

【表紙】

【提出書類】 四半期報告書

【根拠条文】 金融商品取引法第24条の4の7第1項

【提出先】 関東財務局長

【提出日】 2021年11月24日

【四半期会計期間】 第4期第2四半期（自 2021年7月1日 至 2021年9月30日）

【会社名】 株式会社三十三フィナンシャルグループ

【英訳名】 San ju San Financial Group, Inc.

【代表者の役職氏名】 代表取締役社長 渡 辺 三 憲

【本店の所在の場所】 三重県松阪市京町510番地  
（上記は登記上の本店所在地であり実際の本社業務は下記にて行っております。）  
三重県四日市市西新地7番8号

【電話番号】 (059) 357-3355（代表）

【事務連絡者氏名】 経営企画部長 青 山 歩

【最寄りの連絡場所】 三重県四日市市西新地7番8号  
株式会社三十三フィナンシャルグループ 経営企画部

【電話番号】 (059) 357-3355（代表）

【事務連絡者氏名】 経営企画部長 青 山 歩

【縦覧に供する場所】 株式会社東京証券取引所  
（東京都中央区日本橋兜町2番1号）  
株式会社名古屋証券取引所  
（名古屋市中区栄3丁目8番20号）

## 第一部【企業情報】

### 第1【企業の概況】

#### 1【主要な経営指標等の推移】

当社は、特定事業会社（企業内容等の開示に関する内閣府令第17条の15第2項に規定する事業を行う会社）に該当するため、第2四半期会計期間については、中間（連結）会計期間に係る主要な経営指標等の推移を掲げております。

##### (1) 最近3中間連結会計期間及び最近2連結会計年度に係る主要な経営指標等の推移

|                          |     | 2019年度<br>中間連結<br>会計期間              | 2020年度<br>中間連結<br>会計期間              | 2021年度<br>中間連結<br>会計期間              | 2019年度                              | 2020年度                              |
|--------------------------|-----|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|                          |     | (自2019年<br>4月1日<br>至2019年<br>9月30日) | (自2020年<br>4月1日<br>至2020年<br>9月30日) | (自2021年<br>4月1日<br>至2021年<br>9月30日) | (自2019年<br>4月1日<br>至2020年<br>3月31日) | (自2020年<br>4月1日<br>至2021年<br>3月31日) |
| 連結経常収益                   | 百万円 | 35,819                              | 37,736                              | 35,996                              | 71,116                              | 76,245                              |
| 連結経常利益                   | 百万円 | 4,149                               | 3,216                               | 2,277                               | 6,178                               | 3,413                               |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益      | 百万円 | 2,942                               | 2,199                               | 3,305                               | -                                   | -                                   |
| 親会社株主に帰属する<br>当期純利益      | 百万円 | -                                   | -                                   | -                                   | 4,151                               | 4,179                               |
| 連結中間包括利益                 | 百万円 | 4,936                               | 5,868                               | 3,664                               | -                                   | -                                   |
| 連結包括利益                   | 百万円 | -                                   | -                                   | -                                   | 13,715                              | 13,246                              |
| 連結純資産額                   | 百万円 | 247,232                             | 232,228                             | 241,034                             | 227,465                             | 238,491                             |
| 連結総資産額                   | 百万円 | 4,052,401                           | 4,221,545                           | 4,343,898                           | 3,936,933                           | 4,312,845                           |
| 1株当たり純資産額                | 円   | 8,325.82                            | 7,748.47                            | 8,081.10                            | 7,566.42                            | 7,989.01                            |
| 1株当たり中間純利益               | 円   | 106.51                              | 77.91                               | 120.26                              | -                                   | -                                   |
| 1株当たり当期純利益               | 円   | -                                   | -                                   | -                                   | 146.41                              | 147.37                              |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり中間純利益    | 円   | 64.04                               | 47.05                               | 70.72                               | -                                   | -                                   |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり当期純利益    | 円   | -                                   | -                                   | -                                   | 92.18                               | 89.30                               |
| 自己資本比率                   | %   | 6.09                                | 5.49                                | 5.54                                | 5.76                                | 5.52                                |
| 営業活動による<br>キャッシュ・フロー     | 百万円 | 18,713                              | 204,005                             | 77,219                              | 110,265                             | 269,310                             |
| 投資活動による<br>キャッシュ・フロー     | 百万円 | 50,848                              | 33,257                              | 23,782                              | 70,075                              | 52,865                              |
| 財務活動による<br>キャッシュ・フロー     | 百万円 | 9,030                               | 1,113                               | 1,129                               | 10,146                              | 2,228                               |
| 現金及び現金同等物の<br>中間期末（期末）残高 | 百万円 | 282,805                             | 445,512                             | 629,186                             | 209,364                             | 529,313                             |
| 従業員数<br>[外、平均臨時従業員数]     | 人   | 2,769<br>[974]                      | 2,731<br>[939]                      | 2,727<br>[971]                      | 2,673<br>[967]                      | 2,701<br>[1,112]                    |

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

## (2) 当社の最近3中間会計期間及び最近2事業年度に係る主要な経営指標等の推移

| 回次           |     | 第2期中    | 第3期中    | 第4期中    | 第2期     | 第3期     |
|--------------|-----|---------|---------|---------|---------|---------|
| 決算年月         |     | 2019年9月 | 2020年9月 | 2021年9月 | 2020年3月 | 2021年3月 |
| 営業収益         | 百万円 | 1,680   | 1,639   | 1,442   | 3,272   | 3,289   |
| 経常利益         | 百万円 | 1,169   | 1,125   | 1,142   | 2,299   | 2,259   |
| 中間純利益        | 百万円 | 1,148   | 1,116   | 1,130   | -       | -       |
| 当期純利益        | 百万円 | -       | -       | -       | 2,272   | 2,243   |
| 資本金          | 百万円 | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  | 10,000  |
| 発行済株式総数      |     |         |         |         |         |         |
| 普通株式         | 千株  | 26,167  | 26,167  | 26,167  | 26,167  | 26,167  |
| 第一種優先株式      |     | 4,200   | 4,200   | 4,200   | 4,200   | 4,200   |
| 純資産額         | 百万円 | 159,705 | 159,726 | 159,812 | 159,715 | 159,739 |
| 総資産額         | 百万円 | 160,249 | 160,307 | 160,250 | 160,262 | 160,359 |
| 1株当たり配当額     |     |         |         |         |         |         |
| 普通株式         | 円   | 36.00   | 36.00   | 36.00   | 72.00   | 72.00   |
| 第一種優先株式      |     | 40.5715 | 40.929  | 41.286  | 81.143  | 81.858  |
| 自己資本比率       | %   | 99.66   | 99.63   | 99.72   | 99.65   | 99.61   |
| 従業員数         | 人   | 6       | 6       | -       | 6       | 6       |
| [外、平均臨時従業員数] |     | [ - ]   | [ - ]   | [ - ]   | [ - ]   | [ - ]   |

(注) 自己資本比率は、(中間)期末純資産の部合計を(中間)期末資産の部の合計で除して算出しております。

## 2【事業の内容】

当社グループ（当社及び当社の関係会社）は、当第2四半期連結会計期間末現在、当社及び連結子会社11社で構成され、銀行業務を中心に、リース業務、クレジットカード業務、信用保証業務等の金融サービスに係る事業を行っております。

当社グループの事業に係わる位置づけは次のとおりであります。なお、事業の区分は「第4 経理の状況 1 中間連結財務諸表等 注記事項」に掲げるセグメントの区分と同一であります。

### 〔銀行業〕

株式会社三十三銀行の本支店等において、預金業務、貸出業務、内国為替業務、外国為替業務、国債・投資信託・保険の窓口販売業務等を行っております。当社グループの中核業務として、お客さまの多様化・高度化するニーズにお応えすべく、商品・サービスの拡充に努めております。

### 〔リース業〕

三十三リース株式会社及び三重リース株式会社においてリース業務を行っております。

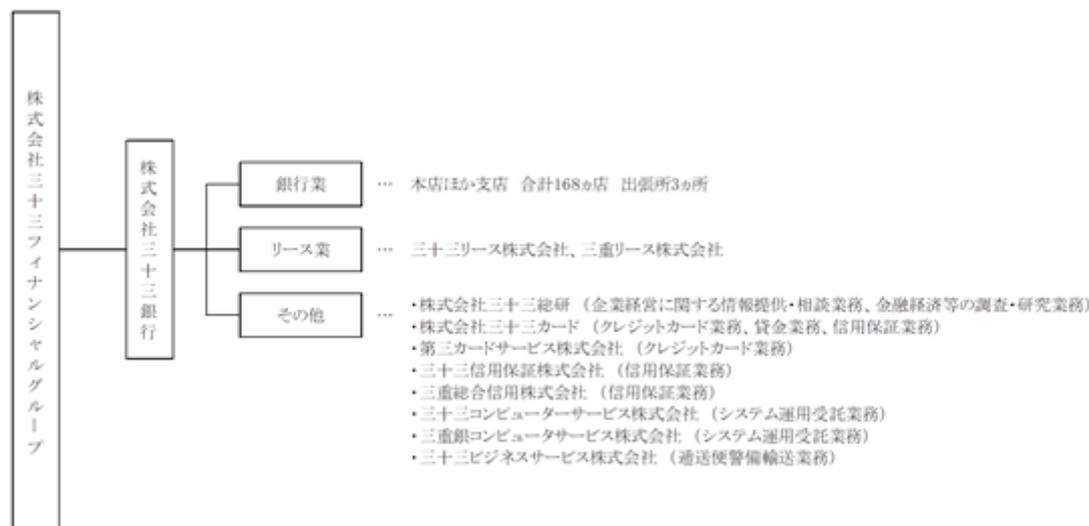
### 〔その他〕

その他の連結子会社8社においては、クレジットカード業務、保証業務等の金融サービスに係る業務を行っております。

なお、当社は、有価証券の取引等の規制に関する内閣府令第49条第2項に規定する特定上場会社等に該当しており、これにより、インサイダー取引規制の重要事実の軽微基準については連結ベースの数値に基づいて判断することとなります。

以上述べた事項を事業系統図によって示すと次のとおりであります。

(2021年9月30日現在)



（注1）2021年5月1日付で、株式会社第三銀行を存続会社、株式会社三重銀行を消滅会社とする吸収合併を行い、同日付で株式会社第三銀行の商号を株式会社三十三銀行へ変更しております。

（注2）2021年5月1日付で、株式会社三重銀カードは株式会社三十三カードに、三重銀信用保証株式会社は三十三信用保証株式会社にそれぞれ商号を変更しております。

（注3）2021年10月1日付で、三十三コンピューターサービス株式会社を存続会社、三重銀コンピューターサービス株式会社を消滅会社とする吸収合併を行っております。

## 第2【事業の状況】

### 1【事業等のリスク】

当第2四半期連結累計期間において、この四半期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の発生又は前事業年度の有価証券報告書に記載した「事業等のリスク」については、重要な変更はありません。

なお、重要事象等は存在していません。

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

以下の記載における将来に関する事項は、当四半期連結会計期間の末日現在において当社グループ（当社及び連結子会社）が判断したものであります。

#### (1) 財政状態及び経営成績の状況

当社の連結子会社である株式会社三重銀行及び株式会社第三銀行は、2021年5月1日付で株式会社第三銀行を存続会社、株式会社三重銀行を消滅会社とする吸収合併を行い、株式会社三十三銀行となりました。

当社グループは、「地域のお客さまから愛され信頼される金融グループとして、地域とともに成長し、活力あふれる未来の創造に貢献します。」という経営理念のもと、企業価値向上に取り組んでおります。

当第2四半期連結累計期間におけるわが国の経済環境を振り返りますと、世界的な設備投資需要の回復や5G関連の需要増加を受け輸出の増加が続いたほか、企業の生産活動も、機械類や電子部品関連を中心に堅調に推移しました。もっとも、緊急事態宣言の発出による飲食店等の営業制限を背景に、個人消費は低調な推移が続いており、景気の回復ペースは緩やかにとどまっています。

当社グループの主な営業基盤であります三重県においては、緊急事態宣言の発出などにより人流が抑制されるなか、サービス支出を中心に個人消費は弱い動きが続きました。一方、企業の生産活動は、主要産業の自動車関連で部品供給不足による生産調整が行われたものの、電子部品関連を中心に全体では増産が続いたほか、輸出も中国向けを中心に堅調に推移しました。景気は、一部で厳しさが残るものの、総じてみれば持ち直しの動きとなっています。

このような経営環境の下、当社の連結ベースの業績は次のようになりました。

財政状態につきましては、総資産は、前連結会計年度末比310億円増加し4兆3,438億円となりました。また、純資産は、前連結会計年度末比25億円増加し2,410億円となりました。

主要な勘定残高につきましては、預金等（譲渡性預金を含む）は、前連結会計年度末比132億円減少し3兆7,646億円、貸出金は、前連結会計年度末比343億円減少し2兆7,668億円、有価証券は、前連結会計年度末比273億円減少し8,150億円となりました。

損益状況につきましては、経常収益は、株式等の売却益が減少したことなどから、前第2四半期連結累計期間比17億40百万円減少し359億96百万円となりました。経常費用は、貸倒引当金繰入額が減少したことなどから、前第2四半期連結累計期間比8億2百万円減少し337億18百万円となりました。この結果、経常利益は、前第2四半期連結累計期間比9億39百万円減少し22億77百万円となりました。また、親会社株主に帰属する中間純利益は、前第2四半期連結累計期間比11億6百万円増加し33億5百万円となりました。

セグメントごとの損益状況につきましては、「銀行業」の経常収益は、前第2四半期連結累計期間比26億83百万円減少し298億7百万円、セグメント利益（経常利益）は、前第2四半期連結累計期間比5億42百万円減少し47億80百万円となりました。また、「リース業」の経常収益は、前第2四半期連結累計期間比4億円増加し83億4百万円、セグメント損益（経常損益）は、前第2四半期連結累計期間比7億73百万円減少し4億25百万円、「その他」の経常収益は、前第2四半期連結累計期間比13億9百万円減少し28億84百万円、セグメント利益（経常利益）は、前第2四半期連結累計期間比8億29百万円減少し15億14百万円となりました。

## 国内・国際業務部門別収支

資金運用収支は、国内業務部門の資金運用収支が前第2四半期連結累計期間比96百万円増加したことにより、全体で前第2四半期連結累計期間比65百万円増加して172億39百万円となりました。また、全体の役務取引等収支は前第2四半期連結累計期間比6億79百万円増加して49億17百万円となり、全体のその他業務収支は前第2四半期連結累計期間比9億32百万円増加して14億51百万円となりました。

| 種類        | 期別           | 国内業務部門  | 国際業務部門  | 相殺消去額   | 合計      |
|-----------|--------------|---------|---------|---------|---------|
|           |              | 金額(百万円) | 金額(百万円) | 金額(百万円) | 金額(百万円) |
| 資金運用収支    | 前第2四半期連結累計期間 | 16,547  | 627     | -       | 17,174  |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 16,643  | 595     | -       | 17,239  |
| うち資金運用収益  | 前第2四半期連結累計期間 | 16,978  | 678     | 36      | 17,621  |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 16,934  | 618     | 20      | 17,533  |
| うち資金調達費用  | 前第2四半期連結累計期間 | 431     | 51      | 36      | 446     |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 291     | 22      | 20      | 293     |
| 役務取引等収支   | 前第2四半期連結累計期間 | 4,218   | 20      | -       | 4,238   |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 4,897   | 19      | -       | 4,917   |
| うち役務取引等収益 | 前第2四半期連結累計期間 | 6,418   | 34      | -       | 6,452   |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 6,890   | 37      | -       | 6,928   |
| うち役務取引等費用 | 前第2四半期連結累計期間 | 2,200   | 13      | -       | 2,214   |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 1,992   | 17      | -       | 2,010   |
| その他業務収支   | 前第2四半期連結累計期間 | 450     | 68      | -       | 519     |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 1,355   | 96      | -       | 1,451   |
| うちその他業務収益 | 前第2四半期連結累計期間 | 784     | 68      | -       | 852     |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 1,359   | 96      | -       | 1,456   |
| うちその他業務費用 | 前第2四半期連結累計期間 | 333     | -       | -       | 333     |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 4       | -       | -       | 4       |

(注) 1. 国内業務部門は当社及び連結子会社の円建諸取引、国際業務部門は当社及び連結子会社の外貨建諸取引であります。但し、円建対非居住者諸取引等は国際業務部門に含めております。

2. 相殺消去額欄の計数は、国内業務部門と国際業務部門間の資金貸借の利息であります。

国内・国際業務部門別役務取引の状況

国内業務部門の役務取引等収益は、前第2四半期連結累計期間比4億72百万円増加して68億90百万円、国際業務部門は前第2四半期連結累計期間比3百万円増加して37百万円となりました。この結果、全体では前第2四半期連結累計期間比4億76百万円増加して69億28百万円となりました。

一方、役務取引等費用は、全体では前第2四半期連結累計期間比2億4百万円減少して20億10百万円となりました。

| 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      | 前第2四半期連結累計期間 | 6,418   | 34      | 6,452   |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 6,890   | 37      | 6,928   |
| うち預金・貸出業務    | 前第2四半期連結累計期間 | 1,984   | -       | 1,984   |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 2,547   | -       | 2,547   |
| うち為替業務       | 前第2四半期連結累計期間 | 1,109   | 32      | 1,141   |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 990     | 35      | 1,025   |
| うち証券関連業務     | 前第2四半期連結累計期間 | 1,025   | -       | 1,025   |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 1,415   | -       | 1,415   |
| うち保護預り・貸金庫業務 | 前第2四半期連結累計期間 | 122     | -       | 122     |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 105     | -       | 105     |
| うち代理業務       | 前第2四半期連結累計期間 | 1,553   | -       | 1,553   |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 1,318   | -       | 1,318   |
| うち保証業務       | 前第2四半期連結累計期間 | 622     | 1       | 624     |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 513     | 2       | 515     |
| 役務取引等費用      | 前第2四半期連結累計期間 | 2,200   | 13      | 2,214   |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 1,992   | 17      | 2,010   |
| うち為替業務       | 前第2四半期連結累計期間 | 228     | 11      | 239     |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 222     | 15      | 237     |

(注) 国内業務部門は当社及び連結子会社の円建諸取引、国際業務部門は当社及び連結子会社の外貨建諸取引であります。但し、円建対非居住者諸取引等は国際業務部門に含めております。

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    | 前第2四半期連結会計期間 | 3,641,988 | 9,863   | 3,651,851 |
|         | 当第2四半期連結会計期間 | 3,679,608 | 10,731  | 3,690,340 |
| うち流動性預金 | 前第2四半期連結会計期間 | 2,121,244 | -       | 2,121,244 |
|         | 当第2四半期連結会計期間 | 2,232,017 | -       | 2,232,017 |
| うち定期性預金 | 前第2四半期連結会計期間 | 1,502,279 | -       | 1,502,279 |
|         | 当第2四半期連結会計期間 | 1,439,229 | -       | 1,439,229 |
| うちその他   | 前第2四半期連結会計期間 | 18,464    | 9,863   | 28,328    |
|         | 当第2四半期連結会計期間 | 8,361     | 10,731  | 19,093    |
| 譲渡性預金   | 前第2四半期連結会計期間 | 81,302    | -       | 81,302    |
|         | 当第2四半期連結会計期間 | 74,302    | -       | 74,302    |
| 総合計     | 前第2四半期連結会計期間 | 3,723,290 | 9,863   | 3,733,153 |
|         | 当第2四半期連結会計期間 | 3,753,910 | 10,731  | 3,764,642 |

(注) 1. 国内業務部門は円建諸取引、国際業務部門は外貨建諸取引であります。但し、円建対非居住者諸取引等は国際業務部門に含めております。

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

## 貸出金残高の状況

## 業種別貸出状況(未残・構成比)

| 業種別                   | 前第2四半期連結会計期間 |        | 当第2四半期連結会計期間 |        |
|-----------------------|--------------|--------|--------------|--------|
|                       | 金額(百万円)      | 構成比(%) | 金額(百万円)      | 構成比(%) |
| 国内<br>(除く特別国際金融取引勘定分) | 2,781,838    | 100.00 | 2,766,820    | 100.00 |
| 製造業                   | 276,670      | 9.95   | 260,913      | 9.43   |
| 農業, 林業                | 5,787        | 0.21   | 5,905        | 0.21   |
| 漁業                    | 1,694        | 0.06   | 1,177        | 0.04   |
| 鉱業, 採石業, 砂利採取業        | 2,913        | 0.10   | 3,296        | 0.12   |
| 建設業                   | 132,607      | 4.77   | 130,271      | 4.71   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業         | 107,998      | 3.88   | 125,615      | 4.54   |
| 情報通信業                 | 14,828       | 0.53   | 13,740       | 0.50   |
| 運輸業, 郵便業              | 107,917      | 3.88   | 107,166      | 3.87   |
| 卸売業, 小売業              | 220,023      | 7.91   | 218,435      | 7.89   |
| 金融業, 保険業              | 197,146      | 7.09   | 180,612      | 6.53   |
| 不動産業, 物品賃貸業           | 561,469      | 20.18  | 573,712      | 20.74  |
| 各種サービス業               | 267,273      | 9.61   | 269,799      | 9.75   |
| 地方公共団体                | 85,230       | 3.06   | 76,515       | 2.77   |
| その他                   | 800,275      | 28.77  | 799,658      | 28.90  |
| 特別国際金融取引勘定分           | -            | -      | -            | -      |
| 政府等                   | -            | -      | -            | -      |
| 金融機関                  | -            | -      | -            | -      |
| その他                   | -            | -      | -            | -      |
| 合計                    | 2,781,838    | -      | 2,766,820    | -      |

(注) 「国内」とは、当社及び連結子会社であります。

## (2) キャッシュ・フローの状況

当第2四半期連結累計期間のキャッシュ・フローにつきましては、営業活動によるキャッシュ・フローは、借入金が増加したことなどから772億円のプラス(前第2四半期連結累計期間比1,267億円減少)となりました。

投資活動によるキャッシュ・フローは、有価証券の売却・償還による収入が取得による支出を上回ったことなどから、237億円のプラス(前第2四半期連結累計期間比94億円減少)となりました。

財務活動によるキャッシュ・フローは、配当金の支払による支出等により11億円のマイナス(前第2四半期連結累計期間比0億円減少)となりました。

この結果、当第2四半期連結会計期間末の現金及び現金同等物は、当第2四半期連結累計期間中に998億円増加し、6,291億円となりました。

(自己資本比率等の状況)

(参考)

自己資本比率は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの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(2006年金融庁告示第20号)に定められた算式に基づき、連結ベースについて算出しております。

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

連結自己資本比率(国内基準)

(単位：億円，%)

|                  | 2021年9月30日 |
|------------------|------------|
| 1. 連結自己資本比率(2/3) | 8.97       |
| 2. 連結における自己資本の額  | 2,152      |
| 3. リスク・アセットの額    | 23,988     |
| 4. 連結総所要自己資本額    | 959        |

(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」(1998年法律第132号)第6条に基づき、株式会社三十三銀行の中間貸借対照表(2020年9月30日については、株式会社三重銀行及び株式会社第三銀行の中間貸借対照表)の有価証券中の社債(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(1948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カ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。

株式会社三十三銀行(単体)の資産の査定の額

| 債権の区分             | 2020年9月30日 | 2021年9月30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 | -          | 185        |
| 危険債権              | -          | 437        |
| 要管理債権             | -          | 63         |
| 正常債権              | -          | 27,611     |

(注) 未収利息及び仮払金については、資産の自己査定基準に基づき、債務者区分を行っているものを対象としております。

なお、2021年5月1日付で、当社の完全子会社である株式会社三重銀行及び株式会社第三銀行は、株式会社第三銀行を存続会社、株式会社三重銀行を消滅会社として合併を行い、商号を株式会社三十三銀行に変更していることから、2020年9月30日の資産の査定額は旧行ごとに記載しております。

株式会社三重銀行(単体)の資産の査定額

| 債権の区分             | 2020年9月30日 | 2021年9月30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 | 44         | -          |
| 危険債権              | 134        | -          |
| 要管理債権             | 40         | -          |
| 正常債権              | 14,612     | -          |

(注) 未収利息及び仮払金については、資産の自己査定基準に基づき、債務者区分を行っているものを対象としております。

株式会社第三銀行(単体)の資産の査定額

| 債権の区分             | 2020年9月30日 | 2021年9月30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 | 44         | -          |
| 危険債権              | 241        | -          |
| 要管理債権             | 36         | -          |
| 正常債権              | 13,231     | -          |

(注) 1. 未収利息及び仮払金については、資産の自己査定基準に基づき、債務者区分を行っているものを対象としております。

2. 部分直接償却後の金額を記載しております。  
2020年9月末には部分直接償却66億円を実施しております。

### 3【経営上の重要な契約等】

該当事項はありません。

## 第3【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    | 70,000,000  |
| 第一種優先株式 | 70,000,000  |
| 計       | 70,000,000  |

## 【発行済株式】

| 種類              | 第2四半期会計期間末<br>現在発行数(株)<br>(2021年9月30日) | 提出日現在<br>発行数(株)<br>(2021年11月24日) | 上場金融商品取引所<br>名又は登録認可金融<br>商品取引業協会名 | 内容                                                        |
|-----------------|----------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 普通株式            | 26,167,585                             | 26,167,585                       | 東京証券取引所<br>名古屋証券取引所<br>各市場第一部      | 権利内容に何ら限定のない<br>当社における標準となる株<br>式であり、単元株式数は<br>100株であります。 |
| 第一種優先株式<br>(注)1 | 4,200,000                              | 4,200,000                        | 非上場                                | (注)2, 3, 4                                                |
| 計               | 30,367,585                             | 30,367,585                       | -                                  | -                                                         |

(注) 1. 第一種優先株式は、企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第8号に基づく「行使価額修正条項付新株予約権付社債券等」であります。

## 2. 当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券の特質等

行使価額修正条項付新株予約権付社債券等である第一種優先株式の特質につきましては、当社の普通株式の株価を基準として取得価額が修正され、取得と引換えに交付する普通株式数が増減し、その修正基準・頻度および行使価額の下限を定めているほか、2019年10月1日以降、取締役会が別に定める日が到来したときは、法令上可能な範囲で第一種優先株式の全部または一部を取得することができる旨を定め、加えて取得を請求し得べき期間内において取得請求のなかった全ての優先株式を一斉取得する旨を定めており、これらの詳細については以下(注)4に記載のとおりであります。

なお、当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等に表示された権利行使に関する事項及び当社の株券の売買に関する事項について、行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の所有者との間に取決めはありません。

## 3. 第一種優先株式は、定款の定めに基づき、以下(注)4に記載のとおり普通株式と議決権に差異を有しております。

## 4. 単元株式数は100株であり、議決権はありません。また、第一種優先株式の内容は下記のとおりであり、会社法第322条第2項の規定による定款の定めはありません。

## (1) 第一種優先配当金

当社は、定款第45条第1項に定める剰余金の配当をするときは、当該剰余金の配当に係る基準日の最終の株主名簿に記載または記録された第一種優先株式を有する株主(以下「第一種優先株主」という。)または第一種優先株式の登録株式質権者(以下「第一種優先登録株式質権者」という。)に対し、普通株式を有する株主(以下「普通株主」という。)および普通株式の登録株式質権者(以下「普通登録株式質権者」という。)に先立ち、第一種優先株式1株につき、5,000円を0.7で除した金額(ただし、第一種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。)に、下記(2)に定める配当率(以下「第一種優先配当率」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「第一種優先配当金」という。)の配当をする。ただし、当該基準日の属する事業年度において第一種優先株主または第一種優先登録株式質権者に対して下記(5)に定める第一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) 第一種優先配当率

第一種優先配当率 = 日本円TIBOR(12ヶ月物) + 1.00%

なお、各事業年度に係る第一種優先配当率は、%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「第一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ヶ月物トーカー・インター・バンク・オファード・レート（日本円TIBOR）として一般社団法人全銀協TIBOR運営機関によって公表される数値またはこれに準ずるものと認められるものを指すものとする。日本円TIBOR（12ヶ月物）が公表されていない場合は、第一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、ICE Benchmark Administration Limited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、第一種優先配当年率は8%とする。

(3) 非累積条項

ある事業年度において第一種優先株主または第一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第一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

第一種優先株主または第一種優先登録株式質権者に対しては、第一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、当社が行う吸収分割手続の中で行われる会社法第758条第8号ロもしくは同法第760条第7号ロに規定される剰余金の配当または当社が行う新設分割手続の中で行われる同法第763条第12号ロもしくは第765条第1項第8号ロ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) 第一種優先中間配当金

当社は、定款第46条に定める中間配当をするときは、当該中間配当に係る基準日の最終の株主名簿に記載または記録された第一種優先株主または第一種優先登録株式質権者に対し、普通株主および普通登録株式質権者に先立ち、第一種優先株式1株につき、第一種優先配当金の額の2分の1を上限とする金銭（以下「第一種優先中間配当金」という。）を支払う。

(6) 残余財産

残余財産の分配

当社は、残余財産を分配するときは、第一種優先株主または第一種優先登録株式質権者に対し、普通株主および普通登録株式質権者に先立ち、第一種優先株式1株につき、5,000円を0.7で除した金額（ただし、第一種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）に下記に定める経過第一種優先配当金相当額を加えた額の金銭を支払う。

経過第一種優先配当金相当額

第一種優先株式1株当たりの経過第一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。）までの日数に第一種優先配当金の額を乗じた金額を365で除して得られる額（円位未満小数第4位まで算出し、その小数第4位を切上げる。）をいう。ただし、分配日の属する事業年度において第一種優先株主または第一種優先登録株式質権者に対して第一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。

非参加条項

第一種優先株主または第一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。

(7) 議決権

第一種優先株主は、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、第一種優先株主は、(i)第一種優先株式の発行時に株式会社第三銀行が発行するA種優先株式の株主が同銀行株主総会において全ての事項について議決権を行使することができるときはその発行時より、(ii)定時株主総会に第一種優先配当金の額全部（第一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、(iii)第一種優先配当金の額全部（第一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、第一種優先配当金の額全部（第一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

第一種優先株主は、下記に定める取得を請求することのできる期間中、当社に対して自己の有する第一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、当社は、第一種優先株主がかかる取得の請求をした第一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第一種優先株主に対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(8)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

当社設立の日より2024年9月30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

当社は、第一種優先株式の取得と引換えに、第一種優先株主が取得の請求をした第一種優先株式数に5,000円を0.7で除した金額（ただし、第一種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）を乗じた額を下記 ないし 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、第一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り扱う。

当初取得価額

当初取得価額は、当社設立の日の時価とする。当社設立の日の時価とは、2018年3月の第3金曜日（当日を含む。以下「当初取得価額決定日」という。）までの直近の5連続取引日の株式会社東京証券取引所における株式会社第三銀行の普通株式の毎日の終値（気配表示を含む。以下「終値」という。）の平均値（ただし、終値のない日を除き、当初取得価額決定日が取引日ではない場合は、当初取得価額決定日の直前の取引日までの5連続取引日とする。）に相当する金額を0.7で除した金額（円位未満小数第1位まで算出し、その小数第1位を切捨てる。）とする。ただし、かかる計算の結果、取得価額が下記 に定める下限取得価額を下回る場合は、下限取得価額とする。

取得価額の修正

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

上限取得価額

取得価額には上限を設けない。

下限取得価額

1,005円を0.7で除した金額（ただし、下記 による調整を受ける。）。

取得価額の調整

- イ. 第一種優先株式の発行後、次の(i)ないし( )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位を切捨てる。

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

- (i) 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または自己株式である普通株式を処分する場合（無償割当ての場合を含む。）（ただし、当社の普通株式の交付を請求できる取得請求権付株式もしくは新株予約権（新株予約権付社債に付されたものを含む。以下本 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。）、または当社の普通株式の交付と引換えに当社が取得することができる取得条項付株式もしくは取得条項付新株予約権その他の証券（以下「取得条項付株式等」という。）が取得または行使され、これに対して普通株式が交付される場合を除く。）

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

- (ii) 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（基準日における当社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。

- (iii) 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(iii)、下記(iv)および(v)ならびに下記八. (iv)において同じ。）をもって当社の普通株式の交付を請求できる取得請求権付株式等を発行する場合（無償割当ての場合を含む。）

調整後取得価額は、当該取得請求権付株式等の払込期日（新株予約権の場合は割当日）（無償割当ての場合はその効力発生日）に、または株主に取得請求権付株式等の割当てを受ける権利を与えるためもし

くは無償割当てのための基準日がある場合はその日に、当該取得請求権付株式等の全部が当初の条件で取得または行使されて普通株式が交付されたものとみなして取得価額調整式を適用して算出し、その払込期日（新株予約権の場合は割当日）（無償割当ての場合はその効力発生日）の翌日以降、またはその基準日の翌日以降、これを適用する。

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

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

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

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

- (a) 当該取得請求権付株式等について当該修正日の前に上記(iii)または本(iv)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(iii)または本(iv)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(iii)または本(iv)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(iii)または本(iv)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(iii)または本(iv)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。

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

- ハ．(i) 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連続取引日の当社の普通株式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。

(ii) 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。

- (iii) 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．(i)ないし(iii)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、当社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．およびロ．に基づき「交付普通株式数」とみなされた普通株式であって未だ交付されていない普通株式数（ある取得請求権付株式等について上記イ．(iv)(b)または(c)に基づく調整が初めて適用される日（当該日を含む。）からは、当該取得請求権付株式等に係る直近の上記イ．(iv)(b)または(c)に基づく調整に先立って適用された上記イ．(iii)または(iv)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。

(iv)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．(i)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．(ii)および(vi)の場合には0円、上記イ．(iii)ないし(v)の場合には価額（ただし、(iv)の場合は修正価額）とする。

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

ホ．上記イ．(v)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．(iii)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．(i)ないし(iii)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社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．(i)ないし(iii)の規定にかかわらず、調整後取得価額は、当該承認決議をした株主総会の終結の日の翌日以降にこれを適用する。

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

#### 合理的な措置

上記 ないし に定める取得価額（下記(10) に定める一斉取得価額を含む。以下、本 において同じ。）は、希薄化防止および異なる種類の株式の株主間の実質的の公平の見地から解釈されるものとし、その算定が困難となる場合または算定の結果が不合理となる場合には、当社の取締役会は、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

東京都中央区日本橋茅場町一丁目2番4号

日本証券代行株式会社

取得請求の効力発生

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

#### (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

当社は、2019年10月1日以降、取締役会が別に定める日（以下「取得日」という。）が到来したときは、法令上可能な範囲で、第一種優先株式の全部または一部を取得することができる。ただし、取締役会は、当該取締役会の開催日までの30連続取引日（開催日を含む。）の全ての日において当社の普通株式の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、当社は、かかる第一種優先株式を取得するのと引換えに、下記 に定める財産を第一種優先株主に対して交付するものとする。なお、第一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。取得日の決定後も上記(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

当社は、第一種優先株式の取得と引換えに、第一種優先株式1株につき、5,000円を0.7で除した金額（ただし、第一種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）に経過第一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、上記(6) に定める経過第一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」および「分配日」をいずれも「取得日」と読み替えて、経過第一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

当社は、取得請求期間の末日までに当社に取得されていない第一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、当社は、かかる第一種優先株式を取得するのと引換えに、各第一種優先株主に対し、その有する第一種優先株式数に5,000円を0.7で除した金額（ただし、第一種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）を乗じた額を下記に定める普通株式の時価（以下「一斉取得価額」という。）で除した数の普通株式を交付するものとする。第一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り扱う。

一斉取得価額

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

(11) 株式の分割または併合および株式無償割当て

分割または併合

当社は、株式の分割または併合を行うときは、普通株式および第一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

当社は、株式無償割当てを行うときは、普通株式及び第一種優先株式の種類ごとに、当該種類の株式の無償割当てを、同時に同一の割合で行う。

(2) 【新株予約権等の状況】

【ストックオプション制度の内容】

該当事項はありません。

【その他の新株予約権等の状況】

該当事項はありません。

(3) 【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項はありません。

(4) 【発行済株式総数、資本金等の推移】

| 年月日                      | 発行済株式<br>総数増減数<br>(千株) | 発行済株式<br>総数残高<br>(千株) | 資本金増減額<br>(百万円) | 資本金残高<br>(百万円) | 資本準備金<br>増減額<br>(百万円) | 資本準備金<br>残高<br>(百万円) |
|--------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------------|----------------------|
| 2021年7月1日～<br>2021年9月30日 | -                      | 30,367                | -               | 10,000         | -                     | 2,500                |

(注) 発行済株式総数残高のうち、4,200千株は第一種優先株式であります。

(5) 【大株主の状況】  
所有株式数別

2021年9月30日現在

| 氏名又は名称                 | 住所                 | 所有株式数<br>(千株) | 発行済株式(自己株式を除く。)の総数に対する所有株式数の割合(%) |
|------------------------|--------------------|---------------|-----------------------------------|
| 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  | 4,200         | 13.83                             |
| 日本スタートラスト信託銀行株式会社(信託口) | 東京都港区浜松町2丁目11番3号   | 2,107         | 6.94                              |
| 三十三フィナンシャルグループ職員持株会    | 三重県四日市市西新地7番8号     | 1,239         | 4.08                              |
| 株式会社日本カストディ銀行(信託口)     | 東京都中央区晴海1丁目8番12号   | 1,206         | 3.97                              |
| 銀泉株式会社                 | 東京都千代田区九段南3丁目9番15号 | 1,062         | 3.50                              |
| 株式会社日本カストディ銀行(信託口4)    | 東京都中央区晴海1丁目8番12号   | 819           | 2.69                              |
| 株式会社三井住友銀行             | 東京都千代田区丸の内1丁目1番2号  | 776           | 2.55                              |
| 株式会社みずほ銀行              | 東京都千代田区大手町1丁目5番5号  | 445           | 1.46                              |
| 損害保険ジャパン株式会社           | 東京都新宿区西新宿1丁目26番1号  | 349           | 1.15                              |
| 株式会社日本カストディ銀行(信託口9)    | 東京都中央区晴海1丁目8番12号   | 342           | 1.12                              |
| 計                      | -                  | 12,549        | 41.34                             |

(注) 発行済株式の総数には株式報酬制度に係る信託が保有する当社株式105千株を含めております。

所有議決権数別

2021年9月30日現在

| 氏名又は名称                 | 住所                 | 所有議決権数<br>(個) | 総株主の議決権に対する所有議決権数の割合(%) |
|------------------------|--------------------|---------------|-------------------------|
| 日本スタートラスト信託銀行株式会社(信託口) | 東京都港区浜松町2丁目11番3号   | 21,071        | 8.17                    |
| 三十三フィナンシャルグループ職員持株会    | 三重県四日市市西新地7番8号     | 12,396        | 4.81                    |
| 株式会社日本カストディ銀行(信託口)     | 東京都中央区晴海1丁目8番12号   | 12,063        | 4.68                    |
| 銀泉株式会社                 | 東京都千代田区九段南3丁目9番15号 | 10,626        | 4.12                    |
| 株式会社日本カストディ銀行(信託口4)    | 東京都中央区晴海1丁目8番12号   | 8,191         | 3.17                    |
| 株式会社三井住友銀行             | 東京都千代田区丸の内1丁目1番2号  | 7,765         | 3.01                    |
| 株式会社みずほ銀行              | 東京都千代田区大手町1丁目5番5号  | 4,458         | 1.73                    |
| 損害保険ジャパン株式会社           | 東京都新宿区西新宿1丁目26番1号  | 3,498         | 1.35                    |
| 株式会社日本カストディ銀行(信託口9)    | 東京都中央区晴海1丁目8番12号   | 3,424         | 1.32                    |
| SMBCファイナンスサービス株式会社     | 名古屋市中区丸の内3丁目23番20号 | 3,397         | 1.31                    |
| 計                      | -                  | 86,889        | 33.71                   |

(注) 「 所有株式数別」に記載している株式会社整理回収機構所有の第一種優先株式は、議決権を有しております。

なお、第一種優先株式の所有者は、下記のとおりであります。また、第一種優先株式の内容については、「1. 株式等の状況 (1) 株式の総数等 発行済株式」に記載しております。

第一種優先株式

2021年9月30日現在

| 氏名又は名称     | 住所                | 所有株式数<br>(千株) | 総株主の議決権<br>に対する所有議<br>決権数の割合<br>(%) |
|------------|-------------------|---------------|-------------------------------------|
| 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 | 4,200         | -                                   |
| 計          |                   | 4,200         | -                                   |

(6) 【議決権の状況】

【発行済株式】

2021年9月30日現在

| 区分             | 株式数(株)                  | 議決権の数(個) | 内容                        |
|----------------|-------------------------|----------|---------------------------|
| 無議決権株式         | 第一種優先<br>株式 4,200,000   | -        | (注) 1                     |
| 議決権制限株式(自己株式等) | -                       | -        | -                         |
| 議決権制限株式(その他)   | -                       | -        | -                         |
| 完全議決権株式(自己株式等) | (自己保有株式)<br>普通株式 10,700 | -        | 権利内容に何ら限定のない当社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 25,768,500         | 257,685  | 同上                        |
| 単元未満株式         | 普通株式 388,385            | -        | 1単元(100株)未満の株式            |
| 発行済株式総数        | 30,367,585              | -        | -                         |
| 総株主の議決権        | -                       | 257,685  | -                         |

(注) 1. 第一種優先株式の内容は、「1. 株式等の状況 (1) 株式の総数等 発行済株式」に記載しております。

2. 上記の「完全議決権株式(その他)」の欄には、株式報酬制度に係る信託が保有する当社株式105,200株が含まれております。また、「議決権の数」欄には、株式報酬制度に係る信託が保有する当社株式に係る議決権の数1,052個が含まれております。

3. 上記の「単元未満株式」の欄には、株式会社証券保管振替機構名義の株式が70株及び当社所有の自己株式が9株含まれております。

【自己株式等】

2021年9月30日現在

| 所有者の氏名<br>又は名称                     | 所有者の住所        | 自己名義<br>所有株式数<br>(株) | 他人名義<br>所有株式数<br>(株) | 所有株式数<br>の合計<br>(株) | 発行済株式<br>総数に対する<br>所有株式数<br>の割合(%) |
|------------------------------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------------------|
| (自己保有株式)<br>株式会社三十三フィ<br>ナンシャルグループ | 三重県松阪市京町510番地 | 10,700               | -                    | 10,700              | 0.03                               |
| 計                                  | -             | 10,700               | -                    | 10,700              | 0.03                               |

(注) 株式報酬制度に係る信託が保有する当社株式105,200株は上記自己株式等を含めておりません。

2 【役員の状況】

前事業年度の有価証券報告書の提出日後、当四半期累計期間において役員の異動はありません。

## 第4【経理の状況】

1. 当社は、特定事業会社（企業内容等の開示に関する内閣府令第17条の15第2項に規定する事業を行う会社）に該当するため、第2四半期会計期間については、中間連結財務諸表及び中間財務諸表を作成しております。
2. 当社の中間連結財務諸表は、「中間連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」（1999年大蔵省令第24号）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」（1982年大蔵省令第10号）に準拠しております。
3. 当社の中間財務諸表は、「中間財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」（1977年大蔵省令第38号）に基づいて作成しております。
4. 当社は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、中間連結会計期間（自2021年4月1日 至2021年9月30日）の中間連結財務諸表及び中間会計期間（自2021年4月1日 至2021年9月30日）の中間財務諸表について、有限責任 あずさ監査法人の中間監査を受けております。

## 1【中間連結財務諸表】

## (1)【中間連結貸借対照表】

(単位：百万円)

|                | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|----------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>資産の部</b>    |                         |                           |
| 現金預け金          | 535,489                 | 635,378                   |
| コールローン及び買入手形   | 885                     | 706                       |
| 買入金銭債権         | 2,301                   | -                         |
| 商品有価証券         | 983                     | 920                       |
| 有価証券           | 1,811,842,422           | 1,811,815,068             |
| 貸出金            | 2,304,567,920           | 2,304,567,920             |
| 外国為替           | 68,332                  | 610,371                   |
| リース債権及びリース投資資産 | 29,426                  | 29,064                    |
| その他資産          | 865,515                 | 857,558                   |
| 有形固定資産         | 1025,208                | 1025,120                  |
| 無形固定資産         | 10,488                  | 11,622                    |
| 退職給付に係る資産      | 4,940                   | 3,983                     |
| 繰延税金資産         | 593                     | 780                       |
| 支払承諾見返         | 12,204                  | 13,908                    |
| 貸倒引当金          | 27,151                  | 27,405                    |
| 資産の部合計         | 4,312,845               | 4,343,898                 |
| <b>負債の部</b>    |                         |                           |
| 預金             | 83,697,464              | 83,690,340                |
| 譲渡性預金          | 80,402                  | 74,302                    |
| 借入金            | 8243,487                | 8281,916                  |
| 外国為替           | 35                      | 10                        |
| その他負債          | 31,908                  | 36,195                    |
| 賞与引当金          | 1,237                   | 1,198                     |
| 退職給付に係る負債      | 891                     | 131                       |
| 役員退職慰労引当金      | 173                     | 31                        |
| 株式給付引当金        | 179                     | 143                       |
| 睡眠預金払戻損失引当金    | 324                     | 274                       |
| 偶発損失引当金        | 810                     | 568                       |
| 繰延税金負債         | 5,232                   | 3,841                     |
| 支払承諾           | 12,204                  | 13,908                    |
| 負債の部合計         | 4,074,354               | 4,102,864                 |
| <b>純資産の部</b>   |                         |                           |
| 資本金            | 10,000                  | 10,000                    |
| 資本剰余金          | 79,416                  | 79,416                    |
| 利益剰余金          | 129,248                 | 131,380                   |
| 自己株式           | 321                     | 264                       |
| 株主資本合計         | 218,342                 | 220,532                   |
| その他有価証券評価差額金   | 19,611                  | 20,155                    |
| 繰延ヘッジ損益        | 37                      | 33                        |
| 退職給付に係る調整累計額   | 191                     | 45                        |
| その他の包括利益累計額合計  | 19,765                  | 20,167                    |
| 非支配株主持分        | 383                     | 334                       |
| 純資産の部合計        | 238,491                 | 241,034                   |
| 負債及び純資産の部合計    | 4,312,845               | 4,343,898                 |

## (2) 【中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書】

## 【中間連結損益計算書】

(単位：百万円)

|                                         | 前中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日) |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 経常収益                                    | 37,736                                     | 35,996                                     |
| 資金運用収益                                  | 17,621                                     | 17,533                                     |
| (うち貸出金利息)                               | 14,221                                     | 14,176                                     |
| (うち有価証券利息配当金)                           | 3,297                                      | 3,007                                      |
| 役務取引等収益                                 | 6,452                                      | 6,928                                      |
| その他業務収益                                 | 852                                        | 1,456                                      |
| その他経常収益                                 | <sup>1</sup> 12,810                        | <sup>1</sup> 10,078                        |
| 経常費用                                    | 34,520                                     | 33,718                                     |
| 資金調達費用                                  | 446                                        | 293                                        |
| (うち預金利息)                                | 344                                        | 215                                        |
| 役務取引等費用                                 | 2,214                                      | 2,010                                      |
| その他業務費用                                 | 333                                        | 4                                          |
| 営業経費                                    | <sup>2</sup> 19,851                        | <sup>2</sup> 22,761                        |
| その他経常費用                                 | <sup>3</sup> 11,674                        | <sup>3</sup> 8,649                         |
| 経常利益                                    | 3,216                                      | 2,277                                      |
| 特別利益                                    | 30                                         | 4                                          |
| 固定資産処分益                                 | 30                                         | 4                                          |
| 特別損失                                    | 249                                        | 228                                        |
| 固定資産処分損                                 | 85                                         | 88                                         |
| 減損損失                                    | <sup>4</sup> 164                           | <sup>4</sup> 84                            |
| 退職給付制度改定損                               | -                                          | 56                                         |
| 税金等調整前中間純利益                             | 2,997                                      | 2,053                                      |
| 法人税、住民税及び事業税                            | 2,025                                      | 584                                        |
| 法人税等調整額                                 | 1,240                                      | 1,794                                      |
| 法人税等合計                                  | 784                                        | 1,209                                      |
| 中間純利益                                   | 2,212                                      | 3,263                                      |
| 非支配株主に帰属する中間純利益<br>又は非支配株主に帰属する中間純損失( ) | 13                                         | 42                                         |
| 親会社株主に帰属する中間純利益                         | 2,199                                      | 3,305                                      |

## 【中間連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

|                | 前中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日) |
|----------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 中間純利益          | 2,212                                      | 3,263                                      |
| その他の包括利益       | 3,655                                      | 401                                        |
| その他有価証券評価差額金   | 3,642                                      | 542                                        |
| 繰延ヘッジ損益        | 13                                         | 4                                          |
| 退職給付に係る調整額     | 0                                          | 145                                        |
| 中間包括利益         | 5,868                                      | 3,664                                      |
| (内訳)           |                                            |                                            |
| 親会社株主に係る中間包括利益 | 5,849                                      | 3,707                                      |
| 非支配株主に係る中間包括利益 | 19                                         | 42                                         |

## (3)【中間連結株主資本等変動計算書】

前中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位:百万円)

|                           | 株主資本   |        |         |      |         |
|---------------------------|--------|--------|---------|------|---------|
|                           | 資本金    | 資本剰余金  | 利益剰余金   | 自己株式 | 株主資本合計  |
| 当期首残高                     | 10,000 | 79,400 | 127,294 | 327  | 216,367 |
| 当中間期変動額                   |        |        |         |      |         |
| 剰余金の配当                    |        |        | 1,112   |      | 1,112   |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |        |        | 2,199   |      | 2,199   |
| 自己株式の取得                   |        |        |         | 1    | 1       |
| 自己株式の処分                   |        | 0      |         | 8    | 8       |
| 連結子会社株式の取得<br>による持分の増減    |        | 15     |         |      | 15      |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) |        |        |         |      |         |
| 当中間期変動額合計                 | -      | 15     | 1,087   | 6    | 1,110   |
| 当中間期末残高                   | 10,000 | 79,416 | 128,381 | 320  | 217,477 |

|                           | その他の包括利益累計額      |         |                  |                   | 非支配株主持分 | 純資産合計   |
|---------------------------|------------------|---------|------------------|-------------------|---------|---------|
|                           | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 退職給付に係る<br>調整累計額 | その他の包括<br>利益累計額合計 |         |         |
| 当期首残高                     | 11,359           | 58      | 574              | 10,726            | 371     | 227,465 |
| 当中間期変動額                   |                  |         |                  |                   |         |         |
| 剰余金の配当                    |                  |         |                  |                   |         | 1,112   |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |                  |         |                  |                   |         | 2,199   |
| 自己株式の取得                   |                  |         |                  |                   |         | 1       |
| 自己株式の処分                   |                  |         |                  |                   |         | 8       |
| 連結子会社株式の取得<br>による持分の増減    |                  |         |                  |                   |         | 15      |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) | 3,636            | 13      | 0                | 3,649             | 2       | 3,652   |
| 当中間期変動額合計                 | 3,636            | 13      | 0                | 3,649             | 2       | 4,762   |
| 当中間期末残高                   | 14,996           | 44      | 575              | 14,376            | 374     | 232,228 |

当中間連結会計期間（自 2021年4月1日 至 2021年9月30日）

（単位：百万円）

|                           | 株主資本   |        |         |      |         |
|---------------------------|--------|--------|---------|------|---------|
|                           | 資本金    | 資本剰余金  | 利益剰余金   | 自己株式 | 株主資本合計  |
| 当期首残高                     | 10,000 | 79,416 | 129,248 | 321  | 218,342 |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額      |        |        | 59      |      | 59      |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高     | 10,000 | 79,416 | 129,188 | 321  | 218,283 |
| 当中間期変動額                   |        |        |         |      |         |
| 剰余金の配当                    |        |        | 1,113   |      | 1,113   |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |        |        | 3,305   |      | 3,305   |
| 自己株式の取得                   |        |        |         | 1    | 1       |
| 自己株式の処分                   |        |        |         | 57   | 57      |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額（純額） |        |        |         |      |         |
| 当中間期変動額合計                 | -      | -      | 2,192   | 56   | 2,248   |
| 当中間期末残高                   | 10,000 | 79,416 | 131,380 | 264  | 220,532 |

|                           | その他の包括利益累計額      |         |                  |                   | 非支配株主持分 | 純資産合計   |
|---------------------------|------------------|---------|------------------|-------------------|---------|---------|
|                           | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 退職給付に係る<br>調整累計額 | その他の包括<br>利益累計額合計 |         |         |
| 当期首残高                     | 19,611           | 37      | 191              | 19,765            | 383     | 238,491 |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額      |                  |         |                  |                   | 1       | 60      |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高     | 19,611           | 37      | 191              | 19,765            | 382     | 238,431 |
| 当中間期変動額                   |                  |         |                  |                   |         |         |
| 剰余金の配当                    |                  |         |                  |                   |         | 1,113   |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |                  |         |                  |                   |         | 3,305   |
| 自己株式の取得                   |                  |         |                  |                   |         | 1       |
| 自己株式の処分                   |                  |         |                  |                   |         | 57      |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額（純額） | 543              | 4       | 145              | 402               | 47      | 354     |
| 当中間期変動額合計                 | 543              | 4       | 145              | 402               | 47      | 2,602   |
| 当中間期末残高                   | 20,155           | 33      | 45               | 20,167            | 334     | 241,034 |

## (4)【中間連結キャッシュ・フロー計算書】

(単位：百万円)

|                         | 前中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日) |
|-------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> |                                            |                                            |
| 税金等調整前中間純利益             | 2,997                                      | 2,053                                      |
| 減価償却費                   | 1,935                                      | 2,493                                      |
| 減損損失                    | 164                                        | 84                                         |
| 貸倒引当金の増減( )             | 4,011                                      | 254                                        |
| 賞与引当金の増減額( は減少)         | 54                                         | 38                                         |
| 退職給付に係る資産の増減額( は増加)     | 21                                         | 1,257                                      |
| 退職給付に係る負債の増減額( は減少)     | 350                                        | 984                                        |
| 役員退職慰労引当金の増減額( は減少)     | 24                                         | 141                                        |
| 株式給付引当金の増減額( は減少)       | 25                                         | 36                                         |
| 睡眠預金払戻損失引当金の増減( )       | 60                                         | 49                                         |
| 偶発損失引当金の増減( )           | 63                                         | 241                                        |
| 資金運用収益                  | 17,621                                     | 17,533                                     |
| 資金調達費用                  | 446                                        | 293                                        |
| 有価証券関係損益( )             | 4,257                                      | 1,703                                      |
| 為替差損益( は益)              | 0                                          | 0                                          |
| 固定資産処分損益( は益)           | 54                                         | 83                                         |
| 貸出金の純増( )減              | 72,069                                     | 34,382                                     |
| 預金の純増減( )               | 185,924                                    | 7,124                                      |
| 譲渡性預金の純増減( )            | 2,000                                      | 6,100                                      |
| 借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減( ) | 95,849                                     | 38,429                                     |
| 預け金(日銀預け金を除く)の純増( )減    | 919                                        | 15                                         |
| コールローン等の純増( )減          | 1,635                                      | 2,480                                      |
| 商品有価証券の純増( )減           | 22                                         | 63                                         |
| 外国為替(資産)の純増( )減         | 693                                        | 2,039                                      |
| 外国為替(負債)の純増減( )         | 13                                         | 24                                         |
| リース債権及びリース投資資産の純増( )減   | 321                                        | 258                                        |
| 資金運用による収入               | 18,604                                     | 18,317                                     |
| 資金調達による支出               | 553                                        | 354                                        |
| その他                     | 7,287                                      | 17,186                                     |
| 小計                      | 206,155                                    | 80,702                                     |
| 法人税等の支払額                | 2,149                                      | 3,483                                      |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー        | 204,005                                    | 77,219                                     |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> |                                            |                                            |
| 有価証券の取得による支出            | 63,091                                     | 35,628                                     |
| 有価証券の売却による収入            | 30,945                                     | 16,141                                     |
| 有価証券の償還による収入            | 70,167                                     | 47,497                                     |
| 有形固定資産の取得による支出          | 2,202                                      | 1,177                                      |
| 無形固定資産の取得による支出          | 2,571                                      | 3,033                                      |
| 有形固定資産の売却による収入          | 77                                         | 44                                         |
| その他                     | 68                                         | 60                                         |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー        | 33,257                                     | 23,782                                     |

(単位：百万円)

|                           | 前中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日) |
|---------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>   |                                            |                                            |
| 配当金の支払額                   | 1,112                                      | 1,113                                      |
| 非支配株主への配当金の支払額            | 0                                          | 4                                          |
| 自己株式の取得による支出              | 1                                          | 1                                          |
| 自己株式の売却による収入              | 0                                          | -                                          |
| リース債務の返済による支出             | -                                          | 9                                          |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>   | <b>1,113</b>                               | <b>1,129</b>                               |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額          | 0                                          | 0                                          |
| <b>現金及び現金同等物の増減額(は減少)</b> | <b>236,148</b>                             | <b>99,873</b>                              |
| 現金及び現金同等物の期首残高            | 209,364                                    | 529,313                                    |
| <b>現金及び現金同等物の中間期末残高</b>   | <b>445,512</b>                             | <b>629,186</b>                             |

【注記事項】

(中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項)

1. 連結の範囲に関する事項

(1) 連結子会社 11社

主要な会社名

株式会社三十三銀行

(連結の範囲の変更)

2021年5月1日付で、株式会社三重銀行及び株式会社第三銀行は、株式会社第三銀行を存続会社、株式会社三重銀行を消滅会社とする吸収合併を行い、同日付で株式会社第三銀行の商号を株式会社三十三銀行へ変更しております。

(連結子会社の商号変更)

2021年5月1日付で、株式会社三重銀カードは株式会社三十三カードに、三重銀信用保証株式会社は三十三信用保証株式会社にそれぞれ商号を変更しております。

(2) 非連結子会社 5社

さんぎん農業法人投資事業有限責任組合

さんぎん成長事業応援投資事業有限責任組合

第2号さんぎん成長事業応援投資事業有限責任組合

エヌスリー投資事業有限責任組合

三十三事業承継1号投資事業有限責任組合

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

2. 持分法の適用に関する事項

(1) 持分法適用の非連結子会社

該当事項はありません。

(2) 持分法適用の関連会社

該当事項はありません。

(3) 持分法非適用の非連結子会社 5社

さんぎん農業法人投資事業有限責任組合

さんぎん成長事業応援投資事業有限責任組合

第2号さんぎん成長事業応援投資事業有限責任組合

エヌスリー投資事業有限責任組合

三十三事業承継1号投資事業有限責任組合

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

(4) 持分法非適用の関連会社

該当事項はありません。

3. 連結子会社の中間決算日等に関する事項

連結子会社の中間決算日は次のとおりであります。

9月末日 11社

4. 会計方針に関する事項

(1) 商品有価証券の評価基準及び評価方法

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

(2) 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、その他有価証券については時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、但し市場価格のない株式等については、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

有形固定資産（リース資産を除く）

当社及び銀行業を営む連結子会社の有形固定資産は、定率法（但し、1998年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）並びに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法）を採用し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物：3年～50年

その他：3年～20年

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

無形固定資産（リース資産を除く）

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

リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、零としております。

(5) 貸倒引当金の計上基準

銀行業を営む連結子会社の貸倒引当金は、資産の自己査定基準に基づき資産査定を実施し、判定した債務者区分と債権分類に応じて、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 2020年10月8日）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、主として今後1年間の予想損失額又は今後3年間の予想損失額を見込んで計上しており、予想損失額は、1年間又は3年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率の過去の一定期間における平均値に基づき損失率を求め、算定しております。破綻懸念先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち必要と認める額を計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額を計上しております。

また、破綻懸念先及び貸出条件緩和債権を有する債務者等と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と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業部店及び審査所管部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した監査部が査定結果を監査しております。

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

(6) 賞与引当金の計上基準

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

(7) 役員退職慰労引当金の計上基準

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

(8) 株式給付引当金の計上基準

株式給付引当金は、役員株式給付規程に基づく当社グループ内銀行の取締役（監査等委員である取締役及び社外取締役を除く。）及び執行役員への当社普通株式の給付等に備えるため、当中間連結会計期間末における株式給付債務の見込額に基づき計上しております。

(9) 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準

睡眠預金払戻損失引当金は、利益計上した睡眠預金について、預金者からの払戻請求に基づく払戻損失に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を引き当てております。

(10) 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、信用保証協会との責任共有制度に基づく信用保証協会への負担金の支払いに備えるため、将来の負担金支払見込額を計上しております。

(11) 退職給付に係る会計処理の方法

銀行業を営む連結子会社の退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当中間連結会計期間末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。また、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により損益処理  
数理計算上の差異：各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の日連結会計年度から損益処理

その他の連結子会社は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る当中間連結会計期間末の自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。

(12) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

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

(13) 重要なヘッジ会計の方法

金利リスク・ヘッジ

銀行業を営む連結子会社における金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2020年10月8日。以下、「業種別委員会実務指針第24号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の（残存）期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

なお、一部の資産・負債については、金利スワップの特例処理を行っております。

為替変動リスク・ヘッジ

銀行業を営む連結子会社における外貨建の金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第25号 2020年10月8日）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

(14) 中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

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

(15) 重要な収益及び費用の計上基準

「収益認識に関する会計基準」（企業会計基準第29号 2020年3月31日）等を適用しており、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識しております。

また、ファイナンス・リース取引に係る収益の計上基準については、リース料受取時に経常収益と経常費用を計上する方法によっております。

( 会計方針の変更 )

(収益認識に関する会計基準等の適用)

「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 2020年3月31日。以下、「収益認識会計基準」という。)等を当中間連結会計期間の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識することといたしました。これにより、収益の一部について、従来は受取時に一括して収益を認識しておりましたが、一定の期間にわたり履行義務が充足されるものであるため、経過期間に応じて収益を認識する方法に変更しております。

収益認識会計基準等の適用については、収益認識会計基準第84項ただし書きに定める経過的な取扱いに従っており、当中間連結会計期間の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を、当中間連結会計期間の期首の利益剰余金に加減し、当該期首残高から新たな会計方針を適用しております。

これによる中間連結財務諸表に与える影響は軽微であります。

なお、収益認識会計基準第89-3項に定める経過的な取扱いに従って、「収益認識関係」注記のうち、当中間連結会計期間に係る比較情報については記載しておりません。

(時価の算定に関する会計基準等の適用)

「時価の算定に関する会計基準」(企業会計基準第30号 2019年7月4日。以下、「時価算定会計基準」という。)等を当中間連結会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準第19項及び「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号 2019年7月4日)第44-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準等が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用することといたしました。これによる中間連結財務諸表に与える影響はありません。

また、「金融商品関係」注記において、金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項等の注記を行うことといたしました。但し、「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」(2020年3月6日 内閣府令第9号)附則第6条第2項に定める経過的な取扱いに従って、当該注記のうち前連結会計年度に係るものについては記載しておりません。

( 追加情報 )

(退職給付制度の一部改定)

当社の連結子会社である株式会社三重銀行及び株式会社第三銀行は、2021年5月1日付で合併に伴う制度統一の一環として、株式会社三重銀行の退職一時金制度を確定拠出年金制度へ移行しており、移行に伴う会計処理については、「退職給付制度間の移行等に関する会計処理」(企業会計基準適用指針第1号 2016年12月16日)及び「退職給付制度間の移行等の会計処理に関する実務上の取扱い」(実務対応報告第2号 2007年2月7日)を適用し、確定拠出年金制度へ移行する部分について退職給付制度一部終了の処理を行いました。

これにより、当中間連結会計期間において、56百万円の特別損失を計上しております。

(新型コロナウイルス感染症の影響)

当中間連結会計期間における新型コロナウイルス感染症の影響に関する会計上の見積り及び当該見積りに用いた仮定については、前連結会計年度の有価証券報告書の(重要な会計上の見積り)に記載した内容から重要な変更はありません。

(中間連結貸借対照表関係)

## 1. 非連結子会社の出資金の総額

|     | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|-----|-------------------------|---------------------------|
| 出資金 | 1,736百万円                | 1,908百万円                  |

## 2. 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

|        | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|--------|-------------------------|---------------------------|
| 破綻先債権額 | 2,569百万円                | 2,980百万円                  |
| 延滞債権額  | 59,684百万円               | 59,543百万円                 |

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（1965年政令第97号）第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

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

## 3. 貸出金のうち3カ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

|            | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|------------|-------------------------|---------------------------|
| 3カ月以上延滞債権額 | 314百万円                  | 690百万円                    |

なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

## 4. 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。

|           | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|-----------|-------------------------|---------------------------|
| 貸出条件緩和債権額 | 4,527百万円                | 5,707百万円                  |

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。

|     | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|-----|-------------------------|---------------------------|
| 合計額 | 67,096百万円               | 68,921百万円                 |

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、業種別委員会実務指針第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銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形及び買入外国為替等は、売却又は再担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。

|  | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|--|-------------------------|---------------------------|
|  | 5,637百万円                | 5,436百万円                  |

7. ローン・パーティシペーションで、「ローン・パーティシペーションの会計処理及び表示」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第3号 2014年11月28日)に基づいて、原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、中間連結貸借対照表(前連結貸借対照表)計上額は次のとおりであります。

| 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|-------------------------|---------------------------|
| 10,545百万円               | 10,537百万円                 |

8. 担保に供している資産は次のとおりであります。

|             | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|-------------|-------------------------|---------------------------|
| 担保に供している資産  |                         |                           |
| 有価証券        | 245,224百万円              | 271,804百万円                |
| その他資産       | 0百万円                    | 0百万円                      |
| 計           | 245,225百万円              | 271,804百万円                |
| 担保資産に対応する債務 |                         |                           |
| 預金          | 13,420百万円               | 14,456百万円                 |
| 借入金         | 213,800百万円              | 253,400百万円                |

上記のほか、為替決済及び公金事務取扱等の取引の担保として、次のものを差し入れております。

|       | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|-------|-------------------------|---------------------------|
| 有価証券  | 6,425百万円                | 7,081百万円                  |
| その他資産 | 464百万円                  | 447百万円                    |

非連結子会社の借入金等の担保として、差し入れている有価証券はありません。

また、その他資産には、金融商品等差入担保金、中央清算機関差入証拠金及び敷金・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。

|             | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|-------------|-------------------------|---------------------------|
| 金融商品等差入担保金  | 4,360百万円                | 3,835百万円                  |
| 中央清算機関差入証拠金 | 25,000百万円               | 15,000百万円                 |
| 敷金・保証金      | 1,331百万円                | 1,257百万円                  |

なお、手形の再割引は、業種別委員会実務指針第24号に基づき金融取引として処理しておりますが、これにより引き渡した銀行引受手形、商業手形、荷付が替手形及び買入外国為替等の額面金額はありません。

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

|                                        | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|----------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| 融資未実行残高                                | 819,649百万円              | 614,852百万円                |
| うち原契約期間が1年以内のもの<br>又は任意の時期に無条件で取消可能なもの | 740,441百万円              | 512,438百万円                |

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

10. 有形固定資産の減価償却累計額

|         | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|---------|-------------------------|---------------------------|
| 減価償却累計額 | 23,719百万円               | 24,321百万円                 |

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

|  | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|--|-------------------------|---------------------------|
|  | 34,268百万円               | 34,061百万円                 |

## (中間連結損益計算書関係)

## 1. その他経常収益には、次のものを含んでおります。

|        | 前中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日) |
|--------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 株式等売却益 | 4,723百万円                                   | 1,265百万円                                   |

## 2. 営業経費には、次のものを含んでおります。

|       | 前中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日) |
|-------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 給料・手当 | 9,631百万円                                   | 10,107百万円                                  |
| 減価償却費 | 1,768百万円                                   | 2,338百万円                                   |

## 3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。

|          | 前中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日) |
|----------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 貸倒引当金繰入額 | 4,141百万円                                   | 968百万円                                     |
| 株式等売却損   | 445百万円                                     | 102百万円                                     |
| 株式等償却    | 37百万円                                      | 2百万円                                       |

## 4. 減損損失

前中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

減損損失は、移転、廃止の決定及び営業キャッシュ・フローの低下がみられる営業用店舗等について、帳簿価額を回収可能価額まで減額したものであります。

| 地域   | 主な用途     | 種類                     | 減損損失   |
|------|----------|------------------------|--------|
| 三重県内 | 営業用店舗4か所 | 土地、建物及び<br>その他の有形固定資産等 | 109百万円 |
|      |          | (うち土地)                 | 0百万円)  |
|      |          | (うち建物)                 | 43百万円) |
|      |          | (うちその他の有形固定資産等)        | 65百万円) |
| 三重県外 | 営業用店舗3か所 | 土地、建物及び<br>その他の有形固定資産等 | 48百万円  |
|      |          | (うち土地)                 | 1百万円)  |
|      |          | (うち建物)                 | 22百万円) |
|      |          | (うちその他の有形固定資産等)        | 24百万円) |
|      | 共用資産1か所  | 土地、建物及び<br>その他の有形固定資産等 | 6百万円   |
|      |          | (うち土地)                 | 0百万円)  |
|      |          | (うち建物)                 | 0百万円)  |
|      |          | (うちその他の有形固定資産等)        | 6百万円)  |
| 合計   |          |                        | 164百万円 |
|      |          | (うち土地)                 | 2百万円)  |
|      |          | (うち建物)                 | 65百万円) |
|      |          | (うちその他の有形固定資産等)        | 95百万円) |

銀行業を営む連結子会社は、営業用店舗については、原則営業店単位とし、営業店のキャッシュ・フローが相互補完的である一定のエリアについてはエリア単位で、移転、廃止予定資産及び遊休資産については、各資産単位でグルーピングしております。また、本部、事務センター、寮、社宅等については、独立したキャッシュ・フローを生み出さないことから共用資産としております。

当社及びその他の連結子会社については、各社を一つのグループとして、各社毎にグルーピングしております。

なお、当中間連結会計期間において減損損失の測定に使用した回収可能価額は正味売却価額であり、正味売却価額は主として不動産鑑定評価額等に基づき算定しております。

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

重要性が乏しいため、記載を省略しております。

(中間連結株主資本等変動計算書関係)

前中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位:千株)

|         | 当連結会計年度<br>期首株式数 | 当中間連結会計<br>期間増加株式数 | 当中間連結会計<br>期間減少株式数 | 当中間連結会計<br>期間末株式数 | 摘要         |
|---------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------|
| 発行済株式   |                  |                    |                    |                   |            |
| 普通株式    | 26,167           | -                  | -                  | 26,167            |            |
| 第一種優先株式 | 4,200            | -                  | -                  | 4,200             |            |
| 合計      | 30,367           | -                  | -                  | 30,367            |            |
| 自己株式    |                  |                    |                    |                   |            |
| 普通株式    | 141              | 0                  | 3                  | 139               | (注)1, 2, 3 |
| 合計      | 141              | 0                  | 3                  | 139               |            |

(注) 1. 普通株式の自己株式の増加は、単元未満株式の買取請求によるものであります。

2. 普通株式の自己株式の減少は、単元未満株式の買増請求及び株式報酬制度に係る株式給付によるものであります。

3. 当中間連結会計期間末の普通株式の自己株式数には、株式報酬制度に係る信託が保有する当社株式130千株が含まれております。

2. 配当に関する事項

(1) 当中間連結会計期間中の配当金支払額

| (決議)                 | 株式の種類   | 配当金の総額<br>(百万円) | 1株当たり配当額<br>(円) | 基準日        | 効力発生日      |
|----------------------|---------|-----------------|-----------------|------------|------------|
| 2020年6月19日<br>定時株主総会 | 普通株式    | 941             | 36.00           | 2020年3月31日 | 2020年6月22日 |
|                      | 第一種優先株式 | 170             | 40.5715         | 2020年3月31日 | 2020年6月22日 |

(注) 普通株式の配当金の総額には、株式報酬制度に係る信託が保有する当社株式に対する配当金4百万円が含まれております。

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

| (決議)                | 株式の種類   | 配当金の総額<br>(百万円) | 配当の原資 | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日        | 効力発生日       |
|---------------------|---------|-----------------|-------|-----------------|------------|-------------|
| 2020年11月13日<br>取締役会 | 普通株式    | 941             | 利益剰余金 | 36.00           | 2020年9月30日 | 2020年12月11日 |
|                     | 第一種優先株式 | 171             | 利益剰余金 | 40.929          | 2020年9月30日 | 2020年12月11日 |

(注) 普通株式の配当金の総額には、株式報酬制度に係る信託が保有する当社株式に対する配当金4百万円が含まれております。

当中間連結会計期間（自 2021年4月1日 至 2021年9月30日）

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

（単位：千株）

|         | 当連結会計年度<br>期首株式数 | 当中間連結会計<br>期間増加株式数 | 当中間連結会計<br>期間減少株式数 | 当中間連結会計<br>期間末株式数 | 摘要          |
|---------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------|
| 発行済株式   |                  |                    |                    |                   |             |
| 普通株式    | 26,167           | -                  | -                  | 26,167            |             |
| 第一種優先株式 | 4,200            | -                  | -                  | 4,200             |             |
| 合計      | 30,367           | -                  | -                  | 30,367            |             |
| 自己株式    |                  |                    |                    |                   |             |
| 普通株式    | 139              | 1                  | 24                 | 115               | (注) 1, 2, 3 |
| 合計      | 139              | 1                  | 24                 | 115               |             |

- (注) 1. 普通株式の自己株式の増加は、単元未満株式の買取請求によるものであります。  
2. 普通株式の自己株式の減少は、株式報酬制度に係る株式給付によるものであります。  
3. 当中間連結会計期間末の普通株式の自己株式数には、株式報酬制度に係る信託が保有する当社株式105千株が含まれております。

2. 配当に関する事項

(1) 当中間連結会計期間中の配当金支払額

| (決議)                 | 株式の種類   | 配当金の総額<br>(百万円) | 1株当たり配当額<br>(円) | 基準日        | 効力発生日      |
|----------------------|---------|-----------------|-----------------|------------|------------|
| 2021年6月25日<br>定時株主総会 | 普通株式    | 941             | 36.00           | 2021年3月31日 | 2021年6月28日 |
|                      | 第一種優先株式 | 171             | 40.929          | 2021年3月31日 | 2021年6月28日 |

(注) 普通株式の配当金の総額には、株式報酬制度に係る信託が保有する当社株式に対する配当金4百万円が含まれております。

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

| (決議)                | 株式の種類   | 配当金の総額<br>(百万円) | 配当の原資 | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日        | 効力発生日       |
|---------------------|---------|-----------------|-------|-----------------|------------|-------------|
| 2021年11月12日<br>取締役会 | 普通株式    | 941             | 利益剰余金 | 36.00           | 2021年9月30日 | 2021年12月10日 |
|                     | 第一種優先株式 | 173             | 利益剰余金 | 41.286          | 2021年9月30日 | 2021年12月10日 |

(注) 普通株式の配当金の総額には、株式報酬制度に係る信託が保有する当社株式に対する配当金3百万円が含まれております。

(中間連結キャッシュ・フロー計算書関係)

現金及び現金同等物の中間期末残高と中間連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

|               | 前中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日) |
|---------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 現金預け金勘定       | 453,011百万円                                 | 635,378百万円                                 |
| 預け金(日銀預け金を除く) | 7,498百万円                                   | 6,191百万円                                   |
| 現金及び現金同等物     | 445,512百万円                                 | 629,186百万円                                 |

(リース取引関係)

1. ファイナンス・リース取引

(借手側)

(1) 所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース資産の内容

(ア) 有形固定資産

主として、車両であります。

(イ) 無形固定資産

主として、ソフトウェアであります。

リース資産の減価償却の方法

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

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

該当事項はありません。

(貸手側)

(1) リース投資資産の内訳

(単位：百万円)

|          | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|----------|-------------------------|---------------------------|
| リース料債権部分 | 28,605                  | 27,843                    |
| 見積残存価額部分 | 5,162                   | 5,253                     |
| 受取利息相当額  | 4,934                   | 4,744                     |
| その他      | 84                      | 83                        |
| 合計       | 28,918                  | 28,435                    |

(2) リース債権及びリース投資資産に係るリース料債権部分の中間連結決算日(連結決算日)後の回収予定額

(単位：百万円)

|         | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) |                        | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |                        |
|---------|-------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
|         | リース債権に係る<br>リース料債権部分    | リース投資資産に係る<br>リース料債権部分 | リース債権に係る<br>リース料債権部分      | リース投資資産に係る<br>リース料債権部分 |
| 1年以内    | 123                     | 7,510                  | 158                       | 7,543                  |
| 1年超2年以内 | 123                     | 6,322                  | 158                       | 6,212                  |
| 2年超3年以内 | 122                     | 4,890                  | 156                       | 4,743                  |
| 3年超4年以内 | 109                     | 3,329                  | 121                       | 3,094                  |
| 4年超5年以内 | 56                      | 1,907                  | 54                        | 1,865                  |
| 5年超     | 2                       | 4,645                  | 17                        | 4,384                  |

2. オペレーティング・リース取引

重要性が乏しいため、記載を省略しております。

## (金融商品関係)

## 1. 金融商品の時価等に関する事項

中間連結貸借対照表計上額(連結貸借対照表計上額)、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、市場価格のない株式等及び組合出資金は、次表には含めておりません((注1)参照)。また、現金預け金、コールローン及び買入手形、外国為替(資産・負債)は、短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、記載を省略しており、中間連結貸借対照表計上額(連結貸借対照表計上額)の重要性が乏しい科目についても記載を省略しております。

前連結会計年度(2021年3月31日)

(単位:百万円)

|                     | 連結貸借対照表<br>計上額 | 時価        | 差額     |
|---------------------|----------------|-----------|--------|
| (1) 有価証券            |                |           |        |
| 満期保有目的の債券           | 5,000          | 4,967     | 32     |
| その他有価証券             | 828,390        | 828,390   | -      |
| (2) 貸出金             | 2,801,203      |           |        |
| 貸倒引当金(*1)           | 25,053         |           |        |
|                     | 2,776,149      | 2,792,176 | 16,026 |
| 資産計                 | 3,609,539      | 3,625,533 | 15,994 |
| (1) 預金              | 3,697,464      | 3,697,492 | 28     |
| (2) 譲渡性預金           | 80,402         | 80,402    | -      |
| (3) 借入金             | 243,487        | 243,232   | 254    |
| 負債計                 | 4,021,354      | 4,021,127 | 226    |
| 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    | 4,911          | 4,911     | -      |
| ヘッジ会計が適用されているもの(*3) | (53)           | (56)      | (3)    |
| デリバティブ取引計           | 4,857          | 4,854     | (3)    |

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

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

デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、( )で表示しております。なお、「ヘッジ会計が適用されているもの」には、金利スワップの特例処理によるものが含まれております。

(\*3) ヘッジ対象である貸出金の相場変動を相殺するためにヘッジ手段として指定した金利スワップであり、主に繰延ヘッジを適用しております。なお、これらのヘッジ関係に、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」(実務対応報告第40号 2020年9月29日)を適用しております。

当中間連結会計期間（2021年9月30日）

（単位：百万円）

|                     | 中間連結貸借対照表<br>計上額 | 時価        | 差額     |
|---------------------|------------------|-----------|--------|
| (1) 有価証券            |                  |           |        |
| 満期保有目的の債券           | 5,000            | 4,960     | 39     |
| その他有価証券             | 800,743          | 800,743   | -      |
| (2) 貸出金             | 2,766,820        |           |        |
| 貸倒引当金（*1）           | 24,367           |           |        |
|                     | 2,742,453        | 2,759,686 | 17,233 |
| 資産計                 | 3,548,196        | 3,565,390 | 17,193 |
| (1) 預金              | 3,690,340        | 3,690,354 | 14     |
| (2) 譲渡性預金           | 74,302           | 74,302    | -      |
| (3) 借入金             | 281,916          | 281,496   | 420    |
| 負債計                 | 4,046,558        | 4,046,152 | 406    |
| 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    | 5,501            | 5,501     | -      |
| ヘッジ会計が適用されているもの（*3） | (47)             | (50)      | (3)    |
| デリバティブ取引計           | 5,453            | 5,450     | (3)    |

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

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

デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、（ ）で表示しております。なお、「ヘッジ会計が適用されているもの」には、金利スワップの特例処理によるものが含まれております。

（\*3） ヘッジ対象である貸出金の相場変動を相殺するためにヘッジ手段として指定した金利スワップであり、主に繰延ヘッジを適用しております。なお、これらのヘッジ関係に、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」（実務対応報告第40号 2020年9月29日）を適用しております。

（注1） 市場価格のない株式等及び組合出資金の中間連結貸借対照表計上額（連結貸借対照表計上額）は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「その他有価証券」には含めておりません。

（単位：百万円）

| 区分            | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|---------------|-------------------------|---------------------------|
| 非上場株式（*1）（*2） | 2,411                   | 2,400                     |
| 非上場外国証券（*1）   | 8                       | 8                         |
| 組合出資金（*3）     | 6,611                   | 6,916                     |

（\*1） 非上場株式及び非上場外国証券については、「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」（企業会計基準適用指針第19号 2019年7月4日）第5項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

（\*2） 前連結会計年度において、非上場株式について29百万円減損処理を行っております。

当中間連結会計期間において、非上場株式について0百万円減損処理を行っております。

（\*3） 組合出資金については、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2019年7月4日）第27項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

2. 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、活発な市場において形成される当該時価の算定の対象となる資産または負債に関する相場価格により算定した時価

レベル2の時価：観察可能な時価に係るインプットのうち、レベル1のインプット以外の時価の算定に係るインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：観察できない時価の算定に係るインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

(1) 時価で中間連結貸借対照表に計上している金融商品

当中間連結会計期間（2021年9月30日）

（単位：百万円）

| 区分       | 時価      |         |        |         |
|----------|---------|---------|--------|---------|
|          | レベル1    | レベル2    | レベル3   | 合計      |
| 有価証券     |         |         |        |         |
| その他有価証券  |         |         |        |         |
| 国債・地方債   | 156,961 | 161,715 | -      | 318,677 |
| 社債       | -       | 110,105 | 36,965 | 147,071 |
| 株式       | 45,932  | 9,986   | -      | 55,919  |
| その他（*）   | -       | 131,647 | 13,005 | 144,652 |
| デリバティブ取引 |         |         |        |         |
| 金利関連     | -       | 6,902   | -      | 6,902   |
| 通貨関連     | -       | 2,337   | 332    | 2,670   |
| 資産計      | 202,894 | 422,696 | 50,302 | 675,893 |
| デリバティブ取引 |         |         |        |         |
| 金利関連     | -       | 2,378   | -      | 2,378   |
| 通貨関連     | -       | 1,567   | 172    | 1,740   |
| 負債計      | -       | 3,946   | 172    | 4,118   |

（\*）「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2019年7月4日）第26項に定める経過措置を適用した投資信託については、上表には含めておりません。中間連結貸借対照表における当該投資信託の金額は134,421百万円であります。

(2) 時価で中間連結貸借対照表に計上している金融商品以外の金融商品

当中間連結会計期間（2021年9月30日）

（単位：百万円）

| 区分        | 時価   |           |           |           |
|-----------|------|-----------|-----------|-----------|
|           | レベル1 | レベル2      | レベル3      | 合計        |
| 有価証券      |      |           |           |           |
| 満期保有目的の債券 |      |           |           |           |
| その他       | -    | 4,960     | -         | 4,960     |
| 貸出金       | -    | -         | 2,759,686 | 2,759,686 |
| 資産計       | -    | 4,960     | 2,759,686 | 2,764,647 |
| 預金        | -    | 3,690,354 | -         | 3,690,354 |
| 譲渡性預金     | -    | 74,302    | -         | 74,302    |
| 借入金       | -    | 281,496   | -         | 281,496   |
| 負債計       | -    | 4,046,152 | -         | 4,046,152 |

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及び時価の算定に係るインプットの説明

## 資産

### 有価証券

有価証券については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しております。主に上場株式や国債がこれに含まれます。

公表された相場価格を用いていたとしても市場が活発でない場合にはレベル2の時価に分類しております。主に地方債、社債がこれに含まれます。

相場価格が入手できない場合には、取引金融機関から提示された価格によっており、主にレベル2に分類しております。また、重要な観察できないインプットが用いられている場合には、レベル3の時価に分類しております。

私募債は、内部格付に基づく区分ごとに、キャッシュ・フローから、信用リスクを控除したものを市場金利で割り引くことにより時価を算出する方式にて現在価値を算出しており、レベル3に分類しております。但し、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先の私募債等につきましては、貸出金と同様に、当該債券の帳簿価額から貸倒見積高を控除した金額をもって時価としております。

### 貸出金

貸出金のうち変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、キャッシュ・フローから、信用リスクを控除したもの（但し、固定金利によるもののうち、住宅ローン等の消費者ローンについては、ローンの種類及び期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引く）を市場金利で割り引くことにより時価を算定しております。なお、約定期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

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

貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限るなどの特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額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。

当該時価は、レベル3の時価に分類しております。

## 負債

### 預金、及び譲渡性預金

要求払預金については、中間連結決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。また、定期預金については、一定の種類及び期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割り引いた割引現在価値により時価を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を基礎として用いております。なお、預入期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

当該時価は、レベル2の時価に分類しております。

### 借入金

借入金のうち、約定期間が短期間（1年以内）のもの、又は変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当社及び連結子会社の信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。約定期間が長期間（1年超）で固定金利によるものは、一定の期間ごとに区分した当該借入金の元利金の合計額を同様の借入において想定される利率で割り引いて現在価値を算定しております。

当該時価は、レベル2の時価に分類しております。

### デリバティブ取引

デリバティブ取引については、店頭取引であり、公表された相場価格が存在しないため、取引の種類や満期までの期間に応じて現在価値技法やブラック・ショールズ・モデル等の評価技法を利用して時価を算定しております。それらの評価技法で用いている主なインプットは、金利や為替レート、ボラティリティ等であり、観察できないインプットを用いていない又はその影響が重要でない場合はレベル2の時価に分類しており、金利スワップ取引、為替予約取引等が含まれます。重要な観察できないインプットを用いている場合はレベル3の時価に分類しており、通貨スワップ取引が含まれます。

(注2) 時価で中間連結貸借対照表に計上している金融商品のうちレベル3の時価に関する情報

(1) 重要な観察できないインプットに関する定量的情報

当中間連結会計期間(2021年9月30日)

| 区分       | 評価技法       | 重要な観察できないインプット | インプットの範囲      | インプットの加重平均 |
|----------|------------|----------------|---------------|------------|
| 有価証券     |            |                |               |            |
| その他有価証券  |            |                |               |            |
| 社債       | 現在価値技法     | 倒産確率           | 0.0% - 10.1%  | 0.9%       |
|          |            | 倒産時の損失率        | 0.0% - 100.0% | 73.6%      |
| デリバティブ取引 |            |                |               |            |
| 通貨関連     | オプション評価モデル | 為替ボラティリティ      | 7.2%          | 7.2%       |

(2) 期首残高から期末残高への調整表、当期の損益に認識した評価損益

当中間連結会計期間(2021年9月30日)

(単位:百万円)

|          | 期首残高   | 当期の損益又はその他の包括利益 |                 | 購入、売却、発行及び決済の純額 | レベル3の時価への振替 | レベル3の時価からの振替(*3) | 期末残高   | 当期の損益に計上した額のうち中間連結貸借対照表日において保有する金融資産及び金融負債の評価損益(*1) |
|----------|--------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|------------------|--------|-----------------------------------------------------|
|          |        | 損益に計上(*1)       | その他の包括利益に計上(*2) |                 |             |                  |        |                                                     |
| 有価証券     |        |                 |                 |                 |             |                  |        |                                                     |
| その他有価証券  |        |                 |                 |                 |             |                  |        |                                                     |
| 社債       | 37,174 | 2               | 4               | 206             | -           | -                | 36,965 | -                                                   |
| その他      | 18,796 | 31              | 39              | 5,800           | -           | -                | 13,005 | -                                                   |
| デリバティブ取引 |        |                 |                 |                 |             |                  |        |                                                     |
| 通貨関連取引   | 270    | 7               | -               | 1               | -           | 116              | 159    | 159                                                 |

(\*1) 中間連結損益計算書の「資金運用収益」及び「その他業務収益」に含まれております。

(\*2) 中間連結包括利益計算書の「その他の包括利益」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

(\*3) レベル3の時価からレベル2の時価への振替であり、通貨関連スワップについて観察可能なデータが利用可能になったことによるものであります。当該振替は当中間連結会計期間の期首に行っております。

(3) 時価の評価プロセスの説明

当社グループはミドル部門において時価の算定に関する手続を定めております。算定された時価は、独立した評価部門において、時価の算定に用いられた評価技法及びインプットの妥当性並びに時価のレベルの分類の適切性を検証しております。

時価の算定に当たっては、個々の資産の性質、特性及びリスクを最も適切に反映できる評価モデルを用いております。また、第三者から入手した相場価格を利用する場合においても、利用されている評価技法及びインプットの確認や類似の金融商品の時価との比較等の適切な方法により価格の妥当性を検証しております。

(4) 重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明

倒産確率

倒産確率は、倒産事象が発生する可能性を示しており、過去の取引先の倒産実績をもとに算定した推計値です。倒産確率の大幅な上昇(低下)は、時価の著しい下落(上昇)を生じさせます。

倒産時の損失率

倒産時の損失率は、倒産時において発生すると見込まれる損失の、債券又は貸出金の残高合計に占める割合であります。倒産時の損失率の大幅な上昇(低下)は、時価の著しい下落(上昇)を生じさせます。

ボラティリティ

ボラティリティは、インプットや市場価格が、一定期間が経過した後どの程度変化すると予想されるかを示す指標です。一般的に、ボラティリティの著しい上昇(低下)は、オプション価格の著しい上昇(下落)を生じさせます。

(有価証券関係)

## 1. 満期保有目的の債券

前連結会計年度(2021年3月31日現在)

|                          | 種類   | 連結貸借対照表<br>計上額(百万円) | 時価(百万円) | 差額(百万円) |
|--------------------------|------|---------------------|---------|---------|
| 時価が連結貸借対照表計<br>上額を超えるもの  | 国債   | -                   | -       | -       |
|                          | 地方債  | -                   | -       | -       |
|                          | 短期社債 | -                   | -       | -       |
|                          | 社債   | -                   | -       | -       |
|                          | その他  | -                   | -       | -       |
|                          | 外国債券 | -                   | -       | -       |
|                          | その他  | -                   | -       | -       |
|                          | 小計   | -                   | -       | -       |
| 時価が連結貸借対照表計<br>上額を超えないもの | 国債   | -                   | -       | -       |
|                          | 地方債  | -                   | -       | -       |
|                          | 短期社債 | -                   | -       | -       |
|                          | 社債   | -                   | -       | -       |
|                          | その他  | 5,000               | 4,967   | 32      |
|                          | 外国債券 | 5,000               | 4,967   | 32      |
|                          | その他  | -                   | -       | -       |
|                          | 小計   | 5,000               | 4,967   | 32      |
| 合計                       |      | 5,000               | 4,967   | 32      |

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

|                            | 種類   | 中間連結貸借対照表<br>計上額(百万円) | 時価(百万円) | 差額(百万円) |
|----------------------------|------|-----------------------|---------|---------|
| 時価が中間連結貸借対照<br>表計上額を超えるもの  | 国債   | -                     | -       | -       |
|                            | 地方債  | -                     | -       | -       |
|                            | 短期社債 | -                     | -       | -       |
|                            | 社債   | -                     | -       | -       |
|                            | その他  | -                     | -       | -       |
|                            | 外国債券 | -                     | -       | -       |
|                            | その他  | -                     | -       | -       |
|                            | 小計   | -                     | -       | -       |
| 時価が中間連結貸借対照<br>表計上額を超えないもの | 国債   | -                     | -       | -       |
|                            | 地方債  | -                     | -       | -       |
|                            | 短期社債 | -                     | -       | -       |
|                            | 社債   | -                     | -       | -       |
|                            | その他  | 5,000                 | 4,960   | 39      |
|                            | 外国債券 | 5,000                 | 4,960   | 39      |
|                            | その他  | -                     | -       | -       |
|                            | 小計   | 5,000                 | 4,960   | 39      |
| 合計                         |      | 5,000                 | 4,960   | 39      |

## 2. その他有価証券

前連結会計年度(2021年3月31日現在)

|                            | 種類   | 連結貸借対照表<br>計上額(百万円) | 取得原価(百万円) | 差額(百万円) |
|----------------------------|------|---------------------|-----------|---------|
| 連結貸借対照表計上額が<br>取得原価を超えるもの  | 株式   | 48,463              | 23,325    | 25,137  |
|                            | 債券   | 288,700             | 286,629   | 2,071   |
|                            | 国債   | 71,858              | 71,141    | 717     |
|                            | 地方債  | 111,267             | 110,778   | 488     |
|                            | 短期社債 | -                   | -         | -       |
|                            | 社債   | 105,574             | 104,709   | 864     |
|                            | その他  | 171,753             | 163,219   | 8,533   |
|                            | 外国債券 | 92,203              | 88,846    | 3,356   |
|                            | その他  | 79,550              | 74,373    | 5,177   |
|                            | 小計   | 508,917             | 473,175   | 35,742  |
| 連結貸借対照表計上額が<br>取得原価を超えないもの | 株式   | 9,321               | 10,519    | 1,197   |
|                            | 債券   | 184,858             | 186,624   | 1,765   |
|                            | 国債   | 95,460              | 96,517    | 1,056   |
|                            | 地方債  | 40,979              | 41,090    | 111     |
|                            | 短期社債 | -                   | -         | -       |
|                            | 社債   | 48,418              | 49,016    | 597     |
|                            | その他  | 125,292             | 129,976   | 4,684   |
|                            | 外国債券 | 65,155              | 66,280    | 1,124   |
|                            | その他  | 60,136              | 63,696    | 3,560   |
|                            | 小計   | 319,472             | 327,120   | 7,648   |
| 合計                         |      | 828,390             | 800,295   | 28,094  |

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

|                          | 種類   | 中間連結貸借対照表計上額(百万円) | 取得原価(百万円) | 差額(百万円) |
|--------------------------|------|-------------------|-----------|---------|
| 中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの  | 株式   | 51,961            | 28,526    | 23,434  |
|                          | 債券   | 327,432           | 324,986   | 2,446   |
|                          | 国債   | 84,925            | 83,979    | 946     |
|                          | 地方債  | 141,076           | 140,497   | 578     |
|                          | 短期社債 | -                 | -         | -       |
|                          | 社債   | 101,430           | 100,509   | 921     |
|                          | その他  | 165,428           | 157,573   | 7,854   |
|                          | 外国債券 | 95,751            | 92,392    | 3,358   |
|                          | その他  | 69,676            | 65,180    | 4,496   |
|                          | 小計   | 544,821           | 511,086   | 33,735  |
| 中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株式   | 3,958             | 4,345     | 387     |
|                          | 債券   | 138,315           | 139,143   | 827     |
|                          | 国債   | 72,035            | 72,387    | 352     |
|                          | 地方債  | 20,639            | 20,682    | 42      |
|                          | 短期社債 | -                 | -         | -       |
|                          | 社債   | 45,640            | 46,073    | 433     |
|                          | その他  | 113,646           | 117,272   | 3,625   |
|                          | 外国債券 | 48,901            | 49,729    | 827     |
|                          | その他  | 64,745            | 67,542    | 2,797   |
|                          | 小計   | 255,921           | 260,761   | 4,840   |
| 合計                       |      | 800,743           | 771,848   | 28,894  |

### 3. 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(市場価格のない株式等及び組合出資金を除く)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、当該時価をもって中間連結貸借対照表計上額(連結貸借対照表計上額)とするとともに、評価差額を当中間連結会計期間(連結会計年度)の損失として処理(以下、「減損処理」という。)しております。

前連結会計年度における減損処理額は、461百万円(その他)であります。

当中間連結会計期間における減損処理額は、2百万円(株式)であります。

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

時価のあるものについては、時価が取得原価に比べて、30%以上下落したものを「著しく下落した」とし、そのうち50%以上下落したものは原則全額、30%以上50%未満下落したものは、回復可能性があると認められるもの以外について減損処理を行っております。市場価格のない株式については、当該株式の発行会社の財政状態の悪化により実質価額が著しく低下したときは、原則実質価額まで減損処理を行っております。

( 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 )

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

前連結会計年度(2021年3月31日現在)

|                        | 金額(百万円) |
|------------------------|---------|
| 評価差額                   | 27,933  |
| その他有価証券                | 27,933  |
| ( )繰延税金負債              | 8,197   |
| その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前) | 19,736  |
| ( )非支配株主持分相当額          | 124     |
| その他有価証券評価差額金           | 19,611  |

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

|                        | 金額(百万円) |
|------------------------|---------|
| 評価差額                   | 28,772  |
| その他有価証券                | 28,772  |
| ( )繰延税金負債              | 8,493   |
| その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前) | 20,278  |
| ( )非支配株主持分相当額          | 123     |
| その他有価証券評価差額金           | 20,155  |

(デリバティブ取引関係)

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

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

(1) 金利関連取引

前連結会計年度(2021年3月31日現在)

| 区分          | 種類        | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益<br>(百万円) |
|-------------|-----------|---------------|----------------------------|---------|---------------|
| 金融商品<br>取引所 | 金利先物      | -             | -                          | -       | -             |
|             | 金利オプション   | -             | -                          | -       | -             |
| 店頭          | 金利先渡契約    | -             | -                          | -       | -             |
|             | 金利スワップ    | -             | -                          | -       | -             |
|             | 受取固定・支払変動 | 191,262       | 185,536                    | 5,791   | 5,791         |
|             | 受取変動・支払固定 | 195,217       | 189,086                    | 1,522   | 1,522         |
|             | 受取変動・支払変動 | -             | -                          | -       | -             |
|             | 金利オプション   | -             | -                          | -       | -             |
|             | その他       | -             | -                          | -       | -             |
|             | 合計        |               |                            | 4,269   | 4,269         |

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

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

| 区分          | 種類        | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益<br>(百万円) |
|-------------|-----------|---------------|----------------------------|---------|---------------|
| 金融商品<br>取引所 | 金利先物      | -             | -                          | -       | -             |
|             | 金利オプション   | -             | -                          | -       | -             |
| 店頭          | 金利先渡契約    | -             | -                          | -       | -             |
|             | 金利スワップ    | -             | -                          | -       | -             |
|             | 受取固定・支払変動 | 200,793       | 197,119                    | 6,884   | 6,884         |
|             | 受取変動・支払固定 | 205,776       | 201,568                    | 2,312   | 2,312         |
|             | 受取変動・支払変動 | -             | -                          | -       | -             |
|             | 金利オプション   | -             | -                          | -       | -             |
|             | その他       | -             | -                          | -       | -             |
|             | 合計        |               |                            | 4,571   | 4,571         |

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

## (2) 通貨関連取引

前連結会計年度(2021年3月31日現在)

| 区分          | 種類             | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益<br>(百万円) |
|-------------|----------------|---------------|----------------------------|---------|---------------|
| 金融商品<br>取引所 | 通貨先物           | -             | -                          | -       | -             |
|             | 通貨オプション        | -             | -                          | -       | -             |
| 店頭          | 通貨スワップ<br>為替予約 | 295,890       | 286,271                    | 1,037   | 1,037         |
|             | 売建             | 22,051        | -                          | 409     | 409           |
|             | 買建             | 829           | -                          | 5       | 5             |
|             | 通貨オプション        |               |                            |         |               |
|             | 売建             | 3,321         | -                          | 27      | 27            |
|             | 買建             | 3,321         | -                          | 8       | 8             |
|             | その他            | -             | -                          | -       | -             |
| 合計          |                |               |                            | 641     | 641           |

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

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

| 区分          | 種類             | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益<br>(百万円) |
|-------------|----------------|---------------|----------------------------|---------|---------------|
| 金融商品<br>取引所 | 通貨先物           | -             | -                          | -       | -             |
|             | 通貨オプション        | -             | -                          | -       | -             |
| 店頭          | 通貨スワップ<br>為替予約 | 298,093       | 278,689                    | 1,040   | 1,040         |
|             | 売建             | 22,620        | -                          | 123     | 123           |
|             | 買建             | 848           | -                          | 0       | 0             |
|             | 通貨オプション        |               |                            |         |               |
|             | 売建             | 2,566         | -                          | 18      | 18            |
|             | 買建             | 2,566         | -                          | 6       | 6             |
|             | その他            | -             | -                          | -       | -             |
| 合計          |                |               |                            | 929     | 929           |

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

## (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

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

### (1) 金利関連取引

前連結会計年度(2021年3月31日現在)

| ヘッジ会計の方法        | 種類        | 主なヘッジ対象 | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) |
|-----------------|-----------|---------|---------------|----------------------------|---------|
| 原則的処理<br>方法     | 金利スワップ    | 貸出金     |               |                            |         |
|                 | 受取固定・支払変動 |         | -             | -                          | -       |
|                 | 受取変動・支払固定 |         | 678           | 677                        | 53      |
|                 | 金利先物      |         | -             | -                          | -       |
|                 | 金利オプション   |         | -             | -                          | -       |
|                 | その他       |         | -             | -                          | -       |
| 金利スワップ<br>の特例処理 | 金利スワップ    | 貸出金     |               |                            |         |
|                 | 受取固定・支払変動 |         | -             | -                          | -       |
|                 | 受取変動・支払固定 |         | 1,000         | 1,000                      | 3       |
|                 | 合計        |         |               |                            | 56      |

(注) 主として、業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジによっております。

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

| ヘッジ会計の方法        | 種類        | 主なヘッジ対象 | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) |
|-----------------|-----------|---------|---------------|----------------------------|---------|
| 原則的処理<br>方法     | 金利スワップ    | 貸出金     |               |                            |         |
|                 | 受取固定・支払変動 |         | -             | -                          | -       |
|                 | 受取変動・支払固定 |         | 685           | 684                        | 47      |
|                 | 金利先物      |         | -             | -                          | -       |
|                 | 金利オプション   |         | -             | -                          | -       |
|                 | その他       |         | -             | -                          | -       |
| 金利スワップ<br>の特例処理 | 金利スワップ    | 貸出金     |               |                            |         |
|                 | 受取固定・支払変動 |         | -             | -                          | -       |
|                 | 受取変動・支払固定 |         | 1,000         | 1,000                      | 3       |
|                 | 合計        |         |               |                            | 50      |

(注) 主として、業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジによっております。

### (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。

(ストック・オプション等関係)

該当事項はありません。

(企業結合等関係)

共通支配下の取引等

1. 企業結合の概要

(1) 結合当事企業の名称及び事業の内容

(吸収合併存続会社)

名称：株式会社第三銀行

事業の内容：銀行業

(吸収合併消滅会社)

名称：株式会社三重銀行

事業の内容：銀行業

(2) 企業結合日

2021年5月1日

(3) 企業結合の法的形式

株式会社第三銀行を吸収合併存続会社、株式会社三重銀行を吸収合併消滅会社とする吸収合併

(4) 結合後企業の名称

株式会社三十三銀行

(5) その他取引の概要に関する事項

本件合併は、これまで培ってきた株式会社三重銀行及び株式会社第三銀行の「強み」を完全融合し、金融仲介機能を高度化させることで、より一層地域経済に貢献できる「質の高い地域No.1銀行」を目指すとともに、合併シナジー効果を最大限に発揮し、経営の効率化を図ることで、強固な経営基盤を構築することを目的としております。

また、役職員が活躍できる機会の拡大を図ることで、一人ひとりのモチベーションを高めるとともに、新たな企業価値の創造と更なる成長を目指してまいります。

2. 実施した会計処理の概要

「企業結合に関する会計基準」(企業会計基準第21号 2019年1月16日)及び「企業結合会計基準及び事業分離等会計基準に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第10号 2019年1月16日)に基づき、共通支配下の取引等として処理しております。

(資産除去債務関係)

資産除去債務につきましては、重要性が乏しいため、記載を省略しております。

(賃貸等不動産関係)

該当事項はありません。

(収益認識関係)

顧客との契約から生じる収益を分解した情報

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

(単位:百万円)

|                 | 報告セグメント |       |        | その他 | 合計     |
|-----------------|---------|-------|--------|-----|--------|
|                 | 銀行業     | リース業  | 計      |     |        |
| 役務取引等収益         |         |       |        |     |        |
| 預金・貸出業務         | 2,167   | -     | 2,167  | 1   | 2,168  |
| 為替業務            | 1,024   | -     | 1,024  | 1   | 1,025  |
| 証券関連業務          | 1,278   | -     | 1,278  |     | 1,278  |
| 保護預り・貸金庫業務      | 105     | -     | 105    |     | 105    |
| 代理業務            | 1,318   | -     | 1,318  |     | 1,318  |
| 保証業務            | 109     | -     | 109    | 405 | 515    |
| その他経常収益         | 44      | 246   | 290    | 429 | 720    |
| 顧客との契約から生じる経常収益 | 6,048   | 246   | 6,294  | 837 | 7,132  |
| 上記以外の経常収益       | 21,559  | 7,763 | 29,323 | 67  | 29,391 |
| 外部顧客に対する経常収益    | 27,608  | 8,009 | 35,618 | 905 | 36,524 |

(注) 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメント等であり、クレジットカード業、信用保証業を含んでおります。

(セグメント情報等)

【セグメント情報】

1. 報告セグメントの概要

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

当社グループは、銀行業務を中核に、リース業務等の金融サービスに係る事業を行っております。

従いまして、当社グループは、連結会社の事業の内容によるサービス別のセグメントから構成されており、「銀行業」及び「リース業」の2つを報告セグメントとしております。

「銀行業」は、預金業務、貸出業務、内国為替業務、外国為替業務、国債・投資信託・保険の窓販、社債の受託及び登録業務等を行っております。「リース業」は、リース業務を行っております。

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

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

報告セグメントの利益は、経常利益ベースの数値であります。セグメント間の取引は、第三者間取引価格に基づいております。

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

前中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位: 百万円)

|                    | 報告セグメント   |        |           | その他     | 合計        | 調整額     | 中間連結財務諸表計上額 |
|--------------------|-----------|--------|-----------|---------|-----------|---------|-------------|
|                    | 銀行業       | リース業   | 計         |         |           |         |             |
| 経常収益               |           |        |           |         |           |         |             |
| 外部顧客に対する経常収益       | 31,147    | 7,600  | 38,747    | 1,026   | 39,774    | 2,037   | 37,736      |
| セグメント間の内部経常収益      | 1,343     | 304    | 1,647     | 3,167   | 4,814     | 4,814   | -           |
| 計                  | 32,490    | 7,904  | 40,394    | 4,193   | 44,588    | 6,852   | 37,736      |
| セグメント利益            | 5,322     | 348    | 5,670     | 2,343   | 8,013     | 4,797   | 3,216       |
| セグメント資産            | 4,196,883 | 50,698 | 4,247,581 | 179,630 | 4,427,211 | 205,666 | 4,221,545   |
| セグメント負債            | 3,966,750 | 45,930 | 4,012,681 | 11,800  | 4,024,481 | 35,164  | 3,989,317   |
| その他の項目             |           |        |           |         |           |         |             |
| 減価償却費              | 1,786     | 193    | 1,980     | 17      | 1,997     | 62      | 1,935       |
| 資金運用収益             | 19,470    | 3      | 19,474    | 1,252   | 20,726    | 3,105   | 17,621      |
| 資金調達費用             | 378       | 102    | 481       | 4       | 486       | 40      | 446         |
| 貸倒引当金繰入額           | 4,189     | -      | 4,189     | 28      | 4,218     | 76      | 4,141       |
| 株式等償却              | 29        | -      | 29        | -       | 29        | 8       | 37          |
| 有形固定資産及び無形固定資産の増加額 | 4,463     | 301    | 4,765     | 16      | 4,782     | 8       | 4,773       |

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、差異調整につきましては、経常収益と中間連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。

2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメント等であり、クレジットカード業、信用保証業を含んでおります。

3. 調整額は、次のとおりであります。

(1) 外部顧客に対する経常収益の調整額 2,037百万円は、主にパーチェス法に伴う経常収益調整額であります。

(2) セグメント利益の調整額 4,797百万円は、パーチェス法に伴う利益調整額 1,870百万円及びセグメント間取引消去等であります。

(3) セグメント資産の調整額 205,666百万円は、セグメント間取引消去等であります。

(4) セグメント負債の調整額 35,164百万円は、セグメント間取引消去等であります。

(5) 資金運用収益の調整額 3,105百万円は、パーチェス法に伴う資金運用収益調整額 742百万円及びセグメント間取引消去等であります。

4. セグメント利益は、中間連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

5. 「その他」の経常収益（セグメント間の内部経常収益）及びセグメント利益には、連結グループ内の資本構成見直しに伴う連結子会社株式の売却益658百万円が含まれております。

当中間連結会計期間（自 2021年4月1日 至 2021年9月30日）

（単位：百万円）

|                    | 報告セグメント   |        |           | その他     | 合計        | 調整額     | 中間連結財務諸表計上額 |
|--------------------|-----------|--------|-----------|---------|-----------|---------|-------------|
|                    | 銀行業       | リース業   | 計         |         |           |         |             |
| 経常収益               |           |        |           |         |           |         |             |
| 外部顧客に対する経常収益       | 27,608    | 8,009  | 35,618    | 905     | 36,524    | 527     | 35,996      |
| セグメント間の内部経常収益      | 2,198     | 294    | 2,493     | 1,978   | 4,471     | 4,471   | -           |
| 計                  | 29,807    | 8,304  | 38,111    | 2,884   | 40,995    | 4,999   | 35,996      |
| セグメント利益又は損失（ ）     | 4,780     | 425    | 4,355     | 1,514   | 5,869     | 3,591   | 2,277       |
| セグメント資産            | 4,322,670 | 45,275 | 4,367,945 | 177,352 | 4,545,298 | 201,399 | 4,343,898   |
| セグメント負債            | 4,079,981 | 43,088 | 4,123,070 | 11,209  | 4,134,280 | 31,415  | 4,102,864   |
| その他の項目             |           |        |           |         |           |         |             |
| 減価償却費              | 2,344     | 181    | 2,525     | 23      | 2,549     | 56      | 2,493       |
| 資金運用収益             | 19,731    | 2      | 19,733    | 1,154   | 20,887    | 3,354   | 17,533      |
| 資金調達費用             | 231       | 97     | 329       | 4       | 334       | 40      | 293         |
| 貸倒引当金繰入額           | 308       | 668    | 977       | 4       | 981       | 13      | 968         |
| 株式等償却              | 0         | -      | 0         | 2       | 2         | -       | 2           |
| 有形固定資産及び無形固定資産の増加額 | 4,115     | 58     | 4,174     | 81      | 4,255     | -       | 4,255       |

（注）1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、差異調整につきましては、経常収益と中間連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。

2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメント等であり、クレジットカード業、信用保証業を含んでおります。

3. 調整額は、次のとおりであります。

(1) 外部顧客に対する経常収益の調整額 527百万円は、パーチェス法に伴う経常収益調整額であります。

(2) セグメント利益又は損失（ ）の調整額 3,591百万円は、パーチェス法に伴う利益調整額 480百万円及びセグメント間取引消去等であります。

(3) セグメント資産の調整額 201,399百万円は、セグメント間取引消去等であります。

(4) セグメント負債の調整額 31,415百万円は、セグメント間取引消去等であります。

(5) 資金運用収益の調整額 3,354百万円は、パーチェス法に伴う資金運用収益調整額 147百万円及びセグメント間取引消去等であります。

4. セグメント利益又は損失（ ）は、中間連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

【関連情報】

前中間連結会計期間（自 2020年4月1日 至 2020年9月30日）

1．サービスごとの情報

（単位：百万円）

|              | 貸出業務   | 有価証券<br>投資業務 | リース業務 | その他   | 合計     |
|--------------|--------|--------------|-------|-------|--------|
| 外部顧客に対する経常収益 | 15,336 | 8,503        | 7,520 | 6,376 | 37,736 |

（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

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

(2) 有形固定資産

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

3．主要な顧客ごとの情報

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

当中間連結会計期間（自 2021年4月1日 至 2021年9月30日）

1．サービスごとの情報

（単位：百万円）

|              | 貸出業務   | 有価証券<br>投資業務 | リース業務 | その他   | 合計     |
|--------------|--------|--------------|-------|-------|--------|
| 外部顧客に対する経常収益 | 15,451 | 4,952        | 8,008 | 7,583 | 35,996 |

（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

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

(2) 有形固定資産

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

3．主要な顧客ごとの情報

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

【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】

前中間連結会計期間（自 2020年4月1日 至 2020年9月30日）

（単位：百万円）

|      | 報告セグメント |      |     | その他 | 合計  |
|------|---------|------|-----|-----|-----|
|      | 銀行業     | リース業 | 計   |     |     |
| 減損損失 | 164     | -    | 164 | -   | 164 |

当中間連結会計期間（自 2021年4月1日 至 2021年9月30日）

重要性が乏しいため、記載を省略しております。

【報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報】

該当事項はありません。

【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】

該当事項はありません。

## ( 1株当たり情報 )

## 1. 1株当たり純資産額及び算定上の基礎

|                                       |     | 前連結会計年度<br>(2021年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2021年9月30日) |
|---------------------------------------|-----|-------------------------|---------------------------|
| 1株当たり純資産額                             | 円   | 7,989.01                | 8,081.10                  |
| (算定上の基礎)                              |     |                         |                           |
| 純資産の部の合計額                             | 百万円 | 238,491                 | 241,034                   |
| 純資産の部の合計額から控除する金額                     | 百万円 | 30,555                  | 30,507                    |
| (うち優先株式)                              | 百万円 | 30,000                  | 30,000                    |
| (うち定時株主総会決議による優先配当額)                  | 百万円 | 171                     | -                         |
| (うち中間優先配当額)                           | 百万円 | -                       | 173                       |
| (うち非支配株主持分)                           | 百万円 | 383                     | 334                       |
| 普通株式に係る中間期末(期末)の純資産額                  | 百万円 | 207,936                 | 210,526                   |
| 1株当たり純資産額の算定に用いられた<br>中間期末(期末)の普通株式の数 | 千株  | 26,027                  | 26,051                    |

## 2. 1株当たり中間純利益及び算定上の基礎並びに潜在株式調整後1株当たり中間純利益及び算定上の基礎

|                                                         |     | 前中間連結会計期間<br>(自2020年4月1日<br>至2020年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自2021年4月1日<br>至2021年9月30日) |
|---------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------|------------------------------------------|
| (1) 1株当たり中間純利益                                          | 円   | 77.91                                    | 120.26                                   |
| (算定上の基礎)                                                |     |                                          |                                          |
| 親会社株主に帰属する中間純利益                                         | 百万円 | 2,199                                    | 3,305                                    |
| 普通株主に帰属しない金額                                            | 百万円 | 171                                      | 173                                      |
| うち中間優先配当額                                               | 百万円 | 171                                      | 173                                      |
| 普通株式に係る親会社株主に帰属する<br>中間純利益                              | 百万円 | 2,027                                    | 3,132                                    |
| 普通株式の期中平均株式数                                            | 千株  | 26,027                                   | 26,044                                   |
| (2) 潜在株式調整後1株当たり中間純利益                                   |     |                                          |                                          |
|                                                         | 円   | 47.05                                    | 70.72                                    |
| (算定上の基礎)                                                |     |                                          |                                          |
| 親会社株主に帰属する中間純利益調整額                                      | 百万円 | 171                                      | 173                                      |
| うち中間優先配当額                                               | 百万円 | 171                                      | 173                                      |
| 普通株式増加数                                                 | 千株  | 20,717                                   | 20,690                                   |
| うち優先株式                                                  | 千株  | 20,717                                   | 20,690                                   |
| 希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後<br>1株当たり中間純利益の算定に含めなかった<br>潜在株式の概要 |     |                                          |                                          |

3. 株主資本において自己株式として計上されている株式報酬制度に係る信託が保有する当社株式は、1株当たり純資産額、1株当たり中間純利益及び潜在株式調整後1株当たり中間純利益の算定において、控除する自己株式に含めております。

1株当たり純資産額の算定上、控除した当該自己株式の期末株式数は、前連結会計年度130千株、当中間連結会計期間105千株であります。また、1株当たり中間純利益及び潜在株式調整後1株当たり中間純利益の算定上、控除した当該自己株式の期中平均株式数は、前中間連結会計期間131千株、当中間連結会計期間112千株であります。

(重要な後発事象)

(連結子会社の合併)

当社の連結子会社である三十三コンピューターサービス株式会社及び三重銀コンピューターサービス株式会社は2021年10月1日付で合併いたしました。

1. 取引の概要

(1) 結合当事企業の名称及び事業の内容

(吸収合併存続会社)

名称：三十三コンピューターサービス株式会社

事業の内容：システム運用の受託業務

(吸収合併消滅会社)

名称：三重銀コンピューターサービス株式会社

事業の内容：システム運用の受託業務

(2) 企業結合日

2021年10月1日

(3) 企業結合の法的形式

三十三コンピューターサービス株式会社を吸収合併存続会社、三重銀コンピューターサービス株式会社を吸収合併消滅会社とする吸収合併

(4) 結合後企業の名称

三十三コンピューターサービス株式会社

(5) その他取引の概要に関する事項

グループ全体における経営資源の有効活用及び効率化・合理化を図り、経営基盤の強化を目的としております。

2. 実施した会計処理の概要

「企業結合に関する会計基準」(企業会計基準第21号 2019年1月16日)及び「企業結合会計基準及び事業分離等会計基準に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第10号 2019年1月16日)に基づき、共通支配下の取引等として処理しております。

2【その他】

該当事項はありません。

## 3【中間財務諸表】

## (1)【中間貸借対照表】

(単位：百万円)

|              | 前事業年度<br>(2021年3月31日) | 当中間会計期間<br>(2021年9月30日) |
|--------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>資産の部</b>  |                       |                         |
| 流動資産         |                       |                         |
| 現金及び預金       | 900                   | 1,018                   |
| 前払費用         | 12                    | 10                      |
| 未収還付法人税等     | 442                   | 199                     |
| その他          | 0                     | 20                      |
| 流動資産合計       | 1,355                 | 1,250                   |
| 固定資産         |                       |                         |
| 無形固定資産       |                       |                         |
| 商標権          | 3                     | 2                       |
| 無形固定資産合計     | 3                     | 2                       |
| 投資その他の資産     |                       |                         |
| 関係会社株式       | 158,903               | 158,903                 |
| 敷金           | 85                    | 85                      |
| 繰延税金資産       | 11                    | 8                       |
| 投資その他の資産合計   | 159,000               | 158,997                 |
| 固定資産合計       | 159,003               | 159,000                 |
| 資産の部合計       | 160,359               | 160,250                 |
| <b>負債の部</b>  |                       |                         |
| 流動負債         |                       |                         |
| 未払費用         | 92                    | 3                       |
| 未払法人税等       | 14                    | -                       |
| 賞与引当金        | 27                    | 8                       |
| その他          | 61                    | 76                      |
| 流動負債合計       | 195                   | 88                      |
| 固定負債         |                       |                         |
| 長期預り金        | 424                   | 349                     |
| 固定負債合計       | 424                   | 349                     |
| 負債の部合計       | 620                   | 438                     |
| <b>純資産の部</b> |                       |                         |
| 株主資本         |                       |                         |
| 資本金          | 10,000                | 10,000                  |
| 資本剰余金        |                       |                         |
| 資本準備金        | 2,500                 | 2,500                   |
| その他資本剰余金     | 146,363               | 146,363                 |
| 資本剰余金合計      | 148,863               | 148,863                 |
| 利益剰余金        |                       |                         |
| その他利益剰余金     |                       |                         |
| 繰越利益剰余金      | 1,197                 | 1,213                   |
| 利益剰余金合計      | 1,197                 | 1,213                   |
| 自己株式         | 321                   | 264                     |
| 株主資本合計       | 159,739               | 159,812                 |
| 純資産の部合計      | 159,739               | 159,812                 |
| 負債及び純資産の部合計  | 160,359               | 160,250                 |

## (2)【中間損益計算書】

(単位：百万円)

|                 | 前中間会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) | 当中間会計期間<br>(自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日) |
|-----------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>営業収益</b>     |                                          |                                          |
| 関係会社受取配当金       | 1,112                                    | 1,113                                    |
| 関係会社受入手数料       | 527                                      | 329                                      |
| <b>営業収益合計</b>   | <b>1,639</b>                             | <b>1,442</b>                             |
| <b>営業費用</b>     |                                          |                                          |
| 販売費及び一般管理費      | 514                                      | 301                                      |
| <b>営業費用合計</b>   | <b>514</b>                               | <b>301</b>                               |
| <b>営業利益</b>     | <b>1,125</b>                             | <b>1,141</b>                             |
| <b>営業外収益</b>    |                                          |                                          |
| 受取利息            | 0                                        | 0                                        |
| 雑収入             | 0                                        | 0                                        |
| <b>営業外収益合計</b>  | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                 |
| <b>営業外費用</b>    |                                          |                                          |
| 雑損失             | 0                                        | 0                                        |
| <b>営業外費用合計</b>  | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                                 |
| <b>経常利益</b>     | <b>1,125</b>                             | <b>1,142</b>                             |
| <b>税引前中間純利益</b> | <b>1,125</b>                             | <b>1,142</b>                             |
| 法人税、住民税及び事業税    | 12                                       | 8                                        |
| 法人税等調整額         | 3                                        | 3                                        |
| 法人税等合計          | 8                                        | 12                                       |
| <b>中間純利益</b>    | <b>1,116</b>                             | <b>1,130</b>                             |

## (3)【中間株主資本等変動計算書】

前中間会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位:百万円)

|           | 株主資本   |       |          |         |                     |         |      | 純資産合計   |         |
|-----------|--------|-------|----------|---------|---------------------|---------|------|---------|---------|
|           | 資本金    | 資本剰余金 |          |         | 利益剰余金               |         | 自己株式 |         | 株主資本合計  |
|           |        | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 | その他利益剰余金<br>繰越利益剰余金 | 利益剰余金合計 |      |         |         |
| 当期首残高     | 10,000 | 2,500 | 146,363  | 148,863 | 1,179               | 1,179   | 327  | 159,715 | 159,715 |
| 当中間期変動額   |        |       |          |         |                     |         |      |         |         |
| 剰余金の配当    |        |       |          |         | 1,112               | 1,112   |      | 1,112   | 1,112   |
| 中間純利益     |        |       |          |         | 1,116               | 1,116   |      | 1,116   | 1,116   |
| 自己株式の取得   |        |       |          |         |                     |         | 1    | 1       | 1       |
| 自己株式の処分   |        |       | 0        | 0       |                     |         | 8    | 8       | 8       |
| 当中間期変動額合計 | -      | -     | 0        | 0       | 4                   | 4       | 6    | 11      | 11      |
| 当中間期末残高   | 10,000 | 2,500 | 146,363  | 148,863 | 1,183               | 1,183   | 320  | 159,726 | 159,726 |

当中間会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

(単位:百万円)

|           | 株主資本   |       |          |         |                     |         |      | 純資産合計   |         |
|-----------|--------|-------|----------|---------|---------------------|---------|------|---------|---------|
|           | 資本金    | 資本剰余金 |          |         | 利益剰余金               |         | 自己株式 |         | 株主資本合計  |
|           |        | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 | その他利益剰余金<br>繰越利益剰余金 | 利益剰余金合計 |      |         |         |
| 当期首残高     | 10,000 | 2,500 | 146,363  | 148,863 | 1,197               | 1,197   | 321  | 159,739 | 159,739 |
| 当中間期変動額   |        |       |          |         |                     |         |      |         |         |
| 剰余金の配当    |        |       |          |         | 1,113               | 1,113   |      | 1,113   | 1,113   |
| 中間純利益     |        |       |          |         | 1,130               | 1,130   |      | 1,130   | 1,130   |
| 自己株式の取得   |        |       |          |         |                     |         | 1    | 1       | 1       |
| 自己株式の処分   |        |       |          |         |                     |         | 57   | 57      | 57      |
| 当中間期変動額合計 | -      | -     | -        | -       | 16                  | 16      | 56   | 72      | 72      |
| 当中間期末残高   | 10,000 | 2,500 | 146,363  | 148,863 | 1,213               | 1,213   | 264  | 159,812 | 159,812 |

【注記事項】

(重要な会計方針)

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、子会社株式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。

2. 固定資産の減価償却の方法

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。

3. 引当金の計上基準

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、当中間会計期間に帰属する額を計上しております。

4. 重要な収益及び費用の計上基準

関係会社受入手数料

当社子会社への経営管理に係る手数料であり、経営管理契約に基づいて、必要な指導・助言等を行う履行義務を負っております。当該履行義務は一定の期間にわたり履行義務を充足する取引であり、履行義務の充足の進捗度に応じて収益を認識しております。

(会計方針の変更)

(収益認識に関する会計基準等の適用)

「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 2020年3月31日。以下、「収益認識会計基準」という。)等を当中間会計期間の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識することといたしました。

収益認識会計基準等の適用については、収益認識会計基準第84項ただし書きに定める経過的な取扱いに従っており、これによる中間財務諸表に与える影響はありません。

(中間損益計算書関係)

減価償却実施額は次のとおりであります。

|        | 前中間会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) | 当中間会計期間<br>(自 2021年4月1日<br>至 2021年9月30日) |
|--------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| 無形固定資産 | 0百万円                                     | 0百万円                                     |

(有価証券関係)

子会社株式及び関連会社株式

該当事項はありません。

(注) 上記に含まれない市場価格のない株式等の中間貸借対照表計上額(貸借対照表計上額)

(単位:百万円)

|        | 前事業年度<br>(2021年3月31日) | 当中間会計期間<br>(2021年9月30日) |
|--------|-----------------------|-------------------------|
| 子会社株式  | 158,903               | 158,903                 |
| 関連会社株式 | -                     | -                       |

(重要な後発事象)

中間連結財務諸表の注記事項(重要な後発事象)における記載事項と同一であるため、記載を省略しております。

#### 4【その他】

##### 中間配当

2021年11月12日開催の取締役会において、第4期の中間配当につき次のとおり決議致しました。

##### (1) 普通株式

|                   |             |
|-------------------|-------------|
| 中間配当金の総額          | 941百万円      |
| 1株当たり中間配当金        | 36円00銭      |
| 支払請求の効力発生日及び支払開始日 | 2021年12月10日 |

##### (2) 第一種優先株式

|                   |             |
|-------------------|-------------|
| 中間配当金の総額          | 173百万円      |
| 1株当たり中間配当金        | 41円28銭6厘    |
| 支払請求の効力発生日及び支払開始日 | 2021年12月10日 |

(注) 2021年9月30日の最終の株主名簿に記録された株主又は登録株式質権者に対し、支払いを行います。

## 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。

独立監査人の中間監査報告書

2021年11月24日

株式会社三十三フィナンシャルグループ  
取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人  
名古屋事務所

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 中 村 哲 也

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 池 ヶ 谷 正

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 内 田 宏 季

中間監査意見

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三十三フィナンシャルグループの2021年4月1日から2022年3月31日までの連結会計年度の中間連結会計期間（2021年4月1日から2021年9月30日まで）に係る中間連結財務諸表、すなわち、中間連結貸借対照表、中間連結損益計算書、中間連結包括利益計算書、中間連結株主資本等変動計算書、中間連結キャッシュ・フロー計算書、中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項及びその他の注記について中間監査を行った。

当監査法人は、上記の中間連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間連結財務諸表の作成基準に準拠して、株式会社三十三フィナンシャルグループ及び連結子会社の2021年9月30日現在の財政状態並びに同日をもって終了する中間連結会計期間（2021年4月1日から2021年9月30日まで）の経営成績及びキャッシュ・フローの状況に関する有用な情報を表示しているものと認める。

中間監査意見の根拠

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中間監査の基準に準拠して中間監査を行った。中間監査の基準における当監査法人の責任は、「中間連結財務諸表監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社及び連結子会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、中間監査の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。

中間連結財務諸表に対する経営者及び監査等委員会の責任

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中間連結財務諸表の作成基準に準拠して中間連結財務諸表を作成し有用な情報を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中間連結財務諸表を作成し有用な情報を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。

中間連結財務諸表を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき中間連結財務諸表を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる中間連結財務諸表の作成基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査等委員会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

## 中間連結財務諸表監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した中間監査に基づいて、全体として中間連結財務諸表の有用な情報の表示に関して投資者の判断を損なうような重要な虚偽表示がないかどうかの合理的な保証を得て、中間監査報告書において独立の立場から中間連結財務諸表に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、中間連結財務諸表の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる中間監査の基準に従って、中間監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・不正又は誤謬による中間連結財務諸表の重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応する中間監査手続を立案し、実施する。中間監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、中間監査の意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。なお、中間監査手続は、年度監査と比べて監査手続の一部が省略され、監査人の判断により、不正又は誤謬による中間連結財務諸表の重要な虚偽表示リスクの評価に基づいて、分析的手続等を中心とした監査手続に必要な応じて追加の監査手続が選択及び適用される。
- ・中間連結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、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な中間監査手続を立案するために、中間連結財務諸表の作成と有用な情報の表示に関連する内部統制を検討する。
- ・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会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・経営者が継続企業を前提として中間連結財務諸表を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、中間監査報告書において中間連結財務諸表の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する中間連結財務諸表の注記事項が適切でない場合は、中間連結財務諸表に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、中間監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・中間連結財務諸表の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間連結財務諸表の作成基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた中間連結財務諸表の表示、構成及び内容、並びに中間連結財務諸表が基礎となる取引や会計事象に関して有用な情報を表示しているかどうかを評価する。
- ・中間連結財務諸表に対する意見を表明するために、会社及び連結子会社の財務情報に関する十分かつ適切な監査証拠を入手する。監査人は、中間連結財務諸表の中間監査に関する指示、監督及び実施に関して責任がある。監査人は、単独で中間監査意見に対して責任を負う。

監査人は、監査等委員会に対して、計画した中間監査の範囲とその実施時期、中間監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む中間監査上の重要な発見事項、及び中間監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査等委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去又は軽減するためにセーフガードを講じている場合はその内容について報告を行う。

## 利害関係

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

以上

- 
- 1 上記は中間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、その原本は当社(四半期報告書提出会社)が別途保管しております。
  - 2 XBRLデータは中間監査の対象には含まれていません。

独立監査人の中間監査報告書

2021年11月24日

株式会社三十三フィナンシャルグループ  
取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人  
名古屋事務所

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 中 村 哲 也

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 池 ヶ 谷 正

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 内 田 宏 季

中間監査意見

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三十三フィナンシャルグループの2021年4月1日から2022年3月31日までの第4期事業年度の中間会計期間（2021年4月1日から2021年9月30日まで）に係る中間財務諸表、すなわち、中間貸借対照表、中間損益計算書、中間株主資本等変動計算書、重要な会計方針及びその他の注記について中間監査を行った。

当監査法人は、上記の中間財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に準拠して、株式会社三十三フィナンシャルグループの2021年9月30日現在の財政状態及び同日をもって終了する中間会計期間（2021年4月1日から2021年9月30日まで）の経営成績に関する有用な情報を表示しているものと認める。

中間監査意見の根拠

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中間監査の基準に準拠して中間監査を行った。中間監査の基準における当監査法人の責任は、「中間財務諸表監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、中間監査の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。

中間財務諸表に対する経営者及び監査等委員会の責任

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中間財務諸表の作成基準に準拠して中間財務諸表を作成し有用な情報を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中間財務諸表を作成し有用な情報を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。

中間財務諸表を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき中間財務諸表を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査等委員会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

## 中間財務諸表監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した中間監査に基づいて、全体として中間財務諸表の有用な情報の表示に関して投資者の判断を損なうような重要な虚偽表示がないかどうかの合理的な保証を得て、中間監査報告書において独立の立場から中間財務諸表に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、中間財務諸表の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる中間監査の基準に従って、中間監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・不正又は誤謬による中間財務諸表の重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応する中間監査手続を立案し、実施する。中間監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、中間監査の意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。なお、中間監査手続は、年度監査と比べて監査手続の一部が省略され、監査人の判断により、不正又は誤謬による中間財務諸表の重要な虚偽表示リスクの評価に基づいて、分析的手続等を中心とした監査手続に必要な応じて追加の監査手続が選択及び適用される。
- ・中間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、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な中間監査手続を立案するために、中間財務諸表の作成と有用な情報の表示に関連する内部統制を検討する。
- ・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会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・経営者が継続企業を前提として中間財務諸表を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、中間監査報告書において中間財務諸表の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する中間財務諸表の注記事項が適切でない場合は、中間財務諸表に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、中間監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・中間財務諸表の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた中間財務諸表の表示、構成及び内容、並びに中間財務諸表が基礎となる取引や会計事象に関して有用な情報を表示しているかどうかを評価する。

監査人は、監査等委員会に対して、計画した中間監査の範囲とその実施時期、中間監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む中間監査上の重要な発見事項、及び中間監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査等委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去又は軽減するためにセーフガードを講じている場合はその内容について報告を行う。

## 利害関係

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

以上

- 
- 1 上記は中間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、その原本は当社(四半期報告書提出会社)が別途保管しております。
  - 2 XBRLデータは中間監査の対象には含まれていません。