

## 【表紙】

【提出書類】 有価証券報告書

【根拠条文】 金融商品取引法第24条第1項

【提出先】 関東財務局長

【提出日】 2020年6月26日

【事業年度】 第209期(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

【会社名】 スルガ銀行株式会社

【英訳名】 Suruga Bank Ltd.

【代表者の役職氏名】 取締役社長 嵯峨行介

【本店の所在の場所】 静岡県沼津市通横町23番地

【電話番号】 (沼津)055-962-0080(大代表)

【事務連絡者氏名】 上席執行役員 総合企画本部長 秋田達也

【最寄りの連絡場所】 東京都中央区日本橋室町一丁目7番1号  
スルガ銀行株式会社 総合企画本部

【電話番号】 (東京)03-3279-5527

【事務連絡者氏名】 総合企画本部 財務部長 芹澤英彦

【縦覧に供する場所】 スルガ銀行株式会社 東京支店  
(東京都中央区日本橋室町一丁目7番1号)  
スルガ銀行株式会社 横浜支店  
(神奈川県横浜市中区相生町三丁目56番地1)  
株式会社東京証券取引所  
(東京都中央区日本橋兜町2番1号)

## 第一部 【企業情報】

### 第1 【企業の概況】

#### 1 【主要な経営指標等の推移】

(1) 当連結会計年度の前4連結会計年度及び当連結会計年度に係る主要な経営指標等の推移

		2015年度 (自2015年 4月1日 至2016年 3月31日)	2016年度 (自2016年 4月1日 至2017年 3月31日)	2017年度 (自2017年 4月1日 至2018年 3月31日)	2018年度 (自2018年 4月1日 至2019年 3月31日)	2019年度 (自2019年 4月1日 至2020年 3月31日)
連結経常収益	百万円	139,430	145,753	156,278	139,635	118,008
うち連結信託報酬	百万円	0	1	0	0	0
連結経常利益 (△は連結経常損失)	百万円	56,395	58,222	10,525	△74,342	41,763
親会社株主に帰属する 当期純利益 (△は親会社株主に 帰属する当期純損失)	百万円	36,717	42,627	6,988	△97,146	25,324
連結包括利益	百万円	29,272	42,776	9,646	△99,947	15,192
連結純資産額	百万円	302,237	340,379	344,763	242,308	256,892
連結総資産額	百万円	4,390,146	4,471,725	4,461,576	3,428,327	3,481,579
1株当たり純資産額	円	1,296.14	1,459.48	1,479.36	1,040.42	1,108.48
1株当たり当期純利益 (△は1株当たり 当期純損失)	円	156.15	184.10	30.17	△419.36	109.32
潜在株式調整後1株当 り当期純利益	円	156.02	184.02	30.16	—	—
自己資本比率	%	6.8	7.5	7.6	7.0	7.3
連結自己資本利益率	%	12.44	13.36	2.05	△33.28	10.17
連結株価収益率	倍	12.66	12.73	48.69	—	3.23
営業活動による キャッシュ・フロー	百万円	134,240	△43,542	32,724	△547,470	460,788
投資活動による キャッシュ・フロー	百万円	△13,029	78,403	16,984	△1,087	△7,865
財務活動による キャッシュ・フロー	百万円	△19,163	△4,635	△5,262	△2,507	△596
現金及び現金同等物 の期末残高	百万円	894,075	924,300	968,741	417,679	870,004
従業員数 (外、平均臨時従業員数)	人	1,904 (867)	1,920 (823)	1,907 (754)	1,952 (693)	1,883 (631)
信託財産額	百万円	1,500	1,688	1,668	1,627	1,460

(注) 1. 当社及び連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

2. 潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、2018年度は、潜在株式は存在するものの純損失が計上されているので、記載しておりません。2019年度は、潜在株式が存在しないため記載しておりません。

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

4. 連結株価収益率については、2018年度は、純損失が計上されているので、記載しておりません。

5. 従業員数は、就業人員数を表示しております。

6. 信託財産額は、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づく信託業務に係るものを記載しております。

なお、該当する信託業務を営む会社は、提出会社1社です。

## (2) 当社の当事業年度の前4事業年度及び当事業年度に係る主要な経営指標等の推移

回次 決算年月		第205期 2016年3月	第206期 2017年3月	第207期 2018年3月	第208期 2019年3月	第209期 2020年3月
経常収益	百万円	127,267	134,286	141,533	127,407	104,464
うち信託報酬	百万円	0	1	0	0	0
経常利益 (△は経常損失)	百万円	54,432	57,160	8,670	△74,985	39,991
当期純利益 (△は当期純損失)	百万円	35,807	41,728	5,223	△97,016	24,474
資本金	百万円	30,043	30,043	30,043	30,043	30,043
発行済株式総数	千株	232,139	232,139	232,139	232,139	232,139
純資産額	百万円	293,482	331,551	332,711	227,947	245,218
総資産額	百万円	4,381,220	4,465,825	4,451,689	3,412,017	3,469,060
預金残高	百万円	4,056,482	4,105,455	4,089,649	3,165,680	3,210,823
貸出金残高	百万円	3,137,614	3,253,790	3,245,978	2,898,864	2,496,157
有価証券残高	百万円	234,032	154,340	136,822	136,166	137,729
1株当たり純資産額	円	1,267.58	1,431.41	1,436.30	983.95	1,058.57
1株当たり配当額 (うち1株当たり 中間配当額)	円 (円)	20.00 (9.50)	22.00 (10.00)	21.00 (10.50)	0.00 (0.00)	5.00 (0.00)
1株当たり当期純利益 (△は1株当たり当期純 損失)	円	152.28	180.22	22.55	△418.80	105.65
潜在株式調整後1株当 り当期純利益	円	152.16	180.14	22.54	—	—
自己資本比率	%	6.6	7.4	7.4	6.6	7.0
自己資本利益率	%	12.43	13.35	1.57	△34.60	10.34
株価収益率	倍	12.98	13.00	65.14	—	3.35
配当性向	%	13.13	12.20	93.12	—	4.73
従業員数 (外、平均臨時従業員数)	人	1,567 (775)	1,531 (719)	1,484 (647)	1,495 (579)	1,464 (524)
信託財産額	百万円	1,500	1,688	1,668	1,627	1,460
株主総利回り (比較指標：配当込み TOPIX)	% (%)	80.0 (89.1)	95.6 (102.2)	61.4 (118.5)	23.0 (112.5)	16.9 (101.8)
最高株価	円	2,854	2,804	2,810	1,650	608
最低株価	円	1,710	1,741	1,450	374	278

- (注) 1. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。
2. 第206期の1株当たり配当額のうち1円は特別配当であります。
3. 潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、第208期(2019年3月)は、潜在株式は存在するものの純損失が計上されているので、記載しておりません。第209期(2020年3月)は、潜在株式が存在していないため記載しておりません。
4. 自己資本比率は、(期末純資産の部合計－期末新株予約権)を期末資産の部の合計で除して算出しております。
5. 株価収益率及び配当性向は、第208期(2019年3月)は純損失が計上されているので、記載しておりません。
6. 従業員数は、就業人員を表示しております。
7. 信託財産額は、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づく信託業務に係るものを記載しております。
8. 最高株価及び最低株価は東京証券取引所市場第一部におけるものであります。

## 2 【沿革】

1887年1月4日	岡野喜太郎、鷹根村青野(現沼津市青野)貯蓄組合「共同社」結成
1895年10月19日	銀行条例により株式会社根方銀行に改組
1896年12月28日	株式会社駿東実業銀行と改称
1900年7月25日	本店を沼津市通横町(現在地)に移転
1912年7月19日	株式会社駿河銀行と改称
1923年7月31日	株式会社静岡実業銀行を合併
1927年3月1日	株式会社松田銀行を合併
1928年4月1日	株式会社富士銀行(旧 株式会社片浜銀行)を合併
1943年12月1日	株式会社駿河貯蓄銀行を合併
1963年11月15日	東京証券取引所 市場第二部に株式を上場
1965年2月1日	東京証券取引所 市場第一部に株式を上場
1971年8月27日	情報集計所(電算センター)完成
1973年6月18日	オンラインシステム全店稼働
1974年6月24日	リース会社株式会社大富士総合リースを設立(1983年11月1日付東光総合リース株式会社に社名変更、1999年3月10日付スルガ総合リース株式会社に社名変更、2001年6月1日付スルガ・キャピタル株式会社(現・連結子会社)に社名変更)
1980年5月28日	銀行事務代行会社スルガビジネスサービス株式会社を設立(2008年4月1日付SDPセンター株式会社に商号変更、2008年4月の第三者割当増資による持分比率低下に伴い持分法適用関連会社、2019年12月19日付で持分法適用関連会社から除外)
1980年11月21日	クレジットカード及び保証会社スルガカード株式会社を設立
1982年4月20日	システム開発会社スルガコンピューターサービス株式会社を設立(現・連結子会社)
1984年4月3日	経営コンサルタント会社スルガ・インベストメント・ファイナンス株式会社を設立
1985年7月23日	ニューヨーク駐在員事務所開設(1989年10月16日付で支店に昇格、1998年3月10日付で廃止)
1987年6月9日	香港駐在員事務所開設(1995年4月20日付で支店に昇格、1998年3月13日付で廃止)
1988年7月25日	統合デジタルネットワークシステム“SUN NET”(新通信網)を稼働
1990年1月26日	印刷会社株式会社エイ・ピー・アイを設立(現・連結子会社)
1991年10月1日	熱海信用組合との合併
1996年12月26日	スルガカード株式会社は、クレジットカード業務と保証業務を分離し、クレジットカード会社としてスルガカード株式会社を設立(現・連結子会社)し、保証会社としてスルガ・キャピタル株式会社に商号変更(1997年3月1日付)
1998年1月19日	クレジットカード業務取扱開始
1999年3月1日	クレジットカード会社スルガクレジットサービス株式会社を設立(2007年7月9日付SDP株式会社に商号変更)
1999年11月11日	人材派遣会社スルガスタッフサービス株式会社を設立(現・連結子会社)
2001年6月1日	スルガ・インベストメント・ファイナンス株式会社のコンサルティング業務及びスルガ・キャピタル株式会社の保証業務をスルガ総合リース株式会社(現・連結子会社スルガ・キャピタル株式会社)へ集約
2004年10月1日	スルガ銀行株式会社に商号変更
2012年3月14日	貸金業務を営むダイレクトワン株式会社(2012年4月23日付商号変更)、債権管理回収業務を営む中部債権回収株式会社を子会社化
2014年1月5日	勘定系システムを新システムへ移行
2015年4月1日	保険募集業務を営むライフ ナビ パートナーズ株式会社を子会社化
2019年6月26日	監査等委員会設置会社へ移行

### 3 【事業の内容】

当社及び当社の関係会社は、当社及び連結子会社9社で構成され、銀行業務を中心に、貸金業務、保証業務、リース業務などの金融サービスに係る事業のほか、事務処理代行業務等を行っております。

当社及び当社の関係会社の事業に係わる位置づけは次のとおりであります。なお、事業の区分は「第5 経理の状況 1 (1)連結財務諸表 注記事項」に掲げるセグメントの区分と同一であります。

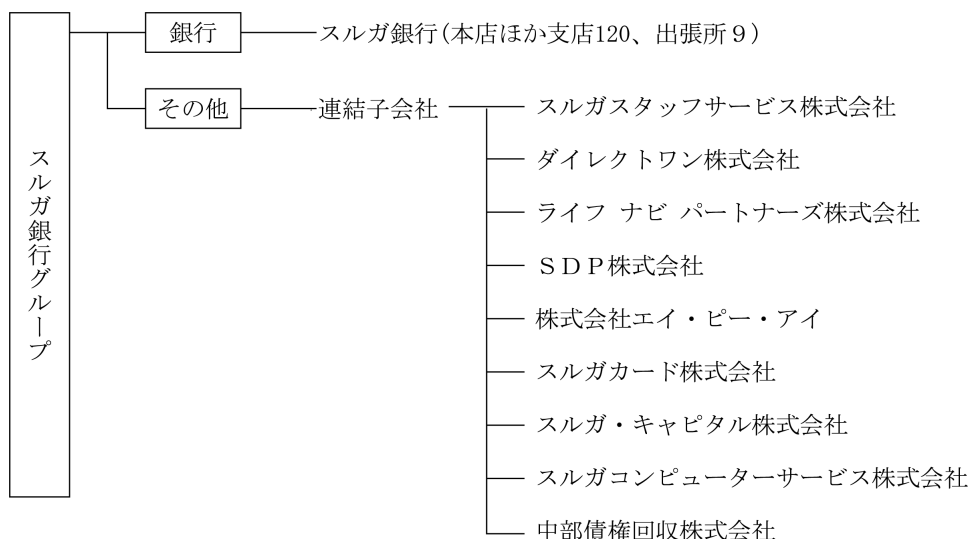
#### [銀行]

当社の本店ほか支店等においては、預金業務、貸出業務、内国為替業務、外国為替業務、証券・投資信託・保険の窓口販売等を行い、これらの業務の取引増進に積極的に取り組んでおり、中心業務と位置づけております。

#### [その他]

連結子会社における主な業務は、スルガスタッフサービス株式会社の人材派遣業務、ダイレクトワン株式会社の貸金業務・保証業務、ライフ ナビ パートナーズ株式会社の保険募集業務、SDP株式会社の保証業務、株式会社エイ・ピー・アイの印刷業務、スルガカード株式会社のクレジットカード業務、スルガ・キャピタル株式会社のリース業務・保証業務、スルガコンピューターサービス株式会社の事務処理代行業務・システム開発業務、中部債権回収株式会社の債権管理回収業務であります。

以上述べた事項を事業系統図によって示すと次のとおりであります。



- (注) 1. 当社は、持分法適用関連会社であったSDPセンター株式会社の保有株式を2019年12月19日にすべて売却いたしました。
2. SDP株式会社は、2020年4月1日付でダイレクトワン株式会社に吸収合併され解散いたしました。
3. ダイレクトワン株式会社は、2020年4月1日を効力発生日とするスルガ・キャピタル株式会社の吸収分割により、スルガ・キャピタル株式会社のリース業務、保証業務を承継し、これに伴い、スルガ・キャピタル株式会社の主要業務は投資業務となりました。
4. ライフ ナビ パートナーズ株式会社は、事業譲渡により2020年5月1日に保険募集業務を終了し、今後清算予定です。なお、事業譲渡に際し、2020年5月1日付で「LNP株式会社」に商号変更いたしました。

#### 4 【関係会社の状況】

名称	住所	資本金 又は 出資金 (百万円)	主要な事業 の内容	議決権の 所有割合 (%)	当社との関係内容				
					役員の 兼任等 (人)	資金 援助	営業上 の取引	設備の 賃貸借	業務 提携
(連結子会社) スルガスタッフ サービス 株式会社	静岡県 駿東郡 長泉町	20	人材派遣 業務	100.00 (—)	5 (—)	—	預金取引関係 事務委託関係 人材派遣関係	提出会社より 建物の一部賃借	—
ダイレクトワン 株式会社	静岡県 掛川市	2,400	貸金業務 保証業務	100.00 (—)	5 (—)	—	預金取引関係 金銭貸借関係 保証業務関係	提出会社より 建物の一部賃借	—
ライフ ナビ パ ートナーズ株式 会社	東京都 中央区	100	保険募集業 務	100.00 (—)	5 (—)	—	預金取引関係 金銭貸借関係	—	—
S D P 株式会社	東京都 中央区	490	保証業務	100.00 (—)	5 (1)	—	預金取引関係 保証業務関係	—	—
株式会社 エイ・ピー・ア イ	静岡県 沼津市	50	印刷業務	51.00 (—)	4 (—)	—	預金取引関係 金銭貸借関係 印刷業務関係	提出会社より 土地の賃借	—
スルガカード 株式会社	東京都 中央区	50	クレジット カード業務	100.00 (50.00)	5 (—)	—	預金取引関係 金銭貸借関係 事務委託関係	提出会社より 建物の一部賃借	—
スルガ・キャピ タル株式会社	東京都 中央区	200	リース業務 保証業務	100.00 (50.00)	4 (1)	—	預金取引関係 金銭貸借関係 リース取引関係 保証業務関係	提出会社へ什器 の賃貸 提出会社より 建物の一部賃借	—
スルガコンピュ ーターサービス 株式会社	静岡県 駿東郡 長泉町	100	事務処理代 行業務 システム開 発業務	100.00 (50.00)	4 (—)	—	預金取引関係 金銭貸借関係 事務委託関係	提出会社より 建物の一部賃借	—
中部債権回収 株式会社	静岡県 掛川市	500	債権管理回 収業務	100.00 (100.00)	6 (1)	—	預金取引関係	—	—

- (注) 1. 上記関係会社は、特定子会社に該当しません。
2. 上記関係会社のうち、有価証券届出書又は有価証券報告書を提出している会社はありません。
3. 「議決権の所有割合」欄の( )内は、子会社による間接所有の割合(内書き)であります。
4. 「当社との関係内容」の「役員の兼任等」欄の( )内は、当社の役員(内書き)であります。
5. 当社は、持分法適用関連会社であったS D Pセンター株式会社の保有株式を2019年12月19日にすべて売却いたしました。
6. S D P株式会社は、2020年4月1日付でダイレクトワン株式会社に吸収合併され解散いたしました。
7. ダイレクトワン株式会社は、2020年4月1日を効力発生日とするスルガ・キャピタル株式会社の吸収分割により、スルガ・キャピタル株式会社のリース業務、保証業務を承継し、これに伴い、スルガ・キャピタル株式会社の主要業務は投資業務となりました。なお、吸収分割後の当社が有するダイレクトワン株式会社の議決権比率は79.53%となっております。
8. ダイレクトワン株式会社、スルガ・キャピタル株式会社の所在地は、2020年4月1日付で静岡県沼津市に移転しております。
9. ライフ ナビ パートナーズ株式会社は、事業譲渡により2020年5月1日に保険募集業務を終了し、今後清算予定です。なお、事業譲渡に際し、2020年5月1日付で「L N P株式会社」に商号変更いたしました。

## 5 【従業員の状況】

### (1) 連結会社における従業員数

2020年3月31日現在

セグメントの名称	銀行	その他	合計
従業員数(人)	1,464 (524)	419 (107)	1,883 (631)

- (注) 1. 従業員数は、執行役員13人を含み、嘱託等532人及び臨時従業員618人を含んでおりません。  
2. 臨時従業員数は、( )内に年間の平均人員を外書きで記載しております。

### (2) 当社の従業員数

2020年3月31日現在

従業員数(人)	平均年齢(歳)	平均勤続年数(年)	平均年間給与(千円)
1,464 (524)	43.1	19.2	6,947

- (注) 1. 従業員数は、執行役員13人を含み、嘱託等468人及び臨時従業員511人を含んでおりません。  
2. 当社の従業員はすべて銀行のセグメントに属しております。  
3. 臨時従業員数は、( )内に年間の平均人員を外書きで記載しております。  
4. 平均年間給与は、賞与及び基準外賃金を含んでおります。  
5. 当社の組合は、スルガ銀行職員組合(1,091人)と駿河銀行従業員組合(7人)とがあり、2020年3月31日現在の組合員数は、1,098人であります。労使間において特記すべき事項はありません。

## 第2 【事業の状況】

### 1 【経営方針、経営環境及び対処すべき課題等】

<経営の基本方針>

文中の将来に関する事項は、当連結会計年度末現在において当社グループが判断したものであります。

当社は、2018年11月に金融庁に提出した業務改善計画を着実に遂行し、内部統制に係る基本方針の実効性を確保することで、ガバナンス態勢を立て直すとともに、コンプライアンスの徹底、及びお客さま本位の業務運営を実現し、健全な組織風土・企業文化を築いてまいります。

2019年3月に「コンプライアンス憲章」を策定し、2019年11月に「企業理念」及び「中期経営計画」を策定いたしました。これらを着実に実行し、リテールバンキングを中核として、お客さまに寄り添い、必要とされる価値と豊かな暮らしのご提供を目指すとともに、持続可能なビジネスモデルを再構築することで地域の発展に貢献してまいります。

#### ■企業理念「あってよかった、出会えてよかった、と思われる存在でありたい。」

企業理念はこれからのスルガ銀行を担う若手・中堅社員からなる「ジュニアボード」が中心となり、ボトムアップをテーマに刷新活動を推進し、策定いたしました。

企業理念には、次のような全社員の想いが込められております。

- ・「お客さま本位の企業でありたい」という想い
- ・お客さまが抱える課題に向き合い、スルガ銀行ならではの付加価値をご提供させていただきたいという想い
- ・ハラスメントの撲滅、社員やその家族についても大切にして欲しいという社員の声を反映し、お客さまだけでなく、社員も大切にする企業でありたいという想い

#### ■コンプライアンス憲章

当社及びグループ社員のすべての行動・判断の基準となるコンプライアンスに関する基本方針として、「コンプライアンス憲章」を策定いたしました。

#### ■中期経営計画 “Re:Start 2025”（2019年度～2025年度）

企業理念の実現に向けて、お客さま本位の業務運営を徹底し、コアビジネスであるリテールバンキングへの取り組みを通じて、当社独自の価値提供を実現することで、お客さまに心からご満足いただき、社員にとってもやりがいのある“スルガ銀行”の姿を創出するための経営計画を策定いたしました。

コンプライアンスの徹底と、リスク・リターンの適正なコントロールを行う態勢を構築し、公共性が高い金融機関として“持続可能な新たなビジネスモデル”を展開してまいります。



#### <経営環境及び対処すべき課題>

米中貿易摩擦問題の長期化に加えて、新型コロナウイルス感染症拡大などの世界経済の先行きに不透明感が増しているなか、足元の日本経済の先行きは不確実性が高まっております。

また、金融面において長引く低金利環境下での利鞘の縮小や、異業種を交えた競争激化など、金融機関経営は一層厳しさを増しており、信用供与体制の構築、経営の安定を高める資本の充実、独自性のある経営戦略の確立がますます重要になっております。

そのような情勢におきまして、リテール業務を中心に展開する当社は、引き続き個人消費者への金融という側面から国民経済の発展に寄与することを目指し、お客さま本位の業務運営の実現に努めてまいります。なお、中期経営計画において、2019年度から2022年度の約3年間で第1フェーズと位置づけ、次の取組みを推し進めております。

##### (1)財務計画

目標経営指標	2022年度目標計数
RA業務粗利益	490億円
OHR	60%以内
当期純利益	60億円
自己資本比率	10%超
親会社株主に帰属する当期純利益	70億円

(注) 1. RA (Risk Adjusted)業務粗利益＝業務粗利益－実質与信費用

2. OHR(Over Head Ratio)＝経費÷業務粗利益

3. 2023年3月以降バーゼルⅢの改定が見込まれるが(国内基準行は未定)、上記指標には織り込まず

##### (2)営業戦略

第1フェーズにおいて、独自のインフラとノウハウに新たな視点を加え、これまでよりもリスクを抑えたミドルリスク・ミドルリターンのリテールバンキングを構築いたします。

##### (3)構造改革

「店舗業務改革」、「人財資源のリアロケーション」、「グループ機能の見直し」などを実施し、経営資源の最適化を図ることで、新たな経営戦略を推進する事業基盤を整備いたします。2022年度において、2018年度対比約15%の経費削減を見込みます。

##### (4)地域への取組み

産業官金共同や自転車振興を通じて地域活性化に貢献いたします。

店舗の新設やリニューアルオープンの際、自然環境に配慮した設備の導入を継続的に推進してまいります。

また、新型コロナウイルス感染症の世界的な拡大に伴い、全世界的に感染拡大防止に向けた外出の禁止や自粛が広がっております。日本においては2020年4月7日に緊急事態宣言が発令され、経済活動の縮小や景気後退の懸念など、広範囲に影響が及んでおります。このような状況のなか、当社においては、お客さま及び社員の健康と安全を最優先に考え、テレワーク等社員の働き方を見直すとともに、事業者の資金繰り支援を始め、地域の経済活動を支援する金融機能の維持や顧客保護の観点から、お客さまのご相談に応じ、適切な対応に努めております。

さらに、今回の新型コロナウイルス感染症の感染拡大によって、人々の働き方を含むライフスタイルが大きく変化していることから、これまでの経済活動を支援する金融機能の維持やサービスの提供に加え、新たな付加価値をご提供できるサービスなど、お客さまや社会に貢献できるよう、持続的な成長を目指していきたくと考えております。

## 2 【事業等のリスク】

当社及び当社グループの事業等のリスクに関し、経営者が連結会社の財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況に重要な影響を与える可能性があるとして認識している主要なリスクは、以下のとおりであります。

当社は、2018年11月に金融庁に提出した業務改善計画を着実に遂行し、ガバナンス体制を立て直すとともに、コンプライアンスの徹底、及びお客さま本位の業務運営を実現し、健全な組織風土・企業文化を築いていくことが重要課題のひとつと認識しております。

当社は、信用リスク及びコンプライアンスの不徹底等により財務状況に悪影響を及ぼすリスクが重要なリスクであります。信用リスクに関しては、貸出金ポートフォリオ分析その他各種信用リスク分析を行うことで適切な管理をしております。コンプライアンスの不徹底等により財務状況に悪影響を及ぼすリスクに関しては、強固で適切なコーポレート・ガバナンスを発揮できる体制を構築するとともに、社員にコンプライアンス意識を浸透させるための取り組みを行っております。当社及び当社グループは様々なリスクの抑制と顕在化回避を図るとともに、万一、リスクが顕在化した場合の対応に努めてまいります。

なお、記載事項のうち将来に関する事項が含まれておりますが、有価証券報告書提出日現在において判断したものであり、今後様々な要因によって大きく異なる可能性があります。

### (1) 信用リスク

- ①日本経済の低迷により、企業倒産及び個人破綻が増加した場合、与信関連費用や不良債権処理額が増加する可能性があります。
- ②特定業種、特定企業の業績低迷により、与信関連費用や不良債権額が増加する可能性があります。
- ③不良債権の最終処理促進により、与信費用が増加する可能性があります。
- ④自己査定規程及び償却・引当規程に基づき貸倒引当金を算出しておりますが、著しい経済状態の悪化や不動産価格の下落などに伴い、自己査定基準又は償却・引当基準を変更した場合には、貸倒引当金の積み増しにより与信関連費用や不良債権額が増加する可能性があります。
- ⑤当社の貸出金は、不動産を担保とする融資が多く、不動産価値の下落、流動性の低下により、担保資産価値が下落する可能性があります。
- ⑥当社の個人向け貸出金の多くは、賃貸を目的とした不動産取得を用途とした貸出金(投資用不動産融資)であり、不動産市況の悪化や不動産の経年劣化により、入居率が低下するなどにより債務者の賃料収入が減少した際には、与信関連費用や不良債権額が増加する可能性があります。
- ⑦投資用不動産融資案件については、融資審査書類等の偽装・改ざんを完全に排除すべく融資審査態勢の再構築に努めておりますが、偽装・改ざんの点検に過誤があった場合には、債務者の返済能力や担保資産価値の評価の誤謬により、与信関連費用や不良債権額が増加する可能性があります。
- ⑧有価証券価値の下落、流動性の低下により、担保資産価値が下落する可能性があります。

### (2) コンプライアンスの不徹底や、リスク管理・内部監査体制が適切に機能しないこと等により直接的又は間接的に損失が発生するリスク

コンプライアンスの不徹底に起因し、過去又は将来の事業活動に関して、多額の損害賠償請求訴訟や集団訴訟等を提起された場合など、その訴訟の帰趨によっては、当社及び当社グループの業務運営や業績、財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

また、リスク管理・内部監査体制が適切に機能しないことにより、リスクの予兆の看過やリスクの評価の誤謬等を招き、当社及び当社グループの業務運営や業績、財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

### (3) 流動性リスク

市場環境の悪化などにより必要な資金が確保できなくなり、資金繰りがつかなくなる可能性や、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可能性があります(資金繰りリスク)。また、債券などの金融商品の売買において、市場の混乱などにより取引ができなくなる可能性や、通常よりも著しく不利な価格での取引を余儀なくされることにより損失を被る可能性があります(市場流動性リスク)。

### (4) 市場リスク

- ①株式市場の低迷により、保有株式の評価損、株式関係損失が増加する可能性があります。
- ②市場金利の変動により、保有債券の評価損、債券関係損失が増加する可能性があります。

## (5) オペレーショナル・リスク

### ① 事務リスク

各種取引に伴う事務を適宜適切に処理しなかったこと及び事務プロセスそのものの不備、及び外部者による窃盗や詐欺などの事故が発生した場合、金融資産の喪失や原状回復にかかわる対応費用などの発生により損失を被る可能性があります。

### ② システムリスク

災害、各種機器や通信回線の故障、プログラムの不備などによりコンピューターシステムが停止・誤作動した場合や、コンピューターの不正使用、サイバー攻撃などにより情報の破壊や流出が発生した場合、決済機能やサービス業務の停止、社会的信用の失墜などによって、業績に影響を及ぼす可能性があります。

### ③ 情報管理リスク・業務委託リスク

当社及び当社グループが管理している顧客情報や経営情報などについて漏えい、紛失、改ざん、不正使用などが発生した場合、社会的信用の失墜などによって業績に影響を及ぼす可能性があります。また、当社及び当社グループ業務の委託先において、委託した業務に関する事故、システム障害、情報漏えいなどの事故が発生した場合、社会的信用の失墜などによって、業績に影響を及ぼす可能性があります。

### ④ 有形資産リスク

災害又は資産管理の瑕疵などの結果、当社及び当社グループの所有する有形資産が毀損した場合や当社の有形資産が顧客などに損害を与えた場合、有形資産の再構築費用などの発生や、社会的信用の失墜などによって、業績に影響を及ぼす可能性があります。

### ⑤ 人的リスク

人事処遇や勤務管理などの人事労務上の問題や職場の安全衛生管理上の問題などに関連する重大な訴訟などが発生した場合、社会的信用の失墜などによって、業績に影響を及ぼす可能性があります。

### ⑥ 風評リスク

地域、お取引先、投資家、報道機関、インターネットなどにおいて、事実と異なる風説や風評により評判が悪化した場合や、不適切な業務運営などが公になり当社及び当社グループに対する信頼が低下し業務運営に支障をきたした場合、社会的信用の失墜などによって、業績に影響を及ぼす可能性があります。

### ⑦ その他オペレーショナル・リスク

上記①～⑥以外のオペレーショナル・リスク事象が発生した場合、金融資産の喪失や原状回復にかかわる対応費用などの発生により損失を被る可能性があります。

## (6) 事業戦略に関するリスク

当社は、2019年11月に発表した中期経営計画“Re:Start2025”において、2019年度から2025年度までを計画期間とする様々な戦略や施策を実行しております。

しかしながら、こうした戦略や施策が実行できない、あるいは、たとえ戦略や施策が実行できた場合でも当初想定した成果の実現に至らない可能性、本項に示した各種リスクの顕在化又は経済環境の変化等により発表した数値目標を達成できない可能性があります。

なお、当社グループの経営計画の内容につきましては、有価証券報告書「第2 事業の状況 1 経営方針、経営環境及び対処すべき課題等」をご覧ください。

また、このほかに同業他社や異業種との競合により競争が激化し、想定した成果の実現に至らない可能性があります。

## (7) 業務改善計画の遂行に関するリスク

当社は、2018年10月5日、銀行法第26条に基づき、金融庁から、業務の一部停止を含む業務改善命令を受け、同年11月30日に金融庁に業務改善計画を提出し、以後、同年12月末時点を初回として3ヶ月毎に、業務改善計画の進捗状況を金融庁に報告しております。業務改善計画に基づき、コンプライアンスの徹底とお客さま本位の業務運営の実現に向け、諸種の改善策に取り組んでおりますが、深刻な不正や法令違反等が明らかになった場合には、当社の業務遂行等に影響を及ぼす可能性があります。

(8) シェアハウス関連融資等の問題に関するリスク

当社は、シェアハウス関連融資に関する問題に端を発する投資用不動産融資の不祥事につきまして、第三者委員会の調査報告及び行政処分を深刻に受けとめ、業務運営体制の再構築に努めております。また、2018年6月に設置した「シェアハウス等顧客対応室」では、シェアハウス向け融資及びその他投資用不動産融資のご返済にお困りのお客さまの条件変更等に真摯に対応してまいりました。2020年3月には、東京地方裁判所の調停委員会の勧告に基づき、シェアハウス関連融資債権を第三者に譲渡し、この問題の早期解決を図っております。しかしながら、想定外の債務者動向の変化や世論の趨勢、不動産市況の大幅な下落等により、直接的又は間接的に損失が発生した場合には、業績に影響を及ぼす可能性があります。

(9) 現行規制・制度への対応及び将来の規制・制度変更に関するリスク

当社及び当社グループは、現時点の規制（法律、規則、政策、実務慣行等）に従って業務を行っており、これらの規制への対応及び、将来における法律、規則、政策、実務慣行、解釈等の変更により、当社の業務遂行等に影響を及ぼす可能性があります。

- ①業績の悪化に伴う回収可能性の判断、制度変更等により、繰延税金資産の取崩しが発生する可能性があります。
- ②年金制度が変更された場合、年金資産の時価が下落した場合、年金資産の運用利回りが想定を下回った場合、予定給付債務を計算する前提となる数理上の前提・仮定に変更があった場合には、損失が発生する可能性があります。また、金利環境の変動その他の要因により、年金債務及び未認識債務に影響を及ぼす可能性があります。
- ③固定資産の減損に係る会計基準及び適用指針の変更や、所有する固定資産に損失が発生した場合には、業績に影響を及ぼす可能性があります。
- ④業績の悪化及び自己資本比率規制の変更等により、自己資本が毀損する可能性があります。

(10) 格付低下のリスク

格付機関が付与する当社の格付低下により、不利な条件での取引を余儀なくされるリスクや、取引を制限・停止される可能性があります。

(11) 自然災害その他、当社及び当社グループの支配の及ばない事態の発生により、当社及び当社グループの財政状態及び経営成績に影響を与えるリスク

当社及び当社グループの主要営業基盤である静岡県及び神奈川県を中心とした巨大地震が発生した場合、当社及び当社グループ自身の被災による損害のほか、お取引先の業績悪化による信用リスクの上昇などを通じて、業績に影響を及ぼす可能性があります。

(12) 新型コロナウイルス感染症の影響、対応について

現時点においては新型コロナウイルス感染症が終息していないことから、静岡県・神奈川県を中心に、新型コロナウイルス感染症の影響を受けている既存のお客さまの支援に特化する営業体制としながら、延滞などの状況を注視してまいります。

こうした状況のなか、新型コロナウイルス感染拡大防止のための行動自粛による新規営業の抑制によって、以下のとおり多くのビジネスセグメントで新型コロナウイルス感染症の影響が予想されます。

・投資用不動産ローン

投資家が不動産投資を手控える、物件の実査等が困難になることで新規実行額が伸び悩む可能性があります。物件の入居者の収入減少に伴い、オーナーであるお客さまの家賃収入が減少し、延滞の増加、与信関連費用が増加する可能性があります。

融資先への返済条件変更等の支援対応により、与信関連費用が増加する可能性があります。

・法人向け投資用不動産ローン

不動産価値や賃料収入の下落により、与信関連費用が増加する可能性があります。

投資家の様子見、現地視察の見送り、リモートワークへの切り替えなどにより、取組案件の減少や案件取扱事務が長期化することで、新規実行額が伸び悩む可能性があります。

- ・住宅ローン

消費者が住宅購入を手控えることにより、新規実行額が伸び悩む可能性があります。

お客様の収入減少による延滞増加により、与信関連費用が増加する可能性があります。

不動産価格の下落により、与信関連費用が増加する可能性があります。

融資先への返済条件変更等の支援対応により、与信関連費用が増加する可能性があります。

- ・無担保ローン

消費活動の自粛・制限により目的別ローン、クレジットリボの新規実行額が伸び悩み、利用残高が減少する可能性があります。

お客様の収入減少による延滞増加により、与信関連費用が増加する可能性があります。

融資先への返済条件変更等の支援対応により、与信関連費用が増加する可能性があります。

- ・法人向けビジネス

旅館、飲食、小売を中心に企業業績の悪化により、与信関連費用が増加する可能性があります。

融資先への返済条件変更等の支援対応により、与信関連費用が増加する可能性があります。

具体的な対応策としては以下のとおりです。

- ・本格的な営業の再開に向けて、営業拠点の集約、不動産業者とのリレーション深化、デジタル化によるNew Normal(新しい常態)に対応したビジネスフローの構築、社会に生まれる新しい価値観やニーズを踏まえた対応などを進めてまいります。

- ・新型コロナウイルス感染症の沈静化後は、静岡県・神奈川県を中心としたお客様の支援に引き続き取り組みつつ、富裕層など新しいセグメントへのアプローチやアセットファイナンスなど、中期経営計画で示した新しい投資用不動産ローンビジネスを拡大してまいります。

- ・新型コロナウイルス感染症の沈静化後、新たに生まれる価値観と「住まい」に対するニーズの変化に対応した新しい住宅ローンビジネスへ取り組んでまいります。



### 3 【経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

#### (経営成績等の状況の概要)

当連結会計年度における日本経済は、年度前半は世界景気の減速などから輸出が減少した一方で、堅調な内需に支えられ、雇用・所得環境の改善等によりプラス成長を維持しました。年度後半は、全国各地を襲った台風や豪雨などの自然災害や消費税率引き上げの影響などにより、内需を支えていた個人消費や設備投資が大きく落ち込みました。さらに、年明けから新型コロナウイルスの感染拡大の影響により、輸出や個人消費が急速に悪化しました。現時点においては新型コロナウイルス感染症が終息していないことから、静岡県・神奈川県を中心に、新型コロナウイルス感染症の影響を受けている既存のお客さまの支援に特化する営業体制としております。

このような金融経済情勢のなか、当社は、当連結会計年度においても、2018年11月に金融庁に提出した業務改善計画の着実な遂行を通して、コンプライアンスの徹底とお客さま本位の業務運営を実現し、健全な組織風土・企業文化の醸成を進めました。事業面に関しては、2019年11月に、新企業理念及び2019年度から2025年度までの中期経営計画“Re:Start 2025”を策定しました。

以上の結果、当連結会計年度における当社グループ（当社及び連結子会社）の財政状態、経営成績及びキャッシュ・フロー（以下「経営成績等」という。）の状況は次のとおりとなりました。

#### <業績>

連結ベースの主要勘定につきまして、貸出金の期末残高は、個人ローン（単体）が前期末比3,578億38百万円減少し、全体では4,015億49百万円減少の2兆5,028億38百万円となりました。有価証券の期末残高は、前期末比6億74百万円増加の1,338億60百万円となりました。預金の期末残高は、前期末比451億87百万円増加の3兆2,047億91百万円となりました。

連結ベースの損益の状況につきまして、経常収益は、貸出金利息の減少による資金運用収益の減少等により、前期比216億27百万円減少の1,180億8百万円となりました。経常費用は、与信費用の減少により、前期比1,377億33百万円減少の762億45百万円となりました。この結果、経常利益は、前期比1,161億5百万円増加し、417億63百万円となりました。親会社株主に帰属する当期純利益は、前期比1,224億70百万円増加し、253億24百万円となりました。

セグメント別の業績につきまして、銀行の経常収益は前期比229億43百万円減少の1,044億64百万円、セグメント利益は前期比1,149億76百万円増加の399億91百万円となりました。その他における経常収益は前期比3億29百万円減少の166億7百万円、セグメント利益は前期比7億82百万円増加の23億14百万円となりました。

連結ベースの自己資本比率（国内基準）につきましては、10.42%となりました。

#### <キャッシュ・フローの状況>

連結ベースのキャッシュ・フローの状況につきまして、営業活動によるキャッシュ・フローは、預金の増加に加え、貸出金の減少等による収入により4,607億88百万円の収入超過（前期は5,474億70百万円の支出超過）となりました。投資活動によるキャッシュ・フローは、有価証券の取得による支出等により、78億65百万円の支出超過（前期は10億87百万円の支出超過）となりました。財務活動によるキャッシュ・フローは、連結の範囲の変更を伴わない子会社株式の取得による支出等により、5億96百万円の支出超過（前期は25億7百万円の支出超過）となりました。

その結果、現金及び現金同等物の期末残高は、前期末比4,523億24百万円増加し、8,700億4百万円（前期末は4,176億79百万円）となりました。

(経営者の視点による経営成績等の状況に関する分析・検討内容)

経営者の視点による当社グループの経営成績等の状況に関する分析・検討結果は次のとおりであります。

なお、以下の記載における将来に関する事項は、当連結会計年度の末日現在において判断したものであります。

#### <財政状態>

連結ベースの主要勘定につきまして、貸出金の期末残高は、個人ローン(単体)が前期末比3,578億38百万円減少し、全体では4,015億49百万円減少の2兆5,028億38百万円となりました。リスク管理債権については、前期末比217億8百万円減少の3,561億36百万円となりました。有価証券の期末残高は、前期末比6億74百万円増加の1,338億60百万円となりました。預金の期末残高は、前期末比451億87百万円増加の3兆2,047億91百万円となりました。

なお、当社単体(銀行)の主要勘定については次のとおりです。

##### (1) 貸出金

貸出金の期末残高は、前期末比4,027億7百万円減少の2兆4,961億57百万円となりました。個人ローン期末残高は、前期末比3,578億38百万円減少の2兆3,070億16百万円となりました。貸出金の期中平均残高は、前期比3,899億96百万円減少の2兆6,647億64百万円となりました。

##### (2) 有価証券

有価証券の期末残高は、前期末比15億63百万円増加の1,377億29百万円となりました。

##### (3) 繰延税金資産・負債

繰延税金資産は、前期末比10億57百万円増加の148億31百万円の計上となりました。

##### (4) 預金

預金の期末残高は、前期末比451億43百万円増加の3兆2,108億23百万円となりました。円貨個人預金の期末残高は、前期末比96億40百万円増加の2兆5,112億82百万円となりました。預金の期中平均残高は、前期比4,049億21百万円減少の3兆992億92百万円となりました。

## <経営成績>

連結ベースの損益の状況につきまして、経常収益は、貸出金利息の減少による資金運用収益の減少等により、前期比216億27百万円減少の1,180億8百万円となりました。経常費用は、与信費用の減少により、前期比1,377億33百万円減少の762億45百万円となりました。この結果、経常利益は、前期比1,161億5百万円増加し、417億63百万円となりました。親会社株主に帰属する当期純利益は、前期比1,224億70百万円増加し、253億24百万円となりました。

なお、当社単体(銀行)の損益の状況については次のとおりです。(カッコ内は、前期比増減額)

### (1) 業務粗利益

業務粗利益は、資金利益の減少(189億51百万円)等により、前期比196億50百万円減少の803億45百万円となりました。

### (2) 経費

経費は、前期比30億97百万円減少の437億80百万円となりました。

### (3) 業務純益

コア業務純益は、資金利益の減少等により、前期比162億82百万円減少の363億34百万円となりました。業務純益は、一般貸倒引当金繰入額の減少等により、前期比101億56百万円増加の365億64百万円となりました。

※コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－国債等債券損益

### (4) 経常利益

経常利益は、与信費用の減少等により、前期比1,149億76百万円増加の399億91百万円となりました。

### (5) 当期純利益

当期純利益は、与信費用の減少等により、前期比1,214億90百万円増加の244億74百万円となりました。

### (6) 与信費用

一般貸倒引当金繰入額は、267億10百万円の減少となりました。不良債権処理額は、前期比1,063億10百万円減少し、40億39百万円となりました。また、貸倒引当金戻入益は、前期比2億29百万円の増加となりました。この結果、与信費用は、前期比1,332億51百万円減少の38億9百万円となりました。

実質与信費用は、前期比1,339億1百万円減少の24億57百万円となりました。

※与信費用＝一般貸倒引当金繰入額＋不良債権処理額－貸倒引当金戻入益

※実質与信費用＝与信費用－償却債権取立益

当期純利益(単体)につきまして、2020年3月期計数目標は100億円を設定しておりましたが、実績は与信費用の減少等により、244億74百万円となりました。

また、当期純利益の増加を受け、ROE(当期純利益ベース)は計数目標(単体)4.63%に対して実績11.34%、EPS(1株当たり当期純利益)は計数目標(単体)43円16銭に対して実績105円65銭となりました。



#### <キャッシュ・フローの状況>

連結ベースのキャッシュ・フローの状況につきまして、営業活動によるキャッシュ・フローは、資金調達を占める預金の増加等による収入に加え、資金運用の大宗を占める貸出金の減少等による収入により、4,607億88百万円の収入超過(前期は5,474億70百万円の支出超過)となりました。投資活動によるキャッシュ・フローは、有価証券の取得による支出等により、78億65百万円の支出超過(前期は10億87百万円の支出超過)となりました。財務活動によるキャッシュ・フローは、連結の範囲の変更を伴わない子会社株式の取得による支出等により、5億96百万円の支出超過(前期は25億7百万円の支出超過)となりました。

その結果、現金及び現金同等物の期末残高は、前期末比4,523億24百万円増加し、8,700億4百万円(前期末は4,176億79百万円)となりました。

当社グループの設備、成長分野への投資及び株主還元等は自己資金で対応する予定であります。

貸出金や有価証券の運用については、大部分を顧客からの預金にて調達しております。

また、当社グループでは、「市場・流動性リスク管理規程」を制定し、安定した資金繰りと高い流動性の確保に努めるとともに、流動性リスクが顕在化した場合におけるリアルタイムな資金繰りの把握及び報告体制等、適切な流動性リスク管理体制の構築を図っております。流動性の状況等については、定期的にALM・統合リスク管理委員会に報告しております。

なお、新型コロナウイルス感染症の影響に関しては、「第2 事業の状況 2 事業等のリスク」に記載しております。

#### <自己資本比率>

自己資本比率(国内基準)は、連結ベースで10.42%、単体ベースで10.28%となりました。

#### <重要な会計上の見積り及び当該見積りに用いた仮定>

当社の連結財務諸表は、我が国において一般に公正妥当と認められている会計基準に基づき作成されております。重要な会計方針及び当該見積りについては、「第5 経理の状況 1 連結財務諸表等 注記事項(連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項)」に記載しております。

連結財務諸表の作成にあたって、会計上の見積りを決定する際に使用した測定のプロセスは、当社の状況から見て適切であると判断しております。当社が使用した会計上の見積り及び当該見積りに用いた仮定のうち、重要なものは以下の通りであります。

##### (貸倒引当金)

当社の貸倒引当金は、「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 令和2年3月17日)に基づいて定めた償却・引当基準により計上しております。当社の債権の評価にあたって使用した会計上の見積り及び当該見積りに用いた仮定は、現時点における状況を適切に反映させていると判断しております。しかし、その仮定は不確実性が高く、その見積り額の前提とした条件や仮定に変化が生じた場合、貸倒引当金を増額又は減額する可能性があります。

なお、新型コロナウイルス感染症の拡大の影響の見積りに関する重要な仮定については、「第5 経理の状況 1 連結財務諸表等 注記事項(追加情報)」に記載しております。

<参考>

(1) 国内・国際業務部門別収支

当連結会計年度の部門別収支は、資金運用収支が国内業務部門で922億44百万円、国際業務部門で1億94百万円、全体で924億38百万円、役務取引等収支が国内業務部門で△47億47百万円、国際業務部門で24百万円、全体で△47億22百万円、その他業務収支が国内業務部門で27億10百万円、国際業務部門で37百万円、全体で27億48百万円となりました。

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	相殺消去額(△)	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
資金運用収支	前連結会計年度	109,624	243	—	109,868
	当連結会計年度	92,244	194	—	92,438
うち資金運用収益	前連結会計年度	111,338	576	△14	111,901
	当連結会計年度	93,535	491	△9	94,016
うち資金調達費用	前連結会計年度	1,714	332	△14	2,033
	当連結会計年度	1,291	297	△9	1,578
信託報酬	前連結会計年度	0	—	—	0
	当連結会計年度	0	—	—	0
役務取引等収支	前連結会計年度	△2,113	23	—	△2,090
	当連結会計年度	△4,747	24	—	△4,722
うち役務取引等収益	前連結会計年度	11,856	45	—	11,902
	当連結会計年度	10,328	43	—	10,372
うち役務取引等費用	前連結会計年度	13,970	21	—	13,992
	当連結会計年度	15,075	18	—	15,094
その他業務収支	前連結会計年度	972	33	—	1,006
	当連結会計年度	2,710	37	—	2,748
うちその他業務収益	前連結会計年度	4,033	35	—	4,068
	当連結会計年度	5,854	37	—	5,892
うちその他業務費用	前連結会計年度	3,061	1	—	3,062
	当連結会計年度	3,143	—	—	3,143

(注) 1. 当社及び連結子会社は、海外拠点を有していないため、国内、海外の区分に代えて国内業務部門、国際業務部門の区分で記載しております。

2. 国内業務部門は、当社及び連結子会社の円建取引、国際業務部門は当社及び連結子会社の外貨建取引、円建対非居住者取引及び特別国際金融取引勘定であります。

3. 資金調達費用は、金銭の信託運用見合費用(前連結会計年度0百万円 当連結会計年度0百万円)を控除して表示しております。

4. 相殺消去額は、国内業務部門と国際業務部門間の資金貸借の利息であります。

(2) 国内・国際業務部門別資金運用／調達状況

当連結会計年度の資金運用勘定は、平均残高が全体で3兆3,232億80百万円、利息が全体で940億16百万円、利回りが2.82%となりました。主なものは貸出金であります。資金調達勘定は、平均残高が全体で3兆930億77百万円、利息が全体で15億78百万円、利回りが0.05%となりました。主なものは預金であります。

① 国内業務部門

種類	期別	平均残高	利息	利回り
		金額(百万円)	金額(百万円)	(%)
資金運用勘定	前連結会計年度	3,717,698	111,338	2.99
	当連結会計年度	3,318,839	93,535	2.81
うち貸出金	前連結会計年度	3,046,084	109,440	3.59
	当連結会計年度	2,658,242	92,181	3.46
うち商品有価証券	前連結会計年度	152	1	0.91
	当連結会計年度	174	1	0.92
うち有価証券	前連結会計年度	114,708	1,340	1.16
	当連結会計年度	118,681	807	0.68
うちコールローン及び 買入手形	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち買現先勘定	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち債券貸借取引 支払保証金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち預け金	前連結会計年度	539,841	538	0.09
	当連結会計年度	528,296	529	0.10
資金調達勘定	前連結会計年度	3,499,135	1,714	0.04
	当連結会計年度	3,089,024	1,291	0.04
うち預金	前連結会計年度	3,491,436	1,699	0.04
	当連結会計年度	3,088,709	1,279	0.04
うち譲渡性預金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うちコールマネー及び 売渡手形	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	312	△0	△0.00
うち売現先勘定	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うちコマース・ ペーパー	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち借入金	前連結会計年度	7,701	8	0.11
	当連結会計年度	553	4	0.83

(注) 1. 当社及び連結子会社は、海外拠点を持っていないため、国内、海外の区分に代えて国内業務部門、国際業務部門の区分で記載しております。

2. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、金融業以外の連結子会社については、半年ごとの残高に基づく平均残高を利用しております。

3. 国内業務部門は、当社及び連結子会社の円建取引であります。

4. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高(前連結会計年度10,197百万円 当連結会計年度38,807百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(前連結会計年度772百万円 当連結会計年度1,283百万円)及び利息(前連結会計年度0百万円 当連結会計年度0百万円)を、それぞれ控除して表示しております。

② 国際業務部門

種類	期別	平均残高	利息	利回り
		金額(百万円)	金額(百万円)	(%)
資金運用勘定	前連結会計年度	22,311	576	2.58
	当連結会計年度	17,885	491	2.74
うち貸出金	前連結会計年度	13,259	492	3.71
	当連結会計年度	11,902	426	3.58
うち商品有価証券	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち有価証券	前連結会計年度	5,407	41	0.76
	当連結会計年度	3,404	19	0.58
うちコールローン及び 買入手形	前連結会計年度	1,016	21	2.13
	当連結会計年度	406	8	1.98
うち買現先勘定	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち債券貸借取引 支払保証金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち預け金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
資金調達勘定	前連結会計年度	22,078	332	1.50
	当連結会計年度	17,497	297	1.69
うち預金	前連結会計年度	5,151	7	0.15
	当連結会計年度	4,042	13	0.34
うち譲渡性預金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うちコールマネー及び 売渡手形	前連結会計年度	1	0	2.28
	当連結会計年度	—	—	—
うち売現先勘定	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うちコマースナル・ ペーパー	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち借入金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—

- (注) 1. 当社及び連結子会社は、海外拠点を有していないため、国内、海外の区分に代えて国内業務部門、国際業務部門の区分で記載しております。
2. 当社の外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式(前月末TT仲値を当該月のノンエクスチェンジ取引に適用する方式)により算出しておりますが、金融業以外の連結子会社については、半年ごとの残高に基づく平均残高を利用しております。
3. 資金運用勘定の利息には、資金関連スワップに係るその他の受入利息(前連結会計年度0百万円 当連結会計年度20百万円)を含んでおります。
4. 資金調達勘定の利息には、資金関連スワップに係るその他の支払利息(前連結会計年度310百万円 当連結会計年度273百万円)を含んでおります。
5. 国際業務部門は、当社及び連結子会社の外貨建取引、円建対非居住者取引及び特別国際金融取引勘定であります。

③ 合計

種類	期別	平均残高(百万円)			利息(百万円)			利回り (%)
		小計	相殺 消去額 (△)	合計	小計	相殺 消去額 (△)	合計	
資金運用勘定	前連結会計年度	3,740,009	△16,911	3,723,098	111,915	△14	111,901	3.00
	当連結会計年度	3,336,724	△13,443	3,323,280	94,026	△9	94,016	2.82
うち貸出金	前連結会計年度	3,059,343	—	3,059,343	109,933	—	109,933	3.59
	当連結会計年度	2,670,145	—	2,670,145	92,607	—	92,607	3.46
うち商品有価証券	前連結会計年度	152	—	152	1	—	1	0.91
	当連結会計年度	174	—	174	1	—	1	0.92
うち有価証券	前連結会計年度	120,115	—	120,115	1,382	—	1,382	1.15
	当連結会計年度	122,086	—	122,086	827	—	827	0.67
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	1,016	—	1,016	21	—	21	2.13
	当連結会計年度	406	—	406	8	—	8	1.98
うち買現先勘定	前連結会計年度	—	—	—	—	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—	—	—	—	—
うち債券貸借取引 支払保証金	前連結会計年度	—	—	—	—	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—	—	—	—	—
うち預け金	前連結会計年度	539,841	—	539,841	538	—	538	0.09
	当連結会計年度	528,296	—	528,296	529	—	529	0.10
資金調達勘定	前連結会計年度	3,521,213	△16,911	3,504,302	2,047	△14	2,033	0.05
	当連結会計年度	3,106,521	△13,443	3,093,077	1,588	△9	1,578	0.05
うち預金	前連結会計年度	3,496,587	—	3,496,587	1,706	—	1,706	0.04
	当連結会計年度	3,092,752	—	3,092,752	1,293	—	1,293	0.04
うち譲渡性預金	前連結会計年度	—	—	—	—	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—	—	—	—	—
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	1	—	1	0	—	0	2.28
	当連結会計年度	312	—	312	△0	—	△0	△0.00
うち売現先勘定	前連結会計年度	—	—	—	—	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—	—	—	—	—
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	—	—	—	—	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—	—	—	—	—
うちコマースナル・ ペーパー	前連結会計年度	—	—	—	—	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—	—	—	—	—
うち借入金	前連結会計年度	7,701	—	7,701	8	—	8	0.11
	当連結会計年度	553	—	553	4	—	4	0.83

- (注) 1. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高(前連結会計年度10,197百万円 当連結会計年度38,807百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(前連結会計年度772百万円 当連結会計年度1,283百万円)及び利息(前連結会計年度0百万円 当連結会計年度0百万円)を、それぞれ控除して表示しております。
2. 相殺消去額は、国内業務部門と国際業務部門間の資金貸借の平均残高及び利息であります。

## (3) 国内・国際業務部門別役務取引の状況

役務取引等収益は、国内業務部門は103億28百万円、国際業務部門は43百万円、全体で103億72百万円となりました。一方役務取引等費用は、国内業務部門は150億75百万円、国際業務部門は18百万円、全体で150億94百万円となりました。

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	相殺消去額(△)	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
役務取引等収益	前連結会計年度	11,856	45	—	11,902
	当連結会計年度	10,328	43	—	10,372
うち預金・貸出業務	前連結会計年度	5,667	—	—	5,667
	当連結会計年度	4,550	—	—	4,550
うち為替業務	前連結会計年度	2,126	45	—	2,172
	当連結会計年度	1,974	43	—	2,018
うち信託報酬	前連結会計年度	0	—	—	0
	当連結会計年度	0	—	—	0
うち証券関連業務	前連結会計年度	100	—	—	100
	当連結会計年度	84	—	—	84
うち代理業務	前連結会計年度	1,418	—	—	1,418
	当連結会計年度	1,317	—	—	1,317
うち保護預り・貸金庫業務	前連結会計年度	237	—	—	237
	当連結会計年度	236	—	—	236
うち保証業務	前連結会計年度	3	0	—	3
	当連結会計年度	6	—	—	6
うちその他業務	前連結会計年度	2,302	—	—	2,302
	当連結会計年度	2,158	—	—	2,158
役務取引等費用	前連結会計年度	13,970	21	—	13,992
	当連結会計年度	15,075	18	—	15,094
うち為替業務	前連結会計年度	912	21	—	934
	当連結会計年度	847	18	—	866

(注) 当社及び連結子会社は、海外拠点を有していないため、国内、海外の区分に代えて国内業務部門、国際業務部門の区分で記載しております。

## (4) 国内・国際業務部門別預金残高の状況

## ○ 預金の種類別残高(末残)

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
預金合計	前連結会計年度	3,155,397	4,207	3,159,604
	当連結会計年度	3,200,881	3,910	3,204,791
うち流動性預金	前連結会計年度	1,385,411	—	1,385,411
	当連結会計年度	1,381,864	—	1,381,864
うち定期性預金	前連結会計年度	1,709,156	—	1,709,156
	当連結会計年度	1,768,323	—	1,768,323
うちその他	前連結会計年度	60,829	4,207	65,037
	当連結会計年度	50,694	3,910	54,604
譲渡性預金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
総合計	前連結会計年度	3,155,397	4,207	3,159,604
	当連結会計年度	3,200,881	3,910	3,204,791

(注) 1. 当社及び連結子会社は、海外拠点を有していないため、国内、海外の区分に代えて国内業務部門、国際業務部門の区分で記載しております。

2. 流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金

3. 定期性預金＝定期預金

## (5) 貸出金残高の状況

## ① 業種別貸出状況(末残・構成比)

業種別	前連結会計年度		当連結会計年度	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
国内 (除く特別国際金融取引勘定分)	2,904,387	100.00	2,502,838	100.00
製造業	38,645	1.33	37,985	1.52
農業、林業	4,661	0.16	4,416	0.18
漁業	35	0.00	7	0.00
鉱業、採石業、砂利採取業	250	0.01	249	0.01
建設業	12,716	0.44	12,287	0.49
電気・ガス・熱供給・水道業	1,080	0.04	132	0.00
情報通信業	1,316	0.05	1,176	0.05
運輸業、郵便業	9,994	0.34	13,915	0.56
卸売業、小売業	31,061	1.07	30,689	1.23
金融業、保険業	10,604	0.36	3,654	0.14
不動産業、物品賃貸業	62,727	2.16	26,078	1.04
各種サービス業	28,622	0.99	27,040	1.08
国・地方公共団体	4,715	0.16	4,170	0.17
その他	2,697,961	92.89	2,341,040	93.53
特別国際金融取引勘定分	—	—	—	—
政府等	—	—	—	—
金融機関	—	—	—	—
その他	—	—	—	—
合計	2,904,387	—	2,502,838	—

(注) その他には貸貸用不動産向け融資を含んでおります。

## ② 外国政府等向け債権残高(国別)

該当事項はありません。



## (6) 国内・国際業務部門別有価証券の状況

## ○ 有価証券残高(末残)

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
国債	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	2,518	—	2,518
地方債	前連結会計年度	81,196	—	81,196
	当連結会計年度	95,820	—	95,820
短期社債	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
社債	前連結会計年度	5,537	—	5,537
	当連結会計年度	4,808	—	4,808
株式	前連結会計年度	29,372	—	29,372
	当連結会計年度	16,538	—	16,538
その他の証券	前連結会計年度	11,352	5,726	17,079
	当連結会計年度	11,403	2,771	14,175
合計	前連結会計年度	127,459	5,726	133,186
	当連結会計年度	131,089	2,771	133,860

(注) 1. 当社及び連結子会社は、海外拠点を有していないため、国内、海外の区分に代えて国内業務部門、国際業務部門の区分で記載しております。

2. 「その他の証券」には、外国債券を含んでおります。

## (7) 「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づく信託業務の状況

「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づき信託業務を営む会社は提出会社1社です。

## ○ 信託財産の運用/受入状況(信託財産残高表)

科目	資産			
	前連結会計年度 (2019年3月31日)		当連結会計年度 (2020年3月31日)	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
現金預け金	1,627	100.00	1,460	100.00
合計	1,627	100.00	1,460	100.00

科目	負債			
	前連結会計年度 (2019年3月31日)		当連結会計年度 (2020年3月31日)	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
金銭信託	1,627	100.00	1,460	100.00
合計	1,627	100.00	1,460	100.00

(注) 1. 共同信託他社管理財産 前連結会計年度46百万円 当連結会計年度46百万円

2. 共同信託他社管理財産については、職務分担型共同受託方式による信託財産はありません。

3. 元本補てん契約のある信託については、前連結会計年度、当連結会計年度の取扱残高はありません。

## ○ 併營業務の状況

財産に関する遺言の執行	前連結会計年度 (2019年3月31日)			当連結会計年度 (2020年3月31日)		
	引受	終了	期末現在	引受	終了	期末現在
	13件	13件	7件	28件	26件	9件



(自己資本比率の状況)

(参考)

自己資本比率は、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）に定められた算式に基づき、連結ベースと単体ベースの双方について算出しております。

なお、当社は、国内基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの算出においては標準的手法を採用しております。

連結自己資本比率(国内基準)

(単位：百万円、%)

	2020年3月31日
1. 連結自己資本比率(2/3)	10.42
2. 連結における自己資本の額	249,228
3. リスク・アセット等の額	2,390,570
4. 連結総所要自己資本額	92,293

単体自己資本比率(国内基準)

(単位：百万円、%)

	2020年3月31日
1. 自己資本比率(2/3)	10.28
2. 単体における自己資本の額	241,438
3. リスク・アセット等の額	2,347,582
4. 単体総所要自己資本額	90,574

## (資産の査定)

### (参考)

資産の査定は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」(平成10年法律第132号)第6条に基づき、当社の貸借対照表の貸出金、外国為替、その他資産中の未収利息及び仮払金、支払承諾見返の各勘定に計上されるもの及び貸借対照表に注記することとされている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券(使用貸借又は貸借契約によるものに限る。)について債務者の財政状態及び経営成績等を基礎として次のとおり区分するものであります。

#### 1 破産更生債権及びこれらに準ずる債権

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権をいう。

#### 2 危険債権

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権をいう。

#### 3 要管理債権

要管理債権とは、3カ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権をいう。

#### 4 正常債権

正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、上記1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権をいう。

### 資産の査定額(単体)

債権の区分	2019年3月31日	2020年3月31日
	金額(百万円)	金額(百万円)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	108,391	92,639
危険債権	136,477	80,676
要管理債権	125,099	175,923
正常債権	2,546,981	2,162,840

#### 4 【経営上の重要な契約等】

該当事項はありません。

#### 5 【研究開発活動】

該当事項はありません。

### 第3 【設備の状況】

#### 1 【設備投資等の概要】

当社及び子会社における設備等については次のとおりであります。

銀行においては、三浦海岸支店の店舗移転などによるリニューアルオープン及び事務合理化と顧客サービス機能の充実を図るために事務機器投資等を行いました結果、銀行における設備投資の総額は11億円となりました。

なお、営業上重要な影響を及ぼすような設備の売却はありません。

#### 2 【主要な設備の状況】

当連結会計年度末における主要な設備の状況は次のとおりであります。

(2020年3月31日現在)

	会社名	店舗名 その他	所在地	セグメントの 名称	設備の 内容	土地		建物	動産	リース 資産	合計	従業員数 (人)
						面積 (m <sup>2</sup> )	帳簿価額 (百万円)					
当社	—	本店 (含む本部)	静岡県 沼津市	銀行	店舗	4,751	971	2,011	2,827	71	5,881	481
	—	熱海支店 ほか1店	// 熱海市	銀行	店舗	139	23	53	14	9	101	14
	—	伊東支店 ほか1店	// 伊東市	銀行	店舗	(520) 1,077	56	91	12	5	166	11
	—	三島支店 ほか1店	// 三島市	銀行	店舗	(694) 2,837	592	273	25	16	907	31
	—	御殿場駅支店 ほか2店	// 御殿場市	銀行	店舗	(1,983) 2,670	56	228	38	5	328	22
	—	沼津駅支店 ほか9店	// 沼津市	銀行	店舗	(1,891) 10,540	2,920	330	59	19	3,330	29
	—	富士吉原支店 ほか2店	// 富士市	銀行	店舗	(2,612) 4,416	359	201	26	6	594	23
	—	裾野支店	// 裾野市	銀行	店舗	379	29	187	21	5	244	6
	—	小山支店	// 駿東郡 小山町	銀行	店舗	592	20	12	4	2	39	4
	—	清水町支店 ほか1店	// 清水町	銀行	店舗	(1,065) 2,118	131	279	39	3	454	10
	—	長泉支店 ほか11店	// 長泉町	銀行	店舗	324	77	43	8	5	133	19
	—	富士宮支店	// 富士宮市	銀行	店舗	1,141	377	45	5	4	432	8
	—	伊豆中央支店 ほか1店	// 伊豆の国市	銀行	店舗	1,191	450	64	14	3	532	10
	—	修善寺支店 ほか1店	// 伊豆市	銀行	店舗	(903) 2,922	223	70	8	3	306	10
	—	函南支店	// 田方郡 函南町	銀行	店舗	(1,544) 1,544	—	169	16	3	190	9
	—	伊豆稲取 支店	// 賀茂郡 東伊豆町	銀行	店舗	—	—	22	12	1	36	2
	—	松崎支店	// 松崎町	銀行	店舗	365	4	33	7	0	46	3
	—	下田支店	// 下田市	銀行	店舗	1,331	305	40	9	4	359	4
—	静岡支店 ほか3店	// 静岡市 葵区	銀行	店舗	1,255	409	57	18	9	495	30	

	会社名	店舗名 その他	所在地	セグメントの 名称	設備の 内容	土地		建物	動産	リース 資産	合計	従業員数 (人)
						面積 (m <sup>2</sup> )	帳簿価額 (百万円)					
当社	—	静岡南支店 ほか1店	静岡県 静岡市 駿河区	銀行	店舗	1,351	682	64	13	4	765	9
	—	清水支店 ほか5店	〃 清水区	銀行	店舗	(2,110) 4,526	146	131	27	11	317	30
	—	焼津支店	〃 焼津市	銀行	店舗	2,178	128	58	3	1	190	7
	—	藤枝支店 ほか1店	〃 藤枝市	銀行	店舗	(978) 2,093	31	184	18	4	238	12
	—	島田支店 ほか1店	〃 島田市	銀行	店舗	907	20	6	4	1	33	7
	—	掛川支店 ほか1店	〃 掛川市	銀行	店舗	2,090	140	46	8	1	197	11
	—	袋井支店	〃 袋井市	銀行	店舗	(1,258) 1,328	0	29	8	1	40	4
	—	磐田支店	〃 磐田市	銀行	店舗	652	38	14	2	0	55	4
	—	浜松支店 ほか1店	〃 浜松市 中区	銀行	店舗	2,053	169	333	22	5	531	19
	—	浜松北支店	〃 北区	銀行	店舗	1,002	110	5	4	0	120	4
	—	天竜支店	〃 天竜区	銀行	店舗	1,110	26	7	1	0	35	3
	—	榛原支店 ほか1店	〃 牧之原市	銀行	店舗	(921) 1,778	10	42	6	0	59	6
	—	東京支店 ほか2店	東京都 中央区	銀行	店舗	—	—	57	11	2	71	15
	—	渋谷支店	〃 渋谷区	銀行	店舗	—	—	4	3	—	8	12
	—	新宿支店	〃 新宿区	銀行	店舗	—	—	8	6	0	15	18
	—	ミッドタウン支 店	〃 港区	銀行	店舗	—	—	41	5	0	47	10
	—	二子玉川支店	〃 世田谷区	銀行	店舗	—	—	0	0	—	0	6
	—	東京支店 大宮出張所	埼玉県 さいたま市 大宮区	銀行	店舗	—	—	0	2	1	4	8
	—	東京支店 千葉出張所	千葉県 千葉市 中央区	銀行	店舗	—	—	3	3	1	8	9
	—	川崎支店	神奈川県 川崎市 幸区	銀行	店舗	—	—	—	0	—	0	8
	—	たまプラーザ 支店	〃 横浜市 青葉区	銀行	店舗	—	—	0	0	—	0	6
	—	横浜戸塚 支店	〃 戸塚区	銀行	店舗	643	474	23	3	2	503	5
	—	横浜支店 ほか2店	〃 〃 中区	銀行	店舗	—	—	39	14	4	58	36
	—	横浜日吉 支店	〃 〃 港北区	銀行	店舗	—	—	20	4	1	27	8
	—	横浜弥生台 支店	〃 〃 泉区	銀行	店舗	—	—	0	0	2	3	4
	—	横浜磯子 支店	〃 〃 磯子区	銀行	店舗	—	—	7	8	2	18	6
—	横浜六ツ川 支店	〃 〃 南区	銀行	店舗	426	77	9	3	3	92	5	

	会社名	店舗名 その他	所在地	セグメントの 名称	設備の 内容	土地		建物	動産	リース 資産	合計	従業員数 (人)
						面積 (m <sup>2</sup> )	帳簿価額 (百万円)					
当社	—	横浜若葉台支店	神奈川県横浜市旭区	銀行	店舗	—	—	12	9	2	25	5
	—	横須賀支店ほか2店	横須賀市	銀行	店舗	(239) 1,265	766	381	37	15	1,200	20
	—	三浦海岸支店	三浦市	銀行	店舗	425	39	215	26	3	284	5
	—	鎌倉支店	鎌倉市	銀行	店舗	1,354	558	48	5	1	613	9
	—	藤沢支店ほか5店	藤沢市	銀行	店舗	281	199	228	49	8	485	59
	—	茅ヶ崎支店ほか2店	茅ヶ崎市	銀行	店舗	(1,517) 1,517	—	246	38	4	289	21
	—	平塚支店ほか1店	平塚市	銀行	店舗	705	688	251	17	4	961	14
	—	厚木支店ほか1店	厚木市	銀行	店舗	(497) 497	—	36	9	4	50	21
	—	秦野支店	秦野市	銀行	店舗	584	127	9	3	3	143	5
	—	相模原支店	相模原市中央区	銀行	店舗	902	273	145	13	0	433	6
	—	東林間支店	南区	銀行	店舗	362	133	14	5	1	155	7
	—	中央林間支店	大和市	銀行	店舗	—	—	0	0	0	0	10
	—	海老名支店	海老名市	銀行	店舗	1,070	638	16	6	7	668	11
	—	小田原支店ほか1店	小田原市	銀行	店舗	—	—	66	18	5	89	19
	—	南足柄支店	南足柄市	銀行	店舗	—	—	64	9	3	77	6
	—	大井松田支店	足柄上郡大井町	銀行	店舗	330	42	21	4	0	69	4
	—	湯河原支店	足柄下郡湯河原町	銀行	店舗	1,349	83	92	8	3	187	4
	—	箱根支店	箱根町	銀行	店舗	(322) 558	0	0	0	1	1	8
	—	名古屋支店	愛知県名古屋市中区	銀行	店舗	(458) 458	—	31	4	0	37	9
	—	大阪支店	大阪府大阪市北区	銀行	店舗	—	—	3	4	1	9	13
	—	福岡支店	福岡県福岡市博多区	銀行	店舗	—	—	35	9	4	49	6
	—	札幌支店	北海道札幌市中央区	銀行	店舗	—	—	2	3	2	8	5
	—	仙台支店	宮城県仙台市青葉区	銀行	店舗	—	—	0	0	0	0	5
—	京都支店	京都府京都市下京区	銀行	店舗	—	—	0	0	0	0	7	
—	広島支店	広島県広島市中区	銀行	店舗	—	—	0	0	—	0	5	

	会社名	店舗名 その他	所在地	セグメントの 名称	設備の 内容	土地		建物	動産	リース 資産	合計	従業員数 (人)
						面積 (m <sup>2</sup> )	帳簿価額 (百万円)					
当社	—	スルガ平 本部	静岡県 駿東郡 長泉町	銀行	事務 センター	16,232	1,335	633	0	—	1,970	182
	—	社宅・寮	〃 沼津市ほか	銀行	社宅・寮	27,604	3,520	568	18	0	4,107	0
	—	その他の 施設	〃 沼津市ほか	銀行	その他の 施設	355,850	4,077	2,086	351	0	6,515	0
		合計				(19,518) 473,097	21,552	10,571	4,016	325	36,466	1,464

	会社名	店舗名 その他	所在地	セグメントの 名称	設備の 内容	土地		建物	動産	リース 資産	合計	従業員数 (人)
						面積 (m <sup>2</sup> )	帳簿価額 (百万円)					
連結 子会社	スルガ スタッフ サービス 株式会社	本社ほか	静岡県 沼津市ほか	その他	事業所	—	—	—	0	—	0	26
	ダイレクト ワン株式会社	本社ほか	〃 掛川市ほか	その他	事業所	(248) 10,023	380	480	41	6	909	95
	ライフナビ パートナーズ 株式会社	本社ほか	東京都 中央区	その他	事業所	—	—	32	3	—	36	152
	SDP 株式会社	本社ほか	〃 〃	その他	事業所	—	—	0	6	—	7	3
	株式会社 エイ・ピー ・アイ	本社	静岡県 沼津市	その他	本社 ・工場	—	—	30	10	4	45	19
	スルガ カード 株式会社	営業所	〃 駿東郡 長泉町	その他	事業所	—	—	17	18	15	51	11
	スルガ・ キャピタル 株式会社	営業所 ほか	〃 沼津市ほか	その他	事業所	—	—	14	24	7	45	44
	スルガコン ピューター サービス 株式会社	本社	〃 駿東郡 長泉町	その他	事業所	—	—	1	4	8	14	63
	中部債権回収 株式会社	本社	〃 掛川市	その他	事業所	—	—	1	3	1	6	6
		合計				(248) 10,023	380	579	113	44	1,117	419

- (注) 1. 土地の面積の( )内は、借地の面積(内書き)であり、その年間賃借料は建物も含め3,309百万円であり  
ます。
2. 動産は、事務機器349百万円、その他器具備品等 3,667百万円であります。
3. 店舗外現金自動設備154か所は上記に含めて記載しております。
4. 連結子会社が親会社より賃借する土地・建物は、当社の土地・建物に含めて記載しております。
5. リース資産については、当社及び連結子会社各社におけるリース資産計上額を記載しております。なお、リ  
ース契約による主な賃借設備は次のとおりであります。

	会社名	店舗名 その他	所在地	セグメン トの名称	設備の内容	従業員数 (人)	年間リース料 (百万円)
連結 子会社	スルガカー ド株式会社 ほか1社	営業所 ほか	静岡県 駿東郡 長泉町ほか	その他	事務機器等	—	0

### 3 【設備の新設、除却等の計画】

2020年3月31日現在、計画中である重要な設備の新設、除却等は次のとおりであります。

#### (1) 新設、改修

該当事項はありません。

#### (2) 除却

会社名	店舗名 その他	所在地	セグメント の名称	設備の内容	期末帳簿価格 (百万円)	除却等の予定年月
当社	仙台支店	宮城県仙台市	銀行業務	店舗	0	2020年6月
当社	湘南台支店慶應義 塾大学出張所	神奈川県藤沢市	銀行業務	店舗	0	2020年6月
当社	二子玉川支店	東京都世田谷区	銀行業務	店舗	0	2020年7月
当社	川崎支店	神奈川県川崎市	銀行業務	店舗	0	2020年8月
当社	広島支店	広島県広島市	銀行業務	店舗	0	2020年10月

(注) 上記設備計画の記載金額には、消費税及び地方消費税を含んでおりません。

## 第4 【提出会社の状況】

### 1 【株式等の状況】

#### (1) 【株式の総数等】

##### ① 【株式の総数】

種類	発行可能株式総数(株)
普通株式	400,000,000
計	400,000,000

##### ② 【発行済株式】

種類	事業年度末現在 発行数(株) (2020年3月31日)	提出日現在 発行数(株) (2020年6月26日)	上場金融商品取引所 名又は登録認可金融 商品取引業協会名	内容
普通株式	232,139,248	232,139,248	東京証券取引所 (市場第一部)	単元株式数は100株であります。
計	232,139,248	232,139,248	—	—

#### (2) 【新株予約権等の状況】

##### ① 【ストックオプション制度の内容】

該当事項はありません。

##### ② 【ライツプランの内容】

該当事項はありません。

##### ③ 【その他の新株予約権等の状況】

該当事項はありません。

#### (3) 【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項はありません。

#### (4) 【発行済株式総数、資本金等の状況】

年月日	発行済株式 総数増減数 (千株)	発行済株式 総数残高 (千株)	資本金増減額 (百万円)	資本金残高 (百万円)	資本準備金 増減額 (百万円)	資本準備金 残高 (百万円)
2015年12月29日(注)	△26,000	232,139	—	30,043	—	18,585

(注) 発行済株式総数増減数の減少は、自己株式の消却によるものです。



## (5) 【所有者別状況】

2020年3月31日現在

区分	株式の状況(1単元の株式数100株)							単元未満株式の状況(株)	
	政府及び地方公共団体	金融機関	金融商品取引業者	その他の法人	外国法人等		個人その他		計
					個人以外	個人			
株主数(人)	5	48	45	804	152	52	35,146	36,252	—
所有株式数(単元)	7,774	649,834	63,036	706,094	272,683	613	618,795	2,318,829	256,348
所有株式数の割合(%)	0.33	28.02	2.72	30.45	11.76	0.03	26.69	100.00	—

(注) 自己株式489,165株は「個人その他」に4,891単元、「単元未満株式の状況」に65株含まれております。

## (6) 【大株主の状況】

2020年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数(千株)	発行済株式(自己株式を除く。)の総数に対する所有株式数の割合(%)
株式会社ノジマ	神奈川県相模原市中央区横山1丁目1番1号	42,854	18.49
日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口)	東京都港区浜松町2丁目11番3号	9,600	4.14
損害保険ジャパン日本興亜株式会社	東京都新宿区西新宿1丁目26番1号	8,829	3.81
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口)	東京都中央区晴海1丁目8番11号	8,008	3.45
明治安田生命保険相互会社	東京都千代田区丸の内2丁目1番1号	7,351	3.17
一般財団法人スルガ奨学財団	静岡県沼津市通横町23番地	5,401	2.33
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口9)	東京都中央区晴海1丁目8番11号	4,187	1.80
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口5)	東京都中央区晴海1丁目8番11号	4,106	1.77
CDSIDAC — MERIAN GLOBAL INVESTORS SERIES PLC(常任代理人 シティバンク、エヌ・エイ東京支店)	1 NORTH WALL QUAY, DUBLIN 1, IRELAND (東京都新宿区新宿6丁目27番30号)	3,426	1.47
資産管理サービス信託銀行株式会社(証券投資信託口)	東京都中央区晴海1丁目8番12号 晴海アイランドトリトンスクエアオフィスタワーZ棟	2,790	1.20
計	—	96,557	41.68

(注) 1. 上記の信託銀行所有株式のうち、当該銀行の信託業務に係る株式数は、次のとおりです。

日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口)	9,600千株
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口)	8,008千株
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口9)	4,187千株
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口5)	4,106千株
資産管理サービス信託銀行株式会社(証券投資信託口)	2,790千株

2. 株式会社ノジマは、2019年10月29日より、新たに主要株主となっております。なお、当該主要株主の異動については、金融商品取引法第24条の5第4項及び企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第4号の規定に基づき2019年10月30日に臨時報告書を提出しております。

3. 損害保険ジャパン日本興亜株式会社は、2020年4月1日をもって損害保険ジャパン株式会社に商号変更をしております。
4. 2019年11月8日付で公衆の縦覧に供されている大量保有報告書において、野村証券株式会社、野村ホールディングス株式会社、ノムラ インターナショナル ピーエルシー、野村アセットマネジメント株式会社の4社が2019年10月31日現在で以下の株式を所有している旨が記載されているものの、当社として2020年3月31日現在における実質所有株式数の確認ができませんので、上記大株主の状況には含めておりません。
- なお、大量保有報告書の内容は以下のとおりであります。

氏名又は名称	住所	保有株券等の数 (千株)	株券等保有割合 (%)
野村証券株式会社	東京都中央区日本橋一丁目9番1号	2,356	1.02
野村ホールディングス株式会社	東京都中央区日本橋一丁目9番1号	0	0.00
ノムラ インターナショナル ピーエルシー	1 Angel Lane, London EC4R 3AB, United Kingdom	△43	△0.02
野村アセットマネジメント株式 会社	東京都中央区日本橋一丁目12番1号	7,886	3.40

## (7) 【議決権の状況】

## ① 【発行済株式】

2020年3月31日現在

区分	株式数(株)	議決権の数(個)	内容
無議決権株式	—	—	—
議決権制限株式(自己株式等)	—	—	—
議決権制限株式(その他)	—	—	—
完全議決権株式(自己株式等)	(自己保有株式) 普通株式 489,100	—	—
完全議決権株式(その他)	普通株式 231,393,800	2,313,938	—
単元未満株式	普通株式 256,348	—	—
発行済株式総数	232,139,248	—	—
総株主の議決権	—	2,313,938	—

(注) 当事業年度末現在の「単元未満株式」には、当社所有の自己株式65株が含まれております。

## ② 【自己株式等】

2020年3月31日現在

所有者の氏名 又は名称	所有者の住所	自己名義 所有株式数 (株)	他人名義 所有株式数 (株)	所有株式数 の合計 (株)	発行済株式 総数に対する 所有株式数 の割合(%)
(自己保有株式) スルガ銀行株式会社	静岡県沼津市通横町23番地	489,100	—	489,100	0.21
計	—	489,100	—	489,100	0.21

## 2 【自己株式の取得等の状況】

【株式の種類等】 会社法第155条第7号による普通株式の取得

(1) 【株主総会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

(2) 【取締役会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

(3) 【株主総会決議又は取締役会決議に基づかないものの内容】

区分	株式数(株)	価額の総額(円)
当事業年度における取得自己株式	988	441,253
当期間における取得自己株式(注)	178	64,788

(注) 当期間における取得自己株式には、2020年6月1日から有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買取による株式数は含めておりません。

(4) 【取得自己株式の処理状況及び保有状況】

区分	当事業年度		当期間	
	株式数(株)	処分価額の総額(円)	株式数(株)	処分価額の総額(円)
引き受ける者の募集を行った取得自己株式	—	—	—	—
消却の処分を行った取得自己株式	—	—	—	—
合併、株式交換、会社分割に係る 移転を行った取得自己株式	—	—	—	—
その他				
単元未満株式買増請求による処分	65	32,725	—	—
保有自己株式数	489,165	—	489,343	—

(注) 当期間における保有自己株式数には、2020年6月1日から有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買増請求による処分、ストック・オプション行使に伴う処分、単元未満株式の買取及び取締役会決議に基づく取得による株式数は含めておりません。

### 3 【配当政策】

当社は、安定配当の実施を配当政策の基本としております。業績や経営環境を総合的に勘案した配当を実施することにより、株主の皆さまに対する利益還元の実現を図るとともに、企業価値向上に資するべく、成長力の維持及び競争力の確保のため、内部留保の充実に努めてまいります。

当社の剰余金の配当は、中間配当及び期末配当の年2回を基本的な方針としております。

当社は、「会社法第459条第1項の規定に基づき、取締役会の決議をもって剰余金の配当を行うことができる。」旨及び中間配当を行うことができる旨を定款に定めております。

当事業年度における年間配当金は、業績等を総合的に勘案し、期末配当金を1株当たり5.00円とさせていただきます。

なお、当事業年度にかかる剰余金の配当は以下のとおりであります。

決議年月日	配当金の総額 (百万円)	1株当たり配当額 (円)
2020年5月14日 取締役会決議	1,158	5.00

## 4 【コーポレート・ガバナンスの状況等】

### (1) 【コーポレート・ガバナンスの概要】

#### ① コーポレート・ガバナンスに関する基本的な考え方

当社は、企業理念「あつてよかった、出会えてよかった、と思われる存在でありたい。」の実現に向けて、役職員の行動基準となるコンプライアンス憲章を制定し、実践することにより、コンプライアンスの徹底とお客さま本位の業務運営の実現、健全な組織風土・企業文化の醸成に努め、企業価値の向上を図ってまいります。

当社のコーポレート・ガバナンスに関する基本方針は以下のとおりです。

- (i) 株主の権利が実質的に確保されるよう適切な対応を行うとともに、株主がその権利を適切に行使することができる環境の整備に取り組み、株主の権利・平等性の確保に努めます。
- (ii) 持続的な成長と中長期的な企業価値の向上に向け、お客さま、社員及び地域社会をはじめとする様々なステークホルダーを尊重し、適切な協働に努めます。  
取締役会は、ステークホルダーの権利・立場や健全で倫理的な事業活動を尊重する企業文化・風土の醸成に努めます。
- (iii) 「誠実かつ公正で透明性のある企業活動」を当社社員による全ての行動・判断の基準となるコンプライアンス憲章の一つとして掲げ、法令やルールのみならず社会規範や銀行の公共性に鑑みた誠実な行動を行います。当社は、財務情報のみならず、非財務情報についても、銀行法をはじめとする諸法令等に基づき適時・適切に開示を行います。また、法令に基づく開示以外の情報についても積極的な情報提供に努めます。  
取締役会は、非財務情報を含む情報について、正確で分かりやすく、有用性の高いものとなるよう努めます。
- (iv) 監査等委員会設置会社制度のもと、取締役会の監督機能の強化を図るとともに、監視体制の強化を通じて、経営の透明性・客観性を高めてまいります。また、内部統制システム構築の基本方針に基づき、法令や定款に適合し、かつ適正な業務運営を遂行するための体制を整備します。
- (v) 持続的な成長と中長期的な企業価値の向上に資するため、株主との間で建設的な対話を行います。  
取締役・執行役員は、株主との対話を通じて、自らの経営方針を分かりやすく説明し、その理解を得る努力を行い、株主を含むステークホルダーの立場に関してバランスのとれた理解と適切な対応に努めます。

#### ② 企業統治の体制の概要及び当該体制を採用する理由

当社は、取締役の職務執行の監査等を担う監査等委員を取締役会の構成員とし、適法性の観点だけでなく妥当性の観点からも監査等を行うことにより、取締役会の監督機能を強化するとともに、監査等委員会の選定する監査等委員による監査等委員以外の取締役の選任・解任・辞任、報酬等についての株主総会における意見陳述権を通じ、経営の透明性・客観性を高め、更なる監視体制の強化を通じてより一層のコーポレート・ガバナンスの充実を図ってまいります。

当社は、経営における監督と執行の機能を分離し経営の効率性を高めるために執行役員制度を導入し、経営環境の変化等に柔軟にかつ機動的に対応できる経営形態としております。また、第208期より、社外役員を中心とする企業文化改革委員会を設置し、執行に対する監視機能を強化いたしました。

#### (取締役会)

取締役会は、取締役13名で構成され、法令、定款または取締役会規程で決議事項を定め、経営に関する基本方針や重要な規程の制定、改定及び廃止等、重要事項の決定を行っています。取締役13名のうち7名の社外取締役を選任し、意思決定の透明性確保と取締役会の活性化を図っております。取締役会は、原則毎月1回開催するほか、必要に応じて臨時取締役会を開催しております。

なお、当社の取締役（監査等委員を除く。）を12名以内及び監査等委員である取締役を3名以上5名以内とする旨、また、取締役の選任決議は議決権を行使することができる株主の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の過半数をもって行う旨を定款で定めております。さらに、経済情勢の変化に対応して財務政策等の経営諸施策を機動的に遂行することを可能とするため、剰余金の配当等会社法第459条第1項各号に定める事項については、法令に別段の定めのある場合を除き、取締役会の決議によって定めることとする旨を定款で定めております。

また、社外取締役をサポートし、取締役会を円滑に運営するため、専任スタッフを配置しております。

#### 取締役会の構成

議長（監査等委員である社外取締役） 行方 洋一

#### その他の構成員

監査等委員でない取締役、社内 6名

監査等委員でない取締役、社外 3名

監査等委員である取締役、社外 3名

なお、取締役の氏名等については、「(2) 役員の状況」に記載しております。

(監査等委員会)

監査等委員会は、内部統制システムを活用した組織監査を実施し、監査に関する重要な事項について報告を受け、協議を行い、又は決議を行っております。

監査等委員である取締役は、監査等委員会で定めた監査方針及び監査計画に基づき、取締役会等重要な会議へ出席し、また本部各部署や営業店の往査等を通じて取締役の職務執行状況等を監査しております。

監査等委員会は監査等委員である取締役4名（うち社外取締役は4名、うち女性1名）で構成され、原則月1回開催しております。

また、監査等委員会は、監査等委員会監査を有効かつ効率的に実施するため、会計監査人、内部監査部、コンプライアンス統括部及び連結子会社等の常勤監査役と、定期的な会合を開催して情報・意見交換を行い、連携を図っております。

(業務執行会議)

業務執行会議は、規程・業務手続の制定、改定及び廃止や貸出金の決裁権限の設定等の業務執行に係る重要事項を決定し、その資料及び議事内容を取締役に報告することとしております。構成員は、業務執行取締役及び執行役員で構成され、原則毎月1回開催しております。

(任意の指名・報酬委員会)

「指名・報酬委員会」は、取締役等の指名・報酬について取締役会に対して勧告を行うこととしており、取締役等の人事・報酬に関する手続の客観性及び透明性を確保することで、監督機能を強化しております。

「指名・報酬委員会」は、委員の過半数を独立社外取締役、委員長を独立社外取締役とし、社内取締役1名、社外取締役4名で構成しております。

(企業文化改革委員会)

「企業文化改革委員会」は、当社の企業文化を改革し、企業理念を実現するために社員のモチベーション向上策、社員の意識改革に関する施策について取締役会に対して提言、助言等を行うとともに、これらの実施状況についてモニタリングを行っております。

(コンプライアンス体制再構築委員会)

2018年11月27日の取締役会において、「コンプライアンス体制再構築委員会」を設置し、取締役会の直轄の委員会として、当社のコンプライアンス体制を抜本的に見直し、再構築しております。

(コンプライアンス委員会)

業務執行取締役及び執行役員が構成員の中心であるコンプライアンス委員会を2019年4月に再設置し、コンプライアンスの推進及びコンプライアンス・リスク管理に関する重要事項を審議しております。コンプライアンス体制再構築委員会は、コンプライアンス委員会の運用状況のモニタリングを継続し、必要に応じて提言等を行っております。

(内部統制システムの整備の状況)

当社では、経営の健全性維持及び会社の業務の適正性確保のため、「内部統制システム構築の基本方針」を定め、内部統制システムの整備に努めております。



## (内部統制システム構築の基本方針)

当社は、法令や定款に適合し、かつ適正な業務運営を遂行するために内部統制システムの構築が経営の最重要課題であるとの認識のもと、内部統制システム構築の基本方針を定めております。過去の不祥事案が、内部統制において取締役会が執行部における法令等遵守態勢の状況を十分に監視できていなかったことに起因することに鑑み、取締役会はコンプライアンス体制を抜本的に見直し、再構築するために、委員長を外部弁護士とする「コンプライアンス体制再構築委員会」を設置し、再構築のプロセス全般を同委員会に指導・監督させ、全ての行動の判断基準となるコンプライアンス憲章を実践していくことで、企業理念の実現を目指してまいります。本基本方針に基づき構築される内部統制システムは、その実効性を高めるために、定期的に運用状況を評価し、不断に見直されるものであります。

### 1. 取締役及び使用人の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制

- (1) 当社の役職員による全ての行動・判断の基準となるコンプライアンス憲章を策定し、経営者は自らが率先して実践するほか、社員への継続的な教育・研修などの機会に繰り返し伝えております。また、コンプライアンスの推進及びコンプライアンス・リスク管理の行動計画であるコンプライアンス・プログラムを半年毎に策定し、継続的にコンプライアンス憲章の浸透を図っております。
- (2) 役職員の行動基準となるコンプライアンス憲章を实践するうえで必要な事項を定めたコンプライアンス規程その他の関連規程を制定し、その徹底を図っております。
- (3) 取締役会は、コンプライアンス憲章の実践を阻害する事象・要因をコンプライアンス・リスクと捉え、第2線及び第3線に十分な資源を配分した「スリーライン・ディフェンス」(第1線の営業店、第2線の審査本部等のリスクに対する監視を行う管理部門、第3線の内部監査部)の枠組みにより、執行部が、コンプライアンス・リスク管理態勢を整備・運用しているか、監視しております。
  - ① 支店長をはじめとする営業店等(第1線)のリスク・オーナーシップを醸成して自律的なリスク管理を実現するとともに、支店長を補佐するコンプライアンス・リーダー及びコンプライアンス・リーダーを支援するコンプライアンス・エリアサポーターを配置し、コンプライアンス・リスク管理の状況がコンプライアンス統括部に報告される体制を整備し、牽制機能を発揮させております。
  - ② リスクに対する監視を行う管理部門(第2線)は、独立した立場から、営業店等(第1線)の自律的なリスク管理を支援・牽制しております。また、コンプライアンス統括部は、コンプライアンス・リスクを全社的に把握・評価して統合的に管理しております。
  - ③ 社長直轄の内部監査部(第3線)が独立した立場からリスクベース・アプローチに基づき内部監査を実施し、各営業店のコンプライアンス・リスク管理態勢等を監査するとともに、コンプライアンス統括部によるリスク管理態勢等を監査しております。また、内部監査部は、経営に正確なアシュアランスと示唆のあるコンサルティングを提供する経営監査の実現に向けた体制整備を進めております。
- (4) コンプライアンス体制を抜本的に見直し、再構築することを目的に、委員長を外部弁護士とする「コンプライアンス体制再構築委員会」を設置しております。また、業務執行取締役及び執行役員が構成員の中心であるコンプライアンス委員会を設置し、コンプライアンスの推進及びコンプライアンス・リスク管理に関する重要事項を審議しております。コンプライアンス体制再構築委員会は、コンプライアンス委員会の運用状況のモニタリングを継続し、必要に応じて提言等を行っております。
- (5) コンプライアンスを推進・実現する最高責任者としてCCO(Chief Compliance Officer)を設置しております。
- (6) 役職員の法令違反等に関する通報を受け付ける内部通報制度やお客さまの苦情及び当局・銀行協会等を通じて把握した苦情・通報等のリスク情報が取締役会に適切に報告される体制を整備しております。
- (7) 社員が法令違反等又はその可能性を認識した場合には、内部通報窓口又は所属長等に速やかに報告しなければならないこと、報告を受けた所属長等は直ちにコンプライアンス統括部に報告しなければならないことを「コンプライアンス規程」等に定め、社員に浸透させております。またコンプライアンス統括部は、法令違反等の内容が重大である場合は、その内容を直ちにCCOに報告しております。CCOは、必要に応じて速やかに取締役会及び監査等委員会へ報告し、違法又は不適切な行為に対し、速やかに是正・再発防止措置を取るほか、経営に影響を与える恐れのある悪い知らせを速やかに組織的に共有し、対処することの必要性を社員に徹底しております。
- (8) 内部通報制度の実効性を高めるため、役員の不正行為等の通報先として監査等委員通報窓口を設置しております。受付担当監査等委員は、必要がある場合にはCCOに対して通報内容等を報告するほか、監査等委員会は、調査の結果、コンプライアンス違反行為等が認められた場合には、コンプライアンス委員会に調査結果等を報告のうえ、再発防止策等の必要な措置を講じるよう勧告等を行うことができます。
- (9) 法令等に反する行為や不正な行為が認められた場合は、懲戒を含めた厳正な対処を行っております。
- (10) 健全な企業文化を醸成するため、全ての役職員に対し融資業務や法令等遵守に関して銀行員として備えるべき知見を身につけさせる教育・研修を実施する体制や中長期的な社員の成長や仕事に対する取組みなどのプロセスを重視した評価制度を整備しております。

### 2. 取締役の職務の執行に係る情報の保存及び管理に関する体制

- (1) 取締役の職務の執行に係る情報は、法令及び各種の社内規程等に基づき、各会議の議事録及び職務執行の重要な指示・伝達事項その他の文書等を適切かつ確実に保存・管理しております。また、取締役及び内部監査部がこれらの文書等を常時閲覧できる体制、及び執行部に対して報告を求めることができる体制としております。



- (2) 情報資産の機密性、完全性及び可用性確保の観点から、情報資産の重要度に応じて管理レベルを分け、情報の管理が有効に機能する体制としております。

### 3. 損失の危険の管理に関する規程の体制

- (1) 当社は、適正なリスク管理態勢を構築するため、統合的リスク管理規程を整備し、統合的リスク管理部門を設置しております。また、各種リスク管理に関する社内規程等を整備し、信用リスクやコンプライアンス・リスク、システムリスク等の個別のリスクを管理する各種リスク委員会を設置するとともに、銀行業務に関わる全てのリスクを管理対象とする統合リスク管理委員会を設け、各種リスクを総括的に管理する体制を構築しております。
- (2) 収益とリスクのバランスを最適化するために許容するリスクの種類とリスク量を明確化し、配賦したリスク資本の使用状況や収益性・健全性の観点から予め設定した指標をモニタリングすることにより、リスク管理態勢の強化を図っております。
- (3) 融資審査管理態勢については、第1線の営業店、第2線の審査本部等、第3線の内部監査部が組織的にリスク管理する「スリーライン・ディフェンス」の重要性を認識した態勢を構築しております。営業店のリスク・オーナーシップ（リスクテイクと管理の責任を負う主体であること）意識を醸成する教育・研修を行い、融資相談段階から適正な与信判断を行う体制としております。信用リスク管理の第2線となる審査本部は、営業部門からの威圧的言動があった場合に審査本部長がコンプライアンス委員会に報告する手続の導入や威圧的言動の状況を定期的に取締役会に報告するなど営業部門からの圧力を排除・防止し、審査の独立性を確保する体制を整備・運用しております。
- (4) 審査本部が貸出金ポートフォリオ分析その他各種信用リスク分析を行い、信用リスク委員会で審議及び報告された事項を業務執行会議に報告するとともに、重要な審議・報告事項は、取締役会に報告する体制とし、信用リスク管理を適切に行っております。
- (5) 重要な新商品・新サービスの導入時にはリスクアセスメントを実施し、リスクを評価し、取締役会の了承を得ております。また、導入後の事後検証を実施し、コンプライアンス委員会に報告する体制を整備しております。
- (6) 内部監査部は、社長直轄として独立性を確保して監査を行い、監査等委員会との連携を強化しております。内部監査の状況を定期的に社長に報告するほか、監査等委員会及びコンプライアンス関連事項はコンプライアンス委員会と情報を共有しております。重要な発見事項については、直ちに、社長、監査等委員会及びコンプライアンス関連事項はコンプライアンス委員会に報告しております。内部監査部の報告を受けた社長は、定期的にその内容を取締役に報告しております。
- (7) 取締役会は、内部監査部がリスクアセスメントに基づく監査を行い、リスク管理態勢の有効性及び適切性に関する監査を行う体制を整備しております。
- (8) 災害や事故等の不測の事態発生時は、社内規程等に基づき、社長を本部長とする緊急対策本部を設置し、迅速な対応を行っております。

### 4. 取締役の職務の執行が効率的に行われることを確保するための体制

- (1) 業務執行取締役及び執行役員で構成し、社長を議長とする業務執行会議を設置し、業務執行に係る事項の審議を行っております。業務執行会議の議題、資料は全ての取締役にも共有し、議長は業務執行会議の内容を原則月1回取締役会に報告しております。
- (2) 執行役員制度を採用して経営の意思決定・監督と業務執行を分離しております。
- (3) 社長は、当社の最高経営責任者として、取締役会の定める方針に基づき、当社の業務を統括しております。
- (4) 取締役会は、各種規程等により業務執行者の権限を明確にし、効率的な業務運営体制を整備しております。
- (5) 取締役会は、当社の進むべき方向性及び具体的な数値目標を示した中期経営計画を策定し、進捗状況について定期的に報告させ、業務の執行を監督しております。
- (6) 取締役会は、任意の指名・報酬委員会を設置し、役員等の指名・報酬など重要な事項について取締役会に対して勧告を行う体制としております。

### 5. 当社及び連結子会社等から成る企業集団における業務の適正を確保するための体制

- (1) 取締役会は、執行部が、当社及び連結子会社等から成る企業集団の役職員にコンプライアンス憲章を浸透させることを支援、監視しております。
- (2) 連結子会社等管理規程、監査等委員会に対する報告規程その他の社内規程等を定め、連結子会社等から総合企画本部企画部へ、事前協議、報告を行う体制を整備するほか、連結子会社等の経営に重大な影響を与える事項については当社へ協議、承認を求める体制を整備しております。
- (3) 内部監査規程を定め、当社の内部監査部が連結子会社等に対する内部監査を実施し、リスク管理の状況について、実効性のあるモニタリング等を実施する内部監査態勢を整備・運用しております。また、当社は、統合的リスク管理規程を定め、連結子会社等のリスク管理を行う体制としております。
- (4) 当社及び連結子会社等は、組織規程その他の社内規程等に基づき、連結子会社等の取締役等の職務の執行が適正かつ効率的に行われることを確保する体制を構築しております。
- (5) 当社及び連結子会社等は、使用人等がコンプライアンス上の問題につき直接コンプライアンス統括部及び

外部の法律事務所等に報告・相談できる窓口を設置するなど、実効的な内部通報制度を整備し、運用しております。

- (6) 当社及び連結子会社等は、会計基準その他関連する諸法令等を遵守し、財務報告の適正性を確保するための内部管理体制を整備しております。

6. 監査等委員会の職務を補助すべき使用人及び当該使用人の取締役（監査等委員である取締役を除く。）からの独立性並びに当該使用人に対する指示の実効性確保に関する事項

- (1) 監査等委員会に直属する監査等委員会事務局を設置し、監査等委員会の職務の補助に専従する使用人を置いております。
- (2) 監査等委員会補助者は、取締役（監査等委員である取締役を除く。）から独立した立場を堅持し、監査等委員会の指揮命令に従います。監査等委員会補助者の人事考課、人事異動、懲戒処分は、監査等委員会の同意を得ることとしております。
- (3) 内部監査部が監査等委員会から監査、報告等の要請を受けた場合は、当該要請に関しては専ら監査等委員会の指示に従い、社長の指揮命令を受けないこととしております。
- (4) 内部監査部長の人事考課、人事異動、懲戒処分については、監査等委員会の同意を得たうえで行います。

7. 当社及び連結子会社等の取締役（当社の監査等委員である取締役を除く。）並びに使用人等又はこれらの者から報告を受けた者が監査等委員会に報告をするための体制及び監査等委員会へ報告した者が当該報告をしたことを理由として不利な取扱いを受けないことを確保するための体制

- (1) 当社及び連結子会社等の取締役（当社の監査等委員である取締役を除く。）並びに使用人等又はこれらの者から報告を受けた者が、法令及び社内規程等に基づき監査等委員会に報告を行います。また、監査等委員会は、業務執行に関する事項の報告を求めることができます。
- (2) 当社及び連結子会社等は、監査等委員会に報告をした者に対し、当該報告を行ったことを理由として不利な取扱いを行いません。
- (3) 監査等委員会は、必要に応じ、当社及び連結子会社等の会計監査人、取締役（当社の監査等委員である取締役を除く。）、内部監査部、コンプライアンス統括部等に属する使用人その他の者に対して報告を求めることができます。
- (4) 監査等委員会が選定する監査等委員は、業務執行会議及びリスク委員会規程に定める各リスク委員会並びにコンプライアンス委員会に出席し、意見を述べることができます。
- (5) 監査等委員会は、内部監査部が実施した連結子会社等に対する内部監査の監査結果について、連結子会社等の所管部署から報告を受けることとしております。

8. 監査等委員の職務の執行（監査等委員会の職務の執行に関するものに限る。）について生ずる費用等の処理に係る方針に関する事項その他監査等委員会の監査が実効的に行われることを確保するための体制

- (1) 監査等委員会は、会計監査人、内部監査部、コンプライアンス統括部とそれぞれ又は複数の部門で、定期的に意見交換を行うなど連携を強化するとともに、代表取締役と定期的に会合を持ち、相互認識を深めるよう努めております。
- (2) 監査等委員会は、監査等委員の円滑な職務の遂行を確保するため、独自に顧問弁護士と契約し、必要に応じて助言を得る体制としております。
- (3) 監査等委員の職務の執行（監査等委員会の職務の執行に関するものに限る。）に係る費用等については、請求があれば速やかに支払い、必要に応じて前払いを行うこととしております。

9. 反社会的勢力との関係を遮断し、排除するための体制

- (1) 反社会的勢力への対応に関する規程等を整備し、反社会的勢力に対する対応方法を規定するとともに、反社会的勢力との取引謝絶及び取引解消に係る有効性を検証し、継続的に見直しを行っております。
- (2) コンプライアンス統括部が、反社会的勢力に対する情報収集及び分析を行うとともに、一元的に管理し、警察、暴力団追放運動推進センター、反社会的勢力対応を専門とする弁護士、AML/CFTに係る態勢整備を専門とする外部コンサルティング会社等、外部専門機関との緊密な連携体制を構築するほか、各営業店においては、最寄の警察署等との協力体制を構築しております。
- また、反社会的勢力への対処にあたっては、役職員の安全を最優先に確保しております。

(リスク管理体制の整備の状況)

当社は、信用リスク、市場リスク、流動性リスク、オペレーショナル・リスク（コンプライアンス・リスク、事務リスク、セキュリティリスク等）など、様々なリスクに対処するため、各種リスクに対応した委員会を設置し、リスクの個別管理を行うとともに、これらの委員会を統括する統合リスク管理委員会を設けて、各種リスクを総括的に管理しております。また、各委員会は、委員会開催後速やかに議事内容について業務執行会議に報告するとともに、重要な事項については取締役会に報告を行う仕組みとしております。統合的なリスク管理を行う統括部署として総合企画本部統合リスク管理部を設置し、適正な統合的リスク管理体制を整備することにより、リスクを適切に管理・監視し、安定的な収益の確保と健全な経営基盤の確立を図っております。また、「統合的リスク管理方針」に基づき、銀行業務に関わるリスクとリターンのバランスを勘案しつつ、自己資本の範囲内にリスク量をコントロールする統合的リスク管理を行っており、その精度向上に努めております。

信用リスクについては、「信用リスク管理規程」を定め、信用供与先の財務状況の悪化等により、貸出資産等の価値が減少ないし消失し、損失を被るリスクへの対応を図っております。審査体制の充実や債務者格付制度の確立、自己査定制度の精度向上等により、客観的な信用リスクの把握、信用リスクに見合った適正な収益の確保、及びバランスのとれた貸出金ポートフォリオの構築等を志向し、信用リスク管理の高度化に努めております。また、2018年4月より、取締役会に対し、貸出金ポートフォリオについて報告を行うなど、取締役会が信用リスク管理に関する適正な審議を行うことができるよう態勢を整えております。

市場リスク、流動性リスク、オペレーショナル・リスク（事務リスク、セキュリティリスク等）については、それぞれリスク管理規程を定め、各種リスクの特性に応じた適切な方法により管理を行い、その精度の向上に努めております。情報セキュリティについては、アクセスセンター（コールセンター）におけるISO活動を通じて得たマネジメントを活かし、その強化に努めております。さらに、不測の事態が発生した場合は、社内規程等に基づき社長を本部長とする緊急対策本部を設置し、迅速な対応を行うリスク管理体制を確立しております。

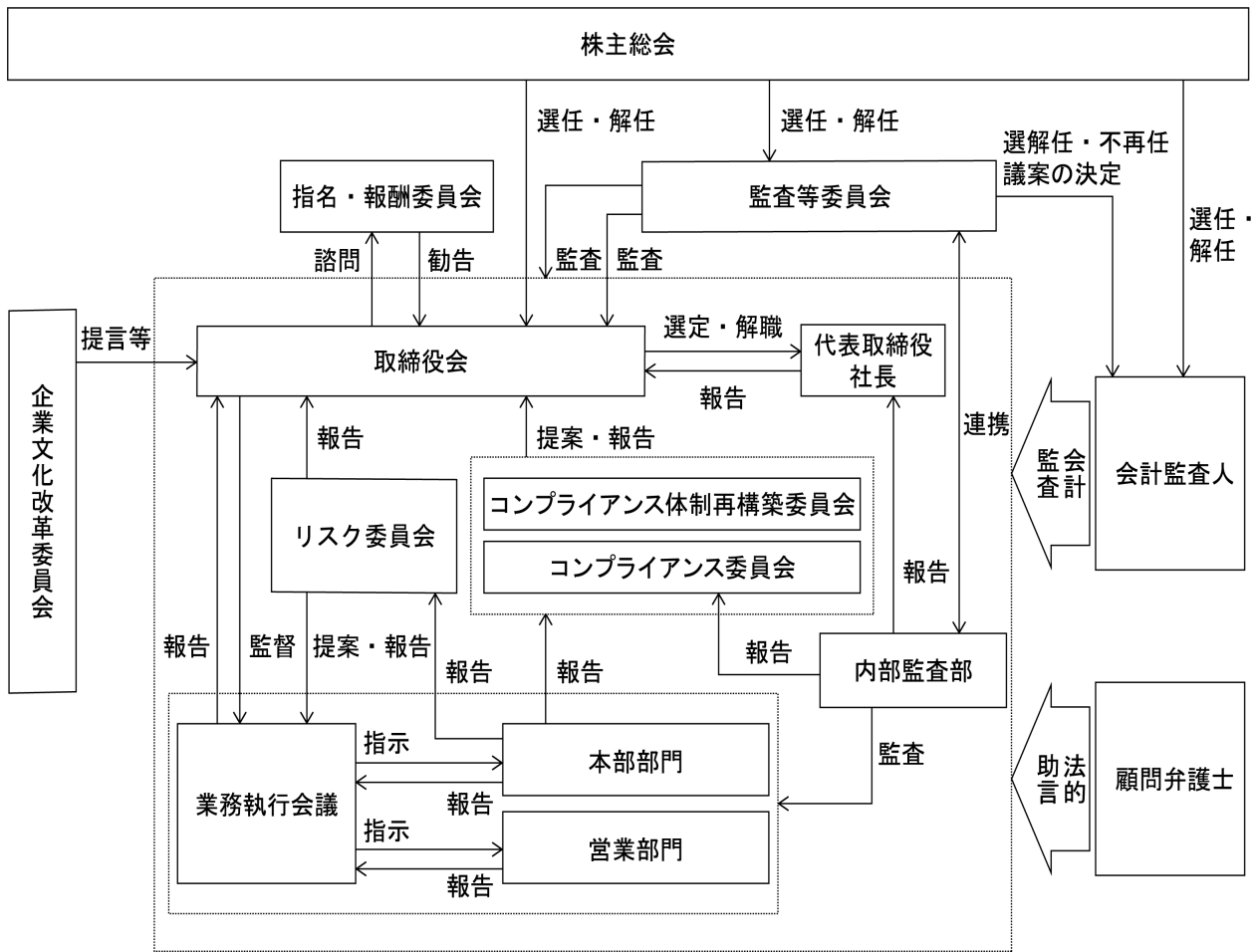
(連結子会社等の業務の適正性を確保するための体制整備の状況)

当社は、「連結子会社等管理規程」を定め、連結子会社等が行う業務について、事前に協議し、又は報告をさせることにより、連結子会社等の健全化及び業務の円滑化を図り、グループ全体の経営管理を適切に行う体制を構築し、連結子会社等の取締役等の職務の執行に係る事項の当社への報告に関する体制を整備しております。

連結子会社等のリスク管理については、「統合的リスク管理規程」に基づき、連結子会社等のリスクについて、リスクの影響度を勘案したうえで、統合的リスク管理を行うとともに、「内部監査規程」を定め、当社内部監査部が実効性のあるモニタリングを行う体制としております。

連結子会社等は、「コンプライアンス規程」を定め、全ての取締役及び使用人等に周知徹底するなど、コンプライアンス体制を確立するとともに、連結子会社等の取締役等の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制を構築しております。

<コーポレート・ガバナンス体制>



(株主総会決議事項を取締役会で決議することができる事項等)

当社は、剰余金の配当をすみやかに可能とするために、剰余金の配当等会社法第459条第1項各号に定める事項については、法令に別段の定めのある場合を除き、取締役会の決議によって定めることとする旨を定款に定めております。

(株主総会の特別決議要件)

当社は、株主総会の円滑な運営を行うため、会社法第309条第2項に定める決議は、議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の3分の2以上をもって行う旨を定款に定めております。

## (2) 【役員状況】

## ①役員一覧

男性12名 女性1名 (役員のうち女性の比率7.6%)

役職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数(千株)
取締役 会長	有 國 三知男	1966年5月22日生	1989年4月 当社入社 2002年4月 沼津セントラル支店長 2007年7月 営業本部パーソナルバンク副部長 2009年4月 営業本部ライフサポート室部長 2011年4月 経営企画部コンプライアンス部長 2012年6月 経営企画部キャスティング部長 2016年6月 取締役 2018年9月 代表取締役社長 2020年6月 取締役会長(現職)	2020年 6月から 1年	2
取締役 副会長	野 島 廣 司	1951年1月12日生	1973年4月 有限会社野島電気商会(現 株式会社ノジマ)入社 1978年8月 同社取締役 1994年7月 同社代表取締役社長 2003年6月 同社取締役兼代表執行役社長(CEO) 2006年4月 同社取締役兼代表執行役会長(CEO) 2007年6月 同社取締役兼代表執行役会長兼社長(CEO) 2008年6月 同社取締役兼代表執行役社長(CEO)(現職) 2017年4月 アイ・ティール・エックス株式会社代表取締役社長(現職) 2017年4月 ニフティ株式会社取締役(現職) 2020年6月 当社社外取締役副会長(現職)	同上	—
代表取締役 社長	嵯 峨 行 介	1964年7月2日生	1987年4月 株式会社リクルートコスモス(現 株式会社コスモスイニシア)入社 2006年6月 同社取締役(経理財務担当) 2010年11月 株式会社エムケーキャピタルマネージメント(現 株式会社イデラキャピタルマネジメント)取締役兼常務執行役員 2012年9月 同社取締役副社長 2012年11月 同社代表取締役社長 2016年3月 S Gホールディングス株式会社経営基盤強化担当理事 2018年6月 同社取締役経営企画担当 2019年6月 当社取締役副社長 2019年10月 当社代表取締役副社長 2020年6月 当社代表取締役社長(現職)	同上	—
代表取締役 副社長	加 藤 広 亮	1966年3月15日生	1989年4月 日本生命保険相互会社入社 1997年3月 ボストン・コンサルティング・グループ入社 2003年7月 同社パートナー 2010年1月 同社シニア・パートナー&マネージング・ディレクター 2013年10月 アメリカンファミリー ライフ アシュアランスカンパニー オープン コロンバス(現 アフラック生命保険株式会社)執行役員 2016年1月 同社常務執行役員 2018年8月 ソニーライフ・エイゴン生命保険株式会社(現 ソニーライフ・ウィズ生命保険株式会社)代表取締役社長 2020年6月 当社代表取締役副社長(現職)	同上	—
常務取締役	堤 智 亮	1966年11月23日生	1990年4月 当社入社 2010年4月 経営企画部統合リスク管理部長 2013年4月 伊東支店長 2014年4月 経営管理部統合リスク部長 2017年4月 執行役員審査部長 2018年12月 上席執行役員審査本部長 2019年6月 取締役上席執行役員審査本部長 2020年6月 常務取締役(現職)	同上	3
取締役	戸 谷 友 樹	1966年3月11日生	1989年4月 当社入社 2006年4月 秦野支店長 2015年4月 カスタマーサポート本部パーソナルファイナンス部長 2016年6月 経営企画部キャスティング部長 2018年9月 執行役員人事部長 2018年10月 執行役員営業本部長 2019年4月 執行役員営業本部長兼神奈川コミュニティ・バンク長 2020年5月 執行役員営業本部長 2020年6月 取締役(現職)	同上	1



役職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (千株)
取締役	峯村 悠吾	1977年6月28日生	2000年4月 2005年2月 2008年3月 2010年8月 2016年3月 2017年1月 2020年6月	株式会社住友銀行（現 株式会社三井住友銀行）入行 みずほ証券株式会社入社 モルガン・スタンレー証券株式会社入社 S M B C 日興証券株式会社入社 インベスコ・グローバル・リアルエステート・アジアパシフィック・インク入社 インベスコ・オフィス・ジェイリート投資法人執行役員 当社取締役（現職）	2020年6月から1年	—
取締役	松田 清人	1952年9月6日生	1975年4月 2002年4月 2004年4月 2007年4月 2008年4月 2010年3月 2012年6月 2017年6月 2018年3月 2018年4月 2019年6月	株式会社日本興業銀行（現 株式会社みずほ銀行）入行 株式会社みずほコーポレート銀行（現 株式会社みずほ銀行）執行役員 同行常務執行役員 みずほ証券株式会社取締役副社長 ユニゾン・キャピタル株式会社パートナー 株式会社三陽商会社外取締役 トパーズ・キャピタル株式会社取締役 S C S K株式会社社外取締役（現職） 株式会社ホットリンク社外取締役（現職） トパーズ・キャピタル株式会社取締役会長（現職） 当社社外取締役（現職）	同上	—
取締役	草木 頼幸	1958年3月31日生	1980年4月 1999年7月 2002年7月 2004年5月 2005年4月 2006年4月 2007年4月 2008年4月 2009年4月 2012年4月 2016年4月 2020年4月 2020年6月	大和証券株式会社入社 大和証券S Bキャピタル・マーケット株式会社事業法人第一部長 同社事業法人第三部長 同社執行役員事業法人担当 同社執行役員事業法人第三部担当 同社執行役員事業法人第二部担当兼事業法人第三部担当 同社常務執行役員事業法人第三部担当兼事業法人第四部担当 同社常務執行役員事業法人担当 大和証券株式会社専務取締役営業本部長 同社代表取締役副社長営業本部長兼大和証券グループ本社執行役員副社長リテール部門副担当 株式会社大和総研ホールディングス代表取締役社長兼株式会社大和総研代表取締役社長兼株式会社大和総研ビジネス・イノベーション代表取締役社長兼株式会社大和証券グループ本社執行役員副社長シンクタンク担当 株式会社大和総研ホールディングス顧問（現職） 当社社外取締役（現職）	同上	—
取締役 監査等委員	野下 えみ	1970年1月17日生	1993年4月 1995年4月 2006年3月 2006年3月 2012年4月 2017年4月 2018年6月 2019年6月	司法修習生（第47期） 検察官任官 弁護士登録 ふじ合同法律事務所入所（現職） 東京労働局東京紛争調整委員 東京簡易裁判所調停委員（現職） 当社社外監査役 当社社外取締役監査等委員（現職）	2019年6月から2年	—
取締役 監査等委員	行方 洋一	1969年3月21日生	1996年4月 1999年8月 2003年5月 2008年1月 2009年8月 2013年8月 2018年6月 2019年3月 2019年6月 2020年3月	弁護士登録 メリルリンチ日本証券株式会社入社 金融庁入庁 東京青山・青木・狛法律事務所入所 ブレークモア法律事務所入所 行方国際法律事務所 代表弁護士（現職） 当社社外監査役 L I N E株式会社社外監査役（現職） 当社社外取締役監査等委員（現職） L I N E P a y株式会社社外監査役（現職）	同上	—

役職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (千株)
取締役 監査等委員	大野 徹也	1975年9月8日生	1998年10月 2000年4月 2001年10月  2007年4月  2012年6月 2013年1月 2013年4月  2017年10月 2018年7月  2018年11月 2019年6月 2019年8月	司法試験合格 最高裁判所司法研修所入所（第54期） 同修了、弁護士登録（東京弁護士会）、名川・岡村法律事務所入所 アメリカンファミリー ライフ アシュアランス カンパニー オブ コロンバス（現 アフラック生命保険株式会社）入社・社内弁護士 日本弁護士連合会民事介入暴力対策委員会事務局次長 プロアクト法律事務所入所（現職） 東京弁護士会民事介入暴力対策特別委員会副委員長 公認不正検査士（CFE）資格認定 公認AMLスペシャリスト（CAMS）資格認定 当社コンプライアンス体制再構築委員会委員 当社社外取締役監査等委員（現職） 株式会社東京木材相互市場社外取締役（現職）	2019年 6月から 2年	—
取締役 監査等委員	佐竹 康峰	1953年12月1日生	1976年4月  1980年11月 1984年12月 1990年6月 1993年3月 1997年7月  2000年7月  2002年7月 2004年7月  2008年8月 2015年6月 2017年7月 2020年6月	株式会社三菱銀行（現 株式会社三菱UFJ銀行）入行 同行調査部 同行資金証券部課長代理 同行為替資金部次長 同行シンガポール支店副支店長 東京三菱投信投資顧問株式会社（現 三菱UFJ国際投信株式会社）企画部長 株式会社東京三菱銀行（現 株式会社三菱UFJ銀行）資産運用業務部長 同行投資銀行・資産運用企画部長 三菱東京ウェルスマネジメント証券株式会社代表取締役社長 株式会社東京スター銀行取締役会長 SBIホールディングス株式会社社外取締役 住信SBIネット銀行株式会社社外監査役 当社社外取締役監査等委員（現職）	2020年 6月から 2年	—
計						6

（注） 取締役野島廣司、松田清人、草木頼幸、野下えみ、行方洋一、大野徹也及び佐竹康峰は会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。



(参考)

当社は、1998年4月1日より執行役員制度を導入しております。2020年6月26日現在の執行役員は次のとおりであります。

役名	職名	氏名
上席執行役員	総合企画本部長	秋 田 達 也
上席執行役員	内部監査部長	安 齋 善 毅
執行役員	経営管理本部長	宮 島 健
執行役員	営業本部 静岡コミュニティバンク長	板 倉 一 真
執行役員	総合企画本部 DX推進室長	高 村 親 範
執行役員	業務管理本部長	増 田 裕 二
執行役員	コンプライアンス統括部長	佐 藤 富士夫
執行役員	市場金融部長	弓 削 哲 哉
執行役員	営業本部 首都圏・広域バンク長	進 藤 秀 樹
執行役員	融資管理本部長	土 橋 一 介
執行役員	システム部長	服 部 勝 一
執行役員	営業本部 神奈川コミュニティバンク長	浅 田 裕 靖
執行役員	営業本部 営業統括部長	武 井 重 人
執行役員	営業本部 ストラクチャードファイナンス部長	平 塚 弥 志
執行役員	営業本部 事業開発部長	山 口 誠

## ② 社外役員 の 状 況

当社の社外取締役は7名（うち監査等委員である社外取締役は4名）であります。

社外取締役野島廣司氏は、当社の筆頭株主であり、資本業務提携している株式会社ノジマの取締役兼代表執行役社長を務めております。両社の連携をさらに深め、両社が目指すデジタル技術を活用した新しい金融サービスの創出の実現に資するところが大きいと判断し、社外取締役として選任しております。

なお、野島廣司氏が取締役兼代表執行役社長を務める株式会社ノジマとの間に、2019年5月15日付で業務提携に関する基本合意書及び2020年5月19日付で資本業務提携に関する合意書を締結しております。また、同社は当社株式を保有しており、その議決権比率は18.52%になります。その他に野島廣司氏と当社との間に特別な関係はありません。

社外取締役松田清人氏は、金融業界での永年の経験を有し、銀行に対する法規制や経営管理について十分な知見を持ち、上場企業での社外取締役としての経験も豊富にあります。当社は業務改善計画の着実な実行によりお客さまの信用・信頼の回復を目指しており、松田清人氏の銀行経営における専門的な知見や経験は、当社ガバナンス体制及び経営管理態勢の強化に資するものと判断し、社外取締役として選任しております。

なお、松田清人氏は、SCSK株式会社の社外取締役であり、当社は同社とシステムに関する業務委託取引等がありますが、直前事業年度における当該企業の年間連結売上高及び当社の連結業務粗利益それぞれに対する当該取引金額の割合は1%未満です。また、松田清人氏は、トパーズ・キャピタル株式会社の取締役会長であり、当社と同社グループとの間には、金融業務に関するアドバイザリー業務委託取引がありましたが、直前事業年度における当該企業グループの年間連結売上高及び当社の連結業務粗利益それぞれに対する当該取引金額の割合は2%未満であり、独立性に影響を与える恐れはありません。

社外取締役草木頼幸氏は、証券業界での永年の経験を有し、大和証券株式会社代表取締役副社長、株式会社大和総研ホールディングス代表取締役社長等を歴任するなど、経営経験も豊富であります。草木頼幸氏がこれまでの経歴を通じて培った豊富な知見、ネットワークは、当社ガバナンス体制及び経営管理態勢の強化に資するところが大きいと判断し、社外取締役として選任しております。

なお、草木頼幸氏と当社との間には特別な利害関係はありません。

監査等委員である社外取締役野下えみ氏は、東京地検、東京法務局訟務部付検事、法務省大臣官房秘書課付検事を歴任し、検察官としての豊富な経験や実績を持ち、その分野に専門的な知見があることから、監査等委員として業務執行の監督を行うことが当社のガバナンス強化に資するものと判断し、監査等委員である社外取締役として選任しております。

なお、野下えみ氏と当社との間には特別な利害関係はありません。

監査等委員である社外取締役行方洋一氏は、外資系証券会社の社内弁護士として、永年金融分野を中心としたコンプライアンス、内部統制、ガバナンスに関する業務に従事し、その分野に専門的な知見があることから、監査等委員として業務執行の監督を行うことが当社のガバナンス強化に資するものと判断し、監査等委員である社外取締役として選任しております。

なお、行方洋一氏は、LINE Pay株式会社の社外監査役であり、当社は同社と決済サービスに関する取引がありますが、直前事業年度における当該企業の年間連結売上高及び当社の連結業務粗利益それぞれに対する当該取引金額の割合は1%未満であり、独立性に影響を与える恐れはありません。

監査等委員である社外取締役大野徹也氏は、企業内弁護士としての経験もあり、リスク管理についての十分な知見と経験を有していることから、当社のコンプライアンス体制及び経営管理態勢の改善に大きく資すると判断し、監査等委員である社外取締役として選任しております。

なお、大野徹也氏が所属するプロアクト法律事務所と当社との間に法律顧問契約に基づく法律相談業務の委託の取引関係があります。

監査等委員である社外取締役佐竹康峰氏は、金融業界での永年の経験を有し、株式会社東京スター銀行においては取締役会長、監査委員長、指名委員・報酬委員を歴任されており、SBIホールディングス株式会社の社外取締役、住信SBIネット銀行株式会社の社外監査役を務めるなど、豊富な経営経験を有しております。銀行経営の経験を有する佐竹康峰氏を社外取締役として招聘することは、より多角的な視点での監督機能の強化に資すると判断し、監査等委員である社外取締役として選任しております。

なお、佐竹康峰氏と当社との間には特別の利害関係はありません。

社外取締役は業務執行の適正性を確保するため、取締役会を通じて客観性及び中立性を重視した適切な助言・提言を行い、業務執行の状況を管理・監督いたします。監査等委員である社外取締役は、適法性の観点だけでなく妥当性の観点からも監査等を行うことにより、取締役会の監督機能を強化いたします。

社外取締役松田清人氏、草木頼幸氏、及び監査等委員である社外取締役野下えみ氏、行方洋一氏、佐竹康峰氏は当社が定める独立性判断基準を満たしており、東京証券取引所に対し独立役員として届け出ております。

当社は、社外役員の独立性判断基準を、以下のとおり定めております。

社外取締役が独立性を有すると判断するためには、次の要件にいずれも該当しないことが必要であると考えております。

1. 当社又はその関連会社の業務執行取締役若しくは執行役員又はその他の使用人（以下、「業務執行者」という。）又は、その就任前10年間に於いて当社又はその関連会社の業務執行者であった者。
2. 当社の総議決権の10%以上の議決権を保有する株主又はその業務執行者である者。
3. 当社又はその関連会社と重要な取引関係等がある会社又はその親会社若しくは重要な子会社の業務執行者である者。

※重要な取引関係等は、以下のいずれかに該当する取引等をいう。

(1) 直近の事業年度における、当社の連結業務粗利益又は取引先の連結総売上高の2%以上である取引等。

(2) 当社又はその関連会社の融資残高が取引先の事業報告に記載され、かつ他の調達手段で短期的に代替困難と判断される場合。

※重要な子会社とは、事業報告の「重要な親会社及び子会社の状況」（会社法施行規則120条1項7号）等の項目又はその他一般に公表する資料において「重要な子会社」として記載されているか否かによって判断する。

4. 当社又はその関連会社の弁護士やコンサルタント等として、当社役員報酬以外に過去3年平均にて1,000万円以上の報酬その他財産上の利益を受け取っている者。

又はそれが法人・団体等である場合、当該法人・団体の連結売上高の2%以上を当社又はその関連会社から受け取りが占める法人・団体等の業務執行者である者。

5. 当社・連結子会社等の会計監査人又は当該会計監査人の社員等である者。
6. 当社・連結子会社等から過去3年平均にて年間1,000万円又は当該法人・団体等の年間総費用の30%のいずれか大きい額を超える寄付等を受けている法人・団体等の業務執行者である者。
7. 上記2から6について、過去5年間に於いて該当する場合。
8. 配偶者又は2親等以内の親族が上記1から6までのいずれかに該当する者。
9. 当社又はその関連会社から取締役を受け入れている会社又はその親会社若しくはその子会社等の業務執行者である者。
10. その他、当社の一般株主全体との間で上記1から9までで考慮されている事由以外の事情で、恒常的に実質的な利益相反が生じる恐れがある者。

### (3) 【監査の状況】

#### ①監査等委員会監査の状況

##### イ. 監査等委員会監査の組織、人員及び手続

当社は、2019年6月26日開催の第208期定時株主総会における決議に基づき、監査役会設置会社から監査等委員会設置会社に移行（以下、本移行）しております。有価証券報告書提出日現在において、監査等委員である取締役は4名であり、全員が社外取締役であります。また、監査等委員会の職務を補助すべき監査等委員会事務局を設置し、執行部門からの独立性を確保した専任の使用人（6名）を配置しております。

監査の手続として、監査等委員は、監査等委員会が定めた監査方針、職務分担等に従い、当社の内部監査部門その他内部統制部門及び会計監査人と連携の上、業務執行会議、各種リスク委員会及び全部店長会議等の重要な会議への出席や重要な決裁書類等の閲覧により、各自の専門性を活かしてリスクの把握に努めております。また、当事業年度において、主要な本部及び営業店（本部2部署、営業店23店舗）に対する実地調査を実施し、社員へのインタビューや意見交換を行いました。監査で認められた課題等は、取締役会に対して報告し改善提言を行ってまいりました。監査等委員会は、提言事項に対する各所管本部の取組状況の進捗をモニタリングするとともに、全社員が閲覧可能な社内イントラネット上に公開しております。

##### ロ. 監査等委員会及び監査等委員会の活動状況

当事業年度において当社は、監査等委員会を12回（本移行前に監査役会5回）開催しており、個々の監査等委員の出席状況については次のとおりであります。

区分	氏名	監査等委員会（監査役会）出席回数
取締役監査等委員（社外） 監査等委員長	大野 徹也	12回開催中12回出席
取締役監査等委員（社外）	野下 えみ	17回開催中17回出席
取締役監査等委員（社外）	行方 洋一	17回開催中17回出席

（注）取締役監査等委員大野 徹也は、2019年6月26日開催の第208期定時株主総会において、新たに選任され、就任いたしましたので、当事業年度の監査等委員会への出席状況は就任後の回数を記載しております。

監査等委員会における主な検討事項は、事業年度の監査方針・監査計画・職務分担、会計監査人の報酬等の決定に関する同意及び会計監査人の選任・解任又は不再任に関する株主総会提出議案の内容の決定等です。

当社は、監査等委員会と内部監査部門が緊密に連携し、内部統制システムを活用した組織監査を実施することにより監査の実効性を確保していることから、常勤の監査等委員を選定しておりません。

#### ②内部監査の状況

内部監査部（総勢29名）は、外部専門家の指導の下、当社の固有リスクを踏まえたマクロ・ミクロアプローチによるリスクアセスメントの実施結果に基づいたリスクベース監査を行うため、運営態勢を抜本的に見直しました。

第一線のリスクオーナーである営業店に対する監査では、所属長の管理態勢を検証し、将来的に問題が発生するか否かを、フォワードルッキングの視点で監査を行い、第一線において共通して発生している問題事象に対しては、第二線の各管理本部に対して改善を求めています。また、本部に対する監査では、所属長の管理態勢を監査する部署別監査と、部署横断的なテーマ別監査を実施することで、実効性のある監査を開始しております。これら内部監査の状況及び重要な発見事項は、定期的に社長、監査等委員会及びコンプライアンス関連事項はコンプライアンス委員会に対し適切に報告されております。

### ③会計監査の状況

a. 監査法人の名称

EY新日本有限責任監査法人

b. 継続監査期間

44年間

1976年度以前の調査が著しく困難なため、継続監査期間は上記年数を超えている可能性があります。

c. 業務を執行した公認会計士

指定有限責任社員 業務執行社員 根 津 昌 史

指定有限責任社員 業務執行社員 森 重 俊 寛

指定有限責任社員 業務執行社員 山 田 修

d. 監査業務に係る補助者の構成

当社の会計監査業務における補助者は、公認会計士8名、会計士試験合格者等4名、その他17名であります。

e. 監査法人の選定方針と理由

当社は、監査法人の品質管理体制が適切であり独立性に問題がないことや、監査計画、監査チームの編成、社員ローテーション等の監査の実施体制に問題がないことから、法令に従い適時適切な監査が実施されるようEY新日本有限責任監査法人と監査契約を締結しております。

### ④監査報酬の内容等

a. 監査公認会計士等に対する報酬

区分	前連結会計年度		当連結会計年度	
	監査証明業務に基づく報酬(百万円)	非監査業務に基づく報酬(百万円)	監査証明業務に基づく報酬(百万円)	非監査業務に基づく報酬(百万円)
提出会社	220	—	163	—
連結子会社	12	—	13	—
計	233	—	177	—

(注) 当連結会計年度における上記報酬の額以外に、前連結会計年度に係る追加報酬が84百万円あります。

b. 監査公認会計士等と同一ネットワークに対する報酬 (a. を除く)

該当事項はありません。

c. その他重要な報酬の内容

該当事項はありません。

d. 監査報酬の決定方針

該当事項はありません。

e. 監査等委員会が会計監査人の報酬等に同意した理由

監査等委員会は、社内関係部署及び会計監査人から必要な資料を入手し、かつ、報告を受け、監査計画の内容、前期会計監査人の職務遂行状況、報酬見積りの算出根拠の適切性・妥当性を確認した結果、会計監査人の報酬等について、監査品質を維持向上していくために合理的な水準であると判断し、同意しました。

#### (4) 【役員の報酬等】

##### ① 役員の報酬等の額又はその算定方法の決定に関する方針に係る事項

(イ) 役員の報酬等の額又はその算定方法の決定に関する方針、その決定方法、決定権限を有する者の名称・内容・裁量の範囲、関与する委員会

当社は、経営理念に基づいた社会的価値の向上を目指し、経営者の使命と役割を明確に定め、役員の報酬を支払っております。当社は役員報酬制度の内容の独立性・客観性・透明性を高めるために、取締役会の任意の諮問機関として、委員長及び委員の過半数以上を独立社外取締役とする指名・報酬委員会を設置しております。役員報酬の基本方針や役員報酬制度の内容等につき十分な審議を経た上で、取締役会に対して助言・提言を行います。また、社外からの客観的視点及び役員報酬制度に関する専門的知見を導入するため、外部の報酬コンサルタントを起用し、その支援を受け、外部データ、経済環境、業界動向及び経営状況等を考慮し、報酬制度の内容について検討しております。

取締役（監査等委員である取締役を除く。）の報酬は、株主総会で決議された額の範囲内で、指名・報酬委員会の勧告を尊重し、手続の客観性及び透明性を確保し、取締役会決議を経て決定しています。

監査等委員である取締役の報酬等は、株主総会で決議された額の範囲内で、監査等委員の協議により決定し、独立性を確保しています。

(ロ) 役員の報酬等に関する株主総会の決議年月日及び当該決議の内容

取締役（監査等委員である取締役を除く。）の報酬等は、2019年6月26日開催の第208期定時株主総会において取締役（監査等委員である取締役を除く。）の報酬等の額を年額300百万円以内（うち社外取締役50百万円以内）、監査等委員である取締役の報酬等の額を年額100百万円以内としております。また、上記の金銭報酬枠と別枠で、2020年6月26日開催の第209期定時株主総会において取締役（監査等委員である取締役及び社外取締役を除く。）に対し、事後交付型株式報酬等の枠を承認いただいております。具体的には当社が付与する金銭報酬債権の金額の上限を3事業年度を対象として合計675百万円、取締役に交付等が行われる当社普通株式等の数の上限を1事業年度あたり800,000ユニット（1ユニットは当社普通株式1株）とする決議をいただき、その範囲内において決定いたします。

(ハ) 当事業年度の役員の報酬等の額の決定過程における、取締役会及び委員会等の活動内容

指名・報酬委員会は、取締役等の指名・報酬について取締役会に対して勧告を行うこととしており、取締役等の人事・報酬に関する手続の客観性及び透明性を確保することで、監督機能を強化しております。

指名・報酬委員会は、委員の過半数を独立社外取締役、委員長を独立社外取締役とし、社内取締役1名、社外取締役2名で構成しております。2019年度においては10回以上開催しており、審議した内容としては以下のとおりです。

- ・2019年度における役員報酬の構成
- ・2019年度における役員報酬の決定プロセス（評価含む）
- ・2020年度以降の役員報酬制度について



② 役員区分ごとの報酬等の総額、報酬等の種類別の総額及び対象となる役員の員数  
 当事業年度（自2019年4月1日 至2020年3月31日）

役員区分	員数	現金報酬			ストック・オプション	退職慰労金	報酬等の総額 (百万円)
		基本報酬	賞与	小計			
取締役 (監査等委員及び社外取締役を除く)	4	77	—	77	—	47	125
監査等委員(社外取締役を除く)	—	—	—	—	—	—	—
監査役(社外監査役を除く)	2	6	—	6	—	—	6
社外役員	9	60	—	60	—	—	60

- (注) 1. 当社は、2019年6月26日開催の第208期定時株主総会の決議に基づき、監査役会設置会社から監査等委員会設置会社に移行（以下、「本移行」という）しております。監査役（社外監査役を除く）の支給人数及び報酬等は本移行前の期間にかかるものであり、監査等委員である取締役（社外取締役を除く）の支給人数及び報酬等は本移行後の期間にかかるものであります。
2. 上記には、2019年6月26日開催の第208期株主総会終了のときをもって退任した取締役1名、監査役2名、社外役員5名を含んでおります。
3. 役員ごとの報酬等については、報酬等の総額が1億円以上であるものが存在しないため、記載していません。
4. 2020年3月期決算において、取締役(監査等委員及び社外取締役を除く)に対する役員賞与引当金35百万円を計上しております。



(5) 【株式の保有状況】

① 投資株式の区分の基準及び考え方

当社は、保有目的が純投資目的である投資株式と純投資目的以外の目的である投資株式の区分について、以下のとおり方針を定めております。

純投資目的である投資株式については、目的を明確に分離するため、金銭の信託で取引を行っております。

純投資目的以外の目的である投資株式については、取引先との安定的・中長期的な取引関係の構築、業務提携、アライアンスビジネス展開の円滑及び強化等の観点から、当社の中長期的な企業価値向上に資すると判断される場合に、政策投資目的で保有しております。（以下「政策保有株式」）

当社は、取引先との十分な対話を経たうえで、政策保有株式の残高削減を方針としております。

② 保有目的が純投資目的以外の目的である投資株式

a. 保有方針及び保有の合理性を検証する方法及び個別銘柄の保有の適否に関する取締役会等における検証の内容

取締役会は、すべての政策保有株式について、保有の意義、中長期的な経済合理性や将来の見通しについて検証し、保有の適否を判断しております。

当社は、すべての政策保有株式について、個別に中長期的な視点からの成長性・収益性、取引関係強化等の定性的な必要性及び資本コスト等の定量的指標に基づく経済合理性（リスク・リターン）を、取締役会等で検証してまいります。

b. 銘柄数及び貸借対照表計上額

	銘柄数 (銘柄)	貸借対照表計上額の 合計額(百万円)
上場株式	33	14,125
非上場株式	82	1,132

(当事業年度において株式数が増加した銘柄)

	銘柄数 (銘柄)	株式数の増加に係る取得 価額の合計額(百万円)	株式数の増加の理由
上場株式	—	—	—
非上場株式	—	—	—

(当事業年度において株式数が減少した銘柄)

	銘柄数 (銘柄)	株式数の減少に係る売却 価額の合計額(百万円)
上場株式	6	7,306
非上場株式	1	10

c. 特定投資株式及びみなし保有株式の銘柄ごとの株式数、貸借対照表計上額等に関する情報

特定投資株式

銘柄	当事業年度	前事業年度	保有目的、定量的な保有効果 及び株式数が増加した理由	当社の株 式の保有 の有無
	株式数(株)	株式数(株)		
	貸借対照表計上額 (百万円)	貸借対照表計上額 (百万円)		
東海旅客鉄道株式会社	150,000	150,000	地域経済に重要な役割を持つ同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	2,598	3,856		
住友不動産株式会社	924,000	924,000	業界内の有力企業である同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	2,434	4,237		
相鉄ホールディングス株式会社	525,123	525,123	地域経済に重要な役割を持つ同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	1,456	1,788		
S O M P Oホールディングス株式会社	372,200	372,200	金融関連業務における関係の維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	1,244	1,525		
株式会社大林組	1,000,221	1,000,221	業界内の有力企業である同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	926	1,114		
株式会社伊予銀行	1,274,000	1,274,000	営業基盤の異なる同業者との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	696	746		
株式会社村上開明堂	337,700	337,700	地域経済に重要な役割を持つ同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	695	831		
株式会社アイテック	375,000	375,000	同上	有
	497	685		
小田急電鉄株式会社	199,406	199,406	同上	無
	472	535		
コクヨ株式会社	296,000	296,000	業界内の有力企業である同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	無
	447	480		
日本通運株式会社	64,610	64,610	同上	有
	341	397		
株式会社マキヤ	489,800	489,800	地域経済に重要な役割を持つ同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	340	357		
サッポロホールディングス株式会社	122,013	122,013	業界内の有力企業である同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	243	294		
株式会社東邦銀行	680,000	680,000	営業基盤の異なる同業者との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	183	201		
株式会社百五銀行	583,000	583,000	同上	有
	176	205		
株式会社明電舎	105,000	105,000	業界内の有力企業である同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	170	159		
高砂熱学工業株式会社	100,749	100,749	同上	有
	167	179		
西武ホールディングス株式会社	127,000	127,000	地域経済に重要な役割を持つ同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	150	245		
鹿島建設株式会社	126,864	126,864	業界内の有力企業である同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	140	207		
株式会社岡三証券グループ	395,225	395,225	金融関連業務における関係の維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	135	162		
三井倉庫ホールディングス株式会社	94,975	94,975	業界内の有力企業である同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	132	172		

銘柄	当事業年度	前事業年度	保有目的、定量的な保有効果 及び株式数が増加した理由	当社の株 式の保有 の有無
	株式数(株)	株式数(株)		
	貸借対照表計上額 (百万円)	貸借対照表計上額 (百万円)		
東急株式会社	74,832	74,832	地域経済に重要な役割を持つ同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	127	144		
株式会社大垣共立銀行	51,300	51,300	営業基盤の異なる同業者との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	111	117		
株式会社日清製粉グループ本社	30,000	1,493,785	業界内の有力企業である同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	無
	54	3,794		
株式会社サーラコーポレーション	91,650	91,650	地域経済に重要な役割を持つ同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	51	56		
沖電気工業株式会社	43,000	43,000	業界内の有力企業である同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	43	56		
株式会社トーヨーアサノ	31,900	43,703	地域経済に重要な役割を持つ同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	無
	43	103		
株式会社デイトナ	20,000	20,000	同上	無
	20	18		
三井不動産株式会社	7,524	7,524	業界内の有力企業である同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	無
	14	20		
セコム株式会社	322	322	同上	有
	2	3		
京浜急行電鉄株式会社	1,398	1,398	地域経済に重要な役割を持つ同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	2	2		
野村ホールディングス株式会社	3,307	3,307	金融関連業務における関係の維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	1	1		
富士急行株式会社	235	235	地域経済に重要な役割を持つ同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	0	0		
クミアイ化学工業株式会社	—	2,342,021	業界内の有力企業である同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	—	1,829		
丸井グループ株式会社	—	559,700	同上	無
	—	1,250		
株式会社北國銀行	—	110,000	営業基盤の異なる同業者との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	有
	—	381		
静岡ガス株式会社	—	5,000	地域経済に重要な役割を持つ同社との関係維持を通じて、当社の中長期的な企業価値向上に資するため。	無
	—	4		

- (注) 1. 貸借対照表計上額の上位銘柄を選定する段階で、特定投資株式とみなし保有株式を合算していません。  
2. 定量的な保有効果については個別の取引条件を開示できないため記載が困難であります。  
3. 保有の合理性は経済合理性等により検証しております。

みなし保有株式

銘柄	当事業年度	前事業年度	保有目的、定量的な保有効果 及び株式数が増加した理由	当社の株式の保有の有無
	株式数(株)	株式数(株)		
	貸借対照表計上額 (百万円)	貸借対照表計上額 (百万円)		
株式会社バンダイナムコホールディングス	900,000	900,000	議決権行使権限	無
	4,716	4,671		
京浜急行電鉄株式会社	2,135,500	2,135,500	議決権行使権限	有
	3,880	4,010		
相鉄ホールディングス株式会社	1,286,000	1,286,000	議決権行使権限	有
	3,566	4,378		
富士急行株式会社	1,277,500	1,277,500	議決権行使権限	有
	3,560	5,314		
株式会社伊藤園	330,000	330,000	議決権行使権限	無
	1,887	1,897		
静岡ガス株式会社	1,245,000	1,245,000	議決権行使権限	無
	1,093	1,047		
野村ホールディングス株式会社	1,246,000	1,246,000	議決権行使権限	有
	570	498		
株式会社伊藤園 (第一種優先株式)	99,000	99,000	議決権行使権限	無
	208	261		
株式会社フジ・メディア・ホールディングス	150,000	150,000	議決権行使権限	有
	161	229		
キャノン株式会社	24,750	24,750	議決権行使権限	無
	58	79		

- (注) 1. 貸借対照表計上額の上位銘柄を選定する段階で、特定投資株式とみなし保有株式を合算していません。  
 2. 定量的な保有効果については個別の取引条件を開示できないため記載が困難であります。  
 3. 保有の合理性は経済合理性等により検証しております。

③ 保有目的が純投資目的である投資株式

保有目的が純投資目的である投資株式はありません。

④ 当事業年度中に投資株式の保有目的を純投資目的から純投資目的以外の目的に変更したもの

該当事項はありません。

⑤ 当事業年度中に投資株式の保有目的を純投資目的以外の目的から純投資目的に変更したもの

該当事項はありません。

## 第5 【経理の状況】

- 1 当社の連結財務諸表は、「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和51年大蔵省令第28号）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）に準拠しております。
- 2 当社の財務諸表は、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和38年大蔵省令第59号）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）に準拠しております。
- 3 当社は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、連結会計年度(自2019年4月1日 至2020年3月31日)の連結財務諸表及び事業年度(自2019年4月1日 至2020年3月31日)の財務諸表について、EY新日本有限責任監査法人の監査証明を受けております。
- 4 当社は、連結財務諸表等の適正性を確保するための特段の取組みとして、公益財団法人財務会計基準機構に加入し、情報収集を行うなどして、会計基準変更等に関する検証、対応を行っております。

# 1 【連結財務諸表等】

## (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 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
<b>資産の部</b>		
現金預け金	424,073	876,301
コールローン及び買入手形	561	65
商品有価証券	167	180
金銭の信託	515	978
有価証券	※1, ※7 133,186	※7 133,860
貸出金	※2, ※3, ※4, ※5, ※6, ※7, ※8 2,904,387	※2, ※3, ※4, ※5, ※6, ※7, ※8 2,502,838
外国為替	※6 2,407	※6 2,215
リース債権及びリース投資資産	6,368	6,439
その他資産	※7 62,493	※7 52,980
有形固定資産	※9, ※10 48,311	※9, ※10 37,507
建物	12,770	11,140
土地	23,934	21,562
リース資産	16	28
建設仮勘定	180	—
その他の有形固定資産	11,410	4,776
無形固定資産	24,601	21,569
ソフトウェア	22,299	19,201
のれん	1,683	1,553
リース資産	3	3
ソフトウェア仮勘定	236	434
その他の無形固定資産	378	375
退職給付に係る資産	15,376	12,660
繰延税金資産	13,400	15,897
支払承諾見返	2,551	2,062
貸倒引当金	△210,076	△183,979
資産の部合計	3,428,327	3,481,579
<b>負債の部</b>		
預金	※7 3,159,604	※7 3,204,791
借入金	740	—
外国為替	16	3
その他負債	20,999	15,663
賞与引当金	482	491
役員賞与引当金	—	35
退職給付に係る負債	295	275
役員退職慰労引当金	246	270
睡眠預金払戻損失引当金	398	245
偶発損失引当金	111	139
繰延税金負債	572	707
支払承諾	2,551	2,062
負債の部合計	3,186,019	3,224,686

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
純資産の部		
資本金	30,043	30,043
資本剰余金	1,202	2,045
利益剰余金	193,263	218,587
自己株式	△560	△561
株主資本合計	223,948	250,115
その他有価証券評価差額金	13,352	6,276
繰延ヘッジ損益	△35	△23
退職給付に係る調整累計額	3,750	412
その他の包括利益累計額合計	17,067	6,665
新株予約権	12	—
非支配株主持分	1,280	111
純資産の部合計	242,308	256,892
負債及び純資産の部合計	3,428,327	3,481,579



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 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
経常収益	139,635	118,008
資金運用収益	111,901	94,016
貸出金利息	109,933	92,607
有価証券利息配当金	1,383	828
コールローン利息及び買入手形利息	21	8
預け金利息	538	529
その他の受入利息	23	42
役務取引等収益	11,902	10,372
その他業務収益	4,068	5,892
国債等債券売却益	5	6
国債等債券償還益	594	375
その他の業務収益	3,468	5,509
その他経常収益	11,763	7,727
償却債権取立益	1,141	1,838
株式等売却益	9,801	5,440
持分法による投資利益	1	5
その他の経常収益	819	442
経常費用	213,978	76,245
資金調達費用	2,033	1,578
預金利息	1,706	1,293
コールマネー利息及び売渡手形利息	0	△0
借入金利息	8	4
その他の支払利息	317	280
役務取引等費用	13,992	15,094
その他業務費用	3,062	3,143
国債等債券売却損	1	—
国債等債券償還損	96	152
その他の業務費用	2,964	2,991
営業経費	※2 51,326	※2 47,559
その他経常費用	143,562	8,869
貸倒引当金繰入額	134,216	759
貸出金償却	4,649	2,727
株式等売却損	198	143
株式等償却	16	6
その他の経常費用	※1 4,481	※1 5,233
経常利益又は経常損失(△)	△74,342	41,763

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
特別利益	2,469	47
固定資産処分益	157	35
役員退職慰労引当金戻入額	2,311	—
新株予約権戻入益	—	12
特別損失	3,186	9,951
固定資産処分損	356	500
減損損失	※3 2,829	※3 9,451
税金等調整前当期純利益又は税金等調整前当期純損失(△)	△75,059	31,858
法人税、住民税及び事業税	17,474	4,124
法人税等調整額	4,647	2,161
法人税等合計	22,122	6,285
当期純利益又は当期純損失(△)	△97,181	25,573
非支配株主に帰属する当期純利益又は非支配株主に帰属する当期純損失(△)	△35	248
親会社株主に帰属する当期純利益又は親会社株主に帰属する当期純損失(△)	△97,146	25,324

【連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
当期純利益又は当期純損失 (△)	△97,181	25,573
その他の包括利益		
その他有価証券評価差額金	△5,092	△7,054
繰延ヘッジ損益	△20	11
退職給付に係る調整額	2,347	△3,337
その他の包括利益合計	※1 △2,765	※1 △10,380
包括利益	△99,947	15,192
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	△99,955	14,922
非支配株主に係る包括利益	7	270

③ 【連結株主資本等変動計算書】

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	30,043	489	292,841	△582	322,791
当期変動額					
剰余金の配当			△2,432		△2,432
非支配株主との取引に係る親会社の持分変動		714			714
親会社株主に帰属する当期純損失(△)			△97,146		△97,146
自己株式の取得				△0	△0
自己株式の処分		△0		23	22
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)					
当期変動額合計	—	713	△99,578	22	△98,842
当期末残高	30,043	1,202	193,263	△560	223,948

	その他の包括利益累計額				新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	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	18,489	△15	1,402	19,876	17	2,078	344,763
当期変動額							
剰余金の配当							△2,432
非支配株主との取引に係る親会社の持分変動							714
親会社株主に帰属する当期純損失(△)							△97,146
自己株式の取得							△0
自己株式の処分							22
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	△5,136	△20	2,347	△2,809	△5	△798	△3,613
当期変動額合計	△5,136	△20	2,347	△2,809	△5	△798	△102,455
当期末残高	13,352	△35	3,750	17,067	12	1,280	242,308

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	30,043	1,202	193,263	△560	223,948
当期変動額					
剰余金の配当					
非支配株主との取引に係る親会社の持分変動		843			843
親会社株主に帰属する当期純利益			25,324		25,324
自己株式の取得				△0	△0
自己株式の処分		△0		0	0
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)					
当期変動額合計	—	843	25,324	△0	26,167
当期末残高	30,043	2,045	218,587	△561	250,115

	その他の包括利益累計額				新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	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	13,352	△35	3,750	17,067	12	1,280	242,308
当期変動額							
剰余金の配当							—
非支配株主との取引に係る親会社の持分変動							843
親会社株主に帰属する当期純利益							25,324
自己株式の取得							△0
自己株式の処分							0
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	△7,076	11	△3,337	△10,401	△12	△1,169	△11,583
当期変動額合計	△7,076	11	△3,337	△10,401	△12	△1,169	14,584
当期末残高	6,276	△23	412	6,665	—	111	256,892

## 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 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020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 (△)	△75,059	31,858
減価償却費	6,861	6,346
減損損失	2,829	9,451
のれん償却額	129	129
貸倒引当金の増減 (△)	131,857	△26,096
賞与引当金の増減額 (△は減少)	△216	8
役員賞与引当金の増減額 (△は減少)	△182	35
退職給付に係る負債の増減額 (△は減少)	29	△19
退職給付に係る資産の増減額 (△は増加)	△4,866	2,715
役員退職慰労引当金の増減額 (△は減少)	△2,260	23
睡眠預金払戻損失引当金の増減額 (△は減少)	32	△152
偶発損失引当金の増減 (△)	△26	28
資金運用収益	△111,901	△94,016
資金調達費用	2,033	1,578
有価証券関係損益 (△)	△10,087	△5,520
金銭の信託の運用損益 (△は益)	24	32
固定資産処分損益 (△は益)	198	465
新株予約権戻入益	—	△12
商品有価証券の純増 (△) 減	△81	△13
貸出金の純増 (△) 減	343,772	401,548
預金の純増減 (△)	△920,367	45,187
借入金 (劣後特約付借入金を除く) の純増減 (△)	△345	△740
預け金 (日銀預け金を除く) の純増 (△) 減	△1,737	97
コールローン等の純増 (△) 減	1,579	496
外国為替 (資産) の純増 (△) 減	106	192
外国為替 (負債) の純増減 (△)	△6	△13
リース債権及びリース投資資産の純増 (△) 減	△373	△70
金融商品等差入担保金の純増 (△) 減	△65	10,005
資金運用による収入	113,654	95,057
資金調達による支出	△5,572	△1,502
その他	4,357	△627
小計	△525,682	476,472
法人税等の支払額	△21,788	△15,683
営業活動によるキャッシュ・フロー	△547,470	460,788

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>		
有価証券の取得による支出	△48,315	△32,926
有価証券の売却による収入	26,696	23,019
有価証券の償還による収入	22,852	4,624
金銭の信託の増加による支出	—	△430
金銭の信託の減少による収入	1,030	—
有形固定資産の取得による支出	△1,699	△1,102
有形固定資産の売却による収入	190	182
無形固定資産の取得による支出	△1,842	△1,234
投資活動によるキャッシュ・フロー	△1,087	△7,865
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>		
配当金の支払額	△2,432	—
自己株式の取得による支出	△0	△0
自己株式の売却による収入	16	0
連結の範囲の変更を伴わない子会社株式の取得による支出	△91	△596
財務活動によるキャッシュ・フロー	△2,507	△596
現金及び現金同等物に係る換算差額	3	△1
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	△551,061	452,324
現金及び現金同等物の期首残高	968,741	417,679
現金及び現金同等物の期末残高	※1 417,679	※1 870,004



## 【注記事項】

(連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項)

### 1. 連結の範囲に関する事項

(1) 連結子会社 9社

連結子会社名は、「第1 企業の概況 4 関係会社の状況」に記載しているため省略しました。

(2) 非連結子会社

該当事項はありません。

### 2. 持分法の適用に関する事項

(1) 持分法適用の非連結子会社

該当事項はありません。

(2) 持分法適用の関連会社

該当事項はありません。

(3) 持分法非適用の非連結子会社

該当事項はありません。

(4) 持分法非適用の関連会社

該当事項はありません。

### 3. 連結子会社の事業年度等に関する事項

連結子会社の決算日は3月末日であります。

### 4. 会計方針に関する事項

(1) 商品有価証券の評価基準及び評価方法

商品有価証券の評価は、時価法(売却原価は移動平均法により算定)により行っております。

(2) 有価証券の評価基準及び評価方法

(イ) 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、その他有価証券については原則として連結決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

(ロ) 金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、上記(1)及び(2)(イ)と同じ方法により行っております。

(3) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

(4) 固定資産の減価償却の方法

① 有形固定資産(リース資産を除く)

有形固定資産は、定率法により償却しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物 15年～50年

その他 4年～20年

② 無形固定資産(リース資産を除く)

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、利用可能期間(5年～15年)に基づく定額法により償却しております。

③ リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、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。

#### (5) 貸倒引当金の計上基準

当社の貸倒引当金は、「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 令和2年3月17日）に基づいて定めた償却・引当基準により、以下のとおり計上しております。

(イ) 破産、特別清算等、法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下、「破綻先」という。)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(以下、「実質破綻先」という。)に対する債権については、担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として償却し、帳簿価額から直接減額しております。

その金額は7,188百万円(前連結会計年度は5,368百万円)であります。

(ロ)破綻先及び実質破綻先に対する債権については、(イ)による直接減額後の帳簿価額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額に対し全額引当計上しております。

(ハ)現在、経営破綻の状況にはないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者(以下、「破綻懸念先」という。)に係る債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額について、過去の一定期間における毀損率等を勘案し、必要と認められる額を引当計上しております。

(ニ)破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者と与信額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利子率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法(キャッシュ・フロー見積法)により計上しております。

(ホ)上記(イ)～(ニ)以外の債権については、今後1年間又は3年間の予想損失額を見込んで計上しており、予想損失額は、過去の一定期間における貸倒実績に将来見込み等必要な修正を加えた平均値に基づき算定した貸倒実績率等に基づき算定しております。

(ヘ)上記に関わらず、一部の投資用不動産関連融資については、以下のとおり貸倒引当金を計上しており、その金額は102,764百万円(前連結会計年度は139,548百万円)であります。

シェアハウス関連融資を受けた債務者等に対する債権のうち、債務者との面談により得られた情報等に基づき算出された返済可能額により、元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件見直し前の約定利子率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法(キャッシュ・フロー見積法)により計上しております。また、それ以外のシェアハウス関連融資を受けた債務者等に対する債権については、上記キャッシュ・フロー見積法を適用した先の引当率等により貸倒引当金を計上しております。

なお、すべての債権は資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。

連結子会社の貸倒引当金は、当社に準じて資産査定を実施し、必要と認められた額を計上しております。

#### (6) 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。

#### (7) 役員賞与引当金の計上基準

役員賞与引当金は、役員への賞与の支払いに備えるため、役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。

#### (8) 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、内規に基づく支給見積額のうち、当連結会計年度末までに発生していると認められる額を計上しております。

#### (9) 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よる払戻損失に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を計上しております。

(10) 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、信用保証協会における責任共有制度に基づく負担金の支払いに備えるため、将来発生する可能性のある負担金支払見込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連結会計年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。なお、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用 : 発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(5年)による定額法により損益処理

数理計算上の差異 : 発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(13年)による定率法により翌連結会計年度から損益処理

なお、一部の連結子会社は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。

(12) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産及び負債は、連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。

(13) リース取引の収益・費用の計上基準

ファイナンス・リース取引に係る収益・費用の計上基準については、リース契約期間の経過に応じて売上高と売上原価を計上する方法によっております。

(14) 重要なヘッジ会計の方法

(イ)金利リスク・ヘッジ

当社の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、ヘッジ対象とヘッジ手段を直接対応させる個別ヘッジによる繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、キャッシュ・フローを固定するヘッジについて、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証によりヘッジの有効性を評価しております。

(ロ)為替変動リスク・ヘッジ

当社の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日。以下、「業種別監査委員会報告第25号」という。)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

(15) のれんの償却方法及び償却期間

のれんの償却については20年間の定額法により償却を行っております。

(16) 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。

(17) 消費税等の会計処理

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。ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等は当連結会計年度の費用に計上しております。

(未適用の会計基準等)

- ・「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 令和2年3月31日)
- ・「収益認識に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第30号 令和2年3月31日)

(1) 概要

収益認識に関する包括的な会計基準であります。収益は、次の5つのステップを適用し認識されます。

- ステップ1：顧客との契約を識別する。
- ステップ2：契約における履行義務を識別する。
- ステップ3：取引価格を算定する。
- ステップ4：契約における履行義務に取引価格を配分する。
- ステップ5：履行義務を充足した時に又は充足するにつれて収益を認識する。

(2) 適用予定日

2022年3月期の期首より適用予定であります。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

影響額は、現在評価中であります。

- ・「時価の算定に関する会計基準」(企業会計基準第30号 令和元年7月4日)
- ・「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 令和元年7月4日)
- ・「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号 令和元年7月4日)
- ・「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号 令和2年3月31日)

(1) 概要

国際的な会計基準の定めとの比較可能性を向上させるため、「時価の算定に関する会計基準」及び「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(以下「時価算定会計基準等」という。)が開発され、時価の算定方法に関するガイダンス等が定められました。時価算定会計基準等は次の項目の時価に適用されます。

- ・「金融商品に関する会計基準」における金融商品  
また、「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」が改定され、金融商品の時価のレベルごとの内訳等の注記事項が定められました。

(2) 適用予定日

2022年3月期の期首より適用予定であります。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

影響額は、現在評価中であります。

- ・「会計方針の開示、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 令和2年3月31日)

(1) 概要

関連する会計基準等の定めが明らかでない場合に、採用した会計処理の原則及び手続きの概要を示すことを目的とするものです。

(2) 適用予定日

2021年3月期の年度末より適用予定であります。

- ・「会計上の見積りの開示に関する会計基準」(企業会計基準第31号 令和2年3月31日)

(1) 概要

当年度の財務諸表に計上した金額が会計上の見積りによるもののうち、翌年度の財務諸表に重要な影響を及ぼすリスクがある項目における会計上の見積りの内容について、財務諸表利用者の理解に資する情報を開示することを目的とするものです。

(2) 適用予定日

2021年3月期の年度末より適用予定であります。

(追加情報)

<新型コロナウイルス感染症の拡大の影響の見積りに関する重要な仮定>

当連結会計年度において、新型コロナウイルス感染症（COVID-19）の感染拡大に伴う経済への影響は、短期的に収束するものと仮定しておりますが、当社では特に貸出金等の信用リスクに影響があるものと想定しております。このような認識のもと、当社は、入手可能な直近の情報に基づき債務者区分を判定しておりますが、足元では経営破綻等が多発している状況にはなく、新型コロナウイルス感染症（COVID-19）の感染拡大は、当社の一部の債務者の業績に影響を与えているものの、短期的には収束し当社の貸出金に多額の損失が発生する事態には陥らないものと仮定し、貸倒引当金を見積もっております。

当該仮定は不確実性が高く、新型コロナウイルス感染症（COVID-19）の感染拡大の状況やその経済への影響が当初の想定より変化した場合には、翌連結会計年度以降の業績に影響を及ぼす可能性があります。

(連結貸借対照表関係)

※1 非連結子会社及び関連会社の株式又は出資金の総額

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
株式	952百万円	— 百万円

※2 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
破綻先債権額	6,438百万円	4,159百万円
延滞債権額	246,306百万円	176,054百万円

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

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

※3 貸出金のうち3カ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
3カ月以上延滞債権額	5,070百万円	6,522百万円

なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

※4 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
貸出条件緩和債権額	120,029百万円	169,400百万円

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次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
合計額	377,844百万円	356,136百万円

なお、上記※2から※5に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。



※6 手形割引は、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及び買入外国為替は、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。

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
	2,326百万円	1,874百万円

※7 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
担保に供している資産		
有価証券	79,137百万円	75,917百万円
貸出金	336,202百万円	291,861百万円

担保資産に対応する債務

預金	54,937百万円	2,937百万円
借入金	— 百万円	— 百万円

上記のほか、為替決済等の取引の担保として、次のものを差し入れております。

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
有価証券	12,150百万円	12,101百万円
金融商品等差入担保金	21,551百万円	11,545百万円

また、その他資産には、保証金等が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
保証金等	4,099百万円	3,834百万円

※8 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
融資未実行残高	1,538,340百万円	1,496,322百万円
うち原契約期間が1年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なもの	1,534,215百万円	1,491,389百万円

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社及び連結子会社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、当社及び連結子会社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社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。



※9 有形固定資産の減価償却累計額

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
減価償却累計額	41,873百万円	43,131百万円

※10 有形固定資産の圧縮記帳額

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
圧縮記帳額	4,133百万円	4,053百万円
(当該連結会計年度の圧縮記帳額)	(一百万円)	(一百万円)

(連結損益計算書関係)

※1 その他の経常費用には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
債権売却損	3,898百万円	4,632百万円

※2 営業経費には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
給料・手当	14,915百万円	14,671百万円
減価償却費	6,801百万円	6,294百万円

※3 減損損失

前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

地域	主な用途	種類	減損損失
静岡県内	営業店舗等	土地・建物・動産	1,732百万円
	遊休資産	土地・建物	108百万円
静岡県外	営業店舗等	土地・建物・動産	988百万円
	遊休資産	土地・建物	0百万円
			2,829百万円

当社は減損損失の算定にあたり、管理会計上の最小区分である営業店単位（連携して営業を行っている営業店グループは当該グループ単位）でグルーピングを行っております。本部等の資産は共用資産として、遊休資産については物件ごとにグルーピングを行っております。

上記の資産は営業キャッシュ・フローの低下及び継続した地価の下落等により、資産の帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。

なお、当該資産グループの回収可能価額は、正味売却価額と使用価値のいずれか高い方としております。正味売却価額による場合は、不動産鑑定評価等から算出した評価額から処分費用見込額を控除して算定しております。また、使用価値の場合は将来キャッシュ・フローを9.50%または9.35%で割引いて算出しております。

当連結会計年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

地域	主な用途	種類	減損損失
静岡県内	営業店舗等	建物・動産	355百万円
	遊休資産	土地・建物・動産	8,618百万円
静岡県外	営業店舗等	建物・動産	111百万円
	遊休資産	土地・建物・動産	365百万円
			9,451百万円

当社は減損損失の算定にあたり、管理会計上の最小区分である営業店単位（連携して営業を行っている営業店グループは当該グループ単位）でグルーピングを行っております。本部等の資産は共用資産として、遊休資産については物件ごとにグルーピングを行っております。

上記の資産は営業キャッシュ・フローの低下及び継続した地価の下落等により、資産の帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。また、当連結会計年度において、中期経営計画に基づく構造改革への取り組みの一環として、保有する資産についても今後の経営戦略を見据えた再評価を実施し、保有する美術品及び不動産等について、資産の帳簿価格を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。

なお、当該資産グループの回収可能価額は、正味売却価額と使用価値のいずれか高い方としております。正味売却価額による場合は、不動産鑑定評価等から算出した評価額から処分費用見込額を控除して算定しております。当連結会計年度の回収可能価額はすべて正味売却価額によるものです。

(連結包括利益計算書関係)

※1 その他の包括利益に係る組替調整額及び税効果額

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
その他有価証券評価差額金		
当期発生額	2,629	△4,802
組替調整額	△9,910	△5,329
税効果調整前	△7,280	△10,132
税効果額	△2,187	△3,077
その他有価証券評価差額金	△5,092	△7,054
繰延ヘッジ損益		
当期発生額	△343	△259
組替調整額	314	277
税効果調整前	△29	17
税効果額	△8	5
繰延ヘッジ損益	△20	11
退職給付に係る調整額		
当期発生額	3,696	△3,912
組替調整額	△328	△877
税効果調整前	3,368	△4,789
税効果額	1,020	△1,451
退職給付に係る調整額	2,347	△3,337
その他の包括利益合計	△2,765	△10,380

(連結株主資本等変動計算書関係)

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

1 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(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	232,139	—	—	232,139	
合計	232,139	—	—	232,139	
自己株式 普通株式	507	1	20	488	(注) 1、(注) 2
合計	507	1	20	488	

(注) 1. 普通株式の自己株式の増加1千株は、単元未満株式の買取1千株であります。

2. 普通株式の自己株式の減少20千株は、ストック・オプション行使によるもの20千株及び単元未満株式の買増によるもの0千株であります。

2 新株予約権に関する事項

区分	新株予約権の内訳	新株予約権 の目的とな る株式の種 類	新株予約権の目的となる株式の数(千株)			当連結 会計年度 末残高 (百万円)	摘要
			当連結会計 年度期首	当連結会計年度 増加	減少		
当社	ストック・オプシ ョンとしての新株 予約権		—	—	—	12	
連結子会社	—		—	—	—	—	
	合計		—	—	—	12	

3 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり 配当額 (円)	基準日	効力発生日
2018年5月15日 取締役会	普通株式	2,432	10.50	2018年3月31日	2018年6月13日

(2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当連結会計年度の末日後となるもの該当事項はありません。

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

1 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(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	232,139	—	—	232,139	
合計	232,139	—	—	232,139	
自己株式					
普通株式	488	0	0	489	(注) 1、(注) 2
合計	488	0	0	489	

(注) 1. 普通株式の自己株式の増加0千株は、単元未満株式の買取0千株であります。

2. 普通株式の自己株式の減少0千株は、単元未満株式の買増0千株であります。

2 新株予約権に関する事項

該当事項はありません。

3 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

該当事項はありません。

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

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額 (円)	基準日	効力発生日
2020年5月14日 取締役会	普通株式	1,158	利益剰余金	5.00	2020年3月31日	2020年6月12日

(連結キャッシュ・フロー計算書関係)

※1 現金及び現金同等物の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

	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
現金預け金勘定	424,073百万円	876,301百万円
定期預け金	△65百万円	△65百万円
普通預け金	△2,337百万円	△4,653百万円
その他預け金	△3,991百万円	△1,577百万円
現金及び現金同等物	417,679百万円	870,004百万円

(リース取引関係)

1 ファイナンス・リース取引

所有権移転外ファイナンス・リース取引

(1) リース資産の内容

有形固定資産

主として電子計算機であります。

(2) リース資産の減価償却の方法

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項「4. 会計方針に関する事項」の「(4) 固定資産の減価償却の方法」に記載のとおりであります。

2 オペレーティング・リース取引

前連結会計年度(2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(2020年3月31日)

該当事項はありません。

## (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

当社グループは、預金業務、貸出業務等の銀行業務を中心に、リース業務、保証業務、クレジットカード業務などの金融サービスに係る事業を行っております。主たる業務である預金業務、貸出業務及び有価証券運用等において、金利の変動リスクや価格の変動リスクを有していることから、リスク種類毎に資本配賦を行い、計量化したリスク量を自己資本の範囲内にコントロールする統合リスク管理やALM（資産負債総合管理）を行っております。

#### (2) 金融商品の内容及びそのリスク

当社グループが保有する金融資産は、主として国内の個人ローンを中心とした貸出金であり、顧客の契約不履行によってもたらされる信用リスク及び金利の変動リスクに晒されております。また、有価証券は、主に債券、株式等であり、資金運用目的等で保有しております。これらは、金利の変動リスク、価格の変動リスクに晒されております。

金融負債は、預金が大半を占め、市場からの調達は限定的であります。これらは不測の事態により、支払期日にその支払を実行できなくなる流動性リスクが存在するとともに、金融資産と同様に金利の変動リスクに晒されております。

これら金融資産・負債の金利の変動リスクについてはALM（資産負債総合管理）を行っており、一部は金利スワップ取引を行うことにより当該リスクを回避しております。

デリバティブ取引は、ALMの一環として固定金利の支払、変動金利の受取を主とした金利スワップを中心に組み込んでおります。当社では、これらをヘッジ手段として、ヘッジ対象の金利リスクに対してヘッジ会計を適用しております。このほか先物為替予約にヘッジ会計を適用しています。なお先物為替予約の一部でヘッジ会計の要件を満たしていない取引は、為替リスク等に晒されております。

#### (3) 金融商品に係るリスク管理体制

当社グループは、「統合的リスク管理規程」を制定し、リスクを適切に管理・監視することにより、安定的な収益の確保と健全な経営基盤の確立を図っております。

##### ① 信用リスクの管理

当社グループは、資産の健全性を維持・向上させ、適切な信用リスク管理を行うことを目的に「信用リスク管理規程」を制定しております。中小企業、個人ローンを中心とした小口分散化されたポートフォリオを構築することで、特定先への与信が集中することを排除するとともに、信用リスクの変動状況をモニタリングすることにより、リスクに見合った適正な利益の確保に努めております。

貸出資産の信用リスク管理部門は、営業セクションから独立した審査本部及び融資管理本部が担っており、相互牽制機能を確保しております。審査本部は、個別案件の審査、債務者の再生、融資管理本部は、不良債権の処理、延滞管理などにより機能分担されております。また、「信用リスク委員会」では、審議および報告された事項を業務執行会議に報告し、審議・報告事項のうち重要事項について取締役会に報告を行っております。

審査本部では、営業及び融資を通じて蓄積した各種データをもとに、債務者格付制度を確立、財務情報などを分析し、貸出における信用力判定の正確さの向上に努めております。資産査定部門においては、自己査定が適切に実施される体制を整備し、資産健全性の維持・向上に努めております。

融資管理本部では、延滞債権の督促・管理を審査部門、営業推進部門と協力して行う態勢を整備し早期解消に努め、適切な引当金の計上を行うとともに、競売、任意売却、償却、債権譲渡等の最終処理を実施しております。

##### ② 市場リスクの管理

###### (i) 価格変動リスクの管理

有価証券の保有については、「市場・流動性リスク管理規程」を制定し、リスクをリスク資本内に制御しながらより効率的な利益の追求を目指しております。所管部署である市場金融部は、定期的に市場金融部執行方針を策定し、資本使用額、ポジション枠、損失限度額等の限度枠を設定しております。これら限度枠の遵守状況と使用状況は、機能分担された市場金融部内においてモニタリングを行うとともに、ALM・統合リスク管理委員会へ定期的又は必要に応じて随時、報告する態勢となっております。なお、政策投資株式については、総合企画本部を所管部署とし、その運用及び管理は「政策投資株式に関するリスク管理規程」に定めております。政策投資株式の取得・売却は、業務執行会議において決定しております。政策投資株式のリスク資本の使用状況は、日次で



リスク量を測定し、月次でALM・統合リスク管理委員会においてモニタリングを行い、業務執行会議に報告しております。

市場金融部及び総合企画本部の各担当部署は、フロントとバックを分離し相互牽制機能が発揮できる管理体制を整えております。

#### (ii) 金利リスクの管理

金利リスクにつきましては、市場リスクにおける一つのリスク・ファクターと捉え、資産・負債の価値が変動し損失を被るリスクや資産・負債から生み出される収益が損失を被るリスクと定義し、市場リスクに配賦されたリスク資本内でのより効率的な利益追求を目指し管理しております。リスク量の計測につきましては、国債・地方債等の有価証券については日次で、預貸金等については月次で実施し、計測したリスク量を月次でALM・統合リスク管理委員会に報告しております。ALM・統合リスク管理委員会では、金利リスクを市場リスクの枠組みのなかで管理するとともに、各種リスクに割り当てられた資本の使用状況についてのモニタリングを行っております。また必要に応じてアラームポイントを設定し、市場リスク量や損失額を一定の範囲内にコントロールする管理運営を行っております。ALM・統合リスク管理委員会で審議された内容については、業務執行会議に報告・提言を行っております。

なお、金利の変動リスクをヘッジするための金利スワップ取引を行っております。

#### (iii) 為替リスクの管理

為替リスクとは、外貨建資産・負債についてネットベースで資産超又は負債超ポジションが造成されていた場合に、為替相場が変動することによって損失を被るリスクです。為替リスクの計測は「市場・流動性リスク管理規程」に基づき外国為替ポジションを対象として行っており、計測したリスク量が市場金融部執行方針で定めた限度枠内に収まるよう管理を行っております。

#### (iv) デリバティブ取引

デリバティブ取引に関しては、取引の執行と事務管理及びヘッジ有効性の評価に関する部門をそれぞれ分離することで内部牽制体制を確立し、市場・流動性リスク管理規程に基づき、運用を行っております。

#### (v) 市場リスクに係る定量的情報

##### (ア) 有価証券リスク

当社では、保有する有価証券に関するVaRの算定については、分散共分散法を採用しております。VaRの計測の前提条件は、保有期間60日（政策投資株式は120日）信頼区間99%、観測期間1年として、日次で計測を行っております。

2020年3月31日現在で、当社の市場リスク量（損失額の推計値）は、5,470百万円（2019年3月31日現在7,449百万円）であります。

なお、当社では、モデルが算出するVaRと実際の損益を比較するバックテストを実施し、有効性を検証しております。

ただし、VaRは過去の相場変動をベースに統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を計測しており、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は捕捉できない場合があります。

##### (イ) 預貸金利リスク（有価証券以外の金融商品）

有価証券以外の金利リスクの影響を受ける金融商品（預金及び貸出金等）に関するVaRの算定については、分散共分散法を採用しております。VaRの計測の前提条件は、保有期間1年、信頼区間99%、観測期間5年として、月次でリスク量の計測を行っております。

2020年3月31日現在で、当社の預貸金利リスク量（損失額の推計値）は、2,163百万円（2019年3月31日現在2,058百万円）であります。

ただし、VaRは過去の相場変動をベースに統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を計測しており、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は捕捉できない場合があります。

#### ③ 流動性リスクの管理

流動性リスクの管理については、「市場・流動性リスク管理規程」を制定し、安定した資金繰りと高い流動性の確保及び流動性リスクが顕在化した場合におけるリアルタイムな状況の把握及び報告体制等、適切な流動性リスク管理態勢の構築に努めております。さらに、保有有価証券等の資産を利用した資金調達手段を備えております。

(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

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

前連結会計年度(2019年3月31日)

(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	424,073	424,073	—
(2) コールローン及び買入手形	561	561	—
(3) 金銭の信託	515	515	—
(4) 有価証券	119,768	119,768	—
満期保有目的の債券	—	—	—
その他有価証券	119,768	119,768	—
(5) 貸出金	2,904,387		
貸倒引当金(注) 1	△209,648		
	2,694,738	2,696,210	1,471
資産計	3,239,658	3,241,130	1,471
(1) 預金	3,159,604	3,160,564	959
負債計	3,159,604	3,160,564	959
デリバティブ取引(注) 2			
ヘッジ会計が適用されていないもの	(0)	(0)	—
ヘッジ会計が適用されているもの	(67)	(67)	—
デリバティブ取引計	(67)	(67)	—

(注) 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。

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。

当連結会計年度(2020年3月31日)

(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	876,301	876,301	—
(2) コールローン及び買入手形	65	65	—
(3) 金銭の信託	978	978	—
(4) 有価証券	121,297	121,297	—
満期保有目的の債券	—	—	—
その他有価証券	121,297	121,297	—
(5) 貸出金	2,502,838		
貸倒引当金(注)1	△183,184		
	2,319,653	2,320,759	1,105
資産計	3,318,296	3,319,401	1,105
(1) 預金	3,204,791	3,206,195	1,403
負債計	3,204,791	3,206,195	1,403
デリバティブ取引(注)2			
ヘッジ会計が適用されていないもの	3	3	—
ヘッジ会計が適用されているもの	(284)	(284)	—
デリバティブ取引計	(281)	(281)	—

(注) 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。

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) コールローン及び買入手形

コールローン及び買入手形については、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) 金銭の信託

有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券のうち、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。

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

#### (4) 有価証券

株式は取引所の価格、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モデル使用による合理的に算定された価額によっております。投資信託は、公表されている基準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。

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

#### (5) 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引いて時価を算定しております。なお、残存期間が短期間（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上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。

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

### 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、残存期間が短期間（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。

### デリバティブ取引

デリバティブ取引は、金利関連取引（金利スワップ）及び通貨関連取引（通貨先物）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) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品の連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(4) 其他有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)

区 分	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
① 非上場株式(注) 1、(注) 2	1,711	1,694
② 組合出資金等(注) 3	10,754	10,868
合 計	12,465	12,562

(注) 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おりません。

2. 前連結会計年度において、非上場株式について16百万円減損処理を行っております。  
当連結会計年度において、非上場株式について6百万円減損処理を行っております。

3. 組合出資金等は、組合出資金及び非上場REITです。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。非上場REIT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。

## (注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額

前連結会計年度(2019年3月31日)

(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
預け金	384,550	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	561	—	—	—	—
有価証券	3,386	20,215	11,623	17,740	40,709
満期保有目的の債券	—	—	—	—	—
うち国債	—	—	—	—	—
その他有価証券のうち満期 があるもの	3,386	20,215	11,623	17,740	40,709
うち国債	—	—	—	—	—
地方債	100	19,478	8,200	17,539	35,300
社債	252	405	291	201	4,311
その他	3,033	331	3,131	—	1,097
貸出金(注)1、(注)2	42,099	32,819	24,951	37,146	2,277,397
合計	430,598	53,035	36,574	54,886	2,318,106

(注)1. 貸出金については、最終期日をもって期限としております。

2. 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252,745百万円、期間の定めのないもの237,226百万円は含めておりません。

当連結会計年度(2020年3月31日)

(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
預け金	837,212	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	65	—	—	—	—
有価証券	2,037	13,429	15,272	27,972	48,652
満期保有目的の債券	—	—	—	—	—
うち国債	—	—	—	—	—
その他有価証券のうち満期 があるもの	2,037	13,429	15,272	27,972	48,652
うち国債	—	—	—	—	2,500
地方債	1,683	11,540	13,976	26,514	41,870
社債	254	305	203	504	3,500
その他	99	1,583	1,093	953	782
貸出金(注)1、(注)2	38,305	26,702	33,616	30,625	1,974,732
合計	877,621	40,132	48,889	58,597	2,023,384

(注)1. 貸出金については、最終期日をもって期限としております。

2. 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180,161百万円、期間の定めのないもの218,693百万円は含めておりません。

(注4) 有利子負債の連結決算日後の返済予定額

前連結会計年度(2019年3月31日)

(単位:百万円)

	3ヶ月未満	3ヶ月以上 6ヶ月未満	6ヶ月以上 1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上
預金(注)	1,708,536	255,479	513,783	242,959	400,602	38,242
合計	1,708,536	255,479	513,783	242,959	400,602	38,242

(注) 預金のうち、要求払預金については、「3ヶ月未満」に含めて開示しております。

当連結会計年度(2020年3月31日)

(単位:百万円)

	3ヶ月未満	3ヶ月以上 6ヶ月未満	6ヶ月以上 1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上
預金(注)	1,699,040	236,858	529,701	370,691	320,026	48,472
合計	1,699,040	236,858	529,701	370,691	320,026	48,472

(注) 預金のうち、要求払預金については、「3ヶ月未満」に含めて開示しております。



(有価証券関係)

- ※1. 連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「商品有価証券」を含めて記載しております。
- ※2. 「子会社株式及び関連会社株式」については、財務諸表における注記事項として記載しております。

1. 売買目的有価証券

(単位：百万円)

	前連結会計年度 2019年3月31日	当連結会計年度 2020年3月31日
連結会計年度の損益に含まれた評価差額	0	△0

2. 満期保有目的の債券

前連結会計年度(2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(2020年3月31日)

該当事項はありません。

### 3. その他有価証券

前連結会計年度(2019年3月31日)

	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	株式	25,054	8,453	16,601
	債券	73,638	72,976	662
	国債	—	—	—
	地方債	68,384	67,802	581
	社債	5,254	5,173	81
	その他	2,728	184	2,543
	小計	101,422	81,614	19,808
連結貸借対照表計 上額が取得原価を 超えないもの	株式	1,654	1,903	△249
	債券	13,095	13,099	△3
	国債	—	—	—
	地方債	12,812	12,815	△2
	社債	283	284	△0
	その他	3,596	3,715	△118
	小計	18,346	18,717	△371
合計		119,768	100,331	19,436

当連結会計年度(2020年3月31日)

	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	株式	13,433	6,617	6,816
	債券	52,241	51,872	368
	国債	504	503	0
	地方債	47,776	47,454	321
	社債	3,960	3,913	46
	その他	2,771	183	2,587
	小計	68,445	58,673	9,772
連結貸借対照表計 上額が取得原価を 超えないもの	株式	1,411	1,754	△343
	債券	50,905	50,997	△92
	国債	2,013	2,019	△5
	地方債	48,044	48,129	△85
	社債	847	849	△1
	その他	535	700	△165
	小計	52,851	53,452	△600
合計		121,297	112,126	9,171

### 4. 当連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

該当事項はありません。

5. 当連結会計年度中に売却したその他有価証券

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

種類	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)
株式	16,025	9,801	198
債券	10,107	5	—
国債	—	—	—
地方債	9,907	5	—
社債	199	0	—
その他	564	—	1
合計	26,697	9,807	200

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

種類	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)
株式	8,250	5,440	143
債券	14,768	6	—
国債	—	—	—
地方債	13,758	3	—
社債	1,010	3	—
その他	—	—	—
合計	23,019	5,446	143

6. 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券（時価を把握することが極めて困難なものを除く）のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって連結貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当該連結会計年度の損失として処理（以下、「減損処理」という。）しております。

また、その他有価証券の減損にあたっては、当連結会計年度末日における時価の取得原価に対する下落率が50%以上の銘柄について減損処理をするとともに、30%以上50%未満の銘柄について発行会社の信用リスクや過去一定期間の時価の推移等を判断基準として減損処理を行っております。

なお、前連結会計年度及び当連結会計年度における減損処理はありません。

(金銭の信託関係)

1 運用目的の金銭の信託

前連結会計年度(2019年3月31日)

	連結貸借対照表計上額(百万円)	連結会計年度の損益に含まれた評価差額 (百万円)
運用目的の金銭の信託	515	△54

当連結会計年度(2020年3月31日)

	連結貸借対照表計上額(百万円)	連結会計年度の損益に含まれた評価差額 (百万円)
運用目的の金銭の信託	978	△21

2 満期保有目的の金銭の信託

前連結会計年度(2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(2020年3月31日)

該当事項はありません。

3 その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)

前連結会計年度(2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(2020年3月31日)

該当事項はありません。

(その他有価証券評価差額金)

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

前連結会計年度(2019年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	19,758
その他有価証券	19,758
満期保有目的債券への振替分	—
(△)繰延税金負債	6,032
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	13,725
(△)非支配株主持分相当額	373
(+)持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額	—
その他有価証券評価差額金	13,352

当連結会計年度(2020年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	9,626
その他有価証券	9,626
満期保有目的債券への振替分	—
(△)繰延税金負債	2,954
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	6,671
(△)非支配株主持分相当額	395
(+)持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額	—
その他有価証券評価差額金	6,276

(デリバティブ取引関係)

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

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

(1) 金利関連取引

前連結会計年度(2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(2020年3月31日)

該当事項はありません。

(2) 通貨関連取引

前連結会計年度(2019年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品取引所	通貨先物	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	通貨オプション	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
店頭	通貨スワップ	—	—	—	—
	為替予約	1,077	—	△0	△0
	売建	1,014	—	△0	△0
	買建	62	—	0	0
	通貨オプション	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—	
	合計	—	—	△0	△0

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

2. 時価の算定

割引現在価値により算定しております。

当連結会計年度(2020年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品 取引所	通貨先物	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	通貨オプション	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
店頭	通貨スワップ	—	—	—	—
	為替予約	1,353	—	3	3
	売建	915	—	△5	△5
	買建	437	—	8	8
	通貨オプション	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	合計	—	—	3	3

- (注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。  
 2. 時価の算定  
 割引現在価値により算定しております。

(3) 株式関連取引

前連結会計年度(2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(2020年3月31日)

該当事項はありません。

(4) 債券関連取引

前連結会計年度(2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(2020年3月31日)

該当事項はありません。

(5) 商品関連取引

前連結会計年度(2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(2020年3月31日)

該当事項はありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

前連結会計年度(2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(2020年3月31日)

該当事項はありません。



## 2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

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

### (1) 金利関連取引

前連結会計年度(2019年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理方法	金利スワップ	貸出金	2,235	2,235	△35
	受取固定・支払変動		—	—	—
	受取変動・支払固定		2,235	2,235	△35
	金利先物		—	—	—
	金利オプション		—	—	—
金利スワップの特例処理	金利スワップ	—————	—	—	—
	受取固定・支払変動		—	—	—
	受取変動・支払固定		—	—	—
	合計	—————	—————	—————	△35

(注) 1. 個別ヘッジによる繰延ヘッジによっております。

#### 2. 時価の算定

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

当連結会計年度(2020年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理方法	金利スワップ	貸出金	2,235	2,235	△36
	受取固定・支払変動		—	—	—
	受取変動・支払固定		2,235	2,235	△36
	金利先物		—	—	—
	金利オプション		—	—	—
金利スワップの特例処理	金利スワップ	—————	—	—	—
	受取固定・支払変動		—	—	—
	受取変動・支払固定		—	—	—
	合計	—————	—————	—————	△36

(注) 1. 個別ヘッジによる繰延ヘッジによっております。

#### 2. 時価の算定

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

(2) 通貨関連取引

前連結会計年度(2019年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的 処理方法	通貨スワップ 為替予約	外貨建の貸出金	— 10,472	— —	— △31
為替予約 等の振当 処理	通貨スワップ 為替予約	—	— —	— —	— —
	合計	—	—	—	△31

- (注) 1. 主として業種別監査委員会報告第25号に基づき、繰延ヘッジによっております。  
2. 時価の算定  
割引現在価値により算定しております。

当連結会計年度(2020年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的 処理方法	通貨スワップ 為替予約	外貨建の貸出金	— 8,969	— —	— △247
為替予約 等の振当 処理	通貨スワップ 為替予約	—	— —	— —	— —
	合計	—	—	—	△247

- (注) 1. 主として業種別監査委員会報告第25号に基づき、繰延ヘッジによっております。  
2. 時価の算定  
割引現在価値により算定しております。

(3) 株式関連取引

前連結会計年度(2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(2020年3月31日)

該当事項はありません。

(4) 債券関連取引

前連結会計年度(2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(2020年3月31日)

該当事項はありません。

(退職給付関係)

1 採用している退職給付制度の概要

当社は、確定給付型の制度として、企業年金制度及び退職一時金制度、確定拠出型の制度として確定拠出年金制度を設けております。

一部の連結子会社は、退職一時金制度及び確定拠出年金制度を設けております。なお、退職一時金制度は、簡便法により退職給付に係る負債及び退職給付費用を計算しております。

なお、当社は、退職給付信託を設定しております。

2 確定給付制度

(1) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
退職給付債務の期首残高	20,661	20,085
勤務費用	566	532
利息費用	109	105
数理計算上の差異の発生額	△63	△27
退職給付の支払額	△1,188	△1,081
過去勤務費用の発生額	—	—
退職給付債務の期末残高	20,085	19,614

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
年金資産の期首残高	30,905	35,166
期待運用収益	772	879
数理計算上の差異の発生額	3,633	△3,940
事業主からの拠出額	715	700
退職給付の支払額	△860	△805
年金資産の期末残高	35,166	32,000

(3) 退職給付債務及び年金資産の期末残高と連結貸借対照表に計上された退職給付に係る負債及び退職給付に係る資産の調整表

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
積立型制度の退職給付債務	19,644	19,188
年金資産	△35,166	△32,000
	△15,522	△12,812
非積立型制度の退職給付債務	441	426
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	△15,080	△12,385

区分	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
退職給付に係る負債	295	275
退職給付に係る資産	△15,376	△12,660
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	△15,080	△12,385

## (4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

(百万円)

区分	前連結会計年度	当連結会計年度
	(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
勤務費用	566	532
利息費用	109	105
期待運用収益	△772	△879
数理計算上の差異の費用処理額	△328	△877
過去勤務費用の費用処理額	—	—
臨時に払った割増退職金	—	—
確定給付制度に係る退職給付費用	△424	△1,117

(注) 簡便法を採用している連結子会社の退職給付費用は一括して「勤務費用」に含めて記載しております。

## (5) 退職給付に係る調整額

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

(百万円)

区分	前連結会計年度	当連結会計年度
	(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
過去勤務費用	—	—
数理計算上の差異	3,368	△4,789
合計	3,368	△4,789

## (6) 退職給付に係る調整累計額

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

(百万円)

区分	前連結会計年度	当連結会計年度
	(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
未認識過去勤務費用	—	—
未認識数理計算上の差異	△5,380	△591
合計	△5,380	△591

## (7) 年金資産に関する事項

①年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

区分	前連結会計年度	当連結会計年度
	(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
債券	4.9%	6.2%
株式	82.5%	78.9%
現金及び預金	3.2%	4.4%
一般勘定	8.2%	9.1%
その他	1.2%	1.5%
合計	100.0%	100.0%

(注) 1. 前連結会計年度の年金資産合計には、企業年金制度に対して設定した退職給付信託が41.0%含まれております。

2. 当連結会計年度の年金資産合計には、企業年金制度に対して設定した退職給付信託が38.6%含まれております。

## ②長期期待運用収益率の設定方法

年金資産の長期期待運用収益率は、現在及び予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産からの現在及び将来期待される長期の収益率を考慮しております。

(8) 数理計算上の計算基礎に関する事項

主要な数理計算上の計算基礎

区分	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
割引率	0.5%	0.5%
長期期待運用収益率	2.5%	2.5%
予想昇給率 (基本給部分)	2.9%	2.9%

(注) 割引率及び長期期待運用収益率は、加重平均で表しております。

3 確定拠出制度

当社及び連結子会社の確定拠出制度への要拠出額は前連結会計年度226百万円、当連結会計年度228百万円であります。

(ストック・オプション等関係)

1 スtock・オプションの内容、規模ならびにその変動状況

(1) スtock・オプションの内容

	2012年 ストック・オプション
付与対象者の区分ならびに人数	当社の取締役 7名 当社の従業員 15名
株式の種類別ストック・オプションの数 (注)	普通株式 394,000株
付与日	2012年8月1日
権利確定条件	権利確定条件は付されていない
対象勤務期間	対象勤務期間は定めていない
権利行使期間	2014年8月1日～ 2019年7月31日

(注) 株式数に換算して記載しております。

(2) スtock・オプションの規模ならびにその変動状況

当連結会計年度において存在したストック・オプションを対象とし、ストック・オプションの数については、株式数に換算して記載しております。

① スtock・オプションの数

	2012年 ストック・オプション
権利確定前 (株)	
前連結会計年度末	—
付与	—
失効	—
権利確定	—
未確定残	—
権利確定後 (株)	
前連結会計年度末	45,000
権利確定	—
権利行使	—
失効	45,000
未行使残	—

② 単価情報

	2012年 ストック・オプション
権利行使価格 (円)	841
行使時平均株価 (円)	—
付与日における公正な 評価単価 (円)	270

2 スtock・オプションの公正な評価単価の見積方法

当連結会計年度において付与されたストック・オプションはありません。

3 スtock・オプションの権利確定数の見積方法

将来の失効数の合理的な見積もりが困難であるため、実績の失効数のみ反映させる方法を採用しております。

4 権利不行使による失効により利益として計上した金額

	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
新株予約権戻入益	一百万円	12百万円

(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

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
繰延税金資産		
貸倒引当金	63,015 百万円	56,335 百万円
固定資産減損	933	3,596
減価償却費	1,079	1,128
有価証券減損	885	896
退職給付に係る負債	1,261	721
その他	6,931	5,152
繰延税金資産小計	74,107	67,831
評価性引当額	△51,572	△47,291
繰延税金資産合計	22,534	20,540
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	△6,032	△2,954
退職給付信託設定益	△1,999	△1,993
退職給付に係る資産	△1,630	△178
その他	△44	△222
繰延税金負債合計	△9,706	△5,349
繰延税金資産の純額	12,827 百万円	15,190 百万円

2 連結財務諸表提出会社の法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

	前連結会計年度 (2019年3月31日)	当連結会計年度 (2020年3月31日)
法定実効税率	30.3 %	30.2 %
(調整)		
交際費等永久に損金に算入されない項目	—	0.1
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	—	△1.0
住民税等均等割	—	0.3
評価性引当額の増減	—	△10.6
その他	—	0.7
税効果会計適用後の法人税等の負担率	— %	19.7 %

(注) 前連結会計年度においては、税金等調整前当期純損失が計上されているため、記載を省略しております。

(資産除去債務関係)

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

該当事項はありません。

(賃貸等不動産関係)

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

賃貸等不動産の総額に重要性が乏しいため、注記を省略しております。

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

賃貸等不動産の総額に重要性が乏しいため、注記を省略しております。



(セグメント情報等)

【セグメント情報】

1 報告セグメントの概要

当社グループの報告セグメントは、当社グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、経営資源の配分の決定及び業績を評価するために、定期的に検討を行う対象となっているものであります。

当社グループは、銀行業務を中心に行う当社と、貸金業務、リース業務、事務処理代行業務、クレジットカード業務、保証業務等を行う連結子会社から構成されております。報告セグメントは当社を「銀行」としております。「銀行」は、預金業務、貸出業務、為替業務等を行っております。

2 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、その他の項目の金額の算定方法

報告されている事業セグメントの会計処理方法は、「連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項」における記載と同一であります。報告セグメントの利益は、経常利益ベースの数値であります。

セグメント間の内部経常収益は、第三者取引価格に基づいております。

3 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、その他の項目の金額に関する情報

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

(単位：百万円)

	報告セグメント	その他	合計	調整額	連結財務諸表 計上額
	銀行				
経常収益					
(1) 外部顧客に対する 経常収益	124,603	15,031	139,634	1	139,635
(2) セグメント間の内部 経常収益	2,803	1,904	4,708	△4,708	—
計	127,407	16,936	144,343	△4,707	139,635
セグメント利益又は 損失 (△)	△74,985	1,532	△73,452	△889	△74,342
セグメント資産	3,412,017	45,456	3,457,474	△29,146	3,428,327
その他の項目					
減価償却費	6,623	238	6,861	—	6,861
減損損失	2,829	—	2,829	—	2,829
有形固定資産及び 無形固定資産の増加額	3,234	307	3,542	—	3,542

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 「その他」の区分は、報告セグメントに含まれていない連結子会社の行う貸金業務、リース業務、事務処理代行業務、クレジットカード業務、保証業務等であります。

3. 調整額は次のとおりであります。

(1) 外部顧客に対する経常収益の調整額1百万円は、持分法による投資利益1百万円であります。

(2) セグメント利益又は損失の調整額△889百万円は、のれんの償却額△129百万円、持分法による投資利益1百万円、セグメント間取引消去額△761百万円であります。

(3) セグメント資産の調整額△29,146百万円は、セグメント間の相殺額△34,580百万円、退職給付に係る資産の調整額5,380百万円、持分法適用の関連会社株式の調整額52百万円であります。

4. セグメント利益又は損失 (△) は、連結損益計算書の経常損失と調整を行っております。

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

(単位：百万円)

	報告セグメント	その他	合計	調整額	連結財務諸表 計上額
	銀行				
経常収益					
(1) 外部顧客に対する 経常収益	104,171	14,061	118,232	△224	118,008
(2) セグメント間の内部 経常収益	293	2,545	2,839	△2,839	—
計	104,464	16,607	121,071	△3,063	118,008
セグメント利益	39,991	2,314	42,306	△543	41,763
セグメント資産	3,469,060	45,035	3,514,096	△32,517	3,481,579
その他の項目					
減価償却費	6,110	236	6,346	—	6,346
減損損失	9,451	—	9,451	—	9,451
有形固定資産及び 無形固定資産の増加額	2,203	133	2,336	—	2,336

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 「その他」の区分は、報告セグメントに含まれていない連結子会社の行う貸金業務、リース業務、事務処理代行業務、クレジットカード業務、保証業務等であります。

3. 調整額は次のとおりであります。

(1) 外部顧客に対する経常収益の調整額△224百万円は、持分法による投資利益5百万円、貸倒引当金戻入益△229百万円であります。

(2) セグメント利益の調整額△543百万円は、のれんの償却額△129百万円、セグメント間取引消去額△361百万円を含んでおります。

(3) セグメント資産の調整額△32,517百万円は、セグメント間の相殺額△33,108百万円、退職給付に係る資産の調整額591百万円であります。

4. セグメント利益は、連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

【関連情報】

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

1 サービスごとの情報

(単位：百万円)

	貸出業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	109,933	29,702	139,635

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2 地域ごとの情報

(1) 経常収益

当社グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が連結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

当社グループは、海外に営業拠点を有していないため、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連結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。

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

1 サービスごとの情報

(単位：百万円)

	貸出業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	92,607	25,400	118,008

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2 地域ごとの情報

(1) 経常収益

当社グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が連結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

当社グループは、海外に営業拠点を有していないため、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連結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】

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

(単位：百万円)

	報告セグメント	その他	合計
	銀行		
減損損失	2,829	—	2,829

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

(単位：百万円)

	報告セグメント	その他	合計
	銀行		
減損損失	9,451	—	9,451

【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】

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

(単位：百万円)

	報告セグメント	その他	合計
	銀行		
当期償却額	—	129	129
当期末残高	—	1,683	1,683

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

(単位：百万円)

	報告セグメント	その他	合計
	銀行		
当期償却額	—	129	129
当期末残高	—	1,553	1,553

【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

該当事項はありません。

【関連当事者情報】

1 関連当事者との取引

(1) 連結財務諸表提出会社と関連当事者との取引

連結財務諸表提出会社の役員及び主要株主(個人の場合に限る。)等

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

関連当事者との取引について記載すべき重要なものではありません。

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

関連当事者との取引について記載すべき重要なものではありません。

(2) 連結財務諸表提出会社の連結子会社と関連当事者との取引

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

関連当事者との取引について記載すべき重要なものではありません。

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

関連当事者との取引について記載すべき重要なものではありません。

2 親会社又は重要な関連会社に関する注記

前連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

関連当事者との取引について記載すべき重要なものではありません。

当連結会計年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

関連当事者との取引について記載すべき重要なものではありません。

## (1株当たり情報)

	前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
1株当たり純資産額	1,040円42銭	1,108円48銭
1株当たり当期純利益 (△は1株当たり当期純損失)	△419円36銭	109円32銭
潜在株式調整後 1株当たり当期純利益	—	—

(注) 算定上の基礎は、以下のとおりであります。

## (1) 1株当たり純資産額

		前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
純資産の部の合計額	百万円	242,308	256,892
純資産の部の合計額から控除する金額	百万円	1,292	111
うち新株予約権	百万円	12	—
うち非支配株主持分	百万円	1,280	111
普通株式に係る期末の純資産額	百万円	241,015	256,781
1株当たり純資産額の算定に用いられた期末の普通株式の数	千株	231,651	231,650

## (2) 1株当たり当期純利益又は1株当たり当期純損失

		前連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当連結会計年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
1株当たり当期純利益又は1株当たり当期純損失			
親会社株主に帰属する 当期純利益 (△は親会社株主に 帰属する当期純損失)	百万円	△97,146	25,324
普通株主に帰属しない金額	百万円	—	—
普通株式に係る親会社株主に 帰属する当期純利益 (△は普通 株式に係る親会社株主に帰属す る当期純損失)	百万円	△97,146	25,324
普通株式の期中平均株式数	千株	231,648	231,650

潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、前連結会計年度は、潜在株式は存在するものの純損失が計上されているので、記載しておりません。当連結会計年度は、潜在株式が存在しないため記載しておりません。

⑤ 【連結附属明細表】

【社債明細表】

該当事項はありません。

【借入金等明細表】

区分	当期首残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	平均利率 (%)	返済期限
借入金	740	—	—	—
再割引手形	—	—	—	—
借入金	740	—	—	—
リース債務	13	12	5.26	2020年4月～2024年7月

(注) リース債務の連結決算日後5年以内における返済額は次のとおりであります。

	1年以内	1年超2年以内	2年超3年以内	3年超4年以内	4年超5年以内
リース債務(百万円)	5	3	2	1	0

銀行業は、預金の受入れ、コール・手形市場からの資金調達・運用等を営業活動として行っているため、借入金等明細表については連結貸借対照表中「負債の部」の「借入金」及び「その他負債」中のリース債務の内訳を記載しております。なお、営業活動として資金調達を行っているコマーシャル・ペーパーはありません。

【資産除去債務明細表】

該当事項はありません。

(2) 【その他】

当連結会計年度における四半期情報

(累計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	当連結会計年度
経常収益(百万円)	32,241	64,062	91,472	118,008
税金等調整前四半期純利益金額(百万円)	6,144	19,892	28,608	31,858
親会社株主に帰属する四半期純利益金額(百万円)	3,847	15,972	19,454	25,324
1株当たり四半期純利益金額(円)	16.60	68.95	83.98	109.32

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

(会計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	第4四半期
1株当たり四半期純利益金額(円)	16.60	52.35	15.03	25.34

## 2 【財務諸表等】

### (1) 【財務諸表】

#### ① 【貸借対照表】

(単位：百万円)

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
資産の部		
現金預け金	423,646	875,425
現金	39,521	39,087
預け金	384,124	836,337
コールローン	561	65
商品有価証券	167	180
商品国債	20	58
商品地方債	146	121
金銭の信託	515	978
有価証券	※7 136,166	※7 137,729
国債	—	2,518
地方債	81,196	95,820
社債	5,537	4,808
株式	※1 34,218	※1 22,294
その他の証券	15,213	12,288
貸出金	※2, ※3, ※4, ※5, ※7, ※8 2,898,864	※2, ※3, ※4, ※5, ※7, ※8 2,496,157
割引手形	※6 2,326	※6 1,874
手形貸付	17,995	14,771
証書貸付	2,608,942	2,255,077
当座貸越	269,600	224,434
外国為替	2,407	2,215
外国他店預け	1,327	1,226
買入外国為替	※6 0	※6 0
取立外国為替	1,080	988
その他資産	54,445	45,272
前払費用	2,210	1,170
未収収益	8,127	7,071
先物取引差入証拠金	※7 200	※7 200
金融派生商品	22	24
その他の資産	※7 43,884	※7 36,806
有形固定資産	※9 47,082	※9 36,466
建物	12,145	10,560
土地	23,408	21,181
リース資産	410	325
建設仮勘定	179	—
その他の有形固定資産	10,938	4,398
無形固定資産	22,546	19,752
ソフトウェア	22,012	18,957
ソフトウェア仮勘定	164	427
その他の無形固定資産	370	367
前払年金費用	9,995	12,069
繰延税金資産	13,774	14,831
支払承諾見返	2,551	2,062
貸倒引当金	△200,708	△174,146
資産の部合計	3,412,017	3,469,060



(単位：百万円)

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
<b>負債の部</b>		
預金	3,165,680	3,210,823
当座預金	67,194	104,108
普通預金	※7 1,287,567	※7 1,252,287
貯蓄預金	13,750	12,986
通知預金	22,829	18,247
定期預金	1,709,301	1,768,588
その他の預金	65,037	54,604
外国為替	16	3
売渡外国為替	13	3
未払外国為替	3	0
その他負債	14,632	9,816
未払法人税等	7,556	—
未払費用	3,234	2,773
前受収益	67	78
従業員預り金	691	682
リース債務	434	355
金融派生商品	95	305
その他の負債	2,553	5,620
賞与引当金	434	446
役員賞与引当金	—	35
役員退職慰労引当金	245	270
睡眠預金払戻損失引当金	398	245
偶発損失引当金	111	139
支払承諾	2,551	2,062
負債の部合計	3,184,070	3,223,842
<b>純資産の部</b>		
資本金	30,043	30,043
資本剰余金	18,589	18,589
資本準備金	18,585	18,585
その他資本剰余金	3	3
利益剰余金	167,641	192,116
利益準備金	30,043	30,043
その他利益剰余金	137,598	162,072
固定資産圧縮積立金	59	59
別途積立金	103,032	103,032
繰越利益剰余金	34,506	58,981
自己株式	△560	△561
株主資本合計	215,714	240,187
その他有価証券評価差額金	12,250	5,054
繰延ヘッジ損益	△29	△23
評価・換算差額等合計	12,221	5,030
新株予約権	12	—
純資産の部合計	227,947	245,218
負債及び純資産の部合計	3,412,017	3,469,060

## ② 【損益計算書】

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 2018年 4月 1日 至 2019年 3月 31日)	当事業年度 (自 2019年 4月 1日 至 2020年 3月 31日)
経常収益	127,407	104,464
資金運用収益	105,975	86,578
貸出金利息	101,500	85,213
有価証券利息配当金	3,891	785
コールローン利息	21	8
預け金利息	538	529
その他の受入利息	23	42
信託報酬	0	0
役務取引等収益	9,510	8,118
受入為替手数料	2,181	2,026
その他の役務収益	7,328	6,091
その他業務収益	635	2,408
外国為替売買益	35	37
商品有価証券売買益	0	—
国債等債券売却益	5	6
国債等債券償還益	594	375
その他の業務収益	—	1,988
その他経常収益	11,284	7,358
貸倒引当金戻入益	—	229
償却債権取立益	702	1,351
株式等売却益	9,801	5,472
金銭の信託運用益	9	—
その他の経常収益	771	304
経常費用	202,392	64,472
資金調達費用	2,059	1,613
預金利息	1,707	1,293
コールマネー利息	0	△0
借入金利息	0	—
金利スワップ支払利息	3	3
その他の支払利息	348	315
役務取引等費用	13,969	14,994
支払為替手数料	932	864
その他の役務費用	13,036	14,130
その他業務費用	98	153
商品有価証券売買損	—	1
国債等債券売却損	1	—
国債等債券償還損	96	152
営業経費	46,420	42,974
その他経常費用	139,844	4,737
貸倒引当金繰入額	132,167	—
貸出金償却	2,661	1,556
株式等売却損	198	117
株式等償却	1,978	52
金銭の信託運用損	33	32
その他の経常費用	※1 2,804	※1 2,979
経常利益又は経常損失 (△)	△74,985	39,991

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当事業年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
特別利益	2,469	12
固定資産処分益	157	—
役員退職慰労引当金戻入額	2,311	—
新株予約権戻入益	—	12
特別損失	3,172	9,920
固定資産処分損	342	469
減損損失	2,829	9,451
税引前当期純利益又は税引前当期純損失 (△)	△75,688	30,083
法人税、住民税及び事業税	16,998	3,529
法人税等調整額	4,330	2,079
法人税等合計	21,328	5,609
当期純利益又は当期純損失 (△)	△97,016	24,474

③ 【株主資本等変動計算書】

前事業年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本							
	資本金	資本剰余金			利益準備金	利益剰余金		
		資本準備金	その他 資本剰余金	資本剰余金 合計		その他利益剰余金		
					固定資産 圧縮積立金	別途積立金	繰越利益 剰余金	
当期首残高	30,043	18,585	4	18,590	30,043	59	103,032	133,955
当期変動額								
剰余金の配当								△2,432
当期純損失(△)								△97,016
自己株式の取得								
自己株式の処分			△0	△0				
株主資本以外の項目 の当期変動額(純額)								
当期変動額合計	—	—	△0	△0	—	—	—	△99,448
当期末残高	30,043	18,585	3	18,589	30,043	59	103,032	34,506

	株主資本			評価・換算差額等			新株予約権	純資産合計
	利益剰余金	自己株式	株主資本合計	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	評価・換算 差額等合計		
	利益剰余金 合計							
当期首残高	267,090	△582	315,141	17,563	△10	17,552	17	332,711
当期変動額								
剰余金の配当	△2,432		△2,432					△2,432
当期純損失(△)	△97,016		△97,016					△97,016
自己株式の取得		△0	△0					△0
自己株式の処分		23	22					22
株主資本以外の項目 の当期変動額(純額)				△5,312	△19	△5,331	△5	△5,337
当期変動額合計	△99,448	22	△99,427	△5,312	△19	△5,331	△5	△104,764
当期末残高	167,641	△560	215,714	12,250	△29	12,221	12	227,947

当事業年度(自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本							
	資本金	資本剰余金			利益準備金	利益剰余金		
		資本準備金	その他 資本剰余金	資本剰余金 合計		その他利益剰余金		
					固定資産 圧縮積立金	別途積立金	繰越利益 剰余金	
当期首残高	30,043	18,585	3	18,589	30,043	59	103,032	34,506
当期変動額								
剰余金の配当								
当期純利益								24,474
圧縮積立金の積立						0		△0
自己株式の取得								
自己株式の処分			△0	△0				
株主資本以外の項目 の当期変動額（純 額）								
当期変動額合計	—	—	△0	△0	—	0	—	24,474
当期末残高	30,043	18,585	3	18,589	30,043	59	103,032	58,981

	株主資本			評価・換算差額等			新株予約権	純資産合計
	利益剰余金	自己株式	株主資本合計	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	評価・換算 差額等合計		
	利益剰余金 合計							
当期首残高	167,641	△560	215,714	12,250	△29	12,221	12	227,947
当期変動額								
剰余金の配当								—
当期純利益	24,474		24,474					24,474
圧縮積立金の積立	—		—					—
自己株式の取得		△0	△0					△0
自己株式の処分		0	0					0
株主資本以外の項目 の当期変動額（純 額）				△7,196	6	△7,190	△12	△7,202
当期変動額合計	24,474	△0	24,473	△7,196	6	△7,190	△12	17,270
当期末残高	192,116	△561	240,187	5,054	△23	5,030	—	245,218

## 【注記事項】

### (重要な会計方針)

#### 1. 商品有価証券の評価基準及び評価方法

商品有価証券の評価は、時価法(売却原価は移動平均法により算定)により行っております。

#### 2. 有価証券の評価基準及び評価方法

(1) 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、子会社株式及び関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については原則として決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては、移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

(2) 金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、上記1.及び2.(1)と同じ方法により行っております。

#### 3. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

#### 4. 固定資産の減価償却の方法

##### (1) 有形固定資産(リース資産を除く)

有形固定資産は、定率法により償却しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物 15年～50年

その他 4年～20年

##### (2) 無形固定資産(リース資産を除く)

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、利用可能期間(5年～15年)に基づく定額法により償却しております。

##### (3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、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、それ以外の場合は零としております。

#### 5. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建の資産・負債は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。

#### 6. 引当金の計上基準

##### (1) 貸倒引当金

貸倒引当金は、「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 令和2年3月17日)に基づき、当社で定めた償却・引当基準により、以下のとおり計上しております。

(イ) 破産、特別清算等、法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下、「破綻先」という。)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(以下、「実質破綻先」という。)に対する債権については、担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として償却し、帳簿価額から直接減額しております。

その金額は6,364百万円(前事業年度は3,862百万円)であります。

(ロ) 破綻先及び実質破綻先に対する債権については、(イ)による直接減額後の帳簿価額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額に対し全額引当計上しております。

(ハ) 現在、経営破綻の状況にはないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者(以下、「破綻懸念先」という。)に係る債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額について、過去の一定期間における毀損率等を勘案し、必要と認められる額を引当計上しております。

(ニ)破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者で与信額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利子率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。

(ホ)上記(イ)～(ニ)以外の債権については、今後1年間又は3年間の予想損失額を見込んで計上しており、予想損失額は、過去の一定期間における貸倒実績に将来見込み等必要な修正を加えた平均値に基づき算定した貸倒実績率等に基づき算定しております。

(ヘ)上記に関わらず、一部の投資用不動産関連融資については、以下のとおり貸倒引当金を計上しており、その金額は102,590百万円(前事業年度は139,373百万円)であります。

シェアハウス関連融資を受けた債務者等に対する債権のうち、債務者との面談により得られた情報等に基づき算出された返済可能額により、元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件見直し前の約定利子率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。また、それ以外のシェアハウス関連融資を受けた債務者等に対する債権については、上記キャッシュ・フロー見積法を適用した先の引当率等により貸倒引当金を計上しております。

なお、すべての債権は資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。

## (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) 役員賞与引当金

役員賞与引当金は、役員への賞与の支払いに備えるため、役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。

## (4) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当事業年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。なお、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用 : 発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(5年)による定額法により損益処理

数理計算上の差異 : 発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(13年)による定率法により翌事業年度から損益処理

## (5) 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、内規に基づく支給見積額のうち、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。

## (6) 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よる払戻損失に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を計上しております。

## (7) 偶発損失引当金

偶発損失引当金は、信用保証協会における責任共有制度に基づく負担金の支払いに備えるため、将来発生する可能性のある負担金支払見込額を計上しております。

## 7. 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2008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。

## 8. ヘッジ会計の方法

### (1) 金利リスク・ヘッジ

金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、ヘッジ対象とヘッジ手段を直接対応させる個別ヘッジによる繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、キャッシュ・フローを固定するヘッジについて、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証によりヘッジの有効性を評価しております。

### (2) 為替変動リスク・ヘッジ

外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日。以下、「業種別監査委員会報告第25号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

## 9. その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

### (1) 退職給付に係る会計処理

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

### (2) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税の会計処理は、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当事業年度の費用に計上しております。

### (追加情報)

#### <新型コロナウイルス感染症の拡大の影響の見積りに関する重要な仮定>

当事業年度において、新型コロナウイルス感染症（COVID-19）の感染拡大に伴う経済への影響は、短期的に収束するものと仮定しておりますが、当社では特に貸出金等の信用リスクに影響があるものと想定しております。このような認識のもと、当社は、入手可能な直近の情報に基づき債務者区分を判定しておりますが、足元では経営破綻等が多発している状況ではなく、新型コロナウイルス感染症（COVID-19）の感染拡大は、当社の一部の債務者の業績に影響を与えているものの、短期的には収束し当社の貸出金に多額の損失が発生する事態には陥らないものと仮定し、貸倒引当金を見積もっております。

当該仮定は不確実性が高く、新型コロナウイルス感染症（COVID-19）の感染拡大の状況やその経済への影響が当初の想定より変化した場合には、翌事業年度以降の業績に影響を及ぼす可能性があります。



(貸借対照表関係)

※1 関係会社の株式の総額

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
株式	6,898百万円	7,036百万円

※2 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
破綻先債権額	4,732百万円	1,529百万円
延滞債権額	240,064百万円	169,981百万円

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

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

※3 貸出金のうち3カ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
3カ月以上延滞債権額	5,070百万円	6,522百万円

なお、3カ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次のとおりであります。

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
貸出条件緩和債権額	120,029百万円	169,400百万円

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次のとおりであります。

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
合計額	369,897百万円	347,433百万円

なお、上記※2から※5に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

※6 手形割引は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及び買入外国為替は、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。

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
	2,326百万円	1,874百万円

※7 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
担保に供している資産		
有価証券	79,137百万円	75,917百万円
貸出金	336,202百万円	291,861百万円
担保資産に対応する債務		
預金	54,937百万円	2,937百万円
借入金	— 百万円	— 百万円

上記のほか、為替決済等の取引の担保等として、次のものを差し入れております。

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
有価証券	12,150百万円	12,101百万円
金融商品等差入担保金	21,551百万円	11,545百万円

また、その他の資産には、保証金等が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
保証金等	3,920百万円	3,671百万円

※8 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は次のとおりであります。

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
融資未実行残高	1,538,441百万円	1,499,882百万円
うち原契約期間が1年以内のもの又は 任意の時期に無条件で取消可能なもの	1,534,316百万円	1,494,949百万円

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社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、当社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社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。

※9 有形固定資産の圧縮記帳額

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
圧縮記帳額	4,016百万円	3,935百万円
(当該事業年度の圧縮記帳額)	(— 百万円)	(— 百万円)

(損益計算書関係)

※1 その他の経常費用には、次のものを含んでおります。

	前事業年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)	当事業年度 (自 2019年4月1日 至 2020年3月31日)
債権売却損	2,269百万円	2,467百万円

(有価証券関係)

子会社株式及び関連会社株式

前事業年度(2019年3月31日)

	貸借対照表計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
子会社株式	—	—	—
関連会社株式	—	—	—
合計	—	—	—

当事業年度(2020年3月31日)

	貸借対照表計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
子会社株式	—	—	—
関連会社株式	—	—	—
合計	—	—	—

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

(単位：百万円)

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
子会社株式	5,998	7,036
関連会社株式	900	—
合計	6,898	7,036

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、「子会社株式及び関連会社株式」には含めておりません。

(税効果会計関係)

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

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
繰延税金資産		
貸倒引当金	61,902百万円	55,012百万円
固定資産減損	933	3,429
減価償却費	1,007	1,051
有価証券減損	885	896
退職給付引当金	1,172	638
その他	1,637	1,358
繰延税金資産小計	67,537	62,385
評価性引当額	△46,412	△43,169
繰延税金資産合計	21,124	19,216
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	△5,325	△2,186
退職給付信託設定益	△1,999	△1,993
その他	△25	△204
繰延税金負債合計	△7,350	△4,384
繰延税金資産(負債△)の純額	13,774百万円	14,831百万円

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

	前事業年度 (2019年3月31日)	当事業年度 (2020年3月31日)
法定実効税率	30.3 %	30.2 %
(調整)		
交際費等永久に損金に算入されない項目	—	0.1
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	—	△0.1
住民税等均等割	—	0.2
評価性引当額の増減	—	△10.3
その他	—	△1.4
税効果会計適用後の法人税等の負担率	— %	18.6 %

(注) 前事業年度においては、税引前当期純損失が計上されているため、記載を省略しております。

## ④ 【附属明細表】

## 【有形固定資産等明細表】

資産の種類	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (百万円)	当期末残高 (百万円)	当期末減価 償却累計額 又は償却 累計額 (百万円)	当期償却額 (百万円)	差引当期末 残高 (百万円)
有形固定資産							
建物	35,711	888	1,718 (1,209)	34,881	24,320	1,205	10,560
土地	23,408	—	2,227 (2,216)	21,181	—	—	21,181
リース資産	858	98	209 (20)	747	422	158	325
建設仮勘定	179	178	357	—	—	—	—
その他の有形固定資産	25,766	306	6,568 (6,003)	19,504	15,105	806	4,398
有形固定資産計	85,924	1,472	11,082 (9,448)	76,315	39,848	2,170	36,466
無形固定資産							
ソフトウェア	—	—	—	59,909	40,952	3,938	18,957
ソフトウェア仮勘定	—	—	—	427	—	—	427
その他の無形固定資産	—	—	—	534	167	0	367
無形固定資産計	—	—	—	60,872	41,119	3,939	19,752

(注) 1. 無形固定資産の金額が資産総額の1/100以下であるため、「当期首残高」、「当期増加額」及び「当期減少額」の記載を省略しております。

2. 当期減少額欄における ( ) 内は減損損失の計上額 (内書き) であります。

## 【引当金明細表】

区分	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (目的使用) (百万円)	当期減少額 (その他) (百万円)	当期末残高 (百万円)
貸倒引当金	200,708	174,146	26,331	174,376	174,146
一般貸倒引当金	82,113	88,063	216	※81,897	88,063
個別貸倒引当金	118,594	86,083	26,114	※92,479	86,083
うち非居住者向け 債権分	—	—	—	—	—
賞与引当金	434	446	434	—	446
役員賞与引当金	—	35	—	—	35
役員退職慰労引当金	245	78	10	※42	270
睡眠預金払戻損失引当金	398	—	152	—	245
偶発損失引当金	111	139	43	※67	139
計	201,897	174,845	26,972	174,487	175,283

(注) 1. ※は、一般貸倒引当金の洗替及び個別貸倒引当金、役員退職慰労引当金及び偶発損失引当金の目的外取崩であります。

2. 個別貸倒引当金については、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権について、債権額から担保の評価額及び保証等による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額した金額6,364百万円を除いて記載しております。

## ○ 未払法人税等

区分	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (目的使用) (百万円)	当期減少額 (その他) (百万円)	当期末残高 (百万円)
未払法人税等	7,556	4,032	16,268	—	△4,679
未払法人税等	6,127	3,005	13,223	—	△4,090
未払事業税	1,428	1,026	3,045	—	△589

(2) 【主な資産及び負債の内容】

連結財務諸表を作成しているため記載を省略しております。

(3) 【信託財産残高表】

資産				
科目	前事業年度 (2019年3月31日)		当事業年度 (2020年3月31日)	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
現金預け金	1,627	100.00	1,460	100.00
合計	1,627	100.00	1,460	100.00

負債				
科目	前事業年度 (2019年3月31日)		当事業年度 (2020年3月31日)	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
金銭信託	1,627	100.00	1,460	100.00
合計	1,627	100.00	1,460	100.00

- (注) 1. 共同信託他社管理財産 前事業年度46百万円 当事業年度46百万円  
2. 共同信託他社管理財産については、職務分担型共同受託方式による信託財産はありません。  
3. 元本補てん契約のある信託については、前事業年度末、当事業年度末の取扱残高はありません。

(4) 【その他】

該当事項はありません。

## 第6 【提出会社の株式事務の概要】

事業年度	4月1日から3月31日まで
定時株主総会	6月中
基準日	3月31日
剰余金の配当の基準日	9月30日、3月31日
1単元の株式数	100株
単元未満株式の買取り 取扱場所 株主名簿管理人 取次所 買取手数料	東京都中央区日本橋茅場町一丁目2番4号 日本証券代行株式会社 本店 日本証券代行株式会社 — 東京証券取引所の定める1単位あたりの売買委託手数料を買取株式数で按分した額
公告掲載方法	当銀行の公告方法は、電子公告とする。ただし、事故その他やむを得ない事由によって、電子公告による公告をすることができない場合は、日本経済新聞に掲載して行う。 公告掲載URL <a href="https://www.surugabank.co.jp">https://www.surugabank.co.jp</a>
株主に対する特典	ありません

(注) 当社定款の定めにより、当社の株主は、その有する単元未満株式について、次に掲げる権利以外の権利を行使することができません。

- (1) 会社法第189条第2項各号に掲げる権利
- (2) 会社法第166条第1項の規定による請求をする権利
- (3) 株主の有する株式数に応じて募集株式の割当て及び募集新株予約権の割当てを受ける権利
- (4) 単元未満株式の買増請求をする権利

## 第7 【提出会社の参考情報】

### 1 【提出会社の親会社等の情報】

当社には、親会社等はありません。

### 2 【その他の参考情報】

当事業年度の開始日から有価証券報告書提出日までの間に、次の書類を提出しております。

#### (1) 有価証券報告書並びにその添付書類及び確認書

事業年度 第208期(自2018年4月1日 至2019年3月31日) 2019年6月26日 関東財務局長に提出

#### (2) 内部統制報告書及びその添付書類

事業年度 第208期(自2018年4月1日 至2019年3月31日) 2019年6月26日 関東財務局長に提出

#### (3) 四半期報告書及び確認書

第209期第1四半期(自2019年4月1日 至2019年6月30日) 2019年8月14日 関東財務局長に提出

第209期第2四半期(自2019年7月1日 至2019年9月30日) 2019年11月22日 関東財務局長に提出

第209期第3四半期(自2019年10月1日 至2019年12月31日) 2020年2月14日 関東財務局長に提出

#### (4) 臨時報告書

企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第9号の2

(株主総会における決議)

2019年7月1日 関東財務局長に提出

企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第9号

(代表取締役の異動)

2019年10月4日 関東財務局長に提出

企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第4号

(主要株主の異動)

2019年10月30日 関東財務局長に提出

企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第12号及び第19号

(財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況に著しい影響を与える事象)

(連結会社の財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況に著しい影響を与える事象)

2020年3月31日 関東財務局長に提出

#### (5) 臨時報告書の訂正報告書

2019年7月1日に提出した臨時報告書(株主総会)の

訂正報告書

2019年7月29日 関東財務局長に提出



## 第二部 【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

# 独立監査人の監査報告書及び内部統制監査報告書

2020年6月25日

スルガ銀行株式会社  
取締役会 御中

## EY新日本有限責任監査法人

東京事務所

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 根 津 昌 史 ㊞

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 森 重 俊 寛 ㊞

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 山 田 修 ㊞

### <財務諸表監査>

#### 監査意見

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられているスルガ銀行株式会社の2019年4月1日から2020年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項、その他の注記及び連結附属明細表について監査を行った。

当監査法人は、上記の連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、スルガ銀行株式会社及び連結子会社の2020年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する連結会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況を、全ての重要な点において適正に表示しているものと認める。

#### 監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準における当監査法人の責任は、「連結財務諸表監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社及び連結子会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

#### 連結財務諸表に対する経営者及び監査等委員会の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して連結財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない連結財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

連結財務諸表を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき連結財務諸表を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査等委員会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

## 連結財務諸表監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した監査に基づいて、全体としての連結財務諸表に不正又は誤謬による重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得て、監査報告書において独立の立場から連結財務諸表に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、連結財務諸表の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・ 不正又は誤謬による重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応した監査手続を立案し、実施する。監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。
- ・ 連結財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、監査に関連する内部統制を検討する。
- ・ 経営者が採用した会計方針及びその適用方法の適切性、並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・ 経営者が継続企業を前提として連結財務諸表を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、監査報告書において連結財務諸表の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する連結財務諸表の注記事項が適切でない場合は、連結財務諸表に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・ 連結財務諸表の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた連結財務諸表の表示、構成及び内容、並びに連結財務諸表が基礎となる取引や会計事象を適正に表示しているかどうかを評価する。
- ・ 連結財務諸表に対する意見を表明するために、会社及び連結子会社の財務情報に関する十分かつ適切な監査証拠を入手する。監査人は、連結財務諸表の監査に関する指示、監督及び実施に関して責任がある。監査人は、単独で監査意見に対して責任を負う。

監査人は、監査等委員会に対して、計画した監査の範囲とその実施時期、監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む監査上の重要な発見事項、及び監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査等委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去又は軽減するためにセーフガードを講じている場合はその内容について報告を行う。

## <内部統制監査>

### 監査意見

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第2項の規定に基づく監査証明を行うため、スルガ銀行株式会社の2020年3月31日現在の内部統制報告書について監査を行った。

当監査法人は、スルガ銀行株式会社が2020年3月31日現在の財務報告に係る内部統制は有効であると表示した上記の内部統制報告書が、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して、財務報告に係る内部統制の評価結果について、全ての重要な点において適正に表示しているものと認める。

### 監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の監査の基準に準拠して内部統制監査を行った。財務報告に係る内部統制の監査の基準における当監査法人の責任は、「内部統制監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社及び連結子会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

#### 内部統制報告書に対する経営者及び監査等委員会の責任

経営者の責任は、財務報告に係る内部統制を整備及び運用し、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して内部統制報告書を作成し適正に表示することにある。

監査等委員会の責任は、財務報告に係る内部統制の整備及び運用状況を監視、検証することにある。

なお、財務報告に係る内部統制により財務報告の虚偽の記載を完全には防止又は発見することができない可能性がある。

#### 内部統制監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した内部統制監査に基づいて、内部統制報告書に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得て、内部統制監査報告書において独立の立場から内部統制報告書に対する意見を表明することにある。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の監査の基準に従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・ 内部統制報告書における財務報告に係る内部統制の評価結果について監査証拠を入手するための監査手続を実施する。内部統制監査の監査手続は、監査人の判断により、財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性に基づいて選択及び適用される。
- ・ 財務報告に係る内部統制の評価範囲、評価手続及び評価結果について経営者が行った記載を含め、全体としての内部統制報告書の表示を検討する。
- ・ 内部統制報告書における財務報告に係る内部統制の評価結果に関する十分かつ適切な監査証拠を入手する。監査人は、内部統制報告書の監査に関する指示、監督及び実施に関して責任がある。監査人は、単独で監査意見に対して責任を負う。

監査人は、監査等委員会に対して、計画した内部統制監査の範囲とその実施時期、内部統制監査の実施結果、識別した内部統制の開示すべき重要な不備、その是正結果、及び内部統制の監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査等委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去又は軽減するためにセーフガードを講じている場合はその内容について報告を行う。

#### 利害関係

会社及び連結子会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

---

※ 1 上記は監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。

2 XBRLデータは監査の対象には含まれていません。

# 独立監査人の監査報告書

2020年6月25日

スルガ銀行株式会社  
取締役会 御中

## EY新日本有限責任監査法人

東京事務所

指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	根 津 昌 史	Ⓔ
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	森 重 俊 寛	Ⓔ
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	山 田 修	Ⓔ

### 監査意見

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられているスルガ銀行株式会社の2019年4月1日から2020年3月31日までの第209期事業年度の財務諸表、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書、重要な会計方針、その他の注記及び附属明細表について監査を行った。

当監査法人は、上記の財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、スルガ銀行株式会社の2020年3月31日現在の財政状態及び同日をもって終了する事業年度の経営成績を、全ての重要な点において適正に表示しているものと認める。

### 監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準における当監査法人の責任は、「財務諸表監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

### 財務諸表に対する経営者及び監査等委員会の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

財務諸表を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき財務諸表を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査等委員会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

### 財務諸表監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した監査に基づいて、全体としての財務諸表に不正又は誤謬による重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得て、監査報告書において独立の立場から財務諸表に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、財務諸表の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・ 不正又は誤謬による重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応した監査手続を立案し、実施する。監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。
- ・ 財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、監査に関連する内部統制を検討する。
- ・ 経営者が採用した会計方針及びその適用方法の適切性、並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・ 経営者が継続企業を前提として財務諸表を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、監査報告書において財務諸表の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する財務諸表の注記事項が適切でない場合は、財務諸表に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・ 財務諸表の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた財務諸表の表示、構成及び内容、並びに財務諸表が基礎となる取引や会計事象を適正に表示しているかどうかを評価する。

監査人は、監査等委員会に対して、計画した監査の範囲とその実施時期、監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む監査上の重要な発見事項、及び監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査等委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去又は軽減するためにセーフガードを講じている場合はその内容について報告を行う。

#### 利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

- 
- ※ 1 上記は監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。
  - 2 XBRLデータは監査の対象には含まれていません。