

# 単体決算の状況

## 財務諸表

会社法第435条第2項に定める当行の計算書類は、会社法第396条第1項の規定に基づき、有限責任監査法人トーマツの監査を受けております。また、当行の財務諸表すなわち貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書等は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、有限責任監査法人トーマツの監査証明を受けております。以下の貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書は、上記財務諸表に基づき作成しております。

### ●貸借対照表

(単位：百万円)

| 科目            | 期別                         |                            | 科目            | 期別                         |                            |
|---------------|----------------------------|----------------------------|---------------|----------------------------|----------------------------|
|               | 2019年3月期<br>(2019年3月31日現在) | 2020年3月期<br>(2020年3月31日現在) |               | 2019年3月期<br>(2019年3月31日現在) | 2020年3月期<br>(2020年3月31日現在) |
| <b>(資産の部)</b> |                            |                            | <b>(負債の部)</b> |                            |                            |
| 現金預け金         | 1,959,728                  | 1,634,873                  | 預金            | 6,746,895                  | 6,989,187                  |
| 現金            | 100,755                    | 118,821                    | 当座預金          | 306,754                    | 314,089                    |
| 預け金           | 1,858,973                  | 1,516,051                  | 普通預金          | 3,865,599                  | 4,071,150                  |
| コールローン        | 33,535                     | 22,821                     | 貯蓄預金          | 55,828                     | 55,136                     |
| 買入金銭債権        | 59,414                     | 78,869                     | 通知預金          | 7,045                      | 7,307                      |
| 特定取引資産        | 13,373                     | 29,559                     | 定期預金          | 2,337,114                  | 2,328,716                  |
| 商品有価証券        | 620                        | 790                        | 定期積金          | 32,706                     | 31,888                     |
| 商品有価証券派生商品    | 1                          | —                          | その他の預金        | 141,846                    | 180,899                    |
| 特定金融派生商品      | 4,752                      | 3,788                      | 譲渡性預金         | 531,165                    | 276,724                    |
| その他の特定取引資産    | 7,999                      | 24,980                     | コールマネー        | 990,000                    | 845,982                    |
| 金銭の信託         | 76,405                     | 79,301                     | 売現先勘定         | 63,740                     | 79,770                     |
| 有価証券          | 2,771,528                  | 2,920,426                  | 債券貸借取引受入担保金   | 521,091                    | 537,369                    |
| 国債            | 1,001,092                  | 1,000,867                  | 特定取引負債        | 4,356                      | 3,444                      |
| 地方債           | 383,801                    | 362,245                    | 特定金融派生商品      | 4,356                      | 3,444                      |
| 社債            | 416,345                    | 465,527                    | 借入金           | 630,716                    | 778,972                    |
| 株式            | 348,992                    | 341,437                    | 借入金           | 630,716                    | 778,972                    |
| その他の証券        | 621,295                    | 750,349                    | 外国為替          | 2,033                      | 544                        |
| 貸出金           | 5,310,562                  | 5,443,996                  | 外国他店借         | 17                         | 48                         |
| 割引手形          | 19,747                     | 14,246                     | 売渡外国為替        | 179                        | 146                        |
| 手形貸付          | 158,190                    | 146,121                    | 未払外国為替        | 1,836                      | 349                        |
| 証書貸付          | 4,440,085                  | 4,569,005                  | その他負債         | 79,366                     | 104,586                    |
| 当座貸越          | 692,538                    | 714,621                    | 未決済為替借        | 9                          | 11                         |
| 外国為替          | 20,972                     | 20,019                     | 未払法人税等        | 1,098                      | 1,673                      |
| 外国他店預け        | 16,737                     | 16,191                     | 未払費用          | 5,392                      | 5,428                      |
| 買入外国為替        | 3,625                      | 3,516                      | 前受収益          | 1,871                      | 1,841                      |
| 取立外国為替        | 609                        | 311                        | 給付補填備金        | 1                          | 1                          |
| その他資産         | 97,786                     | 130,759                    | 先物取引差金勘定      | —                          | 2,267                      |
| 未決済為替貸        | 143                        | 26                         | 金融派生商品        | 19,395                     | 32,301                     |
| 前払費用          | 451                        | 584                        | 金融商品等受入担保金    | 698                        | 406                        |
| 未収収益          | 7,306                      | 7,396                      | リース債務         | 1,097                      | 776                        |
| 先物取引差入証拠金     | 188                        | 1,326                      | 資産除去債務        | 35                         | 182                        |
| 先物取引差金勘定      | 371                        | —                          | その他の負債        | 49,766                     | 59,695                     |
| 金融派生商品        | 4,060                      | 6,435                      | 退職給付引当金       | 9,986                      | 10,199                     |
| 金融商品等差入担保金    | 3,919                      | 14,047                     | 睡眠預金払戻損失引当金   | 901                        | 894                        |
| その他の資産        | 81,344                     | 100,943                    | 偶発損失引当金       | 927                        | 984                        |
| 有形固定資産        | 26,750                     | 26,124                     | 繰延税金負債        | 69,190                     | 59,726                     |
| 建物            | 10,754                     | 10,896                     | 支払承諾          | 36,413                     | 33,229                     |
| 土地            | 11,757                     | 11,283                     | 負債の部合計        | 9,686,784                  | 9,721,616                  |
| リース資産         | 1,013                      | 716                        | (純資産の部)       |                            |                            |
| 建設仮勘定         | 568                        | 582                        | 資本金           | 52,243                     | 52,243                     |
| その他の有形固定資産    | 2,655                      | 2,645                      | 資本剰余金         | 32,569                     | 32,569                     |
| 無形固定資産        | 5,200                      | 4,819                      | 資本準備金         | 29,609                     | 29,609                     |
| ソフトウェア        | 4,594                      | 4,219                      | その他資本剰余金      | 2,960                      | 2,960                      |
| リース資産         | 2                          | 1                          | 利益剰余金         | 437,938                    | 450,572                    |
| その他の無形固定資産    | 603                        | 598                        | 利益準備金         | 47,610                     | 47,610                     |
| 前払年金費用        | 18,051                     | 19,533                     | その他利益剰余金      | 390,328                    | 402,962                    |
| 支払承諾見返        | 36,413                     | 33,229                     | 固定資産圧縮積立金     | 894                        | 890                        |
| 貸倒引当金         | △ 35,101                   | △ 31,126                   | 別途積立金         | 361,600                    | 375,600                    |
|               |                            |                            | 繰越利益剰余金       | 27,833                     | 26,472                     |
|               |                            |                            | 自己株式          | △ 8,845                    | △ 11,789                   |
|               |                            |                            | 株主資本合計        | 513,906                    | 523,596                    |
|               |                            |                            | その他有価証券評価差額金  | 204,958                    | 185,043                    |
|               |                            |                            | 繰延ヘッジ損益       | △ 11,386                   | △ 17,414                   |
|               |                            |                            | 評価・換算差額等合計    | 193,571                    | 167,629                    |
|               |                            |                            | 新株予約権         | 359                        | 365                        |
|               |                            |                            | 純資産の部合計       | 707,837                    | 691,591                    |
| 資産の部合計        | 10,394,621                 | 10,413,208                 | 負債及び純資産の部合計   | 10,394,621                 | 10,413,208                 |

## ●損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目                 | 期 別 | 2019年3月期                       | 2020年3月期                       |
|---------------------|-----|--------------------------------|--------------------------------|
|                     |     | (2018年4月 1日から<br>2019年3月31日まで) | (2019年4月 1日から<br>2020年3月31日まで) |
| <b>経常収益</b>         |     | <b>121,046</b>                 | <b>124,445</b>                 |
| <b>資金運用収益</b>       |     | <b>80,512</b>                  | <b>81,643</b>                  |
| 貸出金利息               |     | 47,478                         | 46,993                         |
| 有価証券利息配当金           |     | 30,261                         | 31,654                         |
| コールローン利息            |     | 412                            | 272                            |
| 預け金利息               |     | 409                            | 419                            |
| その他の受入利息            |     | 1,949                          | 2,303                          |
| <b>信託報酬</b>         |     | <b>2</b>                       | <b>2</b>                       |
| <b>役務取引等収益</b>      |     | <b>17,314</b>                  | <b>18,044</b>                  |
| 受入為替手数料             |     | 5,991                          | 6,067                          |
| その他の役務収益            |     | 11,322                         | 11,977                         |
| <b>特定取引収益</b>       |     | <b>126</b>                     | <b>69</b>                      |
| 商品有価証券収益            |     | 20                             | 20                             |
| 特定金融派生商品収益          |     | 104                            | 49                             |
| その他の特定取引収益          |     | 1                              | —                              |
| <b>その他業務収益</b>      |     | <b>14,569</b>                  | <b>16,748</b>                  |
| 外国為替売買益             |     | 927                            | 700                            |
| 国債等債券売却益            |     | 13,639                         | 16,047                         |
| その他の業務収益            |     | 2                              | 0                              |
| <b>その他経常収益</b>      |     | <b>8,520</b>                   | <b>7,937</b>                   |
| 償却債権取立益             |     | 12                             | 1                              |
| 株式等売却益              |     | 3,570                          | 2,196                          |
| 金銭の信託運用益            |     | 1,292                          | 3,000                          |
| その他の経常収益            |     | 3,644                          | 2,738                          |
| <b>経常費用</b>         |     | <b>92,022</b>                  | <b>96,423</b>                  |
| <b>資金調達費用</b>       |     | <b>11,702</b>                  | <b>12,728</b>                  |
| 預金利息                |     | 3,265                          | 3,503                          |
| 譲渡性預金利息             |     | 64                             | 61                             |
| コールマネー利息            |     | 229                            | 374                            |
| 売現先利息               |     | 1,203                          | 1,506                          |
| 債券貸借取引支払利息          |     | 1,188                          | 1,309                          |
| 借入金利息               |     | 1,573                          | 1,390                          |
| 金利スワップ支払利息          |     | 2,322                          | 2,849                          |
| その他の支払利息            |     | 1,853                          | 1,731                          |
| <b>役務取引等費用</b>      |     | <b>9,416</b>                   | <b>9,641</b>                   |
| 支払為替手数料             |     | 1,094                          | 1,128                          |
| その他の役務費用            |     | 8,321                          | 8,512                          |
| <b>特定取引費用</b>       |     | <b>—</b>                       | <b>14</b>                      |
| その他の特定取引費用          |     | —                              | 14                             |
| <b>その他業務費用</b>      |     | <b>4,585</b>                   | <b>7,027</b>                   |
| 国債等債券売却損            |     | 4,575                          | 6,972                          |
| 国債等債券償却             |     | —                              | 20                             |
| 金融派生商品費用            |     | 10                             | 34                             |
| <b>営業経費</b>         |     | <b>54,712</b>                  | <b>53,269</b>                  |
| <b>その他経常費用</b>      |     | <b>11,605</b>                  | <b>13,743</b>                  |
| 貸倒引当金繰入額            |     | 1,704                          | 404                            |
| 貸出金償却               |     | 14                             | 11                             |
| 株式等売却損              |     | 1,463                          | 3,676                          |
| 株式等償却               |     | 344                            | 848                            |
| 金銭の信託運用損            |     | 5,439                          | 4,638                          |
| その他の経常費用            |     | 2,638                          | 4,163                          |
| <b>経常利益</b>         |     | <b>29,024</b>                  | <b>28,021</b>                  |
| <b>特別利益</b>         |     | <b>1,659</b>                   | <b>37</b>                      |
| 固定資産処分益             |     | 17                             | 37                             |
| 抱合せ株式消滅差益           |     | 1,641                          | —                              |
| <b>特別損失</b>         |     | <b>502</b>                     | <b>775</b>                     |
| 固定資産処分損             |     | 69                             | 353                            |
| 減損損失                |     | 432                            | 421                            |
| <b>税引前当期純利益</b>     |     | <b>30,180</b>                  | <b>27,283</b>                  |
| <b>法人税、住民税及び事業税</b> |     | <b>7,243</b>                   | <b>6,249</b>                   |
| <b>法人税等調整額</b>      |     | <b>1,107</b>                   | <b>1,471</b>                   |
| <b>法人税等合計</b>       |     | <b>8,350</b>                   | <b>7,720</b>                   |
| <b>当期純利益</b>        |     | <b>21,830</b>                  | <b>19,562</b>                  |

## ●株主資本等変動計算書

2019年3月期（2018年4月1日から2019年3月31日まで）

（単位：百万円）

|                     | 株主資本   |        |          |         |           |          |         |          |         |
|---------------------|--------|--------|----------|---------|-----------|----------|---------|----------|---------|
|                     | 資本金    | 資本剰余金  |          |         | 利益準備金     | 利益剰余金    |         |          | 利益剰余金合計 |
|                     |        | 資本準備金  | その他資本剰余金 | 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               | 52,243 | 29,609 | 2,961    | 32,570  | 47,610    | 913      | 344,600 | 29,486   | 422,610 |
| 当期変動額               |        |        |          |         |           |          |         |          |         |
| 剰余金の配当              |        |        |          |         |           |          |         | △ 6,502  | △ 6,502 |
| 固定資産圧縮積立金の積立        |        |        |          |         |           | 1        |         | △ 1      | —       |
| 固定資産圧縮積立金の取崩        |        |        |          |         |           | △ 20     |         | 20       | —       |
| 別途積立金の積立            |        |        |          |         |           |          | 17,000  | △ 17,000 | —       |
| 当期純利益               |        |        |          |         |           |          |         | 21,830   | 21,830  |
| 自己株式の取得             |        |        |          |         |           |          |         |          |         |
| 自己株式の処分             |        |        | △ 0      | △ 0     |           |          |         |          |         |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） |        |        |          |         |           |          |         |          |         |
| 当期変動額合計             | —      | —      | △ 0      | △ 0     | —         | △ 18     | 17,000  | △ 1,653  | 15,327  |
| 当期末残高               | 52,243 | 29,609 | 2,960    | 32,569  | 47,610    | 894      | 361,600 | 27,833   | 437,938 |

|                     | 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  | 評価・換算差額等合計 |       |          |
| 当期首残高               | △ 4,864 | 502,560 | 216,139      | △ 3,008  | 213,130    | 312   | 716,003  |
| 当期変動額               |         |         |              |          |            |       |          |
| 剰余金の配当              |         | △ 6,502 |              |          |            |       | △ 6,502  |
| 固定資産圧縮積立金の積立        |         | —       |              |          |            |       | —        |
| 固定資産圧縮積立金の取崩        |         | —       |              |          |            |       | —        |
| 別途積立金の積立            |         | —       |              |          |            |       | —        |
| 当期純利益               |         | 21,830  |              |          |            |       | 21,830   |
| 自己株式の取得             | △ 4,004 | △ 4,004 |              |          |            |       | △ 4,004  |
| 自己株式の処分             | 22      | 22      |              |          |            |       | 22       |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） |         |         | △ 11,180     | △ 8,378  | △ 19,558   | 46    | △ 19,512 |
| 当期変動額合計             | △ 3,981 | 11,345  | △ 11,180     | △ 8,378  | △ 19,558   | 46    | △ 8,166  |
| 当期末残高               | △ 8,845 | 513,906 | 204,958      | △ 11,386 | 193,571    | 359   | 707,837  |

2020年3月期（2019年4月1日から2020年3月31日まで）

（単位：百万円）

|                         | 株主資本   |        |              |             |               |          |             |          |             |
|-------------------------|--------|--------|--------------|-------------|---------------|----------|-------------|----------|-------------|
|                         | 資本金    | 資本剰余金  |              |             | 利益準備金         | 利益剰余金    |             |          | 利益剰余金<br>合計 |
|                         |        | 資本準備金  | その他<br>資本剰余金 | 資本剰余金<br>合計 |               | その他利益剰余金 |             |          |             |
|                         |        |        |              |             | 固定資産<br>圧縮積立金 | 別途積立金    | 繰越利益<br>剰余金 |          |             |
| 当期首残高                   | 52,243 | 29,609 | 2,960        | 32,569      | 47,610        | 894      | 361,600     | 27,833   | 437,938     |
| 当期変動額                   |        |        |              |             |               |          |             |          |             |
| 剰余金の配当                  |        |        |              |             |               |          |             | △ 6,928  | △ 6,928     |
| 固定資産圧縮積立金の<br>積立        |        |        |              |             |               | 15       |             | △ 15     | —           |
| 固定資産圧縮積立金の<br>取崩        |        |        |              |             |               | △ 20     |             | 20       | —           |
| 別途積立金の積立                |        |        |              |             |               |          | 14,000      | △ 14,000 | —           |
| 当期純利益                   |        |        |              |             |               |          |             | 19,562   | 19,562      |
| 自己株式の取得                 |        |        |              |             |               |          |             |          |             |
| 自己株式の処分                 |        |        | 0            | 0           |               |          |             |          |             |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） |        |        |              |             |               |          |             |          |             |
| 当期変動額合計                 | —      | —      | 0            | 0           | —             | △ 4      | 14,000      | △ 1,361  | 12,634      |
| 当期末残高                   | 52,243 | 29,609 | 2,960        | 32,569      | 47,610        | 890      | 375,600     | 26,472   | 450,572     |

|                         | 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<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 評価・換算<br>差額等合計 |       |          |
| 当期首残高                   | △ 8,845  | 513,906 | 204,958          | △ 11,386    | 193,571        | 359   | 707,837  |
| 当期変動額                   |          |         |                  |             |                |       |          |
| 剰余金の配当                  |          | △ 6,928 |                  |             |                |       | △ 6,928  |
| 固定資産圧縮積立金の<br>積立        |          | —       |                  |             |                |       | —        |
| 固定資産圧縮積立金の<br>取崩        |          | —       |                  |             |                |       | —        |
| 別途積立金の積立                |          | —       |                  |             |                |       | —        |
| 当期純利益                   |          | 19,562  |                  |             |                |       | 19,562   |
| 自己株式の取得                 | △ 3,000  | △ 3,000 |                  |             |                |       | △ 3,000  |
| 自己株式の処分                 | 56       | 56      |                  |             |                |       | 56       |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） |          |         | △ 19,914         | △ 6,027     | △ 25,942       | 6     | △ 25,936 |
| 当期変動額合計                 | △ 2,943  | 9,690   | △ 19,914         | △ 6,027     | △ 25,942       | 6     | △ 16,245 |
| 当期末残高                   | △ 11,789 | 523,596 | 185,043          | △ 17,414    | 167,629        | 365   | 691,591  |

財務データ

自己資本の充実の状況

流動性に係る経営の健全性の状況

報酬等に関する開示事項

## 注記事項

当事業年度（自 2019年4月1日 至 2020年3月31日）

（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、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、当事業年度中の受払利息等に、有価証券及び金銭債権等については前事業年度末と当事業年度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事業年度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、その他有価証券については原則として決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

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

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

## 3. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引（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）

有形固定資産は、定率法を採用しております。なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

|     |        |
|-----|--------|
| 建物  | 1年～50年 |
| その他 | 3年～20年 |

(2) 無形固定資産（リース資産を除く）

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

(3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

## 5. 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、主として決算日の為替相場による円換算額を付しております。

## 6. 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。

① 破産、会社更生、手形交換所における取引停止処分等、法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者（破綻先）に対する債権及び実質的に経営破綻に陥っている債務者（実質破綻先）に対する債権については、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、その残額を計上しております。

② また、現状経営破綻の状況にはないが、今後経営破綻に陥る可能性が高い債務者（破綻懸念先）に対する債権については、債権額から担保処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額（以下「非保全額」という）のうち、必要と認める額を計上しております。具体的には、

ア 与信額が一定額以上の大口債務者については、債務者の状況を総合的に判断してキャッシュ・フローによる回収可能額を見積もり、非保全額から当該キャッシュ・フローを控除した残額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー控除法）により計上しております。

イ 上記以外の債務者の債権については、過去の一定期間における倒産確率等から算出した予想損失率を非保全額に乗じた額を貸倒引当金として計上しております。

③ 貸出条件緩和債権等を有する債務者（要管理先）及び今後の管理に注意を要する債務者（要注先）に対する債権のうち、与信額が一定額以上の大口債務者については、債権の元本の回収及び利息の受け取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積り、当該キャッシュ・フローを当初の約定利率で割り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。

④ 上記①～③以外の債務者に対する債権（正常先債権、要注先債権）については、過去の一定期間における倒産確率等から算出した予想損失率により貸倒引当金を計上しております。

（注）1 倒産確率の算出におけるグルーピング

倒産確率の算出は、正常先1区分、要注先3区分（要注先上位、要注先下位、要管理先）、破綻懸念先2区分の計6区分で行っております。

※要注先は、債務者の信用力の総合的な判断、貸出条件緩和債権等の有無により区分しております。

2 今後の予想損失率を見込む一定期間（予想損失率の算定期間）

正常先債権については今後1年間、要注先債権については債権の平均残存期間に対応する期間の予想損失率を見込み、貸倒引当金を計上しております。

3 将来見込み等による倒産確率の補正及び決定方法

引当金の算出に使用する倒産確率は、直近3算定期間の平均値と景気循環サイクルを勘案した長期平均値を比較のうえ決定しております。なお、直近3算定期間の平均値は、足元の状況及び将来見込み等必要な修正を加えて算定しております。

全ての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部門から独立した資産査定部署が資産査定を実施し、監査部署が査定結果を監査しております。

(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、必要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事業年度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、一定の要件を満たし負債計上を中止するとともに利益計上を行った預金の預金者の払戻請求による支払いに備えるため、過去の払戻実績率に基づく将来の見込額を計上しております。

(4) 偶発損失引当金

偶発損失引当金は、信用保証協会の責任共有制度における負担金について、代位弁済の実績率に基づく将来の負担金支払見込額を計上しております。なお、代位弁済の実績率の算定期間は、貸倒引当金の予想損失率の算定期間と同一としております。

## 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監査委員会報告第24号 2002年2月13日。以下、「業種別監査委員会報告第24号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

(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監査委員会報告第25号 2002年7月29日。以下、「業種別監査委員会報告第25号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。

繰延ヘッジの採用にあたっては、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う為替スワップ取引等をヘッジ手段として指定し、当該ヘッジ手段の残存期間を通じて、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しております。

(3) 内部取引等

デリバティブ取引のうち特定取引勘定とそれ以外の勘定との間の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等に対して、業種別監査委員会報告第24号及び同第25号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外カバー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等から生じる収益及び費用は消去せず損益認識又は繰延処理を行っております。

なお、一部の資産・負債については、繰延ヘッジ、金利スワップの特例処理を行っております。

## 8. その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

(1) 退職給付に係る会計処理

退職給付に係る未認識数理計算上の差異の会計処理の方法は、連結財務諸表におけるこれらの会計処理の方法と異なっております。

(2) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

（追加情報）

新型コロナウイルス感染症の感染拡大に伴い、主に貸出金等の信用リスクに一定の影響を及ぼし、債務者の返済能力が低下する可能性を想定しておりますが、これによる与信費用の増加は多額とはならないとの仮定において貸倒引当金を算定しております。

当該仮定は不確実であり、新型コロナウイルス感染症の状況やその経済への影響が変化した場合には、翌事業年度以降の業績に影響を及ぼす可能性があります。

（貸借対照表関係）

## 1. 関係会社の株式又は出資金の総額

|     |           |
|-----|-----------|
| 株式  | 14,186百万円 |
| 出資金 | 920百万円    |

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、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。

186,244百万円

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 | 2,924百万円  |
| 延滞債権額  | 51,697百万円 |

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払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又は弁済の見込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ヵ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

|            |        |
|------------|--------|
| 3ヵ月以上延滞債権額 | 237百万円 |
|------------|--------|

なお、3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

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 22,908百万円

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。

6. 破綻先債権額、延滞債権額、3ヵ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。  
合計額 77,767百万円

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監査委員会報告第24号 2002年2月13日)に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた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。

17,762百万円

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        | 1,264,234百万円 |
| 証券貸付        | 282,490百万円   |
| 現金(その他の資産)  | 408百万円       |
| 計           | 1,547,132百万円 |
| 担保資産に対応する債務 |              |
| 預金          | 53,359百万円    |
| 債券貸借取引受入担保金 | 537,369百万円   |
| 借入金         | 774,489百万円   |

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等として、次のものを差し入れております。

|                     |           |
|---------------------|-----------|
| 金銭の信託               | 490百万円    |
| 有価証券                | 5,136百万円  |
| 現金(その他の資産)          | 25百万円     |
| 中央清算機関差入証拠金(その他の資産) | 92,900百万円 |

また、その他の資産には保証金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。  
保証金 692百万円

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         | 1,615,750百万円 |
| うち原契約期間が1年以内のもの | 1,521,047百万円 |

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徵求するほか、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 7,921百万円  
(当該事業年度の圧縮記帳額) ( 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

45,268百万円

12. 取締役及び監査役との間の取引による取締役及び監査役に対する金銭債権総額  
10百万円

(損益計算書関係)

記載すべき事項はありません。

(有価証券関係)  
子会社株式及び関連会社株式  
該当ありません。

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められる子会社株式及び関連会社株式の貸借対照表計上額

| (単位:百万円)    |        |
|-------------|--------|
| 2020年3月31日  |        |
| 子会社株式       | 14,186 |
| 投資事業組合等出資金等 | 920    |
| 合計          | 15,107 |

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

|              |            |
|--------------|------------|
| 繰延税金資産       |            |
| 繰延ヘッジ損益      | 9,315百万円   |
| 貸倒引当金        | 8,307      |
| その他有価証券評価差額金 | 6,704      |
| 減価償却費        | 2,925      |
| 退職給付引当金      | 2,054      |
| 減損損失         | 1,473      |
| 有価証券償却       | 1,322      |
| 未払事業税        | 237        |
| その他          | 1,823      |
| 繰延税金資産小計     | 34,163     |
| 評価性引当額       | △2,747     |
| 繰延税金資産合計     | 31,415     |
| 繰延税金負債       |            |
| その他有価証券評価差額金 | △86,642    |
| 繰延ヘッジ損益      | △1,727     |
| 退職給付信託設定益    | △1,665     |
| その他          | △1,105     |
| 繰延税金負債合計     | △91,141    |
| 繰延税金負債の純額    | △59,726百万円 |

2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税率等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 法定実効税率               | 30.35% |
| (調整)                 |        |
| 受取配当金等永久に益金に算入されない項目 | △2.13  |
| 住民税均等割等              | 0.26   |
| 交際費等永久に損金に算入されない項目   | 0.23   |
| 評価性引当額の増減            | 0.22   |
| その他                  | △0.65  |
| 税効果会計適用後の法人税率等の負担率   | 28.29% |

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

## 経営効率

### ●利鞘

(単位：%)

|        | 2019年3月期 |        |      | 2020年3月期 |        |      |
|--------|----------|--------|------|----------|--------|------|
|        | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計   | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計   |
| 資金運用利回 | 0.73     | 2.72   | 0.88 | 0.69     | 2.53   | 0.82 |
| 資金調達原価 | 0.66     | 1.85   | 0.75 | 0.59     | 1.84   | 0.69 |
| 総資金利鞘  | 0.07     | 0.87   | 0.12 | 0.09     | 0.69   | 0.13 |

### ●利益率

(単位：%)

|           | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|-----------|----------|----------|
| 総資産経常利益率  | 0.29     | 0.27     |
| 資本経常利益率   | 4.07     | 4.00     |
| 総資産当期純利益率 | 0.22     | 0.18     |
| 資本当期純利益率  | 3.06     | 2.79     |

(注) 1. 総資産経常(当期純)利益率 =  $\frac{\text{経常(当期純)利益}}{\text{総資産(除く支払承諾見返)平均残高}} \times 100$       資本経常(当期純)利益率 =  $\frac{\text{経常(当期純)利益}}{\text{純資産勘定平均残高}} \times 100$   
 2. 平均残高は(期首残高+期末残高)÷2を使用しております。

### ●預貸率(貸出金の預金に対する比率)

(単位：%)

|      | 2019年3月期 |        |       | 2020年3月期 |        |       |
|------|----------|--------|-------|----------|--------|-------|
|      | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計    | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計    |
| 期末   | 71.82    | 135.48 | 72.96 | 73.39    | 156.91 | 74.92 |
| 期中平均 | 72.14    | 102.34 | 72.75 | 72.67    | 120.29 | 73.70 |

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

### ●預証率(有価証券の預金に対する比率)

(単位：%)

|      | 2019年3月期 |        |       | 2020年3月期 |        |       |
|------|----------|--------|-------|----------|--------|-------|
|      | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計    | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計    |
| 期末   | 33.51    | 287.32 | 38.08 | 34.11    | 366.38 | 40.19 |
| 期中平均 | 27.35    | 280.11 | 32.43 | 29.98    | 264.68 | 35.03 |

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

### ●1店舗当たり預金・貸出金

(単位：百万円)

|     | 2019年3月期 |        |        | 2020年3月期 |        |        |
|-----|----------|--------|--------|----------|--------|--------|
|     | 国内店      | 海外店    | 合計     | 国内店      | 海外店    | 合計     |
| 預金  | 51,087   | 23,644 | 50,895 | 50,983   | 26,213 | 50,810 |
| 貸出金 | 37,233   | 23,385 | 37,136 | 38,196   | 20,026 | 38,069 |

(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。

### ●従業員1人当たり預金・貸出金

(単位：百万円)

|     | 2019年3月期 |       |       | 2020年3月期 |       |       |
|-----|----------|-------|-------|----------|-------|-------|
|     | 国内店      | 海外店   | 合計    | 国内店      | 海外店   | 合計    |
| 預金  | 2,343    | 4,728 | 2,347 | 2,374    | 4,368 | 2,378 |
| 貸出金 | 1,707    | 4,677 | 1,712 | 1,778    | 3,337 | 1,781 |

(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、国内店の従業員数には本部人員を含んでおります。

## 損益の状況

### ●業務純益等及び国内・国際業務部門別粗利益

(単位：百万円)

|                      | 2019年3月期 |        |        | 2020年3月期 |        |        |
|----------------------|----------|--------|--------|----------|--------|--------|
|                      | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計     | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計     |
| 資金運用収益               | 64,336   | 16,193 | 80,512 | 65,262   | 16,384 | 81,643 |
| 資金調達費用               | 1,911    | 9,788  | 11,682 | 1,846    | 10,867 | 12,710 |
| 資金利益                 | 62,424   | 6,404  | 68,829 | 63,416   | 5,516  | 68,932 |
| 信託報酬                 | 2        | —      | 2      | 2        | —      | 2      |
| 役務取引等収益              | 16,751   | 562    | 17,314 | 17,498   | 546    | 18,044 |
| 役務取引等費用              | 9,198    | 217    | 9,416  | 9,363    | 278    | 9,641  |
| 役務取引等利益              | 7,553    | 344    | 7,898  | 8,135    | 268    | 8,403  |
| 特定取引収益               | 24       | 102    | 126    | 21       | 47     | 69     |
| 特定取引費用               | —        | —      | —      | 14       | —      | 14     |
| 特定取引利益               | 24       | 102    | 126    | 6        | 47     | 54     |
| その他業務収益              | 8,590    | 5,979  | 14,569 | 12,303   | 4,444  | 16,748 |
| その他業務費用              | 1,948    | 2,637  | 4,585  | 6,531    | 495    | 7,027  |
| その他業務利益              | 6,641    | 3,342  | 9,984  | 5,772    | 3,949  | 9,721  |
| 業務粗利益                | 76,647   | 10,193 | 86,841 | 77,333   | 9,781  | 87,114 |
| 業務粗利益率               | 0.88%    | 1.71%  | 0.95%  | 0.81%    | 1.51%  | 0.88%  |
| 経費                   |          |        | 54,798 |          |        | 53,775 |
| 実質業務純益               |          |        | 32,042 |          |        | 33,339 |
| 国債等債券損益              |          |        | 9,064  |          |        | 9,054  |
| コア業務純益               |          |        | 22,978 |          |        | 24,284 |
| 投資信託解約損益             |          |        | △1,051 |          |        | △485   |
| コア業務純益(投資信託解約損益を除く。) |          |        | 24,029 |          |        | 24,770 |
| 一般貸倒引当金繰入額           |          |        | △3,009 |          |        | 998    |
| 業務純益                 |          |        | 35,051 |          |        | 32,340 |

- (注) 1. 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引及び海外店の取引であります。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. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用(2019年3月期19百万円、2020年3月期17百万円)を控除して表示しております。  
 3. 資金運用収益及び資金調達費用の合計欄の上段の計数は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息であります。  
 4. 特定取引収益及び特定取引費用、その他業務収益及びその他業務費用は、国内・国際業務部門別に内訳科目ごとに収益と費用を相殺した金額を集計し表示しております。この結果、合計欄と内訳の合計(国内・国際業務部門の合計)は一致していません。  
 5. 業務粗利益率 =  $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100$   
 6. 実質業務純益 = 業務粗利益 - 経費  
 7. コア業務純益 = 実質業務純益 - 国債等債券損益  
 8. コア業務純益(投資信託解約損益を除く。) = コア業務純益 - 投資信託解約損益  
 9. 業務純益 = 実質業務純益 - 一般貸倒引当金繰入額

### ●資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り

#### (1) 国内業務部門

(単位：百万円)

|             | 2019年3月期  |        |       | 2020年3月期  |        |       |
|-------------|-----------|--------|-------|-----------|--------|-------|
|             | 平均残高      | 利息     | 利回り   | 平均残高      | 利息     | 利回り   |
| 資金運用勘定      | (167,306) | (17)   | 0.73% | (197,043) | (3)    | 0.69% |
| うち貸出金       | 8,699,971 | 64,336 | 0.84  | 9,449,754 | 65,262 | 0.79  |
| うち有価証券      | 1,933,259 | 20,252 | 1.04  | 2,162,620 | 22,672 | 1.04  |
| うちコールローン    | 12,002    | △1     | 0.00  | 18,833    | 0      | 0.00  |
| うち買入手形      | —         | —      | —     | —         | —      | —     |
| うち預け金       | 1,416,550 | 391    | 0.02  | 1,743,747 | 394    | 0.02  |
| 資金調達勘定      | 8,353,082 | 1,911  | 0.02  | 9,115,289 | 1,846  | 0.02  |
| うち預金        | 6,472,100 | 507    | 0.00  | 6,645,908 | 420    | 0.00  |
| うち譲渡性預金     | 595,298   | 64     | 0.01  | 565,351   | 61     | 0.01  |
| うちコールマネー    | 333,758   | △221   | △0.06 | 895,284   | △421   | △0.04 |
| うち売渡手形      | —         | —      | —     | —         | —      | —     |
| うちコマース・ペーパー | —         | —      | —     | —         | —      | —     |
| うち借入金       | 444,434   | 0      | 0.00  | 607,703   | 0      | 0.00  |

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2019年3月期49,057百万円、2020年3月期53,761百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(2019年3月期79,069百万円、2020年3月期79,797百万円)及び利息(2019年3月期18百万円、2020年3月期16百万円)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)であります。



## (2) 国際業務部門

(単位: 百万円)

|               | 2019年3月期  |        |       | 2020年3月期  |        |       |
|---------------|-----------|--------|-------|-----------|--------|-------|
|               | 平均残高      | 利息     | 利回り   | 平均残高      | 利息     | 利回り   |
| 資金運用勘定        | 594,005   | 16,193 | 2.72% | 646,196   | 16,384 | 2.53% |
| うち貸出金         | 148,335   | 4,171  | 2.81  | 190,618   | 5,159  | 2.70  |
| うち有価証券        | 405,981   | 10,009 | 2.46  | 419,406   | 8,981  | 2.14  |
| うちコールローン      | 18,496    | 413    | 2.23  | 13,930    | 272    | 1.95  |
| うち買入手形        | —         | —      | —     | —         | —      | —     |
| うち預け金         | 901       | 17     | 1.96  | 1,211     | 25     | 2.07  |
| 資金調達勘定        | (167,306) | (17)   | 1.64  | (197,043) | (3)    | 1.64  |
| うち預金          | 596,307   | 9,788  | 1.90  | 661,161   | 10,867 | 1.94  |
| うち譲渡性預金       | 144,936   | 2,758  | 1.90  | 158,453   | 3,082  | 1.94  |
| うち譲渡性預金       | —         | —      | —     | —         | —      | —     |
| うちコールマネー      | 19,527    | 451    | 2.31  | 33,919    | 796    | 2.34  |
| うち売渡手形        | —         | —      | —     | —         | —      | —     |
| うちコマースナル・ペーパー | —         | —      | —     | —         | —      | —     |
| うち借入金         | 65,540    | 1,573  | 2.40  | 61,537    | 1,390  | 2.25  |

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2019年3月期3,667百万円、2020年3月期4,893百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(2019年3月期104百万円、2020年3月期103百万円)及び利息(2019年3月期1百万円、2020年3月期1百万円)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間の資金貸借の平均残高及び利息(内書き)であります。

3. 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式(前月末T T仲値を当該月のノンエクステンジ取引に適用する方式)により算出しております。

## ●受取利息・支払利息の分析

## (1) 国内業務部門

(単位: 百万円)

|               | 2019年3月期 |         |        | 2020年3月期 |         |        |
|---------------|----------|---------|--------|----------|---------|--------|
|               | 残高による増減  | 利率による増減 | 純増減    | 残高による増減  | 利率による増減 | 純増減    |
| 受取利息          | 5,896    | △6,664  | △767   | 5,342    | △4,415  | 926    |
| うち貸出金         | 1,922    | △2,956  | △1,034 | 1,180    | △2,652  | △1,472 |
| うち有価証券        | 504      | △248    | 255    | 2,400    | 19      | 2,420  |
| うちコールローン      | 0        | △1      | △1     | △0       | 1       | 1      |
| うち買入手形        | —        | —       | —      | —        | —       | —      |
| うち預け金         | 161      | △168    | △7     | 79       | △77     | 2      |
| 支払利息          | 221      | △449    | △228   | 134      | △199    | △65    |
| うち預金          | 18       | △173    | △155   | 6        | △93     | △86    |
| うち譲渡性預金       | △0       | △2      | △2     | △3       | —       | △3     |
| うちコールマネー      | △178     | △29     | △208   | △279     | 79      | △200   |
| うち売渡手形        | —        | —       | —      | —        | —       | —      |
| うちコマースナル・ペーパー | —        | —       | —      | —        | —       | —      |
| うち借入金         | 0        | △0      | △0     | 0        | △0      | △0     |

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

## (2) 国際業務部門

(単位: 百万円)

|               | 2019年3月期 |         |       | 2020年3月期 |         |        |
|---------------|----------|---------|-------|----------|---------|--------|
|               | 残高による増減  | 利率による増減 | 純増減   | 残高による増減  | 利率による増減 | 純増減    |
| 受取利息          | 168      | 2,211   | 2,380 | 1,368    | △1,177  | 191    |
| うち貸出金         | 297      | 1,522   | 1,819 | 1,149    | △162    | 987    |
| うち有価証券        | 32       | 473     | 506   | 322      | △1,349  | △1,027 |
| うちコールローン      | △121     | 176     | 54    | △93      | △47     | △141   |
| うち買入手形        | —        | —       | —     | —        | —       | —      |
| うち預け金         | 5        | 3       | 8     | 6        | 1       | 7      |
| 支払利息          | 75       | 2,981   | 3,056 | 1,067    | 11      | 1,079  |
| うち預金          | 29       | 791     | 821   | 262      | 62      | 324    |
| うち譲渡性預金       | —        | —       | —     | —        | —       | —      |
| うちコールマネー      | 5        | 176     | 182   | 337      | 7       | 345    |
| うち売渡手形        | —        | —       | —     | —        | —       | —      |
| うちコマースナル・ペーパー | —        | —       | —     | —        | —       | —      |
| うち借入金         | △17      | 669     | 652   | △93      | △89     | △182   |

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

## ●役務取引の状況

(単位：百万円)

|              | 2019年3月期 |        |        | 2020年3月期 |        |        |
|--------------|----------|--------|--------|----------|--------|--------|
|              | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計     | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計     |
| 役務取引等収益      | 16,751   | 562    | 17,314 | 17,498   | 546    | 18,044 |
| うち預金・貸出業務    | 7,140    | 81     | 7,221  | 7,590    | 72     | 7,662  |
| うち為替業務       | 5,552    | 439    | 5,991  | 5,638    | 429    | 6,067  |
| うちクレジット関係    | 623      | —      | 623    | 645      | —      | 645    |
| うち証券関連業務     | 1,998    | —      | 1,998  | 2,131    | —      | 2,131  |
| うち代理業務       | 1,102    | —      | 1,102  | 1,110    | —      | 1,110  |
| うち保護預り・貸金庫業務 | 147      | 0      | 147    | 142      | 0      | 143    |
| うち保証業務       | 187      | 41     | 229    | 240      | 44     | 284    |
| 役務取引等費用      | 9,198    | 217    | 9,416  | 9,363    | 278    | 9,641  |
| うち為替業務       | 894      | 199    | 1,094  | 896      | 231    | 1,128  |

## ●特定取引の状況

(単位：百万円)

|              | 2019年3月期 |        |     | 2020年3月期 |        |    |
|--------------|----------|--------|-----|----------|--------|----|
|              | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計  | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計 |
| 特定取引収益       | 24       | 102    | 126 | 21       | 47     | 69 |
| うち商品有価証券収益   | 20       | 0      | 20  | 20       | —      | 20 |
| うち特定取引有価証券収益 | —        | —      | —   | —        | —      | —  |
| うち特定金融派生商品収益 | 2        | 102    | 104 | 1        | 47     | 49 |
| うちその他の特定取引収益 | 1        | —      | 1   | —        | —      | —  |
| 特定取引費用       | —        | —      | —   | 14       | —      | 14 |
| うち商品有価証券費用   | —        | —      | —   | —        | —      | —  |
| うち特定取引有価証券費用 | —        | —      | —   | —        | —      | —  |
| うち特定金融派生商品費用 | —        | —      | —   | —        | —      | —  |
| うちその他の特定取引費用 | —        | —      | —   | 14       | —      | 14 |

(注) 内訳科目はそれぞれの収益と費用で相殺し、収益が上回った場合には収益欄に、費用が上回った場合には費用欄に、上回った純額を計上しております。この結果、合計欄と内訳の合計が一致しない場合があります。

## ●その他業務利益の内訳

(単位：百万円)

|           | 2019年3月期 |        |       | 2020年3月期 |        |       |
|-----------|----------|--------|-------|----------|--------|-------|
|           | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計    | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計    |
| その他業務利益   | 6,641    | 3,342  | 9,984 | 5,772    | 3,949  | 9,721 |
| 外国為替売買益   | —        | 927    | 927   | —        | 700    | 700   |
| 国債等債券売却損益 | 6,650    | 2,414  | 9,064 | 5,806    | 3,268  | 9,075 |
| 国債等債券償還損益 | —        | —      | —     | —        | —      | —     |
| 国債等債券償却   | —        | —      | —     | —        | △20    | △20   |
| その他       | △8       | 0      | △7    | △34      | 0      | △33   |

## ●営業経費の内訳

(単位：百万円)

|           | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|-----------|----------|----------|
| 給料・手当     | 20,773   | 20,471   |
| 退職給付費用    | 1,046    | 583      |
| 福利厚生費     | 3,757    | 3,679    |
| 減価償却費     | 4,026    | 3,779    |
| 土地建物機械賃借料 | 1,484    | 1,466    |
| 宮繕費       | 177      | 184      |
| 消耗品費      | 567      | 628      |
| 給水光熱費     | 569      | 541      |
| 旅費        | 236      | 213      |
| 通信費       | 1,105    | 1,086    |
| 広告宣伝費     | 452      | 425      |
| 租税公課      | 3,251    | 3,297    |
| その他       | 17,264   | 16,912   |
| 計         | 54,712   | 53,269   |

# 営業の状況／預金

## ●預金科目別残高

### (1) 期末残高

(単位：百万円)

|                  | 2019年3月期  |          |           | 2020年3月期  |          |           |
|------------------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|
|                  | 国内業務部門    | 国際業務部門   | 合計        | 国内業務部門    | 国際業務部門   | 合計        |
| 流動性預金            | 4,229,348 | 5,879    | 4,235,228 | 4,441,529 | 6,154    | 4,447,683 |
| (%)              | (63.93)   | (4.49)   | (62.77)   | (64.78)   | (4.63)   | (63.63)   |
| うち有利利息預金         | 3,648,527 | 4,949    | 3,653,476 | 3,797,859 | 5,321    | 3,803,181 |
| (%)              | (55.14)   | (3.78)   | (54.15)   | (55.39)   | (4.00)   | (54.41)   |
| 預 定期性預金          | 2,352,056 | 17,764   | 2,369,820 | 2,340,545 | 20,058   | 2,360,604 |
| (%)              | (35.55)   | (13.58)  | (35.13)   | (34.14)   | (15.09)  | (33.78)   |
| うち固定 (自由) 金利定期預金 | 2,314,400 | —        | 2,314,400 | 2,303,787 | —        | 2,303,787 |
| (%)              | (34.98)   | (—)      | (34.30)   | (33.60)   | (—)      | (32.96)   |
| うち変動 (自由) 金利定期預金 | 4,929     | —        | 4,929     | 4,856     | —        | 4,856     |
| (%)              | (0.07)    | (—)      | (0.07)    | (0.07)    | (—)      | (0.06)    |
| 金 その他            | 34,680    | 107,166  | 141,846   | 74,199    | 106,699  | 180,899   |
| (%)              | (0.52)    | (81.93)  | (2.10)    | (1.08)    | (80.28)  | (2.59)    |
| 合計               | 6,616,084 | 130,811  | 6,746,895 | 6,856,274 | 132,913  | 6,989,187 |
| (%)              | (100.00)  | (100.00) | (100.00)  | (100.00)  | (100.00) | (100.00)  |
| 譲渡性預金            | 531,165   | —        | 531,165   | 276,724   | —        | 276,724   |
| 総合計              | 7,147,250 | 130,811  | 7,278,061 | 7,132,998 | 132,913  | 7,265,911 |

### (2) 平均残高

(単位：百万円)

|                  | 2019年3月期  |          |           | 2020年3月期  |          |           |
|------------------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|
|                  | 国内業務部門    | 国際業務部門   | 合計        | 国内業務部門    | 国際業務部門   | 合計        |
| 流動性預金            | 4,064,776 | 6,523    | 4,071,299 | 4,263,753 | 6,008    | 4,269,761 |
| (%)              | (62.80)   | (4.50)   | (61.53)   | (64.16)   | (3.79)   | (62.75)   |
| うち有利利息預金         | 3,516,754 | 5,405    | 3,522,159 | 3,691,134 | 4,920    | 3,696,054 |
| (%)              | (54.33)   | (3.72)   | (53.22)   | (55.53)   | (3.10)   | (54.31)   |
| 預 定期性預金          | 2,376,920 | 18,552   | 2,395,473 | 2,351,346 | 23,320   | 2,374,666 |
| (%)              | (36.73)   | (12.80)  | (36.20)   | (35.38)   | (14.72)  | (34.90)   |
| うち固定 (自由) 金利定期預金 | 2,340,224 | —        | 2,340,224 | 2,314,882 | —        | 2,314,882 |
| (%)              | (36.15)   | (—)      | (35.36)   | (34.83)   | (—)      | (34.02)   |
| うち変動 (自由) 金利定期預金 | 4,950     | —        | 4,950     | 4,912     | —        | 4,912     |
| (%)              | (0.07)    | (—)      | (0.07)    | (0.07)    | (—)      | (0.07)    |
| 金 その他            | 30,403    | 119,860  | 150,264   | 30,808    | 129,125  | 159,933   |
| (%)              | (0.47)    | (82.70)  | (2.27)    | (0.46)    | (81.49)  | (2.35)    |
| 合計               | 6,472,100 | 144,936  | 6,617,036 | 6,645,908 | 158,453  | 6,804,362 |
| (%)              | (100.00)  | (100.00) | (100.00)  | (100.00)  | (100.00) | (100.00)  |
| 譲渡性預金            | 595,298   | —        | 595,298   | 565,351   | —        | 565,351   |
| 総合計              | 7,067,398 | 144,936  | 7,212,335 | 7,211,259 | 158,453  | 7,369,713 |

- (注) 1. 流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金  
 2. 定期性預金＝定期預金＋定期積金  
     固定 (自由) 金利定期預金：預入時に満期日迄の利率が確定する (自由) 定期預金  
     変動 (自由) 金利定期預金：預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する (自由) 定期預金  
 3. 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式により算出しております。  
 4. ( ) は構成比であります。

## ●定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

|            | 3ヵ月未満   | 3ヵ月以上<br>6ヵ月未満 | 6ヵ月以上<br>1年未満 | 1年以上<br>2年未満 | 2年以上<br>3年未満 | 3年以上   | 合計        |
|------------|---------|----------------|---------------|--------------|--------------|--------|-----------|
| 2019年3月31日 |         |                |               |              |              |        |           |
| 定期預金       | 496,489 | 390,852        | 644,714       | 398,381      | 356,669      | 50,005 | 2,337,114 |
| 固定金利定期預金   | 479,003 | 389,616        | 643,762       | 396,647      | 355,364      | 50,005 | 2,314,400 |
| 変動金利定期預金   | 502     | 549            | 837           | 1,734        | 1,305        | —      | 4,929     |
| その他定期預金    | 16,983  | 685            | 114           | —            | —            | —      | 17,784    |
| 2020年3月31日 |         |                |               |              |              |        |           |
| 定期預金       | 485,472 | 391,217        | 652,111       | 403,861      | 350,191      | 45,862 | 2,328,716 |
| 固定金利定期預金   | 465,383 | 390,484        | 651,224       | 402,097      | 348,735      | 45,862 | 2,303,787 |
| 変動金利定期預金   | 357     | 448            | 830           | 1,763        | 1,455        | —      | 4,856     |
| その他定期預金    | 19,731  | 284            | 56            | —            | —            | —      | 20,072    |

## ●預金者別預金残高

(単位：百万円)

|      | 2019年3月期  | 構成比    | 2020年3月期  | 構成比    |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
| 個人預金 | 4,647,301 | 69.12% | 4,782,184 | 68.68% |
| 法人預金 | 1,608,614 | 23.93  | 1,676,092 | 24.07  |
| その他  | 467,335   | 6.95   | 504,697   | 7.25   |
| 総預金  | 6,723,251 | 100.00 | 6,962,974 | 100.00 |

(注) 1. 譲渡性預金は含んでおりません。  
2. 海外支店分は含んでおりません。

## ●財形預金残高

(単位：百万円)

|        | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|--------|----------|----------|
| 財形預金残高 | 133,680  | 131,585  |

## 営業の状況／貸出金

## ●貸出金科目別残高

## (1) 期末残高

(単位：百万円)

|      | 2019年3月期  |         |           | 2020年3月期  |         |           |
|------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
|      | 国内業務部門    | 国際業務部門  | 合計        | 国内業務部門    | 国際業務部門  | 合計        |
| 手形貸付 | 149,445   | 8,744   | 158,190   | 141,162   | 4,959   | 146,121   |
| 証書貸付 | 4,271,600 | 168,485 | 4,440,085 | 4,365,403 | 203,602 | 4,569,005 |
| 当座貸越 | 692,538   | —       | 692,538   | 714,621   | —       | 714,621   |
| 割引手形 | 19,747    | —       | 19,747    | 14,246    | —       | 14,246    |
| 合計   | 5,133,332 | 177,230 | 5,310,562 | 5,235,434 | 208,561 | 5,443,996 |

## (2) 平均残高

(単位：百万円)

|      | 2019年3月期  |         |           | 2020年3月期  |         |           |
|------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
|      | 国内業務部門    | 国際業務部門  | 合計        | 国内業務部門    | 国際業務部門  | 合計        |
| 手形貸付 | 152,956   | 7,313   | 160,269   | 141,106   | 7,826   | 148,932   |
| 証書貸付 | 4,173,719 | 141,022 | 4,314,741 | 4,321,299 | 182,792 | 4,504,091 |
| 当座貸越 | 756,405   | —       | 756,405   | 763,362   | —       | 763,362   |
| 割引手形 | 16,015    | —       | 16,015    | 15,214    | —       | 15,214    |
| 合計   | 5,099,095 | 148,335 | 5,247,431 | 5,240,982 | 190,618 | 5,431,600 |

(注) 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式により算出しております。

## ●貸出金の残存期間別残高

(単位：百万円)

|            | 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        |
|------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|----------------|-----------|
| 2019年3月31日 |           |             |             |             |           |                |           |
| 貸出金        | 1,088,675 | 1,030,209   | 812,563     | 470,188     | 1,216,387 | 692,538        | 5,310,562 |
| うち変動金利     | —         | 467,839     | 391,389     | 159,566     | 412,988   | 639,784        | —         |
| うち固定金利     | —         | 562,370     | 421,173     | 310,621     | 803,398   | 52,754         | —         |
| 2020年3月31日 |           |             |             |             |           |                |           |
| 貸出金        | 1,131,570 | 1,065,110   | 834,302     | 445,346     | 1,253,043 | 714,621        | 5,443,996 |
| うち変動金利     | —         | 507,922     | 377,813     | 142,233     | 460,983   | 662,936        | —         |
| うち固定金利     | —         | 557,187     | 456,488     | 303,113     | 792,060   | 51,685         | —         |

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

## ●貸出金の担保別内訳

(単位：百万円)

|      | 2019年3月期  | 2020年3月期  |
|------|-----------|-----------|
| 有価証券 | 1,984     | 1,807     |
| 債権   | 19,794    | 20,749    |
| 商品   | —         | —         |
| 不動産  | 189,426   | 190,922   |
| その他  | —         | —         |
| 計    | 211,206   | 213,479   |
| 保証   | 2,025,875 | 2,031,416 |
| 信用   | 3,073,481 | 3,199,100 |
| 合計   | 5,310,562 | 5,443,996 |

## ●支払承諾見返の担保別内訳

(単位：百万円)

|      | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|------|----------|----------|
| 有価証券 | —        | —        |
| 債権   | 350      | 454      |
| 商品   | —        | —        |
| 不動産  | 4,041    | 4,721    |
| その他  | —        | —        |
| 計    | 4,391    | 5,176    |
| 保証   | 12,275   | 11,063   |
| 信用   | 19,746   | 16,989   |
| 合計   | 36,413   | 33,229   |

## ●貸出金用途別残高

(単位：百万円)

|      | 2019年3月期  |        | 2020年3月期  |        |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
|      | 貸出金残高     | 構成比    | 貸出金残高     | 構成比    |
| 設備資金 | 1,918,389 | 36.12% | 1,992,535 | 36.60% |
| 運転資金 | 3,392,173 | 63.88  | 3,451,460 | 63.40  |
| 合計   | 5,310,562 | 100.00 | 5,443,996 | 100.00 |

## ●業種別貸出状況

(単位：百万円)

|                    | 2019年3月期  |         | 2020年3月期  |         |
|--------------------|-----------|---------|-----------|---------|
|                    | 貸出金残高     | 構成比     | 貸出金残高     | 構成比     |
| 国内店（除く特別国際金融取引勘定分） | 5,287,177 | 100.00% | 5,423,969 | 100.00% |
| 製造業                | 703,967   | 13.31   | 728,123   | 13.42   |
| 農業、林業              | 23,169    | 0.44    | 21,269    | 0.39    |
| 漁業                 | 6,410     | 0.12    | 100       | 0.00    |
| 鉱業、採石業、砂利採取業       | 9,388     | 0.18    | 5,397     | 0.10    |
| 建設業                | 97,564    | 1.85    | 100,195   | 1.85    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業      | 42,245    | 0.80    | 45,822    | 0.85    |
| 情報通信業              | 36,074    | 0.68    | 30,882    | 0.57    |
| 運輸業、郵便業            | 198,916   | 3.76    | 170,650   | 3.15    |
| 卸売業、小売業            | 620,492   | 11.74   | 634,729   | 11.70   |
| 金融業、保険業            | 362,040   | 6.85    | 377,694   | 6.96    |
| 不動産業、物品賃貸業         | 684,724   | 12.95   | 712,077   | 13.13   |
| その他サービス業           | 296,627   | 5.61    | 320,746   | 5.91    |
| 地方公共団体             | 725,566   | 13.72   | 705,923   | 13.02   |
| その他                | 1,479,988 | 27.99   | 1,570,355 | 28.95   |
| 海外及び特別国際金融取引勘定分    | 23,385    | 100.00  | 20,026    | 100.00  |
| 政府等                | —         | —       | —         | —       |
| 金融機関               | 1,696     | 7.26    | 420       | 2.10    |
| その他                | 21,688    | 92.74   | 19,606    | 97.90   |
| 合計                 | 5,310,562 | —       | 5,443,996 | —       |

## ●中小企業等に対する貸出金

(単位：百万円)

|                  | 2016年3月期  | 2017年3月期  | 2018年3月期  | 2019年3月期  | 2020年3月期  |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 総貸出金残高 (A)       | 4,661,631 | 4,892,459 | 5,066,513 | 5,287,177 | 5,423,969 |
| 中小企業等貸出金残高 (B)   | 2,498,685 | 2,560,862 | 2,628,486 | 2,690,202 | 2,742,681 |
| 比率 $\frac{B}{A}$ | 53.60%    | 52.34%    | 51.87%    | 50.88%    | 50.56%    |

(注) 1. 本表の貸出金残高には、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。

## ●消費者ローン・住宅ローン残高

(単位：百万円)

|        | 2016年3月期  | 2017年3月期  | 2018年3月期  | 2019年3月期  | 2020年3月期  |
|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 消費者ローン | 74,793    | 76,271    | 78,237    | 79,522    | 78,576    |
| 住宅ローン  | 1,030,531 | 1,061,769 | 1,093,296 | 1,134,715 | 1,169,581 |
| 合計     | 1,105,324 | 1,138,040 | 1,171,533 | 1,214,237 | 1,248,157 |

## ●特定海外債権残高

該当ありません。

## ●貸出金償却額

(単位：百万円)

|        | 2016年3月期 | 2017年3月期 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|--------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 貸出金償却額 | 2        | 3        | 2        | 14       | 11       |

(注) 貸出金償却額は、貸出金及び貸出金利息の償却額から、すでに繰入済の個別貸倒引当金の当該償却にかかる取崩額を控除した額を計上しております。

## ●貸倒引当金内訳

(単位：百万円)

|         | 2019年3月期 |        |       |        |        | 2020年3月期 |       |        |        |      |
|---------|----------|--------|-------|--------|--------|----------|-------|--------|--------|------|
|         | 期首残高     | 期中増加額  | 期中減少額 |        | 期末残高   | 期首残高     | 期中増加額 | 期中減少額  |        | 期末残高 |
|         |          |        | 目的使用  | その他    |        |          |       | 目的使用   | その他    |      |
| 一般貸倒引当金 | 21,181   | 18,172 | —     | 21,181 | 18,172 | 19,171   | —     | 18,172 | 19,171 |      |
| 個別貸倒引当金 | 17,191   | 9,186  | 4,976 | 4,472  | 16,929 | 3,151    | 4,379 | 3,745  | 11,955 |      |
| 合計      | 38,373   | 27,359 | 4,976 | 25,654 | 35,101 | 22,323   | 4,379 | 21,918 | 31,126 |      |

(注) 期中減少額のうち、その他欄に記載の減少額は、主として洗替による取崩額であります。

## ●リスク管理債権

(単位：百万円)

|            | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|------------|----------|----------|
| 破綻先債権額     | 5,490    | 2,924    |
| 延滞債権額      | 53,429   | 51,697   |
| 3ヵ月以上延滞債権額 | 203      | 237      |
| 貸出条件緩和債権額  | 16,525   | 22,908   |
| 合計         | 75,649   | 77,767   |

### 用語解説

#### ●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又は弁済の見込がない貸出金のうち、破産、会社更生、民事再生など法律上の整理手続きの開始申立があった債務者及び手形交換所において取引の停止処分を受けた債務者に対する貸出金のことです。

#### ●延滞債権

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又は弁済の見込がない貸出金のうち、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のことです。

#### ●3ヵ月以上延滞債権

元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延している貸出金で、破綻先債権及び延滞債権に該当しない貸出金のことです。

#### ●貸出条件緩和債権

貸出先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、債権放棄その他の貸出先に有利となる取決めを行った貸出金で、破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しない貸出金のことです。

## ●金融機能再生緊急措置法に基づく資産査定の開示

(単位：百万円、%)

|                   | 2019年3月期              |                   |              |                  |                  | 2020年3月期              |                   |              |                  |                  |
|-------------------|-----------------------|-------------------|--------------|------------------|------------------|-----------------------|-------------------|--------------|------------------|------------------|
|                   | 貸出金等の<br>残高 (A)       | 担保等による<br>保全等 (B) | 貸倒引当金<br>(C) | 保全率<br>(B+C) / A | 引当率<br>C / (A-B) | 貸出金等の<br>残高 (A)       | 担保等による<br>保全等 (B) | 貸倒引当金<br>(C) | 保全率<br>(B+C) / A | 引当率<br>C / (A-B) |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 10,177<br>(0.18)      | 3,858             | 6,318        | 100.0            | 100.0            | 7,553<br>(0.13)       | 3,358             | 4,195        | 100.0            | 100.0            |
| 危険債権              | 49,284<br>(0.91)      | 31,561            | 10,609       | 85.5             | 59.8             | 47,545<br>(0.85)      | 32,724            | 7,760        | 85.1             | 52.3             |
| 要管理債権             | 16,728<br>(0.31)      | 3,732             | 2,949        | 39.9             | 22.6             | 23,145<br>(0.41)      | 4,909             | 4,049        | 38.7             | 22.2             |
| 小計                | 76,190<br>(1.41)      | 39,152            | 19,877       | 77.4             | 53.6             | 78,245<br>(1.41)      | 40,992            | 16,004       | 72.8             | 42.9             |
| 正常債権              | 5,315,614<br>(98.59)  | —                 | —            | —                | —                | 5,450,895<br>(98.58)  | —                 | —            | —                | —                |
| 総与信残高             | 5,391,804<br>(100.00) | —                 | —            | —                | —                | 5,529,140<br>(100.00) | —                 | —            | —                | —                |

(注) 1. ( ) 内は総与信残高に占める比率であります。

2. 貸倒引当金のうち要管理債権の引当金については、要管理先債権に対する要管理債権額の割合により按分した引当額を計上しております。

### 用語解説

#### ●破産更生債権及びこれらに準ずる債権

資産自己査定により破綻先及び実質破綻先に区分された債権です。

破綻先：破産、特別清算、民事再生、手形交換所における取引停止処分等、法的・形式的な経営破綻の事実が発生している貸出先  
実質破綻先：実質的に経営破綻に陥っている貸出先

#### ●危険債権

資産自己査定により破綻懸念先に区分された債権です。

破綻懸念先：現状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貸出先

#### ●要管理債権

資産自己査定により要注意先に区分された債権のうち、3ヵ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権に該当する債権です。

要注意先：貸出条件、債務の履行状況、財務内容等に問題があり、今後の管理に注意を要する貸出先

#### ●正常債権

破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権、要管理債権を除く債権です。

## 営業の状況／証券

### ●保有有価証券残高

#### (1) 期末残高

(単位：百万円)

|        | 2019年3月期  |          |           | 2020年3月期  |          |           |
|--------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|
|        | 国内業務部門    | 国際業務部門   | 合計        | 国内業務部門    | 国際業務部門   | 合計        |
| 国債     | 1,001,092 | —        | 1,001,092 | 1,000,867 | —        | 1,000,867 |
| (%)    | (41.79)   | (—)      | (36.12)   | (41.13)   | (—)      | (34.27)   |
| 地方債    | 383,801   | —        | 383,801   | 362,245   | —        | 362,245   |
| (%)    | (16.02)   | (—)      | (13.85)   | (14.89)   | (—)      | (12.40)   |
| 社債     | 416,345   | —        | 416,345   | 465,527   | —        | 465,527   |
| (%)    | (17.38)   | (—)      | (15.02)   | (19.13)   | (—)      | (15.94)   |
| 株式     | 348,992   | —        | 348,992   | 341,437   | —        | 341,437   |
| (%)    | (14.57)   | (—)      | (12.59)   | (14.03)   | (—)      | (11.69)   |
| その他の証券 | 245,436   | 375,858  | 621,295   | 263,368   | 486,980  | 750,349   |
| (%)    | (10.24)   | (100.00) | (22.42)   | (10.82)   | (100.00) | (25.70)   |
| 合計     | 2,395,669 | 375,858  | 2,771,528 | 2,433,446 | 486,980  | 2,920,426 |
| (%)    | (100.00)  | (100.00) | (100.00)  | (100.00)  | (100.00) | (100.00)  |

#### (2) 平均残高

(単位：百万円)

|        | 2019年3月期  |          |           | 2020年3月期  |          |           |
|--------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|
|        | 国内業務部門    | 国際業務部門   | 合計        | 国内業務部門    | 国際業務部門   | 合計        |
| 国債     | 1,004,604 | —        | 1,004,604 | 940,769   | —        | 940,769   |
| (%)    | (51.96)   | (—)      | (42.95)   | (43.50)   | (—)      | (36.44)   |
| 地方債    | 267,603   | —        | 267,603   | 415,221   | —        | 415,221   |
| (%)    | (13.84)   | (—)      | (11.44)   | (19.20)   | (—)      | (16.08)   |
| 社債     | 319,468   | —        | 319,468   | 451,083   | —        | 451,083   |
| (%)    | (16.53)   | (—)      | (13.66)   | (20.86)   | (—)      | (17.47)   |
| 株式     | 126,139   | —        | 126,139   | 121,649   | —        | 121,649   |
| (%)    | (6.53)    | (—)      | (5.39)    | (5.62)    | (—)      | (4.71)    |
| その他の証券 | 215,444   | 405,981  | 621,425   | 233,896   | 419,406  | 653,302   |
| (%)    | (11.14)   | (100.00) | (26.56)   | (10.82)   | (100.00) | (25.30)   |
| 合計     | 1,933,259 | 405,981  | 2,339,240 | 2,162,620 | 419,406  | 2,582,027 |
| (%)    | (100.00)  | (100.00) | (100.00)  | (100.00)  | (100.00) | (100.00)  |

(注) 1. 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式により算出しております。  
2. ( ) は構成比であります。

### ●有価証券の残存期間別残高

(単位：百万円)

|            | 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<br>10年以下 | 10年超    | 期間の定め<br>のないもの | 合計        |
|------------|---------|-------------|-------------|-------------|--------------|---------|----------------|-----------|
| 2019年3月31日 |         |             |             |             |              |         |                |           |
| 国債         | 164,059 | 212,673     | 59,092      | 19,363      | 92,430       | 453,474 | —              | 1,001,092 |
| 地方債        | 23,083  | 25,532      | 66,998      | 40,797      | 209,991      | 17,398  | —              | 383,801   |
| 社債         | 29,710  | 123,987     | 142,421     | 12,454      | 23,546       | 83,222  | 1,003          | 416,345   |
| 株式         | —       | —           | —           | —           | —            | —       | —              | 348,992   |
| その他の証券     | 31,450  | 73,458      | 71,464      | 136,017     | 107,479      | 110,563 | 90,862         | 621,295   |
| うち外国債券     | 27,599  | 39,859      | 34,479      | 61,693      | 74,293       | 64,922  | 2,423          | 305,272   |
| うち外国株式     | —       | —           | —           | —           | —            | —       | 0              | 0         |
| 2020年3月31日 |         |             |             |             |              |         |                |           |
| 国債         | 101,373 | 85,420      | 22,483      | —           | 197,008      | 594,580 | —              | 1,000,867 |
| 地方債        | 19,267  | 25,373      | 87,093      | 91,047      | 123,030      | 16,432  | —              | 362,245   |
| 社債         | 81,837  | 169,559     | 49,254      | 11,028      | 52,163       | 99,698  | 1,984          | 465,527   |
| 株式         | —       | —           | —           | —           | —            | —       | —              | 341,437   |
| その他の証券     | 58,106  | 70,466      | 182,379     | 68,642      | 111,216      | 164,015 | 95,522         | 750,349   |
| うち外国債券     | 39,045  | 44,839      | 92,295      | 38,924      | 71,545       | 117,997 | 3,498          | 408,146   |
| うち外国株式     | —       | —           | —           | —           | —            | —       | 606            | 606       |



## ●公共債引受額

(単位：百万円)

|         | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|---------|----------|----------|
| 国債      | —        | —        |
| 地方債・政保債 | 11,497   | 9,899    |
| 合計      | 11,497   | 9,899    |

## ●公共債の窓口販売額

(単位：百万円)

|         | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|---------|----------|----------|
| 国債      | 5,093    | 5,473    |
| 地方債・政保債 | 1,927    | 1,475    |
| 合計      | 7,020    | 6,948    |

## ●商品有価証券売買高

(単位：百万円)

|       | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|-------|----------|----------|
| 商品国債  | 9,892    | 22,694   |
| 商品地方債 | 1,480    | 2,760    |
| 合計    | 11,372   | 25,454   |

## ●商品有価証券平均残高

(単位：百万円)

|       | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|-------|----------|----------|
| 商品国債  | 273      | 877      |
| 商品地方債 | 700      | 510      |
| 合計    | 973      | 1,387    |

## 営業の状況／時価情報

## ●有価証券の時価等情報

貸借対照表の「国債」「地方債」「社債」「株式」「その他の証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権、「商品有価証券」「その他の特定取引資産」が含まれております。

## 1. 売買目的有価証券

(単位：百万円)

|          | 2019年3月期 |                | 2020年3月期 |                |
|----------|----------|----------------|----------|----------------|
|          | 貸借対照表計上額 | 当期の損益に含まれた評価差額 | 貸借対照表計上額 | 当期の損益に含まれた評価差額 |
| 売買目的有価証券 | 8,619    | 1              | 25,771   | △19            |

## 2. 満期保有目的の債券

2019年3月期、2020年3月期とも該当ありません。

## 3. 子会社・子法人等株式及び関連法人等株式

2019年3月期、2020年3月期とも該当ありません。

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められる子会社・子法人等株式及び関連法人等株式等

(単位：百万円)

|             | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|-------------|----------|----------|
|             | 貸借対照表計上額 | 貸借対照表計上額 |
| 子会社・子法人等株式  | 12,757   | 14,186   |
| 投資事業組合等出資金等 | 957      | 920      |
| 合計          | 13,715   | 15,107   |

## 4. その他有価証券

(単位：百万円)

| 種類                   | 2019年3月期  |           |           | 2020年3月期  |           |           |         |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
|                      | 貸借対照表計上額  | 取得原価      | 差額        | 貸借対照表計上額  | 取得原価      | 差額        |         |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの  | 株式        | 325,610   | 89,407    | 236,203   | 311,765   | 83,251    | 228,514 |
|                      | 債券        | 1,703,882 | 1,659,595 | 44,286    | 1,005,540 | 975,491   | 30,048  |
|                      | 国債        | 948,788   | 913,260   | 35,527    | 494,225   | 468,759   | 25,466  |
|                      | 地方債       | 361,190   | 357,273   | 3,916     | 234,976   | 232,909   | 2,067   |
|                      | 社債        | 393,903   | 389,061   | 4,841     | 276,337   | 273,822   | 2,515   |
|                      | その他       | 435,016   | 417,088   | 17,927    | 493,353   | 464,710   | 28,643  |
|                      | うち外国証券    | 259,280   | 254,095   | 5,185     | 322,597   | 307,018   | 15,579  |
|                      | 小計        | 2,464,508 | 2,166,091 | 298,417   | 1,810,659 | 1,523,452 | 287,206 |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株式        | 5,389     | 6,054     | △665      | 10,300    | 11,133    | △833    |
|                      | 債券        | 97,358    | 97,610    | △252      | 823,099   | 830,656   | △7,556  |
|                      | 国債        | 52,304    | 52,460    | △156      | 506,641   | 513,096   | △6,454  |
|                      | 地方債       | 22,611    | 22,615    | △3        | 127,268   | 127,363   | △95     |
|                      | 社債        | 22,442    | 22,534    | △91       | 189,189   | 190,195   | △1,006  |
|                      | その他       | 170,217   | 174,512   | △4,294    | 263,199   | 277,034   | △13,835 |
|                      | うち外国証券    | 111,347   | 113,965   | △2,617    | 158,902   | 166,499   | △7,597  |
|                      | 小計        | 272,964   | 278,177   | △5,212    | 1,096,599 | 1,118,824 | △22,224 |
| 合計                   | 2,737,473 | 2,444,269 | 293,204   | 2,907,259 | 2,642,277 | 264,982   |         |

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券

(単位：百万円)

|     | 2019年3月期 |  | 2020年3月期 |  |
|-----|----------|--|----------|--|
|     | 貸借対照表計上額 |  | 貸借対照表計上額 |  |
| 株式  | 5,236    |  | 5,186    |  |
| その他 | 19,271   |  | 21,481   |  |
| 合計  | 24,507   |  | 26,667   |  |

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

## 5. 当期中に売却したその他有価証券

(単位：百万円)

|        | 2019年3月期 |         |         | 2020年3月期 |         |         |
|--------|----------|---------|---------|----------|---------|---------|
|        | 売却額      | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 | 売却額      | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 |
| 株式     | 5,682    | 2,062   | 209     | 3,540    | 1,201   | 236     |
| 債券     | 374,973  | 7,002   | 650     | 591,619  | 8,022   | 1,665   |
| 国債     | 310,713  | 6,154   | 627     | 443,205  | 7,095   | 1,563   |
| 地方債    | 36,841   | 804     | 15      | 123,515  | 675     | 101     |
| 社債     | 27,419   | 42      | 7       | 24,898   | 251     | —       |
| その他    | 427,989  | 6,717   | 3,084   | 161,283  | 6,923   | 3,523   |
| うち外国証券 | 384,069  | 4,986   | 2,066   | 122,807  | 4,180   | 2,464   |
| 合計     | 808,645  | 15,782  | 3,944   | 756,444  | 16,147  | 5,425   |

## 6. 保有目的を変更した有価証券

2019年3月期、2020年3月期とも該当ありません。

## ●金銭の信託の時価等情報

## 1. 運用目的の金銭の信託

(単位：百万円)

|            | 2019年3月期 |                | 2020年3月期 |                |
|------------|----------|----------------|----------|----------------|
|            | 貸借対照表計上額 | 当期の損益に含まれた評価差額 | 貸借対照表計上額 | 当期の損益に含まれた評価差額 |
| 運用目的の金銭の信託 | 76,405   | △198           | 79,301   | 1,016          |

## 2. 満期保有目的の金銭の信託

2019年3月期、2020年3月期とも該当ありません。

## 3. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

2019年3月期、2020年3月期とも該当ありません。

# 営業の状況／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

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決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

### 1. 金利関連取引

(単位：百万円)

| 区分      | 種類      | 2019年3月期  |                   |        |       | 2020年3月期 |                   |        |      |      |
|---------|---------|-----------|-------------------|--------|-------|----------|-------------------|--------|------|------|
|         |         | 契約額等      | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価     | 評価損益  | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価     | 評価損益 |      |
| 金融商品取引所 | 金利先物    | —         | —                 | —      | —     | —        | —                 | —      | —    |      |
|         | 金利オプション | —         | —                 | —      | —     | —        | —                 | —      | —    |      |
| 店頭      | 金利先渡契約  | —         | —                 | —      | —     | —        | —                 | —      | —    |      |
|         | 金利スワップ  | 57,740    | 54,540            | 1,242  | 1,242 | 52,575   | 48,334            | 974    | 974  |      |
| 店頭      | 金利オプション | 受取固定・支払変動 | 58,611            | 54,609 | △845  | △845     | 52,051            | 47,611 | △630 | △630 |
|         |         | 受取変動・支払固定 | 1,200             | 200    | △1    | △1       | 200               | —      | 0    | 0    |
|         |         | 受取変動・支払変動 | 18                | 14     | —     | 2        | 7                 | —      | —    | 0    |
|         | その他     | 18        | 14                | —      | △1    | 7        | —                 | —      | △0   |      |
| 店頭      | その他     | —         | —                 | —      | —     | —        | —                 | —      | —    |      |
|         | 買建      | —         | —                 | —      | —     | —        | —                 | —      | —    |      |
| 合計      |         | —         | —                 | 395    | 396   | —        | —                 | 343    | 343  |      |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。  
2. 時価の算定  
割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

### 2. 通貨関連取引

(単位：百万円)

| 区分      | 種類      | 2019年3月期 |                   |        |      | 2020年3月期 |                   |        |      |      |
|---------|---------|----------|-------------------|--------|------|----------|-------------------|--------|------|------|
|         |         | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価     | 評価損益 | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価     | 評価損益 |      |
| 金融商品取引所 | 通貨先物    | —        | —                 | —      | —    | —        | —                 | —      | —    |      |
|         | 通貨オプション | —        | —                 | —      | —    | —        | —                 | —      | —    |      |
| 店頭      | 通貨スワップ  | —        | —                 | —      | —    | —        | —                 | —      | —    |      |
|         | 為替予約    | 53,813   | 12,253            | △267   | △267 | 68,058   | 1,608             | △99    | △99  |      |
| 店頭      | 通貨オプション | 買建       | 57,269            | 11,982 | 410  | 410      | 67,099            | 1,211  | 14   | 14   |
|         |         | 売建       | 21,140            | 14,633 | △877 | 564      | 19,201            | 12,482 | △718 | 624  |
| 店頭      | 為替スワップ  | 買建       | 21,140            | 14,633 | 877  | △157     | 19,201            | 12,482 | 718  | △183 |
|         |         | 売建       | —                 | —      | —    | —        | —                 | —      | —    | —    |
| 店頭      | その他     | —        | —                 | —      | —    | —        | —                 | —      | —    |      |
|         | 買建      | —        | —                 | —      | —    | —        | —                 | —      | —    |      |
| 合計      |         | —        | —                 | 142    | 549  | —        | —                 | △84    | 355  |      |

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

### 3. 株式関連取引

2019年3月期、2020年3月期とも該当ありません。

### 4. 債券関連取引

(単位：百万円)

| 区分      | 種類        | 2019年3月期 |                   |    |      | 2020年3月期 |                   |    |      |
|---------|-----------|----------|-------------------|----|------|----------|-------------------|----|------|
|         |           | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価 | 評価損益 | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 債券先物      | 152      | —                 | △0 | △0   | —        | —                 | —  | —    |
|         | 債券先物オプション | 764      | —                 | 2  | 2    | —        | —                 | —  | —    |
| 店頭      | 債券店頭オプション | 買建       | —                 | —  | —    | —        | —                 | —  | —    |
|         |           | 売建       | —                 | —  | —    | —        | —                 | —  | —    |
| 店頭      | その他       | 買建       | —                 | —  | —    | —        | —                 | —  | —    |
|         |           | 売建       | —                 | —  | —    | —        | —                 | —  | —    |
| 合計      |           | —        | —                 | 1  | 1    | —        | —                 | —  | —    |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。  
2. 時価の算定  
大阪取引所等における最終の価格によっております。

## 5. 商品関連取引

2019年3月期、2020年3月期とも該当ありません。

## 6. クレジットデリバティブ取引

2019年3月期、2020年3月期とも該当ありません。

## 7. その他

(単位：百万円)

| 区分 | 種類           | 2019年3月期 |                   |     |      | 2020年3月期 |                   |     |      |
|----|--------------|----------|-------------------|-----|------|----------|-------------------|-----|------|
|    |              | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価  | 評価損益 | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価  | 評価損益 |
| 店頭 | 地震<br>デリバティブ | 1,750    | —                 | △22 | △22  | 2,655    | —                 | △34 | △34  |
|    | 売建<br>買建     | 1,750    | —                 | 22  | 22   | 2,655    | —                 | 34  | 34   |
| 合計 |              | —        | —                 | —   | —    | —        | —                 | —   | —    |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。  
2. 時価の算定  
契約期間、その他当該取引に係る契約を構成する要素を基礎として算定しております。

## ●ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

## 1. 金利関連取引

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法        | 種類            | 主なヘッジ対象       | 2019年3月期 |                   |         | 2020年3月期 |                   |         |
|-----------------|---------------|---------------|----------|-------------------|---------|----------|-------------------|---------|
|                 |               |               | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価      | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価      |
| 原則的<br>処理方法     | 金利スワップ        | 受取固定・<br>支払変動 | 160,000  | 100,000           | 727     | 100,000  | 80,000            | 403     |
|                 |               | 受取変動・<br>支払固定 | 723,895  | 612,786           | △16,063 | 894,999  | 852,437           | △29,565 |
|                 | 受取変動・<br>支払変動 | —             | —        | —                 | —       | —        | —                 |         |
|                 | 金利先物          | 売建            | —        | —                 | —       | —        | —                 | —       |
|                 |               | 買建            | —        | —                 | —       | —        | —                 | —       |
| 金利オプション         | 売建            | —             | —        | —                 | —       | —        | —                 |         |
|                 | 買建            | —             | —        | —                 | —       | —        | —                 |         |
| その他             | 売建            | —             | —        | —                 | —       | —        | —                 |         |
|                 | 買建            | —             | —        | —                 | —       | —        | —                 |         |
| 金利スワップ<br>の特例処理 | 金利スワップ        | 受取固定・<br>支払変動 | 8,593    | 8,593             | (注) 3   | 3,015    | 3,015             | (注) 3   |
|                 |               | 受取変動・<br>支払固定 | 11,386   | 10,935            |         | 10,041   | 9,551             |         |
| 合計              |               |               | —        | —                 | △15,336 | —        | —                 | △29,161 |

(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監査委員会報告第24号 2002年2月13日）に基づき繰延ヘッジによっております。  
2. 時価の算定  
割引現在価値等により算定しております。  
3. 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、預金と一体として処理されているため、その時価は本表には記載していません。

## 2. 通貨関連取引

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法       | 種類     | 主なヘッジ対象         | 2019年3月期 |                   |      | 2020年3月期 |                   |     |
|----------------|--------|-----------------|----------|-------------------|------|----------|-------------------|-----|
|                |        |                 | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価   | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価  |
| 原則的<br>処理方法    | 通貨スワップ | 外貨建の貸出<br>金、預金等 | 37,723   | 9,985             | △439 | 44,115   | 14,125            | 53  |
|                | 為替予約   |                 | —        | —                 | —    | —        | —                 | —   |
|                | 為替スワップ |                 | 62,709   | —                 | 669  | 62,747   | —                 | 851 |
|                | その他    |                 | —        | —                 | —    | —        | —                 | —   |
| 為替予約等<br>の振当処理 | 通貨スワップ | —               | —        | —                 | —    | —        | —                 |     |
|                | 為替予約   | —               | —        | —                 | —    | —        | —                 |     |
| 合計             |        |                 | —        | —                 | 230  | —        | —                 | 904 |

(注) 1. 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監査委員会報告第25号 2002年7月29日）に基づき繰延ヘッジによっております。  
2. 時価の算定  
割引現在価値等により算定しております。

## 3. 株式関連取引

2019年3月期、2020年3月期とも該当ありません。

#### 4. 債券関連取引

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法    | 種類            | 主なヘッジ対象 | 2019年3月期 |               |      | 2020年3月期 |               |       |
|-------------|---------------|---------|----------|---------------|------|----------|---------------|-------|
|             |               |         | 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<br>処理方法 | 債券先物          | 売建      | 73,670   | —             | △363 | 200,816  | —             | 2,475 |
|             |               | 買建      | —        | —             | —    | —        | —             | —     |
|             | 債券先物<br>オプション | 売建      | —        | —             | —    | —        | —             | —     |
|             |               | 買建      | —        | —             | —    | —        | —             | —     |
|             | 債券店頭<br>オプション | 売建      | 53,263   | —             | △183 | —        | —             | —     |
| 買建          |               | 53,263  | —        | 176           | —    | —        | —             |       |
| その他         | 売建            | —       | —        | —             | —    | —        | —             |       |
|             | 買建            | —       | —        | —             | —    | —        | —             |       |
| 合計          |               |         |          | △371          |      |          | 2,475         |       |

(注) 時価の算定

取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、オプション価格計算モデル等により算定しております。

### 営業の状況／為替業務

#### ●内国為替取扱高

(単位：千口、百万円)

|      |          | 2019年3月期 |            | 2020年3月期 |            |
|------|----------|----------|------------|----------|------------|
|      |          | 口数       | 金額         | 口数       | 金額         |
| 送金為替 | 各地へ向けた分  | 22,105   | 31,080,427 | 22,222   | 31,841,747 |
|      | 各地より受けた分 | 13,926   | 18,187,908 | 14,219   | 18,579,481 |
| 代金取立 | 各地へ向けた分  | 585      | 921,085    | 524      | 809,089    |
|      | 各地より受けた分 | 424      | 635,050    | 373      | 553,587    |

#### ●外国為替取扱高

(単位：百万米ドル)

|       |      | 2019年3月期 |    | 2020年3月期 |    |
|-------|------|----------|----|----------|----|
|       |      | 金額       | 金額 | 金額       | 金額 |
| 仕向為替  | 売渡為替 | 9,389    |    | 9,029    |    |
|       | 買入為替 | 6,153    |    | 5,533    |    |
| 被仕向為替 | 支払為替 | 6,228    |    | 6,280    |    |
|       | 取立為替 | 58       |    | 56       |    |
| 合計    |      | 21,831   |    | 20,900   |    |

(注) 取扱高は海外店分を含んでおります。

### 営業の状況／信託業務

#### ●信託業務における主要経営指標の推移

(単位：百万円)

|            | 2016年3月期 | 2017年3月期 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 信託報酬       | 2        | 2        | 2        | 2        | 2        |
| 信託勘定貸出金残高  | —        | —        | —        | —        | —        |
| 信託勘定有価証券残高 | 149      | 149      | 149      | 149      | —        |
| 信託財産額      | 460      | 433      | 417      | 395      | 378      |

#### ●信託財産残高表

(単位：百万円)

| 資産    | 2019年3月期 |     | 2020年3月期 |    |
|-------|----------|-----|----------|----|
|       | 金額       | 金額  | 金額       | 金額 |
| 有価証券  | 149      | —   | —        | —  |
| 信託受益権 | 204      | 183 | —        | —  |
| 現金預け金 | 40       | 195 | —        | —  |
| 合計    | 395      | 378 | —        | —  |

| 負債   | 2019年3月期 |    | 2020年3月期 |    |
|------|----------|----|----------|----|
|      | 金額       | 金額 | 金額       | 金額 |
| 金銭信託 | 395      | —  | —        | —  |
| 合計   | 395      | —  | —        | —  |

(注) 1. 共同信託他社管理財産は、2019年3月期、2020年3月期とも取扱残高はありません。  
2. 元本補填契約のある信託は、2019年3月期、2020年3月期とも取扱残高はありません。

#### ●金銭信託の受託残高

(単位：百万円)

|      | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|------|----------|----------|
| 金銭信託 | 395      | 378      |

## ●信託期間別元本残高

(単位：百万円)

| 期 間      | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|----------|----------|----------|
| 1年未満     | —        | —        |
| 1年以上2年未満 | —        | —        |
| 2年以上5年未満 | —        | —        |
| 5年以上     | 395      | 378      |
| その他      | —        | —        |
| 合計       | 395      | 378      |

## ●貸出金及び有価証券の区分別運用残高

(単位：百万円)

|      | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|------|----------|----------|
| 貸出金  | —        | —        |
| 有価証券 | 149      | —        |
| 合計   | 149      | —        |

## ●有価証券の種類別運用残高

(単位：百万円)

|        | 2019年3月期 | 2020年3月期 |
|--------|----------|----------|
| 国債     | —        | —        |
| 地方債    | 149      | —        |
| 社債     | —        | —        |
| 株式     | —        | —        |
| その他の証券 | —        | —        |
| 合計     | 149      | —        |

(注)「銀行法施行規則」等に定める開示事項のうち、以下に該当するものではありません。

1. 年金信託、財産形成給付信託及び貸付信託の受託残高
2. 元本補填契約のある信託の種類別の受託残高及び破綻先債権、延滞債権、3ヵ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
3. 信託期間別の貸付信託元本残高
4. 金銭信託に係る貸出金について次に該当するもの  
種類別・科目別・契約期間別の残高、担保の種類別・用途別の貸出金残高、業種別の貸出金残高・貸出金割合、中小企業等貸出金残高・貸出金割合

## 資本の状況

## ●資本金の推移

(単位：千円)

| 年月日        | 増資額 | 増資後資本金     | 摘要 |
|------------|-----|------------|----|
| 2016年3月31日 | —   | 52,243,179 |    |
| 2017年3月31日 | —   | 52,243,179 |    |
| 2018年3月31日 | —   | 52,243,179 |    |
| 2019年3月31日 | —   | 52,243,179 |    |
| 2020年3月31日 | —   | 52,243,179 |    |

## ●株式の所有者別状況

(2020年3月31日現在)

|            | 株主数    | 所有株式数     | 割 合    |
|------------|--------|-----------|--------|
| 政府及び地方公共団体 | 一人     | 一単元       | —%     |
| 金融機関       | 60     | 1,910,011 | 37.39  |
| 金融商品取引業者   | 35     | 45,774    | 0.89   |
| その他の法人     | 580    | 1,048,087 | 20.52  |
| 外国法人等      |        |           |        |
| 個人以外       | 256    | 836,222   | 16.37  |
| 個人         | 6      | 19        | 0.00   |
| 個人その他      | 16,710 | 1,268,399 | 24.83  |
| 計          | 17,647 | 5,108,512 | 100.00 |
| 単元未満株式の状況  | —      | 252,211株  | —      |

(注) 1. 1単元の株式数は100株。

2. 自己株式21,840,363株は「個人その他」に218,403単元、「単元未満株式の状況」に63株含まれております。

3. 「その他の法人」の欄には、株式会社証券保管振替機構名義の株式が60単元含まれております。

## ●株式の所有数別状況

(2020年3月31日現在)

|           | 株主数    | 割合     | 所有株式数       | 割合     |
|-----------|--------|--------|-------------|--------|
| 1,000単元以上 | 365人   | 2.07%  | 4,096,510単元 | 80.19% |
| 500単元以上   | 240    | 1.36   | 161,128     | 3.15   |
| 100単元以上   | 2,931  | 16.61  | 525,572     | 10.29  |
| 50単元以上    | 2,438  | 13.81  | 156,965     | 3.07   |
| 10単元以上    | 7,630  | 43.24  | 154,779     | 3.03   |
| 5単元以上     | 1,253  | 7.10   | 8,087       | 0.16   |
| 1単元以上     | 2,790  | 15.81  | 5,471       | 0.11   |
| 計         | 17,647 | 100.00 | 5,108,512   | 100.00 |
| 単元未満株式の状況 | —      | —      | 252,211株    | —      |

(注) 「1,000単元以上」の欄には自己株式が218,403単元、「50単元以上」の欄には株式会社証券保管振替機構名義の株式が60単元含まれております。

## ●大株主

(2020年3月31日現在)

| 氏名又は名称  | 住所  | 所有株式数<br>(千株) | 発行済株式(自己株式を除く。)の総数に対する<br>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  | 26,509        | 5.41                                  |
| 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口)   | 東京都中央区晴海1丁目8番11号  | 21,111        | 4.31                                  |
| 明治安田生命保険相互会社<br>(常任代理人 資産管理サービス信託銀行株式会社)                                | 東京都千代田区丸の内2丁目1番1号<br>(東京都中央区晴海1丁目8番12号)                               | 17,867        | 3.65                                  |
| 日本生命保険相互会社<br>(常任代理人 日本マスタートラスト信託銀行株式会社)                                | 東京都千代田区丸の内1丁目6番6号<br>(東京都港区浜松町2丁目11番3号)                               | 17,000        | 3.47                                  |
| 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口9)  | 東京都中央区晴海1丁目8番11号  | 14,560        | 2.97                                  |
| STATE STREET BANK AND TRUST<br>COMPANY 505223<br>(常任代理人 株式会社みずほ銀行決済営業部) | P.O.BOX 351 BOSTON<br>MASSACHUSETTS 02101 U.S.A.<br>(東京都港区港南2丁目15番1号) | 13,708        | 2.80                                  |
| 株式会社三菱UFJ銀行   | 東京都千代田区丸の内2丁目7番1号   | 12,364        | 2.52                                  |
| 信越化学工業株式会社  | 東京都千代田区大手町2丁目6番1号   | 11,830        | 2.41                                  |
| 昭和商事株式会社  | 長野市大字中御所178番地2  | 11,820        | 2.41                                  |
| あいおいニッセイ同和損害保険株式会社<br>(常任代理人 日本マスタートラスト信託銀行株式会社)                        | 東京都渋谷区恵比寿1丁目28番1号<br>(東京都港区浜松町2丁目11番3号)                               | 11,091        | 2.26                                  |
| 計   | —   | 157,864       | 32.26                                 |

(注) 上記の日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口)、日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口)および同(信託口9)の所有株式は、当該銀行の信託業務に係るものであります。

## 従業員の状態

|        |    | 2019年3月期 |      |        |             | 2020年3月期 |      |        |             |
|--------|----|----------|------|--------|-------------|----------|------|--------|-------------|
|        |    | 従業員数     | 平均年齢 | 平均勤続年数 | 平均給与月額      | 従業員数     | 平均年齢 | 平均勤続年数 | 平均給与月額      |
| 事務系    | 男性 | 1,804人   | 44歳  | 6月 17年 | 6月 473,643円 | 1,715人   | 44歳  | 3月 17年 | 9月 476,940円 |
|        | 女性 | 1,407    | 38   | 1 13   | 4 251,804   | 1,419    | 38   | 5 13   | 6 254,162   |
|        | 計  | 3,211    | 41   | 8 15   | 8 376,437   | 3,134    | 41   | 7 15   | 10 376,072  |
| 庶務系    | 男性 | 5        | 56   | 0 23   | 3 312,517   | 4        | 56   | 2 24   | 1 306,167   |
|        | 女性 | —        | —    | —      | —           | —        | —    | —      | —           |
|        | 計  | 5        | 56   | 0 23   | 3 312,517   | 4        | 56   | 2 24   | 1 306,167   |
| 合計又は平均 |    | 3,216    | 41   | 9 15   | 8 376,338   | 3,138    | 41   | 7 15   | 10 375,982  |

(注) 1. 従業員数には嘱託、臨時雇員及び海外の現地採用者(合計 2019年3月期1,250人、2020年3月期1,138人)を含んでおりません。また、当行から他社への出向者(2019年3月期178人、2020年3月期151人)を含み、他社から当行への出向者(2019年3月期91人、2020年3月期83人)を除いております。  
2. 平均給与月額は、3月の時間外手当を含む平均給与月額であり、賞与を除くものであります。