

有価証券報告書

第151期（自 平成25年4月1日）
（至 平成26年3月31日）

株式会社 関西アーバン銀行

E 0 3 6 5 6

第151期（自平成25年4月1日 至平成26年3月31日）

有価証券報告書

- 本書は金融商品取引法第24条第1項に基づく有価証券報告書を、同法第27条の30の2に規定する開示用電子情報処理組織(EDINET)を使用し、提出したデータに目次及び頁を付して出力・印刷したものであります。
- 本書には、上記の方法により提出した有価証券報告書に添付された監査報告書及び上記の有価証券報告書と併せて提出した内部統制報告書・確認書を末尾に綴じ込んでおります。

株式会社 関西アーバン銀行

目 次

	頁
第151期 有価証券報告書	
【表紙】	1
第一部 【企業情報】	2
第1 【企業の概況】	2
1 【主要な経営指標等の推移】	2
2 【沿革】	5
3 【事業の内容】	7
4 【関係会社の状況】	8
5 【従業員の状況】	9
第2 【事業の状況】	10
1 【業績等の概要】	10
2 【生産、受注及び販売の状況】	35
3 【対処すべき課題】	35
4 【事業等のリスク】	36
5 【経営上の重要な契約等】	42
6 【研究開発活動】	42
7 【財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】	43
第3 【設備の状況】	45
1 【設備投資等の概要】	45
2 【主要な設備の状況】	45
3 【設備の新設、除却等の計画】	50
第4 【提出会社の状況】	51
1 【株式等の状況】	51
2 【自己株式の取得等の状況】	76
3 【配当政策】	78
4 【株価の推移】	78
5 【役員の状況】	79
6 【コーポレート・ガバナンスの状況等】	84
第5 【経理の状況】	96
1 【連結財務諸表等】	97
2 【財務諸表等】	163
第6 【提出会社の株式事務の概要】	185
第7 【提出会社の参考情報】	186
1 【提出会社の親会社等の情報】	186
2 【その他の参考情報】	186
第二部 【提出会社の保証会社等の情報】	187
監査報告書	
内部統制報告書	
確認書	

【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】 平成26年6月27日

【事業年度】 第151期(自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)

【会社名】 株式会社関西アーバン銀行

【英訳名】 Kansai Urban Banking Corporation

【代表者の役職氏名】 頭取 橋本 和正

【本店の所在の場所】 大阪市中央区西心斎橋1丁目2番4号

【電話番号】 大阪(06)6281-7000 (大代表)

【事務連絡者氏名】 総務部長 里西 薫

【最寄りの連絡場所】 東京都中央区日本橋本町4丁目8番14号
株式会社関西アーバン銀行 東京事務所

【電話番号】 東京(03)5203-2001

【事務連絡者氏名】 常務執行役員 東京事務所長 江南 寿久

【縦覧に供する場所】 株式会社関西アーバン銀行びわこ営業部
(滋賀県大津市中央4丁目5番12号)
株式会社関西アーバン銀行京都支店
(京都市下京区烏丸通松原下る五条烏丸町406番地)
株式会社関西アーバン銀行神戸支店
(神戸市中央区御幸通7丁目1番15号)
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次に掲げる主要な経営指標等の推移

		平成21年度	平成22年度	平成23年度	平成24年度	平成25年度
		(自平成21年4月1日 至平成22年3月31日)	(自平成22年4月1日 至平成23年3月31日)	(自平成23年4月1日 至平成24年3月31日)	(自平成24年4月1日 至平成25年3月31日)	(自平成25年4月1日 至平成26年3月31日)
連結経常収益	百万円	99,198	116,487	107,720	106,229	100,402
連結経常利益 (△は連結経常損失)	百万円	△39,290	6,163	10,500	5,257	26,182
連結当期純利益 (△は連結当期純損失)	百万円	△24,125	5,275	6,272	△5,318	18,447
連結包括利益	百万円	—	6,709	9,267	5,560	16,431
連結純資産額	百万円	142,376	143,709	147,732	135,775	163,480
連結総資産額	百万円	4,348,213	4,306,616	4,280,896	4,302,709	4,128,638
1株当たり純資産額	円	103.63	105.62	111.18	112.00	119.52
1株当たり当期純利益金額 (△は1株当たり当期純損失金額)	円	△40.18	5.00	6.41	△9.34	23.23
潜在株式調整後 1株当たり当期純利益金額	円	—	3.82	6.41	—	14.63
自己資本比率	%	2.60	2.66	2.77	2.77	3.92
連結自己資本利益率	%	△30.92	4.62	5.37	△4.46	19.72
連結株価収益率	倍	—	29.36	19.63	—	5.29
営業活動による キャッシュ・フロー	百万円	△141,087	△13,517	△32,319	△10,827	△169,457
投資活動による キャッシュ・フロー	百万円	33,176	△27,146	△23,843	99,721	122,905
財務活動による キャッシュ・フロー	百万円	△3,244	△1,854	△5,441	△17,578	△11,550
現金及び現金同等物の 期末残高	百万円	262,445	219,929	158,326	229,635	171,526
従業員数 〔外、平均臨時従業員数〕	人	2,838 〔813〕	2,755 〔974〕	2,677 〔909〕	2,603 〔915〕	2,532 〔952〕

(注) 1 当行及び国内連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、主に税抜方式によっております。

2 「1株当たり純資産額」、「1株当たり当期純利益金額（又は当期純損失金額）」及び「潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額」（以下、「1株当たり情報」という。）の算定に当たっては、「1株当たり当期純利益に関する会計基準」（企業会計基準第2号）及び「1株当たり当期純利益に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第4号）を適用しております。

また、これら1株当たり情報の算定上の基礎は、「第5 経理の状況」中、1「(1) 連結財務諸表」の「1株当たり情報」に記載しております。

3 平成21年度及び平成24年度の潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、潜在株式は存在するものの、純損失が計上されているので記載しておりません。

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

5 平成21年度及び平成24年度の連結株価収益率については、純損失が計上されているので、記載しておりません。

(2) 当行の当事業年度の前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		第147期	第148期	第149期	第150期	第151期
決算年月		平成22年 3月	平成23年 3月	平成24年 3月	平成25年 3月	平成26年 3月
経常収益	百万円	89,420	105,663	98,245	96,282	90,295
経常利益 (△は経常損失)	百万円	△37,779	3,891	8,143	2,303	23,178
当期純利益 (△は当期純損失)	百万円	△21,687	4,687	5,337	△6,204	16,515
資本金	百万円	47,039	47,039	47,039	47,039	47,039
発行済株式総数	千株	普通株式 737,918 第一回 甲種優先株式 27,500 第二回 甲種優先株式 23,125	普通株式 737,918 第一回 甲種優先株式 27,500 第二回 甲種優先株式 23,125	普通株式 737,918 第一回 甲種優先株式 27,500 第二回 甲種優先株式 23,125	普通株式 737,918 第一回 甲種優先株式 27,500 第二回 甲種優先株式 23,125	普通株式 737,918 第一種 優先株式 73,000
純資産額	百万円	116,890	117,719	120,868	120,575	162,897
総資産額	百万円	4,338,282	4,299,988	4,276,906	4,298,117	4,124,512
預金残高	百万円	3,856,567	3,778,825	3,691,209	3,724,456	3,681,724
貸出金残高	百万円	3,500,308	3,478,912	3,508,484	3,564,701	3,565,661
有価証券残高	百万円	470,805	496,919	520,965	431,534	300,907
1株当たり純資産額	円	108.27	109.51	113.85	113.47	120.34
1株当たり配当額 (内1株当たり中間配当額)	円 (円)	普通株式 3.00 (-) 第一回 甲種優先株式 33.28 (-) 第二回 甲種優先株式 33.28 (-)	普通株式 3.00 (-) 第一回 甲種優先株式 31.50 (-) 第二回 甲種優先株式 31.50 (-)	普通株式 3.00 (-) 第一回 甲種優先株式 30.71 (-) 第二回 甲種優先株式 30.71 (-)	普通株式 3.00 (-) 第一回 甲種優先株式 30.62 (-) 第二回 甲種優先株式 30.62 (-)	普通株式 4.00 (-) 第一種 優先株式 18.77 (-)
1株当たり当期純利益金額 (△は1株当たり当期純損失金額)	円	△36.38	4.20	5.14	△10.54	20.60
潜在株式調整後 1株当たり当期純利益金額	円	—	3.21	5.14	—	13.10
自己資本比率	%	2.69	2.73	2.82	2.80	3.94
自己資本利益率	%	△27.27	3.99	4.47	△5.14	11.65
株価収益率	倍	—	34.94	24.48	—	5.96
配当性向	%	—	71.29	58.30	—	19.41
従業員数 〔外、平均臨時従業員数〕	人	2,664 〔751〕	2,589 〔891〕	2,494 〔827〕	2,430 〔826〕	2,364 〔874〕

- (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151期（平成26年3月）の1株当たり配当額のうち0.5円は、関西アーバン銀行に商号を変更して10周年を迎えたことによる記念配当であります。
- 3 「1株当たり純資産額」、「1株当たり当期純利益金額（又は当期純損失金額）」及び「潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額」の算定に当たっては、「1株当たり当期純利益に関する会計基準」（企業会計基準第2号）及び「1株当たり当期純利益に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第4号）を適用しております。
- 4 第147期（平成22年3月）及び第150期（平成25年3月）の潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、潜在株式は存在するものの、純損失が計上されているので記載しておりません。
- 5 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。
- 6 第147期（平成22年3月）及び第150期（平成25年3月）の株価収益率については、純損失が計上されているので、記載しておりません。
- 7 第147期（平成22年3月）及び第150期（平成25年3月）の配当性向については、純損失が計上されているので、記載しておりません。

2 【沿革】

大正11年 7月 1日	山城無尽株式会社設立
大正14年 8月23日	華実無尽株式会社設立
大正14年11月29日	興業無尽株式会社設立
昭和17年10月 2日	華実無尽株式会社と興業無尽株式会社が合併し、滋賀無尽株式会社を設立
昭和26年10月19日	山城無尽株式会社が株式会社関西相互銀行に商号変更
昭和26年10月20日	滋賀無尽株式会社が株式会社滋賀相互銀行に商号変更
昭和32年 1月 7日	株式会社関西相互銀行の本店を大阪市南区日本橋筋に移転
昭和42年 7月 3日	株式会社関西相互銀行の本店を大阪市南区八幡町(現中央区心斎橋筋)に移転
昭和43年11月 1日	株式会社滋賀相互銀行の本店を大津市に移転
昭和48年10月15日	株式会社関西相互銀行が大阪証券取引所市場第二部上場
昭和50年 2月 1日	関西総合リース株式会社設立
昭和50年 3月 1日	株式会社関西相互銀行が大阪証券取引所市場第一部へ指定替え
昭和51年 9月24日	関西ビジネス株式会社設立
昭和52年 6月23日	関西総合信用株式会社設立
昭和58年 1月26日	株式会社関西クレジット・サービス設立
昭和58年 4月 1日	びわこ総合リース株式会社設立
昭和58年10月 1日	株式会社滋賀相互銀行が大阪証券取引所市場第二部上場、京都証券取引所上場
昭和60年 9月 2日	株式会社滋賀相互銀行が大阪証券取引所市場第一部へ指定替え
昭和61年11月11日	びわこ信用保証株式会社設立
平成元年 2月 1日	株式会社関西相互銀行が普通銀行に転換し、株式会社関西銀行に商号変更 株式会社滋賀相互銀行が普通銀行に転換し、株式会社びわこ銀行に商号変更
平成元年 3月17日	びわ銀カード株式会社設立
平成元年 4月 1日	関西総合リース株式会社が関銀リース株式会社に商号変更
平成元年 6月16日	びわこ総合リース株式会社が びわ銀リース株式会社に商号変更
平成11年 1月19日	株式会社関西銀行が株式会社住友銀行(現株式会社三井住友銀行)等を引受先とする第三者割当増資を実施
平成12年 9月26日	関西さわやか株式会社設立
平成13年 1月25日	関西さわやか株式会社が株式会社関西さわやか銀行に商号変更
平成13年 2月 5日	株式会社関西さわやか銀行、銀行免許取得
平成13年 2月26日	株式会社関西さわやか銀行、株式会社幸福銀行から営業を譲受け、銀行業の営業開始
平成13年 3月 1日	株式会社びわこ銀行が京都証券取引所株式上場廃止
平成15年 7月 1日	株式会社関西銀行が株式会社関西さわやか銀行を合併に備え子会社化
平成16年 2月 1日	株式会社関西銀行と株式会社関西さわやか銀行が合併し、株式会社関西アーバン銀行となる
平成16年 4月 1日	株式会社関西アーバン銀行が本店を大阪府中央区西心斎橋に移転

平成16年9月30日	株式会社びわこ銀行が株式会社三井住友銀行等を引受先とする第三者割当により優先株式を発行
平成17年3月30日	株式会社びわこ銀行が株式会社三井住友銀行を引受先とする第三者割当により優先株式を発行
平成17年4月7日	株式会社関西アーバン銀行が東京証券取引所市場第一部上場
平成18年2月24日	株式会社関西アーバン銀行が一般募集による増資を実施
平成19年1月25日	KUBC Preferred Capital Cayman Limited設立
平成20年3月3日	関西ビジネス株式会社が関西モーゲージサービス株式会社に商号変更
平成21年3月30日	KUBC Preferred Capital Cayman 2 Limited設立
平成21年3月31日	株式会社関西アーバン銀行が株式会社三井住友銀行を引受先とする第三者割当増資を実施
平成22年3月1日	株式会社関西アーバン銀行と株式会社びわこ銀行が合併し、株式会社関西アーバン銀行となる
平成23年4月1日	関銀リース株式会社とびわ銀リース株式会社が合併し、関西アーバン銀リース株式会社となる 株式会社関西クレジット・サービスとびわ銀カード株式会社が合併し、株式会社関西クレジット・サービスとなる
平成24年12月14日	KUBC Preferred Capital Cayman Limited清算終了
平成25年7月25日	株式会社三井住友銀行を引受先とする第三者割当により当行第一種優先株式を発行
平成25年12月19日	KUBC Preferred Capital Cayman 2 Limited清算終了

(平成26年3月末現在の店舗数は139支店、出張所は18か所)

3 【事業の内容】

(1) 企業集団の事業の内容

当行及び当行の関係会社は、当行、連結子会社7社で構成され、銀行業務を中心にリース業務などの金融サービスに係る事業を行っております。

当行及び当行の関係会社の事業に係わる位置づけ等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。

(銀行業)

当行の本店及び支店において、預金業務、貸出業務、内国為替業務、外国為替業務、有価証券業務等を行っております。

また、連結子会社において、貸出業務、信用保証業務等を行っております。

(リース業)

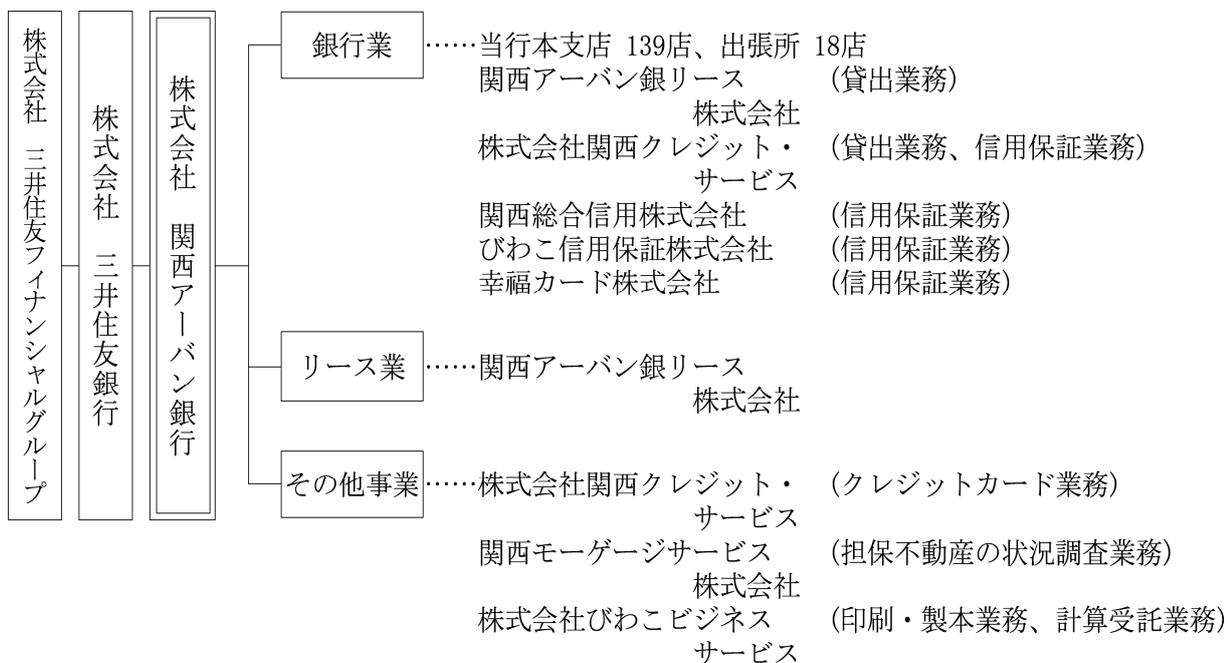
リース業務等を行っております。

(その他事業)

クレジットカード業務、金融業務等を行っております。

また、非連結子会社及び関連会社（持分法適用会社）はありません。

(2) 企業集団の事業系統図



※KUBC Preferred Capital Cayman 2 Limitedは、平成25年12月19日に清算終了したため、当連結会計年度から連結の範囲より除外しております。

また、関西モーゲージサービス株式会社については、平成26年3月31日をもって解散し、平成26年6月中に清算終了する予定です。

4 【関係会社の状況】

名称	住所	資本金 (百万円)	主要な 事業の内容	議決権の所有 又は被所有 割合(%)	当行との関係内容				
					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
(親会社) 株式会社 三井住友フィナン シャルグループ	東京都 千代田区	2,337,895	傘下子会社の経営 管理並びにそれに 付帯する業務	被所有 60.18 (60.18)	—	—	—	—	—
株式会社 三井住友銀行	東京都 千代田区	1,770,996	銀行業	被所有 49.74 (0.35)	—	—	預金取引関係	建物の一 部賃貸	—
(連結子会社) 関西アーバン銀 リース株式会社	大阪市 中央区	3,100	銀行業 リース業	所有 88.99	10 (—)	—	金銭貸借関係 預金取引関係 リース取引関係 保証取引関係	建物の一 部賃貸	—
株式会社 関西クレジット・ サービス	大阪市 中央区	270	銀行業 その他事業	所有 92.91 (9.61)	6 (—)	—	金銭貸借関係 預金取引関係 保証取引関係	建物の一 部賃貸	—
関西総合信用 株式会社	大阪市 中央区	6,100	銀行業	所有 100.00	7 (—)	—	預金取引関係 保証取引関係 業務委託関係	建物の一 部賃貸	—
びわこ信用保証 株式会社	滋賀県 大津市	336	銀行業	所有 100.00 (100.00)	4 (—)	—	預金取引関係 保証取引関係	—	—
関西モーゲージ サービス株式会社	大阪市 中央区	20	その他事業	所有 100.00	3 (—)	—	預金取引関係 業務委託関係	建物の一 部賃貸	—
株式会社 びわこビジネス サービス	滋賀県 大津市	10	その他事業	所有 86.00 (81.00)	5 (—)	—	預金取引関係 業務委託関係	建物の一 部賃貸	—
幸福カード 株式会社	大阪市 中央区	30	銀行業	所有 100.00 (100.00)	5 (—)	—	預金取引関係	—	—

- (注) 1 「主要な事業の内容」欄には、セグメント情報に記載された名称を記載しております。
- 2 上記関係会社のうち、特定子会社に該当するのは、関西総合信用株式会社であります。
- 3 上記関係会社のうち、有価証券報告書を提出している会社は、株式会社三井住友フィナンシャルグループ及び株式会社三井住友銀行であります。
- 4 「議決権の所有又は被所有割合」欄の()内は、間接所有又は被所有の割合(内書き)であります。
- 5 「当行との関係内容」の「役員の兼任等」欄の()内は、当行の役員(内書き)であります。
- 6 KUBC Preferred Capital Cayman 2 Limitedは、平成25年12月19日に清算終了したため、当連結会計年度から連結の範囲より除外しております。
- また、関西モーゲージサービス株式会社については、平成26年3月31日をもって解散し、平成26年6月中に清算終了する予定です。

5 【従業員の状況】

(1) 連結会社における従業員数

平成26年3月31日現在

セグメントの名称	銀行業	リース業	その他事業	合計
従業員数 (人)	2,413 (910)	44 (9)	75 (33)	2,532 (952)

- (注) 1 従業員数は、嘱託及び臨時従業員1,318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) 当行の従業員数

平成26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)
2,364 (874)	40.2	16.9	6,146

- (注) 1 従業員数は、嘱託及び臨時従業員1,164人並びに出向人員238人を含んでおりません。なお、取締役を兼務しない執行役員20人については、従業員数に含めております。
 2 当行の従業員はすべて銀行業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 当行の従業員組合は、関西アーバン銀行従業員組合と称し、組合員数は2,014人であります。労使間においては特記すべき事項はありません。

第2 【事業の状況】

1 【業績等の概要】

(1) 業績

(イ) 経済金融環境

当連結会計年度のわが国経済は、経済対策や金融政策の効果を背景とした好調な内需を牽引役に、景気は緩やかな回復の動きを辿りました。需要面を見ますと、輸出は、円安効果の一巡により年度後半以降、回復のテンポが鈍化したものの、生産は、好調な内需に加え、消費税率の引き上げに伴う駆け込み需要を背景に増加を続けました。また、設備投資は、企業収益が改善する中で持ち直しの動きが広まり、個人消費も、雇用・所得環境の改善等により、底堅く推移しました。今後につきましては、駆け込み需要の反動の影響を受けつつも、各種政策による下支えや海外経済の回復を背景に、景気は緩やかな回復基調が続くものと見込まれます。

金融業界におきましては、景気の回復に伴い大企業だけでなく中小企業の資金需要回復の足取りに力強さを増しつつあるものの、低金利水準の長期化や金融機関同士の競争激化など、依然として厳しい収益環境が続いております。こうした中、各地域金融機関は、地域への円滑な資金供給に努めるとともに、取引先の販路拡大、海外進出、成長分野への取組みなど、経営課題・ニーズに対して積極的にサポートし、地域経済の発展に向けた取組みを進めました。

このような経済金融環境のもと、当行は、平成25年度からスタートした中期経営計画の基本テーマである「お客さまに選ばれる銀行」「安定した収益基盤の確立」「健全な企業基盤の確立」に基づく各種施策に全力をあげて取り組み、地域に根ざしたお客さまとのリレーション構築に一段と注力するとともに、中小企業・個人金融を中心としたリテールバンキングを展開いたしました。

(ロ) 経営理念・経営の基本方針

当行の企業理念は、三井住友銀行グループのリテールバンクとして、銀行業を通じて社会の発展・繁栄に貢献すると共に、健全で安定的な成長を実現することで社会、お客さま、株主の揺るぎない信頼を確立することです。

この理念のもと、

① 地域に密着した真に一流のリージョナルバンクへの挑戦

地域重視、お客さま重視の徹底により、お客さまに信頼されお役に立つ、地域と共存共栄する銀行を目指します。

② 高い経営効率と強靱な経営体力の構築

強固な顧客基盤の確立と健全かつ効率的な経営によって持続的安定成長を実現し、企業価値向上を目指します。

③ 活力溢れる逞しい人材集団の形成

風通しのよい自由闊達な企業風土を醸成し、お客さまに信頼される逞しい人材の育成に努めます。

の3点を経営の基本方針としております。

(ハ) 営業の成果

当連結会計年度における業績は、以下のとおりとなりました。

業容面では、預金は、年度中420億円減少し、当連結会計年度末残高は3兆6,743億円となりました。譲渡性預金は、年度中1,592億円減少し、825億円となりました。

一方、貸出金は、年度中23億円減少し、当連結会計年度末残高は3兆5,561億円となりました。

これらの結果、総資産は、年度中1,740億円減少し、当連結会計年度末残高は4兆1,286億円となりました。

損益につきましては、当連結会計年度も引き続き、資金の効率的な調達と運用、経営の合理化・効率化を図り、収益力の強化に努めるとともに、資産の健全化に必要な諸引当、諸償却を行ってまいりました。

経常収益は、貸出金利息が減少したこと等により、前連結会計年度比58億2千7百万円減少し、1,004億2百万円となりました。

一方、経常費用は、与信関連費用の減少等により、前連結会計年度比267億5千2百万円減少の742億1千9百万円となりました。

これらの結果、経常利益は、前連結会計年度比209億2千5百万円増加し、261億8千2百万円、当期純利益は前連結会計年度比237億6千6百万円増加し、184億4千7百万円となりました。

純資産額につきましては、前連結会計年度比277億円増加し、当連結会計年度末は1,634億円となりました。また、1株当たりの純資産額は、前連結会計年度末比7円52銭増加し、119円52銭となりました。

セグメントの業績を示すと次のとおりであります。

銀行業の業務粗利益は720億2千万円、セグメント利益は249億6千2百万円となりました。

リース業の業務粗利益は15億4千2百万円、セグメント利益は6億8千8百万円となりました。

その他事業の業務粗利益は18億5千5百万円、セグメント利益は4億4千7百万円となりました。

連結自己資本比率（国内基準）は8.74%となりました。

(2) キャッシュ・フロー

キャッシュ・フローにつきましては、資金の運用・調達や貸出金・預金の増減等の「営業活動によるキャッシュ・フロー」が前連結会計年度比1,586億3千万円減少し、△1,694億5千7百万円、有価証券の取得・売却等の「投資活動によるキャッシュ・フロー」が前連結会計年度比231億8千4百万円増加し、1,229億5百万円、配当等の「財務活動によるキャッシュ・フロー」が前連結会計年度比60億2千8百万円増加し、△115億5千万円となりました。

この結果、現金及び現金同等物は、現金及び現金同等物に係る換算差額を含め、前連結会計年度末比581億8百万円減少し、当連結会計年度末の現金及び現金同等物の残高は1,715億2千6百万円となりました。

(3) 事業の種類別セグメントの業績

(イ) 事業の種類別収支

当連結会計年度の資金運用収支は前連結会計年度比33億9千7百万円の減益となる637億3千8百万円、役員取引等収支は前連結会計年度比4億5千3百万円の増益となる88億7千4百万円、その他業務収支は前連結会計年度比16億1千3百万円の減益となる25億4千6百万円であり、収支合計は前連結会計年度比45億5千8百万円の減益となる751億5千9百万円となりました。

セグメント別に見ますと、銀行業セグメントの資金運用収支は前連結会計年度比25億4千1百万円の減益となる621億3千7百万円、役員取引等収支は前連結会計年度比2億2千7百万円の増益となる74億7千9百万円、その他業務収支は前連結会計年度比14億3千7百万円の減益となる24億3百万円となりました。

リース業セグメントの資金運用収支は前連結会計年度比5千7百万円の減益となる13億3千5百万円、その他業務収支は前連結会計年度比1億8千2百万円の減益となる2億6百万円となりました。

その他事業セグメントの資金運用収支は前連結会計年度比8億3千9百万円の減益となる2億8千4百万円、役員取引等収支は前連結会計年度比2億2千7百万円の増益となる14億5千1百万円、その他業務収支は前連結会計年度比1百万円の減益となる1億1千9百万円となりました。

種類	期別	銀行業	リース業	その他事業	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)	金額(百万円)
資金運用収支	前連結会計年度	64,678	1,393	1,124	△59	67,136
	当連結会計年度	62,137	1,335	284	△18	63,738
うち資金運用収益	前連結会計年度	77,316	1,791	1,168	△1,514	78,762
	当連結会計年度	72,117	1,729	330	△678	73,497
うち資金調達費用	前連結会計年度	12,637	398	44	△1,455	11,625
	当連結会計年度	9,979	394	45	△660	9,759
役員取引等収支	前連結会計年度	7,252	—	1,224	△55	8,421
	当連結会計年度	7,479	—	1,451	△56	8,874
うち役員取引等収益	前連結会計年度	13,939	—	1,224	△588	14,576
	当連結会計年度	13,989	—	1,451	△639	14,801
うち役員取引等費用	前連結会計年度	6,687	—	—	△532	6,155
	当連結会計年度	6,509	—	—	△582	5,926
その他業務収支	前連結会計年度	3,841	389	121	△191	4,160
	当連結会計年度	2,403	206	119	△183	2,546
うちその他業務収益	前連結会計年度	5,529	6,179	121	△226	11,604
	当連結会計年度	3,499	6,092	119	△215	9,495
うちその他業務費用	前連結会計年度	1,688	5,789	—	△34	7,443
	当連結会計年度	1,096	5,885	—	△32	6,949

(注) 1 事業区分は内部管理上採用している区分によっております。

2 各事業の主な内容

(1) 銀行業……………銀行業

(2) リース業……………リース業

(3) その他事業……………クレジットカード業、金融業

3 セグメント間の内部取引は、「相殺消去額(△)」欄に表示しております。

(ロ)事業の種類別資金運用／調達状況

当連結会計年度の資金運用勘定の平均残高は前連結会計年度比510億円減少して4兆722億円、利回りは前連結会計年度比0.11%減少して1.80%となりました。また、資金調達勘定の平均残高は前連結会計年度比429億円減少して4兆127億円、利回りは前連結会計年度比0.04%減少して0.24%となりました。

セグメント別に見ますと、銀行業セグメントの資金運用勘定の平均残高は前連結会計年度比524億円減少して4兆669億円、利回りは前連結会計年度比0.10%減少して1.77%となりました。また、資金調達勘定の平均残高は前連結会計年度比612億円減少して4兆14億円、利回りは前連結会計年度比0.07%減少して0.24%となりました。

リース業セグメントの資金運用勘定の平均残高は前連結会計年度比11億円増加して273億円、利回りは前連結会計年度比0.50%減少して6.32%となりました。また、資金調達勘定の平均残高は前連結会計年度比57億円増加して286億円、利回りは前連結会計年度比0.37%減少して1.37%となりました。

その他事業セグメントの資金運用勘定の平均残高は前連結会計年度比145億円減少して53億円、利回りは前連結会計年度比0.31%増加して6.17%となりました。また、資金調達勘定の平均残高は前連結会計年度比0億円増加して22億円、利回りは前連結会計年度比0.01%減少して2.04%となりました。

① 銀行業

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	4,119,382	77,316	1.87
	当連結会計年度	4,066,923	72,117	1.77
うち貸出金	前連結会計年度	3,517,716	73,336	2.08
	当連結会計年度	3,532,404	69,179	1.95
うち有価証券	前連結会計年度	432,544	3,741	0.86
	当連結会計年度	321,857	2,680	0.83
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	135,191	165	0.12
	当連結会計年度	57,313	66	0.11
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	29,748	27	0.09
	当連結会計年度	150,465	151	0.10
うちリース投資資産	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	4,062,730	12,637	0.31
	当連結会計年度	4,001,487	9,979	0.24
うち預金	前連結会計年度	3,758,867	7,899	0.21
	当連結会計年度	3,751,965	6,798	0.18
うち譲渡性預金	前連結会計年度	133,644	288	0.21
	当連結会計年度	96,305	149	0.15
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	5	0	0.09
	当連結会計年度	23	0	0.55
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	14,882	29	0.20
	当連結会計年度	947	1	0.20
うち借入金	前連結会計年度	77,577	1,998	2.57
	当連結会計年度	80,602	789	0.97
うち社債	前連結会計年度	76,638	2,237	2.91
	当連結会計年度	70,320	2,051	2.91

(注) 1 事業区分は内部管理上採用している区分によっております。

2 各事業の主な内容

- (1) 銀行業……………銀行業
- (2) リース業……………リース業
- (3) その他事業……………クレジットカード業、金融業

3 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、連結子会社については、月末毎の残高に基づく平均残高を利用しております。

4 無利息預け金の平均残高(前連結会計年度25,837百万円 当連結会計年度25,825百万円)を資金運用勘定から控除して表示しております。

② リース業

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	26,246	1,791	6.82
	当連結会計年度	27,366	1,729	6.32
うち貸出金	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	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
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	2,111	1	0.05
	当連結会計年度	2,154	0	0.02
うちリース投資資産	前連結会計年度	23,642	1,774	7.50
	当連結会計年度	23,782	1,729	7.27
資金調達勘定	前連結会計年度	22,891	398	1.74
	当連結会計年度	28,625	394	1.37
うち預金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
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	—	—	—
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	—	—	—
うち借入金	前連結会計年度	22,891	398	1.74
	当連結会計年度	28,625	394	1.37
うち社債	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—

(注) 1 事業区分は内部管理上採用している区分によっております。

2 各事業の主な内容

- (1) 銀行業……………銀行業
- (2) リース業……………リース業
- (3) その他事業……………クレジットカード業、金融業

3 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、連結子会社については、月末毎の残高に基づく平均残高を利用しております。

4 無利息預け金の平均残高(前連結会計年度165百万円 当連結会計年度57百万円)を資金運用勘定から控除して表示しております。

③ その他事業

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	19,935	1,168	5.86
	当連結会計年度	5,343	330	6.17
うち貸出金	前連結会計年度	19,264	1,168	6.06
	当連結会計年度	4,830	329	6.82
うち有価証券	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
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	670	0	0.05
	当連結会計年度	513	0	0.07
うちリース投資資産	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	2,171	44	2.05
	当連結会計年度	2,246	45	2.04
うち預金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
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	—	—	—
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	—	—	—
うち借入金	前連結会計年度	2,165	43	2.02
	当連結会計年度	2,243	45	2.02
うち社債	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—

(注) 1 事業区分は内部管理上採用している区分によっております。

2 各事業の主な内容

- (1) 銀行業……………銀行業
- (2) リース業……………リース業
- (3) その他事業……………クレジットカード業、金融業

3 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、一部の連結子会社については、月末毎の残高に基づく平均残高を利用しております。

4 無利息預け金の平均残高(前連結会計年度12百万円 当連結会計年度16百万円)を資金運用勘定から控除して表示しております。

④ 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	4,165,564	△42,260	4,123,304	80,276	△1,514	78,762	1.91
	当連結会計年度	4,099,633	△27,361	4,072,271	74,176	△678	73,497	1.80
うち貸出金	前連結会計年度	3,536,980	△29,188	3,507,791	74,504	△1,379	73,125	2.08
	当連結会計年度	3,537,235	△15,672	3,521,562	69,509	△557	68,951	1.95
うち有価証券	前連結会計年度	432,544	△9,518	423,025	3,741	△39	3,702	0.87
	当連結会計年度	321,857	△9,370	312,486	2,680	△5	2,674	0.85
うちコール ローン及び 買入手形	前連結会計年度	135,191	—	135,191	165	—	165	0.12
	当連結会計年度	57,313	—	57,313	66	—	66	0.11
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	32,530	△2,376	30,154	28	△0	28	0.09
	当連結会計年度	153,132	△704	152,428	152	△0	151	0.09
うちリース投資 資産	前連結会計年度	23,642	△1,177	22,465	1,774	△94	1,679	7.47
	当連結会計年度	23,782	△1,613	22,169	1,729	△115	1,614	7.28
資金調達勘定	前連結会計年度	4,087,793	△32,100	4,055,693	13,081	△1,455	11,625	0.28
	当連結会計年度	4,032,359	△19,652	4,012,707	10,420	△660	9,759	0.24
うち預金	前連結会計年度	3,758,867	△2,131	3,756,735	7,899	△0	7,898	0.21
	当連結会計年度	3,751,965	△2,584	3,749,380	6,798	△0	6,797	0.18
うち譲渡性預金	前連結会計年度	133,644	—	133,644	288	—	288	0.21
	当連結会計年度	96,305	—	96,305	149	—	149	0.15
うちコール マネー及び 売渡手形	前連結会計年度	5	—	5	0	—	0	0.09
	当連結会計年度	23	—	23	0	—	0	0.55
うち債券貸借 取引受入担保金	前連結会計年度	14,882	—	14,882	29	—	29	0.20
	当連結会計年度	947	—	947	1	—	1	0.20
うち借入金	前連結会計年度	102,634	△28,870	73,763	2,440	△1,379	1,061	1.43
	当連結会計年度	111,472	△15,769	95,702	1,229	△562	666	0.69
うち社債	前連結会計年度	76,638	—	76,638	2,237	—	2,237	2.91
	当連結会計年度	70,320	—	70,320	2,051	—	2,051	2.91

(注) 1 事業区分は内部管理上採用している区分によっております。

2 各事業の主な内容

- (1) 銀行業……………銀行業
- (2) リース業……………リース業
- (3) その他事業……………クレジットカード業、金融業

3 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、一部の連結子会社については、月末毎の残高に基づく平均残高を利用しております。

4 無利息預け金の平均残高(前連結会計年度26,014百万円 当連結会計年度25,898百万円)を資金運用勘定から控除して表示しております。

5 セグメント間の内部取引は「相殺消去額(△)」欄に表示しております。

(ハ)事業の種類別役員取引の状況

当連結会計年度の役員取引等収益は前連結会計年度比2億2千4百万円増加して148億1百万円、役員取引等費用は前連結会計年度比2億2千8百万円減少して59億2千6百万円となったことから、役員取引等収支は前連結会計年度比4億5千3百万円の増益となる88億7千4百万円となりました。

セグメント別に見ますと、銀行業セグメントの役員取引等収益は前連結会計年度比4千9百万円増加して139億8千9百万円、役員取引等費用は前連結会計年度比1億7千8百万円減少して65億9百万円となったことから、役員取引等収支は前連結会計年度比2億2千7百万円の増益となる74億7千9百万円となりました。

その他事業セグメントの役員取引等収益は前連結会計年度比2億2千7百万円増加して14億5千1百万円となったことから、役員取引等収支は前連結会計年度比2億2千7百万円の増益となる14億5千1百万円となりました。

種類	期別	銀行業	リース業	その他事業	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)	金額(百万円)
役員取引等収益	前連結会計年度	13,939	—	1,224	△588	14,576
	当連結会計年度	13,989	—	1,451	△639	14,801
うち預金・貸出業務	前連結会計年度	2,646	—	—	△34	2,612
	当連結会計年度	2,709	—	—	△33	2,675
うち為替業務	前連結会計年度	1,897	—	—	△14	1,882
	当連結会計年度	1,891	—	—	△15	1,876
うち証券関連業務	前連結会計年度	56	—	—	—	56
	当連結会計年度	30	—	—	—	30
うち代理業務	前連結会計年度	2,580	—	—	△1	2,578
	当連結会計年度	2,270	—	—	△1	2,268
うち保護預り・貸金庫業務	前連結会計年度	92	—	—	—	92
	当連結会計年度	89	—	—	—	89
うち保証業務	前連結会計年度	1,279	—	—	△0	1,279
	当連結会計年度	1,282	—	—	△0	1,282
うちクレジットカード業務	前連結会計年度	—	—	679	—	679
	当連結会計年度	—	—	684	—	684
うち投資信託業務	前連結会計年度	4,848	—	—	—	4,848
	当連結会計年度	5,374	—	—	—	5,374
役員取引等費用	前連結会計年度	6,687	—	—	△532	6,155
	当連結会計年度	6,509	—	—	△582	5,926
うち為替業務	前連結会計年度	425	—	—	—	425
	当連結会計年度	434	—	—	—	434

(注) 1 事業区分は内部管理上採用している区分によっております。

2 各事業の主な内容

- (1) 銀行業……………銀行業
- (2) リース業……………リース業
- (3) その他事業……………クレジットカード業、金融業

3 セグメント間の内部取引は「相殺消去額(△)」欄に表示しております。

(二) 事業の種類別預金残高の状況

○ 預金の種類別残高(末残)

当行の連結子会社のKUBC Preferred Capital Cayman 2 Limitedは、平成25年12月19日に清算終了したため、当連結会計期間末のその他事業セグメントには含めておりません。

種類	期別	銀行業	リース業	その他事業	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)	金額(百万円)
預金合計	前連結会計年度	3,718,780	—	—	△2,409	3,716,370
	当連結会計年度	3,677,379	—	—	△3,053	3,674,326
うち流動性預金	前連結会計年度	1,066,837	—	—	△2,176	1,064,660
	当連結会計年度	1,083,722	—	—	△2,824	1,080,897
うち定期性預金	前連結会計年度	2,634,138	—	—	△222	2,633,916
	当連結会計年度	2,567,666	—	—	△228	2,567,438
うちその他	前連結会計年度	17,804	—	—	△11	17,793
	当連結会計年度	25,990	—	—	—	25,990
譲渡性預金	前連結会計年度	241,887	—	—	—	241,887
	当連結会計年度	82,590	—	—	—	82,590
総合計	前連結会計年度	3,960,667	—	—	△2,409	3,958,257
	当連結会計年度	3,759,969	—	—	△3,053	3,756,916

(注) 1 事業区分は内部管理上採用している区分によっております。

2 各事業の主な内容

(1) 銀行業……………銀行業

(2) リース業……………リース業

(3) その他事業……………クレジットカード業

3 セグメント間の内部取引は「相殺消去額(△)」欄に表示しております。

4 流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金

5 定期性預金＝定期預金

(ホ) 事業の種類別貸出金残高の状況

① 業種別貸出状況(末残・構成比)

当行の連結子会社のKUBC Preferred Capital Cayman 2 Limitedは、平成25年12月19日に清算終了したため、当連結会計期間末のその他事業セグメントには含めておりません。

業種別	前連結会計年度					
	銀行業	リース業	その他事業	相殺消去額 (△)	合計	構成比 (%)
	金額 (百万円)	金額 (百万円)	金額 (百万円)	金額 (百万円)	金額 (百万円)	
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	3,565,414	—	—	△9,738	3,555,675	100.00
政府及び政府関係機関	—	—	—	—	—	—
農業・林業・漁業及び鉱業	1,856	—	—	—	1,856	0.05
製造業	127,542	—	—	—	127,542	3.59
建設業	84,564	—	—	—	84,564	2.38
運輸・情報通信及び公益事業	115,051	—	—	—	115,051	3.23
卸売・小売業	142,101	—	—	—	142,101	4.00
金融・保険業	37,576	—	—	△2,164	35,411	1.00
不動産業・物品賃貸業	739,352	—	—	△7,573	731,778	20.58
各種サービス業	330,519	—	—	—	330,519	9.29
地方公共団体	28,531	—	—	—	28,531	0.80
個人	1,958,318	—	—	—	1,958,318	55.08
その他	—	—	—	—	—	—
海外及び特別国際金融取引勘定分	—	—	15,200	△15,200	—	—
政府等	—	—	—	—	—	—
金融・保険業	—	—	15,200	△15,200	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	3,565,414	—	15,200	△24,938	3,555,675	—

(注) 1 事業区分は内部管理上採用している区分によっております。

2 各事業の主な内容

(1) 銀行業……………銀行業

(2) リース業……………リース業

(3) その他事業……………クレジットカード業、金融業

3 「国内」とは、当行及び国内に本店を有する連結子会社であります。

4 「海外」とは、海外に本店を有する連結子会社であります。

5 セグメント間の内部取引は「相殺消去額(△)」欄に表示しております。

6 平成22年3月1日の合併により発生した貸出金に係る時価変動額は控除しております。

業種別	当連結会計年度					
	銀行業	リース業	その他事業	相殺消去額 (△)	合計	構成比 (%)
	金額 (百万円)	金額 (百万円)	金額 (百万円)	金額 (百万円)	金額 (百万円)	
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	3,566,004	—	—	△12,439	3,553,564	100.00
政府及び政府関係機関	—	—	—	—	—	—
農業・林業・漁業及び鉱業	2,341	—	—	—	2,341	0.07
製造業	133,413	—	—	—	133,413	3.76
建設業	85,416	—	—	—	85,416	2.40
運輸・情報通信及び公益事業	111,199	—	—	—	111,199	3.13
卸売・小売業	152,150	—	—	—	152,150	4.28
金融・保険業	24,188	—	—	△2,055	22,133	0.62
不動産業・物品賃貸業	716,882	—	—	△10,384	706,498	19.88
各種サービス業	329,715	—	—	—	329,715	9.28
地方公共団体	28,150	—	—	—	28,150	0.79
個人	1,982,545	—	—	—	1,982,545	55.79
その他	—	—	—	—	—	—
海外及び特別国際金融取引勘定分	—	—	—	—	—	—
政府等	—	—	—	—	—	—
金融・保険業	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	3,566,004	—	—	△12,439	3,553,564	—

(注) 1 事業区分は内部管理上採用している区分によっております。

2 各事業の主な内容

- (1) 銀行業……………銀行業
(2) リース業……………リース業
(3) その他事業……………クレジットカード業

3 「国内」とは、当行及び国内に本店を有する連結子会社であります。

4 「海外」とは、海外に本店を有する連結子会社であります。

5 セグメント間の内部取引は「相殺消去額(△)」欄に表示しております。

6 平成22年3月1日の合併により発生した貸出金に係る時価変動額は控除しております。

② 外国政府等向け債権残高(国別)

日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号に規定する特定海外債権引当勘定を計上している国の外国政府等向けの債権残高はございません。

(へ) 事業の種類別有価証券の状況

○ 有価証券残高(末残)

当行の連結子会社のKUBC Preferred Capital Cayman 2 Limitedは、平成25年12月19日に清算終了したため、当連結会計期間末のその他事業セグメントには含めておりません。

種類	期別	銀行業	リース業	その他事業	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)	金額(百万円)
国債	前連結会計年度	264,939	—	—	—	264,939
	当連結会計年度	120,276	—	—	—	120,276
地方債	前連結会計年度	4,733	—	—	—	4,733
	当連結会計年度	2,823	—	—	—	2,823
社債	前連結会計年度	94,223	—	—	—	94,223
	当連結会計年度	119,639	—	—	—	119,639
株式	前連結会計年度	23,785	—	—	△9,075	14,710
	当連結会計年度	25,017	—	—	△8,772	16,245
その他の証券	前連結会計年度	30,666	—	—	△200	30,466
	当連結会計年度	20,160	—	—	—	20,160
合計	前連結会計年度	418,347	—	—	△9,275	409,072
	当連結会計年度	287,917	—	—	△8,772	279,145

(注) 1 事業区分は内部管理上採用している区分によっております。

2 各事業の主な内容

- (1) 銀行業……………銀行業
- (2) リース業……………リース業
- (3) その他事業……………クレジットカード業

3 「その他の証券」には、外国債券等を含んでおります。

4 セグメント間の内部取引は「相殺消去額(△)」欄に表示しております。

(4) 国内・海外別業績

(イ)国内・海外別収支

当連結会計年度の資金運用収支は前連結会計年度比33億9千7百万円の減益となる637億3千8百万円、役員取引等収支は前連結会計年度比4億5千3百万円の増益となる88億7千4百万円、その他業務収支は前連結会計年度比16億1千3百万円の減益となる25億4千6百万円となりました。

国内・海外別に見ますと、国内の資金運用収支は前連結会計年度比25億7千1百万円の減益となる634億9百万円、役員取引等収支は前連結会計年度比4億5千4百万円の増益となる88億8千2百万円、その他業務収支は前連結会計年度比16億1千3百万円の減益となる25億4千6百万円となりました。

海外の資金運用収支は前連結会計年度比8億3千8百万円の減益となる3億2千9百万円となりました。

種類	期別	国内	海外	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	65,980	1,168	△12	67,136
	当連結会計年度	63,409	329	△0	63,738
うち資金運用収益	前連結会計年度	78,774	1,168	△1,181	78,762
	当連結会計年度	73,498	329	△330	73,497
うち資金調達費用	前連結会計年度	12,794	—	△1,168	11,625
	当連結会計年度	10,089	—	△329	9,759
役員取引等収支	前連結会計年度	8,428	—	△7	8,421
	当連結会計年度	8,882	—	△7	8,874
うち役員取引等収益	前連結会計年度	14,583	—	△7	14,576
	当連結会計年度	14,809	—	△7	14,801
うち役員取引等費用	前連結会計年度	6,155	—	—	6,155
	当連結会計年度	5,926	—	—	5,926
その他業務収支	前連結会計年度	4,160	—	—	4,160
	当連結会計年度	2,546	—	—	2,546
うちその他業務収益	前連結会計年度	11,604	—	—	11,604
	当連結会計年度	9,495	—	—	9,495
うちその他業務費用	前連結会計年度	7,443	—	—	7,443
	当連結会計年度	6,949	—	—	6,949

(注) 1 「国内」とは、当行及び国内に本店を有する連結子会社(以下「国内連結子会社」という。)であります。

2 「海外」とは、海外に本店を有する連結子会社(以下「海外連結子会社」という。)であります。

3 「国内」、「海外」間の内部取引は、「相殺消去額(△)」欄に表示しております。

(ロ)国内・海外別資金運用／調達状況

当連結会計年度の資金運用勘定の平均残高は前連結会計年度比510億円減少して4兆722億円、利回りは前連結会計年度比0.11%減少して1.80%となりました。また、資金調達勘定の平均残高は前連結会計年度比429億円減少して4兆127億円、利回りは前連結会計年度比0.04%減少して0.24%となりました。

国内・海外別に見ますと、国内の資金運用勘定の平均残高は前連結会計年度比513億円減少して4兆724億円、利回りは前連結会計年度比0.11%減少して1.80%となりました。また、資金調達勘定の平均残高は前連結会計年度比575億円減少して4兆176億円、利回りは前連結会計年度比0.06%減少して0.25%となりました。

海外の資金運用勘定の平均残高は前連結会計年度比145億円減少して49億円、利回りは前連結会計年度比0.70%増加して6.71%となりました。

① 国内

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	4,123,743	78,774	1.91
	当連結会計年度	4,072,407	73,498	1.80
うち貸出金	前連結会計年度	3,507,791	73,125	2.08
	当連結会計年度	3,521,562	68,951	1.95
うち有価証券	前連結会計年度	423,464	3,714	0.87
	当連結会計年度	312,622	2,675	0.85
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	135,191	165	0.12
	当連結会計年度	57,313	66	0.11
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	30,154	28	0.09
	当連結会計年度	152,428	151	0.09
うちリース投資資産	前連結会計年度	22,465	1,679	7.47
	当連結会計年度	22,169	1,614	7.28
資金調達勘定	前連結会計年度	4,075,124	12,794	0.31
	当連結会計年度	4,017,606	10,089	0.25
うち預金	前連結会計年度	3,756,902	7,898	0.21
	当連結会計年度	3,749,490	6,797	0.18
うち譲渡性預金	前連結会計年度	133,644	288	0.21
	当連結会計年度	96,305	149	0.15
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	5	0	0.09
	当連結会計年度	23	0	0.55
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	14,882	29	0.20
	当連結会計年度	947	1	0.20
うち借入金	前連結会計年度	93,028	2,229	2.39
	当連結会計年度	100,491	996	0.99
うち社債	前連結会計年度	76,638	2,237	2.91
	当連結会計年度	70,320	2,051	2.91

(注) 1 「国内」とは、当行及び国内連結子会社であります。

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、国内連結子会社については、月末毎の残高に基づく平均残高を利用しております。

3 無利息預け金の平均残高(前連結会計年度26,014百万円 当連結会計年度25,898百万円)を資金運用勘定から控除して表示しております。

② 海外

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	19,436	1,168	6.01
	当連結会計年度	4,908	329	6.71
うち貸出金	前連結会計年度	19,264	1,168	6.06
	当連結会計年度	4,830	329	6.82
うち有価証券	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
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	172	0	0.01
	当連結会計年度	77	0	0.01
うちリース投資資産	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	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち預金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
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	—	—	—
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	—	—	—
うち借入金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち社債	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—

(注) 1 「海外」とは、海外連結子会社であります。

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。

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	4,143,179	△19,875	4,123,304	79,943	△1,181	78,762	1.91
	当連結会計年度	4,077,315	△5,043	4,072,271	73,828	△330	73,497	1.80
うち貸出金	前連結会計年度	3,527,056	△19,264	3,507,791	74,293	△1,168	73,125	2.08
	当連結会計年度	3,526,393	△4,830	3,521,562	69,281	△329	68,951	1.95
うち有価証券	前連結会計年度	423,464	△438	423,025	3,714	△12	3,702	0.87
	当連結会計年度	312,622	△135	312,486	2,675	△0	2,674	0.85
うちコール ローン及び 買入手形	前連結会計年度	135,191	—	135,191	165	—	165	0.12
	当連結会計年度	57,313	—	57,313	66	—	66	0.11
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	30,326	△172	30,154	28	△0	28	0.09
	当連結会計年度	152,505	△77	152,428	151	△0	151	0.09
うちリース投資 資産	前連結会計年度	22,465	—	22,465	1,679	—	1,679	7.47
	当連結会計年度	22,169	—	22,169	1,614	—	1,614	7.28
資金調達勘定	前連結会計年度	4,075,124	△19,431	4,055,693	12,794	△1,168	11,625	0.28
	当連結会計年度	4,017,606	△4,899	4,012,707	10,089	△329	9,759	0.24
うち預金	前連結会計年度	3,756,902	△167	3,756,735	7,898	△0	7,898	0.21
	当連結会計年度	3,749,490	△109	3,749,380	6,797	△0	6,797	0.18
うち譲渡性預金	前連結会計年度	133,644	—	133,644	288	—	288	0.21
	当連結会計年度	96,305	—	96,305	149	—	149	0.15
うちコール マネー及び 売渡手形	前連結会計年度	5	—	5	0	—	0	0.09
	当連結会計年度	23	—	23	0	—	0	0.55
うち債券貸借 取引受入担保金	前連結会計年度	14,882	—	14,882	29	—	29	0.20
	当連結会計年度	947	—	947	1	—	1	0.20
うち借入金	前連結会計年度	93,028	△19,264	73,763	2,229	△1,168	1,061	1.43
	当連結会計年度	100,491	△4,789	95,702	996	△329	666	0.69
うち社債	前連結会計年度	76,638	—	76,638	2,237	—	2,237	2.91
	当連結会計年度	70,320	—	70,320	2,051	—	2,051	2.91

- (注) 1 「国内」とは、当行及び国内連結子会社であります。
2 「海外」とは、海外連結子会社であります。
3 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、国内連結子会社については、月末毎の残高に基づく平均残高を利用してあります。
4 無利息預け金の平均残高(前連結会計年度26,014百万円 当連結会計年度25,898百万円)を資金運用勘定から控除して表示しております。
5 「国内」、「海外」間の内部取引は、「相殺消去額(△)」欄に表示しております。

(ハ)国内・海外別役務取引の状況

当連結会計年度の役務取引等収益は前連結会計年度比2億2千4百万円増加して148億1百万円、役務取引等費用は前連結会計年度比2億2千8百万円減少して59億2千6百万円となったことから、役務取引等収支は前連結会計年度比4億5千3百万円の増益となる88億7千4百万円となりました。

国内・海外別に見ますと、国内の役務取引等収益は前連結会計年度比2億2千5百万円増加して148億9百万円、役務取引等費用は前連結会計年度比2億2千8百万円減少して59億2千6百万円となったことから、役務取引等収支は前連結会計年度比4億5千4百万円の増益となる88億8千2百万円となりました。

種類	期別	国内	海外	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	14,583	—	△7	14,576
	当連結会計年度	14,809	—	△7	14,801
うち預金・貸出業務	前連結会計年度	2,612	—	—	2,612
	当連結会計年度	2,675	—	—	2,675
うち為替業務	前連結会計年度	1,889	—	△7	1,882
	当連結会計年度	1,884	—	△7	1,876
うち証券関連業務	前連結会計年度	56	—	—	56
	当連結会計年度	30	—	—	30
うち代理業務	前連結会計年度	2,578	—	—	2,578
	当連結会計年度	2,268	—	—	2,268
うち保護預り・貸金庫業務	前連結会計年度	92	—	—	92
	当連結会計年度	89	—	—	89
うち保証業務	前連結会計年度	1,279	—	—	1,279
	当連結会計年度	1,282	—	—	1,282
うちクレジットカード業務	前連結会計年度	679	—	—	679
	当連結会計年度	684	—	—	684
うち投資信託業務	前連結会計年度	4,848	—	—	4,848
	当連結会計年度	5,374	—	—	5,374
役務取引等費用	前連結会計年度	6,155	—	—	6,155
	当連結会計年度	5,926	—	—	5,926
うち為替業務	前連結会計年度	425	—	—	425
	当連結会計年度	434	—	—	434

(注) 1 「国内」とは、当行及び国内連結子会社であります。

2 「海外」とは、海外連結子会社であります。

3 「国内」、「海外」間の内部取引は、「相殺消去額(△)」欄に表示しております。

(二)国内・海外別預金残高の状況

○ 預金の種類別残高(末残)

当行の連結子会社のKUBC Preferred Capital Cayman 2 Limitedは、平成25年12月19日に清算終了したため、当連結会計期間末の海外には含めておりません。

種類	期別	国内	海外	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)
預金合計	前連結会計年度	3,716,382	—	△11	3,716,370
	当連結会計年度	3,674,326	—	—	3,674,326
うち流動性預金	前連結会計年度	1,064,660	—	—	1,064,660
	当連結会計年度	1,080,897	—	—	1,080,897
うち定期性預金	前連結会計年度	2,633,916	—	—	2,633,916
	当連結会計年度	2,567,438	—	—	2,567,438
うちその他	前連結会計年度	17,804	—	△11	17,793
	当連結会計年度	25,990	—	—	25,990
譲渡性預金	前連結会計年度	241,887	—	—	241,887
	当連結会計年度	82,590	—	—	82,590
総合計	前連結会計年度	3,958,269	—	△11	3,958,257
	当連結会計年度	3,756,916	—	—	3,756,916

- (注) 1 「国内」とは、当行及び国内連結子会社であります。
 2 「海外」とは、海外連結子会社であります。
 3 「国内」、「海外」間の内部取引は、「相殺消去額(△)」欄に表示しております。
 4 流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金
 5 定期性預金＝定期預金

(ホ)国内・海外別貸出金残高の状況

○ 事業別貸出金状況(末残・構成比)

(3)「事業の種類別セグメントの業績」の「(ホ)事業の種類別貸出金残高の状況 ①業種別貸出状況(末残・構成比)」に記載しているため、当欄での記載を省略しております。

(ヘ)国内・海外別有価証券の状況

○ 有価証券残高(末残)

当行の連結子会社のKUBC Preferred Capital Cayman 2 Limitedは、平成25年12月19日に清算終了したため、当連結会計期間末の海外には含めておりません。

種類	期別	国内	海外	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)
国債	前連結会計年度	264,939	—	—	264,939
	当連結会計年度	120,276	—	—	120,276
地方債	前連結会計年度	4,733	—	—	4,733
	当連結会計年度	2,823	—	—	2,823
社債	前連結会計年度	94,223	—	—	94,223
	当連結会計年度	119,639	—	—	119,639
株式	前連結会計年度	14,710	—	—	14,710
	当連結会計年度	16,245	—	—	16,245
その他の証券	前連結会計年度	30,666	—	△200	30,466
	当連結会計年度	20,160	—	—	20,160
合計	前連結会計年度	409,272	—	△200	409,072
	当連結会計年度	279,145	—	—	279,145

(注) 1 「国内」とは、当行及び国内連結子会社であります。

2 「海外」とは、海外連結子会社であります。

3 「その他の証券」には外国債券等を含んでおります。

4 「国内」、「海外」間の内部取引は、「相殺消去額(△)」欄に表示しております。

(単体情報)

(参考)

当行の単体情報のうち、参考として以下の情報を掲げております。

1 損益状況(単体)

(1) 損益の概要

	前事業年度 (百万円)(A)	当事業年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B)－(A)
業務粗利益	70,211	67,303	△2,908
経費(除く臨時処理分・のれん償却)	41,133	41,571	438
人件費	21,562	21,613	51
物件費	17,669	18,176	507
税金	1,902	1,782	△119
業務純益(一般貸倒引当金繰入前・のれん償却前)	29,078	25,731	△3,346
コア業務純益(除く債券関係損益)	27,400	25,272	△2,127
のれん償却額	736	736	—
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	28,341	24,994	△3,346
一般貸倒引当金繰入額	△1,437	△2,613	△1,175
業務純益	29,779	27,607	△2,171
うち債券関係損益	1,677	458	△1,219
臨時損益	△27,475	△4,428	23,046
株式等関係損益	△1,005	288	1,293
不良債権処理額	25,753	5,152	△20,600
貸出金償却	16	—	△16
個別貸倒引当金繰入額	24,275	4,565	△19,710
延滞債権売却損	762	172	△589
偶発損失引当金繰入額	△51	△246	△194
保証協会宛負担金	751	661	△89
償却債権取立益	1	3	1
その他臨時損益	△717	432	1,150
経常利益	2,303	23,178	20,874
特別損益	△224	△90	134
うち固定資産処分損益	△72	△97	△24
うち減損損失	163	6	△156
税引前当期純利益	2,078	23,088	21,009
法人税、住民税及び事業税	△331	△63	268
法人税等調整額	8,614	6,635	△1,978
法人税等合計	8,283	6,572	△1,710
当期純利益(△は当期純損失)	△6,204	16,515	22,719

(注) 1 業務粗利益＝(資金運用収支＋金銭の信託運用見合費用)＋役員取引等収支＋その他業務収支

2 コア業務純益＝業務粗利益－経費(除く臨時処理分・のれん償却)－債券関係損益

3 業務純益＝業務粗利益－経費(除く臨時処理分・のれん償却)－のれん償却額－一般貸倒引当金繰入額

4 「金銭の信託運用見合費用」とは、金銭の信託取得に係る資金調達費用であり、金銭の信託運用損益が臨時損益に計上されているため、業務費用から控除しているものであります。

5 臨時損益とは、損益計算書中「その他経常収益・費用」から一般貸倒引当金繰入額を除き、金銭の信託運用見合費用及び退職給付費用のうち臨時費用処理分等を加えたものであります。

6 債券関係損益＝国債等債券売却益－国債等債券売却損－国債等債券償却

7 株式等関係損益＝株式等売却益－株式等売却損－株式等償却

(2) 営業経費の内訳

	前事業年度 (百万円) (A)	当事業年度 (百万円) (B)	増減(百万円) (B) - (A)
給料・手当	18,534	18,500	△33
退職給付費用	1,034	1,078	44
福利厚生費	183	193	9
減価償却費	3,819	3,942	122
土地建物機械賃借料	3,447	3,415	△32
営繕費	96	165	68
消耗品費	444	460	15
給水光熱費	368	398	29
旅費	35	37	1
通信費	887	876	△11
広告宣伝費	556	668	111
租税公課	1,997	1,826	△170
その他	11,625	11,498	△126
計	43,031	43,062	30

(注) 損益計算書中「営業経費」の内訳であり、臨時処理分を含むため、前頁の「経費(除く臨時処理分)」とは一致しません。

2 利鞘(国内業務部門)(単体)

	前事業年度 (%) (A)	当事業年度 (%) (B)	増減(%) (B) - (A)
(1) 資金運用利回 ①	1.86	1.76	△0.10
(イ)貸出金利回	2.08	1.95	△0.13
(ロ)有価証券利回	0.82	0.79	△0.03
(2) 資金調達原価 ②	1.28	1.27	△0.01
(イ)預金等利回	0.20	0.17	△0.03
(ロ)外部負債利回	1.17	0.64	△0.53
(3) 総資金利鞘 ①-②	0.58	0.49	△0.09

(注) 1 「国内業務部門」とは本邦店の円建諸取引であります。

2 「外部負債」=コールマネー+売渡手形+借入金+債券貸借取引受入担保金

3 ROE(単体)

	前事業年度 (%) (A)	当事業年度 (%) (B)	増減(%) (B) - (A)
コア業務純益ベース	22.71	17.84	△4.87
業務純益ベース(一般貸倒引当金繰入前・のれん償却前)	24.10	18.16	△5.94
業務純益ベース	24.68	19.48	△5.20
当期純利益ベース (△は当期純損失ベース)	△5.14	11.65	16.79

(注) $ROE = \frac{\text{当期純利益等}}{\{(\text{期首純資産の部} - \text{期首新株予約権}) + (\text{期末純資産の部} - \text{期末新株予約権})\}} \div 2$

4 預金・貸出金の状況(単体)

(1) 預金・貸出金の残高

	前事業年度 (百万円)(A)	当事業年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B)－(A)
預金(末残)	3,724,456	3,681,724	△42,732
預金(平残)	3,765,408	3,756,027	△9,380
譲渡性預金(末残)	258,437	101,090	△157,347
譲渡性預金(平残)	147,966	114,442	△33,524
貸出金(末残)	3,564,701	3,565,661	960
貸出金(平残)	3,513,438	3,528,895	15,457

(2) 個人・法人別預金残高(国内)

	前事業年度 (百万円)(A)	当事業年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B)－(A)
個人	2,829,728	2,819,564	△10,164
法人	894,727	862,159	△32,567
計	3,724,456	3,681,724	△42,732

(注) 譲渡性預金及び特別国際金融取引勘定分を除いております。

(3) 消費者ローン残高

	前事業年度 (百万円)(A)	当事業年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B)－(A)
住宅ローン残高	1,448,352	1,447,653	△699
その他ローン残高	371,558	372,624	1,065
計	1,819,910	1,820,277	366

(注) 平成22年3月1日の合併により発生した貸出金に係る時価変動額は控除しております。

(4) 中小企業等貸出金

		前事業年度 (A)	当事業年度 (B)	増減 (B)－(A)
中小企業等貸出金残高	① 百万円	3,281,929	3,288,702	6,773
総貸出金残高	② 百万円	3,561,918	3,563,099	1,181
中小企業等貸出金比率	①/② %	92.13	92.29	0.16
中小企業等貸出先件数	③ 件	168,394	166,207	△2,187
総貸出先件数	④ 件	168,709	166,523	△2,186
中小企業等貸出先件数比率	③/④ %	99.81	99.81	—

(注) 1 貸出金残高には、特別国際金融取引勘定分は含まれておりません。

2 中小企業等とは、資本金3億円(ただし、卸売業は1億円、小売業、飲食業、物品賃貸業等は5千万円)以下の会社又は常用する従業員が300人(ただし、卸売業、物品賃貸業等は100人、小売業、飲食業は50人)以下の企業等であります。

3 平成22年3月1日の合併により発生した貸出金に係る時価変動額は控除しております。

5 債務の保証(支払承諾)の状況(単体)

○ 支払承諾の残高内訳

種類	前事業年度		当事業年度	
	口数(件)	金額(百万円)	口数(件)	金額(百万円)
手形引受	—	—	—	—
信用状	44	418	66	486
保証	201	8,653	157	7,348
計	245	9,072	223	7,835

6 内国為替の状況(単体)

区分		前事業年度		当事業年度	
		口数(千口)	金額(百万円)	口数(千口)	金額(百万円)
送金為替	各地へ向けた分	5,335	5,634,014	5,322	5,569,222
	各地より受けた分	7,537	5,929,666	7,583	5,804,117
代金取立	各地へ向けた分	3	2,600	3	2,075
	各地より受けた分	2	7,187	2	99,259

7 外国為替の状況(単体)

区分		前事業年度	当事業年度
		金額(百万米ドル)	金額(百万米ドル)
仕向為替	売渡為替	1,309	1,123
	買入為替	734	463
被仕向為替	支払為替	379	396
	取立為替	57	52
計		2,480	2,036

(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。以下、「告示」という。)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、当行は、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、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては基礎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:億円、%)

	平成26年3月31日
1. 連結自己資本比率(2/3)	8.74
2. 連結における自己資本の額	2,359
3. リスク・アセットの額	26,988
4. 連結総所要自己資本額(3×4%)	1,079

単体自己資本比率(国内基準)

(単位:億円、%)

	平成26年3月31日
1. 自己資本比率(2/3)	8.61
2. 単体における自己資本の額	2,304
3. リスク・アセットの額	26,750
4. 単体総所要自己資本額(3×4%)	1,070

(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、当行の貸借対照表の社債(当該社債を有する金融機関がその元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が金融商品取引法(昭和23年法律第25号)第2条第3項に規定する有価証券の私募によるものに限る。)、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並びに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。

なお、区分対象となる社債のうち、「その他有価証券」目的で保有しているものは、時価(貸借対照表計上額)で区分されております。

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

債権の区分	平成25年3月31日	平成26年3月31日
	金額(億円)	金額(億円)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	296	257
危険債権	1,137	544
要管理債権	295	239
正常債権	34,118	34,805

2 【生産、受注及び販売の状況】

「生産、受注及び販売の状況」は、銀行業における業務の特殊性のため、該当する情報がないので記載しておりません。

3 【対処すべき課題】

当行は、「存在感」の高い関西No.1の広域地銀を目指し、中長期的な展望を視野に入れた中期経営計画を、昨年4月よりスタートいたしました。

本中期経営計画では、三井住友銀行グループのリテールバンクとして、関西圏で中小企業・個人のお客さまに地域密着営業を徹底し、ビジネスチャンスの拡大を図ってまいります。そのためにも、「関西をもっと元気に！」を行内共通のスローガンとして掲げ、以下の3つの基本テーマについて役職員一丸となり取り組んでまいります。

○お客さまに選ばれる銀行

商品・サービスの提供から事務品質・接遇に至るまでお客さま満足度を飛躍的に高め、お客さまに支持される存在感の高い銀行を目指してまいります。

○安定した収益基盤の確立

地域密着営業の徹底によって営業店近隣での顧客基盤の増強を図り、安定した収益基盤を確立してまいります。

○健全な企業基盤の確立

人材の育成、リスクマネジメントの強化、コンプライアンスの強化により、安定強固な企業基盤を確立するとともに、環境に配慮した企業活動を通して、健全な地域社会の発展に貢献してまいります。

4 【事業等のリスク】

当行及び当行グループの事業その他に関するリスクについて、投資者の判断に重要な影響を及ぼす可能性があると考えられる主な事項や、その他リスク要因に該当しない事項であっても、投資者の投資判断上、重要であると考えられる事項について記載しております。また、これらのリスクは互いに独立するものではなく、ある事象の発生により他の様々なリスクが増大する可能性があることについてもご留意ください。

なお、当行は、これらリスク発生の可能性を認識したうえで、発生を回避するための施策を講じるとともに、発生した場合には迅速かつ適切な対応に努める所存であります。

本項においては、将来に関する事項が含まれておりますが、当該事項は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ます。

1 不良債権残高及び与信関係費用が増加するリスク

(1) 不良債権の状況

当行及び当行グループの不良債権残高は、取引先の経営状況の変化（業況の悪化、不祥事等の企業の信頼性を失墜させる問題の発生等）や、景気動向並びに金利、株価及び不動産価格の変動といった内外の金融経済環境等の変化によって増加し、貸倒引当金積み増し及び貸倒償却等の与信関係費用が増加する可能性があります。これらの結果、当行及び当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

(2) 貸倒引当金の状況

当行及び当行グループは、貸出金等の債権について、自己査定基準、償却・引当基準に基づき資産の健全性、担保処分等による回収見込額及び貸倒実績率等を勘案した貸倒引当金を計上しております。実際の貸倒れが貸倒引当金計上時点における前提及び見積りと乖離し、貸倒引当金を大幅に上回る等により貸倒引当金を積み増す可能性があります。この結果、当行及び当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

(3) 業種別貸出の状況

当行及び当行グループの貸出先企業は、通常当該企業の属する業界が抱える固有の事情等の影響を受けております。したがって、内外の金融経済環境の変化等により、特定の業種の抱える固有の事情も変化し、そのことにより当該業界に属する企業全般の財政状態が悪化する場合には、当行及び当行グループの貸出先で当該業界に属する先もほぼ同時に財政状態が悪化することになります。当行及び当行グループの業界別貸出でシェアの大きい業界について、このような状況が発生すると、当行及び当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

(4) 貸出先への金融支援

当行及び当行グループは、貸出先に債務不履行等が発生した場合においても、回収の効率・実効性その他の観点から、貸出先に対する債権者としての法的権利を必ずしも行使せずに、状況に応じて債権放棄、追加貸出等の金融支援を行うことがあります。それにもかかわらず企業再建が奏効しない場合には、当行及び当行グループの不良債権残高及び与信関係費用等が増加し、当行及び当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

(5) 他の金融機関における経営状態の悪化

わが国における他の金融機関の経営状態が悪化し、当該金融機関の資金調達及び支払能力等に問題が発生した場合には、以下の事象が生じる可能性があり、当行及び当行グループの経営に悪影響を及ぼす可能性があります。

- ① 他の金融機関による貸出先への融資の打切り又は引き揚げにより、貸出先の経営状態の悪化又は破綻がおり、当該貸出先に対して当行及び当行グループが追加融資を求められたり、当行及び当行グループの不良債権残高及び与信関係費用等が増加する可能性があります。
- ② 経営状態が悪化した金融機関に対する支援に当行が参加を要請される可能性があります。
- ③ 当行及び当行グループが当該金融機関の株式を保有していた場合、当該株式の価格が低下する可能性があります。
- ④ 預金保険の基金が不十分となった場合に、預金保険料が引き上げられる可能性があります。
- ⑤ 政府が経営を支配する金融機関の資本増強や収益増強のために、当該金融機関に対し経済的特典が与えられた場合に、当行は競争上の不利益を被る可能性があります。

2 連結子会社に関するリスク

当行の連結子会社には、リース業務、貸出業務、クレジットカード業務、信用保証業務を行っている会社等がありますが、わが国の景気の動向や各社の与信先の状況によっては、各社の経営状況が悪化し、その結果、当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

3 保有有価証券価格下落のリスク

当行及び当行グループは、市場性のある有価証券を一定量保有しております。これらの保有有価証券は、金利の上昇等の市場環境の変化や発行体の信用状況の変化により価格低下の可能性があります。大幅な価格下落が継続する場合には、保有有価証券に減損又は評価損が発生し、当行及び当行グループの業績に悪影響を与えるとともに、自己資本比率の低下を招く可能性があります。

4 自己資本比率が悪化するリスク

(1) 自己資本比率が低下するリスク

当行は、海外営業拠点を有しておりませんので、連結自己資本比率及び単体自己資本比率を「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）」に定められた国内基準（現時点におけるこれらの国内基準は4%となっております。）以上を維持する必要があります。

当行の自己資本比率が要求される水準を下回った場合には、金融庁長官から、業務改善命令、業務の全部又は一部の停止など様々な命令を受ける可能性があります。

当行の自己資本比率に影響を与える要因には、以下のものがあります。

- ① 債務者の信用力の悪化などによる与信関係費用の増加
- ② 有価証券価格の低下
- ③ 自己資本比率の基準及び算定方法の変更
- ④ 既調達劣後債務を同等の条件の劣後債務に借り換えることができない場合
- ⑤ 本項記載のその他の不利益な展開

(2) 繰延税金資産

現時点におけるわが国の会計基準に基づき、一定条件のもとで、将来の課税所得を減少させ、税金負担を軽減することが認められる場合、繰延税金資産を計上することが認められております。この繰延税金資産の計算は、将来の課税所得の予測・仮定に基づいており、実際の結果がこの予測・仮定と異なる場合があります。

当行及び連結子会社が、将来の課税所得の予測・仮定に基づき、繰延税金資産の一部又は全部を回収できないと判断した場合や法定実効税率が低下した場合には、当行及び当行グループの繰延税金資産の額を減額する可能性があります。その結果、当行及び当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼし、自己資本比率が低下する可能性があります。

(3) 新たな規制

平成25年3月8日に、国内基準行に対する新しい自己資本比率規制に係る告示「銀行法第十四条の二の規定に基づき、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（平成十八年金融庁告示第十九号）」等の一部改正（バーゼルⅢ告示）が公布されました。

こうした自己資本比率規制の強化の動向を踏まえ、当行ではより一層の資本基盤拡充の施策に取り組んでおりますが、これらの施策が、企図したとおりの十分な成果を発揮しない可能性があります。

5 当行に対する外部格付が低下するリスク

格付機関が当行の格付を引き下げた場合、インターバンク市場や一般顧客との取引において、当行に対する与信枠の縮小や調達金利上昇等の取引条件の悪化を招き、当行の資本・資金調達及びその他の業務に悪影響を与える可能性があります。

6 決済リスク

(1) 銀行間の決済システムに障害等が発生した場合には、インターバンク市場や一般顧客取引でのスムーズな決済ができなくなることから、決済費用の増加や金融機関全般への信用に悪影響を及ぼす可能性があります。

(2) 他の金融機関が決済できなくなった場合には、未決済金額のうち当該金融機関により決済システムに差入れている担保を超えた部分について、加盟行としてそれぞれの決済システムの規定に基づき損失を分担することとなり、損害が発生する可能性があります。

7 お客さまに関する情報が漏洩するリスク

当行及び当行グループでは、膨大なお客さまに関する情報を保有しており、情報管理に関する規定及び体制の整備や、役職員等に対する教育の徹底等によりお客さまに関する情報の管理には万全を期しております。

しかしながら、外部からの不正アクセス、役職員、委託先等による人為的ミス、事故等によりお客さまの情報が外部へ漏洩した場合、お客さまからの損害賠償請求やお客さま及びマーケット等からの信用失墜等により、当行及び当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

8 オペレーショナル・リスク

当行及び当行グループが業務を遂行していく際にはオペレーショナル・リスクが存在し、内部及び外部の不正行為、労働管理面及び職場環境面での問題の発生、お客さまへの商品勧誘や販売行為等における不適切な行為、自然災害等による被災やシステム障害等に伴う事業中断、並びに不適切な事務処理等、内部プロセス・人・システムが適切に機能しないことや外部で発生した事象により、損失が発生する可能性があります。これらの場合に、当行及び当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

(1) 事務リスク

役職員等が事務に関する社内規定・手続等に定められたとおりの事務処理を怠る、あるいは事故、不正等をおこす可能性があります。この場合に、当行及び当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

(2) 情報システムに関するリスク

当行及び当行グループが使用している情報システムにおいては、障害発生の防止策を講じるとともに、万一の障害発生時においても業務継続可能な体制整備に万全を期しておりますが、これらの施策にもかかわらず、品質不良、人為的ミス、外部からの不正アクセス、災害や停電等の要因によって障害が発生した場合、障害規模によっては当行及び当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

9 災害等の発生に関するリスク

当行及び当行グループは営業店、事務センター等の施設において業務を行っておりますが、これらの施設は自然災害、停電、テロ等による被害を受ける可能性があります。また、新型インフルエンザ等感染症の流行により、当行及び当行グループの業務運営に支障を生じる可能性があります。当行及び当行グループは、不測の事態に備えた各種マニュアルを整備しておりますが、被害の程度によっては、当行及び当行グループの業務が停止し、当行及び当行グループの業務運営や財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

10 損害賠償請求訴訟等を提起されるリスク

当行及び当行グループは銀行業務を中心に、リース業務、貸出業務、クレジットカード業務、信用保証業務等を行うことにより付加価値の高い金融サービスを提供しており、こうした業務遂行の過程で、必ずしも当行及び当行グループ各社に責めはなくとも、様々なトラブルに巻き込まれること等に起因して損害賠償請求訴訟等を提起されたり、損害に対する賠償を余儀なくされたりする可能性があります。その帰趨によっては、当行及び当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

11 当行及び当行グループのビジネス戦略が奏功しないリスク

当行及び当行グループは、預貸金ボリュームの増大や手数料収入の増強等、収益拡大を図るための様々なビジネス戦略を実施しておりますが、以下をはじめとする様々な要因により、これらの戦略が功を奏しないか、当初想定していた結果をもたらさない可能性があります。

- ① 優良中小企業向け貸出及び住宅ローン等個人向け貸出のボリューム増大が進まないこと
- ② 他行との競争激化により、リスクに見合った貸出金利の徴求や預金金利の抑制等による利鞘拡大策が予定通りに進まないこと
- ③ フィービジネス等による手数料収入の増大が期待通りに進まないこと
- ④ 経費削減等の効率化を図る戦略が期待通りに進まないこと
- ⑤ 店舗統廃合等の効率化を図る戦略が顧客の不満を招くこと

12 各種の規制及び制度等の変更に伴うリスク

当行及び当行グループは、現時点における銀行法等の各種規則及び法制度に基づいて業務を行っております。将来において、法律、規則、政策、実務慣行、会計制度及び税制等が変更された場合には、当行及び当行グループの業務運営に影響を与え、当行及び当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

13 コンプライアンス態勢の整備が奏功しないリスク

当行及び当行グループは現時点における会社法、銀行法、金融商品取引法及び証券取引所が定める関係規則等の各種の規則及び法制度等に基づいて業務を行っております。

当行及び当行グループは、法令その他諸規則等を遵守すべく、コンプライアンス態勢及び内部管理態勢の強化を経営上の最重要課題のひとつとして位置づけ、役職員等に対して適切な指示、指導及びモニタリングを行う態勢を整備するとともに、不正行為の防止・発見のための予防策を講じております。しかし役職員が法令その他諸規則等を遵守できなかった場合、法的な検討が不十分であった場合又は予防策が効果を発揮せず役職員による不正行為が行われた場合には、不測の損失が発生したり、行政処分や罰則を受けたり、業務に制限を付されたりするおそれがあり、また、お客さま及びマーケット等からの信用失墜により、当行及び当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

14 金融業界、当行及び当行グループに対する否定的な報道

金融業界又は個別行を対象として、様々な問題に関する否定的な内容の報道がなされることがあります。これらの中には憶測に基づいたものや、必ずしも正確な事実に基づいていないと思われるものも含まれておりますが、報道された内容が正確であるか否かにかかわらず、又は当行及び当行グループが報道された内容に該当するか否かにかかわらず、これらの報道がお客さまや投資者等の理解・認識に影響を及ぼすことにより、当行及び当行グループの信用や当行が発行した有価証券の流通価格が悪影響を受ける可能性があります。

15 親会社である株式会社三井住友フィナンシャルグループとの関係変更に伴うリスク

当行は株式会社三井住友フィナンシャルグループ及び株式会社三井住友銀行の連結子会社であり、同グループにおける、当行グループの位置付け等に変更が生じた場合には、当行及び当行グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

また、株式会社三井住友フィナンシャルグループや株式会社三井住友銀行の、格付会社による格付が引き下げられた場合には、当行の格付が低下する可能性があります。

なお、株式会社三井住友フィナンシャルグループとの関係は以下の通りであります。

(1) 株式会社三井住友フィナンシャルグループの概況

株式会社三井住友フィナンシャルグループ及び同社の関係会社は、銀行業務を中心に、リース業務、証券業務、クレジットカード業務、投融資業務、ベンチャーキャピタル業務などの金融サービスに係る事業を行っております。

また、同社は同社の関係会社に係る経営管理及びこれに附帯する業務を行っております。

(2) 株式会社三井住友フィナンシャルグループでの当行の位置付け

株式会社三井住友フィナンシャルグループ及び同社の関係会社において、当行グループは大阪府及び滋賀県を中心とした関西地区を営業の地盤とし、中堅・中小企業や個人に対してキメ細かなヒューマンタッチの金融サービスを提供するリテールバンクとして、地域密着の営業を展開する地域金融機関の位置付けにあります。

株式会社三井住友フィナンシャルグループの関係会社の中で、当行と同様に国内で銀行業を営む会社は、株式会社三井住友銀行、株式会社みなと銀行、株式会社ジャパンネット銀行があり、各社の事業競合の状況は以下のとおりであります。

株式会社三井住友銀行は、国際的な事業展開を行う銀行であり、大阪府及び滋賀県を中心とした関西地区を営業地盤とする地方銀行の当行とは経営のスタンスが大きく異なりますが、大阪府におきましては一部事業競合する形となります。しかしながら、大阪府の市場規模が非常に大きいことに加えて、営業戦略や商品戦略の違いから棲み分けが図られており、目立った事業競合はありません。

また、株式会社みなと銀行は兵庫県を営業地盤としていること、株式会社ジャパンネット銀行はインターネット専門銀行であることから、特段の事業競合はありません。

なお、当行は株式会社三井住友フィナンシャルグループ及び株式会社三井住友銀行の連結対象会社であり、同社グループの経営方針を踏まえて、当行が独自の判断に基づく経営を行っており、株式上場会社として一定の独立性を確保しております。

(3) 株式会社三井住友フィナンシャルグループとの資本関係

平成26年3月31日現在の株式会社三井住友フィナンシャルグループ及び同社の連結子会社との資本関係は以下のとおりであります。

① 普通株式

名称	所有株式数 (千株)	発行済株式総数に対する 所有株式数の割合(%)
株式会社三井住友フィナンシャルグループ	—	—
株式会社三井住友銀行	361,097	48.93
株式会社セディナ	27,628	3.74
三井住友カード株式会社	17,817	2.41
三井住友ファイナンス&リース株式会社	15,862	2.14
株式会社日本総合研究所	12,890	1.74
その他	4,860	0.65
計	440,157	59.64

(注) 発行済株式総数に対する所有株式数の割合は、小数点第3位以下を切り捨てて表示しております。

② 第一種優先株式

名称	所有株式数 (千株)	発行済株式総数に対する 所有株式数の割合(%)
株式会社三井住友フィナンシャルグループ	—	—
株式会社三井住友銀行	73,000	100.00
計	73,000	100.00

(注) 発行済株式総数に対する所有株式数の割合は、小数点第3位以下を切り捨てて表示しております。

(4) 株式会社三井住友フィナンシャルグループとの人的関係

① 役員の兼任の状況

平成26年3月31日現在、当行役員18名のうち、株式会社三井住友フィナンシャルグループの役員を兼ねる者及び出身者はおりません。

また、同社の子会社である株式会社三井住友銀行の役員を兼ねる者はなく、出身者は5名であります。

② 受入出向者の状況

平成26年3月31日現在、株式会社三井住友フィナンシャルグループからの受入出向者はおりません。

また、同社の子会社である株式会社三井住友銀行からの出向者は5名であり、株式会社日本総合研究所からの出向者は3名であります。これらの出向者については、諸課題を克服していくための補完的な役割を目的に当行の要請に基づき当面の対応として受け入れております。

(5) 株式会社三井住友フィナンシャルグループとの取引

株式会社三井住友フィナンシャルグループとの取引はございません。

また、同社の子会社である株式会社三井住友銀行との主な取引は以下のとおりであります。

自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日

会社等の名称 又は氏名	所在地	資本金又は 出資金 (百万円)	事業の内容	議決権等の所有(被所有)割合 (%)	
株式会社 三井住友銀行	東京都 千代田区	1,770,996	銀行業務	被所有	49.74 (0.35)
	関連当事者との 関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
	銀行業務	営業取引	2,258	預金	2,195

(注) 「議決権等の所有(被所有)割合」欄の()内は、間接所有の割合(内書き)であります。

取引条件及び取引条件の決定方針等

- ① 一般の取引先と同様に決定しております。
- ② 営業取引の取引金額は、預金の平均残高であります。

5 【経営上の重要な契約等】

該当ありません。

6 【研究開発活動】

該当ありません。

7 【財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

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当行グループ（当行及び連結子会社）が判断したものであります。

1 財政状態

(1) 預金、譲渡性預金

預金は、年度中420億円減少し、当連結会計年度末残高は3兆6,743億円となりました。

また、譲渡性預金は、年度中1,592億円減少し、当連結会計年度末残高は825億円となりました。

(2) 貸出金

貸出金は、年度中23億円減少し、当連結会計年度末残高は3兆5,561億円となりました。

また、当行単体の金融再生法開示債権と保全状況は以下のとおりであります。

金融再生法開示債権は、前事業年度末比688億2千7百万円減少して1,040億2千3百万円となり、開示債権比率につきましては、前事業年度末比1.92%減少して2.90%となりました。また、債務者区分別では、破産更生債権及びこれらに準ずる債権が39億5千4百万円減少して256億9千1百万円、危険債権が592億5千2百万円減少して544億1千2百万円、要管理債権が56億2千万円減少して239億1千9百万円となりました。

開示債権の保全状況は、金融再生法開示債権1,040億2千3百万円に対して、貸倒引当金による保全が172億9千5百万円、担保保証等による保全が731億5千5百万円となり、保全率は86.9%となりました。

今後も、資産の健全化を促進する観点から、オフバランス化の更なる促進と企業再生・劣化防止への一段の取組強化等を図ってまいります。

金融再生法開示債権(単体)

	前事業年度 (百万円)	当事業年度 (百万円)	前事業年度比 (百万円)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	29,646	25,691	△3,954
危険債権	113,665	54,412	△59,252
要管理債権	29,540	23,919	△5,620
合計(A)	172,851	104,023	△68,827
正常債権	3,411,828	3,480,547	68,719
総計(B)	3,584,679	3,584,571	△108
開示債権比率((A)/(B))	4.82%	2.90%	△1.92%

直接減額実施額 154,591 129,892 △24,698

	前事業年度 (百万円)	当事業年度 (百万円)	前事業年度比 (百万円)
保全額(C)	151,659	90,450	△61,209
貸倒引当金(D)	40,316	17,295	△23,021
担保保証等(E)	111,343	73,155	△38,187

(注) 貸倒引当金には、個別貸倒引当金及び要管理債権に対して計上している一般貸倒引当金の合計額を計上しております。

保全率(C)/(A)	87.7%	86.9%	△0.8%
貸倒引当金の総額を分子にした場合の保全率	93.8%	96.3%	2.5%
担保保証等控除後の開示債権に対する引当率(D)/((A)-(E))	65.5%	56.0%	△9.5%
貸倒引当金の総額を分子にした場合の引当率	82.6%	87.7%	5.1%

(3) 有価証券

有価証券は、年度中1,299億円減少し、当連結会計年度末残高は2,791億円となりました。

2 経営成績

(1) 損益状況

当連結会計年度も引き続き、資金の効率的な調達と運用を図り、経営の合理化・効率化に努めてまいりました。

経常収益は、貸出金利息が減少したこと等を要因に、前連結会計年度比58億2千7百万円減少し、1,004億2百万円となりました。

一方、経常費用は与信関係費用の減少等により、前連結会計年度比267億5千2百万円減少し、742億1千9百万円となりました。

これらの結果、経常利益は、前連結会計年度比209億2千5百万円増加し、261億8千2百万円、当期純利益は、前連結会計年度比237億6千6百万円増加し、184億4千7百万円となりました。

(2) 自己資本比率(国内基準)

連結自己資本比率は8.74%、単体自己資本比率は8.61%となりました。

第3 【設備の状況】

1 【設備投資等の概要】

当連結会計年度の設備投資等の概要は、次のとおりであります。

(1) 銀行業

当行では、お客さまの利便性の向上と業務の一層の効率化を図るため、彦根本町プラザを新設いたしました。また、彦根支店（旧大藪支店）を移転、南茨木支店ほか3店舗の改修を含むその他店舗の設備更新を行いました結果、当期の設備投資額は3,888百万円となりました。なお、資産の効率的運用の観点から6物件を売却いたしました。

(2) リース業

重要なものではありません。

(3) その他事業

重要なものではありません。

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。

(1) 銀行業

(平成26年3月31日現在)

	会社名	店舗名 その他	所在地	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 ²)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	
当行	—	本店ほか2店	大阪市中央区	店舗・ 事務所	—	—	420	2,098	—	2,519	748
	—	大阪西支店	大阪市西区	店舗	—	—	9	8	—	18	13
	—	深江プラザ	大阪市東成区	店舗	(402) 867	166	45	3	—	214	4
	—	今川支店	大阪市東住吉区	店舗	547	93	24	1	—	119	12
	—	放出支店 ほか1店	大阪市鶴見区	店舗	(140) 1,152	369	141	20	—	532	24
	—	生野支店	大阪市生野区	店舗	—	—	15	1	—	17	11
	—	加美支店 ほか1店	大阪市平野区	店舗	1,069	387	171	3	—	562	24
	—	難波支店	大阪市浪速区	店舗	316	155	36	2	—	194	15
	—	天王寺支店	大阪市天王寺区	店舗	—	—	28	2	—	30	13
	—	旧阿倍野南支店	大阪市阿倍野区	その他	299	72	38	—	—	110	—
	—	玉出支店	大阪市西成区	店舗	476	148	21	3	—	172	13
	—	梅田支店 ほか1店	大阪市北区	店舗	87	282	170	12	—	464	36
	—	上新庄支店	大阪市東淀川区	店舗	—	—	35	2	—	37	12
	—	住吉支店	大阪市住吉区	店舗	—	—	40	1	—	41	10
	—	出来島支店	大阪市西淀川区	店舗	210	67	30	1	—	99	9
	—	野田阪神支店	大阪市福島区	店舗	—	—	28	1	—	29	12
	—	大正支店	大阪市大正区	店舗	—	—	36	1	—	38	10
	—	南港アーバン ビルほか1店	大阪市住之江区	店舗・ 事務所	(330) 4,937	930	1,286	39	—	2,257	120

会社名	店舗名 その他	所在地	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 (㎡)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	
—	城東支店	大阪市城東区	店舗	—	—	75	8	—	83	14
—	十三支店 ほか1店	大阪市淀川区	店舗	1,212	1,003	571	10	—	1,585	25
—	千林支店	大阪市旭区	店舗	350	111	42	2	—	156	7
—	港支店	大阪市港区	店舗	(264) 264	—	29	1	—	31	10
—	春日出プラザ	大阪市此花区	店舗	508	91	20	1	—	112	3
—	枚岡支店 ほか4店	大阪府東大阪市	店舗	1,201	317	140	8	—	467	54
—	豊中服部支店 ほか4店	大阪府豊中市	店舗	636	335	492	30	—	858	52
—	枚方支店 ほか1店	大阪府枚方市	店舗	250	153	68	5	—	227	15
—	堺支店 ほか1店	堺市堺区	店舗	2,115	679	89	11	—	780	18
—	中もず支店	堺市北区	店舗	—	—	21	1	—	23	9
—	鳳支店	堺市西区	店舗	—	—	18	1	—	19	7
—	初芝支店 ほか1店	堺市東区	店舗	316	67	134	3	—	205	20
—	高槻支店 ほか2店	大阪府高槻市	店舗	1,769	415	132	12	—	560	17
—	豊津支店 ほか3店	大阪府吹田市	店舗	396	142	129	10	—	282	37
—	茨木支店 ほか1店	大阪府茨木市	店舗	183	43	98	22	—	163	26
—	守口支店 ほか1店	大阪府守口市	店舗	433	175	65	3	—	244	17
—	八尾支店 ほか2店	大阪府八尾市	店舗	512	156	142	4	—	303	26
—	住道支店	大阪府大東市	店舗	945	333	50	2	—	387	14
—	布忍支店	大阪府松原市	店舗	578	151	31	1	—	184	10
—	門真支店	大阪府門真市	店舗	1,282	473	156	5	—	635	17
—	柏原支店	大阪府柏原市	店舗	—	—	19	1	—	20	12
—	狭山支店	大阪府富田林 市	店舗	354	93	27	1	—	122	7
—	池田支店	大阪府池田市	店舗	624	236	97	12	—	345	10
—	寝屋川支店 ほか1店	大阪府寝屋川 市	店舗	985	125	159	4	—	289	22
—	箕面支店	大阪府箕面市	店舗	741	237	178	1	—	417	12
—	羽曳野支店 ほか1店	大阪府羽曳野 市	店舗	430	91	70	2	—	165	16
—	四条畷支店	大阪府四條畷 市	店舗	—	—	28	1	—	30	8
—	河南プラザ	大阪府南河内 郡	店舗	298	27	14	1	—	43	2
—	交野プラザ	大阪府交野市	店舗	519	72	21	1	—	95	4
—	鳥飼支店	大阪府摂津市	店舗	(344) 344	—	9	2	—	11	7
—	岸和田支店	大阪府岸和田 市	店舗	(1,166) 1,166	—	196	1	—	197	9
—	日根野支店	大阪府泉佐野 市	店舗	—	—	11	1	—	13	10
—	奈良支店	奈良県奈良市	店舗	277	166	43	1	—	210	9
—	高田支店	奈良県大和高 田市	店舗	1,690	357	148	1	—	506	11
—	五条プラザ	奈良県五條市	店舗	461	28	27	1	—	58	3

会社名	店舗名 その他	所在地	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 (㎡)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	
—	神戸支店	神戸市中央区	店舗	—	—	22	1	—	24	14
—	川西支店 ほか1店	兵庫県川西市	店舗	274	138	290	5	—	433	17
—	尼崎支店 ほか1店	兵庫県尼崎市	店舗	(320) 320	—	62	2	—	65	21
—	芦屋支店	兵庫県芦屋市	店舗	—	—	87	27	—	115	10
—	淡路島支店	兵庫県淡路市	店舗	(803) 803	—	72	1	—	74	7
—	西宮支店	兵庫県西宮市	店舗	138	104	53	1	—	159	9
—	山本プラザ	兵庫県宝塚市	店舗	330	49	34	1	—	85	4
—	京都支店 ほか1店	京都市下京区	店舗	429	246	119	8	—	375	26
—	北野支店	京都市北区	店舗	484	144	22	2	—	169	14
—	藤森支店 ほか1店	京都市伏見区	店舗	1,466	508	453	3	—	965	19
—	御池支店	京都市中京区	店舗	—	—	17	9	—	26	13
—	山科支店	京都市山科区	店舗	773	203	37	13	—	254	12
—	大久保プラザ	京都府宇治市	店舗	280	62	28	1	—	91	3
—	京都八幡支店	京都府八幡市	店舗	—	—	8	1	—	9	5
—	木津支店	京都府木津川市	店舗	495	104	19	1	—	125	6
—	福知山支店	京都府福知山市	店舗	322	76	12	1	—	90	6
—	和歌山支店	和歌山県和歌山市	店舗	—	—	24	3	—	28	15
—	橋本支店	和歌山県橋本市	店舗	559	73	27	3	—	103	7
—	旧粉河支店	和歌山県紀の川市	その他	243	—	—	—	—	—	—
—	旧御坊支店	和歌山県御坊市	その他	474	5	—	—	—	5	—
—	びわこ営業部 ほか11店	滋賀県大津市	店舗・ 事務所	(5,939) 20,147	1,714	1,291	85	—	3,091	139
—	安曇川支店 ほか2店	滋賀県高島市	店舗	(2,364) 4,208	113	111	4	—	229	23
—	草津支店 ほか2店	滋賀県草津市	店舗	(801) 1,707	111	315	35	—	462	47
—	栗東支店 ほか1店	滋賀県栗東市	店舗	(1,435) 4,587	246	92	10	—	349	17
—	守山支店 ほか1店	滋賀県守山市	店舗	(1,055) 1,501	59	125	13	—	198	22
—	野洲支店 ほか1店	滋賀県野洲市	店舗	2,062	143	54	3	—	202	14
—	水口支店 ほか3店	滋賀県甲賀市	店舗	(1,685) 4,964	147	258	26	—	432	36
—	甲西支店 ほか3店	滋賀県湖南市	店舗	(1,617) 3,564	85	111	4	—	201	25
—	八日市支店 ほか2店	滋賀県東近江市	店舗	(1,098) 2,180	67	185	11	—	264	30

	会社名	店舗名 その他	所在地	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 (㎡)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	
	—	八幡支店 ほか3店	滋賀県近江八幡市	店舗	(661) 5,528	403	250	15	—	669	32
	—	日野支店 ほか1店	滋賀県蒲生郡	店舗	1,239	32	41	0	—	74	9
	—	彦根支店 ほか3店	滋賀県彦根市	店舗	(973) 3,581	207	270	34	—	512	35
	—	愛知川支店	滋賀県愛知郡	店舗	1,117	36	20	0	—	57	7
	—	長浜支店 ほか4店	滋賀県長浜市	店舗	(3,174) 4,073	50	108	5	—	164	39
	—	米原支店	滋賀県米原市	店舗	(1,104) 1,104	—	44	1	—	45	6
	—	名古屋支店	名古屋市中村区	店舗	—	—	11	2	—	14	12
	—	東京支店	東京都中央区	店舗	—	—	25	2	—	27	18
	—	新宿アーバン プラザ	東京都新宿区	店舗	—	—	34	2	—	36	19
国内 連結 子会社	関西 信用 株式 会社 びわ 信用 株式 会社 幸福 株式 会社	本社他	大阪市中央区 他	事務所	—	—	22	20	—	42	34

(2) リース業

	会社名	店舗名 その他	所在地	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 (㎡)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	
国内 連結 子会社	関西アー バン銀リ ース株 式会社	本社他	大阪市中央区 他	事務所	6	3	11	320	—	335	47

(3) その他事業

	会社名	店舗名 その他	所在地	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 (㎡)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	帳簿 価額 (百万円)	
国内 連結 子会社	株式会社 関西クレ ジット・ サービス 株式会社 関西モー ゲージサ ービス株 式会社 株式会社 びわこビ ジネスサ ービス	本社他	大阪市中央区 他	事務所	119	19	51	39	—	110	87

- (注) 1 土地の面積欄の()内は、借地の面積(内書き)であり、建物を含めた年間賃借料は3,333百万円でありま
す。
- 2 帳簿価額のうち「動産」は事務機器2,394百万円、その他736百万円であります。
- 3 当行の店舗外現金自動設備60か所は上記に含めて記載しております。
- 4 連結会社間のリース、レンタルにつきましては、土地の面積・帳簿価額、建物の帳簿価額及び動産の帳簿価
額を利用者側のセグメントに計上しております。
- 5 関西アーバン銀リース株式会社はリース業、株式会社関西クレジット・サービスはその他事業にそれぞれ一
括計上しております。
- 6 土地の面積については、利用延床面積に応じて按分計上しております。

3 【設備の新設、除却等の計画】

当連結会計年度末において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) 銀行業

会社名	店舗名 その他	所在地	区分	設備の 内容	投資予定金額 (百万円)		資金調達 方法	着手年月	完了予定 年月
					総額	既支払額			
当行	—	—	改装	店舗	1,296	285	自己資金	—	—

(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。

(2) リース業

重要なものはありません。

(3) その他事業

重要なものはありません。

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	2,000,000,000
第一種優先株式	100,000,000
計	2,100,000,000

② 【発行済株式】

種類	事業年度末現在 発行数(株) (平成26年3月31日)	提出日現在 発行数(株) (平成26年6月27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	737,918,913	同左	東京証券取引所 (市場第一部)	完全議決権株式であり、権利内容に何ら限定のない当行における標準となる株式であります。 単元株式数は、1,000株であります。
第一種優先株式	73,000,000	同左	—	(注)
計	810,918,913		——	——

(注) 第一種優先株式の主な内容は次のとおりであります。

1. 第一種優先配当金

(1) 第一種優先配当金の額

当会社は、定款に定める期末配当を行うときは、第一種優先株式を有する株主（以下、「第一種優先株主」という。）または第一種優先株式の登録株式質権者（以下、「第一種優先登録株式質権者」という。）に対し、普通株式を有する株主（以下、「普通株主」という。）または普通株式の登録株式質権者（以下、「普通登録株式質権者」という。）に先立ち、1株当たり1,000円に、下記(2)に定める第一種配当年率（以下、「第一種配当年率」という。）を乗じて算出した額（ただし、第一種優先株式の払込期日の属する事業年度に係る期末配当については、当該払込期日（同日を含む。）から当該事業年度の末日（同日を含む。）までの日数を365で除して得られる数を当該額に乗じて得られる額）（円位未満小数第3位まで算出し、その小数第3位を四捨五入する。以下、「第一種優先配当金」という。）を配当する。ただし、当該期末配当に係る基準日の属する事業年度中の日を基準日として下記2.に定める第一種優先中間配当金の配当を行ったときは、当該第一種優先中間配当金を控除した額とする。

(2) 第一種配当年率

第一種配当年率 = 6ヵ月円LIBOR + 2.50%

なお、第一種優先配当年率は、%未満小数第4位まで算出し、四捨五入する。

「6ヵ月円LIBOR」とは、平成26年3月31日に終了する事業年度については平成25年4月1日および同年10月1日（当日が銀行休業日の場合は前営業日）、それ以降に開始する事業年度については各年率修正日およびその直後の10月1日（当日が、英国ロンドンにおいて銀行が休業日の場合は前営業日）のロンドン時間午前11時の2時点において、英国銀行協会（BBA）によって公表されるユーロ円6ヵ月物ロンドン・インター・バンク・オファード・レート（以下、「ユーロ円LIBOR 6ヵ月物」という。）の平均値を指すものとする。ユーロ円LIBOR 6ヵ月物が公表されない場合には、当該公表がなされなかった各年率修正日またはその直後の10月1日（当日が銀行休業日の場合は前営業日）の午前11時の日本円6ヵ月物トーキョー・インター・バンク・オファード・レートとして全国銀行協会によって公表される数値またはこれに準ずるものと認められる数値を、ユーロ円LIBOR 6ヵ月物に代えて用いるものとする。

「年率修正日」は、毎年4月1日とする。当日が、英国ロンドンにおいて銀行が休業日の場合は前営業日を年率修正日とする。

- (3) 非累積条項
ある事業年度において第一種優先株主または第一種優先登録株式質権者に対して配当する剰余金の額が第一種優先配当金の額に達しないときは、その不足額は翌事業年度以降に累積しない。
- (4) 非参加条項
第一種優先株主または第一種優先登録株式質権者に対しては、第一種優先配当金を超えて配当は行わない。ただし、当社が行う吸収分割手続の中で行われる会社法第758条第8号ロもしくは同法第760条第7号ロに規定される剰余金の配当または当社が行う新設分割手続の中で行われる同法第763条第12号ロもしくは第765条第1項第8号ロに規定される剰余金の配当についてはこの限りではない。
2. 第一種優先中間配当金
当社は、定款に定める中間配当を行うときは、第一種優先株主または第一種優先登録株式質権者に対し、普通株主または普通登録株式質権者に先立ち、第一種優先株式1株につき第一種優先配当金の2分の1を上限とする金銭（以下、「第一種優先中間配当金」という。）を配当する。
3. 残余財産の分配
当社の残余財産を分配するときは、第一種優先株主または第一種優先登録株式質権者に対し、普通株主または普通登録株式質権者に先立ち、第一種優先株式1株につき1,000円に経過第一種優先配当金相当額を加えた額の金銭を支払う。なお、経過第一種優先配当金相当額は、残余財産の分配が行われる日（以下、「分配日」という。）の属する事業年度の初日（同日を含む。）から分配日（同日を含む。）までの日数に第一種優先配当金の額を乗じた金額を365で除して得られる額（円位未満小数第3位まで算出し、その小数第3位を四捨五入する。）から、分配日の属する事業年度において第一種優先株主または第一種優先登録株式質権者に対して支払われた第一種優先中間配当金の額を控除した額をいう。第一種優先株主または第一種優先登録株式質権者に対しては、上記のほか残余財産の分配は行わない。
4. 議決権
第一種優先株主は、株主総会において議決権を有しない。ただし、法令に別段の定めがある場合はこの限りでない。
5. 普通株式を対価とする取得請求権
第一種優先株主は、下記(1)に定める取得を請求することができる期間中、当社に対して、下記(2)に定める財産を対価として自己の有する第一種優先株式の全部または一部を取得することを請求することができる。かかる取得の請求があった場合、当社は、第一種優先株主がかかる取得の請求をした第一種優先株式を取得すると引換えに、下記(2)に定める財産を当該第一種優先株主に対して交付するものとする。
- (1) 取得を請求することができる期間
平成27年1月1日から平成40年3月30日まで（以下、「取得請求期間」という。）とする。
- (2) 取得と引換えに交付すべき財産
当社は、第一種優先株式の取得と引換えに、第一種優先株主が取得の請求をした第一種優先株式数に1,000円を乗じた額を下記(3)ないし(5)に定める計算式により計算される取得価額で除した数の普通株式を交付する。なお、第一種優先株式の取得と引換えに交付すべき普通株式の数に1株に満たない端数があるときは、会社法第167条第3項に従ってこれを取扱う。
- (3) 当初取得価額
当初取得価額は、取得請求期間の初日に先立つ45取引日目に始まる30取引日（終値（下記に定義する。）のない日数を除く。）の株式会社東京証券取引所（以下、「東京証券取引所」という。）（当社の普通株式が複数の金融商品取引所に上場されている場合、取得請求期間の初日に先立つ1年間における出来高が最多の金融商品取引所）における当社の普通株式の普通取引の毎日の終値（気配表示を含む。以下、「終値」という。）の平均値に相当する金額（円位未満小数第2位まで算出し、その小数第2位を四捨五入する。）とする。ただし、かかる計算の結果、当初取得価額が下記(4)に定める下限取得価額を下回る場合は、下限取得価額とする。なお、当初取得価額には上限を設けない。
- (4) 取得価額の修正
取得価額は、取得請求期間において、毎年1月1日（以下、それぞれ「取得価額修正日」という。）における時価（下記に定義する。）に修正されるものとし、取得価額は当該取得価額修正日以降、翌取得価額修正日の前日（または取得請求期間の終了日）までの間、当該時価に修正されるものとする。ただし、当該時価が88.2円（以下、「下限取得価額」という。）を下回るときは、修正後取得価額は下限取得価額とする。ただし、取得価額が取得価額修正日までに、下記(5)の規定により調整された場合には、下限取得価額についても同様の調整を行うものとする。なお、取得価額には上限を設けない。上記「時価」とは、当該取得価額修正日に先立つ45取引日目に始まる30取引日（終値のない日数を除く。）の東京証券取引所（当社の普通株式が複数の金融商品取引所に上場されている場合、取得価額修正日に先立つ1年間における出来高が最多の金融商品取引所）における当社の普通株式の普通取引の毎日の終値の平均値とし、その計算は円位未満小数第2位まで算出し、その小数第2位を四捨五入する。

(5) 取得価額の調整

- A. 当社は、第一種優先株式発行後、下記(イ)ないし(へ)のいずれかに該当する場合には、取得価額（下限取得価額を含む。）を次に定める算式（以下、「取得価額調整式」という。）により調整する（以下、調整後の取得価額を「調整後取得価額」という。）。取得価額調整式の計算については、円位未満小数第2位まで算出し、その小数第2位を切り捨てる。

$$\text{調整後取得価額} = \text{調整前取得価額} \times \frac{\text{既発行普通株式数} + \frac{\text{交付普通株式数} \times \text{1株当たり払込金額}}{\text{時価}}}{\text{既発行普通株式数} + \text{交付普通株式数}}$$

- (イ) 取得価額調整式に使用する時価（下記C. (イ)に定義する。以下同じ。）を下回る払込金額をもって普通株式を新たに発行または当社の有する当社の普通株式を処分する場合（無償割当ての場合を含む。）（ただし、当社の普通株式の交付を請求できる取得請求権付株式もしくは新株予約権（新株予約権付社債に付されたものを含む。以下、本(5)において同じ。）その他の証券（以下、あわせて「取得請求権付株式等」という。）、または当社の普通株式の交付と引き換えに当社が取得することができる取得条項付株式もしくは取得条項付新株予約権その他の証券（以下、あわせて「取得条項付株式等」という。）が取得または行使され、これに対して普通株式が交付される場合を除く。）

調整後取得価額は、払込期日（払込期間が定められた場合は当該払込期間の末日とする。以下同じ。）（無償割当ての場合はその効力発生日）の翌日以降、または株主に募集株式の割当てを受ける権利を与えるためもしくは無償割当てのための基準日がある場合はその日の翌日以降、これを適用する。

- (ロ) 株式の分割をする場合

調整後取得価額は、株式の分割のための基準日に分割により増加する普通株式数（基準日における当社の自己株式である普通株式に関して増加する普通株式数を除く。）が交付されたものとみなして取得価額調整式を適用して算出し、その基準日の翌日以降これを適用する。

- (ハ) 取得価額調整式に使用する時価を下回る価額（下記D. に定義する意味を有する。以下、本(ハ)、下記(ニ)および(ホ)ならびに下記C. (ニ)において同じ。）をもって当社の普通株式の交付を請求できる取得請求権付株式等を発行する場合（無償割当ての場合を含む。）

調整後取得価額は、当該取得請求権付株式等の払込期日（新株予約権の場合は割当日）（無償割当ての場合は効力発生日）に、または株主に取得請求権付株式等の割当てを受ける権利を与えるためもしくは無償割当てのための基準日がある場合はその日に、当該取得請求権付株式等の全てが当初の取得価額で取得されまたは当初の行使価額で行使されることにより普通株式の交付がなされたものとみなして取得価額調整式を適用して算出するものとし、その払込期日（新株予約権の場合は割当日）（無償割当ての場合は効力発生日）の翌日以降、またはその基準日の翌日以降、これを適用する。

上記にかかわらず、上記の普通株式が交付されたものとみなされる日において価額が確定しておらず、後日一定の日（以下、「価額決定日」という。）に価額が決定される取得請求権付株式等を発行した場合において、決定された価額が取得価額調整式に使用する時価を下回る場合には、調整後取得価額は、当該価額決定日に残存する取得請求権付株式等の全てが価額決定日に確定した取得価額で取得されまたは行使価額で行使されることにより普通株式の交付がなされたものとみなして取得価額調整式を適用して算出するものとし、当該価額決定日の翌日以降これを適用する。

- (ニ) 当社が発行した取得請求権付株式等に、価額がその発行日以降に修正される条件（本A. または下記B. と類似する希薄化防止のための調整を除く。）が付されている場合で、当該修正が行われる日（以下、「修正日」という。）における修正後の価額（以下、「修正価額」という。）が取得価額調整式に使用する時価を下回る場合

調整後取得価額は、修正日に、残存する当該取得請求権付株式等の全部が修正価額で取得または行使されて普通株式が交付されたものとみなして取得価額調整式を適用して算出し、当該修正日の翌日以降これを適用する。

なお、かかる取得価額調整式の適用に際しては、下記(a)ないし(c)の場合に応じて、調整後取得価額を適用する日の前日において有効な取得価額に、それぞれの場合に定める割合（以下、「調整係数」という。）を乗じた額を調整前取得価額とみなすものとする。

- (a) 当該取得請求権付株式等について当該修正日の前に上記(ハ)または本(ニ)による調整が行われていない場合

調整係数は1とする。

- (b) 当該取得請求権付株式等について当該修正日の前に上記(ハ)または本(ニ)による調整が行われている場合であって、当該調整後、当該修正日までの間に、上記(4)による取得価額の修正が行われている場合

調整係数は1とする。

ただし、下限取得価額の算定においては、調整係数は、上記(ハ)または本(ニ)による直前の調整を行う前の下限取得価額を当該調整後の下限取得価額で除した割合とする。

- (c) 当該取得請求権付株式等について当該修正日の前に上記(ハ)または本(ニ)による調整が行われている場合であって、当該調整後、当該修正日までの間に、上記(4)による取得価額の修正が行われていない場合
調整係数は、上記(ハ)または本(ニ)による直前の調整を行う前の取得価額を当該調整後の取得価額で除した割合とする。
- (ホ) 取得条項付株式等の取得と引換えに取得価額調整式に使用される時価を下回る価額をもって普通株式を交付する場合
調整後取得価額は、取得日の翌日以降これを適用する。
ただし、当該取得条項付株式等について既に上記(ハ)または(ニ)による取得価額の調整が行われている場合には、調整後取得価額は、当該取得と引換えに普通株式が交付された後の完全希薄化後普通株式数(下記E.に定義する。)が、当該取得の直前の既発行普通株式数を超えるときに限り、当該超過する普通株式数が交付されたものとみなして取得価額調整式を適用して算出し、取得の直前の既発行普通株式数を超えないときは、本(ホ)による調整は行わない。
- (ヘ) 株式の併合をする場合
調整後取得価額は、株式の併合の効力発生日以降、併合により減少した普通株式数(効力発生日における当会社の自己株式である普通株式に係り減少した普通株式数を除く。)を負の値で表示して交付普通株式数とみなして取得価額調整式を適用して算出し、これを適用する。
- B. 上記A. (イ)ないし(ヘ)に掲げる場合のほか、合併、会社分割、株式交換または株式移転等により、取得価額(下限取得価額を含む。)の調整を必要とする場合は、取締役会が適当と判断する取得価額(下限取得価額を含む。)に変更される。
- C. (イ) 取得価額調整式で使用する「時価」は、調整後取得価額を適用する日に先立つ45取引日目に始まる30取引日(終値のない日数を除く。)の東京証券取引所(当会社の普通株式が複数の金融商品取引所に上場されている場合、調整後取得価額を適用する日に先立つ1年間における出来高が最大の金融商品取引所)における当会社の普通株式の普通取引の毎日の終値の平均値とし、その計算は、円位未満小数第2位まで算出し、その小数第2位を四捨五入する。なお、上記45取引日目に始まる30取引日の間に取得価額の調整事由が生じた場合、「時価」は、本(5)に準じて調整する。
- (ロ) 取得価額調整式で使用する「調整前取得価額」は、調整後取得価額を適用する日の前日において有効な取得価額とする。
- (ハ) 取得価額調整式で使用する「既発行普通株式数」は、基準日がある場合はその日(上記A. (イ)ないし(ハ)に基づき当該基準日において交付されたものとみなされる普通株式数は含まない。)の、また基準日がない場合は、調整後取得価額を適用する日の1ヶ月前の日における当会社の発行済普通株式数(自己株式である普通株式数を除く。)に当該取得価額の調整の前に上記A. およびB. に基づき「交付普通株式数」とみなされた普通株式であって未だ交付されていない普通株式数(ある取得請求権付株式等について上記A. (ニ)(b)または(c)に基づく調整が初めて適用される日(当該日を含む。)からは、当該取得請求権付株式等に係る直近の上記A. (ニ)(b)または(c)に基づく調整に先立って適用された上記A. (ハ)または(ニ)に基づく調整により「交付普通株式数」とみなされた普通株式数は含まない。)を加えたものとする。
- (ニ) 取得価額調整式で使用する「1株当たり払込金額」とは、(i)上記A. (イ)の場合には当該払込金額(無償割当ての場合は0円)(金銭以外の財産による払込の場合には適正な評価額)、(ii)上記A. (ロ)および(ヘ)の場合には0円、(iii)上記A. (ハ)ないし(ホ)の場合には価額(ただし、(ニ)の場合は修正価額)とする。
- D. 上記A. (ハ)ないし(ホ)および上記C. (ニ)において「価額」とは、取得請求権付株式等または取得条項付株式等の発行に際して払込みがなされた額(新株予約権の場合には、その行使に際して出資される財産の価額を加えた額とする。)から、その取得または行使に際して当該取得請求権付株式等または取得条項付株式等の所持人に交付される普通株式以外の財産の価額を控除した金額を、その取得または行使に際して交付される普通株式数で除した金額をいう。
- E. 上記A. (ホ)において「完全希薄化後普通株式数」とは、調整後取得価額を適用する日の既発行普通株式数から、上記C. (ハ)に従って既発行普通株式数に含められている未だ交付されていない普通株式数で当該取得条項付株式等に係るものを除いて、当該取得条項付株式等の取得により交付される普通株式数を加えたものとする。
- F. 上記A. (イ)ないし(ハ)において、当該各行為に係る基準日が定められ、かつ当該各行為が当該基準日以降に開催される当会社の株主総会における一定の事項に関する承認決議を停止条件としている場合には、上記A. (イ)ないし(ハ)の規定にかかわらず、調整後取得価額は、当該承認決議をした株主総会の終結の日の翌日以降これを適用する。
- G. 取得価額調整式により算出された上記A. 柱書第2文を適用する前の調整後取得価額と調整前取得価額との差額が1円未満にとどまるときは、取得価額の調整は、これを行わない。ただし、その後取得価額調整式による取得価額の調整を必要とする事由が発生し、取得価額を算出する場合には、取得価額調整式中の調整前取得価額に代えて調整前取得価額からこの差額を差し引いた額(ただし、円位未満小数第3位までを算出し、その小数第3位を切り捨てる。)を使用する。

- (6) 合理的な措置
上記(3)および(4)に定める取得価額(第7項(2)に定める一斉取得価額を含む。以下、本(6)において同じ。)は、希薄化防止および異なる種類の株式の株主間の実質的公平の見地から解釈されるものとし、その算定が困難となる場合または算定の結果が不合理となる場合には、当会社の取締役会は、取得価額の適切な調整その他の合理的に必要な措置をとるものとする。
- (7) 取得請求受付場所
大阪市中央区北浜四丁目5番33号
三井住友信託銀行株式会社 証券代行部
- (8) 取得請求の効力発生
取得請求の効力は、取得請求に要する書類が上記(7)に記載する取得請求受付場所の営業時間内に取得請求受付場所に到着したときに発生する。
6. 金銭を対価とする取得条項
- (1) 金銭を対価とする取得条項
当会社は、平成35年7月1日以降、取締役会が別に定める日(以下、「取得日」という。)が到来したときは、法令上可能な範囲で、第一種優先株式の全部または一部を取得することができる。ただし、取締役会は、当該取締役会の開催日までの10連続取引日(開催日を含む。)の全ての日において、東京証券取引所(当会社の普通株式が複数の金融商品取引所に上場されている場合、当該取締役会開催の日に先立つ1年間における出来高が最大の金融商品取引所)における当会社の普通株式の普通取引の終値が下限取得価額を下回っている場合で、かつ、金融庁の事前承認を得ている場合に限り、取得日を定めることができる。この場合、当会社は、かかる第一種優先株式を取得するのと引換えに、下記(2)に定める財産を第一種優先株主に対して交付するものとする。なお、第一種優先株式の一部を取得するときは、按分比例の方法による。取得日の決定後も第5項(1)に定める取得請求権の行使は妨げられないものとする。
- (2) 取得と引換えに交付すべき財産
当会社は、第一種優先株式の取得と引換えに、第一種優先株式1株につき、1,000円に経過第一種優先配当金相当額を加えた額の金銭を交付する。なお、本(2)においては、第3項に定める経過第一種優先配当金相当額の計算における「残余財産の分配が行われる日」及び「分配日」をいずれも「取得日」と読み替えて、経過第一種優先配当金相当額を計算する。
7. 普通株式を対価とする取得条項
- (1) 普通株式を対価とする取得条項
当会社は、取得請求期間の末日までに当会社に取得されていない第一種優先株式の全てを取得請求期間の末日の翌日(以下、「一斉取得日」という。)をもって取得する。この場合、当会社は、かかる第一種優先株式を取得するのと引換えに、各第一種優先株主に対し、その有する第一種優先株式数に1,000円を乗じた額を下記(2)に定める普通株式の時価(以下、「一斉取得価額」という。)で除した数の普通株式を交付するものとする。第一種優先株式の取得と引換えに交付すべき普通株式の数に1株に満たない端数がある場合には、会社法第234条に従ってこれを取扱う。
- (2) 一斉取得価額
一斉取得価額は、一斉取得日に先立つ45取引日目に始まる30連続取引日(終値のない日数を除く。)の毎日の東京証券取引所(当会社の普通株式が複数の金融商品取引所に上場されている場合、一斉取得日に先立つ1年間における出来高が最大の金融商品取引所)における当会社の普通株式の普通取引の毎日の終値の平均値に相当する金額(円位未満小数第2位まで算出し、その小数第2位を切り捨てる。)とする。ただし、かかる計算の結果、一斉取得価額が下限取得価額を下回る場合は、一斉取得価額は下限取得価額とする。
8. 株式の併合もしくは分割、または株式無償割当て等
当会社は、法令に別段の定めがある場合を除き、第一種優先株式について株式の併合、分割または無償割当ては行わない。
当会社は、第一種優先株主には募集株式の割当てを受ける権利または募集新株予約権の割当てを受ける権利を与えない。
9. 法令変更等
法令の変更等に伴い本要項の規定について読み替えその他の措置が必要となる場合には、当会社の取締役会は合理的に必要な措置を講じる。
10. 種類株主総会の決議
定款において、会社法第322条第2項に関する定めはしておりません。
11. 単元株式数
1,000株
12. 議決権を有しないこととしている理由
第一種優先株式は適切な資本政策を実行することを目的としたものであり、既存株主への影響を考慮したためであります。

(2) 【新株予約権等の状況】

当行は、平成13年改正旧商法第280条ノ20及び同法第280条ノ21の規定に基づく新株予約権を割当てております。
その内容は次のとおりであります。

① 平成16年6月29日定時株主総会決議

	事業年度末現在 (平成26年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成26年5月31日)
新株予約権の数	197個	196個
新株予約権のうち自己新株予約権の数	—	同左
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数	197,000株	196,000株
新株予約権の行使時の払込金額	202,000円(1株当たり202円)	同左
新株予約権の行使期間	平成18年6月30日～ 平成26年6月29日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合の 株式の発行価格及び資本組入額	発行価格 202円 資本組入額 101円	同左
新株予約権の行使の条件	被割当者は、権利行使時において役職員の地位にあることを要する。ただし、任期満了による退任、定年退職その他取締役会が正当な理由があると認めた場合は、役職員の地位を失った後も5年間に限り新株予約権を行使できる。被割当者が死亡した場合には、その相続人が新株予約権を行使できる。その他の条件は、割当契約において定める。	同左
新株予約権の譲渡に関する事項	新株予約権の譲渡については、取締役会の承認を要する。	同左
代用払込みに関する事項	—	同左
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	—	同左

② 平成17年6月29日定時株主総会決議

	事業年度末現在 (平成26年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成26年5月31日)
新株予約権の数	272個	270個
新株予約権のうち自己新株予約権の数	—	同左
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数	272,000株	270,000株
新株予約権の行使時の払込金額	313,000円(1株当たり313円)	同左
新株予約権の行使期間	平成19年6月30日～ 平成27年6月29日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合の 株式の発行価格及び資本組入額	発行価格 313円 資本組入額 157円	同左
新株予約権の行使の条件	被割当者は、権利行使時において役職員の地位にあることを要する。ただし、任期満了による退任、定年退職その他取締役会が正当な理由があると認めた場合は、役職員の地位を失った後も5年間に限り新株予約権を行使できる。被割当者が死亡した場合には、その相続人が新株予約権を行使できる。その他の条件は、割当契約において定める。	同左
新株予約権の譲渡に関する事項	新株予約権の譲渡については、取締役会の承認を要する。	同左
代用払込みに関する事項	—	同左
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	—	同左

また、当行は、会社法第236条、第238条、第239条及び第361条の規定に基づき、ストックオプションとして新株予約権を割当てております。その内容は次のとおりであります。

① 平成18年6月29日定時株主総会決議
(取締役に対する付与分)

	事業年度末現在 (平成26年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成26年5月31日)
新株予約権の数	94個	同左
新株予約権のうち自己新株予約権の数	—	同左
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数	94,000株	同左
新株予約権の行使時の払込金額	490,000円(1株当たり490円)	同左
新株予約権の行使期間	平成20年6月30日～ 平成28年6月29日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額	発行価格 628円 資本組入額 314円	同左
新株予約権の行使の条件	新株予約権の割当を受けた者(以下、「新株予約権者」という。)は、権利行使時において取締役の地位にあることを要する。ただし、任期満了による退任その他取締役会が正当な理由があると認めた場合は、取締役の地位を失った後も5年間に限り新株予約権を行使できる。 新株予約権者が死亡した場合には、その相続人が新株予約権を行使できる。 その他の条件については、定時株主総会及び取締役会の決議に基づき、当行と新株予約権の割当を受ける者との間で締結する新株予約権割当契約において定める。	同左
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、取締役会の承認を要する。	同左
代用払込みに関する事項	—	同左
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	—	同左

(取締役を兼務していない執行役員及び使用人に対する付与分)

	事業年度末現在 (平成26年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成26年5月31日)
新株予約権の数	68個	67個
新株予約権のうち自己新株予約権の数	—	同左
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数	68,000株	67,000株
新株予約権の行使時の払込金額	490,000円(1株当たり490円)	同左
新株予約権の行使期間	平成20年6月30日～ 平成28年6月29日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合の 株式の発行価格及び資本組入額	発行価格 628円 資本組入額 314円	同左
新株予約権の行使の条件	<p>新株予約権の割当を受けた者(以下、「新株予約権者」という。)は、権利行使時において執行役員又は使用人の地位にあることを要する。ただし、執行役員の任期満了による退任、定年退職その他取締役会が正当な理由があると認めた場合は、執行役員又は使用人の地位を失った後も5年間に限り新株予約権を行使できる。</p> <p>新株予約権者が死亡した場合には、その相続人が新株予約権を行使できる。</p> <p>その他の条件については、定時株主総会及び取締役会の決議に基づき、当行と新株予約権の割当を受ける者との間で締結する新株予約権割当契約において定める。</p>	同左
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、取締役会の承認を要する。	同左
代用払込みに関する事項	—	同左
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	—	同左

② 平成19年6月28日定時株主総会決議
(取締役に対する付与分)

	事業年度末現在 (平成26年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成26年5月31日)
新株予約権の数	122個	同左
新株予約権のうち自己新株予約権の数	—	同左
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数	122,000株	同左
新株予約権の行使時の払込金額	461,000円(1株当たり461円)	同左
新株予約権の行使期間	平成21年6月29日～ 平成29年6月28日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額	発行価格 557円 資本組入額 279円	同左
新株予約権の行使の条件	新株予約権の割当を受けた者(以下、「新株予約権者」という。)は、権利行使時において取締役の地位にあることを要する。ただし、任期満了による退任その他取締役会が正当な理由があると認めた場合は、取締役の地位を失った後も5年間に限り新株予約権を行使できる。 新株予約権者が死亡した場合には、その相続人が新株予約権を行使できる。 その他の条件については、定時株主総会及び取締役会の決議に基づき、当行と新株予約権の割当を受ける者との間で締結する新株予約権割当契約において定める。	同左
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、取締役会の承認を要する。	同左
代用払込みに関する事項	—	同左
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	—	同左

(注) 新株予約権の取得の事由及び条件

当行が消滅会社となる合併契約書が株主総会で承認された場合、又は当行が完全子会社となる株式交換契約書もしくは株式移転の議案が株主総会で承認された場合は、取締役会が別途定める日に、当行は、新株予約権を無償で取得することができる。

(取締役を兼務していない執行役員及び使用人に対する付与分)

	事業年度末現在 (平成26年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成26年5月31日)
新株予約権の数	80個	79個
新株予約権のうち自己新株予約権の数	—	同左
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数	80,000株	79,000株
新株予約権の行使時の払込金額	461,000円(1株当たり461円)	同左
新株予約権の行使期間	平成21年6月29日～ 平成29年6月28日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合の 株式の発行価格及び資本組入額	発行価格 557円 資本組入額 279円	同左
新株予約権の行使の条件	<p>新株予約権の割当を受けた者(以下、「新株予約権者」という。)は、権利行使時において執行役員又は使用人の地位にあることを要する。ただし、執行役員の任期満了による退任、定年退職その他取締役会が正当な理由があると認めた場合は、執行役員又は使用人の地位を失った後も5年間に限り新株予約権を行使できる。</p> <p>新株予約権者が死亡した場合には、その相続人が新株予約権を行使できる。</p> <p>その他の条件については、定時株主総会及び取締役会の決議に基づき、当行と新株予約権の割当を受ける者との間で締結する新株予約権割当契約において定める。</p>	同左
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、取締役会の承認を要する。	同左
代用払込みに関する事項	—	同左
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	—	同左

(注) 新株予約権の取得の事由及び条件

当行が消滅会社となる合併契約書が株主総会で承認された場合、又は当行が完全子会社となる株式交換契約書もしくは株式移転の議案が株主総会で承認された場合は、取締役会が別途定める日に、当行は、新株予約権を無償で取得することができる。

③ 平成20年6月27日定時株主総会決議

	事業年度末現在 (平成26年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成26年5月31日)
新株予約権の数	284個	281個
新株予約権のうち自己新株予約権の数	—	同左
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数	284,000株	281,000株
新株予約権の行使時の払込金額	302,000円(1株当たり302円)	同左
新株予約権の行使期間	平成22年6月28日～ 平成30年6月27日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額	発行価格 339円 資本組入額 170円	同左
新株予約権の行使の条件	<p>新株予約権の割当を受けた者(以下、「新株予約権者」という。)は、権利行使時において取締役、執行役員又は使用人の地位にあることを要する。ただし、任期満了による退任、定年退職その他取締役会が正当な理由があると認められた場合は、取締役、執行役員又は使用人の地位を失った後も5年間に限り新株予約権を行使できる。</p> <p>新株予約権者が死亡した場合には、その相続人が新株予約権を行使できる。</p> <p>その他の条件については、定時株主総会及び取締役会の決議に基づき、当行と新株予約権の割当を受ける者との間で締結する新株予約権割当契約において定める。</p>	同左
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、取締役会の承認を要する。	同左
代用払込みに関する事項	—	同左
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	—	同左

(注) 新株予約権の取得の事由及び条件

当行が消滅会社となる合併契約書が株主総会で承認された場合、又は当行が完全子会社となる株式交換契約書もしくは株式移転の議案が株主総会で承認された場合は、取締役会が別途定める日に、当行は、新株予約権を無償で取得することができる。

④ 平成21年6月26日定時株主総会決議

	事業年度末現在 (平成26年3月31日)	提出日の前月末現在 (平成26年5月31日)
新株予約権の数	350個	同左
新株予約権のうち自己新株予約権の数	—	同左
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式	同左
新株予約権の目的となる株式の数	350,000株	同左
新株予約権の行使時の払込金額	193,000円(1株当たり193円)	同左
新株予約権の行使期間	平成23年6月27日～ 平成31年6月26日	同左
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額	発行価格 244円 資本組入額 122円	同左
新株予約権の行使の条件	<p>新株予約権の割当を受けた者(以下、「新株予約権者」という。)は、権利行使時において取締役、執行役員又は使用人の地位にあることを要する。ただし、任期満了による退任、定年退職その他取締役会が正当な理由があると認められた場合は、取締役、執行役員又は使用人の地位を失った後も5年間に限り新株予約権を行使できる。</p> <p>新株予約権者が死亡した場合には、その相続人が新株予約権を行使できる。</p> <p>その他の条件については、定時株主総会及び取締役会の決議に基づき、当行と新株予約権の割当を受ける者との間で締結する新株予約権割当契約において定める。</p>	同左
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、取締役会の承認を要する。	同左
代用払込みに関する事項	—	同左
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	—	同左

(注) 新株予約権の取得の事由及び条件

当行が消滅会社となる合併契約書が株主総会で承認された場合、又は当行が完全子会社となる株式交換契約書もしくは株式移転の議案が株主総会で承認された場合は、取締役会が別途定める日に、当行は、新株予約権を無償で取得することができる。

(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】

該当ありません。

(4) 【ライツプランの内容】

該当ありません。

(5) 【発行済株式総数、資本金等の推移】

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)
平成22年3月1日 (注) 1	154,157	788,543	—	47,039	—	18,546
平成22年6月29日 (注) 2	—	788,543	—	47,039	102	18,648
平成25年6月27日 (注) 3	—	788,543	—	47,039	△462	18,186
平成25年6月28日 (注) 4	—	788,543	—	47,039	751	18,937
平成25年7月25日 (注) 5	△27,500	761,043	—	47,039	—	18,937
平成25年7月25日 (注) 6	△23,125	737,918	—	47,039	—	18,937
平成25年7月25日 (注) 7	73,000	810,918	36,500	83,539	36,500	55,437
平成25年7月25日 (注) 8	—	810,918	△36,500	47,039	△36,500	18,937

(注) 1 平成22年3月1日の発行済株式総数の増加は、株式会社びわこ銀行との合併によるものであります。

株式の種類別の合併比率

- ①普通株式 株式会社関西アーバン銀行1：株式会社びわこ銀行0.75
②優先株式（第一回甲種優先株式） 株式会社関西アーバン銀行1：株式会社びわこ銀行1
③優先株式（第二回甲種優先株式） 株式会社関西アーバン銀行1：株式会社びわこ銀行1

2 資本剰余金からの配当に伴う資本準備金の積立であります。

3 会社法第448条第1項の規定に基づき、資本準備金を減少し、その他資本剰余金に振り替えたものです。

4 その他資本剰余金からの配当に伴う資本準備金の積立であります。

5 第一回甲種優先株式の消却による減少であります。

6 第二回甲種優先株式の消却による減少であります。

7 第一種優先株式の発行による増加であります。

第三者割当（第一種優先株式）

発行価格 1,000円 資本組入額 500円

割当先 株式会社三井住友銀行

8 会社法第447条第1項及び同法第448条第1項の規定に基づき、資本金及び資本準備金を減少し、その他資本剰余金に振り替えたものです。

(6) 【所有者別状況】

①普通株式

平成26年3月31日現在

区分	株式の状況(1単元の株式数1,000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)	—	44	37	791	107	6	10,469	11,454	—
所有株式数(単元)	—	446,344	6,539	167,644	27,595	20	85,848	733,990	3,928,913
所有株式数の割合(%)	—	60.81	0.89	22.84	3.75	0.00	11.69	100.00	—

(注) 1 自己株式2,862,173株は「個人その他」に2,862単元、「単元未満株式の状況」に173株含まれております。なお、自己株式2,862,173株は株主名簿上の株式数であり、期末日現在の実質的な所有株式数は2,861,173株であります。

2 上記の「その他の法人」の欄には、株式会社証券保管振替機構名義の株式が36単元含まれております。

②第一種優先株式

平成26年3月31日現在

区分	株式の状況(1単元の株式数1,000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)	—	1	—	—	—	—	—	1	—
所有株式数(単元)	—	73,000	—	—	—	—	—	73,000	—
所有株式数の割合(%)	—	100.00	—	—	—	—	—	100.00	—

(7) 【大株主の状況】

①所有株式数別

平成26年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数 (千株)	発行済株式総数に対する 所有株式数の割合(%)
株式会社三井住友銀行	東京都千代田区丸の内1丁目1番2号	434,097	53.53
銀泉株式会社	東京都千代田区九段南3丁目9-15	36,250	4.47
株式会社セディナ	名古屋市中区丸の内3丁目23-20	27,628	3.40
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8-11	18,191	2.24
三井住友カード株式会社	大阪市中央区今橋4丁目5-15	17,817	2.19
三井住友ファイナンス&リース 株式会社	東京都港区西新橋3丁目9-4	15,862	1.95
株式会社日本総合研究所	東京都品川区東五反田2丁目18-1 大崎フォレストビルディング	12,890	1.58
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	10,532	1.29
関西アーバン銀行自社株投資会	大阪市中央区西心齋橋1丁目2番4号	9,381	1.15
日本トラスティ・サービス信託 銀行株式会社(信託口4)	東京都中央区晴海1丁目8-11	6,907	0.85
計	—	589,559	72.70

(注) 1 発行済株式総数に対する所有株式数の割合は、小数点第3位以下を切り捨てて表示しております。

2 上記大株主のうち株式会社三井住友銀行の有する株式の種類及び種類ごとの数は、普通株式361,097千株、第一種優先株式73,000千株であります。

上記表中、同行以外の大株主が有する株式は、すべて普通株式であります。

②所有議決権数別

平成26年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有議決権数 (個)	総株主の議決権に対する 所有議決権数の割合(%)
株式会社三井住友銀行	東京都千代田区丸の内1丁目1番2号	361,097	49.38
銀泉株式会社	東京都千代田区九段南3丁目9-15	36,250	4.95
株式会社セディナ	名古屋市中区丸の内3丁目23-20	27,628	3.77
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8-11	18,191	2.48
三井住友カード株式会社	大阪市中央区今橋4丁目5-15	17,817	2.43
三井住友ファイナンス&リース 株式会社	東京都港区西新橋3丁目9-4	15,862	2.16
株式会社日本総合研究所	東京都品川区東五反田2丁目18-1 大崎フォレストビルディング	12,890	1.76
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	10,532	1.44
関西アーバン銀行自社株投資会	大阪市中央区西心齋橋1丁目2番4号	9,381	1.28
日本トラスティ・サービス信託 銀行株式会社(信託口4)	東京都中央区晴海1丁目8-11	6,907	0.94
計	—	516,555	70.65

(注) 総株主の議決権に対する所有議決権数の割合は、小数点第3位以下を切り捨てて表示しております。

(8) 【議決権の状況】

① 【発行済株式】

平成26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	第一種優先株式 73,000,000	—	1 (株式等の状況) の① (株式の総数等) の② (発行済株式) 参照
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 2,861,000	—	—
完全議決権株式(その他)	普通株式 731,129,000	731,129	—
単元未満株式	普通株式 3,928,913	—	1 単元(1,000株)未満の株式
発行済株式総数	810,918,913	—	—
総株主の議決権	—	731,129	—

(注) 1 上記の「完全議決権株式(その他)」欄の普通株式には、株式会社証券保管振替機構名義の株式が36,000株含まれております。

また、「議決権の数」欄に、同機構名義の完全議決権株式に係る議決権の数が36個含まれております。

2 上記の「単元未満株式」欄の普通株式には、当行所有の自己株式69株が含まれております。

② 【自己株式等】

平成26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) 株式会社 関西アーバン銀行	大阪市中央区西心斎橋 1丁目2番4号	2,861,000	—	2,861,000	0.35
計	—	2,861,000	—	2,861,000	0.35

(注) 自己株式については、上記のほか、株主名簿上は当行名義となっておりますが、実質的に所有していない株式が1,000株(議決権1個)あります。

なお、当該株式は、上記①発行済株式の「完全議決権株式(その他)」欄に含まれております。

(9) 【ストックオプション制度の内容】

(イ)平成16年6月29日定時株主総会決議

平成13年改正旧商法第280条ノ20及び同法第280条ノ21の規定に基づき、役職員に対し、ストックオプションとして新株予約権を無償で発行することについて、平成16年6月29日開催の定時株主総会において決議されたものであります。当該制度の内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成16年6月29日
付与対象者の区分及び人数	当行取締役、執行役員及び当行使用人で理事・参与・参事の資格を有する本部長・副本部長・部長・部付主席部長・支店長。ただし、被出向者は除く。(合計174名)
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式
株式の数	399,000株(注)1、2
新株予約権の行使時の払込金額	202,000円(1株当たり202円)(注)3
新株予約権の行使期間	「(2)新株予約権等の状況」に記載しております。
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

(注) 1 新株予約権1個当たりの目的たる株式の数は1,000株とします。

2 当行が株式分割又は株式併合を行う場合、次の算式により新株予約権の目的たる株式の数を調整します。ただし、かかる調整は、新株予約権のうち、当該時点で権利行使されていない新株予約権の目的たる株式の数についてのみ行われ、調整の結果により生じる1株未満の端数については、これを切り捨てます。

調整後株式数 = 調整前株式数 × 株式分割(又は株式併合)の比率

3 払込金額は、新株予約権発行日後に当行が時価を下回る払込金額で新株式を発行する場合(新株予約権の行使による場合を除く)には、次の算式により調整されます。ただし、調整の結果生じる1円未満の端数は切り上げます。

$$\text{調整後払込金額} = \text{調整前払込金額} \times \frac{\text{既発行株式数} + \frac{\text{新発行株式数} \times 1 \text{株当たり払込金額}}{1 \text{株当たり時価}}}{\text{既発行株式数} + \text{新発行株式数}}$$

また、払込金額は、株式分割又は株式併合の際にも適宜調整されます。

(ロ)平成17年6月29日定時株主総会決議

平成13年改正旧商法第280条ノ20及び同法第280条ノ21の規定に基づき、役職員に対し、ストックオプションとして新株予約権を無償で発行することについて、平成17年6月29日開催の定時株主総会において決議されたものであります。当該制度の内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成17年6月29日
付与対象者の区分及び人数	1. 当行取締役及び執行役員 2. 当行使用人で本支店に在籍する理事・上席参与・参与の資格を有する者 3. 当行使用人で本店に在籍する上席参事・参事の資格を有する本部長心得・副本部長心得・部長(ダイレクトバンキング営業部長・事務集中部長・各ハウジング営業本部長心得・各ハウジング営業部長を含む)及び支店長 ただし、被出向者は除く。(合計183名)
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式
株式の数	464,000株(注)1、2
新株予約権の行使時の払込金額	313,000円(1株当たり313円)(注)3
新株予約権の行使期間	「(2)新株予約権等の状況」に記載しております。
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

(注) 1 新株予約権1個当たりの目的たる株式の数は1,000株とします。

2 当行が株式分割又は株式併合を行う場合、次の算式により新株予約権の目的たる株式の数を調整します。ただし、かかる調整は、新株予約権のうち、当該時点で権利行使されていない新株予約権の目的たる株式の数についてのみ行われ、調整の結果により生じる1株未満の端数については、これを切り捨てます。

調整後株式数 = 調整前株式数 × 株式分割(又は株式併合)の比率

3 払込金額は、新株予約権発行日後に当行が時価を下回る払込金額で新株式を発行する場合(新株予約権の行使による場合を除く)には、次の算式により調整されます。ただし、調整の結果生じる1円未満の端数は切り上げます。

$$\text{調整後払込金額} = \text{調整前払込金額} \times \frac{\text{既発行株式数} + \frac{\text{新発行株式数} \times 1 \text{株当たり払込金額}}{1 \text{株当たり時価}}}{\text{既発行株式数} + \text{新発行株式数}}$$

また、払込金額は、株式分割又は株式併合の際にも適宜調整されます。

(ハ)平成18年6月29日定時株主総会決議

- ① 会社法第236条、第238条、第239条及び第361条の規定に基づき、当行取締役に対し、報酬等として、ストックオプションとしての新株予約権を発行することについて、平成18年6月29日開催の定時株主総会において決議されたものであります。当該制度の内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成18年6月29日
付与対象者の区分及び人数	当行の取締役(合計9名)
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式
株式の数	162,000株(注)1、2
新株予約権の行使時の払込金額	490,000円(1株当たり490円)(注)3
新株予約権の行使期間	「(2)新株予約権等の状況」に記載しております。
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

- (注) 1 新株予約権1個当たりの目的である株式の数は1,000株とします。
 2 当行が株式分割又は株式併合を行う場合、次の算式により新株予約権の目的である株式の数を調整します。かかる調整は、新株予約権のうち、当該時点で権利行使されていない新株予約権の目的である株式の数についてのみ行われ、調整の結果により生じる1株未満の端数については、これを切り捨てます。

$$\text{調整後株式数} = \text{調整前株式数} \times \text{株式分割(又は株式併合)の比率}$$
 また、当行が合併、吸収分割、新設分割、株式交換又は株式移転を行う場合等、株式の数の調整を必要とするやむを得ない事由が生じたときは、合理的な範囲内で株式の数を調整します。
 3 新株予約権の割当日後に当行が時価を下回る払込金額で新株式を発行する場合(新株予約権の行使による場合を除く。)、行使価額は次の算式により調整されます。ただし、調整の結果生じる1円未満の端数は切り上げます。

$$\text{調整後行使価額} = \text{調整前行使価額} \times \frac{\text{既発行株式数} + \frac{\text{新規発行株式数} \times \text{1株当たり払込金額}}{\text{1株当たり時価}}}{\text{既発行株式数} + \text{新規発行株式数}}$$

また、新株予約権の割当日後に当行が株式分割又は株式併合を行う場合、行使価額は適宜調整されます。上記の他、当行が合併、吸収分割、新設分割、株式交換又は株式移転を行う場合等、行使価額の調整を必要とするやむを得ない事由が生じたときは、合理的な範囲内で行使価額を調整します。

- ② 会社法第236条、第238条及び第239条の規定に基づき、当行の取締役を兼務していない執行役員及び使用人に
 対し、ストックオプションとして新株予約権を発行することについて、平成18年6月29日開催の定時株主総会
 において決議されたものであります。当該制度の内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成18年6月29日
付与対象者の区分及び人数	1. 当行の取締役を兼務していない執行役員(合計14名) 2. 当行の使用人で本支店に在籍する理事、上席参与、参与の資格を有する本部長、本部長心得、副本部長、部長、室長、プラザ長、支店長(合計46名) ただし、被出向者は除く。(合計60名)
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式
株式の数	115,000株(注)1、2
新株予約権の行使時の払込金額	490,000円(1株当たり490円)(注)3
新株予約権の行使期間	「(2)新株予約権等の状況」に記載しております。
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

(注) 1 新株予約権1個当たりの目的である株式の数は1,000株とします。

- 2 当行が株式分割又は株式併合を行う場合、次の算式により新株予約権の目的である株式の数を調整します。かかる調整は、新株予約権のうち、当該時点で権利行使されていない新株予約権の目的である株式の数についてのみ行われ、調整の結果により生じる1株未満の端数については、これを切り捨てます。

調整後株式数 = 調整前株式数 × 株式分割(又は株式併合)の比率

また、当行が合併、吸収分割、新設分割、株式交換又は株式移転を行う場合等、株式の数の調整を必要とするやむを得ない事由が生じたときは、合理的な範囲内で株式の数を調整します。

- 3 新株予約権の割当日後に当行が時価を下回る払込金額で新株式を発行する場合(新株予約権の行使による場合を除く。)、行使価額は次の算式により調整されます。ただし、調整の結果生じる1円未満の端数は切り上げます。

$$\text{調整後行使価額} = \text{調整前行使価額} \times \frac{\text{既発行株式数} + \frac{\text{新規発行株式数} \times 1 \text{株当たり払込金額}}{1 \text{株当たり時価}}}{\text{既発行株式数} + \text{新規発行株式数}}$$

また、新株予約権の割当日後に当行が株式分割又は株式併合を行う場合、行使価額は適宜調整されます。

上記の他、当行が合併、吸収分割、新設分割、株式交換又は株式移転を行う場合等、行使価額の調整を必要とするやむを得ない事由が生じたときは、合理的な範囲内で行使価額を調整します。

(二)平成19年6月28日定時株主総会決議

- ① 会社法第236条、第238条、第239条及び第361条の規定に基づき、当行取締役に対し、報酬等として、ストックオプションとしての新株予約権を発行することについて、平成19年6月28日開催の定時株主総会において決議されたものであります。当該制度の内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成19年6月28日
付与対象者の区分及び人数	当行の取締役（合計10名）
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式
株式の数	174,000株(注)1、2
新株予約権の行使時の払込金額	461,000円(1株当たり461円)(注)3
新株予約権の行使期間	「(2)新株予約権等の状況」に記載しております。
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

- (注) 1 新株予約権1個当たりの目的である株式の数は1,000株とします。
 2 当行が株式分割又は株式併合を行う場合、次の算式により新株予約権の目的である株式の数を調整します。かかる調整は、新株予約権のうち、当該時点で権利行使されていない新株予約権の目的である株式の数についてのみ行われ、調整の結果により生じる1株未満の端数については、これを切り捨てます。

$$\text{調整後株式数} = \text{調整前株式数} \times \text{株式分割(又は株式併合)の比率}$$
 また、当行が合併、吸収分割、新設分割、株式交換又は株式移転を行う場合等、株式の数の調整を必要とするやむを得ない事由が生じたときは、合理的な範囲内で株式の数を調整します。
 3 新株予約権の割当日後に当行が時価を下回る払込金額で新株式を発行する場合(新株予約権の行使による場合を除く。)、行使価額は次の算式により調整されます。ただし、調整の結果生じる1円未満の端数は切り上げます。

$$\text{調整後行使価額} = \frac{\text{調整前行使価額} \times \left(\frac{\text{既発行株式数} + \frac{\text{新規発行株式数} \times 1 \text{株当たり払込金額}}{1 \text{株当たり時価}}}{\text{既発行株式数} + \text{新規発行株式数}} \right)}{1}$$

また、新株予約権の割当日後に当行が株式分割又は株式併合を行う場合、行使価額は適宜調整されます。上記の他、当行が合併、吸収分割、新設分割、株式交換又は株式移転を行う場合等、行使価額の調整を必要とするやむを得ない事由が生じたときは、合理的な範囲内で行使価額を調整します。

- 4 当行が消滅会社となる合併契約書が株主総会で承認された場合、又は当行が完全子会社となる株式交換契約書もしくは株式移転の議案が株主総会で承認された場合は、取締役会が別途定める日に、当行は、新株予約権を無償で取得することができます。

- ② 会社法第236条、第238条及び第239条の規定に基づき、当行の取締役を兼務していない執行役員及び使用人に対し、ストックオプションとして新株予約権を発行することについて、平成19年6月28日開催の定時株主総会において決議されたものであります。当該制度の内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成19年6月28日
付与対象者の区分及び人数	1. 当行の取締役を兼務していない執行役員(合計14名) 2. 当行の使用人で本支店に在籍する理事、上席参与、参与の資格を有する本部長、本部長心得、副本部長、部長、プラザ長、支店長。 (合計48名) ただし、被出向者は除く。(合計62名)
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式
株式の数	112,000株(注)1、2
新株予約権の行使時の払込金額	461,000円(1株当たり461円)(注)3
新株予約権の行使期間	「(2)新株予約権等の状況」に記載しております。
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

- (注) 1 新株予約権1個当たりの目的である株式の数は1,000株とします。
2 当行が株式分割又は株式併合を行う場合、次の算式により新株予約権の目的である株式の数を調整します。かかる調整は、新株予約権のうち、当該時点で権利行使されていない新株予約権の目的である株式の数についてのみ行われ、調整の結果により生じる1株未満の端数については、これを切り捨てます。
調整後株式数=調整前株式数×株式分割(又は株式併合)の比率
また、当行が合併、吸収分割、新設分割、株式交換又は株式移転を行う場合等、株式の数の調整を必要とするやむを得ない事由が生じたときは、合理的な範囲内で株式の数を調整します。
3 新株予約権の割当日後に当行が時価を下回る払込金額で新株式を発行する場合(新株予約権の行使による場合を除く。)、行使価額は次の算式により調整されます。ただし、調整の結果生じる1円未満の端数は切り上げます。

$$\text{調整後行使価額} = \text{調整前行使価額} \times \frac{\text{既発行株式数} + \frac{\text{新規発行株式数} \times \text{1株当たり払込金額}}{\text{1株当たり時価}}}{\text{既発行株式数} + \text{新規発行株式数}}$$

- また、新株予約権の割当日後に当行が株式分割又は株式併合を行う場合、行使価額は適宜調整されます。上記の他、当行が合併、吸収分割、新設分割、株式交換又は株式移転を行う場合等、行使価額の調整を必要とするやむを得ない事由が生じたときは、合理的な範囲内で行使価額を調整します。
4 当行が消滅会社となる合併契約書が株主総会で承認された場合、又は当行が完全子会社となる株式交換契約書もしくは株式移転の議案が株主総会で承認された場合は、取締役会が別途定める日に、当行は、新株予約権を無償で取得することができます。

(ホ)平成20年6月27日定時株主総会決議

会社法第236条、第238条及び第239条の規定に基づき、当行取締役、取締役を兼務していない執行役員及び使用人に対し、ストックオプションとして発行する新株予約権について、募集事項の決定を当行取締役会に委任すること並びに会社法第361条の規定に基づき、当行取締役に対し、報酬等として、ストックオプションとしての新株予約権を発行することについて、平成20年6月27日開催の定時株主総会において決議されたものであります。当該制度の内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成20年6月27日
付与対象者の区分及び人数	1. 当行の取締役（合計9名） 2. 当行の取締役を兼務していない執行役員（合計16名） 3. 使用人（合計45名） （合計70名）
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式
株式の数	289,000株(注)1、2
新株予約権の行使時の払込金額	302,000円(1株当たり302円)(注)3
新株予約権の行使期間	「(2)新株予約権等の状況」に記載しております。
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

(注) 1 新株予約権1個当たりの目的である株式の数は1,000株とします。

2 当行が株式分割又は株式併合を行う場合、次の算式により新株予約権の目的である株式の数を調整します。かかる調整は、新株予約権のうち、当該時点で権利行使されていない新株予約権の目的である株式の数についてのみ行われ、調整の結果により生じる1株未満の端数については、これを切り捨てます。

調整後株式数 = 調整前株式数 × 株式分割(又は株式併合)の比率

また、当行が合併、吸収分割、新設分割、株式交換又は株式移転を行う場合等、株式の数の調整を必要とするやむを得ない事由が生じたときは、合理的な範囲内で株式の数を調整します。

3 新株予約権の割当日後に当行が時価を下回る払込金額で新株式を発行する場合(新株予約権の行使による場合を除く。)、行使価額は次の算式により調整されます。ただし、調整の結果生じる1円未満の端数は切り上げます。

$$\text{調整後行使価額} = \text{調整前行使価額} \times \frac{\text{既発行株式数} + \frac{\text{新規発行株式数} \times \text{1株当たり払込金額}}{\text{1株当たり時価}}}{\text{既発行株式数} + \text{新規発行株式数}}$$

また、新株予約権の割当日後に当行が株式分割又は株式併合を行う場合、行使価額は適宜調整されます。

上記の他、当行が合併、吸収分割、新設分割、株式交換又は株式移転を行う場合等、行使価額の調整を必要とするやむを得ない事由が生じたときは、合理的な範囲内で行使価額を調整します。

4 当行が消滅会社となる合併契約書が株主総会で承認された場合、又は当行が完全子会社となる株式交換契約書もしくは株式移転の議案が株主総会で承認された場合は、取締役会が別途定める日に、当行は、新株予約権を無償で取得することができます。

(へ)平成21年6月26日定時株主総会決議

会社法第236条、第238条及び第239条の規定に基づき、当行取締役、取締役を兼務していない執行役員及び使用人に対し、ストックオプションとして発行する新株予約権について、募集事項の決定を当行取締役会に委任すること並びに会社法第361条の規定に基づき、当行取締役に対し、報酬等として、ストックオプションとしての新株予約権を発行することについて、平成21年6月26日開催の定時株主総会において決議されたものであります。当該制度の内容は次のとおりであります。

決議年月日	平成21年6月26日
付与対象者の区分及び人数	1. 当行の取締役（合計11名） 2. 当行の取締役を兼務していない執行役員（合計14名） 3. 使用人（合計57名） （合計82名）
新株予約権の目的となる株式の種類	普通株式
株式の数	350,000株(注)1、2
新株予約権の行使時の払込金額	193,000円(1株当たり193円)(注)3
新株予約権の行使期間	「(2)新株予約権等の状況」に記載しております。
新株予約権の行使の条件	同上
新株予約権の譲渡に関する事項	同上
代用払込みに関する事項	同上
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	同上

(注) 1 新株予約権1個当たりの目的である株式の数は1,000株とします。

- 2 当行が株式分割又は株式併合を行う場合、次の算式により新株予約権の目的である株式の数を調整します。かかる調整は、新株予約権のうち、当該時点で権利行使されていない新株予約権の目的である株式の数についてのみ行われ、調整の結果により生じる1株未満の端数については、これを切り捨てます。

調整後株式数 = 調整前株式数 × 株式分割(又は株式併合)の比率

また、当行が合併、吸収分割、新設分割、株式交換又は株式移転を行う場合等、株式の数の調整を必要とするやむを得ない事由が生じたときは、合理的な範囲内で株式の数を調整します。

- 3 新株予約権の割当日後に当行が時価を下回る払込金額で新株式を発行する場合(新株予約権の行使による場合を除く。)、行使価額は次の算式により調整されます。ただし、調整の結果生じる1円未満の端数は切り上げます。

$$\text{調整後行使価額} = \frac{\text{調整前行使価額} \times \left(\frac{\text{既発行株式数} + \frac{\text{新規発行株式数} \times 1 \text{株当たり払込金額}}{1 \text{株当たり時価}}}{\text{既発行株式数} + \text{新規発行株式数}} \right)}{1}$$

また、新株予約権の割当日後に当行が株式分割又は株式併合を行う場合、行使価額は適宜調整されます。

上記の他、当行が合併、吸収分割、新設分割、株式交換又は株式移転を行う場合等、行使価額の調整を必要とするやむを得ない事由が生じたときは、合理的な範囲内で行使価額を調整します。

- 4 当行が消滅会社となる合併契約書が株主総会で承認された場合、又は当行が完全子会社となる株式交換契約書もしくは株式移転の議案が株主総会で承認された場合は、取締役会が別途定める日に、当行は、新株予約権を無償で取得することができます。

2 【自己株式の取得等の状況】

【株式の種類等】 会社法第155条3号による第一回甲種優先株式及び第二回甲種優先株式の取得
会社法第155条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】

①第一回甲種優先株式

区分	株式数(株)	価額の総額(円)
株主総会(25年6月27日)での決議状況 (取得期間25年6月27日~26年6月27日)	27,500,000(上限)	22,260,425,000(上限)
当事業年度前における取得自己株式	—	—
当事業年度における取得自己株式	27,500,000	22,260,425,000
残存授權株式の総数及び価格の総額	—	—
当事業年度の末日現在の未行使割合(%)	—	—
当期間における取得自己株式	—	—
提出日現在の未行使割合(%)	—	—

②第二回甲種優先株式

区分	株式数(株)	価額の総額(円)
株主総会(25年6月27日)での決議状況 (取得期間25年6月27日~26年6月27日)	23,125,000(上限)	18,718,993,750(上限)
当事業年度前における取得自己株式	—	—
当事業年度における取得自己株式	23,125,000	18,718,993,750
残存授權株式の総数及び価格の総額	—	—
当事業年度の末日現在の未行使割合(%)	—	—
当期間における取得自己株式	—	—
提出日現在の未行使割合(%)	—	—

(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	40,981	4,851,887
当期間における取得自己株式	3,537	432,139

(注) 当期間における取得自己株式には、平成26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りによる自己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】

①普通株式

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 (単元未満株式の買増請求)	500	103,347	—	—
その他 (ストックオプションの権利行使)	—	—	—	—
保有自己株式数	2,861,173	—	2,864,710	—

(注) 当期間における保有自己株式数には、平成26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り買増し及びストックオプションの権利行使による株式数は含めておりません。

②第一回甲種優先株式

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	27,500,000	22,260,425,000	—	—
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 (単元未満株式の買増請求)	—	—	—	—
その他 (ストックオプションの権利行使)	—	—	—	—
保有自己株式数	—	—	—	—

③第二回甲種優先株式

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	23,125,000	18,718,993,750	—	—
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 (単元未満株式の買増請求)	—	—	—	—
その他 (ストックオプションの権利行使)	—	—	—	—
保有自己株式数	—	—	—	—

3 【配当政策】

当行は、銀行業の公共性に鑑み、経営の健全性確保の観点から資本の充実に留意しつつ、安定的な配当を継続することを基本方針としております。

当行の剰余金の配当につきましては、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。

これらの剰余金の配当の決定機関は、期末配当については株主総会、中間配当については取締役会であります。

なお、当行は「取締役会の決議により、毎年9月30日を基準日として、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。

当事業年度の普通株式の配当金につきましては、1株当たり4円（うち普通配当3.50円、記念配当0.50円）としております。また、第一種優先株式につきましては、発行要項にしたがい所定の金額といたしました。

内部留保資金の用途につきましては、今後の事業展開への備えとすることとしております。また、銀行法第18条の定めにより剰余金の配当に制限を受けております。剰余金の配当をする場合には、会社法第445条第4項（資本金の額及び準備金の額）の規定にかかわらず、当該剰余金の配当により減少する剰余金の額に5分の1を乗じて得た額を資本準備金又は利益準備金として計上しております。

なお、当事業年度に係る剰余金の配当は以下のとおりであります。

決議年月日	株式の種類	配当金総額 (百万円)	1株当たりの配当額 (円)
平成26年6月27日 定時株主総会決議	普通株式	2,940	4.00
	第一種優先株式	1,370	18.77

4 【株価の推移】

(1) 【最近5年間の事業年度別最高・最低株価】

回次	第147期	第148期	第149期	第150期	第151期
決算年月	平成22年3月	平成23年3月	平成24年3月	平成25年3月	平成26年3月
最高(円)	215	163	152	139	152
最低(円)	104	105	121	93	100

(注) 最高・最低株価の第151期は東京証券取引所市場第一部におけるものであり、第150期以前は大阪証券取引所市場第一部におけるものであります。

(2) 【最近6月間の月別最高・最低株価】

月別	平成25年10月	11月	12月	平成26年1月	2月	3月
最高(円)	121	125	123	132	124	124
最低(円)	108	111	115	119	108	109

(注) 最高・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。

5 【役員の状況】

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (千株)
取締役会長 (代表取締役) 兼 最高経営 責任者		北 村 明 良	昭和26年3月16日生	昭和49年4月 株式会社住友銀行入行 平成15年6月 株式会社三井住友銀行執行役員 平成18年4月 同行常務執行役員 平成19年4月 同行取締役兼専務執行役員 平成21年4月 当行顧問 平成21年6月 同取締役副会長 平成22年3月 同取締役会長兼最高経営責任者 (現職)	平成25年 6月から 2年	普通 株式 37
取締役副会長 (代表取締役)		北 幸 二	昭和28年3月15日生	昭和51年4月 株式会社住友銀行入行 平成15年6月 株式会社三井住友銀行執行役員 平成17年6月 当行本店支配人 平成17年6月 同専務取締役兼専務執行役員 平成19年6月 同副頭取兼副頭取執行役員 平成20年6月 同頭取兼最高執行役員 平成22年3月 同頭取兼最高執行責任者 平成26年6月 同取締役副会長(現職)	平成25年 6月から 2年	普通 株式 40
頭取 (代表取締役) 兼 最高執行 責任者		橋 本 和 正	昭和28年4月3日生	昭和51年4月 株式会社住友銀行入行 平成5年5月 同行浜寺支店長 平成8年1月 同行尼崎支店長 平成10年4月 同行天六支店長 平成11年4月 同行天六法人部長 平成13年1月 同行高麗橋法人部長 平成13年4月 株式会社三井住友銀行高麗橋 法人営業第一部長 平成14年6月 同行備後町法人営業部長 平成16年4月 同行執行役員 西日本第四法人営業本部長 平成17年6月 同行執行役員 西日本第一法人営業本部長 平成19年4月 同行常務執行役員 法人部門副責任役員 (西日本担当) 平成22年5月 銀泉株式会社顧問 平成22年6月 同社代表取締役社長 平成26年4月 当行顧問 平成26年6月 同頭取兼最高執行責任者(現職)	平成26年 6月から 2年	普通 株式 16
取締役 (代表取締役) 兼 副頭取 執行役員	営業統括部、 業務開発部、 情報開発部、 プライベートア ドバイザリー部 担当	三 浦 清	昭和32年7月3日生	昭和55年4月 株式会社住友銀行入行 平成12年10月 同行江坂法人部長 平成13年4月 株式会社三井住友銀行江坂法人 営業部長 平成14年6月 同行十三法人営業部長 平成16年4月 同行大阪中央法人営業第二部長 平成18年4月 同行神戸法人営業第一部長 平成20年4月 同行福岡法人営業部長 平成22年4月 同行執行役員 大阪北法人営業本部長 平成24年4月 同行常務執行役員 法人部門副責任役員 (西日本担当) 平成26年5月 当行顧問 平成26年6月 同副頭取執行役員 平成26年6月 同取締役兼副頭取執行役員(現 職)	平成26年 6月から 2年	普通 株式 10
取締役 兼 専務執行役員	総合監査部、 経営企画部、 金融・産業調査 室担当	松 村 昭 夫	昭和32年7月28日生	昭和55年4月 株式会社住友銀行入行 平成21年5月 当行常務執行役員 平成23年6月 同取締役兼常務執行役員 平成24年4月 同取締役兼専務執行役員(現職)	平成25年 6月から 2年	普通 株式 22

役名	職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数(千株)
取締役兼専務執行役員	人事部、CS推進部、事務統括部、システム部担当	尾崎 賢	昭和31年1月15日生	昭和54年4月 平成20年4月 平成23年4月 平成24年6月 平成26年4月	当行入行 同執行役員 同常務執行役員 同取締役兼常務執行役員 同取締役兼専務執行役員(現職)	平成26年6月から2年	普通株式 19
取締役兼専務執行役員	ハウジング業務部担当	川口 章平	昭和30年1月20日生	昭和54年4月 平成20年4月 平成23年4月 平成23年6月 平成26年4月	当行入行 同執行役員 同常務執行役員 同取締役兼常務執行役員 同取締役兼専務執行役員(現職)	平成25年6月から2年	普通株式 8
取締役兼専務執行役員	総務部、リスク統括部、投融資企画部、モーゲージ管理部担当	久保 健	昭和31年8月4日生	昭和54年4月 平成17年6月 平成22年3月 平成23年4月 平成24年6月 平成26年4月	株式会社滋賀相互銀行入行 同行執行役員 当行執行役員 同常務執行役員 同取締役兼常務執行役員 同取締役兼専務執行役員(現職)	平成26年6月から2年	普通株式 24
取締役兼専務執行役員	法人業務部、外国業務部担当	麿島 哲	昭和31年11月5日生	昭和50年4月 平成20年4月 平成23年4月 平成24年6月 平成26年4月	当行入行 同執行役員 同常務執行役員 同取締役兼常務執行役員 同取締役兼専務執行役員(現職)	平成26年6月から2年	普通株式 28
取締役兼専務執行役員	融資統括部、審査部、融資業務部、金融円滑化推進部担当	森嶋 悟	昭和30年12月25日生	昭和54年4月 平成22年4月 平成24年10月 平成25年6月 平成26年4月	株式会社住友銀行入行 当行執行役員 同常務執行役員 同取締役兼常務執行役員 同取締役兼専務執行役員(現職)	平成25年6月から2年	普通株式 17
取締役兼常務執行役員	大阪市内地域営業本部長	今井 善照	昭和30年9月15日生	昭和55年4月 平成10年7月 平成12年9月 平成13年2月 平成16年2月 平成16年4月 平成16年8月 平成18年2月 平成18年4月 平成18年7月 平成20年4月 平成20年10月 平成21年4月 平成24年4月 平成26年6月	株式会社幸福相互銀行入行 同行新家支店長 同行羽曳野支店長 株式会社関西さわやか銀行羽曳野支店長 当行ビジネスソリューション営業第六部長 同地域法人営業第二部長 同十三法人営業本部長兼十三支店長 同外国営業部長兼中国ビジネスソリューション営業部長 同外国営業本部長兼外国営業部長兼中国ビジネスソリューション営業部長 同難波法人営業本部長兼難波支店長 同オーナー事業本部副本部長兼オーナー事業部長 同オーナー事業本部長兼オーナー事業部長 同執行役員 同常務執行役員 同取締役兼常務執行役員(現職)	平成26年6月から2年	普通株式 3
取締役兼常務執行役員	個人業務部、資金証券部担当	内藤 洋	昭和33年12月26日生	昭和56年4月 平成11年3月 平成13年2月 平成14年10月 平成16年2月 平成18年5月 平成21年4月 平成24年4月 平成26年6月	株式会社幸福相互銀行入行 同行正雀支店長 株式会社関西さわやか銀行入行 同行神戸支店長 当行神戸法人営業本部長兼神戸支店長 同大阪駅前法人営業本部長兼大阪駅前支店長 同執行役員 同常務執行役員 同取締役兼常務執行役員(現職)	平成26年6月から2年	普通株式 3

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (千株)
取締役		西川 哲也	昭和45年11月21日生	平成6年10月 朝日監査法人（現有限責任あずさ監査法人）入所 平成10年4月 公認会計士登録 平成18年12月 税理士登録 平成19年1月 同監査法人退職 平成19年1月 株式会社堂島国際経営事務所（現株式会社ディーファ）代表取締役（現職） 平成19年6月 株式会社びわこ銀行監査役 平成22年3月 当行監査役 平成26年6月 同取締役（現職）	平成26年6月から2年	普通株式 3
取締役		和田 光正	昭和26年3月18日生	昭和48年4月 株式会社住友銀行入行 平成4年10月 同行東高円寺支店長 平成6年10月 同行法人業務部業務推進役（ニューメディア室） 平成7年5月 同行事務企画部部長 平成9年1月 同行システム企画部部長 平成10年4月 同行システム企画部部長 平成13年4月 株式会社三井住友銀行情報システム企画部部長 平成14年6月 同行執行役員 情報システム企画部部長 平成16年4月 株式会社日本総合研究所取締役兼常務執行役員 平成18年7月 日本郵政株式会社執行役員（ITシステム部長） 平成19年10月 同社常務執行役員 平成20年4月 三井住友カード株式会社常務執行役員 平成21年6月 同社取締役兼専務執行役員 平成24年6月 株式会社エスシー・カードビジネス顧問 平成24年6月 同社取締役社長 平成26年6月 当行取締役（現職）	平成26年6月から2年	—
常勤監査役		正岡 重哉	昭和31年4月1日生	昭和53年4月 当行入行 平成20年4月 同執行役員 平成23年6月 同常勤監査役（現職）	平成23年6月から4年	普通株式 22
常勤監査役		中村 貞博	昭和32年11月5日生	昭和56年4月 株式会社滋賀相互銀行入行 平成19年4月 同執行役員 平成22年3月 当行執行役員 平成24年6月 同常勤監査役（現職）	平成24年6月から4年	普通株式 18
常勤監査役		玉置 之博	昭和33年3月16日生	昭和56年4月 株式会社幸福相互銀行入行 平成25年6月 当行常勤監査役（現職）	平成25年6月から4年	普通株式 14
監査役		峯本 耕治	昭和34年5月18日生	平成2年4月 弁護士登録 平成17年6月 株式会社びわこ銀行監査役 平成22年2月 同行監査役辞任 平成23年6月 当行監査役（現職）	平成23年6月から4年	—
監査役		宮内 憲悟	昭和24年5月7日生	昭和47年4月 株式会社住友銀行入行 平成12年5月 同執行役員 平成13年4月 株式会社三井住友銀行執行役員 平成16年4月 同行常務執行役員 平成17年6月 S M B Cファイナンスサービス株式会社社長 同社会長 平成20年6月 銀泉株式会社社外監査役（現職） 平成21年6月 日本振興銀行株式会社社外取締役 平成22年12月 平成24年4月 S M B Cファイナンスサービス株式会社顧問 平成24年6月 同社退職、当行監査役（現職） 平成24年9月 日本振興清算株式会社監査役（現職）	平成24年6月から4年	—

役名	職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (千株)
監査役		安川 文夫	昭和23年7月10日生	昭和50年9月	監査法人朝日会計社（現有限責任あずさ監査法人）入所	平成26年 6月から 4年	-
				昭和54年9月	公認会計士登録		
				平成2年8月	同監査法人社員		
				平成5年8月	同監査法人西日本地域事務所業務管理部（品質管理担当部門）専任社員		
				平成11年8月	同監査法人代表社員		
				平成16年6月	同監査法人本部監事		
				平成17年2月	税理士登録		
				平成18年5月	同監査法人関西地域事務所社員会議長		
				平成23年6月	安川文夫公認会計士事務所所長（現職）		
				平成24年4月	大阪学院大学経営学部講師		
				平成25年4月	公立大学法人兵庫県立大学監事（現職）		
				平成26年6月	当行監査役（現職）		
計							291

- (注) 1 所有株式数の千株未満は切り捨てております。
- 2 取締役 西川哲也、和田光正は、会社法第2条第15項に定める社外取締役であります。また、取締役 西川哲也は、金融商品取引所の定めに基づく独立役員であります。
- 3 監査役 峯本耕治、宮内憲悟及び安川文夫は、会社法第2条第16号に定める社外監査役であります。また、監査役 峯本耕治及び安川文夫の両氏は、金融商品取引所の定めに基づく独立役員であります。
- 4 当行では、「経営の重要事項の決定機能及び監督機能」と「業務執行機能」を分離し、取締役会の一層の活性化を図るため、執行役員制度を導入しております。平成26年6月27日現在の執行役員は次のとおりであります。

最高経営責任者	北 村 明 良	
最高執行責任者	橋 本 和 正	
副頭取執行役員	三 浦 清	営業統括部、業務開発部、情報開発部、プライベートアドバイザー一部担当
専務執行役員	松 村 昭 夫	総合監査部、経営企画部、金融・産業調査室担当
専務執行役員	尾 崎 賢	人事部、CS推進部、事務統括部、システム部担当
専務執行役員	川 口 章 平	ハウジング業務部担当
専務執行役員	久 保 健	総務部、リスク統括部、投融資企画部、モーゲージ管理部担当
専務執行役員	麿 島 哲	法人業務部、外国業務部担当
専務執行役員	森 嶋 悟	融資統括部、審査部、融資業務部、金融円滑化推進部担当
常務執行役員	今 井 善 照	大阪市内地域営業本部長
常務執行役員	内 藤 洋	個人業務部、資金証券部担当
常務執行役員	賀 谷 寛	人事部、CS推進部、事務統括部、システム部副担当
常務執行役員	谷 克 也	本店営業本部長
常務執行役員	村 井 純 彦	営業統括部、法人業務部、外国業務部副担当（びわこ本部駐在京滋担当）

常務執行役員	江 南 寿 久	東京支店長兼東京事務所長
常務執行役員	繩 嘉 彦	営業統括部、個人業務部副担当
常務執行役員	河 合 雅 弘	モーゲージ管理部長
常務執行役員	貞 松 照 之	資金証券部副担当兼資金証券部長兼金融公共法人部長
常務執行役員	澤 谷 和 宏	経営企画部長
常務執行役員	竹 澤 昭 任	京阪地域営業本部長兼京都地域営業本部長
常務執行役員	村 岡 孝 浩	滋賀第一地域営業本部長兼滋賀第二地域営業本部長
執行役員	中 西 貴 彦	本店支配人
執行役員	山 口 定 生	本店営業本部副本部長
執行役員	山 本 浩 之	阪神地域営業本部長兼北摂地域営業本部長
執行役員	岩 井 仁	人事部長
執行役員	菅 江 克 弘	滋賀第三地域営業本部長兼長浜エリア長兼長浜支店長
執行役員	森 本 勝 也	プライベートアドバイザー部長
執行役員	島 野 智 義	ハウジング業務部長
執行役員	櫻 田 満	法人業務部長
執行役員	村 島 明 成	情報開発部長
執行役員	房 本 秀 進	融資統括部長
執行役員	山 崎 博 之	東大阪・奈良地域営業本部長兼南大阪・和歌山地域営業本部長
執行役員	岡 部 大 輔	名古屋支店長
執行役員	高 山 直 樹	営業統括部長

6 【コーポレート・ガバナンスの状況等】

(1) 【コーポレート・ガバナンスの状況】

(イ) コーポレート・ガバナンスに関する基本的な考え方

当行は、「地域に密着した真に一流のリージョナルバンクへの挑戦」「高い経営効率と強靱な経営体力の構築」「活力溢れる逞しい人材集団の形成」を経営の基本方針とし、社会の発展・繁栄への貢献と企業としての安定的な成長を実現し、社会、お客さま、株主の皆さまからの揺るぎない信頼を確立することを経営上の最重要課題と位置付けております。

その実現のために、「社会発展への貢献」「お客さま本位の徹底」「健全・効率経営の堅持」「環境に配慮した企業行動」「自由闊達な企業風土の醸成」の5つを企業理念と位置付け、株主総会、取締役会、監査役会、会計監査人など、法律上の機能制度の強化と併せ、コンプライアンス並びにリスク管理等の内部管理態勢の充実を進め、コーポレート・ガバナンスの強化・充実に努めております。

(ロ) コーポレート・ガバナンス体制の概要及び当該体制を採用する理由

(a) コーポレート・ガバナンス体制の概要

平成26年6月27日現在における当行の取締役会は取締役14名で構成されており、このうち2名が社外からの選任であります。法令の決議事項に加えて重要な業務執行に関する事項について決議しております。定例取締役会は毎月1回、臨時取締役会は必要があるごとに開催しております。

監査役は6名で、このうち3名が社外からの選任であります。各監査役は、監査役会で策定された監査方針及び監査計画に基づき、取締役会をはじめとする重要な会議への出席や業務及び財産の状況調査を通して、当行の業務執行状況の監査を実施しております。

取締役会の下に、業務執行等に関する最高意思決定機関として「経営会議」を設置し、取締役会で決定した基本方針に基づき、経営に関する全般的な重要事項を協議決定しております。定例経営会議としては、毎月4回の実施に加え必要のあるごとに随時開催しております。

また、執行役員制度を導入して「経営の重要事項の決定機能及び監督機能」と「業務執行機能」を分離し、取締役会の一層の活性化を図っております。

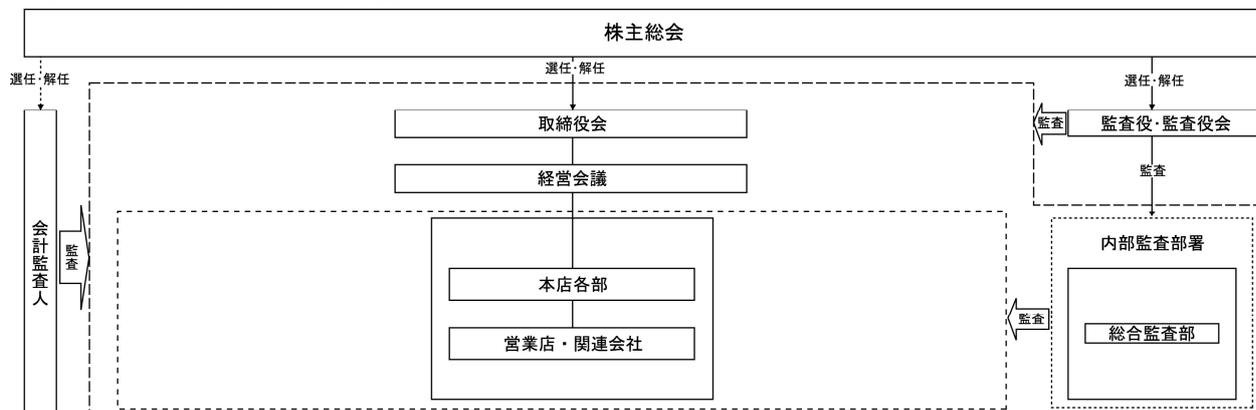
(b) 当該体制を採用する理由

当行の取締役会は必要最低限の人員で構成しており、社外取締役及び社外監査役を含む各監査役が、原則毎回出席することとしております。当行の社外取締役及び社外監査役は、独立・公正な立場から、適切な助言と監査等を行っており、取締役会としての意思決定機能及び業務執行の監督機能は有効に発揮できていると考えております。

また、経営に関する重要事項については、経営会議を定例的に開催し、十分な議論のもとで協議決定いたしております。

従いまして、現状の経営管理組織を充実強化していくことで、コーポレート・ガバナンスの実効性は確保できるものと判断いたしております。

(コーポレート・ガバナンス体制)



(c) 内部統制システムの整備の状況

当行は、健全な経営を維持していくために、内部監査体制、コンプライアンス体制、リスク管理体制等の内部統制システム(業務の適正を確保するために必要な体制)を以下の通り定め、整備しております。

① 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について

取締役の職務の執行に係る情報については、文書管理規則、情報管理規定、情報管理規則、情報・文書管理手続等に則り、適切な保存及び管理を行う。

② 損失の危険の管理に関する規定その他の体制について

a 当行の損失の危険の管理を適切に行うため、取締役会の決議によりリスク管理の基本的事項をリスク管理規定として定め、リスク管理担当部署がリスク統括部とともに各リスクについて網羅的、体系的な管理を行う。

b 担当役員、リスク管理担当部署及びリスク統括部は、前項において承認されたリスク管理の基本方針に基づいて、リスク管理を行う。

③ 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について

a 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、業務計画を策定し、それに基づく業務運営及び業績管理を行う。

b 各取締役が適切に職務の執行を分担するとともに、組織・職務権限に関する規定を定め、これらの規定に則った適切な権限委譲を行う。

④ 役職員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について

a 役職員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、取締役会でコンプライアンス・マニュアルを制定し、役職員がこれを遵守する。

b 当行におけるコンプライアンス体制を有効に機能させることを目的として、年度ごとに、規定の整備や研修等、コンプライアンスに関する具体的な年間計画を取締役会で決議し、体制整備を進める。

c 会計処理の適正性及び財務報告の信頼性を確保するため、財務報告に係る内部統制規定等を制定し、財務報告に係る内部統制について必要な体制を整備・運用するとともに、その有効性を評価する。

d 当行及び役職員による法令等の違反を早期に発見・是正することを目的として、関西アーバンアラームラインを整備し、これを適切に運営する。

e 反社会的勢力とは一切の関係を遮断する。不当要求はこれを拒絶し、裏取引や資金提供は行わず、必要に応じ法的対応を行う。反社会的勢力への対応は、外部専門機関と連携しつつ、組織全体として行う。

f 利益相反管理に関する基本方針として関西アーバン銀行利益相反管理方針を制定し、お客さまの利益を不当に害することがないように、グループ内における利益相反を適切に管理する体制を整備する。

g マネー・ロンダリング及びテロ資金の供与を防止するための基本方針としてマネー・ロンダリング防止規定を定め、同規定に基づいた運営及び管理を行う。

h 上記の実施状況を検証するため、各部署から独立した内部監査担当部署が内部監査を行い、その結果を取締役会、経営会議等に対して報告する。

⑤ 企業集団における業務の適正を確保するための体制について

a 当行グループの経営上の基本方針及び基本的計画は、株式会社三井住友フィナンシャルグループのグループ基本方針及び基本的計画を踏まえて決定する。

b グループ全体における一元的なコンプライアンス体制を維持するため、グループ会社規則を定め、これに則った適切な管理を行う。

c 当行グループ内における取引等の公正性及び適切性を確保するため、当行を含むグループ内の会社間の取引等に係る方針を関西アーバン銀行・グループ内取引管理規則として定め、同規則に基づいた運営及び管理を行う。また、これらの取引等のうち、グループ全体の経営に重大な影響を与える可能性のある取引等については、株式会社三井住友フィナンシャルグループ総務部及び株式会社三井住友銀行関連事業部に報告する。

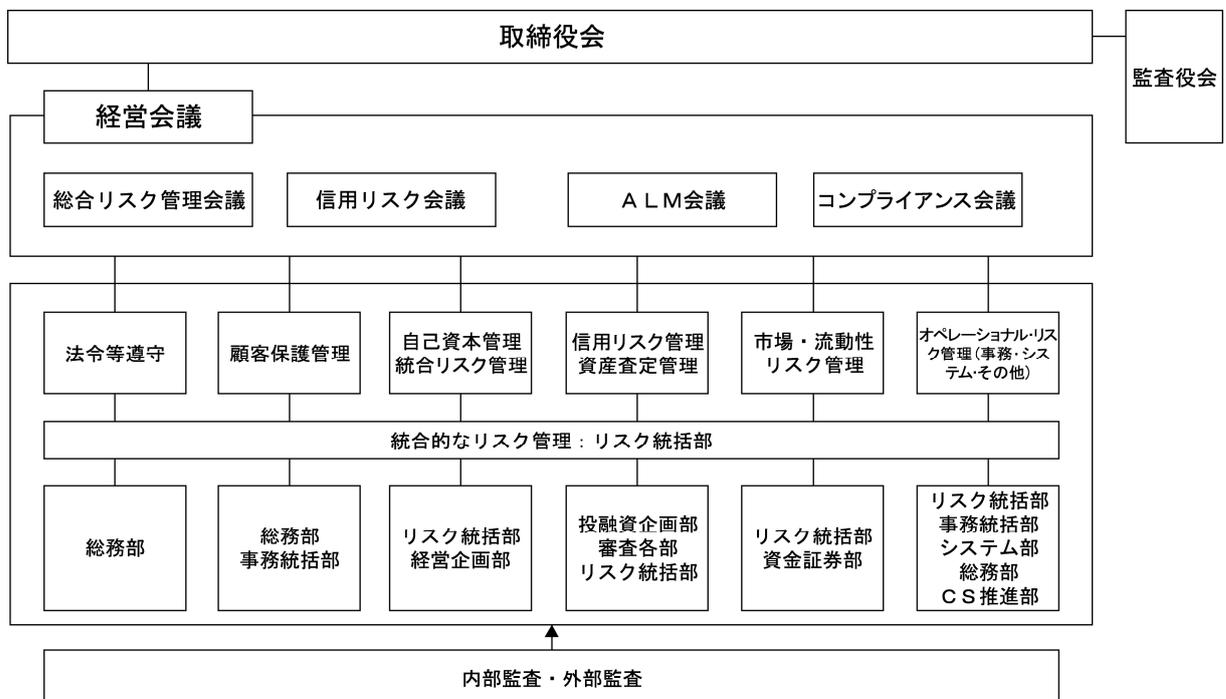
- ⑥ 監査役の職務を補助すべき使用人の体制、取締役からの独立性について
- a 監査役の監査業務遂行の補助については、監査役室が担当する。
 - b 監査役室の使用人の取締役からの独立性を確保するために、当該使用人の人事評価・異動については、監査役の同意を必要とする。
- ⑦ 役職員が監査役会又は監査役に報告をするための体制等に係る事項について
- a 役職員は、当行もしくはグループ会社に著しい損害を及ぼすおそれのある事実や、不正の行為又は法令、定款に違反する重大な事実を発見したときには、コンプライアンス・マニュアルに基づき当該事実を監査役に対し報告する。
 - b 役職員は、その業務執行について監査役から説明を求められたときには、速やかに当該事項を報告する。
- ⑧ 監査役の監査が実効的に行われることを確保するための体制に係る事項について
- a 内部監査担当部署は、監査役と緊密な連携を保ち、監査役が自らの監査について協力を求めるときには、監査役が実効的な監査を行うことができるよう努める。
 - b 代表取締役は、監査役との間で定期的な意見交換を行う機会を確保すること等により、監査役による監査機能の実効性向上に努める。

(d) リスク管理体制の整備の状況

当行では取締役会から授権された経営会議の一部を構成する会議として「総合リスク管理会議」「信用リスク会議」「ALM会議」「コンプライアンス会議」を設置し、リスク管理の充実・強化を図っております。

また、取締役会の決議により「リスク管理規定」を制定するとともに、「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」「事務リスク」「システムリスク」「法務リスク」に関するリスク管理の基本方針を定め、「統合的なリスク管理の基本方針」でリスク管理に対する意思決定及び経営陣の役割、各種リスク管理部署等の組織と役割及びリスク管理の内容を定めております。(平成26年6月27日現在)

(リスク管理体制)



(e) 責任限定契約

①当行は、社外取締役及び社外監査役との間に、当行に対する損害賠償責任に関する契約を締結することができる旨を定款に定めており、契約を締結しております。

②契約の内容の概要につきましては、社外取締役が当行の社外取締役として職務を行うにつき、また、社外監査役が当行の社外監査役として職務を行うにつき、善意でかつ重大な過失なくして会社法第423条第1項の賠償責任を負う場合には、会社法第425条第1項に掲げる額の合計額をもって、社外取締役及び社外監査役の当行に対する損害賠償責任の限度とし、これを超える部分については社外取締役及び社外監査役は当行に対し損害賠償責任を負わないこととなっております。

(ハ) 内部監査及び監査役監査の状況

内部監査部門につきましては、総合監査部が本店各部、営業店及びグループ会社に対する内部監査を実施しております。このような監査を通じて、事故の未然防止を図るとともに、リスク管理状況を厳しくチェックする体制としております。平成26年6月27日現在における人員は、総合監査部47名となっております。

監査役監査につきましては、取締役会への出席及び常勤監査役が中心となり経営会議に出席するとともに、各種会議（取締役会から授権された経営会議の一部を構成する会議として「総合リスク管理会議」「信用リスク会議」「ALM会議」「コンプライアンス会議」を設置し、リスク管理の充実・強化を目的とする。）にも積極的に参加し、取締役の職務執行を十分に監視できる体制となっております。

なお、社外監査役の安川文夫は、公認会計士、税理士の資格を有しており、財務及び会計に関する相当程度の知見を有するものであります。また、社外監査役の峯本耕治は、弁護士の資格を有しており、企業法務に関する相当程度の知見を有するものであります。

会計監査人につきましては、有限責任 あずさ監査法人を選任しております。

また、内部監査部署、監査役及び会計監査人は、年間予定、業務報告などの定期的な打合せを含め、必要に応じて随時情報の交換を行うことで相互の連携を高めております。

内部統制部門につきましては、リスク統括部及び財務企画部で構成されており、リスク統括部長は監査経営会議に出席しているほか、監査役及び総合監査部長が、リスク統括部所管の会議である総合リスク管理会議に、それぞれ出席しており、内部統制部門と内部監査部門との連携を図っております。また、財務企画部、監査役及び会計監査人は、年間予定、業務報告などの定期的な打合せを含め、必要に応じて随時情報の交換を行うことで相互の連携を高めております。

(ニ) 社外取締役及び社外監査役について

(a) 当行と当行の各社外取締役及び各社外監査役との人的関係、資本的关系又は取引関係その他の利害関係の概要

当行の社外取締役は2名、社外監査役は3名であり、各社外取締役及び各社外監査役と当行との間に特別な利害関係はございません。

社外取締役の西川哲也は、当行の会計監査人である有限責任あずさ監査法人の出身者であります。なお、同人が代表取締役を務める株式会社ディーファと当行の間には、重要な取引その他の関係はありません。

また、社外取締役の和田光正は、当行の親会社である株式会社三井住友銀行の出身であります。

社外監査役の安川文夫は、当行の会計監査人である有限責任あずさ監査法人の出身者であります。なお、同人が所長を務める安川文夫公認会計士事務所と当行の間には、重要な取引その他の関係はありません。

また、社外監査役の峯本耕治が所属する長野総合法律事務所と当行の間には、法律顧問契約の関係があります。

さらに、社外監査役の宮内憲悟は、当行の親会社である株式会社三井住友銀行の出身であります。なお、同人が社外監査役を務める銀泉株式会社と当行の間には、資金の貸付取引があります。また、同人が監査役を務める日本振興清算株式会社と当行の間には、重要な取引その他の関係はありません。

(b) 社外取締役及び社外監査役がコーポレート・ガバナンスにおいて果たす機能及び役割

当行の社外取締役及び社外監査役は、原則毎回取締役会に出席しており、独立・公正な立場から、適切な助言と監査等を行っており、取締役会としての意思決定機能及び業務執行の監督機能は有効に発揮できていると考えております。

(c) 社外取締役及び社外監査役を選任するための当行からの独立性に関する基準又は方針

当行は社外取締役及び社外監査役を選任するための当行からの独立性に関する基準又は方針を定めておりませんが、東京証券取引所の定める独立性判断基準及び開示加重要件を参考に、一般株主と利益相反が生じるおそれのない社外取締役及び社外監査役を独立役員に選任することとしております。

また、独立性以外の要素として、社外取締役及び社外監査役に期待する機能・役割を踏まえ、経営者としての豊富な経験と高い見識や公認会計士、弁護士としての専門的な知識や経験等を有する方を選任するものとしております。

(d) 社外取締役及び社外監査役の選任状況に関する考え方

① 社外取締役の西川哲也は、公認会計士及び税理士であり当行の独立役員に指定しております。

同取締役は、一般株主と利益相反が生じるおそれのない独立性の高い者であり、公認会計士・税理士としての専門的見地及び経営に関する高い見識を当行の経営に反映していただけると判断いたしました。

② 社外取締役の和田光正は、銀行業務に関する豊富な経験及び経営に関する高い見識を当行の経営に反映していただけると判断いたしました。

③ 社外監査役の安川文夫は、公認会計士及び税理士であり当行の独立役員に指定しております。

同監査役は、一般株主と利益相反が生じるおそれのない独立性の高い者であり、公認会計士・税理士としての専門的見地及び経営に関する高い見識を当行の監査に反映していただけると判断いたしました。

④ 社外監査役の峯本耕治は、弁護士であり当行の独立役員に指定しております。同監査役は、一般株主と利益相反が生じるおそれのない独立性の高い者であり、人格・識見、力量等を勘案し、弁護士としての専門的見地を当行の監査に反映していただけると判断いたしました。

⑤ 社外監査役の宮内憲悟は、経営者としての豊富な経験及び経営に関する高い見識を当行の監査に反映していただけると判断いたしました。

(e) 社外監査役による監督又は監査と内部監査、監査役監査及び会計監査との相互連携並びに内部統制部門との関係

社外監査役は、常勤監査役より経営会議その他重要会議の実施状況のほか、内部監査の実施状況及び結果について報告を受けております。また、内部統制システムの状況については、取締役会及び監査役会等において定期的に報告を受けるほか、必要に応じて調査・報告等を要請し、実効的な監査を行うことができるよう努めております。財務報告に係る内部統制については、取締役会及び会計監査人より当該内部統制の評価及び監査の状況について定期的に報告を受けるほか、必要に応じて適宜情報交換を行い、監査機能の有効性・効率性を高めるため、連携強化に努めております。

(ホ) 役員の報酬等の内容

(a) 提出会社の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（自平成25年4月1日 至平成26年3月31日）

役員区分	員数	報酬等の総額 (百万円)	基本報酬
取締役	14	326	326
監査役	4	53	53
社外役員	3	16	16

(注) 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しております。

(b) 提出会社の役員ごとの連結報酬等の総額等

連結報酬等の総額が1億円以上である者が存在しないため、記載しておりません。

(c) 使用人兼務役員の使用人給与のうち、重要なもの

使用人兼務役員の使用人給与はございません。

(d) 役員の報酬等の額の決定に関する方針

当行は役員の報酬等の額の決定に関する方針を定めておりません。

ただし、取締役に対する報酬は、役職ごとの職責や役割に応じた固定報酬及び各事業年度の業績を勘案した役員賞与を支給することとしております。報酬限度額は、平成26年6月27日開催の当行第151期定時株主総会決議により、年額6億円以内（うち、社外取締役は30百万円以内）としております。

また、監査役に対する報酬は、監査役の協議により決定しております。報酬限度額は、平成26年6月27日開催の当行第151期定時株主総会決議により、年額1億円以内としております。

(へ) 株式の保有状況

(a) 保有目的が純投資目的以外の目的である投資株式の銘柄数及び貸借対照表計上額

銘柄数 103銘柄
貸借対照表計上額の合計額 15,615百万円

(b) 保有目的が純投資目的以外の目的である投資株式の保有区分、銘柄、株式数、貸借対照表計上額及び保有目的

(前事業年度)

貸借対照表計上額の大きい順の30銘柄は次のとおりであります。

(特定投資株式)

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
塩野義製薬株式会社	1,113,242	2,155	安定株主として保有
ダイキン工業株式会社	300,000	1,126	安定株主として保有
東京海上ホールディングス株式会社	338,935	939	取引関係維持・強化を目的とする保有
日本電気硝子株式会社	1,920,000	917	取引関係維持・強化を目的とする保有
三井住友トラストホールディングス株式会社	1,924,393	815	安定株主として保有
MS&ADインシュアランスグループホールディングス株式会社	339,639	704	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社モリタホールディングス	733,000	600	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社三重銀行	2,555,682	582	安定株主として保有
株式会社みなと銀行	3,249,700	574	安定株主として保有
株式会社王将フードサービス	162,000	468	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社平和堂	305,000	419	取引関係維持・強化を目的とする保有
住友電気工業株式会社	242,000	278	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社第三銀行	1,375,000	252	安定株主として保有
大和ハウス工業株式会社	90,000	165	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社トマト銀行	813,000	148	安定株主として保有
日比谷総合設備株式会社	150,273	146	取引関係維持・強化を目的とする保有
オムロン株式会社	60,500	143	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社プレサンスコーポレーション	46,400	142	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社奥村組	358,000	137	取引関係維持・強化を目的とする保有
フジテック株式会社	154,000	134	取引関係維持・強化を目的とする保有
シップヘルスケアホールディングス株式会社	40,000	123	取引関係維持・強化を目的とする保有
阪急阪神ホールディングス株式会社	208,000	114	取引関係維持・強化を目的とする保有

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
株式会社南日本銀行	657,000	107	安定株主として保有
オプテックス株式会社	78,000	93	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社池田泉州ホールディングス	172,720	91	安定株主として保有
三精輸送機株式会社	226,054	87	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社京都銀行	96,780	85	安定株主として保有
三井倉庫株式会社	149,000	81	取引関係維持・強化を目的とする保有
日本電気株式会社	299,925	73	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社日住サービス	349,000	70	取引関係維持・強化を目的とする保有

(みなし保有株式)

該当ありません。

(当事業年度)

貸借対照表計上額の大きい順の30銘柄は次のとおりであります。

(特定投資株式)

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
塩野義製薬株式会社	1,113,242	2,259	安定株主として保有
ダイキン工業株式会社	300,000	1,673	安定株主として保有
東京海上ホールディングス株式会社	338,935	1,022	取引関係維持・強化を目的とする保有
日本電気硝子株式会社	1,920,000	921	取引関係維持・強化を目的とする保有
三井住友トラストホールディングス株式会社	1,924,393	882	安定株主として保有
MS&ADインシュアランスグループホールディングス株式会社	339,639	797	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社モリタホールディングス	733,000	633	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社みなと銀行	3,249,700	566	安定株主として保有
株式会社三重銀行	2,555,682	560	安定株主として保有
株式会社王将フードサービス	162,000	541	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社平和堂	305,000	419	取引関係維持・強化を目的とする保有
住友電気工業株式会社	242,000	362	取引関係維持・強化を目的とする保有
オムロン株式会社	60,500	250	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社第三銀行	1,375,000	236	安定株主として保有
日比谷総合設備株式会社	150,273	194	取引関係維持・強化を目的とする保有
フジテック株式会社	154,000	194	取引関係維持・強化を目的とする保有
大和ハウス工業株式会社	90,000	163	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社奥村組	358,000	157	取引関係維持・強化を目的とする保有

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
シップヘルスケアホールディングス株式会社	40,000	144	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社トマト銀行	813,000	140	安定株主として保有
オプテックス株式会社	78,000	128	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社プレサンスコーポレーション	46,400	125	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社南日本銀行	657,000	116	安定株主として保有
阪急阪神ホールディングス株式会社	208,000	113	取引関係維持・強化を目的とする保有
日本電気株式会社	299,925	95	取引関係維持・強化を目的とする保有
三精テクノロジーズ株式会社	226,054	94	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社大和証券グループ本社	103,000	92	取引関係維持・強化を目的とする保有
ジャパンパイル株式会社	113,000	92	取引関係維持・強化を目的とする保有
鹿島建設株式会社	253,150	90	取引関係維持・強化を目的とする保有
株式会社池田泉州ホールディングス	172,720	80	安定株主として保有

(みなし保有株式)

該当ありません。

(c) 保有目的が純投資目的である投資株式の貸借対照表計上額、受取配当金、売却損益及び評価損益

	前事業年度末			
	貸借対照表計上額 (百万円)	受取配当金 (百万円)	売却損益 (百万円)	評価損益 (百万円)
上場株式	499	9	—	100
非上場株式	—	—	—	—

	当事業年度末			
	貸借対照表計上額 (百万円)	受取配当金 (百万円)	売却損益 (百万円)	評価損益 (百万円)
上場株式	626	12	—	228
非上場株式	—	—	—	—

(d) 当事業年度中に投資株式のうち、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はございません。

(e) 当事業年度中に投資株式のうち、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はございません。

(ト) 会計監査の状況

会計監査につきましては、有限責任 あずさ監査法人を選任しております。監査業務が期末に偏ることなく期中に満遍なく実施され、正確で監査し易い環境を整備しております。

当事業年度において業務を執行した公認会計士の氏名及び会計監査業務に係る補助者の構成は以下のとおりであります。

- (a) 業務を執行した公認会計士の氏名
 指定有限責任社員 業務執行社員 日根野谷 正人
 指定有限責任社員 業務執行社員 脇田 勝裕
 指定有限責任社員 業務執行社員 今井 康好
- (b) 監査業務に係る補助者の構成
 公認会計士 11名
 その他 22名

(チ) 取締役の定数

当行の取締役は15名以内とする旨を定款で定めております。

(リ) 取締役の選解任の決議要件

当行は、取締役の選任決議要件について、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、その議決権の過半数をもって行う旨及び当該選任決議は累積投票によらないものとする旨を定款で定めております。

(ヌ) 自己の株式の取得の決定機関

当行は、会社法第165条第2項の規定に従い、取締役会の決議によって市場取引等により自己の株式を取得することができる旨を定款に定めております。これは、経営環境の変化に対応した機動的な資本政策の遂行を可能にすることを目的とするものであります。

(ル) 中間配当の決定機関

当行は、取締役会の決議により、毎年9月30日の最終の株主名簿に記録された株主又は登録株式質権者に対し、中間配当を行うことができる旨定款に定めております。これは、株主への機動的な利益還元の実施を可能とすることを目的とするものであります。

(ロ) 株主総会の特別決議要件

当行は、会社法第309条第2項の規定による株主総会の決議は、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以上に当たる多数をもって行う旨を定款に定めております。これは、株主総会の円滑な運営を行うことを目的とするものであります。

(ハ) 第一種優先株式について、議決権を有していないこととしている理由

当行は、適切な資本政策を実行することを可能とするにあたり、既存株主への影響を考慮したためであります。

(2) 【監査報酬の内容等】

① 【監査公認会計士等に対する報酬の内容】

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	94	—	88	7
連結子会社	19	—	18	—
計	114	—	106	7

② 【その他重要な報酬の内容】

前連結会計年度

該当事項はありません。

当連結会計年度

該当事項はありません。

③ 【監査公認会計士等の提出会社に対する非監査業務の内容】

前連結会計年度

該当事項はありません。

当連結会計年度

当行は、会計監査人に対して、公認会計士法第2条第1項の業務以外の業務（非監査業務）であるストレステストの高度化に係る助言業務、バーゼルⅢ対応に係る助言業務を委託しております。

④ 【監査報酬の決定方針】

該当事項はありません。

第5 【経理の状況】

1 当行の連結財務諸表は、「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。以下、「連結財務諸表規則」という。）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。

なお、当連結会計年度（平成25年4月1日から平成26年3月31日まで）の連結財務諸表に含まれる比較情報については、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則等の一部を改正する内閣府令」（平成24年9月21日内閣府令第61号）附則第3条第2項により、改正前の連結財務諸表規則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については、「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」（平成25年9月27日内閣府令第63号）附則第2項により、改正前の銀行法施行規則に準拠しております。

2 当行の財務諸表は、「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。以下、「財務諸表等規則」という。）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。

なお、当事業年度（平成25年4月1日から平成26年3月31日まで）の財務諸表に含まれる比較情報については、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則等の一部を改正する内閣府令」（平成24年9月21日内閣府令第61号）附則第2条第2項により、改正前の財務諸表等規則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については、「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」（平成25年9月27日内閣府令第63号）附則第2項により、改正前の銀行法施行規則に準拠しております。

3 当行は、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（自平成25年4月1日 至平成26年3月31日）の連結財務諸表及び事業年度（自平成25年4月1日 至平成26年3月31日）の財務諸表については、有限責任 あずさ監査法人の監査証明を受けております。

4 連結財務諸表及び財務諸表その他の事項の金額については、百万円未満を切り捨てて表示しております。

5 当行は、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を行っております。

会計基準等の内容を適切に把握できる体制を整備するため、公益財団法人財務会計基準機構へ加入し、企業会計基準委員会の行う研修に参加する等の取組みを行っております。

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 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
資産の部		
現金預け金	※6 239,144	※6 175,779
コールローン及び買入手形	2,221	1,337
有価証券	※6, ※13 409,072	※6, ※13 279,145
貸出金	※1, ※2, ※3, ※4, ※5, ※6, ※7 3,558,459	※1, ※2, ※3, ※4, ※5, ※6, ※7 3,556,127
外国為替	※5 3,343	※5 5,270
その他資産	※6 56,423	※6 56,600
有形固定資産	※9, ※10 27,865	※9, ※10 28,181
建物	10,906	11,037
土地	※8 13,551	※8 13,520
建設仮勘定	—	52
その他の有形固定資産	3,406	3,570
無形固定資産	18,034	16,702
ソフトウェア	4,759	4,166
のれん	12,462	11,725
その他の無形固定資産	812	810
退職給付に係る資産	—	2,349
繰延税金資産	35,361	30,700
支払承諾見返	9,471	8,166
貸倒引当金	△56,688	△31,723
資産の部合計	4,302,709	4,128,638
負債の部		
預金	※6 3,716,370	※6 3,674,326
譲渡性預金	241,887	82,590
コールマネー及び売渡手形	13	47
借入金	※6, ※11 82,057	※6, ※11 87,637
外国為替	30	34
社債	※12 74,200	※12 68,200
その他負債	33,008	34,613
賞与引当金	2,202	2,386
退職給付引当金	5,115	—
退職給付に係る負債	—	5,312
役員退職慰労引当金	547	34
睡眠預金払戻損失引当金	528	555
偶発損失引当金	1,006	759
再評価に係る繰延税金負債	※8 493	※8 493
支払承諾	9,471	8,166
負債の部合計	4,166,933	3,965,158

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
純資産の部		
資本金	47,039	47,039
資本剰余金	66,360	94,163
利益剰余金	△1,542	17,367
自己株式	△585	△589
株主資本合計	111,272	157,981
その他有価証券評価差額金	7,414	4,939
繰延ヘッジ損益	△124	△84
土地再評価差額金	※8 848	※8 848
退職給付に係る調整累計額	—	△1,457
その他の包括利益累計額合計	8,138	4,246
新株予約権	83	70
少数株主持分	16,280	1,183
純資産の部合計	135,775	163,480
負債及び純資産の部合計	4,302,709	4,128,638

②【連結損益計算書及び連結包括利益計算書】

【連結損益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成24年 4月 1日 至 平成25年 3月 31日)	当連結会計年度 (自 平成25年 4月 1日 至 平成26年 3月 31日)
経常収益	106,229	100,402
資金運用収益	78,762	73,497
貸出金利息	73,125	68,951
有価証券利息配当金	3,702	2,674
コールローン利息及び買入手形利息	165	66
預け金利息	28	151
その他の受入利息	1,741	1,653
役務取引等収益	14,576	14,801
その他業務収益	11,604	9,495
その他経常収益	1,286	2,606
償却債権取立益	5	7
その他の経常収益	※1 1,280	※1 2,599
経常費用	100,972	74,219
資金調達費用	11,625	9,759
預金利息	7,898	6,797
譲渡性預金利息	288	149
コールマネー利息及び売渡手形利息	0	0
債券貸借取引支払利息	29	1
借入金利息	1,061	666
社債利息	2,237	2,051
その他の支払利息	110	91
役務取引等費用	6,155	5,926
その他業務費用	7,443	6,949
営業経費	46,422	46,297
その他経常費用	29,325	5,286
貸倒引当金繰入額	25,261	3,204
その他の経常費用	※2 4,063	※2 2,082
経常利益	5,257	26,182
特別利益	120	86
固定資産処分益	110	72
新株予約権戻入益	10	13
特別損失	347	190
固定資産処分損	183	183
減損損失	※3 163	※3 6
税金等調整前当期純利益	5,031	26,078
法人税、住民税及び事業税	337	157
法人税等調整額	8,810	7,053
法人税等合計	9,147	7,211
少数株主損益調整前当期純利益又は少数株主損益調整前当期純損失(△)	△4,116	18,866
少数株主利益	1,202	419
当期純利益又は当期純損失(△)	△5,318	18,447

【連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
少数株主損益調整前当期純利益又は少数株主損益調整前当期純損失(△)	△4,116	18,866
その他の包括利益	※1 9,676	※1 △2,435
その他有価証券評価差額金	9,679	△2,474
繰延ヘッジ損益	△2	39
包括利益	5,560	16,431
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	4,358	16,012
少数株主に係る包括利益	1,202	419

③【連結株主資本等変動計算書】

前連結会計年度(自 平成24年4月1日 至 平成25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	47,039	66,360	7,472	△582	120,289
当期変動額					
剰余金の配当			△3,760		△3,760
当期純損失(△)			△5,318		△5,318
自己株式の取得				△2	△2
自己株式の処分		△0		0	0
土地再評価差額金の取崩			64		64
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	△9,014	△2	△9,016
当期末残高	47,039	66,360	△1,542	△585	111,272

	その他の包括利益累計額				新株予約権	少数株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	その他の包括利益累計額合計			
当期首残高	△2,264	△122	912	△1,474	94	28,822	147,732
当期変動額							
剰余金の配当							△3,760
当期純損失(△)							△5,318
自己株式の取得							△2
自己株式の処分							0
土地再評価差額金の取崩							64
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	9,679	△2	△64	9,612	△10	△12,541	△2,939
当期変動額合計	9,679	△2	△64	9,612	△10	△12,541	△11,956
当期末残高	7,414	△124	848	8,138	83	16,280	135,775

当連結会計年度(自 平成25年 4月 1日 至 平成26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	47,039	66,360	△1,542	△585	111,272
当期変動額					
優先株式の発行	36,500	36,500			73,000
剰余金(その他資本剰余金)の配当		△3,755			△3,755
当期純利益			18,447		18,447
優先株式の取得				△40,979	△40,979
優先株式の消却		△40,979		40,979	—
自己株式の取得				△4	△4
自己株式の処分		△0		0	0
資本金から剰余金への振替	△36,500	36,500			—
土地再評価差額金の取崩			0		0
欠損填補		△462	462		—
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)					
当期変動額合計	—	27,802	18,910	△4	46,708
当期末残高	47,039	94,163	17,367	△589	157,981

	その他の包括利益累計額					新株予約権	少数株主持分	純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	土地再評価 差額金	退職給付に 係る調整 累計額	その他の 包括利益 累計額合計			
当期首残高	7,414	△124	848	—	8,138	83	16,280	135,775
当期変動額								
優先株式の発行								73,000
剰余金(その他資本剰余金)の配当								△3,755
当期純利益								18,447
優先株式の取得								△40,979
優先株式の消却								—
自己株式の取得								△4
自己株式の処分								0
資本金から剰余金への振替								—
土地再評価差額金の取崩								0
欠損填補								—
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	△2,474	39	△0	△1,457	△3,892	△13	△15,097	△19,003
当期変動額合計	△2,474	39	△0	△1,457	△3,892	△13	△15,097	27,704
当期末残高	4,939	△84	848	△1,457	4,246	70	1,183	163,480

④【連結キャッシュ・フロー計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成24年 4月 1日 至 平成25年 3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年 4月 1日 至 平成26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	5,031	26,078
減価償却費	3,441	3,479
減損損失	163	6
のれん償却額	736	736
貸倒引当金の増減(△)	5,900	△24,964
賞与引当金の増減額(△は減少)	54	184
退職給付引当金の増減額(△は減少)	△16	△5,115
退職給付に係る負債の増減額(△は減少)	—	5,312
役員退職慰労引当金の増減額(△は減少)	94	△513
睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)	23	26
偶発損失引当金の増減額(△は減少)	△51	△246
資金運用収益	△78,762	△73,497
資金調達費用	11,625	9,759
有価証券関係損益(△)	△414	△612
為替差損益(△は益)	7	6
固定資産処分損益(△は益)	73	110
貸出金の純増(△)減	△56,254	2,331
預金の純増減(△)	34,932	△42,044
譲渡性預金の純増減(△)	△22,113	△159,297
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	23,785	23,580
有利息預け金の純増(△)減	△1,707	5,255
コールローン等の純増(△)減	△1,499	883
コールマネー等の純増減(△)	13	33
外国為替(資産)の純増(△)減	1,733	△1,926
外国為替(負債)の純増減(△)	17	4
資金運用による収入	78,789	75,032
資金調達による支出	△14,045	△10,662
その他	△2,227	△3,011
小計	△10,667	△169,068
法人税等の支払額	△346	△523
法人税等の還付額	186	134
営業活動によるキャッシュ・フロー	△10,827	△169,457

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成24年 4月 1日 至 平成25年 3月 31日)	当連結会計年度 (自 平成25年 4月 1日 至 平成26年 3月 31日)
投資活動によるキャッシュ・フロー		
有価証券の取得による支出	△362,198	△68,105
有価証券の売却による収入	384,946	172,168
有価証券の償還による収入	79,837	22,388
有形固定資産の取得による支出	△2,289	△3,251
有形固定資産の売却による収入	929	700
無形固定資産の取得による支出	△1,623	△1,034
無形固定資産の売却による収入	0	0
その他	120	38
投資活動によるキャッシュ・フロー	99,721	122,905
財務活動によるキャッシュ・フロー		
劣後特約付借入金の返済による支出	—	△18,000
劣後特約付社債の発行による収入	9,927	—
劣後特約付社債の償還による支出	△10,000	△6,000
優先株式の発行による収入	—	72,703
配当金の支払額	△3,761	△3,756
少数株主への配当金の支払額	△1,242	△513
少数株主への払戻による支出	△12,500	△15,000
優先株式の取得による支出	—	△40,979
自己株式の取得による支出	△2	△4
自己株式の処分による収入	0	0
財務活動によるキャッシュ・フロー	△17,578	△11,550
現金及び現金同等物に係る換算差額	△7	△6
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	71,308	△58,108
現金及び現金同等物の期首残高	158,326	229,635
現金及び現金同等物の期末残高	※1 229,635	※1 171,526

【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 7社

連結子会社は、「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。

(連結の範囲の変更)

KUBC Preferred Capital Cayman 2 Limitedは、平成25年12月19日に清算終了したため、当連結会計年度から連結の範囲より除外しております。

また、関西モーゲージサービス株式会社については、平成26年3月31日をもって解散し、平成26年6月中に清算終了する予定です。

(2) 非連結子会社

該当ありません。

2 持分法の適用に関する事項

(1) 持分法適用の非連結子会社

該当ありません。

(2) 持分法適用の関連会社

該当ありません。

(3) 持分法非適用の非連結子会社

該当ありません。

(4) 持分法非適用の関連会社

該当ありません。

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、連結決算日と一致しております。

4 開示対象特別目的会社に関する事項

(1) 開示対象特別目的会社の概要及び開示対象特別目的会社を利用した取引の概要

該当ありません。

(2) 開示対象特別目的会社との取引金額等

該当ありません。

5 会計処理基準に関する事項

(1) 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、その他有価証券については、株式は原則として連結決算日前1カ月平均に基づいた市場価格等、それ以外については、原則として連結決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、ただし、時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

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

(2) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

(3) 固定資産の減価償却の方法

①有形固定資産

当行の有形固定資産は、定率法(ただし、平成10年4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く。))については定額法を採用しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物 7年～50年

その他 2年～20年

連結子会社の有形固定資産については、資産の見積耐用年数に基づき、主として定額法により償却しております。

②無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当行及び連結子会社で定める利用可能期間(主として5年)に基づいて償却しております。

(4) 繰延資産の処理方法

株式交付費は、支出時に全額費用として処理しております。

(5) 貸倒引当金の計上基準

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

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。)に係る債権については、以下のなお書きに記載されてい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、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、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、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。

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、一般債権については過去の貸倒実績率等を勘案して必要と認めた額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額をそれぞれ計上しております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から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債権額から直接減額しており、その金額は、135,368百万円(前連結会計年度末は162,546百万円)であります。

(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) 役員退職慰労引当金の計上基準

役員退職慰労引当金は、役員(執行役員を含む。)への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見積額のうち、当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。

(追加情報)

当行は、平成25年5月13日開催の取締役会において、役員退職慰労金制度を廃止することを決議し、平成25年6月27日開催の第150期定時株主総会において、取締役及び監査役に対し、退職慰労金を打ち切り支給することを決議しました。これにより、当連結会計年度において、「役員退職慰労引当金」を全額取崩し、打ち切り支給未払分451百万円を「その他負債」に含めて表示しております。

なお、連結子会社については変更ありません。

(8) 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、将来の払戻により発生する損失に備えるため、過去の預金払戻実績に基づく将来の払戻請求見込額を計上しております。

(9) 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、保証協会保証付貸出金について、将来発生する負担金の支払いに備えるため、過去の代位弁済等の実績に基づく将来の支払見込額を計上しております。

(10) 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付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期間定額基準によっております。また、数理計算上の差異の損益処理方法は、各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌連結会計年度から損益処理しております。

(11) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

当行の外貨建資産及び負債は、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。

(12) 重要なヘッジ会計の方法

①金利リスク・ヘッジ

当行の金融資産・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、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号）に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、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。

なお、当行及び連結子会社の一部の資産・負債については、金利スワップの特例処理を行っております。

②為替変動リスク・ヘッジ

当行の外貨建金融資産・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）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。

(13) のれんの償却方法及び償却期間

株式会社びわこ銀行との合併により生じたのれんについては、20年間の定額法により償却を行っております。

(14) 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」のうち現金及び無利息預け金であります。

(15) 消費税等の会計処理

当行及び国内連結子会社の消費税及び地方消費税（以下、「消費税等」という。）の会計処理は、主に税抜方式によっております。

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

(16) 連結納税制度

当行及び一部の連結子会社は、当行を連結納税親会社として、連結納税制度を適用しております。

【会計方針の変更】

「退職給付に関する会計基準」（企業会計基準第26号 平成24年5月17日。以下、「退職給付会計基準」という。）及び「退職給付に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第25号 平成24年5月17日。以下、「退職給付適用指針」という。）を、当連結会計年度末より適用し（ただし、退職給付会計基準第35項本文及び退職給付適用指針第67項本文に掲げられた定めを除く。）、当連結会計年度末から、退職給付債務と年金資産の額の差額を、退職給付に係る資産又は退職給付に係る負債として計上しております。

退職給付会計基準等の適用については、退職給付会計基準第37項に定める経過的な扱いに従っており、当連結会計年度末において、税効果調整後の未認識数理計算上の差異をその他の包括利益累計額の退職給付に係る調整累計額として計上しております。

この結果、当連結会計年度末において、退職給付に係る資産が2,349百万円、退職給付に係る負債が5,312百万円計上されております。また、繰延税金資産が808百万円増加し、その他の包括利益累計額が1,457百万円減少しております。

なお、1株当たり情報に与える影響は当該箇所に記載しております。

【未適用の会計基準等】

1 退職給付会計基準等（平成24年5月17日）

(1) 概要

当該会計基準等は、財務報告を改善する観点及び国際的な動向を踏まえ、未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の処理方法、退職給付債務及び勤務費用の計算方法並びに開示の拡充を中心に改正されたものであります。

(2) 適用予定日

当行は退職給付債務及び勤務費用の計算方法の改正については、平成26年4月1日に開始する連結会計年度の期首から適用する予定であります。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

当該会計基準等の適用による影響は、平成26年4月1日に開始する連結会計年度の期首における利益剰余金が868百万円減少する予定です。

2 企業結合に関する会計基準等（平成25年9月13日）

(1) 概要

当該会計基準等は、①子会社株式の追加取得等において支配が継続している場合の子会社に対する親会社の持分変動の取扱い、②取得関連費用の取扱い、③暫定的な会計処理の取扱い、④当期純利益の表示及び少数株主持分から非支配株主持分への変更を中心に改正されたものであります。

(2) 適用予定日

当行は、①から③については平成26年4月1日に開始する連結会計年度の期首から適用し、④については平成27年4月1日に開始する連結会計年度の期首から適用する予定であります。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

改正後の当該会計基準等の適用による影響は、未定であります。

(連結貸借対照表関係)

※1 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 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
破綻先債権額	3,468百万円	2,241百万円
延滞債権額	141,771百万円	79,621百万円

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

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

※2 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 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
3カ月以上延滞債権額	327百万円	187百万円

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。

※3 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 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
貸出条件緩和債権額	30,025百万円	24,416百万円

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。

※4 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 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
合計額	175,593百万円	106,467百万円

なお、上記1から4に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

※5 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替等は、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 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
	7,702百万円	7,652百万円

※6 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 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
担保に供している資産		
預け金	10百万円	10百万円
有価証券	253,854 "	88,054 "
貸出金	1,321 "	1,227 "
その他資産(リース投資資産)	12,514 "	11,929 "
その他資産(延払資産)	1,318 "	563 "
計	269,018 "	101,785 "
担保資産に対応する債務		
預金	1,419 "	5,989 "
借入金	52,072 "	76,072 "

上記のほか、為替決済等の担保として、次のものを差し入れております。

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
有価証券	11,084百万円	32,221百万円

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

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
保証金	3,827百万円	3,786百万円

※7 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 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
融資未実行残高	581,051百万円	547,266百万円
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	576,116百万円	542,145百万円

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

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

再評価を行った年月日

平成11年3月31日

同法律第3条第3項に定める再評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第5号に定める不動産鑑定士又は不動産鑑定士補による鑑定評価に基づいて算出。

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

前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
976百万円	864百万円

※9 有形固定資産の減価償却累計額

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
減価償却累計額	24,392百万円	22,285百万円

※10 有形固定資産の圧縮記帳額

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
圧縮記帳額	781百万円	775百万円
(当該連結会計年度の圧縮記帳額)	(一)	(一)

※11 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金が含まれております。

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
劣後特約付借入金	26,250百万円	8,250百万円

※12 社債は、劣後特約付社債であります。

※13 有価証券中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する保証債務の額

前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
4,279百万円	3,527百万円

(連結損益計算書関係)

※1 「その他の経常収益」には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
最終取引日以降長期間異動 のない一定の預金等に係る 収益計上額	958百万円	1,485百万円
株式等売却益	3百万円	340百万円

※2 「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 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
保証協会保証付貸出金に対する負担金	751百万円	661百万円
貸出債権売却に伴う損失	1,122百万円	548百万円
睡眠預金払戻損失引当金繰入額	528百万円	407百万円
株式交付費	一百万円	298百万円
株式等償却	1,404百万円	40百万円
貸出金償却	43百万円	23百万円

※3 減損損失

前連結会計年度(自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)

当行は、営業用店舗については、営業店毎に継続的な収支の把握を行っていることから営業店単位を、遊休資産及び店舗の統廃合により廃止が決定している資産については各資産を、グルーピングの最小単位としております。本店、システム等については独立したキャッシュ・フローを生み出さないことから共用資産としております。

また、連結子会社は、各社を1単位としてグルーピングを行っております。

このうち、以下の店舗の統廃合等により廃止が決定している稼働資産及び遊休資産について、投資額の回収が見込まれないため、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額の合計163百万円を減損損失として特別損失に計上しております。

区分	地域	用途	種類	減損損失
稼働資産	大阪府外	営業用店舗4か店	建物	64百万円
遊休資産	大阪府下	遊休資産7物件	土地	67百万円
	大阪府外	遊休資産3物件	土地	31百万円

なお、当該資産の回収可能価額は、正味売却価額により測定しており、不動産鑑定評価基準等に基づいた評価額から処分費用見込額を控除して算出しております。

当連結会計年度(自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)

当行は、営業用店舗については、営業店毎に継続的な収支の把握を行っていることから営業店単位を、遊休資産及び店舗の統廃合により廃止が決定している資産については各資産を、グルーピングの最小単位としております。本店、システム等については独立したキャッシュ・フローを生み出さないことから共用資産としております。

また、連結子会社は、各社を1単位としてグルーピングを行っております。

このうち、以下の店舗の統廃合等により廃止が決定している稼働資産及び遊休資産について、投資額の回収が見込まれないため、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額の合計6百万円を減損損失として特別損失に計上しております。

区分	地域	用途	種類	減損損失
稼働資産	大阪府外	営業用店舗2か店	建物	1百万円
遊休資産	大阪府下	遊休資産5物件	土地建物	0百万円
	大阪府外	遊休資産5物件	土地建物	4百万円

なお、当該資産の回収可能価額は、正味売却価額により測定しており、不動産鑑定評価基準等に基づいた評価額から処分費用見込額を控除して算出しております。

(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 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
その他有価証券評価差額金：		
当期発生額	14,563	△3,342
組替調整額	△918	△745
税効果調整前	13,644	△4,088
税効果額	△3,965	1,613
その他有価証券評価差額金	9,679	△2,474
繰延ヘッジ損益：		
当期発生額	△112	△23
組替調整額	109	93
税効果調整前	△3	69
税効果額	1	△29
繰延ヘッジ損益	△2	39
その他の包括利益合計	9,676	△2,435

(連結株主資本等変動計算書関係)

前連結会計年度(自 平成24年4月1日 至 平成25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

	当連結会計年度 期首株式数(千株)	当連結会計年度 増加株式数(千株)	当連結会計年度 減少株式数(千株)	当連結会計年度末 株式数(千株)	摘要
発行済株式					
普通株式	737,918	—	—	737,918	
種類株式	50,625	—	—	50,625	
うち第一回 甲種優先株式	27,500	—	—	27,500	
うち第二回 甲種優先株式	23,125	—	—	23,125	
合計	788,543	—	—	788,543	
自己株式					
普通株式	2,799	22	1	2,820	(注)1・2
種類株式	—	—	—	—	
うち第一回 甲種優先株式	—	—	—	—	
うち第二回 甲種優先株式	—	—	—	—	
合計	2,799	22	1	2,820	

(注) 1 普通株式の自己株式の株式数の増加22千株は、単元未満株式の買取りによる増加であります。

2 普通株式の自己株式の株式数の減少1千株は、単元未満株式の売渡しによる減少であります。

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(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		
当行	ストック・ オプション としての新 株予約権		—			83	
合計			—			83	

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
平成24年6月28日 定時株主総会	普通株式		2,205	3.00	平成24年 3月31日	平成24年 6月29日
	種類株式	第一回甲種 優先株式	844	30.71	平成24年 3月31日	平成24年 6月29日
		第二回甲種 優先株式	710	30.71	平成24年 3月31日	平成24年 6月29日
	合計		3,760			

(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
平成25年6月27日 定時株主総会	普通株式		2,205	資本剰余金	3.00	平成25年 3月31日	平成25年 6月28日
	種類株式	第一回甲種 優先株式	842	資本剰余金	30.62	平成25年 3月31日	平成25年 6月28日
		第二回甲種 優先株式	708	資本剰余金	30.62	平成25年 3月31日	平成25年 6月28日
	合計		3,755				

当連結会計年度(自 平成25年4月1日 至 平成26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

	当連結会計年度 期首株式数(千株)	当連結会計年度 増加株式数(千株)	当連結会計年度 減少株式数(千株)	当連結会計年度末 株式数(千株)	摘要
発行済株式					
普通株式	737,918	—	—	737,918	
種類株式	50,625	73,000	50,625	73,000	
うち第一回 甲種優先株式	27,500	—	27,500	—	(注) 1
うち第二回 甲種優先株式	23,125	—	23,125	—	(注) 2
うち第一種 優先株式	—	73,000	—	73,000	(注) 3
合計	788,543	73,000	50,625	810,918	
自己株式					
普通株式	2,820	40	0	2,861	(注) 4・5
種類株式	—	50,625	50,625	—	
うち第一回 甲種優先株式	—	27,500	27,500	—	(注) 1
うち第二回 甲種優先株式	—	23,125	23,125	—	(注) 2
うち第一種 優先株式	—	—	—	—	
合計	2,820	50,665	50,625	2,861	

- (注) 1 第一回甲種優先株式の発行済株式に係る減少27,500千株については、平成25年7月25日に実施した第一回甲種優先株式の消却によるものであります。また、同株式の自己株式に係る増減27,500千株については、同日実施した第一回甲種優先株式の取得及び消却によるものであります。
- 2 第二回甲種優先株式の発行済株式に係る減少23,125千株については、平成25年7月25日に実施した第二回甲種優先株式の消却によるものであります。また、同株式の自己株式に係る増減23,125千株については、同日実施した第二回甲種優先株式の取得及び消却によるものであります。
- 3 第一種優先株式の発行済株式の株式数の増加73,000千株は、第三者割当による新株の発行によるものであります。
- 4 普通株式の自己株式の株式数の増加40千株は、単元未満株式の買取りによる増加であります。
- 5 普通株式の自己株式の株式数の減少0千株は、単元未満株式の売渡しによる減少であります。

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(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				当連結会計 年度末
				増加	減少			
当行	ストック・ オプション としての新 株予約権		—			70		
合計			—			70		

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
平成25年6月27日 定時株主総会	普通株式		2,205	3.00	平成25年 3月31日	平成25年 6月28日
	種類株式	第一回甲種 優先株式	842	30.62	平成25年 3月31日	平成25年 6月28日
		第二回甲種 優先株式	708	30.62	平成25年 3月31日	平成25年 6月28日
	合計		3,755			

(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
平成26年6月27日 定時株主総会	普通株式		2,940	利益剰余金	(注) 4.00	平成26年 3月31日	平成26年 6月30日
	種類株式	第一種 優先株式	1,370	利益剰余金	18.77	平成26年 3月31日	平成26年 6月30日
	合計		4,310				

(注) 1株当たり配当額のうち50銭は、関西アーバン銀行に商号を変更して10周年を迎えたことによる記念配当であります。

(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		当連結会計年度	
	(自	平成24年4月1日	(自	平成25年4月1日
	至	平成25年3月31日)	至	平成26年3月31日)
現金預け金勘定		239,144百万円		175,779百万円
定期預け金		△590 "		△1,160 "
普通預け金		△1,636 "		△2,784 "
その他預け金		△7,282 "		△308 "
現金及び現金同等物		229,635 "		171,526 "

(リース取引関係)

1 ファイナンス・リース取引

[借手側]

前連結会計年度(平成25年3月31日)

該当事項はありません。

当連結会計年度(平成26年3月31日)

該当事項はありません。

[貸手側]

- (1) リース投資資産に係るリース料債権部分の金額及び見積残存価額部分の金額及び見積残高価額部分の金額並びに受取利息相当額

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
リース料債権部分の金額	22,935	23,547
見積残存価額部分の金額	2,466	2,615
受取利息相当額	△2,724	△2,774
期末リース投資資産	22,678	23,389

- (2) リース債権及びリース投資資産に係るリース料債権部分の金額の残存期間別明細

前連結会計年度(平成25年3月31日)

(単位：百万円)

	リース債権に係る リース料債権部分	リース投資資産に係る リース料債権部分
1年以内	254	8,182
1年超2年以内	175	5,895
2年超3年以内	165	4,270
3年超4年以内	147	2,614
4年超5年以内	103	1,235
5年超	126	736
合計	973	22,935

リース取引開始日が平成20年4月1日前に開始する連結会計年度に属する所有権移転外ファイナンス・リース取引につきましては、貸手側は平成19年連結会計年度末日におけるリース資産の適正な帳簿価額(減価償却累計額控除後)を「その他資産」中のリース投資資産の期首の価額として計上しております。また、当該リース投資資産に関しては、会計基準適用後の残存期間における利息相当額の各期への配分方法は、定額法によっております。このため、当該所有権移転外ファイナンス・リース取引について通常の売買処理に係る方法に準じて会計処理を行った場合に比べ、税金等調整前当期純利益は154百万円多く計上されています。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

（単位：百万円）

	リース債権に係る リース料債権部分	リース投資資産に係る リース料債権部分
1年以内	730	8,506
1年超2年以内	582	5,943
2年超3年以内	396	4,162
3年超4年以内	265	2,645
4年超5年以内	138	1,414
5年超	87	875
合計	2,200	23,547

リース取引開始日が平成20年4月1日前に開始する連結会計年度に属する所有権移転外ファイナンス・リース取引につきましては、貸手側は平成19年連結会計年度末日におけるリース資産の適正な帳簿価額（減価償却累計額控除後）を「その他資産」中のリース投資資産の期首の価額として計上しております。また、当該リース投資資産に関しては、会計基準適用後の残存期間における利息相当額の各期への配分方法は、定額法によっております。このため、当該所有権移転外ファイナンス・リース取引について通常の売買処理に係る方法に準じて会計処理を行った場合に比べ、税金等調整前当期純利益は68百万円多く計上されています。

2 オペレーティング・リース取引

〔借手側〕

オペレーティング・リース取引のうち、解約不能のものに係る未経過リース料

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当事項はありません。

〔貸手側〕

オペレーティング・リース取引のうち、解約不能のものに係る未経過リース料

（単位：百万円）

	前連結会計年度 （平成25年3月31日）	当連結会計年度 （平成26年3月31日）
1年内	42	15
1年超	20	9
合計	62	24

(金融商品関係)

1 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当行グループは、銀行業務を中心に、リース業務、クレジットカード業務等の金融サービスに係る事業を行っております。うち、銀行業務としては、預金業務、貸出業務、内国為替業務、外国為替業務、有価証券業務等を行っております。

これら業務に伴い、当行グループでは、貸出金、債券、株式等の金融資産を保有するほか、預金、借入金、社債等による資金調達を行っております。また、お客様のヘッジニーズにお応えする目的のほか、預貸金業務等に係る市場リスクをコントロールする目的（以下、「ALM目的」という。）で、デリバティブ取引を行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

① 金融資産

当行グループが保有する主な金融資産は、法人向け・個人向けの貸出金及び国債や社債等の債券、株式等の有価証券であります。国債等の債券については、ALM目的で保有しております。また、株式につきましては、政策投資を主な目的として保有しております。これらは、それぞれ貸出先、発行体の契約不履行によってもたらされる信用リスクや金利、為替、株価等の市場価格の変動リスクに晒されております。これらのリスクにつきましては、後記の「(3)金融商品に係るリスク管理体制」で記載のとおり、適切に管理、運営しております。

② 金融負債

当行グループが負う金融負債には、預金のほか、借入金、社債等が含まれます。預金は、主として法人・個人預金であり、借入金及び社債には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金や劣後特約付社債が含まれております。金融負債についても、金融資産と同様に、金利、為替の変動リスクや流動性リスクに晒されております。これらのリスクにつきましては、後記の「(3)金融商品に係るリスク管理体制」で記載のとおり、適切に管理、運営しております。

③ デリバティブ取引

当行グループで取り扱っているデリバティブ取引には、金利関連ではスワップ取引・オプション取引、通貨関連では為替予約取引・通貨スワップ取引、債券関連では債券先物取引等があります。

デリバティブ取引に係る主要なリスクとしては、金利や為替、株価等市場の相場変動により保有するポートフォリオの価値が変動し損失が発生する市場リスク、取引相手の財務状態の悪化等により契約が履行されなくなり損失を被る信用リスク、市場の流動性の低下により適正な価格で希望する量の取引が困難となる流動性リスク等があります。これらのリスクにつきましては、後記の「(3)金融商品に係るリスク管理体制」で記載のとおり、適切に管理、運営しております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

当行は、グループ全体のリスク管理に関する基本的事項を「リスク管理規定」として制定しております。同規定に基づき、「統合的なリスク管理の基本方針」を定め、取締役会の承認を得る体制としております。

リスク管理を行うに当たっては、戦略目標と業務形態に応じて、管理すべきリスクの所在と種類を特定したうえで、各リスクの特性に応じて適切な管理を実施する体制となっております。

① 信用リスクの管理

投融资企画部が、与信業務の基本的指針と行動規範を定めたクレジットポリシーの制定、与信権限規定・運営ルールの制定、不良債権管理を含めた与信ポートフォリオ管理、行内格付制度を、リスク統括部が、信用リスク量の管理等を行い、信用リスクの統一的、定量的、経常的な管理を行っております。

審査体制については、審査関連部と営業推進部門とを分離し、個別案件審査の独立性を堅持しております。貸出の審査に当たっては、公共性・成長性・健全性・収益性・流動性を基本原則とし、事業計画や資金使途、返済能力等を総合的に評価し、厳正な姿勢で取り組んでおります。

また、一定の基準を満たす与信先については、通常の審議を通した与信管理に加え、与信先の信用状態、与信保全状況及び今後の与信方針等に関して個別管理を強化し、定期的に審査関連部から経営陣に報告を行うローンレビューを実施しております。また、総合監査部を独立部とし、審査関連部・営業店に対する牽制機能の強化を図っております。

② 市場リスクの管理

当行は、市場営業部門から独立した権限を持つリスク統括部が市場リスクを一元管理する体制をとっております。また、実効性のあるリスク管理の実現には、経営陣がそのプロセスに関与することが重要であり、当行では、「取締役会」や「ALM会議」において、リスク管理方針等を審議するとともに、経営陣に対し、行内の電子メールにより、リスク状況を日次で報告しております。

市場価格やボラティリティ（市場価格の変動率）が予想に反して不利な方向に変動した場合に発生する市場リスクにつきましては、BPV（ベース・ポイント・バリュー、金利が0.01%変化したときの損益変化）の極度を設定して、市場リスクを適切に管理しております。

・市場リスクに関する定量的情報

前会計年度末日における当行のVaR（円貨バンキング勘定）の合計値は、金利リスクに係るもので736百万円、株価リスクに係るもので749百万円、その他の市場リスクに係るもの（投資信託等）で708百万円であります。

また、当会計年度末日における当行のVaRの合計値は、金利リスクに係るもので361百万円、株価リスクに係るもので1,404百万円、その他の市場リスクに係るもの（投資信託等）で830百万円であります。

なお、これらの値は前提条件や算定方法等の変更によって異なる値となる統計的な値であり、将来の市場環境が過去の相場変動に比して激変するリスクを捕捉していない場合があります。

③ 流動性リスクの管理

当行では、毎月開催する「ALM会議」にて、市場動向・預貸金動向等を踏まえたうえで資金調達方針等を検討するとともに、当行の要調達額（資金ギャップ）に対し極度を設定し、日々管理を行っております。また、流動性リスクのコンティンジェンシープラン（危機管理計画）として預金流出額に応じてフェーズを制定し、日々把握管理を行っております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

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

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。

前連結会計年度（平成25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	239,144	239,146	1
(2) コールローン及び買入手形	2,221	2,221	—
(3) 有価証券 その他有価証券	406,599	406,599	—
(4) 貸出金 貸倒引当金（*1）	3,558,459 △55,850		
	3,502,609	3,528,104	25,495
(5) 外国為替（*1）	3,335	3,343	8
(6) その他資産（*1、*2）	29,493	29,956	463
資産計	4,183,403	4,209,372	25,969
(1) 預金	3,716,370	3,715,994	△376
(2) 譲渡性預金	241,887	241,885	△1
(3) コールマネー及び売渡手形	13	13	—
(4) 借入金	82,057	82,071	14
(5) 外国為替	30	30	—
(6) 社債	74,200	75,885	1,685
負債計	4,114,559	4,115,882	1,323
デリバティブ取引			
ヘッジ会計が適用されていないもの	3,495	3,495	—
ヘッジ会計が適用されているもの	△430	△430	—
デリバティブ取引計	3,065	3,065	—

（*1） 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、外国為替、その他資産に対する貸倒引当金については、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

（*2） デリバティブ取引は含めておりません。その他資産のうち、金融商品で時価開示の対象となるものを表示しております。

当連結会計年度（平成26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	175,779	175,780	0
(2) コールローン及び買入手形	1,337	1,337	—
(3) 有価証券 その他有価証券	276,925	276,925	—
(4) 貸出金 貸倒引当金（*1）	3,556,127 △31,124		
	3,525,002	3,545,257	20,255
(5) 外国為替（*1）	5,266	5,270	3
(6) その他資産（*1、*2）	32,184	32,537	353
資産計	4,016,496	4,037,109	20,613
(1) 預金	3,674,326	3,672,577	△1,749
(2) 譲渡性預金	82,590	82,588	△1
(3) コールマネー及び売渡手形	47	47	—
(4) 借入金	87,637	87,885	247
(5) 外国為替	34	34	—
(6) 社債	68,200	71,387	3,187
負債計	3,912,836	3,914,520	1,684
デリバティブ取引			
ヘッジ会計が適用されていないもの	4,039	4,039	—
ヘッジ会計が適用されているもの	△289	△289	—
デリバティブ取引計	3,750	3,750	—

（*1） 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、外国為替、その他資産に対する貸倒引当金については、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

（*2） デリバティブ取引は含めておりません。その他資産のうち、金融商品で時価開示の対象となるものを表示しております。

（注1） 金融商品の時価の算定方法

資 産

(1) 現金預け金

現金、無利息預け金及び残存期間が6カ月以下の有利息預け金については、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。残存期間が6カ月を超える有利息預け金は、主に市場金利等による割引将来キャッシュ・フロー法等を使って時価を算定しております。

(2) コールローン及び買入手形

残存期間が6カ月以下のコールローンについては、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。残存期間が6カ月を超えるコールローンは、主に市場金利等による割引将来キャッシュ・フロー法等を使って時価を算定しております。

(3) 有価証券

市場価格のある株式は、連結会計年度末前1カ月の市場価格の平均に基づいて算定された金額を時価としております。それ以外の市場価格のあるものは、連結会計年度末日における市場価格を時価としております。市場価格のないものは、時価を把握することが極めて困難と認められるものを除き、主に市場金利、発行体の内部格付、内部格付に基づく予想デフォルト確率、担保及び保証等に基づくデフォルト時の予想回収不能率等を加味した割引将来キャッシュ・フロー法を使って時価を算定しております。

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。

(4) 貸出金

貸出金は、貸出金の種類及び債務者区分、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。なお、残存期間が短期間（6カ月以内）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。

なお、貸出金の中には金利スワップの特例処理の対象とされたものがありますが、当該金利スワップと一体として処理された元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は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。

(5) 外国為替

外国他店預け金については、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。また、買入外国為替、取立外国為替は、残存期間が6カ月以下のものは、時価は帳簿価額と近似していることから当該帳簿価額を時価としております。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は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。

(6) その他資産

その他資産のうち、リース投資資産、リース債権及び延払債権については、市場金利、借手の内部格付、内部格付に基づく予想デフォルト確率、担保及び保証等に基づくデフォルト時の予想回収不能率等を加味した割引将来キャッシュ・フロー法を使って時価を算定しております。

なお、残存期間が短期間（6カ月以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから当該帳簿価額を時価としております。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は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と近似しており、当該価額を時価としております。

負債

(1) 預金、及び(2) 譲渡性預金

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）を時価としております。また、要求払預金以外の預金のうち満期までの残存期間が6カ月以下のものは、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。

その他の定期預金及び譲渡性預金は、満期日までの残存期間に応じた、新規に預金を受入れる際に使用する利率等を用いて、将来キャッシュ・フロー法等により時価を算定しております。

(3) コールマネー及び売渡手形

残存期間が6カ月以下のコールマネーについては、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。残存期間が6カ月を超えるコールマネーは、主に市場金利等による割引将来キャッシュ・フロー法等を使って時価を算定しております。

(4) 借入金、及び(6) 社債

変動金利のものは、短期間で市場金利を反映し、また、当行及び連結子会社の信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、一定の期間ごとに区分した当該借入金、社債の元利金の合計額を同様の調達において想定される利率で割り引いて時価を算定しております。なお、残存期間6カ月以下のものは、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、借入金の中には金利スワップの特例処理の対象とされたものがありますが、当該金利スワップと一体として処理された元利金の合計額を同様の借入を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。

(5) 外国為替

取引の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。

デリバティブ取引

デリバティブ取引については、「(デリバティブ取引関係)」に記載しております。

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品の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(3) その他有価証券」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 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
① 非上場株式(*1) (*2)	1,603	1,420
② 組合出資金(*3)	869	799
合計	2,472	2,220

(*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18百万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40百万円減損処理を行っております。

(*3) 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。

(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(平成25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 10年以内	10年超
預け金	212,011	188	—	—	—
コールローン及び買入手形	2,221	—	—	—	—
有価証券	22,080	70,275	113,655	159,811	5,000
その他有価証券のうち満期があるもの	22,080	70,275	113,655	159,811	5,000
うち国債	5,219	21,004	85,500	140,000	5,000
地方債	2,626	1,572	380	100	—
社債	13,230	36,859	22,738	19,676	—
その他	1,005	10,839	5,036	35	—
貸出金(*1)	508,650	489,158	369,891	647,408	1,395,600
外国為替	3,343	—	—	—	—
その他資産のうちリース投資資産(*2)	7,387	9,706	4,211	1,230	—
その他資産のうちリース債権	54	310	251	132	—
合計	755,750	569,638	488,010	808,583	1,400,600

(*1) 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144,966百万円は含めておりません。

(*2) リース投資資産のうち、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93百万円、期間の定めのないもの47百万円は含めておりません。

当連結会計年度(平成26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 10年以内	10年超
預け金	148,783	205	—	—	—
コールローン及び買入手形	1,337	—	—	—	—
有価証券	26,058	161,704	38,566	23,164	—
その他有価証券のうち満期があるもの	26,058	161,704	38,566	23,164	—
うち国債	1,751	103,753	14,000	—	—
地方債	1,328	210	1,160	100	—
社債	21,904	51,281	22,151	23,014	—
その他	1,073	6,459	1,255	49	—
貸出金(*1)	566,157	544,529	438,914	641,517	1,280,582
外国為替	5,270	—	—	—	—
その他資産のうちリース投資資産(*2)	7,774	9,768	4,348	1,419	20
その他資産のうちリース債権	665	940	428	99	—
合計	756,046	717,147	482,259	666,200	1,280,603

(*1) 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81,863百万円は含めておりません。

(*2) リース投資資産のうち、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5百万円、期間の定めのないもの52百万円は含めておりません。

(注4) 社債、借入金及びその他の有利子負債の連結決算日後の返済予定額
前連結会計年度(平成25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 10年以内	10年超
預金(*1)	2,939,702	736,964	35,971	3,732	—
譲渡性預金	241,887	—	—	—	—
コールマネー及び売渡手形	13	—	—	—	—
外国為替	30	—	—	—	—
合計	3,181,633	736,964	35,971	3,732	—

(*1) 預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。

当連結会計年度(平成26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 10年以内	10年超
預金(*1)	3,293,911	343,995	34,320	2,099	—
譲渡性預金	82,590	—	—	—	—
コールマネー及び売渡手形	47	—	—	—	—
外国為替	34	—	—	—	—
合計	3,376,583	343,995	34,320	2,099	—

(*1) 預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。

(*2) 社債、借入金については、「第5 経理の状況」中、1「(1)連結財務諸表」の「⑤連結附属明細表」の「社債明細表」及び「借入金等明細表」において記載しております。

(有価証券関係)

1 売買目的有価証券

前連結会計年度(平成25年3月31日)

該当ありません。

当連結会計年度(平成26年3月31日)

該当ありません。

2 満期保有目的の債券

前連結会計年度(平成25年3月31日)

該当ありません。

当連結会計年度(平成26年3月31日)

該当ありません。

3 その他有価証券

前連結会計年度(平成25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	10,811	8,679	2,131
	債券	347,600	341,718	5,881
	国債	264,939	260,704	4,235
	地方債	4,663	4,636	27
	社債	77,997	76,378	1,619
	その他	26,292	21,999	4,292
	小計	384,703	372,398	12,305
連結貸借対照表計上額 が取得原価を超えないもの	株式	2,295	2,593	△298
	債券	16,295	16,390	△94
	国債	—	—	—
	地方債	69	69	△0
	社債	16,225	16,320	△94
	その他	3,304	3,837	△532
	小計	21,895	22,821	△925
合計		406,599	395,219	11,379

当連結会計年度（平成26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	13,315	9,589	3,725
	債券	204,680	202,709	1,971
	国債	120,276	119,620	655
	地方債	2,544	2,525	19
	社債	81,860	80,563	1,296
	その他	14,834	12,423	2,411
	小計	232,830	224,722	8,108
連結貸借対照表計上額 が取得原価を超えないもの	株式	1,509	1,818	△309
	債券	38,058	38,120	△62
	国債	—	—	—
	地方債	279	279	△0
	社債	37,778	37,840	△61
	その他	4,527	4,972	△444
	小計	44,094	44,911	△816
合計		276,925	269,633	7,291

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 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日）

該当ありません。

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 平成24年4月1日 至 平成25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	167	3	—
債券	383,053	3,162	366
国債	383,053	3,162	366
地方債	—	—	—
社債	—	—	—
その他	1,786	201	696
合計	385,007	3,368	1,063

当連結会計年度（自 平成25年4月1日 至 平成26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	726	316	8
債券	160,164	1,179	1,096
国債	160,164	1,179	1,096
地方債	—	—	—
社債	—	—	—
その他	11,278	398	3
合計	172,168	1,895	1,107

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。

前連結会計年度における減損処理額は、1,386百万円（株式）であります。

当連結会計年度における減損処理額はありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、株式については連結会計年度末前1ヵ月平均に基づいた市場価格等にて算定された額、それ以外については連結会計年度末日の時価が取得原価に比べ50%以上下落した銘柄は減損処理し、また、算定された額、あるいは時価が30%以上50%未満下落した銘柄については、回復可能性や信用リスク等を勘案し、減損処理することとしております。

(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（平成25年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当ありません。

2 満期保有目的の金銭の信託

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当ありません。

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（平成25年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当ありません。

(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（平成25年3月31日）

	金額(百万円)
評価差額	11,379
その他有価証券	11,379
(△)繰延税金負債	3,965
その他有価証券評価差額金 (持分相当額調整前)	7,414
(△)少数株主持分相当額	—
その他有価証券評価差額金	7,414

当連結会計年度（平成26年3月31日）

	金額(百万円)
評価差額	7,291
その他有価証券	7,291
(△)繰延税金負債	2,352
その他有価証券評価差額金 (持分相当額調整前)	4,939
(△)少数株主持分相当額	—
その他有価証券評価差額金	4,939

(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、時価及び評価損益並びに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（平成25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	金利先物	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	金利オプション	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
店頭	金利先渡契約	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	金利スワップ	513,865	479,193	3,411	3,411
	受取固定・支払変動	248,144	229,959	8,014	8,014
	受取変動・支払固定	265,720	249,233	△4,603	△4,603
	受取変動・支払変動	—	—	—	—
	金利オプション	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	合計	—	—	3,411	3,411

(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（平成26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	金利先物	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	金利オプション	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
店頭	金利先渡契約	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	金利スワップ	592,887	563,051	3,966	3,966
	受取固定・支払変動	289,381	273,897	8,290	8,290
	受取変動・支払固定	303,505	289,153	△4,323	△4,323
	受取変動・支払変動	—	—	—	—
	金利オプション	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
合計		—	—	3,966	3,966

(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。

(2) 通貨関連取引

前連結会計年度（平成25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	64,042	44,199	79	79
	為替予約	2,446	—	4	4
	売建	1,291	—	△21	△21
	買建	1,155	—	26	26
	通貨オプション	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
合計		—	—	83	83

(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

割引現在価値等により算定しております。

当連結会計年度（平成26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	75,446	66,655	77	77
	為替予約	4,050	—	△5	△5
	売建	2,144	—	△43	△43
	買建	1,905	—	38	38
	通貨オプション	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
合計		—	—	72	72

(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
割引現在価値等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（平成25年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当ありません。

(4) 債券関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当ありません。

(5) 商品関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当ありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当ありません。

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及び時価並びに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（平成25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	17,831	15,122	△200
	受取固定・支払変動		—	—	—
	受取変動・支払固定		17,831	15,122	△200
	金利先物	—	—	—	
	売建	—	—	—	
	買建	—	—	—	
	金利オプション	—	—	—	
	売建	—	—	—	
	買建	—	—	—	
	その他	—	—	—	
	売建	—	—	—	
買建	—	—	—		
金利ス ワップ の特例 処理	金利スワップ	貸出金、借入金 等の有利息の金 融資産・負債	31,299	28,624	(注) 3
	受取固定・支払変動		—	—	
	受取変動・支払固定		31,299	28,624	
合計		—	—	—	△200

(注) 1 主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号）に基づき、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 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸出金、借入金等と一体として処理されているため、その時価は「（金融商品関係）」の当該貸出金、借入金等の時価に含めて記載しております。

当連結会計年度（平成26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	21,708	20,895	△131
	受取固定・支払変動		—	—	—
	受取変動・支払固定		21,708	20,895	△131
	金利先物		—	—	—
	売建		—	—	—
	買建		—	—	—
	金利オプション		—	—	—
	売建		—	—	—
	買建		—	—	—
	その他		—	—	—
	売建		—	—	—
	買建		—	—	—
金利ス ワップ の特例 処理	金利スワップ	貸出金、借入金 等の有利息の金 融資産・負債	42,816	42,475	(注) 3
	受取固定・支払変動		—	—	
	受取変動・支払固定		42,816	42,475	
合計		—	—	—	△131

(注) 1 主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号）に基づき、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 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸出金、借入金等と一体として処理されているため、その時価は「（金融商品関係）」の当該貸出金、借入金等の時価に含めて記載しております。

(2) 通貨関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当ありません。

(3) 株式関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当ありません。

(4) 債券関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当ありません。

(退職給付関係)

前連結会計年度(自平成24年4月1日至平成25年3月31日)

1 採用している退職給付制度の概要

当行及び一部の連結子会社は、確定給付型の制度として、企業年金基金制度及び退職一時金制度を設けております。

2 退職給付債務に関する事項

区分	金額(百万円)
退職給付債務 (A)	△23,857
年金資産 (B)	18,294
未積立退職給付債務 (C) = (A) + (B)	△5,562
未認識数理計算上の差異 (D)	3,833
未認識過去勤務債務 (E)	—
連結貸借対照表計上額純額 (F) = (C) + (D) + (E)	△1,729
前払年金費用 (G)	3,386
退職給付引当金 (F) - (G)	△5,115

(注) 1 一部の連結子会社は、退職一時金制度における退職給付債務の算定にあたり、簡便法を採用しております。

2 退職給付債務には、臨時に支払う割増退職金は含めておりません。

3 退職給付費用に関する事項

区分	金額(百万円)
勤務費用	854
利息費用	305
期待運用収益	△672
過去勤務債務の費用処理額	—
数理計算上の差異の費用処理額	503
臨時に支払った割増退職金	84
退職給付費用	1,075

(注) 簡便法を採用している連結子会社の退職一時金制度の退職給付費用は、一括して「勤務費用」に含めて計上しております。

4 退職給付債務等の計算の基礎に関する事項

(1) 割引率 1.2%

(2) 期待運用収益率 4.3%

(3) 退職給付見込額の期間配分方法
期間定額基準

(4) 過去勤務債務の額の処理年数
発生年度に一括損益処理

(5) 数理計算上の差異の処理年数

10年（各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数による定額法により按分した額を、それぞれ発生の日連結会計年度から損益処理することとしている。）

当連結会計年度（自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日）

1 採用している退職給付制度の概要

当行及び一部の連結子会社は、確定給付型の制度として、企業年金基金制度及び退職一時金制度を設けております。また、一部の連結子会社については、退職給付債務の算定にあたり、簡便法を採用しております。

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

区分	金額（百万円）
退職給付債務の期首残高	23,857
勤務費用	1,053
利息費用	284
数理計算上の差異の発生額	298
退職給付の支払額	△1,508
退職給付債務の期末残高	23,984

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

区分	金額（百万円）
年金資産の期首残高	18,294
期待運用収益	695
数理計算上の差異の発生額	1,477
事業主からの拠出額	1,370
退職給付の支払額	△815
年金資産の期末残高	21,022

- (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

区分	金額（百万円）
積立型制度の退職給付債務	18,672
年金資産	△21,022
	△2,349
非積立型制度の退職給付債務	5,312
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	2,962

区分	金額（百万円）
退職給付に係る負債	5,312
退職給付に係る資産	△2,349
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	2,962

- (4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

区分	金額（百万円）
勤務費用	1,053
利息費用	284
期待運用収益	△695
数理計算上の差異の費用処理額	384
その他	89
確定給付制度に係る退職給付費用	1,116

- (5) 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。

区分	金額（百万円）
未認識数理計算上の差異	2,269
合計	2,269

- (6) 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。

債券	33.7%
株式	44.4%
その他	21.8%
合計	100.0%

(注) 年金資産に対して設定した退職給付信託はありません。

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を決定するため、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。

(7) 数理計算上の計算基礎に関する事項

当連結会計年度末における主要な数理計算上の計算基礎

①割引率 1.2%

②長期期待運用収益率 3.8%

(ストック・オプション等関係)

- 1 スtock・オプションにかかる費用計上額及び科目名
該当事項はありません。

- 2 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 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
新株予約権戻入益	10百万円	13百万円

3 ストック・オプションの内容、規模及びその変動状況

(1) ストック・オプションの内容

	平成15年 ストック・オプション	平成16年 ストック・オプション	平成17年 ストック・オプション	平成18年 ストック・オプション
付与対象者の区分及び人数(名)	当行の役職員 65	当行の役職員 174	当行の役職員 183	当行の取締役 9
株式の種類別ストック・オプションの数(株)	普通株式 306,000	普通株式 399,000	普通株式 464,000	普通株式 162,000
付与日	平成15年7月31日	平成16年7月30日	平成17年7月29日	平成18年7月31日
権利確定条件	付されていません	付されていません	付されていません	付されていません
対象勤務期間	定めはありません	定めはありません	定めはありません	定めはありません
権利行使期間	8年間 自 平成17年6月28日 至 平成25年6月27日	8年間 自 平成18年6月30日 至 平成26年6月29日	8年間 自 平成19年6月30日 至 平成27年6月29日	8年間 自 平成20年6月30日 至 平成28年6月29日

	平成18年 ストック・オプション	平成19年 ストック・オプション	平成19年 ストック・オプション	平成20年 ストック・オプション
付与対象者の区分及び人数(名)	当行の取締役を兼務しない執行役員 14 当行の使用人 46	当行の取締役 10	当行の取締役を兼務しない執行役員 14 当行の使用人 48	当行の取締役 9 当行の取締役を兼務しない執行役員 16 当行の使用人 45
株式の種類別ストック・オプションの数(株)	普通株式 115,000	普通株式 174,000	普通株式 112,000	普通株式 289,000
付与日	平成18年7月31日	平成19年7月31日	平成19年7月31日	平成20年7月31日
権利確定条件	付されていません	付されていません	付されていません	付されていません
対象勤務期間	定めはありません	定めはありません	定めはありません	定めはありません
権利行使期間	8年間 自 平成20年6月30日 至 平成28年6月29日	8年間 自 平成21年6月29日 至 平成29年6月28日	8年間 自 平成21年6月29日 至 平成29年6月28日	8年間 自 平成22年6月28日 至 平成30年6月27日

	平成21年 ストック・オプション
付与対象者の区分及び人数(名)	当行の取締役 11 当行の取締役を兼務しない執行役員 14 当行の使用人 57
株式の種類別ストック・オプションの数(株)	普通株式 350,000
付与日	平成21年7月31日
権利確定条件	付されていません
対象勤務期間	定めはありません
権利行使期間	8年間 自 平成23年6月27日 至 平成31年6月26日

(2) ストック・オプションの規模及びその変動状況

当連結会計年度（平成26年3月期）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 ストック・オプションの数

	平成15年 ストック・オプション	平成16年 ストック・オプション	平成17年 ストック・オプション	平成18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	166,000	245,000	334,000	130,000
権利確定	—	—	—	—
権利行使	—	—	—	—
失効	166,000	48,000	62,000	36,000
未行使残	—	197,000	272,000	94,000

	平成18年 ストック・オプション	平成19年 ストック・オプション	平成19年 ストック・オプション	平成20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	86,000	158,000	105,000	289,000
権利確定	—	—	—	—
権利行使	—	—	—	—
失効	18,000	36,000	25,000	5,000
未行使残	68,000	122,000	80,000	284,000

	平成21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	350,000
権利確定	—
権利行使	—
失効	—
未行使残	350,000

② 単価情報

	平成15年 ストック・オプション	平成16年 ストック・オプション	平成17年 ストック・オプション	平成18年 ストック・オプション
権利行使価格(円)	179	202	313	490
行使時平均株価(円)	—	—	—	—
付与日における 公正な評価単価(円)	—	—	—	138

	平成18年 ストック・オプション	平成19年 ストック・オプション	平成19年 ストック・オプション	平成20年 ストック・オプション
権利行使価格(円)	490	461	461	302
行使時平均株価(円)	—	—	—	—
付与日における 公正な評価単価(円)	138	96	96	37

	平成21年 ストック・オプション
権利行使価格(円)	193
行使時平均株価(円)	—
付与日における 公正な評価単価(円)	51

4 スtock・オプションの権利確定数の見積方法

基本的には、将来の失効数の合理的な見積りは困難であるため、実績の失効数のみ反映させる方法を採用しております。

(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 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
繰延税金資産		
貸倒引当金	65,208百万円	50,808百万円
税務上の繰越欠損金	4,374	9,176
賞与引当金	837	850
有価証券償却	769	593
退職給付引当金	633	—
退職給付に係る負債	—	1,055
その他	4,795	4,094
繰延税金資産小計	76,619	66,579
評価性引当額	△34,808	△31,102
繰延税金資産合計	41,811	35,476
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	△3,965	△2,352
貸出金	△1,479	△1,330
有形固定資産	△924	△923
その他	△80	△169
繰延税金負債小計	△6,450	△4,776
繰延税金資産の純額	35,361百万円	30,700百万円

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 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
法定実効税率	38.0%	38.0%
(調整)		
交際費等永久に損金に算入されない項目	2.9	0.4
住民税均等割等	1.7	0.3
損金不算入ののれん償却額	5.6	1.0
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△1.5	△0.2
評価性引当額	123.8	△14.2
連結調整項目	△3.9	△0.4
税制改正等による税率変更影響	15.1	2.5
その他	0.1	0.3
税効果会計適用後の法人税等の負担率	181.8%	27.7%

3 法人税等の税率の変更による繰延税金資産及び繰延税金負債の金額の修正

「所得税法等の一部を改正する法律」(平成26年法律第10号)が平成26年3月31日に公布され、平成26年4月1日以後に開始する事業年度から復興特別法人税が廃止されることとなりました。これに伴い、平成26年4月1日以後に開始する事業年度に解消が見込まれる一時差異等にかかる繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は従来の38.01%から35.64%となります。この税率変更により、繰延税金資産は518百万円減少し、その他有価証券評価差額金は147百万円増加し、法人税等調整額は663百万円増加しております。

(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

当行グループの報告セグメントは、当行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、当行の経営事項及び業務執行に関する最高意思決定機関である経営会議が、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す。

当行グループは、当行に経営管理部門を置き、銀行業務を中心にリース業務などの金融サービスの提供を事業活動として提供しております。なお、「銀行業」、「リース業」、「その他事業」を報告セグメントとしております。

「銀行業」は預金業務、貸出金業務、信用保証業務、為替業務を中心とした銀行業務を行っております。「リース業」はリース業務を行っております。「その他事業」は、クレジットカード業務等「銀行業」、「リース業」以外の金融サービスを行っております。

2 報告セグメントごとの利益又は損失、資産、その他の項目の算定方法

報告されている事業セグメントの会計処理の方法は、「連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項」における記載と概ね同一であります。

3 報告セグメントごとの利益又は損失、資産の金額に関する情報

前連結会計年度（自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日）

(単位：百万円)

	銀行業	リース業	その他事業	合計
業務粗利益 ①	75,772	1,782	2,470	80,025
経費 ②	42,548	999	1,329	44,877
与信関係費用 ③	26,993	139	△6	27,126
セグメント利益 ①－②－③	6,229	642	1,147	8,020
セグメント資産	4,285,932	35,022	20,131	4,341,087

当連結会計年度（自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日）

(単位：百万円)

	銀行業	リース業	その他事業	合計
業務粗利益 ①	72,020	1,542	1,855	75,418
経費 ②	42,785	902	1,440	45,128
与信関係費用 ③	4,272	△48	△32	4,191
セグメント利益 ①－②－③	24,962	688	447	26,098
セグメント資産	4,111,676	38,735	4,923	4,155,335

4 報告セグメントの利益又は損失、資産の金額の合計額と連結財務諸表計上額との差額及び当該差額の主な内容
(差異調整に関する事項)

(1) 報告セグメントの利益の合計額と連結損益計算書の経常利益計上額

(単位：百万円)

利益	前連結会計年度	当連結会計年度
セグメント利益	8,020	26,098
セグメント間取引消去(△)	46	62
株式等損(△)益	△1,400	288
その他	△1,409	△266
連結損益計算書の経常利益	5,257	26,182

(注) 1 株式等損益＝株式等売却益－株式等売却損－株式等償却

2 その他には、株式会社びわこ銀行との合併により生じたのれんの償却額△736百万円が各々含まれておりません。

(2) 報告セグメントの資産の合計額と連結貸借対照表の資産計上額

(単位：百万円)

資産	前連結会計年度	当連結会計年度
報告セグメント計	4,341,087	4,155,335
セグメント間取引消去(△)	△38,378	△26,696
連結貸借対照表の資産合計	4,302,709	4,128,638

【関連情報】

前連結会計年度（自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日）

1 サービスごとの情報

（単位：百万円）

	貸出業務	有価証券 投資業務	リース業務	その他	合計
外部顧客に対する 経常収益	73,125	7,071	7,765	18,266	106,229

（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

当行グループは、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

当行グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

3 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で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 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日）

1 サービスごとの情報

（単位：百万円）

	貸出業務	有価証券 投資業務	リース業務	その他	合計
外部顧客に対する 経常収益	68,951	4,569	7,608	19,271	100,402

（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

当行グループは、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

当行グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

3 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で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 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日）

（単位：百万円）

	銀行業	リース業	その他事業	合計
減損損失	163	—	—	163

当連結会計年度（自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日）

（単位：百万円）

	銀行業	リース業	その他事業	合計
減損損失	6	—	—	6

【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 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日）

（単位：百万円）

	銀行業	リース業	その他事業	合計
当期償却額	736	—	—	736
当期末残高	12,462	—	—	12,462

当連結会計年度（自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日）

（単位：百万円）

	銀行業	リース業	その他事業	合計
当期償却額	736	—	—	736
当期末残高	11,725	—	—	11,725

【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】

該当事項はありません。

【関連当事者情報】

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

(ア) 連結財務諸表提出会社の親会社及び主要株主（会社等の場合に限る。）等

前連結会計年度（自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日）

種類	会社等の名称 又は氏名	所在地	資本金又は 出資金 (百万円)	事業の内容	議決権等の所有(被所有)割合 (%)	
親会社	株式会社 三井住友銀行	東京都 千代田区	1,770,996	銀行業務	被所有 49.75 (0.35)	
		関連当事者との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
		銀行業務	営業取引	114	預金	98
				借入金	18,000	

(注) 「議決権等の所有(被所有)割合」欄の()内は、間接所有の割合(内書き)であります。

取引条件及び取引条件の決定方針等

- ① 一般の取引先と同様に決定しております。
- ② 借入金以外の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金であります。
- ③ 営業取引の取引金額は、預金の平均残高であります。

当連結会計年度（自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日）

種類	会社等の名称 又は氏名	所在地	資本金又は 出資金 (百万円)	事業の内容	議決権等の所有(被所有)割合 (%)	
親会社	株式会社 三井住友銀行	東京都 千代田区	1,770,996	銀行業務	被所有 49.74 (0.35)	
		関連当事者との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
		銀行業務	営業取引	2,258	預金	2,195

(注) 「議決権等の所有(被所有)割合」欄の()内は、間接所有の割合(内書き)であります。

取引条件及び取引条件の決定方針等

- ① 一般の取引先と同様に決定しております。
- ② 営業取引の取引金額は、預金の平均残高であります。

(イ) 連結財務諸表提出会社と同一の親会社をもつ会社等及び連結財務諸表提出会社のその他の関係会社の子会社等
前連結会計年度（自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日）

種類	会社等の名称 又は氏名	所在地	資本金又は 出資金 (百万円)	事業の内容	議決権等の所有(被所有)割合 (%)	
親会社の子会社	SMB C信用保証 株式会社	東京都港区	187,720	銀行業務	0.11	
		関連当事者との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
		銀行業務	営業取引	49,232	譲渡性預金	30,000

取引条件及び取引条件の決定方針等

- ① 一般の取引先と同様に決定しております。
- ② 営業取引の取引金額は、譲渡性預金の平均残高であります。

当連結会計年度（自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日）

種類	会社等の名称 又は氏名	所在地	資本金又は 出資金 (百万円)	事業の内容	議決権等の所有(被所有)割合 (%)	
親会社の子会社	SMB C信用保証 株式会社	東京都港区	187,720	銀行業務	0.11	
		関連当事者との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
		銀行業務	営業取引	30,000	譲渡性預金	30,000

取引条件及び取引条件の決定方針等

- ① 一般の取引先と同様に決定しております。
- ② 営業取引の取引金額は、譲渡性預金の平均残高であります。

(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 平成24年4月1日 至 平成25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はありません。

当連結会計年度（自 平成25年4月1日 至 平成26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

(1) 親会社情報

株式会社三井住友フィナンシャルグループ
(東京、名古屋、ニューヨーク証券取引所に上場)
株式会社三井住友銀行(非上場)

(2) 重要な関連会社の要約財務情報

当連結会計年度において、関連会社はありません。

(1株当たり情報)

	前連結会計年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
1株当たり純資産額	112円00銭	119円52銭
1株当たり当期純利益金額 (△は1株当たり当期純損失金額)	△9円34銭	23円23銭
潜在株式調整後 1株当たり当期純利益金額	—	14円63銭

(注) 1 1株当たり純資産額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

	前連結会計年度 平成25年3月31日	当連結会計年度 平成26年3月31日
純資産の部の合計額(百万円)	135,775	163,480
純資産の部の合計額から控除する金額(百万円)	53,440	75,623
(うち優先株式)	35,525	73,000
(うち優先配当額)	1,550	1,370
(うち新株予約権)	83	70
(うち少数株主持分)	16,280	1,183
普通株式に係る期末の純資産額(百万円)	82,335	87,857
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)	735,098	735,057

2 1株当たり当期純利益金額又は1株当たり当期純損失金額及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

		前連結会計年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
1株当たり当期純利益金額 (△は1株当たり当期純損失金額)			
当期純利益(△は当期純損失)	百万円	△5,318	18,447
普通株主に帰属しない金額	百万円	1,550	1,370
(うち優先配当額)	百万円	1,550	1,370
普通株式に係る当期純利益 (△は普通株式に係る当期純損失)	百万円	△6,868	17,077
普通株式の期中平均株式数	千株	735,108	735,078
潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額			
普通株式に係る当期純利益	百万円	—	17,077
当期純利益調整額	百万円	—	1,370
(うち優先配当額)	百万円	—	1,370
普通株式の期中平均株式数	千株	—	735,078
普通株式増加数	千株	—	525,353
(うち優先株式)	千株	—	525,353

	前連結会計年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定に含めなかった潜在株式の概要	—	平成16年6月29日 定時株主総会決議 ストック・オプション (新株予約権) 普通株式 197千株 平成17年6月29日 定時株主総会決議 ストック・オプション (新株予約権) 普通株式 272千株 平成18年6月29日 定時株主総会決議 ストック・オプション (新株予約権) 普通株式 94千株 普通株式 68千株 平成19年6月28日 定時株主総会決議 ストック・オプション (新株予約権) 普通株式 122千株 普通株式 80千株 平成20年6月27日 定時株主総会決議 ストック・オプション (新株予約権) 普通株式 284千株 平成21年6月26日 定時株主総会決議 ストック・オプション (新株予約権) 普通株式 350千株

※ 潜在株式のうち優先株式の概要は「第4 [提出会社の状況] の1 [株式等の状況] の②[発行済株式]」に記載のとおりであります。

- 3 なお、潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、前連結会計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。

(会計方針の変更)

「退職給付に関する会計基準」(企業会計基準第26号 平成24年5月17日。以下、「退職給付会計基準」という。)及び「退職給付に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第25号 平成24年5月17日。以下、「退職給付適用指針」という。)を、当連結会計年度末より適用し(ただし、退職給付会計基準第35項本文及び退職給付適用指針第67項本文に掲げられた定めを除く。)、退職給付会計基準第37項に定める経過的な取扱いに従っております。

この結果、当連結会計年度の1株当たり純資産が、1円98銭減少しております。

(重要な後発事象)

株式併合等

当行は、平成26年6月27日開催の第151期定時株主総会にて単元株式数の変更、株式併合及び定款の一部変更に関する議案を決議いたしました。その内容については以下のとおりであります。

1. 単元株式数の変更及び株式併合の目的

全国証券取引所は、「売買単位の集約に向けた行動計画」を発表し、すべての国内上場会社の普通株式の売買単位（単元株式数）を100株に統一することを目指しております。当行は東京証券取引所に上場する企業としてこの趣旨を尊重し、当行株式の売買単位を100株に変更するものであります。

この変更併せて、単元株式数の変更後においても証券取引所が望ましいとする投資単位の水準（5万円以上50万円未満）とすることを目的として、株式併合（10株を1株に併合）を実施するものであります。

2. 単元株式数の変更の内容

平成26年10月1日をもって、普通株式の単元株式数を1,000株から100株に変更いたします。

3. 株式併合の内容

(1) 併合する株式の種類

普通株式

(2) 株式併合の方法

平成26年10月1日をもって、平成26年9月30日の最終の株主名簿に記載又は記録された株主の所有株式10株につき1株の割合で併合いたします。

(3) 株式併合により減少する株式数

株式併合前の発行済株式総数（平成26年3月31日現在）	737,918,913 株
株式併合により減少する株式数	664,127,022 株
株式併合後の発行済株式総数	73,791,891 株

(4) 1株未満の端数が生じる場合の対応

株式併合の結果、1株未満の端数が生じた場合は、会社法第235条に基づき一括して処分し、その処分代金を端数が生じた株主に対して、端数の割合に応じて分配いたします。

4. 定款の一部変更の内容

(1) 単元株式数の変更

平成26年10月1日をもって、普通株式の単元株式数を1,000株から100株に変更いたします。なお、第一種優先株式の単元株式数1,000株には変更ありません。

(2) 発行可能株式総数の変更

平成26年10月1日をもって、普通株式の発行可能株式総数を200,000万株から20,000万株に変更いたします。これに伴い、当行の発行可能株式総数が210,000万株から30,000万株となります。なお、第一種優先株式の発行可能株式総数10,000万株には変更ありません。

5. 単元株式数の変更、株式併合及び定款の一部変更の日程

取締役会決議日	平成26年4月14日
定時株主総会決議日	平成26年6月27日
単元株式数の変更、株式併合及び定款の一部変更の効力発生日	平成26年10月1日（予定）

6. 1株当たり情報に及ぼす影響

当該株式併合が前連結会計年度の期首に実施されたと仮定した場合の、前連結会計年度及び当連結会計年度における1株当たり情報は以下のとおりであります。

	前連結会計年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
1株当たり純資産額	1,120円06銭	1,195円24銭
1株当たり当期純利益金額 (△は1株当たり当期純損失金額)	△93円43銭	232円32銭
潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額	—	146円35銭

(注) 前連結会計年度における潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、純損失が計上されているので、記載しておりません。

⑤ 【連結附属明細表】

【社債明細表】

会社名	銘柄	発行年月日	当期首残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	利率 (%)	担保	償還期限
当行	株式会社関西銀行 第1回期限前償還条項付 無担保社債 (劣後特約付・少人数限定)	平成15年 8月8日	6,000	—	—	—	—
	株式会社関西アーバン銀行 第9回期限前償還条項付 無担保社債(劣後特約付)	平成22年 2月25日	10,000	10,000	2.46	なし	平成32年 2月25日
	株式会社関西アーバン銀行 第10回無担保永久社債 (劣後特約付)	平成22年 12月24日	10,000	10,000	3.74	なし	定めず
	株式会社関西アーバン銀行 第11回期限前償還条項付 無担保社債(劣後特約付)	平成23年 3月9日	10,100	10,100	2.73	なし	平成33年 3月9日
	株式会社関西アーバン銀行 第12回無担保永久社債 (劣後特約付及び分割制限 付少人数私募)	平成23年 3月25日	4,100	4,100	3.77	なし	定めず
	株式会社関西アーバン銀行 第13回期限前償還条項付 無担保社債(劣後特約付)	平成23年 6月17日	15,000	15,000	2.60	なし	平成33年 6月17日
	株式会社関西アーバン銀行 第14回無担保永久社債 (劣後特約付)	平成24年 3月9日	9,000	9,000	3.50	なし	定めず
	株式会社関西アーバン銀行 第15回期限前償還条項付 無担保社債(劣後特約付)	平成24年 12月14日	10,000	10,000	2.31	なし	平成34年 12月14日
合計	—	—	74,200	68,200	—	—	—

(注) 1 「利率」は、期末日現在に適用されている「利率」であります。

2 連結決算日後5年内における償還予定額は以下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
金額 (百万円)	—	—	—	—	—

【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	82,057	87,637	0.55	—
再割引手形	—	—	—	—
借入金	82,057	87,637	0.55	平成26年4月～ 定めず
1年以内に返済予定のリース債務	—	—	—	—
リース債務(1年以内に返済予定 のものを除く。)	—	—	—	—

- (注) 1 「平均利率」は、期末日現在の「利率」及び「当期末残高」により算出(加重平均)しております。
2 借入金の連結決算日後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
借入金 (百万円)	53,652	11,050	15,520	270	3,145

銀行業は、預金の受入れ、コール・手形市場からの資金の調達・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」の内訳を記載しております。

【資産除去債務明細表】

当連結会計年度末及び直前連結会計年度末における資産除去債務の金額が当該各連結会計年度末における負債及び純資産の合計額の100分の1以下であるため、記載を省略しております。

(2) 【その他】

①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)	25,239	50,399	75,161	100,402
税金等調整前四半期(当期) 純利益金額 (百万円)	6,876	6,907	17,009	26,078
四半期(当期)純利益金額 (百万円)	6,087	5,392	15,206	18,447
1株当たり四半期(当期) 純利益金額 (円)	8.28	7.33	20.68	23.23

(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 (△は1株当たり四半期純損失 金額) (円)	8.28	△0.94	13.35	2.54

②その他

該当事項はありません。

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 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
資産の部		
現金預け金	238,517	175,592
現金	26,943	26,789
預け金	※7 211,573	※7 148,803
コールローン	2,221	1,337
有価証券	※7 431,534	※7 300,907
国債	264,939	120,276
地方債	4,733	2,823
社債	※12 94,723	※12 119,639
株式	※1 36,472	※1 38,007
その他の証券	30,666	20,160
貸出金	※2, ※3, ※4, ※5, ※8 3,564,701	※2, ※3, ※4, ※5, ※8 3,565,661
割引手形	※6 7,057	※6 6,586
手形貸付	101,587	83,918
証書貸付	3,390,734	3,407,931
当座貸越	65,322	67,226
外国為替	3,343	5,270
外国他店預け	2,069	3,809
買入外国為替	※6 645	※6 1,066
取立外国為替	628	393
その他資産	18,743	19,088
未決済為替貸	6	0
前払費用	282	296
未収収益	3,852	2,969
金融派生商品	8,617	9,126
その他の資産	※7 5,984	※7 6,695
有形固定資産	※9 27,024	※9 27,621
建物	10,831	10,971
土地	13,551	13,520
リース資産	963	1,759
建設仮勘定	—	52
その他の有形固定資産	1,677	1,316
無形固定資産	17,856	16,495
ソフトウェア	4,330	3,690
のれん	12,462	11,725
リース資産	256	274
その他の無形固定資産	806	805
前払年金費用	3,304	4,174
繰延税金資産	32,653	27,604
支払承諾見返	9,072	7,835
貸倒引当金	△50,856	△27,078
資産の部合計	4,298,117	4,124,512

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
負債の部		
預金	※7 3,724,456	※7 3,681,724
当座預金	98,566	77,849
普通預金	941,868	980,068
貯蓄預金	18,523	17,481
通知預金	11,926	12,044
定期預金	2,635,766	2,568,288
その他の預金	17,804	25,990
譲渡性預金	258,437	101,090
コールマネー	13	47
借入金	※7 80,890	※7 72,892
借入金	※10 80,890	※10 72,892
外国為替	30	34
売渡外国為替	30	34
社債	※11 74,200	※11 68,200
その他負債	20,719	20,765
未払法人税等	365	327
未払費用	9,279	8,551
前受収益	1,480	2,143
従業員預り金	0	0
金融派生商品	5,552	5,376
リース債務	1,263	2,093
資産除去債務	276	282
その他の負債	2,501	1,989
賞与引当金	2,100	2,300
退職給付引当金	5,080	4,915
役員退職慰労引当金	511	—
睡眠預金払戻損失引当金	528	555
偶発損失引当金	1,006	759
再評価に係る繰延税金負債	493	493
支払承諾	9,072	7,835
負債の部合計	4,177,541	3,961,614

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
純資産の部		
資本金	47,039	47,039
資本剰余金	66,360	94,163
資本準備金	18,648	18,937
その他資本剰余金	47,711	75,225
利益剰余金	△462	16,515
利益準備金	4,645	—
その他利益剰余金	△5,107	16,515
繰越利益剰余金	△5,107	16,515
自己株式	△585	△589
株主資本合計	112,353	157,129
その他有価証券評価差額金	7,414	4,939
繰延ヘッジ損益	△124	△90
土地再評価差額金	848	848
評価・換算差額等合計	8,138	5,697
新株予約権	83	70
純資産の部合計	120,575	162,897
負債及び純資産の部合計	4,298,117	4,124,512

②【損益計算書】

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 平成24年 4月 1日 至 平成25年 3月 31日)	当事業年度 (自 平成25年 4月 1日 至 平成26年 3月 31日)
経常収益	96,282	90,295
資金運用収益	76,953	71,810
貸出金利息	72,968	68,873
有価証券利息配当金	3,746	2,680
コールローン利息	165	66
預け金利息	27	151
金利スワップ受入利息	0	—
その他の受入利息	45	39
役務取引等収益	12,174	12,414
受入為替手数料	1,902	1,895
その他の役務収益	10,271	10,519
その他業務収益	5,529	3,510
外国為替売買益	185	137
商品有価証券売却益	0	0
国債等債券売却益	3,365	1,554
金融派生商品収益	1,888	1,731
その他の業務収益	90	88
その他経常収益	1,624	2,558
償却債権取立益	1	3
株式等売却益	398	340
その他の経常収益	※1 1,224	※1 2,215
経常費用	93,978	67,116
資金調達費用	12,641	9,996
預金利息	7,901	6,799
譲渡性預金利息	308	177
コールマネー利息	0	0
債券貸借取引支払利息	29	1
借用金利息	1,983	777
社債利息	2,237	2,051
金利スワップ支払利息	109	93
その他の支払利息	71	95
役務取引等費用	10,116	9,340
支払為替手数料	425	434
その他の役務費用	9,691	8,906
その他業務費用	1,688	1,096
国債等債券売却損	1,688	1,096
営業経費	43,031	43,062
その他経常費用	26,501	3,621
貸倒引当金繰入額	22,838	1,952
貸出金償却	16	—
株式等売却損	—	11
株式等償却	1,404	40
その他の経常費用	※2 2,242	※2 1,616
経常利益	2,303	23,178

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 平成24年 4月 1日 至 平成25年 3月 31日)	当事業年度 (自 平成25年 4月 1日 至 平成26年 3月 31日)
特別利益	120	86
固定資産処分益	110	72
新株予約権戻入益	10	13
特別損失	345	176
固定資産処分損	182	169
減損損失	163	6
税引前当期純利益	2,078	23,088
法人税、住民税及び事業税	△331	△63
法人税等調整額	8,614	6,635
法人税等合計	8,283	6,572
当期純利益又は当期純損失 (△)	△6,204	16,515

③【株主資本等変動計算書】

前事業年度(自 平成24年4月1日 至 平成25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		
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計	利益準備金	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計
当期首残高	47,039	18,648	47,711	66,360	3,893	5,544	9,437
当期変動額							
剰余金の配当					752	△4,512	△3,760
当期純損失(△)						△6,204	△6,204
自己株式の取得							
自己株式の処分			△0	△0			
土地再評価差額金の取崩						64	64
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	752	△10,652	△9,900
当期末残高	47,039	18,648	47,711	66,360	4,645	△5,107	△462

	株主資本		評価・換算差額等				新株予約権	純資産合計
	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	土地再評価差額金	評価・換算差額等合計		
当期首残高	△582	122,255	△2,271	△122	912	△1,481	94	120,868
当期変動額								
剰余金の配当		△3,760						△3,760
当期純損失(△)		△6,204						△6,204
自己株式の取得	△2	△2						△2
自己株式の処分	0	0						0
土地再評価差額金の取崩		64						64
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)			9,686	△2	△64	9,620	△10	9,609
当期変動額合計	△2	△9,902	9,686	△2	△64	9,620	△10	△293
当期末残高	△585	112,353	7,414	△124	848	8,138	83	120,575

当事業年度(自 平成25年4月1日 至 平成26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		
		資本準備金	その他資本 剰余金	資本剰余金 合計	利益準備金	その他利益 剰余金 繰越利益 剰余金	利益剰余金 合計
当期末残高	47,039	18,648	47,711	66,360	4,645	△5,107	△462
当期変動額							
優先株式の発行	36,500	36,500		36,500			
剰余金(その他資本 剰余金)の配当		751	△4,506	△3,755			
当期純利益						16,515	16,515
優先株式の取得							
優先株式の消却			△40,979	△40,979			
自己株式の取得							
自己株式の処分			△0	△0			
資本金から剰余金へ の振替	△36,500		36,500	36,500			
準備金から剰余金へ の振替		△36,500	36,500	—			
土地再評価差額金の 取崩						0	0
欠損填補			△462	△462		462	462
資本準備金の取崩		△462	462	—			
利益準備金の取崩					△4,645	4,645	—
株主資本以外の項目 の当期変動額(純額)							
当期変動額合計	—	288	27,514	27,802	△4,645	21,623	16,978
当期末残高	47,039	18,937	75,225	94,163	—	16,515	16,515

(単位：百万円)

	株主資本		評価・換算差額等				新株予約権	純資産合計
	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	土地再評価 差額金	評価・換算 差額等合計		
当期首残高	△585	112,353	7,414	△124	848	8,138	83	120,575
当期変動額								
優先株式の発行		73,000						73,000
剰余金（その他資本 剰余金）の配当		△3,755						△3,755
当期純利益		16,515						16,515
優先株式の取得	△40,979	△40,979						△40,979
優先株式の消却	40,979	—						—
自己株式の取得	△4	△4						△4
自己株式の処分	0	0						0
資本金から剰余金へ の振替		—						—
準備金から剰余金へ の振替		—						—
土地再評価差額金の 取崩		0						0
欠損填補		—						—
資本準備金の取崩		—						—
利益準備金の取崩		—						—
株主資本以外の項目 の当期変動額（純額）			△2,474	34	△0	△2,440	△13	△2,454
当期変動額合計	△4	44,776	△2,474	34	△0	△2,440	△13	42,321
当期末残高	△589	157,129	4,939	△90	848	5,697	70	162,897

【注記事項】

【重要な会計方針】

1 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、子会社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、株式は原則として決算日前1カ月平均に基づいた市場価格等、それ以外については、原則として決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

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

2 デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

3 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産(リース資産を除く。)

有形固定資産は、定率法(ただし、平成10年4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く。))については定額法を採用しております。

なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物 7年～50年

その他 2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、行内における利用可能期間(主として5年)に基づいて償却しております。

また、株式会社びわこ銀行との合併により生じたのれんについては、20年間の定額法により償却を行っております。

(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」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法により償却しております。

4 繰延資産の処理方法

株式交付費は、支出時に全額費用として処理しております。

5 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産及び負債は、主として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、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

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。)に係る債権については、以下のなお書きに記載されてい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、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、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、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。

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。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から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債権額から直接減額しており、その金額は、129,892百万円(前事業年度末は154,591百万円)であります。

(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) 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期間定額基準によっております。なお、数理計算上の差異の損益処理方法は、各発生年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生翌事業年度から損益処理しております。

(4) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、将来の払戻により発生する損失に備えるため、過去の預金払戻実績に基づく将来の払戻請求見込額を計上しております。

(5) 偶発損失引当金

偶発損失引当金は、保証協会保証付貸出金について、将来発生する負担金の支払いに備えるため、過去の代位弁済等の実績に基づく将来の支払見込額を計上しております。

7 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、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号）に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、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。

なお、一部の資産・負債については、金利スワップの特例処理を行っております。

(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）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しております。

8 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(以下、「消費税等」という。)の会計処理は、税抜方式によっております。

ただし、有形固定資産等に係る控除対象外消費税等は、その他の資産に計上し、5年間で均等償却を行っております。

(3) 連結納税制度の適用

当行を連結納税親会社として、連結納税制度を適用しております。

【表示方法の変更】

前事業年度において、「その他資産」の「その他の資産」に含めていた「前払年金費用」は、「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」（内閣府令第63号平成25年9月27日）により改正された「銀行法施行規則（昭和57年大蔵省令第10号）別紙様式」を適用し、当事業年度より独立掲記しております。この表示方法の変更を反映させるため、前事業年度の財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前事業年度の貸借対照表において、「その他資産」の「その他の資産」に表示していた3,304百万円は、「前払年金費用」3,304百万円として組み替えております。

また、配当制限に関する注記については、該当する条文が削除されたため、記載しておりません。

なお、以下の事項について、記載を省略しております。

- ・財務諸表等規則第8条の6に定めるリース取引に関する注記については、同条第4項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第26条に定める減価償却累計額の注記については、同条第2項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第42条に定める事業用土地の再評価に関する注記については、同条第3項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第68条の4に定める一株当たり純資産額の注記については、同条第3項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第95条の5の2に定める一株当たり当期純損益金額に関する注記については、同条第3項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第95条の5の3に定める潜在株式調整後一株当たり当期純利益金額に関する注記については、同条第4項により記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第95条の3の2に定める減損損失に関する注記については、同条第2項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第107条に定める自己株式に関する注記については、同条第2項により、記載を省略しております。

【追加情報】

当行は、平成25年5月13日開催の取締役会において、役員退職慰労金制度を廃止することを決議し、平成25年6月27日開催の第150期定時株主総会において、取締役及び監査役に対し、退職慰労金を打ち切り支給することを決議しました。これにより、当事業年度において、「役員退職慰労引当金」を全額取崩し、打ち切り支給未払分451百万円を「その他の負債」に含めて表示しております。

(貸借対照表関係)

※1 関係会社の株式総額

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
株式	21,965百万円	21,765百万円

※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 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
破綻先債権額	3,000百万円	1,829百万円
延滞債権額	139,889百万円	78,063百万円

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

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

※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 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
3カ月以上延滞債権額	183百万円	94百万円

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 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
貸出条件緩和債権額	29,357百万円	23,825百万円

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 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
合計額	172,430百万円	103,812百万円

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、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号）に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替等は、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 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
7,702百万円	7,652百万円

※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 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
担保に供している資産		
預け金	10百万円	10百万円
有価証券	253,854 "	88,054 "
計	253,864 "	88,064 "
担保資産に対応する債務		
預金	1,419 "	5,989 "
借入金	39,440 "	64,642 "

上記のほか、為替決済等の担保として、次のものを差し入れております。

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
有価証券	11,084百万円	32,221百万円

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

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
保証金	3,809百万円	3,768百万円

※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 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
融資未実行残高	569,179百万円	539,115百万円
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	564,244百万円	533,995百万円

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

※9 有形固定資産の圧縮記帳額

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
圧縮記帳額	781百万円	775百万円
(当該事業年度の圧縮 記帳額)	(一)	(一)

※10 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金が含まれておりま
す。

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
劣後特約付借入金	41,450百万円	8,250百万円

※11 社債は、劣後特約付社債であります。

※12 有価証券中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する保証債務の額

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
	4,779百万円	3,527百万円

(損益計算書関係)

※1 「その他の経常収益」には、次のものを含んでおります。

	前事業年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当事業年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
最終取引日以降長期間異動のない一定の預金等に係る収益計上額	958百万円	1,485百万円

※2 「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 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当事業年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
保証協会保証付貸出金に対する負担金	751百万円	661百万円
睡眠預金払戻損失引当金繰入額	528百万円	407百万円
株式交付費	一百万円	298百万円
貸出債権売却に伴う損失	762百万円	172百万円

(有価証券関係)

1 子会社株式及び関連会社株式で時価のあるもの

前事業年度(平成25年3月31日)

該当事項はありません。

当事業年度(平成26年3月31日)

該当事項はありません。

2 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 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
子会社株式	21,965	21,765

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ものであります。

(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 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
繰延税金資産		
貸倒引当金	60,857百万円	47,574百万円
税務上の繰越欠損金	4,053	8,607
賞与引当金	798	819
有価証券償却	763	588
退職給付引当金	650	264
その他	4,730	3,974
繰延税金資産小計	71,854	61,828
評価性引当額	△32,612	△29,447
繰延税金資産合計	39,241	32,380
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	△3,965	△2,352
貸出金	△1,479	△1,330
有形固定資産	△924	△923
その他	△218	△169
繰延税金負債合計	△6,587	△4,776
繰延税金資産の純額	32,653百万円	27,604百万円

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 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
法定実効税率	38.0%	38.0%
(調整)		
交際費等永久に損金に算入されない項目	6.2	0.4
住民税均等割等	3.5	0.3
損金不算入ののれん償却額	13.5	1.2
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△3.6	△0.3
評価性引当額	298.4	△13.7
連結納税適用による影響	5.5	0.2
税制改正等による税率変更影響	36.4	2.4
その他	0.5	△0.0
税効果会計適用後の法人税等の負担率	398.4%	28.5%

3 法人税等の税率の変更による繰延税金資産及び繰延税金負債の金額の修正

「所得税法等の一部を改正する法律」(平成26年法律第10号)が平成26年3月31日に公布され、平成26年4月1日以後に開始する事業年度から復興特別法人税が廃止されることとなりました。これに伴い、平成26年4月1日以後に開始する事業年度に解消が見込まれる一時差異等にかかる繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は従来の38.01%から35.64%となります。この税率変更により、繰延税金資産は401百万円減少し、その他有価証券評価差額金は147百万円増加し、法人税等調整額は546百万円増加しております。

(重要な後発事象)

株式併合等

当行は、平成26年6月27日開催の第151期定時株主総会にて単元株式数の変更、株式併合及び定款の一部変更に関する議案を決議いたしました。その内容については以下のとおりであります。

1. 単元株式数の変更及び株式併合の目的

全国証券取引所は、「売買単位の集約に向けた行動計画」を発表し、すべての国内上場会社の普通株式の売買単位（単元株式数）を100株に統一することを目指しております。当行は東京証券取引所に上場する企業としてこの趣旨を尊重し、当行株式の売買単位を100株に変更するものであります。

この変更併せて、単元株式数の変更後においても証券取引所が望ましいとする投資単位の水準（5万円以上50万円未満）とすることを目的として、株式併合（10株を1株に併合）を実施するものであります。

2. 単元株式数の変更の内容

平成26年10月1日をもって、普通株式の単元株式数を1,000株から100株に変更いたします。

3. 株式併合の内容

(1) 併合する株式の種類

普通株式

(2) 株式併合の方法

平成26年10月1日をもって、平成26年9月30日の最終の株主名簿に記載又は記録された株主の所有株式10株につき1株の割合で併合いたします。

(3) 株式併合により減少する株式数

株式併合前の発行済株式総数（平成26年3月31日現在）	737,918,913 株
株式併合により減少する株式数	664,127,022 株
株式併合後の発行済株式総数	73,791,891 株

(4) 1株未満の端数が生じる場合の対応

株式併合の結果、1株未満の端数が生じた場合は、会社法第235条に基づき一括して処分し、その処分代金を端数が生じた株主に対して、端数の割合に応じて分配いたします。

4. 定款の一部変更の内容

(1) 単元株式数の変更

平成26年10月1日をもって、普通株式の単元株式数を1,000株から100株に変更いたします。なお、第一種優先株式の単元株式数1,000株には変更ありません。

(2) 発行可能株式総数の変更

平成26年10月1日をもって、普通株式の発行可能株式総数を200,000万株から20,000万株に変更いたします。これに伴い、当行の発行可能株式総数が210,000万株から30,000万株となります。なお、第一種優先株式の発行可能株式総数10,000万株には変更ありません。

5. 単元株式数の変更、株式併合及び定款の一部変更の日程

取締役会決議日	平成26年4月14日
定時株主総会決議日	平成26年6月27日
単元株式数の変更、株式併合及び定款の一部変更の効力発生日	平成26年10月1日（予定）

6. 1株当たり情報に及ぼす影響

当該株式併合が前事業年度の期首に実施されたと仮定した場合の、前事業年度及び当事業年度における1株当たり情報は以下のとおりであります。

	前事業年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当事業年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
1株当たり純資産額	1,134円75銭	1,203円40銭
1株当たり当期純利益金額 (△は1株当たり当期純損失金額)	△105円48銭	206円03銭
潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額	—	131円03銭

(注) 前事業年度における潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、純損失が計上されているので、記載しておりません。

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	21,384	1,173	149 (1)	22,408	11,437	957	10,971
土地	13,551 [1,223]	2	33	13,520 [1,223]	—	—	13,520
リース資産	1,815	1,210	135	2,891	1,131	390	1,759
建設仮勘定	—	167	114	52	—	—	52
その他の 有形固定資産	6,359 [119]	318	736 (5) [0]	5,941 [118]	4,624	293	1,316
有形固定資産計	43,111	2,873	1,169 (6)	44,814	17,193	1,640	27,621
無形固定資産							
ソフトウェア	15,602	842	120	16,324	12,633	1,480	3,690
のれん	14,733	—	—	14,733	3,008	736	11,725
リース資産	336	77	12	401	127	60	274
その他の 無形固定資産	814	—	—	814	9	1	805
無形固定資産計	31,487	920	132	32,275	15,779	2,279	16,495

(注1) 「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。

(注2) 当期首残高欄、当期減少額欄、当期末残高欄における[]内は、土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)により行った土地の再評価実施前の帳簿価額との差額であります。

【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	一般貸倒引当金	15,894	13,281	—	15,894	13,281
	個別貸倒引当金	34,961	12,311	25,730	7,746	13,796
	うち非居住者 向け債権分	—	—	—	—	—
	特定海外債権引 当勘定	—	—	—	—	—
賞与引当金		2,100	2,300	2,100	—	2,300
役員退職慰労引当金		511	—	84	427	—
睡眠預金払戻損失引当金		528	407	380	—	555
偶発損失引当金		1,006	759	—	1,006	759
計		55,002	29,060	28,294	25,075	30,693

(注) 「当期減少額(その他)」欄に記載の減少額はそれぞれ次の理由によるものです。

一般貸倒引当金……………洗替による取崩額
 個別貸倒引当金……………洗替等による取崩額
 役員退職慰労引当金……………役員退職慰労金制度廃止に伴う打ち切り支給未払額
 偶発損失引当金……………洗替による取崩額

○ 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	365	372	410	—	327
未払法人税等	208	74	88	—	194
未払事業税	157	298	322	—	133

(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) 【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	1,000株
単元未満株式の買取り 取扱場所	(特別口座) 大阪府中央区北浜四丁目5番33号 三井住友信託銀行株式会社 証券代行部 (旧びわこ銀行の特別口座) 大阪府中央区伏見町三丁目6番3号 三菱UFJ信託銀行株式会社 大阪証券代行部
株主名簿管理人	東京都千代田区丸の内一丁目4番1号 三井住友信託銀行株式会社 (特別口座) 東京都千代田区丸の内一丁目4番1号 三井住友信託銀行株式会社
取次所	——
買取手数料	以下の算式により1単元当たりの金額を算定し、これに買取りまたは買増しに係る単元未満株式の1単元の株式の数に対する割合を乗じた額とする。1円未満の端数が生じた場合には、これを切り捨てる。 (算式) 1単元当たりの買取りまたは買増し金額のうち 100万円以下の金額につき 1.150% 100万円を超え500万円以下の金額につき 0.900% 500万円を超え1,000万円以下の金額につき 0.700% 1,000万円を超え3,000万円以下の金額につき 0.575% 3,000万円を超え5,000万円以下の金額につき 0.375% ただし、1単元当たりの算定金額が2,500円に満たない場合には、2,500円とする。
公告掲載方法	当会社の公告は、電子公告により行う。ただし、事故その他やむを得ない事由により、電子公告によることができない場合は、大阪市において発行する産業経済新聞に掲載する方法により行う。 なお、電子公告は当会社のホームページに掲載しており、そのアドレスは次のとおりです。 http://www.kansaiurban.co.jp
株主に対する特典	該当事項はありません。

(注) 当行の単元未満株主は、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) 法令により定款をもってしても制限することができない権利
- (2) 株主割当による募集株式及び募集新株予約権の割当てを受ける権利
- (3) 単元未満株式の買増しを請求する権利
- (4) 取得請求権付株式の取得を請求する権利

第7 【提出会社の参考情報】

1 【提出会社の親会社等の情報】

当行には、金融商品取引法第24条の7第1項に規定する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
及びその添付書類
並びに確認書 | 事業年度
(第150期) | 自 平成24年4月1日
至 平成25年3月31日 | 平成25年6月28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 | | | 平成25年6月28日
関東財務局長に提出。 |
| (3) | 臨時報告書 | | | 平成25年6月28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号の2（株主総会における議決権行使の結果）の規定に基づく臨時報告書であります。 | | | |
| (4) | 訂正発行登録書 | | | 平成25年6月28日
関東財務局長に提出。 |
| (5) | 臨時報告書 | | | 平成25年7月26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3号（特定子会社の異動）の規定に基づく臨時報告書であります。 | | | |
| (6) | 訂正発行登録書 | | | 平成25年7月26日
関東財務局長に提出。 |
| (7) | 四半期報告書
及び確認書 | (第151期第1四半期) | 自 平成25年4月1日
至 平成25年6月30日 | 平成25年7月29日
関東財務局長に提出。 |
| (8) | 訂正発行登録書 | | | 平成25年7月29日
関東財務局長に提出。 |
| (9) | 四半期報告書
及び確認書 | (第151期第2四半期) | 自 平成25年7月1日
至 平成25年9月30日 | 平成25年11月11日
関東財務局長に提出。 |
| (10) | 訂正発行登録書 | | | 平成25年11月11日
関東財務局長に提出。 |
| (11) | 四半期報告書
及び確認書 | (第151期第3四半期) | 自 平成25年10月1日
至 平成25年12月31日 | 平成26年1月29日
関東財務局長に提出。 |
| (12) | 訂正発行登録書 | | | 平成26年1月29日
関東財務局長に提出。 |
| (13) | 臨時報告書 | | | 平成26年3月27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）の規定に基づく臨時報告書であります。 | | | |
| (14) | 訂正発行登録書 | | | 平成26年3月27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

平成26年 6 月27日

株式会社関西アーバン銀行
取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 日根野谷 正人 ㊞

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 脇田 勝裕 ㊞

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 今井 康好 ㊞

<財務諸表監査>

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」に掲げられている株式会社関西アーバン銀行の平成25年4月1日から平成26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。

連結財務諸表に対する経営者の責任

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。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、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。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。監査の基準は、当監査法人に連結財務諸表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るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、連結財務諸表の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による連結財務諸表の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。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、当監査法人は、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、連結財務諸表の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての連結財務諸表の表示を検討することが含まれる。

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。

監査意見

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、株式会社関西アーバン銀行及び連結子会社の平成26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・フローの状況をすべ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。

<内部統制監査>

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、株式会社関西アーバン銀行の平成26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。

内部統制報告書に対する経営者の責任

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。

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。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した内部統制監査に基づいて、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。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は、当監査法人に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るために、監査計画を策定し、これに基づき内部統制監査を実施することを求めている。

内部統制監査においては、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手続が実施される。内部統制監査の監査手続は、当監査法人の判断により、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。また、内部統制監査には、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ことが含まれる。

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。

監査意見

当監査法人は、株式会社関西アーバン銀行が平成26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、すべ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。

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)が連結財務諸表及び内部統制報告書に添付する形で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おりません。

独立監査人の監査報告書

平成26年6月27日

株式会社関西アーバン銀行
取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 日根野谷 正人 ㊞

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 脇田 勝裕 ㊞

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 今井 康好 ㊞

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」に掲げられている株式会社関西アーバン銀行の平成25年4月1日から平成26年3月31日までの第151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。

財務諸表に対する経営者の責任

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。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、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。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。監査の基準は、当監査法人に財務諸表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るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、財務諸表の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による財務諸表の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。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、当監査法人は、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、財務諸表の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての財務諸表の表示を検討することが含まれる。

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。

監査意見

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、株式会社関西アーバン銀行の平成26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すべ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。

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)が財務諸表に添付する形で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おりません。

【表紙】

【提出書類】	内部統制報告書
【根拠条文】	金融商品取引法第24条の4の4第1項
【提出先】	関東財務局長
【提出日】	平成26年6月27日
【会社名】	株式会社関西アーバン銀行
【英訳名】	Kansai Urban Banking Corporation
【代表者の役職氏名】	頭取 橋本 和正
【最高財務責任者の役職氏名】	—
【本店の所在の場所】	大阪府中央区西心齋橋1丁目2番4号
【縦覧に供する場所】	株式会社関西アーバン銀行びわこ営業部 (滋賀県大津市中央4丁目5番12号) 株式会社関西アーバン銀行京都支店 (京都市下京区烏丸通松原下る五条烏丸町406番地) 株式会社関西アーバン銀行神戸支店 (神戸市中央区御幸通7丁目1番15号) 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)

1 【財務報告に係る内部統制の基本的枠組みに関する事項】

頭取 橋本 和正は、当行の財務報告に係る内部統制の整備及び運用に責任を有しており、企業会計審議会の公表した「財務報告に係る内部統制の評価及び監査の基準並びに財務報告に係る内部統制の評価及び監査に関する実施基準の設定について（意見書）」に示されている内部統制の基本的枠組みに準拠して財務報告に係る内部統制を整備及び運用しております。

なお、内部統制は、内部統制の各基本的要素が有機的に結びつき、一体となって機能することで、その目的を合理的な範囲で達成しようとするものであります。このため、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ります。

2 【評価の範囲、基準日及び評価手続に関する事項】

財務報告に係る内部統制の評価は、当事業年度の末日である平成26年3月31日を基準日として行われており、評価に当たっては、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いたしました。

本評価においては、連結ベースでの財務報告全体に重要な影響を及ぼす内部統制（全社的な内部統制）の評価を行ったうえで、その結果を踏まえて、評価対象とする業務プロセスを選定しております。当該業務プロセスの評価においては、選定された業務プロセスを分析したうえで、財務報告の信頼性に重要な影響を及ぼす統制上の要点を識別し、当該統制上の要点について整備及び運用状況を評価することによって、内部統制の有効性に関する評価を行いました。

財務報告に係る内部統制の評価の範囲は、当行及び連結子会社について、財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性の観点から必要な範囲を決定いたしました。財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性は、金額的及び質的影響の重要性を考慮して決定しており、当行及び連結子会社4社を対象として行った全社的な内部統制の評価結果を踏まえ、業務プロセスに係る内部統制の評価範囲を合理的に決定いたしました。なお、連結子会社3社については、金額的及び質的重要性の観点から僅少であると判断し、全社的な内部統制の評価範囲に含めておりません。

業務プロセスに係る内部統制の評価範囲については、前連結会計年度における経常収益（連結会社間取引消去前）の割合が2／3超を占める事業拠点である当行を「重要な事業拠点」といたしました。選定した重要な事業拠点においては、企業の事業目的に大きく関わる勘定科目として預金、貸出金及び有価証券に至る業務プロセスを評価の対象といたしました。さらに、選定した重要な事業拠点にかかわらず、それ以外の事業拠点をも含めた範囲について、重要な虚偽記載の発生可能性が高く、見積りや予測を伴う重要な勘定科目に係る業務プロセスやリスクが大きい取引を行っている事業又は業務に係る業務プロセスを財務報告への影響を勘案して重要性の大きい業務プロセスとして評価対象に追加しております。

3 【評価結果に関する事項】

上記の評価の結果、当事業年度末日時点において、当行の財務報告に係る内部統制は有効であると判断いたしました。

4 【付記事項】

付記すべき事項はありません。

5 【特記事項】

特記すべき事項はありません。

【表紙】

【提出書類】	確認書
【根拠条文】	金融商品取引法第24条の4の2第1項
【提出先】	関東財務局長
【提出日】	平成26年6月27日
【会社名】	株式会社関西アーバン銀行
【英訳名】	Kansai Urban Banking Corporation
【代表者の役職氏名】	頭取 橋本 和正
【最高財務責任者の役職氏名】	—
【本店の所在の場所】	大阪市中央区西心齋橋1丁目2番4号
【縦覧に供する場所】	株式会社関西アーバン銀行びわこ営業部 (滋賀県大津市中央4丁目5番12号) 株式会社関西アーバン銀行京都支店 (京都市下京区烏丸通松原下る五条烏丸町406番地) 株式会社関西アーバン銀行神戸支店 (神戸市中央区御幸通7丁目1番15号) 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)

1 【有価証券報告書の記載内容の適正性に関する事項】

当行頭取 橋本 和正は、当社の第151期(自 平成25年4月1日 至平成26年3月31日)の有価証券報告書の記載内容が金融商品取引法令に基づき適正に記載されていることを確認いたしました。

2 【特記事項】

確認に当たり、特記すべき事項はありません。