

## 第 215 期定時株主総会資料

( 電子提供措置事項のうち法令及び定款に基づく  
書面交付請求による交付書面に記載しない事項 )

### 事業報告

1. 当行の現況に関する事項
  - ( 2 ) 企業集団及び当行の財産及び損益の状況 ..... P. 1
  - ( 3 ) 企業集団及び当行の使用人の状況 ..... P. 3
  - ( 4 ) 企業集団の主要な営業所等の状況 ..... P. 3
2. 会社役員（取締役）に関する事項
  - ( 3 ) 責任限定契約 ..... P. 5
  - ( 4 ) 補償契約 ..... P. 5
  - ( 5 ) 役員等賠償責任保険契約に関する事項 ..... P. 5
5. 当行の新株予約権等に関する事項 ..... P. 6
6. 会計監査人に関する事項 ..... P. 8
7. 財務及び事業の方針の決定を支配する者の  
在り方に関する基本方針 ..... P. 8
8. 業務の適正を確保するための体制及び当該  
体制の運用状況 ..... P. 9
9. 特定完全子会社に関する事項 ..... P.13
10. 親会社等との間の取引に関する事項 ..... P.13
11. 会計参与に関する事項 ..... P.13
12. その他 ..... P.13

### 計算書類

- 貸借対照表 ..... P.14  
損益計算書 ..... P.15  
株主資本等変動計算書 ..... P.16  
個別注記表 ..... P.17

### 連結計算書類

- 連結貸借対照表 ..... P.29  
連結損益計算書 ..... P.30  
連結株主資本等変動計算書 ..... P.31  
連結注記表 ..... P.32

〔 2024年 4月 1日から  
2025年 3月 31日まで 〕

## 株式会社 紀陽銀行

上記の事項につきましては、法令及び当行定款の規定に基づき、書面交付請求をいただいた株主さまに対して交付する書面への記載を省略しております。なお、本株主総会におきましては、書面交付請求の有無にかかわらず、株主の皆さまに電子提供措置事項から上記事項を除いたものを記載した書面を一律でお送りいたします。

## 事業報告 第215期(2024年4月1日から2025年3月31日まで)

### 1. 当行の現況に関する事項

#### (2) 企業集団及び当行の財産及び損益の状況

##### イ. 企業集団の財産及び損益の状況

(単位：百万円)

|                 | 2021年度    | 2022年度    | 2023年度    | 2024年度    |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 経常収益            | 81,596    | 84,449    | 84,782    | 98,720    |
| 経常利益            | 24,281    | 5,072     | 20,136    | 23,308    |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 15,460    | 3,924     | 15,020    | 17,618    |
| 包括利益            | 1,681     | △13,644   | 16,826    | 5,310     |
| 純資産額            | 242,850   | 223,792   | 238,113   | 236,178   |
| 総資産             | 5,880,722 | 5,483,332 | 5,831,379 | 5,926,341 |

(注) 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しております。

ロ. 当行の財産及び損益の状況

(単位：百万円)

|                    | 2021年度        | 2022年度        | 2023年度        | 2024年度        |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 預 金                | 4,532,030     | 4,541,311     | 4,636,386     | 4,678,207     |
| 定期性預金              | 1,432,784     | 1,387,893     | 1,314,044     | 1,311,385     |
| その他                | 3,099,246     | 3,153,417     | 3,322,342     | 3,366,822     |
| 社 債                | —             | —             | —             | —             |
| 貸 出 金              | 3,424,018     | 3,609,859     | 3,851,339     | 4,169,064     |
| 個人向け               | 981,891       | 1,023,855     | 1,063,602     | 1,108,473     |
| 中小企業向け             | 1,599,997     | 1,693,802     | 1,855,688     | 2,044,680     |
| その他                | 842,130       | 892,202       | 932,049       | 1,015,911     |
| 商品有価証券             | 46            | 28            | —             | —             |
| 有 価 証 券            | 986,967       | 722,837       | 887,651       | 837,225       |
| 国 債                | 173,845       | 122,508       | 243,792       | 194,816       |
| 地 方 債              | 193,872       | 160,032       | 160,814       | 173,263       |
| その他                | 619,249       | 440,295       | 483,044       | 469,145       |
| 総 資 産              | 5,868,159     | 5,476,438     | 5,819,712     | 5,915,952     |
| 内 国 為 替 取 扱 高      | 33,814,934    | 34,437,210    | 36,125,875    | 38,824,993    |
| 外 国 為 替 取 扱 高      | 百万ドル<br>1,393 | 百万ドル<br>1,323 | 百万ドル<br>1,284 | 百万ドル<br>1,376 |
| 経 常 利 益            | 22,344        | 2,875         | 18,318        | 20,898        |
| 当 期 純 利 益          | 14,214        | 2,518         | 13,961        | 15,850        |
| 1 株 当 たり 当 期 純 利 益 | 円 銭<br>211 83 | 円 銭<br>38 41  | 円 銭<br>213 51 | 円 銭<br>245 17 |

(注) 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しております。

### (3) 企業集団及び当行の使用人の状況

#### イ. 企業集団の使用人の状況

|         | 当 年 度 末 |       |
|---------|---------|-------|
|         | 銀 行 業   | そ の 他 |
| 使 用 人 数 | 2,065人  | 325人  |

(注) 使用人数は、就業者数で記載しており、当年度末において執行役員10人、嘱託及び臨時雇員1,076人並びに出向者50人を含んでおりません。

#### ロ. 当行の使用人の状況

|             | 当 年 度 末 |
|-------------|---------|
| 使 用 人 数     | 2,065人  |
| 平 均 年 齢     | 38年0月   |
| 平 均 勤 続 年 数 | 14年9月   |
| 平 均 給 与 月 額 | 341千円   |

(注) 1. 使用人数は、就業者数で記載しており、当年度末において執行役員8人、嘱託及び臨時雇員1,035人並びに出向者103人を含んでおりません。  
2. 平均年齢、平均勤続年数、平均給与月額は、それぞれ単位未満を切り捨てて表示しております。  
3. 平均給与月額は、賞与を除く3月中の平均給与月額であります。

### (4) 企業集団の主要な営業所等の状況

#### イ. 銀行業

##### ① 営業所数

|         | 当 年 度 末         |                        |
|---------|-----------------|------------------------|
| 和 歌 山 県 | 68 <sup>店</sup> | ( 7 <sup>うち出張所</sup> ) |
| 大 阪 府   | 42              | ( - )                  |
| 奈 良 県   | 2               | ( - )                  |
| 東 京 都   | 1               | ( - )                  |
| 合 計     | 113             | ( 7 )                  |

(注) 1. 和歌山県の営業所数には、インターネット支店1か店を含んでおります。  
2. 上記のほか、当年度末において店舗外現金自動設備を136か所、そのほか、株式会社ローソン銀行との提携により13,846か所、株式会社セブン銀行との提携により26,474か所、株式会社イオン銀行との提携により6,064か所、株式会社ステーションネットワーク関西との提携により116か所、株式会社イーネットとの提携により11,455か所の店舗外現金自動設備をそれぞれ設置しております。

② 当年度新設営業所

| 店 舗 名 | 所 在 地                                    |
|-------|--|
| 九条支店  | 大阪府大阪市西区九条南2丁目34番3号<br>Osaka Metro九条ビル4階 |

- (注) 1. 当年度において、1店舗を移転統合いたしました。  
2. 当年度において、店舗外現金自動設備を1か所新設、1か所を廃止いたしました。

③ 銀行代理業者の一覧  
該当事項はありません。

④ 銀行が営む銀行代理業等の一覧  
該当事項はありません。

ロ. その他

銀行業以外のその他の事業につきましては、第215期定時株主総会招集ご通知の事業報告「1.当行の現況に関する事項」(6)重要な親会社及び子会社等の状況をご参照ください。

## 2. 会社役員（取締役）に関する事項

### (3) 責任限定契約

| 氏名    | 責任限定契約の内容の概要   |
|-------|--|
| 西田 恵  | 当行は、各氏との間で会社法第427条第1項の規定に基づき、取締役（業務執行取締役等であるものを除く。）が任務を怠ったことによって生じた当行に対する損害賠償責任を法令に定める最低責任限度額とする責任限定契約を締結しております。 |
| 堀 智子  |  |
| 足立 基浩 |  |
| 亘 信二  |  |

### (4) 補償契約

該当事項はありません。

### (5) 役員等賠償責任保険契約に関する事項

当行は、役員等が職務の遂行にあたり、期待される役割を十分に発揮できるようにするとともに、有用な人材を迎えることができるよう、当行の取締役及び執行役員を被保険者とする会社法第430条の3第1項に規定する役員等賠償責任保険契約を保険会社との間で締結し、被保険者が負担することとなるその職務の執行に関し責任を負うこと、または当該責任の追及に係る請求を受けることによって生じることのある損害を当該保険契約により補填することとしております。但し、法令違反の行為であることを認識して行った行為に起因して生じた損害は補填されないなど、一定の免責事由があります。なお、保険料は特約部分も含め当行が全額負担しております。

## 5. 当行の新株予約権等に関する事項

(1) 事業年度の末日において当行の会社役員が有している当行の新株予約権等

|  | 新株予約権等の内容の概要   | 新株予約権等を有する者の人数 |
|--|--|----------------|
| 取締役<br>(監査等委員であるもの及び社外取締役を除く。)   | ① 名称<br>株式会社紀陽銀行 第1回新株予約権  | 1名             |
|  | ② 新株予約権の割当日<br>2015年7月27日  |                |
|  | ③ 新株予約権の数<br>19個   |                |
|  | ④ 目的となる株式の種類及び数<br>当行普通株式1,900株  |                |
|  | ⑤ 新株予約権の行使期間<br>2015年7月28日から2045年7月27日   |                |
|  | ⑥ 権利行使価額(1株あたり)<br>1円  |                |
|  | ⑦ 権利行使についての条件<br>新株予約権者は、新株予約権の行使時において、当行の取締役及び執行役員のいずれの地位をも喪失した日の翌日から10日を経過する日までの間に限り、新株予約権を一括してのみ行使できるものとする。 |                |
|  | ① 名称<br>株式会社紀陽銀行 第2回新株予約権  | 1名             |
|  | ② 新株予約権の割当日<br>2016年7月29日  |                |
| ③ 新株予約権の数<br>27個   |  |                |
| ④ 目的となる株式の種類及び数<br>当行普通株式2,700株  |  |                |
| ⑤ 新株予約権の行使期間<br>2016年7月30日から2046年7月29日   |  |                |
| ⑥ 権利行使価額(1株あたり)<br>1円  |  |                |
| ⑦ 権利行使についての条件<br>新株予約権者は、新株予約権の行使時において、当行の取締役及び執行役員のいずれの地位をも喪失した日の翌日から10日を経過する日までの間に限り、新株予約権を一括してのみ行使できるものとする。 |  |                |
| ① 名称<br>株式会社紀陽銀行 第3回新株予約権  | 2名   |                |
| ② 新株予約権の割当日<br>2017年7月31日  |  |                |
| ③ 新株予約権の数<br>30個   |  |                |
| ④ 目的となる株式の種類及び数<br>当行普通株式3,000株  |  |                |
| ⑤ 新株予約権の行使期間<br>2017年8月1日から2047年7月31日  |  |                |
| ⑥ 権利行使価額(1株あたり)<br>1円  |  |                |
| ⑦ 権利行使についての条件<br>新株予約権者は、新株予約権の行使時において、当行の取締役及び執行役員のいずれの地位をも喪失した日の翌日から10日を経過する日までの間に限り、新株予約権を一括してのみ行使できるものとする。 |  |                |

|  | 新株予約権等の内容の概要  | 新株予約権等を有する者の人数 |
|--|---|----------------|
| 取締役<br>(監査等委員<br>であるもの<br>及び社外取締<br>役を除く。) | ① 名称 株式会社紀陽銀行 第4回新株予約権<br>② 新株予約権の割当日 2018年7月27日<br>③ 新株予約権の数 35個<br>④ 目的となる株式の種類及び数 当行普通株式3,500株<br>⑤ 新株予約権の行使期間 2018年7月28日から2048年7月27日<br>⑥ 権利行使価額(1株あたり) 1円<br>⑦ 権利行使についての条件<br>新株予約権者は、新株予約権の行使時において、当行の取締役及び執行役員いずれの地位をも喪失した日の翌日から10日を経過する日までの間に限り、新株予約権を一括してのみ行使できるものとする。 | 2名             |
|  | ① 名称 株式会社紀陽銀行 第5回新株予約権<br>② 新株予約権の割当日 2019年7月26日<br>③ 新株予約権の数 40個<br>④ 目的となる株式の種類及び数 当行普通株式4,000株<br>⑤ 新株予約権の行使期間 2019年7月27日から2049年7月26日<br>⑥ 権利行使価額(1株あたり) 1円<br>⑦ 権利行使についての条件<br>新株予約権者は、新株予約権の行使時において、当行の取締役及び執行役員いずれの地位をも喪失した日の翌日から10日を経過する日までの間に限り、新株予約権を一括してのみ行使できるものとする。 | 2名             |
|  | ① 名称 株式会社紀陽銀行 第6回新株予約権<br>② 新株予約権の割当日 2020年7月22日<br>③ 新株予約権の数 52個<br>④ 目的となる株式の種類及び数 当行普通株式5,200株<br>⑤ 新株予約権の行使期間 2020年7月23日から2050年7月22日<br>⑥ 権利行使価額(1株あたり) 1円<br>⑦ 権利行使についての条件<br>新株予約権者は、新株予約権の行使時において、当行の取締役及び執行役員いずれの地位をも喪失した日の翌日から10日を経過する日までの間に限り、新株予約権を一括してのみ行使できるものとする。 | 4名             |

(2) 事業年度中に使用人等に交付した当行の新株予約権等  
該当事項はありません。

## 6. 会計監査人に関する事項

### (1) 会計監査人の状況

(単位：百万円)

| 氏名又は名称   | 当該事業年度に係る報酬等 | その他       |
|--|--------------|-----------|
| 有限責任 あずさ監査法人<br>指定有限責任社員 辰巳 幸久<br>指定有限責任社員 小幡 琢哉 | 75           | (注) 2. 3. |

- (注) 1. 当行と会計監査人との間の監査契約において、会社法に基づく監査と金融商品取引法に基づく監査の監査報酬の額を区分しておらず、かつ、実質的にも区分できないため、当該事業年度に係る報酬等には金融商品取引法に基づく監査の監査報酬額を含めております。
2. 監査等委員会は、会計監査人の監査計画の内容、前期の監査実績の評価及び分析、会計監査の職務遂行状況並びに報酬見積りの算出根拠などが適切であるかどうかについて必要な検証を行ったうえで、会計監査人の報酬等の額74百万円について同意の判断をいたしました。
3. 非監査業務として、非居住者に係る金融口座情報交換のための報告制度、外国口座税務コンプライアンス法対応に係る指導・助言業務を委託しております。
4. 当行、子会社及び子法人等が支払うべき金銭その他の財産上の利益の合計額は75百万円です。

### (2) 責任限定契約

該当事項はありません。

### (3) 補償契約

該当事項はありません。

### (4) 会計監査人に関するその他の事項

会計監査人の解任または不再任の決定の方針

監査等委員会は、会計監査人が会社法第340条第1項各号に定める事由に該当すると認められる場合には会計監査人を解任いたします。

また、会計監査人が、会社法・公認会計士法等の法令に違反・抵触した場合、公序良俗に反する行為があった場合、その他会計監査人として相応しくないと判断した場合において、当該会計監査人の解任または不再任について検討を行い、これを妥当と判断した場合には、「会計監査人の解任または不再任」の議案を株主総会に提出いたします。

## 7. 財務及び事業の方針の決定を支配する者の在り方に関する基本方針

該当事項はありません。

## 8. 業務の適正を確保するための体制及び当該体制の運用状況

### (1) 業務の適正を確保するための体制

当行は、業務の適正を確保するための体制（いわゆる「内部統制システム」）構築にかかる基本方針を、取締役会において次のとおり決議しております。

#### イ. 当行及びグループ会社の取締役及び使用人の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制

当行及びグループ会社の全役職員による法令・定款の遵守を徹底するため、次の措置をとる。

- ① 「紀陽フィナンシャルグループの経営理念」「紀陽フィナンシャルグループ行動憲章」「紀陽フィナンシャルグループ役職員行動規範」に基づき、紀陽フィナンシャルグループのコンプライアンスの取組みについて、当行及びグループ会社の全役職員への浸透を図る。
- ② 当行の「法令等遵守規程」に基づき、紀陽フィナンシャルグループの法令等遵守に関する重要な事項を協議するため、原則毎月「法令等遵守委員会」を開催する。
- ③ 当行の各部門におけるコンプライアンスの取組みを徹底するため、法令等遵守責任者を配置する。
- ④ 「紀陽フィナンシャルグループ行動憲章」において「地域社会の秩序や安全に脅威を与える反社会的勢力とは断固として対決し、関係遮断を徹底します。また、国際社会がテロ等の脅威に直面しているなかで、マネー・ローンダリング対策及びテロ資金供与対策の高度化に努めます。」と定め、反社会的勢力及びマネー・ローンダリング対策等に対しては規程等において、組織としての対応方針を明確にする。
- ⑤ 当行は、法令違反や不正行為などのコンプライアンス違反の発生またはその恐れのある行為等を早期に発見し是正するため、当行及びグループ会社の役職員が不利な取扱いを受けることなく通報できる内部通報制度を運用する。

#### ロ. 当行の取締役の職務の執行に係る情報の保存及び管理に関する体制

当行の取締役の職務の執行に係る情報の保存及び管理に関する体制整備のため、文書管理に関する規程を定め、必要に応じて運用状況の検証、規程等の見直しを行う。

#### ハ. 当行及びグループ会社の損失の危険の管理に関する規程その他の体制

当行及びグループ会社の適切なリスク管理体制の整備のため、次の措置をとる。

- ① 当行が管理すべきリスクを明らかにし、多様なリスクを一元的に管理運営するため、「リスク管理規程」を策定する。
- ② 当行グループ全体のリスクを総合的に把握、認識し、適切な対応策を協議するとともに、リスク管理体制が適切かつ有効に機能しているかをチェックするため、「リスク管理委員会」を設置する。

- ③ 緊急事態の発生に伴う混乱を回避し、当行及びグループ会社の役職員、顧客等来訪者の安全並びに営業の継続を確保することを目的として、緊急事態が発生した場合の基本的な対策である「緊急時対策基本規程」を定める。
- ニ. 当行及びグループ会社の取締役の職務の執行が効率的に行われることを確保するための体制  
 当行及びグループ会社の取締役の職務の執行が効率的に行われることを確保するための体制整備のため、次の措置をとる。
- ① 当行は、当行及びグループ会社の役職員の職務の執行が効率的になされるよう、当行及びグループ会社がそれぞれの職務分掌及び職務権限規程等の組織規程を定める等の体制を構築する。
- ② 当行の各部門間の有効な連携、相互牽制の確保のため、重要事項について協議・決定する経営会議、各種委員会等の有効な活用を行う。
- ③ 当行の取締役会は、全行的な目標として中期経営計画及び年度事業計画を策定するとともに、その進捗状況について報告を受ける。
- ホ. 当行及びグループ会社から成る企業集団における業務の適正を確保するための体制  
 当行は、紀陽フィナンシャルグループの中核会社として、当行及びグループ会社が業務の適正を確保するための体制整備のため、上記イ. ハ. ニ. に記載の措置に加え、次の措置をとる。
- ① 紀陽フィナンシャルグループのコンプライアンス並びにリスク管理に関する規程等について、当行及びグループ会社への浸透を図る。
- ② 当行は、グループ会社の運営管理に関する基本的な事項として、「関連会社管理規程」を定め、グループ会社に対する適切な管理・指導等を行う。
- ③ グループ会社は、「関連会社管理規程」に基づき、必要な事項について、当行に都度協議または報告を行う。
- ④ 当行内部監査部門は、グループ会社の業務の適正を確保するとともに、当行とグループ会社との間における不適切な取引または会計処理を防止するため、定期的にグループ会社の監査を実施する。
- ヘ. 当行の監査等委員会の職務を補助すべき取締役及び使用人に関する事項  
 当行は、監査等委員会の職務を補助し、その円滑な職務遂行を支援するため、監査等委員会室を設置して専属の人員を配置する。
- ト. 当行の監査等委員会の職務を補助すべき使用人の取締役（監査等委員である取締役を除く。）からの独立性及び当該使用人に対する指示の実効性の確保に関する事項  
 当該使用人の取締役（監査等委員である取締役を除く。）からの独立性及び指示の実効性を確保するため、次の措置をとる。
- ① 当該使用人は、当行の取締役（監査等委員である取締役を除く。）の指揮命令を受けず、当該使用人への指揮命令権は当行の監査等委員会に属するものとする。
- ② 当該使用人の人事考課等については、当行の監査等委員会が行い、人事異動については、当行の監査等委員会の同意を必要とする。

チ. 当行の監査等委員会への報告に関する体制、及び当該報告をした者が報告をしたことを理由として不利な取扱いを受けないことを確保するための体制  
当行の監査等委員会に報告するための体制、及び当該報告をした者が報告をしたことを理由として不利な取扱いを受けないことを確保するための体制整備のため、次の措置をとる。

- ① 当行及びグループ会社の役職員は、法令等に違反する事実、会社に著しい損害を与える恐れのある事実を発見したときは、当行の監査等委員会に対して当該事実に関する事項を速やかに報告しなければならないものとする。
- ② 当行及びグループ会社の役職員は、当行の監査等委員会から担当部門の業務執行に関する事項の報告を求められた場合には、速やかに報告を行わなければならないものとする。
- ③ 「監査等委員会に対する報告に関する規程」において、当行及びグループ会社の役職員が当行の監査等委員である取締役に対して直接報告できることを定めるとともに、当該報告をしたことを理由とした不利な取扱いの禁止を明記する。また、当該報告を行った者が不利益を被ることのないことを当行及びグループ会社の役職員に周知徹底する。
- ④ 当行の内部通報制度の所管部署は、当行及びグループ会社の役職員からの内部通報のうち重要事項を当行の監査等委員会へ報告する。

リ. 当行の監査等委員である取締役の職務の執行について生ずる費用の前払または償還の手続その他の当該職務の執行について生ずる費用または債務の処理に係る方針に関する事項

当行は、当行の監査等委員である取締役の職務の執行に伴い生ずる費用（弁護士等の外部の専門家の費用を含む。）または債務について、監査等委員である取締役の請求等に従い速やかに適切な処理を行う。

ヌ. その他当行の監査等委員会の監査が実効的に行われることを確保するための体制

当行の監査等委員会の監査が実効的に行われることを確保するための体制整備のため、次の措置をとる。

- ① 当行の役職員は、監査等委員会監査に対する理解を深め、監査環境の整備に努める。
- ② 当行の監査等委員である取締役は、定期的に代表取締役と会合を持ち、重要課題等についての意見交換及び必要と判断される事項についての要請を行う。
- ③ 当行の監査等委員である取締役は、経営会議等その他重要な会議への出席、内部監査部門・会計監査人との連携を通じ、実効的な監査業務を遂行する。
- ④ 当行の監査等委員会は、内部監査部門から定期的に監査の実施状況や監査結果の報告を受け必要に応じて内部監査部門に指示命令を行うことができる。なお内部監査部門は、取締役頭取と監査等委員会の指示命令に齟齬がある場合は、監査等委員会の指示命令を優先する。
- ⑤ 当行の監査等委員会は、監査の実施にあたり必要と認めるときは、弁護士等

の外部の専門家の助言を受けることができる。

(2) 業務の適正を確保するための体制の運用状況

当事業年度における業務の適正を確保するための体制（いわゆる「内部統制システム」）の運用状況の概要につきましては次のとおりです。

イ. コンプライアンス体制について

- ・ 役職員がコンプライアンスに関し取り組むべき具体的な実践計画として「2024年度コンプライアンス・プログラム」を制定し、コンプライアンスの取組みについて全役職員への浸透を図っております。
- ・ 当事業年度は、「法令等遵守委員会」を12回開催し、法令等遵守に関する重要な事項を協議しております。
- ・ 当行及びグループ会社の役職員が不利な取扱いを受けることなく通報できる内部通報制度を周知しております。当事業年度において、重要な法令違反等に関わる内部通報案件はありませんでした。

ロ. リスク管理体制について

- ・ 当事業年度は、「リスク管理委員会」を12回開催し、当行グループ全体のリスクを総合的に把握、認識し、適切な対応策を協議しております。
- ・ 当行は、大規模地震・津波等の自然災害やその他の緊急事態の発生時において、社会的責務として銀行の重要業務を継続するための業務継続計画（BCP）を策定しており、計画の実効性を確保するため、訓練等を通じて有効性を検証し、継続的に改善に努めております。

ハ. 取締役の職務執行について

- ・ 当事業年度は、「取締役会」を15回開催したほか、重要事項について協議・決定する「経営会議」を41回開催し、各種委員会についても適宜開催しております。
- ・ 取締役会は、各部門を担当する取締役等から、中期経営計画や年度事業計画の進捗状況を含む業務執行に関する報告を受けております。

ニ. グループ会社の管理体制について

- ・ 当行は、「関連会社管理規程」に基づき、関連会社（グループ会社）から必要な事項について、事前協議または報告を受けております。
- ・ 当事業年度は、各関連会社との「関連会社会」を2回開催し、情報の共有化及び連携の強化を図っております。
- ・ 当行内部監査部門は、定期的に関連会社の監査を実施し、関連会社の業務の適正を確保するとともに、当行と関連会社との間における不適切な取引または会計処理を防止しております。

ホ. 監査等委員会の監査に関する取組みについて

- ・ 当事業年度は、監査等委員である取締役全員をもって構成されている「監査等委員会」を14回開催し、監査に関する重要な事案について、協議・決議を行っております。
- ・ 監査等委員である取締役は、代表取締役と定期的な会合を持ち、重要課題についての意見交換等を行っております。
- ・ 監査等委員である取締役は、経営会議等その他重要な会議への出席、内部監査部門・会計監査人との密接な連携を通じて、実効的な監査業務を遂行しております。

9. 特定完全子会社に関する事項

該当事項はありません。

10. 親会社等との間の取引に関する事項

該当事項はありません。

11. 会計参与に関する事項

該当事項はありません。

12. その他

該当事項はありません。

第215期末(2025年3月31日現在) 貸借対照表

(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      | 806,417   | 預 金             | 4,678,207 |
| 現 金        | 53,624    | 当 座 預 金         | 260,761   |
| 預 け 金      | 752,792   | 普 通 預 金         | 2,906,779 |
| 買入金銭債権     | 0         | 貯蓄預金            | 30,524    |
| 金銭の信託      | 8,497     | 通知預金            | 10,327    |
| 有 価 証 券    | 837,225   | 定期預金            | 1,311,385 |
| 国 債        | 194,816   | その他の預金          | 158,430   |
| 地 方 債      | 173,263   | 譲渡性預金           | 81,099    |
| 社 債        | 155,830   | 売現先勘定           | 4,278     |
| 株 式        | 30,660    | 債券貸借取引受入担保金     | 119,763   |
| その他の証券     | 282,655   | 借 用 金           | 762,999   |
| 貸 出 金      | 4,169,064 | 借 入 金           | 762,999   |
| 割引手形       | 6,447     | 外 国 為 替         | 931       |
| 手形貸付       | 75,513    | 売渡外国為替          | 6         |
| 証書貸付       | 3,599,692 | 未払外国為替          | 925       |
| 当座貸越       | 487,411   | そ の 他 負 債       | 44,154    |
| 外 国 為 替    | 4,367     | 未払法人税等          | 1,336     |
| 外国他店預け     | 3,685     | 未 払 費 用         | 3,071     |
| 買入外国為替     | 4         | 前 受 収 益         | 1,884     |
| 取立外国為替     | 678       | 金融派生商品          | 7,966     |
| その他の資産     | 27,882    | 金融商品等受入担保金      | 30        |
| 前払費用       | 59        | リ ー ス 債 務       | 1,461     |
| 未収収益       | 4,629     | 資産除去債務          | 853       |
| 金融派生商品     | 5,460     | そ の 他 の 負 債     | 27,550    |
| 金融商品等差入担保金 | 5,793     | 睡眠預金払戻損失引当金     | 112       |
| その他の資産     | 11,939    | 偶発損失引当金         | 407       |
| 有形固定資産     | 35,706    | 再評価に係る繰延税金負債    | 3         |
| 建 物        | 13,396    | 支 払 承 諾         | 8,643     |
| 土 地        | 17,662    | 負 債 の 部 合 計     | 5,700,600 |
| リ ー ス 資 産  | 1,461     | (純資産の部)         |           |
| 建設仮勘定      | 908       | 資 本 金           | 80,096    |
| その他の有形固定資産 | 2,277     | 資 本 剰 余 金       | 264       |
| 無形固定資産     | 3,861     | 資 本 準 備 金       | 259       |
| ソフトウェア     | 3,528     | そ の 他 資 本 剰 余 金 | 4         |
| その他の無形固定資産 | 333       | 利 益 剰 余 金       | 163,601   |
| 前払年金費用     | 22,403    | 利 益 準 備 金       | 9,805     |
| 繰延税金資産     | 10,094    | そ の 他 利 益 剰 余 金 | 153,796   |
| 支払承諾見返     | 8,643     | 繰越利益剰余金         | 153,796   |
| 貸倒引当金      | 18,212    | 自 己 株 式         | 5,320     |
|            |           | 株 主 資 本 合 計     | 238,642   |
|            |           | その他有価証券評価差額金    | 23,378    |
|            |           | 繰延ヘッジ損益         | 10        |
|            |           | 土地再評価差額金        | 7         |
|            |           | 評価・換算差額等合計      | 23,360    |
|            |           | 新 株 予 約 権       | 69        |
|            |           | 純 資 産 の 部 合 計   | 215,351   |
| 資産の部合計     | 5,915,952 | 負債及び純資産の部合計     | 5,915,952 |

第215期 (2024年4月1日から2025年3月31日まで) 損益計算書

(単位:百万円)

| 科 目          | 金 額    |        |
|--------------|--------|--------|
| 経常収益         |        | 86,730 |
| 資金運用収益       | 59,170 |        |
| 貸出金利息        | 42,727 |        |
| 有価証券利息配当金    | 14,037 |        |
| コールローン利息     | 25     |        |
| 預け金利息        | 2,269  |        |
| その他の受入利息     | 111    |        |
| 役務取引等収益      | 16,218 |        |
| 受入為替手数料      | 2,446  |        |
| その他の役務収益     | 13,772 |        |
| その他業務収益      | 3,642  |        |
| 商品有価証券売買益    | 0      |        |
| 国債等債券売却益     | 484    |        |
| 金融派生商品収益     | 3,151  |        |
| その他の業務収益     | 5      |        |
| その他経常収益      | 7,698  |        |
| 貸倒引当金戻入益     | 2,620  |        |
| 償却債権取立益      | 787    |        |
| 株式等売却益       | 3,091  |        |
| その他の経常収益     | 1,198  |        |
| 経常費用         |        | 65,831 |
| 資金調達費用       | 8,396  |        |
| 預金利息         | 2,807  |        |
| 譲渡性預金利息      | 54     |        |
| コールマネー利息     | 6      |        |
| 売現先利息        | 225    |        |
| 債券貸借取引支払利息   | 4,733  |        |
| 借入金利息        | 0      |        |
| 金利スワップ支払利息   | 568    |        |
| その他の支払利息     | 0      |        |
| 役務取引等費用      | 6,662  |        |
| 支払為替手数料      | 344    |        |
| その他の役務費用     | 6,318  |        |
| その他業務費用      | 13,820 |        |
| 外国為替売買損      | 1,937  |        |
| 国債等債券売却損     | 11,883 |        |
| 営業経費用        | 32,654 |        |
| その他経常費用      | 4,297  |        |
| 貸出金償却        | 2,903  |        |
| 株式等売却損       | 687    |        |
| 株式等償却        | 34     |        |
| 金銭の信託運用損     | 331    |        |
| その他の経常費用     | 341    |        |
| 経常利益         |        | 20,898 |
| 特別利益         |        | 182    |
| 固定資産処分益      | 182    |        |
| 特別損失         |        | 202    |
| 固定資産処分損失     | 44     |        |
| 減損損失         | 157    |        |
| 税引前当期純利益     |        | 20,877 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 3,679  |        |
| 法人税等調整額      | 1,347  |        |
| 法人税等合計       |        | 5,027  |
| 当期純利益        |        | 15,850 |

第215期 ( 2024年4月1日から  
2025年3月31日まで ) 株主資本等変動計算書

(単位:百万円)

|                                | 株 主 資 本 |           |              |             |           |                             |             |       | 株主資本<br>合計 |
|--------------------------------|---------|-----------|--------------|-------------|-----------|-----------------------------|-------------|-------|------------|
|                                | 資本金     | 資 本 剰 余 金 |              |             | 利 益 剰 余 金 |                             |             | 自己株式  |            |
|                                |         | 資本準備金     | その他資本<br>剰余金 | 資本剰余金<br>合計 | 利益準備金     | その他利益<br>剰余金<br>繰越利益<br>剰余金 | 利益剰余金<br>合計 |       |            |
| 当 期 首 残 高                      | 80,096  | 259       | 0            | 259         | 8,897     | 143,396                     | 152,293     | 2,622 | 230,027    |
| 当 期 変 動 額                      |         |           |              |             |           |                             |             |       |            |
| 剰 余 金 の 配 当                    |         |           |              |             | 908       | 5,450                       | 4,542       |       | 4,542      |
| 当 期 純 利 益                      |         |           |              |             |           | 15,850                      | 15,850      |       | 15,850     |
| 自 己 株 式 の 取 得                  |         |           |              |             |           |                             |             | 3,003 | 3,003      |
| 自 己 株 式 の 処 分                  |         |           | 4            | 4           |           |                             |             | 306   | 311        |
| 土 地 再 評 価 差 額 金<br>の<br>取<br>崩 |         |           |              |             |           |                             |             |       |            |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額(純額)        |         |           |              |             |           |                             |             |       |            |
| 当<br>変 動 額 合 計                 | -       | -         | 4            | 4           | 908       | 10,400                      | 11,308      | 2,697 | 8,615      |
| 当 期 末 残 高                      | 80,096  | 259       | 4            | 264         | 9,805     | 153,796                     | 163,601     | 5,320 | 238,642    |

(単位:百万円)

|                                | 評 価 ・ 換 算 差 額 等  |             |              |                | 新株予約権 | 純資産合計   |
|--------------------------------|------------------|-------------|--------------|----------------|-------|---------|
|                                | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 評価・換算<br>差額等合計 |       |         |
| 当 期 首 残 高                      | 13,730           | 306         | 7            | 13,416         | 78    | 216,688 |
| 当 期 変 動 額                      |                  |             |              |                |       |         |
| 剰 余 金 の 配 当                    |                  |             |              |                |       | 4,542   |
| 当 期 純 利 益                      |                  |             |              |                |       | 15,850  |
| 自 己 株 式 の 取 得                  |                  |             |              |                |       | 3,003   |
| 自 己 株 式 の 処 分                  |                  |             |              |                |       | 311     |
| 土 地 再 評 価 差 額 金<br>の<br>取<br>崩 |                  |             |              |                |       | -       |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額(純額)        | 9,647            | 296         | -            | 9,943          | 8     | 9,952   |
| 当<br>変 動 額 合 計                 | 9,647            | 296         | -            | 9,943          | 8     | 1,337   |
| 当 期 末 残 高                      | 23,378           | 10          | 7            | 23,360         | 69    | 215,351 |

## 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

#### 1. 商品有価証券の評価基準及び評価方法

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

#### 2. 有価証券の評価基準及び評価方法

(1) 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、子会社・子法人等株式及び関連法人等株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については時価法（売却原価は移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法により行っております。

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

(2) 有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、時価法により行っております。

#### 3. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

#### 4. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産（リース資産を除く）

有形固定資産は、定率法（ただし、1998年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）並びに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法）を採用しております。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 | 5年～20年 |

(2) 無形固定資産（リース資産を除く）

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

(3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする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・引当基準等に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下、「破綻先」という。）に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者（以下、「実質破綻先」という。）に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下、「破綻懸念先」という。）に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額（以下、「未保全額」という。）のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。これらに加えて、破綻懸念先のうち、財務内容のうち一定の指標から他の破綻懸念先に比べ経営破綻する可能性がより高い債務者に係る債権については、債務者の業績悪化に起因した将来の不確実性に対する備えと健全性の確保に努め、それにより持続的な金融仲介機能の発揮に万全を期すため、未保全額のうち過去の債務者区分悪化の実績等から総合的に判断し必要と認めた額を追加で計上しております。これにより、当事業年度において追加的な貸倒引当金1,687百万円を計上しております。業況が良好であり、かつ財務内容にも特段の問題がないと認められる債務者（以下、「正常先」という。）に係る債権及び貸出条件に問題のある債務者、履行状況に問題のある債務者、業況が低調ないし不安定な債務者又は財務内容に問題がある債務者など今後の管理に注意を要する債務者（以下、「要注意先」という。）に係る債権については、主として今後1年間の予想損失額又は今後3年間の予想損失額を見込んで計上しており、予想損失額は、1年間又は3年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率の過去の一定期間における平均値に基づき損失率を求め、これに将来見込み等必要な修正を加えて算出しております。

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、原則として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10,490百万円であります。

(2) 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、数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

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（9年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌事業年度から損益処理

(3) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り必要と認める額を計上しております。

(4) 偶発損失引当金

偶発損失引当金は、信用保証協会への負担金の支払いに備えるため、将来の負担金支払見込額を計上しております。

7. ヘッジ会計の方法

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委員会実務指針第25号 2020年10月8日）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

8. 消費税等の会計処理

有形固定資産に係る控除対象外消費税等は当事業年度の費用に計上しております。

## 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、翌事業年度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

貸出業務は当行における主要業務の一つであり、貸借対照表上、貸出金等の信用リスク資産が総資産に占める重要性が高く、貸倒引当金の計上が経営成績や財政状態に及ぼす影響が大きいことから、会計上の見積りにおいて重要なものと判断しております。

#### (1) 当事業年度に係る計算書類に計上した額

貸倒引当金 18,212百万円

なお、「重要な会計方針 6. 引当金の計上基準 (1) 貸倒引当金」に記載の通り、追加的な貸倒引当金1,687百万円を計上しております。

#### (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

##### 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。

「引当金の計上基準」に記載している資産の自己査定とは、保有する資産を個別に検討・分析し、回収の危険性または価値の毀損の危険性の度合に従って区分することをいい、債務者については、債務者の財務状況、資金繰り、収益力等により返済能力を判定し、債務者に対する貸出条件及びその履行状況を確認のうえ、業種等の特性を踏まえ、事業の継続性と収益性の見通し、年間弁済可能額による債務償還能力、経営改善計画等の妥当性等を勘案し、債務者区分（正常先、要注意先、破綻懸念先、実質破綻先及び破綻先）を行っております。債務者区分に応じて、適正な償却・引当を実施しており、要注意先のうち3ヵ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権については要管理先として区分して償却・引当を実施しております。

##### 主要な仮定

主要な仮定は、「債務者区分の判定における債務者の信用リスク」であります。「債務者区分の判定における債務者の信用リスク」は、各債務者の財務状況、資金繰り、収益力等により返済能力を評価し、設定しております。また、破綻懸念先のうち、財務内容のうち一定の指標から他の破綻懸念先に比べ経営破綻する可能性がより高い債務者については、より高い信用リスクが存在すると評価しております。こうした仮定の下、見積りに影響を及ぼす入手可能な情報を考慮して債務者区分を判定し、貸倒引当金を計上しております。

##### 翌事業年度に係る計算書類に及ぼす影響

大口取引先の経営状況の悪化や倒産、担保価値の下落、経済状況の変化やその他予期しない事象等が発生する可能性があります。

以上のような事象の発生や状況の変化等により、債務者区分や担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額、予想損失率等、貸倒引当金を算出するための主要な仮定が変化した場合は、貸倒引当金の積み増しが必要となるなど、翌事業年度に係る計算書類における貸倒引当金に重要な影響を与える可能性があります。

## 会計上の見積りの変更

(貸倒引当金の計上方法の変更)

正常先に係る債権及び要留意先のうち要管理先でない債務者(以下、「その他要留意先」という。)に係る債権については、主として今後1年間の予想損失額を見込んで貸倒引当金を計上しており、予想損失額は、1年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率の過去の一定期間における平均値に基づき損失率を求め、これに将来見込み等必要な修正を加えて算出しております。貸倒実績率の過去の一定期間における平均値については、短期間の平均貸倒実績率もしくは株式会社和歌山銀行との統合後の2007年4月以降を算定期間とした平均貸倒実績率のいずれか大きい値を採用しております。しかし、景気動向等を反映することで、より実態に合った貸倒引当金を計上するため、短期間の平均貸倒実績率もしくは景気循環サイクルに合わせた合理的な算定期間と考える長期間の平均貸倒実績率のいずれか大きい値を採用するよう変更しております。

また、前事業年度において破綻先及び実質破綻先以外の債務者のうち、新型コロナウイルス感染症による影響を受けていると評価していた一定の債務者に係る債権について、予防的な貸倒引当金を計上しておりました。新型コロナウイルス感染症が5類感染症へ移行して以降、コロナ禍からの社会経済活動の正常化が大きく進展している一方で、一部の債務者に係る債権については、その財務内容から依然として高い信用リスクが存在すると評価しております。したがって、当事業年度においては、破綻懸念先のうち、財務内容のうち一定の指標から他の破綻懸念先に比べ経営破綻する可能性がより高い債務者に係る債権について、より高い信用リスクが存在すると評価し、未保全額のうち過去の債務者区分悪化の実績等から総合的に判断し必要と認められた額を追加計上するよう変更しております。

これらの見積りの変更により、当事業年度末の貸倒引当金は2,589百万円減少し、当事業年度の経常利益及び税引前当期純利益はそれぞれ2,589百万円増加しております。

## 追加情報

(従業員等に信託を通じて自社の株式を交付する取引)

従業員等に信託を通じて自社の株式を交付する取引について、連結注記表「追加情報」に同一の内容を記載しているため、注記を省略しております。

## 注記事項

(貸借対照表関係)

1. 関係会社の株式及び出資金総額 7,364百万円
2. 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、当該社債の発行が有価証券の私募(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 | 3,263百万円  |
| 危険債権額              | 47,228百万円 |
| 貸出条件緩和債権額          | 10,202百万円 |
| 合計額                | 60,695百万円 |

なお、三月以上延滞債権額はありませぬ。

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至っていないが、財務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。

3. 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2022年3月17日)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、6,451百万円であります。
4. ローン・パーティシペーションで、「ローン・パーティシペーションの会計処理及び表示」(移管指針第1号 2024年7月1日)に基づいて、原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、貸借対照表計上額は、437百万円であります。
5. 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        | 477,996百万円 |
| 貸出金         | 693,777百万円 |
| その他の資産      | 299百万円     |
| 担保資産に対応する債務 |            |
| 預金          | 25,232百万円  |
| 売現先勘定       | 4,278百万円   |
| 債券貸借取引受入担保金 | 119,763百万円 |
| 借用金         | 762,400百万円 |

上記のほか、為替決済等の取引の担保として、有価証券25,776百万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963百万円が含まれております。

6. 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、502,848百万円であります。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、397,015百万円あります。

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

7. 株式会社和歌山銀行から継承した事業用の土地について、土地の再評価に関する法律（1998年3月31日公布法律第34号）に基づき、再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。

再評価を行った年月日 1999年3月31日

同法律第3条第3項に定める再評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令（1998年3月31日公布政令第119号）第2条第4号に定める「地価税法」に基づいて、（奥行価格補正、時点修正、近隣売買事例による補正等）合理的な調整を行って算出。

- |  |           |
|--|-----------|
| 8. 有形固定資産の減価償却累計額  | 41,132百万円 |
| 9. 有形固定資産の圧縮記帳額  | 3,931百万円  |
| 10. 「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行の保証債務の額は28,564百万円であります。 |           |
| 11. 関係会社に対する金銭債権総額   | 22,702百万円 |
| 12. 関係会社に対する金銭債務総額   | 21,750百万円 |
| 13. 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、908百万円であります。

(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        | 101百万円 |
| 役務取引等に係る収益総額         | 162百万円 |
| その他業務・その他経常取引に係る収益総額 | 133百万円 |
- 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        | 10百万円    |
| 役務取引等に係る費用総額         | 1,159百万円 |
| その他業務・その他経常取引に係る費用総額 | 607百万円   |
2. 「営業経費」には、給料・手当13,313百万円を含んでおります。
3. 当事業年度において、当行は、以下の資産について、割引前将来キャッシュ・フローの総額が帳簿価額に満たないことから、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額157百万円を減損損失として特別損失に計上しております。

| 地域    | 主な用途  |     | 種類         | 減損損失   |
|-------|-------|-----|------------|--------|
| 和歌山県内 | 営業店舗  | 2か所 | 建物、動産      | 18百万円  |
|       | 遊休資産  | 4か所 | 土地、建物      | 14百万円  |
|       | 事業用資産 |     | 動産、ソフトウェア  | 38百万円  |
| 大阪府内  | 営業店舗  | 3か所 | 建物、動産      | 86百万円  |
| 合計    |       |     |            | 157百万円 |
|       |       |     | (うち土地)     | 11百万円) |
|       |       |     | (うち建物)     | 91百万円) |
|       |       |     | (うち動産)     | 16百万円) |
|       |       |     | (うちソフトウェア) | 38百万円) |

当行は、減損損失の算定にあたり、管理会計上の最小単位である営業店単位(ただし、連携して営業を行っている営業店グループは当該グループ単位)でグルーピングを行っており、遊休資産については各資産単位でグルーピングしております。また、本部、事務センター、社宅・寮等については、独立したキャッシュ・フローを生み出さないことから共用資産としております。

また、当事業年度において減損損失の測定に使用した回収可能価額は正味売却価額であり、主として「不動産鑑定評価基準」に基づき評価した額より処分費用見込額を控除して算定しております。なお、重要性が乏しい資産については、路線価等に基づき評価した額より処分費用見込額を控除して算定しております。

4. 関連当事者との取引

- (1) 親会社及び法人主要株主等  
該当事項はありません。
- (2) 子会社及び関連会社等

| 種類  | 会社等の名称又は氏名 | 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) |
|-----|------------|----------------|-----------|---------|-----------|----|-----------|
| 子会社 | 阪和信用保証株式会社 | 所有<br>直接100%   | 当行の貸出金の保証 | 貸出金の被保証 | 933,944   | -  | -         |

(注) 取引条件及び取引条件の決定方針等

阪和信用保証株式会社より、当行の住宅ローン等に対して保証を受けております。

なお、保証条件については、商品ごとに保証対象の住宅ローン等の信用リスク等を勘案し、決定しております。

- (3) 兄弟会社等  
該当事項はありません。
- (4) 役員及び個人主要株主等

| 種類                          | 会社等の名称又は氏名              | 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が議決権の過半数を所有している会社等 | 明楽ダンボール工業株式会社<br>(注2、3) | 被所有<br>直接0.06% | 資金貸借      | 資金の貸付<br>(純額)<br>(注1) | 57        | 貸出金 | 96        |

(注1) 取引条件及び取引条件の決定方針等については、一般取引先と同様であります。

(注2) 専務執行役員明楽泰彦が議決権の100%を直接保有している会社であります。

(注3) 貸出金の担保として不動産に根抵当権を設定しております。

(株主資本等変動計算書関係)

自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位：千株)

|      | 当事業年度<br>期首株式数 | 当事業年度<br>増加株式数 | 当事業年度<br>減少株式数 | 当事業年度<br>末株式数 | 摘要      |
|------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------|
| 自己株式 |                |                |                |               |         |
| 普通株式 | 1,769          | 1,661          | 195            | 3,235         | (注1, 2) |
| 合計   | 1,769          | 1,661          | 195            | 3,235         |         |

(注1) 当事業年度期首の自己株式数には、紀陽フィナンシャルグループ従業員持株会信託(以下、「従  
持信託」という。)が保有する当行株式が172千株含まれております。

(注2) 普通株式数の増加は、取締役会決議による自己株式の取得によるもの(1,655千株)、譲渡制限  
付株式報酬制度として処分した株式の無償取得によるもの(4千株)及び単元未満株式の買取に  
よるもの(2千株)であり、減少は、従持信託が売却した当行株式によるもの(172千株)、譲渡  
制限付株式報酬としての処分によるもの(17千株)及び新株予約権(ストック・オプション)の  
権利行使に伴う譲渡によるもの(5千株)であります。

(有価証券関係)

1. 売買目的有価証券(2025年3月31日現在)

該当事項はありません。

2. 満期保有目的の債券(2025年3月31日現在)

|                        | 種類  | 貸借対照表<br>計上額<br>(百万円) | 時価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) |
|------------------------|-----|-----------------------|-------------|-------------|
| 時価が貸借対照表<br>計上額を超えるもの  | 地方債 | -                     | -           | -           |
|                        | 社債  | -                     | -           | -           |
|                        | 小計  | -                     | -           | -           |
| 時価が貸借対照表<br>計上額を超えないもの | 地方債 | 16,490                | 15,670      | 819         |
|                        | 社債  | 800                   | 776         | 23          |
|                        | 小計  | 17,290                | 16,447      | 842         |
| 合計                     |     | 17,290                | 16,447      | 842         |

3. 子会社・子法人等株式及び関連法人等株式(2025年3月31日現在)

該当事項はありません。

なお、市場価格のない子会社・子法人等株式及び関連法人等株式は、以下の通りであります。

|            | 貸借対照表計上額<br>(百万円) |
|------------|-------------------|
| 子会社・子法人等株式 | 5,963             |

4. その他有価証券(2025年3月31日現在)

|                          | 種類   | 貸借対照表<br>計上額<br>(百万円) | 取得原価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) |
|--------------------------|------|-----------------------|---------------|-------------|
| 貸借対照表計上額が<br>取得原価を超えるもの  | 株式   | 19,065                | 7,170         | 11,895      |
|                          | 債券   | 19,929                | 19,877        | 51          |
|                          | 国債   | -                     | -             | -           |
|                          | 地方債  | 12,782                | 12,765        | 17          |
|                          | 社債   | 7,146                 | 7,112         | 33          |
|                          | その他  | 48,472                | 46,556        | 1,916       |
|                          | 外国債券 | 34,138                | 33,425        | 712         |
|                          | その他  | 14,334                | 13,130        | 1,203       |
|                          | 小計   | 87,467                | 73,604        | 13,862      |
| 貸借対照表計上額が<br>取得原価を超えないもの | 株式   | 4,300                 | 6,024         | 1,723       |
|                          | 債券   | 486,691               | 520,987       | 34,295      |
|                          | 国債   | 194,816               | 214,585       | 19,769      |
|                          | 地方債  | 143,991               | 148,386       | 4,395       |
|                          | 社債   | 147,884               | 158,015       | 10,130      |
|                          | その他  | 227,953               | 240,277       | 12,323      |
|                          | 外国債券 | 146,135               | 150,963       | 4,827       |
|                          | その他  | 81,817                | 89,313        | 7,495       |
|                          | 小計   | 718,945               | 767,288       | 48,342      |
| 合計                       |      | 806,413               | 840,893       | 34,480      |

(注) 上表に含まれない市場価格のない株式等及び組合出資金の貸借対照表計上額

|       | 貸借対照表計上額<br>(百万円) |
|-------|-------------------|
| 非上場株式 | 1,330             |
| 組合出資金 | 6,228             |

組合出資金については、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号2021年6月17日)第24-16項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

5. 当事業年度中に売却した満期保有目的の債券（自 2024年4月1日 至 2025年3月31日）  
該当事項はありません。
6. 当事業年度中に売却した其他有価証券（自 2024年4月1日 至 2025年3月31日）

|      | 売却額<br>(百万円) | 売却益の合計額<br>(百万円) | 売却損の合計額<br>(百万円) |
|------|--------------|------------------|------------------|
| 株式   | 6,370        | 2,473            | 573              |
| 債券   | 90,955       | 28               | 10,093           |
| 国債   | 90,715       | 28               | 10,093           |
| 社債   | 240          | -                | -                |
| その他  | 69,694       | 1,074            | 1,903            |
| 外国債券 | 32,970       | 417              | 41               |
| その他  | 36,724       | 656              | 1,862            |
| 合計   | 167,021      | 3,576            | 12,570           |

7. 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券（市場価格のない株式等及び組合出資金を除く）のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当事業年度の損失として処理（以下、「減損処理」という。）しております。

当事業年度における減損処理はありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、時価が取得原価より30%超下落した場合、または時価が取得原価より30%以下下落した債券のうち発行会社の信用状態等が悪化している場合としており、以下のとおり減損処理することとしております。

- (1) 時価が50%超下落した銘柄についてはすべて減損処理することとしております。
- (2) 時価が30%超50%以下下落した銘柄のうち、株式等については発行会社の業績推移、市場価格の推移、市場環境の動向等の内的・外的要因により、債券については発行会社の信用状態等により、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銘柄について減損処理することとしております。
- (3) 時価が30%以下下落した債券のうち、発行会社の信用状態等が悪化している銘柄については、その信用状態等を勘案し、必要と認める場合に減損処理することとしております。

(金銭の信託関係)

1. 運用目的の金銭の信託（2025年3月31日現在）

|            | 貸借対照表計上額<br>(百万円) | 当事業年度の損益に含まれた評価差額(百万円) |
|------------|-------------------|------------------------|
| 運用目的の金銭の信託 | 8,497             | -                      |

2. 満期保有目的の金銭の信託（2025年3月31日現在）

該当事項はありません。

3. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）（2025年3月31日現在）

該当事項はありません。

( 税効果会計関係 )

1 . 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳は、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                 | 7,375百万円  |
| 有価証券償却                | 1,777     |
| その他有価証券評価差額金          | 11,347    |
| その他                   | 3,512     |
| 繰延税金資産小計              | 24,013    |
| 将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額 | 9,438     |
| 評価性引当額小計              | 9,438     |
| 繰延税金資産合計              | 14,575    |
| 繰延税金負債                |           |
| 前払年金費用                | 3,222     |
| 退職給付信託関係損益            | 224       |
| その他                   | 1,034     |
| 繰延税金負債合計              | 4,481     |
| 繰延税金資産の純額             | 10,094百万円 |

( 注 ) 評価性引当額が717百万円減少しております。この減少の主な内容は、貸倒引当金に関する評価性引当額が905百万円減少したことに伴うものであります。

2 . 法人税等の税率の変更による繰延税金資産及び繰延税金負債の金額の修正

「所得税法等の一部を改正する法律( 2025年法律第13号 )」が2025年3月31日に成立したことに伴い、2026年4月1日以後に開始する事業年度から「防衛特別法人税」の課税が行われることとなりました。これに伴い、繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は従来の30.4%から、2026年4月1日以後開始する事業年度以降に解消が見込まれる一時差異については31.3%となります。なお、この税率変更による当事業年度の計算書類に与える影響は軽微であります。

( 1 株当たり情報 )

|                     |           |
|---------------------|-----------|
| 1株当たりの純資産額          | 3,360円41銭 |
| 1株当たりの当期純利益金額       | 245円17銭   |
| 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額 | 245円00銭   |

( 注 ) 株主資本において自己株式として計上している紀陽フィナンシャルグループ従業員持株会信託 ( 以下、「従持信託」という。 ) が保有する当行株式は、1株当たりの純資産額の算定上、期末発行済株式総数から控除する自己株式数に含めており、また、1株当たりの当期純利益金額及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額の算定上、期中平均株式数の計算において控除する自己株式数に含めております。なお、当事業年度において、従持信託が保有する当行の株式をすべて売却しているため、1株当たりの純資産額の算定上、控除した当該自己株式の期末株式はありません。1株当たりの当期純利益金額及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額の算定上、控除した当該自己株式の期中平均株式数は66千株であります。

第215期末(2025年3月31日現在) 連結貸借対照表

(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         | 807,017   | 預 金                       | 4,666,508 |
| 買 入 金 銭 債 権       | 0         | 譲 渡 性 預 金                 | 71,099    |
| 金 銭 の 信 託         | 8,497     | 売 現 先 勘 定                 | 4,278     |
| 有 価 証 券           | 832,041   | 債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金     | 119,763   |
| 貸 出 金             | 4,146,094 | 借 用 金                     | 762,999   |
| 外 国 為 替           | 4,367     | 外 国 為 替                   | 931       |
| そ の 他 資 産         | 61,926    | そ の 他 負 債                 | 55,135    |
| 有 形 固 定 資 産       | 36,016    | 退 職 給 付 に 係 る 負 債         | 23        |
| 建 物               | 13,422    | 睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金     | 112       |
| 土 地               | 17,662    | 偶 発 損 失 引 当 金             | 407       |
| リ ー ス 資 産         | 1,423     | 繰 延 税 金 負 債               | 260       |
| 建 設 仮 勘 定         | 913       | 支 払 承 諾                   | 8,643     |
| その他の有形固定資産        | 2,595     | 負 債 の 部 合 計               | 5,690,163 |
| 無 形 固 定 資 産       | 4,155     | ( 純 資 産 の 部 )             |           |
| ソ フ ト ウ エ ア       | 3,747     | 資 本 金                     | 80,096    |
| リ ー ス 資 産         | 3         | 資 本 剰 余 金                 | 2,499     |
| その他の無形固定資産        | 404       | 利 益 剰 余 金                 | 175,994   |
| 退 職 給 付 に 係 る 資 産 | 29,501    | 自 己 株 式                   | 5,327     |
| 繰 延 税 金 資 産       | 8,302     | 株 主 資 本 合 計               | 253,262   |
| 支 払 承 諾 見 返       | 8,643     | そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金   | 23,038    |
| 貸 倒 引 当 金         | 20,222    | 繰 延 ヘ ッ ジ 損 益             | 10        |
|                   |           | 退 職 給 付 に 係 る 調 整 累 計 額   | 4,888     |
|                   |           | そ の 他 の 包 括 利 益 累 計 額 合 計 | 18,139    |
|                   |           | 新 株 予 約 権                 | 69        |
|                   |           | 非 支 配 株 主 持 分             | 985       |
|                   |           | 純 資 産 の 部 合 計             | 236,178   |
| 資 産 の 部 合 計       | 5,926,341 | 負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計     | 5,926,341 |

第215期

2024年4月1日から

2025年3月31日まで

連結損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目              | 金 額    |        |
|------------------|--------|--------|
| 経常収益             |        | 98,720 |
| 資金運用収益           | 59,132 |        |
| 貸出金利             | 42,690 |        |
| 有価証券利息配当金        | 14,034 |        |
| コールローン利息及び買入手形利息 | 25     |        |
| 預け金利息            | 2,270  |        |
| その他の受入利息         | 111    |        |
| 役務取引等収益          | 18,465 |        |
| その他の業務収益         | 12,585 |        |
| その他の経常収益         | 8,536  |        |
| 貸倒引当金戻入益         | 3,088  |        |
| 償却債権取立益          | 1,243  |        |
| その他の経常収益         | 4,204  |        |
| 経常費用             |        | 75,411 |
| 資金調達費用           | 8,386  |        |
| 預金利息             | 2,802  |        |
| 譲渡性預金利息          | 48     |        |
| コールマネー利息及び売渡手形利息 | 6      |        |
| 売現先利息            | 225    |        |
| 債券貸借取引支払利息       | 4,733  |        |
| 借入金利息            | 0      |        |
| その他の支払利息         | 569    |        |
| 役務取引等費用          | 5,739  |        |
| その他の業務費用         | 21,470 |        |
| 営業経費             | 34,961 |        |
| その他の経常費用         | 4,853  |        |
| その他の経常費用         | 4,853  |        |
| 経常利益             |        | 23,308 |
| 特別利益             |        | 182    |
| 固定資産処分益          | 182    |        |
| 特別損失             |        | 209    |
| 固定資産処分損失         | 51     |        |
| 減損               | 157    |        |
| 税金等調整前当期純利益      |        | 23,281 |
| 法人税、住民税及び事業税     | 4,203  |        |
| 法人税等調整額          | 1,436  |        |
| 法人税等合計           |        | 5,639  |
| 当期純利益            |        | 17,641 |
| 非支配株主に帰属する当期純利益  |        | 23     |
| 親会社株主に帰属する当期純利益  |        | 17,618 |

(単位：百万円)

|                                     | 株 主 資 本 |       |         |       |         |
|-------------------------------------|---------|-------|---------|-------|---------|
|                                     | 資本金     | 資本剰余金 | 利益剰余金   | 自己株式  | 株主資本合計  |
| 当 期 首 残 高                           | 80,096  | 2,495 | 162,918 | 2,630 | 242,879 |
| 当 期 変 動 額                           |         |       |         |       |         |
| 剰 余 金 の 配 当                         |         |       | 4,542   |       | 4,542   |
| 親会社株主に帰属する<br>当 期 純 利 益             |         |       | 17,618  |       | 17,618  |
| 自 己 株 式 の 取 得                       |         |       |         | 3,003 | 3,003   |
| 自 己 株 式 の 処 分                       |         | 4     |         | 306   | 311     |
| 株主資本以外の項目<br>の 当 期 変 動 額<br>( 純 額 ) |         |       |         |       |         |
| 当 期 変 動 額 合 計                       | -       | 4     | 13,076  | 2,697 | 10,383  |
| 当 期 末 残 高                           | 80,096  | 2,499 | 175,994 | 5,327 | 253,262 |

(単位：百万円)

|                                     | そ の 他 の 包 括 利 益 累 計 額 |             |                  |                       | 新株予約権 | 非支配株主<br>持分 | 純資産合計   |
|-------------------------------------|-----------------------|-------------|------------------|-----------------------|-------|-------------|---------|
|                                     | その他<br>有価証券<br>評価差額金  | 繰延ヘッジ<br>損益 | 退職給付に係<br>る調整累計額 | その他の包括<br>利益累計額<br>合計 |       |             |         |
| 当 期 首 残 高                           | 13,406                | 306         | 7,290            | 5,808                 | 78    | 964         | 238,113 |
| 当 期 変 動 額                           |                       |             |                  |                       |       |             |         |
| 剰 余 金 の 配 当                         |                       |             |                  |                       |       |             | 4,542   |
| 親会社株主に帰属する<br>当 期 純 利 益             |                       |             |                  |                       |       |             | 17,618  |
| 自 己 株 式 の 取 得                       |                       |             |                  |                       |       |             | 3,003   |
| 自 己 株 式 の 処 分                       |                       |             |                  |                       |       |             | 311     |
| 株主資本以外の項目<br>の 当 期 変 動 額<br>( 純 額 ) | 9,632                 | 296         | 2,402            | 12,330                | 8     | 21          | 12,317  |
| 当 期 変 動 額 合 計                       | 9,632                 | 296         | 2,402            | 12,330                | 8     | 21          | 1,934   |
| 当 期 末 残 高                           | 23,038                | 10          | 4,888            | 18,139                | 69    | 985         | 236,178 |

## 連結注記表

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

### 連結計算書類作成のための基本となる重要な事項

子会社、子法人等及び関連法人等の定義は、銀行法第2条第8項及び銀行法施行令第4条の2に基づいております。

#### 1. 連結の範囲に関する事項

- (1) 連結される子会社及び子法人等 8社

会社名

紀陽ビジネスサービス株式会社  
紀陽パートナーズ株式会社  
阪和信用保証株式会社  
紀陽リース株式会社  
紀陽キャピタルマネジメント株式会社  
株式会社紀陽カード  
株式会社紀陽カードディーシー  
紀陽情報システム株式会社

- (2) 非連結の子会社及び子法人等

会社名

紀陽6次産業化投資事業有限責任組合  
紀陽成長支援1号投資事業有限責任組合  
紀陽成長支援2号投資事業有限責任組合

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

#### 2. 持分法の適用に関する事項

- (1) 持分法適用の非連結の子会社及び子法人等

該当ありません。

- (2) 持分法適用の関連法人等

該当ありません。

- (3) 持分法非適用の非連結の子会社及び子法人等

会社名

紀陽6次産業化投資事業有限責任組合  
紀陽成長支援1号投資事業有限責任組合  
紀陽成長支援2号投資事業有限責任組合

持分法非適用の非連結の子会社及び子法人等は、当期純損益（持分に見合う額）、利益剰余金（持分に見合う額）及びその他の包括利益累計額（持分に見合う額）等からみて、持分法の対象から除いても連結計算書類に重要な影響を与えないため、持分法の対象から除いております。

- (4) 持分法非適用の関連法人等

該当ありません。

- (5) 他の会社等の議決権の100分の20以上、100分の50以下を自己の計算において所有しているにもかかわらず関連法人等としなかった当該他の会社等の名称

会社名

株式会社食縁  
投資事業等を営む非連結の子会社及び子法人等が、投資育成目的のため出資したものであり、傘下に入れる目的ではないことから、関連法人等として取り扱っておりません。

#### 3. 連結される子会社及び子法人等の事業年度等に関する事項

連結される子会社及び子法人等の決算日は次のとおりであります。

3月末日 8社

#### 4. 会計方針に関する事項

(1) 商品有価証券の評価基準及び評価方法

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

(2) 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）その他有価証券については時価法（売却原価は移動平均法により算定）ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法により行っております。

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

有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、時価法により行っております。

(3) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

(4) 固定資産の減価償却の方法

有形固定資産（リース資産を除く）

当行の有形固定資産は、定率法（ただし、1998年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）並びに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法）を採用しております。

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 5年～20年

連結される子会社及び子法人等の有形固定資産については、資産の見積耐用年数に基づき、主として定率法により償却しております。

無形固定資産（リース資産を除く）

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当行並びに連結される子会社及び子法人等で定める利用可能期間（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」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法により償却しております。

(5) 貸倒引当金の計上基準

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

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下、「破綻先」という。）に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者（以下、「実質破綻先」という。）に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下、「破綻懸念先」という。）に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額（以下、「未保全額」という。）のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。これらに加えて、破綻懸念先のうち、財務内容のうち一定の指標から他の破綻懸念先に比べ経営破綻する可能性がより高い債務者に係る債権については、債務者の業績悪化に起因した将来の不確実性に対する備えと健全性の確保に努め、それにより持続的な金融仲介機能の発揮に万全を期すため、未保全額のうち過去の債務者区分悪化の実績等から総合的に判断し必要と認められた額を追加で計上しております。これにより、当連結会計年度において追加的な貸倒引当金1,687百万円を計上しております。業況が良好であり、かつ財務内容にも特段の問題がないと認められる債務者（以下、「正常先」という。）に係る債権及び貸出条件に問題のある債務者、履行状況に問題のある債務者、業況が低調ないし不安定な債務者又は財務内容に問題がある債務者など今後の管理に注意を要する債務者（以下、「要注意先」という。）に係る債権については、主として今後1年間の予想損失額又は今後3年間の予想損失額を見込んで計上しており、予想損失額は、1年間又は3年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率の過去の一定期間における平均値に基づき損失率を求め、これに将来見込み等必要な修正を加えて算出しております。

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。

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

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、原則として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11,639百万円であります。

(6) 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り必要と認める額を計上しております。

(7) 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、信用保証協会への負担金の支払いに備えるため、将来の負担金支払見込額を計上しております。

(8) 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当連結会計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。また、数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

数理計算上の差異：各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（9年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌連結会計年度から損益処理

なお、一部の連結される子会社及び子法人等は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る当期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。

(9) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

当行並びに連結される子会社及び子法人等の外貨建資産・負債は、連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。

(10) 収益の計上方法

ファイナンス・リース取引に係る収益の計上基準

リース料受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。

顧客との契約から生じる収益の計上基準

約束した財又はサービスの支配が顧客へ移転した時点で収益を認識することとしております。

(11) 重要なヘッジ会計の方法

為替変動リスク・ヘッジ

当行の外貨建金融資産・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委員会実務指針第25号 2020年10月8日)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

## 未適用の会計基準等

(リースに関する会計基準等)

- ・「リースに関する会計基準」(企業会計基準第34号 2024年9月13日 企業会計基準委員会)
- ・「リースに関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第33号 2024年9月13日 企業会計基準委員会)等

### (1) 概要

企業会計基準委員会において、日本基準を国際的に整合性のあるものとする取組みの一環として、借手の全てのリースについて資産及び負債を認識するリースに関する会計基準の開発に向けて、国際的な会計基準を踏まえた検討が行われ、基本的な方針として、IFRS第16号の単一の会計処理モデルを基礎とするものの、IFRS第16号の全ての定めを採り入れるのではなく、主要な定めのみを採り入れることにより、簡素で利便性が高く、かつ、IFRS第16号の定めを計算書類に用いても、基本的に修正が不要となることを目指したリース会計基準等が公表されました。

借手の会計処理として、借手のリースの費用分配の方法については、IFRS第16号と同様に、リースがファイナンス・リースであるかオペレーティング・リースであるかにかかわらず、全てのリースについて使用権資産に係る減価償却費及びリース負債に係る利息相当額を計上する単一の会計処理モデルが適用されます。

### (2) 適用予定日

2028年3月期の期首から適用いたします。

### (3) 当該会計基準等の適用による影響

「リースに関する会計基準」等の適用に関する連結計算書類に与える影響額については、現時点で評価中であります。

## 重要な会計上の見積り

会計上の見積りにより当連結会計年度に係る連結計算書類にその額を計上した項目であって、翌連結会計年度に係る連結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

貸出業務は当行グループにおける主要業務の一つであり、連結貸借対照表上、貸出金等の信用リスク資産が連結総資産に占める重要性が高く、貸倒引当金の計上が経営成績や財政状態に及ぼす影響が大きいことから、会計上の見積りにおいて重要なものと判断しております。

#### (1) 当連結会計年度に係る連結計算書類に計上した額

貸倒引当金 20,222百万円

なお、「連結計算書類作成のための基本となる重要な事項 4. 会計方針に関する事項 (5) 貸倒引当金の計上基準」に記載の通り、追加的な貸倒引当金1,687百万円を計上しております。

#### (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

##### 算出方法

貸倒引当金の算出方法は、「連結計算書類作成のための基本となる重要な事項 4. 会計方針に関する事項 (5) 貸倒引当金の計上基準」に記載しております。

「貸倒引当金の計上基準」に記載している資産の自己査定とは、保有する資産を個別に検討・分析し、回収の危険性または価値の毀損の危険性の度合に従って区分することをいい、債務者については、債務者の財務状況、資金繰り、収益力等により返済能力を判定し、債務者に対する貸出条件及びその履行状況を確認のうえ、業種等の特性を踏まえ、事業の継続性と収益性を見通し、年間弁済可能額による債務償還能力、経営改善計画等の妥当性等を勘案し、債務者区分(正常先、要注意先、破綻懸念先、実質破綻先及び破綻先)を行っております。債務者区分に応じて、適正な償却・引当を実施しており、要注意先のうち3ヵ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権については要管理先として区分して償却・引当を実施しております。

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

##### 主要な仮定

主要な仮定は、「債務者区分の判定における債務者の信用リスク」であります。「債務者区分の判定における債務者の信用リスク」は、各債務者の財務状況、資金繰り、収益力等により返済能力を評価し、設定しております。また、破綻懸念先のうち、財務内容のうち一定の指標から他の破綻懸念先に比べ経営破綻する可能性がより高い債務者については、より高い信用リスクが存在すると評価しております。こうした仮定の下、見積りに影響を及ぼす入手可能な情報を考慮して債務者区分を判定し、貸倒引当金を計上しております。

##### 翌連結会計年度に係る連結計算書類に及ぼす影響

大口取引先の経営状況の悪化や倒産、担保価値の下落、経済状況の変化やその他予期しない事象等が発生する可能性があります。

以上のような事象の発生や状況の変化等により、債務者区分や担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額、予想損失率等、貸倒引当金を算出するための主要な仮定が変化した場合は、貸倒引当金の積み増しが必要となるなど、翌連結会計年度に係る連結計算書類における貸倒引当金に重要な影響を与える可能性があります。

## 会計上の見積りの変更

(貸倒引当金の計上方法の変更)

正常先に係る債権及び要注意先のうち要管理先でない債務者(以下、「その他要注意先」という。)に係る債権については、主として今後1年間の予想損失額を見込んで貸倒引当金を計上しており、予想損失額は、1年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率の過去の一定期間における平均値に基づき損失率を求め、これに将来見込み等必要な修正を加えて算出しております。貸倒実績率の過去の一定期間における平均値については、短期間の平均貸倒実績率もしくは株式会社和歌山銀行との統合後の2007年4月以降を算定期間とした平均貸倒実績率のいずれか大きい値を採用しております。しかし、景気動向等を反映することで、より実態に合った貸倒引当金を計上するため、短期間の平均貸倒実績率もしくは景気循環サイクルに合わせた合理的な算定期間と考える長期間の平均貸倒実績率のいずれか大きい値を採用しております。

また、前連結会計年度において破綻先及び実質破綻先以外の債務者のうち、新型コロナウイルス感染症による影響を受けていると評価していた一定の債務者に係る債権について、予防的な貸倒引当金を計上しております。新型コロナウイルス感染症が5類感染症へ移行して以降、コロナ禍からの社会経済活動の正常化が大きく進展している一方で、一部の債務者に係る債権については、その財務内容から依然として高い信用リスクが存在すると評価しております。したがって、当連結会計年度においては、破綻懸念先のうち、財務内容のうち一定の指標から他の破綻懸念先に比べ経営破綻する可能性がより高い債務者に係る債権について、より高い信用リスクが存在すると評価し、未保全額のうち過去の債務者区分悪化の実績等から総合的に判断し必要と認められた額を追加計上するよう変更しております。

これらの見積りの変更により、当連結会計年度末の貸倒引当金は3,034百万円減少し、当連結会計年度の経常利益及び税金等調整前当期純利益はそれぞれ3,034百万円増加しております。

## 追加情報

(従業員等に信託を通じて自社の株式を交付する取引)

当行は、当行グループ従業員に対する福利厚生の実施と当行の中長期的な企業価値向上へのインセンティブを付与し、従業員の経営参画意識を高めることで、業績向上につなげることを目的として「信託型従業員持株インセンティブ・プラン」を導入しております。

### (1) 取引の概要

紀陽フィナンシャルグループ従業員持株会と紀陽情報システム従業員持株会(以下、「両持株会」という。)に加入するすべての従業員を対象とするインセンティブ・プランであります。

当行が信託銀行に「紀陽フィナンシャルグループ従業員持株会信託」(以下、「従持信託」という。)を設定し、従持信託は、その設定後3年間にわたり両持株会が取得する規模の当行株式を予め取得し、その後、従持信託から両持株会に対して定時に時価で当行株式の譲渡が行われるとともに、信託終了時点で、従持信託内に株式売却益相当額が累積した場合には、当該株式売却益相当額が残余財産として受益者適格要件を満たす従業員に分配されます。

また、当行は従持信託が当行株式を取得するための借入に対し保証をしているため、当行株価の下落により従持信託内に株式売却損相当額が累積し、信託終了時点において従持信託内に当該株式売却損相当額の借入金残債がある場合は、保証契約に基づき、当行が当該残債を弁済することになります。

なお、2024年12月をもって当該従持信託は終了しております。

### (2) 信託に残存する自社の株式

信託に残存する当行株式を、信託における帳簿価額(付随費用の金額を除く。)により、純資産の部に自己株式として計上しております。

なお、当連結会計年度において、信託が保有する当行の株式を全て売却しているため、信託における期末株式はありません。

### (3) 総額法の適用により計上された借入金の帳簿価額

当連結会計年度は該当ありません。

## 注記事項

(連結貸借対照表関係)

1. 関係会社の株式及び出資金総額(連結子会社及び連結子法人等の株式及び出資金を除く)1,414百万円
2. 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、連結貸借対照表の「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、当該社債の発行が有価証券の私募(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 | 2,826百万円  |
| 危険債権額              | 47,228百万円 |
| 貸出条件緩和債権額          | 10,556百万円 |
| 合計額                | 60,611百万円 |

なお、三月以上延滞債権額はありません。

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至っていないが、財務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。

3. 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2022年3月17日)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、6,451百万円であります。
4. ローン・パーティシペーションで、「ローン・パーティシペーションの会計処理及び表示」(移管指針第1号 2024年7月1日)に基づいて、原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、連結貸借対照表計上額は、437百万円であります。
5. 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  | 477,996百万円 |
| 貸出金   | 693,777百万円 |
| その他資産 | 299百万円     |

担保資産に対応する債務

|             |            |
|-------------|------------|
| 預金          | 25,232百万円  |
| 売現先勘定       | 4,278百万円   |
| 債券貸借取引受入担保金 | 119,763百万円 |
| 借入金         | 762,400百万円 |

上記のほか、為替決済等の取引の担保として、有価証券25,776百万円を差し入れております。

また、その他資産には、保証金敷金1,029百万円及び金融商品等差入担保金5,793百万円が含まれております。

6. 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、508,595百万円であります。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402,762百万円あります。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行並びに連結される子会社及び子法人等の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行並びに連結される子会社及び子法人等が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内(社内)手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。
7. 有形固定資産の減価償却累計額 41,962百万円
8. 有形固定資産の圧縮記帳額 3,931百万円
9. 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する保証債務の額は28,564百万円であります。

(連結損益計算書関係)

1. 「その他の経常収益」には、株式等売却益3,091百万円を含んでおります。
2. 「営業経費」には、給料・手当14,000百万円を含んでおります。
3. 「その他の経常費用」には、貸出金償却3,347百万円、株式等売却損687百万円、金銭の信託運用損331百万円、貸出債権譲渡損107百万円及び株式等償却34百万円を含んでおります。
4. 当連結会計年度において、当行は、以下の資産について、割引前将来キャッシュ・フローの総額が帳簿価額に満たないことから、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額157百万円を減損損失として特別損失に計上しております。

| 地域    | 主な用途  | 種類         | 減損損失   |
|-------|-------|------------|--------|
| 和歌山県内 | 営業店舗  | 2か所 建物、動産  | 18百万円  |
|       | 遊休資産  | 4か所 土地、建物  | 14百万円  |
|       | 事業用資産 | 動産、ソフトウェア  | 38百万円  |
| 大阪府内  | 営業店舗  | 3か所 建物、動産  | 86百万円  |
| 合計    |       |            | 157百万円 |
|       |       | (うち土地)     | 11百万円) |
|       |       | (うち建物)     | 91百万円) |
|       |       | (うち動産)     | 16百万円) |
|       |       | (うちソフトウェア) | 38百万円) |

当行は、減損損失の算定にあたり、管理会計上の最小単位である営業店単位(ただし、連携して営業を行っている営業店グループは当該グループ単位)でグルーピングを行っており、遊休資産については各資産単位でグルーピングしております。また、本部、事務センター、社宅・寮等については、独立したキャッシュ・フローを生み出さないことから共用資産としております。

連結される子会社及び子法人等については、主として各社を一つの単位としてグルーピングを行っております。

また、当連結会計年度において減損損失の測定に使用した回収可能価額は正味売却価額であり、主として「不動産鑑定評価基準」に基づき評価した額より処分費用見込額を控除して算定しております。なお、重要性が乏しい資産については、路線価等に基づき評価した額より処分費用見込額を控除して算定しております。

(連結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：千株)

|       | 当連結会計年度<br>期首株式数 | 当連結会計年度<br>増加株式数 | 当連結会計年度<br>減少株式数 | 当連結会計年度<br>末株式数 | 摘要      |
|-------|------------------|------------------|------------------|-----------------|---------|
| 発行済株式 |                  |                  |                  |                 |         |
| 普通株式  | 67,300           | -                | -                | 67,300          |         |
| 合計    | 67,300           | -                | -                | 67,300          |         |
| 自己株式  |                  |                  |                  |                 |         |
| 普通株式  | 1,769            | 1,661            | 195              | 3,235           | (注1, 2) |
| 合計    | 1,769            | 1,661            | 195              | 3,235           |         |

(注1) 当連結会計年度期首の自己株式数には、紀陽フィナンシャルグループ従業員持株会信託(以下、「従  
持信託」という。)が保有する当行株式が172千株含まれております。

(注2) 自己株式における普通株式数の増加は、取締役会決議による自己株式の取得によるもの(1,655千株)  
譲渡制限付株式報酬制度として処分した株式の無償取得によるもの(4千株)及び単元未満株式  
の買取によるもの(2千株)であり、減少は、従持信託が売却した当行株式によるもの(172千株)  
譲渡制限付株式報酬としての処分によるもの(17千株)及び新株予約権(ストック・オプション)  
の権利行使に伴う譲渡によるもの(5千株)であります。

2. 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

| 区分 | 新株予約権の<br>内訳                    | 新株予約<br>権の目的<br>となる株<br>式の種類 | 新株予約権の目的となる株式の数(株) |                   |                   |                  | 当連結会計<br>年度末残高<br>(百万円) | 摘要 |
|----|---------------------------------|------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------------|----|
|    |                                 |                              | 当連結<br>会計年<br>度期首  | 当連結<br>会計年<br>度増加 | 当連結<br>会計年<br>度減少 | 当連結<br>会計年<br>度末 |                         |    |
| 当行 | ストック・オ<br>プションとし<br>ての新株予約<br>権 |                              |                    | -                 |                   | 69               | -                       |    |
| 合計 |                                 |                              |                    | -                 |                   | 69               |                         |    |

3. 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

| (決議)                 | 株式の種類 | 配当金の総額   | 1株当<br>たり配当額 | 基準日        | 効力発生日      |
|----------------------|-------|----------|--------------|------------|------------|
| 2024年6月27日<br>定時株主総会 | 普通株式  | 1,642百万円 | 25.00円       | 2024年3月31日 | 2024年6月28日 |
| 2024年11月11日<br>取締役会  | 普通株式  | 2,899百万円 | 45.00円       | 2024年9月30日 | 2024年12月5日 |

(注1) 2024年6月27日定時株主総会決議による配当金の総額には、従持信託が保有する当行株式に対する  
配当金4百万円が含まれております。

(注2) 2024年11月11日取締役会決議による配当金の総額には、従持信託が保有する当行株式に対する配  
当金2百万円が含まれております。

(2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当連結会計年度の末日後となるもの

2025年6月27日開催予定の定時株主総会において、次のとおり付議する予定であります。

配当金の総額

普通株式 4,164百万円

1株当たり配当額

普通株式 65.00円

基準日 2025年3月31日

効力発生日 2025年6月30日

なお、配当原資は、利益剰余金とする予定としております。

(金融商品関係)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当行グループは、預金業務、貸出業務等の銀行業務を中心に、リース業務、クレジットカード業務等の金融サービスに係る事業を行っております。主たる業務である預金業務、貸出業務ならびに有価証券運用等において、金利の変動リスクを有していることから、資産及び負債の総合的管理（ALM）を行うとともに、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

当行グループが保有する金融資産は、主として国内のお取引先に対する貸出金であり、お取引先の債務不履行による信用リスク及び金利の変動リスクに晒されております。また、有価証券は、主として債券、株式、投資信託等であり、満期保有目的、純投資目的、政策投資目的及び売買目的で保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、価格の変動リスクに晒されております。

主な金融負債である預金については、流動性リスクが存在するとともに、金融資産と同様に金利の変動リスクに晒されております。

デリバティブ取引に内在する主要なリスクは、金利、為替、株価等の市況変動に係る市場リスクと、取引相手先の契約不履行などに係る信用リスクです。当行グループが利用しているデリバティブ取引は、大部分がリスクヘッジを目的としており、デリバティブ取引の市場リスクは、ヘッジ対象取引の市場リスクとほぼ相殺されています。なお、ヘッジ会計を適用したヘッジ手段は、通貨スワップ等であり、ヘッジ対象は有価証券等であります。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

信用リスクの管理

「信用リスク管理規程」等各種規程類を制定し、信用リスク管理の基本方針や管理体制を定め、適切な信用リスク管理を行うための態勢整備を行っております。具体的には、審査部門が与信先の財務状況、資金使途、返済財源等を的確に把握し、与信案件のリスク特性に応じた適切な審査を行っております。また、与信管理部門は、信用格付制度の整備・運用のほか、与信の集中リスク回避を目的とした自主限度の設定・管理、信用リスクの定量的把握を行い、計測した信用リスク量については、統合的リスク管理の枠組みの中で、取締役会やリスク管理委員会にて報告、協議を行っております。

市場リスクの管理

「市場リスク管理規程」等各種規程類を制定し、市場リスク管理の基本方針や管理体制を定め、適切な市場リスク管理を行うための態勢整備を行っております。

( ) 金利リスクの管理

金利リスク管理については、定期的に有価証券及び預貸金等の資産・負債全体についての金利リスク量を計測するとともに、金利ギャップ分析や金利感応度分析等を行い、ALM戦略委員会及びリスク管理委員会において報告、協議する体制としております。また、金利リスクを適切にコントロールするため、金利リスク量に限度額を設定し、管理しております。

( ) 価格変動リスクの管理

価格変動リスク管理については、金利リスク管理同様、リスク量の計測を行い、そのリスク量に対する限度額を設定し、日々取得リスク量を管理しております。特に、純投資目的の有価証券については、リスク量管理に加え、取引限度額及び損失限度額を経営会議にて設定し、管理しております。また、政策投資目的の株式については、残高削減やヘッジ取引等によるリスク量の軽減に努めております。

( ) 為替リスクの管理

外貨建資産、負債に係る為替の変動リスクを把握し、経営会議にて定めた限度額の範囲に収まるように管理するとともに、通貨スワップ等を利用し、リスクの軽減を図っております。

( ) デリバティブ取引

デリバティブ取引については、ヘッジ目的での使用を基本としておりますが、限定的な範囲でディーリング取引も行っております。なお、取引の執行、ヘッジの有効性評価、事務管理に関する部門については、それぞれ分離し、内部牽制を確立しております。

( ) 市場リスクに係る定量的情報

当行グループにおいて、主要なリスク変数である金利リスクの影響を受ける主たる金融商品は、「コールローン」、「買入金銭債権」、「有価証券」のうち債券及び投資信託等、「貸出金」、「預金」、「コールマネー」、「債券貸借取引受入担保金」及び「借入金」などが該当します。また、価格変動リスクの影響を受ける金融商品は、「有価証券」のうち株式及び投資信託等が該当します。

当行では、これらの金融資産及び金融負債につき、金利及び価格の変動による損益又は経済価値への影響額を把握するために、バリュー・アット・リスク（VaR）を算定し、内部管理に利用しております。VaRの算定は、分散共分散法（保有期間：リスク特性により3ヶ月から6ヶ月、信頼区間：99%、観測期間：リスク特性により1年から5年）により行っており、当連結会計年度末の金額は、金利リスクが16,864百万円、価格変動リスクが17,097百万円となっております。

なお、算定したVaRと実際の損益変動を比較するなどバックテストを実施しており、使用する計測モデルが十分に市場リスクを捕捉しているかについて確認を行っております。

また、金利リスクのVaRの算定については、流動性預金のうちコア預金（明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間滞留することが見込まれる預金）について、調整を行っております。当該VaR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量を計測しており、通常では考えられないほど市場環境が激変する状況下のリスクは捕捉できない可能性があります。

流動性リスクの管理

「流動性リスク管理規程」等各種規程類を制定し、流動性リスク管理の基本方針や管理体制を定め、適切な流動性リスク管理を行うための態勢整備を行っております。当行グループでは、安定した資金繰り管理と、高い流動性準備の確保、及び流動性リスクが顕在化した場合に備えての予兆管理の徹底に努めております。

(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. 金融商品の時価等に関する事項

2025年3月31日における連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、市場価格のない株式等及び組合出資金は、次表には含めておりません（注）参照）また、現金預け金、外国為替（資産・負債）、売現先勘定並びに債券貸借取引受入担保金は、短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。加えて、重要性の乏しいものについては、注記を省略しております。

（単位：百万円）

|                  | 連結貸借対照表<br>計上額 | 時 価       | 差 額    |
|------------------|----------------|-----------|--------|
| (1) 有価証券（*1）     |                |           |        |
| 満期保有目的の債券        | 17,290         | 16,447    | 842    |
| 其他有価証券           | 807,166        | 807,166   |        |
| (2) 貸出金          | 4,146,094      |           |        |
| 貸倒引当金（*2）        | 20,086         |           |        |
|                  | 4,126,007      | 4,093,029 | 32,978 |
| 資産計              | 4,950,464      | 4,916,643 | 33,820 |
| (1) 預金           | 4,666,508      | 4,665,491 | 1,016  |
| (2) 譲渡性預金        | 71,099         | 71,099    |        |
| (3) 借入金          | 762,999        | 762,999   |        |
| 負債計              | 5,500,607      | 5,499,591 | 1,016  |
| デリバティブ取引（*3）     |                |           |        |
| ヘッジ会計が適用されていないもの | 3,671          | 3,671     |        |
| ヘッジ会計が適用されているもの  | (3,095)        | (3,095)   |        |
| デリバティブ取引計        | 575            | 575       |        |

（\*1）「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日）第24-9項の基準価額を時価とみなす取扱いを適用した投資信託が含まれております。

（\*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。

（\*3）其他資産・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）市場価格のない株式等及び組合出資金の連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「其他有価証券」には含まれておりません。

（単位：百万円）

| 区 分           | 連結貸借対照表計上額 |
|---------------|------------|
| 非上場株式（*1）（*2） | 1,342      |
| 組合出資金（*3）     | 6,242      |

（\*1）非上場株式については、「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」（企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日）第5項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

（\*2）当連結会計年度において、非上場株式について34百万円減損処理を行っております。

（\*3）組合出資金については、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日）第24-16項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

3. 金融商品の時価のレベルごとの内訳に関する事項

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

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

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

レベル3の時価：観察できない時価の算定に係るインプットを用いて算定した時価

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

(1) 時価で連結貸借対照表に計上している金融商品

(単位：百万円)

| 区 分      | 時 価     |         |        |         |
|----------|---------|---------|--------|---------|
|          | レベル1    | レベル2    | レベル3   | 合計      |
| 有価証券     |         |         |        |         |
| 其他有価証券   |         |         |        |         |
| 国債       | 194,816 |         |        | 194,816 |
| 地方債      |         | 156,773 |        | 156,773 |
| 社債       |         | 126,811 | 28,219 | 155,030 |
| 株式       | 22,426  | 1,692   |        | 24,119  |
| 其他(＊)    | 131,237 | 144,496 | 66     | 275,800 |
| デリバティブ取引 |         |         |        |         |
| 通貨関連取引   |         | 5,460   |        | 5,460   |
| 資産計      | 348,480 | 435,234 | 28,285 | 812,000 |
| デリバティブ取引 |         |         |        |         |
| 通貨関連取引   |         | 4,884   |        | 4,884   |
| 負債計      |         | 4,884   |        | 4,884   |

(＊)「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日)第24-9項の基準価額を時価とみなす取扱いを適用した投資信託は含まれておりません。第24-9項の取扱いを適用した投資信託の連結貸借対照表計上額は626百万円であります。

(2) 時価で連結貸借対照表に計上している金融商品以外の金融商品

(単位：百万円)

| 区 分       | 時 価  |           |           |           |
|-----------|------|-----------|-----------|-----------|
|           | レベル1 | レベル2      | レベル3      | 合計        |
| 有価証券      |      |           |           |           |
| 満期保有目的の債券 |      |           |           |           |
| 地方債       |      | 15,670    |           | 15,670    |
| 社債        |      | 776       |           | 776       |
| 貸出金       |      |           | 4,093,029 | 4,093,029 |
| 資産計       |      | 16,447    | 4,093,029 | 4,109,476 |
| 預金        |      | 4,665,491 |           | 4,665,491 |
| 譲渡性預金     |      | 71,099    |           | 71,099    |
| 借入金       |      | 762,999   |           | 762,999   |
| 負債計       |      | 5,499,591 |           | 5,499,591 |

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及び時価の算定に係るインプットの説明

資産

有価証券

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

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

また、市場における取引価格が存在しない投資信託について、解約又は買戻請求に関して市場参加者からリスクの対価を求められるほどの重要な制限がない場合には基準価額を時価とし、レベル2の時価に分類しております。

私募債は、内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利均等の合計額を信用リスク等のリスク要因を織り込んだ割引率で割り引いて時価を算定しており、当該割引率が観察不能であることからレベル3の時価に分類しております。

私募債を除き、相場価格が入手できない場合には、将来キャッシュ・フローの割引現在価値法などの評価技法を用いて時価を算定しております。評価に当たっては観察可能なインプットを最大限利用しており、インプットには、TIBOR、スワップ・レート、信用スプレッド、倒産確率、倒産時の損失率等が含まれます。算定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。

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た現在価値を時価としており、レベル3の時価に分類しております。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場合は時価と帳簿価額が近似していることから、帳簿価額を時価としており、レベル3の時価に分類しております。

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、将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保・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おり、時価は連結決算日における連結貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似していることから、当該価額を時価としており、レベル3の時価に分類しております。

負債

預金及び譲渡性預金

要求払預金について、連結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た将来キャッシュ・フローを新規に受け入れる際に使用する利率で割り引いた現在価値を時価としております。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

なお、預入期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

借入金

借入金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当行並びに連結される子会社及び子法人等の信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。なお、約定期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としており、レベル2の時価に分類しております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引については、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、株価指数先物取引や債券先物取引がこれに含まれます。

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

なお、取引相手の信用リスク及び当行自身の信用リスクに基づく価格調整については、重要性が乏しいため行っておりません。

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

(1) 重要な観察できないインプットに関する定量的情報

| 区 分               | 評価技法   | 重要な観察できない<br>インプット | インプットの<br>範囲 | インプットの<br>加重平均 |
|-------------------|--------|--------------------|--------------|----------------|
| 有価証券<br>社債<br>私募債 | 割引現在価値 | 割引率                | 1.1%～1.9%    | 1.2%           |

(2) 期首残高から期末残高への調整表、当期の損益に認識した評価損益

(単位：百万円)

|                   | 期首残高          | 当期の損益又は<br>その他の包括利益 |                     | 購入、売却、発行<br>及び決済<br>の純額 | レベル3<br>の時価へ<br>の振替 | レベル3<br>の時価か<br>らの振替<br>(* ) | 期末残高         | 当期の損益に<br>計上した額<br>のうち連結貸<br>借対照表日<br>において保有<br>する金融資産<br>及び金融負債<br>の評価損益 |
|-------------------|---------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|------------------------------|--------------|---|
|                   |               | 損益に<br>計上           | その他の<br>包括利益<br>に計上 |                         |                     |                              |              |   |
| 有価証券<br>社債<br>その他 | 29,372<br>836 |                     | 219<br>0            | 934<br>17               |                     | 751                          | 28,219<br>66 |   |

(\* ) レベル3の時価からレベル2の時価への振替であり、観察可能なインプットが利用可能になったことによるものであります。この振替は当連結会計年度の期中に行っております。

(3) 時価の評価プロセスの説明

当行グループはリスク管理部門において時価の算定に関する方針及び手続を定めており、これに沿って各取引部門が時価を算定しております。算定された時価は、リスク管理部門において、時価の算定に用いられた評価技法及びインプットの妥当性並びに時価のレベルの分類の適切性を検証しております。

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

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

割引率

割引率はTIBORやスワップ・レートなどの基準市場金利に対する調整率であり、主に信用リスクから生じる金融商品のキャッシュ・フローの不確実性に対するリスク・プレミアムから構成されます。割引率の著しい上昇(低下)は、時価の著しい下落(上昇)を生じさせます。

(ストック・オプション等関係)

1. スtock・オプションに係る費用計上額及び科目名  
該当事項はありません。
2. スtock・オプションの内容、規模及びその変動状況  
(1)ストック・オプションの内容

|                        | 第1回新株予約権                     | 第2回新株予約権                     | 第3回新株予約権                                    |
|------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| 付与対象者の区分及び人数           | 当行取締役9名<br>当行執行役員5名<br>計14名  | 当行取締役9名<br>当行執行役員6名<br>計15名  | 当行取締役(監査等委員である取締役を除く)9名<br>当行執行役員6名<br>計15名 |
| 株式の種類別のストック・オプションの数(注) | 普通株式 17,300株                 | 普通株式 26,600株                 | 普通株式 18,400株                                |
| 付与日                    | 2015年7月27日                   | 2016年7月29日                   | 2017年7月31日                                  |
| 権利確定条件                 | 権利確定条件は定めていない                | 権利確定条件は定めていない                | 権利確定条件は定めていない                               |
| 対象勤務期間                 | 対象勤務期間は定めていない                | 対象勤務期間は定めていない                | 対象勤務期間は定めていない                               |
| 権利行使期間                 | 2015年7月28日から<br>2045年7月27日まで | 2016年7月30日から<br>2046年7月29日まで | 2017年8月1日から<br>2047年7月31日まで                 |

|                        | 第4回新株予約権                                    | 第5回新株予約権                                     | 第6回新株予約権                                    |
|------------------------|---|--|---|
| 付与対象者の区分及び人数           | 当行取締役(監査等委員である取締役を除く)7名<br>当行執行役員8名<br>計15名 | 当行取締役(監査等委員である取締役を除く)6名<br>当行執行役員11名<br>計17名 | 当行取締役(監査等委員である取締役を除く)6名<br>当行執行役員9名<br>計15名 |
| 株式の種類別のストック・オプションの数(注) | 普通株式 20,700株                                | 普通株式 26,400株                                 | 普通株式 17,500株                                |
| 付与日                    | 2018年7月27日                                  | 2019年7月26日                                   | 2020年7月22日                                  |
| 権利確定条件                 | 権利確定条件は定めていない                               | 権利確定条件は定めていない                                | 権利確定条件は定めていない                               |
| 対象勤務期間                 | 対象勤務期間は定めていない                               | 対象勤務期間は定めていない                                | 対象勤務期間は定めていない                               |
| 権利行使期間                 | 2018年7月28日から<br>2048年7月27日まで                | 2019年7月27日から<br>2049年7月26日まで                 | 2020年7月23日から<br>2050年7月22日まで                |

(注) 株式数に換算して記載しております。

(2)ストック・オプションの規模及びその変動状況

当連結会計年度(2025年3月期)において存在したストック・オプションを対象とし、ストック・オプションの数については、株式数に換算して記載しております。

ストック・オプションの数

|          | 第1回新株予約権 | 第2回新株予約権 | 第3回新株予約権 |
|----------|----------|----------|----------|
| 権利確定前(株) |          |          |          |
| 前連結会計年度末 | -        | -        | -        |
| 付与       | -        | -        | -        |
| 失効       | -        | -        | -        |
| 権利確定     | -        | -        | -        |
| 未確定残     | -        | -        | -        |
| 権利確定後(株) |          |          |          |
| 前連結会計年度末 | 4,200    | 5,800    | 6,300    |
| 権利確定     | -        | -        | -        |
| 権利行使     | -        | -        | -        |
| 失効       | -        | -        | -        |
| 未行使残     | 4,200    | 5,800    | 6,300    |

|          | 第4回新株予約権 | 第5回新株予約権 | 第6回新株予約権 |
|----------|----------|----------|----------|
| 権利確定前(株) |          |          |          |
| 前連結会計年度末 | -        | -        | -        |
| 付与       | -        | -        | -        |
| 失効       | -        | -        | -        |
| 権利確定     | -        | -        | -        |
| 未確定残     | -        | -        | -        |
| 権利確定後(株) |          |          |          |
| 前連結会計年度末 | 8,300    | 13,700   | 12,900   |
| 権利確定     | -        | -        | -        |
| 権利行使     | 1,000    | 2,700    | 2,200    |
| 失効       | -        | -        | -        |
| 未行使残     | 7,300    | 11,000   | 10,700   |

単価情報

|                   | 第1回新株予約権 | 第2回新株予約権 | 第3回新株予約権 |
|-------------------|----------|----------|----------|
| 権利行使価格(円)         | 1        | 1        | 1        |
| 行使時平均株価(円)        | -        | -        | -        |
| 付与日における公正な評価単価(円) | 1,678    | 1,382    | 1,727    |

|                   | 第4回新株予約権 | 第5回新株予約権 | 第6回新株予約権 |
|-------------------|----------|----------|----------|
| 権利行使価格(円)         | 1        | 1        | 1        |
| 行使時平均株価(円)        | 1,935    | 1,935    | 1,935    |
| 付与日における公正な評価単価(円) | 1,823    | 1,347    | 1,457    |

3. ストック・オプションの権利確定数の見積方法

基本的には、将来の失効数の合理的な見積りは困難であるため、実績の失効数のみ反映させる方法を採用しております。

(収益認識関係)

顧客との契約から生じる収益を分解した情報

(単位：百万円)

| 区分          | 当連結会計年度 |
|-------------|---------|
| 経常収益        | 98,720  |
| うち役務取引等収益   | 18,465  |
| 預金・貸出業務     | 7,093   |
| 投資信託・保険販売業務 | 4,219   |
| 為替業務        | 2,437   |
| 保証業務        | 613     |
| その他         | 4,100   |

(注) 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。

(1株当たり情報)

1株当たりの純資産額 3,670円12銭

1株当たりの親会社株主に帰属する当期純利益金額 272円51銭

潜在株式調整後1株当たり親会社株主に帰属する当期純利益金額 272円32銭

(注) 株主資本において自己株式として計上している紀陽フィナンシャルグループ従業員持株会信託(以下、「従持信託」という。)が保有する当行株式は、1株当たりの純資産額の算定上、当連結会計年度末発行済株式総数から控除する自己株式数に含めており、また、1株当たりの親会社株主に帰属する当期純利益金額及び潜在株式調整後1株当たり親会社株主に帰属する当期純利益金額の算定上、期中平均株式数の計算において控除する自己株式数に含めております。なお、当連結会計年度において、従持信託が保有する当行の株式をすべて売却しているため、1株当たりの純資産額の算定上、控除した当該自己株式の期末株式はありません。1株当たりの親会社株主に帰属する当期純利益金額及び潜在株式調整後1株当たり親会社株主に帰属する当期純利益金額の算定上、控除した当該自己株式の期中平均株式数は66千株であります。