

業務の状況

預金

預金残高

(単位：百万円、%)

		2019年度中間期			2020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	3,350,202 (60.5)	—	3,350,202 (60.2)	3,812,467 (64.4)	—	3,812,467 (64.0)
	平均残高	3,321,970 (60.4)	—	3,321,970 (60.1)	3,719,547 (64.0)	—	3,719,547 (63.7)
定期性預金	期末残高	2,117,876 (38.3)	—	2,117,876 (38.0)	2,065,905 (34.9)	—	2,065,905 (34.7)
	平均残高	2,147,226 (39.1)	—	2,147,226 (38.9)	2,062,843 (35.5)	—	2,062,843 (35.3)
うち固定金利	期末残高	2,117,781 (38.2)	—	2,117,781 (38.0)	2,065,811 (34.8)	—	2,065,811 (34.6)
	平均残高	2,147,129 (39.0)	—	2,147,129 (38.8)	2,062,749 (35.4)	—	2,062,749 (35.3)
うち変動金利	期末残高	95 (0.0)	—	95 (0.0)	94 (0.0)	—	94 (0.0)
	平均残高	96 (0.0)	—	96 (0.0)	94 (0.0)	—	94 (0.0)
その他	期末残高	67,264 (1.2)	31,414 (100.0)	98,678 (1.8)	44,839 (0.7)	30,519 (100.0)	75,359 (1.3)
	平均残高	28,001 (0.5)	29,189 (100.0)	57,191 (1.0)	28,614 (0.5)	29,965 (100.0)	58,580 (1.0)
合計	期末残高	5,535,342 (100.0)	31,414 (100.0)	5,566,757 (100.0)	5,923,212 (100.0)	30,519 (100.0)	5,953,732 (100.0)
	平均残高	5,497,198 (100.0)	29,189 (100.0)	5,526,388 (100.0)	5,811,005 (100.0)	29,965 (100.0)	5,840,971 (100.0)
譲渡性預金	期末残高	68,250	—	68,250	50,800	—	50,800
	平均残高	77,117	—	77,117	61,272	—	61,272
総合計	期末残高	5,603,592	31,414	5,635,007	5,974,012	30,519	6,004,532
	平均残高	5,574,316	29,189	5,603,506	5,872,278	29,965	5,902,244

- (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、%)

	2019年度中間期末	2020年度中間期末
個人預金	3,801,462 (68.3)	4,024,254 (67.6)
法人預金その他	1,765,295 (31.7)	1,929,477 (32.4)
合計	5,566,757	5,953,732

(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)

	2019年度中間期末	2020年度中間期末
一般財形	21,319	21,363
財形年金	3,591	3,230
財形住宅	1,118	1,032
合計	26,028	25,626

定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	2019年度中間期末				2020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	656,903	656,899	3	—	640,377	640,352	25	—
3か月以上 6か月未満	305,406	305,399	7	—	293,471	293,467	4	—
6か月以上 1年未満	674,786	674,781	5	—	671,238	671,218	19	—
1年以上 2年未満	211,547	211,497	50	—	207,576	207,534	41	—
2年以上 3年未満	204,245	204,217	28	—	140,096	140,094	2	—
3年以上	64,986	64,986	—	—	113,144	113,144	—	—
合計	2,117,876	2,117,781	95	—	2,065,905	2,065,811	94	—

貸出金

貸出金残高

(単位：百万円、%)

	2019年度中間期			2020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	125,420 (2.9)	450 (1.1)	125,871 (2.9)	106,175 (2.4)	323 (1.0)	106,498 (2.4)
	平均残高	125,629 (2.9)	445 (1.1)	126,075 (2.9)	113,325 (2.6)	305 (0.8)	113,631 (2.6)
証書貸付	期末残高	3,748,001 (87.3)	41,181 (98.9)	3,789,182 (87.4)	3,934,010 (89.0)	33,181 (99.0)	3,967,191 (89.1)
	平均残高	3,725,306 (87.4)	41,374 (98.9)	3,766,681 (87.5)	3,870,217 (88.5)	37,515 (99.2)	3,907,733 (88.6)
当座貸越	期末残高	399,103 (9.3)	—	399,103 (9.2)	366,953 (8.3)	—	366,953 (8.2)
	平均残高	386,764 (9.1)	—	386,764 (9.0)	370,533 (8.5)	—	370,533 (8.4)
割引手形	期末残高	20,345 (0.5)	—	20,345 (0.5)	11,910 (0.3)	—	11,910 (0.3)
	平均残高	23,968 (0.6)	—	23,968 (0.6)	16,829 (0.4)	—	16,829 (0.4)
合計	期末残高	4,292,870 (100.0)	41,632 (100.0)	4,334,503 (100.0)	4,419,049 (100.0)	33,504 (100.0)	4,452,554 (100.0)
	平均残高	4,261,669 (100.0)	41,820 (100.0)	4,303,489 (100.0)	4,370,906 (100.0)	37,820 (100.0)	4,408,726 (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、%)

	2019年度中間期末	2020年度中間期末
製 造 業	651,969 (15.0)	655,278 (14.7)
農 業、林 業	6,663 (0.2)	5,346 (0.1)
漁 業	36 (0.0)	40 (0.0)
鉱 業、採石業、砂利採取業	6,231 (0.1)	6,047 (0.1)
建 設 業	125,611 (2.9)	136,900 (3.1)
電気・ガス・熱供給・水道業	55,559 (1.3)	56,517 (1.3)
情 報 通 信 業	21,606 (0.5)	21,954 (0.5)
運 輸 業、郵 便 業	113,887 (2.6)	119,315 (2.7)
卸 売 業、小 売 業	309,494 (7.1)	306,644 (6.9)
内 金 融 業、保 険 業	136,962 (3.2)	133,904 (3.0)
不 動 産 業、物 品 賃 貸 業	550,488 (12.7)	542,077 (12.2)
店 学 術 研 究、専 門・技 術 サ ー ビ ス 業	18,754 (0.4)	21,455 (0.5)
分 宿 泊 業	18,368 (0.4)	16,280 (0.4)
飲 食 業	15,354 (0.4)	19,652 (0.4)
生 活 関 連 サ ー ビ ス 業、娛 楽 業	38,084 (0.9)	44,601 (1.0)
教 育、学 習 支 援 業	5,369 (0.1)	6,146 (0.1)
医 療・福 祉	103,097 (2.4)	107,900 (2.4)
そ の 他 の サ ー ビ ス	34,734 (0.8)	37,494 (0.8)
地 方 公 共 団 体	425,408 (9.8)	443,993 (10.0)
そ の 他	1,696,829 (39.2)	1,771,011 (39.8)
計	4,334,503 (100.0)	4,452,554 (100.0)
特 別 国 際 金 融 取 引 勘 定 分	—	—
合 計	4,334,503	4,452,554

(注) () 内は構成比であります。

貸出金使途別内訳

(単位：百万円、%)

	2019年度中間期末	2020年度中間期末
設 備 資 金	2,330,750 (53.8)	2,382,570 (53.5)
運 転 資 金	2,003,753 (46.2)	2,069,984 (46.5)
合 計	4,334,503 (100.0)	4,452,554 (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)

	2019年度中間期末	2020年度中間期末
有 価 証 券	8,014	9,351
債 権	28,006	28,295
商 品	—	—
不 動 産	525,695	501,434
そ の 他	27	—
計	561,742	539,080
保 証 証	2,271,638	2,430,359
信 用	1,501,122	1,483,115
合 計	4,334,503	4,452,554

中小企業等に対する貸出金

(単位：百万円)

	2019年度中間期末	2020年度中間期末
貸 出 金 残 高	3,298,054	3,394,047
総貸出に占める割合	76.08%	76.22%

(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)

	2019年度中間期末			2020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	587,833			540,269		
1年超3年以下	642,585	337,789	304,796	665,819	338,551	327,267
3年超5年以下	542,196	273,126	269,069	533,225	271,935	261,290
5年超7年以下	352,639	183,068	169,571	419,211	182,643	236,567
7年超	1,809,737	947,289	862,448	1,927,074	1,034,576	892,497
期間の定めのないもの	399,509	399,509	—	366,953	366,953	—
合計	4,334,503			4,452,554		

(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)

	2019年度中間期末		2020年度中間期末	
	口数	金額	口数	金額
手形引受	—	—	—	—
信用状	340	3,397	242	2,661
保証	735	13,642	715	13,177
合計	1,075	17,040	957	15,838

支払承諾見返の担保別内訳

(単位：百万円)

	2019年度中間期末	2020年度中間期末
有価証券	18	16
債権	45	65
商品	—	—
不動産	436	769
その他	—	—
計	499	850
保証	5,927	4,066
信用	10,614	10,922
合計	17,040	15,838

消費者ローン残高

(単位：百万円)

	2019年度中間期末	2020年度中間期末
住宅ローン	1,826,527	1,894,828
その他ローン	29,027	28,903
合計	1,855,554	1,923,731

貸出金償却額

2019年度中間期、2020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

2019年度中間期末、2020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)

	2019年度中間期					2020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	5,137	5,120	—	*5,137	5,120	5,351	5,766	—	*5,351	5,766	*洗替による取崩額
個別貸倒引当金	17,201	16,676	2,070	*15,130	16,676	15,960	17,426	661	*15,298	17,426	*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	22,338	21,797	2,070	20,267	21,797	21,311	23,193	661	20,650	23,193	

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（2020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 24 <8>	19	6	—	—	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 132 <59>	48	84	100.0%	破綻先債権 23 <8>	
実質破綻先 108 <51>	83	25	—	—	危険債権 514	336	90	82.7%	延滞債権 620 <563>	
破綻懸念先 514	313	113	89		要管理債権※ 30	23	3	88.0%	3ヵ月以上延滞債権 1	
要管理先 32	5	27			小計 677 <603>	407	177	86.3%	貸出条件緩和債権 28	
要管理先以外 の要注意先 4,034	1,376	2,658			正常債権 44,608	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% <1.3%>		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 1.5% <1.3%>		
正常先 40,571	40,571				合計 45,285 <45,211>				合計 674 <601>	
合計 45,285 <45,211>	42,367	2,830	89	—						

- (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、%)

	2019年度中間期			2020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	203,961 (20.2)	—	203,961 (15.9)	201,817 (16.6)	—	201,817 (13.9)
	平均残高	313,394 (30.4)	—	313,394 (24.1)	195,197 (18.0)	—	195,197 (14.7)
地方債	期末残高	315,796 (31.3)	—	315,796 (24.6)	450,415 (37.1)	—	450,415 (31.1)
	平均残高	300,485 (29.1)	—	300,485 (23.1)	408,313 (37.8)	—	408,313 (30.8)
社債	期末残高	199,063 (19.7)	—	199,063 (15.5)	286,998 (23.7)	—	286,998 (19.8)
	平均残高	191,231 (18.5)	—	191,231 (14.7)	263,415 (24.4)	—	263,415 (19.8)
株式	期末残高	144,196 (14.3)	—	144,196 (11.3)	142,359 (11.7)	—	142,359 (9.8)
	平均残高	74,137 (7.2)	—	74,137 (5.7)	75,255 (6.9)	—	75,255 (5.7)
その他の証券	期末残高	145,913 (14.5)	272,642 (100.0)	418,555 (32.7)	132,293 (10.9)	236,853 (100.0)	369,147 (25.4)
	平均残高	152,103 (14.8)	268,306 (100.0)	420,409 (32.4)	139,127 (12.9)	245,893 (100.0)	385,020 (29.0)
うち外国債券	期末残高	—	268,461 (98.4)	268,461 (20.9)	—	232,594 (98.2)	232,594 (16.0)
	平均残高	—	264,427 (98.5)	264,427 (20.3)	—	241,819 (98.3)	241,819 (18.2)
うち外国株式	期末残高	—	—	—	—	52 (0.0)	52 (0.0)
	平均残高	—	—	—	—	4 (0.0)	4 (0.0)
合計	期末残高	1,008,931 (100.0)	272,642 (100.0)	1,281,574 (100.0)	1,213,884 (100.0)	236,853 (100.0)	1,450,738 (100.0)
	平均残高	1,031,352 (100.0)	268,306 (100.0)	1,299,658 (100.0)	1,081,309 (100.0)	245,893 (100.0)	1,327,202 (100.0)

(注) () 内は構成比であります。

公共債引受額

(単位：百万円)

	2019年度中間期	2020年度中間期
国債	—	—
地方債	36,510	36,510
政府保証債	399	99
合計	36,909	36,609

公共債および証券投資信託の窓販実績

(単位：百万円)

	2019年度中間期	2020年度中間期
国債	743	1,029
地方債	—	—
政府保証債	—	—
合計	743	1,029
証券投資信託	21,546	20,882

公共債ディーリング実績

(単位：百万円)

	2019年度中間期		2020年度中間期	
	売買高	平均残高	売買高	平均残高
商品国債	4,680	315	1,175	387
商品地方債	2	72	—	35
商品政府保証債	—	—	—	—
その他の商品有価証券	—	—	—	—
合計	4,682	387	1,175	423

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	2019年度中間期末	74,880	54,005	23,974	15,701	25,880	
	2020年度中間期末	41,250	12,550	15,209	—	91,006	41,800	—	201,817
地方債	2019年度中間期末	32,989	15,552	17,273	32,922	215,960	1,098	—	315,796
	2020年度中間期末	9,024	27,718	54,078	101,858	256,915	819	—	450,415
社債	2019年度中間期末	14,466	36,431	27,018	13,525	12,392	92,686	2,544	199,063
	2020年度中間期末	26,938	77,616	35,301	17,026	22,153	105,442	2,518	286,998
株式	2019年度中間期末							144,196	144,196
	2020年度中間期末							142,359	142,359
その他の証券	2019年度中間期末	10,761	26,243	51,715	45,027	105,762	141,478	37,566	418,555
	2020年度中間期末	15,025	25,750	42,046	40,526	115,310	111,510	18,978	369,147
うち外国債券	2019年度中間期末	8,954	19,864	38,189	2,611	88,884	109,957	—	268,461
	2020年度中間期末	13,552	22,662	21,441	—	92,047	82,891	—	232,594
うち外国株式	2019年度中間期末							—	—
	2020年度中間期末							52	52

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	2019年度中間期末			2020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	37,620	38,020	400	45,689	46,072	382
	そ の 他	—	—	—	—	—	—
	小 計	37,620	38,020	400	45,689	46,072	382
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	9,328	9,211	△117	11,655	11,514	△140
	そ の 他	—	—	—	—	—	—
	小 計	9,328	9,211	△117	11,655	11,514	△140
合 計		46,948	47,231	282	57,344	57,586	241

2.子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

	2019年度中間期末			2020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
子 会 社 株 式	—	—	—	—	—	—
関 連 会 社 株 式	—	—	—	—	—	—
合 計	—	—	—	—	—	—

(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中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

	2019年度中間期末	2020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	14,935	16,485
関連会社株式	—	—
合 計	14,935	16,485

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	2019年度中間期末			2020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	111,341	41,016	70,325	109,076	39,391	69,685
	債券	603,376	595,773	7,602	610,462	606,548	3,914
	国債	163,265	161,277	1,988	146,809	146,029	779
	地方債	295,831	293,415	2,415	311,452	310,012	1,440
	社債	144,279	141,080	3,198	152,199	150,505	1,694
	その他	316,333	303,940	12,393	251,645	243,363	8,281
	小計	1,031,051	940,730	90,321	971,184	889,303	81,881
中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	13,196	15,888	△2,692	12,278	14,885	△2,606
	債券	68,496	68,961	△464	271,424	273,169	△1,744
	国債	40,695	41,112	△416	55,008	56,253	△1,245
	地方債	19,965	20,000	△34	138,962	139,258	△296
	社債	7,835	7,849	△13	77,454	77,657	△203
	その他	83,069	84,833	△1,763	97,967	99,829	△1,861
	小計	164,763	169,684	△4,921	381,670	387,883	△6,213
合計	1,195,814	1,110,415	85,399	1,352,854	1,277,186	75,667	

(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年度中間期末	2020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	5,330	5,349
その他	18,545	18,704
合計	23,875	24,054

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、2019年度中間期社債58百万円、2020年度中間期社債214百万円であります。

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が、破綻先、実質破綻先、破綻懸念先、要注意先が発行する有価証券については30%以上、正常先が発行する有価証券については50%以上下落した場合としております。

なお、破綻先とは、破産、特別清算、手形交換所における取引停止処分等、法的・形式的に経営破綻の事実が発生している発行会社、実質破綻先とは、実質的に経営破綻に陥っている発行会社、破綻懸念先とは、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる発行会社、要注意先とは、今後の管理に注意を要する発行会社であります。正常先とは、上記破綻先、実質破綻先、破綻懸念先及び要注意先以外の発行会社であります。

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

2019年度中間期末、2020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)

	2019年度中間期末					2020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	1,022	1,000	22	22	—	1,017	1,000	17	17	—

(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)

		2019年度中間期末	2020年度中間期末
評 価	差 額	85,482	75,734
	その他有価証券	85,460	75,717
	その他の金銭の信託	22	17
(△)繰延税金負債		25,223	22,470
その他有価証券評価差額金		60,258	53,263

(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 2019年度中間期末60百万円(益)、2020年度中間期末49百万円(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	2019年度中間期末				2020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	—	—	—	—	—	—	—	—
店 頭	金利先渡契約	—	—	—	—	—	—	—	—
	金利スワップ	1,288	1,288	87	87	6,398	6,398	300	300
店 頭	金利スワップ	1,288	1,288	△23	△23	6,398	6,398	△82	△82
	金利オプション	—	—	—	—	—	—	—	—
店 頭	金利オプション	—	—	—	—	—	—	—	—
	その 他	—	—	—	—	—	—	—	—
合 計				63	63			218	218

(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	2019年度中間期末				2020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		162,044	135,459	785	1,144	207,655	167,444	1,470	2,072
	為替予約	売	54,975	87	81	81	38,846	75	△46	△46
		建	10,528	—	12	12	4,983	—	24	24
	通貨オプション	売	117,470	82,340	△5,339	2,157	113,521	77,519	△4,885	2,545
		建	118,246	82,721	5,325	△997	112,756	77,784	4,909	△1,366
その他	売	—	—	—	—	—	—	—	—	
	建	—	—	—	—	—	—	—	—	
合	計			865	2,399			1,471	3,228	

(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	2019年度中間期末				2020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	—	—	—	—	—	—	—	
		建	—	—	—	—	—	—	—	
取引所	株式指数オプション	売	—	—	—	482	—	△5	0	
		建	—	—	—	—	—	—	—	
店頭	有価証券店頭 オプション	売	—	—	—	—	—	—	—	
		建	—	—	—	—	—	—	—	
	有価証券店頭 指数等スワップ	株価指数変化率受取 ・短期変動金利支払	—	—	—	—	—	—	—	—
		短期変動金利受取 ・株価指数変化率支払	—	—	—	—	—	—	—	—
		その他	売	—	—	—	—	—	—	—
建	—	—	—	—	—	—	—	—		
合	計			—	—			△5	0	

(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

2019年度中間期末、2020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

2019年度中間期末、2020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

2019年度中間期末、2020年度中間期末ともに、該当事項はありません。

業務の状況

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	2019年度中間期末				2020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	—	—	—	—	有価証券	15,000	15,000	△48
合	計				—				△48

(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

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

2019年度中間期末、2020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

2019年度中間期末、2020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

2019年度中間期末、2020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)

		2019年度中間期	2020年度中間期
仕向為替	売渡為替	992	880
	買入為替	43	21
被仕向為替	支払為替	479	406
	取立為替	112	80
合	計	1,627	1,390

内国為替取扱実績

(単位：千円、億円)

		2019年度中間期		2020年度中間期	
		口数	金額	口数	金額
送金為替	仕 向	8,772	83,052	9,331	82,592
	被 仕 向	9,726	86,679	10,031	86,901
代金取立	仕 向	38	628	31	477
	被 仕 向	54	917	44	730

外貨建資産残高

(単位：百万ドル)

	2019年度中間期末	2020年度中間期末
国内店分	2,725	2,624
海外店分	—	—
合 計	2,725	2,624