

中間貸借対照表・中間損益計算書の要旨

中間貸借対照表(2024年9月30日現在)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金預け金	837,611	預金	5,741,998
コールローン	3,568	譲渡性預金	69,118
買入金銭債権	2,620	コールマネー	4,281
商品有価証券	48	売現先勘定	12,500
金銭の信託	4,921	債券貸借取引受入担保金	80,617
有価証券(※1)	1,134,130	借入金	281,600
貸出金(※2)	4,479,497	外国為替	803
外国為替	5,117	信託勘定借	1,163
その他資産	49,737	その他負債	50,823
有形固定資産	27,718	賞与引当金	1,244
無形固定資産	6,276	睡眠預金払戻損失引当金(※4)	50
前払年金費用	11,739	ポイント引当金(※5)	1,035
支払承諾見返	16,855	繰延税金負債	4,798
貸倒引当金(※3)	△21,960	再評価に係る繰延税金負債	1,843
投資損失引当金	△30	支払承諾	16,855
		負債の部合計	6,268,735
		(純資産の部)	
		資本金	46,773
		資本剰余金	36,034
		利益剰余金	172,774
		自己株式	△383
		株主資本合計	255,199
		その他有価証券評価差額金(※6)	34,542
		繰延ヘッジ損益	△2,533
		土地再評価差額金	1,803
		評価・換算差額等合計	33,811
		新株予約権	105
		純資産の部合計	289,117
資産の部合計	6,557,852	負債及び純資産の部合計	6,557,852

(単位:百万円)

中間損益計算書(2024年4月1日~2024年9月30日)

科 目	金 額	科 目	金 額
経常収益(※7)	39,690	経常利益(※10)	4,896
資金運用収益	26,138	特別利益	0
(うち貸出金利息)	18,800	特別損失	154
(うち有価証券利息配当金)	6,473	税引前中間純利益	4,742
信託報酬	0	法人税、住民税及び事業税	10
役務取引等収益(※8)	9,000	法人税等調整額(※11)	848
その他業務収益	1,996	法人税等合計	858
その他経常収益	2,554	中間純利益	3,883
経常費用(※9)	34,794		
資金調達費用	3,842		
(うち預金利息)	882		
役務取引等費用	4,405		
その他業務費用	7,055		
営業経費	18,937		
その他経常費用	552		

注) 1株当たり中間純利益金額は93円28銭です。

備考)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しています。

(※1) 国債75,588百万円、地方債326,855百万円、社債243,790百万円、株式138,127百万円などです。
(※2) 割引手形6,709百万円、手形貸付101,283百万円、証書貸付4,033,689百万円、当座貸越337,814百万円です。
(※3) 大垣共立銀行の保有する債権の貸倒損失に備えて引き当てているものです。全ての債権の自己査定を実施し、その結果を踏まえて、大垣共立銀行の定める引当金の計上基準に基づいて引き当てています。
(※4) 負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り、必要と認める額を計上しています。
(※5) ポイント制サービス「サンクスポイント・プレゼント」におけるサンクスポイントが将来費消された場合の負担に備えるため、当中間会計期間末において将来利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います。
(※6) 有価証券の評価に係る差額金(税金見合控除後)です。
(※7) 一般企業の売上高に相当します。
(※8) お客様のご利用に伴う振込手数料などです。
(※9) 一般企業の売上原価と販売費および一般管理費に相当します。
(※10) 経常収益から経常費用を差し引いたものです。
(※11) 企業会計上の収益・費用と法人税を計算する際の基準となる課税所得の益金・損金の認識時点の相違を調整するものです。

中間株主資本等変動計算書

(単位:百万円)

中間株主資本等変動計算書(2024年4月1日~2024年9月30日)

	株主資本							
	資本金	資本剰余金			利益剰余金			
		資本準備金	その他 資本剰余金	資本剰余金 合計	利益準備金	その他利益剰余金		利益剰余金 合計
						別途積立金	繰越利益剰余金	
当期首残高	46,773	36,034	－	36,034	13,536	126,578	30,223	170,337
当中間期変動額								
剰余金の配当							△1,456	△1,456
中間純利益							3,883	3,883
自己株式の取得								
自己株式の処分			0	0			－	－
別途積立金の積立						5,000	△5,000	－
土地再評価差額金の取崩							10	10
株主資本以外の項目の当中間期 変動額(純額)								
当中間期変動額合計	－	－	0	0	－	5,000	△2,562	2,437
当中間期末残高	46,773	36,034	0	36,034	13,536	131,578	27,660	172,774

	株主資本		評価・換算差額等				新株予約権	純資産合計
	自己株式	株主資本合計	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	評価・換算差額等合計		
当期首残高	△406	252,739	46,539	△1,642	1,813	46,710	116	299,567
当中間期変動額								
剰余金の配当		△1,456						△1,456
中間純利益		3,883						3,883
自己株式の取得	△2	△2						△2
自己株式の処分	25	25						25
別途積立金の積立		－						－
土地再評価差額金の取崩		10						10
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)			△11,997	△891	△10	△12,898	△11	△12,910
当中間期変動額合計	22	2,460	△11,997	△891	△10	△12,898	△11	△10,450
当中間期末残高	△383	255,199	34,542	△2,533	1,803	33,811	105	289,117

備考)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しています。

中間連結貸借対照表・中間連結損益計算書の要旨

(単位:百万円)

中間連結貸借対照表(2024年9月30日現在)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金預け金	838,501	預金	5,719,785
コールローン及び買入手形	3,568	譲渡性預金	53,218
買入金銭債権	2,620	コールマネー及び売渡手形	4,281
商品有価証券	48	売現先勘定	12,500
金銭の信託	4,921	債券貸借取引受入担保金	80,617
有価証券	1,119,704	コマーシャル・ペーパー	7,994
貸出金	4,458,538	借入金	336,897
外国為替	5,117	外国為替	803
リース債権及びリース投資資産	82,198	社債	2,550
その他資産	92,389	信託勘定借	1,163
有形固定資産	31,314	その他負債	88,355
無形固定資産	6,181	賞与引当金	1,549
退職給付に係る資産	33,215	退職給付に係る負債	805
繰延税金資産	1,451	役員退職慰労引当金	36
支払承諾見返	16,855	睡眠預金払戻損失引当金	50
貸倒引当金	△26,341	ポイント引当金	1,206
投資損失引当金	△45	特別法上の引当金	1
		繰延税金負債	11,783
		再評価に係る繰延税金負債	1,843
		支払承諾	16,855
		負債の部合計	6,342,300
		(純資産の部)	
		資本金	46,773
		資本剰余金	42,362
		利益剰余金	189,418
		自己株式	△383
		株主資本合計	278,171
		その他有価証券評価差額金	35,373
		繰延ヘッジ損益	△2,533
		土地再評価差額金	1,803
		退職給付に係る調整累計額	15,021
		その他の包括利益累計額合計	49,664
		新株予約権	105
		純資産の部合計	327,940
		負債及び純資産の部合計	6,670,240
資産の部合計	6,670,240		

中間連結損益計算書(2024年4月1日～2024年9月30日)

科 目	金 額	科 目	金 額
経常収益	63,058	経常利益	6,022
資金運用収益	25,054	特別利益	0
(うち貸出金利息)	18,781	特別損失	158
(うち有価証券利息配当金)	5,408	税金等調整前中間純利益	5,864
信託報酬	0	法人税、住民税及び事業税	635
役務取引等収益	11,005	法人税等調整額	890
その他業務収益	2,011	法人税等合計	1,526
その他経常収益	24,986	中間純利益	4,338
経常費用	57,035	親会社株主に帰属する中間純利益	4,338
資金調達費用	4,004		
(うち預金利息)	877		
役務取引等費用	4,261		
その他業務費用	7,055		
営業経費	20,560		
その他経常費用	21,153		

注) 1. 1株当たり親会社株主に帰属する中間純利益金額は104円21銭です。
2. その他経常収益には、リース業に係る収益20,706百万円、貸倒引当金戻入益472百万円、株式等売却益2,098百万円を含んでいます。
3. その他経常費用には、リース業に係る費用19,276百万円を含んでいます。

備考)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しています。

中間配当金

2024年11月8日開催の取締役会において、2024年9月30日の最終の株主名簿に記録された株主または登録株式質権者に対して行う中間配当につき、次のとおり決議しました。

- 1

中間配当金
1株につき35円00銭
- 2

効力発生日並びに支払開始日
2024年12月10日(火)

中間連結株主資本等変動計算書

(単位:百万円)

中間連結株主資本等変動計算書(2024年4月1日～2024年9月30日)

	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	46,773	42,362	186,526	△406	275,255
当中間期変動額					
剰余金の配当			△1,456		△1,456
親会社株主に帰属する中間純利益			4,338		4,338
自己株式の取得				△2	△2
自己株式の処分		0	－	25	25
土地再評価差額金の取崩			10		10
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)					
当中間期変動額合計	－	0	2,892	22	2,915
当中間期末残高	46,773	42,362	189,418	△383	278,171

	その他の包括利益累計額					新株予約権	純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	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	47,654	△1,642	1,813	15,505	63,331	116	338,704
当中間期変動額							
剰余金の配当							△1,456
親会社株主に帰属する中間純利益							4,338
自己株式の取得							△2
自己株式の処分							25
土地再評価差額金の取崩							10
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)	△12,281	△891	△10	△484	△13,667	△11	△13,678
当中間期変動額合計	△12,281	△891	△10	△484	△13,667	△11	△10,763
当中間期末残高	35,373	△2,533	1,803	15,021	49,664	105	327,940

備考)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しています。