

2021年3月期 財務諸表の概要

2021年5月14日

会社名 auじぶん銀行株式会社
 代表者 代表取締役社長 臼井 朋貴
 問合せ先責任者 執行役員 CFO 西岡 隆志

URL <https://www.jibunbank.co.jp/>
 TEL 03(6758)4350
 特定取引勘定設置の有無 無

(百万円未満切捨て)

1. 2021年3月期の業績(2020年4月1日～2021年3月31日)

(1) 経営成績

	経常収益	経常利益	当期純利益	1株当たり 当期純利益
	百万円	百万円	百万円	円 銭
2021年3月期	51,077	3,067	2,520	1,140 20
2020年3月期	43,653	2,835	1,889	885 52

	業務粗利益	業務純益	実質業務純益	コア業務純益	コア業務純益 (除く投資信託 解約損益)
	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円
2021年3月期	27,801	2,967	3,051	2,606	2,606
2020年3月期	23,426	2,556	2,676	1,811	1,811

(2) 財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり 純資産	単体自己資本比率 (国内基準)
	百万円	百万円	%	円 銭	%
2021年3月期	2,228,445	104,574	4.6	42,823 95	8.60
2020年3月期	1,736,401	92,887	5.3	42,056 84	9.36

- (注) 1. 「自己資本比率」は、期末純資産の部合計を期末資産の部合計で除して算出しております。
 2. 「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。

(3) キャッシュ・フローの状況

	営業活動による キャッシュ・フロー	投資活動による キャッシュ・フロー	財務活動による キャッシュ・フロー	現金及び現金同等物 の期末残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
2021年3月期	280,634	△62,878	10,000	380,442
2020年3月期	30,787	△11,177	25,000	152,686

2. その他

(1) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

- ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 無
 ② ①以外の会計方針の変更 : 無
 ③ 会計上の見積りの変更 : 有
 ④ 修正再表示 : 無

(2) 発行済株式数(普通株式)

① 期末発行済株式数	2021年3月期	2,441,960株	2020年3月期	2,208,614株
② 期中平均株式数	2021年3月期	2,210,532株	2020年3月期	2,208,614株

1. 財務諸表

(1) 貸借対照表 (2021年3月31日現在)

(単位：百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現 金 預 け 金	395,310	預 金	1,894,642
預 け 金	395,310	普 通 預 金	579,477
コ ー ル ロ ー ン	33,845	定 期 預 金	1,246,879
買 入 金 銭 債 権	77,080	そ の 他 の 預 金	68,286
金 銭 の 信 託	6,900	コ ー ル マ ネ ー	115,815
有 価 証 券	276,030	借 用 金	80,000
国 債	119,684	借 入 金	80,000
地 方 債	19,526	そ の 他 負 債	32,146
社 債	90,098	未 払 法 人 税 等	766
そ の 他 の 証 券	46,722	未 払 費 用	2,103
貸 出 金	1,396,425	先 物 取 引 受 入 証 拠 金	7,491
当 座 貸 越	194,731	金 融 派 生 商 品	1,655
証 書 貸 付	1,201,694	金 融 商 品 等 受 入 担 保 金	820
外 国 為 替	456	資 産 除 去 債 務	207
外 国 他 店 預 け	456	そ の 他 の 負 債	19,101
そ の 他 資 産	18,771	賞 与 引 当 金	381
前 払 費 用	1,702	退 職 給 付 引 当 金	52
未 収 収 益	1,835	繰 延 税 金 負 債	831
先 物 取 引 差 入 証 拠 金	2,466		
金 融 派 生 商 品	3,221	負債の部合計	2,123,870
金 融 商 品 等 差 入 担 保 金	70	(純資産の部)	
そ の 他 の 資 産	9,475	資 本 金	67,500
有 形 固 定 資 産	811	資 本 剰 余 金	31,333
建 物	510	資 本 準 備 金	31,333
そ の 他 の 有 形 固 定 資 産	300	利 益 剰 余 金	2,520
無 形 固 定 資 産	23,330	そ の 他 利 益 剰 余 金	2,520
ソ フ ト ウ ェ ア	5,129	繰 越 利 益 剰 余 金	2,520
の れ ん	1,777	株 主 資 本 合 計	101,354
そ の 他 の 無 形 固 定 資 産	16,423	そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	3,247
貸 倒 引 当 金	△ 518	繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 27
		評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	3,220
		純資産の部合計	104,574
資産の部合計	2,228,445	負債及び純資産の部合計	2,228,445

損益計算書 (2020年4月1日～2021年3月31日)

(単位：百万円)

科 目	金 額	
経 常 収 益		51,077
資金運用収益	32,477	
貸出金利息	29,830	
有価証券利息配当金	2,178	
コールローン利息	177	
預け金利息	201	
その他受入利息	89	
役員取引等収益	15,557	
受入為替手数料	767	
その他の役員収益	14,789	
その他業務収益	2,885	
外国為替売買益	1,375	
国債等債券売却益	445	
金融派生商品収益	225	
その他の業務収益	838	
その他経常収益	157	
金銭の信託運用益	0	
その他の経常収益	157	
経 常 費 用		48,010
資金調達費用	2,230	
預金利息	1,961	
コールマネー利息	△ 98	
借用金利息	0	
金利スワップ支払利息	366	
その他の支払利息	0	
役員取引等費用	18,598	
支払為替手数料	798	
その他の役員費用	17,800	
その他業務費用	2,289	
その他の業務費用	2,289	
営業経費	24,749	
その他経常費用	142	
貸倒引当金繰入額	90	
その他の経常費用	52	
経 常 利 益		3,067
特 別 損 失		58
固定資産処分損失	51	
減損損失	6	
税引前当期純利益		3,009
法人税、住民税及び事業税		797
法人税等調整額		△ 308
法人税等合計		488
当期純利益		2,520

株主資本等変動計算書 (2020年4月1日～2021年3月31日)

(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	その他資本 剰余金	資本 剰余金合計	利益 準備金	その他 利益剰余金	繰越利益 剰余金	利益 剰余金合計					
当期首残高	62,500	42,500	-	42,500	-	△ 16,166	△ 16,166	88,833	4,486	△ 432	4,053	92,887	
当期変動額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
新株の発行	5,000	5,000	-	5,000	-	-	-	10,000	-	-	-	10,000	
準備金から剰余金への振替	-	△ 16,166	16,166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
欠損填補	-	-	△ 16,166	△ 16,166	-	16,166	16,166	-	-	-	-	-	
当期純利益	-	-	-	-	-	2,520	2,520	2,520	-	-	-	2,520	
株主資本以外の 項目の当期 変動額（純額）	-	-	-	-	-	-	-	-	△ 1,238	404	△ 833	△ 833	
当期変動額合計	5,000	△ 11,166	-	△ 11,166	-	18,686	18,686	12,520	△ 1,238	404	△ 833	11,687	
当期末残高	67,500	31,333	-	31,333	-	2,520	2,520	101,354	3,247	△ 27	3,220	104,574	

(2) キャッシュ・フロー計算書 (2020年4月1日～2021年3月31日)

(単位：百万円)

科 目	金 額
I 営業活動によるキャッシュ・フロー	
税引前当期純利益	3,009
減価償却費	4,701
のれん償却額	160
減損損失	6
貸倒引当金の増減 (△)	87
賞与引当金の増減 (△)	38
退職給付引当金の増減 (△)	8
偶発損失引当金等の増減 (△)	14
資金運用収益	△ 32,477
資金調達費用	2,230
有価証券関係損益 (△)	△ 445
為替差損益 (△は益)	△ 1,375
貸出金の純増 (△) 減	△ 210,252
預金の純増減 (△)	440,504
コールローンの純増 (△) 減	17,090
コールマネーの純増減 (△)	43,715
外国為替 (資産) の純増 (△) 減	35
資金運用による収入	32,495
資金調達による支出	△ 2,248
その他	△ 16,038
小計	281,247
法人税等の支払額	△ 613
営業活動によるキャッシュ・フロー	280,634
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	△ 520,000
買入金銭債権の償還による収入	494,987
有価証券の取得による支出	△ 146,519
有価証券の売却及び償還による収入	117,040
金銭の信託の増加による支出	△ 1,300
有形固定資産の取得による支出	△ 125
無形固定資産の取得による支出	△ 6,961
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 62,878
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	10,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	10,000
IV 現金及び現金同等物に係る換算差額	—
V 現金及び現金同等物の増加額	227,755
VI 現金及び現金同等物の期首残高	152,686
VII 現金及び現金同等物の期末残高	380,442

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

重要な会計方針

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、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られ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、当事業年度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、簡便法により当事業年度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。

重要な会計上の見積り

(重要な会計上の見積り関係)

会計上の見積りにより当事業年度に係る財務諸表にその額を計上した項目であって、翌事業年度に係る財務諸表に重要な影響を及ぼす可能性があるものは、次の通りです。

固定資産

(1) 当事業年度に係る財務諸表に計上した額

有形固定資産 811 百万円

無形固定資産 23,330 百万円

(2) 識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する理解に資する情報

当社はのれんを含む固定資産のうち、将来の収益性が著しく低下した等の理由で、資産または資産グループに減損の兆候があると認められる場合には、固定資産の帳簿価額を回収可能額まで減額し、当該減少額を減損損失として計上いたします。そのため、減損の兆候の把握、減損損失の認識及び測定にあたっては見積りを含む慎重な検討を実施しておりますが、市場環境の変化等により見積りの前提とした条件や仮定に変化が生じた場合、減損損失の計上が必要となる場合がございます。

会計上の見積りの変更

(耐用年数の変更)

当期において、2021年5月における勘定系更改実施が確実となったことに伴い、現行勘定系システムに関連する一部の自社利用のソフトウェアについて耐用年数の見直しを実施致しました。これにより、従来の方法と比べて、経常利益及び税引前当期純利益がそれぞれ1,404百万円減少しております。

注記事項

(貸借対照表関係)

1. 貸出金のうち、破綻先債権額は14百万円、延滞債権額は269百万円であります。

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。

2. 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ヵ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。

3. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は402百万円であります。

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。

4. 破綻先債権額、延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は687百万円であります。

なお、上記1.から4.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

5. 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 200,137 百万円

担保資産に対応する債務

コールマネー 107,900 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23,809百万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6,000百万円及び保証金780百万円が含まれております。

6. 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、194,952百万円であります。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。
7. 有形固定資産の減価償却累計額 1,332百万円
8. 関係会社に対する金銭債権総額 4,218百万円
9. 関係会社に対する金銭債務総額 36,400百万円
10. 銀行法第18条の定めにより剰余金の配当に制限を受けております。
剰余金の配当をする場合には、会社法第445条第4項（資本金の額及び準備金の額）の規定にかかわらず、当該剰余金の配当により減少する剰余金の額の5分の1を乗じて得た額を資本準備金又は利益準備金として計上することとなります。
11. 取締役との間の取引による取締役に対する金銭債権総額 32百万円

(損益計算書関係)

1. 関係会社との取引による収益

資金運用取引に係る収益総額	179百万円
役員取引等に係る収益総額	1,165百万円
- 関係会社との取引による費用

資金調達取引に係る費用総額	376百万円
役員取引等に係る費用総額	282百万円
その他業務取引に係る費用総額	2,143百万円
その他の取引に係る費用総額	1,253百万円

(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	当事業年度 増加株式数	当事業年度 減少株式数	当事業年度末 株式数	摘要
発行済株式普通株式	2,208	233	—	2,441	(注)

(注) 発行済株式の総数の増加は、新株の発行による増加分であります。

(キャッシュ・フロー計算書関係)

現金及び現金同等物の期末残高と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	395,310百万円
定期預け金	△ 14,868百万円
現金及び現金同等物	<u>380,442百万円</u>

(金融商品関係)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 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。

(2) 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。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

① 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等で、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実施し、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。

2021年3月31日現在における当行の VaR は、3,105百万円です。

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

2021年3月31日における貸借対照表計上額、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)

	貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 現金預け金	395,310	395,310	—
(2) コールローン	33,845	33,845	—
(3) 買入金銭債権	77,080	76,574	△505
(4) 金銭の信託	6,900	6,900	—
(5) 有価証券 その他有価証券	276,030	276,030	—
(6) 貸出金 貸倒引当金	1,396,425 △518		
	1,395,907	1,378,512	△17,395
(7) 外国為替	456	456	—
資産計	2,185,531	2,167,630	△17,900
(1) 預金	1,894,642	1,895,872	1,229
(2) コールマネー	115,815	115,815	—
(3) 借入金	80,000	80,000	—
負債計	2,090,458	2,091,687	1,229
デリバティブ取引 ヘッジ会計が適用されていないもの	1,593	1,593	—
ヘッジ会計が適用されているもの	(27)	(27)	—
デリバティブ取引計 (*1)	1,566	1,566	—

(*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。

(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。

(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り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等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	395,310	—	—	—	—	—
コールローン	33,845	—	—	—	—	—
買入金銭債権	61,838	2,336	1,379	940	1,455	8,638
金銭の信託	6,900	—	—	—	—	—
有価証券	24,400	46,006	16,440	13,974	73,560	78,810
国債	10,000	—	—	—	27,500	78,810
地方債	1,300	4,406	8,040	—	5,566	—
社債	8,200	21,700	5,400	13,974	40,494	—
その他	4,900	19,900	3,000	—	—	—
貸出金	228,960	74,383	74,928	74,461	110,308	833,383
外国為替	456	—	—	—	—	—
合計	781,711	122,726	92,748	89,375	185,324	920,832

(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(*)	1,861,881	12,876	2,135	13,863	3,885	—
コールマネー	115,815	—	—	—	—	—
借入金	—	80,000	—	—	—	—
合計	1,977,697	92,876	2,135	13,863	3,885	—

(*) 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。

(有価証券関係)

1. その他有価証券 (2021年3月31日現在)

	種類	貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	国債	43,404	39,553	3,851
	地方債	13,967	13,770	196
	社債	52,204	51,760	444
	その他	38,827	37,396	1,431
	小計	148,404	142,481	5,923
貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	国債	76,279	77,253	△974
	地方債	5,558	5,574	△15
	社債	37,893	38,140	△246
	その他	7,894	7,900	△5
	小計	127,626	128,868	△1,241
	合計	276,030	271,349	4,681

2. 当事業年度中に売却したその他有価証券 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)

	売却額 (百万円)	売却益の合計額 (百万円)	売却損の合計額 (百万円)
国債	73,628	445	—
地方債	—	—	—
社債	—	—	—
その他	—	—	—
合計	73,628	445	—

(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3月31日現在)

	貸借対照表 計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)	うち貸借対照表計 上額が取得原価を 超えるもの	うち貸借対照表計 上額が取得原価を 超えないもの
その他の金銭の信託	6,900	6,900	—	—	—

(注) 「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち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。

(関連当事者取引関係)

1. 親会社及び法人主要株主等

種類	会社等の名称	所在地	資本金又は出資金	事業の内容	議決権等の所有(被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額	科目	期末残高
その他の関係会社	株式会社三菱UFJ銀行	千代田区	1,711,900百万円	銀行業	被所有直接32.8%	金融取引	貸出債権の譲渡 譲渡対価(注) 譲渡損	296,640百万円 2,143百万円	—	—

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注) 債権の譲渡対価については、将来キャッシュ・フローや市場金利を勘案して一般的取引条件と同様に決定しております。

2. 兄弟会社

属性	会社等の名称	議決権の所有(被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額	科目	期末残高
親会社の子会社	auフィナンシャルサービス株式会社	—	金融取引	金銭債権の譲受(注)	520,000百万円	買入金銭債権	60,000百万円

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注) 購入価格は市場実勢等を勘案して合理的に決定しております。

3. 役員及び個人主要株主等

種類	氏名	議決権等の所有(被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額(百万円)	科目	期末残高(百万円)
役員	石月 貴史	なし	当行及び親会社の役員	資金の貸付(注)	34	貸出金	32
				利息の受取(注)	0	未収利息	0
				手数料の受取(注)	1	—	—

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注) 市場金利を勘案して利率を合理的に決定しており、返済条件は期間15年、1ヶ月毎元金均等返済であります。

(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)	270
繰延ヘッジ損益	8
その他	<u>1,502</u>
繰延税金資産小計	1,781
将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額	<u>△1,145</u>
評価性引当額小計	<u>△1,145</u>
繰延税金資産合計	<u>636</u>
繰延税金負債	
その他有価証券評価差額金	△1,433
その他	<u>△34</u>
繰延税金負債合計	<u>△1,467</u>
繰延税金負債の純額	<u>△831</u>

(注) 税務上の繰越欠損金及びその繰延税金資産の繰越期限別の金額

(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)	270	-	-	-	270
評価性引当額	-	-	-	-	-
繰延税金資産	270	-	-	-	(*2) 270

(*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。

(1株当たり情報に関する注記)

- 1株当たりの純資産額 42,823円95銭
- 1株当たり当期純利益金額 1,140円20銭

【参考】

1. 比較財務諸表

(1) 比較貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	2021年3月期末 (要約)	2020年3月期末 (要約)	比較
(資 産 の 部)			
現 金 預 け 金	395,310	154,156	241,153
コ ー ル ロ ー ン	33,845	50,936	△ 17,090
買 入 金 銭 債 権	77,080	51,990	25,089
金 銭 の 信 託	6,900	5,600	1,300
有 価 証 券	276,030	247,985	28,045
貸 出 金	1,396,425	1,186,173	210,252
外 国 為 替	456	491	△ 35
そ の 他 資 産	18,771	17,274	1,497
有 形 固 定 資 産	811	973	△ 161
無 形 固 定 資 産	23,330	21,250	2,079
貸 倒 引 当 金	△ 518	△ 430	△ 87
資 産 の 部 合 計	2,228,445	1,736,401	492,043
(負 債 の 部)			
預 金	1,894,642	1,454,138	440,504
コ ー ル マ ネ ー	115,815	72,100	43,715
借 用 金	80,000	80,000	—
そ の 他 負 債	32,146	35,202	△ 3,056
賞 与 引 当 金	381	342	38
退 職 給 付 引 当 金	52	44	8
繰 延 税 金 負 債	831	1,686	△ 854
負 債 の 部 合 計	2,123,870	1,643,514	480,356
(純 資 産 の 部)			
資 本 金	67,500	62,500	5,000
資 本 剰 余 金	31,333	42,500	△ 11,166
資 本 準 備 金	31,333	42,500	△ 11,166
利 益 剰 余 金	2,520	△ 16,166	18,686
そ の 他 利 益 剰 余 金	2,520	△ 16,166	18,686
繰 越 利 益 剰 余 金	2,520	△ 16,166	18,686
株 主 資 本 合 計	101,354	88,833	12,520
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	3,247	4,486	△ 1,238
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 27	△ 432	404
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	3,220	4,053	△ 833
純 資 産 の 部 合 計	104,574	92,887	11,687
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	2,228,445	1,736,401	492,043

(2)比較損益計算書

(単位：百万円)

科 目	2021年3月期 (要約)	2020年3月期 (要約)	比較
経 常 収 益	51,077	43,653	7,424
資 金 運 用 収 益	32,477	30,022	2,455
(うち貸出金利息)	(29,830)	(26,552)	(3,277)
(うち有価証券利息配当金)	(2,178)	(2,204)	(△ 25)
役 務 取 引 等 収 益	15,557	10,106	5,450
そ の 他 業 務 収 益	2,885	3,195	△ 309
そ の 他 経 常 収 益	157	329	△ 171
経 常 費 用	48,010	40,818	7,192
資 金 調 達 費 用	2,230	2,046	184
(うち預金利息)	(1,961)	(1,741)	219
役 務 取 引 等 費 用	18,598	16,944	1,654
そ の 他 業 務 費 用	2,289	906	1,383
営 業 経 費	24,749	20,750	3,998
そ の 他 経 常 費 用	142	170	△ 27
経 常 利 益	3,067	2,835	232
特 別 損 失	58	335	△ 277
税 引 前 当 期 純 利 益	3,009	2,500	509
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	797	621	175
法 人 税 等 調 整 額	△ 308	△ 10	△ 297
法 人 税 等 合 計	488	610	△ 121
当 期 純 利 益	2,520	1,889	630

2. 金融再生法ベースのカテゴリーによる開示

(単位：百万円)

	2021年3月末	2020年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	32	79
危険債権	252	163
要管理債権	402	—

(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」に基づくものであります。

3. デリバティブ取引

(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3月末			2020年3月末		
		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	27,807	△375	△375	10,685	50	50
	買建	27,748	378	378	10,620	△49	△49
	合計	—	2	2	—	0	0
	通貨関連取引						
	売建	42,507	△839	△839	33,715	1,119	1,119
	買建	80,259	2,430	2,430	58,159	△2,255	△2,255
	合計	—	1,590	1,590	—	△1,135	△1,135
	金利スワップ						
	受取変動・支払固定	—	—	—	10,000	△178	△178

(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)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2021年3月末		2020年3月末	
			契約額等	時価	契約額等	時価
原則的処理方法	金利スワップ	その他有価証券	10,000	△27	20,000	△254
	合計		10,000	△27	20,000	△254

4. 口座数

(単位：千口座)

	2021年3月末	2020年3月末
普通預金	4,321	3,942

5. 預金の状況

(単位：百万円)

	2021年3月末	2020年3月末
普通預金	579,477	441,523
定期預金	1,246,879	948,879
その他の預金	68,286	63,735
合計	1,894,642	1,454,138

6. 定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	2021年3月末	2020年3月末
3ヵ月以内	473,250	347,198
3ヵ月超6ヵ月以内	299,696	211,856
6ヵ月超1年以内	441,171	364,188
1年超3年以内	12,876	11,914
3年超	19,884	13,721
合計	1,246,879	948,879

7. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	2021年3月期	2020年3月期
人件費	3,367	2,950
物件費	19,192	15,723
うち減価償却費	4,701	3,343
税金	2,189	2,076
合計	24,749	20,750

8. 役員数、従業員数の状況

(単位：人)

	2021年3月末	2020年3月末
役員	9	9
取締役	6	6
監査役	3	3
従業員	424	355
合計	433	364

(注) 従業員数は、執行役員、受入出向者を含み、派遣社員を含んでおりません。