



# TOHO BANK REPORT

2020.9  
DISCLOSURE

---

東邦銀行中間期ディスクロージャー誌(資料編)  
2020年9月期

---



## TOHO BANK REPORT 2020.9



### PROFILE プロフィール (2020年9月30日現在)

|              |   |                                   |
|--------------|---|-----------------------------------|
| 設立           | … | 1941年11月4日                        |
| 資本金          | … | 235億19百万円                         |
| 総資産          | … | 6兆5,457億円                         |
| 総預金          | … | 5兆9,363億円                         |
| 貸出金          | … | 3兆9,913億円                         |
| 自己資本比率(国内基準) | … | 単体8.95%、連結9.22%                   |
| 発行済株式総数      | … | 252,500千株                         |
| 本店所在地        | … | 福島市大町3番25号                        |
| 店舗数          | … | 本支店118カ店(福島県内105、県外12、インターネット支店1) |
| 従業員数         | … | 2,054人                            |

### GROUP 東邦銀行グループ

|                 |   |                              |
|-----------------|---|------------------------------|
| とうほう証券株式会社      | … | 証券業務                         |
| 東邦リース株式会社       | … | リース業務                        |
| 株式会社東邦カード       | … | クレジットカード業務および信用保証業務          |
| 株式会社東邦クレジットサービス | … | クレジットカード業務および信用保証業務          |
| 東邦信用保証株式会社      | … | 信用保証業務                       |
| 東邦情報システム株式会社    | … | 電子計算機による計算業務・電子計算機ソフトウェア開発業務 |
| 株式会社とうほうスマイル    | … | 帳票等の印刷・製本業務                  |

### CONTENTS 目次

|     |   |                 |
|-----|---|-----------------|
| P1  | … | 経営支援、地域活性化への取組み |
| P7  | … | 財務データ           |
| P66 | … | 開示項目一覧          |

経営支援、地域活性化への取組み

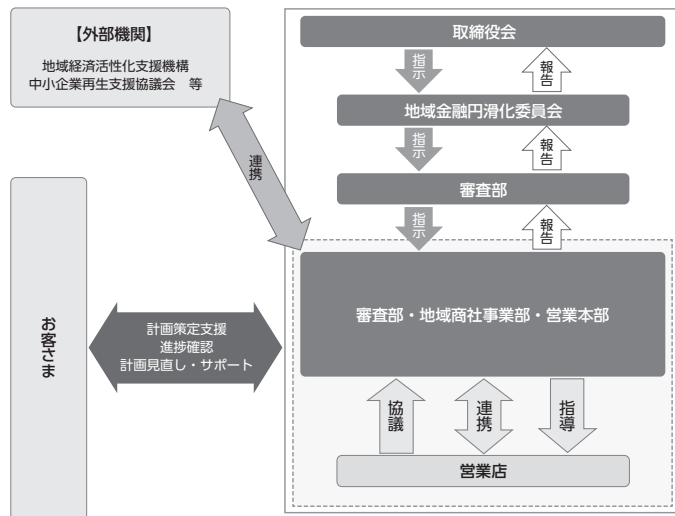
お取引先の経営支援に関する取組み方針

当行では、地域のお客さまのニーズに応じた金融サービスの提供に努めるとともに、最近の経済環境や雇用環境の変化のなかで地域金融の円滑化に資するため、より適切にお客さまからのご相談などに対応してまいります。また、経営支援を必要とするお客さまに対しては、リレーションシップを大切に、経営実態等に応じて、経営相談や経営指導、経営改善等に向けた取組みへの支援を適切かつ積極的に行ってまいります。

お取引先の経営支援に関する態勢整備

営業店においては「金融円滑化対応責任者（＝営業店長）」が「経営支援推進担当者」を任命し、「経営支援推進担当者」は営業店長の指示・監督のもと、お客さまに対する金融仲介機能の発揮や、コンサルティング能力向上を目指した営業店行員の指導育成を図っております。また、経営支援の統括部署を審査部とし、営業店・本部一体となって経営支援活動に取組む態勢としております。

また、必要に応じて、地域経済活性化支援機構、中小企業再生支援協議会などの外部機関とも連携しながら、様々な経営支援メニューの中から最適な手法を活用し、お客さまの経営支援に取組んでまいります。

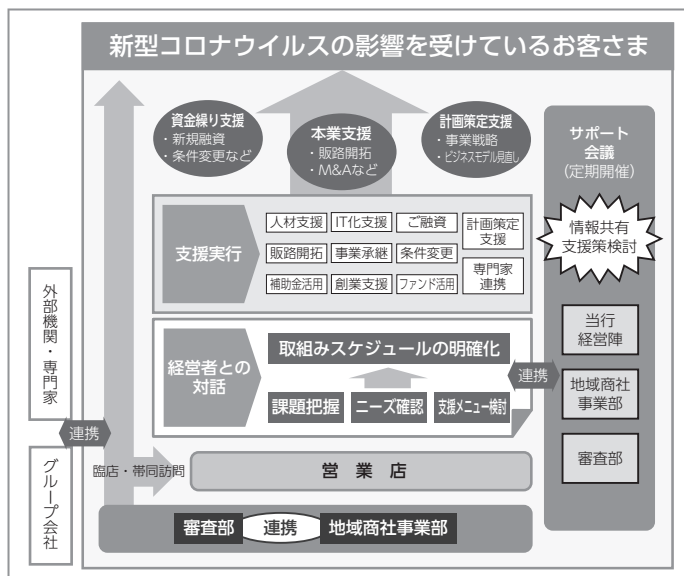


ウィズコロナ・アフターコロナにおけるお客さまへのサポート体制

新型コロナウイルスの感染拡大を背景に、お客さまの経営課題は複雑化・高度化しております。様々なご相談に対し、各種専門家や当行グループ会社と連携したプロジェクトを立ち上げ、総合的なコンサルティングサービスを提供いたします。

【コンサルティングサービスの内容】

| 項目   | サポート例                             |
|------|-----------------------------------|
| 販路拡大 | 当行ネットワークを活用した販路開拓サポート、仕入先や外注先のご紹介 |
| IT導入 | 東邦情報システムと連携したツール導入のご提案            |
| 設備投資 | 各種補助金等を活用した設備投資のご案内、リース活用ご提案      |
| 人材採用 | 経営幹部、管理職および専門職等の人材ご紹介             |
| 財務改善 | 収益性向上や資金繰り面に係るサポート                |



経営課題提案型営業を通じたお取引先に対するコンサルティング機能の発揮

■ 創業・新事業開拓を目指すお客さまへのサポート

創業支援の取り組みとして、「とうほう起業家応援相談会」を継続開催している他、自治体と連携した「とうほう創業支援塾」などを実施しております。起業を目指す方、また起業後に課題を抱える方を継続してサポートすることで、地域産業、雇用の創出・発展に貢献しております。

| とうほう起業家応援相談会   | 自治体等との連携事業  |  |
|--|---|--|
| <p><b>【開催内容】（個別相談形式）</b><br/>                     対象者／起業予定者、既事業者<br/>                     ・起業に関する相談だけでなく、事業を継続する上でのあらゆる相談に対応。<br/>                     ・最寄りの当行店舗で相談可能。（当行本店での直面談又はモニター面談）</p> <p><b>【相談事例】</b><br/>                     起業、販路拡大、新商品開発・新事業展開、プロモーション手法等</p> <p><b>【連携団体】</b><br/>                     福島県よろず支援拠点等</p> | <p><b>とうほう創業支援塾</b></p> <p><b>【開催内容】（講義形式）</b><br/>                     対象者／創業予定者（第二創業等含む）<br/>                     ・産業競争力強化法に基づく認定を受けた自治体の特定創業支援事業として実施。</p> <p><b>【講義内容】</b><br/>                     事業計画などの策定、経営・財務相談、マーケティング手法の習得等</p> <p><b>【連携団体】</b><br/>                     福島県中小企業診断協会</p> | <p><b>各種創業支援事業への参画</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・福島県等が実施する各種創業支援事業に積極的に参画しております。</li> <li>・創業を希望する方の課題（ニーズ）を捉え、当行のサービス、外部ネットワークを活用し、事業構想の実現をサポート。</li> </ul> <p><b>【参画事例】</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・福島県「福島テックプランングアプリ」</li> <li>・福島県「ふくしまベンチャーアワード」</li> </ul> |

■ 成長段階において更なる飛躍を目指すお客さまへのサポート

「経営課題提案型営業」を積極的に展開しており、お客さまの各種経営課題に対し総合的なサービスをご提案しております。

資金調達・企業戦略支援

私募債

「とうほう・ふるさと総活躍応援私募債」「ふるさと支援 福利厚生型私募債」「ESG/SDGs応援型私募債」を積極的に引き受けしております。

プロジェクトファイナンス、シンジケートローン

プロジェクトファイナンス、シンジケートローンを組成し、大型事業に対する融資をお手伝いしております。

年金・退職金制度

確定拠出年金制度などの企業年金制度導入のお手伝いを行っております。

TOHO BANK  
 コンサルティングサービスのご案内

東邦銀行は、更なる飛躍を目指すお客さまのニーズにお応えするため、総合的なサービスをご提供いたします。

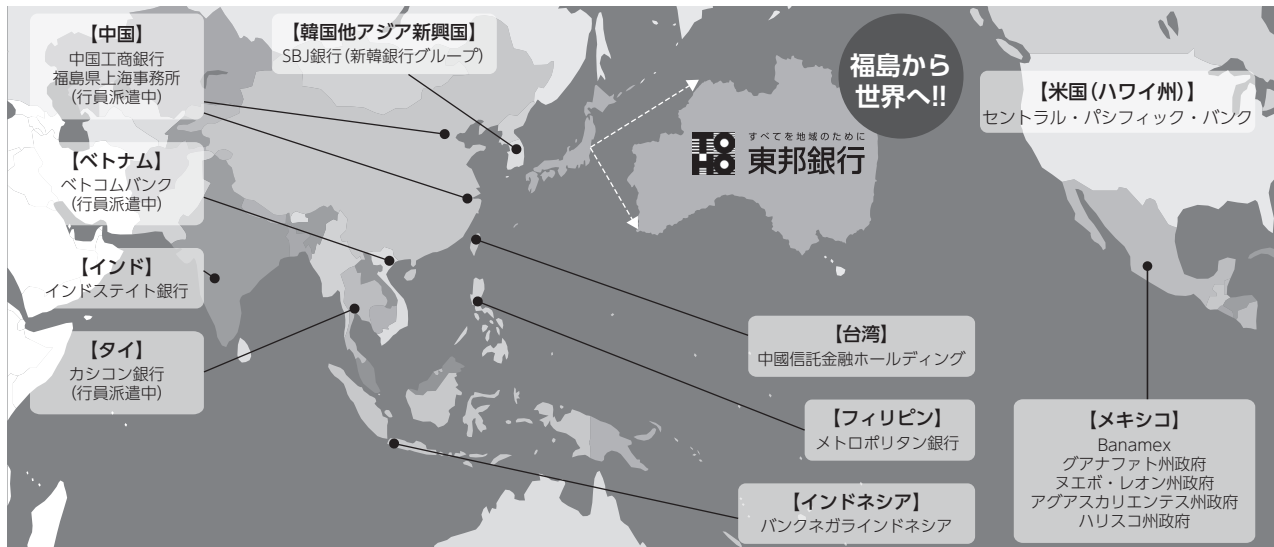
東邦銀行

お客さまの様々なニーズにお応えします。

- システムで業務の改善・効率化をしたい
  - ・業務が不足への対応
  - ・在宅勤務やリモート会議
- 業績アップに向け新たな販売先を探したい
  - ・新規販路開拓への助成強化
  - ・海外への販路拡大
- 海外進出についてアドバイスが欲しい
  - ・現地のマーケット情報
  - ・現地法務の準備
- キャッシュレス決済の導入を検討したい
  - ・決済業務の効率化
  - ・経営者への対応
  - ・顧客対応

## 貿易相談・海外進出支援

「国際営業部」では、お取引先の海外での事業展開を積極的に支援しております。



### ベトナムにおける県産品販促支援

2019年10月、ベトナムのフォーチュナホテルにて郡山市・JETRO共催で「こおりやま広域圏産品プロモーションセミナー」が開催されました。当行ベトコムバンク駐在員が現地での活動を支援しました。



|         |            |
|---------|------------|
| バンコク商談会 | (2020年10月) |
| 上海商談会   | (2020年11月) |
| ベトナム商談会 | (2020年10月) |

福島県と協働で出展企業を支援し、県内企業への海外販路拡大支援を目的として実施しているものづくり商談会です。当行では、海外へ事業展開されるお客さまのニーズに応えるとともに福島県経済の国際化に貢献できるよう努めてまいります。

## 専門家との業務提携

専門家と連携し、会計・税務、国際物流、貿易保険など幅広い分野で海外取引を支援

日本通運、東京海上日動火災保険、三井住友海上火災保険、損害保険ジャパン、トーマツ、日本貿易保険(NEXI)、大和証券、セコム、ALSOK福島、デロイトトーマツファイナンシャルアドバイザー、ハラル・ジャパン協会、パソナ、アリババ、国際協力機構(JICA)、GLコネクト、ドンバンⅢ工業団地インフラ開発、大和総研、Inagora

## 成長産業の支援

福島県が復興の柱に位置づける再生可能エネルギー産業や医療関連産業など、成長産業の創出・集積に向けた動きが活発化しており、そうした動きを一層加速させるため、積極的な情報発信に加え、個別案件の取組みを強化しております。

### 再生可能エネルギー分野に関する取組み

プロジェクトファイナンス等による再生可能エネルギー個別案件の取組み

【再生可能エネルギー分野への融資実績】(2020年9月末現在)

融資実績累計 … 564件/約2,147億円

### 6次産業化に関する取組み

「ふくしま地域産業6次化復興ファンド」へ出資参加し、出資総額20億円のうち4億円を出資いたしました。(金融機関の出資額としては最大)

### 医療・介護分野に関する取組み

福島県内の医療法人や介護事業者に対して、事業承継や設備資金等の経営課題提案型営業を展開しております。



## 経営支援、地域活性化への取組み

### 福島県産品の風評被害払拭・販路拡大支援

#### 復興支援通販事業

県内の食品関連事業者の皆さまの販路拡大を支援するため、復興支援通販事業に協賛・協力しております。

2012年4月から、第3弾として「ふくしま市場うつくしま良品本舗」の取扱いを開始しております。

また、同通販カタログにおいて、2020年4月から9月まで、「新型コロナに負けるな!ふくしま県産品買って応援キャンペーン」を実施しております。



通販事業開始以降の販売実績

**24.5万個 / 10億1千9百万円**

#### 商談会の開催

お取引先のビジネスマッチング、販路拡大機会の提供を目的とした各種商談会を実施しております。

#### 【主な商談会】

| 名称                        | 開催地                               | 時期                   | 備考  |
|---------------------------|-----------------------------------|----------------------|---|
| 地方銀行<br>フードセレクション2020     | オンライン商談                           | 2020年10月～<br>2021年3月 | 主催：当行を含む地方銀行56行<br>リックビービジネスソリューション(株)              |
| 食の個別商談会<br>ふくしまフードフェア2020 | 東京都/<br>ロイヤルパークホテル<br>(オンライン商談併用) | 2020年10月             | 主催：当行<br>共催：福島県<br>参加企業：首都圏バイヤー 14社<br>県内サプライヤー 19社 |

#### お客さま応援運動 とうほうマルシェ

地域経済を元気にしたい、お取引先のお役に立ちたいとの想いから、コロナ禍の影響を受けるお客さまを応援することを目的として、役職員が商品を購入する取組みを「とうほうマルシェ」として実施しております。

(2020年10月～運用開始)



### 不動産担保・個人保証に過度に依存しない融資への取組み

当行では、「経営者保証に関するガイドライン」の趣旨を踏まえ、お客さまと保証契約を締結する場合は、お客さまの経営状況を勘案し、お客さまの意向を踏まえたうえで、経営者保証を求めない可能性について検討しております。また、保証人のお客さまから本ガイドラインに則した保証債務の整理の申し出があった場合は、本ガイドラインに基づき誠実に対応を行ってまいります。

#### 【不動産担保・個人保証に過度に依存しない融資の対応状況】

(2020年4月～2020年9月末)

|                        |          |
|------------------------|----------|
| 新規に無保証で融資した件数*         | … 1,306件 |
| 新規融資に占める無保証融資の割合*      | … 17.2%  |
| 保証契約を変更・解除した件数*        | … 174件   |
| ガイドラインに基づく保証債務整理の成立件数* | … 1件     |

※は中小企業・個人事業のお客さまに対する取組件数です。

#### 【経営者保証に関するガイドラインとは】

「経営者保証に関するガイドライン」とは、経営者保証(中小企業の経営者などによる個人保証)において合理性が認められる保証契約の在り方等を示すとともに、主たる債務の整理局面における保証債務の整理を公正かつ迅速に行うためのルールとして、2013年12月5日に経営者保証に関するガイドライン研究会(全国銀行協会および日本商工会議所が事務局)が公表したものです。

## ■ 事業承継・資産承継が必要なお客さまへのサポート

### 事業承継・M&A業務に対する取組み

#### 事業承継支援への取組み

事業承継等で悩みを抱えるお客さまに対し、営業店と本部が連携し課題解決に向けたサポートを行っております。

#### 【実績推移】

|       | 2011年度 | 2012年度 | 2013年度 | 2014年度 | 2015年度 | 2016年度 | 2017年度 | 2018年度 | 2019年度 | 2020年度上期 |
|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|
| 対応先数  | 220先   | 264先   | 280先   | 323先   | 357先   | 480先   | 521先   | 527先   | 418先   | 206先     |
| (月平均) | 18.3先  | 22.0先  | 23.3先  | 26.9先  | 29.7先  | 40.0先  | 43.4先  | 43.9先  | 34.8先  | 34.3先    |

#### 事業承継における「後継者問題対応策としてのM&A」業務への取組み

外部専門機関（コンサルティング会社等）と連携し、お取引先に応じたアドバイスを行っております。

#### 【2020年度上期実績】

相談対応件数 … 90先  
成約件数 … 4先

### 円滑な資産承継への取組み

お客さまの資産承継のお手伝いとして、以下の信託商品の取扱いをしております。

「とうほう遺言信託・とうほう遺産整理業務」(2017年6月～) 「とうほう遺言代用信託・とうほう暦年贈与型信託」(2019年3月～)

#### 遺言作成サポートサービス

- 財産台帳作成
- 資産配分案の検討
- 資産承継のための報告書作成

#### 遺言信託

- 遺言書作成のご相談
- 遺言書保管
- 遺言書に基づく遺産分割手続き

#### 遺産整理業務

- 相続財産調査・財産目録作成
- 遺産分割協議書作成アドバイス
- 遺産分割手続きの実施

#### 遺言代用信託

- 相続発生時に、お預かりした資金をあらかじめ指定されたご家族へ、遺産分割協議の手続きなしに速やかに交付する信託商品
- 元本補てん付合同運用指定金銭信託

#### 暦年贈与型信託

- 贈与者から資金を一括して預かり、毎年の贈与手続きをサポートする信託商品
- 元本補てん付合同運用指定金銭信託

(2017年6月～2020年9月)

|            |        |
|------------|--------|
| 相談件数       | 4,453件 |
| 遺言信託申込件数   | 508件   |
| 遺産整理業務申込件数 | 44件    |

(2019年3月～2020年9月)

|             |      |
|-------------|------|
| 遺言代用信託申込件数  | 84件  |
| 暦年贈与型信託申込件数 | 123件 |

## ■ 経営改善、事業再生等を必要とされるお客さまへのサポート

### 事業再生支援の実績

これまでに、90社、対象与信額862億円の事業再生を実施。8千名以上の雇用が確保されております。

(単位：社・人)

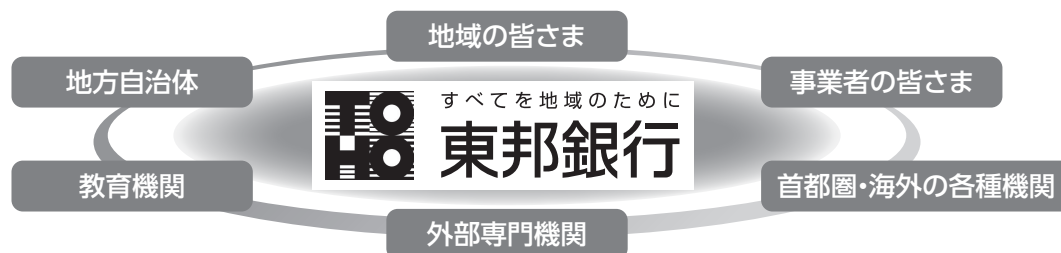
|                 | メイン先支援実績 |       |
|-----------------|----------|-------|
|                 | 累計       | 従業員数  |
| 地域経済活性化支援機構     | 6        | 1,627 |
| 中小企業再生支援協議会     | 15       | 1,016 |
| 産業復興相談センター      | 18       | 133   |
| 東日本大震災事業者再生支援機構 | 15       | 256   |
| その他私的再生         | 29       | 3,477 |
| 法的再生            | 7        | 1,798 |
| 合計              | 90       | 8,307 |

ふるさとふくしまへの積極的貢献

復興から成長へ ～地方創生への取組み～

地域の様々な課題に対して、外部機関とも連携し最適なサポートメニューを提案しております。

「まち・ひと・しごと創生総合戦略」サポート体制とメニュー



相互連携・情報収集・提供



学生主体の産学官金連携事業「お弁当プロジェクト」へ参画し「大わらじ福かつ弁当」を開発

まち

ひと

しごと

地域の課題解決に向けた取組み



【とうほう次世代経営塾】(オンライン開催)若手経営者のネットワーク形成や経営手法習得機会を提供

地域産業の競争力強化

企業立地・産業集積

アグリ・6次化支援

再生可能エネルギー

医療福祉機器

企業のライフステージに応じた経営課題提案型営業の展開

創業支援

ビジネスマッチング

海外展開支援

事業再生・経営改善

地方への人材還流・人材育成・雇用対策

観光・地域活性化・ふくしまの逸品紹介

移住定住促進

地方都市における経済・生活圏の形成

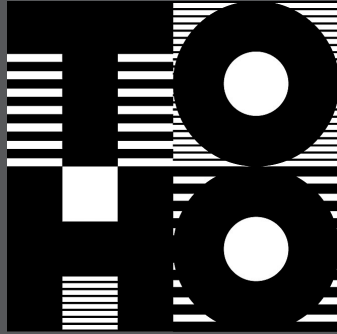
空き家・廃校活用提案

子育て支援・健康増進

人口減少等を踏まえた既存ストックのマネジメント強化

ふくしまPPP/PFI研究会 連携による情報発信





財務データ

# FINANCIAL DATA

|                   |    |
|-------------------|----|
| 事業の概況 .....       | 8  |
| <連結情報>            |    |
| 中間連結財務諸表 .....    | 10 |
| 連結リスク管理債権 .....   | 20 |
| セグメント情報等 .....    | 21 |
| <単体情報>            |    |
| 中間財務諸表 .....      | 24 |
| 損益の状況 .....       | 30 |
| 預金に関する指標 .....    | 32 |
| 貸出金に関する指標 .....   | 34 |
| 有価証券に関する指標 .....  | 38 |
| 時価情報 .....        | 40 |
| デリバティブ取引情報 .....  | 42 |
| 信託業務に関する指標 .....  | 46 |
| その他の指標 .....      | 47 |
| 大株主一覧 .....       | 48 |
| 自己資本の充実の状況等 ..... | 49 |

## 2020年度中間期の単体決算の概況

経常収益は、長期にわたるマイナス金利政策を背景とした有価証券利息の減少および国債等債権売却益の減少などにより、前年同期比48億90百万円減少し253億48百万円となりました。

経常費用は与信関係費用の減少などから、前年同期比28億59百万円減少し、235億46百万円となりました。

この結果、経常利益は、前年同期比20億31百万円減少し18億2百万円となりました。

中間純利益は経常利益が減益になったことに加え、店舗戦略の見直し等に伴う固定資産減損損失計上などにより、前年同期比19億62百万円減少し7億90百万円となりました。

なお、業務の根幹をなす「コア業務純益」は業務改革（BPR）および人員配置の適正化等による経費圧縮に努めましたが、有価証券残高の減少を主要因とした資金利益の減少などにより前年同期比4億77百万円減少し、41億18百万円となりました。

## 直近の3中間事業年度及び2事業年度における主要な業務の状況を示す指標（単体）

| 区 分                                       | 2018年9月中間期<br>(2018年4月1日から<br>2018年9月30日まで) | 2019年9月中間期<br>(2019年4月1日から<br>2019年9月30日まで) | 2020年9月中間期<br>(2020年4月1日から<br>2020年9月30日まで) | 2018年度<br>(2018年4月1日から<br>2019年3月31日まで) | 2019年度<br>(2019年4月1日から<br>2020年3月31日まで) |
|---|---|---|---|---|---|
| 経常収益                                      | 31,751百万円                                   | 30,239                                      | 25,348                                      | 66,098                                  | 55,996                                  |
| 経常利益                                      | 4,417百万円                                    | 3,833                                       | 1,802                                       | 5,961                                   | 3,888                                   |
| 中間純利益                                     | 3,234百万円                                    | 2,753                                       | 790   | -                                       | -                                       |
| 当期純利益                                     | -百万円  | -   | -   | 4,066                                   | 2,554                                   |
| 資本金                                       | 23,519百万円                                   | 23,519                                      | 23,519                                      | 23,519                                  | 23,519                                  |
| 発行済株式総数                                   | 252,500千株                                   | 252,500                                     | 252,500                                     | 252,500                                 | 252,500                                 |
| 純資産額                                      | 192,731百万円                                  | 189,327                                     | 187,942                                     | 190,187                                 | 185,716                                 |
| 総資産額                                      | 5,913,460百万円                                | 5,851,177                                   | 6,545,760                                   | 5,899,960                               | 6,010,132                               |
| 預金残高                                      | 5,047,590百万円                                | 5,077,303                                   | 5,369,197                                   | 5,195,992                               | 5,323,610                               |
| 貸出金残高                                     | 3,266,698百万円                                | 3,716,751                                   | 3,991,395                                   | 3,564,574                               | 3,862,816                               |
| 有価証券残高                                    | 1,134,451百万円                                | 400,865                                     | 391,119                                     | 574,918                                 | 363,966                                 |
| 1株当たり純資産額                                 | 764.63円                                     | 751.13                                      | 745.63                                      | 754.53                                  | 736.80                                  |
| 1株当たり配当額                                  | 4.00円                                       | 4.00  | 3.00  | 8.00                                    | 6.00                                    |
| 1株当たり中間純利益金額                              | 12.83円                                      | 10.92                                       | 3.13  | -                                       | -                                       |
| 1株当たり当期純利益金額                              | -円  | -   | -   | 16.13                                   | 10.13                                   |
| 潜在株式調整後1株当たり中間純利益金額                       | -円  | -   | -   | -                                       | -                                       |
| 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額                       | -円  | -   | -   | -                                       | -                                       |
| 従業員数                                      | 2,181人                                      | 2,127                                       | 2,054                                       | 2,136                                   | 2,079                                   |
| 単体自己資本比率（国内基準）                            | 8.38%                                       | 8.69  | 8.95  | 8.52                                    | 8.71                                    |
| 信託報酬                                      | -百万円  | 0   | 0   | -                                       | 0                                       |
| 信託勘定貸出金残高                                 | -百万円  | -   | -   | -                                       | -                                       |
| 信託勘定有価証券残高（信託勘定電子記録<br>移転有価証券表示権利等残高を除く。） | -百万円  | -   | -   | -                                       | -                                       |
| 信託勘定電子記録移転有価証券表示権利等残高                     | -百万円  | -   | -   | -                                       | -                                       |
| 信託財産額                                     | -百万円  | 486   | 2,219                                       | 37                                      | 969                                     |

（注）従業員数は出向者を含んでおります。

## 2020年度中間期の連結決算の概況

経常収益は、有価証券利息の減少及び国債等債券売却益の減少などにより、前年同期比45億73百万円減少し290億60百万円となりました。

経常費用は、与信関係費用の減少などから、前年同期比30億7百万円減少し268億64百万円となりました。

この結果、経常利益は、前年同期比15億66百万円減少し21億95百万円となりました。また、親会社株主に帰属する中間純利益は、経常利益の減少に伴い前年同期比16億24百万円減少し9億17百万円となりました。

なお、業務の根幹をなすコアの利益である「コア業務純益」は、有価証券利息減を主因とした資金利益の減少などにより、前年同期比3億24百万円減少し47億19百万円となりました。

## 直近の3中間連結会計年度及び2連結会計年度における主要な業務の状況を示す指標（連結）

| 区 分                     | 2018年9月中間期<br>(2018年4月1日から<br>2018年9月30日まで) | 2019年9月中間期<br>(2019年4月1日から<br>2019年9月30日まで) | 2020年9月中間期<br>(2020年4月1日から<br>2020年9月30日まで) | 2018年度<br>(2018年4月1日から<br>2019年3月31日まで) | 2019年度<br>(2019年4月1日から<br>2020年3月31日まで) |
|-------------------------|---|---|---|---|---|
| 連結経常収益                  | 34,620百万円                                   | 33,634                                      | 29,060                                      | 72,497                                  | 63,449                                  |
| 連結経常利益                  | 3,890百万円                                    | 3,762                                       | 2,195                                       | 5,790                                   | 4,376                                   |
| 親会社株主に帰属する中間純利益         | 2,606百万円                                    | 2,541                                       | 917   | -                                       | -                                       |
| 親会社株主に帰属する当期純利益         | -百万円  | -   | -   | 3,585                                   | 2,727                                   |
| 連結中間包括利益                | △330百万円                                     | 278   | 3,393                                       | -                                       | -                                       |
| 連結包括利益                  | -百万円  | -   | -   | △2,824                                  | △2,124                                  |
| 連結純資産額                  | 198,630百万円                                  | 194,397                                     | 193,875                                     | 195,127                                 | 190,985                                 |
| 連結総資産額                  | 5,923,366百万円                                | 5,862,802                                   | 6,557,109                                   | 5,910,153                               | 6,020,752                               |
| 1株当たり純資産額               | 788.03円                                     | 771.24                                      | 769.17                                      | 774.13                                  | 757.70                                  |
| 1株当たり中間純利益金額            | 10.34円                                      | 10.08                                       | 3.63  | -                                       | -                                       |
| 1株当たり当期純利益金額            | -円  | -   | -   | 14.22                                   | 10.82                                   |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり中間純利益金額 | -円  | -   | -   | -                                       | -                                       |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり当期純利益金額 | -円  | -   | -   | -                                       | -                                       |
| 連結自己資本比率（国内基準）          | 8.66%                                       | 8.92  | 9.22  | 8.74                                    | 8.96                                    |

## 連結の範囲に関する事項

### 連結子会社7社

とうほう証券株式会社

東邦リース株式会社

株式会社東邦カード

株式会社東邦クレジットサービス

東邦信用保証株式会社

東邦情報システム株式会社

株式会社とうほうスマイル

当行は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、2019年9月中間期及び2020年9月中間期の中間連結財務諸表についてEY新日本有限責任監査法人の監査証明を受けております。

## 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 区 分            | 2019年9月中間期<br>(2019年9月30日現在) | 2020年9月中間期<br>(2020年9月30日現在) |
|----------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>(資産の部)</b>  |                              |                              |
| 現金預け金          | 1,575,514                    | 2,004,168                    |
| 買入金銭債権         | 13,453                       | 11,709                       |
| 商品有価証券         | 13                           | 13                           |
| 金銭の信託          | 7,250                        | 7,950                        |
| 有価証券           | 396,648                      | 386,881                      |
| 貸出金            | 3,710,450                    | 3,984,167                    |
| 外国為替           | 1,297                        | 1,315                        |
| リース債権及びリース投資資産 | 11,957                       | 12,194                       |
| その他資産          | 105,675                      | 108,011                      |
| 有形固定資産         | 38,815                       | 36,317                       |
| 無形固定資産         | 5,438                        | 6,161                        |
| 繰延税金資産         | 8,626                        | 9,455                        |
| 支払承諾見返         | 6,174                        | 9,602                        |
| 貸倒引当金          | △18,514                      | △20,839                      |
| <b>資産の部合計</b>  | <b>5,862,802</b>             | <b>6,557,109</b>             |
| <b>(負債の部)</b>  |                              |                              |
| 預金             | 5,070,814                    | 5,362,258                    |
| 譲渡性預金          | 547,460                      | 559,121                      |
| 借入金            | 2,722                        | 391,089                      |
| 外国為替           | 315                          | 197                          |
| 信託勘定借          | 486                          | 2,219                        |
| その他負債          | 29,811                       | 28,696                       |
| 退職給付に係る負債      | 6,254                        | 5,923                        |
| 睡眠預金払戻損失引当金    | 741                          | 659                          |
| 偶発損失引当金        | 297                          | 266                          |
| ポイント引当金        | 140                          | 196                          |
| 特別法上の引当金       | 0                            | 0                            |
| 繰延税金負債         | 319                          | 375                          |
| 再評価に係る繰延税金負債   | 2,866                        | 2,627                        |
| 支払承諾           | 6,174                        | 9,602                        |
| <b>負債の部合計</b>  | <b>5,668,404</b>             | <b>6,363,233</b>             |

(単位：百万円)

| 区 分                  | 2019年9月中間期<br>(2019年9月30日現在) | 2020年9月中間期<br>(2020年9月30日現在) |
|----------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>(純資産の部)</b>       |                              |                              |
| 資本金                  | 23,519                       | 23,519                       |
| 資本剰余金                | 13,653                       | 13,653                       |
| 利益剰余金                | 153,191                      | 153,045                      |
| 自己株式                 | △145                         | △145                         |
| <b>株主資本合計</b>        | <b>190,218</b>               | <b>190,071</b>               |
| その他有価証券評価差額金         | 7,342                        | 7,005                        |
| 土地再評価差額金             | 525                          | 263                          |
| 退職給付に係る調整累計額         | △3,688                       | △3,465                       |
| <b>その他の包括利益累計額合計</b> | <b>4,178</b>                 | <b>3,803</b>                 |
| <b>純資産の部合計</b>       | <b>194,397</b>               | <b>193,875</b>               |
| <b>負債及び純資産の部合計</b>   | <b>5,862,802</b>             | <b>6,557,109</b>             |

## 中間連結損益計算書

(単位：百万円)

| 区 分           | 2019年9月中間期<br>(2019年4月1日から<br>2019年9月30日まで) | 2020年9月中間期<br>(2020年4月1日から<br>2020年9月30日まで) |
|---------------|---|---|
| <b>経常収益</b>   | <b>33,634</b>                               | <b>29,060</b>                               |
| 資金運用収益        | 17,647                                      | 16,567                                      |
| （うち貸出金利息）     | (14,097)                                    | (13,905)                                    |
| （うち有価証券利息配当金） | (3,029)                                     | (2,146)                                     |
| 信託報酬          | 0   | 0   |
| 役務取引等収益       | 7,366                                       | 7,112                                       |
| その他業務収益       | 7,304                                       | 4,344                                       |
| その他経常収益       | 1,314                                       | 1,036                                       |
| <b>経常費用</b>   | <b>29,872</b>                               | <b>26,864</b>                               |
| 資金調達費用        | 382   | 221   |
| （うち預金利息）      | (310)                                       | (190)                                       |
| 役務取引等費用       | 2,763                                       | 2,632                                       |
| その他業務費用       | 3,071                                       | 2,874                                       |
| 営業経費          | 18,287                                      | 17,968                                      |
| その他経常費用       | 5,367                                       | 3,166                                       |
| <b>経常利益</b>   | <b>3,762</b>                                | <b>2,195</b>                                |

(単位：百万円)

| 区 分                    | 2019年9月中間期<br>(2019年4月1日から<br>2019年9月30日まで) | 2020年9月中間期<br>(2020年4月1日から<br>2020年9月30日まで) |
|------------------------|---|---|
| <b>特別利益</b>            | <b>2</b>                                    | <b>40</b>                                   |
| 固定資産処分益                | —   | 39  |
| 国庫補助金                  | 2   | 0   |
| <b>特別損失</b>            | <b>100</b>                                  | <b>808</b>                                  |
| 固定資産処分損                | 29  | 70  |
| 減損損失                   | 68  | 737   |
| 金融商品取引責任準備金繰入額         | 0   | 0   |
| 固定資産圧縮損                | 2   | 0   |
| <b>税金等調整前中間純利益</b>     | <b>3,663</b>                                | <b>1,427</b>                                |
| 法人税、住民税及び事業税           | 1,558                                       | 1,446                                       |
| 法人税等調整額                | △436  | △936  |
| <b>法人税等合計</b>          | <b>1,121</b>                                | <b>510</b>                                  |
| <b>中間純利益</b>           | <b>2,541</b>                                | <b>917</b>                                  |
| <b>親会社株主に帰属する中間純利益</b> | <b>2,541</b>                                | <b>917</b>                                  |



## 中間連結包括利益計算書

(単位：百万円)

| 区 分            | 2019年9月中間期<br>(2019年4月1日から<br>2019年9月30日まで) | 2020年9月中間期<br>(2020年4月1日から<br>2020年9月30日まで) |
|----------------|---|---|
| 中間純利益          | 2,541                                       | 917   |
| その他の包括利益       | △2,263                                      | 2,475                                       |
| その他有価証券評価差額金   | △2,534                                      | 2,131                                       |
| 退職給付に係る調整額     | 271   | 344   |
| 中間包括利益         | 278   | 3,393                                       |
| (内訳)           |   |   |
| 親会社株主に係る中間包括利益 | 278   | 3,393                                       |



## 中間連結株主資本等変動計算書

2019年9月中間期（2019年4月1日から2019年9月30日まで）

(単位：百万円)

|                           | 株主資本   |        |         |      | 株主資本合計  |
|---------------------------|--------|--------|---------|------|---------|
|                           | 資本金    | 資本剰余金  | 利益剰余金   | 自己株式 |         |
| 当期首残高                     | 23,519 | 13,653 | 151,640 | △145 | 188,667 |
| 当中間期変動額                   |        |        |         |      |         |
| 剰余金の配当                    |        |        | △1,008  |      | △1,008  |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |        |        | 2,541   |      | 2,541   |
| 自己株式の取得                   |        |        |         | △0   | △0      |
| 自己株式の処分                   |        |        |         |      | －       |
| 土地再評価差額金の<br>取崩           |        |        | 18      |      | 18      |
| 株主資本以外の項目<br>の当中間期変動額（純額） |        |        |         |      |         |
| 当中間期変動額合計                 | －      | －      | 1,551   | △0   | 1,551   |
| 当中間期末残高                   | 23,519 | 13,653 | 153,191 | △145 | 190,218 |

|                           | その他の包括利益累計額      |              |                  |                       | 純資産合計   |
|---------------------------|------------------|--------------|------------------|-----------------------|---------|
|                           | その他有価証券<br>評価差額金 | 土地再評価<br>差額金 | 退職給付に係る<br>調整累計額 | その他の<br>包括利益<br>累計額合計 |         |
| 当期首残高                     | 9,877            | 543          | △3,960           | 6,460                 | 195,127 |
| 当中間期変動額                   |                  |              |                  |                       |         |
| 剰余金の配当                    |                  |              |                  |                       | △1,008  |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |                  |              |                  |                       | 2,541   |
| 自己株式の取得                   |                  |              |                  |                       | △0      |
| 自己株式の処分                   |                  |              |                  |                       | －       |
| 土地再評価差額金の<br>取崩           |                  |              |                  |                       | 18      |
| 株主資本以外の項目<br>の当中間期変動額（純額） | △2,534           | △18          | 271              | △2,281                | △2,281  |
| 当中間期変動額合計                 | △2,534           | △18          | 271              | △2,281                | △729    |
| 当中間期末残高                   | 7,342            | 525          | △3,688           | 4,178                 | 194,397 |



2020年9月中間期（2020年4月1日から2020年9月30日まで）

(単位：百万円)

|                           | 株主資本   |        |         |      | 株主資本合計  |
|---------------------------|--------|--------|---------|------|---------|
|                           | 資本金    | 資本剰余金  | 利益剰余金   | 自己株式 |         |
| 当期首残高                     | 23,519 | 13,653 | 152,453 | △145 | 189,480 |
| 当中間期変動額                   |        |        |         |      |         |
| 剰余金の配当                    |        |        | △504    |      | △504    |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |        |        | 917     |      | 917     |
| 自己株式の取得                   |        |        |         | △0   | △0      |
| 自己株式の処分                   |        | △0     | △0      | 0    | 0       |
| 土地再評価差額金の<br>取崩           |        |        | 178     |      | 178     |
| 株主資本以外の項目<br>の当中間期変動額（純額） |        |        |         |      |         |
| 当中間期変動額合計                 | -      | △0     | 591     | △0   | 591     |
| 当中間期末残高                   | 23,519 | 13,653 | 153,045 | △145 | 190,071 |

|                           | その他の包括利益累計額      |              |                  |                       | 純資産合計   |
|---------------------------|------------------|--------------|------------------|-----------------------|---------|
|                           | その他有価証券<br>評価差額金 | 土地再評価<br>差額金 | 退職給付に係る<br>調整累計額 | その他の<br>包括利益<br>累計額合計 |         |
| 当期首残高                     | 4,874            | 441          | △3,810           | 1,505                 | 190,985 |
| 当中間期変動額                   |                  |              |                  |                       |         |
| 剰余金の配当                    |                  |              |                  |                       | △504    |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |                  |              |                  |                       | 917     |
| 自己株式の取得                   |                  |              |                  |                       | △0      |
| 自己株式の処分                   |                  |              |                  |                       | 0       |
| 土地再評価差額金の<br>取崩           |                  |              |                  |                       | 178     |
| 株主資本以外の項目<br>の当中間期変動額（純額） | 2,131            | △178         | 344              | 2,297                 | 2,297   |
| 当中間期変動額合計                 | 2,131            | △178         | 344              | 2,297                 | 2,889   |
| 当中間期末残高                   | 7,005            | 263          | △3,465           | 3,803                 | 193,875 |

## 中間連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

| 区 分                     | 2019年9月中間期<br>(2019年4月1日から<br>2019年9月30日まで) | 2020年9月中間期<br>(2020年4月1日から<br>2020年9月30日まで) |
|-------------------------|---|---|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー        |   |   |
| 税金等調整前中間純利益             | 3,663                                       | 1,427                                       |
| 減価償却費                   | 1,303                                       | 1,284                                       |
| 減損損失                    | 24  | 737   |
| 貸倒引当金の増減(△)             | 2,588                                       | 2,425                                       |
| 退職給付に係る負債の増減額(△は減少)     | △479  | △408  |
| 偶発損失引当金の増減(△)           | △70   | △17   |
| ポイント引当金の増減額(△は減少)       | △20   | 29  |
| 資金運用収益                  | △17,647                                     | △16,567                                     |
| 資金調達費用                  | 382   | 221   |
| 有価証券関係損益(△)             | △2,702                                      | 34  |
| 金銭の信託の運用損益(△は運用益)       | △10   | △10   |
| 為替差損益(△は益)              | 2   | 1   |
| 固定資産処分損益(△は益)           | 17  | △15   |
| 商品有価証券の純増(△)減           | 7   | 3   |
| 貸出金の純増(△)減              | △151,434                                    | △128,773                                    |
| 預金の純増減(△)               | △117,884                                    | 45,658                                      |
| 譲渡性預金の純増減(△)            | 81,346                                      | 94,253                                      |
| 借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△) | 718   | 388,282                                     |
| 預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減    | 9,965                                       | △538  |
| コールローン等の純増(△)減          | 67  | 887   |
| コールマネー等の純増減(△)          | △3,329                                      | -   |
| 債券貸借取引受入担保金の純増減(△)      | △7,477                                      | -   |
| 外国為替(資産)の純増(△)減         | △271  | △111  |
| 外国為替(負債)の純増減(△)         | 187   | 44  |
| リース債権及びリース投資資産の純増(△)減   | △1,487                                      | 208   |
| 信託勘定借の純増減(△)            | 449   | 1,250                                       |
| 資金運用による収入               | 18,151                                      | 16,232                                      |
| 資金調達による支出               | △421  | △320  |
| その他                     | △845  | 4,392                                       |
| 小計                      | △185,207                                    | 410,612                                     |
| 法人税等の支払額                | △2,042                                      | △633  |
| 法人税等の還付額                | 103   | 695   |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー        | △187,146                                    | 410,673                                     |
| 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            | △67,416                                     | △86,475                                     |
| 有価証券の売却による収入            | 125,175                                     | 23,113                                      |
| 有価証券の償還による収入            | 113,562                                     | 38,962                                      |
| 金銭の信託の増加による支出           | △600  | △500  |
| 金銭の信託の減少による収入           | 300   | -   |
| 有形固定資産の取得による支出          | △463  | △532  |
| 有形固定資産の売却による収入          | 17  | 430   |
| 無形固定資産の取得による支出          | △2,540                                      | △1,112                                      |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー        | 168,034                                     | △26,112                                     |

(単位：百万円)

| 区 分                 | 2019年9月中間期<br>(2019年4月1日から<br>2019年9月30日まで) | 2020年9月中間期<br>(2020年4月1日から<br>2020年9月30日まで) |
|---------------------|---|---|
| 財務活動によるキャッシュ・フロー    |   |   |
| 配当金の支払額             | △1,008                                      | △504  |
| リース債務の返済による支出       | △6  | △6  |
| 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        | -   | 0   |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー    | △1,014                                      | △510  |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額    | △2  | △1  |
| 現金及び現金同等物の増減額(△は減少) | △20,129                                     | 384,049                                     |
| 現金及び現金同等物の期首残高      | 1,594,982                                   | 1,618,732                                   |
| 現金及び現金同等物の中間期末残高    | 1,574,852                                   | 2,002,781                                   |

## 注記事項（2020年9月中間期）

### 中間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 7社

会社名 とうほう証券株式会社  
東邦リース株式会社  
株式会社東邦カード  
株式会社東邦クレジットサービス  
東邦信用保証株式会社  
東邦情報システム株式会社  
株式会社とうほうスマイル

##### (2) 非連結子会社 2社

会社名 とうほう・次世代創業支援ファンド投資事業有限責任組合  
とうほう・ふるさと総活躍応援ファンド投資事業有限責任組合

非連結子会社は、その資産、経常収益、中間純損益（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

該当ありません。

##### (2) 持分法適用の関連会社 1社

会社名 ふるさと産業躍進投資事業有限責任組合

##### (3) 持分法非適用の非連結子会社 2社

会社名 とうほう・次世代創業支援ファンド投資事業有限責任組合  
とうほう・ふるさと総活躍応援ファンド投資事業有限責任組合

##### (4) 持分法非適用の関連会社 1社

会社名 とうほう事業承継投資事業有限責任組合  
持分法非適用の非連結子会社及び関連会社は、中間純損益（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中間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。

#### 3. 連結子会社の中間決算日等に関する事項

連結子会社の中間決算日は次のとおりであります。

9月末日 7社

#### 4. 会計方針に関する事項

##### (1) 商品有価証券の評価基準及び評価方法

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

##### (2) 有価証券の評価基準及び評価方法

(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）、その他有価証券については原則として中間連結決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は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。

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) 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記(1)及び(2)(イ)と同じ方法により行っております。

##### (3) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

##### (4) 固定資産の減価償却の方法

###### ① 有形固定資産（リース資産を除く）

有形固定資産は、定額法により償却しております。

なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物：6年～50年

その他：3年～20年

###### ② 無形固定資産（リース資産を除く）

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当行及び連結子会社で定める利用可能期間（5～7年）に基づいて償却しております。

###### ③ リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とし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、それ以外のものは零としております。

##### (5) 貸倒引当金の計上基準

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先（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先（以下、「実質破綻先」という）の債権については、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先（以下、「破綻懸念先」という）の債権については、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、必要と認める額を計上しております。破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する先で、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た残額が一定額以上の大口先のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。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、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した監査部署が査定結果を監査しております。

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

(追加情報)

新型コロナウイルス感染症の影響に関する一定の仮定

新型コロナウイルス感染症は、2020年4月7日の日本政府による「新型コロナウイルス感染症緊急事態宣言」の発令以降、全国新規感染者数は減少傾向となったものの、7月以降再度増加傾向に転じるなど、収束には至っておりません。今後、「新型コロナウイルス感染症緊急経済対策」の各施策実行による消費及び投資両面の喚起が期待されるものの、政府・日銀による2020年度以降の実質GDP見通し等を踏まえ、経済回復基調となるのは、2021年度以降と仮定しております。

上記仮定に基づき、貸倒引当金の計上基準に記載した方法により貸倒引当金の見積りを行っておりますが、新型コロナウイルス感染症の影響が融資先の経営状況に影響を及ぼす可能性があるかと判断した債権については貸倒引当金を追加計上しており、現時点の最善の見積りであると判断しております。なお、上記仮定の不確実性は高く、新型コロナウイルス感染症の感染状況や経済環境への影響が変化した場合には、翌年度の連結財務諸表において貸倒引当金が増減する可能性があります。

#### (6)睡眠預金払戻損失引当金の計上基準

睡眠預金払戻損失引当金は、利益計上した睡眠預金について預金者からの将来の払戻請求に基づく払戻損失に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込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、他の引当金で引当対象とした事象以外の偶発事象に対し、将来発生する可能性のある損失の見積額を計上しております。

#### (8)ポイント引当金の計上基準

ポイント引当金は、当行及び連結子会社が発行するクレジットカードの利用により付与したポイントが、将来利用された場合の負担に備え、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おります。

#### (9)特別法上の引当金の計上基準

特別法上の引当金は、証券業を営む連結子会社における金融商品取引責任準備金であり、受託等をした市場デリバティブ取引に関して生じた事故による損失の補填に充てるため、金融商品取引法第46条の5第1項及び金融商品取引業等に関する内閣府令第175条の規定に定めるところにより算出した額を計上しております。

#### (10)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中間連結会計期間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費用処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：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（3年）による定額法により費用処理

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）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の際連結会計年度から費用処理

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、退職給付に係る当中間連結会計期間末の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。

#### (11)外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債は、中間連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。

なお、一部の連結子会社の外貨建資産及び負債については、それぞれの中間決算日等の為替相場により換算しております。

#### (12)リース取引の処理方法

（貸手側）

リース取引開始日が2008年4月1日前に開始する連結会計年度に属する所有権移転外ファイナンス・リース取引については、「リース取引に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第16号 2011年3月25日）第81項に基づき、「リース取引に関する会計基準」（企業会計基準第13号 2007年3月30日）適用初年度の前連結会計年度末における固定資産の適正な帳簿価額（減価償却累計額控除後）を同会計基準適用初年度期首のリース投資資産の価額として計上しております。

また、当該リース投資資産については、同会計基準適用後の残存期間における利息相当額の各期への配分方法は、定額法によっております。

#### (13)収益及び費用の計上基準

ファイナンス・リース取引に係る収益及び費用の計上基準については、リース料受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。

#### (14)重要なヘッジ会計の方法

（イ）金利リスク・ヘッジ

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 2002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個別に特定し評価しております。ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件がほぼ同一となるようなヘッジ指定を行っているため、高い有効性があるとみなしており、これをもって有効性の判定に代えているほか、金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価を行っております。

なお、一部の金融資産・負債については、金利スワップの特例処理を行っております。

（ロ）為替変動リスク・ヘッジ

外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 2002年7月29日。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う為替スワップ取引をヘッジ手段とし、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。

#### (15)中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、中間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。

#### (16)消費税等の会計処理

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。

### 中間連結貸借対照表関係

#### 1. 非連結子会社及び関連会社の株式又は出資金の総額

出資金 1,395百万円

#### 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。

破綻先債権額 3,528百万円

延滞債権額 27,606百万円

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（1965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、未取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ヵ月以上延滞債権額は次のとおりであります。
- |            |        |
|------------|--------|
| 3ヵ月以上延滞債権額 | 589百万円 |
|------------|--------|
- なお、3ヵ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ヵ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。
- |           |          |
|-----------|----------|
| 貸出条件緩和債権額 | 4,606百万円 |
|-----------|----------|
- 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ヵ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ヵ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。
- |     |           |
|-----|-----------|
| 合計額 | 36,331百万円 |
|-----|-----------|
- 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、業種別監査委員会報告第24号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。
- |          |
|----------|
| 3,589百万円 |
|----------|
7. 担保に供している資産は次のとおりであります。
- |             |            |
|-------------|------------|
| 担保に供している資産  |            |
| 有価証券        | 34,705百万円  |
| 貸出金         | 852,290百万円 |
| 担保資産に対応する債務 |            |
| 預金          | 24,862百万円  |
| 借入金         | 388,500百万円 |
- 上記のほか、為替決済、デリバティブ等の取引の担保として、次のものを差し入れております。
- |       |           |
|-------|-----------|
| その他資産 | 85,290百万円 |
|-------|-----------|
- また、その他資産には保証金及び金融商品等差入担保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。
- |            |          |
|------------|----------|
| 保証金        | 919百万円   |
| 金融商品等差入担保金 | 2,323百万円 |
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。
- |                 |            |
|-----------------|------------|
| 融資未実行残高         | 930,665百万円 |
| うち原契約期間が1年以内のもの | 857,944百万円 |
- (又は任意の時期に無条件で取消可能なもの)
- なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行及び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、当行及び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旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内手続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(1998年3月31日公布法律第34号)に基づき、当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 2000年3月31日  
同法律第3条第3項に定める再評価の方法

- 土地の再評価に関する法律施行令(1998年3月31日公布政令第119号)第2条第1号に定める地価公示法の規定により公示された価格(一部は同条第2号に定める国土利用計画法施行令に規定する基準地について判定された標準価格)に基づいて、奥行価格補正、時点修正等合理的な調整を行って算出する方法と、同条第5号に定める不動産鑑定士による鑑定評価を併用。
- 同法律第10条に定める再評価を行った事業用の土地の当中間連結会計期間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 5,915百万円
10. 有形固定資産の減価償却累計額 52,204百万円
11. 「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 77,254百万円
12. 元本補填契約のある信託の元本金額は、次のとおりであります。
- |      |          |
|------|----------|
| 金銭信託 | 2,219百万円 |
|------|----------|

#### 中間連結損益計算書関係

1. その他経常収益には、次のものを含んでおります。
- |         |        |
|---------|--------|
| 償却債権取立益 | 3百万円   |
| 株式等売却益  | 168百万円 |
2. 営業経費には、次のものを含んでおります。
- |        |          |
|--------|----------|
| 給料・手当  | 7,423百万円 |
| 退職給付費用 | 679百万円   |
3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。
- |          |          |
|----------|----------|
| 貸倒引当金繰入額 | 2,416百万円 |
|----------|----------|
4. 営業損益の減少によるキャッシュ・フローの低下及び使用方法の変更や地価の著しい下落等により投資額の回収が見込めなくなった固定資産について、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しておりますが、その内訳は次のとおりであります。

| 地域   | 用途    | 種類         | 減損損失額<br>(百万円) |
|------|-------|------------|----------------|
| 福島県内 | 営業店舗等 | 土地         | 589            |
|      |       | 建物等        | 84             |
|      |       | その他の有形固定資産 | 3              |
|      |       | ソフトウェア     | 7              |
|      | 遊休資産  | その他の有形固定資産 | 52             |
|      | 計     |            | 737            |

減損損失における資産のグルーピングは、収益管理上の最小区分である営業店単位(ただし収支関係が相互補完的である営業店グループは、当該グループ単位)で行っております。

また、遊休資産については、各々独立した単位として取り扱っております。

当該資産グループの回収可能価額は、正味売却価額により測定しております。正味売却価額は、主として不動産鑑定評価額に基づき、重要性が乏しい不動産については、路線価など市場価格を適切に反映している指標に基づいて算定した価額から処分費用見込額を控除して算定しております。

## 中間連結株主資本等変動計算書関係

## 1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位：千株)

|       | 当連結会計年度<br>期首株式数 | 当中間連結会計期間<br>増加株式数 | 当中間連結会計期間<br>減少株式数 | 当中間連結会計期間末<br>株式数 | 摘要 |
|-------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----|
| 発行済株式 |                  |                    |                    |                   |    |
| 普通株式  | 252,500          | -                  | -                  | 252,500           |    |
| 合計    | 252,500          | -                  | -                  | 252,500           |    |
| 自己株式  |                  |                    |                    |                   |    |
| 普通株式  | 442              | 0                  | 0                  | 442 (注)           |    |
| 合計    | 442              | 0                  | 0                  | 442               |    |

(注) 自己株式の変動事由の概要

増加数の内訳は、次のとおりであります。

単元未満株式の買取りによる増加 0千株

単元未満株式の買増しによる減少 0千株

## 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) 当中間連結会計期間中の配当金支払額

| (決議)                 | 株式の種類 | 配当金の総額<br>(百万円) | 1株当たり配当額<br>(円) | 基準日            | 効力発生日          |
|----------------------|-------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 2020年6月24日<br>定時株主総会 | 普通株式  | 504             | 2.00            | 2020年<br>3月31日 | 2020年<br>6月25日 |

## (2) 基準日が当中間連結会計期間に属する配当のうち、配当の効力発生日が当中間連結会計期間の末日後となるもの

| (決議)                | 株式の種類 | 配当金の総額<br>(百万円) | 配当の原資 | 1株当たり配当額<br>(円) | 基準日            | 効力発生日          |
|---------------------|-------|-----------------|-------|-----------------|----------------|----------------|
| 2020年11月13日<br>取締役会 | 普通株式  | 756             | 利益剰余金 | 3.00            | 2020年<br>9月30日 | 2020年<br>12月4日 |

## 中間連結キャッシュ・フロー計算書関係

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

|           |              |
|-----------|--------------|
| 現金預け金勘定   | 2,004,168百万円 |
| 普通預け金     | △661百万円      |
| その他の預け金   | △725百万円      |
| 現金及び現金同等物 | 2,002,781百万円 |

## リース取引関係

## 1. ファイナンス・リース取引

(借手側)

## (1) 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

## (ア) 有形固定資産

営業店舗及び車輛であります。

## ② リース資産の減価償却の方法

中間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。

(貸手側)

## (1) リース投資資産の内訳

(単位：百万円)

|           |        |
|-----------|--------|
| リース料債権部分  | 13,234 |
| 見積残存価額部分  | 297    |
| 維持管理費用相当額 | △450   |
| 受取利息相当額   | △886   |
| リース投資資産   | 12,194 |

## (2) リース投資資産に係るリース料債権部分の中間連結決算日後の回収予定額

(単位：百万円)

|         |        |
|---------|--------|
| 1年以内    | 3,814  |
| 1年超2年以内 | 3,372  |
| 2年超3年以内 | 2,636  |
| 3年超4年以内 | 1,809  |
| 4年超5年以内 | 874    |
| 5年超     | 726    |
| 合計      | 13,234 |

## 金融商品関係

## 金融商品の時価等に関する事項

中間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）。また、中間連結貸借対照表計上額の重要性が乏しい科目については、注記を省略しております。

(単位：百万円)

|                  | 中間連結貸借<br>対照表計上額 | 時価        | 差額     |
|------------------|------------------|-----------|--------|
| (1) 現金預け金        | 2,004,168        | 2,004,168 | -      |
| (2) 商品有価証券       |                  |           |        |
| 売買目的有価証券         | 13               | 13        | -      |
| (3) 有価証券         |                  |           |        |
| その他有価証券          | 357,595          | 357,595   | -      |
| (4) 貸出金          | 3,984,167        |           |        |
| 貸倒引当金（※1）        | △20,607          |           |        |
|                  | 3,963,560        | 4,012,179 | 48,619 |
| 資産計              | 6,325,336        | 6,373,956 | 48,619 |
| (1) 預金           | 5,362,258        | 5,362,312 | 53     |
| (2) 譲渡性預金        | 559,121          | 559,121   | 0      |
| (3) 借入金          | 391,089          | 391,089   | -      |
| 負債計              | 6,312,469        | 6,312,522 | 53     |
| 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 | 2,728            | 2,728     | -      |
| ヘッジ会計が適用されているもの  | -                | -         | -      |
| デリバティブ取引計        | 2,728            | 2,728     | -      |

（※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。

（※2）その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。

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

(注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、預入期間に基づく区分ごとに、新規に預け金を行った場合に想定される適用金利で割り引いた現在価値を算定しております。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。

## (2) 商品有価証券

公共債の窓口販売業務として保有している債券等の有価証券については、日本証券業協会が公表する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。



## (3)有価証券

(単位：百万円)

株式は取引所の価格、債券は日本証券業協会が公表する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。投資信託については、公表されている基準価格又は取引金融機関から提示された基準価格によっております。自行保証付私募債については下記貸出金と同様の方法により時価を算出しております。

## (4)貸出金

貸出金は、貸出金の種類及び内部格付に基づく区分ごとに、元利金の合計額を債務者の区分ごとの予想損失率に基づく理論値金利で割り引いて時価を算定しております。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。

貸出金のうち、金利スワップの特例処理の対象とされているものは、当該貸出金の時価に当該ヘッジ手段の時価を含めております。また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先等については、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、時価は中間連結決算日における中間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。

貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限るなどの特性により、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、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、中間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、定期預金等の時価は、預金の種類ごとに元利金の合計額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に使用する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)借入金

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。

## デリバティブ取引

金利スワップ、通貨スワップ、為替予約、通貨オプションについては、取引所の価格や割引現在価値等により算出した価額によっております。地震デリバティブについては、取得価格をもって時価としております。

(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中間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(3)その他有価証券」には含まれておりません。

| 区分             | 2020年9月30日 |
|----------------|------------|
| ①非上場株式（※1）（※2） | 2,042      |
| ②組合出資金等（※3）    | 27,243     |
| 合計             | 29,286     |

(※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いません。

(※2) 当中間連結会計期間において、非上場株式について3百万円減損処理を行っております。

(※3) 組合出資金等のうち、組合財産が主に非上場株式など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ことから、時価開示の対象とはしていません。

## 賃貸等不動産関係

賃貸等不動産の総額に重要性が乏しいため、賃貸等不動産関係の記載を省略しております。

## 1株当たり情報

## 1. 1株当たり純資産額

|           | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|-----------|---------------------------|
| 1株当たり純資産額 | 769円17銭                   |

(注) 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。

|                               | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|-------------------------------|---------------------------|
| 純資産の部の合計額                     | 193,875百万円                |
| 普通株式に係る中間期末の純資産額              | 193,875百万円                |
| 1株当たり純資産額の算定に用いられた中間期末の普通株式の数 | 252,057千株                 |

## 2. 1株当たり中間純利益金額及び算定上の基礎

|                        | 当中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) |
|------------------------|--|
| 1株当たり中間純利益金額           | 3.63円                                      |
| (算定上の基礎)               |  |
| 親会社株主に帰属する中間純利益        | 917百万円                                     |
| 普通株式に係る親会社株主に帰属する中間純利益 | 917百万円                                     |
| 普通株式の期中平均株式数           | 252,057千株                                  |

(注) なお、潜在株式調整後1株当たり中間純利益金額については、潜在株式がないので記載していません。

## 重要な後発事象

該当事項はありません。

## 連結リスク管理債権

(単位：百万円)

| 区 分        | 2019年9月中間期末 | 2020年9月中間期末 |
|------------|-------------|-------------|
| 破綻先債権額     | 4,207       | 3,528       |
| 延滞債権額      | 26,547      | 27,606      |
| 3ヵ月以上延滞債権額 | 631         | 589         |
| 貸出条件緩和債権額  | 1,750       | 4,606       |
| 合 計        | 33,136      | 36,331      |

**破綻先債権**

未収利息を収益不計上としている貸出金のうち、会社更生法等の法的手続きが取られているか、または手形交換所の取引停止処分を受けたお取引先に対する貸出金

**延滞債権**

未収利息を収益不計上としている貸出金から、「破綻先債権」「お取引先の経営再建また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」を除いた貸出金

**3ヵ月以上延滞債権**

「破綻先債権」「延滞債権」を除いて、元金または利息の支払が3ヵ月以上滞っている貸出金

**貸出条件緩和債権**

お取引先の経営再建また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、債権放棄その他のお取引先に有利となる取決めを行った貸出金



## セグメント情報等

## セグメント情報

## 1. 報告セグメントの概要

当行グループの報告セグメントは、当行グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、経営資源の配分の決定及び業績を評価するために、当行の取締役会において定期的に検討を行う対象となっているものであります。

当行グループは、当行及び連結子会社7社で構成され、銀行業務を中心にリース業務、クレジットカード業務及び信用保証業務などの金融サービスを提供しております。

報告セグメントは当行を「銀行業」としておりましたが、前連結会計年度より、従来「その他」に含まれていた「信用保証業」について量的な重要性が増したため、報告セグメントとして記載する方法に変更しております。なお、前中間連結会計期間のセグメント情報については、変更後の区分により作成したものを記載しております。

「銀行業」は、預金業務、貸出業務、為替業務及びそれに付随する業務等を行っております。

「信用保証業」は金融関連業務としての信用保証業務を行っております。

## 2. 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額の算定方法

報告されている事業セグメントの会計処理方法は、「中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項」における記載と同一であります。

報告セグメントの利益は、経常利益ベースの数値であります。

セグメント間の内部経常収益は、第三者間取引価格に基づいております。

## 3. 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額に関する情報

2019年9月中間期（2019年4月1日から2019年9月30日まで）

（単位：百万円）

|                    | 報告セグメント   |        | その他    | 合計        | 調整額     | 中間連結財務諸表計上額 |
|--------------------|-----------|--------|--------|-----------|---------|-------------|
|                    | 銀行業       | 信用保証業  |        |           |         |             |
| 経常収益               |           |        |        |           |         |             |
| 外部顧客に対する経常収益       | 29,608    | 386    | 3,640  | 33,634    | -       | 33,634      |
| セグメント間の内部経常収益      | 631       | 538    | 1,087  | 2,257     | △2,257  | -           |
| 計                  | 30,239    | 924    | 4,727  | 35,891    | △2,257  | 33,634      |
| セグメント利益            | 3,833     | 364    | 583    | 4,781     | △1,019  | 3,762       |
| セグメント資産            | 5,851,177 | 10,860 | 30,851 | 5,892,888 | △30,086 | 5,862,802   |
| セグメント負債            | 5,661,849 | 6,750  | 18,289 | 5,686,889 | △18,484 | 5,668,404   |
| その他の項目             |           |        |        |           |         |             |
| 減価償却費              | 1,182     | 1      | 85     | 1,269     | 33      | 1,303       |
| 資金運用収益             | 18,104    | 141    | 474    | 18,720    | △1,072  | 17,647      |
| 資金調達費用             | 378       | -      | 20     | 398       | △16     | 382         |
| 有形固定資産及び無形固定資産の増加額 | 2,859     | -      | 117    | 2,976     | 27      | 3,004       |

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、それぞれ経常収益を記載しております。

2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれない事業セグメントであり、リース業務、クレジットカード業務等であります。

3. 調整額は、次のとおりであります。

(1) セグメント利益の調整額△1,019百万円は、セグメント間取引消去△1,023百万円等であります。

(2) セグメント資産の調整額△30,086百万円は、セグメント間取引消去等であります。

(3) セグメント負債の調整額△18,484百万円は、セグメント間取引消去等であります。

(4) 減価償却費の調整額33百万円は、リース業以外のセグメントにおいてリース業セグメントとの契約により取得したリース物件に係る減価償却費の調整額であります。

(5) 資金運用収益の調整額△1,072百万円は、セグメント間取引消去であります。

(6) 資金調達費用の調整額△16百万円は、セグメント間取引消去であります。

(7) 有形固定資産及び無形固定資産の増加額の調整額27百万円は、リース業セグメント（「その他」）が、他のセグメントとの契約により取得したリース物件取得額であります。

4. セグメント利益は、中間連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。



2020年9月中間期（2020年4月1日から2020年9月30日まで）

（単位：百万円）

|                    | 報告セグメント   |        | その他    | 合計        | 調整額     | 中間連結財務諸表計上額 |
|--------------------|-----------|--------|--------|-----------|---------|-------------|
|                    | 銀行業       | 信用保証業  |        |           |         |             |
| 経常収益               |           |        |        |           |         |             |
| 外部顧客に対する経常収益       | 24,682    | 387    | 4,009  | 29,078    | △18     | 29,060      |
| セグメント間の内部経常収益      | 666       | 514    | 1,079  | 2,260     | △2,260  | —           |
| 計                  | 25,348    | 901    | 5,088  | 31,339    | △2,278  | 29,060      |
| セグメント利益            | 1,802     | 648    | 833    | 3,284     | △1,088  | 2,195       |
| セグメント資産            | 6,545,760 | 10,645 | 32,174 | 6,588,580 | △31,471 | 6,557,109   |
| セグメント負債            | 6,357,817 | 6,337  | 19,165 | 6,383,321 | △20,087 | 6,363,233   |
| その他の項目             |           |        |        |           |         |             |
| 減価償却費              | 1,156     | 1      | 98     | 1,256     | 28      | 1,284       |
| 資金運用収益             | 17,052    | 129    | 503    | 17,684    | △1,117  | 16,567      |
| 資金調達費用             | 217       | —      | 21     | 238       | △17     | 221         |
| 有形固定資産及び無形固定資産の増加額 | 1,584     | —      | 5      | 1,590     | 53      | 1,644       |

- (注) 1. 一般企業の売上高に代えて、それぞれ経常収益を記載しております。
2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれない事業セグメントであり、リース業務、クレジットカード業務等であります。
3. 調整額は、次のとおりであります。
- (1) セグメント利益の調整額△1,088百万円は、セグメント間取引消去△1,089百万円等であります。
  - (2) セグメント資産の調整額△31,471百万円は、セグメント間取引消去等であります。
  - (3) セグメント負債の調整額△20,087百万円は、セグメント間取引消去等であります。
  - (4) 減価償却費の調整額28百万円は、リース業以外のセグメントにおいてリース業セグメントとの契約により取得したリース物件に係る減価償却費の調整額であります。
  - (5) 資金運用収益の調整額△1,117円は、セグメント間取引消去であります。
  - (6) 資金調達費用の調整額△17百万円は、セグメント間取引消去であります。
  - (7) 有形固定資産及び無形固定資産の増加額の調整額53百万円は、リース業セグメント（「その他」）が、他のセグメントとの契約により取得したリース物件取得額であります。
4. セグメント利益は、中間連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。



## 関連情報

2019年9月中間期（2019年4月1日から2019年9月30日まで）

### 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 | 役務取引等業務 | その他   | 合計     |
|--------------|--------|----------|---------|-------|--------|
| 外部顧客に対する経常収益 | 14,097 | 6,889    | 7,366   | 5,279 | 33,634 |

（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

当行グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が中間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

当行グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が中間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中間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。

2020年9月中間期（2020年4月1日から2020年9月30日まで）

### 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 | 役務取引等業務 | その他   | 合計     |
|--------------|--------|----------|---------|-------|--------|
| 外部顧客に対する経常収益 | 13,905 | 2,505    | 7,112   | 5,536 | 29,060 |

（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

当行グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が中間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

当行グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が中間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中間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

2019年9月中間期（2019年4月1日から2019年9月30日まで）

（単位：百万円）

|      | 報告セグメント |       | その他 | 合計 |
|------|---------|-------|-----|----|
|      | 銀行業     | 信用保証業 |     |    |
| 減損損失 | 68      | —     | —   | 68 |

2020年9月中間期（2020年4月1日から2020年9月30日まで）

（単位：百万円）

|      | 報告セグメント |       | その他 | 合計  |
|------|---------|-------|-----|-----|
|      | 銀行業     | 信用保証業 |     |     |
| 減損損失 | 737     | —     | —   | 737 |

## 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。

当行は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、2019年9月中間期及び2020年9月中間期の中間財務諸表について、EY新日本有限責任監査法人の監査証明を受けております。

## 中間貸借対照表

(単位：百万円)

| 区 分           | 2019年9月中間期<br>(2019年9月30日現在) | 2020年9月中間期<br>(2020年9月30日現在) |
|---------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>(資産の部)</b> |                              |                              |
| 現金預け金         | 1,575,239                    | 2,003,307                    |
| 買入金銭債権        | 10,300                       | 9,049                        |
| 商品有価証券        | 13                           | 13                           |
| 金銭の信託         | 5,450                        | 5,450                        |
| 有価証券          | 400,865                      | 391,119                      |
| 貸出金           | 3,716,751                    | 3,991,395                    |
| 外国為替          | 1,297                        | 1,315                        |
| その他資産         | 100,553                      | 102,957                      |
| その他の資産        | 100,553                      | 102,957                      |
| 有形固定資産        | 38,109                       | 35,744                       |
| 無形固定資産        | 5,356                        | 6,034                        |
| 前払年金費用        | 649                          | 752                          |
| 繰延税金資産        | 6,126                        | 7,005                        |
| 支払承諾見返        | 6,174                        | 9,602                        |
| 貸倒引当金         | △15,709                      | △17,987                      |
| <b>資産の部合計</b> | <b>5,851,177</b>             | <b>6,545,760</b>             |
| <b>(負債の部)</b> |                              |                              |
| 預金            | 5,077,303                    | 5,369,197                    |
| 譲渡性預金         | 555,460                      | 567,121                      |
| 借入金           | —                            | 388,500                      |
| 外国為替          | 315                          | 197                          |
| 信託勘定借         | 486                          | 2,219                        |
| その他負債         | 16,567                       | 15,689                       |
| 未払法人税等        | 1,037                        | 1,021                        |
| リース債務         | 520                          | 459                          |
| 資産除去債務        | 300                          | 252                          |
| その他の負債        | 14,708                       | 13,956                       |
| 退職給付引当金       | 1,535                        | 1,612                        |
| 睡眠預金払戻損失引当金   | 741                          | 659                          |
| 偶発損失引当金       | 297                          | 266                          |
| ポイント引当金       | 100                          | 124                          |
| 再評価に係る繰延税金負債  | 2,866                        | 2,627                        |
| 支払承諾          | 6,174                        | 9,602                        |
| <b>負債の部合計</b> | <b>5,661,849</b>             | <b>6,357,817</b>             |

(単位：百万円)

| 区 分                | 2019年9月中間期<br>(2019年9月30日現在) | 2020年9月中間期<br>(2020年9月30日現在) |
|--------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>(純資産の部)</b>     |                              |                              |
| 資本金                | 23,519                       | 23,519                       |
| 資本剰余金              | 13,653                       | 13,653                       |
| 資本準備金              | 13,653                       | 13,653                       |
| その他資本剰余金           | 0                            | 0                            |
| 利益剰余金              | 144,827                      | 144,169                      |
| 利益準備金              | 9,865                        | 9,865                        |
| その他利益剰余金           | 134,961                      | 134,303                      |
| 別途積立金              | 128,600                      | 130,600                      |
| 繰越利益剰余金            | 6,361                        | 3,703                        |
| 自己株式               | △145                         | △145                         |
| <b>株主資本合計</b>      | <b>181,854</b>               | <b>181,196</b>               |
| その他有価証券評価差額金       | 6,948                        | 6,482                        |
| 土地再評価差額金           | 525                          | 263                          |
| <b>評価・換算差額等合計</b>  | <b>7,473</b>                 | <b>6,746</b>                 |
| <b>純資産の部合計</b>     | <b>189,327</b>               | <b>187,942</b>               |
| <b>負債及び純資産の部合計</b> | <b>5,851,177</b>             | <b>6,545,760</b>             |

## 中間損益計算書

(単位：百万円)

| 区 分           | 2019年9月中間期<br>(2019年4月1日から<br>2019年9月30日まで) | 2020年9月中間期<br>(2020年4月1日から<br>2020年9月30日まで) |
|---------------|---|---|
| <b>経常収益</b>   |   |   |
| 資金運用収益        | 18,104                                      | 17,052                                      |
| (うち貸出金利息)     | (14,054)                                    | (13,872)                                    |
| (うち有価証券利息配当金) | (3,530)                                     | (2,664)                                     |
| 信託報酬          | 0   | 0   |
| 役務取引等収益       | 6,930                                       | 6,599                                       |
| その他業務収益       | 3,908                                       | 646   |
| その他経常収益       | 1,296                                       | 1,049                                       |
| <b>経常費用</b>   |   |   |
| 資金調達費用        | 378   | 217   |
| (うち預金利息)      | (310)                                       | (190)                                       |
| 役務取引等費用       | 3,262                                       | 3,128                                       |
| その他業務費用       | 501   | 89  |
| 営業経費          | 17,434                                      | 17,138                                      |
| その他経常費用       | 4,829                                       | 2,973                                       |
| <b>経常利益</b>   | <b>3,833</b>                                | <b>1,802</b>                                |

(単位：百万円)

| 区 分             | 2019年9月中間期<br>(2019年4月1日から<br>2019年9月30日まで) | 2020年9月中間期<br>(2020年4月1日から<br>2020年9月30日まで) |
|-----------------|---|---|
| 特別利益            | —   | 39  |
| 固定資産処分益         | —   | 39  |
| 特別損失            | 97  | 808   |
| 固定資産処分損         | 29  | 70  |
| 減損損失            | 68  | 737   |
| <b>税引前中間純利益</b> | <b>3,736</b>                                | <b>1,033</b>                                |
| 法人税、住民税及び事業税    | 1,298                                       | 1,197                                       |
| 法人税等調整額         | △314  | △954  |
| 法人税等合計          | 983   | 243   |
| <b>中間純利益</b>    | <b>2,753</b>                                | <b>790</b>                                  |



## 中間株主資本等変動計算書

2019年9月中間期（2019年4月1日から2019年9月30日まで）

(単位：百万円)

|                           | 株主資本   |        |              |             |       |          |             |             |
|---------------------------|--------|--------|--------------|-------------|-------|----------|-------------|-------------|
|                           | 資本金    | 資本剰余金  |              |             | 利益準備金 | 利益剰余金    |             | 利益剰余金<br>合計 |
|                           |        | 資本準備金  | その他<br>資本剰余金 | 資本剰余金<br>合計 |       | その他利益剰余金 | 繰越利益<br>剰余金 |             |
|                           |        |        |              |             | 別途積立金 |          |             |             |
| 当期首残高                     | 23,519 | 13,653 | 0            | 13,653      | 9,865 | 126,600  | 6,598       | 143,064     |
| 当中間期変動額                   |        |        |              |             |       |          |             |             |
| 別途積立金の積立                  |        |        |              |             |       | 2,000    | △2,000      | －           |
| 剰余金の配当                    |        |        |              |             |       |          | △1,008      | △1,008      |
| 中間純利益                     |        |        |              |             |       |          | 2,753       | 2,753       |
| 自己株式の取得                   |        |        |              |             |       |          |             |             |
| 自己株式の処分                   |        |        |              |             |       |          |             |             |
| 土地再評価差額金の<br>取崩           |        |        |              |             |       |          | 18          | 18          |
| 株主資本以外の項目<br>の当中間期変動額（純額） |        |        |              |             |       |          |             |             |
| 当中間期変動額合計                 | －      | －      | －            | －           | －     | 2,000    | △236        | 1,763       |
| 当中間期末残高                   | 23,519 | 13,653 | 0            | 13,653      | 9,865 | 128,600  | 6,361       | 144,827     |

|                           | 株主資本 |         | 評価・換算差額等         |              |                | 純資産合計   |
|---------------------------|------|---------|------------------|--------------|----------------|---------|
|                           | 自己株式 | 株主資本合計  | その他有価証券<br>評価差額金 | 土地再評価<br>差額金 | 評価・換算<br>差額等合計 |         |
| 当期首残高                     | △145 | 180,091 | 9,552            | 543          | 10,095         | 190,187 |
| 当中間期変動額                   |      |         |                  |              |                |         |
| 別途積立金の積立                  |      | －       |                  |              |                | －       |
| 剰余金の配当                    |      | △1,008  |                  |              |                | △1,008  |
| 中間純利益                     |      | 2,753   |                  |              |                | 2,753   |
| 自己株式の取得                   | △0   | △0      |                  |              |                | △0      |
| 自己株式の処分                   |      | －       |                  |              |                | －       |
| 土地再評価差額金の<br>取崩           |      | 18      |                  |              |                | 18      |
| 株主資本以外の項目<br>の当中間期変動額（純額） |      |         | △2,604           | △18          | △2,622         | △2,622  |
| 当中間期変動額合計                 | △0   | 1,763   | △2,604           | △18          | △2,622         | △859    |
| 当中間期末残高                   | △145 | 181,854 | 6,948            | 525          | 7,473          | 189,327 |

2020年9月中間期（2020年4月1日から2020年9月30日まで）

(単位：百万円)

|                           | 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<br>資本剰余金 | 資本剰余金<br>合計 | 利益準備金 | その他利益剰余金    |        | 利益剰余金<br>合計 |
|                           |        |        |              |             | 別途積立金 | 繰越利益<br>剰余金 |        |             |
| 当期首残高                     | 23,519 | 13,653 | 0            | 13,653      | 9,865 | 128,600     | 5,238  | 143,704     |
| 当中間期変動額                   |        |        |              |             |       |             |        |             |
| 別途積立金の積立                  |        |        |              |             |       | 2,000       | △2,000 | —           |
| 剰余金の配当                    |        |        |              |             |       |             | △504   | △504        |
| 中間純利益                     |        |        |              |             |       |             | 790    | 790         |
| 自己株式の取得                   |        |        |              |             |       |             |        |             |
| 自己株式の処分                   |        |        | △0           | △0          |       |             |        |             |
| 土地再評価差額金の<br>取崩           |        |        |              |             |       |             | 178    | 178         |
| 株主資本以外の項目<br>の当中間期変動額（純額） |        |        |              |             |       |             |        |             |
| 当中間期変動額合計                 | —      | —      | △0           | △0          | —     | 2,000       | △1,534 | 465         |
| 当中間期末残高                   | 23,519 | 13,653 | 0            | 13,653      | 9,865 | 130,600     | 3,703  | 144,169     |

|                           | 株主資本 |         | 評価・換算差額等         |              |                | 純資産合計   |
|---------------------------|------|---------|------------------|--------------|----------------|---------|
|                           | 自己株式 | 株主資本合計  | その他有価証券<br>評価差額金 | 土地再評価<br>差額金 | 評価・換算<br>差額等合計 |         |
| 当期首残高                     | △145 | 180,731 | 4,543            | 441          | 4,985          | 185,716 |
| 当中間期変動額                   |      |         |                  |              |                |         |
| 別途積立金の積立                  |      | —       |                  |              |                | —       |
| 剰余金の配当                    |      | △504    |                  |              |                | △504    |
| 中間純利益                     |      | 790     |                  |              |                | 790     |
| 自己株式の取得                   | △0   | △0      |                  |              |                | △0      |
| 自己株式の処分                   | 0    | 0       |                  |              |                | 0       |
| 土地再評価差額金の<br>取崩           |      | 178     |                  |              |                | 178     |
| 株主資本以外の項目<br>の当中間期変動額（純額） |      |         | 1,939            | △178         | 1,760          | 1,760   |
| 当中間期変動額合計                 | △0   | 465     | 1,939            | △178         | 1,760          | 2,225   |
| 当中間期末残高                   | △145 | 181,196 | 6,482            | 263          | 6,746          | 187,942 |





## 注記事項（2020年9月中旬期）

### 重要な会計方針

#### 1. 商品有価証券の評価基準及び評価方法

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

#### 2. 有価証券の評価基準及び評価方法

(1)有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、子会社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中間決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は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。

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

(2)金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記1.及び2.(1)と同じ方法により行っております。

#### 3. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

#### 4. 固定資産の減価償却の方法

(1)有形固定資産（リース資産を除く）

有形固定資産は、定額法により償却しております。

なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物：6年～50年

その他：3年～20年

(2)無形固定資産（リース資産を除く）

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、行内における利用可能期間（5～7年）に基づいて償却しております。

(3)リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とし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. 引当金の計上基準

(1)貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、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先（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先（以下、「実質破綻先」という）の債権については、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先（以下、「破綻懸念先」という）の債権については、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、必要と認める額を計上しております。破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する先で、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た残額が一定額以上の大口先のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。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、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した監査部署が査定結果を監査しております。

（追加情報）

新型コロナウイルス感染症の影響に関する一定の仮定

新型コロナウイルス感染症は、2020年4月7日の日本政府による「新型コロナウイルス感染症緊急事態宣言」の発令以降、全国新規感染者数は減少傾向となったものの、7月以降再度増加傾向に転じるなど、収束には至っておりません。今後、「新型コロナウイルス感染症緊急経済対策」の各施策実行による消費及び投資両面の喚起が期待されるものの、政府・日銀による2020年度以降の実質GDP見通し等を踏まえ、経済回復基調となるのは、2021年度以降と仮定しております。

上記仮定に基づき、貸倒引当金の計上基準に記載した方法により貸倒引当金の見積りを行っておりますが、新型コロナウイルス感染症の影響が融資先の経営状況に影響を及ぼす可能性があると判断した債権については貸倒引当金を追加計上しており、現時点の最善の見積りであると判断しております。なお、上記仮定の不確実性は高く、新型コロナウイルス感染症の感染状況や経済環境への影響が変化した場合には、翌年度の財務諸表において貸倒引当金が増減する可能性があります。

(2)退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当中間会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当中間会計期間末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。なお、過去勤務費用及び数理計算上の差異の費用処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：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（3年）による定額法により費用処理

数理計算上の差異：各事業年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生翌事業年度から費用処理

(3)睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、利益計上した睡眠預金について預金者からの将来の払戻請求に基づく払戻損失に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を計上しております。

(4)偶発損失引当金

偶発損失引当金は、他の引当金で引当対象とした事象以外の偶発事象に対し、将来発生する可能性のある損失の見積額を計上しております。

(5)ポイント引当金

ポイント引当金は、当行が発行するクレジットカードの利用により付与したポイントが、将来利用された場合の負担に備え、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おります。

#### 6. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債は、中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。

## 7. ヘッジ会計の方法

## (イ) 金利リスク・ヘッジ

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 2002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個別に特定し評価しております。ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件がほぼ同一となるようなヘッジ指定を行っているため、高い有効性があるとみなしており、これをもって有効性の判定に代えているほか、金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価を行っております。

なお、一部の金融資産・負債については、金利スワップの特例処理を行っております。

## (ロ) 為替変動リスク・ヘッジ

外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 2002年7月29日。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う為替スワップ取引をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

## 8. その他中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項

## (1)退職給付に係る会計処理

退職給付に係る未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の未処理額の会計処理の方法は、中間連結財務諸表におけるこれらの会計処理の方法と異なっております。

## (2)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中間会計期間の費用に計上しております。

## 中間貸借対照表関係

## 1. 関係会社の株式又は出資金の総額

|     |          |
|-----|----------|
| 株式  | 6,683百万円 |
| 出資金 | 1,393百万円 |

## 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。

|        |           |
|--------|-----------|
| 破綻先債権額 | 3,349百万円  |
| 延滞債権額  | 26,795百万円 |

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（1965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ヵ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

|            |        |
|------------|--------|
| 3ヵ月以上延滞債権額 | 586百万円 |
|------------|--------|

なお、3ヵ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。

|           |          |
|-----------|----------|
| 貸出条件緩和債権額 | 4,606百万円 |
|-----------|----------|

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ヵ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ヵ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。

|     |           |
|-----|-----------|
| 合計額 | 35,338百万円 |
|-----|-----------|

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、業種別監査委員会報告第24号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。

|          |
|----------|
| 3,589百万円 |
|----------|

## 7. 担保に供している資産は次のとおりであります。

|             |            |
|-------------|------------|
| 担保に供している資産  |            |
| 有価証券        | 34,705百万円  |
| 貸出金         | 852,290百万円 |
| 担保資産に対応する債務 |            |
| 預金          | 24,862百万円  |
| 借入金         | 388,500百万円 |

上記のほか、為替決済、デリバティブ等の取引の担保として、次のものを差し入れております。

|        |           |
|--------|-----------|
| その他の資産 | 85,290百万円 |
|--------|-----------|

また、その他の資産には保証金及び金融商品等差入担保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。

|            |          |
|------------|----------|
| 保証金        | 905百万円   |
| 金融商品等差入担保金 | 2,323百万円 |

## 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。

|                       |            |
|-----------------------|------------|
| 融資未実行残高               | 910,663百万円 |
| 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） | 837,941百万円 |

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当行の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内手続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. 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 77,254百万円
10. 元本補填契約ある信託の元本金額は、次のとおりであります。  
金銭信託 2,219百万円

### 中間損益計算書関係

1. その他経常収益には、次のものを含んでおります。
- |         |        |
|---------|--------|
| 償却債権取立益 | 3百万円   |
| 株式等売却益  | 168百万円 |
2. 営業経費には、次のものを含んでおります。
- |        |          |
|--------|----------|
| 給料・手当  | 6,757百万円 |
| 退職給付費用 | 661百万円   |
3. 減価償却実施額は次のとおりであります。
- |        |        |
|--------|--------|
| 有形固定資産 | 789百万円 |
| 無形固定資産 | 367百万円 |
4. その他経常費用には、次のものを含んでおります。
- |          |          |
|----------|----------|
| 貸倒引当金繰入額 | 2,252百万円 |
|----------|----------|

### 有価証券関係

子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

|        | 中間貸借対照表<br>計上額 | 時価 | 差額 |
|--------|----------------|----|----|
| 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中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

|        | 中間貸借対照表<br>計上額 |
|--------|----------------|
| 子会社株式  | 6,683          |
| 関連会社株式 | —              |
| 合計     | 6,683          |

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、「子会社株式及び関連会社株式」には含めておりません。

### 重要な後発事象

該当事項はありません。

## 国内・国際業務部門別粗利益

(単位：百万円)

| 区 分     | 2019年9月中間期 |        |        | 2020年9月中間期 |        |        |
|---------|------------|--------|--------|------------|--------|--------|
|         | 国内業務部門     | 国際業務部門 | 合 計    | 国内業務部門     | 国際業務部門 | 合 計    |
| 資金運用収支  | 17,099     | 627    | 17,726 | 16,692     | 143    | 16,835 |
| 信託報酬    | 0          | -      | 0      | 0          | -      | 0      |
| 役員取引等収支 | 3,671      | △3     | 3,668  | 3,464      | 6      | 3,471  |
| その他業務収支 | 3,119      | 287    | 3,406  | 403        | 154    | 557    |
| 業務粗利益   | 23,891     | 910    | 24,802 | 20,560     | 304    | 20,864 |
| 業務粗利益率  | 0.90%      | 4.14%  | 0.93%  | 0.73%      | 2.19%  | 0.74%  |

(注) 特定取引収支はありません。

## 業務純益等

(単位：百万円)

| 区 分                   | 2019年9月中間期 | 2020年9月中間期 |
|-----------------------|------------|------------|
| 業務純益                  | 7,831      | 3,512      |
| 実質業務純益                | 7,758      | 4,221      |
| コア業務純益                | 4,596      | 4,118      |
| コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。) | 4,390      | 3,682      |

(注) 業務純益は、預金・貸出金・有価証券等の資金運用収支、各種手数料収支、債券や外国為替売買損益等の合計から貸倒引当金繰入額（一般）と経費（臨時的経費を除く）を除いて算出しております。

## 資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り

## 国内業務部門

(単位：百万円)

| 区 分    | 2019年9月中間期            |               |       | 2020年9月中間期            |               |       |
|--------|-----------------------|---------------|-------|-----------------------|---------------|-------|
|        | 平均残高                  | 利 息           | 利 回 り | 平均残高                  | 利 息           | 利 回 り |
| 資金運用勘定 | 5,256,891<br>(31,352) | 17,412<br>(5) | 0.66% | 5,581,848<br>(18,673) | 16,890<br>(1) | 0.60% |
| 資金調達勘定 | 5,629,824             | 313           | 0.01% | 5,980,758             | 198           | 0.00% |

(注) ( ) 内は国内業務部門と国際業務部門間の資金貸借の平均残高及び利息（内書き）であります。

## 国際業務部門

(単位：百万円)

| 区 分    | 2019年9月中間期         |           |       | 2020年9月中間期         |           |       |
|--------|--------------------|-----------|-------|--------------------|-----------|-------|
|        | 平均残高               | 利 息       | 利 回 り | 平均残高               | 利 息       | 利 回 り |
| 資金運用勘定 | 47,097             | 697       | 2.95% | 27,695             | 163       | 1.17% |
| 資金調達勘定 | 44,558<br>(31,352) | 70<br>(5) | 0.31% | 27,946<br>(18,673) | 20<br>(1) | 0.14% |

(注) ( ) 内は国内業務部門と国際業務部門間の資金貸借の平均残高及び利息（内書き）であります。

## 合計

(単位：百万円)

| 区 分    | 2019年9月中間期 |        |       | 2020年9月中間期 |        |       |
|--------|------------|--------|-------|------------|--------|-------|
|        | 平均残高       | 利 息    | 利 回 り | 平均残高       | 利 息    | 利 回 り |
| 資金運用勘定 | 5,272,636  | 18,104 | 0.68% | 5,590,870  | 17,052 | 0.60% |
| 資金調達勘定 | 5,643,030  | 377    | 0.01% | 5,990,031  | 216    | 0.00% |

## 役員取引の状況

(単位：百万円)

| 区 分     | 2019年9月中間期 |        |       | 2020年9月中間期 |        |       |
|---------|------------|--------|-------|------------|--------|-------|
|         | 国内業務部門     | 国際業務部門 | 合 計   | 国内業務部門     | 国際業務部門 | 合 計   |
| 役員取引等収益 | 6,906      | 24     | 6,930 | 6,580      | 18     | 6,599 |
| 役員取引等費用 | 3,234      | 27     | 3,262 | 3,116      | 12     | 3,128 |



## 受取利息・支払利息の増減

## 国内業務部門

(単位：百万円)

| 区 分  | 2019年9月中間期 |         |        | 2020年9月中間期 |         |      |
|------|------------|---------|--------|------------|---------|------|
|      | 残高による増減    | 利率による増減 | 純増減    | 残高による増減    | 利率による増減 | 純増減  |
| 受取利息 | △1,358     | 110     | △1,247 | 1,045      | △1,567  | △522 |
| 支払利息 | △1         | △51     | △52    | 14         | △129    | △114 |

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分しております。

## 国際業務部門

(単位：百万円)

| 区 分  | 2019年9月中間期 |         |      | 2020年9月中間期 |         |      |
|------|------------|---------|------|------------|---------|------|
|      | 残高による増減    | 利率による増減 | 純増減  | 残高による増減    | 利率による増減 | 純増減  |
| 受取利息 | △1,563     | 615     | △947 | △216       | △316    | △533 |
| 支払利息 | △494       | △502    | △996 | △20        | △29     | △50  |

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分しております。

## 合 計

(単位：百万円)

| 区 分  | 2019年9月中間期 |         |        | 2020年9月中間期 |         |        |
|------|------------|---------|--------|------------|---------|--------|
|      | 残高による増減    | 利率による増減 | 純増減    | 残高による増減    | 利率による増減 | 純増減    |
| 受取利息 | △1,731     | △458    | △2,190 | 1,042      | △2,094  | △1,052 |
| 支払利息 | △30        | △1,014  | △1,044 | 19         | △180    | △160   |

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分しております。

## その他業務利益の内訳

(単位：百万円)

| 区 分        | 2019年9月中間期 | 2020年9月中間期 |
|------------|------------|------------|
| 国内業務部門     | 3,119      | 403        |
| 商品有価証券売買損益 | 0          | 0          |
| 国債等債券関係損益  | 2,481      | 127        |
| その他        | 637        | 274        |
| 国際業務部門     | 287        | 154        |
| 外国為替売買損益   | △401       | 179        |
| 国債等債券関係損益  | 681        | △25        |
| その他        | 7          | 0          |
| 合 計        | 3,406      | 557        |



## 預金科目別残高（中間期末残高）

（単位：百万円、％）

| 区 分        | 2019年9月末  |        |        |        |           | 2020年9月末  |        |        |        |           |
|------------|-----------|--------|--------|--------|-----------|-----------|--------|--------|--------|-----------|
|            | 国内業務部門    | 構成比    | 国際業務部門 | 構成比    | 合 計       | 国内業務部門    | 構成比    | 国際業務部門 | 構成比    | 合 計       |
| 預金         |           |        |        |        |           |           |        |        |        |           |
| 流動性預金      | 3,790,535 | 67.39  | -      | -      | 3,790,535 | 4,131,118 | 69.70  | -      | -      | 4,131,118 |
| うち有利息預金    | 3,032,658 | 53.92  | -      | -      | 3,032,658 | 3,289,102 | 55.50  | -      | -      | 3,289,102 |
| 定期性預金      | 1,241,199 | 22.07  | -      | -      | 1,241,199 | 1,192,784 | 20.13  | -      | -      | 1,192,784 |
| うち固定金利定期預金 | 1,236,890 | 21.99  |        |        | 1,236,890 | 1,189,801 | 20.08  |        |        | 1,189,801 |
| うち変動金利定期預金 | 253       | 0.01   |        |        | 253       | 290       | 0.01   |        |        | 290       |
| その他        | 37,412    | 0.66   | 8,156  | 100.00 | 45,568    | 35,624    | 0.60   | 9,670  | 100.00 | 45,294    |
| 合 計        | 5,069,147 | 90.12  | 8,156  | 100.00 | 5,077,303 | 5,359,527 | 90.43  | 9,670  | 100.00 | 5,369,197 |
| 譲渡性預金      | 555,460   | 9.88   | -      | -      | 555,460   | 567,121   | 9.57   | -      | -      | 567,121   |
| 総合計        | 5,624,608 | 100.00 | 8,156  | 100.00 | 5,632,764 | 5,926,648 | 100.00 | 9,670  | 100.00 | 5,936,318 |

(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  
固定金利定期預金：預入時に満期日までの利率が確定する定期預金  
変動金利定期預金：預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する定期預金

## 預金科目別残高（平均残高）

（単位：百万円、％）

| 区 分        | 2019年9月中間期 |        |        |        |           | 2020年9月中間期 |        |        |        |           |
|------------|------------|--------|--------|--------|-----------|------------|--------|--------|--------|-----------|
|            | 国内業務部門     | 構成比    | 国際業務部門 | 構成比    | 合 計       | 国内業務部門     | 構成比    | 国際業務部門 | 構成比    | 合 計       |
| 預金         |            |        |        |        |           |            |        |        |        |           |
| 流動性預金      | 3,845,567  | 68.54  | -      | -      | 3,845,567 | 4,162,916  | 70.62  | -      | -      | 4,162,916 |
| うち有利息預金    | 3,042,039  | 54.22  | -      | -      | 3,042,039 | 3,262,209  | 55.34  | -      | -      | 3,262,209 |
| 定期性預金      | 1,238,616  | 22.07  | -      | -      | 1,238,616 | 1,192,855  | 20.24  | -      | -      | 1,192,855 |
| うち固定金利定期預金 | 1,231,317  | 21.95  |        |        | 1,231,317 | 1,189,608  | 20.18  |        |        | 1,189,608 |
| うち変動金利定期預金 | 253        | 0.01   |        |        | 253       | 276        | 0.01   |        |        | 276       |
| その他        | 16,810     | 0.30   | 7,092  | 100.00 | 23,903    | 18,816     | 0.32   | 9,074  | 100.00 | 27,890    |
| 合 計        | 5,100,994  | 90.91  | 7,092  | 100.00 | 5,108,087 | 5,374,588  | 91.18  | 9,074  | 100.00 | 5,383,662 |
| 譲渡性預金      | 509,918    | 9.09   | -      | -      | 509,918   | 520,011    | 8.82   | -      | -      | 520,011   |
| 総合計        | 5,610,913  | 100.00 | 7,092  | 100.00 | 5,618,006 | 5,894,599  | 100.00 | 9,074  | 100.00 | 5,903,673 |

(注) 国際業務部門の国内店外買建取引の平均残高は、日次カレント方式（当日のTT仲値を当日の全ての取引に適用する方式）により算出しております。

## 預金者別残高（中間期末残高）

（単位：百万円、％）

| 区 分    | 2019年9月末  |        | 2020年9月末  |        |
|--------|-----------|--------|-----------|--------|
|        | 残 高       | 構成比    | 残 高       | 構成比    |
| 個人預金   | 3,204,188 | 63.11  | 3,390,962 | 63.15  |
| 法人預金   | 1,190,991 | 23.46  | 1,339,454 | 24.95  |
| その他の預金 | 682,123   | 13.43  | 638,780   | 11.90  |
| 合 計    | 5,077,303 | 100.00 | 5,369,197 | 100.00 |

(注) 1.その他の預金は、公金預金と金融機関預金であります。  
2.譲渡性預金は除いております。





## 定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

| 区 分        |           | 2019年9月末  | 2020年9月末  |
|------------|-----------|-----------|-----------|
| 定期預金       | 3ヵ月以下     | 325,110   | 308,269   |
|            | 3ヵ月超6ヵ月以下 | 286,807   | 267,436   |
|            | 6ヵ月超1年以下  | 440,941   | 431,223   |
|            | 1年超2年以下   | 88,406    | 80,931    |
|            | 2年超3年以下   | 56,840    | 62,296    |
|            | 3年超       | 28,152    | 27,085    |
|            | 合 計       | 1,226,258 | 1,177,242 |
| うち固定金利定期預金 | 3ヵ月以下     | 325,057   | 308,250   |
|            | 3ヵ月超6ヵ月以下 | 286,797   | 267,421   |
|            | 6ヵ月超1年以下  | 440,909   | 431,168   |
|            | 1年超2年以下   | 88,323    | 80,858    |
|            | 2年超3年以下   | 56,764    | 62,167    |
|            | 3年超       | 28,152    | 27,085    |
|            | 合 計       | 1,226,005 | 1,176,952 |
| うち変動金利定期預金 | 3ヵ月以下     | 52        | 18        |
|            | 3ヵ月超6ヵ月以下 | 9         | 14        |
|            | 6ヵ月超1年以下  | 32        | 55        |
|            | 1年超2年以下   | 82        | 72        |
|            | 2年超3年以下   | 76        | 129       |
|            | 3年超       | —         | —         |
|            | 合 計       | 253       | 290       |

(注) 本表の預金残高には、積立定期預金を含んでおりません。

## 貸出金残高（中間期末残高）

(単位：百万円)

| 区 分      | 2019年9月末  |        |           | 2020年9月末  |        |           |
|----------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|-----------|
|          | 国内業務部門    | 国際業務部門 | 合 計       | 国内業務部門    | 国際業務部門 | 合 計       |
| 貸出金 手形貸付 | 68,897    | —      | 68,897    | 65,460    | —      | 65,460    |
| 証書貸付     | 3,433,848 | 5,017  | 3,438,865 | 3,722,625 | 3,860  | 3,726,486 |
| 当座貸越     | 204,372   | —      | 204,372   | 195,859   | —      | 195,859   |
| 割引手形     | 4,615     | —      | 4,615     | 3,589     | —      | 3,589     |
| 合 計      | 3,711,734 | 5,017  | 3,716,751 | 3,987,534 | 3,860  | 3,991,395 |

## 貸出金残高（平均残高）

(単位：百万円)

| 区 分      | 2019年9月中間期 |        |           | 2020年9月中間期 |        |           |
|----------|------------|--------|-----------|------------|--------|-----------|
|          | 国内業務部門     | 国際業務部門 | 合 計       | 国内業務部門     | 国際業務部門 | 合 計       |
| 貸出金 手形貸付 | 72,614     | —      | 72,614    | 68,204     | —      | 68,204    |
| 証書貸付     | 3,367,949  | 5,174  | 3,373,123 | 3,720,896  | 4,619  | 3,725,515 |
| 当座貸越     | 219,441    | —      | 219,441   | 227,544    | —      | 227,544   |
| 割引手形     | 5,488      | —      | 5,488     | 4,513      | —      | 4,513     |
| 合 計      | 3,665,493  | 5,174  | 3,670,667 | 4,021,158  | 4,619  | 4,025,778 |

## 貸出金の残存期間別残高

(単位：百万円)

| 区 分        |            | 2019年9月末  | 2020年9月末  |
|------------|------------|-----------|-----------|
| 貸出金        | 1年以下       | 1,208,277 | 1,442,021 |
|            | 1年超3年以下    | 559,540   | 547,682   |
|            | 3年超5年以下    | 447,651   | 464,628   |
|            | 5年超7年以下    | 312,646   | 305,110   |
|            | 7年超        | 1,128,941 | 1,179,322 |
|            | 期間の定めのないもの | 59,694    | 52,629    |
|            | 合 計        | 3,716,751 | 3,991,395 |
| うち変動金利     | 1年以下       |           |           |
|            | 1年超3年以下    | 101,347   | 99,866    |
|            | 3年超5年以下    | 66,736    | 65,720    |
|            | 5年超7年以下    | 47,969    | 45,482    |
|            | 7年超        | 220,792   | 227,443   |
|            | 期間の定めのないもの | 26,392    | 24,721    |
|            | うち固定金利     | 1年以下      |           |
| 1年超3年以下    |            | 458,192   | 447,815   |
| 3年超5年以下    |            | 380,914   | 398,907   |
| 5年超7年以下    |            | 264,676   | 259,628   |
| 7年超        |            | 908,148   | 951,879   |
| 期間の定めのないもの |            | 33,302    | 27,907    |

(注) 残存期間1年以下の貸出金については、変動金利、固定金利の区別をしておりません。

## 貸出金用途別内訳

(単位：百万円)

| 区 分  | 2019年9月末  |         | 2020年9月末  |         |
|------|-----------|---------|-----------|---------|
|      | 貸出金残高     | 構成比     | 貸出金残高     | 構成比     |
| 設備資金 | 2,098,574 | 56.46%  | 2,144,835 | 53.74%  |
| 運転資金 | 1,618,177 | 43.54%  | 1,846,559 | 46.26%  |
| 合 計  | 3,716,751 | 100.00% | 3,991,394 | 100.00% |



## 業種別貸出状況

(単位：百万円)

| 区 分                 | 2019年9月末  |         | 2020年9月末  |         |
|---------------------|-----------|---------|-----------|---------|
|                     | 貸出金残高     | 構成比     | 貸出金残高     | 構成比     |
| 国内店分 (除く特別国際金融取引勘定) | 3,716,751 | 100.00% | 3,991,395 | 100.00% |
| 製造業                 | 246,514   | 6.63    | 226,210   | 5.67    |
| 農業、林業               | 7,844     | 0.21    | 7,442     | 0.19    |
| 漁業                  | 1,350     | 0.04    | 1,436     | 0.03    |
| 鉱業、採石業、砂利採取業        | 3,638     | 0.10    | 2,407     | 0.06    |
| 建設業                 | 69,188    | 1.86    | 79,551    | 1.99    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 195,562   | 5.26    | 238,520   | 5.97    |
| 情報通信業               | 17,682    | 0.48    | 16,746    | 0.42    |
| 運輸業、郵便業             | 70,743    | 1.90    | 66,100    | 1.66    |
| 卸売業、小売業             | 178,573   | 4.80    | 183,615   | 4.60    |
| 金融業、保険業             | 105,055   | 2.83    | 98,787    | 2.47    |
| 不動産業、物品賃貸業          | 430,484   | 11.58   | 421,372   | 10.56   |
| 地方公共団体              | 702,062   | 18.89   | 724,835   | 18.16   |
| 個人                  | 785,938   | 21.15   | 781,776   | 19.59   |
| その他                 | 902,110   | 24.27   | 1,142,589 | 28.63   |
| 特別国際金融取引勘定分         | —         | —       | —         | —       |
| 合 計                 | 3,716,751 |         | 3,991,395 |         |

## 中小企業等に対する貸出金

(単位：百万円)

| 区 分                |       | 2019年9月末  | 2020年9月末  |
|--------------------|-------|-----------|-----------|
| 総貸出金残高 (A)         | 貸出先件数 | 136,480件  | 129,186件  |
|                    | 金 額   | 3,716,751 | 3,991,395 |
| 中小企業等<br>貸出金残高 (B) | 貸出先件数 | 136,069件  | 128,795件  |
|                    | 金 額   | 1,837,391 | 1,900,309 |
| (B) / (A)          | 貸出先件数 | 99.69%    | 99.69%    |
|                    | 金 額   | 49.43%    | 47.61%    |

(注) 1.本表の貸出金残高には、特別国際金融取引勘定分は含んでおりません。

2.中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、小売業、飲食業、物品賃貸業等は5千万円）以下の会社又は常用する従業員が300人（ただし、卸売業、物品賃貸業等は100人、小売業、飲食業は50人）以下の企業等であります。

## 個人ローン・住宅ローン残高

(単位：億円)

| 区 分                | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|--------------------|----------|----------|
| 住宅ローン (アパートローンを含む) | 7,608    | 7,535    |
| その他の個人ローン          | 628      | 584      |
| 合 計                | 8,237    | 8,119    |

## 担保種類別の貸出金残高

(単位：百万円)

| 区 分  | 2019年9月末  | 2020年9月末  |
|------|-----------|-----------|
| 有価証券 | 2,547     | 3,430     |
| 債 権  | 10,596    | 8,671     |
| 商 品  | 1,708     | 584       |
| 不動産  | 1,172,046 | 1,161,053 |
| その他  | —         | —         |
| 計    | 1,186,898 | 1,173,740 |
| 保 証  | 401,588   | 422,154   |
| 信 用  | 2,128,263 | 2,395,500 |
| 合 計  | 3,716,751 | 3,991,395 |

## 担保種類別の支払承諾見返額

(単位：百万円)

| 区 分  | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|------|----------|----------|
| 有価証券 | 23       | 20       |
| 債 権  | 159      | 160      |
| 商 品  | —        | —        |
| 不動産  | 539      | 619      |
| その他  | —        | —        |
| 計    | 722      | 799      |
| 保 証  | 3,608    | 6,387    |
| 信 用  | 1,843    | 2,414    |
| 合 計  | 6,174    | 9,602    |

## 貸倒引当金の中間期末残高及び期中の増減額

(単位：百万円)

| 区 分           | 2019年9月中間期 |        |       |                      |        | 2020年9月中間期 |        |       |                      |        |
|---------------|------------|--------|-------|----------------------|--------|------------|--------|-------|----------------------|--------|
|               | 期首残高       | 期中増加額  | 期中減少額 |                      | 中間期末残高 | 期首残高       | 期中増加額  | 期中減少額 |                      | 中間期末残高 |
|               |            |        | 目的使用  | その他                  |        |            |        | 目的使用  | その他                  |        |
| 貸倒引当金 一般貸倒引当金 | 3,959      | 3,886  | —     | <sup>※1</sup> 3,959  | 3,886  | 5,257      | 5,966  | —     | <sup>※1</sup> 5,257  | 5,966  |
| 個別貸倒引当金       | 9,561      | 15,372 | 1,876 | <sup>※2</sup> 11,234 | 11,822 | 10,377     | 12,120 | —     | <sup>※2</sup> 10,477 | 12,020 |
| うち非居住者向け債権分   | —          | —      | —     | —                    | —      | —          | —      | —     | —                    | —      |
| 特定海外債権引当勘定    | —          | —      | —     | —                    | —      | —          | —      | —     | —                    | —      |

※1 洗替による取崩額

※2 主として税法による取崩額

## 貸出金償却額

(単位：百万円)

| 区 分    | 2019年9月中間期 | 2020年9月中間期 |
|--------|------------|------------|
| 貸出金償却額 | —          | —          |

## 特定海外債権残高

該当ありません。



## 「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」に基づいた資産査定の結果（2020年9月中間期末）

(単位：百万円)

| 区 分         | 債権額<br>①  | 担保等による保全額<br>② | 回収懸念額<br>③ (①-②) | 貸倒引当金<br>④ | 引当率<br>④/③ | 保全率<br>(②+④)/① |
|-------------|-----------|----------------|------------------|------------|------------|----------------|
| 破産更生債権等 A   | 14,199    | 4,390          | 9,809            | 9,809      | 100.00%    | 100.00%        |
| 危険債権 B      | 15,961    | 9,024          | 6,936            | 2,211      | 31.88%     | 70.39%         |
| 要管理債権 C     | 5,193     | 1,637          | 3,555            | 419        | 11.80%     | 39.62%         |
| 計 (A+B+C) D | 35,354    | 15,053         | 20,300           | 12,440     | 61.28%     | 77.76%         |
| 正常債権 E      | 4,044,690 |                |                  |            |            |                |
| 合計 (D+E)    | 4,080,044 |                |                  |            |            |                |

(注) 対象債権は、私募債、貸出金、外国為替、未収利息（与信関係）、仮払金（与信関係）、支払承諾見返及び使用貸借又は賃貸借契約により貸し付けた有価証券であります。

## 破産更生債権等（破産更生債権及びこれらに準ずる債権）

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お取引先に対する債権及びこれらに準ずる債権で、自己査定上の「破綻先」「実質破綻先」に対する債権

## 危険債権

お取引先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で、自己査定上の「破綻懸念先」に対する債権

## 要管理債権

自己査定上の「要注意先」のうち、3ヵ月以上延滞債権（元金または利息の支払が3ヵ月以上滞っている貸出債権）及び貸出条件緩和債権（お取引先の経営再建また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、債権放棄その他のお取引先に有利となる取決めを行った貸出債権）に該当する債権

## 正常債権

お取引先の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、要管理債権、危険債権、破産更生債権及びこれらに準ずる債権以外のものに区分される債権で、自己査定上の「正常先」に対する債権及び自己査定上の「要注意先」に対する債権のうち要管理債権に該当する債権以外の債権

## リスク管理債権

(単位：百万円)

| 区 分        | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|------------|----------|----------|
| 破綻先債権額     | 4,045    | 3,349    |
| 延滞債権額      | 25,716   | 26,795   |
| 3ヵ月以上延滞債権額 | 629      | 586      |
| 貸出条件緩和債権額  | 1,750    | 4,606    |
| 合 計        | 32,142   | 35,338   |

(注) 各債権の説明は、20ページに記載しております。

## 有価証券残高（中間期末残高）

（単位：百万円、％）

| 区 分     | 2019年9月末 |        |        |        |         | 2020年9月末 |        |        |        |         |
|---------|----------|--------|--------|--------|---------|----------|--------|--------|--------|---------|
|         | 国内業務部門   | 構成比    | 国際業務部門 | 構成比    | 合 計     | 国内業務部門   | 構成比    | 国際業務部門 | 構成比    | 合 計     |
| 有価証券 国債 | 46,170   | 12.69  | -      | -      | 46,170  | 74,656   | 19.75  | -      | -      | 74,656  |
| 地方債     | 48,978   | 13.46  | -      | -      | 48,978  | 43,289   | 11.45  | -      | -      | 43,289  |
| 社債      | 121,216  | 33.31  | -      | -      | 121,216 | 118,053  | 31.23  | -      | -      | 118,053 |
| 株式      | 42,057   | 11.56  | -      | -      | 42,057  | 41,065   | 10.86  | -      | -      | 41,065  |
| その他の証券  | 105,451  | 28.98  | 36,991 | 100.00 | 142,442 | 100,950  | 26.71  | 13,104 | 100.00 | 114,054 |
| うち外国債券  |          |        | 36,974 | 99.96  | 36,974  |          |        | 13,094 | 99.93  | 13,094  |
| うち外国株式  |          |        | 16     | 0.04   | 16      |          |        | 9      | 0.07   | 9       |
| 合 計     | 363,874  | 100.00 | 36,991 | 100.00 | 400,865 | 378,015  | 100.00 | 13,104 | 100.00 | 391,119 |

## 有価証券残高（平均残高）

（単位：百万円、％）

| 区 分     | 2019年9月中間期 |        |        |        |         | 2020年9月中間期 |        |        |        |         |
|---------|------------|--------|--------|--------|---------|------------|--------|--------|--------|---------|
|         | 国内業務部門     | 構成比    | 国際業務部門 | 構成比    | 合 計     | 国内業務部門     | 構成比    | 国際業務部門 | 構成比    | 合 計     |
| 有価証券 国債 | 95,468     | 22.04  | -      | -      | 95,468  | 55,233     | 15.85  | -      | -      | 55,233  |
| 地方債     | 64,460     | 14.88  | -      | -      | 64,460  | 39,715     | 11.39  | -      | -      | 39,715  |
| 社債      | 123,546    | 28.52  | -      | -      | 123,546 | 116,644    | 33.47  | -      | -      | 116,644 |
| 株式      | 36,382     | 8.40   | -      | -      | 36,382  | 32,587     | 9.35   | -      | -      | 32,587  |
| その他の証券  | 113,315    | 26.16  | 37,986 | 100.00 | 151,302 | 104,334    | 29.94  | 18,686 | 100.00 | 123,021 |
| うち外国債券  |            |        | 37,942 | 99.88  | 37,942  |            |        | 18,678 | 99.95  | 18,678  |
| うち外国株式  |            |        | 44     | 0.12   | 44      |            |        | 8      | 0.05   | 8       |
| 合 計     | 433,172    | 100.00 | 37,986 | 100.00 | 471,159 | 348,515    | 100.00 | 18,686 | 100.00 | 367,202 |

（注）国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、日次カレント方式（当日のTT仲値を当日の全ての取引に適用する方式）により算出しております。

## 商品有価証券平均残高

（単位：百万円）

| 区 分        | 2019年9月中間期 | 2020年9月中間期 |
|------------|------------|------------|
| 商品国債       | 0          | 0          |
| 商品地方債      | 10         | 11         |
| 商品政府保証債    | -          | -          |
| その他の商品有価証券 | -          | -          |
| 合 計        | 10         | 12         |





## 有価証券の残存期間別残高

(単位：百万円)

| 区 分    |            | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|--------|------------|----------|----------|
| 国債     | 1年以下       | 2,001    | 36,390   |
|        | 1年超3年以下    | 36,937   | —        |
|        | 3年超5年以下    | 3,152    | 3,066    |
|        | 5年超7年以下    | —        | —        |
|        | 7年超10年以下   | —        | 24,211   |
|        | 10年超       | 4,079    | 10,988   |
|        | 期間の定めのないもの | —        | —        |
|        | 合 計        | 46,170   | 74,656   |
| 地方債    | 1年以下       | 17,174   | 7,305    |
|        | 1年超3年以下    | 11,061   | 8,018    |
|        | 3年超5年以下    | 6,461    | 4,644    |
|        | 5年超7年以下    | 4,107    | 6,362    |
|        | 7年超10年以下   | 10,173   | 15,665   |
|        | 10年超       | —        | 1,293    |
|        | 期間の定めのないもの | —        | —        |
|        | 合 計        | 48,978   | 43,289   |
| 社債     | 1年以下       | 25,929   | 20,836   |
|        | 1年超3年以下    | 39,414   | 55,175   |
|        | 3年超5年以下    | 42,323   | 29,264   |
|        | 5年超7年以下    | 6,926    | 6,370    |
|        | 7年超10年以下   | 6,622    | 5,547    |
|        | 10年超       | —        | 860      |
|        | 期間の定めのないもの | —        | —        |
|        | 合 計        | 121,216  | 118,053  |
| 株式     | 期間の定めのないもの | 42,057   | 41,065   |
| その他の証券 | 1年以下       | 11,879   | 8,281    |
|        | 1年超3年以下    | 12,564   | 1,935    |
|        | 3年超5年以下    | 1,412    | 2,142    |
|        | 5年超7年以下    | 3,875    | 4,956    |
|        | 7年超10年以下   | 13,994   | 3,876    |
|        | 10年超       | 788      | 343      |
|        | 期間の定めのないもの | 97,927   | 92,518   |
|        | 合 計        | 142,442  | 114,054  |
| うち外国債券 | 1年以下       | 11,878   | 8,281    |
|        | 1年超3年以下    | 12,071   | 1,392    |
|        | 3年超5年以下    | —        | 607      |
|        | 5年超7年以下    | 1,641    | 1,403    |
|        | 7年超10年以下   | 10,845   | 778      |
|        | 10年超       | —        | 99       |
|        | 期間の定めのないもの | 537      | 531      |
|        | 合 計        | 36,974   | 13,094   |
| うち外国株式 | 期間の定めのないもの | 16       | 9        |

### 有価証券の時価等情報（2019年9月中間期）

中間貸借対照表の「国債」「地方債」「社債」「株式」「その他の証券」が含まれております。以下4.まで同様であります。

#### 1.満期保有目的の債券

該当事項はありません。

#### 2.子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

| 区 分    | 2019年9月30日現在 |     |     |
|--------|--------------|-----|-----|
|        | 中間貸借対照表計上額   | 時 価 | 差 額 |
| 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

(単位：百万円)

| 区 分    | 2019年9月30日現在<br>中間貸借対照表計上額 |
|--------|----------------------------|
| 子会社株式  | 6,683                      |
| 関連会社株式 | —                          |
| 合 計    | 6,683                      |

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」に含めておりません。

#### 3.その他有価証券

(単位：百万円)

| 区 分                    | 種 類     | 2019年9月30日現在 |         |        |
|------------------------|---------|--------------|---------|--------|
|                        |         | 中間貸借対照表計上額   | 取得原価    | 差 額    |
| 中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの  | 株式      | 22,183       | 11,824  | 10,359 |
|                        | 債券      | 202,009      | 199,144 | 2,865  |
|                        | 国債      | 38,938       | 38,006  | 931    |
|                        | 地方債     | 48,368       | 47,750  | 617    |
|                        | 社債      | 114,702      | 113,387 | 1,315  |
|                        | その他     | 65,989       | 64,606  | 1,383  |
|                        | 小計      | 290,182      | 275,574 | 14,608 |
| 中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株式      | 11,325       | 14,497  | △3,172 |
|                        | 債券      | 14,356       | 14,567  | △210   |
|                        | 国債      | 7,232        | 7,303   | △71    |
|                        | 地方債     | 610          | 610     | △0     |
|                        | 社債      | 6,514        | 6,653   | △139   |
|                        | その他     | 52,045       | 53,471  | △1,425 |
|                        | 小計      | 77,727       | 82,536  | △4,809 |
| 合 計                    | 367,910 | 358,111      | 9,798   |        |

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券

(単位：百万円)

| 区 分 | 2019年9月30日現在<br>中間貸借対照表計上額 |
|-----|----------------------------|
| 株式  | 1,864                      |
| その他 | 24,406                     |
| 合計  | 26,271                     |

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「その他有価証券」には含めておりません。

#### 4.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、当該時価をもって中間貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当中間期の損失として処理（以下「減損処理」という。）しております。

当中間期における減損処理額は、371百万円（うち、株式244百万円、社債99百万円、その他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、個々の銘柄について中間期末日における時価が取得原価に比べて50%以上下落している場合、及び30%以上50%未満の下落率の場合で発行会社の業況や過去一定期間の時価の推移等を考慮し、時価の回復可能性が認められない場合であります。

## 有価証券の時価等情報（2020年9月中間期）

中間貸借対照表の「国債」「地方債」「社債」「株式」「その他の証券」が含まれております。以下4まで同様であります。

### 1.満期保有目的の債券

該当事項はありません。

### 2.子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

| 区 分    | 2020年9月30日現在 |     |     |
|--------|--------------|-----|-----|
|        | 中間貸借対照表計上額   | 時 価 | 差 額 |
| 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

(単位：百万円)

| 区 分    | 2020年9月30日現在<br>中間貸借対照表計上額 |
|--------|----------------------------|
| 子会社株式  | 6,683                      |
| 関連会社株式 | —                          |
| 合 計    | 6,683                      |

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」に含めておりません。

### 3.その他有価証券

(単位：百万円)

| 区 分                    | 種 類    | 2020年9月30日現在 |         |        |
|------------------------|--------|--------------|---------|--------|
|                        |        | 中間貸借対照表計上額   | 取得原価    | 差 額    |
| 中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの  | 株式     | 22,617       | 10,635  | 11,981 |
|                        | 債券     | 195,164      | 193,619 | 1,545  |
|                        | 国債     | 60,601       | 60,138  | 463    |
|                        | 地方債    | 38,795       | 38,437  | 357    |
|                        | 社債     | 95,768       | 95,043  | 724    |
|                        | その他    | 55,875       | 54,878  | 997    |
|                        | 小計     | 273,658      | 259,133 | 14,524 |
| 中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株式     | 9,914        | 12,706  | △2,792 |
|                        | 債券     | 40,834       | 41,271  | △437   |
|                        | 国債     | 14,055       | 14,372  | △316   |
|                        | 地方債    | 4,494        | 4,500   | △5     |
|                        | 社債     | 22,285       | 22,399  | △114   |
|                        | その他    | 30,936       | 33,109  | △2,172 |
| 小計                     | 81,686 | 87,087       | △5,401  |        |
| 合 計                    |        | 355,344      | 346,221 | 9,123  |

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券

(単位：百万円)

| 区 分 | 2020年9月30日現在<br>中間貸借対照表計上額 |
|-----|----------------------------|
| 株式  | 1,849                      |
| その他 | 27,205                     |
| 合計  | 29,055                     |

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「その他有価証券」には含めておりません。

### 4.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、当該時価をもって中間貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当中間期の損失として処理（以下「減損処理」という。）しております。

当中間期における減損処理額は、64百万円（うち、株式64百万円）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、個々の銘柄について中間期末日における時価が取得原価に比べて50%以上下落している場合、及び30%以上50%未満の下落率の場合で発行会社の業況や過去一定期間の時価の推移等を考慮し、時価の回復可能性が認められない場合であります。

## 金銭の信託関係（2019年9月中間期）

## 満期保有目的の金銭の信託

該当事項はありません。

## その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

（単位：百万円）

| 区 分       | 2019年9月30日現在 |       |     |                             |                              |
|-----------|--------------|-------|-----|-----------------------------|------------------------------|
|           | 中間貸借対照表計上額   | 取得原価  | 差 額 | うち中間貸借対照表計上額<br>が取得原価を超えるもの | うち中間貸借対照表計上額<br>が取得原価を超えないもの |
| その他の金銭の信託 | 5,450        | 5,450 | —   | —                           | —                            |

（注）「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

## 金銭の信託関係（2020年9月中間期）

## 満期保有目的の金銭の信託

該当事項はありません。

## その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

（単位：百万円）

| 区 分       | 2020年9月30日現在 |       |     |                             |                              |
|-----------|--------------|-------|-----|-----------------------------|------------------------------|
|           | 中間貸借対照表計上額   | 取得原価  | 差 額 | うち中間貸借対照表計上額<br>が取得原価を超えるもの | うち中間貸借対照表計上額<br>が取得原価を超えないもの |
| その他の金銭の信託 | 5,450        | 5,450 | —   | —                           | —                            |

（注）「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

## デリバティブ取引情報（2019年9月中間期）

## 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中間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

（単位：百万円）

| 区 分     | 種 類       | 2019年9月30日現在 |               |        |        |
|---------|-----------|--------------|---------------|--------|--------|
|         |           | 契約額等         | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価    | 評価損益   |
| 金融商品取引所 | 金利先物      |              |               |        |        |
|         | 売建        | —            | —             | —      | —      |
|         | 買建        | —            | —             | —      | —      |
|         | 金利オプション   |              |               |        |        |
|         | 売建        | —            | —             | —      | —      |
|         | 買建        | —            | —             | —      | —      |
| 店頭      | 金利先渡契約    |              |               |        |        |
|         | 売建        | —            | —             | —      | —      |
|         | 買建        | —            | —             | —      | —      |
|         | 金利スワップ    |              |               |        |        |
|         | 受取固定・支払変動 | 81,685       | 80,204        | 5,194  | 5,194  |
|         | 受取変動・支払固定 | 81,685       | 80,204        | △3,664 | △3,664 |
|         | 受取変動・支払変動 | —            | —             | —      | —      |
|         | 金利オプション   |              |               |        |        |
|         | 売建        | —            | —             | —      | —      |
|         | 買建        | —            | —             | —      | —      |
| その他     |           |              |               |        |        |
| 売建      | —         | —            | —             | —      |        |
| 買建      | —         | —            | —             | —      |        |
| 合 計     |           |              | 1,530         | 1,530  |        |

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

2.時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデルにより算定しております。

(2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

| 区 分     | 種 類     | 2019年9月30日現在 |               |     |      |
|---------|---------|--------------|---------------|-----|------|
|         |         | 契約額等         | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 通貨先物    |              |               |     |      |
|         | 売建      | -            | -             | -   | -    |
|         | 買建      | -            | -             | -   | -    |
|         | 通貨オプション |              |               |     |      |
|         | 売建      | -            | -             | -   | -    |
|         | 買建      | -            | -             | -   | -    |
| 店頭      | 通貨スワップ  | 20,470       | 18,302        | 25  | 25   |
|         | 為替予約    |              |               |     |      |
|         | 売建      | 44,028       | 9,234         | 96  | 96   |
|         | 買建      | 10,215       | 9,234         | 51  | 51   |
|         | 通貨オプション |              |               |     |      |
|         | 売建      | 707          | -             | △4  | 1    |
|         | 買建      | 707          | -             | 4   | 3    |
|         | その他     |              |               |     |      |
|         | 売建      | -            | -             | -   | -    |
|         | 買建      | -            | -             | -   | -    |
| 合 計     |         |              | 172           | 176 |      |

(注) 1.上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。  
2.時価の算定  
割引現在価値等により算定しております。

(3) 株式関連取引 (2019年9月30日現在)

該当事項はありません。

(4) 債券関連取引 (2019年9月30日現在)

該当事項はありません。

(5) 商品関連取引 (2019年9月30日現在)

該当事項はありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引 (2019年9月30日現在)

該当事項はありません。

(7) その他

(単位：百万円)

| 区 分 | 種 類      | 2019年9月30日現在 |               |     |      |
|-----|----------|--------------|---------------|-----|------|
|     |          | 契約額等         | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価 | 評価損益 |
| 店頭  | 地震デリバティブ |              |               |     |      |
|     | 売建       | 2,745        | -             | △39 | -    |
|     | 買建       | 2,745        | -             | 39  | -    |
| 合 計 |          |              |               | -   | -    |

(注) 上記取引については公正な評価額を算定することが極めて困難と認められるため、取得価格をもって時価としております。

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中間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 (2019年9月30日現在)

該当事項はありません。

(2) 通貨関連取引 (2019年9月30日現在)

該当事項はありません。

(3) 株式関連取引 (2019年9月30日現在)

該当事項はありません。

(4) 債券関連取引 (2019年9月30日現在)

該当事項はありません。

## デリバティブ取引情報（2020年9月中間期）

## 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中間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

(単位：百万円)

| 区 分     | 種 類       | 2020年9月30日現在 |               |        |        |
|---------|-----------|--------------|---------------|--------|--------|
|         |           | 契約額等         | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価    | 評価損益   |
| 金融商品取引所 | 金利先物      |              |               |        |        |
|         | 売建        | -            | -             | -      | -      |
|         | 買建        | -            | -             | -      | -      |
|         | 金利オプション   |              |               |        |        |
|         | 売建        | -            | -             | -      | -      |
|         | 買建        | -            | -             | -      | -      |
| 店頭      | 金利先渡契約    |              |               |        |        |
|         | 売建        | -            | -             | -      | -      |
|         | 買建        | -            | -             | -      | -      |
|         | 金利スワップ    |              |               |        |        |
|         | 受取固定・支払変動 | 111,039      | 106,794       | 5,861  | 5,861  |
|         | 受取変動・支払固定 | 111,039      | 106,794       | △3,913 | △3,913 |
|         | 受取変動・支払変動 | -            | -             | -      | -      |
|         | 金利オプション   |              |               |        |        |
|         | 売建        | -            | -             | -      | -      |
|         | 買建        | -            | -             | -      | -      |
|         | その他       |              |               |        |        |
| 売建      | -         | -            | -             | -      |        |
| 買建      | -         | -            | -             | -      |        |
| 合 計     |           |              | 1,947         | 1,947  |        |

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

2.時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデルにより算定しております。

## (2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

| 区 分     | 種 類     | 2020年9月30日現在 |               |     |      |
|---------|---------|--------------|---------------|-----|------|
|         |         | 契約額等         | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 通貨先物    |              |               |     |      |
|         | 売建      | -            | -             | -   | -    |
|         | 買建      | -            | -             | -   | -    |
|         | 通貨オプション |              |               |     |      |
|         | 売建      | -            | -             | -   | -    |
|         | 買建      | -            | -             | -   | -    |
| 店頭      | 通貨スワップ  | 21,505       | 19,772        | 26  | 26   |
|         | 為替予約    |              |               |     |      |
|         | 売建      | 31,705       | 18,866        | 28  | 28   |
|         | 買建      | 24,401       | 18,866        | 725 | 725  |
|         | 通貨オプション |              |               |     |      |
|         | 売建      | 768          | -             | △7  | 0    |
|         | 買建      | 768          | -             | 7   | 6    |
|         | その他     |              |               |     |      |
| 売建      | -       | -            | -             | -   |      |
| 買建      | -       | -            | -             | -   |      |
| 合 計     |         |              | 780           | 788 |      |

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

2.時価の算定

割引現在価値等により算定しております。



- (3) **株式関連取引** (2020年9月30日現在)  
該当事項はありません。
- (4) **債券関連取引** (2020年9月30日現在)  
該当事項はありません。
- (5) **商品関連取引** (2020年9月30日現在)  
該当事項はありません。
- (6) **クレジット・デリバティブ取引** (2020年9月30日現在)  
該当事項はありません。
- (7) **その他**

(単位：百万円)

| 区 分 | 種 類      | 2020年9月30日現在 |               |     |      |
|-----|----------|--------------|---------------|-----|------|
|     |          | 契約額等         | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価 | 評価損益 |
| 店頭  | 地震デリバティブ |              |               |     |      |
|     | 売建       | 2,695        | —             | △38 | —    |
|     | 買建       | 2,695        | —             | 38  | —    |
| 合 計 |          |              | —             | —   |      |

(注) 上記取引については公正な評価額を算定することが極めて困難と認められるため、取得価格をもって時価としております。

## 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中間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** (2020年9月30日現在)  
該当事項はありません。
- (2) **通貨関連取引** (2020年9月30日現在)  
該当事項はありません。
- (3) **株式関連取引** (2020年9月30日現在)  
該当事項はありません。
- (4) **債券関連取引** (2020年9月30日現在)  
該当事項はありません。

## 信託財産残高表

(単位：百万円)

| 資 産   |          |          | 負 債  |          |          |
|-------|----------|----------|------|----------|----------|
|       | 2019年9月末 | 2020年9月末 |      | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
| 銀行勘定貸 | 486      | 2,219    | 金銭信託 | 486      | 2,219    |
| 合 計   | 486      | 2,219    | 合 計  | 486      | 2,219    |

(注) 共同信託他社管理財産はありません。

## 元本補填契約のある信託

(単位：百万円)

| 資 産   |          |          | 負 債 |          |          |
|-------|----------|----------|-----|----------|----------|
|       | 2019年9月末 | 2020年9月末 |     | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
| 銀行勘定貸 | 486      | 2,219    | 元本  | 486      | 2,219    |
| 合 計   | 486      | 2,219    | 合 計 | 486      | 2,219    |

## 金銭信託等の期末受託残高

(単位：百万円)

| 区 分  | 2019年9月中間期 | 2020年9月中間期 |
|------|------------|------------|
| 金銭信託 | 486        | 2,219      |

## 信託期間別の金銭信託等の元本残高

(単位：百万円)

| 区 分  | 2019年9月中間期 | 2020年9月中間期 |
|------|------------|------------|
| 5年以上 | 486        | 2,219      |

1. 金銭信託等の中で年金信託、財産形成給付信託、貸付信託の取扱いはありません。
2. 金銭信託等に係る貸出金、有価証券の取扱いはありません。

## 預貸率・預証率

(単位：百万円)

| 区 分           | 2019年9月中間期 |         |           | 2020年9月中間期 |         |           |
|---------------|------------|---------|-----------|------------|---------|-----------|
|               | 国内業務部門     | 国際業務部門  | 合 計       | 国内業務部門     | 国際業務部門  | 合 計       |
| 預貸率           |            |         |           |            |         |           |
| 貸出金 (A)       | 3,711,734  | 5,017   | 3,716,751 | 3,987,534  | 3,860   | 3,991,395 |
| 預金 (B)        | 5,624,608  | 8,156   | 5,632,764 | 5,926,648  | 9,670   | 5,936,318 |
| 預貸率 (A) / (B) | 65.99%     | 61.51%  | 65.98%    | 67.28%     | 39.91%  | 67.23%    |
| 預貸率 (期中平均)    | 65.32%     | 72.95%  | 65.33%    | 68.21%     | 50.90%  | 68.19%    |
| 預証率           |            |         |           |            |         |           |
| 有価証券 (A)      | 363,874    | 36,991  | 400,865   | 378,015    | 13,104  | 391,119   |
| 預金 (B)        | 5,624,608  | 8,156   | 5,632,764 | 5,926,648  | 9,670   | 5,936,318 |
| 預証率 (A) / (B) | 6.46%      | 453.54% | 7.11%     | 6.37%      | 135.51% | 6.58%     |
| 預証率 (期中平均)    | 7.72%      | 535.55% | 8.38%     | 5.91%      | 205.93% | 6.21%     |

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

## 資金運用利回・資金調達原価・総資金利鞘

(単位：%)

| 区 分    | 2019年9月中間期 |        |      | 2020年9月中間期 |        |      |
|--------|------------|--------|------|------------|--------|------|
|        | 国内業務部門     | 国際業務部門 | 合 計  | 国内業務部門     | 国際業務部門 | 合 計  |
| 資金運用利回 | 0.66       | 3.17   | 0.68 | 0.60       | 1.17   | 0.60 |
| 資金調達原価 | 0.60       | 1.18   | 0.61 | 0.55       | 1.47   | 0.56 |
| 総資金利鞘  | 0.05       | 1.98   | 0.06 | 0.04       | △0.29  | 0.04 |

## 利益率

(単位：%)

| 区 分       | 2019年9月中間期 | 2020年9月中間期 |
|-----------|------------|------------|
| 総資産経常利益率  | 0.06       | 0.02       |
| 純資産経常利益率  | 2.02       | 0.96       |
| 総資産中間純利益率 | 0.04       | 0.01       |
| 純資産中間純利益率 | 1.45       | 0.42       |

(注) 利益率を算出する上での総資産額(除く支払承諾見返)および純資産の額は、期首と期末の単純平均により算出しております。

## 大株主一覧

(2020年9月30日現在)

| 氏名又は名称   | 住 所  | 所有株式数  | 発行済株式（自己株式を除く。）の<br>総数に対する所有株式数の割合 |
|--|--|--------|------------------------------------|
| 株式会社日本カストディ銀行（信託口）   | 東京都中央区晴海1丁目8番12号   | 12,228 | 4.84                               |
| 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2丁目11番3号   | 10,943 | 4.33                               |
| 東邦銀行従業員持株会   | 福島県福島市大町3番25号  | 10,151 | 4.02                               |
| 明治安田生命保険相互会社   | 東京都千代田区丸の内2丁目1-1   | 9,924  | 3.93                               |
| 日本生命保険相互会社   | 東京都千代田区丸の内1丁目6番6号<br>日本生命証券管理部内                                      | 9,923  | 3.93                               |
| 福島商事株式会社   | 福島県福島市大町4番4号   | 8,436  | 3.34                               |
| 日東紡績株式会社   | 福島県福島市郷野目字東1番地   | 4,746  | 1.88                               |
| 株式会社日本カストディ銀行（信託口9）  | 東京都中央区晴海1丁目8番12号   | 4,677  | 1.85                               |
| 東北電力株式会社   | 宮城県仙台市青葉区本町1丁目7番1号   | 4,658  | 1.84                               |
| DFA INTL SMALL CAP VALUE PORTFOLIO<br>（常任代理人 シティバンク、エヌ・エイ） | PALISADES WEST 6300.BEE CAVE ROAD<br>BUILDING ONE AUSTIN TX 78746 US | 4,375  | 1.73                               |
| 計  | —  | 80,061 | 31.69                              |

(注) 上記の信託銀行所有株式数のうち、当該銀行の信託業務に係る株式数は、次のとおりであります。

|                         |          |
|-------------------------|----------|
| 株式会社日本カストディ銀行（信託口）      | 12,228千株 |
| 日本マスタートラスト信託銀行株式会社（信託口） | 10,943千株 |
| 株式会社日本カストディ銀行（信託口9）     | 4,677千株  |

## バーゼルⅢ 第3の柱（市場規律）に基づく開示

銀行法施行規則（1982年大蔵省令第10号）第19条の2第1項第5号ニ等の規定に基づき、自己資本の充実の状況等について金融庁長官が別に定める事項として、当行が開示する中間事業年度に係る説明書類に記載すべき事項について以下の通り開示いたします。

### 自己資本の構成に関する開示事項

#### 単体自己資本比率（バーゼルⅢ基準）

（単位：百万円、%）

| 項目   | 2020年9月中間期 | 2019年9月中間期 |
|--|------------|------------|
| コア資本に係る基礎項目 (1)  |            |            |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額                                 | 180,440    | 180,846    |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 37,173     | 37,172     |
| うち、利益剰余金の額   | 144,169    | 144,827    |
| うち、自己株式の額 (△)  | 146        | 145        |
| うち、社外流出予定額 (△)   | 756        | 1,008      |
| うち、上記以外に該当するものの額   | —          | —          |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額                                | —          | —          |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額                                 | 6,018      | 3,935      |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 6,018      | 3,935      |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | —          | —          |
| 適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                      | —          | —          |
| 適格旧資本調達手段のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                           | —          | —          |
| 公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額   | —          | —          |
| 土地再評価額と再評価直前の帳簿価格の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | 520        | 763        |
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ)  | 186,979    | 185,544    |
| コア資本に係る調整項目 (2)  |            |            |
| 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額                    | 4,218      | 3,744      |
| うち、のれんに係るものの額  | —          | —          |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額                          | 4,218      | 3,744      |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額                                    | —          | —          |
| 適格引当金不足額   | —          | —          |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額                                     | —          | —          |
| 負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額                         | —          | —          |
| 前払年金費用の額   | 526        | 453        |
| 自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額                             | —          | —          |
| 意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額                               | —          | —          |
| 少数出資金融機関等の対象普通株式等の額  | —          | —          |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額   | —          | —          |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —          | —          |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額                      | —          | —          |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —          | —          |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額  | —          | —          |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —          | —          |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額                      | —          | —          |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —          | —          |
| コア資本に係る調整項目の額 (ロ)  | 4,744      | 4,197      |
| 自己資本   |            |            |
| 自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)                                     | 182,235    | 181,346    |
| リスク・アセット (3)   |            |            |
| 信用リスク・アセットの額の合計額   | 1,948,525  | 1,996,735  |
| うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額                            | 2,439      | 2,939      |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー                                       | △452       | △452       |
| うち、上記以外に該当するものの額   | 2,891      | 3,391      |
| マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                             | —          | —          |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                          | 87,004     | 90,046     |
| 信用リスク・アセット調整額  | —          | —          |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額   | —          | —          |
| リスク・アセットの額の合計額 (ニ)   | 2,035,529  | 2,086,782  |
| 自己資本比率   |            |            |
| 自己資本比率 ((ハ) / (ニ))   | 8.95       | 8.69       |

## 連結自己資本比率（バーゼルⅢ基準）

（単位：百万円、％）

| 項目   | 2020年9月中間期 | 2019年9月中間期 |
|--|------------|------------|
| コア資本に係る基礎項目 (1)  |            |            |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額                                 | 189,316    | 189,210    |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 37,173     | 37,172     |
| うち、利益剰余金の額   | 153,045    | 153,191    |
| うち、自己株式の額 (△)  | 146        | 145        |
| うち、社外流出予定額 (△)   | 756        | 1,008      |
| うち、上記以外に該当するものの額   | -          | -          |
| コア資本に算入されるその他の包括利益累計額                                      | △3,465     | △3,688     |
| うち、為替換算調整勘定  | -          | -          |
| うち、退職給付に係るものの額   | △3,465     | △3,688     |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額                                | -          | -          |
| コア資本に係る調整後非支配株主持分の額  | -          | -          |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額                                 | 6,585      | 4,572      |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 6,585      | 4,572      |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | -          | -          |
| 適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                      | -          | -          |
| 適格旧資本調達手段のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                           | -          | -          |
| 公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額   | -          | -          |
| 土地再評価額と再評価直前の帳簿価格の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | 520        | 763        |
| 非支配株主持分のうち、経過措置によりコア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                      | -          | -          |
| コア資本に係る基礎項目の額 (イ)  | 192,956    | 190,857    |
| コア資本に係る調整項目 (2)  |            |            |
| 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額                  | 4,307      | 3,801      |
| うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額                                 | -          | -          |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外の額                        | 4,307      | 3,801      |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額                                    | -          | -          |
| 適格引当金不足額   | -          | -          |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額                                     | -          | -          |
| 負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額                         | -          | -          |
| 退職給付に係る資産の額  | -          | -          |
| 自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額                             | -          | -          |
| 意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額                               | -          | -          |
| 少数出資金融機関等の対象普通株式等の額  | -          | -          |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額   | -          | -          |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | -          | -          |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額                    | -          | -          |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | -          | -          |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額  | -          | -          |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | -          | -          |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額                    | -          | -          |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | -          | -          |
| コア資本に係る調整項目の額 (ロ)  | 4,307      | 3,801      |
| 自己資本   |            |            |
| 自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)                                     | 188,649    | 187,056    |
| リスク・アセット (3)   |            |            |
| 信用リスク・アセットの額の合計額   | 1,951,602  | 2,001,679  |
| うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額                            | 2,439      | 2,939      |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー                                       | △452       | △452       |
| うち、上記以外に該当するものの額   | 2,891      | 3,391      |
| マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                             | -          | -          |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額                          | 92,354     | 94,932     |
| 信用リスク・アセット調整額  | -          | -          |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額   | -          | -          |
| リスク・アセットの額の合計額 (ニ)   | 2,043,956  | 2,096,611  |
| 連結自己資本比率   |            |            |
| 連結自己資本比率 ((ハ) / (ニ))                                       | 9.22       | 8.92       |





## 定量的な開示項目

### 1. その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額

その他金融機関等であって銀行の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社はありません。

### 2. 自己資本の充実度に関する事項

#### (1) 信用リスクに対する所要自己資本の額及びこのうち次に掲げるポートフォリオごとの額

オンバランス<単体>

(単位：百万円、%)

| 項 目   | 告示で定める<br>リスク・ウェイト | 2019年9月末   |          | 2020年9月末   |          |
|---|--------------------|------------|----------|------------|----------|
|   |                    | 信用リスクアセット額 | 所要自己資本の額 | 信用リスクアセット額 | 所要自己資本の額 |
| 1. 現 金  | 0                  | —          | —        | —          | —        |
| 2. 我が国の中央政府及び中央銀行向け   | 0                  | —          | —        | —          | —        |
| 3. 外国の中央政府及び中央銀行向け  | 0~100              | —          | —        | —          | —        |
| 4. 国際決済銀行等向け  | 0                  | —          | —        | —          | —        |
| 5. 我が国の地方公共団体向け   | 0                  | —          | —        | —          | —        |
| 6. 外国の中央政府等以外の公共部門向け  | 20~100             | —          | —        | —          | —        |
| 7. 国際開発銀行向け   | 0~100              | —          | —        | —          | —        |
| 8. 地方公共団体金融機構向け   | 10~20              | —          | —        | —          | —        |
| 9. 我が国の政府関係機関向け   | 10~20              | 2,688      | 107      | 2,341      | 94       |
| 10. 地方三公社向け   | 20                 | 148        | 5        | 174        | 7        |
| 11. 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け   | 20~100             | 6,918      | 276      | 5,161      | 206      |
| 12. 法人等向け   | 20~100             | 859,735    | 34,389   | 822,129    | 32,885   |
| 13. 中小企業等向け及び個人向け   | 75                 | 613,630    | 24,545   | 602,622    | 24,105   |
| 14. 抵当権付住宅ローン   | 35                 | 45,055     | 1,802    | 45,152     | 1,806    |
| 15. 不動産取得等事業向け  | 100                | 156,899    | 6,275    | 149,391    | 5,976    |
| 16. 三月以上延滞等   | 50~150             | 7,948      | 317      | 5,999      | 240      |
| 17. 取立未済手形  | 20                 | —          | —        | 40         | 2        |
| 18. 信用保証協会等による保証付   | 0~10               | 2,465      | 98       | 2,808      | 112      |
| 19. 株式会社地域経済活性化支援機構による保証付   | 10                 | —          | —        | —          | —        |
| 20. 出 資 等   | 100~1250           | 36,289     | 1,451    | 32,648     | 1,306    |
| （うち出資等のエクスポージャー）  | 100                | 36,289     | 1,451    | 32,648     | 1,306    |
| （うち重要な出資のエクスポージャー）  | 1250               | —          | —        | —          | —        |
| 21. 上 記 以 外   | 100~250            | 85,998     | 3,439    | 86,470     | 3,459    |
| （うち他の金融機関等の対象資本調達手段のうち対象普通株式等及びその他外部TLAC関連調達手段に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー）                                    | 250                | 752        | 30       | 753        | 30       |
| （うち特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー）   | 250                | 35,597     | 1,423    | 38,389     | 1,536    |
| （うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有している他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段に関するエクスポージャー）                                      | 250                | —          | —        | —          | —        |
| （うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有していない他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段のうち、その他外部TLAC関連調達手段に係る五パーセント基準額を上回る部分に係るエクスポージャー） | 150                | —          | —        | —          | —        |
| （うち右記以外のエクスポージャー）   | 100                | 49,648     | 1,985    | 47,329     | 1,893    |
| 22. 証 券 化   | —                  | 51,268     | 2,050    | 69,432     | 2,777    |
| （うち S T C 要件適用分）  | —                  | —          | —        | —          | —        |
| （うち非 S T C 要件適用分）   | —                  | 51,268     | 2,050    | 69,432     | 2,777    |
| 23. 再 証 券 化   | —                  | —          | —        | —          | —        |
| 24. リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー  | —                  | 52,069     | 2,082    | 54,608     | 2,184    |
| 25. 経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額   | —                  | 3,391      | 135      | 2,891      | 116      |
| 26. 他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額  | —                  | △452       | △18      | △452       | △18      |
| 合計（信用リスク・アセットの額）  | —                  | 1,924,055  | 76,962   | 1,881,416  | 75,257   |

(注) 所要自己資本の額は、リスクアセット額に4%を乗じた値であり、該当するリスクに対して必要と考えられる自己資本の額を表しております。

## オンバランス&lt;連結&gt;

(単位: 百万円、%)

| 項 目   | 告示で定める<br>リスク・ウェイト | 2019年9月末   |          | 2020年9月末   |          |
|---|--------------------|------------|----------|------------|----------|
|   |                    | 信用リスクアセット額 | 所要自己資本の額 | 信用リスクアセット額 | 所要自己資本の額 |
| 1. 現 金  | 0                  | -          | -        | -          | -        |
| 2. 我が国の中央政府及び中央銀行向け   | 0                  | -          | -        | -          | -        |
| 3. 外国の中央政府及び中央銀行向け  | 0~100              | -          | -        | -          | -        |
| 4. 国際決済銀行等向け  | 0                  | -          | -        | -          | -        |
| 5. 我が国の地方公共団体向け   | 0                  | -          | -        | -          | -        |
| 6. 外国の中央政府等以外の公共部門向け  | 20~100             | -          | -        | -          | -        |
| 7. 国際開発銀行向け   | 0~100              | -          | -        | -          | -        |
| 8. 地方公共団体金融機構向け   | 10~20              | -          | -        | -          | -        |
| 9. 我が国の政府関係機関向け   | 10~20              | 2,688      | 107      | 2,341      | 94       |
| 10. 地方三公社向け   | 20                 | 148        | 5        | 174        | 7        |
| 11. 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け   | 20~100             | 7,435      | 297      | 5,918      | 237      |
| 12. 法人等向け   | 20~100             | 866,533    | 34,661   | 828,485    | 33,139   |
| 13. 中小企業等向け及び個人向け   | 75                 | 614,049    | 24,561   | 602,950    | 24,118   |
| 14. 抵当権付住宅ローン   | 35                 | 45,055     | 1,802    | 45,152     | 1,806    |
| 15. 不動産取得等事業向け  | 100                | 156,899    | 6,275    | 149,391    | 5,976    |
| 16. 三月以上延滞等   | 50~150             | 9,456      | 378      | 6,446      | 258      |
| 17. 取立未済手形  | 20                 | -          | -        | 40         | 2        |
| 18. 信用保証協会等による保証付   | 0~10               | 2,465      | 98       | 2,808      | 112      |
| 19. 株式会社地域経済活性化支援機構による保証付   | 10                 | -          | -        | -          | -        |
| 20. 出 資 等   | 100~1250           | 36,727     | 1,469    | 33,045     | 1,322    |
| （うち出資等のエクスポージャー）  | 100                | 36,727     | 1,469    | 33,045     | 1,322    |
| （うち重要な出資のエクスポージャー）  | 1250               | -          | -        | -          | -        |
| 21. 上 記 以 外   | 100~250            | 80,174     | 3,206    | 80,238     | 3,210    |
| （うち他の金融機関等の対象資本調達手段のうち対象普通株式等及びその他外部TLAC関連調達手段に該当するもの以外のものに係るエクスポージャー）                                    | 250                | 752        | 30       | 753        | 30       |
| （うち特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー）   | 250                | 25,663     | 1,026    | 28,283     | 1,131    |
| （うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有している他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段に関するエクスポージャー）                                      | 250                | -          | -        | -          | -        |
| （うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有していない他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段のうち、その他外部TLAC関連調達手段に係る五パーセント基準額を上回る部分に係るエクスポージャー） | 150                | -          | -        | -          | -        |
| （うち右記以外のエクスポージャー）   | 100                | 53,758     | 2,150    | 51,202     | 2,048    |
| 22. 証 券 化   | -                  | 51,268     | 2,050    | 69,432     | 2,777    |
| （うちSTC要件適用分）  | -                  | -          | -        | -          | -        |
| （うち非STC要件適用分）   | -                  | 51,268     | 2,050    | 69,432     | 2,777    |
| 23. 再 証 券 化   | -                  | -          | -        | -          | -        |
| 24. リスク・ウェイトみなし計算が適用されるエクスポージャー   | -                  | 53,155     | 2,126    | 55,633     | 2,225    |
| 25. 経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額   | -                  | 3,391      | 135      | 2,891      | 116      |
| 26. 他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額  | -                  | △452       | △18      | △452       | △18      |
| 合計（信用リスク・アセットの額）  | -                  | 1,928,998  | 77,159   | 1,884,493  | 75,380   |

(注) 所要自己資本の額は、リスクアセット額に4%を乗じた値であり、該当するリスクに対して必要と考えられる自己資本の額を表しております。



## オフバランス&lt;単体&gt;

(単位：百万円、%)

| 項 目   | 掛目 (%) | 2019年9月末  |         | 2020年9月末  |         |
|---|--------|-----------|---------|-----------|---------|
|   |        | 信用リスクアセット | 所要自己資本額 | 信用リスクアセット | 所要自己資本額 |
| 1. 任意の時期に無条件で取消可能又は自動的に取消可能なコミットメント                     | 0      | —         | —       | —         | —       |
| 2. 原契約期間が1年以下のコミットメント                                   | 20     | 676       | 27      | 647       | 26      |
| 3. 短期の貿易関連偶発債務  | 20     | —         | —       | —         | —       |
| 4. 特定の取引に係る偶発債務   | 50     | 2,785     | 111     | 4,489     | 180     |
| （うち経過措置を適用する元本補てん信託契約）                                  | 50     | —         | —       | —         | —       |
| 5. NIF又はRUF   | 50     | —         | —       | —         | —       |
| 6. 原契約期間が1年超のコミットメント                                    | 50     | 20,879    | 835     | 14,808    | 592     |
| 7. 内部格付手法におけるコミットメント                                    | —      | —         | —       | —         | —       |
| 8. 信用供与に直接的に代替する偶発債務                                    | 100    | 182       | 7       | 158       | 6       |
| （うち借入金の保証）  | 100    | 97        | 3       | 86        | 3       |
| （うち有価証券の保証）   | 100    | —         | —       | —         | —       |
| （うち手形引受）  | 100    | 3         | 0       | 3         | 0       |
| （うち経過措置を適用しない元本補てん信託契約）                                 | 100    | —         | —       | —         | —       |
| （うちクレジット・デリバティブのプロテクション提供）                              | 100    | —         | —       | —         | —       |
| 9. 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等（控除後）                            | —      | —         | —       | —         | —       |
| 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等（控除前）                               | 100    | —         | —       | —         | —       |
| 控除額（△）  | —      | —         | —       | —         | —       |
| 10. 先物購入、先渡預金、部分払込株式又は部分払込債券                            | 100    | —         | —       | —         | —       |
| 11. 有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売戻条件付購入 | 100    | 70        | 2       | 30        | 1       |
| 12. 派生商品取引及び長期決済期間取引                                    | —      | 8,629     | 345     | 10,648    | 426     |
| カレント・エクスポージャー方式   | —      | 8,629     | 345     | 10,648    | 426     |
| 派生商品取引  | —      | 8,629     | 345     | 10,648    | 426     |
| 外為関連取引  | —      | 1,941     | 77      | 2,804     | 112     |
| 金利関連取引  | —      | 6,633     | 265     | 7,790     | 312     |
| 金関連取引   | —      | —         | —       | —         | —       |
| 株式関連取引  | —      | —         | —       | —         | —       |
| 貴金属（金を除く）関連取引   | —      | —         | —       | —         | —       |
| その他のコモディティ関連取引  | —      | 54        | 2       | 54        | 2       |
| クレジット・デリバティブ取引（カウンター・パーティー・リスク）                         | —      | —         | —       | —         | —       |
| 一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果（△）                            | —      | —         | —       | —         | —       |
| 長期決済期間取引  | —      | —         | —       | —         | —       |
| SA-CCR  | —      | —         | —       | —         | —       |
| 派生商品取引  | —      | —         | —       | —         | —       |
| 長期決済期間取引  | —      | —         | —       | —         | —       |
| 期待エクスポージャー方式  | —      | —         | —       | —         | —       |
| 13. 未決済取引   | —      | —         | —       | —         | —       |
| 14. 証券化エクスポージャーに係る適格流動性補完及び適格なサービサー・キャッシュ・アドバンス         | 0~100  | —         | —       | —         | —       |
| 15. 上記以外のオフ・バランスの証券化エクスポージャー                            | 100    | 26,511    | 1,060   | 20,358    | 814     |
| 合 計   | —      | 59,735    | 2,389   | 51,138    | 2,045   |

(注) 所要自己資本の額は、リスクアセット額に4%を乗じた値であり、該当するリスクに対して必要と考えられる自己資本の額を表しております。

## オフバランス&lt;連結&gt;

(単位：百万円、%)

| 項 目   | 掛目 (%) | 2019年9月末  |         | 2020年9月末  |         |
|---|--------|-----------|---------|-----------|---------|
|   |        | 信用リスクアセット | 所要自己資本額 | 信用リスクアセット | 所要自己資本額 |
| 1. 任意の時期に無条件で取消可能又は自動的に取消可能なコミットメント                     | 0      | -         | -       | -         | -       |
| 2. 原契約期間が1年以下のコミットメント                                   | 20     | 676       | 27      | 647       | 26      |
| 3. 短期の貿易関連偶発債務  | 20     | -         | -       | -         | -       |
| 4. 特定の取引に係る偶発債務   | 50     | 2,785     | 111     | 4,489     | 180     |
| （うち経過措置を適用する元本補てん信託契約）                                  | 50     | -         | -       | -         | -       |
| 5. NIF又はRUF   | 50     | -         | -       | -         | -       |
| 6. 原契約期間が1年超のコミットメント                                    | 50     | 20,879    | 835     | 14,808    | 592     |
| 7. 内部格付手法におけるコミットメント                                    | -      | -         | -       | -         | -       |
| 8. 信用供与に直接的に代替する偶発債務                                    | 100    | 182       | 7       | 158       | 6       |
| （うち借入金の保証）  | 100    | 97        | 3       | 86        | 3       |
| （うち有価証券の保証）   | 100    | -         | -       | -         | -       |
| （うち手形引受）  | 100    | 3         | 0       | 3         | 0       |
| （うち経過措置を適用しない元本補てん信託契約）                                 | 100    | -         | -       | -         | -       |
| （うちクレジット・デリバティブのプロテクション提供）                              | 100    | -         | -       | -         | -       |
| 9. 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等（控除後）                            | -      | -         | -       | -         | -       |
| 買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等（控除前）                               | 100    | -         | -       | -         | -       |
| 控除額（△）  | -      | -         | -       | -         | -       |
| 10. 先物購入、先渡預金、部分払込株式又は部分払込債券                            | 100    | -         | -       | -         | -       |
| 11. 有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売戻条件付購入 | 100    | 70        | 2       | 30        | 1       |
| 12. 派生商品取引及び長期決済期間取引                                    | -      | 8,629     | 345     | 10,648    | 426     |
| カレント・エクスポージャー方式   | -      | 8,629     | 345     | 10,648    | 426     |
| 派生商品取引  | -      | 8,629     | 345     | 10,648    | 426     |
| 外為関連取引  | -      | 1,941     | 77      | 2,804     | 112     |
| 金利関連取引  | -      | 6,633     | 265     | 7,790     | 312     |
| 金関連取引   | -      | -         | -       | -         | -       |
| 株式関連取引  | -      | -         | -       | -         | -       |
| 貴金属（金を除く）関連取引   | -      | -         | -       | -         | -       |
| その他のコモディティ関連取引  | -      | 54        | 2       | 54        | 2       |
| クレジット・デリバティブ取引（カウンター・パーティー・リスク）                         | -      | -         | -       | -         | -       |
| 一括清算ネットティング契約による与信相当額削減効果（△）                            | -      | -         | -       | -         | -       |
| 長期決済期間取引  | -      | -         | -       | -         | -       |
| SA-CCR  | -      | -         | -       | -         | -       |
| 派生商品取引  | -      | -         | -       | -         | -       |
| 長期決済期間取引  | -      | -         | -       | -         | -       |
| 期待エクスポージャー方式  | -      | -         | -       | -         | -       |
| 13. 未決済取引   | -      | -         | -       | -         | -       |
| 14. 証券化エクスポージャーに係る適格流動性補完及び適格なサービサー・キャッシュ・アドバンス         | 0~100  | -         | -       | -         | -       |
| 15. 上記以外のオフ・バランスの証券化エクスポージャー                            | 100    | 26,511    | 1,060   | 20,358    | 814     |
| 合 計   | -      | 59,735    | 2,389   | 51,138    | 2,045   |

(注) 所要自己資本の額は、リスクアセット額に4%を乗じた値であり、該当するリスクに対して必要と考えられる自己資本の額を表しております。

## (2) CVAリスクに対する所要自己資本の額

連結子会社において派生商品取引を行っている会社はありません。そのため単体計数のみを開示いたしております。

&lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|                    | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|--------------------|----------|----------|
| CVAリスクに対する所要自己資本の額 | 517      | 638      |

(注) 当行は、簡便的リスク測定方式によりCVAリスク相当額を算出しております。

## (3) 中央清算機関向けエクスポージャーに対する所要自己資本の額

連結子会社において中央清算機関向けエクスポージャーはありません。そのため単体計数のみを開示いたしております。

&lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|   | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|---|----------|----------|
| 適格中央清算機関向けエクスポージャーに対する所要自己資本の額          | —        | —        |
| 適格中央清算機関以外の中央清算機関向けエクスポージャーに対する所要自己資本の額 | —        | —        |

## (4) リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに対する所要自己資本の額

&lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|                   | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|-------------------|----------|----------|
| ルック・スルー方式         | 2,043    | 2,123    |
| マンデート方式           | —        | 60       |
| 蓋然性方式 (250%)      | 39       | —        |
| 蓋然性方式 (400%)      | —        | —        |
| フォールバック方式 (1250%) | —        | —        |
| 合計                | 2,082    | 2,184    |

&lt;連結&gt;

(単位：百万円)

|                   | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|-------------------|----------|----------|
| ルック・スルー方式         | 2,086    | 2,164    |
| マンデート方式           | —        | 60       |
| 蓋然性方式 (250%)      | 39       | —        |
| 蓋然性方式 (400%)      | —        | —        |
| フォールバック方式 (1250%) | —        | —        |
| 合計                | 2,126    | 2,225    |

## (5) オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額

&lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|                          | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|--------------------------|----------|----------|
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 | 3,601    | 3,480    |
| うち基礎的手法                  | 3,601    | 3,480    |

&lt;連結&gt;

(単位：百万円)

|                          | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|--------------------------|----------|----------|
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 | 3,797    | 3,694    |
| うち基礎的手法                  | 3,797    | 3,694    |

## (6) 総所要自己資本額

(単位：百万円)

|    | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|----|----------|----------|
| 単体 | 83,471   | 81,421   |
| 連結 | 83,864   | 81,758   |

## 3.信用リスクに関する事項

## (1) 信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高

&lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|               | 2019年9月末  |           |         |        | 2020年9月末  |           |         |        |
|---------------|-----------|-----------|---------|--------|-----------|-----------|---------|--------|
|               |           | 貸出金等      | 債券      | デリバティブ |           | 貸出金等      | 債券      | デリバティブ |
| 国内店分          | 3,727,289 | 3,469,294 | 246,715 | 11,279 | 4,127,499 | 3,869,493 | 243,570 | 14,435 |
| 製造業           | 277,133   | 252,204   | 24,371  | 557    | 258,751   | 232,131   | 26,060  | 559    |
| 農業、林業         | 8,396     | 8,125     | 255     | 16     | 7,918     | 7,628     | 275     | 14     |
| 漁業            | 1,351     | 1,351     | -       | -      | 1,446     | 1,437     | -       | 8      |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 4,360     | 3,639     | 720     | -      | 2,697     | 2,407     | 290     | -      |
| 建設業           | 83,389    | 70,404    | 12,941  | 44     | 93,596    | 81,074    | 12,438  | 83     |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 102,272   | 93,351    | 2,150   | 6,769  | 103,901   | 94,098    | 2,100   | 7,702  |
| 情報通信業         | 19,297    | 17,761    | 1,534   | 1      | 18,281    | 16,849    | 1,430   | 0      |
| 運輸業、郵便業       | 97,062    | 70,949    | 26,084  | 27     | 87,724    | 65,631    | 21,696  | 395    |
| 卸売業、小売業       | 198,528   | 180,149   | 18,164  | 214    | 205,513   | 185,908   | 19,329  | 275    |
| 金融業、保険業       | 144,771   | 105,086   | 36,407  | 3,277  | 127,366   | 99,145    | 23,525  | 4,694  |
| 不動産業、物品賃貸業    | 448,458   | 440,519   | 7,777   | 161    | 437,222   | 429,473   | 7,381   | 367    |
| 地方公共団体        | 741,546   | 693,083   | 48,463  | -      | 759,319   | 716,301   | 43,018  | -      |
| 個人            | 625,019   | 625,019   | -       | -      | 791,511   | 791,511   | -       | -      |
| その他           | 975,701   | 907,648   | 67,843  | 209    | 1,232,248 | 1,145,892 | 86,024  | 331    |
| 国外店分          | -         | -         | -       | -      | -         | -         | -       | -      |
| 地域別・業種別合計     | 3,727,289 | 3,469,294 | 246,715 | 11,279 | 4,127,499 | 3,869,493 | 243,570 | 14,435 |
| 1年以内          | 923,717   | 873,107   | 49,949  | 660    | 1,336,088 | 1,271,557 | 64,216  | 314    |
| 1年超3年以下       | 409,027   | 314,984   | 93,522  | 520    | 371,694   | 311,442   | 59,570  | 680    |
| 3年超5年以下       | 432,228   | 370,215   | 61,453  | 558    | 415,434   | 367,257   | 47,085  | 1,090  |
| 5年超           | 1,912,289 | 1,860,959 | 41,791  | 9,538  | 1,958,360 | 1,873,314 | 72,697  | 12,348 |
| 期間の定めのないもの    | 50,027    | 50,027    | -       | -      | 45,921    | 45,921    | -       | -      |
| 残存期間別合計       | 3,727,289 | 3,469,294 | 246,715 | 11,279 | 4,127,499 | 3,869,493 | 243,570 | 14,435 |

(注) 上記には、ファンドに内包するエクスポージャーの計数については含まれておりません。





## &lt;連結&gt;

(単位：百万円)

|               | 2019年9月末  |           |         |        | 2020年9月末  |           |         |        |
|---------------|-----------|-----------|---------|--------|-----------|-----------|---------|--------|
|               |           | 貸出金等      | 債券      | デリバティブ |           | 貸出金等      | 債券      | デリバティブ |
| 国内店分          | 3,736,278 | 3,477,668 | 247,330 | 11,279 | 4,134,921 | 3,876,488 | 243,997 | 14,435 |
| 製造業           | 280,124   | 255,195   | 24,371  | 557    | 261,943   | 235,323   | 26,060  | 559    |
| 農業、林業         | 8,447     | 8,175     | 255     | 16     | 8,027     | 7,737     | 275     | 14     |
| 漁業            | 1,357     | 1,357     | -       | -      | 1,449     | 1,440     | -       | 8      |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 4,437     | 3,717     | 720     | -      | 2,751     | 2,461     | 290     | -      |
| 建設業           | 85,062    | 72,077    | 12,941  | 44     | 95,294    | 82,772    | 12,438  | 83     |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 102,293   | 93,373    | 2,150   | 6,769  | 103,922   | 94,119    | 2,100   | 7,702  |
| 情報通信業         | 20,546    | 19,009    | 1,534   | 1      | 19,670    | 18,239    | 1,430   | 0      |
| 運輸業、郵便業       | 97,074    | 70,961    | 26,084  | 27     | 87,734    | 65,641    | 21,696  | 395    |
| 卸売業、小売業       | 201,064   | 182,685   | 18,164  | 214    | 208,068   | 188,463   | 19,329  | 275    |
| 金融業、保険業       | 145,786   | 105,586   | 36,922  | 3,277  | 128,195   | 99,548    | 23,951  | 4,694  |
| 不動産業、物品賃貸業    | 441,138   | 433,199   | 7,777   | 161    | 429,006   | 421,258   | 7,381   | 367    |
| 地方公共団体        | 741,687   | 693,124   | 48,563  | -      | 759,372   | 716,353   | 43,018  | -      |
| 個人            | 626,572   | 626,572   | -       | -      | 792,138   | 792,138   | -       | -      |
| その他           | 980,686   | 912,633   | 67,843  | 209    | 1,237,346 | 1,150,990 | 86,024  | 331    |
| 国外店分          | -         | -         | -       | -      | -         | -         | -       | -      |
| 地域別・業種別合計     | 3,736,278 | 3,477,668 | 247,330 | 11,279 | 4,134,921 | 3,876,488 | 243,997 | 14,435 |
| 1年以内          | 924,984   | 874,229   | 50,094  | 660    | 1,336,892 | 1,272,135 | 64,442  | 314    |
| 1年超3年以下       | 410,735   | 316,470   | 93,744  | 520    | 374,786   | 314,410   | 59,694  | 680    |
| 3年超5年以下       | 439,254   | 376,995   | 61,700  | 558    | 420,987   | 372,733   | 47,162  | 1,090  |
| 5年超           | 1,910,470 | 1,859,140 | 41,791  | 9,538  | 1,956,149 | 1,871,103 | 72,697  | 12,348 |
| 期間の定めのないもの    | 50,833    | 50,833    | -       | -      | 46,105    | 46,105    | -       | -      |
| 残存期間別合計       | 3,736,278 | 3,477,668 | 247,330 | 11,279 | 4,134,921 | 3,876,488 | 243,997 | 14,435 |

(注) 上記には、ファンドに内包するエクスポージャーの計数については含まれておりません。

## (2) 三月以上延滞エクスポージャーの中間期末残高

上記、(1) 信用リスクに関するエクスポージャーの中間期末残高のうち三月以上延滞エクスポージャーの業種別中間期末残高は以下の通りです。

## &lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|               | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|---------------|----------|----------|
| 国内店分          | 14,599   | 12,643   |
| 製造業           | 1,410    | 1,924    |
| 農業、林業         | 454      | 487      |
| 漁業            | —        | —        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | —        | —        |
| 建設業           | 227      | 625      |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —        | 37       |
| 情報通信業         | 114      | 117      |
| 運輸業、郵便業       | 58       | 38       |
| 卸売業、小売業       | 2,512    | 2,522    |
| 金融業、保険業       | 0        | —        |
| 不動産業、物品賃貸業    | 3,298    | 1,885    |
| 地方公共団体        | —        | —        |
| 個人            | 1,018    | 719      |
| その他           | 5,502    | 4,285    |
| 国外店分          | —        | —        |
| 地域別・業種別合計     | 14,599   | 12,643   |

(注) 上記には、ファンドに内包するエクスポージャーの計数については含まれておりません。

## &lt;連結&gt;

(単位：百万円)

|               | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|---------------|----------|----------|
| 国内店分          | 15,617   | 12,953   |
| 製造業           | 1,421    | 1,929    |
| 農業、林業         | 454      | 487      |
| 漁業            | —        | —        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | —        | —        |
| 建設業           | 227      | 629      |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 11       | 49       |
| 情報通信業         | 114      | 117      |
| 運輸業、郵便業       | 58       | 38       |
| 卸売業、小売業       | 2,512    | 2,522    |
| 金融業、保険業       | —        | —        |
| 不動産業、物品賃貸業    | 3,298    | 1,885    |
| 地方公共団体        | —        | —        |
| 個人            | 2,013    | 908      |
| その他           | 5,502    | 4,384    |
| 国外店分          | —        | —        |
| 地域別・業種別合計     | 15,617   | 12,953   |

(注) 上記には、ファンドに内包するエクスポージャーの計数については含まれておりません。



## (3) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の間期末残高及び期中の増減額

&lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|            | 2019年9月末 |       | 2020年9月末 |       |
|------------|----------|-------|----------|-------|
|            |          | 期中増減額 |          | 期中増減額 |
| 一般貸倒引当金    | 3,886    | △72   | 5,966    | 708   |
| うち国内店分     | 3,886    | △72   | 5,966    | 708   |
| うち国外店分     | -        | -     | -        | -     |
| 個別貸倒引当金    | 11,822   | 2,261 | 12,020   | 1,643 |
| うち国内店分     | 11,822   | 2,261 | 12,020   | 1,643 |
| うち国外店分     | -        | -     | -        | -     |
| 特定海外債権引当勘定 | -        | -     | -        | -     |
| うち国内店分     | -        | -     | -        | -     |
| うち国外店分     | -        | -     | -        | -     |
| 合計         | 15,709   | 2,189 | 17,987   | 2,352 |

&lt;連結&gt;

(単位：百万円)

|            | 2019年9月末 |       | 2020年9月末 |       |
|------------|----------|-------|----------|-------|
|            |          | 期中増減額 |          | 期中増減額 |
| 一般貸倒引当金    | 4,524    | 44    | 6,533    | 650   |
| うち国内店分     | 4,524    | 44    | 6,533    | 650   |
| うち国外店分     | -        | -     | -        | -     |
| 個別貸倒引当金    | 13,989   | 2,543 | 14,305   | 1,774 |
| うち国内店分     | 13,989   | 2,543 | 14,305   | 1,774 |
| うち国外店分     | -        | -     | -        | -     |
| 特定海外債権引当勘定 | -        | -     | -        | -     |
| うち国内店分     | -        | -     | -        | -     |
| うち国外店分     | -        | -     | -        | -     |
| 合計         | 18,514   | 2,588 | 20,839   | 2,425 |

## (4) 個別貸倒引当金の地域別、業種別の中間期末残高及び期中の増減額

## &lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|               | 2019年9月末 |       | 2020年9月末 |       |
|---------------|----------|-------|----------|-------|
|               |          | 期中増減額 |          | 期中増減額 |
| 国内店分          | 11,822   | 2,261 | 12,020   | 1,643 |
| 製造業           | 2,197    | 932   | 2,244    | 209   |
| 農業、林業         | 460      | 2     | 424      | 0     |
| 漁業            | -        | -     | 44       | 44    |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | -        | -     | -        | -     |
| 建設業           | 334      | △115  | 381      | 23    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | -        | -     | -        | -     |
| 情報通信業         | 91       | 9     | 501      | 0     |
| 運輸業、郵便業       | 71       | △3    | 42       | 0     |
| 卸売業、小売業       | 3,002    | 117   | 3,034    | 134   |
| 金融業、保険業       | -        | -     | -        | -     |
| 不動産業、物品賃貸業    | 198      | △58   | 257      | 79    |
| 地方公共団体        | -        | -     | -        | -     |
| 個人            | 317      | △6    | 237      | △6    |
| その他           | 5,150    | 1,382 | 4,853    | 1,158 |
| 国外店分          | -        | -     | -        | -     |
| 地域別・業種別合計     | 11,822   | 2,261 | 12,020   | 1,643 |

## &lt;連結&gt;

(単位：百万円)

|               | 2019年9月末 |       | 2020年9月末 |       |
|---------------|----------|-------|----------|-------|
|               |          | 期中増減額 |          | 期中増減額 |
| 国内店分          | 13,989   | 2,543 | 14,305   | 1,774 |
| 製造業           | 2,198    | 932   | 2,244    | 209   |
| 農業、林業         | 460      | 2     | 424      | 0     |
| 漁業            | -        | -     | 44       | 44    |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | -        | -     | -        | -     |
| 建設業           | 334      | △115  | 381      | 23    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 11       | -     | -        | △11   |
| 情報通信業         | 91       | 9     | 513      | 11    |
| 運輸業、郵便業       | 71       | △3    | 42       | 0     |
| 卸売業、小売業       | 3,002    | 117   | 3,035    | 134   |
| 金融業、保険業       | -        | -     | -        | -     |
| 不動産業、物品賃貸業    | 198      | △58   | 257      | 79    |
| 地方公共団体        | -        | -     | -        | -     |
| 個人            | 2,453    | 276   | 2,499    | 133   |
| その他           | 5,168    | 1,382 | 4,863    | 1,151 |
| 国外店分          | -        | -     | -        | -     |
| 地域別・業種別合計     | 13,989   | 2,543 | 14,305   | 1,774 |

## (5) 業種別の貸出金償却の額

## &lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|               | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|---------------|----------|----------|
| 製造業           | 1,837    | -        |
| 農業、林業         | -        | -        |
| 漁業            | -        | -        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | -        | -        |
| 建設業           | -        | -        |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | -        | -        |
| 情報通信業         | -        | -        |
| 運輸業、郵便業       | -        | -        |
| 卸売業、小売業       | -        | -        |
| 金融業、保険業       | -        | -        |
| 不動産業、物品賃貸業    | 38       | -        |
| 地方公共団体        | -        | -        |
| 個人            | -        | -        |
| その他           | -        | -        |
| 業種別合計         | 1,876    | -        |

## &lt;連結&gt;

(単位：百万円)

|               | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|---------------|----------|----------|
| 製造業           | 1,837    | -        |
| 農業、林業         | -        | -        |
| 漁業            | -        | -        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | -        | -        |
| 建設業           | -        | -        |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | -        | -        |
| 情報通信業         | -        | -        |
| 運輸業、郵便業       | -        | -        |
| 卸売業、小売業       | -        | -        |
| 金融業、保険業       | -        | -        |
| 不動産業、物品賃貸業    | 38       | -        |
| 地方公共団体        | -        | -        |
| 個人            | 23       | 26       |
| その他           | 1        | -        |
| 業種別合計         | 1,901    | 26       |



## (6) リスク・ウエイトの区分毎のエクスポージャー

信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高を、最終リスク・ウエイトごとに区分しております。

なお、ローンパーティシペーション等については、原債権者のリスク・ウエイトが加算される取扱としております。

## &lt;単体&gt;

(単位：百万円)

| リスク・ウエイト | 2019年9月末 |           | 2020年9月末 |           |
|----------|----------|-----------|----------|-----------|
|          | 格付あり     | 格付なし      | 格付あり     | 格付なし      |
| 0%       | 23,499   | 2,953,817 | —        | 3,864,109 |
| 10%      | 57,778   | 36,687    | 32,404   | 56,569    |
| 20%      | 100,419  | 31,045    | 119,144  | 3,075     |
| 35%      | —        | 128,556   | —        | 128,823   |
| 40%      | —        | —         | —        | —         |
| 50%      | 181,832  | 31,170    | 162,254  | 23,429    |
| 60%      | —        | —         | —        | —         |
| 70%      | —        | —         | —        | 3,010     |
| 75%      | —        | 817,017   | —        | 802,552   |
| 100%     | 41,263   | 922,364   | 71,439   | 897,688   |
| 120%     | —        | —         | —        | —         |
| 150%     | —        | 4,507     | —        | 3,562     |
| 250%     | —        | 14,540    | —        | 15,355    |
| 1,250%   | —        | —         | —        | —         |
| 合計       | 404,794  | 4,939,708 | 385,242  | 5,798,176 |

(注) 保証及び担保による信用リスク削減効果によりリスク・ウエイトが0%になる部分の残高は、リスク・ウエイト0%に記載しております。  
格付の有無によらず適用するリスク・ウエイトが定められているものについては、「格付なし」として記載しております。

## &lt;連結&gt;

(単位：百万円)

| リスク・ウエイト | 2019年9月末 |           | 2020年9月末 |           |
|----------|----------|-----------|----------|-----------|
|          | 格付あり     | 格付なし      | 格付あり     | 格付なし      |
| 0%       | 23,499   | 2,976,277 | —        | 3,864,111 |
| 10%      | 57,778   | 36,687    | 32,404   | 56,569    |
| 20%      | 100,935  | 33,117    | 119,144  | 6,860     |
| 35%      | —        | 128,556   | —        | 128,823   |
| 40%      | —        | —         | —        | —         |
| 50%      | 181,832  | 31,170    | 162,254  | 23,429    |
| 60%      | —        | —         | —        | —         |
| 70%      | —        | —         | —        | 3,010     |
| 75%      | —        | 817,576   | —        | 802,989   |
| 100%     | 41,263   | 933,710   | 71,439   | 908,314   |
| 120%     | —        | —         | —        | —         |
| 150%     | —        | 5,513     | —        | 3,860     |
| 250%     | —        | 10,566    | —        | 11,313    |
| 1,250%   | —        | —         | —        | —         |
| 合計       | 405,309  | 4,973,177 | 385,242  | 5,809,283 |

(注) 保証及び担保による信用リスク削減効果によりリスク・ウエイトが0%になる部分の残高は、リスク・ウエイト0%に記載しております。  
格付の有無によらず適用するリスク・ウエイトが定められているものについては、「格付なし」として記載しております。

## 4.信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額は次の通りです。  
 当行では、自己資本比率算出において、金・投資信託・クレジットデリバティブを信用リスク削減手法として勘案していません。  
 また、連結子会社において、信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーはありません。  
 このため、単体計数のみを開示しております。

## &lt;単体&gt;

(単位：百万円)

| 区分          | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|-------------|----------|----------|
| 適格金融資産担保    | 14,416   | 11,244   |
| 現金及び自行預金    | 6,003    | 5,181    |
| 金           | —        | —        |
| 適格債券        | —        | —        |
| 適格株式        | 8,412    | 6,063    |
| 適格投資信託      | —        | —        |
| 保証          | 100,651  | 89,104   |
| クレジットデリバティブ | —        | —        |

## 5.派生商品取引の取引相手のリスクに関する事項

連結子会社において、派生商品取引を行っている会社はありません。  
 このため、単体計数のみを開示しております。

## (1) 与信相当額の算出に用いる方式

当行では、先渡、スワップ、オプションその他の派生商品取引の与信相当額は、カレント・エクスポージャー方式にて算出しております。

## (2) グロス再構築コスト（零を下回らないものに限る）の額及び与信相当額

担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前のグロス再構築コスト（零を下回らないものに限る）及び与信相当額は次の通りです。

## &lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|                 | 2019年9月末  |        | 2020年9月末  |        |
|-----------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                 | グロス再構築コスト | 与信相当額  | グロス再構築コスト | 与信相当額  |
| 派生商品取引          | 6,162     | 11,279 | 7,679     | 14,704 |
| 外国為替関連取引及び金関連取引 | 967       | 3,399  | 1,824     | 5,306  |
| 金利関連取引          | 5,194     | 7,605  | 5,855     | 9,128  |
| 株式関連取引          | —         | —      | —         | —      |
| 貴金属関連取引         | —         | —      | —         | —      |
| その他のコモディティ関連取引  | —         | 274    | —         | 269    |
| クレジットデリバティブ     | —         | —      | —         | —      |
| 合計              | 6,162     | 11,279 | 7,679     | 14,704 |

(注) 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引は、含まれておりません。

## (3) グロス再構築コストの合計額及びグロスのアドオンの合計額から (2) に掲げる与信相当額を差し引いた額

該当ありません。

## (4) 担保の種類別の額

派生商品取引において、信用リスク削減に用いた担保はありません。

## (5) 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額

当行では、派生商品取引において、信用リスク削減効果を勘案した取引はありません。

## (6) 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額

当行では、クレジット・デリバティブの取組を行っておりません。

## (7) 信用リスク削減手法の効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額

当行では、クレジット・デリバティブの取組を行っておりません。



## 6.証券化エクスポージャーに関する事項

連結子会社において、証券化エクスポージャーへの取組を行っている会社はありません。

このため、単体計数のみを開示しております。

また、当行は、オリジネーターとして証券化取引に関与した実績はなく、専ら投資家として証券化取引に関与しております。

以下は、銀行が投資家である証券化エクスポージャーに関する事項です。

### (1) 保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

当行では、再証券化エクスポージャーを保有しておりません。以下は証券化エクスポージャーに関する事項です。

<単体>

(単位：百万円)

|           | 2019年9月末       |               | 2020年9月末       |               |
|-----------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|           | オンバランス         | オフバランス        | オンバランス         | オフバランス        |
| 割賦債権      | 432            | —             | 163            | —             |
| 住宅ローン債権   | 171            | —             | 72             | —             |
| 不動産       | —              | —             | —              | —             |
| その他       | 112,019        | 71,871        | 155,523        | 45,329        |
| <b>合計</b> | <b>112,623</b> | <b>71,871</b> | <b>155,759</b> | <b>45,329</b> |

(注) 上記には、ファンドに内包する証券化エクスポージャーに係る計数は含まれておりません。

### (2) 保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスクウエイトの区分ごとの残高及び所要自己資本の額

当行では、再証券化エクスポージャーを保有しておりません。以下は証券化エクスポージャーに関する事項です。

<単体>

(単位：百万円)

|            | 2019年9月末       |              |               |              | 2020年9月末       |              |               |            |
|------------|----------------|--------------|---------------|--------------|----------------|--------------|---------------|------------|
|            | オンバランス         |              | オフバランス        |              | オンバランス         |              | オフバランス        |            |
|            | 中間期末残高         | 所要自己資本       | 中間期末残高        | 所要自己資本       | 中間期末残高         | 所要自己資本       | 中間期末残高        | 所要自己資本     |
| 20%以下      | 34,259         | 226          | 24,237        | 166          | 41,404         | 270          | 12,290        | 83         |
| 20%超50%以下  | 39,066         | 516          | 41,159        | 676          | 75,247         | 1,119        | 23,534        | 401        |
| 50%超100%以下 | 39,297         | 1,306        | 6,474         | 217          | 39,109         | 1,386        | 9,503         | 328        |
| 100%超      | —              | —            | —             | —            | —              | —            | —             | —          |
| 1,250%未満   | —              | —            | —             | —            | —              | —            | —             | —          |
| 1,250%     | —              | —            | —             | —            | —              | —            | —             | —          |
| <b>合計</b>  | <b>112,623</b> | <b>2,050</b> | <b>71,871</b> | <b>1,060</b> | <b>155,760</b> | <b>2,777</b> | <b>45,329</b> | <b>814</b> |

(注) 上記には、ファンドに内包する証券化エクスポージャーに係る計数は含まれておりません。

### (3) 自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により1,250%のリスクウエイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

当行では、1,250%のリスク・ウエイトが適用される証券化エクスポージャーを保有しておりません。

### (4) 保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスクウエイトの区分ごとの内訳

当行では、再証券化エクスポージャーを保有しておりません。

## 7.出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

## (1) 中間貸借対照表計上額、時価及び次に掲げる事項に係る中間貸借対照表計上額

## &lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|                                   | 2019年9月末   |    | 2020年9月末   |    |
|-----------------------------------|------------|----|------------|----|
|                                   | 中間貸借対照表計上額 | 時価 | 中間貸借対照表計上額 | 時価 |
| 上場している出資等又は株式等エクスポージャーの中間貸借対照表計上額 | 41,151     |    | 38,314     |    |
| 上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャー          | 8,564      |    | 8,542      |    |
| 合計                                | 49,716     |    | 46,856     |    |

(注) 上記には、ファンド等に内包する出資等又は株式等エクスポージャーにかかる計数は含まれておりません。

## &lt;連結&gt;

(単位：百万円)

|                                   | 2019年9月末   |    | 2020年9月末   |    |
|-----------------------------------|------------|----|------------|----|
|                                   | 中間貸借対照表計上額 | 時価 | 中間貸借対照表計上額 | 時価 |
| 上場している出資等又は株式等エクスポージャーの中間貸借対照表計上額 | 41,285     |    | 38,459     |    |
| 上記に該当しない出資等又は株式等エクスポージャー          | 2,073      |    | 2,051      |    |
| 合計                                | 43,359     |    | 40,510     |    |

(注) 上記には、ファンド等に内包する出資等又は株式等エクスポージャーにかかる計数は含まれておりません。

## (2) 出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額

## &lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|       | 2019年中間期 | 2020年中間期 |
|-------|----------|----------|
| 売却損益額 | 694      | 126      |
| 償却額   | 248      | 68       |

(注) 上記には、ファンド等に内包する出資等又は株式等エクスポージャーにかかる計数は含まれておりません。

## &lt;連結&gt;

(単位：百万円)

|       | 2019年中間期 | 2020年中間期 |
|-------|----------|----------|
| 売却損益額 | 694      | 126      |
| 償却額   | 248      | 68       |

(注) 上記には、ファンド等に内包する出資等又は株式等エクスポージャーにかかる計数は含まれておりません。

## (3) 中間貸借対照表で認識され、かつ、中間損益計算書で認識されない評価損益の額

## &lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|                                      | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|--------------------------------------|----------|----------|
| 中間貸借対照表で認識され、かつ、中間損益計算書で認識されない評価損益の額 | 7,164    | 7,942    |

(注) 上記には、ファンド等に内包する出資等又は株式等エクスポージャーにかかる計数は含まれておりません。

## &lt;連結&gt;

(単位：百万円)

|                                      | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|--------------------------------------|----------|----------|
| 中間貸借対照表で認識され、かつ、中間損益計算書で認識されない評価損益の額 | 7,140    | 7,970    |

(注) 上記には、ファンド等に内包する出資等又は株式等エクスポージャーにかかる計数は含まれておりません。

## (4) 中間貸借対照表及び中間損益計算書で認識されない評価損益の額

中間貸借対照表及び中間損益計算書で認識されない評価損益の額はありません。

ただし、ファンド等に内包する出資等又は株式等エクスポージャーにかかる計数は含まれておりません。

## 8. リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

## &lt;単体&gt;

(単位：百万円)

|           | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|-----------|----------|----------|
| ルック・スルー方式 | 113,407  | 108,986  |
| マンドート方式   | —        | 1,509    |
| 蓋然性方式250% | 394      | —        |
| 蓋然性方式400% | —        | —        |
| フォールバック方式 | —        | —        |
| 合計        | 113,802  | 110,496  |

## &lt;連結&gt;

(単位：百万円)

|           | 2019年9月末 | 2020年9月末 |
|-----------|----------|----------|
| ルック・スルー方式 | 113,817  | 109,416  |
| マンドート方式   | —        | 1,509    |
| 蓋然性方式250% | 394      | —        |
| 蓋然性方式400% | —        | —        |
| フォールバック方式 | —        | —        |
| 合計        | 114,211  | 110,925  |

## 9. 金利リスクに関する事項

## IRRBB：金利リスク

(単位：百万円)

| 項番 |           | イ       | ロ       | ハ       | ニ       |
|----|-----------|---------|---------|---------|---------|
|    |           | △EVE    |         | △NII    |         |
|    |           | 2020年9月 | 2019年9月 | 2020年9月 | 2019年9月 |
| 1  | 上方パラレルシフト | 17      | 1,589   | 2,453   |         |
| 2  | 下方パラレルシフト | 40,238  | 32,420  | 7,167   |         |
| 3  | スティーブ化    |         |         |         |         |
| 4  | フラット化     |         |         |         |         |
| 5  | 短期金利上昇    |         |         |         |         |
| 6  | 短期金利低下    |         |         |         |         |
| 7  | 最大値       | 40,238  | 32,420  | 7,167   |         |
|    |           | ホ       |         | ヘ       |         |
|    |           | 2020年9月 |         | 2019年9月 |         |
| 8  | 自己資本の額    | 182,235 |         | 181,346 |         |

## 銀行法施行規則第19条の2に基づく開示項目 (単体情報)

|  |       |
|--|-------|
| ■概況および組織に関する事項   |       |
| 大株主  | 48    |
| ■主要な業務に関する事項   |       |
| 直近の中間事業年度における事業の概況   | 8     |
| 直近の3中間事業年度及び2事業年度における主要な業務の状況を示す指標   | 8     |
| 経常収益、経常利益、中間純利益、資本金、発行済株式総数、純資産額、総資産額、預金残高、貸出金残高、有価証券残高、従業員数、単体自己資本比率、信託報酬、信託勘定貸出金残高、信託勘定有価証券残高（信託勘定電子記録移転有価証券表示権利等残高を除く。）、信託勘定電子記録移転有価証券表示権利等残高、信託財産額 |       |
| 直近の2中間事業年度における業務の状況を示す指標   |       |
| 主要な業務の状況を示す指標  |       |
| 業務粗利益、業務粗利益率、業務純益、実質業務純益、コア業務純益、コア業務純益（投資信託解約損益を除く。）   | 30    |
| 資金運用収支、役務取引等収支、特定取引収支、その他業務収支  | 30    |
| 資金運用・調達勘定の平均残高、利息、利回り  | 30    |
| 資金利鞘   | 47    |
| 受取利息、支払利息の増減   | 31    |
| 総資産経常利益率、純資産経常利益率、総資産中間純利益率、純資産中間純利益率  | 47    |
| 預金に関する指標   |       |
| 流動性預金、定期性預金、譲渡性預金、その他の預金の平均残高  | 32    |
| 定期預金の残存期間別残高   | 33    |
| 貸出金等に関する指標   |       |
| 手形貸付、証書貸付、当座貸越、割引手形の平均残高   | 34    |
| 貸出金の残存期間別残高  | 34    |
| 担保種類別の貸出金残高、支払承諾見返額  | 36    |
| 用途別の貸出金残高  | 34    |
| 業種別の貸出金残高、貸出金の総額に占める割合   | 35    |
| 中小企業等に対する貸出金残高、貸出金の総額に占める割合  | 35    |
| 特定海外債権残高   | 36    |
| 預貸率の中間期末値、期中平均値  | 47    |
| 有価証券に関する指標   |       |
| 商品有価証券の種類別平均残高   | 38    |
| 有価証券の種類別残存期間別残高  | 39    |
| 有価証券の種類別平均残高   | 38    |
| 預証率の中間期末値、期中平均値  | 47    |
| 信託業務に関する指標   |       |
| 信託財産残高表  | 46    |
| 金銭信託等の中間期末受託残高   | 46    |
| 信託期間別の金銭信託等の元本残高   | 46    |
| ■業務の運営に関する事項   |       |
| 中小企業の経営の改善および地域の活性化のための取組み状況   | 1~6   |
| ■直近の2中間事業年度における財産の状況に関する事項   |       |
| 中間貸借対照表  | 24    |
| 中間損益計算書  | 24    |
| 中間株主資本等変動計算書   | 25~26 |
| 貸出金のうち次のものの額および合計額   | 37    |
| 破綻先債権、延滞債権、3カ月以上延滞債権、貸出条件緩和債権  |       |

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| 元本補填契約のある信託に係る貸出金のうち次のものの額および合計額 | 46    |
| 破綻先債権、延滞債権、3カ月以上延滞債権、貸出条件緩和債権    |       |
| 自己資本の充実の状況について金融庁長官が別に定める事項      | 49~65 |
| （バーゼルⅢ 第3の柱（市場規律）に基づく開示）         |       |
| 次のものの取得価額または契約価額、時価、評価損益         |       |
| 有価証券                             | 40~41 |
| 金銭の信託                            | 42    |
| デリバティブ取引                         | 42~45 |
| 貸倒引当金の中間期末残高、期中の増減額              | 36    |
| 貸出金償却の額                          | 36    |
| 金融商品取引法に基づく監査証明                  | 24    |

## 銀行法施行規則第19条の3に基づく開示項目 (連結情報)

|   |       |
|---|-------|
| ■主要な事業に関する事項                                      |       |
| 直近の中間事業年度における事業の概況                                | 9     |
| 直近の3中間連結会計年度及び2連結会計年度における主要な業務の状況を示す指標            | 9     |
| 経常収益、経常利益、親会社株主に帰属する中間純利益、包括利益、純資産額、総資産額、連結自己資本比率 |       |
| ■直近の2中間連結会計年度における財産の状況に関する事項                      |       |
| 中間連結貸借対照表   | 10    |
| 中間連結損益計算書   | 10    |
| 中間連結株主資本等変動計算書                                    | 12~13 |
| 貸出金のうち次のものの額および合計額                                | 20    |
| 破綻先債権、延滞債権、3カ月以上延滞債権、貸出条件緩和債権                     |       |
| 自己資本の充実の状況について金融庁長官が別に定める事項                       | 49~65 |
| （バーゼルⅢ 第3の柱（市場規律）に基づく開示）                          |       |
| セグメント情報   | 21~23 |
| 金融商品取引法に基づく監査証明                                   | 10    |

## 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律 施行規則第6条に基づく開示項目

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| 資産の査定公表                           | 37 |
| 正常債権、要管理債権、危険債権、破産更生債権及びこれらに準ずる債権 |    |

## その他の開示項目

|                  |    |
|------------------|----|
| 中間連結包括利益計算書      | 11 |
| 中間連結キャッシュ・フロー計算書 | 14 |
| 役務取引の状況          | 30 |
| その他業務利益の内訳       | 31 |
| 預金科目別残高（中間期末残高）  | 32 |
| 預金者別残高（中間期末残高）   | 32 |
| 貸出金残高（中間期末残高）    | 34 |
| 個人ローン・住宅ローン残高    | 35 |
| 有価証券残高（中間期末残高）   | 38 |

2021年1月

発行 東邦銀行総合企画部 広報・社会貢献課  
〒960-8633 福島市大町3番25号  
電話 (024) 523-3131

- 本誌は、銀行法第21条に基づいて作成したディスクロージャー資料です。
- 本資料に掲載してある計数は原則として単位未満を切り捨てのうえ表示しています。

このディスクロージャー誌は、ホームページでもご覧いただけます。

URL <http://www.tohobank.co.jp/>



**TOHO  
BANK  
REPORT**

---

2020.9 DISCLOSURE

---