

2019

中間期ディスクロージャー誌

じふ人銀行

SMART × MOBILE = SMILE



SMART×MOBILE=SMILE

じぶん銀行からのごあいさつ



代表取締役社長
臼井 朋貴

代表取締役副社長
井上 利弘

平素より格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

じぶん銀行は2008年にKDDI株式会社(以下 KDDI)と株式会社三菱UFJ銀行(以下 三菱UFJ銀行)により共同で設立され、開業当初からモバイルに特化した金融サービスの提供に取り組んでまいりました。おかげさまで、2019年12月末時点で口座数383万口座、預金残高1.3兆円、貸出金1.0兆円と事業基盤を拡大することができました。じぶん銀行をご愛顧くださる多くのお客さまに厚く御礼申し上げます。

昨今、金融業界はテクノロジーの進化や異なる業界の参入により変革期をむかえています。デジタルチャネルを通じたサービスの普及が進み、お客さまにとって「金融」はより身近になりつつあるのではないのでしょうか。そのような中、じぶん銀行は、スマートフォンを通じてお金に関わることをワンストップで実現できる特性を活かし、変化するお客さまのニーズにお応えできるサービスの提供に努めています。それでは、当期の取り組みを一部ご紹介させていただきます。

まず、キャッシュレス分野では、2019年4月にカードレスのデビット決済サービス「じぶん銀行スマホデビット」の提供を開始しました。キャッシュレスサービスは、政府主導のキャッシュレス化促進による利用者層の拡大もあり、金融機関に限らず様々な事業者の参入が続いておりますが、「じぶん銀行スマホデビット」はスマートフォン一つで発行・利用が可能であり、カードレスデビット決済サービスとしては、国内で初めて^{*1}イ

経営理念

- 1 わたしたち「じぶん銀行」は、お客さまご自身の携帯電話にビルトインされた、お客さま専用の銀行として、いつでもどこでも手のひらで快適にご利用いただけるよう、操作性の際立ったサービス・インターフェースを提供します。
- 2 わたしたち「じぶん銀行」は、携帯電話の特性を最大限活用し、利便性と安全性を両立させた質の高い金融サービスを提供することにより、個人のお客さまにとって満足度No.1の金融機関となることを目指します。
- 3 わたしたち「じぶん銀行」は、常に先進の技術研究と既成概念にとらわれない革新的な商品開発に取り組み、携帯電話をお客さまとの第一の接点とした銀行ならではの付加価値を創造することに日々邁進します。
- 4 わたしたち「じぶん銀行」は、お客さまや社会から信頼される金融機関であり続けるために、適切なリスク管理と徹底したコンプライアンスの実行により、安定的で透明性の高い企業経営を行います。

インターネット決済等の非対面決済とスマートフォンによる実店舗での対面決済の両方に対応しています。これらの特性を海外でも高くご評価いただき、「Banking Technology Awards 2019」において「Best Mobile Initiative」(最優秀モバイルサービス賞)を受賞しました。加えて、au PAYをはじめとする各種スマートフォン決済サービス・アプリとの口座連携を行うなど、お客さま一人ひとりのライフスタイルに応じてご利用いただけるサービスを拡充しています。また、住宅ローンにおいても2015年に邦銀初の「ネット完結」住宅ローンとして開始して以来、お客さまのご意見を取り入れたサービスの向上に努めてまいりました。当期は、借入希望日まで時間がないお客さまのご要望にお応えし、預金口座の開設完了前でも住宅ローンをご利用いただけるサービスを開始しました。さらに、2019年12月には、じぶん銀行の住宅ローン利用者向けにKDDIが提供する電気サービス「じぶんでんき」と合わせてご利用いただくことで、住宅ローンの金利を引き下げる国内初のサービスを開始しています。おかげさまで、「住宅ローン人気ランキング」第1位※2を獲得するなど、多くのお客さまにご好評をいただいています。

このような金融サービスの提供に加えて、社会貢献も私どもの重要な使命と考えております。当期はノートルダム大聖堂再建支援金、令和元年台風第15号被害に対する義援金の受付や、株式会社西武ライオンズのオレンジリボン運動プロジェクト「SAVE THE HOPE」に協賛し、子ども虐待防止を呼びかける活動を支援いたしました。今後も「社会の持続的な成長に

貢献する会社」を目指し、事業を通じた社会課題の解決に取り組んでまいります。

2019年4月より、じぶん銀行はauフィナンシャルホールディングス株式会社の連結子会社となりましたが、auフィナンシャルグループの金融事業戦略の中核を担う銀行として、2020年2月9日に「auじぶん銀行」へ商号変更を予定しています。開業以来、KDDIグループと三菱UFJ銀行で築き上げた信頼関係や、KDDIグループがもつデジタルマーケティングリソース、三菱UFJ銀行がもつ金融ビジネスに関する知見を活かした事業基盤はそのままに、auフィナンシャルグループ各社のサービスと連携を深めてまいります。今後もスマートフォンを中心とした金融サービスを提供し、“お客さまに一番身近に感じてもらえる銀行”として、お客さまやパートナー企業さまとともに新しい体験価値を創造していきます。

今後も変わらずご支援を賜りますよう、よろしくお願い申し上げます。

2020年1月

代表取締役社長 白井 朋貴
代表取締役副社長 井上 利弘

※1 2019年4月3日時点。じぶん銀行調べ

※2 価格.com 住宅ローンカテゴリ人気ランキング新規借入れ(固定金利)、借換え(固定金利)で1位(集計期間:2019年10月1日～2019年10月31日)

目次

じぶん銀行からのごあいさつ	1
経営理念	1
トピックス	3
じぶん銀行ご利用のメリット	5
スマートフォンアプリ	7
商品・サービス	9
利便性とセキュリティの両立	15
当行の態勢について	16

資料編	22
事業の概況	23
中間財務諸表	24
営業の概況	33
業務の状況	36
自己資本の充実の状況(自己資本の構成)	41
自己資本の充実の状況(定量情報)	42
財務諸表に係る確認書謄本	45
開示規定項目一覧表	46
会社概要	47

本誌は、銀行法第21条に基づいて作成したディスクロージャー資料です。本ディスクロージャー誌には、将来の予測に関する記述が含まれています。この将来予測に関する記述は経営環境の変化などにより変動する可能性がありますので、ご留意ください。

トピックス

auフィナンシャルホールディングスの連結子会社化とグループ連携強化 さらにau PAYをはじめとするスマホ決済サービス・アプリとの口座連携やスマホデビットでキャッシュレス決済推進

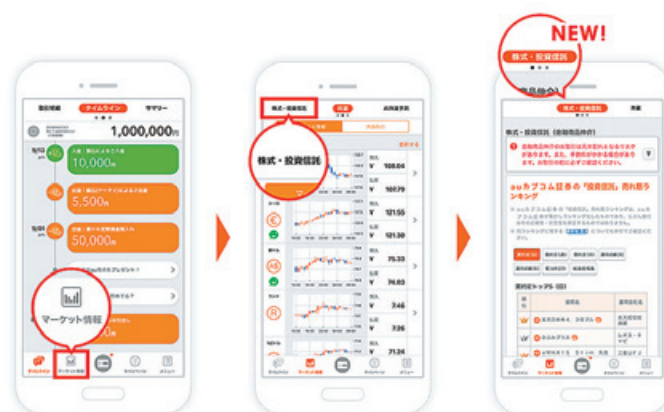
2019年4月1日より、じぶん銀行はKDDIの100%子会社であるauフィナンシャルホールディングスの連結子会社となりました。当行はスマートフォンを通じてお客さまの日常生活における決済・金融サービスをより身近にする「スマートマネー構想」の推進を掲げており、その第一歩としてKDDIが提供する「au WALLET」アプリからじぶん銀行の各サービスをワンストップでご利用いただけるようになりました。

また、経済産業省の主導する「キャッシュレス・消費者還元事業」においても、2019年4月3日より提供開始した「じぶん銀行スマホデビット」を登録するとともに、au PAYをはじめとするスマホ決済サービス・アプリとの口座連携を行うなどキャッシュレス決済の取組を強化しています。



auカブコム証券との口座連携サービス・アプリ連携を強化

じぶん銀行とauカブコム証券は2012年より金融商品仲介サービスを開始し、より便利にご利用いただくためのサービスを拡充してまいりました。2019年5月には、auカブコム証券口座とじぶん銀行口座の開設を同時にお申込みいただけるようになるなど、口座開設ならびに口座振替が簡単に手続き可能なサービスの提供を開始しました。また、2019年6月にはじぶん銀行のスマホアプリ上でauカブコム証券が提供する「投資売れ筋ランキング」の掲載を開始し、投資初心者のお客さまでも、かんたん手軽に資産形成を始めるようなサービスを提供しています。



じぶん銀行の住宅ローンが融資実行額5,000億円突破 お客さまのご要望にお応えした、最短2週間で住宅ローン借入も可能に

じぶん銀行では、2015年12月に「Web完結」による住宅ローンを取扱い開始して以降、住宅ローン融資実行額が2019年5月に累計5,000億円を突破しました。また、2019年9月にはお客さまからの「借入の希望日まで時間がない」「人気の物件を早めに購入したい」というご要望にお応えして、じぶん銀行の口座開設完了前に住宅ローンをお借入可能となるサービスを開始しました。これにより、お申込みから最短2週間で住宅ローンをお借入可能となりました。

さらに、「住宅ローン人気ランキング」第1位*1を獲得し、契約した約94%*2のお客さまにご満足いただくなど、多くのお客さまにご好評をいただいています。



*1 価格.com 住宅ローンカテゴリ人気ランキング新規借入れ(固定金利)、借換え(固定金利)で1位
(集計期間:2019年10月1日~2019年10月31日)

*2 2015年12月1日~2018年12月31日に、じぶん銀行の住宅ローンをご契約いただいたお客さまを対象としたアンケートより。

<これまで>



<これから>



西武ライオンズとパートナーシップ契約を締結し 「じぶん銀行オレンジリボン募金」を実施

KDDIグループの一員として、「社会の持続的な成長に貢献する会社」を目指し、事業を通じた社会課題の解決に取り組んでいます。

その一環として、西武ライオンズが推進する子ども虐待防止運動「オレンジリボン運動」に賛同し、2019年7月から「じぶん銀行オレンジリボン募金」を受付開始しました。ご協力いただいた募金は、認定NPO法人児童虐待防止全国ネットワークにて、子ども虐待防止の啓発活動などに活用されます。





じぶん銀行ご利用のメリット

コンビニエンスストア、スーパー、三菱UFJ銀行など、全国約90,000台の提携ATMをご利用いただけます。また、いつでもどこでも、振込などの各種お取引やサービスをご利用いただけます。

提携ATMは全国約90,000台

近くのコンビニ、スーパー、三菱UFJ銀行で、どこでもお取引

お届けするキャッシュカードは、三菱UFJ銀行、セブン銀行、ゆうちょ銀行、ローソン銀行、イーネットATMの全国約90,000台ある提携ATMでご利用いただけます。

急に現金を引出したい時も、近くのコンビニエンスストアで、24時間365日^{※1}お取引いただけます。

その他にも、三菱UFJ銀行やスーパーなどの提携ATMでもお取引いただけます。



※1 じぶん銀行のシステムメンテナンスの時間帯(毎月第2土曜日21:00～翌7:00)は除きます。

※2 営業時間や設置場所などの詳細は、提携各社のウェブサイトをご確認ください。

※3 提携ATMのご利用手数料などの詳細は、じぶん銀行のウェブサイトをご確認ください。

他行あて振込みも含め、原則24時間365日即時振込可能 三菱UFJ銀行とじぶん銀行間の振込手数料は無料

スマートフォン、ケータイ、パソコンから、原則24時間365日^{※1}いつでもどこでもお手続きいただけます。

じぶん銀行の口座間はもちろん、他の金融機関の口座あてへも即時振込^{※2}が可能です。

じぶん銀行の口座間、三菱UFJ銀行とじぶん銀行間のお振込みは、手数料無料^{※3※4※5}です。



※1 じぶん銀行のシステムメンテナンスの時間帯(毎月第2土曜日21:00～翌7:00)は除きます。

※2 23:30～0:15の間の振込みは即時処理の対象外となり、翌金融機関営業日(土・日・祝休日・12/31～1/3を除いた日)の8:30以降に処理します。上記時間以外に受付した他行あての振込みは即時に処理します。ただし、振込先の金融機関が取扱時間拡大に対応していない場合や、振込先口座の状態によっては、即時入金されない場合があります。

※3 テレホンバンキングを除きます。

※4 三菱UFJダイレクト(オペレーター対応は除く)の場合は手数料無料となります。詳細は、三菱UFJ銀行のウェブサイトをご確認ください。

※5 三菱UFJ銀行以外の他行あての振込手数料などの詳細は、じぶん銀行のウェブサイトをご確認ください。



ケータイ番号振込

じぶん銀行口座をお持ちのお客さま同士なら、携帯電話番号で受取人さまを指定してお振込みいただける、じぶん銀行ならではのサービスで、手数料は無料です。

受取人さまへのメッセージを添えることもでき、メール感覚でお振込みいただけます。友人間や家族間などのご精算などに便利にご利用いただいています。

スマートフォンアプリでは、アドレス帳から直接、受取人さまの携帯電話番号をご選択いただけます。



最短翌営業日に審査完了する他、スマートな操作性を備えたセキュリティ機能も充実しており、簡単便利はもちろん、安心してご利用いただけます。

最短翌営業日に審査完了 お客様のニーズに応える5種類の口座開設方法

お客様のニーズに応える5種類の口座開設方法をご用意しています。アプリを利用した簡単便利なお申込み方法の他、三菱UFJ銀行やKDDI、KDDIフィナンシャルサービス、auカブコム証券との情報連携によりインターネット上で簡単にお申込みいただけます。

じぶん銀行 スマホアプリ



スマホのカメラで運転免許証と顔を撮影することで、本人確認書類の郵送は不要となります。お申込みからご利用開始まで、1つのアプリで完結します。

じぶん銀行 ウェブサイト



au IDをお持ちのお客様は情報連携で簡単にお手続きいただけます。また、au IDをお持ちでなくても最短3分で入力が完了します。

三菱UFJ ダイレクト



三菱UFJダイレクトをご利用のお客様は、「じぶん銀行口座開設」メニューから、情報連携で簡単にお手続きいただけます。

au WALLEET クレジットカード お客様専用サイト



au WALLEET クレジットカードのお客様専用サイトに設置されている「じぶん銀行口座開設」メニューから、情報連携で簡単にお手続きいただけます。

auカブコム証券 お客様専用サイト



auカブコム証券のお客様専用サイトから、情報連携で簡単にお手続きいただけます。

※ 口座開設方法などの詳細は、じぶん銀行のウェブサイトをご確認ください。

お客様の利便性を損なわない スマートな操作性を備えたセキュリティ機能が充実

じぶん銀行では、お客様の安全なお取引を実現するため、さまざまな取組・サービスを提供しています。ワンランク上の安心と安全をお届けするとともに、お客様の利便性を損なわないスマートな操作性で、いつでも必要な時に、無料でご利用いただけます。

お客様の利用スタイルに合わせて設定いただくことで、不正送金、フィッシング、キャッシュカードの盗難・スキミングによる不正出金など、さまざまな金融犯罪からお客様の資産を守ることができます。

スマホ認証サービス



取引をスマホで認証することで不正送金被害を事前に防止できます。

インターネット バンキングロック



使わない時はログインへのロックが可能です。

ATMロック



普段はロックをかけておき、お取引時のみロックを解除できます。

振込み・ATM 出金限度額を設定



1回あたり、もしくは1日あたりのATM出金限度額と振込限度額を自由に設定できます。



じぶんプラス

「じぶんプラス」とは、商品やサービスのご利用状況に応じて特典を受けられるサービスで、当行に口座をお持ちのすべてのお客様が対象です。

お客様のお取引状況に応じて、5つのステージごとにATM利用手数料と他行あて振込手数料が一定回数無料になります。

		じぶんプラス ステージ				
		+1	+2	+3	+4	+5
ATM 利用手数料 無料回数 ^{※1}	ご入金	-	何度でも無料			
	ご出金	-	月3回	月4回	月8回	月11回
他行あて振込手数料 無料回数 ^{※2}		-	-	月1回	月8回	月15回

※1 ゆうちょ銀行ATMの入出金手数料は上記無料回数のうち月1回まで無料となります。

※2 三菱UFJ銀行あての振込手数料は除きます。

※3 「じぶんプラス」の詳細は、じぶん銀行のウェブサイトをご確認ください。



スマートフォンアプリ

スマートフォンならではのタッチパネルの快適な操作性と視認性を活かして、円滑にお取引いただけます。
すべてのお取引に対応した銀行アプリの他、各種商品・サービス専用の機能特化型アプリをご用意しています。

じぶん
銀行

すべてのお取引がスマホアプリで完了

「じぶん銀行スマートフォンアプリ」

「じぶん銀行スマートフォンアプリ」は、口座開設から預金照会や振込みはもちろん、円預金、外貨預金など、すべてのお取引に対応しています。

照会機能

円預金や外貨預金の残高を照会いただけます。
また、円普通預金の入出金明細やじぶん銀行からのオファーもタイムライン形式でご確認いただけます。

円預金

簡単な操作で、少額から円定期預金へお預入れいただけます。円仕組預金にもお預入れいただけます。

外貨預金

円普通預金から外貨普通預金・外貨定期預金、
また外貨普通預金から外貨定期預金、外貨仕組預金へお預入れいただけます。



振込

じぶん銀行および他の金融機関へお振込みいただけます。また、お振込先を登録することもできます。

ATM検索

Googleマップとの連携により、外出先などで現在位置を確認して、最寄りの提携ATMを検索することができます。

ATM・インターネットバンキングロックの解除／再ロック

24時間安心してお取引いただけるよう、利便性とセキュリティ機能を両立しています。ATMロック・インターネットバンキングロックの解除／再ロックをお手続きいただけます。

Pick
UP

キャッシュカード不要なATM入出金サービス 「スマホATM」サービス

「スマホATM」は、キャッシュカードを使わず、スマートフォンのみでATM入出金をご利用いただけるサービスです。じぶん銀行スマートフォンアプリを用いて、全国に約2万5,000台以上ある、すべてのセブン銀行ATMで入出金が行えます。

利用登録や新たな専用アプリのダウンロード不要

じぶん銀行に口座をお持ちのお客さまは、サービス利用登録等の手続きや新たな専用アプリのダウンロードは不要で、じぶん銀行スマートフォンアプリにより、すべてのセブン銀行ATMで本サービスをご利用いただけます。

ほぼすべてのスマートフォンで利用可能

本アプリはiPhoneおよびAndroid端末に対応しているため、ほぼすべてのスマートフォン^{*1}でご利用いただけます。

「スマホATM」利用方法(出金)



アプリの出金額設定画面



ATM表示のQRコード読取



紙幣出金

じぶん銀行スマートフォンアプリ「スマホATM」メニューで出金額を設定し、ATMに表示されるQRコードをスマホで読取ります。その後、暗証番号を入力し、紙幣を出金します。

※1 本サービスはiPhone5以上iOS9.0以上、Android4.1以上でご利用いただけます。

※2 「iPhone」は、米国およびその他の国々で登録されたApple Inc.の商標または登録商標です。

※3 「Android」は、Google LLCの商標です。

口座開設機能

口座開設時に最先端の生体認証技術を利用してお客さまの顔と本人確認書類（運転免許証）を撮影いただくことで、お申込みから最短3営業日でキャッシュカードを発送します。お申込みからご利用開始まで、1つのアプリで完結します。



アプリで撮影



キャッシュカード到着！



同じアプリでお取引開始！

サマリー画面

毎月の円普通預金の収支の推移、円普通預金残高の推移、円・外貨預金（普通・定期・仕組）の資産内訳をグラフで表示します。



マイページ画面

利用された機能・サービスの履歴がショートカットとして登録される他、よくご利用になる機能を最上段3アイコン分にピン止めできます。



AI外貨予測

人工知能（AI）が外国為替相場を分析し、各通貨の変動予測結果を3種類のアイコンを用いてヒートマップとして一覧表示します。



じぶん銀行スマホデビット

最短30秒で発行できるカードレスのJCBデビットです。インターネットショッピングやいつものお店でのお買い物を、じぶん銀行口座からお支払いすることができます。



**「BIG」専用、エンタメ機能つき
「じぶん銀行totoアプリ」**

スポーツくじ「BIG」に特化したアプリ専用購入画面から、簡単な操作で購入いただけます。また、大安日やくじの結果発表のお知らせなどをプッシュ通知します。さらに、運試しのできるサッカーゲームや、日々のできごとをジャーに記録できるハッピーメモなどのエンタメ機能もお楽しみいただけます。



**チャートを見ながら注文ができる
「じぶん銀行FXアプリ」**

スマートフォンに最適化した画面で「じぶん銀行FX」の取引ができる専用アプリです。チャートからの注文機能や4種類のチャート同時表示、およびトレンドラインの描画機能やAI外貨予測などを搭載しています。





商品・サービス

円預金・外貨預金・FX・ローン・公営競技・決済サービスなど、お客さまのさまざまなニーズにお応えする各種金融商品・サービスをご用意しています。

円預金

▶ 円普通預金

じぶん銀行で預金取引をご利用いただくにあたって、皆さまに開設していただく口座です。

全国約90,000台の提携ATMでご利用いただけ、原則、24時間365日*いつでもどこでもお振込みいただけます。

また、さまざまな金融犯罪からお客さまの資産を守り、お客さまの安全なお取引を実現するための各種セキュリティサービスをご用意しています。

※ じぶん銀行のシステムメンテナンスの時間帯(毎月第2土曜日21:00~翌7:00)は除きます。



▶ 円定期預金

スマートフォン、ケータイ、パソコンから、いつでもどこでもお気軽にお取引いただけます。預入期間は1ヶ月から5年まで。使い勝手の良さとじぶん銀行ならではの魅力的な金利から、多くのお客さまにご利用いただいています。



▶ 景品付き定期預金

満期までお預入れいただくと、利息に加えて景品を受取ることのできる円定期預金です。

■ BIG付き定期預金

独立行政法人日本スポーツ振興センターが販売するスポーツくじ「BIG」を受取れる円定期預金です。じぶん銀行口座をお持ちの満19歳以上のお客さまにご利用いただけます。

預入期間は1年で、100万円単位でお預入れいただけます。満期日までお預入れいただくと預入金額100万円ごとに、利息に加えて「BIG」を1口付与します。



▶ 円仕組預金

特約付きの円定期預金で、じぶん銀行の同期間の円定期預金よりも高い金利が設定されています。

「スイッチ円定期預金」と「ステップアップ定期預金」の2種類の商品をお取扱しています。この預金は募集方式の商品です。原則として中途解約ができません。

■ スイッチ円定期預金

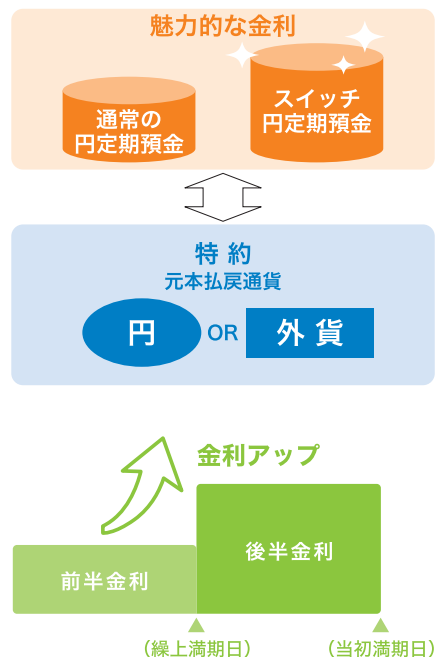
「スイッチ円定期預金」は、短期間で高い利息を受取りたいというお客さまのニーズにお応えする商品です。預入期間は1ヶ月で、10万円からお預入れいただけます。

「スイッチ円定期預金」は、じぶん銀行の同期間の円定期預金よりも高金利に設定されていますが、満期時の元本お受取りが特約により円または特約通貨（米ドル、ユーロ、豪ドル）のいずれかとなります。

■ ステップアップ定期預金

「ステップアップ定期預金」は、比較的長い期間、少しでも高い金利で円預金での運用を希望されるお客さまのニーズにお応えする商品です。預入期間は6年または10年で、10万円からお預入れいただけます。

「ステップアップ定期預金」は、じぶん銀行がお客さまから満期日を繰上げる権利を付与していただくかわりに、その対価を金利に反映して、比較的高めの金利を設定しています。



Pick UP

商品・サービスのご利用状況に応じて特典を受けられるサービス「じぶんプラス」

「じぶんプラス」とは、商品やサービスのご利用状況に応じて特典を受けられるサービスで、当行に口座をお持ちのすべてのお客さまが対象です。

お客さまのお取引状況に応じて、5つのステージごとにATM利用手数料と他行あて振込手数料が一定回数無料になります。

■ ステージ別特典内容

		じぶんプラス ステージ				
		+1	+2	+3	+4	+5
ATM 利用手数料 無料回数※1	ご入金	-	何回でも無料			
	ご出金	-	月3回	月4回	月8回	月11回
他行あて振込手数料 無料回数※2		-	-	月1回	月8回	月15回

※1 ゆうちょ銀行ATMの入出金手数料は上記無料回数のうち月1回まで無料となります。

※2 三菱UFJ銀行あての振込手数料は除きます。

■ ステージ判定表

残高と取引条件の組み合わせでステージが適用されます。

● 預かり資産残高のみで判定したステージ

○ 該当の取引条件をどれか一つ以上満たす場合のステージ

		じぶんプラス ステージ				
残高		+1	+2	+3	+4	+5
10万円未満		●	○	-	○	-
10～50万円未満		-	●	B または C	○	-
50～100万円未満		-	-	●	B または C または D	-
100～300万円未満		-	-	-	●	C または D
300万円以上		-	-	-	-	●

※ ステージ判定方法の条件、判定期間、タイミングなどの詳細は、じぶん銀行のウェブサイトをご確認ください。

■ 取引条件

区分	条件詳細
取引条件A (右記条件のうちいずれか一つを満たすこと)	じぶん銀行totoのくじ購入額合計が1,000円以上であること
	給与振込によるご入金金額合計が5万円以上であること
	au WALLET プリペイドカードへのオートチャージによるご出金が3ヶ月以内に1回以上あること
取引条件B (右記条件のうちいずれか一つを満たすこと)	じぶん銀行スマホデビットによる決済額(ショッピング利用額)合計が2万円以上であること
	定額自動入金サービスによる入金額合計が5万円以上であること
	じぶん銀行totoのくじ購入額合計が1,000円以上であること
	給与振込によるご入金金額合計が1円以上であること
取引条件C (右記条件のうちいずれか一つを満たすこと)	じぶん銀行決済または電子マネーチャージ(LINE Payチャージは除く)のご利用があること
	口座振替の引落とし(クレジットカードの引落としも含む)があること
	外貨預金残高が10万円以上であること
取引条件D (右記条件のうちいずれか一つを満たすこと)	仕組預金残高が10万円以上であること
	住宅ローンのお借入があること
	カードローン(じぶんローン)の残高が1万円以上であること
	じぶん銀行FXのお取引があること

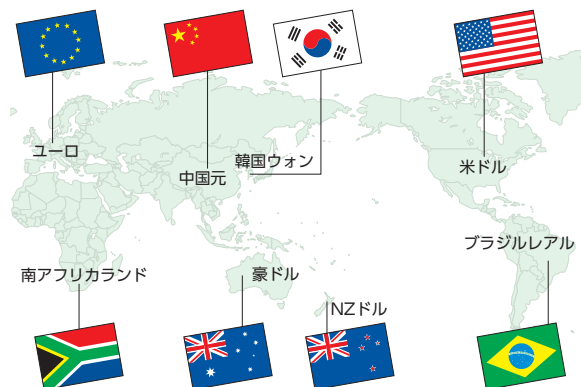


外貨預金

米ドル、ユーロ、豪ドル、中国元、ブラジルレアル、韓国ウォン、南アフリカランド、NZドルの充実の8通貨をお取り扱いしています。

外貨預金口座の開設、預入れや払戻し、外貨定期預金の作成まで、スマートフォンですべてのお取引をご利用いただけます。

お取引に役立つツールや情報も充実しており、5分足から月足まで6種の足種でチャートをご確認いただける他、5種類のテクニカル指標を使った分析もできます。分析ツールだけでなく、各チャートの見方や使い方などもわかりやすく紹介しています。



▶ 外貨普通預金

外貨で1通貨単位以上(韓国ウォンは100通貨単位以上)、円貨で100円相当額以上からご利用いただけます。

▶ 外貨定期預金

外貨で100通貨単位以上(中国元・南アフリカランドは1,000通貨単位以上、ブラジルレアルは200通貨単位以上、NZドルは150通貨単位以上)、円貨で1万円相当額以上からご利用いただけます。預入期間は1ヶ月から1年まで(ブラジルレアルのみ3ヶ月まで)です。韓国ウォンのお取扱いはありません。

▶ 外貨自動積立

お客さまが指定した積立購入日に、円普通預金から外貨普通預金に預入れいただけるサービスです。積立購入日の指定は毎日、毎週(曜日指定)、毎月(日付指定)から自由にお選びいただけるとともに、積立購入の上限レートをご設定いただけます。

▶ AI外貨自動積立

AIが月内で、より安値(円高)で購入することが可能と判断した日(月に1回)に、お客さまが設定した通貨および金額(円)に基づき、円普通預金口座から外貨を購入し、外貨普通預金口座に預入れます。

▶ 外貨仕組預金

「外貨ステップアップ定期預金」は、米ドル、ユーロ、豪ドルの3通貨からお選びいただける商品です。比較的長い期間、高い金利で外貨預金での運用を希望されるお客さまのニーズにお応えします。預入期間は2年または3年で、1,000通貨単位以上からお預入れいただけます。

「外貨ステップアップ定期預金」は、じぶん銀行がお客さまから満期日を繰上げる権利を付与していただくかわりに、その対価を金利に反映して、比較的高めの金利を設定しています。この預金は、原則として中途解約ができません。



一目でわかる結果表示・タイムリーなプッシュ通知 外貨預金サポートツール「AI外貨予測」「外貨損益表示機能」

■ AI外貨予測

人工知能(AI)が外国為替相場を分析し、将来の為替相場変動を予測します。対象通貨は米ドル・ユーロ・豪ドル・南アフリカランド・NZドルの5通貨です。

AIが予測した為替相場変動の結果を、3種類のアイコンを用いてヒートマップとして当行スマホアプリに一覧表示します。各通貨の相場が3種類の期間内で、上昇しそうなのか、下落しそうなのか一目でわかります。詳細情報として、予測した高値・安値を価格で表示するとともに、変動予測の確率をグラフとパーセンテージで表示します。

「AI外貨予測アラート」は、一定以上の確率で高値が予測された場合、上昇確率と予測価格をスマホにプッシュ通知する機能で、為替相場の上昇タイミングを逃さずお取引いただけます。



「予測ヒートマップ」



「予測詳細」



「予測アラート」

FX

▶ じぶん銀行FX

「じぶん銀行FX」は、店頭外国為替証拠金取引です。スマートフォンまたはパソコンより簡単に口座申込みが可能です※1。じぶん銀行口座とじぶん銀行FX口座間の資金移動は、スマートフォン、ケータイ、パソコンより、原則として24時間リアルタイム※2にお手続きいただけます。

無料の取引専用アプリは、じぶん銀行口座にログインする際にお使いいただくお客さま番号とログインパスワードのみで、すべての機能をご利用いただけ、面倒なパスワード管理も不要です。

- 商号等：株式会社じぶん銀行
登録金融機関 関東財務局長(登金)第652号
- 加入協会：日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会

※1 ご利用開始にあたり、個人番号(マイナンバー)のお届けが必要です。

※2 システムメンテナンスの時間帯は除きます。

火曜日～金曜日 6:40～7:20(サマータイム5:40～6:20)

土曜日 6:40～12:10(サマータイム5:40～12:10)※毎月第2土曜日は20:55～翌7:05も除く



株式・投資信託

▶ 株式・投資信託(金融商品仲介)

じぶん銀行は、auカブコム証券を委託金融商品取引業者とする金融商品仲介業務を行っています。

スマートフォンまたはパソコンのじぶん銀行ウェブサイトから、auカブコム証券の口座を開設いただけます。株式・投資信託などの多様な資産運用ニーズにお応えしています。

- 商号等：auカブコム証券株式会社
金融商品取引業登録番号：関東財務局長(金商)第61号
銀行代理業許可番号：関東財務局長(銀代)第8号
電子決済等代行業者登録番号：関東財務局長(電代)第18号
- 加入協会：日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会
- 商号等：株式会社じぶん銀行
登録金融機関 関東財務局長(登金)第652号
- 加入協会：日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会



<重要事項>

円仕組預金・外貨預金・外貨仕組預金には元本割れとなるリスクがあります。じぶん銀行FXは元本保証されたものではなく、投資金額を超える損失を被る可能性があります。株式・投資信託(金融商品仲介)は元本割れとなるリスクがあります。また、手数料がかかる場合があります。お取引の前に各商品の詳細および契約締結前交付書面を必ずご確認ください。商品内容を十分にご理解のうえ、余裕資金でお申込みください。

外貨預金の重要事項

- ・外貨預金には為替変動リスクがあります。外貨預金の預入時より払戻時の為替相場が円高になる場合、または為替相場にまったく変動がない場合でも、往復の為替手数料がかかるため、払戻時の円換算額が、預入時の円貨額を下回る可能性があります。
- ・外貨預金は預金保険制度の対象外です。

円仕組預金および外貨仕組預金共通の重要事項

- ・満期後の有無にかかわらず、原則として中途解約ができません。当行がやむをえないものと判断し、中途解約に応じる場合には、大きく元本割れする可能性があります。
- ・当行の判断により、預入期間が当初満期日から繰上満期日まで短縮される可能性があります。

円仕組預金の重要事項

- ・預金保険制度の対象商品です(当行にお預入れいただいている円普通預金、円定期預金およびその他の円仕組預金と合算して、元本1,000万円までと保険事故発生日までの利息が保護されます。ただし、本預金を含む円仕組預金の利息などについては、お預入時において、本預金と期間がもっとも近い預入期間の通常円定期預金に適用する金利までが預金保険の対象となり、それを超える部分は預金保険の対象外となります)。

外貨仕組預金の重要事項

- ・預金保険制度の対象外です。
- ・円から外貨普通預金へのお預入れ、外貨普通預金から円への払戻しの際に当行所定の為替手数料がかかります。
- ・満期時点の円換算額が、外国為替相場によっては当初の円ベースの預入額を下回り、円ベースで元本割れする可能性があります。

じぶん銀行FXの重要事項

- ・元本保証されたものではなく、「外国為替」を売買する取引であることから外国為替相場(売買対象通貨の価格)の変動などにより損失が生じる可能性があります。また、投資金額を超える損失を被る可能性があります。
- ・じぶん銀行FXとは、一定額の「証拠金」を預けて、投資金額に比べて大きな金額の「外国為替」を売買できる取引です。取引維持のために必要な証拠金額は、建玉の建値の4%です(新規注文時に必要な証拠金額は、新規建玉の建値の5%)。
- ・当行が提示する売値と買値の間には差額(スプレッド)があります。流動性が著しく低下する時間帯や経済指標発表時など、相場状況によってはスプレッドが拡大する可能性があります。
- ・スワップポイントをお受取りまたはお支払いいただきます。スワップポイントは、一定期間固定されたものではなく、取引対象通貨の金利情勢などに応じて変動し、受取りから支払いに転じることがあります。

株式・投資信託(金融商品仲介)の重要事項

- ・金融商品仲介における取扱商品は預金ではないため、預金保険制度の対象ではありません。また、当行が元本を保証するものではありません。
- ・金融商品仲介で取扱う有価証券などは、金利・為替・株式相場などの変動や、有価証券の発行者の業務または財産の状況の変化などにより価格が変動し、損失が生じるおそれがあります。
- ・お取引に際しては、手数料などがかかる場合があります。手数料などは商品・銘柄・取引金額・取引方法などにより異なり多岐にわたるため、具体的な金額または計算方法を記載することができません。



ローン

▶ カードローン(じぶんローン)

お申込み、審査結果のご確認、ご契約、残高照会などが、原則、24時間365日*、いつでもスマートフォン、ケータイ、パソコンからご利用いただけます。

また、お借入れやご返済については、三菱UFJ銀行、セブン銀行、ゆうちょ銀行、ローソン銀行、イーネットATMの提携ATMが、手数料無料でご利用いただけます。

※ じぶん銀行のシステムメンテナンスの時間帯(毎月第2土曜日21:00~翌7:00)は除きます。



▶ 住宅ローン

契約書の記入・捺印は不要で、お申込み・ご契約手続きはスマートフォンやパソコンにより、インターネット経由で完結します。このように、お手続きをインターネット経由で完結させることにより、お申込みからご契約まで、最短約10日でお手続きいただけます*1。

また、団体信用生命保険(通称、団信)の保障が充実している点も特徴です。お客さまに保険料をご負担いただくことなく、「がん」と診断確定されると、住宅ローン残高が半分になる「がん50%保障団信」は、2019年3月より全疾病保障(精神障害を除く)が追加。がん診断に全疾病保障が付いた団信はネット銀行初となります*2。

※1 保険会社所定の健康診断結果証明書のご提出が必要になる場合や、連帯保証人を立てる場合などご契約内容によっては、契約書でのお手続きとなる場合があります。お手続きの内容はお客さまによって異なりますので、約10日間での手続き完了をお約束するものではありません。また、住宅ローン契約に付随する、じぶん銀行指定の司法書士との抵当権設定に関する面談はネット手続きができません。

※2 ご健康状態によっては保険会社がお断りすることがあります。がん保障特約には、責任開始日からその日を含めて90日間の免責期間が定められています。当該期間中に、所定の悪性新生物(がん)と診断確定された場合には、がん診断保険金は支払われません。

申込~契約までネット完結



くじ・公営競技

▶ くじ・公営競技

円普通預金口座から、スポーツくじ(toto・BIG)の購入、公営競技の投票資金の入金や払戻金の引出しをご利用いただけます。

■ じぶん銀行toto

じぶん銀行口座をお持ちの満19歳以上のお客さまは、いつでも簡単にスマートフォン・パソコンから、独立行政法人日本スポーツ振興センターが販売するスポーツくじ(toto・BIG)全8種類を購入いただけます。

また、「BIG」に特化したアプリ専用の購入画面やエンターテインメント機能を備えた「じぶん銀行totoアプリ」もご提供しており、楽しく簡単に「BIG」を購入いただけます。



■ ボートレース

じぶん銀行口座をお持ちの満20歳以上のお客さまは、ボートレースのインターネット投票が利用できるテレボートの会員登録をインターネットで即時に完了できる他、スマートフォン・パソコンから、投票資金の入金や払戻金の引出しを365日*ご利用いただけます。

※ じぶん銀行のシステムメンテナンス時およびテレボートのサービス提供時間外を除きます。



■ 地方競馬 (SPAT4)

じぶん銀行口座をお持ちの満20歳以上のお客さまは、地方競馬のインターネット投票が利用できるSPAT4の会員登録をインターネット上で即時に完了できる他、スマートフォン・パソコン・ケータイから、投票資金の入金や払戻金の引出しを365日*ご利用いただけます。

※ じぶん銀行のシステムメンテナンス時およびSPAT4のサービス提供時間外を除きます。



■ オッズパーク

じぶん銀行口座をお持ちの満20歳以上のお客さまは、地方競馬・競輪・オートレースのインターネット投票が利用できるオッズパークの会員登録をインターネットで即時に完了できる他、スマートフォン・パソコン・ケータイから、投票資金の入金や払戻金の引出しを365日*ご利用いただけます。

※ じぶん銀行のシステムメンテナンス時およびオッズパークのサービス提供時間外を除きます。



■ JRA(即PAT)

じぶん銀行口座をお持ちの満20歳以上のお客さまは、中央競馬のインターネット投票が利用できる即PATの会員登録をインターネット上で即時に完了できる他、スマートフォン・パソコンから、投票資金の入金や払戻金の引出しをリアルタイムでご利用いただけます。

※ じぶん銀行のシステムメンテナンス時および即PATのサービス提供時間外を除きます。



入金・振込・決済

▶ 定額自動入金サービス

お客さまご本人名義の他行口座から、毎月一定額をじぶん銀行口座に取寄せできるサービスで、利用手数料は無料です。
一度のご登録で毎月定額を自動で資金取寄せできるため、給与振込口座からの振込みやATMでの入金など、お客さまご自身で
毎回お手続きする手間が省けます。

▶ 電子マネーチャージ

円普通預金口座から、電子マネー「au WALLET プリペイドカード^{※1}」「LINE Pay^{※2}」「楽天Edy^{※3}」にチャージ(入金)ができます。
チャージ手数料は無料です。



- ※1 「au WALLET プリペイドカード」は、KDDI株式会社の商標または登録商標です。au WALLET アプリ/サイトからご利用いただけます。
※2 「LINE Pay」は、LINE Pay株式会社が提供するモバイル送金・決済サービスです。LINEアプリからご利用いただけます。
※3 「楽天Edy(ラクテンエディ)」は、楽天グループのプリペイドカード型電子マネーサービスです。Androidスマートフォンからご利用いただけます。
「Android」は、Google LLCの商標です。

▶ 電子マネーリーダー

Androidスマートフォン^{※1}に「Suica^{※2}」など全国の交通系電子マネーや、「楽天Edy^{※3}」「nanaco^{※4}」などのカード型電子マネーをかざすと、残高をご確認いただけます。じぶん銀行スマートフォンアプリをダウンロードしていただくことで、ご利用いただけます。

- ※1 「Android」は、Google LLCの商標です。
※2 「Suica」は、東日本旅客鉄道株式会社の商標または登録商標です。
※3 「楽天Edy(ラクテンエディ)」は、楽天グループのプリペイドカード型電子マネーサービスです。
※4 「nanaco」は、株式会社セブン・カードサービスの商標または登録商標です。



▶ じぶん銀行決済

じぶん銀行決済は、ネットショッピングでの商品・サービスのお支払いや、証券口座やFX取引口座への資金移動を安全・簡単・便利に行えるサービスです。

au Wowma!などのショッピングサイトやオークションサイト、証券・FXサイトやオンラインゲームサイトなどの提携先は順次拡大してまいります。

▶ 口座振替

月々のauご利用料金をはじめとした各種のお支払いを、円普通預金口座から自動で引落とすサービスです。auご利用料金や、「au WALLET クレジットカード[※]」などの各種クレジットカードご利用代金の引落としなどに対応しています。収納企業(各種料金のお支払先)は順次拡大してまいります。

- ※ 「au WALLET クレジットカード」は、KDDIフィナンシャルサービス株式会社の商標です。

▶ じぶん銀行スマホデビット

じぶん銀行スマホデビットは、最短30秒で発行できるカードレスのJCBデビットです。じぶん銀行アプリから申込が完了すると、アプリ画面にバーチャルカードが即時発行され、すぐにインターネットショッピングやいつものお店^{*}でのお買い物にご利用いただけます。ご利用代金はお支払いのたびにじぶん銀行口座から引落としされます。口座残高の範囲内で利用できるのも、ついつい使いすぎてしまう心配ありません。

- ※ お店でのお買い物にじぶん銀行スマホデビットを利用するためには、おサイフケータイ[®] アプリ(6.1.5以上)対応かつAndroid 5.0以上のAndroid[™]端末およびGoogle Pay[™]のご利用が必要です。「Android」および「Google Pay」はGoogle LLCの商標です。





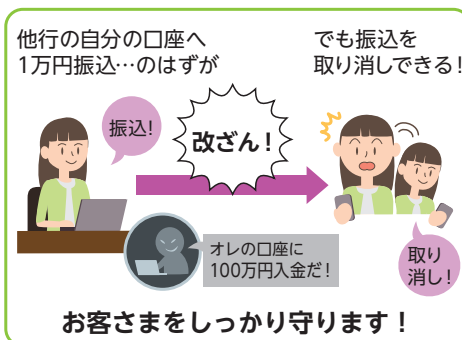
利便性とセキュリティの両立

スマホ認証サービス

じぶん銀行スマートフォンアプリで振込みなどのお取引時のセキュリティを強化するサービスです。

お客さまの入力したお取引内容を基にワンタイムパスワードを自動生成し、お客さまのスマートフォンアプリとじぶん銀行との間で自動的に認証(トランザクション認証)を行います。これにより、第三者のなりすましによる不正アクセスや、取引内容の改ざんによる被害を防止できます。

認証機能をアプリに組み込んでいるので、パスワードカードなどの機器は不要です。また、「確認番号(キャッシュカード裏面の表の4桁の番号)」の入力も省略できるので、よりスマートに操作いただけます。



ATMロック・インターネットバンキングロック

ATMロックはATMでの現金出金、残高照会をロックするセキュリティ機能です。お取引時のみスマートフォンアプリまたはケータイからロックを解除することで、不正取引を防ぎます。

ロック解除後60分間、ATMをご利用いただけます。60分経過すると、自動的に再度ロックされます。お客さまの操作により、取引終了後すぐにロックすることもできます。

インターネットバンキングロックはATMロックと同様に、インターネットバンキングを使うときにだけ、スマートフォンアプリまたはケータイでロックを解除してインターネットバンキングを利用できるようにする安心機能です。「なりすまし」などの不正取引のリスクを軽減します。



メール通知サービス

お客さまの入出金などのお金の流れを、Eメールでお知らせします。お取引のたびにお知らせしますので、不正取引の早期発見にもお役立ていただけます。

お知らせする内容は、お申込みいただいたお客さまにだけお送りするものと、口座をお持ちのすべてのお客さまにお送りするもの(セキュリティに関わる重要なお知らせなど)があります。

限度額設定

1回あたりと1日あたりの振込限度額・ATM出金限度額を自由に設定いただけます。使うときだけ限度額を引上げることで、万一不正取引に遭われた場合の被害額を抑えることができます。

振込限度額とATM出金限度額のご変更は、インターネットバンキング、テレホンバンキングで受付けています。

補償制度

万が一、不正な預金の引出しや振込みなどにより、お客さまの口座に損害が生じた場合には、所定の基準に従い一定額を補償します。

〈対象となるお取引〉

取引内容	取引経路
ATM出金取引	偽造・変造キャッシュカード・ローンカードによるもの
	盗難キャッシュカード・ローンカードによるもの
	紛失キャッシュカード・ローンカードによるもの
	スマホATMサービスによるもの
振込取引	ケータイ・インターネット・テレホンバンキングによるもの
デビットカード取引	スマホデビットサービスの不正な申込みに起因するショッピング利用によるもの



当行の態勢について

ガバナンス

当行は、付加価値の高い金融サービスの提供によりお客さまの満足度を向上させるとともに、お客さまや社会から信頼される金融機関であり続けることを経営理念として掲げており、これらの実現に向けた業務の適切性を確保すべく、親会社であるauフィナンシャルホールディングス(KDDIグループ)・三菱UFJ銀行の知見を活かしたガバナンス態勢の強化に取り組んでいます。

態勢といたしましては、取締役会、監査役会、経営会議において各種重要事項に関する審議・決議を行うとともに、審議機関として各種委員会を開催し、テーマ別の重要事項についての審議を実施しております。その他、各種行則の整備、プロセスの明確化、実施状況の内部検証、両親会社のグループ管理等を通じ、健全かつ適切な業務運営態勢の確保に努めています。

主な機関の概要、役割は以下の通りです。

●取締役会

原則月1回開催し、経営に関する重要事項を審議・決議しています。また、諮問機関としてコンプライアンス委員会を設置し、コンプライアンスに関する重要事項を審議しています。

●監査役会

原則月1回開催し、監査に関する重要事項を審議・決議しています。

●経営会議

原則週1回開催し、業務執行に関する重要事項を審議・決議しています。また、諮問機関として経営計画委員会ならびにALM委員会を設置し、経営計画委員会においては事業計画の進捗に関する事項を、ALM委員会においてはALM運営に関する重要事項を審議しています。

会計監査人

会計監査人にPwC京都監査法人を選任し、会計監査を受けております。

コンプライアンス

コンプライアンスは、当行経営における最重要課題のひとつです。この認識のもと、コンプライアンス委員会で経営陣自らコンプライアンスに関する重要事項を社外委員も加えて定期的に審議している他、社内外に通報窓口を用意したコンプライアンス・ヘルプラインを整備し、経営陣のみならず広く役職員全員によるコンプライアンス違反の抑止を図っています。日常業務では、チーフコンプライアンスオフィサーのもと、コンプライアンス統括部を中心に、コンプライアンス・マニュアルの役職員への周知徹底と実行計画であるコンプライアンス・プログラムに沿った活動の展開により、コンプライアンスの徹底を図っています。具体的には、反社会的勢力との取引防止、不正口座利用の防止、適法適切な顧客向け文書・表示の確保に向けた取組をはじめ、コンプライアンスに関する多くの取組を実施しています。

指定紛争解決機関制度への対応について

指定紛争解決機関とは、行政庁が指定した紛争解決機関で、金融機関の業務に関するお客さまからの苦情の申出および紛争の解決の申し立てについて、公正中立な立場で解決のための取組を行っています。

当行は右記の指定紛争解決機関と契約を締結しています。

- ◆ 指定紛争解決機関の名称
一般社団法人全国銀行協会
- ◆ 連絡先および電話番号
全国銀行協会相談室
0570-017109または03-5252-3772



お客さま本位の業務運営

株式会社じぶん銀行は、お客さま本位の取組の徹底を目的として、金融庁が2017年3月に公表した「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択することにあわせて、以下の通り「フィデューシャリー・デューティー^(※)基本方針」を制定いたしましたのでお知らせいたします。

※ 他者の信任に応えるべく一定の任務を遂行する者が負うべき幅広いさまざまな役割・責任の総称

1. お客さま本位の徹底

研修等を通じ、役職員に対して「経営理念」「倫理綱領と行動規範」に基づく判断・行動の徹底を図っています。

また、お客さまの最善の利益を図るため、お客さまのお声を直接頂戴し、ご意見を踏まえた各種施策を実施することで、お客さまの満足度向上に取り組んでまいります。

2. お客さま本位の情報提供の実践

じぶん銀行は、お客さまのライフステージや属性を踏まえ、ニーズに沿った商品およびサービス（以下総称して「商品等」といいます。）をご提案してまいります。

商品等のご紹介にあたっては、よりわかりやすい表現で商品等の特色・リスク・手数料等の説明を行うことにより必要な情報を提供するとともに、お客さまにおける当該説明のご理解についても確認するなど、お客さまの理解度の向上に努めてまいります。

お客さまの商品等選択の判断に資するよう、商品等毎の手数料等の透明性を高めるとともに、丁寧に説明するように努めてまいります。

3. お客さまのニーズにお応えする商品等のご提供

主としてスマートフォンなどのモバイル端末やPC端末を利用したインターネット経由でのお取引を企図しているじぶん銀行に特有のお客さまの属性や、お客さまのリスク許容度等に応じて適切な商品等のご紹介ができるよう、高品質な商品等の整備に努めてまいります。

商品等の利用や購入に係る手続をスマートフォンアプリやウェブサイト等にてほぼ完結できるようにすることや、少額からご利用が可能な商品等も充実させることで、幅広いお客さまにご利用いただきやすい環境づくりにも取り組んでいます。

外部のさまざまな企業・専門家から多くの知見やアドバイスを得て、お客さまの利益に資する商品等の選定をしてまいります。また、商品等に係るお客さまからの苦情・ご意見・ご要望を真摯に受けとめ、商品等の改善に努めています。

4. グループ総合力を活用した金融サービスのご提供

お客さまのニーズにお応えするため、MUFGグループ、KDDIグループの総合力を活かした高度なご提案を行えるよう努めています。

お客さまのライフサイクルやニーズに応じて貸出等も含めた総合的な提案を行うよう継続的に努めています。

5. 快適かつ安心・安全にお取引いただける態勢の整備

外部企業や研究機関等と連携し、国内外の優れた技術やアイデアを積極的に活用する「オープン・イノベーション」の考え方を取り入れることで、デジタルチャネルにおける新たなサービスや機能を追加するなど、引き続きお客さまの利便性向上に真摯に取り組んでまいります。

インターネットバンキングやスマートフォンアプリのセキュリティを日々向上させて、お客さまが安心してインターネットでお取引いただける態勢を整備しています。

6. プロフェッショナルリズムの発揮

研修や外部専門資格の取得奨励等を通じ、IT技術、商品等、投資環境等に関する知識・スキルの強化を図り、プロフェッショナルとしての専門性を高めています。

金融の円滑化に関する取組の状況

「中小企業者等に対する金融の円滑化を図るための臨時措置に関する法律（以下、「法」といいます）」は2013年3月末で期限を迎えましたが、期限到来後も当行の金融の円滑化に向けた基本方針は何ら変わるものではありません。

当行では、金融円滑化に関する基本方針として「金融円滑化管理規則」を定めておりますので、その概要を公表いたします。

(1) 弁済負担軽減等の実施に関する方針の概要

当行の住宅ローンをご利用のお客さまから以下のご相談・お申出をお受けした場合には、お客さまの財産および収入の状況を勘案しつつ、できる限りお客さまのご希望に沿うよう努力いたします。

- ① 当行は、住宅ローンをご利用中のお客さまからの弁済負担軽減などにかかわるご相談・お申出には親身な対応を心がけ、将来の返済計画に無理のないよう、きめ細かなご相談に応じ、できる限りお客さまのご希望に沿うよう努力いたします。
- ② 当行は、住宅ローンをご利用中のお客さまで、住宅金融支援機構などがお借入の弁済負担軽減などに応じたことが確認できなかった場合には、できる限り弁済負担軽減などを行うよう努力いたします。
- ③ 当行は、住宅ローンをご利用中のお客さまからの弁済負担軽減にかかわるご相談・お申出などにお応えできない場合などは、結論に至った理由や経緯について、できる限り丁寧にご説明いたします。

(2) 弁済負担軽減等の状況を適切に把握するための体制の概要

① 「金融円滑化管理担当取締役等」の配置

「金融円滑化管理担当取締役等」は、金融円滑化の状況を的確に認識し、金融円滑化の適正な管理態勢の整備・確立を行ってまいります。

② 金融円滑化にかかわる所管部署

当行の金融円滑化にかかわる所管部署は、住宅ローン企画推進部と審査部とし、両部が連携を緊密に図りつつ、お客さまからのお借入の弁済負担軽減などにかかわるご相談・お申出に対して、迅速、的確、かつ丁寧な対応の実現を図っております。

③ お客さまからのお申出への迅速な対応および記録の保存

お客さまからのお借入の弁済負担軽減などのお申出に迅速に対応するために、お申出の受付から対応の完了までの進捗管理を徹底し、具体的な記録を適切に作成・保存してまいります。



当行の態勢について

(3) 弁済負担軽減等の苦情相談を適切に行うための体制の概要

住宅ローンのご相談窓口

住宅ローンに関するご相談および苦情・お問い合わせについては、住宅ローンセンターにて承っております。

【じぶん銀行 住宅ローンセンター】

0120-926-777 (携帯電話・スマートフォンからもご利用いただけます)

受付時間／平日 9:00～20:00、土・日・祝休日 9:00～17:00 (12月31日～1月3日を除く)

苦情については、内容を適切に記録・保存してまいります。また、問題点等については、当行全体で共有し、改善に努めてまいります。

中小企業の経営の改善および地域の活性化のための取組の状況

当行が取扱う貸出商品は個人向けカードローンおよび住宅ローンとなっており、中小企業向け貸出は取扱っていないため、該当ありません。

リスク管理

当行は、取締役会のコントロールのもと、適切な経営・業務遂行、株主価値極大化のためにリスク管理を行うことを基本方針としています。この基本方針のもと、さまざまなリスクを特定・認識・評価・計測・制御・監視・報告する一方で、それぞれのリスクを総合的にとらえることで、リスクに見合った収益の安定的な計上、適正な資本構成・資源配分等を実現するためのリスク管理に取り組んでいます。

(1) リスクの分類

当行では、管理するリスクを、信用リスク、市場リスク、流動性リスク、オペレーショナルリスク等に分類・定義しています。

リスクの分類	リスクの定義
信用リスク	信用供与先の財務状況の悪化、契約不履行等により、資産（オフ・バランスを含む）の価値が減少ないし消失し、損失を被るリスク
市場リスク	金利、為替等のさまざまな市場のリスク・ファクターの変動により、資産・負債（オフ・バランスを含む）の価値が変動し、損失を被るリスク、資産・負債から生み出される収益が変動し損失を被るリスク
流動性リスク	市場の状況や当行の財務内容の悪化等により必要な資金が確保できなくなり、資金繰りがつかなくなる場合や、資金の確保に通常より著しく高い金利での資金調達を余儀なくされることにより損失を被るリスク、および市場の混乱等により取引ができなくなり、ポジションの解消等を通常よりも著しく不利な価格で行うことを余儀なくされることにより損失を被るリスク
オペレーショナルリスク	内部プロセス・人・システムが不適切であることもしくは機能しないこと、または外生的事象が生起することから生じる損失に係るリスク
	情報資産リスク 情報の喪失・改ざん、不正使用・外部への漏洩、ならびに情報システムの破壊・停止・誤作動・不正使用等により損失を被るリスクおよびこれに類するリスク
	事務リスク 役職員が正確な事務を怠る、あるいは事故・不正等を起こすことにより損失を被るリスクおよびこれに類するリスク
	評判リスク 顧客や市場等において事実と異なる風説・風評等が流布された結果、ならびに事実に係る当行の対応の不備の結果、評判が悪化することにより損失を被るリスクおよびこれに類するリスク



当行の態勢について

(2) リスク管理態勢

各リスクの管理については、それぞれリスク所管部が定められています。各リスク所管部は、特定・認識・評価・計測・制御・監視・報告のプロセスのもと、各リスクの内容に応じたリスク管理を行っています。各リスクごとの管理態勢は以下の通りです。

なお、災害や障害が発生した場合においても、業務全般の運営を継続し、また通常機能を回復させ、お客さまや市場への影響を最小限にとどめることができるよう、危機管理に対して必要な態勢を整備しています。

信用リスク

当行は、現状、法人融資は行っていないので、信用リスクは、個人融資先へのリスク（個人融資先の信用状況の悪化等により、当行が損失を被るリスク）と市場与信リスク（当行の保有する有価証券の発行体や、市場取引の契約の相手方の信用が変化することにより、当行が損失を被るリスク）の2つに大別されます。

個人融資先へのリスクについては、個人への融資にあたり当行および保証会社双方にて審査を行うこと等で、資産の健全化を図っています。また、住宅ローンについては不動産担保を取得することで、カードローン等については保証会社より保証を取得することで、リスクの軽減を図っています。

市場与信リスクについては、外部格付をもとに、発行体や市場取引の契約の相手方のリスク評価を定期的に行い、当行が損失を被ることがないように努めています。

市場リスク・流動性リスク

当行は、資金の平均運用期間と平均調達期間のバランスを取ることで市場リスクを適正にコントロールし、経営体力に見合ったALM操作を行うことを、市場リスクの運営方針としています。その運営方針徹底のために、フロント・オフィス、バック・オフィス、ミドル・オフィスの相互牽制が働く態勢をとっています。

日々のリスク管理としては、マチュリティーラダー等により資金の流入出を管理するとともに、VaR・損益状況・換算ポジション等を算出し、リスク枠、協議基準、運営日処値に照らした適正性を確認しています。月次では、ALM委員会を開催し、定められた方針に沿ったALM操作がなされていることの確認や、市場・流動性リスク運営および資産・負債・資本運営に関する重要事項を審議しています。

オペレーショナルリスク

情報資産リスクについては、手続に則り、重要度に応じた情報管理を行うとともに、定期的な自主点検・内部監査等により、手続遵守状況のチェックを行い、情報セキュリティ管理態勢の整備に努めています。

その他のリスクに対しても、それぞれリスク所管部が定められており、必要に応じ、基準・手続を制定・改定しています。基準に抵触する場合には、その損失情報等を、所管部がリスク所管部に報告しています。リスク所管部は、損失情報等を収集・分析し、取締役会等に報告するとともに、その制御に必要な手法等を整備しています。

事業の概況	23
中間財務諸表	
中間貸借対照表	24
中間損益計算書	25
中間株主資本等変動計算書	26
中間キャッシュ・フロー計算書	27
営業の概況	
損益の状況	33
時価等関係	34
業務の状況	
預金の状況	36
貸出金の状況	37
有価証券の状況	40
自己資本の充実の状況（自己資本の構成）	41
自己資本の充実の状況（定量情報）	42
財務諸表に係る確認書謄本	45
開示規定項目一覧表	46
会社概要	47

事業の概況

事業の成果

当中間期の業容につきましては、口座数は372万口座（前期末比+24万口座）、預金残高は1兆2,290億円（同+1,610億円）、貸出金残高は9,508億円（同+1,998億円）となりました。

当中間期の業務粗利益は11,026百万円（前中間期比+1,541百万円）、営業経費は9,656百万円（同+856百万円）、経常利益は1,294百万円（同+651百万円）、中間純利益は1,048百万円（同+529百万円）となりました。

当中間期末の総資産は1兆4,805億円（前期末比+2,285億円）となりました。主な資産の内訳は、貸出金9,508億円、有価証券2,498億円、現金預け金1,388億円、コールローン730億円、買入金銭債権246億円となっております。

当中間期末の負債は1兆3,866億円（同+2,020億円）となりました。主な負債は、預金1兆2,290億円となっております。

当中間期末の純資産は939億円（同+264億円）となりましたが、これは、株主割当による増資を実施し、資本金及び資本準備金がそれぞれ125億円増加したことが主要因です。

業容の推移



主要経営指標等

(単位：百万円)

	2017年中間期	2018年3月期	2018年中間期	2019年3月期	2019年中間期
業務粗利益	9,232	17,581	9,485	20,271	11,026
経常収益	16,211	32,140	18,442	38,392	20,495
経常利益	1,302	1,313	643	2,331	1,294
中間（当期）純利益	1,078	1,074	518	1,892	1,048
資本金	50,000	50,000	50,000	50,000	62,500
発行済株式数（普通株式）	1,600,000株	1,600,000株	1,600,000株	1,600,000株	2,208,614株
純資産額	67,174	67,258	65,724	67,490	93,949
総資産額	961,752	1,082,982	1,139,780	1,252,044	1,480,566
預金残高	838,981	906,877	959,775	1,067,951	1,229,015
貸出金残高	425,052	511,418	607,377	750,990	950,870
有価証券残高	352,672	334,153	303,046	270,145	249,843
1株当たり純資産額	41,984円13銭	42,036円67銭	41,077円63銭	42,181円27銭	42,537円59銭
1株当たり中間（当期）純利益	673円97銭	671円56銭	324円29銭	1,182円56銭	474円76銭
単体自己資本比率（国内基準）	14.17%	11.95%	10.52%	8.91%	11.33%
従業員数	242人	265人	295人	312人	339人

(注) 1. 「単体自己資本比率（国内基準）」は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第19号）」に基づき算出しております。

2. 「従業員数」は、執行役員、受入出向者を含み、派遣社員を除いております。

1. 中間貸借対照表

(単位：百万円)

	2018年中間期末 (2018年9月30日)	2019年中間期末 (2019年9月30日)
(資産の部)		
現金預け金	100,482	138,884
コールローン	57,138	73,082
買入金銭債権	37,094	24,693
金銭の信託	5,600	5,300
有価証券	303,046	249,843
貸出金	607,377	950,870
外国為替	461	570
その他資産	11,182	17,404
その他の資産	11,182	17,404
有形固定資産	1,007	958
無形固定資産	16,618	19,304
貸倒引当金	△229	△345
資産の部合計	1,139,780	1,480,566
(負債の部)		
預金	959,775	1,229,015
コールマネー	95,967	68,500
借入金	—	60,000
その他負債	15,626	26,140
未払法人税等	369	556
資産除去債務	143	164
その他の負債	4,609	25,418
賞与引当金	234	275
退職給付引当金	45	47
繰延税金負債	2,405	2,639
負債の部合計	1,074,055	1,386,617
(純資産の部)		
資本金	50,000	62,500
資本剰余金	30,000	42,500
資本準備金	30,000	42,500
利益剰余金	△19,429	△17,007
その他利益剰余金	△19,429	△17,007
繰越利益剰余金	△19,429	△17,007
株主資本合計	60,570	87,992
その他有価証券評価差額金	6,064	6,621
繰延ヘッジ損益	△910	△664
評価・換算差額等合計	5,153	5,956
純資産の部合計	65,724	93,949
負債及び純資産の部合計	1,139,780	1,480,566

2. 中間損益計算書

(単位：百万円)

	2018年中間期 (2018年4月 1日から 2018年9月30日まで)	2019年中間期 (2019年4月 1日から 2019年9月30日まで)
経常収益	18,442	20,495
資金運用収益	13,344	14,604
(うち貸出金利息)	(11,409)	(12,789)
(うち有価証券利息配当金)	(1,325)	(1,125)
役務取引等収益	2,706	4,365
その他業務収益	2,389	1,524
その他経常収益	2	1
経常費用	17,799	19,201
資金調達費用	1,253	1,022
(うち預金利息)	(1,095)	(872)
役務取引等費用	7,697	8,245
その他業務費用	4	198
営業経費	8,800	9,656
その他経常費用	43	77
経常利益	643	1,294
税引前中間純利益	643	1,294
法人税、住民税及び事業税	124	245
中間純利益	518	1,048

3. 中間株主資本等変動計算書

2018年中間期（2018年4月1日から2018年9月30日まで）

（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	利益剰余金	株主資本 合計	その他 有価証券 評価差額金	繰延 ヘッジ 損益	評価・換算 差額等合計	
		資本準備金	その他 利益剰余金					
			繰越利益 剰余金					
当期首残高	50,000	30,000	△19,948	60,051	8,293	△1,087	7,206	67,258
当中間期変動額								
中間純利益	—	—	518	518	—	—	—	518
株主資本以外の 項目の当中間期 変動額（純額）	—	—	—	—	△2,229	176	△2,053	△2,053
当中間期変動額合計	—	—	518	518	△2,229	176	△2,053	△1,534
当中間期末残高	50,000	30,000	△19,429	60,570	6,064	△910	5,153	65,724

2019年中間期（2019年4月1日から2019年9月30日まで）

（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	利益剰余金	株主資本 合計	その他 有価証券 評価差額金	繰延 ヘッジ 損益	評価・換算 差額等合計	
		資本準備金	その他 利益剰余金					
			繰越利益 剰余金					
当期首残高	50,000	30,000	△18,055	61,944	6,358	△812	5,546	67,490
当中間期変動額								
新株の発行	12,500	12,500	—	25,000	—	—	—	25,000
中間純利益	—	—	1,048	1,048	—	—	—	1,048
株主資本以外の 項目の当中間期 変動額（純額）	—	—	—	—	262	147	410	410
当中間期変動額合計	12,500	12,500	1,048	26,048	262	147	410	26,459
当中間期末残高	62,500	42,500	△17,007	87,992	6,621	△664	5,956	93,949

中間財務諸表

● 4. 中間キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	2018年中間期 (2018年4月 1日から 2018年9月30日まで)	2019年中間期 (2019年4月 1日から 2019年9月30日まで)
I 営業活動によるキャッシュ・フロー		
税引前中間純利益	643	1,294
減価償却費	1,525	1,672
のれん償却額	80	80
貸倒引当金の増減 (△)	40	75
賞与引当金の増減 (△)	23	9
退職給付引当金の増減 (△)	4	8
資金運用収益	△13,344	△14,604
資金調達費用	1,253	1,022
有価証券関係損益 (△)	△1,297	△658
為替差損益 (△は益)	△787	△866
貸出金の純増 (△) 減	△98,210	△198,251
預金の純増減 (△)	52,898	161,063
借入金の純増減 (△)	—	30,000
コールローンの純増 (△) 減	33,710	△12,867
コールマネーの純増減 (△)	8,967	8,500
外国為替 (資産) の純増 (△) 減	6	193
資金運用による収入	13,246	14,735
資金調達による支出	△1,426	△1,043
その他	470	△6,514
小計	△2,196	△16,149
法人税等の支払額	△11	△248
営業活動によるキャッシュ・フロー	△2,208	△16,397
II 投資活動によるキャッシュ・フロー		
買入金銭債権の取得による支出	△800	—
買入金銭債権の償還による収入	2,866	2,698
有価証券の取得による支出	△21,566	△13,482
有価証券の売却及び償還による収入	50,710	34,783
金銭の信託の増加による支出	△800	—
有形固定資産の取得による支出	△118	△74
無形固定資産の取得による支出	△3,976	△3,202
投資活動によるキャッシュ・フロー	26,315	20,722
III 財務活動によるキャッシュ・フロー		
株式の発行による収入	—	25,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	—	25,000
IV 現金及び現金同等物に係る換算差額	△33	△0
V 現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	24,073	29,324
VI 現金及び現金同等物の期首残高	76,408	108,078
VII 現金及び現金同等物の中間期末残高	100,482	137,402

中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、その他有価証券のうち時価のあるものについては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）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. 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。

3. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産

有形固定資産は、定額法を採用しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物 8～18年

その他 5～15年

(2) 無形固定資産

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（最長10年）に基づいて償却しております。また、のれんの償却については、その効果が発現すると見込まれる期間（20年）で均等償却しております。

4. 外貨建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。

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。

「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 平成24年7月4日）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、将来発生が見込まれる損失率を合理的に見積もり、予想損失額に相当する額を計上しております。破綻懸念先債権に相当する債権については、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、その残額のうち必要と認める額を計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、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た残額を計上しております。

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

(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) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員への退職一時金（確定給付）の支払いに備えるため、簡便法により当中間会計期間末における自己都合退職による期末要支給額を計上しております。

6. ヘッジ会計の方法

金利リスク・ヘッジ

金融資産から生じる金利リスクのヘッジ取引に対するヘッジ会計の方法として、繰延ヘッジを適用しております。その他有価証券に区分している固定金利の債券の相場変動を相殺するヘッジにおいては、個別にヘッジを識別し、金利スワップ取引をヘッジ手段として指定しております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象とヘッジ手段の相場変動の累計を比較し両者の変動額を基礎にして判断しております。

7. 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、固定資産に係る控除対象外消費税等はその他資産に計上し、5年間で均等償却を行っております。

中間財務諸表

注記事項

(中間貸借対照表関係)

- 貸出金のうち、破綻先債権額はありません。また、延滞債権額は121百万円であります。
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（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。
- 貸出金のうち、3ヵ月以上延滞債権額はありません。
なお、3ヵ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。
- 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は22百万円であります。
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ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。
- 延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は144百万円であります。
- 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 140,089百万円
担保資産に対応する債務
コールマネー 68,500百万円
借入金 60,000百万円
上記の他、為替決済等の取引の担保として、有価証券30,802百万円を差し入れております。また、その他の資産には、中央清算機関差入証拠金6,000百万円、金融商品等差入証拠金716百万円及び保証金629百万円が含まれております。
- 当座貸越契約は、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、160,560百万円であります。これらは全て任意の時期に無条件で当行が解約可能なものであります。
- 有形固定資産の減価償却累計額 1,045百万円

(中間株主資本等変動計算書関係)

発行済株式の種類及び総数に関する事項

(単位：千株)

	前事業年度末 株式数	当中間会計期間 増加株式数	当中間会計期間 減少株式数	当中間会計期間末 株式数	摘要
発行済株式 普通株式	1,600	608	—	2,208	—

(中間キャッシュ・フロー計算書関係)

中間キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、中間貸借対照表上の「現金預け金」のうち、定期預け金以外のものであります。

(金融商品関係)

- 金融商品の状況に関する事項
 - 金融商品に対する取組方針
当行は、預金、貸出、有価証券投資、為替などの金融サービス事業を行っております。
これらの事業を行うため、市場の状況に応じ長短のバランスを調整するなどして、金利・為替などの変動による不利な影響が生じないように、資産及び負債の総合的管理（ALM）を行っております。その一環として、デリバティブ取引を行っております。
 - 金融商品の内容及びそのリスク
当行は、貸出金や債券等の金融商品を保有しております。これにより、信用リスク、市場リスクに晒されております。
信用リスクとしては、貸出金や市場取引などについて、経済環境の変化や債務者の状況悪化等により、契約条件に従った債務履行がなされない可能性があります。
市場リスクとしては、内外金利、為替レート、債券の市場変動等が挙げられます。例えば金利が上昇した場合、当行の保有する国債をはじめとする債券ポートフォリオの価値が減少します。
デリバティブ取引としては、主に、金利の変動リスクに対するヘッジ手段として、金利スワップ取引を行い、ヘッジ会計を適用する場合があります。
 - 金融商品に係るリスク管理体制
 - 信用リスクの管理
当行は、信用リスク管理規則に基づき、与信管理に関する体制を整備し運営しております。
貸出業務については、当行は現状、法人融資を行っておりませんので、個人融資先へのリスクに限定されます。
個人への融資にあたっては、当行及び保証会社の双方にて審査を行うことで、与信管理を行う体制を構築しております。また、住宅ローンについては不動産担保等を取得することで、カードローン等については保証会社より保証を取得することで、リスクの軽減を図っております。

市場業務に係る信用リスクに関しては、外部格付を基に、有価証券の発行体や市場取引の相手方のリスク評価を定期的に行い、また有価証券時価の把握を定期的に行い、管理しております。

② 市場リスクの管理

(i) リスク管理体制

当行では、フロントオフィス（市場取引実施部署）から独立した、ミドルオフィス（リスク管理部署）及びバックオフィス（事務管理部署）を設置し、相互に牽制が働く体制としております。

また、経営陣によるALM委員会を毎月開催し、市場・流動性リスクの管理・運営、及び資産・負債・資本運営に関する重要事項を審議しております。

(ii) 市場リスクマネジメント

当行では、市場リスクの状況や、リスク限度枠・損失限度協議基準に照らした適正性を、それぞれ日次で計測・確認し経営陣あてに報告するとともに、ストレステストなどを用いたリスク分析を行い、上記日次報告に織り込むとともにALM委員会への報告を実施しております。

運営においては、資金の平均運用期間と平均調達期間のバランスを取ることで市場リスクを適正にコントロールし、経営体力に見合ったALM操作を行うことを基本方針とし、適切なリスク運営を行っております。

(iii) 市場リスクに係る定量的情報

市場リスクは他のリスクに比べ日々の変動が大きいため、当行ではバリュー・アット・リスク（VaR）を用いた市場リスク量を日次で把握・管理しております。

市場リスク計測モデルにはヒストリカル・シミュレーション法（保有期間21営業日、信頼水準99%、観測期間250営業日）を採用しております。ヒストリカル・シミュレーション法とは、現在のポートフォリオに対して、過去一定期間内で実際に起きた市場変動をあてはめた場合に発生すると推定される損益をシミュレーションしてVaRを算出する手法で、市場変動の特性を直接的に反映させることが可能になること等が特徴です。

2019年9月30日現在における当行のVaRは、1,057百万円です。

③ 資金調達に係る流動性リスクの管理

当行では、円貨・外貨のそれぞれについて、資金調達の構成内容や資金繰りギャップの管理、資金流動性維持のための準備資産の管理などを行い、適正な資金流動性の確保に努めております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれる場合があります。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

2. 金融商品の時価等に関する事項

2019年9月30日における中間貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。

(単位：百万円)

	中間貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 現金預け金	138,884	138,884	—
(2) コールローン	73,082	73,082	—
(3) 買入金銭債権	24,693	24,341	△351
(4) 金銭の信託	5,300	5,300	—
(5) 有価証券 その他有価証券（※1）	249,343	249,343	—
(6) 貸出金 貸倒引当金	950,870 △345 950,525	934,824	△15,701
(7) 外国為替	570	570	—
資産計	1,442,399	1,426,346	△16,053
(1) 預金	1,229,015	1,229,729	714
(2) コールマネー	68,500	68,500	—
(3) 借入金	60,000	60,000	—
負債計	1,357,515	1,358,229	714
デリバティブ取引			
ヘッジ会計が適用されていないもの	(377)	(377)	—
ヘッジ会計が適用されているもの	(664)	(664)	—
デリバティブ取引計（※2）	(1,042)	(1,042)	—

(※1) 株式については、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、含めておりません（（有価証券関係）を参照のこと。）。

(※2) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、（ ）で示しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資産

(1) 現金預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金については、残存期間が1年以内と短期間であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

中間財務諸表

(2) コールローン

コールローンについては、約定期間が短期間であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 買入金銭債権

買入金銭債権については、取引金融機関から提示された価格、あるいは合理的な見積に基づく合理的に算定された価額によっております。

(4) 金銭の信託

金銭の信託については、約定期間が短期間であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(5) 有価証券

債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。投資信託は、取引金融機関等から提示された価格によっております。

(6) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

固定金利によるものは、貸出金の種類及び期間に基づく区分ごとに債務不履行リスク及び担保・保証による回収見込額を反映した将来キャッシュ・フローを見積もり、評価日時点の市場利子率に一定の調整を加えた金利で割り引いた現在価値を時価としております。

(7) 外国為替

外国為替は、他の銀行に対する外貨預け金（外国他店預け）であります。これは、満期のない預け金であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

負債

(1) 預金

要求払預金については、決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。また、定期預金の時価は、一定の期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。この割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。

なお、区分経理を行っている定期預金の約定元利金は、区分経理後のものとしております。

(2) コールマネー

コールマネーについては、約定期間が短期間であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 借入金

借入金については、将来のキャッシュ・フローを同様の借入において想定される利率で割り引いて現在価値を算定し、当該価額を時価としております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、金利関連取引（金利スワップ等）、通貨関連取引（為替スワップ等）であり、時価は割引現在価値により算出した価額によっております。

(注2) 金銭債権及び満期のある有価証券の決算日後の償還予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
現金預け金	138,884	—	—	—	—	—
コールローン	73,082	—	—	—	—	—
買入金銭債権	—	6,461	—	—	17,672	—
金銭の信託	5,300	—	—	—	—	—
有価証券	32,300	51,600	52,506	14,998	40,630	30,700
国債	—	30,000	—	—	14,000	30,700
地方債	—	3,000	8,406	2,140	—	—
社債	14,000	11,400	22,700	11,358	26,630	—
その他	18,300	7,200	21,400	1,500	—	—
貸出金	198,976	52,716	52,460	51,795	75,543	519,378
外国為替	570	—	—	—	—	—
合計	449,113	110,777	104,966	66,794	133,846	550,078

(注3) 有利子負債の決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金（*）	1,202,414	2,469	13,487	5,986	4,657	—
コールマネー	68,500	—	—	—	—	—
借入金	—	—	60,000	—	—	—
合計	1,270,914	2,469	73,487	5,986	4,657	—

(*) 預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。

(金銭の信託関係)

その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）（2019年9月30日現在）

	中間貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)	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	5,300	5,300	—	—	—

(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。

(有価証券関係)

1. その他有価証券（2019年9月30日現在）

(単位：百万円)

	種類	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	国債	81,817	75,016	6,800
	地方債	13,903	13,587	315
	社債	82,549	81,335	1,214
	その他	62,883	61,636	1,246
	小計	241,152	231,576	9,576
中間貸借対照表計上額が取得原価 を超えないもの	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	社債	4,905	4,923	△18
	その他	3,284	3,300	△15
	小計	8,190	8,223	△33
	合計	249,343	239,799	9,543

(注) 1. 中間貸借対照表計上額は、当中間会計期間末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。

2. 時価を把握する事が極めて困難と認められるその他有価証券

(単位：百万円)

	中間貸借対照表計上額
株式	500

当株式については、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。

2. 当中間会計期間中に売却したその他有価証券（自 2019年4月1日 至 2019年9月30日）

(単位：百万円)

	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額
国債	4,682	606	—
地方債	—	—	—
社債	5,064	51	—
その他	—	—	—
合計	9,747	658	—

(1株当たり情報に関する注記)

1.1 株当たりの純資産額 42,537円59銭

2.1 株当たり中間純利益金額 474円76銭

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳は、それぞれ次のとおりであります。

(単位：百万円)

繰延税金資産	
税務上の繰越欠損金(注)	3,801
繰延ヘッジ損益	203
その他	208
繰延税金資産小計	4,213
税務上の繰越欠損金に係る評価性引当額	△3,668
将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額	△226
評価性引当額小計	△3,895
繰延税金資産合計	318
繰延税金負債	
その他有価証券評価差額金	△2,922
その他	△35
繰延税金負債合計	△2,957
繰延税金資産の純額	△2,639

(注) 税務上の繰越欠損金及びその繰延税金資産の繰延期限別の金額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 2年以内	2年超 3年以内	3年超	合計
税務上の繰越欠損金（※1）	1,748	1,782	270	—	3,801
評価性引当額	1,615	1,782	270	—	3,668
繰延税金資産	133	—	—	—	(※2) 133

(※1) 税務上の繰越欠損金は、法定実効税率を乗じた額であります。

(※2) 税務上の繰越欠損金に係る繰延税金資産は、将来の収益力に基づく課税所得見込みを考慮した結果、回収可能と判断しました。

営業の概況

損益の状況

1. 部門別損益の内訳

(単位：百万円)

	2018年中間期			2019年中間期		
	(注1) 国内業務部門	(注1) 国際業務部門	合計	(注1) 国内業務部門	(注1) 国際業務部門	合計
資金運用収支	11,950	140	12,090	13,298	283	13,581
資金運用収益	12,787	589	13,344	13,938	682	14,604
資金調達費用	836	448	1,253	640	399	1,022
役務取引等収支	△4,991	—	△4,991	△3,880	—	△3,880
役務取引等収益	2,706	—	2,706	4,365	—	4,365
役務取引等費用	7,697	—	7,697	8,245	—	8,245
その他業務収支	1,598	787	2,385	747	577	1,325
その他業務収益	1,602	787	2,389	747	776	1,524
その他業務費用	4	—	4	—	198	198
業務粗利益	8,557	927	9,485	10,165	861	11,026
業務粗利益率	1.64%	1.83%	1.73%	1.61%	1.63%	1.67%

(注) 1. 国内業務部門は円建取引、国際業務部門は外貨建取引であります。

2. 資金運用収益及び資金調達費用の合計の上段の計数は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息であります。

3. 業務粗利益率 = $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100 \times \text{年率換算 (年間日数} \div \text{期中日数)}$

2. 業務純益

(単位：百万円)

	2018年中間期	2019年中間期
業務純益	651	1,308
実質業務純益	684	1,370
コア業務純益	△612	712
コア業務純益 (除く投資信託解約損益)	△612	712

3. 資金運用勘定並びに資金調達勘定の平均残高、利息、利回り及び資金利鞘

(単位：百万円)

	2018年中間期			2019年中間期		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
国内業務部門						
資金運用勘定	(48,188)	(32)		(43,744)	(17)	
うち貸出金	1,039,892	12,787	2.45%	1,252,978	13,938	2.21%
うち有価証券	557,053	11,409	4.08	838,687	12,789	3.04
うちコールローン	263,812	1,211	0.91	202,102	1,022	1.00
うち買入金銭債権	23,360	0	0.00	16,338	△0	△0.00
うち買入金銭債権	37,919	87	0.45	26,119	63	0.48
資金調達勘定	987,585	836	0.16	1,174,300	640	0.10
うち預金	882,398	683	0.15	1,052,027	491	0.09
うちコールマネー	105,163	△25	△0.04	89,877	△32	△0.07
うち借入金	—	—	—	32,295	—	—
資金利鞘	—	—	2.28	—	—	2.11
国際業務部門						
資金運用勘定	101,040	589	1.16	105,051	682	1.29
うち貸出金	—	—	—	—	—	—
うち有価証券	55,935	113	0.40	53,197	103	0.38
うちコールローン	42,970	446	2.07	49,746	554	2.22
うち買入金銭債権	—	—	—	—	—	—
資金調達勘定	(48,188)	(32)		(43,744)	(17)	
うち預金	101,040	448	0.88	105,051	399	0.75
うちコールマネー	52,405	412	1.56	61,162	380	1.24
うち借入金	445	4	1.86	144	1	2.20
資金利鞘	—	—	0.27	—	—	0.53
合計						
資金運用勘定	1,092,744	13,344	2.43	1,314,285	14,604	2.21
うち貸出金	557,053	11,409	4.08	838,687	12,789	3.04
うち有価証券	319,748	1,325	0.82	255,300	1,125	0.88
うちコールローン	66,331	447	1.34	66,085	554	1.67
うち買入金銭債権	37,919	87	0.45	26,119	63	0.48
資金調達勘定	1,040,437	1,253	0.24	1,235,607	1,022	0.16
うち預金	934,804	1,095	0.23	1,113,190	872	0.15
うちコールマネー	105,609	△21	△0.04	90,021	△31	△0.06
うち借入金	—	—	—	32,295	—	—
資金利鞘	—	—	2.19	—	—	2.05

(注) () 内は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息（内書き）であり、合計では相殺しております。

4. 受取利息及び支払利息の分析

(単位：百万円)

	2018年中間期			2019年中間期		
	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
国内業務部門						
資金運用勘定	1,933	△692	1,241	2,370	△1,218	1,151
資金調達勘定	138	334	472	101	△297	△195
国際業務部門						
資金運用勘定	85	102	188	26	67	93
資金調達勘定	65	123	188	15	△64	△49
合計						
資金運用勘定	2,066	△658	1,407	2,461	△1,201	1,259
資金調達勘定	210	428	639	161	△392	△230

5. 営業経費の内訳

(単位：百万円)

	2018年中間期	2019年中間期
給料・手当	1,173	1,361
退職給付費用	45	59
福利厚生費	4	3
減価償却費	1,525	1,672
土地建物機械賃借料	346	407
消耗品費	56	109
給水光熱費	10	12
旅費	32	45
通信費	320	342
広告宣伝費	1,512	1,576
諸会費・寄付金・交際費	14	6
租税公課	859	1,021
保守管理費	625	648
業務委託費	868	721
人材派遣費	678	885
その他	725	783
合計	8,800	9,656

6. 利益率

(単位：%)

	2018年中間期	2019年中間期
総資産経常利益率	0.11	0.19
資本経常利益率	1.88	2.78
総資産中間純利益率	0.09	0.15
資本中間純利益率	1.52	2.25

(注) 各利益率は、利益を期中平均残高で除して算出しております。

時価等関係

1. 有価証券関係

1. 売買目的有価証券

該当ありません。

2. 満期保有目的の債券で時価のあるもの

(単位：百万円)

		2018年中間期			2019年中間期		
		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	その他	4,400	4,400	0	—	—	—
	小計	4,400	4,400	0	—	—	—
時価が中間貸借対照表計上額を 超えないもの	その他	2,500	2,500	—	—	—	—
	小計	2,500	2,500	—	—	—	—
合計		6,900	6,900	0	—	—	—

営業の概況

3. 子会社株式及び関連会社株式で時価のあるもの

該当ありません。

4. その他有価証券で時価のあるもの

(単位：百万円)

	2018年中間期末				
	中間貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち益	うち損
債券	228,161	220,134	8,027	8,160	133
国債	115,490	108,504	6,985	7,026	40
地方債	14,934	14,599	335	335	—
社債	97,736	97,030	705	798	93
その他	74,384	73,671	713	801	88
合計	302,546	293,806	8,740	8,961	221

(単位：百万円)

	2019年中間期末				
	中間貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち益	うち損
債券	183,174	174,862	8,311	8,329	18
国債	81,817	75,016	6,800	6,800	—
地方債	13,903	13,587	315	315	—
社債	87,454	86,258	1,195	1,214	18
その他	66,168	64,936	1,231	1,246	15
合計	249,343	239,799	9,543	9,576	33

(注) 1. 中間貸借対照表計上額は、中間決算日の市場価格等に基づく時価により計上したものです。

2. 「うち益」「うち損」は、それぞれ「差額」の内訳です。

5. 時価評価されていない有価証券の主な内容及び中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

	2018年中間期末 中間貸借対照表計上額	2019年中間期末 中間貸借対照表計上額
株式	500	500

当株式については、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「その他有価証券で時価のあるもの」には含めておりません。

2. 金銭の信託関係

その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

	2018年中間期末				
	中間貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)	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	5,600	5,600	—	—	—

	2019年中間期末				
	中間貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)	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	5,300	5,300	—	—	—

(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。

3. デリバティブ取引関係

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

(単位：百万円)

区分	種類	2018年中間期			2019年中間期		
		契約額等	時価	評価損益	契約額等	時価	評価損益
店頭	金利関連取引 売建 買建	17,357 17,300	204 △204	204 △204	10,698 10,643	145 △144	145 △144
	合計	—	0	0	—	0	0
店頭	通貨関連取引 売建 買建	36,063 44,794	△216 240	△216 240	36,741 46,941	1,212 △1,590	1,212 △1,590
	合計	—	24	24	—	△378	△378

(注) 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. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

(単位：百万円)

(単位：百万円)

2018年中間期					
ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等	契約額のうち1年超	時価
原則的処理方法	金利スワップ 受取変動・支払固定 受取固定・支払変動	その他有価証券	30,000	30,000	△910
	合計		30,000	30,000	△910

2019年中間期					
ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等	契約額のうち1年超	時価
原則的処理方法	金利スワップ 受取変動・支払固定 受取固定・支払変動	その他有価証券	30,000	30,000	△664
	合計		30,000	30,000	△664

(注) 業種別監査委員会報告第24号等に基づき、繰延ヘッジによっております。

預金の状況

1. 預金の種類別期末残高及び平均残高

期末残高

(単位：百万円)

	2018年中間期末			2019年中間期末		
	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	359,361	21,350	380,712	412,711	27,951	440,662
定期性預金	549,340	27,804	577,144	750,644	36,603	787,248
固定金利定期預金	549,340	27,804	577,144	750,644	36,603	787,248
変動金利定期預金	—	—	—	—	—	—
その他の預金	1,918	—	1,918	1,103	0	1,103
計	910,621	49,154	959,775	1,164,459	64,555	1,229,015
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
合計	910,621	49,154	959,775	1,164,459	64,555	1,229,015

平均残高

(単位：百万円)

	2018年中間期			2019年中間期		
	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	344,101	22,353	366,455	400,873	26,348	427,221
定期性預金	536,786	30,052	566,838	649,453	34,814	684,267
固定金利定期預金	536,786	30,052	566,838	649,453	34,814	684,267
変動金利定期預金	—	—	—	—	—	—
その他の預金	1,510	—	1,510	1,700	—	1,700
計	882,398	52,405	934,804	1,052,027	61,162	1,113,190
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
合計	882,398	52,405	934,804	1,052,027	61,162	1,113,190

- (注) 1. 流動性預金とは、普通預金です。
 2. 固定金利定期預金とは、預入時に満期日までの利率が確定する定期預金です。
 3. 変動金利定期預金とは、預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する定期預金です。

2. 定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	2018年中間期末			2019年中間期末		
	固定金利	変動金利	合計	固定金利	変動金利	合計
3カ月以内	236,261	—	236,261	352,124	—	352,124
3カ月超6カ月以内	91,688	—	91,688	171,661	—	171,661
6カ月超1年以内	187,171	—	187,171	200,258	—	200,258
1年超3年以内	4,009	—	4,009	2,469	—	2,469
3年超	30,210	—	30,210	24,131	—	24,131
合計	549,340	—	549,340	750,644	—	750,644

業務の状況

3. 預貸率・預証率

(単位：％)

	2018年中間期	2019年中間期
預貸率		
期末残高		
国内業務部門	66.69	81.65
国際業務部門	—	—
合計	63.28	77.36
期中平均		
国内業務部門	63.12	79.72
国際業務部門	—	—
合計	59.59	75.34
預証率		
期末残高		
国内業務部門	26.92	17.28
国際業務部門	117.78	75.25
合計	31.57	20.32
期中平均		
国内業務部門	29.89	19.21
国際業務部門	106.73	86.97
合計	34.20	22.93

貸出金の状況

1. 貸出金の科目別期末残高及び平均残高

期末残高

(単位：百万円)

	2018年中間期末			2019年中間期末		
	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
割引手形	—	—	—	—	—	—
手形貸付	—	—	—	—	—	—
証書貸付	446,103	—	446,103	775,401	—	775,401
当座貸越	161,274	—	161,274	175,468	—	175,468
合計	607,377	—	607,377	950,870	—	950,870

平均残高

(単位：百万円)

	2018年中間期			2019年中間期		
	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
割引手形	—	—	—	—	—	—
手形貸付	—	—	—	—	—	—
証書貸付	398,936	—	398,936	667,588	—	667,588
当座貸越	158,116	—	158,116	171,098	—	171,098
合計	557,053	—	557,053	838,687	—	838,687

2. 貸出金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	2018年中間期末						合計
	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	
固定金利	0	15	76	195	97,678	—	97,966
変動金利	2,016	4,108	4,495	4,766	332,749	161,274	509,410
合計	2,016	4,124	4,571	4,962	430,428	161,274	607,377

(単位：百万円)

	2019年中間期末						合計
	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	
固定金利	0	26	121	472	120,030	—	120,651
変動金利	2	46	70	531	654,099	175,468	830,219
合計	2	73	191	1,003	774,129	175,468	950,870

3. 貸出金の業種別残高

(単位：百万円)

	2018年中間期末		2019年中間期末	
	金額	構成比	金額	構成比
個人	607,377	100.00%	950,870	100.00%
法人	—	—%	—	—%
合計	607,377	100.00%	950,870	100.00%

4. 貸出金の使途別残高

(単位：百万円)

	2018年中間期末		2019年中間期末	
	金額	構成比	金額	構成比
設備資金	446,103	73.44%	775,401	81.55%
運転資金	161,274	26.55%	175,468	18.45%
合計	607,377	100.00%	950,870	100.00%

5. 貸出金等の担保別内訳

(単位：百万円)

	2018年中間期末	2019年中間期末
自行預金	—	—
有価証券	—	—
債権	—	—
商品	—	—
不動産	320,782	533,410
財団	—	—
その他	—	—
計	320,782	533,410
保証	266,021	386,425
信用	20,573	31,034
合計	607,377	950,870

6. 中小企業等に対する貸出金

(単位：百万円)

	2018年中間期末	2019年中間期末
総貸出金残高 (A)	607,377	950,870
中小企業等貸出金残高 (B)	607,377	950,870
比率 (B) / (A)	100.00%	100.00%

(注) 中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、サービス業、小売業、飲食業は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、サービス業は100人、小売業、飲食業は50人）以下の会社及び個人であります。

業務の状況

7. 特定海外債権残高

該当ありません。

8. 貸倒引当金の期末残高及び期中増減額

(単位：百万円)

	2018年中間期末	期中の増減額	2019年中間期末	期中の増減額
一般貸倒引当金	210	32	312	61
個別貸倒引当金	18	7	32	14
合計	229	40	345	75

9. 貸出金償却

該当ありません。

10. リスク管理債権の状況

リスク管理債権

(単位：百万円)

	2018年中間期末	2019年中間期末
破綻先債権額	36	—
延滞債権額	19	121
3カ月以上延滞債権額	—	—
貸出条件緩和債権額	—	22
合計	56	144
貸出金残高	607,377	950,870
貸出金に占める比率	0.00%	0.01%

11. 金融再生法に基づく資産査定額

(単位：百万円)

	2018年中間期末	2019年中間期末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	36	7
危険債権	19	113
要管理債権	—	22
計	56	144
正常債権	608,203	951,587
合計	608,260	951,731
開示債権比率	0.00%	0.01%

(注) 上記は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」に基づくものです。

有価証券の状況

1. 商品有価証券の種類別期末残高及び平均残高

該当ありません。

2. 有価証券の種類別期末残高及び平均残高

期末残高

(単位：百万円)

	2018年中間期末			2019年中間期末		
	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	115,490	—	115,490	81,817	—	81,817
地方債	14,934	—	14,934	13,903	—	13,903
社債	97,736	—	97,736	87,454	—	87,454
株式	500	—	500	500	—	500
外国債券	—	57,897	57,897	—	48,578	48,578
その他	16,486	—	16,486	17,589	—	17,589
合計	245,148	57,897	303,046	201,264	48,578	249,843

平均残高

(単位：百万円)

	2018年中間期			2019年中間期		
	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	124,892	—	124,892	82,545	—	82,545
地方債	14,968	—	14,968	14,066	—	14,066
社債	107,109	—	107,109	87,357	—	87,357
株式	500	—	500	500	—	500
外国債券	—	55,935	55,935	—	53,197	53,197
その他	16,342	—	16,342	17,633	—	17,633
合計	263,812	55,935	319,748	202,102	53,197	255,300

3. 有価証券の残存期間別残高

(単位：百万円)

	2018年中間期末							
	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	—	31,001	—	—	26,022	58,466	—	115,490
地方債	1,001	203	4,851	8,878	—	—	—	14,934
社債	21,534	23,330	25,244	11,109	16,517	—	—	97,736
株式	—	—	—	—	—	—	500	500
外国債券	12,925	26,556	11,459	6,956	—	—	—	57,897
その他	—	—	—	—	—	—	16,486	16,486
合計	35,460	81,091	41,555	26,944	42,540	58,466	16,986	303,046

(単位：百万円)

	2019年中間期末							
	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	—	30,706	—	—	14,509	36,601	—	81,817
地方債	—	3,068	8,646	2,187	—	—	—	13,903
社債	14,027	11,551	23,090	11,691	27,093	—	—	87,454
株式	—	—	—	—	—	—	500	500
外国債券	18,328	7,217	21,514	1,518	—	—	—	48,578
その他	—	—	—	—	—	—	17,545	17,545
合計	32,355	52,543	53,251	15,397	41,603	36,601	18,045	249,798

自己資本の充実の状況（自己資本の構成）

自己資本比率は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」（平成18年金融庁告示第19号。以下、「告示」という。）に基づき算出しております。なお、当行は、国内基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの算出においては標準的手法、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては基礎的手法を採用するとともに、マーケット・リスク相当額を不算入としております。

● 自己資本の構成に関する事項

(単位：百万円)

項目	2018年中間期末	経過措置による 不算入額	2019年中間期末
コア資本に係る基礎項目（1）			
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額	60,570		87,992
うち、資本金及び資本剰余金の額	80,000		105,000
うち、利益剰余金の額	△19,429		△17,007
うち、自己株式の額（△）	—		—
うち、社外流出予定額（△）	—		—
うち、上記以外に該当するものの額	—		—
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額	—		—
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	210		312
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	210		312
うち、適格引当金コア資本算入額	—		—
適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—		—
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—		—
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—		—
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の45パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—		—
コア資本に係る基礎項目の額（イ）	60,781		88,305
コア資本に係る調整項目（2）			
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	10,192	2,003	14,011
うち、のれんに係るものの額	2,178	—	2,017
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額	8,014	2,003	11,993
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	115	28	118
適格引当金不足額	—	—	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	—
負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	—
前払年金費用の額	—	—	—
自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	—	—
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	—	—	—
少数出資金融機関等の対象普通株式等の額	—	—	—
特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—	—
うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	—
特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—	—
うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	—
コア資本に係る調整項目の額（ロ）	10,308		14,129
自己資本			
自己資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	50,472		74,175
リスク・アセット等（3）			
信用リスク・アセットの額の合計額	429,218		596,370
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額	2,032		—
うち、無形固定資産（のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）	2,003		—
うち、繰延税金資産	28		—
うち、前払年金費用	—		—
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	—		—
うち、上記以外に該当するものの額	—		—
マーケット・リスク相当額の合計額を8パーセントで除して得た額	—		—
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を8パーセントで除して得た額	50,222		58,050
信用リスク・アセット調整額	—		—
オペレーショナル・リスク相当額調整額	—		—
リスク・アセット等の額の合計額（ニ）	479,441		654,421
自己資本比率			
自己資本比率（（ハ）／（ニ））	10.52%		11.33%

(注) 上記に掲げた「自己資本の構成に関する開示事項」の開示に使用する附則別紙様式第3号の経過措置期間が終了したため、2019年中間期末については、「平成26年金融庁告示第7号（以下、「開示告示」という。）」別紙様式第11号により開示しております。

自己資本の充実の状況（定量情報）

1. 自己資本の充実度に関する事項

1. 信用リスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

	2018年中間期末		2019年中間期末	
	リスク・アセット	所要自己資本額	リスク・アセット	所要自己資本額
資産（オン・バランス）項目				
ソブリン向け	3,393	135	3,803	152
金融機関向け	30,040	1,201	28,391	1,135
法人等向け	23,661	946	17,200	688
中小企業等・個人向け	256,591	10,263	385,045	15,401
抵当権付住宅ローン	69,590	2,783	116,217	4,648
3ヶ月以上延滞等	—	—	2	0
その他	41,591	1,663	14,872	594
証券化エクスポージャー	—	—	—	—
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（リスク・スルー方式）	/	/	28,194	1,127
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マドレータ方式）	/	/	—	—
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）	/	/	—	—
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）	/	/	—	—
リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%）	/	/	—	—
経過措置によりリスク・アセットに算入されるもの	2,032	81	—	—
資産（オン・バランス）計	426,900	17,076	593,728	23,749
オフ・バランス取引等	2,069	82	2,482	99
CVAリスク（簡便的リスク測定方式）	230	9	152	6
中央清算機関関連エクスポージャー	17	0	8	0
合計	429,218	17,168	596,370	23,854

2. 単体総所要自己資本額

(単位：百万円)

	所要自己資本額	
	2018年中間期末	2019年中間期末
信用リスク（標準的手法）	17,168	23,854
オペレーショナル・リスク（基礎的手法）	2,008	2,322
単体総所要自己資本額	19,177	26,176

- (注) 1. 所要自己資本の額＝リスク・アセット × 4%
2. 「ソブリン」とは、中央政府、中央銀行、地方公共団体、我が国の政府関係機関、外国の中央政府以外の公共部門、国際開発銀行、国際決済銀行等のことです。
3. 「3ヶ月以上延滞等」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞している債務者に係るエクスポージャーのことです。
4. オペレーショナル・リスクは、当行は基礎的手法を採用しております。
5. 単体総所要自己資本額＝単体自己資本比率の算式の分母の額 × 4%
6. 上記計表は、「告示」及び「開示告示」が改正されたため、2019年3月期末より改正後の「告示」及び「開示告示」に基づき作成しています。

2. 信用リスクに関する事項

1. 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高及びエクスポージャーの主な種類別の内訳

2. 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高のうち、地域別、取引相手の別、残存期間別の区分ごとの額及びそれらのエクスポージャーの主な種類別の内訳

3. 3ヶ月以上延滞エクスポージャーの期末残高又はデフォルトしたエクスポージャーの期末残高

(単位：百万円)

	2018年中間期末					2019年中間期末				
	信用リスク・エクスポージャー期末残高				3ヶ月以上延滞 エクスポージャー	信用リスク・エクスポージャー期末残高				3ヶ月以上延滞 エクスポージャー
	うち 貸出金	うち 有価証券	うち デリバティブ	うち デリバティブ		うち 貸出金	うち 有価証券	うち デリバティブ	うち デリバティブ	
国内	1,129,953	607,358	294,306	769	—	1,450,681	950,833	223,755	506	4
国外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
地域別合計	1,129,953	607,358	294,306	769	—	1,450,681	950,833	223,755	506	4
ソブリン向け	260,778	—	163,318	—	—	269,191	—	132,914	—	—
金融機関向け	157,844	—	78,090	769	—	152,057	—	54,892	506	—
法人等向け	48,061	—	36,615	—	—	45,556	—	35,448	—	—
中小企業等・個人向け	440,138	408,573	—	—	—	644,799	618,852	—	—	—
抵当権付住宅ローン	198,828	198,785	—	—	—	332,051	331,980	—	—	4
その他	24,301	—	16,281	—	—	7,024	—	500	—	—
取引相手の別合計	1,129,953	607,358	294,306	769	—	1,450,681	950,833	223,755	506	4
1年以下	107,225	—	35,400	276	—	112,608	—	32,307	131	—
1年超	698,780	446,084	242,623	493	—	978,592	775,364	190,947	375	4
期間の定めのないもの等	323,947	161,274	16,281	—	—	359,480	175,468	500	—	—
残存期間別合計	1,129,953	607,358	294,306	769	—	1,450,681	950,833	223,755	506	4

- (注) 1. デリバティブは与信相当額を集計しております。
2. 経過措置により算入されるリスク・アセットに係るエクスポージャーを含めております。
3. 信用リスク・エクスポージャーは信用リスク削減手法適用後の残高となっております。
4. リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーは除いております。

4. 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の中間期末残高及び期中の増減額

(単位：百万円)

	2018年中間期末	期中の増減額	2019年中間期末	期中の増減額
一般貸倒引当金	210	32	312	61
個別貸倒引当金	18	7	32	14
中小企業等・個人向け	—	—	—	—
抵当権付住宅ローン	18	7	32	14
合計	228	39	345	75

- (注) 1. 一般貸倒引当金については、地域、業種別の算定を行っておりません。
2. 個別貸倒引当金については、すべて国内業務から発生したものです。
3. 特定海外債権引当勘定は該当ありません。

自己資本の充実の状況（定量情報）

5. 業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

該当ありません。
6. 標準的手法が採用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高、並びに自己資本比率告示第79条の5第2項第2号、第177条の2第2項第2号、第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により、1,250%のリスク・ウェイトが適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

告示で定めるリスク・ウェイト区分	エクスポージャーの額			
	2018年中間期末		2019年中間期末	
	格付適用	格付不適用	格付適用	格付不適用
0%	—	228,244	—	238,560
4%	—	432	—	200
10%	—	31,131	—	35,229
20%	162,678	1,401	163,409	1,401
35%	—	198,828	—	332,051
50%	334,057	—	419,842	4
75%	—	146,088	—	250,582
100%	500	6,260	—	4,038
150%	—	—	—	—
250%	—	4,547	—	5,365
1,250%	—	—	—	—
合計	497,236	616,935	583,252	867,433

(注) 1. 「格付適用」とは、リスク・ウェイト算定にあたり格付を適用しているエクスポージャーであり、「格付不適用」とは、格付を適用していないエクスポージャーであります。

なお、格付は適格格付機関が付与しているものに限られております。

2. 「格付適用」エクスポージャーには、原債務者の格付を適用しているエクスポージャーに加え、保証人の格付を適用しているエクスポージャーや、ソブリン格付に準拠したリスク・ウェイトを適用しているエクスポージャーが含まれております。

3. 信用リスク削減手法に関する事項

- 信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額
- 保証又はクレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャー

(単位：百万円)

	2018年中間期末	2019年中間期末
	信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー	信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー
現金及び自行預金	58,185	68,580
適格債券	—	—
適格株式	—	—
適格金融資産担保合計	58,185	68,580
適格保証	301,757	401,925
適格クレジット・デリバティブ	—	—
適格保証、適格クレジット・デリバティブ合計	301,757	401,925

4. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

- 与信相当額の算出に用いる方式
カレント・エクスポージャー方式によっております。
- 与信相当額

(単位：百万円)

	2018年中間期末	2019年中間期末
グロス再構築コストの額（零を下回らないものに限る）	446	168
グロスのアドオンの額	508	418
グロスの与信相当額	954	587
外国為替関連取引	283	131
金利関連取引	670	455
その他	—	—
ネットングによる与信相当額削減額	—	—
ネットの与信相当額	954	587
担保の額	185	80
ネットの与信相当額（担保による信用リスク削減効果勘案後）	769	506

- 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額
該当ありません。

5. 証券化エクスポージャーに関する事項

- 銀行がオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャー
該当ありません。
- 銀行が投資家である場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャー
 - 保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳
該当ありません。
 - 保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイトごとの残高及び所要自己資本の額
該当ありません。
 - 自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により、1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳
該当ありません。
 - 保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳
該当ありません。
- 銀行がオリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャー
該当ありません。
- 銀行が投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャー
該当ありません。

6. マーケット・リスクに関する事項（内部モデル方式を採用する銀行に限る。）

当行は、告示第39条に基づき、自己資本比率の算式にマーケット・リスク相当額を算入していないため、該当ありません。

7. 出資又は株式等エクスポージャーに関する事項

イ. 中間貸借対照表計上額及び時価並びに次に掲げる事項に係る中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

	2018年中間期末		2019年中間期末	
	中間貸借対照表計上額	時価	中間貸借対照表計上額	時価
(1) 上場株式等エクスポージャー	—	—	—	—
(2) 上場株式等エクスポージャーに該当しない出資等又は株式等エクスポージャー	16,986	—	18,089	—
合計	16,986	—	18,089	—

(注) 上場株式等エクスポージャーに該当しない出資等又は株式等エクスポージャーは、リスク・ウェイトのみなし計算を行っているエクスポージャーを含んでおります。また、時価に関しては、時価を把握することが極めて困難と認められるエクスポージャーを含んでいるため、「—」としております。

ロ. 出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額

該当ありません。

ハ. 中間貸借対照表で認識され、かつ、中間損益計算書で認識されない評価損益の額

(単位：百万円)

2018年中間期末	2019年中間期末
705	1,045

(注) 私募リートについて記載しております。

ニ. 中間貸借対照表及び中間損益計算書で認識されない評価損益の額

該当ありません。

8. 信用リスク・アセットにみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

2018年中間期末

当行は、信用リスクの算出方法として標準的手法を採用しているため、該当ありません。

9. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項

リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項

(単位：百万円)

	2018年中間期末	2019年中間期末
ルック・スルー方式		16,544
マデット方式		—
蓋然性方式 (250%)		—
蓋然性方式 (400%)		—
フォールバック方式		—
合計		16,544

(注) 本開示事項は、2019年3月期末より改正後の「告示」及び「開示告示」に基づき開示しているため、2018年中間期末については該当ありません。

10. 金利リスクに関して銀行が内部管理上使用した金利ショックに対する損益又は経済的価値の増減額

(単位：百万円)

	2018年中間期
内部管理上使用した金利ショックに対する経済的価値の増減額	951

(算出の前提)

VaR：ヒストリカル・シミュレーション法

保有期間1ヶ月（21営業日）、信頼水準99%、観測期間1年（250営業日）

11. 金利リスクに関する事項

上記、「金利リスクに関して銀行が内部管理上使用した金利ショックに対する損益又は経済的価値の増減額」について、「開示告示」が改正されたため、2019年3月期末より改正後の「開示告示 別紙様式第11号の2」を用いて本開示事項を記載しております。

2019年中間期末

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク					
項番		イ		ロ	
		△EVE		△NII	
		2019年中間期末	2018年中間期末	2019年中間期末	2018年中間期末
1	上方パラレルシフト	322			
2	下方パラレルシフト	4,195			
3	スティープ化				
4	フラット化				
5	短期金利上昇				
6	短期金利低下				
7	最大値	4,195			
		ホ		ヘ	
8	自己資本の額	2019年中間期末		2018年中間期末	
		74,175			

(注) 1. 当局の開示定義に従い、△EVEのプラス表示は経済的価値減少を示しています。

2. ロ欄、ハ欄、ニ欄及びヘ欄は、「開示告示 別紙様式第11号の2」の経過措置に係る注意書きにより記載しておりません。

3. スティープ化に基づく△EVEは、上下パラレルシフトに基づく△EVEよりも小さいため、開示対象外としております。

財務諸表に係る確認書謄本

「財務諸表の正確性、内部監査の有効性について経営者責任の明確化（要請）」（2005年10月7日付金監第2835号）に基づく、当行の財務諸表の適正性、及び財務諸表作成に係る内部監査の有効性に関する代表者の確認書は以下のとおりです。

確認書

2019年12月25日

株式会社じぶん銀行
代表取締役社長 臼井 朋貴

1. 私は、当行の2019年4月1日から2020年3月31日までの第12期事業年度の中間会計期間（2019年4月1日から2019年9月30日まで）に係る中間財務諸表に記載した内容が、「銀行法施行規則」等に準拠して、全ての重要な点において適正に表示されていることを確認しました。
2. 当該確認を行うにあたり、中間財務諸表が適正に作成される以下の体制が整備され、有効に機能していることを確認しました。
 - （1）業務分掌と所管部署が明確化され、各所管部署が適切に業務を遂行する体制が整備されていること。
 - （2）業務の実施部署から独立した内部監査部門が所管部署における内部管理体制の適切性・有効性を検証し、重要な事項については取締役会等に報告する体制が整備されていること。
 - （3）重要な経営情報が取締役会等へ適切に付議・報告されていること。

決算公告（電子公告）

銀行法第20条に基づく決算公告は、電子公告により下記の当行ウェブサイトに掲載しております。

1 <https://www.jibunbank.co.jp>



2 「会社情報」をクリック



3 「財務情報・ディスクロージャー」の中にある「決算公告」をクリック

開示規定項目一覧表

掲載ページ

銀行法施行規則に定められた開示項目

概況及び組織に関する事項

大株主一覧	47
-------	----

主要な業務に関する事項

事業の概況	23
経常収益	23
経常利益又は経常損失	23
中間純利益又は中間純損失	23
資本金・発行済株式総数	23
純資産額	23
総資産額	23
預金残高	23
貸出金残高	23
有価証券残高	23
単体自己資本比率	23
従業員数	23
業務粗利益・業務粗利益率・ 業務純益・実質業務純益・コア業務純益・ コア業務純益（投資信託解約損益を除く。）	33
資金運用収支・役務取引等収支・ その他業務収支	33
資金運用勘定並びに資金調達勘定の平均残高、 利息、利回り及び資金利鞘	33
受取利息・支払利息の増減	34
総資産経常利益率及び資本経常利益率	34
総資産中間純利益率及び資本中間純利益率	34
預金平均残高	36
定期預金の残存期間別残高	36
貸出金平均残高	37
貸出金残存期間別残高	38
貸出金業種別残高	38
貸出金使途別残高	38
貸出金等担保別内訳	38
中小企業等向貸出金残高等	38
特定海外債権残高	39
預貸率	37
商品有価証券平均残高	40
有価証券残存期間別残高	40
有価証券平均残高	40
預証率	37

業務の運営に関する事項

中小企業の経営の改善及び 地域の活性化のための取組の状況	19
---------------------------------	----

財産の状況に関する事項

中間貸借対照表	24
中間損益計算書	25
中間株主資本等変動計算書	26
破綻先債権	39
延滞債権	39
三カ月以上延滞債権	39
貸出条件緩和債権	39
自己資本の充実の状況（自己資本の構成）	41
自己資本の充実の状況（定量情報）	42
有価証券時価情報	34
金銭の信託時価情報	35
デリバティブ取引時価情報	35
貸倒引当金内訳	39
貸出金償却額	39

金融機能の再生のための緊急措置に関する 法律施行規則に定められた開示項目

破産更生債権及びこれらに準ずる債権・ 危険債権・要管理債権・正常債権	39
---------------------------------------	----

トピックス

じぶん銀行
ご利用のメリット

スマートフォン
アプリ

商品・サービス

セキュリティの両立
利便性

当行の態勢について

資料編

■ 会社概要

名 所 代	在 表	称 地 者	株式会社じぶん銀行 (英文表記: Jibun Bank Corporation) 東京都中央区日本橋1丁目19番1号 日本橋ダイヤビルディング14階 代表取締役社長 臼井 朋貴 代表取締役副社長 井上 利弘
銀行 開 資 発 行 株 株	免 業 本 済 株 式 主	取 得 日 金 数	2008年6月17日 2008年6月26日 625億円 2,208,614株
株			auフィナンシャルホールディングス株式会社 所有株式数1,408,614株、持株比率63.8% 株式会社三菱UFJ銀行 所有株式数 800,000株、持株比率36.2%
従 業 員 数 営 業 所			362人 本店: 東京都中央区日本橋1丁目19番1号 日本橋ダイヤビルディング14階 支店名: あか支店・だいたい支店・きいろ支店・みどり支店・あお支店・あいいろ支店・むらさき支店

■ 銀行代理業者

名	称	KDDI株式会社 銀行代理業を営む営業所: 金融決済ビジネス推進部、auフィナンシャルサポートセンター
名	称	KDDIフィナンシャルサービス株式会社 銀行代理業を営む営業所: アライアンス推進室
名	称	KDDIプリシード株式会社 銀行代理業を営む営業所: KDDIプリシード本社、au SAPPORO、au SENDAI、au HONJOWASEDA、au OMIYA、 au UENO、au SHINJUKU、au SHIBUYA MODI、au みなとみらい、au NAGOYA、 au OSAKA、au FUKUOKA、au HAKATA
名	称	株式会社三菱UFJ銀行 銀行代理業を営む営業所: マーケティング・事業開発部、東京コールセンター、大阪コールセンター
名	称	スター証券株式会社 銀行代理業を営む営業所: 住まプラス事業部 池袋店、住まプラス事業部 横浜店、住まプラス事業部 船橋店、 住まプラス事業部 ほけんの広場新浦安店
名	称	auカブコム証券株式会社 銀行代理業を営む営業所: 法人営業部
名	称	アルヒ株式会社 銀行代理業を営む営業所: ホールセールグループ、ARUHI 札幌支店、ARUHI 仙台支店、ARUHI 銀座支店、 ARUHI 東京ローンセンター、ARUHI 池袋支店、ARUHI 横浜ランドマークタワー支店、 ARUHI たまプラーザ支店、ARUHI 名古屋支店、ARUHI 大阪支店、ARUHI 広島支店、 ARUHI 福岡支店、ARUHI 鹿児島支店 ※ アルヒ株式会社については2020年1月9日より業務を開始。

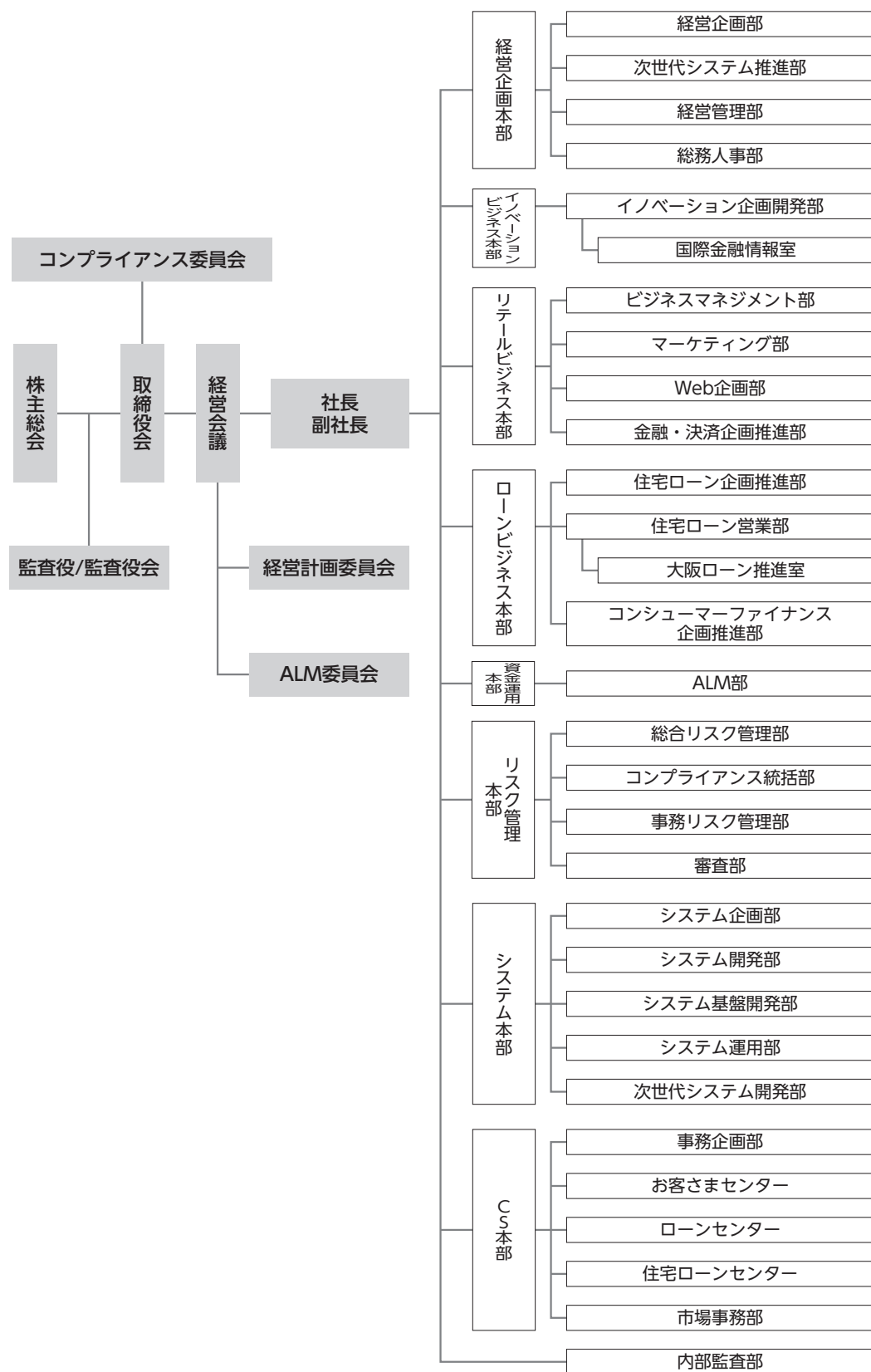
■ 役員

代表取締役社長	臼井 朋貴
代表取締役副社長	井上 利弘
取締役	松原 理ノリテールビジネス本部長
取締役 (非常勤)	勝木 朋彦
取締役 (非常勤)	小尾 司朗
取締役 (非常勤)	山田 直人
常勤監査役	大野 直志
監査役 (非常勤)	渡邊 尚史
監査役 (非常勤)	笹川 大介
執行役員	田中 健二ノ経営企画本部長
執行役員	鈴木 智ノ経営企画本部 副本部長
執行役員	立木 克典ノ経営企画本部 副本部長
執行役員	鈴木 啓之ノチーフフィナンシャルオフィサー 兼 経営企画本部 副本部長
執行役員	榊原 一弥ノイノベーションビジネス本部長
執行役員	嶋井 謙介ノローンビジネス本部長 兼 CS本部 副本部長
執行役員	知場 俊樹ノチーフコンプライアンスオフィサー 兼 チーフリスクオフィサー 兼 リスク管理本部長

沿革

2008年	6月	銀行業の営業免許を取得
	7月	お客さま向けサービスを開始
	12月	カードローン「じぶんローン」のサービスを開始
2009年	5月	外貨預金の取扱いを開始（米ドル、ユーロ、豪ドル）
	12月	株主割当増資を実施（資本金275億円）
2010年	2月	モバイルSuicaへのチャージサービスを開始
	8月	本社移転（東京都新宿区西新宿）
	12月	「じぶん銀行スマートフォンアプリ（以下、スマホアプリ）」の提供を開始
2011年	6月	Androidスマートフォン向け「為替レート」ウィジェットの提供を開始
	10月	個人のお客さま向け中国元預金の取扱いを開始（邦銀初）
2012年	3月	株主割当増資を実施（資本金350億円）
	12月	スマートフォン向け「クイック口座開設アプリ」の提供を開始
	12月	「ステップアップ定期預金（円仕組預金）」の取扱いを開始
	12月	カブドットコム証券株式会社との金融商品仲介を開始
2013年	2月	ブラジルリアル、韓国ウォン、南アフリカランド、NZドル預金の取扱いを開始（韓国ウォンの取扱いが邦銀初）
	6月	「じぶん銀行FX」の提供を開始
	10月	「外貨ステップアップ定期預金（外貨仕組預金）」の取扱いを開始
2014年	10月	「スイッチ円定期預金（円仕組預金）」の取扱いを開始
2015年	4月	本社移転（東京都中央区日本橋）
	6月	スマホアプリにおけるトラザグクシオン認証機能「スマホ認証サービス」を開始（邦銀初）
	10月	「定額自動入金サービス」の提供を開始
2016年	12月	ネット完結「住宅ローン」の提供を開始（邦銀初）
	3月	「BIG付き定期預金（景品付き円定期預金）」の提供を開始（邦銀初）
	3月	「じぶん銀行toto」「じぶん銀行totoアプリ」の提供を開始
	4月	KDDIとの連携により「au住宅ローン」の提供を開始（日本初）
	6月	スマホアプリにおける「タイムライン機能」の提供を開始（邦銀初）
	10月	「ボートレース インターネット即時投票」における決済サービスを開始
	10月	株主割当増資を実施（資本金500億円）
	11月	「JRA馬券付き定期預金（景品付き円定期預金）」の提供を開始（邦銀初）
	11月	商品・サービスのご利用状況に応じて特典が受けられるサービス「じぶんプラス」を開始
	11月	スマホアプリにおける「平均金融資産」探索ツール「みんなのマネー事情」の提供を開始（邦銀初）
	11月	「外貨自動積立」サービスを開始
2017年	2月	「スマホATM」サービスを開始
	3月	スマホアプリにおける取引予定の「事前通知機能」、「外貨損益管理機能」の提供を開始
	3月	スマホアプリにおける人工知能（AI）を活用した外貨預金サポートツール「AI外貨予測」の提供を開始（邦銀初）
	6月	「LINE Payチャージ」の提供を開始
	9月	「じぶん銀行スマートフォンアプリ」が「2017年度グッドデザイン賞」を受賞
	10月	地方競馬の「ネットバンク投票サービス（SPAT4）」における決済サービスの提供を開始
	10月	「Amazon Alexa」に対応した「じぶん銀行」スキルの提供を開始
	11月	カブドットコム証券と同時口座開設を開始
2018年	12月	「AI外貨自動積立」サービスの提供を開始
	3月	「わりかんアプリ『paymo（ペイモ）』との連携を開始
	3月	Google アシスタントへの対応を開始
	3月	「au WALLET プリペイドカード」に「リアルタイムチャージ」機能を追加
	4月	「オズパーク」への決済サービスの提供開始
	8月	日本中央競馬会「即PAT」への決済サービスの提供開始
	9月	カブドットコム証券との口座連携サービスの提供開始
2019年	1月	「WealthNavi for じぶん銀行」の提供開始
	1月	「住宅ローン」の団体信用生命保険を「がん診断保障＋全疾病保障」に拡大（ネット銀行初）
	2月	スマホ決済アプリ「メルペイ」、「Origami Pay」との連携開始
	3月	KDDIを引受け先とする第三者割当増資実施（資本金625億円）
	4月	auフィナンシャルホールディングス（KDDIの100%子会社）の連結子会社化
	4月	「じぶん銀行スマホデビット」の提供開始（非対面決済・対面決済に対応したカードレスのデビット決済サービスとして日本初）
	5月	じぶん銀行口座とauカブコム証券口座の同時開設を提供開始
	7月	「じぶん銀行日本PMI」の提供開始
	7月	「じぶん銀行オレンジリボン募金」の受付開始、西武ライオンズのオレンジリボン運動プロジェクト「SAVE THE HOPE」を支援
	9月	経済産業省「キャッシュレス・消費者還元事業」における、A型決済事業者（キャッシュレス発行事業者）登録完了

■ 組織図



※組織図は2020年1月1日現在

www.jibunbank.co.jp



**UD
FONT**
見やすいユニバーサルデザイン
フォントを採用しています。