

目次

財務情報

| | |
|------------------------------|-----|
| 経営成績 | P66 |
| 中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取組みの状況 | P70 |
| 企業集団の状況 | P71 |
| 経営方針、経営環境及び対処すべき課題等 | P72 |
| 貸借対照表 | P73 |
| 損益計算書 | P74 |
| 株主資本等変動計算書 | P75 |
| 連結貸借対照表 | P78 |
| 連結損益計算書及び連結包括利益計算書 | P79 |
| 連結株主資本等変動計算書 | P80 |
| 連結キャッシュ・フロー計算書 | P81 |
| その他の財務等情報 | P92 |

企業情報

| | |
|-------------|------|
| 会社概要 | P113 |
| 営業所の名称及び所在地 | P113 |
| 組織図 | P114 |
| 大株主の状況 | P114 |
| 株主構成 | P114 |
| 沿革 | P115 |
| 主要データ | P117 |
| 開示項目一覧 | P125 |

*会計監査人の監査について
会社法第396条第1項の規定、及び金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、有限責任あずさ監査法人の監査を受けております。

経営成績

(2018年3月期:2017年度) 単位未満は切捨てて表示しております。

(1)当期の経営成績の概況

わが国の景気は、政府の景気対策等の効果もあり所得から支出への前向きな循環メカニズムが働くもとで、緩やかに拡大しております。金融面では、長期金利から中長期の予想物価上昇率を差し引いた実質長期金利はマイナスで推移しており、きわめて飽和した状態にあります。

こうした環境の下、当期の当社連結業績は、経常収益127,656百万円、経常利益38,305百万円、親会社株主に帰属する当期純利益25,301百万円となりました。

なお、セブン銀行単体では、経常収益116,650百万円、経常利益42,262百万円、当期純利益29,106百万円となりました。ATM設置台数の増加を主因に総利用件数は堅実に増加し、前年同期比で増収増益となりました。

サービス別の概況は、以下のとおりであります。

①ATMプラットフォーム事業(国内事業)

当期も、セブン&アイHLDGS.のグループ各社(以下、「グループ」という)内外へのATM設置を積極的に推進したこと等により、ATMをご利用いただくお客さまの利便性向上に努めました。

当期は、更なるATM利用者拡大のため、新たなカテゴリとして金融機関以外の資金移動業者などとの新規提携を積極的に進め、2017年8月にソフトバンクカード、2017年10月にLINE Pay、2018年3月にはJCBプレモカードのATM利用を開始いたしました。このような取組みの結果、当期末現在の提携金融機関等は、銀行124行、信用金庫258庫、信用組合127組合、労働金庫13庫、JAバンク1業態、JFマリンバンク1業態、商工組合中央金庫1庫、証券会社11社、生命保険会社8社、その他金融機関等56社の計600社(注)となりました。

ATM設置については、グループ内ではセブン-イレブン店舗の新規出店に合わせて展開し、順調に台数を伸ばしました。一方、グループ外ではお客さまのニーズに応える形で交通・流通・観光の各施設等への展開を引き続き推進しております。

以上の取組みの結果、ATM設置台数は24,392台(前期末比4.3%増)になりました。また、当期のATM1日1台当たりの平均利用件数は94.1件(前期比1.4%減)、総利用件数は815百万件(同2.3%増)と推移いたしました。

(注) JAバンク及びJFマリンバンクについては、業態としてそれぞれ1つとしております。

②決済口座事業(国内事業)

2018年3月末現在、個人のお客さまの預金口座数は1,827千口座(前期末比8.1%増)、預金残高は4,095億円(同3.1%増)、個人向けローンサービスの残高は227億円(同14.5%増)となりました。

より便利で気軽なおサイフ代わりとして当社口座をお使いいただけるよう2016年10月に発行を開始した

デビット付きキャッシュカードの口座数は、順調に増加し、325千口座となりました。

また、国内の当社連結子会社株式会社バンク・ビジネスファクトリーは、当社からの事務受託に加え、決済口座事業で得た知見を活かし、他金融機関等からの事務受託事業を展開しております。

③海外事業

北米における当社連結子会社のFCTI, Inc.は2017年8月より米国セブン-イレブン店舗へのATM入替設置を開始し、2017年12月末現在の米国セブン-イレブン店舗内設置ATMは5,948台、米国セブン-イレブン店舗外設置ATMを加えた合計ATM設置台数は11,582台(前期比85.9%増)となりました。また当期のATM総利用件数は51百万件(同38.4%増)となりました。FCTI, Inc.の連結対象期間(2017年1~12月)の業績は、経常収益96.5百万米ドル、経常利益△23.9百万米ドル、当期純利益△27.4百万米ドルとなりました。ATM設置台数の増加を主因に総利用件数は増加しましたが、ATM入替設置費用等の経常費用増加により増収減益となりました。

また、インドネシアにおける当社連結子会社のPT. ABADI TAMBAH MULIA INTERNASIONALは、インドネシア国内でのATM事業を展開しており、2017年12月末現在のATM設置台数は120台となっております。

(2)当期の財政状態の概況

①資産

総資産は1,022,485百万円となりました。そのうちATM運営のために必要な現金預け金が710,369百万円と過半を占めております。その他、主に為替決済、日本銀行当座貸越取引等の担保として必要な有価証券が61,939百万円、提携金融機関との一時的な立替金であるATM仮払金が146,977百万円となっております。

②負債

負債は810,458百万円となりました。このうち主なものは預金であり、その残高は(譲渡性預金を除く)622,406百万円となっております。このうち、個人向け普通預金残高が268,233百万円、定期預金残高が141,287百万円となっております。

③純資産

純資産は212,027百万円となりました。このうち利益剰余金は146,075百万円となっております。なお、連結自己資本比率(国内基準)は50.78%となっております。

(3) 当期のキャッシュ・フローの概況

当期における現金及び現金同等物は、前連結会計年度末より15,780百万円増加し、710,369百万円となりました。各キャッシュ・フローの状況とそれらの増減要因は以下のとおりであります。

① 営業活動によるキャッシュ・フロー

営業活動によるキャッシュ・フローは、主に税金等調整前当期純利益38,163百万円、預金の純増減50,895百万円等の増加要因が、貸出金の純増減△2,886百万円、コールマネー等の純増減△10,000百万円、普通社債の発行及び償還による増減△15,000百万円等の減少要因を上回ったことにより、31,466百万円の収入となりました。

② 投資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・フローは、有価証券の取得による支出△17,269百万円、有形固定資産の取得による支出△8,468百万円、無形固定資産の取得による支出△10,927百万円の減少要因が、有価証券の償還による収入33,015百万円の増加要因を上回ったことにより、3,649百万円の支出となりました。

③ 財務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・フローは、配当金の支払額△11,316百万円等により、11,729百万円の支出となりました。

(4) 今後の見通し

次期の連結業績については、経常収益146,700百万円(当期比14.9%増)、経常利益39,800百万円(同3.9%増)、親会社株主に帰属する当期純利益26,800百万円(同5.9%増)を予想しております。

また、セブン銀行単体では、経常収益119,600百万円(同2.5%増)、経常利益42,500百万円(同0.5%増)、当期純利益29,400百万円(同1.0%増)を予想しております。

次期は引続きATM設置台数の拡大と新規利用者の開拓に努め、ATM設置台数は約25,350台(当期末比3.9%増)、総利用件数は約839百万件(当期比2.9%増)、ATM1日1台当たりの平均利用件数は約93.1件(同1.0%減)を計画しております。これらの取組みにより設置台数及び総利用件数が伸長すること等から、経常収益増加とともに、経常利益・当期純利益の増加を見込んでおります。

※前提となる為替レート：U.S.\$1 = 110.00円

(5) 事業等のリスク

以下において、当社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おそれがあると考えられる主な事項を記載しております。また、必ず

しもそのようなリスクに該当しない事項についても、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は、投資者に対する積極的な情報開示の観点から以下に開示しております。なお、当社の事業その他に関するリスクは、これらのものに限られるものではなく、当社の認識していないリスクを含め、これら以外のリスクが無いという保証はありません。

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、当該事項は別段の記載がない限り、当連結会計年度末において判断したものであります。

1. 事業戦略上のリスク

ATMプラットフォーム事業(国内事業)

当社の収入は、ATMプラットフォーム事業に大きく依存しております。お客さまの利便性、安心感の向上を実現するために、堅実なATM台数の増加及び独自の新たなATMサービスの開発・提供、セキュリティの強化等を推進しておりますが、ATMプラットフォーム事業のビジネスモデルを脅かす以下のような変化があった場合、当社の業績及び財政状態に影響が及ぶおそれがあります。

① 現金に代替する決済の普及

現在のところATM利用件数は増加を続けておりますが、将来、クレジットカードや電子マネー等、現金に代替し得る決済手段の普及が進むと、ATM利用件数が減少し、当社の業績に影響が及ぶおそれがあります。

② ATMサービスに関する競争の激化

当社は、グループ外のコンビニエンスストア等に対してATMを設置する会社等との間では競合関係にあります。また、ATMネットワークを有する提携金融機関がATM展開を積極化する場合には、当社との競合関係が拡大するおそれがあります。

現在のところATM利用件数は増加を続けておりますが、将来、これらの会社との競争が激化し、当社ATM利用者の減少又はATM受入手数料の低下等が生じる場合、当社の業績に影響が及ぶおそれがあります。

③ 経済条件の変更

当社が提携先から受け取るATM受入手数料は、双方の事業にとって合理的と判断される水準に定めておりますが、将来に亘って手数料水準が変わらない保証はなく、ATM受入手数料の水準が引き下げられた場合、またはATM受入手数料の水準が折り合わず提携関係が解消された場合、当社の業績及び財政状態に影響が及ぶおそれがあります。

④ ATM設置場所確保の環境悪化

当社はグループ内の各店舗を始め、商業施設等のグループ外にもATMを拡大し、安定的にATM設置場所を確保、拡大しておりますが、将来、ATM設置場所の確保、拡大に支障を来す場合、当社の業績に影響が及ぶおそれがあります。

⑤ 法律改正等による提携先ビジネスへの影響

提携先のビジネスに関連する法令・規則等の改正により、提携先のお客さまの当社ATM利用が大幅に減少した場合には、ATM受入手数料収入の減少等により、当社の業績に影響が及ぶおそれがあります。

⑥ 金利上昇リスク

当社では、ATM事業を行うために必要な現金を、預金の他、借入や社債等により調達しておりますが、これらの資金調達コストは市場の金利動向に影響を受けております。

当社では、金利変動の影響を小さくするため長期固定金利での調達を進める等、相応の対策を講じておりますが、大幅な金利変動により予期せぬ資金調達コストの上昇が生じた場合には、当社の業績及び財政状態に影響が及ぶおそれがあります。

決済口座事業(国内事業)

当社は、普通預金や定期預金のほか、個人向けカードローンや海外送金サービス、デビットサービスの提供を行っているほか、子会社を通じて他金融機関等からの事務受託事業に取り組んでおりますが、これらのサービスが順調に拡大する保証はありません。

また、決済口座事業拡大のために、現在取り扱っていない他の金融サービスの提供等、新事業を開始する可能性があります。また、新事業の展開に際し、子会社設立やM&A及び他社との資本提携を実施する可能性があります。しかし、これらの戦略的投資について、当初期待した効果が得られず戦略目的が達成できない場合、当社の業績及び財政状態に影響が及ぶおそれがあります。

海外事業

当社は、米国、カナダ及びインドネシアにATM運営の子会社を有しております。今後、これら子会社を取りまく政治・経済環境に大きな変化、あるいは自然災害等の不測の事態が生じた場合や、これら子会社の業績が不振に陥った場合は、当社の業績に影響が及ぶおそれがあります。また、為替レートの変動により、当社の利益が減少する可能性があります。

固定資産の減損

当社は、有形固定資産やのれん等の無形固定資産を保有しております。保有資産・子会社の収益性悪化やその他資産価値の毀損等により減損処理が必要になった場合、当社の業績及び財政状態に影響が及ぶおそれがあります。

2. リスク管理体制

当社は、取締役会により決定される「リスク管理方針」により、全社的なリスク管理方針、各種リスク管理方針

及びリスク管理組織・体制を定め、経営に係る各種リスクを認識し、適切に管理しております。また、リスクに関する経営会議の諮問機関として「リスク管理委員会」及び「ALM委員会」を設置し、全社的なリスク管理統括部署としてリスク統括部を設置するとともに各種リスクの管理統括部署を設置し、適切なリスク管理を実践しております。

3. システム障害

当社では、システムリスク管理についての基本的な考え方を「システムリスク管理規程」として定め、規程に基づきシステム開発・運用を行うことで、効率的な開発・品質向上及び安定運用を実現できるよう努めております。また、常時2センターが稼働するシステム構成の採用、サーバ・ネットワーク機器の冗長化、24時間365日の運用監視等、システム障害への対策を実施するとともに、重要度に応じたファイル・プログラム等のバックアップを行い、不測の事態に備え隔地保管を実施しております。

しかし、大地震、台風等の自然災害、停電、ネットワーク障害、コンピュータウィルス等による障害又は人為的なミスによるシステム機能停止等の危険性を完全に排除することはできず、その場合には、当社の業績に影響が及ぶおそれがあります。

4. 外部委託先との関係悪化等

当社は、ATM装填用現金の交換や各種システムの開発・運用のほか、ATMの保守・管理、コールセンター業務等の重要な業務を外部委託しております。また、預金口座開設に係る業務のうち、キャッシュカード発行・郵送業務等も外部委託しております。

現在、これらの外部委託先との関係は良好ですが、外部委託先の事業環境悪化等により委託手数料が高騰した場合や何らかの事情により外部委託先のサービス提供が困難になった場合等には、当社の業績に影響が及ぶおそれがあります。

5. グループとの関係

当社の事業戦略、人事政策、資本政策等は、全て当社が独立して主体的に検討の上、決定しておりますが、当社は、グループ内の店舗を中心にATMを設置することでATMプラットフォーム事業を展開しております。

① 資本関係

当社は株式会社セブン&アイ・ホールディングス(東証一部上場)の子会社であり、当連結会計年度末現在において、同社は当社議決権の45.78%を所有しております。同社は、今後も引き続き大株主であり続けるものと想定され、当社の方針決定に何らかの影響を与えないという保証はありません。

②人的関係

有価証券報告書提出日(2018年6月20日)において、当社取締役である後藤 克弘は、株式会社セブン&アイ・ホールディングスの取締役を兼務しております。

また、当社はグループと事業上の協力関係にあり、人材交流を実施しております。

③取引関係

当社の2018年3月末時点のATM設置台数は、グループ内においては22,131台(内訳は、セブン・イレブン店舗内21,510台、イトーヨーカドー店舗内295台、その他326台)となっております。また、グループ外においては2,261台となっております。このように、当社ATMの約90%はグループ内に設置されていることから、グループ内にATMを設置し続けることが困難になった場合やグループの店舗の来客数が著しく減少した場合には、当社の業績に影響が及ぶおそれがあります。

また、当社は、グループに対してATM設置手数料を支払っておりますが、手数料条件が将来に亘って不変である保証はなく、条件の大幅な変動により当社の業績に影響が及ぶおそれがあります。

6. 金融犯罪への対応

当社は、ATMを中心とした非対面取引を基本とした銀行としての特殊性を認識し、口座開設時の取引時確認を厳正に行っております。また、ATM利用状況、口座利用状況を随時監視し、ATMや当社口座の金融犯罪利用を未然に防止するよう努めるとともに、お客さまの保護に注力しております。しかし、犯罪手口の急激な多様化により一時的に対策が追いつかない場合には、風評の悪化等により社会的評価や業績に影響が及ぶおそれがあります。

7. 訴訟

現在までのところ、重大な訴訟は発生しておりません。また、主に予防法務に重点を置き、弁護士等の専門家等と連携を取りながら、リスクの極小化に努めております。しかし、将来に亘って法令違反や不完全な契約締結といった法律上の問題を原因として、当社の業績及び財政状態に影響を及ぼす訴訟や係争が発生しない保証はありません。

8. 法律改正等の影響について

当社は、現行の法令・規則等に従い業務を遂行しておりますが、将来の法令改正等の内容及びその影響を予測しコントロールすることは困難であり、将来に亘り当社の事業計画を想定どおり遂行できる保証はありません。

9. 監督官庁の規制等

当社は、銀行法第4条第1項の規定に基づき、銀行業を営むことについての免許(免許書番号金監第1812号)の交付を受け、預金、為替、貸付業務をはじめとした種々の業務を営んでおります。ただし、銀行法第4条第4項の規定(注)に基づき当社の免許には一定の条件が付されており、今後、外貨預金等の新たな業務を行う場合には、改めて、監督官庁の長たる金融庁長官の承認が必要となります。

したがって、承認申請の進捗状況によっては、当社の事業計画どおりに新事業を展開できないおそれがあり、当社の業績に影響が及ぶおそれがあります。

また、銀行業については、銀行法第26条において業務の停止等及び同第27条において免許の取消し等の要件が定められており、当該要件に該当した場合、業務の停止及び免許の取消しを命じられるおそれがあります。

現時点で、当社はこれらの事由に該当する事実はないと認識しておりますが、将来、何らかの事由により業務の停止及び免許の取消し等があった場合には、当社の事業活動に支障を来し、会社の業績に重大な影響を与えるおそれがあります。

(注) 銀行法第4条第4項：内閣総理大臣は、前二項の規定による審査の基準に照らし公益上必要があると認めるときは、その必要の限度において、第一項の免許に条件を付し、及びこれを変更することができる。

10. 自己資本比率

当社は、海外営業拠点を有していないため、「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である自己資本比率4%以上を維持する必要があります。

現状、当社の自己資本比率はこの水準を大幅に上回っております。しかし、本項に示した事業等に係る各種リスクが顕在化した場合、もしくは将来的に当該規制等が変更された場合に、その結果として要求される自己資本比率の水準を充足できなくなる可能性があります。

11. 個人情報漏洩

当社は、銀行業務を行うに際して、多数の個人情報はじめとするお客さまの情報を保有しております。当社は、「個人情報の保護に関する法律」に定められる個人情報取扱事業者として同法に基づき個人情報の利用目的の公表または通知、個人データの安全管理、本人からの保有個人データの開示請求等には十分留意し、その旨を「個人情報管理規程」に定め社内に周知徹底しております。さらに外部委託先との間で個人情報の取扱いに関する覚書を締結し、厳格な管理を徹底しておりますが、大規模な情報漏洩等により、お客さま等に甚大な被害を及ぼす事態が生じた場合には、監督官庁からの命令、罰則等の適用を受けるほか、当社への損害賠償請求や風評の

悪化等により、当社の業績及び財政状態に影響が及ぶおそれがあります。

12. 格付け低下等に伴う資金流動性等の悪化のリスク

現在、当社は、S&Pグローバル・レーティングから発行体格付けとして、長期「A+」(アウトルック「安定的」)及び短期「A-1」を得ているほか、株式会社格付投資情報センターから発行体格付け「AA」(格付けの方向性は「安定的」)を得ております。

しかし、この格付けが将来に亘って維持できる保証はなく、引下げがあった場合には、当社の資本・資金調達に影響が及ぶおそれがあります。

13. 人材の確保

当社では、ATMプラットフォーム事業を中心とした業容の継続的な拡大に加え、新たな事業開拓のために必要とされる人材を確保することが、事業戦略上必要であると考えております。

当社は、人材採用に関して、他の金融機関のみならず、インターネットサービス関連企業やシステム関連企業と競合関係にあるために、必要とされる人材を採用・育成し定着を図ることができない場合には、当社の業績や今後の事業展開に影響が及ぶおそれがあります。

14. 風評等

当社では、「風評リスク管理規程」を定め、当該規程において、認識すべき風評リスクの範囲を以下のとおり定めております。

中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取組みの状況

当社は中小企業を含む法人向けの融資業務を行っていないことから、記載すべき事項はありません。

- ・お客さまやマーケット、インターネットや電子メール等における風評、風説(以下、「風評等」という)
- ・マスコミの不正確又は不十分な報道等によって発生する風評等
- ・システム障害、個人情報漏洩、事務ミス等の当社で発生した事故もしくは経営の根幹に関わる問題等に対する当社の不適切な対応に起因する外部からのネガティブな評価
- ・ATM提携金融機関等、外部委託先及びその他の取引先等に関する風評等

これらの風評リスクに対し、事実に基づき的確かつ緊急に対応することを基本方針とし、当社に損害をもたらし得る風評等を発生させないように留意し、上記事象が発生した場合には社内外への適切な対応を実施することで損害発生を最小限にとどめることができるよう体制を整備しております。

しかし、当社は、提携先や外部委託先も多く、必ずしも当社に責めがない場合においても様々なトラブルに巻き込まれるおそれがあり、その結果として風評の悪化等により社会的評価や業績に影響が及ぶおそれがあります。

企業集団の状況

当社グループは、当社と連結子会社5社の計6社で構成され、国内事業では、基幹事業であるATMプラットフォーム事業に加え決済口座事業を行っております。また、海外事業においては北米・インドネシアにおいてATMサービスを展開しております。

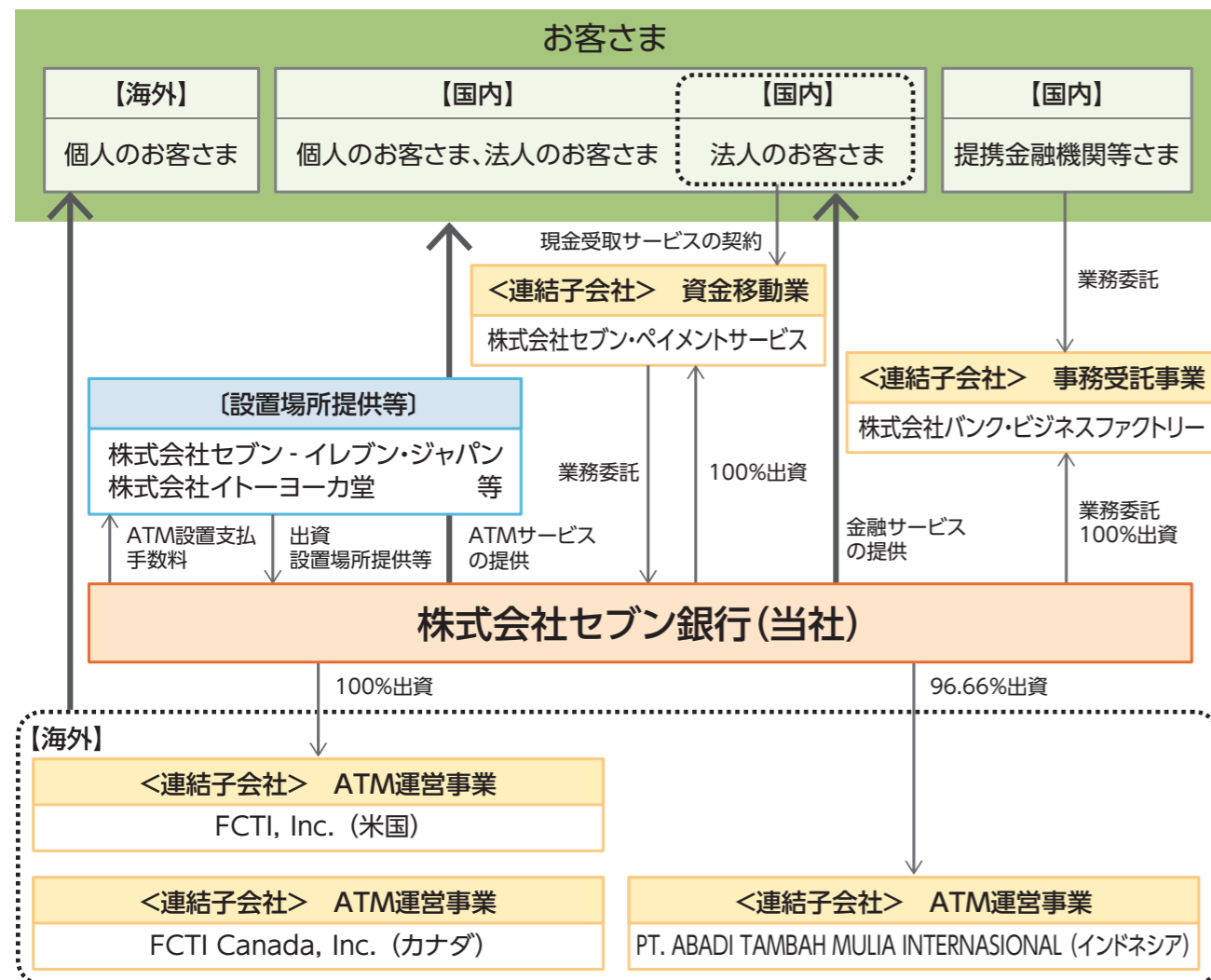
また、当社の親会社は株式会社セブン&アイ・ホールディングス、その他の関係会社は株式会社セブン・イレブン・ジャパンであります。

(1) 国内事業

・ATMプラットフォーム事業

セブン&アイHLDGS.のグループ各社(以下、「グループ」という)のセブン・イレブン、イトーヨーカドー等の店舗をはじめ、空港や駅、金融機関店舗等にATMを設置しております。多くの国内金融機関等と提携し、原則24時間365日稼働する利便性の高いATMネットワークを介して、多くのお客さまにATMサービスを提供する事業を展開しております。

■セブン銀行の事業系統図



・決済口座事業

当社に口座をお持ちのお客さまを対象に、普通預金や定期預金、ローンサービス、海外送金サービス、デビットサービスなどの身近で便利な口座サービスを提供しております。また、当社連結子会社の株式会社バンク・ビジネスファクトリーは、当社からの事務受託に加え、決済口座事業で得た知見を活かし、他金融機関等からの事務受託事業を展開しております。

(2) 海外事業

当社は連結子会社を通じて海外でもATMサービスを行っております。北米において、当社連結子会社のFCTI, Inc.及びFCTI Canada, Inc.を通じATMサービスを展開しております。また、インドネシアにおいて現地企業と合併で設立した当社連結子会社のPT. ABADI TAMBAH MULIA INTERNASIONALもATMサービスを展開しております。

経営方針、経営環境及び対処すべき課題等

(1) 経営方針

1. 経営理念

1. お客さまのニーズに的確に応え、信頼される銀行を目指します。
2. 社員一人一人が、技術革新の成果をスピーディーに取り入れ、自己変革に取り組んでいきます。
3. 安全かつ効率的な決済インフラの提供を通じて、我が国の金融システムの安定と発展に貢献します。

2. 経営の基本方針

当社は、セブン・イレブンをはじめとするグループの2万店以上の店舗インフラを活用し、24時間365日利用できるATMネットワークを構築することで、お客さまの暮らしに密着した「おサイフ」代わりの銀行サービスを「安全、確実、迅速」に提供することに努めます。

また、利便性の高い当社ATMネットワークを他の金融機関等に活用いただくことでお客さまサービスの向上や事業効率化に繋げていただく等、共存共栄の理念に基づいたサービスの実現を図ります。

さらに、グループのお客さまが求める金融に関するサービスを積極的に提供することにより、幅広いお客さまにより多くご来店いただくように努力するとともに、結果としてグループの収益力を向上させるという相乗効果を追求してまいります。

(2) 中期経営計画

2018年度も、セブン・イレブン店舗の新規出店及びグループ外への展開も更に進むことからATM設置台数が着実に増加し、引き続き底堅い収益環境が見込まれます。一方で、内外マクロ経済の変化や、技術の進化による決済手段の多様化等の影響を受ける可能性があります。

このような状況のなか、当社が持続的に成長するためには収益構造に厚みを持たせることが重要な課題であると認識し、その解決に向け2019年度を最終年度とする中期経営計画を2017年5月に策定いたしました。

2018年度は中期経営計画期間の中間年度であり、事業環境の変化に対応し、必要な施策の積み上げを行う中期経営計画を達成させる為に重要な年度であると認識しております。

本中期経営計画期間を長期的な成長の基盤づくりの期間と位置づけ、以下3事業の強化を図り、業容の拡大に努めてまいります。

- ① ATMプラットフォーム事業
- ② 決済口座事業
- ③ 海外事業

これらの事業に対する具体的な取組み及び進捗状況は以下のとおりです。

① ATMプラットフォーム事業

全国24,000台を超えるATMインフラをプラットフォームと位置づけ、提携先事業者とご利用されるお客さまを増やすための施策を展開してまいります。より多くのお客さまに当社ATMサービスをご利用いただくため、従来の金融機関を中心とした提携先へのサービス提供の充実に加え、決済分野への新規参入事業者に向けたサービス提供も開始いたしました。また従来の概念にとられない新しいATM利用スタイルの創造を目指した新サービス「現金受取サービス」の提供準備等、引き続き新たな市場開拓に努めてまいります。

また、グループ内への着実な設置を継続しつつ、交通・流通・観光の各拠点を中心にグループ外にも高稼働のATM設置を積極的に進めてまいります。このような取組みを通じ、ATMプラットフォームの品質・規模両面での充実を図りATMサービスの拡大に努めてまいります。

② 決済口座事業

個人向けローンや海外送金サービスなどの既存サービスの利便性向上・収益力強化に加え、新技術を活用した独自の新サービスの開発により、更なる収益の拡大に努めてまいります。またセブン&アイグループのCRM・デジタル戦略と協働し、セブン・イレブンをはじめグループ各社に来店される一日約2,200万人のお客さまに決済等の新しい金融サービスを提供するための取組みを進めてまいります。

③ 海外事業

2017年度よりスタートした北米における当社連結子会社のFCTI, Inc.による、米国セブン・イレブン店舗内へのATM設置は計画通りに進捗しております。合わせてATM稼働率向上の施策として、当社ATMサービスの認知向上、米国セブン・イレブンとのシナジー効果を追求した新サービスの提供準備等を徹底し、早期安定稼働を目指してまいります。また、インドネシアをはじめその他の地域への進出にも、当社が有するノウハウ・インフラを最大限活用し、海外ビジネスの開拓に取り組んでまいります。

(3) 目標とする経営指針

本中期経営計画の最終年度となる2019年度には連結経常利益で447億円を目標としております。

| | 2019年度計画 | 2017年度実績 |
|--------|----------|----------|
| 連結経常収益 | 1,616億円 | 1,276億円 |
| 連結経常利益 | 447億円 | 383億円 |
| 連結ROE | 13%以上 | 13.4% |

貸借対照表

記載金額は百万円未満を切捨てて表示しております。

(単位：百万円)

| 科目 | 2016年度 (2017年3月31日) | 2017年度 (2018年3月31日) |
|-----------------|------------------------|------------------------|
| 資産の部 | | |
| 1 現金預け金 | 685,766 | 706,876 |
| 現金 | 599,009 | 629,876 |
| 預け金 | 86,757 | 76,999 |
| 2 有価証券 | 102,533 | 90,028 |
| 地方債 | 29,003 | 22,983 |
| 社債 | 45,947 | 36,148 |
| 株式 | 784 | 1,287 |
| その他の証券 | 26,798 | 29,608 |
| 貸出金 | 19,829 | 23,799 |
| 証書貸付 | — | 1,083 |
| 当座貸越 | 19,829 | 22,715 |
| 外国為替 | — | 0 |
| 外国他店預け | — | 0 |
| その他資産 | 99,789 | 158,189 |
| 前払費用 | 706 | 772 |
| 未収収益 | 8,816 | 9,144 |
| 3 ATM仮払金 | 89,259 | 146,888 |
| その他の資産 | 1,007 | 1,383 |
| 有形固定資産 | 24,159 | 17,476 |
| 建物 | 1,710 | 1,677 |
| ATM | 18,702 | 12,727 |
| その他の有形固定資産 | 3,745 | 3,070 |
| 無形固定資産 | 22,745 | 25,899 |
| ソフトウェア | 18,992 | 16,218 |
| ソフトウェア仮勘定 | 3,748 | 9,677 |
| その他の無形固定資産 | 4 | 4 |
| 前払年金費用 | 77 | 116 |
| 繰延税金資産 | 775 | 1,009 |
| 貸倒引当金 | △30 | △192 |
| 資産の部合計 | 955,644 | 1,023,201 |

1 現金預け金

ATMに入っている現金及び日本銀行等に預けているお金。

2 有価証券

主に為替決済の担保のために日本銀行等に預けている債券等。

3 ATM仮払金

提携先の銀行をはじめとした金融機関のお客さまが、当社のATMで出金した際、翌営業日の当該金融機関との決済までのあいだ、一時的にお支払いするお金。

(単位：百万円)

| 科目 | 2016年度 (2017年3月31日) | 2017年度 (2018年3月31日) |
|---------------------|------------------------|------------------------|
| 負債の部 | | |
| 4 預金 | 571,553 | 622,781 |
| 普通預金 | 336,023 | 393,753 |
| 定期預金 | 235,402 | 228,811 |
| その他の預金 | 127 | 215 |
| 譲渡性預金 | 800 | 800 |
| コールマネー | 10,000 | — |
| 借入金 | 10,000 | 10,000 |
| 5 借入金 | 10,000 | 10,000 |
| 社債 | 110,000 | 95,000 |
| その他負債 | 53,299 | 77,100 |
| 未払法人税等 | 6,039 | 8,015 |
| 未払費用 | 5,180 | 5,282 |
| 6 ATM仮受金 | 37,763 | 59,032 |
| 資産除去債務 | 353 | 355 |
| その他の負債 | 3,963 | 4,414 |
| 賞与引当金 | 388 | 381 |
| 株式給付引当金 | — | 102 |
| 負債の部合計 | 756,042 | 806,165 |
| 純資産の部 | | |
| 資本金 | 30,572 | 30,572 |
| 資本剰余金 | 30,572 | 30,572 |
| 資本準備金 | 30,572 | 30,572 |
| 利益剰余金 | 137,706 | 155,493 |
| 利益準備金 | 0 | 0 |
| その他利益剰余金 | 137,706 | 155,493 |
| 繰越利益剰余金 | 137,706 | 155,493 |
| 自己株式 | △0 | △380 |
| 株主資本合計 | 198,851 | 216,258 |
| その他有価証券評価差額金 | 217 | 244 |
| 評価・換算差額等合計 | 217 | 244 |
| 新株予約権 | 533 | 533 |
| 純資産の部合計 | 199,602 | 217,036 |
| 負債及び純資産の部合計 | 955,644 | 1,023,201 |

4 預金

個人預金(普通預金、定期預金)と法人預金(提携金融機関とのATM仮払金・ATM仮受金の決済や売上金入金等で利用)等の合計。

5 借入金、社債

ATM運営に必要な現金の安定的な調達及び金利上昇リスクに備えるための長期借入金と社債。

6 ATM仮受金

提携先の銀行をはじめとした金融機関のお客さまが、当社のATMで入金した際、翌営業日の当該金融機関との決済までのあいだ、一時的にお預かりするお金。

損益計算書

記載金額は百万円未満を切捨てて表示しております。

(単位：百万円)

| 科目 | 2016年度 (自 2016年4月1日 至 2017年3月31日) | 2017年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日) |
|---------------------|---|---|
| 7 経常収益 | 113,109 | 116,650 |
| 資金運用収益 | 2,822 | 3,383 |
| 貸出金利息 | 2,704 | 3,272 |
| 有価証券利息配当金 | 26 | 18 |
| コールローン利息 | 2 | 1 |
| 預け金利息 | 89 | 90 |
| 役員取引等収益 | 109,830 | 112,484 |
| 受入為替手数料 | 2,358 | 2,582 |
| 7 ATM受入手数料 | 103,702 | 105,986 |
| 8 その他の役員収益 | 3,769 | 3,915 |
| その他業務収益 | 244 | 283 |
| 外国為替売買益 | 244 | 283 |
| その他経常収益 | 212 | 498 |
| 貸倒引当金戻入益 | 34 | — |
| その他の経常収益 | 178 | 498 |
| 経常費用 | 74,198 | 74,387 |
| 資金調達費用 | 945 | 711 |
| 預金利息 | 320 | 163 |
| 譲渡性預金利息 | 0 | 0 |
| コールマネー利息 | △20 | △28 |
| 借入金利息 | 96 | 70 |
| 社債利息 | 548 | 506 |
| 役員取引等費用 | 17,440 | 18,426 |
| 支払為替手数料 | 1,359 | 1,466 |
| 9 ATM設置支払手数料 | 13,895 | 14,346 |
| 10 ATM支払手数料 | 883 | 949 |
| その他の役員費用 | 1,301 | 1,663 |
| その他業務費用 | — | 90 |
| 社債発行費償却 | — | 90 |
| 営業経費 | 55,752 | 54,981 |
| その他経常費用 | 60 | 177 |
| 貸倒引当金繰入額 | — | 161 |
| 貸出金償却 | — | 0 |
| その他の経常費用 | 60 | 15 |
| 経常利益 | 38,911 | 42,262 |
| 特別損失 | 143 | 124 |
| 固定資産処分損 | 143 | 124 |
| 税引前当期純利益 | 38,767 | 42,138 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 11,700 | 13,277 |
| 法人税等調整額 | 194 | △245 |
| 法人税等合計 | 11,895 | 13,032 |
| 当期純利益 | 26,871 | 29,106 |

7 経常収益・ATM受入手数料

提携金融機関等のお客さまが、当社ATMを利用された際に当該金融機関等からいただくのがATM受入手数料で、経常収益の約91%を占める。

8 その他の役員収益

他金融機関のATMの運営・管理受託サービスによる手数料及び売上金入金サービスの手数料等。

9 ATM設置支払手数料

ATM設置に伴い株式会社セブン・イレブン・ジャパンや株式会社イトーヨーカ堂等に支払う手数料。

10 ATM支払手数料

ATMへの装填現金準備を委託している副幹事行への手数料等。

●有価証券関係

子会社株式及び関連会社株式

子会社株式及び関連会社株式で時価のあるものはありません。
 (注) 時価を把握することが極めて困難と認められる子会社株式及び関連会社株式の貸借対照表計上額

| | |
|--------|-----------|
| 子会社株式 | 28,089百万円 |
| 関連会社株式 | 一百万円 |
| 合計 | 28,089百万円 |

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

●税効果会計関係

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

| | |
|--------------------|----------|
| 繰延税金資産 | |
| 未払事業税 | 426百万円 |
| 減価償却費損金算入限度超過額 | 202百万円 |
| ストック・オプション費用 | 163百万円 |
| 賞与引当金 | 116百万円 |
| 資産除去債務 | 108百万円 |
| 貸倒引当金損金算入限度超過額 | 58百万円 |
| 未払金(旧役員退職慰労引当金) | 45百万円 |
| 株式給付引当金 | 31百万円 |
| その他 | 33百万円 |
| 繰延税金資産合計 | 1,186百万円 |
| 繰延税金負債 | |
| その他有価証券評価差額金 | △107百万円 |
| 前払年金費用 | △35百万円 |
| 資産除去債務に係る有形固定資産修正額 | △33百万円 |
| その他 | △1百万円 |
| 繰延税金負債合計 | △177百万円 |
| 繰延税金資産の純額 | 1,009百万円 |

2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳
 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間の差異が法定実効税率の100分の5以下であるため注記を省略しております。

●重要な後発事象

該当事項はありません。

連結貸借対照表

記載金額は百万円未満を切捨てて表示しております。

(単位：百万円)

| 科目 | 2016年度 (2017年3月31日) | 2017年度 (2018年3月31日) |
|---------------|------------------------|------------------------|
| 資産の部 | | |
| 現金預け金 | 694,588 | 710,369 |
| 有価証券 | 77,866 | 61,939 |
| 貸出金 | 19,829 | 22,715 |
| 外国為替 | — | 0 |
| ATM仮払金 | 89,286 | 146,977 |
| その他資産 | 15,064 | 18,537 |
| 有形固定資産 | 25,740 | 24,798 |
| 建物 | 1,724 | 1,691 |
| ATM | 19,867 | 19,804 |
| その他の有形固定資産 | 4,148 | 3,301 |
| 無形固定資産 | 34,473 | 35,958 |
| ソフトウェア | 19,424 | 16,873 |
| その他の無形固定資産 | 15,049 | 19,084 |
| 退職給付に係る資産 | 183 | 264 |
| 繰延税金資産 | 790 | 962 |
| 貸倒引当金 | △30 | △36 |
| 資産の部合計 | 957,792 | 1,022,485 |

(単位：百万円)

| 科目 | 2016年度 (2017年3月31日) | 2017年度 (2018年3月31日) |
|--------------------|------------------------|------------------------|
| 負債の部 | | |
| 預金 | 571,510 | 622,406 |
| 譲渡性預金 | 800 | 800 |
| コールマネー | 10,000 | — |
| 借入金 | 10,000 | 10,000 |
| 社債 | 110,000 | 95,000 |
| ATM仮受金 | 37,763 | 59,032 |
| その他負債 | 16,992 | 21,769 |
| 賞与引当金 | 471 | 457 |
| 退職給付に係る負債 | 1 | 2 |
| 役員退職慰労引当金 | — | 2 |
| 株式給付引当金 | — | 102 |
| 繰延税金負債 | 1,170 | 885 |
| 負債の部合計 | 758,710 | 810,458 |
| 純資産の部 | | |
| 資本金 | 30,572 | 30,572 |
| 資本剰余金 | 30,554 | 30,554 |
| 利益剰余金 | 132,093 | 146,075 |
| 自己株式 | △0 | △380 |
| 株主資本合計 | 193,221 | 206,823 |
| その他有価証券評価差額金 | 217 | 244 |
| 為替換算調整勘定 | 5,012 | 4,308 |
| 退職給付に係る調整累計額 | 73 | 98 |
| その他の包括利益累計額合計 | 5,303 | 4,651 |
| 新株予約権 | 533 | 533 |
| 非支配株主持分 | 22 | 18 |
| 純資産の部合計 | 199,081 | 212,027 |
| 負債及び純資産の部合計 | 957,792 | 1,022,485 |

連結損益計算書及び連結包括利益計算書

記載金額は百万円未満を切捨てて表示しております。

連結損益計算書

(単位：百万円)

| 科目 | 2016年度 (自 2016年4月1日 至 2017年3月31日) | 2017年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日) |
|------------------------|---|---|
| 経常収益 | 121,608 | 127,656 |
| 資金運用収益 | 2,848 | 3,391 |
| 貸出金利息 | 2,704 | 3,271 |
| 有価証券利息配当金 | 26 | 18 |
| コールローン利息 | 2 | 1 |
| 預け金利息 | 115 | 100 |
| 役務取引等収益 | 118,226 | 123,507 |
| 受入為替手数料 | 2,358 | 2,582 |
| ATM受入手数料 | 112,051 | 116,854 |
| その他の役務収益 | 3,815 | 4,070 |
| その他業務収益 | 249 | 279 |
| その他経常収益 | 283 | 477 |
| 貸倒引当金戻入益 | 34 | — |
| その他の経常収益 | 248 | 477 |
| 経常費用 | 84,897 | 89,350 |
| 資金調達費用 | 954 | 718 |
| 預金利息 | 320 | 163 |
| 譲渡性預金利息 | 0 | 0 |
| コールマネー利息 | △20 | △28 |
| 借入金利息 | 105 | 76 |
| 社債利息 | 548 | 506 |
| 役務取引等費用 | 23,092 | 26,583 |
| 支払為替手数料 | 1,359 | 1,466 |
| ATM設置支払手数料 | 18,693 | 20,853 |
| ATM支払手数料 | 1,527 | 2,375 |
| その他の役務費用 | 1,511 | 1,888 |
| その他業務費用 | — | 90 |
| 営業経費 | 60,781 | 61,645 |
| その他経常費用 | 68 | 312 |
| 貸倒引当金繰入額 | — | 6 |
| その他の経常費用 | 68 | 306 |
| 経常利益 | 36,710 | 38,305 |
| 特別損失 | 167 | 141 |
| 固定資産処分損 | 167 | 141 |
| 税金等調整前当期純利益 | 36,542 | 38,163 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 11,701 | 13,302 |
| 法人税等調整額 | △272 | △437 |
| 法人税等合計 | 11,429 | 12,864 |
| 当期純利益 | 25,113 | 25,298 |
| 非支配株主に帰属する当期純損失(△) | △1 | △3 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 25,114 | 25,301 |

連結包括利益計算書

(単位：百万円)

| 科目 | 2016年度 (自 2016年4月1日 至 2017年3月31日) | 2017年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日) |
|-----------------|---|---|
| 当期純利益 | 25,113 | 25,298 |
| その他の包括利益 | △509 | △653 |
| その他有価証券評価差額金 | △126 | 27 |
| 為替換算調整勘定 | △450 | △704 |
| 退職給付に係る調整額 | 67 | 24 |
| 包括利益 | 24,604 | 24,645 |
| (内訳) | | |
| 親会社株主に係る包括利益 | 24,605 | 24,649 |
| 非支配株主に係る包括利益 | △1 | △4 |

連結株主資本等変動計算書

記載金額は百万円未満を切捨てて表示しております。

2016年度(自 2016年4月1日 至 2017年3月31日)

(単位：百万円)

| | 株主資本 | | | | |
|-------------------------|--------|--------|---------|------|---------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | 利益剰余金 | 自己株式 | 株主資本合計 |
| 当期首残高 | 30,514 | 30,496 | 117,402 | △0 | 178,412 |
| 当期変動額 | | | | | |
| 新株の発行 | 58 | 58 | | | 117 |
| 剰余金の配当 | | | △10,423 | | △10,423 |
| 親会社株主に帰属する 当期純利益 | | | 25,114 | | 25,114 |
| 自己株式の取得 | | | | | — |
| 株主資本以外の項目 の当期変動額(純額) | | | | | — |
| 当期変動額合計 | 58 | 58 | 14,691 | — | 14,808 |
| 当期末残高 | 30,572 | 30,554 | 132,093 | △0 | 193,221 |

| | その他の包括利益累計額 | | | | | | |
|-------------------------|------------------|----------|------------------|-------------------|-------|---------|---------|
| | その他有価証券 評価差額金 | 為替換算調整勘定 | 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 | 新株予約権 | 非支配株主持分 | 純資産合計 |
| 当期首残高 | 343 | 5,462 | 6 | 5,812 | 545 | 24 | 184,794 |
| 当期変動額 | | | | | | | |
| 新株の発行 | | | | | | | 117 |
| 剰余金の配当 | | | | | | | △10,423 |
| 親会社株主に帰属する 当期純利益 | | | | | | | 25,114 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | — |
| 株主資本以外の項目 の当期変動額(純額) | △126 | △450 | 67 | △508 | △11 | △1 | △522 |
| 当期変動額合計 | △126 | △450 | 67 | △508 | △11 | △1 | 14,286 |
| 当期末残高 | 217 | 5,012 | 73 | 5,303 | 533 | 22 | 199,081 |

2017年度(自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)

(単位：百万円)

| | 株主資本 | | | | |
|-------------------------|--------|--------|---------|------|---------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | 利益剰余金 | 自己株式 | 株主資本合計 |
| 当期首残高 | 30,572 | 30,554 | 132,093 | △0 | 193,221 |
| 当期変動額 | | | | | |
| 新株の発行 | | | | | — |
| 剰余金の配当 | | | △11,319 | | △11,319 |
| 親会社株主に帰属する 当期純利益 | | | 25,301 | | 25,301 |
| 自己株式の取得 | | | | △380 | △380 |
| 株主資本以外の項目 の当期変動額(純額) | | | | | — |
| 当期変動額合計 | — | — | 13,982 | △380 | 13,602 |
| 当期末残高 | 30,572 | 30,554 | 146,075 | △380 | 206,823 |

| | その他の包括利益累計額 | | | | | | |
|-------------------------|------------------|----------|------------------|-------------------|-------|---------|---------|
| | その他有価証券 評価差額金 | 為替換算調整勘定 | 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 | 新株予約権 | 非支配株主持分 | 純資産合計 |
| 当期首残高 | 217 | 5,012 | 73 | 5,303 | 533 | 22 | 199,081 |
| 当期変動額 | | | | | | | |
| 新株の発行 | | | | | | | — |
| 剰余金の配当 | | | | | | | △11,319 |
| 親会社株主に帰属する 当期純利益 | | | | | | | 25,301 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | △380 |
| 株主資本以外の項目 の当期変動額(純額) | 27 | △703 | 24 | △652 | — | △4 | △656 |
| 当期変動額合計 | 27 | △703 | 24 | △652 | — | △4 | 12,946 |
| 当期末残高 | 244 | 4,308 | 98 | 4,651 | 533 | 18 | 212,027 |

連結キャッシュ・フロー計算書

記載金額は百万円未満を切捨てて表示しております。

(単位：百万円)

| 科目 | 2016年度 (自 2016年4月1日 至 2017年3月31日) | 2017年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日) |
|----------------------------|---|---|
| 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 | 36,542 | 38,163 |
| 減価償却費 | 18,766 | 17,102 |
| のれん償却額 | 960 | 990 |
| 貸倒引当金の増減(△) | △34 | 6 |
| 賞与引当金の増減額(△は減少) | 14 | △12 |
| 退職給付に係る資産又は負債の増減額 | △16 | △43 |
| 役員退職慰労引当金の増減額(△は減少) | — | 2 |
| 株式給付引当金の増減額(△は減少) | — | 102 |
| 資金運用収益 | △2,848 | △3,391 |
| 資金調達費用 | 954 | 718 |
| 為替差損益(△は益) | — | 9 |
| 固定資産処分損益(△は益) | 167 | 141 |
| 貸出金の純増(△)減 | △3,620 | △2,886 |
| 預金の純増減(△) | 24,529 | 50,895 |
| 借入金の純増減(△) | △5,021 | — |
| コールローン等の純増(△)減 | 25,000 | — |
| コールマネー等の純増減(△) | 10,000 | △10,000 |
| 普通社債発行及び償還による増減(△) | — | △15,000 |
| ATM未決済資金の純増(△)減 | △5,944 | △36,423 |
| 資金運用による収入 | 3,086 | 3,815 |
| 資金調達による支出 | △1,011 | △799 |
| その他 | △642 | △689 |
| 小計 | 100,882 | 42,700 |
| 法人税等の支払額 | △12,802 | △11,239 |
| 法人税等の還付額 | 38 | 5 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | 88,118 | 31,466 |
| 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 | △33,849 | △17,269 |
| 有価証券の償還による収入 | 21,000 | 33,015 |
| 有形固定資産の取得による支出 | △6,712 | △8,468 |
| 無形固定資産の取得による支出 | △9,256 | △10,927 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | △28,818 | △3,649 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | | |
| ストックオプションの行使による収入 | 0 | — |
| 配当金の支払額 | △10,419 | △11,316 |
| 自己株式の取得による支出 | — | △380 |
| その他 | △26 | △33 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | △10,446 | △11,729 |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額 | △103 | △306 |
| 現金及び現金同等物の増減額(△は減少) | 48,750 | 15,780 |
| 現金及び現金同等物の期首残高 | 645,838 | 694,588 |
| 現金及び現金同等物の期末残高 | 694,588 | 710,369 |

注記事項(2017年度)

●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 5社
 連結子会社名 FCTI, Inc.
 FCTI Canada, Inc.
 PT. ABADI TAMBAH MULIA INTERNASIONAL
 株式会社バンク・ビジネスファクトリー
 株式会社セブン・ペイメントサービス
 (連結の範囲の変更)
 株式会社セブン・ペイメントサービスは新規設立により当連結会計年度から連結の範囲に含めております。
- (2) 非連結子会社
 該当事項はありません。

2. 持分法の適用に関する事項

該当事項はありません。

3. 連結子会社の事業年度等に関する事項

- (1) 連結子会社の決算日は次のとおりであります。
 12月末日 3社
 3月末日 2社
 (2) 連結財務諸表の作成にあたっては、それぞれの決算日の財務諸表により連結しております。
 連結決算日と上記の決算日等との間に生じた重要な取引については、必要な調整を行っております。

4. 会計方針に関する事項

- (1) 有価証券の評価基準及び評価方法
 有価証券の評価は、その他有価証券については、原則として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
 当社の有形固定資産は、定額法を採用しております。
 また、主な耐用年数は次のとおりであります。
 建 物： 6年～18年
 ATM： 5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、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、当社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) 貸倒引当金の計上基準
 当社の貸倒引当金は、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。

「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)に規定する正常先償権及び要注意先償権に相当する償権については、一定の種類毎に分類し、予想損失率等に基づき計上しております。破綻懸念先償権に相当する償権については、償権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち必要と認める額を計上しております。破綻先償権及び実質破綻先償権に相当する償権については、償権額から、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。

すべての償権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署の協力の下に営業関連部署から独立したリスク統括部が資産査定を実施し、その査定結果に基づいて貸倒引当金の算定を行っております。なお、当該部署から独立した監査部が査定結果を監査しております。

- (5) 賞与引当金の計上基準
 賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。
- (6) 役員退職慰労引当金の計上基準
 役員退職慰労引当金は、一部の連結子会社が役員への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見込額のうち、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。
- (7) 株式給付引当金の計上基準
 株式給付引当金は、取締役株式交付規程及び執行役員株式交付規程に基づく当社の取締役(非業務執行取締役及び海外居住者を除く。)及び執行役員(海外居住者を除く。)への当社株式の給付に備えるため、当連結会計年度末における株式給付債務の見込額に基づき計上しております。
- (8) 退職給付に係る会計処理の方法
 退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当連結会計年度末まで

の期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。また、数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。数理計算上の差異：各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生時の翌連結会計年度から損益処理

- (9) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準
 当社の外貨建資産・負債は、主として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。
 連結子会社の外貨建資産・負債については、当該子会社の決算日等の為替相場により換算しております。
- (10) 重要なヘッジ会計の方法
 金利リスク・ヘッジ
 一部の負債に金利スワップの特例処理を適用しております。変動金利の相場変動を相殺するヘッジについて、個別にヘッジ対象を識別し、金利スワップ取引をヘッジ手段として指定しております。
- (11) のれんの償却方法及び償却期間
 10年間の定額法により償却を行っております。ただし、金額が僅少な場合は、発生時の費用として処理しております。
- (12) 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」であります。
- (13) 消費税等の会計処理
 当社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、税抜方式によっております。

●未適用の会計基準等

- 「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 平成30年3月30日)
- 「収益認識に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第30号 平成30年3月30日)
 - (1) 概要
 国際会計基準審議会(IASB)及び米国財務会計基準審議会(FASB)は、共同して収益認識に関する包括的な会計基準の開発を行い、2014年5月に「顧客との契約から生じる収益」(IASBにおいてはIFRS第15号、FASBにおいてはTopic606)を公表しており、IFRS第15号は2018年1月1日以後開始する事業年度から、Topic606は2017年12月15日より後に開始する事業年度から適用される状況を踏まえ、企業会計基準委員会において、収益認識に関する包括的な会計基準が開発され、適用指針と合わせて公表されたものです。企業会計基準委員会の収益認識に関する会計基準の開発にあたっての基本的な方針として、IFRS第15号と整合性を図る便益の1つである財務諸表間の比較可能性の観点から、IFRS第15号の基本的な原則を取り入れることを出発点とし、会計基準を定めることとされ、また、これまで我が国で行われてきた実務等に配慮すべき項目がある場合には、比較可能性を損なわない範囲で代替的な取扱いを追加することとされております。
 - (2) 適用予定日
 2022年3月期の期首より適用予定であります。
 - (3) 当該会計基準等の適用による影響
 「収益認識に関する会計基準」等の適用による影響は、評価中であります。

●追加情報

(取締役に対する業績連動型株式報酬制度)

当社は、当連結会計年度より、当社の取締役(非業務執行取締役及び海外居住者を除く。以下同じ。)に対して、中長期的に継続した業績向上への貢献意欲をより一層高めることを目的に、役員報酬BIP信託による業績連動型株式報酬制度(以下、「本制度」という。)を導入しております。当該信託契約に係る会計処理については、「従業員等に信託を通じて自社の株式を交付する取引に関する実務上の取扱い」(実務対応報告第30号 平成27年3月26日)に準じております。

(1) 取引の概要
 本制度は、当社が拠出する金銭を原資として当社株式が信託を通じて取得され、取締役に対して、当社が定める取締役株式交付規程に従って、当社株式等が信託を通じて交付される業績連動型の株式報酬制度です。なお、取締役が当社株式等の交付を受ける時期は、原則として取締役の退任時とします。

(2) 信託に残存する当社の株式
 本信託に残存する当社株式を、信託における帳簿価額(付随費用の金額を除く。)により、純資産の部に自己株式として計上しております。当連結会計年度末の当該株式の帳簿価額は278百万円、株式数は656千株であります。

(執行役員に対する業績連動型株式報酬制度)

当社は、当連結会計年度より、当社の執行役員(海外居住者を除く。以下同じ。)に対して、中長期的に継続した業績向上への貢献意欲をより一層高めることを目的に、株式付与ESOP信託による業績連動型株式報酬制度(以下、「本制度」という。)を導入しております。当該信託契約に係る会計処理については、「従業員等に信託を通じて自社の株式を交付する取引に関する実務上の取扱い」(実務対応報告第30号 平成27年3月26日)を適用しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資産

(1) 現金預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金は預入期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(2) 有価証券

株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。

(3) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。なお、固定金利によるものはありません。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は連結決算日における連結貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。

(4) ATM仮払金

未決済期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

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)を時価とみなしております。また、定期預金の時価は、一定の期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、残存期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 借入金

借入金のうち、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の元利金の合計額(金利スワップの特例処理の対象とされた借入金については、その金利スワップのレートによる元利金の合計額)を同様の借入において想定される利率で割り引いて現在価値を算定しております。なお、残存期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。なお、変動金利によるものはありません。

(4) 社債

当社の発行する社債の時価は、市場価格によっております。

(5) ATM仮受金

未決済期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(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(2) その他有価証券」には含まれておりません。

| | (単位：百万円) |
|-----------|----------|
| 非上場株式(*1) | 203 |
| 組合出資金(*2) | 1,919 |
| 合計 | 2,122 |

(*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いません。

(*2) 組合出資金のうち、組合財産が非上場株式など時価を把握することが極めて困難と認められるもので構成されているものについては、時価開示の対象とはしていません。

(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

| | (単位：百万円) | | | | | |
|-------------------|----------|-------------|-------------|-------------|--------------|------|
| | 1年以内 | 1年超 3年以内 | 3年超 5年以内 | 5年超 7年以内 | 7年超 10年以内 | 10年超 |
| 預け金(*1) | 77,542 | — | — | — | — | — |
| 有価証券 | | | | | | |
| その他有価証券のうち満期があるもの | 20,630 | 36,820 | 1,200 | — | — | — |
| うち地方債 | 5,900 | 16,120 | 700 | — | — | — |
| 社債 | 14,730 | 20,700 | 500 | — | — | — |
| 貸出金(*2) | 22,672 | — | — | — | — | — |
| ATM仮払金 | 146,977 | — | — | — | — | — |
| 合計 | 267,821 | 36,820 | 1,200 | — | — | — |

(*1) 預け金のうち、満期のない預け金については、「1年以内」に含めて開示しております。

(*2) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない43百万円は含めておりません。なお、貸出金は、「1年以内」として開示しております。

(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

| | (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(*) | 518,465 | 73,256 | 30,685 | — | — | — |
| 譲渡性預金 | 800 | — | — | — | — | — |
| 借入金 | — | 10,000 | — | — | — | — |
| 社債 | — | 30,000 | 20,000 | 15,000 | 30,000 | — |
| ATM仮受金 | 59,032 | — | — | — | — | — |
| 合計 | 578,298 | 113,256 | 50,685 | 15,000 | 30,000 | — |

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

●退職給付関係

1. 採用している退職給付制度の概要

当社は、確定給付型の制度として、企業年金基金制度を設けております。なお、一部の海外連結子会社において、確定給付型の制度として、退職一時金制度を設けております。

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

| | |
|--------------|----------|
| 退職給付債務の期首残高 | 2,514百万円 |
| 勤務費用 | 221百万円 |
| 利息費用 | 25百万円 |
| 数理計算上の差異の発生額 | 161百万円 |
| 退職給付の支払額 | △109百万円 |
| その他 | △0百万円 |
| 退職給付債務の期末残高 | 2,812百万円 |

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

| | |
|--------------|----------|
| 年金資産の期首残高 | 2,696百万円 |
| 期待運用収益 | 67百万円 |
| 数理計算上の差異の発生額 | 175百万円 |
| 事業主からの拠出額 | 244百万円 |
| 退職給付の支払額 | △109百万円 |
| 年金資産の期末残高 | 3,074百万円 |

(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

| | |
|-----------------------|-----------|
| 積立型制度の退職給付債務 | 2,809百万円 |
| 年金資産 | △3,074百万円 |
| | △264百万円 |
| 非積立型制度の退職給付債務 | 2百万円 |
| 連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額 | △261百万円 |
| 退職給付に係る負債 | 2百万円 |
| 退職給付に係る資産 | △264百万円 |
| 連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額 | △261百万円 |

(4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

| | |
|-----------------|--------|
| 勤務費用 | 221百万円 |
| 利息費用 | 25百万円 |
| 期待運用収益 | △67百万円 |
| 数理計算上の差異の費用処理額 | 22百万円 |
| その他 | △0百万円 |
| 確定給付制度に係る退職給付費用 | 200百万円 |

(5) 退職給付に係る調整額

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

| | |
|----------|-------|
| 数理計算上の差異 | 36百万円 |
| 合計 | 36百万円 |

(6) 退職給付に係る調整累計額

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

| | |
|-------------|---------|
| 未認識数理計算上の差異 | △142百万円 |
| 合計 | △142百万円 |

(7) 年金資産に関する事項

① 年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

| | |
|-----|------|
| 債券 | 45% |
| 株式 | 38% |
| その他 | 17% |
| 合計 | 100% |

② 長期期待運用収益率の設定方法

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

(8) 数理計算上の計算基礎に関する事項

主要な数理計算上の計算基礎(加重平均で表しております。)

| | |
|-----------|------|
| 割引率 | 0.5% |
| 長期期待運用収益率 | 2.5% |
| 予想昇給率 | 2.9% |

なお、海外連結子会社については、重要性が乏しいことから記載を省略しております。

●ストック・オプション等関係

1. スtock・オプションの内容、規模及びその変動状況

(1) スtock・オプションの内容

| | 第1回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第2回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第2回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第3回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) |
|---------------|---|---|---|---|
| 付与対象者の区分及び人数 | 当社取締役 5名 | 当社取締役 4名 | 当社執行役員 5名 | 当社取締役 5名 |
| 株式の種類及び付与数(注) | 普通株式 184,000株 | 普通株式 171,000株 | 普通株式 38,000株 | 普通株式 423,000株 |
| 付与日 | 2008年8月12日 | 2009年8月3日 | 同左 | 2010年8月9日 |
| 権利確定条件 | 新株予約権者は、当社の取締役の地位を喪失した日の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 | 新株予約権者は、当社の取締役の地位を喪失した日の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 | 新株予約権者は、当社の執行役員の地位を喪失した日(新株予約権者が当社の取締役に就任した場合は取締役の地位を喪失した日)の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 | 新株予約権者は、当社の取締役の地位を喪失した日の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 |
| 対象勤務期間 | 特に定めはありません。 | 同左 | 同左 | 同左 |
| 権利行使期間 | 2008年8月13日から 2038年8月12日まで | 2009年8月4日から 2039年8月3日まで | 同左 | 2010年8月10日から 2040年8月9日まで |

| | 第4回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第4回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第5回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第5回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) |
|---------------|---|---|---|---|
| 付与対象者の区分及び人数 | 当社取締役 5名 | 当社執行役員 8名 | 当社取締役 6名 | 当社執行役員 7名 |
| 株式の種類及び付与数(注) | 普通株式 440,000株 | 普通株式 118,000株 | 普通株式 363,000株 | 普通株式 77,000株 |
| 付与日 | 2011年8月8日 | 同左 | 2012年8月6日 | 同左 |
| 権利確定条件 | 新株予約権者は、当社の取締役の地位を喪失した日の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 | 新株予約権者は、当社の執行役員の地位を喪失した日(新株予約権者が当社の取締役に就任した場合は取締役の地位を喪失した日)の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 | 新株予約権者は、当社の取締役の地位を喪失した日の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 | 新株予約権者は、当社の執行役員の地位を喪失した日(新株予約権者が当社の取締役に就任した場合は取締役の地位を喪失した日)の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 |
| 対象勤務期間 | 特に定めはありません。 | 同左 | 同左 | 同左 |
| 権利行使期間 | 2011年8月9日から 2041年8月8日まで | 同左 | 2012年8月7日から 2042年8月6日まで | 同左 |

| | 第6回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第6回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第7回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第7回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) |
|---------------|---|---|---|---|
| 付与対象者の区分及び人数 | 当社取締役 6名 | 当社執行役員 7名 | 当社取締役 6名 | 当社執行役員 8名 |
| 株式の種類及び付与数(注) | 普通株式 216,000株 | 普通株式 43,000株 | 普通株式 193,000株 | 普通株式 44,000株 |
| 付与日 | 2013年8月5日 | 同左 | 2014年8月4日 | 同左 |
| 権利確定条件 | 新株予約権者は、当社の取締役の地位を喪失した日の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 | 新株予約権者は、当社の執行役員の地位を喪失した日(新株予約権者が当社の取締役に就任した場合は取締役の地位を喪失した日)の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 | 新株予約権者は、当社の取締役の地位を喪失した日の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 | 新株予約権者は、当社の執行役員の地位を喪失した日(新株予約権者が当社の取締役に就任した場合は取締役の地位を喪失した日)の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 |
| 対象勤務期間 | 特に定めはありません。 | 同左 | 同左 | 同左 |
| 権利行使期間 | 2013年8月6日から 2043年8月5日まで | 同左 | 2014年8月5日から 2044年8月4日まで | 同左 |

| | 第8回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第8回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第9回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第9回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) |
|---------------|---|---|---|---|
| 付与対象者の区分及び人数 | 当社取締役 6名 | 当社執行役員 9名 | 当社取締役 6名 | 当社執行役員 9名 |
| 株式の種類及び付与数(注) | 普通株式 138,000株 | 普通株式 39,000株 | 普通株式 278,000株 | 普通株式 72,000株 |
| 付与日 | 2015年8月10日 | 同左 | 2016年8月8日 | 同左 |
| 権利確定条件 | 新株予約権者は、当社の取締役の地位を喪失した日の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 | 新株予約権者は、当社の執行役員の地位を喪失した日(新株予約権者が当社の取締役に就任した場合は取締役の地位を喪失した日)の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 | 新株予約権者は、当社の取締役の地位を喪失した日の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 | 新株予約権者は、当社の執行役員の地位を喪失した日(新株予約権者が当社の取締役に就任した場合は取締役の地位を喪失した日)の翌日以降10日間に限り、新株予約権を行使することができる。 |
| 対象勤務期間 | 特に定めはありません。 | 同左 | 同左 | 同左 |
| 権利行使期間 | 2015年8月11日から 2045年8月10日まで | 同左 | 2016年8月9日から 2046年8月8日まで | 同左 |

(注) 株式数に換算して記載しております。なお、当社は2011年12月1日付で普通株式1株につき1,000株の割合をもって株式分割を行っているため、第1回-①新株予約権から第4回-②新株予約権の目的となる株式の数は、株式分割に伴い調整された後の数値を記載しております。

(2) スtock・オプションの規模及びその変動状況

当連結会計年度(2018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tock・オプションの数

| | 第1回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第2回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第2回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第3回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・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 | 120,000 | 133,000 | 9,000 | 342,000 |
| 権利確定 | — | — | — | — |
| 権利行使 | — | — | — | — |
| 失効 | — | — | — | — |
| 未行使残 | 120,000 | 133,000 | 9,000 | 342,000 |

| | 第4回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第4回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第5回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第5回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・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 | 356,000 | 55,000 | 299,000 | 40,000 |
| 権利確定 | — | — | — | — |
| 権利行使 | — | — | — | — |
| 失効 | — | — | — | — |
| 未行使残 | 356,000 | 55,000 | 299,000 | 40,000 |

| | 第6回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第6回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第7回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第7回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・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 | 179,000 | 20,000 | 161,000 | 28,000 |
| 権利確定 | — | — | — | — |
| 権利行使 | — | — | — | — |
| 失効 | — | — | — | — |
| 未行使残 | 179,000 | 20,000 | 161,000 | 28,000 |

| | 第8回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第8回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第9回-①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第9回-②新株予約権 (株式報酬型ストック・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 | 115,000 | 27,000 | 278,000 | 72,000 |
| 権利確定 | — | — | — | — |
| 権利行使 | — | — | — | — |
| 失効 | — | — | — | — |
| 未行使残 | 115,000 | 27,000 | 278,000 | 72,000 |

② 単価情報

| | 第1回－①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第2回－①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第2回－②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第3回－①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 権利行使価格 | 1株当たり 1円 | 1株当たり 1円 | 1株当たり 1円 | 1株当たり 1円 |
| 行使時平均株価 | — | — | — | — |
| 付与日における 公正な評価単価 | 新株予約権 1個当たり 236,480円 | 新株予約権 1個当たり 221,862円 | 新株予約権 1個当たり 221,862円 | 新株予約権 1個当たり 139,824円 |

| | 第4回－①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第4回－②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第5回－①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第5回－②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 権利行使価格 | 1株当たり 1円 | 1株当たり 1円 | 1株当たり 1円 | 1株当たり 1円 |
| 行使時平均株価 | — | — | — | — |
| 付与日における 公正な評価単価 | 新株予約権 1個当たり 127,950円 | 新株予約権 1個当たり 127,950円 | 新株予約権 1個当たり 175,000円 | 新株予約権 1個当たり 175,000円 |

| | 第6回－①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第6回－②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第7回－①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第7回－②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 権利行使価格 | 1株当たり 1円 | 1株当たり 1円 | 1株当たり 1円 | 1株当たり 1円 |
| 行使時平均株価 | — | — | — | — |
| 付与日における 公正な評価単価 | 新株予約権 1個当たり 312,000円 | 新株予約権 1個当たり 312,000円 | 新株予約権 1個当たり 370,000円 | 新株予約権 1個当たり 370,000円 |

| | 第8回－①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第8回－②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第9回－①新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) | 第9回－②新株予約権 (株式報酬型ストック・オプション) |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 権利行使価格 | 1株当たり 1円 | 1株当たり 1円 | 1株当たり 1円 | 1株当たり 1円 |
| 行使時平均株価 | — | — | — | — |
| 付与日における 公正な評価単価 | 新株予約権 1個当たり 537,000円 | 新株予約権 1個当たり 537,000円 | 新株予約権 1個当たり 302,000円 | 新株予約権 1個当たり 302,000円 |

(注) 新株予約権 1個当たりの目的である株式の数は、当社普通株式 1,000株であります。なお、当社は 2011年 12月 1日付で普通株式 1株につき 1,000株の割合をもって株式分割を行っているため、第1回－①新株予約権から第4回－②新株予約権の権利行使価格は株式分割に伴い調整された後の数値を記載しております。また、行使時平均株価はストック・オプション行使時の当社の平均株価であります。

2. スtock・オプションの公正な評価単価の見積方法

該当事項はありません。

3. スtock・オプションの権利確定数の見積方法

基本的には、将来の失効数の合理的な見積も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主な原因別の内訳

| 繰延税金資産 | |
|--------------------|-----------|
| 税務上の繰越欠損金 | 1,163百万円 |
| 未払事業税 | 428百万円 |
| 減価償却費損金算入限度超過額 | 202百万円 |
| ストック・オプション費用 | 163百万円 |
| 賞与引当金 | 129百万円 |
| 資産除去債務 | 108百万円 |
| 未払金 (旧役員退職慰労引当金) | 45百万円 |
| 株式給付引当金 | 31百万円 |
| 貸倒引当金損金算入限度超過額 | 11百万円 |
| その他 | 86百万円 |
| 繰延税金資産小計 | 2,369百万円 |
| 評価性引当金 | △873百万円 |
| 繰延税金資産合計 | 1,496百万円 |
| 繰延税金負債 | |
| 企業結合に伴い識別された無形固定資産 | △885百万円 |
| その他有価証券評価差額金 | △107百万円 |
| 資産除去債務に係る有形固定資産修正額 | △33百万円 |
| その他 | △392百万円 |
| 繰延税金負債合計 | △1,418百万円 |
| 繰延税金資産の純額 | 77百万円 |

(注) 繰延税金資産の純額は、連結貸借対照表の以下の項目に含まれております。

| | |
|--------|--------|
| 繰延税金資産 | 962百万円 |
| 繰延税金負債 | 885百万円 |

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

| | |
|--------------------|--------|
| 法定実効税率 | 30.86% |
| (調整) | |
| 交際費等永久に損金に算入されない項目 | 0.11% |
| 評価性引当額の増減額 | 3.54% |
| 海外子会社における税率変更 | △1.23% |
| のれん償却額 | 0.80% |
| その他 | △0.38% |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率 | 33.70% |

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

米国において税制改革法が 2017年 12月 22日に成立し、2018年 1月 1日以降の連邦法人所得税率が従来の 35%から 21%に引き下げられることとなりました。

この税率変更により、繰延税金負債(繰延税金資産の金額を控除した金額)が 471百万円、法人税等調整額が 468百万円減少しております。

●資産除去債務関係

資産除去債務のうち連結貸借対照表に計上しているもの

イ 当該資産除去債務の概要

本店等事業所の不動産賃貸借契約に伴う原状回復義務であります。

ロ 当該資産除去債務の金額の算定方法

使用見込期間を取得から 3～ 18年と見積もり、割引率は 0.4～ 1.9%を使用して資産除去債務の金額を計算しております。

ハ 当該資産除去債務の総額の増減

| | |
|-----------------|--------|
| 期首残高 | 353百万円 |
| 有形固定資産の取得に伴う増加額 | 5百万円 |
| 時の経過による調整額 | 5百万円 |
| 資産除去債務の履行による減少額 | 9百万円 |
| 期末残高 | 355百万円 |

●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

| 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 又は職業 | 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 (百万円) | 科目 | 期末残高 (百万円) |
|--------------|---------------------------|-------------|-----------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------------|--------------|---------------|
| その他の 関係会社 | 株式会社 セブン・イレブン・ ジャパン | 東京都 千代田区 | 17,200 | コンビニ エンス ストア事業 | 被所有直接 38.07 | ATM設置 及び管理業務 に関する契約 資金取引 | ATM設置 支払手数料 の支払(注)1 | 13,024 | 未払費用 (注)2 | 1,203 |

(注) 1. 取引条件及び取引条件の決定方針等
ATM設置支払手数料に係る取引条件及び取引条件の決定方針等については、事務委任に対する対価性及び同社が負担したインフラ整備費用等を総合的に勘案して決定しております。
2. 取引金額には消費税等を含めておりませんが、期末残高には消費税等を含めております。

(イ) 連結財務諸表提出会社の非連結子会社及び関連会社等

該当事項はありません。

(ウ) 連結財務諸表提出会社と同一の親会社を持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

記載すべき重要な取引はありません。

(エ) 連結財務諸表提出会社の役員及び主要株主(個人の場合に限る。)等

該当事項はありません。

(2) 連結財務諸表提出会社の連結子会社と関連当事者との取引

該当事項はありません。

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

株式会社セブン&アイ・ホールディングス(東京証券取引所に上場)

(2) 重要な関連会社の要約財務情報

該当事項はありません。

●1株当たり情報

| | | |
|--------------------|---|--------|
| 1株当たり純資産額 | 円 | 177.61 |
| 1株当たり当期純利益 | 円 | 21.24 |
| 潜在株式調整後 1株当たり当期純利益 | 円 | 21.20 |

(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。なお、当社は、当連結会計年度より役員報酬BIP信託及び株式付与ESOP信託を導入しており、当該信託が保有する当社株式を 1株当たり純資産額の算定上、期末発行済株式総数から控除する自己株式数に含めております。控除した当該自己株式の期末株式数は 896千株であります。

| | | |
|---------------------------------|-----|-----------|
| 純資産の部の合計額 | 百万円 | 212,027 |
| 純資産の部の合計額から控除する金額 | 百万円 | 552 |
| うち新株予約権 | 百万円 | 533 |
| うち非支配株主持分 | 百万円 | 18 |
| 普通株式に係る期末の純資産額 | 百万円 | 211,475 |
| 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 | 1,190,631 |

2. 1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後 1株当たり当期純利益の算定上の基礎は、次のとおりであります。なお、当社は、当連結会計年度より役員報酬BIP信託及び株式付与ESOP信託を導入しており、当該信託が保有する当社株式を 1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後 1株当たり当期純利益の算定上、期中平均株式数の計算において控除する自己株式数に含めております。控除した当該自己株式の期中平均株式数は 564千株であります。

| | | |
|------------------------|-----|-----------|
| 1株当たり当期純利益 | | |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 百万円 | 25,301 |
| 普通株主に帰属しない金額 | 百万円 | — |
| 普通株式に係る親会社株主に帰属する当期純利益 | 百万円 | 25,301 |
| 普通株式の期中平均株式数 | 千株 | 1,190,963 |

| | | |
|--|-----|-------|
| 潜在株式調整後 1株当たり当期純利益 | | |
| 親会社株主に帰属する当期純利益調整額 | 百万円 | — |
| 普通株式増加数 | 千株 | 2,228 |
| うち新株予約権 | 千株 | 2,228 |
| 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 | | — |

●重要な後発事象

該当事項はありません。

セグメント情報等

【セグメント情報】

1. 報告セグメントの概要

当社グループの報告セグメントは、当社グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、取締役会が経営資源の配分の決定や業績評価のために、定期的に経営成績等の報告を受ける対象となっているものであります。
当社グループは、国内で事業活動を行う「国内事業セグメント」、及び海外で事業活動を行う「海外事業セグメント」の2つを報告セグメントとしております。「国内事業セグメント」では、日本国内においてATM事業を中心とする銀行業等を展開しており、「海外事業セグメント」では、米国及びインドネシアを中心にATM事業を展開しております。

(報告セグメントの変更等に関する事項)
当社グループでは、前連結会計年度まで銀行業の単一セグメントであるとしてセグメント情報の記載を省略しておりました。しかし、当連結会計年度において米国の当社連結子会社FCTI, Inc.による米国セブン・イレブン店舗内へのATM設置が着実に進捗したことを契機に、当連結会計年度より報告セグメントを「国内事業セグメント」及び連結子会社FCTI, Inc.を含む「海外事業セグメント」の2つに見直ししております。
なお、前連結会計年度のセグメント情報は、変更後のセグメントの区分方法に基づいております。

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

報告されている事業セグメントの会計処理方法は、「連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項」における記載と同一であります。報告セグメントの利益は、経常利益ベースの数値であります。
セグメント間の内部経常収益は、市場実勢価格に基づいております。

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

2016年度(自 2016年4月1日 至 2017年3月31日)

(単位：百万円)

| | 報告セグメント | | | 調整額 | 連結財務諸表計上額 |
|--------------------|---------|--------|---------|---------|-----------|
| | 国内事業 | 海外事業 | 計 | | |
| 経常収益 | | | | | |
| 外部顧客に対する経常収益 | 113,111 | 8,497 | 121,608 | — | 121,608 |
| セグメント間の内部経常収益 | — | — | — | — | — |
| 計 | 113,111 | 8,497 | 121,608 | — | 121,608 |
| セグメント利益 | 38,880 | △2,169 | 36,710 | — | 36,710 |
| セグメント資産 | 955,630 | 26,654 | 982,285 | △24,493 | 957,792 |
| その他の項目 | | | | | |
| 減価償却費 | 17,614 | 1,152 | 18,766 | — | 18,766 |
| のれんの償却額 | — | 960 | 960 | — | 960 |
| 資金運用収益 | 2,822 | 26 | 2,848 | — | 2,848 |
| 資金調達費用 | 945 | 9 | 954 | — | 954 |
| 有形固定資産及び無形固定資産の増加額 | 14,337 | 1,204 | 15,542 | — | 15,542 |

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。
2. 調整額は、主にセグメント間の取引消去であります。
3. セグメント利益は、連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

2017年度(自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)

(単位：百万円)

| | 報告セグメント | | | 調整額 | 連結財務諸表計上額 |
|--------------------|-----------|--------|-----------|---------|-----------|
| | 国内事業 | 海外事業 | 計 | | |
| 経常収益 | | | | | |
| 外部顧客に対する経常収益 | 116,749 | 10,907 | 127,656 | △0 | 127,656 |
| セグメント間の内部経常収益 | 4 | — | 4 | △4 | — |
| 計 | 116,754 | 10,907 | 127,661 | △5 | 127,656 |
| セグメント利益 | 42,333 | △4,183 | 38,150 | 154 | 38,305 |
| セグメント資産 | 1,022,955 | 28,080 | 1,051,036 | △28,550 | 1,022,485 |
| その他の項目 | | | | | |
| 減価償却費 | 15,763 | 1,338 | 17,102 | — | 17,102 |
| のれんの償却額 | — | 990 | 990 | — | 990 |
| 資金運用収益 | 3,383 | 9 | 3,393 | △1 | 3,391 |
| 資金調達費用 | 711 | 11 | 722 | △4 | 718 |
| 有形固定資産及び無形固定資産の増加額 | 12,388 | 6,898 | 19,286 | — | 19,286 |

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。
2. 調整額は、主にセグメント間の取引消去であります。
3. セグメント利益は、連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

その他の財務等情報

注記がない限り、単位未満は切捨てて表示しております。

主要経営指標【単体】

(単位：百万円)

| | 2013年度 | 2014年度 | 2015年度 | 2016年度 | 2017年度 |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 経常収益 | 99,832 | 105,648 | 110,465 | 113,109 | 116,650 |
| 経常利益 | 37,142 | 38,258 | 39,002 | 38,911 | 42,262 |
| 当期純利益 | 22,325 | 24,457 | 26,107 | 26,871 | 29,106 |
| 資本金 | 30,509 | 30,514 | 30,514 | 30,572 | 30,572 |
| 発行済株式の総数 | 1,190,949千株 | 1,191,001千株 | 1,191,001千株 | 1,191,528千株 | 1,191,528千株 |
| 純資産額 | 151,142 | 166,814 | 183,174 | 199,602 | 217,036 |
| 総資産額 | 785,380 | 850,369 | 910,801 | 955,644 | 1,023,201 |
| 預金残高 | 437,588 | 501,525 | 547,065 | 571,553 | 622,781 |
| 貸出金残高 | 5,257 | 10,406 | 16,208 | 19,829 | 23,799 |
| 有価証券残高 | 110,394 | 84,002 | 83,332 | 102,533 | 90,028 |
| 単体自己資本比率 | 52.47% | 54.01% | 53.90% | 56.21% | 55.48% |
| 配当性向 | 40.00% | 38.95% | 38.77% | 39.90% | 40.91% |
| 従業員数 | 458人 | 445人 | 456人 | 472人 | 468人 |

(注) 1. 従業員数は、役員、執行役員、当社から社外への出向者、パート社員、派遣スタッフを除き、社外から当社への出向者を含めた就業人員であります。
2. 「単体自己資本比率」は、銀行法第14条の2の規定に基づく平成18年金融庁告示第19号に定められた算式に基づき算出しております。当社は、国内基準を採用しております。

主要経営指標【連結】

(単位：百万円)

| | 2013年度 | 2014年度 | 2015年度 | 2016年度 | 2017年度 |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| 経常収益 | 105,587 | 114,036 | 119,939 | 121,608 | 127,656 |
| 経常利益 | 35,786 | 37,038 | 37,167 | 36,710 | 38,305 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 21,236 | 23,220 | 24,716 | 25,114 | 25,301 |
| 包括利益 | 23,738 | 25,597 | 24,635 | 24,604 | 24,645 |
| 純資産額 | 153,408 | 169,890 | 184,794 | 199,081 | 212,027 |
| 総資産額 | 790,377 | 856,415 | 915,385 | 957,792 | 1,022,485 |
| 連結自己資本比率 | 45.27% | 50.53% | 49.77% | 51.71% | 50.78% |

(注) 「連結自己資本比率」は、銀行法第14条の2の規定に基づく平成18年金融庁告示第19号に定められた算式に基づき算出しております。当社は、国内基準を採用しております。

営業経費の内訳【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-------------|--------|--------|
| 給与・手当 | 4,710 | 4,736 |
| 退職給付費用 | 216 | 197 |
| 福利厚生費 | 67 | 62 |
| 減価償却費 | 17,596 | 15,744 |
| 土地建物機械賃借料 | 896 | 878 |
| 営繕費 | 222 | 173 |
| 消耗品費 | 1 | 9 |
| 給水光熱費 | 141 | 142 |
| 旅費 | 248 | 226 |
| 通信費 | 4,535 | 4,572 |
| 広告宣伝費 | 1,194 | 2,079 |
| 諸会費・寄付金・交際費 | 43 | 48 |
| 租税公課 | 2,051 | 2,038 |
| 業務委託費 | 17,850 | 18,353 |
| 保守管理費 | 4,098 | 4,186 |
| その他 | 1,874 | 1,532 |
| 合計 | 55,752 | 54,981 |

(注) 損益計算書中「営業経費」の内訳であります。

業務粗利益・業務純益【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 業務粗利益 | 94,274 | 236 | 94,511 | 96,644 | 279 | 96,923 |
| 資金運用収支 | 1,884 | △ 8 | 1,876 | 2,676 | △ 4 | 2,671 |
| 役員取引等収支 | 92,389 | — | 92,389 | 94,058 | — | 94,058 |
| その他業務収支 | — | 244 | 244 | △ 90 | 283 | 193 |
| 業務粗利益率 | 64.76% | 1.18% | 64.92% | 72.56% | 0.99% | 72.77% |
| 業務純益 | 38,560 | 236 | 38,797 | 41,678 | 123 | 41,802 |

(注) 1. 特定取引収支はありません。
2. 業務粗利益率は業務粗利益を資金運用勘定平均残高で除して算出しております。
3. 業務純益＝業務粗利益－経費(除く臨時処理分)－一般貸倒引当金繰入額

資金運用勘定・資金調達勘定の平均残高等【単体】

(単位：百万円)

| | | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|------------------|-------|---------------------|--------------------|---------|---------------------|--------------------|---------|
| | | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 資金運用勘定① | 平均残高 | (20,015) 145,559 | 20,015 | 145,559 | (28,176) 133,188 | 28,176 | 133,188 |
| | 利息 | (8) 2,830 | — | 2,822 | (5) 3,387 | 1 | 3,383 |
| | 利回り | 1.94% | —% | 1.93% | 2.54% | 0.00% | 2.54% |
| | うち貸出金 | 平均残高 | 18,033 | — | 18,033 | 21,908 | 136 |
| 有価証券 | 利息 | 2,704 | — | 2,704 | 3,271 | 1 | 3,272 |
| | 利回り | 14.99% | —% | 14.99% | 14.93% | 0.83% | 14.84% |
| | 平均残高 | 66,977 | 20,015 | 86,993 | 68,509 | 28,039 | 96,548 |
| コールローン | 利息 | 26 | — | 26 | 18 | — | 18 |
| | 利回り | 0.03% | — | 0.03% | 0.02% | — | 0.01% |
| | 平均残高 | 14,416 | — | 14,416 | 5,617 | — | 5,617 |
| 預け金 | 利息 | 2 | — | 2 | 1 | — | 1 |
| | 利回り | 0.01% | — | 0.01% | 0.03% | — | 0.03% |
| | 平均残高 | 26,116 | — | 26,116 | 8,977 | — | 8,977 |
| 資金調達勘定② | 利息 | 89 | — | 89 | 90 | — | 90 |
| | 利回り | 0.34% | — | 0.34% | 1.01% | — | 1.01% |
| | 平均残高 | 749,491 | (20,015) 20,015 | 749,491 | 763,512 | (28,176) 28,176 | 763,512 |
| うち預金 | 利息 | 945 | (8) 8 | 945 | 711 | (5) 5 | 711 |
| | 利回り | 0.12% | 0.04% | 0.12% | 0.09% | 0.02% | 0.09% |
| | 平均残高 | 573,132 | — | 573,132 | 597,442 | — | 597,442 |
| 譲渡性預金 | 利息 | 320 | — | 320 | 163 | — | 163 |
| | 利回り | 0.05% | — | 0.05% | 0.02% | — | 0.02% |
| | 平均残高 | 2,386 | — | 2,386 | 2,838 | — | 2,838 |
| コールマネー | 利息 | 0 | — | 0 | 0 | — | 0 |
| | 利回り | 0.01% | — | 0.01% | 0.00% | — | 0.00% |
| | 平均残高 | 49,881 | — | 49,881 | 53,833 | — | 53,833 |
| 借入金 | 利息 | △ 20 | — | △ 20 | △ 28 | — | △ 28 |
| | 利回り | △ 0.04% | — | △ 0.04% | △ 0.05% | — | △ 0.05% |
| | 平均残高 | 14,090 | — | 14,090 | 10,000 | — | 10,000 |
| 社債 | 利息 | 96 | — | 96 | 70 | — | 70 |
| | 利回り | 0.68% | — | 0.68% | 0.69% | — | 0.69% |
| | 平均残高 | 110,000 | — | 110,000 | 99,397 | — | 99,397 |
| 資金利ざや(①利回り－②利回り) | 1.81% | △ 0.04% | 1.81% | 2.45% | △ 0.02% | 2.44% | |

(注) ()内は国内業務部門と国際業務部門間の資金貸借の平均残高及び利息(内書き)であります。
資金運用勘定は無利息預金の平均残高を控除して表示しております。

受取・支払利息の増減【単体】

(単位：百万円)

| | | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|--------|---------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|
| | | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 資金運用勘定 | 残高による増減 | 699 | △ 13 | 678 | 404 | 1 | 421 |
| | 利率による増減 | △ 150 | — | △ 135 | 153 | — | 139 |
| | 純増減 | 548 | △ 13 | 542 | 557 | 0 | 560 |
| うち貸出金 | 残高による増減 | 631 | △ 13 | 612 | 578 | 1 | 595 |
| | 利率による増減 | △ 5 | — | 0 | △ 11 | — | △ 27 |
| | 純増減 | 625 | △ 13 | 612 | 567 | 1 | 568 |
| 有価証券 | 残高による増減 | 7 | — | 6 | 0 | — | 1 |
| | 利率による増減 | △ 39 | — | △ 39 | △ 8 | — | △ 10 |
| | 純増減 | △ 32 | — | △ 32 | △ 8 | — | △ 8 |
| コールローン | 残高による増減 | △ 2 | — | △ 2 | △ 2 | — | △ 2 |
| | 利率による増減 | △ 29 | — | △ 29 | △ 1 | — | △ 1 |
| | 純増減 | △ 32 | — | △ 32 | △ 1 | — | △ 1 |
| 預け金 | 残高による増減 | 61 | — | 61 | △ 173 | — | △ 173 |
| | 利率による増減 | △ 66 | — | △ 66 | 175 | — | 175 |
| | 純増減 | △ 4 | — | △ 4 | 1 | — | 1 |
| 資金調達勘定 | 残高による増減 | △ 14 | 1 | △ 14 | △ 78 | 1 | △ 78 |
| | 利率による増減 | △ 290 | △ 9 | △ 290 | △ 156 | △ 4 | △ 156 |
| | 純増減 | △ 304 | △ 7 | △ 304 | △ 234 | △ 2 | △ 234 |
| うち預金 | 残高による増減 | 16 | — | 16 | 6 | — | 6 |
| | 利率による増減 | △ 260 | — | △ 260 | △ 164 | — | △ 164 |
| | 純増減 | △ 244 | — | △ 244 | △ 157 | — | △ 157 |
| 譲渡性預金 | 残高による増減 | 0 | — | 0 | 0 | — | 0 |
| | 利率による増減 | △ 1 | — | △ 1 | △ 0 | — | △ 0 |
| | 純増減 | △ 1 | — | △ 1 | △ 0 | — | △ 0 |
| コールマネー | 残高による増減 | △ 12 | — | △ 12 | △ 2 | — | △ 2 |
| | 利率による増減 | △ 26 | — | △ 26 | △ 5 | — | △ 5 |
| | 純増減 | △ 39 | — | △ 39 | △ 7 | — | △ 7 |
| 借入金 | 残高による増減 | △ 17 | — | △ 17 | △ 28 | — | △ 28 |
| | 利率による増減 | 3 | — | 3 | 2 | — | 2 |
| | 純増減 | △ 14 | — | △ 14 | △ 26 | — | △ 26 |
| 社債 | 残高による増減 | — | — | — | △ 54 | — | △ 54 |
| | 利率による増減 | △ 4 | — | △ 4 | 11 | — | 11 |
| | 純増減 | △ 4 | — | △ 4 | △ 42 | — | △ 42 |

利益率【単体】

(単位：%)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-----------|--------|--------|
| 総資産経常利益率 | 3.92 | 4.12 |
| 資本経常利益率 | 19.55 | 19.59 |
| 総資産当期純利益率 | 2.71 | 2.83 |
| 資本当期純利益率 | 13.50 | 13.49 |

(注) 各利益率は、利益を期中平均残高で除して算出しております。

預金の種類別平均残高【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|---------|---------|---------|
| 預金合計 | 573,132 | 597,442 |
| うち流動性預金 | 321,582 | 361,953 |
| 定期性預金 | 250,919 | 234,826 |
| その他 | 630 | 663 |
| 譲渡性預金 | 2,386 | 2,838 |
| 総合計 | 575,519 | 600,281 |

(注) 国際業務部門の預金平均残高はありません。

預金の種類別期末残高【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|---------|---------|---------|
| 預金合計 | 571,553 | 622,781 |
| うち流動性預金 | 336,023 | 393,753 |
| 定期性預金 | 235,402 | 228,811 |
| その他 | 127 | 215 |
| 譲渡性預金 | 800 | 800 |
| 総合計 | 572,353 | 623,581 |

(注) 国際業務部門の預金期末残高はありません。

定期預金の残存期間別残高【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|------------|---------|---------|
| 3ヵ月未満 | 27,386 | 29,349 |
| 3ヵ月以上6ヵ月未満 | 22,122 | 23,308 |
| 6ヵ月以上1年未満 | 80,194 | 71,981 |
| 1年以上2年未満 | 30,734 | 35,214 |
| 2年以上3年未満 | 37,690 | 38,140 |
| 3年以上 | 37,274 | 30,817 |
| 合計 | 235,402 | 228,811 |

(注) 定期預金はすべて固定金利であります。

貸出金の平均残高【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 手形貸付 | — | — | — | — | — | — |
| 証書貸付 | — | — | — | 17 | 136 | 154 |
| 当座貸越 | 18,033 | — | 18,033 | 21,890 | — | 21,890 |
| 手形割引 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 18,033 | — | 18,033 | 21,908 | 136 | 22,045 |

貸出金の期末残高【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 手形貸付 | — | — | — | — | — | — |
| 証書貸付 | — | — | — | — | 1,083 | 1,083 |
| 当座貸越 | 19,829 | — | 19,829 | 22,715 | — | 22,715 |
| 手形割引 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 19,829 | — | 19,829 | 22,715 | 1,083 | 23,799 |

貸出金の残存期間別残高【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | | | | | 2017年度 | | | | |
|--------|--------|---------|----------|------|--------|--------|---------|----------|------|--------|
| | 1年以内 | 1年超5年以内 | 5年超10年以内 | 10年超 | 合計 | 1年以内 | 1年超5年以内 | 5年超10年以内 | 10年超 | 合計 |
| 貸出金 | 19,829 | — | — | — | 19,829 | 23,799 | — | — | — | 23,799 |
| うち変動金利 | 19,829 | — | — | — | 19,829 | 22,715 | — | — | — | 22,715 |
| 固定金利 | — | — | — | — | — | 1,083 | — | — | — | 1,083 |

(注) 当座貸越(カードローン)は「1年以内」に含めて開示しております。

貸出金の担保別内訳【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|----|--------|--------|
| 保証 | 19,829 | 22,715 |
| 信用 | — | 1,083 |
| 合計 | 19,829 | 23,799 |

(注) 支払承諾見返はありません。

貸出金の使途別内訳【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|------|--------|--------|
| 設備資金 | — | — |
| 運転資金 | 19,829 | 23,799 |
| 合計 | 19,829 | 23,799 |

(注) 当座貸越(カードローン)は運転資金に含めております。

貸出金の業種別残高及び総額に占める割合【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-----|-----------------|-----------------|
| 個人 | 19,829 (100.0%) | 22,715 (95.4%) |
| その他 | — | 1,083 (4.5%) |
| 合計 | 19,829 (100.0%) | 23,799 (100.0%) |

中小企業等に対する貸出金【単体】

該当ありません。

特定海外債権残高【単体】

該当ありません。

商品有価証券の平均残高【単体】

該当ありません。

有価証券の平均残高【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 地方債 | 22,737 | — | 22,737 | 26,705 | — | 26,705 |
| 社債 | 43,843 | — | 43,843 | 41,320 | — | 41,320 |
| 株式 | 396 | — | 396 | 482 | — | 482 |
| その他の証券 | — | 20,015 | 20,015 | — | 28,039 | 28,039 |
| うち外国債券 | — | — | — | — | — | — |
| 外国株式 | — | 18,131 | 18,131 | — | 25,857 | 25,857 |
| その他 | — | 1,883 | 1,883 | — | 2,181 | 2,181 |
| 合計 | 66,977 | 20,015 | 86,993 | 68,509 | 28,039 | 96,548 |

有価証券の期末残高【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|--------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 地方債 | 29,003 | — | 29,003 | 22,983 | — | 22,983 |
| 社債 | 45,947 | — | 45,947 | 36,148 | — | 36,148 |
| 株式 | 784 | — | 784 | 1,287 | — | 1,287 |
| その他の証券 | — | 26,798 | 26,798 | — | 29,608 | 29,608 |
| うち外国債券 | — | — | — | — | — | — |
| 外国株式 | — | 24,567 | 24,567 | — | 27,689 | 27,689 |
| その他 | — | 2,231 | 2,231 | — | 1,919 | 1,919 |
| 合計 | 75,734 | 26,798 | 102,533 | 60,420 | 29,608 | 90,028 |

有価証券の残存期間別残高【単体】

(単位：百万円)

| | 2016年度 | | | | | | 2017年度 | | | | | |
|--------|--------|-------------|--------------|------|----------------|---------|--------|-------------|--------------|------|----------------|--------|
| | 1年以内 | 1年超 5年以内 | 5年超 10年以内 | 10年超 | 期間の定め のないもの | 合計 | 1年以内 | 1年超 5年以内 | 5年超 10年以内 | 10年超 | 期間の定め のないもの | 合計 |
| 地方債 | 7,568 | 21,434 | — | — | — | 29,003 | 5,936 | 17,046 | — | — | — | 22,983 |
| 社債 | 25,137 | 20,810 | — | — | — | 45,947 | 14,752 | 21,395 | — | — | — | 36,148 |
| 株式 | — | — | — | — | 784 | 784 | — | — | — | — | 1,287 | 1,287 |
| その他の証券 | — | — | — | — | 26,798 | 26,798 | — | — | — | — | 29,608 | 29,608 |
| うち外国債券 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 外国株式 | — | — | — | — | 24,567 | 24,567 | — | — | — | — | 27,689 | 27,689 |
| その他 | — | — | — | — | 2,231 | 2,231 | — | — | — | — | 1,919 | 1,919 |
| 合計 | 32,705 | 42,245 | — | — | 27,582 | 102,533 | 20,689 | 38,442 | — | — | 30,895 | 90,028 |

有価証券関係【単体】

1. 売買目的有価証券
該当事項はありません。

2. 満期保有目的の債券
該当事項はありません。

3. 子会社株式及び関連会社株式
該当事項はありません。
(注) 時価を把握することが極めて困難と認められる子会社株式及び関連会社株式の貸借対照表計上額

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|--------|--------|--------|
| 子会社株式 | 24,667 | 28,089 |
| 関連会社株式 | — | — |
| 合計 | 24,667 | 28,089 |

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

4. その他有価証券

(単位：百万円)

| | 種類 | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|--------------------------|--------|----------|--------|--------|----------|--------|------|
| | | 貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 | 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 | 株式 | 540 | 151 | 388 | 683 | 151 | 531 |
| | 債券 | 39,412 | 39,404 | 8 | 6,540 | 6,540 | 0 |
| | 地方債 | 13,747 | 13,745 | 2 | 2,520 | 2,520 | 0 |
| | 社債 | 25,664 | 25,659 | 5 | 4,020 | 4,019 | 0 |
| | 小計 | 39,952 | 39,556 | 396 | 7,224 | 6,692 | 532 |
| 貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの | 債券 | 35,538 | 35,551 | △ 13 | 52,591 | 52,611 | △ 19 |
| | 地方債 | 15,255 | 15,259 | △ 3 | 20,462 | 20,467 | △ 4 |
| | 社債 | 20,282 | 20,292 | △ 9 | 32,128 | 32,144 | △ 15 |
| | 小計 | 35,538 | 35,551 | △ 13 | 52,591 | 52,611 | △ 19 |
| 合計 | 75,490 | 75,108 | 382 | 59,816 | 59,303 | 513 | |

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-------|--------|--------|
| 非上場株式 | 144 | 203 |
| 組合出資金 | 2,231 | 1,919 |
| 合計 | 2,375 | 2,122 |

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

5. 売却した満期保有目的の債券
該当事項はありません。

6. 売却したその他有価証券
該当事項はありません。

7. 保有目的を変更した有価証券
該当事項はありません。

8. 減損処理を行った有価証券
該当事項はありません。

金銭の信託関係【単体】

該当事項はありません。

その他有価証券評価差額金【単体】

| | 2016年度 | | 2017年度 | |
|--------------|----------|--|----------|--|
| | 金額 (百万円) | | 金額 (百万円) | |
| 評価差額 | 313 | | 352 | |
| その他有価証券 | 313 | | 352 | |
| (△)繰延税金負債 | 95 | | 107 | |
| その他有価証券評価差額金 | 217 | | 244 | |

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められる組合出資金の評価差額△69百万円 (2016年度) 及び△160百万円 (2017年度) については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

デリバティブ取引関係【単体】

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引
該当事項はありません。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引
ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の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

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 種類 | 2016年度 | | | | 2017年度 | | | |
|-------------|---------------------|-------------|--------|-------------------|-----|-------------|--------|-------------------|-----|
| | | 主な ヘッジ対象 | 契約額等 | 契約額等のうち 1年超のもの | 時価 | 主な ヘッジ対象 | 契約額等 | 契約額等のうち 1年超のもの | 時価 |
| 金利スワップの特例処理 | 金利スワップ 受取変動・支払固定 | 借入金 | 10,000 | 10,000 | (注) | 借入金 | 10,000 | 10,000 | (注) |
| 合計 | | — | — | — | | — | — | — | |

(注) 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借入金と一体として処理されているため、その時価は上表に含めておりません。

(2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 種類 | 2016年度 | | | | 2017年度 | | | |
|------------|------|-------------|------|-------------------|-----|-------------|-------|-------------------|-----|
| | | 主な ヘッジ対象 | 契約額等 | 契約額等のうち 1年超のもの | 時価 | 主な ヘッジ対象 | 契約額等 | 契約額等のうち 1年超のもの | 時価 |
| 為替予約等の振当処理 | 為替予約 | — | — | — | (注) | 外貨建の 貸出金 | 1,083 | — | (注) |
| 合計 | | — | — | — | | — | — | — | |

(注) 為替予約等の振当処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸出金と一体として処理されているため、その時価は上表に含めておりません。

(3) 株式関連取引
該当事項はありません。

(4) 債券関連取引
該当事項はありません。

預貸率【単体】

(単位：%)

| | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|----|--------|--------|------|--------|--------|------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 末残 | 3.46 | — | 3.46 | 3.64 | — | 3.81 |
| 平残 | 3.13 | — | 3.13 | 3.64 | — | 3.67 |

(注) 国際業務部門の預金はありません。

$$\text{預貸率} = \frac{\text{貸出金}}{\text{預金} + \text{譲渡性預金}} \times 100$$

預証率【単体】

(単位：%)

| | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|----|--------|--------|-------|--------|--------|-------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 末残 | 13.23 | — | 17.91 | 9.68 | — | 14.43 |
| 平残 | 11.63 | — | 15.11 | 11.41 | — | 16.08 |

(注) 国際業務部門の預金はありません。

$$\text{預証率} = \frac{\text{有価証券}}{\text{預金} + \text{譲渡性預金}} \times 100$$

貸倒引当金の期末残高[単体]

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|------------|--------|--------|
| 一般貸倒引当金 | 30 | 192 |
| 個別貸倒引当金 | 0 | 0 |
| 特定海外債権引当勘定 | — | — |
| 合計 | 30 | 192 |

(注) 業務上継続的に発生する未収債権・仮払金等につき、予め定めている償却・引当基準に則し、貸倒引当金を計上しております。

貸倒引当金の期中増減額[単体]

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|------------|--------|--------|
| 一般貸倒引当金 | △ 34 | 161 |
| 個別貸倒引当金 | 0 | 0 |
| 特定海外債権引当勘定 | — | — |
| 合計 | △ 34 | 161 |

貸出金償却額[単体]

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|--------|--------|--------|
| 貸出金償却額 | — | 0 |

リスク管理債権[単体]

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-----------|--------|--------|
| 破綻先債権 | 1 | 2 |
| 延滞債権 | 64 | 41 |
| 3ヵ月以上延滞債権 | — | — |
| 貸出条件緩和債権 | — | — |
| 合計 | 65 | 43 |

リスク管理債権[連結]

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-----------|--------|--------|
| 破綻先債権 | 1 | 2 |
| 延滞債権 | 64 | 41 |
| 3ヵ月以上延滞債権 | — | — |
| 貸出条件緩和債権 | — | — |
| 合計 | 65 | 43 |

資産査定[単体]

(単位：百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-------------------|---------|---------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 65 | 43 |
| 危険債権 | — | — |
| 要管理債権 | — | — |
| 正常債権 | 109,190 | 170,760 |

(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。

社債の明細[単体]

| | 発行年月日 | 発行総額 | 発行価格 | 期首残高 | 当期増加額 | 当期減少額 | 期末残高 (うち1年内償還予定額) | 利率 | 償還期限 | |
|-----------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|----------------------|-----|-------|------------|
| | 年月日 | 百万円 | 円 銭 | 百万円 | 百万円 | 百万円 | 百万円 | % | 年月日 | |
| 第6回無担保社債 | 2012.5.31 | 30,000 | 100.00 | 30,000 | — | 30,000 | — | (—) | 0.398 | 2017.6.20 |
| 第7回無担保社債 | 2012.5.31 | 10,000 | 100.00 | 10,000 | — | — | 10,000 | (—) | 0.613 | 2019.6.20 |
| 第8回無担保社債 | 2013.3.7 | 15,000 | 100.00 | 15,000 | — | 15,000 | — | (—) | 0.243 | 2018.3.20 |
| 第9回無担保社債 | 2013.3.7 | 20,000 | 100.00 | 20,000 | — | — | 20,000 | (—) | 0.460 | 2020.3.19 |
| 第10回無担保社債 | 2013.3.7 | 20,000 | 100.00 | 20,000 | — | — | 20,000 | (—) | 0.803 | 2023.3.20 |
| 第11回無担保社債 | 2014.12.17 | 15,000 | 100.00 | 15,000 | — | — | 15,000 | (—) | 0.536 | 2024.12.20 |
| 第12回無担保社債 | 2017.10.20 | 30,000 | 100.00 | — | 30,000 | — | 30,000 | (—) | 0.390 | 2027.9.17 |

自己資本の充実の状況[単体]

当社は、「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いて、国内基準を適用のうえ、単体自己資本比率を算出してあります。

なお、信用リスク・アセット額算出においては、標準的手法を採用、オペレーショナル・リスク相当額算出においては、基礎的手法を採用し、マーケット・リスク相当額を不算入としてあります。

自己資本の構成に関する開示事項

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | 2017年度末 | |
|--|-------------|---------|-------------|---------|
| | 経過措置による不算入額 | | 経過措置による不算入額 | |
| コア資本に係る基礎項目 | | | | |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額 | 193,192 | | 210,003 | |
| うち、資本金及び資本剰余金の額 | 61,145 | | 61,145 | |
| うち、利益剰余金の額 | 137,706 | | 155,493 | |
| うち、自己株式の額(△) | 0 | | 380 | |
| うち、社外流出予定額(△) | 5,659 | | 6,225 | |
| うち、上記以外に該当するものの額 | — | | — | |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額 | 533 | | 533 | |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額 | 30 | | 192 | |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額 | 30 | | 192 | |
| うち、適格引当金コア資本算入額 | — | | — | |
| 適格日非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | | — | |
| 適格日資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | | — | |
| 公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | | — | |
| 土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | | — | |
| コア資本に係る基礎項目の額 | (イ) | 193,756 | 210,729 | |
| コア資本に係る調整項目 | | | | |
| 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額 | 9,468 | 6,312 | 14,375 | 3,593 |
| うち、のれんに係るものの額 | — | — | — | — |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額 | 9,468 | 6,312 | 14,375 | 14,375 |
| 繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額 | — | — | — | — |
| 適格引当金不足額 | — | — | — | — |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | — | — | — | — |
| 負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額 | — | — | — | — |
| 前払年金費用の額 | 32 | 21 | 64 | 16 |
| 自己保有普通株式等(純資産の部に計上されるものを除く。)の額 | — | — | — | — |
| 意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額 | — | — | — | — |
| 少数出資金融機関等の対象普通株式等の額 | — | — | — | — |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — | — | — |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額 | — | — | — | — |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額 | — | — | — | — |
| うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額 | — | — | — | — |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — | — | — |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額 | — | — | — | — |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額 | — | — | — | — |
| うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額 | — | — | — | — |
| コア資本に係る調整項目の額 | (ロ) | 9,500 | 14,439 | |
| 自己資本 | | | | |
| 自己資本の額((イ)-(ロ)) | (ハ) | 184,255 | 196,290 | |
| リスク・アセット等 | | | | |
| 信用リスク・アセットの額の合計額 | | 124,442 | | 143,514 |
| 資産(オンバランス項目) | | 123,806 | | 143,274 |
| うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額 | | 6,333 | | 3,609 |
| うち、無形固定資産(のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。) | | 6,312 | | 3,593 |
| うち、繰延税金資産 | | — | | — |
| うち、前払年金費用 | | 21 | | 16 |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー | | — | | — |
| うち、上記以外に該当するものの額 | | — | | — |
| オフバランス取引等項目 | | 620 | | 215 |
| CVAリスク相当額を八パーセントで除して得た額 | | 15 | | 24 |
| 中央清算機関関連エクスポージャーに係る信用リスク・アセットの額 | | — | | — |
| マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額 | | — | | — |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額 | | 203,314 | | 210,258 |
| 信用リスク・アセット調整額 | | — | | — |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額 | | — | | — |
| リスク・アセット等の額の合計額 | (ニ) | 327,756 | | 353,773 |
| 自己資本比率 | | | | |
| 自己資本比率((ハ)/(ニ)) | | 56.21% | | 55.48% |

自己資本の充実の状況[連結]

当社は、「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いて、国内基準を適用のうえ、連結自己資本比率を算出しております。

なお、信用リスク・アセット額算出においては、標準的手法を採用、オペレーショナル・リスク相当額算出においては、基礎的手法を採用し、マーケット・リスク相当額を不算入としております。

自己資本の構成に関する開示事項

(単位：百万円)

| | 2016年度末 | | 2017年度末 | |
|--|---------|-------------|---------|-------------|
| | | 経過措置による不算入額 | | 経過措置による不算入額 |
| コア資本に係る基礎項目 | | | | |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額 | 187,561 | | 200,568 | |
| うち、資本金及び資本剰余金の額 | 61,127 | | 61,127 | |
| うち、利益剰余金の額 | 132,093 | | 146,075 | |
| うち、自己株式の額(△) | 0 | | 380 | |
| うち、社外流出予定額(△) | 5,659 | | 6,255 | |
| うち、上記以外に該当するものの額 | — | | — | |
| コア資本に算入されるその他の包括利益累計額 | 5,056 | | 4,387 | |
| うち、為替換算調整勘定 | 5,012 | | 4,308 | |
| うち、退職給付に係るものの額 | 44 | | 78 | |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額 | 533 | | 533 | |
| コア資本に係る調整後非支配株主持分の額 | — | | — | |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額 | 30 | | 36 | |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額 | 30 | | 36 | |
| うち、適格引当金コア資本算入額 | — | | — | |
| 適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | | — | |
| 適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | | — | |
| 公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | | — | |
| 土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | | — | |
| 非支配株主持分のうち、経過措置によりコア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | 16 | | 11 | |
| コア資本に係る基礎項目の額(イ) | 193,198 | | 205,537 | |
| コア資本に係る調整項目 | | | | |
| 無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額 | 18,892 | 6,421 | 23,018 | 3,692 |
| うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額 | 5,845 | — | 4,672 | — |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額 | 13,047 | 6,421 | 18,345 | 3,692 |
| 繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額 | 161 | 107 | 35 | 8 |
| 適格引当金不足額 | — | — | — | — |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | — | — | — | — |
| 負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額 | — | — | — | — |
| 退職給付に係る資産の額 | 76 | 50 | 147 | 36 |
| 自己保有普通株式等(純資産の部に計上されるものを除く。)の額 | — | — | — | — |
| 意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額 | — | — | — | — |
| 少数出資金融機関等の対象普通株式等の額 | — | — | — | — |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — | — | — |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額 | — | — | — | — |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額 | — | — | — | — |
| うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額 | — | — | — | — |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | — | — | — | — |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額 | — | — | — | — |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額 | — | — | — | — |
| うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額 | — | — | — | — |
| コア資本に係る調整項目の額(ロ) | 19,130 | | 23,201 | |
| 自己資本 | | | | |
| 自己資本の額((イ)-(ロ)) | (ハ) | 174,068 | 182,336 | |
| リスク・アセット等 | | | | |
| 信用リスク・アセットの額の合計額 | 116,991 | | 130,778 | |
| 資産(オンバランス項目) | 116,356 | | 130,538 | |
| うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額 | 6,580 | | 3,737 | |
| うち、無形固定資産(のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。) | 6,421 | | 3,692 | |
| うち、繰延税金資産 | 107 | | 8 | |
| うち、退職給付に係る資産 | 50 | | 36 | |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー | — | | — | |
| うち、上記以外に該当するものの額 | — | | — | |
| オフバランス取引等項目 | 620 | | 215 | |
| CVAリスク相当額を八パーセントで除して得た額 | 15 | | 24 | |
| 中央清算機関関連エクスポージャーに係る信用リスク・アセットの額 | — | | — | |
| マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額 | — | | — | |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額 | 219,594 | | 228,263 | |
| 信用リスク・アセット調整額 | — | | — | |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額 | — | | — | |
| リスク・アセット等の額の合計額(ニ) | 336,586 | | 359,041 | |
| 連結自己資本比率 | | | | |
| 連結自己資本比率((ハ)/(ニ)) | | 51.71% | 50.78% | |

自己資本の充実の状況[単体]

定性的な開示事項

1. 自己資本調達手段の概要

当社は、自己資本の調達手段として、普通株式による調達を行っております。

2. 銀行の自己資本の充実度に関する評価方法の概要

自己資本配分に関する社内規程に基づき、リスク計測可能なリスクに対し、自己資本からリスク資本を配分し、損失の可能性を自己資本の範囲内に収めるよう管理することで経営の安全性を確保しております。

3. 信用リスクに関する事項

イ) リスク管理の方針及び手続の概要

信用供与先及びグループ毎に与信限度を設定して特定の先及びグループに対する与信集中のリスクを回避しているほか、信用格付制度を導入し、格付を定期及びイベント発生毎に見直すことで、信用供与先の信用力変化を管理しております。

ロ) 標準的手法が適用されるポートフォリオについて

- (1) リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称
S&Pグローバル・レーティング(S&P)、格付投資情報センター(R&I)、日本格付研究所(JCR)、フィッチ・レーティングス(Fitch)の4社。
- (2) エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称
該当ありません。

4. 信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続の概要

当社は、信用リスクが高いと判断される取引について、信用リスク削減手法として預金担保等の適格金融資産担保を徴求しております。

5. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関するリスク管理の方針及び手続の概要

当社は、派生商品取引に係る取引相手のリスクについて、簡便的リスク計測方式により管理しております。また、長期決済期間取引は行っていません。

6. 証券化エクスポージャーに関する事項

イ) リスク管理の方針及びリスク特性の概要

当社は証券化取引を行っておりません。
なお、当社は証券化取引(オリジネーターとなる場合及び投資家となる場合)を行っていないため、以下ロ〜ルについては、該当ありません。

ロ) 自己資本比率告示第二百四十九条第四項第三号から第六号までに規定する体制の整備及びその運用状況の概要

ハ) 信用リスク削減手法として証券化取引を用いる場合の方針

ニ) 証券化エクスポージャーの信用リスク・アセットの額の算出に使用する方式の名称

ホ) 証券化エクスポージャーのマーケット・リスク相当額の算出に使用する方式の名称

ヘ) 銀行が証券化目的導管体を用いて第三者の資産に係る証券化取引を行った場合には、当該証券化目的導管体の種類及び当該銀行が当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別

ト) 銀行の子法人等及び関連法人等のうち、当該銀行が行った証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているものの名称

チ) 証券化取引に関する会計方針

リ) 証券化エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関の名称

ヌ) 内部評価方式を用いている場合には、その概要

ル) 定量的な情報に重要な変更が生じた場合には、その内容

7. マーケット・リスクに関する事項

当社は、自己資本比率告示第39条に基づき、自己資本比率の算式にマーケット・リスク相当額を算入していないため、該当ありません。

8. オペレーショナル・リスクに関する事項

イ) リスク管理の方針及び手続の概要

当社は、オペレーショナル・リスクについて、RCSA(リスク管理の自己評価)による管理を実施しております。

ロ) オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称

当社は基礎的手法を採用しております。

9. 出資等又は株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要

当社は、出資又は株式保有を行っている先について個別に信用状況を管理しております。

10. 金利リスクに関する事項

イ) リスク管理の方針及び手続の概要

金利リスクに関しては、社内規程に基づきポジション限度による管理・損失許容限度による管理・金利リスク額の計測及び限度管理を日々実施し、フロント部門・ミドル部門・バック部門間でリスク管理状況を把握・共有しております。あわせて、ストレステスト、バックテストを定期的の実施しております。

ロ) 銀行が内部管理上使用した金利リスクの算定手法の概要

金利リスク量として金利VaR(バリュアットリスク：現在保有している資産(ポートフォリオ)を、将来のある一定期間保有すると仮定した場合に、ある一定の確率の範囲内(信頼区間)で、マーケットの変動によって、どの程度の損失を被る可能性があるかを計測したものを)算定しております。

自己資本の充実の状況[連結]

定性的な開示事項

1. 連結の範囲に関する事項

- イ) 自己資本比率告示第二十六条の規定により連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因
該当ありません。
- ロ) 連結グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容
5社：FCTI, Inc. (事業内容：米国におけるATM運営事業)
FCTI Canada, Inc. (事業内容：カナダにおけるATM運営事業)
PT. ABADI TAMBAH MULIA INTERNASIONAL (事業内容：インドネシアにおけるATM運営事業)
株式会社バンク・ビジネスファクトリー(事業内容：事務受託事業)
株式会社セブン・ペイメントサービス(事業内容：送金・決済サービス)
- ハ) 自己資本比率告示第三十二条が適用される金融業務を営む関連法人等の数並びに当該金融業務を営む関連法人等の名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容
該当ありません。
- ニ) 連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容
該当ありません。
- ホ) 連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要
該当ありません。

2. 自己資本調達手段の概要

当社は、自己資本の調達手段として、普通株式による調達を行っております。

3. 連結グループの自己資本の充実度に関する評価方法の概要

自己資本配分に関する社内規程に基づき、リスク計測可能なリスクに対し、自己資本からリスク資本を配分し、損失の可能性を自己資本の範囲内に収めるよう管理することで経営の安全性を確保しております。

4. 信用リスクに関する事項

- イ) リスク管理の方針及び手続の概要
信用供与先及びグループ毎に与信限度を設定して特定の先及びグループに対する与信集中のリスクを回避しているほか、信用格付制度を導入し、格付を定期及びイベント発生毎に見直すことで、信用供与先の信用力変化を管理しております。
- ロ) 標準的手法が適用されるポートフォリオについて
(1) リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称
S&Pグローバル・レーティング(S&P)、格付投資情報センター(R&I)、日本格付研究所(JCR)、フィッチ・レーティングス(Fitch)の4社。
(2) エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称
該当ありません。

5. 信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続の概要

当社は、信用リスクが高いと判断される取引について、信用リスク削減手法として預金担保等の適格金融資産担保を徴求しております。

6. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関するリスク管理の方針及び手続の概要

当社は、派生商品取引に係る取引相手のリスクについて、簡便的リスク計測方式により管理しております。また、長期決済期間取引は行っておりません。

7. 証券化エクスポージャーに関する事項

- イ) リスク管理の方針及びリスク特性の概要
当社は証券化取引を行っておりません。
なお、当社は証券化取引(オリジネーターとなる場合及び投資家となる場合)を行っていないため、以下ロ～ルについては、該当ありません。
- ロ) 自己資本比率告示第二百四十九条第四項第三号から第六号までに規定する体制の整備及びその運用状況の概要
- ハ) 信用リスク削減手法として証券化取引を用いる場合の方針
- ニ) 証券化エクスポージャーの信用リスク・アセットの額の算出に使用する方式の名称
- ホ) 証券化エクスポージャーのマーケット・リスク相当額の算出に使用する方式の名称
- ヘ) 連結グループが証券化目的導管体を用いて第三者の資産に係る証券化取引を行った場合には、当該証券化目的導管体の種類及び当該連結グループが当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別
- ト) 連結グループの子法人等及び関連法人等のうち、当該連結グループが行った証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているものの名称
- チ) 証券化取引に関する会計方針
- リ) 証券化エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関の名称
- ヌ) 内部評価方式を用いている場合には、その概要
- ル) 定量的な情報に重要な変更が生じた場合には、その内容

8. マーケット・リスクに関する事項

当社は、自己資本比率告示第27条に基づき、自己資本比率の算式にマーケット・リスク相当額を算入していないため、該当ありません。

9. オペレーショナル・リスクに関する事項

- イ) リスク管理の方針及び手続の概要
当社は、オペレーショナル・リスクについてRCSA(リスク管理の自己評価)による管理を実施しております。
- ロ) オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称
当社は基礎的手法を採用しております。

10. 出資等又は株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要

当社は、出資又は株式保有を行っている先について個別に信用状況を管理しております。

11. 金利リスクに関する事項

- イ) リスク管理の方針及び手続の概要
金利リスクに関しては、社内規程に基づきポジション限度による管理・損失許容限度による管理・金利リスク額の計測及び限度管理を日々実施し、フロント部門・ミドル部門・バック部門間でリスク管理状況を把握・共有しております。あわせて、ストレステスト、バックテストを定期的を実施しております。
- ロ) 連結グループが内部管理上使用した金利リスクの算定手法の概要
金利リスク量として金利VaR(バリュアットリスク：現在保有している資産(ポートフォリオ)を、将来のある一定期間保有すると仮定した場合に、ある一定の確率の範囲内(信頼区間)で、マーケットの変動によって、どの程度の損失を被る可能性があるかを計測したものを)を算定しております。

自己資本の充実の状況[単体]

定量的な開示事項

1. 自己資本の充実に関する事項

イ) 信用リスクに対する所要自己資本の額

当社は信用リスク・アセット額の算出において標準的手法を採用しております。

(1) 標準的手法が適用されるポートフォリオ及び標準的手法が複数のポートフォリオに適用される場合における適切なポートフォリオの区分ごとの内訳

| | 2016年度 | | 2017年度 | |
|-----------------------------|----------|---------|----------|---------|
| | リスク・アセット | 所要自己資本額 | リスク・アセット | 所要自己資本額 |
| 現金 | — | — | — | — |
| 我が国の中央政府及び中央銀行向け | — | — | — | — |
| 我が国の地方公共団体向け | — | — | — | — |
| 地方公共団体金融機関向け | 369 | 14 | 240 | 9 |
| 我が国の政府関係機関向け | 1,505 | 60 | 1,963 | 78 |
| 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | 20,044 | 801 | 32,611 | 1,304 |
| 法人等向け | 3,372 | 134 | 10,215 | 408 |
| 出資等 | 27,457 | 1,098 | 30,514 | 1,220 |
| 上記以外 | 64,724 | 2,588 | 64,120 | 2,564 |
| 経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額 | 6,333 | 253 | 3,609 | 144 |
| 合計 | 123,806 | 4,952 | 143,274 | 5,730 |

| | 2016年度 | | 2017年度 | |
|----------------------------------|----------|---------|----------|---------|
| | リスク・アセット | 所要自己資本額 | リスク・アセット | 所要自己資本額 |
| 任意の時期に無条件で取消可能又は自動的に取消可能なコミットメント | — | — | — | — |
| 原契約期間が1年以下のコミットメント | 400 | 16 | — | — |
| 原契約期間が1年超のコミットメント | 210 | 8 | 199 | 7 |
| 派生商品取引及び長期決済期間取引 | 10 | 0 | 16 | 0 |
| カレント・エクスポージャー方式 | 10 | 0 | 16 | 0 |
| 派生商品取引 | 10 | 0 | 16 | 0 |
| 外為関連取引 | 0 | 0 | 6 | 0 |
| 金利関連取引 | 10 | 0 | 10 | 0 |
| 合計 | 620 | 24 | 215 | 8 |

| 項目 | 2016年度 | 2017年度 |
|----------|--------|--------|
| CVAリスク | 0 | 0 |
| 中央清算機関向け | — | — |

(2) 証券化エクスポージャー
該当ありません。

ロ) 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額
当社は、信用リスクの算出方法として標準的手法を採用しているため、該当ありません。

ハ) マーケット・リスクに対する所要自己資本の額
自己資本比率告示第39条「マーケットリスク相当額不算入の特例」を適用しているため算出しておりません。

| | 2016年度 | 2017年度 |
|--------------------------|--------|--------|
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 | 8,132 | 8,410 |
| 基礎的手法 | 8,132 | 8,410 |
| 粗利益配分手法 | — | — |
| 先進的計測手法 | — | — |

| | 2016年度 | 2017年度 |
|----------------------|--------|--------|
| 信用リスク (標準的手法) | 4,977 | 5,740 |
| オペレーショナル・リスク (基礎的手法) | 8,132 | 8,410 |
| 単体総所要自己資本額 | 13,109 | 14,150 |

2. 信用リスクに関する事項

イ・ロ・ハ) 信用リスク・エクスポージャー期末残高(地域別、取引相手の別、残存期間別、3ヵ月以上延滞) (単位: 百万円)

| | 2017年3月末 | | 2018年3月末 | |
|------------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | 信用リスク・エクスポージャー期末残高 | 3ヵ月以上延滞エクスポージャー | 信用リスク・エクスポージャー期末残高 | 3ヵ月以上延滞エクスポージャー |
| 国内 | 929,130 | 0 | 977,774 | 0 |
| 国外 | 27,491 | — | 31,206 | — |
| 地域別合計 | 956,621 | 0 | 1,008,981 | 0 |
| 現金 | 599,009 | — | 629,876 | — |
| 我が国の中央政府及び中央銀行向け | 82,886 | — | 69,925 | — |
| 我が国の地方公共団体向け | 29,056 | — | 23,011 | — |
| 地方公共団体金融機関向け | 3,694 | — | 2,400 | — |
| 我が国の政府関係機関向け | 19,585 | — | 22,939 | — |
| 金融機関及び証券会社向け | 110,260 | — | 161,919 | — |
| 法人等向け | 52,440 | — | 45,069 | — |
| 上記以外 | 59,687 | 0 | 53,839 | 0 |
| 取引相手の別合計 | 956,621 | 0 | 1,008,981 | 0 |
| 1年以下 | 764,160 | 0 | 914,143 | 0 |
| 1年超 | 164,159 | — | 63,099 | — |
| 期間の定めのないもの等 | 28,302 | — | 31,737 | — |
| 残存期間別合計 | 956,621 | 0 | 1,008,981 | 0 |

二) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の期末残高及び期中の増減額 (単位: 百万円)

| | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|------------|--------|-------|------|--------|-------|------|
| | 期首残高 | 当期増減額 | 期末残高 | 期首残高 | 当期増減額 | 期末残高 |
| 一般貸倒引当金 | 65 | △34 | 30 | 30 | 162 | 192 |
| 個別貸倒引当金 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 法人 | — | 0 | 0 | — | — | — |
| 個人 | — | — | — | 0 | 0 | 0 |
| 特定海外債権引当勘定 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 65 | △34 | 30 | 30 | 162 | 192 |

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-------|--------|--------|
| 貸出金償却 | — | 0 |
| 法人 | — | — |
| 個人 | — | 0 |

ヘ) 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高並びに1,250%のリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額

| 告示で定めるリスク・ウェイト区分 | エクスポージャーの額 | |
|------------------|------------|-----------|
| | 2016年度 | 2017年度 |
| 0% | 726,390 | 726,119 |
| 10% | 29,486 | 26,537 |
| 20% | 110,867 | 161,390 |
| 50% | 1,651 | — |
| 100% | 80,238 | 85,850 |
| 150% | 126 | — |
| 250% | 7,859 | 9,082 |
| 1,250% | — | — |
| 合計 | 956,621 | 1,008,981 |

3. 信用リスク削減手法に関する事項

イ) 信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー(適格金融資産担保、保証、クレジット・デリバティブ) (単位:百万円)

| | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|--------------------|----------|--------|--------------|----------|--------|--------------|
| | 適格金融資産担保 | 保証 | クレジット・デリバティブ | 適格金融資産担保 | 保証 | クレジット・デリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | 0 | 26,177 | — | 0 | 26,838 | — |

4. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

イ) 与信相当額の算出に用いる方式
金利スワップの与信相当額はカレント・エクスポージャー方式にて算出しております。

ロ～チ) 与信相当額等 (単位:百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|--|--------|--------|
| ①グロス再構築コストの額(零を下回らないものに限る。)の合計額 | — | 20 |
| ②担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額(派生商品取引にあっては、取引の区分ごとの与信相当額を含む。) | 50 | 81 |
| ③①に掲げる合計額及びグロスのアドオンの合計額から②に掲げる額を差し引いた額(カレント・エクスポージャー方式を用いる場合に限る。) | — | — |
| ④担保の種類別の額 | — | — |
| ⑤担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額 | 50 | 81 |
| ⑥与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額をクレジット・デリバティブの種類別、かつプロテクションの購入又は提供の別に区分した額 | — | — |
| ⑦信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額 | — | — |

5. 証券化エクスポージャーに関する事項

当社は、証券化取引(オリジネーターとなる場合及び投資家となる場合)を行っておりません。

6. マーケット・リスクに関する事項

当社は、自己資本比率告示第27条に基づき、自己資本比率の算式にマーケット・リスク相当額を算入していないため、該当ありません。

7. 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

イ) 貸借対照表計上額 (単位:百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-------------------------------------|--------|--------|
| 上場株式等エクスポージャー | 540 | 683 |
| 上場株式等エクスポージャーに該当しない出資等又は株式等エクスポージャー | 27,042 | 30,212 |

ロ) 出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額 (単位:百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-----|--------|--------|
| 損益 | — | — |
| 売却益 | — | — |
| 売却損 | — | — |
| 償却 | — | — |

(注) 損益計算書における、株式等損益について記載しております。

ハ) 貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額 (単位:百万円)

| | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|----------------------------------|--------|----------|------|--------|----------|------|
| | 取得原価 | 貸借対照表計上額 | 評価差額 | 取得原価 | 貸借対照表計上額 | 評価差額 |
| 貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額 | 151 | 540 | 388 | 151 | 683 | 531 |

※ その他有価証券のうち、時価のある国内株式のみを対象としております。

二) 貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額

該当ありません。

8. 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

当社は、信用リスクの算出方法として標準的手法を採用しているため、該当ありません。

9. 金利リスクに関して銀行が内部管理上使用了金利ショックに対する損益又は経済的価値の増減額 (単位:百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-----------|--------|--------|
| 経済価値の低下額* | 1,648 | 1,520 |
| アウトライヤー比率 | 0.894% | 0.774% |

※ 保有期間1年、過去5年の観測期間で計測される金利変動の1パーセンタイル値と99パーセンタイル値による金利ショックによって計算される総金利リスク量を経済価値の低下額としております。

自己資本の充実の状況[連結]

定量的な開示事項

1. その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額

該当ありません。

2. 自己資本の充実度に関する事項

イ) 信用リスクに対する所要自己資本の額

当社は信用リスク・アセット額の算出において標準的手法を採用しております。

(1) 標準的手法が適用されるポートフォリオ及び標準的手法が複数のポートフォリオに適用される場合における適切なポートフォリオの区分ごとの内訳

オン・バランス項目 (単位:百万円)

| | 2016年度 | | 2017年度 | |
|-----------------------------|----------|---------|----------|---------|
| | リスク・アセット | 所要自己資本額 | リスク・アセット | 所要自己資本額 |
| 現金 | — | — | — | — |
| 我が国の中央政府及び中央銀行向け | — | — | — | — |
| 我が国の地方公共団体向け | — | — | — | — |
| 地方公共団体金融機構向け | 369 | 14 | 240 | 9 |
| 我が国の政府関係機関向け | 1,505 | 60 | 1,963 | 78 |
| 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | 20,044 | 801 | 32,611 | 1,304 |
| 法人等向け | 3,372 | 134 | 9,127 | 365 |
| 出資等 | 2,790 | 111 | 2,425 | 97 |
| 上記以外 | 81,694 | 3,267 | 80,433 | 3,217 |
| 経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額 | 6,580 | 263 | 3,737 | 149 |
| 合計 | 116,356 | 4,654 | 130,538 | 5,221 |

オフ・バランス項目 (単位:百万円)

| | 2016年度 | | 2017年度 | |
|----------------------------------|----------|---------|----------|---------|
| | リスク・アセット | 所要自己資本額 | リスク・アセット | 所要自己資本額 |
| 任意の時期に無条件で取消可能又は自動的に取消可能なコミットメント | — | — | — | — |
| 原契約期間が1年以下のコミットメント | 400 | 16 | — | — |
| 原契約期間が1年超のコミットメント | 210 | 8 | 199 | 7 |
| 派生商品取引及び長期決済期間取引 | 10 | 0 | 16 | 0 |
| カレント・エクスポージャー方式 | 10 | 0 | 16 | 0 |
| 派生商品取引 | 10 | 0 | 16 | 0 |
| 外為関連取引 | 0 | 0 | 6 | 0 |
| 金利関連取引 | 10 | 0 | 10 | 0 |
| 合計 | 620 | 24 | 215 | 8 |

CVAリスク及び中央清算機関向けエクスポージャーに関する項目 (単位:百万円)

| 項目 | 2016年度 | 2017年度 |
|----------|--------|--------|
| CVAリスク | 0 | 0 |
| 中央清算機関向け | — | — |

(2) 証券化エクスポージャー

該当ありません。

ロ) 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額

当社は、信用リスクの算出方法として標準的手法を採用しているため、該当ありません。

ハ) マーケット・リスクに対する所要自己資本の額及びこのうち連結グループが使用する方式ごとの額

自己資本比率告示第27条「マーケットリスク相当額不算入の特例」を適用しているため算出しておりません。

二) オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額及びこのうち連結グループが使用する手法ごとの額 (単位:百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|--------------------------|--------|--------|
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 | 8,783 | 9,130 |
| 基礎的手法 | 8,783 | 9,130 |
| 粗利益配分手法 | — | — |
| 先進的計測手法 | — | — |

ホ) 連結総所要自己資本額 (単位:百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|----------------------|--------|--------|
| 信用リスク (標準的手法) | 4,679 | 5,231 |
| オペレーショナル・リスク (基礎的手法) | 8,783 | 9,130 |
| 連結総所要自己資本額 | 13,462 | 14,361 |

3. 信用リスクに関する事項

イ・ロ・ハ) 信用リスク・エクスポージャー期末残高(地域別、取引相手の別、残存期間別、3ヵ月以上延滞) (単位:百万円)

| | 2017年3月末 | | 2018年3月末 | |
|------------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | 信用リスク・エクスポージャー期末残高 | 3ヵ月以上延滞エクスポージャー | 信用リスク・エクスポージャー期末残高 | 3ヵ月以上延滞エクスポージャー |
| 国内 | 894,308 | 0 | 942,193 | 0 |
| 国外 | 53,659 | — | 56,425 | — |
| 地域別合計 | 947,967 | 0 | 998,619 | 0 |
| 現金 | 599,009 | — | 632,827 | — |
| 我が国の中央政府及び中央銀行向け | 82,886 | — | 69,925 | — |
| 我が国の地方公共団体向け | 29,056 | — | 23,011 | — |
| 地方公共団体金融機構向け | 3,694 | — | 2,400 | — |
| 我が国の政府関係機関向け | 19,585 | — | 22,939 | — |
| 金融機関及び証券会社向け | 110,260 | — | 161,919 | — |
| 法人等向け | 27,773 | — | 43,981 | — |
| 上記以外 | 75,701 | 0 | 41,614 | 0 |
| 取引相手の別合計 | 947,967 | 0 | 998,619 | 0 |
| 1年以下 | 780,173 | 0 | 931,876 | 0 |
| 1年超 | 164,159 | — | 63,099 | — |
| 期間の定めのないもの等 | 3,635 | — | 3,642 | — |
| 残存期間別合計 | 947,967 | 0 | 998,619 | 0 |

二) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当金の期末残高及び期中の増減額 (単位:百万円)

| | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|-----------|--------|-------|------|--------|-------|------|
| | 期首残高 | 当期増減額 | 期末残高 | 期首残高 | 当期増減額 | 期末残高 |
| 一般貸倒引当金 | 65 | △34 | 30 | 30 | 6 | 36 |
| 個別貸倒引当金 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 法人 | — | — | — | — | — | — |
| 個人 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 特定海外債権引当金 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 65 | △34 | 30 | 30 | 6 | 36 |

ホ) 業種別又は取引相手別の貸出金償却の額 (単位:百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-------|--------|--------|
| 貸出金償却 | — | 0 |
| 法人 | — | — |
| 個人 | — | 0 |

ヘ) 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高並びに1,250%のリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額 (単位:百万円)

| 告示で定めるリスク・ウェイト区分 | エクスポージャーの額 | |
|------------------|------------|---------|
| | 2016年度 | 2017年度 |
| 0% | 726,390 | 729,070 |
| 10% | 29,486 | 26,537 |
| 20% | 110,867 | 161,390 |
| 50% | 1,651 | — |
| 100% | 70,782 | 72,153 |
| 150% | 126 | — |
| 250% | 8,661 | 9,467 |
| 1,250% | — | — |
| 合計 | 947,967 | 998,619 |

4. 信用リスク削減手法に関する事項

イ) 信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー (適格金融資産担保、保証、クレジット・デリバティブ) (単位:百万円)

| | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|--------------------|----------|--------|--------------|----------|--------|--------------|
| | 適格金融資産担保 | 保証 | クレジット・デリバティブ | 適格金融資産担保 | 保証 | クレジット・デリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | 0 | 26,177 | — | 0 | 26,838 | — |

5. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

イ) 与信相当額の算出に用いる方式
金利スワップの与信相当額はカレント・エクスポージャー方式にて算出しております。

ロ～チ) 与信相当額等 (単位:百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|--|--------|--------|
| ①グロス再構築コストの額 (零を下回らないものに限る。)の合計額 | — | 20 |
| ②担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額 (派生商品取引にあっては、取引の区分ごとの与信相当額を含む。) | 50 | 81 |
| ③①に掲げる合計額及びグロスのアドオンの合計額から②に掲げる額を差し引いた額 (カレント・エクスポージャー方式を用いる場合に限る。) | — | — |
| ④担保の種類別の額 | — | — |
| ⑤担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額 | 50 | 81 |
| ⑥与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額をクレジット・デリバティブの種類別、かつプロテクションの購入又は提供の別に区分した額 | — | — |
| ⑦信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額 | — | — |

6. 証券化エクスポージャーに関する事項

当社は、証券化取引(オリジネーターとなる場合及び投資家となる場合)を行っておりません。

7. マーケット・リスクに関する事項

当社は、自己資本比率告示第27条に基づき、自己資本比率の算式にマーケット・リスク相当額を算入していないため、該当ありません。

8. 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

イ) 連結貸借対照表計上額 (単位:百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-------------------------------------|--------|--------|
| 上場株式等エクスポージャー | 540 | 683 |
| 上場株式等エクスポージャーに該当しない出資等又は株式等エクスポージャー | 2,375 | 2,122 |

ロ) 出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額 (単位:百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-----|--------|--------|
| 損益 | — | — |
| 売却益 | — | — |
| 売却損 | — | — |
| 償却 | — | — |

(注) 連結損益計算書における、株式等損益について記載しております。

ハ) 連結貸借対照表で認識され、かつ、連結損益計算書で認識されない評価損益の額 (単位:百万円)

| | 2016年度 | | | 2017年度 | | |
|--------------------------------------|--------|----------|------|--------|----------|------|
| | 取得原価 | 貸借対照表計上額 | 評価差額 | 取得原価 | 貸借対照表計上額 | 評価差額 |
| 連結貸借対照表で認識され、かつ、連結損益計算書で認識されない評価損益の額 | 151 | 540 | 388 | 151 | 683 | 531 |

※ その他有価証券のうち、時価のある国内株式のみを対象としております。

二) 連結貸借対照表及び連結損益計算書で認識されない評価損益の額

該当ありません。

9. 信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

当社は、信用リスクの算出方法として標準的手法を採用しているため、該当ありません。

10. 金利リスクに関して連結グループが内部管理上使用した金利ショックに対する損益又は経済的価値の増減額

(単位:百万円)

| | 2016年度 | 2017年度 |
|-----------|--------|--------|
| 経済価値の低下額* | 1,648 | 1,520 |
| アウトライヤー比率 | 0.894% | 0.774% |

※ 保有期間1年、過去5年の観測期間で計測される金利変動の1パーセンタイル値と99パーセンタイル値による金利ショックによって計算される総金利リスク量を経済価値の低下額としております。

報酬等に関する開示事項

1. 当社(グループ)の対象役職員の報酬等に関する組織体制の整備状況に関する事項

(1) 「対象役職員」の範囲

開示の対象となる報酬告示に規定されている「対象役員」及び「対象従業員等」(合わせて「対象役職員」)の範囲については、以下のとおりであります。

① 「対象役員」の範囲

対象役員は、当社の取締役及び監査役であります。なお、社外取締役及び社外監査役を除いております。

② 「対象従業員等」の範囲

当社では、対象役員以外の当社の役員及び従業員並びに主要な連結子法人等の役職員のうち、「高額の報酬等を受ける者」で当社及びその主要な連結子法人等の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者等を「対象従業員等」として開示の対象としております。

なお、当社の対象役員以外の役員及び従業員並びに主要な連結子法人等の役職員で、対象従業員等に該当する者はありません。

(ア) 「主要な連結子法人等」の範囲

「主要な連結子法人等」とは、当社の連結総資産に対する当該子法人等の総資産の割合が2%を超えるもの及びグループ経営に重要な影響を与える連結子法人等であり、該当する連結子法人等はありません。

(イ) 「高額の報酬等を受ける者」の範囲

「高額の報酬等を受ける者」とは、当社の有価証券報告書記載の「役員区分ごとの報酬の総額」を同記載の「対象となる役員の員数」により除すことで算出される「対象役職員の平均報酬額」以上の報酬等を受ける者を指します。

(ウ) 「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲

「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」とは、その者が通常行う取引や管理する事項が、当社、当社グループ、主要な連結子法人等の業務の運営に相当程度の影響を与え、又は取引等に損失が発生することにより財産の状況に重要な影響を与える者であります。

(2) 対象役職員の報酬等の決定について

対象役職員の報酬等の決定について

当社の役員報酬につきましては、会社への貢献、職務の内容・重要度及び職務遂行の状況等を総合的に勘案し決定しております。当社では、役員の指名並びに報酬の具体的な支給額を提案する取締役会傘下の機関として、独立社外取締役を委員長とし、社外取締役2名及び代表取締役2名の合計4名から構成される人事報酬委員会を設置しております。取締役の報酬の具体的な支給額は、定時株主総会において決議された取締役報酬限度額の範囲内において、人事報酬委員会が取締役に提案し、取締役会の決議により決定しております。

なお、監査役の報酬については、定時株主総会において決議された監査役報酬限度額の範囲内において、会社法第387条第2項の定めに従い監査役の協議により決定しております。

(3) 報酬委員会等の構成員に対して払われた報酬等の総額及び報酬委員会等の会議の開催回数

| | 2017年度 開催回数 |
|---------|-------------|
| 人事報酬委員会 | 4回 |

(注) 報酬委員会等の構成員に対して払われた報酬等の総額については、人事報酬委員会等の職務執行に係る対価に相当する部分のみを切り離して算出することができないため、記載していません。

2. 当社(グループ)の対象役職員の報酬等の体系の設計及び運用の適切性の評価に関する事項

報酬等に関する方針について(2018年3月31日現在)

「対象役員」の報酬等に関する方針

当社の取締役の報酬等は、基本報酬と業績連動型株式報酬から構成されています。

基本報酬は、会社への貢献、職務の内容・重要度及び職務遂行の状況等を総合的に勘案し決定しております。基本報酬は、毎月支給される月額報酬と夏季及び冬季に支給される夏季冬季報酬に区分されます。

業績連動型株式報酬は、当社の取締役(非業務執行取締役及び海外居住者を除く。)に対して、中長期的に継続した業績向上への貢献意欲をより一層高めることを目的として、役位や業績目標の達成度等に応じて当社株式の交付等を行う報酬制度です。

取締役の報酬等は、定時株主総会において決議された取締役報酬限度額の範囲内において、人事報酬委員会が取締役に提案し、取締役会の決議により決定しております。

なお、監査役の報酬については、定時株主総会において決議された監査役報酬限度額の範囲内において、会社法第387条第2項の定めに従い監査役の協議により決定しております。

3. 当社(グループ)の対象役職員の報酬等の体系とリスク管理の整合性並びに報酬等と業績の連動に関する事項

対象役職員の報酬等の決定に当たっては、定時株主総会で役員全体の報酬総額が決議され、決定される仕組みになっております。対象役職員の報酬等のうち業績連動型株式報酬については、役位や業績目標の達成度等に応じて決定しており、リスク管理に悪影響を及ぼす可能性のある報酬体系とはしてありません。

4. 当社(グループ)の対象役職員の報酬等の種類、支払総額及び支払方法に関する事項

対象役職員の報酬等の総額(自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)

| 区分 | 人数 | 報酬等の総額(百万円) | | | | | | 退職慰労金 | |
|--------------|----|-------------|------|---------|------|----|-----------|-------|---|
| | | 固定報酬の総額 | | 変動報酬の総額 | | 賞与 | 業績連動型株式報酬 | | |
| | | | 基本報酬 | | 基本報酬 | | | | |
| 対象役員(除く社外役員) | 10 | 394 | 318 | 318 | 76 | — | — | 76 | — |

- (注) 1. 記載金額は単位未満を切り捨てて表示しております。
 2. 当社は、2017年6月19日開催の定時株主総会において、取締役(非業務執行取締役及び海外居住者を除く。)の報酬として、中長期的に継続した業績向上への貢献意欲をより一層高めるため、新たな業績連動型の株式報酬制度を導入することを決議しております。これに伴い、2017年度以降は新規に株式報酬型ストック・オプションの付与を行わないこととしております。
 3. 株式報酬型ストック・オプションの概要は、以下のとおりであります。
 なお、当該ストック・オプション契約では、行使期間中であっても権利行使は取締役退任時まで繰り延べることとしております。

| 名称 | 行使期間 |
|---------------------|--------------------------|
| 株式会社セブン銀行第1回-①新株予約権 | 2008年8月13日から2038年8月12日まで |
| 株式会社セブン銀行第2回-①新株予約権 | 2009年8月4日から2039年8月3日まで |
| 株式会社セブン銀行第2回-②新株予約権 | 2009年8月4日から2039年8月3日まで |
| 株式会社セブン銀行第3回-①新株予約権 | 2010年8月10日から2040年8月9日まで |
| 株式会社セブン銀行第4回-①新株予約権 | 2011年8月9日から2041年8月8日まで |
| 株式会社セブン銀行第4回-②新株予約権 | 2011年8月9日から2041年8月8日まで |
| 株式会社セブン銀行第5回-①新株予約権 | 2012年8月7日から2042年8月6日まで |
| 株式会社セブン銀行第5回-②新株予約権 | 2012年8月7日から2042年8月6日まで |
| 株式会社セブン銀行第6回-①新株予約権 | 2013年8月6日から2043年8月5日まで |
| 株式会社セブン銀行第6回-②新株予約権 | 2013年8月6日から2043年8月5日まで |
| 株式会社セブン銀行第7回-①新株予約権 | 2014年8月5日から2044年8月4日まで |
| 株式会社セブン銀行第7回-②新株予約権 | 2014年8月5日から2044年8月4日まで |
| 株式会社セブン銀行第8回-①新株予約権 | 2015年8月11日から2045年8月10日まで |
| 株式会社セブン銀行第8回-②新株予約権 | 2015年8月11日から2045年8月10日まで |
| 株式会社セブン銀行第9回-①新株予約権 | 2016年8月9日から2046年8月8日まで |

5. 当社(グループ)の対象役職員の報酬等の体系に関し、その他参考となるべき事項

特段、前項までに掲げたもののほか、該当する事項はございません。

会社概要 (2018年6月末現在)

■当社

| | | | |
|---------|---------------------------------|------|--|
| 名称 | 株式会社セブン銀行(英名: Seven Bank, Ltd.) | 従業員数 | 474人 (役員、執行役員、パート社員、派遣スタッフを除く) |
| 本社所在地 | 東京都千代田区丸の内1-6-1 | 格付け | [S&P] 長期カウンターパーティ格付け「A+」 アウトルック「安定的」 短期カウンターパーティ格付け「A-1」 [格付投資情報センター(R&I)] 発行体格付け「AA」 アウトルック「安定的」 |
| 代表取締役会長 | 二子石 謙輔 | | |
| 代表取締役社長 | 舟竹 泰昭 | | |
| 設立 | 2001年4月10日 | | |
| 開業 | 2001年5月7日 | | |
| 資本金 | 30,679百万円 | | |
| 発行済株式数 | 1,192,464,000株 | | |

■子会社

| 名称 | FCTI, Inc. | FCTI Canada, Inc. | PT. ABADI TAMBAH MULIA INTERNASIONAL |
|--------------|---------------------------|-------------------|--------------------------------------|
| 本社所在地 | アメリカ合衆国 カリフォルニア州ロサンゼルス | カナダ オンタリオ州トロント | インドネシア共和国 ジャカルタ首都特別州 |
| 代表者の役職・氏名 | CEO・ROBEL GUGSA | CEO・ROBEL GUGSA | 代表取締役社長 勅使川原 郷 |
| 設立 | 1993年8月25日 | 2015年7月8日 | 2014年6月10日 |
| 資本金 | 19百万米ドル | 20万カナダドル | 900億インドネシアルピア |
| 事業内容 | ATM運営事業 | ATM運営事業 | ATM運営事業 |
| 当社の議決権所有割合 | 100% | — | 96.66% |
| 子会社等の議決権所有割合 | — | 100% | — |
| 名称 | 株式会社バンク・ビジネスファクトリー | 株式会社セブン・ペイメントサービス | |
| 本社所在地 | 神奈川県横浜市保土ヶ谷区 | 東京都千代田区 | |
| 代表者の役職・氏名 | 代表取締役社長 築場 康行 | 代表取締役社長 和田 哲士 | |
| 設立 | 2014年7月1日 | 2018年1月11日 | |
| 資本金 | 50百万円 | 150百万円 | |
| 事業内容 | 事務受託事業 | 送金・決済サービス | |
| 当社の議決権所有割合 | 100% | 100% | |
| 子会社等の議決権所有割合 | — | — | |

営業所の名称及び所在地 (2018年3月末現在)

| | |
|----|---------------------|
| 本店 | 所在地：東京都千代田区丸の内1-6-1 |
| 支店 | 所在地：東京都千代田区丸の内1-6-1 |

支店には、それぞれの月に合った花の名前が付けられています(当社は主としてATMを中心とした非対面取引を手掛ける銀行として、これら支店での窓口業務の取扱いは行っていません。お客さまからのお問合せにつきましては、当社テレホンセンターにて承っています)。

| 口座開設月 | 支店名 | 口座開設月 | 支店名 | 口座開設月 | 支店名 |
|-------|----------|-------|-----------|-------|----------|
| 1月 | マーガレット支店 | 5月 | カーネーション支店 | 9月 | サルビア支店 |
| 2月 | フリージア支店 | 6月 | アイリス支店 | 10月 | コスモス支店 |
| 3月 | パンジー支店 | 7月 | バラ支店 | 11月 | カトレア支店 |
| 4月 | チューリップ支店 | 8月 | ハイビスカス支店 | 12月 | ポインセチア支店 |

法人向けには、ATM提携や売上入金サービス等、当社事業に必要な場合に口座を開設しています。法人向けサービスに係る支店は以下のとおりです。

| 支店名 |
|---------|
| 法人営業第一部 |
| 法人営業第二部 |
| 法人営業第三部 |
| 法人営業第四部 |
| 法人営業第五部 |

- 出張所 (有人店舗)
- 本店イトーヨーカドー川口店出張所
所在地：埼玉県川口市並木元町1-79
イトーヨーカドー川口店1階
 - 本店名古屋・栄出張所
所在地：愛知県名古屋市中区栄4-2-29
名古屋栄小路プレイスビル1階
 - 本店川崎アゼリア出張所
所在地：神奈川県川崎市川崎区
駅前本町26-2 2036
川崎アゼリア内
 - 本店上野出張所
所在地：東京都台東区上野4-7-8
アメ横センタービル3F

共同出張所

店舗別ATM設置拠点数及び店舗別ATM設置台数

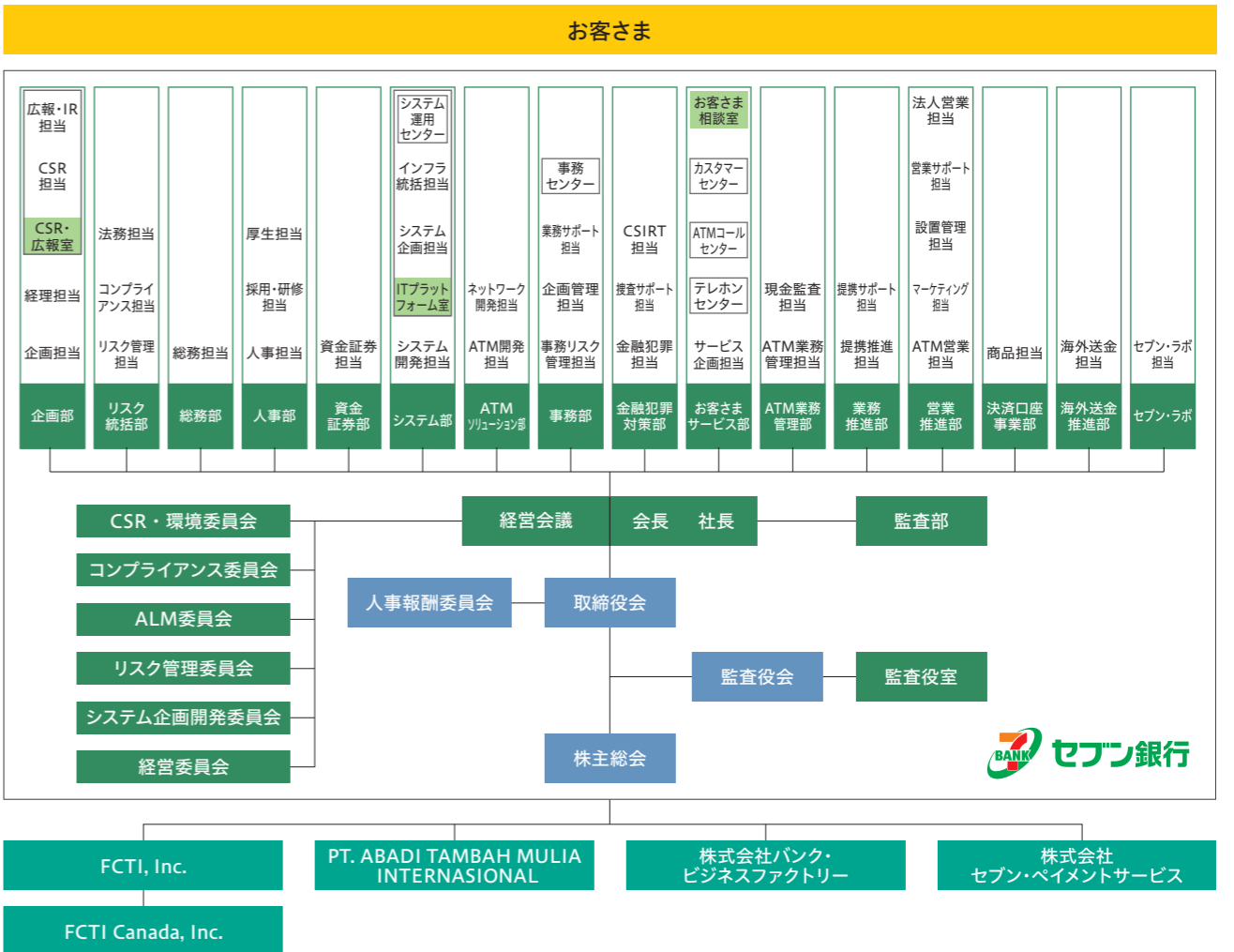
| | 拠点数 | 台数 |
|------------|---------------|---------------|
| セブン - イレブン | 20,165 | 21,510 |
| 他 | 2,503 | 2,882 |
| 合計 | 22,668 | 24,392 |

※最新のATM情報は、セブン銀行WEBサイト (<http://www.sevenbank.co.jp/>) をご参照ください。

- りらいあコミュニケーションズ株式会社
所在地：東京都渋谷区代々木2-6-5

銀行代理業者

組織図 (2018年7月1日現在)

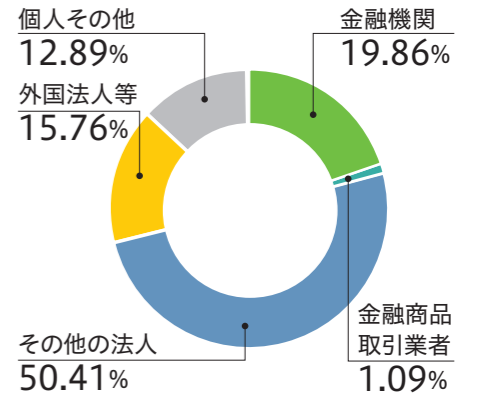


大株主の状況 (2018年3月末現在)

| 株主名 | 所有株式数 | 持株比率 |
|---|-----------|--------|
| 株式会社セブン - イレブン・ジャパン | 453,639千株 | 38.07% |
| 株式会社イトーヨーカ堂 | 46,961千株 | 3.94% |
| 株式会社ヨークベニマル | 45,000千株 | 3.77% |
| 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口) | 35,896千株 | 3.01% |
| 日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口) | 34,510千株 | 2.89% |
| 株式会社三井住友銀行 | 15,000千株 | 1.25% |
| 第一生命保険株式会社 | 15,000千株 | 1.25% |
| 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口5) | 14,136千株 | 1.18% |
| 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口9) | 13,439千株 | 1.12% |
| STATE STREET BANK WEST CLIENT - TREATY 505234 | 11,152千株 | 0.93% |

(小数点第3位以下を切捨て)

株主構成 (2018年3月末現在)

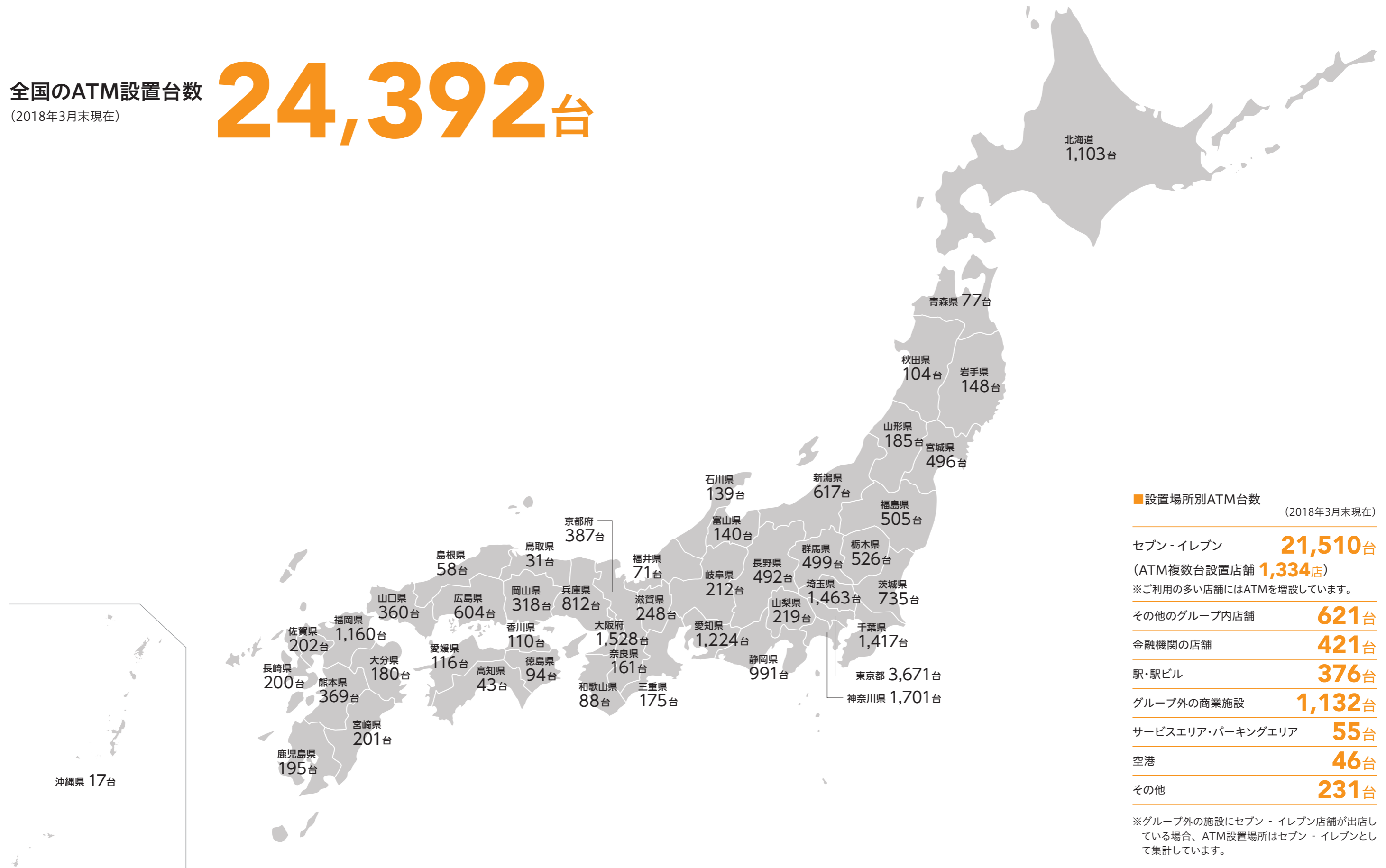


| | | | |
|--|---|---|--|
| <p>2001年 4月 6日 予備免許取得</p>  <p>予備免許取得</p> <p>4月 10日 「株式会社アイワイバンク銀行」設立 (資本金202億500万円)</p>  <p>アイワイバンク銀行</p> <p>4月 25日 銀行営業免許取得</p> <p>5月 7日 営業開始 (新規口座開設の受付開始)</p>  <p>アイワイバンク銀行 キャッシュカード</p> <p>5月 15日 ATMサービス開始</p>  <p>ATMサービス開始 セレモニー</p>  <p>第1世代ATM</p> <p>5月 23日 全国銀行協会入会 (正会員)</p> <p>6月 11日 全銀システム接続</p> <p>6月 13日 BANCS接続</p> <p>6月 18日 振込サービス開始</p> <p>7月 13日 ATM設置台数が1,000台を突破</p> <p>8月 30日 第1回第三者割当増資 (資本金308億500万円)</p> <p>12月 17日 インターネット・モバイルバンキングサービス開始</p> | <p>2002年 3月 27日 第2回第三者割当増資 (資本金610億円)</p> <p>2003年 3月 24日 ATM設置台数が5,000台を突破</p> <p>2004年 7月 7日 お客さまサービス部新設</p> <p>2005年 4月 1日 ATMコールセンター(大阪)稼働開始</p> <p>4月 4日 ATM設置台数が10,000台を突破 確定拠出年金専用定期預金の取扱開始</p> <p>4月 27日 イトーヨーカドー蘇我店に初の有人店舗開設</p> <p>7月 26日 第2世代ATM導入開始</p>  <p>第2世代ATM</p> <p>10月 11日 「株式会社セブン銀行」に社名変更</p>   <p>セブン銀行ICキャッシュカード</p> <p>2006年 1月 3日 新勤定系システム稼働開始</p> <p>3月 20日 定期預金開始</p> <p>4月 3日 ICキャッシュカード対応開始</p> <p>9月 1日 減資(資本金610億円のうち305億円減資し、同額を資本準備金に振替)</p> <p>2007年 6月 25日 創業以来初の配当を実施 ATMの運営・管理一括受託開始</p> <p>7月 11日 海外発行カード対応サービス開始</p>  <p>海外発行カード対応サービス開始セレモニー</p> | <p>9月 3日 ATMで電子マネー『nanaco(ナナコ)』のチャージ開始</p> <p>9月 27日 セブン・イレブン、イトーヨーカドー出店エリア(当時36都道府県)でのATM展開完了</p> <p>11月 26日 視覚障がいのあるお客さま向けサービス開始(音声ガイダンスによるATM取引実現)</p> <p>12月 17日 47都道府県へのATM展開完了</p> <p>2008年 2月 29日 ジャスダック証券取引所(現 東京証券取引所JASDAQ市場)に上場</p> <p>2009年 4月 1日 金融犯罪対策室(現 金融犯罪対策部)新設</p> <p>2010年 1月 25日 個人向けローンサービス開始</p> <p>7月 7日 直営ATMコーナーを開設</p>  <p>新宿区歌舞伎町コーナー(内観)</p> <p>11月 5日 ATM設置台数が15,000台を突破</p> <p>11月 29日 第3世代ATM導入開始</p>  <p>第3世代ATM</p> <p>2011年 3月 22日 海外送金サービス開始 (インターネット・モバイルバンキングでのサービス開始)</p> <p>7月 19日 ATMでの海外送金サービス開始</p> <p>12月 1日 株式分割(1株につき1,000株の割合をもって分割) 単元株式数を100株とする単元株制度を採用</p> | <p>12月 26日 東京証券取引所市場第一部に上場</p>  <p>上場セレモニー</p> <p>2012年 6月 27日 セブン銀行口座が100万口座を突破</p> <p>10月 6日 米国Financial Consulting & Trading International, Inc.の全発行済株式取得(完全子会社化)</p> <p>2013年 2月 1日 海外送金カスタマーセンター稼働開始</p> <p>9月 27日 米国子会社Financial Consulting & Trading International, Inc.がGlobal Access Corp.のATM事業を買収</p> <p>2014年 1月 8日 セブン銀行口座のATM取引画面の9言語表示開始</p> <p>6月 10日 インドネシアにATM運営事業を行う合併会社 PT. ABADI TAMBAH MULIA INTERNASIONALを設立</p> <p>7月 1日 事務受託事業を行う完全子会社 株式会社バンク・ビジネスファクトリーを設立</p> <p>7月 31日 ATM設置台数が20,000台を突破</p> <p>2015年 7月 8日 米国子会社Financial Consulting & Trading International, Inc. がカナダにATM運営事業を行う子会社FCTI Canada, Inc.を設立</p> <p>10月 1日 米国子会社Financial Consulting & Trading International, Inc. の社名を「FCTI, Inc.」に変更</p> <p>12月 16日 海外発行カードのATM画面、明細票などを12言語対応に拡充</p> <p>2016年 10月 17日 デビット付きキャッシュカードを発行開始</p> <p>2017年 3月 27日 スマートフォンによるATM入出金サービスを提供開始</p> <p>2018年 1月 11日 送金・決済サービスを行う完全子会社 株式会社セブン・ペイメントサービスを設立</p> |
|--|---|---|--|

主要データ

全国のATM設置台数
(2018年3月末現在)

24,392台



■設置場所別ATM台数 (2018年3月末現在)

| | |
|-------------------------|---------|
| セブン-イレブン | 21,510台 |
| (ATM複数台設置店舗 1,334店) | |
| ※ご利用の多い店舗にはATMを増設しています。 | |
| その他のグループ内店舗 | 621台 |
| 金融機関の店舗 | 421台 |
| 駅・駅ビル | 376台 |
| グループ外の商業施設 | 1,132台 |
| サービスエリア・パーキングエリア | 55台 |
| 空港 | 46台 |
| その他 | 231台 |

※グループ外の施設にセブン-イレブン店舗が出店している場合、ATM設置場所はセブン-イレブンとして集計しています。

主要データ

預貯金取扱提携金融機関 (2018年7月2日現在)

銀行 本店所在地別

北海道・東北地方



関東地方



中部地方



近畿地方



中国・四国地方



九州・沖縄地方



外国銀行



その他提携金融機関等 (2018年7月2日現在)

証券会社



生命保険会社



クレジットカード会社・信販会社・消費者金融会社・事業者金融会社・事業者



提携ネットワーク (2018年7月2日現在)

海外発行カード(国際ブランド)



※マークが同じでも、ご利用いただけないカードがあります。

主要データ

業績ハイライト

(年度)

| 単体 | | | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|-----------------------|--------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| 損益計算書上の項目 | 経常収益 | (百万円) | 83,663 | 89,815 | 88,830 | 83,964 | 88,318 | 94,105 | 99,832 | 105,648 | 110,465 | 113,109 | 116,650 |
| | 役務取引等収益 | (百万円) | 82,471 | 88,741 | 88,350 | 83,644 | 87,711 | 93,242 | 98,892 | 104,015 | 107,894 | 109,830 | 112,484 |
| | 役務取引等費用 | (百万円) | 8,328 | 9,183 | 9,691 | 10,011 | 10,705 | 11,765 | 12,911 | 14,131 | 15,698 | 17,440 | 18,426 |
| | 経常利益 | (百万円) | 24,650 | 28,751 | 30,407 | 27,449 | 29,557 | 32,013 | 37,142 | 38,258 | 39,002 | 38,911 | 42,262 |
| | 当期純利益 | (百万円) | 13,830 | 16,988 | 17,953 | 16,008 | 17,267 | 19,515 | 22,325 | 24,457 | 26,107 | 26,871 | 29,106 |
| | EBITDA ^{※1} | (百万円) | 36,141 | 44,153 | 43,253 | 39,052 | 41,912 | 45,865 | 48,841 | 53,300 | 56,489 | 56,507 | 58,007 |
| | 減価償却費 | (百万円) | 11,491 | 15,402 | 12,846 | 11,603 | 12,355 | 13,852 | 11,699 | 15,096 | 17,487 | 17,596 | 15,744 |
| 貸借対照表上の項目 | 総資産 | (百万円) | 488,137 | 493,360 | 502,782 | 600,061 | 652,956 | 809,465 | 785,380 | 850,369 | 910,801 | 955,644 | 1,023,201 |
| | 預金 ^{※2} | (百万円) | 219,138 | 229,311 | 219,008 | 333,382 | 372,271 | 394,615 | 438,348 | 502,285 | 547,865 | 572,353 | 623,581 |
| | 負債 | (百万円) | 399,162 | 394,966 | 392,843 | 485,522 | 527,326 | 672,374 | 634,237 | 683,554 | 727,627 | 756,042 | 806,165 |
| | 純資産 | (百万円) | 88,974 | 98,393 | 109,939 | 114,539 | 125,629 | 137,091 | 151,142 | 166,814 | 183,174 | 199,602 | 217,036 |
| 1株当たり情報 ^{※3} | 当期純利益 | (円) | 11.80 | 13.92 | 14.71 | 13.19 | 14.49 | 16.38 | 18.74 | 20.53 | 21.92 | 22.55 | 24.43 |
| | 純資産 | (円) | 72.93 | 80.61 | 90.03 | 96.05 | 105.30 | 114.86 | 126.59 | 139.68 | 153.34 | 167.07 | 181.83 |
| | 配当金 | (円) | 4.20 | 4.90 | 5.20 | 5.20 | 6.20 | 6.75 | 7.50 | 8.00 | 8.50 | 9.00 | 10.00 |
| 経営指標 | EBITDAマージン ^{※4} | (%) | 43.1 | 49.1 | 48.6 | 46.5 | 47.4 | 48.7 | 48.9 | 50.5 | 51.0 | 49.9 | 49.7 |
| | ROE ^{※5} | (%) | 16.8 | 16.9 | 16.1 | 13.2 | 13.5 | 14.0 | 14.7 | 14.7 | 14.3 | 13.5 | 13.4 |
| ATM指標 | ATM設置台数 | (台) | 13,032 | 13,803 | 14,601 | 15,363 | 16,632 | 18,123 | 19,514 | 21,056 | 22,472 | 23,368 | 24,392 |
| | ATM平均利用件数 | (件/台/日) | 109.0 | 114.3 | 114.4 | 112.3 | 112.6 | 111.1 | 107.8 | 100.9 | 98.8 | 95.5 | 94.1 |
| | 総利用件数 | (百万件) | 498 | 555 | 590 | 609 | 655 | 698 | 736 | 743 | 782 | 796 | 815 |

※1 EBITDA = 経常利益 + 減価償却費

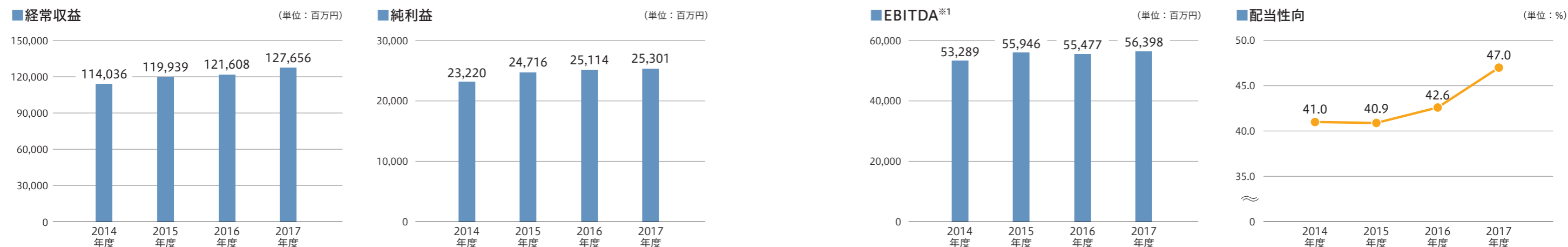
※2 譲渡性預金を含んでいます。

※3 当社は2011年12月1日付で1株につき1,000株の株式分割を行いました。2010年度以前の1株当たり情報は、株式分割を反映させています。

※4 EBITDAマージン = EBITDA / 経常収益

※5 ROE(自己資本利益率) = 当期純利益 / 平均株主資本

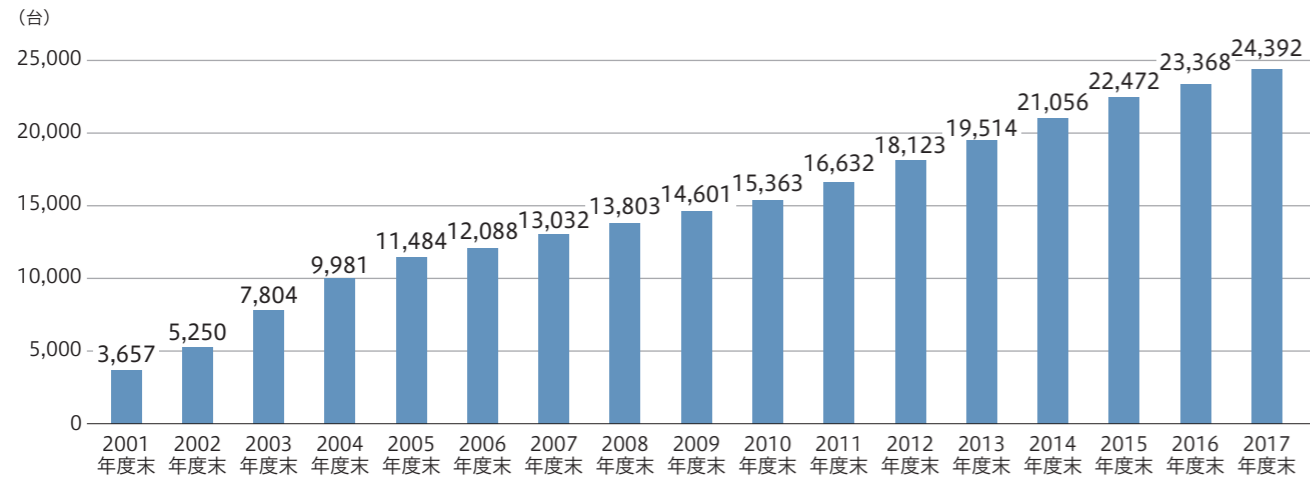
連結



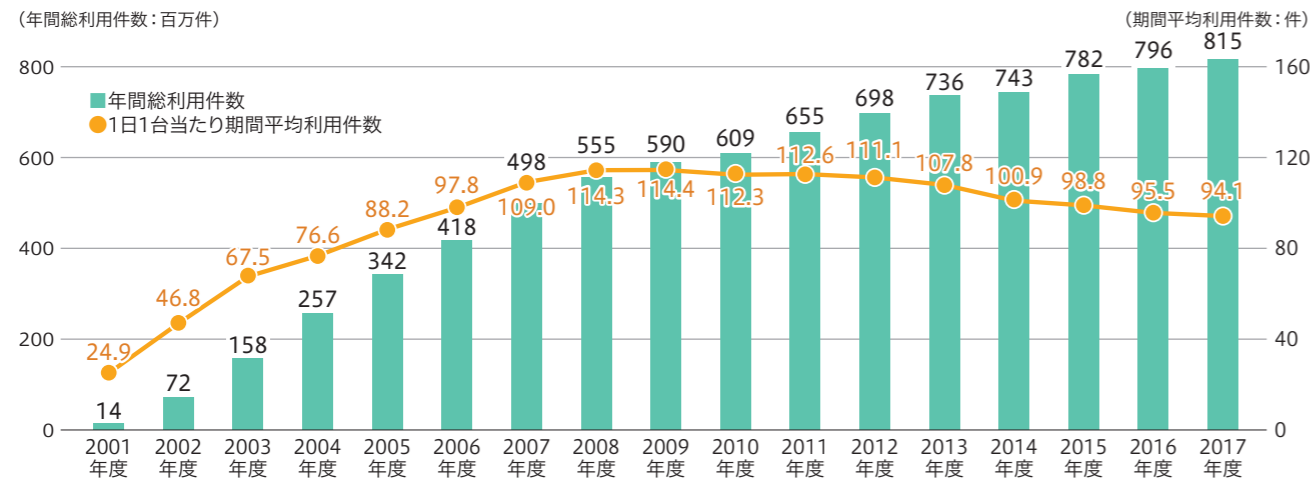
主要データ

セブン銀行ATMの展開状況・利用状況

■ATM設置台数の推移



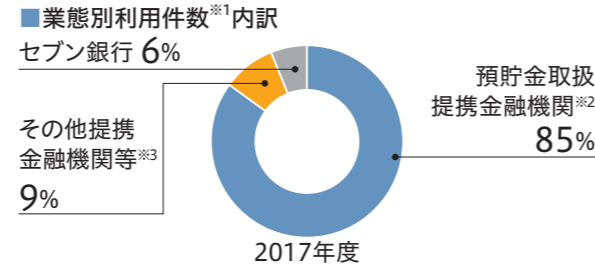
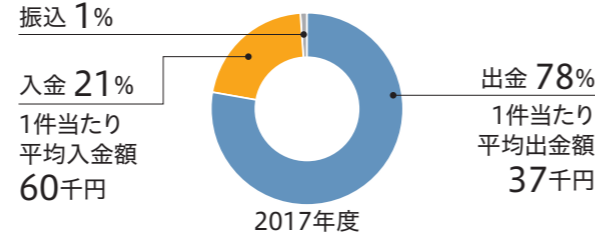
■ATM年間総利用件数※1・1日1台当たり期間平均利用件数※1の推移



■設置場所別ATM設置台数 (2018年3月末現在：24,392台)

| セブン&アイグループ内 | 合計 | グループ外 | 合計 |
|--------------------------|--------|------------------|-------|
| セブン-イレブン (複数台設置店舗1,334店) | 21,510 | 商業施設 | 1,132 |
| イトーヨーカドー | 295 | 金融機関 | 421 |
| ヨークベニマル | 167 | 駅・駅ビル | 376 |
| ヨークマート | 76 | サービスエリア・パーキングエリア | 55 |
| 西武 | 13 | 空港 | 46 |
| そごう | 12 | その他 | 231 |
| ロフト | 6 | | |
| アカチャンホンポ | 3 | | |
| デニーズ | 7 | | |
| 直営ATMコーナー | 13 | | |
| 本部等 | 29 | | |

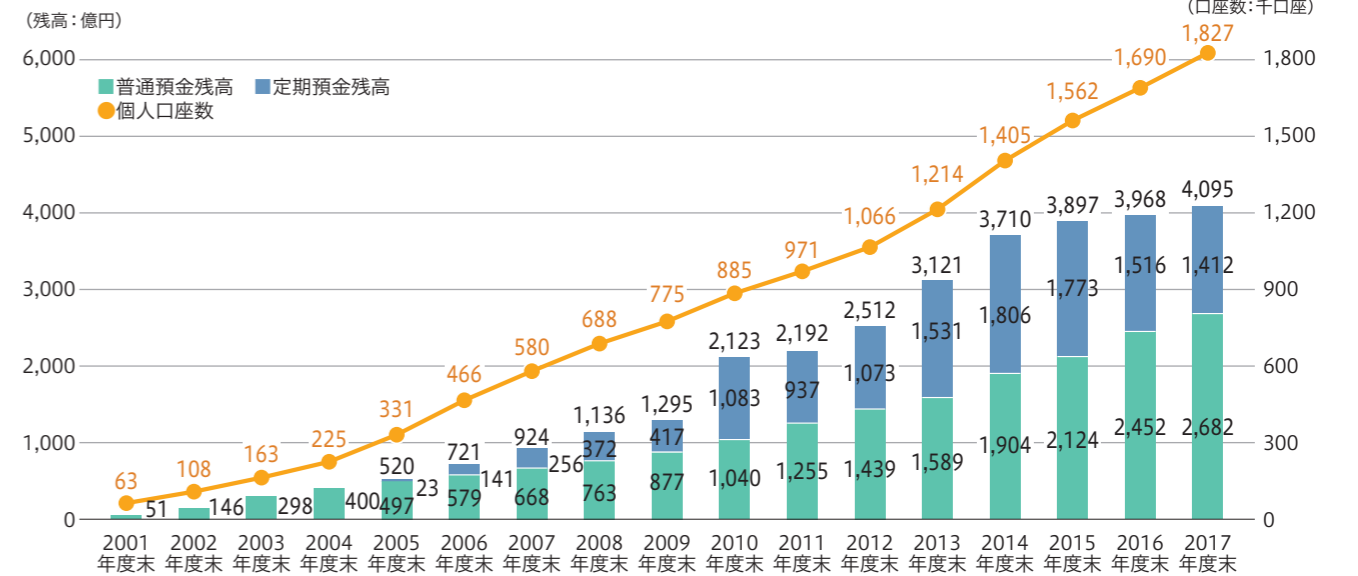
■サービス別利用件数※1内訳(セブン銀行除く)



※1 利用件数：入金、出金、振込件数の合計。残高照会、電子マネーチャージ・残高確認、暗証番号変更、利用限度額変更は含まず。
 ※2 預貯金取扱提携金融機関：銀行(セブン銀行除く)・信用金庫・信用組合・労働金庫・JAバンク・JFマリンバンク・商工組合中央金庫。
 ※3 その他提携金融機関等：証券会社・生命保険会社・クレジットカード会社・信販会社・消費者金融会社・事業者金融会社・事業会社・海外発行カード。

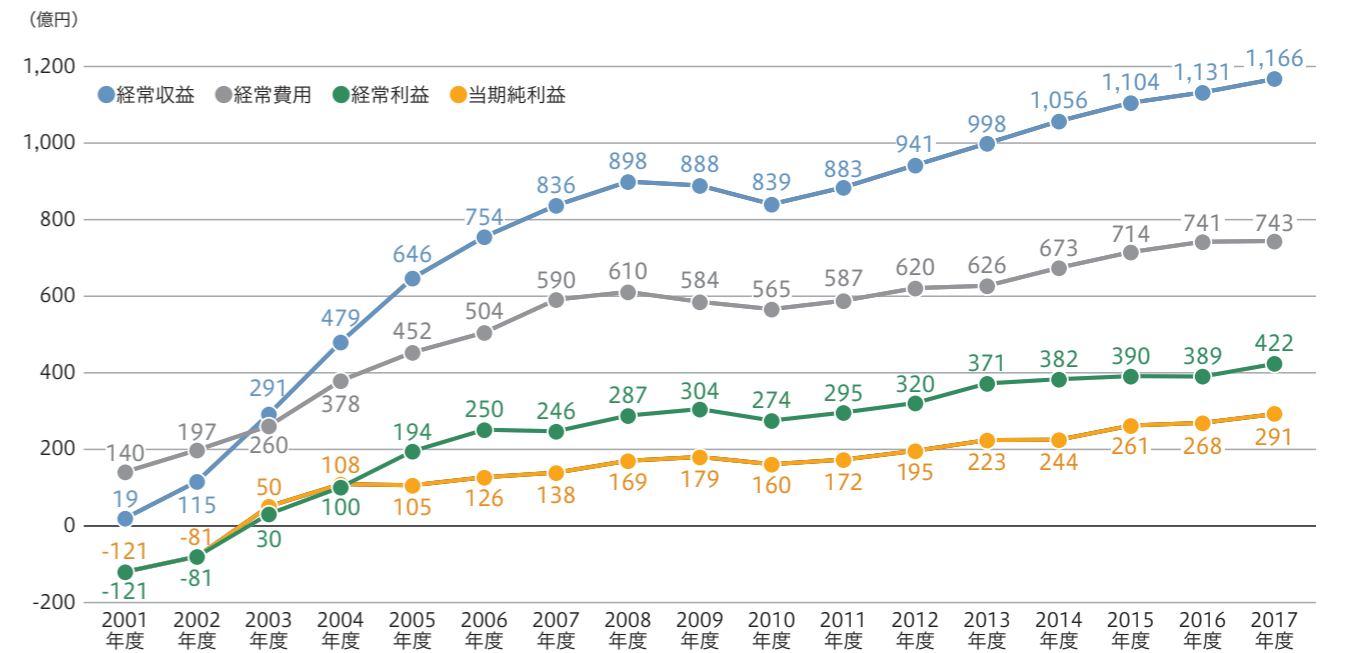
セブン銀行口座(個人)の状況

■残高・口座数の推移(個人)



業績ハイライト

■損益状況(単体)の推移



開示項目一覧

銀行法施行規則第19条の2に基づく開示項目

| | | | |
|------------------------------------|--------|---------------------------------|------------------|
| ■概況及び組織に関する事項 | | 使途別の貸出金残高 | P96 |
| 経営の組織 | P114 | 業種別の貸出金残高及び貸出金の総額に占める割合 | P96 |
| 大株主 | P114 | 中小企業等に対する貸出金残高及び貸出金の総額に占める割合 | P96 |
| 取締役及び監査役の氏名及び役職名 | P51-52 | 特定海外債権残高の5%以上を占める国別の残高 | P96 |
| 会計監査人の氏名又は名称 | P65 | 預貸率の期末値及び期中平均値 | P98 |
| 営業所の名称及び所在地 | P113 | (有価証券に関する指標) | |
| 銀行代理業者の名称及び所在地 | P113 | 商品有価証券の種類別の平均残高 | P96 |
| ■主要な業務の内容 | P71 | 有価証券の種類別の残存期間別残高 | P97 |
| ■主要な業務に関する事項 | | 有価証券の種類別の平均残高 | P96 |
| 事業の概況 | P66-70 | 預証率の期末値及び期中平均値 | P98 |
| 主要経営指標 | P92 | ■業務の運営に関する事項 | |
| 業務の状況を示す指標 | | リスク管理の体制 | P53-54 |
| (主要な業務の状況を示す指標) | | 法令遵守の体制 | P55-56 |
| 業務粗利益及び業務粗利益率 | P93 | 中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取組の状況 | P70 |
| 資金運用収支、役員取引等収支、特定取引収支及びその他業務収支 | P93 | 指定紛争解決機関の商号又は名称 | 裏表紙 |
| 資金運用勘定並びに資金調達勘定の平均残高、利息、利回り及び資金利ざや | P93 | ■直近の2営業年度における財産の状況に関する事項 | |
| 受取利息及び支払利息の増減 | P94 | 貸借対照表、損益計算書及び株主資本等変動計算書 | P73-75 |
| 総資産経常利益率及び資本経常利益率 | P94 | リスク管理債権 | P99 |
| 総資産当期純利益率及び資本当期純利益率 | P94 | 自己資本の充実の状況 | P100、102、105-107 |
| (預金に関する指標) | | 有価証券の取得価額、時価及び評価損益 | P97-98 |
| 流動性預金、定期性預金、譲渡性預金その他の預金の平均残高 | P94 | 金銭の信託の取得価額、時価及び評価損益 | P98 |
| 定期預金の残存期間別残高 | P95 | デリバティブ取引の契約価額、時価及び評価損益 | P98 |
| (貸出金等に関する指標) | | 貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額 | P99 |
| 手形貸付、証書貸付、当座貸越及び割引手形の平均残高 | P95 | 貸出金償却額 | P99 |
| 固定金利及び変動金利の区分ごとの貸出金の残存期間別残高 | P95 | 会計監査人の監査 | P65 |
| 担保の種類別の貸出金残高及び支払承諾見返額 | P96 | 金融商品取引法に基づく監査証明 | P65 |
| | | ■報酬等に関する開示事項 | P111-112 |

銀行法施行規則第19条の3に基づく開示項目

| | | | |
|-----------------------------------|--------|---------------------|----------------------|
| ■主要な事業の内容及び組織の構成 | P71 | リスク管理債権 | P99 |
| ■銀行の子会社等に関する事項 | P113 | 自己資本の充実の状況 | P101、103-104、108-111 |
| ■主要な業務に関する事項 | | セグメント情報 | P91 |
| 事業の概況 | P66-70 | 会計監査人の監査 | P65 |
| 主要経営指標 | P92 | 金融商品取引法に基づく監査証明 | P65 |
| ■直近の2連結会計年度における財産の状況に関する事項 | | ■報酬等に関する開示事項 | P111-112 |
| 連結貸借対照表、連結損益計算書及び連結株主資本等変動計算書 | P78-80 | | |

金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第6条に基づく開示項目

| | |
|-------------------|-----|
| ■資産の査定公表事項 | P99 |
|-------------------|-----|