

中間財務諸表

金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、当行の(中間)貸借対照表、(中間)損益計算書及び(中間)株主資本等変動計算書は、有限責任あずさ監査法人の監査証明を受けております。

中間貸借対照表

(単位：百万円)

科目	平成29年度中間期末 平成29年9月30日現在	平成30年度中間期末 平成30年9月30日現在	平成29年度末 平成30年3月31日現在
(資産の部)			
現金預け金	43,529,923	51,791,818 ^{*8}	49,030,209
コールローン	1,525,292	1,850,707	1,417,562
買現先勘定	770,942	2,876,602	499,738
債券貸借取引支払保証金	3,044,605	1,144,423	3,140,151
買入金銭債権	1,272,119	1,508,037 ^{*8}	1,239,394
特定取引資産	1,605,930	1,795,679 ^{*8}	1,723,878
有価証券	24,295,598	25,251,730 ^{*1,2,8,12}	25,916,718
貸出金	76,231,805	76,232,734 ^{*3,4,5,6,7,8,9}	73,896,163
外国為替	2,424,200	2,263,629 ^{*7}	2,143,021
その他資産	2,670,630	3,066,263 ^{*8}	3,020,300
有形固定資産	810,253	796,487	798,476
無形固定資産	230,030	226,883	231,429
前払年金費用	277,848	301,760	279,360
支払承諾見返	7,933,259	9,016,490	7,921,169
貸倒引当金	△349,605	△254,381	△319,868
投資損失引当金	△19,813	△10,169	△14,559
資産の部合計	166,253,022	177,858,696	170,923,146

(単位：百万円)

科目	平成29年度中間期末 平成29年9月30日現在	平成30年度中間期末 平成30年9月30日現在	平成29年度末 平成30年3月31日現在
(負債の部)			
預金	106,907,529	113,331,228	110,243,226
譲渡性預金	12,919,152	11,330,980	11,264,807
コールマネー	1,059,561	1,077,642	928,117
売現先勘定	2,838,175	8,398,472 ^{*8}	4,383,418
債券貸借取引受入担保金	3,466,201	438,532 ^{*8}	3,073,423
コマーシャル・ペーパー	1,369,682	1,851,292	1,522,354
特定取引負債	1,397,857	1,558,058	1,422,824
借入金	12,614,328	14,435,776 ^{*8,10}	14,023,257
外国為替	1,182,751	1,126,098	915,154
社債	3,502,294	3,409,763 ^{*11}	3,211,548
信託勘定借	1,196,281	1,319,712	1,276,907
その他負債	1,686,758	2,155,192	2,391,909
未払法人税等	11,600	7,990	16,663
リース債務	3,997	3,515	3,752
資産除去債務	3,637	10,057	11,305
その他の負債	1,667,521	2,133,628	2,360,188
賞与引当金	13,303	12,788	14,163
役員賞与引当金	—	—	978
ポイント引当金	734	548	966
睡眠預金払戻損失引当金	6,898	11,842	17,307
繰延税金負債	356,032	369,572	359,803
再評価に係る繰延税金負債	30,877	30,423	30,539
支払承諾	7,933,259	9,016,490 ^{*8}	7,921,169
負債の部合計	158,481,680	169,874,415	163,001,878
(純資産の部)			
資本金	1,770,996	1,770,996	1,770,996
資本剰余金	1,776,830	1,774,554	1,776,830
資本準備金	1,771,043	1,771,043	1,771,043
その他資本剰余金	5,786	3,510	5,786
利益剰余金	2,943,331	3,218,786	3,044,175
その他利益剰余金	2,943,331	3,218,786	3,044,175
行員退職積立金	1,656	1,656	1,656
別途準備金	219,845	219,845	219,845
繰越利益剰余金	2,721,829	2,997,285	2,822,674
自己株式	△210,003	△210,003	△210,003
株主資本合計	6,281,155	6,554,334	6,381,999
その他有価証券評価差額金	1,517,104	1,507,881	1,519,691
繰延ヘッジ損益	△53,162	△103,538	△6,286
土地再評価差額金	26,245	25,602	25,863
評価・換算差額等合計	1,490,187	1,429,945	1,539,268
純資産の部合計	7,771,342	7,984,280	7,921,268
負債及び純資産の部合計	166,253,022	177,858,696	170,923,146

(注)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

中間損益計算書

(単位：百万円)

科目	平成29年度中間期 自 平成29年4月1日 至 平成29年9月30日	平成30年度中間期 自 平成30年4月1日 至 平成30年9月30日	平成29年度 自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日
経常収益	1,233,772	1,416,606	2,540,450
資金運用収益	812,364	961,589	1,647,643
(貸出金利息)	(554,700)	(636,958)	(1,101,467)
(有価証券利息配当金)	(170,161)	(170,864)	(349,947)
信託報酬	1,041	1,003	2,038
役務取引等収益	242,973	254,565	512,149
特定取引収益	31,812	3,196	59,398
その他業務収益	57,569	76,143	101,955
その他経常収益	88,010	120,107 ^{※1}	217,265
経常費用	865,275	1,008,329	1,785,184
資金調達費用	331,763	475,799	690,606
(預金利息)	(109,867)	(178,240)	(229,362)
役務取引等費用	98,988	97,519	182,319
特定取引費用	99	350	—
その他業務費用	5,777	18,381	22,334
営業経費	416,141	399,113 ^{※2}	835,500
その他経常費用	12,505	17,163 ^{※3}	54,422
経常利益	368,496	408,277	755,266
特別利益	591	80 ^{※4}	797
特別損失	3,239	2,307 ^{※5}	28,641
税引前中間(当期)純利益	365,848	406,050	727,422
法人税、住民税及び事業税	105,250	74,873	168,605
法人税等調整額	△23,872	30,284	△18,210
法人税等合計	81,378	105,158	150,394
中間(当期)純利益	284,470	300,891	577,028

(注)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

中間株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

	平成29年度中間期 自 平成29年4月1日 至 平成29年9月30日							
	株主資本							
	資本金	資本剰余金			利益剰余金			
		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			利益剰余金 合計
				行員退職積立金	別途準備金	繰越利益剰余金		
当期首残高	1,770,996	1,771,043	5,786	1,776,830	1,656	219,845	2,468,137	2,689,638
当中間期変動額								
剰余金の配当							△31,237	△31,237
中間純利益							284,470	284,470
土地再評価差額金の取崩							459	459
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	—	—	—	—	—	—	253,692	253,692
当中間期末残高	1,770,996	1,771,043	5,786	1,776,830	1,656	219,845	2,721,829	2,943,331

(単位：百万円)

	平成29年度中間期 自 平成29年4月1日 至 平成29年9月30日						
	株主資本		評価・換算差額等				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	△210,003	6,027,462	1,399,125	△36,110	26,704	1,389,719	7,417,182
当中間期変動額							
剰余金の配当		△31,237					△31,237
中間純利益		284,470					284,470
土地再評価差額金の取崩		459					459
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)			117,979	△17,051	△459	100,468	100,468
当中間期変動額合計	—	253,692	117,979	△17,051	△459	100,468	354,160
当中間期末残高	△210,003	6,281,155	1,517,104	△53,162	26,245	1,490,187	7,771,342

(注)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

(単位：百万円)

	平成30年度中間期 自 平成30年4月1日 至 平成30年9月30日							
	株主資本							
	資本金	資本剰余金			利益剰余金			
		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			利益剰余金 合計
				行員退職積立金	別途準備金	繰越利益剰余金		
当期首残高	1,770,996	1,771,043	5,786	1,776,830	1,656	219,845	2,822,674	3,044,175
当中間期変動額								
剰余金の配当			△73	△73			△126,541	△126,541
中間純利益							300,891	300,891
子会社の組織再編による減少			△2,202	△2,202				
土地再評価差額金の取崩							261	261
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	—	—	△2,275	△2,275	—	—	174,610	174,610
当中間期末残高	1,770,996	1,771,043	3,510	1,774,554	1,656	219,845	2,997,285	3,218,786

(単位：百万円)

	平成30年度中間期 自 平成30年4月1日 至 平成30年9月30日						
	株主資本		評価・換算差額等				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	△210,003	6,381,999	1,519,691	△6,286	25,863	1,539,268	7,921,268
当中間期変動額							
剰余金の配当		△126,615					△126,615
中間純利益		300,891					300,891
子会社の組織再編による減少		△2,202					△2,202
土地再評価差額金の取崩		261					261
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)			△11,809	△97,251	△261	△109,322	△109,322
当中間期変動額合計	—	172,335	△11,809	△97,251	△261	△109,322	63,012
当中間期末残高	△210,003	6,554,334	1,507,881	△103,538	25,602	1,429,945	7,984,280

(注)記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

(単位：百万円)

	平成29年度 自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日							
	株主資本							
	資本金	資本剰余金			利益剰余金			
		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			利益剰余金 合計
				行員退職積立金	別途準備金	繰越利益剰余金		
当期首残高	1,770,996	1,771,043	5,786	1,776,830	1,656	219,845	2,468,137	2,689,638
当期変動額								
剰余金の配当							△223,334	△223,334
当期純利益							577,028	577,028
土地再評価差額金の取崩							842	842
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)								
当期変動額合計	—	—	—	—	—	—	354,536	354,536
当期末残高	1,770,996	1,771,043	5,786	1,776,830	1,656	219,845	2,822,674	3,044,175

(単位：百万円)

	平成29年度 自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日						
	株主資本		評価・換算差額等				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	△210,003	6,027,462	1,399,125	△36,110	26,704	1,389,719	7,417,182
当期変動額							
剰余金の配当		△223,334					△223,334
当期純利益		577,028					577,028
土地再評価差額金の取崩		842					842
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)			120,566	29,824	△841	149,549	149,549
当期変動額合計	—	354,536	120,566	29,824	△841	149,549	504,086
当期末残高	△210,003	6,381,999	1,519,691	△6,286	25,863	1,539,268	7,921,268

(注)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. 特定取引資産・負債の評価基準及び収益・費用の計上基準

金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的(以下、「特定取引目的」という)の取引については、取引の約定時点を基準とし、中間貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益を中間損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。特定取引資産及び特定取引負債の評価は、有価証券及び金銭債権等については中間決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については中間決算日において決済したものとみなした額により行っております。また、特定取引収益及び特定取引費用の損益計上は、当中間会計期間中の受払利息等に、有価証券、金銭債権等については前事業年度末と当中間会計期間末における評価損益の増減額を、派生商品については前事業年度末と当中間会計期間末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。

2. 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)、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、その他有価証券のうち株式(外国株式を含む)については中間決算日前1カ月の市場価格の平均等、それ以外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)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるもの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、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額を除き、全部純資産直入法により処理しております。

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(特定取引目的の取引を除く)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(リース資産を除く)

有形固定資産は、定額法(ただし、建物以外については定率法)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	7年～50年
その他	2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～10年)に基づいて償却しております。

(3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法により償却しております。

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。破産、特別清算等、法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下、「破綻先」という)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(以下、「実質破綻先」という)に係る債権については、以下のなお書に記載されている直接減額後の帳簿価額から、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、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者(以下、「破綻懸念先」という)に係る債権については、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、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。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破綻懸念先に係る債権及び債権の全部又は一部が3カ月以上延滞債権又は貸出条件緩和債権に分類された今後の管理に注意を要する債務者に対する債権のうち与信額一定額以上の大口債務者に係る債権等については、キャッシュ・フロー見積法(DCF法)を適用し、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り、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計上しております。上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。特定海外債権については、対象国の政治経済情勢等を勘案して必要と認められる金額を特定海外債権引当金として計上しております。すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業部と所管審査部が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部が査定結果を監査しております。なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は93,806百万円であります。

(2) 投資損失引当金
投資損失引当金は、投資に対する損失に備えるため、有価証券等の発行会社の財政状態等を勘案して必要と認められる額を計上しております。

(3) 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。

(4) 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。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。また、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益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(9年)による定額法により損益処理

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(9年)による定額法により按分した額をそれぞれ発生翌事業年度から損益処理

(5)ポイント引当金

ポイント引当金は、「SMBCポイントパック」におけるポイントの将来の利用による負担に備えるため、未利用の付与済ポイントを金額に換算した残高のうち、将来利用される見込額を合理的に見積もり、必要と認められる額を計上しております。

(6)睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、一定の条件を満たし負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込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・負債及び海外支店勘定については、取得時の為替相場による円換算額を付す子会社株式及び関連会社株式を除き、主として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**(1)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。

小口多数の金銭債権債務に対する包括ヘッジについては、「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監査委員会報告第24号平成14年2月13日。以下、「業種別監査委員会報告第24号」という)に規定する繰延ヘッジを適用しております。

相場変動を相殺する包括ヘッジの場合には、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を残存期間ごとにグルーピングのうえ有効性の評価をしております。また、キャッシュ・フローを固定する包括ヘッジの場合には、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

個別ヘッジについても、当該個別ヘッジに係る有効性の評価をしております。

(2)為替変動リスク・ヘッジ

異なる通貨での資金調達・運用を動機として行われる通貨スワップ取引及び為替スワップ取引については、「銀行業における外貨建取引等の会計処理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監査委員会報告第25号平成14年7月29日。以下、「業種別監査委員会報告第25号」という)に基づく繰延ヘッジを適用しております。

これは、異なる通貨での資金調達・運用に伴う外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引について、その外貨ポジションに見合う外貨建金銭債権債務等が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価するものであります。

また、外貨建子会社株式及び関連会社株式並びに外貨建その他有価証券(債券以外)の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に、包括ヘッジとして繰延ヘッジ又は時価ヘッジを適用しております。

(3)株価変動リスク・ヘッジ

その他有価証券から生じる株価変動リスクを相殺する個別ヘッジについては時価ヘッジを適用しており、当該個別ヘッジに係る有効性の評価をしております。

(4)内部取引等

デリバティブ取引のうち特定取引勘定とそれ以外の勘定との間(又は内部部門間)の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等に対して、業種別監査委員会報告第24号及び同第25号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外カバー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等から生じる収益及び費用は消去せずに損益認識又は繰延処理を行っております。

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これらの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

消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

(3)連結納税制度の適用

当行は、株式会社三井住友フィナンシャルグループを連結納税親会社とする連結納税制度を適用しております。

(中間貸借対照表関係)**※1. 関係会社の株式及び出資金総額**

株式及び出資金 3,526,252百万円

※2. 無担保の消費貸借契約により貸し付けている有価証券の金額は次のとおりであります。

「有価証券」中の国債 903百万円

無担保の消費貸借契約により借り入れている有価証券並びに現先取引及び現金担保付債券貸借取引等により受け入れている有価証券のうち、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する有価証券で、(再)担保に差し入れている有価証券、再貸付けに供している有価証券及び当中間会計期間末に当該処分をせずに所有している有価証券は次のとおりであります。

(再)担保に差し入れている有価証券 5,019,050百万円

再貸付けに供している有価証券 5,312百万円

当中間会計期間末に当該処分をせずに

所有している有価証券 843,141百万円

※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 10,543百万円

延滞債権額 319,087百万円

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(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。

※4. 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

3カ月以上延滞債権額 5,733百万円

なお、3カ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カ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 70,633百万円

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カ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カ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 405,997百万円

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、「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監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)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銀行引受手形、商業手形、荷付為替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。

868,824百万円

※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

現金預け金	357,990百万円
買入金銭債権	11,725百万円
特定取引資産	58,079百万円
有価証券	4,941,280百万円
貸出金	7,985,450百万円

担保資産に対応する債務

売現先勘定	4,551,737百万円
債券貸借取引受入担保金	438,532百万円
借入金	6,720,840百万円
支払承諾	319,591百万円

上記のほか、資金決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、次のものを差し入れております。

現金預け金	576,902百万円
特定取引資産	61,935百万円
有価証券	6,267,292百万円
貸出金	2,421,097百万円

また、その他資産には、金融商品等差入担保金、保証金及び先物取引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。

金融商品等差入担保金	1,437,967百万円
保証金	60,659百万円
先物取引差入証拠金	6,030百万円

※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し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	61,765,277百万円
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	43,511,945百万円

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. 借入金には、劣後特約付借入金が含まれております。

劣後特約付借入金	2,675,187百万円
----------	--------------

※11. 社債には、劣後特約付社債が含まれております。

劣後特約付社債	653,720百万円
---------	------------

※12. 「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当行の保証債務の額

1,707,506百万円

13. 元本補填契約のある信託の元本金額は、次のとおりであります。

金銭信託	18,752百万円
------	-----------

(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	57,265百万円
貸倒引当金戻入益	56,687百万円

※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	13,994百万円
無形固定資産	37,695百万円

※3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。

株式等償却	7,779百万円
株式関連デリバティブに係る費用	6,311百万円

※4. 特別利益は次のとおりであります。

固定資産処分益	80百万円
---------	-------

※5. 特別損失は次のとおりであります。

減損損失	1,645百万円
固定資産処分損	661百万円

(企業結合等関係)

企業結合等関係について記載すべき重要なものはありません。

(重要な後発事象)

重要な後発事象について記載すべきものはありません。

有価証券関係 (平成30年度中間期 自 平成30年4月1日 至 平成30年9月30日)

有価証券の範囲

中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金及び「買入金銭債権」中の貸付債権信託受益権等も含めて記載しております。

(1)満期保有目的の債券

(単位：百万円)

	種類	平成30年9月末		
		中間貸借 対照表計上額	時価	差額
時価が中間貸借対 照表計上額を超え るもの	国債	40,014	40,333	318
	地方債	—	—	—
	社債	—	—	—
	小計	40,014	40,333	318
時価が中間貸借対 照表計上額を超え ないもの	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	社債	—	—	—
	小計	—	—	—
合計		40,014	40,333	318

(2)子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

	種類	平成30年9月末		
		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		370,081	367,616	△2,464
合計		370,081	367,616	△2,464

(注)時価を把握することが極めて困難と認められる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
子会社株式	2,968,259
関連会社株式	155,203
その他	32,708
合計	3,156,171

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、上表の「子会社株式及び関連会社株式」には含めておりません。

(3)その他有価証券

(単位：百万円)

	種類	平成30年9月末		
		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	株式	3,394,987	1,301,789	2,093,197
	債券	5,652,441	5,612,435	40,006
	国債	3,604,045	3,593,490	10,554
	地方債	482	455	27
	社債	2,047,913	2,018,489	29,424
	その他	2,578,107	2,412,509	165,597
	小計	11,625,536	9,326,734	2,298,801
中間貸借対照表計 上額が取得原価を 超えないもの	株式	127,177	141,470	△14,292
	債券	3,880,897	3,896,841	△15,944
	国債	3,342,150	3,354,490	△12,339
	地方債	55,084	55,248	△164
	社債	483,662	487,102	△3,440
	その他	6,339,849	6,549,476	△209,626
	小計	10,347,924	10,587,788	△239,863
合計		21,973,461	19,914,523	2,058,938

(注)1.差額のうち、時価ヘッジの適用により損益に反映させた金額は2,098百万円(収益)であります。

2.時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券

(単位：百万円)

	中間貸借 対照表計上額
株式	96,048
その他	235,988
合計	332,036

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

(4)減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券(時価を把握することが極めて困難なものを除く)のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落したものについては、原則として時価が取得原価まで回復する見込みがないものとみなして、当該時価をもって貸借対照表価額とし、評価差額を当中間会計期間の損失として処理(以下、「減損処理」という)しております。当中間会計期間におけるこの減損処理額は1,183百万円であります。時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、資産の自己査定基準において、有価証券の発行会社の区分毎に次のとおり定めております。

破綻先、実質破綻先、 破綻懸念先	時価が取得原価に比べて下落
要注意先	時価が取得原価に比べて30%以上下落
正常先	時価が取得原価に比べて50%以上下落

なお、破綻先とは破産、特別清算等、法的に経営破綻の事実が発生している発行会社、実質破綻先とは破綻先と同等の状況にある発行会社、破綻懸念先とは現在は経営破綻の状況にないが今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる発行会社、要注意先とは今後の管理に注意を要する発行会社であります。また、正常先とは破綻先、実質破綻先、破綻懸念先及び要注意先以外の発行会社であります。

有価証券関係 (平成29年度中間期 自 平成29年4月1日 至 平成29年9月30日)

有価証券の範囲

中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金及び「買入金銭債権」中の貸付債権信託受益権等も含めて記載しております。

(1) 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

	種類	平成29年9月末		
		中間貸借 対照表計上額	時価	差額
時価が中間貸借対 照表計上額を超え るもの	国債	440,116	442,427	2,310
	地方債	—	—	—
	社債	—	—	—
	小計	440,116	442,427	2,310
時価が中間貸借対 照表計上額を超え ないもの	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	社債	—	—	—
	小計	—	—	—
合計	440,116	442,427	2,310	

(2) 子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

	平成29年9月末		
	中間貸借 対照表計上額	時価	差額
子会社株式	60,653	56,627	△4,025
関連会社株式	326,779	353,418	26,639
合計	387,432	410,046	22,613

(注)時価を把握することが極めて困難と認められる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
子会社株式	2,742,095
関連会社株式	232,244
その他	25,455
合計	2,999,796

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、上表の「子会社株式及び関連会社株式」には含めておりません。

(3) その他有価証券

(単位：百万円)

	種類	平成29年9月末		
		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	株式	3,446,393	1,472,097	1,974,295
	債券	5,857,563	5,805,377	52,185
	国債	3,750,175	3,732,856	17,319
	地方債	1,480	1,442	37
	社債	2,105,907	2,071,079	34,828
	その他	3,071,850	2,904,466	167,384
	小計	12,375,807	10,181,941	2,193,865
中間貸借対照表計 上額が取得原価を 超えないもの	株式	62,507	75,001	△12,494
	債券	4,624,989	4,637,774	△12,785
	国債	4,191,290	4,200,020	△8,730
	地方債	80,312	80,882	△570
	社債	353,385	356,870	△3,484
	その他	3,811,914	3,916,595	△104,681
	小計	8,499,411	8,629,371	△129,960
合計	20,875,218	18,811,313	2,063,904	

(注)時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券

(単位：百万円)

	中間貸借 対照表計上額
株式	98,764
その他	246,141
合計	344,906

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

(4) 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券(時価を把握することが極めて困難なものを除く)のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落したものについては、原則として時価が取得原価まで回復する見込みがないものとみなして、当該時価をもって貸借対照表価額とし、評価差額を当中間会計期間の損失として処理(以下、「減損処理」という)しております。当中間会計期間におけるこの減損処理額は1,718百万円であります。時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、資産の自己査定基準において、有価証券の発行会社の区分毎に次のとおり定めております。

破綻先、実質破綻先、 破綻懸念先	時価が取得原価に比べて下落
要注意先	時価が取得原価に比べて30%以上下落
正常先	時価が取得原価に比べて50%以上下落

なお、破綻先とは破産、特別清算等、法的に経営破綻の事実が発生している発行会社、実質破綻先とは破綻先と同等の状況にある発行会社、破綻懸念先とは現在は経営破綻の状況にないが今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる発行会社、要注意先とは今後の管理に注意を要する発行会社であります。また、正常先とは破綻先、実質破綻先、破綻懸念先及び要注意先以外の発行会社であります。

金銭の信託関係 (平成30年度中間期 自 平成30年4月1日 至 平成30年9月30日)

(1)満期保有目的の金銭の信託

該当ありません。

(2)その他の金銭の信託

(運用目的及び満期保有目的以外の金銭の信託)

該当ありません。

金銭の信託関係 (平成29年度中間期 自 平成29年4月1日 至 平成29年9月30日)

(1)満期保有目的の金銭の信託

該当ありません。

(2)その他の金銭の信託

(運用目的及び満期保有目的以外の金銭の信託)

該当ありません。

1.ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの中間決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1)金利関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成30年9月末			
		契約額等	前1年超	時価	評価損益
金融商品取引所	金利先物				
	売建	33,611,462	5,597,872	22,478	22,478
	買建	34,469,151	5,532,747	△20,544	△20,544
店頭	金利スワップ				
	受取固定・支払変動	113,669,851	90,051,895	△133,022	△133,022
	受取変動・支払固定	111,414,021	87,669,002	167,067	167,067
	受取変動・支払変動	23,000,838	16,471,879	2,927	2,927
	金利スワップション				
	売建	2,490,910	1,687,742	△10,518	△10,518
	買建	2,339,083	1,622,132	26,137	26,137
	キャップ				
	売建	590,739	516,217	△1,073	△1,073
	買建	253,400	231,112	△274	△274
フロアー					
	売建	56,501	56,501	△215	△215
	買建	842,975	402,575	△389	△389
合計			52,573	52,573	

(注)1.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.時価の算定

取引所取引につきましては、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引につきましては、割引現在価値やオプション価格計算モデルにより算定しております。

(2)通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成30年9月末			
		契約額等	前1年超	時価	評価損益
店頭	通貨スワップ	18,852,180	14,086,839	63,200	41,162
	通貨スワップション				
	売建	388,368	311,088	△708	△708
	買建	762,514	676,467	1,095	1,095
	為替予約	55,530,655	2,768,414	29,524	29,524
通貨オプション					
	売建	2,247,904	613,099	△16,130	△16,130
	買建	2,164,410	506,977	21,095	21,095
合計			98,077	76,039	

(注)1.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.時価の算定

割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(3)株式関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成30年9月末			
		契約額等	前1年超	時価	評価損益
金融商品取引所	株式指数先物				
	売建	271,237	—	△9,345	△9,345
	買建	270,189	—	10,733	10,733
	株式指数オプション				
	売建	7,500	—	15	15
買建	25,000	—	30	30	
合計			1,433	1,433	

(注)1.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.時価の算定

大阪取引所等における最終の価格によっております。

(4)債券関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成30年9月末			
		契約額等	前1年超	時価	評価損益
金融商品取引所	債券先物				
	売建	2,172,345	—	14,851	14,851
	買建	2,038,411	—	△14,444	△14,444
	債券先物オプション				
	売建	99,751	—	△141	△141
買建	149,079	—	84	84	
合計			351	351	

(注)1.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.時価の算定

大阪取引所等における最終の価格によっております。

(5)商品関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成30年9月末			
		契約額等	前1年超	時価	評価損益
金融商品取引所	商品先物				
	売建	99,953	—	642	642
	買建	102,054	—	△670	△670
店頭	商品スワップ				
	固定価格受取・変動価格支払	57,696	44,012	△7,797	△7,797
	変動価格受取・固定価格支払	57,049	42,987	9,450	9,450
	変動価格受取・変動価格支払	2,481	2,323	△94	△94
	商品オプション				
	売建	6,932	3,485	△363	△363
	買建	4,624	1,177	20	20
合計			1,186	1,186	

(注)1.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.時価の算定

取引所取引につきましては、ニューヨーク・マーカンタイル取引所等における最終の価格によっております。店頭取引につきましては、取引対象物の価格、契約期間等の構成要素に基づき算定しております。

3.商品は燃料及び金属等に係るものであります。

(6)クレジット・デリバティブ取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成30年9月末			
		契約額等	つぎ1年超	時価	評価損益
店頭	クレジット・デフォルト・オプション				
	売建	67,697	60,129	713	713
	買建	135,395	120,259	△1,426	△1,426
合計				△713	△713

(注)1.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.時価の算定

割引現在価値やオプション価格計算モデルにより算定しております。

3.売建は信用リスクの引受取引、買建は信用リスクの引渡取引であります。

2.ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の中間決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1)金利関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	平成30年9月末		
			契約額等	つぎ1年超	時価
原則的処理方法	金利先物	貸出金、その他有価証券、預金、譲渡性預金等の有利子の金融資産・負債			
	売建		12,948,120	340,740	2,432
	買建		—	—	—
	金利スワップ				
	受取固定・支払変動		35,515,692	28,499,178	△139,090
	受取変動・支払固定		13,539,574	11,748,081	65,826
	受取変動・支払変動		—	—	—
	金利スワップション				
	売建		160,715	160,715	△8,783
	買建		—	—	—
合計				△79,615	

(注)1.主として「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監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

2.時価の算定

取引所取引につきましては、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引につきましては、割引現在価値やオプション価格計算モデルにより算定しております。

(2)通貨関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	平成30年9月末		
			契約額等	つぎ1年超	時価
原則的処理方法	通貨スワップ	外貨建の貸出金、有価証券、預金、外国為替等	6,856,397	3,924,557	△79,910
合計					△79,910

(注)1.主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理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監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

2.時価の算定

割引現在価値により算定しております。

(3)株式関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	平成30年9月末		
			契約額等	つぎ1年超	時価
ヘッジ対象に係る損益を認識する方法	有価証券店頭指数等スワップ 株価指数変化率受取・金利支払 金利受取・株価指数変化率支払	その他有価証券	—	—	—
			44,909	44,909	△4,859
合計					△4,859

(注) 時価の算定

割引現在価値により算定しております。

1.ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの中間決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1)金利関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成29年9月末			
		契約額等	≧1年超	時価	評価損益
金融商品取引所	金利先物				
	売建	49,847,983	5,395,349	1,831	1,831
	買建	49,843,849	5,545,993	732	732
	金利オプション				
	売建	56,370	56,370	△1	△1
	買建	56,370	56,370	1	1
店頭	金利スワップ				
	受取固定・支払変動	114,540,884	90,277,145	1,839,306	1,839,306
	受取変動・支払固定	110,914,669	88,030,139	△1,800,786	△1,800,786
	受取変動・支払変動	23,411,761	17,102,478	1,950	1,950
	金利スワップオプション				
	売建	2,658,662	1,883,221	5,399	5,399
	買建	2,177,303	1,654,420	1,998	1,998
	キャップ				
	売建	524,500	484,215	△128	△128
	買建	271,024	249,238	△922	△922
	フロアー				
	売建	56,114	56,114	△306	△306
買建	777,814	777,151	△487	△487	
合計			48,588	48,588	

(注)1.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.時価の算定

取引所取引につきましては、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引につきましては、割引現在価値やオプション価格計算モデルにより算定しております。

(2)通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成29年9月末			
		契約額等	≧1年超	時価	評価損益
店頭	通貨スワップ	16,745,310	11,894,123	83,629	23,131
	通貨スワップオプション				
	売建	544,317	518,689	△1,974	△1,974
	買建	735,333	711,870	2,384	2,384
	為替予約	50,491,945	2,704,511	27,835	27,835
	通貨オプション				
	売建	1,915,012	709,219	△27,392	△27,392
	買建	1,863,983	649,633	26,781	26,781
	合計			111,264	50,766

(注)1.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.時価の算定

割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(3)株式関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成29年9月末			
		契約額等	≧1年超	時価	評価損益
金融商品取引所	株式指数先物				
	売建	367,498	—	△11,372	△11,372
	買建	359,559	—	11,263	11,263
	株式指数オプション				
	売建	28,208	—	461	461
買建	300,963	—	1,347	1,347	
合計			1,699	1,699	

(注)1.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.時価の算定

大阪取引所等における最終の価格によっております。

(4)債券関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成29年9月末			
		契約額等	≧1年超	時価	評価損益
金融商品取引所	債券先物				
	売建	2,457,112	—	19,716	19,716
	買建	2,317,357	—	△20,080	△20,080
	債券先物オプション				
	売建	105,031	—	△165	△165
	買建	126,421	—	4	4
合計			△525	△525	

(注)1.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.時価の算定

大阪取引所等における最終の価格によっております。

(5)商品関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成29年9月末			
		契約額等	≧1年超	時価	評価損益
金融商品取引所	商品先物				
	売建	150,076	—	1,242	1,242
	買建	150,772	—	△1,350	△1,350
店頭	商品スワップ				
	固定価格受取・変動価格支払	33,860	25,305	5,081	5,081
	変動価格受取・固定価格支払	33,093	23,773	△3,628	△3,628
	変動価格受取・変動価格支払	1,794	1,569	△164	△164
	商品オプション				
	売建	13,536	12,064	△640	△640
買建	11,062	9,974	22	22	
合計			562	562	

(注)1.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.時価の算定

取引所取引につきましては、ニューヨーク・マーカンタイル取引所等における最終の価格によっております。店頭取引につきましては、取引対象物の価格、契約期間等の構成要素に基づき算定しております。

3.商品は燃料及び金属に係るものであります。

(6)クレジット・デリバティブ取引

(単位：百万円)

区分	種類	平成29年9月末			
		契約額等	29年11月30日	時価	評価損益
店頭	クレジット・デフォルト・オプション				
	売建	86,789	27,945	728	728
	買建	173,579	55,891	△1,457	△1,457
合計				△728	△728

(注)1.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.時価の算定
割引現在価値やオプション価格計算モデルにより算定しております。
- 3.売建は信用リスクの引受取引、買建は信用リスクの引渡取引であります。

2.ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の中間決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1)金利関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	平成29年9月末		
			契約額等	29年11月30日	時価
原則的処理方法	金利先物	貸出金、その他有価証券、預金、譲渡性預金等の有利利息の金融資産・負債			
	売建		10,462,689	7,521,449	△2,865
	買建		—	—	—
	金利スワップ				
	受取固定・支払変動		35,095,339	30,446,444	137,138
	受取変動・支払固定		18,054,315	15,665,759	△113,841
	受取変動・支払変動		—	—	—
	金利スワップション				
	売建		129,651	129,651	3,166
	買建		—	—	—
合計				23,598	

(注)1.主として「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監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

- 2.時価の算定
取引所取引につきましては、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引につきましては、割引現在価値やオプション価格計算モデルにより算定しております。

(2)通貨関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	平成29年9月末		
			契約額等	29年11月30日	時価
原則的処理方法	通貨スワップ	外貨建の貸出金、有価証券、預金、外国為替等	6,093,889	3,443,635	△61,989
合計					△61,989

(注)1.主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理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監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

- 2.時価の算定
割引現在価値により算定しております。

(3)株式関連取引

該当ありません。