

第 17 期 決 算 公 告

2019年6月25日

埼玉県さいたま市浦和区常盤七丁目 4 番 1 号
株式会社 埼玉りそな銀行
代表取締役社長 池田 一 義

貸借対照表 (2019年3月31日現在)

(単位：百万円)

| 科 目 | 金 額 | 科 目 | 金 額 |
|---------------------|------------|-------------------------|------------|
| (資 産 の 部) | | (負 債 の 部) | |
| 現 金 預 け 金 | 5,790,528 | 預 金 | 13,601,410 |
| 現 預 け 金 | 85,025 | 当 座 預 金 | 324,887 |
| 預 け 金 | 5,705,502 | 普 通 預 金 | 9,344,048 |
| コ ー ド 一 口 一 ン | 101,887 | 貯 蓄 預 金 | 179,967 |
| 買 入 金 債 権 | 2,115 | 通 知 預 金 | 23,350 |
| 商 品 有 価 証 券 | 13,593 | 定 期 預 金 | 3,614,107 |
| 商 品 国 債 | 1,365 | そ の 他 の 預 金 | 115,047 |
| 商 品 地 方 債 | 6,227 | 譲 渡 性 預 金 | 207,980 |
| そ の 他 の 商 品 有 価 証 券 | 6,000 | コ ー ド 一 口 一 ン | 2,220 |
| 有 価 証 券 | 1,059,304 | 債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金 | 44,501 |
| 国 債 | 151,298 | 借 用 金 | 212,900 |
| 地 方 債 | 515,119 | 借 入 金 | 212,900 |
| 社 債 | 65,847 | 外 国 為 替 | 384 |
| 株 式 証 券 | 163,625 | 売 渡 外 国 為 替 | 134 |
| そ の 他 の 証 券 | 163,414 | 未 払 外 国 為 替 | 249 |
| 貸 出 金 | 7,315,809 | そ の 他 の 負 債 | 60,719 |
| 割 引 手 形 付 | 20,401 | 未 決 済 為 替 借 | 13 |
| 手 形 貸 付 | 106,016 | 未 払 法 人 税 等 | 1,950 |
| 証 書 貸 付 | 6,783,524 | 未 払 費 用 | 3,735 |
| 当 座 貸 越 | 405,868 | 前 受 収 益 | 736 |
| 外 国 為 替 | 9,087 | 金 融 派 生 商 品 | 8,295 |
| 外 国 他 店 預 け | 8,361 | 金 融 商 品 等 受 入 担 保 金 | 2,022 |
| 買 入 外 国 為 替 | 667 | 資 産 除 去 債 務 | 263 |
| 取 立 外 国 為 替 | 57 | そ の 他 の 負 債 | 43,702 |
| そ の 他 の 資 産 | 214,169 | 賞 与 引 当 金 | 3,018 |
| 前 払 費 用 | 2,330 | そ の 他 の 引 当 金 | 10,983 |
| 未 収 収 益 | 9,953 | 繰 延 税 金 負 債 | 7,938 |
| 先 物 取 引 差 入 証 拠 金 | 36,158 | 支 払 承 諾 | 19,554 |
| 先 物 取 引 差 金 勘 定 | 6 | | |
| 金 融 派 生 商 品 | 13,488 | 負 債 の 部 合 計 | 14,171,610 |
| 金 融 商 品 等 差 入 担 保 金 | 11,783 | (純 資 産 の 部) | |
| そ の 他 の 資 産 | 140,449 | 資 本 金 | 70,000 |
| 有 形 固 定 資 産 | 56,066 | 資 本 剰 余 金 | 100,000 |
| 建 物 | 21,859 | 資 本 準 備 金 | 100,000 |
| 土 地 | 31,512 | 利 益 剰 余 金 | 165,723 |
| 建 設 仮 勘 定 | 20 | 利 益 準 備 金 | 20,012 |
| そ の 他 の 有 形 固 定 資 産 | 2,673 | そ の 他 利 益 剰 余 金 | 145,710 |
| 無 形 固 定 資 産 | 2,736 | 繰 越 利 益 剰 余 金 | 145,710 |
| ソ フ ト ウ ェ ア | 54 | 株 主 資 本 合 計 | 335,723 |
| そ の 他 の 無 形 固 定 資 産 | 2,682 | そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金 | 68,347 |
| 前 払 年 金 費 用 | 12,232 | 繰 延 ヘ ッ ジ 損 益 | 677 |
| 支 払 承 諾 見 返 金 | 19,554 | 評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計 | 69,025 |
| 貸 倒 引 当 金 | △ 20,728 | 純 資 産 の 部 合 計 | 404,748 |
| 資 産 の 部 合 計 | 14,576,358 | 負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計 | 14,576,358 |

損益計算書 (2018年4月 1日から 2019年3月31日まで)

(単位：百万円)

| 科 目 | 金 | 額 |
|--------------|--------|---------|
| 経常収益 | | 149,329 |
| 資金運用収益 | 92,983 | |
| 貸出金利 | 76,586 | |
| 有価証券利息配当 | 11,569 | |
| コールローン利息 | 141 | |
| 預け金利 | 3,884 | |
| 金利スワップ受入利息 | 534 | |
| その他の受入利息 | 267 | |
| 役務取引等収益 | 42,966 | |
| 受入為替手数料 | 8,943 | |
| その他の役務収益 | 34,023 | |
| その他業務収益 | 8,081 | |
| 外国為替売買益 | 959 | |
| 国債等債券売却益 | 6,016 | |
| 金融派生商品収益 | 1,106 | |
| その他の業務収益 | 0 | |
| その他経常収益 | 5,297 | |
| 償却債権取立益 | 1,837 | |
| 株式等売却益 | 1,949 | |
| その他の経常収益 | 1,511 | |
| 経常費用 | | 116,256 |
| 資金調達費用 | 3,512 | |
| 預金利息 | 1,132 | |
| 譲渡性預金利息 | 7 | |
| コールマネー利息 | 234 | |
| 債券貸借取引支払利息 | 1,506 | |
| 借入金利息 | 634 | |
| その他の支払利息 | △ 2 | |
| 役務取引等費用 | 18,948 | |
| 支払為替手数料 | 1,787 | |
| その他の役務費用 | 17,161 | |
| その他業務費用 | 8,035 | |
| 商品有価証券売買損 | 67 | |
| 国債等債券売却損 | 7,224 | |
| 国債等債券償却 | 743 | |
| 営業経費用 | 77,146 | |
| その他経常費用 | 8,613 | |
| 貸倒引当金繰入額 | 1,342 | |
| 貸出金償却 | 1,819 | |
| 株式等売却損 | 2,187 | |
| 株式等償却 | 489 | |
| その他の経常費用 | 2,775 | |
| 経常利益 | | 33,073 |
| 特別損失 | | 829 |
| 固定資産処分損失 | 212 | |
| 減損損失 | 617 | |
| 税引前当期純利益 | | 32,243 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 9,671 | |
| 法人税等調整額 | 490 | |
| 法人税等合計 | | 10,161 |
| 当期純利益 | | 22,082 |

個別注記表

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

重要な会計方針

- 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。
- 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）、その他有価証券のうち株式については決算日前1か月の市場価格の平均に基づいて算定された額、また、それ以外については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。
- 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。
- 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）
有形固定資産は、建物については定額法を、動産については定率法をそれぞれ採用しております。
また、主な耐用年数は次のとおりであります。

| | |
|-----|--------|
| 建物 | 8年～50年 |
| その他 | 2年～20年 |
 - 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、社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。
 - リース資産
所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。
- 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、主として決算日の為替相場による円換算額を付しております。
- 引当金の計上基準
 - 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及び今後の管理に注意を要する債務者とで信用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・フローを当初の約定利率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。
上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。
すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。
なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額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16,138百万円であります。
 - 賞与引当金
賞与引当金は、従業員への業績インセンティブ給与の支払いに備えるため、従業員に対する業績インセンティブ給与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。
 - 退職給付引当金
退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当事業年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。なお、過去勤務費用及び数理計算上の差異の処理方法は次のとおりであります。

| | |
|----------|---|
| 過去勤務費用 | その発生年度に一括して損益処理 |
| 数理計算上の差異 | 各事業年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生翌事業年度から損益処理 |
 - その他の引当金
その他の引当金は、将来発生が見込まれる費用又は損失について合理的に見積もることができる金額を計上しております。
主な内訳は次のとおりです。

| | |
|-----------|----------|
| 預金払戻損失引当金 | 8,077百万円 |
|-----------|----------|

負債計上を中止した預金について、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積もり、計上しております。

| | |
|--------------|----------|
| 信用保証協会負担金引当金 | 1,391百万円 |
|--------------|----------|

信用保証協会の責任共有制度や提携商品における負担金として、将来発生する費用を見積もり、計上しております。

| | |
|---------|----------|
| ポイント引当金 | 1,199百万円 |
|---------|----------|

「埼玉りそなクラブ」におけるポイントが将来利用される見込額を見積もり、計上しております。
- ヘッジ会計の方法
 - 金利リスク・ヘッジ
金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 2002年2月13日。以下「業種別監査委員会報告第24号」という。）に規定する繰延ヘッジによるものであります。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関連関係の検証により有効性の評価をしております。
 - 為替変動リスク・ヘッジ
外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 2002年7月29日。以下「業種別監査委員会報告第25号」という。）に規定する繰延ヘッジによるものであります。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。
 - 一部の資産・負債については、繰延ヘッジを行っております。
- 消費税等の会計処理
消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によるものであります。

9. 連結納税制度の適用

株式会社りそなホールディングスを連結納税親会社とする連結納税主体の連結納税子会社として、連結納税制度を適用しております。

注記事項

(貸借対照表関係)

- 貸出金のうち、破綻先債権額は1,289百万円、延滞債権額は77,157百万円であります。
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。
- 貸出金のうち、3か月以上延滞債権額は470百万円であります。
なお、3か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。
- 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は19,026百万円であります。
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か月以上延滞債権に該当しないものであります。
- 破綻先債権額、延滞債権額、3か月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は97,944百万円であります。
なお、上記1.から4.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
- 手形割引は、業種別監査委員会報告第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形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21,069百万円であります。
- 担保に供している資産は、次のとおりであります。

| | | |
|-------------|-------------|------------|
| 担保に供している資産 | 有価証券 | 425,632百万円 |
| | その他資産 | 3,883百万円 |
| 担保資産に対応する債務 | 預金 | 49,194百万円 |
| | 債券貸借取引受入担保金 | 44,501百万円 |
| | 借入金 | 188,400百万円 |

上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、有価証券51,786百万円及びその他資産100,001百万円を差し入れております。また、その他の資産には、敷金保証金3,103百万円が含まれております。
- 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し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、1,448,035百万円あります。このうち原契約期間が1年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なものが1,389,428百万円あります。
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の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極額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。
- 有形固定資産の減価償却累計額 58,420百万円
- 有形固定資産の圧縮記帳額 6,982百万円
- 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金24,500百万円が含まれております。
- 「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当社の保証債務の額は60,041百万円あります。
- 関係会社に対する金銭債務総額 30,213百万円
- 当事業年度末の退職給付債務等は、次のとおりであります。

| | |
|-------------|------------|
| 退職給付債務 | △61,726百万円 |
| 年金資産（時価） | 57,940 |
| 未積立退職給付債務 | △3,786 |
| 未認識数理計算上の差異 | 16,018 |
| 貸借対照表計上額の純額 | 12,232 |
| 前払年金費用 | 12,232 |
| 退職給付引当金 | — |
- 銀行法施行規則第19条の2第1項第3号ロ(10)に規定する単体自己資本比率（国内基準）は12.33%であります。

(損益計算書関係)

- 関係会社との取引による収益

| | |
|----------------------|------|
| その他業務・その他経常取引に係る収益総額 | 0百万円 |
|----------------------|------|
- 関係会社との取引による費用

| | |
|----------------------|----------|
| 資金調達取引に係る費用総額 | 634百万円 |
| その他業務・その他経常取引に係る費用総額 | 1,384百万円 |
- 関連当事者との取引に関する事項は次のとおりであります。

(1)兄弟会社等

| 種類 | 会社等の名称 | 議決権等の所有(被所有)割合 | 関連当事者との関係 | 取引の内容 | 取引金額(百万円) | 科目 | 期末残高(百万円) | 備考 |
|---------|-----------|----------------|------------------|--------------|-----------|-------|-----------|--------------|
| 親会社の子会社 | りそな保証株式会社 | なし | 保証委託関係 預金取引関係 | 住宅ローン等に係る被保証 | 3,301,503 | — | — | (注)1 (注)2 |
| | | | | 保証料 | 3,035 | 未払費用 | 248 | |
| | | | | 代位弁済 | 3,961 | — | — | |
| | | | | 譲渡性預金 | 172,642 | 譲渡性預金 | 175,100 | (注)3 |
| | | | | 譲渡性預金利息 | 3 | 未払費用 | 1 | (注)4 |

- (注) 1. 住宅ローン等に係る被保証の取引金額は、当事業年度末の被保証残高を記載しております。
 2. 住宅ローン等に係る被保証の保証条件は、信用リスク等を勘案し、毎期交渉の上決定しております。
 3. 譲渡性預金の取引金額は、当事業年度中の平均残高を記載しております。
 4. 譲渡性預金については、平均預入期間11ヶ月の取引であり、利率は、取引期間に応じ、市場の実勢相場に基づき合理的に決定しております。

(2) 役員及び個人主要株主等

| 種類 | 会社等の名称 | 議決権等の所有 (被所有) 割合 | 関連当事者との関係 | 取引の内容 | 取引金額 (百万円) | 科目 | 期末残高 (百万円) | 備考 |
|---|------------|---------------------|-----------|-------|---------------|-----|---------------|-----|
| 親会社の役員 の近親者が議決権 の過半数を所有 している会社 | 有限会社 関源 | — | 融資取引 | 資金の貸付 | — | 貸出金 | 16 | (注) |

(注) 当社の親会社である株式会社りそなホールディングスの執行役員原英樹氏の近親者が議決権の過半数を所有する会社であります。

(金融商品関係)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当社は、銀行持株会社である株式会社りそなホールディングスのグループ銀行として、真にお客さまに役立つ金融サービス業を目指し、様々な金融商品をお客さまのニーズに沿ってご提供させて頂いております。また自社の収益性向上、健全性確保の両面から、金融商品をリスクテイク、リスクコントロール等に幅広く活用しております。

具体的には、個人、法人等の様々なお客さまに対し、貸出、ローン、私募債引受け、保証等の与信業務を通じて、お客さまの資金ニーズに適切にお応えしております。

また、安定的な資金運用を目的とした国債や埼玉県債等の債券、お客さまとの関係強化を目的とした株式等様々な有価証券を保有、運用しております。

近年、高度化・多様化しているお客さまのニーズに適切にお応えするため、金利関連や為替関連のデリバティブ商品をご提供しております。

また、これらの業務を行うため、当社は預金の受入れ、及びインターバンク市場を通じた資金調達等、金融商品による調達を行っております。

当社では、上記資金運用及び資金調達活動により生じる長短金利バランスのギャップや、金利変動リスクに対応しつつ、部門間での採算管理向上を図るため、資産及び負債の統合的管理（ALM）を行っております。その一環として長短金利ギャップ、金利変動リスクをヘッジするためのデリバティブ取引を行うとともに、お客さまのデリバティブ契約に係るカバー取引を行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

① 貸出資産の内容及びそのリスク

当社は埼玉県を主要な営業基盤としており、与信ポートフォリオにおいては、中堅・中小企業向け貸出金や、住宅ローンを中心とした個人向け貸出金が大きな割合を占めております。

これらの貸出金については、与信先の財務状況の悪化等から資産の価値が減少ないし消失することにより損失を被る信用リスクがあります。

② 有価証券の内容及びそのリスク

当社で保有している有価証券は、債券、株式、投資信託、投資事業組合出資金であり、これらは純投資や、円滑な資金繰り運営を行うためのほか、事業推進目的等で保有しております。

保有している有価証券には、金利・株価・為替等市場のリスクファクターの変動により資産・負債の価値またはそこから生み出される収益が変動し損失を被る市場リスク、及び有価証券の発行体の財務状況の悪化等から資産の価値が減少ないし消失することにより損失を被る信用リスクがあります。

③ デリバティブ取引の内容及びそのリスク

当社では、金利関連、通貨関連、株式関連、債券関連のデリバティブ取引を取り扱っております。具体的には以下のとおりとなっております。

- ・金利関連
金利先物、金利スワップ、金利オプション
- ・通貨関連
為替予約、通貨スワップ、通貨オプション
- ・株式関連
株式指数先物、株式指数オプション、有価証券店頭オプション
- ・債券関連
債券先物、債券先物オプション、債券店頭オプション

お客さまの高度化・多様化したニーズにお応えする金融商品を提供するうえで、また、当社が晒される様々なリスクをコントロールするうえで、デリバティブ取引は欠かせないものとなっております。

当社では、取引に内在するリスクを正確に認識し、適切な管理体制の下に、経営戦略・資源に応じた取引を行うことを基本とし、以下のとおり、お客さまのリスクヘッジニーズへの対応、金融資産・負債のヘッジ取引、及びトレーディング取引の目的でデリバティブ取引を行っております。

(i) お客さまのリスクヘッジニーズへの対応

お客さまは様々なリスクに晒されており、このリスクをヘッジするニーズは高く、また多様化しております。当社のデリバティブ取引の中心は、このようなお客さまのリスクヘッジニーズに応じた商品の提供であります。

当社では、お客さまの様々なニーズに的確にお応えするために、豊富な金融商品を取り揃えるとともに、商品提供力の向上に努めております。

しかし、デリバティブ取引は、その仕組み・内容から多大な損失を被る場合も想定されます。そこで、当社ではデリバティブ取引について次のような「行動基準」を作成しております。

- ・商品内容とリスクの説明
商品内容、仕組み等の取引条件や、ヘッジの有効性（当初に意図した経済効果が得られなくなる場合、ヘッジ取引による経済効果がお客さまにとって不利となる場合等の説明を含む）、市場リスク、信用リスク等について、必ず書面（提案書・デリバティブリスク説明書等）を使用して十分に説明すること。
説明にあたっては正確な用語を用いるとともに、難解な専門用語は平易な言葉で説明すること。また、所定の書面等の理解チェック欄を使用する等により、説明漏れがないこと及び理解したことを当社とお客さまの双方で共同確認を行うこと。
- ・自己責任の原則と取引能力
取引の前提として、お客さまが自己責任の原則を認識しており、その取引を行うに十分な判断力を有していること。また、お客さまの知識、経験、財産、取引目的、損失負担能力、社内管理体制等に照らして、取引金額、年限及びリスク度等不相当と認められる取引は行わないこと。
- ・時価情報（お客さまの含み損益の状況）の提供
取引実行後、お客さまの要請または必要に応じて、定期的または随時に時価情報をお客さまに還元し、お客さまの判断の一助とすること。

(ii) 金融資産・負債のヘッジ取引

当社では、貸出金・預金等の多数の金融資産・負債の状況から生じる金利リスク・為替リスク等を適正にコントロールする手段として、金利スワップ・通貨スワップ等のデリバティブ取引を利用しております。

金利リスクについては、資産・負債の将来にわたる価値を金利変動から守るための「公正価値ヘッジ」や、将来のキャッシュ・フローを確定するための「キャッシュ・フローヘッジ」を、「包括ヘッジ」及び「個別ヘッジ」として実施しております。為替リスクについては、資産・負債の将来にわたる価値を為替変動から守るための「外貨建取引に係るヘッジ」を実施しております。

これらヘッジ取引となるデリバティブ取引については、検証方法に係る規程を制定し、定期的にヘッジの有効性検証を行う等厳正な管理を実施しております。

金利リスクに係る「包括ヘッジ」の場合は、ヘッジ対象とヘッジ手段を残存期間毎にグルーピング化して重要な条件を確認することにより、または、回帰分析等によりヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係を確認することにより、ヘッジの有効性を検証しております。また、「個別ヘッジ」の場合は、当該個別ヘッジに係る有効性の検証を実施しております。

為替リスクに係る「外貨建取引に係るヘッジ」の場合は、ヘッジ手段の元本及び利息相当額を上回る外貨建金銭債権債務の元本及び利息相当額の存在を確認すること等により、ヘッジの有効性を検証しております。

(iii) トレーディング取引

主として当社が晒されるリスクに対するヘッジや当社とお客さまとの取引に対する市場でのカバーを目的とするトレーディング取引としてデリバティブ取引を行っております。

デリバティブ取引のリスクには、取引相手方の信用リスク及び市場リスクがあります。

デリバティブ取引に係る信用リスクについては、カレント・エクスポージャー方式によるリスク額計測手法等を用いて与信相当額を把握し、貸出金等のオンバランス取引と合算のうえ、市場・営業推進部門から独立した融資・審査部門がお取引先毎に取引限度額を設ける等して、与信判断・管理を行う体制としております。また、お取引先の信用度の変化に応じて機動的に取引限度額の見直しを行う等の運営管理にも努めております。

デリバティブ取引に係る市場リスクについては、後述(3)②のとおり適切に管理しております。

④ 金融負債の内容及びそのリスク

当社は資金調達にあたり、お客さまからの預金受入れや、市場からの資金調達等を行っております。

これらは、金融経済環境の変化等により、調達が困難になる流動性リスクがあります。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

当社では、銀行持株会社である株式会社りそなホールディングスにおいて制定した「グループリスク管理方針」及び自社の特性を踏まえ、信用リスク管理、市場リスク管理、流動性リスク管理の各基本方針を含む「リスク管理の基本方針」を取締役会で制定し、これに基づきリスク管理業務の諸規程を整備する等リスク管理体制を構築しております。

また、各業務に内在するリスクの度合い、各業務担当部署によるリスク管理態勢を勘案のうえ、内部監査計画を策定し、監査等を行っております。

① 信用リスクの管理

当社における信用リスク管理体制については、「リスク管理の基本方針」に基づき、営業推進関連部署から独立した信用リスク管理関連部署が与信判断と管理を行う体制となっております。

当社では、信用リスク管理のための組織・体制として、融資会議及び信用リスク管理関連部署（信用リスク管理部署、審査管理部署、問題債権管理部署）を設け、適切な管理体制を構築しております。

融資会議は、信用リスク管理に係る執行部門の決議もしくは協議機関として、与信業務全般に関する重要事項の決議もしくは協議・報告等を行っております。

信用リスク管理部署は信用格付等の規程・手続に関する企画立案、及び審査管理等、信用リスク管理を適切に実施するための体制整備に関する企画立案を行っております。

審査管理部署は、与信先の業績・財務状況、定性面、資金使途、返済原資等を的確に把握するとともに、与信案件のリスク特性等を踏まえて適切な審査を行い、与信案件の取上げを行っております。

問題債権管理部署は、問題先の経営状況等を適切に把握・管理し、その再生可能性を適切に見極めたうえで事業再生、整理・回収を行っております。

上記体制のもと、当社では信用リスクのコントロール・削減に向け、取り組んでおります。

たとえば、特定先（グループ）に対する与信集中リスクについては、当社の経営に対して重大な影響を及ぼす可能性があることを踏まえて、クレジット・リミット（クレジットシーリング）を設定する等の方法により、厳格な管理を行っております。

また、与信ポートフォリオ全体の管理の観点から信用リスクを計測し、限度を設定することにより、信用リスクを一定の範囲内に抑制しております。

② 市場リスクの管理

(i) 市場リスク管理の体制

当社における市場リスク管理体制については、「リスク管理の基本方針」に基づき、取引実施部署（フロントオフィス）から独立したリスク管理部署（ミドルオフィス）及び事務管理部署（バックオフィス）を設置し相互牽制が働く体制としております。

また、資金・収益・リスク・コスト等の推移・状況を総合的に管理し、それらの対応を協議・報告する会議としてALM委員会を設置しております。

当社は、上記「リスク管理の基本方針」に則り適正かつ厳正に市場リスクを管理するために、「市場リスク管理規程」等の諸規程を整備しております。

また、市場取引の時価評価や、金利・株価・為替等市場のリスクファクターの変動により損失を被る市場リスクについてはVaR（バリュー・アット・リスク）によるリスク額算出を行うとともに、リスク限度、損失限度、ならびに商品別等のセンシティブリティ限度額等を設定し、その遵守状況を管理しております。加えて、ストレスシナリオに基づく損失額も定期的に算出しております。

限度等の遵守状況を含むリスク額、損益の状況等については、モニタリングのうえ、経営宛報告を行うとともに、リスク管理部署（ミドルオフィス）による取引実施部署（フロントオフィス）に対する適切な牽制を行っております。

(ii) 市場リスクに係る定量的情報

当社では、金融商品の保有目的に応じてトレーディング、バンキング、政策投資株式の区分で市場リスクに係るVaRを算出しております。一部の商品のリスク額は、当社の市場リスクに係るリスク額には含めておりませんが、影響が軽微であることを確認しております。

(ア) トレーディング

当社では、トレーディング目的で取り扱っている有価証券やデリバティブ取引に関するVaRの算出にあたっては、ヒストリカル・シミュレーション法（保有期間10営業日、信頼区間99%、観測期間250営業日）を採用しております。

決算日現在で当社のトレーディング業務のリスク額は43百万円であります。

(イ) バンキング

当社において、トレーディング目的で保有する金融商品及び政策投資目的で保有する株式以外の金融商品やその他の資産、負債は、バンキング業務で取り扱っております。

当社では、バンキング業務に関するV a Rの算出にあたっては、ヒストリカル・シミュレーション法（保有期間20営業日、信頼区間99%、観測期間1,250営業日）を採用しております。

決算日現在で当社のバンキング業務のリスク額は、全体で9,070百万円であります。

(ウ) 政策投資株式

当社において、政策投資目的で保有する株式については、トレーディング業務やバンキング業務と区分してV a Rの算出やリスクの管理を行っております。

当社では、政策投資株式に関するV a Rの算出にあたっては、ヒストリカル・シミュレーション法（保有期間125営業日、信頼区間99%、観測期間1,250営業日）を採用し、減損リスクを対象にリスク額を算出しております。

決算日現在で当社の政策投資株式のリスク額は、707百万円であります。

(エ) 市場リスクのV a Rの検証体制等

当社では、V a R算出単位毎にモデルが算出するV a Rと実際の時価の変動を比較するバックテストを実施し、リスク計測モデルの信頼性と有効性を検証する体制としております。

ただし、V a Rは過去の相場変動をベースに統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク額を計測しているものであり、過去の相場変動から予想される範囲を超える相場変動が発生した場合等においては、V a Rを超える時価の変動が発生するリスクがあると認識しております。

③流動性リスクの管理

当社における流動性リスク管理体制については、「リスク管理の基本方針」に基づき、資金繰り管理部署と流動性リスク管理部署を設置し、相互牽制が働く体制としております。

また、ALM委員会や流動性リスク管理委員会により適時適切にモニタリング・経営宛報告を実施しております。

当社は、「リスク管理の基本方針」に則り適正かつ厳正に流動性リスクを管理するために、「流動性リスク管理規程」等の諸規程を整備しております。

資金繰り運営にあたっては、自社について流動性リスクの状況に係るフェーズ認定（平常時及び3段階の流動性緊急時フェーズで設定）を行い、あらかじめ定めた各フェーズに該当する具体的対応策を適時適切に実施する体制を整備しております。

当社では、自社の規模・特性及び流動性リスクの状況を踏まえて、重要な流動性リスク管理指標を設定しモニタリングを実施しております。また、必要に応じて、流動性リスク管理指標にガイドラインを設定し管理しております。

市場の混乱等により市場において取引ができなかったり、通常よりも著しく不利な価格での取引を余儀なくされたりすることにより損失を被る市場流動性リスクについても、取扱う市場取引について市場流動性の状況を月次で調査・報告するとともに、必要に応じてガイドラインを設定・日次でモニタリングする等により、適切な管理を行っております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等による場合、当該価額が異なることがあります。算定に採用した前提条件の内容については、後述「2. 金融商品の時価等に関する事項（注1）金融商品の時価の算定方法」をご参照下さい。

なお、本件金融商品の時価等には、当社がお客さまに販売した投資信託等の貸借対照表に計上されない取引は含まれておりません。

2. 金融商品の時価等に関する事項

2019年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません（(注2)参照）。

(単位：百万円)

| | 貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
|------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| (1) 現金預け金 | 5,790,528 | 5,790,528 | — |
| (2) コールローン | 101,887 | 101,887 | — |
| (3) 買入金銭債権 | 2,115 | 2,115 | — |
| (4) 商品有価証券 | | | |
| 売買目的有価証券 | 13,593 | 13,593 | — |
| (5) 有価証券 | | | |
| 満期保有目的の債券 | 628,662 | 640,565 | 11,902 |
| 其他有価証券 | 428,101 | 428,101 | — |
| (6) 貸出金 | 7,315,809 | | |
| 貸倒引当金(※1) | △20,108 | | |
| | 7,295,701 | 7,350,707 | 55,005 |
| (7) 外国為替 | 9,087 | 9,087 | — |
| 資産計 | 14,269,677 | 14,336,586 | 66,908 |
| (1) 預金 | 13,601,410 | 13,601,373 | △36 |
| (2) 譲渡性預金 | 207,980 | 207,980 | — |
| (3) コールマネー | 2,220 | 2,220 | — |
| (4) 債券貸借取引受入担保金 | 44,501 | 44,501 | — |
| (5) 借入金 | 212,900 | 213,082 | 182 |
| (6) 外国為替 | 384 | 384 | — |
| 負債計 | 14,069,396 | 14,069,542 | 146 |
| 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 | 3,948 | 3,948 | — |
| ヘッジ会計が適用されているもの | 1,245 | 1,245 | — |
| デリバティブ取引計 | 5,193 | 5,193 | — |

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

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

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

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資 産

(1) 現金預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金については、約定期間が短期間（1年以内）であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(2) コールローン

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

(3) 買入金銭債権

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

(4) 商品有価証券

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

(5) 有価証券

株式は当事業年度末前1カ月の市場価格の平均に基づいて算定された価格、債券（私募債を除く）は日本証券業協会より公表される公社債店頭売買参考統計値をもとに算出した価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。投資信託は、公表されている基準価格を時価としております。私募債は、原則として内部格付に基づくそれぞれの区分、保全率ごとに、元利金の合計額を同様の新規発行を行った場合に想定される適用利率で割り引いて時価を算定しております。

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

(6) 貸出金

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

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

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。

(7) 外国為替

外国為替は、他の銀行に対する外貨預け金（外国他店預け）、輸出手形・旅行小切手等（買入外国為替）、輸入手形による手形貸付（取立外国為替）であります。これらは、満期のない預け金、又は約定期間が短期間（1年以内）であり、それぞれ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。

負 債

(1) 預金、及び(2) 譲渡性預金

要求払預金については、決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。また、定期預金及び譲渡性預金の時価は、一定の期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、残存期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、原則として当該帳簿価額を時価としております。

- (3) コールマネー及び(4) 債券貸借取引受入担保金
約定期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。
- (5) 借入金
借入金は、一定の期間ごとに区分した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。なお、残存期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。
- (6) 外国為替
外国為替は、他の銀行への未払金(売渡外国為替)や顧客への未払金(未払外国為替)であり、約定期間は短期間(1年以内)であります。これらの時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

デリバティブ取引

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

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

(単位：百万円)

| 区 分 | 貸借対照表計上額 |
|-----------------|----------|
| ① 非上場株式(※1)(※2) | 1,850 |
| ② 組合出資金等(※3) | 690 |
| 合 計 | 2,541 |

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

(※2) 当事業年度において、非上場株式について12百万円減損処理を行っております。

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

(有価証券関係)

貸借対照表の「国債」「地方債」「社債」「株式」「その他の証券」のほか、「商品国債」、「商品地方債」及び「その他の商品有価証券」中の短期社債が含まれております。

1. 売買目的有価証券(2019年3月31日現在)

| | 当事業年度の損益に含まれた評価差額(百万円) |
|----------|------------------------|
| 売買目的有価証券 | 20 |

2. 満期保有目的の債券(2019年3月31日現在)

| | 種類 | 貸借対照表計上額 (百万円) | 時価 (百万円) | 差額 (百万円) |
|-------------------|-----|-------------------|-------------|-------------|
| 時価が貸借対照表計上額を超えるもの | 国債 | 151,298 | 152,636 | 1,337 |
| | 地方債 | 477,363 | 487,929 | 10,565 |
| | 合計 | 628,662 | 640,565 | 11,902 |

3. その他有価証券(2019年3月31日現在)

| | 種類 | 貸借対照表計上額 (百万円) | 取得原価 (百万円) | 差額 (百万円) |
|----------------------|---------|-------------------|---------------|-------------|
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | 株式 | 161,174 | 59,897 | 101,276 |
| | 債券 | 99,522 | 98,750 | 771 |
| | 国債 | — | — | — |
| | 地方債 | 37,755 | 37,551 | 204 |
| | 社債 | 61,766 | 61,199 | 567 |
| | その他 | 55,957 | 55,365 | 591 |
| | 小計 | 316,653 | 214,014 | 102,639 |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株式 | 600 | 682 | △82 |
| | 債券 | 4,080 | 4,178 | △97 |
| | 国債 | — | — | — |
| | 地方債 | — | — | — |
| | 社債 | 4,080 | 4,178 | △97 |
| | その他 | 106,765 | 109,463 | △2,697 |
| 小計 | 111,447 | 114,324 | △2,877 | |
| 合計 | | 428,101 | 328,339 | 99,762 |

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券

| | 貸借対照表計上額(百万円) |
|-------|---------------|
| 株 式 | 1,850 |
| そ の 他 | 690 |
| 合 計 | 2,541 |

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

4. 当事業年度中に売却したその他有価証券（自 2018年4月1日 至 2019年3月31日）

| | 売却額 (百万円) | 売却益の合計額 (百万円) | 売却損の合計額 (百万円) |
|-----|--------------|------------------|------------------|
| 株式 | 941 | 513 | 0 |
| 債券 | 4,357,374 | 3,531 | 4,261 |
| 国債 | 4,289,612 | 3,487 | 4,259 |
| 地方債 | 64,016 | 43 | — |
| 社債 | 3,745 | 1 | 1 |
| その他 | 505,633 | 3,920 | 5,150 |
| 合計 | 4,863,949 | 7,965 | 9,411 |

5. 減損処理を行った有価証券

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

当事業年度における減損処理額は、1,220百万円（うち株式476百万円、社債743百万円）であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、償却・引当基準の自己査定による有価証券発行会社の債務者区分に従い、次のとおりしております。

正常先：原則として時価が取得原価に比べて50%以上下落

要注意先、未格付先：時価が取得原価に比べて30%以上下落

破綻先、実質破綻先、破綻懸念先：時価が取得原価に比べて下落

(税効果会計関係)

繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳は、それぞれ次のとおりであります。

| | |
|----------------|------------|
| 繰延税金資産 | |
| 貸倒引当金損金算入限度超過額 | 10,610 百万円 |
| 株式等償却否認 | 5,991 |
| 退職給付関連 | 3,601 |
| 土地評価差額 | 2,976 |
| その他 | 7,999 |
| 繰延税金資産小計 | 31,180 |
| 評価性引当額 | △9,514 |
| 繰延税金資産合計 | 21,665 |
| 繰延税金負債 | |
| その他有価証券評価差額金 | △23,752 |
| 土地評価差額 | △4,999 |
| その他 | △852 |
| 繰延税金負債合計 | △29,604 |
| 繰延税金負債の純額 | △7,938 百万円 |

(1株当たり情報)

1株当たりの純資産 106,512円75銭

1株当たりの当期純利益 5,811円11銭

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