

# 有価証券報告書

(第110期) 自 平成29年4月1日  
至 平成30年3月31日

株式会社 北國銀行

(E03566)

第110期（自平成29年4月1日 至平成30年3月31日）

# 有価証券報告書

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

株式会社 北國銀行

# 目 次

頁

## 第110期 有価証券報告書

【表紙】	1
第一部 【企業情報】	2
第1 【企業の概況】	2
1 【主要な経営指標等の推移】	2
2 【沿革】	4
3 【事業の内容】	5
4 【関係会社の状況】	6
5 【従業員の状況】	7
第2 【事業の状況】	8
1 【経営方針、経営環境及び対処すべき課題等】	8
2 【事業等のリスク】	9
3 【経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】	11
4 【経営上の重要な契約等】	25
5 【研究開発活動】	25
第3 【設備の状況】	26
1 【設備投資等の概要】	26
2 【主要な設備の状況】	27
3 【設備の新設、除却等の計画】	28
第4 【提出会社の状況】	29
1 【株式等の状況】	29
2 【自己株式の取得等の状況】	33
3 【配当政策】	35
4 【株価の推移】	35
5 【役員の状況】	36
6 【コーポレート・ガバナンスの状況等】	39
第5 【経理の状況】	52
1 【連結財務諸表等】	53
2 【財務諸表等】	109
第6 【提出会社の株式事務の概要】	128
第7 【提出会社の参考情報】	129
1 【提出会社の親会社等の情報】	129
2 【その他の参考情報】	129
第二部 【提出会社の保証会社等の情報】	130

## 監査報告書

## 内部統制報告書

## 確認書

## 【表紙】

【提出書類】	有価証券報告書
【根拠条文】	金融商品取引法第24条第1項
【提出先】	関東財務局長
【提出日】	平成30年6月25日
【事業年度】	第110期（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）
【会社名】	株式会社 北國銀行
【英訳名】	The Hokkoku Bank, Ltd.
【代表者の役職氏名】	取締役頭取 安宅 建樹
【本店の所在の場所】	石川県金沢市広岡二丁目12番6号
【電話番号】	(076)263局1111番
【事務連絡者氏名】	取締役総合企画部長 鳥越 伸博
【最寄りの連絡場所】	東京都中央区京橋一丁目3番1号 株式会社 北國銀行 総合企画部東京事務所
【電話番号】	(03)3271局3177番
【事務連絡者氏名】	総合企画部東京事務所長 山田 真也
【縦覧に供する場所】	株式会社東京証券取引所 （東京都中央区日本橋兜町2番1号） 株式会社 北國銀行 富山支店 （富山市本町5番21号） ※株式会社 北國銀行 東京支店 （東京都中央区京橋一丁目3番1号） ※株式会社 北國銀行 大阪支店 （大阪市中央区今橋四丁目4番7号）

(注) ※印は、金融商品取引法の規定に基づく縦覧に供すべき場所ではありませんが、投資家の便宜のため有価証券報告書の写しを備えるものであります。

## 第一部【企業情報】

### 第1【企業の概況】

#### 1【主要な経営指標等の推移】

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

		平成25年度	平成26年度	平成27年度	平成28年度	平成29年度
		(自平成25年 4月1日 至平成26年 3月31日)	(自平成26年 4月1日 至平成27年 3月31日)	(自平成27年 4月1日 至平成28年 3月31日)	(自平成28年 4月1日 至平成29年 3月31日)	(自平成29年 4月1日 至平成30年 3月31日)
連結経常収益	百万円	66,573	74,109	74,686	67,413	68,633
連結経常利益	百万円	16,798	18,941	17,601	15,867	16,367
親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	7,855	7,989	9,569	10,851	10,163
連結包括利益	百万円	11,366	30,881	△8,787	20,517	25,628
連結純資産額	百万円	223,438	247,730	235,020	252,358	268,777
連結総資産額	百万円	3,513,777	4,179,790	3,904,020	4,320,364	4,772,893
1株当たり純資産額	円	683.54	782.94	752.40	8,138.89	9,029.61
1株当たり当期純利益	円	24.98	25.54	31.45	362.47	346.38
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	円	24.92	25.48	31.36	361.32	—
自己資本比率	%	6.10	5.69	5.76	5.63	5.47
連結自己資本利益率	%	3.69	3.52	4.12	4.62	4.02
連結株価収益率	倍	14.44	16.39	9.41	11.66	11.93
営業活動による キャッシュ・フロー	百万円	73,257	637,701	△218,579	324,491	290,627
投資活動による キャッシュ・フロー	百万円	12,420	△247,118	143,804	△41,647	63,755
財務活動による キャッシュ・フロー	百万円	△3,249	△5,791	△3,945	△3,243	△8,884
現金及び現金同等物の期末 残高	百万円	159,409	544,230	465,496	745,097	1,090,589
従業員数 [外、平均臨時従業員数]	人	1,910 [560]	1,846 [531]	1,837 [511]	1,835 [492]	1,845 [493]

(注) 1 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。

2 平成29年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合を実施いたしました。平成28年度の期首に当該株式併合が行われたと仮定し、1株当たり純資産額、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を算出しております。

3 平成29年度連結会計年度の潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式がないので記載しておりません。

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

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

回次		第106期	第107期	第108期	第109期	第110期
決算年月		平成26年3月	平成27年3月	平成28年3月	平成29年3月	平成30年3月
経常収益	百万円	55,409	63,162	64,125	56,729	57,693
経常利益	百万円	14,787	17,155	16,638	14,020	14,741
当期純利益	百万円	7,254	7,459	9,629	10,107	9,479
資本金	百万円	26,673	26,673	26,673	26,673	26,673
発行済株式総数	千株	314,601	314,601	299,901	299,901	29,990
純資産額	百万円	213,527	236,178	226,113	240,984	256,150
総資産額	百万円	3,491,955	4,160,559	3,885,746	4,302,922	4,755,750
預金残高	百万円	3,054,179	3,084,829	3,091,438	3,191,693	3,368,595
貸出金残高	百万円	2,358,615	2,363,132	2,335,593	2,324,495	2,412,919
有価証券残高	百万円	890,924	1,188,257	1,016,633	1,102,331	1,057,489
1株当たり純資産額	円	679.15	775.53	754.42	8,039.21	8,857.72
1株当たり配当額 (内1株当たり中間配当額)	円 (円)	7.00 (3.50)	7.00 (3.00)	8.00 (4.00)	9.00 (4.50)	90.00 (4.00)
1株当たり当期純利益	円	23.07	23.85	31.65	337.63	323.07
潜在株式調整後1株当たり 当期純利益	円	23.02	23.79	31.56	336.55	—
自己資本比率	%	6.10	5.67	5.81	5.59	5.38
自己資本利益率	%	3.45	3.32	4.17	4.33	3.81
株価収益率	倍	15.64	17.56	9.35	12.52	12.79
配当性向	%	30.33	29.34	25.27	26.65	27.85
従業員数 [外、平均臨時従業員数]	人	1,842 [553]	1,787 [525]	1,781 [505]	1,787 [486]	1,802 [475]

(注) 1 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

2 平成29年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合を実施いたしました。第109期の期首に当該株式併合が行われたと仮定し、1株当たり純資産額、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を算出しております。

3 平成29年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合を実施いたしました。1株当たり中間配当額(4.00円)を含め、第110期の期首に当該株式併合が行われたと仮定し、1株当たり配当額を算出しております。

4 第110期の潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式がないので記載しておりません。

5 第110期(平成30年3月)中間配当についての取締役会決議は平成29年11月6日に行いました。

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

7 第106期(平成26年3月)の1株当たり配当額7円には、創立70周年記念配当1円を含んでおります。

## 2 【沿革】

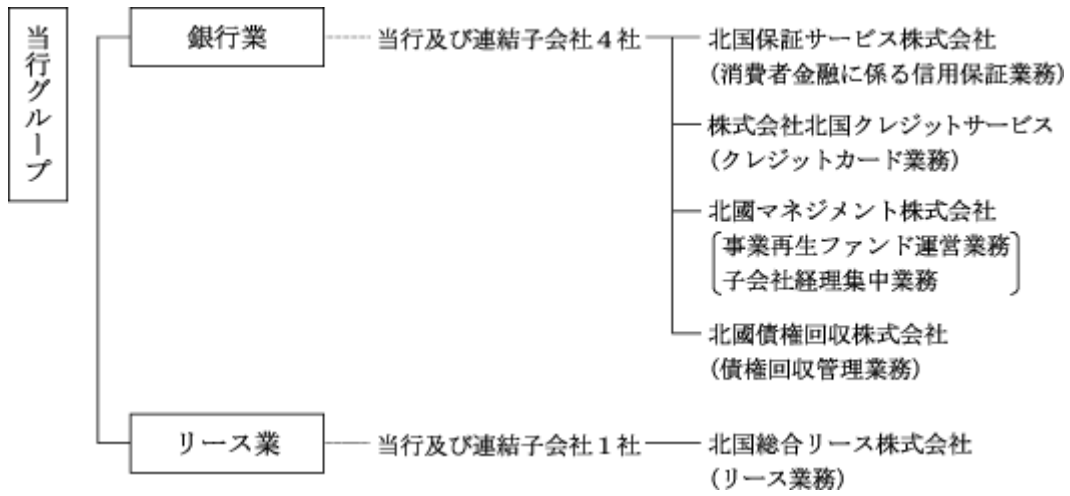
昭和18年12月	石川県下の株式会社加能合同銀行、株式会社加州銀行及び株式会社能和銀行の3行が合併し、株式会社北國銀行を設立（設立日12月18日、公称資本金2,000万円、払込資本金6,292,400円、本店金沢市）
昭和36年4月	外国為替業務取扱開始
昭和48年4月	東京証券取引所市場第二部、大阪証券取引所市場第二部に上場（昭和49年2月、両市場第一部に指定替）
昭和49年4月	北国総合リース株式会社設立
昭和53年2月	全店オンラインシステム完成
昭和56年6月	株式会社北国クレジットサービス設立
昭和57年11月	新電算機センター完成
昭和58年4月	証券業務取扱開始（国債等の窓口販売）
昭和58年7月	北国保証サービス株式会社設立
昭和58年7月	財団法人北國銀行産業振興財団設立
昭和62年7月	外国為替コルレス契約包括承認銀行認可
昭和63年6月	担保附社債信託法に基づく受託業務の免許取得
平成2年1月	新オンラインシステム稼働
平成3年4月	株式会社北国石川ジェーシービーカード設立
平成4年4月	電算機センター新事務棟・メール棟完成
平成4年4月	CI導入
平成5年1月	新端末機システム導入
平成5年11月	信託代理店業務開始
平成10年12月	投資信託の取扱開始
平成12年2月	株式会社北国石川ジェーシービーカードが株式会社北国ジェーシービーカードに社名変更
平成13年4月	保険の窓口販売開始
平成14年10月	生命保険の窓口販売開始
平成17年4月	証券仲介業務開始
平成21年4月	株式会社北国クレジットサービスが北国ジェーシービーカードを吸収合併
平成22年3月	北國マネジメント株式会社設立
平成22年5月	大阪証券取引所上場廃止
平成23年9月	北國債権回収株式会社設立
平成26年11月	現在地に北國本店ビル完成
平成27年1月	基幹系システムの更改
平成28年3月	シンガポール支店開設

（平成30年3月末現在 国内本支店103、出張所1、海外支店1、海外駐在員事務所1、連結子会社5社）

### 3 【事業の内容】

当行及び当行の関係会社は、当行及び5社の連結子会社があり、銀行業務を中心にリース業務などの金融サービスに係る事業を行っております。

当行及び当行の関連会社の事業系統図は以下のとおりです。なお、事業の区分は「第5 経理の状況 1(1) 連結財務諸表 注記事項」に掲げるセグメントの区分と同一であります。





#### 4 【関係会社の状況】

名称	住所	資本金又は 出資金 (百万円)	主要な事業 の内容	議決権の所有（又は被 所有）割合 (%)	当行との関係内容				
					役員の 兼任等 (人)	資金援助	営業上の 取引	設備の賃 貸借	業務提携
(連結 子会社) 北国総合 リース株 式会社	石川県 金沢市	90	リース業	60.24 (17.84) [31.80]	2 (2)	—	金銭貸借 預金取引 リース取 引	建物賃借	—
株式会社 北国クレ ジットサ ービス	石川県 金沢市	90	銀行業	75.49 (—)	2 (2)	—	保証 預金取引	—	—
北国保証 サービス 株式会社	石川県 金沢市	90	銀行業	70.00 (51.66)	4 (3)	—	保証 預金取引	—	—
北國マネジ メント株式 会社	石川県 金沢市	100	銀行業	100.00 (—)	2 (2)	—	預金取引	建物賃借	経理決算 業務
北國債権回 収株式会社	石川県 金沢市	500	銀行業	95.00 (—)	2 (2)	—	金銭貸借 預金取引	—	債権回収 業務

(注) 1 「主要な事業の内容」欄には、セグメント情報に記載された名称を記載しております。

2 上記関係会社のうち、特定子会社に該当する会社はありません。

3 上記関係会社のうち、有価証券届出書又は有価証券報告書を提出している会社はありません。

4 「議決権の所有（又は被所有）割合」欄の（ ）内は子会社による間接所有の割合（内書き）、[ ]内は、「自己と出資、人事、資金、技術、取引等において緊密な関係があることにより自己の意思と同一の内容の議決権を行使すると認められる者」又は「自己の意思と同一の内容の議決権を行使することに同意している者」による所有割合（外書き）であります。

5 「当行との関係内容」の「役員の兼任等」欄の（ ）内は、当行の役員（内書き）であります。

6 北国総合リース株式会社については、経常収益（連結会社間の内部取引を除く）の連結経常収益に占める割合が10%を超えております。同社の主要な損益情報等は次のとおりであります。

(1) 経常収益	9,142百万円	(3) 当期純利益	287百万円	(5) 総資産額	32,218百万円
(2) 経常利益	450百万円	(4) 純資産額	7,495百万円		

## 5 【従業員の状況】

### (1) 連結会社における従業員数

平成30年3月31日現在

セグメントの名称	銀行業	リース業	合計
従業員数（人）	1,829 [490]	16 [3]	1,845 [493]

- (注) 1 従業員数は、嘱託及び臨時従業員472人を除き、執行役員（取締役を兼務する執行役員を除く。）13人及び海外の現地採用者を含んでおります。
- 2 臨時従業員数は、[ ] 内に年間の平均人員を外書きで記載しております。

### (2) 当行の従業員数

平成30年3月31日現在

従業員数（人）	平均年齢（歳）	平均勤続年数（年）	平均年間給与（千円）
1,802 [475]	40.9	17.3	6,415

- (注) 1 従業員数は、嘱託及び臨時従業員455人を除き、執行役員（取締役を兼務する執行役員を除く。）6人及び海外の現地採用者を含んでおります。
- 2 当行の従業員はすべて銀行業のセグメントに属しております。
- 3 臨時従業員数は、[ ] 内に年間の平均人員を外書きで記載しております。
- 4 平均年間給与は、賞与及び基準外賃金を含んでおります。
- 5 当行の従業員組合は、北國銀行従業員組合と称し、組合員数は、1,235人であります。労使間においては特記すべき事項はありません。

## 第2【事業の状況】

### 1【経営方針、経営環境及び対処すべき課題等】

#### (1) 会社の経営の基本方針

当行は「豊かな明日へ、信頼の架け橋を～ふれあいの輪を拡げ、地域と共に豊かな未来を築きます～」という企業理念を掲げ、健全経営を堅持しながら、地域の社会運営、経済、文化、生活などに対する高い見識に基づいた総合的な情報と金融サービスの提供と地域のさまざまな活動の推進のリーダーシップをとることによって、信頼を獲得し、地域の豊かな未来への架け橋となることを目指しております。

#### (2) 目標とする経営指標

中期経営計画「コミュニケーション×コラボレーション×イノベーション2021」最終年度において目標とする主な経営指標は以下のとおりであります。

① 経常利益（連結）	125億円
② 税引後当期利益（連結）	80億円
③ 新業務収益（単体）＜カード・リース・コンサルティング＞	25億円
④ 物件費・人件費（単体）	250億円台前半
⑤ 自己資本比率（連結）	12%台後半

#### (3) 中長期的な会社の経営戦略

当行では、企業理念の実現ならびに地域密着型金融の実践に向けて、地域に根差した銀行として、景気の良い時も悪い時も、個人・法人を問わず地域のお客さまと共に寄り添い、地域のお客さまや地域全体の発展のために、総合的・多面的なソリューションを行う「次世代版 地域商業銀行」を中長期的に目指す姿として位置づけました。

そして、その実現のためのキーワードは「コミュニケーション」「コラボレーション」「イノベーション」の3つにあると考え、2018年4月より2021年3月までの3カ年を計画期間とする中期経営計画の名称を「コミュニケーション×コラボレーション×イノベーション2021」といたしました。

伝統的銀行業務（預金、貸金、為替・決済）への取組み継続と、ここ数年の新しい取組み（カード、リース、コンサルティング）の更なる強化を基本方針とし、お客さま目線を深化させ、行内および地域とのコミュニケーション・コラボレーションを深め、地域全体のイノベーションに貢献できるよう行動してまいります。

#### (4) 会社の対処すべき課題

わが国経済は、海外経済の成長や国内雇用・所得環境の改善を背景に緩やかな回復が続いておりますが、人手不足感が顕在化するなど、依然として先行きは不透明な状況であります。また、当行を取り巻く環境は、日銀のマイナス金利政策の継続や、同業他社や異業種企業との競争の激化もあいまって、依然として厳しい状況が続くものと予想されます。

このような状況において、平成30年4月より中期経営計画「コミュニケーション×コラボレーション×イノベーション2021」をスタートさせました。本計画期間では、企業理念の実現、地域密着型金融の実践に向けて、景気の良い時も悪い時も、個人・法人を問わず地域のお客さまと共に寄り添い、地域のお客さまあるいは地域全体の発展のために、総合的・多面的なソリューションを行う「次世代版 地域商業銀行」を目指して、地域のお客さまのご期待に応えるべく行動してまいります。

## 2【事業等のリスク】

有価証券報告書に記載した事業の状況、経理の状況等に関する事項のうち、投資者の判断に重要な影響を及ぼす可能性のある事項には、以下のようなものがあります。

なお、以下の記載における将来に関する事項は、当連結会計年度の末日現在において当行グループ（当行及び連結子会社）が判断したものであります。

### (1) 信用リスク

#### ① 不良債権の状況

景気動向、不動産価格及び株価の変動、貸出先の経営状況悪化等により不良債権が増加する可能性があります。その結果、現時点の想定を上回る信用コストが発生した場合、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

#### ② 貸倒引当金の状況

当行は、貸出先の状況、担保価値及び過去の貸倒実績率等に基づいて貸倒引当金を計上しております。しかしながら、貸出先の経営状況の悪化、不動産価格及び株価の下落に基づく担保価値の低下等により貸倒引当金の積み増しが必要となり、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

#### ③ 貸出先への対応

当行は、貸出先の経営状況が悪化した場合や債務不履行となった場合においても、債権回収の実施や法的権利を行使せずに、貸出先の再生計画等に基づき債権放棄や金融支援等を行うことがあります。しかしながら、そうした対応、支援にもかかわらず企業再生が奏功しない場合、不良債権や与信関連費用の増加に繋がり、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

#### ④ 権利行使の困難性

不動産市場における流動性の欠如、または不動産価格及び株価の下落等の事情により、担保権を設定した不動産等を換金し、または貸出先の保有する資産に対して強制執行することが事実上できない可能性があります。この場合、信用コストが増加するとともに不良債権処理が進まない可能性があります。

### (2) 市場リスク

市場リスクとは、金利、為替、株式等の様々な市場のリスク・ファクターの変動により、保有する資産・負債（オフ・バランスを含む）の価値及び資産・負債から生み出される収益・費用が変動し損失を被るリスクであり、要因別に次のとおりであります。

#### ① 金利リスク

当行の資産及び負債には主要業務である貸出金、有価証券及び預金等があり、主たる収益源は資金運用と資金調達の利鞘収入であります。これらの資産・負債には金利や期間のミスマッチが存在しており、金利が変動することで利鞘収入の低下ないし損失を被るおそれがあり、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

#### ② 為替リスク

当行の資産及び負債の一部は外貨建てとなっております。これらの外貨建資産と負債の額が通貨毎に同額で相殺されない場合、または適切にヘッジされていない場合には、為替相場の不利な変動によって、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

#### ③ 価格変動リスク

当行は、市場性のある国債等の債券や市場価格のある株式等の有価証券を保有しており、将来、それらの価格が当行に不利に変動した場合、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

### (3) オペレーショナルリスク

#### ① 事務リスク

当行では、各種銀行取引に伴う事務を各種事務規程に則り行っておりますが、故意または過失による事故が発生した場合、経済的損失や信用失墜により、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

#### ② システムリスク

コンピューターシステムの停止、誤作動等が発生した場合や、コンピューターの不正使用、サイバー攻撃等により情報の破壊や流出が発生した場合、各種サービスの停止や社会的信用の失墜等により、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

#### ③ 情報リスク

当行で管理している顧客情報や経営情報の漏洩、紛失、不正利用等が発生した場合には、社会的信用の失墜等により当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

(4) コンプライアンスリスク

当行では法令等遵守態勢の確立を経営の最重要課題として位置付け、法令等遵守態勢の充実と強化に取り組んでおりますが、法令等違反行為が発生した場合には、経済的損失や社会的信用失墜により、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

(5) 格付低下のリスク

当行は外部格付機関より格付を取得しております。今後、当行の収益力、資産の質の悪化等により格付が引き下げられた場合、資金調達コストの上昇や資金調達が困難になる等、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

(6) 競争

近年、金融制度は大幅に緩和されてきており、競争が一段と激化しております。その結果、他金融機関等との競争により当行が優位性を得られない場合、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

(7) 自己資本比率

当行は、海外営業拠点を有しておりますので、連結自己資本比率及び単体自己資本比率を「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」（平成18年金融庁告示第19号）に定められる国際統一基準以上に維持しなければなりません。（現時点におけるこれら国際統一基準は8%となっております。）当行の自己資本比率が要求される水準を下回った場合には、金融庁長官から、業務の全部または一部の停止等を含む様々な命令を受けることとなります。

当行の自己資本比率に影響を与える要因には以下のものが含まれます。

- ・不良債権処理費用の増加に伴う与信関係費用の増加
- ・有価証券ポートフォリオの価値の低下
- ・繰延税金資産の回収可能性判断に基づく繰延税金資産の取崩による自己資本の減少
- ・自己資本比率の基準及び算定方法の変更
- ・その他の不利益な展開

(8) 退職給付債務

当行の退職給付費用及び債務は、割引率等数理計算上で設定される前提条件に基づき算出しております。年金資産の時価下落、前提条件の変更等により、退職給付費用が増加し、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

(9) 規制・制度変更リスク

当行は、現時点の規制（法律、規則、政策、実務慣行等）に従って業務を行っており、将来においてこれらの規制が変更となった場合、当行の業務遂行や業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

(10) 風評リスク

当行に対するネガティブな風評等が発生した場合、その内容の正確性に関わらず、当行の株価や業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

(11) 資金繰りリスク

資金繰りリスクについては、流動性リスクの一環として適切に管理しておりますが、経済的損失や社会的信用失墜により資金の調達自体が不能となる、もしくは通常より著しく不利な条件での資金調達等を余儀なくされることになった場合、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

(12) その他のリスク

① 当行の経営戦略、事業戦略が奏功しないリスク

当行は平成30年4月よりスタートさせた新中期経営計画「コミュニケーション×コラボレーション×イノベーション2021」に基づき、様々な経営戦略、事業戦略を実施しておりますが、各種要因によりこれらの戦略が当初想定していた結果をもたらさず、収益性が悪化した場合、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

② 特定地域経済への依存に係るリスク

当行は、石川県を主要な営業基盤としており、同地域向けの貸出の比率が総貸出金の約4分の3弱を占めております。貸出金や信用リスクの増減等は、石川県の景気動向に影響を受けるおそれがあり、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

③ 災害リスク

災害リスクについては、非常時に備え体制を整え、訓練を繰り返し、改善を行っており、そのリスクを適切に管理しておりますが、大規模な災害が発生した場合、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

④ 固定資産の減損会計

当行が保有する固定資産については、「固定資産の減損に係る会計基準」を適用しております。これにより保有する固定資産に減損損失が発生した場合には、当行の業績及び財政状態等に悪影響を及ぼす可能性があります。

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

(1) 経営成績等の状況の概要

当連結会計年度における当行グループ（当行、連結子会社及び持分法適用会社）の財政状態、経営成績およびキャッシュ・フロー（以下「経営成績等」という。）の状況の概要は次のとおりであります。

① 財政状態及び経営成績の状況

北國銀行グループの平成30年3月期の連結ベースの経営成績は以下の通りとなりました。

主要勘定では、預金（譲渡性預金含む）は、個人預金及び法人預金が順調に推移し、前期末比1,454億円増加の3兆4,394億円となりました。貸出金は、中小企業貸出や消費者ローンの増加により、前期末比866億円増加の2兆4,021億円となりました。有価証券は前期末比437億円減少の1兆605億円となりました。

損益面におきましては、経常収益は、有価証券利息配当金の増加により、前期比12億20百万円増加の686億33百万円となりました。経常費用は、外貨調達費用の増加により、前期比7億21百万円増加の522億66百万円となりました。この結果、経常利益は前期比4億99百万円増加の163億67百万円となり、親会社株主に帰属する当期純利益は、法人税、住民税及び事業税の増加を主因に、前期比6億87百万円減少の101億63百万円となりました。

また、当行単独の損益でも連結ベースと同様の理由により、経常利益は前期比7億21百万円増加の147億41百万円、当期純利益は前期比6億28百万円減少の94億79百万円となりました。

セグメントごとの経営成績は次の通りとなりました。

（銀行業）

当セグメントにおきましては、経常収益は前期比4億75百万円増加の584億45百万円、セグメント利益は前期比7億50百万円増加の158億57百万円となりました。

（リース業）

当セグメントにおきましては、経常収益は前期比7億24百万円増加の103億18百万円、セグメント利益は前期比2億41百万円減少の5億28百万円となりました。

② キャッシュ・フローの状況

営業活動によるキャッシュ・フローは、主にコールマネー等の増加により2,906億27百万円、投資活動によるキャッシュ・フローは、有価証券の売却による収入を主因に637億55百万円、財務活動によるキャッシュ・フローは、自己株式の取得による支出等により△88億84百万円となりました。この結果、現金及び現金同等物の期末残高は期首に比べ3,454億92百万円増加の1兆905億89百万円となりました。

③国内・海外別収支

資金運用収益は、有価証券利息配当金等の増加により、国内で415億90百万円、海外で11億15百万円、全体で423億27百万円となりました。

資金調達費用は、外貨調達費用の増加により、国内で26億9百万円、海外で7億72百万円、全体で30億3百万円となり、資金運用収支は全体で393億23百万円となりました。

また、役員取引等収支は、コンサルティング業務手数料やカード業務手数料の増加により、65億44百万円となり、その他業務収支は、債券関係損益の減少により、1億50百万円となりました。

種類	期別	国内	海外	相殺消去額(△)	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
資金運用収支	前連結会計年度	38,149	436	—	38,586
	当連結会計年度	38,980	342	—	39,323
うち資金運用収益	前連結会計年度	40,119	752	305	40,565
	当連結会計年度	41,590	1,115	378	42,327
うち資金調達費用	前連結会計年度	1,969	316	305	1,979
	当連結会計年度	2,609	772	378	3,003
役員取引等収支	前連結会計年度	6,347	0	—	6,347
	当連結会計年度	6,537	6	—	6,544
うち役員取引等収益	前連結会計年度	9,261	10	—	9,272
	当連結会計年度	9,490	22	—	9,513
うち役員取引等費用	前連結会計年度	2,914	10	—	2,924
	当連結会計年度	2,953	15	—	2,969
その他業務収支	前連結会計年度	1,204	124	—	1,329
	当連結会計年度	106	43	—	150
うちその他業務収益	前連結会計年度	14,337	134	—	14,472
	当連結会計年度	12,263	93	—	12,356
うちその他業務費用	前連結会計年度	13,132	10	—	13,143
	当連結会計年度	12,156	49	—	12,206

(注) 1 「国内」とは、当行(海外店を除く)及び連結子会社であります。(以下の表についても同様であります。)

2 「海外」とは、当行の海外店であります。(以下の表についても同様であります。)

3 資金運用収益及び資金調達費用の相殺消去額(△)は、「国内」と「海外」の間の本支店勘定利息であります。

4 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用(前連結会計年度2百万円、当連結会計年度0百万円)を控除して表示しております。

④国内・海外別資金運用／調達状況

資金運用勘定は、国内において平均残高で4兆586億円となり、利息額は415億90百万円、利回りは1.02%となりました。海外においては平均残高で570億57百万円となり、利息額は11億15百万円、利回りは1.95%となりました。また、資金調達勘定は、国内において平均残高で4兆598億円となり、利息額は26億9百万円、利回りは0.06%となりました。海外においては平均残高で577億14百万円となり、利息額は7億72百万円、利回りは1.33%となりました。

a. 国内

種類	期別	平均残高	利息	利回り
		金額 (百万円)	金額 (百万円)	(%)
資金運用勘定	前連結会計年度	3,802,995	40,119	1.05
	当連結会計年度	4,058,614	41,590	1.02
うち貸出金	前連結会計年度	2,277,643	28,238	1.24
	当連結会計年度	2,332,051	26,610	1.14
うち商品有価証券	前連結会計年度	538	0	0.12
	当連結会計年度	155	0	0.33
うち有価証券	前連結会計年度	955,970	11,159	1.16
	当連結会計年度	930,232	14,008	1.50
うちコールローン及び 買入手形	前連結会計年度	103,754	△13	△0.01
	当連結会計年度	328,623	181	0.05
うち預け金	前連結会計年度	413,418	411	0.10
	当連結会計年度	411,191	409	0.10
資金調達勘定	前連結会計年度	3,712,445	1,969	0.05
	当連結会計年度	4,059,878	2,609	0.06
うち預金	前連結会計年度	3,108,556	559	0.01
	当連結会計年度	3,245,417	393	0.01
うち譲渡性預金	前連結会計年度	95,981	22	0.02
	当連結会計年度	96,705	18	0.01
うちコールマネー及び 売渡手形	前連結会計年度	163,284	120	0.07
	当連結会計年度	451,242	616	0.13
うち売現先勘定	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	45,682	671	1.47
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	349,849	804	0.23
	当連結会計年度	229,175	668	0.29
うち借入金	前連結会計年度	5,851	34	0.58
	当連結会計年度	4,434	20	0.45

(注) 1 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、連結子会社については、半期毎の残高に基づく平均残高を利用しております。

2 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高（前連結会計年度56,076百万円、当連結会計年度112,041百万円）を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高（前連結会計年度13,102百万円、当連結会計年度13,500百万円）及び利息（前連結会計年度2百万円、当連結会計年度0百万円）をそれぞれ控除して表示しております。



b. 海外

種類	期別	平均残高	利息	利回り
		金額（百万円）	金額（百万円）	（%）
資金運用勘定	前連結会計年度	36,386	752	2.06
	当連結会計年度	57,057	1,115	1.95
うち貸出金	前連結会計年度	761	15	2.05
	当連結会計年度	4,065	91	2.26
うち商品有価証券	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち有価証券	前連結会計年度	35,553	736	2.07
	当連結会計年度	52,992	1,023	1.93
うちコールローン及び 買入手形	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち預け金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
資金調達勘定	前連結会計年度	36,967	316	0.85
	当連結会計年度	57,714	772	1.33
うち預金	前連結会計年度	0	—	—
	当連結会計年度	9	—	—
うち譲渡性預金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うちコールマネー及び 売渡手形	前連結会計年度	857	10	1.24
	当連結会計年度	8,012	124	1.55
うち売現先勘定	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	17,998	269	1.50
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち借入金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—

(注) 1 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しております。

2 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高（前連結会計年度483百万円、当連結会計年度567百万円）を控除して表示しております。

c. 合計

種類	期別	平均残高（百万円）			利息（百万円）			利回り（%）
		小計	相殺 消去額 （△）	合計	小計	相殺 消去額 （△）	合計	
資金運用勘定	前連結会計年度	3,839,382	36,109	3,803,272	40,871	305	40,565	1.06
	当連結会計年度	4,115,672	31,692	4,083,979	42,705	378	42,327	1.03
うち貸出金	前連結会計年度	2,278,405	—	2,278,405	28,254	—	28,254	1.24
	当連結会計年度	2,336,117	—	2,336,117	26,701	—	26,701	1.14
うち商品有価証券	前連結会計年度	538	—	538	0	—	0	0.12
	当連結会計年度	115	—	115	0	—	0	0.33
うち有価証券	前連結会計年度	991,523	—	991,523	11,896	—	11,896	1.20
	当連結会計年度	983,224	—	983,224	15,032	—	15,032	1.52
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	103,754	—	103,754	△13	—	△13	△0.01
	当連結会計年度	328,623	—	328,623	181	—	181	0.05
うち預け金	前連結会計年度	413,418	—	413,418	411	—	411	0.10
	当連結会計年度	411,191	—	411,191	409	—	409	0.10
資金調達勘定	前連結会計年度	3,749,412	36,109	3,713,302	2,288	305	1,979	0.05
	当連結会計年度	4,117,592	31,692	4,085,899	3,381	378	3,003	0.07
うち預金	前連結会計年度	3,108,556	—	3,108,556	559	—	559	0.01
	当連結会計年度	3,245,427	—	3,245,427	393	—	393	0.01
うち譲渡性預金	前連結会計年度	95,981	—	95,981	22	—	22	0.02
	当連結会計年度	96,705	—	96,705	18	—	18	0.01
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	164,141	—	164,141	130	—	130	0.08
	当連結会計年度	459,255	—	459,255	741	—	741	0.16
うち売現先勘定	前連結会計年度	—	—	—	—	—	—	—
	当連結会計年度	63,681	—	63,681	941	—	941	1.47
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	349,849	—	349,849	804	—	804	0.23
	当連結会計年度	229,175	—	229,175	668	—	668	0.29
うち借入金	前連結会計年度	5,851	—	5,851	34	—	34	0.58
	当連結会計年度	4,434	—	4,434	20	—	20	0.45

(注) 1 相殺消去額（△）は、国内と海外の間の本支店勘定平均残高及び利息であります。

2 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高（前連結会計年度56,559百万円、当連結会計年度112,608百万円）を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高（前連結会計年度13,102百万円、当連結会計年度13,500百万円）及び利息（前連結会計年2百万円、当連結会計年度0百万円）をそれぞれ控除して表示しております。

⑤国内・海外別役務取引の状況

全体で、役務取引等収益が95億13百万円、役務取引等費用が29億69百万円となりました。

種類	期別	国内	海外	合計
		金額（百万円）	金額（百万円）	金額（百万円）
役務取引等収益	前連結会計年度	9,261	10	9,272
	当連結会計年度	9,490	22	9,513
うち預金・貸出業務	前連結会計年度	1,792	—	1,792
	当連結会計年度	1,761	—	1,761
うち為替業務	前連結会計年度	2,819	10	2,829
	当連結会計年度	2,819	22	2,842
うち証券関連業務	前連結会計年度	730	—	730
	当連結会計年度	684	—	684
うち代理業務	前連結会計年度	132	—	132
	当連結会計年度	239	—	239
うち保証業務	前連結会計年度	571	—	571
	当連結会計年度	504	—	504
役務取引等費用	前連結会計年度	2,914	10	2,924
	当連結会計年度	2,953	15	2,969
うち為替業務	前連結会計年度	504	10	514
	当連結会計年度	534	15	550

⑥国内・海外別預金残高の状況

○ 預金の種類別残高（末残）

種類	期別	国内	海外	合計
		金額（百万円）	金額（百万円）	金額（百万円）
預金合計	前連結会計年度	3,185,984	0	3,185,984
	当連結会計年度	3,362,647	14	3,362,662
うち流動性預金	前連結会計年度	1,841,847	—	1,841,847
	当連結会計年度	2,019,510	—	2,019,510
うち定期預金	前連結会計年度	1,293,323	—	1,293,323
	当連結会計年度	1,284,639	—	1,284,639
うちその他	前連結会計年度	50,813	0	50,813
	当連結会計年度	58,497	14	58,511
譲渡性預金	前連結会計年度	108,046	—	108,046
	当連結会計年度	76,821	—	76,821
総合計	前連結会計年度	3,294,030	0	3,294,031
	当連結会計年度	3,439,468	14	3,439,483

（注）流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金

⑦国内・海外別貸出金残高の状況

a. 業種別貸出状況（末残・構成比）

業種別	前連結会計年度		当連結会計年度	
	金額（百万円）	構成比（%）	金額（百万円）	構成比（%）
国内（除く特別国際金融取引勘定分）	2,312,922	100.00	2,395,285	100.00
製造業	307,251	13.28	317,217	13.24
農業、林業	7,409	0.32	8,541	0.36
漁業	1,668	0.07	1,714	0.07
鉱業、採石業、砂利採取業	10,605	0.46	10,508	0.44
建設業	108,389	4.69	118,245	4.94
電気・ガス・熱供給・水道業	33,513	1.45	31,600	1.32
情報通信業	15,183	0.66	13,452	0.56
運輸業、郵便業	42,468	1.83	42,014	1.75
卸売業、小売業	223,770	9.67	225,605	9.42
金融業、保険業	62,375	2.70	55,745	2.33
不動産業、物品賃貸業	147,056	6.36	155,612	6.50
各種サービス業	251,593	10.88	273,020	11.40
地方公共団体	390,947	16.90	355,587	14.84
その他	710,689	30.73	786,419	32.83
海外及び特別国際金融取引勘定分	2,522	100.00	6,828	100.00
金融機関	1,626	64.49	5,079	74.38
その他	895	35.51	1,749	25.62
合計	2,315,444	—	2,402,114	—

b. 外国政府等向け債権残高（国別）

該当ありません。

⑧国内・海外別有価証券の状況

○ 有価証券残高（末残）

種類	期別	国内	海外	合計
		金額（百万円）	金額（百万円）	金額（百万円）
国債	前連結会計年度	260,527	—	260,527
	当連結会計年度	224,069	—	224,069
地方債	前連結会計年度	164,130	—	164,130
	当連結会計年度	178,922	—	178,922
短期社債	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
社債	前連結会計年度	225,959	—	225,959
	当連結会計年度	220,408	—	220,408
株式	前連結会計年度	156,281	—	156,281
	当連結会計年度	182,656	—	182,656
その他の証券	前連結会計年度	249,752	47,717	297,469
	当連結会計年度	201,103	53,436	254,539
合計	前連結会計年度	1,056,650	47,717	1,104,367
	当連結会計年度	1,007,161	53,436	1,060,597

（注） 「その他の証券」には、外国債券及び外国株式を含んでおります。

（自己資本比率の状況）

（参考）

自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第19号。以下、「告示」という。）に定められた算式に基づき、連結ベースと単体ベースの双方について算出しております。

なお、当行は、国際統一基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの算出においては標準的手法、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては基礎的手法を採用しております。

連結自己資本比率（国際統一基準）

（単位：億円、%）

	平成30年3月31日
1. 連結総自己資本比率（4／7）	12.32
2. 連結Tier1比率（5／7）	11.76
3. 連結普通株式等Tier1比率（6／7）	11.76
4. 連結における総自己資本の額	2,621
5. 連結におけるTier1資本の額	2,503
6. 連結における普通株式等Tier1資本の額	2,501
7. リスク・アセットの額	21,267
8. 連結総所要自己資本額	1,701

単体自己資本比率（国際統一基準）

（単位：億円、％）

	平成30年 3月31日
1. 単体総自己資本比率（4／7）	12.19
2. 単体Tier 1比率（5／7）	11.64
3. 単体普通株式等Tier 1比率（6／7）	11.64
4. 単体における総自己資本の額	2,568
5. 単体におけるTier 1資本の額	2,452
6. 単体における普通株式等Tier 1資本の額	2,452
7. リスク・アセットの額	21,055
8. 単体総所要自己資本額	1,684

（資産の査定）

（参考）

資産の査定は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」（平成10年法律第132号）第6条に基づき、当行の貸借対照表の社債（当該社債を有する金融機関がその元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が金融商品取引法（昭和23年法律第25号）第2条第3項に規定する有価証券の私募によるものに限る。）、貸出金、外国為替、その他資産中の未収利息及び仮払金、支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに貸借対照表に注記することとされている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券（使用貸借又は貸貸借契約によるものに限る。）について債務者の財政状態及び経営成績等を基礎として次のとおり区分するものであります。

1 破産更生債権及びこれらに準ずる債権

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

2 危険債権

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

3 要管理債権

要管理債権とは、3ヵ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権をいう。

4 正常債権

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

資産の査定額

債権の区分	平成29年 3月31日	平成30年 3月31日
	金額（億円）	金額（億円）
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	81	46
危険債権	543	503
要管理債権	12	14
正常債権	23,264	24,304

生産、受注及び販売の実績

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

## (2) 経営者の視点による経営成績等の状況に関する分析・検討内容

経営者の視点による当行グループの経営成績等の状況に関する分析・検討内容は次のとおりであります。  
なお、以下の記載における将来に関する事項は、当連結会計年度の末日現在において判断したものであります。

### ①重要な会計方針及び見積り

当行グループの連結財務諸表は、わが国において一般に公正妥当と認められている会計基準に基づき作成されております。この連結財務諸表の作成にあたって重要な会計方針及び見積りの変更はありません。

### ②当連結会計年度の経営成績等の状況に関する認識及び分析・検討内容

前中期経営計画「NEXT QCS'S」（平成27年度～平成29年度）の最終年度である当年度は、全てをお客さま目線で、お客さまとのコミュニケーションを密にし、営業店・本部が一体となってお客さまのために一緒に考え解決することを目指してまいりました。その結果として、財政状態及び経営成績等の状況に示す通り、預金・貸出金ともに前期比プラスとなりました。また、損益面において日銀のマイナス金利政策により銀行業の利鞘縮小が続く厳しい環境の中、有価証券運用における利益増加を図ったほか、収益力強化の各種施策に取り組んだ結果、経常収益、経常利益は前年度比増加となりました。

平成30年度には、新中期経営計画「コミュニケーション×コラボレーション×イノベーション2021」をスタートさせ、更なる収益力強化を目的として既存セグメント（銀行業・リース業）のみならず、前年度より取り組んでいる、新たな収益の柱（カード、リース、コンサルティング）を強化し、経営成績の向上に取り組んでまいります。

当行グループの経営成績に重要な影響を与える要因として、「2 事業等のリスク」に記載のリスクが挙げられます。

当行グループの資本の財源及び資金の流動性については、銀行業の特性上自己資本比率規制を意識した資本の財源管理を行い、地域のお客さまよりお預かりした預金を財源に、地域の中小企業向け貸出を中心に運用しております。ALM管理による適切な運用調達を行うことで、新中期経営計画では自己資本比率12%台後半を目指し、安全性を保つことを目標としております。なお、自己資本比率（国際統一基準）は連結ベースで12.32%、当行単独で12.19%となっております。

キャッシュ・フロー計算書の状況を以下の通り分析しております。営業活動によるキャッシュ・フローは、有価証券運用等を目的として資金調達手段であるコールマネーが増加したこと、財務活動によるキャッシュ・フローは、経営環境の変化に対応した機動的な資本政策の遂行ならびに株主の皆さまへの利益還元を図るため自己株式の取得による支出が増加したこと、投資活動によるキャッシュ・フローは、有価証券運用の一環として有価証券売却による収入が増加したことが挙げられます。

財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析

(1) 当連結会計年度の経営成績の分析

	前連結会計年度 (百万円) (A)	当連結会計年度 (百万円) (B)	増減 (百万円) (B) - (A)
資金運用収支 ①	38,586	39,323	737
資金運用収益	40,565	42,327	1,761
資金調達費用	1,979	3,003	1,023
役務取引等収支 ②	6,347	6,544	196
役務取引等収益	9,272	9,513	241
役務取引等費用	2,924	2,969	44
その他業務収支 ③	1,329	150	△1,179
その他業務収益	14,472	12,356	△2,116
その他業務費用	13,143	12,206	△936
連結業務粗利益 (=①+②+③) ④ (注)	46,263	46,018	△244
営業経費 ⑤	31,373	30,901	△472
貸倒償却引当等費用 ⑥	1,325	1,944	619
一般貸倒引当金繰入額	992	△472	△1,464
個別貸倒引当金繰入額	△275	1,954	2,230
貸出金償却	16	8	△7
債権売却損他	591	453	△138
償却債権取立益 ⑦	1,067	710	△356
株式等関係損益 ⑧	422	1,636	1,213
その他 ⑨ (注)	813	847	34
経常利益 (=④-⑤-⑥+⑦+⑧+⑨) ⑩	15,867	16,367	499
特別損益 ⑪	△333	△628	△295
特別利益	30	275	244
特別損失	363	904	540
税金等調整前当期純利益 (=⑩+⑪) ⑫	15,534	15,738	203
法人税、住民税及び事業税 ⑬	2,791	4,390	1,599
法人税等調整額 ⑭	1,369	738	△631
法人税等合計 (=⑬+⑭) ⑮	4,160	5,129	968
当期純利益 (=⑫-⑮) ⑯	11,374	10,608	△765
非支配株主に帰属する当期純利益 ⑰	522	445	△77
親会社株主に帰属する当期純利益 (=⑯-⑰)	10,851	10,163	△687

(注) 連結業務粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

なお、資金調達費用から金銭の信託運用見合費用を控除しており、該当分を「その他」に含めています。



ア 連結業務粗利益（資金運用収支＋役務取引等収支＋その他業務収支）

・資金運用収支

資金運用収益は、有価証券利息配当金の増加により、前連結会計年度比17億61百万円増加し、資金調達費用については外貨調達費用の増加により、前連結会計年度比10億23百万円増加となり、結果として、資金運用収支は前連結会計年度比7億37百万円増加の393億23百万円となりました。

・役務取引等収支

役務取引等収益は、コンサルティング業務手数料やカード業務手数料の増加を主因に、前連結会計年度比2億41百万円増加し、役務取引等費用は、カード業務支払手数料の増加を主因に、前連結会計年度比44百万円増加となり、結果として、役務取引等収支は前連結会計年度比1億96百万円増加の65億44百万円となりました。

・その他業務収支

国債等債券売却益の減少により債券関係損益が減少したことを主因に、その他業務収支は前連結会計年度比11億79百万円減少の1億50百万円となりました。

イ 経常利益

・営業経費

消耗品費や預金保険料等の物件費が減少したことなどにより、営業経費は前連結会計年度比4億72百万円減少し、309億1百万円となりました。

・貸倒償却引当等費用

個別貸倒引当金繰入が増加し、貸倒償却引当等費用は、前連結会計年度比6億19百万円増加し、19億44百万円となりました。

・株式等関係損益

株式等売却益の増加により、株式等関係損益は前連結会計年度比12億13百万円増加し、16億36百万円となりました。

その他、償却債権取立益が前連結会計年度比3億56百万円減少し、7億10百万円となりました。結果、経常利益は前連結会計年度比4億99百万円増加の163億67百万円となりました。

ウ 特別損益及び当期純利益

・特別損益

特別利益は、前連結会計年度比2億44百万円増加しました。また、特別損失は、固定資産処分損及び減損損失の増加により、前連結会計年度比5億40百万円増加しました。結果、特別損益は前連結会計年度比2億95百万円減少の△6億28百万円となりました。

また、法人税等合計は、前連結会計年度比9億68百万円増加しました。以上の結果、親会社株主に帰属する当期純利益は前連結会計年度比6億87百万円減少の101億63百万円となりました。

## (2) 当連結会計年度の財政状態の分析

## ア 預金等

	前連結会計年度 (億円) A	当連結会計年度 (億円) B	増減 (億円) (B) - (A)
預金等 (末残)	32,940	34,394	1,454
うち個人預金	22,474	23,247	772

譲渡性預金を含めた預金等は、個人預金、法人預金ともに順調に推移し、前連結会計年度比1,454億円増加の3兆4,394億円となりました。

## イ 貸出金

	前連結会計年度 (億円) A	当連結会計年度 (億円) B	増減 (億円) (B) - (A)
貸出金 (末残)	23,154	24,021	866
うち住宅ローン	7,271	8,071	800

貸出金は、北陸地区を中心とした中小企業貸出や住宅ローンを含む消費者ローンの増加を主因に、前連結会計年度比866億円増加の2兆4,021億円となりました。

## ウ 連結リスク管理債権

	前連結会計年度 (億円) A	当連結会計年度 (億円) B	増減 (億円) (B) - (A)
破綻先債権額	38	22	△16
延滞債権額	610	543	△67
3ヵ月以上延滞債権額	3	3	0
貸出条件緩和債権額	9	10	0
合 計	662	580	△82

連結リスク管理債権は、前連結会計年度比82億円減少し、580億円となりました。

## エ 有価証券

	前連結会計年度 (億円) A	当連結会計年度 (億円) B	増減 (億円) (B) - (A)
有価証券 (末残)	11,043	10,605	△437
国債	2,605	2,240	△364
地方債	1,641	1,789	147
社債	2,259	2,204	△55
株式	1,562	1,826	263
その他の証券	2,974	2,545	△429

有価証券については、その他の証券の減少を主因に、前連結会計年度比437億円減少し、1兆605億円となりました。

## (3) 当連結会計年度のキャッシュ・フローの状況の分析

	前連結会計年度 (億円) (A)	当連結会計年度 (億円) (B)	増減 (億円) (B) - (A)
営業活動によるキャッシュ・フロー	3,244	2,906	△338
うち貸出金の純増 (△) 減	128	△866	△995
うち預金の純増減 (△)	1,179	1,454	275
うちコールローン等の純増 (△) 減	△299	△244	54
うちコールマネー等の純増減 (△)	2,240	4,020	1,780
うち債券貸借取引受入担保金の純増減 (△)	222	△1,619	△1,842
投資活動によるキャッシュ・フロー	△416	637	1,054
うち有価証券の取得による支出	△10,157	△6,277	3,880
うち有価証券の売却による収入	8,367	5,580	△2,787
うち有価証券の償還による収入	1,257	1,197	△59
財務活動によるキャッシュ・フロー	△32	△88	△56
うち配当金の支払額	△25	△25	0
うち自己株式の取得による支出	△0	△50	△50

## ア 営業活動によるキャッシュ・フロー

債券貸借取引受入担保金の減少を主因に、前連結会計年度比338億円減少の2,906億円となりました。

## イ 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の減少により、前連結会計年度比1,054億円増加の637億円となりました。

## ウ 財務活動によるキャッシュ・フロー

自己株式の取得による支出の増加により、前連結会計年度比56億円減少の△88億円となりました。

4 【経営上の重要な契約等】

該当ありません。

5 【研究開発活動】

該当ありません。

### 第3【設備の状況】

#### 1【設備投資等の概要】

当行及び連結子会社では、銀行業を中心として、営業基盤の充実及び営業力強化を目的とした店舗の増改築、事務機器・ソフトウェアの更新などを行い、当連結会計年度は4,496百万円の設備投資を実施いたしました。

セグメントごとの設備投資については、次のとおりであります。

銀行業においては、店舗の新築を1ヵ所（内灘支店）実施した他、事務機器・ソフトウェアの更新などを行いました結果、設備投資の総額は4,482百万円となりました。

リース業においては、営業車両、事務機器購入などを行い、設備投資の総額は14百万円となりました。

なお、当連結会計年度において、銀行業の次の主要な設備を売却しており、その内容は次のとおりであります。

会社名	事業所名	所在地	設備の内容	売却時期	前期末帳簿価額 (百万円)
当行	旧香林坊支店	石川県金沢市	土地・建物	平成29年9月	232

## 2【主要な設備の状況】

当連結会計年度末における主要な設備の状況は次のとおりであります。

(平成30年3月31日現在)

	会社名	店舗名その他	所在地	セグメントの名称	設備の内容	土地		建物	動産その他	合計	従業員数(人)
						面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)				
当行	—	本店 他84店	石川県 金沢市他	銀行業	店舗	103,574.89 (19,253.02)	11,904	9,970	1,145	23,021	1,337
	—	高岡支店 他10店	富山県 高岡市他	銀行業	店舗	13,366.64 (729.97)	2,007	728	85	2,821	137
	—	福井支店 他2店	福井県 福井市他	銀行業	店舗	2,941.22 (216.21)	143	18	21	184	35
	—	大阪支店	大阪市 中央区	銀行業	店舗	—	—	14	4	19	13
	—	東京支店	東京都 中央区	銀行業	店舗	—	—	30	7	38	13
	—	名古屋支店	名古屋市中区	銀行業	店舗	37.20 (37.20)	—	8	4	13	8
	—	シンガポール支店	シンガポール	銀行業	店舗	—	—	17	6	24	15
	—	森戸センター 他事務センター	石川県 金沢市他	銀行業	事務センター	13,011.24 (1,257.72)	834	1,454	9,327	11,616	244
	—	富樫寮 他10ヵ所	石川県 金沢市他	銀行業	社宅・寮	14,900.19 (24.80)	2,236	670	22	2,929	—
	—	スポーツセンター	石川県 白山市	銀行業	厚生施設	43,527.86	734	156	5	896	—
—	その他の施設	石川県 金沢市他	銀行業	その他	3,556.12 (330.61)	91	245	6	343	—	
連結子会社	北国総合リース株式会社	本社他	石川県 金沢市他	リース業	事務所他	9,695.75 (287.50)	798	1	215	1,015	16
	北国保証サービス株式会社 他3社	本社他	石川県 金沢市	銀行業	事務所他	283.64 (62.50)	0	18	5	24	27

(注) 1 土地の面積欄の( )内は、借地の面積(内書き)であり、その年間賃借料は建物も含め601百万円であります。

2 動産その他は、事務機械864百万円、ソフトウェア9,055百万円、その他944百万円であります。

3 当行の店舗外現金自動設備113ヵ所、海外駐在員事務所1ヵ所は上記に含めて記載しております。

### 3【設備の新設、除却等の計画】

当行及び連結子会社の設備投資については、当行の店舗の移転・新築及び事務の効率化と顧客サービス機能の充実を図ることを目的とした事務機器・ソフトウェア投資を中心に行ってまいります。

当連結会計年度末において計画中である重要な設備の新設、除却等は次のとおりであります。

#### (1) 新設、改修

会社名	店舗名 その他	所在地	区分	セグメント の名称	設備の内容	投資予定金額 (百万円)		資金調達 方法	着工年月	完了予定 年月
						総額	既支払額			
当行	森戸センター	石川県金沢市	改築	銀行業	内装改築	1,140	649	自己資金	平成27年8月	平成32年3月
当行	丹南支店	福井県越前市	新築	銀行業	新築工事	270	96	自己資金	平成30年3月	平成30年7月

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

#### (2) 売却、除却

該当ありません。

## 第4【提出会社の状況】

### 1【株式等の状況】

#### (1)【株式の総数等】

##### ①【株式の総数】

種類	発行可能株式総数（株）
普通株式	58,250,000
計	58,250,000

(注) 平成29年6月23日開催の定時株主総会において株式併合について決議され、発行可能株式総数は平成29年10月1日（株式併合の効力発生日）から58,250,000株となっております。

##### ②【発行済株式】

種類	事業年度末現在 発行数（株） （平成30年3月31日）	提出日現在発行数（株） （平成30年6月25日）	上場金融商品取引所名又は 登録認可金融商品取引 業協会名	内容
普通株式	29,990,197	29,990,197	東京証券取引所 市場第一部	単元株式数は100 株であります。
計	29,990,197	29,990,197	—	—

(注) 平成29年6月23日開催の定時株主総会において、平成29年10月1日付で単元株式数を1,000株から100株に変更することを決議いたしました。

#### (2)【新株予約権等の状況】

##### ①【ストックオプション制度の内容】

該当事項はありません。

##### ②【ライツプランの内容】

該当事項はありません。

##### ③【その他の新株予約権等の状況】

該当事項はありません。



(3) 【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項はありません。

(4) 【発行済株式総数、資本金等の推移】

年月日	発行済株式 総数増減数 (千株)	発行済株式 総数残高 (千株)	資本金増減額 (百万円)	資本金残高 (百万円)	資本準備金 増減額 (百万円)	資本準備金 残高 (百万円)
平成25年4月1日～ 平成26年3月31日 (注) 1	△2,800	314,601	—	26,673	—	11,289
平成26年4月1日～ 平成27年3月31日	—	314,601	—	26,673	—	11,289
平成27年4月1日～ 平成28年3月31日 (注) 1	△14,700	299,901	—	26,673	—	11,289
平成28年4月1日～ 平成29年3月31日 (注) 1	—	299,901	—	26,673	—	11,289
平成29年4月1日～ 平成29年10月1日 (注) 2	△269,911	29,990	—	26,673	—	11,289

(注) 1 利益による自己株式の消却であります。

2 平成29年6月23日開催の定時株主総会の決議による平成29年10月1日付の株式併合（当行普通株式10株につき1株の割合で併合）の実施に伴い、発行済株式数が269,911千株減少しております。

(5) 【所有者別状況】

平成30年3月31日現在

区分	株式の状況（1単元の株式数100株）								単元未満株式の状況 (株)
	政府及び 地方公共 団体	金融機関	金融商品 取引業者	その他の 法人	外国法人等		個人 その他	計	
					個人以外	個人			
株主数 (人)	1	50	29	890	142	—	6,957	8,069	—
所有株式数 (単元)	200	99,683	2,160	82,889	37,132	—	76,563	298,627	127,497
所有株式数 の割合 (%)	0.07	33.38	0.72	27.76	12.43	—	25.64	100.00	—

(注) 自己株式886,920株は「個人その他」に8,869単元、「単元未満株式の状況」に20株含まれております。

## (6) 【大株主の状況】

平成30年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数 (千株)	発行済株式(自己株式を除く。)の 総数に対する所有 株式数の割合 (%)
明治安田生命保険相互会社	東京都千代田区丸の内二丁目1番1号	1,564	5.37
日本生命保険相互会社	東京都千代田区丸の内一丁目6番6号	1,311	4.50
日本トラスティ・サービス信託銀行 株式会社(信託口)	東京都中央区晴海一丁目8番11号	947	3.25
住友生命保険相互会社	東京都中央区築地七丁目18番24号	770	2.64
日本トラスティ・サービス信託銀行 株式会社(信託口9)	東京都中央区晴海一丁目8番11号	714	2.45
北陸電力株式会社	富山県富山市牛島町15番1号	669	2.29
日本マスタートラスト信託銀行株式 会社(信託口)	東京都中央区築地七丁目18番24号	634	2.17
DFA INTL SMALL CAP VALUE PORTFOLIO (常任代理人 シティバンク銀行株 式会社)	PALISADES WEST 6300, BEECAVE ROAD BUILDING ONE AUSTIN TX 78746 US (東京都新宿区新宿六丁目27番30号)	623	2.14
北國銀行従業員持株会	石川県金沢市広岡二丁目12番6号	588	2.02
日本トラスティ・サービス信託銀行 株式会社(信託口5)	東京都中央区築地七丁目18番24号	427	1.46
計	—	8,250	28.34

(注) 上記所有株式数のうち信託業務に係る株式数は、次のとおりです。

日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口)	947千株
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口9)	714千株
日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口)	634千株
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口5)	427千株

## (7) 【議決権の状況】

## ① 【発行済株式】

平成30年3月31日現在

区分	株式数 (株)	議決権の数 (個)	内容
無議決権株式	—	—	—
議決権制限株式 (自己株式等)	—	—	—
議決権制限株式 (その他)	—	—	—
完全議決権株式 (自己株式等)	(自己保有株式) 普通株式 886,900	—	—
完全議決権株式 (その他)	普通株式 28,975,800	289,758	—
単元未満株式	普通株式 127,497	—	一単元 (100株) 未満の株式
発行済株式総数	29,990,197	—	—
総株主の議決権	—	289,758	—

(注) 「単元未満株式」の欄には、当行所有の自己株式が20株含まれております。

## ② 【自己株式等】

平成30年3月31日現在

所有者の氏名又は名称	所有者の住所	自己名義所有株式数 (株)	他人名義所有株式数 (株)	所有株式数の合計 (株)	発行済株式総数に対する所有株式数の割合 (%)
(自己保有株式) 株式会社 北國銀行	金沢市広岡二丁目 12番6号	886,900	—	886,900	2.95
計	—	886,900	—	886,900	2.95

## (8) 【役員・従業員株式所有制度の内容】

当行は、当行の監査等委員でない取締役 (社外取締役を除きます。) および執行役員を対象として、当行の株式価値と取締役等の報酬との連動性をより明確にし、取締役等が株価上昇によるメリットを享受するのみならず株価下落リスクをも負担し、株価の変動による利益・リスクを株主の皆様と共有することで、取締役等が中長期的な業績の向上と企業価値の増大に貢献する意識を高めることを目的として、信託を活用した株式報酬制度 (以下、「本制度」といいます。) を導入することを、平成29年6月23日開催の定時株主総会において決議しております。

## ① 本制度の概要

本制度は、当行が拠出する金銭を原資として当行株式が信託 (以下、「本信託」といいます。) を通じて取得され、取締役等に対して、当行取締役会が定める株式交付規程に従い、役位に応じて、当行株式および当行株式を時価で換算した金額相当の金銭が信託を通じて交付される株式報酬制度です。

## ② 対象者に交付する予定の株式の総数

平成30年3月末で終了する事業年度から平成34年3月末で終了する事業年度までの5事業年度 (以下、「当初対象期間」といいます。) および当初対象期間の経過後に開始する5事業年度ごとの期間 (以下、「対象期間」といいます。) を対象として本制度を導入し、当初対象期間においては金926百万円を上限として、また、当初対象期間経過後も、本制度が終了するまでの間、対象期間ごとに金500百万円を上限として、本信託に追加拠出することができることを決議しております。

なお、当行は本信託に対し平成29年8月4日付で926百万円を拠出し、日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社 (信託口) が当行株式を185,000株 (平成30年3月31日時点) 取得しております。

## ③ 本制度による受益権その他の権利を受けることができる者の範囲

当行の監査等委員でない取締役 (社外取締役を除きます。) および執行役員

## 2 【自己株式の取得等の状況】

【株式の種類等】 会社法第155条第3号、第7号及び第9号による普通株式の取得

### (1) 【株主総会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

### (2) 【取締役会決議による取得の状況】

会社法第155条第3号による普通株式の取得

区分	株式数 (株)	価額の総額 (円)
取締役会 (平成29年8月28日) での決議状況 (取得期間 平成29年8月29日)	8,500,000	4,122,500,000
当事業年度前における取得自己株式	—	—
当事業年度における取得自己株式	8,500,000	4,122,500,000
残存決議株式の総数及び価格の総額	—	—
当事業年度の末日現在の未行使割合 (%)	—	—
当期間における取得自己株式	—	—
提出日現在の未行使割合 (%)	—	—

会社法第155条第9号による普通株式の取得

区分	株式数 (株)	価額の総額 (円)
取締役会 (平成29年10月27日) での決議状況 (取得期間 平成29年10月27日)	1,151	5,699,430
当事業年度前における取得自己株式	—	—
当事業年度における取得自己株式	1,151	5,699,430
残存決議株式の総数及び価格の総額	—	—
当事業年度の末日現在の未行使割合 (%)	—	—
当期間における取得自己株式	—	—
提出日現在の未行使割合 (%)	—	—

(注) 1. 平成29年10月27日を買取日とし、買取日の東京証券取引所における終値を買取価格としております。

2. 平成29年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合を実施しました。

### (3) 【株主総会決議又は取締役会決議に基づかないものの内容】

会社法第155条第7号による普通株式の取得

区分	株式数 (株)	価額の総額 (円)
当事業年度における取得自己株式	8,510,100	4,136,277,221
当期間における取得自己株式	157	687,685

(注) 1. 平成29年10月1日付の株式併合 (当行普通株式10株につき1株の割合で併合) の実施に伴い、「当事業年度における取得自己株式」8,510,100株の内訳は、当該株式併合前が8,507,972株、当該株式併合後が2,128株であります。

2. 当期間における取得自己株式には、平成30年6月1日から有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買取りによる株式数は含めておりません。

## (4) 【取得自己株式の処理状況及び保有状況】

区分	当事業年度		当期間	
	株式数 (株)	処分価額の総額 (円)	株式数 (株)	処分価額の総額 (円)
引き受ける者の募集を行った取得自己株式	—	—	—	—
消却の処分を行った取得自己株式	—	—	—	—
合併、株式交換、会社分割に係る移転を行った取得自己株式	—	—	—	—
その他 (株式報酬型ストック・オプションの行使)	204,700	72,591,358	—	—
その他 (単元未満株式の買増請求による売渡)	592	611,908	—	—
保有自己株式数	886,920	—	887,077	—

- (注) 1. 平成29年10月1日付の株式併合 (当行普通株式10株につき1株の割合で併合) の実施に伴い、「当事業年度」における「その他 (株式報酬型ストック・オプションの行使)」204,700株は、すべて当該株式併合前のものであり、「当事業年度」における「その他 (単元未満株式の買増請求による売渡)」592株の内訳は、当該株式併合前が502株、当該株式併合後が90株であります。
2. 当期間における「その他 (単元未満株式の買増請求による売渡)」及び「保有自己株式数」の欄には平成30年6月1日から有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買増請求により売渡した株式及び単元未満株式の買取りによる株式は含めておりません。

### 3 【配当政策】

当行の配当政策は、安定配当の継続を基本としております。また、安定配当に加え、当期純利益の水準に応じた業績連動配当の考え方を取り入れており、安定配当と業績連動配当を合わせた配当性向につきまして当面25～30%を目処にしております。配当につきましては、中間配当及び期末配当の年2回の剰余金の配当を基本方針としております。当行は中間配当を行うことができる旨を定款に定めておりますので、これらの剰余金の配当の決定機関は中間配当につきましては取締役会、期末配当につきましては株主総会であります。このような方針の下、当期の期末配当金につきましては、安定配当30円に業績連動配当20円を加えた50円としております。なお、当行は、平成29年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合を実施しており、当該株式併合が期首に行われたと仮定した場合の普通株式の年間配当金の合計は、年間90円となっております。

内部留保金につきましては、金融サービスの高度化に対応するためのIT投資のほか、事務の省略化・効率化など、経営体質強化のための有効投資等に使用してまいり所存です。

(注) 基準日が当事業年度に属する剰余金の配当は、以下のとおりであります。

決議年月日	配当金の総額（百万円）	1株当たり配当額（円）
平成29年11月6日 取締役会決議	1,164	4.00
平成30年6月22日 株主総会決議	1,455	50.00

### 4 【株価の推移】

#### (1) 【最近5年間の事業年度別最高・最低株価】

回次	第106期	第107期	第108期	第109期	第110期
決算年月	平成26年3月	平成27年3月	平成28年3月	平成29年3月	平成30年3月
最高（円）	440	468	503	489	5,290 (494)
最低（円）	302	321	265	262	3,950 (382)

(注) 1 最高・最低株価は、東京証券取引所市場第一部におけるものであります。

2 平成29年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合を実施いたしました。第110期の株価については当該株式併合後の最高・最低株価を記載し、()内に当該株式併合前の最高・最低株価を記載しております。

#### (2) 【最近6月間の月別最高・最低株価】

月別	平成29年 10月	11月	12月	平成30年 1月	2月	3月
最高（円）	5,290	5,200	4,620	4,745	4,900	4,440
最低（円）	4,735	4,265	4,230	4,465	4,170	3,950

(注) 最高・最低株価は、東京証券取引所市場第一部におけるものであります。

## 5 【役員 の 状 況】

男性16名 女性1名 (役員のうち女性の比率5%)

役名	職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (株)
取締役頭取 (代表取締役)	—	安 宅 建 樹	昭和25年7月13日生	昭和48年4月 平成10年6月 平成14年6月 平成16年6月 平成18年6月	北國銀行入行 取締役 常務取締役 専務取締役 頭取 (現職)	平成30 年6月 から1 年	5,300
専務取締役 (代表取締役)	—	杖 村 修 司	昭和36年7月6日生	昭和60年4月 平成20年6月 平成21年6月 平成22年6月 平成25年6月	北國銀行入行 執行役員 取締役兼執行役員 常務取締役兼執行役員 専務取締役 (現職)	平成30 年6月 から1 年	5,200
専務取締役 (代表取締役)	—	前 田 純 一	昭和31年1月9日生	昭和53年4月 平成21年3月 平成23年5月 平成23年5月 平成23年6月	日本銀行入行 日本銀行名古屋支店長 北國銀行入行 顧問 専務取締役 (現職)	平成30 年6月 から1 年	6,500
専務取締役	—	浜 崎 英 明	昭和29年6月25日生	昭和53年4月 平成19年6月 平成21年6月 平成24年6月 平成28年4月	北國銀行入行 執行役員 取締役兼執行役員 常務取締役兼執行役員 専務取締役 (現職)	平成30 年6月 から1 年	1,800
常務取締役	支店統括部長 兼公務金融室 長	中 村 和 哉	昭和34年7月6日生	昭和58年4月 平成23年4月 平成25年6月 平成28年4月 平成29年6月  平成30年4月	北國銀行入行 執行役員 取締役兼執行役員 取締役営業統括部長 常務取締役支店統括部長兼海外ビジ ネス戦略部長兼カスタマーサポート 部長兼公務金融室長 常務取締役支店統括部長兼公務金融 室長 (現職)	平成30 年6月 から1 年	1,950
常務取締役	経営管理部長 兼法務室長	中 田 浩 一	昭和35年9月11日生	昭和58年4月 平成23年4月 平成25年6月 平成28年4月 平成29年6月	北國銀行入行 執行役員 取締役兼執行役員 取締役東京支店長 常務取締役経営管理部長兼法務室長 (現職)	平成30 年6月 から1 年	2,100
常務取締役	本店営業部長	坂 井 健 一	昭和30年5月16日生	昭和54年4月 平成22年4月 平成26年6月 平成28年4月  平成29年2月 平成29年6月	北國銀行入行 執行役員 取締役兼執行役員 取締役本店営業部長兼金沢中央支店 長 取締役本店営業部長 常務取締役本店営業部長 (現職)	平成30 年6月 から1 年	3,300
取締役	総合企画部長	鳥 越 伸 博	昭和35年1月2日生	昭和57年4月 平成26年4月 平成28年6月	北國銀行入行 執行役員 取締役総合企画部長 (現職)	平成30 年6月 から1 年	1,600
取締役	市場金融部長	角 地 裕 司	昭和35年7月15日生	昭和58年4月 平成26年4月 平成29年6月	北國銀行入行 執行役員 取締役市場金融部長 (現職)	平成30 年6月 から1 年	2,200
取締役	海外ビジネス 戦略部長兼カ スタマーサポ ート部長	小 西 利 之	昭和36年10月28日生	昭和59年4月 平成25年4月 平成29年6月  平成30年4月	北國銀行入行 執行役員 取締役富山エリア統括店長兼富山支 店長 取締役海外ビジネス戦略部長兼カス タマーサポート部長 (現職)	平成30 年6月 から1 年	1,700

役名	職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (株)
取締役	融資部長	西田章	昭和37年9月14日生	昭和60年4月 平成25年4月 平成29年6月	北國銀行入行 執行役員 取締役融資部長（現職）	平成30 年6月 から1 年	1,530
取締役 (監査等委員)	—	山田宗人	昭和33年11月1日生	昭和56年4月 平成21年4月 平成25年6月 平成27年6月	北國銀行入行 執行役員 常勤監査役 取締役（監査等委員）（現職）	平成29 年6月 から2 年	4,740
取締役 (監査等委員)	—	山本英博	昭和33年1月26日生	昭和55年4月 平成21年4月 平成25年6月 平成29年6月	北國銀行入行 執行役員 取締役兼執行役員 取締役（監査等委員）（現職）	平成29 年6月 から2 年	9,230
取締役 (監査等委員)	—	中島秀雄	昭和26年1月9日生	昭和48年4月 昭和52年4月 昭和53年8月 昭和57年8月 昭和60年8月 平成10年2月 平成19年6月 平成27年6月	住友商事株式会社入社 株式会社中島商店入社 取締役 専務取締役 取締役社長（現職） 加賀製紙株式会社取締役社長 （現職） 当行監査役 当行取締役（監査等委員）（現職）	平成29 年6月 から2 年	96,500
取締役 (監査等委員)	—	木島正博	昭和32年1月16日生	昭和54年4月 平成20年7月 平成23年4月 平成23年6月 平成26年4月 平成27年6月 平成28年4月	明治生命保険相互会社（現明治安田 生命保険相互会社）入社 執行役 常務執行役 当行監査役 明治安田ビルマネジメント株式会社 代表取締役副社長 当行取締役（監査等委員）（現職） 株式会社明治安田生活福祉研究所代 表取締役社長（現職）	平成29 年6月 から2 年	—
取締役 (監査等委員)	—	佐々木一郎	昭和27年3月20日生	昭和50年4月 平成18年4月 平成23年4月 平成24年4月 平成27年4月 平成27年6月 平成27年7月	株式会社小松製作所入社 執行役員 常務執行役員 コマツキャストックス株式会社代表 取締役社長 取締役 当行取締役（監査等委員）（現職） 株式会社小松製作所顧問（現職）	平成29 年6月 から2 年	—
取締役 (監査等委員)	—	大砂雅子	昭和31年3月1日生	昭和54年4月 平成23年3月 平成26年2月 平成27年6月	特殊法人日本貿易振興会（ジェト ロ：現・独立行政法人日本貿易振興 機構）入会 ソウル事務所長 ソウルジャバンクラブ（SJC）常 務理事 金沢工業大学 教授（現職） 当行取締役（監査等委員）（現職）	平成29 年6月 から2 年	—
計							143,650

- (注) 1 取締役中島秀雄、木島正博、佐々木一郎及び大砂雅子は、会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。
- 2 当行では、取締役会機能及び業務執行体制の強化を目的として、執行役員制度を導入しております。平成30年6月25日現在の執行役員は次のとおりであります。



役名	職名	氏名
執行役員	大阪支店長	赤 沢 信 秀
執行役員	小松エリア統括店長兼小松支店長	多 田 隆 保
執行役員	高岡エリア統括店長兼高岡支店長	谷 口 進
執行役員	総合事務部長兼システム部長	井 川 武
執行役員	小松中央エリア統括店長兼小松中央支店長	三 本 松 温 賀
執行役員	東京支店長	山 田 博 勝
執行役員	富山支店長	檜 見 昭 一

## 6 【コーポレート・ガバナンスの状況等】

### (1) 【コーポレート・ガバナンスの状況】

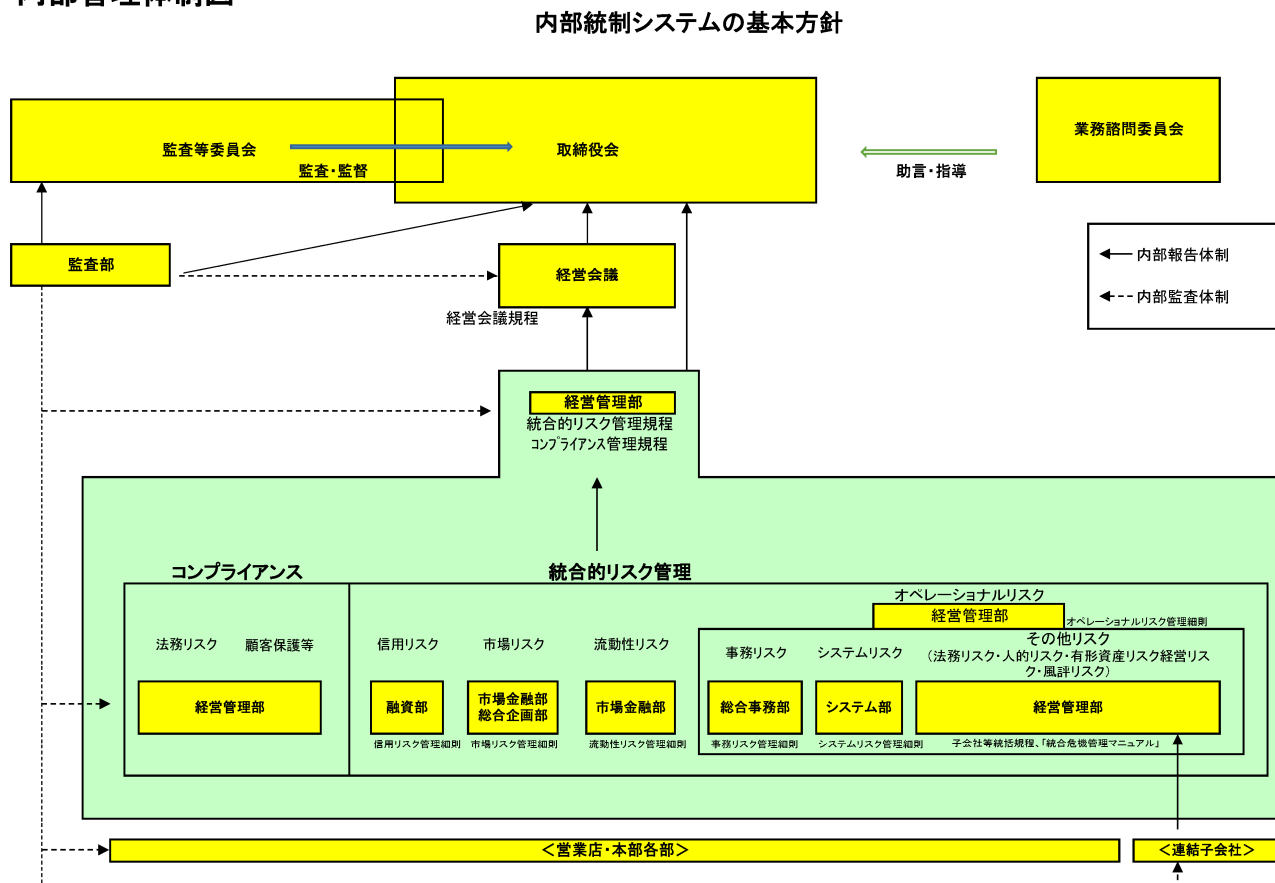
#### ① 企業統治の体制

ア. 「現状の体制の概要」及び「現状の体制を選択している理由」

- ・ 当行では、株主をはじめとするステークホルダー（利害関係者）との円滑な関係を維持するため、また経営の透明性の向上とコンプライアンス遵守の経営を徹底するため、コーポレート・ガバナンスの充実に努めております。

なお、コーポレート・ガバナンスの体制に係る模式図は次のとおりであります。

### 内部管理体制図



- ・ 経営の意思決定及び取締役の職務の執行の監督機関である取締役会は、有価証券報告書提出日（平成30年6月25日）現在において、監査等委員でない取締役11名、監査等委員である取締役6名（うち、社外取締役4名）の計17名で構成されております。取締役会は月1回の定例取締役会のほか、必要に応じて臨時に開催し、会社の経営方針、その他経営全般に関する重要事項を決定しております。
- ・ 当行は平成27年6月26日開催の第107期定時株主総会において、定款変更の承認を受けて、監査等委員会設置会社に移行いたしました。監査等委員会への移行により、取締役会ならびに業務執行者の監査・監督機能を強化するとともに、社外取締役の経営参画により業務執行プロセスの透明性と効率性を向上させ、ステークホルダーの期待に応えるべく、コーポレート・ガバナンスの一層の充実と企業価値の向上を図っております。また行外の第三者の委員から構成される業務諮問委員会を設置し、提言・助言を受けることによって、業務監査体制を強化しております。更には各委員から個別にも助言・指導を求めることができる体制としております。
- ・ 当行では、執行役員制度を導入しており、常勤の取締役（常勤の監査等委員である取締役を含む）、本部の執行役員で構成される経営会議を原則として週に1回開催し、経営全般にわたって情報の共有化および経営の効率化、迅速な意思決定を行っております。また、週次朝会（出席者：監査等委員でない取締役）を設置して部門間の連携を強化することで、施策の実効性の検証、業務執行の進捗状況を確認しております。
- ・ 以上の体制により、当行は客観的・中立的な監視態勢が確保できているものと考えております。

なお、当行の企業統治に関する「内部統制システム」「リスク管理体制」の整備の状況については以下の通りであります。

#### イ. 内部統制システム及びリスク管理体制の整備の状況

##### (ア) 取締役・行員の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制

- ・倫理憲章の実践  
「倫理憲章」において、「信頼の確立」「法令等の遵守」「地域社会への貢献」「反社会的勢力との対決」「経営の透明性の確保」の5つを掲げ、これを尊ぶ企業であることを行内外にコミットし、役職員が実践することを徹底しております。
- ・統括部署  
コンプライアンス管理体制の統括部署を経営管理部とし、役職員のコンプライアンスに対する意識向上・改善を図るための諸施策を、関連部署と連携し検討・実施しております。なお、コンプライアンスに関する重要な事項につきましては、経営会議に適宜、協議・報告しています。
- ・法令等遵守方針、コンプライアンス管理規程・マニュアル  
「法令等遵守方針」を制定のうえ、コンプライアンスに対する意識の向上・改善を図ることを目的として「コンプライアンス管理規程」、「コンプライアンス・マニュアル」等を制定するとともに、役職員が法令・定款等に違反する行為を発見した場合の報告体制としての内部通報制度を構築しております。
- ・コンプライアンス・プログラム  
毎期「コンプライアンス・プログラム」を策定し、役職員のコンプライアンスに対する意識向上施策を決定したうえで、本部・各営業店にコンプライアンス責任者を配置してその施策の実行を徹底しております。
- ・顧客保護等の体制  
「顧客保護等管理方針」のもとで、顧客説明・顧客サポート・顧客情報管理・外部委託管理・利益相反管理についての規程及び各種マニュアルを策定したうえで、本部・各営業店に責任者を配置して管理体制を構築し、研修等により徹底強化を図っております。
- ・不測の事態が発生した場合の経営への報告体制  
万一、コンプライアンスに関連する不測の事態が発生した場合には、その内容・経過事情等が取締役に報告される体制を構築し、内容調査の結果に基づき、全行的な再発防止策を決定しております。
- ・内部監査体制  
コンプライアンスを含む内部管理体制については、監査部が監査を行い、その結果を監査等委員会及び取締役会に報告しております。なお、内部監査の業務執行部門からの独立性を確保するため、監査部による監査は監査等委員会の指揮の下で行う体制としております。
- ・業務諮問委員会  
銀行の社会的責任や公共性保持の見地から、内部管理体制の維持、強化を図ることを目的として、行外の第三者（法律・会計の専門家、学識経験者等）の委員から構成される「業務諮問委員会」を設置し、各委員から業務運営に関する助言・指導を求めることができる体制としております。
- ・反社会的勢力排除・マネーロンダリング防止に向けた体制  
反社会的勢力の排除に関しては、基本的な対応方針を公表するとともに、対応規程やマニュアルを制定して、担当部署や役割の明確化を図っております。具体的には、反社会的勢力排除に関する統括部署を経営管理部とし、同部が中心となって関係情報の収集や、営業店の指導、研修の実施、警察等の外部専門機関との連絡・調整等を行っております。また、各営業店には不当要求防止責任者を設置し、同責任者が経営管理部の指示の下、反社会的勢力への対応等に当たっております。  
マネーロンダリング防止のため、マニュアルを定め対応しております。具体的には、マネーロンダリング防止に関する統括部署である経営管理部が中心となって関係情報の収集や、営業店の指導、研修の実施、外部機関との連絡・調整等を行っております。また、各営業店ではコンプライアンス責任者が経営管理部の指示の下、マネーロンダリング防止に向けた対応等に当たっております。
- ・財務報告に係る内部統制  
「財務報告に係る内部統制基本方針」及び「財務報告に係る内部統制規程」を制定し行内周知を図るとともに、全体統括部署を経営管理部、評価部署を監査部としたうえで、各業務部門が適正な運用を実施し、その評価・検証の徹底により適切性を担保する内部統制の仕組みを構築しております。
- ・金融円滑化への取組み  
「金融円滑化管理方針」のもとで、規程・マニュアルの策定、状況を適切に把握するための体制を整備し、地域社会の更なる発展と地域経済の活性化に貢献するため、金融円滑化への取組み強化を図っております。

- (イ) 取締役の職務の執行に係る情報の保存及び管理に関する体制
- ・取締役の職務の執行に係る情報・文書の取扱について、「取締役規程」「取締役会規程」、「使用済簿書保存規程」に基づき、適正に保存又は管理（廃棄を含む）を行い、必要に応じ各規程の見直しを行っております。取締役はいつでもこれらの文書等を閲覧できるものとしております。
- (ウ) 損失の危険の管理に関する規程その他の体制
- ・統括的リスク管理方針、規程  
当行のリスク管理体制について「統括的リスク管理方針」を制定し、これに基づき、「統括的リスク管理規程」及び各リスクカテゴリー毎の方針・管理細則を制定しております。また、「自己資本管理方針」を制定し、「自己資本管理規程」により自己資本管理も徹底しております。
  - ・統括部署  
統括的リスク管理規程により、リスクカテゴリー毎の管理部署を定め、各管理部署がグループ全体のリスクを網羅的に管理し、統括部署として経営管理部がリスク管理体制全般を統括的に管理しております。なお、リスク管理に関する重要な事項につきましては、経営会議に適宜、協議・報告しています。
  - ・ALM体制  
資産・負債を総合的に管理するALMについては、総合企画部が中心となって関連部署が連携し、リスク・リターン観点から対応について検討しております。なお、ALMに関する重要な事項につきましては、経営会議に適宜、協議・報告しています。
  - ・内部監査体制  
監査部は、各種リスク管理の状況についても監査を行い、その結果を監査等委員会、取締役会に報告しております。
  - ・情報管理体制  
情報管理については各種情報資産の管理方針・体制等を定めた規程等に基づき、本部・営業店に情報資産管理責任者やセキュリティ管理者等を配置して管理を徹底しております。また、銀行経営における情報管理上の諸リスクや情報関連法規に対応するための適切な施策を協議し、対応策を検討、実施するため経営会議で協議を行い、情報管理上の諸リスクや情報関連法規に対応するための施策を検討し実施しております。
  - ・危機管理体制  
緊急事態において業務への影響を極小化し迅速かつ効率的に業務の復旧を行い、「ある一定水準の業務の継続性の確保」という社会的要請に応える業務継続計画の一環として災害、システム障害、風評被害を柱とした「統合危機管理マニュアル」を制定するとともに、各事象を想定した緊急時対応訓練を実施することにより全行的な危機対応能力の向上に努めております。また、訓練結果に基づき統合危機管理マニュアルの問題点を検証し必要な態勢改善を行っております。なお、各種サイバー攻撃に対しては、関連部署間を横断してチームを組成し、サイバー攻撃の未然防止や被害を受けた場合の対処を行う体制を整備しております。
- (エ) 取締役の職務の執行が効率的に行われることを確保するための体制
- ・経営計画の策定  
企業理念を基軸に中期経営計画及び単年度経営方針大綱を取締役会で決定し行内外に提示し、これに基づき各業務執行ラインにおいて目標達成に向けた活動を実施しております。
  - ・経営計画の管理  
中期経営計画の達成状況や各施策の進捗は各業務執行ラインで管理し、更に総合企画部及び経営管理部で全体管理しております。
  - ・業務執行に関する規程  
職務権限及び意思決定のルールとして「職制規程」、「事務分掌規程」、「権限規程」等を定め、適正かつ効率的に職務の執行を行っております。
  - ・経営会議  
重要事項の協議機関として、取締役会以外に「経営会議」を設置し、経営全般にわたっての迅速な意思決定を目的とし、定期的（通常週1回）に開催しております。

(オ) 当行並びに子会社等からなる企業集団における業務の適正を確保するための体制

・子会社等統括規程

子会社等に関する統括基準を定め、適正な運営を行うことで、グループの運営強化をはかり、「北國銀行グループ」が総合的かつ高度な金融サービスを提供し、収益性・健全性・透明性の高い組織として発展していくことを目的として「子会社等統括規程」を制定しております。

・子会社等の取締役等の職務の執行に係る事項の当行への報告に関する体制

子会社等の管理に関し、総合的に統括する部署（総合企画部、経営管理部）、業務・資産管理に関して統括する部署（融資部、市場金融部、総合企画部、支店統括部、マーケティング部）、業務運営に関して監査する部署（監査部）をそれぞれ定め、各統括項目について子会社等と事前協議及び報告を受ける体制を整備しております。

・子会社等の損失の危険の管理に関する規程その他の体制

子会社等を総合的に統括する部署、業務・資産管理に関して統括する部署、業務運営に関して監査する部署は、子会社等が策定したリスク管理に関する社内規程の各統括項目を確認しております。また重大な影響を及ぼす事項については速やかに報告を受ける体制としております。

・子会社等の取締役等の職務の執行が効率的に行われることを確保するための体制

総合企画部は、子会社等統括規程に基づき、子会社等の業務の執行が効率的に行われていることを確認しております。

・子会社等の取締役等及び使用人の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制

子会社等を総合的に統括する部署、業務・資産管理に関して統括する部署、業務運営に関して監査する部署は、子会社等が策定したコンプライアンスに関する社内規程の各統括項目を確認しております。また重大な影響を及ぼす事項については速やかに報告を受ける体制としております。

・グループ監査体制

監査部は、当行及び子会社等の業務の適正を確保するため、監査規程、監査実施細則及び当行と子会社等との間で締結した「検査、並びに監査に関する契約書」に基づき当行及び子会社等に対する内部監査を実施しております。

(カ) 監査等委員会がその職務を補助すべき行員を置くことを求めた場合における当該行員に関する事項

・監査等委員会の職務を補助すべき監査等委員会室を設置し、専任の担当者を配置しております。

(キ) 監査等委員会の職務を補助すべき行員の監査等委員でない取締役からの独立性に関する事項

・監査等委員会室付行員は、当行の業務執行に係る役職を兼務せず、監査等委員会の指揮命令の下で職務を遂行し、業務執行に関する資料の閲覧や行員その他の者に対して報告を求められることができることとしております。

(ク) 監査等委員会の前項行員に対する指示の実効性の確保に関する事項

・監査等委員会室付行員の人事異動・人事評価・懲戒処分等について、監査等委員会はあらかじめ意見を付すことができるものとしております。

(ケ) 監査等委員でない取締役・行員並びに子会社等の取締役・監査役等の者、及びこれらの者から報告を受けた者が監査等委員会に報告するための体制

・監査等委員でない取締役又は行員は、監査等委員会に対して、法定の事項に加えて、当行及び当行グループに重大な影響を及ぼす事項のほか、子会社等から報告を受けた事項のうち当行グループに重大な影響を及ぼす事項を速やかに報告しております。

・監査等委員会が選定する監査等委員のうち常勤の監査等委員は経営会議、各種委員会等の重要な会議に出席し、必要に応じて、会計監査人、監査等委員でない取締役、内部監査部門等の行員その他の者に対して報告を求めております。また、子会社等に対しても、必要に応じて、報告を求めております。

(コ) 監査等委員会に前項の報告をした者が、当該報告をしたことを理由として不利な取扱いを受けないことを確保するための体制

・当行は、監査等委員会に報告をした者が報告をしたことを理由として不利な取扱いを受けることを禁止しております。

(サ) 監査等委員の職務の執行について生ずる費用の前払いまたは償還の手続き並びにその他の職務執行について生ずる費用または債務の処理に係る方針に関する事項

・監査等委員は当行に対して、監査等委員の職務の執行（監査等委員会の職務の執行に関するものに限る。）について生ずる費用の前払の請求、支出した当該費用の償還の請求等を行うことができることを監査等委員会規程に定めております。

(シ) その他監査等委員会の監査が実効的に行われることを確保するための体制

- ・ 監査等委員は代表取締役、会計監査人とそれぞれ随時に意見交換を行っております。
- ・ 監査部が行う監査については、監査等委員会の指揮の下で行うこととしております。なお、監査部には頭取も指揮できることとしていますが、監査等委員会と頭取の指揮が両立し難い場合には、監査等委員会の指揮を優先させることとしております。
- ・ 監査部長の人事異動について、監査等委員会はあらかじめ意見を付すことができるものとしております。

ウ. 責任限定契約の内容の概要

- ・ 当行は、非業務執行取締役等との間で会社法第427条第1項に規定する責任限定契約を締結しております。当該契約に基づく損害賠償責任の限度額は、会社法第425条第1項各号に掲げる額の合計額を上限としております。なお、上記の責任限定が認められるのは、非業務執行取締役等がその責任の原因となった職務の遂行について善意でかつ重大な過失がないときに限られます。

## ② 内部監査および監査等委員会監査

- ・ 内部監査については「監査部」が内部監査専担部署として他の業務部署から独立した相互牽制機能を発揮して、監査等委員会の指揮の下で、各種リスク管理の状況について監査を実施し、その結果を監査等委員会、取締役会に報告しております。平成30年3月31日現在の人員は、18人となっております。
- ・ 監査等委員会を構成する監査等委員は取締役会等の重要な会議に出席し、業務の執行状況の監査を行います。監査等委員会は、内部監査部門が行う営業店・本部・関連会社での監査結果について内部監査部門より報告を受けるとともに、選定監査等委員である常勤の監査等委員2名が専属スタッフと営業店に往査して法令遵守態勢を中心に監査を行っております。また監査等委員と会計監査人とが年に複数回連絡会を行うとともに、内部統制部門より報告を受け、会計方針や問題点等について協議していくこととしております。

## ③ 社外取締役

ア. 選任状況についての考え方及び企業統治において果たす機能・役割

- ・ 当行の社外取締役は4名で、いずれも監査等委員であります。
- ・ 当行では、社外取締役の独立性に関する基準を定め、当該基準に該当する社外取締役を独立性のある社外取締役として選定し、かつ株式会社東京証券取引所が定める独立性に関する判断基準を満たす社外取締役については、同取引所に独立役員として届出しております。社外取締役の選任に際しては、経験や幅広い見識を踏まえ、経営全般に関し職務を適切に遂行できることを前提としております。社外取締役4名は、全員が監査等委員である取締役であり、外部からの客観的かつ中立の立場で、経営監視機能が十分に保たれる体制としております。

イ. 社外取締役による監督又は監査と内部監査、監査等委員会監査及び会計監査との相互連携ならびに内部統制部門との関係

- ・ 社外取締役4名は、取締役会に出席して営業状況や重要な決定事項の監査を行うと共に、内部統制部門及び会計監査人との連携状況等について常勤の監査等委員から報告を受け、問題点等について協議しております。内部監査部門が行う監査については監査等委員会の指揮の下で行われており、監査結果については内部監査部門から監査等委員会への報告を受けております。また、監査等委員の職務を補助すべき部署として監査等委員会室を設置し、支店長・本部経験者の行員を専属で配置し、監査等委員会室による監査・監督体制を支えております。

ウ. 社外取締役を選任していない場合の、それに代わる体制及び当該体制を採用する理由

- ・平成30年6月22日開催の定時株主総会での決議により、社外取締役4名を選任しております。

エ. 当行と社外取締役との人的関係、資本的關係又は取引関係その他の利害関係

- ・社外取締役である中島秀雄氏は、平成30年3月31日現在において当行株式を96千株保有しており、当行と中島氏の間には、貸出金等の取引があります。中島氏は、株式会社中島商店及び加賀製紙株式会社の代表取締役社長であり、当行と株式会社中島商店及び加賀製紙株式会社の間には貸出金等の取引、当行と株式会社中島商店の間には同社商品の取引があります（詳細は第5「経理の状況」の内「関連当事者情報」をご参照下さい）。また、中島氏の三親等以内の親族が当行行員として在籍しております。中島氏については、事業会社の経営者としての豊富で幅広い知識・見識により、当行の業務執行に関する意思決定において、適切な提言をいただくことができ、経営の透明性と健全性の維持向上およびコーポレート・ガバナンス強化への寄与が期待できます。
- ・社外取締役である木島正博氏は、株式会社明治安田生活福祉研究所の代表取締役社長を務めております。当行と株式会社明治安田生活福祉研究所とは通常の銀行取引はなく、特別な利害関係等はございません。また、当行と木島氏の間には通常の銀行取引がございますが、取引の規模、性質に照らして、木島氏は独立性が高く一般株主と利益相反が生じる恐れがないことから、当行独自の「社外取締役の独立性基準」に基づき、独立社外取締役に選定するとともに、株式会社東京証券取引所に対して独立役員としての指定・届出を行っております。
- ・社外取締役である佐々木一郎氏は、株式会社小松製作所での常務執行役員としての勤務経験やコマツキャストクス株式会社での代表取締役社長を務めた経験を有しております。当行と株式会社小松製作所ならびにコマツキャストクス株式会社とは通常の銀行取引がございますが、特別な利害関係等はございません。また、当行と佐々木氏の間には通常の銀行取引がございますが、取引の規模、性質に照らして、佐々木氏は独立性が高く一般株主と利益相反が生じる恐れがないことから、当行独自の「社外取締役の独立性基準」に基づき、独立社外取締役に選定するとともに、株式会社東京証券取引所に対して独立役員としての指定・届出を行っております。
- ・社外取締役である大砂雅子氏は、現・独立行政法人日本貿易振興機構（ジェトロ）に永年勤務し、現在、金沢工業大学教授として勤務しております。当行と大砂氏が現在並びに過去に勤務した先とは、特別な利害関係等はございません。当行と大砂氏の間には通常の銀行取引がございますが、取引の規模、性質に照らして、大砂氏は独立性が高く一般株主と利益相反が生じる恐れがないことから、当行独自の「社外取締役の独立性基準」に基づき、独立社外取締役に選定するとともに、株式会社東京証券取引所に対して独立役員としての指定・届出を行っております。
- ・上記により、社外取締役4名の選任状況は妥当であると考えております。

④ 当行の役員の報酬等

当事業年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

役員区分	員数 (名)	報酬等の総額 (百万円)	報酬等の内訳				
			基本報酬	業績連動型 報酬	ストック・ オプション	株式報酬	その他
監査等委員でない取締役 (社外役員を除く)	13	295	177	70	11	36	1
監査等委員である取締役 (社外役員を除く)	3	38	38	—	—	—	0
社外役員 (監査等委員である取締 役)	4	21	21	—	—	—	—

- (注) 1. 使用人兼務役員の使用人給与相当額は49百万円、員数は5名であり、その内容は給与37百万円、賞与12百万円であります。なお、連結報酬等の総額が1億円以上の者は存在いたしません。
2. 「ストック・オプション」は株式報酬型ストック・オプション制度に関して当事業年度中に費用計上した金額であり、「株式報酬」は、役員向け株式交付信託に関して当事業年度中に費用計上した金額であります。なお、株式報酬型ストック・オプション制度は役員向け株式交付信託の導入に伴い廃止されております。

役員の報酬等の額の決定に関する方針

ア. 監査等委員でない取締役の報酬の決定に関する方針

- ・監査等委員でない取締役の報酬額につきましては、平成27年6月26日開催の第107期定時株主総会でご承認いただいたとおり、確定金額報酬を年額220百万円以内、業績連動型報酬は当期純利益水準を基準として次表のとおり範囲内としております。

表) 業績連動型報酬枠

当期純利益水準	報酬枠
20億円以下	ゼロ
20億円超～40億円以下	30百万円
40億円超～60億円以下	50百万円
60億円超～80億円以下	60百万円
80億円超～100億円以下	70百万円
100億円超	80百万円

- ・監査等委員でない取締役の報酬の決定につきましては、取締役頭取が取締役会に諮って決定することとしております。ただし、取締役会が代表取締役に一任することを妨げないものとしております。
- ・監査等委員でない取締役の報酬は、(イ) 取締役の職務遂行の困難さ(ロ) 取締役の責任の重さ(ハ) 当行の業績(ニ) 行員給与とのバランスを総合的に勘案して決定いたします。
- ・また、平成29年6月23日開催の第109期定時株主総会でご承認いただいたとおり、確定金額報酬および業績連動型報酬の限度額とは別枠で、監査等委員でない取締役に対する株式報酬制度として、信託を用いた株式報酬を支給することとしております。本制度は、当行が金銭を拠出することにより設定する信託が当行株式を取得し、当行が監査等委員でない取締役および執行役員に付与するポイントの数に相当する数の当行株式が本信託を通じて交付される株式報酬制度です。監査等委員でない取締役および執行役員に付与する株式数およびポイントの総数は、本信託の信託期間である5年毎に金額上限500百万円の範囲内で、また、1事業年度あたり25,000ポイント（1ポイント＝当行株式1株）の範囲内で、取締役頭取が取締役会に諮って決定いたします。

イ. 監査等委員である取締役の報酬の決定に関する方針

- ・監査等委員である取締役の報酬額につきましては、平成27年6月26日開催の第107期定時株主総会でご承認いただいたとおり、確定金額報酬として年額65百万円以内と定めております。
- ・監査等委員である取締役の報酬は、監査等委員である取締役の協議で、全員の同意を得て決定いたします。
- ・なお、取締役および監査役に対する退職慰労金制度は、平成21年6月26日開催の第101期定時株主総会の終結の時をもって廃止しております。

⑤ 当行の株式の保有状況

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

銘柄数 199銘柄  
 貸借対照表計上額 99,373百万円



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

(前事業年度)

貸借対照表計上額が資本金額の100分の1を超える銘柄は次のとおりであります。

特定投資株式

銘柄	株式数	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
株式会社小松製作所	7,549,916	21,906	円滑な取引関係の維持
北陸電力株式会社	6,000,000	6,480	円滑な取引関係の維持
澁谷工業株式会社	1,315,068	3,978	円滑な取引関係の維持
株式会社ゴールドウイン	433,834	2,537	円滑な取引関係の維持
E I Z O株式会社	744,900	2,383	円滑な取引関係の維持
株式会社クスリのアオキホールディングス	480,000	2,383	円滑な取引関係の維持
大和ハウス工業株式会社	745,443	2,382	円滑な取引関係の維持
スルガ銀行株式会社	1,000,000	2,344	経営施策
T I S株式会社	791,595	2,241	円滑な取引関係の維持
三谷商事株式会社	600,000	2,184	円滑な取引関係の維持
小松精練株式会社	2,113,798	1,492	円滑な取引関係の維持
日機装株式会社	1,130,000	1,440	円滑な取引関係の維持
日成ビルド工業株式会社	2,607,292	1,436	円滑な取引関係の維持
株式会社デザート	1,039,848	1,373	円滑な取引関係の維持
株式会社伊予銀行	1,771,000	1,326	経営施策
イオン株式会社	800,000	1,300	円滑な取引関係の維持
株式会社九州フィナンシャルグループ	1,420,800	967	経営施策
小松ウオール工業株式会社	442,280	819	円滑な取引関係の維持
西日本旅客鉄道株式会社	100,000	724	円滑な取引関係の維持
株式会社東邦銀行	1,610,000	674	経営施策
大同工業株式会社	2,281,202	666	円滑な取引関係の維持
株式会社福井銀行	2,490,000	657	経営施策
株式会社百五銀行	1,414,448	628	経営施策
三協立山株式会社	375,200	622	円滑な取引関係の維持
株式会社第四銀行	1,399,400	617	経営施策
株式会社C Kサンエツ	330,000	587	円滑な取引関係の維持
新家工業株式会社	2,588,700	564	円滑な取引関係の維持
株式会社富山第一銀行	1,046,604	554	経営施策
株式会社ソディック	500,000	550	円滑な取引関係の維持
トナミホールディングス株式会社	1,289,654	522	円滑な取引関係の維持
日医工株式会社	300,000	519	円滑な取引関係の維持
三菱地所株式会社	250,000	507	円滑な取引関係の維持

銘柄	株式数	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
日野自動車株式会社	363,607	489	円滑な取引関係の維持
アルビス株式会社	140,000	482	円滑な取引関係の維持
株式会社富山銀行	110,000	453	経営施策
三谷産業株式会社	1,169,400	440	円滑な取引関係の維持
株式会社大和証券グループ本社	607,811	412	経営施策
コマニー株式会社	260,000	397	円滑な取引関係の維持
東京急行電鉄株式会社	500,000	394	円滑な取引関係の維持
津田駒工業株式会社	2,320,554	389	円滑な取引関係の維持
株式会社十八銀行	1,062,000	381	経営施策
高松機械工業株式会社	408,000	368	円滑な取引関係の維持
出光興産株式会社	91,200	352	円滑な取引関係の維持
株式会社アイ・オー・データ機器	306,662	331	円滑な取引関係の維持
ダイダン株式会社	300,000	318	円滑な取引関係の維持
日本曹達株式会社	500,000	307	円滑な取引関係の維持
サンケン電気株式会社	617,093	301	円滑な取引関係の維持
北陸電気工業株式会社	2,183,659	299	円滑な取引関係の維持
東レ株式会社	301,593	297	円滑な取引関係の維持
三愛石油株式会社	300,000	282	円滑な取引関係の維持
株式会社共和工業所	230,000	268	円滑な取引関係の維持

みなし保有株式  
該当事項はございません。

(当事業年度)

貸借対照表計上額が資本金額の100分の1を超える銘柄は次のとおりであります。

特定投資株式

銘柄	株式数	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
株式会社小松製作所	7,549,916	26,779	円滑な取引関係の維持
株式会社ゴールドウイン	867,668	5,535	円滑な取引関係の維持
北陸電力株式会社	6,000,000	5,424	円滑な取引関係の維持
澁谷工業株式会社	1,315,068	5,036	円滑な取引関係の維持
E I Z O株式会社	794,900	3,982	円滑な取引関係の維持
株式会社クスリのアオキホールディングス	480,000	3,700	円滑な取引関係の維持
T I S株式会社	791,595	3,332	円滑な取引関係の維持
大和ハウス工業株式会社	745,443	3,056	円滑な取引関係の維持
三谷商事株式会社	600,000	2,886	円滑な取引関係の維持
小松精練株式会社	2,113,798	2,346	円滑な取引関係の維持
株式会社デザート	1,039,848	1,745	円滑な取引関係の維持
株式会社C Kサンエツ	330,000	1,725	円滑な取引関係の維持
日成ビルド工業株式会社	1,303,646	1,662	円滑な取引関係の維持
イオン株式会社	800,000	1,519	円滑な取引関係の維持
スルガ銀行株式会社	1,000,000	1,469	経営施策
株式会社伊予銀行	1,771,000	1,418	経営施策
日機装株式会社	1,130,000	1,252	円滑な取引関係の維持
小松ウオール工業株式会社	442,280	1,241	円滑な取引関係の維持
トナミホールディングス株式会社	128,965	811	円滑な取引関係の維持
株式会社九州フィナンシャルグループ	1,420,800	747	経営施策
西日本旅客鉄道株式会社	100,000	743	円滑な取引関係の維持
株式会社百五銀行	1,414,448	711	経営施策
株式会社ソディック	500,000	696	円滑な取引関係の維持
大同工業株式会社	456,240	662	円滑な取引関係の維持
株式会社第四銀行	139,940	657	経営施策
株式会社東邦銀行	1,610,000	655	経営施策
三協立山株式会社	375,200	596	円滑な取引関係の維持
株式会社福井銀行	249,000	580	経営施策
津田駒工業株式会社	2,320,554	547	円滑な取引関係の維持
新家工業株式会社	258,870	545	円滑な取引関係の維持
株式会社富山第一銀行	1,046,604	520	経営施策
三谷産業株式会社	1,169,400	516	円滑な取引関係の維持

銘柄	株式数	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
日医工株式会社	300,000	502	円滑な取引関係の維持
日野自動車株式会社	363,607	497	円滑な取引関係の維持
高松機械工業株式会社	408,000	480	円滑な取引関係の維持
サンケン電気株式会社	617,093	480	円滑な取引関係の維持
三愛石油株式会社	300,000	469	円滑な取引関係の維持
三菱地所株式会社	250,000	449	円滑な取引関係の維持
ダイト株式会社	110,000	428	円滑な取引関係の維持
株式会社富山銀行	110,000	421	経営施策
東京急行電鉄株式会社	250,000	414	円滑な取引関係の維持
株式会社大和証券グループ本社	607,811	412	経営施策
コマニー株式会社	260,000	384	円滑な取引関係の維持
株式会社タカギセイコー	97,600	370	円滑な取引関係の維持
出光興産株式会社	91,200	368	円滑な取引関係の維持
ダイダン株式会社	150,000	352	円滑な取引関係の維持
アルビス株式会社	100,000	349	円滑な取引関係の維持
株式会社アイ・オー・データ機器	306,662	341	円滑な取引関係の維持
北陸電気工業株式会社	218,365	330	円滑な取引関係の維持
東レ株式会社	301,593	303	円滑な取引関係の維持
日本曹達株式会社	500,000	301	円滑な取引関係の維持
株式会社共和工業所	46,000	292	円滑な取引関係の維持
株式会社十八銀行	1,062,000	289	経営施策
株式会社バローホールディングス	100,000	288	円滑な取引関係の維持
アルフレッサホールディングス株式会社	120,000	284	円滑な取引関係の維持

みなし保有株式  
該当事項はございません。

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

	前事業年度			
	貸借対照表計上額 (百万円)	受取配当金 (百万円)	売却損益 (百万円)	評価損益 (百万円)
上場株式	72,722	1,373	237	12,735
非上場株式	—	—	—	—

	当事業年度			
	貸借対照表計上額 (百万円)	受取配当金 (百万円)	売却損益 (百万円)	評価損益 (百万円)
上場株式	81,293	1,824	38	21,297
非上場株式	—	—	—	—

ニ. 当事業年度中に投資株式のうち、保有目的を純投資目的から純投資目的以外の目的に変更したものの該当事項はありません。

ホ. 当事業年度中に投資株式のうち、保有目的を純投資目的以外の目的から純投資目的に変更したものの該当事項はありません。

⑥ 会計監査の状況

会計監査につきましては新日本有限責任監査法人を選任しており、公認会計士である田光完治氏、石川琢也氏が指定有限責任社員として業務担当しております。また監査補助者として公認会計士10名、その他13名が業務補助しております。

⑦ 取締役の員数および任期

ア. 監査等委員でない取締役の員数および任期

監査等委員でない取締役は15名以内、任期は選任後1年以内に終了する事業年度のうち最終のものに関する定時株主総会の終結の時までとの旨を定款に定めております。

イ. 監査等委員である取締役の員数および任期

監査等委員である取締役は6名以内、任期は選任後2年以内に終了する事業年度のうち最終のものに関する定時株主総会の終結の時までとの旨を定款に定めております。

⑧ 取締役の選任の決議要件

当行は、取締役の選任について、株主総会において監査等委員でない取締役と監査等委員である取締役とを区別して選任し、議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の過半数をもって行う旨を定款に定めております。

また、取締役の選任決議は、累積投票によらないものとする旨を定款に定めております。

⑨ 株主総会決議事項のうち取締役会で決議することができる事項

ア. 自己の株式の取得

当行は、自己の株式の取得について、経済情勢の変化に対応して財務政策等の経営諸施策を機動的に遂行することを可能とするため、会社法第165条第2項の規定に基づき、取締役会の決議によって市場取引等により自己の株式を取得することができる旨を定款に定めております。

イ. 中間配当の決定機関

当行は株主への機動的な利益還元を行うことを目的として、取締役会の決議によって、毎年9月30日を基準日として、会社法第454条第5項の規定に基づく中間配当をすることができる旨を定款に定めております。

⑩ 株主総会の特別決議要件

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

(2) 【監査報酬の内容等】

① 【監査公認会計士等に対する報酬の内容】

区分	前連結会計年度		当連結会計年度	
	監査証明業務に基づく報酬（百万円）	非監査業務に基づく報酬（百万円）	監査証明業務に基づく報酬（百万円）	非監査業務に基づく報酬（百万円）
提出会社	46	—	46	—
連結子会社	7	—	7	—
計	54	—	53	—

② 【その他重要な報酬の内容】

該当事項はありません。

③ 【監査公認会計士等の提出会社に対する非監査業務の内容】

前連結会計年度

該当事項はありません。

当連結会計年度

該当事項はありません。

④ 【監査報酬の決定方針】

該当事項はありません。

## 第5【経理の状況】

- 1 当行の連結財務諸表は、「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和51年大蔵省令第28号）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）に準拠しております。
- 2 当行の財務諸表は、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和38年大蔵省令第59号。以下「財務諸表等規則」という。）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）に準拠しております。
- 3 当行は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、連結会計年度（自平成29年4月1日 至平成30年3月31日）の連結財務諸表及び事業年度（自平成29年4月1日 至平成30年3月31日）の財務諸表について、新日本有限責任監査法人の監査証明を受けております。
- 4 当行は、連結財務諸表等の適正性を確保するための特段の取組みを行っております。具体的には、会計基準等の内容を適切に把握し、又は会計基準等の変更等についての確に対応することができる体制を整備するため、公益財団法人財務会計基準機構に加入し、会計基準設定主体等の行う研修に参加しております。

1 【連結財務諸表等】

(1) 【連結財務諸表】

① 【連結貸借対照表】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
<b>資産の部</b>		
現金預け金	748,544	1,094,772
コールローン及び買入手形	30,000	54,561
買入金銭債権	3,714	3,637
商品有価証券	156	167
金銭の信託	13,531	13,531
有価証券	※1, ※2, ※8, ※13 1,104,367	※1, ※2, ※8, ※13 1,060,597
貸出金	※3, ※4, ※5, ※6, ※7, ※9 2,315,444	※3, ※4, ※5, ※6, ※7, ※9 2,402,114
外国為替	※7 11,323	※7 11,963
リース債権及びリース投資資産	25,160	29,602
その他資産	※8 47,438	※8 77,464
有形固定資産	※11, ※12 35,223	※11, ※12 34,155
建物	13,768	13,336
土地	※10 18,495	※10 17,953
建設仮勘定	280	97
その他の有形固定資産	2,679	2,767
無形固定資産	8,315	9,385
ソフトウェア	7,984	9,055
その他の無形固定資産	330	330
繰延税金資産	202	168
支払承諾見返	16,397	17,544
貸倒引当金	△39,456	△36,774
<b>資産の部合計</b>	<b>4,320,364</b>	<b>4,772,893</b>
<b>負債の部</b>		
預金	※8 3,185,984	※8 3,362,662
譲渡性預金	108,046	76,821
コールマネー及び売渡手形	293,334	※8 696,969
売現先勘定	—	※8 93,828
債券貸借取引受入担保金	※8 359,851	※8 197,918
借入金	5,519	3,977
外国為替	5	7
その他負債	72,758	21,353
賞与引当金	814	806
退職給付に係る負債	16,054	15,239
役員退職慰労引当金	55	26
役員株式給付引当金	—	453
睡眠預金払戻損失引当金	254	263
利息返還損失引当金	65	59
ポイント引当金	218	139
繰延税金負債	6,824	14,320
再評価に係る繰延税金負債	※10 1,819	※10 1,724
支払承諾	16,397	17,544
<b>負債の部合計</b>	<b>4,068,006</b>	<b>4,504,115</b>



(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
純資産の部		
資本金	26,673	26,673
資本剰余金	12,745	12,854
利益剰余金	159,480	167,344
自己株式	△193	△5,138
株主資本合計	198,706	201,734
その他有価証券評価差額金	46,953	60,762
繰延ヘッジ損益	△25	△2
土地再評価差額金	※10 2,589	※10 2,371
退職給付に係る調整累計額	△4,580	△3,745
その他の包括利益累計額合計	44,936	59,386
新株予約権	326	—
非支配株主持分	8,389	7,656
純資産の部合計	252,358	268,777
負債及び純資産の部合計	4,320,364	4,772,893

## ②【連結損益計算書及び連結包括利益計算書】

## 【連結損益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
経常収益	67,413	68,633
資金運用収益	40,565	42,327
貸出金利息	28,254	26,701
有価証券利息配当金	11,897	15,033
コールローン利息及び買入手形利息	△13	181
預け金利息	411	409
その他の受入利息	15	1
役務取引等収益	9,272	9,513
その他業務収益	14,472	12,356
その他経常収益	3,102	4,436
償却債権取立益	1,067	710
その他の経常収益	※1 2,035	※1 3,725
経常費用	51,545	52,266
資金調達費用	1,982	3,004
預金利息	559	393
譲渡性預金利息	22	18
コールマネー利息及び売渡手形利息	130	741
売現先利息	—	941
債券貸借取引支払利息	804	668
借入金利息	34	20
その他の支払利息	430	220
役務取引等費用	2,924	2,969
その他業務費用	13,143	12,206
営業経費	※2 31,373	※2 30,901
その他経常費用	2,121	3,185
貸倒引当金繰入額	717	1,482
その他の経常費用	※3 1,404	※3 1,702
経常利益	15,867	16,367
特別利益	30	275
固定資産処分益	30	0
新株予約権戻入益	—	275
特別損失	363	904
固定資産処分損	131	183
減損損失	※4 232	※4 316
役員株式給付引当金繰入額	—	404
税金等調整前当期純利益	15,534	15,738
法人税、住民税及び事業税	2,791	4,390
法人税等調整額	1,369	738
法人税等合計	4,160	5,129
当期純利益	11,374	10,608
非支配株主に帰属する当期純利益	522	445
親会社株主に帰属する当期純利益	10,851	10,163

## 【連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
当期純利益	11,374	10,608
その他の包括利益	※1,※2 9,143	※1,※2 15,019
その他有価証券評価差額金	7,945	14,159
繰延ヘッジ損益	155	23
退職給付に係る調整額	1,042	835
包括利益	20,517	25,628
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	19,567	24,831
非支配株主に係る包括利益	950	796

③【連結株主資本等変動計算書】

前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29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	26,673	11,366	150,502	△188	188,353
当期変動額					
剰余金の配当			△2,544		△2,544
親会社株主に帰属する当期純利益			10,851		10,851
自己株式の取得				△4	△4
土地再評価差額金の取崩			671		671
連結子会社株式の取得による持分の増減		1,379			1,379
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）					
当期変動額合計	—	1,379	8,978	△4	10,352
当期末残高	26,673	12,745	159,480	△193	198,706

	その他の包括利益累計額					新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計			
当期首残高	39,436	△181	3,260	△5,623	36,891	262	9,512	235,020
当期変動額								
剰余金の配当								△2,544
親会社株主に帰属する当期純利益								10,851
自己株式の取得								△4
土地再評価差額金の取崩								671
連結子会社株式の取得による持分の増減								1,379
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	7,517	155	△671	1,042	8,044	64	△1,123	6,985
当期変動額合計	7,517	155	△671	1,042	8,044	64	△1,123	17,338
当期末残高	46,953	△25	2,589	△4,580	44,936	326	8,389	252,358

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30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	26,673	12,745	159,480	△193	198,706
当期変動額					
剰余金の配当			△2,511		△2,511
親会社株主に帰属する当期純利益			10,163		10,163
利益剰余金から資本剰余金への振替		6	△6		—
自己株式の取得				△5,017	△5,017
自己株式の処分		△6		73	67
土地再評価差額金の取崩			218		218
連結子会社株式の取得による持分の増減		108			108
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）					
当期変動額合計	—	108	7,863	△4,944	3,027
当期末残高	26,673	12,854	167,344	△5,138	201,734

	その他の包括利益累計額					新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計			
当期首残高	46,953	△25	2,589	△4,580	44,936	326	8,389	252,358
当期変動額								
剰余金の配当								△2,511
親会社株主に帰属する当期純利益								10,163
利益剰余金から資本剰余金への振替								—
自己株式の取得								△5,017
自己株式の処分								67
土地再評価差額金の取崩								218
連結子会社株式の取得による持分の増減								108
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	13,808	23	△218	835	14,450	△326	△732	13,391
当期変動額合計	13,808	23	△218	835	14,450	△326	△732	16,419
当期末残高	60,762	△2	2,371	△3,745	59,386	—	7,656	268,777

## ④【連結キャッシュ・フロー計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30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	15,534	15,738
減価償却費	3,837	3,935
減損損失	232	316
貸倒引当金の増減(△)	△808	△2,682
賞与引当金の増減額(△は減少)	9	△8
退職給付に係る負債の増減額(△は減少)	△1,004	△815
役員退職慰労引当金の増減額(△は減少)	△0	△29
役員株式給付引当金の増減額(△は減少)	—	453
睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)	△10	9
利息返還損失引当金の増減額(△は減少)	△30	△5
ポイント引当金の増減額(△は減少)	△75	△79
資金運用収益	△40,565	△42,327
資金調達費用	1,982	3,004
有価証券関係損益(△)	△477	△506
金銭の信託の運用損益(△は運用益)	1,493	0
為替差損益(△は益)	△1,461	6,765
固定資産処分損益(△は益)	△58	△116
貸出金の純増(△)減	12,833	△86,671
預金の純増減(△)	117,914	145,452
預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減	△1,592	△735
コールローン等の純増(△)減	△29,930	△24,485
コールマネー等の純増減(△)	224,071	402,093
売現先勘定の純増減(△)	—	93,828
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	22,279	△161,933
商品有価証券の純増(△)減	1	△11
外国為替(資産)の純増(△)減	△279	△639
外国為替(負債)の純増減(△)	△16	2
リース債権及びリース投資資産の純増(△)減	△3,780	△5,273
金融商品等差入担保金の純増(△)減	—	△45,855
資金運用による収入	28,900	26,705
資金調達による支出	△1,960	△2,933
その他	△15,956	△30,087
小計	331,078	293,106
法人税等の支払額	△6,587	△2,478
営業活動によるキャッシュ・フロー	324,491	290,627

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>		
有価証券の取得による支出	△1,015,753	△627,735
有価証券の売却による収入	836,754	558,025
有価証券の償還による収入	125,707	119,787
投資活動としての資金運用による収入	12,834	16,695
有形固定資産の取得による支出	△1,398	△1,436
無形固定資産の取得による支出	△1,282	△2,905
有形固定資産の売却による収入	1,508	1,324
資産除去債務の履行による支出	△18	—
投資活動によるキャッシュ・フロー	△41,647	63,755
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>		
配当金の支払額	△2,544	△2,508
非支配株主への配当金の支払額	△10	△7
連結の範囲の変更を伴わない子会社株式の取得による支出	△683	—
自己株式の取得による支出	△4	△5,017
自己株式の売却による収入	—	67
子会社の自己株式の取得による支出	—	△1,417
財務活動によるキャッシュ・フロー	△3,243	△8,884
現金及び現金同等物に係る換算差額	0	△6
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	279,600	345,492
現金及び現金同等物の期首残高	465,496	745,097
現金及び現金同等物の期末残高	※1 745,097	※1 1,090,589

## 【注記事項】

(連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項)

### 1 連結の範囲に関する事項

#### (1) 連結子会社 5社

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

#### (2) 非連結子会社

- ・いしかわ中小企業再生ファンド投資事業有限責任組合
- ・いしかわ中小企業第2号再生ファンド投資事業有限責任組合

非連結子会社は、その資産、経常収益、当期純損益（持分に見合う額）、利益剰余金（持分に見合う額）及びその他の包括利益累計額（持分に見合う額）等からみて、連結の範囲から除いても企業集団の財政状態及び経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいため、連結の範囲から除外しております。

### 2 持分法の適用に関する事項

#### (1) 持分法適用の非連結子会社

該当ありません。

#### (2) 持分法適用の関連会社

該当ありません。

#### (3) 持分法非適用の非連結子会社

- ・いしかわ中小企業再生ファンド投資事業有限責任組合
- ・いしかわ中小企業第2号再生ファンド投資事業有限責任組合

持分法非適用の非連結子会社は、当期純損益（持分に見合う額）、利益剰余金（持分に見合う額）及びその他の包括利益累計額（持分に見合う額）等からみて、持分法の対象から除いても連結財務諸表に重要な影響を与えないため、持分法の対象から除いております。

#### (4) 持分法非適用の関連会社

該当ありません。

### 3 連結子会社の事業年度等に関する事項

連結子会社の決算日は次のとおりであります。

3月末日 5社

### 4 開示対象特別目的会社に関する事項

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

該当ありません。

#### (2) 開示対象特別目的会社との取引金額等

該当ありません。

### 5 会計方針に関する事項

#### (1) 商品有価証券の評価基準及び評価方法

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

#### (2) 有価証券の評価基準及び評価方法

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

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

(ロ) 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

当行の有形固定資産は、定率法を採用しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物 10年～50年

その他 3年～20年

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

② 無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当行及び連結子会社で定める利用可能期間（5年～10年）に基づいて償却しております。

(5) 貸倒引当金の計上基準

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

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

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

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

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

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

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額のうち取立不能見込額を債権額から直接減額しており、その金額は26,691百万円（前連結会計年度末は28,394百万円）であります。

(6) 賞与引当金の計上基準

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

(7) 役員退職慰労引当金の計上基準

連結子会社の役員退職慰労引当金は、役員への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見積額のうち、当連結会計年度末までに発生していると認められる額を計上しております。

(8) 役員株式給付引当金の計上基準

役員株式給付引当金は、内規に基づき当行の取締役（社外取締役及び監査等委員である取締役を除く）及び執行役員に対して信託を通じて給付する当行株式の交付に備えるため、株式給付債務の見込み額を計上しております。

(9) 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、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) 利息返還損失引当金の計上基準

連結子会社の利息返還損失引当金は、利息制限法の上限金利を超過する貸付金利息の返還請求に備えるため、過去の返還実績等を勘案し、必要と認めた額を計上しております。

(11) ポイント引当金の計上基準

ポイント引当金は、デビットカードおよびクレジットカードの利用推進を目的とするポイント制度に基づき、カード会員に付与したポイントの使用により発生する費用負担に備えるため、当連結会計年度末における将来使用見込額を計上しております。

(12) 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、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：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（10年）による定額法により損益処理

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（10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生翌連結会計年度から損益処理

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

(13) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建の資産・負債については、連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。

(14) リース取引の処理方法

貸主側において、リース取引開始日が平成20年4月1日前に開始する連結会計年度に属する所有権移転外ファイナンス・リース取引につきましては、「リース取引に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第16号平成19年3月30日）第81項に基づき、同会計基準適用初年度の前連結会計年度末における固定資産の適正な帳簿価額（減価償却累計額控除後）をリース投資資産の期首の価額として計上しております。なお、同適用指針第80項を適用した場合に比べ、税金等調整前当期純利益は0百万円増加（前連結会計年度は0百万円増加）しております。

(15) 収益及び費用の計上基準

ファイナンス・リース取引に係る収益の計上基準

リース料受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。

(16) 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 平成14年2月13日。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期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。

(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 平成14年7月29日。以下「業種別監査委員会報告第25号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

(17) 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

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

(18) 消費税等の会計処理

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

連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理についても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

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

ステップ1: 顧客との契約を識別する。

ステップ2: 契約における履行義務を識別する。

ステップ3: 取引価格を算定する。

ステップ4: 契約における履行義務に取引価格を配分する。

ステップ5: 履行義務を充足した時にまたは充足するにつれて収益を認識する。

(2) 適用予定日

平成34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

当該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)

当行は、平成29年6月23日開催の第109期定時株主総会決議に基づき、当行の監査等委員でない取締役（社外取締役を除きます。以下同様とします。）及び執行役員（以下「取締役等」といいます。）に対するストック・オプション制度を廃止し、取締役等に対する新たな株式報酬制度「役員向け株式交付信託」（以下、「本制度」といいます。）を導入しております。

(1) 取引の概要

本制度は当行が金銭を拠出することにより設定する信託（以下、「本信託」といいます。）が当行株式を取得し、当行が各取締役等に付与するポイントの数に相当する数の当行株式が本信託を通じて各取締役等に対して交付される株式報酬制度です。なお、取締役等が当行株式の交付を受ける時期は、原則として取締役等の退任時です。

(2) 信託に残存する自社の株式

信託に残存する当行の株式は、株主資本において自己株式として計上しており、当連結会計年度における当該自己株式の帳簿価額及び株式数は、881百万円、及び185千株であります。

(連結貸借対照表関係)

※1. 非連結子会社の出資金の総額

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
出資金	620百万円	593百万円

※2. 消費貸借契約により貸し付けている有価証券が「有価証券」中の国債、株式及びその他の証券に含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
	40,356百万円	42,800百万円

※3. 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
破綻先債権額	3,873百万円	2,236百万円
延滞債権額	61,091百万円	54,323百万円

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

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

※4. 貸出金のうち3ヵ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
3ヵ月以上延滞債権額	312百万円	383百万円

なお、3ヵ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ヵ月以上遅延している貸出金で、破綻先債権及び延滞債権に該当しない貸出金であります。

※5. 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
貸出条件緩和債権額	970百万円	1,062百万円

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ヵ月以上延滞債権に該当しない貸出金であります。

※6. 破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
合計額	66,248百万円	58,005百万円

なお、上記3. から6. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

※7. 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 平成14年2月13日）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銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形及び買入外国為替等は売却又は（再）担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。

前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
12,516百万円	12,980百万円

※8. 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
担保に供している資産		
有価証券	409,207百万円	431,409百万円
その他資産	743百万円	46,598百万円
計	409,950百万円	478,007百万円
担保資産に対応する債務		
預金	24,508百万円	43,127百万円
コールマネー及び売渡手形	一百万円	62,496百万円
売現先勘定	一百万円	93,828百万円
債券貸借取引受入担保金	359,851百万円	197,918百万円
計	384,360百万円	397,369百万円

上記のほか、為替決済取引等の担保として、次のものを差し入れております。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
有価証券	22,658百万円	2,528百万円

また、その他資産には、次のものが含まれております。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
中央清算機関差入証拠金	4,797百万円	19,555百万円
保証金	85百万円	86百万円

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

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
融資未実行残高	431,306百万円	421,691百万円
うち原契約期間が1年以内のもの又は任 意の時期に無条件で取消可能なもの	426,943百万円	416,903百万円

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。

※10. 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）及び同法律の一部を改正する法律（平成11年3月31日公布法律第24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それぞれ計上しております。

再評価を行った年月日	平成11年3月31日
土地の再評価に関する法律第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4号に定める地価税法（平成3年法律第69号）第16条に規定す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より算出した価額に基づいて、奥行価格補正等合理的な調整を行って算出しております。

土地の再評価に関する法律第10条に定める再評価を行った事業用の土地の期末における時価の合計額と当該事業用の土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
	12,220百万円	10,837百万円

※11. 有形固定資産の減価償却累計額

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
減価償却累計額	27,529百万円	32,382百万円

※12. 有形固定資産の圧縮記帳額

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
圧縮記帳額	3,074百万円	3,074百万円
(当該連結会計年度の圧縮記帳額)	(一百万円)	(一百万円)

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

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
	2,393百万円	2,287百万円

(連結損益計算書関係)

※1. その他の経常収益には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
株式等売却益	1,000百万円	2,595百万円

※2. 営業経費には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
給料・手当	11,820百万円	11,907百万円
退職給付費用	2,026百万円	1,993百万円
減価償却費	3,648百万円	3,772百万円

※3. その他の経常費用には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
株式等売却損	543百万円	943百万円
債権売却損	591百万円	453百万円

#### ※4. 減損損失

当行は、以下の資産グループについて減損損失を計上しております。

当行の減損損失は営業用店舗については、エリア運営体制におけるエリア（ただし、エリア運営体制でないところは営業店）をグルーピングの単位とし、遊休資産については、各資産単位でグルーピングしております。また、本部、事務センター、寮、福利厚生施設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。連結子会社については原則として各社を一つの単位としてグルーピングを行っております。

上記固定資産のうち、営業キャッシュ・フローの低下及び継続的な地価の下落により以下の営業用店舗等について、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。

前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

（単位：百万円）

地域	主な用途		種類	減損損失額
石川県内	営業用店舗	8カ所	土地	175
		3カ所	建物	50
	遊休資産	6カ所	土地	6
合計				232

当行の減損損失の測定に使用した回収可能価額は正味売却価額であり、主として不動産鑑定評価基準に基づき算定しております。



当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

（単位：百万円）

地域	主な用途		種類	減損損失額
石川県内	営業用店舗	3カ所	土地	228
		3カ所	建物	70
	遊休資産	6カ所	土地	9
		1カ所	建物	7
合計				316

当行の減損損失の測定に使用した回収可能価額は正味売却価額であり、主として不動産鑑定評価基準に基づき算定しております。

## (連結包括利益計算書関係)

## ※1. その他の包括利益に係る組替調整額

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)		当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)	
	その他有価証券評価差額金			
当期発生額		12,204百万円		24,224百万円
組替調整額		△1,002百万円		△3,744百万円
計		11,202百万円		20,479百万円
繰延ヘッジ損益				
当期発生額		221百万円		33百万円
組替調整額		2百万円		－百万円
計		224百万円		33百万円
退職給付に係る調整額				
当期発生額		4百万円		△255百万円
組替調整額		1,500百万円		1,462百万円
計		1,504百万円		1,206百万円
税効果調整前合計		12,931百万円		21,719百万円
税効果額		△3,787百万円		△6,699百万円
その他の包括利益合計		9,143百万円		15,019百万円

## ※2. その他の包括利益に係る税効果額

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)		当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)	
	その他有価証券評価差額金			
税効果調整前		11,202百万円		20,479百万円
税効果額		△3,256百万円		△6,319百万円
税効果調整後		7,945百万円		14,159百万円
繰延ヘッジ損益				
税効果調整前		224百万円		33百万円
税効果額		△68百万円		△9百万円
税効果調整後		155百万円		23百万円
退職給付に係る調整額				
税効果調整前		1,504百万円		1,206百万円
税効果額		△461百万円		△370百万円
税効果調整後		1,042百万円		835百万円

(連結株主資本等変動計算書関係)

前連結会計年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

1 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位:千株)

	当連結会計年度期首株式数	当連結会計年度増加株式数	当連結会計年度減少株式数	当連結会計年度末株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	299,901	—	—	299,901	
合計	299,901	—	—	299,901	
自己株式					
普通株式	533	12	—	546	(注)
合計	533	12	—	546	

(注) 自己株式の増加12千株は、単元未満株式の買取請求12千株によるものであります。

2 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

区分	新株予約権の内訳	新株予約権の目的となる株式の種類	新株予約権の目的となる株式の数(株)			当連結会計年度末残高(百万円)	摘要
			当連結会計年度期首	当連結会計年度			
				増加	減少		
当行	ストック・オプションとしての新株予約権		—			326	
	合計		—			326	

3 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額(百万円)	1株当たり配当額(円)	基準日	効力発生日
平成28年6月29日 定時株主総会	普通株式	1,197	4.0	平成28年3月31日	平成28年6月30日
平成28年11月4日 取締役会	普通株式	1,347	4.5	平成28年9月30日	平成28年12月5日

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

(決議)	株式の種類	配当金の総額(百万円)	配当の原資	1株当たり配当額(円)	基準日	効力発生日
平成29年6月23日 定時株主総会	普通株式	1,347	利益剰余金	4.5	平成29年3月31日	平成29年6月26日

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

1 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

（単位：千株）

	当連結会計年度期首株式数	当連結会計年度増加株式数	当連結会計年度減少株式数	当連結会計年度末株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	299,901	—	269,911	29,990	(注1, 2)
合計	299,901	—	269,911	29,990	
自己株式					
普通株式	546	10,360	9,834	1,071	(注1, 3, 4, 5)
合計	546	10,360	9,834	1,071	

(注) 1. 平成29年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合を実施いたしました。

2. 普通株式の減少269,911千株は、株式併合によるものであります。

3. 普通株式の当連結会計年度末株式数には、日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社（信託口）が保有する株式185千株が含まれております。

4. 自己株式の増加10,360千株は、自己株式立会外買付取引（T o S T N e T - 3）による自己株式の取得8,500千株及び、日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社（信託口）の取得による1,850千株、単元未満株式の買取請求10千株によるものであります。

5. 自己株式の減少9,834千株は、株式併合9,628千株、新株予約権の行使204千株、単元未満株式の買増請求0千株によるものであります。

2 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項  
該当ありません。

3 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり配当額 (円)	基準日	効力発生日
平成29年6月23日 定時株主総会	普通株式	1,347	4.5	平成29年3月31日	平成29年6月26日
平成29年11月6日 取締役会	普通株式	1,164	4.0	平成29年9月30日	平成29年12月5日

(注) 1. 平成29年10月1日付で普通株式10株を1株とする株式併合を実施しております。

2. 平成29年11月6日取締役会に基づく配当金の総額には、日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社（信託口）が保有する当行株式185千株（株式併合後）に対する配当金7百万円が含まれております。

3. 1株当たり配当額については基準日が平成29年10月1日付の株式併合より前であるため、株式併合前の金額を記載しております。

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

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり配当額 (円)	基準日	効力発生日
平成30年6月22日 定時株主総会	普通株式	1,455	利益剰余金	50.0	平成30年3月31日	平成30年6月25日

(注) 1. 平成30年6月22日取締役会に基づく配当金の総額には、日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社（信託口）が保有する当行株式185千株（株式併合後）に対する配当金9百万円が含まれております。

## (連結キャッシュ・フロー計算書関係)

## ※1. 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

	前連結会計年度	当連結会計年度
	(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	(自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
現金預け金勘定	748,544百万円	1,094,772百万円
日本銀行以外の他の銀行への預け金	△3,447百万円	△4,183百万円
現金及び現金同等物	745,097百万円	1,090,589百万円

## (リース取引関係)

## 1 借主側

オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
1年内	100	109
1年超	201	225
合計	301	335

## 2 貸主側

## 1 ファイナンス・リース取引

(1) リース投資資産の内訳

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
リース料債権部分	23,278	28,036
見積残存価額部分	2,792	2,765
受取利息相当額	△2,326	△2,836
合計	23,744	27,965

(2) リース債権及びリース投資資産に係るリース料債権部分の金額の回収期日別内訳

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)		当連結会計年度 (平成30年3月31日)	
	リース債権	リース投資資産に 係るリース料債権 部分	リース債権	リース投資資産に 係るリース料債権 部分
1年内	495	6,978	511	7,670
1年超2年以内	377	5,461	336	6,172
2年超3年以内	202	4,096	261	4,908
3年超4年以内	129	2,931	217	3,624
4年超5年以内	90	1,732	153	2,244
5年超	156	2,077	231	3,415
合計	1,450	23,278	1,711	28,036

2 オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
1年内	132	141
1年超	406	398
合計	539	540

(金融商品関係)

前連結会計年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

1 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当行グループは、銀行業務を中心にリース業務などの金融サービスに係る事業を行っております。銀行業務の主要業務として、資金の貸付けや手形の割引並びに国債、地方債等の有価証券の売買、引受等の資金運用を行っております。一方、資金調達については、預金、譲渡性預金の受入れを中心に、必要に応じて社債の発行やコールマネー等により行っております。このように、主として金利変動を伴う金融資産及び金融負債を有しているため、資産・負債を総合的管理(ALM)するとともに、銀行業務における各種リスクを認識し、そのリスクへの対応を図っております。また、これらの一環として、デリバティブ取引も行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当行グループが保有する金融資産は、主として国内の法人及び個人に対する貸出金であり、顧客の契約不履行によってもたらされる信用リスクを内包しております。また、貸出金残高については、地域的に本店所在地である石川県のウエイトが大きく、地元経済環境の状況の変化が信用リスクに大きく影響いたします。また、有価証券は主に国債、地方債、社債、株式であり、保有目的区分としては主にその他有価証券として保有しております。これらは、それぞれの発行体の信用リスク及び金利変動リスク、市場価格の変動リスク、外貨建債券については為替変動リスクを内包しております。

一方、金融債務は主として預金、譲渡性預金であり、その他にコールマネー等があります。コールマネー等は、深刻な金融システム不安の発生や外部の格付機関による当行の格付引き下げ、及び当行の財務内容の大幅な悪化など一定の環境の下で当行の資金調達力が著しく低下するような場合には、不利な条件下で資金調達取引を行わざるを得ないおそれがあり、資金調達費用が大幅に増加する可能性があります。

デリバティブ取引には、当行グループが保有している資産・負債に係る市場リスク(金利リスク・為替リスク)に対してALMの一環で行っているヘッジ目的取引と、多様化する取引先のリスクヘッジニーズへの対応を目的とした取引があります。当行ではヘッジを目的として利用している金利スワップ取引、通貨スワップ取引等については、ヘッジ会計を適用し、ヘッジ対象である資産・負債との対応状況が適切であるか、またヘッジ手段によりヘッジ対象の金利リスクや為替リスクが減殺されているか、その有効性を定期的に検証しております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

① 信用リスクの管理

当行グループは、信用リスク管理方針、クレジットポリシー、貸出規程及び信用リスクに関する管理諸規程に基づき、貸出金について個別案件ごとの与信審査、内部格付、自己査定、大口与信管理、リスク量計測、問題債権への対応など与信管理に関する体制を整備し運営しております。これらの与信管理は各営業店のほか融資部、連結子会社の審査管理担当部署により行われ、定期的に、また必要に応じて取締役会等に付議、報告されております。また、信用リスク管理の状況については監査部が適切に監査しております。

有価証券の発行体の信用リスク及び資金取引、デリバティブ取引等のカウンターパーティーリスクに関しては、市場金融部及び国際部において、信用情報や時価の把握を定期的に行うことで管理しております。

② 市場リスクの管理

(i) 金利リスクの管理

当行では主として預金として受入れた資金を貸出金や有価証券で運用しておりますが、預金・貸出金等の金利更改期日の違いから発生する長短金利ギャップを抱えております。このため、当行グループでは統合的リスク管理方針及び統合的リスク管理規程に基づき、経営管理部においてリスク限度額の設定及びモニタリングを行い、ALM委員会及び取締役会に付議、報告しております。この他に総合企画部、経営管理部において、金利感応度分析やギャップ分析、ラダー分析、アウトライヤー基準に基づく金利リスクのモニタリング等を行い定期的にALM委員会に報告しております。

なお、金利変動リスクをヘッジするために金利スワップ取引も行っております。

(ii) 為替リスクの管理

当行グループでは、資産・負債の一部を外国通貨建てで保有しております。これらの外国通貨建資産・負債については通貨スワップ等により適切にヘッジを行い、為替リスクをコントロールしております。

(iii) 価格変動リスクの管理

株式や投資信託などの価格変動リスクについては、適切な収益の確保を図りつつリスクを当行グループとして取り得る許容範囲に抑えるために、統合的リスク管理方針及び統合的リスク管理規程に基づき管理しています。この中で、リスク抑制を図る必要のある運用・取引については限度枠を設定しております。

また、市場金融部のミドル部門はリスク管理部門である経営管理部と連携し、リスク量のモニタリング、限度枠遵守の確認を行っております。また、経営管理部ではこれに加えリスクの特定と計測・分析、ストレステスト等を実施しております。これらの情報は定期的に又は必要に応じてALM委員会及び取締役会等に報告されております。

(iv) デリバティブ取引

デリバティブ取引については、取扱の権限・ヘッジ方針等を定めた社内規定や取引相手先別のクレジットラインを制定しております。取引の約定を行うフロントオフィスと取引の照合やクレジットライン等の管理を行うバックオフィス、ヘッジ有効性評価を行う部門を分離し、相互牽制が働く体制となっております。

(v) 市場リスクに係る定量的情報

当行グループにおいて、金利リスク、株価リスク及び投資信託価格リスクの影響を受ける主たる金融商品は、銀行勘定における「貸出金」、「有価証券」、「預金」、「デリバティブ取引」等であります。当行の金利・株価・投資信託関連の市場リスク量の計測はVaRにより行っております。VaRの算定にあたっては、分散共分散法（保有期間半年、信頼区間99.9%、観測期間720営業日）を採用しており、金利リスクと価格変動リスクとの相関を考慮しております。平成29年3月31日現在の当行グループの市場リスク量は71,382百万円であります。当行の預金のうち、流動性預金の金利リスクの計測については預金内部モデルを採用しております。

当行の有価証券についてモデルが算出するVaRと実際の損益を比較するバックテストの実施により、使用する計測モデルは十分な精度によりリスクを捕捉しているものと考えております。ただしVaRは過去の市場変動をベースに正規分布に基づいた発生確率で計測しており、通常では考えられないほど市場環境が激変する状況下におけるリスクは捕捉できない場合があります。また、VaRは前提条件等に基づいて算定した統計的な値であり、最大損失額の予測を意図するものではありません。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

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



## 2. 金融商品の時価等に関する事項

平成29年3月31日における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）。また、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。

（単位：百万円）

	連結貸借対照 表計上額	時価	差額
(1) 現金預け金	748,544	748,544	—
(2) コールローン及び買入手形	30,000	30,000	—
(3) 有価証券			
その他有価証券	1,100,543	1,100,543	—
(4) 貸出金	2,315,444		
貸倒引当金（*1）	△36,247		
	2,279,197	2,298,310	19,113
資産計	4,158,285	4,177,398	19,113
(1) 預金	3,185,984	3,186,016	31
(2) 譲渡性預金	108,046	108,046	0
(3) コールマネー及び売渡手形	293,334	293,334	—
(4) 債券貸借取引受入担保金	359,851	359,851	—
負債計	3,947,216	3,947,248	31
デリバティブ取引（*2）			
ヘッジ会計が適用されていないもの	512	512	—
ヘッジ会計が適用されているもの	977	977	—
デリバティブ取引計	1,489	1,489	—

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

（\*2）その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。

デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については（ ）で表示しております。

（注1）金融商品の時価の算定方法

### 資 産

#### (1) 現金預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金についても残存期間が短期間（1年以内）であり、時価は帳簿価額に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) コールローンおよび買入手形

残存期間が短期間（1年以内）であり、時価は帳簿価額に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によっており、債券は日本証券業協会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。また、投資信託については、公表されている基準価額によっております。自行保証付私募債の時価については残存期間に対応した市場金利に信用リスクを加味して計算しております。

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

#### (4) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算出しております。なお、残存期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額に近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

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

貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限るなどの特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、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・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、残存期間が短期間（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) コールマネー及び売渡手形 及び (4) 債券貸借取引受入担保金

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

#### デリバティブ取引

デリバティブ取引は、金利関連取引（金利スワップ等）、通貨関連取引（通貨オプション、通貨スワップ等）であり、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算出した価額によっております。

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

(単位：百万円)

区分	連結貸借対照表計上額
①非上場株式 (* 1) (* 2)	3,204
②組合出資金	620
合 計	3,824

(\* 1) 非上場株式については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしておりません。

(\* 2) 当連結会計年度において、非上場株式について減損処理はありません。

## (注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額

(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	711,676	—	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	30,000	—	—	—	—	—
有価証券						
その他有価証券のうち満期があるもの	105,382	177,134	263,449	156,602	154,819	11,297
うち国債	34,000	119,500	61,000	9,000	28,000	—
地方債	24,555	24,313	55,733	42,772	14,771	397
社債	45,704	27,711	122,106	8,907	7,527	10,900
その他	1,121	5,609	24,609	95,922	104,521	—
貸出金(*)	611,789	466,885	324,419	205,557	212,987	468,064
合計	1,458,847	644,020	587,869	362,159	367,807	479,362

(\*) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先のうち延滞等の状況から償還予定額が見込めない10,010百万円、期間の定めのないもの15,729百万円は含めておりません。

## (注4) 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(*)	2,511,583	248,081	29,009	—	—	—
譲渡性預金	108,020	26	—	—	—	—
コールマネー及び売渡手形	293,334	—	—	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	359,851	—	—	—	—	—
合計	3,272,789	248,107	29,009	—	—	—

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

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

## 1 金融商品の状況に関する事項

### (1) 金融商品に対する取組方針

当行グループは、銀行業務を中心にリース業務などの金融サービスに係る事業を行っております。銀行業務の主要業務として、資金の貸付けや手形の割引並びに国債、地方債等の有価証券の売買、引受等の資金運用を行っております。一方、資金調達については、預金、譲渡性預金の受入れを中心に、必要に応じて社債の発行やコールマネー等により行っております。このように、主として金利変動を伴う金融資産及び金融負債を有しているため、資産・負債を総合的管理（ALM）するとともに、銀行業務における各種リスクを認識し、そのリスクへの対応を図っております。また、これらの一環として、デリバティブ取引も行っております。

### (2) 金融商品の内容及びそのリスク

当行グループが保有する金融資産は、主として国内の法人及び個人に対する貸出金であり、顧客の契約不履行によってもたらされる信用リスクを内包しております。また、貸出金残高については、地域的に本店所在地である石川県のウエイトが大きく、地元経済環境の状況の変化が信用リスクに大きく影響いたします。また、有価証券は主に国債、地方債、社債、株式であり、保有目的区分としては主にその他有価証券として保有しております。これらは、それぞれの発行体の信用リスク及び金利変動リスク、市場価格の変動リスク、外貨建債券については為替変動リスクを内包しております。

一方、金融債務は主として預金、譲渡性預金であり、その他にコールマネー等があります。コールマネー等は、深刻な金融システム不安の発生や外部の格付機関による当行の格付引き下げ、及び当行の財務内容の大幅な悪化など一定の環境の下で当行の資金調達力が著しく低下するような場合には、不利な条件下で資金調達取引を行わざるを得ないおそれがあり、資金調達費用が大幅に増加する可能性があります。

デリバティブ取引には、当行グループが保有している資産・負債に係る市場リスク（金利リスク・為替リスク）に対してALMの一環で行っているヘッジ目的取引と、多様化する取引先のリスクヘッジニーズへの対応を目的とした取引があります。当行ではヘッジを目的として利用している金利スワップ取引、通貨スワップ取引等については、ヘッジ会計を適用し、ヘッジ対象である資産・負債との対応状況が適切であるか、またヘッジ手段によりヘッジ対象の金利リスクや為替リスクが減殺されているか、その有効性を定期的に検証しております。

### (3) 金融商品に係るリスク管理体制

#### ① 信用リスクの管理

当行グループは、信用リスク管理方針、クレジットポリシー、貸出規程及び信用リスクに関する管理諸規程に基づき、貸出金について個別案件ごとの与信審査、内部格付、自己査定、大口与信管理、リスク量計測、問題債権への対応など与信管理に関する体制を整備し運営しております。これらの与信管理は各営業店のほか融資部、連結子会社の審査管理担当部署により行われ、定期的に、また必要に応じて取締役会等に付議、報告されております。また、信用リスク管理の状況については監査部が適切に監査しております。

有価証券の発行体の信用リスク及び資金取引、デリバティブ取引等のカウンターパーティーリスクに関しては、市場金融部において、信用情報や時価の把握を定期的に行うことで管理しております。

#### ② 市場リスクの管理

##### (i) 金利リスクの管理

当行では主として預金として受入れた資金を貸出金や有価証券で運用しておりますが、預金・貸出金等の金利更改期日の違いから発生する長短金利ギャップを抱えております。このため、当行グループでは統合的リスク管理方針及び統合的リスク管理規程に基づき、経営管理部においてリスク限度額の設定及びモニタリングを行い、ALM委員会及び取締役会に付議、報告しております。この他に総合企画部、経営管理部において、金利感応度分析やギャップ分析、ラダー分析、アウトライヤー基準に基づく金利リスクのモニタリング等を行い定期的にALM委員会に報告しております。

なお、金利変動リスクをヘッジするために金利スワップ取引も行っております。

(ii) 為替リスクの管理

当行グループでは、資産・負債の一部を外国通貨建てで保有しております。これらの外国通貨建て資産・負債については通貨スワップ等により適切にヘッジを行い、為替リスクをコントロールしております。

(iii) 価格変動リスクの管理

株式や投資信託などの価格変動リスクについては、適切な収益の確保を図りつつリスクを当行グループとして取り得る許容範囲に抑えるために、統合的リスク管理方針及び統合的リスク管理規程に基づき管理しています。この中で、リスク抑制を図る必要のある運用・取引については限度枠を設定しております。

また、市場金融部のミドル部門はリスク管理部門である経営管理部と連携し、リスク量のモニタリング、限度枠遵守の確認を行っております。また、経営管理部ではこれに加えリスクの特定と計測・分析、ストレステスト等を実施しております。これらの情報は定期的に又は必要に応じてALM委員会及び取締役会等に報告されております。

(iv) デリバティブ取引

デリバティブ取引については、取扱の権限・ヘッジ方針等を定めた社内規定や取引相手先別のクレジットラインを制定しております。取引の約定を行うフロントオフィスと取引の照合やクレジットライン等の管理を行うバックオフィス、ヘッジ有効性評価を行う部門を分離し、相互牽制が働く体制となっております。

(v) 市場リスクに係る定量的情報

当行グループにおいて、金利リスク、株価等の価格変動リスクの影響を受ける主たる金融商品は、銀行勘定における「貸出金」、「有価証券」、「預金」、「デリバティブ取引」等であります。当行の金利・株価・投資信託関連の市場リスク量の計測はVaRにより行っております。VaRの算定にあたっては、分散共分散法（保有期間半年、信頼区間99.9%、観測期間720営業日）を採用しており、金利リスクと価格変動リスクとの相関を考慮しております。平成30年3月31日現在の当行グループの市場リスク量は84,482百万円であります。当行の預金のうち、流動性預金の金利リスクの計測については預金内部モデルを採用しております。

当行の有価証券についてモデルが算出するVaRと実際の損益を比較するバックテストの実施により、使用する計測モデルは十分な精度によりリスクを捕捉しているものと考えております。ただしVaRは過去の市場変動をベースに正規分布に基づいた発生確率で計測しており、通常では考えられないほど市場環境が激変する状況下におけるリスクは捕捉できない場合があります。また、VaRは前提条件等に基づいて算定した統計的な値であり、最大損失額の予測を意図するものではありません。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

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

## 2. 金融商品の時価等に関する事項

平成30年3月31日における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）。また、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。

（単位：百万円）

	連結貸借対照 表計上額	時価	差額
(1) 現金預け金	1,094,772	1,094,772	—
(2) コールローン及び買入手形	54,561	54,561	—
(3) 有価証券			
その他有価証券	1,056,751	1,056,751	—
(4) 貸出金	2,402,114		
貸倒引当金（*1）	△33,467		
	2,368,646	2,378,960	10,313
資産計	4,574,732	4,585,046	10,313
(1) 預金	3,362,662	3,362,676	14
(2) 譲渡性預金	76,821	76,821	—
(3) コールマネー及び売渡手形	696,969	696,969	—
(4) 売現先勘定	93,828	93,828	—
(5) 債券貸借取引受入担保金	197,918	197,918	—
負債計	4,428,199	4,428,213	14
デリバティブ取引（*2）			
ヘッジ会計が適用されていないもの	163	163	—
ヘッジ会計が適用されているもの	417	417	—
デリバティブ取引計	581	581	—

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

（\*2）その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。

デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については（ ）で表示しております。

（注1）金融商品の時価の算定方法

### 資 産

#### (1) 現金預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金についても残存期間が短期間（1年以内）であり、時価は帳簿価額に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) コールローンおよび買入手形

残存期間が短期間（1年以内）であり、時価は帳簿価額に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によっており、債券は日本証券業協会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。また、投資信託については、公表されている基準価額によっております。自行保証付私募債の時価については残存期間に対応した市場金利に信用リスクを加味して計算しております。

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

#### (4) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割引いて時価を算出しております。なお、残存期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額に近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

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

貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限るなどの特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、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) コールマネー及び売渡手形 (4) 売現先勘定 及び (5) 債券貸借取引受入担保金

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

#### デリバティブ取引

デリバティブ取引は、金利関連取引（金利スワップ等）、通貨関連取引（通貨オプション、通貨スワップ等）であり、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算出した価額によっております。

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

(単位：百万円)

区分	連結貸借対照表計上額
①非上場株式 (*1) (*2)	3,252
②組合出資金	593
合 計	3,846

(\*1) 非上場株式については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしておりません。

(\*2) 当連結会計年度において、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。

## (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	1,058,402	—	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	54,561	—	—	—	—	—
有価証券						
その他有価証券のうち満期があるもの	79,937	259,032	174,632	181,081	80,601	4,689
うち国債	45,500	125,000	10,000	37,000	—	—
地方債	17,598	39,842	55,945	43,616	20,356	189
社債	16,839	90,109	89,244	17,400	201	4,500
その他	—	4,080	19,441	83,064	60,044	—
貸出金(*)	649,141	464,207	296,805	220,875	205,186	541,676
合計	1,842,043	723,239	471,437	401,957	285,787	546,365

(\*) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先のうち延滞等の状況から償還予定額が見込めない7,960百万円、期間の定めのないもの16,261百万円は含めておりません

## (注4) 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(*)	2,670,753	190,082	52,591	—	—	—
譲渡性預金	76,821	—	—	—	—	—
コールマネー及び売渡手形	696,969	—	—	—	—	—
売現先勘定	93,828	—	—	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	197,918	—	—	—	—	—
合計	3,736,290	190,082	52,591	—	—	—

(\*) 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。



(有価証券関係)

※1 連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「商品有価証券」、並びに「買入金銭債権」中の信託受益権を含めて記載しております。

※2 「子会社株式及び関連会社株式」については、財務諸表における注記事項として記載しております。

1 売買目的有価証券

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
連結会計年度の損益に含まれた評価差額(百万円)	△0	0

2 満期保有目的の債券

前連結会計年度(平成29年3月31日)

該当ありません。

当連結会計年度(平成30年3月31日)

該当ありません。

3 その他有価証券

前連結会計年度(平成29年3月31日)

	種類	連結貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	株式	137,007	71,235	65,772
	債券	483,582	475,460	8,122
	国債	221,722	217,470	4,252
	地方債	94,815	93,074	1,741
	短期社債	—	—	—
	社債	167,043	164,915	2,128
	その他	88,999	86,382	2,616
	小計	709,589	633,077	76,511
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株式	16,069	17,879	△1,809
	債券	167,033	168,587	△1,553
	国債	38,804	39,542	△737
	地方債	69,314	69,856	△542
	短期社債	—	—	—
	社債	58,915	59,188	△273
	その他	207,850	213,583	△5,732
	小計	390,953	400,049	△9,095
合計		1,100,543	1,033,126	67,416

当連結会計年度（平成30年3月31日）

	種類	連結貸借対照表計上額 （百万円）	取得原価 （百万円）	差額 （百万円）
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	株式	168,381	76,056	92,324
	債券	427,798	422,575	5,223
	国債	194,449	191,995	2,453
	地方債	103,891	102,558	1,333
	短期社債	—	—	—
	社債	129,457	128,021	1,436
	その他	44,846	42,717	2,128
	小計	641,026	541,350	99,676
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株式	11,022	13,252	△2,229
	債券	195,602	196,168	△565
	国債	29,620	29,733	△112
	地方債	75,030	75,308	△278
	短期社債	—	—	—
	社債	90,951	91,126	△174
	その他	209,100	218,085	△8,985
	小計	415,724	427,505	△11,780
合計		1,056,751	968,855	87,895

4 当連結会計年度中に売却したその他有価証券  
前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

種類	売却額（百万円）	売却益の合計額（百万円）	売却損の合計額（百万円）
株式	1,495	282	69
債券	185,420	725	50
国債	86,843	445	16
地方債	78,978	259	4
短期社債	—	—	—
社債	19,598	20	29
その他	663,773	4,612	4,665
合計	850,689	5,620	4,785

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

種類	売却額（百万円）	売却益の合計額（百万円）	売却損の合計額（百万円）
株式	11,946	1,003	792
債券	137,995	199	159
国債	39,367	70	0
地方債	17,969	27	36
短期社債	—	—	—
社債	80,658	101	121
その他	378,932	3,118	2,692
合計	528,874	4,321	3,644

5 減損処理を行った有価証券

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

前連結会計年度における減損処理額は、10百万円（うち、株式10百万円）であります。

当連結会計年度における減損処理額は該当ありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、当連結会計年度末時点の時価が取得原価に対して、50%以上下落したものについては全て減損処理し、30%以上50%未満下落したものについては、時価推移及び当該発行体の業績推移等を考慮したうえで、概ね1年以内に時価の回復が認められないと判断したものについて減損処理を行うこととしております。

(金銭の信託関係)

1 運用目的の金銭の信託

前連結会計年度（平成29年3月31日）

	連結貸借対照表計上額（百万円）	連結会計年度の損益に含まれた評価差額 （百万円）
運用目的の金銭の信託	13,531	31

当連結会計年度（平成30年3月31日）

	連結貸借対照表計上額（百万円）	連結会計年度の損益に含まれた評価差額 （百万円）
運用目的の金銭の信託	13,531	31

2 満期保有目的の金銭の信託

前連結会計年度（平成29年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成30年3月31日）

該当ありません。

3 その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

前連結会計年度（平成29年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成30年3月31日）

該当ありません。

(その他有価証券評価差額金)

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

前連結会計年度（平成29年3月31日）

	金額（百万円）
評価差額	67,416
その他有価証券	67,416
その他の金銭の信託	—
(△) 繰延税金負債	19,339
その他有価証券評価差額金（持分相当額調整前）	48,076
(△) 非支配株主持分相当額	1,123
(+) 持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額	—
その他有価証券評価差額金	46,953

当連結会計年度（平成30年3月31日）

	金額（百万円）
評価差額	87,895
その他有価証券	87,895
その他の金銭の信託	—
(△) 繰延税金負債	25,659
その他有価証券評価差額金（持分相当額調整前）	62,236
(△) 非支配株主持分相当額	1,474
(+) 持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額	—
その他有価証券評価差額金	60,762

(デリバティブ取引関係)

1 ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

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

(1) 金利関連取引

前連結会計年度（平成29年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成30年3月31日）

該当ありません。

(2) 通貨関連取引

前連結会計年度（平成29年3月31日）

区分	種類	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)	評価損益 (百万円)
金融商品取引所	通貨先物				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	通貨オプション				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
店頭	通貨スワップ	—	—	—	—
	為替予約				
	売建	64,598	—	561	561
	買建	15,851	—	△48	△48
	通貨オプション				
	売建	15,695	14,056	△513	184
	買建	15,695	14,056	513	△111
	その他				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	合計	—	—	512	584

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

2 時価算定は割引現在価値等により算定しております。

当連結会計年度（平成30年3月31日）

区分	種類	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)	評価損益 (百万円)
金融商品取引所	通貨先物				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	通貨オプション				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
店頭	通貨スワップ	—	—	—	—
	為替予約				
	売建	26,663	—	270	270
	買建	25,906	—	△107	△107
	通貨オプション				
	売建	19,705	18,692	△784	135
	買建	19,705	18,692	784	△78
	その他				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	合計	—	—	163	220

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

(3) 株式関連取引

前連結会計年度（平成29年3月31日）  
該当ありません。

当連結会計年度（平成30年3月31日）  
該当ありません。

(4) 債券関連取引

前連結会計年度（平成29年3月31日）  
該当ありません。

当連結会計年度（平成30年3月31日）  
該当ありません。

(5) 商品関連取引

前連結会計年度（平成29年3月31日）  
該当ありません。

当連結会計年度（平成30年3月31日）  
該当ありません。

- (6) クレジット・デリバティブ取引  
前連結会計年度（平成29年3月31日）  
該当ありません。

当連結会計年度（平成30年3月31日）  
該当ありません。

2 ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

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

(1) 金利関連取引

前連結会計年度（平成29年3月31日）

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理方法	金利スワップ	貸出金、有価証券、預金の有利息の金融資産・負債	—	—	—
	受取固定・支払変動		—	—	—
	受取変動・支払固定		7,281	172	△70
	金利先物		—	—	—
	金利オプション		—	—	—
	その他	22,438	—	0	
	合計	—	—	—	△70

(注) 1 主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日）に基づき、繰延ヘッジによっております。

2 時価算定は割引現在価値等により算定しております。

当連結会計年度（平成30年3月31日）

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理方法	金利スワップ	貸出金、有価証券、預金の有利息の金融資産・負債	—	—	—
	受取固定・支払変動		—	—	—
	受取変動・支払固定		172	57	△2
	金利先物		—	—	—
	金利オプション		—	—	—
	その他	—	—	—	
	合計	—	—	—	△2

(注) 1 主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日）に基づき、繰延ヘッジによっております。

2 時価算定は割引現在価値等により算定しております。



## (2) 通貨関連取引

前連結会計年度（平成29年3月31日）

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理方法	通貨スワップ	外貨建の有価証券	17,208	11,219	1,048
	為替予約		—	—	—
	通貨オプション		—	—	—
	その他		—	—	—
	合計	—	—	—	1,048

(注) 1 主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日）に基づき、繰延ヘッジによっております。

2 時価算定は割引現在価値等により算定しております。

当連結会計年度（平成30年3月31日）

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理方法	通貨スワップ	外貨建の有価証券	10,624	10,624	420
	為替予約		—	—	—
	通貨オプション		—	—	—
	その他		—	—	—
	合計	—	—	—	420

(注) 1 主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日）に基づき、繰延ヘッジによっております。

2 時価算定は割引現在価値等により算定しております。

## (3) 株式関連取引

前連結会計年度（平成29年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成30年3月31日）

該当ありません。

## (4) 債券関連取引

前連結会計年度（平成29年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（平成30年3月31日）

該当ありません。

(退職給付関係)

1 採用している退職給付制度の概要

当行は、確定給付企業年金制度、確定拠出企業年金制度及び退職一時金制度を設けており、連結子会社は、退職一時金制度を設けております。

なお当行は、平成25年2月より将来勤務に係る部分を確定拠出企業年金制度へ移行しております。

2 確定給付制度

(1) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
退職給付債務の期首残高	33,943	33,083
勤務費用	514	523
利息費用	64	61
数理計算上の差異の発生額	229	320
退職給付の支払額	△1,668	△1,776
退職給付債務の期末残高	33,083	32,213

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
年金資産の期首残高	16,884	17,028
期待運用収益	337	340
数理計算上の差異の発生額	233	64
事業主からの拠出額	555	555
退職給付の支払額	△982	△1,016
年金資産の期末残高	17,028	16,973

## (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の調整表

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
積立型制度の退職給付債務	22,989	22,083
年金資産	△17,028	△16,973
非積立型制度の退職給付債務	5,960	5,109
	10,094	10,129
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	16,054	15,239
退職給付に係る負債	16,054	15,239
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	16,054	15,239

## (4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
勤務費用	514	523
利息費用	64	61
期待運用収益	△337	△340
数理計算上の差異の費用処理額	1,709	1,671
過去勤務費用の費用処理額	△209	△209
確定給付制度に係る退職給付費用	1,741	1,707

## (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。

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
過去勤務費用	△209	△209
数理計算上の差異	1,713	1,415
合計	1,504	1,206

(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。

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
未認識過去勤務費用	1,012	802
未認識数理計算上の差異	△7,603	△6,187
合計	△6,591	△5,384

(7) 年金資産に関する事項

① 年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
一般勘定	61%	65%
株式	22%	19%
債券	11%	11%
その他	6%	5%
合計	100%	100%

(注) 年金資産合計には、企業年金制度に対して設定した退職給付信託が前連結会計年度4%、当連結会計年度3%含まれております。

② 長期期待運用収益率の設定方法

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

(8) 数理計算上の計算基礎に関する事項

主要な数理計算上の計算基礎

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
①割引率	0.0%～0.6%	0.0%～0.6%
②長期期待運用収益率	2.0%	2.0%
③予想昇給率	4.8%	4.8%

3 確定拠出制度

当行の確定拠出制度への要拠出額は、前連結会計年度285百万円、当連結会計年度286百万円であります。

(ストック・オプション等関係)

1 スtock・オプションにかかる費用計上額及び科目名

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
営業経費	64百万円	15百万円

なお、当行は追加情報に記載の通り平成29年8月31日よりストック・オプション制度を廃止し、役員向け株式交付信託制度を導入しております。

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
繰延税金資産		
貸倒引当金	11,942百万円	11,231百万円
退職給付に係る負債	4,918百万円	4,664百万円
不動産減価償却額	741百万円	759百万円
有価証券償却額	1,628百万円	1,609百万円
その他	2,665百万円	2,713百万円
繰延税金資産小計	21,896百万円	20,978百万円
評価性引当額	△8,968百万円	△9,274百万円
繰延税金資産合計	12,927百万円	11,704百万円
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	△19,339百万円	△25,659百万円
その他	△210百万円	△197百万円
繰延税金負債合計	△19,549百万円	△25,856百万円
繰延税金資産(負債)の純額	△6,622百万円	△14,152百万円

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

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
法定実効税率	30.6%	30.6%
(調整)		
交際費等永久に損金に算入されない項目	1.0	0.5
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△1.3	△1.4
住民税均等割等	0.2	0.2
評価性引当額	△4.2	1.9
その他	0.4	0.7
税効果会計適用後の法人税等の負担率	26.7%	32.5%

(資産除去債務関係)

資産除去債務の総額の増減及び概要、算定方法について、重要性が乏しいため、省略しております。

(賃貸等不動産関係)

賃貸等不動産の総額に重要性が乏しいため、省略しております。

(セグメント情報等)

【セグメント情報】

1 報告セグメントの概要

当行グループの報告セグメントは、当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。

当行グループには、当行及び5社の連結子会社があり、銀行業務を中心にリース業務などの金融サービスについて包括的な戦略を立案し、事業活動を展開しております。

したがって当行グループは、グループ内各社を基礎とした金融サービス別セグメントから構成されており、「銀行業」及び「リース業」の2つを報告セグメントとしております。

「銀行業」では銀行業務のほか、クレジットカード業務・信用保証業務・事業再生ファンド運営業務・債権回収業務などを行っており、「リース業」ではリース業務を行っております。

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

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

報告セグメントの利益は、経常利益ベースの数値であり、セグメント間の内部経常収益は、外部顧客に対する経常収益と同様の方法による取引価格に基づいております。

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

前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29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
	銀行業	リース業	計		
経常収益					
外部顧客に対する経常収益	57,842	9,570	67,413	—	67,413
セグメント間の内部経常収益	127	23	151	△151	—
計	57,970	9,594	67,564	△151	67,413
セグメント利益	15,107	769	15,876	△8	15,867
セグメント資産	4,303,262	37,107	4,340,370	△20,005	4,320,364
その他の項目					
減価償却費	3,638	199	3,837	—	3,837
資金運用収益	40,503	186	40,689	△123	40,565
資金調達費用	1,948	146	2,094	△112	1,982
有形固定資産及び無形固定資産の増加額	2,809	12	2,821	—	2,821

(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。また、差異調整につきましては、経常収益と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 調整額は、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。

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30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
	銀行業	リース業	計		
経常収益					
外部顧客に対する経常収益	58,330	10,303	68,633	—	68,633
セグメント間の内部経常収益	115	15	130	△130	—
計	58,445	10,318	68,764	△130	68,633
セグメント利益	15,857	528	16,385	△18	16,367
セグメント資産	4,760,835	32,745	4,793,580	△20,687	4,772,893
その他の項目					
減価償却費	3,756	178	3,935	—	3,935
資金運用収益	42,430	—	42,430	△103	42,327
資金調達費用	2,984	112	3,096	△91	3,004
有形固定資産及び無形固定資産の増加額	4,482	14	4,496	—	4,496

（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。また、差異調整につきましては、経常収益と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 調整額は、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。



【関連情報】

前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

1. サービスごとの情報

（単位：百万円）

	貸出業務	有価証券 投資業務	リース業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	28,254	17,516	9,570	12,071	67,413

（注） 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 地域ごとの情報

(1) 経常収益

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

(2) 有形固定資産

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

3. 主要な顧客ごとの情報

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

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

1. サービスごとの情報

（単位：百万円）

	貸出業務	有価証券 投資業務	リース業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	26,701	19,353	10,303	12,274	68,633

（注） 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 地域ごとの情報

(1) 経常収益

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

(2) 有形固定資産

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

3. 主要な顧客ごとの情報

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

**【報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報】**

前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

（単位：百万円）

	報告セグメント		合計
	銀行業	リース業	
減損損失	232	—	232

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

（単位：百万円）

	報告セグメント		合計
	銀行業	リース業	
減損損失	316	—	316

**【報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報】**

前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

該当事項はありません。

**【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】**

前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

該当事項はありません。

【関連当事者情報】

関連当事者との取引

(1) 連結財務諸表提出会社と関連当事者との取引

連結財務諸表提出会社の役員及び主要株主（個人の場合に限る。）等

前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

種類	会社等の名称 又は氏名	所在地	資本金又は 出資金 (百万円)	事業の内容又 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)
役員及び その近親 者	中島 秀雄	-	-	当行取締役 株式会社 中島商店 代表取締役	被所有 直接0.32	資金貸借 債務保証	資金の貸付	△12	貸出金	186
							当行貸出の 保証	160	-	-
役員及び その近親 者が議決 権の過半 数を所有 している 会社	株式会社 中島商店 (注)	金沢市	30	紙・紙加工品 卸売業	被所有 直接0.38	資金貸借	資金の貸付	△49	貸出金	421

(注) 1 取締役中島秀雄及びその近親者が議決権の100.00%を保有しております。

2 資金の貸付における取引金額については、当期末と前期末の純増減額を記載しております。

取引条件及び取引条件の決定方針等

一般取引と同様の条件で行っております。

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

種類	会社等の名称 又は氏名	所在地	資本金又は 出資金 (百万円)	事業の内容又 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)
役員及び その近親 者	中島 秀雄	-	-	当行取締役 株式会社 中島商店 代表取締役	被所有 直接0.33	資金貸借 債務保証	資金の貸付	△11	貸出金	175
							当行貸出の 保証	124	-	-
役員及び その近親 者が議決 権の過半 数を所有 している 会社	株式会社 中島商店 (注)	金沢市	30	紙・紙加工品 卸売業	被所有 直接0.40	資金貸借	資金の貸付	△72	貸出金	349

(注) 1 取締役中島秀雄及びその近親者が議決権の100.00%を保有しております。

2 資金の貸付における取引金額については、当期末と前期末の純増減額を記載しております。

取引条件及び取引条件の決定方針等

一般取引と同様の条件で行っております。

(2) 連結財務諸表提出会社の連結子会社と関連当事者との取引

連結財務諸表提出会社の役員及び主要株主（個人の場合に限る。）等

前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

該当ありません。

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

該当ありません。

## (1株当たり情報)

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
1株当たり純資産額	8,138円89銭	9,029円61銭
1株当たり当期純利益	362円47銭	346円38銭
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	361円32銭	—

(注) 1 平成29年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合を実施いたしました。前連結会計年度の期首に当該株式併合が行われたと仮定し、1株当たり純資産額、1株当たり当期純利益および潜在株式調整後1株当たり当期純利益を算出しております。

2 当連結会計年度に導入した役員向け株式交付信託制度に係る信託財産として、日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口)が所有する当行株式は、1株当たり純資産額、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、期末株式数並びに期中平均株式数の計算において控除する自己株式に含めております。

当連結会計年度において控除した当該自己株式の期末株式数は185千株、期中平均株式数は115千株であります。

3 当連結会計年度の潜在株式調整後1株当たり当期純利益は、潜在株式がないので記載しておりません。

4 1株当たり純資産額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

		前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
純資産の部の合計額	百万円	252,358	268,777
純資産の部の合計額から控除する金額	百万円	8,715	7,656
(うち新株予約権)	百万円	326	—
(うち非支配株主持分)	百万円	8,389	7,656
普通株式に係る期末の純資産額	百万円	243,642	261,120
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	29,935	28,918

5 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。

		前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
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	10,851	10,163
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	10,851	10,163
普通株式の期中平均株式数	千株	29,936	29,340
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	95	—
(うち新株予約権)	千株	95	—
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 なかつた潜在株式の概要		—	—

(重要な後発事象)  
該当ありません。

⑤【連結附属明細表】

【社債明細表】

連結会社の発行している社債はありません。

【借入金等明細表】

区分	当期首残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	平均利率 (%)	返済期限
借入金	5,519	3,977	0.49	—
借入金	5,519	3,977	0.49	平成30年4月～ 平成34年11月
リース債務	84	81	1.98	平成30年4月～ 平成36年2月

(注) 1 「平均利率」は、期末日現在の「利率」及び「当期末残高」により算出(加重平均)しております。

2 借入金及びリース債務の連結決算日後5年以内における返済額は次のとおりであります。

	1年以内	1年超2年以内	2年超3年以内	3年超4年以内	4年超5年以内
借入金(百万円)	1,641	1,451	611	211	61
リース債務 (百万円)	24	21	18	12	3

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

【資産除去債務明細表】

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

## (2) 【その他】

## 当連結会計年度における四半期情報

(累計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	当連結会計年度
経常収益(百万円)	19,937	35,497	53,773	68,633
税金等調整前四半期(当期) 純利益金額(百万円)	8,082	10,309	15,191	15,738
親会社株主に帰属する四半期 (当期)純利益金額 (百万円)	5,552	7,107	10,403	10,163
1株当たり四半期(当期)純 利益金額(円)	185.48	238.81	352.92	346.38

(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. 平成29年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合を実施いたしました。当連結会計年度の期首に当該株式併合が行われたと仮定し、1株当たり四半期(当期)純利益金額を算出しております。

(会計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	第4四半期
1株当たり四半期純利益金額 (△は1株当たり四半期純損 失金額)(円)	185.48	53.33	114.11	△6.54

(注) 平成29年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合を実施いたしました。当連結会計年度の期首に当該株式併合が行われたと仮定し、1株当たり四半期純利益金額(又は四半期純損失金額)を算出しております。

## 2 【財務諸表等】

### (1) 【財務諸表】

#### ① 【貸借対照表】

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
<b>資産の部</b>		
現金預け金	748,466	1,094,614
現金	36,867	36,369
預け金	711,599	1,058,245
コールローン	30,000	54,561
買入金銭債権	1,451	1,449
商品有価証券	156	167
商品地方債	156	167
金銭の信託	13,531	13,531
有価証券	※8 1,102,331	※8 1,057,489
国債	※2 260,527	※2 224,069
地方債	164,130	178,922
社債	※11 225,959	※11 220,408
株式	※1,※2 155,125	※1,※2 180,666
その他の証券	※1,※2 296,589	※1,※2 253,422
貸出金	※3,※4,※5,※6,※9,※12 2,324,495	※3,※4,※5,※6,※9,※12 2,412,919
割引手形	※7 12,287	※7 12,272
手形貸付	5,965	1,961
証書貸付	1,953,035	2,008,210
当座貸越	353,206	390,474
外国為替	11,323	11,963
外国他店預け	10,578	10,633
買入外国為替	※7 229	※7 708
取立外国為替	515	621
その他資産	49,779	83,928
前払費用	379	306
未収収益	3,740	3,556
金融派生商品	2,745	1,975
金融商品等差入担保金	—	45,855
リース投資資産	4,368	8,466
その他の資産	※8 38,546	※8 23,768
有形固定資産	※10 34,205	※10 33,121
建物	13,748	13,316
土地	18,495	17,953
建設仮勘定	280	97
その他の有形固定資産	1,680	1,753
無形固定資産	8,364	9,427
ソフトウェア	7,976	9,043
のれん	61	57
その他の無形固定資産	326	326
支払承諾見返	16,397	17,544
貸倒引当金	△37,580	△34,968
資産の部合計	4,302,922	4,755,750



(単位：百万円)

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
負債の部		
預金	※8 3,191,693	※8 3,368,595
当座預金	171,279	202,245
普通預金	1,653,202	1,801,578
貯蓄預金	13,184	13,366
通知預金	9,889	8,253
定期預金	1,293,323	1,284,639
その他の預金	50,813	58,511
譲渡性預金	115,146	83,671
コールマネー	293,334	※8 696,969
売現先勘定	—	※8 93,828
債券貸借取引受入担保金	※8 359,851	※8 197,918
外国為替	5	7
売渡外国為替	2	6
未払外国為替	2	1
その他負債	64,955	12,995
未払法人税等	59	2,004
未払費用	1,172	1,211
前受収益	1,155	461
金融派生商品	1,255	1,393
金融商品等受入担保金	2,194	754
資産除去債務	259	264
その他の負債	58,859	6,906
賞与引当金	797	792
退職給付引当金	9,382	9,786
役員株式給付引当金	—	453
睡眠預金払戻損失引当金	254	263
ポイント引当金	161	86
繰延税金負債	8,137	14,962
再評価に係る繰延税金負債	1,819	1,724
支払承諾	16,397	17,544
負債の部合計	4,061,937	4,499,600

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
純資産の部		
資本金	26,673	26,673
資本剰余金	11,289	11,289
資本準備金	11,289	11,289
利益剰余金	154,235	161,415
利益準備金	20,751	20,751
その他利益剰余金	133,483	140,663
別途積立金	100,900	100,900
圧縮積立金	377	388
繰越利益剰余金	32,206	39,375
自己株式	△193	△5,138
株主資本合計	192,005	194,240
その他有価証券評価差額金	46,090	59,540
繰延ヘッジ損益	△25	△2
土地再評価差額金	2,589	2,371
評価・換算差額等合計	48,653	61,909
新株予約権	326	—
純資産の部合計	240,984	256,150
負債及び純資産の部合計	4,302,922	4,755,750

## ②【損益計算書】

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当事業年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
経常収益	56,729	57,693
資金運用収益	40,405	42,181
貸出金利息	28,153	26,620
有価証券利息配当金	11,838	14,969
コールローン利息	△13	181
預け金利息	411	409
金利スワップ受入利息	—	1
その他の受入利息	15	△0
役務取引等収益	8,087	8,381
受入為替手数料	2,864	2,877
その他の役務収益	5,222	5,503
その他業務収益	5,587	3,375
商品有価証券売買益	—	0
国債等債券売却益	4,619	1,725
金融派生商品収益	—	11
その他の業務収益	967	1,636
その他経常収益	2,649	3,755
償却債権取立益	692	63
株式等売却益	955	2,595
金銭の信託運用益	156	159
その他の経常収益	844	937
経常費用	42,709	42,952
資金調達費用	1,950	2,985
預金利息	560	394
譲渡性預金利息	23	19
コールマネー利息	130	741
売現先利息	—	941
債券貸借取引支払利息	804	668
金利スワップ支払利息	430	220
その他の支払利息	0	0
役務取引等費用	3,015	3,048
支払為替手数料	514	550
その他の役務費用	2,501	2,497
その他業務費用	5,111	3,993
外国為替売買損	128	38
商品有価証券売買損	2	—
国債等債券売却損	4,241	2,701
国債等債券償還損	322	153
その他の業務費用	416	1,099
営業経費	30,306	29,809
その他経常費用	2,324	3,116
貸倒引当金繰入額	965	1,454
貸出金償却	11	4
株式等売却損	543	943
株式等償却	33	15
その他の経常費用	769	699

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当事業年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
経常利益	14,020	14,741
特別利益	30	275
固定資産処分益	30	0
新株予約権戻入益	—	275
特別損失	363	904
固定資産処分損	131	183
減損損失	232	316
役員株式給付引当金繰入額	—	404
税引前当期純利益	13,687	14,112
法人税、住民税及び事業税	2,327	3,876
法人税等調整額	1,251	756
法人税等合計	3,579	4,632
当期純利益	10,107	9,479

③【株主資本等変動計算書】

前事業年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本			
	資本金	資本剰余金		
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計
当期首残高	26,673	11,289	—	11,289
当期変動額				
剰余金の配当				
当期純利益				
圧縮積立金の積立				
圧縮積立金の取崩				
自己株式の取得				
土地再評価差額金の取崩				
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）				
当期変動額合計	—	—	—	—
当期末残高	26,673	11,289	—	11,289

	株主資本						
	利益剰余金					自己株式	株主資本合計
	利益準備金	その他利益剰余金			利益剰余金合計		
		別途積立金	圧縮積立金	繰越利益剰余金			
当期首残高	20,751	100,900	373	23,975	146,001	△188	183,775
当期変動額							
剰余金の配当				△2,544	△2,544		△2,544
当期純利益				10,107	10,107		10,107
圧縮積立金の積立			11	△11	—		—
圧縮積立金の取崩			△7	7	—		—
自己株式の取得					—	△4	△4
土地再評価差額金の取崩				671	671		671
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）							
当期変動額合計	—	—	3	8,230	8,234	△4	8,229
当期末残高	20,751	100,900	377	32,206	154,235	△193	192,005

	評価・換算差額等				新株予約権	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	評価・換算差額等合計		
当期首残高	38,996	△181	3,260	42,075	262	226,113
当期変動額						
剰余金の配当						△2,544
当期純利益						10,107
圧縮積立金の積立						—
圧縮積立金の取崩						—
自己株式の取得						△4
土地再評価差額金の取崩						671
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	7,093	155	△671	6,577	64	6,641
当期変動額合計	7,093	155	△671	6,577	64	14,871
当期末残高	46,090	△25	2,589	48,653	326	240,984

当事業年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本			
	資本金	資本剰余金		
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計
当期首残高	26,673	11,289	—	11,289
当期変動額				
剰余金の配当				
当期純利益				
利益剰余金から資本剰余金への振替			6	6
圧縮積立金の積立				
圧縮積立金の取崩				
自己株式の取得				
自己株式の処分			△6	△6
土地再評価差額金の取崩				
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）				
当期変動額合計	—	—	—	—
当期末残高	26,673	11,289	—	11,289

	株主資本						
	利益剰余金					自己株式	株主資本合計
	利益準備金	その他利益剰余金			利益剰余金合計		
		別途積立金	圧縮積立金	繰越利益剰余金			
当期首残高	20,751	100,900	377	32,206	154,235	△193	192,005
当期変動額							
剰余金の配当				△2,511	△2,511		△2,511
当期純利益				9,479	9,479		9,479
利益剰余金から資本剰余金への振替				△6	△6		—
圧縮積立金の積立			18	△18	—		—
圧縮積立金の取崩			△8	8	—		—
自己株式の取得						△5,017	△5,017
自己株式の処分						73	67
土地再評価差額金の取崩				218	218		218
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）							
当期変動額合計	—	—	10	7,169	7,179	△4,944	2,235
当期末残高	20,751	100,900	388	39,375	161,415	△5,138	194,240

	評価・換算差額等				新株予約権	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	評価・換算差額等合計		
当期首残高	46,090	△25	2,589	48,653	326	240,984
当期変動額						
剰余金の配当						△2,511
当期純利益						9,479
利益剰余金から資本剰余金への振替						—
圧縮積立金の積立						—
圧縮積立金の取崩						—
自己株式の取得						△5,017
自己株式の処分						67
土地再評価差額金の取崩						218
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	13,450	23	△218	13,256	△326	12,929
当期変動額合計	13,450	23	△218	13,256	△326	15,165
当期末残高	59,540	△2	2,371	61,909	—	256,150



## 【注記事項】

### (重要な会計方針)

#### 1 商品有価証券の評価基準及び評価方法

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

#### 2 有価証券の評価基準及び評価方法

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

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

(2) 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

有形固定資産は、定率法を採用しております。

なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物 10年～50年

その他 3年～20年

##### (2) 無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間（5年～10年）に基づいて償却しております。

#### 5 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建の資産・負債は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。

#### 6 引当金の計上基準

##### (1) 貸倒引当金

貸倒引当金は、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。

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

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

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

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額のうち取立不能見込額を債権額から直接減額しており、その金額は1,427百万円（前事業年度末は2,272百万円）であります。

(2) 賞与引当金

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

(3) 退職給付引当金

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

過去勤務費用：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（10年）による定額法により損益処理

数理計算上の差異：各事業年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の日次事業年度から損益処理

(4) 役員株式給付引当金

役員株式給付引当金は、内規に基づき当行の取締役（社外取締役及び監査等委員である取締役を除く）及び執行役員に対して信託を通じて給付する当行株式の交付に備えるため、株式給付債務の見込み額を計上しております。

(5) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、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。

(6) ポイント引当金

ポイント引当金は、デビットカードおよびクレジットカードの利用推進を目的とするポイント制度に基づき、カード会員に付与したポイントの使用により発生する費用負担に備えるため、当事業年度末における将来使用見込額を計上しております。

7 リース取引の処理方法

所有権移転外ファイナンス・リース取引のうち、リース取引開始日が平成20年4月1日前に開始する事業年度に属するものについては、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。

8 ヘッジ会計の方法

(イ) 金利リスク・ヘッジ

金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日。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期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。

(ロ) 為替変動リスク・ヘッジ

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

9 その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

(1) 退職給付に係る会計処理

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

(2) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税（以下、消費税等という。）の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、有形固定資産に係る控除対象外消費税等は当事業年度の費用に計上しております。

(追加情報)

当行は、平成29年6月23日開催の第109期定時株主総会決議に基づき、当行の監査等委員でない取締役（社外取締役を除きます。以下同様とします。）及び執行役員（以下「取締役等」といいます。）に対するストック・オプション制度を廃止し、取締役等に対する新たな株式報酬制度「役員向け株式交付信託」（以下、「本制度」といいます。）を導入しております。

（1）取引の概要

本制度は当行が金銭を拠出することにより設定する信託（以下、「本信託」といいます。）が当行株式を取得し、当行が各取締役等に付与するポイントの数に相当する数の当行株式が本信託を通じて各取締役等に対して交付される株式報酬制度です。なお、取締役等が当行株式の交付を受ける時期は、原則として取締役等の退任時です。

（2）信託に残存する自社の株式

信託に残存する当行の株式は、株主資本において自己株式として計上しており、当事業年度末における当該自己株式の帳簿価額及び株式数は、881百万円、及び185千株であります。

(貸借対照表関係)

※1. 関係会社の株式又は出資金の総額

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
株式	2,185百万円	2,185百万円
出資金	607百万円	580百万円

※2. 消費貸借契約により貸し付けている有価証券が、国債、株式及びその他の証券に含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
	40,356百万円	42,800百万円

※3. 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
破綻先債権額	2,397百万円	1,233百万円
延滞債権額	59,584百万円	53,179百万円

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

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

※4. 貸出金のうち3ヵ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
3ヵ月以上延滞債権額	312百万円	383百万円

なお、3ヵ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ヵ月以上遅延している貸出金で、破綻先債権及び延滞債権に該当しない貸出金であります。

※5. 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
貸出条件緩和債権額	970百万円	1,062百万円

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ヵ月以上延滞債権に該当しない貸出金であります。

※6. 破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
合計額	63,265百万円	55,859百万円

なお、上記3. から6. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

※7. 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 平成14年2月13日）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銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形及び買入外国為替等は、売却又は（再）担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。

前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
12,516百万円	12,980百万円

※8. 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
担保に供している資産		
有価証券	409,207百万円	431,409百万円
その他の資産	743百万円	46,598百万円
計	409,950百万円	478,007百万円
担保資産に対応する債務		
預金	24,508百万円	43,127百万円
コールマネー	－百万円	62,496百万円
売現先勘定	－百万円	93,828百万円
債券貸借取引受入担保金	359,851百万円	197,918百万円
計	384,360百万円	397,369百万円

上記のほか、為替決済取引等の担保として、次のものを差し入れております。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
有価証券	22,658百万円	2,528百万円

また、その他の資産には、次のものが含まれております。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
中央清算機関差入証拠金	4,797百万円	19,555百万円
保証金	51百万円	50百万円

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

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
融資未実行残高	413,136百万円	404,891百万円
うち原契約期間が1年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なもの	408,773百万円	400,102百万円

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

※10. 有形固定資産の圧縮記帳額

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
圧縮記帳額	3,074百万円	3,074百万円
(当該事業年度の圧縮記帳額)	(一百万円)	(一百万円)
※11. 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）による社債に対する保証債務の額		
	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
	2,393百万円	2,287百万円

※12. 取締役との間の取引による取締役に対する金銭債権総額

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
	226百万円	214百万円

(有価証券関係)

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出資金並びに関連会社株式の貸借対照表計上額  
(単位：百万円)

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
子会社株式及び出資金	2,793	2,766
関連会社株式	—	—
合計	2,793	2,766

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められるものです。

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
繰延税金資産		
貸倒引当金	11,487百万円	10,751百万円
退職給付引当金	2,880百万円	3,001百万円
不動産減価償却額	741百万円	759百万円
有価証券償却額	1,434百万円	1,416百万円
その他	2,370百万円	2,475百万円
繰延税金資産小計	18,914百万円	18,403百万円
評価性引当額	△8,371百万円	△8,709百万円
繰延税金資産合計	10,543百万円	9,694百万円
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	△18,496百万円	△24,461百万円
その他	△183百万円	△196百万円
繰延税金負債合計	△18,680百万円	△24,657百万円
繰延税金資産(負債)の純額	△8,137百万円	△14,962百万円

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

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
法定実効税率	30.6%	30.6%
(調整)		
交際費等永久に損金に算入されない項目	1.2	0.6
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△1.4	△1.4
住民税均等割等	0.2	0.2
評価性引当額	△4.8	2.4
その他	0.2	0.4
税効果会計適用後の法人税等の負担率	26.1%	32.8%

(重要な後発事象)  
該当ありません。



## ④【附属明細表】

## 【有形固定資産等明細表】

資産の種類	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (百万円)	当期末残高 (百万円)	当期末減価 償却累計額 又は償却累 計額 (百万円)	当期償却額 (百万円)	差引当期末 残高 (百万円)
有形固定資産							
建物	35,912	851	1,311 (70)	35,452	22,135	1,162	13,316
土地	18,495 [4,406]	171	713 (228) [312]	17,953 [4,093]	—	—	17,953
建設仮勘定	280	1,210	1,393	97	—	—	97
その他の有形固定資産	10,347 [2]	971	254 (17) [0]	11,064 [2]	9,310	607	1,753
有形固定資産計	65,035	3,205	3,673 (316)	64,567	31,445	1,770	33,121
無形固定資産							
ソフトウェア	16,132	3,051	—	19,183	10,139	1,984	9,043
のれん	75	—	—	75	18	3	57
その他の無形固定資産	474	—	0	474	147	0	326
無形固定資産計	16,682	3,051	0	19,733	10,305	1,988	9,427

(注) 1 当期減少額欄における ( ) 内は減損損失の計上額 (内書き) であります。

2 当期首残高及び当期末残高欄における [ ] 内は、土地再評価差額 (繰延税金負債控除前) の残高であります。当期減少額欄における [ ] 内は土地再評価差額 (繰延税金負債控除前) の減少であり、振替、土地の売却及び減損損失の計上によるものであります。

【引当金明細表】

区分	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (目的使用) (百万円)	当期減少額 (その他) (百万円)	当期末残高 (百万円)
貸倒引当金	37,580	34,968	4,065	33,514	34,968
一般貸倒引当金	12,002	11,532	—	12,002	11,532
個別貸倒引当金	25,577	23,436	4,065	21,512	23,436
賞与引当金	797	792	797	—	792
役員株式給付引当金	—	453	—	—	453
睡眠預金払戻損失引当金	254	263	113	140	263
ポイント引当金	161	86	45	115	86
計	38,794	36,565	5,022	33,771	36,565

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

一般貸倒引当金……洗替による取崩額

個別貸倒引当金……洗替による取崩額

睡眠預金払戻損失引当金……洗替による取崩額

ポイント引当金……洗替による取崩額

○ 未払法人税等

区分	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (目的使用) (百万円)	当期減少額 (その他) (百万円)	当期末残高 (百万円)
未払法人税等	59	2,004	59	—	2,004
未払法人税等	16	1,432	16	—	1,432
未払事業税	42	571	42	—	571

(2) 【主な資産及び負債の内容】

連結財務諸表を作成しているため記載を省略しております。

(3) 【その他】

該当事項はありません。

## 第6【提出会社の株式事務の概要】

事業年度	4月1日から3月31日まで
定時株主総会	6月中
基準日	3月31日
剰余金の配当の基準日	9月30日、3月31日
1単元の株式数	100株
単元未満株式の買取り・買増し 株主名簿管理人 事務取扱場所 取次所 買取・買増手数料	東京都千代田区丸の内1丁目4番1号 三井住友信託銀行株式会社 大阪市中央区北浜4丁目5番33号 三井住友信託銀行株式会社 証券代行部 — 株式の売買の委託に係る手数料相当額として別途定める金額
公告掲載方法	電子公告とする。ただし、事故その他やむを得ない事由によって電子公告による公告をすることができない場合は、金沢市で発行する北國新聞及び日本経済新聞に掲載して行う。 公告掲載URL <a href="http://www.hokkokuibank.co.jp/ir/koukoku/index.html">http://www.hokkokuibank.co.jp/ir/koukoku/index.html</a>
株主に対する特典	毎年3月31日現在で、300株以上を2年間継続して保有されている株主さまに保有株数に応じて食品を中心とした地元特産品または北國Visaデビットカードポイントを贈呈させていただきます。

(注) 当銀行の株主は、その有する単元未満株式について、次に掲げる権利以外の権利を行使することができません。

会社法第189条第2項各号に掲げる権利

会社法第166条第1項の規定による請求をする権利

株主の有する株式数に応じて募集株式の割当て及び募集新株予約権の割当てを受ける権利

株主の有する単元未満株式の数と併せて単元株式数となる数の株式を売り渡すことを請求する権利

## 第7【提出会社の参考情報】

### 1【提出会社の親会社等の情報】

当行には、法第24条の7第1項に規定する親会社等はありません。

### 2【その他の参考情報】

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

(1)	有価証券報告書及びその添付書類並びに確認書	事業年度 (第109期)	自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日	平成29年6月26日 関東財務局長に提出。
(2)	内部統制報告書及びその添付書類	事業年度 (第109期)	自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日	平成29年6月26日 関東財務局長に提出。
(3)	四半期報告書及び確認書	第110期 第1四半期	自 平成29年4月1日 至 平成29年6月30日	平成29年8月4日 関東財務局長に提出。
		第110期 第2四半期	自 平成29年7月1日 至 平成29年9月30日	平成29年11月21日 関東財務局長に提出。
		第110期 第3四半期	自 平成29年10月1日 至 平成29年12月31日	平成30年2月9日 関東財務局長に提出。
(4)	臨時報告書		企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第9号の2（議決権行使結果）の規定に基づく臨時報告書であります。	平成29年6月27日 関東財務局長に提出。
(5)	自己株券買付状況報告書			平成29年9月6日 関東財務局長に提出。

## 第二部【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

# 独立監査人の監査報告書及び内部統制監査報告書

平成30年6月21日

株式会社 北國銀行

取締役会 御中

## 新日本有限責任監査法人

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 田 光 完 治 ㊞

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 石 川 琢 也 ㊞

### <財務諸表監査>

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社北國銀行の平成29年4月1日から平成30年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項、その他の注記及び連結附属明細表について監査を行った。

### 連結財務諸表に対する経営者の責任

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

### 監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から連結財務諸表に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に連結財務諸表に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、連結財務諸表の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による連結財務諸表の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、連結財務諸表の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての連結財務諸表の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

### 監査意見

当監査法人は、上記の連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社北國銀行及び連結子会社の平成30年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する連結会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

#### <内部統制監査>

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第2項の規定に基づく監査証明を行うため、株式会社北國銀行の平成30年3月31日現在の内部統制報告書について監査を行った。

#### 内部統制報告書に対する経営者の責任

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

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

#### 監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した内部統制監査に基づいて、独立の立場から内部統制報告書に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の監査の基準に準拠して内部統制監査を行った。財務報告に係る内部統制の監査の基準は、当監査法人に内部統制報告書に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき内部統制監査を実施することを求めている。

内部統制監査においては、内部統制報告書における財務報告に係る内部統制の評価結果について監査証拠を入手するための手続が実施される。内部統制監査の監査手続は、当監査法人の判断により、財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性に基づいて選択及び適用される。また、内部統制監査には、財務報告に係る内部統制の評価範囲、評価手続及び評価結果について経営者が行った記載を含め、全体としての内部統制報告書の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

#### 監査意見

当監査法人は、株式会社北國銀行が平成30年3月31日現在の財務報告に係る内部統制は有効であると表示した上記の内部統制報告書が、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して、財務報告に係る内部統制の評価結果について、すべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

#### 利害関係

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

以 上

---

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

2 XBRLデータは監査の対象には含まれていません。

# 独立監査人の監査報告書

平成30年6月21日

株式会社 北國銀行  
取締役会 御中

## 新日本有限責任監査法人

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 田 光 完 治 ⑩

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 石 川 琢 也 ⑩

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社北國銀行の平成29年4月1日から平成30年3月31日までの第110期事業年度の財務諸表、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書、重要な会計方針、その他の注記及び附属明細表について監査を行った。

### 財務諸表に対する経営者の責任

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

### 監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から財務諸表に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に財務諸表に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、財務諸表の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による財務諸表の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、財務諸表の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての財務諸表の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

### 監査意見

当監査法人は、上記の財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社北國銀行の平成30年3月31日現在の財政状態及び同日をもって終了する事業年度の経営成績をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

### 利害関係

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

以 上

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



## 【表紙】

【提出書類】	内部統制報告書
【根拠条文】	金融商品取引法第24条の4の4第1項
【提出先】	関東財務局長
【提出日】	平成30年6月25日
【会社名】	株式会社 北國銀行
【英訳名】	The Hokkoku Bank, Ltd.
【代表者の役職氏名】	取締役頭取 安宅 建樹
【最高財務責任者の役職氏名】	該当事項はありません。
【本店の所在の場所】	石川県金沢市広岡二丁目12番6号
【縦覧に供する場所】	株式会社東京証券取引所 (東京都中央区日本橋兜町2番1号) 株式会社 北國銀行 富山支店 (富山市本町5番21号) ※株式会社 北國銀行 東京支店 (東京都中央区京橋一丁目3番1号) ※株式会社 北國銀行 大阪支店 (大阪市中央区今橋四丁目4番7号)

(注) ※印は、金融商品取引法の規定に基づく縦覧に供すべき場所ではありませんが、投資家の便宜のため内部統制報告書の写しを備えるものであります。

## 1 【財務報告に係る内部統制の基本的枠組みに関する事項】

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

なお、内部統制は、内部統制の各基本的要素が有機的に結びつき、一体となって機能することで、その目的を合理的な範囲で達成しようとするものである。このため、財務報告に係る内部統制により財務報告の虚偽の記載を完全には防止又は発見することができない可能性がある。

## 2 【評価の範囲、基準日及び評価手続に関する事項】

当行は、事業年度末日である平成30年3月31日を基準日として財務報告に係る内部統制の評価を行っており、評価に当たっては、一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠した。

本評価においては、連結ベースでの財務報告全体に重要な影響を及ぼす全社的な内部統制の評価を行った上で、その結果を踏まえ、評価対象とする業務プロセスを選定している。当該業務プロセスの評価においては、選定された業務プロセスを分析し、財務報告の信頼性に重要な影響を及ぼす統制上の要点を選定し、当該統制上の要点について内部統制の有効性に関する評価を行った。

財務報告に係る内部統制の評価の範囲は、財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性の観点から必要な範囲を決定しており、全社的な内部統制の評価結果を踏まえ、業務プロセスに係る内部統制の評価範囲を合理的に決定した。

業務プロセスに係る内部統制の評価範囲については、各事業拠点の経常収益を合算後、その概ね2/3程度の割合に達している事業拠点を重要な事業拠点として選定し、当該重要な事業拠点における企業の事業目的に大きく関わる勘定科目に至る業務プロセスについて、金額的及び質的影響の重要性を考慮し、評価対象としている。当該勘定科目には預金、有価証券、貸出金が含まれている。また、財務報告への影響を勘案して、重要性の大きい特定の取引又は事象についても個別に評価している。

## 3 【評価結果に関する事項】

上記の評価の結果、平成30年3月31日現在の当行の財務報告に係る内部統制は有効であると判断する。

## 4 【付記事項】

該当事項なし

## 5 【特記事項】

該当事項なし

## 【表紙】

【提出書類】	確認書
【根拠条文】	金融商品取引法第24条の4の2第1項
【提出先】	関東財務局長
【提出日】	平成30年6月25日
【会社名】	株式会社 北國銀行
【英訳名】	The Hokkoku Bank, Ltd.
【代表者の役職氏名】	取締役頭取 安宅 建樹
【最高財務責任者の役職氏名】	該当事項はありません。
【本店の所在の場所】	石川県金沢市広岡二丁目12番6号
【縦覧に供する場所】	株式会社東京証券取引所 (東京都中央区日本橋兜町2番1号) 株式会社 北國銀行 富山支店 (富山市本町5番21号) ※株式会社 北國銀行 東京支店 (東京都中央区京橋一丁目3番1号) ※株式会社 北國銀行 大阪支店 (大阪市中央区今橋四丁目4番7号)

(注) ※印は、金融商品取引法の規定に基づく縦覧に供すべき場所ではありませんが、投資家の便宜のため確認書の写しを備えるものであります。

1 【有価証券報告書の記載内容の適正性に関する事項】

当行取締役頭取安宅建樹は、当行の第110期（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）の有価証券報告書の記載内容が金融商品取引法令に基づき適正に記載されていることを確認いたしました。

2 【特記事項】

確認に当たり、特記すべき事項はありません。