

# 業務の状況

## 預金

### 預金残高

(単位：百万円、%)

		2018年度中間期			2019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	3,185,855 (58.0)	—	3,185,855 (57.6)	3,350,202 (60.5)	—	3,350,202 (60.2)
	平均残高	3,137,177 (57.5)	—	3,137,177 (57.1)	3,321,970 (60.4)	—	3,321,970 (60.1)
定期性預金	期末残高	2,270,517 (41.3)	—	2,270,517 (41.1)	2,117,876 (38.3)	—	2,117,876 (38.0)
	平均残高	2,293,739 (42.0)	—	2,293,739 (41.8)	2,147,226 (39.1)	—	2,147,226 (38.9)
うち 定期預金	期末残高	2,270,415 (41.3)	—	2,270,415 (41.0)	2,117,781 (38.2)	—	2,117,781 (38.0)
	平均残高	2,293,635 (42.0)	—	2,293,635 (41.7)	2,147,129 (39.0)	—	2,147,129 (38.8)
うち 変動金利	期末残高	102 (0.0)	—	102 (0.0)	95 (0.0)	—	95 (0.0)
	平均残高	103 (0.0)	—	103 (0.0)	96 (0.0)	—	96 (0.0)
その他	期末残高	38,170 (0.7)	31,534 (100.0)	69,704 (1.3)	67,264 (1.2)	31,414 (100.0)	98,678 (1.8)
	平均残高	28,564 (0.5)	33,330 (100.0)	61,895 (1.1)	28,001 (0.5)	29,189 (100.0)	57,191 (1.0)
合計	期末残高	5,494,542 (100.0)	31,534 (100.0)	5,526,077 (100.0)	5,535,342 (100.0)	31,414 (100.0)	5,566,757 (100.0)
	平均残高	5,459,481 (100.0)	33,330 (100.0)	5,492,812 (100.0)	5,497,198 (100.0)	29,189 (100.0)	5,526,388 (100.0)
譲渡性預金	期末残高	77,750	—	77,750	68,250	—	68,250
	平均残高	72,794	—	72,794	77,117	—	77,117
総合計	期末残高	5,572,292	31,534	5,603,827	5,603,592	31,414	5,635,007
	平均残高	5,532,276	33,330	5,565,607	5,574,316	29,189	5,603,506

- (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。

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

## 預金者別残高

(単位：百万円、%)

	2018年度中間期末	2019年度中間期末
個人預金	3,739,756 (67.7)	<b>3,801,462</b> <b>(68.3)</b>
法人預金その他	1,786,321 (32.3)	<b>1,765,295</b> <b>(31.7)</b>
合計	5,526,077	<b>5,566,757</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)

	2018年度中間期末	2019年度中間期末
一般財形	21,350	<b>21,319</b>
財形年金	3,987	<b>3,591</b>
財形住宅	1,210	<b>1,118</b>
合計	26,548	<b>26,028</b>

## 定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	2018年度中間期末				2019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	757,590	757,578	11	—	656,903	656,899	3	—
3か月以上 6か月未満	360,972	360,959	12	—	305,406	305,399	7	—
6か月以上 1年未満	630,719	630,711	7	—	674,786	674,781	5	—
1年以上 2年未満	232,014	231,998	16	—	211,547	211,497	50	—
2年以上 3年未満	217,962	217,908	54	—	204,245	204,217	28	—
3年以上	71,258	71,258	—	—	64,986	64,986	—	—
合計	2,270,517	2,270,415	102	—	2,117,876	2,117,781	95	—

## 貸出金

### 貸出金残高

(単位：百万円、%)

	2018年度中間期			2019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	129,231 (3.0)	477 (1.0)	129,708 (3.0)	125,420 (2.9)	450 (1.1)	125,871 (2.9)
	平均残高	127,473 (3.0)	515 (1.1)	127,988 (3.0)	125,629 (2.9)	445 (1.1)	126,075 (2.9)
証書貸付	期末残高	3,680,096 (86.0)	47,435 (99.0)	3,727,532 (86.1)	3,748,001 (87.3)	41,181 (98.9)	3,789,182 (87.4)
	平均残高	3,629,097 (86.6)	44,396 (98.9)	3,673,493 (86.7)	3,725,306 (87.4)	41,374 (98.9)	3,766,681 (87.5)
当座貸越	期末残高	443,394 (10.4)	—	443,394 (10.3)	399,103 (9.3)	—	399,103 (9.2)
	平均残高	409,112 (9.8)	—	409,112 (9.7)	386,764 (9.1)	—	386,764 (9.0)
割引手形	期末残高	27,312 (0.6)	—	27,312 (0.6)	20,345 (0.5)	—	20,345 (0.5)
	平均残高	24,832 (0.6)	—	24,832 (0.6)	23,968 (0.6)	—	23,968 (0.6)
合計	期末残高	4,280,035 (100.0)	47,912 (100.0)	4,327,947 (100.0)	4,292,870 (100.0)	41,632 (100.0)	4,334,503 (100.0)
	平均残高	4,190,515 (100.0)	44,911 (100.0)	4,235,427 (100.0)	4,261,669 (100.0)	41,820 (100.0)	4,303,489 (100.0)

(注) ( ) 内は構成比であります。

## 貸出金業種別内訳

(単位：百万円、%)

	2018年度中間期末	2019年度中間期末
製 造 業	668,712 (15.4)	651,969 (15.0)
農 業、林 業	5,208 (0.1)	6,663 (0.2)
漁 業	2,364 (0.1)	36 (0.0)
鉱 業、採石業、砂利採取業	6,557 (0.2)	6,231 (0.1)
建 設 業	133,885 (3.1)	125,611 (2.9)
電 気・ガ ス・熱 供 給・水 道 業	58,154 (1.3)	55,559 (1.3)
情 報 通 信 業	22,028 (0.5)	21,606 (0.5)
運 輸 業、郵 便 業	117,126 (2.7)	113,887 (2.6)
卸 売 業、小 売 業	340,841 (7.9)	309,494 (7.1)
金 融 業、保 険 業	168,600 (3.9)	136,962 (3.2)
不 動 産 業、物 品 賃 貸 業	546,621 (12.6)	550,488 (12.7)
学 術 研 究、専 門・技 術 サ ー ビ ス 業	19,947 (0.5)	18,754 (0.4)
宿 泊 業	18,820 (0.4)	18,368 (0.4)
飲 食 業	16,259 (0.4)	15,354 (0.4)
生 活 関 連 サ ー ビ ス 業、娛 楽 業	39,295 (0.9)	38,084 (0.9)
教 育、学 習 支 援 業	5,234 (0.1)	5,369 (0.1)
医 療・福 祉	103,904 (2.4)	103,097 (2.4)
そ の 他 の サ ー ビ ス	34,048 (0.8)	34,734 (0.8)
地 方 公 共 団 体	415,708 (9.6)	425,408 (9.8)
そ の 他	1,604,636 (37.1)	1,696,829 (39.2)
計	4,327,947 (100.0)	4,334,503 (100.0)
特 別 国 際 金 融 取 引 勘 定 分	—	—
合 計	4,327,947	4,334,503

(注) ( ) 内は構成比であります。

## 貸出金使途別内訳

(単位：百万円、%)

	2018年度中間期末	2019年度中間期末
設 備 資 金	2,248,533 (52.0)	2,330,750 (53.8)
運 転 資 金	2,079,414 (48.0)	2,003,753 (46.2)
合 計	4,327,947 (100.0)	4,334,503 (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)

	2018年度中間期末	2019年度中間期末
有 価 証 券	8,794	8,014
債 権	33,049	28,006
商 品	—	—
不 動 産	544,415	525,695
そ の 他	27	27
計	586,285	561,742
保 証	2,208,677	2,271,638
信 用	1,532,985	1,501,122
合 計	4,327,947	4,334,503

## 中小企業等に対する貸出金

(単位：百万円)

	2018年度中間期末	2019年度中間期末
貸 出 金 残 高	3,300,099	3,298,054
総貸出に占める割合	76.25%	76.08%

(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。

# 業務の状況

## 貸出金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	2018年度中間期末			2019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	624,181			587,833		
1年超3年以下	614,060	327,565	286,495	642,585	337,789	304,796
3年超5年以下	534,996	269,893	265,103	542,196	273,126	269,069
5年超7年以下	397,042	200,420	196,622	352,639	183,068	169,571
7年超	1,714,271	863,362	850,908	1,809,737	947,289	862,448
期間の定めのないもの	443,394	443,394	—	399,509	399,509	—
合計	4,327,947			4,334,503		

(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)

	2018年度中間期末		2019年度中間期末	
	口数	金額	口数	金額
手形引受	—	—	—	—
信用状	388	4,953	340	3,397
保証	752	13,173	735	13,642
合計	1,140	18,127	1,075	17,040

## 支払承諾見返の担保別内訳

(単位：百万円)

	2018年度中間期末	2019年度中間期末
有価証券	22	18
債権	63	45
商品	—	—
不動産	396	436
その他	—	—
計	481	499
保証	5,861	5,927
信用	11,785	10,614
合計	18,127	17,040

## 消費者ローン残高

(単位：百万円)

	2018年度中間期末	2019年度中間期末
住宅ローン	1,739,928	1,826,527
その他ローン	28,169	29,027
合計	1,768,097	1,855,554

## 貸出金償却額

2018年度中間期、2019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

2018年度中間期末、2019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)

	2018年度中間期					2019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	5,943	5,371	—	*5,943	5,371	5,137	5,120	—	*5,137	5,120	*洗替による取崩額
個別貸倒引当金	16,601	17,192	665	*15,935	17,192	17,201	16,676	2,070	*15,130	16,676	*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	22,544	22,564	665	21,878	22,564	22,338	21,797	2,070	20,267	21,797	

# 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 (2019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 32 <9>	29	3	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 141 <61>	49	92	100.0%	破綻先債権 31 <8>	
実質破綻先 109 <52>	82	26	—	—	危険債権 480	319	75	82.1%	延滞債権 585 <529>	
破綻懸念先 480	282	112	86		要管理債権※ 22	14	2	75.9%	3ヵ月以上延滞債権 2	
要管理先 25	3	22			小計 642 <563>	383	169	85.8%	貸出条件緩和債権 19	
要管理先以外 の要注意先 3,721	961	2,761			正常債権 43,383	金融再生法の開示債権 (小計) の総与信に占める割合 <>内は、部分直接償却実施後 1.4% <1.2%>		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 1.4% <1.2%>		
正常先 39,659	39,659				合計 44,025 <43,945>				合計 638 <559>	
合計 44,025 <43,945>	41,015	2,924	86	—						
			(87)	(80)						

- (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。

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

## 有価証券

### 有価証券残高

(単位：百万円、%)

	2018年度中間期			2019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	398,582 (35.1)	—	398,582 (28.7)	203,961 (20.2)	—	203,961 (15.9)
	平均残高	392,624 (37.1)	—	392,624 (30.6)	313,394 (30.4)	—	313,394 (24.1)
地方債	期末残高	242,546 (21.4)	—	242,546 (17.4)	315,796 (31.3)	—	315,796 (24.6)
	平均残高	244,950 (23.1)	—	244,950 (19.1)	300,485 (29.1)	—	300,485 (23.1)
社債	期末残高	204,459 (18.0)	—	204,459 (14.7)	199,063 (19.7)	—	199,063 (15.5)
	平均残高	214,476 (20.3)	—	214,476 (16.7)	191,231 (18.5)	—	191,231 (14.7)
株式	期末残高	151,026 (13.3)	—	151,026 (10.9)	144,196 (14.3)	—	144,196 (11.3)
	平均残高	72,544 (6.8)	—	72,544 (5.7)	74,137 (7.2)	—	74,137 (5.7)
その他の証券	期末残高	138,431 (12.2)	254,699 (100.0)	393,131 (28.3)	145,913 (14.5)	272,642 (100.0)	418,555 (32.7)
	平均残高	134,343 (12.7)	223,993 (100.0)	358,337 (27.9)	152,103 (14.8)	268,306 (100.0)	420,409 (32.4)
うち外国債券	期末残高	—	251,525 (98.7)	251,525 (18.0)	—	268,461 (98.4)	268,461 (20.9)
	平均残高	—	221,403 (98.8)	221,403 (17.2)	—	264,427 (98.5)	264,427 (20.3)
うち外国株式	期末残高	—	—	—	—	—	—
	平均残高	—	—	—	—	—	—
合計	期末残高	1,135,045 (100.0)	254,699 (100.0)	1,389,745 (100.0)	1,008,931 (100.0)	272,642 (100.0)	1,281,574 (100.0)
	平均残高	1,058,939 (100.0)	223,993 (100.0)	1,282,933 (100.0)	1,031,352 (100.0)	268,306 (100.0)	1,299,658 (100.0)

(注) ( ) 内は構成比であります。

### 公共債引受額

(単位：百万円)

	2018年度中間期	2019年度中間期
国債	—	—
地方債	19,950	36,510
政府保証債	898	399
合計	20,848	36,909

### 公共債および証券投資信託の窓販実績

(単位：百万円)

	2018年度中間期	2019年度中間期
国債	1,309	743
地方債	—	—
政府保証債	—	—
合計	1,309	743
証券投資信託	21,717	21,546

## 公共債ディーリング実績

(単位：百万円)

	2018年度中間期		2019年度中間期	
	売買高	平均残高	売買高	平均残高
商品国債	1,441	475	4,680	315
商品地方債	—	54	2	72
商品政府保証債	—	—	—	—
その他の商品有価証券	—	—	—	—
合計	1,441	530	4,682	387

## 有価証券の残存期間別残高

(単位：百万円)

種類	期間 期別	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	2018年度中間期末	205,284	116,978	12,550	53,788	9,980	
	2019年度中間期末	<b>74,880</b>	<b>54,005</b>	<b>23,974</b>	<b>15,701</b>	<b>25,880</b>	<b>9,519</b>	—	<b>203,961</b>
地方債	2018年度中間期末	49,944	36,448	10,871	14,182	129,752	1,347	—	242,546
	2019年度中間期末	<b>32,989</b>	<b>15,552</b>	<b>17,273</b>	<b>32,922</b>	<b>215,960</b>	<b>1,098</b>	—	<b>315,796</b>
社債	2018年度中間期末	50,714	25,392	30,948	12,110	5,191	77,593	2,507	204,459
	2019年度中間期末	<b>14,466</b>	<b>36,431</b>	<b>27,018</b>	<b>13,525</b>	<b>12,392</b>	<b>92,686</b>	<b>2,544</b>	<b>199,063</b>
株式	2018年度中間期末							151,026	151,026
	2019年度中間期末							<b>144,196</b>	<b>144,196</b>
その他の証券	2018年度中間期末	9,459	49,329	37,429	45,756	69,646	153,648	27,860	393,131
	2019年度中間期末	<b>10,761</b>	<b>26,243</b>	<b>51,715</b>	<b>45,027</b>	<b>105,762</b>	<b>141,478</b>	<b>37,566</b>	<b>418,555</b>
うち外国債券	2018年度中間期末	8,604	25,610	27,646	17,858	34,165	137,639	—	251,525
	2019年度中間期末	<b>8,954</b>	<b>19,864</b>	<b>38,189</b>	<b>2,611</b>	<b>88,884</b>	<b>109,957</b>	—	<b>268,461</b>
うち外国株式	2018年度中間期末							—	—
	2019年度中間期末							—	—

# 業務の状況

## 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	2018年度中間期末			2019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	国債	—	—	—	—	—	—
	地方債	—	—	—	—	—	—
	社債	20,265	20,426	161	37,620	38,020	400
	その他	—	—	—	—	—	—
	小計	20,265	20,426	161	37,620	38,020	400
時価が中間貸借対照表計上額を超えないもの	国債	—	—	—	—	—	—
	地方債	—	—	—	—	—	—
	社債	17,434	17,255	△179	9,328	9,211	△117
	その他	—	—	—	—	—	—
	小計	17,434	17,255	△179	9,328	9,211	△117
合計		37,700	37,682	△18	46,948	47,231	282

#### 2.子会社株式

2018年度中間期末、2019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)

	2018年度中間期末	2019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	9,085	14,935

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。

## 3. その他有価証券

(単位：百万円)

	種類	2018年度中間期末			2019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	129,025	47,958	81,066	111,341	41,016	70,325
	債券	552,171	547,990	4,180	603,376	595,773	7,602
	国債	334,814	332,660	2,153	163,265	161,277	1,988
	地方債	110,201	109,649	552	295,831	293,415	2,415
	社債	107,156	105,680	1,475	144,279	141,080	3,198
	その他	70,197	68,231	1,965	316,333	303,940	12,393
	小計	751,394	664,181	87,213	1,031,051	940,730	90,321
中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	8,155	9,764	△1,608	13,196	15,888	△2,692
	債券	255,715	257,778	△2,062	68,496	68,961	△464
	国債	63,768	64,566	△797	40,695	41,112	△416
	地方債	132,344	133,389	△1,044	19,965	20,000	△34
	社債	59,602	59,822	△219	7,835	7,849	△13
	その他	306,952	315,449	△8,496	83,069	84,833	△1,763
	小計	570,824	582,992	△12,167	164,763	169,684	△4,921
合計	1,322,219	1,247,173	75,045	1,195,814	1,110,415	85,399	

(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)

	2018年度中間期末	2019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	5,357	5,330
その他	15,382	18,545
合計	20,740	23,875

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、2018年度中間期 社債1百万円、2019年度中間期 社債58百万円であります。

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。

# 業務の状況

## 金銭の信託関係

### 1. 満期保有目的の金銭の信託

2018年度中間期末、2019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)

	2018年度中間期末					2019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	1,042	1,000	42	42	—	1,022	1,000	22	22	—

(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)

		2018年度中間期末	2019年度中間期末
評 価	差 額	75,211	85,482
	その他有価証券	75,168	85,460
	その他の金銭の信託	42	22
(△) 繰延税金負債		22,091	25,223
その他有価証券評価差額金		53,119	60,258

(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 2018年度中間期末123百万円(益)、2019年度中間期末60百万円(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	2018年度中間期末				2019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	金利先物	—	—	—	—	—	—	—	—
	取引所	—	—	—	—	—	—	—	—
金利先渡契約	売	—	—	—	—	—	—	—	—
	買	—	—	—	—	—	—	—	—
金利スワップ	受取固定・支払変動	1,102	730	39	39	1,288	1,288	87	87
	受取変動・支払固定	1,102	730	△2	△2	1,288	1,288	△23	△23
店頭	受取変動・支払変動	—	—	—	—	—	—	—	—
	金利オプション	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	売	—	—	—	—	—	—	—	—
	買	—	—	—	—	—	—	—	—
合 計				37	37			63	63

(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。

## (2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2018年度中間期末				2019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	—	—	—	—	—	—	—	
		建	—	—	—	—	—	—	—	
取引所	通貨オプション	売	—	—	—	—	—	—	—	
		建	—	—	—	—	—	—	—	
店頭	通貨スワップ		125,330	97,387	△817	△693	162,044	135,459	785	1,144
	為替予約	売	59,123	112	△687	△687	54,975	87	81	81
		建	19,973	—	393	393	10,528	—	12	12
	通貨オプション	売	100,971	66,876	△4,113	1,669	117,470	82,340	△5,339	2,157
		建	103,852	68,211	4,135	△732	118,246	82,721	5,325	△997
その他	売	—	—	—	—	—	—	—	—	
	建	—	—	—	—	—	—	—	—	
合	計			△1,090	△51			865	2,399	

(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

2018年度中間期末、2019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

2018年度中間期末、2019年度中間期末ともに、該当事項はありません。

## (5) 商品関連取引

2018年度中間期末、2019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

2018年度中間期末、2019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

2018年度中間期末、2019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)

		2018年度中間期	2019年度中間期
仕向為替	売渡為替	907	992
	買入為替	64	43
被仕向為替	支払為替	620	479
	取立為替	139	112
合	計	1,732	1,627

## 内国為替取扱実績

(単位：千口、億円)

		2018年度中間期		2019年度中間期	
		口数	金額	口数	金額
送金為替	仕 向	8,853	83,427	8,772	83,052
	被 仕 向	9,654	86,118	9,726	86,679
代金取立	仕 向	41	654	38	628
	被 仕 向	57	871	54	917

## 外貨建資産残高

(単位：百万ドル)

		2018年度中間期末	2019年度中間期末
国 内 店 分		2,406	2,725
海 外 店 分		—	—
合	計	2,406	2,725