

# 2022

中間期ディスクロージャー誌

*au* じぶん銀行

## 銀行を連れて、生きていこう。



# 『銀行を連れて、生きていこう。』

## auじぶん銀行からのごあいさつ



代表取締役社長  
石月 貴史

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。

auじぶん銀行は、日本初のモバイルに特化した金融サービスの提供を目指し、豊富なデジタルマーケティングリソースを有するKDDI株式会社と金融ビジネスに深い知見を有する株式会社三菱UFJ銀行により、2008年に設立されました。

「携帯電話をお客さまとの第一の接点として、利便性と安全性を両立させた質の高いサービスを提供し、お客さまに最も身近な銀行となる」という創業の思いは脈々と受け継がれています。現在は「じぶんのいる場所が、行く場所が、ぜんぶ銀行になる。スマホの自由さ、便利さを銀行にも。」という思いをもとに、「スマートマネー構想」を掲げ、スマートフォンを通じ、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していく様々な取り組みを強力に推進しております。

## 経営理念

- 1 わたしたち「au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「au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「auじぶん銀行」は、常に先進の技術研究と既存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「au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。

近年加速するテクノロジーの進展を背景としたお客さまニーズの多様化にも対応すべく、ビッグデータやAIを活用した「AI日本マーケット予測」などの独自サービスの開発や、API基盤などのデジタル基盤を整備・強化しております。

また、金融サービスの提供に加え、社会貢献も私どもの重要な使命と考え、2020年9月にはSDGs宣言を行いました。SDGsの取り組みを通じて「社会の持続的な成長に貢献する会社」を目指した活動を進めています。

変わらぬ創業の思いとテクノロジーの進化への対応、そしてSDGsへの取り組みは、おかげさまをもちまして多くのお客さまのご支持を頂戴し、2022年9月末時点で口座数489万口座、預金残高2.53兆円、貸出金1.5兆円の事業規模にまで成長することができました。

今後もスマートフォンを中心とした先進的で高品質な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会社”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するとともに、社会の持続的な成長に貢献する会社を目指し、社会貢献活動にも取り組んでまいります。

今後とも変わらぬご支援を賜りますよう、よろしくお願い申し上げます。

2023年1月

代表取締役社長 石月 貴史  
代表取締役副社長 井上 利弘

## 目次

auじぶん銀行からのごあいさつ	1	資料編	27
経営理念	1	事業の概況	28
トピックス	3	中間財務諸表	29
auじぶん銀行のあゆみ	5	営業の概況	38
auじぶん銀行のSDGs	7	業務の状況	41
auじぶん銀行のDX	8	自己資本の充実の状況（自己資本の構成）	46
auじぶん銀行ご利用のメリット	9	自己資本の充実の状況（定量情報）	47
スマートフォンアプリ	11	財務諸表に係る確認書謄本	50
商品・サービス	13	開示規定項目一覧表	51
利便性とセキュリティの両立	20	会社概要	52
当行の態勢について	21		

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。

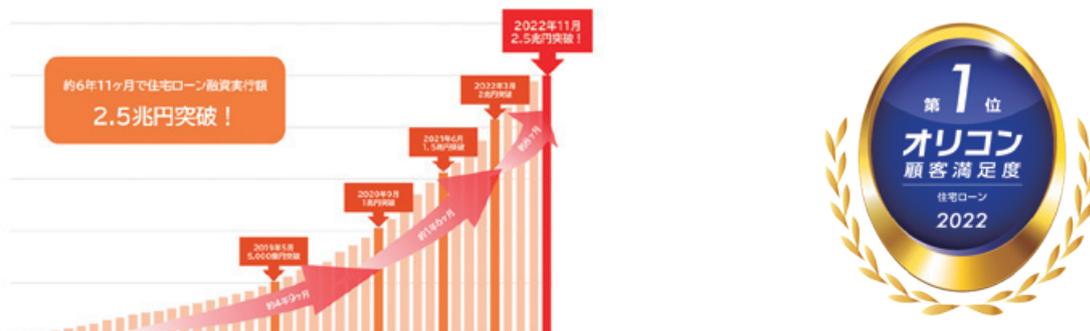
## トピックス

## インターネット専業銀行として最速で住宅ローン融資実行額が累計2.5兆円を突破 2022年 オリコン顧客満足度®調査「住宅ローン」では初の総合1位獲得

2022年11月9日に住宅ローン融資実行額が累計2.5兆円を突破しました。2015年12月に住宅ローンの提供を開始して以降、約6年11ヶ月での突破はインターネット専業銀行として最速の達成<sup>(注1)</sup>となります。

auじぶん銀行の住宅ローンは、「お申込みから契約までのすべての手続きをネット完結できる利便性」や「充実した保障を備えた団体信用生命保険が選択できる商品性」のほか、適用金利が最大年0.1%引下げとなる「au金利優遇割」<sup>(注2)</sup>の提供などをお客さまにご評価いただき、お借入れいただいた約95%のお客さま<sup>(注3)</sup>にご満足いただいています。

2022年8月には株式会社oricon MEが発表した2022年 オリコン顧客満足度®調査「住宅ローン」において、全国125の金融機関の中で、初めて総合1位を獲得しました。評価項目のうち、「金利」は2021年に引き続き2年連続で第1位を獲得。そのほか、「商品内容の充実さ」や「団体信用生命保険の充実さ」など、7項目において1位を獲得しています。



(注1) 2022年10月21日時点、auじぶん銀行調べ

(注2) 「au金利優遇割」は、「auモバイル優遇割」と「じぶんでんき優遇割」をセットでご利用いただいた場合の総称です。

(注3) 2016年1月1日～2021年12月31日に、au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

## 国庫金振込の取り扱い(年金、国家公務員給与、国税還付金などの受取り)開始 じぶんプラスの条件に「年金受取り」を追加

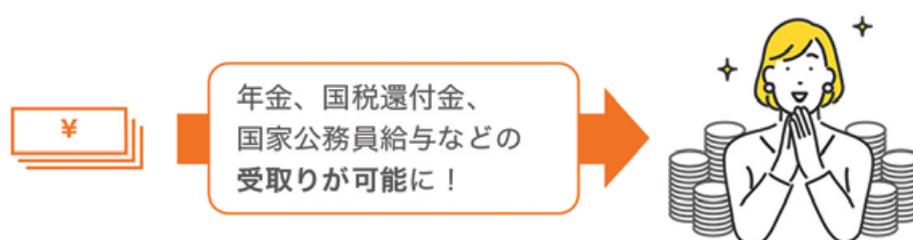
2022年6月から、auじぶん銀行口座への国庫金振込の取り扱いを開始しました。

これにより、国民年金・厚生年金や国家公務員の給与、国税還付金などをauじぶん銀行口座で受取ることができるとともに、マイナポータル<sup>(注4)</sup>における公金受取口座としてauじぶん銀行口座を登録できるようになり、利便性が向上しました。

また、国庫金振込の取り扱いの中でも特にご要望が多かった「年金受取」の設定について、お客さまの声にお応えし、auじぶん銀行のお客さま優遇制度「じぶんプラス」<sup>(注5)</sup>のステージ判定条件およびPontaポイントがたまる取引条件<sup>(注6)</sup>として新たに追加しました。

auじぶん銀行は、皆さまの生活口座としてご利用いただけるよう、今後もお客さまにとって利便性の高いサービスの提供を続けていきます。

### 生活口座としての利便性が向上



(注4) 公金受取口座登録制度や登録方法については、デジタル庁のホームページをご確認ください。

(注5) じぶんプラスは、対象のお取引でPontaポイントがたまったり、ATM利用手数料、振込手数料の無料回数が特典として受けられるサービスです。各種残高やご利用状況で決まるステージに応じて、特典内容は異なります。

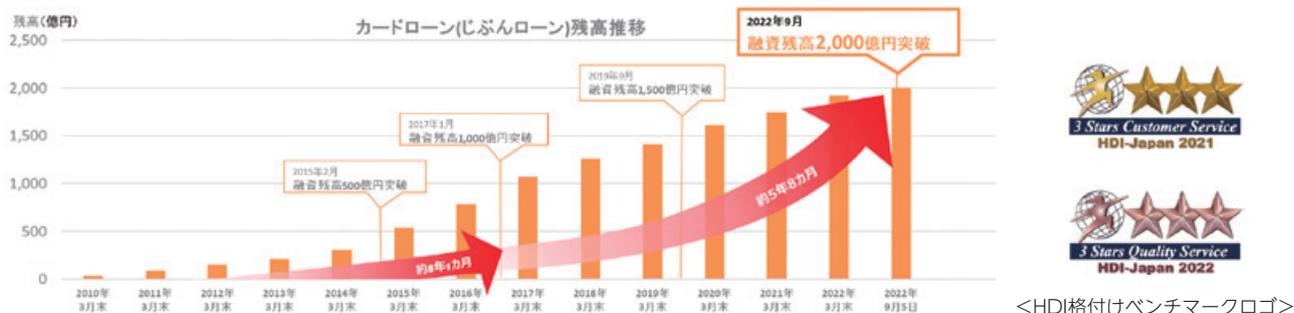
(注6) Pontaポイントをためるには、auじぶん銀行でのau ID登録(口座への紐づけ)が必要となります。

## カードローン(じぶんローン)融資残高が2,000億円を突破

2022年9月にカードローン(じぶんローン)の融資残高が2,000億円を突破しました。「じぶんローン」は2008年12月に提供を開始し、2017年1月に約8年1ヶ月で融資残高が1,000億円に到達してから、約5年8ヶ月の期間で融資残高が2倍になりました。

「じぶんローン」が伸長している背景として、①申込みから契約までネットで完結できる利便性の高さ②金利優遇やPontaポイントの特典が充実していること③他社カードローンからの借り換えができること④提携先ATM<sup>(注7)</sup>が充実しており手数料が無料であることなど、商品性をお客さまから評価いただいていることが挙げられます。

また、カードローン専門窓口である「ローンセンター」は、お客さまに安心してサービスをご利用いただくためのサポートを重視し、お客さまに寄り添う大切な接点として日々対応品質の向上に努めています。「HDI格付けベンチマーク(依頼格付け調査)」においては、「問合せ窓口格付け」で3年連続、「クオリティ格付け」で2年連続の最高ランク三つ星を獲得しています。



(注7)三菱UFJ銀行、セブン銀行、ローソン銀行、E.net、ゆうちょ銀行のATMより利用、返済が可能です。

## お客さまとともに環境負荷の軽減に取り組む「ecoプロジェクト」を開始 「2022年度グッドデザイン賞」を受賞

2022年4月から、お客さまとともに環境負荷の軽減に取り組む新たなプロジェクト、「ecoプロジェクト」(以下 本プロジェクト)を開始しました。

auじぶん銀行は「未来を創る」をSDGsの取り組みのテーマと位置づけて活動を進めており、本プロジェクトは「お客さまに商品やサービスをご利用いただくことが、ともに『未来を創る』取り組みに繋がらたら」との想いからスタートした、お客さまとともに環境負荷軽減に取り組んでいく施策の総称です。

本プロジェクトでは第一弾として、商品やサービスの利用時に、お客さまが環境負荷軽減に繋がる選択やお手続きをすることで、auじぶん銀行がお客さまに代わって環境保全団体に寄付を行うプログラムを開始しました。参加いただいたお客さまは既に3万人を超えるなど、多くのお客さまに賛同いただいています。

加えて、本プロジェクトは、国内外の多くの企業や団体が参加する世界的なデザイン賞「2022年度グッドデザイン賞(主催:公益財団法人日本デザイン振興会)」を受賞しました。



# auじぶん銀行のあゆみ

2008年モバイル専門銀行として開業。

2020年2月「auじぶん銀行」に社名変更し、スマホセントリックな銀行として新たな歴史を歩みはじめました。

## 2008

6月 開業

12月 カードローン「じぶんローン」のサービスを開始

## 2009

5月 外貨預金の取扱い開始

## 2016

3月 「じぶん銀行toto」  
「じぶん銀行totoアプリ」の提供開始

4月 KDDIとの連携により  
「au住宅ローン」の提供開始  
**日本初**

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

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

## 開業5周年

## 開業10周年

## 2010

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  
提供開始

## 2012

12月 カブドットコム証券  
(現auカブコム証券)との  
金融商品仲介を開始

## 2013

6月 「じぶん銀行FX」の提供開始

## 2015

6月 スマホアプリにおける  
トランザクション認証機能  
「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  
提供開始

12月 ネット完結「住宅ローン」の  
提供開始  
**邦銀初**

## 2017

2月 「外貨自動積立」サービスを開始  
**邦銀初**

3月 「スマホATM」サービスの提供開始  
**邦銀初**

6月 「AI外貨予測」の提供開始  
**邦銀初**

10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開始

## 2018

3月 「AI外貨自動積立」  
サービスの提供開始

8月 「オッズパーク」における  
決済サービスの提供開始

9月 日本中央競馬会  
「即PAT」における  
決済サービスの提供開始

## 2019

- 1月 カブドットコム証券(現auカブコム証券)との口座連携サービスの提供開始
- 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) **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
- 12月 KDDI提供の「じぶんでんき」加入で、住宅ローンの適用金利引下げを開始 **日本初**

## 2022

- 3月 住宅ローン累計実行額2兆円突破
- 4月 環境負荷軽減に向けた取り組み ecoプロジェクト開始
- 5月 2022年の「HDI格付けベンチマーク(依頼格付け調査)」において、お客さまサポートを担うすべてのコールセンターが、最高ランクの三つ星を獲得
- 6月 国庫金振込の取り扱い(年金、国家公務員給与、国税還付金などの受取り)開始
- 8月 2022年オリコン顧客満足度®調査「住宅ローン」初の総合1位を獲得

# auフィナンシャルグループ「auじぶん銀行」へ

## 2020

- 2月 2020年2月9日付で「株式会社じぶん銀行」から「auじぶん銀行株式会社」へ商号変更
- 2月 auアセットマネジメントの運営する「auのiDeCo」の提供開始
- 2月 「プレミアム金利円定期預金」の提供開始
- 3月 スマホアプリにおける顔認証機能により口座開設申込み後、最短翌営業日から取引可能に
- 5月 「AI日本マーケット予測」の提供開始 **邦銀初**
- 6月 預金口座数400万突破
- 8月 地銀totoサービスの提供開始
- 9月 auじぶん銀行SDGs宣言実施

## 2021

- 3月 「住宅ローンauモバイル優遇割」の提供開始 **日本初**
- 3月 スマホアプリからauカブコム証券の投資信託を購入できるサービスを提供開始
- 4月 住宅ローンにおいて同性パートナーとの申込受付を開始
- 5月 iDeCoの掛金における預金口座振替の取扱い開始
- 8月 預金残高2兆円突破
- 9月 「auまとめて金利優遇」の提供開始
- 11月 LGBTQに関する取り組み指標「PRIDE指標」で「シルバー」を受賞

# auじぶん銀行のSDGs

## SDGsの取り組み

緑文字：環境関連  
オレンジ文字：金融教育関連

4月

- ・環境負荷軽減に向けた取り組み「ecoプロジェクト」をスタート
- ・2022年度auじぶん銀行「オレンジリボン募金」開始
- ・東京レインボープライドへ参加

5月  
6月

- ・イーオンとKDDIによる小学生向け学習オンライン講座「興味発見プログラム for Kids」へ金融授業講座を提供
- ・社員向けに「珊瑚養殖体験」を行う体験型SDGs研修を開催

7月

- ・環境省などが発起の「生物多様性のための30by30アライアンス」に加盟 **Pick Up ①**
- ・埼玉西武ライオンズ「SAVE THE EARTH Lions GREEN UP! DAY」に参加
- ・「第26回全国高等学校女子硬式野球選手権大会」に特別協賛
- ・キッズニア福岡に「銀行」パビリオンを出展 **Pick Up ②**

8月

- ・全社員を対象としたLGBTQ+当事者による勉強会を実施
- ・「ブルー円定期預金」「グリーン円定期預金」の合計残高が100億円を突破

9月

- ・関東学生アメリカンフットボール連盟とトップパートナー契約を締結
- ・埼玉西武ライオンズ「SAVE LIONS DAY」「SAVE THE HOPE ライオンズオレンジリボン運動デー」に参加

## Pick Up

### ① 生物多様性のための30by30アライアンスに加盟

auじぶん銀行は、2022年4月より、「ecoプロジェクト」を開始するなど、お客さまとともに環境負荷軽減や生物多様性のための活動を推進してきました。2030年までに国土の30%以上を、自然環境エリアとして保全していくことを目的に、環境省等により発起された「生物多様性のための30by30アライアンス」に加盟し、より一層生物多様性や環境への取り組みのための活動を推進し、30by30の達成に貢献してまいります。



<30by30アライアンス加盟式典>

### ② キッズニア福岡に「銀行」パビリオンを出展

auじぶん銀行は、SDGs宣言の重点施策として「こどもたちの未来を創る」を掲げ、こども達に向けた金融教育の推進や、こども虐待防止を訴えるオレンジリボン運動の啓もうなどの活動を続けてきました。

近年、「金融教育」の必要性はますます高まっており、この、キッズニア福岡への出展が、より多くのこども達の「金融」への興味へと繋がるよう、また、本パビリオンを通じて、キッズニア福岡とともに、次世代を担う地域のこども達の生きる力を育む体験機会を創出できるよう努めていきます。



<パビリオンイメージ> (C)KidZania

# auじぶん銀行のDX

(2023年1月1日現在)

## DXに関する取り組み

当行は目指す姿として、「お客さまに一番身近に感じてもらえる会社」、「ワクワクを提案し続ける会社」、「社会の持続的な成長に貢献する会社」を掲げており、変化し続ける市場やお客さまのニーズに対応するために、スマートフォンを中心とした商品・サービス提供において、デジタル技術を活用し、お客さま満足を追求してまいります。

## 方向性

1. お客さまが望むニーズを徹底的に理解し、お客さまに合った魅力的な商品・サービスを素早く提供する
2. 新たなテクノロジーを活用した革新的なサービスを創造し、お客さまに素早く提供する
3. テクノロジーを活用し、業務の自動化/効率化を追求しながら、社員のスキルアップと働きやすい環境を提供する

## DX戦略

当行では、データやデジタル技術の活用を推進するために以下の重点テーマに取り組んでいます。

1. 顧客接点の変革  
デジタル技術を活用した顧客接点強化
2. 業務プロセスの変革  
RPAやAI等デジタル技術を活用した社内業務のプロセス改善
3. イノベーションによる価値創造  
新しい技術によるさらなる利便性向上への取り組み。外部企業との共創
4. DX人材育成  
DX推進人材、UI/UX人材、データ分析人材の確保、育成の強化

## 達成度を測る指標

1. データ利活用による営業力の強化
2. デジタル技術活用による業務効率の向上
3. DX人材の育成

※ DX本部にて、DX戦略の実行状況を定期的にモニタリングしております。

## 推進体制

当行では、実務執行責任者(代表取締役社長)の指示の下、データやデジタル技術を活用した戦略を遂行するために、DX本部が各業務部門と協力しながら社内横断的にプロジェクトを推進しております。

## DXを推進するための環境整備

1. 外部向けAPIの拡充
2. データ利活用をしやすいデータ分析基盤の整備



## au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、ローソン銀行、イーネットATM、ゆうちょ銀行の全国約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 auじぶん銀行のシステムメンテナンスの時間帯は除きます。

※ 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。

※ 提携ATMのご利用手数料などの詳細は、au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auじぶん銀行間の振込手数料は無料

スマートフォン、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。

au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。

auじぶん銀行の口座間、三菱UFJ銀行とauじぶん銀行間のお振込みは、手数料無料\*3\*4\*5です。



※1 auじぶん銀行のシステムメンテナンスの時間帯は除きます。

※2 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、au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

au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、au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。友人間や家族間で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6種類の口座開設方法

お客様のニーズに応える6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し込み方法の他、三菱UFJ銀行やKDDI、au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



スマホのカメラで本人確認書類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つのアプリで完了します。

au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、「au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 PAYアプリ



au PAYをご利用中のお客様は、お持ちのau PAY アプリからの情報連携で簡単にお手続きいただけます。

au PAY カード  
お客様専用サイト



au PAY カードのお客様専用サイトに設置されている「au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、au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

au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。



## 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。



## 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auじぶん銀行からのオファーも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へお預入れいただけます。



### 振込

au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・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。



## お客さまのご意見をもとにより分かりやすく、より快適に 「じぶん銀行スマートフォンアプリ」を2022年12月にリニューアル

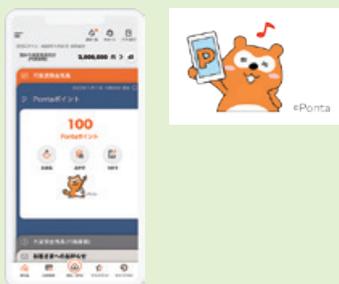
### POINT1: 知りたい情報をすばやく確認

- ①円普通預金残高をひと目で確認できます  
スマホデビットや入出金明細、振込・ATM関連のメニューもまとめられています。
- ②「振込・ATM」ボタンからお取引が可能に  
じぶんプラスのお客さまステージや各種手数料の無料回数も確認いただけます。
- ③アイコンを取り入れ直感的に操作できるように  
最近利用した機能の履歴がメニュー上部に表示されます。



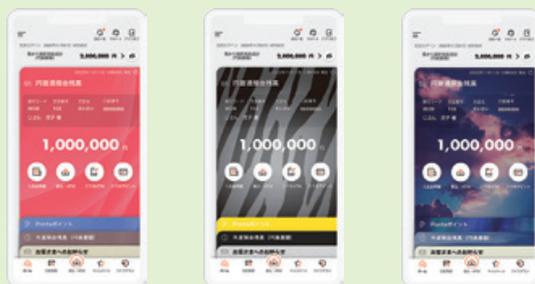
### POINT2: Pontaポイントが確認できる

じぶんプラスなどでためた総保有Pontaポイント残高を確認できます



### POINT3: 着せ替え機能が追加

ホーム画面のデザインを全8種類の中から好みのものに変更できます



## 口座開設機能

口座開設時に生体認証技術を利用してお客様の顔と本人確認書類を撮影いただくことで、お申込みから最短翌営業日でauじぶん銀行をご利用いただけます。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。


**入出金明細**

通帳のように取引明細の確認が可能です。円普通預金残高やインターネットバンキング上で入力したメモを確認いただけます。


**お客さまへのお知らせ**

クレジットカードのお引落とし日の通知をはじめ、お客さまへのお知らせを閲覧できます。


**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、auじぶん銀行口座からお支払いすることができます。


**スマホATM**

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、全国のローソン銀行ATM・セブン銀行ATMで入出金が行えます。


**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。


**AI日本マーケット予測**

auじぶん銀行日本PMIやTOPIXの過去の動向から、今後の日本の株価動向を人工知能 (AI) が分析・予測します。auカブコム証券との連携サービスをご利用のお客さまを中心に、株式や投資信託購入にお役立ていただいています。


**auじぶん銀行日本PMI**

景気先行指標の一つとして国際的に知名度の高いPMI指数の日本INDEX「auじぶん銀行日本PMI」を2019年7月に提供開始。これに関連して、為替や株の予測をわかりやすく解説する当行チーフエコノミストによるウェブセミナーを毎月実施しています。


**投資信託のお取引**

auカブコム証券の口座情報をじぶん銀行スマートフォンアプリで認証すると、投資信託の残高や保有明細の照会、また購入や積立の設定ができるようになります。





## スマートフォンアプリ



### 専用画面でスポーツくじが買える 「じぶん銀行totoアプリ」

スポーツくじ「WINNER・toto・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

au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。

\* auじぶん銀行のシステムメンテナンスの時間帯は除きます。



### 年金や国家公務員給与、国税還付金等の受取りが可能に！

2022年6月より国庫金振込の取扱いを開始し、年金・国家公務員給与・国税還付金等の受取口座としてご指定いただくことが可能となりました。マイナポータルでの公金受取口座に登録することも可能です。

#### ▶ 円定期預金

スマートフォン、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au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。



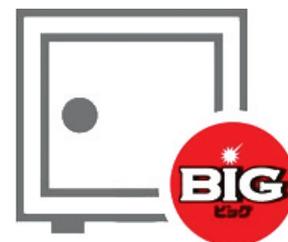
## ▶ 景品付き定期預金

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」を受取る円定期預金です。au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

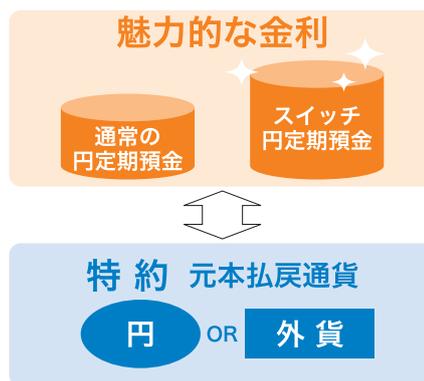
特約付きの円定期預金で、auじぶん銀行の同期間の円定期預金よりも高い金利が設定されています。

「スイッチ円定期預金」と「プレミアム金利円定期預金」と「ステップアップ定期預金」の3種類の商品をお取扱っています。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、au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。

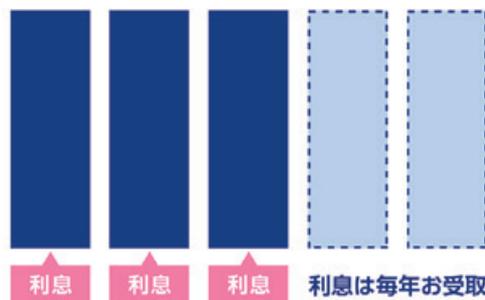


### ■ プレミアム金利円定期預金

「プレミアム金利円定期預金」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。最長預入期間10年、15年の2タイプがあり、10万円からお預入れいただけます。

「プレミアム金利円定期預金」は、auじぶん銀行がお客さまから預入期間を延長する権利を付与していただくかわりに、比較的高めの金利を設定しています。

金利は預入期間を通じて一定、満期毎に預入期間の延長を判定



### ■ 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、au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」を2022年4月にリニューアル

じぶんプラスは、対象のお取引でPontaポイントがたまったり、ATM利用手数料、振込手数料の無料回数が特典として受けられるサービスです。各種残高やご利用状況で決まるステージに応じて、特典内容は異なります。当行に口座をお持ちのすべてのお客さまが対象です。

### リニューアルのPOINT

#### POINT1：Pontaポイントもたまる。毎日使いたい銀行口座に

リニューアル後は、ステージアップしやすい条件になったほか、毎月のお取引に応じてPontaポイントがたまる特典が追加されるなど、楽しみながらおトクに口座をご利用いただけるようになりました。



#### POINT2：より楽しく、使いやすいお客さま画面に刷新

リニューアルにあわせスマートフォンアプリおよびインターネットバンキングの画面を刷新し、お取引状況から今月のたまる予定のPontaポイントやスタンプ獲得状況などの確認ができるようになりました。

##### ステージ判定状況

現在の取引状況から、来月の予定ステージがわかる！  
前日までの取引をもとに、毎日午前10時頃に画面表示を更新します。  
※特別条件はこの画面では反映されません。



##### ステージ判定履歴

直近5か月間のステージ判定履歴を確認できる  
毎月20日時点の判定結果をもとに、判別日に進捗表示を更新します。  
※2022年4月以降のステージを表示



##### Pontaポイント

現在の取引状況から、たまる予定のPontaポイントがわかる！  
前日までの取引をもとに、毎日午前10時頃に画面表示を更新します。  
※翌月上旬頃にご登録のau IDへ反映されます。



##### Pontaポイント履歴

直近5か月間のPontaポイント加算履歴を確認できる  
毎月月末時点の判定結果をもとに、翌月上旬頃に履歴、画面表示を更新します。  
※2022年4月以降の加算ポイントを表示（2022年5月以降、画面更新されます）



### 画面設計担当者のコメント

一般的な銀行サービスの画面は、無機質に明細が表示されているだけの画面が多いですが、今回のリニューアルに際しては、ご利用されるお客さまがワクワクしたり、お取引をして楽しいと感じていただける体験、繰り返し画面に訪れていただき、次も使いたいと思っただけの画面を意識して設計しました。今後もお客さまから寄せられる声などを参考に、画面の改善をしていきたいと考えています。



ステージ判定の条件やPontaポイントをためる方法について、詳細はauじぶん銀行ウェブサイトをご確認ください。

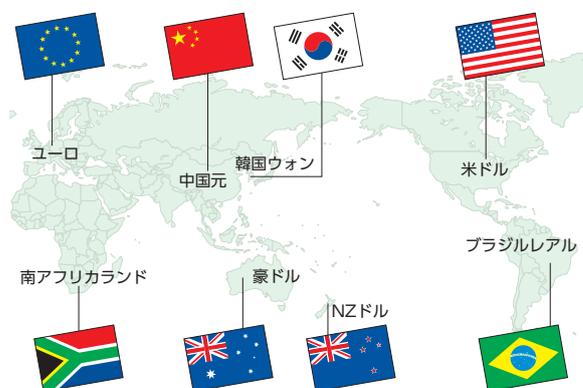


## 外貨預金

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、au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。



## 一目でわかる予測表示・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」

### ■ 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。au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、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、au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：auじぶん銀行株式会社  
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。



## 株式・投資信託

▶ **株式・投資信託(金融商品仲介)**

au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au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。

また、auじぶん銀行とauカブコム証券口座を「auマネーコネクト」で連携すると、auじぶん銀行の円普通預金金利が優遇されたり、資金移動がスムーズになる他、投資信託の購入時(積立取引は除く)に銀行口座から自動で不足金額が入金される「自動入金サービス」、使われていない証券口座の預り金を銀行口座に自動で出金する「自動出金サービス」がご利用いただけます(別途お申込みが必要)。

auマネーコネクトによって、銀行と証券の資金移動をシームレスに実現することで、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、  
一般社団法人日本STO協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、  
一般社団法人第二種金融商品取引業協会
- 商号等：auじぶん銀行株式会社  
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



## &lt;重要事項&gt;

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

- ・満期線上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。

## iDeCo (個人型確定拠出年金)

### ▶ auのiDeCo

auじぶん銀行は、auアセットマネジメントを運営管理機関とするiDeCoの受付金融機関として、「auのiDeCo」を取扱っております。

「auのiDeCo」は、スマートフォンから簡単に資料請求ができます。

運用開始後はアプリで積立額や節税額を確認でき、運用スタイルの変更も簡単にできるため、安心して始められます。

## 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、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。

\* システムメンテナンスの時間帯は除きます。



### ▶ 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了します\*1。

「がん」と診断確定されると、住宅ローン残高が0円になる「がん100%保障団信」をはじめ、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\*2。

2021年3月から開始した「au金利優遇割」は、「au回線」と「じぶんでんき」をセットでご利用いただくことで、住宅ローン適用金利から最大年0.10%引下げとなります\*3。

また、2021年4月より同性パートナーを、2022年11月より事実婚のパートナーをペアローン、連帯保証人および担保提供者とした申込みを可能にしました。法的な婚姻関係のないLGBT、事実婚のカップルが共に居住する住宅の取得に際し、住宅ローンを共同でご利用いただくことができます。

\*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。また、住宅ローン契約に付随する、au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。

\*3 2023年1月1日現在、au回線のサービス提供者はKDDI株式会社および沖縄セルラー電話株式会社です。じぶんでんきのサービス提供者は、auエネルギー&ライフ株式会社です。

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(WINNER・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

au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(WINNER・toto・BIG)全13種類を購入いただけます。

また、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「WINNER・toto・BIG」を購入いただけます。



#### ■ ボートレース

au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。

\* 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)

au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。

\* SPAT4のサービス提供時間外を除きます。





## 商品・サービス

### ■ オッズパーク

au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。

\* オッズパークのサービス提供時間外を除きます。



### ■ JRA (即PAT)

au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。

\* au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。



### ■ 提携金融機関向けtotoサービス Powered by じぶん銀行toto

提携金融機関の口座で「じぶん銀行toto」を購入いただける「提携金融機関向けtotoサービス Powered by じぶん銀行toto」を2020年8月から提供しております。現在、全国9行(常陽銀行、十六銀行、北海道銀行、福岡銀行、北陸銀行、十八親和銀行、七十七銀行、京都銀行、宮崎銀行)の口座からスポーツくじの購入が可能となっています。



## 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au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。

### ▶ スマホ決済との口座連携

円普通預金口座から、バーコードやQRコードを使ったスマホ決済サービスにチャージ(入金)が可能です。

「au PAY」をはじめ計8つのスマホ決済アプリ・サービスをご利用いただけます。



### ▶ 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 PAY マーケット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 PAY 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 PAY カード」は、au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。じぶん銀行スマートフォンアプリから申込みが完了すると、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au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で、つつい使いすぎしてしまう心配もありません。





## 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。

お客様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、お客様のスマートフォンアプリとau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。お客様の操作により、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

お客様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に立ていただけます。

お知らせする内容は、お申込みいただいたお客様にだけお送りするものと、口座をお持ちのすべてのお客様にお送りするもの(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、お客様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	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	じぶん銀行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設置し、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ならびにグループ取引委員会を設置し、コンプライアンスに関する重要事項やグループ取引の適切性を審議しています。

#### ●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、ALM委員会ならびにIT投資委員会を設置し、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、IT投資委員会においては投資案件の実施方針に関する事項を審議しています。

### 会計監査人

会計監査人にPwCあらた有限責任監査法人を選任し、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、マネー・ローンダリング防止、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

auじぶん銀行株式会社は、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」を採択することに合わせて、以下の通り「フィデューシャリー・デューティー<sup>(※)</sup>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

au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ご提供するとともに、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います。

### 3. お客さまのニーズにお応えする商品等のご提供

スマートフォンやパソコンを中心としたお取引を提供しているインターネット銀行に特有のお客さまの属性やリスク許容度等に応じて、適切な商品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」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。

### (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。

#### 【au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
風評リスク	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

## (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ませんので、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、外部格付等を参照しながら、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を管理するとともに、VaR・損益状況・金利感応度等を算出し、リスク枠、協議基準、運営目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	28
中間財務諸表	
中間貸借対照表	29
中間損益計算書	30
中間株主資本等変動計算書	31
中間キャッシュ・フロー計算書	32
営業の概況	
損益の状況	38
時価等関係	39
業務の状況	
預金の状況	41
貸出金の状況	42
有価証券の状況	45
自己資本の充実の状況（自己資本の構成）	46
自己資本の充実の状況（定量情報）	47
財務諸表に係る確認書謄本	50
開示規定項目一覧表	51
会社概要	52

# 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489万口座（前年度末比+22万口座）、預金残高は2兆5,345億円（同+2,641億円）、貸出金残高は1兆9,063億円（同+3,084億円）となりました。

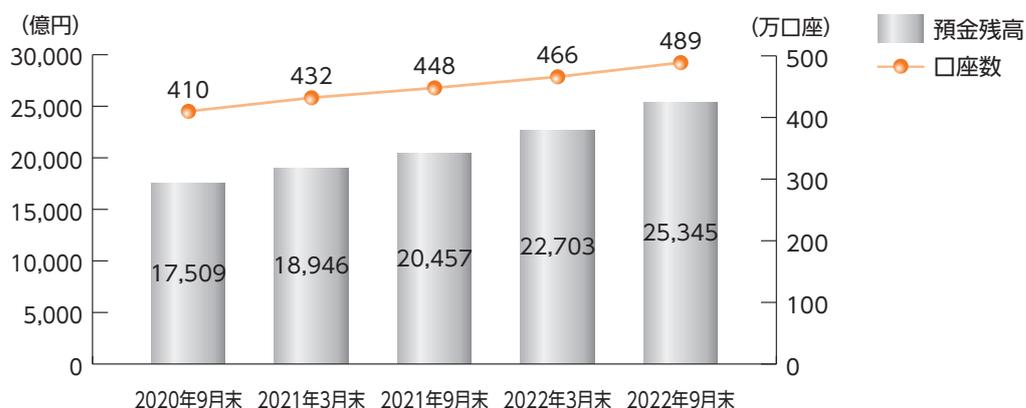
当中間期の業務粗利益は18,301百万円（前中間期比+2,247百万円）、営業経費は14,485百万円（同+1,752百万円）、経常利益は3,571百万円（同+411百万円）、中間純利益は2,517百万円（同+29百万円）となりました。

当中間期末の総資産は3兆216億円（前年度末比+3,138億円）となりました。主な資産の内訳は、貸出金1兆9,063億円、有価証券4,404億円、現金預け金2,737億円、コールローン1,522億円、買入金銭債権1,815億円となっております。

当中間期末の負債は2兆9,048億円（同+3,156億円）となりました。主な負債は、預金2兆5,345億円となっております。

当中間期末の純資産はその他有価証券評価差額金の計上を主因として減少し、1,167億円（同△17億円）となりました。

## 業容の推移



## 主要経営指標等

(単位: 百万円)

	2020年中間期	2021年3月期	2021年中間期	2022年3月期	2022年中間期
業務粗利益	13,340	27,801	16,053	34,348	18,301
経常収益	23,370	51,077	26,863	59,617	30,822
経常利益	2,231	3,067	3,160	7,041	3,571
中間(当期)純利益	1,822	2,520	2,487	5,503	2,517
資本金	62,500	67,500	67,500	73,500	73,500
発行済株式数(普通株式)	2,208,614株	2,441,960株	2,441,960株	2,713,964株	2,713,964株
純資産額	94,651	104,574	107,731	118,568	116,786
総資産額	2,063,957	2,228,445	2,373,565	2,707,834	3,021,669
預金残高	1,750,969	1,894,642	2,045,744	2,270,365	2,534,504
貸出金残高	1,438,042	1,396,425	1,671,471	1,597,893	1,906,356
有価証券残高	277,429	276,030	280,280	342,199	440,400
1株当たり純資産額	42,855円39銭	42,823円95銭	44,116円90銭	43,688円23銭	43,031円63銭
1株当たり中間(当期)純利益	825円26銭	1,140円20銭	1,018円77銭	2,172円19銭	927円53銭
単体自己資本比率(国内基準)	7.73%	8.60%	7.73%	10.51%	9.35%
従業員数	408人	424人	446人	450人	478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。

# 中間財務諸表

## 1. 中間貸借対照表

(単位：百万円)

	2021年中間期末 (2021年9月30日)	2022年中間期末 (2022年9月30日)
<b>(資産の部)</b>		
現金預け金	256,064	273,758
コールローン	35,963	152,200
買入金銭債権	75,183	181,516
金銭の信託	6,913	6,947
有価証券	280,280	440,400
貸出金	1,671,471	1,906,356
外国為替	410	444
その他資産	19,260	31,689
その他の資産	19,260	31,689
有形固定資産	1,323	1,291
無形固定資産	27,368	27,316
繰延税金資産	—	516
貸倒引当金	△674	△768
<b>資産の部合計</b>	<b>2,373,565</b>	<b>3,021,669</b>
<b>(負債の部)</b>		
預金	2,045,744	2,534,504
譲渡性預金	—	10,000
コールマネー	82,121	14,588
債券貸借取引受入担保金	—	230,606
借入金	110,000	80,000
その他負債	26,470	34,606
未払法人税等	926	1,474
資産除去債務	208	213
その他の負債	25,335	32,919
賞与引当金	354	491
退職給付引当金	68	85
繰延税金負債	1,074	—
<b>負債の部合計</b>	<b>2,265,833</b>	<b>2,904,883</b>
<b>(純資産の部)</b>		
資本金	67,500	73,500
資本剰余金	31,333	37,333
資本準備金	31,333	37,333
利益剰余金	5,008	10,541
その他利益剰余金	5,008	10,541
繰越利益剰余金	5,008	10,541
株主資本合計	103,841	121,374
<del>その他有価証券評価差額金</del>	3,889	△4,588
<del>評価・換算差額等合計</del>	3,889	△4,588
<b>純資産の部合計</b>	<b>107,731</b>	<b>116,786</b>
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>2,373,565</b>	<b>3,021,669</b>

## 2. 中間損益計算書

(単位：百万円)

	2021年中間期 (2021年4月 1日から 2021年9月30日まで)	2022年中間期 (2022年4月 1日から 2022年9月30日まで)
経常収益	26,863	30,822
資金運用収益	16,998	18,283
(うち貸出金利息)	(15,881)	(16,884)
(うち有価証券利息配当金)	(946)	(912)
役務取引等収益	7,988	9,100
その他業務収益	1,874	3,437
その他経常収益	1	1
経常費用	23,703	27,250
資金調達費用	1,066	1,498
(うち預金利息)	(1,078)	(1,505)
役務取引等費用	9,646	10,921
その他業務費用	96	99
営業経費	12,733	14,485
その他経常費用	161	245
経常利益	3,160	3,571
特別損失	4	—
固定資産処分損	4	—
税引前中間純利益	3,155	3,571
法人税、住民税及び事業税	708	1,119
法人税等調整額	△40	△64
法人税等合計	667	1,054
中間純利益	2,487	2,517

# 中間財務諸表

## 3. 中間株主資本等変動計算書

2021年中間期（2021年4月1日から2021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	67,500	31,333	2,520	101,354	3,247	△27	3,220	104,574
当中間期変動額								
中間純利益	—	—	2,487	2,487	—	—	—	2,487
株主資本以外の 項目の当中間期 変動額（純額）	—	—	—	—	641	27	669	669
当中間期変動額合計	—	—	2,487	2,487	641	27	669	3,157
当中間期末残高	67,500	31,333	5,008	103,841	3,889	—	3,889	107,731

2022年中間期（2022年4月1日から2022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	73,500	37,333	8,023	118,857	△289	—	△289	118,568
当中間期変動額								
中間純利益	—	—	2,517	2,517	—	—	—	2,517
株主資本以外の 項目の当中間期 変動額（純額）	—	—	—	—	△4,299	—	△4,299	△4,299
当中間期変動額合計	—	—	2,517	2,517	△4,299	—	△4,299	△1,781
当中間期末残高	73,500	37,333	10,541	121,374	△4,588	—	△4,588	116,786

## ◎ 4. 中間キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	2021年中間期 (2021年4月 1日から 2021年9月30日まで)	2022年中間期 (2022年4月 1日から 2022年9月30日まで)
<b>I 営業活動によるキャッシュ・フロー</b>		
税引前中間純利益	3,155	3,571
減価償却費	1,728	1,580
のれん償却額	80	80
貸倒引当金の増減 (△)	156	203
賞与引当金の増減 (△)	△27	△52
退職給付引当金の増減 (△)	15	18
資金運用収益	△16,998	△18,283
資金調達費用	1,066	1,498
有価証券関係損益 (△)	△114	△101
為替差損益 (△は益)	△713	△727
貸出金の純増 (△) 減	△275,045	△308,462
預金の純増減 (△)	151,101	264,138
債券貸借取引受入担保金の純増減 (△)	—	230,606
借入金の純増減 (△)	30,000	△36,500
譲渡性預金の純増減 (△)	—	10,000
コールローンの純増 (△) 減	△2,117	△107,137
コールマネーの純増減 (△)	△33,694	△126,759
外国為替 (資産) の純増 (△) 減	46	△74
資金運用による収入	17,107	18,170
資金調達による支出	△1,098	△1,470
その他	△771	△30,381
小計	△126,125	△100,081
法人税等の支払額	△441	△763
営業活動によるキャッシュ・フロー	△126,566	△100,845
<b>II 投資活動によるキャッシュ・フロー</b>		
買入金銭債権の取得による支出	△360,000	△910,000
買入金銭債権の償還による収入	361,944	861,844
有価証券の取得による支出	△215,934	△234,939
有価証券の売却及び償還による収入	212,673	133,606
金銭の信託の増加による支出	△13	△14
有形固定資産の取得による支出	△16	△3
無形固定資産の取得による支出	△6,975	△1,717
投資活動によるキャッシュ・フロー	△8,321	△151,222
<b>III 財務活動によるキャッシュ・フロー</b>		
財務活動によるキャッシュ・フロー	—	—
<b>IV 現金及び現金同等物に係る換算差額</b>	—	—
<b>V 現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)</b>	△134,888	△252,068
<b>VI 現金及び現金同等物の期首残高</b>	380,442	524,319
<b>VII 現金及び現金同等物の中間期末残高</b>	245,553	272,251

# 中間財務諸表

## 中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

### 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20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. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債は、中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。

### 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 令和2年10月8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と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。

### 8. 中間キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

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。

## 会計方針の変更

### （時価の算定に関する会計基準の適用指針の適用）

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準第31号 令和3年6月17日。以下「時価算定会計基準適用指針」という。）を当中間会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準適用指針第27-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準等が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用することといたしました。なお、当中間会計期間の財務諸表に与える影響はありません。

## 注記事項

### (中間貸借対照表関係)

1. 銀行法及び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債権は次のとおりであります。なお、債権は、中間貸借対照表の貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金の各勘定に計上されているものであります。

破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	73百万円
危険債権額	258百万円
三月以上延滞債権額	—
貸出条件緩和債権額	—
合計額	331百万円

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申し立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であります。

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性が高い債権で破産再生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。

三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三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。

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産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。

なお、上記債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

2. 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	310,472百万円
担保資産に対応する債務	
債券貸借取引受入担保金	230,606百万円
借入金	80,000百万円

上記の他、為替決済等の取引の担保として、有価証券27,155百万円、貸出金163,704百万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12,000百万円、金融商品等差入担保金2,176百万円及び保証金1,227百万円が含まれております。

3. 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、216,953百万円であります。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。
4. 有形固定資産の減価償却累計額 1,282百万円

### (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	2,713	—	—	2,713	—

### (中間キャッシュ・フロー計算書関係)

現金及び現金同等物の中間期末残高と中間貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

現金預け金勘定	273,758百万円
定期預け金	△1,507百万円
現金及び現金同等物	<u>272,251百万円</u>

# 中間財務諸表

## (金融商品関係)

### 1. 金融商品の時価等に関する事項

2022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。なお、資産勘定のうち、現金預け金、コールローン、金銭の信託及び外国為替、負債勘定のうち、譲渡性預金、コールマネー及び債券貸借取引受入担保金は時価と簿価が近似するため開示を省略しています。

(単位：百万円)

	中間貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 買入金銭債権	181,516	180,881	△635
(2) 有価証券 その他有価証券	440,400	440,400	—
(3) 貸出金 貸倒引当金	1,906,356 △768 1,905,587	1,905,528	△58
<b>資産計</b>	<b>2,527,504</b>	<b>2,526,810</b>	<b>△694</b>
(1) 預金	2,534,504	2,536,004	1,499
(2) 借入金	80,000	80,000	—
<b>負債計</b>	<b>2,614,504</b>	<b>2,616,004</b>	<b>1,499</b>
<b>デリバティブ取引</b>			
ヘッジ会計が適用されていないもの	812	812	—
ヘッジ会計が適用されているもの	—	—	—
<b>デリバティブ取引計 (*1)</b>	<b>812</b>	<b>812</b>	<b>—</b>

(\*1) 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。

### 2. 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、活発な市場において形成される当該時価の算定の対象となる資産または負債に関する相場価格により算定した時価

レベル2の時価：観察可能な時価に係るインプットのうち、レベル1のインプット以外の時価の算定に係るインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：観察できない時価の算定に係るインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

#### (1) 時価で中間貸借対照表に計上している金融商品

(単位：百万円)

区分	時価			合計
	レベル1	レベル2	レベル3	
有価証券 その他有価証券	418,878	21,522	—	440,400
デリバティブ取引 金利関連	—	3,296	—	3,296
通貨関連	—	2,546	—	2,546
<b>資産計</b>	<b>418,878</b>	<b>27,365</b>	<b>—</b>	<b>446,243</b>
デリバティブ取引 金利関連	—	3,299	—	3,299
通貨関連	—	1,731	—	1,731
<b>負債計</b>	<b>—</b>	<b>5,030</b>	<b>—</b>	<b>5,030</b>

#### (2) 時価で中間貸借対照表に計上している金融商品以外の金融商品

(単位：百万円)

区分	時価			合計
	レベル1	レベル2	レベル3	
買入金銭債権	—	180,881	—	180,881
貸出金	—	1,905,528	—	1,905,528
<b>資産計</b>	<b>—</b>	<b>2,086,410</b>	<b>—</b>	<b>2,086,410</b>
預金	—	2,536,004	—	2,536,004
借入金	—	80,000	—	80,000
<b>負債計</b>	<b>—</b>	<b>2,616,004</b>	<b>—</b>	<b>2,616,004</b>

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及び時価の算定にかかるインプットの説明

#### 資産

##### 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りに基づく合理的に算定された価額によっております。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

##### 有価証券

有価証券については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しております。取引金融機関等から提示された価格等による場合はレベル2としております。また、市場における取引価格が存在しない投資信託について、解約又は買戻請求に関して市場参加者からリスクの対価を求められるほどの重要な制限がない場合には、投資信託委託会社が公表する基準価格を時価とし、レベル2の時価に分類しております。

##### 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、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。なお、残存期間が短期間（1年以内）のものは、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。また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、担保及び保証による回収見込み額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は決算日における中間貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。時価の算定に当たり重要な観察できないインプットを用いていないため、見積当該時価はレベル2の時価に分類しております。

#### 負債

##### 預金

要求払預金について、決算日に要求に応じて直ちに支払うものは、その金額を時価としております。また、定期預金については、一定の期間ごとに区分して、将来キャッシュ・フローを割り引いた割引現在価値により時価を算定しております。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、預入期間が短期間のものは、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。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

##### 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。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

#### デリバティブ取引

デリバティブ取引については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しており、主に債券先物取引がこれに含まれます。

ただし、大部分のデリバティブ取引は店頭取引であり、公表された相場価格が存在しないため、取引の種類や満期までの期間に応じて現在価値技法等の評価技法を利用して時価を算定しております。それらの評価技法で用いている主なインプットは、金利や為替レート、ボラティリティ等であります。また、取引相手の信用リスク及び当行自身の信用リスクに基づく価格調整を行っております。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

# 中間財務諸表

## (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）（2022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	6,947	6,947	—	—	—

(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（2022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	21,635	20,169	1,465
	地方債	10,632	10,554	78
	社債	22,773	22,661	112
	その他	28,972	27,188	1,784
	小計	84,014	80,574	3,440
中間貸借対照表計上額が取得原価 を超えないもの	国債	253,962	260,077	△6,114
	地方債	6,160	6,272	△112
	社債	74,160	75,367	△1,206
	その他	22,101	22,697	△595
	小計	356,386	364,414	△8,028
	合計	440,400	444,988	△4,588

2. 当中間会計期間中に売却したその他有価証券（自 2022年4月1日 至 2022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	125,019	199	—
地方債	—	—	—
社債	—	—	—
その他	2,901	—	98
合計	127,921	199	98

## (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	
賞与引当金	150
未払事業税	147
貸倒引当金	235
その他有価証券評価差額金	1,405
その他	314
繰延税金資産小計	2,252
将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額	△1,708
評価性引当額小計	△1,708
繰延税金資産合計	544
繰延税金負債	
有形固定資産	△28
繰延税金負債合計	△28
繰延税金資産の純額	516

## (1株当たり情報に関する注記)

- 1株当たりの純資産額 43,031円63銭
- 1株当たり中間純利益金額 927円53銭

# 営業の概況

## 損益の状況

### 1. 部門別損益の内訳

(単位：百万円)

	2021年中間期			2022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	16,015	△82	15,932	16,800	△15	16,784
資金運用収益	16,867	134	16,998	17,869	414	18,283
資金調達費用	851	216	1,066	1,069	430	1,498
役務取引等収支	△1,657	—	△1,657	△1,820	—	△1,820
役務取引等収益	7,988	—	7,988	9,100	—	9,100
役務取引等費用	9,646	—	9,646	10,921	—	10,921
その他業務収支	869	909	1,778	1,794	1,543	3,337
その他業務収益	965	909	1,874	1,893	1,543	3,437
その他業務費用	96	—	96	99	—	99
業務粗利益	15,226	826	16,053	16,773	1,527	18,301
業務粗利益率	1.42%	2.46%	1.46%	1.24%	4.71%	1.32%

(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)

	2021年中間期	2022年中間期
業務純益	3,165	3,614
実質業務純益	3,320	3,815
コア業務純益	3,205	3,714
コア業務純益 (除く投資信託解約損益)	3,205	3,714

### 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)

	2021年中間期			2022年中間期		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
<b>国内業務部門</b>						
<b>資金運用勘定</b>						
うち貸出金	2,124,388	16,867	1.58%	2,687,891	17,869	1.32%
うち有価証券	1,545,266	15,881	2.04	1,771,534	16,884	1.90
うちコールローン	238,226	898	0.75	321,468	831	0.51
うち買入金銭債権	40,491	△0	△0	189,398	△13	△0.01
<b>資金調達勘定</b>						
うち預金	40,473	39	0.19	73,458	104	0.28
うち借入金	(6,072)	(2)	—	(4,249)	(1)	—
うち借入金	2,062,127	851	0.08	2,593,082	1,068	0.08
うち預金	1,877,631	862	0.09	2,337,238	1,118	0.09
うち借入金	89,828	△40	△0.09	115,145	△51	△0.08
うち借入金	81,475	—	—	113,734	—	—
うち債券貸借取引受入担保金	—	—	—	25,858	1	0.00
うち譲渡性預金	—	—	—	3,551	0	0.00
<b>資金利鞘</b>	—	—	1.50	—	—	1.24
<b>国際業務部門</b>						
<b>資金運用勘定</b>						
うち貸出金	(6,072)	(2)	—	(4,249)	(1)	—
うち有価証券	66,919	134	0.40	64,604	414	1.28
うちコールローン	—	—	—	—	—	—
うち買入金銭債権	25,493	47	0.37	29,493	81	0.54
<b>資金調達勘定</b>						
うち借入金	23,904	41	0.34	23,469	281	2.38
うち借入金	—	—	—	—	—	—
<b>資金利鞘</b>	—	—	△0.24	—	—	△0.04
<b>合計</b>						
<b>資金運用勘定</b>						
うち貸出金	2,185,234	16,998	1.55	2,748,246	18,283	1.32
うち有価証券	1,545,266	15,881	2.04	1,771,534	16,884	1.90
うちコールローン	263,719	946	0.71	350,962	912	0.51
うち買入金銭債権	64,396	41	0.12	212,868	268	0.25
<b>資金調達勘定</b>						
うち借入金	40,473	39	0.19	73,458	104	0.28
うち借入金	2,122,974	1,066	0.10	2,653,436	1,496	0.11
うち預金	1,943,121	1,078	0.11	2,396,826	1,505	0.12
うち借入金	91,257	△39	△0.08	120,161	△7	△0.01
うち借入金	81,475	—	—	113,734	—	—
うち債券貸借取引受入担保金	—	—	—	25,858	1	0.00
うち譲渡性預金	—	—	—	3,551	0	0.00
<b>資金利鞘</b>	—	—	1.45	—	—	1.21

(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。

# 営業の概況

## 4. 受取利息及び支払利息の分析

(単位：百万円)

	2021年中間期			2022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
<b>国内業務部門</b>						
資金運用勘定	2,632	△1,506	1,125	3,746	△2,743	1,002
資金調達勘定	136	△221	△85	218	△2	216
<b>国際業務部門</b>						
資金運用勘定	△5	△96	△102	△14	295	280
資金調達勘定	△8	64	56	△15	228	213
<b>合計</b>						
資金運用勘定	2,529	△1,507	1,021	3,745	△2,461	1,284
資金調達勘定	162	△193	△31	299	132	432

## 5. 営業経費の内訳

(単位：百万円)

	2021年中間期	2022年中間期
給料・手当	1,785	1,864
退職給付費用	74	96
福利厚生費	3	1
減価償却費	1,827	1,580
土地建物機械賃借料	547	540
消耗品費	107	44
給水光熱費	18	14
旅費	38	46
通信費	540	483
広告宣伝費	2,463	3,458
諸会費・寄付金・交際費	7	7
租税公課	1,121	1,415
保守管理費	1,111	1,498
業務委託費	827	997
人材派遣費	1,324	1,424
その他	933	1,009
<b>合計</b>	<b>12,733</b>	<b>14,485</b>

## 6. 利益率

(単位：%)

	2021年中間期	2022年中間期
総資産経常利益率	0.28	0.25
資本経常利益率	5.89	5.81
総資産中間純利益率	0.22	0.18
資本中間純利益率	4.64	4.09

(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

該当ありません。

## 3. 子会社株式及び関連会社株式

該当ありません。

## 4. その他有価証券

(単位：百万円)

	2021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	238,288	234,275	4,012	4,585	572
国債	118,335	114,848	3,487	3,942	455
地方債	19,799	19,639	160	163	2
社債	100,152	99,788	364	478	114
その他	41,991	40,397	1,593	1,594	1
合計	280,280	274,673	5,606	6,180	574

(単位：百万円)

	2022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	389,325	395,103	△5,777	1,656	7,433
国債	275,598	280,246	△4,648	1,465	6,114
地方債	16,792	16,826	△34	78	112
社債	96,934	98,029	△1,094	112	1,206
その他	51,074	49,885	1,188	1,784	595
合計	440,400	444,988	△4,588	3,440	8,028

(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。

## 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）

	2021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	6,913	6,913	—	—	—

	2022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	6,947	6,947	—	—	—

(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	2021年中間期			2022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	32,543	△312	△312	50,650	△3,230	△3,230
	買建	32,417	313	313	50,574	3,226	3,226
	合計	—	0	0	—	△3	△3
店頭	通貨関連取引						
	売建	44,109	△324	△324	46,066	△1,997	△1,997
	買建	78,471	△132	△132	68,188	2,812	2,812
	合計	—	△456	△456	—	815	815
店頭	債権関連取引						
	売建	15,000	72	72	—	—	—
	買建	—	—	—	—	—	—
	合計	—	72	72	—	—	—

(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

該当ありません。

# 業務の状況

## 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)

	2021年中間期末			2022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	637,374	30,375	667,750	1,038,995	26,480	1,065,476
定期性預金	1,344,351	32,340	1,376,691	1,435,817	31,752	1,467,569
固定金利定期預金	1,344,351	32,340	1,376,691	1,435,817	31,752	1,467,569
変動金利定期預金	—	—	—	—	—	—
その他の預金	1,302	0	1,302	1,456	2	1,458
計	1,983,028	62,716	2,045,744	2,476,269	58,234	2,534,504
譲渡性預金	—	—	—	10,000	—	10,000
合計	1,983,028	62,716	2,045,744	2,486,269	58,234	2,544,504

平均残高

(単位：百万円)

	2021年中間期			2022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	602,574	30,052	632,626	904,366	26,362	930,728
定期性預金	1,272,862	35,437	1,308,300	1,430,002	33,226	1,463,228
固定金利定期預金	1,272,862	35,437	1,308,300	1,430,002	33,226	1,463,228
変動金利定期預金	—	—	—	—	—	—
その他の預金	2,195	0	2,195	2,869	0	2,869
計	1,877,631	65,490	1,943,121	2,337,238	59,588	2,396,826
譲渡性預金	—	—	—	3,551	—	3,551
合計	1,877,631	65,490	1,943,121	2,340,790	59,588	2,400,378

(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)

	2021年中間期末			2022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	553,836	—	553,836	558,444	—	558,444
3カ月超6カ月以内	375,295	—	375,295	409,746	—	409,746
6カ月超1年以内	377,790	—	377,790	423,160	—	423,160
1年超3年以内	13,109	—	13,109	2,690	—	2,690
3年超	24,319	—	24,319	41,776	—	41,776
合計	1,344,351	—	1,344,351	1,435,817	—	1,435,817

### 3. 預貸率・預証率

(単位：%)

	2021年中間期	2022年中間期
<b>預貸率</b>		
<b>期末残高</b>		
国内業務部門	84.28	76.98
国際業務部門	—	—
合計	81.70	75.21
<b>期中平均</b>		
国内業務部門	82.29	75.79
国際業務部門	—	—
合計	79.52	73.91
<b>預証率</b>		
<b>期末残高</b>		
国内業務部門	12.97	16.59
国際業務部門	36.58	50.74
合計	13.70	17.37
<b>期中平均</b>		
国内業務部門	12.68	13.75
国際業務部門	38.92	49.49
合計	13.57	14.64

## 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)

	2021年中間期末			2022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	1,469,215	—	1,469,215	1,687,405	—	1,687,405
当座貸越	202,256	—	202,256	218,950	—	218,950
<b>合計</b>	<b>1,671,471</b>	<b>—</b>	<b>1,671,471</b>	<b>1,906,356</b>	<b>—</b>	<b>1,906,356</b>

平均残高

(単位：百万円)

	2021年中間期			2022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	1,346,677	—	1,346,677	1,556,954	—	1,556,954
当座貸越	198,589	—	198,589	214,579	—	214,579
<b>合計</b>	<b>1,545,266</b>	<b>—</b>	<b>1,545,266</b>	<b>1,771,534</b>	<b>—</b>	<b>1,771,534</b>

# 業務の状況

## 2. 貸出金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	2021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	39	223	1,492	129,694	—	131,451
変動金利	3	46	322	698	1,336,693	202,256	1,540,020
合計	3	85	545	2,191	1,466,388	202,256	1,671,471

(単位：百万円)

	2022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	5	52	52	83,108	—	83,217
変動金利	0	6	94	248	1,603,837	218,950	1,823,138
合計	0	11	146	300	1,686,945	218,950	1,906,356

## 3. 貸出金の業種別残高

(単位：百万円)

	2021年中間期末		2022年中間期末	
	金額	構成比	金額	構成比
個人	1,671,471	100.00%	1,906,356	100.00%
法人	—	—%	—	—%
合計	1,671,471	100.00%	1,906,356	100.00%

## 4. 貸出金の使途別残高

(単位：百万円)

	2021年中間期末		2022年中間期末	
	金額	構成比	金額	構成比
設備資金	1,469,215	87.90%	1,687,405	88.51%
運転資金	202,256	12.10%	218,950	11.49%
合計	1,671,471	100.00%	1,906,356	100.00%

## 5. 貸出金等の担保別内訳

(単位：百万円)

	2021年中間期末	2022年中間期末
自行預金	—	—
有価証券	—	—
債権	—	—
商品	—	—
不動産	1,133,126	1,454,092
財団	—	—
その他	—	—
計	1,133,126	1,454,092
保証	451,656	440,577
信用	86,688	11,686
合計	1,671,471	1,906,356

## 6. 中小企業等に対する貸出金

(単位：百万円)

	2021年中間期末	2022年中間期末
総貸出金残高 (A)	1,671,471	1,906,356
中小企業等貸出金残高 (B)	1,671,471	1,906,356
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。

## 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)

	2021年中間期末	期中の増減額	2022年中間期末	期中の増減額
一般貸倒引当金	610	154	745	201
個別貸倒引当金	63	1	22	1
合計	674	156	768	203

## 9. 貸出金償却

該当ありません。

## 10. 銀行法及び再生法に基づく債権（の額）

(単位：百万円)

	2021年中間期末	2022年中間期末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	60	73
危険債権	338	258
要管理債権	165	—
三月以上延滞債権	—	—
貸出条件緩和債権	165	—
計	565	331
正常債権	1,671,975	1,907,168
合計	1,672,540	1,907,500
開示債権比率	0.03%	0.01%

# 業務の状況

## 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)

	2021年中間期末			2022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	118,335	—	118,335	275,598	—	275,598
地方債	19,799	—	19,799	16,792	—	16,792
社債	100,152	—	100,152	96,934	—	96,934
株式	—	—	—	—	—	—
外国債券	—	22,946	22,946	—	29,552	29,552
その他	19,045	—	19,045	21,522	—	21,522
合計	257,333	22,946	280,280	410,848	29,552	440,400

平均残高

(単位：百万円)

	2021年中間期			2022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	102,713	—	102,713	180,666	—	180,666
地方債	19,510	—	19,510	18,309	—	18,309
社債	96,994	—	96,994	100,058	—	100,058
株式	—	—	—	—	—	—
外国債券	—	25,493	25,493	—	29,493	29,493
その他	19,007	—	19,007	22,434	—	22,434
合計	238,226	25,493	263,719	321,468	29,493	350,962

### 3. 有価証券の残存期間別残高

(単位：百万円)

	2021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 10年以下	10年超	期間の定め のないもの	
国債	—	—	—	—	42,746	75,589	—	118,335
地方債	2,817	8,534	2,869	—	5,578	—	—	19,799
社債	6,021	23,057	11,609	14,403	45,060	—	—	100,152
株式	—	—	—	—	—	—	—	—
外国債券	—	21,441	1,504	—	—	—	—	22,946
その他	—	—	—	—	—	—	19,045	19,045
合計	8,838	53,033	15,983	14,403	93,385	75,589	19,045	280,280

(単位：百万円)

	2022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 10年以下	10年超	期間の定め のないもの	
国債	—	—	99,966	—	96,441	79,190	—	275,598
地方債	1,908	8,723	698	—	5,462	—	—	16,792
社債	14,627	11,275	13,967	28,918	28,145	—	—	96,934
株式	—	—	—	—	—	—	—	—
外国債券	7,496	19,456	2,599	—	—	—	—	29,552
その他	—	—	—	—	—	—	21,522	21,522
合計	24,032	39,454	117,232	28,918	130,048	79,190	21,522	440,400

# 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	2021年中間期末	2022年中間期末
<b>コア資本に係る基礎項目（1）</b>		
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	103,841	121,374
うち、資本金及び資本剰余金の額	98,833	110,833
うち、利益剰余金の額	5,008	10,541
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	610	745
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	610	745
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)	104,452	122,120
<b>コア資本に係る調整項目（2）</b>		
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	19,507	19,422
うち、のれんに係るものの額	1,697	1,536
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	17,810	17,886
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	268	—
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)	19,776	19,422
<b>自己資本</b>		
自己資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	84,676	102,697
<b>リスク・アセット等（3）</b>		
信用リスク・アセットの額の合計額	1,015,455	1,017,462
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	—	—
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）	—	—
うち、繰延税金資産	—	—
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	79,787	79,846
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)	1,095,242	1,097,308
<b>自己資本比率</b>		
自己資本比率 ((ハ) / (ニ))	7.73%	9.35%

# 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)

	2021年中間期末		2022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	4,909	196	4,610	184
金融機関向け	16,554	662	56,611	2,264
法人向け	23,317	932	23,177	927
中小企業・個人向け	692,702	27,708	422,371	16,894
抵当権付住宅ローン向け	214,318	8,572	424,585	16,983
3ヶ月以上延滞等	3	0	18	0
その他	21,907	876	22,316	892
証券化エクスポージャー	9,000	360	25,500	1,020
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（ルック・スルー方式）	30,211	1,208	32,636	1,305
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（マンデート方式）	—	—	—	—
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	—	—	—	—
資産（オン・バランス）計	1,012,925	40,517	1,011,828	40,473
オフ・バランス取引等	2,236	89	4,961	198
CVAリスク（簡便的リスク測定方式）	256	10	629	25
中央清算機関関連エクスポージャー	37	1	42	1
合計	1,015,455	40,618	1,017,462	40,698

### 2. 単体総所要自己資本額

(単位：百万円)

	所要自己資本額	
	2021年中間期末	2022年中間期末
信用リスク（標準的手法）	40,618	40,698
オペレーショナル・リスク（基礎的手法）	3,191	3,193
単体総所要自己資本額	43,809	43,892

- (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%

## 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)

	2021年中間期末					2022年中間期末				
	信用リスク・エクスポージャー期末残高	うち			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	うち			3ヶ月以上延滞 エクスポージャー
		貸出金	有価証券	デリバティブ			貸出金	有価証券	デリバティブ	
国内	2,280,648	1,671,401	257,172	856	6	2,816,605	1,906,314	420,868	2,097	18
国外	—	—	—	—	—	4,331	—	4,331	—	—
地域別合計	2,280,648	1,671,401	257,172	856	6	2,820,936	1,906,314	425,200	2,097	18
ソブリン向け	431,314	—	186,863	—	—	624,039	—	353,146	—	—
金融機関向け	93,954	—	25,396	856	—	204,234	—	25,399	2,097	—
法人等向け	60,316	—	44,912	—	—	66,046	—	46,653	—	—
中小企業等・個人向け	1,072,231	1,059,175	—	—	—	702,743	693,408	—	—	—
抵当権付住宅ローン	612,338	612,226	—	—	6	1,213,102	1,212,906	—	—	18
その他	10,493	—	—	—	—	10,769	—	—	—	—
取引相手の別合計	2,280,648	1,671,401	257,172	856	6	2,820,936	1,906,314	425,200	2,097	18
1年以下	62,158	—	8,809	—	—	190,709	—	30,306	—	—
1年超	1,728,688	1,469,145	248,362	856	6	2,093,440	1,687,364	394,893	2,097	18
期間の定めのないもの等	489,801	202,256	—	—	—	536,786	218,950	—	—	—
残存期間別合計	2,280,648	1,671,401	257,172	856	6	2,820,936	1,906,314	425,200	2,097	18

- (注) 1. デリバティブは与信相当額を集計しております。  
 2. 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。  
 3. 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金の中間期末残高及び期中の増減額

(単位：百万円)

	2021年中間期末	期中の増減額	2022年中間期末	期中の増減額
一般貸倒引当金	610	154	745	201
個別貸倒引当金	63	1	22	1
中小企業等・個人向け	—	—	—	—
抵当権付住宅ローン	63	1	22	1
合計	674	156	768	203

- (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. 特定海外債権引当金は該当ありません。

## 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			
	2021年中間期末		2022年中間期末	
	格付適用	格付不適用	格付適用	格付不適用
0%	—	389,618	—	591,341
4%	—	936	—	1,067
10%	—	46,298	—	43,296
15%	60,000	—	170,000	—
20%	118,250	1,401	165,981	3,471
35%	—	612,338	—	1,213,102
50%	468,999	6	502,374	—
75%	—	626,349	—	283,998
100%	—	8,222	—	7,910
150%	—	—	—	—
250%	—	8,233	—	8,410
1,250%	—	—	—	—
合計	647,249	1,693,404	838,356	2,152,598

(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

## 1. 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

## 2. 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)

	2021年中間期末		2022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	79,039		233,722	
適格債券	—		—	
適格株式	—		—	
適格金融資産担保合計	79,039		233,722	
適格保証	450,587		422,950	
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	450,587		422,950	

## 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

## 1. 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。

## 2. 与信相当額

(単位：百万円)

	2021年中間期末	2022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）	185	938
グロスのアドオンの額	817	1,159
グロスの与信相当額	1,002	2,097
外国為替関連取引	607	1,338
金利関連取引	395	759
その他	—	—
ネットティングによる与信相当額削減額	—	—
ネットの与信相当額	868	2,097
担保の額	12	—
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）	856	2,097

## 3. 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

## イ. 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。

## ロ. 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

## 1. 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

(単位：百万円)

	2021年中間期末		2022年中間期末	
	オン・バランス	オフ・バランス	オン・バランス	オフ・バランス
クレジットカード債権	60,000	—	170,000	—

(注) 再証券化エクスポージャーに該当する取引は保有していません。

## 2. 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

【オン・バランス】

(単位：百万円)

	2021年中間期末		2022年中間期末	
	残高	所要自己資本額	残高	所要自己資本額
20%以下	60,000	360	170,000	1,020

(注) 再証券化エクスポージャーに該当する取引は保有していません。

【オフ・バランス】

該当ありません。

# 自己資本の充実の状況（定量情報）

3. 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。
4. 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。
- ハ. 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。
- ニ. 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)

	2021年中間期末		2022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	19,045	—	21,522	—
合計	19,045	—	21,522	—

(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)

2021年中間期末	2022年中間期末
1,544	1,780

(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. 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)

	2021年中間期末	2022年中間期末
ルック・スルー方式	17,500	19,788
マンドート方式	—	—
蓋然性方式 (250%)	—	—
蓋然性方式 (400%)	—	—
フォールバック方式	—	—
合計	17,500	19,788

## 9. 金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク		イ		ロ		ハ		ニ	
項番		△EVE		△NII					
		2022年中間期末	2021年中間期末	2022年中間期末	2021年中間期末				
1	上方パラレルシフト	975	206	1,290	1,073				
2	下方パラレルシフト	7,750	4,662	13,277	9,716				
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	7,750	4,662	13,277	9,716				
		ホ		ヘ					
8	自己資本の額	102,697		84,676					

(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、△NIIのプラス表示は金利収益減少を示しています。  
2. スティープ化に基づく△EVEは、上方もしくは下方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

2022年12月23日

auじぶん銀行株式会社

代表取締役社長 石月 貴史

1. 私は、当行の2022年4月1日から2023年3月31日までの第15期事業年度の中間会計期間（2022年4月1日から2022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

## 銀行法施行規則に定められた開示項目

掲載ページ

掲載ページ

### 概況及び組織に関する事項

大株主一覧 ..... 52

### 主要な業務に関する事項

事業の概況 ..... 28  
 経常収益 ..... 28  
 経常利益又は経常損失 ..... 28  
 中間純利益又は中間純損失 ..... 28  
 資本金・発行済株式総数 ..... 28  
 純資産額 ..... 28  
 総資産額 ..... 28  
 預金残高 ..... 28  
 貸出金残高 ..... 28  
 有価証券残高 ..... 28  
 単体自己資本比率 ..... 28  
 従業員数 ..... 28  
 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。） ..... 38  
 資金運用収支・役員取引等収支・  
 その他業務収支 ..... 38  
 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 ..... 38  
 受取利息・支払利息の増減 ..... 39  
 総資産経常利益率及び資本経常利益率 ..... 39  
 総資産中間純利益率及び資本中間純利益率 ..... 39  
 預金平均残高 ..... 41  
 定期預金の残存期間別残高 ..... 41  
 貸出金平均残高 ..... 42  
 貸出金残存期間別残高 ..... 43  
 貸出金業種別残高 ..... 43  
 貸出金用途別残高 ..... 43  
 貸出金等担保別内訳 ..... 43  
 中小企業等向貸出金残高等 ..... 43  
 特定海外債権残高 ..... 44  
 預貸率 ..... 42  
 商品有価証券平均残高 ..... 45  
 有価証券残存期間別残高 ..... 45  
 有価証券平均残高 ..... 45  
 預証率 ..... 42

### 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 ..... 24

### 財産の状況に関する事項

中間貸借対照表 ..... 29  
 中間損益計算書 ..... 30  
 中間株主資本等変動計算書 ..... 31  
 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 ..... 44  
 危険債権 ..... 44  
 要管理債権 ..... 44  
 自己資本の充実の状況（自己資本の構成） ..... 46  
 自己資本の充実の状況（定量情報） ..... 47  
 有価証券時価情報 ..... 39  
 金銭の信託時価情報 ..... 40  
 デリバティブ取引時価情報 ..... 40  
 貸倒引当金内訳 ..... 44  
 貸出金償却額 ..... 44

### 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 ..... 44

## ■ 会社概要

名称	auじぶん銀行株式会社 (英文表記: au Jibun Bank Corporation)
所在地	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
代表者	代表取締役社長 石月 貴史 代表取締役副社長 井上 利弘
銀行免許取得日	2008年6月17日
開業日	2008年6月26日
資本金	735億円
発行済株式数	2,713,964株
株主	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1,913,964株、持株比率70.5% 株式会社三菱UFJ銀行 所有株式数 800,000株、持株比率29.5%
従業員数	510人
営業所	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・さいろ支店・みどり支店・あお支店・あいう支店・むらさき支店・そら支店・みずうみ支店・だいち支店・もり支店・かわ支店

## ■ 銀行代理業者

名称	KDDI株式会社 銀行代理業を営む営業所: 金融決済ビジネス部、金融決済ビジネス部auフィナンシャルサポートセンター
名称	auフィナンシャルサービス株式会社 加盟店事業部
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 Style SAPPORO、au Style SENDAI、au Style イオンモール佐野新都市、au Style HONJOWASEDA、au Style OMIYA、au Style TOKOROZAWA、au Style IKEBUKURO、au Style UENO、au Style KICHIJOJI、au Style SHINJUKU、GINZA 456 Created by KDDI、au Style SHIBUYA MODI、au Style みなとみらい、au Style NAGOYA、au Style SHINSAIBASHI、au Style HIROSHIMA、au Style FUKUOKA
名称	株式会社三菱UFJ銀行 銀行代理業を営む営業所: デジタルサービス推進部、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: 住まプラ事業部 池袋店、住まプラ事業部 横浜店、住まプラ事業部 西葛西店、住まプラ事業部 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: 事業開発部 アライアンスグループ
名称	アルヒ株式会社 銀行代理業を営む営業所: ホールセール営業部、ARUHI 札幌支店、北海道・東北支社、ARUHI 郡山支店、ARUHI 宇都宮支店、北関東支社、ARUHI 東京ローンセンター、ARUHI 池袋支店、ARUHI 南阿佐ヶ谷支店、ARUHI 川崎支店、ARUHI 藤沢中央支店、南関東支社、ARUHI たまプラーザ支店、ARUHI 川口支店、ARUHI 川越支店、ARUHI 稲毛支店、ARUHI 平針支店、中部支社、関西支社、中国・四国支社、九州支社、ARUHI 熊本流通団地支店、ARUHI 鹿児島支店
名称	株式会社バリュー・エージェント 銀行代理業を営む営業所: 東京本部、秋田支店、横浜関内支店、藤沢支店、熊谷支店、南浦和支店、名古屋支店、大阪支店、福岡赤坂支店、北九州支店、熊本支店
名称	株式会社FPパートナー 銀行代理業を営む営業所: FPパートナー本社、旭川支社、札幌支社、山形支社、秋田支社、盛岡支社、青森支社、仙台支社、仙台中央支社、函館支社、福島支社、さいたま支社、さいたま中央支社、埼玉西支社、横浜支社、丸の内支社、恵比寿支社、山梨支社、四谷支社、松本支社、湘南支社、新潟支社、新宿支社、神田支社、神奈川支社、青山支社、川越支社、大手町支社、長野支社、東関東支社、茨城支社、吉祥寺支社、京葉支社、銀座支社、群馬支社、秋葉原支社、渋谷支社、赤坂支社、千葉支社、池袋支社、栃木支社、日本橋支社、柏支社、品川支社、立川支社、東京中央支社、愛知支社、岐阜支社、金沢支社、三重支社、静岡支社、浜松支社、富山支社、名古屋支社、名古屋中央支社、京都支社、京都中央支社、三宮支社、滋賀支社、心齋橋支社、神戸支社、大阪支社、大阪中央支社、奈良支社、梅田支社、姫路支社、福井支社、和歌山支社、岡山支社、広島支社、広島中央支社、高松支社、山口支社、松江支社、松山支社、鳥取支社、徳島支社、沖縄支社、宮崎支社、熊本支社、佐賀支社、鹿児島支社、大分支社、長崎支社、博多支社、福岡支社、北九州支社、金融事業室、FPコンサルティング室、FPコンサルティング室 札幌オフィス、FPコンサルティング室 仙台オフィス、FPコンサルティング室 名古屋オフィス、FPコンサルティング室 大阪オフィス、FPコンサルティング室 岡山オフィス、FPコンサルティング室 福岡オフィス
名称	auフィナンシャルパートナー株式会社 銀行代理業を営む営業所: auフィナンシャルパートナー本社、東京コールセンター、沖縄コールセンター
名称	オリックス・クレジット株式会社 銀行代理業を営む営業所: オリックスクレジット本社、立川オペレーションセンター、大阪オフィス、名古屋営業所、福岡営業所、札幌営業所、広島営業所、仙台営業所
名称	ANAファシリティーズ株式会社 銀行代理業を営む営業所: ANAファシリティーズ本社

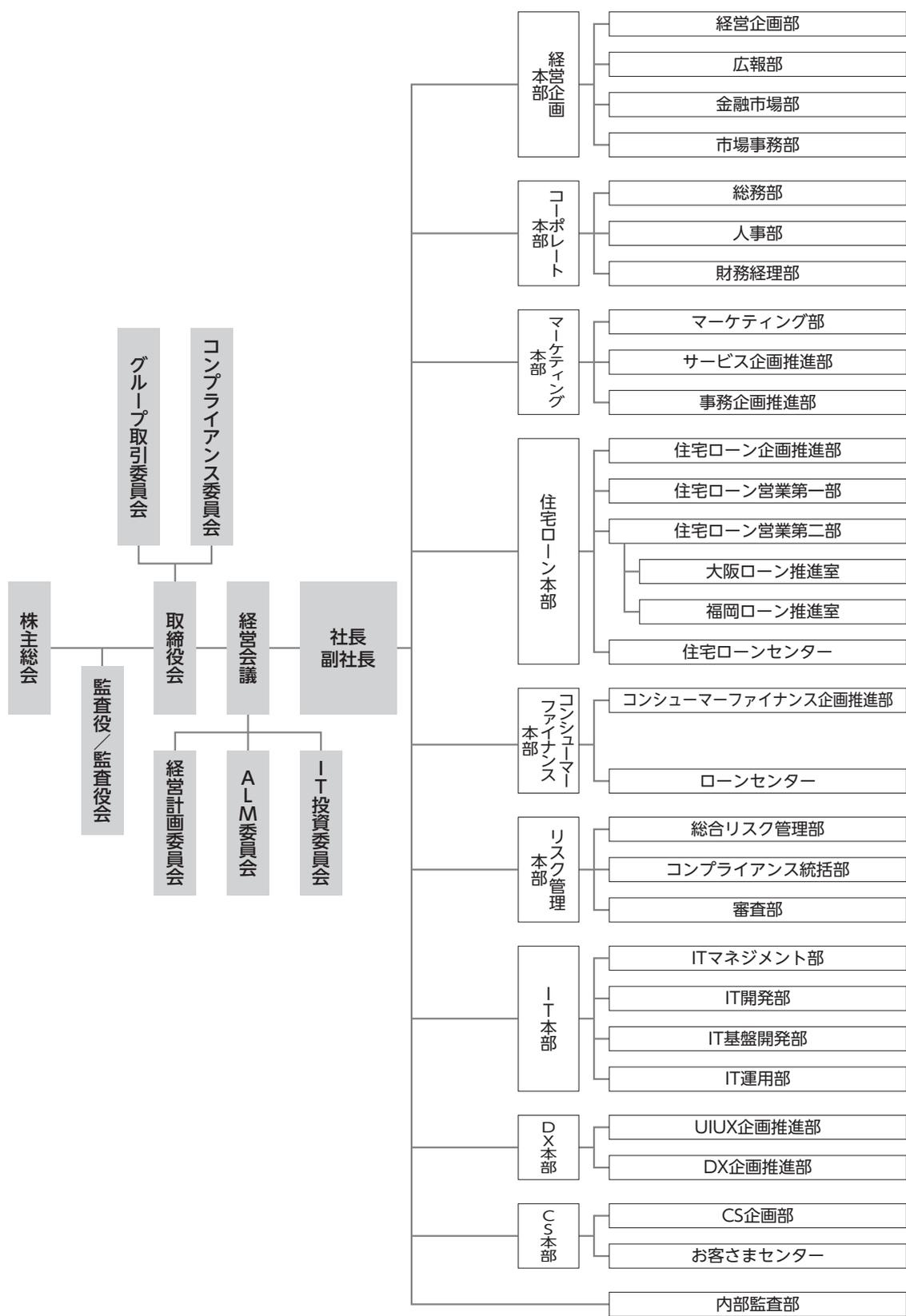
## 役員

代表取締役社長	いしづき たかし 石月 貴史
代表取締役副社長	いのうえ としひろ 井上 利弘
取締役	たなか けんじ 田中 健二
取締役（非常勤）	かつ き とむひこ 勝木 朋彦
取締役（非常勤）	さいとう たけし 齊藤 剛
取締役（非常勤）	いわ せ ごう 岩瀬 豪
常勤監査役	たけい まさと 竹井 雅人
監査役（非常勤）	さきかわ だいすけ 笹川 大介
監査役（非常勤）	みずはし ただし 水橋 正
執行役員	かさい よしのり 笠井 良徳／経営企画本部長
執行役員	かわぞえ かずや 川添 和也／チーフフィナンシャルオフィサー 兼 コーポレート本部長
執行役員	はやし ゆうすけ 林 祐介／マーケティング本部長 兼 CS本部 副本部長
執行役員	まさとう きよみ 正藤 清美／コンシューマーファイナンス本部長
執行役員	みつえ しろう 光未 史郎／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
執行役員	たかぎ よしかず 都木 良和／執行役員 IT本部長

## 格付

格付	株式会社格付投資情報センター（R&I） 発行体格付「AA-」 方向性「安定的」 短期格付「a-1+」
----	---

■ 組織図



※組織図は2023年1月1日現在

トピックス  
 au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  
 利便性と  
 セキュリティの両立  
 当行の態勢について  
 会社概要

[www.jibunbank.co.jp](http://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。