

# 業務の状況

## 預金

### 預金残高

(単位：百万円、%)

		平成27年度中間期			平成28年度中間期		
		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	期末残高	2,569,486 (49.1)	—	2,569,486 (48.8)	2,745,532 (52.0)	—	2,745,532 (51.6)
	平均残高	2,559,262 (49.0)	—	2,559,262 (48.7)	2,712,002 (51.7)	—	2,712,002 (51.4)
定期性預金	期末残高	2,613,909 (50.0)	—	2,613,909 (49.7)	2,490,311 (47.1)	—	2,490,311 (46.8)
	平均残高	2,634,589 (50.4)	—	2,634,589 (50.2)	2,503,496 (47.8)	—	2,503,496 (47.4)
うち固定預金	期末残高	2,613,776 (49.9)	—	2,613,776 (49.6)	2,490,185 (47.1)	—	2,490,185 (46.8)
	平均残高	2,634,454 (50.4)	—	2,634,454 (50.1)	2,503,367 (47.7)	—	2,503,367 (47.4)
うち変動預金	期末残高	132 (0.0)	—	132 (0.0)	126 (0.0)	—	126 (0.0)
	平均残高	135 (0.0)	—	135 (0.0)	128 (0.0)	—	128 (0.0)
その他	期末残高	49,547 (0.9)	31,606 (100.0)	81,153 (1.5)	49,752 (0.9)	33,422 (100.0)	83,175 (1.6)
	平均残高	28,975 (0.6)	29,297 (100.0)	58,272 (1.1)	28,114 (0.5)	34,180 (100.0)	62,295 (1.2)
合計	期末残高	5,232,942 (100.0)	31,606 (100.0)	5,264,548 (100.0)	5,285,597 (100.0)	33,422 (100.0)	5,319,019 (100.0)
	平均残高	5,222,827 (100.0)	29,297 (100.0)	5,252,124 (100.0)	5,243,612 (100.0)	34,180 (100.0)	5,277,793 (100.0)
譲渡性預金	期末残高	174,904	—	174,904	118,913	—	118,913
	平均残高	188,768	—	188,768	107,984	—	107,984
総合計	期末残高	5,407,847	31,606	5,439,453	5,404,510	33,422	5,437,933
	平均残高	5,411,596	29,297	5,440,893	5,351,597	34,180	5,385,778

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

## 預金者別残高

(単位：百万円、%)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
個人預金	3,601,887 (68.4)	<b>3,620,413</b> <b>(68.1)</b>
法人預金その他	1,662,661 (31.6)	<b>1,698,606</b> <b>(31.9)</b>
合計	5,264,548	<b>5,319,019</b>

(注) 1. 法人預金その他とは、法人預金、公金預金、金融機関預金であります。

2. ( ) 内は構成比であります。

## 財形預金残高

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
一般財形	21,066	<b>21,116</b>
財形年金	5,255	<b>4,818</b>
財形住宅	1,482	<b>1,369</b>
合計	27,803	<b>27,305</b>

## 定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末				平成28年度中間期末			
	定期預金	うち固定金利定期預金	うち変動金利定期預金	うちその他	定期預金	うち固定金利定期預金	うち変動金利定期預金	うちその他
3か月未満	793,119	793,100	19	—	791,292	791,288	4	—
3か月以上6か月未満	363,688	363,670	17	—	335,127	335,125	2	—
6か月以上1年未満	738,383	738,372	10	—	703,297	703,294	2	—
1年以上2年未満	297,478	297,469	8	—	258,443	258,357	86	—
2年以上3年未満	262,661	262,586	75	—	252,217	252,186	30	—
3年以上	158,577	158,577	—	—	149,932	149,932	—	—
合計	2,613,909	2,613,776	132	—	2,490,311	2,490,185	126	—

## 貸出金

## 貸出金残高

(単位：百万円、%)

	平成27年度中間期			平成28年度中間期			
	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	期末残高	149,471 (3.8)	1,283 (6.5)	150,755 (3.9)	130,478 (3.3)	684 (2.8)	131,163 (3.3)
	平均残高	148,198 (3.9)	1,193 (6.9)	149,391 (3.9)	132,067 (3.4)	709 (3.1)	132,776 (3.4)
証書貸付	期末残高	3,291,590 (84.7)	18,397 (93.5)	3,309,987 (84.8)	3,355,646 (85.2)	23,973 (97.2)	3,379,619 (85.2)
	平均残高	3,271,103 (85.3)	16,054 (93.1)	3,287,157 (85.4)	3,336,439 (86.0)	22,286 (96.9)	3,358,726 (86.1)
当座貸越	期末残高	418,391 (10.8)	—	418,391 (10.7)	430,747 (10.9)	—	430,747 (10.9)
	平均残高	387,736 (10.1)	—	387,736 (10.1)	386,147 (10.0)	—	386,147 (9.9)
割引手形	期末残高	25,420 (0.7)	—	25,420 (0.6)	24,665 (0.6)	—	24,665 (0.6)
	平均残高	25,783 (0.7)	—	25,783 (0.6)	24,700 (0.6)	—	24,700 (0.6)
合計	期末残高	3,884,874 (100.0)	19,680 (100.0)	3,904,555 (100.0)	3,941,538 (100.0)	24,658 (100.0)	3,966,196 (100.0)
	平均残高	3,832,821 (100.0)	17,247 (100.0)	3,850,069 (100.0)	3,879,354 (100.0)	22,996 (100.0)	3,902,350 (100.0)

(注) ( ) 内は構成比であります。

# 業務の状況

## 貸出金業種別内訳

(単位：百万円、%)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
製 造 業	675,072 (17.3)	658,318 (16.6)
農 業、林 業	4,933 (0.1)	4,629 (0.1)
漁 業	1,326 (0.0)	1,080 (0.0)
鉱 業、採 石 業、砂 利 採 取 業	6,510 (0.2)	4,172 (0.1)
建 設 業	137,717 (3.5)	136,641 (3.4)
電 気・ガ ス・熱 供 給・水 道 業	43,891 (1.1)	46,648 (1.2)
情 報 通 信 業	27,094 (0.7)	26,061 (0.7)
運 輸 業、郵 便 業	105,767 (2.7)	105,554 (2.7)
卸 売 業、小 売 業	364,905 (9.4)	355,144 (9.0)
金 融 業、保 険 業	145,102 (3.7)	123,333 (3.1)
不 動 産 業、物 品 賃 貸 業	496,588 (12.7)	517,788 (13.1)
学 術 研 究、専 門・技 術 サ ー ビ ス 業	20,900 (0.5)	21,895 (0.5)
宿 泊 業	21,422 (0.6)	20,457 (0.5)
飲 食 業	19,002 (0.5)	17,602 (0.4)
生 活 関 連 サ ー ビ ス 業、娛 楽 業	50,420 (1.3)	44,299 (1.1)
教 育、学 習 支 援 業	5,643 (0.1)	5,469 (0.1)
医 療・福 祉	93,298 (2.4)	93,650 (2.4)
そ の 他 の サ ー ビ ス	33,767 (0.9)	32,343 (0.8)
地 方 公 共 団 体	397,427 (10.2)	396,367 (10.0)
そ の 他	1,253,771 (32.1)	1,354,746 (34.2)
計	3,904,555 (100.0)	3,966,196 (100.0)
特 別 国 際 金 融 取 引 勘 定 分	—	—
合 計	3,904,555	3,966,196

(注) ( ) 内は構成比であります。

## 貸出金使途別内訳

(単位：百万円、%)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
設 備 資 金	1,851,593 (47.4)	1,964,450 (49.5)
運 転 資 金	2,052,962 (52.6)	2,001,746 (50.5)
合 計	3,904,555 (100.0)	3,966,196 (100.0)

(注) ( ) 内は構成比であります。

## 貸出金の担保別内訳

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
有 価 証 券	10,490	8,992
債 権	37,493	36,851
商 品	—	—
不 動 産	538,352	547,383
そ の 他	27	27
計	586,362	593,253
保 証	1,850,849	1,911,244
信 用	1,467,343	1,461,699
合 計	3,904,555	3,966,196

## 中小企業等に対する貸出金

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
貸 出 金 残 高	2,864,486	2,981,255
総貸出に占める割合	73.36%	75.16%

(注) 1. 貸出金残高には、特別国際金融取引勘定分は含まれておりません。

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。

## 貸出金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末			平成28年度中間期末		
	貸出金	うち変動金利	うち固定金利	貸出金	うち変動金利	うち固定金利
1年以下	627,329			628,866		
1年超3年以下	619,549	350,692	268,856	613,010	335,754	277,256
3年超5年以下	477,937	248,384	229,552	467,412	244,808	222,604
5年超7年以下	354,516	175,347	179,169	379,403	182,384	197,018
7年超	1,406,832	682,399	724,432	1,446,755	752,197	694,558
期間の定めのないもの	418,391	418,391	—	430,747	430,747	—
合計	3,904,555			3,966,196		

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

## 支払承諾の残高内訳

(単位：口、百万円)

	平成27年度中間期末		平成28年度中間期末	
	口数	金額	口数	金額
手形引受	—	—	—	—
信用状	581	6,319	441	4,398
保証	879	14,458	795	13,576
合計	1,460	20,777	1,236	17,975

## 支払承諾見返の担保別内訳

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
有価証券	30	—
債権	69	94
商品	—	—
不動産	435	505
その他	—	—
計	534	599
保証	6,366	6,337
信用	13,877	11,039
合計	20,777	17,975

## 消費者ローン残高

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
住宅ローン	1,365,703	1,485,530
その他ローン	23,762	24,671
合計	1,389,465	1,510,201

## 貸出金償却額

平成27年度中間期、平成28年度中間期ともに、該当事項はありません。

## 特定海外債権残高

平成27年度中間期末、平成28年度中間期末ともに、該当事項はありません。

## 貸倒引当金の期末残高および期中の増減額

(単位：百万円)

	平成27年度中間期					平成28年度中間期					摘要
	期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高	期首残高	当期増加額	当期減少額		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	6,926	5,806	—	*6,926	5,806	5,749	5,700	—	*5,749	5,700	*洗替による取崩額
個別貸倒引当金	28,217	26,468	1,886	*26,331	26,468	27,343	26,921	1,039	*26,304	26,921	*洗替による取崩額
うち非居住者向け債権分	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計	35,144	32,274	1,886	33,258	32,274	33,093	32,622	1,039	32,054	32,622	

# 業務の状況

## 不良債権残高

単体自己査定結果・金融再生法開示債権・リスク管理債権（平成28年度中間期末）

（単位：億円）

自己査定結果 対象：総与信					金融再生法開示債権および保全状況 対象：総与信 ※要管理債権は貸出金のみ				リスク管理債権 対象：貸出金	
区分 与信残高	分類				区分 与信残高	担保・保証 による保全	引当額	保全率	区分	貸出金 残高
	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類						
破綻先 48 <14>	41	7	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 162 <70>	60	101	100.0%	破綻先債権 48 <13>	
実質破綻先 114 <56>	92	21	—	—	危険債権 782	478	168	82.6%	延滞債権 890 <833>	
破綻懸念先 782	452	194	136		要管理債権※ 42	16	2	42.4%	3ヵ月以上延滞債権 0	
要 注 意 先	要管理先 51	4	47		小計 986 <894>		271	83.7%	貸出条件緩和債権 41	
									要管理先以外 の要注意先 4,322	1,504
正常先 34,763	34,763				正常債権 39,094	金融再生法開示債権（小計）の 総与信に占める割合 <>内は、部分直接償却実施後 2.4% <2.2%>		リスク管理債権の 総貸出金に占める割合 <>内は、部分直接償却実施後 2.4% <2.2%>		
合計 40,080 <39,988>	36,857	3,087	136	—	合計 40,080 <39,988>					
			(177)	(91)						

- (注) 1. 記載金額は、「自己査定結果」及び「金融再生法開示債権および保全状況」は単位未満を四捨五入し、「リスク管理債権」は単位未満を切り捨てて表示しております。また、比率は小数点第2位以下を切り捨てて表示しております。  
 2. 総与信＝貸出金＋支払承諾見返＋自行保証付私募債＋外国為替＋貸出金に準ずる仮払金＋未収利息  
 3. 「自己査定結果」の分類額は引当後の計数で、( )内は分類額に対する引当額であります。  
 4. 当行は部分直接償却を実施しておりませんが、実施した場合の開示債権額を< >内に記載しております。

# 有価証券

## 有価証券残高

(単位：百万円、%)

	平成27年度中間期			平成28年度中間期		
	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	期末残高	695,128 (46.9)	— (40.1)	695,128 (41.7)	— (31.5)	584,890 (31.5)
	平均残高	671,438 (48.2)	— (40.9)	671,438 (42.9)	— (33.2)	572,117 (33.2)
地方債	期末残高	207,044 (14.0)	— (12.0)	207,044 (16.7)	— (12.6)	234,159 (12.6)
	平均残高	213,072 (15.3)	— (13.0)	213,072 (17.6)	— (13.6)	234,870 (13.6)
短期社債	期末残高	—	—	—	—	—
	平均残高	—	—	—	—	—
社債	期末残高	352,680 (23.8)	— (20.4)	352,680 (21.9)	— (16.5)	306,946 (16.5)
	平均残高	361,777 (26.0)	— (22.0)	361,777 (23.9)	— (18.5)	318,980 (18.5)
株式	期末残高	146,256 (9.9)	— (8.4)	146,256 (9.2)	— (6.9)	128,809 (6.9)
	平均残高	76,841 (5.5)	— (4.7)	76,841 (5.8)	— (4.5)	76,840 (4.5)
その他の証券	期末残高	80,538 (5.4)	249,642 (100.0)	330,181 (19.1)	457,043 (100.0)	604,554 (32.5)
	平均残高	69,802 (5.0)	249,642 (100.0)	319,445 (19.4)	389,194 (100.0)	520,181 (30.2)
うち外国債券	期末残高	—	248,741 (99.6)	248,741 (14.3)	—	454,177 (24.4)
	平均残高	—	248,643 (99.5)	248,643 (15.1)	—	387,091 (22.4)
うち外国株式	期末残高	—	—	—	—	—
	平均残高	—	—	—	—	—
合計	期末残高	1,481,648 (100.0)	249,642 (100.0)	1,731,291 (100.0)	457,043 (100.0)	1,859,360 (100.0)
	平均残高	1,392,932 (100.0)	249,642 (100.0)	1,642,574 (100.0)	389,194 (100.0)	1,722,989 (100.0)

(注) ( ) 内は構成比であります。

## 公共債引受額

(単位：百万円)

	平成27年度中間期	平成28年度中間期
国債	—	—
地方債	37,785	13,785
政府保証債	1,514	905
合計	39,299	14,690

## 公共債および証券投資信託の窓販実績

(単位：百万円)

	平成27年度中間期	平成28年度中間期
国債	1,389	1,378
地方債	—	—
政府保証債	—	—
合計	1,389	1,378
証券投資信託	33,034	17,893

業績ハイライト

中小企業の経営の改善及び地域の活性化のための取組みの状況

連結情報

財務の状況

業務の状況

自己資本の充実の状況等について

# 業務の状況

## 公共債ディーリング実績

(単位：百万円)

	平成27年度中間期		平成28年度中間期	
	売買高	平均残高	売買高	平均残高
商品国債	43,445	1,566	89,968	975
商品地方債	7,200	190	3	40
商品政府保証債	—	—	—	—
その他の商品有価証券	—	—	—	—
合計	50,645	1,756	89,971	1,016

## 有価証券の残存期間別残高

(単位：百万円)

種類	期間別	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	平成27年度中間期末	46,934	57,808	307,802	111,296	67,084	
	平成28年度中間期末	10,931	251,496	166,350	31,806	72,691	51,615	—	584,890
地方債	平成27年度中間期末	36,536	54,468	77,823	8,315	29,900	—	—	207,044
	平成28年度中間期末	37,636	64,276	33,217	5,226	93,801	—	—	234,159
短期社債	平成27年度中間期末	—	—	—	—	—	—	—	—
	平成28年度中間期末	—	—	—	—	—	—	—	—
社債	平成27年度中間期末	66,061	138,974	59,560	18,550	7,313	62,221	—	352,680
	平成28年度中間期末	45,738	138,664	19,608	13,364	8,611	79,457	1,501	306,946
株式	平成27年度中間期末	—	—	—	—	—	—	146,256	146,256
	平成28年度中間期末	—	—	—	—	—	—	128,809	128,809
その他の証券	平成27年度中間期末	20,445	21,129	40,866	28,840	160,057	24,600	34,238	330,181
	平成28年度中間期末	7,449	16,404	45,206	27,667	404,973	68,296	34,555	604,554
うち外国債券	平成27年度中間期末	18,370	10,779	30,752	26,143	140,109	22,586	—	248,741
	平成28年度中間期末	5,969	13,146	23,155	25,918	337,938	48,049	—	454,177
うち外国株式	平成27年度中間期末	—	—	—	—	—	—	—	—
	平成28年度中間期末	—	—	—	—	—	—	—	—

# 時価情報

## 有価証券関係

中間貸借対照表の「有価証券」について記載しております。

### 1. 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

	種 類	平成27年度中間期末			平成28年度中間期末		
		中間貸借対照表計上額	時 価	差 額	中間貸借対照表計上額	時 価	差 額
時価が中間貸借対照表計上額を超えるもの	債 券	20,777	20,998	220	15,842	16,091	249
	国 債	—	—	—	—	—	—
	地 方 債	—	—	—	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社 債	20,777	20,998	220	15,842	16,091	249
	そ の 他	—	—	—	—	—	—
	小 計	20,777	20,998	220	15,842	16,091	249
時価が中間貸借対照表計上額を超えないもの	債 券	3,312	3,279	△32	2,887	2,831	△55
	国 債	—	—	—	—	—	—
	地 方 債	—	—	—	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社 債	3,312	3,279	△32	2,887	2,831	△55
	そ の 他	—	—	—	—	—	—
	小 計	3,312	3,279	△32	2,887	2,831	△55
合 計		24,089	24,278	188	18,730	18,923	193

### 2. 子会社株式

平成27年度中間期末、平成28年度中間期末ともに、該当事項はありません。

(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

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
	中間貸借対照表計上額	中間貸借対照表計上額
子会社株式及び出資金	7,987	8,298

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ものであります。

# 業務の状況

## 3. その他有価証券

(単位：百万円)

	種 類	平成27年度中間期末			平成28年度中間期末		
		中間貸借対照表計上額	取得原価	差 額	中間貸借対照表計上額	取得原価	差 額
中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株 式	122,123	51,629	70,493	101,374	45,495	55,878
	債 券	1,142,405	1,123,190	19,215	1,024,556	997,077	27,478
	国 債	633,057	621,978	11,079	526,723	509,577	17,145
	地 方 債	199,595	196,222	3,372	218,732	214,140	4,592
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社 債	309,752	304,989	4,762	279,100	273,360	5,740
	そ の 他	169,938	165,646	4,291	531,628	518,897	12,731
小 計	1,434,467	1,340,467	94,000	1,657,559	1,561,470	96,088	
中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株 式	10,624	12,759	△2,135	13,754	16,585	△2,830
	債 券	88,357	89,135	△777	82,710	83,896	△1,186
	国 債	62,071	62,763	△692	58,167	59,240	△1,072
	地 方 債	7,448	7,455	△6	15,426	15,480	△53
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社 債	18,838	18,916	△78	9,115	9,176	△60
	そ の 他	157,424	162,826	△5,402	68,074	72,234	△4,159
小 計	256,405	264,721	△8,315	164,539	172,716	△8,176	
合 計	1,690,873	1,605,188	85,684	1,822,098	1,734,187	87,911	

(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)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
	中間貸借対照表計上額	中間貸借対照表計上額
株 式	5,684	5,855
そ の 他	2,655	4,377
合 計	8,340	10,232

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。

## 4. 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券（時価を把握することが極めて困難なものを除く）のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって中間貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当中間期の損失として処理（以下「減損処理」という。）しております。

減損処理額は、平成27年度中間期株式11百万円、平成28年度中間期45百万円（うち株式41百万円、社債4百万円）であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための合理的な基準は、中間決算日における時価の取得原価に対する下落率が30%以上の銘柄をすべて著しく下落したと判断しております。

## 金銭の信託関係

### 1. 満期保有目的の金銭の信託

平成27年度中間期末、平成28年度中間期末ともに、該当事項はありません。

### 2. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

(単位：百万円)

	平成27年度中間期末					平成28年度中間期末				
	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	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	1,000	1,000	—	—	—	1,010	1,000	10	10	—

(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

### ○その他有価証券評価差額金

中間貸借対照表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)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
評価差額	85,840	87,947
その他有価証券	85,840	87,936
その他の金銭の信託	—	10
(△)繰延税金負債	26,467	25,780
その他有価証券評価差額金	59,373	62,167

(注) 評価差額には、投資事業有限責任組合及びそれに類する組合の構成資産であるその他有価証券に係る評価差額平成27年度中間期末156百万円(益)、平成28年度中間期末25百万円(益)を含めております。

## デリバティブ取引情報

### 1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの中間決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益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	平成27年度中間期末				平成28年度中間期末				
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	
金融商品 取引所	金利先物	売	—	—	—	—	—	—	—	
		建	—	—	—	—	—	—	—	
	金利オプション	売	—	—	—	—	—	—	—	
		建	—	—	—	—	—	—	—	
店頭	金利先渡契約	売	—	—	—	—	—	—	—	
		建	—	—	—	—	—	—	—	
	金利スワップ	受取固定・支払変動	10,659	10,659	△22	△22	10,635	420	△19	△19
		受取変動・支払固定	444	444	△15	△15	420	420	△13	△13
	金利オプション	売	—	—	—	—	—	—	—	—
		建	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	売	—	—	—	—	—	—	—	—	
	建	—	—	—	—	—	—	—	—	
合	計			△37	△37			△32	△32	

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。

#### 2. 時価の算定

取引所取引については、東京金融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、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。

# 業務の状況

## (2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成27年度中間期末				平成28年度中間期末			
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品	通貨先物	—	—	—	—	—	—	—	—
	売買	—	—	—	—	—	—	—	—
取引所	通貨オプション	—	—	—	—	—	—	—	—
	売買	—	—	—	—	—	—	—	—
店頭	通貨スワップ	84,991	60,913	△1,638	△1,638	75,934	42,669	259	259
	為替予約	34,839	—	360	360	36,491	252	2,495	2,495
	売買	22,302	—	△98	△98	17,395	205	△417	△417
	通貨オプション	83,268	47,154	△3,259	1,363	65,284	40,385	△4,571	△755
	売買	84,991	48,478	3,101	△794	65,266	40,565	4,574	1,333
	その他	90	28	△27	△27	25	—	△5	△5
買	59	18	30	30	18	—	6	6	
合計				△1,529	△803			2,341	2,915

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。

2. 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

(単位：百万円)

区分	種類	平成27年度中間期末				平成28年度中間期末			
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品	株式指数先物	—	—	—	—	—	—	—	—
	売買	—	—	—	—	—	—	—	—
取引所	株式指数オプション	—	—	—	—	14,600	—	△75	65
	売買	—	—	—	—	4,900	—	101	△28
店頭	有価証券店頭オプション	—	—	—	—	—	—	—	—
	有価証券店頭オプション	—	—	—	—	—	—	—	—
	有価証券店頭オプション	—	—	—	—	—	—	—	—
	有価証券店頭オプション	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	
買	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計				—	—			25	36

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。

2. 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、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算出しております。

## (4) 債券関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成27年度中間期末				平成28年度中間期末			
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品	債券先物	—	—	—	—	13,279	—	19	19
	売買	—	—	—	—	—	—	—	—
取引所	債券先物オプション	—	—	—	—	—	—	—	—
	売買	—	—	—	—	—	—	—	—
店頭	債券店頭オプション	—	—	—	—	—	—	—	—
	売買	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	
買	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計				—	—			19	19

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。

2. 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。

## (5) 商品関連取引

平成27年度中間期末、平成28年度中間期末ともに、該当事項はありません。

## (6) クレジット・デリバティブ取引

平成27年度中間期末、平成28年度中間期末ともに、該当事項はありません。

## 2.ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

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中間決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価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	平成27年度中間期末				平成28年度中間期末			
		主なヘッジ対象	契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	主なヘッジ対象	契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	金利スワップ受取変動・支払固定	その他有価証券(債券)	60,000	60,000	△466	—	—	—	—
合計					△466				—

(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号平成14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

取引所取引については、東京金融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、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しております。

### (2) 通貨関連取引

平成27年度中間期末、平成28年度中間期末ともに、該当事項はありません。

### (3) 株式関連取引

平成27年度中間期末、平成28年度中間期末ともに、該当事項はありません。

### (4) 債券関連取引

平成27年度中間期末、平成28年度中間期末ともに、該当事項はありません。

## 外国・内国為替等

### 外国為替取扱実績

(単位：百万ドル)

		平成27年度中間期	平成28年度中間期
仕向為替	売渡為替	786	846
	買入為替	50	58
被仕向為替	支払為替	556	466
	取立為替	145	141
合計		1,539	1,512

### 内国為替取扱実績

(単位：千口、億円)

		平成27年度中間期		平成28年度中間期	
		口数	金額	口数	金額
送金為替	仕向	8,614	85,282	8,804	81,542
	被仕向	9,431	88,196	9,567	84,610
代金取立	仕向	57	845	54	814
	被仕向	70	1,066	65	1,023

### 外貨建資産残高

(単位：百万ドル)

	平成27年度中間期末	平成28年度中間期末
国内店分	2,093	4,576
海外店分	—	—
合計	2,093	4,576