

## 〈財務データ〉 中間単体財務データ

### 中間財務諸表(単体)

当行の中間財務諸表、すなわち、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は、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中間監査を受けています。なお、前中間期の中間貸借対照表については、前年度の中間監査を受けております。以下の中間貸借対照表、中間損益計算書及び中間株主資本等変動計算書は、上記の中間財務諸表に基づいて作成しています。

#### 中間貸借対照表

(単位：百万円)

|             |              | 2020年度中間期  | 2021年度中間期  |
|-------------|--------------|------------|------------|
| 資産の部        | 現金預け金        | 3,077,549  | 3,879,185  |
|             | コールローン       | 67,106     | 69,502     |
|             | 買現先勘定        | 24,999     | 24,999     |
|             | 買入金銭債権       | 10,553     | 10,014     |
|             | 特定取引資産       | 191,538    | 136,426    |
|             | 金銭の信託        | 12,089     | 12,651     |
|             | 有価証券         | 2,189,520  | 2,424,408  |
|             | 貸出金          | 10,955,486 | 11,521,160 |
|             | 外国為替         | 4,188      | 6,244      |
|             | その他資産        | 135,215    | 145,139    |
|             | 有形固定資産       | 111,278    | 120,690    |
|             | 無形固定資産       | 14,167     | 14,191     |
|             | 前払年金費用       | 8,752      | 12,506     |
|             | 支払承諾見返       | 27,083     | 23,004     |
|             | 貸倒引当金        | △24,069    | △25,876    |
|             | 資産の部合計       | 16,805,460 | 18,374,250 |
| 負債の部        | 預金           | 13,486,841 | 14,138,873 |
|             | 譲渡性預金        | 487,685    | 498,970    |
|             | コールマネー       | 486,169    | 930,000    |
|             | 売現先勘定        | 13,546     | 5,324      |
|             | 債券貸借取引受入担保金  | 216,734    | 248,018    |
|             | 特定取引負債       | 22,681     | 16,327     |
|             | 借入金          | 954,196    | 1,235,964  |
|             | 外国為替         | 488        | 489        |
|             | 社債           | 81,683     | 97,044     |
|             | 信託勘定借        | 2,894      | 6,042      |
|             | その他負債        | 81,120     | 124,853    |
|             | 未払法人税等       | 8,884      | 8,420      |
|             | 資産除去債務       | 200        | 118        |
|             | その他の負債       | 72,036     | 116,315    |
|             | 睡眠預金払戻損失引当金  | 1,451      | 965        |
|             | ポイント引当金      | 366        | 434        |
|             | 繰延税金負債       | 15,797     | 37,208     |
|             | 再評価に係る繰延税金負債 | 10,511     | 10,456     |
|             | 支払承諾         | 27,083     | 23,004     |
| 負債の部合計      | 15,889,252   | 17,373,977 |            |
| 純資産の部       | 資本金          | 145,069    | 145,069    |
|             | 資本剰余金        | 122,134    | 122,134    |
|             | 資本準備金        | 122,134    | 122,134    |
|             | 利益剰余金        | 600,899    | 636,747    |
|             | 利益準備金        | 50,930     | 50,930     |
|             | その他利益剰余金     | 549,968    | 585,817    |
|             | 固定資産圧縮積立金    | 351        | 351        |
|             | 別途積立金        | 510,971    | 540,971    |
|             | 繰越利益剰余金      | 38,646     | 44,494     |
|             | 自己株式         | △49,121    | △48,101    |
|             | 株主資本合計       | 818,981    | 855,848    |
|             | その他有価証券評価差額金 | 95,217     | 138,839    |
|             | 繰延ヘッジ損益      | △8,557     | △4,312     |
|             | 土地再評価差額金     | 10,025     | 9,898      |
|             | 評価・換算差額等合計   | 96,685     | 144,424    |
| 新株予約権       | 541          | —          |            |
| 純資産の部合計     | 916,207      | 1,000,273  |            |
| 負債及び純資産の部合計 | 16,805,460   | 18,374,250 |            |

## 中間損益計算書

(単位：百万円)

|               | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|---------------|-----------|-----------|
| 経常収益          | 99,709    | 106,417   |
| 資金運用収益        | 70,064    | 74,337    |
| (うち貸出金利息)     | (51,907)  | (51,387)  |
| (うち有価証券利息配当金) | (17,216)  | (21,995)  |
| 信託報酬          | 3         | 49        |
| 役務取引等収益       | 21,110    | 22,991    |
| 特定取引収益        | 874       | 598       |
| その他業務収益       | 2,767     | 2,015     |
| その他経常収益       | 4,888     | 6,423     |
| 経常費用          | 62,229    | 61,154    |
| 資金調達費用        | 7,084     | 4,637     |
| (うち預金利息)      | (1,013)   | (363)     |
| 役務取引等費用       | 8,354     | 8,337     |
| その他業務費用       | 284       | 542       |
| 営業経費          | 42,119    | 42,791    |
| その他経常費用       | 4,386     | 4,844     |
| 経常利益          | 37,480    | 45,262    |
| 特別利益          | 0         | 52        |
| 特別損失          | 8         | 47        |
| 税引前中間純利益      | 37,472    | 45,267    |
| 法人税、住民税及び事業税  | 10,021    | 10,182    |
| 法人税等調整額       | 38        | 1,975     |
| 法人税等合計        | 10,060    | 12,157    |
| 中間純利益         | 27,412    | 33,109    |

〈財務データ〉 中間単体財務データ

中間株主資本等変動計算書

2020年度中間期

(単位：百万円)

|                           | 株主資本    |         |         |        |          |         |         | 自己株式    | 株主資本合計 |
|---------------------------|---------|---------|---------|--------|----------|---------|---------|---------|--------|
|                           | 資本金     | 資本剰余金   |         | 利益準備金  | 利益剰余金    |         |         |         |        |
|                           |         | 資本準備金   | 資本剰余金合計 |        | その他利益剰余金 | 利益剰余金合計 |         |         |        |
| 当期首残高                     | 145,069 | 122,134 | 122,134 | 50,930 | 529,998  | 580,928 | △49,194 | 798,937 |        |
| 当中間期変動額                   |         |         |         |        |          |         |         |         |        |
| 剰余金の配当                    |         |         |         |        | △7,428   | △7,428  |         | △7,428  |        |
| 中間純利益                     |         |         |         |        | 27,412   | 27,412  |         | 27,412  |        |
| 自己株式の取得                   |         |         |         |        |          |         | △0      | △0      |        |
| 自己株式の処分                   |         |         |         |        | △13      | △13     | 73      | 59      |        |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額（純額） |         |         |         |        |          |         |         |         |        |
| 当中間期変動額合計                 | —       | —       | —       | —      | 19,970   | 19,970  | 73      | 20,043  |        |
| 当中間期末残高                   | 145,069 | 122,134 | 122,134 | 50,930 | 549,968  | 600,899 | △49,121 | 818,981 |        |

|                           | 評価・換算差額等         |             |              |                | 新株予約権 | 純資産合計   |
|---------------------------|------------------|-------------|--------------|----------------|-------|---------|
|                           | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 評価・換算<br>差額等合計 |       |         |
| 当期首残高                     | 64,068           | △8,504      | 10,025       | 65,590         | 514   | 865,042 |
| 当中間期変動額                   |                  |             |              |                |       |         |
| 剰余金の配当                    |                  |             |              |                |       | △7,428  |
| 中間純利益                     |                  |             |              |                |       | 27,412  |
| 自己株式の取得                   |                  |             |              |                |       | △0      |
| 自己株式の処分                   |                  |             |              |                |       | 59      |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額（純額） | 31,148           | △53         | —            | 31,095         | 26    | 31,121  |
| 当中間期変動額合計                 | 31,148           | △53         | —            | 31,095         | 26    | 51,164  |
| 当中間期末残高                   | 95,217           | △8,557      | 10,025       | 96,685         | 541   | 916,207 |

2021年度中間期

(単位：百万円)

|                           | 株主資本    |         |         |        |          |         |         | 自己株式    | 株主資本合計 |
|---------------------------|---------|---------|---------|--------|----------|---------|---------|---------|--------|
|                           | 資本金     | 資本剰余金   |         | 利益準備金  | 利益剰余金    |         |         |         |        |
|                           |         | 資本準備金   | 資本剰余金合計 |        | その他利益剰余金 | 利益剰余金合計 |         |         |        |
| 当期首残高                     | 145,069 | 122,134 | 122,134 | 50,930 | 561,663  | 612,593 | △49,121 | 830,674 |        |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額      |         |         |         |        | △639     | △639    |         | △639    |        |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高     | 145,069 | 122,134 | 122,134 | 50,930 | 561,024  | 611,954 | △49,121 | 830,035 |        |
| 当中間期変動額                   |         |         |         |        |          |         |         |         |        |
| 剰余金の配当                    |         |         |         |        | △8,172   | △8,172  |         | △8,172  |        |
| 中間純利益                     |         |         |         |        | 33,109   | 33,109  |         | 33,109  |        |
| 自己株式の取得                   |         |         |         |        |          |         | △0      | △0      |        |
| 自己株式の処分                   |         |         |         |        | △177     | △177    | 1,020   | 842     |        |
| 土地再評価差額金の取崩               |         |         |         |        | 33       | 33      |         | 33      |        |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額（純額） |         |         |         |        |          |         |         |         |        |
| 当中間期変動額合計                 | —       | —       | —       | —      | 24,793   | 24,793  | 1,019   | 25,812  |        |
| 当中間期末残高                   | 145,069 | 122,134 | 122,134 | 50,930 | 585,817  | 636,747 | △48,101 | 855,848 |        |

|                           | 評価・換算差額等         |             |              |                | 新株予約権 | 純資産合計     |
|---------------------------|------------------|-------------|--------------|----------------|-------|-----------|
|                           | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 評価・換算<br>差額等合計 |       |           |
| 当期首残高                     | 126,647          | △5,762      | 9,931        | 130,816        | 628   | 962,119   |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額      |                  |             |              |                |       | △639      |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高     | 126,647          | △5,762      | 9,931        | 130,816        | 628   | 961,480   |
| 当中間期変動額                   |                  |             |              |                |       |           |
| 剰余金の配当                    |                  |             |              |                |       | △8,172    |
| 中間純利益                     |                  |             |              |                |       | 33,109    |
| 自己株式の取得                   |                  |             |              |                |       | △0        |
| 自己株式の処分                   |                  |             |              |                |       | 842       |
| 土地再評価差額金の取崩               |                  |             |              |                |       | 33        |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額（純額） | 12,191           | 1,449       | △33          | 13,608         | △628  | 12,980    |
| 当中間期変動額合計                 | 12,191           | 1,449       | △33          | 13,608         | △628  | 38,793    |
| 当中間期末残高                   | 138,839          | △4,312      | 9,898        | 144,424        | —     | 1,000,273 |

## 注記事項(2021年度中間期)

### (重要な会計方針)

#### 1. 特定取引資産・負債の評価基準及び収益・費用の計上基準

金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的（以下、「特定取引目的」という。）の取引については、取引の約定時点を基準とし、中間貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益を中間損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。

特定取引資産及び特定取引負債の評価は、有価証券及び金銭債権等については中間決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については中間決算日において決済したものとみなした額により行っております。

また、特定取引収益及び特定取引費用の損益計上は、当中間会計期間中の受払利息等に、有価証券及び金銭債権等については前事業年度末と当中間会計期間末における評価損益の増減額を、派生商品については前事業年度末と当中間会計期間末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。

#### 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、その他の有価証券については時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし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) 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記(1)及び中間決算日の市場価格等に基づく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（特定取引目的の取引を除く）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)

建物については定額法、その他の有形固定資産については定率法を採用し、それぞれ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：6年～50年

その他：2年～20年

##### (2) 無形固定資産(リース資産を除く)

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

#### 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、計上しております。

破産、特別清算等法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。

破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者等で与信額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積ることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。

上記以外の債権については、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、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、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25,795百万円であります。

##### (2) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当中間会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当中間会計期間末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。

なお、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。

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、それぞれ発生の日次から損益処理

##### (3) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、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。

##### (4) ポイント引当金

ポイント引当金は、当行が発行するクレジットカード等の利用により付与したポイントの将来の利用による負担に備えるため、将来利用される見込額を合理的に見積り、必要と認める額を計上しております。

#### 6. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債及び海外支店勘定は、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。

#### 7. ヘッジ会計の方法

##### ①金利リスク・ヘッジ

金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24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、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の残存期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。

##### ②為替変動リスク・ヘッジ

外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第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、外貨建金銭債権債務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をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

また、外貨建その他有価証券（債券以外）の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして時価ヘッジを適用しております。

上記①、②以外のヘッジ会計の方法として、一部の資産・負債については、繰延ヘッジあるいは金利スワップの特例処理を行っております。

#### 8. その他中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項

##### 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会計処理の方法と異なっております。

##### (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と見込まれる金額で収益を認識することといたしました。これによる中間財務諸表に与える影響はありません。

(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方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利益剰余金が639百万円減少、特定取引資産が170百万円減少、その他資産が1,033百万円減少、特定取引負債が12百万円減少、その他負債が271百万円減少、繰延税金資産が280百万円増加、1株当たり純資産額が85銭減少しております。



## 〈財務データ〉 中間単体財務データ

また、時価算定会計基準第19項及び「金融商品に関する会計基準」（企業会計基準第10号 2019年7月4日）第44-2項に定める経過的取扱いに従って、時価算定会計基準等が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用することといたしました。

これにより、その他有価証券のうち国内株式及び投資信託の評価については中間会計期間末前1カ月の市場価格の平均等による時価法から、当中間会計期間末より中間会計期間末日の市場価格等に基づく時価法に変更しております。

### 〔追加情報〕

新型コロナウイルス感染症の影響に関する会計上の見積りに用いた仮定については、前事業年度のディスクロージャー誌における（重要な会計上の見積りに記載した内容から重要な変更はありません。

なお、当該仮定は不確実であり、新型コロナウイルス感染症拡大の影響が想定した範囲を超えた場合には、今後の業績に影響を及ぼす可能性があります。

### 〔中間貸借対照表関係〕

- 関係会社の株式又は出資金の総額  
株式 10,840百万円  
出資金 3,503百万円
- 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。

15,208百万円

また、現先取引等により受け入れている有価証券のうち、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する有価証券は次のとおりであります。

当中間会計期間末に当該処分をせずに所有している有価証券 24,998百万円

- 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 1,238百万円  
延滞債権額 70,965百万円

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。

- 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 1,043百万円
- 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。

- 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 40,038百万円
- 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。

- 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 113,285百万円

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。

- 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、荷付為替手形及び買入外国為替等は、売却又は（再）担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。  
8,871百万円

### 〔中間株主資本等変動計算書関係〕

「その他利益剰余金」について合計額により記載しておりますが、その内訳は次のとおりであります。

|           | 当事業年度期首残高  | 当中間会計期間変動額 | 当中間会計期間末残高 |
|-----------|------------|------------|------------|
| 固定資産圧縮積立金 | 351百万円     | －百万円       | 351百万円     |
| 別途積立金     | 510,971百万円 | 30,000百万円  | 540,971百万円 |
| 繰越利益剰余金   | 49,701百万円  | △5,206百万円  | 44,494百万円  |

### 〔有価証券関係〕

子会社株式及び関連会社株式

時価のある子会社株式及び関連会社株式はありません。

〔注〕市場価格のない株式等の中間貸借対照表計上額

子会社株式 13,729百万円  
関連会社株式 614百万円

- 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       | 857,841百万円   |
| 貸出金        | 1,290,088百万円 |
| 計          | 2,147,930百万円 |

| 担保資産に対応する債務 |              |
|-------------|--------------|
| 預金          | 29,363百万円    |
| 売現先勘定       | 5,324百万円     |
| 債券貸借取引受入担保金 | 248,018百万円   |
| 借入金         | 1,233,833百万円 |

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 683百万円

また、その他資産には、先物取引差入証拠金、金融商品等差入担保金及び保証金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

|            |           |
|------------|-----------|
| 先物取引差入証拠金  | 3,606百万円  |
| 金融商品等差入担保金 | 77,097百万円 |
| 保証金        | 6,880百万円  |

- 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 2,494,473百万円

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 2,228,799百万円

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。

この他に、総合口座取引における当座貸越未実行残高が次のとおりあります。

総合口座取引における当座貸越未実行残高 812,892百万円

- 社債には、劣後特約付社債が含まれております。  
劣後特約付社債 30,000百万円
- 「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 64,115百万円
- 元本補填契約のある信託の元本金額は、次のとおりであります。  
金銭信託 6,042百万円

### 〔中間損益計算書関係〕

- その他経常収益には、次のものを含んでおります。  
株式等売却益 4,550百万円  
償却債権取立益 920百万円

- 減価償却実施額は次のとおりであります。  
有形固定資産 2,566百万円  
無形固定資産 2,043百万円

- その他経常費用には、次のものを含んでおります。  
株式等償却 1,840百万円  
貸出金償却 1,148百万円  
貸倒引当金繰入額 1,344百万円

### 〔重要な後発事象〕

当行は、資本効率の向上を通じて株主の皆さまへの利益還元の実現を図るため、2021年11月8日開催の取締役会において、会社法第165条第3項の規定により読み替えて適用される同法第156条の規定に基づき、自己株式を取得することを決議いたしました。

- 取得する株式の種類 普通株式
- 取得する株式の総数 10,000,000株（上限）
- 株式の取得価額の総額 5,000百万円（上限）
- 取得期間 2021年11月9日から2021年12月9日まで

## 資本金

### 資本金・発行済株式数の推移

(単位：百万円)

|        | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|--------|-----------|-----------|
| 資本金    | 145,069   | 145,069   |
| 発行済株式数 | 815,521千株 | 815,521千株 |

### 大株主上位10社(2021年9月30日現在)

|   | 所有株式数     | 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）   | 103,264千株 | 13.87%                         |
| 株式会社日本カストディ銀行（信託口）  | 34,228    | 4.59                           |
| 日本生命保険相互会社  | 26,870    | 3.60                           |
| 第一生命保険株式会社  | 26,230    | 3.52                           |
| 損害保険ジャパン株式会社  | 18,537    | 2.49                           |
| 明治安田生命保険相互会社  | 18,291    | 2.45                           |
| 住友生命保険相互会社  | 17,842    | 2.39                           |
| 株式会社三菱UFJ銀行   | 17,707    | 2.37                           |
| STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY 505223（常任代理人株式会社みずほ銀行決済営業部） | 14,435    | 1.93                           |
| 株式会社日本カストディ銀行（信託口7）   | 11,046    | 1.48                           |
| 計   | 288,455   | 38.74                          |

## 損益の状況

### 利益総括表

(単位：百万円)

|                      |     | 2020年度中間期 | (増減)     | 2021年度中間期 | (増減)     |
|----------------------|-----|-----------|----------|-----------|----------|
| 国内業務粗利益              | (A) | 74,068    | (171)    | 80,040    | (5,972)  |
| (国内業務粗利益率)(%)        |     | (1.11)    | (△0.04)  | (1.09)    | (△0.01)  |
| 資金利益                 |     | 60,454    | (△731)   | 64,497    | (4,042)  |
| 役務取引等利益              |     | 12,684    | (1,942)  | 14,666    | (1,982)  |
| 特定取引利益               |     | 866       | (△242)   | 590       | (△275)   |
| その他業務利益              |     | 63        | (△797)   | 286       | (223)    |
| 国際業務粗利益              | (B) | 5,029     | (132)    | 6,434     | (1,404)  |
| (国際業務粗利益率)(%)        |     | (0.96)    | (0.06)   | (1.21)    | (0.25)   |
| 資金利益                 |     | 2,526     | (△713)   | 5,203     | (2,676)  |
| 役務取引等利益              |     | 74        | (△21)    | 36        | (△38)    |
| 特定取引利益               |     | 8         | (△69)    | 7         | (△0)     |
| その他業務利益              |     | 2,419     | (936)    | 1,186     | (△1,233) |
| 業務粗利益(A)+(B)         | (C) | 79,097    | (303)    | 86,475    | (7,377)  |
| (業務粗利益率)(%)          |     | (1.12)    | (△0.03)  | (1.12)    | (△0.00)  |
| 経費(除臨時経費)            | (D) | 41,428    | (979)    | 42,943    | (1,515)  |
| 実質業務純益(C)-(D)        | (E) | 37,669    | (△676)   | 43,531    | (5,861)  |
| 一般貸倒引当金繰入額           | (F) | 1,149     | (△806)   | 546       | (△602)   |
| 業務純益(E)-(F)          | (G) | 36,519    | (130)    | 42,984    | (6,464)  |
| コア業務純益               |     | 36,733    | (△29)    | 42,798    | (6,064)  |
| コア業務純益(投資信託解約損益を除く。) |     | 34,464    | (552)    | 39,685    | (5,220)  |
| 臨時損益                 | (H) | 961       | (△2,326) | 2,278     | (1,317)  |
| 経常利益(G)+(H)          |     | 37,480    | (△2,196) | 45,262    | (7,782)  |

(注) 金銭の信託運用見合費用は、臨時損益に含めております。

#### 業務純益

銀行の基本的な業務の成果を示す銀行固有の利益指標です。

これは、貸出金や有価証券等の資金運用収益から預金等の資金調達費用を差し引いた「資金利益」、各種手数料収支を示す「役務取引等利益」、市場業務取引等による損益を示す「特定取引利益」、債券や外国

為替の売買損益を示す「その他業務利益」の4つを合計した「業務粗利益」から、臨時経費を除く「経費」、及び「一般貸倒引当金繰入額」を控除することにより算出します。なお、この業務純益は、損益計算書の中には記載されていません。

### 資金利益の内訳

(単位：億円、%)

|        |        | 2020年度中間期      |        |            | 2021年度中間期      |        |            |
|--------|--------|----------------|--------|------------|----------------|--------|------------|
|        |        | 平均残高           | 利息     | 利回り        | 平均残高           | 利息     | 利回り        |
| 国内業務部門 | 資金運用勘定 | 132,502(2,392) | 610(0) | 0.91(0.01) | 145,790(2,613) | 650(0) | 0.88(0.00) |
|        | うち貸出金  | 104,587        | 486    | 0.92       | 109,392        | 493    | 0.89       |
|        | 有価証券   | 14,871         | 117    | 1.57       | 16,430         | 148    | 1.80       |
|        | 資金調達勘定 | 144,654        | 5      | 0.00       | 159,231        | 5      | 0.00       |
|        | うち預金   | 129,304        | 3      | 0.00       | 137,492        | 3      | 0.00       |
|        | 譲渡性預金  | 3,610          | 0      | 0.00       | 3,165          | 0      | 0.00       |
| 国際業務部門 | 資金運用勘定 | 10,370         | 90     | 1.74       | 10,524         | 93     | 1.76       |
|        | うち貸出金  | 4,312          | 32     | 1.52       | 3,915          | 20     | 1.04       |
|        | 有価証券   | 5,248          | 54     | 2.08       | 5,721          | 71     | 2.49       |
|        | 資金調達勘定 | 10,381(2,392)  | 65(0)  | 1.25(0.01) | 10,457(2,613)  | 41(0)  | 0.78(0.00) |
|        | うち預金   | 3,449          | 7      | 0.40       | 3,270          | 0      | 0.03       |
|        | 譲渡性預金  | 1,366          | 5      | 0.76       | 2,072          | 1      | 0.15       |
| 合計     | 資金運用勘定 | 140,480        | 700    | 0.99       | 153,700        | 743    | 0.96       |
|        | 資金調達勘定 | 152,643        | 70     | 0.09       | 167,074        | 46     | 0.05       |

(注) 1. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高及び利息をそれぞれ控除して表示しております。

2. ( )内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及び利息(内書き)であり、合計欄では相殺して記載しております。

## 受取利息・支払利息の分析

(単位：億円)

|        |       | 2020年度中間期 |         |     | 2021年度中間期 |         |     |
|--------|-------|-----------|---------|-----|-----------|---------|-----|
|        |       | 残高による増減   | 利率による増減 | 純増減 | 残高による増減   | 利率による増減 | 純増減 |
| 国内業務部門 | 受取利息  | 29        | △36     | △7  | 61        | △21     | 39  |
|        | うち貸出金 | 25        | △20     | 5   | 22        | △15     | 7   |
|        | 有価証券  | 2         | △17     | △14 | 12        | 18      | 30  |
|        | 支払利息  | 0         | △0      | △0  | 0         | △1      | △0  |
|        | うち預金  | 0         | △0      | △0  | 0         | △0      | △0  |
|        | 譲渡性預金 | 0         | △0      | △0  | △0        | △0      | △0  |
| 国際業務部門 | 受取利息  | △6        | △55     | △61 | 1         | 1       | 2   |
|        | うち貸出金 | △6        | △30     | △37 | △3        | △9      | △12 |
|        | 有価証券  | 4         | △17     | △12 | 4         | 11      | 16  |
|        | 支払利息  | △4        | △49     | △54 | 0         | △24     | △24 |
|        | うち預金  | △5        | △20     | △26 | △0        | △6      | △6  |
|        | 譲渡性預金 | △9        | △11     | △20 | 2         | △6      | △3  |
| 合計     | 受取利息  | 29        | △98     | △69 | 65        | △23     | 42  |
|        | 支払利息  | 11        | △66     | △54 | 6         | △31     | △24 |

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

## 役務取引等の状況

(単位：百万円)

|           | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 国内業務部門    |           |           |
| 役務取引等収益   | 20,915    | 22,846    |
| うち預金・貸出業務 | 9,201     | 9,812     |
| 為替業務      | 4,079     | 3,843     |
| 役務取引等費用   | 8,230     | 8,179     |
| うち為替業務    | 695       | 718       |
| 役務取引等収支   | 12,684    | 14,666    |
| 国際業務部門    |           |           |
| 役務取引等収益   | 198       | 194       |
| 役務取引等費用   | 124       | 157       |
| 役務取引等収支   | 74        | 36        |
| 合計        | 12,759    | 14,703    |

## その他業務利益の内訳

(単位：百万円)

|           | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 国内業務部門    | 63        | 286       |
| 国債等債券売却損益 | 69        | 278       |
| 国債等債券償却   | △7        | —         |
| 金融派生商品損益  | △5        | 34        |
| その他       | 6         | △26       |
| 国際業務部門    | 2,419     | 1,186     |
| 外国為替売買損益  | 1,584     | 866       |
| 国債等債券売却損益 | 873       | 454       |
| 金融派生商品損益  | △38       | △134      |
| 合計        | 2,482     | 1,472     |

## 特定取引の状況

(単位：百万円)

|            | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|------------|-----------|-----------|
| 国内業務部門     |           |           |
| 特定取引収益     | 866       | 590       |
| うち商品有価証券収益 | 112       | 43        |
| 特定取引有価証券収益 | —         | —         |
| 特定金融派生商品収益 | 690       | 536       |
| その他の特定取引収益 | 63        | 10        |
| 特定取引費用     | —         | —         |
| 特定取引収支     | 866       | 590       |
| 国際業務部門     |           |           |
| 特定取引収益     | 8         | 7         |
| 特定取引費用     | —         | —         |
| 特定取引収支     | 8         | 7         |
| 合計         | 874       | 598       |

## 経費の内訳

(単位：百万円)

|           | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 人件費       | 20,305    | 20,038    |
| 物件費       | 17,999    | 18,843    |
| (うち減価償却費) | (3,934)   | (4,610)   |
| 税金        | 3,123     | 4,061     |
| 合計        | 41,428    | 42,943    |

(注)本表は、臨時損益に該当する経費は含んでおりません。

## 臨時損益の内訳

(単位：百万円)

|               | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|---------------|-----------|-----------|
| 貸倒引当金戻入益      | —         | —         |
| 償却債権取立益       | 439       | 920       |
| 個別貸倒引当金繰入額    | △542      | △798      |
| 特定海外債権引当勘定繰入額 | —         | —         |
| 貸出金償却         | △2,014    | △1,148    |
| 株式等売却損益       | 3,533     | 4,550     |
| 株式等償却         | △167      | △1,840    |
| 金銭の信託運用損益     | 15        | 109       |
| 金銭の信託運用見合費用   | △0        | △0        |
| その他           | △303      | 485       |
| 合計            | 961       | 2,278     |



〈財務データ〉 中間単体財務データ

預金

預金科目別残高

(単位：億円、%)

| (1) 中間期末残高 | 2020年度中間期           |                   |                     | 2021年度中間期           |                   |                     |
|------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|            | 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      | 97,893<br>(74.73)   | 32<br>(0.85)      | 97,926<br>(72.61)   | 104,468<br>(75.65)  | 30<br>(0.92)      | 104,498<br>(73.91)  |
| うち有利息預金    | 85,199              | 26                | 85,226              | 91,444              | 25                | 91,470              |
| 定期性預金      | 32,224<br>(24.60)   | 2,342<br>(60.43)  | 34,567<br>(25.63)   | 32,698<br>(23.68)   | 2,025<br>(61.59)  | 34,723<br>(24.56)   |
| うち固定金利定期預金 | 32,212              | /                 | 32,212              | 32,687              | /                 | 32,687              |
| 変動金利定期預金   | 9                   | /                 | 9                   | 8                   | /                 | 8                   |
| その他        | 873<br>(0.67)       | 1,501<br>(38.72)  | 2,374<br>(1.76)     | 932<br>(0.67)       | 1,233<br>(37.49)  | 2,166<br>(1.53)     |
| 合計         | 130,991<br>(100.00) | 3,876<br>(100.00) | 134,868<br>(100.00) | 138,099<br>(100.00) | 3,289<br>(100.00) | 141,388<br>(100.00) |
| 譲渡性預金      | 3,375               | 1,501             | 4,876               | 3,047               | 1,942             | 4,989               |
| 総合計        | 134,367             | 5,378             | 139,745             | 141,146             | 5,231             | 146,378             |

(2) 平均残高

|            |                     |                   |                     |                     |                   |                     |
|------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 流動性預金      | 96,826<br>(74.88)   | 28<br>(0.81)      | 96,854<br>(72.96)   | 104,438<br>(75.96)  | 31<br>(0.95)      | 104,469<br>(74.22)  |
| うち有利息預金    | 83,534              | 21                | 83,556              | 90,780              | 26                | 90,807              |
| 定期性預金      | 32,050<br>(24.79)   | 1,782<br>(51.69)  | 33,833<br>(25.48)   | 32,590<br>(23.70)   | 1,828<br>(55.89)  | 34,418<br>(24.45)   |
| うち固定金利定期預金 | 32,039              | /                 | 32,039              | 32,579              | /                 | 32,579              |
| 変動金利定期預金   | 9                   | /                 | 9                   | 8                   | /                 | 8                   |
| その他        | 428<br>(0.33)       | 1,638<br>(47.50)  | 2,066<br>(1.56)     | 462<br>(0.34)       | 1,411<br>(43.16)  | 1,874<br>(1.33)     |
| 合計         | 129,304<br>(100.00) | 3,449<br>(100.00) | 132,754<br>(100.00) | 137,492<br>(100.00) | 3,270<br>(100.00) | 140,763<br>(100.00) |
| 譲渡性預金      | 3,610               | 1,366             | 4,977               | 3,165               | 2,072             | 5,238               |
| 総合計        | 132,915             | 4,816             | 137,731             | 140,658             | 5,343             | 146,001             |

(注) 1. ( ) 内は構成比です。 2. 流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金 3. 定期性預金＝定期預金

預金者別預金残高

(単位：億円、%)

|            | 2020年度中間期 |        | 2021年度中間期 |        |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|
|            | 残高        | 構成比    | 残高        | 構成比    |
| 国内店個人預金    | 97,446    | 72.25  | 102,909   | 72.78  |
| 国内店法人預金    | 34,471    | 25.56  | 35,766    | 25.30  |
| 国内合計       | 131,917   | 97.81  | 138,676   | 98.08  |
| 海外店等（法人預金） | 2,951     | 2.19   | 2,712     | 1.92   |
| 合計         | 134,868   | 100.00 | 141,388   | 100.00 |

定期預金の残存期間別残高

(単位：億円)

|           |            | 2020年度中間期 |                |               |              |              | 合計  |        |
|-----------|------------|-----------|----------------|---------------|--------------|--------------|-----|--------|
|           |            | 3カ月未満     | 3カ月以上<br>6カ月未満 | 6カ月以上<br>1年未満 | 1年以上<br>2年未満 | 2年以上<br>3年未満 |     |        |
| 2020年度中間期 | 定期預金       | 12,260    | 5,406          | 10,074        | 3,101        | 3,023        | 699 | 34,566 |
|           | うち固定金利定期預金 | 9,954     | 5,373          | 10,067        | 3,096        | 3,020        | 699 | 32,212 |
|           | 変動金利定期預金   | 1         | 1              | 1             | 1            | 3            | —   | 9      |
|           | その他        | 2,304     | 31             | 5             | 3            | —            | —   | 2,344  |
| 2021年度中間期 | 定期預金       | 12,229    | 5,524          | 9,873         | 3,282        | 3,097        | 715 | 34,723 |
|           | うち固定金利定期預金 | 10,303    | 5,454          | 9,840         | 3,277        | 3,096        | 715 | 32,687 |
|           | 変動金利定期預金   | 0         | 0              | 0             | 5            | 1            | —   | 8      |
|           | その他        | 1,925     | 69             | 32            | —            | —            | —   | 2,027  |

(注) 積立定期預金を含んでおりません。

給与振込・年金受取指定口座数

(単位：千件)

|           | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 給与振込指定口座数 | 882       | 877       |
| 年金受取指定口座数 | 492       | 495       |

## 貸出金

### 貸出金科目別残高

(単位：億円、%)

| (1) 中間期末残高 | 2020年度中間期           |                   |                     | 2021年度中間期           |                   |                     |
|------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|            | 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                   |
| 手形貸付       | 1,275<br>(1.21)     | 118<br>(3.00)     | 1,394<br>(1.27)     | 1,198<br>(1.07)     | 249<br>(6.44)     | 1,447<br>(1.26)     |
| 証書貸付       | 96,253<br>(91.16)   | 3,849<br>(97.00)  | 100,102<br>(91.37)  | 100,281<br>(90.07)  | 3,621<br>(93.56)  | 103,902<br>(90.18)  |
| 当座貸越       | 7,973<br>(7.55)     | —<br>(—)          | 7,973<br>(7.28)     | 9,773<br>(8.78)     | —<br>(—)          | 9,773<br>(8.48)     |
| 割引手形       | 84<br>(0.08)        | —<br>(—)          | 84<br>(0.08)        | 87<br>(0.08)        | —<br>(—)          | 87<br>(0.08)        |
| 合計         | 105,586<br>(100.00) | 3,967<br>(100.00) | 109,554<br>(100.00) | 111,340<br>(100.00) | 3,871<br>(100.00) | 115,211<br>(100.00) |
| (2) 平均残高   |                     |                   |                     |                     |                   |                     |
| 手形貸付       | 1,306<br>(1.25)     | 133<br>(3.10)     | 1,440<br>(1.32)     | 1,208<br>(1.10)     | 231<br>(5.92)     | 1,439<br>(1.27)     |
| 証書貸付       | 94,456<br>(90.31)   | 4,178<br>(96.90)  | 98,635<br>(90.58)   | 99,161<br>(90.65)   | 3,683<br>(94.08)  | 102,845<br>(90.77)  |
| 当座貸越       | 8,727<br>(8.35)     | —<br>(—)          | 8,727<br>(8.01)     | 8,933<br>(8.17)     | —<br>(—)          | 8,933<br>(7.88)     |
| 割引手形       | 95<br>(0.09)        | —<br>(—)          | 95<br>(0.09)        | 88<br>(0.08)        | —<br>(—)          | 88<br>(0.08)        |
| 合計         | 104,587<br>(100.00) | 4,312<br>(100.00) | 108,899<br>(100.00) | 109,392<br>(100.00) | 3,915<br>(100.00) | 113,307<br>(100.00) |

(注) ( ) 内は構成比です。

### 貸出金業種別内訳

(単位：億円、%)

|                 | 2020年度中間期 |        | 2021年度中間期 |        |
|-----------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                 | 金額        | 構成比    | 金額        | 構成比    |
| 国内店             | 107,365   | 100.00 | 112,806   | 100.00 |
| 製造業             | 7,363     | 6.86   | 7,639     | 6.77   |
| 農業、林業           | 165       | 0.15   | 178       | 0.16   |
| 漁業              | 13        | 0.01   | 15        | 0.01   |
| 鉱業、採石業、砂利採取業    | 168       | 0.16   | 178       | 0.16   |
| 建設業             | 3,625     | 3.38   | 3,950     | 3.50   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業   | 1,174     | 1.09   | 1,490     | 1.32   |
| 情報通信業           | 514       | 0.48   | 488       | 0.43   |
| 運輸業、郵便業         | 2,934     | 2.73   | 3,211     | 2.85   |
| 卸売業、小売業         | 7,825     | 7.29   | 8,218     | 7.29   |
| 金融業、保険業         | 4,277     | 3.99   | 4,882     | 4.33   |
| 不動産業、物品賃貸業      | 30,084    | 28.02  | 31,433    | 27.86  |
| 医療、福祉その他サービス業   | 6,931     | 6.46   | 7,184     | 6.37   |
| 国・地方公共団体        | 3,912     | 3.64   | 4,440     | 3.94   |
| その他(個人)         | 38,373    | 35.74  | 39,491    | 35.01  |
| 海外及び特別国際金融取引勘定分 | 2,189     | 100.00 | 2,405     | 100.00 |
| 政府等             | —         | —      | —         | —      |
| 金融機関            | 328       | 15.01  | 274       | 11.39  |
| 商工業             | 1,305     | 59.63  | 1,468     | 61.04  |
| その他             | 555       | 25.36  | 663       | 27.57  |
| 合計              | 109,554   | —      | 115,211   | —      |

## 〈財務データ〉 中間単体財務データ

### 中小企業等向け貸出金

(単位：億円、%)

|                | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|----------------|-----------|-----------|
| 中小企業等に対する貸出金残高 | 89,027    | 93,027    |
| 総貸出金に占める割合     | 82.92     | 82.46     |

(注) 1. 貸出金残高には、海外店分及び特別国際金融取引勘定分を含んでおりません。

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

### 千葉県内貸出金残高

(単位：億円、%)

|            | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|------------|-----------|-----------|
| 千葉県内貸出金残高  | 73,319    | 76,232    |
| 総貸出金に占める割合 | 68.28     | 67.57     |

### 住宅金融支援機構代理貸付の取り扱い

(単位：千件、億円)

|    | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|----|-----------|-----------|
| 件数 | 16        | 14        |
| 残高 | 1,512     | 1,360     |

### 貸出金の残存期間別残高

(単位：億円)

|           |        | 1年以下      | 1年超<br>3年以下 | 3年超<br>5年以下 | 5年超<br>7年以下 | 7年超    | 期間の定め<br>のないもの | 合計      |
|-----------|--------|-----------|-------------|-------------|-------------|--------|----------------|---------|
|           |        | 2020年度中間期 | 貸出金         | 15,599      | 16,900      | 13,702 | 9,246          |         |
|           | うち変動金利 | /         | 8,359       | 6,631       | 4,276       | 25,009 | 7,999          | /       |
|           | 固定金利   | /         | 8,541       | 7,071       | 4,969       | 21,096 | —              | /       |
| 2021年度中間期 | 貸出金    | 16,174    | 18,181      | 13,402      | 9,898       | 47,780 | 9,773          | 115,211 |
|           | うち変動金利 | /         | 8,739       | 6,014       | 4,153       | 25,848 | 9,773          | /       |
|           | 固定金利   | /         | 9,442       | 7,387       | 5,745       | 21,932 | —              | /       |

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

### 貸倒引当金内訳

(単位：億円)

|             | 2020年度中間期 |             |         |     | 2021年度中間期  |      |             |         |     |            |
|-------------|-----------|-------------|---------|-----|------------|------|-------------|---------|-----|------------|
|             | 期首残高      | 当中間期<br>増加額 | 当中間期減少額 |     | 期中期末<br>残高 | 期首残高 | 当中間期<br>増加額 | 当中間期減少額 |     | 期中期末<br>残高 |
|             |           |             | 目的使用    | その他 |            |      | 目的使用        | その他     |     |            |
| 一般貸倒引当金     | 154       | 166         | —       | 154 | 166        | 187  | 192         | —       | 187 | 192        |
| 個別貸倒引当金     | 73        | 74          | 4       | 68  | 74         | 61   | 65          | 3       | 57  | 65         |
| うち非居住者向け債権分 | —         | —           | —       | —   | —          | —    | —           | —       | —   | —          |
| 特定海外債権引当勘定  | —         | —           | —       | —   | —          | —    | —           | —       | —   | —          |
| 合計          | 228       | 240         | 4       | 223 | 240        | 248  | 258         | 3       | 245 | 258        |

## リスク管理債権

(単位：億円)

|            | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|------------|-----------|-----------|
| 破綻先債権額     | 11        | 12        |
| 延滞債権額      | 693       | 709       |
| 3カ月以上延滞債権額 | 14        | 10        |
| 貸出条件緩和債権額  | 425       | 400       |
| 合計         | 1,145     | 1,132     |

## 金融再生法に基づく開示債権

(単位：億円)

|                   | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-------------------|-----------|-----------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 167       | 165       |
| 危険債権              | 545       | 563       |
| 要管理債権             | 440       | 410       |
| 正常債権              | 109,455   | 114,998   |

### リスク管理債権

#### 破綻先債権

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（以下、「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、次のいずれかに該当する債務者に対する貸出金が対象となります。

1. 会社更生法又は金融機関等の更生手続の特例等に関する法律の規定による更生手続の開始の申し立てがあった債務者
2. 民事再生法の規定による再生手続の開始の申し立てがあった債務者
3. 破産法の規定による破産手続開始の申し立てがあった債務者
4. 会社法の規定による特別清算開始の申し立てがあった債務者
5. 手形交換所において取引の停止処分を受けた債務者
6. 海外の法律により、上記に準ずる法律上の整理手続の開始の申し立てがあった債務者

#### 延滞債権

未収利息不計上貸出金のうち、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す。

#### 3カ月以上延滞債権

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貸出金です。

#### 貸出条件緩和債権

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貸出金です。

### 「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」に基づく開示債権

#### 破産更生債権及びこれらに準ずる債権

破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。

#### 危険債権

債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権です。

#### 要管理債権

「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」を除く3カ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権です。

#### 正常債権

債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債権」以外のものに区分される債権です。

## 貸出金使途別内訳

(単位：億円、%)

|      | 2020年度中間期 |        | 2021年度中間期 |        |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
|      | 残高        | 構成比    | 残高        | 構成比    |
| 設備資金 | 70,376    | 64.24  | 73,089    | 63.44  |
| 運転資金 | 39,178    | 35.76  | 42,122    | 36.56  |
| 合計   | 109,554   | 100.00 | 115,211   | 100.00 |

## 貸出金担保別内訳

(単位：億円)

|      | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|------|-----------|-----------|
| 有価証券 | 141       | 226       |
| 債権   | 381       | 878       |
| 商品   | 28        | 35        |
| 不動産  | 63,813    | 66,385    |
| その他  | 304       | 403       |
| 計    | 64,669    | 67,929    |
| 保証   | 15,834    | 16,184    |
| 信用   | 29,050    | 31,097    |
| 合計   | 109,554   | 115,211   |

## ローン残高

(単位：億円)

|         | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|---------|-----------|-----------|
| 住宅ローン   | 36,751    | 37,877    |
| その他のローン | 1,827     | 1,868     |
| 合計      | 38,579    | 39,745    |

## 貸出金償却額

(単位：億円)

|        | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|--------|-----------|-----------|
| 貸出金償却額 | 20        | 11        |

## 特定海外債権残高

2020年度中間期及び2021年度中間期のいずれも、該当事項はありません。

## 支払承諾見返の担保別内訳

(単位：億円)

|      | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|------|-----------|-----------|
| 有価証券 | 0         | 0         |
| 債権   | 44        | 37        |
| 商品   | —         | —         |
| 不動産  | 13        | 12        |
| その他  | 0         | 0         |
| 計    | 58        | 50        |
| 保証   | 51        | 66        |
| 信用   | 161       | 113       |
| 合計   | 270       | 230       |

〈財務データ〉 中間単体財務データ

有価証券

有価証券残高

(単位：億円、%)

| (1) 中間期末残高 | 2020年度中間期          |                   |                    | 2021年度中間期          |                   |                    |
|------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|            | 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         | 1,786<br>(10.84)   | —<br>(—)          | 1,786<br>(8.16)    | 1,426<br>(7.75)    | —<br>(—)          | 1,426<br>(5.89)    |
| 地方債        | 3,552<br>(21.56)   | —<br>(—)          | 3,552<br>(16.22)   | 3,852<br>(20.95)   | —<br>(—)          | 3,852<br>(15.89)   |
| 短期社債       | —<br>(—)           | —<br>(—)          | —<br>(—)           | —<br>(—)           | —<br>(—)          | —<br>(—)           |
| 社債         | 4,558<br>(27.66)   | —<br>(—)          | 4,558<br>(20.82)   | 5,052<br>(27.47)   | —<br>(—)          | 5,052<br>(20.84)   |
| 株式         | 2,207<br>(13.40)   | —<br>(—)          | 2,207<br>(10.08)   | 2,585<br>(14.06)   | —<br>(—)          | 2,585<br>(10.66)   |
| その他の証券     | 4,372<br>(26.54)   | 5,418<br>(100.00) | 9,790<br>(44.72)   | 5,475<br>(29.77)   | 5,852<br>(100.00) | 11,327<br>(46.72)  |
| うち外国債券     | /                  | 4,989             | 4,989              | /                  | 5,360             | 5,360              |
| 外国株式       | /                  | 0                 | 0                  | /                  | 0                 | 0                  |
| 合計         | 16,477<br>(100.00) | 5,418<br>(100.00) | 21,895<br>(100.00) | 18,391<br>(100.00) | 5,852<br>(100.00) | 24,244<br>(100.00) |

(2) 平均残高

|        |                    |                   |                    |                    |                   |                    |
|--------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 国債     | 1,712<br>(11.51)   | —<br>(—)          | 1,712<br>(8.51)    | 1,722<br>(10.48)   | —<br>(—)          | 1,722<br>(7.77)    |
| 地方債    | 3,538<br>(23.80)   | —<br>(—)          | 3,538<br>(17.59)   | 3,820<br>(23.25)   | —<br>(—)          | 3,820<br>(17.25)   |
| 短期社債   | —<br>(—)           | —<br>(—)          | —<br>(—)           | —<br>(—)           | —<br>(—)          | —<br>(—)           |
| 社債     | 4,505<br>(30.30)   | —<br>(—)          | 4,505<br>(22.39)   | 4,848<br>(29.51)   | —<br>(—)          | 4,848<br>(21.89)   |
| 株式     | 1,120<br>(7.53)    | —<br>(—)          | 1,120<br>(5.57)    | 1,108<br>(6.75)    | —<br>(—)          | 1,108<br>(5.00)    |
| その他の証券 | 3,993<br>(26.86)   | 5,248<br>(100.00) | 9,242<br>(45.94)   | 4,931<br>(30.01)   | 5,721<br>(100.00) | 10,652<br>(48.09)  |
| うち外国債券 | /                  | 4,884             | 4,884              | /                  | 5,297             | 5,297              |
| 外国株式   | /                  | 0                 | 0                  | /                  | 0                 | 0                  |
| 合計     | 14,871<br>(100.00) | 5,248<br>(100.00) | 20,119<br>(100.00) | 16,430<br>(100.00) | 5,721<br>(100.00) | 22,152<br>(100.00) |

(注) ( ) 内は構成比です。

商品有価証券売買高

(単位：億円)

|            | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|------------|-----------|-----------|
| 商品国債       | 1,597     | 1,666     |
| 商品地方債      | 168       | 194       |
| 商品政府保証債    | 4         | 2         |
| その他の商品有価証券 | —         | —         |
| 合計         | 1,770     | 1,863     |

商品有価証券平均残高

(単位：億円)

|            | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|------------|-----------|-----------|
| 商品国債       | 36        | 147       |
| 商品地方債      | 58        | 57        |
| 商品政府保証債    | —         | —         |
| その他の商品有価証券 | —         | —         |
| 合計         | 95        | 204       |



## 有価証券の残存期間別残高

(単位：億円)

|           |        | 残存期間 |             |             |             |              |       | 期間の定め<br>のないもの | 合計     |
|-----------|--------|------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------|----------------|--------|
|           |        | 1年以下 | 1年超<br>3年以下 | 3年超<br>5年以下 | 5年超<br>7年以下 | 7年超<br>10年以下 | 10年超  |                |        |
| 2020年度中間期 | 国債     | 676  | 451         | 358         | —           | 137          | 162   | —              | 1,786  |
|           | 地方債    | 244  | 441         | 917         | 799         | 1,122        | 26    | —              | 3,552  |
|           | 短期社債   | —    | —           | —           | —           | —            | —     | —              | —      |
|           | 社債     | 527  | 804         | 1,170       | 323         | 250          | 1,482 | —              | 4,558  |
|           | 株式     | /    | /           | /           | /           | /            | /     | 2,207          | 2,207  |
|           | その他の証券 | 624  | 1,753       | 2,117       | 480         | 1,825        | 1,056 | 1,932          | 9,790  |
|           | うち外国債券 | 590  | 1,461       | 1,268       | 136         | 655          | 877   | —              | 4,989  |
|           | 外国株式   | /    | /           | /           | /           | /            | /     | 0              | 0      |
| 2021年度中間期 | 国債     | 446  | 101         | 203         | —           | 309          | 364   | —              | 1,426  |
|           | 地方債    | 219  | 575         | 1,131       | 372         | 1,530        | 24    | —              | 3,852  |
|           | 短期社債   | —    | —           | —           | —           | —            | —     | —              | —      |
|           | 社債     | 373  | 802         | 1,017       | 230         | 292          | 2,336 | —              | 5,052  |
|           | 株式     | /    | /           | /           | /           | /            | /     | 2,585          | 2,585  |
|           | その他の証券 | 929  | 2,199       | 1,642       | 625         | 1,894        | 1,674 | 2,361          | 11,327 |
|           | うち外国債券 | 737  | 1,620       | 839         | 119         | 532          | 1,510 | —              | 5,360  |
|           | 外国株式   | /    | /           | /           | /           | /            | /     | 0              | 0      |

## 公共債引受実績

(単位：億円)

|           | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 国債        | —         | —         |
| 地方債・政府保証債 | 296       | 270       |
| 合計        | 296       | 270       |

## 公共債及び証券投資信託の窓口販売実績

(単位：億円)

|           | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 国債        | 18        | 14        |
| 地方債・政府保証債 | 166       | 192       |
| 合計        | 185       | 206       |
| 証券投資信託    | 362       | 730       |

## 為替・国際業務

### 内国為替取扱高

(単位：千口、億円)

|      |         | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |         |
|------|---------|-----------|-----------|---------|
| 送金為替 | 各地へ向け分  | 口数        | 23,361    | 18,043  |
|      |         | 金額        | 168,104   | 178,460 |
|      | 各地より受け分 | 口数        | 24,023    | 23,078  |
|      |         | 金額        | 192,462   | 200,841 |
| 代金取立 | 各地へ向け分  | 口数        | 19        | 18      |
|      |         | 金額        | 412       | 379     |
|      | 各地より受け分 | 口数        | 1         | 1       |
|      |         | 金額        | 22        | 18      |

### 外国為替取扱高

(単位：百万米ドル)

|       |      | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-------|------|-----------|-----------|
| 仕向為替  | 売渡為替 | 860       | 709       |
|       | 買入為替 | 188       | 272       |
| 被仕向為替 | 支払為替 | 875       | 709       |
|       | 取立為替 | 452       | 495       |
| 合計    |      | 2,377     | 2,186     |

(注) 上記取扱高は、海外店分を含んでおります。

## 外貨建資産残高

(単位：百万米ドル)

|         | 2020年度中間期 |       |        | 2021年度中間期 |       |        |
|---------|-----------|-------|--------|-----------|-------|--------|
|         | 国内        | 海外    | 合計     | 国内        | 海外    | 合計     |
| 外貨建資産残高 | 4,976     | 5,234 | 10,211 | 5,231     | 4,981 | 10,213 |

## 〈財務データ〉 中間単体財務データ

### 時価等情報

#### ■ 有価証券関係

(注) 中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金及び「買入金銭債権」中の信託受益権を含めて記載しております。

#### 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

|                      | 種類     | 2020年度中間期  |       |     | 2021年度中間期  |       |     |
|----------------------|--------|------------|-------|-----|------------|-------|-----|
|                      |        | 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  |
| 時価が中間貸借対照表計上額を超えるもの  | 国債     | —          | —     | —   | —          | —     | —   |
|                      | 地方債    | —          | —     | —   | —          | —     | —   |
|                      | 社債     | —          | —     | —   | —          | —     | —   |
|                      | その他    | 7,518      | 8,162 | 644 | 7,911      | 8,492 | 581 |
|                      | うち外国債券 | 7,506      | 8,151 | 644 | 7,911      | 8,492 | 581 |
|                      | 小計     | 7,518      | 8,162 | 644 | 7,911      | 8,492 | 581 |
| 時価が中間貸借対照表計上額を超えないもの | 国債     | —          | —     | —   | —          | —     | —   |
|                      | 地方債    | —          | —     | —   | —          | —     | —   |
|                      | 社債     | —          | —     | —   | —          | —     | —   |
|                      | その他    | 293        | 292   | △0  | —          | —     | —   |
|                      | うち外国債券 | —          | —     | —   | —          | —     | —   |
|                      | 小計     | 293        | 292   | △0  | —          | —     | —   |
|                      | 合計     | 7,811      | 8,455 | 643 | 7,911      | 8,492 | 581 |

#### 子会社株式及び関連会社株式

時価のある子会社株式及び関連会社株式はありません。

(注) 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)

|        | 2020年度中間期  | 2021年度中間期  |
|--------|------------|------------|
|        | 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  | 13,612     | 13,729     |
| 関連会社株式 | 517        | 614        |
| 合計     | 14,129     | 14,343     |

#### その他有価証券

(単位：百万円)

|                        | 種類     | 2020年度中間期  |           |         | 2021年度中間期  |           |         |
|------------------------|--------|------------|-----------|---------|------------|-----------|---------|
|                        |        | 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     | 187,415    | 71,991    | 115,424 | 231,363    | 75,172    | 156,190 |
|                        | 債券     | 740,559    | 736,981   | 3,578   | 753,898    | 751,269   | 2,628   |
|                        | 国債     | 165,959    | 164,565   | 1,394   | 106,669    | 105,900   | 768     |
|                        | 地方債    | 302,967    | 301,747   | 1,219   | 314,736    | 313,710   | 1,026   |
|                        | 社債     | 271,632    | 270,668   | 964     | 332,492    | 331,658   | 833     |
|                        | その他    | 731,963    | 693,425   | 38,537  | 718,321    | 663,129   | 55,192  |
|                        | うち外国債券 | 416,562    | 401,890   | 14,671  | 329,820    | 321,351   | 8,469   |
|                        | 小計     | 1,659,938  | 1,502,397 | 157,540 | 1,703,583  | 1,489,571 | 214,011 |
| 中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株式     | 17,637     | 24,858    | △7,220  | 11,776     | 16,111    | △4,335  |
|                        | 債券     | 249,149    | 250,534   | △1,385  | 279,246    | 280,543   | △1,297  |
|                        | 国債     | 12,721     | 13,210    | △489    | 35,960     | 36,531    | △570    |
|                        | 地方債    | 52,256     | 52,364    | △108    | 70,536     | 70,650    | △114    |
|                        | 社債     | 184,171    | 184,959   | △787    | 172,749    | 173,362   | △612    |
|                        | その他    | 216,508    | 228,363   | △11,854 | 377,947    | 386,589   | △8,642  |
|                        | うち外国債券 | 74,872     | 75,797    | △925    | 198,343    | 200,599   | △2,256  |
|                        | 小計     | 483,295    | 503,756   | △20,460 | 668,970    | 683,245   | △14,275 |
|                        | 合計     | 2,143,233  | 2,006,154 | 137,079 | 2,372,553  | 2,172,817 | 199,736 |

(注) 市場価格のないその他有価証券の中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

|     | 2020年度中間期  | 2021年度中間期  |
|-----|------------|------------|
|     | 中間貸借対照表計上額 | 中間貸借対照表計上額 |
| 株式  | 5,078      | 4,529      |
| その他 | 19,572     | 25,070     |
| 合計  | 24,650     | 29,599     |

## ■ 金銭の信託関係

### 満期保有目的の金銭の信託

2020年度中間期及び2021年度中間期のいずれも該当事項はありません。

### その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)

(単位：百万円)

|                  | 中間貸借対照表<br>計 上 額 | 取得原価         | 差額       | うち中間貸借対照<br>表計上額が取得原<br>価を超えるもの | うち中間貸借対照<br>表計上額が取得原<br>価を超えないもの |
|------------------|------------------|--------------|----------|---------------------------------|----------------------------------|
| 2020年度中間期        | 2,090            | 2,090        | —        | —                               | —                                |
| <b>2021年度中間期</b> | <b>2,094</b>     | <b>2,094</b> | <b>—</b> | <b>—</b>                        | <b>—</b>                         |

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

## ■ その他有価証券評価差額金

(単位：百万円)

|               | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|---------------|-----------|-----------|
| 評価差額(その他有価証券) | 136,904   | 199,602   |
| (+) 繰延税金資産    | —         | —         |
| (△) 繰延税金負債    | 41,687    | 60,763    |
| その他有価証券評価差額金  | 95,217    | 138,839   |

〈財務データ〉 中間単体財務データ

デリバティブ

(1) ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

金利関連取引

(単位：百万円)

|      |      | 2020年度中間期 |           |           |         | 2021年度中間期 |           |           |         |         |
|------|------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|
|      |      | 種類        | 契約額等      | うち1年超     | 時価      | 評価損益      | 契約額等      | うち1年超     | 時価      | 評価損益    |
| 金融商品 | 取引所  | 金利先物 売 建  | —         | —         | —       | —         | —         | —         | —       | —       |
|      |      | 金利先物 買 建  | —         | —         | —       | —         | —         | —         | —       | —       |
|      | 店頭   | 金利先物 売 建  | —         | —         | —       | —         | —         | —         | —       | —       |
|      |      | 金利先物 買 建  | —         | —         | —       | —         | —         | —         | —       | —       |
| 店頭   | 金利先物 | 金利先物 売 建  | —         | —         | —       | —         | —         | —         | —       | —       |
|      |      | 金利先物 買 建  | —         | —         | —       | —         | —         | —         | —       | —       |
|      | 金利先物 | 金利先物 売 建  | —         | —         | —       | —         | —         | —         | —       | —       |
|      |      | 金利先物 買 建  | —         | —         | —       | —         | —         | —         | —       | —       |
| 店頭   | 金利先物 | 金利先物 売 建  | 1,545,521 | 1,378,362 | 24,776  | 24,776    | 1,415,206 | 1,246,595 | 16,834  | 16,834  |
|      |      | 金利先物 買 建  | 1,470,988 | 1,302,202 | △21,412 | △21,412   | 1,341,644 | 1,164,509 | △13,489 | △13,489 |
|      | 金利先物 | 金利先物 売 建  | 46,450    | 40,950    | △102    | △102      | 51,500    | 44,500    | △247    | △247    |
|      |      | 金利先物 買 建  | —         | —         | —       | —         | —         | —         | —       | —       |
| 店頭   | 金利先物 | 金利先物 売 建  | 2,110     | 1,910     | △17     | △17       | 1,910     | 860       | △5      | △5      |
|      |      | 金利先物 買 建  | —         | —         | —       | —         | —         | —         | —       | —       |
|      | その他  | 金利先物 売 建  | 970       | 570       | △1      | △1        | 690       | 460       | △0      | △0      |
|      |      | 金利先物 買 建  | —         | —         | —       | —         | —         | —         | —       | —       |
| 合計   |      |           | /         | /         | 3,243   | 3,243     | /         | /         | 3,091   | 3,091   |

(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。

通貨関連取引

(単位：百万円)

|      |      | 2020年度中間期 |         |         |         | 2021年度中間期 |         |         |         |       |
|------|------|-----------|---------|---------|---------|-----------|---------|---------|---------|-------|
|      |      | 種類        | 契約額等    | うち1年超   | 時価      | 評価損益      | 契約額等    | うち1年超   | 時価      | 評価損益  |
| 金融商品 | 取引所  | 通貨先物 売 建  | —       | —       | —       | —         | —       | —       | —       | —     |
|      |      | 通貨先物 買 建  | —       | —       | —       | —         | —       | —       | —       | —     |
|      | 店頭   | 通貨先物 売 建  | —       | —       | —       | —         | —       | —       | —       | —     |
|      |      | 通貨先物 買 建  | —       | —       | —       | —         | —       | —       | —       | —     |
| 店頭   | 通貨先物 | 通貨先物 売 建  | 338,215 | 258,538 | 152     | 152       | 270,161 | 133,687 | 96      | 96    |
|      |      | 通貨先物 買 建  | 10,156  | —       | △71     | △71       | 12,433  | —       | △307    | △307  |
|      | 通貨先物 | 通貨先物 売 建  | 10,914  | —       | 20      | 20        | 8,818   | —       | 129     | 129   |
|      |      | 通貨先物 買 建  | 219,437 | —       | △20,712 | 4,509     | 432,607 | —       | △39,896 | 3,745 |
| 店頭   | 通貨先物 | 通貨先物 売 建  | 219,437 | —       | 20,712  | △1,202    | 432,607 | —       | 39,563  | 1,164 |
|      |      | 通貨先物 買 建  | —       | —       | —       | —         | —       | —       | —       | —     |
| 店頭   | その他  | 通貨先物 売 建  | —       | —       | —       | —         | —       | —       | —       | —     |
|      |      | 通貨先物 買 建  | —       | —       | —       | —         | —       | —       | —       | —     |
| 合計   |      |           | /       | /       | 102     | 3,408     | /       | /       | △414    | 4,828 |

(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。

株式関連取引

2020年度中間期及び2021年度中間期のいずれも該当事項はありません。

債券関連取引

(単位：百万円)

|      |     | 2020年度中間期 |       |       |     | 2021年度中間期 |       |       |    |      |
|------|-----|-----------|-------|-------|-----|-----------|-------|-------|----|------|
|      |     | 種類        | 契約額等  | うち1年超 | 時価  | 評価損益      | 契約額等  | うち1年超 | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品 | 取引所 | 債券先物 売 建  | 3,031 | —     | △10 | △10       | 3,037 | —     | 9  | 9    |
|      |     | 債券先物 買 建  | —     | —     | —   | —         | —     | —     | —  | —    |
|      | 店頭  | 債券先物 売 建  | —     | —     | —   | —         | —     | —     | —  | —    |
|      |     | 債券先物 買 建  | —     | —     | —   | —         | —     | —     | —  | —    |
| 店頭   | その他 | 債券先物 売 建  | —     | —     | —   | —         | —     | —     | —  | —    |
|      |     | 債券先物 買 建  | —     | —     | —   | —         | —     | —     | —  | —    |
| 合計   |     |           | /     | /     | △10 | △10       | /     | /     | 9  | 9    |

(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。

## 商品関連取引

2020年度中間期及び2021年度中間期のいずれも該当事項はありません。

## クレジット・デリバティブ取引

2020年度中間期及び2021年度中間期のいずれも該当事項はありません。

## (2) ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

### 金利関連取引

(単位：百万円)

| ヘッジの<br>方法      | 種類        | 主なヘッジ対象   | 2020年度中間期 |         |         | 2021年度中間期 |         |        |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|---------|--------|
|                 |           |           | 契約額等      | うち1年超   | 時価      | 契約額等      | うち1年超   | 時価     |
| 原則的<br>処理方法     | 金<br>スワップ | 受取固定・支払変動 | —         | —       | —       | —         | —       | —      |
|                 |           | 受取変動・支払固定 | 368,310   | 323,070 | △13,295 | 365,371   | 301,907 | △7,143 |
|                 |           | 受取変動・支払変動 | —         | —       | —       | —         | —       | —      |
|                 | その他       |           | —         | —       | —       | —         | —       |        |
| 金利スワップ<br>の特例処理 | 金<br>スワップ | 受取固定・支払変動 | —         | —       | —       | —         | —       | —      |
|                 |           | 受取変動・支払固定 | 33,657    | 30,822  | (注) 2   | 42,203    | 36,872  | (注) 2  |
|                 |           | 受取変動・支払変動 | —         | —       | —       | —         | —       | —      |
| 合 計             |           |           | /         | /       | △13,295 | /         | /       | △7,143 |

(注) 1. 主として「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、繰延ヘッジによっております。

2. 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸出金と一体として処理されているため、その時価は記載していません。

### 通貨関連取引

(単位：百万円)

| ヘッジの<br>方法  | 種類     | 主なヘッジ対象               | 2020年度中間期 |         |        | 2021年度中間期 |         |        |
|-------------|--------|-----------------------|-----------|---------|--------|-----------|---------|--------|
|             |        |                       | 契約額等      | うち1年超   | 時価     | 契約額等      | うち1年超   | 時価     |
| 原則的<br>処理方法 | 通貨スワップ | 外貨建の貸出金、有価証券、預金、外国為替等 | 256,564   | 154,341 | △1,054 | 223,972   | 113,967 | △1,009 |
| 合 計         |        |                       | /         | /       | △1,054 | /         | /       | △1,009 |

(注) 主として「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)に基づき、繰延ヘッジによっております。

### 株式関連取引

2020年度中間期及び2021年度中間期のいずれも該当事項はありません。

### 債券関連取引

2020年度中間期及び2021年度中間期のいずれも該当事項はありません。



## 〈財務データ〉 中間単体財務データ

### 信託業務

#### 信託財産残高表

(単位：百万円)

| 資産    | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-------|-----------|-----------|
| 銀行勘定貸 | 2,894     | 6,042     |
| 現金預け金 | 172       | 152       |
| 合計    | 3,066     | 6,195     |

| 負債   | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|------|-----------|-----------|
| 金銭信託 | 3,066     | 6,195     |
| 合計   | 3,066     | 6,195     |

(注) 共同信託他社管理財産については、取扱残高はありません。

#### 元本補填契約のある信託

##### 金銭信託

(単位：百万円)

| 資産    | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-------|-----------|-----------|
| 銀行勘定貸 | 2,894     | 6,042     |
| 合計    | 2,894     | 6,042     |

| 負債 | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|----|-----------|-----------|
| 元本 | 2,894     | 6,042     |
| 合計 | 2,894     | 6,042     |

#### 受託残高

(単位：百万円)

|      | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|------|-----------|-----------|
| 金銭信託 | 3,066     | 6,195     |

(注) 年金信託、財産形成給付信託、貸付信託については、2020年度中間期及び2021年度中間期のいずれも取扱残高はありません。

#### 信託期間別の元本残高

(単位：百万円)

|      | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|------|-----------|-----------|
| 金銭信託 | 1年未満      | —         |
|      | 1年以上2年未満  | —         |
|      | 2年以上5年未満  | —         |
|      | 5年以上      | 3,066     |
|      | その他のもの    | —         |
|      | 合計        | 3,066     |

(注) 貸付信託については、2020年度中間期及び2021年度中間期のいずれも取扱残高はありません。

#### 以下の事項に該当するものはありません。

- ①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
- ②金銭信託等に係る貸出金の科目別（証書貸付、手形貸付及び割引手形の区分をいう。）の残高
- ③金銭信託等に係る貸出金の契約期間別の残高
- ④担保の種類別（有価証券、債権、商品、不動産、保証及び信用の区分をいう。）の金銭信託等に係る貸出金残高
- ⑤用途別（設備資金及び運転資金の区分をいう。）の金銭信託等に係る貸出金残高
- ⑥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
- ⑦中小企業等（資本金3億円以下の会社若しくは常時使用する従業員が300人以下の会社又は個人をいう。ただし、卸売業にあっては資本金1億円以下の会社若しくは常時使用する従業員が100人以下の会社又は個人を、サービス業にあっては資本金5千万円以下若しくは常時使用する従業員が100人以下の会社又は個人を、小売業及び飲食店にあっては資本金5千万円以下若しくは常時使用する従業員が50人以下の会社又は個人をいう。）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
- ⑧金銭信託等に係る有価証券の種類別（国債、地方債、短期社債、社債及び株式その他の証券の区分をいう。）の残高
- ⑨元本補填契約のある信託に係る貸出金のうち破綻先債権、延滞債権、3か月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権に該当するものの額並びにその合計額

## 経営諸比率

### 利益率

(単位：%)

|           | 2020年度中間期 |        | 2021年度中間期 |        |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|
|           | 国内業務部門    | 国際業務部門 | 国内業務部門    | 国際業務部門 |
| 総資産経常利益率  | 0.46      |        | 0.51      |        |
| 資本経常利益率   | 9.28      |        | 10.78     |        |
| 総資産中間純利益率 | 0.33      |        | 0.37      |        |
| 資本中間純利益率  | 6.78      |        | 7.88      |        |

### 利鞘

(単位：%)

|         | 2020年度中間期 |        |      | 2021年度中間期 |        |      |
|---------|-----------|--------|------|-----------|--------|------|
|         | 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 | 0.91      | 1.74   | 0.99 | 0.88      | 1.76   | 0.96 |
| 資金調達原価  | 0.55      | 1.59   | 0.63 | 0.52      | 1.10   | 0.56 |
| 総資金利鞘   | 0.36      | 0.15   | 0.36 | 0.36      | 0.66   | 0.40 |

### 従業員1人当たりの預金・貸出金

(単位：億円)

|     | 2020年度中間期 |     |    | 2021年度中間期 |     |    |
|-----|-----------|-----|----|-----------|-----|----|
|     | 国内店       | 海外店 | 全店 | 国内店       | 海外店 | 全店 |
| 預金  | 33        | 172 | 33 | 35        | 203 | 36 |
| 貸出金 | 26        | 131 | 26 | 27        | 128 | 28 |

(注) 1. 預金額には譲渡性預金を含んでおります。

2. 従業員数は期中平均人員を使用しております。なお、国内の従業員数には本部人員を含んでおります。

### 1店舗当たりの預金・貸出金

(単位：億円)

|     | 2020年度中間期 |       |     | 2021年度中間期 |       |     |
|-----|-----------|-------|-----|-----------|-------|-----|
|     | 国内店       | 海外店   | 全店  | 国内店       | 海外店   | 全店  |
| 預金  | 846       | 1,035 | 850 | 893       | 1,289 | 901 |
| 貸出金 | 670       | 789   | 672 | 697       | 815   | 699 |

(注) 1. 預金額には譲渡性預金を含んでおります。

2. 店舗数には出張所を含んでおりません。

### 預貸率・預証率

(単位：%)

|     |        | 2020年度中間期 |        | 2021年度中間期 |        |
|-----|--------|-----------|--------|-----------|--------|
|     |        | 中間期末      | 期中平均   | 中間期末      | 期中平均   |
| 預貸率 | 国内業務部門 | 78.58     | 78.68  | 78.88     | 77.77  |
|     | 国際業務部門 | 73.77     | 89.53  | 73.99     | 73.27  |
|     | 計      | 78.39     | 79.06  | 78.70     | 77.60  |
| 預証率 | 国内業務部門 | 12.26     | 11.18  | 13.03     | 11.68  |
|     | 国際業務部門 | 100.74    | 108.97 | 111.86    | 107.07 |
|     | 計      | 15.66     | 14.60  | 16.56     | 15.17  |

## 店舗の推移

### 地域別店舗数

(単位：店)

|                     | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|---------------------|-----------|-----------|
| 千葉県                 | 160       | 159       |
| うち出張所               | 14        | 13        |
| 特別出張所               | 5         | 5         |
| 仮想店舗                | 3         | 3         |
| 東京都                 | 15        | 15        |
| 埼玉県                 | 3         | 3         |
| 茨城県                 | 4         | 4         |
| 大阪府                 | 1         | 1         |
| 海外                  | 3         | 3         |
| 合計                  | 186       | 185       |
| 両替出張所               | 3         | 3         |
| 海外駐在員事務所            | 3         | 3         |
| 店舗外現金自動設備           | 49,606    | 50,055    |
| うちセブン銀行との提携による共同ATM | 23,542    | 24,035    |
| イーネットとの提携による共同ATM   | 12,346    | 12,175    |
| ローソン銀行との提携による共同ATM  | 13,417    | 13,547    |