

中間連結財務諸表

Kirayaka Bank

当行の中間連結財務諸表は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、新日本有限責任監査法人の中間監査を受けております。

中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

	平成24年9月期 (平成24年9月30日)	平成25年9月期 (平成25年9月30日)
資産の部		
現金預け金	29,516	36,495
コールローン及び買入手形	46,900	65,000
商品有価証券	229	16
有価証券	310,133	354,845
貸出金	933,366	927,839
外国為替	533	395
その他資産	9,510	6,080
有形固定資産	16,882	16,476
無形固定資産	721	704
繰延税金資産	5,129	4,372
支払承諾見返	6,710	8,435
貸倒引当金	△ 16,740	△ 10,912
資産の部合計	1,342,893	1,409,747
負債の部		
預金	1,253,845	1,281,383
譲渡性預金	5,303	19,603
借入金	6,220	17,020
外国為替	17	45
社債	5,800	5,800
その他負債	5,974	5,577
退職給付引当金	3,539	3,542
利息返還損失引当金	3	4
睡眠預金払戻損失引当金	197	267
繰延税金負債	27	82
再評価に係る繰延税金負債	2,282	2,277
支払承諾	6,710	8,435
負債の部合計	1,289,921	1,344,039
純資産の部		
資本金	17,700	22,700
資本剰余金	22,984	27,907
利益剰余金	8,057	8,111
株主資本合計	48,742	58,718
その他有価証券評価差額金	△ 906	1,813
土地再評価差額金	3,968	3,958
その他の包括利益累計額合計	3,062	5,771
少数株主持分	1,167	1,218
純資産の部合計	52,971	65,708
負債及び純資産の部合計	1,342,893	1,409,747

中間連結損益計算書

(単位：百万円)

	平成24年9月期 (平成24年4月1日から 平成24年9月30日まで)	平成25年9月期 (平成25年4月1日から 平成25年9月30日まで)
経常収益	13,233	12,610
資金運用収益	10,642	10,413
(うち貸出金利息)	(8,943)	(8,227)
(うち有価証券利息配当金)	(1,663)	(2,133)
役員取引等収益	1,573	1,640
その他業務収益	731	210
その他経常収益	286	345
経常費用	12,388	11,030
資金調達費用	970	1,000
(うち預金利息)	(819)	(843)
役員取引等費用	830	819
その他業務費用	575	391
営業経費	8,408	8,202
その他経常費用	1,602	616
経常利益	845	1,579
特別利益	2	—
固定資産処分益	2	—
特別損失	13	19
固定資産処分損	3	—
減損損失	9	19
税金等調整前中間純利益	834	1,560
法人税、住民税及び事業税	70	152
法人税等調整額	△ 57	△ 38
法人税等合計	12	114
少数株主損益調整前中間純利益	821	1,445
少数株主利益	17	24
中間純利益	803	1,421

中間連結包括利益計算書

(単位：百万円)

	平成24年9月期 (平成24年4月1日から 平成24年9月30日まで)	平成25年9月期 (平成25年4月1日から 平成25年9月30日まで)
少数株主損益調整前中間純利益	821	1,445
その他の包括利益	△ 869	△ 752
その他有価証券評価差額金	△ 869	△ 752
中間包括利益	△ 48	693
(内訳)		
親会社株主に係る中間包括利益	△ 27	659
少数株主に係る中間包括利益	△ 20	34

じもとホールディングス

きらやか銀行

仙台銀行

中間連結財務諸表

Kirayaka Bank

中間連結株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

	平成24年9月期 (平成24年4月1日から 平成24年9月30日まで)	平成25年9月期 (平成25年4月1日から 平成25年9月30日まで)
株主資本		
資本金		
当期首残高	17,700	22,700
当中間期変動額		
当中間期変動額合計	—	—
当中間期末残高	17,700	22,700
資本剰余金		
当期首残高	22,986	27,907
当中間期変動額		
自己株式の処分	0	—
自己株式の消却	△ 1	—
当中間期変動額合計	△ 1	—
当中間期末残高	22,984	27,907
利益剰余金		
当期首残高	7,602	6,926
当中間期変動額		
剰余金の配当	△ 356	△ 244
中間純利益	803	1,421
土地再評価差額金の取崩	8	7
当中間期変動額合計	455	1,184
当中間期末残高	8,057	8,111
自己株式		
当期首残高	△ 1	—
当中間期変動額		
自己株式の取得	△ 0	—
自己株式の処分	0	—
自己株式の消却	1	—
当中間期変動額合計	1	—
当中間期末残高	—	—
株主資本合計		
当期首残高	48,286	57,533
当中間期変動額		
剰余金の配当	△ 356	△ 244
中間純利益	803	1,421
自己株式の取得	△ 0	—
自己株式の処分	0	—
自己株式の消却	—	—
土地再評価差額金の取崩	8	7
当中間期変動額合計	455	1,184
当中間期末残高	48,742	58,718

(単位：百万円)

	平成24年9月期 (平成24年4月1日から 平成24年9月30日まで)	平成25年9月期 (平成25年4月1日から 平成25年9月30日まで)
その他の包括利益累計額		
その他有価証券評価差額金		
当期首残高	△ 75	2,575
当中間期変動額		
株主資本以外の項目の当中間期変動額 (純額)	△ 831	△ 762
当中間期変動額合計	△ 831	△ 762
当中間期末残高	△ 906	1,813
土地再評価差額金		
当期首残高	3,977	3,965
当中間期変動額		
株主資本以外の項目の当中間期変動額 (純額)	△ 8	△ 7
当中間期変動額合計	△ 8	△ 7
当中間期末残高	3,968	3,958
その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	3,901	6,541
当中間期変動額		
株主資本以外の項目の当中間期変動額 (純額)	△ 839	△ 770
当中間期変動額合計	△ 839	△ 770
当中間期末残高	3,062	5,771
少数株主持分		
当期首残高	186	1,222
当中間期変動額		
株主資本以外の項目の当中間期変動額 (純額)	980	△ 4
当中間期変動額合計	980	△ 4
当中間期末残高	1,167	1,218
純資産合計		
当期首残高	52,375	65,297
当中間期変動額		
剰余金の配当	△ 356	△ 244
中間純利益	803	1,421
自己株式の取得	△ 0	—
自己株式の処分	0	—
土地再評価差額金の取崩	8	7
株主資本以外の項目の当中間期変動額 (純額)	140	△ 774
当中間期変動額合計	596	410
当中間期末残高	52,971	65,708

中間連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	平成24年9月期 (平成24年4月1日から 平成24年9月30日まで)	平成25年9月期 (平成25年4月1日から 平成25年9月30日まで)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前中間純利益	834	1,560
減価償却費	442	374
減損損失	9	19
持分法による投資損益 (△は益)	△ 21	△ 30
貸倒引当金の増減 (△)	88	△ 1,105
退職給付引当金の増減額 (△は減少)	△ 63	△ 55
利息返還損失引当金の増減額 (△は減少)	△ 1	△ 2
睡眠預金払戻損失引当金の増減 (△)	△ 66	△ 61
資金運用収益	△ 10,642	△ 10,413
資金調達費用	970	1,000
有価証券関係損益 (△)	38	206
固定資産処分損益 (△は益)	1	—
貸出金の純増 (△) 減	△ 5,574	9,925
預金の純増減 (△)	88,426	67,819
譲渡性預金の純増減 (△)	△ 2,917	△ 4,430
借入金 (劣後特約付借入金を除く) の純増減 (△)	△ 3,420	10,150
預け金 (日銀預け金を除く) の純増 (△) 減	△ 809	30
コールローン等の純増 (△) 減	△ 34,700	△ 42,000
コールマネー等の純増減 (△)	△ 10,000	—
外国為替 (資産) の純増 (△) 減	0	144
外国為替 (負債) の純増減 (△)	1	32
資金運用による収入	10,712	11,072
資金調達による支出	△ 720	△ 1,073
その他	529	△ 11
小計	33,117	43,153
法人税等の支払額	△ 92	△ 115
営業活動によるキャッシュ・フロー	33,024	43,037
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	△ 134,899	△ 75,497
有価証券の売却による収入	96,116	32,851
有価証券の償還による収入	6,722	8,191
有形固定資産の取得による支出	△ 446	△ 99
有形固定資産の売却による収入	5	30
無形固定資産の取得による支出	△ 18	△ 135
無形固定資産の売却による収入	—	0
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 32,521	△ 34,659
財務活動によるキャッシュ・フロー		
少数株主からの払込みによる収入	1,000	—
リース債務の返済による支出	△ 4	△ 5
配当金の支払額	△ 356	△ 244
少数株主への配当金の支払額	—	△ 38
自己株式の取得による支出	△ 0	—
自己株式の処分による収入	0	—
財務活動によるキャッシュ・フロー	639	△ 288
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	1,143	8,089
現金及び現金同等物の期首残高	26,809	27,343
現金及び現金同等物の中間期末残高	27,952	35,433

中間連結財務諸表

Kirayaka Bank

注記事項（平成25年度中間期）

中間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 4社
- | | |
|-----|--------------------------|
| 会社名 | ・きらやかカード株式会社 |
| | ・きらやかキャピタル株式会社 |
| | ・きらやかターンアラウンド・パートナーズ株式会社 |
| | ・山形ビジネスサービス株式会社 |
- (2) 非連結子会社 0社

2. 持分法の適用に関する事項

- (1) 持分法適用の非連結子会社 0社
- (2) 持分法適用の関連会社 2社
- | | |
|-----|-------------------|
| 会社名 | ・株式会社東北バンキングシステムズ |
| | ・株式会社富士通山形インフォテクノ |
- (3) 持分法非適用の非連結子会社 0社
- (4) 持分法非適用の関連会社 0社

3. 連結子会社の中間決算日等に関する事項

連結子会社の中間決算日は次のとおりであります。

9月末日 4社

4. 会計処理基準に関する事項

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

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

- (ロ) 有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、時価法により行っております。

- (3) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法
デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

(4) 固定資産の減価償却の方法

① 有形固定資産（リース資産を除く）

当行の有形固定資産は、定率法（ただし、平成10年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）については定額法）を採用し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物：15年～50年

その他：3年～6年

連結子会社の有形固定資産については、資産の見積耐用年数に基づき、主として定率法（ただし、平成10年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）については定額法）により償却しております。

② 無形固定資産（リース資産を除く）

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

③ リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」（及び「無形固定資産」）中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

(5) 貸倒引当金の計上基準

当行及び一部の連結子会社の貸倒引当金は、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。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下、「破綻先」という。）に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者（以下、「実質破綻先」という。）に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下、「破綻懸念先」という。）に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

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

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

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は12,566百万円です。

その他の連結子会社の貸倒引当金は、一般債権については過去の貸倒実績率等を動向として必要と認められた額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を動向し、回収不能見込額をそれぞれ計上しております。

(6) 役員賞与引当金の計上基準

役員賞与引当金は、一部の連結子会社において、役員への賞与の支払いに備えるため、役員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間連結会計期間に帰属する額を計上しております。

なお、当中間連結会計期間は、支給見込額が零であるため計上しておりません。

(7) 退職給付引当金の計上基準

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当連結会計年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当中間連結会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。また、過去勤務債務及び数理計算上の差異の費用処理方法は次のとおりであります。

過去勤務債務：その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（11年）による定額法により費用処理
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（11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費用処理

なお、会計基準変更時差異（3,546百万円）（代行返上後）については、15年による按分額を費用処理することとし、当中間連結会計期間においては同按分額に12分の6を乗じた額を計上しております。

(8) 利息返還損失引当金の計上基準

クレジットカード業を営む連結子会社において、債務者等からの利息制限法の上限金利を超過して支払った利息の返還請求に備えるため、利息返還損失引当金を計上しております。

(9) 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り必要と認める額を計上しております。

(10) 受取保証料（役務取引等収益）の計上基準

クレジットカード業を営む連結子会社における受取保証料（役務取引等収益）については、中間連結会計期間末における被保証債務残高が全額期限前弁済されると仮定した場合は、中間連結会計期間末における受取保証料額（契約に基づく金額）を、受取保証料の総額から除いた額を収益として計上する方法を採用しております。

(11) 外貨建の資産・負債の本邦通貨への換算基準

当行の外貨建資産・負債は、中間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・負債はありません。

(12) リース取引の処理方法

当行及び連結子会社の所有権移転外ファイナンス・リース取引のうち、リース取引開始日が平成20年4月1日以前に開始する連結会計年度に属するものについては、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。

(13) 重要なヘッジ会計の方法

(イ) 金利リスク・ヘッジ

当行の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号。以下、「業種別監査委員会報告第24号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の（残存）期間毎にブルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

(ロ) 為替変動リスク・ヘッジ

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

連結子会社は、ヘッジ会計を適用しておりません。

(14) 中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、中間連結貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金及び日本銀行への預け金であります。

(15) 消費税等の会計処理

当行及び連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

1. 中間連結貸借対照表関係

- (1) 非連結子会社及び関連会社の株式又は出資金の総額 99百万円
- (2) 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。
- | | |
|--------|-----------|
| 破綻先債権額 | 1,179百万円 |
| 延滞債権額 | 30,991百万円 |
- なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。
- また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。
- (3) 貸出金のうち3カ月以上延滞債権額は次のとおりであります。
- | | |
|------------|-------|
| 3カ月以上延滞債権額 | 一百百万円 |
|------------|-------|
- なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3日以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

- (4) 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。
 貸出条件緩和債権額 3,753百万円
 なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

- (5) 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。
 合計額 35,924百万円
 なお、上記(2)から(5)に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

- (6) 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。
 8,499百万円

- (7) 担保に供している資産は次のとおりであります。
 担保に供している資産
 現金預け金 6百万円
 有価証券 28,167百万円
 計 28,174百万円

- 担保資産に対応する債務
 預金 1,620百万円
 借入金 16,720百万円
 上記のほか、為替決済、共同システム等の取引の担保として、次のものを差し入れております。
 有価証券 24,553百万円
 また、その他資産には保証金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

- 保証金 540百万円
 (8) 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は次のとおりであります。
 融資未実行残高
 うち原契約期間が1年以内のもの 99,465百万円
 (又は任意の時期に無条件で取消可能なもの) 99,465百万円

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

- (9) 土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、当行の事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。
 再評価を行った年月日 平成11年3月31日
 同法律第3条第3項に定める再評価の方法
 土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第1号に定める地価公示法の規定により公示された価格、第2条第3号に定める土地課税台帳及び第4号に定める地価税の課税価格の計算の基礎となる土地の価額を算定するために国税庁長官が定めて公表した方法に基づいて、奥行価格補正、側方路線影響加算等合理的な調整を行って算出。
 同法律第10条に定める再評価を行った事業用の土地の当中間連結会計期間末における時価の合計額と当該事業用の土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額 6,419百万円

- (10) 有形固定資産の減価償却累計額 減価償却累計額 18,872百万円
 (11) 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金が含まれております。
 劣後特約付借入金 300百万円
 (12) 社債は、劣後特約付社債であります。
 劣後特約付社債 5,800百万円
 (13) 有価証券中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する保証債務の額 10,025百万円

2. 中間連結損益計算書関係

- (1) その他経常収益には、次のものを含んでおります。
 貸倒引当金戻入益 195百万円
 償却債権取立益 69百万円
 株式等売却益 15百万円
 (2) その他経常費用には、次のものを含んでおります。
 貸出金償却 268百万円
 株式等売却損 28百万円
 株式等償却 1百万円
 (3) 減損損失

当中間連結会計期間において、当行グループが保有する以下の資産について使用目的を変更すること及び使用を中止又は中止を予定したこと等に伴い投資額の回収が見込めなくなったことから、以下の資産について減損損失を計上しております。
 資産のグループは、営業用店舗については、それぞれを収益管理上の区分ごとにグループ化し、最小単位としております。また、遊休資産及び使用中予定資産は、各資産を最小単位としております。本部等については独立したキャッシュ・フローを生み出さないことから共用資産としております。

なお、当中間連結会計期間の減損損失の測定に使用した回収可能額は正味売却価額であります。正味売却価額は、不動産鑑定評価書、地価公示法により公示された価格及び資産の減価償却計算に用いている税法規定に基づく残存価額等に基づき算定した金額であります。

用途	種類	場所	金額
遊休	土地	山形県	8百万円
遊休	建物	山形県	9百万円
遊休	その他	山形県	1百万円
遊休	その他	新潟県	0百万円
合計			19百万円

3. 中間連結株主資本等変動計算書関係

- (1) 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

	当連結会計年度 期首株式数	当中間連結会計期間 増加株式数	当中間連結会計期間 減少株式数	当中間連結会計期間末 株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	129,697千株	—	—	129,697千株	
第Ⅳ種優先株式	100,000千株	—	—	100,000千株	
第Ⅴ種優先株式	50,000千株	—	—	50,000千株	
合計	279,697千株	—	—	279,697千株	

(注) 当連結会計年度期首において自己株式はなく、当中間連結会計期間における異動がありませんので、自己株式の種類及び株式数について記載していません。

- (2) 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項
 該当事項はありません。

- (3) 配当に関する事項

- ① 当中間連結会計期間中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額	1株当たり配当額	基準日	効力発生日
平成25年6月25日 定時株主総会	普通株式	155百万円	1.20円	平成25年3月31日	平成25年6月26日
	第Ⅳ種優先株式	83百万円	0.83円	平成25年3月31日	平成25年6月26日
	第Ⅴ種優先株式	5百万円	0.1円	平成25年3月31日	平成25年6月26日

- ② 基準日が当中間連結会計期間に属する配当のうち、配当の効力発生日が当中間連結会計期間の末日後となるもの

(決議)	株式の種類	配当金の総額	配当の原資	1株当たり配当額	基準日	効力発生日
平成25年11月12日 取締役会	普通株式	324百万円	利益剰余金	2.50円	平成25年9月30日	平成25年12月6日
	第Ⅳ種優先株式	151百万円	利益剰余金	1.51円	平成25年9月30日	平成25年12月6日
	第Ⅴ種優先株式	10百万円	利益剰余金	0.20円	平成25年9月30日	平成25年12月6日

4. 中間連結キャッシュ・フロー計算書関係

現金及び現金同等物の中間期末残高と中間連結貸借対照表に掲げられている科目の金額との関係
 現金預け金勘定 36,495百万円
 当座預け金 △ 384百万円
 普通預け金 △ 604百万円
 定期預け金 △ 0百万円
 その他 △ 73百万円
 現金及び現金同等物 35,433百万円

5. リース取引関係

1. ファイナンス・リース取引

- (1) 所有権移転外ファイナンス・リース取引

- ① リース資産の内容

有形固定資産
 連結子会社における設備(事務機器及び車両運搬具)であります。

- ② リース資産の減価償却の方法

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

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

- ① リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び中間連結会計期間末残高相当額

	取得価額相当額	減価償却累計額相当額	中間連結会計期間末 残高相当額
有形固定資産	58百万円	46百万円	11百万円
無形固定資産	—	—	—
合計	58百万円	46百万円	11百万円

- ② 未經過リース料中間連結会計期間末残高相当額等

1年内	7百万円
1年超	6百万円
合計	14百万円

- ③ 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額

支払リース料	21百万円
減価償却費相当額	18百万円
支払利息相当額	0百万円

- ④ 減価償却費相当額の算定方法

リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法により償却しております。

- ⑤ 利息相当額の算定方法

リース料総額とリース物件の取得価額相当額との差額を利息相当額とし、当中間連結会計期間への配分方法については、利息法によっております。

2. オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引は重要性に乏しいので記載は省略しております。

中間連結財務諸表

Kirayaka Bank

6. 金融商品関係

金融商品の時価等に関する事項

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

	中間連結貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 現金預け金	36,495百万円	36,495百万円	—
(2) コールローン及び買入手形	65,000百万円	65,000百万円	—
(3) 有価証券			
満期保有目的の債券	3,983百万円	4,001百万円	18百万円
その他有価証券	349,659百万円	349,659百万円	—
(4) 貸出金			
貸倒引当金（※1）	△ 10,076百万円		
	917,763百万円	924,820百万円	7,057百万円
資産計	1,372,900百万円	1,379,976百万円	7,075百万円
(1) 預金	1,281,383百万円	1,281,942百万円	559百万円
(2) 譲渡性預金	19,603百万円	19,604百万円	1百万円
(3) 借入金	17,020百万円	17,023百万円	3百万円
(4) 社債	5,800百万円	5,870百万円	70百万円
負債計	1,323,806百万円	1,324,441百万円	634百万円

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

（※2）中間連結貸借対照表計上額の重要性が乏しい科目については、記載を省略しております。

（注1）金融商品の時価の算定方法

資産

(1) 現金預け金

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

(2) コールローン及び買入手形

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

(3) 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及びブローカーから提示された価格を時価としております。投資信託は、公表されている基準価格及び取引金融機関等から提示された価格を時価としております。

自行保証付私募債は実質貸出金と同様とみなせるため、内部格付に基づく区分ごとに元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算出しております。

(4) 貸出金

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

固定金利によるものは、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。なお、約定期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

デリバティブの要素が含まれている貸出金及び住宅ローン債権は、取引金融機関及びブローカーから提示された価格を時価としております。

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

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

負債

(1) 預金、及び (2) 譲渡性預金

要求払預金については、中間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、定期積金及び譲渡性預金の時価は、一定の期間ごとに区分して将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。

(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を、当行の格付に応じた信用スプレッドを市場金利に加算した利率で割り引いて時価を算定しております。なお、約定期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。また、劣後特約借入金については、当行が発行した場合に付与される劣後債の格付に応じた信用スプレッドを市場金利に加算した利率で割り引いて時価を算定するか、またはブローカーから提示された価格を基礎に時価を算定しております。

(4) 社債

当行の発行する社債の時価は、ブローカーから提示された価格を基礎に時価を算定しております。

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

区 分	
非上場株式(※1)(※2)	1,103百万円
合計	1,103百万円

（※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）当中間連結会計期間において、非上場株式について1百万円減損処理を行っております。

7. 資産除去債務関係

当該資産除去債務の総額の増減

期首残高	99百万円
時の経過による調整額	0百万円
中間連結会計期間末残高	99百万円

8. セグメント情報等

(1) セグメント情報

① 報告セグメントの概要

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

当行グループは、主として国内において、きらやか銀行が行う銀行業を中心に、連結子会社においてクレジットカード業務及びベンチャーキャピタル業務等の金融サービス業を行っております。

当行グループは、中核事業である「銀行業」を報告セグメントにしております。なお、「銀行業」には、当行及び債権回収等を行っている連結子会社を集約しております。また、連結子会社の行うそれぞれの金融サービス業務は、その金額の全体に対する重要性を考慮し「その他」に含めております。

② 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債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、「中間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であります。また、セグメント間の内部経常収益は、第三者取引価格に基づいております。

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

平成24年中間期

	報告セグメント		その他	合計
	銀行業	計		
経常収益				
外部顧客に対する経常収益	12,894百万円	12,894百万円	409百万円	13,303百万円
セグメント間の内部経常収益	79百万円	79百万円	276百万円	355百万円
計	12,974百万円	12,974百万円	685百万円	13,659百万円
セグメント利益	761百万円	761百万円	129百万円	890百万円
セグメント資産	1,342,042百万円	1,342,042百万円	91,001百万円	1,433,043百万円
セグメント負債	1,289,312百万円	1,289,312百万円	89,683百万円	1,378,996百万円
その他の項目				
減価償却費	434百万円	434百万円	7百万円	441百万円
資金運用収益	10,612百万円	10,612百万円	98百万円	10,710百万円
資金調達費用	967百万円	967百万円	5百万円	972百万円
特別利益	—	—	—	—
特別損失	13百万円	13百万円	—	13百万円
(固定資産処分損)	(3百万円)	(3百万円)	—	(3百万円)
(減損損失)	(9百万円)	(9百万円)	—	(9百万円)
税金費用	△ 34百万円	△ 34百万円	47百万円	12百万円
持分法適用会社への投資額	17百万円	17百万円	—	17百万円
有形固定資産及び無形固定資産の増加額	461百万円	461百万円	4百万円	465百万円

（注）1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、クレジットカード業、ベンチャーキャピタル業及び事務受託業を含んでおります。

平成25年中間期

	報告セグメント		その他	合計
	銀行業	計		
経常収益				
外部顧客に対する経常収益	12,481百万円	12,481百万円	314百万円	12,795百万円
セグメント間の内部経常収益	23百万円	23百万円	274百万円	297百万円
計	12,504百万円	12,504百万円	588百万円	13,093百万円
セグメント利益	1,502百万円	1,502百万円	60百万円	1,563百万円
セグメント資産	1,408,783百万円	1,408,783百万円	83,223百万円	1,492,007百万円
セグメント負債	1,343,419百万円	1,343,419百万円	81,833百万円	1,425,253百万円
その他の項目				
減価償却費	364百万円	364百万円	9百万円	374百万円
資金運用収益	10,337百万円	10,337百万円	90百万円	10,428百万円
資金調達費用	997百万円	997百万円	3百万円	1,000百万円
特別利益	—	—	—	—
特別損失	19百万円	19百万円	—	19百万円
(固定資産処分損)	—	—	—	—
(減損損失)	(19百万円)	(19百万円)	—	(19百万円)
税金費用	93百万円	93百万円	20百万円	114百万円
持分法適用会社への投資額	17百万円	17百万円	—	17百万円
有形固定資産及び無形固定資産の増加額	234百万円	234百万円	1百万円	235百万円

（注）1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、クレジットカード業、ベンチャーキャピタル業及び事務受託業を含んでおります。

④ 報告セグメントの合計額と中間連結財務諸表計上額との差額及び当該差額の主な内容(差異調整に関する事項)

1) 報告セグメントの経常収益の合計額と中間連結損益計算書の経常収益計上額

経常収益	平成24年中間期	平成25年中間期
報告セグメント計	12,974百万円	12,504百万円
「その他」の区分の経常収益	685百万円	588百万円
セグメント間取引消去	△ 355百万円	△ 297百万円
セグメント内評価性引当金の消去	—	△ 115百万円
持分法投資利益	21百万円	30百万円
持分法適用会社からの配当金の控除	△ 12百万円	△ 14百万円
貸倒引当金戻入益の調整	△ 69百万円	△ 87百万円
その他の調整額	—	—
個別財務諸表の組替	△ 10百万円	—
未実現利益の実現	—	1百万円
中間連結損益計算書の経常収益	13,233百万円	12,610百万円

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、差異調整につきましては、経常収益と中間連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。

2) 報告セグメントの利益の合計額と中間連結損益計算書の経常利益計上額

利益	平成24年中間期	平成25年中間期
報告セグメント計	761百万円	1,502百万円
「その他」の区分の利益	129百万円	60百万円
セグメント間取引消去	△ 54百万円	—
持分法投資利益	21百万円	30百万円
持分法適用会社からの配当金の控除	△ 12百万円	△ 14百万円
貸倒引当金の調整	△ 0百万円	△ 0百万円
その他の調整額	—	—
未実現利益の実現	△ 0百万円	1百万円
中間連結損益計算書の経常利益	845百万円	1,579百万円

3) 報告セグメントの資産の合計額と中間連結貸借対照表の資産計上額

資産	平成24年中間期	平成25年中間期
報告セグメント計	1,342,042百万円	1,408,783百万円
「その他」の区分の資産	91,001百万円	83,223百万円
投資と資本の消去	△ 963百万円	△ 963百万円
持分法適用会社からの配当金の控除	△ 66百万円	△ 78百万円
持分法適用会社との連結上の処理	△ 34百万円	9百万円
債権債務の消去	△ 89,074百万円	△ 81,213百万円
固定資産未実現損益調整	△ 11百万円	△ 12百万円
中間連結貸借対照表の資産合計	1,342,893百万円	1,409,747百万円

4) 報告セグメントの負債の合計額と中間連結貸借対照表の負債計上額

負債	平成24年中間期	平成25年中間期
報告セグメント計	1,289,312百万円	1,343,419百万円
「その他」の区分の負債	89,683百万円	81,833百万円
債権債務の消去	△ 89,074百万円	△ 81,213百万円
中間連結貸借対照表の負債合計	1,289,921百万円	1,344,039百万円

5) 報告セグメントのその他の項目の合計額と当該項目に相当する科目の中間連結財務諸表計上額

その他の項目	報告セグメント計		その他		調整額		中間連結財務諸表計上額	
	平成24年中間期	平成25年中間期	平成24年中間期	平成25年中間期	平成24年中間期	平成25年中間期	平成24年中間期	平成25年中間期
減価償却費	434百万円	364百万円	7百万円	9百万円	0百万円	0百万円	374百万円	374百万円
資金運用収益	10,612百万円	10,337百万円	98百万円	90百万円	△ 68百万円	△ 14百万円	10,642百万円	10,413百万円
資金調達費用	967百万円	997百万円	5百万円	3百万円	△ 2百万円	△ 0百万円	970百万円	1,000百万円
特別利益	—	—	—	—	2百万円	—	2百万円	—
(固定資産処分益)	—	—	—	—	(2百万円)	—	(2百万円)	—
特別損失	13百万円	19百万円	—	—	—	—	13百万円	19百万円
(固定資産処分損)	(3百万円)	—	—	—	—	—	(3百万円)	—
(減損損失)	(9百万円)	(19百万円)	—	—	—	—	(9百万円)	(19百万円)
税金費用	△ 34百万円	93百万円	47百万円	20百万円	△ 0百万円	△ 0百万円	12百万円	114百万円
持分法適用会社への投資額	17百万円	17百万円	—	—	69百万円	82百万円	86百万円	99百万円
有形固定資産及び無形固定資産の増加額	461百万円	234百万円	4百万円	1百万円	—	—	465百万円	235百万円

(2) 関連情報

平成24年中間期

① サービスごとの情報

	貸出業務	有価証券投資業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	8,943百万円	2,485百万円	1,804百万円	13,233百万円

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

② 地域ごとの情報

1) 経常収益

当行グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が中間連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

2) 有形固定資産

本邦以外に所在している有形固定資産はありません。

③ 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で中間連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

平成25年中間期

① サービスごとの情報

	貸出業務	有価証券投資業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	8,290百万円	2,536百万円	1,783百万円	12,610百万円

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

② 地域ごとの情報

1) 経常収益

当行グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が中間連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

2) 有形固定資産

本邦以外に所在している有形固定資産はありません。

③ 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で中間連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

(3) 報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報

平成24年中間期

	報告セグメント		その他	合計
	銀行業	計		
減損損失	9百万円	9百万円	—	9百万円

平成25年中間期

	報告セグメント		その他	合計
	銀行業	計		
減損損失	19百万円	19百万円	—	19百万円

(4) 報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報

該当事項はありません。

(5) 報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報

該当事項はありません。

9. 1株当たり情報

(1) 1株当たり純資産額

1株当たり純資産額	264.68円
-----------	---------

(注) 1株当たり純資産額の算定上の基礎は次のとおりであります。

純資産の部の合計額	65,708百万円
純資産の部の合計額から控除する金額	31,379百万円
(うち少数株主持分)	(1,218百万円)
(うち優先株式発行金額)	(30,000百万円)
(うち定時株主総会決議による優先配当額)	(—)
(うち中間優先配当額)	(161百万円)
普通株式に係る中間期末の純資産額	34,329百万円
1株当たり純資産額の算定に用いられた中間期末の普通株式の数	129,697千株

(2) 1株当たり中間純利益金額及び算定上の基礎並びに潜在株式調整後1株当たり中間純利益金額及び算定上の基礎

(1) 1株当たり中間純利益金額	9.72円
(算定上の基礎)	
中間純利益	1,421百万円
普通株主に帰属しない金額	161百万円
(うち中間優先配当額)	(161百万円)
普通株式に係る中間純利益	1,260百万円
普通株式の期中平均株式数	129,697千株
(2) 潜在株式調整後1株当たり中間純利益金額	5.01円
(算定上の基礎)	
中間純利益調整額	67百万円
(うち中間優先配当額)	(161百万円)
(うち連結子会社の潜在株式による調整額)	(△93百万円)
普通株式増加数	135,400千株
(うち優先株式)	(135,400千株)
希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり中間純利益金額の算定に含めなかった潜在株式の概要	—

10. 重要な後発事象

退職給付制度の一部変更について

当行は、平成26年1月1日より、現行の退職給付制度の一部について確定拠出年金制度に移行すること及び給付利率が市場金利に適用して変動するキャッシュバランスプラン類似型を導入すること等を平成25年10月28日付で労使合意に達しました。

この移行に伴う会計処理については、「退職給付制度間の移行等に関する会計処理」(企業会計基準適用指針第1号 平成14年1月31日)を適用いたします。

なお、現時点では本移行に伴う影響額を算出することは困難であります。