

【表紙】

【提出書類】 有価証券報告書

【根拠条文】 金融商品取引法第24条第1項

【提出先】 関東財務局長

【提出日】 平成26年6月27日

【事業年度】 第106期（自平成25年4月1日 至平成26年3月31日）

【会社名】 株式会社 南日本銀行

【英訳名】 The Minami-Nippon Bank,Ltd.

【代表者の役職氏名】 取締役頭取 森 俊英

【本店の所在の場所】 鹿児島市山下町1番1号

【電話番号】 鹿児島(099)226-1111(代表)

【事務連絡者氏名】 取締役経営企画部長 市坪 功治

【最寄りの連絡場所】 東京都千代田区鍛冶町2丁目3番3号 神田中央通ビル3F  
株式会社 南日本銀行 東京事務所

【電話番号】 東京(03)3258-7311

【事務連絡者氏名】 東京事務所長 知識 学

【縦覧に供する場所】 証券会員制法人福岡証券取引所  
(福岡市中央区天神2丁目14番2号)  
株式会社 南日本銀行 熊本営業部  
(熊本市中央区下通1丁目7番20号)

## 第一部 【企業情報】

## 第1 【企業の概況】

## 1 【主要な経営指標等の推移】

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

		平成21年度	平成22年度	平成23年度	平成24年度	平成25年度
		(自平成21年 4月1日 至平成22年 3月31日)	(自平成22年 4月1日 至平成23年 3月31日)	(自平成23年 4月1日 至平成24年 3月31日)	(自平成24年 4月1日 至平成25年 3月31日)	(自平成25年 4月1日 至平成26年 3月31日)
連結経常収益	百万円	18,884	19,352	19,192	18,491	20,480
連結経常利益	百万円	970	1,698	1,618	2,282	2,987
連結当期純利益	百万円	1,158	1,146	2,729	1,777	2,611
連結包括利益	百万円		930	2,757	5,090	1,442
連結純資産額	百万円	31,064	31,661	33,766	38,221	38,010
連結総資産額	百万円	668,826	683,466	695,511	712,437	729,860
1株当たり純資産額	円	195.82	203.57	229.96	285.35	283.01
1株当たり当期純利益金額	円	10.98	11.18	31.02	19.24	29.78
潜在株式調整後1株当たり 当期純利益金額	円	7.53	7.22	15.81	10.50	16.02
自己資本比率	%	4.64	4.63	4.85	5.36	5.20
連結自己資本利益率	%	3.93	3.65	8.34	4.93	6.85
連結株価収益率	倍	18.67	16.99	5.31	8.72	5.77
営業活動によるキャッ シュ・フロー	百万円	2,276	15,626	14,709	21,116	41,940
投資活動によるキャッ シュ・フロー	百万円	9,546	12,064	17,694	14,931	5,756
財務活動によるキャッ シュ・フロー	百万円	10	340	648	1,633	618
現金及び現金同等物の期末 残高	百万円	15,346	18,566	20,901	25,452	61,018
従業員数 〔外、平均臨時従業員数〕	人	772 〔242〕	723 〔229〕	680 〔246〕	650 〔281〕	622 〔282〕

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

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

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

## (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102期	第103期	第104期	第105期	第106期
決算年月		平成22年 3 月	平成23年 3 月	平成24年 3 月	平成25年 3 月	平成26年 3 月
経常収益	百万円	18,323	18,734	18,386	17,429	19,307
経常利益	百万円	818	1,619	1,564	2,229	2,962
当期純利益	百万円	1,030	1,094	2,693	1,726	2,594
資本金	百万円	16,601	16,601	16,601	16,601	16,601
発行済株式総数	千株	普通株式 80,964 A種優先株式 30,000	普通株式 80,964 A種優先株式 30,000	普通株式 80,964 A種優先株式 30,000	普通株式 80,964 A種優先株式 30,000	普通株式 80,964 A種優先株式 30,000
純資産額	百万円	31,104	31,626	33,695	38,099	38,890
総資産額	百万円	669,244	683,845	695,462	712,263	728,700
預金残高	百万円	620,928	635,405	647,088	660,004	675,416
貸出金残高	百万円	507,421	514,053	519,326	526,974	542,520
有価証券残高	百万円	79,637	93,154	74,633	93,618	98,872
1株当たり純資産額	円	196.29	203.14	229.08	283.82	293.94
1株当たり配当額 (内1株当たり中間配当額)	円 (円)	普通株式 1.00 ( - ) A種優先株式 9.10 ( - )	普通株式 5.00 ( - ) A種優先株式 8.16 ( - )	普通株式 5.00 ( - ) A種優先株式 7.60 ( - )	普通株式 5.00 ( - ) A種優先株式 7.55 ( - )	普通株式 5.50 ( - ) A種優先株式 7.05 ( - )
1株当たり当期純利益金額	円	9.40	10.53	30.58	18.61	29.58
潜在株式調整後1株当たり 当期純利益金額	円	6.70	6.89	15.60	10.19	15.92
自己資本比率	%	4.64	4.62	4.84	5.34	5.33
自己資本利益率	%	3.48	3.48	8.24	4.80	6.74
株価収益率	倍	21.80	18.04	5.39	9.02	5.81
配当性向	%	10.63	47.48	16.35	26.87	18.59
従業員数 〔外、平均臨時従業員数〕	人	744 〔210〕	713 〔213〕	673 〔234〕	644 〔269〕	619 〔278〕

- (注) 1. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。  
2. 第106期(平成26年3月)の1株当たり配当額のうち0.5円は創業100周年記念配当であります。  
3. 「1株当たり純資産額」、「1株当たり当期純利益金額」及び「潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額」の算定に当たっては、「1株当たり当期純利益に関する会計基準」(企業会計基準第2号)及び「1株当たり当期純利益に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第4号)を適用しております。  
4. 自己資本比率は、期末純資産の部合計を期末資産の部合計で除して算出しております。

## 2 【沿革】

昭和18年11月	鹿児島無尽株式会社と鹿児島相互無尽株式会社の合併により鹿児島無尽株式会社を設立 (資本金121百万円、本店 鹿児島市六日町)
昭和26年10月	相互銀行法施行に伴い、株式会社旭相互銀行に商号変更
昭和37年12月	日本銀行歳入代理店事務取扱開始
昭和52年 8月	相銀九州共同オンラインセンターによる第一次オンラインシステム稼働
昭和54年 2月	全銀データ通信システム加盟
昭和55年 4月	外国為替業務取扱開始
昭和58年 4月	国債窓口販売業務開始
昭和59年 3月	南九州サービス株式会社設立
昭和59年11月	第二次オンラインシステム稼働
昭和60年 7月	旭ファイナンス株式会社設立(現 なんぎんリース株式会社)
昭和61年 6月	旭ビジネスサービス株式会社設立(南日本総合ビジネス株式会社:平成25年 7月清算終了)
昭和62年 6月	公共債ディーリング業務開始
昭和62年10月	福岡証券取引所に株式上場
昭和63年12月	海外コルレス業務取扱開始
平成元年 2月	普通銀行へ転換し、商号を株式会社南日本銀行に変更
平成 2年 3月	アサヒエステート株式会社設立(平成16年 5月清算終了)
平成 2年 6月	担保附社債信託業務の開始
平成 2年 8月	南日本バンクカード株式会社設立(平成24年 2月清算終了)
平成 7年 1月	信託業務取扱開始
平成 7年 5月	第三次オンラインシステム稼働
平成11年 9月	証券投資信託の窓口販売業務の開始
平成12年 3月	第三者割当増資実施(第三者割当9,294千株、発行価格500円 資本組入額250円)
平成13年 4月	損害保険商品窓口販売開始
平成14年10月	生命保険商品窓口販売開始
平成21年 3月	第三者割当方式による A種優先株式150億円発行

### 3 【事業の内容】

当行及び当行の関係会社は、当行・子会社1社・関連会社1社で構成され、銀行業務を中心に、リース業務、現金等の輸送・警備業務などを行っております。

当行及び当行の関係会社の事業に係わる位置づけは次のとおりであります。

#### 〔銀行業務〕

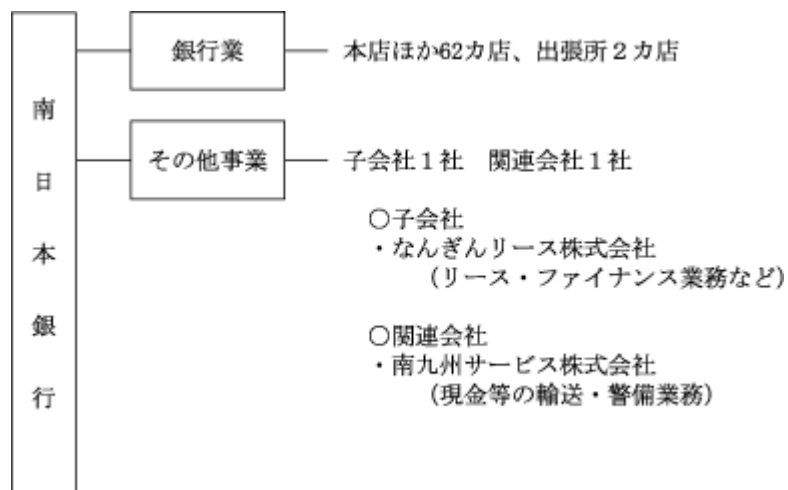
当行の本支店においては、預金業務、貸出業務、有価証券投資業務、内国為替業務、外国為替業務、並びにこれらに付随する業務を行っております。

#### 〔その他事業〕

子会社及び関連会社については、リース業務、現金等の輸送・警備業務等を行っております。

なお、南日本総合ビジネス株式会社は、平成25年7月の清算結了により子会社に該当しなくなったことから、連結の範囲から除外しております。

以上述べた事項を事業系統図に示すと次のとおりであります。



#### 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)									
なんぎんリース 株式会社	鹿児島市 中央町	70	その他事業 (リース業)	68 (-) [7]	4 (3)	-	金銭貸借関係・預金取引 関係・リース 業務関係	-	-
(持分法適用関連会社)									
南九州サービス 株式会社	鹿児島市 泉町	10	その他事業 (現金等の輸送・警備)	50 (-) [-]	6 (3)	-	預金取引関係・業務受託 関係	-	-

- (注) 1. 「主要な事業の内容」欄には、セグメント情報に記載された名称を記載しております。  
 2. 上記関係会社のうち、特定子会社に該当するものはありません。  
 3. 上記関係会社のうち、有価証券報告書(又は有価証券届出書)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。

#### 5 【従業員の状況】

##### (1) 連結会社における従業員数

平成26年3月31日現在

セグメントの名称	銀行業	その他事業	合計
従業員数(人)	619 [278]	3 [4]	622 [282]

- (注) 1. 従業員数は、嘱託及び臨時従業員277人を含んでおりません。  
 2. 臨時従業員数は、[ ]内に年間の平均人員を外書きで記載しております。

##### (2) 当行の従業員数

平成26年3月31日現在

従業員数(人)	平均年齢(歳)	平均勤続年数(年)	平均年間給与(千円)
619 [278]	39.5	16.4	5,683

- (注) 1. 従業員数は、嘱託及び臨時従業員273人を含んでおりません。  
 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. 当行の労働組合は、南日本銀行職員組合と南日本銀行従業員組合の二つの組合があります。組合員数は、南日本銀行職員組合494人、南日本銀行従業員組合4人です。労使間においては特記すべき事項はありません。

## 第2 【事業の状況】

### 1 【業績等の概要】

#### ・業績

##### 金融経済環境

わが国経済は、政府や日本銀行による金融・財政面での政策効果が広く波及したことにより、公共投資や住宅投資の拡大に加え、企業収益が改善する中で雇用情勢の好転や個人消費・設備投資に持ち直しの動きが見られるなど、全体としては緩やかな回復基調が続きました。

県内経済におきましても、いまだ力強さには欠けるものの、公共投資が堅調に推移するとともに、観光や個人消費で回復の兆しが見えるなど、全体としては緩やかな持ち直しの動きとなりました。

##### 企業グループの状況

私ども南日本銀行グループは、「地域社会への密着」と「金融を通じた地域貢献」を経営の基本方針として、銀行業務及びそれに付随する業務をはじめ、リース業務等、様々な金融サービスを展開しています。

##### 営業の経過及び成果

預金は、安定した資金調達を第一に考え、一般の個人・法人預金を中心に増強を図った結果、当連結会計年度の残高は、前連結会計年度に比べ155億円増加して6,753億円となりました。

貸出金は、中小企業・個人向けの中・小口貸出等を中心に増強を図り、当連結会計年度の残高は、前連結会計年度に比べ154億円増加して5,407億円となりました。

有価証券は、前連結会計年度に比べ52億円増加して988億円となりました。

損益面につきましては、有価証券関係損益の増加により、当連結会計年度の経常収益は、前連結会計年度に比べ19億8千9百万円増加して204億8千万円となりました。経常費用は、与信関連費用の増加により、前連結会計年度に比べ12億8千5百万円増加して174億9千3百万円となりました。この結果、当連結会計年度の経常利益は前連結会計年度に比べ7億5百万円増加して29億8千7百万円となりました。また、当期純利益は前連結会計年度に比べ8億3千4百万円増加して26億1千1百万円となりました。

また、連結自己資本比率（国内基準）は、8.71%となりました。

#### ・キャッシュ・フロー

営業活動によるキャッシュ・フローは、コールローンの減少及び預金の増加により、419億4千万円のプラスとなりました。

投資活動によるキャッシュ・フローは、有価証券の取得等から、57億5千6百万円のマイナスとなりました。

財務活動によるキャッシュ・フローは、配当金の支払等により、6億1千8百万円のマイナスとなりました。

以上の結果、現金及び現金同等物の当連結会計年度末の残高は、前連結会計年度に比べ355億6千6百万円増加して610億1千8百万円となりました。

(1) 国内・国際業務部門別収支

資金運用収益は有価証券利息配当金の増加等により前連結会計年度に比べ1億7千4百万円増加し、158億3千7百万円となりました。一方、資金調達費用は預金利息の減少等により前連結会計年度に比べ1億8千万円減少し、6億8千3百万円となりました。その結果、資金運用収支は前連結会計年度に比べ3億5千3百万円増加し、151億5千3百万円となりました。

役務取引等収支は前連結会計年度に比べ7千7百万円減少し、7千万円となりました。

その他業務収支は国債等債券売却益の増加等により前連結会計年度に比べ4億9千6百万円増加し、5億5千1百万円となりました。

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	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	14,711	88	-	14,800
	当連結会計年度	15,075	77	-	15,153
うち資金運用収益	前連結会計年度	15,558	106	1	15,663
	当連結会計年度	15,758	82	3	15,837
うち資金調達費用	前連結会計年度	846	17	1	863
	当連結会計年度	682	5	3	683
役務取引等収支	前連結会計年度	145	1	-	147
	当連結会計年度	68	2	-	70
うち役務取引等収益	前連結会計年度	1,749	4	-	1,753
	当連結会計年度	1,790	5	-	1,795
うち役務取引等費用	前連結会計年度	1,603	3	-	1,606
	当連結会計年度	1,722	2	-	1,725
その他業務収支	前連結会計年度	23	31	-	55
	当連結会計年度	538	13	-	551
うちその他業務収益	前連結会計年度	139	31	-	171
	当連結会計年度	762	15	-	777
うちその他業務費用	前連結会計年度	116	-	-	116
	当連結会計年度	223	1	-	225

- (注) 1. 国内業務部門は当行の円建取引及び連結子会社の業務、国際業務部門は当行の外貨建取引であります。  
2. 「相殺消去額」は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借利息であります。  
3. 資金調達費用は、金銭の信託見合費用(前連結会計年度0百万円、当連結会計年度0百万円)を控除して表示しております。



(2) 国内・国際業務部門別資金運用 / 調達の状況

資金運用勘定は前連結会計年度に比べ、平均残高が101億7千3百万円増加して6,805億1千6百万円、利息が1億7千4百万円増加して158億3千7百万円となりました。平均残高の増加は、国内業務部門において貸出金が122億6千8百万円増加したことが主因であります。

資金調達勘定は前連結会計年度に比べ、平均残高が81億円増加して6,601億5千万円、利息が1億8千万円減少して6億8千3百万円となりました。平均残高の増加は、国内部門で預金が140億8千5百万円増加したことによるものです。

国内業務部門

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	666,520	15,558	2.33
	当連結会計年度	679,638	15,758	2.31
うち貸出金	前連結会計年度	514,398	13,287	2.58
	当連結会計年度	526,666	13,268	2.51
うち商品有価証券	前連結会計年度	32	0	1.56
	当連結会計年度	50	0	1.33
うち有価証券	前連結会計年度	75,080	1,098	1.46
	当連結会計年度	85,610	1,224	1.43
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	66,045	72	0.10
	当連結会計年度	25,745	28	0.11
うち預け金	前連結会計年度	9,467	6	0.07
	当連結会計年度	37,770	34	0.09
資金調達勘定	前連結会計年度	648,226	846	0.13
	当連結会計年度	659,267	682	0.10
うち預金	前連結会計年度	643,583	670	0.10
	当連結会計年度	657,668	586	0.08
うち借入金	前連結会計年度	1,484	36	2.47
	当連結会計年度	0	0	3.60

(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、原則として半年毎の残高に基づく平均残高を利用しております。

2. 国内業務部門は、当行の円建取引及び連結子会社の業務であります。

3. 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353百万円、当連結会計年度500百万円）及び利息（前連結会計年度0百万円、当連結会計年度0百万円）を控除して表示しております。

国際業務部門

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	5,318	106	2.00
	当連結会計年度	4,674	82	1.76
うち貸出金	前連結会計年度	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-
うち有価証券	前連結会計年度	5,393	100	1.86
	当連結会計年度	4,643	81	1.75
資金調達勘定	前連結会計年度	5,320	17	0.33
	当連結会計年度	4,679	5	0.10
うち預金	前連結会計年度	3,823	16	0.42
	当連結会計年度	758	1	0.17
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	-	-	-
	当連結会計年度	124	0	0.33

- (注) 1. 平均残高は、日々の残高の平均に基づいて算出しております。  
2. 国際業務部門は、当行の外貨建取引であります。  
3. 国際業務部門の外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式（前月末TT仲値を当該月のノンエクステンジ取引に適用する方式）により算出しております。

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	671,839	1,496	670,343	15,665	1	15,663	2.33
	当連結会計年度	684,313	3,796	680,516	15,840	3	15,837	2.32
うち貸出金	前連結会計年度	514,398	-	514,398	13,287	-	13,287	2.58
	当連結会計年度	526,666	-	526,666	13,268	-	13,268	2.51
うち商品有価証券	前連結会計年度	32	-	32	0	-	0	1.56
	当連結会計年度	50	-	50	0	-	0	1.33
うち有価証券	前連結会計年度	80,473	-	80,473	1,198	-	1,198	1.48
	当連結会計年度	90,254	-	90,254	1,305	-	1,305	1.44
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	66,045	-	66,045	72	-	72	0.10
	当連結会計年度	25,745	-	25,745	28	-	28	0.11
うち預け金	前連結会計年度	9,467	-	9,467	6	-	6	0.07
	当連結会計年度	37,770	-	37,770	34	-	34	0.09
資金調達勘定	前連結会計年度	653,546	1,496	652,050	864	1	863	0.13
	当連結会計年度	663,946	3,796	660,150	687	3	683	0.10
うち預金	前連結会計年度	647,407	-	647,407	686	-	686	0.10
	当連結会計年度	658,427	-	658,427	588	-	588	0.08
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	-	-	-	-	-	-	-
	当連結会計年度	124	-	124	0	-	0	0.33
うち借入金	前連結会計年度	1,484	-	1,484	36	-	36	2.47
	当連結会計年度	0	-	0	0	-	0	3.60

(注) 1. 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353百万円、当連結会計年度500百万円)及び利息(前連結会計年度0百万円、当連結会計年度0百万円)を控除して表示しております。  
2. 「相殺消去額」は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息であります。

(3) 国内・国際業務部門別役務取引の状況

役務取引等収益は前連結会計年度に比べ4千2百万円増加して17億9千5百万円となりました。

役務取引等費用は、前連結会計年度に比べ1億1千9百万円増加して17億2千5百万円となりました。

この結果、役務取引等収支は前連結会計年度に比べ7千7百万円減少し、7千万円となりました。

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	相殺消去額( )	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
役務取引等収益	前連結会計年度	1,749	4	-	1,753
	当連結会計年度	1,790	5	-	1,795
うち預金・貸出業務	前連結会計年度	639	-	-	639
	当連結会計年度	638	-	-	638
うち為替業務	前連結会計年度	524	4	-	529
	当連結会計年度	525	5	-	530
うち証券関連業務	前連結会計年度	160	-	-	160
	当連結会計年度	209	-	-	209
うち代理業務	前連結会計年度	408	-	-	408
	当連結会計年度	360	-	-	360
うち保護預り・貸金庫業務	前連結会計年度	4	-	-	4
	当連結会計年度	4	-	-	4
うち保証業務	前連結会計年度	14	-	-	14
	当連結会計年度	17	-	-	17
役務取引等費用	前連結会計年度	1,603	3	-	1,606
	当連結会計年度	1,722	2	-	1,725
うち為替業務	前連結会計年度	144	3	-	147
	当連結会計年度	147	2	-	150

(注) 国内業務部門は当行の円建取引及び連結子会社の業務、国際業務部門は当行の外貨建取引であります。

(4) 国内・国際業務部門別預金残高の状況

預金の種類別残高(末残)

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	相殺消去額( )	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
預金合計	前連結会計年度	656,090	3,768	-	659,858
	当連結会計年度	675,048	347	-	675,396
うち流動性預金	前連結会計年度	218,579	-	-	218,579
	当連結会計年度	223,535	-	-	223,535
うち定期性預金	前連結会計年度	436,315	-	-	436,315
	当連結会計年度	447,260	-	-	447,260
うちその他	前連結会計年度	1,195	3,768	-	4,963
	当連結会計年度	4,252	347	-	4,600
譲渡性預金	前連結会計年度	-	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-	-
総合計	前連結会計年度	656,090	3,768	-	659,858
	当連結会計年度	675,048	347	-	675,396

(注) 1. 国内業務部門は当行の円建取引及び連結子会社の業務、国際業務部門は当行の外貨建取引であります。

2. 預金の区分は、次のとおりであります。

流動性預金 = 当座預金 + 普通預金 + 貯蓄預金 + 通知預金

定期性預金 = 定期預金 + 定期積金

(5) 国内・国際業務部門別貸出金残高の状況  
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)	525,255	100.00	540,722	100.00
製造業	28,504	5.43	26,850	4.97
農業、林業	4,188	0.80	4,476	0.83
漁業	4,285	0.81	3,886	0.72
鉱業、採石業、砂利採取業	42	0.01	17	0.00
建設業	33,985	6.47	35,442	6.56
電気・ガス・熱供給・水道業	1,211	0.23	3,277	0.61
情報通信業	1,401	0.27	1,419	0.26
運輸業、郵便業	12,969	2.47	12,243	2.26
卸売業、小売業	58,461	11.13	56,629	10.47
金融業、保険業	8,477	1.61	6,874	1.27
不動産業、物品賃貸業	76,090	14.49	87,607	16.20
その他の各種サービス業	89,480	17.03	90,791	16.79
地方公共団体	13,287	2.53	14,209	2.63
その他	192,870	36.72	196,995	36.43
海外及び特別国際金融取引勘定分	-	-	-	-
政府等	-	-	-	-
金融機関	-	-	-	-
その他	-	-	-	-
合計	525,255	-	540,722	-

(注) 国内は当行の円建取引及び連結子会社の業務であります。

外国政府等向け債権残高（国別）

該当事項はありません。

(6) 国内・国際業務部門別有価証券の状況  
有価証券残高(末残)

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	相殺消去額( )	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
国債	前連結会計年度	46,822	-	-	46,822
	当連結会計年度	52,782	-	-	52,782
地方債	前連結会計年度	918	-	-	918
	当連結会計年度	910	-	-	910
社債	前連結会計年度	15,606	-	-	15,606
	当連結会計年度	16,434	-	-	16,434
株式	前連結会計年度	14,429	-	-	14,429
	当連結会計年度	13,282	-	-	13,282
その他の証券	前連結会計年度	11,083	4,735	-	15,818
	当連結会計年度	11,181	4,268	-	15,450
合計	前連結会計年度	88,860	4,735	-	93,596
	当連結会計年度	94,592	4,268	-	98,860

(注) 1. 国内業務部門は当行の円建取引及び連結子会社の業務、国際業務部門は当行の外貨建取引であります。  
2. 「その他の証券」には、外国債券等を含んでおります。

(単体情報)

(参考)

当行の単体情報のうち、参考として以下の情報を掲げております。

## 1. 損益状況(単体)

## (1) 損益の概要

	前事業年度 (百万円)(A)	当事業年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B) - (A)
業務粗利益	13,994	14,665	671
経費(除く臨時処理分)	10,083	9,898	185
人件費	5,627	5,481	146
物件費	3,992	3,977	15
税金	462	439	23
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	3,911	4,766	855
一般貸倒引当金繰入額	390	1,129	739
業務純益	3,520	3,636	116
うち債券関係損益	42	537	495
臨時損益	1,290	673	617
株式等関係損益	319	1,324	1,005
不良債権処理額	1,423	1,557	134
個別貸倒引当金繰入額	1,234	1,324	90
貸出債権売却損	4	59	55
偶発損失引当金繰入額	184	141	43
その他	-	31	31
償却債権取立益	1	2	1
その他臨時損益	188	442	254
経常利益	2,229	2,962	733
特別損益	43	74	31
うち固定資産処分損益	16	41	25
うち厚生年金基金代行返上益	4	-	4
うち減損損失	31	33	2
税引前当期純利益	2,185	2,887	702
法人税、住民税及び事業税	229	213	16
法人税等調整額	230	79	151
法人税等合計	459	293	166
当期純利益	1,726	2,594	868

- (注) 1. 業務粗利益 = (資金運用収支 + 金銭の信託運用見合費用) + 役務取引等収支 + その他業務収支  
2. 業務純益 = 業務粗利益 - 経費(除く臨時処理分) - 一般貸倒引当金繰入額  
3. 「金銭の信託運用見合費用」とは、金銭の信託取得に係る資金調達費用であり、金銭の信託運用損益が臨時損益に計上されているため、業務費用から控除しているものであります。  
4. 臨時損益とは、損益計算書中「その他経常収益・費用」から一般貸倒引当金繰入額を除き、金銭の信託運用見合費用及び退職給付費用のうち臨時費用処理分等を加えたものであります。  
5. 債券関係損益 = 国債等債券売却益 + 国債等債券償還益 - 国債等債券売却損 - 国債等債券償還損 - 国債等債券償却  
6. 株式等関係損益 = 株式等売却益 - 株式等売却損 - 株式等償却



(2) 営業経費の内訳

	前事業年度 (百万円)(A)	当事業年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B) - (A)
給料・手当	4,022	3,905	117
退職給付費用	744	947	203
福利厚生費	58	76	18
減価償却費	599	592	7
土地建物機械賃借料	431	379	52
営繕費	37	29	8
消耗品費	177	202	25
給水光熱費	94	108	14
旅費	35	31	4
通信費	287	304	17
広告宣伝費	129	128	1
租税公課	462	439	23
その他	3,398	3,388	10
計	10,478	10,534	56

(注) 損益計算書中「営業経費」の内訳であります。

2. 利鞘(国内業務部門)(単体)

	前事業年度 (%) (A)	当事業年度 (%) (B)	増減(%) (B) - (A)
(1) 資金運用利回	2.17	2.14	0.03
(イ) 貸出金利回	2.58	2.51	0.07
(ロ) 有価証券利回	1.46	1.44	0.02
(2) 資金調達原価	1.67	1.59	0.08
(イ) 預金等利回	0.10	0.08	0.02
(ロ) 外部負債利回	2.47	3.60	1.13
(3) 総資金利鞘	0.50	0.55	0.05

(注) 1. 「国内業務部門」とは本邦店の円建諸取引であります。  
2. 「外部負債」=コールマネー+売渡手形+借入金

3. ROE(単体)

	前事業年度 (%) (A)	当事業年度 (%) (B)	増減(%) (B) - (A)
業務純益ベース (一般貸倒引当金繰入前)	10.89	12.38	1.49
業務純益ベース	9.80	9.44	0.36
当期純利益ベース	4.80	6.74	1.94

4. 預金・貸出金の状況(単体)

(1) 預金・貸出金の残高

	前事業年度 (百万円)(A)	当事業年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B) - (A)
預金(未残)	660,004	675,416	15,412
預金(平残)	647,495	658,487	10,992
貸出金(未残)	526,974	542,520	15,546
貸出金(平残)	516,004	528,407	12,403

(2) 個人・法人別預金残高(国内)

	前事業年度 (百万円)(A)	当事業年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B) - (A)
個人	457,660	469,734	12,074
法人	161,862	169,423	7,561
計	619,523	639,158	19,635

(3) 消費者ローン残高

	前事業年度 (百万円)(A)	当事業年度 (百万円)(B)	増減(百万円) (B) - (A)
住宅ローン残高	154,519	155,688	1,169
その他ローン残高	22,314	23,972	1,658
計	176,833	179,660	2,827

(4) 中小企業等貸出金

		前事業年度 (A)	当事業年度 (B)	増減 (B) - (A)
中小企業等貸出金残高	百万円	486,254	503,768	17,514
総貸出金残高	百万円	526,974	542,520	15,546
中小企業等貸出金比率	/ %	92.27	92.85	0.58
中小企業等貸出先件数	件	38,374	38,840	466
総貸出先件数	件	38,433	38,890	457
中小企業等貸出先件数比率	/ %	99.84	99.87	0.03

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

5. 債務の保証（支払承諾）の状況（単体）

支払承諾の残高内訳

種類	前事業年度		当事業年度	
	口数(件)	金額(百万円)	口数(件)	金額(百万円)
信用状	2	14	3	16
保証	270	3,560	227	3,758
計	272	3,574	230	3,775

6. 内国為替の状況（単体）

区分		前事業年度		当事業年度	
		口数(千口)	金額(百万円)	口数(千口)	金額(百万円)
送金為替	各地へ向けた分	1,465	1,023,358	1,497	1,063,802
	各地より受けた分	1,927	1,068,487	1,977	1,122,228
代金取立	各地へ向けた分	29	36,379	27	34,170
	各地より受けた分	27	28,970	24	27,845

7. 外国為替の状況（単体）

区分		前事業年度	当事業年度
		金額(百万米ドル)	金額(百万米ドル)
仕向為替	売渡為替	286	43
	買入為替	269	56
被仕向為替	支払為替	14	13
	取立為替	1	5
計		572	118

(自己資本比率の状況)

(参考)

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

なお、当行は、国内基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの算出においては標準的手法を採用しております。

連結自己資本比率(国内基準) (単位:億円、%)

	平成26年3月31日
1. 連結自己資本比率(2/3)	8.71
2. 連結における自己資本の額	398
3. リスク・アセットの額	4,572
4. 連結総所要自己資本額	182

単体自己資本比率(国内基準) (単位:億円、%)

	平成26年3月31日
1. 自己資本比率(2/3)	8.76
2. 単体における自己資本の額	397
3. リスク・アセットの額	4,535
4. 単体総所要自己資本額	181

(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25年3月31日	平成26年3月31日
	金額(億円)	金額(億円)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	113	108
危険債権	219	186
要管理債権	40	96
正常債権	4,949	5,089

## 2 【生産、受注及び販売の状況】

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

## 3 【対処すべき課題】

地域金融機関を取り巻く経営環境は、顧客ニーズの多様化や金融機関同士の競争激化により厳しさを増しております。このような中、当行が地域を支え、底上げすることで地元鹿児島を中心とした地域経済の活性化に取り組むとともに、継続的な収益を確保する必要があると考えております。

当行は平成26年4月より『新中期経営計画「なんざん維新」～“地域力”クリエイティブバンクへの挑戦～』をスタートさせています。本計画においては、前計画に掲げたWIN-WINネット業務（新販路開拓コンサルティング）をはじめとした各施策をさらに加速させることで、「お客様との接点の拡大そして深化」へ向けたビジネスモデルの構築を目指しております。

当行は、平成25年9月4日に創業100周年を迎えました。これも永年にわたるお客様・株主の皆様・地域の皆様方の支えによるものと感謝申し上げますとともに、次の100年に向け、「地域に密着し、真に地域の発展に役立つ銀行」を目指してまいります。

## 4 【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及び当行グループが判断したものであります。

当行及び当行グループでは、これらのリスク発生の可能性を認識した上で、発生の回避及び発生した場合の対応に努める所存であります。

### (1) 信用リスク（不良債権問題）

当行及び当行グループでは、従来から資産の健全性の確保や、不良債権の圧縮に努めております。しかしながら、貸出運用資産については、貸出先の業況悪化や担保価値の下落等により、将来貸倒れによる損失発生のリスクがあります。

これらに対応するため、当行及び当行グループは、融資先の状況把握を行い、担保価値の変動等を勘案して適切に貸倒引当金を計上しておりますが、実際の貸倒れが貸倒引当金計上時点の前提及び見積りと大きく乖離する場合、貸倒引当金が不十分となり、貸倒引当金の積み増しをせざるを得なくなる可能性があります。

また、経営状況が悪化した貸出先に対し、債権放棄等を行って支援する場合があります。さらに、担保権を設定した不動産若しくは有価証券等に対する担保権の執行が、流動性の欠如や価格の著しい下落等によって、事実上できない場合があります。この結果、与信関連費用等が増加する可能性があります。

加えて当行及び当行グループは、鹿児島県を中心に九州地区を営業基盤としており、また、業種別貸出状況において、卸・小売業及び不動産業の貸出金の割合は、他の業種に比べて多くなっております。そのため、今後の地域経済の景気動向あるいは特定業種の経営状況の悪化等によっては不良債権額あるいは与信関連費用が増加し、当行及び当行グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

### (2) 流動性リスク

当行及び当行グループでは、運用と調達 mismatches や予期せぬ資金の流失により、決済に必要な資金調達に支障を来したり、通常より著しく高い金利での調達を余儀なくされることにより、損失を被るリスクがあります。当行及び当行グループは、当行及び当行グループの資金運用・調達構造に即した資金繰りを行い、万一、不測の事態が発生した場合でも合理的かつ機動的に対応できる体制を整えておりますが、想定以上の事態が発生した場合は、当行及び当行グループの財務状況・資金繰りに影響を及ぼす可能性があります。

(3) 市場リスク（有価証券運用）

当行及び当行グループでは市場性のある有価証券を保有しております。債券については、金利が上昇した場合には保有する国債等の債券価格が下落し、株式については、株価が下落した場合には株式の減損または評価損が発生する等の金利リスク及び価格変動リスクがあります。当行及び当行グループは、このような市場リスクの変動状況を常に把握し、適切なリスク管理を行っておりますが、想定以上に金利の上昇や株式相場下落等が生じた場合、当行及び当行グループの業績に影響を及ぼし自己資本の減少につながる可能性があります。

(4) オペレーショナル・リスク

事務リスク

当行及び当行グループは、役職員が正確な事務を怠る、あるいは事故・不正等を起こすことにより損失を被るリスクがあります。当行及び当行グループは、全ての業務に事務リスクが存在することを認識し、その軽減を図るよう努めておりますが、想定を超えた事務リスクが発生した場合、当行及び当行グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

システムリスク

当行及び当行グループでは、内外の要因によるコンピュータ・システムのダウンや誤作動・不正使用、コンピュータ・ウィルス等により損失を被るリスクがあります。当行及び当行グループは、システム全般に関するリスクを的確に認識・把握し、適切なリスク管理を行うことで、トラブル・事故・不祥事・苦情等による損失等を未然に防止するよう努めておりますが、重大なシステムトラブル等が発生した場合、当行及び当行グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

法務リスク

当行及び当行グループでは、多様な銀行業務における諸取引・契約締結の結果、お取引先や第三者から損失の賠償を求められたり、トラブル・紛争等が発生するリスクに晒されております。このような事態を招かぬよう、当行及び当行グループでは、適正なコンプライアンス態勢を構築するとともに、その重要性を全行員へ浸透させるべく、教育・研修活動を実施しておりますが、今後、様々な業務遂行にあたり、法令違反及び訴訟が提起された場合には、当行及び当行グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

イベント・リスク

当行及び当行グループでは、テロ・大地震・大停電・新型疫病等の偶発的要因から発生した事件・事故等により損失を被るリスクがあります。これらに備えて、当行では各種のコンティンジェンシー・プランを策定しておりますが、重大なイベント・リスクが発生した場合、当行及び当行グループの業務運営、業績に影響を及ぼす可能性があります。

(5) レピュテーション・リスク（風評リスク）

当行及び当行グループでは、種々の緊急事態の発生による風評や銀行経営の内容が誤って伝えられること等により、当行及び当行グループの経営にマイナスの影響が発生するリスク及び、直接・間接を問わず不測の損失を被るリスクがあります。当行では、風評リスクに関する「コンティンジェンシー・プラン」を策定し、風評リスクに備える態勢を整えておりますが、誤った情報の広範囲に渡る伝播など不可抗力による事態が発生した場合、当行及び当行グループの業務運営、業績に影響を及ぼす可能性があります。

(6) 顧客情報管理

当行及び当行グループでは膨大な顧客情報を取扱っており、その情報漏洩が企業の信用を失墜させ、ひいては預金流出につながるリスクが潜在することを強く認識しております。

また「個人情報保護法」への対応として、プライバシーポリシーをはじめ、個人情報に関する各種管理規程等を整備するとともに、役職員に対する教育・研修により情報管理の重要性を周知徹底しております。

しかしながら、顧客情報漏洩等の問題が発生した場合には、当行及び当行グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。また、情報漏洩に伴い発生した損害に対して、損害賠償責任が発生する可能性があります。

(7) 自己資本比率規制

自己資本比率規制及びその影響要因

当行及び当行グループでは、銀行法により自己資本比率規制の適用を受けており、国内基準を採用しております。平成26年3月末の連結自己資本比率は厳正な資産査定を行った上で、国内のみで営業する銀行に必要とされる自己資本比率4%を超える8.71%を維持しております。

しかしながら、今後、当行及び当行グループの自己資本比率が要求される水準を下回った場合には、早期是正措置が発動され、監督当局から業務の全部または一部停止等を含む様々な命令を受けることになります。

当行の自己資本比率は、以下のような要因により影響を受ける可能性があります。

- ・不良債権処理に伴う与信関連費用の増大
- ・有価証券の減損処理、評価損の拡大
- ・自己資本比率の基準及び算定方法の変更
- ・本項記載のその他の不利益な展開

繰延税金資産

繰延税金資産は、現時点におけるわが国の会計基準に基づき、一定の条件の下で、将来における税金負担額の軽減効果として貸借対照表に計上することが認められております。

この繰延税金資産の計算は、将来の課税所得に関する様々な予測・仮定に基づいており、実際の結果に係る予測・仮定と異なる可能性があります。当行及び当行グループが、将来の予測・仮定に基づいて繰延税金資産の一部または全部の回収ができないと判断した場合、繰延税金資産を減額することになり、その結果、当行及び当行グループの業績に影響を及ぼす可能性があるとともに、自己資本比率の低下を招く可能性があります。

(8) 退職給付債務

当行及び当行グループの退職給付費用及び退職給付債務は、割引率等の数理計算上で設定される前提条件や年金資産の期待運用収益率等に基づいて算出されております。

実際の結果がこれらの前提条件と異なった場合、または前提条件が変更された場合、当行及び当行グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

(9) 固定資産の減損会計

当行及び当行グループは、固定資産の減損に係る会計基準を適用しております。今後、地価の動向及び対象となる固定資産の収益状況によっては、当行及び当行グループが所有する固定資産の減損処理に伴う損失が発生し、当行及び当行グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

(10) 規制変更に関するリスク

当行及び当行グループは、現時点での規則（法律、規則、政策、実務慣行等）に従って業務を遂行しておりますが、将来におけるこれらの規制の新設・変更・廃止並びにこれらによって生じる事態が、業務遂行や当行及び当行グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

(11) 事業戦略、業務範囲拡大に関するリスク

当行及び当行グループは、収益力強化のために、様々な事業戦略を展開し、また、法令等の規制緩和に伴う業務拡大を前提とした営業戦略を実施しておりますが、種々の要因により、これらの戦略が当初想定していた成果を得られない可能性があります。

(12) 競争に伴うリスク

当行及び当行グループが主な営業基盤とする鹿児島県を含む九州地区は、近年地域金融機関の競争環境が激化しております。

当行及び当行グループがこのような事業環境において競争優位を得られない場合、当行及び当行グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

(13) 格付け低下のリスク

格付機関が当行の格付けを引き下げた場合、当行が市場において資本・資金調達を行うことが困難となったり、資金調達コストの増加を招く可能性があります。その結果、当行及び当行グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。



(14) 金融犯罪にかかるリスク

キャッシュカードの偽造、盗難をはじめとする金融犯罪が多発する現状を踏まえ、当行及び当行グループはセキュリティの強化に努めております。しかしながら、金融犯罪の高度化により、被害を受けたお客様への補償や、未然防止対策にかかる費用が増大した場合、当行及び当行グループの業績に影響を及ぼす可能性があります。

5 【経営上の重要な契約等】

該当事項はありません。

6 【研究開発活動】

該当事項はありません。

7 【財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

(1) 財政状態

総資産・純資産

当連結会計年度の総資産は、前連結会計年度に比べ174億円増加して7,298億円となりました。また、純資産は前連結会計年度に比べ2億円減少して380億円となりました。

連結自己資本比率(国内基準)

当連結会計年度の連結自己資本比率は、8.71%となりました。

(2) 経営成績

主要勘定

預金は、安定した資金調達を第一に考え、一般の個人・法人預金を中心に増強を図った結果、当連結会計年度の残高は、前連結会計年度に比べ155億円増加して6,753億円となりました。

貸出金は、中小企業・個人向けの中・小口貸出等を中心に増強を図り、前連結会計年度に比べ154億円増加して5,407億円となりました。

有価証券は、前連結会計年度に比べ52億円増加して988億円となりました。

損益

当連結会計年度の経常収益は、有価証券関係損益等の増加により、前連結会計年度に比べ19億8千9百万円増加して204億8千万円となりました。

一方、経常費用は与信関連費用の増加により、前連結会計年度に比べ12億8千5百万円増加して174億9千3百万円となりました。

以上の結果、経常利益は前連結会計年度に比べ7億5百万円増加して29億8千7百万円となりました。また当期純利益は前連結会計年度に比べ8億3千4百万円増加して26億1千1百万円となりました。

また、1株当たりの当期純利益は、29円78銭となりました。

(3) キャッシュ・フローの状況

当連結会計年度の営業活動によるキャッシュ・フローは、コールローンの減少及び預金の増加により、419億4千万円のプラスとなりました。

投資活動によるキャッシュ・フローは、有価証券の取得等から、57億5千6百万円のマイナスとなりました。

財務活動によるキャッシュ・フローは、配当金の支払等により6億1千8百万円のマイナスとなりました。

以上の結果、現金及び現金同等物の当連結会計年度の残高は、前連結会計年度の残高に比べ355億6千6百万円増加して610億1千8百万円となりました。

### 第3 【設備の状況】

#### 1 【設備投資等の概要】

当行は多様化する顧客ニーズに応えるために、店舗等の利便性の増強、店舗外現金自動設備の再構築を行い、また事務の効率化を目的にサブシステム、事務機器の新設等を行った結果、当連結会計年度の設備投資額は10億4千万円となりました。

なお、当行の業績に重要な影響を及ぼすような固定資産の売却、除却等はありません。

#### 2 【主要な設備の状況】

1. 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26年3月31日現在)

	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	リース 資産	その他の 有形固定 資産	合計	従業員数 (人)
					面積(m <sup>2</sup> )	帳簿価額(百万円)					
当行	本店他 55カ店	鹿児島県 鹿児島市 他	銀行業	店舗	(1,124.40) 35,815.80	(11) 6,604	(44) 2,035	20	564	(56) 9,224	552
	宮崎支店 他1カ店	宮崎県 宮崎市他	銀行業	店舗	(280.20) 969.78	(5) 393	(-) 28	-	4	(5) 426	15
	熊本営業 部他3カ 店	熊本県 熊本市他	銀行業	店舗	(-) 2,371.22	(-) 999	(-) 169	-	15	(-) 1,184	33
	福岡支店 他1カ店	福岡県 福岡市他	銀行業	店舗	(-) 490.76	(-) 373	(65) 17	-	6	(65) 397	16
	東京支店	東京都 千代田区	銀行業	店舗	(-) -	(-) -	(7) 5	-	6	(7) 11	3
	社宅・寮 他9カ所	鹿児島県 鹿児島市 他	銀行業	社宅・ 寮	(536.73) 5,115.10	(0) 250	(-) 80	-	1	(0) 333	-
	その他の 施設	鹿児島県 内他	銀行業	厚生施 設・倉 庫	(-) 31,399.49	(-) 686	(-) 13	-	348	(-) 1,048	-
	合計				(1,941.33) 76,162.15	(17) 9,307	(117) 2,351	20	947	(135) 12,626	619

(注) 1. 土地の面積( )内は借地の面積(内書き)であり、帳簿価額の( )内は年間賃借料(外書き)であり、借室は6カ店であります。

2. 店舗外現金自動設備66カ所は上記に含めて記載しております。(共同出張所は含まれておりません。)

その他業務部門

連結 子会社	会社名	所在地	セグメント の名称	設備の内容	土地		建物	その他の有 形固定資産	合計	従業員数 (人)
					面積 (㎡)	帳簿価額(百万円)				
	なんぎん リース(株)	鹿児島県 鹿児島市	その他 事業	事務所・ 駐車場	-	-	(6) -	0	0	3
	合計	-	-	-	-	-	(6) -	0	0	3

(注) 帳簿価額の( )内は年間賃借料であります。

2. 上記の他、リース並びに賃貸借契約による主な賃借設備は次のとおりであります。

(1)リース契約

当行	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	従業員数 (人)	年間リース料 (百万円)
	-	本店他	鹿児島県 鹿児島市他	銀行業	事務機器、A T M等及び 営業用車両	-	32

(2)主な賃借契約

当行	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	従業員数 (人)	年間賃借料 (百万円)
	-	本店他	鹿児島県 鹿児島市他	銀行業	駐車場30力所 (主として1年契約)	-	9

3 【設備の新設、除却等の計画】

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

(1)新設、改修

会社名	店舗名 その他	所在地	区分	設備の 内容	投資予定金額 (百万円)		資金調達 方法	着手年月	完了予定 年月
					総額	既支払額			
当行	西田支店	鹿児島市	新築	店舗	458	263	自己資金	26年2月	26年9月

(2)売却

重要な設備の売却等の計画はありません。

## 第4 【提出会社の状況】

### 1 【株式等の状況】

#### (1) 【株式の総数等】

##### 【株式の総数】

種類	発行可能株式総数(株)
普通株式	320,000,000
優先株式	320,000,000
計	320,000,000

##### 【発行済株式】

種類	事業年度末現在 発行数(株) (平成26年3月31日)	提出日現在 発行数(株) (平成26年6月27日)	上場金融商品取引所 名又は登録認可金融 商品取引業協会名	内容
普通株式	80,964,300	同左	福岡証券取引所	(注2)
A種優先株式(注1)	30,000,000	同左	非上場	(注3、4)
計	110,964,300	同左	-	-

注1. A種優先株式は、企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第8項に基づく「行使価額修正条項付新株予約権付社債券等」であります。

2. 権利内容に何ら限定のない当行における標準となる株式であり、単元株式数は、1,000株であります。また、会社法第322条第2項の規定による定款の定めはありません。

3. 当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の特質等

(1) A種優先株式は、取得価額が株価の変動による取得価額の変動により修正され、取得と引換えに交付する普通株式数が変動します。

(2) 行使価額修正条項の内容

##### 修正基準

取得価額の修正は、取得請求期間において別途定める一定の期間の終値の平均値に相当する金額に修正されますが、下限取得価額（発行決議日からの5連続取引日における終値の平均値の50%に相当する金額）を下回る場合は、修正後取得価額は下限取得価額とされます。なお、別途定める調整事由が生じた場合は、取締役会が適当と判断する金額に調整されます。別途定める調整事由については、下記(注)4.(8) 取得価額の調整に記載のとおりであります。

##### 修正頻度

取得価額の修正は、毎月第3金曜日の翌日以降、1ヵ月1回の頻度で行います。

(3) 当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等に表示された権利行使に関する事項についての当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の所有者との間の取り決めはありません。

(4) 当行の株券の売買に関する事項について、当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の所有者との間での取り決めはありません。

(5) A種優先株式は、当行が、平成31年4月1日以降、取締役会が別に定める日の到来をもって法令上可能な範囲で全部または一部を取得できる旨の条項を定めております。

4. 単元株式数は、1,000株であり、議決権はありません。議決権を有しないこととしている理由は、資本増強にあり既存の株主への影響を考慮したためであります。なお、提出日現在、A種優先株式の普通株式への転換はありません。また、会社法第322条第2項の規定による定款の定めはありません。

A種優先株式の内容は下記のとおりであります。

(1) A種優先配当金

当銀行は、定款第38条に定める剰余金の配当をするときは、当該剰余金の配当に係る基準日の最終の株主名簿に記載または記録されたA種優先株式を有する株主（以下、「A種優先株主」という。）またはA種優先株式の登録株式質権者（以下、「A種優先登録株式質権者」という。）に対し、普通株式を有する株主（以下、「普通株主」という。）および普通株式の登録株式質権者（以下、「普通登録株式質権者」という。）に先立ち、A種優先株式1株につき、A種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、A種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）に、下記（2）に定める配当率（以下、「A種優先配当率」という。）を乗じて算出した額の金銭（円位未満小数第4位まで算出し、その小数第4位を切り上げる。）（以下、「A種優先配当金」という。）の配当をする。ただし、当該基準日の属する事業年度においてA種優先株主またはA種優先登録株式質権者に対して（5）に定めるA種優先中間配当金を支払ったときは、その額を控除した額とする。

(2) A種優先配当率

平成21年3月31日に終了する事業年度に係るA種優先配当率

$$\text{A種優先配当率} = \text{初年度A種優先配当金} \div \text{A種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、A種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）}$$

上記の算式において、初年度A種優先配当金とは、A種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、A種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）に、下記に定める日本円TIBOR（12ヶ月物）（ただし、A種優先株式の発行決議日をA種優先配当率決定日として算出する。）に、1.05%を加えた割合（%未満小数第4位まで算出し、その小数第4位を四捨五入する。）を乗じて得られる数を、365で除して算出した額の金銭（円位未満小数第4位まで算出し、その小数第4位を切り上げる。）とする。

平成21年4月1日に開始する事業年度以降の各事業年度に係るA種優先配当率

$$\text{A種優先配当率} = \text{日本円TIBOR（12ヶ月物）} + 1.05\%$$

なお、平成21年4月1日に開始する事業年度以降の各事業年度に係るA種優先配当率は、%未満小数第4位まで算出し、その小数第4位を四捨五入する。

上記の算式において「日本円TIBOR（12ヶ月物）」とは、毎年4月1日（ただし、当該日が銀行休業日の場合はその直後の営業日）（以下「A種優先配当率決定日」という。）の午前11時における日本円12ヶ月物トーキョー・インター・バンク・オファード・レート（日本円TIBOR）として全国銀行協会によって公表される数値またはこれに準ずるものと認められるものを指すものとする。日本円TIBOR（12ヶ月物）が公表されていない場合は、A種優先配当率決定日において、ロンドン時間午前11時現在のReuters 3,750ページに表示されるロンドン・インター・バンク・オファード・レート（ユーロ円LIBOR12ヶ月物（360日ベース））として、英国銀行協会（BBA）によって公表される数値を、日本円TIBOR（12ヶ月物）に代えて用いるものとする。

ただし、上記の算式の結果が8%を超える場合には、A種優先配当率は8%とする。

(3) 非累積条項

ある事業年度においてA種優先株主またはA種優先登録株式質権者に対してする剰余金の配当の額がA種優先配当金の額に達しないときは、その不足額は翌事業年度以降に累積しない。

(4) 非参加条項

A種優先株主またはA種優先登録株式質権者に対しては、A種優先配当金の額を超えて剰余金の配当は行わない。ただし、当銀行が行う吸収分割手続の中で行われる会社法第758条第8号口もしくは同法第760条第7号口に規定される剰余金の配当または当銀行が行う新設分割手続の中で行われる同法第763条第12号口もしくは第765条第1項第8号口に規定される剰余金の配当についてはこの限りではない。

(5) A種優先中間配当金

当銀行は、定款第39条に定める中間配当をするときは、当該中間配当に係る基準日の最終の株主名簿に記載または記録されたA種優先株主またはA種優先登録株式質権者に対し、普通株主および普通登録株式質権者に先立ち、A種優先株式1株につき、A種優先配当金の額の2分の1を上限とする金銭（以下、「A種優先中間配当金」という。）を支払う。

(6) 残余財産の分配

残余財産の分配

当銀行は、残余財産を分配するときは、A種優先株主またはA種優先登録株式質権者に対し、普通株主および普通登録株式質権者に先立ち、A種優先株式1株につき、A種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、A種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）に下記に定める経過A種優先配当金相当額を加えた額の金銭を支払う。

非参加条項

A種優先株主またはA種優先登録株式質権者に対しては、上記のほか、残余財産の分配は行わない。

経過A種優先配当金相当額

A種優先株式1株当たりの経過A種優先配当金相当額は、残余財産の分配が行われる日（以下、「分配日」という。）において、分配日の属する事業年度の初日（同日を含む。）から分配日（同日を含む。）までの日数にA種優先配当金の額を乗じた金額を365で除して得られる額（円位未満小数第4位まで算出し、その小数第4位を切上げる。）をいう。ただし、分配日の属する事業年度においてA種優先株主またはA種優先登録株式質権者に対してA種優先中間配当金を支払ったときは、その額を控除した額とする。

(7) 議決権

A種優先株主は、全ての事項につき株主総会において議決権を行使することができない。ただし、A種優先株主は、定時株主総会にA種優先配当金の額全部（A種優先中間配当金を支払ったときは、その額を控除した額）の支払を受ける旨の議案が提出されないときはその定時株主総会より、A種優先配当金の額全部（A種優先中間配当金を支払ったときは、その額を控除した額）の支払を受ける旨の議案が定時株主総会において否決されたときはその定時株主総会の終結の時より、A種優先配当金の額全部（A種優先中間配当金を支払ったときは、その額を控除した額）の支払を受ける旨の決議がなされる時までの間は、全ての事項について株主総会において議決権を行使することができる。

(8) 普通株式を対価とする取得請求権

取得請求権

A種優先株主は、下記に定める取得を請求することができる期間中、当銀行に対して、自己の有するA種優先株式を取得することを請求することができる。かかる取得の請求があった場合、当銀行は、A種優先株主がかかる取得の請求をしたA種優先株式を取得すると引換えに、下記に定める財産を当該A種優先株主に対して交付するものとする。

取得を請求することができる期間

平成24年10月1日から平成36年3月31日まで（以下、「取得請求期間」という。）とする。

取得と引換えに交付すべき財産

当銀行は、A種優先株式の取得と引換えに、A種優先株主が取得の請求をしたA種優先株式数にA種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、A種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）を乗じた額を下記に定める取得価額で除した数の普通株式を交付する。なお、A種優先株式の取得と引換えに交付すべき普通株式の数に1株に満たない端数があるときは、会社法第167条第3項に従ってこれを取扱う。

当初取得価額

取得価額は、当初、取得請求期間の初日に先立つ5連続取引日（取得請求期間の初日を含まず、証券会員制法人福岡証券取引所（当銀行の普通株式が複数の金融商品取引所に上場されている場合、取得請求期間の初日に先立つ1年間における出来高が最多の金融商品取引所）における当銀行の普通株式の終値（気配表示を含む。以下、「終値」という。）が算出されない日を除く。）の毎日の終値の平均値に相当する金額（円位未満小数第1位まで算出し、小数第1位を切り捨てる。）とする。ただし、かかる計算の結果、取得価額が下記に定める下限取得価額を下回る場合は、下限取得価額とする。

## 取得価額の修正

取得請求期間において、毎月第3金曜日（以下、「決定日」という。）の翌日以降、取得価額は、決定日まで（当日を含む。）の直近の5連続取引日（ただし、終値のない日は除き、決定日が取引日ではない場合は、決定日の直前の取引日までの5連続取引日とする。）の終値の平均値に相当する金額（円位未満小数第1位まで算出し、小数第1位を切り捨てる。）に修正される。ただし、かかる計算の結果、修正後取得価額が下記に定める下限取得価額を下回る場合は、修正後取得価額は下限取得価額とする。なお、上記5連続取引日の初日以降決定日まで（当日を含む。）の間に、下記に定める取得価額の調整事由が生じた場合、修正後取得価額は、取締役会が適当と判断する金額に調整される。

## 上限取得価額

取得価額には上限を設けない。

## 下限取得価額

A種優先株式の発行決議日から（当日を含まない。）の5連続取引日（ただし、終値のない日は除く。）における終値の平均値の50%に相当する金額（円位未満小数第1位まで算出し、小数第1位を切り捨てる。）を「下限取得価額」という。（ただし、下記による調整を受ける。）

## 取得価額の調整

イ．A種優先株式の発行後、次の各号のいずれかに該当する場合には、取得価額（下限取得価額を含む。）を次に定める算式（以下、「取得価額調整式」という。）により調整する（以下、調整後の取得価額を「調整後取得価額」という。）。取得価額調整式の計算については、円位未満小数第1位まで算出し、小数第1位を切り捨てる。

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

（ ）取得価額調整式に使用する時価を下回る払込金額をもって普通株式を発行または自己株式である普通株式を処分する場合（無償割当ての場合を含む。）（ただし、当銀行の普通株式の交付を請求できる取得請求権付株式もしくは新株予約権（新株予約権付社債に付されたものを含む。以下において同じ。））その他の証券（以下、「取得請求権付株式等」という。）、または当銀行の普通株式の交付と引換えに当銀行が取得することができる取得条項付株式もしくは取得条項付新株予約権その他の証券（以下、「取得条項付株式等」という。）が取得または行使され、これに対して普通株式が交付される場合を除く。）

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

（ ）株式の分割をする場合

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

（ ）取得価額調整式に使用する時価を下回る価額（下記二.に定義する意味を有する。以下、本（ ）、下記（ ）および（ ）ならびに下記八.（ ）において同じ。）をもって当銀行の普通株式の交付を請求できる取得請求権付株式等を発行する場合（無償割当ての場合を含む。）調整後取得価額は、当該取得請求権付株式等の払込期日（新株予約権の場合は割当日）（無償割当ての場合はその効力発生日）に、または株主に取得請求権付株式等の割当てを受ける権利を与えるためもしくは無償割当てのための基準日がある場合はその日に、当該取得請求権付株式等の全部が当初の条件で取得または行使されて普通株式が交付されたものとみなして取得価額調整式を適用して算出し、その払込期日（新株予約権の場合は割当日）（無償割当ての場合はその効力発生日）の翌日以降、またはその基準日の翌日以降、これを適用する。

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

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

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

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

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

調整係数は1とする。

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

調整係数は1とする。

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

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

調整係数は、上記（ ）または本（ ）による直前の調整を行う前の取得価額を当該調整後の取得価額で除した割合とする。

- ( ) 取得条項付株式等の取得と引換えに取得価額調整式に使用される時価を下回る価額をもって普通株式を交付する場合

調整後取得価額は、取得日の翌日以降これを適用する。

ただし、当該取得条項付株式等について既上記（ ）または（ ）による取得価額の調整が行われている場合には、調整後取得価額は、当該取得と引換えに普通株式が交付された後の完全希薄化後普通株式数（下記ホ.に定義する。）が、当該取得の直前の既発行普通株式数を超えるときに限り、当該超過する普通株式数が交付されたものとみなして取得価額調整式を適用して算出し、取得の直前の既発行普通株式数を超えないときは、本（ ）による調整は行わない。

- ( ) 株式の併合をする場合

調整後取得価額は、株式の併合の効力発生日以降、併合により減少した普通株式数（効力発生日における当銀行の自己株式である普通株式に係り減少した普通株式数を除く。）を負の値で表示して交付普通株式数とみなして取得価額調整式を適用して算出し、これを適用する。

- ロ. 上記イ.（ ）ないし（ ）に掲げる場合のほか、合併、会社分割、株式交換または株式移転等により、取得価額（下限現取得価額を含む。）の調整を必要とする場合は、取締役会が適当と判断する取得価額（下限取得価額を含む。）に変更される。

- ハ.（ ）取得価額調整式に使用する「時価」は、調整後取得価額を適用する日に先立つ5連続取引日の終値の平均値（終値のない日数を除く。）とする。ただし、平均値の計算は円位未満小数第1位まで算出し、小数第1位を切り捨てる。なお、上記5連続取引日の間に、取得価額の調整事由が生じた場合、調整後取得価額は、本（ ）に準じて調整する。



- ( ) 取得価額調整式に使用する「調整前取得価額」は、調整後取得価額を適用する日の前日において有効な取得価額とする。
- ( ) 取得価額調整式に使用する「既発行普通株式数」は、基準日がある場合はその日(上記イ.( )ないし( )に基づき当該基準日において交付されたものとみなされる普通株式数は含まない。)の、基準日がない場合は調整後取得価額を適用する日の1ヶ月前の日の、当銀行の発行済普通株式数(自己株式である普通株式数を除く。)に当該取得価額の調整の前に上記イ.およびロ.に基づき「交付普通株式数」とみなされた普通株式であって未だ交付されていない普通株式数(ある取得請求権付株式等について上記イ.( ) (b) または (c) に基づく調整が初めて適用される日(当該日を含む。)からは、当該取得請求権付株式等に係る直近の上記イ.( ) (b) または (c) に基づく調整に先立って適用された上記イ.( ) または ( ) に基づく調整により「交付普通株式数」とみなされた普通株式数は含まない。)を加えたものとする。
- ( ) 取得価額調整式に使用する「1株当たりの払込金額」とは、上記イ.( ) の場合には、当該払込金額(無償割当ての場合は0円)(金銭以外の財産による払込の場合には適正な評価額)、上記イ.( ) および( ) の場合には0円、上記イ.( ) ないし( ) の場合には価額(ただし、( ) の場合は修正価額)とする。

ニ. 上記イ.( ) ないし( ) および上記ハ.( ) において「価額」とは、取得請求権付株式等または取得条項付株式等の発行に際して払込みがなされた額(新株予約権の場合には、その行使に際して出資される財産の価額を加えた額とする。)から、その取得または行使に際して当該取得請求権付株式等または取得条項付株式等の所持人に交付される普通株式以外の財産の価額を控除した金額を、その取得または行使に際して交付される普通株式数で除した金額をいう。

ホ. 上記イ.( ) において「完全希薄化後普通株式数」とは、調整後取得価額を適用する日の既発行普通株式数から、上記ハ.( ) に従って既発行普通株式数に含まれている未だ交付されていない普通株式数で当該取得条項付株式等に係るものを除いて、当該取得条項付株式等の取得により交付される普通株式数を加えたものとする。

ヘ. 上記イ.( ) ないし( ) において、当該各行為に係る基準日が定められ、かつ当該各行為が当該基準日以降に開催される当銀行の株主総会における一定の事項に関する承認決議を停止条件としている場合には、上記イ.( ) ないし( ) の規定にかかわらず、調整後取得価額は、当該承認決議をした株主総会の終結の日の翌日以降にこれを適用する。

ト. 取得価額調整式により算出された調整後取得価額と調整前取得価額との差額が1円未満にとどまるときは、取得価額の調整は、これを行わない。ただし、その後取得価額調整式による取得価額の調整を必要とする事由が発生し、取得価額を算出する場合には、取得価額調整式中の調整前取得価額に代えて調整前取得価額からこの差額を差し引いた額を使用する。

#### 合理的な措置

上記 ないし に定める取得価額( (10) に定める一斉取得価額を含む。以下、本 において同じ。)は、希薄化防止及び異なる種類の株式の株主間の実質的公平の見地から解釈されるものとし、その算定が困難となる場合または算定の結果が不合理となる場合には、当銀行の取締役会は、取得価額の適切な調整その他の合理的に必要な措置をとるものとする。

#### 取得請求受付場所

東京都中央区八重洲一丁目2番1号

みずほ信託銀行株式会社 本店証券代行部

#### 取得請求の効力発生

取得請求の効力は、取得請求に要する書類が上記 に記載する取得請求受付場所に到着したときに発生する。

(9) 金銭を対価とする取得条項

金銭を対価とする取得条項

当銀行は、平成31年4月1日以降、取締役会が別に定める日（以下、「取得日」という。）が到来したときは、法令上可能な範囲で、A種優先株式の全部または一部を取得することができる。ただし、取締役会は、当該取締役会の開催日までの30連続取引日（開催日を含む。）の全ての日において終値が下限取得価額を下回っている場合で、かつ、金融庁の事前承認を得ている場合に限り、取得日を定めることができる。

この場合、当銀行は、かかるA種優先株式を取得するのと引換えに、下記に定める財産をA種優先株主に対して交付するものとする。なお、A種優先株式の一部を取得するときは、按分比例の方法による。取得日の決定後も（8）に定める取得請求権の行使は妨げられないものとする。

取得と交換に交付すべき財産

当銀行は、A種優先株式の取得と引換えに、A種優先株式1株につき、A種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、A種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）に経過A種優先配当金相当額を加えた額の金銭を交付する。なお、本においては、（6）に定める経過A種優先配当金相当額の計算における「残余財産の分配が行なわれる日」および「分配日」をいずれも「取得日」と読替えて、経過A種優先配当金相当額を計算する。

(10) 普通株式を対価とする取得条項

普通株式を対価とする取得条項

当銀行は、取得請求期間の末日までに当銀行に取得されていないA種優先株式の全てを取得請求期間の末日の翌日（以下、「一斉取得日」という。）をもって取得する。この場合、当銀行は、かかるA種優先株式を取得するのと引換えに、各A種優先株主に対し、その有するA種優先株式数にA種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、A種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）を乗じた額を下記に定める普通株式の時価（以下、「一斉取得価額」という。）で除した数の普通株式を交付するものとする。A種優先株式の取得と引換えに交付すべき普通株式の数に1株に満たない端数がある場合には、会社法第234条に従ってこれを取扱う。

一斉取得価額

一斉取得価額は、一斉取得日に先立つ45取引日目に始まる30連続取引日の毎日の終値の平均値（終値が算出されない日を除く。）に相当する金額（円位未満小数第1位まで算出し、小数第1位を切捨てる。）とする。ただし、かかる計算の結果、一斉取得価額が下限取得価額を下回る場合は、一斉取得価額は下限取得価額とする。

(11) 株式の分割または併合および株式無償割当て

分割または併合

当銀行は、株式の分割または併合を行うときは、普通株式およびA種優先株式の種類ごとに、同時に同一の割合で行う。

株式無償割当て

当銀行は、株式無償割当てを行うときは、普通株式およびA種優先株式の種類ごとに、当該種類の株式の無償割当てを、同時に同一の割合で行う。

(2)【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】

	第4四半期会計期間 (平成26年1月1日から 平成26年3月31日まで)	第106期 (平成25年4月1日から 平成26年3月31日まで)
当該期間に権利行使された当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の数(個)	-	-
当該期間の権利行使に係る交付株式数(株)	-	-
当該期間の権利行使に係る平均行使価額等(円)	-	-
当該期間の権利行使に係る資金調達額(百万円)	-	-
当該期間の末日における権利行使された当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の数の累計(個)	-	-
当該期間の末日における当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等に係る累計の交付株式数(株)	-	-
当該期間の末日における当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等に係る累計の平均行使価額等(円)	-	-
当該期間の末日における当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等に係る累計の資金調達額(百万円)	-	-

(4)【ライツプランの内容】

該当事項はありません。

(5)【発行済株式総数、資本金等の推移】

年月日	発行済株式 総数増減数 (千株)	発行済株式 総数残高 (千株)	資本金増減額 (百万円)	資本金残高 (百万円)	資本準備金 増減額 (百万円)	資本準備金 残高 (百万円)
平成21年6月29日 (注)1	-	110,964	-	16,601	6,418	7,500
平成21年6月29日 (注)2	-	110,964	-	16,601	0	7,500

(注)1. 会社法第448条第1項の規定に基づき、資本準備金を取崩し、その他資本剰余金に振り替えたものであります。  
2. 銀行法第18条に基づくものであります。

(6)【所有者別状況】

普通株式

平成26年3月31日現在

区分	株式の状況（1単元の株式数1,000株）								単元未満株式の状況（株）
	政府及び地方公共団体	金融機関	金融商品取引業者	その他の法人	外国法人等		個人その他	計	
					個人以外	個人			
株主数（人）	2	39	8	938	1	-	2,062	3,050	-
所有株式数（単元）	17	39,446	655	24,522	5	-	15,396	80,041	923,300
所有株式数の割合（%）	0.0	49.3	0.8	30.6	0.0	-	19.2	100.0	-

(注) 自己株式405,678株は「個人その他」に405単元、「単元未満株式の状況」に678株含まれております。

A種優先株式

平成26年3月31日現在

区分	株式の状況（1単元の株式数1,000株）								単元未満株式の状況（株）
	政府及び地方公共団体	金融機関	金融商品取引業者	その他の法人	外国法人等		個人その他	計	
					個人以外	個人			
株主数（人）	-	1	-	-	-	-	-	1	-
所有株式数（単元）	-	30,000	-	-	-	-	-	30,000	-
所有株式数の割合（%）	-	100.0	-	-	-	-	-	100.0	-

(7)【大株主の状況】

所有株式数別

平成26年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数 (千株)	発行済株式 総数に対する 所有株式数 の割合 (%)
株式会社整理回収機構	東京都千代田区丸の内3丁目4番2号	A種優先株式 30,000	27.03
株式会社みずほ銀行	東京都千代田区丸の内1丁目3番3号	普通株式 3,948	3.55
南日本銀行行員持株会	鹿児島県鹿児島市山下町1番1号	普通株式 3,909	3.52
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口4)	東京都中央区晴海1丁目8番11号	普通株式 3,088	2.78
株式会社福岡銀行	福岡県福岡市中央区天神2丁目13番1号	普通株式 2,808	2.53
財団法人岩崎育英文化財団	鹿児島県鹿児島市山下町9番5号	普通株式 2,384	2.14
明治安田生命保険相互会社	東京都千代田区丸の内2丁目1番1号	普通株式 2,276	2.05
西日本信用保証株式会社	福岡県福岡市博多区博多駅前3丁目1番1号	普通株式 2,172	1.95
みずほ信託銀行株式会社	東京都中央区八重洲1丁目2番1号	普通株式 2,157	1.94
共栄火災海上保険株式会社	東京都港区新橋1丁目18番6号	普通株式 2,011	1.81
計		A種優先株式 30,000 普通株式 24,753	A種優先株式 27.03 普通株式 22.30

(注) 上記の信託銀行所有株式数のうち、当該銀行の信託業務に係る株式は下記のとおりであります。

日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口4) 3,088千株

## 所有議決権別

平成26年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有議決権数 (個)	総株主の議決権 に対する 所有議決権数 の割合 (%)
株式会社みずほ銀行	東京都千代田区丸の内1丁目3番3号	3,948	4.95
南日本銀行行員持株会	鹿児島県鹿児島市山下町1番1号	3,909	4.90
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口4)	東京都中央区晴海1丁目8番11号	3,088	3.87
株式会社福岡銀行	福岡県福岡市中央区天神2丁目13番1号	2,808	3.52
財団法人岩崎育英文化財団	鹿児島県鹿児島市山下町9番5号	2,384	2.99
明治安田生命保険相互会社	東京都千代田区丸の内2丁目1番1号	2,276	2.85
西日本信用保証株式会社	福岡県福岡市博多区博多駅前3丁目1番1号	2,172	2.72
みずほ信託銀行株式会社	東京都中央区八重洲1丁目2番1号	2,157	2.70
共栄火災海上保険株式会社	東京都港区新橋1丁目18番6号	2,011	2.52
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口)	東京都中央区晴海1丁目8番11号	1,953	2.45
計		26,707	33.53

(注) 上記 所有株式数別に記載している株式会社整理回収機構所有のA種優先株式は、議決権を有していません。

なお、A種優先株式の所有者は、下記のとおりであります。また、A種優先株式の内容については、「1 株式等の状況 (1) 株式の総数等 発行済株式」に記載しております。

## A種優先株式

平成26年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数 (千株)	総株主の議決権 に対する 所有議決権数 の割合 (%)
株式会社整理回収機構	東京都千代田区丸の内3丁目4番2号	30,000	-
計		30,000	-

(8)【議決権の状況】

【発行済株式】

平成26年3月31日現在

区分	株式数(株)	議決権の数(個)	内容
無議決権株式	A種優先株式 30,000,000	-	(注1)
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405,000	-	-
完全議決権株式(その他)	普通株式 79,636,000	79,636	(注2)
単元未満株式	普通株式 923,300	-	一単元(1,000株)未満の株式
発行済株式総数	110,964,300	-	-
総株主の議決権	-	79,636	-

(注)1. A種優先株式の内容については、「1 株式等の状況 (1)株式の総数等 発行済株式」に記載しております。

2. 「完全議決権株式(その他)」の欄には、株式会社証券保管振替機構名義の株式が3,000株含まれております。また「議決権の数」の欄に同機構名義の完全議決権株式に係る議決権の数が3個含まれております。

【自己株式等】

平成26年3月31日現在

所有者の氏名 又は名称	所有者の住所	自己名義 所有株式数 (株)	他人名義 所有株式数 (株)	所有株式数 の合計 (株)	発行済株式 総数に対する 所有株式数 の割合(%)
(自己保有株式) 株式会社南日本銀行	鹿児島市山下町1番1号	405,000	-	405,000	0.36
計	-	405,000	-	405,000	0.36

(9)【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 【自己株式の取得等の状況】

【株式の種類等】 会社法第155条第7号による普通株式の取得

(1) 【株主総会決議による取得の状況】

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】

該当事項はありません。

(3) 【株主総会決議又は取締役会決議に基づかないものの内容】

区分	株式数（株）	価額の総額（円）
当事業年度における取得自己株式	29,506	4,869,903
当期間における取得自己株式	3,926	665,246

(注) 当期間における取得自己株式には、平成26年6月1日からこの有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買取による株式は含まれておりません。

(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（単元未満株式の買増請求）	1,140	199,233	-	-
保有自己株式数	405,678	-	409,604	-

(注) 当期間における保有自己株式数には、平成26年6月1日からこの有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買取による株式は含まれておりません。

## 3 【配当政策】

当行は、企業価値を高めるため、財務体質の強化と収益力を向上させるとともに、内部留保の蓄積により財務基盤の安定化を図り、安定的な配当を実施できるよう努める方針であります。

当行は、中間配当と期末配当の年2回の剰余金の配当を行うことを基本としており、これらの剰余金の配当の決定機関は、期末配当については株主総会、中間配当については取締役会であります。

当期の普通株主の配当につきましては、1株当たり普通配当5円に、創業100周年記念配当として1株当たり50銭を加えた、合計5円50銭の配当といたしております。

当行は、「取締役会の決議により、毎年9月30日を基準日として、中間配当を行うことができる。」旨を定款に定めております。

なお、当事業年度に係る剰余金の配当は以下のとおりであります。

決議年月日	株式の種類	配当金の総額（百万円）	1株当たり配当額（円）
平成26年6月27日 定時株主総会	普通株式	443	5.50
平成26年6月27日 定時株主総会	A種優先株式	211	7.05



また、銀行法第18条の定めにより剰余金の配当に制限を受けております。剰余金の配当をする場合には、会社法第445条第4項（資本金の額及び準備金の額）の規定にかかわらず、当該剰余金の配当により減少する剰余金の額に5分の1を乗じて得た額を資本準備金又は利益準備金として計上しております。

#### 4 【株価の推移】

##### (1) 【最近5年間の事業年度別最高・最低株価】

普通株式

回次	第102期	第103期	第104期	第105期	第106期
決算年月	平成22年3月	平成23年3月	平成24年3月	平成25年3月	平成26年3月
最高(円)	330	205	194	174	200
最低(円)	188	167	150	158	141

(注) 最高・最低株価は、福岡証券取引所におけるものであります。

A種優先株式

A種優先株式は、非上場株式であるため該当はありません。

##### (2) 【最近6月間の月別最高・最低株価】

普通株式

月別	平成25年10月	11月	12月	平成26年1月	2月	3月
最高(円)	166	177	186	200	185	199
最低(円)	153	154	163	170	170	167

(注) 最高・最低株価は、福岡証券取引所におけるものであります。

A種優先株式

A種優先株式は、非上場株式であるため該当はありません。

5 【役員の状況】

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (千株)
取締役頭取	代表取締役	森 俊 英	昭和21年12月14日生	昭和44年4月 株式会社富士銀行入行 平成12年6月 株式会社富士銀行退職 平成12年6月 株式会社南日本銀行入行専務取締役 平成16年6月 取締役副頭取 平成18年6月 取締役頭取(現職)	平成26年 6月から 1年	普通株式 74
専務取締役	代表取締役	齋 藤 眞 一	昭和27年8月27日生	昭和50年4月 株式会社旭相互銀行入行 平成5年6月 宮田通支店長 平成7年7月 都城支店長 平成10年8月 東京支店長兼東京事務所長 平成13年2月 卸本町支店長兼市内第三ブロック長 平成15年6月 証券・国際部長 平成17年6月 取締役証券・国際部長 平成19年6月 取締役総合企画部長兼内部統制室長 平成20年7月 取締役総合企画部長 平成21年6月 常務取締役経営企画部長 平成22年10月 常務取締役経営企画部長兼経営計画推進室長 平成25年6月 専務取締役(現職)	平成26年 6月から 1年	普通株式 42
常務取締役	人事総務部長 兼人材開発室長	是 枝 良 実	昭和29年3月9日生	昭和52年4月 株式会社旭相互銀行入行 平成9年2月 鴨池新町支店長 平成10年8月 支店業務部営業企画グループ主任調査役 平成13年10月 国分支店長兼始良ブロック長 平成16年4月 武町支店長兼市内第一ブロック長 平成17年10月 審査部次長 平成19年6月 取締役営業推進部長 平成21年6月 取締役営業統括部長兼支店支援室長 平成23年2月 取締役本店営業部長 平成25年6月 常務取締役人事総務部長兼人材開発室長(現職)	平成26年 6月から 1年	普通株式 41
取締役	審査部長	松 下 弘 志	昭和32年8月21日生	昭和55年4月 株式会社旭相互銀行入行 平成10年8月 人吉支店長 平成13年4月 鴨池支店長 平成16年4月 営業推進部営業推進グループ主任調査役 平成17年10月 武町支店長兼市内第一ブロック長 平成19年2月 総合企画部部長代理 平成21年4月 審査部次長 平成22年6月 審査部長 平成23年2月 執行役員審査部長 平成25年6月 取締役審査部長(現職)	平成26年 6月から 1年	普通株式 15
取締役	営業統括部長 兼支店支援室長	春山 慶次郎	昭和34年2月25日生	昭和58年4月 株式会社旭相互銀行入行 平成14年4月 吉野支店長 平成16年10月 荒田支店長 平成19年7月 審査部部長代理 平成20年4月 加世田支店長兼加世田ブロック長 平成23年2月 卸本町支店長 平成24年6月 執行役員卸本町支店長 平成25年6月 取締役営業統括部長兼支店支援室長(現職)	平成26年 6月から 1年	普通株式 21

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (千株)
取締役	経営企画部長 兼経営計画推 進室長	市坪 功治	昭和36年12月27日生	昭和59年4月 株式会社旭相互銀行入行 平成16年10月 上町支店長 平成18年4月 総合企画部企画課長 平成21年4月 総合企画部部長代理 平成22年10月 経営企画部部長代理兼経営計画 推進室長代理 平成23年7月 中央支店長兼宮田通支店長兼市 内第一ブロック長 平成25年6月 執行役員経営企画部長兼経営計 画推進室長 平成26年6月 取締役経営企画部長兼経営計画 推進室長(現職)	平成26年 6月から 1年	普通株式 14
取締役	本店営業部長	正野 和広	昭和37年6月8日生	昭和60年4月 株式会社旭相互銀行入行 平成14年10月 東谷山支店長 平成17年10月 鴨池支店長 平成19年7月 鹿屋支店長兼笠之原支店長兼大 隅ブロック長 平成21年2月 本店営業部部長代理 平成22年6月 営業統括部次長 平成23年2月 営業統括部支店支援室長 平成24年6月 執行役員営業統括部支店支援室 長 平成25年6月 執行役員卸本町支店長 平成26年6月 取締役本店営業部長(現職)	平成26年 6月から 1年	普通株式 17
取締役		高田 守國	昭和15年12月14日生	昭和41年10月 鹿児島県入庁 平成元年4月 鹿児島県県民福祉部青少年婦人 課長 平成8年4月 鹿児島県企画部長 平成8年10月 鹿児島県総務部長 平成11年3月 鹿児島県退職 平成11年4月 鹿児島県出納長 平成13年4月 鹿児島県副知事 平成14年6月 鹿児島県副知事退職 平成15年6月 株式会社南日本銀行監査役 平成24年6月 株式会社南日本銀行監査役退任 平成24年6月 株式会社南日本銀行取締役(現 職)	平成26年 6月から 1年	普通株式 10

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (千株)
監査役 (常勤)		福元 浩一郎	昭和30年9月17日生	昭和54年4月 株式会社旭相互銀行入行 平成11年7月 阿久根支店長 平成13年10月 加治木支店長 平成15年10月 営業推進部営業推進グループ主任調査役 平成16年6月 本店営業部部長代理 平成18年4月 卸本町支店長 平成20年10月 証券・国際部次長 平成21年2月 証券・国際部長 平成23年6月 執行役員証券国際部長 平成25年6月 監査役(現職)	平成25年6月から4年	普通株式 16
監査役 (非常勤)		永山 在紀	昭和15年5月3日生	昭和40年4月 積水化学工業株式会社入社 平成5年4月 同社東京支店長 平成8年6月 同社退社 平成8年7月 南国殖産株式会社入社 常勤顧問 平成8年12月 同社取締役企画部長 平成9年12月 同社常務取締役 平成16年12月 同社代表取締役社長(現職) 平成18年6月 株式会社南日本銀行監査役(現職)	平成26年6月から4年	-
監査役 (非常勤)		山原 芳樹	昭和17年5月11日生	昭和44年7月 鹿児島大学教養部採用 昭和45年7月 鹿児島大学講師教養部 昭和50年10月 鹿児島大学助教授教養部 昭和63年10月 鹿児島大学教授教養部 平成9年4月 鹿児島大学教授教育学部(国際理解教育) 平成20年3月 鹿児島大学退職 平成20年4月 鹿児島大学名誉教授(現職) 平成22年6月 株式会社南日本銀行監査役(現職)	平成26年6月から4年	-
計						普通株式 250

- (注) 1. 取締役 高田守國は、社外取締役であります。  
2. 監査役 永山在紀、山原芳樹は、社外監査役であります。  
3. 当行では、経営方針の決定・監督と業務執行の分離による取締役会の機能強化及び取締役会の意思決定の迅速化等を図ることを目的として、執行役員制度を導入しております。執行役員は5名で、業務監査部長 吉住健二、経営支援室長 若松高宏、コンプライアンス統括室長 六笠孝行、熊本営業部長 濱口直也、債権管理室長 徳永善文であります。  
4. 所有株式数は、すべて普通株式でありA種優先株式は所有していません。

## 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】

当行では企業の公共性、透明性を高め、ひいては地域社会や株主、お取引先の信任を得るために、コーポレート・ガバナンス（企業統治）の強化と一層の情報開示を経営の重要課題として取り組んでおります。

企業統治の体制の概要等

#### イ．コーポレート・ガバナンス体制の概要

南日本銀行は、取締役会を「株主総会の負託により経営の執行を行う最高意思決定機関」としており、その構成メンバーとして、当行及び当行グループに在籍経験がなく独立性の高い社外取締役を1名選任しております。

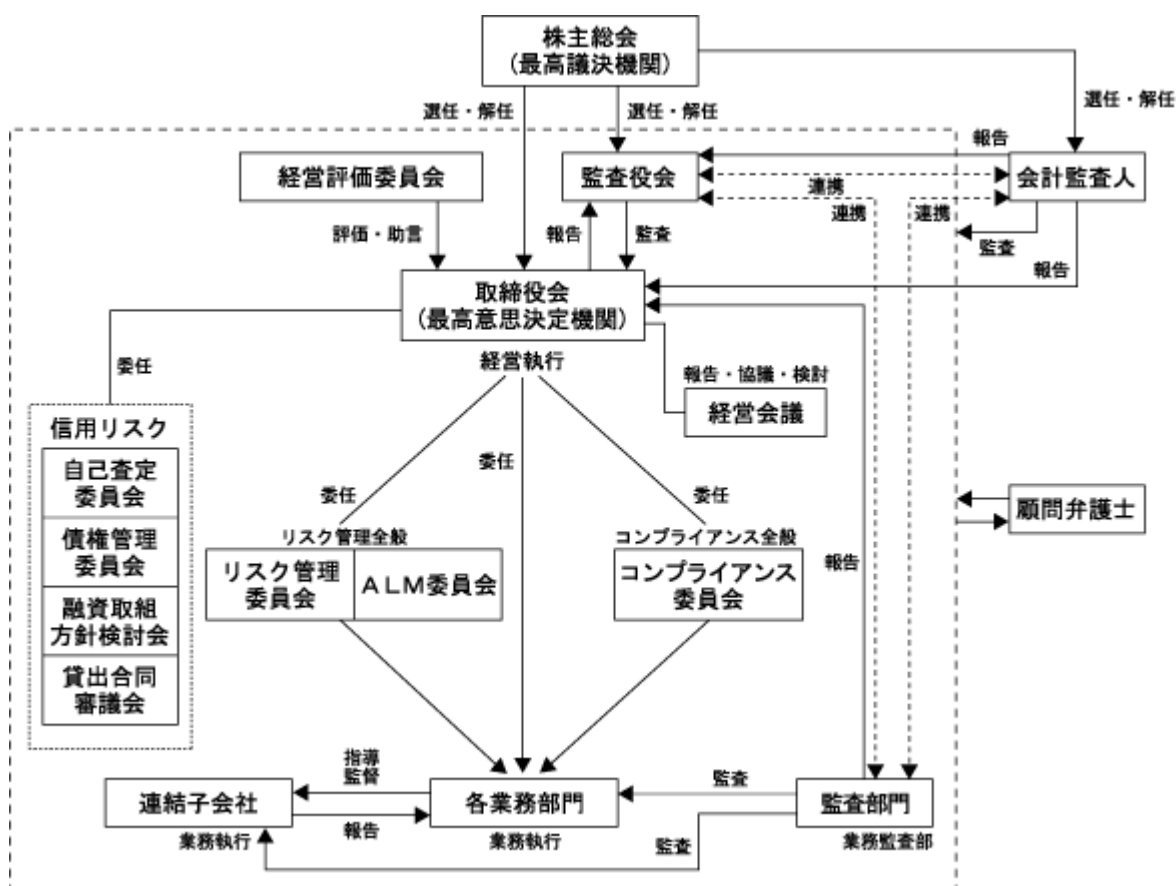
また、その執行状況を監視するために、当行は監査役制度を採用しており、3名の監査役で構成された監査役会を設置しております。監査役は、取締役会及びその他の重要な会議に出席し、取締役会の意思決定プロセスならびに業務執行状況の監督及び監査を行っております。

なお、監査役3名のうち2名は当行及び当行グループに在籍経験のない社外監査役であり、経営の客観性及び中立性は確保できているものと認識しております。

さらに、取締役会は当行の内規に基づき、様々な業務を各種委員会及び各業務部門に委任しておりますが、その執行状況の適切性・有効性を検証・評価する内部監査部門として、業務監査部を設置し、相互牽制を行っております。

加えて、経営に対する評価の客観性を確保する観点から、社外の有識者で構成され、取締役会に対して当行の経営戦略および方針に対する客観的評価・助言を行う経営評価委員会を設置しております。

(コーポレート・ガバナンス体制の概要図)



ロ．内部統制システムの整備状況

当行の会社法に基づく「内部統制システム構築の基本方針」は以下のとおりであります。

「内部統制システム構築の基本方針」

当行は、会社法及び会社法施行規則等に基づき、以下のとおり、当行の業務の適正を確保するための体制（以下、「内部統制」という。）を整備する。

- 1．取締役・使用人の職務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
  - (1) 法令等の遵守をあらゆる企業活動の前提とし、代表取締役が繰り返し取締役及び使用人に伝えることにより徹底する。
  - (2) コンプライアンス基準等を、取締役及び使用人が法令・定款および社会規範を遵守した行動をとるための行動規範とする。
  - (3) コンプライアンス委員会において、コンプライアンスに関する事項を審議・決定する。
  - (4) 事業年度ごとに取締役会において「コンプライアンス・プログラム」を策定し、実施状況をフォロー点検することによりコンプライアンスを徹底する。
  - (5) 経営企画部を主担当部とし、本部各部及び営業店にコンプライアンス担当者を配置して、コンプライアンスに関する情報を一元的に管理する。
  - (6) 取締役及び使用人を対象としたコンプライアンス研修、全店統一勉強会等を実施する。
  - (7) 事故防止のため職員の人事ローテーションや連続休暇制度を実施する。
  - (8) コンプライアンス基準に基づき、取締役及び使用人が法令上疑義のある行為等を直接情報提供することについて、取締役及び使用人の全てに周知する。
  - (9) 財務報告の適切性を確保するために、経営企画部リスク統括グループを主担当部署として、必要な内部統制体制を構築する。
  - (10) 社会秩序や健全な企業活動を脅かす反社会的勢力及び団体とは、銀行単体のみならず他社との提携による金融サービスの提供などの取引を含めた一切の関係を遮断し、別途定める『反社会的勢力に対する基本方針』に基づき、反社会的勢力からの不当な要求に対しては断固たる態度で対応する。
- 2．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
  - (1) 取締役の職務執行に係る情報については、文書管理規程に基づき文書または電磁的媒体（以下、「文書等」という。）に記録し保存する。
  - (2) 取締役及び監査役は、文書管理規程により、常時これらの文書等を閲覧できるものとする。
- 3．損失の危険の管理に関する規程その他の体制
  - (1) 各種リスクの管理体制、リスク管理方針・計画、リスクの測定・評価・管理、報告、検査および問題点の是正等を定めたリスク管理基準に基づき、リスク管理体制を強固なものにする。
  - (2) 各種リスクの管理担当部は、リスク管理の状況をリスクカテゴリーに応じてALM委員会もしくはリスク管理委員会へ報告し、これらの委員会において管理及び対策等を協議・決定する。リスク管理の運営・統括は経営企画部が行う。
  - (3) 内部監査部門は、内部監査計画に基づいて各部署のリスク管理の状況を監査し、その結果を定期的に取締役会へ報告する。
- 4．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
  - (1) 事務分掌・取締役会規程等に基づき、取締役の職務執行の効率化を図る。
  - (2) コンプライアンスに関する諸問題については、コンプライアンス委員会において審議したうえで、取締役会に付議する。
- 5．当行及び子会社から成る企業集団における業務の適正を確保するための体制
  - (1) 連結子会社等管理規程に基づき、子会社等の重要な業務の決定を当行が管理するとともに、子会社等から適時に業務の状況の報告を受ける。
  - (2) 子会社等のコンプライアンス体制、リスク管理体制及び情報管理体制については、経営企画部が指導・監督し、子会社等を含めた当行のグループ全体として、適正な体制が確保されるようにする。
  - (3) 内部監査部門は、当行及び子会社等の内部監査を実施し、その結果を取締役会へ報告する。

6. 監査役がその職務を補助すべき使用人を置くことを求めた場合における当該使用人に関する体制ならびにその使用人の取締役からの独立性に関する事項
  - (1) 監査役がその職務を補助すべき使用人については、監査役会と協議のうえ必要な人員を監査役室に配置する。
  - (2) 監査役室に所属する使用人は、他部署の役職員を兼務せず、監査役以外の者からの指揮命令を受けない。
  - (3) 監査役室に所属する使用人の任命及び異動については、あらかじめ監査役会の意見を聴取し、これを尊重する。
7. 取締役及び使用人が監査役に報告するための体制その他の監査役への報告に関する体制
  - (1) 取締役及び使用人が法令等の違反行為、当行に著しい損害を及ぼすおそれのある事実等の情報を得たときは、コンプライアンス基準に基づき監査役へ報告することができることを、取締役及び使用人の全てに周知する。
8. その他監査役が監査を実効的に行われることを確保するための体制
  - (1) 監査役会規程及び監査役監査基準に基づき、監査役監査が実効的に行われることを確保する。
  - (2) 代表取締役は、監査役会と定期的に、当行が対処すべき課題、監査役監査の環境整備の状況、監査上の重要課題等について意見交換をする。

#### 八. リスク管理体制の状況

取締役会が業務を委任している各種委員会等の中で、ガバナンス上特に重要な位置づけにあるものが、頭取以下、本部取締役、監査役、本部部長により構成される「コンプライアンス委員会」と「リスク管理委員会」及び「ALM委員会」であります。

コンプライアンス委員会においてはコンプライアンス上の課題を、リスク管理委員会及びALM委員会においてはリスク管理上の課題を様々な角度から抽出し、集中的に協議・検討しており、その検討結果を当行の経営方針決定に反映させております。

当行グループ企業のガバナンス体制も、中核となる南日本銀行における適切な監督のもとで構成されております。

##### 内部監査及び監査役監査の状況

当行の内部監査部門である業務監査部は監査企画グループ3名、営業店監査グループ5名にて各業務執行部門に対する監査を実施し、相互牽制を行っております。

監査役会は、経営の透明性をより高める目的で、監査役3名のうち2名を社外監査役としております。また、監査役監査を円滑に進めるため、監査役の職務を補助すべき使用人を1名配置しております。

監査役と内部監査部門との連携については、監査役は、業務監査部（内部監査部門）が内部監査規程に基づき実施した監査結果報告を、毎月開催される監査報告会等において受けるとともに、随時意見・情報交換を行っております。また必要に応じて、本部・本支店の業務部門に対して、単独もしくは業務監査部と連携して監査を実施しております。

監査役、業務監査部、会計監査人及び内部統制部門（経営企画部リスク統括グループ）においても、必要に応じて意見・情報交換を行っております。

##### 社外取締役及び社外監査役

当行は、社外取締役1名及び社外監査役2名を選任しておりますが、いずれも当行及び当行グループの出身者ではありません。

社外取締役及び社外監査役は、経営監視機能の客観性及び中立性を確保する役割を担っており、基本的に当行や当行取締役、使用人との人的関係、資本関係、その他利害関係が無く、一般株主と利益相反が生じるおそれがない独立性の高い者を選任しております。

なお、社外取締役及び社外監査役を選任するための当行からの独立性に関する基準及び方針は定めておりませんが、選任にあたっては証券取引所の独立役員の独立性に関する判断基準等を参考にしております。

また、社外取締役と社外監査役は、取締役会などの重要な会議に出席して、それぞれの立場から意思決定のプロセスならびに業務執行状況の経営監視を行っており、必要に応じて、監査役会、業務監査部、会計監査人等との意見・情報交換を行うなど、経営に対する中立的な監視機能が十分に発揮できる体制が構築できていると考えております。



社外監査役永山在紀氏につきましては、代表者を務める南国殖産株式会社と当行の間では銀行取引がありますが、一般株主または通常の取引と同条件であり、個人が特別な利害関係を有するものではありません。

なお、資本的関係としては、社外取締役高田守國氏は当行の株式を保有しており、その保有株式数は、「5 役員の状況」の所有株式数の欄に記載のとおりであります。

(責任限定契約)

当行は、社外取締役及び社外監査役が期待される役割を十分に発揮できるようにするため、定款に責任限定契約を締結できる旨を定めております。当該定款に基づき社外取締役1名及び社外監査役2名と締結した責任限定契約の内容は次のとおりであります。

(社外取締役の責任限定契約)

社外取締役は、会社法第423条第1項に定める責任において、その職務を行うにつき善意でかつ重大な過失がないときは、会社法第425条第1項に定める最低責任限度額を限度として当行に対して損害賠償責任を負うものとする。

(社外監査役の責任限定契約)

社外監査役は、会社法第423条第1項に定める責任において、その職務を行うにつき善意でかつ重大な過失がないときは、会社法第425条第1項に定める最低責任限度額を限度として当行に対して損害賠償責任を負うものとする。

役員の報酬等の内容

当行の取締役に対する報酬は、株主総会で定められた報酬限度額の範囲内で、職責や役割に応じた固定報酬及び各事業年度の業績等に基づく業績連動報酬を取締役会の決議により決定しております。

監査役に対する報酬は、独立性を確保するため固定報酬のみとし、株主総会で定められた報酬限度額の範囲内で監査役の協議により決定しております。

当事業年度(自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)

役員区分	員数	報酬等の総額 (百万円)	報酬等の総額		
			基本報酬	賞与	退職慰労金
取締役	8	175	128	5	41
監査役	2	20	16	-	4
社外役員	3	10	10	-	-

重要な使用人兼務役員の使用人給与額は49百万円、員数は5人であり、その内容は使用人としての給与及び賞与であります。

報酬等の総額には、使用人兼務役員の給与等を含んでおります。

なお、連結報酬等の総額が1億円以上である者に該当者がいないため、記載を省略しております。

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	82銘柄
貸借対照表計上額の合計額	8,761百万円

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)

貸借対照表計上額の大きい順の30銘柄は次のとおりであります。

(特定投資株式)

銘柄	株式数 (千株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
(株)西日本シティ銀行	4,649	1,287	緊密な関係の維持・強化のため
ヒューリック(株)	1,426	1,074	取引の維持・向上のため
(株)ふくおかフィナンシャルグループ	1,829	824	緊密な関係の維持・強化のため
(株)みずほフィナンシャルグループ	2,970	614	緊密な関係の維持・強化のため
(株)京葉銀行	1,017	541	緊密な関係の維持・強化のため
(株)千葉興業銀行	367	348	緊密な関係の維持・強化のため
(株)大光銀行	1,365	346	緊密な関係の維持・強化のため
(株)宮崎太陽銀行	1,420	298	共同業務の円滑な推進のため
(株)福岡中央銀行	912	291	共同業務の円滑な推進のため
(株)Misumi	107	226	取引の維持・向上のため
(株)タイヨー	310	218	取引の維持・向上のため
(株)関西アーバン銀行	1,238	160	緊密な関係の維持・強化のため
(株)山口フィナンシャルグループ	174	159	緊密な関係の維持・強化のため
(株)第三銀行	869	159	緊密な関係の維持・強化のため
(株)じもとホールディングス	662	156	緊密な関係の維持・強化のため
(株)九州リースサービス	613	129	取引の維持・向上のため
東京海上ホールディングス(株)	46	127	取引の維持・向上のため
(株)豊和銀行	1,251	123	共同業務の円滑な推進のため
(株)八千代銀行	41	120	緊密な関係の維持・強化のため
NK S Jホールディングス(株)	52	108	取引の維持・向上のため
(株)トマト銀行	542	99	緊密な関係の維持・強化のため
野村ホールディングス(株)	165	95	取引の維持・向上のため
(株)東和銀行	809	93	緊密な関係の維持・強化のため
(株)東北銀行	465	77	緊密な関係の維持・強化のため
(株)ベスト電器	302	57	取引の維持・向上のため
(株)筑波銀行	124	55	緊密な関係の維持・強化のため
スターゼン(株)	200	55	取引の維持・向上のため
三井住友トラスト・ホールディングス(株)	125	53	緊密な関係の維持・強化のため
(株)大和証券グループ本社	76	49	取引の維持・向上のため
(株)ヤマックス	240	36	取引の維持・向上のため

(注) 保有目的が純投資目的以外の目的である投資株式の当事業年度についての開示にあたり、貸借対照表計上額が資本金額の100分の1を超えるものが30銘柄に満たないため、特定投資株式の30銘柄を記載しております。

(みなし保有株式)

該当事項はありません。

(当事業年度)

貸借対照表計上額の大きい順の30銘柄は次のとおりであります。

(特定投資株式)

銘柄	株式数 (千株)	貸借対照表計上額 (百万円)	保有目的
ヒューリック(株)	1,426	1,846	取引の維持・向上のため
(株)西日本シティ銀行	4,649	1,097	緊密な関係の維持・強化のため
(株)みずほフィナンシャルグループ	2,970	605	緊密な関係の維持・強化のため
(株)京葉銀行	1,017	439	緊密な関係の維持・強化のため
(株)ふくおかフィナンシャルグループ	919	389	緊密な関係の維持・強化のため
(株)福岡中央銀行	1,112	348	共同業務の円滑な推進のため
(株)大光銀行	1,365	278	緊密な関係の維持・強化のため
(株)宮崎太陽銀行	1,420	265	共同業務の円滑な推進のため
(株)千葉興業銀行	367	239	緊密な関係の維持・強化のため
(株)Misumi	107	182	取引の維持・向上のため
(株)九州リースサービス	613	169	取引の維持・向上のため
(株)山口フィナンシャルグループ	174	156	緊密な関係の維持・強化のため
(株)第三銀行	869	148	緊密な関係の維持・強化のため
(株)関西アーバン銀行	1,238	142	緊密な関係の維持・強化のため
東京海上ホールディングス(株)	46	138	取引の維持・向上のため
NK S Jホールディングス(株)	52	132	取引の維持・向上のため
(株)じもとホールディングス	662	131	緊密な関係の維持・強化のため
(株)豊和銀行	1,251	120	共同業務の円滑な推進のため
(株)八千代銀行	41	113	緊密な関係の維持・強化のため
野村ホールディングス(株)	165	110	取引の維持・向上のため
(株)トマト銀行	542	93	緊密な関係の維持・強化のため
(株)東和銀行	809	80	緊密な関係の維持・強化のため
(株)ヤマックス	240	75	取引の維持・向上のため
(株)東北銀行	465	70	緊密な関係の維持・強化のため
(株)大和証券グループ本社	76	69	取引の維持・向上のため
三井住友トラスト・ホールディングス(株)	125	57	緊密な関係の維持・強化のため
スターゼン(株)	200	55	取引の維持・向上のため
(株)筑波銀行	124	46	緊密な関係の維持・強化のため
(株)ベスト電器	302	39	取引の維持・向上のため
(株)宮崎銀行	95	27	緊密な関係の維持・強化のため

(注) 保有目的が純投資目的以外の目的である投資株式の当事業年度についての開示にあたり、貸借対照表計上額が資本金額の100分の1を超えるものが30銘柄に満たないため、特定投資株式の30銘柄を記載しております。

(みなし保有株式)

該当事項はありません。

八．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、売却損益および評価損益

	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	5,293	149	332	1,222
非上場株式			0	

	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	4,533	147	1,359	309
非上場株式	-	-	-	-

二．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。

会計監査の状況

会計監査業務を執行した公認会計士の氏名等については、次のとおりであります。

・業務を執行した公認会計士の氏名、所属する監査法人

公認会計士の氏名等		所属する監査法人
指定有限責任社員・業務執行社員	工藤雅春	新日本有限責任監査法人
	山内正彦	
	柴田祐二	

・当行の会計監査業務に係る補助者の構成

公認会計士 22名 その他 9名

(注)「その他」は公認会計士試験合格者であります。

#### 取締役の員数

当行の取締役は15名以内とする旨定款に定めております。

#### 取締役の選任の決議要件

当行は、取締役の選任決議について、議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の過半数をもって行う旨、及び累積投票によらない旨定款に定めております。

#### 株主総会決議事項を取締役会で決議できることとしている事項

##### イ. 自己株式の取得

当行は、会社法第165条第2項の規定により、取締役会の決議によって同条第1項に定める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定款に定めております。これは、自己の株式の取得を取締役会の権限とすることにより、機動的な資本政策を可能にすることを目的とするものであります。

##### ロ. 中間配当

当行は、株主への機動的な利益還元を行うため、会社法第454条第5項の規定により、取締役会の決議によって9月30日を基準日として中間配当を支払うことができる旨定款に定めております。

#### 株主総会の特別決議要件

当行は、会社法第309条第2項に定める株主総会の特別決議要件について、定款に別段の定めがある場合を除き、当該株主総会において議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の3分の2以上をもって行う旨定めております。これは、株主総会における特別決議の定足数を緩和することにより、株主総会の円滑な運営を行うことを目的とするものであります。

#### 種類株式

当行は、資金調達を柔軟かつ機動的に行うための選択肢の多様化を図り、適切な資本政策を実行することを可能とするため、会社法第108条第1項第3号に定める内容(いわゆる議決権制限)について普通株式と異なる定めをした議決権のないA種優先株式を発行しております。単元株式及び議決権の有無については下記のとおりであります。なお、株式の保有又はその議決権行使について特記すべきことはありません。

株式の種類	単元株式数	議決権の有無
普通株式	1,000株	有
A種優先株式	1,000株	無

A種優先株式の内容については、「第4 提出会社の状況 1 株式等の状況 (1)株式の総数等 発行済株式」に記載しております。

(2) 【監査報酬の内容等】

【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	40	-	40	1
連結子会社	-	-	-	-
計	40	-	40	1

【その他重要な報酬の内容】

前連結会計年度、当連結会計年度ともに該当事項はありません。

【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

外国口座税務コンプライアンスアドバイザー業務に関する報酬であります。

【監査報酬の決定方針】

前連結会計年度

該当事項はありませんが、監査日程等を勘案して、協議の上決定しております。

当連結会計年度

該当事項はありませんが、監査日程等を勘案して、協議の上決定しております。

## 第5 【経理の状況】

1. 当行の連結財務諸表は、「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）に準拠しております。  
なお、当連結会計年度（平成25年4月1日から平成26年3月31日まで）の連結財務諸表に含まれる比較情報については、「財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則等の一部を改正する内閣府令」（平成24年9月21日内閣府令第61号）附則第3条第2項により、改正前の連結財務諸表規則に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類については、「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」（平成25年9月27日内閣府令第63号）附則第2項により、改正前の銀行法施行規則に準拠しております。
2. 当行の財務諸表は、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和38年大蔵省令第59号。以下「財務諸表等規則」という。）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）に準拠しております。  
なお、当事業年度（平成25年4月1日から平成26年3月31日まで）の財務諸表に含まれる比較情報については、「財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則等の一部を改正する内閣府令」（平成24年9月21日内閣府令第61号）附則第2条第2項により、改正前の財務諸表等規則に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類については、「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」（平成25年9月27日内閣府令第63号）附則第2項により、改正前の銀行法施行規則に準拠しております。
3. 当行は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、連結会計年度（自平成25年4月1日 至平成26年3月31日）の連結財務諸表及び事業年度（自平成25年4月1日 至平成26年3月31日）の財務諸表について、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公益財団法人財務会計基準機構への加入や外部研修等へ積極的に参加する等、会計基準等の内容を適切に把握し会計基準等の変更等についての確に対応できる取組みを行っております。

1 【連結財務諸表等】

(1) 【連結財務諸表】

【連結貸借対照表】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)		当連結会計年度 (平成26年3月31日)	
<b>資産の部</b>				
現金預け金	7	29,099	7	66,128
コールローン及び買入手形		52,000		10,000
商品有価証券		40		47
金銭の信託		500		490
有価証券	1, 7, 13	93,596	1, 7, 13	98,860
貸出金	2, 3, 4, 5, 6, 8	525,255	2, 3, 4, 5, 6, 8	540,722
外国為替		545		660
リース債権及びリース投資資産		1,166		1,396
その他資産	7	2,889	7	2,610
有形固定資産	10, 11	12,351	10, 11	12,724
建物		2,233		2,351
土地	9	9,125	9	9,307
リース資産		32		14
建設仮勘定		51		54
その他の有形固定資産		909		996
無形固定資産		497		486
ソフトウェア		343		370
リース資産		96		29
その他の無形固定資産		57		86
繰延税金資産		5,223		5,701
支払承諾見返		3,574		3,775
貸倒引当金		13,906		13,626
投資損失引当金		396		119
資産の部合計		712,437		729,860
<b>負債の部</b>				
預金		659,858		675,396
コールマネー及び売渡手形		-	7	205
借入金		0		0
社債	12	2,000	12	2,000
その他負債		2,640		2,410
退職給付引当金		3,591		-
退職給付に係る負債		-		5,557
睡眠預金払戻損失引当金		256		286
偶発損失引当金		518		472
再評価に係る繰延税金負債	9	1,774	9	1,745
支払承諾		3,574		3,775
負債の部合計		674,215		691,849



(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
<b>純資産の部</b>		
資本金	16,601	16,601
資本剰余金	8,874	8,874
利益剰余金	5,041	7,076
自己株式	135	140
株主資本合計	30,381	32,412
その他有価証券評価差額金	4,906	3,737
繰延ヘッジ損益	0	-
土地再評価差額金	9 2,933	9 2,880
退職給付に係る調整累計額	-	1,019
その他の包括利益累計額合計	7,840	5,598
純資産の部合計	38,221	38,010
負債及び純資産の部合計	712,437	729,860

## 【連結損益計算書及び連結包括利益計算書】

## 【連結損益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成24年 4月 1日 至 平成25年 3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年 4月 1日 至 平成26年 3月31日)
経常収益	18,491	20,480
資金運用収益	15,663	15,837
貸出金利息	13,287	13,268
有価証券利息配当金	1,198	1,306
コールローン利息及び買入手形利息	72	28
預け金利息	6	34
その他の受入利息	1,098	1,199
役務取引等収益	1,753	1,795
その他業務収益	171	777
その他経常収益	902	2,070
償却債権取立益	1	2
その他の経常収益	<sup>1</sup> 901	<sup>1</sup> 2,067
経常費用	16,208	17,493
資金調達費用	863	684
預金利息	686	588
コールマネー利息及び売渡手形利息	-	0
借入金利息	36	0
社債利息	115	67
その他の支払利息	24	28
役務取引等費用	1,606	1,725
その他業務費用	116	225
営業経費	11,436	11,618
その他経常費用	2,185	3,239
貸倒引当金繰入額	1,619	2,490
その他の経常費用	<sup>2</sup> 566	<sup>2</sup> 749
経常利益	2,282	2,987
特別利益	6	0
固定資産処分益	1	0
厚生年金基金代行返上益	4	-
特別損失	50	75
固定資産処分損	18	41
減損損失	<sup>3</sup> 31	<sup>3</sup> 33
税金等調整前当期純利益	2,239	2,912
法人税、住民税及び事業税	232	223
法人税等調整額	229	77
法人税等合計	461	301
少数株主損益調整前当期純利益	1,777	2,611
少数株主利益	-	-
当期純利益	1,777	2,611

【連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
少数株主損益調整前当期純利益	1,777	2,611
その他の包括利益	1 3,313	1 1,169
その他有価証券評価差額金	3,313	1,169
繰延ヘッジ損益	0	0
包括利益	5,090	1,442
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	5,090	1,442
少数株主に係る包括利益	-	-

【連結株主資本等変動計算書】

前連結会計年度(自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	16,601	8,875	3,881	132	29,226
当期変動額					
剰余金の配当			631		631
当期純利益			1,777		1,777
自己株式の取得				5	5
自己株式の処分		0		1	0
土地再評価差額金の取崩額			12		12
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)					
当期変動額合計		0	1,159	3	1,154
当期末残高	16,601	8,874	5,041	135	30,381

	その他の包括利益累計額					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	1,593	0	2,946		4,539	33,766
当期変動額						
剰余金の配当						631
当期純利益						1,777
自己株式の取得						5
自己株式の処分						0
土地再評価差額金の取崩額						12
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	3,313	0	12		3,300	3,300
当期変動額合計	3,313	0	12		3,300	4,455
当期末残高	4,906	0	2,933		7,840	38,221

当連結会計年度(自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	16,601	8,874	5,041	135	30,381
当期変動額					
剰余金の配当			629		629
当期純利益			2,611		2,611
自己株式の取得				4	4
自己株式の処分		0		0	0
土地再評価差額金の取崩額			53		53
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)					
当期変動額合計	-	0	2,035	4	2,030
当期末残高	16,601	8,874	7,076	140	32,412

	その他の包括利益累計額					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	4,906	0	2,933		7,840	38,221
当期変動額						
剰余金の配当						629
当期純利益						2,611
自己株式の取得						4
自己株式の処分						0
土地再評価差額金の取崩額						53
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	1,169	0	53	1,019	2,242	2,242
当期変動額合計	1,169	0	53	1,019	2,242	211
当期末残高	3,737	-	2,880	1,019	5,598	38,010

## 【連結キャッシュ・フロー計算書】

	(単位：百万円)	
	前連結会計年度 (自 平成24年 4月 1日 至 平成25年 3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年 4月 1日 至 平成26年 3月31日)
<b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>		
税金等調整前当期純利益	2,239	2,912
減価償却費	1,004	1,035
減損損失	31	33
持分法による投資損益(は益)	0	0
貸倒引当金の増減( )	5	279
投資損失引当金の増減額(は減少)	49	276
退職給付引当金の増減額(は減少)	227	-
退職給付に係る負債の増減額(は減少)	-	390
睡眠預金払戻損失引当金の増減( )	22	30
偶発損失引当金の増減額(は減少)	62	46
資金運用収益	15,663	15,837
資金調達費用	863	684
有価証券関係損益( )	362	1,868
金銭の信託の運用損益(は運用益)	-	7
為替差損益(は益)	35	27
固定資産処分損益(は益)	16	41
貸出金の純増( )減	7,427	15,466
預金の純増減( )	12,803	15,537
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減( )	0	0
預け金(日銀預け金を除く)の純増( )減	1,109	1,463
コールローン等の純増( )減	14,000	42,000
コールマネー等の純増減( )	-	205
外国為替(資産)の純増( )減	60	115
リース債権及びリース投資資産の純増( )減	106	229
資金運用による収入	15,569	15,833
資金調達による支出	757	1,086
その他	244	239
小計	21,150	42,254
法人税等の支払額	88	313
法人税等の還付額	54	-
営業活動によるキャッシュ・フロー	21,116	41,940

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成24年 4月 1日 至 平成25年 3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年 4月 1日 至 平成26年 3月31日)
<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	23,985	19,332
有価証券の売却による収入	2,815	8,798
有価証券の償還による収入	7,269	5,771
金銭の信託の増加による支出	500	-
有形固定資産の取得による支出	465	821
有形固定資産の売却による収入	24	46
無形固定資産の取得による支出	90	219
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>14,931</b>	<b>5,756</b>
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>		
劣後特約付借入金の返済による支出	1,500	-
劣後特約付社債の発行による収入	2,000	-
劣後特約付社債の償還による支出	1,500	-
配当金の支払額	629	624
自己株式の取得による支出	5	4
自己株式の売却による収入	0	0
子会社の自己株式の売却による収入	-	10
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>1,633</b>	<b>618</b>
<b>現金及び現金同等物に係る換算差額</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
現金及び現金同等物の増減額（は減少）	4,551	35,566
現金及び現金同等物の期首残高	20,901	25,452
現金及び現金同等物の期末残高	<sup>1</sup> 25,452	<sup>1</sup> 61,018

【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 1社

なんぎんリース株式会社

(連結の範囲の変更)

南日本総合ビジネス株式会社は、平成25年7月の清算終了により子会社に該当しなくなったことから、連結の範囲から除外しております。

(2) 非連結子会社

該当ありません。

2. 持分法の適用に関する事項

(1) 持分法適用の非連結子会社

該当ありません。

(2) 持分法適用の関連会社 1社

南九州サービス株式会社

(3) 持分法非適用の非連結子会社

該当ありません。

(4) 持分法非適用の関連会社

該当ありません。

3. 連結子会社の事業年度等に関する事項

連結子会社の決算日は次のとおりであります。

3月末日 1社

4. 開示対象特別目的会社に関する事項

該当ありません。

5. 会計処理基準に関する事項

(1) 商品有価証券の評価基準及び評価方法

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

(2) 有価証券の評価基準及び評価方法

(イ)有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、その他有価証券のうち時価のある株式及び受益証券については原則として連結決算期末月1ヵ月平均に基づいた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）、債券については、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

有形固定資産（リース資産を除く）

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

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物： 19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。

無形固定資産（リース資産を除く）

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



## リース資産

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

### (5) 貸倒引当金の計上基準

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

「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。破綻懸念先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち必要と認める額を計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額を計上しております。

破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者で与信額が一定額以上の大口債務者のうち、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。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署の協力の下に資産査定部署が資産査定を実施しております。

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られた額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額をそれぞれ計上しております。

### (6) 投資損失引当金の計上基準

当行の投資損失引当金は、投資に対する損失に備えるため、有価証券の発行会社の財政状態等を勘案して必要と認められる額を計上しております。

### (7) 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。

### (8) 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、信用保証協会との責任共有制度の代位弁済に伴い発生する負担金等の支払い等に備えるため、将来発生する損失額を見積り計上しております。

### (9) 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当連結会計年度末までの期間に帰属させる方法については期間定額基準によっております。また、過去勤務費用、数理計算上の差異及び会計基準変更時差異の費用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（12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（12年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌連結会計年度から費用処理

会計基準変更時差異（2,958百万円）（代行返上後）：主として15年による按分額を費用処理しております。

（会計上の見積りの変更）

退職給付引当金の過去勤務費用及び数理計算上の差異の費用処理年数について、従来、従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（13年）で費用処理しておりましたが、平均残存勤務期間がこれを下回ったため、当連結会計年度より費用処理年数を12年に変更しております。

これにより、従来費用処理年数によった場合に比べ、当連結会計年度の経常利益、税金等調整前当期純利益はそれぞれ96百万円減少しております。

### (10) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

当行の外貨建資産・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。

### (11) ファイナンス・リース取引に係る収益の計上方法

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。

### (12) 重要なヘッジ会計の方法

為替変動リスク・ヘッジ

当行の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う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。

なお、一部の資産・負債については、金利スワップの特例処理を行っております。

### (13) 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。

### (14) 消費税等の会計処理

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

#### 【会計方針の変更】

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

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

この結果、当連結会計年度末において、退職給付に係る負債が5,557百万円計上されております。また、繰延税金資産が556百万円増加し、その他の包括利益累計額が1,019百万円減少しております。

なお、1株当たり情報に与える影響は当該箇所に記載しております。

#### 【未適用の会計基準等】

退職給付会計基準等（平成24年5月17日）

##### （1）概要

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

##### （2）適用予定日

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

##### （3）当該会計基準等の適用による影響

当該会計基準等の適用による影響は、評価中であります。

(連結貸借対照表関係)

1. 非連結子会社及び関連会社の株式の総額

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
株 式	12百万円	12百万円

2. 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
破綻先債権額	2,988百万円	2,418百万円
延滞債権額	31,168百万円	28,200百万円

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

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

3. 貸出金のうち3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25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
3ヵ月以上延滞債権額	- 百万円	- 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月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

4. 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
貸出条件緩和債権額	4,061百万円	9,651百万円

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ものであります。

5. 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25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
合計額	38,218百万円	40,270百万円

なお、上記2. から5. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

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

前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
5,265百万円	3,539百万円

7. 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
担保に供している資産		
有価証券	1,207百万円	1,103百万円
担保資産に対応する債務		
コールマネー及び売渡手形	- 百万円	205百万円

上記のほか、為替決済、日本銀行共通担保等の担保として、次のものを差し入れております。

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
預け金	8百万円	8百万円
有価証券	24,406百万円	24,315百万円

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

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
敷金等	215百万円	203百万円

なお、手形の再割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号）に基づき金融取引として処理しておりますが、これにより引き渡した商業手形はありません。

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

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
融資未実行残高	31,384百万円	37,280百万円
うち契約残存期間が1年以内のもの	23,270百万円	28,847百万円

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、当行が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

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

再評価を行った年月日

平成10年3月31日

同法律第3条第3項に定める再評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令（平成10年3月31日公布政令第119号）第2条第4号に定める地価税の課税価格の計算の基礎となる土地の価格に奥行価格補正等の合理的な調整を行って算出。

同法律第10条に定める再評価を行った事業用の土地の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25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
4,046百万円	4,120百万円

10. 有形固定資産の減価償却累計額

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
減価償却累計額	7,101百万円	7,314百万円

11. 有形固定資産の圧縮記帳額

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
圧縮記帳額	663百万円	638百万円
（当該連結会計年度の圧縮記帳額）	（-百万円）	（-百万円）

12. 社債は、劣後特約付社債であります。

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
劣後特約付社債	2,000百万円	2,000百万円

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25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
1,100百万円	1,230百万円

(連結損益計算書関係)

1. その他の経常収益には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
株式等売却益	402百万円	1,566百万円

2. その他の経常費用には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
株式等償却	56百万円	219百万円
貸出債権売却損	8百万円	59百万円
偶発損失引当金繰入額	184百万円	141百万円

3. 営業利益の減少によるキャッシュ・フローの低下及び地価の下落した資産について、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、減損損失として特別損失に計上しております。

減損を認識した資産又は資産グループ及び種類毎の減損損失額は次のとおりです。

前連結会計年度(自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)

鹿児島県内他

用途	種類	減損損失
営業用店舗等	土地	16百万円
	建物	15百万円
	その他	0百万円
合計	-	31百万円

当連結会計年度(自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)

鹿児島県内

用途	種類	減損損失
営業用店舗等	土地	26百万円
	建物	6百万円
	その他	0百万円
合計	-	33百万円

(資産グループの概要及びグルーピングの方法)

営業用店舗等の営業用資産については、個別に継続的な収支の把握を行っていることから、原則として営業店単位で、遊休資産等については、各々が独立した資産としてグルーピングしております。また、本部、コンピュータセンター、社宅、ATMコーナー等については独立したキャッシュ・フローを生みだ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、個社ごとにグルーピングしております。

(回収可能価額)

当連結会計年度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、路線価、固定資産税評価額等から処分費用見込額を控除して算定しております。

(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及び税効果額

	(単位：百万円)	
	前連結会計年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
<b>その他有価証券評価差額金</b>		
当期発生額	5,041	667
組替調整額	351	1,866
税効果調整前	4,689	1,198
税効果額	1,376	28
その他有価証券評価差額金	3,313	1,169
<b>繰延ヘッジ損益</b>		
当期発生額	0	-
組替調整額	0	0
税効果調整前	0	0
税効果額	0	0
繰延ヘッジ損益	0	0
その他の包括利益合計	3,313	1,169

(連結株主資本等変動計算書関係)

前連結会計年度(自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(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	80,964	-	-	80,964	
A種優先株式	30,000	-	-	30,000	
合計	110,964	-	-	110,964	
自己株式					
普通株式	348	33	4	377	(注) 1、2
合計	348	33	4	377	

(注) 1. 自己株式の増加は、単元未満株式の取得によるものであります。  
2. 自己株式の減少は、単元未満株式の売渡によるものであります。

2. 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
平成24年6月28日 定時株主総会	普通株式	403	5.00	平成24年3月31日	平成24年6月29日
平成24年6月28日 定時株主総会	A種優先株式	228	7.60	平成24年3月31日	平成24年6月29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25年6月27日 定時株主総会	普通株式	402	利益剰余金	5.00	平成25年3月31日	平成25年6月28日
平成25年6月27日 定時株主総会	A種優先 株式	226	利益剰余金	7.55	平成25年3月31日	平成25年6月28日

当連結会計年度(自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)

1. 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	80,964	-	-	80,964	
A種優先株式	30,000	-	-	30,000	
合計	110,964	-	-	110,964	
自己株式					
普通株式	377	29	1	405	(注) 1、2
合計	377	29	1	405	

(注) 1. 自己株式の増加は、単元未満株式の取得によるものであります。  
2. 自己株式の減少は、単元未満株式の売渡によるものであります。



2. 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
平成25年6月27日 定時株主総会	普通株式	402	5.00	平成25年3月31日	平成25年6月28日
平成25年6月27日 定時株主総会	A種優先株式	226	7.55	平成25年3月31日	平成25年6月28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26年6月27日 定時株主総会	普通株式	443	利益剰余金	5.50	平成26年3月31日	平成26年6月30日
平成26年6月27日 定時株主総会	A種優先 株式	211	利益剰余金	7.05	平成26年3月31日	平成26年6月30日

(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 (自平成24年4月1日 至平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自平成25年4月1日 至平成26年3月31日)
現金預け金勘定	29,099百万円	66,128百万円
普通預け金	3,413 "	4,912 "
定期預け金	8 "	8 "
その他の預け金	225 "	189 "
現金及び現金同等物	25,452百万円	61,018百万円

(リース取引関係)

1. ファイナンス・リース取引

(1) 所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース資産の内容

有形固定資産

主として、事務機器等であります。

リース資産の減価償却の方法

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項「5. 会計処理基準に関する事項」の「(4) 固定資産の減価償却の方法」に記載のとおりであります。

2. 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25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
1年内	108	100
1年超	122	107
合計	231	208

(金融商品関係)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当行グループは、貸出金を中心とした金融サービス事業を行っております。また、貸出金以外に国債等の有価証券にて運用を行っております。これらの事業を行うため、預金を中心とした資金の調達を行っております。

これらの業務を行うにあたり、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、金利変動による不利な影響が生じないように、当行では、資産及び負債の総合的管理(A L M)を実施しております。

(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、主として国内の取引先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に晒されております。

また、有価証券は、主に株式、債券、投資信託であり、純投資目的及び政策投資目的で保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、為替リスク、市場価格の変動リスクに晒されております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

信用リスクの管理

当行グループは、「融資の基本姿勢(クレジットポリシー)」及び「信用リスク管理基準」に従い、貸出金について、個別案件の与信審査を基本として、与信限度額、信用情報管理、内部格付、保証や担保の設定、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、各営業店のほか審査部により行われ、また、定期的に経営陣による「貸出合同審議会」、「融資取組方針検討会」を開催し、審議・報告を行っております。さらに、これらの与信管理の状況については、定期的に監査部門がチェックしております。

有価証券の発行体の信用リスクに関しては、証券国際部において、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。

市場リスクの管理

( ) 金利リスクの管理

当行グループは、A L Mによって金利の変動リスクを管理しております。「A L M運用基準」において、リスク管理方法や手続等の詳細を明記しており、取締役会において決定されたA L M に関する方針に基づき、A L M委員会で実施状況の把握・確認、今後の対応等の協議を行っております。

日常的にはリスク統括部門において金融資産及び負債の金利や期間を総合的に把握し、ギャップ分析や金利感応度分析及びアウトライヤー比率等によりモニタリングを行っているほか、月次ベースでA L M委員会に報告しております。

( ) 為替リスクの管理

当行グループは、為替の変動リスクに関して、外貨預金等の取引をまとめてポジション管理し、為替リスクを回避するための持高操作を行っております。

( ) 価格変動リスクの管理

有価証券の保有については、取締役会の方針に基づき、取締役会の監督の下、「市場リスク管理基準」等に従い行われております。このうち、証券国際部では、有価証券の購入時の事前審査、ポジション枠及びリスク限度枠等の限度額設定のほか、継続的なモニタリングを通じて、価格変動リスクの軽減を図っております。

当行が保有している株式の多くは、業務・資本提携を含む事業推進目的で保有しているものであり、取引先の市場環境や財務状況などをモニタリングしており、これらの情報はリスク統括部門を通じ、A L M委員会に定期的に報告されております。

なお、当行のリスク統括部門において、バリュー・アット・リスク(V a R)を用いて金融商品の市場リスク量が把握されるとともに、監査部門において規定の遵守状況等がチェックされております。

( ) 市場リスクに係る定量的情報

当行では、主要なリスク変数である金利リスク及び株価変動リスクの影響を受ける主たる金融商品は、「貸出金」「有価証券」「銀行業における預金」及び「社債」です。当行では、これらの金融資産及び金融負債について、「VaR（バリュー・アット・リスク）」という手法を用い、金利リスク、株価変動リスクの管理にあたっての定量的分析に利用しております。

VaR算定に当たっては、金利変動が正規分布に従うと仮定する「分散共分散法」（保有期間125営業日、信頼区間99%、観測期間5年）という手法により算定しております。

平成26年3月31日現在で当行の市場リスク量（損失額の推計値）は、全体で3,783百万円（前連結会計年度4,866百万円）であります。

なお、当行では、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を実施しております。平成25年度に関して実施したバックテストの結果、使用する計測モデルは十分な精度により市場リスクを捕捉しているものと考えております。

ただし、VaRは過去の相場変動をベースに統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を計測しており、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。

資金調達に係る流動性リスクの管理

当行グループは、「流動性リスク管理基準」や「流動性リスクに関するコンティンジェンシープラン」等において、資金繰り状況の区分とそれぞれの対応等を定め、これに基づき資金繰り状況の把握・管理する体制としております。また、経営企画部において、月次で各グループ会社の資金繰り表等によりグループ全体の資金管理を行っているほか、ALMを通して、資金調達手段の多様化、市場環境を考慮した長短の調達バランスの調整等によって、流動性リスクを管理しております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

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

2. 金融商品の時価等に関する事項

連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません（（注2）参照）。また、重要性の乏しい科目については記載を省略しております。

前連結会計年度（平成25年3月31日）

（単位：百万円）

	連結貸借対照表 計上額	時 価	差 額
(1) 現金預け金	29,099	29,099	-
(2) コールローン及び買入手形	52,000	52,000	-
(3) 商品有価証券			
売買目的有価証券	40	40	-
(4) 金銭の信託	500	500	-
(5) 有価証券			
満期保有目的の債券	3,207	3,092	115
その他有価証券	88,771	88,771	-
(6) 貸出金	525,255		
貸倒引当金(*1)	13,707		
	511,548	516,224	4,676
資産計	685,168	689,728	4,560
(1) 預金	659,858	660,074	215
負債計	659,858	660,074	215
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	(0)	(0)	-
ヘッジ会計が適用されているもの	(0)	(0)	-
デリバティブ取引計	(1)	(1)	-

(\*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。

当連結会計年度(平成26年3月31日)

(単位:百万円)

	連結貸借対照表 計上額	時 価	差 額
(1) 現金預け金	66,128	66,128	-
(2) コールローン及び買入手形	10,000	10,000	-
(3) 商品有価証券			
売買目的有価証券	47	47	-
(4) 金銭の信託	490	490	-
(5) 有価証券			
満期保有目的の債券	2,622	2,598	24
その他有価証券	94,955	94,955	-
(6) 貸出金	540,722		
貸倒引当金(*1)	13,514		
	527,208	533,305	6,096
資産計	701,454	707,526	6,072
(1) 預金	675,396	675,512	116
負債計	675,396	675,512	116
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	0	0	-
ヘッジ会計が適用されているもの	-	-	-
デリバティブ取引計	0	0	-

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

(2) コールローン及び買入手形

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

(3) 商品有価証券

ディーリング業務のために保有している債券等の有価証券については、取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。

(4) 金銭の信託

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

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

(5) 有価証券

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

自行保証付私募債等の市場価格がない債券については、貸出金と同様の方法等により合理的な時価を算定しております。

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

(6) 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定しております。なお、残存期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

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

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、預入期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

デリバティブ取引

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

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品の連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(5) その他有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)

区 分	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
関連会社株式(*1)	12	12
その他有価証券		
非上場株式(*1)	1,051	998
組合出資金(*2)	553	271
合 計	1,616	1,282

(\*1) 関連会社株式、その他有価証券のうち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) 組合出資金のうち、組合財産が非上場株式など時価を把握することが極めて困難と認められるもので構成されているものについては、時価開示の対象とはしておりません。

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額  
前連結会計年度（平成25年3月31日）

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預け金	14,446	-	-	-	-	-
コールローン及び買入手形	52,000	-	-	-	-	-
有価証券	2,138	23,016	24,177	9,255	7,365	1,823
満期保有目的の債券	228	496	981	-	300	1,200
社債	28	196	981	-	-	-
その他	200	300	-	-	300	1,200
その他有価証券のうち満期があるもの	1,909	22,519	23,195	9,255	7,065	623
うち国債	-	19,154	18,127	7,487	2,053	-
地方債	100	616	200	-	-	-
社債	1,606	2,330	3,639	1,768	4,747	-
その他	201	418	1,227	-	264	623
貸出金(*)	106,121	80,796	64,943	45,636	52,459	128,340
合 計	174,705	103,812	89,121	54,892	59,825	130,163

(\*) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない34,157百万円、期間の定めのないもの12,801百万円は含めておりません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

（単位：百万円）

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預け金	51,002					
コールローン及び買入手形	10,000					
有価証券	9,604	27,910	11,700	11,270	11,591	2,005
満期保有目的の債券	270	639	811	-	-	900
社債	70	439	811	-	-	-
その他	200	200	-	-	-	900
其他有価証券のうち満期があるもの	9,333	27,270	10,888	11,270	11,591	1,105
うち国債	7,023	24,126	7,015	8,562	6,053	-
地方債	100	610	200	-	-	-
社債	2,109	1,819	2,831	2,707	5,231	99
その他	100	715	840	-	306	1,005
貸出金(*)	108,327	81,950	65,286	48,779	54,727	137,705
合 計	178,933	109,861	76,986	60,050	66,319	139,711

(\*) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない30,619百万円、期間の定めのないもの13,325百万円は含めておりません。

(注4) 有利子負債の連結決算日後の返済予定額  
前連結会計年度（平成25年3月31日）

（単位：百万円）

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(*)	612,324	33,568	13,965	-	-	-
合 計	612,324	33,568	13,965	-	-	-

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

当連結会計年度（平成26年3月31日）

（単位：百万円）

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(*)	604,995	55,284	14,805	309	-	-
合 計	604,995	55,284	14,805	309	-	-

(\*) 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」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

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
連結会計年度の損益に含まれた評価差額	0	0

2. 満期保有目的の債券

前連結会計年度(平成25年3月31日)

	種類	連結貸借対照表 計上額(百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの	社債	589	598	8
	その他	300	302	2
	小計	889	900	10
時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの	社債	617	595	22
	その他	1,700	1,595	104
	小計	2,317	2,191	126
合計		3,207	3,092	115

当連結会計年度(平成26年3月31日)

	種類	連結貸借対照表 計上額(百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの	社債	428	432	3
	その他	500	507	7
	小計	928	939	10
時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの	社債	893	877	16
	その他	800	781	18
	小計	1,693	1,658	35
合計		2,622	2,598	24

3. その他有価証券

前連結会計年度（平成25年3月31日）

	種類	連結貸借対照表 計上額（百万円）	取得原価 （百万円）	差額 （百万円）
連結貸借対照表計 上額が取得原価を 超えるもの	株式	10,772	7,126	3,645
	債券	60,138	59,037	1,100
	国債	46,822	45,994	828
	地方債	918	899	18
	社債	12,397	12,143	254
	その他	9,158	6,416	2,741
	小計	80,069	72,580	7,488
連結貸借対照表計 上額が取得原価を 超えないもの	株式	2,593	3,183	590
	債券	2,001	2,008	7
	社債	2,001	2,008	7
	その他	4,107	4,308	201
	小計	8,702	9,501	798
合計		88,771	82,082	6,689

当連結会計年度（平成26年3月31日）

	種類	連結貸借対照表 計上額（百万円）	取得原価 （百万円）	差額 （百万円）
連結貸借対照表計 上額が取得原価を 超えるもの	株式	8,834	5,790	3,043
	債券	67,907	66,966	941
	国債	52,782	52,118	664
	地方債	910	899	10
	社債	14,214	13,947	266
	その他	11,073	8,926	2,146
	小計	87,814	81,682	6,131
連結貸借対照表計 上額が取得原価を 超えないもの	株式	3,437	3,935	498
	債券	897	899	2
	社債	897	899	2
	その他	2,806	2,945	139
	小計	7,140	7,781	640
合計		94,955	89,463	5,491

4．当連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券

前連結会計年度（自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日）

該当事項はありません。

5．当連結会計年度中に売却したその他有価証券

前連結会計年度（自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日）

種類	売却額（百万円）	売却益の合計額（百万円）	売却損の合計額（百万円）
株式	1,954	395	26
債券	96	-	104
社債	96	-	104
その他	769	140	-
合計	2,820	535	130

当連結会計年度（自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日）

種類	売却額（百万円）	売却益の合計額（百万円）	売却損の合計額（百万円）
株式	4,781	1,555	21
その他	4,016	764	207
合計	8,798	2,319	229

6．保有目的を変更した有価証券

前連結会計年度（自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日）

該当事項はありません。

## 7. 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、株式47百万円であります。

当連結会計年度における減損処理額は、株式217百万円であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、以下のとおりであります。

時価の下落率が50%以上の場合。

時価の下落率が30%以上50%未満の場合、下記イ～ハの何れかに該当する場合は回復可能性があるとは認められないと判断し、減損処理を行う。

イ．株式の時価が過去2年間にわたり、30%以上下落した状態にある場合。

ロ．株式の発行会社が債務超過の状態にある場合。

ハ．株式の発行会社が2期連続で損失を計上しており、翌期も連続して損失を計上すると予想される場合。

時価の下落率が30%未満の場合には、著しく下落には該当せず、減損処理は行わない。

## (金銭の信託関係)

### 1. 運用目的の金銭の信託

前連結会計年度（平成25年3月31日）

	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 評価差額金(百万円)
運用目的の金銭の信託	500	1

当連結会計年度（平成26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 評価差額金(百万円)
運用目的の金銭の信託	490	12

### 2. 満期保有目的の金銭の信託

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当事項はありません。

### 3. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当事項はありません。

(その他有価証券評価差額金)

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

前連結会計年度(平成25年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	6,689
その他有価証券	6,689
その他の金銭の信託	-
( )繰延税金負債	1,782
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	4,906
( )少数株主持分相当額	-
(+)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	4,906

当連結会計年度(平成26年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	5,491
その他有価証券	5,491
その他の金銭の信託	-
( )繰延税金負債	1,753
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	3,737
( )少数株主持分相当額	-
(+)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	3,737

(デリバティブ取引関係)

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

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

(1) 金利関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当事項はありません。

(2) 通貨関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

区分	種類	契約額等 (百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価 (百万円)	評価損益 (百万円)
金融商品取引所	通貨先物	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
	通貨オプション	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
店頭	通貨スワップ	-	-	-	-
	為替予約	11	-	0	0
	売建	11	-	0	0
	買建	-	-	-	-
	通貨オプション	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
	その他	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
合 計		-	-	0	0

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

2. 時価の算定

取引所の価格、割引現在価値等により算定しております。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

区分	種類	契約額等 (百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価 (百万円)	評価損益 (百万円)
金融商品取引所	通貨先物	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
	通貨オプション	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
店頭	通貨スワップ	-	-	-	-
	為替予約	173	-	0	0
	売建	173	-	0	0
	買建	-	-	-	-
	通貨オプション	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
	その他	-	-	-	-
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
合 計		-	-	0	0

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

2 . 時価の算定

取引所の価格、割引現在価値等により算定しております。

(3) 株式関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当事項はありません。

(4) 債券関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当事項はありません。

(5) 商品関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当事項はありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当事項はありません。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

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

(1) 金利関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当事項はありません。

(2) 通貨関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価 (百万円)
原則的処理方法	通貨スワップ	外貨預金	3,001	-	0
合計		-	-	-	0

(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)に基づき、繰延ヘッジによっております。

2. 時価の算定につきましては、取引所の価格、割引現在価値等により算出しております。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当ありません。



(3) 株式関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当事項はありません。

(4) 債券関連取引

前連結会計年度（平成25年3月31日）

該当事項はありません。

当連結会計年度（平成26年3月31日）

該当事項はありません。

(退職給付関係)

前連結会計年度（自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日）

1. 採用している退職給付制度の概要

従来、当行は確定給付型の制度として厚生年金基金制度、適格退職年金基金制度及び退職加給金制度を採用していましたが、平成23年4月1日付で確定給付企業年金制度及び確定拠出年金制度へ移行しております。

なお、厚生年金基金の代行部分について平成23年4月1日付で厚生労働大臣から過去分返上の認可を受け、平成24年4月17日に国へ返還額（最低責任準備金）の納付を行っております。

2. 退職給付債務に関する事項

区分	金額（百万円）
退職給付債務 (A)	9,700
年金資産 (B)	3,567
未積立退職給付債務 (C) = (A)+(B)	6,132
会計基準変更時差異の未処理額 (D)	461
未認識数理計算上の差異 (E)	2,721
未認識過去勤務債務 (F)	641
連結貸借対照表計上額純額 (G) = (C)+(D)+(E)+(F)	3,591
前払年金費用 (H)	-
退職給付引当金 (G)-(H)	3,591

(注) 1. 連結子会社は退職給付債務の算定にあたり、簡便法を採用しております。

3. 退職給付費用に関する事項

区分	金額(百万円)
勤務費用	247
利息費用	167
期待運用収益	65
過去勤務債務の費用処理額	58
数理計算上の差異の費用処理額	256
会計基準変更時差異の費用処理額	197
その他(臨時に支払った割増退職金等)	25
退職給付費用	769

(注) 1. 確定拠出年金制度に基づく拠出額をその他に含めて記載しております。

4. 退職給付債務等の計算の基礎に関する事項

(1) 割引率 0.8%

(2) 期待運用収益率 2.0%

(3) 退職給付見込額の期間配分方法  
期間定額基準

(4) 過去勤務債務の額の処理年数  
13年(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による定額法による)

(5) 数理計算上の差異の処理年数  
13年(各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌連結会計年度から費用処理することとしている)

(6) 会計基準変更時差異の処理年数  
15年

当連結会計年度(自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)

1. 採用している退職給付制度の概要

当行は、従業員の退職給付に充てるため、積立型、非積立型の確定給付制度及び確定拠出年金制度を採用しております。

確定給付企業年金制度では、給与と勤務期間に基づいた一時金又は年金を支給しております。

退職一時金制度では、退職給付として、ポイント制による一時金を支給しております。

なお、連結子会社の退職一時金制度は、簡便法により退職給付に係る負債及び退職給付費用を計算しておりません。

２．確定給付制度

(１) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

区分	金額(百万円)
退職給付債務の期首残高	9,700
勤務費用	305
利息費用	77
数理計算上の差異の発生額	247
退職給付の支払額	552
過去勤務費用の発生額	-
その他	-
退職給付債務の期末残高	9,284

(２) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

区分	金額(百万円)
年金資産の期首残高	3,567
期待運用収益	71
数理計算上の差異の発生額	82
事業主からの拠出額	455
退職給付の支払額	450
その他	-
年金資産の期末残高	3,726

(3) 退職給付債務及び年金資産の期末残高と連結貸借対照表に計上された退職給付に係る負債及び退職給付に係る資産の調整表

区分	金額(百万円)
積立型制度の退職給付債務	7,882
年金資産	3,726
	4,155
非積立型制度の退職給付債務	1,401
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	5,557

区分	金額(百万円)
退職給付に係る負債	5,557
退職給付に係る資産	-
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	5,557

(4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

区分	金額(百万円)
勤務費用	305
利息費用	77
期待運用収益	71
数理計算上の差異の費用処理額	451
過去勤務費用の費用処理額	64
その他	247
確定給付制度に係る退職給付費用	947

(5) 退職給付に係る調整累計額

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

区分	金額(百万円)
未認識過去勤務費用	577
未認識数理計算上の差異	1,939
会計基準変更時差異	214
その他	-
合計	1,575

(6) 年金資産に関する事項

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。

国内株式	8.9	%
外国株式	7.2	%
国内債券	53.1	%
外国債券	2.6	%
一般勘定	26.3	%
その他	1.9	%
合計	100.0	%

長期期待運用収益率の設定方法

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

(7) 数理計算上の計算基礎に関する事項

当連結会計年度末における主要な数理計算上の計算基礎

割引率 0.8%

長期期待運用収益率 2.0%

3. 確定拠出制度

当行の確定拠出制度への要拠出額は26,134千円であります。

## (税効果会計関係)

## 1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
<b>繰延税金資産</b>		
貸倒引当金	4,294 百万円	4,249 百万円
税務上の繰越欠損金	2,358	1,611
退職給付引当金	1,276	-
退職給付に係る負債	-	1,960
有価証券	1,192	832
その他	1,165	1,094
繰延税金資産小計	10,286	9,749
評価性引当額	3,278	2,291
繰延税金資産合計	7,007	7,457
<b>繰延税金負債</b>		
その他有価証券評価差額金	1,782	1,753
その他	1	1
繰延税金負債合計	1,784	1,755
繰延税金資産の純額	5,223 百万円	5,701 百万円

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

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当連結会計年度 (平成26年3月31日)
法定実効税率	37.7 %	37.7 %
(調整)		
交際費等永久に損金に算入されない項目	1.8	1.3
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	2.4	2.0
住民税均等割	0.8	0.6
評価性引当額の増減	19.4	33.8
税率変更による期末繰延税金資産の減額修正	-	5.7
その他	2.0	0.8
税効果会計適用後の法人税等の負担率	20.6 %	10.3 %

## 3. 法人税等の税率の変更による繰延税金資産及び繰延税金負債の金額の修正

「所得税法等の一部を改正する法律」(平成26年法律第10号)が平成26年3月31日に公布され、平成26年4月1日以後に開始する事業年度から復興特別法人税が廃止されることとなりました。これに伴い、平成26年4月1日に開始する事業年度に解消が見込まれる一時差異等にかかる繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は従来の37.7%から35.3%となります。この税率変更により、繰延税金資産は166百万円減少し、法人税等調整額は166百万円増加しております。

## (資産除去債務関係)

資産除去債務の総額に重要性がないため、注記を省略しております。

## (賃貸等不動産関係)

賃貸等不動産の総額に重要性がないため、注記を省略しております。

(セグメント情報等)

【セグメント情報】

当行グループは、報告セグメントが銀行業のみであり、当行グループの業績における「その他」の重要性が乏しいため、記載を省略しております。なお、「その他」にはリース業務が含まれております。

【関連情報】

前連結会計年度(自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)

1. サービスごとの情報

(単位: 百万円)

	貸出業務	有価証券 投資業務	その他	合計
外部顧客に対する 経常収益	13,287	1,778	3,425	18,491

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 地域ごとの情報

(1) 経常収益

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

(2) 有形固定資産

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

3. 主要な顧客ごとの情報

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

当連結会計年度(自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)

1. サービスごとの情報

(単位: 百万円)

	貸出業務	有価証券 投資業務	その他	合計
外部顧客に対する 経常収益	13,268	3,634	3,577	20,480

(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】

当行グループは、報告セグメントが銀行業のみであり、当行グループの業績における「その他事業」の重要性が乏しいため、記載を省略しております。

【報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報】

該当事項はありません。

【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】

該当事項はありません。



【関連当事者情報】

関連当事者との取引について記載すべき重要なものはありません。

(1株当たり情報)

	前連結会計年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
1株当たり純資産額	285円35銭	283円01銭
1株当たり当期純利益金額	19円24銭	29円78銭
潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額	10円50銭	16円02銭

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

		前連結会計年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
1株当たり当期純利益金額			
当期純利益	百万円	1,777	2,611
普通株主に帰属しない金額	百万円	226	211
うち定時株主総会決議による優先配当額	百万円	226	211
普通株式に係る当期純利益	百万円	1,551	2,399
普通株式の期中平均株式数	千株	80,606	80,574
潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額			
当期純利益調整額	百万円	226	211
うち支払利息(税額相当額控除後)	百万円	-	-
うち優先株式に係る金額	百万円	226	211
普通株式増加数	千株	88,757	82,417
希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定に含めなかった潜在株式の概要		-	-

(会計方針の変更)

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

この結果、当連結会計年度の1株当たり純資産が、12円66銭減少しております。

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

【連結附属明細表】

【社債明細表】

会社名	銘柄	発行年月日	当期首残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	利率 (%)	担保	償還期限
当行	第2回期限前償還 条項付無担保社 債 (劣後特約付)	平成24年4月11日	2,000	2,000	(注)1 (注)2	なし	平成34年4月11日

- (注) 1. 第2回期限前償還条項付無担保社債の利率は、平成24年4月12日から平成29年4月11日まで年3.37%。平成29年4月11日の翌日以降は、ロンドン銀行間市場における6ヶ月ユーロ円LIBORに4.30%を加算した利率。  
2. 連結決算日後5年以内における償還予定額は該当ありません。

【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	0	0	3.60	
借入金	0	0	3.60	平成30年3月
1年以内に返済予定のリース債務	75	56	1.76	平成33年3月
リース債務(1年以内に返済予定のものを除く。)	68	217	1.76	平成33年3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)	0	0	0	0	-
リース債務(百万円)	56	31	26	25	15

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)	5,872	11,008	15,816	20,480
税金等調整前 四半期(当期)純利益金 額(百万円)	2,222	3,709	4,297	2,912
四半期(当期)純利益金 額(百万円)	1,952	3,190	3,443	2,611
1株当たり四半期(当 期)純利益金額(円)	23.57	38.27	40.76	29.78

(注)一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

(会計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	第4四半期
1株当たり四半期純利 益金額又は四半期純損 失金額( )(円)	23.57	14.70	2.49	10.98

その他

該当事項はありません。

## 2【財務諸表等】

## (1)【財務諸表】

## 【貸借対照表】

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
<b>資産の部</b>		
現金預け金	7 29,099	7 66,128
現金	14,653	15,126
預け金	14,446	51,002
コールローン	52,000	10,000
商品有価証券	40	47
商品国債	40	47
金銭の信託	500	490
有価証券	1, 7, 11 93,618	1, 7, 11 98,872
国債	46,822	52,782
地方債	918	910
社債	15,606	16,434
株式	14,451	13,294
その他の証券	15,818	15,450
貸出金	2, 3, 4, 5, 6, 8 526,974	2, 3, 4, 5, 6, 8 542,520
割引手形	5,265	3,539
手形貸付	32,957	36,174
証書貸付	445,631	460,960
当座貸越	43,120	41,845
外国為替	545	660
外国他店預け	535	654
取立外国為替	9	6
その他資産	7 1,939	7 1,397
未決済為替貸	195	124
未収収益	531	519
金融派生商品	0	0
その他の資産	1,212	751
有形固定資産	9 12,344	9 12,680
建物	2,233	2,351
土地	9,125	9,307
リース資産	40	20
建設仮勘定	51	54
その他の有形固定資産	893	947
無形固定資産	497	484
ソフトウェア	343	368
リース資産	96	29
その他の無形固定資産	57	86
繰延税金資産	5,234	5,154
支払承諾見返	3,574	3,775
貸倒引当金	13,708	13,392
投資損失引当金	396	119
資産の部合計	712,263	728,700

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
<b>負債の部</b>		
預金	660,004	675,416
当座預金	14,805	12,186
普通預金	199,557	206,699
貯蓄預金	2,860	2,683
通知預金	1,502	1,987
定期預金	428,157	438,608
定期積金	8,158	8,651
その他の預金	4,963	4,600
コールマネー	-	7,205
借入金	0	0
借入金	0	0
社債	<sup>10</sup> 2,000	<sup>10</sup> 2,000
その他負債	2,446	1,928
未決済為替借	176	137
未払法人税等	197	98
未払費用	1,002	651
前受収益	442	516
従業員預り金	94	97
給付補填備金	4	3
金融派生商品	1	0
リース債務	117	46
資産除去債務	20	20
その他の負債	389	356
退職給付引当金	3,588	3,978
睡眠預金払戻損失引当金	256	286
偶発損失引当金	518	472
再評価に係る繰延税金負債	1,774	1,745
支払承諾	3,574	3,775
負債の部合計	674,164	689,809

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
<b>純資産の部</b>		
資本金	16,601	16,601
資本剰余金	8,904	8,903
資本準備金	7,500	7,500
その他資本剰余金	1,403	1,403
利益剰余金	4,889	6,908
利益準備金	326	452
その他利益剰余金	4,562	6,455
繰越利益剰余金	4,562	6,455
自己株式	135	140
株主資本合計	30,258	32,273
その他有価証券評価差額金	4,906	3,737
繰延ヘッジ損益	0	-
土地再評価差額金	2,933	2,880
評価・換算差額等合計	7,840	6,617
純資産の部合計	38,099	38,890
負債及び純資産の部合計	712,263	728,700

## 【損益計算書】

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 平成24年 4月 1日 至 平成25年 3月31日)	当事業年度 (自 平成25年 4月 1日 至 平成26年 3月31日)
経常収益	17,429	19,307
資金運用収益	14,628	14,694
貸出金利息	13,343	13,311
有価証券利息配当金	1,197	1,318
コールローン利息	72	28
預け金利息	6	34
その他の受入利息	7	2
役務取引等収益	1,756	1,800
受入為替手数料	529	530
その他の役務収益	1,227	1,269
その他業務収益	171	777
外国為替売買益	12	15
国債等債券売却益	158	762
その他経常収益	873	2,035
償却債権取立益	1	2
株式等売却益	402	1,566
金銭の信託運用益	18	-
その他の経常収益	450	466
経常費用	15,200	16,344
資金調達費用	839	656
預金利息	686	588
コールマネー利息	-	0
借入金利息	36	0
社債利息	115	67
その他の支払利息	0	0
役務取引等費用	1,606	1,725
支払為替手数料	147	150
その他の役務費用	1,458	1,574
その他業務費用	116	225
商品有価証券売買損	0	0
国債等債券売却損	116	219
国債等債券償還損	-	5
営業経費	10,478	10,534
その他経常費用	2,159	3,203
貸倒引当金繰入額	1,625	2,454
株式等売却損	26	21
株式等償却	56	219
金銭の信託運用損	-	7
その他の経常費用	1,451	1,498
経常利益	2,229	2,962

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 平成24年 4月 1日 至 平成25年 3月 31日)	当事業年度 (自 平成25年 4月 1日 至 平成26年 3月 31日)
特別利益	6	0
固定資産処分益	1	0
厚生年金基金代行返上益	4	-
特別損失	50	75
固定資産処分損	18	41
減損損失	31	33
税引前当期純利益	2,185	2,887
法人税、住民税及び事業税	229	213
法人税等調整額	230	79
法人税等合計	459	293
当期純利益	1,726	2,594



【株主資本等変動計算書】

前事業年度(自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本						
	資本金	資本剰余金			利益剰余金		
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計	利益準備金	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計
当期首残高	16,601	7,500	1,404	8,905	200	3,581	3,781
当期変動額							
剰余金の配当						631	631
当期純利益						1,726	1,726
利益準備金の積立					126	126	
自己株式の取得							
自己株式の処分			0	0			
土地再評価差額金の取崩額						12	12
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)							
当期変動額合計			0	0	126	981	1,107
当期末残高	16,601	7,500	1,403	8,904	326	4,562	4,889

	株主資本		評価・換算差額等				純資産合計
	自己株式	株主資本合計	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	評価・換算差額等合計	
当期首残高	132	29,155	1,593	0	2,946	4,539	33,695
当期変動額							
剰余金の配当		631					631
当期純利益		1,726					1,726
利益準備金の積立							
自己株式の取得	5	5					5
自己株式の処分	1	0					0
土地再評価差額金の取崩額		12					12
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)			3,313	0	12	3,300	3,300
当期変動額合計	3	1,103	3,313	0	12	3,300	4,403
当期末残高	135	30,258	4,906	0	2,933	7,840	38,099

当事業年度(自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本						
	資本金	資本剰余金			利益剰余金		
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計	利益準備金	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計
当期首残高	16,601	7,500	1,403	8,904	326	4,562	4,889
当期変動額							
剰余金の配当						629	629
当期純利益						2,594	2,594
利益準備金の積立					125	125	
自己株式の取得							
自己株式の処分			0	0			
土地再評価差額金の取崩額						53	53
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)							
当期変動額合計			0	0	125	1,892	2,018
当期末残高	16,601	7,500	1,403	8,903	452	6,455	6,908

	株主資本		評価・換算差額等				純資産合計
	自己株式	株主資本合計	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	評価・換算差額等合計	
当期首残高	135	30,258	4,906	0	2,933	7,840	38,099
当期変動額							
剰余金の配当		629					629
当期純利益		2,594					2,594
利益準備金の積立							
自己株式の取得	4	4					4
自己株式の処分	0	0					0
土地再評価差額金の取崩額		53					53
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)			1,168	0	53	1,222	1,222
当期変動額合計	4	2,014	1,168	0	53	1,222	791
当期末残高	140	32,273	3,737		2,880	6,617	38,890

【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、その他有価証券のうち時価のある株式及び受益証券については原則として決算期末月1ヵ月平均に基づいた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）、債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（リース資産を除く）  
有形固定資産は、定率法（ただし、平成10年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）については定額法）を採用しております。  
なお、主な耐用年数は次のとおりであります。  
建 物： 19年～50年  
その他： 3年～20年  
(2) 無形固定資産（リース資産を除く）  
無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間（5年）に基づいて償却しております。  
(3) リース資産  
所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。
5. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準  
外貨建資産・負債は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。
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。  
「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。破綻懸念先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち必要と認める額を計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額を計上しております。  
破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者で与信額が一定額以上の大口債務者のうち、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。  
すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署の協力の下に資産査定部署が資産査定を実施しております。
- (2) 投資損失引当金  
投資損失引当金は、投資に対する損失に備えるため、有価証券の発行会社の財政状態等を勘案して必要と認められる額を計上しております。
- (3) 退職給付引当金  
退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当事業年度末までの期間に帰属させる方法については期間定額基準によっております。なお、過去勤務費用、数理計算上の差異及び会計基準変更時差異の費用処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：その発生年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（12年）による定額法により損益処理

数理計算上の差異：各発生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(12年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌事業年度から費用処理

会計基準変更時差異(2,958百万円)（代行返上後）：主として15年による按分額を費用処理しております。

（会計上の見積りの変更）

退職給付引当金の過去勤務費用及び数理計算上の差異の費用処理年数について、従来、従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（13年）で費用処理しておりましたが、平均残存勤務期間がこれを下回ったため、当事業年度より費用処理年数を12年に変更しております。

これにより、従来の費用処理年数によった場合に比べ、当事業年度の経常利益、税引前当期純利益はそれぞれ96百万円減少しております。

#### (4) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、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。

#### (5) 偶発損失引当金

偶発損失引当金は、信用保証協会との責任共有制度の代位弁済に伴い発生する負担金等の支払い等に備えるため、将来発生する損失額を見積り計上しております。

### 7. ヘッジ会計の方法

為替変動リスク・ヘッジ

外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う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。

なお、一部の資産・負債については、金利スワップの特例処理を行っております。

### 8. その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

#### (1) 退職給付に係る会計処理

退職給付に係る未認識数理計算上の差異、未認識過去勤務費用及び会計基準変更時差異の未処理額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。

#### 【表示方法の変更】

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

なお、以下の事項について、記載を省略しております。

- ・財務諸表等規則第8条の6に定めるリース取引に関する注記については、同条第4項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第8条の28に定める資産除去債務に関する注記については、同条第2項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第26条に定める減価償却累計額の注記については、同条第2項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第42条に定める事業用土地の再評価に関する注記については、同条第3項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第68条の4に定める一株当たり純資産額の注記については、同条第3項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第95条の5の2に定める一株当たり当期純損益金額に関する注記については、同条第3項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第95条の5の3に定める潜在株式調整後一株当たり当期純利益金額に関する注記については、同条第4項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第95条の3の2に定める減損損失に関する注記については、同条第2項により、記載を省略しております。
- ・財務諸表等規則第107条に定める自己株式に関する注記については、同条第2項により、記載を省略しております。

(貸借対照表関係)

1. 関係会社の株式の総額

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
株 式	50百万円	40百万円

2. 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
破綻先債権額	2,988百万円	2,418百万円
延滞債権額	29,887百万円	26,923百万円

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

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

3. 貸出金のうち3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25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
3ヵ月以上延滞債権額	- 百万円	- 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ものであります。

4. 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
貸出条件緩和債権額	4,061百万円	9,651百万円

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ものであります。

5. 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25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
合計額	36,937百万円	38,993百万円

なお、上記2. から5. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

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

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
	5,265百万円	3,539百万円

7. 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
担保に供している資産		
有価証券	1,207百万円	1,103百万円
担保資産に対応する債務		
コールマネー	- 百万円	205百万円

上記のほか、為替決済、日本銀行共通担保等の担保として、次のものを差し入れております。

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
預け金	8百万円	8百万円
有価証券	24,406百万円	24,315百万円

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

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
敷金等	211百万円	199百万円

なお、手形の再割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号)に基づき金融取引として処理しておりますが、これにより引き渡した商業手形はありません。

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

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
融資未実行残高	31,883百万円	37,705百万円
うち契約残存期間が1年以内のもの	23,769百万円	29,272百万円

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。

9. 有形固定資産の圧縮記帳額

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
圧縮記帳額	663百万円	638百万円
(当該事業年度の圧縮記帳額)	( - 百万円)	( - 百万円)

10. 社債は、劣後特約付社債であります。

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
劣後特約付社債	2,000百万円	2,000百万円

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25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
	1,100百万円	1,230百万円

(損益計算書関係)

1. その他の経常費用には次のものを含んでおります。

	前事業年度 (自 平成24年 4月 1日 至 平成25年 3月31日)	当事業年度 (自 平成25年 4月 1日 至 平成26年 3月31日)
偶発損失引当金繰入額	184百万円	141百万円

(有価証券関係)

子会社株式及び関連会社株式

前事業年度(平成25年3月31日)

該当事項はありません。

当事業年度(平成26年3月31日)

該当事項はありません。

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められる子会社株式及び関連会社株式の貸借対照表計上額

(単位:百万円)

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
子会社株式	45	35
関連会社株式	5	5
合計	50	40

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

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生主な原因別の内訳

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
繰延税金資産		
貸倒引当金	4,305 百万円	4,258 百万円
税務上の繰越欠損金	2,358	1,611
退職給付引当金	1,276	1,404
有価証券	1,192	832
その他	1,165	1,094
繰延税金資産小計	10,297	9,201
評価性引当額	3,278	2,291
繰延税金資産合計	7,018	6,909
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	1,782	1,753
その他	1	1
繰延税金負債合計	1,784	1,755
繰延税金資産の純額	5,234 百万円	5,154 百万円



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

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
法定実効税率	37.7 %	37.7 %
(調整)		
交際費等永久に損金に算入されない項目	1.9	1.3
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	2.5	2.0
住民税均等割	0.8	0.6
評価性引当額の増減	19.9	34.1
税率変更による期末繰延税金資産の減額修正	-	5.7
その他	2.9	0.9
税効果会計適用後の法人税等の負担率	21.0 %	10.1 %

3. 法人税等の税率の変更による繰延税金資産及び繰延税金負債の金額の修正

「所得税法等の一部を改正する法律」(平成26年法律第10号)が平成26年3月31日に公布され、平成26年4月1日以後に開始する事業年度から復興特別法人税が廃止されることとなりました。これに伴い、平成26年4月1日に開始する事業年度に解消が見込まれる一時差異等にかかる繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は従来の37.7%から35.3%となります。この税率変更により、繰延税金資産は166百万円減少、法人税等調整額は166百万円増加しております。

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

【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	6,404	261	109 〔6〕	6,555	4,204	133	2,351
土地	(4,433) 9,125	276	(82) 94 〔26〕	(4,350) 9,307	-	-	9,307
リース資産	130	-	-	130	110	20	20
建設仮勘定	51	184	181	54	-	-	54
その他の有形固定資産	(275) 3,728	272	60 〔0〕	(275) 3,940	2,993	211	947
有形固定資産計	19,440	994	445 〔33〕	19,989	7,308	366	12,680
無形固定資産							
ソフトウェア	823	185	0	1,008	639	158	368
リース資産	337	-	-	337	308	67	29
その他の無形固定資産	57	135	106	86	-	-	86
無形固定資産計	1,218	320	107	1,432	947	226	484

(注) 1. ( )内は、土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)により行った土地の再評価に係る土地再評価差額金であります。

2. 当期減少額欄の〔 〕内は減損損失の計上額(内書き)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	13,708	13,392	2,872	10,835	13,392
一般貸倒引当金	2,897	4,027	-	2,897	4,027
個別貸倒引当金	10,810	9,364	2,872	7,938	9,364
投資損失引当金	396	119	281	115	119
睡眠預金払戻損失引当金	256	286	178	77	286
偶発損失引当金	518	472	187	330	472
計	14,879	14,270	3,520	11,358	14,270

(注) 当期減少額(その他)欄に記載の減少額は洗替による取崩等によるものであります。

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	197	98	197	-	98
未払法人税等	119	42	119	-	42
未払事業税	78	55	78	-	55

(2) 【主な資産及び負債の内容】

連結財務諸表を作成しているため記載を省略しております。

(3) 【その他】

該当事項はありません。

## 第6 【提出会社の株式事務の概要】

事業年度	4月1日から3月31日まで
定時株主総会	6月中
基準日	3月31日
剰余金の配当の基準日	9月30日 3月31日
1単元の株式数	1,000株
単元未満株式の買取り	
取扱場所	(特別口座) 東京都中央区八重洲一丁目2番1号 みずほ信託銀行株式会社 本店証券代行部
株主名簿管理人	(特別口座) 東京都中央区八重洲一丁目2番1号 みずほ信託銀行株式会社
取次所	
買取手数料	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	電子公告により行ないます。ただし、電子公告によることができない事故その他やむを得ない事由が生じたときは、日本経済新聞及び鹿児島市において発行する南日本新聞に掲載致します。 公告掲載URL <a href="http://nangin.jp/">http://nangin.jp/</a>
株主に対する特典	株主優遇定期預金

(注) 当行定款の定めにより、単元未満株主は、会社法第189条第2項各号に掲げる権利、取得請求権付株式の取得を請求する権利、募集株式又は募集新株予約権の割当てを受ける権利並びに単元未満株式の買増しを請求することができる権利以外の権利を有しておりません。

## 第7 【提出会社の参考情報】

### 1 【提出会社の親会社等の情報】

当行には、金融商品取引法第24条の7第1項に規定する親会社等はありません。

### 2 【その他の参考情報】

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

(1) 有価証券報告書 及びその添付書類 並びに確認書	事業年度 (第105期)	自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日	平成25年6月27日 関東財務局長に提出。
(2) 内部統制報告書 及びその添付書類			平成25年6月27日 関東財務局長に提出。
(3) 四半期報告書及び確認書			
第106期第1四半期		自 平成25年4月1日 至 平成25年6月30日	平成25年8月9日 関東財務局長に提出。
第106期第2四半期		自 平成25年7月1日 至 平成25年9月30日	平成25年11月27日 関東財務局長に提出。
第106期第3四半期		自 平成25年10月1日 至 平成25年12月31日	平成26年2月10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(株主総会における議決 権行使の結果)の規定に基づく臨時報告書		平成25年7月4日 関東財務局長に提出。
	企業内容等の開示に関する内閣府令第19条 第2項第11号(債権の取立不能又は取立遅 延)の規定に基づく臨時報告書		平成26年5月30日 関東財務局長に提出。

## 第二部 【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

## 独立監査人の監査報告書及び内部統制監査報告書

平成26年 6 月23日

株式会社南日本銀行  
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	工	藤	雅	春	印
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	山	内	正	彦	印
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	柴	田	祐	二	印

#### < 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南日本銀行の平成25年4月1日から平成26年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項、その他の注記及び連結附属明細表について監査を行った。

#### 連結財務諸表に対する経営者の責任

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

#### 監査人の責任

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

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

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

#### 監査意見

当監査法人は、上記の連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社南日本銀行及び連結子会社の平成26年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する連結会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。



#### < 内部統制監査 >

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第2項の規定に基づく監査証明を行うため、株式会社南日本銀行の平成26年3月31日現在の内部統制報告書について監査を行った。

#### 内部統制報告書に対する経営者の責任

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

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

#### 監査人の責任

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

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

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

#### 監査意見

当監査法人は、株式会社南日本銀行が平成26年3月31日現在の財務報告に係る内部統制は有効であると表示した上記の内部統制報告書が、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して、財務報告に係る内部統制の評価結果について、すべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

#### 利害関係

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

以 上

- 
- 1 上記は監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当行（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26年 6 月23日

株式会社南日本銀行  
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	工	藤	雅	春	印
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	山	内	正	彦	印
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	柴	田	祐	二	印

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南日本銀行の平成25年4月1日から平成26年3月31日までの第106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、株式会社南日本銀行の平成26年3月31日現在の財政状態及び同日をもって終了する事業年度の経営成績をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

#### 利害関係

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

以上

- 1 上記は監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当行（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。