



第116期

# 定時株主総会 招集ご通知

日時

2022年6月28日(火曜日)  
午前10時(受付開始:午前9時)

場所

千葉市中央区千葉港5番45号

当行千葉みなと本部2階

アルファ

αガーデンホール

## 株式会社京葉銀行

第1号議案  
剰余金の処分の件

第2号議案  
定款一部変更の件

第3号議案  
取締役7名選任の件

第4号議案  
監査役3名選任の件

議案

### 目次

第116期定時株主総会招集ご通知	2
株主総会参考書類	7
事業報告	24
計算書類	49
連結計算書類	51
監査報告	53

新型コロナウイルスの感染拡大防止のため、株主の皆さまには、極力、ご来場をお控えいただき書面又はインターネット等による事前の議決権行使をお願い申し上げます。

なお、今後の状況により株主総会の運営に大きな変更が生ずる場合は、当行ウェブサイトにおいてお知らせいたします。

当行ウェブサイト

<https://www.keiyobank.co.jp/ir/investors/library/sokai.html>

また、このような状況をふまえ株主総会ご出席者へのお土産のご提供を取りやめさせていただきます。何とぞご理解をいただきますようお願い申し上げます。

## 株主の皆さまへ

---



取締役頭取 **熊谷俊行**

株主の皆さまには、平素より格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。また、新型コロナウイルス感染症によりさまざまな影響を受けられた皆さまに、心よりお見舞い申し上げます。

さて、第116期定時株主総会の開催にあたり、ここに招集ご通知をお届けいたします。ご高覧いただければ幸いに存じます。

今年度は第19次中期経営計画「 $\alpha$  ACTION PLAN 2024～さらなる進化～」の中間年度を迎えます。計画で掲げた「課題解決型営業の強化」・「生産性の向上と人財の育成」・「経営基盤の強化」の3つの基本戦略を着実に実行することで、持続可能なビジネスモデルの構築を図っていくとともに、地域金融機関としての社会的使命と責務をしっかりと果たし、地域やお客さまとの「確かな“きずな”を、未来へ。」とつなげてまいります。

株主の皆さまにおかれましては、引き続き一層のご支援、お引き立てを賜りますようお願い申し上げます。

2022年6月

## 第116期定時株主総会招集ご通知

拝啓 平素は格別のご高配を賜り厚く御礼申し上げます。

さて、当行第116期定時株主総会を下記のとおり開催いたしますので、ご通知申し上げます。

本総会につきましては、近時の新型コロナウイルスへの感染状況をふまえ、株主の皆さまには、極力、書面又はインターネット等による事前の議決権行使をいただき、株主総会当日のご来場をお控えいただくようお願い申し上げます。

お手数ながら後記の株主総会参考書類をご検討のうえ、2022年6月27日（月曜日）午後5時10分までに議決権を行ってくださいようお願い申し上げます。

敬 具

記

<b>1 日 時</b>	2022年6月28日(火曜日) 午前10時(受付開始:午前9時)
<b>2 場 所</b>	千葉市中央区千葉港5番45号 当行千葉みなと本部2階 <sup>717</sup> αガーデンホール
<b>3 目的事項</b>	<b>報告事項</b> 1. 第116期(2021年4月1日から2022年3月31日まで) 事業報告及び計算書類報告の件 2. 第116期(2021年4月1日から2022年3月31日まで) 連結計算書類並びに会計監査人及び監査役会の連結計算書類監査結果報告の件
	<b>決議事項</b> <b>第1号議案</b> 剰余金の処分の件 <b>第2号議案</b> 定款一部変更の件 <b>第3号議案</b> 取締役7名選任の件 <b>第4号議案</b> 監査役3名選任の件

以 上

# 新型コロナウイルス感染拡大防止の対応について

## 1. 議決権行使についてのお願い

新型コロナウイルスの感染拡大防止の観点から、株主の皆さまには、健康状態にかかわらず、極力、ご出席を見合わせていただき、書面又はインターネット等による議決権行使をお願い申し上げます。特に感染による影響が大きいとされるご高齢の方、基礎疾患を有する方、妊娠中の方等におかれましては、慎重な判断をお願いしますとともに、**書面又はインターネット等による議決権行使をご活用いただくことを強くお勧めいたします。**

## 2. 株主総会の運営について

- ① ご来場の方にはマスクの着用、手指のアルコール消毒等、感染拡大防止措置にご協力をお願いいたします。
- ② 当行関係者も体調を確認のうえ、マスク等を着用し対応させていただく予定でございます。
- ③ 感染リスクを低減させるため、株主さまの座席は間隔を広げてご用意いたしますので、**ご来場いただきましても、入場をお断りする場合がございます。**何とぞご了承くださいますようお願い申し上げます。
- ④ **株主総会会場へのご入場に際し体温計測装置（サーモグラフィカメラ）を設置させていただき、一定以上の体温が計測された株主さま、又は体調不良とお見受けした株主さまにつきましては、当行スタッフがお声かけのうえ、誠に恐れ入りますが入場をお断りする場合がございますので、予めご了承くださいますようお願い申し上げます。**
- ⑤ 株主総会の議事は例年より短時間でを行う方法を検討しております。
- ⑥ **お土産の配布、飲料のご提供はございません。**
- ⑦ 株主総会の模様につきましては、後日、当行ウェブサイトにて配信を予定しております。
- ⑧ 上記のほか、状況に応じて対応をとらせていただく場合がございますので、予めご了承くださいますようお願い申し上げます。

## 3. その他

今後の状況により株主総会の運営に大きな変更が生ずる場合には、当行ウェブサイトにてお知らせいたします。

当行ウェブサイト <https://www.keiyobank.co.jp/ir/investors/library/sokai.html>



## 議決権行使についてのご案内

後記の株主総会参考書類をご検討のうえ、議決権を行使していただきますようお願い申し上げます。  
議決権を行使する方法は、以下の3つの方法がございます。



### 書面（郵送）で議決権を行使される場合

同封の議決権行使書用紙に議案に対する賛否をご表示のうえ、ご返送ください。

行使期限

2022年6月27日（月曜日）  
午後5時10分到着分まで



### インターネット等で議決権を行使される場合

5～6ページの案内に従って、議案の賛否をご入力ください。

行使期限

2022年6月27日（月曜日）  
午後5時10分入力完了分まで



### 株主総会に出席される場合

同封の議決権行使書用紙を会場受付にご提出ください。

日 時

2022年6月28日（火曜日）  
午前10時（受付開始：午前9時）

- 本招集ご通知に際して提供すべき書類のうち以下の事項につきましては、法令及び当行定款第16条の規定に基づき、インターネット上の当行ウェブサイトに掲載しておりますので、本招集ご通知添付書類には掲載しておりません。
  - ① 計算書類の「株主資本等変動計算書」及び「個別注記表」
  - ② 連結計算書類の「連結株主資本等変動計算書」及び「連結注記表」なお、これらの事項は、監査役が監査報告書を、会計監査人が会計監査報告書をそれぞれ作成するに際して監査した計算書類及び連結計算書類に含まれております。
- 株主総会参考書類並びに事業報告、計算書類及び連結計算書類に修正が生じた場合は、インターネット上の当行ウェブサイトに掲載させていただきます。
- 当日当行では、軽装（クールビズ）で対応させていただきますのでご了承賜りますようお願い申し上げます。株主の皆さまにおかれましても軽装にてご出席くださいますようお願い申し上げます。

当行ウェブサイト <https://www.keiyobank.co.jp/ir/investors/library/sokai.html>



## インターネット等による議決権行使のご案内

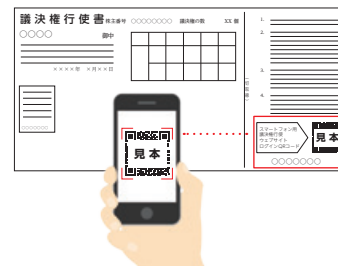
### QRコードを読み取る方法「スマート行使」

議決権行使コード及びパスワードを入力することなく  
議決権行使ウェブサイトログインすることができます。

- 1 議決権行使書用紙右下に記載のQRコードを読み取ってください。

「スマート行使」でのスマートフォン等の操作方法に関するお問い合わせ  
株主名簿管理人 日本証券代行株式会社  
代理人部 ウェブサポート専用ダイヤル  
0120 (707) 743 (フリーダイヤル)  
受付時間 9:00~21:00 (土曜、日曜、祝日も受付)

※「QRコード」は株式会社デンソーウェブの登録商標です。



- 2 表示されたURLを開くと議決権行使ウェブサイト画面が開くので議決権行使方法を選んでください。



- 3 以降は画面の案内に従って賛否をご入力ください。

「スマート行使」での議決権行使は1回に限り可能です。  
一度議決権を行使した後で行使内容を変更される場合、再度QRコードを読み取り、議決権行使書用紙に記載の「議決権行使コード」「パスワード」をご入力いただく必要があります（パソコンから、議決権行使ウェブサイト<https://www.e-sokai.jp>へ直接アクセスして行使いただくことも可能です）。  
詳しくは同封の「スマート行使」のご利用案内をご覧ください。



※上記画像はイメージです。  
実際の画面とは異なります。

# 議決権行使コード・パスワードを入力する方法

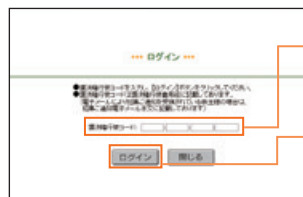
議決権行使ウェブサイト <https://www.e-sokai.jp>

1 議決権行使ウェブサイトへアクセスしてください。



「次へすすむ」をクリック

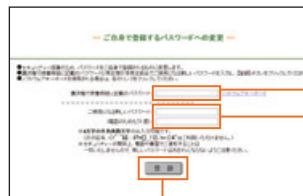
2 議決権行使書用紙に記載された「議決権行使コード」をご入力ください。



「議決権行使コード」を入力

「ログイン」をクリック

3 議決権行使書用紙に記載された「パスワード」をご入力ください。



「パスワード」を入力

実際にご使用になる新しいパスワードを設定してください

「登録」をクリック

4 以降は画面の案内に従って賛否をご入力ください。

※操作画面はイメージです。

パソコンやスマートフォン、携帯電話のインターネットのご利用環境等によっては、議決権行使ウェブサイトがご利用できない場合があります。

- ❗ご注意事項**
- ① 議決権行使ウェブサイトをご利用いただく際の通信料金等は、すべて株主さまのご負担となります。
  - ① 重複行使の取扱い

議決権行使書面とインターネットによる方法と重複して議決権を行使された場合は、インターネットによるものを有効な議決権行使として取り扱わせていただきます。また、インターネットによって複数回、議決権を行使された場合は、最後に行われたものを有効な議決権行使として取り扱わせていただきます。

## インターネットによる議決権行使に関するお問い合わせ

株主名簿管理人 日本証券代行株式会社  
 代理人部 ウェブサポート専用ダイヤル

0120 (707) 743 (フリーダイヤル)  
 受付時間 9:00~21:00 (土曜、日曜、祝日も受付)

## 機関投資家の皆さまへ

機関投資家の皆さまにおかれましては、本總會につき、株式会社ICJの運営する機関投資家向け「議決権電子行使プラットフォーム」から電磁的方法による議決権行使を行っていただくことも可能です。

# 株主総会参考書類

## 第1号議案 剰余金の処分の件

銀行業としての公共性に鑑み、お客さまや地域社会からの信頼にお応えするため、健全経営と内部留保の充実に努めますとともに、ステークホルダーへの適切な配分を行うという基本方針のもと、以下のとおり当期の期末配当をいたしたいと存じます。

なお、内部留保金につきましては、お客さまへのサービス向上のための設備投資を行うとともに、経営基盤の拡充や経営体質の強化のため有効に活用してまいりたいと考えております。

### 1. 期末配当に関する事項

(1) 配当財産の種類

金銭といたします。

(2) 配当財産の割当てに関する事項及びその総額

当行普通株式1株につき金10円50銭とし、配当総額は1,346,108,022円といたしたいと存じます。

また、中間配当金として10円をお支払いしておりますので、当期の年間配当金は1株につき20円50銭となります。

(3) 剰余金の配当が効力を生じる日

2022年6月29日といたしたいと存じます。

### 2. その他の剰余金の処分に関する事項

(1) 増加する剰余金の項目とその額

別途積立金	5,000,000,000円
-------	----------------

(2) 減少する剰余金の項目とその額

繰越利益剰余金	5,000,000,000円
---------	----------------



## 第2号議案 定款一部変更の件

### 1. 変更理由

「会社法の一部を改正する法律」(令和元年法律第70号)附則第1条ただし書きに規定する改正規定が2022年9月1日に施行されますので、株主総会資料の電子提供制度導入に備えるため、次のとおり当行定款を変更するものであります。

- (1) 変更案第16条第1項は、株主総会参考書類等の内容である情報について、電子提供措置をとる旨を定めるものであります。
- (2) 変更案第16条第2項は、書面交付請求をした株主に交付する書面に記載する事項の範囲を限定するための規定を設けるものであります。
- (3) 株主総会参考書類等のインターネット開示とみなし提供の規定(現行定款第16条)は不要となるため、これを削除するものであります。
- (4) 上記の新設・削除に伴い、効力発生日等に関する附則を設けるものであります。

### 2. 変更の内容

変更の内容は次のとおりであります。

(下線は変更部分を示します。)

現行定款	変更案
<p>(株主総会参考書類等のインターネット開示とみなし提供)</p> <p><u>第16条</u> 当銀行は、株主総会の招集に際し、株主総会参考書類、事業報告、計算書類および連結計算書類に記載または表示をすべき事項に係る情報を、<u>法務省令に定めるところに従いインターネット</u>を利用する方法で開示することにより、株主に対して提供したものとみなすことができる。</p>	<p>&lt;削除&gt;</p>

現行定款	変更案
<p>&lt;新設&gt;</p>	<p>(電子提供措置等)</p> <p>第16条 当銀行は、株主総会の招集に際し、株主総会参考書類等の内容である情報について、<u>電子提供措置をとるものとする。</u></p> <p>2 当銀行は、<u>電子提供措置をとる事項のうち法務省令で定めるものの全部または一部について、議決権の基準日までに書面交付請求した株主に対して交付する書面に記載しないことができる。</u></p>
<p>&lt;新設&gt;</p>	<p>(附則)</p> <p>1. 定款第16条の変更は、会社法の一部を改正する法律(令和元年法律第70号)附則第1条ただし書きに規定する改正規定の施行の日である2022年9月1日(以下「施行日」という。)から効力を生ずるものとする。</p> <p>2. 前項の規定にかかわらず、<u>施行日から6ヶ月以内の日を株主総会の日とする株主総会については、定款第16条(株主総会参考書類等のインターネット開示とみなし提供)はなお効力を有する。</u></p> <p>3. 本附則は、<u>施行日から6ヶ月を経過した日または前項の株主総会の日から3ヶ月を経過した日のいずれか遅い日後にこれを削除する。</u></p>

## 第3号議案 取締役7名選任の件

取締役橋本 清、秋山 智、藤崎一男、佐藤聖治、齋藤 康、内村廣志及び戸部知子の7氏は、本総会終結の時をもって任期満了となりますので、取締役7名の選任をお願いいたしたいと存じます。

取締役候補者は次のとおりであります。

候補者番号	氏名	現在の当行における地位
1	橋本 清 <span>再任</span>	取締役副頭取（代表取締役）
2	秋山 智 <span>再任</span>	取締役専務執行役員
3	藤崎 一男 <span>再任</span>	取締役常務執行役員
4	小坂 裕巳 <span>新任</span>	常務執行役員
5	内村 廣志 <span>再任</span> <span>社外</span> <span>独立</span>	取締役（社外取締役）
6	戸部 知子 <span>再任</span> <span>社外</span> <span>独立</span>	取締役（社外取締役）
7	上西 京一郎 <span>新任</span> <span>社外</span> <span>独立</span>	—

再任 再任取締役候補者

新任 新任取締役候補者

社外 社外取締役候補者

独立 東京証券取引所の定めに基づく独立役員

## 取締役候補者



候補者番号 はしもと

**1 橋本**

きよし

**清** (1957年11月27日生)

再任

所有する当行の  
株式数  
**28,100株**

**略歴、当行における地位、担当(重要な兼職の状況)**

1981年 5月 当行入行  
2010年 6月 同取締役融資第一部長  
2013年 6月 同常務取締役  
2016年 6月 同専務取締役専務執行役員  
2018年 6月 同取締役副頭取(現任)  
リスク管理部、資産査定室、  
お客様相談室、秘書室担当

### 取締役候補者とした理由

実務支店長、営業企画部長等を歴任したほか、2010年6月より取締役を、2018年6月からは取締役副頭取を務め、その職務・職責を適切に果たしております。こうした経験や知見を取締役として活かすことにより、引き続き当行の経営に貢献することが出来る人物と判断し、取締役候補者いたしました。



候補者番号 あきやま

**2 秋山**

さとる

**智** (1964年3月4日生)

再任

所有する当行の  
株式数  
**30,015株**

**略歴、当行における地位、担当(重要な兼職の状況)**

1986年 5月 当行入行  
2013年 6月 同柏支店長  
2015年 6月 同取締役船橋支店長  
2016年 6月 同執行役員船橋支店長  
2017年 6月 同常務執行役員  
2018年 6月 同取締役常務執行役員  
2020年 6月 同取締役専務執行役員(現任)  
営業統括部、法人営業部、個人営業部担当

### 取締役候補者とした理由

柏支店長、取締役船橋支店長、常務執行役員等を歴任したほか、2018年6月より取締役常務執行役員を、2020年6月からは取締役専務執行役員を務め、その職務・職責を適切に果たしております。こうした経験や知見を取締役として活かすことにより、引き続き当行の経営に貢献することが出来る人物と判断し、取締役候補者いたしました。



候補者番号 ふじさき かず お

## 3 藤崎 一男 (1963年7月21日生)

再任

所有する当行の株式数	略歴、当行における地位、担当(重要な兼職の状況)	
14,900株	1986年 5月	当行入行
	2014年 6月	同経営企画部長兼経営企画グループリーダー
	2016年 6月	同執行役員総務部長
	2019年 6月	同常務執行役員
	2020年 6月	同取締役常務執行役員(現任) 資金証券部、総務部担当

### 取締役候補者とした理由

経営企画部長、執行役員総務部長、常務執行役員等を歴任したほか、2020年6月より取締役常務執行役員を務め、その職務・職責を適切に果たしております。こうした経験や知見を取締役として活かすことにより、引き続き当行の経営に貢献することが出来る人物と判断し、取締役候補者いたしました。



候補者番号 こさか ひろ み

## 4 小坂 裕巳 (1965年2月12日生)

新任

所有する当行の株式数	略歴、当行における地位、担当(重要な兼職の状況)	
12,800株	1988年 5月	当行入行
	2006年 6月	同大久保支店長
	2018年 4月	同個人営業部長
	2018年 6月	同執行役員人事部長
	2020年 6月	同常務執行役員(現任) 人事部、営業企画部、デジタルビジネス推進部担当

### 取締役候補者とした理由

個人営業部長、執行役員人事部長、常務執行役員等を歴任し培った豊富な業務経験を有し、当行の業務に精通しております。こうした経験や知見を取締役として活かすことにより、当行の経営に貢献することが出来る人物と判断し、取締役候補者いたしました。



候補者番号 うちむら ひろし

**5** **内村 廣志** (1950年4月15日生)

再任

社外

独立

所有する当行の **略歴、当行における地位、担当(重要な兼職の状況)**

株式数  
500株

1974年 4月	大蔵省入省
1993年 7月	同国際金融局調査課長
1999年 7月	金融監督庁 長官官房総務課長
2000年 7月	大蔵省 東海財務局長
2001年 7月	財務省 近畿財務局長
2004年 7月	同関東財務局長
2005年 9月	国土交通省 政策統括官
2006年 7月	一般社団法人第二地方銀行協会 副会長・専務理事
2015年11月	損害保険ジャパン日本興亜株式会社 (現損害保険ジャパン株式会社) 法務部顧問
2016年 6月	当行社外取締役(現任)

### 社外取締役候補者とした理由及び期待される役割の概要

大蔵省に入省し、東海、近畿、関東の各財務局長等の職務を通じて培ってきた金融全般における豊富な知識・経験を有しており、中長期的な経営戦略やコーポレートガバナンスの強化について有益な助言を行うなど意思決定の妥当性・適正性を確保するための適切な役割や高い監督機能の発揮を期待して、社外取締役候補者といたしました。なお、同氏は過去に社外役員となること以外の方法で企業経営に関与された経験はありませんが、上記の理由により、社外取締役として、その職務を適切に遂行できるものと判断しております。同氏の当行社外取締役としての在任期間は、本総会終結の時をもって6年となります。

### 独立性について

同氏は、当行が定める「社外役員の独立性判断基準」を満たしております。なお、同氏が2015年10月まで副会長・専務理事を務めておられた一般社団法人第二地方銀行協会へ会費等の支払いがありますが、2021年度の取引額は、同協会経常収益の1%未満であり、独立性に影響を与えるものではありません。



候補者番号

6

と べ と も こ  
戸部 知子

(1957年1月19日生)

再任

社外

独立

所有する当行の 株式数	略歴、当行における地位、担当(重要な兼職の状況)	
0株	1980年 4月	千葉県庁入庁
	2013年 4月	同商工労働部経済政策課長
	2014年 4月	同商工労働部次長
	2015年 4月	同生活安全・有害鳥獣担当部長
	2016年 4月	同労働委員会事務局長
	2017年 4月	日本赤十字社千葉県支部事務局長
	2020年 6月	当行社外取締役(現任)

### 社外取締役候補者とした理由及び期待される役割の概要

千葉県及び日本赤十字社における職務を通じて培ってきた豊富な知識・経験を有しており、中長期的な経営戦略や地域振興分野への取り組みについて有益な助言を行うなど意思決定の妥当性・適正性を確保するための適切な役割や高い監督機能の発揮を期待して、社外取締役候補者といたしました。なお、同氏は過去に社外役員となること以外の方法で企業経営に関与された経験はありませんが、上記の理由により、社外取締役として、その職務を適切に遂行できるものと判断しております。同氏の当行社外取締役としての在任期間は、本総会終結の時をもって2年となります。

### 独立性について

同氏は、当行が定める「社外役員の独立性判断基準」を満たしております。なお、同氏が2017年3月まで労働委員会事務局長等を務めておられた千葉県と当行の間には融資取引があり、当行から同県へ寄付を行っております。また、2020年3月まで千葉県支部事務局長を務めておられた日本赤十字社と当行の間には融資取引があり、当行から同社へ寄付を行っております。2021年度の取引額は、いずれも、当該取引先連結売上高又は経常収益の1%未満、当行連結業務粗利益の1%未満であり、独立性に影響を与えるものではありません。



候補者番号 うえにし きょういちろう

# 7 上西 京一郎

(1958年1月15日生)

新任

社外

独立

## 所有する当行の 略歴、当行における地位、担当(重要な兼職の状況)

株式数  
0株

1980年 4月	株式会社オリエンタルランド入社
2001年 5月	同総務部秘書役
2003年 5月	同総務部長
2003年 6月	同取締役総務部長
2005年 5月	同取締役執行役員総務部長
2006年 4月	同取締役執行役員
2008年 4月	同取締役執行役員経営戦略本部長
2009年 4月	同代表取締役社長兼COO社長執行役員
2009年 6月	京成電鉄株式会社社外監査役
2013年 4月	株式会社オリエンタルランド 代表取締役社長兼COO社長執行役員 経営戦略本部長・テーマパーク統括本部長
2013年10月	同代表取締役社長兼COO社長執行役員 経営戦略本部長
2014年 4月	同代表取締役社長兼COO社長執行役員
2021年 6月	同特別顧問(現任)
2022年 4月	株式会社みずほ銀行社外取締役 (監査等委員)(現任)

### (重要な兼職の状況)

株式会社オリエンタルランド特別顧問

株式会社みずほ銀行社外取締役(監査等委員)

## 社外取締役候補者とした理由及び期待される役割の概要

株式会社オリエンタルランドの代表取締役社長兼COO社長執行役員等を歴任し、企業経営者として長年培ってきた豊富な経験と専門的な知識、幅広い見識を有しており、中長期的な経営戦略やお客様本位の業務運営について有益な助言を行うなど意思決定の妥当性・適正性を確保するための適切な役割や高い監督機能の発揮を期待して、社外取締役候補者いたしました。

## 独立性について

同氏は、当行が定める「社外役員の独立性判断基準」を満たしております。なお、同氏が2021年6月まで代表取締役社長兼COO社長執行役員を務めておられた株式会社オリエンタルランドと当行の間には融資取引があり、当行から同社へ店舗賃借料等の支払いがありますが、2021年度の取引額は、当該取引先連結売上高の1%未満、当行連結業務粗利益の1%未満であり、独立性に影響を与えるものではありません。



- (注) 1. 取締役候補者と当行との間には、特別の利害関係はありません。
2. 内村廣志、戸部知子及び上西京一郎の3氏は社外取締役候補者であります。  
なお当行は3氏を東京証券取引所の定めに基づく独立役員として同取引所に届け出る予定であります。
3. 社外取締役候補者の責任限定契約について  
内村廣志、戸部知子及び上西京一郎の3氏が選任された場合、当行は3氏との間で会社法第427条第1項の規定に基づき、同法第425条第1項に定める最低責任限度額を限度として同法第423条第1項の損害賠償責任を限定する契約を締結する予定であります。
4. 当行は保険会社との間で取締役、監査役及び執行役員を被保険者とする会社法第430条の3第1項に規定する役員等賠償責任保険契約を締結しており、被保険者がその職務の執行に関して責任を負うこと又は当該責任の追及に係る請求を受けることによって生ずることのある損害を当該保険契約により補填することとしております。各候補者が取締役に選任され就任した場合は、当該保険契約の被保険者となります。また、当該保険契約は次回更新時には同内容での更新を予定しております。

## 第4号議案 監査役3名選任の件

監査役高橋弘一、小野 功及び花田 力の3氏は、本総会終結の時をもって任期満了となりますので、監査役3名の選任をお願いいたしたいと存じます。

なお、本議案の提出につきましては、監査役会の同意を得ております。

監査役候補者は次のとおりであります。

候補者番号	氏名	現在の当行における地位
1	尾池 伸一 <small>お いけ しん いち</small> <span>新任</span>	監査部長
2	小野 功 <small>お の いさお</small> <span>再任</span> <span>社外</span> <span>独立</span>	監査役（社外監査役）
3	花田 力 <small>はな だ つとむ</small> <span>再任</span> <span>社外</span> <span>独立</span>	監査役（社外監査役）

再任 再任監査役候補者

新任 新任監査役候補者

社外 社外監査役候補者

独立 東京証券取引所の定めに基づく独立役員

## 監査役候補者



候補者番号 おいけ しんいち

**1** 尾池 伸一 (1963年4月26日生)

新任

所有する当行の **略歴、当行における地位(重要な兼職の状況)**

株式数	1987年 5月	当行入行
<b>8,000株</b>	2007年 2月	同茂原緑ヶ丘支店長
	2013年 6月	同木更津支店長
	2015年 6月	同実朮支店長
	2017年 6月	同柏支店長
	2018年 6月	同監査部長(現任)

### 監査役候補者とした理由

実朮支店長、柏支店長、監査部長等を歴任して培った幅広い知識と豊富な業務経験を有しております。その知識と経験を当行の経営に活かすことにより、監査機能の一層の強化が図れるものと判断して監査役候補者いたしました。



候補者番号

2 小野

お の

いさお

功

(1944年5月23日生)

再任

社外

独立

所有する当行の

株式数

5,000株

略歴、当行における地位(重要な兼職の状況)

1968年 4月	株式会社日立製作所入社
2000年 1月	同金融・流通システムグループ長&CEO
2002年 6月	同専務取締役情報事業統括本部長兼CEO
2004年 4月	同代表執行役執行役副社長
2006年 4月	同特命顧問
2006年 6月	日立ソフトウェアエンジニアリング株式会社 代表執行役執行役社長 (現株式会社日立ソリューションズ)
2006年 6月	当行社外監査役
2010年 4月	日立ソフトウェアエンジニアリング株式会社 取締役会長
2010年 6月	株式会社日立製作所取締役
2010年10月	株式会社日立ソリューションズ取締役会長
2012年 4月	同相談役
2014年 4月	同名誉相談役(現任)
2014年 6月	株式会社NSD社外監査役
2014年 6月	当行社外監査役(現任)

(重要な兼職の状況)

### 社外監査役候補者とした理由

株式会社日立ソリューションズ名誉相談役

株式会社日立製作所の代表執行役執行役副社長や日立ソフトウェアエンジニアリング株式会社(現株式会社日立ソリューションズ)の代表執行役執行役社長、取締役会長等を歴任し、企業経営者として長年培ってきた幅広い知識と豊富な経験に加え、金融関係におけるITの専門知識を有しております。これらを引き続き当行の経営に活かしていただくことにより、監査機能の一層の強化が図れるものと判断して社外監査役候補者いたしました。同氏の当行社外監査役としての在任期間は、本総会終結の時をもって通算12年となります。

### 独立性について

同氏は、当行が定める「社外役員の独立性判断基準」を満たしております。なお、同氏が2012年6月まで取締役を務めておられた株式会社日立製作所と当行との間には融資取引があり、当行から同社へシステム関連の支払いがあります。また、2012年4月まで取締役会長を務めておられた株式会社日立ソリューションズへ当行からシステム関連の支払いがあります。2021年度の取引額は、いずれも、当該取引先連結売上高の1%未満、当行連結業務粗利益の1%未満であり、独立性に影響を与えるものではございません。



候補者番号 はなだ

**3 花田**

つとむ

**力**

(1944年1月15日生)

再任

社外

独立

所有する当行の  
株式数  
0株

**略歴、当行における地位(重要な兼職の状況)**

1966年 4月	京成電鉄株式会社入社
1993年 7月	同鉄道本部運輸部長
1998年 6月	同取締役鉄道副本部長
2000年 6月	同常務取締役
2002年 6月	新京成電鉄株式会社社外取締役
2002年 6月	京成電鉄株式会社代表取締役専務取締役
2004年 6月	同代表取締役社長
2005年 6月	株式会社オリエンタルランド社外取締役(現任)
2011年 6月	京成電鉄株式会社代表取締役会長
2015年 6月	同相談役(現任)
2018年 6月	当行社外監査役(現任)

(重要な兼職の状況)

京成電鉄株式会社相談役  
株式会社オリエンタルランド社外取締役

**社外監査役候補者とした理由**

京成電鉄株式会社の代表取締役社長、代表取締役会長等を歴任し、企業経営者として長年培ってきた豊富な経験と専門的な知識、幅広い見識を有しております。これらを引き続き当行の経営に活かしていただくことにより、監査機能の一層の強化が図れるものと判断して社外監査役候補者といたしました。同氏の当行社外監査役としての在任期間は、本総会終結の時をもって4年となります。

**独立性について**

同氏は、当行が定める「社外役員の独立性判断基準」を満たしております。なお、同氏が2015年6月まで代表取締役会長を務めておられた京成電鉄株式会社と当行の間には融資取引がありますが、2021年度の取引額は、当行連結業務粗利益の1%未満であり、独立性に影響を与えるものではありません。

- (注) 1. 監査役候補者と当行との間には特別の利害関係はありません。
2. 小野 功及び花田 力の両氏は社外監査役候補者であります。  
なお当行は両氏を東京証券取引所の定めに基づく独立役員として同取引所に届け出る予定であります。
3. 社外監査役候補者の責任限定契約について  
小野 功及び花田 力の両氏が選任された場合、当行は両氏との間で会社法第427条第1項の規定に基づき、同法第425条第1項に定める最低責任限度額を限度として同法第423条第1項の損害賠償責任を限定する契約を締結する予定であります。
4. 当行は保険会社との間で取締役、監査役及び執行役員を被保険者とする会社法第430条の3第1項に規定する役員等賠償責任保険契約を締結しており、被保険者がその職務の執行に関して責任を負うこと又は当該責任の追及に係る請求を受けることによって生ずることのある損害を当該保険契約により補填することとしております。各候補者が監査役に選任され就任した場合は、当該保険契約の被保険者となります。また、当該保険契約は次回更新時には同内容での更新を予定しております。

## 〈ご参考〉 社外役員の独立性判断基準

当行における社外取締役又は社外監査役は、現在又は最近（注1）において、以下のいずれの要件にも該当しない者とする。

1. 当行を主要な取引先（注2）とする者、それらの者が法人である場合、当該法人、その親会社、又は、その重要な子会社の業務執行者。
2. 当行の主要な取引先（注3）である者、それらの者が法人である場合、当該法人、その親会社、又は、その重要な子会社の業務執行者。
3. 当行から役員報酬以外に、過去3年平均で年間1,000万円以上の金銭その他の財産を得ているコンサルタント、会計専門家又は法律専門家（当該財産を得ている者が法人、組合等の団体である場合は、当該団体に所属する者をいう。）。
4. 当行の主要株主（注4）、又はその業務執行者。
5. 次に掲げる者（重要（注5）でない者を除く）の近親者（注6）。
  - （1）上記1から4までに該当する者。
  - （2）当行及びその子会社の取締役、監査役及び重要な使用人等。

（注1）実質的に現在と同視できるような場合をいい、例えば、社外取締役又は社外監査役として選任する株主総会の議案の内容が決定された時点において該当していた場合等を含む。

（注2）当行より、当該取引先の直近事業年度の連結売上高の2%以上の支払がある先。

（注3）当行に対し、当行の直近事業年度の連結業務粗利益の2%以上の支払のある先。

（注4）総議決権の10%以上を所有する株主。

（注5）業務執行者については会社・取引先の役員を、会計事務所や法律事務所等に所属する者については、公認会計士や弁護士などを指す。

（注6）二親等内の親族。

## 〈ご参考〉スキルマトリックス

第3号議案、第4号議案が承認された場合の各役員の専門性は、下記のとおりです。

なお、下記の一覧表は各取締役、監査役の有するすべての知識・経験・能力等を表すものではありません。

	氏名	職位	企業経営 組織運営	金融 財務・会計	法務 リスクマネ ジメント	地域営業 地方創生	市場運用	IT デジタル
取締役	熊谷 俊行	頭取（代表取締役）	○	○	○	○	○	○
	橋本 清	副頭取（代表取締役）	○	○	○	○	○	○
	秋山 智	専務執行役員	○	○	○	○		
	市川 達史	常務執行役員	○	○	○	○	○	○
	藤崎 一男	常務執行役員	○	○	○		○	
	小坂 裕巳	常務執行役員	○	○	○	○		○
	秋山 勝貞	社外取締役	○	○	○	○	○	○
	内村 廣志	社外取締役	○	○	○	○	○	○
	戸部 知子	社外取締役	○	○	○	○		
	上西 京一郎	社外取締役	○	○	○	○		
監査役	稗田 一浩	常勤監査役	○	○	○	○		
	尾池 伸一	常勤監査役	○	○	○	○		
	小野 功	社外監査役	○	○	○			○
	花田 力	社外監査役	○	○	○	○		
	岩原 淳一	社外監査役	○	○	○		○	

以上



## 1 当行の現況に関する事項

### (1) 事業の経過及び成果等

#### ① 主要な事業内容

当行は、千葉県を主要な営業基盤とする地域金融機関として、預金業務、貸出業務を中心に、内国為替業務、外国為替業務、日本銀行代理店等の代理業務、有価証券投資業務、国債等公共債・投資信託・保険商品の窓口販売業務、信託代理店業務等を行い、地域のお客さまに幅広い金融商品・サービスを提供しております。

#### ② 金融経済環境

2021年度の金融経済情勢を顧みますと、わが国経済は、新型コロナウイルス感染症の長期化により、個人消費を中心に厳しい状況が続きました。秋頃から、ワクチン接種の進展に伴う経済活動の再開により、個人消費や生産など一部で持ち直しの動きがみられましたが、年明け以降、感染症の再拡大などにより、持ち直しの動きに足踏みがみられました。さらにはウクライナ情勢を巡る地政学リスクの影響もあり、依然として先行きは不透明な状況にあります。

当行の営業基盤である千葉県経済においても、雇用情勢に弱い動きが続くなど、依然として厳しい状況にあります。

金融面においては、日本銀行の金融緩和や経済正常化期待などを背景に、日経平均株価は9月にバブル崩壊後の最高値を更新したものの、感染症の再拡大や地政学リスクの高まりなどによって下落基調に転じ、年度末の終値は2年ぶりの下落となりました。また、長期金利は、2021年内は概ね0%近傍で推移しましたが、年度末にかけては、米金利上昇などを背景に一時0.25%まで上昇しました。

### ③事業の経過及び成果

京葉銀行グループは、2021年度よりスタートした第19次中期経営計画「α ACTION PLAN2024～さらなる進化～」で掲げる3つの基本戦略に基づき、以下の施策に取り組んでまいりました。

#### 第19次中期経営計画

**α ACTION PLAN 2024**  
～さらなる進化～

計画期間 2021年4月～2024年3月

「さらなる進化」に込めた想い

前第18次中計における取り組みを、本中計で新たなステージへ進化させることで、地域のお客さまとともに「成長の好循環」を生み出す。こうした私たちの姿勢、意思を込めています。

**3つの基本戦略**

課題解決型営業の強化	生産性の向上と人財の育成	経営基盤の強化
地域社会やお客さまの課題を発掘し、解決策の提示と実行支援に取り組む営業を強化します。	デジタル技術を活用し、当行とお客さま双方の生産性向上を図るとともに、課題解決を行うための人財を育成します。	リスクとコストを適切にコントロールすることで、経営基盤を強化し、地域とともに持続的な成長を目指します。

#### 目標とする経営指標（2024年3月期）



## 【コンサルティング機能の強化】

新型コロナウイルス感染症の影響を受けているお客さまの事業継続をサポートするため、信用保証協会や外部機関と連携し、積極的な資金繰り支援に取り組んでおります。また、多様化・高度化するお客さまの課題にお応えするため、法人営業部内に「ソリューション営業チーム」を新設したほか、「京葉銀行SBIマネープラザ成田2号店」を開設するなど、態勢の整備とソリューションメニューの拡充に努めました。中でも、深刻な社会課題となっている中小企業の事業承継問題への対応強化を図り、グループ会社である京葉銀キャピタル&コンサルティングなどと共同で、事業承継ファンドを設立しました。

## 【オムニチャネル戦略】

営業エリアの近い複数店舗が一体となり、質の高いコンサルティング営業を行う「エリア制」の取り組みを全店に拡大したほか、店頭での待ち時間を短縮し、より快適にご来店いただくため、スマートフォンなどからいつでもご予約可能な「来店予約サービス」を一部店舗で導入しました。また、非対面チャネルの機能強化を図り、来店不要で年金・相続のご相談をいただける「オンライン相談サービス」や、住所変更などのお手続きをいただける「Web諸届サービス」の取り扱いを開始するなど、デジタル技術を活用し、お客さまの利便性向上に取り組みました。



## 【人財育成】

店舗営業体制の見直しと業務効率化によって捻出した人員を、専門ソリューション分野やデジタル分野などの重点分野へ再配置するとともに、異業種を含む外部専門機関との人事交流を拡大しました。また、多様化・高度化するお客さまの課題へお応えするため、中小企業診断士やファイナンシャルプランナーなど専門資格保有者の育成に努めております。さらに、「副業・兼業」の解禁や「フレックスタイム制度」の導入など、働きやすい環境の整備やワークライフバランスの充実への継続した取り組みの結果、経済産業省と日本健康会議が協同で選定する「健康経営優良法人2022」に認定されました。

## 【SDGs・ESGの取り組み】

2021年12月にTCFD（気候関連財務情報開示タスクフォース）提言への賛同を表明するとともに、CO<sub>2</sub>排出量について、2030年度に2013年度比50%削減、2050年度に実質“ゼロ”を目指す長期目標を掲げました。目標達成に向けた具体的な取り組みとして、千葉みなと本部の使用電力をすべて再生可能エネルギーへ切り替えております。また、お客さまのサステナビリティ経営の高度化や環境保全活動に貢献していくため、「αサステナビリティ・リンク・ローン」及び「αグリーンローン」の取り扱いを開始しました。

加えて、地震や台風など自然災害発生時に、自治体が避難所などで必要な物資を円滑に調達できる枠組み「アルファバンク被災地応援プラットフォーム」を新設したほか、障がい者の方などの社会参画と農業の担い手不足の解消を図るため、「農福連携」の推進に向けた連携協定を締結しました。このほか、「京葉銀行SDGs寄付型私募債」の発行を通じ、発行企業さまからいただいた手数料の一部について、地方公共団体や医療・教育機関などへ寄付を行っております。



## 【株式会社りそなホールディングスとの戦略的業務提携】

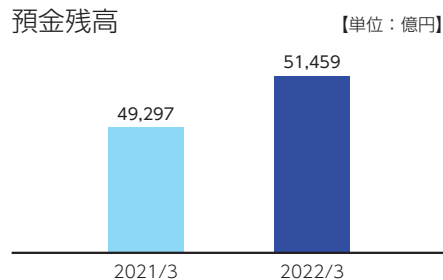
2021年8月、りそなホールディングスと戦略的業務提携を締結しました。デジタル・ソリューション・人財育成の3つの分野において、相互に情報・ノウハウを活用することで、地域の皆さまに最適なソリューションをお届けしてまいります。当年度は、シンジケートローンの共同組成や預かり資産分野における協業、Webを活用した個別面談方式の商談会共催など、さまざまな施策連携に取り組みました。



## 【当期の概要】

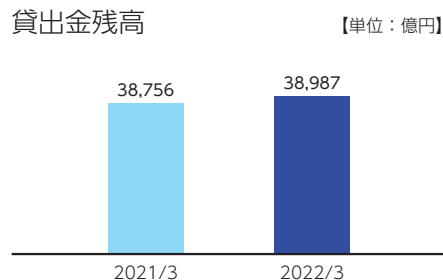
### 預 金

預金は、前期比2,162億円増加し5兆1,459億円となりました。このうち、個人預金は1,638億円増加し4兆779億円となり、預金全体に占める割合も79.2%と高い水準を維持しております。



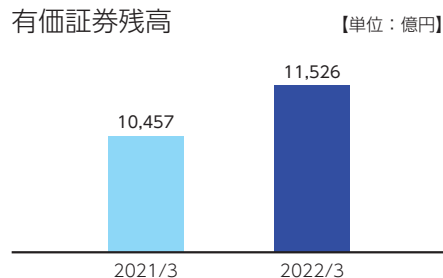
### 貸 出 金

住宅ローンを中心とする個人向け貸出や、中小企業向け融資に積極的に取り組んだ結果、前期比230億円増加し3兆8,987億円となりました。このうち、個人及び中小企業に対する貸出金は、前期比649億円増加し3兆1,763億円となり、貸出金全体に占める割合は81.4%となっております。



### 有価証券

国内の低金利環境が継続する中、相対的に利回りの高い国債の償還に対応するため、適正なリスク管理のもとで運用の多様化に取り組んだ結果、前期比1,069億円増加し1兆1,526億円となりました。

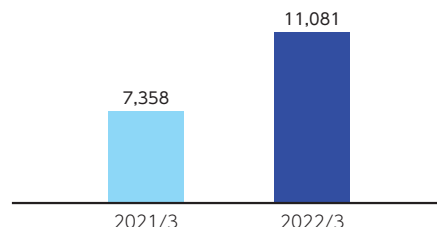


## 経営成績

経常収益は、資金運用収益及び役務取引等収益が増加したこと等により、前期比26億29百万円増加し647億71百万円となりました。経常費用は、貸倒引当金繰入額が前期を下回る等、与信関連費用の発生状況が大きく改善したことや営業経費が減少したことが主な要因となり、前期比15億74百万円減少し489億82百万円となりました。この結果、経常利益は前期比42億4百万円増加し157億89百万円、当期純利益は37億22百万円増加し110億81百万円となりました。

## 当期純利益

【単位：百万円】



## 店 舗

店舗については、効率的な営業体制を構築し、お客さまにより質の高いコンサルティングサービスを提供するため、複数の店舗が一体となって営業活動を行う「エリア制」の取り組みを継続して実施するとともに、お客さまのご相談ニーズにこれまで以上に応えるため原則現金業務を取り扱わない「キャッシュレス店舗」を導入しました。

2022年3月末において店舗数は、122カ店となっております。

店舗外ATMについては、効率的な配置を行うため拠点の見直しを実施し、2022年3月末においては、129カ所となっております。

また、多様化する資産運用ニーズにワンストップでお応えるため、SBIマネープラザ株式会社との共同店舗「京葉銀行SBIマネープラザ」の2号店を2021年4月、成田市に開設いたしました。2022年3月末の京葉銀行SBIマネープラザの店舗数は、2カ店となっております。

## ④当行が対処すべき課題

地域金融機関を取り巻く経営環境は、低金利政策の長期化による資金運用利回りの低下に加え、足元では新型コロナウイルス感染症の長期化や、原材料価格高騰の影響により企業業績の先行きが不透明な状況が続くなど、厳しい環境が継続しています。また、少子高齢化・人口減少の進行やライフスタイルの変化、デジタル技術の進展を背景に、お客さまの課題やニーズは、年々多様化・高度化しています。さらに、気候変動などの環境・社会問題の解決に取り組んでいくことも重要な責務となっております。

こうした中、京葉銀行グループは、第19次中期経営計画「α ACTION PLAN2024～さらなる進化～」で掲げた以下の3つの基本戦略に基づき、経営環境の変化にも揺るがない、持続可能なビジネスモデルの構築を図っていくとともに、これまで以上に地域経済へ積極的に貢献することで、地域やお客さまとの「確かな“きずな”を、未来へ。」とつなげてまいります。

### 【基本戦略① 課題解決型営業の強化】

お客さまのさまざまな課題にお応えするため、京葉銀行グループ一体でソリューション営業態勢の高度化を図るとともに、りそなホールディングスなど戦略的外部パートナーとの連携・協業を加速させてまいります。

新型コロナウイルス感染症の影響を受けているお客さまに対しては、引き続き資金繰り支援を徹底するとともに、補助金活用や業務のデジタル化支援、経営人材の紹介など、アフターコロナを見据えた本業支援の取り組みを強化してまいります。

また、「人生100年時代」におけるさまざまな課題にお応えするため、お客さまお一人おひとりに最適な資産運用や資産承継の提案を行うとともに、長期にわたる信頼関係を構築するため、アフターフォローの充実に努めてまいります。

### 【基本戦略② 生産性の向上と人材の育成】

2021年度に全店展開した「エリア制」の取り組みを軌道に乗せるとともに、デジタル技術を活用した業務改革・働き方改革をさらに推し進めてまいります。併せて、非対面チャネルの機能強化に取り組むことで、「オムニチャネル戦略」を進化させ、対面・非対面の双方で、お客さまへ高い付加価値を提供してまいります。

また、従業員の自律的な成長を促す企業風土の醸成に努めるとともに、戦略的な再配置や外部との人事交流を積極的に活用することで、お客さまの課題解決やDX推進、リスク管理などを担う、多様な専門人材を育成してまいります。

### 【基本戦略③ 経営基盤の強化】

貸出や有価証券運用などの業務において、適切なリスクテイクを行うため、リスク管理態勢とコンプライアンス態勢のさらなる高度化を図ってまいります。また、お客さまサービス向上に資する前向きな投資は維持しつつも、生産性向上を通じた経費削減を推し進め、収益力の強化を図ってまいります。加えて、財務の健全性、資本効率及び株主還元の最適なバランスを追求し、企業価値の向上に努めてまいります。

SDGsの取り組みにおいては、頭取を委員長とする「サステナビリティ委員会」を設置し、ガバナンス態勢の強化を図るとともに、2030年度までの長期目標としてCO<sub>2</sub>排出量50%削減（2013年度比）とESG関連投融资実行7,000億円を設定し、持続可能な社会の実現に向けた取り組みを強化してまいります。

全てのステークホルダーの皆さまからの信頼、ご期待にお応えできるよう、京葉銀行グループの役職員一同全力を尽くしてまいりますので、株主の皆さまにおかれましても、引き続き力強いご支援を賜りますようお願い申し上げます。

## (2) 財産及び損益の状況

(単位：百万円)

	2018年度	2019年度	2020年度	2021年度
預 金	4,558,429	4,668,215	4,929,715	<b>5,145,984</b>
定期性預金	1,892,517	1,847,448	1,739,085	<b>1,745,493</b>
その他	2,665,911	2,820,767	3,190,629	<b>3,400,490</b>
貸 出 金	3,613,361	3,694,226	3,875,676	<b>3,898,706</b>
個人向け	1,547,390	1,617,299	1,687,695	<b>1,740,215</b>
中小企業向け	1,412,894	1,378,688	1,423,631	<b>1,436,101</b>
その他	653,075	698,239	764,349	<b>722,389</b>
商品有価証券	4,247	3,931	3,656	<b>3,406</b>
有 価 証 券	887,315	932,147	1,045,707	<b>1,152,637</b>
国 債	598,216	571,637	529,442	<b>549,919</b>
その他	289,098	360,510	516,265	<b>602,717</b>
総 資 産	4,890,752	4,990,288	5,547,300	<b>6,897,520</b>
内国為替取扱高	14,369,896	14,543,625	14,190,346	<b>14,430,380</b>
外国為替取扱高	百万ドル 419	百万ドル 333	百万ドル 210	<b>百万ドル 222</b>
経 常 利 益	15,326	7,808	11,584	<b>15,789</b>
当 期 純 利 益	10,526	5,511	7,358	<b>11,081</b>
1株当たり当期純利益	79円76銭	42円11銭	56円32銭	<b>86円02銭</b>

(注) 1. 記載金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

2. 2018年10月1日付で普通株式2株につき1株の割合で株式併合を行っております。1株当たり当期純利益については、2018年度の期首に当該株式併合が行われたと仮定して、算定しております。



### (3) 使用人の状況

					当年度末	
使	用	人	数		1,965人	
平	均	年	齢		39年1月	
平	均	勤	続	年	数	16年10月
平	均	給	与	月	額	392千円

- (注) 1. 使用人数には、臨時雇員及び嘱託を含んでおりません。  
 2. 平均年齢、平均勤続年数及び平均給与月額は、それぞれ単位未満を切り捨てて表示しております。  
 3. 平均給与月額は、3月中の税込み平均給与月額であり、賞与は含まれておりません。

### (4) 営業所等の状況

#### イ 営業所数

				当年度末	
千	葉	県		店	うち出張所
				119	( 2 )
東	京	都		3	( - )
合		計		122	( 2 )

- (注) 1. 千葉県内119店には、インターネット支店（1カ店）、店舗内店舗方式で移転した布佐支店、佐倉山王出張所、西千葉支店、藤崎支店、大久保支店、五香出張所、誉田支店を、東京都内3店には、店舗内店舗方式で移転した品川支店を含んでおります。  
 2. 上記のほか、両替出張所及び店舗外ATMを以下のとおり設置しております。

						当年度末
両	替	出	張	所		3カ所
店	舗	外	A	T	M	129カ所

- ロ 1. 当年度新設営業所  
 該当ございません。  
 2. 当年度廃止営業所  
 該当ございません。

(注) 当年度において店舗外ATMを、20カ所廃止いたしました。

ハ 銀行代理業者の一覧  
該当ございません。

二 銀行が営む銀行代理業等の状況  
該当ございません。

## (5) 設備投資の状況

イ 設備投資の総額

(単位：百万円)

設 備 投 資 の 総 額	5,973
---------------	-------

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

ロ 重要な設備の新設等

(単位：百万円)

内 容	金 額
ソ フ ト ウ ェ ア	4,462
店 舗 投 資 等	876
事 務 機 器 投 資 等	635

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

## (6) 重要な親会社及び子会社等の状況

イ 親会社の状況

該当ございません。

ロ 子会社等の状況

会社名	所在地	主要業務内容	資本金	当行が有する子会社等の議決権比率	その他
株式会社京葉銀 キャピタル& コンサルティング	千葉市中央区千葉港 5番45号	ファンド運営業務、M&A業務及び コンサルティング業務	百万円 50	% 100	—
株式会社京葉銀 カード	千葉市中央区本町 3丁目2番6号	クレジットカード業務、金銭の貸付 並びに信用保証業務他	50	5	—
株式会社京葉銀 保証サービス	千葉市中央区富士見 1丁目11番11号	住宅ローンを中心とする個人ローン の保証業務及び不動産の調査業務	30	5	—

(注) 連結される子会社及び子法人等は上記3社であり、持分法適用会社は該当ございません。

当期の連結経常収益は65,745百万円、親会社株主に帰属する当期純利益は11,185百万円となりました。

## 重要な業務提携の概況

1. 第二地銀協地銀37行と都市銀行、信託銀行、地方銀行、信用金庫、信用組合、系統農協・信漁連（農林中金・信連を含む）、労働金庫との提携により、現金自動設備の相互利用による現金自動引出しのサービス（略称MICS）を行っております。
2. 第二地銀協地銀37行の提携により、ISDN回線交換網を利用したデータ伝送の方法による取引先企業との間の総合振込等のデータの授受のサービス及び入出金取引明細等のマルチバンクレポートサービス（略称SDS）を行っております。
3. 株式会社ゆうちょ銀行との提携により、現金自動設備の相互利用による現金自動引出し・現金自動入金のサービスを行っております。
4. 当行、株式会社千葉銀行、株式会社千葉興業銀行、6信用金庫、農林中央金庫千葉支店、中央労働金庫、3信用組合及び千葉県内の農業協同組合との提携により、C-NETシステム（共同資金決済システム）の相互利用によるC-NET代金回収サービスの提供を行っております。
5. 株式会社イーネット及び株式会社セブン銀行、株式会社ローソン銀行、株式会社イオン銀行、株式会社ビューカードとの提携により、コンビニエンスストア、ショッピングセンター、駅等に設置された現金自動設備による現金自動引出し等のサービスを行っております。
6. 株式会社りそなホールディングスとの間で戦略的業務提携に関する協定を締結しております。

## (7) 事業譲渡等の状況

該当ございません。

## (8) その他銀行の現況に関する重要な事項

該当ございません。

## 2 会社役員（取締役及び監査役）に関する事項

### (1) 会社役員 の 状況

(年度末現在)

氏名	地位及び担当	重要な兼職	その他
熊谷俊行	取締役頭取 (代表取締役) 監査部		
橋本清	取締役副頭取 (代表取締役) リスク管理部 資産査定室 お客様相談室 秘書室		
秋山智	取締役専務執行役員 営業統括部 法人営業部 個人営業部		
市川達史	取締役常務執行役員 融資部		
藤崎一男	取締役常務執行役員 資金証券部 総務部		
佐藤聖治	取締役常務執行役員 経営企画部 東京事務所		
齋藤康	取締役 (社外取締役)		
秋山勝貞	取締役 (社外取締役)		
内村廣志	取締役 (社外取締役)		
戸部知子	取締役 (社外取締役)		
高橋弘一	常勤監査役		
稗田一浩	常勤監査役		
小野功	監査役 (社外監査役)	株式会社日立ソリューションズ 名誉相談役	
花田力	監査役 (社外監査役)	京成電鉄株式会社 相談役 株式会社オリエンタルランド 社外取締役	
岩原淳一	監査役 (社外監査役)		

- (注) 1. 当行は、社外取締役齋藤康氏、秋山勝貞氏、内村廣志氏、戸部知子氏及び社外監査役小野功氏、花田力氏、岩原淳一氏を東京証券取引所の定めに基づく独立役員として指定し同取引所に届け出ております。
2. 社外監査役岩原淳一氏は、公認会計士の資格を有しており、財務及び会計に関する相当程度の知見を有するものであります。

(ご参考) 当行は、執行役員制度を採用しております。執行役員（取締役を兼務する執行役員を除く）の氏名、地位及び担当は次のとおりであります。

(年度末現在)

氏名	地位	担当
谷合克也	常務執行役員	事務統括部 システム部
小坂裕巳	常務執行役員	人事部 営業企画部 デジタルビジネス推進部
吉田稔	執行役員	船橋支店長
國井智之	執行役員	法人営業部長
須場泰彦	執行役員	システム部長兼事務センター所長
牛川秀明	執行役員	営業統括部長
藤田剛	執行役員	経営企画部長
渡辺聡子	執行役員	人事部長
松木誠一郎	執行役員	営業企画部長
山崎資郎	執行役員	本店営業部長

## (2) 会社役員に対する報酬等

### ① 役員報酬等の内容の決定に関する方針等

当行は、2021年5月12日開催の取締役会において、取締役の個人別の報酬等の内容にかかる決定方針を決議しております。当該取締役会の決議に際しては、あらかじめ決議する内容について指名報酬等諮問委員会へ諮問し、答申を受けております。

取締役会は、当事業年度に係る取締役の個人別の報酬等について、報酬等の内容の決定方針及び決定された報酬等の内容が取締役会で決議された決定方針と整合していることや、指名報酬等諮問委員会からの答申が尊重されていることを確認しており、当該決定方針に沿うものであると判断しております。

取締役等の個人別の報酬等の内容にかかる決定方針の内容は次のとおりです。

<取締役等の個人別の報酬等の内容についての決定に関する方針>

1. 役員報酬の基本的な考え方

- 当行の経営方針の実現に資する役員報酬とすべく、報酬基本方針を以下のとおり定める。
  - ・地域の实体经济の活性化を創造し、当行の利益ある成長と地域社会の発展を両立する。
  - ・健全なインセンティブを機能させ持続的かつ安定的な企業価値の向上に資する優秀な人材の確保・維持を図る。
  - ・客観性及び透明性のある決定プロセスで、ステークホルダーへの説明責任を果たす。

2. 報酬等の決定に関するガバナンス

- 取締役会の諮問機関として、独立社外取締役が過半数を占める指名報酬等諮問委員会を設置し、別に定める「指名報酬等諮問委員会規定」に基づき、下記事項について審議・協議を行ったうえで、取締役会が同委員会からの助言・報告を踏まえて決定する。
  - ・取締役・監査役の報酬限度額（株主総会決議事項）に関する事項
  - ・役員報酬に関する基本方針、取締役報酬規定等に関する事項
  - ・各取締役の報酬に関する事項
- 各監査役に対する報酬は、監査役の協議によって決定する。

3. 報酬水準

- 役員報酬の水準は、当行の経営環境及び同業他社の水準等を調査・分析したうえで、報酬基本方針に基づき決定する。

4. 報酬構成

(1) 社外取締役を除く取締役

- 社外取締役を除く取締役の報酬は、金銭報酬として「基本報酬」「賞与」及び非金銭報酬として「業績連動型株式報酬」で構成する。
- 「基本報酬」は、役職位ごとの職責や役割に応じて支給する月額固定報酬とする。支給は、在任中毎月定期的に支払う。
- 「賞与」は、各事業年度の業績等を勘案し、当該年度末に在籍した取締役に対して原則として年1回支給する。賞与は、株主重視の経営意識を高めるため各事業年度の経営活動を反映する当期純利益の対前年度増減率を指標に採用し、指名報酬等諮問委員会の審議を経て、取締役会にて支給額を決定する。
- 「業績連動型株式報酬」は、経営戦略と報酬戦略を紐づけすることで、報酬と当行の業績及び株式価値との連動性をより明確にし、中長期に継続した業績向上と企業価値向上に対する貢献意欲を高めることを目的に、「株式交付規定」に基づき年1回ポイントを付与し、退任後に株式を交付する。業績連動指標は、本業の収益力、効率性、健全性及び株価指数を採用し、中期経営計画の目標に対する達成度合で株式交付ポイントが変動する。  
なお、取締役の職務に関し重大な違反があった者等については、付与済みの株式交付ポイントの没収若しくは交付済の株式等相当額の返還を請求できるものとする。
- 報酬構成割合は、基本報酬：賞与：業績連動型株式報酬の支給割合を概ね60：20：20とし、個々人の報酬総額の決定は上記3項目の各々の報酬額の合計となる。

(2) 社外取締役及び監査役

- 社外取締役及び監査役の報酬は、それぞれの役割や独立性の確保のため、すべて固定報酬とする。支給は、在任中に毎月定期的に支払う。

<取締役等の報酬体系>

基本報酬	賞与	業績連動型株式報酬
金銭報酬		非金銭報酬 ※
業績非連動	短期業績連動	中長期業績連動

※ 非金銭報酬には、当行株式の換価処分相当額の金銭を含みます。

②当事業年度に係る報酬等の総額等

(単位：百万円)

区分	支給人数	報酬等	報酬等の種類別の総額		
			固定報酬	業績連動報酬	
			基本報酬	賞与	非金銭報酬
取締役	10名	282	160	66	55
監査役	5名	52	52	—	—
計	15名	334	213	66	55

- (注) 1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。
2. 賞与の金額は、当事業年度の役員賞与引当金繰入額を記載しております。また、賞与の金額決定に係る指標である当期純利益（単体）の当事業年度の実績は110億81百万円です。
3. 非金銭報酬は、業績連動型株式報酬に基づく費用計上額43百万円及び当事業年度中に廃止した業績非連動である株式報酬型ストック・オプション報酬に基づく費用計上額11百万円を記載しております。なお、業績連動型株式報酬に係る業績連動指標の当事業年度の実績は、コア業務純益216億36百万円、OHR61.90%、自己資本比率11.15%、当行株価495円です。
4. 2011年6月29日開催の第105期定時株主総会において、取締役の報酬限度額は年額480百万円以内、監査役の報酬限度額は年額100百万円以内と決議いただいております。当該株主総会終結時の取締役の員数は15名、監査役の員数は5名です。
5. 上記の報酬限度額とは別に、2021年6月25日開催の第115期定時株主総会において、取締役に対するストック・オプションとしての新株予約権に関する報酬枠を廃止し、社外取締役を除く取締役及び執行役員を対象に、新たに業績連動型株式報酬制度を導入し、その限度額について、連続する3事業年度からなる対象期間ごとに440百万円（但し、2022年3月末日で終了する事業年度から2024年3月末日で終了する事業年度までの3事業年度は、株式報酬型ストック・オプションからの移行措置分の300百万円を含む740百万円）として決議いただいております。また、付与される株式数の上限として、1事業年度ごとに353,000株（但し、2022年3月末日で終了する事業年度は、株式報酬型ストック・オプションからの移行措置分の498,600株を上限として別途付与）としております。当該株主総会終結時の員数は、社外取締役を除く取締役6名、執行役員10名です。
6. 取締役の個人別の報酬等の決定について、取締役その他第三者への委任は行なっておりません。

### (3) 責任限定契約

氏名	責任限定契約の内容の概要
齋藤 康 (社外取締役)	会社法第423条第1項の損害賠償責任について、その職務を行うにあたり善意でかつ重大な過失がないときは、会社法第425条第1項に定める最低責任限度額を限度として損害賠償責任を負うものとしております。
秋山 勝貞 (社外取締役)	
内村 廣志 (社外取締役)	
戸部 知子 (社外取締役)	
小野 功 (社外監査役)	
花田 力 (社外監査役)	
岩原 淳一 (社外監査役)	

### (4) 補償契約

該当ございません。

### (5) 役員等賠償責任保険契約に関する事項

被保険者の範囲	契約の内容の概要
当行取締役、 監査役 及び執行役員	<p>当行は、保険会社との間で、当行の取締役、監査役及び執行役員（当事業年度中に在任していた者を含む。）を被保険者とする、会社法第430条の3第1項に規定する役員等賠償責任保険契約を締結しており、保険料は全額当行が負担しております。</p> <p>当該保険契約の内容の概要は、被保険者が、その職務の執行に関し責任を負うこと又は当該責任の追及に係る請求を受けることによって生ずることのある損害を当該保険契約により保険会社が填補するものであります。ただし、被保険者の職務の執行の適正が損なわれないようにするため、被保険者の犯罪行為や法令に違反することを被保険者が認識しながら行った行為に対する損害等は補償対象外としております。契約は1年毎に更新しており、次回更新時には同内容での更新を予定しております。</p>



### 3 社外役員に関する事項

#### (1) 社外役員の兼職その他の状況

氏名			兼職その他の状況
齋藤 康 (社外取締役)			—
秋山 貞 (社外取締役)			—
内村 志 (社外取締役)			—
戸部 知子 (社外取締役)			—
小野 功 (社外監査役)			株式会社日立ソリューションズ 名誉相談役
花田 力 (社外監査役)			京成電鉄株式会社 相談役 株式会社オリエンタルランド 社外取締役
岩原 淳一 (社外監査役)			—

- (注) 1. 社外監査役小野 功氏が兼職しております株式会社日立ソリューションズの親会社である株式会社日立製作所との間において、貸出金等の取引があります。
2. 社外監査役花田 力氏が兼職しております京成電鉄株式会社及び株式会社オリエンタルランドとの間において、貸出金等の取引があります。

#### (2) 社外役員の主な活動状況

氏名	在任期間	取締役会等への出席状況	取締役会等における発言その他の活動状況
齋藤 康 (社外取締役)	7年9カ月	当期開催の取締役会12回のうち、12回に出席しております。(出席率100%)	大学教授として長年培ってきた豊富な知識と学校経営の経験から議案審議等に必要な発言を適宜行っております。また、中長期的な経営戦略や成長分野への取り組み等について有益な助言を行うなど、意思決定の妥当性・適正性を確保するための適切な役割を果たしております。指名・報酬等諮問委員会においても適切な意見を適宜述べるとともに高い監督機能を発揮しております。

氏名	在任期間	取締役会等への出席状況	取締役会等における発言その他の活動状況
秋山 勝貞 (社外取締役)	6年9カ月	当期開催の取締役会12回のうち、12回に出席しております。(出席率100%)	金融・経済分野における豊富な知識と経験から議案審議等に必要な発言を適宜行っております。また、中長期的な経営戦略やコーポレートガバナンスの強化等について有益な助言を行うなど、意思決定の妥当性・適正性を確保するための適切な役割を果たしております。指名・報酬等諮問委員会においても適切な意見を適宜述べるなど高い監督機能を発揮しております。
内村 廣志 (社外取締役)	5年9カ月	当期開催の取締役会12回のうち、11回に出席しております。(出席率91.6%)	金融・経済分野における豊富な知識と経験から議案審議等に必要な発言を適宜行っております。また、中長期的な経営戦略やコーポレートガバナンスの強化等について有益な助言を行うなど、意思決定の妥当性・適正性を確保するための適切な役割を果たしております。指名・報酬等諮問委員会においても適切な意見を適宜述べるなど高い監督機能を発揮しております。
戸部 知子 (社外取締役)	1年9カ月	当期開催の取締役会12回のうち、12回に出席しております。(出席率100%)	地方自治における豊富な知識と経験から議案審議等に必要な発言を適宜行っております。また、中長期的な経営戦略や地域振興分野への取り組み等について有益な助言を行うなど、意思決定の妥当性・適正性を確保するための適切な役割を果たしております。指名・報酬等諮問委員会においても適切な意見を適宜述べるなど高い監督機能を発揮しております。
小野 功 (社外監査役)	7年9カ月	当期開催の取締役会12回のうち、12回に出席しております。(出席率100%) また、監査役会13回のうち、13回に出席しております。(出席率100%)	豊富な金融関係のIT専門知識及び監査役としての経験から議案審議等に必要な発言を適宜行っております。
花田 力 (社外監査役)	3年9カ月	当期開催の取締役会12回のうち、10回に出席しております。(出席率83.3%) また、監査役会13回のうち、11回に出席しております。(出席率84.6%)	企業経営における豊富な知識と経験から議案審議等に必要な発言を適宜行っております。
岩原 淳一 (社外監査役)	1年9カ月	当期開催の取締役会12回のうち、12回に出席しております。(出席率100%) また、監査役会13回のうち、13回に出席しております。(出席率100%)	財務及び会計に関する幅広い専門知識と豊富な経験から議案審議等に必要な発言を適宜行っております。

(注) 小野 功氏は、上記のほか2006年6月から2010年6月まで4年間、社外監査役として在任しております。

### (3) 社外役員に対する報酬等

(単位：百万円)

	支給人数	銀行からの報酬等	銀行の親会社等からの報酬等
報酬等の合計	7名	31	—

(注) 1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

2. 期末現在の人数は、社外役員7名（うち社外取締役4名、社外監査役3名）であります。

### (4) 社外役員の意見

該当ございません。

## 4 当行の株式に関する事項

(1) 株式数 発行可能株式総数 395,014千株

発行済株式の総数 135,927千株

(注) 株式数は千株未満を切り捨てて表示しております。

(2) 当年度末株主数 16,945名

### (3) 大株主

株主の氏名又は名称	当行への出資状況	
	持株数等 千株	持株比率 %
日本マスタートラスト信託銀行株式会社（信託口）	11,795	9.20
株式会社千葉銀行	6,106	4.76
株式会社日本カストディ銀行（信託口）	5,881	4.58
京葉銀行職員持株会	4,306	3.35
三井住友海上火災保険株式会社	3,759	2.93
住友生命保険相互会社	3,561	2.77
損害保険ジャパン株式会社	3,378	2.63
千葉県民共済生活協同組合	3,100	2.41
明治安田生命保険相互会社	2,969	2.31
住友不動産株式会社	2,509	1.95

(注) 1. 持株数は千株未満を切り捨てて表示しております。

2. 持株比率は自己株式（7,727千株）を控除して算出し、小数点第3位以下を切り捨てて表示しております。なお自己株式には、役員報酬BIP信託が保有する当行株式（1,129千株）は含まれておりません。

#### (4) 当事業年度中に職務執行の対価として当行役員に対し交付した株式の状況

該当ございません。

#### (5) その他株式に関する重要な事項

自己株式の消却

当行は、会社法第178条の規定に基づき、2022年2月4日開催の取締役会決議により、以下のとおり自己株式を消却いたしました。

消却した株式の種類	普通株式
消却した株式の総数	3,000千株
消却した日	2022年2月28日

### 5 当行の新株予約権等に関する事項

#### (1) 事業年度の末日において当行の会社役員が有している当行の新株予約権等

該当ございません。

#### (2) 事業年度中に使用人等に交付した当行の新株予約権等

該当ございません。

### 6 会計監査人に関する事項

#### (1) 会計監査人の状況

(単位：百万円)

氏名又は名称	当該事業年度に係る報酬等	その他
E Y 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 大村真敏	(監査証明業務) 59	(報酬等について監査役会が同意した理由) 注2
指定有限責任社員 業務執行社員 公認会計士 小松崎謙	(非監査業務) 10	(非監査業務の内容) 注5

(注) 1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

2. 監査役会は、会計監査人の監査計画の内容、会計監査の職務遂行状況及び報酬見積りの算定根拠などが適切であるかどうかについて必要な検証を行った結果、適切であると判断し、会社法第399条第1項の同意を行っております。

3. 当行と会計監査人との間の監査契約において、会社法上の監査に対する報酬等の額と金融商品取引法上の監査に対する報

酬等の額等を区分しておらず、かつ実質的にも区分できないことから、上記当該事業年度に係る報酬等の金額はこれらの合計額を記載しております。

4. 当行、子会社及び子法人等が会計監査人に支払うべき金銭その他の財産上の利益の合計額は69百万円であります。
5. 非監査業務の内容は、予想信用損失モデルに基づく引当金の導入に向けた助言業務であります。

## (2) 責任限定契約

該当ございません。

## (3) 補償契約

該当ございません。

## (4) 会計監査人に関するその他の事項

〈会計監査人の解任又は不再任の決定の方針〉

監査役会は、会計監査人が会社法第340条第1項各号に定める項目に該当すると認められる場合は、監査役全員の同意に基づき、会計監査人を解任いたします。この場合、監査役会が選定した監査役は、解任後最初に招集される株主総会において、会計監査人を解任した旨及びその理由を報告いたします。

また上記のほか、会計監査人の職務遂行状況、監査体制、独立性及び専門性等を勘案し、会計監査人の解任又は不再任が必要と判断した場合は、株主総会に提出する会計監査人の解任又は不再任に関する議案の内容を決定いたします。

## 7 財務及び事業の方針の決定を支配する者の在り方に関する基本方針

該当ございません。

## 8 業務の適正を確保する体制

### (1) 取締役及び使用人の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制

- ①当行は、コンプライアンスを経営の最重要課題の一つとして位置づけ、「行動規範」を明文化するとともに、「コンプライアンス規定」を制定し、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を整備する。また、当行の企業倫理を実践するため、全役職員が日常生活・業務行動におけるコンプライアンスの手引書を指針として活用し、コンプライアンス体制の実効性の向上に努める。

- ②代表取締役を委員長とする「コンプライアンス委員会」を設置するとともに、コンプライアンス統括部署をリスク管理部に置き、コンプライアンス体制を整備する。
- ③コンプライアンスを実現させるための具体的な実践計画である「コンプライアンス・プログラム」は、年度毎に策定し、取締役会の承認を得て、その実施状況について、取締役会に定期的に報告を行う。
- ④役職員の法令等に違反する行為を早期に発見・是正することを目的として、内部通報制度である「コンプライアンス・ホットライン規定」を制定し、適切な運用を図る。
- ⑤市民社会及び企業活動の安全や秩序に脅威を与える、反社会的勢力及び団体に対しては、毅然とした態度で対応し、関係を遮断する。
- ⑥他の部門から独立した内部監査部門を設置し、コンプライアンス態勢等の適切性及び有効性について内部監査を行う。

## **(2) 取締役の職務の執行に係る情報の保存及び管理に関する体制**

- ①取締役の職務の執行に係る情報については、行内規定に則り、適切な保存及び管理を行う。
- ②取締役会議事録及び稟議書等の重要な文書等を適切かつ確実に保存・管理し、必要に応じて閲覧可能な状態を維持する。

## **(3) 損失の危険の管理に関する規定その他の体制**

- ①「リスク管理基本規定」をはじめとする各種リスク管理規定を整備し、リスク管理の方針や管理方法を定める。
- ②各種リスク毎の管理担当部署及び当行全体のリスク管理統括部署を明確にする等、リスク管理体制を整備する。
- ③内部監査部門は、リスク管理態勢の適切性について、独立した立場から監査を行う。
- ④大規模災害等のリスク発生時の対応等を、「緊急時対策規定」及び各種マニュアルに定め、必要に応じて訓練を実施する。
- ⑤取締役会は、定期的にリスク管理に関する報告を受け、必要な決定を行う。

## **(4) 取締役の職務の執行が効率的に行われることを確保するための体制**

- ①取締役会は経営計画のほか、事業年度毎に業務方針を定め、企業として達成すべき目標を明確にし、業務運営及び業績管理を行う。
- ②迅速な意思決定と、慎重な審議を行うため、取締役等で構成する「経営会議」を設置する。
- ③執行役員制度を設け、経営の意思決定・監督機能と業務執行機能を分離し、業務執行の迅速化・効率化を図る。

④各部門の担当職務及びその権限を明確にするため、「業務分掌規定」等を制定し、取締役の職務執行の効率性確保に努める。

## (5) 当行並びにその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当行並びにその子会社から成る企業集団（以下「京葉銀行グループ」という。）における業務の適正を確保するため、「関係会社管理規定」を制定するとともに、子会社各社（以下「グループ各社」という。）に対し、必要に応じて、取締役及び監査役を派遣する。
- ②グループ各社から当行へ適時・適切に協議・報告を行う体制を整備し、一体的な経営管理を行う。
- ③当行からグループ各社へ必要な指導・助言を行う体制を整備し、京葉銀行グループが効率的な業務運営を確保できる体制を構築する。
- ④当行及びグループ各社は、グループ間の取引にあたり、銀行法の定めるアームズレングスルールをはじめ各法令等を遵守する。
- ⑤グループ各社のコンプライアンス及びリスク管理等の体制構築につき指導・監督を行うとともに、当行の内部監査部門がグループ各社への内部監査を実施し、京葉銀行グループ全体として、業務の適正が確保されるよう努める。
- ⑥「財務報告に係る内部統制規定」を制定し、京葉銀行グループにおける財務報告に係る内部統制について必要な体制を整備・運用する。

## (6) 監査役がその職務を補助すべき使用人を置くことを求めた場合における当該使用人に関する事項、並びに当該使用人の取締役からの独立性に関する事項

- ①監査役の職務を補助すべき使用人として、監査役室に監査役補助者を配置するとともに、監査役補助者に対する監査役の指示の実効性を確保する。
- ②監査役の職務を補助すべき使用人の任命及び人事異動等雇用条件に関する事項については、監査役会の意見を聴取し、これを尊重する。

## (7) 取締役及び使用人が監査役に報告するための体制その他の監査役への報告に関する体制

- ①取締役及び使用人は当行又はグループ各社において著しい損害を及ぼすおそれのある事項を発見したときは、直ちに監査役に報告する。
- ②グループ各社の取締役、監査役及び使用人、又は、これらの者から報告を受けた者は、当行又はグループ各社において著しい損害を及ぼすおそれのある事項について、直ちに監査役に報告する。
- ③監査役は必要に応じて、取締役及び使用人、並びにグループ各社の取締役、監査役及び使用人に対して報告を求めることができる。

④監査役に報告をした者に対し、当該報告をしたことを理由として不利益な取扱いを行わない。

## **(8) その他監査役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監査役は、代表取締役及び内部監査部門、会計監査人等と定期的な会合をもち、意見交換を行う。
- ②監査役は、取締役会その他の重要な会議に出席し、必要に応じて意見を述べるができる。
- ③監査役が職務の執行について生ずる費用についてあらかじめ予算を設けるとともに、監査役よりその職務の遂行上必要な費用の請求を受けたときは、速やかにこれを支払う。

## **(内部統制システムの運用状況の概要)**

### **(1) 取締役及び使用人の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制**

取締役及び使用人に対し、実効性の高い監督を行うため、取締役会を12回開催しました。また、取締役会が効率的に行われることを補佐するため、取締役会決議事項の協議、その他行内規定に定めた重要事項を決定する経営会議を24回開催したほか、リスク管理委員会（13回）、ALM委員会（12回）、コンプライアンス委員会（11回）等を開催しました。

### **(2) リスク管理体制**

リスク管理基本規定や各種リスク管理規定に従い、リスク管理委員会でリスク全般に関する事項について状況の把握と改善策の検討を行ったほか、ALM委員会では、リスクを極小化し収益を極大化すべく、資産・負債の総合管理について検討を行いました。

### **(3) コンプライアンス態勢**

年度毎のコンプライアンス・プログラムを取締役会で定め、コンプライアンス委員会で進捗状況や今後の対応について協議（4回）したほか、コンプライアンス違反の発生状況や反社会的勢力等との取引の遮断等についてコンプライアンス委員会において協議（8回）し、その内容を取締役会に報告しました。

### **(4) 京葉銀行グループにおける業務の適正の確保**

統括部署である経営企画部は、グループ各社より適時・適切に業務状況等について報告を受け、一体的な経営管理を行っています。また、京葉銀行グループ全体として業務の適正が確保されるよう、当行の内部監査部門がグループ各社への監査を実施し、その内容を取締役会に報告しました。



## (5) 監査役の監査が実効的に行われることの確保等

監査役は、内部監査の実施状況について内部監査部門より報告を受けているほか、情報交換を毎月行っています。また、監査役と会計監査人及び内部監査部門は、それぞれの監査計画及び実施状況等について定期的に意見を交換するなど、監査の実効性を高めています。

## 9 特定完全子会社に関する事項

該当ございません。

## 10 親会社等との間の取引に関する事項

該当ございません。

## 11 会計参与に関する事項

該当ございません。

## 12 その他

該当ございません。

# 第116期末 (2022年3月31日現在) 貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
<b>資産の部</b>		<b>負債の部</b>	
現金預け金	<b>1,722,048</b>	預金	<b>5,145,984</b>
現金	34,723	当座預金	71,746
預け金	1,687,325	普通預金	3,160,412
コールローン	<b>1,529</b>	貯蓄預金	137,387
商品有価証券	<b>3,406</b>	通知預金	11,153
商品国債	10	定期預金	1,745,493
商品地方債	3,396	その他の預金	19,790
金銭の信託	<b>3,007</b>	譲渡性預金	<b>58,602</b>
有価証券	<b>1,152,637</b>	債券貸借取引受入担保金	<b>462,219</b>
国債	549,919	借入金	<b>921,100</b>
地方債	162,401	借入金	921,100
社債	83,954	外国為替	<b>143</b>
株式	90,923	売渡外国為替	13
その他の証券	265,438	未払外国為替	130
貸出金	<b>3,898,706</b>	その他負債	<b>8,423</b>
割引手形	5,584	未決済為替借	0
手形貸付	21,991	未払法人税等	2,089
証書貸付	3,706,033	未払費用	1,026
当座貸越	165,096	前受収益	687
外国為替	<b>11,963</b>	金融派生商品	2,109
外国他店預け	11,963	その他の負債	2,510
その他資産	<b>39,306</b>	賞与引当金	<b>1,329</b>
前払費用	110	役員賞与引当金	66
未収収益	3,318	退職給付引当金	0
金融派生商品	0	株式給付引当金	284
その他の資産	35,877	睡眠預金払戻損失引当金	461
有形固定資産	<b>58,110</b>	偶発損失引当金	1,087
建物	22,567	再評価に係る繰延税金負債	4,570
土地	30,762	支払承諾	2,997
建設仮勘定	375	負債の部合計	<b>6,607,271</b>
その他の有形固定資産	4,404	<b>純資産の部</b>	
無形固定資産	<b>11,450</b>	資本金	<b>49,759</b>
ソフトウェア	2,287	資本剰余金	<b>39,704</b>
ソフトウェア仮勘定	8,996	資本準備金	39,704
その他の無形固定資産	166	利益剰余金	<b>182,573</b>
前払年金費用	<b>1,975</b>	利益準備金	10,055
繰延税金資産	<b>6,606</b>	その他利益剰余金	172,518
支払承諾見返	<b>2,997</b>	別途積立金	157,720
貸倒引当金	<b>△16,224</b>	繰越利益剰余金	14,798
資産の部合計	<b>6,897,520</b>	自己株式	<b>△7,315</b>
		株主資本合計	<b>264,723</b>
		その他有価証券評価差額金	<b>18,485</b>
		土地再評価差額金	<b>7,040</b>
		評価・換算差額等合計	<b>25,525</b>
		純資産の部合計	<b>290,249</b>
		負債及び純資産の部合計	<b>6,897,520</b>

# 第116期 (2021年4月1日から2022年3月31日まで) 損益計算書

(単位：百万円)

科 目	金 額	
<b>経常収益</b>		<b>64,771</b>
<b>資金運用収益</b>	<b>48,928</b>	
貸出金利息	35,541	
有価証券利息配当金	11,331	
コールローン利息	1	
預け金利息	2,053	
その他の受入利息	0	
<b>役務取引等収益</b>	<b>12,827</b>	
受入為替手数料	2,088	
その他の役務収益	10,738	
<b>その他業務収益</b>	<b>634</b>	
外国為替売買益	133	
国債等債券売却益	499	
金融派生商品収益	0	
<b>その他経常収益</b>	<b>2,381</b>	
償却債権取立益	1	
株式等売却益	2,106	
金銭の信託運用益	53	
その他の経常収益	220	
<b>経常費用</b>		<b>48,982</b>
<b>資金調達費用</b>	<b>629</b>	
預金利息	216	
譲渡性預金利息	2	
コールマネー利息	△40	
債券貸借取引支払利息	451	
借入金利息	0	
<b>役務取引等費用</b>	<b>4,438</b>	
支払為替手数料	378	
その他の役務費用	4,060	
<b>その他業務費用</b>	<b>3,844</b>	
商品有価証券売却損	26	
国債等債券売却損	3,721	
国債等債券償還損	6	
国債等債券償却	89	
<b>営業経費</b>	<b>35,119</b>	
<b>その他経常費用</b>	<b>4,949</b>	
貸倒引当金繰入額	2,714	
貸出金償却	10	
株式等売却損	372	
その他の経常費用	1,852	
<b>経常利益</b>		<b>15,789</b>
<b>特別利益</b>		<b>336</b>
固定資産処分益	18	
新株予約権戻入益	317	
<b>特別損失</b>		<b>400</b>
固定資産処分損	177	
減損損失	8	
株式給付引当金繰入額	214	
<b>税引前当期純利益</b>		<b>15,724</b>
<b>法人税、住民税及び事業税</b>	<b>4,178</b>	
<b>法人税等調整額</b>	<b>464</b>	
<b>法人税等合計</b>		<b>4,643</b>
<b>当期純利益</b>		<b>11,081</b>

招集ご通知

株主総会参考書類

事業報告

計算書類

連結計算書類

監査報告

## 連結貸借対照表 (2022年3月31日現在)

(単位：百万円)

科目	金額
<b>資産の部</b>	
現金預け金	1,722,133
コールローン及び買入手形	1,529
商品有価証券	3,406
金銭の信託	3,007
有価証券	1,154,419
貸出金	3,898,801
外国為替	11,963
その他資産	42,951
<b>有形固定資産</b>	<b>58,122</b>
建物	22,568
土地	30,762
建設仮勘定	375
その他の有形固定資産	4,416
<b>無形固定資産</b>	<b>11,453</b>
ソフトウェア	2,288
ソフトウェア仮勘定	8,996
その他の無形固定資産	168
退職給付に係る資産	2,147
繰延税金資産	6,664
支払承諾見返	2,997
貸倒引当金	△16,382
<b>資産の部合計</b>	<b>6,903,217</b>

科目	金額
<b>負債の部</b>	
預金	5,141,976
譲渡性預金	58,602
債券貸借取引受入担保金	462,219
借入金	921,100
外国為替	143
その他負債	11,565
賞与引当金	1,330
役員賞与引当金	70
退職給付に係る負債	240
役員退職慰労引当金	6
株式給付引当金	284
利息返還損失引当金	1
睡眠預金払戻損失引当金	461
偶発損失引当金	1,087
繰延税金負債	575
再評価に係る繰延税金負債	4,570
支払承諾	2,997
<b>負債の部合計</b>	<b>6,607,233</b>
<b>純資産の部</b>	
資本金	49,759
資本剰余金	39,704
利益剰余金	183,058
自己株式	△7,315
株主資本合計	265,208
その他有価証券評価差額金	18,576
土地再評価差額金	7,040
退職給付に係る調整累計額	△49
その他の包括利益累計額合計	25,567
非支配株主持分	5,208
<b>純資産の部合計</b>	<b>295,983</b>
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>6,903,217</b>

# 連結損益計算書 (2021年4月1日から2022年3月31日まで)

(単位：百万円)

科目	金額	
<b>経常収益</b>		<b>65,745</b>
<b>資金運用収益</b>	<b>48,966</b>	
貸出金利息	35,568	
有価証券利息配当金	11,342	
コールローン利息及び買入手形利息	1	
預け金利息	2,053	
その他の受入利息	0	
<b>役務取引等収益</b>	<b>13,552</b>	
<b>その他業務収益</b>	<b>754</b>	
<b>その他経常収益</b>	<b>2,472</b>	
償却債権取立益	1	
その他の経常収益	2,470	
<b>経常費用</b>		<b>49,535</b>
<b>資金調達費用</b>	<b>629</b>	
預金利息	216	
譲渡性預金利息	2	
コールマネー利息及び売渡手形利息	△40	
債券貸借取引支払利息	451	
借入金利息	0	
<b>役務取引等費用</b>	<b>4,506</b>	
<b>その他業務費用</b>	<b>3,844</b>	
<b>営業経費</b>	<b>35,533</b>	
<b>その他経常費用</b>	<b>5,020</b>	
貸倒引当金繰入額	2,770	
その他の経常費用	2,250	
<b>経常利益</b>		<b>16,210</b>
<b>特別利益</b>		<b>336</b>
固定資産処分益	18	
新株予約権戻入益	317	
<b>特別損失</b>		<b>400</b>
固定資産処分損	178	
減損損失	8	
株式給付引当金繰入額	214	
<b>税金等調整前当期純利益</b>		<b>16,145</b>
<b>法人税、住民税及び事業税</b>	<b>4,323</b>	
<b>法人税等調整額</b>	<b>460</b>	
<b>法人税等合計</b>		<b>4,783</b>
<b>当期純利益</b>		<b>11,361</b>
<b>非支配株主に帰属する当期純利益</b>		<b>176</b>
<b>親会社株主に帰属する当期純利益</b>		<b>11,185</b>

## 独立監査人の監査報告書

2022年5月11日

株式会社 京葉銀行  
取締役会 御中

EY新日本有限責任監査法人  
東京事務所

指定有限責任社員 公認会計士 大村真敏  
業務執行社員  
指定有限責任社員 公認会計士 小松崎謙  
業務執行社員

### 監査意見

当監査法人は、会社法第436条第2項第1号の規定に基づき、株式会社京葉銀行の2021年4月1日から2022年3月31日までの第116期事業年度の計算書類、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書及び個別注記表並びにその附属明細書（以下「計算書類等」という。）について監査を行った。

当監査法人は、上記の計算書類等が、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、当該計算書類等に係る期間の財産及び損益の状況を、全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。

### 監査意見の根拠

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。監査の基準における当監査法人の責任は、「計算書類等の監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。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。

### その他の記載内容

その他の記載内容は、事業報告及びその附属明細書である。経営者の責任は、その他の記載内容を作成し開示することにある。また、監査役及び監査役会の責任は、その他の記載内容の報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

当監査法人の計算書類等に対する監査意見の対象にはその他の記載内容は含まれておらず、当監査法人はその他の記載内容に対して意見を表明するものではない。

計算書類等の監査における当監査法人の責任は、その他の記載内容を通読し、通読の過程において、その他の記載内容と計算書類等又は当監査法人が監査の過程で得た知識との間に重要な相違があるかどうか検討すること、また、そのような重要な相違以外にその他の記載内容に重要な誤りの兆候があるかどうか注意を払うことにある。

当監査法人は、実施した作業に基づき、その他の記載内容に重要な誤りがあると判断した場合には、その事実を報告することが求められている。

その他の記載内容に関して、当監査法人が報告すべき事項はない。

### 計算書類等に対する経営者並びに監査役及び監査役会の責任

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計算書類等

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計算書類等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。

計算書類等を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき計算書類等を作成することが適切であるかどうかを評価し、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基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査役及び監査役会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

### 計算書類等の監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した監査に基づいて、全体としての計算書類等に不正又は誤謬による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て、監査報告書において独立の立場から計算書類等に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、計算書類等の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、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従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・ 不正又は誤謬による重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応した監査手続を立案し、実施する。監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。
- ・ 計算書類等の監査の目的は、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、監査人は、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、監査に関連する内部統制を検討する。
- ・ 経営者が採用した会計方針及びその適用方法の適切性、並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・ 経営者が継続企業を前提として計算書類等を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、監査報告書において計算書類等の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する計算書類等の注記事項が適切でない場合は、計算書類等に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・ 計算書類等の表示及び注記事項が、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いるかどうかとともに、関連する注記事項を含めた計算書類等の表示、構成及び内容、並びに計算書類等が基礎となる取引や会計事象を適正に表示しているかどうかを評価する。

監査人は、監査役及び監査役会に対して、計画した監査の範囲とその実施時期、監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む監査上の重要な発見事項、及び監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査役及び監査役会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去又は軽減するためにセーフガードを講じている場合はその内容について報告を行う。

### 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

# 連結計算書類に係る会計監査報告

## 独立監査人の監査報告書

2022年5月11日

株式会社 京葉銀行  
取締役会 御中

EY新日本有限責任監査法人  
東京事務所

指定有限責任社員 公認会計士 大村真敏  
業務執行社員  
指定有限責任社員 公認会計士 小松崎謙  
業務執行社員

### 監査意見

当監査法人は、会社法第444条第4項の規定に基づき、株式会社京葉銀行の2021年4月1日から2022年3月31日までの連結会計年度の連結計算書類、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結株主資本等変動計算書及び連結注記表について監査を行った。

当監査法人は、上記の連結計算書類が、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、株式会社京葉銀行及び連結子会社からなる企業集団の当該連結計算書類に係る期間の財産及び損益の状況を、全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。

### 監査意見の根拠

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。監査の基準における当監査法人の責任は、「連結計算書類の監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社及び連結子会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。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。

### その他の記載内容

その他の記載内容は、事業報告及びその附属明細書である。経営者の責任は、その他の記載内容を作成し開示することにある。また、監査役及び監査役会の責任は、その他の記載内容の報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

当監査法人の連結計算書類に対する監査意見の対象にはその他の記載内容は含まれておらず、当監査法人はその他の記載内容に対して意見を表明するものではない。

連結計算書類の監査における当監査法人の責任は、その他の記載内容を通読し、通読の過程において、その他の記載内容と連結計算書類又は当監査法人が監査の過程で得た知識との間に重要な相違があるかどうか検討すること、また、そのような重要な相違以外にその他の記載内容に重要な誤りの兆候があるかどうか注意を払うことにある。

当監査法人は、実施した作業に基づき、その他の記載内容に重要な誤りがあると判断した場合には、その事実を報告することが求められている。

その他の記載内容に関して、当監査法人が報告すべき事項はない。

### 連結計算書類に対する経営者並びに監査役及び監査役会の責任

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計算書類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計算書



類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。

連結計算書類を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき連結計算書類を作成することが適切であるかどうかを評価し、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基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査役及び監査役会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

### 連結計算書類の監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した監査に基づいて、全体としての連結計算書類に不正又は誤謬による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て、監査報告書において独立の立場から連結計算書類に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、連結計算書類の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、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従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・ 不正又は誤謬による重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応した監査手続を立案し、実施する。監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。
- ・ 連結計算書類の監査の目的は、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、監査人は、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、監査に関連する内部統制を検討する。
- ・ 経営者が採用した会計方針及びその適用方法の適切性、並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・ 経営者が継続企業を前提として連結計算書類を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、監査報告書において連結計算書類の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する連結計算書類の注記事項が適切でない場合は、連結計算書類に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・ 連結計算書類の表示及び注記事項が、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いるかどうかとともに、関連する注記事項を含めた連結計算書類の表示、構成及び内容、並びに連結計算書類が基礎となる取引や会計事象を適正に表示しているかどうかを評価する。
- ・ 連結計算書類に対する意見を表明するために、会社及び連結子会社の財務情報に関する十分かつ適切な監査証拠を入手する。監査人は、連結計算書類の監査に関する指示、監督及び実施に関して責任がある。監査人は、単独で監査意見に対して責任を負う。

監査人は、監査役及び監査役会に対して、計画した監査の範囲とその実施時期、監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む監査上の重要な発見事項、及び監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査役及び監査役会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去又は軽減するためにセーフガードを講じている場合はその内容について報告を行う。

### 利害関係

会社及び連結子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

## 監査役会の監査報告

### 監査報告書

当監査役会は、2021年4月1日から2022年3月31日までの第116期事業年度の取締役の職務の執行に関して、各監査役が作成した監査報告書に基づき、審議の上、本監査報告書を作成し、以下のとおり報告いたします。

#### 1. 監査役及び監査役会の監査の方法及びその内容

- (1) 監査役会は、監査の方針、監査計画等を定め、各監査役から監査の実施状況及び結果について報告を受けるほか、取締役等及び会計監査人からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求めました。
- (2) 各監査役は、監査役会が定めた監査役監査の基準に準拠し、監査の方針、監査計画等に従い、取締役、内部監査部門その他の使用人等と意思疎通を図り、情報の収集及び監査の環境の整備に努めるとともに、以下の方法で監査を実施しました。
  - ①取締役会その他重要な会議に出席し、取締役及び使用人等からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求め、重要な決裁書類等を閲覧し、本店及び主要な営業所において業務及び財産の状況を調査いたしました。また、子会社については、子会社の取締役及び監査役等と意思疎通及び情報の交換を図り、必要に応じて子会社から事業の報告を受けました。
  - ②事業報告に記載されている取締役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その他株式会社及びその子会社から成る企業集団の業務の適正を確保するために必要なものとして会社法施行規則第100条第1項及び第3項に定める体制の整備に関する取締役会決議の内容及び当該決議に基づき整備されている体制（内部統制システム）について、取締役及び使用人等からその構築及び運用の状況について定期的に報告を受け、必要に応じて説明を求め、意見を表明いたしました。
  - ③会計監査人が独立の立場を保持し、かつ、適正な監査を実施しているかを監視及び検証するとともに、会計監査人からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求めました。また、会計監査人から「職務の遂行が適正に行われることを確保するための体制」（会社計算規則第131条各号に掲げる事項）を「監査に関する品質管理基準」（平成17年10月28日企業会計審議会）等に従って整備している旨の通知を受け、必要に応じて説明を求めました。

以上の方法に基づき、当該事業年度に係る事業報告及びその附属明細書、計算書類（貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書及び個別注記表）及びその附属明細書並びに連結計算書類（連結貸借対照表、連結損益計算書、連結株主資本等変動計算書及び連結注記表）について検討いたしました。

## 2. 監査の結果

### (1) 事業報告等の監査結果

- ①事業報告及びその附属明細書は、法令及び定款に従い、会社の状況を正しく示しているものと認めます。
- ②取締役の職務の執行に関する不正の行為又は法令若しくは定款に違反する重大な事実は認められません。
- ③内部統制システムに関する取締役会決議の内容は相当であると認めます。また、当該内部統制システムに関する事業報告の記載内容及び取締役の職務の執行についても、指摘すべき事項は認められません。

### (2) 計算書類及びその附属明細書の監査結果

会計監査人EY新日本有限責任監査法人の監査の方法及び結果は相当であると認めます。

### (3) 連結計算書類の監査結果

会計監査人EY新日本有限責任監査法人の監査の方法及び結果は相当であると認めます。

2022年5月12日

株式会社 京葉銀行 監査役会

常勤監査役	高橋弘一	印
常勤監査役	稗田一浩	印
監査役(社外監査役)	小野功	印
監査役(社外監査役)	花田力	印
監査役(社外監査役)	岩原淳一	印

以上

× 毛

A series of 20 horizontal dashed lines for writing.



× 毛

A series of 20 horizontal dashed lines for writing.

## 定時株主総会会場 ご案内図

### 会場

## 当行千葉みなと本部2階

### αガーデンホール

千葉市中央区千葉港5番45号

### 交通

JR 京葉線千葉みなと駅から

徒歩約4分

千葉都市モノレール市役所前駅から

徒歩約4分

JR千葉駅より千葉都市モノレールにお乗換えの場合は、中央改札をご利用ください。駐車場の用意はいたしておりませんので、お車での来場はご遠慮くださいますようお願い申し上げます。

会場建物内は全面禁煙とさせていただきますので、ご理解、ご協力のほど重ねてお願い申し上げます。

