

財務諸表

当行の中間財務諸表は、「中間財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和52年大蔵省令第38号。以下、「中間財務諸表規則」という。）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）に準拠しております。

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、前中間会計期間（自2019年4月1日 至2019年9月30日）及び当中間会計期間（自2020年4月1日 至2020年9月30日）の中間財務諸表について、東陽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)

	前中間会計期間 (2019年9月30日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
現金預け金	54,930	74,395
現金	5,465	6,864
預け金	49,464	67,530
金銭の信託	970	954
有価証券	120,935	115,390
国債	23,561	25,253
地方債	16,062	9,719
社債	23,169	27,438
株式	24,969	22,863
その他の証券	33,172	30,116
貸出金	516,458	558,667
割引手形	2,706	1,354
手形貸付	24,667	17,963
証書貸付	445,956	496,786
当座貸越	43,128	42,563
その他の資産	3,860	3,585
前払費用	81	97
未収収益	361	503
その他の資産	3,417	2,984
有形固定資産	8,428	8,340
建物	1,941	1,997
土地	5,787	5,773
リース資産	1	-
建設仮勘定	78	-
その他の有形固定資産	619	569
無形固定資産	451	297
ソフトウェア	431	277
その他の無形固定資産	19	19
前払年金費用	73	54
繰延税金資産	239	977
支払承諾見返	244	240
貸倒引当金	△1,230	△1,398
一般貸倒引当金	△277	△430
個別貸倒引当金	△953	△968
投資損失引当金	-	-
資産の部合計	705,362	761,505

	前中間会計期間 (2019年9月30日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
預金	626,503	678,842
当座預金	27,495	29,290
普通預金	254,296	303,451
貯蓄預金	1,822	1,843
通知預金	504	472
定期預金	335,101	336,855
定期積金	5,599	5,713
その他の預金	1,683	1,214
借入金	22,216	27,900
その他の負債	4,905	3,877
未払法人税等	280	208
未払費用	871	873
前受収益	274	247
給付補てん備金	0	0
リース債務	1	0
資産除去債務	20	20
その他の負債	3,456	2,526
賞与引当金	389	390
退職給付引当金	314	336
役員退職慰労引当金	569	570
睡眠預金払戻損失引当金	17	15
偶発損失引当金	233	214
再評価に係る繰延税金負債	1,366	1,357
支払承諾	244	240
負債の部合計	656,760	713,745
資本金	2,000	2,000
資本剰余金	0	0
資本準備金	0	0
利益剰余金	41,010	41,834
利益準備金	2,000	2,000
その他利益剰余金	39,009	39,834
役員退職積立金	1,000	1,000
有価証券償却準備積立金	2,750	2,750
別途積立金	33,408	34,908
繰越利益剰余金	1,851	1,176
株主資本合計	43,011	43,836
その他有価証券評価差額金	2,448	801
土地再評価差額金	3,141	3,121
評価・換算差額等合計	5,590	3,923
純資産の部合計	48,601	47,759
負債及び純資産の部合計	705,362	761,505

■中間損益計算書

(単位：百万円)

	前中間会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)	当中間会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)
経常収益	6,769	6,486
資金運用収益	5,495	4,789
貸出金利息	3,958	4,124
有価証券利息配当金	1,529	655
預け金利息	8	9
その他の受入利息	0	0
役務取引等収益	476	464
受入為替手数料	182	175
その他の役務収益	293	289
その他業務収益	112	208
国債等債券売却益	112	208
その他経常収益	685	1,024
償却債権取立益	0	0
株式等売却益	623	774
金銭の信託運用益	2	5
その他の経常収益	59	244
経常費用	5,108	5,584
資金調達費用	232	220
預金利息	232	220
役務取引等費用	754	754
支払為替手数料	73	70
その他の役務費用	680	684

	前中間会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)	当中間会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)
その他業務費用	50	-
国債等債券償還損	50	-
営業経費	3,721	3,490
その他経常費用	350	1,118
貸倒引当金繰入額	126	221
株式等償却	75	767
その他の経常費用	148	129
経常利益	1,660	901
特別損失	7	0
固定資産処分損	7	0
税引前中間純利益	1,653	901
法人税、住民税及び事業税	477	267
法人税等調整額	1	△33
法人税等合計	479	234
中間純利益	1,174	667

■中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間 (自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)

(単位：百万円)

	株主資本								評価・換算差額等			純資産合計		
	資本金	資本剰余金		利益準備金	利益剰余金				株主資本合計	その他有価証券評価差額金	土地再評価差額金		評価・換算差額等合計	
		資本準備金	資本剰余金合計		役員退職積立金	有価証券償却準備積立金	別途積立金	繰越利益剰余金						利益剰余金合計
当期首残高	2,000	0	0	2,000	1,000	2,750	30,908	3,236	39,895	41,896	1,719	3,141	4,860	46,757
当中間期変動額														
剰余金の配当								△60	△60	△60				△60
別途積立金の積立							2,500	△2,500	-	-				-
中間純利益								1,174	1,174	1,174				1,174
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)											729		729	729
当中間期変動額合計	-	-	-	-	-	-	2,500	△1,385	1,114	1,114	729	-	729	1,844
当中間期末残高	2,000	0	0	2,000	1,000	2,750	33,408	1,851	41,010	43,011	2,448	3,141	5,590	48,601

当中間会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位：百万円)

	株主資本								評価・換算差額等			純資産合計		
	資本金	資本剰余金		利益準備金	利益剰余金				株主資本合計	その他有価証券評価差額金	土地再評価差額金		評価・換算差額等合計	
		資本準備金	資本剰余金合計		役員退職積立金	有価証券償却準備積立金	別途積立金	繰越利益剰余金						利益剰余金合計
当期首残高	2,000	0	0	2,000	1,000	2,750	33,408	2,068	41,227	43,228	△1,637	3,121	1,483	44,712
当中間期変動額														
剰余金の配当								△60	△60	△60				△60
別途積立金の積立							1,500	△1,500	-	-				-
中間純利益								667	667	667				667
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)											2,439		2,439	2,439
当中間期変動額合計	-	-	-	-	-	-	1,500	△892	607	607	2,439	-	2,439	3,047
当中間期末残高	2,000	0	0	2,000	1,000	2,750	34,908	1,176	41,834	43,836	801	3,121	3,923	47,759

●注記事項

(重要な会計方針)

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

(1) 有価証券の評価は、子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(売却原価は主として移動平均法により算定)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

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) 有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、時価法により行っております。

2. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産(リース資産を除く)

有形固定資産は、定率法(ただし、1998年4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く。))並びに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法)を採用し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物：34年～39年 その他：5年～6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」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、零としております。

3. 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債務者(以下、「破綻先」という。)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(以下、「実質破綻先」という。)に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。上記以外の債権については、主として今後1年間の予想損失額又は今後3年間の予想損失額を見込んで計上しており、予想損失額は、1年間又は3年間の貸倒実績又は倒産実績を基礎とした貸倒実績率又は倒産確率の過去の一定期間における平均値に基づき損失率を求め、これに将来見込み等必要な修正を加えて算定しております。

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資産監査部署が査定結果を監査しております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等の一部については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額の取立不能見込額を債権額から直接減額しておりますが、当中間会計期間未及び前事業年度末においては該当ありません。

(2) 賞与引当金

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間会計期間に帰属する額を計上しております。

(3) 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当たり、退職給付見込額を当中間会計期間未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損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：発生年度に一時損益処理

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(5年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生の日事業年度から損益処理

(4) 役員退職慰労引当金

役員退職慰労引当金は、役員への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見積額のうち、当中間会計期間未までに発生していると認められる額を計上しております。

(5) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り必要と認める額を計上しております。

(6) 偶発損失引当金

偶発損失引当金は、信用保証協会への負担金の支払いに備えるため、将来の負担金支払見込額を計上しております。

4. 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・負債については、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。

5. 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. 関係会社の株式総額

	前事業年度 (2020年3月31日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
株式	1,140百万円	1,140百万円

2. 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (2020年3月31日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
破綻先債権額	834百万円	514百万円
延滞債権額	5,042百万円	5,277百万円

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

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であつて、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。

	前事業年度 (2020年3月31日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
3ヵ月以上延滞債権額	13百万円	45百万円

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。

	前事業年度 (2020年3月31日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
貸出条件緩和債権額	395百万円	404百万円

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。

	前事業年度 (2020年3月31日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
合計額	6,286百万円	6,241百万円

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

6. 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形及び買入外国為替等は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。

前事業年度 (2020年3月31日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
2,537百万円	1,354百万円

7. ローン・パーティシペーションで、「ローン・パーティシペーションの会計処理及び表示」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第3号 平成26年11月28日)に基づいて、原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、中間貸借対照表(貸借対照表)計上額は次のとおりであります。

前事業年度 (2020年3月31日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
5,199百万円	5,181百万円

8. 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前事業年度 (2020年3月31日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
担保に供している資産		
現金預け金	0百万円	0百万円
有価証券	26,664百万円	31,925百万円
その他	17百万円	18百万円
計	26,683百万円	31,944百万円
担保資産に対応する債務		
預金	802百万円	922百万円
借入金	22,884百万円	27,900百万円

上記のほか、為替決済取引の担保として、次のものを差し入れております。

	前事業年度 (2020年3月31日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
その他資産	2,500百万円	2,500百万円

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

	前事業年度 (2020年3月31日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
保証金	250百万円	245百万円

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

	前事業年度 (2020年3月31日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
融資未実行残高	49,920百万円	58,461百万円
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)	47,565百万円	56,335百万円

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(半年毎に)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。

(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。

	前中間会計期間 (自2019年4月1日 至2019年9月30日)	当中間会計期間 (自2020年4月1日 至2020年9月30日)
償却債権取立益	0百万円	0百万円
株式等売却益	623百万円	774百万円

2. 減価償却実施額は次のとおりであります。

	前中間会計期間 (自2019年4月1日 至2019年9月30日)	当中間会計期間 (自2020年4月1日 至2020年9月30日)
有形固定資産	134百万円	129百万円
無形固定資産	269百万円	65百万円

3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。

	前中間会計期間 (自2019年4月1日 至2019年9月30日)	当中間会計期間 (自2020年4月1日 至2020年9月30日)
株式等償却	75百万円	767百万円
貸倒引当金繰入額	126百万円	221百万円

(有価証券関係)

子会社株式

時価のあるものはありません。

(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の中間貸借対照表(貸借対照表)計上額

(単位:百万円)

	前事業年度 (2020年3月31日)	当中間会計期間 (2020年9月30日)
子会社株式	1,140	1,140
合計	1,140	1,140

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

●その他

中間配当

2020年11月13日開催の取締役会において、第147期の中間配当につき次のとおり決議しました。

中間配当金額 60百万円
1株当たりの中間配当金 2円50銭

最近3中間会計期間及び最近2事業年度における主要な経営指標等の推移

●最近3中間会計期間及び最近2事業年度における主要な経営指標等の推移

		2018年度 中間期	2019年度 中間期	2020年度 中間期	2018年度	2019年度
経常収益	百万円	7,177	6,769	6,486	13,399	13,086
経常利益	百万円	2,214	1,660	901	3,695	2,093
中間純利益	百万円	1,556	1,174	667	-	-
当期純利益	百万円	-	-	-	2,573	1,431
資本金	百万円	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
発行済株式総数	千株	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000
純資産額	百万円	47,805	48,601	47,759	46,757	44,712
総資産額	百万円	691,252	705,362	761,505	691,123	704,689
預金残高	百万円	613,815	626,503	678,842	615,153	630,373
貸出金残高	百万円	500,294	516,458	558,667	507,298	517,719
中小企業等向け貸出残高	百万円	465,519	479,916	514,626	474,503	482,925
中小企業等向け貸出比率	%	93.04	92.92	92.11	93.53	93.27
消費者ローン残高	百万円	158,680	162,943	166,960	161,130	165,122
うち住宅ローン残高	百万円	153,666	157,075	160,234	155,679	158,723
有価証券残高	百万円	134,176	120,935	115,390	123,885	116,773
1株当たり配当額	円	2.50	2.50	2.50	5.00	5.00
自己資本比率	%	6.91	6.89	6.27	6.76	6.34
従業員数	人	482	465	469	459	444
[外、平均臨時従業員数]		[122]	[114]	[114]	[119]	[111]

(注) 1. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

2. 潜在株式調整後1株当たり中間(当期)純利益は、潜在株式がありませんので記載しておりません。

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

損益の状況

●業務粗利益

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	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
資金運用収益	5,488	7	5,495	4,771	18	4,789
資金調達費用	232	-	232	220	-	220
資金運用収支	5,255	7	5,263	4,550	18	4,568
役員取引等収益	476	-	476	464	-	464
役員取引等費用	754	-	754	754	-	754
役員取引等収支	△278	-	△278	△289	-	△289
その他業務収益	112	-	112	208	-	208
その他業務費用	50	-	50	-	-	-
その他業務収支	62	-	62	208	-	208
業務粗利益	5,039	7	5,047	4,468	18	4,486
業務粗利益率	1.51%	0.83%	1.51%	1.26%	0.81%	1.26%

(注) 1. 国内業務部門は国内店の円建て取引、国際業務部門は国内店の外貨建て取引であります。

2. 業務粗利益率 = $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用助定平均残高}} \times 100 \div \frac{183}{365}$

●業務純益

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	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
業務純益	1,367	△7	1,359	995	3	998

●資金運用・調達勘定の平均残高、利息、利回り

(単位：百万円)

	2019年9月期						2020年9月期					
	平均残高		利 息		利回り		平均残高		利 息		利回り	
	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門
資 金 運 用 勘 定	662,022	1,830	5,488	7	1.65%	0.83%	703,831	4,452	4,771	18	1.35%	0.81%
うち 貸 出 金	505,970	-	3,958	-	1.56%	-	541,158	-	4,124	-	1.52%	-
うち 商品有価証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 有 価 証 券	118,029	1,830	1,521	7	2.57%	0.83%	112,267	4,452	637	18	1.13%	0.81%
うち コールローン及び買入手形	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 買入金銭債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 預 け 金	38,023	-	8	-	0.04%	-	50,405	-	9	-	0.03%	-
資 金 調 達 勘 定	635,005	-	232	-	0.07%	-	678,773	-	220	-	0.06%	-
うち 預 金	611,993	-	232	-	0.07%	-	652,350	-	220	-	0.06%	-
うち 譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち コールマネー及び売渡手形	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち コマーシャル・ペーパー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 借 用 金	23,012	-	-	-	-	-	26,422	-	-	-	-	-

(注) 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高を控除して表示しております。

●受取・支払利息の分析

(単位：百万円)

	2019年9月期						2020年9月期					
	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	
	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門
受 取 利 息	△5,503	0	6,053	△1	549	△1	△4,269	10	3,552	△0	△716	10
うち 貸 出 金	△3,698	-	3,726	-	28	-	△3,567	-	3,733	-	166	-
うち 商品有価証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 有 価 証 券	△1,801	0	2,321	△1	520	△1	△697	10	△186	△0	△884	10
うち コールローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 買入金銭債権利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 預 け 金	△3	-	4	-	0	-	△4	-	5	-	1	-
支 払 利 息	△220	-	206	-	△13	-	△192	-	180	-	△11	-
うち 預 金	△220	-	206	-	△13	-	△192	-	180	-	△11	-
うち 譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち コールマネー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 売 渡 手 形	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち コマーシャル・ペーパー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 借 用 金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、利率による増減に含めております。

●役務取引の状況

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	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 務 取 引 等 収 益	476	-	476	464	-	464
うち 預金・貸出金業務	137	-	137	129	-	129
うち 為 替 業 務	182	-	182	175	-	175
うち 証券関連業務	0	-	0	0	-	0
うち 代理業務	2	-	2	2	-	2
役 務 取 引 等 費 用	754	-	754	754	-	754
うち 為 替 業 務	73	-	73	70	-	70

●その他の業務収益・その他の業務費用の内訳

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	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
その他の業務収益	112	-	112	208	-	208
商品有価証券売買益	-	-	-	-	-	-
国債等債券売却益	112	-	112	208	-	208
国債等債券償還益	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-
その他の業務費用	50	-	50	-	-	-
国債等債券売却損	-	-	-	-	-	-
国債等債券償還損	50	-	50	-	-	-
国債等債券償却	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-

●利益率

(単位：%)

	2019年9月期	2020年9月期
総資産経常利益率	0.48	0.24
資本経常利益率	7.13	3.75
総資産中間純利益率	0.34	0.18
資本中間純利益率	5.03	2.77

●利鞘

(単位：%)

	2019年9月期			2020年9月期		
	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
資金運用利回り	1.65	0.83	1.65	1.35	0.81	1.34
資金調達原価	1.21	-	1.21	1.06	-	1.06
総資金利鞘	0.44	-	0.44	0.29	-	0.28

預金業務の状況

●預金科目別期末残高

(単位：百万円)

	2019年9月期				2020年9月期				
	国内業務部門	国際業務部門	合計	構成比	国内業務部門	国際業務部門	合計	構成比	
預金	流動性預金	284,118	-	284,118	45.34%	335,058	-	335,058	49.35%
	うち有利息預金	229,004	-	229,004	36.55%	274,263	-	274,263	40.40%
	定期性預金	340,701	-	340,701	54.38%	342,569	-	342,569	50.46%
	うち固定自由金利定期預金	333,928	-	333,928	53.30%	336,002	-	336,002	49.49%
	うち変動自由金利定期預金	1,173	-	1,173	0.18%	853	-	853	0.12%
	その他	1,683	-	1,683	0.26%	1,214	-	1,214	0.17%
合計	626,503	-	626,503	100.00%	678,842	-	678,842	100.00%	
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	
総合計	626,503	-	626,503	100.00%	678,842	-	678,842	100.00%	

●預金科目別平均残高

(単位：百万円)

		2019年9月期				2020年9月期			
		国内業務部門	国際業務部門	合計	構成比	国内業務部門	国際業務部門	合計	構成比
預金	流動性預金	265,629	-	265,629	43.40%	312,878	-	312,878	47.96%
	うち有利息預金	218,736	-	218,736	35.74%	257,311	-	257,311	39.44%
	定期性預金	345,111	-	345,111	56.39%	338,319	-	338,319	51.86%
	うち固定自由金利定期預金	335,375	-	335,375	54.80%	333,753	-	333,753	51.16%
	うち変動自由金利定期預金	1,214	-	1,214	0.19%	863	-	863	0.13%
	その他	1,251	-	1,251	0.20%	1,152	-	1,152	0.17%
	合計	611,993	-	611,993	100.00%	652,350	-	652,350	100.00%
譲渡性預金		-	-	-	-	-	-	-	-
総合	合計	611,993	-	611,993	100.00%	652,350	-	652,350	100.00%

(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

固定自由金利定期預金：預入時に満期日までの利率が確定する自由金利定期預金

変動自由金利定期預金：預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する自由金利定期預金

●定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

		3カ月未満	3カ月以上 6カ月未満	6カ月以上 1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上	合計
定期預金	2019年9月	89,935	68,722	127,264	32,024	10,358	6,796	335,101
	2020年9月	94,119	69,838	138,740	19,166	8,231	6,759	336,855
うち固定自由 金利定期預金	2019年9月	89,781	68,542	127,044	31,709	10,054	6,796	333,928
	2020年9月	94,030	69,753	138,630	19,004	7,823	6,759	336,002
うち変動自由 金利定期預金	2019年9月	154	180	219	315	303	-	1,173
	2020年9月	89	85	109	161	408	-	853

●財形貯蓄残高

(単位：百万円)

		2019年9月期	2020年9月期
財形貯蓄残高		937	908

●預金者別残高

(単位：百万円)

	2019年9月期		2020年9月期	
	残高	構成比	残高	構成比
個人預金	436,070	69.60%	454,740	66.98%
法人預金	179,099	28.58%	218,751	32.22%
その他	11,333	1.80%	5,350	0.78%
合計	626,503	100.00%	678,842	100.00%

●1店舗当たり預金

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	国内店	海外店	合計	国内店	海外店	合計
営業店舗数	38店	-	38店	38店	-	38店
1店舗当たり預金額	16,486	-	16,486	17,864	-	17,864

(注) 店舗数には出張所を含んでおりません。

●従業員1人当たり預金

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	国内店	海外店	合計	国内店	海外店	合計
従業員数	474人	-	474人	475人	-	475人
従業員1人当たり預金額	1,321	-	1,321	1,429	-	1,429

(注) 従業員数は期中平均人員を記載しております。なお、国内店の従業員には本部人員を含んでおります。

融資業務の状況

●貸出金科目別期末残高

(単位：百万円)

		2019年9月期			2020年9月期		
		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	24,667	—	24,667	17,963	—	17,963
	証書貸付	445,956	—	445,956	496,786	—	496,786
	当座貸越	43,128	—	43,128	42,563	—	42,563
	割引手形	2,706	—	2,706	1,354	—	1,354
	合計	516,458	—	516,458	558,667	—	558,667

●貸出金科目別平均残高

(単位：百万円)

		2019年9月期			2020年9月期		
		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	23,463	—	23,463	20,449	—	20,449
	証書貸付	440,891	—	440,891	478,260	—	478,260
	当座貸越	38,652	—	38,652	40,529	—	40,529
	割引手形	2,961	—	2,961	1,919	—	1,919
	合計	505,970	—	505,970	541,158	—	541,158

●貸出金の残存期間別残高

(単位：百万円)

		1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超	期間の定め のないもの	合計
		貸出金	2019年9月	43,808	27,014	38,717	32,259	331,529
2020年9月	31,781		34,198	36,815	33,044	380,263	42,563	558,667
うち変動金利	2019年9月	9,876	13,651	20,749	19,347	293,830	26,372	383,828
	2020年9月	10,536	11,549	20,627	17,775	296,844	21,737	379,070
うち固定金利	2019年9月	33,932	13,363	17,968	12,912	37,699	16,755	132,630
	2020年9月	21,244	22,648	16,188	15,269	83,419	20,826	179,596

●1店舗当たり貸出金

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	国内店	海外店	合計	国内店	海外店	合計
営業店舗数	38店	—	38店	38店	—	38店
1店舗当たり貸出金	13,591	—	13,591	14,701	—	14,701

(注) 店舗数には出張所を含んでおりません。

●従業員1人当たり貸出金

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	国内店	海外店	合計	国内店	海外店	合計
従業員数	474人	—	474人	475人	—	475人
従業員1人当たり貸出金	1,089	—	1,089	1,176	—	1,176

(注) 従業員数は期中平均人数を記載しております。なお、国内店の従業員には本部人員を含んでおります。

●貸出金の担保別内訳

(単位：百万円)

	2019年9月期	2020年9月期
有価証券	750	—
債権	2,357	2,191
商品	—	—
不動産	144,016	141,108
その他	24	54
計	147,149	143,354
保証	227,967	278,560
信用	141,341	136,751
合計	516,458	558,667
(うち劣後特約付貸出金)	(—)	(—)

●業種別貸出状況

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	貸出先数	貸出金残高	構成比	貸出先数	貸出金残高	構成比
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	22,854	516,458	100.00%	22,770	558,667	100.00%
製造業	1,153	58,986	11.42%	1,092	66,212	11.85%
農業・林業	30	146	0.02%	24	98	0.01%
漁業	6	70	0.01%	5	71	0.01%
鉱業・採石業・砂利採取業	3	42	0.00%	3	43	0.00%
建設業	1,532	35,616	6.89%	1,596	46,361	8.29%
電気・ガス・熱供給・水道業	19	3,346	0.64%	15	3,599	0.64%
情報通信業	55	1,605	0.31%	53	1,703	0.30%
運輸業・郵便業	245	11,474	2.22%	278	15,883	2.84%
卸売業	294	18,804	3.64%	292	21,926	3.92%
小売業	852	16,376	3.17%	842	21,012	3.76%
金融・保険業	31	10,736	2.07%	31	10,239	1.83%
不動産業	244	25,018	4.84%	227	22,651	4.05%
不動産賃貸管理業	275	26,980	5.22%	320	30,467	5.45%
物品賃貸業	19	4,590	0.88%	17	4,420	0.79%
学術研究・専門・技術サービス業	119	1,650	0.31%	130	2,112	0.37%
宿泊業	83	7,403	1.43%	76	7,257	1.29%
飲食業	683	4,718	0.91%	654	5,411	0.96%
生活関連サービス業・娯楽業	208	3,577	0.69%	233	4,799	0.85%
教育・学習支援業	34	1,041	0.20%	32	1,218	0.21%
医療・福祉	318	31,907	6.17%	324	32,107	5.74%
その他のサービス	505	11,498	2.22%	464	17,661	3.16%
地方公共団体	6	1,370	0.26%	6	1,219	0.21%
個人による貸家業	992	68,589	13.28%	977	68,602	12.27%
その他	15,148	170,904	33.09%	15,079	173,584	31.07%

●中小企業等に対する貸出金

(単位：百万円)

		2019年9月期	2020年9月期
		総貸出金残高(A)	貸出先数
	金額	516,458	558,667
中小企業等貸出金残高(B)	貸出先数	22,796件	22,713件
	金額	479,916	514,626
(B) / (A)	貸出先数	99.74%	99.74%
	金額	92.92%	92.11%

(注) 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、サービス業は5千万円)以下の会社、又は常用する従業員が300人(ただし、卸売業は100人、小売業は50人、サービス業は100人)以下の会社及び個人であります。

●貸出金使途別残高

(単位：百万円)

	2019年9月期		2020年9月期	
	貸出金残高	構成比	貸出金残高	構成比
設備資金	319,795	61.92%	322,442	57.71%
運転資金	196,663	38.08%	236,224	42.29%
合計	516,458	100.00%	558,667	100.00%

●消費者ローン・住宅ローン・その他ローン残高

(単位：百万円)

	2019年9月期	2020年9月期
消費者ローン残高	162,943	166,960
住宅ローン残高	157,075	160,234
その他ローン残高	5,868	6,726

●貸出金の預金に対する比率

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	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(A)	516,458	—	516,458	558,667	—	558,667
預金(B)	626,503	—	626,503	678,842	—	678,842
預貸率	(A) / (B)	82.43%	82.43%	82.29%	—	82.29%
	期中平均	82.67%	—	82.67%	82.95%	—

●特定海外債権残高

該当事項はありません。

●支払承諾見返の担保別内訳

(単位：百万円)

	2019年9月期	2020年9月期
有価証券	—	—
債権	38	39
商品	—	—
不動産	109	96
その他	—	—
計	147	135
保証	—	—
信用	96	104
合計	244	240

●貸出金償却

(単位：百万円)

	2019年9月期	2020年9月期
貸出金償却	—	—

●貸倒引当金

(単位：百万円)

	2019年9月期	2020年9月期	増減
一般貸倒引当金	277	430	152
個別貸倒引当金	953	968	15
合計	1,230	1,398	168

●リスク管理債権額

(単位：百万円)

	2019年9月期	2020年9月期
破綻先債権	1,010	514
延滞債権	4,776	5,277
3ヵ月以上延滞債権	5	45
貸出条件緩和債権	397	404
合計	6,189	6,241

●金融再生法開示基準に基づく債権

(単位：百万円)

	2019年9月期	2020年9月期
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,098	1,765
危険債権	3,733	4,029
要管理債権	403	449
小計	6,234	6,245
正常債権	510,814	553,052
合計	517,048	559,298

証券業務の状況

●有価証券科目別期末残高

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	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
国債	23,561	-	23,561	25,253	-	25,253
地方債	16,062	-	16,062	9,719	-	9,719
社債	23,169	-	23,169	27,438	-	27,438
株式	24,969	-	24,969	22,863	-	22,863
その他の	19,888	13,283	33,172	20,714	9,402	30,116
うち外国債券	-	2,304	2,304	-	5,099	5,099
うち外国株式	-	-	-	-	-	-
合計	107,651	13,283	120,935	105,988	9,402	115,390

●有価証券科目別平均残高

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	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
国債	22,977	-	22,977	25,373	-	25,373
地方債	15,837	-	15,837	13,821	-	13,821
社債	23,381	-	23,381	24,905	-	24,905
株式	23,219	-	23,219	22,790	-	22,790
その他の	20,051	14,392	34,443	20,981	8,848	29,830
うち外国債券	-	1,830	1,830	-	4,452	4,452
うち外国株式	-	-	-	-	-	-
合計	105,467	14,392	119,859	107,872	8,848	116,720

●有価証券残存期間別残高

(単位：百万円)

		1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超	期間の定め のないもの	合計
		国債	2019年9月	501	-	-	9,405	3,105	10,549
	2020年9月	-	-	9,232	-	2,022	13,998	-	25,253
地方債	2019年9月	625	435	589	992	13,077	341	-	16,062
	2020年9月	36	698	920	3,848	3,913	301	-	9,719
社債	2019年9月	5,725	5,331	6,965	2,827	2,009	309	-	23,169
	2020年9月	3,305	6,404	7,729	5,291	3,007	1,700	-	27,438
株式	2019年9月							24,969	24,969
	2020年9月							22,863	22,863
その他の	2019年9月	3,489	1,281	3,155	11,591	3,988	1,447	8,218	33,172
	2020年9月	34	3,330	5,908	6,584	3,088	1,975	9,194	30,116
うち外国債券	2019年9月	-	301	-	509	501	993	-	2,304
	2020年9月	-	800	1,101	909	978	1,309	-	5,099
うち外国株式	2019年9月	-	-	-	-	-	-	-	-
	2020年9月	-	-	-	-	-	-	-	-
貸付有価証券	2019年9月	-	-	-	-	-	-	-	-
	2020年9月	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	2019年9月	10,341	7,048	10,710	24,817	22,181	12,648	33,187	120,935
	2020年9月	3,376	10,433	23,790	15,724	12,032	17,976	32,057	115,390

●有価証券保有率（預証率）

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	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
有価証券(A)	107,651	13,283	120,935	105,988	9,402	115,390
預金(B)	626,503	-	626,503	678,842	-	678,842
預証率	(A)/(B)	17.18%	19.30%	15.61%	-	16.99%
期中平均		17.23%	19.58%	16.53%	-	17.89%

●公共債引受額

(単位：百万円)

	2019年9月期	2020年9月期
国債	-	-
地方債・政保債	405	443
合計	405	443

●公共債窓口販売実績

(単位：百万円)

	2019年9月期		2020年9月期	
国債	18		24	
地方債・政保債	—		—	
合計	18		24	

●公共債ディーリング実績

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	商品国債	商品地方債	商品政府保証債	商品国債	商品地方債	商品政府保証債
売 買 高	—	—	—	—	—	—

●有価証券関係

〈売買目的有価証券〉

〈満期保有目的の債券で時価のあるもの〉

該当事項はありません。

該当事項はありません。

〈その他有価証券で時価のあるもの〉

(単位：百万円)

	2019年9月期					2020年9月期				
	取得原価	貸借対照表計上額	評価差額	うち益	うち損	取得原価	貸借対照表計上額	評価差額	うち益	うち損
株式	20,975	22,643	1,667	4,692	3,024	19,465	20,537	1,072	3,697	2,625
債券	61,561	62,793	1,231	1,234	2	62,232	62,411	178	417	238
国債	22,669	23,561	892	892	—	25,124	25,253	128	279	150
地方債	15,852	16,062	209	209	—	9,668	9,719	51	57	6
社債	23,040	23,169	129	131	2	27,439	27,438	△1	80	81
その他の	32,431	33,048	616	1,516	900	30,009	29,987	△21	715	736
合計	114,968	118,484	3,516	7,443	3,927	111,706	112,936	1,229	4,830	3,600

(注) 貸借対照表計上額は、中間会計期間末日における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。

〈事業年度中に売却したその他の有価証券〉

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	売却額	売却益の合計	売却損の合計	売却額	売却益の合計	売却損の合計
その他の有価証券	8,180	735	—	16,219	982	—

〈時価のない有価証券の主な内容及び貸借対照表計上額〉

(単位：百万円)

	2019年9月期	2020年9月期
満期保有目的の債券	—	—
その他の有価証券	1,310	1,314
非上場株式(店頭売買株式を除く)	1,185	1,185
非上場外国証券	—	—
その他の	124	128

〈子会社株式及び関連会社株式で時価のあるもの〉

該当事項はありません。

〈金銭の信託関係〉

1. 運用目的の金銭の信託

該当事項はありません。

2. 満期保有目的の金銭の信託

該当事項はありません。

3. その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)

前中間会計期間(2019年9月30日現在)

(単位：百万円)

	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
その他の金銭の信託	970	1,000	△29	—	△29

(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。

当中間会計期間(2020年9月30日現在)

(単位：百万円)

	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
その他の金銭の信託	954	1,000	△45	—	△45

(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。

〈その他有価証券評価差額金〉

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

(単位：百万円)

	2019年9月期	2020年9月期
評 価 差 額	3,486	1,184
その他有価証券	3,516	1,229
その他の金銭の信託	△29	△45
(△) 繰延税金負債 (+) 繰延税金資産	△1,038	△382
その他有価証券評価差額金	2,448	801

●デリバティブ取引関係

該当事項はありません。

●ストック・オプション等関係

該当事項はありません。

株式等の状況

●資本金の推移

(単位：百万円)

	1956年1月	1957年9月	1959年3月	1966年4月	1988年11月	1997年12月
資 本 金	150	195	300	600	1,255	2,000

●株主の状況

(2020年9月30日現在)

	政府及び 地方公共団体	金融機関	金融商品 取引業者	その他 法人	外国法人 等	個人 その他	合計	単位未済 株式の状況
株 主 数 (人)	0	9	2	51	0	1,476	1,538	-
所 有 株 式 (株)	0	7,579,640	154,600	11,279,370	0	4,986,390	24,000,000	-
割 合 (%)	0.00%	31.58%	0.64%	47.00%	0.00%	20.78%	100%	-

●大株主一覧

(2020年9月30日現在)

株 主 名	住 所	所有株式数	発行済株式総数に対する 所有株式数の割合
損害保険ジャパン株式会社	東京都新宿区西新宿1丁目26-1	2,539千株	10.58%
静岡中央銀行行員持株会	静岡県沼津市大手町4丁目76番地	1,685千株	7.02%
東京海上日動火災保険株式会社	東京都千代田区丸の内1丁目2-1	1,385千株	5.77%
株式会社三菱UFJ銀行	東京都千代田区丸の内2丁目7-1	1,200千株	5.00%
株式会社大林組	東京都港区港南2丁目15-2	1,200千株	5.00%
野村ホールディングス株式会社	東京都中央区日本橋1丁目9-1	1,200千株	5.00%
三信株式会社	東京都中央区八丁堀2丁目25-10	1,200千株	5.00%
オークラヤ住宅株式会社	東京都千代田区麹町4丁目5-22	1,200千株	5.00%
三菱UFJ信託銀行株式会社	東京都千代田区丸の内1丁目4-5	1,148千株	4.78%
東洋電機製造株式会社	東京都中央区八重洲1丁目4-16	1,110千株	4.62%
合 計		13,868千株	57.78%