

2024年3月期 第2四半期(中間期) 財務諸表の概要

2023年11月2日

会社名 auじぶん銀行株式会社
 代表者 代表取締役社長 石月 貴史
 問合せ先責任者 執行役員 CFO 川添 和也

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. 2024年3月期 第2四半期(中間期)の業績(2023年4月1日～2023年9月30日)

(1) 経営成績

| | 経常収益 | 経常利益 | 中間純利益 | 1株当たり 中間純利益 |
|-------------|--------|-------|-------|----------------|
| | 百万円 | 百万円 | 百万円 | 円 銭 |
| 2024年3月期中間期 | 37,632 | 7,841 | 5,497 | 1,729 61 |
| 2023年3月期中間期 | 30,822 | 3,571 | 2,517 | 927 53 |

| | 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 |
| 2024年3月期中間期 | 23,367 | 7,781 | 7,781 | 7,733 | 7,733 |
| 2023年3月期中間期 | 18,301 | 3,614 | 3,815 | 3,714 | 3,714 |

(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 | % |
| 2024年3月期中間期 | 3,819,932 | 137,310 | 3.5 | 43,196 71 | 9.39 |
| 2023年3月期 | 3,314,969 | 140,414 | 4.2 | 44,172 99 | 10.49 |

(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 の中間期末残高 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 百万円 | 百万円 | 百万円 | 百万円 |
| 2024年3月期中間期 | 35,469 | △38,716 | — | 229,456 |
| 2023年3月期中間期 | △100,845 | △151,222 | — | 272,251 |

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
- ② 会計上の見積りの変更 : 無
- ③ 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
- ② 期中平均株式数

| | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 2024年3月期中間期 | 3,178,735 株 | 2023年3月期 | 3,178,735 株 |
| 2024年3月期中間期 | 3,178,735 株 | 2023年3月期中間期 | 2,713,964 株 |

1. 中間財務諸表

(1) 中間貸借対照表 (2023年9月30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 | 232,354 | 預 金 | 3,046,534 |
| コールローン | 53,450 | 譲渡性預金 | 90,000 |
| 買入金銭債権 | 212,823 | コールマネー | 120,000 |
| 金銭の信託 | 14,704 | 債券貸借取引受入担保金 | 247,659 |
| 有価証券 | 427,799 | 借入金 | 141,100 |
| 貸出金 | 2,819,697 | その他負債 | 36,620 |
| 外国為替 | 306 | 未払法人税等 | 2,663 |
| その他資産 | 30,068 | 資産除去債務 | 216 |
| その他の資産 | 30,068 | その他の負債 | 33,740 |
| 有形固定資産 | 1,166 | 賞与引当金 | 606 |
| 無形固定資産 | 27,561 | 退職給付引当金 | 99 |
| 繰延税金資産 | 579 | | |
| 貸倒引当金 | △ 579 | | |
| | | 負債の部合計 | 3,682,621 |
| | | (純資産の部) | |
| | | 資本金 | 83,500 |
| | | 資本剰余金 | 47,333 |
| | | 資本準備金 | 47,333 |
| | | 利益剰余金 | 20,015 |
| | | その他利益剰余金 | 20,015 |
| | | 繰越利益剰余金 | 20,015 |
| | | 株主資本合計 | 150,849 |
| | | その他有価証券評価差額金 | △ 13,538 |
| | | 繰延ヘッジ損益 | △ 0 |
| | | 評価・換算差額等合計 | △ 13,538 |
| | | 純資産の部合計 | 137,310 |
| 資産の部合計 | 3,819,932 | 負債及び純資産の部合計 | 3,819,932 |

(2) 中間損益計算書 (2023年4月1日~2023年9月30日)

(単位:百万円)

| 科 目 | 金 額 | |
|-----------------------|----------|--------|
| 経 常 収 益 | | 37,632 |
| 資 金 運 用 収 益 | 22,338 | |
| (うち貸出金利息) | (19,711) | |
| (うち有価証券利息配当金) | (1,200) | |
| 役 務 取 引 等 収 益 | 11,901 | |
| そ の 他 業 務 収 益 | 3,229 | |
| そ の 他 経 常 収 益 | 162 | |
| 経 常 費 用 | | 29,791 |
| 資 金 調 達 費 用 | 2,099 | |
| (うち預金利息) | (1,633) | |
| 役 務 取 引 等 費 用 | 11,531 | |
| そ の 他 業 務 費 用 | 471 | |
| 営 業 経 費 | 15,585 | |
| そ の 他 経 常 費 用 | 103 | |
| 経 常 利 益 | | 7,841 |
| 税 引 前 中 間 純 利 益 | | 7,841 |
| 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 | | 2,309 |
| 法 人 税 等 調 整 額 | | 33 |
| 法 人 税 等 合 計 | | 2,343 |
| 中 間 純 利 益 | | 5,497 |

(3) 中間株主資本等変動計算書 (2023年4月1日～2023年9月30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 利益剰余金 | | | | | |
| 当期首残高 | 83,500 | 47,333 | 14,517 | 145,351 | △ 4,944 | 7 | △ 4,937 | 140,414 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | |
| 中間純利益 | — | — | 5,497 | 5,497 | — | — | — | 5,497 |
| 株主資本以外の 項目の当中間期 変動額 (純額) | — | — | — | — | △ 8,593 | △ 7 | △ 8,601 | △ 8,601 |
| 当中間期変動額合計 | — | — | 5,497 | 5,497 | △ 8,593 | △ 7 | △ 8,601 | △ 3,103 |
| 当中間期末残高 | 83,500 | 47,333 | 20,015 | 150,849 | △ 13,538 | △ 0 | △ 13,538 | 137,310 |

(4) 中間キャッシュ・フロー計算書 (2023年4月1日～2023年9月30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 | |
| 税引前中間純利益 | 7,841 |
| 減価償却費 | 1,734 |
| のれん償却額 | 80 |
| 貸倒引当金の増減 (△) | △ 99 |
| 賞与引当金の増減 (△) | 22 |
| 退職給付引当金の増減 (△) | 23 |
| 資金運用収益 | △ 22,338 |
| 資金調達費用 | 2,099 |
| 有価証券関係損益 (△) | △ 47 |
| 為替差損益 (△は益) | △ 1,362 |
| 貸出金の純増 (△) 減 | △ 490,915 |
| 預金の純増減 (△) | 316,279 |
| 債券貸借取引受入担保金の純増減 (△) | 3,549 |
| 借入金金の純増減 (△) | 30,000 |
| 譲渡性預金の純増減 (△) | 40,000 |
| コールローンの純増 (△) 減 | 493 |
| コールマネーの純増減 (△) | 120,000 |
| 外国為替 (資産) の純増 (△) 減 | 18 |
| 資金運用による収入 | 22,340 |
| 資金調達による支出 | △ 2,037 |
| その他 | 10,177 |
| 小計 | 37,857 |
| 法人税等の支払額 | △ 2,387 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | 35,469 |
| 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 | △ 1,187,500 |
| 買入金銭債権の償還による収入 | 1,181,521 |
| 有価証券の取得による支出 | △ 288,475 |
| 有価証券の売却及び償還による収入 | 265,175 |
| 金銭の信託の増加による支出 | △ 7,744 |
| 有形固定資産の取得による支出 | △ 30 |
| 無形固定資産の取得による支出 | △ 1,663 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | △ 38,716 |
| III 財務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 | - |
| 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 | △ 3,246 |
| VI 現金及び現金同等物の期首残高 | 232,703 |
| VII 現金及び現金同等物の中間期末残高 | 229,456 |

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

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、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、その他有価証券については時価法（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. 金銭の信託の評価基準及び評価方法

金銭の信託において信託財産を構成している信託財産の評価は、当行が当該信託財産を保有する場合と同じ方法により行っております。

3. 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。

4. 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。

5. 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。

6. 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4年4月14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。

7. ヘッジ会計の方法

金利リスク・ヘッジ

金融資産・負債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及び固定金利の借入金の相場変動を相殺するヘッジにおいては、個別にヘッジ対象を識別し、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。

8. 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。

9. 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。

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」中の未收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 | 372 百万円 |
| 危険債権額 | 219 百万円 |
| 三月以上延滞債権額 | — |
| 貸出条件緩和債権額 | 91 百万円 |
| 合計額 | 684 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更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 | 297,785 百万円 |
| 貸出金 | 91,628 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 | 247,659 百万円 |
| 借入金 | 141,100 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 81,748 百万円、貸出金 66,791 百万円を差し入れております。また、その他の資産には、保証金 1,236 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、227,211 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 1,499 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） | 3,178 | — | — | 3,178 | — |

(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 | 232,354 百万円 |
| 定期預け金 | △ 2,897 百万円 |
| 現金及び現金同等物 | <u>229,456 百万円</u> |

(金融商品関係)

1. 金融商品の時価等に関する事項

2023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 | 212,823 | 212,393 | △ 429 |
| (2) 金銭の信託 その他の金銭の信託 | 14,704 | 14,704 | — |
| (3) 有価証券 満期保有目的の債券 | 55,139 | 53,706 | △ 1,432 |
| その他の有価証券 | 372,660 | 372,660 | — |
| (4) 貸出金 貸倒引当金 | 2,819,697 △ 579 | | |
| | 2,819,117 | 2,816,971 | △ 2,146 |
| 資産計 | 3,474,446 | 3,470,437 | △ 4,008 |
| (1) 預金 | 3,046,534 | 3,047,841 | 1,307 |
| (2) 借入金 | 141,100 | 141,100 | 0 |
| 負債計 | 3,187,634 | 3,188,942 | 1,307 |
| デリバティブ取引 ヘッジ会計が適用されていないもの | 759 | 759 | — |
| ヘッジ会計が適用されているもの | (0) | (0) | — |
| デリバティブ取引計(*1) | 759 | 759 | — |

(*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 | | | |
|-----------|---------|--------|-------|---------|
| | レベル1 | レベル2 | レベル3 | 合計 |
| 金銭の信託 | | | | |
| その他の金銭の信託 | — | 6,961 | 7,743 | 14,704 |
| 有価証券 | | | | |
| その他有価証券 | 345,709 | 26,951 | — | 372,660 |
| デリバティブ取引 | | | | |
| 金利関連 | — | 6,630 | — | 6,630 |
| 通貨関連 | — | 2,783 | — | 2,783 |
| 資産計 | 345,709 | 43,326 | 7,743 | 396,779 |
| デリバティブ取引 | | | | |
| 金利関連 | — | 6,644 | — | 6,644 |
| 通貨関連 | — | 2,010 | — | 2,010 |
| 負債計 | — | 8,654 | — | 8,654 |

(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 | | | |
|-----------|--------|-----------|------|-----------|
| | レベル1 | レベル2 | レベル3 | 合計 |
| 買入金銭債権 | — | 212,393 | — | 212,393 |
| 有価証券 | | | | |
| 満期保有目的の債券 | 53,706 | — | — | 53,706 |
| 貸出金 | — | 2,816,971 | — | 2,816,971 |
| 資産計 | 53,706 | 3,029,365 | — | 3,083,072 |
| 預金 | — | 3,047,841 | — | 3,047,841 |
| 借入金 | — | 141,100 | — | 141,100 |
| 負債計 | — | 3,188,942 | — | 3,188,942 |

(注) 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、取引金融機関等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。

金銭の信託

金銭の信託における信託財産の構成物である有価証券については、情報ベンダーから入手する評価によっております。観察できないインプットによる影響額が重要な場合はレベル3の時価、そうでない場合はレベル2の時価に分類しております。

なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については「(金銭の信託関係)」に記載しております。

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。

時価をもって貸借対照表計上額とする金融商品のうちレベル3の時価に関する情報

(1) 重要な観察できないインプットに関する定量的情報

金銭の信託においてレベル3の時価となるものがありますが、これらは、第三者から入手した価格を調整せずに使用しており、当行が観察できないインプットを推計していないため、記載しておりません。

(2) 期首残高から期末残高への調整表、当期の損益に認識した評価損益

(単位：百万円)

| 区分 | 期首残高 | 当期の損益又は評価・換算差額等 | | 購入、売却、発行及び決済の純額 | レベル3の時価への振替 | レベル3の時価からの振替 | 期末残高 | 当期の損益に計上した額のうち中間貸借対照表日において保有する金融商品の評価損益 |
|--------------------|------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|--------------|-------|---|
| | | 損益に計上(*1) | 評価・換算差額等に計上(*2) | | | | | |
| 金銭の信託 その他の金銭の信託 | — | 15 | 3 | 7,724 | — | — | 7,743 | — |

(*1) 中間損益計算書の「その他業務収益」、「その他業務費用」、「その他経常収益」に含まれております。

(*2) 中間貸借対照表の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

(3) 時価の評価プロセスの説明

当行はリスク管理部門にて時価の算定に関する方針及び手続を定めており、これに沿って時価を算定しております。また、第三者から入手した相場価格を利用する場合には、所定の検証手続を実施しております。

(4)重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明

重要な観察できないインプットに関する定量的情報について、第三者から入手した価格を調整せずに使用しており、当行が観察できないインプットを推計していないため、記載を省略しております。

(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）（2023年9月30日現在）

（単位：百万円）

| | 中間貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 | うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの |
|-----------|------------|--------|----|-------------------------|--------------------------|
| その他の金銭の信託 | 14,704 | 14,700 | 3 | 3 | — |

（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)

中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」の中の信託受益権を含めて記載しております。

1. 満期保有目的の債券（2023年9月30日現在）

（単位：百万円）

| | 種類 | 中間貸借対照表計上額 | 時価 | 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 | — | — | — |
| | 地方債 | — | — | — |
| | 社債 | — | — | — |
| | その他 | — | — | — |
| | 小計 | — | — | — |
| 中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 国債 | 55,139 | 53,706 | △1,432 |
| | 地方債 | — | — | — |
| | 社債 | — | — | — |
| | その他 | 204,115 | 204,110 | △4 |
| | 小計 | 259,255 | 257,817 | △1,437 |
| | 合計 | 259,255 | 257,817 | △1,437 |

2. その他有価証券（2023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 | 12,626 | 12,085 | 541 |
| | 地方債 | 8,677 | 8,642 | 35 |
| | 社債 | 6,326 | 6,294 | 32 |
| | その他 | 30,449 | 28,466 | 1,983 |
| | 小計 | 58,080 | 55,489 | 2,591 |
| 中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 国債 | 224,450 | 237,507 | △13,056 |
| | 地方債 | 6,079 | 6,271 | △192 |
| | 社債 | 69,094 | 71,480 | △2,385 |
| | その他 | 14,955 | 15,453 | △498 |
| | 小計 | 314,579 | 330,713 | △16,133 |
| | 合計 | 372,660 | 386,202 | △13,541 |

3. 当中間会計期間中に売却したその他有価証券（自 2023年4月1日 至 2023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 | 247,909 | 517 | 469 |
| 地方債 | — | — | — |
| 社債 | — | — | — |
| その他 | — | — | — |
| 合計 | 247,909 | 517 | 469 |

（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 | 185 |
| 未払事業税 | 234 |
| 貸倒引当金 | 177 |
| その他有価証券評価差額金 | 4,145 |
| その他 | 491 |
| 繰延税金資産小計 | 5,233 |
| 将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額 | △4,633 |
| 評価性引当額小計 | △4,633 |
| 繰延税金資産合計 | 600 |
| 繰延税金負債 | |
| 有形固定資産 | △21 |
| 繰延税金負債合計 | △21 |
| 繰延税金資産の純額 | 579 |

（1株当たり情報）

- 1株当たり純資産額 43,196円71銭
- 1株当たり中間純利益金額 1,729円61銭

【参考】

1. 比較中間財務諸表

(1) 比較中間貸借対照表

(単位：百万円)

| 科 目 | 2023年3月期 (要約) | 2024年3月期中間期 (要約) | 比較 |
|------------------------------|------------------|---------------------|----------------|
| (資 産 の 部) | | | |
| 現 金 預 け 金 | 240,797 | 232,354 | △ 8,443 |
| コ ー ル ロ ー ン | 53,944 | 53,450 | △ 493 |
| 買 入 金 銭 債 権 | 206,817 | 212,823 | 6,006 |
| 金 銭 の 信 託 | 6,956 | 14,704 | 7,748 |
| 有 価 証 券 | 412,002 | 427,799 | 15,797 |
| 貸 出 金 | 2,328,781 | 2,819,697 | 490,915 |
| 外 国 為 替 | 324 | 306 | △ 18 |
| そ の 他 資 産 | 36,381 | 30,068 | △ 6,313 |
| 有 形 固 定 資 産 | 1,234 | 1,166 | △ 67 |
| 無 形 固 定 資 産 | 27,794 | 27,561 | △ 232 |
| 繰 延 税 金 資 産 | 612 | 579 | △ 33 |
| 貸 倒 引 当 金 | △ 678 | △ 579 | 99 |
| 資 産 の 部 合 計 | 3,314,969 | 3,819,932 | 504,962 |
| (負 債 の 部) | | | |
| 預 金 | 2,730,255 | 3,046,534 | 316,279 |
| 譲 渡 性 預 金 | 50,000 | 90,000 | 40,000 |
| コ ー ル マ ネ ー | — | 120,000 | 120,000 |
| 債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金 | 244,110 | 247,659 | 3,549 |
| 借 用 金 | 111,100 | 141,100 | 30,000 |
| そ の 他 負 債 | 38,428 | 36,620 | △ 1,808 |
| 賞 与 引 当 金 | 583 | 606 | 22 |
| 退 職 給 付 引 当 金 | 76 | 99 | 23 |
| 負 債 の 部 合 計 | 3,174,555 | 3,682,621 | 508,065 |
| (純 資 産 の 部) | | | |
| 資 本 金 | 83,500 | 83,500 | — |
| 資 本 剰 余 金 | 47,333 | 47,333 | — |
| 利 益 剰 余 金 | 14,517 | 20,015 | 5,497 |
| 株 主 資 本 合 計 | 145,351 | 150,849 | 5,497 |
| そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金 | △ 4,944 | △ 13,538 | △ 8,593 |
| 繰 延 ヘ ッ ジ 損 益 | 7 | △ 0 | △ 7 |
| 評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計 | △ 4,937 | △ 13,538 | △ 8,601 |
| 純 資 産 の 部 合 計 | 140,414 | 137,310 | △ 3,103 |
| 負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計 | 3,314,969 | 3,819,932 | 504,962 |

(2)比較中間損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目 | 2023年3月期中間期 (要約) | 2024年3月期中間期 (要約) | 比較 |
|------------------|---------------------|---------------------|---------|
| 経 常 収 益 | 30,822 | 37,632 | 6,810 |
| 資 金 運 用 収 益 | 18,283 | 22,338 | 4,055 |
| (うち貸出金利息) | (16,884) | (19,711) | (2,827) |
| (うち有価証券利息配当金) | (912) | (1,200) | (287) |
| 役 務 取 引 等 収 益 | 9,100 | 11,901 | 2,801 |
| そ の 他 業 務 収 益 | 3,437 | 3,229 | △ 207 |
| そ の 他 経 常 収 益 | 1 | 162 | 160 |
| 経 常 費 用 | 27,250 | 29,791 | 2,540 |
| 資 金 調 達 費 用 | 1,498 | 2,099 | 600 |
| (うち預金利息) | (1,505) | (1,633) | (128) |
| 役 務 取 引 等 費 用 | 10,921 | 11,531 | 610 |
| そ の 他 業 務 費 用 | 99 | 471 | 372 |
| 営 業 経 費 | 14,485 | 15,585 | 1,099 |
| そ の 他 経 常 費 用 | 245 | 103 | △ 142 |
| 経 常 利 益 | 3,571 | 7,841 | 4,269 |
| 税 引 前 中 間 純 利 益 | 3,571 | 7,841 | 4,269 |
| 法 人 税 等 合 計 | 1,054 | 2,343 | 1,288 |
| 中 間 純 利 益 | 2,517 | 5,497 | 2,980 |

2. 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 | 2023年3月末 | | | 2023年9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 | 72,879 | △4,058 | △4,058 | 87,412 | △6,620 | △6,620 |
| | 買建 | 72,752 | 4,051 | 4,051 | 87,225 | 6,606 | 6,606 |
| | 合計 | — | △7 | △7 | — | △14 | △14 |
| | 通貨関連取引 | | | | | | |
| | 売建 | 63,761 | △36 | △36 | 47,447 | 2,436 | 2,436 |
| 買建 | 79,353 | △12 | △12 | 58,253 | △1,663 | △1,663 | |
| 合計 | — | △49 | △49 | — | 773 | 773 | |

(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 | 2023年3月末 | | 2023年9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 | 借入金 | 1,100 | 7 | 1,100 | △0 |
| | 合計 | | 1,100 | 7 | 1,100 | △0 |

3. 口座数

(単位：千口座)

| | 2023年3月末 | 2023年9月末 |
|------|----------|----------|
| 普通預金 | 5,167 | 5,451 |

4. 預金の状況

(単位：百万円)

| | 2023年3月末 | 2023年9月末 |
|--------|-----------|-----------|
| 普通預金 | 1,317,654 | 1,583,747 |
| 定期預金 | 1,343,427 | 1,401,523 |
| その他の預金 | 69,173 | 61,264 |
| 合計 | 2,730,255 | 3,046,534 |

5. 定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

| | 2023年3月末 | 2023年9月末 |
|-----------|-----------|-----------|
| 3ヵ月以内 | 511,455 | 569,822 |
| 3ヵ月超6ヵ月以内 | 310,163 | 276,486 |
| 6ヵ月超1年以内 | 456,979 | 453,697 |
| 1年超3年以内 | 3,055 | 22,233 |
| 3年超 | 61,773 | 79,282 |
| 合計 | 1,343,427 | 1,401,523 |

6. 営業経費の状況

(単位：百万円)

| | 2022 年中間期 | 2023 年中間期 |
|---------|-----------|-----------|
| 人件費 | 1,961 | 2,441 |
| 物件費 | 11,108 | 11,800 |
| うち減価償却費 | 1,580 | 1,734 |
| 税金 | 1,415 | 1,343 |
| 合計 | 14,485 | 15,585 |

7. 役員数、従業員数の状況

(単位：人)

| | 2023 年 3 月末 | 2023 年 9 月末 |
|-----|-------------|-------------|
| 役員 | 9 | 9 |
| 取締役 | 6 | 6 |
| 監査役 | 3 | 3 |
| 従業員 | 515 | 580 |
| 合計 | 524 | 589 |

(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。