

【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96期（自平成25年4月1日至平成26年3月31日）
【会社名】	株式会社豊和銀行
【英訳名】	THE HOWA BANK, LTD.
【代表者の役職氏名】	取締役頭取 権藤 淳
【本店の所在の場所】	大分市王子中町4番10号
【電話番号】	097(534)2611（代表）
【事務連絡者氏名】	取締役 牧野 郡二
【最寄りの連絡場所】	大分市王子中町4番10号
【電話番号】	097(534)2611（代表）
【事務連絡者氏名】	取締役 牧野 郡二
【縦覧に供する場所】	株式会社豊和銀行 福岡支店 （福岡市博多区中洲5丁目4番20号） 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）

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	12,760	12,203	12,557	11,619	-
連結経常利益(は 連結経常損失)	百万円	60	1,006	1,490	730	-
連結当期純利益	百万円	381	989	1,524	738	-
連結包括利益	百万円	-	940	2,103	1,753	-
連結純資産額	百万円	16,393	16,868	18,520	19,828	-
連結総資産額	百万円	471,221	493,000	515,535	539,881	-
1株当たり純資産額	円	36.27	28.04	0.72	24.50	-
1株当たり当期純利益金額(は1株当 たり当期純損失金額)	円	0.38	10.18	19.31	6.05	-
潜在株式調整後1株 当たり当期純利益金額	円	-	3.38	5.49	2.24	-
自己資本比率	%	3.44	3.39	3.57	3.67	-
連結自己資本利益率	%	2.66	6.00	8.67	3.86	-
連結株価収益率	倍	289.47	10.11	6.68	16.52	-
営業活動による キャッシュ・フロー	百万円	2,358	47	18,888	16,045	-
投資活動による キャッシュ・フロー	百万円	3,429	863	17,990	9,814	-
財務活動による キャッシュ・フロー	百万円	1	846	449	444	-
現金及び現金同等物 の期末残高	百万円	36,333	36,302	36,751	42,538	-
従業員数 (外、平均臨時従業員 数)	人	510 (108)	526 (98)	521 (73)	512 (75)	- (-)

- (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(又は当期純損失金額)」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。
3. 平成21年度の潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、潜在株式は存在するものの1株当たり当期純損失であるため記載しておりません。
4. 自己資本比率は、(期末純資産の部合計 - 期末新株予約権 - 期末少数株主持分)を期末資産の部の合計で除して算出しております。
5. 平成25年8月26日に連結子会社でありました株式会社ほうわバンクカードの清算手続きが終了し、子会社がなくなったことから、平成25年度については記載しておりません。

(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92期	第93期	第94期	第95期	第96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	12,509	11,980	12,498	11,614	11,759
経常利益（は経常損失）	百万円	78	993	1,534	875	1,525
当期純利益	百万円	372	986	1,564	787	1,021
持分法を適用した場合の投資利益	百万円	-	-	-	-	-
資本金	百万円	12,495	12,495	12,495	12,495	12,495
発行済株式総数						
普通株式	千株	59,444	59,444	59,444	59,444	59,444
優先株式		18,000	18,000	18,000	18,000	25,000
純資産額	百万円	16,162	16,630	18,367	19,821	27,311
総資産額	百万円	470,884	492,677	515,414	540,072	562,552
預金残高	百万円	442,069	461,761	480,827	501,471	508,439
貸出金残高	百万円	352,636	374,894	378,529	387,819	387,417
有価証券残高	百万円	73,581	72,231	90,384	101,703	116,267
1株当たり純資産額	円	37.86	29.67	0.24	24.37	35.16
1株当たり配当額						
普通株式		1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
（内1株当たり中間配当額）		(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
A種優先株式		35.00	35.00	35.00	35.00	35.00
（内1株当たり中間配当額）		(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
B種優先株式	円	8.00	8.00	8.00	8.00	8.00
（内1株当たり中間配当額）	(円)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
C種優先株式		18.90	17.00	16.40	16.30	-
（内1株当たり中間配当額）		(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
D種優先株式		-	-	-	-	0.035
（内1株当たり中間配当額）		(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
1株当たり当期純利益金額（は1株当たり当期純損失金額）	円	0.53	10.13	19.98	6.89	10.89
潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額	円	-	3.37	5.66	2.45	2.80
自己資本比率	%	3.43	3.37	3.56	3.67	4.85
自己資本利益率	%	2.62	6.01	8.91	4.12	4.33
株価収益率	倍	207.54	10.16	6.45	14.51	8.81
配当性向	%	-	9.87	5.00	14.51	9.18
営業活動によるキャッシュ・フロー	百万円	-	-	-	-	15,901
投資活動によるキャッシュ・フロー	百万円	-	-	-	-	14,808
財務活動によるキャッシュ・フロー	百万円	-	-	-	-	6,402
現金及び現金同等物の期末残高	百万円	-	-	-	-	50,033
従業員数		505	521	518	510	502
（外、平均臨時従業員数）	人	(108)	(98)	(73)	(75)	(82)

- (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. 「1株当たり純資産額」、「1株当たり当期純利益金額（又は当期純損失金額）」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) 財務諸表」の「1株当たり情報」に記載しております。
3. 第92期（平成22年3月）の潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、潜在株式は存在するものの1株当たり当期純損失であるため記載しておりません。
4. 自己資本比率は、（期末純資産の部合計 - 期末新株予約権）を期末資産の部の合計で除して算出しております。
5. 持分法を適用した場合の投資利益については、関連会社がないため、記載しておりません。
6. 第95期まで連結財務諸表を記載しておりますので、第95期までの営業活動によるキャッシュ・フロー、投資活動によるキャッシュ・フロー、財務活動によるキャッシュ・フロー及び現金及び現金同等物の期末残高は記載しておりません。

2【沿革】

昭和24年12月22日	大豊殖産無尽株式会社として設立
昭和28年1月26日	相互銀行法の施行に伴い、株式会社豊和相互銀行に商号変更
昭和28年9月16日	本店を大分市大字大分555番地に移転
昭和38年7月1日	日本銀行と当座預金取引を開始
昭和49年2月12日	本店を大分市王子中町4番10号の現在地に移転
昭和52年10月17日	第1次オンラインサービス開始
昭和58年4月9日	国債窓口販売業務の開始
昭和58年8月1日	豊銀ビジネスサービス株式会社の設立（ほうわビジネスサービス株式会社へ社名変更）
昭和59年11月5日	第2次オンラインサービス開始
昭和63年6月1日	公社債のフルディーリング業務の開始
昭和63年10月1日	外国為替業務の開始
平成元年2月1日	金融機関の合併及び転換に関する法律により、株式会社豊和銀行に商号変更
平成元年9月11日	株式会社ほうわバンクカードの設立（平成25年8月清算終了）
平成2年12月12日	福岡証券取引所へ株式を新規上場
平成6年4月27日	担保附社債信託法に基づく受託業務開始
平成7年5月8日	第3次オンラインサービス開始
平成7年10月12日	信託代理店業務開始
平成11年7月1日	投資信託の窓口販売開始
平成13年2月26日	インターネット・モバイルバンキングの開始
平成13年4月1日	損害保険の窓口販売開始
平成14年10月1日	生命保険の窓口販売開始
平成18年8月28日	第三者割当方式によるA種優先株式60億円及びB種優先株式30億円発行
平成18年12月18日	第三者割当方式によるC種優先株式90億円発行
平成19年7月23日	株式会社セブン銀行とのATM利用提携開始
平成20年4月25日	地域貢献活動「サンクス60」の取組み開始
平成21年12月22日	創業60周年
平成22年4月12日	会員制サービス「ほうわサンクスサービス」取扱開始
平成22年7月12日	「ほうわ成長基盤強化ファンド」の創設
平成23年4月1日	「ほうわVISAカード」取扱開始
平成23年9月1日	「ほうわ成長基盤強化ファンド2」の創設
平成24年4月2日	株式会社ローソン・ATM・ネットワークスとのATM利用提携開始
平成25年2月18日	ほうわでんさいネットサービス開始
平成25年7月20日	ほうわホルトホールプラザ開設
平成26年3月31日	C種優先株式90億円を取得・消却するとともに、第三者割当方式によるD種優先株式160億円発行

3【事業の内容】

当行は、銀行業務を中心に、証券業務、投資信託・保険商品の窓口販売業務等の金融サービスに係る事業を行っており、当行の事業の区分は銀行業の単一セグメントであります。

なお、連結子会社の株式会社ほうわバンクカードは、平成25年4月30日に解散決議を行い、平成25年8月26日に清算手続きを結了したため、クレジットカード業務は行っておりません。

4【関係会社の状況】

該当事項はありません。

5【従業員の状況】

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)
502 (82)	38.5	15.0	4,350

- (注) 1. 従業員数は就業人員(当行から行外への出向者を除き、行外から当行への出向者を含む。)であり、執行役員6名を含み、嘱託及び臨時従業員122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. 当行の従業員組合は豊和銀行従業員組合と称し、組合員数は321人であります。
労使間においては、特記すべき事項はありません。

第2【事業の状況】

1【業績等の概要】

・業績

平成25年度の国内経済は、各種経済対策や金融緩和策の効果を背景に、株高・円安が進むとともに、個人消費が復調する中で企業収益の改善や雇用情勢の持ち直し等が見られ、緩やかな景気回復基調となりました。

国内経済の先行きについては、消費税率引上げに伴う駆け込み需要の反動が見込まれ、海外景気の下振れリスクが懸念されるものの、引き続き、経済対策等の効果が下支えし、緩やかな景気の回復基調が続くものと見込まれます。

一方、当行の主要な営業基盤である大分県経済においては、全国の動きと同様、企業収益や雇用情勢等に緩やかな持ち直しの動きがあるものの、依然として厳しい状況が続いております。

このような経営環境の下、当行では、積極的に営業活動を展開するとともに、経費の節減を図り、業績の向上に努めた結果、当事業年度の損益状況は、次のようになりました。

経常収益は、金融商品の窓口販売やソリューション営業による手数料が堅調に推移し、役務取引等収益が増加したこと等により、前年同期比1億45百万円増加の117億59百万円となりました。

経常費用は、与信関連費用（一般貸倒引当金繰入額＋不良債権処理額）が前年同期比3億円減少したこと等により、同5億5百万円減少の102億33百万円となりました。

この結果、経常利益は前年同期比6億50百万円増加の15億25百万円となりましたが、復興特別法人税の廃止による影響等を受けて繰延税金資産が減少し、法人税等調整額が同3億59百万円増加したことから、当期純利益は同2億33百万円増加の10億21百万円となりました。

なお、当行は、前年度では連結財務諸表を開示しておりましたが、平成25年8月26日に連結子会社でありました株式会社ほうわバンクカードの清算手続きが終了したことにより、連結対象会社が存在しなくなったため、当年度より連結財務諸表を作成しておりません。

・キャッシュ・フロー

営業活動によるキャッシュ・フローは、預金の増加等により、159億1百万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、有価証券の増加等により、148億8百万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、第三者割当増資の実施等により、64億2百万円のプラスとなりました。

この結果、当事業年度末の現金及び現金同等物の残高は、前年同期比74億95百万円増加し、500億33百万円となりました。

(1) 国内・国際業務部門別収支

(業績説明)

国内業務部門では、資金運用収支は8,150百万円、役務取引等収支は607百万円、その他業務収支は315百万円となり、国際業務部門では、資金運用収支は132百万円、役務取引等収支は3百万円、その他業務収支は12百万円となりました。
合計では、資金運用収支は8,283百万円、役務取引等収支は611百万円、その他業務収支は328百万円となりました。

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
資金運用収支	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	8,150	132	8,283
うち資金運用収益	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	9,091	162	9,253
うち資金調達費用	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	940	30	970
役務取引等収支	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	607	3	610
うち役務取引等収益	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	1,571	5	1,576
うち役務取引等費用	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	963	2	965
その他業務収支	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	315	12	327
うちその他業務収益	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	507	12	519
うちその他業務費用	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	192	-	192

- (注) 1. 「国内業務部門」は当行の円建取引、「国際業務部門」は当行の外貨建取引であります。
2. 「うち資金運用収益」及び「うち資金調達費用」の合計欄の上段の計数は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息であります。
3. 前事業年度は、連結財務諸表を作成していたため、記載しておりません。

(2) 国内・国際業務部門別資金運用/調達の状況

(業績説明)

資金運用利回りは1.79%、資金調達利回りは0.18%となりました。
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	前事業年度	(-)	(-)	-
	当事業年度	(15,854) 512,492	(30) 9,091	1.77
うち貸出金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	380,341	8,194	2.15
うち商品有価証券	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	6	0	0.45
うち有価証券	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	100,233	834	0.83
うちコールローン	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	14,806	15	0.10
うち預け金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	1,250	16	1.33
資金調達勘定	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	520,784	940	0.18
うち預金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	497,698	657	0.13
うち譲渡性預金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	5,614	4	0.07
うちコールマネー	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	24	0	0.12
うち借入金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	10,666	11	0.10
うち社債	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	6,700	268	4.00

- (注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しております。
2. 「国内業務部門」は当行の円建取引であります。
3. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(前事業年度-百万円、当事業年度19,402百万円)を控除して表示しております。
4. ()内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(うち書き)であります。
5. 前事業年度は、連結財務諸表を作成していたため、記載しておりません。

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	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	16,495	162	0.98
うち有価証券	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	15,827	162	1.02
資金調達勘定	前事業年度	(-)	(-)	-
	当事業年度	(15,854) 16,414	(30) 30	0.18
うち預金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	558	0	0.02

- (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」とは、当行の外貨建取引であります。
3. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(前事業年度-百万円、当事業年度1百万円)を控除して表示しております。
4. ()内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(うち書き)であります。
5. 前事業年度は、連結財務諸表を作成していたため、記載しておりません。

合計

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	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	513,134	9,224	1.79
うち貸出金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	380,341	8,194	2.15
うち商品有価証券	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	6	0	0.45
うち有価証券	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	116,060	996	0.85
うちコールローン	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	14,806	15	0.10
うち預け金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	1,250	16	1.33
資金調達勘定	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	521,344	941	0.18
うち預金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	498,257	657	0.13
うち譲渡性預金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	5,614	4	0.07
うちコールマネー	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	24	0	0.12
うち借入金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	10,666	11	0.10
うち社債	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	6,700	268	4.00

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(前事業年度-百万円、当事業年度19,403百万円)を控除して表示しております。
2. 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は、相殺して記載しております。
3. 前事業年度は、連結財務諸表を作成していたため、記載しておりません。

(3) 国内・国際業務部門別役務取引の状況

(業績説明)

役務取引等収益は1,577百万円となりました。
役務取引等費用は966百万円となりました。

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
役務取引等収益	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	1,571	5	1,577
うち預金・貸出業務	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	459	-	459
うち為替業務	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	418	5	423
うち証券関連業務	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	36	-	36
うち代理業務	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	75	-	75
うち保護預り・貸金庫業務	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	5	-	5
うち保証業務	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	31	-	31
うち保険窓販業務	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	332	-	332
うち投信窓販業務	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	211	-	211
役務取引等費用	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	963	2	966
うち為替業務	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	80	2	82
うち保証業務	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	761	-	761

(注) 1. 「国内業務部門」は当行の円建取引、「国際業務部門」は当行の外貨建取引であります。
2. 前事業年度は、連結財務諸表を作成していません。

(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(未残)

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
預金合計	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	507,962	477	508,439
うち流動性預金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	181,132	-	181,132
うち定期性預金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	323,963	-	323,963
うちその他	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	2,865	477	3,343
譲渡性預金	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	-	-	-
総合計	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	507,962	477	508,439

(注) 1. 「国内業務部門」は当行の円建取引、「国際業務部門」は当行の外貨建取引であります。
2. 流動性預金 = 当座預金 + 普通預金 + 貯蓄預金 + 通知預金
3. 定期性預金 = 定期預金 + 定期積金
4. 前事業年度は、連結財務諸表を作成していません。

(5) 国内・海外別貸出金残高の状況
業種別貸出状況（末残・構成比）

業種別	前事業年度		当事業年度	
	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）	-	-	387,417	100.00
製造業	-	-	17,718	4.57
農業、林業	-	-	646	0.17
漁業	-	-	106	0.03
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	1,516	0.39
建設業	-	-	22,023	5.68
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	7,587	1.96
情報通信業	-	-	3,003	0.77
運輸業、郵便業	-	-	9,988	2.58
卸売業、小売業	-	-	28,166	7.27
金融業、保険業	-	-	20,074	5.18
不動産業、物品賃貸業	-	-	74,408	19.21
各種サービス業	-	-	66,016	17.04
地方公共団体	-	-	41,175	10.63
その他	-	-	94,984	24.52
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	-	-	387,417	-

(注) 1. 「国内」とは、当行であります。
2. 前事業年度は、連結財務諸表を作成していたため、記載しておりません。

外国政府等向け債権残高（国別）
該当ありません。

(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	合計
		金額（百万円）	金額（百万円）	金額（百万円）
国債	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	48,706	-	48,706
地方債	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	9,768	-	9,768
社債	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	32,068	-	32,068
株式	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	3,799	-	3,799
その他の証券	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	5,520	16,404	21,924
合計	前事業年度	-	-	-
	当事業年度	99,863	16,404	116,267

(注) 1. 「国内業務部門」は当行の円建取引、「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、外国債券及び外国株式を含んでおります。
3. 前事業年度は、連結財務諸表を作成していたため、記載しておりません。

(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	9,039	9,222	182
資金運用収支	8,232	8,283	50
役務取引等収支	508	611	102
その他業務収支	298	328	29
経費(除く臨時処理分)	5,792	5,847	55
人件費	3,103	3,178	74
物件費	2,370	2,345	24
税金	319	324	5
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	3,246	3,374	127
一般貸倒引当金繰入額	86	580	667
業務純益	3,160	3,955	794
うち債券関係損()益	253	100	153
臨時損()益	2,284	2,429	144
株式等関係損()益	63	27	91
不良債権処理額	2,154	2,604	449
貸出金償却	942	1,724	781
個別貸倒引当金繰入額	1,448	921	526
バルクセール売却損益()	6	101	107
その他	40	44	4
償却債権取立益	270	187	82
その他臨時損()益	66	147	213
経常利益	875	1,525	650
特別損()益	2	31	28
うち固定資産処分損()益	1	31	29
税引前当期純利益	872	1,494	621
法人税、住民税及び事業税	118	146	27
法人税等調整額	33	326	359
法人税等合計	84	472	387
当期純利益	787	1,021	233

- (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	2,408	2,453	45
退職給付費用	145	100	44
福利厚生費	26	32	5
減価償却費	281	299	18
土地建物機械賃借料	134	144	9
営繕費	25	17	8
消耗品費	89	107	18
給水光熱費	64	69	4
旅費	20	20	0
通信費	115	124	8
広告宣伝費	73	64	9
租税公課	319	324	5
その他	2,126	2,092	34
計	5,832	5,851	19

(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(イ)	1.79	1.77	0.02
貸出金利回	2.22	2.15	0.07
有価証券利回	0.70	0.83	0.13
(2) 資金調達原価(ロ)	1.33	1.29	0.04
預金等利回	0.12	0.13	0.01
外部負債利回	0.11	0.10	0.01
(3) 総資金利鞘(イ) - (ロ)	0.46	0.48	0.02

(注) 1. 「国内業務部門」とは当行の円建取引であります。
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）	17.00	14.31	2.69
業務純益ベース	16.55	16.78	0.23
当期純利益ベース	4.12	4.33	0.21

(注)

$$ROE = \frac{\text{業務純益又は当期純利益}}{(\text{期首純資産} + \text{期末純資産}) \div 2} \times 100$$

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）	501,471	508,439	6,968
預金（平残）	481,271	498,257	16,985
貸出金（未残）	387,819	387,417	401
貸出金（平残）	374,089	380,341	6,251

(2) 個人・法人別預金残高

	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）
個人	353,889	356,575	2,685
法人	147,581	151,864	4,282
計	501,471	508,439	6,968

(注) 1. 譲渡性預金及び特別国際金融取引勘定分を除いております。
2. 「法人」 = 一般法人預金 + 金融機関預金 + 公金

(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	88,154	92,531	4,377
その他ローン残高	10,847	12,885	2,038
計	99,001	105,417	6,416

(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(A)	百万円	323,885	328,450	4,564
総貸出金残高(B)	百万円	387,819	387,417	401
中小企業等貸出金比率 (A) / (B)	%	83.51	84.77	1.26
中小企業等貸出先件数(C)	件	19,820	20,208	388
総貸出先件数(D)	件	19,865	20,253	388
中小企業等貸出先件数比率 (C) / (D)	%	99.77	99.77	-

(注) 1. 貸出金残高には、特別国際金融取引勘定分は含まれておりません。
2. 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、物品貸貸業等は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、物品貸貸業等は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）
手形引受	-	-	-	-
信用状	-	-	-	-
保証	158	1,049	143	780
計	158	1,049	143	780

（注）「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は前事業年度は8,332百万円、当事業年度は7,957百万円であります。

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	1,184	788,383	1,233	860,421
	各地より受けた分	1,446	817,037	1,472	903,671
代金取立	各地へ向けた分	5	4,429	5	4,612
	各地より受けた分	3	3,778	2	3,274

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	28	21	
	買入為替	0	0	
被仕向為替	支払為替	26	22	
	取立為替	0	-	
計	55	44		

（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。）に定められた算式に基づき、単体ベース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。

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）	10.08
2. 単体における自己資本の額	341
3. リスク・アセットの額	3,382
4. 単体総所要自己資本額	135

(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。

資産の査定の内訳

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	36	28
危険債権	98	89
要管理債権	0	0
正常債権	3,840	3,846

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】

当行では、中小企業等のお客さまを取り巻く厳しい経営環境や今般の新金融機能強化法に基づく資本の入れ換えの趣旨を踏まえ、コンサルティング機能を発揮し、お客さまの経営改善や成長・発展に向け、積極的な資金供給と経営支援を徹底することで、地域の活力向上と発展に貢献していくことこそが、地域金融機関としての責務であると考えております。

その責務を果たしていくためには、「新経営強化計画」に掲げた4つの取組方針(「地域への徹底支援」「現場力の強化」「顧客基盤の拡充」「収益力及び経営基盤の強化」)に基づく諸施策を確実かつ継続的に実施することが、課題と認識しております。

このような認識のもと、役職員一丸となって「地域に貢献し、真に必要とされる銀行」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、当事業年度の有価証券報告書提出日現在において当行が判断したものであります。

(1)信用リスク

地域依存度の特殊性

当行は地域金融機関であり、大分県を主要な営業基盤としております。したがって、地域の経済環境の変化に、大きな影響を受けます。地域経済の変動によっては、当行の不良債権及び与信関係費用は増加するおそれがあり、その結果、業績に悪影響を及ぼす可能性があります。

貸出先の特殊性

当行の貸出先は、中小・零細企業及び個人が主体であることから、内部留保の蓄積が薄く、景気変動の影響を受けやすいため、当行は、ミドルリスク以上のリスクテイクをしている状況にあります。したがって、景気の低迷や雇用環境の悪化が続けば、当行の不良債権及び与信関係費用は増加するおそれがあり、その結果、業績に悪影響を及ぼす可能性があります。

業種別貸出の状況

当行は、特定業種や特定先等への与信集中を排除したリスクの分散を図っておりますが、当行の業種別の貸出割合は、建設業、不動産業、卸・小売業などの業種が他の業種に比べて高い状況にあります。また、地域には、建設・不動産業が多く、建設工事の減少や不動産価格の下落により、内容が劣化している企業も少なくありません。企業の再生支援がうまくいかない場合、当行の与信関係費用はさらに増加する可能性があります。

不良債権の状況

当行は、厳格な自己査定に基づき、資産の健全化を進めておりますが、地域経済の順調な回復とお取引先の業況回復ならびにお取引先に対する再生支援策の実現が遅れば、与信関係費用が増加し、業績に悪影響を及ぼす可能性があります。

貸倒引当金の状況

当行では、貸出金の毀損実績率に基づく貸倒予想損失により、貸倒引当金を計上しております。しかしながら、実際の貸倒れが貸倒引当金計上時点における予想を大幅に上回る可能性もあります。この場合、当行は貸倒引当金の増加積み増しを実施せざるを得なくなります。

(2)市場リスク

当行では、有価証券などへの投資活動を行っております。したがって、当行の業績及び財政状態は、これらの活動に伴うリスク（金利、株価及び為替の市場変動）にさらされています。たとえば、金利が上昇した場合、保有する債券の価値に悪影響を及ぼします。また、保有している株式の価格が下落した場合には減損または評価損が発生し、当行の業績や財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

(3)流動性リスク

当行の業績や財務内容の悪化等が発生した場合、あるいは市場環境が大きく変化した場合に、資金繰りに支障をきたすほか、通常より著しく高い金利による資金調達を余儀なくされ、当行の業績や財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

(4)オペレーショナルリスク

事務リスク

当行は、預金・為替・貸出などの銀行業務を行っておりますが、全ての業務に事務リスクが存在すると認識しており、業務の遂行に際し損失が発生する可能性があります。また、役職員による不正確な事務、あるいは不正や過失等による不適切な事務が行われることにより、損失が発生する可能性があります。

システムリスク

重大なシステム障害が発生した場合、あるいは悪意のある第三者によるコンピュータシステムへの侵入等が発生した場合には、当行の業務運営や財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

(5)繰延税金資産に係るリスク

「繰延税金資産の回収可能性の判断に関する監査上の取扱い」（日本公認会計士協会監査委員会報告第66号）に照り、繰延税金資産を計上しております。繰延税金資産の計算は、将来の課税所得に関する予測や仮定に基づいているため、実際の結果がこの予測や仮定とは異なる可能性があります。当行は、繰延税金資産の一部又は全部の回収ができないと判断した場合には、繰延税金資産を減額することとなります。その結果、業績に悪影響を与え、自己資本比率の低下を招くこととなります。

(6)その他のリスク

風評リスク

当行や金融業界等に対する風説・風評が、マスコミ報道・市場関係者への情報伝播・インターネット上の掲示板への書き込み等により発生・拡散した場合には、その内容の正確性にかかわらず、当行の業務運営や財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

コンプライアンスリスク

当行は、業務を遂行する上で様々な法令諸規則の適用を受けており、これらの法令諸規則が遵守されるよう役員に対するコンプライアンスの徹底に努めていますが、役職員による違法行為等が発生した場合には、各種法令・規則等に基づく処分を受けることとなり、当行の業務運営や業績等に悪影響を及ぼす可能性があります。

重要な訴訟等の発生に係るリスク

当行は、コンプライアンスの徹底に努め業務を行っておりますが、今後の事業活動の過程で必ずしも当行の責はなくとも、当行に対し訴訟等が提起された場合には、当行の評価とともに業績に悪影響を及ぼす可能性があります。

情報リスク

当行は膨大な顧客情報を保有しており、顧客情報の管理には万全を期しているものの、悪意のある第三者によるコンピュータへの侵入だけでなく、役職員及び委託先の人為的ミス、事故等により顧客情報が外部に漏洩した場合、当行の業務運営や業績等に悪影響を及ぼす可能性があります。

年金債務に係るリスク

当行の年金資産の時価が下落した場合、年金資産の運用利回りが低下した場合、または予定給付債務を計算する前提となる保険数理上の前提・仮定に変更があった場合には、損失が発生する可能性があります。また、制度内容の変更により未認識の過去勤務債務が発生する可能性があります。金利環境の変動その他の要因も年金の未積立債務及び年間積立額に悪影響を及ぼす可能性があります。

ビジネス戦略が奏効しないリスク

当行は、収益力強化のため様々なビジネス戦略を実施していますが、これらの戦略が功を奏さないか、当初想定していた結果をもたらさない可能性があります。戦略が奏効しない例としては、既存の貸出について期待通りの利鞘拡大が進まないこと、競争状況や市場環境により手数料収入の増大が期待通りの成果とならないこと、経費削減等の効率化が期待通り進まないこと、リスク管理での想定を超える市場の変動等により有価証券運用が期待通りの成果を挙げられないこと、などがあります。

規制変更のリスク

当行は、現時点の規制(法律、規則、政策、実務慣行等)に従って業務を遂行しております。このため、将来における規制変更が当行の業務運営や業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

格付に係るリスク

当行は、格付機関から格付を取得しております。格付水準は、格付機関が当行から提供された情報のほか独自に収集した情報や国内の金融システムに対する評価等も反映して付与され、常時見直しが行われます。仮に当行の格付が引き下げられた場合には、資金調達コストの上昇や必要とする資金を市場から調達できず資金繰りが困難となる可能性があります。また、当行が発行しております劣後債務について、自己資本への算入期限到来に際し、格付の引き下げにより同等の条件の劣後債務に借り換えることができない場合、当行の自己資本の額は減少し、自己資本比率が低下する可能性があります。

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】

以下の記載における将来に関する事項は、当事業年度の末日現在において当行が判断したものであります。将来に関する事項には不確実性を内在しており、今後様々な要因によって将来生じる実際の結果とは大きく異なる可能性がありますので、ご留意願います。

(1) 重要な会計方針及び見積もり

当行の財務諸表は、わが国において一般に公正妥当と認められている会計基準に基づき作成されております。この財務諸表の作成にあたり、特に貸倒引当金、繰延税金資産など資産の健全性を維持向上させるための項目の会計方針や見積もりについては、厳格な基準を採用する方針であります。

(2) 経営成績の分析

当行では、積極的に営業活動を展開するとともに、経費の節減を図り、業績の向上に努めた結果、当事業年度の損益状況は、次のようになりました。

経常収益は、金融商品の窓口販売やソリューション営業による手数料が堅調に推移し、役務取引等収益が増加したこと等により、前年同期比1億45百万円増加の117億59百万円となりました。

経常費用は、与信関連費用(一般貸倒引当金繰入額+不良債権処理額)が前年同期比3億円減少したこと等により、同5億5百万円減少の102億33百万円となりました。

この結果、経常利益は前年同期比6億50百万円増加の15億25百万円となりましたが、復興特別法人税の廃止による影響等を受けて繰延税金資産が減少し、法人税等調整額が同3億59百万円増加したことから、当期純利益は同2億33百万円増加の10億21百万円となりました。

(3) 財政状態の分析

貸出金残高

依然として設備資金や運転資金への需要が伸び悩む中、貸出金の増強に努めたものの、前年同期比4億1百万円減少し、3,874億17百万円となりました。

	前事業年度末 (百万円)	当事業年度末 (百万円)	増減 (百万円)
貸出金残高	387,819	387,417	401
うち住宅ローン残高	88,154	92,531	4,377

預金残高

法人預金・個人預金とも堅調に推移し、前年同期比69億68百万円増加の5,084億39百万円となりました。

	前事業年度末 (百万円)	当事業年度末 (百万円)	増減 (百万円)
預金残高	501,471	508,439	6,968
法人預金残高	147,581	151,864	4,282
個人預金残高	353,889	356,575	2,685

金融再生法開示債権

金融再生法開示債権は前年同期比17億37百万円減少の118億円、金融再生法開示債権比率(不良債権比率)は同比0.43ポイント低下の2.98%となりました。

	前事業年度 (百万円)	当事業年度 (百万円)	増減 (百万円)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,653	2,801	852
危険債権	9,853	8,971	882
要管理債権	83	80	3
小計	13,590	11,852	1,737
正常債権	384,001	384,632	630
総与信	397,592	396,485	1,107
金融再生法開示債権比率	/	3.41%	2.98%
			0.43%

自己資本比率

平成26年3月末よりパーゼルに基づき、自己資本比率を算出しております。

	当事業年度 (億円)
1. 自己資本比率(2/3)	10.08%
2. 単体における自己資本の額	341
3. リスク・アセットの額	3,382
4. 単体総所要自己資本額	135

(4) 資本の財源及び資金の流動性の分析

営業活動によるキャッシュ・フローは、預金の増加等により、159億1百万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、有価証券の増加等により、148億8百万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、第三者割当増資の実施等により、64億2百万円のプラスとなりました。

この結果、当事業年度末の現金及び現金同等物の残高は、前年同期比74億95百万円増加し、500億33百万円となりました。

(5) 経営者の問題認識と今後の方針

当行では、中小企業等のお客さまを取り巻く厳しい経営環境や今般の新金融機能強化法に基づく資本の入れ換えの趣旨を踏まえ、コンサルティング機能を発揮し、お客さまの経営改善や成長・発展に向け、積極的な資金供給と経営支援を徹底することで、地域の活力向上と発展に貢献していくことこそが、地域金融機関としての責務であると考えております。

その責務を果たしていくためには、「新経営強化計画」に掲げた4つの取組方針(「地域への徹底支援」「現場力の強化」「顧客基盤の拡充」「収益力及び経営基盤の強化」)に基づく諸施策を確実に継続的に実施することが、課題と認識しております。

このような認識のもと、役職員一丸となって「地域に貢献し、真に必要とされる銀行」を目指してまいります。

第3【設備の状況】

1【設備投資等の概要】

当行は、金融業界における競争が業態を超えて激化するなか、地域金融機関として、営業基盤の拡充ならびに中小企業・個人への特化を進めるとともに、店舗の効率的配置と業務の合理化・省力化に重点を置いた設備投資を行っております。

セグメントごとの設備については、次のとおりであります。なお、当行は銀行業の単一セグメントであります。当行は、総額316百万円の設備投資を実施しております。主な内訳は、ソフトウェアに135百万円、ほうわホルトホールプラザの新設に伴う動産等に56百万円などであります。

2【主要な設備の状況】

当事業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	動産	リース資産	合計	従業員数 (人)
				面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	
本店 他112ヶ店	大分県内	銀行業	店舗	43,476.88 (5,401.92)	6,093	1,429	294	223	8,040	480
福岡支店 他1ヶ店	福岡県内	銀行業	店舗	1,757.10	96	43	6	-	147	15
熊本支店	熊本県内	銀行業	店舗	433.91	32	5	2	-	40	7
南春日社宅 他13ヶ所	大分・福岡・熊本県内	銀行業	社宅・寮・厚生施設等	9,601.25	128	134	0	-	263	-

(注) 1. 当行の主要な設備の太宗は、店舗であります。

2. 土地の面積欄の()内は、借地の面積(うち書き)であり、その年間賃借料は建物も含め105百万円であります。

3. 動産は、事務機器213百万円、ATM7百万円、その他81百万円であります。

4. 当行の店舗外現金自動設備74か所は、上記に含めて記載しております。

5. 上記の他、リース契約等による主な賃借設備は次のとおりであります。

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)
全店	大分・福岡・熊本県内	銀行業	電算機等	-	38

3【設備の新設、除却等の計画】

当事業年度末における重要な設備の新設、拡充、改修、除却、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	360,000,000
A種優先株式	6,000,000
B種優先株式	3,000,000
D種優先株式	16,000,000
計	330,000,000

【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	59,444,900	59,444,900	福岡証券取引所	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 (注)3~5
A種優先株式	6,000,000	6,000,000	非上場	(注)3~6
B種優先株式	3,000,000	3,000,000	非上場	(注)3~5、7、9
D種優先株式 (行使価額修正 条項付新株予約 権付社債券等)	16,000,000	16,000,000	非上場	(注)1~5、8、9
計	84,444,900	84,444,900	-	-

(注)1. 行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の特質は以下のとおりであります。

- (1) D種優先株式には、当行の普通株式を対価とする取得請求権が付与される。D種優先株式の取得請求権の対価として交付される普通株式の数は、一定の期間における普通株式の株価を基準として決定され、又は修正されることがあり、普通株式の株価の下落により、当該取得請求権の対価として交付される普通株式の数は増加する場合がある。
 - (2) D種優先株式の取得請求権の対価として交付される普通株式の数は、取得の請求がなされたD種優先株式に係る払込金額の総額を、下記の取得価額で除して算出される。また、取得価額は、原則として、取得請求期間において、下記の通り毎月1回の頻度で修正される。
取得価額は、当初、取得請求期間の初日に先立つ20取引日目に始まる15連続取引日の毎日の終値の平均値に相当する金額とする。
取得請求期間において、毎月第3金曜日の翌日以降、取得価額は、当該第3金曜日までの直近の5連続取引日の毎日の終値の平均値に相当する金額に修正される。
 - (3) 上記の取得価額は、90.5円を下限とする。
 - (4) D種優先株式には、当行が、平成36年3月31日以降、一定の条件を満たす場合に、当行の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、金銭を対価としてD種優先株式の全部又は一部を取得することができる取得条項が付されている。
2. 行使価額修正条項付新株予約権付社債券等に関する事項は以下のとおりであります。
- (1) 権利の行使に関する事項についての所有者との間の取決めの内容
所有者との間の取決めはありません。
 - (2) 当行の株券の売買に関する事項についての所有者との間の取決めの内容
所有者との間の取決めはありません。
3. 単元株式数は1,000株であります。
4. A種優先株式は会社法第322条第2項に規定する定款の定めをしております。普通株式、B種優先株式及びD種優先株式は会社法第322条第2項に規定する定款の定めをしております。
5. A種優先株式、B種優先株式及びD種優先株式は、普通株式に比べ配当を優先していることから、議決権において普通株式とは異なる定款の定めをしております。
6. A種優先株式の内容は次のとおりであります。

- (1) A種優先配当金
当行は、定款第38条に定める期末の剰余金の配当を行うときは、A種優先株式を有する株主(以下「A種優先株主」という。)又は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。)に対して、普通株式を有する株主(以下「普通株主」という。)及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種優先株式の払込金額に3.50%(平成19年3月31日に終了する事業年度にかかる期末の剰余金の配当の場合は、年率3.50%に基づき払込期日から平成19年3月31日までの間の日数(初日と最終日を含む。)につき1年を365日とする日割計算により算出される割合とし、%未満小数第3位まで算出し、その小数第3位を切り捨てるものとする。)を乗じた額の金銭(以下「A種優先配当金」という。)を支払う。ただし、当該事業年度において下記(4)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) 非累積条項
ある事業年度において、A種優先株主又はA種優先登録株式質権者に対して支払う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。
- (3) 非参加条項
A種優先株主又は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を行わない。
- (4) A種優先中間配当金
当行は、定款第39条に定める中間配当を行うときは、A種優先株主又はA種優先登録株式質権者に対して、普通株主及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2分の1に相当する額の金銭(以下「A種優先中間配当金」という。)を支払う。

- (5) 残余財産の分配
当行は、残余財産を分配するときは、A種優先株主又はA種優先登録株式質権者に対し、普通株主及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1,000円の金銭を支払う。A種優先株主又はA種優先登録株式質権者に対しては、このほか、残余財産の分配は行わない。
- (6) 議決権
A種優先株主は、株主総会において、議決権を有しない。
- (7) 種類株主総会
法令に別段の定めがある場合を除き、当行が会社法第322条第1項各号に掲げる行為をする場合においても、A種優先株主を構成員とする種類株主総会の決議を要しない。
- (8) 株式の併合又は分割等
法令に別段の定めがある場合を除き、A種優先株式について株式の併合又は分割は行わない。A種優先株主には、募集株式又は募集新株予約権の割当てを受ける権利を与えず、株式又は新株予約権の無償割当てを行わない。
- (9) 取得条項
当行は、当行取締役会が定める日(ただし、平成29年4月1日以降の日に限る。)をもってA種優先株式の全部又は一部を取得することができ、これと引換えに、A種優先株式1株につき1,000円の金銭を交付するものとする。当行がA種優先株式の一部を取得する場合は、取得するA種優先株式はあん分比例の方法により決定し、あん分比例によれない部分については抽選により決定するものとする。
- (10) 譲渡制限
A種優先株式を譲渡により取得することについては当行取締役会の承認を要する。
7. B種優先株式の内容は次のとおりであります。
- (1) B種優先配当金
当行は、定款第38条に定める期末の剰余金の配当を行うときは、B種優先株式を有する株主(以下「B種優先株主」という。)又はB種優先株式の登録株式質権者(以下「B種優先登録株式質権者」という。)に対して、普通株式を有する株主(以下「普通株主」という。)及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、B種優先株式1株につきB種優先株式の払込金額の0.80%(平成19年3月31日を基準日とする期末の剰余金の配当の場合は、年率0.80%に基づき払込の日から平成19年3月31日までの間の日数(初日と最終日を含む。)につき1年を365日とする日割計算により算出される割合とし、%未満小数第3位まで算出し、その小数第3位を切り捨てるものとする。)に相当する額の金銭による剰余金の配当(かかる配当により支払われる金銭を以下「B種優先配当金」という。)を行う。ただし、当該事業年度において下記(4)に定めるB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) 非累積条項
ある事業年度において、B種優先株主又はB種優先登録株式質権者に対して支払う金銭による剰余金の配当の額がB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。
- (3) 非参加条項
B種優先株主又はB種優先登録株式質権者に対しては、B種優先配当金の額を超えて剰余金の配当を行わない。ただし、当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号口若しくは同法第760条第7号口に規定される剰余金の配当又は当行が行う新設分割手続の中で行われる同法第763条第12号口若しくは同法第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。
- (4) B種優先中間配当金
当行は、定款第39条に定める中間配当を行うときは、B種優先株主又はB種優先登録株式質権者に対して、普通株主及び普通登録株式質権者に先立ち、B種優先株式1株につきB種優先配当金の2分の1に相当する額(平成18年9月30日を基準日とする中間配当の場合は、円位未満小数第3位まで算出し、その小数第3位を切り捨てるものとする。)の金銭(以下「B種優先中間配当金」という。)を支払う。
- (5) 残余財産の分配
当行は、残余財産を分配するときは、B種優先株主又はB種優先登録株式質権者に対し、普通株主及び普通登録株式質権者に先立ち、B種優先株式1株につき1,000円の金銭を支払う。B種優先株主又はB種優先登録株式質権者に対しては、このほか、残余財産の分配は行わない。
- (6) 議決権
B種優先株主は、株主総会において、議決権を有しない。
- (7) 株式の併合又は分割等
法令に別段の定めがある場合を除き、B種優先株式について株式の併合又は分割は行わない。B種優先株主には、募集株式又は募集新株予約権の割当てを受ける権利を与えず、株式又は新株予約権の無償割当てを行わない。
- (8) 取得請求権
取得請求権
B種優先株主は、下記に定めるB種優先株式の取得を請求することができる期間(以下「取得請求期間」という。)中、当行がB種優先株式を取得するのと引換えに下記及びに定める算出方法により算出される数の当行の普通株式を交付することを請求することができる。
B種取得請求期間
平成21年7月1日から平成32年3月31日までとする。
取得と引換えに交付すべき普通株式数
B種優先株式の取得と引換えに交付すべき普通株式数は、次のとおりとする。
取得と引換えに交付すべき普通株式
= B種優先株主が取得を請求したB種優先株式の払込金額の総額 ÷ B種取得価額
取得と引換えに交付すべき普通株式数の算出に当たっては、1株に満たない端数が生じたときは、これを切り捨て、会社法167条第3項に定める金銭の交付は行わないものとする。
当初B種取得価額
当初B種取得価額は、平成21年6月30日(以下「B種取得価額決定日」という。)における普通株式の時価又は普通株式1株当たり純資産額のいずれか低い金額とする。ただし、当初B種取得価額が35円(ただし、下記)の調整を受ける。)(以下「下限当初B種取得価額」という。)を下回る場合は、当初B種取得価額は下限当初B種取得価額とする。
普通株式の時価とは、B種取得価額決定日に先立つ20取引日目に始まる15取引日の福岡証券取引所における当行の普通株式の普通取引の毎日の終値(気配表示を含む。)の平均値(終値のない日数を除く。)をいい、平均値の計算は円位未満小数第2位まで算出し、その小数第2位を四捨五入する。なお、上記15取引日の間に、下記に定めるB種取得価額の調整事由が生じた場合には、当該平均値は下記に準じて調整される。また、普通株式1株当たり純資産額とは、次の算式により算出される額をいい、普通株式1株当たり純資産額の計算は円位未満小数第2位まで算出し、その小数第2位を四捨五入する。
普通株式1株当たり純資産額 = (A - B) ÷ (C - D)
上記の算式におけるA、B、C及びDは、それぞれ以下を意味する。

- A：B種取得価額決定日の直前の当行事業年度の末日における「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」に基づき作成される連結財務諸表の純資産の部の合計金額から、同連結財務諸表の少数株主持分の金額並びに当行による直前の事業年度中の日を基準日とする普通株式以外の種類株式に係る金銭による剰余金の配当のうち、当行の事業年度の末日経過後に支払われる金銭による剰余金の配当の額を控除した金額
- B：B種取得価額決定日において当行が発行している普通株式以外の種類株式（B種優先株式を含む。）の払込金額の総額
- C：B種取得価額決定日における当行の発行済普通株式総数
- D：B種取得価額決定日における当行及び当行の連結子会社（「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」第5条に従い、連結の範囲に含まれる当行の子会社をいう。）が保有する当行の普通株式数
- 取得価額の調整
- B種優先株式発行後、下記(イ)乃至(ホ)のいずれかに該当する場合には、次に定める算式(以下「B種取得価額調整式」という。)によりB種取得価額を調整するものとする。
- $$\text{調整後B種取得価額} = \text{調整前B種取得価額} \times \left\{ \frac{\text{既発行普通株式数} - \text{自己株式数} + (\text{新規発行} \cdot \text{処分普通株式数} \times 1 \text{株当たり払込金額} \div 1 \text{株当たりの時価})}{\text{既発行普通株式数} - \text{自己株式数} + \text{新規発行} \cdot \text{処分普通株式数}} \right\}$$
- (イ) B種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又は当行が保有す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、下記(ハ)記載の証券（権利）の取得と引換え若しくは当該証券（権利）の取得と引換えに交付される新株予約権の行使による交付又は下記(ニ)記載の新株予約権の行使若しくは当該新株予約権の行使により交付される株式の取得と引換えによる交付の場合を除く。）
- 調整後B種取得価額は、払込がなされた日（基準日を定めずに無償割当てを行う場合は、その効力発生日）の翌日以降、募集又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。
- (ロ) 株式の分割の場合
- 調整後B種取得価額は、株式の分割に係る基準日の翌日以降これを適用する。なお、株式の分割の場合のB種取得価額調整式における「新規発行・処分普通株式数」とは株式の分割により増加する普通株式数を意味するものとし、また、「（既発行普通株式数 - 自己株式数）」は、「既発行普通株式数」と読み替えるものとする。
- (ハ) B種取得価額調整式に使用する時価を下回る価額をもって当行の普通株式又は当行の普通株式の交付を請求することができる新株予約権を交付することと引換えに取得される証券（権利）又は取得させることができる証券（権利）を発行する場合（無償割当ての場合を含む。）
- 調整後B種取得価額は、その払込がなされた日（基準日を定めずに無償割当てを行う場合は、その効力発生日）に、又は募集若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終わりに、発行される証券（権利）の全額が、最初に取得される又は取得させることができる取得価額で、取得されたものとみなして（当行の普通株式の交付を請求することができる新株予約権を交付することと引換えに取得される証券（権利）又は取得させることができる証券（権利）の場合、さらに当該新株予約権の全てがその日に有効な行使価額で行使されたものとみなして）、その払込がなされた日（基準日を定めずに無償割当てを行う場合は、その効力発生日）の翌日以降、また募集又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。ただし、当該取得又は行使価額がその払込がなされた日（基準日を定めずに無償割当てを行う場合は、その効力発生日）、又は募集若しくは無償割当てのための基準日において確定しない場合、調整後B種取得価額は、当該取得及び行使価額が決定される日（以下本(ハ)において「価額決定日」という。）に、発行される証券（権利）の全額が、当該取得価額で、取得されたものとみなして（当行の普通株式の交付を請求することができる新株予約権を交付することと引換えに取得される証券（権利）又は取得させることができる証券（権利）の場合、さらに当該新株予約権の全てが当該行使価額で行使されたものとみなして）、価額決定日の翌日以降これを適用する。本(ハ)において「価額」とは、発行される証券（権利）の払込金額（新株予約権を交付することと引換えに取得される証券（権利）又は取得させることができる証券（権利）の場合、当該証券（権利）の払込金額と新株予約権の行使に際して出資される財産の価額との合計額）から取得（又は行使）に際して当該証券（権利）（又は新株予約権）の保有者に交付される普通株式以外の財産を控除した金額を交付される普通株式数で除した額をいうものとする。
- (ニ) B種取得価額調整式に使用する時価を下回る価額をもって当行の普通株式、又は、当行の普通株式を交付することと引換えに取得される株式若しくは取得させることができる株式、の交付を請求できる新株予約権（新株予約権付社債に付されたものを含む。以下同じ。）を発行する場合（無償割当ての場合を含む。）
- 調整後B種取得価額は、かかる新株予約権の割当日（基準日を定めずに無償割当てを行う場合は、その効力発生日）に、又は募集若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、発行される新株予約権の全てが、その日に有効な行使価額で、行使されたものとみなして（当行の普通株式を交付することと引換えに取得される株式若しくは取得させることができる株式の交付を請求することができる新株予約権の場合、さらに当該株式の全てがその日に有効な取得価額で取得されたものとみなして）、割当日（基準日を定めずに無償割当てを行う場合は、その効力発生日）の翌日以降、また募集又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。ただし、当該行使又は取得価額がその割当日（基準日を定めずに無償割当てを行う場合は、その効力発生日）又は募集若しくは無償割当てのための基準日において確定しない場合、調整後B種取得価額は、当該行使及び取得価額が決定される日（以下、本(ニ)において「価額決定日」という。）に、発行される全ての新株予約権が、当該行使価額で、行使されたものとみなして（当行の普通株式を交付することと引換えに取得される株式若しくは取得させることができる株式の交付を請求することができる新株予約権の場合、さらに当該株式の全てがその日に有効な取得価額で取得されたものとみなして）、価額決定日の翌日以降これを適用する。本(ニ)において「価額」とは、発行される新株予約権の払込金額と新株予約権の行使に際して出資される財産の価額との合計額からその行使又は取得に際して当該新株予約権又は株式の保有者に交付される普通株式以外の財産を控除した金額を交付される普通株式数で除した額をいう。
- (ホ) 株式の併合により普通株式数を変更する場合
- 調整後B種取得価額は、株式の併合の効力発生日以降これを適用する。B種取得価額調整式で使用する「新規発行・処分普通株式数」は、株式の併合により減少する普通株式数を負の値で表示し、これを使用するものとする。

- (ヘ) B種取得価額調整式における「1株当り払込金額」とは、それぞれ以下のとおりとする。
- (a) 上記(イ)の場合 当該払込金額(無償割当ての場合は0円)
 - (b) 上記(ロ)の場合 0円
 - (c) 上記(ハ)の場合 上記(八)に定める価額
 - (d) 上記(ニ)の場合 上記(二)に定める価額
 - (e) 上記(ホ)の場合 0円
- (ト) 上記(イ)乃至(ホ)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行の株主総会における一定の事項(ただし、(ロ)については、剰余金の額を減少して、資本金又は準備金の額を増加することを含む。)に関する承認決議を条件としている場合、調整後B種取得価額は、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。
- (チ) 上記(イ)乃至(ホ)に掲げる場合のほか、以下のいずれかに該当する場合には、当行取締役会が判断する合理的なB種取得価額に変更される。
- (a) 合併、資本金の額の減少、株式交換、株式移転又は会社分割のためにB種取得価額の調整を必要とするとき。
 - (b) その他当行の発行済普通株式数の変更又は変更の可能性を生ずる事由の発生によってB種取得価額の調整を必要とするとき。
 - (c) B種取得価額の調整事由が2つ以上相接して発生し、一方の事由に基づく調整後B種取得価額の算出に関して使用すべき1株当りの時価が他方の事由によって影響されているとき。
- (リ) B種取得価額調整式における「時価」とは、調整後B種取得価額の適用の基準となる日に先立つ20取引日に始まる15取引日の福岡証券取引所における当行の普通株式の普通取引の毎日の終値(気配表示を含む。)の平均値(終値のない日数を除く。)をいい、平均値の計算は円位未満小数第2位まで算出し、その小数第2位を四捨五入する。なお、上記15取引日の間に、上記(イ)乃至(ホ)に定めるB種取得価額の調整事由が生じた場合には、当該平均値は、本に準じて調整される。
- (ヌ) B種取得価額調整式で使用する「調整前B種取得価額」とは、調整後B種取得価額を適用する日の前日において有効なB種取得価額とする。
- (ル) B種取得価額調整式で使用する「(既発行普通株式数 - 自己株式数)」とは、基準日がない場合は調整後B種取得価額を適用する日の1か月前の日、基準日がある場合は基準日における発行済普通株式数から自己株式数を控除した数とする。
- (ロ) 調整後B種取得価額は円位未満小数第2位まで算出し、その小数第2位を四捨五入する。
- (ヲ) B種取得価額調整式により算出された調整後B種取得価額と調整前B種取得価額との差額が1円未満の場合には、B種取得価額の調整は行わないものとする。ただし、その後B種取得価額の調整を必要とする事由が発生し、B種取得価額を算出する場合には、B種取得価額調整式中の調整前B種取得価額に代えて調整前B種取得価額からこの差額を差し引いた額を使用する。
- (9) 取得条項
- 当行は、B種取得請求期間中に取得請求のなかったB種優先株式を、同期間の末日の翌日以降の日で取締役会が定める日(以下「一斉取得日」という。)をもって取得し、これと引換えに、B種優先株式1株の払込金額相当額を普通株式の時価で除して得られる数の普通株式を交付する。普通株式の時価とは、一斉取得日に先立つ20取引日に始まる15取引日の福岡証券取引所における当行の普通株式の普通取引の毎日の終値(気配表示を含む。)の平均値(終値のない日数を除く。)をいい、平均値の計算は円位未満小数第2位まで算出し、その小数第2位を四捨五入する。ただし、当該平均値がB種取得請求期間の末日において有効なB種取得価額の70%に相当する額(円位未満小数第2位まで算出し、その小数第2位を四捨五入する。)(以下「下限一斉B種取得価額」という。)を下回るときは、B種優先株式1株の払込金額相当額を下限一斉B種取得価額で除して得られる数の普通株式を交付するものとし、当該平均値がB種取得請求期間の末日において有効なB種取得価額の100%に相当する額(以下「上限一斉B種取得価額」という。)を上回るときは、B種優先株式1株の払込金額相当額を上限一斉B種取得価額で除して得られる数の普通株式を交付するものとする。また一斉取得日までに当行がD種優先株式を8.(10)に定める普通株式を対価とする取得条項により取得した場合には、B種優先株式1株の払込金額相当額を下限一斉B種取得価額で除して得られる数の普通株式を交付するものとする。交付すべき普通株式数の算出において1株に満たない端数が生じたときは、会社法第234条に従いこれを取り扱う。
8. D種優先株式の内容は次のとおりであります。
- (1) D種優先配当金
- 当行は、定款第38条に定める剰余金の配当を行うときは、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又は記録されたD種優先株式を有する株主(以下「D種優先株主」という。)又はD種優先株式の登録株式質権者(以下「D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。)及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、D種優先株式1株につき、D種優先株式1株当たりの払込金額相当額(ただし、D種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合又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「D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「D種優先配当金」という。)の配当を行う。ただし、当該基準日の属する事業年度においてD種優先株主又はD種優先登録株式質権者に対して(5)に定めるD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) D種優先配当率
- 平成26年3月31日に終了する事業年度に係るD種優先配当率
- D種優先配当率 = 初年度D種優先配当金 ÷ D種優先株式1株当たりの払込金額相当額(ただし、D種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合又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D種優先配当金」とは、D種優先株式1株当たりの払込金額相当額(ただし、D種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合又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、D種優先株式の発行決議日はD種優先配当率決定日として算出する。)に0.95%を加えた割合(その算出の結果が8%を超える場合には、8%とする。)を乗じて得られる数に、払込期日より平成26年3月31日までの実日数である1を分子とし365を分母とする分数を乗じることにより算出した額の金銭(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26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D種優先配当率
- D種優先配当率 = 日本円TIBOR(12ヶ月物) + 0.95%
- なお、平成26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D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「D種優先配当年率決定日」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又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、D種優先配当年率決定日において、ロンドン時間午前11時現在のReuters3750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。「営業日」とはロンドン及び東京において銀行が外貨及び為替取引の営業を行っている日をいう。

ただし、上記の算出の結果が8%を超える場合には、D種優先配当年率は8%とする。

- (3) 非累積条項
ある事業年度においてD種優先株主又はD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D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
D種優先株主又はD種優先登録株式質権者に対しては、D種優先配当金の額を超えて剰余金の配当を行わない。ただし、当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号口若しくは同法第760条第7号口に規定される剰余金の配当又は当行が行う新設分割手続の中で行われる同法第763条第12号口若しくは第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) D種優先中間配当金
当行は、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又は記録されたD種優先株主又はD種優先登録株式質権者に対し、普通株主及び普通登録株式質権者に先立ち、D種優先株式1株につき、D種優先配当金の額の2分の1を上限とする金銭（以下「D種優先中間配当金」という。）を支払う。

- (6) 残余財産
残余財産の分配
当行は、残余財産を分配するときは、D種優先株主又はD種優先登録株式質権者に対し、普通株主及び普通登録株式質権者に先立ち、D種優先株式1株につき、D種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、D種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合又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D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
D種優先株主又はD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D種優先配当金相当額

D種優先株式1株当たりの経過D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D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位を切り上げる。）をいう。ただし、分配日の属する事業年度においてD種優先株主又はD種優先登録株式質権者に対してD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
D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、D種優先株主は、定時株主総会にD種優先配当金の額全部（D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）の支払い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、D種優先配当金の額全部（D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）の支払い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、D種優先配当金の額全部（D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）の支払い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
D種優先株主は、下記に定める取得を請求することのできる期間中、当行に対し、自己の有するD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、当行は、D種優先株主がかかる取得の請求をしたD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D種優先株主に對して交付するものとする。ただし、単元未満株式については、本項に規定する取得の請求をすることができないものとする。

取得を請求することのできる期間
平成26年4月1日から平成41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
当行は、D種優先株式の取得と引換えに、D種優先株主が取得の請求をしたD種優先株式数にD種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、D種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合又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、D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20取引日目に始まる15連続取引日（証券会員制法人福岡証券取引所（当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、その小数第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90.5円（以下「下限取得価額」という。）を下回る場合は、取得価額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。）の直前の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、その小数第1位を切り捨てる。）に修正される（以下、修正後の取得価額を「修正後取得価額」という。）。ただし、かかる計算の結果、修正後取得価額が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。

取得価額の調整
(イ) D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、その小数第1位を切り捨てる。

$$\begin{array}{r} \text{調整後} \\ \text{取得価額} \end{array} = \begin{array}{r} \text{調整前} \\ \text{取得価額} \end{array} \times \frac{\begin{array}{r} \text{既発行} \\ \text{普通株式数} \end{array} + \begin{array}{r} \text{交付普通} \\ \text{株式数} \end{array}}{\begin{array}{r} \text{既発行普通株式数} \\ \text{+} \\ \text{交付普通株式数} \end{array}} \times \begin{array}{r} \text{1株当たり} \\ \text{の} \\ \text{払込金額} \\ \text{の時価} \end{array}$$

- ()取得価額調整式に使用する時価(下記八.に定義する。以下同じ。)を下回る払込金額をもって普通株式を発行又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、当行の普通株式の交付を請求できる取得請求権付株式若しくは新株予約権(新株予約権付社債に付されたものを含む。以下本.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。)、又は当行の普通株式の交付と引換えに当行が取得することができる取得条項付株式若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。))が取得又は行使され、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、又は株主に募集株式の割当てを受ける権利を与えるため若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(基準日における当行の自己株式である普通株式に関して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。以下、本()、下記()及び()並びに下記八.()において同じ。))をもって当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、又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若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又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、又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又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.又はロ.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又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の前に上記()又は本()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()又は本()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()又は本()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()又は本()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()又は本()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に上記()又は()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、併合により減少する普通株式数(効力発生日における当行の自己株式である普通株式に関して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、株式交換又は株式移転等により、取得価額(下限取得価額を含む。))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。

- (八)()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連続取引日の毎日の終値の平均値(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、その小数第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、当行の発行済普通株式数(自己株式である普通株式の数を除く。)に当該取得価額の調整の前に上記イ.及びロ.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)又は(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)又は(c)に基づく調整に先立って適用された上記イ.()又は()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.()及び()の場合には0円、上記イ.()ないし()の場合には価額(ただし、()の場合には修正価額)とする。
- (二)上記イ.()ないし()及び上記ハ.()において「価額」とは、取得請求権付株式等又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、その取得又は行使に際して当該取得請求権付株式等又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、その取得又は行使に際して交付される普通株式の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上記イ.第2文を適用する前の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(ただし、円位未満小数第2位までを算出し、その小数第2位を切り捨てる。)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又は算定の結果が不合理となる場合には、当行の取締役会は、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(8)に記載する取得請求受付場所に到着した時に発生する。

- (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

当行は、平成36年3月31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、D種優先株式の全部又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、当行は、かかるD種優先株式を取得すると引換えに、下記 に定める財産をD種優先株主に対して交付するものとする。なお、D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。

取得と引換えに交付すべき財産

当行は、D種優先株式の取得と引換えに、D種優先株式1株につき、D種優先株式1株当たりの払込金額相当額(ただし、D種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合又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D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D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われる日」及び「分配日」をいずれも「取得日」と読み替えて、経過D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

当行は、取得請求期間の末日までに当行に取得されていないD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、当行は、かかるD種優先株式を取得すると引換えに、各D種優先株主に対し、その有するD種優先株式数にD種優先株式1株当たりの払込金額相当額(ただし、D種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合又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(2)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。D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20取引日目に始まる15連続取引日(終値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、その小数第1位を切り捨てる。)とする。ただし、かかる計算の結果、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)株式の分割又は併合及び株式無償割当て

分割又は併合

当行は、株式の分割又は併合を行うときは、普通株式及びD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

当行は、株式無償割当てを行うときは、普通株式及びD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。

(12)法令変更等

法令の変更等に伴い本要項の規定について読み替えその他の措置が必要となる場合には、当行の取締役会は合理的に必要な措置を講じる。

9. 「提出日現在発行数」欄には、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B種優先株式及びD種優先株式の取得請求により発行された株式数は含まれておりません。

(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 (自平成26年1月1日 至平成26年3月31日)	第96期 (自平成25年4月1日 至平成26年3月31日)
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26年3月31日 (注1)	-	77,444	8,000	4,495	1,000	350
平成26年3月31日 (注2)	9,000	68,444	-	4,495	-	350
平成26年3月31日 (注3)	16,000	84,444	8,000	12,495	8,000	8,350

(注) 1. 会社法447条第1項及び会社法448条第1項の規定に基づく資本金の額および資本準備金の額の減少による、その他資本剰余金への振り替え

2. 自己株式(C種優先株式9,000千株)の消却

3. 有償 第三者割当(D種優先株式) 発行株数 16,000千株 発行価格 1,000円 資本組入額 500円
割当先 株式会社整理回収機構

(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		
					個人以外	個人			
株主数(人)	-	34	7	681	2	-	1,877	2,601	-
所有株式数 (単元)	-	29,986	73	14,362	105	-	14,166	58,692	752,900
所有株式数の 割合(%)	-	51.09	0.12	24.47	0.18	-	24.14	100.00	-

(注) 1. 自己株式370,805株は「個人その他」に370単元、「単元未満株式の状況」に805株含まれております。

2. 「その他の法人」の欄には、株式会社証券保管振替機構名義の株式が、10単元含まれております。

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）	-	10	-	270	-	1	406	687	-
所有株式数（単元）	-	960	-	3,282	-	3	1,755	6,000	-
所有株式数の割合（%）	-	16.00	-	54.70	-	0.05	29.25	100.00	-

B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）	-	3,000	-	-	-	-	-	3,000	-
所有株式数の割合（%）	-	100.00	-	-	-	-	-	100.00	-

D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）	-	16,000	-	-	-	-	-	16,000	-
所有株式数の割合（%）	-	100.00	-	-	-	-	-	100.00	-

（7）【大株主の状況】

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	16,000	18.94
株式会社西日本シティ銀行	福岡県福岡市博多区博多駅前3丁目1番1号	4,514	5.34
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	3,375	3.99
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	2,623	3.10
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	2,558	3.03
豊和銀行従業員持株会	大分県大分市王子中町4番10号	1,770	2.09
日本生命保険相互会社	東京都千代田区丸の内1丁目6番6号	1,599	1.89
株式会社福岡中央銀行	福岡県福岡市中央区大名2丁目12番1号	1,364	1.61
株式会社南日本銀行	鹿児島県鹿児島市山下町1番1号	1,301	1.54
株式会社宮崎太陽銀行	宮崎県宮崎市広島2丁目1番31号	1,293	1.53
計		36,399	43.10

（注）上記日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社（信託口4）の所有株式は全て信託業務に係る株式であります。

なお、所有株式に係る議決権の個数の多い順上位10名は、以下のとおりであります。

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（%）
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	3,375	5.78
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	2,623	4.49
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	2,558	4.38
豊和銀行従業員持株会	大分県大分市王子中町4番10号	1,770	3.03
日本生命保険相互会社	東京都千代田区丸の内1丁目6番6号	1,499	2.57
株式会社西日本シティ銀行	福岡県福岡市博多区博多駅前3丁目1番1号	1,464	2.51
株式会社福岡中央銀行	福岡県福岡市中央区大名2丁目12番1号	1,314	2.25
株式会社南日本銀行	鹿児島県鹿児島市山下町1番1号	1,251	2.14
株式会社宮崎太陽銀行	宮崎県宮崎市広島2丁目1番31号	1,243	2.13
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	1,227	2.10
計		18,324	31.41

(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 6,000,000 B種優先株式 3,000,000 D種優先株式 16,000,000	-	「1(1) 発行済株式」の「内容」の記載を参照
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)	(自己株式) 普通株式 370,000	-	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
完全議決権株式(その他)	普通株式 58,322,000	普通株式 58,322	同上
単元未満株式	普通株式 752,900	-	同上
発行済株式総数	84,444,900	-	-
総株主の議決権	-	58,322	-

(注) 上記の「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10,000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10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(%)
株式会社豊和銀行	大分市王子中町4番10号	370,000	-	370,000	0.62
計	-	370,000	-	370,000	0.62

(注) 「発行済株式総数に対する所有株式数の割合(%)」の発行済株式総数は発行済普通株式の総数であります。

(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3号に該当するC種優先株式の取得

(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】

区分	株式数(株)	価額の総額(円)
取締役会(平成26年3月10日)での決議状況 (取得日 平成26年3月31日)	9,000,000	9,144,000,000
当事業年度前における取得自己株式	-	-
当事業年度における取得自己株式	9,000,000	9,144,000,000
残存授権株式の総数及び価額の総額	-	-
当事業年度の末日現在の未行使割合(%)	-	-
当期間における取得自己株式	-	-
提出日現在の未行使割合	-	-

(注) 平成26年3月3日開催の臨時株主総会において設定した、自己株式(C種優先株式)の取得枠に基づくものであります。

(3) 【株主総会決議又は取締役会決議に基づかないもの内容】

該当事項はありません。

(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	9,000,000	9,144,000,000	-	-
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 (単元未満株式の売渡請求による売渡)	-	-	-	-
保有自己株式数	-	-	-	-

【株式の種類等】

会社法第155条第7号に該当する普通株式の取得

(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	33,048	3,302,118
当期間における取得自己株式	3,583	337,223

(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り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 (単元未満株式の売渡請求による売渡)	1,606	163,985	-	-
保有自己株式数	370,805	-	374,388	-

(注) 1. 当期間における処理自己株式には、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売渡による株式は含まれておりません。

2. 当期間における保有自己株式には、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り及び売渡による株式は含まれておりません。

3 【配当政策】

当行は、経営の健全性維持の観点から、収益力の強化を図る中で、内部留保の蓄積に努めつつ、安定かつ適切な配当を行っていくことを基本方針としております。また、国の資本参加を仰いでいる中において、財務基盤の安定化を図る観点から、配当以外の利益の社外流出については、引き続き抑制することといたしております。

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方針としております。

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。

当事業年度の配当につきましては、上記方針に基づき普通株式は1株当たり1円の配当、A優先株式は1株当たり35円の配当、B種優先株式は1株当たり8円の配当、D種優先株式は1株当たり3銭5厘の配当を実施することを決定しました。

内部留保資金につきましては、財務基盤の充実に活用し、地元の中小企業・個人事業主・個人のお客さまに対する円滑な資金供給や各種サービスの提供を適切に行い、地域経済の発展に貢献してまいります。

当行は、「取締役会の決議によって、毎年9月30日現在の最終の株主名簿に記載又は記録された株主又は登録株式質権者に対し、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。

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。

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	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 定時株主総会決議	普通株式 59	普通株式 1.00
	A種優先株式 210	A種優先株式 35.00
	B種優先株式 24	B種優先株式 8.00
	D種優先株式 0	D種優先株式 0.035

4 【株価の推移】

(1) 【最近5年間の事業年度別最高・最低株価】

回次	第92期	第93期	第94期	第95期	第96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)	130	131	129	124	130
最低(円)	96	95	86	83	92

(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。

(2) 【最近6月間の月別最高・最低株価】

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)	101	99	103	118	106	99
最低(円)	94	94	93	96	97	95

(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。

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)	総合企画部(統括)、人事部(統括)、営業統括部(統括)	権藤 淳	昭和27年4月30日生	平成21年5月 当行入行 平成21年6月 代表取締役専務 平成24年6月 代表取締役頭取(現職)	(注)3	普通株式16
取締役専務 (代表取締役)	融資部(統括)、コンプライアンス統括部担当	高橋 信裕	昭和30年4月28日生	平成26年6月 当行入行 平成26年6月 代表取締役専務(現職)	(注)3	-
常務取締役	証券国際部、事務統括部担当	佐藤 修平	昭和25年9月22日生	昭和50年1月 当行入行 平成16年5月 証券国際部長 平成18年6月 取締役 平成20年6月 常勤監査役 平成24年6月 常務取締役(現職)	(注)3	普通株式22
常務取締役	営業統括部担当	吉野 光生	昭和30年3月17日生	昭和52年4月 当行入行 平成15年6月 企画部長 平成17年6月 取締役審査部長 平成18年6月 取締役 平成24年6月 常勤監査役 平成26年6月 常務取締役(現職)	(注)3	普通株式31
取締役	総合企画部、人事部担当	牧野 郡二	昭和34年2月14日生	昭和56年4月 当行入行 平成18年6月 経営管理部長 平成21年7月 執行役員経営管理部長 平成22年6月 取締役(現職)	(注)3	普通株式20
取締役	監査部、融資部担当	工藤 俊二郎	昭和36年2月25日生	昭和60年4月 当行入行 平成18年10月 審査部長 平成21年10月 本店営業部長兼本店営業法人営業室長 平成22年6月 執行役員本店営業部長兼本店営業法人営業室長 平成24年4月 執行役員監査部長 平成26年6月 取締役(現職)	(注)3	普通株式5
取締役		山口 毅彦	昭和16年7月19日生	昭和45年9月 司法試験合格 平成14年1月 長崎地方・家庭裁判所佐世保支部長判事 平成16年4月 福岡大学法科大学院教授 平成16年10月 福岡県弁護士会へ弁護士登録 平成19年6月 当行取締役(現職) 平成24年4月 長崎県弁護士会へ登録換山口法律事務所開設(現職)	(注)3	普通株式7
常勤監査役		佐藤 俊明	昭和35年2月8日生	昭和57年4月 当行入行 平成18年10月 コンプライアンス統括部長 平成22年6月 経営管理部長 平成24年6月 執行役員経営管理部長 平成26年6月 常勤監査役(現職)	(注)4	普通株式14
常勤監査役		安藤 啓士	昭和25年9月19日生	平成20年4月 大分県大分県税事務所長 平成21年4月 大分県監査事務局長 平成22年6月 当行常勤監査役(現職)	(注)5	普通株式8
監査役		脇坂 俊彦	昭和19年1月2日生	平成11年4月 九州財務局管財部長 平成12年7月 事業組合システムバンキング九州共同センター事務局次長 平成15年6月 株式会社熊本ファミリー銀行(現株式会社熊本銀行)監査役 平成20年6月 当行監査役(現職)	(注)6	普通株式6
計						普通株式132

- (注) 1. 取締役山口毅彦は、会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。
 2. 常勤監査役安藤啓士、監査役脇坂俊彦は、会社法第2条第16号に定める社外監査役であります。
 3. 平成26年6月27日開催の定時株主総会の終結の時から1年間
 4. 平成26年6月27日開催の定時株主総会の終結の時から2年間
 5. 平成23年6月29日開催の定時株主総会の終結の時から4年間
 6. 平成24年6月28日開催の定時株主総会の終結の時から4年間
 7. 当行は取締役山口毅彦、常勤監査役安藤啓士及び監査役脇坂俊彦を福岡証券取引所の定めに基づく独立役員として指定し、同取引所に届け出ております。

(参考)

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監督機能強化及び意思決定の迅速化を目的として執行役員制度を導入しております。

役名	職名	氏名
執行役員	事務統括部長	渡部 悌史
執行役員	本店営業部長	佐藤 公亮
執行役員	証券国際部長	朝倉 洋一郎
執行役員	営業統括部長	都留 裕文

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】

企業統治の体制の概要等

当行は、監査役制度を採用しております。「監査役会」は常勤監査役2名、非常勤監査役1名（うち社外監査役は常勤監査役1名、非常勤監査役1名）で構成しております。また、監査役に直属する組織として監査役室を設け、同室に監査役及び監査役会の職務を補助する使用人を配置しております。

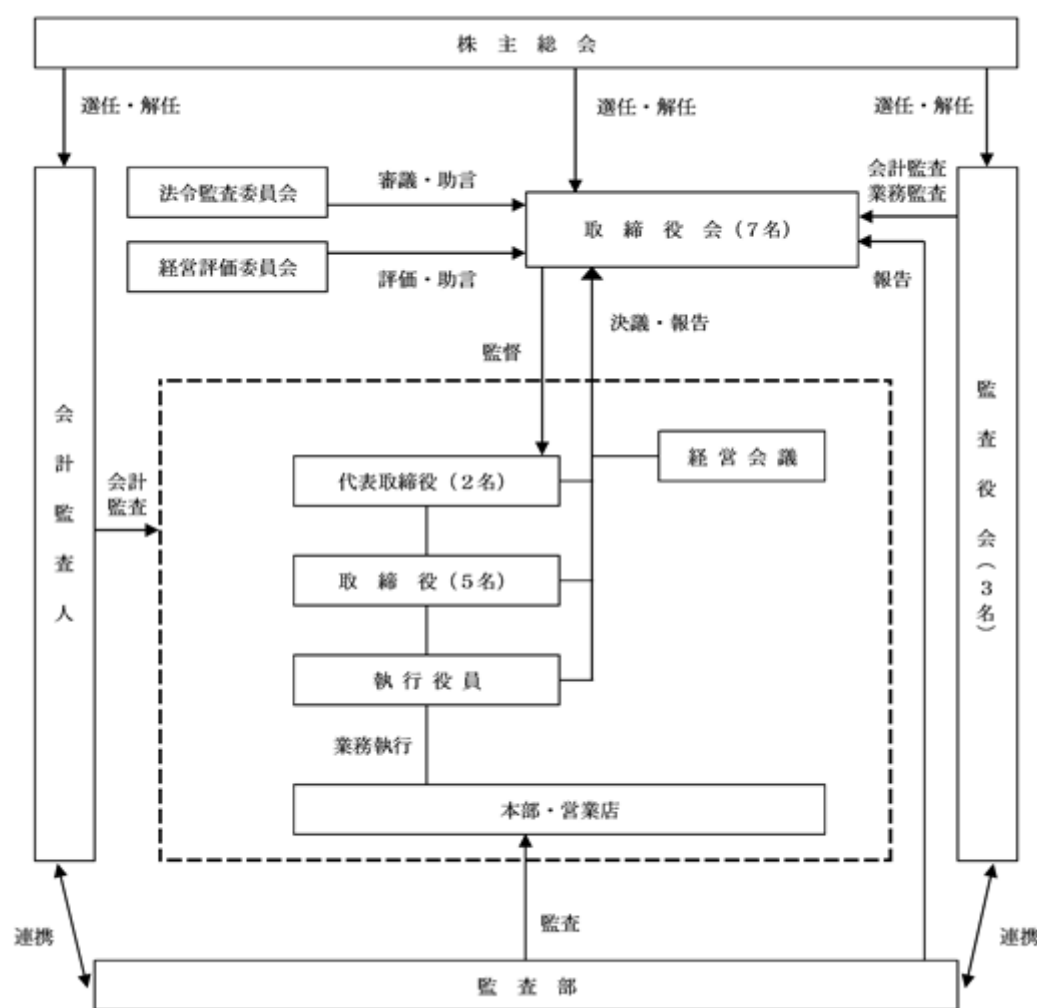
「取締役会」については、牽制機能の強化を図るため、平成19年6月より社外取締役が1名選任されております。また、経営の迅速な意思決定を図ることを目的として、取締役7名体制（うち社外取締役1名）としております。経営環境の変化に対する迅速な対応及び経営責任の明確化のため、取締役の任期は1年にしております。

また、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監督機能強化及び意思決定の迅速化を目的として執行役員制度を導入しております。

さらに、経営管理体制の強化を図る観点から、外部の有識者で構成する第三者機関として、当行における法令等遵守態勢の実効性や推進・管理状況等を審議・助言する「法令監査委員会」と、取締役会に対して当行の経営戦略及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。

なお、当行と社外取締役及び社外監査役は、会社法第427条第1項の規定に基づき、同法第423条第1項の損害賠償責任を限定する契約を締結しております。当該契約に基づく損害賠償責任の限度額は会社法第425条第1項に定める最低責任限度額としております。なお、当該責任限定が認められるのは、当該社外取締役または社外監査役が責任の原因となった職務の遂行について善意でかつ重大な過失がないときに限られます。

当行が上記体制を採用する理由は、(1)当行は意思決定の迅速性を重視していること、(2)監査役会については社外監査役が半数を超えているほか、常勤の社外監査役もあり、牽制機能が高いこと、が挙げられます。



内部統制システムの整備の状況

A. 取締役及び使用人の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制

- ・取締役会は、法令等遵守の徹底を経営の最重要課題の一つとして位置付け、当行における法令等遵守に係る理念を「企業倫理」として、また、法令等遵守に係る基本方針や役職員の行動指針を「コンプライアンスの基本方針」及び「コンプライアンスの行動指針」として制定しております。
- ・取締役会は、企業倫理等に則った業務運営を実現させるため、具体的な手引書として「コンプライアンス・マニュアル」を制定し、法令等遵守態勢の整備・確立に向けた具体的な実践計画として「コンプライアンス・プログラム」を年度毎に策定しております。

- ・法令等遵守を確保する体制として、法令等遵守に関する重要な事項の審議機関として「コンプライアンス協議会」、法令等遵守に関する情報等を一元的に管理するコンプライアンス統括部署を設置するほか、各店舗の店舗長をコンプライアンス責任者、次席者をコンプライアンス担当者として配置しております。さらに、当行における法令等遵守態勢の実効性や推進・管理状況等を審議・助言する第三者機関として、外部の有識者で構成する「法令監査委員会」を設置しております。
 - ・法令等違反の疑義がある行為等を知った場合に、通常の職制を通じた報告制度と別に、コンプライアンス統括部署や法律事務所等の外部窓口へ直接相談・通報を行うことができる「ホットライン制度」を制定しております。
 - ・「反社会的勢力対応に関する基本方針」を制定し、それに基づき、市民生活の秩序や安全に脅威を与え、経済活動の障害となる反社会的勢力とは関係を遮断し、その不当な要求には毅然とした態度で対応しております。
 - ・内部監査部門は、法令等遵守状況に関する監査を実施し、その結果を取締役会、監査役会に報告しております。
- B. 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
- ・各種議事録・決裁文書等、取締役の職務の執行・意思決定に係る情報については、取締役会で制定した「文書の保存及び廃棄処分取扱規程」に基づき、適正に保存・管理しております。
- C. 損失の危険の管理に関する規程その他の体制
- ・当行の業務に係るリスクについては、信用リスク、市場リスク、流動性リスク、事務リスク、システムリスク、その他のリスクに分類し、取締役会で制定した「リスク管理の基本方針」に基づき把握・管理しております。
 - ・リスク管理に関する統括部署として、総合企画部リスク管理グループを設置するほか、信用リスクは信用リスク部会、市場リスクは市場リスク部会、流動性リスクは流動性リスク部会、事務リスク・システムリスクはオペレーションリスク部会が管理し、各リスク部会の管理状況やリスク状況について、ALM/リスク管理協議会にて報告・検討しております。
 - ・災害や障害等の緊急事態に陥った際に業務の早期回復を行うために、業務継続計画（BCP）を定め、適切な危機管理対応がとれる体制としております。
 - ・内部監査部門は各部署毎のリスク管理状況を監査し、その結果を取締役会、監査役会に報告しております。
- D. 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
- ・取締役会及び経営会議について、その機能を適切に発揮させるため、その具体的な運営や付議事項等を定めた「取締役会規程」、「経営会議規程」を制定しております。また、行内の指揮・命令系統や責任と権限の明確化を図るため、経営組織、業務分掌及び職務権限に関する諸規程を制定しております。
 - ・取締役会で決議すべき議案については、経営会議に付議するものとし、可能な限りALM/リスク管理協議会、コンプライアンス協議会で検討を行い、取締役会に付議しております。
- E. 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その使用人に関する事項
- ・監査役に直属する組織として監査役会室を設け、同室に監査役及び監査役会の職務を補助する使用人を配置しております。
- F. 前号の使用人の取締役からの独立性に関する事項
- ・上記の使用人の人事異動及び人事評価等に係る決定については、予め常勤監査役に同意を求めるとしております。使用人が行う監査業務の補助については、取締役を含め、何人も干渉できないものとしております。
- G. 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
- ・監査役は、法令等に定める事項のほか、必要に応じ、当行に重大な影響を及ぼす事項、内部監査の実施状況等について取締役及び使用人から報告を受けております。
 - ・監査役は取締役会・経営会議等重要な会議に出席するとともに、各種議事録や重要書類等を閲覧することができます。
- H. その他監査役の監査が実効的に行われることを確保するための体制
- ・監査役は会計監査人及び内部監査部門と監査上の問題点や業務における改善要請・課題を定期的に意見交換し、効率的かつ適正な監査の実施に努めております。

リスク管理体制の整備の状況

リスク管理については、各種リスクをその特性に応じて適切に管理し、健全性の向上と収益力の強化を目指しております。リスク管理体制の充実を図るため、ALM/リスク管理協議会にて各リスクの把握・リスクコントロールを行うほか、各リスクカテゴリー毎に信用リスク部会・市場リスク部会・流動性リスク部会・オペレーションリスク部会を設置し、各リスク部会からのリスク管理上の問題点、今後の取組み等はリスク管理協議会が集約し、取締役会へ報告する体制としております。

内部監査及び監査役監査の状況

当行は、内部監査部署として監査部を設置し、10名体制で内部監査を実施しております。監査部は、牽制機能を確保するため、すべての業務部門から独立しており、取締役会で承認を得た「監査計画」に基づいて監査を実施し、監査結果を取締役会へ報告しております。また、監査部は、総合企画部と連携し、定期的開催する内部統制会議で体系的かつ組織横断的な審議・調整を行い、その内容を取締役会に付議及び報告しております。

監査役監査は、非常勤監査役1名を含む3名体制（うち独立性の高い社外監査役2名）であり、その他に監査役室に補助使用人2名が配属されております。常勤監査役のうち1名は企画部門の長を務めた経験を有し、財務・会計に関する知見を有しております。常勤監査役は取締役会をはじめとした重要会議に出席するほか、必要に応じて意見を述べております。また、内部統制においては、定期的開催する内部統制会議に参加し、定期的報告を受けるなど、情報及び意見の交換を行い、組織的な連携を確保しております。

当行は、内部統制を推進・統括する「内部統制会議」を設置しております。同会議には、監査部及び監査役が参加しており、内部統制について、情報及び意見の交換を行い、組織的な連携を図っております。

監査部及び監査役は、会計監査人と連携し、三者の監査上の問題点や業務の改善状況や課題を定期的に意見交換しており、三者が共通認識を持つことにより監査の充実を図るとともに、内部統制システムの整備を実施しております。

社外取締役及び社外監査役

当行は、社外取締役1名、社外監査役2名が選任されており、意思決定における牽制機能が十分発揮されるだけの社外取締役及び社外監査役を確保していると判断しております。

社外取締役及び社外監査役は、親会社や兄弟会社、大株主企業、主要な取引先の出身者等ではなく、独立性を有しており、企業統治における社外取締役及び社外監査役の機能及び役割については、意思決定における牽制機能及び社外からの視点を経営に反映させることであると考えております。なお、当行は社外取締役及び社外監査役を選任するための独立性に関する基準または方針は定めておりませんが、選任にあたっては福岡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しております。
社外監査役を含めて、監査役、監査部及び会計監査人は連携し、三者の監査上の問題点や業務の改善状況や課題を定期的に意見交換しており、三者が共通認識を持つことにより監査の充実を図るとともに、内部統制システムの整備を実施しております。

役員の報酬等の内容

当行は役員の報酬等の額又はその算定方法の決定に関する方針は定めておりません。役員の報酬については、限度額を株主総会で決定し、各取締役の報酬額は取締役会で、各監査役の報酬額は監査役会でそれぞれ決定しております。なお、限度額は、取締役84百万円、監査役24百万円としております。

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（人）	報酬等の総額（百万円）	基本報酬（百万円）
取締役（社外取締役を除く）	6	69	69
監査役（社外監査役を除く）	1	8	8
社外役員	3	13	13

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 57銘柄
貸借対照表計上額 3,794百万円

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22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
株式会社福岡中央銀行	1,141	357	協力関係の維持・強化
株式会社西日本シティ銀行	1,046	308	同上
株式会社宮崎太陽銀行	1,170	251	同上
株式会社愛媛銀行	996	245	同上
株式会社ふくおかフィナンシャルグループ	449	217	同上
株式会社南日本銀行	1,248	209	同上
株式会社高知銀行	1,474	172	同上
株式会社じもとホールディングス	687	162	同上
株式会社関西アーバン銀行	1,226	152	同上
株式会社トマト銀行	736	127	同上
株式会社大東銀行	1,276	118	同上
株式会社第三銀行	649	116	同上
株式会社筑邦銀行	533	107	同上
株式会社東和銀行	645	72	同上
株式会社栃木銀行	179	65	同上
株式会社愛知銀行	11	61	同上
株式会社筑波銀行	108	54	同上
株式会社福島銀行	592	48	同上
オムロン株式会社	16	37	同上
株式会社九州リースサービス	150	36	取引関係の維持・強化
東京海上ホールディングス株式会社	10	26	協力関係の維持・強化
NKSJホールディングス株式会社	5	9	同上

（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22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
株式会社福岡中央銀行	1,141	351	協力関係の維持・強化
株式会社西日本シティ銀行	1,046	242	同上
株式会社高知銀行	1,474	231	同上
株式会社宮崎太陽銀行	1,170	222	同上
株式会社愛媛銀行	996	220	同上
株式会社南日本銀行	1,248	214	同上
株式会社ふくおかフィナンシャルグループ	449	190	同上
株式会社関西アーバン銀行	1,226	150	同上
株式会社じもとホールディングス	687	149	同上
株式会社大東銀行	1,276	144	同上
株式会社トマト銀行	736	132	同上
株式会社筑邦銀行	533	120	同上
株式会社第三銀行	649	117	同上
株式会社栃木銀行	179	78	同上
オムロン株式会社	16	68	同上
株式会社東和銀行	645	65	同上
株式会社愛知銀行	11	59	同上
株式会社福島銀行	592	50	同上
株式会社筑波銀行	108	42	同上
株式会社九州リースサービス	150	40	取引関係の維持・強化
東京海上ホールディングス株式会社	10	30	協力関係の維持・強化
NKSJホールディングス株式会社	5	13	同上

(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、売却損益及び評価損益

	前事業年度			
	貸借対照表計上額 (百万円)	受取配当金 (百万円)	売却損益 (百万円)	評価損益 (百万円)
上場株式	103	3	18	19

	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	5	1	27	0

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

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

会計監査の状況

当行は、会計監査を担当する会計監査人として、新日本有限責任監査法人と監査契約を結んでおり、正しい経営情報を提供するなど、公正な立場から監査が実施される環境を提供しております。なお、新日本有限責任監査法人及び指定有限責任社員・業務執行社員と当行の間には特別な利害関係はありません。

監査業務を執行した公認会計士及び監査業務に係る補助者の構成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
指定有限責任社員・業務執行社員 奥村 勝美
指定有限責任社員・業務執行社員 森 行一
指定有限責任社員・業務執行社員 川口 輝朗

監査業務に係る補助者の構成

公認会計士 6名 その他 6名

(注) 継続監査年数については、7年以内であるため記載を省略しております。

取締役の定数

当行の取締役は7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、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款に定めております。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。

自己の株式の取得に関する事項

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

中間配当に関する事項

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項の規定に定める剰余金の配当（中間配当）を取締役会の決議によって行うことができる旨を定款で定めております。

優先株式に関する事項

A種優先株式及びB種優先株式については議決権を有しておりません。また、D種優先株式については平成26年3月31日現在議決権を有しておりませんが、場合によっては議決権を有する場合があります。議決権を有する場合、その議決権の内容は普通株式と同一です。D種優先株式が議決権を有する場合には「第4提出会社の状況 1 株式等の状況 (1) 株式の総数等」に記載のとおりであります。

(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	
	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	50	-
計	50	-

当事業年度	
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)
50	0

【その他重要な報酬の内容】

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】

(前事業年度)

該当事項はありません。

(当事業年度)

当行が監査公認会計士等に対して報酬を支払っている非監査業務の内容としては、アドバイザリー業務及び研修業務に対する報酬であります。

【監査報酬の決定方針】

該当事項はありません。

第5【経理の状況】

1. 当行の財務諸表は、「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、「財務諸表等の用語、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。また、前事業年度は連結キャッシュ・フロー計算書を作成していたため、比較情報である前事業年度のキャッシュ・フロー計算書は記載しておりません。
2. 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、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。
3. 当行は、平成25年8月26日に連結子会社でありました株式会社ほうわバンクカードの清算手続きが終了し、子会社がなくなったことから、当事業年度より連結財務諸表は作成しておりません。
4. 当行は、財務諸表等の適正性を確保するための特段の取組みを行っております。具体的には、会計基準等の内容を適切に把握し、会計基準等の変更等についての確に対応することができる体制を整備するため、公益財団法人財務会計基準機構へ加入し、外部団体が主催する研修・セミナー等に参加しております。

1【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)
資産の部		
現金預け金	44,511	51,334
現金	8,169	7,348
預け金	7 36,342	7 43,985
有価証券	7 101,703	7 116,267
国債	40,825	48,706
地方債	8,301	9,768
社債	13 28,887	13 32,068
株式	1 4,213	1 3,799
その他の証券	19,474	21,924
貸出金	2,3,4,5 387,819	2,3,4,5 387,417
割引手形	6 4,601	6 4,450
手形貸付	23,890	23,469
証書貸付	341,815	338,083
当座貸越	8 17,512	8 21,414
外国為替	955	513
外国他店預け	955	513
その他資産	2,772	2,599
未決済為替貸	119	77
前払費用	1	2
未収収益	692	570
金融派生商品	3	0
株式交付費	-	54
社債発行費	40	23
その他の資産	7 1,915	7 1,870
有形固定資産	10,11 8,393	10,11 8,513
建物	1,650	1,613
土地	9 6,387	9 6,351
リース資産	-	223
その他の有形固定資産	355	324
無形固定資産	141	208
ソフトウェア	141	208
その他の無形固定資産	0	0
前払年金費用	-	137
繰延税金資産	1,372	977
支払承諾見返	1,049	780
貸倒引当金	8,541	6,197
投資損失引当金	107	-
資産の部合計	540,072	562,552

(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)
負債の部		
預金	7 501,471	7 508,439
当座預金	6,071	5,409
普通預金	162,742	174,506
貯蓄預金	980	948
通知預金	1,823	268
定期預金	321,874	318,471
定期積金	5,671	5,492
その他の預金	2,307	3,343
借入金	7 7,037	7 15,060
借入金	7,037	15,060
社債	12 6,700	12 6,700
その他負債	2,537	2,919
未決済為替借	200	124
未払法人税等	127	84
未払費用	992	1,237
前受収益	416	397
給付補填備金	5	3
金融派生商品	14	6
リース債務	-	234
資産除去債務	227	234
その他の負債	552	595
賞与引当金	114	131
退職給付引当金	91	-
睡眠預金払戻損失引当金	178	140
再評価に係る繰延税金負債	9 1,070	9 1,068
支払承諾	1,049	780
負債の部合計	520,251	535,240
純資産の部		
資本金	12,495	12,495
資本剰余金	1,350	8,350
資本準備金	1,350	8,350
利益剰余金	3,723	4,166
利益準備金	270	358
その他利益剰余金	3,453	3,808
繰越利益剰余金	3,453	3,808
自己株式	80	83
株主資本合計	17,489	24,929
その他有価証券評価差額金	551	607
土地再評価差額金	9 1,779	9 1,774
評価・換算差額等合計	2,331	2,382
純資産の部合計	19,821	27,311
負債及び純資産の部合計	540,072	562,552

【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	11,614	11,759
資金運用収益	9,131	9,224
貸出金利息	8,334	8,194
有価証券利息配当金	761	996
コールローン利息	27	15
預け金利息	6	16
その他の受入利息	0	0
役務取引等収益	1,374	1,577
受入為替手数料	413	423
その他の役務収益	960	1,153
その他業務収益	683	520
外国為替売買益	8	12
商品有価証券売買益	0	0
国債等債券売却益	433	106
金融派生商品収益	4	4
その他の業務収益	236	396
その他経常収益	424	437
償却債権取立益	270	187
株式等売却益	12	27
その他の経常収益	142	222
経常費用	10,739	10,233
資金調達費用	899	941
預金利息	620	657
譲渡性預金利息	4	4
コールマネー利息	0	0
借入金利息	6	11
社債利息	268	268
その他の支払利息	0	-
役務取引等費用	866	966
支払為替手数料	80	82
その他の役務費用	785	883
その他業務費用	384	192
国債等債券売却損	-	5
国債等債券償還損	179	-
株式交付費償却	-	1
社債発行費償却	16	16
金融派生商品費用	-	0
その他の業務費用	188	167
営業経費	5,832	5,851
その他経常費用	2,757	2,283
貸倒引当金繰入額	1,535	340
貸出金償却	942	1,724
株式等売却損	26	-
株式等償却	50	-

(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)
その他の経常費用	1,203	1,218
経常利益	875	1,525
特別利益	-	0
固定資産処分益	-	0
その他の特別利益	-	0
特別損失	2	32
固定資産処分損	1	31
減損損失	1	0
その他の特別損失	0	-
税引前当期純利益	872	1,494
法人税、住民税及び事業税	118	146
法人税等調整額	33	326
法人税等合計	84	472
当期純利益	787	1,021

【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						株主資本合計
	資本金	資本剰余金		利益剰余金		自己株式	
		資本準備金	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	12,495	1,350	181	3,193	3,375	75	17,146
当期変動額							
剰余金の配当			88	528	440		440
当期純利益				787	787		787
自己株式の取得						5	5
自己株式の処分				0	0	0	0
土地再評価差額金の取崩				0	0		0
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）							
当期変動額合計	-	-	88	259	347	5	342
当期末残高	12,495	1,350	270	3,453	3,723	80	17,489

	評価・換算差額等			純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	土地再評価差 額金	評価・換算差 額等合計	
当期首残高	560	1,780	1,220	18,367
当期変動額				
剰余金の配当				440
当期純利益				787
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				0
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	1,111	0	1,111	1,111
当期変動額合計	1,111	0	1,111	1,453
当期末残高	551	1,779	2,331	19,821

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								自己株式	株主資本合計
	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	12,495	1,350	-	1,350	270	3,453	3,723	80	17,489	
当期変動額										
新株の発行	8,000	8,000		8,000					16,000	
資本金の減少	8,000		8,000	8,000					-	
資本準備金の減少		1,000	1,000	-					-	
剰余金の配当					87	527	439		439	
当期純利益						1,021	1,021		1,021	
自己株式の取得								9,147	9,147	
自己株式の処分						0	0	0	0	
自己株式の消却			9,000	9,000		144	144	9,144	-	
土地再評価差額金の取崩						5	5		5	
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）										
当期変動額合計	-	7,000	-	7,000	87	355	443	2	7,440	
当期末残高	12,495	8,350	-	8,350	358	3,808	4,166	83	24,929	

	評価・換算差額等			純資産合計
	その他有価証券評価差額金	土地再評価差額金	評価・換算差額等合計	
当期首残高	551	1,779	2,331	19,821
当期変動額				
新株の発行				16,000
資本金の減少				-
資本準備金の減少				-
剰余金の配当				439
当期純利益				1,021
自己株式の取得				9,147
自己株式の処分				0
自己株式の消却				-
土地再評価差額金の取崩				5
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	55	5	50	50
当期変動額合計	55	5	50	7,490
当期末残高	607	1,774	2,382	27,311

【キャッシュ・フロー計算書】

(単位：百万円)

	当事業年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
営業活動によるキャッシュ・フロー	
税引前当期純利益	1,494
減価償却費	317
減損損失	0
貸倒引当金の増減()	2,343
投資損失引当金の増減額(は減少)	107
賞与引当金の増減額(は減少)	17
退職給付引当金の増減額(は減少)	91
前払年金費用の増減額(は増加)	137
睡眠預金払戻損失引当金の増減()	38
資金運用収益	9,224
資金調達費用	941
有価証券関係損益()	4
有形固定資産処分損益(は益)	20
無形固定資産処分損益(は益)	11
貸出金の純増()減	401
預金の純増減()	6,968
借入金の純増減()	8,023
預け金(日銀預け金を除く)の純増()減	673
外国為替(資産)の純増()減	442
資金運用による収入	9,393
資金調達による支出	765
その他	116
小計	16,108
法人税等の支払額	206
営業活動によるキャッシュ・フロー	15,901
投資活動によるキャッシュ・フロー	
有価証券の取得による支出	72,171
有価証券の売却による収入	17,858
有価証券の償還による収入	39,561
子会社の清算による収入	194
有形固定資産の取得による支出	171
無形固定資産の取得による支出	117
有形固定資産の売却による収入	36
投資活動によるキャッシュ・フロー	14,808
財務活動によるキャッシュ・フロー	
株式の発行による収入	16,000
リース債務の返済による支出	11
配当金の支払額	438
自己株式の取得による支出	9,147
自己株式の売却による収入	0
財務活動によるキャッシュ・フロー	6,402
現金及び現金同等物の増減額(は減少)	7,495
現金及び現金同等物の期首残高	42,538
現金及び現金同等物の期末残高	1 50,033

【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（売却原価は主として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

有価証券の評価は、その他有価証券については原則として決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

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

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：34年～50年

その他：4年～20年

(2) 無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間（5年）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」中のリース資産は、リース期間を耐用年数として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零としております。

5. 繰延資産の処理方法

(1) 社債発行費

社債発行費は、その他資産に計上し、社債の償還期間にわたり定額法により償却しております。

(2) 株式交付費

株式交付費は、その他資産に計上し、3年で定額法により償却しております。

6. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産及び負債は、主として決算日の為替相場による円換算額を付しております。

7. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

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

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

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もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率で割引いた金額等と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。

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

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

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は13,188百万円（前事業年度末は10,404百万円）であります。

(2) 賞与引当金

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

(3) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。なお、当事業年度末においては、年金資産の額が退職給付債務から未認識項目の合計額を控除した額を超過しているため、前払年金費用として貸借対照表に計上しております。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（9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（9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損益処理

会計基準変更時差異（1,407百万円）：15年による按分額を費用処理しております。

(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。

8. ヘッジ会計の方法

・金利リスク・ヘッジ

一部の金融負債から生じる金利リスクに対する金利スワップについては、金利スワップの特例処理を行っております。

なお、ヘッジの有効性の評価につきましては、特例処理の要件の判定をもって有効性の判定に代えております。

9. キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、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。

10. その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

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。

【未適用の会計基準等】

1. 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日に開始する事業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現在算定中であります。

【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。

・「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。）を当事業年度より適用し（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。）、（退職給付関係）注記の表示方法を変更しております。

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、（退職給付関係）の注記の組替えは行っておりません。

【会計上の見積りの変更】

当事業年度より、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もることができる債権については、予想損失額の精緻化を図るためキャッシュ・フロー見積法（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等と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法）へ変更しております。

この変更により、貸倒引当金繰入額及び貸倒引当金は21百万円減少、経常利益及び税引前当期純利益は21百万円増加しております。

(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	300百万円	- 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	1,192百万円	565百万円
延滞債権額	12,274百万円	11,138百万円

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

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

3. 貸出金のうち3カ月以上延滞債権はありません。

なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3カ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	83百万円	80百万円

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

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

	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	13,550百万円	11,783百万円

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)
	4,601百万円	4,450百万円

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	10,123百万円	18,190百万円
担保資産に対応する債務		
預金	434 "	523 "
借入金	6,568 "	14,566 "
計	7,002 "	15,089 "

上記のほか、内国為替決済、公金収納、デリバティブの取引の担保として、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)
有価証券	10,190百万円	10,649百万円
預け金	1,059百万円	59百万円

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

	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)
保証金	1,390百万円	1,502百万円

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

	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	18,101百万円	21,193百万円
うち契約残存期間が1年以内の任意の時期に無条件で取消可能なもの	18,101百万円	20,028百万円

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. 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、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号に定める地価税法第16条に規定する地価税の課税価格の計算の基礎となる土地の価額に基づいて、奥行価格補正等合理的な調整を行って算出。

同法律第10条に定める再評価を行った事業用の土地の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)
	2,840百万円	2,897百万円

10. 有形固定資産の減価償却累計額

	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)
減価償却累計額	6,425百万円	6,303百万円

11. 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	520百万円	520百万円
(当該事業年度の圧縮記帳額)	(- 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	6,700百万円	6,700百万円

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)
	8,332百万円	7,957百万円

14. 取締役及び監査役との間の取引による取締役及び監査役に対する金銭債権総額

	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)
	8百万円	7百万円

(損益計算書関係)

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)
債権売却損	-	106百万円
責任共有制度負担金	14百万円	44百万円
睡眠預金払戻損失引当金繰入額	52百万円	25百万円
投資損失引当金繰入額	107百万円	-

(株主資本等変動計算書関係)

前事業年度(自平成24年4月1日至平成25年3月31日)

1. 自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位:千株)

	当 事 業 年 度 期 首 株 式 数	当 事 業 年 度 増 加 株 式 数	当 事 業 年 度 減 少 株 式 数	当 事 業 年 度 末 株 式 数	摘 要
自己株式					
普通株式	283	57	1	339	(注)1、2
合計	283	57	1	339	

- (注) 1. 普通株式の株式数の増加57千株は、単元未満株式の買取による増加であります。
2. 普通株式の株式数の減少1千株は、単元未満株式の買増し請求による減少であります。
3. 前事業年度に係る「発行済株式の種類及び総数」については、連結財務諸表における注記事項として記載していたため、記載しておりません。

2. 配当に関する事項

前事業年度については、連結財務諸表における注記事項として記載しているため、記載しておりません。

当事業年度(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 事 業 年 度 期 首 株 式 数	当 事 業 年 度 増 加 株 式 数	当 事 業 年 度 減 少 株 式 数	当 事 業 年 度 末 株 式 数	摘 要
発行済株式					
普通株式	59,444	-	-	59,444	
A種優先株式	6,000	-	-	6,000	
B種優先株式	3,000	-	-	3,000	
C種優先株式	9,000	-	9,000	-	(注)1
D種優先株式	-	16,000	-	16,000	(注)2
合 計	77,444	16,000	9,000	84,444	
自己株式					
普通株式	339	33	1	370	(注)3、4
C種優先株式	-	9,000	9,000	-	(注)5、6
合計	339	9,033	9,001	370	

- (注) 1. C種優先株式の発行株式数の減少9,000千株は、自己株式の消却による減少であります。
2. D種優先株式の発行済株式数の増加16,000千株は、第三者割当の新株の発行による増加であります。
3. 普通株式の自己株式数の増加33千株は、単元未満株式の買取による増加であります。
4. 普通株式の自己株式数の減少1千株は、単元未満株式の買増し請求による減少であります。
5. C種優先株式の自己株式数の増加9,000千株は、平成26年3月3日開催の当行臨時株主総会において決議された自己株式取得枠の範囲内で実施した取得による増加であります。
6. C種優先株式の自己株式数の減少9,000千株は、自己株式の消却による減少であります。

2. 配当に関する事項

(1) 当事業年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (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	59	1.0	平成25年3月31日	平成25年6月28日
	A種優先株式	210	35.0	平成25年3月31日	平成25年6月28日
	B種優先株式	24	8.0	平成25年3月31日	平成25年6月28日
	C種優先株式	146	16.3	平成25年3月31日	平成25年6月28日

(2) 基準日が当事業年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌事業年度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	59	その他利益剰余金	1	平成26年3月31日	平成26年6月30日
	A種優先株式	210	その他利益剰余金	35	平成26年3月31日	平成26年6月30日
	B種優先株式	24	その他利益剰余金	8	平成26年3月31日	平成26年6月30日
	D種優先株式	0	その他利益剰余金	0.035	平成26年3月31日	平成26年6月30日

(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貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

	当事業年度 (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	51,334	百万円
定期預け金	59	"
その他預け金	1,241	"
現金及び現金同等物	50,033	"

(リース取引関係)

ファイナンス・リース取引

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

A T M、パソコン

リース資産の減価償却の方法

重要な会計方針「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。

(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、外国為替業務など銀行業務を中心に金融サービスに係る事業を行っており、市場の状況や長短のバランスを勘案して、資金の運用及び調達を行っております。

このように、主として金利変動や価格変動を伴う金融資産と負債を保有しているため、当行は資産及び負債の総合的管理(ALM:Asset Liability Management)を実施し、資産・負債のリスクを統合的に把握し、適正な管理を実施することにより、経営の健全性の確保と経営資源の効率的活用による収益性の向上を図っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

金融資産

当行が保有する主な金融資産は、国内の事業者及び個人に対する貸出金及び国債や社債等の債券・株式・投資信託等の有価証券であり、海外有価証券はありません。

また、有価証券は、その他投資目的で保有しており、トレーディング目的では保有しておりません。

これらの金融資産は、経済環境の変化や貸出先・発行体の財務状況の悪化等による信用力低下や債務不履行等の信用リスクや、金利・株価等の市場変動等により価格や収益等が変動する市場リスク、市場流動性の低下により適正な価格での取引が難しくなる市場流動性リスクに晒されております。

金融負債

当行が保有する主な金融負債は、預金のほか、借入金、社債等を含んでおります。

預金は、国内の事業者及び個人の預金であり、また、当行が発行している社債には他の債務より支払いが後順位となる劣後特約が付与されております。

これらの金融負債は、金融資産と同様に、金利等の相場変動により価格やコスト等が変動する市場リスクや、市場の混乱や信用力の低下等により資金の調達が困難となる市場流動性リスクに晒されております。

デリバティブ取引

当行は、取引先の為替予約に対するカバー取引を目的として為替予約を行っております。

そのほか、顧客に対して満期日繰上の選択権を当行が有するいわゆる満期日繰上特約付定期預金の市場リスクをカバーする目的で、キャンセルオプション取引を締結しています。本スワップ取引は金融商品会計における「金利スワップの特例処理」の対象取引であり、当該スワップ取引の時価の変動は当行財務に影響を及ぼしません。なお、金利スワップの特例処理については、特例処理の要件を満たしていることを確認しております。

それ以外に株式、債券及び為替関連のデリバティブ取引はありません。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

当行は、リスク管理に関する方針や基本的事項を「リスク管理の基本方針」、「統合的リスク管理規程」にて制定し、これらの規程等に基づき組織的なリスク管理態勢を構築しております。

具体的には、取締役会をリスク管理態勢の上位機関とし、その下位に経営会議、頭取を委員長とするALM/リスク管理協議会を設置し、更にリスク種別毎に市場リスク部会や流動性リスク部会等を組織横断的に設置しております。

あわせて総合企画部をリスク管理の統括部署とし、リスク種別毎に主管部署または担当部署を特定しております。

このような組織態勢と各種規定・マニュアル等により金融商品に係る信用リスク・市場リスク・流動性リスク等を管理しております。

信用リスクの管理

当行は、銀行経営の健全性の観点から、貸出資産の健全性が重要であると考え、「クレジットポリシー」及び「信用リスク管理規程」「与信決裁権限規程」等の信用リスクに関する管理諸規程に従い、融資部が主管となって与信案件の審査や与信のポートフォリオ管理を行い、信用リスクを管理しております。

与信限度額、内部格付、保証や担保の設定、開示債権への対応など信用管理に関する規程やマニュアルを整備し、営業店を指導する一方、特に信用リスクの程度が大きい与信先等については、融資部が重点的に管理を行っております。

また、組織横断的な信用リスク部会や与信案件協議機関として融資会議を設置し、案件次第では経営会議等に付議する等により、信用リスクをコントロールし与信運営上のガバナンスを確保しております。

市場リスクの管理

()金利リスク及び価格変動リスクの管理

当行は、銀行経営の健全性の観点から、市場リスク管理が重要であると考えております。

当行が保有する主な市場リスクには、金利市場や株式市場等の変動により収益や価格が変動するリスクがあるため、それらリスクを適時適切に計測し管理しております。

「市場リスク管理規程」「統合的リスク管理細則」「市場リスク計測要領」等の規程及びマニュアルにリスク管理方法やリスク計測手法等を明記し、ALMに関する方針に基づき、ALM/リスク管理協議会等においてリスク状況の報告や今後の対応の協議等を行っております。

また、有価証券については、経営会議で決定した運用施策や有価証券運用基準に従って運用しております。

()為替リスクの管理

当行は積極的な外貨資産への投資を行っておりませんが、一部運用商品に含まれ為替リスクについては、他の市場リスクと合わせて一定の限度内に収まるよう管理しております。

()デリバティブ取引に係るリスク管理

当行は、取引先の為替予約に対するカバー取引を目的として為替予約を行っており、権限規程及び取引限度額を定めてリスクを管理しております。

また、満期日繰上特約付定期預金のカバー取引としての金利スワップは、当行ヘッジ方針に則って締結するものであり、その評価額やリスク量については、市場リスク部会、ALM/リスク管理協議会において報告し、管理しております。

流動性リスクの管理

当行は、銀行経営の健全性の観点から、資金調達に係る流動性リスクが重要と考え、流動性リスク管理規程等に基づき管理しております。

主管部署及び統括部署が日常的に資金管理を行う一方で、将来の資金運用を反映した資金繰り予想を行い、月次で流動性リスク部会やALM/リスク管理協議会に報告することにより、統合的に管理しております。

- (4) 市場リスク管理に係る定量的情報
 トレーディング勘定の金融商品
 当行は、トレーディング勘定の金融商品を保有しておりません。
 トレーディング勘定以外の金融商品
 当行の保有する金融商品の市場リスクについては、自己資本を勘案して策定した統合的リスク管理方針に基づいて、VaR(Value at Risk)を用いた統合リスク管理を実施することにより管理しております。
 具体的には、市場金利やTOPIX等を指標として金融商品のVaRを計測し、自己資本を勘案して設定したリスクリミットを超過しないよう管理しております。
 また、VaRについては金利の変動による金利リスクと市場価格の変動による価格変動リスクに区分して認識しております。
 当行の保有する金融商品のうち、金利リスクの影響を受ける主たる金融商品は、「現金預け金」、「貸出金」、「預金」、「借入金」、「社債」であります。
 これらの算定については、分散共分散法(保有期間120日、信頼水準99%、観測期間720日(但し主たる資産・負債の観測期間))を採用しており、平成26年3月31日現在では、1,627百万円となっております。
 また、価格変動リスクの影響を受ける主たる金融商品は、「有価証券」のその他有価証券に分類される株式、投資信託、債券であります。
 これらの算定については、金利リスクと同様に分散共分散法(保有期間120日、信頼水準99%、観測期間720日)を採用しており、平成26年3月31日現在では、2,088百万円となっております。
 従って、市場リスク全体では3,715百万円となっております。
 なお、VaRは、過去の市場相場の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であることから、市場環境が過去と大きく異なり変動する場合のリスクを捕捉できない可能性があり、従って実際の損失額がVaRを上回る場合もあります。また、前事業年度のリスク量については、連結財務諸表における注記事項として記載していたため、記載しておりません。
- (5) 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

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)。
 前事業年度(平成25年3月31日)
 前事業年度については、連結財務諸表における注記事項として記載していたため、記載しておりません。

当事業年度(平成26年3月31日)

(単位:百万円)

	貸借対照表計上額	時 価	差 額
(1) 現金預け金	51,334	51,334	-
(2) 有価証券	115,307	115,307	-
(3) 貸出金	387,417		
貸倒引当金(*1)	6,175		
	381,242	384,163	2,920
資産計	547,884	550,805	2,920
(1) 預金	508,439	509,292	853
(2) 借入金	15,060	15,060	-
(3) 社債	6,700	6,807	107
負債計	530,200	531,160	960
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	-
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。満期のある預け金のうち、満期が1年以内のもの時価は、帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(2) 有価証券

株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格を時価としております。

投資信託は、公表されている基準価格を時価としております。

自行保証付私募債は、貸出金と同じく、信用格付と契約期間に応じて、市場金利に信用コストを反映した利率で割り引いて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。

(3) 貸出金

変動金利の貸出金は、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。

固定金利の貸出金は、一定の期間毎に区分した元利金の合計額を、貸出金の種類及び信用格付、契約期間に応じて、市場金利に信用コストを反映させた利率もしくは同様の新規貸出を行った場合に想定される金利で割り引いて時価を算定しております。

金利の決定方法が特殊な貸出金は、当行から独立した第三者の価格提供者により提示された評価額を時価としております。

返済期限を設けていない貸出金は、返済見込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。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する貸出金等は、担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒引当金を算定しているため、時価は決算日における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。

負債

(1) 預金

要求払預金は、決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。定期預金は、一定の期間毎に区分した元利金の合計額を、新規に預金を受け入れた場合に使用する利率で割り引いて時価を算定しております。

(2) 借入金

借入金は全て固定金利であり、一定の期間毎に区分した元利金の合計額を、同様の借入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。

(3) 社債

当行の発行する社債は、市場価格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貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(2)有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)

区分	当事業年度 (平成26年3月31日)
非上場株式(*1)(*2)	856
組合出資金(*3)	103
合計	959

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

(*2) 当事業年度において、非上場株式について減損処理はありません。

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

(*4) 前事業年度については、連結財務諸表における注記事項として記載していたため、記載していません。

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の決算日後の償還予定額

前事業年度(平成25年3月31日)

前事業年度については、連結財務諸表における注記事項として記載していたため、記載していません。

当事業年度(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	43,985	-	-	-	-	-
有価証券						
その他有価証券のうち満期があるもの	12,047	33,666	30,079	15,503	20,392	-
貸出金(*)	199,652	46,397	43,509	23,997	27,344	13,625
合計	255,685	80,063	73,588	39,500	47,736	13,625

(*) 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111,703百万円、当座貸越等の期間の定めのないもの21,369百万円は含めておりません。

(注4) 社債、借入金及びその他の有利子負債の決算日後の返済予定額

前事業年度(平成25年3月31日)

前事業年度については、連結財務諸表における注記事項として記載していたため、記載していません。

当事業年度(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(*)	387,686	89,163	31,393	184	10	1
借入金	14,724	238	98	-	-	-
社債	-	-	-	6,700	-	-
合計	402,411	89,401	31,491	6,884	10	1

(*) 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)

- 貸借対照表の「有価証券」について記載しております。
- 前事業年度については、連結財務諸表の注記事項として記載していたため、記載しておりません。

1. 売買目的有価証券
当事業年度(平成26年3月31日)
該当事項はありません。
2. 満期保有目的の債券
当事業年度(平成26年3月31日)
該当事項はありません。

3. その他有価証券
当事業年度(平成26年3月31日)

	種類	貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	株式	1,302	824	478
	債券	87,360	86,383	977
	国債	48,706	48,254	451
	地方債	9,768	9,635	132
	社債	28,886	28,493	393
	その他	17,930	17,795	135
	小計	106,594	105,002	1,591
貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株式	1,640	2,040	400
	債券	3,182	3,252	70
	社債	3,182	3,252	70
	その他	3,891	4,072	181
	小計	8,713	9,365	652
合計		115,307	114,368	939

4. 当事業年度中に売却した満期保有目的の債券
当事業年度(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. 当事業年度中に売却したその他有価証券
当事業年度(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	106	27	-
債券	15,224	103	3
国債	6,072	56	-
地方債	2,006	9	-
社債	7,144	37	3
合計	15,330	130	3

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

当事業年度における減損処理はありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、当事業年度末の時価が取得原価に比べて50%以上下落した場合は著しく下落したと判断し、30%以上50%未満下落している場合は発行会社の財務内容及び過去の一定期間における時価の推移等を勘案して判断しております。

(金銭の信託関係)

該当事項はありません。

(その他有価証券評価差額金)

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。

なお、前事業年度については、連結財務諸表の注記事項として記載していたため、記載しておりません。
当事業年度(平成26年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	939
その他有価証券	939
(+)繰延税金資産(又は(-)繰延税金負債)	332
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	607
その他有価証券評価差額金	607

(デリバティブ取引関係)

前事業年度については、連結財務諸表の注記事項として記載していたため、記載しておりません。

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

該当事項はありません。

(2) 通貨関連取引

当事業年度(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)
店頭	為替予約 売建	-	-	-	-
	買建	6	-	0	0
	合計	-	-	0	0

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

2. 時価の算定

オプション価格の計算モデルにより算出した価額を時価としております。

(3) 株式関連取引

該当事項はありません。

(4) 債券関連取引

該当事項はありません。

(5) 商品関連取引

該当事項はありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

該当事項はありません。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

(1) 金利関連取引

当事業年度(平成26年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価 (百万円)
原則的処理方法					
金利スワップの 特例処理	金利スワップ 受取固定・支払変動	預金	1,850	1,850	(注) 2
	合計				

(注) 1. 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

2. 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている預金と一体として処理されているため、その時価は「(金融商品関係)」の当該預金の時価に含めて記載しております。

(2) 通貨関連取引

該当事項はありません。

(3) 株式関連取引

該当事項はありません。

(4) 債券関連取引

該当事項はありません。

(5) 商品関連取引

該当事項はありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

該当事項はありません。

(退職給付関係)

前事業年度(自平成24年4月1日 至平成25年3月31日)

前事業年度については、連結財務諸表の注記事項として記載していたため、記載しておりません。

当事業年度(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備えるため、積立型の確定給付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することとしております。

2. 確定給付制度

(1)退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

区分	金額(百万円)
退職給付債務の期首残高	2,420
勤務費用	120
利息費用	20
数理計算上の差異の発生額	15
退職給付の支払額	143
退職給付債務の期末残高	2,433

(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	2,192
期待運用収益	43
数理計算上の差異の発生額	133
事業主からの拠出額	329
退職給付の支払額	143
年金資産の期末残高	2,554

(3)退職給付債務及び年金資産の期末残高と貸借対照表に計上された前払年金費用の調整表

区分	金額(百万円)
積立型制度の退職給付債務	2,433
年金資産	2,554
	121
非積立型制度の退職給付債務	-
未積立退職給付債務	121
未認識過去勤務費用	0
未認識数理計算上の差異	77
会計基準変更時差異	93
貸借対照表に計上された負債と資産の純額	137

区分	金額(百万円)
前払年金費用	137
貸借対照表に計上された負債と資産の純額	137

(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	120
利息費用	20
期待運用収益	43
数理計算上の差異の費用処理額	90
過去勤務費用の費用処理額	0
その他	93
確定給付制度に係る退職給付費用	100

(5)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。

一般勘定	48.69%
株式	28.41%
債券	20.33%
その他	2.57%
合計	100.00%

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収益率を考慮しております。

(6) 数理計算上の計算基礎に関する事項

当事業年度末における主要な数理計算上の計算基礎
割引率 0.865%

長期期待運用収益率 2.00%

3. 確定拠出制度

該当事項はありません。

(ストック・オプション等関係)

該当事項はありません。

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

	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		
税務上の繰越欠損金	3,189百万円	2,828百万円
退職給付引当金	41	-
貸倒引当金	6,084	6,059
減価償却超過額	166	169
有価証券償却否認	707	678
その他	825	782
繰延税金資産小計	11,015	10,518
評価性引当額	9,360	9,146
繰延税金資産合計	1,655	1,372
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	265	332
前払年金費用	-	48
資産除去債務	16	14
繰延税金負債合計	282	394
繰延税金資産の純額	1,372百万円	977百万円

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	37.75%	37.75%
(調整)		
交際費等永久に損金に算入されない項目	2.12	0.49
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	4.53	0.92
住民税均等割等	1.58	0.88
評価性引当額の増減	24.11	14.90
税率変更による期末繰延税金資産の減額修正	-	6.09
その他	3.09	2.22
税効果会計適用後の法人税等の負担率	9.72%	31.61%

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37.75%から35.37%となります。この税率変更により、繰延税金資産は91百万円減少し、法人税等調整額は91百万円増加しております。

(持分法損益等)

該当事項はありません。

(資産除去債務関係)

- イ 当該資産除去債務の概要
 当行の営業店舗等の不動産賃貸借契約及び事業用定期借地権契約に伴う原状回復義務等に関して資産除去債務を計上しております。
 また、石綿障害予防規則等に基づき、一部の店舗に使用されている有害物質を除去する義務に関しましても資産除去債務を計上しております。
 - ロ 当該資産除去債務の金額の算定方法
 使用見込期間を取得から主に47年と見積もり、割引率は主に1.8%を使用して資産除去債務の金額を計算しております。
- ハ 当該資産除去債務の総額の増減

	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)
期首残高	224百万円	227百万円
有形固定資産の取得に伴う増加額	- 百万円	3百万円
時の経過による調整額	4百万円	4百万円
資産除去債務の履行による減少額	0百万円	0百万円
期末残高	227百万円	234百万円

(セグメント情報等)

【セグメント情報】

前事業年度(自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)

前事業年度については、連結財務諸表の注記事項として記載していたため、記載しておりません。

当事業年度(自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)

当行は、銀行業の単一セグメントであるため、記載を省略しております。

【関連情報】

前事業年度(自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)

前事業年度については、連結財務諸表の注記事項として記載していたため、記載しておりません。

当事業年度(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	8,778	1,132	1,848	11,759

(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

当行は、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が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

当行は、有形固定資産がすべて本邦に所在しているため、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損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

【報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報】

前事業年度(自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)

前事業年度については、連結財務諸表の注記事項として記載していたため、記載しておりません。

当事業年度(自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)

当行は、銀行業の単一セグメントであるため、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】

関連当事者情報について記載すべき重要なものではありません。

(1株当たり情報)

	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)
1株当たり純資産額	24円37銭	35円16銭
1株当たり当期純利益金額	6円89銭	10円89銭
潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額	2円45銭	2円80銭

(注) 1. 1株当たり純資産額の計算方法

前事業年度については、純資産額から優先株式の発行金額18,000百万円を
当事業年度については、純資産額から優先株式の発行金額25,000百万円を
それぞれ控除しております。

2. 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)
1株当たり当期純利益金額			
当期純利益	百万円	787	1,021
普通株主に帰属しない金額	百万円	380	378
(うち優先株式配当額)	百万円	(380)	(378)
普通株式に係る当期純利益	百万円	407	643
普通株式の期中平均株式数	千株	59,135	59,092
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	170	24
(うち優先株式配当額)	百万円	(170)	(24)
普通株式増加数	千株	176,623	179,276
(うち優先株式)	千株	(176,623)	(179,276)
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金額の算定に含めなかった潜在株式の概要			

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

【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	6,175	72	57	6,191	4,577	103	1,613
土地	6,387 [2,845]	-	36 [7]	6,351 [2,838]	-	-	6,351
リース資産	-	235	-	235	11	11	223
その他の有形固定資産	2,256 [5]	111	329 [0] (0)	2,038 [4]	1,713	126	324
有形固定資産計	14,819 [2,850]	419	422 [8] (0)	14,816 [2,842]	6,303	242	8,513
無形固定資産							
ソフトウェア	867	135	61	941	732	56	208
その他の無形固定資産	0	0	0 (0)	0	-	-	0
無形固定資産計	867	135	61 (0)	941	732	56	208

(注) 1. 「当期減少額」欄の()内は内書きで、減損損失の計上額であります。

2. []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)により行った事業用土地の再評価実施前の帳簿価額との差額[内書き]であります。

【社債明細表】

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
第2回期限前償還条項付無担保社債(劣後特約付及び適格機関投資家限定)	平成22年9月28日	3,400	3,400	4.00	なし	平成32年9月28日
第3回期限前償還条項付無担保社債(劣後特約付及び分割制限付少人数私募)	平成22年9月28日	3,300	3,300	4.00	なし	平成32年9月28日
合計	-	6,700	6,700	-	-	-

(注)決算日後5年内における償還予定額は以下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
金額(百万円)	-	-	-	-	-

【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	7,037	15,060	0.10	-
借入金	7,037	15,060	0.10	平成26年4月～ 平成30年10月
リース債務	-	234	-	-
リース債務	-	234	-	平成26年4月～ 平成33年11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. リース債務の平均利率については、リース料総額に含まれる利息相当額を定額法により各事業年度に配分しているため、記載しておりません。
3. 借入金及びリース債務の決算日後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)	14,724	135	102	68	30
リース債務 (百万円)	34	34	34	34	33

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貸借対照表中「負債の部」の「借入金」勘定の内訳を記載しております。

【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	8,541	6,197	2,684	5,856	6,197
一般貸倒引当金	2,715	2,134	-	2,715	2,134
個別貸倒引当金	5,825	4,062	2,684	3,141	4,062
うち非居住者向け債権分	-	-	-	-	-
投資損失引当金	107	-	105	1	-
賞与引当金	114	131	114	-	131
睡眠預金払戻損失引当金	178	140	64	114	140
計	8,942	6,469	2,969	5,972	6,469

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

- 一般貸倒引当金・・・洗替による取崩額
個別貸倒引当金・・・主として洗替による取崩額
睡眠預金払戻損失引当金・・・洗替による取崩額

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	127	185	228	-	84
未払法人税等	70	91	137	-	25
未払事業税	56	93	90	-	58

【資産除去債務明細表】

当事業年度期首及び当事業年度末における資産除去債務の金額が、当事業年度期首及び当事業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、財務諸表等規則第125条の2の規定により記載を省略しております。

(2) 【主な資産及び負債の内容】

当事業年度末（平成26年3月31日現在）の資産及び負債の主なものについて説明いたしますと次のとおりであります。

資産の部

預け金 日本銀行への預け金42,685百万円その他であります。

その他の証券 外国証券16,404百万円、受益証券5,417百万円その他であります。

未収収益 貸出金利息289百万円、有価証券利息146百万円その他であります。

その他の資産 保証金1,502百万円、仮払金220百万円（代位弁済金、不渡異議申立提供金等）その他であります。

負債の部

その他の預金 別段預金2,815百万円、外貨預金352百万円その他であります。

未払費用 預金利息972百万円その他であります。

前受収益 貸出金利息344百万円その他であります。

その他の負債 未払金439百万円その他であります。

(3) 【その他】

当事業年度における四半期情報

（累計期間）	第2四半期	第3四半期	当事業年度
経常収益（百万円）	5,937	8,834	11,759
税引前四半期（当期）純利益金額 （百万円）	576	1,124	1,494
四半期（当期）純利益金額（百万円）	473	936	1,021
1株当たり四半期（当期）純利益金額 （円）	8.02	15.85	10.89

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。
2. 第1四半期は、連結財務諸表のみを作成しているため、記載しておりません。

（会計期間）	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（円）	8.02	7.84	4.97

(注) 第1四半期は連結財務諸表のみを作成しているため、記載しておりません。このため、第2四半期は第2四半期累計期間の金額を記載しております。

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・買増し 取扱場所 株主名簿管理人 取次所 買取・買増手数料	(特別口座) 東京都中央区八重洲1丁目2番1号 みずほ信託銀行株式会社本店証券代行部 (特別口座) 東京都中央区八重洲1丁目2番1号 みずほ信託銀行株式会社 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	電子公告により行う。ただし、事故その他やむを得ない事由によって電子公告による公告をすることができない場合は、日本経済新聞及び大分市において発行する大分合同新聞に掲載して行う。
株主に対する特典	ありません。

(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、同法第166条第1項の規定による請求をする権利、株主の有する株式数に応じて募集株式の割当て及び募集新株予約権の割当てを受ける権利並びに単元未満株式の売渡請求をす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95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96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7日関東財務局長に提出。

第96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96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14日関東財務局長に提出。

(4) 臨時報告書

平成25年7月1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であります。

平成25年10月11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おそれ）の規定に基づく臨時報告書であります。

平成26年3月5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であります。

平成26年3月10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2号（第三者割当増資）の規定に基づく臨時報告書であります。

(5) 臨時報告書の訂正報告書

平成26年3月14日関東財務局長に提出。

平成26年3月10日提出の臨時報告書（第三者割当増資）に係る訂正報告書であります。

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19日

株式会社豊和銀行

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	奥村 勝美	印
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	森 行一	印
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	川口 輝朗	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豊和銀行の平成25年4月1日から平成26年3月31日までの第96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、キャッシュ・フロー計算書、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、株式会社豊和銀行の平成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事業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、株式会社豊和銀行の平成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、株式会社豊和銀行が平成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

(注) 1. 上記は監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当行が財務諸表に添付する形で別途保管しております。

2. X B R L データは監査の対象には含まれていません。