|
| 付与対象者の区分及び人数            | 当社の取締役<br>9名               | 当社の取締役<br>10名              | 当社の取締役<br>10名                |
| 株式の種類別のStock・オプションの数(注) | 普通株式<br>50,900株            | 普通株式<br>44,900株            | 普通株式<br>47,260株              |
| 付与日                     | 2012年8月8日                  | 2013年8月6日                  | 2014年8月12日                   |
| 権利確定条件                  | 権利確定条件は付されていない             | 権利確定条件は付されていない             | 権利確定条件は付されていない               |
| 対象勤務期間                  | 対象勤務期間は定めていない              | 対象勤務期間は定めていない              | 対象勤務期間は定めていない                |
| 権利行使期間                  | 2012年8月9日から<br>2042年8月8日まで | 2013年8月7日から<br>2043年8月6日まで | 2014年8月13日から<br>2044年8月12日まで |

|                         | 2015年<br>Stock・オプション         | 2016年<br>Stock・オプション        | 2017年<br>Stock・オプション       |
|-------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| 付与対象者の区分及び人数            | 当社の取締役(社外取締役を除く)<br>9名       | 当社の取締役(社外取締役を除く)<br>10名     | 当社の取締役(社外取締役を除く)<br>9名     |
| 株式の種類別のStock・オプションの数(注) | 普通株式<br>34,720株              | 普通株式<br>52,440株             | 普通株式<br>31,920株            |
| 付与日                     | 2015年8月11日                   | 2016年8月9日                   | 2017年8月8日                  |
| 権利確定条件                  | 権利確定条件は付されていない               | 権利確定条件は付されていない              | 権利確定条件は付されていない             |
| 対象勤務期間                  | 対象勤務期間は定めていない                | 対象勤務期間は定めていない               | 対象勤務期間は定めていない              |
| 権利行使期間                  | 2015年8月12日から<br>2045年8月11日まで | 2016年8月10日から<br>2046年8月9日まで | 2017年8月9日から<br>2047年8月8日まで |

(注) 2017年10月1日付で普通株式5株につき1株の割合で株式併合を実施したことから、株式の種類別のStock・オプションの数を調整し、株式数に換算して記載しております。

(2) スtock・オプションの規模及びその変動状況

当連結会計年度(2019年3月期)において存在したStock・オプションを対象とし、Stock・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tock・オプションの数

|          | 2012年<br>Stock・オプション | 2013年<br>Stock・オプション | 2014年<br>Stock・オプション | 2015年<br>Stock・オプション | 2016年<br>Stock・オプション | 2017年<br>Stock・オプション |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 権利確定前(株) |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| 前連結会計年度末 | 16,140               | 16,160               | 26,300               | 27,560               | 48,380               | 31,920               |
| 付与       | —                    | —                    | —                    | —                    | —                    | —                    |
| 失効       | —                    | —                    | —                    | —                    | —                    | 220                  |
| 権利確定     | 11,960               | 9,520                | 14,660               | 12,840               | 17,680               | 11,420               |
| 未確定残     | 4,180                | 6,640                | 11,640               | 14,720               | 30,700               | 20,280               |
| 権利確定後(株) |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| 前連結会計年度末 | —                    | —                    | —                    | —                    | —                    | —                    |
| 権利確定     | 11,960               | 9,520                | 14,660               | 12,840               | 17,680               | 11,420               |
| 権利行使     | 11,960               | 9,520                | 14,660               | 12,840               | 17,680               | 11,420               |
| 失効       | —                    | —                    | —                    | —                    | —                    | —                    |
| 未行使残     | —                    | —                    | —                    | —                    | —                    | —                    |

② 単価情報

|                | 2012年<br>Stock・オプション | 2013年<br>Stock・オプション | 2014年<br>Stock・オプション | 2015年<br>Stock・オプション | 2016年<br>Stock・オプション | 2017年<br>Stock・オプション |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 権利行使価格         | 1株当たり<br>1円          | 1株当たり<br>1円          | 1株当たり<br>1円          | 1株当たり<br>1円          | 1株当たり<br>1円          | 1株当たり<br>1円          |
| 行使時平均株価        | 1,309円               | 1,309円               | 1,340円               | 1,340円               | 1,339円               | 1,337円               |
| 付与日における公正な評価単価 | 865円                 | 1,120円               | 1,090円               | 1,230円               | 955円                 | 1,435円               |

(注) 2017年10月1日付で普通株式5株につき1株の割合で株式併合を実施したことから、Stock・オプションの数及び単価情報を調整しております。

3. スtock・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Stock・オプションはありません。

4. スtock・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。

**(税効果会計関係)**

当連結会計年度(2019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な原因別の内訳

|               |            |
|---------------|------------|
| 繰延税金資産        |            |
| 貸倒引当金         | 7,528百万円   |
| 退職給付に係る負債     | 16百万円      |
| 有価証券評価損       | 453百万円     |
| 繰延ヘッジ損失       | 2,275百万円   |
| その他           | 2,034百万円   |
| 繰延税金資産小計      | 12,308百万円  |
| 評価性引当額(注)     | △6,869百万円  |
| 繰延税金資産合計      | 5,438百万円   |
| 繰延税金負債        |            |
| その他有価証券評価差額金  | △11,069百万円 |
| 退職給付に係る資産     | △93百万円     |
| その他           | △7百万円      |
| 繰延税金負債合計      | △11,170百万円 |
| 繰延税金資産(負債)の純額 | △5,732百万円  |

(注) 繰延税金資産から控除された額(評価性引当額)の変動に重要性が乏しいため、当該変動の主な内容の記載を省略しております。

## 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(調整)           | 30.5% |
| 評価性引当額の増減            | 0.8%  |
| 交際費等永久に損金に算入されない項目   | 0.7%  |
| 受取配当金等永久に益金に算入されない項目 | △3.5% |
| 住民税均等割等              | 0.4%  |
| 持分法投資損益              | 0.5%  |
| その他                  | 1.3%  |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率    | 31.0% |

**(資産除去債務関係)**

当連結会計年度(自2018年4月1日至2019年3月31日)

資産除去債務の総額に重要性が乏しいため、記載を省略しております。

**(賃貸等不動産関係)**

当連結会計年度(自2018年4月1日至2019年3月31日)

賃貸等不動産の総額に重要性が乏しいため、記載を省略しております。

**(関連当事者情報)**

当連結会計年度(自2018年4月1日至2019年3月31日)

## 【関連当事者情報】

1. 関連当事者との取引  
連結財務諸表提出会社と関連当事者との取引  
連結財務諸表提出会社の役員及び主要株主(個人の場合に限る。)等

| 種類            | 会社等の名称<br>又は氏名 | 所在地 | 資本金<br>又は出資金<br>(百万円) | 事業の内容<br>又は職業 | 議決権等の<br>所有(被所有)<br>割合(%) |
|---------------|----------------|-----|-----------------------|---------------|---------------------------|
| 役員及び<br>その近親者 | 稲田 知江子         | —   | —                     | 当行取締役         | 0.00                      |
| 役員及び<br>その近親者 | 稲田 良吉          | —   | —                     | 弁護士           | —                         |
| 役員及び<br>その近親者 | 杉村 正           | —   | —                     | 会社役員          | —                         |

| 関連当事者<br>との関係 | 取引の内容          | 取引金額<br>(百万円) | 科目  | 期末残高<br>(百万円) |
|---------------|----------------|---------------|-----|---------------|
| 銀行取引          | 資金の貸付<br>利息の受取 | △1<br>0       | 貸出金 | 17            |
| 銀行取引          | 資金の貸付<br>利息の受取 | △1<br>0       | 貸出金 | 17            |
| 銀行取引          | 資金の貸付<br>利息の受取 | △2<br>0       | 貸出金 | 14            |

(注) 取引条件及び取引条件の決定方針等については、一般の取引先と同様であります。

2. 親会社又は重要な関連会社に関する注記  
該当事項はありません。

**(開示対象特別目的会社関係)**

当連結会計年度(自2018年4月1日至2019年3月31日)

該当事項はありません。

**(1株当たり情報)**

|                   | 当連結会計年度<br>(自2018年4月1日至2019年3月31日) |
|-------------------|------------------------------------|
| 1株当たり純資産額         | 3,483円19銭                          |
| 1株当たり当期純利益        | 145円80銭                            |
| 潜在株式調整後1株当たり当期純利益 | 145円44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。

|                             | 当連結会計年度<br>(2019年3月31日) |
|-----------------------------|-------------------------|
| 純資産の部の合計額                   | 百万円 148,041             |
| 純資産の部の合計額から控除する金額           | 百万円 230                 |
| うち新株予約権                     | 百万円 100                 |
| うち非支配株主持分                   | 百万円 130                 |
| 普通株式に係る期末の純資産額              | 百万円 147,811             |
| 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 | 千株 42,435               |

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

|   | 当連結会計年度<br>(自2018年4月1日至2019年3月31日) |
|---|------------------------------------|
| 1株当たり当期純利益                                      |                                    |
| 親会社株主に帰属する当期純利益                                 | 百万円 6,221                          |
| 普通株主に帰属しない金額                                    | 百万円 —                              |
| 普通株式に係る親会社株主に帰属する当期純利益                          | 百万円 6,221                          |
| 普通株式の期中平均株式数                                    | 千株 42,668                          |
| 潜在株式調整後1株当たり当期純利益                               |                                    |
| 親会社株主に帰属する当期純利益調整額                              | 百万円 —                              |
| 普通株式増加数   | 千株 106                             |
| うち新株予約権   | 千株 106                             |
| 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の算定に含めなかった潜在株式の概要 | —                                  |

**(重要な後発事象)**

該当事項はありません。

| リスク管理債権額  |           | (金額単位：百万円) |  |
|-----------|-----------|------------|--|
| 区 分       | 2018年3月期末 | 2019年3月期末  |  |
| 破綻先債権     | 573       | 465        |  |
| 延滞債権      | 35,831    | 35,201     |  |
| 3カ月以上延滞債権 | —         | —          |  |
| 貸出条件緩和債権  | 3,115     | 3,541      |  |
| 合計        | 39,521    | 39,208     |  |

セグメント情報 (金額単位：百万円)

前・当連結会計年度

連結会社は一部で銀行業以外の事業を営んでおりますが、それらの事業は量的に重要性が乏しく、報告セグメントは銀行単一となるため、記載を省略しております。



# 単体情報(主要な経営指標等の推移)

| 項目                         | 期別       | 2015年3月期       | 2016年3月期       | 2017年3月期       | 2018年3月期        | 2019年3月期         |
|----------------------------|----------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 経常収益                       | 百万円      | 44,072         | 47,086         | 47,978         | 46,990          | 45,439           |
| うち信託報酬                     | 百万円      | 0              | 0              | 0              | 0               | 0                |
| 経常利益                       | 百万円      | 10,532         | 11,108         | 10,336         | 11,556          | 9,573            |
| 当期純利益                      | 百万円      | 5,823          | 6,309          | 7,096          | 6,687           | 6,364            |
| 資本金                        | 百万円      | 25,000         | 25,000         | 25,000         | 25,000          | 25,000           |
| 発行済株式総数                    | 千株       | 218,500        | 218,500        | 216,500        | 43,300          | 42,900           |
| 純資産額                       | 百万円      | 131,818        | 135,662        | 135,260        | 142,786         | 143,602          |
| 総資産額                       | 百万円      | 2,947,090      | 2,933,944      | 3,039,440      | 3,024,535       | 3,077,106        |
| 預金残高                       | 百万円      | 2,490,524      | 2,515,599      | 2,563,647      | 2,628,469       | 2,643,610        |
| 貸出金残高                      | 百万円      | 1,616,415      | 1,646,775      | 1,680,877      | 1,676,468       | 1,773,653        |
| 有価証券残高                     | 百万円      | 1,115,027      | 1,082,013      | 1,044,755      | 958,490         | 812,078          |
| 1株当たり純資産額                  | 円        | 609.70         | 626.91         | 3,152.85       | 3,327.38        | 3,371.93         |
| 1株当たり配当額<br>(うち1株当たり中間配当額) | 円<br>(円) | 6.00<br>(3.00) | 6.00<br>(3.00) | 6.00<br>(3.00) | 18.00<br>(3.00) | 35.00<br>(20.00) |
| 1株当たり当期純利益                 | 円        | 26.96          | 29.18          | 164.61         | 156.03          | 148.72           |
| 潜在株式調整後1株当たり当期純利益          | 円        | 26.89          | 29.11          | 164.13         | 155.47          | 148.35           |
| 自己資本比率                     | %        | 4.46           | 4.62           | 4.44           | 4.71            | 4.66             |
| 単体自己資本比率(国内基準)             | %        | 11.03          | 10.43          | 9.56           | 9.71            | 9.09             |
| 自己資本利益率                    | %        | 4.74           | 4.72           | 5.24           | 4.81            | 4.44             |
| 株価収益率                      | 倍        | 9.16           | 7.43           | 8.83           | 9.60            | 6.99             |
| 配当性向                       | %        | 22.25          | 20.56          | 18.22          | 19.22           | 23.53            |
| 従業員数 [外、平均臨時従業員数]          | 人        | 1,370<br>[548] | 1,359<br>[565] | 1,338<br>[573] | 1,345<br>[587]  | 1,324<br>[578]   |
| 信託財産額                      | 百万円      | 25             | 83             | 77             | 70              | 63               |
| 信託勘定貸出金残高                  | 百万円      | —              | —              | —              | —               | —                |
| 信託勘定有価証券残高                 | 百万円      | —              | —              | —              | —               | —                |

(注) 1. 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. 2017年10月1日付で普通株式5株を1株とする株式併合を実施いたしました。1株当たり純資産額、1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益は、2017年3月期の期首に当該株式併合が行われたと仮定して算出してしております。また、配当性向は、2018年3月期の期首に株式併合が行われたと仮定して算出してしております。

3. 2019年3月期の中間配当についての取締役会決議は2018年11月9日に行いました。

4. 2019年3月期の1株当たり中間配当額のうち、5.00円は創業140周年記念配当であります。また、2018年3月期の1株当たり配当額18.00円は、1株当たり中間配当額3.00円と1株当たり期末配当額15.00円の合計であります。上記に記載の株式併合を実施したため、1株当たり中間配当額3.00円は当該株式併合前、1株当たり期末配当額15.00円は当該株式併合後の金額となります。

5. 自己資本比率は、(期末純資産の部合計－期末新株予約権)を期末資産の部の合計で除して算出してしております。

6. 単体自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づく平成18年金融庁告示第19号に定められた算式に基づき算出してしております。当行は、国内基準を採用しております。

# 単体情報(財務諸表)

当行は、会社法第435条第2項の規定により作成した書類につきましては、EY新日本有限責任監査法人の監査を受けております。  
また、財務諸表につきましては、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、EY新日本有限責任監査法人の監査証明を受けております。

| 貸借対照表         |     |                       | (金額単位：百万円)            |               |     |                       |                       |
|---------------|-----|-----------------------|-----------------------|---------------|-----|-----------------------|-----------------------|
| 科目            | 年度別 | 前事業年度<br>(2018年3月31日) | 当事業年度<br>(2019年3月31日) | 科目            | 年度別 | 前事業年度<br>(2018年3月31日) | 当事業年度<br>(2019年3月31日) |
|               |     | 金額                    | 金額                    |               |     | 金額                    | 金額                    |
| <b>(資産の部)</b> |     |                       |                       | <b>(負債の部)</b> |     |                       |                       |
| 現金預け金         |     | 267,180               | 347,155               | 預金            |     | 2,628,469             | 2,643,610             |
| 現金            |     | 29,351                | 29,021                | 当座預金          |     | 157,066               | 162,788               |
| 預け金           |     | 237,828               | 318,133               | 普通預金          |     | 1,230,022             | 1,287,228             |
| コールローン        |     | 3,971                 | 3,274                 | 貯蓄預金          |     | 40,695                | 41,162                |
| 買入金銭債権        |     | 13,696                | 14,415                | 通知預金          |     | 2,218                 | 3,357                 |
| 商品有価証券        |     | 10                    | 5                     | 定期預金          |     | 1,120,613             | 1,076,011             |
| 商品国債          |     | 10                    | 5                     | 定期積金          |     | 11,224                | 10,669                |
| 金銭の信託         |     | 1,000                 | 1,000                 | その他の預金        |     | 66,628                | 62,394                |
| 有価証券          |     | 958,490               | 812,078               | 譲渡性預金         |     | 56,164                | 80,467                |
| 国債            |     | 273,168               | 163,951               | コールマネー        |     | 8,005                 | 2,330                 |
| 地方債           |     | 163,511               | 174,212               | 債券貸借取引受入担保金   |     | 36,061                | 79,343                |
| 社債            |     | 170,903               | 167,930               | 借入金           |     | 104,694               | 81,831                |
| 株式            |     | 68,862                | 56,572                | 借入金           |     | 104,694               | 81,831                |
| その他の証券        |     | 282,044               | 249,410               | 外国為替          |     | 15                    | 4                     |
| 貸出金           |     | 1,676,468             | 1,773,653             | 売渡外国為替        |     | 12                    | 1                     |
| 割引手形          |     | 12,252                | 11,620                | 未払外国為替        |     | 2                     | 2                     |
| 手形貸付          |     | 66,329                | 54,596                | その他負債         |     | 29,238                | 27,352                |
| 証書貸付          |     | 1,419,827             | 1,520,183             | 未払法人税等        |     | 940                   | 373                   |
| 当座貸越          |     | 178,059               | 187,252               | 未払費用          |     | 1,945                 | 1,542                 |
| 外国為替          |     | 6,288                 | 8,716                 | 前受収益          |     | 625                   | 604                   |
| 外国他店預け        |     | 6,143                 | 8,572                 | 給付補填備金        |     | 0                     | 0                     |
| 買入外国為替        |     | 0                     | 0                     | 金融派生商品        |     | 10,025                | 10,131                |
| 取立外国為替        |     | 145                   | 143                   | 金融商品等受入担保金    |     | 495                   | 3                     |
| その他資産         |     | 67,114                | 85,697                | リース債務         |     | 1,190                 | 955                   |
| 前払費用          |     | 217                   | 212                   | 資産除去債務        |     | 136                   | 140                   |
| 未収収益          |     | 2,425                 | 2,482                 | その他の負債        |     | 13,878                | 13,600                |
| 先物取引差入証拠金     |     | 10                    | 11                    | 退職給付引当金       |     | 802                   | 616                   |
| 金融派生商品        |     | 2,277                 | 1,324                 | 睡眠預金払戻損失引当金   |     | 1,333                 | 1,128                 |
| 金融商品等差入担保金    |     | 8,322                 | 8,127                 | ポイント引当金       |     | 39                    | 52                    |
| 中央清算機関差入証拠金   |     | 41,500                | 64,800                | 繰延税金負債        |     | 6,835                 | 6,181                 |
| その他の資産        |     | 12,361                | 8,739                 | 再評価に係る繰延税金負債  |     | 4,474                 | 4,377                 |
| 有形固定資産        |     | 38,265                | 37,828                | 支払承諾          |     | 5,613                 | 6,206                 |
| 建物            |     | 11,073                | 11,413                | 負債の部合計        |     | 2,881,749             | 2,933,503             |
| 土地            |     | 24,796                | 24,302                | (純資産の部)       |     |                       |                       |
| リース資産         |     | 1,103                 | 884                   | 資本金           |     | 25,000                | 25,000                |
| 建設仮勘定         |     | 117                   | 76                    | 資本剰余金         |     | 6,563                 | 6,563                 |
| その他の有形固定資産    |     | 1,173                 | 1,150                 | 資本準備金         |     | 6,563                 | 6,563                 |
| 無形固定資産        |     | 3,294                 | 2,958                 | 利益剰余金         |     | 79,601                | 83,913                |
| ソフトウェア        |     | 3,219                 | 2,882                 | 利益準備金         |     | 17,037                | 17,338                |
| その他の無形固定資産    |     | 75                    | 75                    | その他利益剰余金      |     | 62,563                | 66,574                |
| 前払年金費用        |     | 938                   | 2,375                 | 別途積立金         |     | 50,000                | 55,000                |
| 支払承諾見返        |     | 5,613                 | 6,206                 | 繰越利益剰余金       |     | 12,563                | 11,574                |
| 貸倒引当金         | △   | 17,795                | △ 18,259              | 自己株式          | △   | 871                   | △ 561                 |
| 資産の部合計        |     | 3,024,535             | 3,077,106             | 株主資本合計        |     | 110,292               | 114,915               |
|               |     |                       |                       | その他有価証券評価差額金  |     | 27,421                | 24,884                |
|               |     |                       |                       | 繰延ヘッジ損益       | △   | 4,191                 | △ 5,196               |
|               |     |                       |                       | 土地再評価差額金      |     | 9,088                 | 8,899                 |
|               |     |                       |                       | 評価・換算差額等合計    |     | 32,318                | 28,587                |
|               |     |                       |                       | 新株予約権         |     | 175                   | 100                   |
|               |     |                       |                       | 純資産の部合計       |     | 142,786               | 143,602               |
|               |     |                       |                       | 負債及び純資産の部合計   |     | 3,024,535             | 3,077,106             |

| 損益計算書          |     |  | (金額単位：百万円)                             |                 |     |  |  |
|----------------|-----|--|--|-----------------|-----|--|--|
| 科目             | 年度別 | 前事業年度<br>(自 2017年4月1日<br>至 2018年3月31日) | 当事業年度<br>(自 2018年4月1日<br>至 2019年3月31日) | 科目              | 年度別 | 前事業年度<br>(自 2017年4月1日<br>至 2018年3月31日) | 当事業年度<br>(自 2018年4月1日<br>至 2019年3月31日) |
|                |     | 金額                                     | 金額                                     |                 |     | 金額                                     | 金額                                     |
| <b>経常収益</b>    |     | <b>46,990</b>                          | <b>45,439</b>                          | <b>特別利益</b>     |     | <b>137</b>                             | <b>15</b>                              |
| <b>資金運用収益</b>  |     | <b>31,469</b>                          | <b>32,796</b>                          | 固定資産処分益         |     | 101                                    | 15                                     |
| 貸出金利息          |     | 20,139                                 | 20,102                                 | 退職給付制度改定益       |     | 35                                     | —                                      |
| 有価証券利息配当金      |     | 11,175                                 | 12,555                                 | <b>特別損失</b>     |     | <b>1,572</b>                           | <b>580</b>                             |
| コールローン利息       |     | 21                                     | 30                                     | 固定資産処分損         |     | 36                                     | 27                                     |
| 預け金利息          |     | 63                                     | 61                                     | 減損損失            |     | 1,536                                  | 552                                    |
| 金利スワップ受入利息     | △   | 5                                      | △ 29                                   | <b>税引前当期純利益</b> |     | <b>10,121</b>                          | <b>9,008</b>                           |
| その他の受入利息       |     | 74                                     | 76                                     | 法人税、住民税及び事業税    |     | 2,645                                  | 1,883                                  |
| <b>信託報酬</b>    |     | <b>0</b>                               | <b>0</b>                               | 法人税等調整額         |     | 788                                    | 761                                    |
| <b>役務取引等収益</b> |     | <b>6,561</b>                           | <b>6,945</b>                           | 法人税等合計          |     | <b>3,433</b>                           | <b>2,644</b>                           |
| 受入為替手数料        |     | 1,933                                  | 1,965                                  | <b>当期純利益</b>    |     | <b>6,687</b>                           | <b>6,364</b>                           |
| その他の役務収益       |     | 4,627                                  | 4,980                                  |                 |     |  |  |
| <b>その他業務収益</b> |     | <b>4,219</b>                           | <b>1,982</b>                           |                 |     |  |  |
| 商品有価証券売買益      |     | —                                      | 0                                      |                 |     |  |  |
| 国債等債券売却益       |     | 4,178                                  | 1,934                                  |                 |     |  |  |
| 金融派生商品収益       |     | 40                                     | 46                                     |                 |     |  |  |
| その他の業務収益       |     | 0                                      | 0                                      |                 |     |  |  |
| <b>その他経常収益</b> |     | <b>4,739</b>                           | <b>3,714</b>                           |                 |     |  |  |
| 貸倒引当金戻入益       |     | 819                                    | —                                      |                 |     |  |  |
| 償却債権取立益        |     | 850                                    | 479                                    |                 |     |  |  |
| 株式等売却益         |     | 895                                    | 2,355                                  |                 |     |  |  |
| 金銭の信託運用益       |     | 513                                    | 65                                     |                 |     |  |  |
| その他の経常収益       |     | 1,660                                  | 813                                    |                 |     |  |  |
| <b>経常費用</b>    |     | <b>35,433</b>                          | <b>35,865</b>                          |                 |     |  |  |
| <b>資金調達費用</b>  |     | <b>2,694</b>                           | <b>3,099</b>                           |                 |     |  |  |
| 預金利息           |     | 855                                    | 704                                    |                 |     |  |  |
| 譲渡性預金利息        |     | 19                                     | 20                                     |                 |     |  |  |
| コールマネー利息       |     | 201                                    | 208                                    |                 |     |  |  |
| 債券貸借取引支払利息     |     | 413                                    | 373                                    |                 |     |  |  |
| 借入金利息          |     | 217                                    | 312                                    |                 |     |  |  |
| 金利スワップ支払利息     |     | 987                                    | 1,477                                  |                 |     |  |  |
| その他の支払利息       | △   | 0                                      | 3                                      |                 |     |  |  |
| <b>役務取引等費用</b> |     | <b>2,735</b>                           | <b>2,951</b>                           |                 |     |  |  |
| 支払為替手数料        |     | 334                                    | 340                                    |                 |     |  |  |
| その他の役務費用       |     | 2,400                                  | 2,611                                  |                 |     |  |  |
| <b>その他業務費用</b> |     | <b>4,097</b>                           | <b>3,252</b>                           |                 |     |  |  |
| 外国為替売買損        |     | 468                                    | 424                                    |                 |     |  |  |
| 商品有価証券売買損      |     | 0                                      | —                                      |                 |     |  |  |
| 国債等債券売却損       |     | 1,672                                  | 1,064                                  |                 |     |  |  |
| 国債等債券償還損       |     | 1,852                                  | 1,657                                  |                 |     |  |  |
| 国債等債券償却        |     | 103                                    | 105                                    |                 |     |  |  |
| <b>営業経費</b>    |     | <b>24,772</b>                          | <b>24,495</b>                          |                 |     |  |  |
| <b>その他経常費用</b> |     | <b>1,134</b>                           | <b>2,066</b>                           |                 |     |  |  |
| 貸倒引当金繰入額       |     | —                                      | 713                                    |                 |     |  |  |
| 貸出金償却          |     | 329                                    | 126                                    |                 |     |  |  |
| 株式等売却損         |     | 224                                    | 752                                    |                 |     |  |  |
| 株式等償却          |     | 0                                      | 211                                    |                 |     |  |  |
| その他の経常費用       |     | 579                                    | 262                                    |                 |     |  |  |
| <b>経常利益</b>    |     | <b>11,556</b>                          | <b>9,573</b>                           |                 |     |  |  |

# 単体情報(財務諸表)

## 株主資本等変動計算書

(金額単位：百万円)

前事業年度(自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)

|                     | 株主資本   |       |         |        |          |         |         |
|---------------------|--------|-------|---------|--------|----------|---------|---------|
|                     | 資本金    | 資本剰余金 |         | 利益準備金  | 利益剰余金    |         | 利益剰余金合計 |
|                     |        | 資本準備金 | 資本剰余金合計 |        | その他利益剰余金 | 繰越利益剰余金 |         |
| 当期首残高               | 25,000 | 6,563 | 6,563   | 16,780 | 45,000   | 11,823  | 73,604  |
| 当期変動額               |        |       |         |        |          |         |         |
| 剰余金の配当              |        |       |         |        |          | △ 1,285 | △ 1,285 |
| 当期純利益               |        |       |         |        |          | 6,687   | 6,687   |
| 自己株式の取得             |        |       |         |        |          |         |         |
| 自己株式の処分             |        |       |         |        |          | △ 6     | △ 6     |
| 土地再評価差額金の取崩         |        |       |         |        |          | 601     | 601     |
| 利益準備金の積立            |        |       |         | 257    |          | △ 257   | —       |
| 別途積立金の積立            |        |       |         |        | 5,000    | △ 5,000 | —       |
| 株主資本以外の項目の当期変動額(純額) |        |       |         |        |          |         |         |
| 当期変動額合計             | —      | —     | —       | 257    | 5,000    | 739     | 5,997   |
| 当期末残高               | 25,000 | 6,563 | 6,563   | 17,037 | 50,000   | 12,563  | 79,601  |

|                     | 株主資本  |         | 評価・換算差額等         |             |              |                | 新株予約権 | 純資産合計   |
|---------------------|-------|---------|------------------|-------------|--------------|----------------|-------|---------|
|                     | 自己株式  | 株主資本合計  | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 評価・換算<br>差額等合計 |       |         |
| 当期首残高               | △ 877 | 104,289 | 25,199           | △ 4,054     | 9,690        | 30,835         | 135   | 135,260 |
| 当期変動額               |       |         |                  |             |              |                |       |         |
| 剰余金の配当              |       | △ 1,285 |                  |             |              |                |       | △ 1,285 |
| 当期純利益               |       | 6,687   |                  |             |              |                |       | 6,687   |
| 自己株式の取得             | △ 8   | △ 8     |                  |             |              |                |       | △ 8     |
| 自己株式の処分             | 14    | 7       |                  |             |              |                |       | 7       |
| 土地再評価差額金の取崩         |       | 601     |                  |             |              |                |       | 601     |
| 利益準備金の積立            |       | —       |                  |             |              |                |       | —       |
| 別途積立金の積立            |       | —       |                  |             |              |                |       | —       |
| 株主資本以外の項目の当期変動額(純額) |       |         | 2,222            | △ 136       | △ 601        | 1,483          | 39    | 1,522   |
| 当期変動額合計             | 5     | 6,002   | 2,222            | △ 136       | △ 601        | 1,483          | 39    | 7,525   |
| 当期末残高               | △ 871 | 110,292 | 27,421           | △ 4,191     | 9,088        | 32,318         | 175   | 142,786 |

当事業年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

|                     | 株主資本   |       |         |        |          |         |         |
|---------------------|--------|-------|---------|--------|----------|---------|---------|
|                     | 資本金    | 資本剰余金 |         | 利益準備金  | 利益剰余金    |         | 利益剰余金合計 |
|                     |        | 資本準備金 | 資本剰余金合計 |        | その他利益剰余金 | 繰越利益剰余金 |         |
| 当期首残高               | 25,000 | 6,563 | 6,563   | 17,037 | 50,000   | 12,563  | 79,601  |
| 当期変動額               |        |       |         |        |          |         |         |
| 剰余金の配当              |        |       |         |        |          | △ 1,502 | △ 1,502 |
| 当期純利益               |        |       |         |        |          | 6,364   | 6,364   |
| 自己株式の取得             |        |       |         |        |          | △ 83    | △ 83    |
| 自己株式の処分             |        |       |         |        |          | △ 656   | △ 656   |
| 自己株式の消却             |        |       |         |        |          | 189     | 189     |
| 土地再評価差額金の取崩         |        |       |         |        |          | △ 300   | —       |
| 利益準備金の積立            |        |       |         | 300    |          | △ 5,000 | —       |
| 別途積立金の積立            |        |       |         |        | 5,000    | △ 5,000 | —       |
| 株主資本以外の項目の当期変動額(純額) |        |       |         |        |          |         |         |
| 当期変動額合計             | —      | —     | —       | 300    | 5,000    | 988     | 4,311   |
| 当期末残高               | 25,000 | 6,563 | 6,563   | 17,338 | 55,000   | 11,574  | 83,913  |

|                     | 株主資本  |         | 評価・換算差額等         |             |              |                | 新株予約権 | 純資産合計   |
|---------------------|-------|---------|------------------|-------------|--------------|----------------|-------|---------|
|                     | 自己株式  | 株主資本合計  | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 評価・換算<br>差額等合計 |       |         |
| 当期首残高               | △ 871 | 110,292 | 27,421           | △ 4,191     | 9,088        | 32,318         | 175   | 142,786 |
| 当期変動額               |       |         |                  |             |              |                |       |         |
| 剰余金の配当              |       | △ 1,502 |                  |             |              |                |       | △ 1,502 |
| 当期純利益               |       | 6,364   |                  |             |              |                |       | 6,364   |
| 自己株式の取得             | △ 543 | △ 543   |                  |             |              |                |       | △ 543   |
| 自己株式の処分             | 197   | 114     |                  |             |              |                |       | 114     |
| 自己株式の消却             | 656   | —       |                  |             |              |                |       | —       |
| 土地再評価差額金の取崩         |       | 189     |                  |             |              |                |       | 189     |
| 利益準備金の積立            |       | —       |                  |             |              |                |       | —       |
| 別途積立金の積立            |       | —       |                  |             |              |                |       | —       |
| 株主資本以外の項目の当期変動額(純額) |       |         | △ 2,536          | △ 1,004     | △ 189        | △ 3,731        | △ 74  | △ 3,806 |
| 当期変動額合計             | 310   | 4,622   | △ 2,536          | △ 1,004     | △ 189        | △ 3,731        | △ 74  | 816     |
| 当期末残高               | △ 561 | 114,915 | 24,884           | △ 5,196     | 8,899        | 28,587         | 100   | 143,602 |

## 注記事項

### (重要な会計方針)

当事業年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

#### 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

(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) により行うこととしており、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、その他有価証券については原則として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)、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、1998年4月1日以後に取得した建物 (建物附属設備を除く。)) 並びに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法) 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 19年～50年

その他 5年～15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、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。

(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」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、零としております。

#### 5. 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、決算日の為替相場による円換算額を付しております。

#### 6. 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。) 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。

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り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9,547百万円であります。

(2) 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、当事業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、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当事業年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。なお、過去勤務費用及び数理計算上の差異の費用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 (10年) による定額法により費用処理

数理計算上の差異： 各事業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、それぞれ発生翌事業年度から費用処理

(3) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積もり、必要と認める額を計上しております。

(4) ポイント引当金

ポイント引当金は、クレジットカードの将来のポイント利用による費用負担に備えるため、将来利用される見込額を合理的に見積もり、必要と認める額を計上しております。

#### 7. ヘッジ会計の方法

(イ) 金利リスク・ヘッジ

金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジによっております。ヘッジ取引は当行の有価証券等会計基準に則り、ヘッジ対象である一部の貸出金及び有価証券から生じる金利リスクを回避するため、ヘッジ手段として各取引ごとに金利スワップ取引を行う「個別ヘッジ」を実施しております。ヘッジ手段とヘッジ対象を一体管理するとともに、ヘッジ手段によって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で、ヘッジの有効性を評価しております。

(ロ) 為替変動リスク・ヘッジ

外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「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 平成14年7月29日) に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

#### 8. その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

(1) 退職給付に係る会計処理

退職給付に係る未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の会計処理の方法は、連結財務諸表におけるこれらの会計処理の方法と異なっております。

(2) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税 (以下「消費税等」という。) の会計処理は、税抜方式によっております。

ただし、有形固定資産に係る控除対象外消費税等は当事業年度の費用に計上しております。

#### (貸借対照表関係)

当事業年度 (2019年3月31日)

※1. 関係会社の株式又は出資金の総額

株式 435百万円

出資金 249百万円

※2. 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 163百万円

延滞債権額 34,965百万円

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。



# 単体情報(財務諸表)

- ※3. 貸出金のうち、3か月以上延滞債権はありません。  
 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。
- ※4. 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 3,541百万円  
 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。
- ※5. 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 38,670百万円  
 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号平成14年2月13日)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銀行引受手形、商業手形、荷付為替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。 11,620百万円
- ※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 195,277百万円  
 計 195,277百万円  
 担保資産に対応する債務  
 預金 16,590百万円  
 債券貸借取引受入担保金 79,343百万円  
 借入金 74,455百万円  
 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、次のものを差し入れております。  
 有価証券 13,190百万円  
 また、その他の資産には、保証金等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。  
 保証金等 736百万円
- ※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次のとおりであります。  
 融資未実行残高 542,987百万円  
 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 528,427百万円  
 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. 有形固定資産の圧縮記帳額  
 圧縮記帳額 3,296百万円  
 (当事業年度の圧縮記帳額 一百万円)
- ※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が含まれております。  
 劣後特約付借入金 5,000百万円
- ※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 24,643百万円

## (損益計算書関係)

当事業年度(自2018年4月1日至2019年3月31日)

- ※1. 営業経費には、次のものを含んでおります。  
 給与・手当 9,859百万円

## (有価証券関係)

当事業年度(2019年3月31日)

子会社株式及び関連会社株式

|        | 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 | —             | —       | —       |
| 合計     | —             | —       | —       |

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められる子会社株式及び関連会社株式の貸借対照表計上額

|        |     | 当事業年度<br>(2019年3月31日) |
|--------|-----|-----------------------|
| 子会社株式  | 百万円 | 119                   |
| 関連会社株式 | 百万円 | 315                   |
| 合計     | 百万円 | 435                   |

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、「子会社株式及び関連会社株式」には含めておりません。

## (税効果会計関係)

当事業年度(2019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な原因別の内訳

|               |             |
|---------------|-------------|
| 繰延税金資産        |             |
| 貸倒引当金         | 7,310百万円    |
| 退職給付引当金       | 187百万円      |
| 有価証券評価損       | 437百万円      |
| 繰延ヘッジ損失       | 2,275百万円    |
| その他           | 2,022百万円    |
| 繰延税金資産小計      | 12,233百万円   |
| 評価性引当額        | △ 6,847百万円  |
| 繰延税金資産合計      | 5,385百万円    |
| 繰延税金負債        |             |
| その他有価証券評価差額金  | △ 10,835百万円 |
| 前払年金費用        | △ 723百万円    |
| その他           | △ 7百万円      |
| 繰延税金負債合計      | △ 11,566百万円 |
| 繰延税金資産(負債)の純額 | △ 6,181百万円  |

2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税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               | 30.4%  |
| (調整)                 |        |
| 評価性引当額の増減            | 0.9%   |
| 交際費等永久に損金に算入されない項目   | 0.7%   |
| 受取配当金等永久に益金に算入されない項目 | △ 3.5% |
| 住民税均等割等              | 0.4%   |
| その他                  | 0.3%   |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率    | 29.3%  |

## (重要な後発事象)

該当事項はありません。

# 単体情報(損益の状況)

| 業務粗利益      |          |        |        |         |
|------------|----------|--------|--------|---------|
| (金額単位：百万円) |          |        |        |         |
| 種 類        | 期 別      | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合 計     |
| 資金運用収益     | 2018年3月期 | 26,884 | 4,696  | 31,469  |
|            | 2019年3月期 | 27,619 | 5,227  | 32,796  |
| 資金調達費用     | 2018年3月期 | 1,570  | 1,233  | 2,691   |
|            | 2019年3月期 | 1,263  | 1,886  | 3,099   |
| 資金運用収支     | 2018年3月期 | 25,314 | 3,463  | 28,778  |
|            | 2019年3月期 | 26,355 | 3,341  | 29,697  |
| 信託報酬       | 2018年3月期 | 0      | —      | 0       |
|            | 2019年3月期 | 0      | —      | 0       |
| 役員取引等収益    | 2018年3月期 | 6,489  | 71     | 6,561   |
|            | 2019年3月期 | 6,859  | 85     | 6,945   |
| 役員取引等費用    | 2018年3月期 | 2,695  | 40     | 2,735   |
|            | 2019年3月期 | 2,901  | 50     | 2,951   |
| 役員取引等収支    | 2018年3月期 | 3,794  | 31     | 3,825   |
|            | 2019年3月期 | 3,958  | 35     | 3,993   |
| その他業務収益    | 2018年3月期 | 1,500  | 2,718  | 4,219   |
|            | 2019年3月期 | 872    | 1,109  | 1,982   |
| その他業務費用    | 2018年3月期 | 2,124  | 1,972  | 4,097   |
|            | 2019年3月期 | 1,833  | 1,418  | 3,252   |
| その他業務収支    | 2018年3月期 | △ 624  | 746    | 122     |
|            | 2019年3月期 | △ 960  | △ 309  | △ 1,269 |
| 業務粗利益      | 2018年3月期 | 28,484 | 4,241  | 32,726  |
|            | 2019年3月期 | 29,354 | 3,067  | 32,421  |
| 業務粗利益率     | 2018年3月期 | 1.06%  | 1.27%  | 1.16%   |
|            | 2019年3月期 | 1.11%  | 1.02%  | 1.17%   |

(注) 1. 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は国際業務部門に含めております。

2. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用（2018年3月期2百万円、2019年3月期0百万円）を控除して表示しております。

3. 資金運用収益及び資金調達費用の合計欄の上段の計数は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息であります。

4. その他業務収益及びその他業務費用の合計欄の上段の計数は、国内業務部門と国際業務部門の間で相殺した金融派生商品損益であります。

5. 業務粗利益率 =  $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100$

# 単体情報(損益の状況)

| 資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り |         |                        |                      |           |                        |                      |           |
|----------------------|---------|------------------------|----------------------|-----------|------------------------|----------------------|-----------|
| (金額単位：百万円)           |         |                        |                      |           |                        |                      |           |
| 種 類                  |         | 2018年3月期               |                      |           | 2019年3月期               |                      |           |
|                      |         | 国内業務部門                 | 国際業務部門               | 合 計       | 国内業務部門                 | 国際業務部門               | 合 計       |
| 資金運用勘定               | 平均残高    | (187,093)<br>2,663,264 | 332,248              | 2,808,419 | (169,625)<br>2,627,180 | 298,940              | 2,756,495 |
|                      | 利息      | (112)<br>26,884        | 4,696                | 31,469    | (50)<br>27,619         | 5,227                | 32,796    |
|                      | 利回り (%) | 1.00                   | 1.41                 | 1.12      | 1.05                   | 1.74                 | 1.18      |
| うち貸出金                | 平均残高    | 1,574,337              | 92,792               | 1,667,129 | 1,595,496              | 94,614               | 1,690,111 |
|                      | 利息      | 18,878                 | 1,261                | 20,139    | 18,397                 | 1,704                | 20,102    |
|                      | 利回り (%) | 1.19                   | 1.35                 | 1.20      | 1.15                   | 1.80                 | 1.18      |
| うち商品有価証券             | 平均残高    | 25                     | —                    | 25        | 30                     | —                    | 30        |
|                      | 利息      | 0                      | —                    | 0         | 0                      | —                    | 0         |
|                      | 利回り (%) | 0.38                   | —                    | 0.38      | 0.31                   | —                    | 0.31      |
| うち有価証券               | 平均残高    | 753,830                | 231,227              | 985,058   | 710,732                | 194,085              | 904,817   |
|                      | 利息      | 7,782                  | 3,392                | 11,175    | 9,075                  | 3,480                | 12,555    |
|                      | 利回り (%) | 1.03                   | 1.46                 | 1.13      | 1.27                   | 1.79                 | 1.38      |
| うちコールローン             | 平均残高    | 60,904                 | 2,384                | 63,288    | 64,016                 | 2,781                | 66,797    |
|                      | 利息      | △ 12                   | 34                   | 21        | △ 26                   | 56                   | 30        |
|                      | 利回り (%) | △ 0.02                 | 1.45                 | 0.03      | △ 0.04                 | 2.03                 | 0.04      |
| うち預け金                | 平均残高    | 64,374                 | —                    | 64,374    | 66,202                 | —                    | 66,202    |
|                      | 利息      | 63                     | —                    | 63        | 61                     | —                    | 61        |
|                      | 利回り (%) | 0.09                   | —                    | 0.09      | 0.09                   | —                    | 0.09      |
| 資金調達勘定               | 平均残高    | 2,713,574              | (187,093)<br>331,396 | 2,857,877 | 2,719,357              | (169,625)<br>298,056 | 2,847,787 |
|                      | 利息      | 1,570                  | (112)<br>1,233       | 2,691     | 1,263                  | (50)<br>1,886        | 3,099     |
|                      | 利回り (%) | 0.05                   | 0.37                 | 0.09      | 0.04                   | 0.63                 | 0.10      |
| うち預金                 | 平均残高    | 2,545,922              | 40,490               | 2,586,413 | 2,539,497              | 43,095               | 2,582,592 |
|                      | 利息      | 757                    | 98                   | 855       | 466                    | 238                  | 704       |
|                      | 利回り (%) | 0.02                   | 0.24                 | 0.03      | 0.01                   | 0.55                 | 0.02      |
| うち譲渡性預金              | 平均残高    | 63,645                 | —                    | 63,645    | 74,623                 | —                    | 74,623    |
|                      | 利息      | 19                     | —                    | 19        | 20                     | —                    | 20        |
|                      | 利回り (%) | 0.03                   | —                    | 0.03      | 0.02                   | —                    | 0.02      |
| うちコールマネー             | 平均残高    | 178                    | 13,629               | 13,807    | 620                    | 8,259                | 8,879     |
|                      | 利息      | △ 0                    | 201                  | 201       | △ 0                    | 208                  | 208       |
|                      | 利回り (%) | △ 0.00                 | 1.47                 | 1.45      | △ 0.00                 | 2.52                 | 2.34      |
| うち借入金                | 平均残高    | 98,200                 | 7,474                | 105,675   | 85,430                 | 9,362                | 94,793    |
|                      | 利息      | 110                    | 106                  | 217       | 78                     | 234                  | 312       |
|                      | 利回り (%) | 0.11                   | 1.42                 | 0.20      | 0.09                   | 2.50                 | 0.32      |

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高を控除しています。  
 2018年3月期 国内業務部門 93,567 百万円 国際業務部門 107,206 百万円 合計 201,773 百万円  
 2019年3月期 国内業務部門 107,206 百万円 国際業務部門 107,206 百万円 合計 214,412 百万円

2. 資金調達勘定は (1) 金銭の信託運用見合額の平均残高及び (2) 利息を控除しています。  
 (1) 2018年3月期 国内業務部門 4,912 百万円 国際業務部門 100 百万円 合計 5,012 百万円  
 2019年3月期 国内業務部門 1,000 百万円 国際業務部門 100 百万円 合計 1,100 百万円  
 (2) 2018年3月期 国内業務部門 2 百万円 国際業務部門 100 百万円 合計 102 百万円  
 2019年3月期 国内業務部門 0 百万円 国際業務部門 100 百万円 合計 100 百万円

3. ( ) 内は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息(内書き)であります。合計は、相殺して記載してあります。

4. 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式(前月末TT仲値を当該月のノンエクスチェンジ取引に適用する方式)により算出しております。

| 受取利息・支払利息の分析 |          |          |        |         |         |        |        | (金額単位：百万円) |
|--------------|----------|----------|--------|---------|---------|--------|--------|------------|
| 種 類          | 期 別      | 残高による増減  |        | 利率による増減 |         | 純増益    |        |            |
|              |          | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 国内業務部門  | 国際業務部門  | 国内業務部門 | 国際業務部門 |            |
| 受取利息         | 2018年3月期 | 199      | △ 126  | 89      | 517     | 289    | 391    |            |
|              | 2019年3月期 | △ 163    | △ 470  | 1,187   | 1,001   | 1,024  | 531    |            |
|              | うち貸出金    | 2018年3月期 | 381    | 91      | △ 709   | 149    | △ 328  | 241        |
|              |          | 2019年3月期 | 644    | 24      | △ 1,453 | 418    | △ 808  | 443        |
|              | うち商品有価証券 | 2018年3月期 | 0      | —       | △ 0     | —      | △ 0    | —          |
|              |          | 2019年3月期 | 0      | —       | △ 0     | —      | △ 0    | —          |
|              | うち有価証券   | 2018年3月期 | △ 361  | △ 227   | 1,068   | 361    | 706    | 133        |
|              |          | 2019年3月期 | △ 745  | △ 545   | 2,745   | 632    | 1,999  | 87         |
|              | うちコールローン | 2018年3月期 | △ 5    | 3       | △ 5     | 6      | △ 10   | 9          |
|              |          | 2019年3月期 | △ 6    | 5       | △ 18    | 16     | △ 24   | 22         |
| うち預け金        | 2018年3月期 | △ 2      | —      | 2       | —       | 0      | —      |            |
|              | 2019年3月期 | △ 0      | —      | △ 1     | —       | △ 2    | —      |            |
| 支払利息         | 2018年3月期 | 42       | △ 21   | △ 492   | 482     | △ 449  | 460    |            |
|              | 2019年3月期 | 47       | △ 124  | △ 803   | 777     | △ 756  | 653    |            |
|              | うち預金     | 2018年3月期 | 28     | △ 12    | △ 339   | 34     | △ 310  | 21         |
|              |          | 2019年3月期 | 25     | 6       | △ 627   | 133    | △ 602  | 139        |
|              | うち譲渡性預金  | 2018年3月期 | △ 9    | —       | △ 8     | —      | △ 17   | —          |
|              |          | 2019年3月期 | △ 4    | —       | △ 12    | —      | △ 16   | —          |
|              | うちコールマネー | 2018年3月期 | 0      | △ 76    | 0       | 22     | 0      | △ 54       |
|              |          | 2019年3月期 | △ 0    | △ 79    | △ 0     | 86     | △ 0    | 7          |
|              | うち借入金    | 2018年3月期 | 11     | 51      | △ 33    | 22     | △ 22   | 74         |
|              |          | 2019年3月期 | △ 7    | 26      | △ 46    | 100    | △ 54   | 127        |

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、利率による増減に含めて記載しております。

| 役務取引の状況      |           |          |        |       | (金額単位：百万円) |  |
|--------------|-----------|----------|--------|-------|------------|--|
| 種 類          | 期 別       | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合 計   |            |  |
| 役務取引等収益      | 2018年3月期  | 6,489    | 71     | 6,561 |            |  |
|              | 2019年3月期  | 6,859    | 85     | 6,945 |            |  |
|              | うち預金・貸出業務 | 2018年3月期 | 1,581  | 3     | 1,585      |  |
|              |           | 2019年3月期 | 1,622  | 5     | 1,627      |  |
|              | うち為替業務    | 2018年3月期 | 1,869  | 64    | 1,933      |  |
|              |           | 2019年3月期 | 1,900  | 64    | 1,965      |  |
|              | うち証券関連業務  | 2018年3月期 | 675    | —     | 675        |  |
|              |           | 2019年3月期 | 641    | —     | 641        |  |
|              | うち代理業務    | 2018年3月期 | 979    | —     | 979        |  |
|              |           | 2019年3月期 | 1,073  | —     | 1,073      |  |
| うち保護預り・貸金庫業務 | 2018年3月期  | 77       | —      | 77    |            |  |
|              | 2019年3月期  | 76       | —      | 76    |            |  |
| うち保証業務       | 2018年3月期  | 92       | 0      | 92    |            |  |
|              | 2019年3月期  | 82       | 0      | 83    |            |  |
| 役務取引等費用      | 2018年3月期  | 2,695    | 40     | 2,735 |            |  |
|              | 2019年3月期  | 2,901    | 50     | 2,951 |            |  |
|              | うち為替業務    | 2018年3月期 | 297    | 37    | 334        |  |
| 2019年3月期     |           | 291      | 48     | 340   |            |  |

# 単体情報(損益の状況)

| 利回・原価・利鞘 (単位：%) |          |        |        |      |
|-----------------|----------|--------|--------|------|
| 種 類             | 期 別      | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合 計  |
| 資金運用利回          | 2018年3月期 | 1.00   | 1.41   | 1.12 |
|                 | 2019年3月期 | 1.05   | 1.74   | 1.18 |
| 資金調達原価          | 2018年3月期 | 0.94   | 0.51   | 0.94 |
|                 | 2019年3月期 | 0.92   | 0.78   | 0.96 |
| 総資金利鞘           | 2018年3月期 | 0.06   | 0.90   | 0.18 |
|                 | 2019年3月期 | 0.13   | 0.96   | 0.22 |

| 利益率 (単位：%) |          |          |          |
|------------|----------|----------|----------|
| 種 類        | 2017年3月期 | 2018年3月期 | 2019年3月期 |
| 総資産経常利益率   | 0.34     | 0.38     | 0.31     |
| 自己資本経常利益率  | 7.63     | 8.32     | 6.69     |
| 総資産当期純利益率  | 0.23     | 0.22     | 0.20     |
| 自己資本当期純利益率 | 5.24     | 4.81     | 4.44     |

(注) 1. 総資産経常(当期純)利益率 =  $\frac{\text{経常(当期純)利益}}{(\text{期首総資産} + \text{期末総資産}) \div 2} \times 100$

2. 自己資本経常(当期純)利益率 =  $\frac{\text{経常(当期純)利益}}{(\text{期首自己資本} + \text{期末自己資本}) \div 2} \times 100$

※ 自己資本 = 純資産の部合計 - 新株予約権



# 単体情報(預金)

| 預金・譲渡性預金科目別残高 |            |           |           |           |           |           |           |           |           |       |
|---------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------|
| (金額単位：百万円)    |            |           |           |           |           |           |           |           |           |       |
| 種 類           | 部 門 別      | 2018年3月期  |           |           |           | 2019年3月期  |           |           |           |       |
|               |            | 期末残高      | 構成比 (%)   | 平均残高      | 構成比 (%)   | 期末残高      | 構成比 (%)   | 平均残高      | 構成比 (%)   |       |
| 預 金           | 流動性預金      | 国内業務部門    | 1,430,003 |           | 1,353,602 |           | 1,494,536 |           | 1,409,948 |       |
|               |            | 国際業務部門    | —         |           | —         |           | —         |           | —         |       |
|               |            | 小計        | 1,430,003 | 53.27     | 1,353,602 | 51.08     | 1,494,536 | 54.86     | 1,409,948 | 53.06 |
|               | うち有利息預金    | 国内業務部門    | 1,154,687 |           | 1,102,491 |           | 1,215,969 |           | 1,152,895 |       |
|               |            | 国際業務部門    | —         |           | —         |           | —         |           | —         |       |
|               |            | 小計        | 1,154,687 |           | 1,102,491 |           | 1,215,969 |           | 1,152,895 |       |
|               | 定期性預金      | 国内業務部門    | 1,131,837 |           | 1,184,145 |           | 1,086,680 |           | 1,120,887 |       |
|               |            | 国際業務部門    | —         |           | —         |           | —         |           | —         |       |
|               |            | 小計        | 1,131,837 | 42.16     | 1,184,145 | 44.68     | 1,086,680 | 39.89     | 1,120,887 | 42.18 |
|               | うち固定金利定期預金 | 国内業務部門    | 1,117,382 |           | 1,169,153 |           | 1,073,039 |           | 1,106,746 |       |
|               |            | 国際業務部門    | —         |           | —         |           | —         |           | —         |       |
|               |            | 小計        | 1,117,382 |           | 1,169,153 |           | 1,073,039 |           | 1,106,746 |       |
|               | うち変動金利定期預金 | 国内業務部門    | 3,230     |           | 3,373     |           | 2,971     |           | 3,103     |       |
|               |            | 国際業務部門    | —         |           | —         |           | —         |           | —         |       |
|               |            | 小計        | 3,230     |           | 3,373     |           | 2,971     |           | 3,103     |       |
| その他           | 国内業務部門     | 17,007    |           | 8,175     |           | 23,916    |           | 8,661     |           |       |
|               | 国際業務部門     | 49,620    |           | 40,490    |           | 38,477    |           | 43,095    |           |       |
|               | 小計         | 66,628    | 2.48      | 48,665    | 1.84      | 62,394    | 2.29      | 51,756    | 1.95      |       |
| 合計            | 国内業務部門     | 2,578,848 |           | 2,545,922 |           | 2,605,133 |           | 2,539,497 |           |       |
|               | 国際業務部門     | 49,620    |           | 40,490    |           | 38,477    |           | 43,095    |           |       |
|               | 小計         | 2,628,469 | 97.91     | 2,586,413 | 97.60     | 2,643,610 | 97.04     | 2,582,592 | 97.19     |       |
| 譲渡性預金         | 国内業務部門     | 56,164    |           | 63,645    |           | 80,467    |           | 74,623    |           |       |
|               | 国際業務部門     | —         |           | —         |           | —         |           | —         |           |       |
|               | 小計         | 56,164    | 2.09      | 63,645    | 2.40      | 80,467    | 2.96      | 74,623    | 2.81      |       |
| 総合計           | 国内業務部門     | 2,635,013 |           | 2,609,568 |           | 2,685,600 |           | 2,614,121 |           |       |
|               | 国際業務部門     | 49,620    |           | 40,490    |           | 38,477    |           | 43,095    |           |       |
|               | 小計         | 2,684,634 | 100.00    | 2,650,059 | 100.00    | 2,724,078 | 100.00    | 2,657,216 | 100.00    |       |

- (注) 1. 流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金  
 2. 定期性預金＝定期預金＋定期積金  
 固定金利定期預金：預入時に満期日迄の利率が確定する定期預金  
 変動金利定期預金：預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する定期預金  
 3. 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式により算出しております。

| 預金者別預金残高  |           |         |           |         |
|-----------|-----------|---------|-----------|---------|
| (金額単位：億円) |           |         |           |         |
| 種 類       | 2018年3月期末 |         | 2019年3月期末 |         |
|           | 期末残高      | 構成比 (%) | 期末残高      | 構成比 (%) |
| 個人預金      | 17,574    | 66.86   | 17,547    | 66.38   |
| 法人預金      | 7,011     | 26.68   | 7,154     | 27.06   |
| 金融機関預金    | 147       | 0.56    | 199       | 0.76    |
| 公金預金      | 1,550     | 5.90    | 1,534     | 5.80    |
| 総預金       | 26,284    | 100.00  | 26,436    | 100.00  |

(注) 本表の預金残高は特別国際金融取引勘定分を含んでおりません。

# 単体情報(貸出金)

| 科目別貸出金残高 |      | (金額単位：百万円) |        |           |           |         |           |
|----------|------|------------|--------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 種 類      |      | 2018年3月期   |        |           | 2019年3月期  |         |           |
|          |      | 国内業務部門     | 国際業務部門 | 合 計       | 国内業務部門    | 国際業務部門  | 合 計       |
| 手形貸付     | 平均残高 | 62,600     | 1,786  | 64,386    | 60,097    | 1,738   | 61,835    |
|          | 期末残高 | 64,111     | 2,218  | 66,329    | 53,989    | 607     | 54,596    |
| 証書貸付     | 平均残高 | 1,334,658  | 91,006 | 1,425,665 | 1,357,675 | 92,875  | 1,450,551 |
|          | 期末残高 | 1,332,109  | 87,718 | 1,419,827 | 1,418,752 | 101,431 | 1,520,183 |
| 当座貸越     | 平均残高 | 166,466    | —      | 166,466   | 167,902   | —       | 167,902   |
|          | 期末残高 | 178,059    | —      | 178,059   | 187,252   | —       | 187,252   |
| 割引手形     | 平均残高 | 10,610     | —      | 10,610    | 9,821     | —       | 9,821     |
|          | 期末残高 | 12,252     | —      | 12,252    | 11,620    | —       | 11,620    |
| 合計       | 平均残高 | 1,574,337  | 92,792 | 1,667,129 | 1,595,496 | 94,614  | 1,690,111 |
|          | 期末残高 | 1,586,531  | 89,936 | 1,676,468 | 1,671,615 | 102,038 | 1,773,653 |

(注) 国際業務部門の国内店外貸建取引の平均残高は、月次カレント方式により算出しております。

| 中小企業等に対する貸出金 |            |                |                          | (金額単位：百万円) |
|--------------|------------|----------------|--------------------------|------------|
| 期 別          | 総貸出金残高 (A) | 中小企業等貸出金残高 (B) | 割合 $\frac{(B)}{(A)}$ (%) |            |
| 2018年3月期末    | 1,676,468  | 1,145,006      | 68.29                    |            |
| 2019年3月期末    | 1,773,653  | 1,192,163      | 67.21                    |            |

(注) 1. 本表の貸出金残高には、特別国際金融取引勘定分は含んでおりません。

2. 中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、小売業、飲食業、物品賃貸業等は5千万円）以下の会社又は常用する従業員が300人（ただし、卸売業、物品賃貸業等は100人、小売業、飲食業は50人）以下の企業等であります。

| 貸出金用途別残高 |           |         |           |         | (金額単位：百万円) |
|----------|-----------|---------|-----------|---------|------------|
| 区 分      | 2018年3月期末 |         | 2019年3月期末 |         |            |
|          | 貸出金残高     | 構成比 (%) | 貸出金残高     | 構成比 (%) |            |
| 設備資金     | 777,705   | 46.39   | 828,378   | 46.70   |            |
| 運転資金     | 898,763   | 53.61   | 945,275   | 53.30   |            |
| 合計       | 1,676,468 | 100.00  | 1,773,653 | 100.00  |            |

| 預貸率 |        |          |        |          |        |          |        | (単位：%) |
|-----|--------|----------|--------|----------|--------|----------|--------|--------|
| 種 類 | 部 門 別  | 2017年3月期 |        | 2018年3月期 |        | 2019年3月期 |        |        |
|     |        | 期 末      | 期中平均   | 期 末      | 期中平均   | 期 末      | 期中平均   |        |
| 預貸率 | 国内業務部門 | 60.88    | 59.84  | 59.80    | 59.92  | 61.84    | 60.62  |        |
|     | 国際業務部門 | 283.31   | 175.64 | 181.24   | 229.17 | 265.18   | 219.54 |        |
|     | 合計     | 63.74    | 61.99  | 62.05    | 62.50  | 64.72    | 63.20  |        |

| 業種別貸出状況 (金額単位：百万円) |           |         |           |         |
|--------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| 業 種 別              | 2018年3月期末 |         | 2019年3月期末 |         |
|                    | 貸出金残高     | 構成比 (%) | 貸出金残高     | 構成比 (%) |
| 国内(除く特別国際金融取引勘定分)  | 1,676,468 | 100.00  | 1,773,653 | 100.00  |
| 製造業                | 199,930   | 11.93   | 198,573   | 11.20   |
| 農業、林業              | 1,895     | 0.11    | 2,265     | 0.13    |
| 漁業                 | 1,918     | 0.11    | 2,093     | 0.12    |
| 鉱業、採石業、砂利採取業       | 2,046     | 0.12    | 2,269     | 0.13    |
| 建設業                | 47,544    | 2.84    | 47,601    | 2.68    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業      | 46,433    | 2.77    | 49,830    | 2.81    |
| 情報通信業              | 11,220    | 0.67    | 13,886    | 0.78    |
| 運輸業、郵便業            | 37,326    | 2.23    | 41,556    | 2.34    |
| 卸売業                | 91,797    | 5.48    | 93,479    | 5.27    |
| 小売業                | 104,605   | 6.24    | 101,470   | 5.72    |
| 金融業、保険業            | 35,787    | 2.13    | 32,326    | 1.82    |
| 不動産業               | 234,766   | 14.00   | 240,405   | 13.55   |
| 物品賃貸業              | 45,320    | 2.70    | 44,839    | 2.53    |
| 学術研究、専門・技術サービス業    | 5,881     | 0.35    | 6,564     | 0.37    |
| 宿泊業                | 7,308     | 0.44    | 7,989     | 0.45    |
| 飲食業                | 9,400     | 0.56    | 10,028    | 0.57    |
| 生活関連サービス業、娯楽業      | 26,457    | 1.58    | 27,701    | 1.56    |
| 教育、学習支援業           | 7,919     | 0.47    | 16,454    | 0.93    |
| 医療・福祉              | 106,924   | 6.38    | 106,284   | 5.99    |
| その他のサービス           | 29,665    | 1.77    | 30,927    | 1.74    |
| 地方公共団体             | 242,504   | 14.46   | 287,453   | 16.21   |
| その他                | 379,813   | 22.66   | 409,653   | 23.10   |
| 特別国際金融取引勘定分        | —         | —       | —         | —       |
| 政府等                | —         | —       | —         | —       |
| 金融機関               | —         | —       | —         | —       |
| その他                | —         | —       | —         | —       |
| 合計                 | 1,676,468 |         | 1,773,653 |         |

| 貸出金の担保別内訳 (金額単位：百万円) |           |           |
|----------------------|-----------|-----------|
| 種 類                  | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
| 有価証券                 | 7,802     | 7,425     |
| 債権                   | 19,668    | 18,444    |
| 不動産                  | 349,310   | 367,811   |
| その他                  | 60        | 58        |
| 計                    | 376,840   | 393,739   |
| 保証                   | 693,692   | 717,034   |
| 信用                   | 605,934   | 662,879   |
| 合計                   | 1,676,468 | 1,773,653 |

| 支払承諾見返の担保別内訳 (金額単位：百万円) |           |           |
|-------------------------|-----------|-----------|
| 種 類                     | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
| 有価証券                    | 10        | —         |
| 債権                      | 80        | 228       |
| 不動産                     | 3,275     | 3,575     |
| その他                     | —         | —         |
| 計                       | 3,365     | 3,804     |
| 保証                      | 49        | 1,494     |
| 信用                      | 2,197     | 908       |
| 合計                      | 5,613     | 6,206     |

| 特定海外債権残高 (金額単位：百万円) |     |             |
|---------------------|-----|-------------|
| 期 別                 | 国 別 | 特定海外債権残高    |
| 2018年3月期末           |     | 該当事項はありません。 |
| 2019年3月期末           |     | 該当事項はありません。 |

## 単体情報(貸出金)

| リスク管理債権額 (金額単位：百万円) |           |           |
|---------------------|-----------|-----------|
| 区 分                 | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
| 破綻先債権               | 359       | 163       |
| 延滞債権                | 35,614    | 34,965    |
| 3カ月以上延滞債権           | —         | —         |
| 貸出条件緩和債権            | 3,115     | 3,541     |
| 合計                  | 39,090    | 38,670    |

| 金融再生法に基づく資産の査定額 (金額単位：百万円) |           |           |
|----------------------------|-----------|-----------|
| 区 分                        | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権          | 4,411     | 5,462     |
| 危険債権                       | 31,820    | 29,909    |
| 要管理債権                      | 3,115     | 3,541     |
| 正常債権                       | 1,664,861 | 1,767,418 |

| 貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額 (金額単位：百万円) |          |          |        |        |          |        |        |
|-------------------------------|----------|----------|--------|--------|----------|--------|--------|
| 種 類                           | 2017年3月期 | 2018年3月期 |        |        | 2019年3月期 |        |        |
|                               | 期末残高     | 当期増加額    | 当期減少額  | 期末残高   | 当期増加額    | 当期減少額  | 期末残高   |
| 一般貸倒引当金                       | 10,537   | 10,496   | 10,537 | 10,496 | 10,352   | 10,496 | 10,352 |
| 個別貸倒引当金                       | 8,649    | 7,299    | 8,649  | 7,299  | 7,906    | 7,299  | 7,906  |
| うち非居住者向け債権分                   | 937      | 892      | 937    | 892    | 602      | 892    | 602    |
| 合計                            | 19,186   | 17,795   | 19,186 | 17,795 | 18,259   | 17,795 | 18,259 |

| 貸出金償却額 (金額単位：百万円) |          |          |          |
|-------------------|----------|----------|----------|
|                   | 2017年3月期 | 2018年3月期 | 2019年3月期 |
| 貸出金償却額            | 447      | 329      | 126      |

# 単体情報(有価証券)

| 保有有価証券残高              |         | (金額単位：百万円) |         |         |          |         |         |         |
|-----------------------|---------|------------|---------|---------|----------|---------|---------|---------|
| 種 類                   |         | 2018年3月期   |         |         | 2019年3月期 |         |         |         |
|                       |         | 国内業務部門     | 国際業務部門  | 合 計     | 国内業務部門   | 国際業務部門  | 合 計     |         |
| 有<br>価<br>証<br>券      | 国債      | 平均残高       | 304,317 | —       | 304,317  | 252,521 | —       | 252,521 |
|                       |         | 構成比 (%)    | 40.37   | —       | 30.89    | 35.53   | —       | 27.91   |
|                       |         | 期末残高       | 273,168 | —       | 273,168  | 163,951 | —       | 163,951 |
|                       |         | 構成比 (%)    | 36.32   | —       | 28.50    | 26.17   | —       | 20.19   |
|                       | 地方債     | 平均残高       | 145,357 | —       | 145,357  | 172,991 | —       | 172,991 |
|                       |         | 構成比 (%)    | 19.28   | —       | 14.76    | 24.34   | —       | 19.12   |
|                       |         | 期末残高       | 163,511 | —       | 163,511  | 174,212 | —       | 174,212 |
|                       |         | 構成比 (%)    | 21.74   | —       | 17.06    | 27.81   | —       | 21.45   |
| 社債                    | 平均残高    | 180,120    | —       | 180,120 | 171,559  | —       | 171,559 |         |
|                       | 構成比 (%) | 23.89      | —       | 18.29   | 24.14    | —       | 18.96   |         |
|                       | 期末残高    | 170,903    | —       | 170,903 | 167,930  | —       | 167,930 |         |
|                       | 構成比 (%) | 22.72      | —       | 17.83   | 26.81    | —       | 20.68   |         |
| 株式                    | 平均残高    | 44,962     | —       | 44,962  | 43,500   | —       | 43,500  |         |
|                       | 構成比 (%) | 5.97       | —       | 4.56    | 6.12     | —       | 4.81    |         |
|                       | 期末残高    | 68,862     | —       | 68,862  | 56,572   | —       | 56,572  |         |
|                       | 構成比 (%) | 9.15       | —       | 7.18    | 9.03     | —       | 6.97    |         |
| 其<br>他<br>の<br>証<br>券 | 平均残高    | 79,072     | 231,227 | 310,300 | 70,158   | 194,085 | 264,244 |         |
|                       | うち外国債券  |            |         | 231,226 | 231,226  |         | 194,084 | 194,084 |
|                       |         | うち外国株式     |         | 1       | 1        |         | 1       | 1       |
|                       | 構成比 (%) | 10.49      | 100.00  | 31.50   | 9.87     | 100.00  | 29.20   |         |
|                       | 期末残高    | 75,710     | 206,334 | 282,044 | 63,775   | 185,635 | 249,410 |         |
|                       | うち外国債券  |            |         | 206,332 | 206,332  |         | 185,633 | 185,633 |
|                       |         | うち外国株式     |         | 1       | 1        |         | 1       | 1       |
|                       | 構成比 (%) | 10.07      | 100.00  | 29.43   | 10.18    | 100.00  | 30.71   |         |
| 合 計                   | 平均残高    | 753,830    | 231,227 | 985,058 | 710,732  | 194,085 | 904,817 |         |
|                       | 構成比 (%) | 100.00     | 100.00  | 100.00  | 100.00   | 100.00  | 100.00  |         |
|                       | 期末残高    | 752,156    | 206,334 | 958,490 | 626,442  | 185,635 | 812,078 |         |
|                       | 構成比 (%) | 100.00     | 100.00  | 100.00  | 100.00   | 100.00  | 100.00  |         |

(注) 1. 貸付有価証券は、有価証券の種類ごとに区分して記載しております。  
 2. 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式により算出しております。

| 商品有価証券平均残高 |      |       |         |     | (金額単位：百万円) |
|------------|------|-------|---------|-----|------------|
| 期 別        | 商品国債 | 商品地方債 | 商品政府保証債 | 合 計 |            |
| 2018年3月期   | 25   | —     | —       | 25  |            |
| 2019年3月期   | 30   | —     | —       | 30  |            |

| 預証率 |        |          |        |          |        |          |        | (単位：%) |
|-----|--------|----------|--------|----------|--------|----------|--------|--------|
| 種 類 | 部 門 別  | 2017年3月期 |        | 2018年3月期 |        | 2019年3月期 |        |        |
|     |        | 期 末      | 期中平均   | 期 末      | 期中平均   | 期 末      | 期中平均   |        |
| 預証率 | 国内業務部門 | 30.50    | 30.97  | 28.54    | 28.88  | 23.32    | 27.18  |        |
|     | 国際業務部門 | 761.01   | 512.81 | 415.82   | 571.06 | 482.44   | 450.35 |        |
|     | 合計     | 39.87    | 39.91  | 35.70    | 37.17  | 29.81    | 34.05  |        |



# 単体情報(時価情報)

## 有価証券関係 (2018年3月期)

(金額単位：百万円)

※貸借対照表の「国債」「地方債」「社債」「株式」「その他の証券」のほか、「商品有価証券」が含まれております。

### 1. 売買目的有価証券

| 売買目的有価証券 | 2018年3月期末 |                   |
|----------|-----------|-------------------|
|          | 貸借対照表計上額  | 当事業年度の損益に含まれた評価差額 |
|          | —         | —                 |

### 2. 満期保有目的の債券

該当事項はありません。

### 3. 子会社株式及び関連会社株式

|        | 2018年3月期末 |     |     |
|--------|-----------|-----|-----|
|        | 貸借対照表計上額  | 時 価 | 差 額 |
| 子会社株式  | —         | —   | —   |
| 関連会社株式 | —         | —   | —   |
| 合計     | —         | —   | —   |

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められる子会社株式及び関連会社株式

|        | 2018年3月期末 |
|--------|-----------|
|        | 貸借対照表計上額  |
| 子会社株式  | 119       |
| 関連会社株式 | 315       |
| 合計     | 435       |

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、上表の「子会社株式及び関連会社株式」には含めておりません。

### 4. その他有価証券

|                              | 種 類  | 2018年3月期末 |         |         |
|------------------------------|------|-----------|---------|---------|
|                              |      | 貸借対照表計上額  | 取得原価    | 差 額     |
| 貸借対照表計上額<br>が取得原価を超え<br>るもの  | 株式   | 53,422    | 26,320  | 27,102  |
|                              | 債券   | 515,931   | 505,809 | 10,122  |
|                              | 国債   | 252,036   | 243,410 | 8,626   |
|                              | 地方債  | 111,730   | 111,256 | 474     |
|                              | 短期社債 | —         | —       | —       |
|                              | 社債   | 152,164   | 151,142 | 1,021   |
|                              | その他  | 178,196   | 171,873 | 6,322   |
|                              | 小計   | 747,551   | 704,003 | 43,547  |
| 貸借対照表計上額<br>が取得原価を超え<br>ないもの | 株式   | 8,218     | 10,364  | △ 2,145 |
|                              | 債券   | 91,651    | 91,914  | △ 262   |
|                              | 国債   | 21,131    | 21,201  | △ 69    |
|                              | 地方債  | 51,781    | 51,864  | △ 83    |
|                              | 短期社債 | —         | —       | —       |
|                              | 社債   | 18,738    | 18,847  | △ 109   |
|                              | その他  | 100,619   | 102,451 | △ 1,831 |
|                              | 小計   | 200,490   | 204,729 | △ 4,239 |
|                              | 合計   | 948,041   | 908,733 | 39,308  |

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券

|     | 2018年3月期末 |
|-----|-----------|
|     | 貸借対照表計上額  |
| 株式  | 6,785     |
| その他 | 3,228     |
| 合計  | 10,013    |

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、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

## 金銭の信託関係 (2018年3月期)

(金額単位：百万円)

### 1. 運用目的の金銭の信託

| 種 類        | 2018年3月期末 |                   |
|------------|-----------|-------------------|
|            | 貸借対照表計上額  | 当事業年度の損益に含まれた評価差額 |
| 運用目的の金銭の信託 | 1,000     | —                 |

### 2. 満期保有目的の金銭の信託

該当事項はありません。

### 3. その他の金銭の信託 (運用目的及び満期保有目的以外)

該当事項はありません。

有価証券関係 (2019年3月期)

(金額単位：百万円)

※貸借対照表の「国債」「地方債」「社債」「株式」「その他の証券」のほか、「商品有価証券」が含まれております。

1. 売買目的有価証券

| 売買目的有価証券 | 2019年3月期末 |                   |
|----------|-----------|-------------------|
|          | 貸借対照表計上額  | 当事業年度の損益に含まれた評価差額 |
|          |           | 0                 |

2. 満期保有目的の債券

該当事項はありません。

3. 子会社株式及び関連会社株式

|        | 2019年3月期末 |    |    |
|--------|-----------|----|----|
|        | 貸借対照表計上額  | 時価 | 差額 |
| 子会社株式  | —         | —  | —  |
| 関連会社株式 | —         | —  | —  |
| 合計     | —         | —  | —  |

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められる子会社株式及び関連会社株式

|        | 2019年3月期末 |
|--------|-----------|
|        | 貸借対照表計上額  |
| 子会社株式  | 119       |
| 関連会社株式 | 315       |
| 合計     | 435       |

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、上表の「子会社株式及び関連会社株式」には含めておりません。

4. その他有価証券

|                              | 種 類     | 2019年3月期末 |         |         |
|------------------------------|---------|-----------|---------|---------|
|                              |         | 貸借対照表計上額  | 取得原価    | 差 額     |
| 貸借対照表計上額<br>が取得原価を超え<br>るもの  | 株式      | 37,386    | 19,393  | 17,992  |
|                              | 債券      | 482,660   | 470,798 | 11,861  |
|                              | 国債      | 150,782   | 141,822 | 8,959   |
|                              | 地方債     | 169,861   | 168,461 | 1,400   |
|                              | 短期社債    | —         | —       | —       |
|                              | 社債      | 162,016   | 160,514 | 1,501   |
|                              | その他     | 222,563   | 213,567 | 8,996   |
|                              | 小計      | 742,610   | 703,759 | 38,851  |
| 貸借対照表計上額<br>が取得原価を超え<br>ないもの | 株式      | 11,944    | 14,463  | △ 2,518 |
|                              | 債券      | 23,434    | 23,610  | △ 176   |
|                              | 国債      | 13,168    | 13,310  | △ 142   |
|                              | 地方債     | 4,351     | 4,351   | —       |
|                              | 短期社債    | —         | —       | —       |
|                              | 社債      | 5,914     | 5,948   | △ 34    |
|                              | その他     | 22,541    | 22,997  | △ 455   |
|                              | 小計      | 57,920    | 61,071  | △ 3,150 |
| 合計                           | 800,531 | 764,830   | 35,700  |         |

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券

|     | 2019年3月期末 |
|-----|-----------|
|     | 貸借対照表計上額  |
| 株式  | 6,805     |
| その他 | 4,305     |
| 合計  | 11,111    |

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、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

金銭の信託関係 (2019年3月期)

(金額単位：百万円)

1. 運用目的の金銭の信託

| 種 類        | 2019年3月期末 |                   |
|------------|-----------|-------------------|
|            | 貸借対照表計上額  | 当事業年度の損益に含まれた評価差額 |
| 運用目的の金銭の信託 | 1,000     | —                 |

2. 満期保有目的の金銭の信託

該当事項はありません。

3. その他の金銭の信託 (運用目的及び満期保有目的以外)

該当事項はありません。

## 取引の時価等に関する事項 (2018年3月期)

(金額単位：百万円)

### 1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

該当事項はありません。

(2) 通貨関連取引

| 区分      | 種類      | 2018年3月期末 |                   |      |      |
|---------|---------|-----------|-------------------|------|------|
|         |         | 契約額等      | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価   | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 通貨先物    |           |                   |      |      |
|         | 売建      | —         | —                 | —    | —    |
|         | 買建      | —         | —                 | —    | —    |
|         | 通貨オプション |           |                   |      |      |
|         | 売建      | —         | —                 | —    | —    |
| 買建      | —       | —         | —                 | —    |      |
| 店頭      | 通貨スワップ  | 99,355    | 79,297            | 16   | 16   |
|         | 為替予約    |           |                   |      |      |
|         | 売建      | 96,177    | 5                 | 978  | 978  |
|         | 買建      | 1,732     | 5                 | △ 20 | △ 20 |
|         | 通貨オプション |           |                   |      |      |
|         | 売建      | —         | —                 | —    | —    |
|         | 買建      | —         | —                 | —    | —    |
|         | その他     |           |                   |      |      |
|         | 売建      | —         | —                 | —    | —    |
|         | 買建      | —         | —                 | —    | —    |
| 合計      | —       | —         | 974               | 974  |      |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

2. 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

(3) 株式関連取引

該当事項はありません。

(4) 債券関連取引

該当事項はありません。

(5) 商品関連取引

該当事項はありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

該当事項はありません。

## 2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

### (1) 金利関連取引

| ヘッジ会計の方法        | 種 類                 | 2018年3月期末        |        |                   |         |
|-----------------|---------------------|------------------|--------|-------------------|---------|
|                 |                     | 主なヘッジ対象          | 契約額等   | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時 価     |
| 原則的処理<br>方法     | 金利スワップ<br>受取固定・支払変動 | 貸出金、<br>有価証券（債券） | —      | —                 | —       |
|                 | 受取変動・支払固定           |                  | 58,959 | 55,185            | △ 5,627 |
|                 | 金利先物                |                  | —      | —                 | —       |
|                 | 金利オプション             |                  | —      | —                 | —       |
|                 | その他                 |                  | —      | —                 | —       |
| 金利スワップ<br>の特例処理 | 金利スワップ<br>受取固定・支払変動 |                  | —      | —                 | —       |
|                 | 受取変動・支払固定           |                  | —      | —                 | —       |
|                 | 合計                  |                  | —      | —                 | △ 5,627 |

(注) 1. 金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジによっております。

#### 2. 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

### (2) 通貨関連取引

| ヘッジ会計の方法       | 種 類      | 2018年3月期末        |        |                   |         |
|----------------|----------|------------------|--------|-------------------|---------|
|                |          | 主なヘッジ対象          | 契約額等   | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時 価     |
| 原則的処理<br>方法    | 通貨スワップ   | 外貨建の有価証券<br>(債券) | 60,404 | 34,300            | △ 3,095 |
|                | 為替予約     |                  | —      | —                 | —       |
|                | 資金関連スワップ |                  | —      | —                 | —       |
|                | その他      |                  | —      | —                 | —       |
| 為替予約等の<br>振当処理 | 通貨スワップ   |                  | —      | —                 | —       |
|                | 為替予約     |                  | —      | —                 | —       |
|                | 合計       |                  | —      | —                 | △ 3,095 |

(注) 1. 主として「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 平成14年7月29日）に基づき、繰延ヘッジによっております。

#### 2. 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

### (3) 株式関連取引

該当事項はありません。

### (4) 債券関連取引

該当事項はありません。

## 取引の時価等に関する事項 (2019年3月期)

(金額単位：百万円)

### 1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

#### (1) 金利関連取引

該当事項はありません。

#### (2) 通貨関連取引

| 区分                  | 種類      | 2019年3月期末 |                   |       |       |
|---------------------|---------|-----------|-------------------|-------|-------|
|                     |         | 契約額等      | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時 価   | 評価損益  |
| 金融<br>商品<br>取引<br>所 | 通貨先物    |           |                   |       |       |
|                     | 売建      | —         | —                 | —     | —     |
|                     | 買建      | —         | —                 | —     | —     |
|                     | 通貨オプション |           |                   |       |       |
|                     | 売建      | —         | —                 | —     | —     |
|                     | 買建      | —         | —                 | —     | —     |
| 店<br>頭              | 通貨スワップ  | 94,163    | 67,970            | 9     | 9     |
|                     | 為替予約    |           |                   |       |       |
|                     | 売建      | 46,941    | 5                 | △ 196 | △ 196 |
|                     | 買建      | 3,483     | 5                 | 24    | 24    |
|                     | 通貨オプション |           |                   |       |       |
|                     | 売建      | —         | —                 | —     | —     |
|                     | 買建      | —         | —                 | —     | —     |
|                     | その他     |           |                   |       |       |
|                     | 売建      | —         | —                 | —     | —     |
|                     | 買建      | —         | —                 | —     | —     |
|                     | 合計      | —         | —                 | △ 162 | △ 162 |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

#### 2. 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

#### (3) 株式関連取引

該当事項はありません。

#### (4) 債券関連取引

該当事項はありません。

#### (5) 商品関連取引

該当事項はありません。

#### (6) クレジット・デリバティブ取引

該当事項はありません。



## 2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

### (1) 金利関連取引

| ヘッジ会計の方法        | 種 類            | 2019年3月期末        |        |                   |         |
|-----------------|----------------|------------------|--------|-------------------|---------|
|                 |                | 主なヘッジ対象          | 契約額等   | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時 価     |
| 原則的処理<br>方法     | 金利スワップ         |                  |        |                   |         |
|                 | 受取固定・支払変動      |                  | —      | —                 | —       |
|                 | 受取変動・支払固定      | 貸出金、<br>有価証券（債券） | 55,185 | 50,000            | △ 7,085 |
|                 | 金利先物           |                  | —      | —                 | —       |
|                 | 金利オプション<br>その他 |                  | —      | —                 | —       |
| 金利スワップ<br>の特例処理 | 金利スワップ         |                  |        |                   |         |
|                 | 受取固定・支払変動      |                  | —      | —                 | —       |
|                 | 受取変動・支払固定      |                  | —      | —                 | —       |
|                 | 合計             |                  |        |                   | △ 7,085 |

(注) 1. 金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジによっております。

2. 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

### (2) 通貨関連取引

| ヘッジ会計の方法       | 種 類      | 2019年3月期末        |        |                   |         |
|----------------|----------|------------------|--------|-------------------|---------|
|                |          | 主なヘッジ対象          | 契約額等   | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時 価     |
| 原則的処理<br>方法    | 通貨スワップ   |                  | 58,209 | 23,555            | △ 1,558 |
|                | 為替予約     | 外貨建の有価証券<br>(債券) | —      | —                 | —       |
|                | 資金関連スワップ |                  | —      | —                 | —       |
|                | その他      |                  | —      | —                 | —       |
| 為替予約等の<br>振当処理 | 通貨スワップ   |                  | —      | —                 | —       |
|                | 為替予約     |                  | —      | —                 | —       |
|                | 合計       |                  |        |                   | △ 1,558 |

(注) 1. 主として「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 平成14年7月29日）に基づき、繰延ヘッジによっております。

2. 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

### (3) 株式関連取引

該当事項はありません。

### (4) 債券関連取引

該当事項はありません。

| 定期預金の残存期間別残高 |            |         |                |               |              |              |         |           |
|--------------|------------|---------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------|-----------|
| (金額単位：百万円)   |            |         |                |               |              |              |         |           |
| 種 類          | 期 間<br>期 別 | 3か月未満   | 3か月以上<br>6か月未満 | 6か月以上<br>1年未満 | 1年以上<br>2年未満 | 2年以上<br>3年未満 | 3年以上    | 合 計       |
|              |            | 定期預金    | 2018年3月期末      | 250,570       | 187,294      | 389,516      | 103,978 |           |
|              | 2019年3月期末  | 227,485 | 172,603        | 347,510       | 146,143      | 166,359      | 15,908  | 1,076,011 |
| うち固定金利       | 2018年3月期末  | 250,187 | 186,892        | 388,592       | 103,356      | 154,261      | 34,092  | 1,117,382 |
|              | 2019年3月期末  | 227,304 | 172,497        | 347,218       | 145,333      | 164,776      | 15,908  | 1,073,039 |
| うち変動金利       | 2018年3月期末  | 382     | 402            | 924           | 621          | 899          | —       | 3,230     |
|              | 2019年3月期末  | 181     | 105            | 292           | 809          | 1,582        | —       | 2,971     |

| 貸出金の残存期間別残高 |            |         |             |             |             |         |                |           |
|-------------|------------|---------|-------------|-------------|-------------|---------|----------------|-----------|
| (金額単位：百万円)  |            |         |             |             |             |         |                |           |
| 種 類         | 期 間<br>期 別 | 1年以下    | 1年超<br>3年以下 | 3年超<br>5年以下 | 5年超<br>7年以下 | 7年超     | 期間の定め<br>のないもの | 合 計       |
|             |            | 貸出金     | 2018年3月期末   | 391,011     | 328,489     | 216,409 | 157,216        |           |
|             | 2019年3月期末  | 410,385 | 281,323     | 219,814     | 190,671     | 621,526 | 49,932         | 1,773,653 |
| うち変動金利      | 2018年3月期末  |         | 144,157     | 99,011      | 55,469      | 155,374 | 48,500         |           |
|             | 2019年3月期末  |         | 130,514     | 89,652      | 58,922      | 178,425 | 49,932         |           |
| うち固定金利      | 2018年3月期末  |         | 184,332     | 117,397     | 101,747     | 379,466 | —              |           |
|             | 2019年3月期末  |         | 150,808     | 130,162     | 131,749     | 443,101 | —              |           |

(注) 残存期間1年以下の貸出金については、変動金利、固定金利の区別をしておりません。

| 有価証券の残存期間別残高 |            |        |             |             |             |              |        |                |         |
|--------------|------------|--------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------|----------------|---------|
| (金額単位：百万円)   |            |        |             |             |             |              |        |                |         |
| 種 類          | 期 間<br>期 別 | 1年以下   | 1年超<br>3年以下 | 3年超<br>5年以下 | 5年超<br>7年以下 | 7年超<br>10年以下 | 10年超   | 期間の定め<br>のないもの | 合 計     |
|              |            | 国債     | 2018年3月期末   | 103,344     | 47,201      | 20,856       | 41,396 | —              |         |
|              | 2019年3月期末  | 47,075 | 10,310      | 4,818       | 31,728      | 8,421        | 61,598 | —              | 163,951 |
| 地方債          | 2018年3月期末  | 5,729  | 33,796      | 39,167      | 163         | 83,865       | 789    | —              | 163,511 |
|              | 2019年3月期末  | 25,553 | 28,161      | 14,926      | 12,189      | 92,315       | 1,066  | —              | 174,212 |
| 社債           | 2018年3月期末  | 35,342 | 60,049      | 23,834      | 7,249       | 44,425       | —      | —              | 170,903 |
|              | 2019年3月期末  | 46,990 | 32,091      | 16,840      | 12,769      | 59,238       | —      | —              | 167,930 |
| 株式           | 2018年3月期末  |        |             |             |             |              |        | 68,862         | 68,862  |
|              | 2019年3月期末  |        |             |             |             |              |        | 56,572         | 56,572  |
| その他の証券       | 2018年3月期末  | 28,976 | 25,888      | 25,370      | 34,604      | 119,274      | 13,233 | 34,695         | 282,044 |
|              | 2019年3月期末  | 10,773 | 28,968      | 50,043      | 25,901      | 104,188      | —      | 29,535         | 249,410 |
| うち外国債券       | 2018年3月期末  | 28,399 | 22,734      | 20,762      | 30,541      | 90,661       | 13,233 | —              | 206,332 |
|              | 2019年3月期末  | 10,271 | 27,220      | 46,906      | 22,608      | 78,625       | —      | —              | 185,633 |
| うち外国株式       | 2018年3月期末  |        |             |             |             |              |        | 1              | 1       |
|              | 2019年3月期末  |        |             |             |             |              |        | 1              | 1       |

## 金銭信託の受託残高

(金額単位：百万円)

| 種 類  | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|------|-----------|-----------|
| 金銭信託 | 70        | 63        |

## 信託期間別元本残高

(金額単位：百万円)

| 種 類  | 期 別       | 1年未満 | 1年以上<br>2年未満 | 2年以上<br>5年未満 | 5年以上 | その他のもの | 合 計 |
|------|-----------|------|--------------|--------------|------|--------|-----|
| 金銭信託 | 2018年3月期末 | —    | —            | —            | 70   | —      | 70  |
|      | 2019年3月期末 | —    | —            | —            | 63   | —      | 63  |

(注) 貸付信託については取扱残高はありません。

## 信託財産残高表

(金額単位：百万円)

|       |     | 資 産       |         |           |         |
|-------|-----|-----------|---------|-----------|---------|
| 科 目   | 期 別 | 2018年3月期末 |         | 2019年3月期末 |         |
|       |     | 金 額       | 構成比 (%) | 金 額       | 構成比 (%) |
| 現金預け金 |     | 70        | 100.00  | 63        | 100.00  |
| 合計    |     | 70        | 100.00  | 63        | 100.00  |
|       |     | 負 債       |         |           |         |
| 科 目   | 期 別 | 2018年3月期末 |         | 2019年3月期末 |         |
|       |     | 金 額       | 構成比 (%) | 金 額       | 構成比 (%) |
| 金銭信託  |     | 70        | 100.00  | 63        | 100.00  |
| 合計    |     | 70        | 100.00  | 63        | 100.00  |

(注) 1. 共同信託他社管理財産 2018年3月期末 一百万円、2019年3月期末 一百万円

2. 元本補填契約のある信託については2018年3月期末及び2019年3月期末の取扱残高はありません。

# 単体情報(株式・資本金・従業員)

| 大株主（上位10社）   |  |           |                                   |
|--|--|-----------|-----------------------------------|
| (2019年3月期末)  |  |           |                                   |
| 氏名又は名称   | 住 所  | 所有株式数（千株） | 発行済株式(自己株式を除く。)の総数に対する所有株式数の割合（%） |
| 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口)                                      | 東京都中央区晴海1丁目8番11号   | 3,882     | 9.12                              |
| 明治安田生命保険相互会社   | 東京都千代田区丸の内2丁目1番1号  | 1,815     | 4.26                              |
| 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口4)                                     | 東京都中央区晴海1丁目8番11号   | 1,186     | 2.78                              |
| 日亜化学工業株式会社   | 徳島県阿南市上中町岡491番地100   | 988       | 2.32                              |
| 日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口)  | 東京都港区浜松町2丁目11番3号   | 941       | 2.21                              |
| 四国銀行従業員持株会   | 高知県高知市南はりまや町1丁目1番1号  | 876       | 2.05                              |
| 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口9)                                     | 東京都中央区晴海1丁目8番11号   | 857       | 2.01                              |
| 日本生命保険相互会社   | 東京都千代田区丸の内1丁目6番6号  | 771       | 1.81                              |
| 損害保険ジャパン日本興亜株式会社   | 東京都新宿区西新宿1丁目26番1号  | 756       | 1.77                              |
| DFA INTL SMALL CAP VALUE PORTFOLIO<br>(常任代理人 シティバンク、エヌ・エイ東京支店) | PALISADES WEST 6300, BEE CAVE ROAD<br>BUILDING ONE AUSTIN TX 78746 US<br>(東京都新宿区新宿6丁目27番30号) | 636       | 1.49                              |
| 計  |  | 12,712    | 29.87                             |

(注) 上記の信託銀行所有株式数のうち、当該銀行の信託業務に係る株式数は、次のとおりです。  
 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口) 3,882千株  
 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口4) 1,186千株  
 日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口) 941千株  
 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口9) 857千株

| 株式所有者別状況    |                    |         |              |         |        |      |         |         |                     |
|-------------|--------------------|---------|--------------|---------|--------|------|---------|---------|---------------------|
| (2019年3月期末) |                    |         |              |         |        |      |         |         |                     |
| 区 分         | 株式の状況（1単元の株式数100株） |         |              |         |        |      |         |         | 単 元 未 満<br>株式の状況（株） |
|             | 政府及び<br>地方公共団体     | 金融機関    | 金融商品<br>取引業者 | その他の法人  | 外国法人等  |      | 個人その他   | 計       |                     |
|             |                    |         |              |         | 個人以外   | 個人   |         |         |                     |
| 株主数（人）      | 3                  | 54      | 28           | 593     | 127    | 5    | 7,605   | 8,415   | —                   |
| 所有株式数（単元）   | 12                 | 167,304 | 8,745        | 106,768 | 43,885 | 20   | 100,158 | 426,892 | 210,800             |
| 割合（%）       | 0.00               | 39.19   | 2.05         | 25.01   | 10.28  | 0.01 | 23.46   | 100.00  | —                   |

(注) 自己株式342,255株は「個人その他」に3,422単元、「単元未満株式の状況」に55株含まれております。  
 なお、自己株式342,255株は株主名簿上の株式数であり、期末日現在の実質的な所有株式数は342,055株であります。

| 資本金の推移     |            |            |             |             |
|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| (金額単位：百万円) |            |            |             |             |
| 1976年4月1日  | 1978年10月1日 | 1984年10月1日 | 1989年12月22日 | 1995年12月27日 |
| 4,940      | 6,300      | 8,400      | 15,000      | 25,000      |

| 従業員の状況     |           |           |
|------------|-----------|-----------|
| 区 分        | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
| 従業員数（人）    | 1,380     | 1,361     |
| 平均年齢       | 39歳 1月    | 39歳 0月    |
| 平均勤続年数     | 15年 6月    | 15年 2月    |
| 平均給与月額（千円） | 401       | 399       |

(注) 1. 平均年齢、平均勤続年数、平均給与月額は、それぞれ単元未満を切り捨てて表示しております。  
 2. 従業員数には以下の臨時従業員及び嘱託は含まれておりません。  
 3. 平均給与月額は、賞与を除く3月中の平均給与月額であります。

|             | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|-------------|-----------|-----------|
| 臨時従業員・嘱託（人） | 577       | 574       |

# 自己資本の充実の状況等(単体・自己資本の構成に関する開示事項)

## 自己資本の構成に関する開示事項

別紙様式第十一号及び附則別紙様式第三号に従っておりますので、左より2019年3月期末、2018年3月期末の順に開示しております。(単位:百万円、%)

| 項 目  | 2019年3月期末 | 2018年3月期末 | 経過措置による不算入額 |
|--|-----------|-----------|-------------|
| <b>コア資本に係る基礎項目 (1)</b>                                     |           |           |             |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額                                 | 114,276   | 109,649   |             |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 31,563    | 31,563    |             |
| うち、利益剰余金の額   | 83,913    | 79,601    |             |
| うち、自己株式の額 (△)  | 561       | 871       |             |
| うち、社外流出予定額 (△)   | 638       | 642       |             |
| うち、上記以外に該当するものの額   | —         | —         |             |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額                                | 100       | 175       |             |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額                                 | 10,352    | 10,496    |             |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 10,352    | 10,496    |             |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | —         | —         |             |
| 適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                      | —         | —         |             |
| 適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                         | 4,994     | 10,000    |             |
| 公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | —         | —         |             |
| 土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | 2,987     | 3,662     |             |
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ)  | 132,711   | 133,983   |             |
| <b>コア資本に係る調整項目 (2)</b>                                     |           |           |             |
| 無形固定資産 (モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額                   | 2,057     | 1,833     | 458         |
| うち、のれんに係るものの額  | —         | —         | —           |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額                          | 2,057     | 1,833     | 458         |
| 繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額                                   | —         | —         | —           |
| 適格引当金不足額   | —         | —         | —           |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額                                     | —         | —         | —           |
| 負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額                         | —         | —         | —           |
| 前払年金費用の額   | 1,652     | 522       | 130         |
| 自己保有普通株式等 (純資産の部に計上されるものを除く。)の額                            | 0         | —         | —           |
| 意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額                               | —         | —         | —           |
| 少数出資金融機関等の対象普通株式等の額  | —         | —         | —           |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額   | —         | —         | —           |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —         | —         | —           |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額                      | —         | —         | —           |
| うち、繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額                         | —         | —         | —           |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額  | —         | —         | —           |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —         | —         | —           |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額                      | —         | —         | —           |
| うち、繰延税金資産 (一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額                         | —         | —         | —           |
| コア資本に係る調整項目の額 (ロ)  | 3,709     | 2,355     |             |
| <b>自己資本</b>  |           |           |             |
| 自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)                                     | 129,001   | 131,627   |             |
| <b>リスク・アセット等 (3)</b>                                       |           |           |             |
| 信用リスク・アセットの額の合計額   | 1,357,267 | 1,293,415 |             |
| うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額                            | 13,276    | 14,152    |             |
| うち、無形固定資産 (のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)                 | —         | 458       |             |
| うち、繰延税金資産  | —         | —         |             |
| うち、前払年金費用  | —         | 130       |             |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー                                       | —         | —         |             |
| うち、上記以外に該当するものの額   | 13,276    | 13,563    |             |
| マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                             | —         | —         |             |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                          | 60,716    | 60,977    |             |
| 信用リスク・アセット調整額  | —         | —         |             |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額   | —         | —         |             |
| リスク・アセット等の額の合計額 (ニ)  | 1,417,984 | 1,354,392 |             |
| <b>自己資本比率</b>  |           |           |             |
| 自己資本比率 ((ハ) / (ニ))   | 9.09      | 9.71      |             |



# 自己資本の充実の状況等(連結・自己資本の構成に関する開示事項)

## 自己資本の構成に関する開示事項

別紙様式第十二号及び附則別紙様式第四号に従っておりますので、左より2019年3月期末、2018年3月期末の順に開示しております。(単位：百万円、%)

| 項目   | 2019年3月期末 | 2018年3月期末 | 経過措置による不算入額 |
|--|-----------|-----------|-------------|
| <b>コア資本に係る基礎項目(1)</b>                                      |           |           |             |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額                                 | 119,252   | 114,768   |             |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 34,699    | 34,699    |             |
| うち、利益剰余金の額   | 86,144    | 81,975    |             |
| うち、自己株式の額(△)   | 952       | 1,262     |             |
| うち、社外流出予定額(△)  | 639       | 643       |             |
| うち、上記以外に該当するものの額   | —         | —         |             |
| コア資本に算入されるその他の包括利益累計額                                      | △ 1,009   | △ 468     |             |
| うち、為替換算調整勘定  | —         | —         |             |
| うち、退職給付に係るものの額   | △ 1,009   | △ 468     |             |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額                                | 100       | 175       |             |
| コア資本に係る調整後非支配株主持分の額  | —         | —         |             |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額                                 | 10,515    | 10,646    |             |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 10,515    | 10,646    |             |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | —         | —         |             |
| 適格旧非累積の永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                      | —         | —         |             |
| 適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                         | 4,994     | 10,000    |             |
| 公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | —         | —         |             |
| 土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | 2,987     | 3,662     |             |
| 非支配株主持分のうち、経過措置によりコア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                      | 65        | 76        |             |
| コア資本に係る基礎項目の額(イ)   | 136,906   | 138,860   |             |
| <b>コア資本に係る調整項目(2)</b>                                      |           |           |             |
| 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額                    | 2,061     | 1,835     | 458         |
| うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額                                 | —         | —         | —           |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額                          | 2,061     | 1,835     | 458         |
| 繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額                                    | —         | —         | —           |
| 適格引当金不足額   | —         | —         | —           |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額                                     | —         | —         | —           |
| 負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額                         | —         | —         | —           |
| 退職給付に係る資産の額  | 214       | —         | —           |
| 自己保有普通株式等(純資産の部に計上されるものを除く。)の額                             | 0         | —         | —           |
| 意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額                               | —         | —         | —           |
| 少数出資金融機関等の対象普通株式等の額  | —         | —         | —           |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額   | —         | —         | —           |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —         | —         | —           |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額                      | —         | —         | —           |
| うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額                          | —         | —         | —           |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額  | —         | —         | —           |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —         | —         | —           |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額                      | —         | —         | —           |
| うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額                          | —         | —         | —           |
| コア資本に係る調整項目の額(ロ)   | 2,276     | 1,835     |             |
| 自己資本   |           |           |             |
| 自己資本の額((イ) - (ロ)) (ハ)                                      | 134,630   | 137,025   |             |
| <b>リスク・アセット等(3)</b>  |           |           |             |
| 信用リスク・アセットの額の合計額   | 1,365,201 | 1,301,110 |             |
| うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額                            | 13,276    | 14,022    |             |
| うち、無形固定資産(のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)                  | —         | 458       |             |
| うち、繰延税金資産  | —         | —         |             |
| うち、退職給付に係る資産   | —         | —         |             |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー                                       | —         | —         |             |
| うち、上記以外に該当するものの額   | 13,276    | 13,563    |             |
| マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                             | —         | —         |             |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                          | 61,829    | 62,307    |             |
| 信用リスク・アセット調整額  | —         | —         |             |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額   | —         | —         |             |
| リスク・アセット等の額の合計額(ニ)   | 1,427,030 | 1,363,418 |             |
| 連結自己資本比率   |           |           |             |
| 連結自己資本比率((ハ) / (ニ))  | 9.43      | 10.05     |             |

## 連結の範囲に関する事項

- 自己資本比率告示第26条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団(以下「連結グループ」という。)に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因  
連結グループに属する会社と会計連結範囲に含まれる会社に相違点はありません。
- 連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容  
連結グループに属する連結子会社は4社です。

| 名称               | 主な業務の内容                        |
|------------------|--------------------------------|
| 四銀代理店(株)         | 銀行代理業務                         |
| 四国保証サービス(株)      | 信用保証業務                         |
| 四銀コンピューターサービス(株) | コンピューター関連業務                    |
| 四銀地域経済研究所        | 産業・経済・金融の調査研究、投資事業組合財産の管理・運営業務 |

- 自己資本比率告示第32条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容  
当連結グループには、上記に該当する関連法人等はありません。
- 連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容  
当連結グループには、上記に該当する会社はありません。
- 連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要  
連結子会社4社全てにおいて債務超過会社はなく、自己資本は充実しております。また、連結グループ内において自己資本に係る支援は行っていません。

## 自己資本調達手段の概要

| 自己資本調達手段           | 概要                      |
|--------------------|-------------------------|
| 普通株式(25,000百万円)    | 完全議決権株式                 |
| 期限付劣後債務            |                         |
| 劣後特約付借入金(5,000百万円) | 償還期限 2024年3月29日(期日一括返済) |

## 自己資本の充実度に関する評価方法の概要

当行では、経営体力を勘案した業務運営を行うため、直面するリスクの顕在化に備えるべき資本をリスク資本と定義し、半期毎の取締役会において、経営戦略や業務計画に基づいてリスクカテゴリー区分別に配賦を行っております。配賦したリスク資本の使用状況及びリスク量の推移状況等は、リスクの統合的な管理部門である総合管理部がモニタリングし、ALM委員会への報告を通じて、リスク資本ベースでの自己資本の充実度に関する評価を行っております。その他、自己資本の充実度に関する評価基準としては、自己資本比率規制上の自己資本比率を採用しております。なお、連結ベースの評価については、連結子会社の資産が連結ベースに占める割合に鑑み、リスク量の計量化の対象外としております。(リスク資本の配賦原資)コア資本をリスク資本の配賦原資としております。(計量化対象のリスク)信用リスク及び市場リスクを対象としております。(リスク資本の配賦)リスク資本の配賦原資から自己資本比率規制上の「基礎的手法」に準じた方法により算出されるオペレーショナル・リスク相当額、及び一定のストレス事象の発生に備えるバッファを控除した額をリスクカテゴリー区分別に配賦しております。

## 信用リスクに関する事項

### 1. リスク管理の方針及び手続の概要

(リスク管理方針)  
当行では、信用リスクを適正にコントロールするとともに、リスクに見合った収益を確保することによって、健全性・収益性に優れた与信ポートフォリオを構築することを信用リスク管理の基本方針としております。  
(組織体制)  
審査体制の整備については、本部においては、営業推進部門と審査部門を分離してそれぞれ独立性を確保しながら相互牽制機能が発揮される体制としております。審査部門では、資金使途や返済財源の確実性・妥当性を十分に検討するとともに、業種等の特性を踏まえ、事業の継続性と収益性の見直しを勘案して、適切な審査及び管理に努めております。また、経営支援室を設置し、コンサルティング部のビジネスコンサルティンググループと連携して、お取引先の経営相談・経営指導及び経営改善支援を行い、事業改善・再生に積極的に取り組んでおります。さらに、営業推進部門・審査部門から独立したリスクの統合的な管理部門を設置して、債務者格付・自己査定及び与信ポートフォリオ管理を専門的に統括・管理できる体制としております。

(債務者格付)  
債務者格付は、与信先の債務履行の確実性を示す最も基本的な客観的指標であり、審査、プライシング、信用リスク計量化、ポートフォリオ管理に活用しております。当行は、全国金融機関のデータに基づき構築された財務スコアリングモデルで定量評価を行った上で、企業の成長性や将来性といった定性評価を加味して総合的な評価を行っております。なお、自己査定の債務者区分と格付体系は整合性を確保しております。  
(信用リスク計量化)

信用リスクは、与信先の財務状況の悪化によるデフォルト(債務不履行)に起因して発生しますが、当行が被る損失の大きさは、デフォルト時の与信額、担保・保証の状況等によって異なることから、それらを勘案して与信ポートフォリオ並びに個別与信の信用リスクを定量的に把握し、リスクに応じた収益管理や、市場リスク等他のリスクとの統合リスク管理を適切に行うために活用しております。

(リスクに見合ったリターン確保)  
当行は、信用リスクを適切にコントロールする一方で、リスクに見合った適正なリターンを確保することを与信業務の基本原則とし、信用コスト・資本コスト・経費控除後の収益改善に取り組んでおります。  
(集中リスクの抑制)

与信集中リスクは、顕在化した場合に当行の自己資本を大きく毀損させる可能性がありますが、リスクが集中している業種向け与信の抑制、大口与信先に対する与信上限ガイドラインの設定や重点的な債務者モニタリングを行っております。

(貸倒引当金の計上基準)  
当行並びに当行連結グループの貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、以下のとおり計上しております。

当行では、破産、特別清算等、法的に経営破綻の事実が発生している先に係る債権及びそれと同等の状況にある先の債権については、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先の債権については、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、必要と認める額を計上しております。

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り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、当行基準に基づく一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における当行の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。

全ての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部門が資産査定を実施し、当該部門から独立した資産監査部門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、当行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。

### 2. 標準的手法が適用されるポートフォリオ

リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称  
当行並びに当行連結グループでは、リスク・ウェイトの判定においては、内部管理との整合を考慮し、また、特定の格付機関に偏らず、格付の客観性を高めるためにも複数の格付機関等を利用することが適切との判断に基づき、ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク、S&Pグローバル・レーティング、株式会社日本格付研究所、株式会社格付投資情報センターの4社の外部格付、及び貿易取引で広く使用されている独立行政法人日本貿易保険の定めるカントリー・リスク・スコアを採用しております。

## 信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続の概要

(信用リスク削減手法)  
 当行並びに当行連結グループでは、自己資本比率の算出において、告示第80条の規定に基づく「信用リスク削減手法」として「包括的手法」を適用しております。信用リスク削減手法とは、当行が抱える信用リスクを軽減するための措置であり、当行では、担保、保証、貸出金と預金との相殺が該当します。

(リスク管理方針及び手続の概要)  
 エクスポージャーの信用リスクの削減手段として有効に認められる適格金融資産担保については、当行の基準に従い、現金、自行預金、上場会社の株式を適格金融資産担保として取り扱っております。

また、保証については日本国政府、外国中央政府、我が国の地方公共団体、政府関係機関、金融機関及び適格格付機関による債務者格付が一定以上の事業法人の保証が主体となっております。貸出金と自行預金の相殺にあたっては、債務者の担保(総合口座を含む)登録のない定期預金を対象としております。

## 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関するリスク管理の方針及び手続の概要

当行は、派生商品取引の取引相手の信用リスクに関しては、オンバランス取引と合算しオン・オフ一体で与信管理を行っております。

なお、当行では、派生商品取引に係る保全や引当の算定は行っておりません。また、当行では、有価証券等の長期決済期間取引は該当ありません。連結子会社においては、派生商品取引及び長期決済期間取引への関与はありません。

## 証券化エクスポージャーに関する事項

- リスク管理の方針及びリスク特性の概要**  
 当行は、投資家として証券化取引に対する投融資を行っております。なお、証券化取引についてオリジネーターとしての関与はありません。証券化取引が有する市場リスク、信用リスク及び流動性リスク等の諸リスクは、一般的な有価証券や貸出金の取引より発生するものと基本的に変わりませんが、証券化により細分化・複雑化を伴うものであり、内包されるリスクを的確に認識し、適切に管理するため、投資基準の明確化、厳格化を行い、リスク管理の強化に取り組みます。

なお、連結子会社においては、証券化取引への関与はありません。
- 自己資本比率告示第248条第1項第1号から第4号までに規定する体制の整備及びその運用状況の概要**  
 証券化エクスポージャーの保有は、関係所管部において、対象となるエクスポージャーの包括的なリスク特性に係る情報、裏付資産及び構造上の特性を特定・把握したうえで、所定の行内手続に則り決定し、保有後は管理規定等に基づき適時にモニタリングを行う体制としております。
- 信用リスク削減手法として証券化取引を用いる場合の方針**  
 該当取引はありません。
- 信用リスク・アセットの額の算出に使用する方式の名称**  
 当行では、証券化エクスポージャーの信用リスク・アセット額の算出には、「外部格付率換方式」又は「標準的手法換方式」を使用しております。いずれの方式も使用できない証券化エクスポージャーにつきましては、125.0%のリスク・ウェイトを適用しております。
- 証券化エクスポージャーのマーケット・リスク相当額の算出に使用する方式の名称**  
 自己資本比率告示第27条第2項及び第39条第2項により、マーケット・リスク相当額を算入しております。
- 銀行又は連結グループが証券化目的導管体を用いて第三者の資産に係る証券化取引を行った場合には、当該証券化目的導管体の種類及び当該連結グループが当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別**  
 該当ありません。
- 銀行又は連結グループの子法人等(連結子法人等を除く。)及び関連法人等のうち、当該連結グループが行った証券化取引(連結グループが証券化目的導管体を用いて行った証券化取引を含む。)に係る証券化エクスポージャーを保有しているものの名称**  
 該当ありません。
- 証券化取引に関する会計方針**  
 当行では、オリジネーターとしての証券化取引への関与はなく、投資家として保有する証券化取引に関しては、その他の取引と同様、一般に認められる会計方針に基づき適切に会計処理を行います。
- 証券化エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関の名称**  
 証券化エクスポージャーのリスク・ウェイトの判定については、ムーディーズ・インペスターズ・サービシズ・インク、S & Pグローバル・レーティング、株式会社日本格付研究所、株式会社格付投資情報センターの適格格付機関4社の外部格付を使用しております。

なお、証券化エクスポージャーの種類による格付機関の使い分けは行っておりません。
- 内部評価方式を用いている場合の概要**  
 該当ありません。
- 定量的な情報に重要な変更が生じた場合の内容**  
 該当ありません。

## オペレーショナル・リスクに関する事項

- リスク管理の方針及び手続の概要**  
 (リスク管理方針)  
 オペレーショナル・リスクとは、業務の過程・役職員の活動・システムが不適切であること又は外生的な事象により、損失を被るリスクをいい、事務リスク、システムリスク、法務リスク、人的リスク、有形資産リスク、風評リスクを含む広義の概念です。

オペレーショナル・リスクの総合的な管理部門である総合管理部は、これらのリスクに関する情報を一元的に把握するとともに、各リスク管理部門のリスク管理状況を管理・監督することにより、各リスク管理の実効性と牽制機能を確保する態勢を整備し、リスク顕在化の未然防止及びリスクの極小化に努めております。

(リスク管理の手続の概要)  
 総合管理部は、各リスク管理部門からリスク管理状況のモニタリング結果などについて、報告を求めるとともに、重要なオペレーショナル・リスクが残存している、又は高まっている部署・業務について、改善策の検討・実施の指示を行うことにより、オペレーショナル・リスクの総合的なコントロール及び削減を図ることとしています。

また、オペレーショナル・リスクの総合的な管理の状況に関して、適切に評価及び判断できる情報を、定期的に又は必要に応じて随時、リスク管理委員会

へ報告することとしています。

なお、外部委託業務については、外務委託業務を的確、公正かつ効率的に遂行することができる能力を有する者に委託するため、オペレーショナル・リスクの観点から、委託先の選定を行っております。

- オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称**  
 当行並びに当行連結グループでは、オペレーショナル・リスク相当額の算出には「基礎的手法」を採用しております。

## 出資等又は株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要

(リスク管理方針)  
 当行では、出資等又は株式等については、経営戦略上保有する政策投資と運用目的のために保有する純投資に区分し、経営体力の範囲内にリスクをコントロールすることを基本方針としております。

(リスク管理の手続の概要)  
 リスクを適切にコントロールし、経営の健全性と適切性を確保するため、半期毎に銀行全体のリスク許容額の範囲内で株式等に対するリスク資本の配賦を行うとともに、ポジション枠(運用限度額)及びアラーム・ポイント(警戒水準)を決定しております。

リスク量の推移状況等は、市場部門から独立した市場リスク管理統括部門である総合管理部が一元的にモニタリングし、ALM委員会へ報告する態勢としております。

(リスクの算定方法)  
 株式等の価格変動リスクについては、個別銘柄毎の価格変動率に基づいてバリュー・アット・リスク(VaR)の手法により計量化を行っております。保有期間は6か月、信頼水準は99%、観測期間は1年として計測しております。(会計処理)

株式等の評価については子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全部純資産直入法により処理しております。

株式等については、会計方針を変更した場合は財務諸表等規則第8条の3に基づき、変更の理由や影響額について財務諸表の注記に記載しております。

## 金利リスクに関する事項

- リスク管理の方針及び手続の概要**  
 (リスク管理及び計測の対象とする金利リスクの考え方及び範囲に関する説明)  
 市場金利の変動により、資産・負債(オフ・バランスを含む)の経済価値が変動し損失を被るリスク及び資産・負債から生み出される収益が変動し損失を被るリスクを管理並びに計測の対象としております。

(リスク管理及びリスク削減の方針に関する説明)  
 当行は、将来にわたって安定的に収益を確保するために、預金・貸出金・債券・資金・デリバティブ取引等の金利リスクを一元的に管理し、経営体力の範囲内にコントロールすることを基本方針としております。

金利リスクを適切にコントロールし、経営の健全性と適切性を確保するため、半期毎に銀行全体のリスク許容額の範囲内で銀行全体の金利関連取引に対するリスク資本の配賦を行うとともに、ポジション額、評価損益額、感応度等に限度を設定し、リスク量や損失額を一定の範囲に抑えるよう管理を行っております。

(金利リスク計測の頻度)  
 銀行動定全体の金利リスクは、月末日を基準日として月次で計測しております。

(ハッジ等金利リスクの削減手法(ハッジ手段の会計上の取り扱いを含む)に関する説明)  
 金融資産・負債から生じる金利リスクをヘッジするため、金利スワップ取引を行っております。ヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジによっております。
- 金利リスクの算定手法の概要**  
 (開示告示に基づく定量的開示の対象となるΔEVEの取扱い)  
 (1) 流動性預金の取扱い

| 流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期 | 3.8年 |
|------------------------|------|
| 流動性預金に割り当てられた最長の金利改定満期 | 10年  |

- 流動性預金は、コア預金モデルを使用し、モデルの計測結果に基づき満期の割り当てを行っております。コア預金モデルは、流動性預金残高及び市場金利等の推移をもとに、統計的手法により保守的に将来預金残高の推移を推計しております。
  - 固定金利貸出の期限前返済や定期預金の早期解約に関する前提  
 固定金利貸出の期限前返済や定期預金の早期解約は、金融庁が定める保守的な前提を使用しております。
  - 複数の通貨の集計方法及びその前提  
 ΔEVEの集計にあたっては、通貨間の相関は考慮せず、正の値のもののみを単独合算しております。
  - スプレッドに関する前提(計算にあたって割引金利やキャッシュ・フローに含めるか否か等)  
 計算にあたり、割引金利やキャッシュ・フローにスプレッドは含めておりません。
  - 内部モデルの使用等、ΔEVEに重大な影響を及ぼすその他の前提  
 該当事項はありません。
  - 前事業年度末の開示からの変動に関する説明  
 開示初年度のため、記載しておりません。
  - 計測値の解釈や重要性に関するその他の説明  
 連結の金利リスクは、重要性の観点より、銀行単体の金利リスクと等しいものとみなしております。
- (銀行が、自己資本の充実度の評価、ストレス・テスト、リスク管理、収益管理、経営上の判断その他の目的で、開示告示に基づく定量的開示の対象となるΔEVE以外の金利リスクを計測している場合における、当該金利リスクに関する以下の事項)

- 金利ショックに関する説明**  
 当行では、主としてVaRを用いて金利リスクを計測しています。VaRの算出にあたっては、過去1年間の金利データから算出した想定最大変化幅を金利ショックとして使用しております。
- 金利リスク計測の前提及びその意味(特に、開示告示に基づく定量的開示の対象となるΔEVEと大きく異なる点)**  
 VaRの算出にあたっては、分散共分散法を採用し、保有期間を6か月、信頼水準を99%、観測期間を1年として計測しております。

## 連結グループにおけるリスク管理

連結子会社におけるリスク管理は、各連結子会社が銀行のリスク管理手法に準じて実施し、統合的なリスク管理部門及び各リスクの管理部門が実態把握を行っていることとします。



# 自己資本の充実の状況等(単体・定量情報)

## 自己資本の充実度に関する事項

### 1. 信用リスクに対する所要自己資本の額及びポートフォリオごとの額

オン・バランス項目

(単位：百万円)

|   | (参考)<br>告示で定める<br>リスク・ウェイト<br>(%) | 所要自己資本の額      |               |
|---|-----------------------------------|---------------|---------------|
|   |                                   | 2018年<br>3月期末 | 2019年<br>3月期末 |
| 現金  | 0                                 | —             | —             |
| 我が国の中央政府及び中央銀行向け  | 0                                 | —             | —             |
| 外国の中央政府及び中央銀行向け   | 0~100                             | 21            | 22            |
| 国際決済銀行等向け   | 0                                 | —             | —             |
| 我が国の地方公共団体向け  | 0                                 | —             | —             |
| 外国の中央政府等以外の公共部門向け   | 20~100                            | 55            | 56            |
| 国際開発銀行向け  | 0~100                             | 10            | 10            |
| 地方公共団体金融機構向け  | 10~20                             | 53            | 69            |
| 我が国の政府関係機関向け  | 10~20                             | 241           | 243           |
| 地方三公社向け   | 20                                | —             | 8             |
| 金融機関及び第一金融商品取引業者向け  | 20~100                            | 669           | 746           |
| 法人等向け   | 20~100                            | 29,740        | 31,046        |
| 中小企業等向け及び個人向け   | 75                                | 9,328         | 10,114        |
| 抵当権付住宅ローン   | 35                                | 1,568         | 1,463         |
| 不動産取得等事業向け  | 100                               | 2,605         | 2,742         |
| 三月以上延滞等   | 50~150                            | 112           | 101           |
| 取立未済手形  | 20                                | —             | —             |
| 信用保証協会等による保証付   | 0~10                              | 192           | 201           |
| 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付  | 10                                | —             | —             |
| 出資等   | 100~1250                          | 1,869         | 2,018         |
| (うち出資等のエクスポージャー)  | 100                               | 1,869         | 2,018         |
| (うち重要な出資のエクスポージャー)  | 1250                              | —             | —             |
| 上記以外  | 100~250                           | 3,462         | 1,754         |
| (うち他の金融機関等の対象資本調達手段のうち対象普通株式等に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー)   | 250                               | 100           | —             |
| (うち他の金融機関等の対象資本等調達手段のうち対象普通株式等及びその他外部TLAC関連調達手段に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー)                                   | 250                               | —             | 100           |
| (うち特定項目に算入されない部分に係るエクスポージャー)  | 250                               | 145           | 127           |
| (うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有している他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段に関するエクスポージャー)                                      | 250                               | —             | —             |
| (うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有していない他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段のうち、その他外部TLAC関連調達手段に係る五パーセント基準額を上回る部分に係るエクスポージャー) | 150                               | —             | —             |
| (うち上記以外のエクスポージャー)   | 100                               | 3,216         | 1,526         |
| 証券化(オリジネーターの場合)   | 20~1250                           | —             | —             |
| (うち再証券化)  | 40~1250                           | —             | —             |
| 証券化(オリジネーター以外の場合)   | 20~1250                           | 200           | —             |
| (うち再証券化)  | 40~1250                           | —             | —             |
| 証券化   | —                                 | —             | 338           |
| (うちSTC要件適用分)  | —                                 | —             | —             |
| (うち非STC要件適用分)   | —                                 | —             | 338           |
| 再証券化  | —                                 | —             | —             |
| 複数の資産を裏付とする資産(所謂ファンド)のうち、個々の資産の把握が困難な資産   | —                                 | —             | —             |
| 経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額   | —                                 | 566           | 531           |
| 他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額  | —                                 | —             | —             |
| 合計  | —                                 | 50,696        | 51,470        |

# 自己資本の充実の状況等(単体・定量情報)

オフ・バランス項目

(単位：百万円)

| 項 目   | 掛 目<br>(%) | 所要自己資本の額      |               |
|---|------------|---------------|---------------|
|   |            | 2018年<br>3月期末 | 2019年<br>3月期末 |
| 任意の時期に無条件で取消可能又は自動的に取消可能なコミットメント                    | 0          | —             | —             |
| 原契約期間が1年以下のコミットメント                                  | 20         | 77            | 74            |
| 短期の貿易関連偶発債務   | 20         | 3             | 3             |
| 特定の取引に係る偶発債務  | 50         | 54            | 69            |
| (うち経過措置を適用する元本補てん信託契約)                              | 50         | —             | —             |
| NIF又はRUJF   | 50         | —             | —             |
|   | <75>       |               |               |
| 原契約期間が1年超のコミットメント                                   | 50         | 357           | 269           |
| 内部格付手法におけるコミットメント                                   | <75>       | —             | —             |
| 信用供与に直接的に代替する偶発債務                                   | 100        | 83            | 77            |
| (うち借入金の保証)  | 100        | 46            | 52            |
| (うち有価証券の保証)   | 100        | —             | —             |
| (うち手形引受)  | 100        | —             | —             |
| (うち経過措置を適用しない元本補てん信託契約)                             | 100        | —             | —             |
| (うちクレジット・デリバティブのプロテクション提供)                          | 100        | —             | —             |
| 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等 (控除後)                          | —          | —             | —             |
| 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等 (控除前)                          | 100        | —             | —             |
| 控除額 (△)   | —          | —             | —             |
| 先物購入、先渡預金、部分払込株式又は部分払込債券                            | 100        | —             | —             |
| 有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売戻条件付購入 | 100        | 19            | 108           |
| 派生商品取引及び長期決済期間取引                                    | —          | 161           | 120           |
| カレント・エクスポージャー方式                                     | —          | 161           | 120           |
| 派生商品取引  | —          | 161           | 120           |
| 外為関連取引  | —          | 154           | 114           |
| 金利関連取引  | —          | 6             | 6             |
| 金関連取引   | —          | —             | —             |
| 株式関連取引  | —          | —             | —             |
| 貴金属 (金を除く) 関連取引                                     | —          | —             | —             |
| その他のコモディティ関連取引                                      | —          | —             | —             |
| クレジット・デリバティブ取引 (カウンター・パーティー・リスク)                    | —          | —             | —             |
| 一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果 (△)                       | —          | —             | —             |
| 長期決済期間取引  | —          | —             | —             |
| SA-CCR  | —          | —             | —             |
| 派生商品取引  | —          | —             | —             |
| 長期決済期間取引  | —          | —             | —             |
| 期待エクスポージャー方式  | —          | —             | —             |
| 未決済取引   | —          | —             | —             |
| 証券化エクスポージャーに係る適格流動性補完及び適格なサービサー・キャッシュ・アドバンス         | 0~100      | —             | —             |
| 証券化エクスポージャーに係る適格なサービサー・キャッシュ・アドバンスの信用供与枠のうち未実行部分    | 0~100      | —             | —             |
| 上記以外のオフ・バランスの証券化エクスポージャー                            | 100        | 41            | 24            |
| 合計  | —          | 799           | 748           |



## 2. CVAリスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

|                    | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|--------------------|-----------|-----------|
| CVAリスクに対する所要自己資本の額 | 241       | 180       |
| 標準的リスク測定方式         | —         | —         |
| 先進的リスク測定方式         | —         | —         |
| 簡便的リスク測定方式         | 241       | 180       |

## 3. 中央清算機関関連エクスポージャーに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

|                              | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|------------------------------|-----------|-----------|
| 中央清算機関関連エクスポージャーに対する所要自己資本の額 | —         | —         |

## 4. リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

|  | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|--|-----------|-----------|
| リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに対する所要自己資本の額 |           | 1,891     |
| うちルック・スルー方式                              |           | 1,738     |
| うちマンドート方式                                |           | —         |
| うち蓋然性方式 (250%)                           |           | —         |
| うち蓋然性方式 (400%)                           |           | —         |
| うちフォールバック方式 (1250%)                      |           | 152       |

## 5. オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

|                          | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|--------------------------|-----------|-----------|
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 | 2,439     | 2,428     |
| うち基礎的手法                  | 2,439     | 2,428     |
| うち粗利益配分手法                | —         | —         |
| うち先進的計測手法                | —         | —         |

## 6. 総所要自己資本の額

(単位：百万円)

|           | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|-----------|-----------|-----------|
| 総所要自己資本の額 | 54,175    | 56,719    |

# 自己資本の充実の状況等(単体・定量情報)

## 信用リスクに関する事項

### 1. 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高及び3カ月以上延滞エクスポージャーの期末残高(地域別、業種別、残存期間別)

(単位:百万円)

|                | 信用リスクエクスポージャーの期末残高           |           |   |              |           | 3カ月以上延滞<br>エクスポージャー |
|----------------|------------------------------|-----------|---|--------------|-----------|---------------------|
|                | 貸出金等オン・<br>バランス取引<br>(除く債券等) | 債券等       | コミットメント<br>及びその他の<br>デリバティブ<br>以外のオフ・<br>バランス取引 | デリバティブ<br>取引 |           |                     |
|                | 2018年3月期末                    | 2018年3月期末 | 2018年3月期末                                       | 2018年3月期末    | 2018年3月期末 | 2018年3月期末           |
| 国内計            | 2,752,106                    | 1,954,440 | 743,917   | 43,355       | 10,392    | 4,190               |
| 国外計            | 241,966                      | 57,084    | 176,423   | 8,458        | 0         | —                   |
| 地域別合計          | 2,994,072                    | 2,011,524 | 920,340   | 51,814       | 10,392    | 4,190               |
| 製造業            | 247,655                      | 200,632   | 41,729  | 4,134        | 1,159     | 748                 |
| 農業、林業          | 2,479                        | 2,143     | 209   | 127          | —         | —                   |
| 漁業             | 2,282                        | 2,048     | 200   | 33           | —         | 36                  |
| 鉱業、採石業、砂利採取業   | 2,067                        | 2,047     | 20  | —            | —         | —                   |
| 建設業            | 55,379                       | 48,744    | 5,797   | 831          | 5         | 69                  |
| 電気・ガス・熱供給・水道業  | 47,303                       | 41,616    | 5,355   | 331          | —         | —                   |
| 情報通信業          | 14,686                       | 11,250    | 3,236   | 200          | —         | 11                  |
| 運輸業、郵便業        | 78,768                       | 37,351    | 40,673  | 743          | —         | —                   |
| 卸売業            | 99,413                       | 93,128    | 3,790   | 1,451        | 1,043     | 149                 |
| 小売業            | 116,269                      | 106,543   | 6,601   | 3,067        | 56        | 652                 |
| 金融業、保険業        | 519,150                      | 296,864   | 177,634   | 36,856       | 7,794     | 27                  |
| 不動産業           | 250,726                      | 242,798   | 7,178   | 750          | —         | 913                 |
| 物品賃貸業          | 45,880                       | 45,372    | 498   | 9            | —         | 6                   |
| 学術研究、専門・技術サービス | 7,473                        | 7,166     | 230   | —            | 76        | 25                  |
| 宿泊業            | 7,316                        | 7,310     | 5   | 0            | —         | 20                  |
| 飲食業            | 10,267                       | 10,225    | 41  | —            | —         | 41                  |
| 生活関連サービス業、娯楽業  | 27,911                       | 27,136    | 754   | 20           | —         | —                   |
| 教育、学習支援業       | 8,067                        | 7,987     | 80  | —            | —         | —                   |
| 医療・福祉          | 111,235                      | 110,579   | 50  | 606          | —         | 207                 |
| その他のサービス       | 35,617                       | 30,441    | 4,308   | 868          | —         | 859                 |
| 国・地方公共団体       | 793,501                      | 244,151   | 549,349   | —            | —         | —                   |
| 個人             | 302,411                      | 302,406   | —   | 4            | —         | 420                 |
| その他            | 208,210                      | 133,577   | 72,597  | 1,779        | 256       | —                   |
| 業種別合計          | 2,994,072                    | 2,011,524 | 920,340   | 51,814       | 10,392    | 4,190               |
| 1年以下           | 543,410                      | 328,414   | 171,365   | 41,033       | 2,596     |                     |
| 1年超3年以下        | 349,799                      | 174,970   | 162,693   | 7,409        | 4,726     |                     |
| 3年超5年以下        | 300,322                      | 194,354   | 104,052   | 402          | 1,513     |                     |
| 5年超7年以下        | 220,624                      | 141,037   | 78,605  | 173          | 807       |                     |
| 7年超            | 1,108,171                    | 819,437   | 287,119   | 864          | 750       |                     |
| 期間の定めのないもの     | 471,744                      | 353,310   | 116,503   | 1,930        | —         |                     |
| 残存期間別合計        | 2,994,072                    | 2,011,524 | 920,340   | 51,814       | 10,392    | 4,190               |

(注) 1. 「3カ月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3カ月以上延滞しているエクスポージャー、又は引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%であるエクスポージャー。  
2. 残存期間の内、「期間の定めのないもの」には、期間の定めのない貸出金、株式、有形固定資産等を含めております。

(単位：百万円)

|                | 信用リスクエクスポージャーの期末残高           |           |   |              |           | 3か月以上延滞<br>エクスポージャー |
|----------------|------------------------------|-----------|---|--------------|-----------|---------------------|
|                | 貸出金等オン・<br>バランス取引<br>(除く債券等) | 債券等       | コミットメント<br>及びその他の<br>デリバティブ<br>以外のオフ・<br>バランス取引 | デリバティブ<br>取引 |           |                     |
|                | 2019年3月期末                    | 2019年3月期末 | 2019年3月期末                                       | 2019年3月期末    | 2019年3月期末 |                     |
| 国内計            | 2,774,850                    | 2,124,666 | 590,883   | 51,623       | 7,677     | 3,996               |
| 国外計            | 246,634                      | 61,222    | 135,462   | 49,899       | 49        | —                   |
| 地域別合計          | 3,021,485                    | 2,185,888 | 726,346   | 101,523      | 7,727     | 3,996               |
| 製造業            | 245,647                      | 199,185   | 40,224  | 5,188        | 1,050     | 669                 |
| 農業、林業          | 2,895                        | 2,550     | 203   | 141          | —         | —                   |
| 漁業             | 2,493                        | 2,236     | 200   | 57           | —         | —                   |
| 鉱業、採石業、砂利採取業   | 2,269                        | 2,269     | —   | —            | —         | 0                   |
| 建設業            | 55,910                       | 48,599    | 6,739   | 565          | 6         | 28                  |
| 電気・ガス・熱供給・水道業  | 51,556                       | 43,882    | 7,353   | 320          | —         | —                   |
| 情報通信業          | 16,983                       | 13,917    | 2,865   | 200          | —         | 11                  |
| 運輸業、郵便業        | 92,732                       | 41,584    | 50,533  | 614          | —         | —                   |
| 卸売業            | 101,938                      | 94,880    | 4,935   | 1,310        | 812       | 481                 |
| 小売業            | 111,307                      | 103,206   | 6,043   | 2,043        | 14        | 439                 |
| 金融業、保険業        | 640,844                      | 371,451   | 175,033   | 88,628       | 5,731     | 20                  |
| 不動産業           | 261,159                      | 248,736   | 11,606  | 816          | —         | 841                 |
| 物品賃貸業          | 45,417                       | 44,866    | 538   | 12           | —         | —                   |
| 学術研究、専門・技術サービス | 8,057                        | 7,764     | 230   | —            | 62        | 72                  |
| 宿泊業            | 7,997                        | 7,992     | 5   | —            | —         | 20                  |
| 飲食業            | 10,889                       | 10,864    | 25  | —            | —         | 47                  |
| 生活関連サービス業、娯楽業  | 29,054                       | 28,391    | 614   | 49           | —         | 57                  |
| 教育、学習支援業       | 16,631                       | 16,551    | 80  | —            | —         | —                   |
| 医療・福祉          | 110,720                      | 110,187   | 30  | 503          | —         | 92                  |
| その他のサービス       | 37,134                       | 31,826    | 4,487   | 819          | —         | 848                 |
| 国・地方公共団体       | 704,316                      | 289,721   | 414,595   | —            | —         | —                   |
| 個人             | 320,767                      | 320,763   | —   | 3            | —         | 363                 |
| その他            | 144,758                      | 144,458   | —   | 250          | 49        | —                   |
| 業種別合計          | 3,021,485                    | 2,185,888 | 726,346   | 101,523      | 7,727     | 3,996               |
| 1年以下           | 542,843                      | 324,288   | 128,591   | 88,633       | 1,329     |                     |
| 1年超3年以下        | 255,348                      | 151,455   | 97,116  | 3,138        | 3,637     |                     |
| 3年超5年以下        | 301,853                      | 216,559   | 83,583  | 426          | 1,284     |                     |
| 5年超7年以下        | 230,058                      | 151,697   | 77,443  | 191          | 725       |                     |
| 7年超            | 1,203,191                    | 912,672   | 288,762   | 1,006        | 750       |                     |
| 期間の定めのないもの     | 488,190                      | 429,214   | 50,848  | 8,127        | —         |                     |
| 残存期間別合計        | 3,021,485                    | 2,185,888 | 726,346   | 101,523      | 7,727     |                     |

(注) 1. 「3か月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3か月以上延滞しているエクスポージャー、又は引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%であるエクスポージャー。

2. 残存期間の内、「期間の定めのないもの」には、期間の定めのない貸出金、株式、有形固定資産等を含めております。

# 自己資本の充実の状況等(単体・定量情報)

## 2. 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の期末残高及び期中の増減額(地域別、業種別) (単位:百万円)

|            | 2018年3月期末 |         | 2019年3月期末 |       |
|------------|-----------|---------|-----------|-------|
|            |           | 期中増減額   |           | 期中増減額 |
| 一般貸倒引当金    | 10,496    | △ 41    | 10,352    | △ 143 |
| 個別貸倒引当金    | 7,299     | △ 1,349 | 7,906     | 607   |
| 特定海外債権引当勘定 | —         | —       | —         | —     |
| 合計         | 17,795    | △ 1,391 | 18,259    | 463   |

(個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳)

(単位:百万円)

|                | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|----------------|-----------|-----------|
| 国内計            | 6,406     | 7,304     |
| 国外計            | 892       | 602       |
| 地域別合計          | 7,299     | 7,906     |
| 製造業            | 688       | 1,240     |
| 農業、林業          | 5         | 6         |
| 漁業             | 36        | 64        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業   | 1,159     | 1,160     |
| 建設業            | 618       | 586       |
| 電気・ガス・熱供給・水道業  | —         | —         |
| 情報通信業          | 5         | 13        |
| 運輸業、郵便業        | 60        | 79        |
| 卸売業            | 842       | 806       |
| 小売業            | 495       | 857       |
| 金融業、保険業        | 19        | 11        |
| 不動産業           | 711       | 585       |
| 物品賃貸業          | 28        | 11        |
| 学術研究、専門・技術サービス | 6         | 6         |
| 宿泊業            | 179       | 183       |
| 飲食業            | 335       | 350       |
| 生活関連サービス業、娯楽業  | 190       | 295       |
| 教育、学習支援業       | 34        | 111       |
| 医療・福祉          | 673       | 641       |
| その他のサービス       | 81        | 79        |
| 国・地方公共団体       | —         | —         |
| 個人             | 191       | 171       |
| その他            | 934       | 644       |
| 業種別合計          | 7,299     | 7,906     |

(注) 一般貸倒引当金については、地域別及び業種別の区分ごとの算定は行っておりません。

## 3. 業種別の貸出金償却の額

(単位:百万円)

|                | 貸出金償却    |          |
|----------------|----------|----------|
|                | 2018年3月期 | 2019年3月期 |
| 製造業            | 87       | 15       |
| 農業、林業          | 6        | —        |
| 漁業             | —        | —        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業   | —        | —        |
| 建設業            | 4        | 54       |
| 電気・ガス・熱供給・水道業  | —        | —        |
| 情報通信業          | —        | 1        |
| 運輸業、郵便業        | 5        | —        |
| 卸売業            | 0        | —        |
| 小売業            | 158      | 30       |
| 金融業、保険業        | —        | —        |
| 不動産業           | 16       | —        |
| 物品賃貸業          | —        | —        |
| 学術研究、専門・技術サービス | —        | —        |
| 宿泊業            | —        | —        |
| 飲食業            | 1        | —        |
| 生活関連サービス業、娯楽業  | —        | —        |
| 教育、学習支援業       | —        | —        |
| 医療・福祉          | —        | —        |
| その他のサービス       | 42       | 25       |
| 国・地方公共団体       | —        | —        |
| 個人             | 7        | —        |
| その他            | —        | —        |
| 業種別合計          | 329      | 126      |

(注) 貸出金償却には、直接償却、部分直接償却およびバルクセールに伴う売却損を含んでおります。

4. 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高並びに1250%のリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額 (単位：百万円)

| リスク・ウェイト区分 | エクスポージャーの額 |           |           |           |
|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
|            | 2018年3月期末  |           | 2019年3月期末 |           |
|            | 格付有り       | 格付無し      | 格付有り      | 格付無し      |
| 0%         | —          | 1,217,256 | —         | 1,167,879 |
| 10%        | —          | 98,789    | —         | 104,979   |
| 20%        | 33,330     | 110,123   | 32,981    | 132,559   |
| 35%        | —          | 112,119   | —         | 104,697   |
| 50%        | 138,063    | 5,546     | 131,497   | 2,594     |
| 75%        | —          | 312,297   | —         | 338,705   |
| 100%       | 40,645     | 841,511   | 27,430    | 854,046   |
| 120%       | 500        | —         | 500       | —         |
| 150%       | —          | 723       | —         | 694       |
| 250%       | —          | 2,458     | —         | 2,282     |
| 350%       | —          | —         | —         | —         |
| 1250%      | —          | —         | —         | —         |
| 合計         | 212,539    | 2,700,828 | 192,410   | 2,708,439 |

(注) 格付は適格格付機関が付与した格付に限定し、カンントリー・リスク・スコアに基づくものは含めておりません。  
 なお、ローン・パーティシパーション等につきましては、複数のリスク・ウェイト合算後の数値で区分しております。  
 この場合、格付の有無は主となる信用リスクを基準に判定しております。

### 信用リスク削減手法に関する事項

(単位：百万円)

| 区 分                  | 信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー |           |
|----------------------|-------------------------|-----------|
|                      | 2018年3月期末               | 2019年3月期末 |
| 現金                   | 36,061                  | 79,343    |
| 自行預金                 | 16,487                  | 15,722    |
| 適格株式                 | 4,675                   | 3,987     |
| 適格金融資産担保合計           | 57,224                  | 99,053    |
| 適格保証                 | 94,144                  | 90,401    |
| 適格クレジットデリバティブ        | —                       | —         |
| 適格保証、適格クレジットデリバティブ合計 | 94,144                  | 90,401    |

### 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

1. 与信相当額の算出に用いる方式

為替先渡取引、スワップ等の派生商品取引の与信相当額は、カレントエクスポージャー方式により算出しております。

なお、長期決済期間取引は該当ありません。

2. グロスの再構築コストの額（零を下回らないものに限る。）の合計額

グロスの再構築コストの合計額は1,070百万円です。

3. 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額（派生商品取引にあっては、取引の区分ごとの与信相当額を含む。） (単位：百万円)

| 取引の区分        | 2018年3月期末<br>与信相当額 | 2019年3月期末<br>与信相当額 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 外国為替関連取引     | 9,616              | 6,977              |
| 外国為替先物取引     | 2,108              | 653                |
| 異種通貨間の金利スワップ | 7,507              | 6,323              |
| 金利関連取引       | 775                | 750                |
| 合計           | 10,392             | 7,727              |

(注) 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引を除いております。



## 4. 担保の種類別の額

派生商品については、担保による信用リスクの削減及び相対ネットティングはありません。従って、グロスの再構築コスト及びグロスのアドオンの合計額から前記3.に記載の与信相当額を差引いた額はゼロとなります。

## 5. 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額

(単位：百万円)

| 取引の区分        | 2018年3月期末<br>与信相当額 | 2019年3月期末<br>与信相当額 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 外国為替関連取引     | 9,616              | 6,977              |
| 外国為替先物取引     | 2,108              | 653                |
| 異種通貨間の金利スワップ | 7,507              | 6,323              |
| 金利関連取引       | 775                | 750                |
| 合計           | 10,392             | 7,727              |

(注) 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引を除いております。

## 6. 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本をクレジット・デリバティブの種類別、かつ、プロテクションの購入又は提供の別に区分した額

クレジット・デリバティブの取扱はありません。

## 7. 信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額

クレジット・デリバティブによるリスク削減は行っておりません。

### 銀行がオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項

2018年3月期末及び2019年3月期末において、銀行がオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーの保有はありません。

### 銀行が投資家である場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項

#### 1. 保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

オン・バランス項目

(単位：百万円)

| 原資産の種類 | 2018年3月期末  |        | 2019年3月期末  |        |
|--------|------------|--------|------------|--------|
|        | エクスポージャーの額 |        | エクスポージャーの額 |        |
|        |            | うち再証券化 |            | うち再証券化 |
| リース債権  | 53         | —      | —          | —      |
| その他    | 4,970      | —      | 6,133      | —      |
| 合計     | 5,023      | —      | 6,133      | —      |

オフ・バランス項目

(単位：百万円)

| 原資産の種類 | 2018年3月期末  |        | 2019年3月期末  |        |
|--------|------------|--------|------------|--------|
|        | エクスポージャーの額 |        | エクスポージャーの額 |        |
|        |            | うち再証券化 |            | うち再証券化 |
| リース債権  | —          | —      | —          | —      |
| その他    | 1,030      | —      | 361        | —      |
| 合計     | 1,030      | —      | 361        | —      |

2. 保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイトの区分ごとの残高及び所要自己資本の額

オン・バランス項目

(単位:百万円)

| リスク・ウェイト      | 2018年3月期末 |        |        |        | 2019年3月期末 |        |        |        |
|---------------|-----------|--------|--------|--------|-----------|--------|--------|--------|
|               | 残高        |        | 所要自己資本 |        | 残高        |        | 所要自己資本 |        |
|               |           | うち再証券化 |        | うち再証券化 |           | うち再証券化 |        | うち再証券化 |
| 0%以上 20%以内    | —         | —      | —      | —      | 822       | —      | 4      | —      |
| 20%超 40%以内    | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 40%超 50%以内    | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 50%超 100%以内   | 5,023     | —      | 200    | —      | 912       | —      | 30     | —      |
| 100%超 225%以内  | —         | —      | —      | —      | 4,155     | —      | 247    | —      |
| 225%超 350%以内  | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 350%超 650%以内  | —         | —      | —      | —      | 242       | —      | 55     | —      |
| 650%超 1250%未満 | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 1250%         | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 合計            | 5,023     | —      | 200    | —      | 6,133     | —      | 338    | —      |

オフ・バランス項目

(単位:百万円)

| リスク・ウェイト      | 2018年3月期末 |        |        |        | 2019年3月期末 |        |        |        |
|---------------|-----------|--------|--------|--------|-----------|--------|--------|--------|
|               | 残高        |        | 所要自己資本 |        | 残高        |        | 所要自己資本 |        |
|               |           | うち再証券化 |        | うち再証券化 |           | うち再証券化 |        | うち再証券化 |
| 0%以上 20%以内    | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 20%超 40%以内    | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 40%超 50%以内    | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 50%超 100%以内   | 1,030     | —      | 41     | —      | 304       | —      | 11     | —      |
| 100%超 225%以内  | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 225%超 350%以内  | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 350%超 650%以内  | —         | —      | —      | —      | 57        | —      | 13     | —      |
| 650%超 1250%未満 | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 1250%         | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 合計            | 1,030     | —      | 41     | —      | 361       | —      | 24     | —      |

3. 自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

2018年3月期末及び2019年3月期末において、1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの保有はありません。

4. 保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳

2018年3月期末及び2019年3月期末において、再証券化エクスポージャーの保有はありません。

## 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

(注) 「リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー」が新設されたため、2019年3月期から投資事業組合出資金を「出資等エクスポージャー」に含めておりません。また、上場証券投資信託(ETF)・上場不動産投資信託(J-REIT)を「出資等エクスポージャー」に含めております。

### 1. 貸借対照表計上額及び時価並びに次に掲げる事項に係る貸借対照表計上額

(単位:百万円)

|                                     | 2018年3月期末 |        | 2019年3月期末 |        |
|-------------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                                     | 貸借対照表計上額  | 時 価    | 貸借対照表計上額  | 時 価    |
| 上場株式等エクスポージャー                       | 61,641    |        | 60,425    |        |
| 上場株式等エクスポージャーに該当しない出資等又は株式等エクスポージャー | 10,449    |        | 7,242     |        |
| うち子会社・子法人等                          | 247       |        | 119       |        |
| うち関連法人                              | 366       |        | 315       |        |
| 合計                                  | 72,090    | 72,090 | 67,668    | 67,668 |

### 2. 出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額

(単位:百万円)

|       | 2018年3月期 | 2019年3月期 |
|-------|----------|----------|
| 売却損益額 | 569      | 1,849    |
| 償却額   | 11       | 211      |

### 3. 貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額

(単位:百万円)

|        | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|--------|-----------|-----------|
| 評価損益の額 | 24,977    | 16,819    |

### 4. 貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額

該当ありません。

## リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位:百万円)

|                                | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額 |           | 53,960    |
| うちルック・スルー方式                    |           | 53,655    |
| うちマンドート方式                      |           | —         |
| うち蓋然性方式(250%)                  |           | —         |
| うち蓋然性方式(400%)                  |           | —         |
| うちフォールバック方式(1250%)             |           | 305       |

金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

| 内部管理上使用した金利ショックに対する経済価値の増減額                       |       |
|---|-------|
| 2018年3月期末   |       |
|   | 7,810 |
| 計測手法：VaR<br>(信頼区間) 99%<br>(保有期間) 6ヵ月<br>(観測期間) 1年 |       |

連結子会社は、資産規模が小さいため金利リスク量算出の対象としておりません。従って、連結グループにおける金利リスク量は単体と同一であります。

(単位：百万円)

| IRRBB 1:金利リスク |         |           |           |           |           |
|---------------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 項番            |         | イ         | ロ         | ハ         | ニ         |
|               |         | ΔEVE      |           | ΔNII      |           |
|               |         | 2019年3月期末 | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 | 2018年3月期末 |
| 1             | 上方平行シフト | 21,197    |           |           |           |
| 2             | 下方平行シフト | 5         |           |           |           |
| 3             | スティープ化  |           |           |           |           |
| 4             | フラット化   |           |           |           |           |
| 5             | 短期金利上昇  |           |           |           |           |
| 6             | 短期金利低下  |           |           |           |           |
| 7             | 最大値     | 21,197    |           |           |           |
|               |         | ホ         |           | ハ         |           |
|               |         | 2019年3月期末 |           | 2018年3月期末 |           |
| 8             | 自己資本の額  | 129,001   |           |           |           |

# 自己資本の充実の状況等(連結・定量情報)

その他金融機関等（自己資本比率告示第29条第6項第1号に規定するその他金融機関等をいう。）であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額

その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社はありません。

## 自己資本の充実度に関する事項

### 1. 信用リスクに対する所要自己資本の額及びポートフォリオごとの額

オン・バランス項目

(単位：百万円)

|   | (参考)<br>告示で定める<br>リスク・ウェイト<br>(%) | 所要自己資本の額      |               |
|---|-----------------------------------|---------------|---------------|
|   |                                   | 2018年<br>3月期末 | 2019年<br>3月期末 |
| 現金  | 0                                 | —             | —             |
| 我が国の中央政府及び中央銀行向け  | 0                                 | —             | —             |
| 外国の中央政府及び中央銀行向け   | 0~100                             | 21            | 22            |
| 国際決済銀行等向け   | 0                                 | —             | —             |
| 我が国の地方公共団体向け  | 0                                 | —             | —             |
| 外国の中央政府等以外の公共部門向け   | 20~100                            | 55            | 56            |
| 国際開発銀行向け  | 0~100                             | 10            | 10            |
| 地方公共団体金融機構向け  | 10~20                             | 53            | 69            |
| 我が国の政府関係機関向け  | 10~20                             | 241           | 243           |
| 地方三公社向け   | 20                                | —             | 8             |
| 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け   | 20~100                            | 669           | 746           |
| 法人等向け   | 20~100                            | 29,740        | 31,046        |
| 中小企業等向け及び個人向け   | 75                                | 9,328         | 10,114        |
| 抵当権付住宅ローン   | 35                                | 1,568         | 1,463         |
| 不動産取得等事業向け  | 100                               | 2,605         | 2,742         |
| 三月以上延滞等   | 50~150                            | 114           | 104           |
| 取立未済手形  | 20                                | —             | —             |
| 信用保証協会等による保証付   | 0~10                              | 192           | 201           |
| 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付  | 10                                | —             | —             |
| 出資等   | 100~1250                          | 1,867         | 2,016         |
| (うち出資等のエクスポージャー)  | 100                               | 1,867         | 2,016         |
| (うち重要な出資のエクスポージャー)  | 1250                              | —             | —             |
| 上記以外  | 100~250                           | 3,775         | 2,071         |
| (うち他の金融機関等の対象資本調達手段のうち対象普通株式等に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー)   | 250                               | 100           | —             |
| (うち他の金融機関等の対象資本等調達手段のうち対象普通株式等及びその他外部TLAC関連調達手段に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー)                                   | 250                               | —             | 100           |
| (うち特定項目に算入されない部分に係るエクスポージャー)  | 250                               | 452           | 439           |
| (うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有している他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段に関するエクスポージャー)                                      | 250                               | —             | —             |
| (うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有していない他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段のうち、その他外部TLAC関連調達手段に係る五パーセント基準額を上回る部分に係るエクスポージャー) | 150                               | —             | —             |
| (うち上記以外のエクスポージャー)   | 100                               | 3,222         | 1,531         |
| 証券化 (オリジネーターの場合)  | 20~1250                           | —             | —             |
| (うち再証券化)  | 40~1250                           | —             | —             |
| 証券化 (オリジネーター以外の場合)  | 20~1250                           | 200           | —             |
| (うち再証券化)  | 40~1250                           | —             | —             |
| 証券化   | —                                 | —             | 338           |
| (うちSTC要件適用分)  | —                                 | —             | —             |
| (うち非STC要件適用分)   | —                                 | —             | 338           |
| 再証券化  | —                                 | —             | —             |
| 複数の資産を裏付とする資産 (所謂ファンド) のうち、個々の資産の把握が困難な資産   | —                                 | —             | —             |
| 経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額   | —                                 | 560           | 531           |
| 他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額  | —                                 | —             | —             |
| 合計  | —                                 | 51,003        | 51,788        |



オフ・バランス項目

(単位: 百万円)

| 項目  | 掛目<br>(%) | 所要自己資本の額  |           |
|---|-----------|-----------|-----------|
|   |           | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
| 任意の時期に無条件で取消可能又は自動的に取消可能なコミットメント                    | 0         | —         | —         |
| 原契約期間が1年以下のコミットメント                                  | 20        | 77        | 74        |
| 短期の貿易関連偶発債務   | 20        | 3         | 3         |
| 特定の取引に係る偶発債務  | 50        | 54        | 69        |
| (うち経過措置を適用する元本補てん信託契約)                              | 50        | —         | —         |
| NIF又はRUF  | 50        | —         | —         |
|   | <75>      | —         | —         |
| 原契約期間が1年超のコミットメント                                   | 50        | 358       | 269       |
| 内部格付手法におけるコミットメント                                   | <75>      | —         | —         |
| 信用供与に直接的に代替する偶発債務                                   | 100       | 83        | 77        |
| (うち借入金の保証)  | 100       | 46        | 52        |
| (うち有価証券の保証)   | 100       | —         | —         |
| (うち手形引受)  | 100       | —         | —         |
| (うち経過措置を適用しない元本補てん信託契約)                             | 100       | —         | —         |
| (うちクレジット・デリバティブのプロテクション提供)                          | 100       | —         | —         |
| 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等 (控除後)                          | —         | —         | —         |
| 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等 (控除前)                          | 100       | —         | —         |
| 控除額 (△)   | —         | —         | —         |
| 先物購入、先渡預金、部分払込株式又は部分払込債券                            | 100       | —         | —         |
| 有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売却条件付購入 | 100       | 19        | 108       |
| 派生商品取引及び長期決済期間取引                                    | —         | 161       | 120       |
| カレント・エクスポート方式                                       | —         | 161       | 120       |
| 派生商品取引  | —         | 161       | 120       |
| 外為関連取引  | —         | 154       | 114       |
| 金利関連取引  | —         | 6         | 6         |
| 金関連取引   | —         | —         | —         |
| 株式関連取引  | —         | —         | —         |
| 貴金属 (金を除く) 関連取引                                     | —         | —         | —         |
| その他のコモディティ関連取引                                      | —         | —         | —         |
| クレジット・デリバティブ取引 (カウンター・パーティー・リスク)                    | —         | —         | —         |
| 一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果 (△)                       | —         | —         | —         |
| 長期決済期間取引  | —         | —         | —         |
| SA-CCR  | —         | —         | —         |
| 派生商品取引  | —         | —         | —         |
| 長期決済期間取引  | —         | —         | —         |
| 期待エクスポート方式  | —         | —         | —         |
| 未決済取引   | —         | —         | —         |
| 証券化エクスポート方式に係る適格流動性補完及び適格なサービサー・キャッシュ・アドバンス         | 0~100     | —         | —         |
| 証券化エクスポート方式に係る適格なサービサー・キャッシュ・アドバンスの信用供与枠のうち未実行部分    | 0~100     | —         | —         |
| 上記以外のオフ・バランスの証券化エクスポート方式                            | 100       | 41        | 24        |
| 合計  | —         | 799       | 748       |

2. CVAリスクに対する所要自己資本の額

(単位: 百万円)

|                    | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|--------------------|-----------|-----------|
| CVAリスクに対する所要自己資本の額 | 241       | 180       |
| 標準的リスク測定方式         | —         | —         |
| 先進的リスク測定方式         | —         | —         |
| 簡便的リスク測定方式         | 241       | 180       |

3. 中央清算機関関連エクスポート方式に対する所要自己資本の額

(単位: 百万円)

|                              | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|------------------------------|-----------|-----------|
| 中央清算機関関連エクスポート方式に対する所要自己資本の額 | —         | —         |

4. リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポート方式に対する所要自己資本の額

(単位: 百万円)

|  | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|--|-----------|-----------|
| リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポート方式に対する所要自己資本の額 | —         | 1,891     |
| うちルック・スルー方式                              | —         | 1,738     |
| うちマンドート方式                                | —         | —         |
| うち蓋然性方式 (250%)                           | —         | —         |
| うち蓋然性方式 (400%)                           | —         | —         |
| うちフォールバック方式 (1250%)                      | —         | 152       |

5. オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額

(単位: 百万円)

|                          | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|--------------------------|-----------|-----------|
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 | 2,492     | 2,473     |
| うち基礎的手法                  | 2,492     | 2,473     |
| うち粗利益配分手法                | —         | —         |
| うち先進的計測手法                | —         | —         |

6. 総所要自己資本の額

(単位: 百万円)

|           | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|-----------|-----------|-----------|
| 総所要自己資本の額 | 54,536    | 57,081    |

# 自己資本の充実の状況等(連結・定量情報)

## 信用リスクに関する事項

### 1. 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高及び3カ月以上延滞エクスポージャーの期末残高(地域別、業種別、残存期間別)

(単位:百万円)

|                | 信用リスクエクスポージャーの期末残高 |                              |           |   |              | 3カ月以上延滞<br>エクスポージャー |
|----------------|--------------------|------------------------------|-----------|---|--------------|---------------------|
|                |                    | 貸出金等オン・<br>バランス取引<br>(除く債券等) | 債券等       | コミットメント<br>及びその他の<br>デリバティブ<br>以外のオフ・<br>バランス取引 | デリバティブ<br>取引 |                     |
|                | 2018年3月期末          | 2018年3月期末                    | 2018年3月期末 | 2018年3月期末                                       | 2018年3月期末    |                     |
| 国内計            | 2,755,706          | 1,955,138                    | 746,812   | 43,363  | 10,392       | 4,621               |
| 国外計            | 241,966            | 57,084                       | 176,423   | 8,458   | 0            | —                   |
| 地域別合計          | 2,997,673          | 2,012,222                    | 923,235   | 51,821  | 10,392       | 4,621               |
| 業種別            |                    |                              |           |   |              |                     |
| 製造業            | 247,696            | 200,632                      | 41,770    | 4,134   | 1,159        | 748                 |
| 農業、林業          | 2,479              | 2,143                        | 209       | 127   | —            | —                   |
| 漁業             | 2,282              | 2,048                        | 200       | 33  | —            | 36                  |
| 鉱業、採石業、砂利採取業   | 2,067              | 2,047                        | 20        | —   | —            | —                   |
| 建設業            | 55,379             | 48,744                       | 5,797     | 831   | 5            | 69                  |
| 電気・ガス・熱供給・水道業  | 47,303             | 41,616                       | 5,355     | 331   | —            | —                   |
| 情報通信業          | 14,697             | 11,250                       | 3,246     | 200   | —            | 11                  |
| 運輸業、郵便業        | 78,768             | 37,351                       | 40,673    | 743   | —            | —                   |
| 卸売業            | 99,419             | 93,128                       | 3,797     | 1,451   | 1,043        | 149                 |
| 小売業            | 116,269            | 106,543                      | 6,601     | 3,067   | 56           | 652                 |
| 金融業、保険業        | 519,063            | 296,864                      | 177,547   | 36,856  | 7,794        | 27                  |
| 不動産業           | 250,726            | 242,798                      | 7,178     | 750   | —            | 913                 |
| 物品賃貸業          | 48,828             | 45,372                       | 3,446     | 9   | —            | 6                   |
| 学術研究、専門・技術サービス | 7,473              | 7,166                        | 230       | —   | 76           | 25                  |
| 宿泊業            | 7,316              | 7,310                        | 5         | 0   | —            | 20                  |
| 飲食業            | 10,267             | 10,225                       | 41        | —   | —            | 41                  |
| 生活関連サービス業、娯楽業  | 27,911             | 27,136                       | 754       | 20  | —            | —                   |
| 教育、学習支援業       | 8,067              | 7,987                        | 80        | —   | —            | —                   |
| 医療・福祉          | 111,235            | 110,579                      | 50        | 606   | —            | 207                 |
| その他のサービス       | 35,584             | 30,441                       | 4,275     | 868   | —            | 859                 |
| 国・地方公共団体       | 793,504            | 244,155                      | 549,349   | —   | —            | —                   |
| 個人             | 302,411            | 302,406                      | —         | 4   | —            | 420                 |
| その他            | 208,918            | 134,271                      | 72,603    | 1,786   | 256          | 430                 |
| 業種別合計          | 2,997,673          | 2,012,222                    | 923,235   | 51,821  | 10,392       | 4,621               |
| 残存期間別          |                    |                              |           |   |              |                     |
| 1年以下           | 543,410            | 328,414                      | 171,365   | 41,033  | 2,596        | /                   |
| 1年超3年以下        | 349,799            | 174,970                      | 162,693   | 7,409   | 4,726        |                     |
| 3年超5年以下        | 300,322            | 194,354                      | 104,052   | 402   | 1,513        |                     |
| 5年超7年以下        | 220,624            | 141,037                      | 78,605    | 173   | 807          |                     |
| 7年超            | 1,108,171          | 819,437                      | 287,119   | 864   | 750          |                     |
| 期間の定めのないもの     | 475,344            | 354,008                      | 119,397   | 1,938   | —            |                     |
| 残存期間別合計        | 2,997,673          | 2,012,222                    | 923,235   | 51,821  | 10,392       | 4,621               |

(注) 1. 「3カ月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3カ月以上延滞しているエクスポージャー、又は引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%であるエクスポージャー。  
2. 残存期間の内、「期間の定めのないもの」には、期間の定めのない貸出金、株式、有形固定資産等を含めております。

(単位：百万円)

|                | 信用リスクエクスポージャーの期末残高           |           |   |              |           | 3か月以上延滞<br>エクスポージャー |
|----------------|------------------------------|-----------|---|--------------|-----------|---------------------|
|                | 貸出金等オン・<br>バランス取引<br>(除く債券等) | 債券等       | コミットメント<br>及びその他の<br>デリバティブ<br>以外のオフ・<br>バランス取引 | デリバティブ<br>取引 |           |                     |
|                | 2019年3月期末                    | 2019年3月期末 | 2019年3月期末                                       | 2019年3月期末    | 2019年3月期末 |                     |
| 国内計            | 2,778,585                    | 2,125,355 | 593,929   | 51,623       | 7,677     | 4,534               |
| 国外計            | 246,634                      | 61,222    | 135,462   | 49,899       | 49        | —                   |
| 地域別合計          | 3,025,220                    | 2,186,577 | 729,392   | 101,523      | 7,727     | 4,534               |
| 製造業            | 245,689                      | 199,185   | 40,265  | 5,188        | 1,050     | 669                 |
| 農業、林業          | 2,895                        | 2,550     | 203   | 141          | —         | —                   |
| 漁業             | 2,493                        | 2,236     | 200   | 57           | —         | —                   |
| 鉱業、採石業、砂利採取業   | 2,269                        | 2,269     | —   | —            | —         | 0                   |
| 建設業            | 55,910                       | 48,599    | 6,739   | 565          | 6         | 28                  |
| 電気・ガス・熱供給・水道業  | 51,556                       | 43,882    | 7,353   | 320          | —         | —                   |
| 情報通信業          | 16,993                       | 13,917    | 2,875   | 200          | —         | 11                  |
| 運輸業、郵便業        | 92,732                       | 41,584    | 50,533  | 614          | —         | —                   |
| 卸売業            | 101,945                      | 94,880    | 4,942   | 1,310        | 812       | 481                 |
| 小売業            | 111,307                      | 103,206   | 6,043   | 2,043        | 14        | 439                 |
| 金融業、保険業        | 640,757                      | 371,451   | 174,946   | 88,628       | 5,731     | 20                  |
| 不動産業           | 261,159                      | 248,736   | 11,606  | 816          | —         | 841                 |
| 物品賃貸業          | 48,519                       | 44,866    | 3,640   | 12           | —         | —                   |
| 学術研究、専門・技術サービス | 8,057                        | 7,764     | 230   | —            | 62        | 72                  |
| 宿泊業            | 7,997                        | 7,992     | 5   | —            | —         | 20                  |
| 飲食業            | 10,889                       | 10,864    | 25  | —            | —         | 47                  |
| 生活関連サービス業、娯楽業  | 29,054                       | 28,391    | 614   | 49           | —         | 57                  |
| 教育、学習支援業       | 16,631                       | 16,551    | 80  | —            | —         | —                   |
| 医療・福祉          | 110,720                      | 110,187   | 30  | 503          | —         | 92                  |
| その他のサービス       | 37,106                       | 31,826    | 4,459   | 819          | —         | 848                 |
| 国・地方公共団体       | 704,317                      | 289,721   | 414,595   | —            | —         | —                   |
| 個人             | 320,767                      | 320,763   | —   | 3            | —         | 363                 |
| その他            | 145,446                      | 145,146   | —   | 250          | 49        | 538                 |
| 業種別合計          | 3,025,220                    | 2,186,577 | 729,392   | 101,523      | 7,727     | 4,534               |
| 1年以下           | 542,843                      | 324,288   | 128,591   | 88,633       | 1,329     |                     |
| 1年超3年以下        | 255,348                      | 151,455   | 97,116  | 3,138        | 3,637     |                     |
| 3年超5年以下        | 301,853                      | 216,559   | 83,583  | 426          | 1,284     |                     |
| 5年超7年以下        | 230,058                      | 151,697   | 77,443  | 191          | 725       |                     |
| 7年超            | 1,203,191                    | 912,672   | 288,762   | 1,006        | 750       |                     |
| 期間の定めのないもの     | 491,924                      | 429,903   | 53,894  | 8,127        | —         |                     |
| 残存期間別合計        | 3,025,220                    | 2,186,577 | 729,392   | 101,523      | 7,727     | 4,534               |

(注) 1. 「3か月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3か月以上延滞しているエクスポージャー、又は引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%であるエクスポージャー。

2. 残存期間の内、「期間の定めのないもの」には、期間の定めのない貸出金、株式、有形固定資産等を含めております。

# 自己資本の充実の状況等(連結・定量情報)

## 2. 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の期末残高及び期中の増減額(地域別、業種別) (単位:百万円)

|            | 2018年3月期末 |         | 2019年3月期末 |       |
|------------|-----------|---------|-----------|-------|
|            |           | 期中増減額   |           | 期中増減額 |
| 一般貸倒引当金    | 10,646    | △ 36    | 10,515    | △ 131 |
| 個別貸倒引当金    | 7,774     | △ 1,284 | 8,501     | 726   |
| 特定海外債権引当勘定 | —         | —       | —         | —     |
| 合計         | 18,421    | △ 1,320 | 19,016    | 595   |

(個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳)

(単位:百万円)

|                | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|----------------|-----------|-----------|
| 国内計            | 6,881     | 7,899     |
| 国外計            | 892       | 602       |
| 地域別合計          | 7,774     | 8,501     |
| 製造業            | 688       | 1,240     |
| 農業、林業          | 5         | 6         |
| 漁業             | 36        | 64        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業   | 1,159     | 1,160     |
| 建設業            | 618       | 586       |
| 電気・ガス・熱供給・水道業  | —         | —         |
| 情報通信業          | 5         | 13        |
| 運輸業、郵便業        | 60        | 79        |
| 卸売業            | 842       | 806       |
| 小売業            | 495       | 857       |
| 金融業、保険業        | 19        | 11        |
| 不動産業           | 711       | 585       |
| 物品賃貸業          | 28        | 11        |
| 学術研究、専門・技術サービス | 6         | 6         |
| 宿泊業            | 179       | 183       |
| 飲食業            | 335       | 350       |
| 生活関連サービス業、娯楽業  | 190       | 295       |
| 教育、学習支援業       | 34        | 111       |
| 医療・福祉          | 673       | 641       |
| その他のサービス       | 81        | 79        |
| 国・地方公共団体       | —         | —         |
| 個人             | 299       | 302       |
| その他            | 1,302     | 1,108     |
| 業種別合計          | 7,774     | 8,501     |

(注) 一般貸倒引当金については、地域別及び業種別の区分ごとの算定は行っておりません。

## 3. 業種別の貸出金償却の額

(単位:百万円)

|                | 貸出金償却    |          |
|----------------|----------|----------|
|                | 2018年3月期 | 2019年3月期 |
| 製造業            | 87       | 15       |
| 農業、林業          | 6        | —        |
| 漁業             | —        | —        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業   | —        | —        |
| 建設業            | 4        | 54       |
| 電気・ガス・熱供給・水道業  | —        | —        |
| 情報通信業          | —        | 1        |
| 運輸業、郵便業        | 5        | —        |
| 卸売業            | 0        | —        |
| 小売業            | 158      | 30       |
| 金融業、保険業        | —        | —        |
| 不動産業           | 16       | —        |
| 物品賃貸業          | —        | —        |
| 学術研究、専門・技術サービス | —        | —        |
| 宿泊業            | —        | —        |
| 飲食業            | 1        | —        |
| 生活関連サービス業、娯楽業  | —        | —        |
| 教育、学習支援業       | —        | —        |
| 医療・福祉          | —        | —        |
| その他のサービス       | 42       | 25       |
| 国・地方公共団体       | —        | —        |
| 個人             | 37       | 36       |
| その他            | —        | —        |
| 業種別合計          | 359      | 163      |

(注) 貸出金償却には、直接償却、部分直接償却及びバルクセルに伴う売却損を含んでおります。

4. 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高並びに1250%のリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額 (単位：百万円)

| リスク・ウェイト区分 | エクスポージャーの額 |           |           |           |
|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
|            | 2018年3月期末  |           | 2019年3月期末 |           |
|            | 格付有り       | 格付無し      | 格付有り      | 格付無し      |
| 0%         | —          | 1,217,260 | —         | 1,167,879 |
| 10%        | —          | 98,789    | —         | 104,979   |
| 20%        | 33,330     | 110,123   | 32,981    | 132,559   |
| 35%        | —          | 112,119   | —         | 104,697   |
| 50%        | 138,063    | 5,936     | 131,497   | 3,087     |
| 75%        | —          | 312,297   | —         | 338,705   |
| 100%       | 40,645     | 841,629   | 27,430    | 854,161   |
| 120%       | 500        | —         | 500       | —         |
| 150%       | —          | 744       | —         | 706       |
| 250%       | —          | 5,525     | —         | 5,396     |
| 350%       | —          | —         | —         | —         |
| 1250%      | —          | —         | —         | —         |
| 合計         | 212,539    | 2,704,428 | 192,410   | 2,712,173 |

(注) 格付は適格格付機関が付与した格付に限定し、カンントリー・リスク・スコアに基づくものは含めておりません。  
 なお、ローン・パーティシペーション等につきましては、複数のリスク・ウェイト合算後の数値で区分しております。  
 この場合、格付の有無は主となる信用リスクを基準に判定しております。

#### 信用リスク削減手法に関する事項

(単位：百万円)

| 区 分                  | 信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー |           |
|----------------------|-------------------------|-----------|
|                      | 2018年3月期末               | 2019年3月期末 |
| 現金                   | 36,061                  | 79,343    |
| 自行預金                 | 16,487                  | 15,722    |
| 適格株式                 | 4,675                   | 3,987     |
| 適格金融資産担保合計           | 57,224                  | 99,053    |
| 適格保証                 | 94,144                  | 90,401    |
| 適格クレジットデリバティブ        | —                       | —         |
| 適格保証、適格クレジットデリバティブ合計 | 94,144                  | 90,401    |

#### 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

##### 1. 与信相当額の算出に用いる方式

為替先渡取引、スワップ等の派生商品取引の与信相当額は、カレントエクスポージャー方式により算出してあります。  
 なお、長期決済期間取引は該当ありません。

##### 2. グロスの再構築コストの額（零を下回らないものに限る。）の合計額

グロスの再構築コストの合計額は1,070百万円です。

##### 3. 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額（派生商品取引|にあつては、取引の区分ごとの与信相当額を含む。）

(単位：百万円)

| 取引の区分        | 2018年3月期末<br>与信相当額 | 2019年3月期末<br>与信相当額 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 外国為替関連取引     | 9,616              | 6,977              |
| 外国為替先物取引     | 2,108              | 653                |
| 異種通貨間の金利スワップ | 7,507              | 6,323              |
| 金利関連取引       | 775                | 750                |
| 合計           | 10,392             | 7,727              |

(注) 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引を除いております。



## 4. 担保の種類別の額

派生商品については、担保による信用リスクの削減及び相対ネットティングはありません。従って、グロスの再構築コスト及びグロスのアドオンの合計額から前記3.に記載の与信相当額を差引いた額はゼロとなります。

## 5. 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額

(単位：百万円)

| 取引の区分        | 2018年3月期末<br>与信相当額 | 2019年3月期末<br>与信相当額 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 外国為替関連取引     | 9,616              | 6,977              |
| 外国為替先物取引     | 2,108              | 653                |
| 異種通貨間の金利スワップ | 7,507              | 6,323              |
| 金利関連取引       | 775                | 750                |
| 合計           | 10,392             | 7,727              |

(注) 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引を除いております。

## 6. 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本をクレジット・デリバティブの種類別、かつ、プロテクションの購入又は提供の別に区分した額

クレジット・デリバティブの取扱はありません。

## 7. 信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額

クレジット・デリバティブによるリスク削減は行っていません。

### 連結グループがオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項

2018年3月期末及び2019年3月期末において、連結グループがオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーの保有はありません。

### 連結グループが投資家である場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項

#### 1. 保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

##### オン・バランス項目

(単位：百万円)

| 原資産の種類 | 2018年3月期末  |        | 2019年3月期末  |        |
|--------|------------|--------|------------|--------|
|        | エクスポージャーの額 |        | エクスポージャーの額 |        |
|        |            | うち再証券化 |            | うち再証券化 |
| リース債権  | 53         | —      | —          | —      |
| その他    | 4,970      | —      | 6,133      | —      |
| 合計     | 5,023      | —      | 6,133      | —      |

##### オフ・バランス項目

(単位：百万円)

| 原資産の種類 | 2018年3月期末  |        | 2019年3月期末  |        |
|--------|------------|--------|------------|--------|
|        | エクスポージャーの額 |        | エクスポージャーの額 |        |
|        |            | うち再証券化 |            | うち再証券化 |
| リース債権  | —          | —      | —          | —      |
| その他    | 1,030      | —      | 361        | —      |
| 合計     | 1,030      | —      | 361        | —      |

2. 保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイトの区分ごとの残高及び所要自己資本の額

オン・バランス項目

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト      | 2018年3月期末 |        |        |        | 2019年3月期末 |        |        |        |
|---------------|-----------|--------|--------|--------|-----------|--------|--------|--------|
|               | 残高        |        | 所要自己資本 |        | 残高        |        | 所要自己資本 |        |
|               |           | うち再証券化 |        | うち再証券化 |           | うち再証券化 |        | うち再証券化 |
| 0%以上 20%以内    | —         | —      | —      | —      | 822       | —      | 4      | —      |
| 20%超 40%以内    | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 40%超 50%以内    | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 50%超 100%以内   | 5,023     | —      | 200    | —      | 912       | —      | 30     | —      |
| 100%超 225%以内  | —         | —      | —      | —      | 4,155     | —      | 247    | —      |
| 225%超 350%以内  | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 350%超 650%以内  | —         | —      | —      | —      | 242       | —      | 55     | —      |
| 650%超 1250%未満 | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 1250%         | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 合計            | 5,023     | —      | 200    | —      | 6,133     | —      | 338    | —      |

オフ・バランス項目

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト      | 2018年3月期末 |        |        |        | 2019年3月期末 |        |        |        |
|---------------|-----------|--------|--------|--------|-----------|--------|--------|--------|
|               | 残高        |        | 所要自己資本 |        | 残高        |        | 所要自己資本 |        |
|               |           | うち再証券化 |        | うち再証券化 |           | うち再証券化 |        | うち再証券化 |
| 0%以上 20%以内    | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 20%超 40%以内    | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 40%超 50%以内    | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 50%超 100%以内   | 1,030     | —      | 41     | —      | 304       | —      | 11     | —      |
| 100%超 225%以内  | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 225%超 350%以内  | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 350%超 650%以内  | —         | —      | —      | —      | 57        | —      | 13     | —      |
| 650%超 1250%未満 | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 1250%         | —         | —      | —      | —      | —         | —      | —      | —      |
| 合計            | 1,030     | —      | 41     | —      | 361       | —      | 24     | —      |

3. 自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

2018年3月期末及び2019年3月期末において、1250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの保有はありません。

4. 保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳

2018年3月期末及び2019年3月期末において、再証券化エクスポージャーの保有はありません。

## 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

(注)「リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー」が新設されたため、2019年3月期末から投資事業組合出資金を「出資等エクスポージャー」に含めておりません。また、上場証券投資信託(ETF)・上場不動産投資信託(J-REIT)を「出資等エクスポージャー」に含めております。

### 1. 連結貸借対照表計上額及び時価並びに次に掲げる事項に係る連結貸借対照表計上額 (単位:百万円)

|                                     | 2018年3月期末  |        | 2019年3月期末  |        |
|-------------------------------------|------------|--------|------------|--------|
|                                     | 連結貸借対照表計上額 | 時価     | 連結貸借対照表計上額 | 時価     |
| 上場株式等エクスポージャー                       | 62,344     |        | 61,164     |        |
| 上場株式等エクスポージャーに該当しない出資等又は株式等エクスポージャー | 13,603     |        | 10,400     |        |
| うち子会社・子法人等                          | 129        |        | —          |        |
| うち関連法人                              | 3,632      |        | 3,586      |        |
| 合計                                  | 75,947     | 75,947 | 71,565     | 71,565 |

### 2. 出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額 (単位:百万円)

|       | 2018年3月期 | 2019年3月期 |
|-------|----------|----------|
| 売却損益額 | 569      | 1,849    |
| 償却額   | 11       | 211      |

### 3. 連結貸借対照表で認識され、かつ、連結損益計算書で認識されない評価損益の額 (単位:百万円)

|        | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|--------|-----------|-----------|
| 評価損益の額 | 25,940    | 17,669    |

### 4. 連結貸借対照表及び連結損益計算書で認識されない評価損益の額

該当ありません。

## リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位:百万円)

|                                | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額 |           | 53,965    |
| うちルック・スルー方式                    |           | 53,660    |
| うちマンドート方式                      |           | —         |
| うち蓋然性方式(250%)                  |           | —         |
| うち蓋然性方式(400%)                  |           | —         |
| うちフォールバック方式(1250%)             |           | 305       |

## 金利リスクに関する事項

(単位:百万円)

|    |           | IRRBB 1:金利リスク |           |           |           |
|----|-----------|---------------|-----------|-----------|-----------|
| 項番 |           | イ             | ロ         | ハ         | ニ         |
|    |           | △EVE          |           | △NII      |           |
|    |           | 2019年3月期末     | 2018年3月期末 | 2019年3月期末 | 2018年3月期末 |
| 1  | 上方パラレルシフト | 21,197        |           |           |           |
| 2  | 下方パラレルシフト | 5             |           |           |           |
| 3  | スティープ化    |               |           |           |           |
| 4  | フラット化     |               |           |           |           |
| 5  | 短期金利上昇    |               |           |           |           |
| 6  | 短期金利低下    |               |           |           |           |
| 7  | 最大値       | 21,197        |           |           |           |
|    |           | ホ             |           | ヘ         |           |
|    |           | 2019年3月期末     |           | 2018年3月期末 |           |
| 8  | 自己資本の額    | 134,630       |           |           |           |

## 当行（グループ）の対象役職員の報酬等に関する組織体制の整備状況に関する事項

### 1. 「対象役職員」等の範囲

開示の対象となる報酬告示に規定されている「対象役員」及び「対象従業員等」（合わせて「対象役職員」）等の範囲については、以下のとおりであります。

（「対象役員」の範囲）

対象役員は、当行の取締役（監査等委員であるものも含む。）であります。なお、社外取締役を除いております。

（「対象従業員等」の範囲）

当行では、対象役員以外の当行の役員及び従業員並びに主要な連結子法人等の役職員のうち、「高額の報酬等を受ける者」で当行及び主要な連結子法人等の業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者等を「対象従業員等」として、開示の対象としております。

なお、当行の対象役員以外の役員及び従業員並びに主要な連結子法人等の役職員で、「対象従業員等」に該当する者はおりません。

（「主要な連結子法人等」の範囲）

主要な連結子法人等とは、銀行の連結総資産に対する当該子法人等の総資産の割合が2%を超えるもの及びグループ経営に重要な影響を与える連結子法人等であり、当行では該当先はありません。

（「高額の報酬等を受ける者」の範囲）

「高額の報酬等を受ける者」とは、当行の有価証券報告書記載の「役員区分ごとの報酬等の総額」及び「使用人分報酬等」を、同記載の「支給人数」により除することで算出される「対象役職員の平均報酬額」以上の報酬を受ける者指します。

なお、退職一時金につきましては、報酬等の金額から退職一時金の金額を一旦控除したものに「退職一時金を在籍年数で除した金額」を戻し入れた金額をもって、その者の報酬等の金額とみなし「高額の報酬等を受ける者」の判断を行っております。

（「グループの業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲）

「グループの業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者」とは、その者が通常行う取引や管理する事項が、当行、当行グループ、主要な連結子法人等の業務の運営に相当程度の影響を与え、または取引等に損失が発生することにより財産の状況に重要な影響を与える者であります。

### 2. 対象役職員の報酬等の決定について

（対象役職員の報酬等の決定について）

当行では、代表取締役及び社外取締役全員で構成するガバナンス委員会を設置しております。取締役（監査等委員であるものを除く。）の報酬等は、株主総会において決議された年間報酬限度額の範囲内（年額216百万円以内（うち社外取締役分10百万円以内））で、ガバナンス委員会における協議を経て、役員及び前年度の業績等に応じて取締役会において決定しております。監査等委員である取締役の報酬等は、株主総会において決議された年間報酬限度額の範囲内（年額70百万円以内）で、監査等委員である取締役の協議により決定しております。

### 3. 報酬委員会等の会議の開催回数

|                | 開催回数<br>(2018年4月～2019年3月) |
|----------------|---------------------------|
| ガバナンス委員会（四国銀行） | 3回                        |

（注）報酬等の総額については、報酬委員会等の職務執行に係る対価に相当する部分のみを切り離して算出することができないため、報酬等の総額は記載していません。

## 当行（グループ）の対象役職員の報酬等の体系の設計及び運用の適切性の評価に関する事項

### 報酬等に関する方針について

（「対象役員」の報酬等に関する方針）

取締役（監査等委員であるものを除く。）の報酬等は、各取締役が担う役割・責任や成果に応じた体系としております。取締役（監査等委員である取締役及び社外取締役を除く。）の報酬等は、当行の持続的成長や株主価値増大へのインセンティブとして機能するよう、業績連動型の譲渡制限付株式報酬（年額70百万円以内）を含む体系としております。

監査等委員である取締役及び社外取締役の報酬等は、経営の監督機能を有効に機能させる観点から、固定報酬のみとしております。

## 当行（グループ）の対象役職員の報酬等の体系とリスク管理の整合性に関する事項、及び当行（グループ）の対象役職員の報酬等と業績の連動に関する事項

対象役職員の報酬等の決定に当たっては、株主総会で役員全体の報酬総額が決議され、決定される仕組みになっております。

## 当行（グループ）の対象役職員の報酬等の種類、支払総額及び支払方法に関する事項

対象役職員の報酬等の総額（自 2018年4月1日 至 2019年3月31日）

| 区分                   | 人数<br>(人) | 報酬等の<br>総額<br>(百万円) | 報酬等の総額      |      |                        | 変動報酬<br>の総額 | 基本報酬 | 賞与 | 譲渡<br>制限付<br>株式報酬 |
|----------------------|-----------|---------------------|-------------|------|------------------------|-------------|------|----|-------------------|
|                      |           |                     | 固定報酬<br>の総額 | 基本報酬 | 株式報酬型<br>ストック<br>オプション |             |      |    |                   |
| 対象役員<br>(除く社外<br>役員) | 13        | 223                 | 197         | 186  | 11                     | 26          | —    | 5  | 21                |

（注）1. 人数及び報酬等には、2018年度中に退任した取締役及び監査役を含んでおり、人数はのべ人数を記載しております。

2. 対象役職員の報酬等には、4人に支給した使用人分報酬等23百万円（うち賞与5百万円）が含まれております。

3. 2018年6月26日開催の定時株主総会の決議により、譲渡制限付株式報酬制度を導入しております。これに伴い、従来の株式報酬型ストックオプションとしての報酬については、2018年度以降、新規の新株予約権の割当ては行っておりません。

4. 株式報酬型ストックオプション権利行使時期は以下のとおりであります。なお、当該ストックオプション契約では、権利行使は当行の取締役の地位を喪失した日の翌日から10日を経過する日までの間に限り、一括した行使ができることを定めております。

|                      | 行使期間                         |
|----------------------|------------------------------|
| 株式会社四国銀行<br>第1回新株予約権 | 2012年8月9日から<br>2042年8月8日まで   |
| 株式会社四国銀行<br>第2回新株予約権 | 2013年8月7日から<br>2043年8月6日まで   |
| 株式会社四国銀行<br>第3回新株予約権 | 2014年8月13日から<br>2044年8月12日まで |
| 株式会社四国銀行<br>第4回新株予約権 | 2015年8月12日から<br>2045年8月11日まで |
| 株式会社四国銀行<br>第5回新株予約権 | 2016年8月10日から<br>2046年8月9日まで  |
| 株式会社四国銀行<br>第6回新株予約権 | 2017年8月9日から<br>2047年8月8日まで   |

## 当行（グループ）の対象役職員の報酬等の体系に関し、その他参考となるべき事項

該当ありません。

銀行法施行規則に規定する開示事項

銀行法施行規則第19条の2 (単体情報)

1. 銀行の概況及び組織に関する事項

(1) 経営の組織 ..... 39  
 (2) 大株主一覧 ..... 80  
 (3) 取締役及び監査役一覧 ..... 39  
 (4) 会計監査人の氏名又は名称 ..... 58  
 (5) 店舗一覧 ..... 42  
 (6) 銀行代理業者 ..... 42

2. 銀行の主要な業務の内容

..... 36

3. 銀行の主要な業務に関する事項

(1) 直近事業年度の事業の概況 ..... 5~7  
 (2) 直近5事業年度の主要な経営指標等の推移  
     ① 経常収益 ..... 57  
     ② 経常利益又は経常損失 ..... 57  
     ③ 当期純利益又は当期純損失 ..... 57  
     ④ 資本金及び発行済株式の総数 ..... 57  
     ⑤ 純資産額 ..... 57  
     ⑥ 総資産額 ..... 57  
     ⑦ 預金残高 ..... 57  
     ⑧ 貸出金残高 ..... 57  
     ⑨ 有価証券残高 ..... 57  
     ⑩ 単体自己資本比率 ..... 57  
     ⑪ 配当性向 ..... 57  
     ⑫ 従業員数 ..... 57  
     ⑬ 信託報酬 ..... 57  
     ⑭ 信託勘定貸出金残高 ..... 57  
     ⑮ 信託勘定有価証券残高 ..... 57  
     ⑯ 信託財産額 ..... 57  
 (3) 直近2事業年度の業務の状況を示す指標  
     ① 主要な業務の状況を示す指標  
         ア. 業務粗利益・業務粗利益率 ..... 63  
         イ. 資金運用収支等役務取引等収支 ..... 63  
         ウ. 資金運用勘定・調達勘定の平均残高等 ..... 64, 66  
         エ. 受取利息・支払利息の分析 ..... 65  
         オ. 経常利益率 ..... 66  
         カ. 当期純利益率 ..... 66  
     ② 預金に関する指標  
         ア. 預金科目別平均残高 ..... 67  
         イ. 定期預金の残存期間別残高 ..... 78  
     ③ 貸出金等に関する指標  
         ア. 貸出金科目別平均残高 ..... 68  
         イ. 貸出金の残存期間別残高 ..... 78  
         ウ. 貸出金・支払承諾見返の担保別内訳 ..... 69  
         エ. 貸出金使途別内訳 ..... 68  
         オ. 貸出金業種別内訳 ..... 69  
         カ. 中小企業等向け貸出 ..... 68  
         キ. 特定海外債権残高 ..... 69  
         ク. 預貸率 ..... 68  
     ④ 有価証券に関する指標  
         ア. 商品有価証券の種類別平均残高 ..... 71  
         イ. 有価証券の種類別の残存期間別残高 ..... 78  
         ウ. 保有有価証券種類別平均残高 ..... 71  
         エ. 預証率 ..... 71  
     ⑤ 信託業務に関する指標  
         ア. 信託財産残高表 ..... 79  
         イ. 金銭信託等の受託残高 ..... 79  
         ウ. 元本補填契約のある信託の種類別の受託残高 ... 該当ありません  
         エ. 信託期間別の金銭信託及び貸付信託の元本残高 ..... 79  
         オ. 金銭信託等の種類別の貸出金及び有価証券の区分ごとの運用残高 ..... 該当ありません  
         カ. 金銭信託等に係る貸出金の科目別の残高 ..... 該当ありません  
         キ. 金銭信託等に係る貸出金の契約期間別の残高 ..... 該当ありません  
         ク. 担保の種類別の金銭信託等に係る貸出金残高 ..... 該当ありません

ケ. 使途別の金銭信託等に係る貸出金残高 ..... 該当ありません  
 コ. 業種別の金銭信託等に係る貸出金残高及び貸出金の総額に占める割合 ..... 該当ありません  
 サ. 中小企業等に対する金銭信託等に係る貸出金残高及び貸出金の総額に占める割合 ..... 該当ありません  
 シ. 金銭信託等に係る有価証券の種類別の残高 ..... 該当ありません

4. 銀行の業務の運営に関する事項

(1) リスク管理の体制 ..... 33~35  
 (2) 法令遵守の体制 ..... 29~31  
 (3) 中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取組の状況 ..... 13~23  
 (4) 金融ADR制度への対応 ..... 32

5. 銀行の直近2事業年度の財産の状況に関する事項

(1) 貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書 ..... 58~62  
 (2) リスク管理債権額  
     ① 破綻先債権額 ..... 70  
     ② 延滞債権額 ..... 70  
     ③ 3カ月以上延滞債権額 ..... 70  
     ④ 貸出条件緩和債権額 ..... 70  
 (3) 元本補填契約のある信託に係る貸出金のうち破綻先債権、延滞債権、3カ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権に該当するものの額並びにその合計額 ..... 該当ありません  
 (4) 自己資本の充実の状況 ..... 81  
 (5) 時価等情報  
     ① 有価証券の時価等情報 ..... 72~73  
     ② 金銭の信託の時価等情報 ..... 72~73  
     ③ デリバティブ取引情報 ..... 74~77  
 (6) 貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額 ..... 70  
 (7) 貸出金償却額 ..... 70  
 (8) 会社法による会計監査人の監査 ..... 58  
 (9) 金融商品取引法に基づく監査証明 ..... 58

6. 報酬等に関する事項であって、銀行の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与えるもの

..... 105

銀行法施行規則第19条の3 (連結情報)

1. 銀行及びその子会社等の概況に関する事項

(1) 主要な事業の内容及び組織 ..... 38  
 (2) 子会社等に関する情報 ..... 38

2. 銀行及びその子会社等の業務に関する事項

(1) 直近事業年度における事業の概況 ..... 4  
 (2) 直近5連結会計年度の主要な経営指標等の推移  
     ① 経常収益 ..... 44  
     ② 経常利益又は経常損失 ..... 44  
     ③ 親会社株主に帰属する当期純利益又は親会社株主に帰属する当期純損失 ..... 44  
     ④ 包括利益 ..... 44  
     ⑤ 純資産額 ..... 44  
     ⑥ 総資産額 ..... 44  
     ⑦ 連結自己資本比率 ..... 44

3. 銀行及びその子会社等の直近2連結会計年度の財産の状況に関する事項

(1) 連結貸借対照表、連結損益計算書、連結株主資本等変動計算書 ..... 45~55  
 (2) リスク管理債権  
     ① 破綻先債権額 ..... 56  
     ② 延滞債権額 ..... 56  
     ③ 3カ月以上延滞債権額 ..... 56  
     ④ 貸出条件緩和債権額 ..... 56  
 (3) 自己資本の充実の状況 ..... 82  
 (4) セグメント情報 ..... 56  
 (5) 会社法による会計監査人の監査 ..... 45

(6) 金融商品取引法に基づく監査証明 ..... 45

4. 報酬等に関する事項であって、銀行及びその子会社等の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与えるもの

..... 105

自己資本の充実の状況等 (平成26年金融庁告示第7号)

1. 自己資本の構成に関する開示事項 (単体)

..... 81

2. 自己資本の構成に関する開示事項 (連結)

..... 82

3. 定性的な開示事項

(1) 連結の範囲に関する事項 ..... 83  
 (2) 自己資本調達手段の概要 ..... 83  
 (3) 自己資本の充実度に関する評価方法の概要 ..... 83  
 (4) 信用リスクに関する事項 ..... 83  
 (5) 信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続の概要 ..... 84  
 (6) 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関するリスク管理の方針及び手続の概要 ..... 84  
 (7) 証券化エクスポージャーに関する事項 ..... 84  
 (8) オペレーショナル・リスクに関する事項 ..... 84  
 (9) 出資等又は株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要 ..... 84  
 (10) 金利リスクに関する事項 ..... 84

4. 定量的な開示事項 (単体)

(1) 自己資本の充実度に関する事項 ..... 85~87  
 (2) 信用リスクに関する事項 ..... 88~91  
 (3) 信用リスク削減手法に関する事項 ..... 91  
 (4) 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項 ..... 91~92  
 (5) 銀行がオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項 ..... 92  
 (6) 銀行が投資家である場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項 ..... 92~93  
 (7) 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項 ..... 94  
 (8) リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額 ..... 94  
 (9) 金利リスク ..... 95

5. 定量的な開示事項 (連結)

(1) その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額 ..... 96  
 (2) 自己資本の充実度に関する事項 ..... 96~97  
 (3) 信用リスクに関する事項 ..... 98~101  
 (4) 信用リスク削減手法に関する事項 ..... 101  
 (5) 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項 ..... 101~102  
 (6) 連結グループがオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項 ..... 102  
 (7) 連結グループが投資家である場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項 ..... 102~103  
 (8) 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項 ..... 104  
 (9) リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額 ..... 104  
 (10) 金利リスク ..... 104

金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第6条

資産の査定の公表 ..... 70





発行：2019年7月 株式会社四国銀行 総合企画部  
〒780-8605 高知市南はりまや町一丁目1番1号 TEL.(088)823-2111  
<https://www.shikokubank.co.jp/>

Printed in Japan