

平成24年3月期 財務諸表の概況 (連結)

平成24年5月14日

会社名 株式会社イオン銀行
 代表者 代表取締役社長 片岡 正二
 問合せ先責任者 取締役兼常務執行役員 森山 高光
 定時株主総会開催予定日 平成24年6月26日

URL [http:// www.aeonbank.co.jp/](http://www.aeonbank.co.jp/)
 TEL (03)5280-6502
 特定取引勘定設置の有無 無

1. 平成24年3月期の連結業績 (平成23年4月1日～平成24年3月31日) (百万円未満切捨て)

(1) 連結経営成績 (%表示は対前期増減率)

| | 経常収益 | | 経常利益 | | 当期純利益 | |
|--------|--------|------|--------|---|--------|---|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 24年3月期 | 34,457 | 75.3 | 4,411 | — | 4,273 | — |
| 23年3月期 | 19,652 | — | △2,723 | — | △1,978 | — |

| | 1株当たり 当期純利益 | 潜在株式調整後 1株当たり当期純利益 | 自己資本 当期純利益率 | 総資産 経常利益率 | 経常収益 経常利益率 |
|--------|----------------|-----------------------|----------------|--------------|---------------|
| | 円 銭 | 円 銭 | % | % | % |
| 24年3月期 | 2,136 90 | — | 7.7 | 0.3 | 12.8 |
| 23年3月期 | △989 28 | — | △3.7 | △0.3 | △13.8 |

(2) 連結財政状態

| | 総資産 | 純資産 | 自己資本比率 (注1) | 1株当たり純資産 | 連結自己資本比率 (国内基準)(注2) |
|--------|-----------|--------|----------------|-----------|------------------------|
| | 百万円 | 百万円 | % | 円 銭 | % |
| 24年3月期 | 1,217,407 | 56,955 | 4.6 | 28,471 63 | (速報値)8.7 |
| 23年3月期 | 997,535 | 52,786 | 5.2 | 26,393 12 | 12.3 |

(参考) 自己資本 24年3月期 56,943百万円 23年3月期 52,773百万円

(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。

(3) 連結キャッシュ・フローの状況

| | 営業活動による キャッシュ・フロー | 投資活動による キャッシュ・フロー | 財務活動による キャッシュ・フロー | 現金及び現金同等物 期末残高 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | 百万円 | 百万円 | 百万円 | 百万円 |
| 24年3月期 | △84,568 | 94,658 | △9 | 206,979 |
| 23年3月期 | 140,679 | △79,770 | — | 196,267 |

2. 配当の状況

| | 年間配当金 | | | | | 配当金総額 (合計) | 配当性向 (連結) | 純資産配当率 (連結) |
|--------|------------|------------|------------|-----|-----|---------------|--------------|----------------|
| | 第1 四半期末 | 第2 四半期末 | 第3 四半期末 | 期末 | 合計 | | | |
| 24年3月期 | 円 銭 | 円 銭 | 円 銭 | 円 銭 | 円 銭 | 百万円 | % | % |
| 23年3月期 | — | — | — | — | — | — | — | — |

※注記事項

(1) 期中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 : 無
- ② ①以外の会計方針の変更 : 無
- ③ 会計上の見積りの変更 : 有
- 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) | 24年3月期 | 2,000,000株 | 23年3月期 | 2,000,000株 |
| ② 期末自己株式数 | 24年3月期 | －株 | 23年3月期 | －株 |
| ③ 期中平均株式数 | 24年3月期 | 2,000,000株 | 23年3月期 | 2,000,000株 |

(参考) 個別業績の概要

1. 平成24年3月期の個別業績 (平成23年4月1日～平成24年3月31日)

(1) 個別経営成績

(%表示は対前期増減率)

| | 経常収益 | | 経常利益 | | 当期純利益 | |
|--------|--------|------|--------|---|--------|---|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 24年3月期 | 28,971 | 47.4 | 3,534 | － | 4,687 | － |
| 23年3月期 | 19,652 | 55.3 | △2,723 | － | △1,978 | － |

| | 1株当たり 当期純利益 | 潜在株式調整後 1株当たり当期純利益 | 自己資本 当期純利益率 | 総資産 経常利益率 | 経常収益 経常利益率 |
|--------|----------------|-----------------------|----------------|--------------|---------------|
| | 円 銭 | 円 銭 | % | % | % |
| 24年3月期 | 2,343 82 | － | 8.5 | 0.3 | 12.1 |
| 23年3月期 | △989 28 | － | △3.7 | △0.3 | △13.8 |

(2) 個別財政状態

| | 総資産 | 純資産 | 自己資本比率 (注1) | 1株当たり純資産 | 単体自己資本比率 (国内基準)(注2) |
|--------|-----------|--------|----------------|-----------|------------------------|
| | 百万円 | 百万円 | % | 円 銭 | % |
| 24年3月期 | 1,214,827 | 57,357 | 4.7 | 28,678 55 | (速報値)11.3 |
| 23年3月期 | 996,094 | 52,773 | 5.2 | 26,386 85 | 14.6 |

(参考) 自己資本 24年3月期 57,357百万円 23年3月期 52,773百万円

(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. 連結財務諸表
 (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| | 前連結会計年度 (平成23年3月31日) | 当連結会計年度 (平成24年3月31日) |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 資産の部 | | |
| 現金預け金 | 198,886 | 234,001 |
| 買入金銭債権 | 169,729 | 156,169 |
| 有価証券 | 312,546 | 334,595 |
| 貸出金 | 291,857 | 464,003 |
| その他資産 | 10,158 | 15,644 |
| 有形固定資産 | 1,870 | 2,577 |
| 建物 | 558 | 705 |
| 土地 | — | 736 |
| 建設仮勘定 | 5 | 26 |
| その他の有形固定資産 | 1,306 | 1,108 |
| 無形固定資産 | 12,682 | 11,180 |
| ソフトウェア | 3,402 | 2,443 |
| のれん | 9,109 | 8,654 |
| その他の無形固定資産 | 170 | 83 |
| 繰延税金資産 | 51 | 58 |
| 貸倒引当金 | △246 | △823 |
| 資産の部合計 | 997,535 | 1,217,407 |
| 負債の部 | | |
| 預金 | 919,907 | 1,116,652 |
| 借入金 | — | 5,047 |
| その他負債 | 22,047 | 34,547 |
| 賞与引当金 | 311 | 491 |
| 役員業績報酬引当金 | 13 | 10 |
| 役員退職慰労引当金 | 51 | 69 |
| ポイント引当金 | 461 | 676 |
| その他の引当金 | 0 | 6 |
| 繰延税金負債 | 1,956 | 2,949 |
| 負債の部合計 | 944,749 | 1,160,451 |
| 純資産の部 | | |
| 資本金 | 51,250 | 51,250 |
| 資本剰余金 | 48,750 | 48,750 |
| 利益剰余金 | △49,249 | △44,976 |
| 株主資本合計 | 50,750 | 55,023 |
| その他の有価証券評価差額金 | 2,023 | 1,919 |
| その他の包括利益累計額合計 | 2,023 | 1,919 |
| 少数株主持分 | 12 | 12 |
| 純資産の部合計 | 52,786 | 56,955 |
| 負債及び純資産の部合計 | 997,535 | 1,217,407 |

(2) 連結損益計算書及び連結包括利益計算書

【連結損益計算書】

(単位：百万円)

| | 前連結会計年度 (自 平成22年4月1日 至 平成23年3月31日) | 当連結会計年度 (自 平成23年4月1日 至 平成24年3月31日) |
|---------------------------------------|--|--|
| 経常収益 | 19,652 | 34,457 |
| 資金運用収益 | 11,891 | 16,955 |
| 貸出金利息 | 4,668 | 9,056 |
| 有価証券利息配当金 | 4,198 | 4,438 |
| コールローン利息 | 14 | 8 |
| 預け金利息 | 101 | 154 |
| その他の受入利息 | 2,908 | 3,298 |
| 役務取引等収益 | 4,104 | 8,974 |
| その他業務収益 | 1,946 | 5,084 |
| その他経常収益 | 1,708 | 3,442 |
| 経常費用 | 22,375 | 30,045 |
| 資金調達費用 | 4,815 | 4,487 |
| 預金利息 | 4,814 | 4,310 |
| コールマネー利息 | 0 | — |
| 借用金利息 | 0 | 161 |
| その他の支払利息 | — | 14 |
| 役務取引等費用 | 2,376 | 3,446 |
| その他業務費用 | 0 | 1 |
| 営業経費 | 15,182 | 21,503 |
| その他経常費用 | 0 | 606 |
| 貸倒引当金繰入額 | — | 562 |
| その他の経常費用 | 0 | 44 |
| 経常利益又は経常損失(△) | △2,723 | 4,411 |
| 特別利益 | 980 | 503 |
| 特別損失 | 144 | 792 |
| 税金等調整前当期純利益又は 税金等調整前当期純損失(△) | △1,886 | 4,122 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 47 | 40 |
| 法人税等調整額 | 44 | △199 |
| 法人税等合計 | 91 | △159 |
| 少数株主損益調整前当期純利益又は 少数株主損益調整前当期純損失(△) | △1,978 | 4,282 |
| 少数株主利益 | — | 8 |
| 当期純利益又は当期純損失(△) | △1,978 | 4,273 |

【連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

| | 前連結会計年度 (自 平成22年4月1日 至 平成23年3月31日) | 当連結会計年度 (自 平成23年4月1日 至 平成24年3月31日) |
|---------------------------------------|--|--|
| 少数株主損益調整前当期純利益又は 少数株主損益調整前当期純損失(△) | △1,978 | 4,282 |
| その他の包括利益 | 2,020 | △104 |
| その他有価証券評価差額金 | 2,020 | △104 |
| 包括利益 | 42 | 4,178 |
| 親会社株主に係る包括利益 | 42 | 4,169 |
| 少数株主に係る包括利益 | — | 8 |

(3) 連結株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

| | 前連結会計年度 (自 平成22年4月1日 至 平成23年3月31日) | 当連結会計年度 (自 平成23年4月1日 至 平成24年3月31日) |
|----------------------|--|--|
| 株主資本 | | |
| 資本金 | | |
| 当期首残高 | 51,250 | 51,250 |
| 当期変動額 | | |
| 当期変動額合計 | — | — |
| 当期末残高 | 51,250 | 51,250 |
| 資本剰余金 | | |
| 当期首残高 | 48,750 | 48,750 |
| 当期変動額 | | |
| 当期変動額合計 | — | — |
| 当期末残高 | 48,750 | 48,750 |
| 利益剰余金 | | |
| 当期首残高 | △47,271 | △49,249 |
| 当期変動額 | | |
| 当期純利益又は当期純損失 (△) | △1,978 | 4,273 |
| 当期変動額合計 | △1,978 | 4,273 |
| 当期末残高 | △49,249 | △44,976 |
| 株主資本合計 | | |
| 当期首残高 | 52,728 | 50,750 |
| 当期変動額 | | |
| 当期純利益又は当期純損失 (△) | △1,978 | 4,273 |
| 当期変動額合計 | △1,978 | 4,273 |
| 当期末残高 | 50,750 | 55,023 |
| その他の包括利益累計額 | | |
| その他有価証券評価差額金 | | |
| 当期首残高 | 2 | 2,023 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額 (純額) | 2,020 | △104 |
| 当期変動額合計 | 2,020 | △104 |
| 当期末残高 | 2,023 | 1,919 |
| その他の包括利益累計額合計 | | |
| 当期首残高 | 2 | 2,023 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額 (純額) | 2,020 | △104 |
| 当期変動額合計 | 2,020 | △104 |
| 当期末残高 | 2,023 | 1,919 |
| 少数株主持分 | | |
| 当期首残高 | — | 12 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額 (純額) | 12 | △0 |
| 当期変動額合計 | 12 | △0 |
| 当期末残高 | 12 | 12 |

| | 前連結会計年度 (自 平成22年4月1日 至 平成23年3月31日) | 当連結会計年度 (自 平成23年4月1日 至 平成24年3月31日) |
|---------------------|--|--|
| 純資産合計 | | |
| 当期首残高 | 52,731 | 52,786 |
| 当期変動額 | | |
| 当期純利益又は当期純損失(△) | △1,978 | 4,273 |
| 株主資本以外の項目の当期変動額(純額) | 2,033 | △104 |
| 当期変動額合計 | 54 | 4,169 |
| 当期末残高 | 52,786 | 56,955 |

(4) 連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

| | 前連結会計年度 (自平成22年4月1日 至平成23年3月31日) | 当連結会計年度 (自平成23年4月1日 至平成24年3月31日) |
|----------------------------------|--|--|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 税金等調整前当期純利益 又は税金等調整前当期純損失 (△) | △1,886 | 4,122 |
| 減価償却費 | 2,506 | 2,377 |
| 減損損失 | — | 180 |
| のれん償却額 | — | 457 |
| 持分法による投資損益 (△は益) | — | △74 |
| 貸倒引当金の増減 (△) | △172 | 577 |
| 賞与引当金の増減額 (△は減少) | 36 | 179 |
| 役員退職慰労引当金の増減額 (△は減少) | 8 | 17 |
| その他の引当金の増減 (△) | 250 | 218 |
| 資金運用収益 | △11,891 | △16,955 |
| 資金調達費用 | 4,815 | 4,487 |
| 有価証券関係損益 (△) | △1,603 | △4,171 |
| 固定資産処分損益 (△は益) | △744 | 30 |
| 貸出金の純増 (△) 減 | △110,372 | △163,017 |
| 預金の純増減 (△) | 282,725 | 55,592 |
| 借入金の純増減 (△) | — | △1,279 |
| 預け金 (日銀預け金を除く) の純増 (△) 減 | △78 | 6,878 |
| コールローン等の純増 (△) 減 | △32,260 | 13,559 |
| 資金運用による収入 | 11,230 | 16,486 |
| 資金調達による支出 | △3,842 | △3,533 |
| その他 | 2,007 | 69 |
| 小 計 | 140,727 | △83,795 |
| 法人税等の支払額 | △48 | △772 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | 140,679 | △84,568 |
| 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 | △1,511,925 | △459,719 |
| 有価証券の売却による収入 | 110,295 | 145,731 |
| 有価証券の償還による収入 | 1,330,181 | 412,144 |
| 有形固定資産の取得による支出 | △274 | △719 |
| 有形固定資産の売却による収入 | 3,255 | 259 |
| 無形固定資産の取得による支出 | △928 | △675 |
| 連結の範囲の変更を伴う子会社株式の取得による支出 | △10,374 | △2,362 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | △79,770 | 94,658 |
| 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 | — | △9 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | — | △9 |
| 現金及び現金同等物の増減額 (△は減少) | 60,908 | 10,081 |
| 現金及び現金同等物の期首残高 | 135,358 | 196,267 |
| 新規連結に伴う現金及び現金同等物の増加額 | 0 | 630 |
| 現金及び現金同等物の期末残高 | 196,267 | 206,979 |

(5) 継続企業の前提に関する事項

該当事項はありません。

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

(注) 株式会社イオンコミュニティ銀行は、平成23年12月26日の株式取得に伴い、当連結会計年度より連結の範囲に含めておりましたが、平成24年3月31日を合併期日として当行と合併しており、上記連結子会社数には含まれておりません。

なお、合併までの期間の損益及びキャッシュ・フローは連結損益計算書及び連結キャッシュ・フロー計算書に含まれております。

- 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

東芝住宅ローンサービス株式会社（現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

イオン少額短期保険株式会社

持分法非適用の関連法人等は、当期純損益（持分に見合う額）、利益剰余金（持分に見合う額）及び繰延ヘッジ損益（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いております。

(3) 連結される子会社及び子法人等の事業年度等に関する事項

- ①連結される子会社及び子法人等の決算日は次のとおりであります。
2月20日 1社

- ②連結される子会社及び子法人等は、決算日の財務諸表により連結しております。
連結決算日と上記の決算日との間に生じた重要な取引については、必要な調整を行っております。

(4) のれんの償却に関する事項

20年間の定額法により償却を行っております。

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、持分法非適用の関連法人等株式については移動平均法による原価法、その他有価証券のうち時価のあるものについては連結決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は移動平均法により算定）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) 減価償却の方法

①有形固定資産

当行の有形固定資産は、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

連結される子会社及び子法人等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

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、当行並びに連結される子会社及び子法人等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。

(3) 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、合理的に算出した予想損失率等に基づき引き当てております。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引き当てております。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引き当てております。

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。

(4) 賞与引当金の計上基準

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

(5) 役員業績報酬引当金の計上基準

役員業績報酬引当金は、連結される子会社及び子法人等の役員に対する業績報酬に備えるため、当連結会計年度末における支給見込額を計上しております。

(6) 退職給付引当金の計上基準

退職給付引当金は、連結される子会社及び子法人等の従業員の退職給付に備えるため、当連結会計年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、過去勤務債務及び数理計算上の差異の費用処理方法は以下のとおりであります。

過去勤務債務 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

なお、当連結会計年度末については、年金資産見込額が退職給付債務見込額に数理計算上の差異を加減した額を超過しているため、超過額を前払年金費用として計上しております。

(7) 役員退職慰労引当金の計上基準

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、内規に基づく当連結会計年度末要支給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、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。

(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) リース取引の処理方法

当行並びに国内の連結される子会社及び子法人等の所有権移転外ファイナンス・リース取引のうち、リース取引開始日が平成20年4月1日前に開始する連結会計年度に属するものについては、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。

(11) 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。

(12) 消費税等の会計処理

当行並びに国内の連結される子会社及び子法人等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。

追加情報

当連結会計年度の期首以後に行われる会計上の変更及び過去の誤謬の訂正から、「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準」(企業会計基準第24号平成21年12月4日)及び「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第24号平成21年12月4日)を適用しております。

注記事項

(連結貸借対照表関係)

1. 貸出金のうち、破綻先債権額は160百万円、延滞債権額は3,982百万円であります。
 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。
2. 貸出金のうち、3ヵ月以上延滞債権額は2百万円であります。
 なお、3ヵ月以上延滞債権額とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。
3. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は2,292百万円であります。
 なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。
4. 破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は6,437百万円であります。
 なお、上記1.から4.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
5. 手形割引は、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447百万円であります。
6. 為替決済等の担保として、有価証券21,093百万円を差し入れております。
 また、その他資産のうち保証金は1,442百万円であります。
7. 当座貸越契約は、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、9,718百万円であります。これらは全て原契約期間が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であります。
 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並びに連結される子会社及び子法人等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。
8. 有形固定資産の減価償却累計額 2,068百万円
9. 当行の取締役及び監査役との間の取引による取締役及び監査役に対する金銭債権総額158百万円
10. 連結貸借対照表に計上した固定資産のほか、事務用機器等の一部については、所有権移転外ファイナンス・リース契約により使用しております。

| | | |
|---|--------|-------|
| (1) 取得原価相当額 | 有形固定資産 | 5百万円 |
| | 合計 | 5百万円 |
| (2) 減価償却累計額相当額 | 有形固定資産 | 5百万円 |
| | 合計 | 5百万円 |
| (3) 期末残高相当額 | 有形固定資産 | 0百万円 |
| | 合計 | 0百万円 |
| (4) 未経過リース料 | 1年内 | 0百万円 |
| 期末残高相当額 | 1年超 | -1百万円 |
| | 合計 | 0百万円 |
| (5) 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額 | | |
| 支払リース料 | 1百万円 | |
| 減価償却費相当額 | 1百万円 | |
| 支払利息相当額 | 0百万円 | |
| (6) 減価償却費相当額の算定方法 | | |
| リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。 | | |
| (7) 利息相当額の算定方法 | | |
| リース料総額とリース物件の取得価額相当額の差額を利息相当額とし、各連結会計年度への配分方法については、利息法によっております。 | | |

11. 当連結会計年度末の退職給付債務等は以下のとおりであります。

| | | |
|---------------|------|-----|
| 退職給付債務 | △214 | 百万円 |
| 年金資産 (時価) | 147 | |
| 未積立退職給付債務 | △67 | |
| 未認識数理計算上の差異 | 114 | |
| 連結貸借対照表計上額の純額 | 47 | |
| 前払年金費用 | 47 | |
| 退職給付引当金 | — | |

(連結損益計算書関係)

「その他の経常費用」には、貸出金償却 13 百万円を含んでおります。

(連結包括利益計算書関係)

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 | 4,395 | 百万円 |
| 組替調整額 | △4,014 | |
| 税効果調整前 | 380 | |
| 税効果額 | △484 | |
| その他有価証券評価差額金 | △104 | |
| その他の包括利益合計 | △104 | |

(連結株主資本等変動計算書関係)

1. 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 | 当連結会計年度増加株式数 | 当連結会計年度減少株式数 | 当連結会計年度末株式数 | 摘要 |
|--------|--------------|--------------|--------------|-------------|-----|
| 発行済株式 | | | | | |
| 普通株式 | 1,200 | — | — | 1,200 | |
| A種普通株式 | 200 | — | — | 200 | (注) |
| B種普通株式 | 600 | — | — | 600 | (注) |
| 合計 | 2,000 | — | — | 2,000 | |

(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。

(連結キャッシュ・フロー計算書関係)

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は次のとおりであります。

(単位：百万円)

| | |
|---------------|---------|
| 現金預け金 | 234,001 |
| 日本銀行預け金を除く預け金 | △27,021 |
| 現金及び現金同等物 | 206,979 |

（金融商品関係）

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

当行グループは主に全国のイオン、マックスバリュ等において展開しているATM事業及びインストアブランドを基盤に展開しているローン事業、投資商品等の販売の金融サービス事業を行っております。

これらの事業を行うため、市場の状況や長短のバランスを調整して、顧客からの預金等によって資金調達を行っております。また、資金運用については、個人への貸出金を主として、その他法人向け貸出金、コールローン及び債券を主体とした有価証券等にて行っております。このように、主として金利変動を伴う金融資産及び金融負債を有しているため、金利変動によるリスクを管理するために、当行グループでは、資産及び負債の総合的管理(ALM)を実施しております。

（2）金融商品の内容及びそのリスク

当行グループが保有する金融資産は、主として個人に対する貸出金であり、顧客の契約不履行によってもたらされている信用リスクに晒されております。また、有価証券については債券等であり、それぞれ発行体等の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスク等からなる市場リスク等に晒されております。一方、資金調達手段は主として顧客からの預金であり、当行グループの財務内容の悪化などにより、支払期日にその支払いを実行できなくなる流動性リスクに晒されております。

（3）金融商品に係るリスク管理体制

当行グループは、リスク管理を経営の最重要課題のひとつと位置づけ、取締役会がリスク管理に係る最高決定機関として、定期的にリスク管理状況の報告を受け、基本的事項の決定を行う体制としています。さらに、リスク管理関係の諸規定を整備し、取締役会の決定した基本方針の下で全行的なリスク管理を行うため、リスク管理委員会を設置するとともに、全行的なリスク管理の統括部署としてリスク管理統括部を置いています。これらのリスク管理体制は、有効性、適切性を検証するために、被監査部門から独立した内部監査部による内部監査を受ける体制としています。

①信用リスクの管理

当行グループは、信用リスクに関する管理諸規程に従い、個別債務者に対する厳正な与信審査・管理を行うことで個別債務者の信用リスク管理を行っております。これらの与信管理は審査部が個別債務者毎に新規与信実行時及び実行後の自己査定において定期的に行い、常に個別債務者の信用状況を把握するよう努めております。

有価証券等の発行体の信用リスクについては投資委員会において審査・審議を行っており、その結果を定期的にリスク管理委員会及び取締役会に報告しております。

②市場リスクの管理

当行グループは、市場リスク管理に係る体制としては、市場フロント、市場バック、市場ミドル各機能を各々独立した組織が担当し、業務上の相互牽制を確保しています。

市場リスク管理に使用するリスク指標としては、金利感応度等を用い、限度枠遵守状況のモニタリングやストレステストを実施して、その結果を定期的にリスク管理委員会及び取締役会に報告しています。

③流動性リスクの管理

当行グループは、流動性リスク管理として、支払準備資産保有比率及び資金ギャップ枠を設定し、リスク管理統括部が日々モニタリングを行い、その結果を定期的にリスク管理委員会及び取締役会に報告しています。また、運営にあたっては資金効率を考慮しつつも流動性確保にウェイトを置いた管理を行っております。

（4）金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

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

（5）市場リスクの定量的情報等について

①金利感応度について

当行グループにおいて、主要なリスク変数である金利リスクの影響を受ける主たる金融商品は、「有価証券」「買入金銭債権」「貸出金」「預金」であります。

当行グループでは、これらの金融資産及び金融負債について、金利が10ベーシス・ポイント(0.10%)変動したときの時価の変動額を、金利の変動リスクの管理にあたっての定量的分析に利用しています。金利以外のリスク変数が一定の場合、平成24年3月31日現在の金利が10ベーシス・ポイント高ければ、金融資産と金融負債相殺後の資産側の時価は76百万円減少致します。

②信用スプレッドについて

信用スプレッドとは、有価証券のうち「社債、劣後債、リパッケージ債、CLN(クレジット・リンク債)

等」への投資での国債利回りやスワップ金利に対する上乘セスプレッド、またはCDS(クレジット・デフォルト・スワップ)スプレッドを指します。信用スプレッド以外のリスク変数が一定の場合、平成24年3月31日現在の試算では信用スプレッドが10ベース・ポイント(0.10%)広がれば、これらの信用リスクのある有価証券(除く証券化商品)の時価は574百万円減少致します。

上記①②の当該影響額は、該当するリスク変数を除くその他のリスク変数が一定の場合を前提としており、変動させるリスク変数とその他のリスク変数との相関を考慮していません。また、金利が10ベース・ポイント(0.10%)を超えて変動した場合には、算定額を超える影響が生じる可能性があります。

③証券化商品について

証券化商品の金利リスク以外の価格変動リスクについては、インデックス指標の過去における変動率を考慮したうえで、時価の一律5%相当額をリスク量相当額と見積もっており、その金額は8,481百万円であります。

④財投機関債について

財投機関債の金利リスク以外の価格変動リスクについては、預金取扱金融機関のB I S自己資本比率算出に係るリスクウェイトの10%を乗じ、その8%をリスク量として見積もっており、その金額は119百万円であります。

2. 金融商品の時価等に関する事項

平成24年3月31日における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)。

また、区分処理を要しない複合金融商品の組込デリバティブについては現物の金融商品に含めて記載しております。

(単位：百万円)

| | 連結貸借対照表 計上額 | 時価 | 差額 |
|----------------------|-----------------|-----------|--------|
| (1) 現金預け金 | 234,001 | 234,001 | — |
| (2) 買入金銭債権 | 156,169 | 156,169 | — |
| (3) 有価証券 その他有価証券 | 329,958 | 329,958 | — |
| (4) 貸出金 貸倒引当金(※1) | 464,003 △817 | | |
| | 463,185 | 466,018 | 2,833 |
| 資産計 | 1,183,315 | 1,186,148 | 2,833 |
| (1) 預金 | 1,116,652 | 1,122,356 | △5,704 |
| (2) 借入金 | 5,047 | 5,047 | — |
| 負債計 | 1,121,700 | 1,127,404 | △5,704 |

(※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。

(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経営陣の合理的な見積り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、取引所の価格、取引金融機関から提示された価格又は経営陣の合理的な見積りにより算定された価額によっております。

(会計上の見積りの変更)

当行が保有する買入金銭債権及び有価証券のうち、仕組債及び証券化商品等につきましては、従来、ブローカーから入手する評価を市場価格に準じるものとして合理的に算定された価額とし、当該評価をもって時価としておりましたが、有価証券ポートフォリオ管理高度化の一環として、一部の銘柄について時価算定モデルを導入しております。当該モデルによって算定された評価を経営陣の合理的な見積りによる合理的に算定された価額とし、当該評価を持って時価としております。これにより、「有価証券」が4,441百万円、「買入金銭債権」が633百万円、「その他有価証券評価差額金」が3,962百万円増加しております。

なお、上記の経営陣の合理的な見積りによる合理的に算定された価額をもって計上した仕組債及び証券化商品等の連結貸借対照表価額は256,147百万円であります。経営陣の合理的な見積りによる合理的に算

定された価額を算定するにあたって利用したモデルは、ディスカウント・キャッシュフロー法、価格決定変数はデフォルト率、回収率、プリペイメント率、割引率等であり、対象となる有価証券等の内訳は、クレジット・リンク債、ローン担保証券等であります。

(4) 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、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は連結決算日における連結貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。

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

負債

(1) 預金

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

借入金は短期間で決済される為、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。

(注2) 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 | 連結貸借対照表計上額 |
|------------|------------|
| ①非上場株式(※1) | 4,637 |
| 合計 | 4,637 |

(※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。

(注4) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額

(単位：百万円)

| | 1年以内 | 1年超 3年以内 | 3年超 5年以内 | 5年超 7年以内 | 7年超 10年以内 | 10年超 |
|-------------------|---------|-------------|-------------|-------------|--------------|---------|
| 預け金 | 160,908 | — | — | — | — | — |
| 買入金銭債権 | 5,332 | 30,000 | 53,247 | 61,525 | 3,000 | 1,924 |
| 有価証券 | | | | | | |
| その他有価証券のうち満期があるもの | 136,100 | 25,000 | 70,000 | — | 17,000 | 82,634 |
| 貸出金(※) | 32,400 | 46,110 | 46,617 | 45,484 | 54,816 | 231,154 |
| 合計 | 334,741 | 101,110 | 169,865 | 107,009 | 74,816 | 315,713 |

(※) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない4,126百万円、期間の定めのないもの6,896百万円は含めておりません。

(注5) 社債、借入金及びその他の有利子負債の連結決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

| | 1年以内 | 1年超 3年以内 | 3年超 5年以内 | 5年超 7年以内 | 7年超 10年以内 | 10年超 |
|-----|---------|-------------|-------------|-------------|--------------|------|
| 預金 | 579,513 | 301,638 | 229,940 | 2,954 | 2,605 | — |
| 借入金 | 5,047 | — | — | — | — | — |
| 合計 | 584,560 | 301,638 | 229,940 | 2,954 | 2,605 | — |

(※) 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)

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 (平成24年3月31日現在)

| | 種類 | 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) |
|------------------------|------|-------------------------|---------------|-------------|
| 連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | 債券 | 49,043 | 47,444 | 1,599 |
| | 国債 | 18,960 | 18,152 | 807 |
| | 短期社債 | — | — | — |
| | 社債 | 30,083 | 29,291 | 791 |
| | その他 | 250,913 | 245,785 | 5,128 |
| | 外国証券 | 104,195 | 100,263 | 3,931 |
| | その他 | 146,717 | 145,521 | 1,196 |
| | 小計 | 299,956 | 293,229 | 6,727 |
| 連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 債券 | 136,082 | 136,091 | △8 |
| | 国債 | 131,082 | 131,091 | △8 |
| | 短期社債 | 4,999 | 4,999 | — |
| | 社債 | — | — | — |
| | その他 | 50,089 | 52,491 | △2,402 |
| | 外国証券 | 40,636 | 43,000 | △2,363 |
| | その他 | 9,452 | 9,491 | △39 |
| | 小計 | 186,171 | 188,582 | △2,411 |
| | 合計 | 486,127 | 481,811 | 4,316 |

2. 当連結会計年度中に売却したその他有価証券 (自 平成23年4月1日 至 平成24年3月31日)

| | 売却額 (百万円) | 売却益の合計額 (百万円) | 売却損の合計額 (百万円) |
|------|--------------|------------------|------------------|
| 債券 | | | |
| 国債 | 91,864 | 2,814 | — |
| 社債 | 43,753 | 1,243 | — |
| その他 | | | |
| 外国証券 | 10,112 | 112 | — |
| その他 | 59,309 | 581 | — |
| 合計 | 205,040 | 4,752 | — |

(税効果会計関係)

「経済社会の構造の変化に対応した税制の構築を図るための所得税法等の一部を改正する法律」(平成23年法律第114号)及び「東日本大震災からの復興のための施策を実施するために必要な財源の確保に関する特別措置法」(平成23年法律第117号)が平成23年12月2日に公布され、平成24年4月1日以後に開始する連結会計年度から法人税率の引下げ及び復興特別法人税の課税が行われることとなりました。これに伴い、繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は従来の40.68%から、平成24年4月1日に開始する連結会計年度から平成26年4月1日に開始する連結会計年度に解消が見込まれる一時差異等については38.00%に、平成27年4月1日に開始する連結会計年度以降に解消が見込まれる一時差異等については35.63%となります。この税率変更により、繰延税金負債は381百万円減少し、その他有価証券評価差額金は339百万円増加し、法人税等調整額は41百万円減少しております。

(一株当たり情報)

1株当たりの純資産額 28,471円63銭
1株当たりの当期純利益金額 2,136円90銭

2. 個別財務諸表

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

| | 前事業年度 (平成23年3月31日) | 当事業年度 (平成24年3月31日) |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 資産の部 | | |
| 現金預け金 | 197,135 | 231,186 |
| 現金 | 72,067 | 73,092 |
| 預け金 | 125,068 | 158,093 |
| 買入金銭債権 | 169,729 | 156,169 |
| 有価証券 | 322,871 | 344,845 |
| 国債 | 160,124 | 150,042 |
| 短期社債 | — | 4,999 |
| 社債 | 41,529 | 30,083 |
| 株式 | 10,374 | 14,887 |
| その他の証券 | 110,842 | 144,832 |
| 貸出金 | 291,857 | 464,003 |
| 割引手形 | 748 | 447 |
| 証書貸付 | 287,387 | 454,714 |
| 当座貸越 | 3,721 | 8,841 |
| その他資産 | 9,549 | 14,711 |
| 前払費用 | 95 | 208 |
| 未収収益 | 1,795 | 2,293 |
| その他の資産 | 7,659 | 12,209 |
| 有形固定資産 | 1,685 | 2,258 |
| 建物 | 463 | 523 |
| 土地 | — | 736 |
| 建設仮勘定 | 5 | 26 |
| その他の有形固定資産 | 1,216 | 972 |
| 無形固定資産 | 3,511 | 2,473 |
| ソフトウェア | 3,345 | 2,389 |
| その他の無形固定資産 | 166 | 83 |
| 貸倒引当金 | △246 | △820 |
| 資産の部合計 | 996,094 | 1,214,827 |

(単位：百万円)

| | 前事業年度 (平成23年3月31日) | 当事業年度 (平成24年3月31日) |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 負債の部 | | |
| 預金 | 920,074 | 1,116,723 |
| 普通預金 | 161,394 | 204,897 |
| 定期預金 | 758,524 | 911,252 |
| その他の預金 | 154 | 573 |
| 借入金 | — | 5,047 |
| 借入金 | — | 5,047 |
| その他負債 | 20,532 | 31,583 |
| 未払法人税等 | 155 | 1,624 |
| 未払費用 | 3,753 | 9,042 |
| 前受収益 | 58 | 524 |
| 資産除去債務 | 152 | 180 |
| 未払金 | 13,043 | 16,129 |
| その他の負債 | 3,369 | 4,082 |
| 賞与引当金 | 242 | 413 |
| 役員退職慰労引当金 | 51 | 69 |
| ポイント引当金 | 461 | 676 |
| その他の引当金 | 0 | 6 |
| 繰延税金負債 | 1,956 | 2,949 |
| 負債の部合計 | 943,320 | 1,157,470 |
| 純資産の部 | | |
| 資本金 | 51,250 | 51,250 |
| 資本剰余金 | 48,750 | 48,750 |
| 資本準備金 | 48,750 | 48,750 |
| 利益剰余金 | △49,249 | △44,562 |
| その他利益剰余金 | △49,249 | △44,562 |
| 繰越利益剰余金 | △49,249 | △44,562 |
| 株主資本合計 | 50,750 | 55,437 |
| その他有価証券評価差額金 | 2,023 | 1,919 |
| 評価・換算差額等合計 | 2,023 | 1,919 |
| 純資産の部合計 | 52,773 | 57,357 |
| 負債及び純資産の部合計 | 996,094 | 1,214,827 |

(2) 損益計算書

(単位：百万円)

| | 前事業年度 (自 平成22年4月1日 至 平成23年3月31日) | 当事業年度 (自 平成23年4月1日 至 平成24年3月31日) |
|------------------------|--|--|
| 経常収益 | 19,652 | 28,971 |
| 資金運用収益 | 11,891 | 17,196 |
| 貸出金利息 | 4,668 | 8,389 |
| 有価証券利息配当金 | 4,198 | 5,350 |
| コールローン利息 | 14 | 8 |
| 預け金利息 | 101 | 149 |
| その他の受入利息 | 2,908 | 3,298 |
| 役務取引等収益 | 4,104 | 4,468 |
| 受入為替手数料 | 300 | 369 |
| その他の役務収益 | 3,804 | 4,099 |
| その他業務収益 | 1,946 | 5,078 |
| 国債等債券売却益 | 1,603 | 4,752 |
| その他の業務収益 | 342 | 325 |
| その他経常収益 | 1,708 | 2,228 |
| その他の経常収益 | 1,708 | 2,228 |
| 経常費用 | 22,375 | 25,437 |
| 資金調達費用 | 4,815 | 4,308 |
| 預金利息 | 4,814 | 4,292 |
| コールマネー利息 | 0 | — |
| 借用金利息 | 0 | 0 |
| その他の支払利息 | — | 14 |
| 役務取引等費用 | 2,376 | 3,428 |
| 支払為替手数料 | 137 | 154 |
| その他の役務費用 | 2,239 | 3,273 |
| その他業務費用 | 0 | 1 |
| その他の業務費用 | 0 | 1 |
| 営業経費 | 15,182 | 17,130 |
| その他経常費用 | 0 | 569 |
| 貸倒引当金繰入額 | — | 562 |
| その他の経常費用 | 0 | 7 |
| 経常利益又は経常損失 (△) | △2,723 | 3,534 |
| 特別利益 | 980 | 1,299 |
| 特別損失 | 144 | 102 |
| 税引前当期純利益又は税引前当期純損失 (△) | △1,886 | 4,730 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 47 | 50 |
| 法人税等調整額 | 44 | △7 |
| 法人税等合計 | 91 | 42 |
| 当期純利益又は当期純損失 (△) | △1,978 | 4,687 |

(3) 株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

| | 前事業年度 (自 平成22年4月1日 至 平成23年3月31日) | 当事業年度 (自 平成23年4月1日 至 平成24年3月31日) |
|---------------------|--|--|
| 株主資本 | | |
| 資本金 | | |
| 当期首残高 | 51,250 | 51,250 |
| 当期変動額 | | |
| 当期変動額合計 | — | — |
| 当期末残高 | 51,250 | 51,250 |
| 資本剰余金 | | |
| 資本準備金 | | |
| 当期首残高 | 48,750 | 48,750 |
| 当期変動額 | | |
| 当期変動額合計 | — | — |
| 当期末残高 | 48,750 | 48,750 |
| 資本剰余金合計 | | |
| 当期首残高 | 48,750 | 48,750 |
| 当期変動額 | | |
| 当期変動額合計 | — | — |
| 当期末残高 | 48,750 | 48,750 |
| 利益剰余金 | | |
| その他利益剰余金 | | |
| 繰越利益剰余金 | | |
| 当期首残高 | △47,271 | △49,249 |
| 当期変動額 | | |
| 当期純利益又は当期純損失(△) | △1,978 | 4,687 |
| 当期変動額合計 | △1,978 | 4,687 |
| 当期末残高 | △49,249 | △44,562 |
| 利益剰余金合計 | | |
| 当期首残高 | △47,271 | △49,249 |
| 当期変動額 | | |
| 当期純利益又は当期純損失(△) | △1,978 | 4,687 |
| 当期変動額合計 | △1,978 | 4,687 |
| 当期末残高 | △49,249 | △44,562 |
| 株主資本合計 | | |
| 当期首残高 | 52,728 | 50,750 |
| 当期変動額 | | |
| 当期純利益又は当期純損失(△) | △1,978 | 4,687 |
| 当期変動額合計 | △1,978 | 4,687 |
| 当期末残高 | 50,750 | 55,437 |
| 評価・換算差額等 | | |
| その他有価証券評価差額金 | | |
| 当期首残高 | 2 | 2,023 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額(純額) | 2,020 | △104 |
| 当期変動額合計 | 2,020 | △104 |
| 当期末残高 | 2,023 | 1,919 |

(単位：百万円)

| | 前事業年度 (自 平成22年4月1日 至 平成23年3月31日) | 当事業年度 (自 平成23年4月1日 至 平成24年3月31日) |
|---------------------|--|--|
| 評価・換算差額等合計 | | |
| 当期首残高 | 2 | 2,023 |
| 当期変動額 | | |
| 株主資本以外の項目の当期変動額(純額) | 2,020 | △104 |
| 当期変動額合計 | 2,020 | △104 |
| 当期末残高 | 2,023 | 1,919 |
| 純資産合計 | | |
| 当期首残高 | 52,731 | 52,773 |
| 当期変動額 | | |
| 当期純利益又は当期純損失(△) | △1,978 | 4,687 |
| 株主資本以外の項目の当期変動額(純額) | 2,020 | △104 |
| 当期変動額合計 | 42 | 4,583 |
| 当期末残高 | 52,773 | 57,357 |

(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）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. 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。

3. 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、合理的に算出した予想損失率等に基づき引き当てております。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引き当てております。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引き当てております。

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、当事業年度に帰属する額を計上しております。

(3) 役員退職慰労引当金

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、当行内規に基づく当事業年度末要支給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) 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。

4. リース取引の処理方法

所有権移転外ファイナンス・リース取引のうち、リース取引開始日が平成20年4月1日前に開始する事業年度に属するものについては、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。

5. 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の資産に計上し、5年間で均等償却を行っております。

追加情報

当事業年度の期首以後に行われる会計上の変更及び過去の誤謬の訂正から、「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準」（企業会計基準第24号平成21年12月4日）及び「会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第24号平成21年12月4日）を適用しております。

注記事項

（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160百万円、延滞債権額は3,982百万円であります。
 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、3ヵ月以上延滞債権額は2百万円であります。
 なお、3ヵ月以上延滞債権額とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延している貸出金で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2,292百万円であります。
 なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。
5. 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6,437百万円であります。
 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、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447百万円であります。
7. 為替決済等の担保として、有価証券21,093百万円を差し入れております。
 また、その他の資産のうち保証金は1,318百万円であります。
8. 当座貸越契約は、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、9,718百万円であります。これらは全て原契約期間が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であります。
 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。
9. 有形固定資産の減価償却累計額1,878百万円
10. 取締役及び監査役との間の取引による取締役及び監査役に対する金銭債権総額158百万円
11. 貸借対照表に計上した固定資産のほか、事務用機器等の一部については、所有権移転外ファイナンス・リース契約により使用しております。

| | | |
|--|--------|-------|
| (1) 取得原価相当額 | 有形固定資産 | 5百万円 |
| | 合計 | 5百万円 |
| (2) 減価償却累計額相当額 | 有形固定資産 | 5百万円 |
| | 合計 | 5百万円 |
| (3) 期末残高相当額 | 有形固定資産 | 0百万円 |
| | 合計 | 0百万円 |
| (4) 未経過リース料 | 1年内 | 0百万円 |
| 期末残高相当額 | 1年超 | -1百万円 |
| | 合計 | 0百万円 |
| (5) 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額 | | |
| 支払リース料 | 1百万円 | |
| 減価償却費相当額 | 1百万円 | |
| 支払利息相当額 | 0百万円 | |
| (6) 減価償却費相当額の算定方法 | | |
| リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。 | | |
| (7) 利息相当額の算定方法 | | |
| リース料総額とリース物件の取得価額相当額の差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。 | | |
12. 関係会社に対する金銭債権総額 2百万円
13. 関係会社に対する金銭債務総額 863百万円

14. 銀行法第18条の定めにより剰余金の配当に制限を受けております。

剰余金の配当をする場合には、会社法第445条第4項(資本金の額及び準備金の額)の規定にかかわらず、当該剰余金の配当により減少する剰余金の額に5分の1を乗じて得た額を資本準備金又は利益準備金として計上しております。

(損益計算書関係)

| | |
|------------------|--------|
| 1. 関係会社との取引による収益 | |
| 資金運用取引に係る収益総額 | 930百万円 |
| 役務取引等に係る収益総額 | 2百万円 |
| その他の取引に係る収益総額 | 68百万円 |
| 関係会社との取引による費用 | |
| 資金調達取引に係る費用総額 | 0百万円 |
| 役務取引等に係る費用総額 | 116百万円 |
| その他の取引に係る費用総額 | 33百万円 |

(有価証券関係)

貸借対照表の「国債」「短期社債」「社債」「株式」「その他の証券」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(平成24年3月31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。

| | 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 |

2. その他有価証券(平成24年3月31日現在)

| | 種類 | 貸借対照表計上額(百万円) | 取得原価(百万円) | 差額(百万円) |
|----------------------|------|---------------|-----------|---------|
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | 債券 | 49,043 | 47,444 | 1,599 |
| | 国債 | 18,960 | 18,152 | 807 |
| | 短期社債 | — | — | — |
| | 社債 | 30,083 | 29,291 | 791 |
| | その他 | 250,913 | 245,785 | 5,128 |
| | 外国証券 | 104,195 | 100,263 | 3,931 |
| | その他 | 146,717 | 145,521 | 1,196 |
| | 小計 | 299,956 | 293,229 | 6,727 |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 債券 | 136,082 | 136,091 | △8 |
| | 国債 | 131,082 | 131,091 | △8 |
| | 短期社債 | 4,999 | 4,999 | — |
| | 社債 | — | — | — |
| | その他 | 50,089 | 52,491 | △2,402 |
| | 外国証券 | 40,636 | 43,000 | △2,363 |
| | その他 | 9,452 | 9,491 | △39 |
| | 小計 | 186,171 | 188,582 | △2,411 |
| 合計 | | 486,127 | 481,811 | 4,316 |

(会計上の見積りの変更)

当行が保有する買入金銭債権及び有価証券のうち、仕組債及び証券化商品等につきましては、従来、ブローカーから入手する評価を市場価格に準じるものとして合理的に算定された価額とし、当該評価をもって時価としておりましたが、有価証券ポートフォリオ管理高度化の一環として、一部の銘柄について時価算定モデルを導入しております。当該モデルによって算定された評価を経営陣の合理的な見積りによる合理的に算定された価額とし、当該評価を持って時価としております。これにより、「有価証券」が4,441百万円、「買入金銭債権」が633百万円、「その他有価証券評価差額金」が3,962百万円増加しております。

なお、上記の経営陣の合理的な見積りによる合理的に算定された価額をもって計上した仕組債及び証券化商品等の貸借対照表価額は256,147百万円であります。経営陣の合理的な見積りによる合理的に算定された価額を算定するにあたって利用したモデルは、ディスカウント・キャッシュフロー法、価格決定変数はデフォルト率、回収率、プリペイメント率、割引率等であり、対象となる有価証券等の内訳は、クレジット・リンク債、ローン担保証券等であります。

3. 当事業年度中に売却したその他有価証券 (自 平成23年4月1日 至 平成24年3月31日)

| | 売却額 (百万円) | 売却益の合計額 (百万円) | 売却損の合計額 (百万円) |
|------|--------------|------------------|------------------|
| 債券 | | | |
| 国債 | 91,864 | 2,814 | — |
| 社債 | 43,753 | 1,243 | — |
| その他 | | | |
| 外国証券 | 10,112 | 112 | — |
| その他 | 59,309 | 581 | — |
| 合計 | 205,040 | 4,752 | — |

(税効果会計関係)

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は、それぞれ以下のとおりであります。

| | |
|--------------|------------|
| 繰延税金資産 | |
| 繰越欠損金 | 15,564 百万円 |
| 賞与引当金 | 157 |
| 未払事業税 | 158 |
| 貸倒引当金 | 264 |
| 貸出金 | 3,179 |
| その他 | 1,677 |
| 繰延税金資産小計 | 21,001 |
| 評価性引当額 | △21,001 |
| 繰延税金資産合計 | — |
| 繰延税金負債 | |
| 有形固定資産 | △39 |
| その他有価証券評価差額金 | △2,396 |
| その他 | △512 |
| 繰延税金負債合計 | △2,949 |
| 繰延税金負債の純額 | 2,949 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 | 40.68 % |
| (調整) | |
| 住民税均等割 | 1.06 % |
| 受取配当金 | △6.60 % |
| 評価性引当額の増減 | △23.39 % |
| その他 | △10.83 % |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率 | 0.90 % |

2. 「経済社会の構造の変化に対応した税制の構築を図るための所得税法等の一部を改正する法律」(平成23年法律第114号)及び「東日本大震災からの復興のための施策を実施するために必要な財源の確保に関する特別措置法」(平成23年法律第117号)が平成23年12月2日に公布され、平成24年4月1日以後に開始する事業年度から法人税率の引下げ及び復興特別法人税の課税が行われることとなりました。これに伴い、繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は従来の40.68%から、平成24年4月1日に開始する事業年度から平成26年4月1日に開始する事業年度に解消が見込まれる一時差異等については38.00%に、平成27年4月1日に開始する事業年度以降に解消が見込まれる一時差異等については35.63%となります。この税率変更により、繰延税金負債は381百万円減少し、その他有価証券評価差額金は339百万円増加し、法人税等調整額は41百万円減少しております。

(一株当たり情報)

| | |
|---------------|------------|
| 1株当たりの純資産額 | 28,678円55銭 |
| 1株当たりの当期純利益金額 | 2,343円82銭 |

その他の財務情報

主要経営指標 (連結) (単位: 百万円)

| | 平成23年3月期 | 平成24年3月期 |
|-----------------|----------|-----------|
| 経常収益 | 19,652 | 34,457 |
| 経常利益又は経常損失(△) | △2,723 | 4,411 |
| 当期純利益又は当期純損失(△) | △1,978 | 4,273 |
| 純資産額 | 52,786 | 56,955 |
| 総資産額 | 997,535 | 1,217,407 |
| 連結自己資本比率(速報値) | 12.38 % | 8.74 % |

主要経営指標 (単体) (単位: 百万円)

| | 平成20年 3月期 | 平成21年 3月期 | 平成22年 3月期 | 平成23年 3月期 | 平成24年 3月期 |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 経常収益 | 490 | 4,345 | 12,651 | 19,652 | 28,971 |
| 経常利益又は経常損失(△) | △12,231 | △20,062 | △12,898 | △2,723 | 3,534 |
| 当期純利益又は当期純損失(△) | △12,240 | △20,179 | △13,103 | △1,978 | 4,687 |
| 資本金 | 16,250 | 36,250 | 51,250 | 51,250 | 51,250 |
| 発行済株式の総数 | 600,000株 | 1,400,000株 | 2,000,000株 | 2,000,000株 | 2,000,000株 |
| 純資産額 | 16,019 | 35,835 | 52,731 | 52,773 | 57,357 |
| 総資産額 | 173,617 | 379,402 | 706,724 | 996,094 | 1,214,827 |
| 預金残高 | 152,892 | 334,518 | 637,181 | 920,074 | 1,116,723 |
| 貸出金残高 | 419 | 85,171 | 181,484 | 291,857 | 464,003 |
| 有価証券残高 | 7,952 | 86,656 | 235,755 | 322,871 | 344,845 |
| 単体自己資本比率 | 39.50% | 38.22% | 20.31% | 14.68% | 11.32% |
| 従業員数 | 636人 | 699人 | 458人 | 523人 | 847人 |

(注) 従業員数は、執行役員、受入出向者を含み、臨時雇用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)

| | 平成23年3月期 | | | 平成24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 |
| 資金運用収支 | 5,442 | 1,633 | 7,076 | 10,594 | 2,293 | 12,888 |
| 役務取引等収支 | 1,728 | — | 1,728 | 1,040 | — | 1,040 |
| その他業務収支 | 1,946 | — | 1,946 | 5,077 | — | 5,077 |
| 業務粗利益 | 9,116 | 1,633 | 10,750 | 16,711 | 2,293 | 19,005 |
| 業務粗利益率 | 1.10% | 1.50% | 1.30% | 1.73% | 1.54% | 1.96% |

(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: %)

| | 平成23年3月期 | 平成24年3月期 |
|-------------|----------|----------|
| 資金運用利回(A) | 1.44 | 1.77 |
| 資金調達利回(B) | 0.58 | 0.43 |
| 資金利鞘(A)-(B) | 0.85 | 1.33 |

営業経費の内訳 (単体) (単位: 百万円)

| | 平成23年3月期 | 平成24年3月期 |
|-------|----------|----------|
| 営業経費 | 15,182 | 17,130 |
| うち人件費 | 3,291 | 4,012 |
| うち物件費 | 11,240 | 12,245 |

預金の期末残高 (単体) (単位：百万円)

| | 平成23年3月期 | 平成24年3月期 |
|-------|----------|-----------|
| 流動性預金 | 161,394 | 204,897 |
| 定期性預金 | 758,524 | 911,252 |
| その他預金 | 154 | 573 |
| 合計 | 920,074 | 1,116,723 |

(注) 国際業務部門の預金期末残高はありません。

貸出金の期末残高 (単体) (単位：百万円)

| | 平成23年3月期 | 平成24年3月期 |
|------|----------|----------|
| 割引手形 | 748 | 447 |
| 証書貸付 | 287,387 | 454,714 |
| 当座貸越 | 3,721 | 8,841 |
| 合計 | 291,857 | 464,003 |

(注) 国際業務部門の貸出金期末残高はありません。

貸出金の使途別残高 (単体) (単位：百万円)

| | 平成23年3月期 | 平成24年3月期 |
|------|----------|----------|
| 設備資金 | 276,204 | 432,371 |
| 運転資金 | 15,652 | 31,631 |
| 合計 | 291,857 | 464,003 |

貸出金の業種別残高 (単体) (単位：百万円)

| | 平成23年3月期 | 平成24年3月期 |
|-----|----------|----------|
| 製造業 | 81 | 2,113 |
| 建設業 | 467 | 716 |
| 卸売業 | 200 | 348 |
| 小売業 | 6 | 352 |
| 個人 | 291,102 | 456,352 |
| その他 | — | 4,119 |
| 合計 | 291,857 | 464,003 |

貸倒引当金の期末残高 (単体) (単位：百万円)

| | 平成23年3月期 | 平成24年3月期 |
|---------|----------|----------|
| 一般貸倒引当金 | 148 | 275 |
| 個別貸倒引当金 | 97 | 545 |
| 合計 | 246 | 820 |

金融再生法ベースの категорияによる開示 (単体) (単位：百万円)

| | 平成23年3月期 | 平成24年3月期 |
|-------------------|----------|----------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 178 | 1,326 |
| 危険債権 | 46 | 2,819 |
| 要管理債権 | 888 | 2,294 |
| 正常債権 | 291,015 | 458,041 |
| 合計 | 292,128 | 464,481 |

(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)

| | 平成23年3月期 | | | | | 平成24年3月期 | | | | |
|------|----------|-------------|--------------|---------|---------|----------|-------------|--------------|--------|---------|
| | 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 | 69,993 | — | 52,861 | 37,270 | 160,124 | 131,082 | — | — | 18,960 | 150,042 |
| 短期社債 | — | — | — | — | — | 4,999 | — | — | — | 4,999 |
| 社債 | — | 7,135 | 10,743 | 23,649 | 41,529 | — | 7,156 | 5,656 | 17,269 | 30,083 |
| その他 | — | 129,910 | 103,220 | 47,441 | 280,572 | 5,334 | 172,450 | 74,760 | 48,458 | 301,002 |
| 合計 | 69,993 | 137,045 | 166,826 | 108,361 | 482,226 | 141,416 | 179,606 | 80,416 | 84,687 | 486,127 |

- (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。

有価証券の期末残高 (単体)

(単位：百万円)

| | 平成23年3月期 | | | 平成24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 |
| 国債 | 160,124 | — | 160,124 | 150,042 | — | 150,042 |
| 短期社債 | — | — | — | 4,999 | — | 4,999 |
| 社債 | 41,529 | — | 41,529 | 30,083 | — | 30,083 |
| 株式 | 10,374 | — | 10,374 | 14,887 | — | 14,887 |
| その他 | 169,729 | 110,842 | 280,572 | 156,169 | 144,832 | 301,002 |
| 合計 | 381,758 | 110,842 | 492,600 | 356,183 | 144,832 | 501,015 |

- (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)

| | 平成23年3月期 | | | | | 平成24年3月期 | | | | |
|------|----------|--------------|-------|-------|-----|----------|--------------|-------|-------|-------|
| | 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 | 158,544 | 160,124 | 1,580 | 1,772 | 191 | 149,244 | 150,042 | 798 | 807 | 8 |
| 短期社債 | — | — | — | — | — | 4,999 | 4,999 | — | — | — |
| 社債 | 40,950 | 41,529 | 578 | 578 | — | 29,291 | 30,083 | 791 | 791 | — |
| その他 | 278,795 | 280,572 | 1,776 | 2,349 | 572 | 298,276 | 301,002 | 2,725 | 5,128 | 2,402 |
| 合計 | 478,290 | 482,226 | 3,935 | 4,700 | 764 | 481,811 | 486,127 | 4,316 | 6,727 | 2,411 |

- (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)

| | | 平成23年3月期 | 平成24年3月期 (速報値) |
|-------------------------------|--|----------|-------------------|
| 基本的項目 (A) | | 41,653 | 46,381 |
| 補完的項目 (B) | | 148 | 275 |
| 控除項目 (C) | | — | 4,637 |
| 自己資本額 ((A)+(B))-(C) (D) | | 41,801 | 42,019 |
| 資産 (オン・バランス) 項目 (E) | | 323,463 | 453,930 |
| オフ・バランス取引等項目 (F) | | — | 904 |
| オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額 (G) | | 13,987 | 25,938 |
| リスクアセット等 (E)+(F)+(G) (H) | | 337,451 | 480,773 |
| 連結自己資本比率(D)/(H) | | 12.38% | 8.74% |
| 参考: Tier1 比率(A)/(H) | | 12.34% | 9.64% |

単体自己資本比率 (国内基準)

(単位:百万円)

| | | 平成23年3月期 | 平成24年3月期 (速報値) |
|-------------------------------|--|----------|-------------------|
| 基本的項目 (A) | | 50,750 | 55,437 |
| 補完的項目 (B) | | 148 | 275 |
| 控除項目 (C) | | — | — |
| 自己資本額 ((A)+(B))-(C) (D) | | 50,898 | 55,712 |
| 資産 (オン・バランス) 項目 (E) | | 332,531 | 467,694 |
| オフ・バランス取引等項目 (F) | | — | 904 |
| オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額 (G) | | 13,987 | 23,381 |
| リスクアセット等 (E)+(F)+(G) (H) | | 346,519 | 491,979 |
| 単体自己資本比率(D)/(H) | | 14.68% | 11.32% |
| 参考: Tier1 比率(A)/(H) | | 14.64% | 11.26% |

以 上