

2020年3月期 第2四半期(中間期) 財務諸表の概況(連結)

2019年11月12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 新井 直弘 TEL (03)5280-6502
 問合せ先責任者 取締役兼執行役員 黒田 隆 特定取引勘定設置の有無 無

(百万円未満切捨て)

1. 2020年3月期第2四半期(中間期)の連結業績(2019年4月1日～2019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 | | 親会社株主に帰属する 中間純利益 | |
|-------------|---------|------|-------|-------|---------------------|-------|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 2020年3月期中間期 | 100,460 | 6.3 | 6,262 | △18.8 | 3,955 | △23.5 |
| 2019年3月期中間期 | 94,455 | 13.9 | 7,719 | 43.7 | 5,174 | 45.6 |

(注) 包括利益 2020年3月期中間期 4,791百万円(10.2%) 2019年3月期中間期 4,347百万円(36.1%)

| | 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 |
| 2020年3月期中間期 | 1,582 26 | — |
| 2019年3月期中間期 | 2,069 86 | — |

(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 | % | % |
| 2020年3月期中間期 | 4,226,610 | 285,628 | 6.7 | (速報値)9.7 |
| 2019年3月期 | 4,089,563 | 281,339 | 6.8 | 9.9 |

(参考) 自己資本 2020年3月期中間期 285,603百万円 2019年3月期 281,315百万円

(注1) 「自己資本比率」は、(期末純資産の部合計-期末非支配株主持分)を期末資産の部合計で除して算出しております。なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

(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 |
| 2019年3月期 | — | 200 00 | — | 200 00 | 400 00 |
| 2020年3月期 | — | 200 00 | | | |

※ 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 : 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 : 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) | 2020年3月期中間期 | 2,500,000株 | 2019年3月期 | 2,500,000株 |
| ② 期末自己株式数 | 2020年3月期中間期 | —株 | 2019年3月期 | —株 |
| ③ 期中平均株式数(中間期) | 2020年3月期中間期 | 2,500,000株 | 2019年3月期中間期 | 2,500,000株 |

(個別業績の概要)

1. 2020年3月期第2四半期(中間期)の個別業績(2019年4月1日~2019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 | % |
| 2020年3月期中間期 | 97,139 | 4.8 | 6,171 | △29.7 | 4,047 | △37.8 |
| 2019年3月期中間期 | 92,677 | 16.6 | 8,788 | 81.3 | 6,509 | 95.4 |

| | 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 |
| 2020年3月期中間期 | 1,619 03 | — |
| 2019年3月期中間期 | 2,603 80 | — |

(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 | % | % |
| 2020年3月期中間期 | 4,222,404 | 286,240 | 6.7 | (速報値)10.0 |
| 2019年3月期 | 4,084,979 | 281,866 | 6.9 | 10.2 |

(参考) 自己資本 2020年3月期中間期 286,240百万円 2019年3月期 281,866百万円

(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。なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

(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 (2019年3月31日) | 当中間連結会計期間 (2019年9月30日) |
|---------------|-------------------------|---------------------------|
| 資産の部 | | |
| 現金預け金 | 589,953 | 549,880 |
| コールローン | 30,496 | 52,680 |
| 買入金銭債権 | 29,998 | 31,340 |
| 金銭の信託 | 22,406 | 42,684 |
| 有価証券 | 336,016 | 318,786 |
| 貸出金 | 2,110,896 | 2,146,887 |
| 外国為替 | 1,635 | 1,629 |
| 割賦売掛金 | 720,075 | 852,323 |
| その他資産 | 200,145 | 182,876 |
| 有形固定資産 | 19,160 | 19,271 |
| 無形固定資産 | 15,879 | 15,362 |
| 繰延税金資産 | 5,514 | 5,961 |
| 支払承諾見返 | 10,182 | 9,831 |
| 貸倒引当金 | △2,798 | △2,906 |
| 資産の部合計 | 4,089,563 | 4,226,610 |
| 負債の部 | | |
| 預金 | 3,482,318 | 3,636,477 |
| 借入金 | 23,700 | 20,000 |
| 外国為替 | 0 | 12 |
| リース債務 | 12,007 | 12,246 |
| 未払金 | 220,440 | 192,593 |
| その他負債 | 40,227 | 47,902 |
| 賞与引当金 | 1,356 | 1,426 |
| 役員業績報酬引当金 | 62 | 22 |
| 退職給付に係る負債 | 96 | 85 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 99 | 92 |
| ポイント引当金 | 17,543 | 19,960 |
| その他の引当金 | 186 | 327 |
| 支払承諾 | 10,182 | 9,831 |
| 負債の部合計 | 3,808,223 | 3,940,982 |
| 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 | 26,939 | 30,395 |
| 株主資本合計 | 279,723 | 283,179 |
| その他有価証券評価差額金 | 1,661 | 2,488 |
| 退職給付に係る調整累計額 | △69 | △63 |
| その他の包括利益累計額合計 | 1,592 | 2,424 |
| 非支配株主持分 | 23 | 24 |
| 純資産の部合計 | 281,339 | 285,628 |
| 負債及び純資産の部合計 | 4,089,563 | 4,226,610 |

(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 2018年4月1日 至 2018年9月30日) | 当中間連結会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019年9月30日) |
|-----------------|--|--|
| 経常収益 | 94,455 | 100,460 |
| 資金運用収益 | 47,668 | 48,432 |
| (うち貸出金利息) | 46,061 | 45,395 |
| (うち有価証券利息配当金) | 1,271 | 2,291 |
| 役務取引等収益 | 35,334 | 39,436 |
| その他業務収益 | 8,881 | 9,790 |
| その他経常収益 | 2,570 | 2,801 |
| 経常費用 | 86,735 | 94,197 |
| 資金調達費用 | 2,167 | 1,857 |
| (うち預金利息) | 2,007 | 1,706 |
| 役務取引等費用 | 38,047 | 39,903 |
| その他業務費用 | 275 | 275 |
| 営業経費 | 46,093 | 51,916 |
| その他経常費用 | 151 | 245 |
| 経常利益 | 7,719 | 6,262 |
| 特別損失 | 126 | 332 |
| 固定資産処分損 | 112 | 124 |
| 減損損失 | 10 | 207 |
| その他の特別損失 | 4 | — |
| 税金等調整前中間純利益 | 7,593 | 5,930 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 3,053 | 2,773 |
| 法人税等調整額 | △640 | △802 |
| 法人税等合計 | 2,413 | 1,971 |
| 中間純利益 | 5,179 | 3,959 |
| 非支配株主に帰属する中間純利益 | 5 | 3 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 5,174 | 3,955 |

【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 2018年4月1日 至 2018年9月30日) | 当中間連結会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019年9月30日) |
|----------------|--|--|
| 中間純利益 | 5,179 | 3,959 |
| その他の包括利益 | △831 | 832 |
| その他有価証券評価差額金 | △839 | 826 |
| 退職給付に係る調整額 | 7 | 6 |
| 中間包括利益 | 4,347 | 4,791 |
| (内訳) | | |
| 親会社株主に係る中間包括利益 | 4,342 | 4,788 |
| 非支配株主に係る中間包括利益 | 5 | 3 |

(3) 中間連結株主資本等変動計算書

前中間連結会計期間(自 2018年4月1日 至 2018年9月30日)

(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 | 19,712 | 272,496 | 261 | △63 | 198 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | △1,000 | △1,000 | | | |
| 親会社株主に帰属する 中間純利益 | | | 5,174 | 5,174 | | | |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額) | | | | | △839 | 7 | △831 |
| 当中間期変動額合計 | — | — | 4,174 | 4,174 | △839 | 7 | △831 |
| 当中間期末残高 | 51,250 | 201,534 | 23,886 | 276,671 | △578 | △55 | △633 |

| | 非支配 株主持分 | 純資産 合計 |
|---------------------------|-------------|-----------|
| 当期首残高 | 33 | 272,728 |
| 当中間期変動額 | | |
| 剰余金の配当 | | △1,000 |
| 親会社株主に帰属する 中間純利益 | | 5,174 |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額) | △11 | △843 |
| 当中間期変動額合計 | △11 | 3,330 |
| 当中間期末残高 | 21 | 276,058 |

当中間連結会計期間(自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)

(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 | 26,939 | 279,723 | 1,661 | △69 | 1,592 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | △500 | △500 | | | |
| 親会社株主に帰属する 中間純利益 | | | 3,955 | 3,955 | | | |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額) | | | | | 826 | 6 | 832 |
| 当中間期変動額合計 | — | — | 3,455 | 3,455 | 826 | 6 | 832 |
| 当中間期末残高 | 51,250 | 201,534 | 30,395 | 283,179 | 2,488 | △63 | 2,424 |

| | 非支配株 主持分 | 純資産 合計 |
|---------------------------|-------------|-----------|
| 当期首残高 | 23 | 281,339 |
| 当中間期変動額 | | |
| 剰余金の配当 | | △500 |
| 親会社株主に帰属する 中間純利益 | | 3,955 |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額) | 0 | 833 |
| 当中間期変動額合計 | 0 | 4,288 |
| 当中間期末残高 | 24 | 285,628 |

(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 2018年4月1日 至 2018年9月30日) | 当中間連結会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019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 | 7,593 | 5,930 |
| 減価償却費 | 3,084 | 3,305 |
| 減損損失 | 10 | 207 |
| のれん償却額 | 263 | 263 |
| 持分法による投資損益(△は益) | △186 | △226 |
| 貸倒引当金の増減(△) | 48 | 107 |
| 賞与引当金の増減額(△は減少) | 120 | 69 |
| 役員業績報酬引当金の増加額(△は減少) | △49 | △39 |
| 偶発損失引当金の増加額(△は減少) | △6 | — |
| ポイント引当金の増加額(△) | 2,231 | 2,416 |
| その他引当金の増減(△) | △42 | 134 |
| 資金運用収益 | △47,668 | △48,432 |
| 資金調達費用 | 2,167 | 1,857 |
| 有価証券関係損益(△は益) | △748 | △1,956 |
| 固定資産処分損益(△は益) | 112 | 124 |
| 貸出金の純増(△)減 | △34,588 | △35,990 |
| 預金の純増減(△) | 269,214 | 154,159 |
| 借入金の純増減(△) | △1,500 | △3,700 |
| 預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減 | 6,352 | △23,829 |
| コールローン等の純増(△)減 | △29,505 | △23,526 |
| 割賦売掛金の純増(△)減 | △63,761 | △132,247 |
| 未収金の純増(△)減 | 6,893 | 16,296 |
| 未払金の純増減(△) | △13,797 | △25,706 |
| 差入保証金の純増(△)減 | △15,728 | 963 |
| 資金運用による収入 | 47,078 | 49,272 |
| 資金調達による支出 | △2,697 | △1,472 |
| リース債務の返済による支出 | △1,218 | △1,487 |
| その他 | △4,150 | 3,746 |
| 小計 | 129,521 | △59,758 |
| 法人税等の支払額 | △2,868 | △2,491 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | 126,653 | △62,250 |
| 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 | △392,223 | △252,397 |
| 有価証券の売却による収入 | 52,110 | 89,921 |
| 有価証券の償還による収入 | 255,971 | 183,443 |
| 金銭の信託の増加による支出 | △5,442 | △21,552 |
| 金銭の信託の減少による収入 | 20 | 1,274 |
| 有形固定資産の取得による支出 | △1,255 | △651 |
| 有形固定資産の売却による収入 | — | 3 |
| 無形固定資産の取得による支出 | △2,252 | △1,190 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | △93,072 | △1,149 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 配当金の支払額 | △1,000 | △500 |
| 非支配株主への配当金の支払額 | △17 | △3 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | △1,017 | △503 |
| 現金及び現金同等物の増減額(△は減少) | 32,564 | △63,902 |
| 現金及び現金同等物の期首残高 | 570,992 | 574,006 |
| 現金及び現金同等物の中間期末残高 | 603,556 | 510,103 |

【注記事項】

(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

- (5) 持分法の適用の手續について特に記載すべき事項

持分法適用会社は、中間決算日が中間連結決算日と異なるため、直近の中間会計期間に係る中間財務諸表を使用しております。

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

4. のれんの償却に関する事項

のれんについては、発生日以後、投資効果の発現する期間(10年～20年)で均等償却しております。

(会計方針に関する事項)

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。

ただし、投資事業有限責任組合等への出資金については、主として、組合の直近の事業年度の財務諸表及び事業年度の中間会計期間に係る中間財務諸表に基づいて、組合の純資産及び純損益を当行の出資持分割合に応じて、持分及び損益を計上しております。

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(リース資産を除く)

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～20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、当行並びに連結される子会社で定める利用可能期間(1～5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、残存価額を零とする定額法によっております。

4. 貸倒引当金の計上基準

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 平成24年7月4日)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. 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り必要と認め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、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. 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。

10. 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又は損失について、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。

11. 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当中間連結会計期間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 |

12. 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。

13. 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。

14. 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。

15. 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。

(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) 6,622百万円
2. 貸出金のうち、破綻先債権額は652百万円、延滞債権額は5,214百万円であります。

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カ月以上延滞債権額は6百万円であります。

なお、3カ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。

4. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は3,526百万円であります。

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カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は9,398百万円であります。

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168百万円であります。

7. ローン・パーティシペーションで、「ローン・パーティシペーションの会計処理及び表示」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第3号 平成26年11月28日)に基づいて、原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、貸借対照表計上額は、7,004百万円であります。

8. 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 25,009百万円

担保資産に対応する債務

借入金 20,000百万円

上記のほか、為替決済等の取引の担保として、その他資産(中央清算機関差入証拠金)50,000百万円及び預け金15百万円を差し入れております。

また、その他資産には、上記のほか、保証金1,835百万円が含まれております。

9. 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、145,792百万円であります。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120,441百万円あります。

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 7,752,968百万円

貸出実行額 456,992百万円

差引：貸出未実行残高 7,295,976百万円

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。

10. 有形固定資産の減価償却累計額 21,906百万円

(中間連結損益計算書関係)

1. 「役務取引等収益」には、包括信用購入あっせん収益22,138百万円を含んでおります。
2. 「役務取引等費用」には、クレジット業務に係る委託手数料2,863百万円及び支払保証料28,501百万円を含んでおります。

(中間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 | 2,500 | — | — | 2,500 | |
| 合 計 | 2,500 | — | — | 2,500 | |

2. 配当に関する事項

(1) 当中間連結会計期間中の配当金支払額

| (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 |
|--------------------|-------|-----------------|-----------------|------------|------------|
| 2019年5月10日 取締役会 | 普通株式 | 500 | 200 | 2019年3月31日 | 2019年6月14日 |

- (2) 基準日が当中間連結会計期間に属する配当のうち、配当の効力発生日が当中間連結会計期間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11月12日 取締役会 | 普通株式 | 500 | 利益剰余金 | 200 | 2019年9月30日 | 2019年11月29日 |

(中間連結キャッシュ・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 | 549,880 |
| 日本銀行預け金を除く預け金 | △39,776 |
| 現金及び現金同等物 | 510,103 |

(金融商品関係)

金融商品の時価等に関する事項

2019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 | 549,880 | 549,880 | — |
| (2) コールローン | 52,680 | 52,680 | — |
| (3) 買入金銭債権 | 31,340 | 31,340 | — |
| (4) 金銭の信託 | 42,684 | 42,727 | 43 |
| (5) 有価証券 その他有価証券 | 307,818 | 307,818 | — |
| (6) 貸出金 貸倒引当金(※1) | 2,146,887 △2,828 | | |
| | 2,144,058 | 2,202,755 | 58,696 |
| (7) 外国為替 | 1,629 | 1,629 | — |
| (8) 割賦売掛金(※1) | 852,381 | 853,175 | 793 |
| 資産計 | 3,982,473 | 4,042,008 | 59,534 |
| (1) 預金 | 3,636,477 | 3,639,328 | 2,851 |
| (2) 借入金 | 20,000 | 20,000 | — |
| (3) 外国為替 | 12 | 12 | — |
| (4) リース債務 | 12,246 | 12,930 | 683 |
| (5) 未払金 | 192,593 | 192,593 | — |
| 負債計 | 3,861,330 | 3,864,865 | 3,534 |
| デリバティブ取引(※2) ヘッジ会計が適用されていないもの | 0 | 0 | — |
| デリバティブ取引計 | 0 | 0 | — |

(※1) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

なお、割賦売掛金に対する貸倒引当金については、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) コールローン

コールローンは、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) 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。

(4) 金銭の信託

信託財産を構成している金銭債権の評価は、後述の「(6) 貸出金」と同様の方法により行っております。

(5) 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。

(6) 貸出金

① 銀行業に係る貸出金

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積高を算定しているため、時価は中間連結決算日における中間連結貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。

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

② クレジット事業に係る貸出金

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。

(7) 外国為替

外国為替は、他の銀行に対する外貨預け金(外国他店預け)であります。これらは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。

(8) 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) 借入金

借入金は、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) 外国為替

外国為替は、他の銀行から受け入れた外貨預り金であります。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。

(4) リース債務

リース債務は、一定の期間ごとに区分した当該リース債務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。

(5) 未払金

未払金は、短期間(1年以内)で決済されるものであるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、通貨関連取引(為替予約)であり、割引現在価値により算出し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 |
|-----------|--------------|
| 非上場株式等(※) | 6,940 |
| 組合出資金(※) | 4,028 |
| 合計 | 10,968 |

(※) 非上場株式については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしておりません。また、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(2019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 | 67,990 | 66,722 | 1,268 |
| | 国債 | 1,061 | 985 | 76 |
| | 地方債 | 400 | 400 | 0 |
| | 社債 | 66,528 | 65,336 | 1,191 |
| | その他 | 218,068 | 212,617 | 5,451 |
| | 外国証券 | 46,730 | 46,071 | 659 |
| | その他 | 171,338 | 166,546 | 4,791 |
| | 小計 | 286,059 | 279,339 | 6,719 |
| 中間連結貸借対照表計上額 が取得原価を超えないもの | その他 | 53,099 | 55,283 | △2,183 |
| | その他 | 53,099 | 55,283 | △2,183 |
| | 小計 | 53,099 | 55,283 | △2,183 |
| 合計 | | 339,158 | 334,622 | 4,536 |

(1株当たり情報)

1. 1株当たりの純資産額 114,241円58銭
2. 1株当たりの親会社株主に帰属する中間純利益金額 1,582円26銭

(重要な後発事象)

重要な子会社の株式の売却

当行は連結子会社であるイオン保険サービス株式会社(以下「イオン保険サービス」)の全株式を、2019年10月1日にイオンフィナンシャルサービス株式会社(以下「イオンフィナンシャルサービス」)に売却いたしました。

1. 株式の売却の概要

(1) 当該子会社の名称および事業内容

| | |
|------|-----------|
| 名称 | イオン保険サービス |
| 事業内容 | 保険代理業 |

(2) 株式の売却を行った理由

イオンフィナンシャルサービスは、銀行業務が健全に運営されるガバナンス体制を維持しつつ、より柔軟なビジネスモデルの構築が図れることの両立を目的としたグループ体制を構築するため、新たに銀行持株会社となるAFSコーポレーション株式会社(以下「AFSコーポレーション」)を設立し、事業会社に移行することで業務範囲拡大に対応できる体制といたしました。これに伴い、イオン保険サービスは事業会社の傘下に移行することとなり、当行が保有するイオン保険サービスの全株式をイオンフィナンシャルサービスに売却したものであります。

(3) 株式売却日

2019年10月1日

(4) 法的形式を含むその他取引の概要に関する事項

現金を対価とする株式売却

2. 実施する会計処理の概要

(1) 移転損益の金額

2,872百万円(見込金額)

(2) 移転した事業に係る資産及び負債の適正な帳簿価額並びにその主な内訳

| | |
|------|----------|
| 資産合計 | 7,780百万円 |
| 負債合計 | 5,365百万円 |

(3) 会計処理

イオン保険サービスの連結上の帳簿価額と売却価額との差額を、「特別利益」に計上する見込みです。

3. 当中間連結会計期間の中間連結損益計算書に計上されている当該分離企業に係る損益の概算額

| | |
|------|----------|
| 経常収益 | 3,601百万円 |
| 経常利益 | 318百万円 |

(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 (2019年3月31日) | 当中間会計期間 (2019年9月30日) |
|--------------|-----------------------|-------------------------|
| 資産の部 | | |
| 現金預け金 | 585,481 | 545,893 |
| コールローン | 30,496 | 52,680 |
| 買入金銭債権 | 29,998 | 31,340 |
| 金銭の信託 | 22,406 | 42,684 |
| 有価証券 | 344,378 | 327,050 |
| 貸出金 | 2,110,896 | 2,146,887 |
| 外国為替 | 1,635 | 1,629 |
| 割賦売掛金 | 720,075 | 852,323 |
| その他資産 | 198,612 | 181,149 |
| 有形固定資産 | 18,596 | 18,685 |
| 無形固定資産 | 9,941 | 9,628 |
| 繰延税金資産 | 5,076 | 5,526 |
| 支払承諾見返 | 10,182 | 9,831 |
| 貸倒引当金 | △2,798 | △2,906 |
| 資産の部合計 | 4,084,979 | 4,222,404 |
| 負債の部 | | |
| 預金 | 3,483,437 | 3,636,981 |
| 借入金 | 23,700 | 20,000 |
| 外国為替 | 0 | 12 |
| その他負債 | 266,695 | 247,662 |
| 未払法人税等 | 2,869 | 2,773 |
| リース債務 | 12,007 | 12,246 |
| 資産除去債務 | 1,367 | 1,350 |
| 未払金 | 219,789 | 192,241 |
| その他の負債 | 30,662 | 39,050 |
| 賞与引当金 | 1,229 | 1,300 |
| 役員業績報酬引当金 | 62 | 19 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 99 | 92 |
| ポイント引当金 | 17,543 | 19,960 |
| その他の引当金 | 160 | 301 |
| 支払承諾 | 10,182 | 9,831 |
| 負債の部合計 | 3,803,112 | 3,936,163 |
| 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 | 27,420 | 30,968 |
| 利益準備金 | 300 | 400 |
| その他利益剰余金 | 27,120 | 30,568 |
| 繰越利益剰余金 | 27,120 | 30,568 |
| 株主資本合計 | 280,204 | 283,752 |
| その他有価証券評価差額金 | 1,661 | 2,488 |
| 評価・換算差額等合計 | 1,661 | 2,488 |
| 純資産の部合計 | 281,866 | 286,240 |
| 負債及び純資産の部合計 | 4,084,979 | 4,222,404 |

(2) 中間損益計算書

(単位:百万円)

| | 前中間会計期間 (自 2018年4月1日 至 2018年9月30日) | 当中間会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019年9月30日) |
|---------------|--|--|
| 経常収益 | 92,677 | 97,139 |
| 資金運用収益 | 49,480 | 48,885 |
| (うち貸出金利息) | 46,061 | 45,395 |
| (うち有価証券利息配当金) | 3,083 | 2,745 |
| 役務取引等収益 | 31,873 | 35,835 |
| その他業務収益 | 8,881 | 9,790 |
| その他経常収益 | 2,441 | 2,627 |
| 経常費用 | 83,888 | 90,967 |
| 資金調達費用 | 2,167 | 1,857 |
| (うち預金利息) | 2,007 | 1,706 |
| 役務取引等費用 | 38,034 | 39,893 |
| その他業務費用 | 275 | 275 |
| 営業経費 | 43,258 | 48,695 |
| その他経常費用 | 151 | 245 |
| 経常利益 | 8,788 | 6,171 |
| 特別損失 | 114 | 331 |
| 固定資産処分損 | 110 | 124 |
| 減損損失 | — | 207 |
| その他の特別損失 | 4 | — |
| 税引前中間純利益 | 8,674 | 5,839 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 2,777 | 2,594 |
| 法人税等調整額 | △613 | △802 |
| 法人税等合計 | 2,164 | 1,792 |
| 中間純利益 | 6,509 | 4,047 |

(3) 中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間(自 2018年4月1日 至 2018年9月30日)

(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 | 利益準備金 | 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 | — | 19,015 | 19,015 | 271,800 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | △1,000 | △1,000 | △1,000 |
| 利益準備金の積立 | | | | | 200 | △200 | — | — |
| 中間純利益 | | | | | | 6,509 | 6,509 | 6,509 |
| 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 | — | — | — | — | 200 | 5,309 | 5,509 | 5,509 |
| 当中間期末残高 | 51,250 | 48,750 | 152,784 | 201,534 | 200 | 24,325 | 24,525 | 277,309 |

| | 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 | 261 | 261 | 272,061 |
| 当中間期変動額 | | | |
| 剰余金の配当 | | | △1,000 |
| 利益準備金の積立 | | | — |
| 中間純利益 | | | 6,509 |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額) | △839 | △839 | △839 |
| 当中間期変動額合計 | △839 | △839 | 4,669 |
| 当中間期末残高 | △578 | △578 | 276,731 |

当中間会計期間(自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)

(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 | | 株主資本 合計 | |
| | | 資本 準備金 | その他資 本剰余金 | 資本剰余 金合計 | 利益準備金 | その他 利益剰余金 繰越利益 剰余金 | | |
| 当期首残高 | 51,250 | 48,750 | 152,784 | 201,534 | 300 | 27,120 | 27,420 | 280,204 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | △500 | △500 | △500 |
| 利益準備金の積立 | | | | | 100 | △100 | — | — |
| 中間純利益 | | | | | | 4,047 | 4,047 | 4,047 |
| 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 | — | — | — | — | 100 | 3,447 | 3,547 | 3,547 |
| 当中間期末残高 | 51,250 | 48,750 | 152,784 | 201,534 | 400 | 30,568 | 30,968 | 283,752 |

| | 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 | 1,661 | 1,661 | 281,866 |
| 当中間期変動額 | | | |
| 剰余金の配当 | | | △500 |
| 利益準備金の積立 | | | — |
| 中間純利益 | | | 4,047 |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額) | 826 | 826 | 826 |
| 当中間期変動額合計 | 826 | 826 | 4,374 |
| 当中間期末残高 | 2,488 | 2,488 | 286,240 |

【注記事項】

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(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)、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。

ただし、投資事業有限責任組合等への出資金については、主として、組合の直近の事業年度の財務諸表及び事業年度の中間会計期間に係る中間財務諸表に基づいて、組合の純資産及び純損益を当行の出資持分割合に応じて、持分及び損益を計上しております。

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～20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(1～5年)に基づいて償却しております。のれんについては、発生日以後、投資効果の発現する期間(10年)で均等償却しております。

(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、残存価額を零とする定額法によっております。

4. 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 平成24年7月4日)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

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) 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り必要と認める額を計上しております。

(5) 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。

(6) 偶発損失引当金

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。

(7) 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又は損失について、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。

5. 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。

6. 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、中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。

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。

(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652百万円、延滞債権額は5,214百万円であります。

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カ月以上延滞債権額は6百万円であります。

なお、3カ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カ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3,526百万円であります。

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カ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カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は9,398百万円であります。

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168百万円であります。

7. ローン・パーティシペーションで、「ローン・パーティシペーションの会計処理及び表示」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第3号 平成26年11月28日)に基づいて、原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、貸借対照表計上額は、7,004百万円であります。

8. 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 25,009百万円

担保資産に対応する債務

借入金 20,000百万円

上記のほか、為替決済等の取引の担保として、その他資産(中央清算機関差入証拠金)50,000百万円及び

預け金15百万円を差し入れております。

また、その他資産には、上記のほか、保証金1,643百万円が含まれております。

9. 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、145,792百万円であります。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120,441百万円あります。

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き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付随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 | 7,752,968百万円 |
| 貸出実行額 | 456,992百万円 |
| 差引：貸出未実行残高 | 7,295,976百万円 |

また、上記貸出コミットメント契約においては、借入人の資金用途、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。

10. 有形固定資産の減価償却累計額 21,255百万円

(中間損益計算書関係)

- 「役務取引等収益」には、包括信用購入あっせん収益22,138百万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2,863百万円及び支払保証料28,501百万円を含んでおります。

(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(2019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(2019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 | 67,990 | 66,722 | 1,268 |
| | 国債 | 1,061 | 985 | 76 |
| | 地方債 | 400 | 400 | 0 |
| | 社債 | 66,528 | 65,336 | 1,191 |
| | その他 | 218,068 | 212,617 | 5,451 |
| | 外国証券 | 46,730 | 46,071 | 659 |
| | その他 | 171,338 | 166,546 | 4,791 |
| | 小計 | 286,059 | 279,339 | 6,719 |
| 中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | その他 | 53,099 | 55,283 | △2,183 |
| | その他 | 53,099 | 55,283 | △2,183 |
| | 小計 | 53,099 | 55,283 | △2,183 |
| 合計 | | 339,158 | 334,622 | 4,536 |

(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

| | 中間貸借対照表計上額(百万円) |
|-----|-----------------|
| 株式 | 315 |
| その他 | 4,028 |
| 合計 | 4,344 |

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。

(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、それぞれ次のとおりであります。

| | |
|--------------|----------|
| 繰延税金資産 | |
| 賞与引当金 | 398百万円 |
| 未払事業税 | 289 |
| 貸倒引当金 | 648 |
| 貸出金 | 34 |
| 前受手数料 | 639 |
| ポイント引当金 | 6,112 |
| 有形固定資産 | 91 |
| その他有価証券評価差額金 | 668 |
| 資産除去債務 | 413 |
| その他 | 513 |
| 繰延税金資産小計 | 9,810 |
| 評価性引当額 | △2,015 |
| 繰延税金資産合計 | 7,795 |
| 繰延税金負債 | |
| 有形固定資産 | 201 |
| その他有価証券評価差額金 | 2,064 |
| その他 | 2 |
| 繰延税金負債合計 | 2,269 |
| 繰延税金資産の純額 | 5,526百万円 |

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差異原因

| | |
|-------------------|--------|
| 法定実効税率 | 30.62% |
| (調整) | |
| 住民税均等割 | 0.87% |
| 受取配当金 | △2.35% |
| 評価性引当額の増減 | 1.81% |
| その他 | △0.26% |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率 | 30.69% |

(1株当たり情報)

| | |
|------------------|-------------|
| 1. 1株当たりの純資産額 | 114,496円20銭 |
| 2. 1株当たりの中間純利益金額 | 1,619円03銭 |

その他の財務情報

主要経営指標 (連結)

(単位: 百万円)

| | 2017年9月 中間期 | 2018年9月 中間期 | 2019年9月 中間期 | 2018年 3月期 | 2019年 3月期 |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 経常収益 | 82,883 | 94,455 | 100,460 | 175,050 | 189,278 |
| 経常利益 | 5,370 | 7,719 | 6,262 | 12,153 | 12,835 |
| 親会社株主に帰属する 中間(当期)純利益 | 3,553 | 5,174 | 3,955 | 8,006 | 8,727 |
| 包括利益 | 3,194 | 4,347 | 4,791 | 6,507 | 10,131 |
| 純資産額 | 269,418 | 276,058 | 285,628 | 272,728 | 281,339 |
| 総資産額 | 3,355,616 | 3,897,330 | 4,226,610 | 3,654,220 | 4,089,563 |
| 連結自己資本比率 | 11.98% | 11.21% | 9.76% | 12.07% | 9.95% |

主要経営指標 (単体)

(単位: 百万円)

| | 2017年9月 中間期 | 2018年9月 中間期 | 2019年9月 中間期 | 2018年 3月期 | 2019年 3月期 |
|-----------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 経常収益 | 79,451 | 92,677 | 97,139 | 168,733 | 184,039 |
| 経常利益 | 4,845 | 8,788 | 6,171 | 11,515 | 13,444 |
| 中間(当期)純利益 | 3,330 | 6,509 | 4,047 | 7,921 | 9,904 |
| 資本金 | 51,250 | 51,250 | 51,250 | 51,250 | 51,250 |
| 発行済株式の総数 | 2,500,000株 | 2,500,000株 | 2,500,000株 | 2,500,000株 | 2,500,000株 |
| 純資産額 | 268,607 | 276,731 | 286,240 | 272,061 | 281,866 |
| 総資産額 | 3,351,488 | 3,893,553 | 4,222,404 | 3,649,559 | 4,084,979 |
| 預金残高 | 2,818,022 | 3,322,220 | 3,636,981 | 3,053,808 | 3,483,437 |
| 貸出金残高 | 1,823,333 | 1,994,086 | 2,146,887 | 1,959,497 | 2,110,896 |
| 有価証券残高 | 211,747 | 289,618 | 327,050 | 211,913 | 344,378 |
| 単体自己資本比率 | 12.35% | 11.59% | 10.07% | 12.43% | 10.27% |
| 従業員数 | 1,623人 | 2,263人 | 2,288人 | 2,217人 | 2,251人 |

(注) 従業員数は、執行役員、受入出向者を含み、臨時雇員及び嘱託を含めておりません。

粗利益等 (単体)

(単位: 百万円)

| | 2018年9月中間期 | | | 2019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 | 47,276 | 36 | 47,312 | 46,719 | 321 | 47,040 |
| 役員取引等収支 | △6,158 | △2 | △6,161 | △4,054 | △3 | △4,057 |
| その他業務収支 | 8,588 | 17 | 8,606 | 9,489 | 25 | 9,514 |
| 業務粗利益 | 49,706 | 51 | 49,758 | 52,166 | 344 | 52,510 |
| 業務粗利益率 | 3.40% | 0.23% | 3.39% | 3.39% | 0.78% | 3.36% |

(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: %)

| | 2018年9月中間期 | | | 2019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) | 3.37 | 1.06 | 3.38 | 3.13 | 1.72 | 3.13 |
| 資金調達利回(B) | 0.11 | 0.90 | 0.13 | 0.08 | 0.98 | 0.10 |
| 資金利鞘(A)-(B) | 3.25 | 0.16 | 3.25 | 3.05 | 0.73 | 3.03 |

営業経費の内訳(単体)

(単位:百万円)

| | 2018年9月中間期 | 2019年9月中間期 |
|-------|------------|------------|
| 営業経費 | 43,258 | 48,695 |
| うち人件費 | 8,108 | 8,389 |
| うち物件費 | 32,223 | 37,930 |

預金の残高(単体)

(単位:百万円)

| | 2019年3月末 | 2019年9月末 |
|-------|-----------|-----------|
| 流動性預金 | 2,633,376 | 2,794,794 |
| 定期性預金 | 815,285 | 772,853 |
| その他預金 | 34,775 | 69,333 |
| 合計 | 3,483,437 | 3,636,981 |

(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)

| | 2019年3月末 | | | 2019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 |
| 割引手形 | 131 | — | 131 | 168 | — | 168 |
| 証書貸付 | 1,459,507 | 5,000 | 1,464,507 | 1,593,929 | 2,500 | 1,596,429 |
| 当座貸越 | 646,256 | — | 646,256 | 550,289 | — | 550,289 |
| 合計 | 2,105,896 | 5,000 | 2,110,896 | 2,144,387 | 2,500 | 2,146,887 |

貸出金の用途別残高(単体)

(単位:百万円)

| | 2019年3月末 | 2019年9月末 |
|------|-----------|-----------|
| 設備資金 | 782,402 | 898,810 |
| 運転資金 | 1,328,494 | 1,248,077 |
| 合計 | 2,110,896 | 2,146,887 |

貸出金の業種別残高(単体)

(単位:百万円)

| | 2019年3月末 | 2019年9月末 |
|---------|-----------|-----------|
| 製造業 | 15,489 | 15,010 |
| 建設業 | 1,630 | 2,441 |
| 卸売業 | 6,521 | 6,363 |
| 小売業 | 36,629 | 36,117 |
| 金融業・保険業 | 264,753 | 190,989 |
| 不動産業 | 91,754 | 101,726 |
| 個人 | 1,677,406 | 1,778,153 |
| その他 | 16,714 | 16,088 |
| 合計 | 2,110,896 | 2,146,887 |

貸倒引当金の残高(単体)

(単位:百万円)

| | 2019年3月末 | 2019年9月末 |
|---------|----------|----------|
| 一般貸倒引当金 | 1,214 | 1,029 |
| 個別貸倒引当金 | 1,584 | 1,876 |
| 合計 | 2,798 | 2,906 |

金融再生法ベースのカテゴリによる開示(単体) (単位:百万円)

| | 2019年3月末 | 2019年9月末 |
|-------------------|-----------|-----------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 1,936 | 2,080 |
| 危険債権 | 3,625 | 3,985 |
| 要管理債権 | 3,417 | 3,636 |
| 正常債権 | 2,123,446 | 2,157,524 |
| 合計 | 2,132,425 | 2,167,227 |

(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)

| | 2019年3月末 | | | | | 2019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 | 2,503 | — | — | 11,428 | 13,931 | — | — | — | 1,061 | 1,061 |
| 地方債 | — | 400 | 22,518 | — | 22,918 | — | 400 | — | — | 400 |
| 社債 | 3,205 | 19,039 | — | 48,033 | 70,098 | 8,647 | 13,346 | — | 44,534 | 66,528 |
| その他 | 20,326 | 8,468 | 17,078 | 20,377 | 66,250 | 1,764 | 12,176 | 41,043 | 23,085 | 78,071 |
| 合計 | 25,855 | 27,908 | 39,596 | 79,839 | 173,199 | 10,411 | 25,923 | 41,043 | 68,682 | 146,061 |

(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)

| | 2019年3月末 | | | 2019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 | 13,931 | — | 13,931 | 1,061 | — | 1,061 |
| 地方債 | 22,918 | — | 22,918 | 400 | — | 400 |
| 社債 | 70,098 | — | 70,098 | 66,528 | — | 66,528 |
| 株式 | 15,203 | — | 15,203 | 15,203 | — | 15,203 |
| その他 | 215,972 | 36,251 | 252,223 | 228,466 | 46,730 | 275,196 |
| 合計 | 338,125 | 36,251 | 374,376 | 311,660 | 46,730 | 358,390 |

(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)

| | 2019年3月末 | | | | | 2019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 | 13,342 | 13,931 | 589 | 589 | — | 985 | 1,061 | 76 | 76 | — |
| 地方債 | 22,613 | 22,918 | 305 | 305 | — | 400 | 400 | 0 | 0 | — |
| 社債 | 69,045 | 70,098 | 1,053 | 1,053 | 0 | 65,336 | 66,528 | 1,191 | 1,191 | — |
| その他 | 246,668 | 248,025 | 1,356 | 3,573 | 2,217 | 267,900 | 271,168 | 3,267 | 5,451 | 2,183 |
| 合計 | 351,669 | 354,975 | 3,305 | 5,522 | 2,217 | 334,622 | 339,158 | 4,536 | 6,719 | 2,183 |

(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)

| | 2019年3月末 | 2019年9月末 (速報値) |
|-----------------------------------|-----------|-------------------|
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ) | 280,380 | 283,657 |
| コア資本に係る調整項目の額 (ロ) | 39,373 | 38,606 |
| 自己資本の額(イ) - (ロ) (ハ) | 241,006 | 245,051 |
| 信用リスク・アセットの額の合計額 (ニ) | 2,107,764 | 2,275,781 |
| 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) | 313,273 | 233,057 |
| リスク・アセット等の額の合計額(ニ) + (ホ) (ヘ) | 2,421,038 | 2,508,838 |
| 連結自己資本比率(ハ) / (ヘ) | 9.95% | 9.76% |

単体自己資本比率(国内基準)

(単位:百万円)

| | 2019年3月末 | 2019年9月末 (速報値) |
|-----------------------------------|-----------|-------------------|
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ) | 280,919 | 284,282 |
| コア資本に係る調整項目の額 (ロ) | 33,170 | 32,689 |
| 自己資本の額(イ) - (ロ) (ハ) | 247,748 | 251,592 |
| 信用リスク・アセットの額の合計額 (ニ) | 2,107,688 | 2,275,039 |
| 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) | 302,977 | 222,582 |
| リスク・アセット等の額の合計額(ニ) + (ホ) (ヘ) | 2,410,666 | 2,497,621 |
| 自己資本比率(ハ) / (ヘ) | 10.27% | 10.07% |

以上