

【表紙】

【提出書類】	有価証券報告書
【根拠条文】	金融商品取引法第24条第1項
【提出先】	関東財務局長
【提出日】	平成30年6月22日
【事業年度】	第9期(自平成29年4月1日至平成30年3月31日)
【会社名】	フィデアホールディングス株式会社
【英訳名】	FIDEA Holdings Co. Ltd.
【代表者の役職氏名】	代表執行役社長 田尾 祐一
【本店の所在の場所】	宮城県仙台市青葉区中央三丁目1番24号
【電話番号】	仙台(022)290局8800(代表)
【事務連絡者氏名】	執行役副社長 宮下 典夫
【最寄りの連絡場所】	宮城県仙台市青葉区中央三丁目1番24号
【電話番号】	仙台(022)290局8800(代表)
【事務連絡者氏名】	財務主計グループ長 渡辺 広
【縦覧に供する場所】	株式会社東京証券取引所 (東京都中央区日本橋兜町2番1号)

第一部【企業情報】

第1【企業の概況】

1【主要な経営指標等の推移】

(1) 当連結会計年度の前4連結会計年度及び当連結会計年度に係る次に掲げる主要な経営指標等の推移

		平成25年度	平成26年度	平成27年度	平成28年度	平成29年度
		(自 平成25年 4月1日 至 平成26年 3月31日)	(自 平成26年 4月1日 至 平成27年 3月31日)	(自 平成27年 4月1日 至 平成28年 3月31日)	(自 平成28年 4月1日 至 平成29年 3月31日)	(自 平成29年 4月1日 至 平成30年 3月31日)
連結経常収益	百万円	50,731	50,944	56,002	52,185	51,026
連結経常利益	百万円	10,165	10,865	12,915	5,986	6,589
親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	6,220	7,657	8,866	4,627	4,281
連結包括利益	百万円	6,933	25,345	6,802	6,507	5,004
連結純資産額	百万円	83,928	109,029	120,035	111,937	115,756
連結総資産額	百万円	2,597,193	2,831,229	2,873,939	2,846,854	2,761,970
1株当たり純資産額	円	505.52	659.53	627.31	560.77	581.32
1株当たり当期純利益	円	42.41	52.45	52.38	25.18	22.98
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	円	30.11	35.83	39.02	20.63	18.38
自己資本比率	%	3.1	3.8	4.1	3.9	4.1
連結自己資本利益率	%	7.76	8.04	7.83	4.01	3.76
連結株価収益率	倍	4.59	4.15	3.37	8.22	8.44
営業活動によるキャッシュ・フロー	百万円	47,785	144,567	34,073	29,718	87,872
投資活動によるキャッシュ・フロー	百万円	48,127	139,403	29,019	44,599	176,006
財務活動によるキャッシュ・フロー	百万円	4,173	922	5,948	1,587	6,274
現金及び現金同等物の期末残高	百万円	55,644	59,899	58,997	72,289	154,143
従業員数 [外、平均臨時従業員数]	人	1,872 [1,274]	1,893 [1,288]	1,932 [1,283]	1,982 [1,244]	1,947 [1,158]

(注) 1. 当社及び連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

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

(2) 当社の当事業年度の前4事業年度及び当事業年度に係る主要な経営指標等の推移

回次		第5期	第6期	第7期	第8期	第9期
決算年月		平成26年3月	平成27年3月	平成28年3月	平成29年3月	平成30年3月
営業収益	百万円	2,628	2,546	3,163	2,946	2,941
経常利益	百万円	886	976	1,590	1,287	1,285
当期純利益	百万円	857	929	1,551	1,258	1,252
資本金	百万円	15,000	15,450	18,000	18,000	18,000
発行済株式総数						
普通株式	千株	143,464	147,876	172,876	181,421	181,421
B種優先株式		25,000	25,000	25,000	25,000	25,000
純資産額	百万円	52,608	53,583	59,362	60,087	60,134
総資産額	百万円	71,713	71,961	72,524	73,214	73,241
1株当たり純資産額	円	296.07	293.86	284.82	275.78	276.07
1株当たり配当額						
普通株式	円	5.00	5.00	6.00	6.00	6.00
(内1株当たり中間配当額)	(円)	(-)	(-)	(-)	(3.00)	(3.00)
B種優先株式		5.44	5.28	5.13	4.73	4.51
(内1株当たり中間配当額)		(-)	(-)	(-)	(2.36)	(2.25)
1株当たり当期純利益	円	5.03	5.55	8.53	6.35	6.28
潜在株式調整後1株当たり 当期純利益	円	4.15	4.34	6.82	5.60	5.37
自己資本比率	%	73.3	74.4	81.8	82.0	82.1
自己資本利益率	%	1.63	1.75	2.74	2.10	2.08
株価収益率	倍	38.76	39.27	20.75	32.59	30.89
配当性向	%	99.40	90.09	70.33	94.48	95.54
従業員数		45	41	40	56	56
[外、平均臨時従業員数]	人	[6]	[7]	[11]	[14]	[14]

(注) 1. 消費税及び地方消費税の会計処理は税抜方式によっております。

2. 第9期(平成30年3月)中間配当についての取締役会決議は平成29年11月13日に行いました。

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

2【沿革】

- 平成21年5月15日 荘内銀行及び北都銀行の取締役会において「株式移転計画書」の作成及び「経営統合に関する協定書」の締結を決議
- 平成21年6月25日 荘内銀行及び北都銀行の定時株主総会において、両行が共同で株式移転の方法により当社を設立し、両行がその完全子会社となることについて承認を得る
- 平成21年8月7日 荘内銀行及び北都銀行が銀行法上の当社設立認可を受ける
- 平成21年10月1日 設立（資本金100億円）、東京証券取引所市場第一部へ上場
- 平成22年2月18日 「フィデアグループ第1次中期経営計画」策定
- 平成22年3月31日 B種優先株式発行、増資（資本金150億円）
- 平成22年5月31日 株式会社北都ベンチャーキャピタル解散
- 平成22年6月18日 株式会社荘銀ベンチャーキャピタルの商号を株式会社フィデアベンチャーキャピタルに変更
- 平成22年7月1日 株式会社荘銀総合研究所の商号を株式会社フィデア総合研究所に変更し、グループ内の調査研究業務を集約
- 平成22年12月22日 当社A種優先株式を買入消却
- 平成23年3月1日 荘内銀行、北都銀行、フィデアベンチャーキャピタルの共同出資によりフィデア中小企業成長応援ファンド1号投資事業組合を設立
- 平成23年4月1日 株式会社フィデア総合研究所が株式会社I S Bコンサルティングを吸収合併
- 平成24年2月1日 フィデアグループ確定拠出年金企業型年金制度導入
- 平成24年3月1日 株式会社北都銀行が北都総研株式会社を吸収合併
- 平成24年4月1日 荘銀カード株式会社が株式会社北都カードサービスを吸収合併し、商号をフィデアカード株式会社に変更
株式会社北都情報システムズの商号を株式会社フィデア情報システムズに変更
- 平成25年3月29日 「フィデアグループ第2次中期経営計画」策定
- 平成25年12月5日 第三者割当による転換社債型新株予約権付社債を発行
- 平成26年4月1日 株式会社荘内銀行が荘銀事務サービス株式会社を吸収合併
- 平成26年7月1日 株式会社北都銀行が北都銀ビジネスサービス株式会社を吸収合併
- 平成27年2月23日 株式会社北都ソリューションズを清算
- 平成27年8月31日 転換社債型新株予約権付社債の全額が普通株式へ転換し資本金180億円（平成27年3月より普通株式に順次転換）
- 平成28年2月22日 北都チャレンジファンド1号投資事業組合を清算
- 平成28年6月13日 株式会社フィデアベンチャーキャピタルの商号を株式会社フィデアキャピタルに変更
- 平成28年6月30日 フィデアカード株式会社及び株式会社フィデア情報システムズを完全子会社化
- 平成29年4月1日 「フィデアグループ第3次中期経営計画」スタート

3【事業の内容】

当社グループ（当社及び当社の関係会社）は、当社及び連結子会社6社（平成30年3月31日現在）で構成され、銀行業務を中心に、証券業務、クレジットカード業務、ベンチャーキャピタル等金融サービスに係る事業を行っております。なお、事業の区分は「第5 経理の状況 1 (1) 連結財務諸表 注記事項」に掲げるセグメントの区分と同一であります。

当社グループの事業にかかわる位置付けは次のとおりであります。

（銀行業）

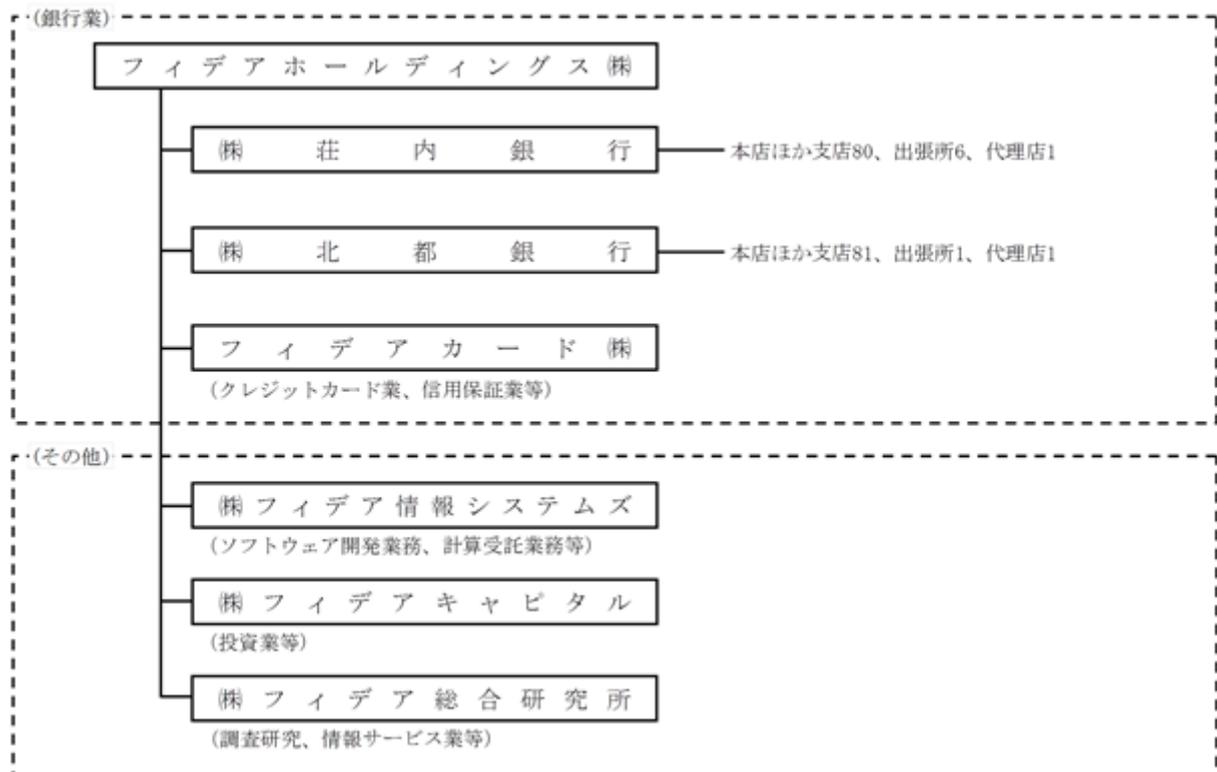
㈱荘内銀行、㈱北都銀行、フィデアカード㈱の連結子会社3社において、秋田県、山形県、宮城県を主たる営業エリアとして、本支店等において、預金業務、貸出業務、内国為替業務、外国為替業務のほか、商品有価証券売買業務、有価証券投資業務、保証業務等を行っており、当社グループの中核事業と位置付けております。

（その他）

㈱フィデアキャピタル、㈱フィデア総合研究所、㈱フィデア情報システムズの連結子会社3社において、投融資業務、調査研究業務、ソフトウェア開発業務等を行っております。

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

事業系統は次のとおりであります。（平成30年3月31日現在）



4【関係会社の状況】

名称	住所	資本金 又は 出資金 (百万円)	主要な事業 の内容	議決権の 所有(又 は被所 有)割合 (%)	当社との関係内容				
					役員の兼 任等 (人)	資金援助	営業上の 取引	設備の賃 貸借	業務提携
(連結子会社) 株式会社荘内銀行	山形県 鶴岡市	8,500	銀行業	100.00 (-)	6 (6)	-	経営管理 金銭貸借 預金取引	当社より 建物の一 部賃借	-
株式会社北都銀行	秋田県 秋田市	12,500	銀行業	100.00 (-)	6 (6)	-	経営管理 金銭貸借 預金取引	当社より 建物の一 部賃借	-
フィデアカード株 式会社	秋田県 秋田市	50	クレジットカード業 信用保証業 顧客会員への サービス業務	100.00 (-)	3 (3)	-	-	-	-
株式会社フィデア 情報システムズ	秋田県 秋田市	50	システム開発業	100.00 (-)	2 (2)	-	-	-	-
株式会社フィデア キャピタル	山形県 山形市	80	投資業等	63.33 (23.33)	2 (2)	-	-	-	-
株式会社フィデア 総合研究所	山形県 山形市	100	調査研究業 情報サービス業	26.50 (16.50) [25.00]	4 (4)	-	-	-	-

(注) 1. 上記関係会社のうち、特定子会社に該当するのは株式会社荘内銀行及び株式会社北都銀行であります。

2. 「議決権の所有(又は被所有)割合」欄の()内は子会社による間接所有の割合(内書き)、[]内は、「自己と出資、人事、資金、技術、取引等において緊密な関係にあることにより自己の意思と同一の内容の議決権を行使すると認められる者」又は「自己の意思と同一の内容の議決権を行使することに同意している者」による所有割合(外書き)であります。

3. 「当社との関係内容」の「役員の兼任等」欄の()内は、当社の役員(内書き)であります。

4. 上記関係会社のうち、株式会社荘内銀行及び株式会社北都銀行は経常収益(連結会社相互間の内部経常収益を除く。)の連結経常収益に占める割合が10%を超えております。

主要な損益情報等

	経常収益 (百万円)	経常利益 (百万円)	当期純利益 (百万円)	純資産額 (百万円)	総資産額 (百万円)
株式会社荘内銀行	26,053	2,816	1,379	66,594	1,437,236
株式会社北都銀行	23,001	2,655	1,815	58,108	1,340,922

5【従業員の状況】

(1) 連結会社における従業員数

平成30年3月31日現在

セグメントの名称	銀行業	その他	合計
従業員数(人)	1,787 [1,141]	160 [17]	1,947 [1,158]

- (注) 1. 従業員数は嘱託及び臨時従業員1,102人(銀行業1,083人、その他19人)を含んでおりません。
2. 臨時従業員数は、[]内に年間の平均人員を外書きで記載しております。

(2) 当社の従業員数

平成30年3月31日現在

従業員数(人)	平均年齢(歳)	平均勤続年数(年)	平均年間給与(千円)
56 [14]	48.88	24.08	5,862

- (注) 1. 当社従業員は主に株式会社荘内銀行及び株式会社北都銀行からの出向者であります。なお、従業員数には各子銀行との兼務者(株式会社荘内銀行35人、株式会社北都銀行29人)は含まれておりません。
2. 当社の従業員は、すべて銀行業のセグメントに属しております。
3. 臨時従業員数は、[]内に年間の平均人員を外書きで記載しております。
4. 平均勤続年数は、出向元での勤続年数を通算しております。
5. 平均年間給与は、平成30年3月末の当社従業員に対して各社で支給された年間の給与、賞与及び基準外賃金を合計したものであります。
6. 当社には従業員組合はございません。当社グループには、荘内銀行従業員組合(組合員数1,065人)、全国金融産業労働組合(組合員数1人)及び北都銀行職員組合(組合員数545人)が組織されております。労使間においては特記すべき事項はありません。

第2【事業の状況】

1【経営方針、経営環境及び対処すべき課題等】

当社グループは、「地域に密着した広域金融グループとして、地方創生に貢献し続ける」とともに、「お客さま・地域の持続的成長を支える筋肉質な経営基盤を確立する」ことを目指し、第3次中期経営計画をスタートいたしました。

第3次中期経営計画の計画期間である平成31年度までの3年間においては、地方での人口減少や少子高齢化の加速化、金融緩和政策の継続、世界経済の不確実性の高まりなど、取り巻く経営環境は厳しさを増していくことが予想されます。

このような中で、お客さまとの対話を通じてタイムリーにコンサルティング機能を発揮することを大きなテーマとし、リテール営業体制の見直しや、マーケット変化に対応する市場運用体制の確立、ソリューション提供や法個一体営業を支える人材教育に取り組んでまいります。わたしたちの強みであるオープンプラットフォーム戦略を進化させ一層のグループシナジー効果を発揮することで、お取引先や地域の持続的な発展に力強く貢献するためのビジネスモデルの変革を実現してまいります。

第3次中期経営計画において、中長期的な目標として親会社株主に帰属する当期純利益、役員取引等利益比率（コア業務粗利益対比）、連結自己資本比率の3つの指標を掲げております。

第3次中期経営計画の初年度である平成29年度の業績と目標指標は以下のとおりとなっており、親会社株主に帰属する当期純利益および連結自己資本比率につきましては、最終年度計画を上回る結果となりました。

また、役員取引等利益比率（コア業務粗利益対比）につきましては、比率の分母となるコア業務粗利益が金融市場の好調を背景に資金利益を中心として計画を上回って着地したことなどから、目標値を下回る結果となりました。第3次中期経営計画の2年度目となる平成30年度は、お客さまのニーズや課題を適切にとらえたソリューションの提供による役員取引拡大、高いコンサルティング力を支える人材教育など、引き続きコンサルティング営業体制の強化に取り組んでまいります。

第3次中期経営計画において目標とする指標と平成29年度の業績

指標	平成31年度計画 (最終年度計画)	平成29年度実績 (初年度実績)
親会社株主に帰属する当期純利益	30億円以上	42億円
役員取引等利益比率（コア業務粗利益対比）	19%以上	13.3%
連結自己資本比率	9%台	9.21%

(第3次中期経営計画)

1. スローガン「Consulting & Innovation」

地域のお客さまとの持続的な信頼関係の中で、事業の評価能力を高めてコンサルティング営業を実践し、お客さまの課題を見つけ出し解決する知恵袋としての存在価値を高めてまいります。

また、フィデアグループ全体で、地域社会及び自らの新しい価値創造を持続的に生み出す組織改革に取り組み、一層の収益力向上と効率性・品質向上を実現し、将来の環境変化に耐えられる筋肉質な経営体質の構築を図ります。

2. 基本方針

(1) 事業性評価をベースとしたコンサルティング機能の発揮

- 事業性評価による地域のお客さまとの対話を通じた個別の経営課題やニーズの共有と適切なソリューションの提供
- 営業店・本部一体のチーム営業展開と事業承継、M&A、事業再生支援等コンサルティング機能の高度化

(2) 高効率なリテール営業体制の確立

- リモートチャネル等非対面チャネルの拡充と顧客接点の拡大
- 有望マーケットへの人材再配置と業務の収益性に見合う営業体制の確立

(3) お客さまのニーズにお応えするための人材育成の強化

- 高いコンサルティング力を支える人材教育の充実
- ダイバーシティの一層の推進と、そのための働き方改革への取り組み強化

(4) 業務効率化の追求

- 店頭営業の効率化や後方事務極小化など、営業店業務改革の推進
- グループ内の本部機能、事務・センター等の更なる統合

(5) マーケット変化に応じた市場運営体制の確立

- 市場環境変化に応じた機動的かつ適切にリスクテイクによる安定収益の確保

2【事業等のリスク】

以下において、当社及び当社グループ企業（以下「当社グループ」という。）の事業その他に関するリスク要因となる可能性があると考えられる主な事項を記載しております。また、必ずしもそのようなリスク要因に該当しない事項についても、投資判断、あるいは当社グループの事業活動を理解する上で重要と考えられる事項については、投資者に対する積極的な情報開示の観点から記載しております。当社グループは、これらリスクの発生可能性を認識した上で、発生の回避及び発生した場合の対応に努めてまいり所存です。

なお、本項においては、将来に関する事項は、別段の記載の無い限り、当連結会計年度の末日現在において当社グループが判断したものであります。

(1) 自己資本比率

当社は、連結自己資本比率を「銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」（平成18年金融庁告示第20号）に定められる国内基準（4%）以上に維持しなければなりません。また、当社の銀行子会社も、単体自己資本比率を「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）に定められる国内基準（4%）以上に維持しなければなりません。

当社及び銀行子会社の自己資本比率が要求される水準を下回った場合には、銀行法上の指導や命令を受けることとなります。当社または銀行子会社の自己資本比率の低下に影響を与える主な要因として以下のものがあります。

与信関係費用（信用コスト）の増加

不良債権処理あるいは債務者の信用力の低下に際して生じうる与信関係費用の増加は、当社グループの業績に悪影響を及ぼし、自己資本比率の低下につながる可能性があります。

繰延税金資産

現時点における会計基準に基づき、一定の条件の下で、将来における税負担額の軽減効果として繰延税金資産を貸借対照表に計上することが認められております。繰延税金資産の計算は、将来の課税所得に関するものを含めた様々な予測・仮定に基づいており、実際の結果がこれら予測・仮定と異なる可能性があります。その結果、当社または連結子会社が繰延税金資産の一部または全部の回収ができないと判断された場合、当社グループの繰延税金資産は減額され、当社グループの業績に悪影響を及ぼし、自己資本比率の低下につながる可能性があります。

その他

その他自己資本比率に影響を及ぼす要因として以下のものがあります。

- ・ 有価証券の時価の下落に伴う減損処理の増加
- ・ 固定資産の減損処理または売却等処分による土地再評価差額金の減額
- ・ 貸出金等リスクアセットポートフォリオの変動
- ・ 自己資本比率の基準及び算定方法の変更
- ・ 本項記載のその他不利益項目の発生

(2) 信用リスク

不良債権の増加

当社グループは、自己査定 of 厳格な運用を通じて、不良債権の適確な処理あるいは与信集中の回避等、資産の健全化に努めておりますが、内外経済動向、不動産価格及び株価の変動、貸出先の経営状況等により、不良債権及び信用コストが増加する可能性があります。その結果として、当社グループの業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

貸倒引当金の積み増し

当社グループは、貸出先の状況、差入れられた担保の価値及び経済全体に関する前提及び見積りに基づいて、貸倒引当金を計上しておりますが、実際の貸倒れが貸倒引当金計上時点における前提及び見積りと乖離した場合には、貸倒引当金が不十分となる可能性があります。また、経済情勢の悪化による担保価値の下落等の事情の発生により、貸倒引当金の積み増しが必要となる可能性があります。

特定業種の環境悪化

当社グループの貸出先の中には、内外経済動向及び特定業種における経営環境の変化や規制強化等により、当該業種に属する企業の信用状態の悪化、担保・保証等の価値下落等が生じる可能性があります。そのような場合、当社グループのこれら特定業種における不良債権残高及び信用コストが増加し、当社グループの業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

権利行使の困難性

当社グループは、不動産市場における流動性の欠如または価格の下落あるいは有価証券価格の下落等の事情により、デフォルト状態にある貸出先に対して担保権を設定した不動産若しくは有価証券を処分することができない可能性があります。そのような場合、債権保全を厳格に見積もることによる貸倒引当金の積み増しやバブルセールによるオフバランス化を進めることもあり得ます。その結果、信用コストが増加し、当社グループの業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

(3) 市場リスク

当社グループは市場関連業務において様々な金融商品での運用を行っており、グループ一体となったポートフォリオの適正化等リスク管理に努めているものの、金利、株価及び債券相場、為替等の変動により、保有する有価証券の価値が大幅に下落した場合には減損または評価損が発生し、当社グループの業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

(4) 流動性リスク

市場環境が大きく変化した場合や当社グループの業績が悪化した場合、あるいは対外的信用力が低下した場合等には資金調達費用の増加や資金繰りの悪化が発生し、当社グループの業績や財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

(5) 事務リスク

当社グループは、事務規程等に則った正確な事務処理の徹底に努めておりますが、役職員により不正確な事務あるいは不正や過失等に起因する不適切な事務が行われることにより、当社グループに経済的損失や信用失墜等をもたらす可能性があります。その結果、当社グループの業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

(6) システムリスク

当社グループは、銀行子会社における営業店、ATM及び他行とを結ぶオンラインシステムや顧客情報を蓄積している情報システムを保有しております。コンピュータシステムの停止、誤作動あるいは不正利用やサイバー攻撃等のシステムリスクへの対策やセキュリティポリシーに則った厳格な情報管理に努めておりますが、重大なシステム障害が発生した場合には、決済業務に支障をきたす等、当社グループの事業に重大な影響を及ぼす可能性があります。その結果、当社グループの業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

(7) 顧客情報漏洩等に係るリスク

当社グループは、膨大な顧客情報を保有しており、情報管理に関する基本方針及び管理規程に則った適切な情報管理態勢の構築に努めておりますが、顧客情報の漏洩、紛失、改ざん、不正利用等が発生した場合には、顧客への損害賠償等の他、風評リスクが顕在化する等、当社グループの業務運営や業績等に悪影響を及ぼす可能性があります。

(8) 風評リスク

当社グループや金融業界に対するネガティブな報道や風説、風評の流布が発生した場合、それが事実であるか否かにかかわらず、当社グループの業績及び財務状況並びに当社の株価に悪影響を及ぼす可能性があります。

(9) 有形資産リスク

当社グループが所有及び賃借中の土地、建物、車両等の有形資産について、自然災害、犯罪行為、資産管理上の瑕疵等の結果、毀損、焼失あるいは劣化することにより業務の運営に支障をきたす可能性があります。また、市場価格の著しい下落、使用範囲または方法の変更、収益性の低下等により固定資産の減損損失を計上することになる場合、当社グループの業績や財務内容に悪影響を及ぼす可能性があります。

(10) 退職給付債務

当社グループの退職給付費用及び債務は、割引率等数理計算上で設定される前提条件に基づき算出されております。これらの前提条件が変更された場合、または実際の年金資産の時価が下落した場合には、当社グループの業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。また、退職給付制度の変更により過去勤務費用が発生し、その償却のため費用負担が発生し、当社グループの業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

(11) コンプライアンス

当社グループは、コンプライアンスを重要な経営課題として、規程及び態勢の整備に努めておりますが、法令等遵守状況が不十分であった場合や将来の法令の変更等により、当社グループの業務運営や業績等に悪影響を及ぼす可能性があります。

また、当社グループは適切な法令等遵守の徹底に努めながら各種金融サービスを提供しておりますが、今後の事業活動の過程で必ずしも当社グループの責はなくとも当社グループに対する訴訟等が提起された場合、当社グループの業績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(12) 内部統制の構築等に係るリスク

当社は、金融商品取引法に基づき、連結ベースの財務報告に係る内部統制が有効に機能しているか否かを評価し、その結果を内部統制報告書において開示しております。

当社グループは、適正な内部統制の構築、維持、運営に努めておりますが、予期しない問題が発生した場合等において、財務報告に係る内部統制の評価手続の一部を実施できないことや、内部統制の重要な欠陥が存在すること等を報告する可能性もあります。そのような場合、当社グループの業績及び財務状況並びに当社の株価に悪影響を及ぼす可能性があります。

(13) 新商品・新サービスに伴うリスク

当社グループは、顧客満足度の向上や収益源の多様化に向け、規制緩和に伴う業務範囲の拡大等を踏まえ、新規業務分野への積極的な取り組みを進めているほか、新商品・新サービスの提供に積極的に取り組んでおりますが、業務範囲の拡大が予想通りに進展しないあるいは営業戦略が奏功しないことや、競争環境激化等により、当社グループの業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

(14) 各種規制の変更リスク

当社グループは、事業運営上の様々な規制や金融システム秩序維持のための諸規制・政策のもとで業務を遂行しております。このため規制等の変更に伴い、業務運営や業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。また、会計制度の変更等によりコストの増加につながる可能性があります。

(15) 金融犯罪に係るリスク

キャッシュカードの偽造・盗難や、振り込め詐欺等金融犯罪が多発している中、当社グループは、被害の未然防止、セキュリティ強化等に努めておりますが、金融犯罪の高度化・大規模化等により、被害を受けたお客さまへの補償や、未然防止策の費用が多額になる場合には、当社グループの業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

(16) 地域経済の動向に影響を受けるリスク

当社グループは、秋田県、山形県及び宮城県を中心とした東北地区を主な営業基盤としていることから、地域経済の低迷あるいは悪化にともない、業容の拡大が図れないほか、信用リスクが増加する等により当社グループの業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

(17) 持株会社のリスク

当社は銀行持株会社であり、その収入の大部分を当社が直接保有している銀行子会社等から受領する配当金及び経営管理料に依存しております。一定の状況下では、様々な規制上の制限等により、当社の銀行子会社等が当社に支払うことができる配当の金額が制限される可能性があります。また、銀行子会社等が十分な利益を計上することができず、当社に対して配当等を支払えない状況が生じた場合には、当社株主へ配当を支払えなくなる可能性があります。

(18) その他

上記のほか、内外の政治経済情勢、停電・交通マヒ等の社会的インフラ障害、大規模な犯罪・テロ行為、地政学的リスクの顕在化、新型インフルエンザ等感染症の世界的流行等当社グループのコントロールの及ばない事態の発生により、当社グループの業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。また、平成23年3月11日に発生した東日本大震災と同様の災害やインフラ障害等が発生した場合には、資産の毀損、焼失あるいは劣化、または営業活動の停止等により、当社グループの業績及び財務状況に悪影響を及ぼす可能性があります。

3【経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

経営者の視点による当社グループの経営成績等の状況に関する認識及び分析・検討内容は次のとおりであります。
なお、以下の記載における将来に関する事項は、当連結会計年度の末日現在において判断したものであります。

(金融経済環境)

当連結会計年度におけるわが国経済は、海外経済が回復傾向にあることなどから輸出が増加傾向をたどり、生産活動や設備投資が回復基調で推移しました。この間、雇用情勢の改善や個人消費の持ち直しもあり、緩やかな回復傾向が続きました。また、当社グループの主たる営業エリアである東北地方は、個人消費に回復の動きがみられるほか、生産活動が持ち直し雇用情勢の改善が続くなど、基調としては緩やかな回復を続けております。

(業績)

当社グループは、山形県を営業基盤とする株式会社荘内銀行（以下、荘内銀行）と、秋田県を営業基盤とする株式会社北都銀行（以下、北都銀行）の経営統合により平成21年10月1日に誕生いたしました。

地域に密着した広域金融グループとして、上質な金融情報サービスを提供し続けることをグループ理念に掲げ、地域とともに成長し地域の発展に力強く貢献することを目指すとともに、コンサルティング&イノベーションをスローガンとする第3次中期経営計画の具体的な推進に取り組み、筋肉質な経営体質の構築と地域活性化への一層の貢献に努めてまいりました。

地域金融機関を取り巻く経営環境は、地域経済が人口減少に伴う構造的な課題を抱える中で、マイナス金利環境の長期化、異業種参入による競争環境の変化など、一層厳しさを増しております。

このような中で、当連結会計年度においては、地域情報や営業ノウハウの共有、リスク管理やICT分野での共同研究を目的に株式会社東北銀行と包括的な業務提携をおこなったほか、婚活事業や人材紹介などによるお取引先のご支援を目的にヒューレックスグループと業務提携をおこないました。

荘内銀行におきましては、地域中核企業の資産流動化における国土交通省の認定制度の活用をサポート、農業法人の課題やニーズにお応えする荘銀あぐり応援ファンド投資事業有限責任組合の出資実績の拡大など、地域の持続的な成長につながるプロジェクトを積極的に支援してまいりました。また、北都銀行におきましては、秋田県が力を入れているブランド牛の海外輸出のご支援のほか、2020年東京五輪参加国の事前合宿地の誘致のご支援など、地方創生に向けた自治体との協力実績を積み上げてまいりました。

この間、両行では働き方改革や女性活躍機会の拡大にも注力し、荘内銀行が女性活躍企業応援融資の取り扱いを開始したほか、北都銀行はこれまでの職場づくりや人材育成の実績が認められ厚生労働省の働きやすく生産性の高い企業・職場表彰においてキラリと光る取り組み賞（職業安定局長賞）を受賞いたしました。

サービスネットワークの充実により、お客さまの利便性向上及び地域内シェア拡大、営業効率の向上に取り組んでおります。それぞれの地域のマーケット環境にあわせ、新規出店及び既存店舗のリニューアルを進めているほか、コンビニエンスストア各社や株式会社ゆうちょ銀行、株式会社イオン銀行等との提携、店舗空白地域をカバーする移動店舗車の導入などにより店舗ネットワークの補完及びキャッシュポイントの拡充に努めております。

これらの取り組みを着実に進めた結果、当社グループの当連結会計年度の連結業績につきましては、連結経常収益は、貸出利息や有価証券関係収益を中心に前連結会計年度比11億59百万円（2.2%）減少し510億26百万円となりました。また、連結経常費用は、預金等利息や貸倒引当金繰入額を中心に前連結会計年度比17億62百万円（3.8%）減少し444億36百万円となりました。これらの結果、連結経常利益は前連結会計年度比6億3百万円増加し65億89百万円、親会社株主に帰属する当期純利益は前連結会計年度比3億45百万円減少し42億81百万円となりました。

(財政状態)

資産、負債及び純資産の状況

当連結会計年度末における資産は前連結会計年度末比848億円（2.9%）減少の2兆7,619億円、負債は前連結会計年度末比887億円（3.2%）減少の2兆6,462億円、純資産は前連結会計年度末比38億円（3.4%）増加の1,157億円となりました。主な内訳は次の通りであります。

・預金等（譲渡性預金を含む）

預金等（譲渡性預金を含む）の当連結会計年度末残高は公金預金を中心に前連結会計年度末比49億円（0.1%）減少し2兆5,289億円となりました。

・貸出金

貸出金の当連結会計年度末残高は個人ローンを中心に前連結会計年度末比209億円（1.1%）減少し1兆7,383億円となりました。

・有価証券

有価証券の当連結会計年度末残高は前連結会計年度末比1,926億円（20.5%）減少し7,446億円となりました。

第3次中期経営計画を当連結会計年度にスタートしコンサルティング営業の実践と筋肉質な経営体質の構築を目指す一方で、マイナス金利環境が長期化するなかで資金調達利回りの抑制や、生涯取引および複合取引を勘案したローン取引獲得に取り組んだことなどから、預金等残高および貸出金残高が減少しております。有価証券残高は、国内外金利の上昇リスクや将来的な収益力強化に配慮したポートフォリオ運営を行った結果、減少しております。

(キャッシュ・フロー)

当連結会計年度の営業活動によるキャッシュ・フローは、債券貸借取引受入担保金や譲渡性預金の減少等により、878億72百万円の支出（前連結会計年度比581億53百万円の減少）となりました。

投資活動によるキャッシュ・フローは、有価証券の売却及び償還による収入が取得による支出を上回ったこと等により、1,760億6百万円の収入（前連結会計年度比1,314億7百万円の増加）となりました。

財務活動によるキャッシュ・フローは、劣後特約付社債の償還や配当金の支払等により、62億74百万円の支出（前連結会計年度比46億87百万円の減少）となりました。

以上の結果、現金及び現金同等物の当連結会計年度末の残高は、前連結会計年度末比818億54百万円増加の1,541億43百万円となりました。

なお、当面の設備投資、成長分野への投資並びに株主還元等は自己資金で対応する予定であります。

(1) 国内業務部門・国際業務部門別収支

当連結会計年度の資金運用収支は、国内業務部門で299億91百万円、国際業務部門で25億91百万円、合計で325億82百万円（前連結会計年度比11億65百万円増加）となりました。

役務取引等収支は、国内業務部門で49億36百万円、国際業務部門で 15百万円、合計で49億21百万円（前連結会計年度比2億69百万円減少）となりました。

その他業務収支は、国内業務部門で18億19百万円、国際業務部門で 42億48百万円、合計で 24億28百万円（前連結会計年度比30億5百万円減少）となりました。

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	相殺消去額（ ）	合計
		金額（百万円）	金額（百万円）	金額（百万円）	金額（百万円）
資金運用収支	前連結会計年度	28,514	2,902	-	31,417
	当連結会計年度	29,991	2,591	-	32,582
うち資金運用収益	前連結会計年度	30,854	3,874	171	34,557
	当連結会計年度	31,622	3,317	121	34,818
うち資金調達費用	前連結会計年度	2,339	972	171	3,140
	当連結会計年度	1,631	726	121	2,236
役務取引等収支	前連結会計年度	5,202	11	-	5,191
	当連結会計年度	4,936	15	-	4,921
うち役務取引等収益	前連結会計年度	8,694	26	-	8,720
	当連結会計年度	8,528	27	-	8,555
うち役務取引等費用	前連結会計年度	3,491	37	-	3,529
	当連結会計年度	3,591	43	-	3,634
その他業務収支	前連結会計年度	2,849	2,272	-	577
	当連結会計年度	1,819	4,248	-	2,428
うちその他業務収益	前連結会計年度	4,808	1,343	-	6,151
	当連結会計年度	3,263	566	-	3,830
うちその他業務費用	前連結会計年度	1,958	3,615	-	5,574
	当連結会計年度	1,443	4,815	-	6,258

(注) 1. 国内業務部門とは当社及び連結子会社の円建取引、国際業務部門とは当社及び連結子会社の外貨建取引であります。ただし、円建対非居住者取引及び円建外国債券等については国際業務部門に含めております。

2. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用（前連結会計年度8百万円、当連結会計年度8百万円）を控除しております。

3. 資金運用収益及び資金調達費用の相殺消去額は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息であります。

(2) 国内業務部門・国際業務部門別資金運用/調達の状況

当連結会計年度における資金運用勘定の平均残高は、国内業務部門で前連結会計年度比678億94百万円減少の2兆6,252億42百万円となり、国際業務部門で前連結会計年度比393億64百万円減少の1,817億81百万円となりました。利回りについては、国内業務部門で前連結会計年度比0.06ポイント上昇の1.20%、国際業務部門で前連結会計年度比0.07ポイント上昇の1.82%となりました。

一方、当連結会計年度における資金調達勘定の平均残高は、国内業務部門で前連結会計年度比427億44百万円減少の2兆6,386億66百万円となり、国際業務部門で前連結会計年度比387億3百万円減少の1,824億10百万円となりました。利回りについては、国内業務部門で前連結会計年度比0.02ポイント低下の0.06%、国際業務部門で前連結会計年度比0.04ポイント低下の0.39%となりました。

国内業務部門

種類	期別	平均残高	利息	利回り
		金額(百万円)	金額(百万円)	(%)
資金運用勘定	前連結会計年度	2,693,136	30,854	1.14
	当連結会計年度	2,625,242	31,622	1.20
うち貸出金	前連結会計年度	1,760,212	22,903	1.30
	当連結会計年度	1,756,913	21,996	1.25
うち商品有価証券	前連結会計年度	716	1	0.16
	当連結会計年度	484	1	0.21
うち有価証券	前連結会計年度	747,870	7,751	1.03
	当連結会計年度	679,247	9,473	1.39
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	49,029	6	0.01
	当連結会計年度	48,616	4	0.00
うち預け金	前連結会計年度	1,754	20	1.18
	当連結会計年度	1,502	18	1.25
資金調達勘定	前連結会計年度	2,681,411	2,339	0.08
	当連結会計年度	2,638,666	1,631	0.06
うち預金	前連結会計年度	2,411,953	2,028	0.08
	当連結会計年度	2,411,573	1,462	0.06
うち譲渡性預金	前連結会計年度	206,541	97	0.04
	当連結会計年度	171,379	49	0.02
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	5,806	1	0.01
	当連結会計年度	136	0	0.01
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	40,787	4	0.00
	当連結会計年度	49,622	4	0.00
うち借入金	前連結会計年度	18,515	76	0.41
	当連結会計年度	15,371	73	0.47

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(前連結会計年度31,674百万円、当連結会計年度33,359百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(前連結会計年度7,739百万円、当連結会計年度11,857百万円)を、それぞれ控除しております。

2. 金銭の信託運用見合費用(前連結会計年度8百万円、当連結会計年度8百万円)を控除しております。

3．平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、金融業以外の連結子会社については、一部月末ごとの残高等に基づく平均残高を利用しております。

4．国内業務部門とは当社及び連結子会社の円建取引であります。ただし、円建対非居住者取引及び円建外国債券等については控除しております。

国際業務部門

種類	期別	平均残高	利息	利回り
		金額（百万円）	金額（百万円）	（％）
資金運用勘定	前連結会計年度	221,145	3,874	1.75
	当連結会計年度	181,781	3,317	1.82
うち貸出金	前連結会計年度	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-
うち商品有価証券	前連結会計年度	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-
うち有価証券	前連結会計年度	213,403	3,872	1.81
	当連結会計年度	173,620	3,311	1.90
うちコールローン及び買入手形	前連結会計年度	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-
うち預け金	前連結会計年度	1,005	0	0.09
	当連結会計年度	955	0	0.02
資金調達勘定	前連結会計年度	221,113	972	0.43
	当連結会計年度	182,410	726	0.39
うち預金	前連結会計年度	2,250	0	0.03
	当連結会計年度	3,108	7	0.22
うち譲渡性預金	前連結会計年度	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-
うちコールマネー及び売渡手形	前連結会計年度	42	0	0.94
	当連結会計年度	4	0	1.70
うち債券貸借取引受入担保金	前連結会計年度	88,686	799	0.90
	当連結会計年度	44,706	597	1.33
うち借入金	前連結会計年度	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-

（注）1．資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（前連結会計年度87百万円、当連結会計年度73百万円）を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高（前連結会計年度 - 百万円、当連結会計年度 - 百万円）を、それぞれ控除しております。

2．国際業務部門の当社及び連結子会社の外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式（前月末TT仲値を当該月のノンエクステンジ取引に適用する方式）により算出しております。

3．国際業務部門とは当社及び連結子会社の外貨建取引であります。ただし、円建対非居住者取引及び円建外国債券等を含めております。

合計

種類	期別	平均残高(百万円)			利息(百万円)			利回り (%)
		小計	相殺消去 額()	合計	小計	相殺消去 額()	合計	
資金運用勘定	前連結会計年度	2,914,282	130,112	2,784,170	34,729	171	34,557	1.24
	当連結会計年度	2,807,024	134,540	2,672,483	34,940	121	34,818	1.30
うち貸出金	前連結会計年度	1,760,212	-	1,760,212	22,903	-	22,903	1.30
	当連結会計年度	1,756,913	-	1,756,913	21,996	-	21,996	1.25
うち商品有価証券	前連結会計年度	716	-	716	1	-	1	0.16
	当連結会計年度	484	-	484	1	-	1	0.21
うち有価証券	前連結会計年度	961,273	-	961,273	11,624	-	11,624	1.20
	当連結会計年度	852,868	-	852,868	12,784	-	12,784	1.49
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	49,029	-	49,029	6	-	6	0.01
	当連結会計年度	48,616	-	48,616	4	-	4	0.00
うち預け金	前連結会計年度	2,760	-	2,760	21	-	21	0.78
	当連結会計年度	2,458	-	2,458	19	-	19	0.77
資金調達勘定	前連結会計年度	2,902,525	130,112	2,772,413	3,311	171	3,140	0.11
	当連結会計年度	2,821,076	134,540	2,686,536	2,358	121	2,236	0.08
うち預金	前連結会計年度	2,414,203	-	2,414,203	2,029	-	2,029	0.08
	当連結会計年度	2,414,682	-	2,414,682	1,469	-	1,469	0.06
うち譲渡性預金	前連結会計年度	206,541	-	206,541	97	-	97	0.04
	当連結会計年度	171,379	-	171,379	49	-	49	0.02
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	5,849	-	5,849	0	-	0	0.01
	当連結会計年度	141	-	141	0	-	0	0.04
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	129,473	-	129,473	803	-	803	0.62
	当連結会計年度	94,329	-	94,329	602	-	602	0.63
うち借入金	前連結会計年度	18,515	-	18,515	76	-	76	0.41
	当連結会計年度	15,371	-	15,371	73	-	73	0.47

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(前連結会計年度31,761百万円、当連結会計年度33,433百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(前連結会計年度7,739百万円、当連結会計年度11,857百万円)を、それぞれ控除しております。

2. 資金調達勘定のうち利息からは金銭の信託運用見合費用(前連結会計年度8百万円、当連結会計年度8百万円)を控除しております。

3. 資金運用勘定及び資金調達勘定の相殺消去額は、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及びその利息であります。

(3) 国内業務部門・国際業務部門別役務取引の状況

当連結会計年度の役務取引等収益は、国内業務部門で85億28百万円、国際業務部門で27百万円、合計で85億55百万円（前連結会計年度比1億64百万円減少）となりました。

一方、役務取引等費用は、国内業務部門で35億91百万円、国際業務部門で43百万円、合計で36億34百万円（前連結会計年度比1億4百万円増加）となりました。

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	合計
		金額（百万円）	金額（百万円）	金額（百万円）
役務取引等収益	前連結会計年度	8,694	26	8,720
	当連結会計年度	8,528	27	8,555
うち預金・貸出業務	前連結会計年度	2,023	-	2,023
	当連結会計年度	2,020	-	2,020
うち為替業務	前連結会計年度	1,686	26	1,712
	当連結会計年度	1,673	27	1,700
うち証券関連業務	前連結会計年度	71	-	71
	当連結会計年度	61	-	61
うち代理業務	前連結会計年度	3,187	-	3,187
	当連結会計年度	3,036	-	3,036
うち保護預り・貸金庫業務	前連結会計年度	70	-	70
	当連結会計年度	70	-	70
うち保証業務	前連結会計年度	563	0	563
	当連結会計年度	538	0	538
役務取引等費用	前連結会計年度	3,491	37	3,529
	当連結会計年度	3,591	43	3,634
うち為替業務	前連結会計年度	302	37	340
	当連結会計年度	296	43	339

（注）国内業務部門とは当社及び連結子会社の円建取引、国際業務部門とは当社及び連結子会社の外貨建取引であります。ただし、円建対非居住者取引については国際業務部門に含めております。

(4) 国内業務部門・国際業務部門別預金残高の状況

預金の種類別残高（未残）

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	合計
		金額（百万円）	金額（百万円）	金額（百万円）
預金合計	前連結会計年度	2,389,748	2,572	2,392,320
	当連結会計年度	2,425,766	3,339	2,429,106
うち流動性預金	前連結会計年度	1,101,695	-	1,101,695
	当連結会計年度	1,199,348	-	1,199,348
うち定期性預金	前連結会計年度	1,274,065	-	1,274,065
	当連結会計年度	1,214,658	-	1,214,658
うちその他	前連結会計年度	13,987	2,572	16,559
	当連結会計年度	11,759	3,339	15,099
譲渡性預金	前連結会計年度	141,595	-	141,595
	当連結会計年度	99,843	-	99,843
総合計	前連結会計年度	2,531,344	2,572	2,533,916
	当連結会計年度	2,525,609	3,339	2,528,949

(注) 1. 流動性預金 = 当座預金 + 普通預金 + 貯蓄預金 + 通知預金

2. 定期性預金 = 定期預金 + 定期積金

3. 国内業務部門とは当社及び連結子会社の円建取引、国際業務部門とは当社及び連結子会社の外貨建取引であります。ただし、円建対非居住者取引については国際業務部門に含めております。

(5) 国内・海外別貸出金残高の状況
業種別貸出状況（末残・構成比）

業種別	前連結会計年度		当連結会計年度	
	金額（百万円）	構成比（％）	金額（百万円）	構成比（％）
国内（除く特別国際金融取引勘定分）	1,759,326	100.00	1,738,367	100.00
製造業	108,017	6.14	106,014	6.10
農業，林業	3,231	0.18	3,013	0.17
漁業	211	0.01	194	0.01
鉱業，採石業，砂利採取業	2,792	0.16	2,314	0.13
建設業	59,532	3.39	57,950	3.33
電気・ガス・熱供給・水道業	45,986	2.61	58,541	3.37
情報通信業	6,919	0.39	6,936	0.40
運輸業，郵便業	19,180	1.09	18,386	1.06
卸売業，小売業	93,158	5.30	87,175	5.02
金融業，保険業	62,076	3.53	62,585	3.60
不動産業，物品賃貸業	111,716	6.35	107,941	6.21
学術研究，専門・技術サービス業	6,033	0.34	6,022	0.35
宿泊業，飲食サービス業	22,171	1.26	22,321	1.29
生活関連サービス業，娯楽業	18,097	1.03	16,569	0.95
教育，学習支援業	2,531	0.15	4,001	0.23
医療・福祉	52,980	3.01	50,418	2.90
その他のサービス	40,839	2.32	38,120	2.19
地方公共団体	451,802	25.68	445,436	25.62
その他	652,044	37.06	644,420	37.07
海外及び特別国際金融取引勘定分	-	-	-	-
政府等	-	-	-	-
金融機関	-	-	-	-
その他	-	-	-	-
合計	1,759,326		1,738,367	

外国政府等向け債権残高（国別）

該当事項はありません。

(6) 国内業務部門・国際業務部門別有価証券の状況
有価証券残高（末残）

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	合計
		金額（百万円）	金額（百万円）	金額（百万円）
国債	前連結会計年度	246,028	-	246,028
	当連結会計年度	199,998	-	199,998
地方債	前連結会計年度	234,788	-	234,788
	当連結会計年度	210,665	-	210,665
社債	前連結会計年度	113,631	-	113,631
	当連結会計年度	92,234	-	92,234
株式	前連結会計年度	22,890	-	22,890
	当連結会計年度	24,825	-	24,825
その他の証券	前連結会計年度	127,490	192,552	320,043
	当連結会計年度	110,193	106,767	216,961
合計	前連結会計年度	744,829	192,552	937,382
	当連結会計年度	637,918	106,767	744,685

(注) 1. 国内業務部門とは当社及び連結子会社の円建取引、国際業務部門とは当社及び連結子会社の外貨建取引であります。ただし、円建外国債券等については国際業務部門に含めております。

2. 「その他の証券」には、外国債券を含んでおります。

(自己資本比率の状況)

(参考)

自己資本比率は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第20号。以下、「告示」という。）に定められた算式に基づき、連結ベースについて算出しております。なお当社は国内基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの算出においては標準的手法を採用しております。

連結自己資本比率（国内基準）

（単位：百万円、％）

	平成29年 3月31日	平成30年 3月31日
1. 連結自己資本比率（2 / 3）	9.48	9.21
2. 連結における自己資本の額	106,628	104,127
3. リスク・アセットの額	1,124,772	1,130,268
4. 連結総所要自己資本額	44,990	45,210

(資産の査定)

(参考)

資産の査定は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」(平成10年法律第132号)第6条に基づき、株式会社荘内銀行及び株式会社北都銀行の貸借対照表の社債(当該社債を有する金融機関がその元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が金融商品取引法(昭和23年法律第25号)第2条第3項に規定する有価証券の私募によるものに限る。)、貸出金、外国為替、その他資産中の未収利息及び仮払金、支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに貸借対照表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(使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。)について債務者の財政状態及び経営成績等を基礎として次のとおり区分するものであります。

1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権をいう。

2. 危険債権

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権をいう。

3. 要管理債権

要管理債権とは、3カ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権をいう。

4. 正常債権

正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、上記1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権をいう。

株式会社荘内銀行(単体)の資産の査定額

債権の区分	平成29年3月31日	平成30年3月31日
	金額(億円)	金額(億円)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	55	82
危険債権	153	130
要管理債権	40	28
正常債権	9,561	9,329

(注) 1. 部分直接償却は実施しておりません。

2. 金額は単位未満を四捨五入しております。

株式会社北都銀行(単体)の資産の査定額(部分直接償却後)

債権の区分	平成29年3月31日	平成30年3月31日
	金額(億円)	金額(億円)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	27	36
危険債権	98	59
要管理債権	5	3
正常債権	8,142	8,193

(注) 金額は単位未満を四捨五入しております。

4【経営上の重要な契約等】

該当事項はありません。

5【研究開発活動】

該当事項はありません。

第3【設備の状況】

1【設備投資等の概要】

当社グループは、銀行業の営業店舗において、店舗の新築等を行いました。また、事務の合理化、効率化を目的とした機械化投資を行いました。以上の投資を中心に、当連結会計年度は銀行業において61億22百万円（土地1百万円、建物55億20百万円、動産5億99百万円）の設備投資を行いました。

2【主要な設備の状況】

当連結会計年度末における主要な設備の状況は次のとおりであります。

（平成30年3月31日現在）

	会社名	店舗名 その他	所在地	セグメントの 名称	設備の 内容	土地		建物	動産	リース 資産	合計	従業員数 (人)
						面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)					
当社		仙台本社	宮城県	銀行業	事務所	- (-)	-	11	69	-	80	49
		東京事務所	東京都		事務所	- (-)	-	26	1	-	28	7
連結 子会社	㈱荘内銀行	本店ほか 53カ店	山形県	店舗	79,186.28 (24,188.33)	4,140	8,472	1,372	3	13,989	695	
		仙台支店 ほか14カ店	宮城県	店舗	8,521.30 (3,282.02)	764	715	99	-	1,578	107	
		秋田支店	秋田県	店舗	2,235.81 (-)	484	202	1	-	689	3	
		福島支店 ほか1カ店	福島県	店舗	1,098.14 (201.57)	302	47	2	0	352	13	
		東京支店 ほか3カ店	東京都	店舗	- (-)	-	73	42	-	115	22	
		山形事務 センター	山形県	事務セ ンター	- (-)	-	-	19	-	19	-	
		鶴岡寮ほか	山形県 ほか	社宅・ 寮	5,432.56 (759.74)	716	462	0	-	1,179	-	
		その他施設	山形県 ほか	その他	4,622.33 (-)	37	93	30	1	163	-	
	㈱北都銀行	本店ほか 75カ店	秋田県	店舗	74,188.35 (17,947.00)	2,326	3,772	584	1	6,684	785	
		仙台支店	宮城県	店舗	- (-)	-	3	7	-	11	10	
		酒田支店	山形県	店舗	- (-)	-	66	12	-	78	8	
		東京支店	東京都	店舗	- (-)	-	-	1	-	1	7	
		事務セン ター	秋田県	事務セ ンター	4,941.32 (-)	284	465	3	-	753	22	
		社宅・寮	秋田県 ほか	社宅・ 寮	29,104.46 (1,463.90)	955	1,007	-	-	1,962	-	
総合グラン ドほか		秋田県	厚生施 設	23,242.97 (-)	526	0	-	-	527	-		
その他施設		秋田県 ほか	その他	9,780.01 (254.75)	174	16	-	-	191	-		

(平成30年3月31日現在)

	会社名	店舗名 その他	所在地	セグメントの 名称	設備の 内容	土地	建物	動産	リース 資産	合計	従業員数 (人)	
						面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)					
連結 子会社	フィデア カード(株)	本社	秋田県	銀行業	本社 ほか	- (-)	-	2	1	-	3	27
		山形営業部	山形県		事務所 ほか	671.19 (-)	71	70	12	-	155	32
	(株)フィデア 情報システムズ	本社	秋田県	その他	本社 ほか	957.47 (-)	64	246	8	180	499	121
	フィデア キャピタル (株)ほか1社	本社ほか	山形県		本社 ほか	- (-)	-	0	0	-	0	39

(注) 1. 土地の面積欄の()内は、借地の面積(うち書き)であり、その年間賃借料は建物も含め951百万円であります。

2. 動産は、事務機械1,379百万円、その他891百万円であります。

3. 株式会社荘内銀行の店舗外現金自動設備91カ所は、上記に含めて記載しております。

4. 株式会社北都銀行の店舗外現金自動設備119カ所、海外駐在員事務所1カ所は上記に含めて記載しております。

5. 連結会社間で賃貸借している設備については、貸主側で記載しております。

3【設備の新設、除却等の計画】

平成30年度においては、投資計画に基づいた営業店の新設や設備更新等を予定しております。

当連結会計年度末において計画中である重要な設備の新設、除却等は次のとおりであります。

(1) 新設、改修

会社名	店舗名 その他	所在地	区分	セグメントの 名称	設備の 内容	投資予定額 (百万円)		資金調達 方法	着手年月	完了予定 年月
						総額	既支払額			
(株)北都銀行	本荘東支店	秋田県 由利本 荘市	新築	銀行業	店舗	30	-	自己資金	平成30年 6月	平成30年 11月

(注) 上記設備計画の記載金額については、消費税及び地方消費税を含んでおりません。

(2) 売却

該当事項はありません。

第4【提出会社の状況】

1【株式等の状況】

(1)【株式の総数等】

【株式の総数】

種類	発行可能株式総数(株)
普通株式	560,000,000
A種優先株式	20,206,500
B種優先株式	70,000,000
計	650,206,500

【発行済株式】

種類	事業年度末現在 発行数(株) (平成30年3月31日)	提出日現在 発行数(株) (平成30年6月22日)	上場金融商品取引所 名又は登録認可金融 商品取引業協会名	内容
普通株式	181,421,226	181,421,226	東京証券取引所 市場第一部	権利内容に何ら限定のない当 社における標準となる株式 単元株式数 100株
B種優先株式 (当該優先株式は行 使価額修正条項付新 株予約権付社債券等 であります。)	25,000,000	25,000,000	非上場・非登録	(注)
計	206,421,226	206,421,226		

(注) B種優先株式の主な内容は次のとおりであります。

(1) B種優先株式に係る行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の特質

B種優先株式には、当社普通株式を対価とする取得請求権が付される。B種優先株式の取得請求権の対価として交付される普通株式の数は、一定の期間における当社の普通株式の終値を基準として決定され、または修正されることがあり、当社の株価の下落により、当該取得請求権の対価として交付される当社普通株式の数は増加する可能性がある。

B種優先株式の取得請求権の対価として交付される普通株式の数は、取得の請求がなされたB種優先株式に係る払込金額の総額を、以下の取得価額で除して算出される。また、取得価額は、原則として、取得請求期間(下記(6)に定義する。以下同じ。)において、毎月1回の頻度で修正される。

取得価額は、当初、取得請求期間の初日に先立つ5連続取引日の毎日の終値の平均値に相当する金額とする。

取得請求期間において、毎月1日の翌日以降、取得価額は、当該日までの直近の5連続取引日の当会社の普通株式の終値の平均値に相当する金額に修正される。

上記の取得価額は、B種優先株式の発行決議日からの5連続取引日における終値の平均値の50%に相当する金額を下限とする。

B種優先株式には、当社が、平成32年4月1日以降、一定の条件を満たす場合に、当社の取締役会が別に定める日の到来をもって、法令上可能な範囲で、金銭を対価としてB種優先株式の全部または一部を取得することができる旨の取得条項が付されている。

(2) B種優先配当金

B種優先配当金

当社は、定款第44条第1項に定める剰余金の配当をするときは、当該剰余金の配当に係る基準日の最終の株主名簿に記載または記録されたB種優先株式を有する株主（以下、「B種優先株主」という。）またはB種優先株式の登録株式質権者（以下、「B種優先登録株式質権者」という。）に対し、普通株式を有する株主（以下、「普通株主」という。）および普通株式の登録株式質権者（以下、「普通登録株式質権者」という。）に先立ち、B種優先株式1株につき、B種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、B種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）に、下記に定める配当率（以下、「B種優先配当率」という。）を乗じて算出した額の金銭（円位未満小数第4位まで算出し、その小数第4位を切り上げる。）（以下、「B種優先配当金」という。）の配当をする。ただし、当該基準日の属する事業年度においてB種優先株主またはB種優先登録株式質権者に対して下記(3)に定めるB種優先中間配当金を支払ったときは、その額を控除した額とする。

B種優先配当率

平成22年3月31日に終了する事業年度に係るB種優先配当率

B種優先配当率 = 初年度B種優先配当金 ÷ B種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、B種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）

上記の算式において「初年度B種優先配当金」とは、B種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、B種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）に、下記に定める日本円TIBOR（12ヶ月物）（ただし、B種優先株式の発行決議日をB種優先配当率決定日として算出する。）に1.00%を加えた割合（%未満小数第4位まで算出し、その小数第4位を四捨五入する。）を乗じて得られる数に、払込期日より平成22年3月31日までの実日数である1を分子とし、365を分母とする分数を乗じることにより算出した額の金銭（円位未満小数第4位まで算出し、その小数第4位を切り上げる。）とする。

平成22年4月1日に開始する事業年度以降の各事業年度に係るB種優先配当率

B種優先配当率 = 日本円TIBOR（12ヶ月物） + 1.00%

なお、平成22年4月1日に開始する事業年度以降の各事業年度に係るB種優先配当率は、%未満小数第4位まで算出し、その小数第4位を四捨五入する。

上記の算式において「日本円TIBOR（12ヶ月物）」とは、毎年4月1日（ただし、当該日が銀行休業日の場合はその直後の営業日）（以下、「B種優先配当率決定日」という。）の午前11時における日本円12ヶ月物トーキョー・インター・バンク・オファード・レート（日本円TIBOR）として全国銀行協会によって公表される数値またはこれに準ずるものと認められるものを指すものとする。日本円TIBOR（12ヶ月物）が公表されていない場合は、B種優先配当率決定日において、ロンドン時間午前11時現在のReuters3750ページに表示されるロンドン・インター・バンク・オファード・レート（ユーロ円LIBOR 12ヶ月物（360日ベース））として、英国銀行協会（BBA）によって公表される数値を、日本円TIBOR（12ヶ月物）に代えて用いるものとする。「営業日」とはロンドンおよび東京において銀行が外貨および為替取引の営業を行っている日をいう。

ただし、上記の算式の結果が8%を超える場合には、B種優先配当率は8%とする。

非累積条項

ある事業年度においてB種優先株主またはB種優先登録株式質権者に対してする剰余金の配当の額がB種優先配当金の額に達しないときは、その不足額は翌事業年度以降に累積しない。

非参加条項

B種優先株主またはB種優先登録株式質権者に対しては、B種優先配当金の額を超えて剰余金の配当は行わない。ただし、当社が行う吸収分割手続の中で行われる会社法第758条第8号口もしくは同法第760条第7号口に規定される剰余金の配当または当社が行う新設分割手続の中で行われる同法第763条第12号口もしくは第765条第1項第8号口に規定される剰余金の配当についてはこの限りではない。

(3) B種優先中間配当金

当社は、定款第44条第2項に定める中間配当をするときは、当該中間配当に係る基準日の最終の株主名簿に記載または記録されたB種優先株主またはB種優先登録株式質権者に対し、普通株主および普通登録株式質権者に先立ち、B種優先株式1株につき、B種優先配当金の額の2分の1を上限とする金銭（以下「B種優先中間配当金」という。）を支払う。

(4) 残余財産

残余財産の分配

当社は、残余財産を分配するときは、B種優先株主またはB種優先登録株式質権者に対し、普通株主および普通登録株式質権者に先立ち、A種優先株式を有する株主またはA種優先株式の登録株式質権者と同順位にて、B種優先株式1株につき、B種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、B種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）に下記に定める経過B種優先配当金相当額を加えた額の金銭を支払う。

非参加条項

B種優先株主またはB種優先登録株式質権者に対しては、上記のほか、残余財産の分配は行わない。

経過B種優先配当金相当額

B種優先株式1株当たりの経過B種優先配当金相当額は、残余財産の分配が行われる日（以下、「分配日」という。）において、分配日の属する事業年度の初日（同日を含む。）から分配日（同日を含む。）までの日数にB種優先配当金の額を乗じた金額を365で除して得られる額（円位未満小数第4位まで算出し、その小数第4位を切り上げる。）をいう。ただし、分配日の属する事業年度においてB種優先株主またはB種優先登録株式質権者に対してB種優先中間配当金を支払ったときは、その額を控除した額とする。

(5) 議決権

B種優先株主は、株主総会において、全ての事項について議決権を行使することができない。ただし、B種優先株主は、ある事業年度終了後、(i)(a)当該事業年度にかかる定時株主総会の招集のための取締役会決議までに開催される全ての取締役会において、B種優先株主に対して当該事業年度の末日を基準日とするB種優先配当金の額全部（当該事業年度においてB種優先中間配当金を支払ったときは、その額を控除した額）にかかる剰余金（以下、「当年度B種優先配当金」という。）の配当を行う旨の決議がなされず、かつ、当該事業年度にかかる定時株主総会に当年度B種優先配当金を支払う旨の議案が提出されない場合は、当該定時株主総会より、(b)当該定時株主総会において当該議案が否決された場合は、当該定時株主総会の終結の時より、(ii)B種優先株主に対してその翌事業年度以降の各事業年度の末日を基準日とするB種優先配当金の額全部（当該事業年度においてB種優先中間配当金を支払ったときは、その額を控除した額）にかかる剰余金の配当を行う旨の取締役会決議または株主総会決議が最初になされる時まで、上記の期間中に開催される全ての株主総会において全ての事項について議決権を行使することができる。

(6) 普通株式を対価とする取得請求権

取得請求権

B種優先株主は、下記に定める取得を請求することのできる期間中、当社に対し、自己の有するB種優先株式を取得することを請求することができる。かかる取得の請求があった場合、当社は、B種優先株主がかかる取得の請求をしたB種優先株式を取得すると引換えに、下記に定める財産を当該B種優先株主に対して交付するものとする。ただし、単元未満株式については、本項に規定する取得の請求をすることができないものとする。

取得を請求することのできる期間

平成25年4月1日から平成37年3月31日まで（以下「取得請求期間」という。）とする。

取得と引換えに交付すべき財産

当社は、B種優先株式の取得と引換えに、B種優先株主が取得の請求をしたB種優先株式数にB種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、B種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）を乗じた額を下記に定める取得価額で除した数の普通株式を交付する。なお、B種優先株式の取得と引換えに交付すべき普通株式の数に1株に満たない端数があるときは、会社法第167条第3項に従ってこれを取扱う。

当初取得価額

取得価額は、当初、取得請求期間の初日に先立つ5連続取引日（取得請求期間の初日を含まず、株式会社東京証券取引所（当社の普通株式が複数の金融商品取引所に上場されている場合、取得請求期間の初日に先立つ1年間における出来高が最大の金融商品取引所）における当社の普通株式の終値（気配表示を含む。以下、「終値」という。）が算出されない日を除く。）の毎日の終値の平均値に相当する金額（円位未満小数第1位まで算出し、その小数第1位を切り捨てる。）とする。ただし、かかる計算の結果、取得価額が下記に定める下限取得価額を下回る場合は、下限取得価額とする。

取得価額の修正

取得請求期間において、毎月第3金曜日（以下、「決定日」という。）の翌日以降、取得価額は、決定日まで（当日を含む。）の直近の5連続取引日（ただし、終値のない日は除き、決定日が取引日でない場合は、決定日の直前の取引日までの5連続取引日とする。）の終値の平均値に相当する金額（円位未満小数第1位まで算出し、その小数第1位を切り捨てる。）に修正される。ただし、かかる計算の結果、修正後取得価額が下記に定める下限取得価額を下回る場合は、修正後取得価額は下限取得価額とする。なお、上記5連続取引日の初日以降決定日まで（当日を含む。）の間に、下記に定める取得価額の調整事由が生じた場合、修正後取得価額は、取締役会が適当と判断する金額に調整される。

上限取得価額

取得価額には上限を設けない。

下限取得価額

B種優先株式の発行決議日から（当日を含まない。）の5連続取引日（ただし、終値のない日は除く。）における終値の平均値の50%に相当する金額（円位未満小数第1位まで算出し、その小数第1位を切り捨てる。）を「下限取得価額」という（ただし、下記による調整を受ける。）。

取得価額の調整

イ．B種優先株式の発行後、次の各号のいずれかに該当する場合には、取得価額（下限取得価額を含む。）を次に定める算式（以下「取得価額調整式」という。）により調整する（以下調整後の取得価額を「調整後取得価額」という）。取得価額調整式の計算については、円位未満小数第1位まで算出し、その小数第1位を切り捨てる。

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

(A) 取得価額調整式に使用する時価（下記八．に定義する。以下同じ。）を下回る払込金額をもって普通株式を発行または自己株式である普通株式を処分する場合（無償割当ての場合を含む。）（ただし、当社の普通株式の交付を請求できる取得請求権付株式もしくは新株予約権（新株予約権付社債に付されたものを含む。以下本において同じ。）その他の証券（以下「取得請求権付株式等」という。））、または当社の普通株式の交付と引換えに当社が取得することができる取得条項付株式もしくは取得条項付新株予約権その他の証券（以下「取得条項付株式等」という。）が取得または行使され、これに対して普通株式が交付される場合を除く。）

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

(B) 株式の分割をする場合

調整後取得価額は、株式の分割のための基準日に分割により増加する普通株式数（基準日における当社の自己株式である普通株式に関して増加する普通株式数を除く。）が交付されたものとみなして取得価額調整式を適用して算出し、その基準日の翌日以降、これを適用する。

(C) 取得価額調整式に使用する時価を下回る価額（下記ニ．に定義する。以下本(C)、下記(D)および(E)ならびに下記ハ．(D)において同じ。）をもって当社の普通株式の交付を請求できる取得請求権付株式等を発行する場合（無償割当ての場合を含む。）

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

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

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

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

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

(a) 当該取得請求権付株式等について当該修正日前に上記(C)または本(D)による調整が行われていない場合

調整係数は1とする。

(b) 当該取得請求権付株式等について当該修正日の前に上記(C)または本(D)による調整が行われている場合であって、当該調整後、当該修正日までの間に、上記による取得価額の修正が行われている場合

調整係数は1とする。

ただし、下限取得価額の算定においては、調整係数は、上記(C)または本(D)による直前の調整を行う前の下限取得価額を当該調整後の下限取得価額で除した割合とする。

(c) 当該取得請求権付株式等について当該修正日の前に上記(C)または本(D)による調整が行われている場合であって、当該調整後、当該修正日までの間に、上記による取得価額の修正が行われていない場合

調整係数は、上記(C)または本(D)による直前の調整を行う前の取得価額を当該調整後の取得価額で除した割合とする。

(E) 取得条項付株式等の取得と引換えに取得価額調整式に使用される時価を下回る価額をもって普通株式を交付する場合

調整後取得価額は、取得日の翌日以降これを適用する。

ただし、当該取得条項付株式等について既に上記(C)または(D)による取得価額の調整が行われている場合には、調整後取得価額は、当該取得と引換えに普通株式が交付された後の完全希薄化後普通株式数（下記ホ．に定義する。）が、当該取得の直前の既発行普通株式数を超えるときに限り、当該超過する普通株式数が交付されたものとみなして取得価額調整式を適用して算出し、取得の直前の既発行普通株式数を超えないときは、本(E)による調整は行わない。

(F) 株式の併合をする場合

調整後取得価額は、株式の併合の効力発生日以降、併合により減少する普通株式数（効力発生日における当社の自己株式である普通株式に関して減少した普通株式数を除く。）を負の値で表示して交付普通株式数とみなして取得価額調整式を適用して算出し、これを適用する。

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

八．(A) 取得価額調整式に使用する「時価」は、調整後取得価額を適用する日に先立つ5連続取引日の終値の平均値（終値のない日を除く。）とする。ただし、平均値の計算は円位未満小数第1位まで算出し、その小数第1位を切捨てる。なお、上記5連続取引日の間に、取得価額の調整事由が生じた場合、調整後取得価額は本 に準じて調整する。

(B) 取得価額調整式に使用する「調整前取得価額」は、調整後取得価額を適用する日の前日において有効な取得価額とする。

(C) 取得価額調整式に使用する「既発行普通株式数」は、基準日がある場合はその日（上記イ．(A) ないし(C) に基づき当該基準日において交付されたものとみなされる普通株式数は含まない。）の、基準日がない場合は調整後取得価額を適用する日の1ヶ月前の日の、当社の発行済普通株式数（自己株式である普通株式の数を除く。）に当該取得価額の調整の前に上記イ．およびロ．に基づき「交付普通株式数」とみなされた普通株式であって未だ交付されていない普通株式数（ある取得請求権付株式等について上記イ．(D) (b) または(c) に基づく調整が初めて適用される日（当該日を含む。）からは、当該取得請求権付株式等に係る直近の上記イ．(D) (b) または(c) に基づく調整に先立って適用された上記イ．(C) または(D) に基づく調整により「交付普通株式数」とみなされた普通株式数は含まない。）を加えたものとする。

(D) 取得価額調整式に使用する「1株当たりの払込金額」とは、上記イ．(A) の場合には、当該払込金額（無償割当ての場合は0円）（金銭以外の財産による払込の場合には適正な評価額）、上記イ．(B) および(F) の場合には0円、上記イ．(C) ないし(E) の場合には価額（ただし、(D) の場合は修正価額）とする。

ニ．上記イ．(C) ないし(E) および上記八．(D) において「価額」とは、取得請求権付株式等または取得条項付株式等の発行に際して払込みがなされた額（新株予約権の場合には、その行使に際して出資される財産の価額を加えた額とする。）から、その取得または行使に際して当該取得請求権付株式等または取得条項付株式等の所持人に交付される普通株式以外の財産の価額を控除した金額を、その取得または行使に際して交付される普通株式の数で除した金額をいう。

ホ．上記イ．(E) において「完全希薄化後普通株式数」とは、調整後取得価額を適用する日の既発行普通株式数から、上記八．(C) に従って既発行普通株式数に含められている未だ交付されていない普通株式数で当該取得条項付株式等に係るものを除いて、当該取得条項付株式等の取得により交付される普通株式数を加えたものとする。

ヘ．上記イ．(A) ないし(C) において、当該各行為に係る基準日が定められ、かつ当該各行為が当該基準日以降に開催される当社の株主総会における一定の事項に関する承認決議を停止条件としている場合には、上記イ．(A) ないし(C) の規定にかかわらず、調整後取得価額は、当該承認決議をした株主総会の終結の日の翌日以降にこれを適用する。

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

(7) 金銭を対価とする取得条項

金銭を対価とする取得条項

当社は、平成32年4月1日以降、取締役会が別に定める日（以下「取得日」という。）が到来したときは、法令上可能な範囲で、B種優先株式の全部または一部を取得することができる。ただし、取締役会は、当該取締役会の開催日までの30連続取引日（開催日を含む。）の全ての日において終値が下限取得価額を下回っている場合で、かつ、金融庁の事前承認を得ている場合に限り、取得日を定めることができる。この場合、当社は、かかるB種優先株式を取得すると引換えに、下記 に定める財産をB種優先株主に対して交付するものとする。なお、B種優先株式の一部を取得するときは、按分比例の方法による。取得日の決定後も上記(6) に定める取得請求権の行使は妨げられないものとする。

取得と引換えに交付すべき財産

当社は、B種優先株式の取得と引換えに、B種優先株式1株につき、B種優先株式1株当たりの払込金額相当額（ただし、B種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。）に経過B種優先配当金相当額を加えた額の金銭を交付する。なお、本においては、上記(4) に定める経過B種優先配当金相当額の計算における「残余財産の分配が行われる日」および「分配日」をいずれも「取得日」と読み替えて、経過B種優先配当金相当額を計算する。

(8) 普通株式を対価とする取得条項

普通株式を対価とする取得条項

当社は、取得請求期間の末日までに当社に取得されていないB種優先株式の全てを取得請求期間の末日の翌日(以下「一斉取得日」という。)をもって取得する。この場合、当社は、かかるB種優先株式を取得するのと引換えに、各B種優先株主に対し、その有するB種優先株式数にB種優先株式1株当たりの払込金額相当額(ただし、B種優先株式につき、株式の分割、株式無償割当て、株式の併合またはこれに類する事由があった場合には、適切に調整される。)を乗じた額を下記に定める普通株式の時価(以下「一斉取得価額」という。)で除した数の普通株式を交付するものとする。B種優先株式の取得と引換えに交付すべき普通株式の数に1株に満たない端数がある場合には、会社法第234条に従ってこれを取扱う。

一斉取得価額

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

(9) 株式の分割または併合及び株式無償割当て

分割または併合

当社は、株式の分割または併合を行うときは、普通株式およびB種優先株式の種類ごとに、同時に同一の割合で行う。

株式無償割当て

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

(10) その他株式の権利内容等

単元株式数

B種優先株式の単元株式数は、当社の他の種類の株式と同様、100株であります。

種類株主総会の決議

当社は、会社法第322条第1項の規定による種類株主総会の決議を要しない旨を定款で定めておりません。

議決権の有無及び内容の差異並びにその理由

当社は、B種優先株式とは異なる種類の株式である普通株式を発行しております。普通株式は、株主としての権利内容に制限のない標準となる株式であるため、株主総会において議決権を有します。これに対し、B種優先株式は、資金調達を柔軟かつ機動的に行うための選択肢の多様化を図り、適切な資本政策を実行することを可能とするため、原則として株主総会において全ての事項について議決権を有しないものとしつつ、上記(5)のとおり、いわゆる議決権復活条項を定めております。

(11) B種優先株式に係る行使価額修正条項付新株予約権付社債券等に関する事項

当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等(B種優先株式)により表示された権利の行使に関する事項についての所有者との間の取決めの内容

該当事項はありません。

当社の株券の売買に関する事項についての所有者との間の取決めの内容

該当事項はありません。

(2) 【新株予約権等の状況】

【ストックオプション制度の内容】

該当事項はありません。

【ライツプランの内容】

該当事項はありません。

【その他の新株予約権等の状況】

該当事項はありません。

(3)【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

B種優先株式

	第4四半期会計期間 (平成30年1月1日から 平成30年3月31日まで)	第9期 (平成29年4月1日から 平成30年3月31日まで)
当該期間に権利行使された当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の数(個)	-	-
当該期間の権利行使に係る交付株式数(株)	-	-
当該期間の権利行使に係る平均行使価額等(円)	-	-
当該期間の権利行使に係る資金調達額(百万円)	-	-
当該期間の末日における権利行使された当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の数の累計(個)	-	-
当該期間の末日における当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等に係る累計の交付株式数(株)	-	-
当該期間の末日における当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等に係る累計の平均行使価額等(円)	-	-
当該期間の末日における当該行使価額修正条項付新株予約権付社債券等に係る累計の資金調達額(百万円)	-	-

(4)【発行済株式総数、資本金等の推移】

年月日	発行済株式 総数増減数 (千株)	発行済株式 総数残高 (千株)	資本金増減額 (百万円)	資本金残高 (百万円)	資本準備金 増減額 (百万円)	資本準備金 残高 (百万円)
平成27年3月31日(注1)	4,411	172,876	450	15,450	450	7,950
平成27年4月1日～ 平成28年3月31日(注1)	24,999	197,876	2,550	18,000	2,550	10,500
平成28年6月30日(注2)	8,544	206,421	-	18,000	1,235	11,735

(注) 1. 転換社債型新株予約権付社債に係る新株予約権の権利行使によるものであります。

2. フィデアカード株式会社及び株式会社フィデア情報システムズを完全子会社とする株式交換に伴う新株発行によるものであります。

(5)【所有者別状況】

ア 普通株式

平成30年3月31日現在

区分	株式の状況(1単元の株式数 100株)								単元未満 株式の状 況(株)
	政府及び 地方公共 団体	金融機関	金融商品 取引業者	その他の 法人	外国法人等		個人 その他	計	
					個人以外	個人			
株主数(人)	4	45	36	1,636	118	8	19,097	20,944	-
所有株式数 (単元)	257	419,340	41,022	300,633	342,527	304	706,160	1,810,243	396,926
所有株式数の割合 (%)	0.01	23.16	2.27	16.61	18.92	0.02	39.01	100.00	-

(注) 自己所有株式25,096株は、「個人その他」に250単元、「単元未満株式の状況」に96株含まれております。

イ B種優先株式

平成30年3月31日現在

区分	株式の状況（1単元の株式数 100株）							単元未満株式の状況（株）	
	政府及び地方公共団体	金融機関	金融商品取引業者	その他の法人	外国法人等		個人その他		計
					個人以外	個人			
株主数（人）	-	1	-	-	-	-	-	1	-
所有株式数（単元）	-	250,000	-	-	-	-	-	250,000	-
所有株式数の割合（%）	-	100.00	-	-	-	-	-	100.00	-

(6)【大株主の状況】

所有株式別

普通株式

平成30年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数（千株）	普通株式の発行済株式（自己株式を除く。）の総数に対する所有株式数の割合（%）
日本マスタートラスト信託銀行株式会社（信託口）	東京都港区浜松町二丁目11番3号	6,294	3.47
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社（信託口）	東京都中央区晴海一丁目8番11号	6,261	3.45
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社（信託口9）	東京都中央区晴海一丁目8番11号	4,534	2.49
GOVERNMENT OF NORWAY （常任代理人 シティバンク、エヌ・エイ東京支店）	BANKPLASSEN 2, 0107 OSLO 1 OSLO 0107 NO （東京都新宿区新宿六丁目27番30号）	4,030	2.22
フィデアホールディングス従業員持株会	山形県鶴岡市本町一丁目9番7号	3,806	2.09
DFA INTL SMALL CAP VALUE PORTFOLIO （常任代理人 シティバンク、エヌ・エイ東京支店）	PALISADES WEST 6300, BEE CAVE ROAD BUILDING ONE AUSTIN TX 78746 US （東京都新宿区新宿六丁目27番30号）	3,701	2.04
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社（信託口5）	東京都中央区晴海一丁目8番11号	3,655	2.01
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社（信託口2）	東京都中央区晴海一丁目8番11号	2,601	1.43
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社（信託口1）	東京都中央区晴海一丁目8番11号	2,344	1.29
THE BANK OF NEW YORK MELLON 140044 （常任代理人 株式会社みずほ銀行決済営業部）	225 LIBERTY STREET, NEW YORK, NEW YORK, U.S.A. （東京都港区港南二丁目15番1号）	2,153	1.18
計		39,384	21.71

B種優先株式

平成30年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数 (千株)	B種優先株式の 発行済株式(自 己株式を除 く。)の総数に 対する所有株式 数の割合(%)
株式会社整理回収機構	東京都千代田区丸の内三丁目4番2号	25,000	100.00
計		25,000	100.00

合計(普通株式+B種優先株式)

平成30年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数 (千株)	発行済株式(自 己株式を除 く。)の総数に 対する所有株式 数の割合(%)
株式会社整理回収機構	東京都千代田区丸の内三丁目4番2号	25,000	12.11
日本マスタートラスト信託銀行株式会社 (信託口)	東京都港区浜松町二丁目11番3号	6,294	3.04
日本トラスティ・サービス信託銀行株式 会社(信託口)	東京都中央区晴海一丁目8番11号	6,261	3.03
日本トラスティ・サービス信託銀行株式 会社(信託口9)	東京都中央区晴海一丁目8番11号	4,534	2.19
GOVERNMENT OF NORWAY (常任代理人 シティバンク、エヌ・エ イ東京支店)	BANKPLASSEN 2, 0107 OSLO 1 OSLO 0107 NO (東京都新宿区新宿六丁目27番30号)	4,030	1.95
フィデアホールディングス従業員持株会	山形県鶴岡市本町一丁目9番7号	3,806	1.84
DFA INTL SMALL CAP VALUE PORTFOLIO (常任代理人 シティバンク、エヌ・エ イ東京支店)	PALISADES WEST 6300, BEE CAVE ROAD BUILDING ONE AUSTIN TX 78746 US (東京都新宿区新宿六丁目27番30号)	3,701	1.79
日本トラスティ・サービス信託銀行株式 会社(信託口5)	東京都中央区晴海一丁目8番11号	3,655	1.77
日本トラスティ・サービス信託銀行株式 会社(信託口2)	東京都中央区晴海一丁目8番11号	2,601	1.26
日本トラスティ・サービス信託銀行株式 会社(信託口1)	東京都中央区晴海一丁目8番11号	2,344	1.13
計		62,231	30.15

所有議決権数別

平成30年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有議決権数 (個)	総株主の議決権 に対する所有議 決権数の割合 (%)
日本マスタートラスト信託銀行株式会社 (信託口)	東京都港区浜松町二丁目11番3号	62,946	3.47
日本トラスティ・サービス信託銀行株式 会社(信託口)	東京都中央区晴海一丁目8番11号	62,615	3.45
日本トラスティ・サービス信託銀行株式 会社(信託口9)	東京都中央区晴海一丁目8番11号	45,349	2.50
GOVERNMENT OF NORWAY (常任代理人 シティバンク、エヌ・エ イ東京支店)	BANKPLASSEN 2, 0107 OSLO 1 OSLO 0107 NO (東京都新宿区新宿六丁目27番30号)	40,308	2.22
フィデアホールディングス従業員持株会	山形県鶴岡市本町一丁目9番7号	38,068	2.10
DFA INTL SMALL CAP VALUE PORTFOLIO (常任代理人 シティバンク、エヌ・エ イ東京支店)	PALISADES WEST 6300, BEE CAVE ROAD BUILDING ONE AUSTIN TX 78746 US (東京都新宿区新宿六丁目27番30号)	37,019	2.04
日本トラスティ・サービス信託銀行株式 会社(信託口5)	東京都中央区晴海一丁目8番11号	36,557	2.01
日本トラスティ・サービス信託銀行株式 会社(信託口2)	東京都中央区晴海一丁目8番11号	26,010	1.43
日本トラスティ・サービス信託銀行株式 会社(信託口1)	東京都中央区晴海一丁目8番11号	23,443	1.29
THE BANK OF NEW YORK MELLON 140044 (常任代理人 株式会社みずほ銀行決済 営業部)	225 LIBERTY STREET, NEW YORK, NEW YORK, U.S.A. (東京都港区港南二丁目15番1号)	21,531	1.18
計		393,846	21.75

(7)【議決権の状況】

【発行済株式】

平成30年3月31日現在

区分	株式数(株)	議決権の数(個)	内容
無議決権株式	B種優先株式 25,000,000		「1 株式等の状況」の「(1)株式の総数等」の「発行済株式」の注記に記載しております。
議決権制限株式(自己株式等)	-		
議決権制限株式(その他)	-	-	
完全議決権株式(自己株式等)	(自己保有株式) 普通株式 25,000		
完全議決権株式(その他)	普通株式 180,999,300	1,809,993	権利内容に何ら限定のない当社における標準となる株式
単元未満株式	普通株式 396,926		同上
発行済株式総数	206,421,226		
総株主の議決権		1,809,993	

【自己株式等】

平成30年3月31日現在

所有者の氏名 又は名称	所有者の住所	自己名義所有 株式数(株)	他人名義所有 株式数(株)	所有株式数の 合計(株)	発行済株式総 数に対する所 有株式数の割 合(%)
(自己保有株式) フィデアホールディングス 株式会社	宮城県仙台市青葉区中央三 丁目1番24号	25,000	-	25,000	0.01
計		25,000	-	25,000	0.01

2【自己株式の取得等の状況】

【株式の種類等】 会社法第155条第7号による普通株式の取得

(1)【株主総会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

(2)【取締役会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

(3)【株主総会決議又は取締役会決議に基づかないものの内容】

会社法第155条第7号による単元未満株式の買取請求による普通株式の取得

区分	株式数(株)	価額の総額(円)
当事業年度における取得自己株式	2,807	531,039
当期間における取得自己株式	227	43,605

(注) 当期間における取得自己株式には、平成30年6月1日からこの有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買取による株式は含まれておりません。

(4)【取得自己株式の処理状況及び保有状況】

区分	当事業年度		当期間	
	株式数(株)	処分価額の総額(円)	株式数(株)	処分価額の総額(円)
引き受ける者の募集を行った取得自己株式	-	-	-	-
消却の処分を行った取得自己株式	-	-	-	-
合併、株式交換、会社分割に係る移転を行った取得自己株式	-	-	-	-
その他 (単元未満株式の売渡請求による売渡し)	10	2,040	-	-
保有自己株式数	25,096		25,323	

(注) 当期間における保有自己株式には、平成30年6月1日からこの有価証券報告書提出日までの単元未満株式の売渡しによる株式は含まれておりません。

3【配当政策】

当社は、剰余金の配当の決定機関を取締役会とし、グループの中核事業である銀行業務をはじめとした各種事業の公共性を鑑み、長期的視野に立った経営基盤の確保に努めながら、株主の皆さまに対し安定的な配当を行うことを基本方針としております。公的資金の早期返済を展望しながら、業績を踏まえた経営体質の改善、強化に向けた内部留保及び安定的な配当の維持に取り組んでまいります。

このような中で、当事業年度の期末配当金につきましては1株当たり3円とし、実施済みの中間配当金とあわせ年間配当金は1株当たり6円といたします。

また、次期の配当につきましても、当事業年度同様1株当たり6円(うち中間配当金3円)を予定しております。なお、当社は会社法第454条第5項に規定する中間配当を行うことができる旨を定款に定めております。

内部留保金の使途につきましては、将来の事業発展及び財務体質の強化のための原資として活用してまいります。

第8期の剰余金の配当は、以下のとおりであります。

決議年月日	配当金の総額(百万円)	株式の種類	1株当たり配当額(円)
平成29年11月13日 取締役会決議	544	普通株式	3.00
	56	B種優先株式	2.25
平成30年5月14日 取締役会決議	544	普通株式	3.00
	56	B種優先株式	2.25

4【株価の推移】

(1)【最近5年間の事業年度別最高・最低株価】

回次	第5期	第6期	第7期	第8期	第9期
決算年月	平成26年3月	平成27年3月	平成28年3月	平成29年3月	平成30年3月
最高(円)	285	249	312	227	222
最低(円)	180	176	166	128	177

(注) 最高・最低株価は、東京証券取引所市場第一部における株価を記載しております。

(2)【最近6月間の月別最高・最低株価】

月別	平成29年10月	11月	12月	平成30年1月	2月	3月
最高(円)	219	218	208	215	209	197
最低(円)	200	194	191	200	188	187

(注) 最高・最低株価は、東京証券取引所市場第一部における株価を記載しております。

5【役員】の状況】

男性 19名 女性 - 名（役員のうち女性の比率 - %）

(1) 取締役の状況

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (千株)
取締役	代表執行役社長兼最高経営責任者(CEO)	田尾 祐一	昭和34年2月11日生	昭和56年4月 ㈱富士銀行入行 平成14年10月 ㈱みずほ銀行長野中央支店長 平成15年11月 同行長野支店長兼長野中央支店長 平成17年2月 同行四谷支店長 平成19年2月 同行青山支店長 平成20年10月 同行青山支店青山法人部長 平成21年4月 同行執行役員支店部長 平成23年4月 同行常務執行役員 平成24年4月 みずほ総合研究所㈱代表取締役副社長 平成28年4月 フィデアホールディングス㈱顧問 平成28年6月 ㈱荘内銀行取締役(非常勤)(現職) 平成28年6月 ㈱北都銀行取締役(非常勤)(現職) 平成28年6月 フィデアホールディングス㈱取締役兼代表執行役社長(現職)	(注)3	普通株式 22
取締役	-	斉藤 永吉	昭和25年4月2日生	昭和50年4月 ㈱羽後銀行入行 平成11年2月 ㈱北都銀行湯沢支店長 平成13年7月 同行総合企画部長 平成14年6月 同行取締役総合企画部長 平成16年6月 同行常務取締役 平成18年6月 同行専務取締役 平成20年6月 同行代表取締役頭取(現職) 平成21年10月 フィデアホールディングス㈱取締役(現職)	(注)3	普通株式 139

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (千株)
取締役	-	上野 雅史	昭和32年5月17日生	昭和55年4月 ㈱荘内銀行入行 平成16年5月 同行東京支店長兼東京事務所長 平成18年6月 グランド山形リース㈱出向同社専務取締役 平成20年6月 ㈱荘内銀行人事部長兼コンプライアンス統括部長 平成21年4月 同行執行役企画部長兼コンプライアンス統括部長 平成21年6月 同行取締役兼執行役企画部長兼コンプライアンス統括部長 平成21年10月 同行取締役兼執行役員企画部長兼コンプライアンス統括部長 平成21年10月 フィデアホールディングス㈱コンプライアンス統括グループ長 平成22年6月 ㈱荘内銀行取締役兼執行役員企画部長兼財務部長兼コンプライアンス統括部長 平成22年10月 同行取締役兼執行役員企画部長兼財務部長兼コンプライアンス統括部長兼統合リスク管理部長 平成23年2月 同行取締役兼執行役員経営企画部長 平成24年6月 同行常務取締役兼常務執行役員経営企画部長 平成25年7月 同行常務取締役兼常務執行役員人事部長 平成25年7月 フィデアホールディングス㈱人事企画グループ長 平成26年6月 ㈱荘内銀行専務取締役兼専務執行役員人事部長 平成26年10月 同行専務取締役兼専務執行役員 平成28年6月 同行代表取締役頭取兼頭取執行役員 平成28年6月 フィデアホールディングス㈱取締役(現職) 平成29年6月 ㈱荘内銀行代表取締役頭取(現職)	(注)3	普通株式 96
取締役	-	塩田 敬二	昭和28年5月30日生	昭和53年4月 ㈱三菱銀行入行 平成4年4月 ㈱羽後銀行入行 平成4年6月 同行取締役東京支店長兼東京事務所長 平成8年6月 ㈱北都銀行取締役営業統括部長 平成10年6月 同行取締役事務統括部長 平成12年6月 同行取締役横手支店長 平成14年6月 同行取締役本店営業部長 平成16年6月 同行取締役人事部長 平成17年7月 同行取締役人事総務部長 平成18年6月 同行常勤監査役 平成22年6月 フィデアホールディングス㈱取締役(現職)	(注)3	普通株式 51

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (千株)
取締役 (注) 2	取締役会議長	西 堀 利	昭和28年 3月 2日生	昭和50年 4月 ㈱富士銀行入行 平成14年 4月 ㈱みずほコーポレート銀行執行役員財務企画部長 平成14年12月 同行執行役員財務・主計グループ・シニアコーポレートオフィサー 平成16年 4月 ㈱みずほフィナンシャルグループ常務執行役員財務・主計グループ長 平成16年 6月 同社常務取締役財務・主計グループ長 平成20年 4月 ㈱みずほ銀行取締役副頭取 平成21年 4月 同行取締役頭取 平成21年 6月 ㈱みずほフィナンシャルグループ取締役 平成23年 6月 みずほフィナンシャルグループ顧問 平成27年 6月 フィデアホールディングス㈱取締役(社外) 平成28年 6月 ㈱荘内銀行取締役(非常勤)(現職) 平成28年 6月 フィデアホールディングス㈱取締役兼取締役会議長(社外)(現職) 平成29年 6月 ㈱北都銀行取締役(非常勤)(現職) 平成29年 9月 ㈱みずほ銀行顧問(現職)	(注) 3	-
取締役 (注) 2	-	小 川 昭 一	昭和20年 5月16日生	昭和43年 4月 日本銀行入行 平成 2年 5月 同行審査役 平成 7年 6月 ㈱池田銀行取締役 平成 7年10月 同行常務取締役 平成12年 5月 同行専務取締役 平成14年 6月 同行代表取締役専務 平成17年 6月 同行代表取締役副頭取 平成21年10月 ㈱池田泉州ホールディングス取締役 平成22年 5月 ㈱池田泉州銀行代表取締役副頭取 平成23年 6月 同行顧問 平成27年 6月 ㈱NSD取締役(社外)(現職) 平成28年 6月 フィデアホールディングス㈱取締役(社外)(現職)	(注) 3	-
取締役 (注) 2	-	福 田 恭 一	昭和24年 5月 7日生	昭和47年 4月 安田生命保険相互会社入社 平成 6年 4月 同社蒲田支店長 平成12年 4月 同社経営企画部部長 平成13年 4月 同社経営企画部長 平成14年 7月 同社取締役経営企画部長 平成15年 4月 同社取締役企画部長 平成16年 1月 明治安田生命保険相互会社取締役法人業務部長 平成17年 4月 同社常務執行役員 平成18年 4月 同社副社長執行役員 平成18年 7月 同社取締役執行役員副社長 平成24年 7月 明治安田損害保険㈱代表取締役社長 平成26年 4月 明治安田生命保険相互会社顧問 平成28年 6月 フィデアホールディングス㈱取締役(社外)(現職) 平成30年 6月 ㈱荘内銀行取締役(非常勤)(現職)	(注) 3	-

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (千株)
取締役 (注) 2	-	堀 裕	昭和24年10月 5日生	昭和54年12月 弁護士登録(第一東京弁護士会) 平成元年12月 堀裕法律事務所(現 堀総合法律事務所)代表弁護士(現職) 平成11年 6月 一橋大学大学院国際企業戦略研究科講師 平成16年 4月 千葉大学理事・副学長・経営協議会委員(現職) 平成17年 3月 千葉大学法科大学院(ロースクール)客員教授 平成22年 4月 内閣府・公益認定等委員会委員(現職) 平成28年 3月 JUKI(株)取締役(社外)(現職) 平成28年 6月 フィデアホールディングス(株)取締役(社外)(現職) 平成29年 8月 (株)パソナグループ取締役(社外)(現職)	(注) 3	-
取締役 (注) 2	-	佐藤 裕之	昭和36年 8月21日生	平成 8年 1月 羽後設備(株)取締役企画部長 平成10年 1月 同社代表取締役専務 平成18年 1月 同社代表取締役社長(現職) 平成22年 6月 (株)北都銀行取締役(社外) 平成24年 9月 (株)ウェンティ・ジャパン代表取締役社長(現職) 平成29年 6月 フィデアホールディングス(株)取締役(社外)(現職) 平成30年 6月 (株)北都銀行取締役(非常勤)(現職)	(注) 3	-
取締役 (注) 2	-	宮内 忍	昭和22年 6月 7日生	昭和54年 9月 公認会計士宮内忍事務所 昭和56年 7月 (株)福祉会計サービスセンター代表取締役 平成 4年 2月 センチュリー監査法人代表社員 平成 4年 7月 日本公認会計士協会常務理事 平成12年 7月 監査法人太田昭和センチュリー代表社員 平成13年 3月 (株)福祉会計サービスセンター取締役(現職) 平成13年 7月 新日本監査法人代表社員 平成15年 9月 あずさ監査法人代表社員 平成16年 4月 宮内公認会計士事務所(現職) 平成16年 7月 日本公認会計士協会副会長 平成27年 4月 文部科学省 国立研究開発法人審議会・日本原子力研究開発機構部会長(現職) 平成30年 3月 (株)コーチ・エイ監査役(社外)(現職) 平成30年 6月 フィデアホールディングス(株)取締役(社外)(現職)	(注) 3	-
計						普通株式 310

(注) 1. 所有株式数は、平成30年 3月末日現在の所有状況に基づき記載しております。

2. 取締役の西堀利、小川昭一、福田恭一、堀裕、佐藤裕之及び宮内忍は、会社法第 2 条第15号に定める社外取締役であります。

3. 取締役の任期は、平成30年 6月22日の定時株主総会の終結の時より、平成31年 3月期に係る定時株主総会の終結の時までであります。

4. 当社の委員会体制は次のとおりであります。

指名委員会	委員長	西堀 利	委員	福田 恭一	委員	堀 裕	委員	佐藤 裕之
監査委員会	委員長	塩田 敬二	委員	小川 昭一	委員	宮内 忍		
報酬委員会	委員長	福田 恭一	委員	西堀 利	委員	堀 裕	委員	佐藤 裕之

(2) 執行役の状況

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (千株)
代表執行役社長	最高経営責任者 (CEO)	田尾 祐一	昭和34年2月11日生	「(1) 取締役の状況」参照	(注) 2	「(1) 取締役の状況」参照
執行役副社長	最高財務責任者 (CFO) 兼 最高ICT・システム責任者 (CTO)	宮下 典夫	昭和34年8月7日生	昭和57年4月 安田信託銀行㈱入行 平成15年3月 みずほ信託銀行㈱経営企画部副部長 平成17年4月 同行コンサルティング部長 平成19年4月 同行札幌支店長 平成21年4月 同行執行役員経営企画部長 平成23年4月 同行常務執行役員 平成25年4月 同行理事 平成25年5月 フィデアホールディングス㈱専務執行役員 平成26年6月 当社執行役副社長 (現職)	(注) 2	普通株式 51
執行役副社長	最高リスク管理責任者 (CRO) 兼 最高コンプライアンス責任者 (CCO)	原田 儀一郎	昭和28年10月27日生	昭和51年4月 ㈱荘内銀行入行 平成10年5月 同行東京事務所長 平成12年5月 同行業務渉外部長 平成13年4月 同行上山支店長 平成15年4月 同行秘書室長 平成16年6月 同行取締役秘書室長 平成18年6月 同行取締役山形営業部長 平成18年6月 同行常務執行役員山形営業部長 平成19年5月 同行常務執行役員業務渉外部長 平成19年6月 同行取締役兼常務執行役員業務渉外部長 平成20年6月 同行取締役兼常務執行役員地域開発本部長 平成21年4月 同行取締役兼常務執行役員地域開発本部長兼人事部長 平成21年10月 フィデアホールディングス㈱常務執行役員 平成21年10月 ㈱荘内銀行常務取締役兼常務執行役員地域開発本部長兼人事部長 平成22年4月 同行常務取締役兼常務執行役員地域開発本部長 平成23年2月 同行常務取締役兼常務執行役員地域開発部長 平成23年6月 同行専務取締役兼専務執行役員地域開発部長 平成23年6月 フィデアホールディングス㈱専務執行役員 平成23年10月 ㈱荘内銀行専務取締役兼専務執行役員 平成28年6月 同行取締役副頭取兼副頭取執行役員 平成30年4月 同行取締役副頭取執行役員 (現職) 平成30年4月 フィデアホールディングス㈱執行役副社長 (現職)	(注) 2	普通株式 136

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (千株)
専務執行役	最高マーケティング責任者(CMO)	伊藤 新	昭和36年7月22日生	昭和60年4月 ㈱日本債券信用銀行入行 平成3年7月 ㈱羽後銀行入行 平成16年2月 ㈱北都銀行八橋支店長 平成17年9月 同行秋田西支店長 平成18年7月 同行仁賀保支店長 平成20年7月 同行経営企画部長 平成24年10月 ㈱ミナミ保険会長 平成24年11月 同社代表取締役社長 平成26年6月 ㈱北都銀行執行役員横手支店長 平成28年6月 同行常務取締役 平成29年4月 フィデアホールディングス㈱常務執行役 平成30年4月 ㈱北都銀行取締役常務執行役員 平成30年6月 同行取締役専務執行役員(現職) 平成30年6月 フィデアホールディングス㈱専務執行役(現職)	(注)2	普通株式 17
常務執行役	-	鈴木 昭	昭和31年9月19日生	昭和55年4月 ㈱荘内銀行入行 平成9年4月 同行総合企画部ALM室長 平成10年12月 同行総合企画部主計室長 平成12年5月 同行総合企画部財務企画室長 平成13年4月 同行企画部経営企画グループマネージャー 平成14年1月 同行企画部財務企画グループグループマネージャー 平成17年1月 同行財務部長 平成22年6月 フィデアホールディングス㈱執行役主計グループ長 平成23年7月 当社執行役 平成26年6月 当社常務執行役(現職)	(注)2	普通株式 66
常務執行役	-	富樫 秀雄	昭和32年8月16日生	昭和56年4月 ㈱荘内銀行入行 平成15年7月 同行資金証券部長 平成22年6月 同行執行役員資金証券部長 平成26年6月 同行常務執行役員資金証券部長 平成28年6月 同行常務取締役兼常務執行役員資金証券部長 平成29年6月 同行常務取締役兼常務執行役員 平成29年6月 フィデアホールディングス㈱常務執行役(現職) 平成30年4月 ㈱荘内銀行取締役常務執行役員(現職)	(注)2	普通株式 54
常務執行役	-	笹 一史	昭和33年9月6日生	昭和57年4月 ㈱富士銀行入行 平成10年2月 同行ニューヨーク支店副支店長 平成14年4月 みずほコーポレート銀行㈱米州事務第二部次長 平成14年12月 同行米州事務部次長 平成15年10月 同行国際業務管理部参事役 海外拠点経営情報改革担当 平成18年3月 同行国際事務部次長 企画担当 平成21年4月 ㈱みずほフィナンシャルグループ事務企画部長 平成25年4月 フィデアホールディングス㈱理事 平成25年4月 ㈱北都銀行経営企画部理事 平成26年2月 同行常務執行役員 平成29年6月 同行常務取締役 平成30年4月 同行取締役常務執行役員 平成30年4月 フィデアホールディングス㈱常務執行役(現職) 平成30年6月 ㈱北都銀行取締役専務執行役員(現職)	(注)2	普通株式 20

役名	職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (千株)
常務執行役	最高投資責任者(CIO)	松田 卓	昭和34年6月6日生	昭和57年4月 ㈱富士銀行入行 平成19年4月 ㈱みずほコーポレート銀行国際資金証券部部長 平成21年4月 同行資金証券部部長 平成24年1月 みずほインベスターズ証券㈱商品企画部担当役員付部長 平成25年1月 みずほ証券㈱金融市場グループシニアエグゼクティブ 平成25年3月 ㈱北都銀行理事 資金証券部担当 平成25年4月 同行常務執行役員資金証券部長 平成25年4月 フィデアホールディングス㈱理事 平成27年4月 ㈱北都銀行常務執行役員 平成27年6月 同行常務取締役 平成29年6月 フィデアホールディングス㈱常務執行役(現職) 平成30年4月 ㈱北都銀行取締役常務執行役員(現職)	(注)2	普通株式 26
常務執行役	-	松田 正彦	昭和42年7月2日生	平成2年4月 ㈱荘内銀行入行 平成16年5月 同行企画部経営企画グループマネージャー 平成18年6月 同行企画部長 平成21年10月 フィデアホールディングス㈱経営統括グループ長 平成26年6月 当社執行役経営統括グループ長 平成29年4月 ㈱荘内銀行取締役執行役員経営企画部長 平成30年4月 同行取締役常務執行役員営業推進部長(現職) 平成30年4月 フィデアホールディングス㈱常務執行役(現職)	(注)2	普通株式 23
執行役	-	石川 斉	昭和35年12月4日生	昭和59年4月 ㈱羽後銀行入行 平成14年7月 ㈱北都銀行桜支店長 平成16年7月 同行稲川支店長 平成18年7月 同行事務統括部事務企画課長 平成21年2月 同行事務統括部次長 平成21年7月 同行事務統括部長 平成21年10月 フィデアホールディングス㈱事務企画グループ長 平成26年6月 当社執行役事務企画グループ長 平成26年7月 当社執行役(現職)	(注)2	普通株式 12
計						普通株式 408

(注)1. 所有株式数は、平成30年3月末日現在の所有状況に基づき記載しております。

2. 執行役の任期は、平成30年6月22日の定時株主総会終了後最初に開催された取締役会の終結の時より、平成31年3月期に係る定時株主総会の終結後最初に招集される取締役会の終結の時までであります。

3. 当社は、業務執行における最高責任者の管掌を以下のとおり定めております。

CEO (Chief Executive Officer) 最高経営責任者

CFO (Chief Financial Officer) 最高財務責任者

CRO (Chief Risk Officer) 最高リスク管理責任者

CMO (Chief Marketing Officer) 最高マーケティング責任者

CIO (Chief Investment Officer) 最高投資責任者

CTO (Chief Technology Officer) 最高ICT・システム責任者

CCO (Chief Compliance Officer) 最高コンプライアンス責任者

6【コーポレート・ガバナンスの状況等】

(1)【コーポレート・ガバナンスの状況】

企業統治の体制の概要等

イ 会社の機関の内容

当社は経営組織を指名委員会等設置会社とし、監督と業務執行を分離することで、ガバナンス態勢を一層強化する一方、取締役会から執行役に業務執行の決定権限を大幅に移譲することによって、迅速な業務執行体制の構築を図っております。また、社外取締役が過半数を占める「指名委員会」「監査委員会」「報酬委員会」の各委員会が取締役人事・役員報酬の決定ならびに監査を実施し、経営の透明性を高めております。当社の意思決定、執行及び監査にかかる組織は以下のとおりです。

取締役会

取締役会は、取締役10名（うち社外取締役6名）により構成され、法令で定められた事項や経営の基本方針及び経営上の重要事項に係る意思決定を行うとともに、取締役及び執行役の職務の執行状況を監督しており、原則として毎月1回開催しております。

指名、監査、報酬委員会

指名委員会は、取締役4名（うち社外取締役4名）により構成され、株主総会に提出する取締役の選任及び解任に関する議案の内容を決定しております。指名委員会は、1年に1回以上必要に応じて随時開催しております。

監査委員会は、取締役3名（うち社外取締役2名）により構成され、取締役及び執行役の職務執行の監督のほか、監査方針、監査計画、株主総会に提出する会計監査人の選解任議案等の内容を決議しております。監査委員会は、原則として毎月1回開催しております。

報酬委員会は、取締役4名（うち社外取締役4名）により構成され、取締役及び執行役が受ける個別の報酬等の内容について決議しております。報酬委員会は、1年に1回以上必要に応じて随時開催しております。

経営会議

経営会議は、執行役で構成し、取締役会が決定した基本方針に基づく業務執行の決定機関として、当社及び当社グループ全体の業務執行に係る重要事項について決定等を行っております。経営会議は、原則月1回開催しております。

ロ 内部統制の基本方針

当社は、以下の内部統制システムに係る基本方針を定め、業務の適正を確保するため体制の整備に取り組んでおります。

当社の役職員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

- (1) 当社は、役職員の職務の執行が法令及び定款に適合するよう、企業理念、コンプライアンス規程等を定め、役職員全員がこれを遵守する。
- (2) 当社は、法令等遵守態勢の整備・強化等を図るため、経営会議を設置し、法令等遵守に係る十分な審議を行い、法令等遵守態勢の充実・強化を図る。
- (3) 当社は、市民社会の秩序や安全に脅威を与える反社会的勢力に対しては、毅然とした態度で臨むとともに、反社会的勢力との取引を遮断するため、当該情報を一元管理・共有し、警察等の外部専門機関とも連携し、組織全体として対峙する体制を整備する。
- (4) 役職員は、法令等違反またはその疑いのある行為等を発見したときは、速やかに所管部署に報告する。

当社の執行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

- (1) 当社は、各種議事録のほか執行役の職務の執行にかかる文書を、社内規程等に基づき適切に保存及び管理を行う。
- (2) 当社は、情報資産の安全対策の基本方針としてセキュリティ・ポリシーを定める。

当社の損失の危険の管理に関する規程その他の体制

- (1) 当社は、業務において保有するすべてのリスクの管理に関する基本方針としてリスク管理方針を定め、社内に浸透を図る。
- (2) 当社は定期的にリスクの全体状況を把握するとともに、各種リスクの測定及び対応方針の検討を行う。また、経営会議にて、リスク管理に係る十分な審議を行い、統合的なリスク管理態勢の運営強化を図る。
- (3) 業務部門から独立した内部監査部門は、各部門の業務運営状況を監査し、各種リスク管理態勢の適切性・有効性の検証を行い、取締役会はその結果の報告を受ける。

当社の執行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

- (1) 当社は、取締役会において定めた経営の基本方針に基づき、執行役が委任を受けた業務の執行を行う。執行役の職務は、執行役規程、付議基準及び組織規程・業務分掌に基づき業務執行責任を明確化し、相互牽制を図り、適正な職務の遂行が行われる体制とする。
- (2) 当社は効率的な経営を確保するための体制として、業務執行の決定機関である経営会議を設置する。
当社及び子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
- (1) 当社グループの健全かつ円滑な運営を行うため、グループ経営管理規程を定める。また、グループ会社の運営を管理する部門を設置する。
- (2) 当社は、子会社等への不当な要求等を防止するための体制を強化する。
- (3) 当社は、子会社等の事業内容の定期的な報告を受けるとともに、重要な案件についての事前協議を適正に行う。

当社の監査委員会の職務を補助すべき取締役及び従業員に関する事項

- (1) 監査委員会の職務を補助する従業員を配置した場合、その従業員は監査委員会の指示に従い、その職務を行う。
- (2) 監査委員会の職務を補助する従業員にかかる人事異動、人事評価、懲戒処分等に関する事項は、事前に監査委員会の同意を得る。

当社の監査委員会への報告に関する体制

- (1) 執行役及び所管部署は、会社に著しい損害を及ぼすおそれのある事実を発見したときは、直ちに監査委員へ報告する。
- (2) 監査委員会は、監査委員会規程等に基づき、必要に応じ、いつでも役職員に報告を求めることができるものとする。
- (3) 監査委員会は、監査委員会規程等に基づき、必要に応じ、いつでも子会社等の役職員に報告を求めることができるものとする。
- (4) 監査委員会へ報告をした者について、当該報告をしたことを理由として不利な取扱いを行うことを禁止する。

その他当社の監査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

- (1) 監査委員会は、監査委員会規程等に基づき、取締役会及び経営会議のほか、重要な意思決定の過程及び業務執行状況を把握するため、重要な会議に出席できることとする。
- (2) 監査委員会は、代表執行役及びCEO（最高経営責任者）・CFO（最高財務責任者）・CRO（最高リスク管理責任者）・CMO（最高マーケティング責任者）・CIO（最高投資責任者）・CTO（最高ICT・システム責任者）・CCO（最高コンプライアンス責任者）と定期的に会合を持ち、また、会計監査人と緊密な連携を保ち、積極的に情報交換を行い、実効的な監査に努めることとする。
- (3) 監査委員がその職務の執行について、当社に対し、費用の前払い等の請求をしたときは、担当部署において審議の上、当該請求に係る費用等が当該監査委員の職務の執行に必要でない認められた場合を除き、速やかに当該費用等を処理する。

八 リスク管理態勢の整備状況

当社、荘内銀行及び北都銀行（以下、「子銀行」という。）とそのグループ企業（以上をあわせ、以下「当社グループ」という。）では、取締役の積極的な理解と関与のもと内部管理態勢の充実・強化を図るとともに、リスク管理を重視する企業風土の醸成に努めており、当社グループ全体の最適化を図りながら、子銀行の業務の健全性確保を通じてグループ全体の健全性確保に努めております。

当社のリスク管理体制は、CRO（最高リスク管理責任者）のもと、ALM・リスク統括グループ、市場リスクグループ、信用リスクグループ、ICT第一企画グループを設置し、各種リスクに機動的に対応する体制としております。子銀行に対する経営管理としては、リスク管理業務を適切かつ迅速に遂行するため、当社と子銀行及びグループ企業間の指示、報告、協議、協力のルールを明確化しております。

当社グループでは、リスクは収益の源泉であるとの観点から、収益性や効率性を強く意識した運営を志向し、各種リスクの規模・特性に応じた最適なポートフォリオの構築を目指すとともに、リスク管理基本方針を定め、その趣旨に従い戦略目標、収益計画を踏まえた各種リスク管理の年度計画を策定し、これを遵守しております。

また、管理すべきリスクを「信用リスク」、「市場リスク」、「流動性リスク」、「オペレーショナル・リスク（事務リスク、システムリスク、その他オペレーショナル・リスク）」に区分・特定し、「統合的リスク管理」、「自己資本管理」とあわせ、それぞれのリスクの定義と管理基本方針、及び管理規程を制定しております。

統合的リスク管理

統合的リスク管理とは、当社グループ各企業が直面するリスクに関して、それぞれのリスク・カテゴリー毎に評価したリスクを総体的に捉え、経営体力（自己資本）と比較・対照し、それに見合った適切なリスク管理を行うことをいいます。リスク対比の収益性を高めていくため、リスク・カテゴリー別のリスクを総体的に捉え、リスクの洗い出し、継続的なモニタリング、評価・分析、リスク管理態勢の高度化に向けた改善活動等を通して、適切なリスク管理を行っております。

自己資本管理

自己資本管理とは、自己資本充実に関する施策の実施、自己資本充実度の評価及び自己資本比率の算定を行うことをいいます。当社グループの健全性確保、収益性向上の観点から、業務やリスクの規模・特性に見合った自己資本を将来にわたって維持・向上させていくため、資本政策を含めた適切な自己資本管理態勢を整備しております。また、法令等に定める自己資本の充実度に関する情報開示を適時適切に行っております。

信用リスク管理

信用リスクとは、信用供与先の財務状況の悪化等により、資産（オフ・バランス資産を含む）の価値が減少ないし消失する等の損失を被るリスクをいいます。このうち、特に、海外向け信用供与について、与信国の属する国の外貨事情や政治・経済情勢等により損失を被るリスクを「カントリーリスク」といいます。個々の信用リスクの度合いを適正に把握した上で、信用リスクの分散を基本とした信用集中リスク管理を行い、最適な与信ポートフォリオの構築と資産の健全性及び収益性の向上を図っております。また、個別案件の取組みにあたっては、「クレジットポリシー」に基づき適切な対応を行い、また、同一グループ先、同一業種及び同一地域等に貸出が集中しないよう信用リスクの分散を行い、大口与信先等についての信用集中リスクを管理しております。

市場リスク管理

市場リスクとは、金利、為替、株式等の様々な市場のリスク・ファクターの変動により、保有する資産・負債（オフ・バランスを含む）の価値が変動し損失を被るリスク及び資産・負債から生み出される収益が変動し、損失を被るリスクをいい、主に金利リスク、価格変動リスク、為替リスクに大別しております。最適な有価証券ポートフォリオの構築を通してリスク対比の収益性向上を図るため、当社グループの経営体力、投資スタイル、取引規模及びリスク・プロファイル等に見合った適切なリスク限度枠等を設定の上、市場取引部門（フロントオフィス）、事務管理部門（バックオフィス）、リスク管理部門（ミドルオフィス）が相互牽制機能を発揮する等、適切なリスク管理態勢を整備しております。

流動性リスク管理

流動性リスクとは、運用と調達の間隔のミスマッチや予期せぬ資金の流出により必要な資金確保が困難になる、又は通常より著しく高い金利での資金調達を余儀なくされることにより損失を被るリスク（資金繰りリスク）及び市場の混乱等により市場取引が不能に陥ることにより被るリスク、通常より著しく不利な価格での取引を余儀なくされることにより損失を被るリスク（市場流動性リスク）をいいます。当社グループの戦略目標、業務の規模・特性及びリスク・プロファイルに見合った適切な資金繰りリスク及び市場流動性リスクについて、流動性リスクの管理を行う部門（流動性リスク管理部門）及び資金繰りの運営を行う部門（資金繰り管理部門）を明確に区分し、適切な相互牽制機能が発揮できる流動性リスク管理態勢を整備しております。

オペレーショナル・リスク管理

オペレーショナル・リスクとは、業務の過程、役職員の活動もしくはシステムが不適切であることまたは外生的な事象により損失を被るリスクをいい、「事務リスク」、「システムリスク」、「風評リスク等のその他オペレーショナル・リスク」の3つに大別して管理しております。なお、「オペレーショナル・リスク」には、業務委託先等に関するリスクを含んでおります。

(1) 事務リスク管理

事務リスクとは、営業店及び本部の役職員が業務運営上発生するすべての事務において、正確な事務を怠る、あるいはミス・事故・不正等を起こすことにより、当社グループの資産及び信用が損害を被るリスクをいいます。事務水準の維持向上、事故の未然防止を目的として、役職員が法令や定款等のほか、諸規程、事務手続集、事務リスク管理の手引及び通達等に基づき、適正な事務を遂行することを通じて、事務リスクを適切に管理する態勢を整備しております。

(2) システムリスク管理

システムリスクとは、コンピュータシステムのダウンまたは誤作動等、システムの不備等に伴い、損失を被るリスク、さらにコンピュータの不正使用、顧客データの紛失・破壊・改ざん・漏洩等により、損失を被るリスクをいいます。システムの障害発生を未然に防止するとともに、予期せず発生した障害の影響を極小化する等、システムの安全稼動に万全を期しております。あわせて、セキュリティ・ポリシーを策定し、当社グループの情報資産を適切に保護するための内部管理態勢を整備しております。

(3) 風評リスク等のその他のオペレーショナル・リスク管理

風評リスク等のその他のオペレーショナル・リスクとは、事務リスク、システムリスクを除いたオペレーショナル・リスクで、具体的には以下のリスクをいいます。

a. 法務リスク

当社グループが関与する各種取引において、法令違反や不適切な契約等による損失の発生ならびに法令等遵守態勢の未整備や遵守基準の不徹底等により損失を被るリスク

b. 人的リスク

人材の流出・喪失、士気の低下、不十分な人材育成、不適切な就労状況・職場環境等により損失を被るリスク

c. 有形資産リスク

災害・犯罪または資産管理の瑕疵等の結果、有形資産の毀損や執務環境の低下により損失を被るリスク

d. 風評リスク

評判の悪化や風説の流布等で信用が低下することにより損失・損害を被るリスク

e. 危機管理

業務の継続に重大な影響を及ぼすような大規模災害発生等に対応する行内体制の整備

オペレーショナル・リスクに分類するその他オペレーショナル・リスクについて、リスクの顕在化の未然防止及び顕在化後の影響を極小化させるため、各リスクに関連する規程に基づき適切な管理を行っております。

二 コンプライアンス態勢の状況

当社グループでは、業務の健全かつ適切な運営を通じて、地域経済の発展に貢献するとともに、法令等遵守を重んじる企業風土醸成のために、「法令等遵守方針」として基本方針、法令等遵守態勢整備の徹底、遵守方法を定め、法令等遵守を経営の最重要課題のひとつとして取り組んでおります。

当社は、子銀行から定期的にコンプライアンスプログラムの進捗状況、訴訟案件、反社会的勢力に関する情報の報告を受けるほか、重要な苦情・トラブル、不祥事件に関する事項、内部通報情報、その他法令等遵守、顧客保護等管理に関する重要事実については随時報告を受け、改善等を図るべく検討を行う態勢を整備しております。

また、当社グループでは、「法令等遵守方針」において、市民社会の秩序や安全に脅威を与える反社会的勢力は断固として排除することにしており、反社会的勢力に対しては社内外の態勢を整備し、組織として毅然とした態度で臨むことしております。また、反社会的勢力による不当介入は断固として排除するとともに、反社会的勢力との取引を未然に防止することしております。

内部監査及び監査委員会監査の状況

内部監査部門として業務執行部門から独立した内部監査グループを設置し、監査委員会及び子会社の内部監査部門と連携しながら、内部監査計画に基づき、監査委員会事務局を除く全ての業務担当部署を対象として監査を行い、問題点の改善に向けた提言やフォローアップを実施しております。

監査委員会は、取締役3名により構成しており、公認会計士として長年の経験を有している社外取締役1名を含んでおります。

また、会計監査人は新日本有限責任監査法人としており、法令等に定めるところに従い適正な監査がなされております。監査委員会と会計監査人は、定期的に会合を持つ等、積極的に意見及び情報交換を行い、効率的な監査を実施するよう努めております。具体的には、監査委員会は、会計監査人から当社往査時に会計処理等について専門の見地から意見を聴取しているほか、業務運営や事務管理面に対する所見を聴取しております。さらに、監査委員会は、会計監査人から監査計画の概要を受領し、会計監査人が把握した内部統制システムの状況、リスクの評価及び監査重点項目等について説明を受け、意見交換を行っております。

なお、会計監査業務を執行した公認会計士の氏名等については、次のとおりであります。

業務を執行した公認会計士の氏名、所属する監査法人名及び継続監査年数

公認会計士の氏名等		所属する監査法人名	継続監査年数
指定有限責任社員 業務執行社員	田 中 宏 和 久 保 暢 子 日下部 恵 美	新日本有限責任監査法人	- (注)

(注) 継続監査年数については7年以内であるため、記載を省略しております。

当社の会計監査業務に係る補助者の構成

公認会計士 9名 公認会計士試験合格者 4名 その他 8名

監査委員会と内部監査グループは、当社の業務及び財産の状況の調査その他の監査職務の遂行にあたり、綿密な連携を図り、効率的な監査を実施するよう努めております。具体的には、監査委員会は内部監査グループが行う監査への立会い、監査結果の聴取を通して、当社及び当社グループ全体の業務実態や課題を把握するため、情報・意見交換を行っております。

社外取締役

当社は、経営に対する客観性と透明性を保ちつつ、グループ企業の経営に対する評価の実施等経営監視機能を強化すべく指名委員会等設置会社とし、金融業界での役員経験者3名と有識者である公認会計士1名、弁護士1名及び会社経営者1名の計6名を社外取締役及び委員会メンバーとして招聘しております。

社外取締役の西堀利氏、小川昭一氏及び福田恭一氏は、金融業界における長年の経験を有しており、その豊富な経験と幅広い見識を当社の経営に反映していただくことにより、コーポレート・ガバナンスのより一層の強化が図られるものと判断し、社外取締役に選任しております。宮内忍氏は公認会計士として、堀裕氏は弁護士として長年の経験を有しており、その豊富な経験と幅広い見識を当社の経営に反映していただくことにより、コーポレート・ガバナンスのより一層の強化が図られるものと判断し、社外取締役に選任しております。佐藤裕之氏は、地元企業の経営者としての視点や地方創生のための高い課題認識を当社の経営に反映していただくことにより、コーポレート・ガバナンスのより一層の強化が図られるものと判断し、社外取締役に選任しております。当該社外取締役は、当社の関係会社・大株主企業・主要な取引先の業務執行者等ではなく、一般株主と利益相反が生じるおそれはありません。社外取締役を選任するための独立性に関する基準については、「フィデアグループのコーポレートガバナンス原則」の中で規定し公表しております。

社外取締役の職務執行においては、取締役会、指名委員会、報酬委員会の事務局である経営統括グループがサポートを行っております。社外取締役に對しては、取締役会に付議される事項等について、原則として事前に説明を行うこととしております。また、重要な業務執行等については、必要に応じて所管部署より説明を行う機会を設ける等、社外取締役の機能が円滑かつ適切に発揮されるように努めております。

社外取締役は、取締役会において、内部監査や会計監査の結果、及び内部統制の状況等について報告を受けているほか、専門的な見地から助言を行っております。また、2名の社外取締役が監査委員として内部監査グループ及び会計監査人と相互に連携するとともに、必要に応じて所管部署に報告を求めるなど、内部統制の有効性を確認しております。

なお、当社は、会社法第427条第1項の規定により、社外取締役との間に、任務を怠ったことによる損害賠償責任を限定する契約を締結しております。当該契約に基づく責任の限度額は、法令が規定する額としております。

役員の報酬等の内容

当事業年度（自平成29年4月1日 至平成30年3月31日）

役員区分	員数	報酬等の総額 (百万円)	報酬等の内訳	
			基本報酬	賞与
取締役	3	42	42	-
執行役	13	126	126	-
社外取締役	6	41	41	-
計	22	210	210	-

(注) 1. 当事業年度末現在の役員数は取締役4名、執行役12名、社外取締役6名であります。なお、上記の支給人員との相違は、無報酬の取締役2名、執行役を兼務している取締役1名、年度中に退任した取締役1名及び執行役2名が存在していることによるものであります。

2. 当社は「取締役および執行役の個人別の報酬等の内容に係る決定に関する方針」を定めております。その概要は次のとおりであります。

(1) 報酬委員会は、定時株主総会ならびに同日開催の取締役会において決定される役員改選に合わせて毎年6月に開催し、役員の個人別の報酬等の内容を決定する。

(2) 前項に関わらず、必要に応じて報酬委員会を開催し、役員の個人別の報酬等の内容を決定する。

(3) 役員の個人別の報酬月額は、報酬委員会規程に基づき、報酬委員会における公正厳格な協議により決定する。

(4) 個人別の役員賞与は、報酬委員会規程に基づき、直前期業績に顕在する貢献、その他特に勘案すべき事項を踏まえた報酬委員会における公正厳格な協議により決定する。

その他の事項

イ 取締役の定数

当社の取締役は、12名以内とする旨を定款に定めております。

ロ 取締役の選任決議要件

取締役の選任決議については、議決権を行使することができる株主の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の過半数をもって行う旨及び当該選任決議は累積投票によらない旨を定款に定めております。

ハ 取締役会で決議できる株主総会決議事項

当社は、剰余金の配当等会社法第459条第1項各号に掲げる事項については、法令に別段の定めのある場合を除き、株主総会の決議によらず取締役会の決議によって定める旨を定款に定めております。

ニ 株主総会の特別決議要件

会社法第309条第2項及び同法第324条第2項に定める株主総会の特別決議については、議決権を行使することができる株主の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の3分の2以上をもって行う旨を定款に定めております。これは、株主総会における特別決議の定足数を緩和することにより、株主総会の円滑な運営を行うことを目的とするものであります。

ホ 種類株主の議決権の有無及びその内容の差異

B種優先株式については、株主総会において、全ての事項について議決権を行使することができません。

なお、詳細につきましては、「1 株式等の状況」中の「(1) 株式の総数等」の「発行済株式」の注記に記載しております。

株式の保有状況

イ 当社が保有する株式は関係会社株式のみであり、投資株式はありません。

ロ 当社の連結子会社の中で、投資株式の最大保有会社に該当する株式会社荘内銀行について、その株式等の保有状況は以下のとおりです。

a 保有目的が純投資以外の目的である投資株式の銘柄数及び貸借対照表計上額

銘柄数 95銘柄

貸借対照表計上額の合計額 4,477百万円

b 保有目的が純投資目的以外の目的である投資株式の保有区分、銘柄、株式数、貸借対照表計上額及び保有目的

(前事業年度)

貸借対照表に計上している全銘柄は次のとおりであります。

(特定投資株式)

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表 計上額 (百万円)	保有目的
芙蓉総合リース(株)	192,000	1,023	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
T P R(株)	150,000	570	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
イオン(株)	300,000	494	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
S O M P Oホールディングス(株)	97,300	416	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
ヒューマン・メタボローム・テクノロジーズ(株)	150,000	310	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)クレディセゾン	100,000	210	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
沖電気工業(株)	97,560	162	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)みずほフィナンシャルグループ	714,800	150	同社グループとの協力を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)みちのく銀行	593,000	113	同行との協力を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)ヤマザワ	59,500	108	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)富山銀行	23,200	96	同行との協力を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
日東ベスト(株)	86,000	94	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
安田倉庫(株)	100,000	78	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
ミクロン精密(株)	20,000	71	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)かわでん	30,000	68	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
大日本印刷(株)	49,000	59	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表 計上額 (百万円)	保有目的
東ソー(株)	57,000	56	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)大和証券グループ本社	68,000	49	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)T B K	64,000	33	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)ヨロズ	13,000	23	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)岡三証券グループ	28,000	20	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
ヒューリック(株)	17,200	18	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
東京建物(株)	11,500	17	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
東洋証券(株)	47,000	13	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)山形銀行	1,000	0	同行との連携を総合的に勘案し、良好な関係を維持するため保有を継続しています。
(株)じもとホールディングス	100	0	同社グループとの連携を総合的に勘案し、良好な関係を維持するため保有を継続しています。

(みなし保有株式)
 該当事項はありません。

(当事業年度)
 貸借対照表に計上している全銘柄は次のとおりであります。
 (特定投資株式)

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表 計上額 (百万円)	保有目的
芙蓉総合リース(株)	128,000	898	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
イオン(株)	300,000	544	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
T P R(株)	150,000	440	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表 計上額 (百万円)	保有目的
ヒューマン・メタボローム・テクノロジーズ(株)	150,000	325	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
SOMPOホールディングス(株)	48,700	200	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
沖電気工業(株)	97,560	139	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)みちのく銀行	59,300	105	同行との協力を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)ヤマザワ	59,500	104	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
安田倉庫(株)	100,000	101	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)富山銀行	23,200	87	同行との協力を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
ミクロン精密(株)	60,000	83	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
日東ベスト(株)	86,000	79	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)かわでん	30,000	76	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)みずほフィナンシャルグループ	350,000	68	同社グループとの協力を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
東ソー(株)	28,500	60	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
大日本印刷(株)	24,500	53	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)TBK	64,000	32	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)ヨロズ	13,000	23	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
ヒューリック(株)	17,200	19	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
東京建物(株)	11,500	18	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)山形銀行	200	0	同行との連携を総合的に勘案し、良好な関係を維持するため保有を継続しています。

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表 計上額 (百万円)	保有目的
(株)じもとホールディングス	100	0	同社グループとの連携を総合的に勘案し、良好な関係を維持するため保有を継続しています。

(みなし保有株式)

該当事項はありません。

c 保有目的が純投資目的である投資株式の貸借対照表計上額、受取配当金、売却損益及び評価損益

	前事業年度			
	貸借対照表計上額 (百万円)	受取配当金 (百万円)	売却損益 (百万円)	評価損益 (百万円)
上場株式	5,664	222	15	4,037
非上場株式	2	2	-	-

	当事業年度			
	貸借対照表計上額 (百万円)	受取配当金 (百万円)	売却損益 (百万円)	評価損益 (百万円)
上場株式	10,809	223	133	4,658
非上場株式	2	2	-	-

d 当事業年度中に投資株式のうち、保有目的を純投資目的から純投資目的以外の目的に変更したものの該当事項はありません。

e 当事業年度中に投資株式のうち、保有目的を純投資目的以外の目的から純投資目的に変更したものの該当事項はありません。

八 当社の連結子会社の中で、投資株式計上額が次に大きい会社に該当する株式会社北都銀行について、その株式等の保有状況は以下のとおりです。

a 保有目的が純投資以外の目的である投資株式の銘柄数及び貸借対照表計上額

銘柄数 97銘柄
貸借対照表計上額の合計額 4,874百万円

b 保有目的が純投資目的以外の目的である投資株式の保有区分、銘柄、株式数、貸借対照表計上額及び保有目的

(前事業年度)

貸借対照表計上額の大きい順の10銘柄は次のとおりであります。

(特定投資株式)

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表 計上額 (百万円)	保有目的
T D K(株)	335,000	2,464	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
イオン(株)	230,000	378	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表 計上額 (百万円)	保有目的
オリックス(株)	75,000	129	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
J U K I (株)	72,000	99	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
(株)ユアテック	105,000	81	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
三菱マテリアル(株)	21,000	75	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
鹿島建設(株)	100,000	74	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
北越紀州製紙(株)	70,000	54	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
ヨネックス(株)	40,000	49	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
凸版印刷(株)	34,000	39	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。

(みなし保有株式)

該当事項はありません。

(当事業年度)

貸借対照表計上額の大きい順の10銘柄は次のとおりであります。

(特定投資株式)

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表 計上額 (百万円)	保有目的
T D K (株)	335,000	3,240	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
イオン(株)	230,000	417	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
オリックス(株)	75,000	139	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
J U K I (株)	72,000	107	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
鹿島建設(株)	100,000	98	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。

銘柄	株式数 (株)	貸借対照表 計上額 (百万円)	保有目的
(株)ユアテック	105,000	88	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
三菱マテリアル(株)	21,000	67	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
北越紀州製紙(株)	70,000	47	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
マックスバリュ東北(株)	30,000	41	同社及び同社グループとの取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。
凸版印刷(株)	34,000	29	同社との取引を総合的に勘案し、良好な関係の維持・強化を図るため保有を継続しています。

(みなし保有株式)

該当事項はありません。

c 保有目的が純投資目的である投資株式の貸借対照表計上額、受取配当金、売却損益及び評価損益

	前事業年度			
	貸借対照表計上額 (百万円)	受取配当金 (百万円)	売却損益 (百万円)	評価損益 (百万円)
上場株式	3,788	73	110	145
非上場株式	-	-	-	-

	当事業年度			
	貸借対照表計上額 (百万円)	受取配当金 (百万円)	売却損益 (百万円)	評価損益 (百万円)
上場株式	4,524	73	749	187
非上場株式	-	-	-	-

d 当事業年度中に投資株式のうち、保有目的を純投資目的から純投資目的以外の目的に変更したもの
該当事項はありません。

e 当事業年度中に投資株式のうち、保有目的を純投資目的以外の目的から純投資目的に変更したもの
該当事項はありません。

(2) 【監査報酬の内容等】

【監査公認会計士等に対する報酬の内容】

区分	前連結会計年度		当連結会計年度	
	監査証明業務に基づく報酬(百万円)	非監査業務に基づく報酬(百万円)	監査証明業務に基づく報酬(百万円)	非監査業務に基づく報酬(百万円)
提出会社	16	-	16	-
連結子会社	84	-	84	-
計	100	-	100	-

【その他重要な報酬の内容】

該当事項はありません。

【監査公認会計士等の提出会社に対する非監査業務の内容】

該当事項はありません。

【監査報酬の決定方針】

該当事項はありません。

第5【経理の状況】

- 1．当社の連結財務諸表は、「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）に準拠しております。
- 2．当社の財務諸表は、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和38年大蔵省令第59号）に基づいて作成しております。
- 3．当社は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、連結会計年度（自平成29年4月1日 至平成30年3月31日）の連結財務諸表及び事業年度（自平成29年4月1日 至平成30年3月31日）の財務諸表について、新日本有限責任監査法人の監査証明を受けております。
- 4．当社は、連結財務諸表等の適正性を確保するための特段の取組みを行っており、会計基準等の内容を適切に把握できる体制を整備するため、公益財団法人財務会計基準機構へ加入し、同機構並びに各監査法人が主催するセミナー等に積極的に参加し、会計基準等の内容の理解に努めております。

1【連結財務諸表等】

(1)【連結財務諸表】

【連結貸借対照表】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
資産の部		
現金預け金	7 77,180	7 156,177
買入金銭債権	3,841	4,121
商品有価証券	704	303
金銭の信託	9,606	14,002
有価証券	1, 7, 13 937,382	1, 7, 13 744,685
貸出金	2, 3, 4, 5, 6, 8 1,759,326	2, 3, 4, 5, 6, 8 1,738,367
外国為替	6 2,055	2,145
その他資産	7 17,344	7 61,391
有形固定資産	10, 11 28,836	10, 11 29,109
建物	11,122	15,753
土地	9 11,059	9 10,741
リース資産	224	187
建設仮勘定	3,839	41
その他の有形固定資産	2,590	2,385
無形固定資産	2,736	1,992
ソフトウェア	2,598	1,856
その他の無形固定資産	137	136
退職給付に係る資産	618	348
繰延税金資産	1,734	1,720
支払承諾見返	21,801	22,015
貸倒引当金	16,315	14,410
資産の部合計	2,846,854	2,761,970
負債の部		
預金	2,392,320	2,429,106
譲渡性預金	141,595	99,843
債券貸借取引受入担保金	7 129,789	7 60,778
借入金	7, 12 16,400	7, 12 15,100
外国為替	36	52
社債	5,000	-
その他負債	20,397	11,460
退職給付に係る負債	2,690	2,266
睡眠預金払戻損失引当金	647	762
偶発損失引当金	344	419
その他の引当金	31	17
繰延税金負債	3,325	3,888
再評価に係る繰延税金負債	9 536	9 502
支払承諾	21,801	22,015
負債の部合計	2,734,916	2,646,213

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
純資産の部		
資本金	18,000	18,000
資本剰余金	29,272	29,261
利益剰余金	45,519	48,634
自己株式	9	5
株主資本合計	92,781	95,890
その他有価証券評価差額金	18,808	19,168
土地再評価差額金	9,127	9,109
退職給付に係る調整累計額	945	644
その他の包括利益累計額合計	18,990	19,614
非支配株主持分	165	250
純資産の部合計	111,937	115,756
負債及び純資産の部合計	2,846,854	2,761,970

【連結損益計算書及び連結包括利益計算書】

【連結損益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
経常収益	52,185	51,026
資金運用収益	34,557	34,818
貸出金利息	22,903	21,996
有価証券利息配当金	11,625	12,785
コールローン利息及び買入手形利息	6	4
預け金利息	21	19
その他の受入利息	14	21
役務取引等収益	8,720	8,555
その他業務収益	6,151	3,830
その他経常収益	2,755	3,821
償却債権取立益	150	104
その他の経常収益	2,604	3,717
経常費用	46,199	44,436
資金調達費用	3,148	2,244
預金利息	2,029	1,469
譲渡性預金利息	97	49
コールマネー利息及び売渡手形利息	0	0
債券貸借取引支払利息	803	602
借入金利息	76	73
社債利息	134	44
その他の支払利息	6	5
役務取引等費用	3,529	3,634
その他業務費用	5,574	6,258
営業経費	1 29,735	1 29,854
その他経常費用	4,210	2,444
貸倒引当金繰入額	2,752	763
その他の経常費用	2 1,457	2 1,681
経常利益	5,986	6,589
特別利益	3	149
固定資産処分益	3	49
補助金収入	-	100
特別損失	107	477
固定資産処分損	85	121
減損損失	3 22	3 255
固定資産圧縮損	-	100
税金等調整前当期純利益	5,881	6,261
法人税、住民税及び事業税	1,330	1,710
法人税等調整額	103	236
法人税等合計	1,226	1,947
当期純利益	4,654	4,314
非支配株主に帰属する当期純利益	27	32
親会社株主に帰属する当期純利益	4,627	4,281

【連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
当期純利益	4,654	4,314
その他の包括利益	1 11,162	1 689
その他有価証券評価差額金	11,256	388
退職給付に係る調整額	94	301
包括利益	6,507	5,004
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	6,533	4,949
非支配株主に係る包括利益	25	54

【連結株主資本等変動計算書】

前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	18,000	27,757	42,652	4	88,405
当期変動額					
剰余金の配当			1,768		1,768
親会社株主に帰属する当期純利益			4,627		4,627
自己株式の取得				107	107
自己株式の処分		93		102	195
連結子会社株式の取得による持分の増減		1,421			1,421
土地再評価差額金の取崩			7		7
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）					
当期変動額合計	-	1,514	2,866	5	4,376
当期末残高	18,000	29,272	45,519	9	92,781

	その他の包括利益累計額				非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	土地再評価差額金	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	30,064	1,134	1,040	30,158	1,471	120,035
当期変動額						
剰余金の配当						1,768
親会社株主に帰属する当期純利益						4,627
自己株式の取得						107
自己株式の処分						195
連結子会社株式の取得による持分の増減						1,421
土地再評価差額金の取崩						7
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	11,255	7	94	11,168	1,305	12,473
当期変動額合計	11,255	7	94	11,168	1,305	8,097
当期末残高	18,808	1,127	945	18,990	165	111,937

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

（単位：百万円）

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	18,000	29,272	45,519	9	92,781
当期変動額					
剰余金の配当			1,203		1,203
親会社株主に帰属する当期純利益			4,281		4,281
自己株式の取得				0	0
自己株式の処分		0		5	4
連結子会社株式の取得による持分の増減		9			9
土地再評価差額金の取崩			36		36
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）					
当期変動額合計	-	10	3,115	4	3,109
当期末残高	18,000	29,261	48,634	5	95,890

	その他の包括利益累計額				非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	土地再評価差額金	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	18,808	1,127	945	18,990	165	111,937
当期変動額						
剰余金の配当						1,203
親会社株主に帰属する当期純利益						4,281
自己株式の取得						0
自己株式の処分						4
連結子会社株式の取得による持分の増減						9
土地再評価差額金の取崩						36
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	359	36	301	624	85	709
当期変動額合計	359	36	301	624	85	3,818
当期末残高	19,168	1,090	644	19,614	250	115,756

【連結キャッシュ・フロー計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当期純利益	5,881	6,261
減価償却費	2,368	2,663
減損損失	22	255
のれん償却額	15	-
貸倒引当金の増減()	129	1,905
退職給付に係る資産の増減額(は増加)	216	273
退職給付に係る負債の増減額(は減少)	177	131
睡眠預金払戻損失引当金の増減()	25	115
偶発損失引当金の増減()	20	75
その他の引当金の増減額(は減少)	0	13
資金運用収益	34,557	34,818
資金調達費用	3,148	2,244
有価証券関係損益()	2,380	102
金銭の信託の運用損益(は運用益)	204	1,050
為替差損益(は益)	1	5
固定資産処分損益(は益)	82	71
固定資産圧縮損	-	100
補助金収入	-	100
貸出金の純増()減	10,345	20,958
預金の純増減()	41,001	36,785
譲渡性預金の純増減()	3,868	41,752
商品有価証券の純増()減	50	401
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減()	4,600	1,300
預け金(日銀預け金を除く)の純増()減	1,065	2,858
コールローン等の純増()減	185	279
コールマネー等の純増減()	20,000	-
債券貸借取引受入担保金の純増減()	50,959	69,011
外国為替(資産)の純増()減	829	89
外国為替(負債)の純増減()	26	15
資金運用による収入	35,594	35,785
資金調達による支出	3,623	2,701
その他	6,854	42,612
小計	27,159	86,530
法人税等の支払額	2,558	1,341
営業活動によるキャッシュ・フロー	29,718	87,872
投資活動によるキャッシュ・フロー		
有価証券の取得による支出	367,477	330,522
有価証券の売却による収入	303,069	398,526
有価証券の償還による収入	115,562	114,332
金銭の信託の増加による支出	2,500	5,000
金銭の信託の減少による収入	940	1,483
有形固定資産の取得による支出	4,374	2,702
有形固定資産の売却による収入	84	189
無形固定資産の取得による支出	706	341
補助金による収入	-	39
投資活動によるキャッシュ・フロー	44,599	176,006

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
財務活動によるキャッシュ・フロー		
劣後特約付社債の償還による支出	-	5,000
リース債務の返済による支出	57	76
配当金の支払額	1,763	1,201
非支配株主への配当金の支払額	2	-
自己株式の取得による支出	0	0
自己株式の売却による収入	236	3
財務活動によるキャッシュ・フロー	1,587	6,274
現金及び現金同等物に係る換算差額	1	5
現金及び現金同等物の増減額（は減少）	13,292	81,854
現金及び現金同等物の期首残高	58,997	72,289
現金及び現金同等物の期末残高	1 72,289	1 154,143

【注記事項】

(連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項)

1. 連結の範囲に関する事項

(1) 連結子会社 6社

主要な連結子会社名は、「第1 企業の概況 4. 関係会社の状況」に記載しているため省略しました。

(2) 非連結子会社 4社

フィデア中小企業成長応援ファンド1号投資事業組合

荘銀めぐり応援ファンド投資事業有限責任組合

荘銀地域協奏ファンド投資事業組合

北都成長応援ファンド投資事業組合

非連結子会社は、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子会社

該当事項はありません。

(2) 持分法適用の関連会社

該当事項はありません。

(3) 持分法非適用の非連結子会社 4社

フィデア中小企業成長応援ファンド1号投資事業組合

荘銀めぐり応援ファンド投資事業有限責任組合

荘銀地域協奏ファンド投資事業組合

北都成長応援ファンド投資事業組合

持分法非適用の非連結子会社は、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財務諸表に重要な影響を与えないため、持分法の対象から除外しております。

(4) 持分法非適用の関連会社

該当事項はありません。

3. 連結子会社の事業年度等に関する事項

連結子会社の決算日は次のとおりであります。

3月末日 6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（売却原価は主として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

(イ) 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）、その他の有価証券については原則として連結決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし株式については連結会計年度末前1カ月の市場価格の平均に基づく時価法、時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

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

(ロ) 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）

当社及び連結子会社の有形固定資産は、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：5年～50年

その他：4年～20年

無形固定資産（リース資産を除く）

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

リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外の場合は零としております。

(5) 貸倒引当金の計上基準

銀行業を営む連結子会社及び主要な連結子会社の貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下、「破綻先」という。）に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者（以下、「実質破綻先」という。）に係る債権については、原則、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、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認められる額を計上しております。

上記以外の債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署の協力の下に資産査定部署が資産査定を実施した上で、資産査定部署より独立した資産監査部署で査定結果を監査しております。

なお、株式会社北都銀行及び一部の連結子会社における破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は12,073百万円（前連結会計年度末は10,506百万円）であります。

その他の連結子会社の貸倒引当金については貸倒実績率等に基づき計上しております。

(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られ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、信用保証協会の責任共有制度に係る信用保証協会への負担金の支払いに備えるため、将来発生する可能性のある負担金支払見積額を計上しております。

(8) その他の引当金の計上基準

その他の引当金のうち、連結子会社が行っているクレジット業務に係る交換可能ポイントについて、将来使用された場合の負担に備え、将来使用される見込額を合理的に見積り、必要と認められる額を計上しております。

(9) 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、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：当社の連結子会社である株式会社荘内銀行において、その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（5年）による定額法により損益処理

数理計算上の差異：各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年～15年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の日連結会計年度から損益処理

なお、一部の連結子会社は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る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。

(10) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

連結子会社の外貨建資産・負債については、それぞれの決算日等の為替相場による円換算額を付しております。

(11) 重要なヘッジ会計の方法

(イ) 金利リスク・ヘッジ

銀行業を営む連結子会社における金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日。以下、「業種別監査委員会報告第24号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の（残存）期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

(ロ) 為替変動リスク・ヘッジ

銀行業を営む連結子会社における外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日。以下、「業種別監査委員会報告第25号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。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。

また、外貨建その他有価証券（債券以外）の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして時価ヘッジを適用しております。

(12) のれんの償却方法及び償却期間

のれんの償却については、5年間の定額法により償却を行っております。ただし、のれんの金額に重要性が乏しい場合には、発生年度に全額償却しております。

(13) 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

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

(14) 消費税等の会計処理

当社及び連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

(未適用の会計基準等)

「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 平成30年3月30日)

「収益認識に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第30号 平成30年3月30日)

(1) 概要

国際会計基準審議会(IASB)及び米国財務会計基準審議会(FASB)は、共同して収益認識に関する包括的な会計基準の開発を行い、平成26年5月に「顧客との契約から生じる収益」(IASBにおいてはIFRS第15号、FASBにおいてはTopic 606)を公表しており、IFRS第15号は平成30年1月1日以後開始する事業年度から、Topic 606は平成29年12月15日より後に開始する事業年度から適用される状況を踏まえ、企業会計基準委員会において、収益認識に関する包括的な会計基準が開発され、適用指針と合わせて公表されたものです。

企業会計基準委員会の収益認識に関する会計基準の開発にあたっての基本的な方針として、IFRS第15号と整合性を図る便益の1つである財務諸表間の比較可能性の観点から、IFRS第15号の基本的な原則を取り入れることを出発点とし、会計基準を定めることとされ、また、これまで我が国で行われてきた実務等に配慮すべき項目がある場合には、比較可能性を損なわせない範囲で代替的な取扱いを追加することとされております。

(2) 適用予定日

当社及び当社の連結子会社は、当該会計基準及び適用指針を平成33年4月1日に開始する連結会計年度の期首から適用する予定であります。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

当該会計基準及び適用指針の適用による影響は、評価中であります。

(連結貸借対照表関係)

1. 非連結子会社の出資金の総額

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
出資金	214百万円	276百万円

2. 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
破綻先債権額	1,951百万円	1,192百万円
延滞債権額	31,689百万円	29,720百万円

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

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

3. 貸出金のうち3カ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
3カ月以上延滞債権額	-百万円	-百万円

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

4. 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
貸出条件緩和債権額	4,479百万円	3,059百万円

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

5. 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
合計額	38,120百万円	33,971百万円

なお、上記2. から5. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

6. 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13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等は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
	5,185百万円	4,919百万円

7. 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
担保に供している資産		
有価証券	143,563百万円	72,843百万円
計	143,563 "	72,843 "
担保資産に対応する債務		
債券貸借取引受入担保金	129,789 "	60,778 "
借入金	11,400 "	10,100 "

上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、次のものを差し入れております。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
有価証券	180,533百万円	126,323百万円
現金預け金	8百万円	8百万円
その他資産	6,300百万円	41,063百万円

また、その他資産には、保証金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
保証金	567百万円	551百万円

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

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
融資未実行残高	293,324百万円	307,257百万円
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)	282,779百万円	278,438百万円

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも連結子会社の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、連結子会社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている社内手続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。

9. 土地の再評価に関する法律（平成10年3月31日公布法律第34号）に基づき、株式会社荘内銀行の事業用の土地の再評価を行い、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

平成11年9月30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（平成10年3月31日公布政令第119号）第2条第3号に定める土地課税台帳に登録されている価格に基づいて、（奥行価格補正、時点修正、近隣売買事例等による補正等）合理的な調整を行って算出する方法及び同条第5号に定める不動産鑑定士による鑑定評価によって算出する方法を併用しております。

同法律第10条に定める再評価を行った事業用の土地の期末における時価の合計額と当該事業用の土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額

前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
1,609百万円	1,494百万円

10. 有形固定資産の減価償却累計額

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
減価償却累計額	32,225百万円	32,076百万円

11. 有形固定資産の圧縮記帳額

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
圧縮記帳額	1,157百万円	1,237百万円
(当該連結会計年度の圧縮記帳額)	(- 百万円)	(100百万円)

12. 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金が含まれております。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
劣後特約付借入金	5,000百万円	5,000百万円

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

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
	7,507百万円	8,070百万円

(連結損益計算書関係)

1. 営業経費には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
給料・手当	13,521百万円	13,221百万円
退職給付費用	751百万円	712百万円

2. その他の経常費用には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
株式等売却損	476百万円	272百万円

3. 減損損失は次のとおりであります。

前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

固定資産の減損損失が発生しておりますが、金額が僅少のため記載を省略しております。

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

区分	地域	主な用途	種類	減損損失
稼働資産	山形県内	営業店舗3カ所	土地及び建物	116百万円
稼働資産	秋田県内	営業店舗1カ所	建物	0百万円
稼働資産	宮城県内	営業店舗1カ所	土地	52百万円
遊休資産	山形県内	遊休資産2カ所	土地	25百万円
遊休資産	秋田県内	遊休資産21カ所	土地及び建物	14百万円
売却予定	秋田県内	営業店舗1カ所	土地	47百万円
合計				255百万円

営業活動から生ずる損益の減少によるキャッシュ・フローの低下や遊休状態、売却方針の決定等となった上記資産について、帳簿価額を回収可能額まで減額し、当該減少額255百万円を減損損失として特別損失に計上しております。

銀行業を営む連結子会社の営業店舗については、管理会計上の最小区分である営業店単位（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、同一建物内で複数店舗が営業し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ます。また、遊休資産や売却予定資産は、各資産を最小の単位としております。本部、事務センター等については、複数の資産又は資産グループの将来キャッシュ・フローの生成に寄与する資産であるため共用資産としております。

当社及び銀行業以外の連結子会社は、原則として各社単位でグルーピングを行っております。

当該資産グループの回収可能額は、正味売却価額により測定しており、不動産鑑定評価額や路線価等の市場価格を適切に反映している価額から処分費用見込額を控除して算定しております。

（連結包括利益計算書関係）

1. その他の包括利益に係る組替調整額及び税効果額

（単位：百万円）

	前連結会計年度 （自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）	当連結会計年度 （自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）
その他有価証券評価差額金		
当期発生額	13,935	461
組替調整額	2,250	102
税効果調整前	16,186	563
税効果額	4,929	175
その他有価証券評価差額金	11,256	388
退職給付に係る調整額		
当期発生額	113	240
組替調整額	239	192
税効果調整前	126	432
税効果額	31	131
退職給付に係る調整額	94	301
その他の包括利益合計	11,162	689

(連結株主資本等変動計算書関係)

前連結会計年度(自平成28年4月1日至平成29年3月31日)

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位:千株)

	当連結会計年度 期首株式数	当連結会計年度 増加株式数	当連結会計年度 減少株式数	当連結会計年度末 株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	172,876	8,544	-	181,421	(注1)
B種優先株式	25,000	-	-	25,000	
合計	197,876	8,544	-	206,421	
自己株式					
普通株式	20	1,499	1,478	42	(注2)
合計	20	1,499	1,478	42	

(注) 1. 増加株式数はフィデアカード株式会社及び株式会社フィデア情報システムズを完全子会社とする株式交換に伴い新株を発行したことによるものであります。

2. 増加株式数は単元未満株式買取請求によるもの及び連結子会社が株式交換に伴い取得したものであります。減少株式数は単元未満株式買増請求によるもの及び連結子会社が取得した株式を売却したものであります。

2. 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

該当事項はありません。

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 (百万円)	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
平成28年5月11日 取締役会	普通株式	1,037	6.00	平成28年3月31日	平成28年6月24日
	B種優先株式	128	5.13	平成28年3月31日	平成28年6月24日
平成28年11月11日 取締役会	普通株式	544	3.00	平成28年9月30日	平成28年12月2日
	B種優先株式	59	2.36	平成28年9月30日	平成28年12月2日

(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

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
平成29年5月15日 取締役会	普通株式	544	利益剰余金	3.00	平成29年3月31日	平成29年6月2日
	B種優先株式	59	利益剰余金	2.36	平成29年3月31日	平成29年6月2日

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

（単位：千株）

	当連結会計年度 期首株式数	当連結会計年度 増加株式数	当連結会計年度 減少株式数	当連結会計年度末 株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	181,421	-	-	181,421	
B種優先株式	25,000	-	-	25,000	
合計	206,421	-	-	206,421	
自己株式					
普通株式	42	2	19	25	（注）
合計	42	2	19	25	

（注）増加株式数は単元未満株式買取請求によるものであり、減少株式数は単元未満株式買増請求によるもの及び連結子会社が保有する株式を売却したものであります。

2. 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

該当事項はありません。

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 （百万円）	1株当たり 配当額（円）	基準日	効力発生日
平成29年5月15日 取締役会	普通株式	544	3.00	平成29年3月31日	平成29年6月2日
	B種優先株式	59	2.36	平成29年3月31日	平成29年6月2日
平成29年11月13日 取締役会	普通株式	544	3.00	平成29年9月30日	平成29年12月4日
	B種優先株式	56	2.25	平成29年9月30日	平成29年12月4日

(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

（決議）	株式の種類	配当金の総額 （百万円）	配当の原資	1株当たり 配当額（円）	基準日	効力発生日
平成30年5月14日 取締役会	普通株式	544	利益剰余金	3.00	平成30年3月31日	平成30年6月1日
	B種優先株式	56	利益剰余金	2.25	平成30年3月31日	平成30年6月1日

（連結キャッシュ・フロー計算書関係）

1. 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

	前連結会計年度 （自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）	当連結会計年度 （自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）
現金預け金勘定	77,180百万円	156,177百万円
預け金（日銀預け金を除く）	4,891 "	2,033 "
現金及び現金同等物	72,289 "	154,143 "

(リース取引関係)

ファイナンス・リース取引

所有権移転外ファイナンス・リース取引

1. リース資産の内容

・有形固定資産

主として電子計算機等であります。

2. リース資産の減価償却の方法

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

(金融商品関係)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当社グループは、主として国内の法人や個人のお客さまへの貸出及び債券や株式、投資信託等の有価証券による運用等の銀行業務を中心とした金融情報サービスを行っております。これらの事業を健全に行っていくため、経営体力の範囲内でリスクを許容し、収益力の向上を目指しております。

当社グループでは、主として金利変動等を伴う金融資産及び金融負債を保有していることから、金利変動等による不利な影響が生じないように、資産及び負債の総合管理(A L M)を行うほか、必要に応じてデリバティブ取引を実施しております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当社グループが保有する金融資産には、主として国内の法人及び個人のお客さまに対する貸出金があり、顧客の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。また、有価証券は、主に株式、債券、投資信託及び組合出資金であり、純投資目的及び政策投資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、市場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及び譲渡性預金は、主として国内の法人及び個人のお客さまの預け入れによるものです。集中的な預金の解約等による流動性リスクに留意する必要がありますが、預金等の大部分は個人のお客さまによるもので小口分散されているほか、大口預金の比率を一定以下にコントロールする等により当該リスクを抑制しております。

デリバティブ取引には、A L Mの一環で行っている金利スワップ取引、及びその他有価証券で保有する債券に対する先物取引、オプション取引等があります。デリバティブ取引は、投機的な取引を目的とするものではなく、主としてヘッジ目的で実施しております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

当社グループでは、「リスク管理基本方針」及び各種リスク管理規程を定め、以下のリスク管理を実施する体制を整備しております。

信用リスクの管理

当社グループは、「クレジットポリシー」及び「信用リスク管理規程」等に従い、貸出金について、個別案件毎の与信審査、与信限度額、信用情報管理、内部格付、自己査定等の事後管理、保証や担保の設定、問題債権への対応、与信集中リスク管理等与信管理に関する体制を整備し運営しております。これらの与信管理は、各営業店のほか融資担当部門により行われ、また、定期的に経営会議等を開催し、審議・報告を行っております。さらに、与信管理の状況については監査担当部門がチェックしております。

市場リスクの管理

市場取引については、フロントオフィス、ミドルオフィス及びバックオフィスをそれぞれ独立した部署とし、相互に牽制する体制としております。

(イ) 金利リスクの管理

当社グループは、A L Mによって金利の変動リスクを管理しております。「市場リスク管理規程」等の規程に従い、金利リスク量を計測するとともに、定期的にギャップ分析や感応度分析等によりモニタリングを実施し、定期的に経営会議等に報告しております。また、現状分析を踏まえた今後の対応等の協議を行っております。

(ロ) 為替リスクの管理

当社グループは、「市場リスク管理規程」等に従い、為替の変動リスクに関して、総合持高、損失限度額を設定する、若しくはヘッジ取引を行う等により管理しております。

(八) 価格変動リスクの管理

当社グループは、「市場リスク管理規程」等に従い、価格変動リスクを管理しております。有価証券のリスクはバリュー・アット・リスク(VaR)、10BPV等リスク指標に基づいて、予め設定した限度額に対する使用状況をリスク管理部門が日次でモニタリングするとともに、経営会議等に報告しております。

(ニ) デリバティブ取引

デリバティブ取引の取扱いにつきましては、取引の執行、ヘッジ取引の有効性検証、事務管理に係る部門を分離し、取扱規程に基づいた運用・管理のもとに行っております。

(ホ) 市場リスクに係る定量的情報

トレーディング目的以外の金融商品

当社グループでは時価が日次で変動する商品を多数保有し、その変動額も他のリスクカテゴリーと比較して大きいため、VaRを用いた市場リスク量を日次(預金・貸出金等の金利リスク量は月次)で把握・管理しております。当社グループの市場リスク量は、子銀行である荘内銀行及び北都銀行の市場リスク量を合算した値として管理しております。

平成30年3月期の当社グループのバンキング業務の市場リスク量は次のとおりであります。

なお、平成29年3月期の当該市場リスク量は、()で表示しております。

<バンキング勘定のリスク量>

(単位:億円)

	平均	最大	最小	年度末
預金・貸出金等	0 (0)	0 (0)	0 (0)	0 (0)
有価証券	273 (510)	352 (550)	217 (351)	233 (351)
債券	58 (131)	88 (163)	34 (88)	34 (88)
株式	56 (128)	77 (149)	42 (77)	64 (77)
その他	199 (303)	255 (329)	155 (247)	156 (248)

(*1) VaRの計測手法は、原則として「分散共分散手法」で計測しております。

(*2) 保有期間は、有価証券のうち市場流動性の高い金融商品(国債、地方債、上場株式(除く政策投資)等)は60営業日(上場株式のうち政策投資銘柄は250営業日)、市場流動性の低い金融商品及び預金・貸出金等は125営業日及び250営業日で算出しております。

(*3) 信頼区間は99%、変動率を計測するための市場データの抽出期間は250営業日を使用しております。

(*4) 有価証券の「債券」と「株式」のリスクファクター間で相関を考慮しているため、合計値が合致しません。

(*5) 現在の預金・貸出金等の金利リスク量は、金利上昇リスクではなく、金利低下リスクを表すものとなっております。内部管理上は金利上昇リスクを管理することとしており、預金・貸出金等の金利リスク量を「0」としております。

なお、当社グループでは、有価証券のVaRについて、市場リスク量の計測モデルの正確性を検証するため、モデルが計測した保有期間1日のVaRと実際の損失を比較するバックテストを子銀行毎に実施しております。

現在使用している計測モデルは、相応の精度により市場リスクを捕捉しているものと考えられますが、変動率(ボラティリティ)の上昇により、リスク量(VaR)の増加が見込まれる局面では、随時対応を図り保守的に運営してまいります。

VaRによるリスク管理を行うにあたっては、特に以下の点に十分留意して活用することとしております。

- () 市場リスクのVaR等の定量的情報は、統計的な仮定に基づいて算定したものであり、前提条件や算定方法等によって異なる値となること
- () 市場リスクのVaR等の定量的情報は、前提条件等に基づいて算定した統計的な値であり、最大損失額の予測を意図するものではないこと(信頼区間に応じた頻度で損益がVaRを上回ることが想定されること)

() 将来の市場の状況は、過去とは大きく異なることがあること

なお、トレーディング目的の金融商品につきましては、いずれの子銀行においても保有残高が極めて少なく、経営に与える重要性が限定的であるため開示対象外としております。

流動性リスクの管理

当社グループは、「流動性リスク管理規程」等に従い、流動性リスク管理に係る限度額を設定し、実績を日次でモニタリングするとともに、経営会議等に報告しております。

(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理論価格等の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

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、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません(注2)参照)。

前連結会計年度(平成29年3月31日)

(単位:百万円)

	連結貸借対照表計上額	時 価	差 額
(1) 現金預け金	77,180	77,180	-
(2) 買入金銭債権(*1)	3,821	3,821	-
(3) 商品有価証券			
売買目的有価証券	704	704	-
(4) 金銭の信託	9,606	9,606	-
(5) 有価証券			
その他有価証券	934,013	934,013	-
(6) 貸出金	1,759,326		
貸倒引当金(*1)	16,188		
	1,743,137	1,779,814	36,676
(7) 外国為替(*1)	2,054	2,054	-
資産計	2,770,519	2,807,196	36,676
(1) 預金	2,392,320	2,392,621	300
(2) 譲渡性預金	141,595	141,595	-
(3) 債券貸借取引受入担保金	129,789	129,789	-
(4) 借入金	16,400	16,519	119
(5) 外国為替	36	36	-
(6) 社債	5,000	5,063	63
負債計	2,685,143	2,685,627	484
デリバティブ取引(*2)			
ヘッジ会計が適用されていないもの	1,188	1,188	-
デリバティブ取引計	1,188	1,188	-

(*1) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、買入金銭債権、外国為替に対する貸倒引当金については重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額していません。

(*2) 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。

当連結会計年度（平成30年3月31日）

（単位：百万円）

	連結貸借対照表計上額	時 価	差 額
(1) 現金預け金	156,177	156,177	-
(2) 買入金銭債権（*1）	4,100	4,100	-
(3) 商品有価証券			
売買目的有価証券	303	303	-
(4) 金銭の信託	14,002	14,002	-
(5) 有価証券			
その他有価証券	741,175	741,175	-
(6) 貸出金	1,738,367		
貸倒引当金（*1）	14,304		
	1,724,062	1,758,436	34,374
(7) 外国為替（*1）	2,144	2,144	-
資産計	2,641,966	2,676,340	34,374
(1) 預金	2,429,106	2,429,243	136
(2) 譲渡性預金	99,843	99,843	-
(3) 債券貸借取引受入担保金	60,778	60,778	-
(4) 借入金	15,100	15,162	62
(5) 外国為替	52	52	-
(6) 社債	-	-	-
負債計	2,604,880	2,605,080	199
デリバティブ取引（*2）			
ヘッジ会計が適用されていないもの	334	334	-
デリバティブ取引計	334	334	-

（*1）貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、買入金銭債権、外国為替に対する貸倒引当金については重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

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

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資 産

(1) 現金預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金については、ほとんどが残存期間1年以内の短期間のものであり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(2) 買入金銭債権

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

(3) 商品有価証券

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

(4) 金銭の信託

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については、株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。

なお、保有目的毎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。

(5) 有価証券

株式は取引所の価格（連結会計年度末前1カ月の市場価格の平均）、債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格等によっております。投資信託は、公表されている基準価格等によっております。

私募債は、内部格付、期間に基づく区分毎に、将来のキャッシュ・フローを信用格付毎の信用リスクスプレッド及び市場金利で割り引いて時価を算定しております。

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

(6) 貸出金

貸出金のうち、残存期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限る等の特性により返済期限を設けていないものについては、返済見込期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため当該帳簿価額を時価としております。

固定金利によるものは、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分毎に、元利金の合計額を信用格付毎の信用リスクスプレッド及び市場金利で割り引いて時価を算定しております。また、変動金利によるものは、内部格付、期間に基づく区分毎に、原則として金利満期までの元利金の合計額を信用格付毎の信用リスクスプレッド及び市場金利で割り引いて時価を算定しております。なお、信用リスクスプレッドは信用格付毎の累積デフォルト率、債務者区分別ロス率を基に残存期間帯別に計算しております。

貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は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おり、当該価額を時価としております。

(7) 外国為替

外国為替は、他の銀行に対する外貨預け金（外国他店預け）、輸出手形・旅行小切手等（買入外国為替）であります。これらは、満期のない預け金、又は残存期間が短期間（1年以内）であり、それぞれ時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

負債

(1) 預金、及び (2) 譲渡性預金

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

(3) 債券貸借取引受入担保金

債券貸借取引受入担保金は、残存期間が短期間（1年以内）であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(4) 借入金

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

残存期間が1年超のものです。期限前償還コールオプション、ステップアップ条項の付いた劣後借入金については、期限前償還の可能性を考慮した見積りキャッシュ・フローを見積り期間に対応した市場金利に連結子会社の信用リスクを加味した利率で割り引いて時価を算定しております。

(5) 外国為替

外国為替については、短期間で決済されるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(6) 社債

当社の主要な連結子会社の発行する期限前償還コールオプション、ステップアップ条項の付いた劣後債については、期限前償還の可能性を考慮した見積りキャッシュ・フローを見積り期間に対応した市場金利に当該子会社の信用リスクを加味した利率で割り引いて時価を算定しております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引については、「（デリバティブ取引関係）」に記載しております。

（注2）時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品の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「資産（5）その他有価証券」には含まれておりません。

（単位：百万円）

区 分	前連結会計年度 （平成29年3月31日）	当連結会計年度 （平成30年3月31日）
非上場株式（*1）（*2）	1,548	1,547
組合出資金（*3）	1,820	1,962
合計	3,369	3,510

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

（*2）前連結会計年度において、非上場株式について14百万円減損処理を行っております。

当連結会計年度において、非上場株式について0百万円減損処理を行っております。

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

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額

前連結会計年度(平成29年3月31日)

(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
預け金(*1)	40,730	-	-	-	-	-
買入金銭債権	3,841	-	-	-	-	-
有価証券						
その他有価証券のうち満期があるもの	74,778	174,259	205,953	85,380	160,750	133,659
うち国債	23,500	87,500	73,900	25,000	8,000	20,000
地方債	21,478	35,823	50,702	28,364	45,818	46,783
社債	22,243	26,734	10,157	6,580	4,404	40,827
その他	7,557	24,201	71,192	25,435	102,527	26,048
貸出金(*2)	222,753	223,066	219,280	189,784	223,815	583,277
合計	342,104	397,325	425,233	275,165	384,565	716,936

(*1) 預け金のうち、期間の定めのないものは「1年以内」に含めて開示しております。

(*2) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない133,626百万円、期間の定めのないもの63,721百万円は含めておりません。

当連結会計年度(平成30年3月31日)

(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
預け金(*1)	123,559	-	-	-	-	-
買入金銭債権	4,121	-	-	-	-	-
有価証券						
その他有価証券のうち満期があるもの	66,527	170,711	133,518	54,653	97,587	126,244
うち国債	25,500	104,400	29,000	14,500	2,000	19,000
地方債	19,125	30,323	52,714	23,439	39,146	40,861
社債	14,354	12,978	8,673	6,593	3,803	43,602
その他	7,548	23,009	43,131	10,120	52,637	22,780
貸出金(*2)	270,691	305,635	259,964	192,624	189,147	423,838
合計	464,900	476,347	393,482	247,278	286,734	550,082

(*1) 預け金のうち、期間の定めのないものは「1年以内」に含めて開示しております。

(*2) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない130,900百万円、期間の定めのないもの65,564百万円は含めておりません。

(注4) 社債、借入金及びその他の有利子負債の連結決算日後の返済予定額

前連結会計年度(平成29年3月31日)

(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(*)	2,115,912	123,775	8,629	-	-	-
譲渡性預金	141,595	-	-	-	-	-
債券貸借取引受入担保金	129,789	-	-	-	-	-
借入金	2,300	7,300	1,800	-	5,000	-
社債	-	-	-	5,000	-	-
合計	2,389,598	131,075	10,429	5,000	5,000	-

(*) 預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。

当連結会計年度(平成30年3月31日)

(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(*)	2,158,655	108,968	8,940	-	-	-
譲渡性預金	99,843	-	-	-	-	-
債券貸借取引受入担保金	60,778	-	-	-	-	-
借入金	1,700	5,700	2,700	5,000	-	-
社債	-	-	-	-	-	-
合計	2,320,976	114,668	11,640	5,000	-	-

(*) 預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。

(有価証券関係)

1. 連結貸借対照表の「商品有価証券」、「有価証券」について記載しております。
2. 「子会社株式及び関連会社株式」については、財務諸表における注記事項として記載しております。

1. 売買目的有価証券

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
連結会計年度の損益に含まれた評価差額	3	2

2. 満期保有目的の債券

該当事項はありません。

3. その他有価証券

前連結会計年度(平成29年3月31日)

	種類	連結貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	株式	19,275	11,157	8,117
	債券	525,091	510,790	14,300
	国債	235,681	229,515	6,165
	地方債	192,733	187,206	5,527
	社債	96,675	94,068	2,607
	その他	114,779	101,639	13,140
	小計	659,146	623,587	35,558
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株式	2,067	2,205	137
	債券	69,357	70,244	887
	国債	10,346	10,509	162
	地方債	42,054	42,648	594
	社債	16,956	17,086	130
	その他	203,442	210,940	7,497
	小計	274,867	283,390	8,523
合計		934,013	906,978	27,035

当連結会計年度（平成30年3月31日）

	種類	連結貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	株式	19,250	9,966	9,284
	債券	438,922	427,252	11,669
	国債	194,051	189,407	4,644
	地方債	167,893	163,111	4,782
	社債	76,977	74,734	2,242
	その他	85,019	72,583	12,435
	小計	543,192	509,803	33,389
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株式	4,026	4,383	356
	債券	63,977	64,538	561
	国債	5,947	6,011	63
	地方債	42,772	43,152	380
	社債	15,257	15,374	117
	その他	129,979	134,851	4,872
	小計	197,983	203,773	5,790
合計		741,175	713,577	27,598

4. 当連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券

該当事項はありません。

5. 当連結会計年度中に売却したその他有価証券

前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

種類	売却額（百万円）	売却益の合計額（百万円）	売却損の合計額（百万円）
株式	7,486	746	437
債券	85,201	2,357	305
国債	31,225	713	286
地方債	52,454	1,634	11
社債	1,522	10	7
その他	210,926	3,295	3,231
合計	303,615	6,399	3,973

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

種類	売却額（百万円）	売却益の合計額（百万円）	売却損の合計額（百万円）
株式	7,938	1,733	164
債券	110,216	1,245	57
国債	59,853	772	20
地方債	44,928	471	31
社債	5,434	1	5
その他	287,083	1,518	4,347
合計	405,238	4,497	4,568

6．保有目的を変更した有価証券
該当事項はありません。

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

前連結会計年度における減損処理額は、28百万円（うち、株式0百万円、その他28百万円）であります。

当連結会計年度における減損処理額は、27百万円（うち、株式27百万円）であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、次のとおり定めております。

(1) 時価が取得原価に比べて50%以上下落している場合。

(2) 時価が取得原価に比べて30%以上50%未満下落した場合について、発行会社の財務内容や一定期間の時価の推移等を勘案し、当社グループが制定した基準に該当した場合。

（金銭の信託関係）

1．運用目的の金銭の信託

前連結会計年度（平成29年3月31日）

	連結貸借対照表計上額（百万円）	連結会計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	9,606	259

当連結会計年度（平成30年3月31日）

	連結貸借対照表計上額（百万円）	連結会計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	14,002	704

2．満期保有目的の金銭の信託
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）
該当事項はありません。

(その他有価証券評価差額金)

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

前連結会計年度(平成29年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	27,035
その他有価証券	27,035
その他の金銭の信託	-
(+)繰延税金資産(又は(-)繰延税金負債)	8,225
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	18,810
(-)非支配株主持分相当額	1
(+)持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額	-
その他有価証券評価差額金	18,808

当連結会計年度(平成30年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	27,598
その他有価証券	27,598
その他の金銭の信託	-
(+)繰延税金資産(又は(-)繰延税金負債)	8,400
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	19,198
(-)非支配株主持分相当額	29
(+)持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額	-
その他有価証券評価差額金	19,168

(デリバティブ取引関係)

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

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

(1) 金利関連取引

該当事項はありません。

(2) 通貨関連取引

前連結会計年度(平成29年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
店頭	為替予約				
	売建	139,820	497	1,165	1,165
	買建	2,532	494	22	22
合計				1,188	1,188

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2. 時価の算定

割引現在価値により算定しております。

当連結会計年度(平成30年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
店頭	為替予約				
	売建	84,733	42	376	376
	買建	965	42	41	41
合計				334	334

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2. 時価の算定

割引現在価値により算定しております。

(3) 株式関連取引

該当事項はありません。

(4) 債券関連取引

該当事項はありません。

(5) 商品関連取引

該当事項はありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

該当事項はありません。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

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

(1) 金利関連取引

該当事項はありません。

(2) 通貨関連取引

該当事項はありません。

(3) 株式関連取引

該当事項はありません。

(4) 債券関連取引

該当事項はありません。

(退職給付関係)

1. 採用している退職給付制度の概要

銀行業を営む連結子会社のうち株式会社荘内銀行は、従業員の退職給付に充てるため、確定給付制度では、積立型の確定給付企業年金制度及び非積立型の退職一時金制度を採用しております。

確定給付企業年金制度では、退職給付算定基準給与と勤務期間に基づいた一時金または年金を支給しております。また、当該制度については、キャッシュバランス類似型の企業年金制度を設けております。

退職一時金制度では、退職給付として、退職給付算定基準給与と勤続年数に基づいた一時金を支給しております。

銀行業を営む連結子会社のうち株式会社北都銀行は、従業員の退職給付に充てるため、確定給付制度では、いずれも積立型の確定給付企業年金制度及び退職一時金制度を採用しております。

確定給付企業年金制度では、勤務期間に基づいた年金または一時金を支給しております。確定給付企業年金制度にはキャッシュ・バランス・プランを導入しており、加入者ごとに積立額及び年金額の原資に相当する仮想個人勘定残高を設けております。仮想個人勘定残高には、主として市場金利の動向に基づく利息クレジットと、毎月の持分付与に基づく拠出クレジットを累積しております。

退職一時金制度では、退職給付として勤続年数及び職能資格ごとに定められたポイントを勤務期間中に累積し、退職時に累積されたポイントにポイント単価を乗じた額を基本部分として支給するほか、退職時の資格及び職位ごとに定められた加算金を支給しております。なお、退職一時金制度は、退職給付信託を設定しております。

また、確定拠出制度では、両行とも企業型の確定拠出年金制度を設けております。

銀行業を営む連結子会社以外の一部の連結子会社においては、非積立型の確定給付制度（退職一時金制度のみ）を採用しております。

当該連結子会社が有する退職一時金制度は、簡便法により退職給付に係る負債及び退職給付費用を計算しております。

2. 確定給付制度

(1) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
退職給付債務の期首残高	14,039	13,819
勤務費用	477	491
利息費用	9	16
数理計算上の差異の発生額	67	86
退職給付の支払額	774	730
退職給付債務の期末残高	13,819	13,683

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
年金資産の期首残高	12,119	11,748
期待運用収益	155	151
数理計算上の差異の発生額	46	326
事業主からの拠出額	181	113
退職給付の支払額	662	574
年金資産の期末残高	11,748	11,766

(注) 年金資産には、退職給付信託が含まれております。

(3) 退職給付債務及び年金資産の期末残高と連結貸借対照表に計上された退職給付に係る負債及び退職給付に係る資産の調整表

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
積立型制度の退職給付債務	11,840	11,814
年金資産	11,748	11,766
	92	48
非積立型制度の退職給付債務	1,978	1,868
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	2,071	1,917
退職給付に係る負債	2,690	2,266
退職給付に係る資産	618	348
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	2,071	1,917

(注) 年金資産には、退職給付信託が含まれております。

(4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
勤務費用	477	491
利息費用	9	16
期待運用収益	155	151
数理計算上の差異の費用処理額	282	234
過去勤務費用の費用処理額	42	42
その他	22	1
確定給付制度に係る退職給付費用	593	549

(注) 簡便法を採用している連結子会社の退職給付費用は、一括して「勤務費用」に含めて計上しております。

(5) 退職給付に係る調整額

退職給付に係る調整額に計上した項目(税効果控除前)の内訳は次のとおりであります。

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
過去勤務費用	42	42
数理計算上の差異	168	474
合計	126	432

(6) 退職給付に係る調整累計額

退職給付に係る調整累計額に計上した項目(税効果控除前)の内訳は次のとおりであります。

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
未認識過去勤務費用	73	31
未認識数理計算上の差異	1,339	864
合計	1,265	833

(7) 年金資産に関する事項

年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
債券	43.4%	36.3%
株式	31.0%	36.6%
現金及び預金	14.9%	11.8%
コールローン	3.2%	0.2%
一般勘定	6.2%	6.2%
その他	1.3%	8.9%
合計	100.0%	100.0%

(注) 年金資産合計には、退職一時金制度に対して設定した退職給付信託が、前連結会計年度30.7%、当連結会計年度30.3%含まれております。

長期期待運用収益率の設定方法

年金資産の長期期待運用収益率を決定するため、現在及び予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産から現在及び将来期待される長期の収益率を考慮し設定しております。

(8) 数理計算上の計算基礎に関する事項

主要な数理計算上の計算基礎

区分	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
割引率	0.01%～0.24%	0.00%～0.18%
長期期待運用収益率	1.00%～1.50%	1.00%～1.50%
予想昇給率(注)	3.61%	3.61%

(注) なお、株式会社北都銀行の確定給付企業年金制度ではキャッシュ・バランス・プランを導入し、退職一時金制度ではポイント制を採用しております。このため、前連結会計年度及び当連結会計年度において「予想昇給率」を退職給付債務等の計算の基礎に組み入れておりません。

3. 確定拠出制度

当社及び連結子会社の確定拠出制度への要拠出額は、前連結会計年度157百万円、当連結会計年度163百万円であります。

(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の主な原因別の内訳

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
繰延税金資産		
貸倒引当金	7,312百万円	7,171百万円
退職給付に係る負債	1,920	1,913
税務上の繰越欠損金	2,019	1,659
減価償却	768	695
有価証券償却	110	98
その他	1,037	1,214
繰延税金資産小計	13,169	12,751
評価性引当額	5,937	5,918
繰延税金資産合計	7,231	6,833
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	8,225	8,400
その他	597	601
繰延税金負債合計	8,822	9,001
繰延税金負債の純額	1,591百万円	2,168百万円

2. 連結財務諸表提出会社の法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間の差異が法定実効税率の100分の5以下であるため記載を省略しております。

(セグメント情報等)

【セグメント情報】

当社グループは、銀行業の単一セグメントであるため、記載を省略しております。

【関連情報】

前連結会計年度(自平成28年4月1日至平成29年3月31日)

1. サービスごとの情報

(単位:百万円)

	貸出業務	有価証券投資業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	23,088	18,024	11,072	52,185

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 地域ごとの情報

(1) 経常収益

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

(2) 有形固定資産

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

3. 主要な顧客ごとの情報

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

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

1. サービスごとの情報

（単位：百万円）

	貸出業務	有価証券投資業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	22,104	17,283	11,638	51,026

（注）一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 地域ごとの情報

(1) 経常収益

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

(2) 有形固定資産

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

3. 主要な顧客ごとの情報

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

【報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報】

当社グループは、銀行業の単一セグメントであるため、記載を省略しております。

【報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報】

該当事項はありません。

【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】

該当事項はありません。

【関連当事者情報】

1. 関連当事者との取引

(1) 連結財務諸表提出会社と関連当事者との取引

該当事項はありません。

(2) 連結財務諸表提出会社の連結子会社と関連当事者との取引

(ア) 連結財務諸表提出会社の親会社及び主要株主（会社等の場合に限る。）等

該当事項はありません。

(イ) 連結財務諸表提出会社の非連結子会社及び関連会社等

該当事項はありません。

(ウ) 連結財務諸表提出会社と同一の親会社をもつ会社等及び連結財務諸表提出会社のその他の関係会社の子会社等

該当事項はありません。

(エ) 連結財務諸表提出会社の役員及び主要株主（個人の場合に限る。）等

前連結会計年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

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)
連結子会社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（当該会社等の子会社を含む）	(株)秋田クボタ（注1）	秋田県秋田市	60	農機具販売業	被所有 直接 0.0	与信取引	資金の貸付 債務の保証	169 0	貸出金 -	109 -
	ネットヨタ秋田(株)（注2）	秋田県秋田市	40	自動車販売業	被所有 直接 0.0	与信取引	資金の貸付	703	貸出金	900
	(株)トヨタレンタリース秋田（注2）	秋田県秋田市	36	車輛レンタル・リース業	被所有 直接 0.0	与信取引	資金の貸付	300	貸出金	300
	羽後設備(株)（注3）	秋田県秋田市	20	管工事業	被所有 直接 0.0	与信取引	資金の貸付 債務の保証	21 7	貸出金 支払承諾見返	112 3
	羽後電設工業(株)（注4）	秋田県秋田市	30	電気工事業	被所有 直接 0.0	与信取引	資金の貸付 債務の保証	26 36	- 支払承諾見返	- 25
	羽後発変電工事(株)（注4）	秋田県秋田市	20	電気工事業	-	与信取引	資金の貸付	35	貸出金	3

(注) 1. (株)秋田クボタは当社の重要な連結子会社である(株)北都銀行の取締役石井資就及びその近親者が議決権の過半数を所有する石井商事(株)の子会社であります。

2. 当社の重要な連結子会社である(株)北都銀行の取締役石井資就並びにその近親者及び石井商事(株)がネットヨタ秋田(株)の議決権の過半数を所有しております。また、(株)トヨタレンタリース秋田はネットヨタ秋田(株)の子会社であります。

3. 当社の重要な連結子会社である(株)北都銀行の取締役佐藤裕之並びにその近親者及び同行の取締役（監査等委員）七山慎一が羽後設備(株)の議決権の過半数を所有しております。

4. 当社の重要な連結子会社である(株)北都銀行の取締役（監査等委員）七山慎一及びその近親者が羽後電設工業(株)の議決権の過半数を所有しております。また、羽後発変電工事(株)は羽後電設工業(株)の子会社であります。

5. 取引条件及び取引条件の決定方針等

当社の重要な連結子会社である(株)北都銀行との取引であり、一般取引先と同様であります。

6. 取引金額は平均残高を記載しております。

当連結会計年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

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 (連結子会社の役員を含む)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(当該会社等の子会社を含む)	(株)秋田クボタ(注1)	秋田県秋田市	60	農機具販売業	被所有 直接 0.0	与信取引	資金の貸付	123	貸出金	69
	ネットヨタ秋田(株)(注2)	秋田県秋田市	40	自動車販売業	被所有 直接 0.0	与信取引	資金の貸付	931	貸出金	900
	(株)トヨタレンタリース秋田(注2)	秋田県秋田市	36	車輛レンタル・リース業	被所有 直接 0.0	与信取引	資金の貸付	300	貸出金	300
	羽後設備(株)(注3)	秋田県秋田市	20	管工事業	被所有 直接 0.0	与信取引	資金の貸付 債務の保証	27 7	- 支払承諾見返	- 4
	羽後電設工業(株)(注4)	秋田県秋田市	30	電気工事業	被所有 直接 0.0	与信取引	資金の貸付 債務の保証	51 81	- 支払承諾見返	- 103
	羽後発変電工事(株)(注4)	秋田県秋田市	20	電気工事業	-	与信取引	資金の貸付 債務の保証	22 0	貸出金 -	10 -

(注) 1. (株)秋田クボタは当社の重要な連結子会社である(株)北都銀行の取締役石井資就及びその近親者が議決権の過半数を所有する石井商事(株)の子会社であります。

2. 当社の重要な連結子会社である(株)北都銀行の取締役石井資就並びにその近親者及び石井商事(株)がネットヨタ秋田(株)の議決権の過半数を所有しております。また、(株)トヨタレンタリース秋田はネットヨタ秋田(株)の子会社であります。

3. 当社の取締役佐藤裕之並びにその近親者及び当社の重要な連結子会社である(株)北都銀行の取締役(監査等委員)七山慎一が羽後設備(株)の議決権の過半数を所有しております。

4. 当社の重要な連結子会社である(株)北都銀行の取締役(監査等委員)七山慎一及びその近親者が羽後電設工業(株)の議決権の過半数を所有しております。また、羽後発変電工事(株)は羽後電設工業(株)の子会社であります。

5. 取引条件及び取引条件の決定方針等

当社の重要な連結子会社である(株)北都銀行との取引であり、一般取引先と同様であります。

6. 取引金額は平均残高を記載しております。

2. 親会社又は重要な関連会社に関する注記

該当事項はありません。

(1株当たり情報)

	前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
1株当たり純資産額	560円77銭	581円32銭
1株当たり当期純利益	25円18銭	22円98銭
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	20円63銭	18円38銭

(注) 1. 1株当たり純資産額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

		前連結会計年度末 (平成29年3月31日)	当連結会計年度末 (平成30年3月31日)
純資産の部の合計額	百万円	111,937	115,756
純資産の部の合計額から控除する金額	百万円	10,224	10,307
(うち優先株式払込金額)	百万円	10,000	10,000
(うち優先配当額)	百万円	59	56
(うち非支配株主持分)	百万円	165	250
普通株式に係る期末の純資産額	百万円	101,712	105,449
1株当たり純資産額の算定に用いられた 期末の普通株式の数	千株	181,379	181,396

(注) 2. 1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定上の基礎は、次のとおりであります。

		前連結会計年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
1株当たり当期純利益			
親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	4,627	4,281
普通株主に帰属しない金額	百万円	118	112
うち取締役会決議による優先配当額	百万円	59	56
うち中間優先配当額	百万円	59	56
普通株式に係る親会社株主に帰属する 当期純利益	百万円	4,509	4,169
普通株式の期中平均株式数	千株	179,054	181,381
潜在株式調整後1株当たり当期純利益			
親会社株主に帰属する当期純利益調整 額	百万円	118	112
うちB種優先配当額	百万円	118	112
普通株式増加数	千株	45,248	51,546
うちB種優先株式	千株	45,248	51,546
希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1 株当たり当期純利益の算定に含めなかった潜在 株式の概要		-	-

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

【連結附属明細表】

【社債明細表】

会社名	銘柄	発行年月日	当期首残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	利率 (%)	担保	償還期限
株式会社 荘内銀行	第5回劣後特約付社債	平成24年 7月27日	5,000	-	-	-	-
合計			5,000	-			

【借入金等明細表】

区分	当期首残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	平均利率 (%)	返済期限
借入金	16,400	15,100	0.48	
借入金	16,400	15,100	0.48	平成30年6月～ 平成36年4月
1年以内に返済予定のリース債務	72	63	1.35	
リース債務(1年以内に返済予定のものを 除く。)	158	129	0.92	平成31年4月～ 平成34年9月

(注) 1. 「平均利率」は、期末日現在の「利率」及び「当期末残高」により算出(加重平均)しております。

2. 借入金及びリース債務の連結決算日後5年以内における返済額は次のとおりであります。

	1年以内	1年超2年以内	2年超3年以内	3年超4年以内	4年超5年以内
借入金(百万円)	1,700	4,300	1,400	2,700	-
リース債務(百万円)	63	53	39	30	5

銀行業は、預金の受入れ、コール・手形市場からの資金の調達・運用等を営業活動として行っているため、借入金等明細表については連結貸借対照表中「負債の部」の「借入金」及び「その他負債」中のリース債務の内訳を記載しております。

(参考) なお、営業活動として資金調達を行っている約束手形方式によるコマーシャル・ペーパーはありません。

【資産除去債務明細表】

当連結会計年度期首及び当連結会計年度末における資産除去債務の金額が、当連結会計年度期首及び当連結会計年度末における負債及び純資産の合計額の100分の1以下であるため、連結財務諸表規則第92条の2の規定により記載を省略しております。

(2) 【その他】

当連結会計年度における四半期情報

(累計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	当連結会計年度
経常収益(百万円)	12,809	24,805	37,440	51,026
税金等調整前四半期(当期)純利益 (百万円)	2,554	3,663	6,073	6,261
親会社株主に帰属する四半期(当期) 純利益(百万円)	2,129	3,121	4,766	4,281
1株当たり四半期(当期)純利益 (円)	11.74	16.89	25.97	22.98

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

(会計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	第4四半期
1株当たり四半期純利益(円)	11.74	5.15	9.07	2.98

2【財務諸表等】

(1)【財務諸表】

【貸借対照表】

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
資産の部		
流動資産		
現金及び預金	2,499	2,728
前払費用	11	10
未収収益	0	0
未収還付法人税等	248	245
繰延税金資産	25	24
その他	0	0
流動資産合計	785	1,009
固定資産		
有形固定資産		
建物	35	38
工具、器具及び備品	88	47
その他の有形固定資産	21	23
有形固定資産合計	145	109
無形固定資産		
ソフトウェア	254	330
無形固定資産合計	254	330
投資その他の資産		
関係会社株式	1,71,934	1,71,696
その他	95	94
投資その他の資産合計	72,029	71,791
固定資産合計	72,428	72,231
資産の部合計	73,214	73,241
負債の部		
流動負債		
短期借入金	3,58	3,70
未払配当金	23	25
未払法人税等	46	44
前受収益	3,3	3,3
未払費用	3,72	3,127
未払消費税等	25	6
その他	7	7
流動負債合計	236	286
固定負債		
長期借入金	3,12,890	3,12,820
固定負債合計	12,890	12,820
負債の部合計	13,127	13,106

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
純資産の部		
株主資本		
資本金	18,000	18,000
資本剰余金		
資本準備金	11,735	11,735
その他資本剰余金	29,019	29,019
資本剰余金合計	40,755	40,755
利益剰余金		
その他利益剰余金		
繰越利益剰余金	1,336	1,384
利益剰余金合計	1,336	1,384
自己株式	4	5
株主資本合計	60,087	60,134
純資産の部合計	60,087	60,134
負債及び純資産の部合計	73,214	73,241

【損益計算書】

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当事業年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
営業収益		
関係会社受取配当金	1,214	1,203
関係会社受入手数料	1,732	1,737
営業収益合計	1 2,946	1 2,941
営業費用		
販売費及び一般管理費	2 1,618	2 1,665
営業費用合計	1,618	1,665
営業利益	1,328	1,275
営業外収益		
受取利息	0	0
土地建物賃貸料	37	37
機械賃貸料	187	237
雑収入	8	8
営業外収益合計	3 233	3 283
営業外費用		
支払利息	273	271
雑損失	0	2
営業外費用合計	4 273	4 273
経常利益	1,287	1,285
税引前当期純利益	1,287	1,285
法人税、住民税及び事業税	33	31
法人税等調整額	4	1
法人税等合計	29	32
当期純利益	1,258	1,252

【株主資本等変動計算書】

前事業年度（自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日）

(単位：百万円)

	株主資本								純資産合計
	資本金	資本剰余金			利益剰余金		自己株式	株主資本合計	
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計			
当期首残高	18,000	10,500	29,019	39,519	1,847	1,847	4	59,362	59,362
当期変動額									
剰余金の配当					1,768	1,768		1,768	1,768
当期純利益					1,258	1,258		1,258	1,258
株式交換による増加		1,235		1,235				1,235	1,235
自己株式の取得							0	0	0
自己株式の処分			0	0			0	0	0
当期変動額合計	-	1,235	0	1,235	510	510	0	724	724
当期末残高	18,000	11,735	29,019	40,755	1,336	1,336	4	60,087	60,087

当事業年度（自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日）

(単位：百万円)

	株主資本								純資産合計
	資本金	資本剰余金			利益剰余金		自己株式	株主資本合計	
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計			
当期首残高	18,000	11,735	29,019	40,755	1,336	1,336	4	60,087	60,087
当期変動額									
剰余金の配当					1,203	1,203		1,203	1,203
当期純利益					1,252	1,252		1,252	1,252
自己株式の取得							0	0	0
自己株式の処分			0	0			0	0	0
当期変動額合計	-	-	0	0	48	48	0	47	47
当期末残高	18,000	11,735	29,019	40,755	1,384	1,384	5	60,134	60,134

【注記事項】

(重要な会計方針)

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

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

2. 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～24年

その他： 4年～15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、当社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. その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

(1) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税（以下、消費税等という。）の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、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。

(貸借対照表関係)

1. 関係会社の株式の総額

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
株式	71,934百万円	71,696百万円

2. 関係会社に対する資産

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
預金	475百万円	703百万円

3. 関係会社に対する負債

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
借入金	12,949百万円	12,890百万円
未払費用	3百万円	53百万円
前受収益	3百万円	3百万円

(損益計算書関係)

1. 営業収益のうち関係会社との取引高総額

前事業年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当事業年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
2,946百万円	2,941百万円

2. 販売費及び一般管理費のうち、主要なものは次のとおりであります。なお、全額が一般管理費に属するものであります。

前事業年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当事業年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
給料・手当 894百万円	875百万円

3. 営業外収益のうち関係会社との取引高総額

前事業年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当事業年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
226百万円	276百万円

4. 営業外費用のうち関係会社との取引高総額

前事業年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当事業年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
273百万円	271百万円

(有価証券関係)

子会社株式及び関連会社株式

前事業年度(平成29年3月31日)

	貸借対照表計上額 (百万円)	時価(百万円)	差額(百万円)
子会社株式	-	-	-
関連会社株式	-	-	-
合計	-	-	-

当事業年度(平成30年3月31日)

	貸借対照表計上額 (百万円)	時価(百万円)	差額(百万円)
子会社株式	-	-	-
関連会社株式	-	-	-
合計	-	-	-

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められる子会社株式及び関連会社株式の貸借対照表計上額

(単位: 百万円)

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
子会社株式	71,934	71,696
関連会社株式	-	-
合計	71,934	71,696

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、上表の「子会社株式及び関連会社株式」には含めておりません。

(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

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
繰延税金資産		
未払賞与	20百万円	19百万円
未払事業税	4	4
繰延税金資産小計	25	24
評価性引当額	-	-
繰延税金資産合計	25	24
繰延税金負債合計	-	-
繰延税金資産の純額	25百万円	24百万円

2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
法定実効税率	30.81%	30.81%
(調整)		
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	28.99	28.86
その他	0.46	0.60
税効果会計適用後の法人税等の負担率	2.28%	2.55%

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

【附属明細表】

【有形固定資産等明細表】

資産の種類	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (百万円)	当期末残高 (百万円)	当期末減価 償却累計額 又は償却累 計額 (百万円)	当期償却額 (百万円)	差引当期末 残高 (百万円)
有形固定資産	400	17	-	417	308	53	109
無形固定資産	722	204	-	927	596	128	330
計	1,122	222	-	1,344	904	181	439

【引当金明細表】

該当事項はありません。

(2) 【主な資産及び負債の内容】

連結財務諸表を作成しているため記載を省略しております。

(3) 【その他】

該当事項はありません。

第6【提出会社の株式事務の概要】

事業年度	毎年4月1日から翌年3月31日まで
定時株主総会	6月中
基準日	3月31日
剰余金の配当の基準日	9月30日、3月31日
1単元の株式数	普通株式100株 A種優先株式100株 B種優先株式100株
単元未満株式の買取り	
取扱場所	東京都中央区八重洲一丁目2番1号 みずほ信託銀行株式会社 本店証券代行部
株主名簿管理人	東京都中央区八重洲一丁目2番1号 みずほ信託銀行株式会社
取次所	
買取・買増手数料	株式の売買の委託に係る手数料相当額として別途定める金額
公告掲載方法	当社の公告は、電子公告により行います。但し、事故その他やむを得ない事由によって電子公告による公告をすることができない場合は、宮城県仙台市において発行する河北新報、山形県山形市において発行する山形新聞、秋田県秋田市において発行する秋田魁新報及び東京都において発行する日本経済新聞に掲載する方法により行います。 公告掲載URL： http://www.fidea.co.jp
株主に対する特典	ありません。

(注) 当会社の株主は、その有する単元未満株式について、次に掲げる権利以外の権利を行使することができない。

会社法第189条第2項各号に掲げる権利

会社法第166条第1項の規定による請求をする権利

株主の有する株式数に応じて募集株式の割当て及び募集新株予約権の割当てを受ける権利

株主の有する単元未満株式の数と併せて単元株式数となる数の株式を売り渡すことを請求する権利

第7【提出会社の参考情報】

1【提出会社の親会社等の情報】

当社は、金融商品取引法第24条の7第1項に規定する親会社等はありません。

2【その他の参考情報】

当事業年度の開始日から有価証券報告書提出日までの間に、次の書類を関東財務局長に提出しております。

- | | |
|---|---------------|
| (1) 有価証券報告書及びその添付書類並びに確認書 | |
| 事業年度 第8期(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日) | 平成29年6月23日提出 |
| (2) 内部統制報告書 | |
| 事業年度 第8期(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日) | 平成29年6月23日提出 |
| (3) 四半期報告書及び確認書 | |
| 事業年度 第9期第1四半期(自 平成29年4月1日 至 平成29年6月30日) | 平成29年8月9日提出 |
| 事業年度 第9期第2四半期(自 平成29年7月1日 至 平成29年9月30日) | 平成29年11月24日提出 |
| 事業年度 第9期第3四半期(自 平成29年10月1日 至 平成29年12月31日) | 平成30年2月13日提出 |
| (4) 臨時報告書 | |
| 企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第9号の2の規定に基づく臨時報告書 | 平成29年6月28日提出 |

第二部【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

独立監査人の監査報告書及び内部統制監査報告書

平成30年6月22日

フィデアホールディングス株式会社

取締役会 御中

新日本有限責任監査法人

指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	田中宏和	印
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	久保暢子	印
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	日下部恵美	印

<財務諸表監査>

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられているフィデアホールディングス株式会社の平成29年4月1日から平成30年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項、その他の注記及び連結附属明細表について監査を行った。

連結財務諸表に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して連結財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない連結財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から連結財務諸表に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に連結財務諸表に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、連結財務諸表の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による連結財務諸表の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、連結財務諸表の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての連結財務諸表の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

当監査法人は、上記の連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、フィデアホールディングス株式会社及び連結子会社の平成30年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する連結会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

< 内部統制監査 >

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第2項の規定に基づく監査証明を行うため、フィデアホールディングス株式会社の平成30年3月31日現在の内部統制報告書について監査を行った。

内部統制報告書に対する経営者の責任

経営者の責任は、財務報告に係る内部統制を整備及び運用し、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して内部統制報告書を作成し適正に表示することにある。

なお、財務報告に係る内部統制により財務報告の虚偽の記載を完全には防止又は発見することができない可能性がある。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した内部統制監査に基づいて、独立の立場から内部統制報告書に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の監査の基準に準拠して内部統制監査を行った。財務報告に係る内部統制の監査の基準は、当監査法人に内部統制報告書に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき内部統制監査を実施することを求めている。

内部統制監査においては、内部統制報告書における財務報告に係る内部統制の評価結果について監査証拠を入手するための手続が実施される。内部統制監査の監査手続は、当監査法人の判断により、財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性に基づいて選択及び適用される。また、内部統制監査には、財務報告に係る内部統制の評価範囲、評価手続及び評価結果について経営者が行った記載を含め、全体としての内部統制報告書の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

当監査法人は、フィデアホールディングス株式会社が平成30年3月31日現在の財務報告に係る内部統制は有効であると表示した上記の内部統制報告書が、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して、財務報告に係る内部統制の評価結果について、すべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

利害関係

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

以 上

(注) 1. 上記は監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。

2. XBR Lデータは監査の対象には含まれていません。

独立監査人の監査報告書

平成30年6月22日

フィデアホールディングス株式会社

取締役会 御中

新日本有限責任監査法人

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 田中宏和 印

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 久保暢子 印

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 日下部恵美 印

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられているフィデアホールディングス株式会社の平成29年4月1日から平成30年3月31日までの第9期事業年度の財務諸表、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書、重要な会計方針、その他の注記及び附属明細表について監査を行った。

財務諸表に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から財務諸表に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に財務諸表に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、財務諸表の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による財務諸表の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、財務諸表の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての財務諸表の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

当監査法人は、上記の財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、フィデアホールディングス株式会社の平成30年3月31日現在の財政状態及び同日をもって終了する事業年度の経営成績をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

利害関係

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

以上

(注) 1. 上記は監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。

2. XBR Lデータは監査の対象には含まれていません。