

中間財務諸表

中間貸借対照表

(単位：百万円)

| 科目 | 2020年度中間期 2020年9月30日 | 2021年度中間期 2021年9月30日 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 【資産の部】 | | |
| 現金預け金 | 912,134 | 2,128,118 |
| 商品有価証券 | 374 | 569 |
| 金銭の信託 | 7,016 | 7,005 |
| 有価証券 | 1,450,738 | 1,584,507 |
| 貸出金 | 4,452,554 | 4,544,093 |
| 外国為替 | 29,738 | 6,962 |
| その他資産 | 69,081 | 52,431 |
| その他の資産 | 69,081 | 52,431 |
| 有形固定資産 | 56,922 | 54,191 |
| 無形固定資産 | 5,464 | 5,165 |
| 前払年金費用 | 5,726 | 8,110 |
| 支払承諾見返 | 15,838 | 14,430 |
| 貸倒引当金 | △23,193 | △24,081 |
| 資産の部合計 | 6,982,396 | 8,381,502 |

(単位：百万円)

| 科目 | 2020年度中間期 2020年9月30日 | 2021年度中間期 2021年9月30日 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 【負債の部】 | | |
| 預金 | 5,953,732 | 6,197,482 |
| 譲渡性預金 | 50,800 | 34,000 |
| コールマネー | — | 100,000 |
| 売現先勘定 | 126,621 | 185,840 |
| 債券貸借取引受入担保金 | — | 75,298 |
| 借入金 | 430,572 | 1,339,548 |
| 外国為替 | 1,162 | 1,766 |
| その他負債 | 19,463 | 19,364 |
| 未払法人税等 | 3,655 | 3,845 |
| 資産除去債務 | 206 | 205 |
| その他の負債 | 15,601 | 15,314 |
| 賞与引当金 | 1,151 | 1,105 |
| 退職給付引当金 | 6,134 | 6,034 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 449 | 563 |
| 偶発損失引当金 | 688 | 640 |
| 繰延税金負債 | 14,841 | 19,606 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 7,083 | 6,407 |
| 支払承諾 | 15,838 | 14,430 |
| 負債の部合計 | 6,628,539 | 8,002,088 |
| 【純資産の部】 | | |
| 資本金 | 36,839 | 36,839 |
| 資本剰余金 | 47,828 | 47,825 |
| 資本準備金 | 47,815 | 47,815 |
| その他資本剰余金 | 13 | 10 |
| 利益剰余金 | 203,310 | 218,051 |
| 利益準備金 | 20,154 | 20,154 |
| その他利益剰余金 | 183,156 | 197,897 |
| 固定資産圧縮積立金 | 0 | 0 |
| 別途積立金 | 172,700 | 182,700 |
| 繰越利益剰余金 | 10,455 | 15,197 |
| 自己株式 | △1,537 | △1,515 |
| 株主資本合計 | 286,441 | 301,200 |
| その他有価証券評価差額金 | 53,263 | 65,616 |
| 繰延ヘッジ損益 | △33 | — |
| 土地再評価差額金 | 14,024 | 12,441 |
| 評価・換算差額等合計 | 67,254 | 78,057 |
| 新株予約権 | 161 | 154 |
| 純資産の部合計 | 353,856 | 379,413 |
| 負債及び純資産の部合計 | 6,982,396 | 8,381,502 |

中間損益計算書

(単位：百万円)

| 科目 | 2020年度中間期 (2020年4月1日から 2020年9月30日まで) | 2021年度中間期 (2021年4月1日から 2021年9月30日まで) |
|---------------|--|--|
| 経常収益 | 39,533 | 39,101 |
| 資金運用収益 | 25,891 | 26,929 |
| (うち貸出金利息) | 19,360 | 19,307 |
| (うち有価証券利息配当金) | 6,337 | 7,310 |
| 役員取引等収益 | 7,255 | 8,379 |
| その他業務収益 | 2,955 | 2,330 |
| その他経常収益 | 3,430 | 1,461 |
| 経常費用 | 28,236 | 25,250 |
| 資金調達費用 | 344 | 76 |
| (うち預金利息) | 231 | 110 |
| 役員取引等費用 | 2,754 | 2,852 |
| その他業務費用 | 1,132 | 1,412 |
| 営業経費 | 20,525 | 18,841 |
| その他経常費用 | 3,480 | 2,065 |
| 経常利益 | 11,296 | 13,851 |
| 特別利益 | — | 15 |
| 特別損失 | 134 | 19 |
| 税引前中間純利益 | 11,162 | 13,846 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 3,696 | 3,949 |
| 法人税等調整額 | △127 | △111 |
| 法人税等合計 | 3,568 | 3,838 |
| 中間純利益 | 7,593 | 10,008 |

十八フィナンシャル
グループについて

サステナビリティ
への取り組み

業績ハイライト

中小企業の経営の改善及び地域
の活性化のための取り組みの状況

連結情報

財務の状況

業務の状況

自己資本の充実の
状況等について

財務の状況

中間株主資本等変動計算書

2020年度中間期(2020年4月1日から2020年9月30日まで)

(単位:百万円)

| | 株主資本 | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|--------|----------|---------|-----------|----------|---------|---------|---------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | | | 利益準備金 | 利益剰余金 | | | 利益剰余金合計 |
| | | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 | | その他利益剰余金 | | | |
| | | | | | 固定資産圧縮積立金 | 別途積立金 | 繰越利益剰余金 | | |
| 当期首残高 | 36,839 | 47,815 | 13 | 47,828 | 20,154 | 0 | 162,700 | 14,643 | 197,498 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | | |
| 固定資産圧縮積立金の取崩 | | | | | | △0 | | 0 | — |
| 別途積立金の積立 | | | | | | | 10,000 | △10,000 | — |
| 剰余金の配当 | | | | | | | | △1,681 | △1,681 |
| 中間純利益 | | | | | | | | 7,593 | 7,593 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | | | |
| 自己株式の処分 | | | △0 | △0 | | | | | |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | | | | | | △99 | △99 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) | | | | | | | | | |
| 当中間期変動額合計 | — | — | △0 | △0 | — | △0 | 10,000 | △4,187 | 5,812 |
| 当中間期末残高 | 36,839 | 47,815 | 13 | 47,828 | 20,154 | 0 | 172,700 | 10,455 | 203,310 |

| | 株主資本 | | 評価・換算差額等 | | | | 新株予約権 | 純資産合計 |
|-----------------------|--------|---------|--------------|---------|----------|------------|-------|---------|
| | 自己株式 | 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 | 土地再評価差額金 | 評価・換算差額等合計 | | |
| 当期首残高 | △1,553 | 280,612 | 39,799 | △174 | 13,925 | 53,550 | 160 | 334,323 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | |
| 固定資産圧縮積立金の取崩 | | | | | | | | — |
| 別途積立金の積立 | | | | | | | | — |
| 剰余金の配当 | | △1,681 | | | | | | △1,681 |
| 中間純利益 | | 7,593 | | | | | | 7,593 |
| 自己株式の取得 | △0 | △0 | | | | | | △0 |
| 自己株式の処分 | 17 | 17 | | | | | | 17 |
| 土地再評価差額金の取崩 | | △99 | | | | | | △99 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) | | | 13,464 | 140 | 99 | 13,703 | 0 | 13,704 |
| 当中間期変動額合計 | 16 | 5,828 | 13,464 | 140 | 99 | 13,703 | 0 | 19,533 |
| 当中間期末残高 | △1,537 | 286,441 | 53,263 | △33 | 14,024 | 67,254 | 161 | 353,856 |

2021年度中間期(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 | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|--------|----------|---------|-----------|----------|---------|---------|---------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | | | 利益準備金 | 利益剰余金 | | | 利益剰余金合計 |
| | | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 | | その他利益剰余金 | | | |
| | | | | | 固定資産圧縮積立金 | 別途積立金 | 繰越利益剰余金 | | |
| 当期首残高 | 36,839 | 47,815 | 11 | 47,827 | 20,154 | 0 | 172,700 | 16,919 | 209,773 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | | |
| 固定資産圧縮積立金の取崩 | | | | | | △0 | | 0 | — |
| 別途積立金の積立 | | | | | | | 10,000 | △10,000 | — |
| 剰余金の配当 | | | | | | | | △2,055 | △2,055 |
| 中間純利益 | | | | | | | | 10,008 | 10,008 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | | | |
| 自己株式の処分 | | | △1 | △1 | | | | | |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | | | | | | 324 | 324 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) | | | | | | | | | |
| 当中間期変動額合計 | — | — | △1 | △1 | — | △0 | 10,000 | △1,722 | 8,277 |
| 当中間期末残高 | 36,839 | 47,815 | 10 | 47,825 | 20,154 | 0 | 182,700 | 15,197 | 218,051 |

| | 株主資本 | | 評価・換算差額等 | | | | 新株予約権 | 純資産合計 |
|-----------------------|--------|---------|--------------|---------|----------|------------|-------|---------|
| | 自己株式 | 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 | 土地再評価差額金 | 評価・換算差額等合計 | | |
| 当期首残高 | △1,537 | 292,902 | 59,063 | 258 | 12,766 | 72,088 | 169 | 365,160 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | |
| 固定資産圧縮積立金の取崩 | | | | | | | | — |
| 別途積立金の積立 | | | | | | | | — |
| 剰余金の配当 | | △2,055 | | | | | | △2,055 |
| 中間純利益 | | 10,008 | | | | | | 10,008 |
| 自己株式の取得 | △1 | △1 | | | | | | △1 |
| 自己株式の処分 | 23 | 22 | | | | | | 22 |
| 土地再評価差額金の取崩 | | 324 | | | | | | 324 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) | | | 6,553 | △258 | △324 | 5,969 | △14 | 5,954 |
| 当中間期変動額合計 | 21 | 8,298 | 6,553 | △258 | △324 | 5,969 | △14 | 14,253 |
| 当中間期末残高 | △1,515 | 301,200 | 65,616 | — | 12,441 | 78,057 | 154 | 379,413 |

当行は金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、半期報告書に記載された中間財務諸表について、有限責任監査法人トーマツの監査を受けております。

注記事項 (2021年度中間期)

(重要な会計方針)

1. 商品有価証券の評価基準及び評価方法

商品有価証券の評価は、時価法（売却原価は移動平均法により算定）により行っております。

2. 有価証券の評価基準及び評価方法

(1) 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）、子会社株式及び関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については時価法（売却原価は移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法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) 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、運用目的の金銭の信託については時価法、その他の金銭の信託については上記(1)のうちのその他有価証券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

有形固定資産の減価償却は、定率法を採用し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物：15年～50年

その他：4年～20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（5年）に基づいて償却しております。

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2020年10月8日。以下「銀行等監査特別委員会報告第4号」という。）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のうち、銀行等監査特別委員会報告第4号に規定する要管理先債権及びこれに相当する信用リスクを有する要注意先債権（以下「要管理先等債権」という。）については今後3年間の予想損失額、その他の債権については今後1年間の予想損失額を見込んで計上しており、予想損失額は、要管理先等債権は3年間、その他の債権は1年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率の過去の一定期間における平均値に基づき損失率を求めて算定しております。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。

また、破綻懸念先及び要注意先に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを当初の約定利率で割り引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産査定管理部署が査定結果を検証のうえ内部監査部署が監査を実施しております。

(追加情報)

新型コロナウイルス感染症の感染拡大に伴う経済への影響は、現状の感染状況を踏まえて、影響が当事業年度も継続するものと想定し、債務者によってその程度は異なるものの、当該想定範囲で当行の貸出金等の信用リスクに影響があるとの仮定に基づいて、債務者区分の決定、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローの見積りを行っております。なお、当該仮定については、前事業年度の「(重要な会計上の見積り)」に記載した内容から重要な変更はありません。

また、新型コロナウイルス感染症の状況を含む外部環境や債務者の内部環境等の変化により、当初の見積りに用いた仮定が変化した場合は、債務者区分、キャッシュ・フローの見積りの変動や実際の貸倒損失の発生が当初の予想と異なることにより引当額が増減し、財務諸表に重要な影響を与える可能性があります。

(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、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当中間会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当中間会計期間末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。なお、過去勤務費用及び数理計算上の差異の費用処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（3年）による定額法により費用処理

数理計算上の差異：各事業年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の日翌事業年度から費用処理

(4) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止し、利益計上を行った預金の預金者からの払戻請求に備えるため、過去の払戻実績等に基づく将来の払戻見込額を計上しております。

(5) 偶発損失引当金

偶発損失引当金は、他の引当金で引当対象とした事象以外の偶発事象に対し、将来発生する可能性のある損失を見積り、必要と認められる額を計上しております。

6. 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。

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に対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号2020年10月8日。以下「業種別委員会実務指針第24号」という。）に規定する繰延ヘッジによって

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、ヘッジ対象となる有価証券等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の（残存）期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。

8. その他中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項

(1) 退職給付に係る会計処理

退職給付に係る未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の会計処理の方法は、中間連結財務諸表における会計処理の方法と異なっております。

(2) 消費税等の会計処理

固定資産に係る控除対象外消費税等は当中間会計期間の費用に計上しております。

(会計方針の変更)

(収益認識に関する会計基準等の適用)

「収益認識に関する会計基準」（企業会計基準第29号2020年3月31日）等を当中間会計期間の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識することといたしました。これによる中間財務諸表に与える影響は軽微であります。

(時価の算定に関する会計基準等の適用)

「時価の算定に関する会計基準」（企業会計基準第30号2019年7月4日。以下「時価算定会計基準」という。）等を当中間会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準第19項及び「金融商品に関する会計基準」（企業会計基準第10号2019年7月4日）第44-2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。これによる中間財務諸表に与える影響はありません。

(会計上の見積りの変更)

(貸倒引当金の計上方法の変更)

新型コロナウイルス感染症の感染拡大を契機として、当中間会計期間より要管理先以外の要注意先債権のうち、要管理先相当の支援を必要とする債務者に対する債権については信用リスクが高まっていると判断し、当該債権に要管理先債権相当の予想損失額を見込んで計上しております。

この見積りの変更により、当中間会計期間末の貸倒引当金は1,126百万円増加し、経常利益及び税引前中間純利益は同額減少しております。

(中間貸借対照表関係)

1. 関係会社の株式又は出資金の総額

| | |
|-----|-----------|
| 株式 | 15,808百万円 |
| 出資金 | 775百万円 |

2. 無担保の消費貸借契約（債券貸借取引）により貸し付けている有価証券が、「有価証券」中の国債に含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

58,482百万円

3. 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

| | |
|--------|-----------|
| 破綻先債権額 | 2,247百万円 |
| 延滞債権額 | 64,332百万円 |

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（1965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。

4. 貸出金のうち3ヶ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

3ヶ月以上延滞債権額 61百万円

なお、3ヶ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ヶ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。

5. 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。

貸出条件緩和債権額 2,796百万円

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ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。

6. 破綻先債権額、延滞債権額、3ヶ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。

合計額 69,438百万円

なお、上記3.から6.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

7. 手形割引は、業種別委員会実務指針第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替等は、売却又は（再）担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。

10,642百万円

8. 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 | 901,976百万円 |
| 貸出金 | 1,227,045百万円 |
| その他の資産 | 80百万円 |
| 計 | 2,129,102百万円 |

担保資産に対応する債務

| | |
|-------------|--------------|
| 預金 | 98,507百万円 |
| 売現先勘定 | 185,840百万円 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 75,298百万円 |
| 借入金 | 1,339,548百万円 |

上記のほか、その他の資産には、先物取引差入証拠金、金融商品等差入担保金、保証金及び中央清算機関差入証拠金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

| | |
|-------------|-----------|
| 先物取引差入証拠金 | 1,384百万円 |
| 金融商品等差入担保金 | 731百万円 |
| 保証金 | 1,467百万円 |
| 中央清算機関差入証拠金 | 31,349百万円 |

9. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、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次のとおりであります。

| | |
|-----------------------|--------------|
| 融資未実行残高 | 1,278,008百万円 |
| うち原契約期間が1年以内のもの | |
| （又は任意の時期に無条件で取消可能なもの） | 1,245,503百万円 |

上記融資未実行残高のうち総合口座取引に係る融資未実行残高は次のとおりであります。

うち総合口座取引に係る
融資未実行残高 548,920百万円

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

10. 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）による社債に対する保証債務の額
60,870百万円

(中間損益計算書関係)

1. その他経常収益には、次のものを含んでおります。
株式等売却益 1,170百万円
2. 減価償却実施額は次のとおりであります。
有形固定資産 673百万円
無形固定資産 535百万円
3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。
貸倒引当金繰入額 1,910百万円

(有価証券関係)

子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

| | 中間貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
|--------|------------|----|----|
| 子会社株式 | — | — | — |
| 関連会社株式 | — | — | — |
| 合計 | — | — | — |

(注) 上記に含まれない市場価格のない株式等の中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

| | |
|------------|--------|
| 子会社株式及び出資金 | 16,578 |
| 関連会社株式 | — |
| 合計 | 16,578 |

組合出資金については、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号2019年7月4日）第27項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

(重要な後発事象)

「連結情報」の「(重要な後発事象)」における記載内容と同一であるため、記載していません。

資本・株式等

資本金・発行済株式総数の推移

| | 2019年度中間期末 | 2019年度末 | 2020年度中間期末 | 2020年度末 | 2021年度中間期末 |
|-------------|------------|---------|------------|---------|---------------|
| 資本金(百万円) | 36,839 | 36,839 | 36,839 | 36,839 | 36,839 |
| 発行済株式総数(千株) | 37,924 | 37,924 | 37,924 | 37,924 | 37,924 |

株式の所有者別状況

(2021年度中間期末現在)

| | 株式の状況(1単元の株式数100株) | | | | | | | | 単元未満株式の状況 |
|-----------|--------------------|---------|----------|---------|--------|------|--------|---------|-----------|
| | 政府および地方公共団体 | 金融機関 | 金融商品取引業者 | その他の法人 | 外国法人等 | | 個人その他 | 計 | |
| | | | | | 個人以外 | 個人 | | | |
| 株主数(人) | — | 34 | 27 | 1,299 | 161 | 4 | 14,818 | 16,343 | — |
| 所有株式数(単元) | — | 112,846 | 4,999 | 114,228 | 47,482 | 28 | 96,485 | 376,068 | 317,334株 |
| 割合(%) | — | 30.01 | 1.33 | 30.37 | 12.62 | 0.01 | 25.66 | 100.00 | — |

大株主(上位10名)

(2021年度中間期末現在)

| 株主名 | 所有株式数 | 発行済株式(自己株式を除く。)の総数に対する所有株式数の割合 |
|-------------------------|---------|--------------------------------|
| 日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口) | 3,189千株 | 8.53% |
| 株式会社日本カストディ銀行(信託口) | 1,761 | 4.71 |
| 十六銀行従業員持株会 | 1,177 | 3.14 |
| 株式会社三菱UFJ銀行 | 1,019 | 2.72 |
| フジパンググループ本社株式会社 | 959 | 2.56 |
| 明治安田生命保険相互会社 | 925 | 2.47 |
| 損害保険ジャパン株式会社 | 863 | 2.31 |
| セイノーホールディングス株式会社 | 559 | 1.49 |
| 株式会社名古屋銀行 | 534 | 1.42 |
| 日本生命保険相互会社 | 498 | 1.33 |
| 計 | 11,489 | 30.73 |

従業員の状況

(各期末現在)

| | 2019年度中間期 | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 | 2019年度 | 2020年度 |
|--------|-----------|-----------|---------------|--------|--------|
| 人員 | 2,932人 | 2,795人 | 2,689人 | 2,813人 | 2,702人 |
| 平均年齢 | 41才7か月 | 42才6か月 | 42才5か月 | 42才1か月 | 42才7か月 |
| 平均勤続年数 | 18年8か月 | 19年2か月 | 19年7か月 | 19年2か月 | 19年8か月 |
| 平均給与月額 | 386千円 | 384千円 | 386千円 | 383千円 | 385千円 |

- (注) 1. 嘱託、臨時職員および海外の現地採用者は、上記人員には含まれておりません。
 2. 平均給与額は、期末月の時間外手当を含む平均給与月額であり、賞与は含んでおりません。

各種指標等

主要な経営指標等

(単位：百万円)

| | 2019年度中間期 | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 | 2019年度 | 2020年度 |
|----------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-----------------|-----------------|
| 経常収益 | 37,671 | 39,533 | 39,101 | 76,672 | 79,066 |
| 経常利益 | 9,168 | 11,296 | 13,851 | 18,508 | 22,500 |
| 中間純利益 | 6,503 | 7,593 | 10,008 | | |
| 当期純利益 | | | | 12,733 | 14,106 |
| 純資産 | 350,017 | 353,856 | 379,413 | 334,323 | 365,160 |
| 総資産 | 6,303,291 | 6,982,396 | 8,381,502 | 6,421,725 | 7,176,495 |
| 預金残高 | 5,566,757 | 5,953,732 | 6,197,482 | 5,625,738 | 6,089,791 |
| 貸出金残高 | 4,334,503 | 4,452,554 | 4,544,093 | 4,376,759 | 4,509,863 |
| 有価証券残高 | 1,281,574 | 1,450,738 | 1,584,507 | 1,262,956 | 1,572,153 |
| 1株当たり配当額 | 35.00円 | 35.00円 | 50.00円 | 80.00円 | 90.00円 |
| 自己資本比率 | 5.5% | 5.0% | 4.5% | 5.2% | 5.0% |
| 単体自己資本比率 (国内基準) | 8.59% | 9.05% | 9.28% | 8.71% | 9.35% |
| 従業員数 (外、平均臨時従業員数) | 2,374人 (707) | 2,257人 (658) | 2,167人 (591) | 2,263人 (693) | 2,179人 (649) |

- (注) 1. 2019年度の1株当たり配当額80円には、特別配当10円を含んでおります。
 2. 2020年度の1株当たり配当額90円には、記念配当10円を含んでおります。
 3. 自己資本比率は、((中間)期末純資産の部合計 - (中間)期末新株予約権)を(中間)期末資産の部の合計で除して算出しております。
 4. 単体自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づく2006年金融庁告示第19号に定められた算式に基づき算出しております。当行は、国内基準を採用しております。

リスク管理債権

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期末 | 2021年度中間期末 |
|------------|------------|---------------|
| 破綻先債権額 | 2,376 | 2,247 |
| 延滞債権額 | 62,072 | 64,332 |
| 3ヵ月以上延滞債権額 | 141 | 61 |
| 貸出条件緩和債権額 | 2,835 | 2,796 |
| 合計 | 67,425 | 69,438 |

利益率

(単位：%)

| | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|------------|-----------|-------------|
| 総資産経常利益率 | 0.33 | 0.37 |
| 自己資本経常利益率 | 7.55 | 8.83 |
| 総資産中間純利益率 | 0.22 | 0.26 |
| 自己資本中間純利益率 | 5.07 | 6.38 |

- (注) 1. 総資産経常(中間純)利益率 = $\frac{\text{経常(中間純)利益}}{\text{総資産(除く支払承諾見返)平均残高}} \times \frac{365}{\text{期中日数}} \times 100$
 2. 自己資本経常(中間純)利益率 = $\frac{\text{経常(中間純)利益}}{\text{純資産勘定(除く新株予約権)平均残高}} \times \frac{365}{\text{期中日数}} \times 100$

預貸率、預証率

(単位：%)

| | | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|-----|------|-----------|--------|-------|--------------|-----------------|--------------|
| | | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 預貸率 | 期末 | 73.97 | 109.78 | 74.15 | 72.79 | 99.48 | 72.92 |
| | 期中平均 | 74.43 | 126.21 | 74.69 | 72.50 | 107.33 | 72.65 |
| 預証率 | 期末 | 20.31 | 776.07 | 24.16 | 20.91 | 1,000.23 | 25.42 |
| | 期中平均 | 18.41 | 820.57 | 22.48 | 20.08 | 992.17 | 24.41 |

- (注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

損益の状況

国内・国際業務部門別粗利益

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|---------|-----------|--------|--------|-----------|--------|--------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 資金運用収支 | 23,451 | 2,095 | 25,547 | 24,535 | 2,317 | 26,852 |
| 役員取引等収支 | 4,456 | 44 | 4,500 | 5,487 | 40 | 5,527 |
| その他業務収支 | △664 | 2,488 | 1,823 | △61 | 978 | 917 |
| 業務粗利益 | 27,243 | 4,628 | 31,871 | 29,961 | 3,336 | 33,297 |
| 業務粗利益率 | 0.93% | 3.14% | 1.05% | 0.94% | 2.13% | 1.01% |

(注) 1. 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は国際業務部門に含めておりません。

2. 業務粗利益率 = $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times \frac{365}{\text{期中日数}} \times 100$

業務純益

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|---------------------|-----------|-----------|
| 業務純益 | 10,725 | 12,045 |
| 実質業務純益 | 11,140 | 13,580 |
| コア業務純益 | 9,735 | 13,196 |
| コア業務純益(投資信託解約損益を除く) | 9,451 | 12,909 |

用語説明

業務純益

資金利益・役員取引等利益・その他業務利益の合計から、経費・一般貸倒引当金繰入額を控除したものです。

実質業務純益

業務純益から、一般貸倒引当金繰入額を控除したものです。

コア業務純益

業務純益から、一般貸倒引当金繰入額・国債等債券損益を控除したものです。

コア業務純益(投資信託解約損益を除く)

コア業務純益から、投資信託解約損益を控除したものです。

利回り、利鞘

(単位：%)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|---------|-----------|--------|------|-----------|--------|------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 資金運用利回り | 0.81 | 1.51 | 0.85 | 0.77 | 1.46 | 0.82 |
| 資金調達原価 | 0.66 | 0.46 | 0.66 | 0.55 | 0.27 | 0.55 |
| 総資金利鞘 | 0.15 | 1.05 | 0.19 | 0.22 | 1.19 | 0.27 |

資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | | |
|--------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|--------|
| | 平均残高 | 利息 | 利回り | 平均残高 | 利息 | 利回り | |
| 国内業務部門 | 資金運用勘定 | 5,822,645 | 23,668 | 0.81% | 6,347,601 | 24,645 | 0.77% |
| | うち貸出金 | 4,370,906 | 19,087 | 0.87% | 4,481,214 | 19,154 | 0.85% |
| | うち有価証券 | 1,081,309 | 4,400 | 0.81% | 1,241,326 | 5,187 | 0.83% |
| | 資金調達勘定 | 6,120,105 | 216 | 0.00% | 6,898,222 | 109 | 0.00% |
| | うち預金 | 5,811,005 | 184 | 0.00% | 6,143,816 | 99 | 0.00% |
| | うち譲渡性預金 | 61,272 | 4 | 0.01% | 37,127 | 1 | 0.01% |
| 国際業務部門 | 資金運用勘定 | 293,500 | 2,226 | 1.51% | 312,091 | 2,284 | 1.46% |
| | うち貸出金 | 37,820 | 273 | 1.44% | 29,722 | 152 | 1.02% |
| | うち有価証券 | 245,893 | 1,936 | 1.57% | 274,752 | 2,122 | 1.54% |
| | 資金調達勘定 | 297,163 | 130 | 0.08% | 317,267 | △32 | △0.02% |
| | うち預金 | 29,965 | 46 | 0.30% | 27,692 | 11 | 0.07% |
| | うち譲渡性預金 | — | — | — | — | — | — |

受取・支払利息の増減

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|---------------|-----------|---------|--------|-----------|---------|------|
| | 残高による増減 | 利率による増減 | 純増減 | 残高による増減 | 利率による増減 | 純増減 |
| 国内業務部門 | | | | | | |
| 受取利息 | 864 | △2,219 | △1,354 | 2,061 | △1,085 | 976 |
| うち貸出金 | 487 | △515 | △27 | 470 | △403 | 66 |
| うち有価証券 | 266 | △1,604 | △1,338 | 665 | 122 | 787 |
| 支払利息 | 16 | △105 | △89 | 25 | △132 | △106 |
| うち預金 | 14 | △117 | △102 | 9 | △94 | △85 |
| うち譲渡性預金 | △1 | △2 | △3 | △1 | △1 | △2 |
| 国際業務部門 | | | | | | |
| 受取利息 | △256 | △994 | △1,250 | 137 | △79 | 57 |
| うち貸出金 | △44 | △189 | △234 | △51 | △68 | △120 |
| うち有価証券 | △228 | △760 | △988 | 223 | △37 | 186 |
| 支払利息 | △101 | △1,181 | △1,282 | 8 | △171 | △163 |
| うち預金 | 1 | △27 | △25 | △3 | △32 | △35 |
| うち譲渡性預金 | — | — | — | — | — | — |

役務取引の状況

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|-----------|-----------|--------|-------|-----------|--------|-------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 役務取引等収益 | 7,128 | 127 | 7,255 | 8,255 | 124 | 8,379 |
| うち預金・貸出業務 | 1,481 | 2 | 1,483 | 1,521 | 2 | 1,523 |
| うち為替業務 | 2,156 | 112 | 2,268 | 2,075 | 111 | 2,187 |
| うち証券関連業務 | 856 | — | 856 | 1,417 | — | 1,417 |
| 役務取引等費用 | 2,672 | 82 | 2,754 | 2,768 | 84 | 2,852 |
| うち為替業務 | 376 | 34 | 411 | 378 | 36 | 414 |

その他業務利益の内訳

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|---------------|-----------|-----------|
| 国内業務部門 | △664 | △61 |
| うち商品有価証券売買損益 | △1 | 0 |
| うち国債等債券関係損益 | △778 | △51 |
| うち金融派生商品損益 | 115 | △9 |
| うちその他 | — | — |
| 国際業務部門 | 2,488 | 978 |
| うち外国為替売買損益 | 543 | 773 |
| うち国債等債券関係損益 | 2,183 | 435 |
| うち金融派生商品損益 | △238 | △230 |
| うちその他 | — | — |
| 合計 | 1,823 | 917 |

営業経費の内訳

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-------------|-----------|-----------|
| 給料・手当 | 8,211 | 7,928 |
| 退職給付費用 | 211 | △661 |
| 福利厚生費 | 415 | 85 |
| 減価償却費 | 1,363 | 1,222 |
| 土地建物機械賃借料 | 786 | 781 |
| 営繕費 | 42 | 35 |
| 消耗品費 | 208 | 183 |
| 給水光熱費 | 184 | 174 |
| 旅費 | 8 | 8 |
| 通信費 | 390 | 379 |
| 広告宣伝費 | 257 | 252 |
| 諸会費・寄付金・交際費 | 203 | 201 |
| 租税公課 | 1,544 | 1,549 |
| その他 | 6,696 | 6,700 |
| 合計 | 20,525 | 18,841 |