

中間財務諸表

当行は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、前中間会計期間(平成29年4月1日から平成29年9月30日まで)及び当中間会計期間(平成30年4月1日から平成30年9月30日まで)の中間財務諸表について、EY新日本有限責任監査法人の中間監査を受けております。

※新日本有限責任監査法人は、平成30年7月1日より、法人名称を「EY新日本有限責任監査法人」に変更しております。

中間貸借対照表(資産の部)

(単位:百万円)

| 区 分 | 平成29年 9月30日 | 平成30年 9月30日 |
|--------|----------------|----------------|
| 現金預け金 | 49,586 | 48,308 |
| 有価証券 | 238,462 | 223,968 |
| 貸出金 | 499,402 | 520,142 |
| 外国為替 | 615 | 380 |
| その他資産 | 1,230 | 1,484 |
| その他の資産 | 1,230 | 1,484 |
| 有形固定資産 | 11,666 | 11,421 |
| 無形固定資産 | 2,257 | 1,756 |
| 前払年金費用 | 338 | 353 |
| 繰延税金資産 | 328 | 469 |
| 支払承諾見返 | 982 | 929 |
| 貸倒引当金 | △2,523 | △2,293 |
| 資産の部合計 | 802,347 | 806,921 |

中間貸借対照表(負債及び純資産の部)

(単位:百万円)

| 区 分 | 平成29年 9月30日 | 平成30年 9月30日 |
|--------------|----------------|----------------|
| 預金 | 708,138 | 696,813 |
| 譲渡性預金 | 50,543 | 67,393 |
| その他負債 | 1,670 | 1,767 |
| 未払法人税等 | 245 | 78 |
| 資産除去債務 | 9 | 9 |
| その他の負債 | 1,414 | 1,679 |
| 賞与引当金 | 152 | 122 |
| 退職給付引当金 | 1,410 | 1,394 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 263 | 327 |
| 偶発損失引当金 | 143 | 130 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 1,317 | 1,317 |
| 支払承諾 | 982 | 929 |
| 負債の部合計 | 764,622 | 770,196 |
| 資本金 | 14,743 | 14,743 |
| 資本剰余金 | 1,294 | 1,294 |
| 資本準備金 | 1,294 | 1,294 |
| 利益剰余金 | 17,895 | 18,199 |
| 利益準備金 | 565 | 641 |
| その他利益剰余金 | 17,330 | 17,558 |
| 別途積立金 | 13,300 | 14,100 |
| 繰越利益剰余金 | 4,030 | 3,458 |
| 自己株式 | △44 | △48 |
| 株主資本合計 | 33,888 | 34,189 |
| その他有価証券評価差額金 | 1,404 | 81 |
| 土地再評価差額金 | 2,430 | 2,453 |
| 評価・換算差額等合計 | 3,835 | 2,535 |
| 純資産の部合計 | 37,724 | 36,724 |
| 負債及び純資産の部合計 | 802,347 | 806,921 |

中間損益計算書

(単位:百万円)

| 区 分 | 平成29年 9月中間期 | 平成30年 9月中間期 |
|---------------|----------------|----------------|
| 経常収益 | 6,279 | 5,752 |
| 資金運用収益 | 4,154 | 4,070 |
| (うち貸出金利息) | (3,148) | (3,070) |
| (うち有価証券利息配当金) | (979) | (984) |
| 役務取引等収益 | 1,333 | 1,317 |
| その他業務収益 | 100 | 21 |
| その他経常収益 | 690 | 342 |
| 経常費用 | 5,027 | 5,267 |
| 資金調達費用 | 94 | 84 |
| (うち預金利息) | (90) | (80) |
| 役務取引等費用 | 513 | 542 |
| その他業務費用 | 54 | 378 |
| 営業経費 | 4,318 | 4,210 |
| その他経常費用 | 47 | 51 |
| 経常利益 | 1,251 | 484 |
| 特別利益 | 1 | — |
| 特別損失 | 13 | 2 |
| 税引前中間純利益 | 1,238 | 482 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 250 | 19 |
| 法人税等調整額 | 36 | 76 |
| 法人税等合計 | 286 | 96 |
| 中間純利益 | 952 | 386 |

中間株主資本等変動計算書

平成29年9月中間期

(単位:百万円)

| | 株主資本 | | | | | | | | 自己株式 | 株主資本合計 |
|-----------------------|--------|-------|---------|-------|----------|---------|---------|-----|--------|--------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | | 利益準備金 | 利益剰余金 | | 利益剰余金合計 | | | |
| | | 資本準備金 | 資本剰余金合計 | | その他利益剰余金 | | | | | |
| | | | | | 別途積立金 | 繰越利益剰余金 | | | | |
| 当期首残高 | 14,743 | 1,294 | 1,294 | 488 | 12,500 | 4,334 | 17,323 | △44 | 33,317 | |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | | | |
| 利益準備金の積立 | | | | 76 | | △76 | — | | | |
| 別途積立金の積立 | | | | | 800 | △800 | — | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | △380 | △380 | | △380 | |
| 中間純利益 | | | | | | 952 | 952 | | 952 | |
| 自己株式の取得 | | | | | | | | △0 | △0 | |
| 自己株式の処分 | | | | | | △0 | △0 | 0 | 0 | |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) | | | | | | | | | | |
| 当中間期変動額合計 | — | — | — | 76 | 800 | △304 | 571 | △0 | 571 | |
| 当中間期末残高 | 14,743 | 1,294 | 1,294 | 565 | 13,300 | 4,030 | 17,895 | △44 | 33,888 | |

| | 評価・換算差額等 | | | 純資産合計 | |
|-----------------------|--------------|----------|------------|-------|--------|
| | その他有価証券評価差額金 | 土地再評価差額金 | 評価・換算差額等合計 | | |
| 当期首残高 | | 1,420 | 2,430 | 3,851 | 37,168 |
| 当中間期変動額 | | | | | |
| 利益準備金の積立 | | | | | |
| 別途積立金の積立 | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | △380 |
| 中間純利益 | | | | | 952 |
| 自己株式の取得 | | | | | △0 |
| 自己株式の処分 | | | | | 0 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) | | △15 | | △15 | △15 |
| 当中間期変動額合計 | | △15 | — | △15 | 555 |
| 当中間期末残高 | | 1,404 | 2,430 | 3,835 | 37,724 |

平成30年9月中間期

(単位:百万円)

| | 株主資本 | | | | | | | | 自己株式 | 株主資本合計 |
|-----------------------|--------|-------|---------|-------|----------|---------|---------|-----|--------|--------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | | 利益準備金 | 利益剰余金 | | 利益剰余金合計 | | | |
| | | 資本準備金 | 資本剰余金合計 | | その他利益剰余金 | | | | | |
| | | | | | 別途積立金 | 繰越利益剰余金 | | | | |
| 当期首残高 | 14,743 | 1,294 | 1,294 | 565 | 13,300 | 4,328 | 18,193 | △47 | 34,184 | |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | | | |
| 利益準備金の積立 | | | | 76 | | △76 | — | | | |
| 別途積立金の積立 | | | | | 800 | △800 | — | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | △380 | △380 | | △380 | |
| 中間純利益 | | | | | | 386 | 386 | | 386 | |
| 自己株式の取得 | | | | | | | | △0 | △0 | |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) | | | | | | | | | | |
| 当中間期変動額合計 | — | — | — | 76 | 800 | △869 | 6 | △0 | 5 | |
| 当中間期末残高 | 14,743 | 1,294 | 1,294 | 641 | 14,100 | 3,458 | 18,199 | △48 | 34,189 | |

| | 評価・換算差額等 | | | 純資産合計 | |
|-----------------------|--------------|----------|------------|-------|--------|
| | その他有価証券評価差額金 | 土地再評価差額金 | 評価・換算差額等合計 | | |
| 当期首残高 | | 821 | 2,453 | 3,275 | 37,459 |
| 当中間期変動額 | | | | | |
| 利益準備金の積立 | | | | | |
| 別途積立金の積立 | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | △380 |
| 中間純利益 | | | | | 386 |
| 自己株式の取得 | | | | | △0 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) | | △740 | | △740 | △740 |
| 当中間期変動額合計 | | △740 | — | △740 | △734 |
| 当中間期末残高 | | 81 | 2,453 | 2,535 | 36,724 |

中間財務諸表

重要な会計方針 (平成30年9月中間期 自平成30年4月1日 至平成30年9月30日)

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

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

3. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

4. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産

有形固定資産は、定率法(ただし、平成10年4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く。))並びに平成28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 8年～50年
その他 3年～20年

(2) 無形固定資産

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

5. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

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

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という。)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(以下「実質破綻先」という。)に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。

また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に係る債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

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

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

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は7,486百万円であります。

(2) 賞与引当金

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

(3) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当中間会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当中間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り行っております。なお、過去勤務費用及び数理計算上の差異の費用処理方法は次のとおりであります。

過 去 勤 務 費 用 その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により費用処理

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

(4) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの将来の払戻請求に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を計上しております。

(5) 偶発損失引当金

偶発損失引当金は、信用保証協会に対する責任共有制度負担金の支払いに備えるため、過去の実績に基づき、将来の支払見込額を計上しております。

6. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債は、中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。

7. その他中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項

(1) 退職給付に係る会計処理

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

(2) 消費税等の会計処理

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

(追加情報)

(固定資産の譲渡)

当行は、平成30年9月13日開催の取締役会において、下記のとおり固定資産の譲渡を決議いたしました。

1. 譲渡の理由

経営資源の効率化を図るため。

2. 譲渡資産の内容

| | |
|--------|-----------------------------------------------|
| ①資産の名称 | 大東銀行東京支店 |
| ②所在地 | 東京都台東区台東一丁目239番1他 |
| ③敷地・建物 | 敷地面積: 363.33㎡ 建物: 700.24㎡(鉄筋コンクリート造陸屋根5階建) |
| ④譲渡益 | 約11億円 |
| ⑤現況 | 店舗 |

(注) 譲渡価額等につきましては、譲渡の相手先との取り決めにより、公表を控えて頂きます。

なお、譲渡価額は入札による市場価格を反映した適正な価額となっております。

また、譲渡益につきましては譲渡価額から帳簿価額を控除した概算額となっております。

3. 譲渡先の概要

譲渡の相手先の概要につきましては、譲渡の相手先との取り決めにより、公表を控えて頂きます。なお、譲渡の相手方と当行との間には、資本関係・人的関係・取引関係・関連当事者として特筆すべき事項はありません。

4. 譲渡の日程

- (1) 取締役会決議日 平成30年 9月13日
- (2) 売買契約締結日 平成30年 9月13日
- (3) 物件引渡期日 平成30年11月27日

(注) 東京支店は、売買契約締結後、平成30年11月9日まで移転前住所にて営業を継続し、平成30年11月12日に移転しております。

(移転前) 東京都台東区台東一丁目29番2号

(移転後) 東京都千代田区神田小川町二丁目2番地センターグレストビル4階

5. 損益に与える影響

当該固定資産の譲渡に伴う譲渡益約11億円は、平成31年3月期において、「固定資産処分益」として特別利益に計上する予定であります。