

財務諸表

● 貸借対照表

(資産の部)

(単位：百万円)

科目	年度別	平成23年度末	平成24年度末
現金預け金		7,639	6,485
現金		3,212	3,254
預け金		4,427	3,231
商品有価証券		7	8
商品国債		7	8
有価証券		55,722	57,014
国債		11,997	9,452
地方債		821	2,964
社債		29,594	30,306
株式		3,882	4,414
その他の証券		9,426	9,876
貸出金		160,174	163,761
割引手形		2,096	1,770
手形貸付		7,842	7,098
証書貸付		142,275	147,299
当座貸越		7,959	7,592
その他資産		625	536
未決済為替貸		35	42
前払費用		14	14
未収収益		256	250
その他の資産		319	229
有形固定資産		4,160	4,085
建物		878	823
土地		2,983	2,989
その他の有形固定資産		298	271
無形固定資産		80	90
ソフトウェア		65	79
その他の無形固定資産		14	11
繰延税金資産		1,207	138
支払承諾見返		657	694
貸倒引当金		6,049	4,104
資産の部合計		224,225	228,709

(負債及び純資産の部)

(単位：百万円)

科目	年度別	平成23年度末	平成24年度末
預金		210,238	208,706
当座預金		1,773	1,653
普通預金		70,204	75,416
貯蓄預金		760	769
通知預金		47	65
定期預金		134,608	128,190
定期積金		2,325	2,019
その他の預金		519	591
借入金		500	4,670
借入金		500	4,670
社債		800	800
その他負債		652	563
未決済為替借		83	107
未払法人税等		20	14
未払費用		394	305
前受収益		100	90
従業員預り金		5	5
給付補填備金		2	1
資産除去債務		2	2
その他の負債		42	36
賞与引当金		89	98
退職給付引当金		674	689
役員退職慰労引当金		188	204
睡眠預金払戻損失引当金		84	92
再評価に係る繰延税金負債		496	496
支払承諾		657	694
〔負債の部合計〕		〔214,381〕	〔217,017〕
資本金		2,679	2,679
資本剰余金		1,259	1,259
資本準備金		1,259	1,259
利益剰余金		5,597	5,673
利益準備金		675	704
その他利益剰余金		4,921	4,968
別途積立金		4,367	4,367
繰越利益剰余金		554	600
自己株式		51	52
株主資本合計		9,484	9,559
その他有価証券評価差額金		372	1,401
土地再評価差額金		731	731
評価・換算差額等合計		358	2,133
〔純資産の部合計〕		〔9,843〕	〔11,692〕
負債及び純資産の部合計		224,225	228,709

コンプライアンス
(法令等遵守)

リスク管理

中小企業の経営の改善
及び地域の活性化のため
の取組の状況

事業の概況

主要な業務
の内容

役員一覧・
組織図

資本・株式・
従業員の状況

財務諸表

損益の状況

営業の状況

各種経営指標

パブリック
(第3の柱)に
基づく開示事項

報酬等に
関する開示事項

店舗
A T M

● 損益計算書

(単位：百万円)

科目	年度別	平成23年度	平成24年度
経常収益		5,815	5,782
資金運用収益		4,725	4,760
貸出金利息		3,838	3,845
有価証券利息配当金		872	903
預け金利息		14	10
その他の受入利息		0	0
役務取引等収益		612	613
受入為替手数料		186	187
その他の役務収益		425	426
その他業務収益		310	152
外国為替売買益			0
商品有価証券売買益		0	
国債等債券売却益		310	148
国債等債券償還益			4
その他経常収益		167	255
貸倒引当金戻入益		31	
償却債権取立益		0	
株式等売却益		11	130
その他の経常収益		123	125
経常費用		5,293	5,280
資金調達費用		303	185
預金利息		254	163
借入金利息		0	1
社債利息		48	21
その他の支払利息		0	0
役務取引等費用		464	471
支払為替手数料		29	30
その他の役務費用		434	441
その他業務費用		62	48
外国為替売買損		0	
商品有価証券売買損			0
国債等債券売却損		56	47
国債等債券償還損		2	
国債等債券償却		3	0
その他の業務費用		0	0

(単位：百万円)

科目	年度別	平成23年度	平成24年度
営業経費		3,896	3,924
その他経常費用		566	650
貸倒引当金繰入額			305
貸出金償却		0	
株式等売却損		193	67
株式等償却		259	30
その他の経常費用		113	246
経常利益		522	502
特別利益			6
固定資産処分益			6
特別損失		183	0
固定資産処分損		5	0
減損損失		178	
税引前当期純利益		338	508
法人税・住民税及び事業税		12	12
法人税等調整額		161	277
法人税等合計		173	290
当期純利益		164	218

コンプライアンス
(法令等遵守)

リスク管理

中小企業の経営の改善
及び地域の活性化の
ための取り組みの状況

事業の概況

主要な業務
の内容

役員一覧・
組織図

資本・株式・
従業員の状況

財務諸表

損益の状況

営業の状況

各種経営指標

パーゼル
(第3の柱)に
基づく開示事項

報酬等に
関する開示事項

店舗・
A T M
一覧

財務諸表

●株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

科目	年度別	平成23年度	平成24年度
株主資本			
資本金			
当期首残高		2,100	2,679
当期変動額			
新株の発行		579	
当期変動額合計		579	
当期末残高		2,679	2,679
資本剰余金			
資本準備金			
当期首残高		679	1,259
当期変動額			
新株の発行		579	
当期変動額合計		579	
当期末残高		1,259	1,259
利益剰余金			
利益準備金			
当期首残高		655	675
当期変動額			
利益準備金の積立		20	29
当期変動額合計		20	29
当期末残高		675	704
その他利益剰余金			
別途積立金			
当期首残高		4,367	4,367
当期変動額			
当期変動額合計			
当期末残高		4,367	4,367
繰越利益剰余金			
当期首残高		423	554
当期変動額			
利益準備金の積立		20	29
剰余金の配当		100	142
当期純利益		164	218
土地再評価差額金の取崩		87	
当期変動額合計		130	46
当期末残高		554	600
利益剰余金合計			
当期首残高		5,446	5,597
当期変動額			
利益準備金の積立			
剰余金の配当		100	142
当期純利益		164	218
土地再評価差額金の取崩		87	
当期変動額合計		151	75
当期末残高		5,597	5,673

(単位：百万円)

科目	年度別	平成23年度	平成24年度
自己株式			
当期首残高		50	51
当期変動額			
自己株式の取得		1	0
当期変動額合計		1	0
当期末残高		51	52
株主資本合計			
当期首残高		8,175	9,484
当期変動額			
新株の発行		1,159	
剰余金の配当		100	142
当期純利益		164	218
自己株式の取得		1	0
土地再評価差額金の取崩		87	
当期変動額合計		1,309	74
当期末残高		9,484	9,559
評価・換算差額等			
その他有価証券評価差額金			
当期首残高		623	372
当期変動額			
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)		250	1,774
当期変動額合計		250	1,774
当期末残高		372	1,401
土地再評価差額金			
当期首残高		741	731
当期変動額			
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)		10	
当期変動額合計		10	
当期末残高		731	731
評価・換算差額等合計			
当期首残高		117	358
当期変動額			
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)		240	1,774
当期変動額合計		240	1,774
当期末残高		358	2,133
純資産合計			
当期首残高		8,293	9,843
当期変動額			
新株の発行		1,159	
剰余金の配当		100	142
当期純利益		164	218
自己株式の取得		1	0
土地再評価差額金の取崩		87	
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)		240	1,774
当期変動額合計		1,550	1,849
当期末残高		9,843	11,692

コンプライアンス
(法令等遵守)
リスク管理
中小企業等の経営の改善
め及び地域の活性化の
た善
事業の概況
主要な業務
役員一覧
組織図
資本・株式
従業員の状況
財務諸表
損益の状況
営業の状況
各種経営指標
パ
ー
ゼ
ル
(第3の柱)
に
関
する
開
示
事
項
報
酬
等
に
関
する
開
示
事
項
一
店
舗
A
T
M

● キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

科目	年度別	平成23年度	平成24年度
I 営業活動によるキャッシュ・フロー			
税引前当期純利益		338	508
減価償却費		214	215
減損損失		178	
貸倒引当金の増減()		598	1,945
賞与引当金の増減額(は減少)		11	9
退職給付引当金の増減額(は減少)		17	15
役員退職慰労引当金の増減額(は減少)		5	16
睡眠預金払戻損失引当金の増減()		5	8
資金運用収益		4,725	4,760
資金調達費用		303	185
有価証券関係損益()		194	137
為替差損益(は益)		0	0
固定資産処分損益(は益)		5	5
貸出金の純増()減		3,631	3,586
預金の純増減()		4,739	1,532
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減()		400	4,170
預け金(預入期間三ヶ月超)の純増()減		2	0
コールマネー等の純増減()		1,000	
資金運用による収入		4,725	4,752
資金調達による支出		436	285
その他		20	97
小計		1,497	2,273
法人税等の支払額		12	12
営業活動によるキャッシュ・フロー		1,509	2,286
II 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		20,342	17,138
有価証券の売却による収入		15,449	10,091
有価証券の償還による収入		5,940	8,467
有形固定資産の取得による支出		213	127
有形固定資産の売却による収入			24
無形固定資産の取得による支出		21	41
投資活動によるキャッシュ・フロー		813	1,275
III 財務活動によるキャッシュ・フロー			
株式の発行による収入		1,159	
劣後特約付社債の償還による支出		1,000	
自己株式の取得による支出		1	0
配当金の支払額		100	142
財務活動によるキャッシュ・フロー		57	143
IV 現金及び現金同等物に係る換算差額		0	0
V 現金及び現金同等物の増減額(は減少)		638	1,154
VI 現金及び現金同等物の期首残高		8,278	7,639
VII 現金及び現金同等物の期末残高		7,639	6,485

(コンプライアンス
法令等遵守)

リスク管理

中小企業
の経営
の活性化
の状況

事業の概況

主要な業務
の内容

役員一覧
・
組織図

資本・株式
・
株員の状況

財務諸表

損益の状況

営業の状況

各種経営指標

パ
ー
ゼ
ル
(第3の柱)
に
基
づ
く
開
示
事
項

報
酬
等
に
関
する
開
示
事
項

店
舗
・
A
T
M
一
覧

平成24年度 注記事項

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)

- 商品有価証券の評価基準及び評価方法
商品有価証券の評価は、時価法(売却原価は移動平均法により算定)により行っております。
- 有価証券の評価基準及び評価方法
有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)その他有価証券のうち時価のある株式及び投資信託については原則として決算期末前1ヵ月の市場価格等の平均に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)、時価のある株式及び投資信託以外については原則として決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては、移動平均法による原価法により行っております。
なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。
- 固定資産の減価償却の方法
 - 有形固定資産(リース資産を除く)
有形固定資産は、定率法を採用しております。
なお、主な耐用年数は次のとおりであります。
建 物 : 6年~47年
その他 : 3年~20年
(会計上の見積りの変更と区別することが困難な会計方針の変更)
当行は、法人税法の改正に伴い、当事業年度より、平成24年4月1日以後に取得した有形固定資産については、改正後の法人税法に基づく減価償却の方法に変更しております。
なお、これによる当事業年度の経常利益及び税引前当期純利益に与える影響は軽微であります。
 - 無形固定資産(リース資産を除く)
無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間(5年)に基づいて償却しております。
 - リース資産
所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。
なお、該当するリース資産はありません。
- 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準
外貨建資産については、決算日の為替相場による円換算額を付しております。
なお、外貨建負債は保有しておりません。
- 引当金の計上基準
 - 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られ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、営業関連部署の協力の下に資産査定部署が資産査定を実施しております。
 - 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。
 - 退職給付引当金
退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、過去勤務債務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。
過去勤務債務：
その発生年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(13年)による定額法により損益処理
数理計算上の差異：
各発生年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(13年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生翌の翌事業年度から損益処理

なお、会計基準変更時差異(490百万円厚生年金基金代行返上後)については、15年による按分額を費用処理しております。

- 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、役員に対する退職慰労金の支給見積額のうち、当事業年度末までに発生していると認められる額を計上しております。
- 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られる額を計上しております。
- キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲
キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金および預入期間が3ヵ月以内の預け金であります。
- 消費税等の会計処理
消費税及び地方消費税(以下、消費税等という。)の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、有形固定資産に係る控除対象外消費税等は当事業年度の費用に計上しております。

(未適用の会計基準等)

「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)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)

- 概要
当該会計基準等は、財務報告を改善する観点及び国際的な動向を踏まえ、主に未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の処理方法を変更し、開示項目を拡充するほか、退職給付債務及び勤務費用の計算方法を改正するものであります。
- 適用予定日
当行は、平成25年4月1日に開始する事業年度の年度末に係る財務諸表から適用する予定であります。ただし、退職給付債務及び勤務費用の計算方法の改正については、平成26年4月1日に開始する事業年度の期首から適用する予定であります。
- 当該会計基準等の適用による影響
当該会計基準等の適用による影響は、現在評価中であります。

(貸借対照表関係)

- 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。
破綻先債権額 335百万円
延滞債権額 10,531百万円
なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。
また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。
- 貸出金のうち3ヵ月以上延滞債権額は次のとおりであります。
3ヵ月以上延滞債権額 24百万円
なお、3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。
- 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。
貸出条件緩和債権額 924百万円
なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。
- 破綻先債権額、延滞債権額、3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次のとおりであります。
合計額 11,815百万円
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。
- 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。
1,770百万円
- 担保に供している資産は次のとおりであります。
担保に供している資産
有価証券 8,459百万円
計 8,459百万円

担保資産に対応する債務

借入金 4,670百万円
上記のほか、為替決済、県及び市町の水道事業に係る収納事務の担保として、次のものを差し入れております。

有価証券 3,021百万円
定期預け金 0百万円
また、その他の資産には、保証金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

保証金 48百万円
なお、手形の再割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)に基づき金融取引として処理しておりますが、これにより引き渡した商業手形はありません。

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次のとおりであります。

融資未実行残高 9,698百万円
うち原契約期間が1年以内のもの 7,708百万円

なお、これらの契約の多くは融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

8. 土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。

再評価を行った年月日 平成10年3月31日
同法律第3条第3項に定める再評価の方法
土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第4号に定める地価税法第16条に規定する地価税の課税価格の計算の基礎となる土地の価額を算定するために国税庁長官が公表した方法により算定した価額に基づいて、地点の修正、画地修正等、合理的な調整を行って算出しております。

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

1,023百万円

9. 有形固定資産の減価償却累計額

減価償却累計額 3,448百万円

10. 有形固定資産の圧縮記帳額

圧縮記帳額 203百万円

(当事業年度圧縮記帳額) (百万円)

11. 社債には、劣後特約付社債が含まれております。

劣後特約付社債 800百万円

12. 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を乗じて得た額を利益準備金として計上しております。

当該剰余金の配当に係る利益準備金の計上額は次のとおりであります。

29百万円

(損益計算書関係)

その他の経常費用には、次のものを含んでおります。

債権売却損 181百万円

(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並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項 (単位:株)

	当事業年度期首株式数	当事業年度増加株式数	当事業年度減少株式数	当事業年度末株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	22,034,500			22,034,500	
合計	22,034,500			22,034,500	
自己株式					
普通株式	111,041	3,114		114,155	(注)
合計	111,041	3,114		114,155	

(注) 普通株式の自己株式の増加3,114株は単元未満株式の買取りによる増加であります。

2. 配当に関する事項

(1) 当事業年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額(百万円)	1株当たり配当額(円)	基準日	効力発生日
平成24年6月27日 定時株主総会	普通株式	76	3.5	平成24年3月31日	平成24年6月28日
平成24年11月7日 取締役会	普通株式	65	3.0	平成24年9月30日	平成24年11月30日

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

(決議)	株式の種類	配当金の総額(百万円)	配当の原資	1株当たり配当額(円)	基準日	効力発生日
平成25年6月26日 定時株主総会	普通株式	65	利益剰余金	3.0	平成25年3月31日	平成25年6月27日

(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貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

現金預け金助定	6,485百万円
定期預け金(預入期間3ヵ月超)	0百万円
現金及び現金同等物	6,485百万円

(リース取引関係)

ファイナンス・リース取引

(1) 所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース資産の内容

ア 有形固定資産 該当するリース資産はありません。
イ 無形固定資産 該当するリース資産はありません。

リース資産の減価償却の方法

重要な会計方針「3. 固定資産の減価償却の方法」に記載のとおりであります。

(2) 通常の賃貸借取引に係る方法に準じて会計処理を行っている所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額、減損損失累計額相当額及び期末残高相当額

該当事項はありません。

未經過リース料期末残高相当額等

該当事項はありません。

支払リース料、リース資産減損勘定の取崩額、減価償却費相当額、支払利息相当額及び減損損失

支払リース料 2百万円

リース資産減損勘定の取崩額 百万円

減価償却費相当額 2百万円

支払利息相当額 0百万円

減損損失 百万円

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り償却しております。

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と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。

(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

当行は、預金業務、貸出業務、内国為替業務の他、代理業務、国債等公共債及び証券投資信託の窓口販売、保険商品の窓口販売等の銀行業務を行っております。資金運用手段は国内の取引先及び個人への貸出金であり、余剰資金については安全性の高い金融資産にて運用しております。資金調達手段は主に預金であり、コールマネー、借入金、社債等であります。これらについては金利変動のリスクを有しているため、総合的管理(ALM)により取組方針を決定しております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当行が保有する金融資産は主として国内の取引先及び個人に対する貸出金であり、顧客の債務不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。

有価証券は、株式、債券、投資信託及び組合出資金であり、目的別に売買目的、満期保有目的、その他有価証券(売買・満期保有以外の目的)に分類して保有しており、各々が発行体の信用リスク、金利の変動リスク及び市場価格の変動リスクに晒されております。

また、当行が有する金融負債は主として預金、コールマネー、日本銀行からの借入金、社債であり、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

信用リスク(信用供与先の財務状況の悪化等により、資産(オフバランス資産を含む)の価値が減少または消失し、当行が損失を被るリスク)の管理

当行は、与信業務の基本的な理念・指針・規準等を明示した「融資審査の規準(クレジットポリシー)」に基づき、健全な資産の充実に資するため、債務者毎に財務内容、信用格付、与信額等についてのモニタリングを実施し、定期的に取締役会へ報告しています。また、一定金額以上の案件については「融資権限規程」に基づき、信用格付毎に決裁権限額を定め、これを超過する案件については経営陣を含めた会議上で取組方針を決定し、信用リスクを的確に認識・評価する体制を整備しております。

信用リスクに関わる管理は、営業推進部門(営業統括部)と審査管理部門(融資統括部)とを分離し、相互牽制機能を確保することで適正な与信管理体制の構築を行うこととし、さらに与信監査部門(監査部)による与信管理状況の監査を実施しております。

有価証券は売買目的債券、満期保有債券は格付の高い債券のみを対象としているため、信用リスクは僅少であります。また、その他有価証券についても格付の高い証券を対象とし、また、保有限度を定めリスクの分散を図っております。

市場リスク(市場価格、金利等の変動リスク)の管理
当行は、「市場リスク管理方針」を定め、市場リスクに係るリスクを把握し、これを当行として取り得る許容範囲に収めることによりリスクを限定し、適切な管理態勢の維持・向上に努めております。計測かつ管理が可能なリスクについては、能動的に一定のリスクを取り、収益機会を捉えていきますが、計測または管理が不可能なリスクは回避することを基本としています。

金利リスクについては、ALMによってギャップ分析や金利感応度分析等を用いてリスク量をモニタリングし、月次ベースでALM委員会、取締役会へ報告しております。なお、金利変動リスクをヘッジするデリバティブ取引は行っていません。

価格変動リスクについては、「有価証券運用規程」ならびに「同細則」に基づき、ALM委員会にて継続的に市場環境や財務状況をモニタリングしており、リスクの把握に努めております。

業務の運営にあたっては、可能な限りリスク量を把握し、迅速な対応が図れる体制とし、かつ、フロントオフィス(市場部門：資金証券部市場金融グループ)・バックオフィス(事務管理部門：資金証券部資金管理グループ)・ミドルオフィス(リスク管理部門：資金証券部資金管理グループ、ALM委員会)に分離した体制とし、相互牽制の機能強化を図っております。

預金・コールマネー・借入金・社債・貸出金・有価証券の市場リスク量の計測については、分散共分散法によるVaRを採用しており、計測モデルを使用して算出しております。また、それぞれの定量基準は、預金・コールマネー・借入金・社債・貸出金が観測期間5年、保有期間1年、信頼区間99%、有価証券が観測期間1年、保有期間3ヵ月、信頼区間99%を基準として採用しております。

上記の計測手法による平成25年3月31日現在の市場リスク量は、預金・コールマネー・借入金・社債・貸出金が452百万円、有価証券が2,036百万円、合計で2,488百万円となります。

計測したVaRと実際の損益を比較するバック・テストを実施した結果、預金・コールマネー・借入金・社債・貸出金、有価証券それぞれで使用している計測モデルは十分な精度を確保していると考えております。

ただし、当該リスク量は過去の相場変動に基づき統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を算出しているため、通常では考えられないほど市場環境が激変する状況下におけるリスク量は捕捉できない場合があります。

流動性リスク(支払期日に支払いを実行できなくなるリスク)の管理

当行は「流動性リスク管理方針」に基づき、ALM委員会において「緊急時の資金繰り」及び「向こう3ヶ月の予想」を分析し、リスクコントロールを図っております。

また、流動性リスクを資金繰りリスク(運用と調達の期間のミスマッチや予期せぬ資金の流出により、必要な資金確保が困難になる、又は、通常よりも著しく高い金利での資金調達を余儀なくされることにより損失を被るリスク)と、市場流動性リスク(市場の混乱等により市場において取引ができなくなる、通常よりも著しく不利な価格での取引を余儀なくされるなどにより損失を被るリスク)と定義し、資金繰り管理部門(資金証券部資金管理グループ)と流動性リスク管理部門(資金証券部市場金融グループ)へ分離した組織体制を構築し相互牽制機能を確保しております。

資金繰りリスクについては、資金証券部資金管理グループが作成する「週間資金繰り予定表」をもとにした大口資金移動等による資金繰りへの影響度の把握に加え、内部環境・外部環境の情報を総合的に分析して資金繰りを予測し、リスクの軽減に努めております。また、万一資金繰りが危機事態に陥った場合でも、「コンティンジェンシープラン」を策定し、緊急時における態勢も整備しています。

市場流動性リスクについては内部環境・外部環境の動向を分析・評価し、リスクの所在・影響を把握するとともに、分析結果を資金繰り管理部門へ還元しております。

(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った場合、当該価額が異なることもあります。

2. 金融商品の時価等に関する事項

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

(単位：百万円)

	貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 現金預け金	6,485	6,485	
(2) 商品有価証券			
売買目的有価証券	8	8	
(3) 有価証券			
満期保有目的の債券	1,723	1,695	27
その他有価証券	55,109	55,109	
(4) 貸出金	163,761		
貸倒引当金(*)	4,083		
	159,677	161,555	1,877
資産計	223,003	224,854	1,850
(1) 預金	208,706	208,872	166
(2) 借入金	4,670	4,670	
(3) 社債	800	809	9
負債計	214,176	214,351	175

(*) 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。満期のある預け金については、預入期間が短期間(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。

(2) 商品有価証券

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

(3) 有価証券

株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。投資信託は、公表されている基準価格によっております。

自行保証付私債券の時価は、元利金の合計額をリスクフリー・レートに信用リスクを加味した利率で割り引いた現在価値により算定しております。

(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、元利金の合計額を期間別の無リスクの市場利率に信用リスク相当分を調整した利率で割り引いて時価を算定しております。

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、時価は決算日における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。

負債

(1) 預金

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

(2) 借入金

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) 社債

当行の発行する社債のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当行の信用状態は発行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額をリスクフリー・レートで割り引いた現在価値により算定しております。

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品の貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(3) 其他有価証券」には含まれておりません。

(単位: 百万円)

区分	平成25年3月31日
非上場株式(*1)	162
組合出資金(*2)	18
合計	181

(*1) 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ありません。

(*2) 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ありません。

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の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	3,231					
有価証券	5,498	7,608	8,994	5,875	18,562	1,865
満期保有目的の債券				400		1,323
うち国債						
地方債						
社債						
その他の証券				400		1,323
其他有価証券のうち満期があるもの	5,498	7,608	8,994	5,475	18,562	541
うち国債	1,100	106	3,125		5,120	
地方債	81	106	157	158	2,460	
社債	4,119	5,983	4,714	4,864	10,624	
その他の証券	197	1,411	996	453	357	541
貸出金(*)	23,550	20,967	16,564	12,734	14,313	36,294
合計	32,280	28,576	25,559	18,610	32,876	38,159

(*) 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138,505百万円、期間の定めのないもの830百万円は含めておりません。

(注4) 社債、借入金及びその他の有利子負債の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(*)	170,782	31,381	6,542			
借入金	4,670					
社債					800	
合計	175,452	31,381	6,542		800	

(*) 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。

(退職給付関係)

1. 採用している退職給付制度の概要

当行は確定給付型の制度として、昭和49年4月より適格退職年金制度を採用しており、昭和60年7月に厚生年金基金制度に一部移行しております。厚生年金基金制度において、国の代行部分については平成16年2月25日に厚生労働大臣から将来分支給義務免除の認可を受けて、平成17年3月31日に過去分返上の認可を受け、平成17年4月1日より企業年金基金へ移行しました。

さらに、当行は、平成18年4月1日に退職給付制度の改定を行い、適格年金及び企業年金基金を統合し、新企業年金への移行及びキャッシュバランスプランの導入を行っております。

2. 退職給付債務に関する事項

(単位: 百万円)

区分	平成24年度
退職給付債務 (A)	1,506
年金資産 (B)	731
未積立退職給付債務 (C) = (A) + (B)	775
会計基準変更時差異の未処理額 (D)	65
未認識数理計算上の差異 (E)	86
未認識過去勤務債務 (F)	66
貸借対照表計上額純額 (G) = (C) + (D) + (E) + (F)	689
前払年金費用 (H)	
退職給付引当金 (G) - (H)	689

3. 退職給付費用に関する事項

(単位: 百万円)

区分	平成24年度
勤務費用	73
利息費用	26
期待運用収益	12
過去勤務債務の損益処理額	15
数理計算上の差異の費用処理額	40
会計基準変更時差異の費用処理額	32
その他(臨時に支払った割増退職金等)	
退職給付費用	145

(注) 厚生年金基金に対する従業員拠出額を控除しております。

4. 退職給付債務等の計算の基礎に関する事項

- (1) 割引率
1.0%
(注) 当事業年度の期首時点の計算において適用した割引率は2.0%でありましたが、期末時点において再検討を行った結果、割引率の変更により退職給付債務の額に重要な影響を及ぼすと判断し、割引率を1.0%に変更しております。
- (2) 期待運用収益率
2.0%
- (3) 退職給付見込額の期間配分方法
期間定額基準
- (4) 過去勤務債務の額の処理年数
13年(その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数による定額法による)
- (5) 数理計算上の差異の処理年数
13年(各事業年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数による定額法により按分した額を、それぞれ発生翌事業年度から費用処理することとしている)
- (6) 会計基準変更時差異の処理年数
15年

(ストック・オプション等関係)
該当事項はありません。

(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原因別の内訳
- | | |
|--------------|----------|
| 繰延税金資産 | |
| 貸倒引当金 | 1,319百万円 |
| 有価証券評価損 | 178百万円 |
| 減価償却費 | 57百万円 |
| 退職給付引当金 | 246百万円 |
| 繰越欠損金 | 410百万円 |
| その他 | 463百万円 |
| 繰延税金資産小計 | 2,676百万円 |
| 評価性引当額 | 1,746百万円 |
| 繰延税金資産合計 | 929百万円 |
| 繰延税金負債 | |
| その他有価証券評価差額金 | 791百万円 |
| 繰延税金負債合計 | 791百万円 |
| 繰延税金資産の純額 | 138百万円 |
2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳
- | | |
|----------------------|-------|
| 法定実効税率 | 37.7% |
| (調整) | |
| 交際費等永久に損金に算入されない項目 | 1.0% |
| 受取配当金等永久に益金に算入されない項目 | 3.4% |
| 住民税均等割等 | 2.4% |
| 評価性引当金の増減 | 19.2% |
| その他 | 0.2% |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率 | 57.1% |

(資産除去債務関係)
資産除去債務の総額に重要性が乏しいことから、記載を省略しております。

(持分法損益等)

1. 関連会社に関する事項
当行は関連会社がないため、「持分法損益等」の該当事項はありません。
2. 開示対象特別目的会社に関する事項
当行は開示対象特別目的会社がないため、「持分法損益等」の該当事項はありません。

(セグメント情報等)

【セグメント情報】

当行は、銀行業の単一セグメントであるため、記載を省略しております。

【関連情報】

1. サービスごとの情報
当行は、銀行業として単一のサービスを提供しているため、記載を省略しております。
2. 地域ごとの情報
(1) 経常収益
当行は、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しております。
(2) 有形固定資産
当行は、本邦に所在している有形固定資産の金額が貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。
3. 主要な顧客ごとの情報
特定の顧客に対する経常収益で損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

【報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報】
該当事項はありません。

【報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報】
該当事項はありません。

【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】
該当事項はありません。

(関連当事者情報)

関連当事者との取引について記載すべき重要なものはありません。

(1株当たり情報)

- 1株当たり純資産額 533.41円
1株当たり当期純利益金額 9.95円
(注) 1. 1株当たり純資産額の算定上の基礎は、次のとおりであります。
- | | |
|-----------------------------|-----------|
| 純資産の部の合計額 | 11,692百万円 |
| 純資産の部の合計額から控除する金額 | 百万円 |
| 普通株式に係る期末の純資産額 | 11,692百万円 |
| 1株当たり純資産額の算定に用いられた期末の普通株式の数 | 21,920千株 |
2. 1株当たり当期純利益金額の算定上の基礎は、次のとおりであります。
- | | |
|--------------|----------|
| 1株当たり当期純利益金額 | |
| 当期純利益 | 218百万円 |
| 普通株主に帰属しない金額 | 百万円 |
| 普通株式に係る当期純利益 | 218百万円 |
| 普通株式の期中平均株式数 | 21,921千株 |
3. なお、潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、潜在株式がないので記載してありません。

(重要な後発事象)
該当事項はありません。

平成23年度の財務諸表及び平成24年度の財務諸表については、会社法第396条第1項及び金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、新日本有限責任監査法人の監査を受けております。