

財務諸表

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

当行は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、前中間会計期間（自2020年4月1日 至2020年9月30日）及び当中間会計期間（自2021年4月1日 至2021年9月30日）の中間財務諸表について、東陽監査法人の監査証明を受けております。

■中間貸借対照表

(単位：百万円)

	前中間会計期間 (2020年9月30日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
現金預け金	74,395	98,840
現金	6,864	6,483
預け金	67,530	92,357
金銭の信託	954	976
有価証券	115,390	132,016
国債	25,253	28,370
地方債	9,719	14,085
社債	27,438	31,682
株式	22,863	28,609
その他の証券	30,116	29,268
貸出金	558,667	576,409
割引手形	1,354	1,402
手形貸付	17,963	21,045
証書貸付	496,786	510,199
当座貸越	42,563	43,761
その他の資産	3,585	4,441
前払費用	97	108
未収収益	503	665
その他の資産	2,984	3,666
有形固定資産	8,340	8,227
建物	1,997	1,898
土地	5,773	5,773
その他の有形固定資産	569	554
無形固定資産	297	303
ソフトウェア	277	283
その他の無形固定資産	19	19
前払年金費用	54	45
繰延税金資産	977	-
支払承諾見返	240	221
貸倒引当金	△1,398	△3,022
一般貸倒引当金	△430	△1,086
個別貸倒引当金	△968	△1,935
資産の部合計	761,505	818,459

	前中間会計期間 (2020年9月30日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
預金	678,842	704,923
当座預金	29,290	31,895
普通預金	303,451	327,330
貯蓄預金	1,843	1,814
通知預金	472	503
定期預金	336,855	335,826
定期積金	5,713	5,923
その他の預金	1,214	1,628
借入金	27,900	52,300
その他の負債	3,877	3,977
未払法人税等	208	408
未払費用	873	575
前受収益	247	264
給付補てん備金	0	0
リース債務	0	-
資産除去債務	20	20
その他の負債	2,526	2,707
賞与引当金	390	381
退職給付引当金	336	164
役員退職慰労引当金	570	639
睡眠預金払戻損失引当金	15	11
偶発損失引当金	214	207
繰延税金負債	-	339
再評価に係る繰延税金負債	1,357	1,357
支払承諾	240	221
負債の部合計	713,745	764,523
資本金	2,000	2,000
資本剰余金	0	0
資本準備金	0	0
利益剰余金	41,834	43,291
利益準備金	2,000	2,000
その他利益剰余金	39,834	41,290
役員退職積立金	1,000	1,000
有価証券償却準備積立金	2,750	2,750
別途積立金	34,908	35,908
繰越利益剰余金	1,176	1,632
株主資本合計	43,836	45,292
その他有価証券評価差額金	801	5,521
土地再評価差額金	3,121	3,121
評価・換算差額等合計	3,923	8,643
純資産の部合計	47,759	53,935
負債及び純資産の部合計	761,505	818,459

■中間損益計算書

(単位：百万円)

	前中間会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)	当中間会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
経常収益	6,486	6,986
資金運用収益	4,789	5,466
貸出金利息	4,124	4,271
有価証券利息配当金	655	1,176
預け金利息	9	18
その他の受入利息	0	0
役務取引等収益	464	571
受入為替手数料	175	179
その他の役務収益	289	391
その他業務収益	208	10
国債等債券売却益	208	10
その他経常収益	1,024	938
償却債権取立益	0	0
株式等売却益	774	744
金銭の信託運用益	5	2
その他の経常収益	244	190
経常費用	5,584	5,479
資金調達費用	220	199
預金利息	220	199
役務取引等費用	754	780
支払為替手数料	70	72
その他の役務費用	684	708

	前中間会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)	当中間会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
その他業務費用	-	-
営業経費	3,490	3,487
その他経常費用	1,118	1,012
貸倒引当金繰入額	221	791
株式等売却損	-	10
株式等償却	767	115
その他の経常費用	129	93
経常利益	901	1,507
特別利益	-	-
特別損失	0	0
固定資産処分損	0	0
税引前中間純利益	901	1,507
法人税、住民税及び事業税	267	538
法人税等調整額	△33	△90
法人税等合計	234	447
中間純利益	667	1,059

■中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位：百万円)

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

当中間会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

(単位：百万円)

	株主資本									評価・換算差額等			純資産合計	
	資本金	資本剰余金		利益準備金	利益剰余金				株主資本合計	その他有価証券評価差額金	土地再評価差額金	評価・換算差額等合計		
		資本準備金	資本剰余金合計		役員退職積立金	有価証券償却準備積立金	別途積立金	繰越利益剰余金						利益剰余金合計
当期首残高	2,000	0	0	2,000	1,000	2,750	34,908	1,632	42,291	44,292	4,343	3,121	7,464	51,757
当中間期変動額														
剰余金の配当								△60	△60	△60				△60
別途積立金の積立							1,000	△1,000	-	-				-
中間純利益								1,059	1,059	1,059				1,059
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)											1,178		1,178	1,178
当中間期変動額合計	-	-	-	-	-	-	1,000	△0	999	999	1,178	-	1,178	2,177
当中間期末残高	2,000	0	0	2,000	1,000	2,750	35,908	1,632	43,291	45,292	5,521	3,121	8,643	53,935

● 注記事項

(重要な会計方針)

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

(1) 有価証券の評価は、子会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については時価法（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) 有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、時価法により行っております。

2. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産（リース資産を除く）

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

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物：34年～39年 その他：5年～6年

(2) 無形固定資産（リース資産を除く）

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

(3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、零としております。

3. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

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

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

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

(2) 賞与引当金

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

(3) 退職給付引当金

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

過去勤務費用：発生年度に一時損益処理

数理計算上の差異：各事業年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（5年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生期の翌事業年度から損益処理

(4) 役員退職慰労引当金

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

(5) 睡眠預金払戻損失引当金

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

(6) 偶発損失引当金

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

4. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債については、中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。

(会計方針の変更)

「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。）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項に定める経過措置に従って、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しております。なお、中間財務諸表に与える影響はありません。

また、「金融商品関係」注記において、金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項等の注記を行うことといたしました。ただし、「財務諸表等の用語、株式及び作成方法に関する規則等の一部を改正する内閣府令」（2020年3月6日 内閣府令第9号）附則第6条第2項に定める経過措置に従って、当該注記のうち前事業年度に係るものについては記載してありません。

(中間貸借対照表関係)

1. 関係会社の株式総額

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
株式	1,140百万円	1,140百万円

2. 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
破綻先債権額	641百万円	390百万円
延滞債権額	6,558百万円	8,170百万円

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つた貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。

3. 貸出金のうち3ヶ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
3ヶ月以上延滞債権額	－百万円	－百万円

なお、3ヶ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ヶ月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

4. 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
貸出条件緩和債権額	403百万円	161百万円

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ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。

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

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
合計額	7,604百万円	8,722百万円

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

6. 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第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銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形及び買入外国為替等は、売却又は（再）担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
	1,482百万円	1,402百万円

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

前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
5,163 百万円	5,145 百万円

8. 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
担保に供している資産		
現金預け金	0 百万円	0 百万円
有価証券	45,815 百万円	57,460 百万円
その他	18 百万円	18 百万円
計	45,834 百万円	57,479 百万円
担保資産に対応する債務		
預金	1,101 百万円	839 百万円
借入金	40,100 百万円	52,300 百万円

上記のほか、為替決済取引の担保として、次のものを差し入れております。

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
その他資産	2,500 百万円	2,500 百万円

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

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
保証金	242 百万円	238 百万円

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

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
融資未実行残高	49,777 百万円	28,696 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)	48,323 百万円	28,666 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社の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に（半年毎に）予め定めている行内手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

(中間損益計算書関係)

1. その他経常収益には、次のものを含んでおります。

	前中間会計期間 (自2020年4月1日 至2020年9月30日)	当中間会計期間 (自2021年4月1日 至2021年9月30日)
償却債権取立益	0 百万円	0 百万円
株式等売却益	774 百万円	744 百万円

2. 減価償却実施額は次のとおりであります。

	前中間会計期間 (自2020年4月1日 至2020年9月30日)	当中間会計期間 (自2021年4月1日 至2021年9月30日)
有形固定資産	129 百万円	124 百万円
無形固定資産	65 百万円	60 百万円

3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。

	前中間会計期間 (自2020年4月1日 至2020年9月30日)	当中間会計期間 (自2021年4月1日 至2021年9月30日)
株式等償却	767 百万円	115 百万円
株式等売却損	-	10 百万円
貸倒引当金繰入額	221 百万円	791 百万円

(有価証券関係)

子会社株式

市場価格のない子会社株式の中間貸借対照表（貸借対照表）計上額

(単位:百万円)

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
子会社株式	1,140	1,140
合計	1,140	1,140

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

●その他

中間配当

2021年11月12日開催の取締役会において、第148期の中間配当につき次のとおり決議しました。

中間配当金額 60百万円
1株当たりの中間配当金 2円50銭

最近3中間会計期間及び最近2事業年度における主要な経営指標等の推移

●最近3中間会計期間及び最近2事業年度における主要な経営指標等の推移

		2019年度 中間期	2020年度 中間期	2021年度 中間期	2019年度	2020年度
経常収益	百万円	6,769	6,486	6,986	13,086	13,150
経常利益	百万円	1,660	901	1,507	2,093	1,636
中間純利益	百万円	1,174	667	1,059	-	-
当期純利益	百万円	-	-	-	1,431	1,184
資本金	百万円	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
発行済株式総数	千株	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000
純資産額	百万円	48,601	47,759	53,935	44,712	51,757
総資産額	百万円	705,362	761,505	818,459	704,689	788,062
預金残高	百万円	626,503	678,842	704,923	630,373	689,185
貸出金残高	百万円	516,458	558,667	576,409	517,719	566,613
中小企業等向け貸出残高	百万円	479,916	514,626	537,866	482,925	530,288
中小企業等向け貸出比率	%	92.92	92.11	93.31	93.27	93.58
消費者ローン残高	百万円	162,943	166,960	172,830	165,122	170,156
うち住宅ローン残高	百万円	157,075	160,234	165,041	158,723	162,733
有価証券残高	百万円	120,935	115,390	132,016	116,773	127,317
1株当たり配当額	円	2.50	2.50	2.50	5.00	5.00
自己資本比率	%	6.89	6.27	6.58	6.34	6.56
従業員数	人	465	469	466	444	451
[外、平均臨時従業員数]		[114]	[114]	[122]	[111]	[117]

(注) 1. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

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

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

損益の状況

●業務粗利益

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
資金運用収益	4,771	18	4,789	5,443	22	5,466
資金調達費用	220	-	220	199	-	199
資金運用収支	4,550	18	4,568	5,244	22	5,267
役員取引等収益	464	-	464	571	-	571
役員取引等費用	754	-	754	780	-	780
役員取引等収支	△289	-	△289	△208	-	△208
その他業務収益	208	-	208	10	-	10
その他業務費用	-	-	-	-	-	-
その他業務収支	208	-	208	10	-	10
業務粗利益	4,468	18	4,486	5,046	22	5,069
業務粗利益率	1.26%	0.81%	1.26%	1.30%	0.88%	1.30%

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

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

●業務純益

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
業務純益	995	3	998	1,526	8	1,534

●資金運用・調達勘定の平均残高、利息、利回り

(単位：百万円)

	2020年9月期						2021年9月期					
	平均残高		利 息		利回り		平均残高		利 息		利回り	
	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門
資 金 運 用 勘 定	703,831	4,452	4,771	18	1.35%	0.81%	768,826	5,084	5,443	22	1.41%	0.88%
うち 貸 出 金	541,158	-	4,124	-	1.52%	-	569,249	-	4,271	-	1.49%	-
うち 商品有価証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 有 価 証 券	112,267	4,452	637	18	1.13%	0.81%	119,609	5,084	1,153	22	1.92%	0.88%
うち コールローン及び買入手形	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 買入金銭債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 預 け 金	50,405	-	9	-	0.03%	-	79,967	-	18	-	0.04%	-
資 金 調 達 勘 定	678,773	-	220	-	0.06%	-	741,671	-	199	-	0.05%	-
うち 預 金	652,350	-	220	-	0.06%	-	693,337	-	199	-	0.05%	-
うち 譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち コールマネー及び売渡手形	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち コマーシャル・ペーパー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 借 用 金	26,422	-	-	-	-	-	48,334	-	-	-	-	-

(注) 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高を控除して表示しております。

●受取・支払利息の分析

(単位：百万円)

	2020年9月期						2021年9月期					
	残高による増減		利率による増減		純増減		残高による増減		利率による増減		純増減	
	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門	国内部門	国際部門
受 取 利 息	△4,269	10	3,552	△0	△716	10	△4,852	2	5,529	1	676	4
うち 貸 出 金	△3,567	-	3,733	-	166	-	△3,827	-	3,974	-	146	-
うち 商品有価証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 有 価 証 券	△697	10	△186	△0	△884	10	△1,022	2	1,539	1	516	4
うち コールローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 買入金銭債権利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 預 け 金	△4	-	5	-	1	-	△4	-	13	-	9	-
支 払 利 息	△192	-	180	-	△11	-	△174	-	152	-	△21	-
うち 預 金	△192	-	180	-	△11	-	△174	-	152	-	△21	-
うち 譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち コールマネー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 売 渡 手 形	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち コマーシャル・ペーパー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち 借 用 金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

●役務取引の状況

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	国内業務部門	国際業務部門	合 計	国内業務部門	国際業務部門	合 計
役 務 取 引 等 収 益	464	-	464	571	-	571
うち 預金・貸出金業務	129	-	129	158	-	158
うち 為 替 業 務	175	-	175	179	-	179
うち 証券関連業務	0	-	0	0	-	0
うち 代理業務	2	-	2	3	-	3
役 務 取 引 等 費 用	754	-	754	780	-	780
うち 為 替 業 務	70	-	70	72	-	72

●その他の業務収益・その他の業務費用の内訳

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
その他の業務収益	208	-	208	10	-	10
商品有価証券売買益	-	-	-	-	-	-
国債等債券売却益	208	-	208	10	-	10
国債等債券償還益	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-
その他の業務費用	-	-	-	-	-	-
国債等債券売却損	-	-	-	-	-	-
国債等債券償還損	-	-	-	-	-	-
国債等債券償却	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-

●利益率

(単位：%)

	2020年9月期	2021年9月期
総資産経常利益率	0.24	0.36
資本経常利益率	3.75	6.19
総資産中間純利益率	0.18	0.26
資本中間純利益率	2.77	4.35

●利鞘

(単位：%)

	2020年9月期			2021年9月期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
資金運用利回り	1.35	0.81	1.34	1.41	0.88	1.40
資金調達原価	1.06	-	1.06	0.97	-	0.97
総資金利鞘	0.29	-	0.28	0.43	-	0.43

預金業務の状況

●預金科目別期末残高

(単位：百万円)

	2020年9月期				2021年9月期				
	国内業務部門	国際業務部門	合計	構成比	国内業務部門	国際業務部門	合計	構成比	
預金	流動性預金	335,058	-	335,058	49.35%	361,544	-	361,544	51.28%
	うち有利息預金	274,263	-	274,263	40.40%	298,330	-	298,330	42.32%
	定期性預金	342,569	-	342,569	50.46%	341,750	-	341,750	48.48%
	うち固定自由金利定期預金	336,002	-	336,002	49.49%	335,116	-	335,116	47.53%
	うち変動自由金利定期預金	853	-	853	0.12%	710	-	710	0.10%
	その他	1,214	-	1,214	0.17%	1,628	-	1,628	0.23%
合計	678,842	-	678,842	100.00%	704,923	-	704,923	100.00%	
譲渡性預金	-	-	-	-	-	-	-	-	
総合合計	678,842	-	678,842	100.00%	704,923	-	704,923	100.00%	

●預金科目別平均残高

(単位：百万円)

		2020年9月期				2021年9月期			
		国内業務部門	国際業務部門	合計	構成比	国内業務部門	国際業務部門	合計	構成比
預金	流動性預金	312,878	-	312,878	47.96%	350,212	-	350,212	50.51%
	うち有利息預金	257,311	-	257,311	39.44%	290,067	-	290,067	41.83%
	定期性預金	338,319	-	338,319	51.86%	341,924	-	341,924	49.31%
	うち固定自由金利定期預金	333,753	-	333,753	51.16%	334,882	-	334,882	48.30%
	うち変動自由金利定期預金	863	-	863	0.13%	711	-	711	0.10%
	その他	1,152	-	1,152	0.17%	1,199	-	1,199	0.17%
	合計	652,350	-	652,350	100.00%	693,337	-	693,337	100.00%
譲渡性預金		-	-	-	-	-	-	-	-
総合	合計	652,350	-	652,350	100.00%	693,337	-	693,337	100.00%

(注) 1. 流動性預金=当座預金+普通預金+貯蓄預金+通知預金

2. 定期性預金=定期預金+定期積金

固定自由金利定期預金：預入時に満期日までの利率が確定する自由金利定期預金

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

●定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

		3カ月未満	3カ月以上 6カ月未満	6カ月以上 1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上	合計
定期預金	2020年9月	94,119	69,838	138,740	19,166	8,231	6,759	336,855
	2021年9月	83,011	80,558	139,897	14,568	8,469	9,320	335,826
うち固定自由 金利定期預金	2020年9月	94,030	69,753	138,630	19,004	7,823	6,759	336,002
	2021年9月	82,974	80,558	139,742	14,262	8,257	9,320	335,116
うち変動自由 金利定期預金	2020年9月	89	85	109	161	408	-	853
	2021年9月	37	0	154	306	211	-	710

●財形貯蓄残高

(単位：百万円)

		2020年9月期	2021年9月期
財形貯蓄残高		908	869

●預金者別残高

(単位：百万円)

	2020年9月期		2021年9月期	
	残高	構成比	残高	構成比
個人預金	454,740	66.98%	472,554	67.03%
法人預金	218,751	32.22%	226,991	32.20%
その他	5,350	0.78%	5,377	0.76%
合計	678,842	100.00%	704,923	100.00%

●1店舗当たり預金

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	国内店	海外店	合計	国内店	海外店	合計
営業店舗数	38店	-	38店	38店	-	38店
1店舗当たり預金額	17,864	-	17,864	18,550	-	18,550

(注) 店舗数には出張所を含んでおりません。

●従業員1人当たり預金

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	国内店	海外店	合計	国内店	海外店	合計
従業員数	475人	-	475人	476人	-	476人
従業員1人当たり預金額	1,429	-	1,429	1,480	-	1,480

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

融資業務の状況

●貸出金科目別期末残高

(単位：百万円)

		2020年9月期			2021年9月期		
		国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
貸出金	手形貸付	17,963	—	17,963	21,045	—	21,045
	証書貸付	496,786	—	496,786	510,199	—	510,199
	当座貸越	42,563	—	42,563	43,761	—	43,761
	割引手形	1,354	—	1,354	1,402	—	1,402
	合計	558,667	—	558,667	576,409	—	576,409

●貸出金科目別平均残高

(単位：百万円)

		2020年9月期			2021年9月期		
		国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
貸出金	手形貸付	20,449	—	20,449	19,247	—	19,247
	証書貸付	478,260	—	478,260	510,043	—	510,043
	当座貸越	40,529	—	40,529	38,561	—	38,561
	割引手形	1,919	—	1,919	1,397	—	1,397
	合計	541,158	—	541,158	569,249	—	569,249

●貸出金の残存期間別残高

(単位：百万円)

		1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超	期間の定め のないもの	合計
		貸出金	2020年9月	31,781	34,198	36,815	33,044	380,263
2021年9月	32,582		31,910	38,343	29,818	399,991	43,761	576,409
うち変動金利	2020年9月	10,536	11,549	20,627	17,775	296,844	21,737	379,070
	2021年9月	7,074	11,619	18,290	14,261	299,435	24,550	375,232
うち固定金利	2020年9月	21,244	22,648	16,188	15,269	83,419	20,826	179,596
	2021年9月	25,508	20,291	20,053	15,557	100,556	19,210	201,176

●1店舗当たり貸出金

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	国内店	海外店	合計	国内店	海外店	合計
営業店舗数	38店	—	38店	38店	—	38店
1店舗当たり貸出金	14,701	—	14,701	15,168	—	15,168

(注) 店舗数には出張所を含んでおりません。

●従業員1人当たり貸出金

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	国内店	海外店	合計	国内店	海外店	合計
従業員数	475人	—	475人	476人	—	476人
従業員1人当たり貸出金	1,176	—	1,176	1,210	—	1,210

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

●貸出金の担保別内訳

(単位：百万円)

	2020年9月期	2021年9月期
有価証券	—	—
債権	2,191	2,055
商品	—	—
不動産	141,108	136,901
その他	54	54
計	143,354	139,011
保証	278,560	299,663
信用	136,751	137,734
合計	558,667	576,409
(うち劣後特約付貸出金)	(—)	(—)

●業種別貸出状況

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	貸出先数	貸出金残高	構成比	貸出先数	貸出金残高	構成比
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	22,770	558,667	100.00%	23,377	576,409	100.00%
製造業	1,092	66,212	11.85%	1,081	67,293	11.67%
農業・林業	24	98	0.01%	26	139	0.02%
漁業	5	71	0.01%	5	42	0.00%
鉱業・採石業・砂利採取業	3	43	0.00%	3	59	0.01%
建設業	1,596	46,361	8.29%	1,723	52,967	9.18%
電気・ガス・熱供給・水道業	15	3,599	0.64%	19	4,061	0.70%
情報通信業	53	1,703	0.30%	53	1,587	0.27%
運輸業・郵便業	278	15,883	2.84%	302	17,636	3.05%
卸売業	292	21,926	3.92%	309	23,942	4.15%
小売業	842	21,012	3.76%	876	22,697	3.93%
金融・保険業	31	10,239	1.83%	35	12,147	2.10%
不動産業	227	22,651	4.05%	231	20,589	3.57%
不動産賃貸管理業	320	30,467	5.45%	373	30,272	5.25%
物品賃貸業	17	4,420	0.79%	19	3,455	0.59%
学術研究・専門・技術サービス業	130	2,112	0.37%	162	2,828	0.49%
宿泊業	76	7,257	1.29%	70	7,130	1.23%
飲食業	654	5,411	0.96%	673	6,020	1.04%
生活関連サービス業・娯楽業	233	4,799	0.85%	251	4,955	0.85%
教育・学習支援業	32	1,218	0.21%	35	1,222	0.21%
医療・福祉	324	32,107	5.74%	338	31,989	5.54%
その他のサービス	464	17,661	3.16%	451	15,051	2.61%
地方公共団体	6	1,219	0.21%	6	1,335	0.23%
個人による貸家業	977	68,602	12.27%	970	68,810	11.93%
その他	15,079	173,584	31.07%	15,366	180,172	31.25%

●中小企業等に対する貸出金

(単位：百万円)

		2020年9月期	2021年9月期
		総貸出金残高(A)	貸出先数
	金額	558,667	576,409
中小企業等貸出金残高(B)	貸出先数	22,713件	23,321
	金額	514,626	537,866
(B) / (A)	貸出先数	99.74%	99.76%
	金額	92.11%	93.31%

(注) 中小企業等とは、資本金3億円(ただし、卸売業は1億円、小売業、サービス業は5千万円)以下の会社、又は常用する従業員が300人(ただし、卸売業は100人、小売業は50人、サービス業は100人)以下の会社及び個人であります。

●貸出金使途別残高

(単位：百万円)

	2020年9月期		2021年9月期	
	貸出金残高	構成比	貸出金残高	構成比
設備資金	322,442	57.71%	325,005	56.38%
運転資金	236,224	42.29%	251,403	43.62%
合計	558,667	100.00%	576,409	100.00%

●消費者ローン・住宅ローン・その他ローン残高

(単位：百万円)

	2020年9月期	2021年9月期
消費者ローン残高	166,960	172,830
住宅ローン残高	160,234	165,041
その他ローン残高	6,726	7,789

●貸出金の預金に対する比率

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
貸出金(A)	558,667	—	558,667	576,409	—	576,409
預金(B)	678,842	—	678,842	704,923	—	704,923
預貸率	(A) / (B)	82.29%	82.29%	81.76%	—	81.76%
	期中平均	82.95%	82.95%	82.10%	—	82.10%

●特定海外債権残高

該当事項はありません。

●支払承諾見返の担保別内訳

(単位：百万円)

	2020年9月期	2021年9月期
有価証券	—	—
債権	39	36
商品	—	—
不動産	96	80
その他	—	—
計	135	117
保証	—	—
信用	104	104
合計	240	221

●貸出金償却

(単位：百万円)

	2020年9月期	2021年9月期
貸出金償却	—	—

●貸倒引当金

(単位：百万円)

	2020年9月期	2021年9月期	増減
一般貸倒引当金	430	1,086	656
個別貸倒引当金	968	1,935	967
合計	1,398	3,022	1,623

●リスク管理債権額

(単位：百万円)

	2020年9月期	2021年9月期
破綻先債権	514	390
延滞債権	5,277	8,170
3ヵ月以上延滞債権	45	—
貸出条件緩和債権	404	161
合計	6,241	8,722

●金融再生法開示基準に基づく債権

(単位：百万円)

	2020年9月期	2021年9月期
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,765	2,537
危険債権	4,029	6,053
要管理債権	449	161
小計	6,245	8,753
正常債権	553,052	568,452
合計	559,298	577,205

証券業務の状況

●有価証券科目別期末残高

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
国債	25,253	-	25,253	28,370	-	28,370
地方債	9,719	-	9,719	14,085	-	14,085
社債	27,438	-	27,438	31,682	-	31,682
株式	22,863	-	22,863	28,609	-	28,609
その他の	20,714	9,402	30,116	19,639	9,628	29,268
うち外国債券	-	5,099	5,099	-	5,074	5,074
うち外国株式	-	-	-	-	-	-
合計	105,988	9,402	115,390	122,387	9,628	132,016

●有価証券科目別平均残高

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
国債	25,373	-	25,373	29,564	-	29,564
地方債	13,821	-	13,821	13,451	-	13,451
社債	24,905	-	24,905	31,819	-	31,819
株式	22,790	-	22,790	22,155	-	22,155
その他の	20,981	8,848	29,830	17,915	9,786	27,702
うち外国債券	-	4,452	4,452	-	5,084	5,084
うち外国株式	-	-	-	-	-	-
合計	107,872	8,848	116,720	114,907	9,786	124,694

●有価証券残存期間別残高

(単位：百万円)

		1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超	期間の定め のないもの	合計
		国債	2020年9月	-	-	9,232	-	2,022	13,998
	2021年9月	-	-	9,174	-	-	19,196	-	28,370
地方債	2020年9月	36	698	920	3,848	3,913	301	-	9,719
	2021年9月	397	588	1,553	3,741	7,540	264	-	14,085
社債	2020年9月	3,305	6,404	7,729	5,291	3,007	1,700	-	27,438
	2021年9月	2,007	7,835	9,147	1,407	7,029	4,253	-	31,682
株式	2020年9月							22,863	22,863
	2021年9月							28,609	28,609
その他の	2020年9月	34	3,330	5,908	6,584	3,088	1,975	9,194	30,116
	2021年9月	368	2,143	6,928	1,706	3,523	1,359	13,237	29,268
うち外国債券	2020年9月	-	800	1,101	909	978	1,309	-	5,099
	2021年9月	299	502	1,518	199	1,194	1,359	-	5,074
うち外国株式	2020年9月	-	-	-	-	-	-	-	-
	2021年9月	-	-	-	-	-	-	-	-
貸付有価証券	2020年9月	-	-	-	-	-	-	-	-
	2021年9月	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	2020年9月	3,376	10,433	23,790	15,724	12,032	17,976	32,057	115,390
	2021年9月	2,773	10,567	26,804	6,855	18,094	25,074	41,846	132,016

●有価証券保有率（預証率）

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
有価証券(A)	105,988	9,402	115,390	122,387	9,628	132,016
預金(B)	678,842	-	678,842	704,923	-	704,923
預証率	(A)/(B)	15.61%	16.99%	17.36%	-	18.72%
期中平均		16.53%	17.89%	16.57%	-	17.98%

●公共債引受額

(単位：百万円)

	2020年9月期	2021年9月期
国債	-	-
地方債・政保債	443	389
合計	443	389

●公共債窓口販売実績

(単位：百万円)

	2020年9月期		2021年9月期	
国債	24		20	
地方債・政保債	—		—	
合計	24		20	

●公共債ディーリング実績

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	商品国債	商品地方債	商品政府保証債	商品国債	商品地方債	商品政府保証債
売 買 高	—	—	—	—	—	—

●有価証券関係

〈売買目的有価証券〉

〈満期保有目的の債券で時価のあるもの〉

該当事項はありません。

該当事項はありません。

〈その他の有価証券で時価のあるもの〉

(単位：百万円)

	2020年9月期					2021年9月期				
	取得原価	貸借対照表計上額	評価差額	うち益	うち損	取得原価	貸借対照表計上額	評価差額	うち益	うち損
株式	19,465	20,537	1,072	3,697	2,625	20,203	26,270	6,066	6,869	802
債券	62,232	62,411	178	417	238	73,896	74,138	242	386	144
国債	25,124	25,253	128	279	150	28,343	28,370	27	137	110
地方債	9,668	9,719	51	57	6	14,025	14,085	60	67	6
社債	27,439	27,438	△1	80	81	31,527	31,682	154	181	26
その他の	30,009	29,987	△21	715	736	27,554	29,157	1,602	1,881	278
合計	111,706	112,936	1,229	4,830	3,600	121,654	129,566	7,912	9,137	1,225

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

〈事業年度中に売却したその他の有価証券〉

(単位：百万円)

	2020年9月期			2021年9月期		
	売却額	売却益の合計	売却損の合計	売却額	売却益の合計	売却損の合計
その他の有価証券	16,219	982	—	3,188	755	10

〈時価のない有価証券の主な内容及び貸借対照表計上額〉

(単位：百万円)

	2020年9月期	2021年9月期
満期保有目的の債券	—	—
その他の有価証券	1,314	1,309
非上場株式(店頭売買株式を除く)	1,185	1,198
非上場外国証券	—	—
その他の	128	111

〈子会社株式及び関連会社株式で時価のあるもの〉

該当事項はありません。

〈金銭の信託関係〉

1. 運用目的の金銭の信託

該当事項はありません。

2. 満期保有目的の金銭の信託

該当事項はありません。

3. その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)

前中間会計期間(2020年9月30日現在)

(単位：百万円)

	中間貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの
その他の金銭の信託	954	1,000	△45	—	△45

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

当中間会計期間(2021年9月30日現在)

(単位：百万円)

	中間貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの
その他の金銭の信託	976	1,000	△23	—	△23

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

〈その他有価証券評価差額金〉

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

(単位：百万円)

	2020年9月期	2021年9月期
評 価 差 額	1,184	8,103
その他有価証券	1,229	8,127
その他の金銭の信託	△45	△23
(△) 繰延税金負債 (+) 繰延税金資産	△382	△2,431
その他有価証券評価差額金	801	5,672

- デリバティブ取引関係
該当事項はありません。

- ストック・オプション等関係
該当事項はありません。

株式等の状況

●資本金の推移

(単位：百万円)

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

●株主の状況

(2021年9月30日現在)

	政府及び 地方公共団体	金融機関	金融商品 取引業者	その他 法人	外国法人 等	個人 その他	合計	単位未済 株式の状況
株 主 数 (人)	0	9	2	51	0	1,466	1,528	-
所 有 株 式 (株)	0	7,579,640	154,600	11,279,370	0	4,986,390	24,000,000	-
割 合 (%)	0.00%	31.58%	0.64%	47.00%	0.00%	20.78%	100%	-

●大株主一覧

(2021年9月30日現在)

株 主 名	住 所	所有株式数	発行済株式総数に対する 所有株式数の割合
損害保険ジャパン株式会社	東京都新宿区西新宿1丁目26-1	2,539千株	10.58%
静岡中央銀行行員持株会	静岡県沼津市大手町4丁目76番地	1,667千株	6.94%
東京海上日動火災保険株式会社	東京都千代田区丸の内1丁目2-1	1,385千株	5.77%
株式会社三菱UFJ銀行	東京都千代田区丸の内2丁目7-1	1,200千株	5.00%
株式会社大林組	東京都港区港南2丁目15-2	1,200千株	5.00%
野村ホールディングス株式会社	東京都中央区日本橋1丁目13番1号	1,200千株	5.00%
三信株式会社	東京都中央区八丁堀2丁目25-10	1,200千株	5.00%
オークラヤ住宅株式会社	東京都千代田区麹町4丁目5-22	1,200千株	5.00%
三菱UFJ信託銀行株式会社	東京都千代田区丸の内1丁目4-5	1,148千株	4.78%
東洋電機製造株式会社	東京都中央区八重洲1丁目4-16	1,110千株	4.62%
合 計		13,850千株	57.71%