



PayPay 銀行

ディスクロージャー誌 2024



C O N T E N T S

| | |
|------------------|----|
| ミッション・ビジョン・バリュー | 1 |
| PayPay銀行からのごあいさつ | 2 |
| 1年間のトピックス | 3 |
| 商品・サービスのご紹介 | 5 |
| PayPay銀行のメリット | 7 |
| サステナビリティ | 10 |
| 沿革 | 11 |
| 当社の概要/役員の状況 | 13 |
| 組織図 | 14 |
| 主要経営指標 | 15 |
| 事業の概況 | 16 |
| 業務運営の状況 | 19 |
| 財務諸表 | 24 |
| 損益の状況 | 38 |
| 業務の状況 | 43 |
| 自己資本の状況 | 48 |
| 決算公告/開示規定項目一覧表 | 59 |



ミッション・ビジョン・バリュー

金融サービスを空気のように身近に

当社は、2000年10月に日本初のインターネット専門銀行として営業を開始しました。

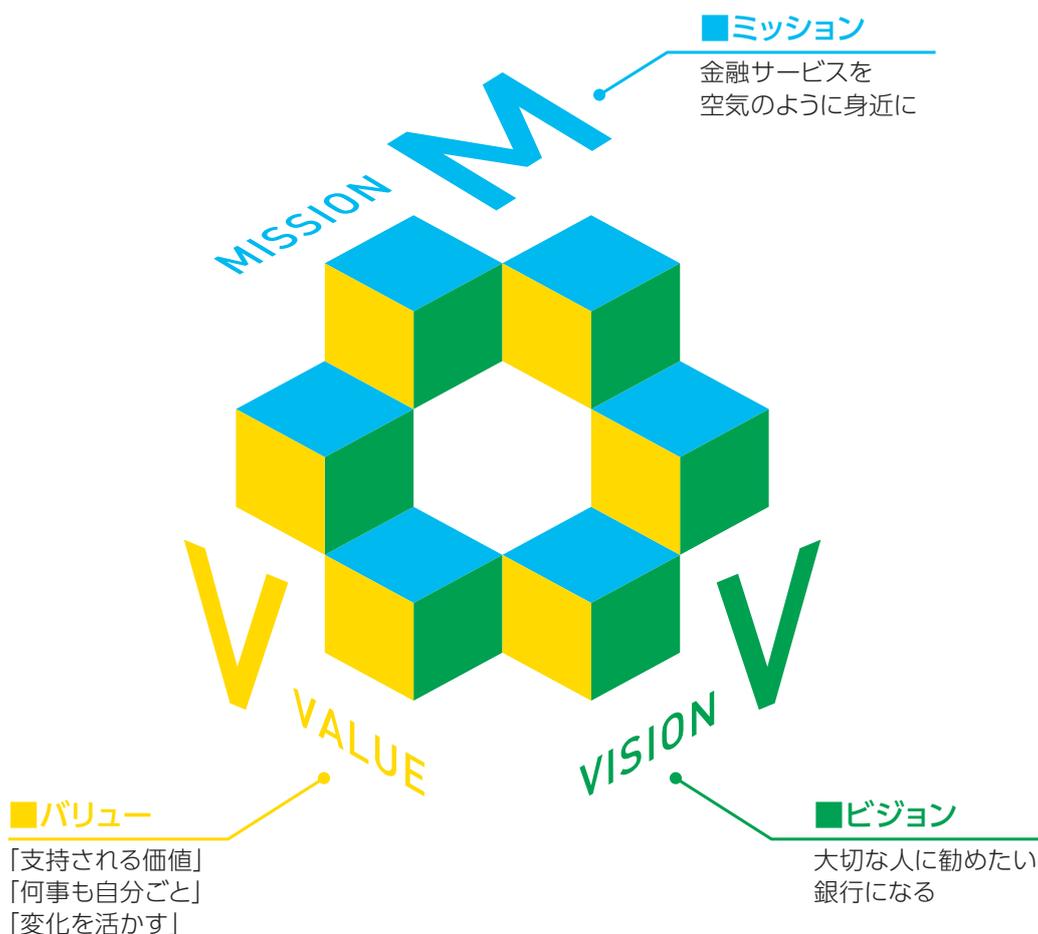
2021年4月、PayPay銀行に社名変更してからは、「金融サービスを空気のように身近に」をミッションとして、目には見えないけれどなくては困る、気がつくと自然に使っている、そんな金融サービスの提供に取り組んでいます。

これからも引き続き、世の中のさまざまなニーズにお応えできる商品や、生活をより便利にするサービスの実現に努めてまいります。

「大切な人に勧めたい銀行」になるために

当社は、お客さまが大切な人へ自信をもってお勧めできる銀行になりたいと考えております。そのためにも、お客さまに安心で快適な金融サービスをご利用いただけるよう、安定したシステム運営と高いセキュリティ対策の提供に努めております。

PayPay銀行のミッション・ビジョン・バリュー



PayPay銀行からの ごあいさつ

皆さまには、平素より格別のご高配を賜り、誠にありがとうございます。

当社は、2000年10月に日本初のインターネット専門銀行として営業を開始し、2021年4月には「ジャパンネット銀行」から「PayPay銀行」に社名変更を行いました。

「金融サービスを空気のように身近に」をミッションとして、目には見えないけれどなくては困る、気がつくとも自然に使っている、そんな金融サービスの提供に取り組んでいます。手続きの手間や、わかりにくい操作をなくし、いつでもどこでも誰でも「金融サービスを空気のように身近に」ご利用いただける商品・サービスを追求し、LINEヤフー・PayPayなどのLINEヤフーグループをはじめ、さまざまな企業との連携を強化しています。

2024年1月には、PayPayアプリの本人確認情報と連携することで、PayPay銀行の口座開設手続きが大幅に改善するサービスの提供を開始し、加えて、条件を達成すると普通預金の金利が最大0.3%に上乗せになる施策も開始しました。

また、PayPay銀行アプリを大幅にリニューアルし（2024年3月）、アプリ上でいっそうシームレスに銀行取引ができるようになり、お客さまの口座のご利用状況にあわせて手続きのご案内や限定のお知らせも可能になりました。今後もスマホ完結の便利な機能とシンプルで使いやすいUI・UXを実現し、スマホで日本一使われる銀行を目指してまいります。

住宅ローンにおいては、銀行初となるペアローンの「連生団体信用生命保険」の取り扱いを2024年6月より開始しました（*）。ペアローンをご利用になる方々に大きな安心をお届けすることができるようになります。

当社は個人のお客さまのみならず、法人・個人事業主のビジネス向けのサポートにも力を入れています。ビジネスアプリのリニューアル（2024年3月）をはじめ、カードレスATM機能の追加（2024年5月）やVisaデビット翌月払いサービスの開始（2024年6月）など、引き続き便利で快適なサービスをご提供し、ご利用のお客さまの事業成長をサポートいたします。

また、お客さまに安心して快適な金融サービスをご利用いただけるよう、安定したシステム運営と高いセキュリティ対策の提供に努めております。不正な送金の監視を強化し、マネー・ローンダリングやフィッシング被害等の拡大防止に取り組むなど、金融犯罪にも全社を挙げて対応しています。

セキュリティ教育への支援活動や、アクセシビリティの向上、効率的で柔軟な働き方の追求、ペーパーレス化対応など、サステナビリティに関する取り組みも推進しています。

2024年3月には日本銀行のマイナス金利政策が解除されたことをうけ、円預金金利を引き上げました。当社はこれからも銀行業界を取り巻く環境の変化を活かして進化し、お客さまに支持される価値を追求し、「大切な人に勧めたい銀行」になれるよう、邁進してまいります。



PayPay銀行 代表取締役社長 田鎖 智人

（*）この「ペアローン連生団信」は、カーディフ生命保険株式会社およびカーディフ損害保険株式会社が開発したものであり、ペアローンで連生団信にご加入いただける住宅ローンは、当社が銀行初となります（2024年3月時点。PayPay銀行調べ）。

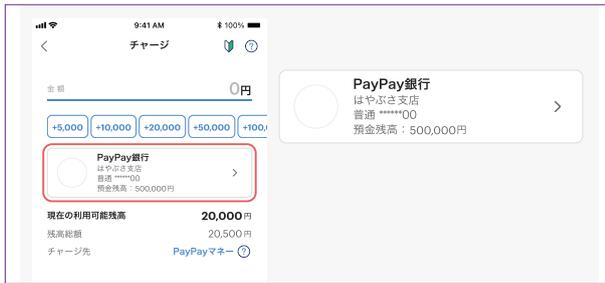
1年間のトピックス

2023年度は、PayPayグループとの連携もさらに加速し、新商品の開発やスマホ機能の充実など、事業拡大によって新たな成長を遂げた1年でした。

■ PayPayグループとの連携

PayPayアプリでの残高表示や口座開設手続の大幅改善

PayPayアプリのチャージ画面に預金残高を表示



PayPayアプリのチャージ画面にPayPay銀行口座残高を表示し、チャージエラーを事前に防止できるように

2ステップで口座開設が可能に



PayPayアプリの本人確認情報の活用により、口座開設手続を迅速化

「PayPay資産運用」の直接買付が可能に



PayPay銀行との連携で、事前入金をせずに直接株式や投資信託の購入が可能に

「PayPayカード」の画面で預金残高が確認可能に



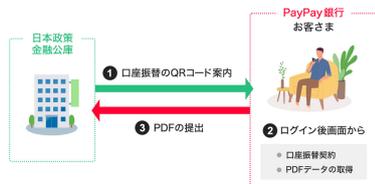
請求金額と普通預金残高が同時に確認でき、引落時の残高不足を防止

1年間のトピックス

■ 法人・個人事業主口座

「ビジネスアプリ」のリニューアルとともに、新たなビジネス向けのサービス・機能を続々リリース

日本政策金融公庫との口座振替を開始



オンラインで口座振替契約ができ、
事業融資金の返済が
さらに便利でスマートに

Visaデビット翌月払いのサービス開始



「即時払い」と「翌月払い」の使いわけで
資金繰りをサポート

ビジネスアプリリニューアル



大幅に進化し、取引明細の確認・振り込み
はもちろん、各種限度額の変更など、
お手続きも簡単スムーズに

■ ローン事業

銀行初の取り組みを実施し、お客さまからの支持を得て、さらに使いやすく

カードローン 「初めての銀行カードローン」No.1を獲得



2024年 オリコン顧客満足度(R)調査
銀行カードローン 初めてのカードローン
第1位

住宅ローン ペア連生団信リリース



ご本人だけでなく、ペア相手も保証する
「ペア連生団信」、銀行初の取扱開始

ビジネスローン ご利用限度額の引き上げ

ご利用限度額

最大1,000万円

ご利用限度額、最大500万円から
1,000万円に

商品・サービスのご紹介

貯める・増やす

円預金(普通預金・定期預金)

- 生活やビジネスのさまざまなシーンで活躍します。
- ご利用明細はインターネットで24時間照会できます。

外貨預金(普通預金・定期預金)

- 米ドル、南アフリカランドなど全9通貨の取り扱いをしています。
- 積立設定は、「毎日・毎週・毎月」のいずれかで、自動的に円普通預金から外貨預金に預け入れることができます。

FX

- お取引は少額からはじめられます。
- 普通預金口座からの振り替えで、リアルタイムに入出金ができます。

投資信託

- 普通預金口座との連動で、面倒な資金振替も不要です。
- 購入時手数料はすべて無料です。
- 2024年から開始の新NISAもご利用いただけます。



借りる

カードローン

- 24時間365日、アプリやATM等で借入れできます。
- ご利用限度額は最高1,000万円。

住宅ローン

- 業界最低水準の魅力的な金利。
- 保障内容が充実している「超サポ団信」。
- 銀行初のペア連生団信もご利用いただけます。



遊ぶ・楽しむ

公営競技

- 競馬・ボートレース・競輪・オートレース、すべての公営競技のネット投票サービスをご利用いただけます。

スポーツくじ

- WINNER・BIG・totoの取り扱いをしています。
- BIG予約購入で各くじを毎回自動購入できます。

宝くじ

- ロト・ナンバーズの取り扱いをしています。
- 定期購入で各くじを毎回自動購入できます。



商品・サービスのご紹介

振り込む・支払う

振り込み

- 夜間、土日祝でも入金対応。
- PayPay銀行間の振込手数料は無料です。

URL入金

- お客さま専用のURLを発行することで、振込金額や口座番号、名義などを入力せずにPayPay銀行間の振り込みができます。

定額自動入金サービス

- 他の金融機関の口座から毎月定額を自動入金。
- 手数料無料でご利用いただけます。

Pay-easy(ペイジー)

- いつでもどこでも、税金や公共料金等の支払いができます。
- 支払手数料は原則無料でご利用いただけます。

リンク決済

- 簡単に振込先サイトでの支払いができます。
- 振込先や振込金額が自動表示され、入力ミスの心配もありません。

Visaデビット

- ご利用代金をその場で口座からお引き落とし。
- キャッシュカード一体型で、年会費・発行手数料無料です。

キャッシュレス決済連携

- さまざまなスマホ決済サービスと連携しており、お客さまの生活シーンにあわせて便利にご利用いただけます。

ビジネス

BA-PLUS

- 複数口座管理機能や利用者ID機能など、ビジネス向けに便利な機能が口座にプラスされます。

WEB一括振込

- 複数の振込先にまとめて振り込みができます。
- 事前に最大999件の振込先登録が可能です。

ワンタイム口座

- 振込入金専用のバーチャル口座を発行できるサービスです。
- 入金確認までの時間が短縮でき、確実な入金消込が可能となります。

法人向け即時振込サービス

- お客さまからの振込依頼をPayPay銀行に自動送信、オペレーション不要で即時に振り込みを行います。

ビジネスローン

- 24時間いつでもネットから審査申込ができ、ご契約まで来店不要です。
- ご契約後はネットで24時間365日借り入れ・返済が可能です。



サポート

電話

- コミュニケータにおつなぎし、お客さまのお困りごとを解決します。
- お問い合わせ内容ごとに専用の番号をご用意しています。

チャット

- コミュニケータにおつなぎし、チャット形式でお客さまのお困りごとを解決します。

LINE公式アカウント

- AIチャットボットがお客さまのご質問にお答えします。
- 残高と取引明細も簡単に確認できます。

サポートページ

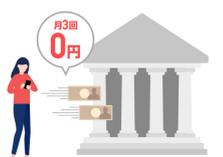
- カテゴリごとによくあるお問い合わせをまとめたページです。
- お客さまご自身で解決策を検索いただけます。

PayPay銀行のメリット

■ 充実した各種サービス

現金感覚でスムーズにお支払いいただけるVisaデビットや、振込手数料・ATM手数料が無料になる※お得で便利なサービスを提供しております。

※給与をPayPay銀行口座でお受け取りいただくと、他行宛の振込手数料が月3回無料になります。また、3万円以上のご利用でATMの入出金手数料がいつでも無料になります。

| | | |
|---|--|---|
| <h3>手数料無料</h3> <p>PayPayマネーへの入出金手数料無料</p>  | <h3>PayPayから確認可能</h3> <p>PayPayから残高確認、振込可能</p>  | <h3>ATM手数料0円</h3> <p>* 3万円以上のご利用で何度でも0円</p>  |
| <h3>カードレスに対応</h3> <p>カードレスで入出金・借入可能</p>  | <h3>Visaデビット</h3> <p>現金感覚で利用可能</p>  | <h3>他行宛振込手数料無料</h3> <p>給与受取で月3回まで無料</p>  |

■ PayPay連携

個人のお客さま向けにはPayPayアプリからスムーズに当社のサービスをご利用いただけるミニアプリ「PayPay銀行」、PayPay加盟店様向けにはPayPay売上金の振込先に当社をご登録いただくことで、当月末締め翌日振込で受取可能※になるサービスなどを提供しております。今後も引き続きPayPayとの連携を強化し、お客さまにより便利なサービスを提供できるよう努めてまいります。

※他金融機関での売上金受取は、当月末締め翌々営業日の振り込みとなります。

| | |
|--------------------------------------|---------------------------------|
| PayPayアプリから1タップで銀行サービスにアクセス可能 | スピーディーなPayPay売上金の受け取りが可能 |
|--------------------------------------|---------------------------------|



※PayPayミニアプリ「PayPay銀行」のイメージです。



※PayPayでの売上金の受け取りのイメージです。

PayPay銀行のメリット

■ 簡単で便利な口座開設方法

PayPayにご登録済の本人確認情報を活用し、口座開設時の本人確認資料の提出を省略できるサービスや、マイナンバーカードの読み取りでスピーディーに本人確認が完了するサービス(公的個人認証サービス)※1など、簡単で便利な口座開設方法をご用意しております。また、個人事業主のお客さまには、口座開設申込時に必要書類の撮影をしていただくと最短即日で口座開設できる※2ほか、ビジネスのご利用に便利な屋号付き名義で口座開設ができるなど、お客さまのニーズにあわせた口座開設サービスを提供しております。

※1 銀行口座開設での公的個人認証サービスの導入は、PayPay銀行が初めてです。

※2 個人事業主向け普通預金口座のオンライン即日口座開設対応は、主要銀行の中でPayPay銀行が初めてです。

口座開設を極限まで簡単に



■ 各種ローンサービス

業界最低水準の最低金利かつスマホ完結でご利用いただけるカードローンや、業界最低水準の金利に、すべてのけがや病気をカバーする全疾病保障や、自然災害への保障など、充実した保障内容の「超サポ団信」が付帯する住宅ローンを提供しております。また、いつでもどこでもスマートフォンひとつで借り入れ・返済が可能なビジネスローンを提供しており、お客さまの生活に寄り添ったローンサービスをご用意しております。

カードローン
業界最低水準の最低金利

住宅ローン
充実した団信保障

ビジネスローン
スマホで簡単にお手続きが可能



超サポ団信

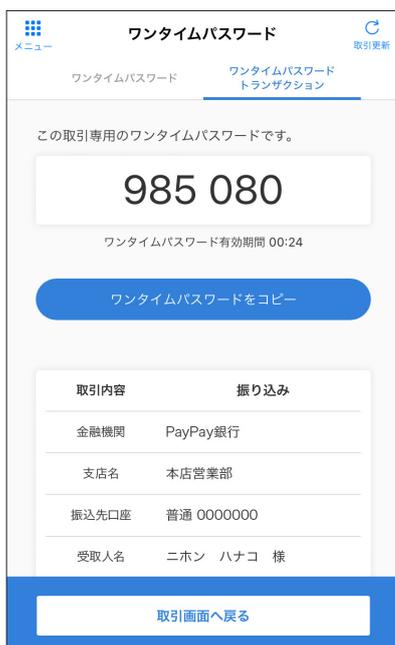


PayPay銀行のメリット

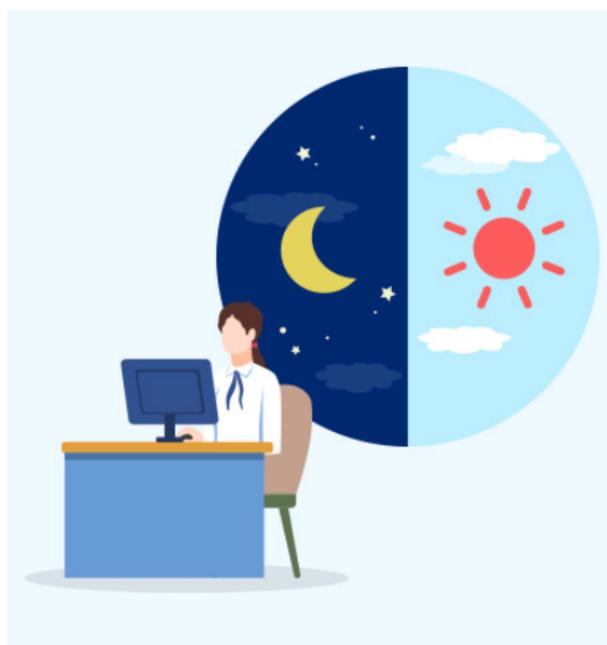
■ 安心安全のセキュリティ

ネット銀行ならではのセキュリティ技術が PayPay銀行の強みのひとつです。ワンタイムパスワードはトークンアプリでお手元のスマホから簡単に発行できます。さらに、振り込みやログインパスワード変更などの重要な取引には、各取引と連動したより強固なワンタイムパスワードが発行されるトランザクション認証を採用しており、セキュリティ面でも安心・安全にご利用いただけます。また、24時間365日体制で専門部署による不審な取引のモニタリングを実施するなど、お客さまの大切な預金をお守りするため、全社体制で取り組んでおります。

トークンアプリのワンタイムパスワード認証による不正対策



24時間365日のモニタリング体制



サステナビリティ

サステナビリティに対する考え方

当社は日本初の店舗を持たないインターネット専門銀行として誕生して以来、紙の預金通帳および印鑑を廃止するなど、非対面取引の特性を活かした先進的な試みに取り組んできました。今後もインターネット専門銀行の特徴を活かした、環境に配慮した取り組みを推進すると同時に、人材育成や多様性の尊重、ガバナンスの強化などを通じて、企業価値の向上と持続可能な社会への貢献に努めてまいります。

環境

店舗を持たない非対面取引の特性を活かし、環境負荷を抑えた生産性の高い業務運営と、情報技術の活用によるユーザーファーストの安心安全で利便性の高い金融サービスの提供により、サステナブルな企業成長の実践と社会の持続的発展への貢献を継続してまいります。

社会

「金融サービスを空気のように身近に」というミッションのもと、安心・便利にご利用いただける金融サービスの提供を通じて、豊かな社会の実現への貢献に努めてまいります。お客さまや社員の多様性を尊重し、さまざまな方に摩擦なくご利用いただける金融サービスの提供と、社員一人ひとりが安心して働くことのできる環境づくりを継続的に実践してまいります。

ガバナンス

当社は、銀行の公共性に基づき求められる業務の健全性および適切性を高度に確保するため、コーポレートガバナンスと内部統制の継続的な強化に取り組んでおります。また、マネー・ローンダリングや不正送金などの金融犯罪への対応にも全社を挙げて取り組むなど、お客さまの大切な資産をお預かりする銀行として、安心・安全を最優先に責任ある銀行運営に努めてまいります。

具体的な取り組みについて

・ペーパーレス化推進

キャッシュカード不要でATMをご利用いただけるカードレスATMのご提供や、オフィス運営への再生エネルギー利用、社内のDX化推進など、ペーパーレス化に取り組んでおります。

・金融ISACへの参加

当社の社員が金融ISAC(サイバーセキュリティに関する情報の共有および分析を行い、金融機関の安全性の向上を推進することにより、利用者の安心・安全を継続的に確保することを目的とした組織)に、不正送金対策ワーキンググループの座長として参加しております。他金融機関と協力し、日々手法が変化するサイバー犯罪からお客さまの大切な資産をお守りするため、積極的な情報交換を行っております。

・多様性の尊重

同性婚・事実婚をされている方々も収入合算者としてペアでお申込可能な住宅ローンの取り扱いや、同性婚・事実婚をしている社員のパートナーも各種見舞金の対象になる制度など、お客さま・社員の多様性を尊重したサービス提供、仕組みづくりに取り組んでおります。

・取締役会実効性評価

お客さまから信頼していただける銀行を目指し、コーポレートガバナンス向上のため、取締役会実効性評価を実施しております。取締役へのインタビュー・アンケートを年次で行い、その結果を基に、取締役会の課題、議論すべきアジェンダの確認・設定をしております。今後もこの取り組みを継続し、取締役会での適切な戦略議論のもと、さらなる企業価値向上に努めてまいります。

沿革

| | |
|--------------|--|
| 2000年 | 9月 日本初のインターネット専業銀行として「株式会社ジャパンネット銀行」設立 10月 営業開始 |
| 2001年 | 2月 カードローンの取扱開始 3月 「Yahoo!オークションオフィシャルバンク」としてヤフーと提携開始 4月 イーネット（コンビニATM網）とのATM提携開始 |
| 2002年 | 4月 目的型ローンの取扱開始 5月 郵便局（現ゆうちょ銀行）とのATM提携開始 12月 モバイルバンキングサービスを3キャリアに拡大 |
| 2003年 | 3月 ポートレースとの決済提携開始 10月 競輪ネットバンクサービスの開始 |
| 2004年 | 9月 外国為替証拠金取引の媒介業務を開始 11月 決済サービス「JNB-J振」の取扱開始 |
| 2005年 | 3月 プロミス（現SMBCコンシューマーファイナンス）との保証提携開始 4月 アイワイバンク銀行（現セブン銀行）とのATM提携開始 5月 南関東4競馬場との決済提携開始 6月 日本中央競馬会との決済提携開始 10月 全国の地方競馬12主催者による電話・インターネット投票「D-net（現オッズパーク）」との決済提携開始 |
| 2006年 | 3月 銀行として初の外国為替証拠金取引「JNB-FX」の取扱開始 ヤフーとインターネット金融事業における戦略的提携に合意 5月 トークン式のワンタイムパスワードによる認証システムを導入 6月 ヤフーと業務提携に関する基本契約、出資契約を締結 9月 「Yahoo!ネットバンキング」開始 三井住友銀行およびヤフーを割当先とする第三者割当増資の実施 |
| 2007年 | 10月 「Yahoo!ポイント（現Tポイント）現金交換サービス」を開始 |
| 2008年 | 6月 スポーツくじ（JNB-toto）の取扱開始 7月 投資信託の販売開始 8月 「JNB電子マネー」をYahoo! オークション決済に導入 |
| 2009年 | 4月 オートレースとの決済提携開始 7月 法人・個人事業主向けサービス「BA-PLUS」開始 |
| 2010年 | 2月 「ワンタイムデビット」の取扱開始 6月 「JNB-FX PLUS」の取扱開始 |
| 2011年 | 1月 スマートフォンを推奨環境に追加 |
| 2012年 | 7月 口座維持手数料の廃止 |
| 2013年 | 6月 スマホ専用アプリの提供を開始／「書類送信アプリ」を開始 10月 日本シーサート協議会に加盟 12月 「Visaデビット付キャッシュカード（JNB Visaデビットカード）」の発行を開始 「Yahoo!かんたん決済（ジャパンネット銀行支払い）」を開始 |
| 2014年 | 1月 宝くじ「ナンバーズ」の取扱開始 4月 ヤフーがジャパンネット銀行の銀行主要株主認可を取得 5月 外貨預金の取扱開始 7月 ファミリーマートと業務・資本提携に向けた基本合意を締結（同9月、業務提携契約を締結） 10月 ローソン・エイティエム・ネットワークスとのATM提携開始 |
| 2015年 | 1月 「残高確認アプリ」の提供開始 トランザクションレンディングを開始／「Yahoo!ショッピング」出店者を対象としたビジネスローンを開始（同7月、「ヤフオク!」出店者を対象に追加） 2月 「ソフトバンクカード」で口座振替による即時チャージを開始 4月 ヤフーと銀行代理業に関する業務提携契約を締結 8月 三井住友銀行とのインターネットバンキングを手数料一部無料化（本人名義口座間の振り込み） 9月 「Visaデビット付キャッシュカード（ファミマTカード）」の発行を開始 |

沿革

2016年

- 1月 宝くじ「ロト」の取扱開始
取引システムの24時間365日無停止連続稼働を開始
宝くじ「当せん確認アプリ」の提供開始
- 3月 LINE Payと決済提携を開始
- 4月 Pay-easy（ペイジー）の取扱開始
- 10月 「クラウド会計ソフトfreee」ユーザー企業を対象としたビジネスローンを開始
- 11月 カード型トークンの発行を開始
- 12月 「認証パネルアプリ」の提供開始

2017年

- 3月 APIを公開し、freeeとの照会系API連携を開始
- 4月 「ビジネスローン」に極度型導入
- 8月 マネーフォワードとの照会系API連携を開始
- 10月 更新系APIを公開し、freeeとの更新系API連携を開始
- 11月 LINEで対話型チャットボットによる問い合わせ対応を開始

2018年

- 2月 ヤフーによる連結子会社化
- 3月 「USSオートオークション」会員を対象としたビジネスローンを開始
「JNB PayB」の提供開始
- 5月 LINE Payとの照会系API連携を開始
- 11月 PayPayとの決済提携を開始
キャッシュカードにVisaのタッチ決済を標準搭載、カードデザインも一新

2019年

- 3月 ジャパンネット銀行のLINE公式アカウントでの残高確認を開始
- 5月 ビジネスローンのラインアップ拡充
- 6月 メルペイで口座振替による即時チャージを開始
- 7月 弥生会計との照会系API連携を開始
住宅ローンの取扱開始
- 10月 イオン銀行とのATM提携開始
- 11月 JNB Visaデビット、Google Pay とGarmin Payに対応開始
- 12月 ジャパンネット銀行のLINE公式アカウントでの取引明細照会を開始
「ヤフーの住宅ローン」を提供開始

2020年

- 1月 国庫金振込の取扱開始
JNB投資信託で全取扱ファンドの購入時手数料を無料化
- 4月 ジャパンネット銀行間振込手数料無料化
- 8月 「トークンアプリ」の取扱開始
- 10月 Yahoo!ファイナンスでJNB投資信託の取扱開始
個人口座の即日開設・利用を開始
- 12月 PayPayと銀行代理業務に関する業務提携契約を締結

2021年

- 1月 海外送金サービスを提供するQueen Bee Capitalと提携開始
- 4月 「PayPay銀行株式会社」に社名変更
スマホアプリでATMから入出金できるサービスを開始
個人事業主口座の即日開設・利用を開始
- 10月 個人口座開設時の本人確認にマイナンバーカードを利用した公的個人認証サービスを導入

2022年

- 8月 PayPayアプリ上に、ミニアプリ「PayPay銀行」を提供開始
- 9月 スポーツくじ「WINNER」の取扱開始
- 12月 第三者割当増資を実施

2023年

- 4月 PayPayへのチャージ時に「PayPay銀行」口座残高が確認可能に
- 9月 日本政策金融公庫（国民生活事業および中小企業事業）との口座振替を開始

2024年

- 2月 PayPayアプリの本人確認情報と連携することで、口座開設手続きが大幅に改善
- 4月 「PayPay資産運用」でPayPay銀行口座からの直接買付を提供開始
PayPayアプリ内「PayPayカード」画面でPayPay銀行の普通預金残高が確認可能に
- 5月 預金口座800万口座を突破
- 6月 法人・個人事業主向けのVisaデビットで「翌月払い」が可能に
住宅ローン付帯の団信保障内容がグレードアップ、「超サポ団信」リリース

※ 商品サービスの名称は取扱開始時点のものです。

当社の概要

| | | | | | |
|-------------------------|--|---------|-----------|-------------|-----------|
| ■ 名称 | PayPay銀行株式会社(英文名: PayPay Bank Corporation) | | | | |
| ■ 本社・本店営業部 および各支店所在地 | 東京都新宿区西新宿2-1-1 | | | | |
| 支店名 | 本店営業部 | すずめ支店 | はやぶさ支店 | ふくろう支店 | ビジネス営業部 |
| | つばめ支店 | かわせみ支店 | うぐいす支店 | とき支店 | カエデ支店 |
| | モミジ支店 | サクラ支店 | ウメ支店 | ツバキ支店 | ケヤキ支店 |
| | クスノキ支店 | ヒラギ支店 | シラカバ支店 | ツツジ支店 | おひつじ座支店 |
| | おうし座支店 | ふたご座支店 | ラインブラウン支店 | ラインコニー支店 | おとめ座支店 |
| | てんびん座支店 | さそり座支店 | へびつかい座支店 | ソフトバンクカード支店 | やぎ座支店 |
| | みずがめ座支店 | うお座支店 | りゅう座支店 | はくちょう座支店 | アンドロメダ座支店 |
| | スピード支店 | ハート支店 | アイスクリーム支店 | カステラ支店 | いるか座支店 |
| | うさぎ座支店 | うしかい座支店 | おおかみ座支店 | オリオン座支店 | カシオペヤ座支店 |
| | きりん座支店 | クジラ座支店 | ケンタウルス座支店 | こいぬ座支店 | さんかく座支店 |
| | じょうぎ座支店 | たて座支店 | つる座支店 | とけい座支店 | とびうお座支店 |
| | はと座支店 | ペガサス座支店 | ポンプ座支店 | やまねこ座支店 | フラミンゴ支店 |
| | ペンギン支店 | | | | |
| ■ 設立 | 2000年9月19日 | | | | |
| ■ 開業 | 2000年10月12日 | | | | |
| ■ 資本金 | 722億1,600万円 | | | | |
| ■ 株主構成 | | | | | |

| 株主名 | 所有株式数 | 持株比率(議決権比率) |
|----------------|------------|----------------|
| Zフィナンシャル株式会社 | 1,237,000株 | 75.28%(46.57%) |
| 株式会社三井住友銀行 | 354,000株 | 21.54%(46.57%) |
| 富士通株式会社 | 40,000株 | 2.43%(5.26%) |
| 三井住友海上火災保険株式会社 | 4,000株 | 0.24%(0.52%) |
| 大樹生命保険株式会社 | 4,000株 | 0.24%(0.52%) |
| 住友生命保険相互会社 | 4,000株 | 0.24%(0.52%) |

| | | |
|-----------|---------------------|------------------|
| ■ 長期発行体格付 | 「AA-」(株式会社 日本格付研究所) | |
| ■ 銀行代理業者 | 名称 | LINEヤフー株式会社 |
| | 営業所または事務所 | 本社、カスタマーサポートセンター |
| | 名称 | PayPay株式会社 |
| | 営業所または事務所 | 本社、カスタマーサポートセンター |

(2024年7月1日現在)

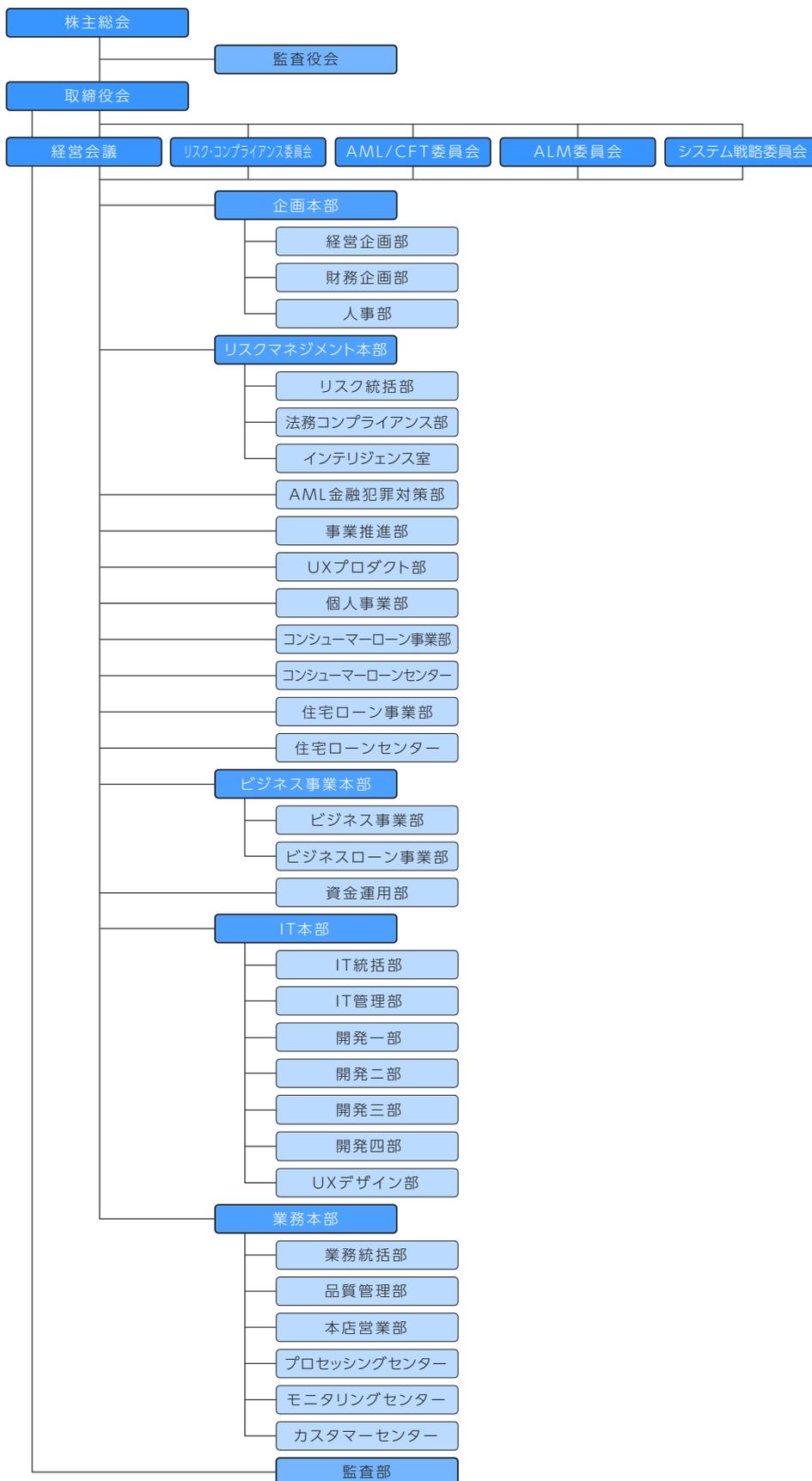
役員状況

| | | | | | | | | |
|-------|----------|--------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|
| ■ 取締役 | 代表取締役社長 | 田鎖 智人 | ■ 監査役 | 常勤監査役 | 須藤 裕之 | ■ 執行役員 | 社長執行役員 | 田鎖 智人 |
| | 代表取締役副社長 | 山本 智之 | | 常勤監査役 | 田次 秀行 | | 専務執行役員 | 出口 剛也 |
| | 取締役副社長 | 甲高 守 | | 監査役 | 葉玉 匡美 | | 常務執行役員 | 小田部 博康 |
| | 取締役 | 出口 剛也 | | 監査役 | 宮下 伸幸 | | 常務執行役員 | 横山 大人 |
| | 取締役 | 中村 裕信 | | | | | 常務執行役員 | 櫻井 康仁 |
| | 取締役 | 小笠原 真吾 | | | | | 執行役員 | 本間 慎治 |
| | 取締役 | 中山 一郎 | | | | | 執行役員 | 島崎 建 |
| | 取締役 | 大河内 敦 | | | | | 執行役員 | 櫻井 勇人 |
| | | | | | | | 執行役員 | 吉田 英彦 |
| | | | | | | | 執行役員 | 岡崎 明 |
| | | | | | | | 執行役員 | 小谷 卓 |
| | | | | | | | 執行役員 | 矢島 大輔 |
| | | | | | | | 執行役員 | 木幡 寛 |

(2024年7月1日現在)

組織図

(2024年7月1日現在)

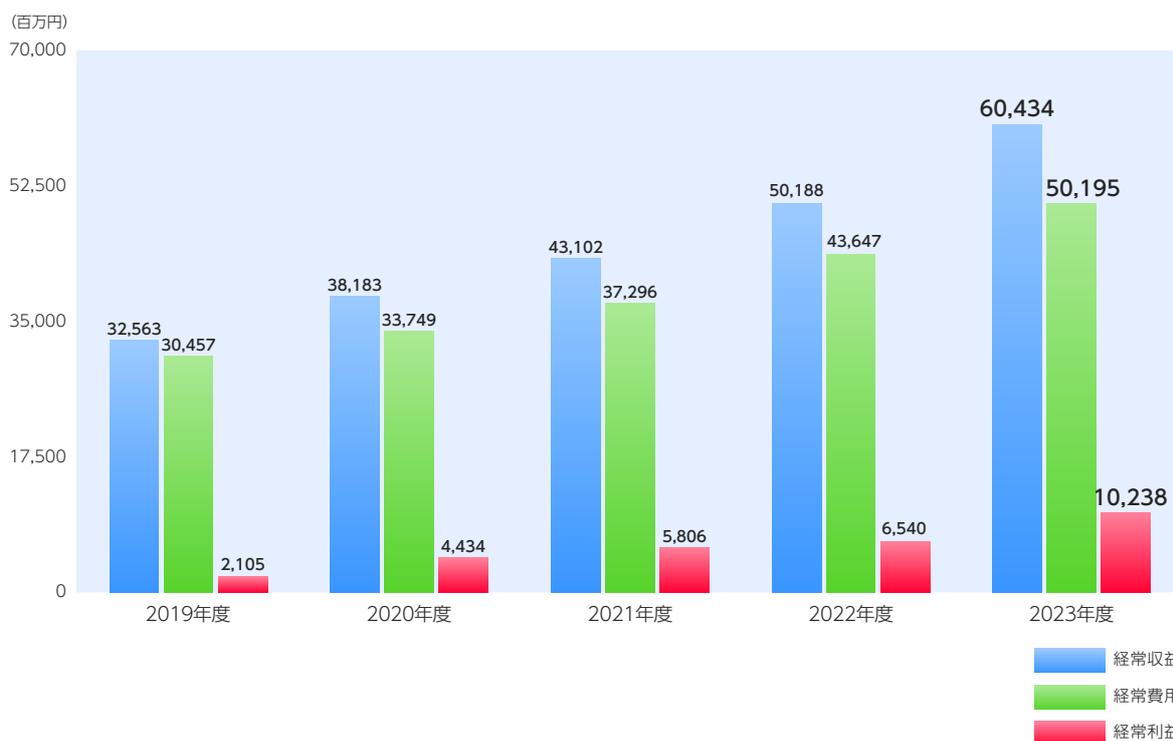


主要経営指標

(金額単位：百万円)

| | 2019年度 | 2020年度 | 2021年度 | 2022年度 | 2023年度 |
|----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 経常収益 | 32,563 | 38,183 | 43,102 | 50,188 | 60,434 |
| 業務純益 | 2,376 | 4,180 | 5,467 | 6,942 | 10,665 |
| 経常利益 | 2,105 | 4,434 | 5,806 | 6,540 | 10,238 |
| 当期純利益 | 1,510 | 3,073 | 3,944 | 4,482 | 7,050 |
| 資本金 | 37,250 | 37,250 | 37,250 | 72,216 | 72,216 |
| 発行済株式総数 | 860千株 | 860千株 | 860千株 | 1,743千株 | 1,743千株 |
| 純資産額 | 54,531 | 58,371 | 58,950 | 131,836 | 136,534 |
| 総資産額 | 996,951 | 1,340,653 | 1,587,140 | 1,848,816 | 2,068,355 |
| 預金残高 | 920,344 | 1,216,890 | 1,461,796 | 1,666,948 | 1,780,099 |
| 貸出金残高 | 97,401 | 247,268 | 416,761 | 624,451 | 729,360 |
| 有価証券残高 | 275,077 | 290,462 | 255,765 | 220,302 | 447,625 |
| 単体自己資本比率 | 21.18% | 14.92% | 11.67% | 20.73% | 18.19% |
| 配当性向 | 29.69% | 39.81% | 39.88% | 39.78% | 39.78% |
| 従業員数 | 414人 | 469人 | 508人 | 576人 | 659人 |

■ 経常利益の推移



事業の概況

事業の成果

預金

口座数は、期中93万5千口座増加し、期末口座数は789万7千口座となりました。
預金は、期中1,131億50百万円増加し、期末残高は1兆7,800億99百万円となりました。このうち普通預金は期中1,240億30百万円増加し、期末残高は1兆6,514億35百万円となりました。

貸出金

貸出金は、期中1,049億8百万円増加し、期末残高は7,293億60百万円となりました。このうち個人向け貸出金は7,016億19百万円です。

有価証券

有価証券は、期中2,273億22百万円増加し、期末残高は4,476億25百万円となりました。このうち国債は195億15百万円です。

総資産

総資産は、期中2,195億38百万円増加し、期末残高は2兆683億55百万円となりました。

内国為替取扱高

内国為替取扱高は、前事業年度比3兆8,271億26百万円増加し、41兆2,791億63百万円となりました。

損益の状況

収益については、貸出金残高の増加に伴い資金運用収益が前事業年度比81億30百万円増加し、307億78百万円になりました。

為替受入手数料や公営競技投票サービス、住宅ローンなどにかかる手数料を主因に役務取引等収益は前事業年度比18億78百万円増加し、281億18百万円になりました。

金融派生商品収益等の増加により、その他業務収益は前事業年度比26百万円増加し、10億21百万円になりました。

株式等売却益等の増加により、その他経常収益は前事業年度比2億12百万円増加し、5億15百万円になりました。

これらにより経常収益は、前事業年度比102億46百万円増加し、604億34百万円となりました。

費用については、外貨預金利息が増加し、資金調達費用は前事業年度比3億38百万円増加し、5億42百万円になりました。
貸出金残高の増加に伴う支払保証料等の増加により、役務取引等費用は前事業年度比47億58百万円増加し、245億38百万円になりました。

国債等債券売却損等の減少により、その他業務費用は前事業年度比22億36百万円減少し、61百万円になりました。

貸倒引当金繰入の積増等により、その他経常費用は前事業年度比2億25百万円増加し、10億97百万円になりました。

業容拡大に伴う人件費・事務委託費の増加等により、営業経費は前事業年度比34億61百万円増加し、239億56百万円になりました。

これらにより経常費用は前事業年度比65億48百万円増加し、501億95百万円となりました。

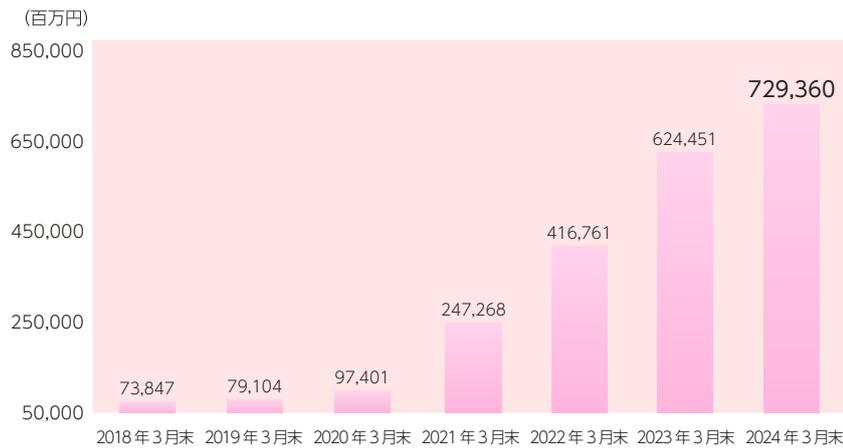
以上の結果、経常利益は前事業年度比36億98百万円増加し、102億38百万円となり、当期純利益は前事業年度比25億68百万円増加し、70億50百万円となりました。

事業の概況

■ 預金残高と口座数の推移



■ 貸出金残高の推移



■ 決済件数*の推移



*通常の振り込みとデータ送信による即時決済、Pay-easy、toto・宝くじおよびVisaデビットの取引件数の合計

事業の概況

事業の経過

当事業年度は、2018年度に策定した中期5ヶ年計画の最終年度として、将来への持続的な成長を確実なものとするを基本戦略として、4つの経営課題に対して以下のとおり取り組みました。

AML/CFT対応強化、PDCA体制定着

経営の最重要課題と位置付け、経営資源を優先的に投下しました。継続的顧客管理の基盤・体制整備として、既存のお客さまへの登録情報更新アンケートによるリスク評価を完了させ、提携先管理の枠組の再構築等を実施し、リスク低減に努めてまいりました。また、これまでに構築してきたAML/CFT体制について、ルールベース・リスクベースのPDCA枠組を構築し、情報収集体制、システム業務の運用検証、データガバナンス等の改善・高度化を継続的に実施してまいりました。引き続き、主要株主からの人材、ノウハウ面での支援も活用しながら、適切なAML/CFT管理態勢構築に向けた取り組みを継続してまいります。

アセット事業強化とリスク管理の高度化

プロモーションやUI、審査事務の改善、PayPay・LINEヤフーとの連携強化等により、各種ローンの新規貸出、稼働の促進に努めてまいりました。また、債権管理体制の強化や、お客さまの取引傾向分析による予兆管理等、リスク管理の高度化施策を実施し、延滞率・代弁率の抑制に注力いたしました。市場運用については、投資タイミング、デュレーションおよび採算性を意識した残高の積み上げ、投資商品の選別など、有効性の高い投資に取り組んでまいりました。また、各種規制値および極度/ガイドラインの遵守、ALM委員会での活発な議論を実施し、適切な運用態勢の構築に努めてまいりました。引き続き、外部環境の変化を注視しながら、収益力強化および健全な銀行運営のための自己資本比率維持の両立に努めてまいります。

口座稼働・クロスユースの強化

個人口座については、条件達成に応じて高金利を付与する施策等で口座稼働・クロスユースの推進に取り組みました。また、PayPay社の本人確認情報を利用し、銀行口座開設時の取引時確認を省略することで、口座開設の利便性を高め、新規口座の獲得を推進いたしました。

法人口座については、口座獲得のための提携強化や、ビジネスアプリのリニューアル等、新規口座・既存口座にもアプローチし、稼働の促進に努めてまいりました。引き続き、お客さまのニーズに即した魅力的な商品開発や商品所管部の横断的なクロスセル推進態勢を構築してまいります。

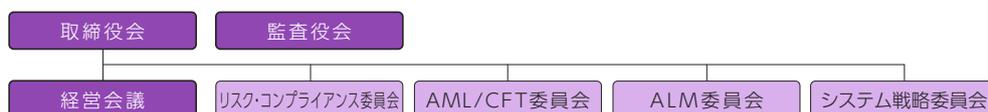
データ利活用に向けたIT基盤強化

新業務サーバ構築のためのSS工程推進や内製開発拡大のための環境整備に努めてまいりました。また、中長期的なIT基盤整備の一環としてクラウド・オンプレミス連携実装のための議論、対応を重ねてまいりました。IT人材採用の拡大や準委任契約の拡大など、人材面での体制強化も積極的に推進してまいりました。引き続き、お客さまに安心・安全にご利用いただけるよう、万全のIT基盤の構築に努めてまいります。

業務運営の状況

業務運営体制

各部室にまたがる重要かつ専門的な問題を総合的に調査・検討・推進するために、取締役会の下に「経営会議」を設置し、また同列の決議機関として「リスク・コンプライアンス委員会」・「AML/CFT委員会」・「ALM委員会」・「システム戦略委員会」を設置しております。



■ 取締役会

主要業務執行の意思決定を行う機関。法令、定款、規程の定めるところにより、経営に関する重要事項を決議・協議・報告し、取締役の職務の執行を監督します。

■ 監査役会

監査に関する重要な事項について報告・協議・決定を行う機関。取締役の職務執行全般について監査しています。

■ 経営会議

日常の業務執行に関する事項の意思決定を行う機関。また、担当役員等に決定を委ねた事項について必要な報告を受けるとともに、業務執行の基本事項の協議を行います。

■ リスク・コンプライアンス委員会

リスク管理に関する事項を専門的かつ網羅的に審議・決定する委員会。リスク管理に関わる事項としてコンプライアンスに関する遵守状況の確認、信用リスク、市場・流動性リスク、事務リスク・システムリスク等を含むオペレーショナル・リスクに関する事項等の協議、決定および確認を行います。

また、信用リスク管理の強化を図るため、信用リスクに関する事項を幅広く審議する「信用リスク会議」を下部組織として設置しています。

■ AML/CFT委員会

経営陣の主導により、全社横断的なマネー・ローンダリング、テロ資金供与リスク対策および反社会的勢力との関係遮断に関連する事項の協議、決定を行います。

■ ALM委員会

資産負債を総合管理し、リスクの状況や各種情報の分析をもとに適切なALM運営を行うための委員会。預貸金の金利設定に関する事項、市場リスク・流動性リスクのモニタリングなどALMに関連する事項の協議、決定を行います。

■ システム戦略委員会

システム開発にあたって、開発資源の有効活用を促進し、全社的な戦略プライオリティーを反映させるための委員会。システム投資予算枠および配分枠の検討・決定、システム開発案件のプライオリティーの決定、投資効果検証等、システム開発に関わる基本事項の協議、決定を行います。

■ 内部統制

当社は、適切な経営管理のもと、業務の健全性および適切性を確保するため、会社法および取締役会において定めた各種リスク、コンプライアンス管理態勢の基本方針に基づいて、内部統制システムを適切に構築、運用しています。

■ 内部監査

監査部は、業務部門から独立した組織として設置され、当社の経営管理（ガバナンス）態勢、法令等遵守態勢、顧客保護等管理態勢および各種リスク管理態勢につき検証を行っています。監査結果は取締役会において適時適切に報告しています。

■ 会計監査

当社は、有限責任監査法人トーマツと監査契約を締結し、会計監査を受けております。

業務運営の状況

コンプライアンス（法令等遵守）

コンプライアンス・リスクの管理方針として以下を定め、社内での周知・徹底に努めております。

・当社の役職員は、次の事項を深く認識し、「コンプライアンス・マニュアルに定める行動原則」および「役職員自らの良心」に従って、誠実に、法令等を遵守しなければならない。

- (1) 法令等遵守は、社会的責任と公共的使命を有する金融機関の社会・公共に対する責任であり、当社の経営上の最重要課題のひとつである
- (2) 法令等遵守に対する無関心・懈怠・違反は、企業の存立さえも危うくするものである
- (3) 法令等遵守は、いかなる重要な業務上の要請に対しても優先する

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

1. お客さまへの誠実・公正な業務運営と浸透

当社は、金融事業者としての専門性と職業倫理を高め、お客さまに対して誠実・公正な業務運営を行い、その運営が企業文化として定着するための施策を立案・実施します。

お客さま本位の行動を促進するため、従業員に対して「顧客本位の業務運営に関する原則」や、「お客さまの声」を題材とした研修を定期的に行います。また、お客さま本位の業務運営を業務計画に反映することで、従業員に対する動機付けを図ります。

2. 利益相反の適切な管理

当社は、お客さまの利益を不当に害することがないように、利益相反の可能性について正確に把握し、適切な管理、モニタリングを徹底します。また、お客さまの利益を最優先に考え、当社が属するグループ企業の提供するサービスに限らず、客観的な視点で商品・サービスを提供します。

3. お客さまの理解に対する配慮

当社は、商品・サービスそれぞれの特性を十分考慮し、商品・サービスの複雑さに応じた適切な情報を提供します。お客さまに負担いただく手数料その他の費用に関する情報ははじめとして、投資信託、FX、外貨預金などの運用商品・サービスに係るリスク・リターン、取引条件など、情報の重要度に応じて表示方法の工夫を行います。またWebサイト、スマートフォンアプリにおける、使いやすくわかりやすいUI・UXを追求します。

4. お客さまニーズにあった魅力的な商品の提供

当社は、お客さまが日常生活における「調べる」、「買う」、「支払う」、「予約する」といったアクションに付随してお持ちになる、金融サービス・商品へのニーズに対して、PayPay社をはじめとしたグループ各社と積極的に提携することにより、シームレスに、スマートフォンでも使いやすい金融サービス・商品を提供します。

また、投資信託、FX、外貨預金などの運用商品・サービスにおいては、お客さまのライフプランや資産状況、リスク許容度、取引経験、知識および取引目的を踏まえ、お客さまのニーズにあった、付加価値のある魅力的な商品を提供することで、お客さまの資産形成を支援します。

商品・サービスの複雑さを勘案し、商品の説明書等にはその特性、リスク、手数料等についてわかりやすく表示し、Webサイト、スマートフォンアプリ上で、お客さまの商品・サービス利用判断に資する情報を十分に提供します。

※当社は、インターネット銀行であることから、金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」の原則5（注1）の一部および原則6（注1）については、基本方針の対象としていません。また、当社では、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等することおよび、金融商品の組成は行っていないため、原則5（注2）および原則6（注2）（注3）については、基本方針の対象としていません。

反社会的勢力に対する基本方針

当社の反社会的勢力に対する基本方針は以下のとおりです。

1. 反社会的勢力とは一切の関係を遮断します。
2. 不当要求はこれを拒絶し、裏取引や資金提供を行いません。また、必要に応じ法的対応を行います。
3. 反社会的勢力への対応は、外部専門機関と連携しつつ、組織全体として行います。

業務運営の状況

「マネー・ローンダリング及びテロ資金供与防止」に係る基本方針

PayPay銀行株式会社(以下「当社」という)は、マネー・ローンダリング、テロ資金供与、拡散金融(以下「マネー・ローンダリング等」という)対策を経営の重要課題として位置付けて、以下の基本方針を定め、マネー・ローンダリング等対策に取り組みます。

1. 基本方針

当社は、国内の法令等のほか、FATF等による国際的な要請をふまえて、経営陣が積極的に関与して部門横断的なガバナンスを確立するとともに、当該ガバナンスのもと、関係各部署がリスクベース・アプローチの継続的な取り組みを進めます。

2. 管理態勢

当社は、マネー・ローンダリング等対策について、経営陣の関与のもと、方針等を策定・実施し、実効性の検証と見直しを行います。また、マネー・ローンダリング等に関する統括管理責任者を定めるほか、「三つの防衛線(three lines of defense)」のもと、それぞれ、以下の対応を行います。

第1線／業務部署：マネー・ローンダリング等対策に関する対応

第2線／管理部署：業務部署に対する牽制と支援

第3線／監査部署：独立した立場での全社的な有効性の検証

3. リスク評価

当社は、マネー・ローンダリング等に係るリスクを自ら特定・評価し、これをリスク許容度の範囲内に実効的に低減するため、当該リスクに見合った低減措置を講じます。また、当該リスクに見合った管理態勢の構築・整備等の優先順位付けをしつつ、リスクベース・アプローチによる実効的な対応を行います。

4. 顧客管理

当社は、犯罪収益移転防止法などの法令等に基づいて、適切な本人確認等を行い、記録します。また、本人確認等の記録を継続的に精査する等、お客さま情報等の管理に努めます。さらに、国際テロリストなどの制裁対象者との取引排除や反社会的勢力との関係遮断に努めます。

5. 疑わしい取引の届出

当社は、疑わしい取引の有無をモニタリングし、犯罪収益移転防止法に基づき速やかに当局に届け出るとともに、事後的な検証態勢を確立します。

6. 役職員の確保、育成等

当社は、マネー・ローンダリング等対策を所管する部門への専門性を有する人材の配置および予算の手当等、適切な資源配分を行います。また、マネー・ローンダリング等対策に係る全役職員への研修等を定期的に行い、AML/CFTに関する役職員の育成を図ります。

7. 内部監査

当社は、監査部署によるマネー・ローンダリング等対策の有効性についての独立した立場での全社的な検証と、方針等の見直しなど、対策高度化の必要性の提言・指摘をふまえて、各部署が全社的に見直しを行います。

業務運営の状況

リスク管理体制

業務の拡大と新たな商品・サービスの開始に伴うさまざまなリスクを把握、分析し、実効的かつ効率的なリスク管理を行うよう努めております。

■ 取締役会およびリスク・コンプライアンス委員会

取締役会が、定期的にリスクの状況についての報告を受け、重要なリスクに関する事項の決定を行い、「リスク管理基本規程」に基づき半期ごとに「リスク管理重要課題」を定めております。取締役会の決定に基づき、リスク・コンプライアンス委員会にて、各種リスク管理規程を定め、リスクに関する事項を決定し、リスクの状況をモニタリングしております。このように経営レベルで、管理すべきリスクの特定、リスクの特性に応じた定量的な管理、業務戦略との整合性の確保、けん制機能の確保等を重視したリスク管理を行っております。

■ リスク管理部門

業務を執行する部門とは独立したリスク管理部門として、リスクマネジメント本部を設置し、市場リスクや信用リスク等を管理するリスク統括部と法務やコンプライアンス等を管理する法務コンプライアンス部で、各種リスクの統括部署として、業務執行部門をけん制するとともに、リスクの状況を定期的に取締役会・リスク・コンプライアンス委員会に報告しております。

■ コンティンジェンシープラン

銀行としての公共的使命を全うできるよう、障害や災害の発生時の対応方針として「コンティンジェンシープラン」を策定し、定期的な訓練を実施しております。

■ 信用リスクの管理体制

与信に関する普遍的な基本方針を定めた「クレジットポリシー」および「信用リスク管理規則」に基づいて、運用上限等を設定して管理を行っております。また、自己査定規程・償却引当規程に従い、適切な自己査定・償却引当を実施しております。

■ 市場リスクの管理体制

「市場リスク管理規則」に基づいて、ポジション極度 (BPV (Basis-Point-Value) 極度・投資額上限等)・VaR (Value-at-Risk) 極度・評価損失限度ガイドライン等を設定して管理を行っております。リスク統括部が日次でポジション・リスク・損益に係る極度遵守状況を社内報告しております。定期的に開催するALM委員会においてリスクの状況、金融・経済の見通しなどが報告され、ALM方針を決定しております。

■ 流動性リスクの管理体制

預け金や流動性の高い債券の残高についてモニタリングを行い、緊急時の資金調達力を重視した運営を行っております。「流動性リスク管理規則」に基づいて資金ギャップ極度を設定し、リスク統括部が資金流動性の状況をモニタリングしております。

■ オペレーショナル・リスクの管理体制

オペレーショナル・リスクの管理を行うに際しての基本事項を定めた「オペレーショナル・リスク管理規程」を制定し、業務の特性に応じたリスクの識別・評価・コントロール・モニタリングを効果的に実行しうるフレームワークの整備を行っております。

■ 事務リスクの管理体制

「事務リスク管理規則」に基づいて、事務手続の明確化と事務ミスや不正の防止に努めております。各部室の自主検査を通じて、事務の改善・レベル向上を図っております。

■ 情報セキュリティリスク(システムリスクを含む)の管理体制

災害などの非常時にも銀行サービスを継続すること、ならびにお客さま情報を保護することを目的として「システムセキュリティ管理規則」などを定めております。重要なシステムのハード機器およびネットワークは二重化し、災害などの非常時には遠隔地センターでも稼働可能な体制としております。またデータベースの二重化やバックアップにより、データベースが破壊された場合でも復元可能な体制としております。

業務運営の状況

中小企業の経営の改善および地域の活性化のための取り組みの状況

取組方針

全国銀行協会の申し合わせ「中小企業金融円滑化法の期限到来後における中小企業金融等への取り組みについて」の趣旨に則り、「貸付条件の変更等に係る対応」に関する基本方針を定めております。

ご返済に支障を生じている、または生じるおそれのあるお客さまからご返済負担の軽減の申し込みをいただいた場合は、当社の業務の健全かつ適切な運営の確保に留意しつつ、申し込みに至った背景や事情、お客さまの財産および収入の状況、事業や収入に関する将来の見通し等を勘案させていただきながら、できる限り、ご返済条件の変更等に向けて検討してまいります。

申込内容の審査に際しては、お客さまの希望日や資金繰りに関して常に十分注意を払い、当社内で適時適切に情報共有を行い、対応可否を早期に回答できるよう努めます。

お客さまからのご返済条件の変更等の申し込みに関するご相談に対して、できる限りの根拠を示すことにより、ご理解とご納得をえられる説明を行います。

なお、他の金融機関、住宅金融支援機構等が関係しているときは、その各機関との綿密な連携を図るよう努めます。

態勢整備の状況

金融円滑化管理担当取締役、金融円滑化管理責任者を任命するほか、金融円滑化に関する組織横断的な課題への対応を協議する場を「リスク・コンプライアンス委員会」とし、実効性のある態勢の確保に努めます。

また、ご返済条件変更等に係るご相談や苦情をお伺いする窓口を設置しております。

ご返済条件の変更等に関するご相談窓口

■ 目的型ローン(リフォーム)
0120-321-217(通話料無料)

■ 住宅ローン
0120-400-304(通話料無料)

■ ビジネスローン
0120-369-079(通話料無料)

苦情に関するご相談窓口

■ 目的型ローン(リフォーム)
03-4376-8516

■ 住宅ローン
03-4376-8516

■ ビジネスローン
03-4376-8516

(注)いずれの窓口も、受付時間は平日9時～17時(土・日・祝日等銀行休業日は除く)となります。

「苦情相談窓口」に寄せられたご意見については、金融円滑化管理責任者が中心となり、営業推進部署、ローン業務所管部署等の関連部署とも連携しながら責任をもって対処します。

取組状況

貸付条件の変更等の実施状況(2024年3月31日時点)

(件数：件、金額単位：百万円)

| | 申し込み | | | | | | | | | |
|---------------|------|-----|-----|-----|-----|----|------|----|----|----|
| | 実行 | | 謝絶 | | 審査中 | | 取り下げ | | | |
| | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 目的型ローン(リフォーム) | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ビジネスローン | 193 | 661 | 168 | 601 | 1 | 0 | 6 | 14 | 18 | 46 |
| 住宅ローン | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

(注)目的型ローンについて、現在新規販売を行っておりません。「目的型ローン(リフォーム)」については、2009年12月4日(中小企業金融円滑化法施行日)から2024年3月31日時点までの累積実績、「ビジネスローン」については2015年1月29日(当社でのサービス開始日)から2024年3月31日時点までの累積実績、「住宅ローン」については2019年7月30日(当社でのサービス開始日)から2024年3月31日時点までの累積実績となります。

苦情・紛争解決機関のご紹介

銀行業務全般や金融商品取引に関するご相談、苦情および紛争解決を受け付ける窓口についてご紹介いたします。

銀行業務全般に関するご相談

一般社団法人全国銀行協会 全国銀行協会相談室
0570-017109 または 03-5252-3772

※全国銀行協会は当社が契約している銀行法上の指定紛争解決機関です。

金融商品取引(店頭外国為替証拠金取引、投資信託など)に関するご相談

特定非営利活動法人 証券・金融商品あっせん相談センター(FINMAC)

0120-64-5005

財務諸表

■財務諸表に係る確認書謄本

「財務諸表の正確性、内部監査の有効性についての経営者責任の明確化について（要請）」（2005年10月7日付金監第2835号）に基づく、当社の財務諸表の適正性および財務諸表作成に係る内部監査の有効性に関する代表者の確認書は以下のとおりです。

確認書

2024年6月21日

PayPay銀行株式会社
代表取締役社長

田鎖 智人

1. 私は、当社の2023年4月1日から2024年3月31日までの第24期の事業年度の財務諸表に記載した内容が、「銀行法施行規則」等に準拠して、すべての重要な点において適正に表示されていることを確認いたしました。
2. 当社は、財務諸表を適正に作成するため、以下の体制を構築しておりますが、私は、当該財務諸表の作成に当たり、この体制が適切に機能したことを確認いたしました。
 - (1) 業務分掌と所管部署が明確化され、各所管部署が適切に業務を遂行する体制
 - (2) 財務諸表作成プロセスが明文化され、所管部署自らが当該プロセスの適切性・有効性を検証する体制
 - (3) 内部監査部門が所管部署における内部管理体制の適切性・有効性を検証し、取締役会等で適切に報告する体制
 - (4) 重要な経営情報が取締役会へ適切に付議・報告される体制

以上

当社の会計監査人は、有限責任監査法人トーマツであります。

会社法第396条第1項に基づき、会社法第435条第2項に定める計算書類およびその附属明細書は、有限責任監査法人トーマツの監査を受けております。

※記載金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

■貸借対照表

| | | | (金額単位：百万円) | | |
|---------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2022年度末 2023年3月31日現在 | 2023年度末 2024年3月31日現在 | | 2022年度末 2023年3月31日現在 | 2023年度末 2024年3月31日現在 |
| 資産の部 | | | 負債の部 | | |
| 現金預け金 | 367,940 | 246,237 | 預金 | 1,666,948 | 1,780,099 |
| 預け金 | 367,940 | 246,237 | 普通預金 | 1,527,405 | 1,651,435 |
| コールローン | 98,000 | 116,000 | 定期預金 | 114,304 | 105,840 |
| 買入金銭債権 | 362,415 | 375,457 | その他の預金 | 25,238 | 22,823 |
| 金銭の信託 | 12,512 | 12,512 | 借入金 | 21,800 | 101,900 |
| 有価証券 | 220,302 | 447,625 | その他負債 | 27,271 | 49,088 |
| 国債 | 19,579 | 19,515 | 未決済為替借 | 7,417 | 22,973 |
| 地方債 | 26,458 | 165,823 | 未払法人税等 | 1,836 | 2,315 |
| 社債 | 145,356 | 223,134 | 未払費用 | 3,332 | 3,822 |
| その他の証券 | 28,907 | 39,152 | 前受収益 | 313 | 171 |
| 貸出金 | 624,451 | 729,360 | 先物取引受入証拠金 | 11,714 | 10,944 |
| 証書貸付 | 455,129 | 514,548 | 先物取引差金勘定 | 73 | 152 |
| 当座貸越 | 169,321 | 214,812 | 金融派生商品 | 680 | 936 |
| 外国為替 | 1,872 | 2,063 | 資産除去債務 | 89 | 402 |
| 外国他店預け | 1,872 | 2,063 | その他の負債 | 1,812 | 7,368 |
| その他資産 | 148,551 | 124,133 | 賞与引当金 | 244 | 274 |
| 未決済為替貸 | 4,199 | 15,154 | 退職給付引当金 | 370 | 417 |
| 前払費用 | 28 | 13 | 役員退職慰労引当金 | 16 | 13 |
| 未収収益 | 2,349 | 3,368 | 偶発損失引当金 | 329 | 27 |
| 先物取引差入証拠金 | 3,140 | 2,558 | 負債の部合計 | 1,716,980 | 1,931,821 |
| 先物取引差金勘定 | 254 | 38 | 純資産の部 | | |
| 金融派生商品 | 2,171 | 2,289 | 資本金 | 72,216 | 72,216 |
| 株式交付費 | 217 | 135 | 資本剰余金 | 39,593 | 39,593 |
| 中央清算機関差入証拠金 | 125,200 | 90,200 | 資本準備金 | 39,593 | 39,593 |
| その他の資産 | 10,989 | 10,374 | 利益剰余金 | 28,717 | 33,984 |
| 有形固定資産 | 1,771 | 2,618 | 利益準備金 | 1,190 | 1,547 |
| 建物 | 349 | 632 | その他利益剰余金 | 27,526 | 32,436 |
| その他の有形固定資産 | 1,422 | 1,986 | 繰越利益剰余金 | 27,526 | 32,436 |
| 無形固定資産 | 9,911 | 11,134 | 自己株式 | △6,994 | △6,994 |
| ソフトウェア | 9,911 | 11,134 | 株主資本合計 | 133,533 | 138,800 |
| 繰延税金資産 | 1,644 | 1,986 | その他有価証券評価差額金 | △1,697 | △2,266 |
| 貸倒引当金 | △558 | △774 | 評価・換算差額等合計 | △1,697 | △2,266 |
| 資産の部合計 | 1,848,816 | 2,068,355 | 純資産の部合計 | 131,836 | 136,534 |
| | | | 負債及び純資産の部合計 | 1,848,816 | 2,068,355 |

■損益計算書

(金額単位：百万円)

| | 2022年度 2022年4月1日から2023年3月31日まで | 2023年度 2023年4月1日から2024年3月31日まで |
|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 経常収益 | 50,188 | 60,434 |
| 資金運用収益 | 22,648 | 30,778 |
| 貸出金利息 | 19,366 | 26,740 |
| 有価証券利息配当金 | 1,424 | 1,746 |
| コールローン利息 | △20 | 3 |
| 預け金利息 | 181 | 193 |
| その他の受入利息 | 1,696 | 2,094 |
| 役務取引等収益 | 26,240 | 28,118 |
| 受入為替手数料 | 8,735 | 9,621 |
| その他の役務収益 | 17,505 | 18,497 |
| その他業務収益 | 995 | 1,021 |
| 外国為替売買益 | 935 | 778 |
| 国債等債券売却益 | 29 | 91 |
| 国債等債券償還益 | 0 | 0 |
| 金融派生商品収益 | 31 | 152 |
| その他経常収益 | 302 | 515 |
| 償却債権取立益 | 0 | 0 |
| 株式等売却益 | 132 | 249 |
| 金銭の信託運用益 | 0 | 0 |
| その他の経常収益 | 169 | 264 |
| 経常費用 | 43,647 | 50,195 |
| 資金調達費用 | 203 | 542 |
| 預金利息 | 200 | 411 |
| コールマネー利息 | — | 0 |
| 借入金利息 | 2 | 130 |
| 役務取引等費用 | 19,779 | 24,538 |
| 支払為替手数料 | 2,669 | 2,904 |
| その他の役務費用 | 17,110 | 21,634 |
| その他業務費用 | 2,297 | 61 |
| 国債等債券売却損 | 2,164 | 48 |
| 国債等債券償還損 | 133 | 12 |
| 営業経費 | 20,494 | 23,956 |
| その他経常費用 | 872 | 1,097 |
| 貸倒引当金繰入額 | 258 | 355 |
| 株式等売却損 | 187 | 95 |
| 株式交付費償却 | 27 | 81 |
| その他の経常費用 | 398 | 565 |
| 経常利益 | 6,540 | 10,238 |
| 特別損失 | 115 | 223 |
| 固定資産処分損 | 32 | 44 |
| 減損損失 | — | 178 |
| その他の特別損失 | 82 | — |
| 税引前当期純利益 | 6,425 | 10,015 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 2,201 | 3,056 |
| 法人税等調整額 | △259 | △91 |
| 法人税等合計 | 1,942 | 2,965 |
| 当期純利益 | 4,482 | 7,050 |

■株主資本等変動計算書

2022年度

2022年4月1日から2023年3月31日まで

(金額単位：百万円)

| | 株主資本 | | | | | | | 評価・換算差額等 | 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 | その他 有価証券 評価差額金 | |
| | | 資本準備金 | 利益準備金 | その他 利益剰余金 繰越利益 剰余金 | 利益剰余金 合計 | | | | |
| 当期首残高 | 37,250 | 4,626 | 876 | 24,931 | 25,807 | △6,994 | 60,690 | △1,740 | 58,950 |
| 当期変動額 | | | | | | | | | |
| 新株の発行 | 34,966 | 34,966 | | | | | 69,933 | | 69,933 |
| 剰余金の配当 | | | | △1,573 | △1,573 | | △1,573 | | △1,573 |
| 利益準備金の積立 | | | 314 | △314 | — | | — | | — |
| 当期純利益 | | | | 4,482 | 4,482 | | 4,482 | | 4,482 |
| 株主資本以外の項目の 当期変動額（純額） | | | | | | | | 42 | 42 |
| 当期変動額合計 | 34,966 | 34,966 | 314 | 2,594 | 2,909 | — | 72,842 | 42 | 72,885 |
| 当期末残高 | 72,216 | 39,593 | 1,190 | 27,526 | 28,717 | △6,994 | 133,533 | △1,697 | 131,836 |

2023年度

2023年4月1日から2024年3月31日まで

(金額単位：百万円)

| | 株主資本 | | | | | | | 評価・換算差額等 | 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 | その他 有価証券 評価差額金 | |
| | | 資本準備金 | 利益準備金 | その他 利益剰余金 繰越利益 剰余金 | 利益剰余金 合計 | | | | |
| 当期首残高 | 72,216 | 39,593 | 1,190 | 27,526 | 28,717 | △6,994 | 133,533 | △1,697 | 131,836 |
| 当期変動額 | | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | △1,783 | △1,783 | | △1,783 | | △1,783 |
| 利益準備金の積立 | | | 356 | △356 | — | | — | | — |
| 当期純利益 | | | | 7,050 | 7,050 | | 7,050 | | 7,050 |
| 株主資本以外の項目の 当期変動額（純額） | | | | | | | | △568 | △568 |
| 当期変動額合計 | — | — | 356 | 4,910 | 5,267 | — | 5,267 | △568 | 4,698 |
| 当期末残高 | 72,216 | 39,593 | 1,547 | 32,436 | 33,984 | △6,994 | 138,800 | △2,266 | 136,534 |

(2023年度)

※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

1. 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（売却原価は移動平均法により算定）により行っております。
なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。
2. 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。
3. 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、建物定額法、動産は定率法、その他は定額法を採用しております。また、主な耐用年数は次のとおりであります。

| | |
|-----|---------|
| 建 物 | 10年～18年 |
| 動 産 | 5年～10年 |
| その他 | 5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、社内における利用可能期間（5年）に基づく定額法により償却しております。
4. 繰延資産の処理方法
株式交付費は資産として計上し、株式交付の時から3年にわたり定額法により償却しております。
5. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準
外貨建資産・負債は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。
6. 引当金の計上基準
 - (1) 貸倒引当金
貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。
「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 令和4年4月14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、ポートフォリオの特性に応じて、個人向けの非事業性ローン、事業性ローン、住宅ローン（他行から譲り受けた債権を含む）別にブルーピングを行ったうえで、主として今後1年間の予想損失額又は今後3年間もしくは予想される残存期間の予想損失額を見込んで計上しております。予想損失額は、1年間又は3年間の貸倒実績もしくは予想される残存期間の倒産確率を見積り、これに担保の処分可能見込額又は保証による回収可能額を考慮し計上しております。破綻懸念先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち必要と認められ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。すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、各々が資産査定を実施し、当該部署から独立したリスク統括部が査定結果を検証しており、その査定結果に基づいて上記の計上を行っております。
 - (2) 賞与引当金
賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。
 - (3) 退職給付引当金
退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務の見込額に基づき、必要額を計上しております。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。
数理計算上の差異の費用処理方法は、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（9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費用処理する方法により計上しております。
 - (4) 役員退職慰労引当金
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、内規に基づく当事業年度末の要支給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、他の引当金で引当対象とした事象以外の偶発事象に対し、将来発生する可能性のある損失を見積り、必要と認められる額を計上しております。
7. 収益の計上方法
当社の顧客との契約から生じる収益に関する主な履行義務は、預金・貸出業務、為替業務及び投資信託関連業務に係る役務の提供であり、約束した財又はサービス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。また履行義務が一定の期間にわたり充足されるものについては、経過期間に基づき収益を認識しております。

重要な会計上の見積り

会計上の見積りにより当事業年度に係る計算書類にその額を計上した項目であって、当事業年度以降に係る計算書類に重要な影響を及ぼす可能性があるものは、次のとおりです。

1. 貸倒引当金

(1) 当事業年度に係る計算書類に計上した額

貸倒引当金 774百万円

(2) 識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する理解に資する情報

① 算出方法

貸倒引当金の算出方法は、「重要な会計方針」 「6. 引当金の計上基準」 「(1) 貸倒引当金」に記載しております。

② 主要な仮定

主要な仮定は予想損失額を見積もるための倒産確率及び損失見積り期間であります。

新型コロナウイルス感染症による経済への影響は一定期間続くものと想定しており、また、昨今の金利・物価上昇による貸出先のお客さまへの影響の懸念はありますが、現時点で個人向けの非事業性ローン、事業性ローン、住宅ローン（他行から譲り受けた債権を含む）のいずれも延滞等への影響は軽微であり、当社の予想損失額の見積りに大きな影響はありません。貸倒引当金の見積りは当事業年度末時点で利用可能な情報・事実に基づき、最善の見積りを行っております。

③ 当事業年度以降に係る計算書類に及ぼす影響

現時点では、新型コロナウイルス感染症、及び昨今の金利・上昇による経済への影響の及ぶ期間と程度を合理的に推定することはできませんが、経済への影響が継続する場合には、当社の将来収益及びキャッシュ・フローに影響を及ぼすなど、その見積りに一定の不確実性が存在します。また、将来の不確実性により、最善の見積りを行った結果としての見積られた金額と事後的な結果との間に乖離が生じる可能性があります。

注記事項

(貸借対照表関係)

1. 銀行法及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権は次のとおりであります。

なお、債権は、貸借対照表の「有価証券」中の社債（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、当該社債の発行の有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）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並びに支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに注記されている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券（使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。）であります。

| | |
|--------------------|----------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 | 1,080百万円 |
| 危険債権額 | 14百万円 |
| 三月以上延滞債権額 | 5百万円 |
| 貸出条件緩和債権額 | 247百万円 |
| 合計額 | 1,348百万円 |

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であります。

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で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。

三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三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。

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産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。

なお、上記債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

2. 担保に供している資産は次のとおりであります。

担保資産に供している資産

| | |
|-------------|------------|
| 有価証券 | 186,847百万円 |
| 担保資産に対応する債務 | |
| 借入金 | 101,900百万円 |

上記のほか、為替決済、デリバティブ取引等の取引の担保として、預け金39百万円、先物取引差入証拠金2,558百万円及び中央清算機関差入証拠金90,200百万円を差し入れております。また、その他の資産には保証金敷金778百万円が含まれております。

3. 当座貸越契約は、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、239,142百万円であります。

これらは全て原契約期間が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であります。

これらの契約は、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由のあるときは、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。

4. 有形固定資産の減価償却累計額 2,589百万円
償却累計額は減価償却累計額と減損損失累計額の合計額であります。
5. 取締役及び監査役との間の取引による取締役及び監査役に対する金銭債権総額 106百万円
6. 取締役及び監査役との間の取引による取締役及び監査役に対する金銭債務はありません。
7. 関係会社に対する金銭債権総額 18,096百万円
8. 関係会社に対する金銭債務総額 9,393百万円
9. 銀行法第18条の定めにより剰余金の配当に制限を受けております。
剰余金の配当をする場合には、会社法第445条第4項（資本金の額及び準備金の額）の規定にかかわらず、当該剰余金の配当により減少する剰余金の額に5分の1を乗じて得た額を資本準備金又は利益準備金として計上しております。
当事業年度における当該剰余金の配当に係る利益準備金の計上額は、356百万円であります。

(追加情報)

貸出金のうち、動産・債権譲渡特例法に基づき、譲り受けた債権は199,005百万円であります。

(損益計算書関係)

1. 関係会社との取引による収益
資金運用取引に係る収益総額 0百万円
役務取引等に係る収益総額 133百万円
その他の取引に係る収益総額 2,395百万円
2. 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 0百万円
役務取引等に係る費用総額 221百万円
その他の取引に係る費用総額 133百万円

(関連当事者との取引関係)

1. 関係会社

(単位：百万円)

| 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 | 科目 | 期末残高 |
|------|------------|--------------------|---------------|----------------|--------|--------|--------|
| 親会社等 | ソフトバンク株式会社 | 15.01% | 出資(間接) | 受益権の購入 (*1) | 51,543 | 買入金銭債権 | 80,278 |

(*1) 取引条件は市場と同条件、あるいは格付やそのほかの環境を勘案し決定しております。

2. 関係会社の子会社等

(単位：百万円)

| 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 | 科目 | 期末残高 |
|----------------------|---------------------------|--------------------|----------------|-----------------------------------|-------------------|---------------|---------|
| その他の 関係会社 の子会社 | SMBCコンシューマー ファイナンス株式会社 | — | 当社貸出金の 債務保証 | 貸出金の被保証 (*1) 保証料の支払 (*1) | 188,065 12,256 | — その他の役務費用 | — — |
| 親会社等 の子会社 | PayPayカード 株式会社 | — | 金融取引 | 受益権の購入 (*2) | — | 買入金銭債権 | 167,927 |

(*1) SMBCコンシューマーファイナンス株式会社より各種ローンの保証を受けており、保証料率は、保証履行実績等を勘案して交渉により決定しております。

(*2) 取引条件は、信用リスク及び市場金利の動向を勘案し、決定しております。

3. 関係会社の役員及び主要株主（個人の場合に限る。）等

| 種類 | 会社等の名称 又は氏名 | 所在地 | 資本金又は 出資金 (百万円) | 事業の内容 又は職業 | 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) |
|---------------|----------------|-----|-----------------------|---------------|---------------------------|---------------|---------------|---------------|-----|---------------|
| 役員及び その近親者 | 葉玉 匡美 | — | — | 弁護士 | — | 当社監査役 | 資金の貸付 (*1) | — | 貸出金 | 106 |

(*1) 当社の住宅ローンの貸付であります。なお、利率及び返済等の取引条件は、一般取引条件と同様であります。

(注1) 親会社又は重要な関連会社に関する注記

親会社情報
Zフィナンシャル株式会社

(株主資本等変動計算書関係)

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：株)

| | 当事業年度期首株式数 | 当事業年度増加株式数 | 当事業年度減少株式数 | 当事業年度末株式数 | 摘要 |
|-------|------------|------------|------------|-----------|----|
| 発行済株式 | | | | | |
| 普通株式 | 860,000 | — | — | 860,000 | — |
| 優先株式 | 883,000 | — | — | 883,000 | — |
| 合計 | 1,743,000 | — | — | 1,743,000 | — |
| 自己株式 | | | | | |
| 普通株式 | 100,000 | — | — | 100,000 | — |
| 合計 | 100,000 | — | — | 100,000 | — |

2. 配当に関する事項

(1) 当事業年度（2023年4月1日～2024年3月31日）の配当金支払額

| 決議 | 株式の種類 | 配当金の総額 | 1株当たり配当額 | 基準日 | 効力発生日 |
|----------------------|--------|----------|----------|------------|------------|
| 2023年6月22日 定時株主総会 | 普通株式 | 782百万円 | 1,030円 | 2023年3月31日 | 2023年6月23日 |
| 2023年6月22日 定時株主総会 | A種優先株式 | 1,000百万円 | 1,133円 | 2023年3月31日 | 2023年6月23日 |

(2) 基準日が当事業年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌事業年度となるもの

- ① 配当金の総額 未定
- ② 1株当たりの配当額 未定
- ③ 基準日 2024年3月31日
- ④ 効力発生日 未定

なお、配当原資については、利益剰余金とすることを予定しております。

(金融商品関係)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に関する取組方針

当社は、インターネット専業銀行として、顧客からの預金受入れ、日本銀行借入金及び市場からのコールマネーにより調達を行い、貸出金及び有価証券の購入等にて運用を行っております。

主として金利変動を伴う金融資産及び金融負債を有しているため、金利変動による不利な影響が生じないように、当社では、資産及び負債の総合的管理（ALM）を行っております。その一環として、デリバティブ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

当社が保有する金融資産は、主として有価証券及び買入金銭債権（資産全体の39%程度）であります。保有有価証券の主な内訳は、国債、地方債、財投債、社債及び投資信託であり、主にその他有価証券、及び満期保有目的の債券として保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク、金利の変動リスク、為替の変動リスク及び市場価格の変動リスクに晒されております。保有買入金銭債権は主に個人向け債権の流動化商品を保有しております。これらは、裏付資産の信用リスク、金利の変動リスク及び市場価格の変動リスクに晒されております。

また、貸出金（資産全体の35%程度）は個人向けの非事業性ローン、住宅ローン（他行から譲り受けた債権を含む）、並びに事業性ローンがあり、いずれも顧客の契約不履行によってもたらされる信用リスクにさらされております。なお、個人向けの非事業性ローンと、保証付き事業性ローンについては、保証会社の保証付貸出金であり、顧客の信用リスクを保証会社の契約不履行によってもたらされる信用リスクに転嫁しております。

また、住宅ローンは担保付貸出金であり、担保非全部分が顧客の信用リスクに晒されております。

その他の金融資産として、短期のコールローンを期中に運用しております。

当社の金融負債は、主として預金（負債全体の92%程度）であり、普通預金、定期預金及びその他の預金から成り立っております。また、日本銀行借入金及びコールマネーによる資金調達を行う場合もあります。

いずれの負債も金利の変動リスクに晒されております。

デリバティブ取引は、債券の相場変動のリスクをコントロールする目的で債券先物取引、金利先物取引及び金利スワップを行い、投資信託の相場変動のリスクをコントロールする目的で株価指数先物取引及び株価指数オプション取引を行っております。為替リスクに晒される債券の為替変動のリスクをコントロールする目的で、また、顧客から受け入れた外貨預金のカバー取引、または外国為替証拠金取引及びそのカバー取引を目的として、通貨先物取引及び為替予約取引を行っております。なお、これらの取引はいずれもヘッジ会計は適用していません。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

① 信用リスクの管理

当社では、取締役会において定めた普遍的な基本方針「クレジットポリシー」に従い、信用リスク管理体制を社内規程に定め、信用リスクのコントロールに努めております。また、資産の健全性を確保し、資産内容を客観的に反映した正確な計算書類の作成及び適切な償却引当を行うため、取締役会において自己査定及び償却引当の規程を定めております。各部門から独立した監査部が、信用リスク管理状況につき定期的に監査を行い、与信業務の牽制を行うとともに、取締役会等に監査結果の報告を行っております。

② 市場リスクの管理

(i) 金利リスクの管理

当社では、金利リスク管理の対象となる資産・負債を特定した上で、そのポートフォリオから生じる現在価値変動額に対してリスク量上限を設定し、日次でその遵守状況を管理しております。また、定期的にイールドカーブの形状変化（フラットニングやスティーピング）に対する現在価値変化の分析も実施し、資産・負債に与える影響をモニタリングしております。リスクモニタリングにあたっては、フロント・ミドル・バックオフィスの組織的な分離を行ったうえで、業務部門から独立したリスク統括部において実施する体制としております。モニタリング結果は日次で社内報告を行うとともに、定期的にALM委員会や取締役会にも報告し、相互牽制体制を確保しております。

(ii) 為替リスクの管理

金利リスク管理と同様、為替リスク管理の対象となる資産・負債を特定した上で、投資額とそのポートフォリオから生じる現在価値変動額に対してリスク量上限を設定し、日次でその遵守状況を管理しております。また、定期的な為替の変動に対する現在価値変化の分析も実施し、資産・負債に与える影響をモニタリングしております。

(iii) 価格変動リスクの管理

金利リスク管理と同様、価格変動リスク管理の対象となる資産・負債を特定した上で、そのポートフォリオの取得原価に対してリスク量上限を設定し、日次でその遵守状況及び時価を管理しております。また、定期的に、ストレス発生時での価格下落に対する時価変化の分析も実施し、資産・負債に与える影響をモニタリングしております。

(iv) デリバティブ取引

金利リスク管理、為替リスク管理及び価格変動リスク管理の対象となる資産・負債の現在価値変動をコントロールする目的で保有するものについては、金利リスク管理、為替リスク管理及び価格変動リスク管理の枠組みの中で、それぞれ管理しております。また、外貨預金のカバー取引の状況、外国為替証拠金取引及びそのカバー取引の状況については、リスク統括部においてモニタリングするとともに、その結果を日次で社内報告しております。

(v) 市場リスクに係る定量的情報

(ア) トレーディング目的の金融商品

当社は、トレーディング目的の金融商品は保有しておりません。

(イ) トレーディング目的以外の金融商品

当社において、主要なリスク変数である金利リスクの影響を受ける金融資産は、コールローン、買入金銭債権、有価証券のうち満期保有目的の債券及びその他有価証券に分類される債券、貸出金であり、これらで資産全体の69%程度を占めております。なお、現金預け金、金銭の信託及び貸出金のうち当座貸越は、期日の定めがないため金利リスク管理の対象に含めておりません。金融負債は、預金であり、負債全体の92%程度を占めております。また、デリバティブ取引は、債券先物取引、金利先物取引及び金利スワップであります。

当社では、これらの金融商品について、金利変動によるポートフォリオの現在価値の変化額として「BPV（ベース・ポイント・バリュー：金利が0.01%変化したときの時価評価変化額）」を算定し、金利変動リスク管理にあたっての定量的分析に利用しております。BPVの算定にあたっては、対象となる金融商品を商品分類ごとに、それぞれ金利期日等に応じて適切なキャッシュフローに分解し、当社が定める期間ごとの金利変動による変化額を用いております。金利以外のすべてのリスク変数が一定であることを仮定し、2024年3月31日現在、指標となる金利が1ベース・ポイント（0.01%）上昇したものと想定した場合には、当該金融商品の時価評価額が純額で72百万円減少し、1ベース・ポイント（0.01%）下落したものと想定した場合には、純額で72百万円増加するものと把握しております。

当該変化額は、金利を除くリスク変数が一定の場合を前提としており、金利とその他のリスク変数との相関を考慮しておりません。

③ 資金調達に係る流動性リスクの管理

当社では、資金調達において、短期資金（O/N～1ヶ月物）への過度の依存を防ぐために、短期の要資金調達額に対して上限を設定し、日次でその遵守状況をモニタリングしております。また大量の預金流出など緊急時の資金調達に備えるため、資金化が可能な資産の残高状況についてもモニタリングしております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

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

2. 金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項

貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額、レベルごとの時価は、次のとおりであります。

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。また、現金預け金、コールローン、外国為替については短期間（6ヶ月以内）で決済されるものが大半を占めており、時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

レベル1の時価：同一の資産又は負債の活発な市場における（無調整の）相場価格により算定した時価

レベル2の時価：レベル1のインプット以外の直接又は間接的に観察可能なインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：重要な観察できない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) 時価をもって貸借対照表計上額とする金融資産および金融負債（2024年3月31日現在）

(単位：百万円)

| 区分 | 貸借対照表計上額 | | | 合計 |
|------------------|----------|---------|---------|---------|
| | レベル1 | レベル2 | レベル3 | |
| 買入金銭債権（*1） | — | — | 372,197 | 372,197 |
| 有価証券 | | | | |
| その他有価証券 | | | | |
| 国債 | 4,322 | — | — | 4,322 |
| 地方債 | — | 9,531 | — | 9,531 |
| 社債 | — | 98,854 | — | 98,854 |
| 外国株式 | — | — | — | — |
| 外国債券 | — | 8,933 | 14,667 | 23,601 |
| その他 | 5,231 | 10,319 | — | 15,550 |
| 資産計 | 9,554 | 127,638 | 386,865 | 524,057 |
| デリバティブ取引（*2）（*3） | | | | |
| 金利関連取引 | — | — | — | — |
| 通貨関連取引 | △114 | 1,352 | — | 1,237 |
| 株式関連取引 | 0 | — | — | 0 |
| 債券関連取引 | — | — | — | — |
| デリバティブ取引計 | △113 | 1,352 | — | 1,238 |

(*1) 買入金銭債権には、その他有価証券と同様の会計処理をしている証券化商品を記載しております。

(*2) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を、正味の債権・債務の純額で表示しております。合計で正味の債務となる項目については、△で示しております。

(*3) デリバティブ取引のうち、ヘッジ会計を適用している取引はありません。

(2) 時価をもって貸借対照表計上額としない金融資産および金融負債（2024年3月31日現在）

(単位：百万円)

| 区分 | 時価 | | | | 貸借対照表計上額 | 差額 |
|------------|--------|-----------|---------|-----------|-----------|--------|
| | レベル1 | レベル2 | レベル3 | 合計 | | |
| 買入金銭債権（*1） | — | — | 3,267 | 3,267 | 3,260 | 6 |
| 金銭の信託 | — | 12,512 | — | 12,512 | 12,512 | — |
| 有価証券 | | | | | | |
| 満期保有目的の債券 | | | | | | |
| 国債 | 15,171 | — | — | 15,171 | 15,192 | △21 |
| 地方債 | — | 155,970 | — | 155,970 | 156,292 | △321 |
| 社債 | — | 123,817 | — | 123,817 | 124,280 | △463 |
| 貸出金 | — | — | 765,340 | 765,340 | 729,360 | 35,980 |
| 貸倒引当金（*2） | — | — | △773 | △773 | △773 | — |
| | — | — | 764,567 | 764,567 | 728,586 | 35,980 |
| 資産計 | 15,171 | 292,300 | 767,834 | 1,075,305 | 1,040,125 | 35,180 |
| 預金 | — | 1,780,013 | — | 1,780,013 | 1,780,099 | △86 |
| 借入金 | — | 101,370 | — | 101,370 | 101,900 | △529 |
| 負債計 | — | 1,881,383 | — | 1,881,383 | 1,881,999 | △615 |

(*1) 買入金銭債権には、満期保有目的の債券と同様の会計処理をしている証券化商品を記載しております。

(*2) 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。

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明

資 産

(1) 買入金銭債権

買入金銭債権については、取引金融機関から提示された価格によっております。

なお、当初約定期間が短期間（6ヶ月以内）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。これらにつきましては、レベル3に分類しております。

(2) 金銭の信託

金銭の信託については、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、レベル2に分類しております。なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については、「（金銭の信託関係）」に記載しております。

(3) 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、住宅ローン担保証券がこれに含まれます。相場価格が入手できない場合には、将来キャッシュ・フローの現在価値技法などの評価技法を用いて時価を算定しております。評価に当たり重要な観察できないインプットを用いている場合には、レベル3の時価に分類しております。

また、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。

(4) 貸出金

貸出金については、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を市場金利に信用リスク等を反映させた割引率で割り引いて時価を算定しております。こ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。また、固定金利のうち当初約定期間が短期間（6ヶ月以内）のものは、時価は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。

なお、返済期限の定めのない当座貸越につきましては、将来キャッシュ・フローの見積り額を、無リスク利率に一定の調整を加えたレートにて割り引いた現在価値をもって時価としております。

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、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。

これらにつきましては、レベル3に分類しております。

負債

(1) 預金

要求払預金については、決算日に要求に応じて直ちに支払うものは、その金額を時価としております。

また、定期預金については、一定の期間ごとに区分して、将来キャッシュ・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。割引率は、市場金利を用いております。なお、残存期間が短期間（6ヶ月以内）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。

これらにつきましては、レベル2に分類しております。

(2) 借入金

借入金は、残存期間及び信用リスクを加味した利率で割り引いた現在価値を時価としており、レベル2に分類しております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、金利関連取引、通貨関連取引、株式関連取引、債券関連取引であり、取引所取引は取引所等における最終の価格、店頭取引は割引現在価値をもって時価としており、取引所取引は主にレベル1、店頭取引は主にレベル2に分類しております。

(注2) 時価をもって貸借対照表計上額とする金融資産及び金融負債の内レベル3の時価に関する情報

(1) 時価の評価プロセスの説明

当社では経営企画部及びリスク統括部にて時価の算定に関する方針、及び手続きを定めております。

第三者から入手した相場価格を使用する場合においては、時価評価に使用するインプットを用いて、当社にて再計算した結果と比較等を行い、価格の妥当性を検証しております。

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の決算日後の償還予定額

(単位：百万円)

| | 1年以内 | 1年超 3年以内 | 3年超 5年以内 | 5年超 7年以内 | 7年超 10年以内 | 10年超 |
|-------------------|---------|-------------|-------------|-------------|--------------|---------|
| コールローン | 116,000 | | | | | |
| 買入金銭債権 | 169,720 | 53,932 | 54,919 | 42,069 | 2,128 | 53,035 |
| 有価証券 | | | | | | |
| 満期保有目的の債券 | 173 | 12,900 | 242,034 | 37,049 | 598 | 2,814 |
| その他有価証券のうち満期があるもの | 23,365 | 23,980 | 19,029 | 36,921 | 7,749 | 27,845 |
| 貸出金 (*) | 127 | 93 | 163 | 798 | 3,258 | 510,106 |
| 合計 | 309,386 | 90,906 | 316,146 | 116,839 | 13,735 | 593,801 |

(*) 期間の定めのない当座貸越214,812百万円は含めておりません。

(注4) 借入金その他の有利子負債の決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

| | 1年以内 | 1年超 3年以内 | 3年超 5年以内 | 5年超 7年以内 | 7年超 10年以内 | 10年超 |
|--------|---------|-------------|-------------|-------------|--------------|------|
| 預金 (*) | 100,493 | 7,706 | 2,343 | 1,084 | 3,233 | — |
| 借入金 | — | — | 101,900 | — | — | — |
| 合計 | 100,493 | 7,706 | 104,243 | 1,084 | 3,233 | — |

(*) 預金のうち、要求払預金1,665,205百万円は含めておりません。

(有価証券関係)

貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の貸付債権信託受益権等も含めて記載しております。

1. 満期保有目的の債券 (2024年3月31日現在)

(単位：百万円)

| | 種類 | 貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
|--------------------|-----|----------|---------|------|
| 時価が貸借対照表計上額を超えるもの | 国債 | — | — | — |
| | 地方債 | 64,548 | 64,655 | 107 |
| | 社債 | 23,381 | 23,427 | 45 |
| | その他 | 3,260 | 3,267 | 6 |
| | 小計 | 91,190 | 91,350 | 159 |
| 時価が貸借対照表計上額を超えないもの | 国債 | 15,192 | 15,171 | △21 |
| | 地方債 | 91,743 | 91,314 | △429 |
| | 社債 | 100,898 | 100,390 | △508 |
| | その他 | — | — | — |
| | 小計 | 207,835 | 206,875 | △959 |
| 合計 | | 299,026 | 298,226 | △799 |

2. その他有価証券 (2024年3月31日現在)

(単位：百万円)

| | 種類 | 貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 |
|----------------------|------|----------|---------|--------|
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | 債券 | | | |
| | 国債 | — | — | — |
| | 地方債 | 3,268 | 3,262 | 5 |
| | 社債 | 1,102 | 1,100 | 1 |
| | その他 | | | |
| | 外国債券 | 9,545 | 9,540 | 5 |
| | その他 | 65,956 | 65,015 | 941 |
| | 小計 | 79,873 | 78,918 | 954 |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 債券 | | | |
| | 国債 | 4,322 | 4,557 | △234 |
| | 地方債 | 6,262 | 6,296 | △33 |
| | 社債 | 97,751 | 100,849 | △3,097 |
| | その他 | | | |
| | 外国債券 | 14,055 | 14,299 | △243 |
| | その他 | 321,791 | 322,402 | △610 |
| | 小計 | 444,184 | 448,404 | △4,220 |
| 合計 | | 524,057 | 527,323 | △3,266 |

3. 当事業年度中に売却したその他有価証券(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

(単位：百万円)

| | 売却額 | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 |
|------|--------|---------|---------|
| 債券 | | | |
| 国債 | 8,896 | 91 | — |
| 地方債 | 1,207 | — | — |
| 社債 | 17,587 | 0 | △12 |
| その他 | | | |
| 外国債券 | 11,577 | — | △48 |
| その他 | 10,495 | 249 | △95 |
| 合計 | 49,764 | 341 | △156 |

4. 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。）することとしております。

当事業年度における減損処理額はありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、資産の自己査定基準において、有価証券の発行会社の区分毎に次のとおり定めております。

| | |
|-----------------|--------------------|
| 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 |
| 要注意先 | 時価が取得原価に比べて30%以上下落 |
| 正常先 | 時価が取得原価に比べて50%以上下落 |

なお、破綻先とは破産、特別清算等、法的に経営破綻の事実が発生している発行会社、実質破綻先とは破綻先と同等の状況にある発行会社、破綻懸念先とは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発行会社、要注意先とは今後の管理に注意を要する発行会社であります。また、正常先とは破綻先、実質破綻先、破綻懸念先及び要注意先以外の発行会社であります。

(金銭の信託関係)

1. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）（2024年3月31日現在）

(単位：百万円)

| | 貸借対照表 計上額 | 取得原価 | 差額 | うち貸借対照表 計上額が 取得原価を 超えるもの（*） | うち貸借対照表 計上額が 取得原価を 超えないもの（*） |
|-----------|--------------|--------|----|--------------------------------------|---------------------------------------|
| その他の金銭の信託 | 12,512 | 12,512 | — | — | — |

(*) 「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

(収益認識関係)

1. 顧客との契約から生じる収益を分解した情報

(単位：百万円)

| 区分 | 当事業年度 (自 2023年 4月 1日 至 2024年 3月31日) |
|-----------|---|
| 経常収益 | 60,434 |
| うち役務取引等収益 | 28,118 |
| 預金・貸出業務 | 16,571 |
| 為替業務 | 9,621 |
| 代理業務 | 0 |
| 投資信託関係業務 | 105 |
| その他業務 | 1,820 |

(*) 上表には、企業会計基準第10号「金融商品に関する会計基準」に基づく収益も含んでおります。

2. 収益を理解するための基礎となる情報

収益を理解するための基礎となる情報については、「重要な会計方針」「7. 収益の計上方法」に記載しております。

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生的主要原因別の内訳は、それぞれ次のとおりであります。

| | |
|-----------------|----------|
| 繰延税金資産 | |
| 其他有価証券評価差額金 | 1,000百万円 |
| 貸倒引当金 | 237 |
| 未払事業税 | 195 |
| 退職給付引当金 | 127 |
| 資産除去債務 | 123 |
| 繰延消費税 | 115 |
| 賞与引当金 | 96 |
| 有価証券償却 | 81 |
| その他 | 93 |
| 繰延税金資産小計 | 2,070 |
| 評価性引当額 | — |
| 繰延税金資産合計 | 2,070 |
| 繰延税金負債 | |
| 資産除去債務に係る有形固定資産 | 84 |
| 繰延税金負債合計 | 84 |
| 繰延税金資産の純額 | 1,986百万円 |

(1株当たり情報)

| | |
|------------------------|---------------------|
| 1株当たり純資産額 | 82,428円08銭 |
| 純資産の部の合計額から控除する金額 | 73,889百万円 |
| （うち優先株式払込金額） | 69,933百万円 |
| （うち優先株式に係る当期純利益） | 3,955百万円 |
| 普通株式に係る期末の純資産額 | 62,645百万円 |
| 普通株式の期末の株式数 | 株主資本等変動計算書関係に記載のとおり |
| 1株当たりの当期純利益金額 | 4,072円31銭 |
| 普通株式に係る当期純利益 | 3,094百万円 |
| 当期純利益の差額（優先株式に係る当期純利益） | 1株当たり純資産額に記載のとおり |
| 普通株式の期中平均株式数 | 760,000株 |
| 普通株式以外の株式に係る1株当たり当期純利益 | 4,479円54銭 |

潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、希薄化効果を有している潜在株式が存在しないため記載しておりません。

潜在株式はA種優先株式であり、株式数については株主資本等変動計算書関係に記載しております。

損益の状況

※記載金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

■粗利益

(金額単位：百万円)

| | 2022年度 | | | 2023年度 | | |
|----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 資金運用収支 | 21,876 | 622 | 22,499 | 30,115 | 277 | 30,392 |
| 資金運用収益 | (54) | 772 | 22,648 | (156) | 641 | 30,778 |
| 資金調達費用 | 53 | (0) | 149 | 178 | (0) | 385 |
| 役務取引等収支 | 6,474 | △13 | 6,460 | 3,589 | △9 | 3,580 |
| 役務取引等収益 | 26,240 | 0 | 26,240 | 28,118 | 0 | 28,118 |
| 役務取引等費用 | 19,766 | 13 | 19,779 | 24,529 | 9 | 24,538 |
| その他業務収支 | △2,165 | 863 | △1,302 | 209 | 750 | 960 |
| その他業務収益 | 0 | 1,001 | 1,001 | 222 | 799 | 1,021 |
| その他業務費用 | 2,165 | 137 | 2,303 | 12 | 48 | 61 |
| 業務粗利益 | 26,185 | 1,472 | 27,657 | 33,914 | 1,019 | 34,933 |
| 経費（除く臨時経費） | 19,868 | 609 | 20,477 | 23,281 | 653 | 23,935 |
| 一般貸倒引当金繰入額 | 237 | — | 237 | 332 | — | 332 |
| 業務純益 | 6,079 | 863 | 6,942 | 10,300 | 365 | 10,665 |
| 実質業務純益 | 6,316 | 863 | 7,179 | 10,632 | 365 | 10,998 |
| 国債等債券関係損益 | △2,160 | △108 | △2,268 | 78 | △48 | 30 |
| コア業務純益 | 8,476 | 971 | 9,448 | 10,554 | 414 | 10,967 |
| コア業務純益（投資信託解約損益を除く。） | 8,476 | 971 | 9,448 | 10,554 | 414 | 10,967 |
| 業務粗利益率 | 1.86% | 4.18% | 1.96% | 2.05% | 3.49% | 2.11% |

(注) 1. 特定取引収支は該当ありません。

2. () 内は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息（内書き）であり、合計では相殺して記載しております。

3. 資金調達費用は、金銭の信託運用見合費用（2022年度53百万円、2023年度156百万円）を控除して表示しております。

4. 上記指標の算定式または算定方法は以下の通りです。

・業務粗利益＝資金運用収支＋役務取引等収支＋その他業務収支

・業務純益＝業務粗利益－経費（除く臨時経費）－一般貸倒引当金繰入額

・実質業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額＋信託勘定不良債権処理額

・コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－国債等債券関係損益

・コア業務純益（投資信託解約損益を除く。）＝コア業務純益－投資信託解約益

■受取・支払利息の増減

(金額単位：百万円)

| | 2022年度 | | | 2023年度 | | |
|---------------|---------|---------|-------|---------|---------|-------|
| | 残高による増減 | 利率による増減 | 純増減 | 残高による増減 | 利率による増減 | 純増減 |
| 国内業務部門 | | | | | | |
| | (△1) | (46) | (44) | (△11) | (114) | (102) |
| 資金運用勘定 | 1,126 | 4,816 | 5,942 | 4,203 | 4,159 | 8,363 |
| 資金調達勘定 | 8 | △23 | △14 | 7 | 117 | 124 |
| 国際業務部門 | | | | | | |
| 資金運用勘定 | △64 | 159 | 94 | △131 | 0 | △130 |
| | (△1) | (46) | (44) | (△11) | (114) | (102) |
| 資金調達勘定 | △2 | 127 | 125 | △29 | 243 | 213 |
| 合計 | | | | | | |
| 資金運用勘定 | 1,202 | 4,790 | 5,992 | 4,314 | 3,815 | 8,130 |
| 資金調達勘定 | 12 | 53 | 65 | 19 | 216 | 236 |

(注) 1. 残高および利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分しています。

2. () 内は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息（内書き）であり、合計では相殺して記載しております。

■資金運用勘定・資金調達勘定の平均残高、利息、利回り、利ざや

(金額単位：百万円)

| | 2022年度 | | | 2023年度 | | |
|---------------|-----------------|-------------|--------|-----------------|--------------|-------|
| | 平均残高 | 利息 | 利回り | 平均残高 | 利息 | 利回り |
| 国内業務部門 | | | | | | |
| | (32,420) | (54) | | (26,310) | (156) | |
| 資金運用勘定 | 1,404,102 | 21,930 | 1.56% | 1,651,542 | 30,294 | 1.83% |
| うち 貸出金 | 491,570 | 19,366 | 3.93% | 648,608 | 26,740 | 4.12% |
| 有価証券 | 186,680 | 667 | 0.35% | 326,000 | 1,133 | 0.34% |
| コールローン | 124,443 | △20 | △0.01% | 88,926 | 3 | 0.00% |
| 買入金銭債権 | 333,729 | 1,680 | 0.50% | 356,456 | 2,065 | 0.57% |
| 預け金等 | 235,257 | 181 | 0.07% | 205,240 | 193 | 0.09% |
| 資金調達勘定 | 1,555,639 | 53 | 0.00% | 1,742,847 | 178 | 0.01% |
| うち 預金 | 1,540,420 | 51 | 0.00% | 1,681,200 | 48 | 0.00% |
| コールマネー | — | — | — | 2 | 0 | 0.00% |
| 借入金 | 15,218 | 2 | 0.01% | 61,644 | 130 | 0.21% |
| 資金利ざや | — | 21,876 | 1.55% | — | 30,115 | 1.82% |
| 国際業務部門 | | | | | | |
| 資金運用勘定 | 35,154 | 772 | 2.19% | 29,174 | 641 | 2.19% |
| うち 貸出金 | — | — | — | — | — | — |
| 有価証券 | 31,928 | 756 | 2.36% | 26,874 | 613 | 2.28% |
| コールローン | — | — | — | — | — | — |
| 買入金銭債権 | — | — | — | — | — | — |
| 預け金等 | 3,226 | 15 | 0.48% | 2,299 | 28 | 1.22% |
| 資金調達勘定 | (19,907) | | | (13,797) | | |
| うち 預金 | 35,154 | 150 | 0.42% | 29,174 | 363 | 1.24% |
| うち 預金 | 15,246 | 149 | 0.97% | 15,376 | 363 | 2.36% |
| コールマネー | — | — | — | — | — | — |
| 借入金 | — | — | — | — | — | — |
| 資金利ざや | — | 622 | 1.76% | — | 277 | 0.95% |
| 合計 | | | | | | |
| 資金運用勘定 | 1,406,836 | 22,648 | 1.60% | 1,654,406 | 30,778 | 1.86% |
| うち 貸出金 | 491,570 | 19,366 | 3.93% | 648,608 | 26,740 | 4.12% |
| 有価証券 | 218,609 | 1,424 | 0.65% | 352,875 | 1,746 | 0.49% |
| コールローン | 124,443 | △20 | △0.01% | 88,926 | 3 | 0.00% |
| 買入金銭債権 | 333,729 | 1,680 | 0.50% | 356,456 | 2,065 | 0.57% |
| 預け金等 | 238,483 | 196 | 0.08% | 207,540 | 221 | 0.10% |
| 資金調達勘定 | 1,558,373 | 149 | 0.00% | 1,745,711 | 385 | 0.02% |
| うち 預金 | 1,555,667 | 200 | 0.01% | 1,696,577 | 411 | 0.02% |
| コールマネー | — | — | — | 2 | 0 | 0.00% |
| 借入金 | 15,218 | 2 | 0.01% | 61,644 | 130 | 0.21% |
| 資金利ざや | — | 22,499 | 1.60% | — | 30,392 | 1.83% |

(注) 1. () 内は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高および利息（内書き）であり、合計では相殺して記載しております。

2. 資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高（2022年度12,512百万円、2023年度12,512百万円）およびその利息（2022年度53百万円、2023年度156百万円）を、それぞれ控除して表示しております。

■利益率

| | 2022年度 | 2023年度 |
|-----------|--------|--------|
| 総資産経常利益率 | 0.38% | 0.52% |
| 資本経常利益率 | 7.94% | 7.51% |
| 総資産当期純利益率 | 0.26% | 0.35% |
| 資本当期純利益率 | 5.44% | 5.17% |

■営業経費の内訳

(金額単位：百万円)

| | 2022年度 | 2023年度 |
|-------------|--------|--------|
| 給料・手当 | 3,737 | 4,695 |
| 退職給付費用 | 124 | 135 |
| 福利厚生費 | 626 | 744 |
| 減価償却費 | 3,134 | 3,785 |
| 土地建物機械賃借料 | 558 | 649 |
| 営繕費 | 0 | 7 |
| 保守管理費 | 1,077 | 1,196 |
| 消耗品費 | 414 | 426 |
| 給水光熱費 | 41 | 47 |
| 旅費 | 2 | 3 |
| 通信費 | 662 | 688 |
| 広告宣伝費 | 3,181 | 3,553 |
| 諸会費・寄付金・交際費 | 322 | 367 |
| 事務委託費 | 2,783 | 3,209 |
| 機械事務委託費 | 1,359 | 1,434 |
| 租税公課 | 1,480 | 1,692 |
| その他 | 984 | 1,318 |
| 合計 | 20,494 | 23,956 |

■金銭の信託の時価情報

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | | | | |
|-----------|--------------|----------|------|-----|-----|
| | 取得原価 | 貸借対照表計上額 | 評価差額 | うち益 | うち損 |
| その他の金銭の信託 | 12,512 | 12,512 | — | — | — |
| | 2024年3月31日現在 | | | | |
| | 取得原価 | 貸借対照表計上額 | 評価差額 | うち益 | うち損 |
| その他の金銭の信託 | 12,512 | 12,512 | — | — | — |

(注) 運用目的、満期保有目的の金銭の信託は、該当ありません。

■デリバティブ取引の時価情報

(金額単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2023年3月31日現在 | | | |
|---------|-----------|--------------|-------|-------|-------|
| | | 契約額等 | うち1年超 | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 通貨関連 | | | | |
| | 通貨先物 | 15,631 | — | 180 | 180 |
| | 株式関連 | | | | |
| | 株価指数先物 | — | — | — | — |
| | 株価指数オプション | — | — | — | — |
| | 債券関連 | | | | |
| 店頭 | 債券先物 | — | — | — | — |
| | 金利関連 | | | | |
| | 金利スワップ | — | — | — | — |
| | 通貨関連 | | | | |
| | 為替予約 | 18,875 | — | 67 | 67 |
| | 外国為替証拠金取引 | 4,446 | — | 1,423 | 1,423 |
| | 通貨スワップ | — | — | — | — |
| | 合計 | | — | 1,671 | 1,671 |

| 区分 | 種類 | 2024年3月31日現在 | | | |
|---------|-----------|--------------|-------|-------|-------|
| | | 契約額等 | うち1年超 | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 通貨関連 | | | | |
| | 通貨先物 | 11,440 | — | △114 | △114 |
| | 株式関連 | | | | |
| | 株価指数先物 | 404 | — | 0 | 0 |
| | 株価指数オプション | — | — | — | — |
| | 債券関連 | | | | |
| 店頭 | 債券先物 | — | — | — | — |
| | 金利関連 | | | | |
| | 金利スワップ | — | — | — | — |
| | 通貨関連 | | | | |
| | 為替予約 | 19,563 | — | 5 | 5 |
| | 外国為替証拠金取引 | 7,915 | — | 1,346 | 1,346 |
| | 通貨スワップ | — | — | — | — |
| | 合計 | | — | 1,238 | 1,238 |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。
2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引はありません。

■電子決済手段

該当ありません。

■暗号資産

該当ありません。

■有価証券の時価情報

有価証券の範囲には貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」も含めております。
 売買目的有価証券は、該当ありません。

2023年3月31日現在

満期保有目的の債券

(金額単位：百万円)

| | 貸借対照表 計上額 | 時価 | 差額 | うち | |
|-----|--------------|--------|------|-----|-----|
| | | | | うち益 | うち損 |
| 国債 | 15,190 | 15,282 | 91 | 91 | — |
| 地方債 | 15,646 | 15,761 | 114 | 114 | — |
| 社債 | 32,373 | 32,227 | △145 | 81 | 226 |
| その他 | 23,235 | 23,265 | 30 | 30 | — |
| 合計 | 86,445 | 86,536 | 91 | 317 | 226 |

(注) 1. 時価は、事業年度末における市場価格等に基づいております。
 2. 「うち益」「うち損」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

その他有価証券

(金額単位：百万円)

| | 取得原価 | 貸借対照表 計上額 | 評価差額 | うち | |
|------|---------|--------------|--------|-----|-------|
| | | | | うち益 | うち損 |
| 国債 | 4,567 | 4,389 | △178 | — | 178 |
| 地方債 | 10,795 | 10,812 | 16 | 33 | 17 |
| 社債 | 114,884 | 112,983 | △1,901 | 12 | 1,913 |
| その他 | 368,470 | 368,088 | △382 | 441 | 823 |
| 外国債券 | 25,969 | 25,527 | △442 | 6 | 448 |
| 外国株式 | — | — | — | — | — |
| その他 | 342,501 | 342,560 | 59 | 434 | 374 |
| 合計 | 498,719 | 496,272 | △2,446 | 486 | 2,933 |

(注) 1. 上記の評価差額から、繰延税金資産749百万円を控除した額△1,697百万円が、「その他有価証券評価差額金」に含まれております。
 2. 貸借対照表計上額は、事業年度末における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。
 3. 「うち益」「うち損」はそれぞれ「評価差額」の内訳であります。

2024年3月31日現在

満期保有目的の債券

(金額単位：百万円)

| | 貸借対照表 計上額 | 時価 | 差額 | うち | |
|-----|--------------|---------|------|-----|-----|
| | | | | うち益 | うち損 |
| 国債 | 15,192 | 15,171 | △21 | — | 21 |
| 地方債 | 156,292 | 155,970 | △321 | 107 | 429 |
| 社債 | 124,280 | 123,817 | △463 | 45 | 508 |
| その他 | 3,260 | 3,267 | 6 | 6 | — |
| 合計 | 299,026 | 298,226 | △799 | 159 | 959 |

(注) 1. 時価は、事業年度末における市場価格等に基づいております。
 2. 「うち益」「うち損」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

その他有価証券

(金額単位：百万円)

| | 取得原価 | 貸借対照表 計上額 | 評価差額 | うち | |
|------|---------|--------------|--------|-----|-------|
| | | | | うち益 | うち損 |
| 国債 | 4,557 | 4,322 | △234 | — | 234 |
| 地方債 | 9,559 | 9,531 | △27 | 5 | 33 |
| 社債 | 101,949 | 98,854 | △3,095 | 1 | 3,097 |
| その他 | 411,257 | 411,349 | 92 | 946 | 854 |
| 外国債券 | 23,840 | 23,601 | △238 | 5 | 243 |
| 外国株式 | — | — | — | — | — |
| その他 | 387,417 | 387,748 | 330 | 941 | 610 |
| 合計 | 527,323 | 524,057 | △3,266 | 954 | 4,220 |

(注) 1. 上記の評価差額から、繰延税金資産1,000百万円を控除した額△2,266百万円が、「その他有価証券評価差額金」に含まれております。
 2. 貸借対照表計上額は、事業年度末における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。
 3. 「うち益」「うち損」はそれぞれ「評価差額」の内訳であります。

業務の状況

※記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しております。

■預金の期末残高

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | | | 2024年3月31日現在 | | |
|--------|--------------|--------|-----------|--------------|--------|-----------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 流動性預金 | 1,527,405 | 7,641 | 1,535,046 | 1,651,435 | 4,486 | 1,655,921 |
| 定期性預金 | 114,304 | 9,879 | 124,184 | 105,840 | 9,020 | 114,860 |
| その他の預金 | 7,717 | — | 7,717 | 9,316 | — | 9,316 |
| 合計 | 1,649,427 | 17,521 | 1,666,948 | 1,766,592 | 13,506 | 1,780,099 |

(注) 譲渡性預金は該当ありません。

■預金の平均残高

(金額単位：百万円)

| | 2022年度 | | | 2023年度 | | |
|--------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|-----------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 流動性預金 | 1,412,711 | 8,157 | 1,420,869 | 1,561,630 | 5,693 | 1,567,324 |
| 定期性預金 | 117,355 | 7,088 | 124,443 | 110,570 | 9,683 | 120,253 |
| その他の預金 | 10,354 | — | 10,354 | 9,000 | — | 9,000 |
| 合計 | 1,540,420 | 15,246 | 1,555,667 | 1,681,200 | 15,376 | 1,696,577 |

(注) 譲渡性預金は該当ありません。

■定期預金の残存期間別残高

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | | | | | |
|------------|--------------|---------------|--------------|-------------|--------|---------|
| | 3ヶ月以下 | 3ヶ月超 6ヶ月以下 | 6ヶ月超 1年以下 | 1年超 2年以下 | 2年超 | 合計 |
| 固定自由金利定期預金 | 57,169 | 22,823 | 28,503 | 5,457 | 10,231 | 124,184 |
| 変動自由金利定期預金 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 57,169 | 22,823 | 28,503 | 5,457 | 10,231 | 124,184 |
| | 2024年3月31日現在 | | | | | |
| | 3ヶ月以下 | 3ヶ月超 6ヶ月以下 | 6ヶ月超 1年以下 | 1年超 2年以下 | 2年超 | 合計 |
| 固定自由金利定期預金 | 52,983 | 21,231 | 26,278 | 4,648 | 9,718 | 114,860 |
| 変動自由金利定期預金 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 52,983 | 21,231 | 26,278 | 4,648 | 9,718 | 114,860 |

■貸出金の期末残高および平均残高

(金額単位：百万円)

| | 期末残高 | | 平均残高 | |
|------|--------------|--------------|---------|---------|
| | 2023年3月31日現在 | 2024年3月31日現在 | 2022年度 | 2023年度 |
| 証書貸付 | 455,129 | 514,548 | 346,729 | 456,143 |
| 当座貸越 | 169,321 | 214,812 | 144,841 | 192,464 |
| 合計 | 624,451 | 729,360 | 491,570 | 648,608 |

(注) 1. 手形貸付、割引手形は該当ありません。
2. 国際業務部門は該当ないため、記載を省略しております。

■貸出金の残存期間別残高

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | | | | | | | |
|------|--------------|-------------|-------------|-------------|--------------|---------|----------------|---------|
| | 1年以下 | 1年超 2年以下 | 2年超 5年以下 | 5年超 7年以下 | 7年超 10年以下 | 10年超 | 期間の定め のないもの | 合計 |
| 固定金利 | 39,566 | 21 | 13 | 100 | 551 | 8,449 | — | 48,703 |
| 変動金利 | 14 | 47 | 133 | 321 | 1,670 | 404,238 | 169,321 | 575,748 |
| 合計 | 39,581 | 69 | 147 | 422 | 2,221 | 412,688 | 169,321 | 624,451 |
| | 2024年3月31日現在 | | | | | | | |
| | 1年以下 | 1年超 2年以下 | 2年超 5年以下 | 5年超 7年以下 | 7年超 10年以下 | 10年超 | 期間の定め のないもの | 合計 |
| 固定金利 | 112 | 37 | 24 | 159 | 696 | 8,152 | — | 9,181 |
| 変動金利 | 15 | 22 | 173 | 639 | 2,562 | 501,953 | 214,812 | 720,178 |
| 合計 | 127 | 59 | 197 | 798 | 3,258 | 510,106 | 214,812 | 729,360 |

■貸出金の担保別内訳

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | 2024年3月31日現在 |
|------|--------------|--------------|
| 有価証券 | — | — |
| 債権 | — | — |
| 商品 | — | — |
| 不動産 | 261,715 | 325,146 |
| その他 | — | — |
| 計 | 261,715 | 325,146 |
| 保証 | 167,475 | 213,582 |
| 信用 | 195,261 | 190,631 |
| 合計 | 624,451 | 729,360 |

(注) 支払承諾見返は該当ありません。

■貸出金の使途別残高

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | 2024年3月31日現在 |
|------|--------------|--------------|
| 設備資金 | 415,431 | 514,354 |
| 運転資金 | 209,020 | 215,005 |
| 合計 | 624,451 | 729,360 |

■貸出金の業種別構成

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | | 2024年3月31日現在 | |
|--------------|--------------|---------|--------------|---------|
| | 期末残高 | 構成比 | 期末残高 | 構成比 |
| 農業、林業、漁業、鉱業 | 189 | 0.03% | 304 | 0.04% |
| 建設業 | 2,637 | 0.42% | 4,076 | 0.56% |
| 製造業 | 444 | 0.07% | 675 | 0.09% |
| 運輸・情報通信・公益事業 | 1,362 | 0.22% | 2,034 | 0.28% |
| 卸売・小売業 | 6,227 | 1.00% | 7,861 | 1.08% |
| 金融・保険業 | 42 | 0.01% | 73 | 0.01% |
| 不動産業 | 432 | 0.07% | 688 | 0.09% |
| 物品賃貸業 | 26 | 0.00% | 33 | 0.01% |
| 各種サービス業 | 8,195 | 1.31% | 11,994 | 1.64% |
| その他 | 604,893 | 96.87% | 701,619 | 92.20% |
| 合計 | 624,451 | 100.00% | 729,360 | 100.00% |

■個人・中小企業等に対する貸出金残高および割合

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | 2024年3月31日現在 |
|----------------|--------------|--------------|
| 総貸出金残高 (A) | 624,451 | 729,360 |
| 中小企業等貸出金残高 (B) | 584,976 | 729,360 |
| (B) / (A) | 93.67% | 100.00% |

(注) 中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、サービス業、小売業は5千万円）以下の会社もしくは常時使用する従業員が300人（ただし、卸売業は100人、サービス業は100人、小売業は50人）以下の会社または個人であります。

■貸倒引当金の期末残高および期中の増減額

(注) 当期減少額のその他は洗替による取崩額であります。

(金額単位：百万円)

| | 2022年度 | | | | |
|---------|--------|-------|-------|-----|-------|
| | 当期首残高 | 当期増加額 | 当期減少額 | | 当期末残高 |
| | | | 目的使用 | その他 | |
| 一般貸倒引当金 | 495 | 536 | 196 | 299 | 536 |
| 個別貸倒引当金 | 25 | 21 | 24 | 0 | 21 |
| 合計 | 521 | 558 | 221 | 300 | 558 |
| | 2023年度 | | | | |
| | 当期首残高 | 当期増加額 | 当期減少額 | | 当期末残高 |
| | | | 目的使用 | その他 | |
| 一般貸倒引当金 | 536 | 750 | 118 | 418 | 750 |
| 個別貸倒引当金 | 21 | 23 | 21 | 0 | 23 |
| 合計 | 558 | 774 | 140 | 418 | 774 |

■貸出金償却額

該当ありません。

■特定海外債権残高

該当ありません。

■有価証券の期末残高

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | | | 2024年3月31日現在 | | |
|--------|--------------|--------|---------|--------------|--------|---------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 国債 | 19,579 | － | 19,579 | 19,515 | － | 19,515 |
| 地方債 | 26,458 | － | 26,458 | 165,823 | － | 165,823 |
| 社債 | 145,356 | － | 145,356 | 223,134 | － | 223,134 |
| その他の証券 | 3,380 | 25,527 | 28,907 | 15,550 | 23,601 | 39,152 |
| うち外国債券 | － | 25,527 | 25,527 | － | 23,601 | 23,601 |
| うち外国株式 | － | － | － | － | － | － |
| 合計 | 194,775 | 25,527 | 220,302 | 424,024 | 23,601 | 447,625 |

■有価証券の平均残高

(金額単位：百万円)

| | 2022年度 | | | 2023年度 | | |
|--------|---------|--------|---------|---------|--------|---------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 国債 | 8,087 | － | 8,087 | 20,099 | － | 20,099 |
| 地方債 | 14,960 | － | 14,960 | 107,220 | － | 107,220 |
| 社債 | 156,829 | － | 156,829 | 190,633 | － | 190,633 |
| その他の証券 | 6,803 | 31,928 | 38,732 | 8,046 | 26,874 | 34,920 |
| うち外国債券 | － | 31,762 | 31,762 | － | 26,874 | 26,874 |
| うち外国株式 | － | 165 | 165 | － | － | － |
| 合計 | 186,680 | 31,928 | 218,609 | 326,000 | 26,874 | 352,875 |

■有価証券の残存期間別残高

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | | | | | | | |
|--------|--------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------|----------------|---------|
| | 1年以下 | 1年超 3年以下 | 3年超 5年以下 | 5年超 7年以下 | 7年超 10年以下 | 10年超 | 期間の定め のないもの | 合計 |
| 国債 | － | － | 17,196 | － | 1,471 | 911 | － | 19,579 |
| 地方債 | 1,211 | 4,654 | 6,751 | 13,080 | 760 | － | － | 26,458 |
| 社債 | 13,800 | 16,946 | 37,954 | 12,100 | 14,761 | 49,791 | － | 145,356 |
| その他の証券 | 5,895 | 8,568 | － | － | 11,063 | － | 3,380 | 28,907 |
| うち外国債券 | 5,895 | 8,568 | － | － | 11,063 | － | － | 25,527 |
| うち外国株式 | － | － | － | － | － | － | － | － |
| 合計 | 20,908 | 30,169 | 61,903 | 25,181 | 28,057 | 50,703 | 3,380 | 220,302 |
| | 2024年3月31日現在 | | | | | | | |
| | 1年以下 | 1年超 3年以下 | 3年超 5年以下 | 5年超 7年以下 | 7年超 10年以下 | 10年超 | 期間の定め のないもの | 合計 |
| 国債 | － | 1,994 | 15,192 | － | 1,453 | 874 | － | 19,515 |
| 地方債 | 2,634 | 4,602 | 125,151 | 33,107 | 326 | － | － | 165,823 |
| 社債 | 10,809 | 25,494 | 111,922 | 27,188 | 3,169 | 44,550 | － | 223,134 |
| その他の証券 | 8,231 | 702 | 5,004 | 9,662 | － | － | 15,550 | 39,152 |
| うち外国債券 | 8,231 | 702 | 5,004 | 9,662 | － | － | － | 23,601 |
| うち外国株式 | － | － | － | － | － | － | － | － |
| 合計 | 21,676 | 32,793 | 257,271 | 69,958 | 4,950 | 45,424 | 15,550 | 447,625 |

■商品有価証券の平均残高

該当ありません。

■預貸率・預証率

| | 預貸率 | | | | | |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 2022年度 | | | 2023年度 | | |
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 期末 | 37.85% | — | 37.46% | 41.28% | — | 40.97% |
| 期中平均 | 31.91% | — | 31.59% | 38.58% | — | 38.23% |

| | 預証率 | | | | | |
|------|--------|---------|--------|--------|---------|--------|
| | 2022年度 | | | 2023年度 | | |
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 期末 | 11.08% | 145.88% | 13.21% | 24.00% | 175.15% | 25.14% |
| 期中平均 | 12.11% | 209.41% | 14.05% | 19.39% | 174.77% | 20.79% |

■不良債権の概要

- 不良債権とは、銀行が保有する貸出金などのうち、元本または利息の回収に懸念があるものを指します。
- 当社の不良債権（金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく「金融再生法開示債権」および銀行法に基づく「リスク管理債権」）は以下の通りです。
- これらはすべてローン債権であり、債務者の法的破綻の有無や延滞回数等によって債権を区分し、開示しております。
- 一部を除く個人ローン債権および一部のビジネスローン債権に対して保証会社の保証が付されており、保証による回収見込み額等に基づいて貸倒引当金を算出しております。

銀行法および再生法に基づく債権の額

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | 2024年3月31日現在 |
|-------------------|--------------|--------------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 831 | 1,080 |
| 危険債権 | 7 | 14 |
| 要管理債権 | 209 | 253 |
| うち、三月以上延滞債権 | 0 | 5 |
| うち、貸出条件緩和債権 | 209 | 247 |
| 合計 | 1,048 | 1,348 |
| 正常債権 | 624,181 | 729,221 |

(注) 元本補てん契約のある信託に係る貸出金は該当しないため、記載を省略しております。

与信関係費用

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | 2024年3月31日現在 |
|---------|--------------|--------------|
| 不良債権処理額 | 258 | 355 |

自己資本の状況

※信用リスクの算出については、標準的手法を採用しているため、内部格付手法に関する記載は省略しております。
※記載金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

自己資本調達手段の概要

自己資本については、以下の通り資本調達を行っております。

2024年3月31日現在：普通株式860,000株(うち自己株式数 100,000株)、優先株式883,000株

2023年3月31日現在：普通株式860,000株(うち自己株式数 100,000株)、優先株式883,000株

銀行の自己資本の充実度に関する評価方法の概要

2024年3月31日現在の資本金は722億16百万円、資本準備金は395億93百万円となっております。

「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第19号、以下「自己資本比率告示」という。）」に基づいて算出した自己資本比率は、18.19%と十分な水準を確保しております。自己資本比率の算出にあたり、国内基準を適用の上、信用リスクについては標準的手法、オペレーショナル・リスクについては基礎的手法を採用しております。

また、当社では自己資本比率の算定に含まれないリスクも含めて、それぞれのリスク区分毎に評価したリスクを総合的に捉え、当社の経営体力（自己資本）と比較・対照することによる自己管理型のリスク管理を行っており、総合的な観点から自己資本の確保を図っております。

信用リスクに関する事項

1. リスク管理の方針および手続の概要

取締役会において定めた当社の与信に関する普遍的な基本方針「クレジットポリシー」に従い、信用リスク管理体制を社内規程に定め、適切な信用リスクのコントロールに努めております。また、資産の健全性を確保し、資産内容を客観的に反映した正確な財務諸表の作成および適切な償却引当を行うため、取締役会において自己査定および償却引当の規程を定めております。各部門から独立した監査部が、信用リスク管理状況等につき定期的に監査を行い、与信業務のけん制を行うとともに、取締役会等に監査結果の報告を行います。

2. 標準的手法が適用されるポートフォリオに関する事項

(1) リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称

株式会社格付投資情報センター、株式会社日本格付研究所、ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク、S & Pグローバル・レーティング、フィッチレーティングスリミテッドの5社となっております。なお、複数の適格格付機関が格付を付与している場合は、その格付に対応するリスク・ウェイトのうち、2番目に小さいリスク・ウェイトを適用しております。

(2) エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称

いずれのエクスポージャーも上記5社の適格格付機関を使用しております。

信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針および手続の概要

当社は、リスク管理の観点から、取引相手の信用リスクを削減するため、担保・保証等による保全を行っております。加えて、個社やグループ合算での与信限度額を定め、特定の取引先等へ信用リスクが偏ることがないように管理をしています。

市場リスク管理の観点から取り扱っている金利スワップ取引において、現金担保の授受を行っておりますが、信用リスク削減手法として、対象となる債権・債務に対してネットティングが勘案できるよう、ISDAマスター契約を締結する上で法的有効性について確認を行っております。

主な保証人の種類としては、金融機関、一般事業法人等があります。また、信用リスク・アセットの額を算出するにあたり、保証効果の勘案が可能なものについては信用リスク削減手法の一つとして勘案しております。なお、信用リスク削減手法として、当社はクレジット・デリバティブ取引を扱っておりません。

派生商品取引および長期決済期間取引相手のリスクに関するリスク管理の方針および手続の概要

信用リスク管理の対象となるポートフォリオは、派生商品取引の取引相手のリスクも含まれます。

派生商品取引の取引相手のリスクについては、市場の変化によりエクスポージャーの額が変動するため、現時点でのエクスポージャーの残高に将来のエクスポージャーの増加見込みを加味したエクスポージャーを把握し、必要に応じて担保の授受を行っております。このような取引については、信用リスクの削減が図られる一方、自らの信用力が悪化した際には、取引相手に対して追加的に担保提供が必要となる場合がありますが、その影響は軽微であると考えております。また、取引相手のリスクは、所要自己資本算出時に認識するとともに、内部管理上も極度枠を設定し管理しております。

■証券化エクスポージャーに関する事項

1. リスク管理の方針、リスク特性の概要、自己資本比率告示第248条第1項第1号から第4号までに規定する体制の整備およびその運用状況の概要
当社は投資家として証券化エクスポージャーを保有する方針としております。証券化エクスポージャー商品のリスク管理については、額面ベースでの投資額許容量上限を設定（必要に応じて個別銘柄毎の投資上限も設定する）し、日次でその遵守状況を管理しております。また、その他に保有する有価証券等の資産と合算したポジション極度による管理も行っております。リスクモニタリングは、フロント・ミドル・バックオフィスの組織的な分離を行った上で、業務部門から独立したミドルセクションにおいて実施する体制としております。モニタリング結果は日次で社内報告するとともに、定期的にALM委員会や取締役会にも報告し、実効性の高い相互けん制機能を確保しております。
2. 信用リスク削減手法として証券化取引を用いる場合の方針
信用リスク削減を目的とした証券化取引を行う方針はなく、該当ありません。
3. 証券化エクスポージャーの信用リスク・アセットの額の算出に使用する方式の名称
外部格付準拠方式
4. 証券化目的導管体を用いて第三者の資産に係る証券化取引を行った場合には、当該証券化目的導管体の種類および当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別
該当ありません。
5. 当社の子法人等および関連法人等のうち、当社が行った証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているものの名称
該当ありません。
6. 証券化取引に関する会計方針
当社は投資家として証券化エクスポージャーを保有する際は、金融商品会計基準等に従い、適切に会計処理を行っております。
7. 証券化エクスポージャーの種類ごとのリスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関等の名称
株式会社格付投資情報センター、株式会社日本格付研究所、ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク、S & Pグローバル・レーティング、フィッチレーティングスリミテッドの5社となっております。
なお、複数の適格格付機関が格付を付与している場合は、その格付に対応するリスク・ウェイトのうち、2番目に小さいリスク・ウェイトを適用しております。
8. 内部評価方式を用いている場合には、その概要
内部評価方式を用いていないため、該当ありません。
9. 定量的な情報に重要な変更が生じた場合には、その内容
該当ありません。

■マーケット・リスクに関する事項

当社は自己資本比率告示第39条に基づき、自己資本比率の算式にマーケット・リスク相当額を算入していないため、該当ありません。

■オペレーショナル・リスクに関する事項

1. リスク管理の方針および手順の概要

(1) 基本的な考え方

当社では、オペレーショナル・リスクを「内部プロセス・人・システムが不適切であることもしくは機能しないこと、または外生的事象が生起することから生じる損失に係るリスク」と定義し、オペレーショナル・リスクの認識・評価・コントロール・モニタリングを効果的に実行しうるフレームワークを整備すること、リスクの顕在化に備えた事故処理体制・緊急時体制を整備すること等を基本方針として、オペレーショナル・リスク管理の向上に取り組んでおります。

(2) オペレーショナル・リスク管理体制

オペレーショナル・リスクの認識・評価・コントロール・モニタリングを効果的に実行するため、当社ではリスク統括部をオペレーショナル・リスクの管理統括部署と定め、事務リスク・システムリスクなどそれぞれのオペレーショナル・リスクを所管する部署とともに、オペレーショナル・リスクを管理する体制としております。また、当社の横断的な意思決定機関であるリスク・コンプライアンス委員会において、定期的にリスク削減策の協議を行う等、より実効性の高い体制を構築しております。

なお具体的には、①各リスク所管部署において、内部損失・外部損失・業務環境要因等に関するデータ収集・分析を行い、そのデータを利用し当社で生じうるオペレーショナル・リスクを認識し評価する、②リスク統括部において、各リスク所管部署の評価を検証し、リスク・コンプライアンス委員会へ検証結果およびリスク削減計画の報告を行う、③リスク・コンプライアンス委員会において、特にリスクの高いオペレーショナル・リスクシナリオに対するリスク削減策の協議を行う、等の手続を実施しております。

2. オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称

基礎的手法

■銀行法施行令第4条第4項第3号に規定する出資その他これに類するエクスポージャー（以下「出資等」という。）または株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針および手順の概要

該当ありません。

■金利リスクに関する事項

1. リスク管理の方針および手順の概要

(1) リスク管理および計測の対象とする金利リスクの考え方および範囲に関する説明

銀行勘定の金利リスクとは、金利が変動することによって、保有する資産や負債等の価値(現在価値)や、貸出金や借入金の金利差などから得られる将来収益(金利収益)が変動するリスクをいいます。銀行勘定における金利リスク管理については、金利リスク管理の対象となる資産・負債を特定した上で、そのポートフォリオから生じる現在価値変動額に対してリスク量上限を設定し、管理しております。リスクモニタリングは、フロント・ミドル・バックオフィスの組織的な分離を行った上で、業務部門から独立したミドルセクションにおいて実施する体制としております。

(2) リスク管理およびリスク削減の方針に関する説明

定期的にイールドカーブの形状変化（パラレルシフトやスティーピング等）に対する現在価値変化の分析も実施し、資産・負債に与える影響をモニタリングしております。なお、リスク量については、上限を設定し、その範囲内に収まるように適切に管理を行っております。

(3) 金利リスク計測の頻度

日次でリスク量の計測を行い、リスク量上限の遵守状況を管理しております。モニタリング結果は日次で社内報告を行うとともに、定期的にALM委員会や取締役会にも報告し、実効性の高い相互けん制機能を確保しております。

(4) ヘッジ等金利リスクの削減手法に関する説明

当社が保有する有価証券等の金利リスクに対し、金利スワップや債券先物等を用いたヘッジを行っております。なお、2024年3月現在、ヘッジ会計は適用していません。

2. 金利リスクの算定手法の概要

(1) 開示告示に基づく定量的開示の対象となる△EVEおよび△NIIならびに銀行がこれらに追加して自ら開示を行う金利リスクに関する事項

バーゼル規制第二の柱(金融機関の自己管理と監督上の検証)として、過度に金利リスクを取っている銀行を抽出するための「重要性テスト」があります。これは金融庁指定のシナリオに基づく△EVEの「自己資本の額」に対する比率を算定し、金融庁が結果をモニタリングするものです。

なお、計測対象、各計数の定義および計算前提は以下の通りです。

<計測対象、各計数の定義>

①△EVE

金利ショックに対する現在価値(EVE:Economic Value of Equity)の減少額(現在価値が減少する場合を正で表示)を示しております。全ての通貨を対象とし、通貨ごとに算出された現在価値の減少額を合算して算出しております。また、国内基準行が規制上で求められている、金融庁が指定する3シナリオ(上方パラレルシフト、下方パラレルシフト、スティープ化)を計測対象としております。

②△NII

算出基準日から12ヶ月を経過する日までの金利収益(NII:Net Interest Income)の減少額(金利収益が減少する場合を正で表示)を示しております。全ての通貨を対象とし、算出基準日のバランスシート構成が算出期間中一定となる仮想的な計画に基づいて、通貨ごとに算出された金利収益の減少額を合算して算出しております。また、国内基準行が規制上で求められている、金融庁が指定する2シナリオ(上方パラレルシフト、下方パラレルシフト)を計測対象としております。

<計算前提>

①コア預金

(流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期、最長の金利改定満期、ならびに割当て方法およびその前提)

金融庁が定める方法に則り、「過去5年の最低残高」「過去5年の年間最大流出量を現残高から差引いた残高」「現残高の50%相当額」のうち、最小のものをコア預金額として算出の上、満期を2.5年(算出された金額を1ヶ月から60ヶ月まで均等分割)として設定しております。

②固定金利貸出の期限前返済や定期預金の早期解約に関する前提

個人向け住宅ローンを裏付けとする債券について、プリペイメントを勘案し金利リスクを計測しております。

③複数の通貨の集計方法およびその前提

複数の通貨を集計する際は、異通貨間の金利の相関は考慮しておらず、単純合算をしております。なお、外貨については、USD以外の残高が僅少であることから、USDに換算した上で計測を行っております。

④スプレッドに関する前提

クレジットスプレッドは含みません。

⑤内部モデルの使用等、△EVEおよび△NIIに重大な影響をおよぼすその他の前提

△NIIの算定においては、現在の金利水準を勘案せずに、単純に金利を変動させております。その為、0を下回る金利や、法令が定める上限を超える金利を適用している場合がございます。

⑥前事業年度末の開示からの変動に関する説明

特にございませぬ。

⑦計測値の解釈や重要性に関するその他の説明

当社の△EVEについて、国内基準行の「重要性テスト」の基準は「20%超」ですが、基準値以内に収まっております。

(2) 銀行が、自己資本の充実度の評価、ストレス・テスト、リスク管理、収益管理、経営上の判断その他の目的で、開示告示に基づく定量的開示の対象となる△EVEおよび△NII以外の金利リスクを計測している場合における、当該金利リスクに関する事項

内部管理における計算前提は以下の通りです。

①金利ショックに関する説明

保有期間1年、観測期間5年で計測される金利変動の1または99パーセンタイル値を使用しております。

②金利リスク計測の前提およびその意味

流動性預金残高のヒストリカルデータを基にコア預金設定額を推計し、満期を2.5年(推計された金額を1ヶ月から60ヶ月まで均等分割)として設定しております。

■自己資本の構成および充実に関する事項

| (金額単位：百万円) | | |
|--|------------------|------------------|
| 項目 | 2023年 3月31日現在 | 2024年 3月31日現在 |
| コア資本に係る基礎項目 | | |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額 | 133,533 | 138,800 |
| うち、資本金及び資本剰余金の額 | 111,810 | 111,810 |
| うち、利益剰余金の額 | 28,717 | 33,984 |
| うち、自己株式の額 (△) | 6,994 | 6,994 |
| うち、社外流出予定額 (△) | — | — |
| うち、上記以外に該当するものの額 | — | — |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額 | — | — |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額 | 536 | 750 |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額 | 536 | 750 |
| うち、適格引当金コア資本算入額 | — | — |
| 適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | — |
| 適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | — |
| 公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | — |
| 土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | — | — |
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ) | 134,070 | 139,551 |
| コア資本に係る調整項目 | | |
| 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額 | 9,911 | 11,134 |
| うち、のれんに係るものの額 | — | — |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額 | 9,911 | 11,134 |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額 | — | — |
| 適格引当金不足額 | — | — |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | — | — |
| 負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額 | — | — |
| 前払年金費用の額 | — | — |
| 自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額 | — | — |
| 意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額 | — | — |
| 少数出資金融機関等の対象普通株式等の額 | — | — |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額 | — | — |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに 関連するものの額 | — | — |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に 関連するものの額 | — | — |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額 | — | — |

| | | | |
|---|-----|---------|---------|
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額 | | — | — |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに 関連するものの額 | | — | — |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に 関連するものの額 | | — | — |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額 | | — | — |
| コア資本に係る調整項目の額 | (ロ) | 9,911 | 11,134 |
| 自己資本 | | | |
| 自己資本の額 ((イ) - (ロ)) | (ハ) | 124,158 | 128,417 |
| リスク・アセット等 | | | |
| 信用リスク・アセットの額の合計額 | | 540,376 | 637,595 |
| うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額 | | — | — |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー | | — | — |
| うち、上記以外に該当するものの額 | | — | — |
| マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額 | | — | — |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額 | | 58,282 | 68,314 |
| 信用リスク・アセット調整額 | | — | — |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額 | | — | — |
| リスク・アセット等の額の合計額 | (二) | 598,658 | 705,909 |
| 自己資本比率 | | | |
| 自己資本比率 ((ハ) / (二)) | | 20.73% | 18.19% |

(注) 1. マーケット・リスクについては、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実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19号、以下「自己資本比率告示」という。）第39条に基づき、自己資本比率の算式にマーケット・リスク相当額を算入していないため、該当ありません。

2. オペレーショナル・リスクについては、基礎的手法を採用しております。

■所要自己資本の額

| | (金額単位：百万円) | |
|---|--------------|--------------|
| | 2023年3月31日現在 | 2024年3月31日現在 |
| 信用リスクに対する所要自己資本額 | 21,615 | 25,503 |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | 16,899 | 20,424 |
| リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式） | 137 | 174 |
| 証券化エクスポージャー | 4,578 | 4,905 |
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額 | 2,331 | 2,732 |
| 単体総所要自己資本額 | 23,946 | 28,236 |

(注) 1. マーケット・リスクに対する所要自己資本額は、自己資本比率告示第39条に基づき、自己資本比率の算式にマーケット・リスク相当額を算入していないため、該当ありません。

2. オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額は、基礎的手法によるものです。

3. 所要自己資本額=エクスポージャー残高×リスク・ウェイト×4%

■信用リスクに関する事項

※ エクスポージャー残高は、証券化エクスポージャーおよびリスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに該当するものを除いております。

種類、地域および業種別エクスポージャーの期末残高

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | | | | 2024年3月31日現在 | | | | |
|----|--------------|---------|---------|-----------|--------------|---------|---------|-----------|---------|
| | 貸出金等 | 債券 | その他 | 合計 | 貸出金等 | 債券 | その他 | 合計 | |
| 国内 | 農業、林業、漁業、鉱業 | 189 | — | 0 | 190 | 304 | — | 2 | 307 |
| | 建設業 | 2,637 | — | 11 | 2,648 | 4,076 | — | 36 | 4,112 |
| | 製造業 | 444 | 6,113 | 7 | 6,565 | 675 | 3,408 | 9 | 4,093 |
| | 運輸、情報通信、公益事業 | 1,362 | 28,570 | 33 | 29,965 | 2,034 | 106,636 | 127 | 108,798 |
| | 卸売・小売業 | 6,209 | 4,594 | 26 | 10,831 | 7,843 | 4,601 | 75 | 12,520 |
| | 金融・保険業 | 42 | 98,701 | 148,339 | 247,082 | 73 | 107,366 | 157,004 | 264,444 |
| | 不動産業、物品賃貸業 | 459 | 21,934 | 20,269 | 42,663 | 722 | 16,771 | 783 | 18,277 |
| | 各種サービス業 | 8,194 | — | 5,285 | 13,479 | 11,994 | — | 16,712 | 28,706 |
| | 地方公共団体 | — | 26,442 | 29 | 26,472 | — | 165,851 | 136 | 165,988 |
| | その他 | 604,891 | 33,071 | 355,562 | 993,525 | 701,613 | 31,035 | 242,201 | 974,850 |
| 小計 | 624,430 | 219,428 | 529,565 | 1,373,425 | 729,337 | 435,672 | 417,090 | 1,582,100 | |
| 海外 | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 合計 | 624,430 | 219,428 | 529,565 | 1,373,425 | 729,337 | 435,672 | 417,090 | 1,582,100 | |

(注) 1. 種類別内訳のその他には、法人向けの未収手数料、ATM仮払金、固定資産等が含まれております。
2. 海外は該当がないため、内訳の記載を省略しております。

種類および残存期間別エクスポージャーの期末残高

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | | | | 2024年3月31日現在 | | | |
|------------|--------------|---------|---------|-----------|--------------|---------|---------|-----------|
| | 貸出金等 | 債券 | その他 | 合計 | 貸出金等 | 債券 | その他 | 合計 |
| 1年以下 | 39,581 | 21,008 | 146,717 | 207,306 | 127 | 21,730 | 156,625 | 178,483 |
| 1年超3年以下 | 117 | 30,361 | — | 30,479 | 93 | 32,941 | — | 33,034 |
| 3年超5年以下 | 98 | 61,968 | — | 62,066 | 163 | 257,350 | — | 257,514 |
| 5年超7年以下 | 422 | 25,451 | — | 25,873 | 798 | 70,677 | — | 71,476 |
| 7年超 | 414,910 | 80,638 | 7,000 | 502,548 | 513,365 | 52,971 | 6,125 | 572,462 |
| 期間の定めのないもの | 169,300 | — | 375,848 | 545,149 | 214,789 | — | 254,340 | 469,130 |
| 合計 | 624,430 | 219,428 | 529,565 | 1,373,425 | 729,337 | 435,672 | 417,090 | 1,582,100 |

(注) 種類別内訳のその他には、法人向けの未収手数料、ATM仮払金、固定資産等が含まれております。

三月以上延滞またはデフォルトしたエクスポージャーの地域および業種別期末残高

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | | 2024年3月31日現在 | |
|----|--------------|-----|--------------|-------|
| | 貸出金等 | 債券 | 貸出金等 | 債券 |
| 国内 | 農業、林業、漁業、鉱業 | — | — | — |
| | 建設業 | 3 | — | 10 |
| | 製造業 | 2 | — | 8 |
| | 運輸、情報通信、公益事業 | 0 | — | 16 |
| | 卸売・小売業 | 133 | — | 141 |
| | 金融・保険業 | — | — | — |
| | 不動産業、物品賃貸業 | 8 | — | 3 |
| | 各種サービス業 | 42 | — | 87 |
| | 地方公共団体 | — | — | — |
| | その他 | 836 | — | 1,060 |
| 小計 | 1,028 | — | 1,328 | |
| 海外 | — | — | — | — |
| 合計 | 1,028 | — | 1,328 | — |

(注) 1. 個別貸倒引当金控除後の金額を記載しております。
2. 海外は該当がないため、内訳の記載を省略しております。

一般貸倒引当金、個別貸倒引当金の地域および業種別期末残高および期中の増減額

(金額単位：百万円)

| | | 2023年3月31日現在 | | 2024年3月31日現在 | |
|----|---------|--------------|-----|--------------|-----|
| | | | 増減 | | 増減 |
| 国内 | 一般貸倒引当金 | 536 | 41 | 750 | 213 |
| | 個別貸倒引当金 | 21 | △3 | 23 | 1 |
| | 建設業 | 0 | △0 | — | △0 |
| | 卸売・小売業 | 18 | 1 | — | △18 |
| | 金融・保険業 | — | — | 17 | 17 |
| | 各種サービス業 | 0 | 0 | — | △0 |
| | その他 | 2 | △4 | 5 | 3 |
| | 小計 | 558 | 37 | 774 | 215 |
| 海外 | — | — | — | — | |
| 合計 | 558 | 37 | 774 | 215 | |

(注) 1. 特定海外債権引当勘定は、該当ありません。
2. 海外は該当ないため、内訳の記載を省略しております。

業種別の貸出金償却の額

該当ありません。

リスク・ウェイトの区分ごとのエクスポージャー残高

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | | 2024年3月31日現在 | |
|------|--------------|-----------|--------------|-----------|
| | 格付あり | 格付なし | 格付あり | 格付なし |
| 0% | — | 450,279 | — | 477,971 |
| 10% | — | 75,321 | — | 79,798 |
| 20% | 103,274 | 122,630 | 162,670 | 104,013 |
| 35% | — | 302,375 | — | 370,365 |
| 50% | 18,141 | — | 8,552 | 1 |
| 75% | — | 260,112 | — | 327,716 |
| 100% | 1,404 | 26,929 | 1,403 | 36,361 |
| 150% | — | 1,023 | — | 1,314 |
| 250% | — | 11,931 | — | 11,931 |
| その他 | — | — | — | — |
| 合計 | 122,820 | 1,250,604 | 172,625 | 1,409,474 |

(注) 1. エクスポージャーは、信用リスク削減手法適用後のリスク・ウェイトに区分しております。
2. エクスポージャー残高のうち、オフ・バランス資産は、与信相当額を記載しております。

■信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー残高

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | 2024年3月31日現在 |
|-------------------|--------------|--------------|
| 適格金融資産担保 | — | — |
| 保証およびクレジット・デリバティブ | 7,016 | 15,741 |
| 合計 | 7,016 | 15,741 |

(注) 上記のうちクレジット・デリバティブは、該当ありません。

■派生商品取引および長期決済期間取引相手のリスクに関する事項

1.与信相当額の算出に用いる方式

カレント・エクスポージャー方式を採用しております。

2.与信相当額

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | 2024年3月31日現在 |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| グロス再構築コストの額 (A) | 254 | 38 |
| グロスのアドオンの額 (B) | 156 | 138 |
| グロスの与信相当額 (A) + (B) | 410 | 177 |
| 外国為替関連取引 | 410 | 152 |
| 金利関連取引 | — | — |
| 株式関連取引 | — | 25 |
| ネッティングによる与信相当額削減額 (A) + (B) - (C) | — | — |
| ネットの与信相当額 (担保による信用リスク削減効果勘案前) (C) | 410 | 177 |
| 担保の額 | — | — |
| ネットの与信相当額 (担保による信用リスク削減効果勘案後) | 410 | 177 |

(注) 1. グロス再構築コストは、0を下回らないものに限っています。
2. 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引の与信相当額は、上記記載から除いております。

3.クレジット・デリバティブの想定元本額

該当ありません。

■証券化エクスポージャーに関する事項

1. 銀行がオリジネーターである証券化エクスポージャーに関する事項

該当ありません。

2. 銀行が投資家である証券化エクスポージャーに関する事項

原資産の種類別証券化エクスポージャー残高

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | | 2024年3月31日現在 | |
|------------|--------------|--------|--------------|--------|
| | | うち再証券化 | | うち再証券化 |
| 住宅ローン | 51,566 | — | 49,703 | — |
| クレジットカード与信 | 189,617 | — | 182,456 | — |
| 自動車ローン | 37,544 | — | 47,336 | — |
| 事業法人向けローン | — | — | — | — |
| その他 | 57,020 | — | 90,395 | — |
| 合計 | 335,748 | — | 369,891 | — |

(注) 1. クレジットカード与信には、ショッピングクレジット、カードローンが含まれております。
2. 上記計数はすべてオンバランス取引によるものであり、オフバランス取引による証券化エクスポージャーはありません。

リスク・ウェイトの区分ごとの証券化エクスポージャー残高および所要自己資本の額

(金額単位：百万円)

| リスク・ウェイト 区分 | 2023年3月31日現在 | | | | 2024年3月31日現在 | | | |
|----------------|--------------|--------|----------|--------|--------------|--------|----------|--------|
| | エクスポージャー残高 | | 所要自己資本の額 | | エクスポージャー残高 | | 所要自己資本の額 | |
| | | うち再証券化 | | うち再証券化 | | うち再証券化 | | うち再証券化 |
| 20%以下 | 167,709 | — | 1,302 | — | 188,861 | — | 1,486 | — |
| 20%超50%以下 | 168,039 | — | 3,275 | — | 181,030 | — | 3,418 | — |
| 50%超70%以下 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 70%超100%以下 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 100%超 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 335,748 | — | 4,578 | — | 369,891 | — | 4,905 | — |

(注) 上記計数はすべてオンバランス取引によるものであり、オフバランス取引による証券化エクスポージャーはありません。

自己資本比率告示第248条ならびに第248条の4第1項第1号および第2号の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される原資産の種類別主な証券化エクスポージャー残高および内訳

該当ありません。

保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無および保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分の内訳

該当ありません。

■マーケット・リスクに関する事項

当社は自己資本比率告示第39条に基づき、自己資本比率の算式にマーケット・リスク相当額を算入していないため、該当ありません。

■銀行勘定における出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

該当ありません。

■信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項

(金額単位：百万円)

| | 2023年3月31日現在 | 2024年3月31日現在 |
|--------------|--------------|--------------|
| ルック・スルー方式 | 3,444 | 14,732 |
| マンドート方式 | — | — |
| 蓋然性方式 (250%) | — | — |
| 蓋然性方式 (400%) | — | — |
| フォールバック方式 | — | — |
| 合計 | 3,444 | 14,732 |

■金利リスクに関する事項

(金額単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク

| 項番 | | イ | | ロ | | ハ | | ニ | |
|----|---------|---------|-------|-------|-------|---------|--|-----|--|
| | | △EVE | | | | △NII | | | |
| | | 当期末 | | 前期末 | | 当期末 | | 前期末 | |
| 1 | 上方平行シフト | 5,552 | 164 | 81 | 0 | | | | |
| 2 | 下方平行シフト | 0 | 293 | 1,273 | 2,018 | | | | |
| 3 | スティープ化 | 3,827 | 2,394 | | | | | | |
| 4 | フラット化 | | | | | | | | |
| 5 | 短期金利上昇 | | | | | | | | |
| 6 | 短期金利低下 | | | | | | | | |
| 7 | 最大値 | 5,552 | 2,394 | | 2,018 | | | | |
| | | ホ | | | | ヘ | | | |
| | | 当期末 | | | | 前期末 | | | |
| 8 | 自己資本の額 | 128,417 | | | | 124,158 | | | |

(注) 上記「IRRBB1：金利リスク」の△EVEの項番4～6、および△NIIの項番3～6については、2024年3月末現在で、国内基準行は規制の対象となっていないため、非開示としております。

■報酬等に関する開示事項

1. 当社の対象役職員の報酬等に関する組織体制の整備状況に関する事項

(1) 「対象役職員」の範囲

開示の対象となる報酬告示に規定されている「対象役員」および「対象従業員等」の範囲については、以下のとおりであります。

① 「対象役員」の範囲

対象役員は、当社の取締役および監査役であります。なお、社外取締役および社外監査役を除いております。

② 「対象従業員等」の範囲

当社では、対象役員以外の当社の役員および従業員のうち、「高額の報酬等を受ける者」で「当社の業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者」等を「対象従業員等」として、開示の対象としております。

なお、当社の対象役員以外の役員および従業員で、対象従業員等に該当する者はありません。

(ア) 「高額の報酬等を受ける者」の範囲

「高額の報酬等を受ける者」とは、当社の基準額以上の報酬等を受ける者であります。当社では、基準額を2千万円に設定しております。当該基準額は、当社の過去3年間における役員報酬額の平均をもとに、役職員の雇用形態を勘案した調整を加えて設定しております。

(イ) 「当社の業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲

「当社の業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者」とは、その者が通常行う取引や管理する事項が、当社の業務運営に相当程度の影響を与え、または取引等に損失が発生することにより財産の状況に重要な影響を与える者であります。

(2) 「対象役員」の報酬等の決定について

当社では、株主総会において役員報酬の総額（上限額）を決定しております。取締役の報酬の個人別の配分については、取締役会に一任されております。また、監査役の報酬の個人別の配分については、監査役の協議に一任されております。

2. 当社の対象役職員の報酬等の体系の設計および運用の適切性の評価に関する事項

(1) 「対象役員」の報酬等に関する方針について

役員の報酬等は基本報酬で構成され、役員としての職務内容・人物評価・業務実績等を勘案して決定しております。

(2) 「対象役員」の報酬等の全体の水準が自己資本におよぼす影響について

取締役会は、当期の役員報酬の支払総額について、当期の利益水準や内部留保の状況と比較した結果、自己資本比率に重大な影響を与えないことを確認しております。

3. 当社の対象役職員の報酬等の体系とリスク管理の整合性ならびに報酬等と業績の連動に関する事項

役員の報酬等の決定にあたっては、株主総会で役員全体の報酬総額が決議され、決定される仕組みになっております。

4. 当社の対象役職員の報酬等の種類、支払総額および支払方法に関する事項

対象役員の報酬等の総額（自 2023年4月1日 至 2024年3月31日）

（金額単位：百万円）

| 区分 | 員数 | 報酬等の総額 | | | |
|------|----|--------|----|-------|---|
| | | 基本報酬 | 賞与 | 退職慰労金 | |
| 対象役員 | 8 | 108 | 87 | 16 | 4 |

（注）株主報酬型ストックオプションは、該当ありません。

5. 当社の対象役職員の報酬等の体系に関し、その他参考となるべき事項

特段、前項までに掲げたもののほか、該当する事項はありません。

決算公告

銀行法第20条に基づく決算公告は、同法第57条により下記URLに公告しております。

<https://www.paypay-bank.co.jp/company/financial/publicnotice.html>

決算公告の内容は、P25～P37に記載する2023年度末貸借対照表、2023年度損益計算書、P53に記載する2024年3月31日現在の自己資本比率であります。

開示規定項目一覧表

■銀行法施行規則第19条の2に基づく開示項目と記載頁

| | |
|--|-------|
| 1. 経営の組織 | 14 |
| 2. 持株数の多い順に10以上の株主に関する次に掲げる事項 | |
| ① 氏名（株主が法人その他の団体である場合には、その名称） | 13 |
| ② 各株主の持株数 | 13 |
| ③ 発行済株式の総数に占める各株主の持株数の割合 | 13 |
| 3. 取締役および監査役の氏名および役職名 | 13 |
| 4. 会計監査人の氏名または名称 | 25 |
| 5. 営業所の名称および所在地 | 13 |
| 6. 当該銀行を所属銀行とする銀行代理業者の商号、名称または氏名 | 13 |
| 7. 当該銀行を所属銀行とする銀行代理業者が当該銀行のために銀行代理業を営む営業所または事務所の名称 | 13 |
| 8. 主要な業務の内容 | 5～6 |
| 9. 直近の事業年度における事業の概況 | 16～18 |
| 10. 直近の5事業年度における主要な業務の状況を示す指標 | |
| ① 経常収益 | 15 |
| ② 経常利益または経常損失 | 15 |
| ③ 当期純利益もしくは当期純損失 | 15 |
| ④ 資本金および発行済株式の総数 | 15 |
| ⑤ 純資産額 | 15 |
| ⑥ 総資産額 | 15 |
| ⑦ 預金残高 | 15 |
| ⑧ 貸出金残高 | 15 |
| ⑨ 有価証券残高 | 15 |
| ⑩ 単体自己資本比率 | 15 |
| ⑪ 配当性向 | 15 |
| ⑫ 従業員数 | 15 |
| 11. 直近の2事業年度における次に掲げる事項 | |
| ① 業務粗利益、業務粗利益率、業務純益、実質業務純益、コア業務純益およびコア業務純益（投資信託解約損益を除く。） | 38 |
| ② 総資産経常利益率および資本経常利益率、総資産当期純利益率および資本当期純利益率 | 40 |
| ③ 固定金利定期預金、変動金利定期預金およびその他の区分ごとの定期預金の残存期間別残高 | 43 |
| ④ 固定金利および変動金利の区分ごとの貸出金の残存期間別の残高 | 44 |
| ⑤ 担保の種類別の貸出金残高および支払承諾見返額 | 44 |
| ⑥ 用途別の貸出金残高 | 44 |
| ⑦ 業種別の貸出金残高および貸出金の総額に占める割合 | 45 |
| ⑧ 中小企業等に対する貸出金残高および貸出金の総額に占める割合 | 45 |
| ⑨ 特定海外債権残高の5%以上を占める国別の残高 | 45 |
| ⑩ 商品有価証券の種類別の平均残高 | 47 |
| ⑪ 有価証券の種類別の残存期間別の残高 | 46 |
| 12. 直近の2事業年度における国内業務部門ならびに国際業務部門ごとの次に掲げる事項 | |
| ① 資金運用収支、役員取引等収支、特定取引収支およびその他業務収支 | 38 |
| ② 資金運用勘定ならびに資金調達勘定の平均残高、利息、利回りおよび資金利ざや | 39 |
| ③ 受取利息および支払利息の増減 | 38 |
| ④ 流動性預金、定期性預金、譲渡性預金その他の預金の平均残高 | 43 |
| ⑤ 手形貸付、証書貸付、当座貸越および割引手形の平均残高 | 44 |
| ⑥ 預貸率および預証率の期末値および期中平均値 | 47 |
| ⑦ 有価証券の種類別の平均残高 | 46 |
| 13. リスク管理の体制 | 22 |
| 14. 法令遵守の体制 | 20 |
| 15. 中小企業の経営の改善および地域の活性化のための取組の状況 | 23 |
| 16. 法第12条の3第1項第1号に定める手続実施基本契約を締結する措置を講ずる当該手続実施基本契約の相手方である指定紛争解決機関の商号または名称 | 23 |
| 17. 直近の2事業年度における貸借対照表、損益計算書および株主資本等変動計算書 | 25～37 |
| 18. 直近の2事業年度における債権、貸出金、外国為替、その他資産中の未取利息および仮払金ならびに支払承諾見返の各勘定に計上されるものならびに欄外に注記することとされている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券のうち次に掲げるものの額および①から④までに掲げるものの合計額 | |
| ① 破産更生債権およびこれらに準ずる債権 | 47 |
| ② 危険債権 | 47 |
| ③ 三月以上延滞債権 | 47 |
| ④ 貸出条件緩和債権 | 47 |
| ⑤ 正常債権 | 47 |
| 19. 直近の2事業年度における元本補てん契約のある信託に係る債権のうち破産更生債権等に該当するものの額ならびにその合計額 | 47 |
| 20. 直近の2事業年度における自己資本の充実の状況 | 48～57 |
| 21. 直近の2事業年度における次に掲げるものに関する取得価額または契約価額、時価および評価損益 | |
| ① 有価証券 | 42 |
| ② 金銭の信託 | 40 |
| ③ 第13条の3第1項第5号に掲げる取引 | 41 |
| ④ 電子決済手段 | 41 |
| ⑤ 暗号資産 | 41 |
| 22. 直近の2事業年度における貸倒引当金の期末残高および期中の増減額 | 45 |
| 23. 直近の2事業年度における貸出金償却の額 | 45 |
| 24. 法第20条第1項の規定により作成した書面について会社法第396条第1項による会計監査人の監査を受けている場合にはその旨 | 25 |
| 25. 報酬等に関する事項 | 58 |