



百十四銀行
中間期ディスクロージャー誌

2021年4月1日～2021年9月30日



1. お客さま・地域社会との共存共栄をめざします。
2. 活気ある企業風土の醸成をめざします。
3. 健全性の確保と企業価値の創造をめざします。

プロフィール

(2021年9月30日現在)

| | |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 本店所在地 | 香川県高松市亀井町5番地の1 |
| 創業 | 1878年11月1日 |
| 総資産 | 5兆4,813億円 |
| 総預金 | 4兆5,923億円 (譲渡性預金を含む) |
| 貸出金 | 3兆624億円 |
| 資本金 | 373億円 |
| 発行済株式総数 | 30,000千株 |
| 従業員数 | 2,139人 |
| 店舗数 | 130店舗 (本支店99、出張所21、 クイックスクエア6、コンサルティングプラザ4) 海外駐在員事務所 2 (上海・シンガポール) |
| 店舗外ATMコーナー | 162カ所 |

目次

| | |
|------------------------|----|
| 当行 (単体ベース) の営業の概況 | 1 |
| 中小企業の経営改善及び地域活性化への取り組み | 2 |
| 業績の推移 (財務ハイライト) | 8 |
| (連結情報) | |
| 百十四グループ (連結ベース) の営業の概況 | 9 |
| 中間連結財務諸表 | 12 |
| (単体情報) | |
| 大株主一覧、利鞘・諸比率等 | 25 |
| 中間財務諸表 | 26 |
| 収入・支出の状況 | 33 |
| 預金 | 35 |
| 貸出金 | 36 |
| 有価証券 | 38 |
| 時価情報 | 39 |
| リスク管理債権等 | 42 |
| 信託業務 | 43 |
| 自己資本の状況 | 44 |
| 索引 (法令等対比表) | 57 |

※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誌です。
本誌に掲載されてい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おります。



当行（単体ベース）の営業の概況

2021年9月中間期の営業の概況（2021年4月1日～2021年9月30日）

当中間期のわが国経済は、新型コロナウイルス感染症の影響により、個人消費が弱い動きになりましたが、企業の輸出や生産活動に持ち直しの動きがみられるなど、景気持ち直しの動きが継続しました。

地元香川県におきましても、個人消費では弱い動きとなりましたが、企業の生産活動で持ち直しの動きがみられました。

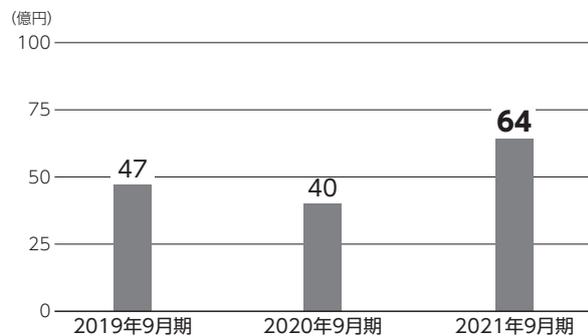
このような経済環境のなか、当中間期の業績等は次のとおりとなりました。

コア業務純益（除く投資信託解約損益）

コア業務純益（除く投資信託解約損益）は、資金利益^{※1}、役員取引等利益及びその他業務利益^{※2}の全てが増加し、経費も減少したことから、前年同期比24億円増加の64億円となりました。

※1 投資信託解約損益を除く ※2 債券関係損益を除く

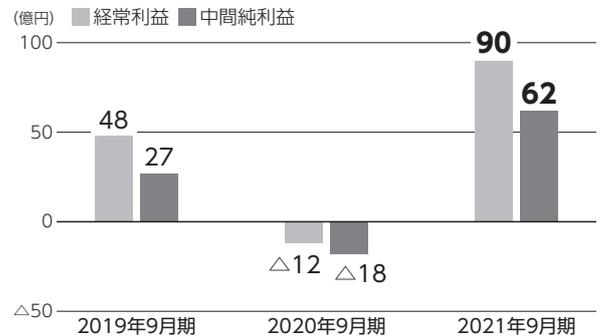
***コア業務純益（除く投資信託解約損益）とは**
銀行の本来業務からの利益を表す指標。



経常利益・中間純利益

経常利益は、コア業務純益（除く投資信託解約損益）の増加、株式等関係損益の改善などにより、前年同期比103億円増加して90億円となりました。

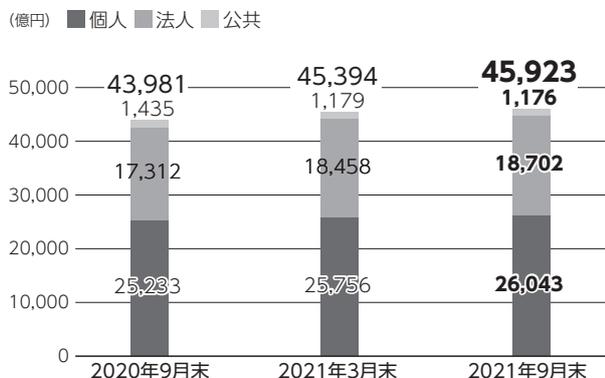
また、中間純利益は、前年同期比81億円増加して62億円となりました。



総預金・貸出金の残高推移

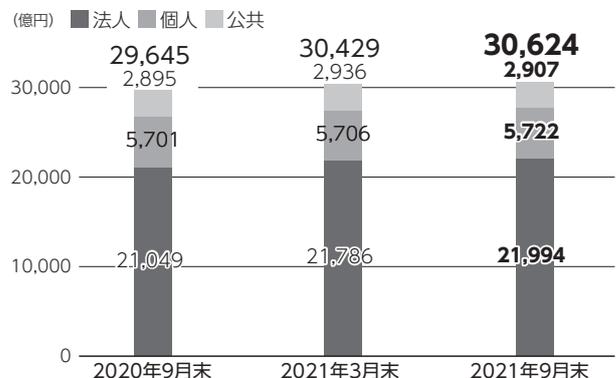
●総預金（預金+譲渡性預金）

当中間期末の総預金残高は、公共預金は減少しましたが、法人及び個人預金が増加したことにより、前期末比529億円増加して4兆5,923億円となりました。



●貸出金

当中間期末の貸出金残高は、公共向け貸出金は減少しましたが、法人向け及び個人向け貸出金が増加したことにより、前期末比195億円増加して3兆6,242億円となりました。

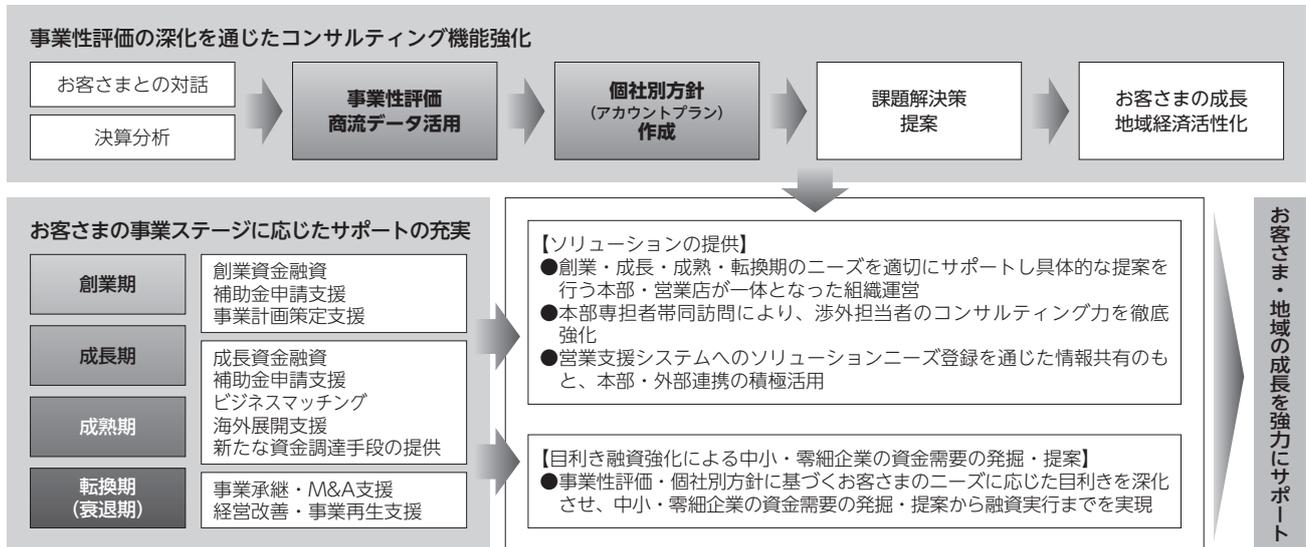


中小企業の経営改善及び地域活性化への取組み

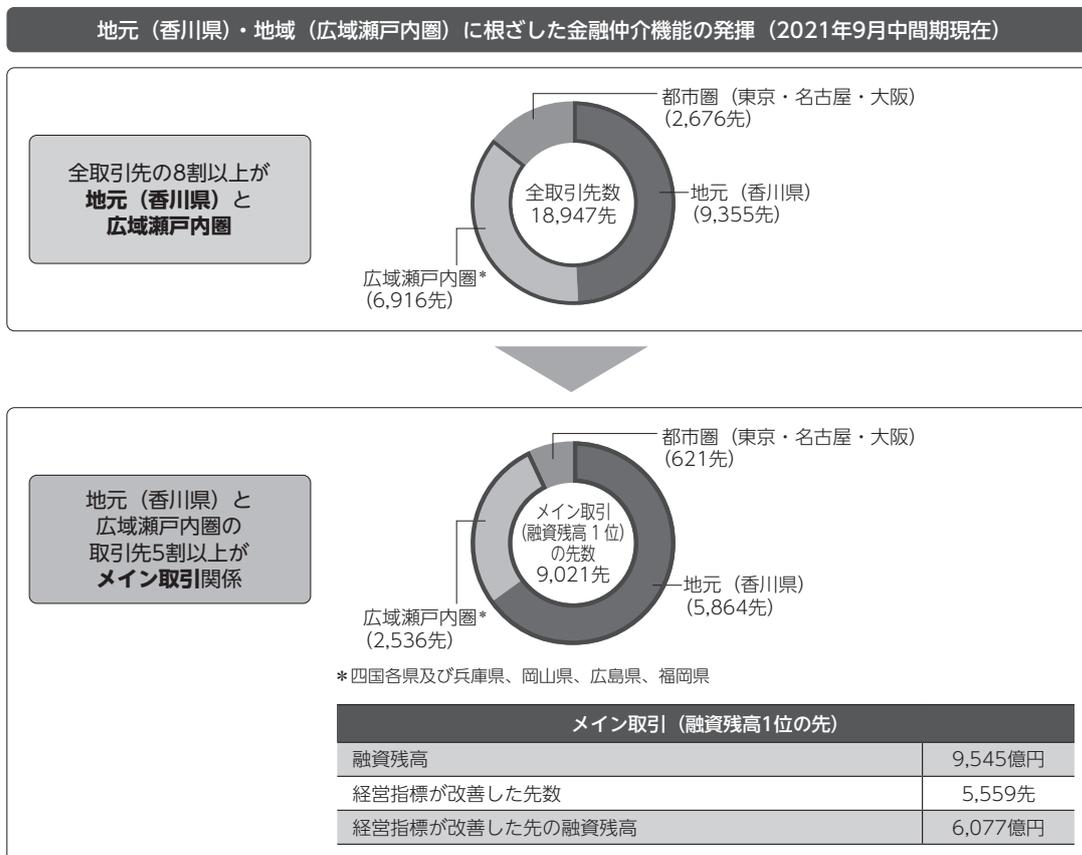
当行は、地元香川県をはじめ瀬戸内圏を中心に11都府県にわたる広域店舗網を配し、地域のお取引先企業の本業支援を通じて、地域経済の活性化につとめております。

地域経済と当行の持続可能性向上のため、事業性評価の深化を通じたコンサルティング機能強化と、お客さまの事業ステージに応じた支援策の充実を通じて、お客さまと地域経済の成長を強力にサポートしております。

法人戦略：徹底したコンサルティング機能の発揮



金融庁が2016年9月に公表した「金融仲介機能のベンチマーク」に基づく計数の一部を交えた、地域に密着した金融仲介機能の発揮状況は次のとおりです。



中小企業の経営支援に関する取組方針

日常的なコミュニケーションを通じて、当行が中小企業の皆さまや地域社会から求められている役割をしっかりと認識し、サポート機能を発揮できる体制を整え、地域活性化に向けた取組みを行っております。

今後も、当行の強みのひとつである広域店舗網や外部機関とのネットワークを一層活用して情報やノウハウを提供するほか、地方公共団体等と連携して地域の取組みにも貢献してまいります。

中小企業の経営支援に関する取組状況

中小企業の皆さまのライフステージに応じたさまざまなニーズに最適な解決策をご提案し、積極的にサポートしております。

ライフステージに応じた積極的なサポート
(2021年9月中間期現在)

| ライフステージ | | |
|---------|---------|----------|
| 発展段階 | 与信先数 | 融資残高 |
| 創業期 | 1,553先 | 1,014億円 |
| 成長期 | 1,523先 | 1,927億円 |
| 安定期 | 11,909先 | 16,606億円 |
| 低迷期 | 963先 | 811億円 |
| 再生期 | 842先 | 697億円 |

◇ライフステージは直近5期の売上高などにより区分
 創業期 → 創業、第二創業から5年まで
 成長期 → 売上高平均で直近2期が過去5期の120%超
 安定期 → 売上高平均で直近2期が過去5期の80%から120%
 低迷期 → 売上高平均で直近2期が過去5期の80%未満
 再生期 → 貸付条件の変更または延滞あり

創業・第二創業

| | 2019年度 | 2020年度 | 2021年9月中間期 |
|-------------|--------|--------|------------|
| 創業に関与した件数 | 311件 | 269件 | 143件 |
| 第二創業に関与した件数 | 25件 | 36件 | 34件 |

創業支援先数

| | 2019年度 | 2020年度 | 2021年9月中間期 |
|-------------|--------|--------|------------|
| 創業期のプロパー*融資 | 146先 | 48先 | 40先 |

*信用保証協会などの第三者機関の信用保証を伴わない融資

販路開拓支援先数

| | 2019年度 | 2020年度 | 2021年9月中間期 |
|-----------|--------|--------|------------|
| 地元(香川県) | 438先 | 325先 | 135先 |
| 地元外(海外含む) | 361先 | 315先 | 170先 |

条件変更先の実抜計画*策定先数

| | 2019年度 | 2020年度 | 2021年9月中間期 |
|------|--------|--------|------------|
| 策定先数 | 182先 | 162先 | 146先 |

*経営改善計画等の実現性が高く、抜本的と判断されるもの

REVIC・中小企業再生支援協議会との連携

| | 2019年度 | 2020年度 | 2021年9月中間期 |
|------|--------|--------|------------|
| 利用先数 | 17先 | 68先 | 64先 |

条件変更を行っている中小企業の経営改善計画の進捗状況(2021年9月中間期)

| 条件変更先総数 669先 | | |
|--------------|-----|--------------|
| 好調先 | 順調先 | 不調先(うち、計画なし) |
| 75先 | 84先 | 510(323)先 |

◇経営改善計画の進捗状況により区分

好調先 → 計画の進捗率が120%超
 順調先 → 計画の進捗率が80%から120%
 不調先 → 計画の進捗率が80%未満
 不調先には経営改善計画がない先を含む

創業・新規事業開拓支援

創業時及び第二創業時のさまざまな課題を解決するため、外部支援機関と連携しながら、お客さまを積極的にサポートしております。

創業支援への取組み

香川県内における創業支援に向けて、チャレンジ意欲のある若者や女性等の創業を応援しております。

アイデア段階の相談から事業化に向けてのアドバイス等、さまざまな悩みにお応えしております。

〔支援内容〕 補助金申請支援、事業計画書策定支援、専門家派遣、各種セミナー開催 他

● 創業セミナーの開催

地元で創業をめざす方を対象とした創業セミナーを各市町及び商工会議所と連携して開催しております。セミナーでは、当行より派遣した講師や行員が事業計画の策定方法や資金繰り等について説明しております。セミナー開催後には、創業を検討されているお客さまからの具体的な相談をお受けしております。

成長段階における支援

お客さまのライフステージ(発展段階)に応じた最適なソリューションを提案いたします。

販路拡大支援への取組み

お客さまのビジネスチャンス創出のため国内外で業種ごとの商談会を開催するほか、当行の広域店舗網を活かしたお客さま同士のビジネスマッチングや四国アライアンスでの商談会情報の提供を行うことで販路拡大を支援しております。

今後もオンライン商談会など世の中の動向に応じた販路拡大支援に注力してまいります。

〔支援内容〕 商談会開催、個別マッチング 等

お客さまのDX推進を支援

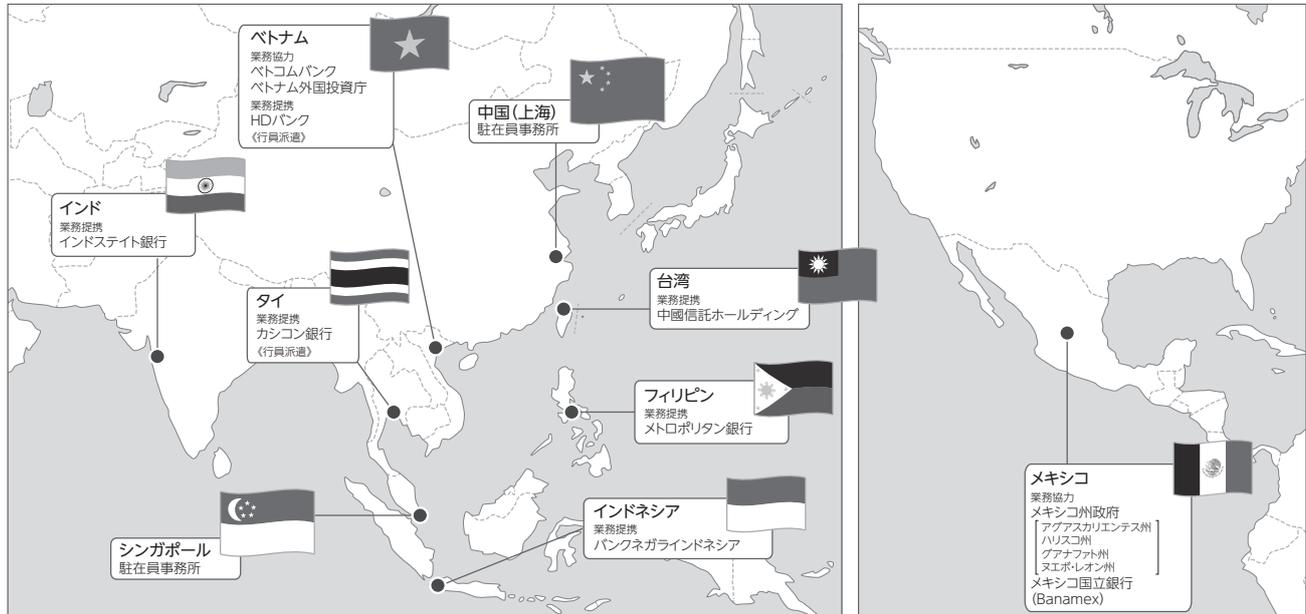
当行はfreee株式会社と業務提携をし、業務効率化等の課題を抱えるお客さまに対して、ICTツール導入を契機とした業務効率化を支援するコンサルティングサービスを取り扱っております。当行のICTコンサルティングチームと株式会社百十四システムサービスが協働し、お客さまのICTツール導入から、経営の可視化による本業支援までを一気通貫でサポートいたします。

お客さまの地域の経営課題解決、及びデジタルトランスフォーメーション(DX)を支援してまいります。

■ 海外ビジネス支援への取組み

すでに海外進出しているお客さま、新たに海外とのお取引を検討しているお客さまの海外ビジネスを支援するため、中国（上海）とシンガポールに海外駐在員事務所を設置しております。また、カシコン銀行（タイ）、HDバンク（ベトナム）に行員を各1名派遣する等、海外の銀行や外部機関との業務提携を通じて、アジア地域における情報提供や各種相談に応じられる体制の強化を進めております。

海外サポート体制



● お客さまの海外進出を支援

国内でのセミナー開催を通じて、海外への事業展開や海外人材の採用に関する情報発信を行っております。また現地視察のアテンド、オフィス等選定、仕入・販路開拓支援などのニーズに対し、海外駐在員事務所・海外トレーニーのネットワークを活用して、お客さまの海外進出支援に取り組んでおります。

現地での法人登記や監督官庁への届け出、現地スタッフの採用などの専門的な分野につきましても、業務提携先のネットワークを活用して、積極的にサポートしております。

● 現地法人の資金調達を支援

お客さまの海外現地法人の活動が活発化するなか、現地法人の資金ニーズが高まっており、かつ多様化しております。当行は当行単独で、あるいは株式会社国際協力銀行や株式会社日本政策金融公庫との協調でのクロスボーダーローン実行や、海外の提携金融機関に対するスタンドバイLCの発行などで、お客さまの資金調達をサポートしております。

経営改善・事業再生・業種転換等の支援

お客さまとの十分なコミュニケーションを通じて、お客さまが抱える課題や問題点を共有し、外部専門機関等とも積極的に連携を図ることで、課題解決に向けた取組みにつとめております。

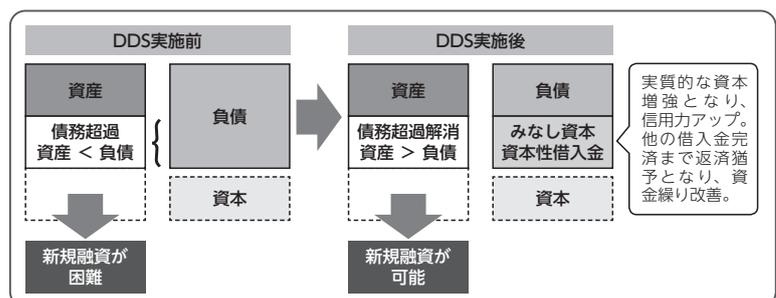
■ 外部専門機関等との連携

経営改善や事業再生を必要とされるお客さまに対し、中小企業再生支援協議会等の外部専門機関等と連携し、お客さまの経営改善や事業再生に向けて積極的に取り組んでおります。

■ 資本性借入金^{*} (DDS)を活用した事業再生

メイン銀行として事業再生に向けた取組みを主導し、中小企業再生支援協議会等の協力のもと、融資条件を変更し、資本性借入金 (DDS) を実施しております。

^{*}既存の借入金を資本的劣後ローン（資本性借入金）に転換する資金供給スキーム。資本不足に直面しているものの、事業の将来性・経営改善の見通しがある企業に対し、バランスシート改善を図り、経営改善につなげていくことを目的としております。金融機関から新規融資が受けられやすくなる等のメリットがあります。



■ 官民一体型中小企業再生・活性化ファンドの活用

香川県内の中小企業の再生支援と地域経済活性化や雇用維持の取組みの一環として、「かがわ中小企業再生ファンド」、「かがわ活性化ファンド」、「しこく中小企業支援ファンド」を組成しております。

これらのファンドは、中小企業基盤整備機構の制度に基づき、同機構、地域金融機関及び信用保証協会と共同で組成した「官民一体型ファンド」です。当行は本ファンドを活用し、地域金融機関としてお取引先企業の抜本的な経営改善・事業再生・地域経済活性化に取り組んでおります。

これまでの実績としては、債権買取機能を活用した第二会社スキームによる事業再生支援や出資機能を活用した事業再生支援に取り組んできました。加えて、「経営者保証に関するガイドライン」を活用して保証債務の整理を行い、円滑な事業承継にも積極的に取り組んでおります。

■ 事業承継・M&A分野での支援

中小企業の後継者問題がクローズアップされるなか、M&Aを含めた円滑な事業承継のサポートを強化するべく、相談窓口となる「事業承継デスク」を設置しております。当行では税理士法人やM&A専門業者との業務提携を拡大しており、より広範囲なニーズにお応えしております。

支援内容 自社株評価、M&A仲介及びアドバイザー業務、同族承継コンサルティング業務、各種情報提供・提案 他

事業承継デスク相談実績

| | 2019年度 | 2020年度 | 2021年9月 中間期 |
|----------|--------|--------|----------------|
| M&A相談件数 | 931件 | 724件 | 499件 |
| 事業承継相談件数 | 910件 | 844件 | 527件 |
| 相続対策相談件数 | 132件 | 164件 | 194件 |

■ 医療・介護事業分野への取組み

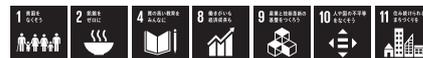
医療・介護事業者さま向けに「医療・介護有償コンサルティングサービス」の取扱いを開始し、より質の高いコンサルティングの提供が可能となりました。開業ニーズのある医師や介護事業者の皆さまに対しては、マーケット調査・事業計画書策定等の支援を、経営改善に取り組む事業者さまや今後の方向性を検討している事業者さまに対しては、財務分析や経営改善シミュレーション策定等の支援・経営相談を行っております。

また、医療法人さま向け融資商品「医療機関債*」の取扱いにより、お客さまの多様な資金ニーズに対応しております。発行コストの一部で学校や公共団体に寄贈を行う「SDGs医療機関債」は、医療法人さまのSDGsへの取組み及び地域社会への貢献ニーズに適した商品となっております。

年1回「114医療・介護セミナー」を開催し、業界トレンドや制度改正等をテーマに有益な情報の提供につとめております。

※厚生労働省より示されたガイドラインに基づき、基準を満たした財務内容良好な医療法人が発行できる証拠証券（借入金）のこと。

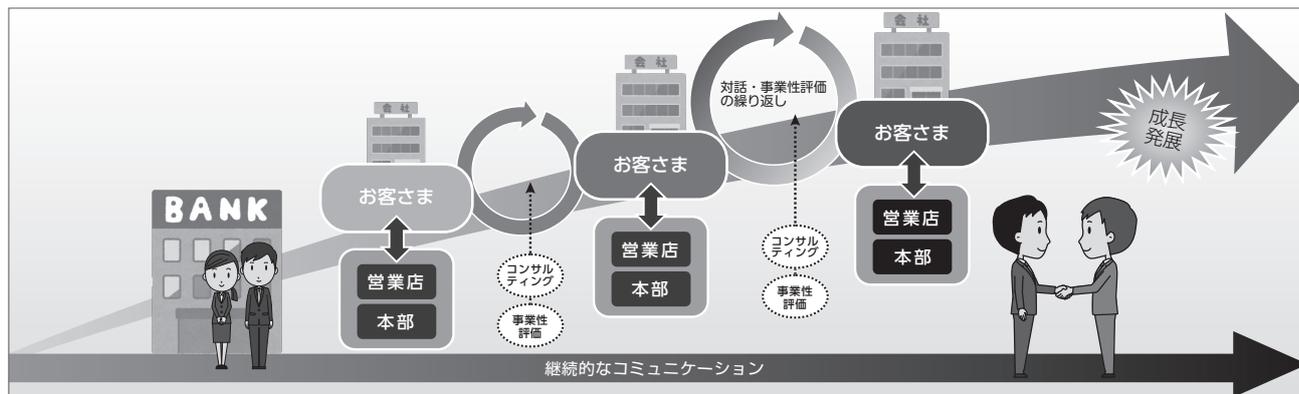
支援内容 医療・介護有償コンサルティングサービス（マーケット調査、新規開業・新事業設立支援、病床機能転換支援、経営改善支援）、医療機関債、M&A、各種セミナー開催 他



事業性評価及び担保・保証に過度に依存しない融資への取組み

事業性評価への取組み

当行は、「事業性評価」の取組みを通じて、お客さまの経営課題やニーズに対して、適切な解決策をご提案し、一緒に問題解決を継続して行っていくことが、我々の使命と考えております。



■ 当行の事業性評価の位置付け

- ①お客さまとの対話を通じて、事業内容を十分に理解する。
- ②お客さまとの対話を通じて、お客さまの真の経営課題やニーズを具体的に把握する。
- ③お客さまの経営課題やニーズに対して適切なソリューションを提供する。
- ④当行のネットワークやコンサルティング機能を駆使してお客さまの事業発展を支援する。

| 事業性評価に基づく 融資の実践 | 2019年度 | 2020年度 | 2021年9月 中間期 |
|--------------------|---------|---------|----------------|
| 先数 | 3,849先 | 4,242先 | 4,438先 |
| 残高 | 9,281億円 | 9,996億円 | 10,292億円 |

■ 事業性評価内容の開示

今まで以上にお客さまを理解し、『未来志向』の対話を継続的に実施していくためのツールとして、事業性評価内容を記載した「114バリュアップシート」等をお客さまへ開示しております。財務分析や市場調査などの業界分析に加え、事業性評価の結果から導き出される経営課題やソリューションをお客さまにご提示し、実行をご支援することで、お客さまの事業価値向上に繋げてまいります。

| 114バリュアップシート | | シートの概要 | |
|------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------|--|
|  | 情報整理 | ◆基本情報 ◆製品・サービス ◆財務情報 | |
| | 分析 | ◆財務分析 ◆外部環境分析 (経済環境、業界動向等) ◆内部環境分析 (商品・サービス、商流等) | |
| | ご提案 | ◆評価結果のご説明 ◆課題等へのご提案 | |

■ 事業性評価能力の向上に向けた人材育成への取組み

お客さまのニーズの解決・実現に向けて助言や支援を行う「目利き」や「コンサルティング」能力のある人材育成に取り組んでおります。定期的に研修を開催し、若手行員の能力向上はもちろん、ベテラン行員のさらなるスキルアップを図っております。

■ 担保・保証に過度に依存しない融資

■ 流動資産を活用した融資への取組み

当行ではお客さまの資金調達の多様化に対応し、お客さまが保有する売掛金等の債権や、商品在庫、機械設備等動産の資産価値を裏づけに行う融資手法のABL（アセット・ベースト・レンディング）等を積極的に推進しております。ABLにおいては、融資判断に際し、お客さまが保有する事業収益資産の評価やモニタリングを通じて現れる企業の事業価値を重視しております。

また、ABL等を推進するための態勢づくりにも早くから取り組んでおり、行内研修の開催や行外へのトレーニー派遣による目利き力のある人材の育成や、外部専門機関との業務提携による小口動産にも対応できる簡易評価制度の構築等を進めております。

当行は、これまで以上に、お客さまの事業そのものに着目し、事業に基づくさまざまな資産の価値を見極めて行う融資に取り組んでまいります。

流動資産を活用した融資実績

(単位：件、百万円)

| | 2019年度 | | 2020年度 | | 2021年9月中間期 | |
|---------|--------|--------|--------|--------|------------|--------|
| | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 合計 | 281 | 37,694 | 290 | 38,077 | 281 | 35,938 |
| うち、動産担保 | 24 | 4,948 | 25 | 4,669 | 24 | 4,569 |
| うち、債権担保 | 30 | 1,651 | 38 | 2,233 | 32 | 1,731 |
| うち、無担保 | 227 | 31,095 | 227 | 31,174 | 225 | 29,638 |

■ 経営者保証ガイドラインへの取組み

当行は、お客さまに経営者保証を求める場合や、お客さまから経営者保証の見直しや保証債務整理の申出があった場合は、ガイドラインに基づき誠実に対応しております。

今後も、ガイドラインに基づき、経営者保証を求めないご融資や、経営者保証を代替する融資手法の活用を検討してまいります。

| | 2019年度 | 2020年度 | 2021年9月中間期 |
|---------------------|--------|--------|------------|
| 経営者保証ガイドライン活用先数（累計） | 7,734先 | 9,397先 | 9,894先 |

①新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合

| | 2019年10月 ～ 2020年 3月 | 2020年4月 ～ 2020年9月 | 2020年10月 ～ 2021年 3月 | 2021年4月 ～ 2021年9月 |
|------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| ①新規に無保証で融資した件数 | 1,471 | 2,752 | 2,677 | 1,913 |
| ②経営者保証の代替手法で融資した件数 | 1 | 0 | 0 | 13 |
| ③新規融資件数 | 6,150 | 10,093 | 9,732 | 6,500 |
| 新規融資に占める経営者保証に依存しない融資の割合 (①+②) ÷ ③ | 23.9% | 27.2% | 27.5% | 29.6% |

②事業承継時における保証徴求割合（4類型）

| | 2019年10月 ～ 2020年 3月 | 2020年4月 ～ 2020年9月 | 2020年10月 ～ 2021年 3月 | 2021年4月 ～ 2021年9月 |
|--------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 新旧両経営者から保証徴求① ÷ (①+②+③+④) | 3.4% | 0% | 2.2% | 1.9% |
| 旧経営者のみから保証徴求② ÷ (①+②+③+④) | 65.5% | 72.0% | 48.4% | 65.7% |
| 新経営者のみから保証徴求③ ÷ (①+②+③+④) | 20.7% | 13.3% | 38.5% | 23.8% |
| 経営者からの保証徴求なし④ ÷ (①+②+③+④) | 10.3% | 14.7% | 11.0% | 8.6% |
| ①旧経営者との保証契約を解除せず、かつ、新経営者との保証契約を締結した件数 | | | | |
| ②旧経営者との保証契約は解除しなかったが、新経営者との保証契約は締結しなかった件数 | | | | |
| ③代表者の交代時において、旧経営者との保証契約を解除する一方、新経営者との保証契約を締結した件数 | | | | |
| ④旧経営者との保証契約を解除し、かつ、新経営者との保証契約を締結しなかった件数 | | | | |

地域活性化に関する取組状況～地域の面的再生への積極的な参画～



■ 地方銀行4行による包括提携「四国アライアンス」

2016年11月、当行、阿波銀行、伊予銀行及び四国銀行の4行は「四国創生に向けた包括提携に関する契約（四国アライアンス）」を締結いたしました。この包括提携は、4行それぞれの経営の独立性及び健全な競争関係を維持しつつ、4行が連携して四国全域の活性化や創生に取り組むことで、各地域及びお客さまの持続的な成長・発展に貢献することを目的としております。

今後も、4行がそれぞれの営業基盤やブランドを活かし、四国創生に向けた「興す」、「活かす」、「繋げる」、「育む」という4つに、これらを支える「協働する」を加えた5つのテーマのもと、各施策に取り組んでまいります。

■ 地域商社「Shikokuブランド株式会社」

2020年4月、四国アライアンス4行で地域商社「Shikokuブランド株式会社」を共同設立し、お客さまのニーズに合わせたブランディング支援や販路開拓支援を開始しました。商品開発だけでなく、プロモーションやビジネスマッチングを活用した販路開拓までの本業支援を行っております。十分認知されていない地域資源やお客さまが取り扱う商品の魅力を一層高め、四国島内外に発信していくことで四国全体の活性化を進めてまいります。

■ 地方公共団体との包括連携協定締結

2021年9月末現在で、香川県内の8市9町すべての市・町と「地域内企業の販路開拓支援」「創業・企業力向上のための支援」「観光及び農業振興」「企業誘致の推進」「効率的な行政運営」「その他地域活性化に関する事業」等を盛り込んだ包括的な連携協定を結んでおります。官民一体となって、地域やお客さまの発展に取り組んでおります。

■ 農業分野への取組み

農業関連の相談窓口となる「アグリサポートデスク」を中心に、農業経営にかかる資金相談をはじめ、6次産業化及び農商工連携の支援など、お客さまの経営全般のご相談に応じる体制を整備しております。今後も商品開発や販路拡大への積極的な取組みにより、地域資源の普及拡大を進めてまいります。

農業分野向け融資実績

| | 2019年度 | 2020年度 | 2021年9月中間期 |
|------|----------|----------|------------|
| 取引先数 | 174件 | 152件 | 144件 |
| 実行額 | 3,896百万円 | 4,702百万円 | 2,658百万円 |

■ 「観光振興デスク」による着地型観光支援

地方公共団体や観光関連組合との連携窓口となる「観光振興デスク」では、地方銀行としてのネットワークやノウハウを活かして各施策への協力を行っております。

また、香川県と連携して「瀬戸内モニターガールズ」を結成し、香川県内の産業観光にスポットをあてたモニタリング研修会を開催しております。女性目線で発掘した着地型観光プランの企画や地域の魅力の情報発信を行っております。

■ 「婚活デスク」の設置

婚活支援を通じて、地域の人口減少・少子化・事業承継の問題解決に積極的に関与するため、「婚活デスク」を設置しております。

香川県が設置している「かがわ縁結び支援センター」の活動に協力するほか、地方公共団体と協力し協働イベントの開催や、独自イベントの開催を通じて、お取引先企業の事業承継の問題解決に積極的に関与してまいります。

■ 海事産業に対する取組み

2020年4月に「船舶ファイナンス室」を設置いたしました。船舶オーナーのみならず、造船会社や船舶部品メーカーなど幅広い海事関連企業を担当し、瀬戸内圏基幹産業のひとつである海事産業の持続的発展に取り組んでおります。

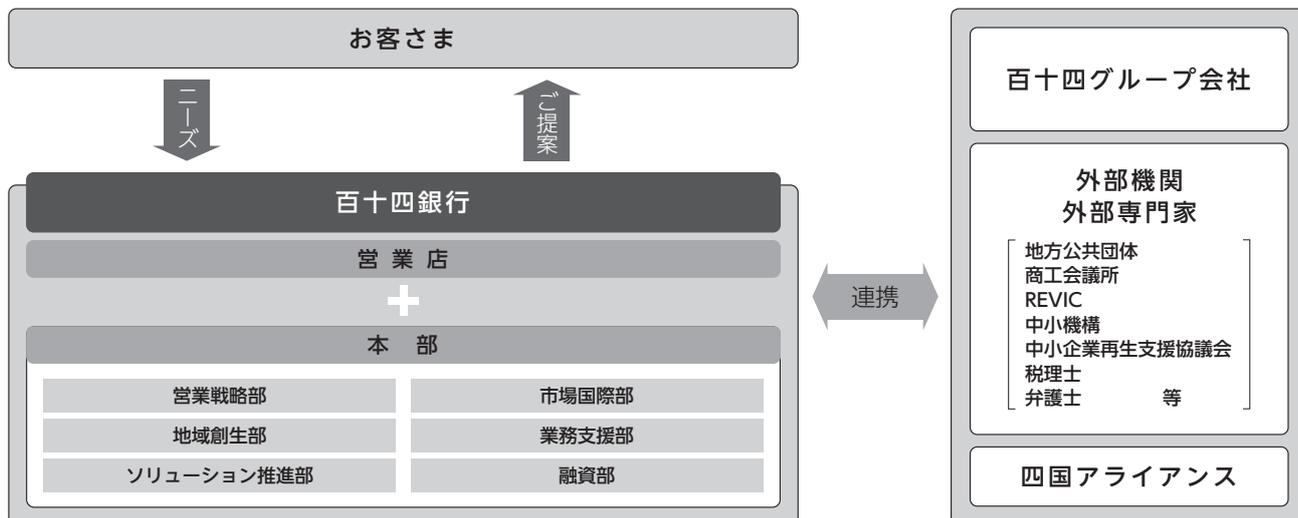
■ 新型コロナウイルス感染症への対応

新型コロナウイルス感染拡大の影響を受けたお客さまの金融支援に取り組んでおります。すべての営業店に相談窓口を設置し、お客さまからの新たな資金ニーズやご返済条件の見直し等、さまざまなご要望に迅速かつ柔軟に対応しております。

また、事業者さまの事業資金をご支援するため「114緊急特別融資（新型コロナウイルス感染症対応）」も取り扱っております。

中小企業の経営支援に関する態勢整備

中小企業の皆さまの多様なニーズに対応するために、コンサルティング機能を充実させているほか、最適なソリューションの提案ができますよう、サポート体制を整備しております。



業績の推移 (財務ハイライト)

連結ベース

(単位: 百万円)

| 項目 | 2019年9月中間期 | 2020年9月中間期 | 2021年9月中間期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
|----------------------------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 連結経常収益 | 40,370 | 34,837 | 36,707 | 76,728 | 68,950 |
| 連結経常利益 (△は連結経常損失) | 5,189 | △ 732 | 9,791 | 11,982 | 5,308 |
| 親会社株主に帰属する中間 (当期) 純利益 (△は親会社株主に帰属する中間純損失) | 2,936 | △ 1,573 | 6,667 | 7,715 | 2,565 |
| 連結中間包括利益 (包括利益) | 1,119 | 22,032 | 5,491 | △ 34,246 | 44,306 |
| 連結純資産額 | 286,381 | 270,609 | 296,220 | 249,831 | 291,699 |
| 連結総資産額 | 4,987,044 | 5,234,648 | 5,499,834 | 4,953,946 | 5,375,569 |

当行単体ベース

(単位: 百万円)

| 項目 | 2019年9月中間期 | 2020年9月中間期 | 2021年9月中間期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
|----------------------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 経常収益 | 35,893 | 30,295 | 32,285 | 67,515 | 59,557 |
| 経常利益 (△は経常損失) | 4,840 | △ 1,290 | 9,086 | 10,685 | 3,835 |
| 中間 (当期) 純利益 (△は中間純損失) | 2,762 | △ 1,884 | 6,240 | 6,901 | 1,665 |
| 資本金 | 37,322 | 37,322 | 37,322 | 37,322 | 37,322 |
| 発行済株式総数 | 30,000千株 | 30,000千株 | 30,000千株 | 30,000千株 | 30,000千株 |
| 純資産額 | 275,237 | 261,102 | 281,830 | 240,906 | 277,765 |
| 総資産額 | 4,968,681 | 5,218,921 | 5,481,362 | 4,934,898 | 5,355,913 |
| 預金残高 | 4,138,547 | 4,300,776 | 4,508,928 | 4,071,711 | 4,447,681 |
| 貸出金残高 | 2,845,870 | 2,964,531 | 3,062,462 | 2,855,331 | 3,042,938 |
| 有価証券残高 | 1,008,313 | 1,275,023 | 1,333,105 | 1,261,484 | 1,274,579 |
| 従業員数 ^(注) | 2,143人 | 2,089人 | 2,044人 | 2,058人 | 2,009人 |
| 信託報酬 | — | — | — | 1 | 1 |
| 信託財産額 | 217 | 210 | 203 | 213 | 206 |
| 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 | — | — | — | — | — |

(注) 従業員数は就業人員であります。また、嘱託及び臨時従業員数は含まれておりません。

自己資本比率 (国内基準)

| 項目 | 2019年9月中間期 | 2020年9月中間期 | 2021年9月中間期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 |
|----------|------------|------------|------------|----------|----------|
| 連結自己資本比率 | 9.18% | 9.12% | 9.37% | 9.17% | 9.35% |
| 単体自己資本比率 | 8.78% | 8.71% | 8.89% | 8.79% | 8.88% |

(注) 1.自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づく2006年金融庁告示第19号に定められた算式に基づき算出しております。
2.当行は国内基準を適用しております。

会計監査の状況

当行は、中間連結貸借対照表、中間連結損益計算書、中間連結包括利益計算書、中間連結株主資本等変動計算書、中間連結キャッシュ・フロー計算書、中間貸借対照表、中間損益計算書及び中間株主資本等変動計算書につきまして、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき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。

百十四グループ（連結ベース）の営業の概況

当中間連結会計期間の業績

当中間連結会計期間（2021年9月中間期）

当中間連結会計期間の経済環境につきましては、「当行（単体ベース）の営業の概況」（本誌1頁）に記載のとおりですが、このような経済環境のなか、百十四グループは、銀行業務を中心として地域に密着した営業活動の展開を図るとともに、リース業務などの金融サービスの提供につとめました結果、当中間連結会計期間の業績は以下のとおりとなりました。

- 預金……当中間連結会計期間末の預金残高は、公共預金が減少しましたが、法人及び個人預金が増加したことにより、前連結会計年度末比613億円増加して4兆5,019億円となり、譲渡性預金を含めた総預金では、525億円増加して4兆5,778億円となりました。
- 貸出金……当中間連結会計期間末の貸出金残高は、公共向け貸出金が減少しましたが、法人及び個人向け貸出金が増加したことにより、前連結会計年度末比201億円増加して3兆559億円となりました。
- 有価証券……当中間連結会計期間末の有価証券残高は、債券の増加などにより前連結会計年度末比585億円増加して1兆3,315億円となりました。また、当中間連結会計期間末の「その他有価証券」の差引評価額は、前連結会計年度末比19億円増加して629億円となりました。

○損益

〈経常収益〉

当中間連結会計期間の経常収益は、国債等債券売却益の増加によるその他業務収益の増加などにより、前中間連結会計期間比18億70百万円増加して367億7百万円となりました。

〈経常費用〉

当中間連結会計期間の経常費用は、株式等償却が発生しなかったことによるその他経常費用の減少などにより、前中間連結会計期間比86億55百万円減少して269億15百万円となりました。

〈経常利益、親会社株主に帰属する中間純利益〉

以上の結果、当中間連結会計期間の経常利益は、前中間連結会計期間比105億23百万円増加して97億91百万円となり、親会社株主に帰属する中間純利益は、前中間連結会計期間比82億40百万円増加して66億67百万円となりました。

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、取締役会が、経営資源の配分の決定及び業績を評価するために、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、銀行業務を中心に、連結子会社においてリース業務をはじめとする金融サービスに係わる事業を行っており、当行及び企業集団を構成する個々の連結子会社がそれぞれ事業計画等を立案し、事業活動を展開しております。

したがって、当行グループは、当行及び個々の連結子会社を基礎とした業務別のセグメントから構成されており、「銀行業」及び「リース業」の2つを報告セグメントとしております。なお、「銀行業」は、預金業務、貸出業務、有価証券投資業務、為替業務等を行い、「リース業」は、連結子会社の百十四リース株式会社において、リース業務等を行っております。

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の方法は、「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。

なお、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及び利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額に関する情報

前中間連結会計期間（2020年9月中間期）

(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 | リース業 | 計 | | | | |
| 経常収益 | | | | | | | |
| 外部顧客に対する経常収益 | 29,848 | 3,960 | 33,808 | 1,029 | 34,837 | — | 34,837 |
| セグメント間の内部経常収益 | 321 | 287 | 608 | 1,802 | 2,411 | △2,411 | — |
| 計 | 30,169 | 4,248 | 34,417 | 2,831 | 37,249 | △2,411 | 34,837 |
| セグメント利益（△はセグメント損失） | △1,289 | 139 | △1,149 | 715 | △433 | △299 | △732 |
| セグメント資産 | 5,215,345 | 31,734 | 5,247,079 | 21,746 | 5,268,825 | △34,177 | 5,234,648 |
| セグメント負債 | 4,958,947 | 27,224 | 4,986,172 | 9,293 | 4,995,465 | △31,427 | 4,964,038 |
| その他の項目 | | | | | | | |
| 減価償却費 | 1,426 | 58 | 1,484 | 145 | 1,630 | 37 | 1,668 |
| 資金運用収益 | 19,693 | 129 | 19,822 | 51 | 19,874 | △295 | 19,579 |
| 資金調達費用 | 1,432 | 43 | 1,475 | 20 | 1,496 | △60 | 1,435 |
| 特別利益 | 0 | 16 | 16 | — | 16 | △0 | 16 |
| (固定資産処分益) | 0 | 16 | 16 | — | 16 | △0 | 16 |
| 特別損失 | 20 | 0 | 20 | 113 | 134 | △97 | 36 |
| (固定資産処分損) | 13 | 0 | 13 | 16 | 30 | — | 30 |
| (減損損失) | 6 | — | 6 | 97 | 103 | △97 | 6 |
| 税金費用 | 575 | 32 | 607 | 212 | 820 | △0 | 820 |
| 有形固定資産及び無形固定資産の増加額 | 1,368 | 1 | 1,369 | 250 | 1,620 | △379 | 1,240 |

(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。また、差異調整につきましては、経常収益と中間連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。

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、クレジットカード業及び信用保証業等を含んでおります。

3.「セグメント利益」「セグメント資産」「セグメント負債」「減価償却費」「資金運用収益」「資金調達費用」「特別利益」「特別損失」「税金費用」「有形固定資産及び無形固定資産の増加額」の調整額は、主にセグメント間取引消去であります。

4.セグメント利益（又はセグメント損失）は、中間連結損益計算書の経常損失と調整を行っております。

当中間連結会計期間（2021年9月中間期）

(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 | リース業 | 計 | | | | |
| 経常収益 | | | | | | | |
| 外部顧客に対する経常収益 | 31,831 | 3,875 | 35,706 | 1,000 | 36,707 | — | 36,707 |
| セグメント間の内部経常収益 | 454 | 334 | 789 | 1,711 | 2,501 | △2,501 | — |
| 計 | 32,286 | 4,209 | 36,496 | 2,712 | 39,208 | △2,501 | 36,707 |
| セグメント利益 | 9,087 | 215 | 9,303 | 896 | 10,199 | △407 | 9,791 |
| セグメント資産 | 5,480,933 | 28,915 | 5,509,849 | 22,045 | 5,531,894 | △32,059 | 5,499,834 |
| セグメント負債 | 5,199,995 | 24,050 | 5,224,045 | 8,813 | 5,232,859 | △29,244 | 5,203,614 |
| その他の項目 | | | | | | | |
| 減価償却費 | 1,381 | 57 | 1,439 | 141 | 1,580 | 25 | 1,606 |
| 資金運用収益 | 20,280 | 149 | 20,429 | 47 | 20,477 | △314 | 20,162 |
| 資金調達費用 | 831 | 38 | 870 | 15 | 885 | △58 | 827 |
| 特別利益 | 0 | 38 | 38 | — | 38 | △15 | 22 |
| (固定資産処分益) | 0 | 38 | 38 | — | 38 | △15 | 22 |
| 特別損失 | 42 | — | 42 | 3 | 45 | — | 45 |
| (固定資産処分損) | 19 | — | 19 | 3 | 23 | — | 23 |
| (減損損失) | 22 | — | 22 | — | 22 | — | 22 |
| 税金費用 | 2,803 | 55 | 2,859 | 285 | 3,145 | △44 | 3,100 |
| 有形固定資産及び無形固定資産の増加額 | 1,276 | — | 1,276 | 61 | 1,338 | 9 | 1,347 |

(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。また、差異調整につきましては、経常収益と中間連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。

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、クレジットカード業及び信用保証業等を含んでおります。

3.「セグメント利益」「セグメント資産」「セグメント負債」「減価償却費」「資金運用収益」「資金調達費用」「特別利益」「税金費用」「有形固定資産及び無形固定資産の増加額」の調整額は、主にセグメント間取引消去であります。

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】

前中間連結会計期間（2020年9月中間期）

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 | リース業務 | その他 | 合計 |
|--------------|--------|----------|-------|-------|--------|
| 外部顧客に対する経常収益 | 13,804 | 10,301 | 3,960 | 6,771 | 34,837 |

(注) 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.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。

当中間連結会計期間（2021年9月中間期）

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 | リース業務 | その他 | 合計 |
|--------------|--------|----------|-------|-------|--------|
| 外部顧客に対する経常収益 | 13,783 | 10,602 | 3,875 | 8,446 | 36,707 |

(注) 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.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】

前中間連結会計期間（2020年9月中間期）

(単位：百万円)

| | 報告セグメント | | | その他 | 全社・消去 | 合計 |
|------|---------|------|---|-----|-------|----|
| | 銀行業 | リース業 | 計 | | | |
| 減損損失 | 6 | — | 6 | 97 | △97 | 6 |

当中間連結会計期間（2021年9月中間期）

(単位：百万円)

| | 報告セグメント | | | その他 | 全社・消去 | 合計 |
|------|---------|------|----|-----|-------|----|
| | 銀行業 | リース業 | 計 | | | |
| 減損損失 | 22 | — | 22 | — | — | 22 |

【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。

中間連結財務諸表

中間連結貸借対照表 (資産の部)

(単位：百万円)

| 区 分 | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) |
|--------------------------|------------------------|------------------------|
| 現金預け金 | 832,586 | 939,112 |
| 買入金銭債権 | 21,090 | 26,654 |
| 商品有価証券 | 6 | 44 |
| 有価証券 ※1,※2,※8,※13 | 1,273,302 | 1,331,527 |
| 貸出金 ※3,※4,※5,※6,※7,※8,※9 | 2,956,807 | 3,055,941 |
| 外国為替 ※7 | 10,680 | 9,449 |
| リース債権及びリース投資資産 | 23,973 | 21,475 |
| その他資産 ※8 | 65,543 | 59,451 |
| 有形固定資産 ※10,※11,※12 | 37,167 | 37,285 |
| 無形固定資産 | 5,496 | 4,874 |
| 退職給付に係る資産 | 3,161 | 8,176 |
| 繰延税金資産 | 871 | 715 |
| 支払承諾見返 | 20,909 | 21,655 |
| 貸倒引当金 | △ 16,949 | △ 16,529 |
| 資産の部合計 | 5,234,648 | 5,499,834 |

(負債及び純資産の部)

(単位：百万円)

| 区 分 | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) |
|----------------------|------------------------|------------------------|
| 預金 ※8 | 4,294,043 | 4,501,938 |
| 譲渡性預金 | 90,360 | 75,889 |
| コールマネー及び売渡手形 | 12,283 | 27,722 |
| 債券貸借取引受入担保金 ※8 | 78,433 | 62,198 |
| 借入金 ※8 | 401,651 | 438,392 |
| 外国為替 | 249 | 856 |
| その他負債 | 54,828 | 56,599 |
| 退職給付に係る負債 | 1,348 | 209 |
| 役員退職慰労引当金 | 39 | 33 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 292 | 185 |
| 偶発損失引当金 | 157 | 110 |
| 株式報酬引当金 | 98 | 116 |
| 繰延税金負債 | 4,238 | 12,623 |
| 再評価に係る繰延税金負債 ※10 | 5,103 | 5,082 |
| 支払承諾 | 20,909 | 21,655 |
| 負債の部合計 | 4,964,038 | 5,203,614 |
| 資本金 | 37,322 | 37,322 |
| 資本剰余金 | 30,486 | 30,486 |
| 利益剰余金 | 170,618 | 179,289 |
| 自己株式 | △ 2,070 | △ 2,029 |
| 株主資本合計 | 236,356 | 245,068 |
| その他有価証券評価差額金 | 35,545 | 43,929 |
| 繰延ヘッジ損益 | △ 4,585 | 178 |
| 土地再評価差額金 ※10 | 7,976 | 7,935 |
| 退職給付に係る調整累計額 | △ 4,724 | △ 913 |
| その他の包括利益累計額合計 | 34,211 | 51,130 |
| 新株予約権 | 41 | 21 |
| 純資産の部合計 | 270,609 | 296,220 |
| 負債及び純資産の部合計 | 5,234,648 | 5,499,834 |

中間連結損益計算書

(単位：百万円)

| 区 分 | 前中間連結会計期間 (2020年9月中間期) | 当中間連結会計期間 (2021年9月中間期) |
|------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 経常収益 | 34,837 | 36,707 |
| 資金運用収益 | 19,579 | 20,162 |
| (うち貸出金利息) | (13,496) | (13,190) |
| (うち有価証券利息配当金) | (5,790) | (6,533) |
| 役務取引等収益 | 5,436 | 6,061 |
| その他業務収益 | 1,913 | 3,636 |
| その他経常収益 ※1 | 7,908 | 6,846 |
| 経常費用 | 35,570 | 26,915 |
| 資金調達費用 | 1,435 | 827 |
| (うち預金利息) | (406) | (229) |
| 役務取引等費用 | 1,715 | 1,703 |
| その他業務費用 | 1,053 | 2,591 |
| 営業経費 ※2 | 18,469 | 17,492 |
| その他経常費用 ※3 | 12,895 | 4,300 |
| 経常利益又は経常損失 (△) | △ 732 | 9,791 |
| 特別利益 | 16 | 22 |
| 固定資産処分益 | 16 | 22 |
| 特別損失 | 36 | 45 |
| 固定資産処分損 | 30 | 23 |
| 減損損失 ※4 | 6 | 22 |
| 税金等調整前中間純利益又は 税金等調整前中間純損失 (△) | △ 752 | 9,768 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 1,664 | 1,939 |
| 法人税等調整額 | △ 844 | 1,160 |
| 法人税等合計 | 820 | 3,100 |
| 中間純利益又は中間純損失 (△) | △ 1,573 | 6,667 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益又は 親会社株主に帰属する中間純損失 (△) | △ 1,573 | 6,667 |

中間連結包括利益計算書

(単位：百万円)

| 区 分 | 前中間連結会計期間 (2020年9月中間期) | 当中間連結会計期間 (2021年9月中間期) |
|------------------|------------------------|------------------------|
| 中間純利益又は中間純損失 (△) | △ 1,573 | 6,667 |
| その他の包括利益 | 23,606 | △ 1,176 |
| その他有価証券評価差額金 | 20,497 | 1,334 |
| 繰延ヘッジ損益 | 2,861 | △ 2,542 |
| 退職給付に係る調整額 | 246 | 31 |
| 中間包括利益 | 22,032 | 5,491 |
| (内訳) | | |
| 親会社株主に係る中間包括利益 | 22,032 | 5,491 |

中間連結株主資本等変動計算書

前中間連結会計期間（2020年9月中間期）

（単位：百万円）

| | 株主資本 | | | | |
|-----------------------|--------|--------|---------|---------|---------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | 利益剰余金 | 自己株式 | 株主資本合計 |
| 当期首残高 | 37,322 | 30,486 | 173,374 | △ 1,999 | 239,184 |
| 当中間期変動額 | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | △ 1,183 | | △ 1,183 |
| 親会社株主に帰属する中間純損失（△） | | | △ 1,573 | | △ 1,573 |
| 自己株式の取得 | | | | △ 71 | △ 71 |
| 自己株式の処分 | | | | | — |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | | | — |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額） | | | | | |
| 当中間期変動額合計 | — | — | △ 2,756 | △ 71 | △ 2,827 |
| 当中間期末残高 | 37,322 | 30,486 | 170,618 | △ 2,070 | 236,356 |

| | その他の包括利益累計額 | | | | | 新株予約権 | 純資産合計 |
|-----------------------|--------------|---------|----------|--------------|---------------|-------|---------|
| | その他有価証券評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 土地再評価差額金 | 退職給付に係る調整累計額 | その他の包括利益累計額合計 | | |
| 当期首残高 | 15,048 | △ 7,447 | 7,976 | △ 4,971 | 10,605 | 41 | 249,831 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | | △ 1,183 |
| 親会社株主に帰属する中間純損失（△） | | | | | | | △ 1,573 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | △ 71 |
| 自己株式の処分 | | | | | | | — |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | | | | | — |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額） | 20,497 | 2,861 | — | 246 | 23,606 | — | 23,606 |
| 当中間期変動額合計 | 20,497 | 2,861 | — | 246 | 23,606 | — | 20,778 |
| 当中間期末残高 | 35,545 | △ 4,585 | 7,976 | △ 4,724 | 34,211 | 41 | 270,609 |

当中間連結会計期間（2021年9月中間期）

（単位：百万円）

| | 株主資本 | | | | |
|---------------------------|--------|--------|---------|---------|---------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | 利益剰余金 | 自己株式 | 株主資本合計 |
| 当期首残高 | 37,322 | 30,486 | 173,620 | △ 2,071 | 239,357 |
| 会計方針の変更による 累積的影響額 | | | △ 97 | | △ 97 |
| 会計方針の変更を反映した 当期首残高 | 37,322 | 30,486 | 173,523 | △ 2,071 | 239,260 |
| 当中間期変動額 | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | △ 887 | | △ 887 |
| 親会社株主に帰属 する中間純利益 | | | 6,667 | | 6,667 |
| 自己株式の取得 | | | | △ 0 | △ 0 |
| 自己株式の処分 | | | △ 7 | 43 | 36 |
| 土地再評価 差額金の取崩 | | | △ 7 | | △ 7 |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額） | | | | | |
| 当中間期変動額合計 | — | — | 5,766 | 42 | 5,808 |
| 当中間期末残高 | 37,322 | 30,486 | 179,289 | △ 2,029 | 245,068 |

| | その他の包括利益累計額 | | | | | 新株予約権 | 純資産合計 |
|---------------------------|----------------------|-------------|--------------|----------------------|-----------------------|-------|---------|
| | その他 有価証券 評価差額金 | 繰延 ヘッジ損益 | 土地再評価 差額金 | 退職給付 に係る 調整累計額 | その他の 包括利益 累計額合計 | | |
| 当期首残高 | 42,595 | 2,720 | 7,928 | △ 945 | 52,299 | 41 | 291,699 |
| 会計方針の変更による 累積的影響額 | | 4 | | | 4 | | △ 93 |
| 会計方針の変更を反映した 当期首残高 | 42,595 | 2,724 | 7,928 | △ 945 | 52,303 | 41 | 291,605 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | | △ 887 |
| 親会社株主に帰属 する中間純利益 | | | | | | | 6,667 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | △ 0 |
| 自己株式の処分 | | | | | | | 36 |
| 土地再評価 差額金の取崩 | | | | | | | △ 7 |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額） | 1,334 | △ 2,546 | 7 | 31 | △ 1,173 | △ 19 | △ 1,193 |
| 当中間期変動額合計 | 1,334 | △ 2,546 | 7 | 31 | △ 1,173 | △ 19 | 4,615 |
| 当中間期末残高 | 43,929 | 178 | 7,935 | △ 913 | 51,130 | 21 | 296,220 |

中間連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

| 区 分 | 前中間連結会計期間 (2020年9月中間期) | | 当中間連結会計期間 (2021年9月中間期) | |
|------------------------------|------------------------|---------|------------------------|---------|
| 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又は税金等調整前中間純損失 (△) | △ | 752 | | 9,768 |
| 減価償却費 | | 1,668 | | 1,606 |
| 減損損失 | | 6 | | 22 |
| 貸倒引当金の増減 (△) | △ | 446 | △ | 1,642 |
| 役員賞与引当金の増減額 (△は減少) | △ | 29 | △ | 20 |
| 退職給付に係る資産の増減額 (△は増加) | | 46 | △ | 409 |
| 退職給付に係る負債の増減額 (△は減少) | | 10 | | 5 |
| 役員退職慰労引当金の増減額 (△は減少) | | 1 | △ | 15 |
| 睡眠預金払戻損失引当金の増減 (△) | △ | 72 | △ | 62 |
| 偶発損失引当金の増減額 (△) | | 29 | △ | 17 |
| 株式報酬引当金の増減額 (△は減少) | | 17 | △ | 7 |
| 資金運用収益 | △ | 19,579 | △ | 20,162 |
| 資金調達費用 | | 1,435 | | 827 |
| 有価証券関係損益 (△) | | 5,780 | △ | 514 |
| 為替差損益 (△は益) | | 901 | △ | 3,740 |
| 固定資産処分損益 (△は益) | △ | 229 | △ | 193 |
| 商品有価証券の純増 (△) 減 | △ | 1 | △ | 31 |
| 貸出金の純増 (△) 減 | △ | 109,491 | △ | 20,158 |
| 預金の純増減 (△) | | 228,960 | | 61,367 |
| 譲渡性預金の純増減 (△) | | 175 | △ | 8,831 |
| 借入金 (劣後特約付借入金を除く) の純増減 (△) | | 96,043 | | 45,061 |
| 預け金 (日銀預け金を除く) の純増 (△) 減 | | 1,608 | | 756 |
| コールローン等の純増 (△) 減 | | 8,173 | △ | 3,055 |
| コールマネー等の純増減 (△) | △ | 22,498 | | 15,633 |
| 債券貸借取引受入担保金の純増減 (△) | △ | 34,265 | | 5,554 |
| 外国為替 (資産) の純増 (△) 減 | △ | 886 | △ | 20 |
| 外国為替 (負債) の純増減 (△) | △ | 46 | △ | 485 |
| リース債権及びリース投資資産の純増 (△) 減 | | 513 | | 1,391 |
| 資金運用による収入 | | 19,633 | | 20,230 |
| 資金調達による支出 | △ | 1,985 | △ | 893 |
| その他 | | 2,582 | | 3,030 |
| 小計 | | 177,302 | | 104,990 |
| 法人税等の支払額 | △ | 1,689 | △ | 1,827 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | | 175,612 | | 103,163 |
| 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 | △ | 295,734 | △ | 350,356 |
| 有価証券の売却による収入 | | 229,231 | | 200,729 |
| 有価証券の償還による収入 | | 75,315 | | 95,313 |
| 有形固定資産の取得による支出 | △ | 603 | △ | 680 |
| 無形固定資産の取得による支出 | △ | 637 | △ | 667 |
| 有形固定資産の売却による収入 | | 255 | | 235 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | | 7,826 | △ | 55,426 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | | | | |
| 自己株式の取得による支出 | △ | 71 | △ | 0 |
| 自己株式の売却による収入 | | - | | 3 |
| 配当金の支払額 | △ | 1,183 | △ | 887 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | △ | 1,254 | △ | 884 |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額 | △ | 0 | | 0 |
| 現金及び現金同等物の増減額 (△は減少) | | 182,184 | | 46,852 |
| 現金及び現金同等物の期首残高 | | 622,399 | | 863,671 |
| 現金及び現金同等物の中間期末残高 ※1 | | 804,583 | | 910,524 |

（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 9社
 会社名
 日本橋不動産株式会社
 百十四ビジネスサービス株式会社
 株式会社百十四人材センター
 百十四財田代理店株式会社
 株式会社百十四システムサービス
 株式会社百十四ジェシービーカード
 株式会社百十四ディーシーカード
 百十四総合保証株式会社
 百十四リース株式会社
- (2) 非連結子会社
 該当ありません。

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
 該当ありません。
- (3) 持分法非適用の非連結子会社
 該当ありません。
- (4) 持分法非適用の関連会社 2社
 会社名
 四国アライアンスキャピタル株式会社
 Shikokuブランド株式会社
 持分法非適用の関連会社は、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いております。

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中間連結決算日と一致しております。

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
 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)、持分法非適用の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時価法(売却原価は移動平均法により算定)、ただし市場価格のない株式等については、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。
- (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）
 当行の有形固定資産は、定率法（ただし、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：10年～50年
 その他：5年～15年

連結子会社の有形固定資産については、資産の見積耐用年数に基づき、主として定率法により償却しております。
 なお、当行、連結子会社ともに定率法を採用しているものについては、当中間連結会計期間末現在の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。

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（主として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残存価額を零とする定額法により償却しております。

(5) 貸倒引当金の計上基準

当行の貸倒引当金は、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（以下「破綻懸念先」という。）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年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績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、営業部及び審査所管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を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は10,894百万円であります。

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。

(6) 役員賞与引当金の計上基準

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

(7) 役員退職慰労引当金の計上基準

連結子会社において、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、当中間連結会計期間末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。

(8) 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、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。

(9) 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を見積り必要と認める額を計上しております。

(10) 株式報酬引当金の計上基準

株式報酬引当金は、役員報酬 B I P 信託による当行株式の交付に備えるため、株式交付規定に基づき、役員に割り当てられたポイントに応じた株式の給付見込額を計上しております。

(11) 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定に当たり、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損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：各発生時に全額損益処理

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、それぞれ発生翌連結会計年度から損益処理

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。

(12) 重要な収益及び費用の計上基準

リース業を営む連結子会社のファイナンス・リース取引に係る収益及び費用の計上については、リース料の受取時に「その他経常収益」及び「その他経常費用」を計上する方法によっております。

(13) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

当行の外貨建資産・負債は、主として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、その他有価証券（債券）の換算差額については、為替による影響も含めてその他有価証券評価差額金として処理しております。

(14) 重要なヘッジ会計の方法

① 金利リスク・ヘッジ

当行の金融資産から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、一部の資産について、ヘッジ対象（日本国債及び米国債）とヘッジ手段（金利スワップ取引）を直接対応させる個別ヘッジによる繰延ヘッジによっております。

ヘッジ有効性評価については、ヘッジ手段とヘッジ対象の条件がほぼ同一であることから、ヘッジ開始時及びその後も継続して相場変動又はキャッシュ・フロー変動を相殺しているため、有効性の評価を省略しております。

② 為替変動リスク・ヘッジ

当行の外貨建金融資産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委員会実務指針第25号 2020年10月8日。以下「業種別委員会実務指針第25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、外貨建金銭債権等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権等（外国証券及び外貨貸出）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) その他採用した重要な会計方針

投資信託（除く E T F）の解約・償還に伴う差損益について、投資信託全体で益の場合は「有価証券利息配当金」に計上し、損の場合は「その他業務費用」の「国債等債券償還損」に計上しております。

当中間連結会計期間は、「有価証券利息配当金」に投資信託の解約・償還益1,345百万円を計上しております。

(会計方針の変更)

(収益認識に関する会計基準等の適用)

「収益認識に関する会計基準」（企業会計基準第29号 2020年3月31日。以下「収益認識会計基準」という。）等を当中間連結会計期間の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取る見込まれる金額で収益を認識することといたしました。

収益認識会計基準等の適用については、収益認識会計基準第84項ただし書きに定める経過的な取扱いに従っており、当中間連結会計期間の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を、当中間連結会計期間の期首の利益剰余金に加減し、当該期首残高から新たな会計方針を適用しております。

なお、当中間連結財務諸表に与える影響は軽微であります。

また、収益認識会計基準第89-3項に定める経過的な取扱いに従って、「収益認識関係」注記のうち、当中間連結会計期間に係る比較情報については記載しておりません。

(時価の算定に関する会計基準等の適用)

「時価の算定に関する会計基準」（企業会計基準第30号 2019年7月4日。以下「時価算定会計基準」という。）等を当中間連結会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準第8項に従いデリバティブ取引の時価算定における時価調整手法について、市場で取引されるデリバティブ等から推定される観察可能なインプットを最大限利用する手法へと見直ししております。当該見直しは時価算定会計基準等の適用に伴うものであり、当行は、時価算定会計基準第20項また書きに定める経過的な取扱いに従って、当中間連結会計期間の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を当中間連結会計期間の期首の利益剰余金に反映しております。この結果、当中間連結会計期間の期首の利益剰余金が54百万円減少、その他資産が132百万円減少、その他負債が60百万円減少、繰延税金負債が22百万円減少、繰延ヘッジ損益が4百万円増加、1株当たり純資産額が1円71銭減少しております。

また、「金融商品関係」注記において、金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項等の注記を行うことといたしました。

(追加情報)

(役員報酬B I P 信託)

当行は、当行の取締役（監査等委員である取締役、社外取締役及び国内非居住者を除く。以下「当行取締役」という。）を対象とした、役員報酬B I P 信託を導入しております。

1.取引の概要

役員報酬B I P 信託は、中長期的な業績向上と企業価値増大への貢献意欲を高めることを目的とした役員インセンティブ・プランであり、役位や業績目標の達成度等に応じたポイントが当行取締役に付与され、そのポイントに応じた当行株式及び当行株式の換価処分金相当額の金銭が当行取締役の退任時に交付又は給付される株式報酬型の役員報酬であります。

2.信託を通じて自社の株式を交付する取引に関する会計処理

当該信託契約に係る会計処理については、「従業員等に信託を通じて自社の株式を交付する取引に関する実務上の取扱い」（実務対応報告第30号 2015年3月26日）に準じております。

3.信託が保有する自社の株式に関する事項

- (1) 信託における帳簿価額は、当中間連結会計期間末257百万円であります。
- (2) 信託が保有する自社の株式は株主資本において自己株式として計上しております。
- (3) 期末株式数は、当中間連結会計期間末87千株であります。期中平均株式数は、当中間連結会計期間90千株であります。
- (4) 上記(3)の期末株式数及び期中平均株式数は、1株当たり情報の算出上、控除する自己株式に含めております。

(新型コロナウイルス感染症（COVID-19）の拡大による貸倒引当金への影響)

新型コロナウイルス感染症の感染拡大に伴う経済活動停滞の影響は、当連結会計年度も継続し、特に貸出金等の信用リスクに一定の影響を与えるとの仮定を置いています。

この仮定については、前連結会計年度の「注記事項（重要な会計上の見積り）（貸倒引当金）」に記載した内容から重要な変更はありません。

なお、当該仮定は不確実なものであり、新型コロナウイルス感染症の感染状況やその経済活動への影響が変化した場合には、第3四半期連結会計期間以降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。

(中間連結貸借対照表関係)

※1. 関連会社の株式の総額

株式 50百万円

※2. 無担保の消費貸借契約（債券貸借取引）により貸し付けている有価証券が、「有価証券」中の国債に含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

28,000百万円

※3. 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 1,066百万円
延滞債権額 30,714百万円

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。

※4. 貸出金のうち3カ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

3カ月以上延滞債権額 55百万円

なお、3カ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カ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。

※5. 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 28,991百万円

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カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

※6. 破綻先債権額、延滞債権額、3カ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 60,827百万円

なお、上記3. から6. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

※7. 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委員会実務指針第24号 2020年10月8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商業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。

12,122百万円

※8. 担保に供している資産は次のとおりであります。

担保に供している資産

有価証券 480,729百万円
貸出金 74,887百万円

計 555,617百万円

担保資産に対応する債務

預金 12,007百万円
債券貸借取引受入担保金 62,198百万円

借入金 415,973百万円

上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、次のものを差し入れております。

有価証券 399百万円

その他資産（金融商品等差入担保金） 30,000百万円

なお、その他資産には、上記のほか、金融商品等差入担保金、保証金及び敷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。

金融商品等差入担保金（為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として差し入れているものを除く） 5,924百万円

保証金及び敷金 1,136百万円

※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。

融資未実行残高 1,039,415百万円

うち原契約期間が1年以内のもの 967,771百万円
（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（社内）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。

※10. 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 1999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4号に定める地価税法（1991年法律第69号）第16条に規定する地価税の課税価格の計算の基礎となる土地の価額を算定するために国税庁長官が定めて公表した方法により算出した価額に基づいて、実行価格補正等の合理的な調整を行って算出。

同法律第10条に定める再評価を行った事業用の土地の期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

12,372百万円

※11. 有形固定資産の減価償却累計額 36,904百万円
減価償却累計額

※12. 有形固定資産の圧縮記帳額 2,452百万円
圧縮記帳額 (当中間連結会計期間の圧縮記帳額) (一百万円)

※13. 「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 24,503百万円

(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。
リース料収入 3,824百万円
貸倒引当金戻入益 1,171百万円
株式等売却益 1,046百万円

※2. 営業経費には、次のものを含んでおります。
給与・手当 7,473百万円

※3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。
リース原価 3,145百万円
貸出金償却 1,020百万円

※4. 減損損失
当中間連結会計期間において、当行は、以下の資産及び資産グループについて、営業キャッシュ・フローの低下及び地価の下落等により投資額の回収が見込めなくなったことに伴い、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額22百万円を減損損失として特別損失に計上しております。

| 場所 | 主な用途 | 種類 | 減損損失 |
|------|--------------|---------------|-----------|
| 香川県内 | 営業用資産 1か所 | 土地・建物 及び動産 | 11百万円 |
| | | | (うち土地) 8 |
| | | | (うち建物) 3 |
| | | | (うち動産) 0 |
| 香川県外 | 遊休資産 1か所 | 土地・建物 及び動産 | 10百万円 |
| | | | (うち土地) 8 |
| | | | (うち建物) 1 |
| | | | (うち動産) 0 |
| 合 計 | | | 22百万円 |
| | | | (うち土地) 16 |
| | | | (うち建物) 5 |
| | | | (うち動産) 1 |

当行は、営業用店舗については、営業店毎（複数店がエリア（地域）で一体となり営業を行っている場合は当該エリア毎）に継続的な収支の把握を行っていることから、営業店（又はエリア）をグルーピングの単位としております。遊休資産及び処分予定資産については、各々単独の資産又は資産グループとして取り扱っております。また、本店、事務センター、研修所、社宅、厚生施設等については、複数の資産又は資産グループの将来キャッシュ・フローの生成に寄与する資産であるため共用資産としております。

連結子会社については、各社の営業拠点毎に資産のグルーピングを行い、遊休資産は各々単独の資産又は資産グループとして取り扱っております。

当中間連結会計期間の減損損失の測定に使用した回収可能価額は、正味売却価額と使用価値のいずれか高い方としております。正味売却価額による場合は「不動産鑑定評価額」又は「地価税法第16条に規定する地価税の課税価格の計算の基礎となる土地の価額を算定するために国税庁長官が定めて公表した方法により算出した価額」より処分費用見込額を控除し算出しております。

(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 | 当中間連結会計期間 | 当中間連結会計期間 | 当中間連結会計 | 摘要 |
|-------|---------|-----------|-----------|---------------|----|
| | 期首株式数 | 増加株式数 | 減少株式数 | 期間末株式数 | |
| 発行済株式 | | | | | |
| 普通株式 | 30,000 | — | — | 30,000 | |
| 合 計 | 30,000 | — | — | 30,000 | |
| 自己株式 | | | | | |
| 普通株式 | 517 | 0 | 11 | 506 (注) 1,2,3 | |
| 合 計 | 517 | 0 | 11 | 506 | |

(注) 1. 当連結会計年度期首及び当中間連結会計期間末の自己株式数には、役員報酬B I P信託が保有する自社の株式がそれぞれ92千株、87千株含まれております。
2. 自己株式数の増加0千株は、単元未満株式の買取請求によるものであります。
3. 自己株式数の減少11千株は、新株予約権の権利行使による減少6千株及び役員報酬B I P信託から対象者への交付による減少5千株であります。

2. 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

| 区分 | 新株予約権の内訳 | 新株予約権の目的となる株式の種類 | 新株予約権の目的となる株式の数(株) | | | 当中間連結会計期間末残高(百万円) | 摘要 |
|-----|---------------------|------------------|--------------------|-------------|-------------|-------------------|----|
| | | | 当連結会計年度期首 | 当中間連結会計期間増加 | 当中間連結会計期間減少 | | |
| 当行 | ストック・オプションとしての新株予約権 | | — | — | — | 21 | |
| 合 計 | | | — | — | — | 21 | |

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(百万円) | 1株当たり配当額(円) | 基準日 | 効力発生日 |
|----------------------|-------|-------------|-------------|------------|------------|
| 2021年6月29日 定時株主総会 | 普通株式 | 887 | 30.0 | 2021年3月31日 | 2021年6月30日 |

(注) 配当金の総額には、役員報酬B I P信託に対する配当金2百万円が含まれております。

(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(百万円) | 1株当たり配当額(円) | 基準日 | 効力発生日 | |
|--------------------|-------|-------------|-------------|------|------------|-------------|
| 2021年11月9日 取締役会 | 普通株式 | 887 | 利益剰余金 | 30.0 | 2021年9月30日 | 2021年12月10日 |

(注) 配当金の総額には、役員報酬B I P信託に対する配当金2百万円が含まれております。

(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 | 939,112百万円 |
| 定期預け金 | △27,540百万円 |
| 普通預け金 | △329百万円 |
| その他 | △718百万円 |
| 現金及び現金同等物 | 910,524百万円 |

(リース取引関係)

1. ファイナンス・リース取引

(借手側)

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

- ① 有形固定資産
主として現金自動設備であります。
- ② 無形固定資産
該当事項はありません。

(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

| | |
|----------|-----------|
| リース料債権部分 | 20,360百万円 |
| 見積残存価額部分 | 3,059百万円 |
| 受取利息相当額 | △2,367百万円 |
| リース投資資産 | 21,053百万円 |

(2) リース債権及びリース投資資産に係るリース料債権部分の回収予定額

(単位：百万円)

| | 1年以内 | 1年超 2年以内 | 2年超 3年以内 | 3年超 4年以内 | 4年超 5年以内 | 5年超 |
|---------|-------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----|
| リース債権 | 238 | 116 | 38 | 20 | 4 | 0 |
| リース投資資産 | 6,349 | 5,176 | 3,914 | 2,604 | 1,419 | 894 |

2. オペレーティング・リース取引

(貸手側)

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料

| | |
|------|------|
| 1年以内 | 1百万円 |
| 1年超 | 一百万円 |
| 合計 | 1百万円 |

(金融商品関係)

1. 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、市場価格のない株式等及び組合出資金は、次表には含めておりません(注1)参照)。また、現金預け金、買入金銭債権、外国為替(資産・負債)、コールマネー及び売渡手形、並びに債券貸借取引受入担保金は、短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

(単位：百万円)

| | 中間連結貸借 対照表計上額 | 時価 | 差額 |
|------------------|------------------|-----------|--------|
| (1) 商品有価証券 | | | |
| 売買目的有価証券 | 44 | 44 | — |
| (2) 有価証券 | | | |
| その他有価証券 | 1,326,087 | 1,326,087 | — |
| (3) 貸出金 | 3,055,941 | | |
| 貸倒引当金(*1) | △14,973 | | |
| | 3,040,967 | 3,053,801 | 12,834 |
| 資産計 | 4,367,099 | 4,379,934 | 12,834 |
| (1) 預金 | 4,501,938 | 4,502,034 | 95 |
| (2) 譲渡性預金 | 75,889 | 75,892 | 3 |
| (3) 借入金 | 438,392 | 438,476 | 83 |
| 負債計 | 5,016,220 | 5,016,403 | 182 |
| 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 | 574 | 574 | — |
| ヘッジ会計が適用されているもの | (322) | (322) | — |
| デリバティブ取引計 | 251 | 251 | — |

(*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) 市場価格のない株式等及び組合出資金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「その他有価証券」には含めておりません。

(単位：百万円)

| 区分 | 中間連結貸借対照表計上額 |
|-----------------|--------------|
| ①非上場株式(*1)(*2) | 2,731 |
| ②組合出資金等(*3)(*4) | 2,708 |
| 合計 | 5,439 |

(*1) 非上場株式については、「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号 2019年7月4日)第5項に基づき、時価開示の対象とはしてありません。

(*2) 当中間連結会計期間において、非上場株式について減損処理はありません。

(*3) 組合出資金については、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2019年7月4日)第27項に基づき、時価開示の対象とはしてありません。

(*4) 当中間連結会計期間において、組合出資金について0百万円減損処理を行っております。

2. 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項
 金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、活発な市場において形成される当該時価の算定の対象となる資産又は負債に関する相場価格により算定した時価

レベル2の時価：観察可能な時価に係るインプットのうち、レベル1のインプット以外の時価の算定に係るインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：観察できない時価の算定に係るインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

(1) 時価で中間連結貸借対照表に計上している金融商品

(単位：百万円)

| 区分 | 時価 | | | |
|--------------------------|---------|---------|--------|-----------|
| | レベル1 | レベル2 | レベル3 | 合計 |
| 商品有価証券及び有価証券 売買目的有価証券 | | | | |
| 国債 | 44 | — | — | 44 |
| その他有価証券 | | | | |
| 国債 | 215,688 | — | — | 215,688 |
| 地方債 | — | 402,049 | — | 402,049 |
| 社債 | — | 163,561 | 24,537 | 188,099 |
| 株式 | 122,211 | — | — | 122,211 |
| その他 | 57,969 | 92,705 | 37,092 | 187,767 |
| 資産計 | 395,913 | 658,316 | 61,630 | 1,115,860 |
| デリバティブ取引 | | | | |
| 金利関連 | — | 518 | — | 518 |
| 通貨関連 | — | △266 | — | △266 |
| デリバティブ取引計 | — | 251 | — | 251 |

(*) 「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2019年7月4日) 第26項に定める経過措置を適用した投資信託等については、上記表には含めておりません。中間連結貸借対照表における当該投資信託等の金額は210,271百万円であります。

(2) 時価で中間連結貸借対照表に計上している金融商品以外の金融商品

(単位：百万円)

| 区分 | 時価 | | | |
|-------|------|-----------|-----------|-----------|
| | レベル1 | レベル2 | レベル3 | 合計 |
| 貸出金 | — | — | 3,053,801 | 3,053,801 |
| 資産計 | — | — | 3,053,801 | 3,053,801 |
| 預金 | — | 4,502,034 | — | 4,502,034 |
| 譲渡性預金 | — | 75,892 | — | 75,892 |
| 借入金 | — | 438,476 | — | 438,476 |
| 負債計 | — | 5,016,403 | — | 5,016,403 |

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及び時価の算定に係るインプットの説明

資産

商品有価証券及び有価証券

商品有価証券及び有価証券については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しております。主に上場株式や国債がこれに含まれます。

公表された相場価格を用いていたとしても市場が活発でない場合にはレベル2の時価に分類しております。主に地方債、社債がこれに含まれます。

相場価格が入手できない場合には、ブローカー等の第三者から入手した評価価格又は将来キャッシュ・フローの割引現在価値法などの評価技法を用いて時価を算定しております。評価にあたっては観察可能なインプットを最大限利用しており、インプットにはTIBOR、国債利回り、SWAPレート、信用スプレッド等が含まれます。算定に当たり重要な観察できないインプットを用いている場合には、レベル3の時価に分類しております。

投資信託は、公表されている基準価格によっており、時価の算定に関する会計基準の適用指針第26項に従い経過措置を適用し、レベルを付しておりません。

自row保証付私募債は、内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の起債を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しており、当該割引率が観察不能であることからレベル3の時価に分類しております。

貸出金

貸出金については、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しており、当該割引率が観察不能であることからレベル3の時価に分類しております。また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又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いることから、当該価額を時価としており、レベル3の時価に分類しております。

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、返済見込み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、レベル3の時価に分類しております。

負債

預金、及び譲渡性預金

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、定期預金の時価は、一定の期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フロー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、預入期間が短期間(6ヵ月以内)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。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

借入金

借入金については、一定の期間ごとに区分した当該借入金の元利金の合計額を、同様の借入において想定される利率で割り引いて現在価値を算定しております。このうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当行及び連結子会社の信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。なお、約定期間が短期間(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。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

デリバティブ取引

取引所取引については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しております。

店頭取引については、金利や為替レート、ボラティリティ等のインプットを用いて、割引現在価値法やオプション価格計算モデル等の評価技法を利用して時価を算定しております。また、取引相手の信用リスク及び当行自身の信用リスクに基づく価格調整を行っております。観察できないインプットを用いていない又はその影響が重要な場合レベル2の時価に分類しており、重要な観察できないインプットを用いている場合はレベル3の時価に分類しております。

(注2) 時価で中間連結貸借対照表に計上している金融商品のうちレベル3の時価に関する情報

(1) 重要な観察できないインプットに関する定量的情報

| 区分 | 評価技法 | 重要な観察できないインプット | インプットの範囲 | インプットの加重平均 |
|--------------------------------|---------|----------------|-----------------|------------|
| 商品有価証券及び有価証券 その他有価証券 私募債 | 割引現在価値法 | 信用スプレッド | 0.21%— 0.33% | 0.23% |

(2) 期首残高から期末残高への調整表、当期の損益に認識した評価損益 (単位: 百万円)

| 区分 | 期首残高 | 当期の損益又はその他の包括利益 | | 購入、売却、発行及び決済の純額 | レベル3の時価への振替(*2) | レベル3の時価からの振替(*3) | 期末残高 | 当期の損益に計上した額のうち中間連結貸借対照表日において保有する金融資産及び金融負債の評価損益 |
|---------|--------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|--------|-------------------------------------------------|
| | | 損益に計上 | その他の包括利益に計上(*1) | | | | | |
| 有価証券 | | | | | | | | |
| その他有価証券 | | | | | | | | |
| 私募債 | 23,378 | — | △5 | 1,164 | — | — | 24,537 | — |
| 仕組債 | 36,964 | — | 127 | — | — | — | 37,092 | — |

(*1) 中間連結包括利益計算書の「その他の包括利益」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

(*2) レベル2の時価からレベル3の時価への振替であり、当中間連結会計期間中は該当ありません。

(*3) レベル3の時価からレベル2の時価への振替であり、当中間連結会計期間中は該当ありません。

(3) 時価の評価プロセスの説明

当行グループはリスク管理部署及びミドル部門にて時価の算定に関する方針及び手続を定めており、これに沿ってフロント部門が時価評価モデルを策定しております。バック部門にて算定された時価は、ミドル部門にて、時価評価モデル及びインプットの妥当性並びに時価のレベルの分類の適切性を検証しております。検証結果は毎期リスク管理部署に報告され、時価の算定方針及び手続に関する適切性が確保されています。

時価評価モデルには、観察可能なデータを可能な限り活用しております。また、第三者から入手した相場価格を利用する場合においては、観察可能なインプットを用いて、当行グループにて再計算した結果と比較等を行い、価格の妥当性を検証しております。

(4) 重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明
信用スプレッド

信用スプレッドは、私募債のクーポンレートに含まれる上乗せ金利であり、過去1年間の発行実績をもとに算定した推定値であります。信用スプレッドの大幅な上昇(低下)は、時価の著しい低下(上昇)を生じさせます。

(ストック・オプション等関係)

1. スtock・オプションにかかる費用計上額及び科目名
該当事項はありません。
2. スtock・オプションの内容
該当事項はありません。

(資産除去債務関係)

資産除去債務につきましては、重要性が乏しいため、注記を省略しております。

(賃貸等不動産関係)

賃貸等不動産につきましては、重要性が乏しいため、注記を省略しております。

(収益認識関係)

顧客との契約から生じる収益を分解した情報

| 区分 | 当中間連結会計期間 |
|-----------|-----------|
| 経常収益 | 36,707 |
| うち役務取引等収益 | 6,061 |
| 為替業務 | 1,635 |
| 預金・貸出業務 | 1,079 |
| 証券関連業務 | 916 |
| 保証業務 | 190 |
| 代理業務 | 43 |
| その他業務 | 2,196 |

(注) 上表には、企業会計基準第10号「金融商品に関する会計基準」に基づく収益も含んでおります。

(1 株当たり情報)

1. 1株当たり純資産額 10,042円72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。

| | |
|-----------------------------------|------------|
| 純資産の部の合計額 | 296,220百万円 |
| 純資産の部の合計額から控除する金額 | 21百万円 |
| (うち新株予約権) | 21百万円 |
| 普通株式に係る中間期末の純資産額 | 296,199百万円 |
| 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 | 29,493千株 |

2. 1株当たり中間純利益及び算定上の基礎並びに潜在株式調整後1株当たり中間純利益及び算定上の基礎

(1) 1株当たり中間純利益 226円11銭

(算定上の基礎)

| | |
|------------------------|----------|
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 6,667百万円 |
| 普通株主に帰属しない金額 | 一百万円 |
| 普通株式に係る親会社株主に帰属する中間純利益 | 6,667百万円 |
| 普通株式の期中平均株式数 | 29,487千株 |

(2) 潜在株式調整後1株当たり中間純利益 226円04銭

(算定上の基礎)

| | |
|--------------------|------|
| 親会社株主に帰属する中間純利益調整額 | 一百万円 |
| 普通株式増加数 | 9千株 |
| うち新株予約権 | 9千株 |

(注) 株主資本において自己株式として計上されている役員報酬BIP信託に残存する自社の株式は、1株当たり純資産額、1株当たり中間純利益及び潜在株式調整後1株当たり中間純利益の算定上、控除する自己株式に含めております。

1株当たり純資産額の算定上、控除した当該自己株式の期末株式数は、87千株であります。また、1株当たり中間純利益及び潜在株式調整後1株当たり中間純利益の算定上、控除した当該株式の期中平均株式数は90千株であります。

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

大株主一覧

大株主一覧 (2021年9月30日現在)

| 名 称 | 住 所 | 所有株式数 (千株) | 発行済株式 (自己株式を除く。)の総数に対する所有株式数の割合 (%) |
|--------------------------|-------------------|------------|-------------------------------------|
| 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 | 2,446 | 8.26 |
| 株式会社日本カस्टディ銀行 (信託口) | 東京都中央区晴海1丁目8番12号 | 1,694 | 5.72 |
| 日本ハム株式会社 | 大阪市北区梅田2丁目4番9号 | 632 (注 2) | 2.13 |
| 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 | 629 | 2.12 |
| 百十四銀行従業員持株会 | 香川県高松市亀井町5番地の1 | 611 | 2.06 |
| 太平洋セメント株式会社 | 東京都文京区小石川1丁目1番1号 | 595 (注 3) | 2.01 |
| 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番1号 | 569 | 1.92 |
| 株式会社SBI証券 | 東京都港区六本木1丁目6番1号 | 546 | 1.84 |
| 住友生命保険相互会社 | 東京都中央区築地7丁目18番24号 | 500 | 1.69 |
| 株式会社タダノ | 香川県高松市新田町甲34番地 | 438 | 1.48 |
| 計 | — | 8,664 | 29.29 |

(注) 1.発行済株式から除いた自己株式は、当行所有の418千株であります。

2.「日本ハム株式会社」の所有株式数のうち500千株は退職給付信託に拠出してありますが、議決権の指図権は同社が留保しております。

3.「太平洋セメント株式会社」の所有株式数のうち595千株は退職給付信託に拠出してありますが、議決権の指図権は同社が留保しております。

利鞘・諸比率等

利益率

(単位：%)

| | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | 当中間会計期間 (2021年9月中間期) |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 総資産経常利益率 | △0.05 | 0.33 |
| 純資産経常利益率 | △1.02 | 6.47 |
| 総資産中間純利益率 | △0.07 | 0.23 |
| 純資産中間純利益率 | △1.49 | 4.44 |

(注) 1.総資産経常 (中間純) 利益率 = $\frac{\text{経常 (中間純) 利益}}{(\text{期首総資産} + \text{中間期末総資産}) \div 2 \text{ (除く支払承諾見返)}} \times \frac{365}{183} \times 100$

2.純資産経常 (中間純) 利益率 = $\frac{\text{経常 (中間純) 利益}}{(\text{期首純資産} + \text{中間期末純資産}) \div 2} \times \frac{365}{183} \times 100$

なお、純資産の部合計は新株予約権を控除しております。

利回り・利鞘

(単位：%)

| | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | | | 当中間会計期間 (2021年9月中間期) | | |
|---------|----------------------|--------|------|----------------------|--------|------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 |
| 資金運用利回り | 0.76 | 1.49 | 0.88 | 0.71 | 1.74 | 0.84 |
| 資金調達原価 | 0.72 | 0.74 | 0.76 | 0.66 | 0.50 | 0.67 |
| 総資金利鞘 | 0.04 | 0.75 | 0.12 | 0.05 | 1.24 | 0.17 |

中間財務諸表

中間貸借対照表 (資産の部)

(単位：百万円)

| 区 分 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 当中間会計期間 (2021年9月30日) |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 現金預け金 | 832,466 | 938,986 |
| 買入金銭債権 | 21,090 | 26,654 |
| 商品有価証券 | 6 | 44 |
| 有価証券 ※1,※2,※8,※11 | 1,275,023 | 1,333,105 |
| 貸出金 ※3,※4,※5,※6,※7,※8,※9 | 2,964,531 | 3,062,462 |
| 外国為替 ※7 | 10,680 | 9,449 |
| その他資産 | 61,910 | 56,155 |
| その他の資産 ※8 | 61,910 | 56,155 |
| 有形固定資産 ※10 | 33,612 | 33,861 |
| 無形固定資産 | 4,183 | 3,607 |
| 前払年金費用 | 8,809 | 9,488 |
| 支払承諾見返 | 20,909 | 21,655 |
| 貸倒引当金 | △ 14,304 | △ 14,109 |
| 資産の部合計 | 5,218,921 | 5,481,362 |

(負債及び純資産の部)

(単位：百万円)

| 区 分 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 当中間会計期間 (2021年9月30日) |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| 預金 ※8 | 4,300,776 | 4,508,928 |
| 譲渡性預金 | 97,360 | 83,389 |
| コールマネー | 12,283 | 27,722 |
| 債券貸借取引受入担保金 ※8 | 78,433 | 62,198 |
| 借入金 ※8 | 388,429 | 426,666 |
| 外国為替 | 249 | 856 |
| その他負債 | 47,457 | 49,609 |
| 未払法人税等 | 1,049 | 1,019 |
| リース債務 | 676 | 1,058 |
| 資産除去債務 | 198 | 221 |
| その他の負債 | 45,531 | 47,309 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 292 | 185 |
| 偶発損失引当金 | 157 | 110 |
| 株式報酬引当金 | 98 | 116 |
| 繰延税金負債 | 6,266 | 13,010 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 5,103 | 5,082 |
| 支払承諾 | 20,909 | 21,655 |
| 負債の部合計 | 4,957,818 | 5,199,532 |
| 資本金 | 37,322 | 37,322 |
| 資本剰余金 | 24,920 | 24,920 |
| 資本準備金 | 24,920 | 24,920 |
| 利益剰余金 | 162,166 | 169,865 |
| 利益準備金 | 12,402 | 12,402 |
| その他利益剰余金 | 149,764 | 157,463 |
| 固定資産圧縮積立金 | 273 | 273 |
| 別途積立金 | 148,661 | 148,661 |
| 繰越利益剰余金 | 829 | 8,528 |
| 自己株式 | △ 2,070 | △ 2,029 |
| 株主資本合計 | 222,338 | 230,079 |
| その他有価証券評価差額金 | 35,331 | 43,615 |
| 繰延ヘッジ損益 | △ 4,585 | 178 |
| 土地再評価差額金 | 7,976 | 7,935 |
| 評価・換算差額等合計 | 38,722 | 51,730 |
| 新株予約権 | 41 | 21 |
| 純資産の部合計 | 261,102 | 281,830 |
| 負債及び純資産の部合計 | 5,218,921 | 5,481,362 |

中間損益計算書

(単位：百万円)

| 区 分 | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | 当中間会計期間 (2021年9月中間期) |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| 経常収益 | 30,295 | 32,285 |
| 資金運用収益 | 19,693 | 20,280 |
| (うち貸出金利息) | (13,459) | (13,154) |
| (うち有価証券利息配当金) | (5,941) | (6,688) |
| 役務取引等収益 | 4,753 | 5,393 |
| その他業務収益 | 1,913 | 3,636 |
| その他経常収益 ※1 | 3,935 | 2,975 |
| 経常費用 | 31,586 | 23,199 |
| 資金調達費用 | 1,432 | 831 |
| (うち預金利息) | (406) | (229) |
| 役務取引等費用 | 2,086 | 2,047 |
| その他業務費用 | 1,053 | 2,591 |
| 営業経費 ※2 | 17,526 | 16,577 |
| その他経常費用 ※3 | 9,486 | 1,151 |
| 経常利益又は経常損失 (△) | △ 1,290 | 9,086 |
| 特別利益 | 0 | 0 |
| 特別損失 | 20 | 42 |
| 税引前中間純利益又は税引前中間純損失 (△) | △ 1,309 | 9,044 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 1,387 | 1,668 |
| 法人税等調整額 | △ 812 | 1,134 |
| 法人税等合計 | 574 | 2,803 |
| 中間純利益又は中間純損失 (△) | △ 1,884 | 6,240 |

中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間（2020年9月中間期）

（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 合計 |
| | | 資本準備金 | 資本剰余金 合計 | | その他利益剰余金 | | | |
| | | | | 固定資産 圧縮積立金 | 別途積立金 | 繰越利益 剰余金 | | |
| 当期首残高 | 37,322 | 24,920 | 24,920 | 12,402 | 273 | 144,661 | 7,897 | 165,234 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | | △ 1,183 | △ 1,183 |
| 別途積立金の積立 | | | | | | 4,000 | △ 4,000 | — |
| 中間純損失（△） | | | | | | | △ 1,884 | △ 1,884 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | | |
| 自己株式の処分 | | | | | | | | |
| 土地再評価 差額金の取崩 | | | | | | | | |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額） | | | | | | | | |
| 当中間期変動額合計 | — | — | — | — | — | 4,000 | △ 7,067 | △ 3,067 |
| 当中間期末残高 | 37,322 | 24,920 | 24,920 | 12,402 | 273 | 148,661 | 829 | 162,166 |

| | 株主資本 | | 評価・換算差額等 | | | | 新株予約権 | 純資産合計 |
|---------------------------|---------|------------|----------------------|-------------|--------------|----------------|-------|---------|
| | 自己株式 | 株主資本 合計 | その他 有価証券 評価差額金 | 繰延ヘッジ 損益 | 土地再評価 差額金 | 評価・換算 差額等合計 | | |
| 当期首残高 | △ 1,999 | 225,478 | 14,858 | △ 7,447 | 7,976 | 15,387 | 41 | 240,906 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | △ 1,183 | | | | | | △ 1,183 |
| 別途積立金の積立 | | — | | | | | | — |
| 中間純損失（△） | | △ 1,884 | | | | | | △ 1,884 |
| 自己株式の取得 | △ 71 | △ 71 | | | | | | △ 71 |
| 自己株式の処分 | | — | | | | | | — |
| 土地再評価 差額金の取崩 | | — | | | | | | — |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額） | | | 20,473 | 2,861 | — | 23,335 | — | 23,335 |
| 当中間期変動額合計 | △ 71 | △ 3,139 | 20,473 | 2,861 | — | 23,335 | — | 20,195 |
| 当中間期末残高 | △ 2,070 | 222,338 | 35,331 | △ 4,585 | 7,976 | 38,722 | 41 | 261,102 |

当中間会計期間（2021年9月中間期）

(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 合計 |
| | | 資本準備金 | 資本剰余金 合計 | | その他利益剰余金 | | | |
| | | | | 固定資産 圧縮積立金 | 別途積立金 | 繰越利益 剰余金 | | |
| 当期首残高 | 37,322 | 24,920 | 24,920 | 12,402 | 273 | 148,661 | 3,244 | 164,581 |
| 会計方針の変更による 累積的影響額 | | | | | | | △ 55 | △ 55 |
| 会計方針の変更を反映 した当期首残高 | 37,322 | 24,920 | 24,920 | 12,402 | 273 | 148,661 | 3,189 | 164,526 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | | △ 887 | △ 887 |
| 別途積立金の積立 | | | | | | | | |
| 中間純利益 | | | | | | | 6,240 | 6,240 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | | |
| 自己株式の処分 | | | | | | | △ 7 | △ 7 |
| 土地再評価 差額金の取崩 | | | | | | | △ 7 | △ 7 |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額） | | | | | | | | |
| 当中間期変動額合計 | — | — | — | — | — | — | 5,339 | 5,339 |
| 当中間期末残高 | 37,322 | 24,920 | 24,920 | 12,402 | 273 | 148,661 | 8,528 | 169,865 |

| | 株主資本 | | 評価・換算差額等 | | | | 新株予約権 | 純資産合計 |
|---------------------------|---------|------------|----------------------|-------------|--------------|----------------|-------|---------|
| | 自己株式 | 株主資本 合計 | その他 有価証券 評価差額金 | 繰延ヘッジ 損益 | 土地再評価 差額金 | 評価・換算 差額等合計 | | |
| 当期首残高 | △ 2,071 | 224,752 | 42,321 | 2,720 | 7,928 | 52,971 | 41 | 277,765 |
| 会計方針の変更による 累積的影響額 | | △ 55 | | 4 | | 4 | | △ 51 |
| 会計方針の変更を反映 した当期首残高 | △ 2,071 | 224,697 | 42,321 | 2,724 | 7,928 | 52,975 | 41 | 277,713 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | △ 887 | | | | | | △ 887 |
| 別途積立金の積立 | | — | | | | | | — |
| 中間純利益 | | 6,240 | | | | | | 6,240 |
| 自己株式の取得 | △ 0 | △ 0 | | | | | | △ 0 |
| 自己株式の処分 | 43 | 36 | | | | | | 36 |
| 土地再評価 差額金の取崩 | | △ 7 | | | | | | △ 7 |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額） | | | 1,294 | △ 2,546 | 7 | △ 1,245 | △ 19 | △ 1,264 |
| 当中間期変動額合計 | 42 | 5,381 | 1,294 | △ 2,546 | 7 | △ 1,245 | △ 19 | 4,116 |
| 当中間期末残高 | △ 2,029 | 230,079 | 43,615 | 178 | 7,935 | 51,730 | 21 | 281,830 |

（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時価法（売却原価は移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等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。

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、定率法（ただし、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：10年～50年

その他：5年～15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残存価額を零とする定額法により償却しております。

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年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績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、営業部店及び審査所管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を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は10,894百万円であります。

(2) 役員賞与引当金

役員賞与引当金は、役員への賞与の支払いに備えるため、役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損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：各発生時に全額損益処理

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（10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の日翌事業年度から損益処理

(4) 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。

(5) 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を見積り必要と認める額を計上しております。

(6) 株式報酬引当金

株式報酬引当金は、役員報酬BIP信託による当行株式の交付に備えるため、株式交付規定に基づき、役員に割り当てられたポイントに応じた株式の給付見込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、主として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。なお、その他有価証券（債券）の換算差額については、為替による影響も含めてその他有価証券評価差額金として処理しております。

7.ヘッジ会計の方法

(1) 金利リスク・ヘッジ

当行の金融資産から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、一部の資産について、ヘッジ対象（日本国債及び米国債）とヘッジ手段（金利スワップ取引）を直接対応させる個別ヘッジによる繰延ヘッジによっております。

ヘッジ有効性評価については、ヘッジ手段とヘッジ対象の条件がほぼ同一であることから、ヘッジ開始時及びその後も継続して相場変動又はキャッシュ・フロー変動を相殺しているため、有効性の評価を省略しております。

(2) 為替変動リスク・ヘッジ

外貨建金融資産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委員会実務指針第25号 2020年10月8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、外貨建金銭債権等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権等（外国証券及び外貨貸出）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

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。

9.その他採用した重要な会計方針

投資信託（除くETF）の解約・償還に伴う差損益について、投資信託全体で益の場合は「有価証券利息配当金」に計上し、損の場合は「その他業務費用」の「国債等債券償還損」に計上しております。

当中間会計期間は、「有価証券利息配当金」に投資信託の解約・償還益1,345百万円を計上しております。

(会計方針の変更)

(収益認識に関する会計基準等の適用)

「収益認識に関する会計基準」（企業会計基準第29号 2020年3月31日。以下「収益認識会計基準」という。）等を当中間会計期間の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取る見込まれる金額で収益を認識することといたしました。

収益認識会計基準等の適用については、収益認識会計基準第84項ただし書きに定める経過的な取扱いに従っており、当中間会計期間の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を、当中間会計期間の期首の利益剰余金に加減し、当該期首残高から新たな会計方針を適用しております。

なお、当中間財務諸表に与える影響は軽微であります。

(時価の算定に関する会計基準等の適用)

「時価の算定に関する会計基準」（企業会計基準第30号 2019年7月4日。以下「時価算定会計基準」という。）等を当中間会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準第8項に従いデリバティブ取引の時価算定における時価調整手法について、市場で取引されるデリバティブ等から推計される観察可能なインプットを最大限利用する手法へと見直ししております。当該見直しは時価算定会計基準等の適用に伴うものであり、当行は、時価算定会計基準第20項ただし書きに定める経過的な取扱いに従って、当中間会計期間の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を当中間会計期間の期首の利益剰余金に反映しております。

この結果、当中間会計期間の期首の繰越利益剰余金が54百万円減少、その他資産が132百万円減少、その他負債が60百万円減少、繰延税金負債が22百万円減少、繰延ヘッジ損益が4百万円増加、1株当たり純資産額が1円71銭減少しております。

(追加情報)

(役員報酬 B I P 信託)

役員に対し信託を通じて自社の株式を交付する取引について、中間連結財務諸表「注記事項（追加情報）」に同一の内容を記載しているため、注記を省略しております。

(新型コロナウイルス感染症 (COVID-19) の拡大による貸倒引当金への影響)

新型コロナウイルス感染症の感染拡大に伴う経済活動停滞の影響について、中間連結財務諸表「注記事項（追加情報）」に同一の内容を記載しているため、注記を省略しております。

(中間貸借対照表関係)

- ※1. 関係会社の株式の総額
株 式 2,373百万円
- ※2. 無担保の消費貸借契約（債券貸借取引）により貸し付けている有価証券が、「有価証券」中の国債に含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。
28,000百万円
- ※3. 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 638百万円
延滞債権額 30,348百万円
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取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「未取利息不計上貸出金」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。
- ※4. 貸出金のうち3カ月以上延滞債権額は次のとおりであります。
3カ月以上延滞債権額 55百万円
なお、3カ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カ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。
- ※5. 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 28,991百万円
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カ月以上延滞債権に該当しないものであります。
- ※6. 破綻先債権額、延滞債権額、3カ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 60,034百万円
なお、上記3. から6. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
- ※7. 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委員会実務指針第24号 2020年10月8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商業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。
12,122百万円

- ※8. 担保に供している資産は次のとおりであります。

| | |
|------------|------------|
| 担保に供している資産 | |
| 有価証券 | 480,729百万円 |
| 貸出金 | 74,887百万円 |
| 計 | 555,617百万円 |

担保資産に対応する債務

| | |
|-------------|------------|
| 預金 | 12,007百万円 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 62,198百万円 |
| 借入金 | 415,973百万円 |

上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、次のものを差し入れております。

| | |
|-----------------|-----------|
| 有価証券 | 399百万円 |
| その他（金融商品等差入担保金） | 30,000百万円 |

また、子会社の借入金等の担保に供している資産はありません。

なお、その他の資産には、上記のほか、金融商品等差入担保金、保証金及び敷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。

| | |
|-------------------------------------------------------|----------|
| 金融商品等差入担保金（為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として差し入れているものを除く） | 5,924百万円 |
|-------------------------------------------------------|----------|

| | |
|---------|----------|
| 保証金及び敷金 | 1,629百万円 |
|---------|----------|

- ※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。

| | |
|------------------------------------------|--------------|
| 融資未実行残高 | 1,032,915百万円 |
| 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） | 961,271百万円 |

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。

- ※10. 有形固定資産の圧縮記帳額
圧縮記帳額 2,452百万円
（当中間会計期間の圧縮記帳額）（一百万円）

- ※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
24,503百万円

(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。
貸倒引当金戻入益 1,336百万円
株式等売却益 1,046百万円
償却債権取立益 191百万円
- ※2. 減価償却実施額は次のとおりであります。
有形固定資産 577百万円
無形固定資産 804百万円
- ※3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。
貸出金償却 1,012百万円

収入・支出の状況

業務粗利益等

(単位：百万円、%)

| | 前中間会計期間（2020年9月中間期） | | | 当中間会計期間（2021年9月中間期） | | |
|----------------------|---------------------|------------|--------|---------------------|----------|--------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 |
| 資金運用収益 | 15,965 (18) | 3,746 | 19,693 | 16,084 (13) | 4,209 | 20,280 |
| 資金調達費用 | 340 | 1,110 (18) | 1,432 | 363 | 482 (13) | 831 |
| 資金運用収支 | 15,624 | 2,635 | 18,260 | 15,721 | 3,727 | 19,448 |
| 信託報酬 | — | — | — | — | — | — |
| 役務取引等収益 | 4,641 | 112 | 4,753 | 5,264 | 128 | 5,393 |
| 役務取引等費用 | 2,036 | 49 | 2,086 | 1,994 | 52 | 2,047 |
| 役務取引等収支 | 2,604 | 63 | 2,667 | 3,270 | 76 | 3,346 |
| その他業務収益 | 684 | 1,229 | 1,913 | 1,350 | 2,286 | 3,636 |
| その他業務費用 | 755 | 298 | 1,053 | 1,076 | 1,514 | 2,591 |
| その他業務収支 | △71 | 931 | 859 | 273 | 771 | 1,045 |
| 業務粗利益 | 18,157 | 3,630 | 21,788 | 19,264 | 4,575 | 23,840 |
| 業務粗利益率 | 0.86 | 1.44 | 0.98 | 0.85 | 1.89 | 0.99 |
| 業務純益 | | | 4,617 | | | 7,308 |
| 実質業務純益 | | | 4,617 | | | 7,308 |
| コア業務純益 | | | 4,583 | | | 7,793 |
| コア業務純益（投資信託解約損益を除く。） | | | 4,019 | | | 6,448 |

- (注) 1.「国内業務部門」は円建取引、「国際業務部門」は外貨建取引です。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は「国際業務部門」に含めております。
 2.資金運用収益及び資金調達費用欄の()内の計数は、「国内業務部門」と「国際業務部門」の間の資金貸借の利息（内書き）であり、「計」より控除しております。
 3.業務粗利益率 = $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times \frac{365}{183} \times 100$

資金運用・調達勘定の平均残高・利息・利回り

(単位：百万円、%)

| | | 前中間会計期間（2020年9月中間期） | | | 当中間会計期間（2021年9月中間期） | | |
|---------|------|---------------------|-------------------|-----------|---------------------|-------------------|-----------|
| | | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 |
| 資金運用勘定 | 平均残高 | 4,177,487 (251,084) | 500,821 | 4,427,224 | 4,504,366 (226,322) | 481,367 | 4,759,412 |
| | 利息 | 15,965 (18) | 3,746 | 19,693 | 16,084 (13) | 4,209 | 20,280 |
| | 利回り | 0.76 | 1.49 | 0.88 | 0.71 | 1.74 | 0.84 |
| うち貸出金 | 平均残高 | 2,651,860 | 247,779 | 2,899,640 | 2,781,291 | 250,195 | 3,031,487 |
| | 利息 | 11,817 | 1,642 | 13,459 | 11,795 | 1,358 | 13,154 |
| | 利回り | 0.88 | 1.32 | 0.92 | 0.84 | 1.08 | 0.86 |
| うち有価証券 | 平均残高 | 1,033,121 | 216,222 | 1,249,344 | 1,046,956 | 196,743 | 1,243,699 |
| | 利息 | 3,903 | 2,038 | 5,941 | 3,972 | 2,715 | 6,687 |
| | 利回り | 0.75 | 1.88 | 0.94 | 0.75 | 2.75 | 1.07 |
| うち預け金等 | 平均残高 | 212,823 | 26,204 | 239,028 | 424,173 | 26,570 | 450,743 |
| | 利息 | 107 | △14 | 92 | 198 | △10 | 188 |
| | 利回り | 0.10 | △0.10 | 0.07 | 0.09 | △0.07 | 0.08 |
| 資金調達勘定 | 平均残高 | 4,584,255 | 501,591 (251,084) | 4,834,762 | 4,858,393 | 478,772 (226,322) | 5,110,843 |
| | 利息 | 340 | 1,110 (18) | 1,432 | 363 | 482 (13) | 831 |
| | 利回り | 0.01 | 0.44 | 0.05 | 0.01 | 0.20 | 0.03 |
| うち預金 | 平均残高 | 4,088,871 | 112,638 | 4,201,510 | 4,390,918 | 130,371 | 4,521,289 |
| | 利息 | 113 | 293 | 406 | 76 | 152 | 229 |
| | 利回り | 0.00 | 0.51 | 0.01 | 0.00 | 0.23 | 0.01 |
| うち譲渡性預金 | 平均残高 | 92,340 | 1,584 | 93,925 | 93,002 | 500 | 93,502 |
| | 利息 | 9 | 0 | 9 | 7 | 0 | 7 |
| | 利回り | 0.01 | 0.05 | 0.02 | 0.01 | 0.05 | 0.01 |
| うち借入金等 | 平均残高 | 381,885 | 68,353 | 450,238 | 369,614 | 72,145 | 441,759 |
| | 利息 | △7 | 373 | 365 | 5 | 80 | 86 |
| | 利回り | △0.00 | 1.09 | 0.16 | 0.00 | 0.22 | 0.03 |

- (注) 1.「国内業務部門」の資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（前中間会計期間543,062百万円、当中間会計期間505,703百万円）を控除して表示しております。
 2.「国際業務部門」の資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（前中間会計期間209百万円、当中間会計期間232百万円）を控除して表示しております。
 3.()内の計数は「国内業務部門」と「国際業務部門」の間の資金貸借の平均残高（内書き）及び利息（内書き）であり、「計」より控除しております。
 4.預け金等には、コールローン及び買入手形を含んでおります。
 5.借入金等には、コールマネー及び売渡手形を含んでおります。

受取利息・支払利息の分析

(単位：百万円)

| 種 類 | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | | | 当中間会計期間 (2021年9月中間期) | | | |
|------------------|----------------------|---------|---------|----------------------|---------|-------|-------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 | |
| 受取利息 (資金運用勘定) | 残高による増減 | 1,015 | 583 | 1,446 | 1,248 | △ 145 | 1,477 |
| | 利率による増減 | △ 1,671 | △ 1,658 | △ 3,174 | △ 1,129 | 608 | △ 890 |
| | 純 増 減 | △ 656 | △ 1,074 | △ 1,728 | 119 | 463 | 586 |
| うち貸出金 | 残高による増減 | 451 | 138 | 567 | 576 | 16 | 611 |
| | 利率による増減 | △ 871 | △ 1,033 | △ 1,881 | △ 597 | △ 299 | △ 916 |
| | 純 増 減 | △ 420 | △ 894 | △ 1,314 | △ 21 | △ 283 | △ 305 |
| うち有価証券 | 残高による増減 | 1,109 | 531 | 1,663 | 52 | △ 183 | △ 26 |
| | 利率による増減 | △ 1,403 | △ 670 | △ 2,095 | 17 | 859 | 772 |
| | 純 増 減 | △ 293 | △ 138 | △ 432 | 69 | 676 | 745 |
| うち預け金等 | 残高による増減 | △ 17 | △ 6 | △ 26 | 105 | △ 0 | 81 |
| | 利率による増減 | 58 | △ 46 | 15 | △ 14 | 4 | 13 |
| | 純 増 減 | 40 | △ 52 | △ 11 | 91 | 3 | 95 |
| 支払利息 (資金調達勘定) | 残高による増減 | 11 | 326 | 193 | 19 | △ 50 | 81 |
| | 利率による増減 | 115 | △ 1,923 | △ 1,661 | 3 | △ 577 | △ 682 |
| | 純 増 減 | 127 | △ 1,597 | △ 1,467 | 22 | △ 628 | △ 601 |
| うち預金 | 残高による増減 | 3 | △ 104 | 40 | 7 | 46 | 30 |
| | 利率による増減 | △ 8 | △ 643 | △ 792 | △ 44 | △ 186 | △ 207 |
| | 純 増 減 | △ 4 | △ 747 | △ 752 | △ 36 | △ 140 | △ 177 |
| うち譲渡性預金 | 残高による増減 | △ 0 | 0 | △ 0 | 0 | △ 0 | △ 0 |
| | 利率による増減 | 0 | △ 0 | 0 | △ 1 | 0 | △ 1 |
| | 純 増 減 | △ 0 | 0 | 0 | △ 1 | △ 0 | △ 1 |
| うち借入金等 | 残高による増減 | 1 | 568 | 174 | 0 | 20 | △ 6 |
| | 利率による増減 | △ 14 | △ 532 | △ 150 | 13 | △ 313 | △ 271 |
| | 純 増 減 | △ 12 | 36 | 24 | 13 | △ 292 | △ 278 |

(注) 1.残高及び利率の増減要因が重なる部分につきましては、利率による増減に含めて記載しております。

2.預け金等には、コールローン及び買入手形を含んでおります。

3.借入金等には、コールマネー及び売渡手形を含んでおります。

役務取引の状況

(単位：百万円)

| 種 類 | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | | | 当中間会計期間 (2021年9月中間期) | | |
|-----------|----------------------|--------|-------|----------------------|--------|-------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 |
| 役務取引等収益 | 4,641 | 112 | 4,753 | 5,264 | 128 | 5,393 |
| うち預金・貸出業務 | 790 | 18 | 808 | 1,080 | 20 | 1,101 |
| うち為替業務 | 1,637 | 73 | 1,711 | 1,559 | 85 | 1,645 |
| うち証券業務 | 573 | — | 573 | 916 | — | 916 |
| うち代理業務 | 49 | — | 49 | 43 | — | 43 |
| 役務取引等費用 | 2,036 | 49 | 2,086 | 1,994 | 52 | 2,047 |
| うち為替業務 | 323 | 6 | 330 | 316 | 8 | 324 |

その他業務収支の状況

(単位：百万円)

| 種 類 | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | | | 当中間会計期間 (2021年9月中間期) | | |
|-------------|----------------------|--------|-------|----------------------|--------|-------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 |
| その他業務収益 | 684 | 1,229 | 1,913 | 1,350 | 2,286 | 3,636 |
| うち外国為替売買益 | — | 593 | 593 | — | 1,073 | 1,073 |
| うち商品有価証券売買益 | 0 | — | 0 | 5 | — | 5 |
| うち国債等債券売却益 | 456 | 630 | 1,087 | 1,175 | 930 | 2,106 |
| うち国債等債券償還益 | — | — | — | — | — | — |
| うち金融派生商品収益 | 226 | 5 | 231 | 169 | 282 | 451 |
| その他業務費用 | 755 | 298 | 1,053 | 1,076 | 1,514 | 2,591 |
| うち商品有価証券売買損 | — | — | — | — | — | — |
| うち国債等債券売却損 | 755 | 298 | 1,053 | 1,076 | 1,514 | 2,591 |
| うち国債等債券償還損 | — | — | — | — | — | — |
| うち国債等債券償却 | 0 | — | 0 | 0 | — | 0 |
| うち金融派生商品費用 | — | — | — | — | — | — |

預金

預金・譲渡性預金内訳 (期中平均残高・構成比)

(単位：百万円、%)

| 種 類 | | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | | | 当中間会計期間 (2021年9月中間期) | | |
|----------------|-----|----------------------|---------|-----------|----------------------|---------|-----------|
| | | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 |
| 流動性預金 | 残 高 | 2,944,398 | — | 2,944,398 | 3,273,542 | — | 3,273,542 |
| | 構成比 | 68.55 | — | 68.55 | 70.93 | — | 70.93 |
| うち有利息預金 | 残 高 | 2,217,974 | — | 2,217,974 | 2,410,768 | — | 2,410,768 |
| | 構成比 | 51.64 | — | 51.64 | 52.24 | — | 52.24 |
| 定期性預金 | 残 高 | 1,126,188 | — | 1,126,188 | 1,098,901 | — | 1,098,901 |
| | 構成比 | 26.22 | — | 26.22 | 23.81 | — | 23.81 |
| うち固定金利 定期預金 | 残 高 | 1,126,043 | | | 1,098,805 | | |
| | 構成比 | 26.21 | | | 23.81 | | |
| うち変動金利 定期預金 | 残 高 | 105 | | | 57 | | |
| | 構成比 | 0.00 | | | 0.00 | | |
| その他 | 残 高 | 18,283 | 112,638 | 130,922 | 18,474 | 130,371 | 148,845 |
| | 構成比 | 0.42 | 2.62 | 3.04 | 0.40 | 2.83 | 3.23 |
| 預金合計 | 残 高 | 4,088,871 | 112,638 | 4,201,510 | 4,390,918 | 130,371 | 4,521,289 |
| | 構成比 | 95.19 | 2.62 | 97.81 | 95.14 | 2.83 | 97.97 |
| 譲渡性預金 | 残 高 | 92,340 | 1,584 | 93,925 | 93,002 | 500 | 93,502 |
| | 構成比 | 2.15 | 0.04 | 2.19 | 2.02 | 0.01 | 2.03 |
| 総合計 | 残 高 | 4,181,212 | 114,223 | 4,295,435 | 4,483,921 | 130,871 | 4,614,792 |
| | 構成比 | 97.34 | 2.66 | 100.00 | 97.16 | 2.84 | 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
 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
 3.その他＝別段預金＋納税準備預金＋非居住者円預金＋外貨預金

定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

| 期 別 | | 残 存 期 間 | | | | | | 合計 |
|--------------|----------------------|---------|------------|-----------|----------|----------|-------|-----------|
| | | 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 | |
| 定期預金 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 289,101 | 203,569 | 417,431 | 109,863 | 94,022 | 7,092 | 1,121,081 |
| | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | 277,115 | 209,575 | 411,272 | 96,110 | 88,325 | 7,096 | 1,089,494 |
| 固定金利 定期預金 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 289,050 | 203,563 | 417,385 | 109,832 | 94,019 | 7,092 | 1,120,943 |
| | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | 277,059 | 209,570 | 411,266 | 96,106 | 88,325 | 7,096 | 1,089,425 |
| 変動金利 定期預金 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 14 | 6 | 46 | 30 | 3 | — | 101 |
| | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | 20 | 4 | 5 | 3 | — | — | 33 |
| その他 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 36 | — | — | — | — | — | 36 |
| | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | 35 | — | — | — | — | — | 35 |

(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

貸出金科目別残高 (期中平均残高)

(単位: 百万円)

| 科 目 | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | | | 当中間会計期間 (2021年9月中間期) | | |
|------|----------------------|---------|-----------|----------------------|---------|-----------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 |
| 割引手形 | 13,803 | — | 13,803 | 11,645 | — | 11,645 |
| 手形貸付 | 80,627 | 5,114 | 85,742 | 71,122 | 4,163 | 75,286 |
| 証書貸付 | 2,162,052 | 242,665 | 2,404,717 | 2,317,845 | 246,031 | 2,563,877 |
| 当座貸越 | 395,377 | — | 395,377 | 380,678 | — | 380,678 |
| 合 計 | 2,651,860 | 247,779 | 2,899,640 | 2,781,291 | 250,195 | 3,031,487 |

貸出金の残存期間別残高

(単位: 百万円)

| 期 別 | 残 存 期 間 | | | | | | 合計 |
|-----------------------------|-----------|---------|---------|---------|---------|------------|-----------|
| | 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 | |
| 貸出金 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 1,212,091 | 382,565 | 354,772 | 200,409 | 725,585 | 89,105 | 2,964,531 |
| 当中間会計期間 (2021年9月30日) | 1,200,610 | 447,446 | 336,554 | 223,714 | 768,050 | 86,086 | 3,062,462 |
| うち変動金利 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | 98,225 | 54,481 | 32,358 | 146,972 | 88,995 | |
| 当中間会計期間 (2021年9月30日) | | 95,658 | 50,218 | 29,907 | 149,675 | 85,972 | |
| うち固定金利 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | 284,339 | 300,291 | 168,051 | 578,613 | 110 | |
| 当中間会計期間 (2021年9月30日) | | 351,787 | 286,335 | 193,806 | 618,375 | 113 | |

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

貸出金及び支払承諾見返の担保別残高

(単位: 百万円)

| 担 保 別 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | |
|-------|----------------------|--------|----------------------|--------|
| | 貸出金 | 支払承諾見返 | 貸出金 | 支払承諾見返 |
| 有価証券 | 5,445 | 0 | 4,801 | 26 |
| 債権 | 17,534 | 322 | 17,304 | 715 |
| 商品 | — | — | — | — |
| 不動産 | 634,860 | 1,780 | 669,974 | 2,114 |
| その他 | 2,959 | — | 1,633 | 0 |
| 計 | 660,799 | 2,103 | 693,714 | 2,856 |
| 保証 | 1,167,863 | 5,730 | 1,178,626 | 5,275 |
| 信用 | 1,135,868 | 13,076 | 1,190,121 | 13,522 |
| 合計 | 2,964,531 | 20,909 | 3,062,462 | 21,655 |

貸出金資金用途別残高・構成比

(単位: 百万円、%)

| 使 途 別 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | |
|-------|----------------------|--------|----------------------|--------|
| | 残 高 | 構成比 | 残 高 | 構成比 |
| 設備資金 | 1,321,436 | 44.57 | 1,364,397 | 44.55 |
| 運転資金 | 1,643,095 | 55.43 | 1,698,065 | 55.45 |
| 合 計 | 2,964,531 | 100.00 | 3,062,462 | 100.00 |

貸出金業種別残高・構成比

(単位：百万円、%)

| 業 種 別 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | |
|--------------------|----------------------|--------|----------------------|--------|
| | 貸出金残高 | 構成比 | 貸出金残高 | 構成比 |
| 国内 (除く特別国際金融取引勘定分) | 2,964,531 | 100.00 | 3,062,462 | 100.00 |
| 製造業 | 481,340 | 16.24 | 481,258 | 15.71 |
| 農業、林業 | 3,845 | 0.13 | 3,948 | 0.13 |
| 漁業 | 6,430 | 0.22 | 3,192 | 0.10 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 6,094 | 0.20 | 6,135 | 0.20 |
| 建設業 | 108,270 | 3.65 | 115,919 | 3.79 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 79,074 | 2.67 | 83,922 | 2.74 |
| 情報通信業 | 10,713 | 0.36 | 10,095 | 0.33 |
| 運輸業、郵便業 | 167,159 | 5.64 | 195,679 | 6.39 |
| 卸売業、小売業 | 340,406 | 11.48 | 340,776 | 11.13 |
| 金融業、保険業 | 98,424 | 3.32 | 137,558 | 4.49 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 384,520 | 12.97 | 390,159 | 12.74 |
| 宿泊業 | 8,904 | 0.30 | 8,302 | 0.27 |
| 飲食業 | 19,829 | 0.67 | 17,133 | 0.56 |
| 医療・福祉 | 108,923 | 3.67 | 105,816 | 3.46 |
| その他のサービス | 95,092 | 3.21 | 92,303 | 3.01 |
| 地方公共団体 | 289,515 | 9.77 | 290,714 | 9.49 |
| その他 | 755,983 | 25.50 | 779,542 | 25.46 |
| 特別国際金融取引勘定分 | — | — | — | — |
| 政府等 | — | — | — | — |
| 金融機関 | — | — | — | — |
| その他 | — | — | — | — |
| 合 計 | 2,964,531 | 100.00 | 3,062,462 | 100.00 |

(注) 1.「国内 (除く特別国際金融取引勘定分)」には、特別国際金融取引勘定分以外の「国際業務部門」を含めております。
2.「その他のサービス」には、「学術研究、専門・技術サービス」「生活関連サービス業・娯楽」「教育、学習支援業」を含めております。

中小企業向貸出金

(単位：百万円、%)

| 種 類 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 当中間会計期間 (2021年9月30日) |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 貸出金残高 (A) | 2,964,531 | 3,062,462 |
| 中小企業等貸出金残高 (B) | 2,068,758 | 2,146,691 |
| 割 合 (B) / (A) | 69.78 | 70.09 |

(注) 中小企業等の対象範囲は、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。

特定海外債権残高

該当ありません。

(注) 特定海外債権は、貸倒引当金 (特定海外債権引当勘定) の引当対象とされる貸出金であります。

預貸率

(単位：%)

| | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | | | 当中間会計期間 (2021年9月中間期) | | |
|-------|----------------------|--------|-------|----------------------|--------|-------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 |
| 預貸率 | | | | | | |
| 期末値 | 63.50 | 215.24 | 67.40 | 63.18 | 170.56 | 66.68 |
| 期中平均値 | 63.42 | 216.92 | 67.50 | 62.02 | 191.17 | 65.69 |

(注) 預金残高には譲渡性預金を含んでおります。

有価証券

商品有価証券残高 (期中平均残高)

(単位: 百万円)

| | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | 当中間会計期間 (2021年9月中間期) |
|-----|----------------------|----------------------|
| 国債 | 3 | 32 |
| 地方債 | — | — |
| 合計 | 3 | 32 |

有価証券残高 (期中平均残高・構成比)

(単位: 百万円、%)

| 種類 | | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | | | 当中間会計期間 (2021年9月中間期) | | |
|--------|-----|----------------------|---------|-----------|----------------------|---------|-----------|
| | | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 |
| 国債 | 残高 | 318,139 | — | 318,139 | 239,105 | — | 239,105 |
| | 構成比 | 25.46 | — | 25.46 | 19.23 | — | 19.23 |
| 地方債 | 残高 | 295,004 | — | 295,004 | 374,041 | — | 374,041 |
| | 構成比 | 23.61 | — | 23.61 | 30.07 | — | 30.07 |
| 社債 | 残高 | 161,403 | — | 161,403 | 187,492 | — | 187,492 |
| | 構成比 | 12.92 | — | 12.92 | 15.07 | — | 15.07 |
| 株式 | 残高 | 75,046 | — | 75,046 | 66,631 | — | 66,631 |
| | 構成比 | 6.01 | — | 6.01 | 5.36 | — | 5.36 |
| その他の証券 | 残高 | 183,526 | 216,222 | 399,749 | 179,685 | 196,743 | 376,429 |
| | 構成比 | 14.69 | 17.31 | 32.00 | 14.45 | 15.82 | 30.27 |
| うち外国債券 | 残高 | — | 216,222 | 216,222 | — | 196,743 | 196,743 |
| | 構成比 | — | 17.31 | 17.31 | — | 15.82 | 15.82 |
| うち外国株式 | 残高 | — | — | — | — | — | — |
| | 構成比 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 残高 | 1,033,121 | 216,222 | 1,249,344 | 1,046,956 | 196,743 | 1,243,699 |
| | 構成比 | 82.69 | 17.31 | 100.00 | 84.18 | 15.82 | 100.00 |

有価証券の残存期間別残高

(単位: 百万円)

| 期別 | | 残存期間 | | | | | | | 合計 |
|--------|----------------------|--------|-------------|-------------|-------------|--------------|---------|----------------|---------|
| | | 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 | |
| 国債 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 22,000 | 25,000 | — | 40,000 | 40,000 | 144,000 | — | 271,000 |
| | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | 25,000 | — | 40,000 | 10,000 | — | 138,000 | — | 213,000 |
| 地方債 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 694 | 1,711 | 18,511 | 13,911 | 266,009 | 9,194 | — | 310,034 |
| | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | 1,913 | 20,462 | 18,913 | 28,512 | 301,410 | 29,851 | — | 401,061 |
| 社債 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 15,135 | 17,564 | 18,147 | 3,330 | 95,050 | 16,507 | — | 165,735 |
| | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | 10,129 | 19,924 | 9,678 | 21,181 | 101,510 | 25,441 | — | 187,863 |
| 株式 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | | | | | | 112,581 | 112,581 |
| | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | | | | | | | 126,520 | 126,520 |
| その他の証券 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 21,751 | 54,265 | 46,627 | 27,804 | 79,773 | 85,504 | 83,040 | 398,767 |
| | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | 14,318 | 44,234 | 73,258 | 52,945 | 71,610 | 45,145 | 99,091 | 400,604 |
| うち外国債券 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 19,764 | 41,098 | 7,300 | 6,877 | 23,617 | 83,296 | 29,797 | 211,751 |
| | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | 14,318 | 27,868 | 46,111 | 40,291 | 14,079 | 44,955 | 24,791 | 212,415 |
| うち外国株式 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | | | | | | — | — |
| | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | | | | | | | — | — |

預証率

(単位: %)

| | | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | | | 当中間会計期間 (2021年9月中間期) | | |
|-----|-------|----------------------|--------|-------|----------------------|--------|-------|
| | | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 計 |
| 預証率 | 期末値 | 24.53 | 197.85 | 28.99 | 25.22 | 141.99 | 29.02 |
| | 期中平均値 | 24.70 | 189.29 | 29.08 | 23.34 | 150.33 | 26.95 |

(注) 預金残高には譲渡性預金を含んでおります。

時価情報

有価証券の時価等

前・当中間会計期間における有価証券の時価等は、次のとおりであります。

①満期保有目的の債券

該当ありません。

②子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

| | 前中間会計期間（2020年9月30日） | | | 当中間会計期間（2021年9月30日） | | |
|--------|---------------------|----|----|---------------------|----|----|
| | 中間貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 | 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) 上表に含まれない市場価格のない株式等の中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

| | 前中間会計期間（2020年9月30日） | | 当中間会計期間（2021年9月30日） | |
|--------|---------------------|--|---------------------|--|
| | 中間貸借対照表計上額 | | 中間貸借対照表計上額 | |
| 子会社株式 | 2,323 | | 2,323 | |
| 関連会社株式 | 50 | | 50 | |

③その他有価証券

(単位：百万円)

| | 種 類 | 前中間会計期間（2020年9月30日） | | | 当中間会計期間（2021年9月30日） | | |
|--------------------------------|-----|---------------------|-----------|----------|---------------------|-----------|----------|
| | | 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 | 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 | 89,955 | 38,469 | 51,485 | 107,496 | 43,599 | 63,896 |
| | 債券 | 431,897 | 427,861 | 4,036 | 433,789 | 430,387 | 3,402 |
| | 国債 | 160,090 | 157,935 | 2,154 | 107,071 | 105,603 | 1,468 |
| | 地方債 | 184,730 | 183,266 | 1,464 | 229,457 | 227,968 | 1,488 |
| | 社債 | 87,076 | 86,659 | 417 | 97,260 | 96,815 | 445 |
| | その他 | 285,741 | 273,697 | 12,044 | 175,696 | 169,723 | 5,973 |
| | 小計 | 807,594 | 740,028 | 67,566 | 716,982 | 643,710 | 73,272 |
| 中間貸借対照表計上額 が取得原価を 超えないもの | 株式 | 17,785 | 22,332 | △ 4,547 | 14,189 | 16,671 | △ 2,482 |
| | 債券 | 319,841 | 324,117 | △ 4,275 | 372,047 | 375,975 | △ 3,927 |
| | 国債 | 114,569 | 118,039 | △ 3,470 | 108,617 | 111,666 | △ 3,049 |
| | 地方債 | 126,403 | 126,852 | △ 449 | 172,592 | 173,155 | △ 563 |
| | 社債 | 78,868 | 79,224 | △ 355 | 90,838 | 91,153 | △ 314 |
| | その他 | 123,242 | 131,416 | △ 8,174 | 222,342 | 226,724 | △ 4,382 |
| | 小計 | 460,868 | 477,866 | △ 16,997 | 608,579 | 619,371 | △ 10,792 |
| 合 計 | | 1,268,463 | 1,217,894 | 50,568 | 1,325,561 | 1,263,081 | 62,480 |

(注) 上表に含まれない市場価格のない株式等及び組合出資金の中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

| | 前中間会計期間（2020年9月30日） | | 当中間会計期間（2021年9月30日） | |
|--------|---------------------|--|---------------------|--|
| | 中間貸借対照表計上額 | | 中間貸借対照表計上額 | |
| 非上場株式 | 2,467 | | 2,461 | |
| 組合出資金等 | 1,718 | | 2,708 | |

組合出資金については、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2019年7月4日）第27項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

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（市場価格のない株式等及び組合出資金を除く）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、評価差額を当中間会計期間の損失として処理（以下「減損処理」という。）しております。

前中間会計期間における減損処理額は8,663百万円（株式8,663百万円）であります。当中間会計期間における減損処理額はありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、中間会計期間末日における時価が取得原価と比べ50%以上下落している場合は全銘柄を著しい下落であると判定し、30%以上50%未満下落している場合は、過去の一定期間における時価の推移及び当該発行会社の業績等を勘案し判定しております。

金銭の信託の時価等

前・当中間会計期間において、金銭の信託はありません。

デリバティブ取引の時価等

前・当中間会計期間におけるデリバティブ取引の時価等は、次のとおりであります。

(注)「契約額等」の欄には、スワップ取引につきましては想定元本額を、先物取引、オプション取引等その他の取引については契約額を記載しております。

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 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | | | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | | | |
|-------------|------------------|----------------------|-------------------|------|---------|----------------------|-------------------|------|--------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち 1年超のもの | 時価 | 評価損益 | 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 | 22,356 | 21,585 | 666 | 666 | 30,192 | 29,791 | 710 | 710 |
| | 受取変動・支払固定 | 22,356 | 21,585 | △383 | △383 | 30,192 | 29,791 | △328 | △328 |
| | 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 | 6,655・6,655 | 6,508・6,508 | △4・4 | 100・△20 | 6,960・6,960 | 6,884・6,884 | △4・4 | 97・△17 |
| | 合 計 | | | 283 | 364 | | | 381 | 461 |

(注) 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通貨関連取引

(単位：百万円)

| 区 分 | 種 類 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | | | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | | | |
|-------------|-----------------|----------------------|-------------------|--------------|--------------|----------------------|-------------------|--------------|--------------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち 1年超のもの | 時価 | 評価損益 | 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 | 46,778 | 6,250 | 7 | 7 | 6,434 | 6,434 | 4 | 4 |
| | 為替予約 売 建・買 建 | 73,217・31,155 | 470・454 | 196・103 | 196・103 | 85,019・60,663 | 14,683・9,405 | △771・1,017 | △771・1,017 |
| | 通貨オプション 売 建・買 建 | 283,403・283,403 | 196,629・196,629 | △8,563・8,563 | 5,628・△2,643 | 265,576・265,576 | 187,053・187,053 | △6,791・6,761 | 5,676・△2,950 |
| | その他 売 建・買 建 | 19,157・19,157 | 19,157・19,157 | 196・△196 | 196・106 | 42,639・42,639 | 42,639・42,639 | 282・△310 | 300・238 |
| | 合 計 | | | 307 | 3,595 | | | 192 | 3,515 |

(注) 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。

③株式関連取引・④債券関連取引・⑤商品関連取引・⑥クレジットデリバティブ取引

各該当ありません。

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)

| ヘッジ会計方法 | 種 類 | 主なヘッジ対象 | 前中間会計期間（2020年9月30日） | | | 当中間会計期間（2021年9月30日） | | |
|-------------|---------------------|------------|---------------------|-------------------|--------|---------------------|-------------------|-----|
| | | | 契約額等 | 契約額等のうち 1年超のもの | 時価 | 契約額等 | 契約額等のうち 1年超のもの | 時価 |
| 原則的 処理方法 | 金利スワップ 受取変動・支払固定 | 其他有価証券（債券） | 269,965 | 257,965 | △6,689 | 224,751 | 199,751 | 136 |
| | 合 計 | | | | △6,689 | | | 136 |

(注) 主として、金融資産から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジによっております。

②通貨関連取引

(単位：百万円)

| ヘッジ会計方法 | 種 類 | 主なヘッジ対象 | 前中間会計期間（2020年9月30日） | | | 当中間会計期間（2021年9月30日） | | |
|-------------|--------------------|----------|---------------------|-------------------|------|---------------------|-------------------|------|
| | | | 契約額等 | 契約額等のうち 1年超のもの | 時価 | 契約額等 | 契約額等のうち 1年超のもの | 時価 |
| 原則的 処理方法 | 通貨スワップ 資金関連スワップ | 外貨建金銭債権等 | 28,900 | 23,610 | 47 | 24,820 | 19,158 | △349 |
| | 合 計 | | 44,463 | — | △149 | 40,427 | — | △109 |
| | | | | | △101 | | | △458 |

(注) 主として「業種別委員会実務指針第25号」に基づき、繰延ヘッジを適用しております。

③株式関連取引・④債券関連取引

各該当ありません。

リスク管理債権等

リスク管理債権額（連結ベース）

（単位：百万円）

| | 前中間連結会計期間（2020年9月30日） | | 当中間連結会計期間（2021年9月30日） | |
|------------|-----------------------|---------|-----------------------|---------|
| | 金額 | 割合 | 金額 | 割合 |
| 破綻先債権額 | 971 | (0.03%) | 1,066 | (0.03%) |
| 延滞債権額 | 27,414 | (0.92%) | 30,714 | (1.00%) |
| 3カ月以上延滞債権額 | 269 | (0.00%) | 55 | (0.00%) |
| 貸出条件緩和債権額 | 28,476 | (0.96%) | 28,991 | (0.94%) |
| 合 計 | 57,132 | (1.93%) | 60,827 | (1.99%) |

（注）（ ）内は貸出金の中間連結会計期間末残高に対する割合であります。

リスク管理債権額（当行単体ベース）

（単位：百万円）

| | 前中間会計期間（2020年9月30日） | | 当中間会計期間（2021年9月30日） | |
|------------|---------------------|---------|---------------------|---------|
| | 金額 | 割合 | 金額 | 割合 |
| 破綻先債権額 | 558 | (0.01%) | 638 | (0.02%) |
| 延滞債権額 | 26,911 | (0.90%) | 30,348 | (0.99%) |
| 3カ月以上延滞債権額 | 213 | (0.00%) | 55 | (0.00%) |
| 貸出条件緩和債権額 | 28,476 | (0.96%) | 28,991 | (0.94%) |
| 合 計 | 56,160 | (1.89%) | 60,034 | (1.96%) |

（注）（ ）内は貸出金の中間会計期間末残高に対する割合であります。

金融再生法に基づく資産査定状況（当行単体ベース）

（単位：百万円）

| | 前中間会計期間（2020年9月30日） | | 当中間会計期間（2021年9月30日） | |
|-------------------|---------------------|----------|---------------------|----------|
| | 金額 | 割合 | 金額 | 割合 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 3,860 | (0.12%) | 4,337 | (0.13%) |
| 危険債権 | 23,643 | (0.78%) | 26,680 | (0.85%) |
| 要管理債権 | 28,689 | (0.95%) | 29,047 | (0.93%) |
| 小計 | 56,193 | (1.86%) | 60,065 | (1.93%) |
| 正常債権 | 2,955,197 | (98.13%) | 3,051,820 | (98.06%) |
| 合 計 | 3,011,391 | (100.0%) | 3,111,885 | (100.0%) |

貸倒引当金残高及び期中の増減額（当行単体ベース）

（単位：百万円）

| | 前中間会計期間（2020年9月中間期） | | | | 当中間会計期間（2021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 |
| 一般貸倒引当金 | 8,019 | 7,755 | 8,019 | 7,755 | 8,490 | 7,330 | 8,490 | 7,330 |
| 個別貸倒引当金 | 6,847 | 6,549 | 6,847 | 6,549 | 7,301 | 6,779 | 7,301 | 6,779 |
| | | | (435) | | | | (345) | |
| 合 計 | 14,866 | 14,304 | 14,866 | 14,304 | 15,792 | 14,109 | 15,792 | 14,109 |
| | | | (435) | | | | (345) | |

（注）期中減少額欄の（ ）内は貸倒引当金の目的使用額（内書き）であります。

貸出金償却額（当行単体ベース）

（単位：百万円）

| | 前中間会計期間（2020年9月中間期） | 当中間会計期間（2021年9月中間期） |
|--------|---------------------|---------------------|
| 貸出金償却額 | 570 | 1,012 |

信託業務

信託財産残高表

(単位：百万円、%)

| 資 産 科 目 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | |
|------------|----------------------|--------|----------------------|--------|
| | 金 額 | 構成比 | 金 額 | 構成比 |
| 信託受益権 | 10 | 4.83 | 12 | 6.25 |
| 現金預け金 | 200 | 95.17 | 190 | 93.75 |
| 合 計 | 210 | 100.00 | 203 | 100.00 |

(単位：百万円、%)

| 負 債 科 目 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | |
|------------|----------------------|--------|----------------------|--------|
| | 金 額 | 構成比 | 金 額 | 構成比 |
| 金銭信託 | 210 | 100.00 | 203 | 100.00 |
| 合 計 | 210 | 100.00 | 203 | 100.00 |

(注) 1.共同信託他社管理財産 前中間会計期間一百万円、当中間会計期間一百万円
2.元本補てん契約のある信託につきましては、前中間会計期間、当中間会計期間ともに取扱残高はありません。

金銭信託の受入状況

(単位：百万円)

| | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 当中間会計期間 (2021年9月30日) |
|------|----------------------|----------------------|
| 金銭信託 | 210 | 203 |

信託期間別元本残高

(単位：百万円)

| 期 別 | 期 間 | | | | | 合計 |
|---------------------------|------|----------|----------|------|--------|-----|
| | 1年未満 | 1年以上2年未満 | 2年以上5年未満 | 5年以上 | その他のもの | |
| 金銭信託 前中間会計期間 (2020年9月30日) | — | — | — | 210 | — | 210 |
| 当中間会計期間 (2021年9月30日) | — | — | — | 203 | — | 203 |

従業員一人当たり及び一店舗当たりの資金量

(単位：百万円)

| | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 当中間会計期間 (2021年9月30日) |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 従業員一人当たりの資金量 | 0 | 0 |
| 一店舗当たりの資金量 | 2 | 1 |

(注) 1.資金量は金銭信託の信託財産額であります。
2.従業員数は期中平均従業員数により算出しております。また、店舗数には出張所を含めておりません。

金銭信託の運用状況

該当ありません。

有価証券残高

該当ありません。

自己資本の状況

自己資本の構成に関する事項

連結自己資本比率（国内基準）

（単位：百万円）

| 項 目 | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) |
|------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 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 | 244,181 | 235,173 |
| うち、資本金及び資本剰余金の額 | 67,808 | 67,808 |
| うち、利益剰余金の額 | 179,289 | 170,618 |
| うち、自己株式の額（△） | 2,029 | 2,070 |
| うち、社外流出予定額（△） | 887 | 1,183 |
| 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 | △913 | △4,724 |
| うち、為替換算調整勘定 | — | — |
| うち、退職給付に係るものの額 | △913 | △4,724 |
| 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 | 21 | 41 |
| 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 | 7,647 | 8,085 |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額 | 7,647 | 8,085 |
| 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額のうち、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額のうち、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額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 | 1,757 | 2,354 |
| 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) 252,694 | 240,929 |
| 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 | 3,345 | 3,775 |
| 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・ライツに係るもの以外の額 | 3,345 | 3,775 |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額 | 1 | 1 |
| 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 | 5,690 | 2,200 |
| 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 | 5 | 7 |
| 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) 9,042 | 5,985 |
| 自己資本 | | |
| 自己資本の額（(イ) - (ロ)） | (ハ) 243,652 | 234,944 |
| リスク・アセット等（3） | | |
| 信用リスク・アセットの額の合計額 | 2,516,298 | 2,491,293 |
| 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 | 13,018 | 13,079 |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー | — | — |
| うち、上記以外に該当するものの額 | 13,018 | 13,079 |
| 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 | 82,620 | 82,647 |
| 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・アセット等の額の合計額 | (ニ) 2,598,919 | 2,573,941 |
| 連結自己資本比率 | | |
| 連結自己資本比率（(ハ) / (ニ)）（%） | 9.37 | 9.12 |

（注）その他金融機関等（自己資本比率告示第29条第6項第1号に規定するその他金融機関等をいう。）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該当ありません。

単体自己資本比率（国内基準）

（単位：百万円）

| 項 目 | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | 前中間会計期間 (2020年9月30日) |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 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 | 229,191 | 221,155 |
| うち、資本金及び資本剰余金の額 | 62,243 | 62,243 |
| うち、利益剰余金の額 | 169,865 | 162,166 |
| うち、自己株式の額（△） | 2,029 | 2,070 |
| うち、社外流出予定額（△） | 887 | 1,183 |
| 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 | 21 | 41 |
| 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 | 7,330 | 7,755 |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額 | 7,330 | 7,755 |
| 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額のうち、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額のうち、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額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 | 1,757 | 2,354 |
| コア資本に係る基礎項目の額 | (イ) 238,301 | 231,306 |
| 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 | 2,511 | 2,912 |
| 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・ライセンスに係るもの以外の額 | 2,511 | 2,912 |
| 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 | 6,604 | 6,131 |
| 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 | 5 | 7 |
| 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) 9,120 | 9,051 |
| 自己資本 | | |
| 自己資本の額 ((イ) - (ロ)) | (ハ) 229,180 | 222,255 |
| リスク・アセット等（3） | | |
| 信用リスク・アセットの額の合計額 | 2,496,818 | 2,469,215 |
| 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 | 13,018 | 13,079 |
| うち、他の金融機関等向けエクスポージャー | — | — |
| うち、上記以外に該当するものの額 | 13,018 | 13,079 |
| 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 | 79,764 | 79,596 |
| 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・アセット等の額の合計額 | (ニ) 2,576,582 | 2,548,812 |
| 自己資本比率 | | |
| 自己資本比率 ((ハ) / (ニ)) (%) | 8.89 | 8.71 |

自己資本の充実度

所要自己資本の額

(単位：百万円)

| 項 目 | 連 結 | | 単 体 | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 当中間会計期間 (2021年9月30日) |
| 信用リスク オン・バランス | | | | |
| 1.現金 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.我が国の中央政府及び中央銀行向け | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.外国の中央政府及び中央銀行向け | 0 | 5 | 0 | 5 |
| 4.国際決済銀行等向け | — | — | — | — |
| 5.我が国の地方公共団体向け | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.外国の中央政府等以外の公共部門向け | 4 | 5 | 4 | 5 |
| 7.国際開発銀行向け | — | 0 | — | 0 |
| 8.地方公共団体金融機構向け | 166 | 172 | 166 | 172 |
| 9.我が国の政府関係機関向け | 474 | 528 | 474 | 528 |
| 10.地方三公社向け | 17 | 15 | 17 | 15 |
| 11.金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | 494 | 588 | 493 | 587 |
| 12.法人等向け | 55,561 | 56,540 | 55,140 | 56,152 |
| 13.中小企業等向け及び個人向け | 15,269 | 15,218 | 14,993 | 14,967 |
| 14.抵当権付住宅ローン | 2,136 | 2,055 | 2,136 | 2,055 |
| 15.不動産取得等事業向け | 10,994 | 11,399 | 11,042 | 11,438 |
| 16.三月以上延滞等 | 108 | 60 | 100 | 56 |
| 17.取立未済手形 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 18.信用保証協会等による保証付 | 173 | 185 | 173 | 185 |
| 19.株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付 | — | — | — | — |
| 20.出資等 | 2,547 | 2,525 | 2,627 | 2,606 |
| 21.上記以外 | 1,995 | 1,856 | 1,689 | 1,601 |
| （うち他の金融機関等の対象資本等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） | 201 | 201 | 201 | 201 |
| （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） | 752 | 608 | 581 | 482 |
| （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） | — | — | — | — |
| （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） | — | — | — | — |
| 22.証券化 | 85 | — | 85 | — |
| （うちSTC要件適用分） | — | — | — | — |
| （うち非STC要件適用分） | 85 | — | 85 | — |
| 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 | 3,449 | 4,024 | 3,449 | 4,024 |
| （うちルック・スルー方式） | 3,449 | 3,982 | 3,449 | 3,982 |
| （うちマンデート方式） | — | 41 | — | 41 |
| （うち蓋然性方式（250%）） | — | — | — | — |
| （うち蓋然性方式（400%）） | — | — | — | — |
| （うちフォールバック方式（1,250%）） | — | — | — | — |
| 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 | 523 | 520 | 523 | 520 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| オン・バランス計 | 94,003 | 95,704 | 93,120 | 94,925 |
| オフ・バランス | | | | |
| 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 | 0 | 0 | 0 |
| 2.原契約期間が1年以下のコミットメント | 181 | 343 | 181 | 343 |
| 3.短期の買戻関連偶発債務 | 7 | 10 | 7 | 10 |
| 4.特定の取引に係る偶発債務 | 66 | 67 | 66 | 67 |
| 5.NIF又はRUF | — | — | — | — |
| 6.原契約期間が1年超のコミットメント | 1,478 | 1,048 | 1,478 | 1,048 |
| 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 | 622 | 616 | 622 | 616 |
| 9.買戻条件付資産売却又は求償権付資産売却等（控除後） | — | — | — | — |
| 10.先物購入、先渡預金、部分払込株式又は部分払込債券 | — | — | — | — |
| 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 | 445 | 239 | 445 | 239 |
| 12.派生商品取引及び長期決済期間取引 | 1,128 | 1,037 | 1,128 | 1,037 |
| カレント・エクスポージャー方式 | 1,128 | 1,037 | 1,128 | 1,037 |
| 派生商品取引 | 1,128 | 1,037 | 1,128 | 1,037 |
| 外為関連取引 | 628 | 610 | 628 | 610 |
| 金利関連取引 | 436 | 358 | 436 | 358 |
| 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 | — | — | — | — |
| 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） | 63 | 68 | 63 | 68 |
| 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 | — | — | — | — |
| 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なサービサー・キャッシュ・アドバンスの信用供与枠のうち未実行部分 | — | — | — | — |
| 15.上記以外のオフ・バランスの証券化エクスポージャー | — | — | — | — |
| オフ・バランス計 | 3,929 | 3,363 | 3,929 | 3,363 |
| CVAリスク | 1,692 | 1,556 | 1,692 | 1,556 |
| 中央清算機関関連エクスポージャー | 25 | 27 | 25 | 27 |
| 信用リスクに対する所要自己資本の額 | 99,651 | 100,651 | 98,768 | 99,872 |
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 | 3,305 | 3,304 | 3,183 | 3,190 |
| 信用リスク及びオペレーショナル・リスクに対する総所要自己資本額 | 102,957 | 103,956 | 101,952 | 103,063 |

- (注) 1.上記の記載方法についてはエクスポートの残高が有るもので所要自己資本額が単位未満(百万円未満)のもの、もしくはゼロのものについては「0」、各項目におけるエクスポートの残高自体が無いものについては「-」で表記しております。
- 2.信用リスクに対する所要自己資本の額は標準的手法によって算出しております。また、適格金融資産担保の信用リスク削減効果の勘案においては包括的手法を使用しております。
- 3.当行は国内基準を適用していることから、信用リスク・アセットの額及びオペレーショナル・リスク相当額に係る額に4%を乗じて得た額を総所要自己資本の額に記載しております。
- 4.信用リスクに対する所要自己資本の額における、リスク・ウェイト区分の判定には内部管理との整合性を考慮し、エクスポートの種類に関わらず以下の適格格付機関が付した格付を共通して使用しております。
株式会社格付投資情報センター (R&I)、株式会社日本格付研究所 (JCR)、ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク (Moody's)、S&Pグローバル・レーティング (S&P)
- 5.信用リスクに対する所要自己資本の額は、信用リスク削減効果を考慮する前の債務者の区分にて記載しております。
- 6.複数の資産を裏付とする資産(所謂、ファンド等)に対するリスク・ウェイトのみなし計算においては、以下の算出方式があります。
「ルック・スルー方式」とは、裏付けとなる資産等の信用リスク・アセット額に基づきリスク・ウェイトを算出する方式です。
「マデラート方式」とは、裏付けとなる資産等のそれぞれの運用基準に従って、信用リスク・アセット額が最大になるように想定した資産構成に基づきリスク・ウェイトを算出する方式です。
「蓋然性方式(250%)」とは、裏付けとなる資産等のリスク・ウェイトが250%以下である蓋然性が高い場合、250%をリスク・ウェイトとする方式です。
「蓋然性方式(400%)」とは、裏付けとなる資産等のリスク・ウェイトが400%以下である蓋然性が高い場合、400%をリスク・ウェイトとする方式です。
「フォールバック方式」とは、上記のいずれにも該当しない場合に、1,250%をリスク・ウェイトとする方式です。
- 7.ローンパーティシパーション取引において、参加利益を購入する等複数の関係者のリスクを積み上げて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポートは、原債務者の項目に合計して記載しております。
- 8.CVAリスクは簡便的リスク測定方式により、また中央清算機関関連エクスポートは簡便的手法により算出しております。
- 9.オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額は、粗利益配分手法によって算出しております。

信用リスク

エクスポートの主な種類別残高

連結

(単位:百万円)

| 項目 | 前中間連結会計期間(2020年9月30日) | | | | | 当中間連結会計期間(2021年9月30日) | | | | |
|---------------|-----------------------|-----------|----------|--------|------------------|-----------------------|-----------|----------|--------|------------------|
| | 信用リスク・エクスポートの残高 | | | | 三月以上延滞等エクスポートの残高 | 信用リスク・エクスポートの残高 | | | | 三月以上延滞等エクスポートの残高 |
| | 対金融機関及び支払保証見返勘定 | うち債券 | うち派生商品取引 | | | 対金融機関及び支払保証見返勘定 | うち債券 | うち派生商品取引 | | |
| 国内 | 5,259,100 | 2,866,284 | 805,500 | 81,045 | 4,011 | 5,461,687 | 2,938,915 | 881,019 | 72,354 | 2,704 |
| 国外 | 318,205 | 187,242 | 91,519 | 8,156 | - | 311,473 | 207,369 | 77,010 | 9,362 | - |
| 地域別計 | 5,577,306 | 3,053,527 | 897,020 | 89,201 | 4,011 | 5,773,160 | 3,146,285 | 958,030 | 81,717 | 2,704 |
| 製造業 | 598,325 | 539,262 | 6,577 | 4,622 | 553 | 609,353 | 543,577 | 11,516 | 3,421 | 142 |
| 農業、林業 | 4,262 | 4,261 | - | - | 4 | 4,414 | 4,412 | - | - | 1 |
| 漁業 | 6,680 | 6,591 | 50 | - | 16 | 3,461 | 3,372 | 50 | - | 14 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 7,894 | 6,232 | - | 5 | - | 8,010 | 6,344 | - | 8 | - |
| 建設業 | 126,153 | 117,866 | 3,094 | 5 | 286 | 133,993 | 124,752 | 3,974 | 29 | 149 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 89,060 | 80,526 | - | 169 | - | 106,969 | 98,450 | - | 130 | 0 |
| 情報通信業 | 16,088 | 15,302 | 400 | 19 | 38 | 17,448 | 16,508 | 563 | 19 | 63 |
| 運輸業、郵便業 | 366,544 | 346,216 | 14,615 | 641 | 230 | 436,494 | 396,818 | 33,089 | 746 | 6 |
| 卸売業、小売業 | 382,941 | 355,151 | 9,961 | 8,072 | 295 | 385,009 | 353,694 | 11,557 | 8,365 | 159 |
| 金融業、保険業 | 505,012 | 101,931 | 165,278 | 63,848 | - | 464,010 | 85,362 | 188,554 | 56,346 | - |
| 不動産業、物品賃貸業 | 392,011 | 385,577 | 4,496 | 392 | 318 | 411,603 | 403,925 | 5,688 | 444 | 280 |
| 宿泊業 | 9,102 | 9,100 | - | - | 7 | 8,460 | 8,458 | - | - | 4 |
| 飲食業 | 21,764 | 21,719 | - | 39 | 12 | 18,752 | 18,746 | - | - | 20 |
| 医療・福祉 | 116,799 | 116,770 | - | 18 | 109 | 112,906 | 112,639 | 240 | 21 | 120 |
| その他のサービス | 113,974 | 111,148 | 2,600 | 107 | 105 | 120,717 | 108,706 | 11,699 | 91 | 106 |
| 国・地方公共団体 | 2,151,448 | 289,831 | 669,094 | 11,194 | - | 2,286,193 | 307,519 | 687,446 | 11,958 | - |
| その他 個人 | 545,386 | 544,256 | - | - | 1,929 | 547,080 | 545,964 | - | - | 1,532 |
| 個人以外 | 123,854 | 1,779 | 20,850 | 62 | 102 | 98,279 | 7,030 | 3,649 | 133 | 102 |
| 業種別計 | 5,577,306 | 3,053,527 | 897,020 | 89,201 | 4,011 | 5,773,160 | 3,146,285 | 958,030 | 81,717 | 2,704 |
| 1年以下 | 884,695 | 686,968 | 53,816 | 5,568 | - | 829,032 | 629,245 | 43,089 | 12,543 | - |
| 1年超3年以下 | 431,372 | 326,520 | 84,567 | 19,605 | - | 442,651 | 352,726 | 67,204 | 12,094 | - |
| 3年超5年以下 | 1,246,105 | 434,568 | 40,583 | 10,937 | - | 1,377,791 | 390,485 | 105,672 | 10,314 | - |
| 5年超7年以下 | 270,475 | 196,271 | 55,456 | 18,583 | - | 323,494 | 219,643 | 89,001 | 14,670 | - |
| 7年超10年以下 | 811,577 | 375,240 | 434,038 | 2,287 | - | 874,756 | 436,003 | 433,720 | 5,025 | - |
| 10年超 | 1,277,664 | 1,016,888 | 228,557 | 32,219 | - | 1,304,618 | 1,058,207 | 219,342 | 27,068 | - |
| 期間の定めのないもの | 655,414 | 17,070 | - | - | - | 620,815 | 59,973 | - | - | - |
| 期間別計 | 5,577,306 | 3,053,527 | 897,020 | 89,201 | - | 5,773,160 | 3,146,285 | 958,030 | 81,717 | - |

- (注) 1.リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポート、及び証券化エクスポートを除きます。
- 2.エクスポートの残高には、オン・バランス取引は中間連結貸借対照表計上額(ただし、その他有価証券においては、時価による評価替え又は再評価を行わない場合の額)を、オフ・バランス取引は与信相当額を記載しております。また、中央清算機関関連エクスポートは含まれません。
- 3.派生商品取引の与信相当額の算出にあたってはカレント・エクスポート方式を使用しております。
- 4.債務者の本店所在地によって、地域別の国内と国外を区分しております。
- 5.「三月以上延滞等エクスポートの残高」には、三月以上延滞した者に係るエクスポート及び引当割勘案前のリスク・ウェイトが150%となるエクスポートの額を記載しております。
- 6.ローンパーティシパーション取引において、参加利益を購入する等複数の関係者のリスクを積み上げて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポートは原債務者の項目に合計して記載しております。

信用リスク・エクスポートについて、中間連結会計期間末残高はその期のリスク・ポジションから大幅に乖離しておりません。

単体

(単位：百万円)

| 項目 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | | | | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | | | | |
|---------------|------------------------|-----------|----------|--------|----------------|------------------------|-----------|----------|--------|----------------|
| | 信用リスク・エクスポージャーの残高 | | | | 延滞等エクスポージャーの残高 | 信用リスク・エクスポージャーの残高 | | | | 延滞等エクスポージャーの残高 |
| | うち附属、コミットメント及び支払承諾見返勘定 | うち債券 | うち派生商品取引 | | | うち附属、コミットメント及び支払承諾見返勘定 | うち債券 | うち派生商品取引 | | |
| 国内 | 5,235,884 | 2,846,465 | 805,500 | 81,045 | 2,530 | 5,440,728 | 2,920,751 | 881,019 | 72,354 | 1,480 |
| 国外 | 318,205 | 187,242 | 91,519 | 8,156 | — | 311,473 | 207,369 | 77,010 | 9,362 | — |
| 地域別計 | 5,554,089 | 3,033,708 | 897,020 | 89,201 | 2,530 | 5,752,201 | 3,128,121 | 958,030 | 81,717 | 1,480 |
| 製造業 | 586,716 | 527,727 | 6,577 | 4,622 | 506 | 599,124 | 533,418 | 11,516 | 3,421 | 100 |
| 農業、林業 | 4,087 | 4,087 | — | — | 2 | 4,257 | 4,257 | — | — | — |
| 漁業 | 6,668 | 6,579 | 50 | — | 16 | 3,447 | 3,359 | 50 | — | 14 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 7,812 | 6,149 | — | 5 | — | 7,840 | 6,174 | — | 8 | — |
| 建設業 | 123,733 | 115,446 | 3,094 | 5 | 272 | 131,996 | 122,757 | 3,974 | 29 | 137 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 89,011 | 80,488 | — | 169 | — | 106,900 | 98,392 | — | 130 | — |
| 情報通信業 | 15,665 | 14,781 | 400 | 19 | — | 17,209 | 16,171 | 563 | 19 | 30 |
| 運輸業、郵便業 | 362,564 | 342,287 | 14,615 | 641 | 230 | 432,915 | 393,292 | 33,089 | 746 | 6 |
| 卸売業、小売業 | 379,015 | 351,250 | 9,961 | 8,072 | 173 | 381,217 | 349,924 | 11,557 | 8,365 | 85 |
| 金融業、保険業 | 505,943 | 102,000 | 165,278 | 63,848 | — | 464,941 | 85,435 | 188,554 | 56,346 | — |
| 不動産業、物品賃貸業 | 406,375 | 398,913 | 4,496 | 392 | 292 | 423,909 | 415,203 | 5,688 | 444 | 259 |
| 宿泊業 | 8,983 | 8,982 | — | — | 4 | 8,365 | 8,365 | — | — | 1 |
| 飲食業 | 21,249 | 21,205 | — | 39 | 10 | 18,443 | 18,439 | — | — | 19 |
| 医療・福祉 | 114,583 | 114,556 | — | 18 | — | 111,084 | 110,819 | 240 | 21 | 12 |
| その他のサービス | 111,330 | 108,472 | 2,600 | 107 | 75 | 118,472 | 106,431 | 11,699 | 91 | 83 |
| 国・地方公共団体 | 2,151,430 | 289,812 | 669,094 | 11,194 | — | 2,286,175 | 307,502 | 687,446 | 11,958 | — |
| その他 個人 | 542,093 | 540,963 | — | — | 847 | 544,291 | 543,175 | — | — | 629 |
| 個人以外 | 116,826 | — | 20,850 | 62 | 98 | 91,606 | 5,000 | 3,649 | 133 | 99 |
| 業種別計 | 5,554,089 | 3,033,708 | 897,020 | 89,201 | 2,530 | 5,752,201 | 3,128,121 | 958,030 | 81,717 | 1,480 |
| 1年以下 | 887,232 | 689,511 | 53,816 | 5,568 | — | 830,549 | 630,779 | 43,089 | 12,543 | — |
| 1年超3年以下 | 426,340 | 321,519 | 84,567 | 19,605 | — | 437,914 | 348,009 | 67,204 | 12,094 | — |
| 3年超5年以下 | 1,236,777 | 425,246 | 40,583 | 10,937 | — | 1,367,800 | 380,497 | 105,672 | 10,314 | — |
| 5年超7年以下 | 267,832 | 193,629 | 55,456 | 18,583 | — | 323,586 | 219,737 | 89,001 | 14,670 | — |
| 7年超10年以下 | 811,293 | 374,956 | 434,038 | 2,287 | — | 874,531 | 435,779 | 433,720 | 5,025 | — |
| 10年超 | 1,277,651 | 1,016,875 | 228,557 | 32,219 | — | 1,304,618 | 1,058,207 | 219,342 | 27,068 | — |
| 期間の定めのないもの | 646,960 | 11,970 | — | — | — | 613,199 | 55,110 | — | — | — |
| 期間別計 | 5,554,089 | 3,033,708 | 897,020 | 89,201 | — | 5,752,201 | 3,128,121 | 958,030 | 81,717 | — |

- (注) 1. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー、及び証券化エクスポージャーを除きます。
 2. エクスポージャーの残高には、オン・バランス取引は中間貸借対照表計上額（ただし、その他有価証券においては、時価による評価替え又は再評価を行わない場合の額）を、オフ・バランス取引は与信相当額を記載しております。また、中央清算機関関連エクスポージャーを含みません。
 3. 派生商品取引の与信相当額の算出にあたってはカレント・エクスポージャー方式を使用しております。
 4. 債務者の本店所在地によって、地域別の国内と国外を区分しております。
 5. 「三月以上延滞等エクスポージャーの残高」には、三月以上延滞した者に係るエクスポージャー及び引当割合勘案前のリスク・ウェイトが150%となるエクスポージャーの額を記載しております。
 6. ローンパーティシパレーション取引において、参加利益を購入する等複数の関係者のリスクを積み上げて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャーは原債務者の項目に合計して記載しております。

信用リスク・エクスポージャーについて、中間会計期間末残高はその期のリスク・ポジションから大幅に乖離しておりません。

個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳
連結

(単位：百万円)

| 項目 | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) | | | | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) | | | |
|----------------|------------------------|-------|-------|--------|------------------------|-------|-------|--------|
| | 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 |
| 国内 | 9,062 | 8,864 | 9,062 | 8,864 | 9,427 | 8,881 | 9,427 | 8,881 |
| 国外 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 地域別計 | 9,062 | 8,864 | 9,062 | 8,864 | 9,427 | 8,881 | 9,427 | 8,881 |
| 製造業 | 1,065 | 1,168 | 1,065 | 1,168 | 1,270 | 1,266 | 1,270 | 1,266 |
| 農業, 林業 | 18 | 8 | 18 | 8 | 11 | 10 | 11 | 10 |
| 漁業 | 112 | 107 | 112 | 107 | 107 | 101 | 107 | 101 |
| 鉱業, 採石業, 砂利採取業 | 140 | — | 140 | — | — | — | — | — |
| 建設業 | 2,260 | 2,314 | 2,260 | 2,314 | 2,175 | 2,078 | 2,175 | 2,078 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 情報通信業 | 31 | 27 | 31 | 27 | 79 | 78 | 79 | 78 |
| 運輸業, 郵便業 | 255 | 182 | 255 | 182 | 125 | 247 | 125 | 247 |
| 卸売業, 小売業 | 1,508 | 1,784 | 1,508 | 1,784 | 1,691 | 1,600 | 1,691 | 1,600 |
| 金融業, 保険業 | — | — | — | — | — | 1 | — | 1 |
| 不動産業, 物品賃貸業 | 349 | 345 | 349 | 345 | 1,203 | 569 | 1,203 | 569 |
| 宿泊業 | 69 | 69 | 69 | 69 | 69 | 69 | 69 | 69 |
| 飲食業 | 215 | 204 | 215 | 204 | 250 | 275 | 250 | 275 |
| 医療・福祉 | 853 | 471 | 853 | 471 | 455 | 488 | 455 | 488 |
| その他のサービス | 340 | 222 | 340 | 222 | 219 | 378 | 219 | 378 |
| 国・地方公共団体 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他 個人 | 1,840 | 1,957 | 1,840 | 1,957 | 1,767 | 1,716 | 1,767 | 1,716 |
| 個人以外 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 業種別計 | 9,062 | 8,864 | 9,062 | 8,864 | 9,427 | 8,881 | 9,427 | 8,881 |

単体

(単位：百万円)

| 項目 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | | | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | | | |
|----------------|----------------------|-------|-------|--------|----------------------|-------|-------|--------|
| | 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 |
| 国内 | 6,847 | 6,549 | 6,847 | 6,549 | 7,301 | 6,779 | 7,301 | 6,779 |
| 国外 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 地域別計 | 6,847 | 6,549 | 6,847 | 6,549 | 7,301 | 6,779 | 7,301 | 6,779 |
| 製造業 | 1,020 | 1,103 | 1,020 | 1,103 | 1,199 | 1,186 | 1,199 | 1,186 |
| 農業, 林業 | 17 | 6 | 17 | 6 | 10 | 8 | 10 | 8 |
| 漁業 | 112 | 107 | 112 | 107 | 107 | 101 | 107 | 101 |
| 鉱業, 採石業, 砂利採取業 | 140 | — | 140 | — | — | — | — | — |
| 建設業 | 2,248 | 2,298 | 2,248 | 2,298 | 2,161 | 2,064 | 2,161 | 2,064 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 情報通信業 | 29 | 26 | 29 | 26 | 68 | 44 | 68 | 44 |
| 運輸業, 郵便業 | 218 | 150 | 218 | 150 | 78 | 205 | 78 | 205 |
| 卸売業, 小売業 | 1,384 | 1,652 | 1,384 | 1,652 | 1,581 | 1,496 | 1,581 | 1,496 |
| 金融業, 保険業 | — | — | — | — | — | 1 | — | 1 |
| 不動産業, 物品賃貸業 | 345 | 340 | 345 | 340 | 1,193 | 547 | 1,193 | 547 |
| 宿泊業 | 63 | 63 | 63 | 63 | 64 | 64 | 64 | 64 |
| 飲食業 | 189 | 190 | 189 | 190 | 238 | 264 | 238 | 264 |
| 医療・福祉 | 725 | 369 | 725 | 369 | 364 | 401 | 364 | 401 |
| その他のサービス | 325 | 213 | 325 | 213 | 209 | 366 | 209 | 366 |
| 国・地方公共団体 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他 個人 | 25 | 24 | 25 | 24 | 24 | 25 | 24 | 25 |
| 個人以外 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 業種別計 | 6,847 | 6,549 | 6,847 | 6,549 | 7,301 | 6,779 | 7,301 | 6,779 |

(注) 債務者の本店所在地によって、地域別の国内と国外を区分しております。

一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金の中間期末残高及び期中の増減額
連結

(単位：百万円)

| 項 目 | 前中間連結会計期間 (2020年9月中間期) | | | | 当中間連結会計期間 (2021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 |
| 一般貸倒引当金 | 8,333 | 8,085 | 8,333 | 8,085 | 8,744 | 7,647 | 8,744 | 7,647 |
| 個別貸倒引当金 | 9,062 | 8,864 | 9,062 | 8,864 | 9,427 | 8,881 | 9,427 | 8,881 |
| 合計 | 17,396 | 16,949 | 17,396 | 16,949 | 18,172 | 16,529 | 18,172 | 16,529 |

単体

(単位：百万円)

| 項 目 | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | | | | 当中間会計期間 (2021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 |
| 一般貸倒引当金 | 8,019 | 7,755 | 8,019 | 7,755 | 8,490 | 7,330 | 8,490 | 7,330 |
| 個別貸倒引当金 | 6,847 | 6,549 | 6,847 | 6,549 | 7,301 | 6,779 | 7,301 | 6,779 |
| 合計 | 14,866 | 14,304 | 14,866 | 14,304 | 15,792 | 14,109 | 15,792 | 14,109 |

業種別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

| 項 目 | 連 結 | | 単 体 | |
|----------------|------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| | 前中間連結会計期間 (2020年9月中間期) | 当中間連結会計期間 (2021年9月中間期) | 前中間会計期間 (2020年9月中間期) | 当中間会計期間 (2021年9月中間期) |
| 製造業 | 58 | 305 | 58 | 305 |
| 農業, 林業 | 26 | — | 26 | — |
| 漁業 | — | — | — | — |
| 鉱業, 採石業, 砂利採取業 | — | — | — | — |
| 建設業 | 1 | 9 | 1 | 9 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — | — | — |
| 情報通信業 | — | 114 | — | 114 |
| 運輸業, 郵便業 | — | — | — | — |
| 卸売業, 小売業 | 180 | 471 | 180 | 471 |
| 金融業, 保険業 | — | — | — | — |
| 不動産業, 物品賃貸業 | 6 | — | 6 | — |
| 宿泊業 | — | 10 | — | 10 |
| 飲食業 | 12 | 43 | 12 | 43 |
| 医療・福祉 | — | 24 | — | 24 |
| その他のサービス | 284 | 33 | 284 | 33 |
| 国・地方公共団体 | — | — | — | — |
| その他 個人 | 5 | 7 | — | — |
| 個人以外 | — | — | — | — |
| 業種別計 | 576 | 1,020 | 570 | 1,012 |

リスク・ウェイト毎のエクスポージャーの額
連結

(単位：百万円)

| 項 目 | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) | | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) | |
|----------------|------------------------|-----------|------------------------|-----------|
| | 格付有 | 格付無 | 格付有 | 格付無 |
| 0% | 110,831 | 2,209,109 | 114,687 | 2,376,877 |
| 10%以内 | 7,031 | 165,023 | — | 195,456 |
| 10%超 20%以内 | 168,492 | 79,813 | 171,154 | 70,277 |
| 20%超 35%以内 | — | 152,604 | — | 146,842 |
| 35%超 50%以内 | 411,284 | 385 | 437,031 | 325 |
| 50%超 75%以内 | — | 456,652 | — | 455,842 |
| 75%超 100%以内 | 100,863 | 1,565,162 | 108,159 | 1,566,222 |
| 100%超 150%以内 | — | 1,008 | 621 | 631 |
| 150%超 350%以内 | — | 9,533 | — | 8,098 |
| 350%超 650%以内 | — | — | — | — |
| 650%超 1,250%未満 | — | — | — | — |
| 1,250% | — | — | — | — |
| 合計 | 798,503 | 4,639,293 | 831,654 | 4,820,575 |

単体

(単位：百万円)

| 項 目 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | |
|----------------|----------------------|-----------|----------------------|-----------|
| | 格付有 | 格付無 | 格付有 | 格付無 |
| 0% | 110,831 | 2,209,089 | 114,687 | 2,376,858 |
| 10%以内 | 7,031 | 165,023 | — | 195,456 |
| 10%超 20%以内 | 168,472 | 79,694 | 171,140 | 70,153 |
| 20%超 35%以内 | — | 152,604 | — | 146,842 |
| 35%超 50%以内 | 411,284 | 259 | 437,031 | 243 |
| 50%超 75%以内 | — | 448,238 | — | 448,153 |
| 75%超 100%以内 | 100,862 | 1,553,861 | 108,159 | 1,555,732 |
| 100%超 150%以内 | — | 938 | 621 | 624 |
| 150%超 350%以内 | — | 7,825 | — | 6,841 |
| 350%超 650%以内 | — | — | — | — |
| 650%超 1,250%未満 | — | — | — | — |
| 1,250% | — | — | — | — |
| 合計 | 798,482 | 4,617,534 | 831,639 | 4,800,905 |

- (注) 1. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー、及び証券化エクスポージャーを除きます。
2. エクスポージャーの額は、信用リスク削減手法を適用した後の額を記載しております。また、中央清算機関関連エクスポージャーを含みません。
3. 格付有無はリスク・ウェイトの判定において、以下の適格格付機関の格付を使用したかどうかによって区分しております。
株式会社格付投資情報センター (R&I)、株式会社日本格付研究所 (JCR)、ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク (Moody's)、
S&Pグローバル・レーティング (S&P)
4. ローンパーティシパーション取引において、参加利益を購入する等複数の関係者のリスクを積み上げて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャーは、関係者のリスク・ウェイトを合計し、その合計したリスク・ウェイトの項目に記載しております。

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 連結

(単位：百万円)

| 項 目 | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) |
|-----------------------|------------------------|------------------------|
| 現金及び自行預金担保 | 89,470 | 72,980 |
| 適格債券担保 | 3,500 | 2,595 |
| 適格株式担保 | 2,880 | 2,936 |
| 適格金融資産担保合計 | 95,851 | 78,512 |
| 適格保証 | 133,514 | 138,374 |
| 適格クレジット・デリバティブ | — | — |
| 適格保証・適格クレジット・デリバティブ合計 | 133,514 | 138,374 |
| 合計 | 229,365 | 216,887 |

単体

(単位：百万円)

| 項 目 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 当中間会計期間 (2021年9月30日) |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 現金及び自行預金担保 | 89,470 | 72,980 |
| 適格債券担保 | 3,500 | 2,595 |
| 適格株式担保 | 2,880 | 2,936 |
| 適格金融資産担保合計 | 95,851 | 78,512 |
| 適格保証 | 133,514 | 138,374 |
| 適格クレジット・デリバティブ | — | — |
| 適格保証・適格クレジット・デリバティブ合計 | 133,514 | 138,374 |
| 合計 | 229,365 | 216,887 |

- (注) 1. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー、及び証券化エクスポージャーを除きます。
 2. 適格金融資産担保は、包括的手法にて信用リスク削減効果を勘案しております。また、その際利用するボラティリティ調整率には標準的ボラティリティ調整率を用いております。
 3. 適格金融資産担保は、現金及び自行預金担保、日本国政府が発行する円建債券、東京証券取引所一部・二部に上場している株式の担保において信用リスク削減手法を用いております。ただし、内部管理上、債務者と担保株式の信用リスクに正の相関関係があるとしている先の株式担保に関しては、信用リスク削減手法を用いておりません。
 4. 保証人及びクレジット・デリバティブの取引相手が以下の場合、当該取引を適格保証及び適格クレジット・デリバティブとしております。
 ・被保証債権又は原債権の債務者よりも低いリスク・ウェイトが適用される中央政府及び中央銀行、我が国の地方公共団体、地方公共団体金融機構、我が国の政府関係機関、外国の中央政府以外の公共部門、国際開発銀行、金融機関及びバーゼル銀行監督委員会の定める自己資本比率の基準又はこれと類似の基準の適用を受ける第一種金融商品取引業者及び経営管理会社
 ・上記以外の保証人及びクレジット・デリバティブの取引相手、長期格付を適格格付機関から取得している先
 5. 代位弁済の額又は率が予め定めた額又は率を超える場合、もしくは代位弁済後の損失額が予め定めた額を超えた場合に、保証人に対する追加的支払いが発生する契約となっている保証は、適格保証に含めておりません。
 6. 信用保証協会等による保証については、「信用保証協会等による保証付」エクスポージャーとして分類しており、上記適格保証に含めておりません。

証券化エクスポージャー

銀行が投資家として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

(単位：百万円)

| 項 目 | 連 結 | | 単 体 | |
|---------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 当中間会計期間 (2021年9月30日) |
| 不動産 | 1,685 | — | 1,685 | — |
| 住宅ローン債権 | — | — | — | — |
| 船舶 | — | — | — | — |
| その他 | 3,339 | — | 3,339 | — |
| 合計 | 5,025 | — | 5,025 | — |

- (注) 1.中間(連結)貸借対照表計上額(ただし、その他有価証券は時価による評価替え又は再評価を行わない場合の額)を記載しております(オフバランス取引は該当ありません)。
2.再証券化エクスポージャーは保有していません。
3.当中間(連結)会計期間において、法令等に基づき資産区分の見直しを行いました。2021年9月30日時点で証券化エクスポージャーに該当する取引はありません。

銀行が投資家として保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイトの区分ごとの残高及び所要自己資本の額

連結

(単位：百万円)

| 項 目 | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) | | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) | |
|----------------|------------------------|--------|------------------------|--------|
| | 残 高 | 所要自己資本 | 残 高 | 所要自己資本 |
| 0% | — | — | — | — |
| 0%超 20%以内 | 3,408 | 20 | — | — |
| 20%超 50%以内 | — | — | — | — |
| 50%超 100%以内 | 1,616 | 64 | — | — |
| 100%超 350%以内 | — | — | — | — |
| 350%超 650%以内 | — | — | — | — |
| 650%超 1,250%未満 | — | — | — | — |
| 1,250% | — | — | — | — |
| 合計 | 5,025 | 85 | — | — |

単体

(単位：百万円)

| 項 目 | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | |
|----------------|----------------------|--------|----------------------|--------|
| | 残 高 | 所要自己資本 | 残 高 | 所要自己資本 |
| 0% | — | — | — | — |
| 0%超 20%以内 | 3,408 | 20 | — | — |
| 20%超 50%以内 | — | — | — | — |
| 50%超 100%以内 | 1,616 | 64 | — | — |
| 100%超 350%以内 | — | — | — | — |
| 350%超 650%以内 | — | — | — | — |
| 650%超 1,250%未満 | — | — | — | — |
| 1,250% | — | — | — | — |
| 合計 | 5,025 | 85 | — | — |

- (注) 1.中間(連結)貸借対照表計上額(ただし、その他有価証券は時価による評価替え又は再評価を行わない場合の額)を記載しております(オフバランス取引は該当ありません)。
2.再証券化エクスポージャーは保有していません。
3.所要自己資本の額の算出において、以下の適格格付機関が付与した格付を使用しております。
株式会社格付投資情報センター(R&I)、株式会社日本格付研究所(JCR)、ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク(Moody's)、S&Pグローバル・レーティング(S&P)
4.当行は国内基準を適用していることから、信用リスク・アセットの額に4%を乗じて得た額が所要自己資本の額となります。
5.証券化取引について、「金融商品に関する会計基準」等に従って、適正な会計処理を行っております。
6.当中間(連結)会計期間において、法令等に基づき資産区分の見直しを行いました。2021年9月30日時点で証券化エクスポージャーに該当する取引はありません。

出資等

出資等の中間（連結）貸借対照表計上額等 連結

(単位：百万円)

| 項目 | 前中間連結会計期間（2020年9月30日） | | 当中間連結会計期間（2021年9月30日） | |
|-----|-----------------------|---------|-----------------------|---------|
| | 中間連結貸借対照表価額 | 時価 | 中間連結貸借対照表価額 | 時価 |
| 上場 | 128,590 | | 151,358 | |
| 非上場 | 39,050 | | 44,966 | |
| 合計 | 167,641 | 167,641 | 196,325 | 196,325 |

単体

(単位：百万円)

| 項目 | 前中間会計期間（2020年9月30日） | | 当中間会計期間（2021年9月30日） | |
|-----|---------------------|---------|---------------------|---------|
| | 中間貸借対照表価額 | 時価 | 中間貸借対照表価額 | 時価 |
| 上場 | 128,207 | | 150,832 | |
| 非上場 | 41,154 | | 47,070 | |
| 合計 | 169,362 | 169,362 | 197,903 | 197,903 |

出資等の売却及び償却に伴う損益の額

(単位：百万円)

| 項目 | 連結 | | 単体 | |
|------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 当中間会計期間 (2021年9月30日) |
| 売却損益 | 2,601 | 1,373 | 2,601 | 1,373 |
| 償却額 | 8,663 | 0 | 8,663 | 0 |

(注) 「出資等の売却及び償却に伴う損益の額」には、ファンド等の裏付資産に含まれている出資等に係る損益の額が含まれておりません。

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

(単位：百万円)

| 項目 | 連結 | | 単体 | |
|------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 当中間会計期間 (2021年9月30日) |
| 評価損益 | 45,056 | 63,948 | 44,763 | 63,513 |

中間（連結）貸借対照表及び中間（連結）損益計算書で認識されない評価損益の額

連結、単体とも該当ありません。

リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

| 項目 | 連結 | | 単体 | |
|-------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 当中間会計期間 (2021年9月30日) |
| ルック・スルー方式 | 233,714 | 227,042 | 233,714 | 227,042 |
| マンドート方式 | — | 1,049 | — | 1,049 |
| 蓋然性方式（250%） | — | — | — | — |
| 蓋然性方式（400%） | — | — | — | — |
| フォールバック方式（1,250%） | — | — | — | — |
| 合計 | 233,714 | 228,091 | 233,714 | 228,091 |

- (注) 1. 「ルック・スルー方式」とは、裏付けとなる資産等の信用リスク・アセット額に基づきリスク・ウェイトを算出する方式です。
 2. 「マンドート方式」とは、裏付けとなる資産等のそれぞれの運用基準に従って、信用リスク・アセット額が最大になるように想定した資産構成に基づきリスク・ウェイトを算出する方式です。
 3. 「蓋然性方式（250%）」とは、裏付けとなる資産等のリスク・ウェイトが250%以下である蓋然性が高い場合、250%をリスク・ウェイトとする方式です。
 4. 「蓋然性方式（400%）」とは、裏付けとなる資産等のリスク・ウェイトが400%以下である蓋然性が高い場合、400%をリスク・ウェイトとする方式です。
 5. 「フォールバック方式」とは、上記のいずれにも該当しない場合に、1,250%をリスク・ウェイトとする方式です。

金利リスク

連結

(単位：百万円)

| IRRBB1：金利リスク | | | | | |
|--------------|-----------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ |
| | | △EVE | | △NII | |
| | | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) |
| 1 | 上方パラレルシフト | 24,441 | 25,375 | 5,931 | 3,701 |
| 2 | 下方パラレルシフト | 2,789 | 12,124 | 6,848 | 7,387 |
| 3 | スティープ化 | 13,509 | 15,479 | | |
| 4 | フラット化 | | | | |
| 5 | 短期金利上昇 | | | | |
| 6 | 短期金利低下 | | | | |
| 7 | 最大値 | 24,441 | 25,375 | 6,848 | 7,387 |
| | | ホ | | ハ | |
| | | 当中間連結会計期間 (2021年9月30日) | | 前中間連結会計期間 (2020年9月30日) | |
| 8 | 自己資本の額 | 243,652 | | 234,944 | |

単体

(単位：百万円)

| IRRBB1：金利リスク | | | | | |
|--------------|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 項番 | | イ | ロ | ハ | ニ |
| | | △EVE | | △NII | |
| | | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | 前中間会計期間 (2020年9月30日) |
| 1 | 上方パラレルシフト | 24,441 | 25,375 | 5,935 | 3,690 |
| 2 | 下方パラレルシフト | 3,106 | 12,497 | 6,870 | 7,415 |
| 3 | スティープ化 | 13,509 | 15,479 | | |
| 4 | フラット化 | | | | |
| 5 | 短期金利上昇 | | | | |
| 6 | 短期金利低下 | | | | |
| 7 | 最大値 | 24,441 | 25,375 | 6,870 | 7,415 |
| | | ホ | | ハ | |
| | | 当中間会計期間 (2021年9月30日) | | 前中間会計期間 (2020年9月30日) | |
| 8 | 自己資本の額 | 229,180 | | 222,255 | |

索引 (法令等対比表)

銀行法施行規則

第19条の2

| | |
|---------------------------------------------------------|-------|
| 1.銀行の概況・組織に関する事項 | |
| (1) 大株主一覧 | 25 |
| 2.銀行の主要な業務に関する事項 | |
| (1) 直近の中間事業年度における事業の概況 | 1 |
| (2) 直近3中間事業年度及び 2事業年度における主要業務指標 | 8 |
| (3) 直近2中間事業年度における業務状況指標 (主要業務状況の指標) | |
| ① 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(投資信託解約損益 を除く。) | 33 |
| ② 資金運用収支、役員取引等収支等 | 33,34 |
| ③ 資金運用・調達勘定の平均残高等 | 25,33 |
| ④ 受取利息、支払利息の分析 | 34 |
| ⑤ 経常利益率 | 25 |
| ⑥ 中間純利益率 | 25 |
| (預金関係指標) | |
| ① 預金科目別平均残高 | 35 |
| ② 定期預金の残存期間別残高 | 35 |
| (貸出金等関係指標) | |
| ① 貸出金科目別平均残高 | 36 |
| ② 貸出金の残存期間別残高 | 36 |
| ③ 貸出金及び支払承諾見返の担保別残高 | 36 |
| ④ 使途別貸出金残高 | 36 |
| ⑤ 業種別貸出金残高 | 37 |
| ⑥ 中小企業向貸出金 | 37 |
| ⑦ 特定海外債権残高 | ※ |
| ⑧ 預貸率 | 37 |
| (有価証券関係指標) | |
| ① 商品有価証券の種類別平均残高 | 38 |
| ② 有価証券の種類別の残存期間別残高 | 38 |
| ③ 有価証券の種類別平均残高 | 38 |
| ④ 預証率 | 38 |
| (信託業務関係指標) | |
| ① 信託財産残高表 | 43 |
| ② 金銭信託等の受託残高 | 43 |
| ③ 元本補てん契約のある信託の種類別の受託残高 | ※ |
| ④ 信託期間別の金銭信託及び貸付信託の元本残高 | 43 |
| ⑤ 金銭信託等の種類別の貸出金及び 有価証券の区分ごとの運用残高 | ※ |
| ⑥ 金銭信託等に係る貸出金の科目別の残高 | ※ |
| ⑦ 金銭信託等に係る貸出金の契約期間別の残高 | ※ |
| ⑧ 担保の種類別の金銭信託等に係る貸出金残高 | ※ |
| ⑨ 使途別の金銭信託等に係る貸出金残高 | ※ |
| ⑩ 業種別の金銭信託等に係る貸出金残高及び 貸出金の総額に占める割合 | ※ |
| ⑪ 中小企業等に対する金銭信託等に係る貸出金残高 及び貸出金の総額に占める割合 | ※ |
| ⑫ 金銭信託等に係る有価証券の種類別の残高 | ※ |

3.銀行の業務運営に関する事項

| | |
|------------------------------------|-----|
| (1) 中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための 取組状況 | 2~7 |
|------------------------------------|-----|

4.銀行の直近2中間事業年度における財産の状況

| | |
|------------------------------------------------|-------|
| (1) 中間貸借対照表、中間損益計算書、 中間株主資本等変動計算書 | 26~32 |
| (2) 貸出金のうち次の額及び合計額 | 42 |
| ① 破綻先債権 | |
| ② 延滞債権 | |
| ③ 3カ月以上延滞債権 | |
| ④ 貸出条件緩和債権 | |
| (3) 元本補てん契約のある信託に係る貸出金 | ※ |
| (4) 自己資本充実の状況 | 44~56 |
| (5) 経営の健全性の状況 | ※ |
| (6) 次の取得額又は契約価額、時価、評価損益 | |
| ① 有価証券 | 39 |
| ② 金銭の信託 | ※ |
| ③ デリバティブ取引 | 40,41 |
| (7) 貸倒引当金の中間期末残高、期中増減額 | 42 |
| (8) 貸出金償却額 | 42 |
| (9) 中間貸借対照表等に関する監査証明の旨 | 8 |
| (10) 単体自己資本比率等の算定に関する外部監査の旨 | ※ |
| 5.将来にわたって事業活動を継続するとの前提に 重要な疑義を生じさせる事象等への対応策 | ※ |

第19条の3

1.銀行・子会社等の主要業務に関する事項

| | |
|------------------------------------------|---|
| (1) 直近の中間事業年度における事業の概況 | 9 |
| (2) 直近3中間連結会計年度及び2連結会計年度における 主要業務状況指標 | 8 |

2.銀行・子会社等の直近2中間連結会計年度における財産の状況

| | |
|------------------------------------------------|-------|
| (1) 中間連結貸借対照表、中間連結損益計算書、 中間連結株主資本等変動計算書 | 12~24 |
| (2) 貸出金のうち次の額及び合計額 | 42 |
| ① 破綻先債権 | |
| ② 延滞債権 | |
| ③ 3カ月以上延滞債権 | |
| ④ 貸出条件緩和債権 | |
| (3) 自己資本充実の状況 | 44~56 |
| (4) 経営の健全性の状況 | ※ |
| (5) セグメント情報 | 9~11 |
| (6) 中間連結貸借対照表等に関する監査証明の旨 | 8 |
| (7) 連結自己資本比率等の算定に関する外部監査の旨 | ※ |
| 3.将来にわたって事業活動を継続するとの前提に 重要な疑義を生じさせる事象等への対応策 | ※ |

金融機能の再生のための緊急措置に関する法律

| | |
|------------|----|
| 第7条 資産査定公表 | 42 |
|------------|----|

※当行は該当ありません。

金融庁告示第7号

自己資本の構成に関する事項

定量事項

1. その他金融機関等（自己資本比率告示第29条第6項第1号に規定するその他金融機関等をいう。）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下回った額の総額……………44
2. 自己資本の充実度に関する事項
 - イ 信用リスクに対する所要自己資本の額等……………46
 - ロ 株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額等…………… ※
 - ハ リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額……………46
 - ニ マーケット・リスクに対する所要自己資本の額等…………… ※
 - ホ オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額等……………46
 - ヘ（連結）総所要自己資本額……………46
3. 信用リスクに関する事項
 - イ エクスポージャーの中間期末残高、主な種類別の内訳…………… 47,48
 - ロ 地域別、業種別又は取引相手の別、残存期間別の内訳…………… 47,48
 - ハ 三月以上延滞エクスポージャーの中間期末残高の地域別、業種別又は取引相手の別の内訳…………… 47,48
 - ニ 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中間期末残高及び期中の増減額…………… 49,50
 - ホ 業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額…………… 50
 - ヘ リスク・ウェイトの区分毎の信用リスク削減効果勘案後の残高並びに1,250パーセントのリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額…………… 51
 - ト 内部格付手法が適用されるエクスポージャーについて…………… ※
 - チ 内部格付手法が適用されるポートフォリオについて…………… ※
 - リ 内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー等の直前期における損失の実績値等…………… ※
 - ヌ 内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー等の長期にわたる損失額の推計値等…………… ※
4. 信用リスク削減手法に関する事項
 - イ 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…………… 52
 - ロ 保証又はクレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャーの額…………… 52
5. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項
 - イ 与信相当額の算出に用いる方式…………… 53
 - ロ グロス再構築コストの額の合計額…………… 53
 - ハ 担保による信用リスク削減効果勘案前の与信相当額…………… 53
 - ニ ロに掲げる合計額及びグロスのアドオンの合計額からハに掲げる額を差し引いた額…………… 53
 - ホ 担保の種類別の額…………… 53
 - ヘ 担保による信用リスク削減効果勘案後の与信相当額…………… 53
 - ト 与信相当額算出対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額（種類別かつプロテクション購入又は提供別）…………… 53
 - チ 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…………… 53
6. 証券化エクスポージャーに関する事項
 - イ 銀行（連結グループ）がオリジネーターである証券化エクスポージャーに関する事項…………… ※
 - ロ 銀行（連結グループ）が投資家である証券化エクスポージャーに関する事項…………… 54
 - ハ 銀行（連結グループ）がオリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項…………… ※
 - ニ 銀行（連結グループ）が投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項…………… ※
7. マーケット・リスクに関する事項…………… ※

8. 出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項
 - イ 中間（連結）貸借対照表計上額、時価等…………… 55
 - ロ 売却及び償却に伴う損益の額…………… 55
 - ハ 中間（連結）貸借対照表で認識され、かつ中間（連結）損益計算書で認識されない評価損益の額…………… 55
 - ニ 中間（連結）貸借対照表及び中間（連結）損益計算書で認識されない評価損益の額…………… 55
 - ホ 株式等エクスポージャーの額等…………… ※
9. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額…………… 55
10. 金利リスクに関する事項…………… 56

※当行は該当ありません。

百十四銀行 2021 中間期ディスクロージャー誌

発行 2022年1月

編集 株式会社百十四銀行 経営企画部広報・SDGs推進室

〒760-8574（専用）香川県高松市亀井町5番地の1

TEL (087) 831-0114