

中間財務諸表

2018年度中間期（2018年4月1日から2018年9月30日まで）、2019年度中間期（2019年4月1日から2019年9月30日まで）の中間財務諸表は、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中間監査を受け、適正である旨の中間監査報告書を受領しております。

科 目	2018年度中間期 (2018年9月30日現在)	2019年度中間期 (2019年9月30日現在)
現金預け金	99,983	145,315
商品有価証券	—	0
金銭の信託	7,980	7,850
有価証券	364,227	365,494
貸出金	1,032,633	1,051,757
外国為替	2,105	2,420
その他資産	9,716	7,728
その他の資産	9,716	7,728
有形固定資産	16,092	16,220
無形固定資産	731	661
前払年金費用	536	1,400
支払承諾見返	2,567	2,652
貸倒引当金	△ 4,481	△ 4,303
資産の部合計	1,532,094	1,597,199

科 目	2018年度中間期 (2018年9月30日現在)	2019年度中間期 (2019年9月30日現在)
預金	1,330,554	1,346,897
譲渡性預金	69,811	48,418
コールマネー	681	723
債券貸借取引受入担保金	3,001	46,321
借入金	30,500	50,200
外国為替	1	0
その他負債	5,640	14,132
未払法人税等	461	193
リース債務	348	370
資産除去債務	111	114
その他の負債	4,719	13,453
賞与引当金	632	642
役員賞与引当金	17	14
退職給付引当金	63	92
睡眠預金払戻損失引当金	147	476
偶発損失引当金	117	86
繰延税金負債	3,068	2,261
再評価に係る繰延税金負債	1,727	1,665
支払承諾	2,567	2,652
負債の部合計	1,448,532	1,514,586
資本金	10,000	10,000
資本剰余金	8,208	8,208
資本準備金	8,208	8,208
利益剰余金	50,387	52,078
利益準備金	1,791	1,791
その他利益剰余金	48,596	50,287
固定資産圧縮積立金	5	5
別途積立金	21,000	21,000
繰越利益剰余金	27,590	29,282
自己株式	△ 467	△ 418
株主資本合計	68,129	69,869
その他有価証券評価差額金	12,719	10,170
土地再評価差額金	2,556	2,413
評価・換算差額等合計	15,275	12,584
新株予約権	157	159
純資産の部合計	83,562	82,613
負債及び純資産の部合計	1,532,094	1,597,199

科 目	2018年度中間期 (2018年4月 1日から 2018年9月30日まで)	2019年度中間期 (2019年4月 1日から 2019年9月30日まで)
経常収益	10,339	10,387
資金運用収益	8,209	7,727
（うち貸出金利息）	(5,864)	(5,613)
（うち有価証券利息配当金）	(2,297)	(2,064)
役員取引等収益	1,151	1,104
その他業務収益	550	835
その他経常収益	427	719
経常費用	8,360	8,918
資金調達費用	266	260
（うち預金利息）	(254)	(244)
役員取引等費用	862	851
その他業務費用	322	659
営業経費	6,470	6,459
その他経常費用	437	686
経常利益	1,979	1,469
特別利益	—	9
特別損失	2	241
税引前中間純利益	1,976	1,237
法人税、住民税及び事業税	592	326
法人税等調整額	146	174
法人税等合計	738	500
中間純利益	1,238	737

中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間 (自 2018年4月1日 至 2018年9月30日)

(単位 百万円)

	株主資本									
	資本金	資本剰余金		利益剰余金					自己株式	株主資本合計
		資本準備金	資本剰余金合計	利益準備金	その他利益剰余金			利益剰余金合計		
					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	10,000	8,208	8,208	1,791	6	21,000	26,589	49,386	△ 466	67,128
当中間期変動額										
剰余金の配当							△ 237	△ 237		△ 237
固定資産圧縮積立金の取崩					△ 0		0	—		—
中間純利益							1,238	1,238		1,238
自己株式の取得									△ 0	△ 0
株主資本以外の項目の当中間期変動額 (純額)										
当中間期変動額合計	—	—	—	—	△ 0	—	1,001	1,000	△ 0	1,000
当中間期末残高	10,000	8,208	8,208	1,791	5	21,000	27,590	50,387	△ 467	68,129

	評価・換算差額等			新株予約権	純資産合計
	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		
当期首残高	12,048	2,556	14,604	137	81,871
当中間期変動額					
剰余金の配当					△ 237
固定資産圧縮積立金の取崩					—
中間純利益					1,238
自己株式の取得					△ 0
株主資本以外の項目の当中間期変動額 (純額)	670		670	19	689
当中間期変動額合計	670	—	670	19	1,690
当中間期末残高	12,719	2,556	15,275	157	83,562

当中間会計期間（自 2019年4月1日 至 2019年9月30日）

（単位 百万円）

	株主資本										
	資本金	資本剰余金			利益準備金	利益剰余金				自己株式	株主資本合計
		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			利益剰余金合計		
						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	10,000	8,208	—	8,208	1,791	5	21,000	28,755	51,552	△ 467	69,293
当中間期変動額											
剰余金の配当								△ 237	△ 237		△ 237
固定資産圧縮積立金の取崩						△ 0		0	—		—
中間純利益								737	737		737
自己株式の取得										△ 0	△ 0
自己株式の処分			△ 9	△ 9						49	39
自己株式処分差損の振替			9	9				△ 9	△ 9		—
土地再評価差額金の取崩								35	35		35
株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額）											
当中間期変動額合計	—	—	—	—	—	△ 0	—	527	526	48	575
当中間期末残高	10,000	8,208	—	8,208	1,791	5	21,000	29,282	52,078	△ 418	69,869

	評価・換算差額等			新株予約権	純資産合計
	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		
当期首残高	8,986	2,449	11,436	176	80,906
当中間期変動額					
剰余金の配当					△ 237
固定資産圧縮積立金の取崩					—
中間純利益					737
自己株式の取得					△ 0
自己株式の処分					39
自己株式処分差損の振替					—
土地再評価差額金の取崩					35
株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額）	1,184	△ 35	1,148	△ 16	1,131
当中間期変動額合計	1,184	△ 35	1,148	△ 16	1,706
当中間期末残高	10,170	2,413	12,584	159	82,613

1 重要な会計方針

1. 商品有価証券の評価基準及び評価方法

商品有価証券の評価は、時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）により行っております。
2. 有価証券の評価基準及び評価方法
 - (1) 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、子会社株式及び関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については原則として中間決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。
 - (2) 有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、時価法により行っております。
3. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。
4. 固定資産の減価償却の方法
 - (1) 有形固定資産（リース資産を除く）

有形固定資産は、定率法（ただし、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。

なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物：8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（主として5年）に基づいて償却しております。
 - (3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」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. 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（以下、「破綻懸念先」という。）に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

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

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。

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

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は3,160百万円であります。
 - (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) 役員賞与引当金

役員賞与引当金は、役員への業績連動型報酬の支払いに備えるため、役員に対する業績連動型報酬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。

- (4) 退職給付引当金

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

数理計算上の差異：各事業年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の日から当該事業年度から損益処理
- (5) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、利益計上した睡眠預金について預金者からの払戻請求に基づく払戻損失に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込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、信用保証協会との責任共有制度等に伴う費用負担金の支払いに備えるため、過去の負担実績に基づく負担金支払見込額を計上しております。
6. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債は、中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。
7. その他中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項
 - (1) 退職給付に係る会計処理

退職給付に係る未認識数理計算上の差異の未処理額の会計処理の方法は、中間連結財務諸表におけるこれらの会計処理の方法と異なっております。
 - (2) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税（以下、消費税等という。）の会計処理は、税抜方式によっております。

ただし、有形固定資産に係る控除対象外消費税等は当中間会計期間の費用に計上しております。

2 中間貸借対照表関係 (2019年9月30日現在)

1. 関係会社の株式の総額

株式	35百万円
----	-------
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。

破綻先債権額	594百万円
延滞債権額	18,514百万円

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金（貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。）のうち、法人税法施行令（1965年政令第97号）第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。
3. 貸出金のうち3カ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

3カ月以上延滞債権額	105百万円
------------	--------

なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3日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。

貸出条件緩和債権額	533百万円
-----------	--------

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

合計額	19,747百万円
-----	-----------

なお、上記2. から5. に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
6. 手形割引は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 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。

	6,966百万円
--	----------

7. 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	46,322百万円
担保資産に対応する債務	
債券貸借取引受入担保金	46,321百万円
上記のほか、為替決済、歳入代理店等の取引の担保として、次のものを差し入れております。	
現金預け金	5百万円
有価証券	74,182百万円
その他の資産	5,000百万円
また、その他の資産には、保証金・敷金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。	
保証金・敷金	171百万円

8. 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	149,913百万円
うち契約残存期間が1年以内のもの	138,176百万円

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内手続き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。

9. 「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

6,445百万円

3 中間損益計算書関係（2019年4月1日～2019年9月30日）

1. その他経常収益には、次のものを含んでおります。

償却債権取立益	125百万円
株式等売却益	558百万円

2. 減価償却実施額は次のとおりであります。

有形固定資産	254百万円
無形固定資産	113百万円

3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。

貸倒引当金繰入額	101百万円
貸出金償却	251百万円
株式等売却損	50百万円
株式等償却	56百万円
金銭の信託運用損	149百万円

4 有価証券関係

子会社株式及び関連会社株式（中間貸借対照表計上額 子会社株式26百万円、関連会社株式9百万円）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、時価を記載しておりません。