

2015年3月期 第2四半期(中間期) 財務諸表の概況(連結)

2014年11月11日

会社名 株式会社イオン銀行 URL <http://www.aeonbank.co.jp/>
 代表者 代表取締役社長 森山 高光 TEL (03)5281-8272
 問合せ先責任者 執行役員管理統括部長 斉藤 達也 特定取引勘定設置の有無 無

(百万円未満切捨て)

1. 2015年3月期第2四半期(中間期)の連結業績(2014年4月1日~2014年9月30日)

(1) 連結経営成績 (%表示は、対前年中間期増減率)

| | 経常収益 | | 経常利益 | | 中間純利益 | |
|-------------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 2015年3月期中間期 | 59,802 | 17.5 | 2,704 | △13.8 | 3,344 | 32.7 |
| 2014年3月期中間期 | 50,891 | 149.0 | 3,139 | 43.1 | 2,519 | △34.0 |

| | 1株当たり 中間純利益 | 潜在株式調整後 1株当たり中間純利益 |
|-------------|----------------|-----------------------|
| | 円 銭 | 円 銭 |
| 2015年3月期中間期 | 1,337 86 | — |
| 2014年3月期中間期 | 1,007 88 | — |

(2) 連結財政状態

| | 総資産 | 純資産 | 自己資本比率 (注1) | 連結自己資本比率 (国内基準)(注2) |
|-------------|-----------|---------|----------------|------------------------|
| | 百万円 | 百万円 | % | % |
| 2015年3月期中間期 | 2,290,849 | 229,801 | 10.0 | (速報値) 13.0 |
| 2014年3月期 | 2,321,715 | 226,782 | 9.7 | 13.2 |

(参考) 自己資本 2015年3月期中間期 229,785百万円 2014年3月期 226,769百万円

(注1) 「自己資本比率」は、(期末純資産の部合計 - 期末少数株主持分)を期末資産の部合計で除して算出しております。

(注2) 「連結自己資本比率(国内基準)」は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第19号)」に基づき算出しております。

2. 配当の状況

| | 年間配当金 | | | | |
|----------|--------|--------|--------|-----|-----|
| | 第1四半期末 | 第2四半期末 | 第3四半期末 | 期末 | 合計 |
| | 円 銭 | 円 銭 | 円 銭 | 円 銭 | 円 銭 |
| 2014年3月期 | — | — | — | — | — |
| 2015年3月期 | — | — | — | — | — |

3. 注記事項

(1) 当中間期における重要な子会社の異動(連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動) : 無

(2) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

- ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 有
- ② ①以外の会計方針の変更 : 無
- ③ 会計上の見積りの変更 : 無
- ④ 修正再表示 : 無

(3) 発行済株式数

| | | | | |
|---------------------|-------------|------------|-------------|------------|
| ① 期末発行済株式数(自己株式を含む) | 2015年3月期中間期 | 2,500,000株 | 2014年3月期 | 2,500,000株 |
| ② 期末自己株式数 | 2015年3月期中間期 | —株 | 2014年3月期 | —株 |
| ③ 期中平均株式数(中間期) | 2015年3月期中間期 | 2,500,000株 | 2014年3月期中間期 | 2,500,000株 |

(個別業績の概要)

1. 2015年3月期第2四半期(中間期)の個別業績(2014年4月1日~2014年9月30日)

(1) 個別経営成績 (%表示は、対前年中間期増減率)

| | 経常収益 | | 経常利益 | | 中間純利益 | |
|-------------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 2015年3月期中間期 | 56,784 | 15.8 | 2,107 | △41.5 | 3,046 | △5.4 |
| 2014年3月期中間期 | 48,998 | 171.3 | 3,605 | 104.9 | 3,221 | △13.3 |

| | 1株当たり 中間純利益 | 潜在株式調整後 1株当たり中間純利益 |
|-------------|----------------|-----------------------|
| | 円 銭 | 円 銭 |
| 2015年3月期中間期 | 1,218 66 | — |
| 2014年3月期中間期 | 1,228 73 | — |

(2) 個別財政状態

| | 総資産 | 純資産 | 自己資本比率 (注1) | 単体自己資本比率 (国内基準)(注2) |
|-------------|-----------|---------|----------------|------------------------|
| | 百万円 | 百万円 | % | % |
| 2015年3月期中間期 | 2,287,710 | 230,647 | 10.0 | (速報値) 13.6 |
| 2014年3月期 | 2,318,581 | 227,925 | 9.8 | 13.8 |

(参考) 自己資本 2015年3月期中間期 230,647百万円 2014年3月期 227,925百万円

(注1) 「自己資本比率」は、期末純資産の部合計を期末資産の部合計で除して算出しております。

(注2) 「単体自己資本比率(国内基準)」は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第19号)」に基づき算出しております。

1. 中間連結財務諸表

(1) 中間連結貸借対照表

(単位:百万円)

| | 前連結会計年度 (2014年3月31日) | 当中間連結会計期間 (2014年9月30日) |
|---------------|-------------------------|---------------------------|
| 資産の部 | | |
| 現金預け金 | 367,092 | 303,637 |
| 買入金銭債権 | 71,094 | 76,536 |
| 有価証券 | 162,140 | 149,363 |
| 貸出金 | 1,014,112 | 1,141,001 |
| 割賦売掛金 | 617,463 | 516,004 |
| その他資産 | 76,764 | 78,384 |
| 有形固定資産 | 2,917 | 2,793 |
| 無形固定資産 | 11,217 | 10,783 |
| 繰延税金資産 | 2,260 | 4,071 |
| 支払承諾見返 | — | 11,342 |
| 貸倒引当金 | △3,347 | △3,070 |
| 資産の部合計 | 2,321,715 | 2,290,849 |
| 負債の部 | | |
| 預金 | 1,715,361 | 1,650,277 |
| コールマネー | 4,900 | 100,000 |
| 借入金 | 149,400 | 120,800 |
| 未払金 | 187,486 | 134,828 |
| その他負債 | 35,567 | 36,359 |
| 賞与引当金 | 616 | 653 |
| 役員業績報酬引当金 | 51 | 15 |
| 退職給付に係る負債 | 46 | 57 |
| ポイント引当金 | 1,114 | 6,472 |
| 偶発損失引当金 | 284 | 209 |
| その他の引当金 | 103 | 30 |
| 支払承諾 | — | 11,342 |
| 負債の部合計 | 2,094,933 | 2,061,047 |
| 純資産の部 | | |
| 資本金 | 51,250 | 51,250 |
| 資本剰余金 | 201,534 | 201,534 |
| 利益剰余金 | △27,671 | △24,336 |
| 株主資本合計 | 225,112 | 228,447 |
| その他有価証券評価差額金 | 1,713 | 1,389 |
| 退職給付に係る調整累計額 | △56 | △51 |
| その他の包括利益累計額合計 | 1,657 | 1,338 |
| 少数株主持分 | 12 | 16 |
| 純資産の部合計 | 226,782 | 229,801 |
| 負債及び純資産の部合計 | 2,321,715 | 2,290,849 |

(2) 中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書

【中間連結損益計算書】

(単位：百万円)

| | 前中間連結会計期間 (自 2013年4月1日 至 2013年9月30日) | 当中間連結会計期間 (自 2014年4月1日 至 2014年9月30日) |
|----------------|--|--|
| 経常収益 | 50,891 | 59,802 |
| 資金運用収益 | 19,763 | 29,796 |
| (うち貸出金利息) | 18,237 | 28,526 |
| (うち有価証券利息配当金) | 1,169 | 920 |
| 役務取引等収益 | 22,607 | 24,032 |
| その他業務収益 | 6,142 | 4,181 |
| その他経常収益 | 2,378 | 1,792 |
| 経常費用 | 47,752 | 57,098 |
| 資金調達費用 | 4,737 | 3,194 |
| (うち預金利息) | 3,543 | 2,480 |
| 役務取引等費用 | 27,417 | 31,473 |
| その他業務費用 | 306 | 263 |
| 営業経費 | 15,224 | 22,140 |
| その他経常費用 | 66 | 25 |
| 経常利益 | 3,139 | 2,704 |
| 特別損失 | 803 | 25 |
| 固定資産処分損 | 56 | 21 |
| 経営統合費用 | 746 | — |
| 減損損失 | — | 3 |
| その他の特別損失 | 0 | — |
| 税金等調整前中間純利益 | 2,335 | 2,679 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 323 | 957 |
| 法人税等調整額 | △510 | △1,627 |
| 法人税等合計 | △187 | △670 |
| 少数株主損益調整前中間純利益 | 2,523 | 3,349 |
| 少数株主利益 | 3 | 4 |
| 中間純利益 | 2,519 | 3,344 |

【中間連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

| | 前中間連結会計期間 (自 2013年4月1日 至 2013年9月30日) | 当中間連結会計期間 (自 2014年4月1日 至 2014年9月30日) |
|----------------|--|--|
| 少数株主損益調整前中間純利益 | 2,523 | 3,349 |
| その他の包括利益 | 9 | △319 |
| その他有価証券評価差額金 | 9 | △323 |
| 退職給付に係る調整額 | — | 4 |
| 中間包括利益 | 2,532 | 3,030 |
| (内訳) | | |
| 親会社株主に係る中間包括利益 | 2,529 | 3,025 |
| 少数株主に係る中間包括利益 | 3 | 4 |

(3) 中間連結株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

| | 株主資本 | | | | その他の包括利益累計額 | | |
|---------------------------|--------|-----------|-----------|------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 資本金 | 資本 剰余金 | 利益 剰余金 | 株主資本 合計 | その他有 価証券評 価差額金 | 退職給付 に係る調 整累計額 | その他の 包括利益 累計額合計 |
| 当期首残高 | 51,250 | 201,534 | △27,681 | 225,102 | 1,713 | △56 | 1,657 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | |
| 新株の発行 | | | | | | | |
| 中間純利益 | | | 3,344 | 3,344 | | | |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額) | | | | | △323 | 4 | △319 |
| 当中間期変動額合計 | | | 3,344 | 3,344 | △323 | 4 | △319 |
| 当中間期末残高 | 51,250 | 201,534 | △24,336 | 228,447 | 1,389 | △51 | 1,338 |

| | 少数株主 持分 | 純資産 合計 |
|---------------------------|------------|-----------|
| 当期首残高 | 12 | 226,772 |
| 当中間期変動額 | | |
| 新株の発行 | | |
| 中間純利益 | | 3,344 |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額) | 3 | △315 |
| 当中間期変動額合計 | 3 | 3,029 |
| 当中間期末残高 | 16 | 229,801 |

(4) 中間連結キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

| | 前中間連結会計期間 (自 2013年4月1日 至 2013年9月30日) | 当中間連結会計期間 (自 2014年4月1日 至 2014年9月30日) |
|----------------------|--|--|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 税金等調整前中間純利益 | 2,335 | 2,679 |
| 減価償却費 | 674 | 714 |
| 減損損失 | — | 3 |
| のれん償却額 | 227 | 227 |
| 持分法による投資損益(△は益) | △205 | △164 |
| 貸倒引当金の増減(△) | △30 | △276 |
| 賞与引当金の増減額(△は減少) | 34 | 36 |
| 役員業績報酬引当金の増加額(△は減少) | 10 | △36 |
| 役員退職慰労引当金の増減額(△は減少) | △90 | — |
| 偶発損失引当金の増加額(△は減少) | — | △74 |
| ポイント引当金の増加額(△) | 199 | 5,358 |
| その他引当金の増減(△) | 34 | △73 |
| 資金運用収益 | △19,763 | △29,796 |
| 資金調達費用 | 4,737 | 3,194 |
| 有価証券関係損益(△) | △635 | △793 |
| 固定資産処分損益(△は益) | 56 | 21 |
| 貸出金の純増(△)減 | △141,946 | △126,889 |
| 預金の純増減(△) | 456,085 | △65,084 |
| 借入金の純増減(△) | △187,500 | △28,600 |
| 預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減 | 9,437 | △801 |
| コールローン等の純増(△)減 | △62,314 | △5,441 |
| コールマネーの純増減(△) | — | 95,100 |
| 割賦売掛金の純増(△)減 | △200,580 | 101,458 |
| 未払金の純増減(△) | 92,232 | △52,657 |
| 資金運用による収入 | 20,807 | 29,271 |
| 資金調達による支出 | △4,177 | △3,953 |
| その他 | △38,616 | △10 |
| 小計 | △68,987 | △76,586 |
| 法人税等の支払額 | △953 | △438 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | △69,941 | △77,025 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 有価証券の取得による支出 | △44,679 | △102,953 |
| 有価証券の売却による収入 | 49,432 | 90,796 |
| 有価証券の償還による収入 | 33,551 | 25,423 |
| 有形固定資産の取得による支出 | △699 | △99 |
| 無形固定資産の取得による支出 | △837 | △396 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | 36,768 | 12,770 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 少数株主への配当金の支払額 | △5 | △1 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | △5 | △1 |
| 現金及び現金同等物の増減額(△は減少) | △33,178 | △64,256 |
| 現金及び現金同等物の期首残高 | 353,917 | 356,141 |
| 現金及び現金同等物の中間期末残高 | 320,739 | 291,885 |

2. 継続企業の前提に関する事項

該当事項はありません。

中間連結財務諸表の作成方針

- (1) 連結の範囲に関する事項
- ① 連結される子会社及び子法人等 1社
イオン保険サービス株式会社
 - ② 非連結の子会社及び子法人等
該当ありません
- (2) 持分法の適用に関する事項
- ① 持分法適用の非連結の子会社及び子法人等
該当ありません
 - ② 持分法適用の関連法人等 1社
イオン住宅ローンサービス株式会社
 - ③ 持分法非適用の非連結の子会社及び子法人等
該当ありません
 - ④ 持分法非適用の関連法人等
該当ありません
- (3) 連結される子会社及び子法人等の中間決算日等に関する事項
連結される子会社及び子法人等の中間決算日は次のとおりであります。
- 9月末日 1社

連結注記表

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

会計処理基準に関する事項

- (1) 有価証券の評価基準及び評価方法
有価証券の評価は、その他有価証券については原則として中間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。
- (2) 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。
- (3) 固定資産の減価償却の方法
- ① 有形固定資産
有形固定資産は、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 2年～18年
その他 2年～20年
 - ② 無形固定資産
無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当行及び連結される子会社で定める利用可能期間(2～5年)に基づいて償却しております。
- (4) 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。
「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」(日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号)に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々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。破綻懸念先債権に相当する債権については、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、その残額のうち必要と認める額を計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、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た残額を計上しております。
すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果により上記の引当を行っております。
- (5) 賞与引当金の計上基準
賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間連結会計期間に帰属する額を計上しております。

- (6) 役員業績報酬引当金の計上基準
役員業績報酬引当金は、役員に対する業績報酬に備えるため、当中間連結会計期間末における支給見込額を計上しております。
- (7) ポイント引当金の計上基準
ポイント引当金は、顧客に付与されたポイントの使用による費用発生に備えるため、必要と認められる額を計上しております。
- (8) 偶発損失引当金の計上基準
偶発損失引当金は、他の引当金で引当対象とした事象以外の偶発事象に対し、将来発生する可能性のある損失を見積り必要と認める額を計上しております。
- (9) その他の引当金の計上基準
その他の引当金は、将来発生が見込まれる費用または損失について、合理的に見積もることができる金額を計上しております。
- (10) 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、退職給付債務見込額を当中間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 | 発生年度において一括処理 |
| 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、それぞれ発生の翌連結会計年度から費用処理 |
- (11) 収益の計上基準
- ①包括信用購入あっせん
- (イ)加盟店手数料
加盟店への立替払実行時に一括して計上しております。
- (ロ)顧客手数料
残債方式による期日到来基準に基づき計上しております。
- ②クレジット事業における貸出金利息
残債方式による発生主義に基づき計上しております。
- (12) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準
当行の外貨建資産・負債は、中間連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。
- (13) 中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲
中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、中間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。
- (14) 消費税等の会計処理
当行及び国内の連結される子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

(会計方針の変更)

「退職給付に関する会計基準」(企業会計基準第26号 平成24年5月17日。以下、「退職給付会計基準」という。)及び「退職給付に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第25号 平成24年5月17日。以下、「退職給付適用指針」という。)を、退職給付会計基準第35項本文及び退職給付適用指針第67項本文に掲げられた定めについて当中間連結会計期間より適用し、退職給付債務及び勤務費用の計算方法を見直し、退職給付見込額の期間帰属方法を期間定額基準から給付算定式基準へ変更するとともに、割引率の決定方法を割引率決定の基礎となる債券の期間について退職給付の見込支払日までの平均期間を基礎として決定する方法から退職給付の支払見込期間及び支払見込期間ごとの金額を反映した単一の加重平均割引率を使用する方法へ変更いたしました。

退職給付会計基準等の適用については、退職給付会計基準第37項に定める経過的な取扱いに従って、当中間連結会計期間の期首において、退職給付債務及び勤務費用の計算方法の変更に伴う影響額を利益剰余金に加減しております。

なお、この変更による影響は軽微であります。

注記事項

(中間連結貸借対照表関係)

1. 関係会社の株式総額(連結子会社及び連結子法人等の株式を除く) 14,887百万円
2. 貸出金のうち、破綻先債権額は762百万円、延滞債権額は3,214百万円であります。
 なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。
 また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。
3. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は2,194百万円であります。
 なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権(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)に該当しないものであります。
4. 破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は6,172百万円であります。
 なお、上記2.から4.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
5. 手形割引は、業種別監査委員会報告第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形は、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、298百万円であります。
6. 担保に供している資産は次のとおりであります。
 担保に供している資産
 有価証券 10,017百万円
 担保資産に対応する債務
 コールマネー 9,800百万円
 上記のほか、為替決済等の担保として、有価証券22,052百万円を差し入れております。
 また、その他資産には、保証金1,089百万円が含まれております。
7. 貸出コミットメント契約
 (1) 当行は銀行業務を行っており、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を締結しております。当該契約は、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し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、44,360百万円であります。このうち原契約期間が1年以内のもの(又は任意の時期に無条件で取消可能なもの)が36,264百万円あります。
 なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当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。
- (2) 当行は、クレジットカード業務に附帯するキャッシング業務等を行っております。
 当該業務における貸出コミットメントに係る貸出未実行残高は次のとおりであります。
 貸出コミットメント総額 6,079,061百万円
 貸出実行額 307,525百万円
 差引：貸出未実行残高 5,771,535百万円
 また、上記貸出コミットメント契約においては、借入人の資金使途、信用状態等に関する審査が貸出条件となっているため、必ずしも全額が貸出実行されるものではありません。

8. 有形固定資産の減価償却累計額 2,651百万円

(中間連結損益計算書関係)

- 「役務取引等収益」には、包括信用購入あっせん収益 15,809百万円を含んでおります。
 「役務取引等費用」には、クレジット業務に係る委託手数料 9,689百万円および支払保証料 14,549百万円を含んでおります。
 「その他の経常収益」には、償却債権取立益等を含んでおります。

(中間連結株主資本等変動計算書関係)

発行済株式の種類及び総数に関する事項

(単位：千株)

| | 当連結会計年 度期首株式数 | 当中間連結 会計期間 増加株式数 | 当中間連結 会計期間 減少株式数 | 当中間連結 会計期間末 株式数 | 摘要 |
|--------|------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----|
| 発行済株式 | | | | | |
| 普通株式 | 1,700 | — | — | 1,700 | |
| A種普通株式 | 200 | — | — | 200 | (注) |
| B種普通株式 | 600 | — | — | 600 | (注) |
| 合 計 | 2,500 | — | — | 2,500 | |

(注) A種普通株式、B種普通株式はいずれも無議決権普通株式であり、配当受領権、残余財産分配請求権が普通株式と同順位であるほか、普通株式への転換(取得)請求権及び現金による(強制)取得条項が付されております。なお、A種普通株式については、転換請求の前後において、株券等所有割合が20%以上となる場合は、転換請求を行うことができないこととなっております。

(中間連結キャッシュ・フロー計算書関係)

1. 現金及び現金同等物の中間期末残高と中間連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

(単位：百万円)

| | |
|---------------|---------|
| 現金預け金 | 303,637 |
| 日本銀行預け金を除く預け金 | △11,752 |
| 現金及び現金同等物 | 291,885 |

(金融商品関係)

○金融商品の時価等に関する事項

2014年9月30日における中間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3参照)。(単位:百万円)

| | 中間連結貸借 対照表計上額 | 時価 | 差額 |
|----------------------|---------------------|-----------|--------|
| (1) 現金預け金 | 303,637 | 303,637 | — |
| (2) 買入金銭債権 | 76,536 | 76,536 | — |
| (3) 有価証券 その他有価証券 | 144,358 | 144,358 | — |
| (4) 貸出金 貸倒引当金(※1) | 1,141,001 △3,058 | | |
| | 1,137,943 | 1,171,045 | 33,101 |
| (5) 割賦売掛金(※1) | 515,993 | 520,505 | 4,511 |
| 資産計 | 2,178,470 | 2,216,083 | 37,613 |
| (1) 預金 | 1,650,277 | 1,653,157 | 2,880 |
| (2) コールマネー | 100,000 | 100,000 | — |
| (3) 借入金 | 120,800 | 121,790 | 990 |
| 負債計 | 1,871,077 | 1,874,948 | 3,871 |
| 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 | (4) | (4) | — |
| デリバティブ取引計 | (4) | (4) | — |

(※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、割賦売掛金については、重要性が乏しいため、中間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

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(2) 買入金銭債権

買入金銭債権は、取引金融機関から提示された価格又は割引現在価値により算定された価額によっております。

(3) 有価証券

債券は、業界団体の公表する価格、取引金融機関から提示された価格又は割引現在価値により算定された価額によっております。

(4) 貸出金

①銀行業にかかる貸出金

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

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

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

②クレジット事業にかかる貸出金

営業債権の種類及び期間に基づく区分ごとに、保証による回収見込及び支払経費を反映した将来キャッシュ・フローを算定し、リスクフリーレートで割り引いて算定しております。

(5) 割賦売掛金

割賦売掛金は、営業債権の種類及び期間に基づく区分ごとに、保証による回収見込及び支払経費を反映した将来キャッシュ・フローを算定し、リスクフリーレートで割り引いて算定しております。

負債

(1) 預金

要求払預金については、中間連結決算日に要求された場合の支払額(帳簿価額)を時価とみなしております。また、定期預金の時価は、一定の期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、預入期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(2) コールマネー

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

(3) 借入金

時価は、一定の期間ごとに区分した当該借入金の元利金の合計額をリスクフリーレートに当行の信用リスクを加味した利率で割り引いて現在価値を算定しております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、複合金融商品の組込デリバティブ(クレジット・デフォルト・スワップ)であり、割引現在価値により算定された価額によっております。

(注2) 中間連結貸借対照表計上額の重要性が乏しい科目については、記載を省略しております。

(注3) 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は次のとおりであり、金融商品の時価等に関する事項の「資産(3)有価証券」には含まれておりません。

(単位:百万円)

| 区分 | 中間連結貸借対照表計上額 |
|-----------|--------------|
| 非上場株式(※1) | 5,005 |
| 合計 | 5,005 |

(※1) 非上場株式については、市場価額がなく、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おりません。

(有価証券関係)

中間連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の貸付債権信託受益権が含まれております。

1. その他有価証券(2014年9月30日現在)

| | 種類 | 中間連結貸借 対照表計上額 (百万円) | 取得原価 (百万円) | 差額 (百万円) |
|------------------------------|------|---------------------------|---------------|-------------|
| 中間連結貸借対照表計上額 が取得原価を超えるもの | 債券 | 51,882 | 51,521 | 360 |
| | 国債 | 37,174 | 37,021 | 152 |
| | 地方債 | 6,711 | 6,600 | 111 |
| | 社債 | 7,996 | 7,900 | 96 |
| | その他 | 133,776 | 131,942 | 1,834 |
| | 外国証券 | 90,556 | 88,997 | 1,559 |
| | その他 | 43,220 | 42,945 | 275 |
| | 小計 | 185,659 | 183,464 | 2,195 |
| 中間連結貸借対照表計上額 が取得原価を超えないもの | 債券 | — | — | — |
| | 国債 | — | — | — |
| | 地方債 | — | — | — |
| | 社債 | — | — | — |
| | その他 | 35,235 | 35,258 | △23 |
| | 外国証券 | — | — | — |
| | その他 | 35,235 | 35,258 | △23 |
| | 小計 | 35,235 | 35,258 | △23 |
| 合計 | | 220,895 | 218,722 | 2,172 |

(1株当たり情報)

1株当たりの純資産額 91,914円9銭
1株当たりの中間純利益金額 1,337円86銭

(参考) 個別財務諸表

(1) 中間貸借対照表

(単位: 百万円)

| | 前事業年度 (2014年3月31日) | 当中間会計期間 (2014年9月30日) |
|--------------|-----------------------|-------------------------|
| 資産の部 | | |
| 現金預け金 | 363,550 | 300,434 |
| 買入金銭債権 | 71,094 | 76,536 |
| 有価証券 | 172,187 | 159,246 |
| 貸出金 | 1,014,112 | 1,140,601 |
| 割賦売掛金 | 617,463 | 516,004 |
| その他資産 | 75,770 | 77,355 |
| 有形固定資産 | 2,393 | 2,301 |
| 無形固定資産 | 3,449 | 3,245 |
| 繰延税金資産 | 1,905 | 3,711 |
| 支払承諾見返 | — | 11,342 |
| 貸倒引当金 | △3,347 | △3,070 |
| 資産の部合計 | 2,318,581 | 2,287,710 |
| 負債の部 | | |
| 預金 | 1,715,781 | 1,650,620 |
| コールマネー | 4,900 | 100,000 |
| 借入金 | 149,400 | 120,800 |
| その他負債 | 218,497 | 167,023 |
| 未払法人税等 | 456 | 858 |
| 資産除去債務 | 269 | 266 |
| 未払金 | 187,097 | 134,470 |
| その他の負債 | 30,673 | 31,427 |
| 賞与引当金 | 526 | 549 |
| 役員業績報酬引当金 | 47 | 14 |
| ポイント引当金 | 1,114 | 6,472 |
| 偶発損失引当金 | 284 | 209 |
| その他の引当金 | 103 | 30 |
| 支払承諾見返 | — | 11,342 |
| 負債の部合計 | 2,090,656 | 2,057,062 |
| 純資産の部 | | |
| 資本金 | 51,250 | 51,250 |
| 資本剰余金 | 201,534 | 201,534 |
| 資本準備金 | 48,750 | 48,750 |
| その他資本剰余金 | 152,784 | 152,784 |
| 利益剰余金 | △26,572 | △23,526 |
| その他利益剰余金 | △26,572 | △23,526 |
| 繰越利益剰余金 | △26,572 | △23,526 |
| 株主資本合計 | 226,211 | 229,257 |
| その他有価証券評価差額金 | 1,713 | 1,389 |
| 評価・換算差額等合計 | 1,713 | 1,389 |
| 純資産の部合計 | 227,925 | 230,647 |
| 負債及び純資産の部合計 | 2,318,581 | 2,287,710 |

(2) 中間損益計算書

(単位:百万円)

| | 前中間会計期間 (自 2013年4月1日 至 2013年9月30日) | 当中間会計期間 (自 2014年4月1日 至 2014年9月30日) |
|---------------|--|--|
| 経常収益 | 48,998 | 56,784 |
| 資金運用収益 | 20,802 | 29,934 |
| (うち貸出金利息) | 18,237 | 28,526 |
| (うち有価証券利息配当金) | 2,207 | 1,058 |
| 役務取引等収益 | 19,883 | 21,042 |
| その他業務収益 | 6,142 | 4,181 |
| その他経常収益 | 2,171 | 1,626 |
| 経常費用 | 45,392 | 54,676 |
| 資金調達費用 | 4,737 | 3,194 |
| (うち預金利息) | 3,543 | 2,480 |
| 役務取引等費用 | 27,415 | 31,353 |
| その他業務費用 | 306 | 263 |
| 営業経費 | 12,867 | 19,839 |
| その他経常費用 | 66 | 25 |
| 経常利益 | 3,605 | 2,107 |
| 特別損失 | 799 | 21 |
| 固定資産処分損 | 56 | 21 |
| 経営統合費用 | 743 | — |
| その他の特別損失 | 0 | — |
| 税引前中間純利益 | 2,805 | 2,085 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 129 | 664 |
| 法人税等調整額 | △545 | △1,625 |
| 法人税等合計 | △416 | △960 |
| 中間純利益 | 3,221 | 3,046 |

(3) 中間株主資本等変動計算書

(単位:百万円)

| | 株主資本 | | | | | | 株主資本 合計 |
|---------------------------|--------|-----------|--------------|-------------|-----------------------------|-------------|------------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | | | 利益剰余金 | | |
| | | 資本 準備金 | その他資本 剰余金 | 資本剰余金 合計 | その他 利益剰余金 繰越利益 剰余金 | 利益剰余金 合計 | |
| 当期首残高 | 51,250 | 48,750 | 152,784 | 201,534 | △26,572 | △26,572 | 226,211 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | |
| 新株の発行 | | | | | | | |
| 中間純利益 | | | | | 3,046 | 3,046 | 3,046 |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額) | | | | | | | |
| 当中間期変動額合計 | | | | | 3,046 | 3,046 | 3,046 |
| 当中間期末残高 | 51,250 | 48,750 | 152,784 | 201,534 | △23,526 | △23,526 | 229,257 |

| | 評価・換算差額等 | | 純資産 合計 |
|---------------------------|----------------------|----------------|-----------|
| | その他 有価証券 評価差額金 | 評価・換算 差額等合計 | |
| 当期首残高 | 1,713 | 1,713 | 227,925 |
| 当中間期変動額 | | | |
| 新株の発行 | | | |
| 中間純利益 | | | 3,046 |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額) | △323 | △323 | △323 |
| 当中間期変動額合計 | △323 | △323 | 2,722 |
| 当中間期末残高 | 1,389 | 1,389 | 230,647 |

(4) 継続企業の前提に関する注記

該当事項はありません。

個別注記表

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

重要な会計方針

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、子会社・子法人等株式及び関連法人等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中間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)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. 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。

3. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産

有形固定資産は、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 2年～18年
 その他 2年～20年

(2) 無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間(2～5年)に基づいて償却しております。

4. 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。

5. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」(日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号)に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々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。破綻懸念先債権に相当する債権については、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、その残額のうち必要と認める額を計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、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た残額を計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果により上記の引当を行っております。

(2) 賞与引当金

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間会計期間に帰属する額を計上しております。

(3) 役員業績報酬引当金の計上基準

役員業績報酬引当金は、役員に対する業績報酬に備えるため、当中間会計期間末における支給見込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、顧客に付与されたポイントの使用による費用発生に備えるため、必要と認められる額を計上しております。

(5) 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、他の引当金で引当対象とした事象以外の偶発事象に対し、将来発生する可能性のある損失を見積り必要と認める額を計上しております。

(6) その他の引当金

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

6. 収益の計上基準

(1) 包括信用購入あっせん

①加盟店手数料

加盟店への立替払実行時に一括して計上しております。

②顧客手数料

残債方式による期日到来基準に基づき計上しております。

(2) クレジット事業における貸出金利息

残債方式による発生主義に基づき計上しております。

7. 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、固定資産に係る控除対象外消費税等はその他資産に計上し、5年間で均等償却を行っております。

注記事項

(中間貸借対照表関係)

1. 関係会社の株式総額 14,887百万円

2. 貸出金のうち、破綻先債権額は762百万円、延滞債権額は3,214百万円であります。

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。

3. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は2,194百万円であります。

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権(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)に該当しないものであります。

4. 破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は6,172百万円であります。

なお、上記2.から4.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

5. 手形割引は、業種別監査委員会報告第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形は、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298百万円であります。

6. 担保に供している資産は次のとおりであります。

担保に供している資産

有価証券 10,017百万円

担保資産に対応する債務

コールマネー 9,800百万円

上記のほか、為替決済等の担保として、有価証券22,052百万円を差し入れております。

また、その他資産には、保証金878百万円が含まれております。

7. 貸出コミットメント契約

(1) 当行は銀行業務を行っており、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を締結しております。当該契約は、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し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、44,360百万円であります。このうち原契約期間が1年以内のもの(又は任意の時期に無条件で取消可能なもの)が36,264百万円あります。

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当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。

(2) 当行は、クレジットカード業務に附帯するキャッシング業務等を行っております。

当該業務における貸出コミットメントに係る貸出未実行残高は次のとおりであります。

貸出コミットメント総額 6,079,061百万円

貸出実行額 307,525百万円

差引：貸出未実行残高 5,771,535百万円

また、上記貸出コミットメント契約においては、借入人の資金使途、信用状態等に関する審査が貸出の条件となっているため、必ずしも全額が貸出実行されるものではありません。

8. 有形固定資産の減価償却累計額 2,298百万円

(中間損益計算書関係)

「役員取引等収益」には、包括信用購入あっせん収益 15,809百万円を含んでおります。

「役員取引等費用」には、クレジット業務に係る委託手数料 9,689百万円および支払保証料 14,549百万円を含んでおります。

「その他の経常収益」には、償却債権取立益等を含んでおります。

(有価証券関係)

中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の貸付債権信託受益権が含まれております。

1. 子会社・子法人等株式及び関連法人等株式(2014年9月30日現在)

時価のあるものはありません。

なお、時価を把握することが極めて困難と認められる子会社・子法人等株式及び関連法人等株式は以下のとおりであります。

| | 中間貸借対照表計上額(百万円) |
|------------|-----------------|
| 子会社・子法人等株式 | 10,374 |
| 関連法人等株式 | 4,513 |
| 合計 | 14,887 |

2. その他有価証券(2014年9月30日現在)

| | 種類 | 中間貸借 対照表計上額 (百万円) | 取得原価 (百万円) | 差額 (百万円) |
|------------------------------------|------|-------------------------|---------------|-------------|
| 中間貸借対照表 計上額が取得原 価を超えるもの | 債券 | 51,882 | 51,521 | 360 |
| | 国債 | 37,174 | 37,021 | 152 |
| | 地方債 | 6,711 | 6,600 | 111 |
| | 社債 | 7,996 | 7,900 | 96 |
| | その他 | 133,776 | 131,942 | 1,834 |
| | 外国証券 | 90,556 | 88,997 | 1,559 |
| | その他 | 43,220 | 42,945 | 275 |
| | 小計 | 185,659 | 183,464 | 2,195 |
| 中間貸借対照表 計上額が取得原 価を超えないも の | 債券 | — | — | — |
| | 国債 | — | — | — |
| | 地方債 | — | — | — |
| | 社債 | — | — | — |
| | その他 | 35,235 | 35,258 | △23 |
| | 外国証券 | — | — | — |
| | その他 | 35,235 | 35,258 | △23 |
| | 小計 | 35,235 | 35,258 | △23 |
| 合計 | | 220,895 | 218,722 | 2,172 |

(税効果会計関係)

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は、それぞれ次のとおりであります。

| | |
|--------------|-----------|
| 繰延税金資産 | |
| 繰越欠損金 | 9,350 百万円 |
| 賞与引当金 | 195 |
| 未払事業税 | 128 |
| 貸倒引当金 | 848 |
| 貸出金 | 651 |
| 前受手数料 | 965 |
| ポイント引当金 | 2,306 |
| その他 | 1,006 |
| 繰延税金資産小計 | 15,452 |
| 評価性引当額 | △10,896 |
| 繰延税金資産合計 | 4,556 |
| 繰延税金負債 | |
| 有形固定資産 | 62 |
| その他有価証券評価差額金 | 782 |
| 繰延税金負債合計 | 844 |
| 繰延税金資産の純額 | 3,711 百万円 |

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差異原因

| | |
|-------------------|--------|
| 法定実効税率 | 35.6% |
| (調整) | |
| 住民税均等割 | 1.5% |
| 受取配当金 | △2.0% |
| 評価性引当額の増減 | △81.3% |
| その他 | 0.1% |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率 | △46.0% |

(1株当たり情報)

| | |
|---------------|------------|
| 1株当たりの純資産額 | 92,259円12銭 |
| 1株当たりの中間純利益金額 | 1,218円66銭 |

その他の財務情報

主要経営指標(連結)

(単位:百万円)

| | 2012年9月 中間期 | 2013年9月 中間期 | 2014年9月 中間期 | 2013年 3月期 | 2014年 3月期 |
|-----------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 経常収益 | 20,438 | 50,891 | 59,802 | 43,308 | 108,588 |
| 経常利益 | 2,192 | 3,139 | 2,704 | 6,849 | 11,132 |
| 中間(当期)純利益 | 3,821 | 2,519 | 3,344 | 7,691 | 10,033 |
| 包括利益 | 1,670 | 2,532 | 3,030 | 6,828 | 10,704 |
| 純資産額 | 58,202 | 218,666 | 229,801 | 63,356 | 226,782 |
| 総資産額 | 1,198,125 | 2,212,949 | 2,290,849 | 1,331,780 | 2,321,598 |
| 連結自己資本比率 | 8.12% | 13.06% | 13.04% | 7.93% | 13.20% |

主要経営指標(単体)

(単位:百万円)

| | 2012年9月 中間期 | 2013年9月 中間期 | 2014年9月 中間期 | 2013年 3月期 | 2014年 3月期 |
|-----------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 経常収益 | 18,055 | 48,998 | 56,784 | 38,017 | 103,719 |
| 経常利益 | 1,759 | 3,605 | 2,107 | 5,927 | 11,001 |
| 中間(当期)純利益 | 3,720 | 3,221 | 3,046 | 7,527 | 10,461 |
| 資本金 | 51,250 | 51,250 | 51,250 | 51,250 | 51,250 |
| 発行済株式の総数 | 2,000,000株 | 2,500,000株 | 2,500,000株 | 2,000,000株 | 2,500,000株 |
| 純資産額 | 58,922 | 220,030 | 230,647 | 64,015 | 227,925 |
| 総資産額 | 1,196,882 | 2,211,041 | 2,287,710 | 1,329,098 | 2,318,581 |
| 預金残高 | 1,105,177 | 1,675,770 | 1,650,620 | 1,220,116 | 1,715,781 |
| 貸出金残高 | 576,524 | 949,525 | 1,140,601 | 702,400 | 1,014,112 |
| 有価証券残高 | 233,623 | 171,935 | 159,246 | 201,291 | 172,187 |
| 単体自己資本比率 | 10.41% | 13.95% | 13.62% | 9.97% | 13.83% |
| 従業員数 | 856人 | 857人 | 920人 | 836人 | 864人 |

(注) 従業員数は、執行役員、受入出向者を含み、臨時雇用員および嘱託を含めておりません。

粗利益等(単体)

(単位:百万円)

| | 2013年9月中間期 | | | 2014年9月中間期 | | |
|---------|------------|--------|--------|------------|--------|---------|
| | 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 |
| 資金運用収支 | 15,487 | 577 | 16,064 | 26,204 | 535 | 26,739 |
| 役員取引等収支 | △7,532 | — | △7,532 | △10,311 | — | △10,311 |
| その他業務収支 | 5,835 | — | 5,835 | 3,916 | — | 3,916 |
| 業務粗利益 | 13,790 | 577 | 14,368 | 19,809 | 535 | 20,345 |
| 業務粗利益率 | 1.98% | 1.19% | 2.07% | 2.52% | 1.16% | 2.59% |

(注) 1. 特定取引収支はありません。

2. 業務粗利益率は、業務粗利益を資金運用勘定平均残高で除して算出しております。

利鞘(単体)

(単位:%)

| | 2013年9月中間期 | | | 2014年9月中間期 | | |
|-------------|------------|--------|------|------------|--------|------|
| | 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 |
| 資金運用利回(A) | 2.91 | 1.67 | 2.99 | 3.75 | 1.45 | 3.82 |
| 資金調達利回(B) | 0.56 | 0.47 | 0.56 | 0.35 | 0.29 | 0.35 |
| 資金利鞘(A)-(B) | 2.35 | 1.20 | 2.43 | 3.40 | 1.16 | 3.47 |

営業経費の内訳(単体)

(単位:百万円)

| | 2013年9月中間期 | 2014年9月中間期 |
|-------|------------|------------|
| 営業経費 | 12,867 | 19,839 |
| うち人件費 | 3,018 | 3,035 |
| うち物件費 | 8,550 | 15,059 |

預金の残高(単体)

(単位:百万円)

| | 2014年3月末 | 2014年9月末 |
|-------|-----------|-----------|
| 流動性預金 | 475,547 | 534,766 |
| 定期性預金 | 1,239,348 | 1,114,080 |
| その他預金 | 885 | 1,772 |
| 合計 | 1,715,781 | 1,650,620 |

(注) 国際業務部門の預金残高はありません。

貸出金の残高(単体)

(単位:百万円)

| | 2013年9月中間期 | | | 2014年9月中間期 | | |
|------|------------|--------|-----------|------------|--------|-----------|
| | 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 |
| 割引手形 | 1,118 | — | 1,118 | 298 | — | 298 |
| 証書貸付 | 655,635 | — | 655,635 | 715,494 | 5,000 | 720,494 |
| 当座貸越 | 357,357 | — | 357,357 | 419,808 | — | 419,808 |
| 合計 | 1,014,112 | — | 1,014,112 | 1,135,601 | 5,000 | 1,140,601 |

貸出金の使途別残高(単体)

(単位:百万円)

| | 2014年3月末 | 2014年9月末 |
|------|-----------|-----------|
| 設備資金 | 572,387 | 609,862 |
| 運転資金 | 441,725 | 530,739 |
| 合計 | 1,014,112 | 1,140,601 |

貸出金の業種別残高(単体)

(単位:百万円)

| | 2014年3月末 | 2014年9月末 |
|---------|-----------|-----------|
| 製造業 | 2,191 | 1,951 |
| 建設業 | 1,184 | 1,088 |
| 卸売業 | 3,908 | 3,244 |
| 小売業 | 45,843 | 45,791 |
| 金融業・保険業 | 42,183 | 64,014 |
| 不動産業 | 12,672 | 14,200 |
| 個人 | 903,549 | 1,001,889 |
| その他 | 2,582 | 8,424 |
| 合計 | 1,014,112 | 1,140,601 |

貸倒引当金の残高(単体)

(単位:百万円)

| | 2014年3月末 | 2014年9月末 |
|---------|----------|----------|
| 一般貸倒引当金 | 787 | 612 |
| 個別貸倒引当金 | 2,560 | 2,457 |
| 合計 | 3,347 | 3,070 |

金融再生法ベースの категорияによる開示(単体)

(単位:百万円)

| | 2014年3月末 | 2014年9月末 |
|-------------------|-----------|-----------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 2,805 | 2,514 |
| 危険債権 | 2,159 | 1,903 |
| 要管理債権 | 2,445 | 2,628 |
| 正常債権 | 1,011,125 | 1,149,944 |
| 合計 | 1,018,536 | 1,156,990 |

(注) 上記は「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」に基づくものです。

有価証券の種類別の残存期間別残高(単体) (単位:百万円)

| | 2014年3月末 | | | | | 2014年9月末 | | | | |
|------|----------|-------------|--------------|--------|---------|----------|-------------|--------------|--------|---------|
| | 1年以内 | 1年超 5年以内 | 5年超 10年以内 | 10年超 | 合計 | 1年以内 | 1年超 5年以内 | 5年超 10年以内 | 10年超 | 合計 |
| 国債 | — | 27,030 | — | — | 27,030 | — | 32,069 | — | 5,105 | 37,174 |
| 地方債 | — | — | — | — | — | — | — | — | 6,711 | 6,711 |
| 短期社債 | 1,999 | — | — | — | 1,999 | — | — | — | — | — |
| 社債 | — | 2,002 | 3,049 | 29,175 | 34,228 | — | 2,021 | 3,065 | 2,909 | 7,996 |
| その他 | 15,032 | 81,457 | 63,348 | 5,296 | 165,135 | 27,157 | 61,688 | 64,016 | 14,230 | 167,092 |
| 合計 | 17,032 | 110,491 | 66,398 | 34,472 | 228,394 | 27,157 | 95,779 | 67,081 | 28,956 | 218,975 |

(注) 1. 上記には、「買入金銭債権」が含まれております。
 2. 上記には、満期のない有価証券は含めておりません。

有価証券の残高(単体) (単位:百万円)

| | 2014年3月末 | | | 2014年9月末 | | |
|------|----------|--------|---------|----------|--------|---------|
| | 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 |
| 国債 | 27,030 | — | 27,030 | 37,174 | — | 37,174 |
| 地方債 | — | — | — | 6,711 | — | 6,711 |
| 短期社債 | 1,999 | — | 1,999 | — | — | — |
| 社債 | 34,228 | — | 34,228 | 7,996 | — | 7,996 |
| 株式 | 14,887 | — | 14,887 | 14,887 | — | 14,887 |
| その他 | 71,094 | 94,040 | 165,135 | 78,455 | 90,556 | 169,012 |
| 合計 | 149,241 | 94,040 | 243,282 | 145,226 | 90,556 | 235,782 |

(注) 上記には、「買入金銭債権」が含まれております。

有価証券の時価等(単体)

①売買目的有価証券
 該当事項ありません。

②満期保有目的の債券で時価のあるもの
 該当事項ありません。

③その他有価証券で時価のあるもの (単位:百万円)

| | 2014年3月末 | | | | | 2014年9月末 | | | | |
|------|----------|--------------|-------|-------|-----|----------|--------------|-------|-------|-----|
| | 取得価額 | 貸借対照 表計上額 | 評価差額 | 評価差額 | | 取得価額 | 貸借対照 表計上額 | 評価差額 | 評価差額 | |
| | | | | うち益 | うち損 | | | | うち益 | うち損 |
| 国債 | 27,029 | 27,030 | 1 | 4 | 3 | 37,021 | 37,174 | 152 | 152 | — |
| 地方債 | — | — | — | — | — | 6,600 | 6,711 | 111 | 111 | — |
| 短期社債 | 1,999 | 1,999 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 社債 | 33,731 | 34,228 | 497 | 497 | — | 7,900 | 7,996 | 96 | 96 | — |
| その他 | 162,957 | 165,135 | 2,177 | 2,200 | 22 | 167,200 | 169,012 | 1,811 | 1,834 | 23 |
| 合計 | 225,717 | 228,394 | 2,676 | 2,702 | 25 | 218,722 | 220,895 | 2,172 | 2,195 | 23 |

(注) 上記には、「買入金銭債権」が含まれております。

連結自己資本比率(国内基準)

(単位:百万円)

| | 2014年3月末 | 2014年9月末 (速報値) |
|-----------------------------------|-----------|-------------------|
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ) | 225,912 | 229,076 |
| コア資本に係る調整項目の額 (ロ) | 18,206 | 17,116 |
| 自己資本の額(イ) - (ロ) (ハ) | 207,706 | 211,959 |
| 信用リスク・アセットの額の合計額 (ニ) | 1,417,565 | 1,459,397 |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額 (ホ) | 154,990 | 165,700 |
| リスク・アセット等の額の合計額(ニ) + (ホ) (ヘ) | 1,572,556 | 1,625,098 |
| 連結自己資本比率(ハ) / (ヘ) | 13.20% | 13.04% |

単体自己資本比率(国内基準)

(単位:百万円)

| | 2014年3月末 | 2014年9月末 (速報値) |
|-----------------------------------|-----------|-------------------|
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ) | 226,998 | 229,870 |
| コア資本に係る調整項目の額 (ロ) | 9,307 | 8,520 |
| 自己資本の額(イ) - (ロ) (ハ) | 217,691 | 221,350 |
| 信用リスク・アセットの額の合計額 (ニ) | 1,427,173 | 1,467,913 |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額 (ホ) | 146,448 | 156,538 |
| リスク・アセット等の額の合計額(ニ) + (ホ) (ヘ) | 1,573,621 | 1,624,452 |
| 自己資本比率(ハ) / (ヘ) | 13.83% | 13.62% |

以上