

# 平成28年3月期 財務諸表の概要

平成28年5月12日

会社名 株式会社ジャパンネット銀行  
 代表者 代表取締役社長 小村 充広  
 問合せ先責任者 取締役専務執行役員 池田 幸二郎

URL <http://www.japannetbank.co.jp/>  
 TEL (03) 3344-5210  
 中間配当制度の有無 有

(注) 記載金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

## 1. 平成28年3月の業績 (平成27年4月1日～平成28年3月31日)

### (1) 経営成績

	経常収益		業務粗利益		営業経費	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
平成28年3月期	25,870	( 10.9)	12,689	( 13.5)	10,600	( 5.4)
平成27年3月期	23,327	( 3.7)	11,174	( 11.1)	10,055	( 7.8)

	経常利益		当期純利益		1株当たり 当期純利益	
	百万円	%	百万円	%	円	銭
平成28年3月期	3,442	( 6.2)	2,312	( 11.1)	2,689	46
平成27年3月期	3,239	(△ 30.4)	2,081	(△ 27.6)	2,420	19

- (注) 1. 期中平均株式数 860,000株  
 2. 業務純益 平成28年3月期 2,068百万円  
 平成27年3月期 1,132百万円  
 3. パーセント表示は、対前期増減率

### (2) 財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり 純資産	自己資本比率 (国内基準)
	百万円	百万円	%	円 銭	%
平成28年3月期	689,968	59,970	8.6	69,733.39	39.55
平成27年3月期	646,493	58,236	9.0	67,716.63	39.01

	預金残高	コールマネー残高	貸出金残高	有価証券残高	コールローン残高
	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円
平成28年3月期	611,891	—	51,398	356,577	15,000
平成27年3月期	569,011	—	42,204	352,045	30,000

- (注) 1. 期末発行済株式数 860,000株  
 2. 期末口座数 3,205千口座  
 3. 「自己資本比率」は期末純資産の部合計を期末資産の部合計で除して算出しております。  
 4. 「自己資本比率(国内基準)」は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第19号)」に基づき算出しております。(速報値)

### (3) キャッシュ・フローの状況

	営業活動による キャッシュ・フロー	投資活動による キャッシュ・フロー	財務活動による キャッシュ・フロー	現金及び現金 同等物期末残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
平成28年3月期	38,618	△ 6,362	△ 258	212,283
平成27年3月期	13,355	113,216	△ 258	180,284

## 2. 配当の状況

	年間配当金				
	第1四半期末	中間期末	第3四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
平成28年3月期	—	0 00	—		
平成27年3月期	—	0 00	—	300 00	300 00

(注) 平成28年3月期の期末配当については未定としております。

### 3. その他

#### (1) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

- |                      |   |   |
|----------------------|---|---|
| ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 | : | 無 |
| ② ①以外の会計方針の変更        | : | 無 |
| ③ 会計上の見積りの変更         | : | 無 |
| ④ 修正再表示              | : | 無 |

4. 第16期末（平成28年3月31日現在）貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金預け金	215,307	預 金	611,891
預 け 金	215,307	普 通 預 金	458,471
コールローン	15,000	定 期 預 金	143,195
買入金銭債権	23,801	そ の 他 の 預 金	10,224
金 銭 の 信 託	12,512	そ の 他 負 債	16,958
有 価 証 券	356,577	未 払 法 人 税 等	742
国 債	47,950	未 払 費 用	1,582
地 方 債	80,310	前 受 収 益	1
社 債	210,491	先物取引受入証拠金	12,453
そ の 他 の 証 券	17,826	金 融 派 生 商 品	1,232
貸 出 金	51,398	資 産 除 去 債 務	50
証 書 貸 付	1,193	そ の 他 の 負 債	895
当 座 貸 越	50,205	賞 与 引 当 金	105
そ の 他 資 産	8,259	退 職 給 付 引 当 金	201
前 払 費 用	5	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	6
未 収 収 益	1,439	ポ イ ン ト 引 当 金	43
先物取引差入証拠金	600	繰 延 税 金 負 債	790
金 融 派 生 商 品	2,794	負 債 の 部 合 計	629,998
そ の 他 の 資 産	3,420	(純資産の部)	
有 形 固 定 資 産	672	資 本 金	37,250
建 物	186	資 本 剰 余 金	4,626
その他の有形固定資産	486	資 本 準 備 金	4,626
無 形 固 定 資 産	6,492	利 益 剰 余 金	15,513
ソ フ ト ウ ェ ア	6,490	利 益 準 備 金	172
その他の無形固定資産	2	そ の 他 利 益 剰 余 金	15,341
貸 倒 引 当 金	△ 55	繰 越 利 益 剰 余 金	15,341
		株 主 資 本 合 計	57,390
		そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	2,580
		評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	2,580
		純 資 産 の 部 合 計	59,970
資 産 の 部 合 計	689,968	負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	689,968

## 5. 第16期（平成27年4月1日から平成28年3月31日まで）損益計算書

(単位：百万円)

科 目	金 額
経 常 収 益	25,870
資 金 運 用 収 益	8,108
貸 出 金 利 息	6,153
有 価 証 券 利 息 配 当 金	1,615
コ ー ル ロ ー ン 利 息	28
預 け 金 利 息	220
そ の 他 の 受 入 利 息	91
役 務 取 引 等 収 益	12,495
受 入 為 替 手 数 料	5,555
そ の 他 の 役 務 収 益	6,940
そ の 他 業 務 収 益	2,282
外 国 為 替 売 買 益	916
国 債 等 債 券 売 却 益	1,317
金 融 派 生 商 品 収 益	49
そ の 他 経 常 収 益	2,983
償 却 債 権 取 立 益	16
株 式 等 売 却 益	2,455
金 銭 の 信 託 運 用 益	2
そ の 他 の 経 常 収 益	507
経 常 費 用	22,427
資 金 調 達 費 用	430
預 金 利 息	430
コ ー ル マ ネ ー 利 息	0
役 務 取 引 等 費 用	9,796
支 払 為 替 手 数 料	2,342
そ の 他 の 役 務 費 用	7,454
そ の 他 業 務 費 用	78
国 債 等 債 券 売 却 損	78
営 業 経 費	10,600
そ の 他 経 常 費 用	1,521
貸 倒 引 当 金 繰 入 額	54
株 式 等 売 却 損	1,444
そ の 他 の 経 常 費 用	22
経 常 利 益	3,442
特 別 損 失	42
固 定 資 産 処 分 損	42
税 引 前 当 期 純 利 益	3,399
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	1,141
法 人 税 等 調 整 額	△ 55
法 人 税 等 合 計	1,086
当 期 純 利 益	2,312

6. 第16期（平成27年4月1日から平成28年3月31日まで）株主資本等変動計算書

（単位：百万円）

	株主資本					株主資本 合計	評価・換算差額等	純資産合計
	資本金	資本剰余金 資本準備金	利益剰余金 利益準備金	利益剰余金			その他有価証券 評価差額金	
				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	37,250	4,626	120	13,338	13,458	55,335	2,900	58,236
当期変動額								
剰余金の配当				△258	△258	△258		△258
利益準備金の積立			51	△51				
当期純利益				2,312	2,312	2,312		2,312
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）							△320	△320
当期変動額合計	—	—	51	2,003	2,054	2,054	△320	1,734
当期末残高	37,250	4,626	172	15,341	15,513	57,390	2,580	59,970

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

## 重要な会計方針

### 1. 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、その他有価証券については決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は移動平均法により算定）により行っております。

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

### 2. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

### 3. 固定資産の減価償却の方法

#### (1) 有形固定資産

有形固定資産は、建物は定額法、その他は定率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	15年～18年
その他	5年～6年

#### (2) 無形固定資産

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

### 4. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。

### 5. 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。

まず、取引先を自己査定に基づき、「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 平成24年7月4日）に規定する、正常先債権・要注意先債権・破綻懸念先債権・実質破綻先債権・破綻先債権に分類しております。

正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。

破綻懸念先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断して必要と認める額を計上しております。

破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額を計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、各々が資産査定を実施し、当該部署から独立したリスク管理部が査定結果を検証しており、その査定結果に基づいて上記の計上を行っております。

#### (2) 賞与引当金

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

#### (3) 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、「退職給付に関する会計基準」（企業会計基準第26号 平成24年5月17日）及び「退職給付に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第25号 平成27年3月26日）に定める簡便法により、当事業年度末における退職給付債務（自己都合要支給額）を計上しております。

#### (4) 役員退職慰労引当金

役員退職慰労引当金は、役員への退職慰労金の支払いに備えるため、内規に基づく当事業年度末の要支給額を計上しております。

#### (5) ポイント引当金

ポイント引当金は、「JNBスタープログラム」において顧客へ付与したポイント（JNBスター）の将来の利用による負担に備えるため、未利用の付与済ポイントを金額に換算した残高のうち、将来利用される見込額を合理的に見積もり、必要と認める額を計上しております。

### 6. 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当事業年度の費用に計上しております。

**注記事項**

11,036百万円含まれております。

1. 貸出金のうち、破綻先債権は24百万円、延滞債権額は205百万円であります。  
 なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。  
 また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権以外の貸出金であります。
2. 貸出金のうち、3ヶ月以上延滞債権額は0百万円であります。  
 なお、3ヶ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ヶ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18百万円あります。  
 なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヶ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ヶ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は249百万円あります。
5. 担保に供している資産は次のとおりであります。  
 資金調達、為替決済等の取引の担保として、有価証券65,750百万円及び預け金30百万円を差し入れております。  
 また、その他の資産には、保証金敷金361百万円が含まれております。
6. 当座貸越契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸し付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、85,825百万円あります。  
 これらは全て原契約期間が1年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なものであります。  
 これらの契約は、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由のあるときは、当社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約後も定期的に予め定めている社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。
7. 有形固定資産の減価償却累計額 1,491百万円
8. 関係会社に対する金銭債権総額 7,975百万円
9. 関係会社に対する金銭債務総額 16,688百万円
10. 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。  
 当事業年度における当該剰余金の配当に係る利益準備金の計上額は、51百万円あります。

(損益計算書関係)

1. 関係会社との取引による収益
  - 資金運用取引に係る収益総額 15百万円
  - 役員取引等に係る収益総額 118百万円
  - その他経常取引に係る収益総額 1百万円
2. 関係会社との取引による費用
  - 資金調達取引に係る収益総額 4百万円
  - 役員取引等に係る費用総額 269百万円
  - その他の取引に係る費用総額 2,633百万円
3. 関連当事者との取引

その他の関係会社の子会社等

(単位：百万円)

種 類	会社等の名称	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額	科 目	期末残高
その他の 関係会社 の子会社	SMBCコンシューマ ファイナンス株式会社	—	当社貸出金の 債務保証	貸出金の 被保証	51,022	—	—
				保証料の支払	3,398	その他の 役員費用	—

(注1) SMBCコンシューマファイナンス株式会社より各種ローンの保証を受けており、保証料率は、保証履行実績等を勘案して交渉により決定しております。  
 該当ありません。

(株主資本等変動計算書関係)

1. 株式に関する事項

(単位：株)

	当事業年度 期首株式数	当事業年度 増加株式数	当事業年度 減少株式数	当事業年度末 株式数	摘要
普通株式	860,000	—	—	860,000	—
合計	860,000	—	—	860,000	—

2. 配当に関する事項

(1) 当事業年度中の配当金支払額

決議	株式の種類	配当金の総額	1株当たり配当額	基準日	効力発生日
平成27年6月18日 定時株主総会	普通株式	258百万円	300円	平成27年3月31日	平成27年6月19日

(2) 基準日が当事業年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌事業年度となるもの

- ① 配当金の総額 未定
- ② 1株当たりの配当額 未定
- ③ 基準日 平成28年3月31日
- ④ 効力発生日 未定

なお、配当原資については、利益剰余金とすることを予定しております。

(金融商品関係)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に関する取組方針

当社は、インターネット専業銀行として、顧客からの預金受入れ及び市場からのコールマネーにより調達を行ない、貸出金及び有価証券の購入等にて運用を行っております。

主として金利変動を伴う金融資産及び金融負債を有しているため、金利変動による不利な影響が生じないように、当社では、資産及び負債の総合的管理（ALM）を行っております。その一環として、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

当社が保有する金融資産は、主として有価証券（資産全体の51%程度）であります。保有有価証券の主な内訳は、国債、地方債、財投債、社債及び投資信託であり、主にその他有価証券として保有しておりますが、一部は満期保有目的の債券として保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク、金利の変動リスク、為替の変動リスク及び市場価格の変動リスクに晒されております。

また、貸出金（資産全体の7%程度）のうち、個人向けの非事業性ローンについては全て保証会社の保証付貸出金であり、直接的な信用リスクには晒されておりましたが、事業性ローンについては顧客の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。

その他の金融資産として、短期のコールローン及び買入金銭債権を保有しております。

当社の金融負債は、主として預金（負債全体の97%程度）であり、普通預金、定期預金及びその他の預金から成り立っております。また、コールマネーによる資金調達も行っております。いずれの負債も金利の変動リスクに晒されております。

デリバティブ取引は、債券の相場変動のリスクをコントロールする目的で債券先物取引及び金利先物取引を行い、投資信託の相場変動のリスクをコントロールする目的で株価指数先物取引を行っております。為替リスクに晒される債券の為替変動のリスクをコントロールする目的で、また、顧客から受け入れた外貨預金のカバー取引、外国為替証拠金取引及びそのカバー取引として、通貨関連取引を行っております。なお、これらの取引はいずれもヘッジ会計は適用しておりません。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

① 信用リスクの管理

当社では、取締役会において定めた普遍的な基本方針「クレジットポリシー」に従い、信用リスク管理体制を社内規程に定め、信用リスクのコントロールに努めております。また、資産の健全性を確保し、資産内容を客観的に反映した正確な財務諸表の作成及び適切な償却引当を行うため、取締役会において自己査定及び償却引当の規程を定めております。各部門から独立した監査部が、信用リスク管理状況につき定期的に監査を行い、与信業務の牽制を行うとともに、取締役会等に監査結果の報告を行っております。

② 市場リスクの管理

(i) 金利リスクの管理

当社では、金利リスク管理の対象となる資産・負債を特定した上で、そのポートフォリオから生じる現在価値変動額に対してリスク量上限を設定し、日次でその遵守状況を管理しております。また、定期的にイールドカーブの形状変化（フラットニングやスティーブニング）に対する現在価値変化の分析も実施し、資産・負債に与える影響をモニタリングしております。リスクモニタリングにあたっては、フロント・ミドル・バックオフィスの組織的な分離を行ったうえで、業務部門から独立したリスク管理部において実施する体制としております。モニタリング結果は日次で社内報告を行うとともに、定期的にALM委員会や取締役会にも報告し、相互牽制体制を確保しております。

(ii) 為替リスクの管理

金利リスク管理と同様、為替リスク管理の対象となる資産・負債を特定した上で、投資額とそのポートフォリオから生じる現在価値変動額に対してリスク量上限を設定し、日次でその遵守状況を管理しております。

また、定期的に為替の変動に対する現在価値変化の分析も実施し、資産・負債に与える影響をモニタリ



ングしております。

(iii) 価格変動リスクの管理

金利リスク管理と同様、価格変動リスク管理の対象となる資産・負債を特定した上で、そのポートフォリオの取得原価に対してリスク量上限を設定し、日次でその遵守状況及び時価を管理しております。また、定期的に、ストレス発生時での価格下落に対する時価変化の分析も実施し、資産・負債に与える影響をモニタリングしております。

(iv) デリバティブ取引

金利リスク管理、為替リスク管理及び価格変動リスク管理の対象となる資産・負債の現在価値変動をコントロールする目的で保有するものについては、金利リスク管理、為替リスク管理及び価格変動リスク管理の枠組みの中で、それぞれ管理しております。また、外貨預金のカバー取引の状況、外国為替証拠金取引及びそのカバー取引の状況については、リスク管理部においてモニタリングするとともに、その結果を日次で社内報告しております。

(v) 市場リスクに係る定量的情報

(ア) トレーディング目的の金融商品

当社は、トレーディング目的の金融商品は保有しておりません。

(イ) トレーディング目的以外の金融商品

当社において、主要なリスク変数である金利リスクの影響を受ける金融資産は、コールローン、買入金銭債権、有価証券のうち満期保有目的の債券及びその他有価証券に分類される債券、貸出金であり、これらで資産全体の55%程度を占めております。なお、現金預け金、金銭の信託及び貸出金のうち当座貸越は、期日の定めがないため金利リスク管理の対象に含めておりません。金融負債は、預金、コールマネーであり、負債全体の97%程度を占めております。また、デリバティブ取引は、債券先物取引、金利先物取引であります。

当社では、これらの金融商品について、金利変動によるポートフォリオの現在価値の変化額として「BPV（ベース・ポイント・バリュー：金利が0.01%変化したときの時価評価変化額）」を算定し、金利変動リスク管理にあたっての定量的分析に利用しております。BPVの算定にあたっては、対象となる金融商品を商品分類ごとに、それぞれ金利期日等に応じて適切なキャッシュフローに分解し、当社が定める期間ごとの金利変動による変化額を用いております。金利以外のすべてのリスク変数が一定であることを仮定し、平成28年3月31日現在、指標となる金利が1ベース・ポイント（0.01%）上昇したものと想定した場合には、当該金融商品の時価評価額が純額で114百万円減少し、1ベース・ポイント（0.01%）下落したものと想定した場合には、純額で114百万円増加するものと把握しております。

当該変化額は、金利を除くリスク変数が一定の場合を前提としており、金利とその他のリスク変数との相関を考慮しておりません。

③ 資金調達に係る流動性リスクの管理

当社では、資金調達において、短期資金（0/N～1ヶ月物）への過度の依存を防ぐために、短期の要資金調達額に対して上限を設定し、日次でその遵守状況をモニタリングしております。また大量の預金流出など緊急時の資金調達に備えるため、資金化が可能な資産の残高状況についてもモニタリングしております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

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

平成28年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。

(単位：百万円)

	貸借対照表 計上額	時 価	差 額
(1) 現金預け金	215,307	215,307	—
(2) コールローン	15,000	15,000	—
(3) 買入金銭債権	23,801	23,862	60
(4) 金銭の信託	12,512	12,512	—
(5) 有価証券			
満期保有目的の債券	13,614	13,754	140
その他有価証券	342,963	342,963	—
(6) 貸出金	51,398		
貸倒引当金 (*1)	△ 54		
	51,344	51,344	—
資産計	674,543	674,744	201
(1) 預金	611,891	612,340	448
負債計	611,891	612,340	448
デリバティブ取引 (*2)			
ヘッジ会計が適用されていないもの	1,562	1,562	—
デリバティブ取引計	1,562	1,562	—

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

(\*2) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を、正味の債権・債務の純額で表示しております。合計で正味の債務となる項目については、( ) で表示しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資 産

(1) 現金預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。なお、預け金はすべて満期のないものであります。

(2) コールローン

コールローンは、残存期間が短期間（6ヶ月以内）であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 買入金銭債権

買入金銭債権のうち、貸付債権信託受益権については、取引金融機関から提示された価格によっております。貸付債権信託受益権に該当しない買入金銭債権は、残存期間が短期間（6ヶ月以内）であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(4) 金銭の信託

運用目的でなくかつ満期のない金銭の信託については、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。なお、金銭の信託はすべて運用目的でなくかつ満期のないものであります。

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

(5) 有価証券

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

変動利付国債については、「金融資産の時価の算定に関する実務上の取扱い」（実務対応報告第25号平成20年10月28日）を踏まえ、合理的に算定された価額をもって貸借対照表計上額としております。

なお、変動利付国債の合理的に算定された価額は、国債の利回り等から見積もった将来キャッシュ・フローを同利回りに基づく割引率を用いて割り引くことにより算定しており、国債の利回り及び同利回りのボラティリティが主な価格決定変数であります。

また、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。

(6) 貸出金

貸出金のうち、最終返済期限までの残存期間が短期間（6ヶ月以内）のもの、及び当座貸越で返済期限を設けていないものは、時価が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。最終返済期限までの残存期間が6ヶ月を超えるものは、貸出金の種類ごとに、元利金の合計額を新規貸出を行う際の利率で割り引いて時価を算定しております。

負 債

(1) 預金

要求払預金については、決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。

また、定期預金の時価は、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、残存期間が短期間（6ヶ月以内）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。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、通貨関連取引であり、取引金融機関から提示された価格によっております。

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品は保有しておりません。

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の決算日後の償還予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
コールローン	15,000	—	—	—	—	—
買入金銭債権	16,605	3,998	3,145	51	—	—
有価証券						
満期保有目的の債券	7,100	6,500	—	—	—	—
その他有価証券のうち 満期があるもの	34,596	87,426	55,546	41,289	91,724	12,500
貸出金(*)	399	256	307	205	—	—
合 計	73,700	98,181	58,999	41,545	91,724	12,500

(\*) 期間の定めのない当座貸越50,205百万円及び破綻先に対する債権等償還予定額が見込めないもの24百万円は含めておりません。

(注4) その他の有利子負債の決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(*)	120,190	13,335	3,785	4,805	5,454	—
合 計	120,190	13,335	3,785	4,805	5,454	—

(\*) 預金のうち、要求払預金464,318百万円は含めておりません。

(有価証券関係)

1. 満期保有目的の債券 (平成28年3月31日現在)

(単位: 百万円)

	種類	貸借対照表 計上額	時価	差額
時価が貸借対照表 計上額を超えるもの	外国債券	—	—	—
	小計	13,614	13,754	140
時価が貸借対照表 計上額を超えないもの	外国債券	—	—	—
	小計	—	—	—
合計		13,614	13,754	140

2. その他有価証券 (平成28年3月31日現在)

(単位: 百万円)

	種類	貸借対照表 計上額	取得原価	差額
貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	債券			
	国債	42,192	41,652	540
	地方債	80,194	78,032	2,162
	社債	192,549	190,746	1,803
	外国債券	7,140	7,112	27
	その他	2,344	1,849	495
	小計	324,422	319,393	5,029
貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	債券			
	国債	5,757	5,800	△ 43
	地方債	115	115	△ 0
	社債	4,327	4,331	△ 4
	外国債券	—	—	—
	その他	8,341	9,603	△ 1,262
小計	18,541	19,851	△ 1,309	
合計		342,963	339,244	3,719

3. 当事業年度中に売却したその他有価証券 (自 平成27年4月1日 至 平成28年3月31日)

(単位: 百万円)

	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額
債券			
国債	192,272	981	—
地方債	14,619	254	—
社債	12,951	15	△ 0
外国債券	30,848	66	△ 77
その他	49,346	2,455	△ 1,444
合計	300,037	3,772	△ 1,523

4. 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、当該時価をもって貸借対照表計上額とするともに、評価差額を当事業年度の損失として処理 (以下「減損処理」という。) することとしております。

当事業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、資産の自己査定基準において、有価証券の発行会社の区分毎に次のとおり定めております。

破綻先、実質破綻先、破綻懸念先	時価が取得原価に比べて下落
要注意先	時価が取得原価に比べて30%以上下落
正常先	時価が取得原価に比べて50%以上下落

なお、破綻先とは破産、特別清算等、法的に経営破綻の事実が発生している発行会社、実質破綻先とは破綻先と同等の状況にある発行会社、破綻懸念先とは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発行会社、要注意先とは今後の管理に注意を要する発行会社であります。また、正常先とは破綻先、実質破綻先、破綻懸念先及び要注意先以外の発行会社であります。

(金銭の信託関係)

1. その他の金銭の信託 (運用目的及び満期保有目的以外) (平成28年3月31日現在) (単位: 百万円)

	貸借対照表 計上額	取得原価	差額	うち貸借対照表 計上額が 取得原価を 超えるもの (*)	うち貸借対照表 計上額が 取得原価を 超えないもの (*)
その他の金銭の信託	12,512	12,512	—	—	—

(\*) 「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

(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は、それぞれ次のとおりであります。

繰延税金資産	
有価証券償却	95 百万円
未払事業税	66
退職給付引当金	61
繰延消費税	40
賞与引当金	32
貸倒引当金	16
資産除去債務	15
その他	29
繰延税金資産小計	357
評価性引当額	—
繰延税金資産合計	357
繰延税金負債	
その他有価証券評価差額金	1,138
その他	9
繰延税金負債合計	1,148
繰延税金負債の純額	790 百万円

2. 「所得税法等の一部を改正する法律」(平成28年法律第15号)及び「地方税法等の一部を改正する等の法律」(平成28年法律第13号)が平成28年3月29日に成立し、平成28年4月1日以後に開始する事業年度から法人税率等の引下げが行われることとなりました。これに伴い、繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は従来の32.26%から、平成28年4月1日に開始する事業年度に解消が見込まれる一時差異等については30.86%に、平成30年4月1日に開始する事業年度以降に解消が見込まれる一時差異等については30.62%となります。この税率変更により、繰延税金負債は42百万円減少し、その他有価証券評価差額金は60百万円増加し、法人税等調整額は18百万円増加しております。

(1株当たり情報)

1株当たりの純資産額 69,733円39銭

## 7. 第16期（平成27年4月1日から平成28年3月31日まで）キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

科 目	金 額
営業活動によるキャッシュ・フロー	
税引前当期純利益	3,399
減価償却費	2,258
貸倒引当金の増減(△)	54
資金運用収益	△8,108
資金調達費用	430
有価証券関係損益(△)	△2,249
金銭の信託の運用損益(△)	△2
為替差損益(△)	174
固定資産処分損益(△)	15
貸出金の純増(△)減	△9,194
預金の純増減(△)	42,880
有利息預け金の純増(△)減	△2,605
コールローンの純増(△)減	15,000
買入金銭債権の純増(△)減	△10,301
金銭の信託の純増(△)減	997
先物取引差入証拠金の純増(△)減	△251
先物取引受入証拠金の純増減(△)	△515
資金運用による収入	8,983
資金調達による支出	△337
その他	△1,368
小 計	39,261
法人税等の支払額	△642
営業活動によるキャッシュ・フロー	38,618
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	△376,094
有価証券の売却による収入	300,037
有価証券の償還による収入	72,126
有形固定資産の取得による支出	△181
無形固定資産の取得による支出	△2,250
投資活動によるキャッシュ・フロー	△6,362
財務活動によるキャッシュ・フロー	
配当金の支払額	△258
財務活動によるキャッシュ・フロー	△258
現金及び現金同等物に係る換算差額	—
現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	31,998
現金及び現金同等物の期首残高	180,284
現金及び現金同等物の期末残高	212,283

(注) 現金及び現金同等物の範囲は、現金及び無利息預け金であります。

## 8. 比較貸借対照表（主要内訳）

（単位：百万円）

科 目	平成27年度末 (A)	平成26年度末 (B)	比 較 (A) - (B)
（ 資 産 の 部 ）			
現 金 預 け 金	215,307	180,702	34,604
コ ー ル ロ ー ン	15,000	30,000	△15,000
買 入 金 銭 債 権	23,801	13,500	10,301
金 銭 の 信 託	12,512	13,510	△997
有 価 証 券	356,577	352,045	4,532
貸 出 金	51,398	42,204	9,194
そ の 他 資 産	8,259	7,182	1,077
有 形 固 定 資 産	672	711	△38
無 形 固 定 資 産	6,492	6,637	△144
貸 倒 引 当 金	△55	△0	△54
資 産 の 部 合 計	689,968	646,493	43,474
（ 負 債 の 部 ）			
預 金	611,891	569,011	42,880
（ うち 普 通 預 金 ）	（ 458,471 ）	（ 415,380 ）	（ 43,090 ）
（ うち 定 期 預 金 ）	（ 143,195 ）	（ 148,748 ）	（ △5,552 ）
そ の 他 負 債	16,958	17,852	△894
賞 与 引 当 金	105	123	△18
退 職 給 付 引 当 金	201	175	26
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	6	6	△0
ポ イ ン ト 引 当 金	43	—	43
繰 延 税 金 負 債	790	1,088	△297
負 債 の 部 合 計	629,998	588,257	41,740
（ 純 資 産 の 部 ）			
資 本 金	37,250	37,250	—
資 本 剰 余 金	4,626	4,626	—
資 本 準 備 金	4,626	4,626	—
利 益 剰 余 金	15,513	13,458	2,054
利 益 準 備 金	172	120	51
そ の 他 利 益 剰 余 金	15,341	13,338	2,003
繰 越 利 益 剰 余 金	15,341	13,338	2,003
株 主 資 本 合 計	57,390	55,335	2,054
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	2,580	2,900	△320
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	2,580	2,900	△320
純 資 産 の 部 合 計	59,970	58,236	1,734
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	689,968	646,493	43,474

9. 比較損益計算書（主要内訳）

（単位：百万円）

科 目	平成27年度 (A)	平成26年度 (B)	比 較 (A) - (B)
経 常 収 益	25,870	23,327	2,542
資 金 運 用 収 益	8,108	7,342	765
（うち貸出金利息）	( 6,153 )	( 5,342 )	( 810 )
（うち有価証券利息配当金）	( 1,615 )	( 1,843 )	( △227 )
役 務 取 引 等 収 益	12,495	10,694	1,801
そ の 他 業 務 収 益	2,282	2,465	△182
そ の 他 経 常 収 益	2,983	2,824	158
経 常 費 用	22,427	20,088	2,339
資 金 調 達 費 用	430	380	49
（うち預金利息）	( 430 )	( 380 )	( 50 )
役 務 取 引 等 費 用	9,796	8,382	1,413
そ の 他 業 務 費 用	78	604	△525
営 業 経 費	10,600	10,055	544
そ の 他 経 常 費 用	1,521	664	857
経 常 利 益	3,442	3,239	203
特 別 損 失	42	23	19
税 引 前 当 期 純 利 益	3,399	3,215	184
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	1,141	1,023	118
法 人 税 等 調 整 額	△55	111	△166
法 人 税 等 合 計	1,086	1,134	△47
当 期 純 利 益	2,312	2,081	231

10. 比較キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

科 目	平成27年度 (A)	平成26年度 (B)	比 較 (A) - (B)
営業活動によるキャッシュ・フロー			
税引前当期純利益	3,399	3,215	184
減価償却費	2,258	2,047	211
貸倒引当金の増減 (△)	54	0	53
資金運用収益	△8,108	△7,342	△765
資金調達費用	430	380	49
有価証券関係損益 (△)	△2,249	△3,948	1,698
金銭の信託の運用損益 (△)	△2	△2	△0
為替差損益 (△)	174	△105	279
固定資産処分損益 (△)	15	12	2
貸出金の純増 (△) 減	△9,194	△7,823	△1,370
預金の純増減 (△)	42,880	26,273	16,606
有利息預け金の純増 (△) 減	△2,605	581	△3,187
コールローンの純増 (△) 減	15,000	—	15,000
買入金銭債権の純増 (△) 減	△10,301	△5,200	△5,101
金銭の信託の純増 (△) 減	997	△1,000	1,997
先物取引差入証拠金の純増 (△) 減	△251	△189	△62
先物取引受入証拠金の純増減 (△)	△515	460	△976
資金運用による収入	8,983	8,922	61
資金調達による支出	△337	△335	△2
その他	△1,368	△311	△1,056
小 計	39,261	15,637	23,623
法人税等の支払額	△642	△2,281	1,639
営業活動によるキャッシュ・フロー	38,618	13,355	25,262
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	△376,094	△621,193	245,098
有価証券の売却による収入	300,037	620,549	△320,511
有価証券の償還による収入	72,126	116,874	△44,747
有形固定資産の取得による支出	△181	△373	192
無形固定資産の取得による支出	△2,250	△2,640	389
投資活動によるキャッシュ・フロー	△6,362	113,216	△119,578
財務活動によるキャッシュ・フロー			
配当金の支払額	△258	△258	—
財務活動によるキャッシュ・フロー	△258	△258	—
現金及び現金同等物に係る換算差額	—	—	—
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	31,998	126,314	△94,315
現金及び現金同等物の期首残高	180,284	53,970	126,314
現金及び現金同等物の期末残高	212,283	180,284	31,998



1 1. 金融再生法ベースのカテゴリーによる開示

(単位：百万円)

	平成28年3月末	平成27年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	229	144
危険債権	0	0
要管理債権	19	15
正常債権	51,383	42,250
合計	51,632	42,410

(注) 上記は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」に基づくものであります。

1 2. 単体自己資本比率 (国内基準)

(単位：百万円)

	平成28年3月末	平成27年3月末
自己資本比率	39.55%	39.01%
自己資本の額	54,823	54,008
総所要自己資本額	5,544	5,537

1 3. 利鞘の状況

(単位：%)

	平成27年度	平成26年度
資金運用利回り ①	1.25	1.21
貸出金利回り	13.32	13.86
有価証券利回り	0.45	0.43
コールローン利回り	0.14	0.17
預け金利回り	0.10	0.09
買入金銭債権利回り	0.48	0.13
資金調達利回り ②	0.05	0.06
預金利回り	0.07	0.06
外部負債利回り	0.12	0.12
資金利鞘 ①－②	1.19	1.14

1 4. 定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	6ヶ月以下	6ヶ月超 1年以下	1年超 2年以下	2年超	合 計
平成28年3月末	81,526	38,664	8,166	19,215	147,573
平成27年3月末	81,552	38,755	7,084	22,331	149,723

(注) 上記金額には、外貨預金を含んでおります。

1 5. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	平成27年度	平成26年度
人件費	2,381	2,530
物件費	7,742	7,046
うち 減価償却費	2,258	2,047
税金	475	478
合計	10,600	10,055

1 6. 役員、従業員の状況

(単位：人)

	平成28年3月末	平成27年3月末
役員	12	12
取締役	7	7
監査役	5	5
従業員	275	275
合計	287	287

(注) 従業員は、派遣社員(平成28年3月31日現在136人、平成27年3月31日現在132人)を除いております。