

<バーゼルⅢ 第3の柱に基づく開示事項>

((連結) 貸借対照表の科目が「自己資本の構成に関する開示項目」のいずれに相当するかについての説明)

【2020年9月期 (連結)】

◇ 連結貸借対照表

(単位：百万円)

項 目	公表 連結貸借対照表	規制上の連結範囲 に基づく 連結貸借対照表	別紙様式第五号を参 照する番号又は記号	付表を参照する 番号又は記号
資 産 の 部				
現 金 預 け 金	1,282,559	1,282,559		
コ ー ル ロ ー ン 及 び 買 入 手 形	-	-		
買 入 現 先 勘 定	69,046	69,046		
債 券 貸 借 取 引 支 払 保 証 金	-	-		
買 入 金 銭 債 権	6,986	6,986		
商 品 有 価 証 券	717	717		6-a
金 銭 の 信 託	8,233	8,233		
有 価 証 券	1,839,219	1,839,132	(11)	6-b
貸 出 金	4,851,440	4,851,440	(13)	6-c
外 国 為 替	37,254	37,254		
リ ー ス 債 権 及 び リ ー ス 投 資 資 産	32,818	32,818		
そ の 他 の 資 産	123,515	123,515		6-d
有 形 固 定 資 産	72,035	72,035		
無 形 固 定 資 産	7,751	7,751	(7)	2
退 職 給 付 に 係 る 資 産	19,864	19,864	(10)	3
繰 延 税 金 資 産	194	194	(8)	4-a
支 払 承 諾 見 返	26,675	26,675		
貸 倒 引 当 金	△ 29,453	△ 29,453	(14)	
資 産 の 部 合 計	8,348,860	8,348,773		
負 債 の 部				
預 金	5,636,034	5,635,948		
譲 渡 性 預 金	524,879	524,879		
コ ー ル マ ネ ー 及 び 売 渡 手 形	88,464	88,464		
売 入 現 先 勘 定	216,091	216,091		
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	163,019	163,019		
借 入 用 金	791,302	791,302		8
外 国 為 替	210	210		
信 託 勘 定 借 借	15	15		
そ の 他 の 負 債	86,953	86,952		6-e
賞 与 引 当 金	1,658	1,658		
退 職 給 付 に 係 る 負 債	12,287	12,287		
睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	2,084	2,084		
偶 発 損 失 引 当 金	584	584		
株 式 報 酬 引 当 金	225	225		
そ の 他 の 引 当 金	-	-		
特 別 法 上 の 引 当 金	2	2		
繰 延 税 金 負 債	77,032	77,032		4-b
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	9,607	9,607		4-c
支 払 承 諾	26,675	26,675		
負 債 の 部 合 計	7,637,126	7,637,040		
純 資 産 の 部				
資 本 金	20,948	20,948	(1)	1-a
資 本 剰 余 金	20,352	20,352	(2)	1-b
利 益 剰 余 金	444,931	444,931	(3)	1-c
自 己 株 式	△ 5,045	△ 5,045	(4)	1-d
株 主 資 本 合 計	481,187	481,186		
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	205,071	205,071		
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 1,092	△ 1,092	(9)	5
土 地 再 評 価 差 額 金	19,245	19,245		
退 職 給 付 に 係 る 調 整 累 計 額	△ 794	△ 794		
そ の 他 の 包 括 利 益 累 計 額 合 計	222,430	222,430	(6)	
新 株 予 約 権	273	273	(5)	
非 支 配 株 主 持 分	7,842	7,842	(12)	7
純 資 産 の 部 合 計	711,733	711,732		
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	8,348,860	8,348,773		

(注) 「いよぎん愛媛大学発ベンチャー応援ファンド投資事業有限責任組合」(以下、IEUF)および「いよエバーグリーン事業承継応援ファンド2号投資事業有限責任組合」(以下、IEBF2)は、会計上、非連結の子会社であります。自己資本比率告示第三条の規定に従い、規制上の連結対象には含まれております。そのため、「バーゼルⅢ第3の柱に基づく開示事項」における連結貸借対照表は、IEUF、IEBF2を含めて作成した規制上の連結対象に基づいた連結貸借対照表であり、会計上の公表連結貸借対照表とは相違します。

(注) 「別紙様式第五号」とは、別途ホームページに開示しております「自己資本の構成に関する事項(連結)」を指しております。

◇ 連結貸借対照表 付表

「国際様式の該当番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により2017年3月29日に公表された「開示要件（第3の柱）の統合及び強化-第2フェーズ-」と題する文書における表に記載された番号を指します。

1. 株主資本

(1) 連結貸借対照表 (単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
資本金	20,948		1-a
資本剰余金	20,352		1-b
利益剰余金	444,931		1-c
自己株式	△ 5,045		1-d
株主資本合計	481,186		

(2) 自己資本の構成 (単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	481,186	普通株式にかかる株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	41,300		1a
うち、利益剰余金の額	444,931		2
うち、自己株式の額（△）	5,045		1c
うち、上記以外に該当するものの額	-		
その他Tier1資本調達手段に係る額	-	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式にかかる株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表 (単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
無形固定資産	7,751		2
上記に係る税効果	2,364		

(2) 自己資本の構成 (単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	-		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	5,386	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	-		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-		74

3. 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表 (単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
退職給付に係る資産	19,864		3
上記に係る税効果	-		

(2) 自己資本の構成 (単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	19,864		15

4. 繰延税金資産

(1) 連結貸借対照表 (単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延税金資産	194		4-a
繰延税金負債	77,032		4-b
再評価に係る繰延税金負債	9,607		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	2,364		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	-		

(2) 自己資本の構成 (単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	-	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	17,328	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△ 1,092		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 984	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の 包括利益累計額」として計上されているもの を除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
商品有価証券	717		6-a
有価証券	1,839,132		6-b
貸出金	4,851,440	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	123,515	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
その他負債	86,952	金融派生商品等を含む	6-e

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	0		
普通株式等Tier1相当額	0		16
その他Tier1相当額	-		37
Tier2相当額	-		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本 調達手段の額	-		
普通株式等Tier1相当額	-		17
その他Tier1相当額	-		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連相当額	-		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	55,075		
普通株式等Tier1相当額	-		18
その他Tier1相当額	-		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連相当額	-		54
少数出資金融機関等の対象資本調達手段に 係る調整項目不算入額	55,075		72
その他金融機関等（十パーセント超出資）	3		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-		23
その他Tier1相当額	-		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連相当額	-		55
その他金融機関等に係る対象資本調達手段 のうち普通株式に係る調整項目不算入額	3		73

7. 非支配株主持分

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
非支配株主持分	7,842		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	-	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調 達手段の額	-	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	30-31ab-32
その他Tier1資本に係る額	2,152	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段	-	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	46
Tier2資本に係る額	506	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	48-49

8. その他資本調達

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
借入金	791,302		8

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の 該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	-		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	-		46

【2020年9月期（単体）】

◇ 貸借対照表

(単位：百万円)

項 目	公表 貸借対照表	規制上の連結範囲 に基づく 連結貸借対照表	別紙様式第一号を参 照する番号又は記号	付表を参照する 番号又は記号
資 産 の 部				
現 金 預 け 金	1,281,924			
コ ー ル ロ ー ン	-			
買 入 現 金 先 勘 定	69,046			
買 入 金 銭 債 権	6,986			
商 品 有 価 証 券	717			6-a
金 銭 の 信 託	4,251			
有 価 証 券	1,835,543		(11)	6-b
貸 出 金	4,874,584		(12)	6-c
外 国 為 替	37,254			
そ の 他 資 産	106,905			6-d
有 形 固 定 資 産	70,961			
無 形 固 定 資 産	7,759		(7)	2
前 払 年 金 費 用	21,885		(10)	3
繰 延 税 金 資 産	-		(8)	4-a
支 払 承 諾 返 金	26,675			
貸 倒 引 当 金	△ 24,597			
資 産 の 部 合 計	8,319,899			
負 債 の 部				
預 金	5,652,656			
譲 渡 性 預 金	531,979			
コ ー ル マ ネ ー	88,464			
売 入 現 金 先 勘 定	216,091			
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	163,019			
借 入 用 金	785,509			7
外 国 為 替	210			
信 託 勘 定 借 借	15			
そ の 他 負 債	75,553			6-e
賞 与 引 当 金	1,501			
退 職 給 付 引 当 金	12,742			
睡眠 預 金 払 戻 引 当 金	2,084			
偶 発 損 失 引 当 金	584			
株 式 報 酬 引 当 金	225			
そ の 他 の 引 当 金	-			
繰 延 税 金 負 債	72,002			4-b
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	9,607			4-c
支 払 承 諾	26,675			
負 債 の 部 合 計	7,638,922			
純 資 産 の 部				
資 本 金	20,948		(1)	1-a
資 本 剰 余 金	10,480		(2)	1-b
利 益 剰 余 金	438,875		(3)	1-c
自 己 株 式	△ 6,507		(4)	1-d
株 主 資 本 合 計	463,796			
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	198,752			
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 1,092		(9)	5
土 地 再 評 価 差 額 金	19,245			
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	216,905		(6)	
新 株 予 約 権	273		(5)	
純 資 産 の 部 合 計	680,976			
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	8,319,899			

(注) 「別紙様式第一号」とは、別途ホームページに開示しております「自己資本の構成に関する事項（単体）」を指しております。

◇ 貸借対照表 付表

1. 株主資本

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
資本金	20,948		1-a
資本剰余金	10,480		1-b
利益剰余金	438,875		1-c
自己株式	△ 6,507		1-d
株主資本合計	463,796		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	463,796	普通株式にかかる株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	31,429		1a
うち、利益剰余金の額	438,875		2
うち、自己株式の額（△）	6,507		1c
うち、上記以外に該当するものの額	-		
その他Tier1資本調達手段に係る額	-	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式にかかる株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
無形固定資産	7,759		2
上記に係る税効果	2,366		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産 その他の無形固定資産	5,392	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	-		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-		74

3. 前払年金費用

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
前払年金費用	21,885		3
上記に係る税効果	-		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の 該当番号
前払年金費用の額	21,885		15

4. 繰延税金資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延税金資産	-		4-a
繰延税金負債	72,002		4-b
再評価に係る繰延税金負債	9,607		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	2,366		
前払年金費用の税効果勘案分	-		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	-	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	15,567	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△ 1,092		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 984	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
商品有価証券	717		6-a
有価証券	1,835,543		6-b
貸出金	4,874,584	劣後ローン等を含む	6-c
その他資産	106,905	金融派生商品、出資金等を含む	6-d
その他負債	75,553	金融派生商品等を含む	6-e

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	0		
普通株式等Tier1相当額	0		16
その他Tier1相当額	-		37
Tier2相当額	-		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	-		
普通株式等Tier1相当額	-		17
その他Tier1相当額	-		38
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連相当額	-		53
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	55,143		
普通株式等Tier1相当額	-		18
その他Tier1相当額	-		39
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連相当額	-		54
少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額	55,143		72
その他金融機関等（十パーセント超出資）	16,643		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-		23
その他Tier1相当額	-		40
Tier2相当額及びその他外部TLAC関連相当額	-		55
その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	16,643		73

7. その他資本調達

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
借入金	785,509		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額	-		32
Tier2 資本調達手段に係る負債の額	-		46