

## 預金業務

### ▶ 預金積金及び譲渡性預金平均残高

(単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
流動性預金	508,958	543,826
うち有利息預金	446,557	477,225
定期性預金	554,031	525,649
うち固定金利定期預金	540,068	512,152
うち変動金利定期預金	191	184
その他預金	4,718	4,823
小計	1,067,709	1,074,299
譲渡性預金	—	—
合計	1,067,709	1,074,299

(注) 1. 流動性預金 = 当座預金 + 普通預金 + 貯蓄預金 + 通知預金

2. 定期性預金 = 定期預金 + 定期積金

固定金利定期預金：預入時に満期日までの利率が確定する定期預金

変動金利定期預金：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

3. 国内業務部門と国際業務部門の区別はしていません。

### ▶ 定期預金残高 (期末残高)

(単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
定期預金	525,500	495,915
固定金利定期預金	525,151	495,571
変動金利定期預金	185	182
その他	163	161

## 融資業務

### ▶ 貸出金平均残高

(単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
割引手形	2,714	2,627
手形貸付	23,751	26,448
証書貸付	523,888	521,720
当座貸越	11,898	11,681
合 計	562,253	562,478

(注) 国内業務部門と国際業務部門の区別はしていません。

### ▶ 貸出金残高

(単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
貸出金	567,222	566,876
変動金利	371,310	378,289
固定金利	195,911	188,586

### ▶ 貸出金の担保別内訳

(単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
当金庫預金積金	5,168	4,643
有価証券	70	56
動産	—	—
不動産	132,710	132,217
その他	51	82
小 計	138,001	137,000
信用保証協会・信用保険	95,204	101,202
保証	151,939	150,777
信用	182,078	177,896
合 計	567,222	566,876

### ▶ 債務保証見返の担保別内訳

(単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
当金庫預金積金	40	54
不動産	221	181
その他の物的担保	0	0
小 計	263	236
信用保証協会・信用保険	108	101
保証	—	—
信用	203	132
合 計	575	471

## ▶貸出金使途別残高

(単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)		第97期 (令和2年3月31日)	
	貸出金残高	構成比	貸出金残高	構成比
設備資金	320,742	56.5%	321,793	56.7%
運転資金	246,480	43.4%	245,082	43.2%
合 計	567,222	100.0%	566,876	100.0%

## ▶預貸率

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
期末預貸率	53.12%	52.62%
期中平均預貸率	52.65%	52.35%

- (注) 1. 預貸率 =  $\frac{\text{貸出金}}{\text{預金積金} + \text{譲渡性預金}} \times 100$   
 2. 国内業務部門と国際業務部門の区別はしていません。

## ▶貸倒引当金内訳

(単位：百万円)

		期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高
				目的使用	その他	
一般貸倒引当金	第96期(平成31年3月31日)	1,077	983	—	1,077	983
	第97期(令和2年3月31日)	983	948	—	983	948
個別貸倒引当金	第96期(平成31年3月31日)	3,281	2,618	426	2,855	2,618
	第97期(令和2年3月31日)	2,618	2,464	477	2,141	2,464
合 計	第96期(平成31年3月31日)	4,359	3,601	426	3,932	3,601
	第97期(令和2年3月31日)	3,601	3,412	477	3,124	3,412

## ▶貸出金償却

(単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
貸出金償却	426	647

## リスク管理債権に対する担保・保証及び引当金の引当・保全状況

### ▶破綻先債権・延滞債権に対する担保・保証及び引当金の引当・保全状況 (単位：百万円)

区 分	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
破綻先債権額 (A)	245	223
延滞債権額 (B)	18,320	17,080
合計 (C) = (A) + (B)	18,565	17,304
担保・保証額 (D)	12,091	11,853
回収に懸念がある債権額 (E) = (C) - (D)	6,473	5,450
個別貸倒引当金 (F)	2,561	2,415
同引当率 (G) = (F) / (E)	39.57%	44.30%

### ▶3カ月以上延滞債権・貸出条件緩和債権に対する担保・保証及び引当金の引当状況 (単位：百万円)

区 分	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
3カ月以上延滞債権額 (H)	205	240
貸出条件緩和債権額 (I)	2,028	2,554
合計 (J) = (H) + (I)	2,233	2,795
担保・保証額 (K)	1,212	1,223
回収に管理を要する債権額 (L) = (J) - (K)	1,021	1,572
貸倒引当金 (M)	17	11
同引当率 (N) = (M) / (L)	1.67%	0.71%

### ▶リスク管理債権の合計額 (単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
(C) + (J)	20,798	20,099

#### ○破綻先債権

破綻先債権(A)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（未収利息不計上貸出金）のうち、次のいずれかに該当する債務者に対する貸出金です。

- ① 更生手続開始の申立てがあった債務者
- ② 再生手続開始の申立てがあった債務者
- ③ 破産手続開始の申立てがあった債務者
- ④ 特別清算開始の申立てがあった債務者
- ⑤ 手形交換所等による取引停止処分を受けた債務者

#### ○延滞債権

延滞債権(B)とは、未収利息不計上貸出金のうち次の2つを除いた貸出金です。

- ① 上記「破綻先債権」に該当する貸出金
- ② 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

#### ○3カ月以上延滞債権

3カ月以上延滞債権(H)とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3カ月以上延滞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貸出金です。

#### ○貸出条件緩和債権

貸出条件緩和債権(I)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貸出金です。

#### ○担保・保証額

担保・保証額(D)、(K)は、自己査定に基づいて計算した担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額の合計額です。

#### ○個別貸倒引当金

個別貸倒引当金(F)は、貸借対照表に記載した金額ではなく、破綻先債権額(A)・延滞債権額(B)に対して個別に引当計上した額の合計額です。

#### ○貸倒引当金

貸倒引当金(M)には、貸借対照表上の一般貸倒引当金の額のうち、3カ月以上延滞債権額(H)・貸出条件緩和債権額(I)に対して引当てた額を記載しております。

なお、これらの開示額(A)、(B)、(H)、(I)は、担保処分による回収見込額、保証による回収が可能と認められる額や既に引当てている個別貸倒引当金を控除する前の金額であり、全てが損失となるものではありません。

## 金融再生法開示債権

「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」（以下、金融再生法）に基づく資産査定の結果についても、開示しております。

リスク管理債権の対象債権が貸出金であるのに対して、金融再生法による開示では、貸出金以外の債務保証見返、外国為替、仮払金、未収利息などを含めた総与信額が対象債権となっており、正常債権も開示の対象となっております。

### ▶ 金融再生法開示債権

(単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,539	6,941
危険債権	13,198	10,506
要管理債権	2,233	2,795
正常債権	547,713	548,257
合 計	568,685	568,500

#### ○破産更生債権及びこれらに準ずる債権

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す。

#### ○危険債権

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の高い債権です。

#### ○要管理債権

要管理債権とは、「3カ月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する貸出金をいいます。

#### ○正常債権

正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がない債権であり、「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」以外の債権をいいます。

### ▶ 金融再生法開示債権保全状況

(単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
金融再生法上の不良債権 (A)	20,972	20,243
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,539	6,941
危険債権	13,198	10,506
要管理債権	2,233	2,795
保全額 (B)	16,055	15,645
貸倒引当金 (C)	2,633	2,475
担保・保証等 (D)	13,421	13,170
保全率 (B)／(A)	76.55%	77.28%
担保・保証等控除後債権に対する引当率 (C)／((A)－(D))	34.87%	34.99%

(注) 貸倒引当金は個別貸倒引当金及び要管理債権に対して計上している一般貸倒引当金の合計額です。

## 有価証券

### ▶商品有価証券平均残高

該当ありません。

### ▶有価証券の残存期間別残高

(単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)				
	1年以下	1年超5年以下	5年超10年以下	10年超	期間の定めのないもの
国債	—	18,038	—	31,288	—
地方債	553	9,132	23,626	10,683	—
短期社債	—	—	—	—	—
社債	5,857	15,673	14,609	29,436	5,888
株式	—	—	—	—	443
外国証券	2,605	11,566	12,873	36,912	—
その他証券	988	5,060	17,265	—	6,497
合計	10,004	59,472	68,374	108,321	12,829
	第97期 (令和2年3月31日)				
	1年以下	1年超5年以下	5年超10年以下	10年超	期間の定めのないもの
国債	—	18,029	—	21,702	—
地方債	133	12,495	19,816	20,762	—
短期社債	—	—	—	—	—
社債	7,109	12,706	14,054	27,279	5,768
株式	—	—	—	—	460
外国証券	1,199	12,589	11,283	40,312	—
その他証券	3	5,601	13,469	—	7,253
合計	8,445	61,422	58,624	110,056	13,483

### ▶保有有価証券平均残高

(単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
国債	53,754	44,030
地方債	47,175	49,360
短期社債	—	—
社債	74,348	67,692
株式	313	451
外国証券	59,457	63,934
その他証券	29,105	28,376
合計	264,155	253,847

(注) 商品有価証券は保有しておりません。

### ▶預証率

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
期末預証率	24.25%	23.39%
期中平均預証率	24.74%	23.62%

(注) 1. 預証率 =  $\frac{\text{有価証券}}{\text{預金積金} + \text{譲渡性預金}} \times 100$   
 2. 国内業務部門と国際業務部門の区別はしていません。

## 有価証券の時価情報

### ▶ 売買目的有価証券

該当ありません。

### ▶ 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

	種類	第96期 (平成31年3月31日)			第97期 (令和2年3月31日)		
		貸借対照表計上額	時価	差額	貸借対照表計上額	時価	差額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	国債	25,131	26,971	1,840	25,114	26,562	1,448
	地方債	19,349	20,114	764	17,771	18,387	615
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	20,598	21,313	715	15,885	16,419	534
	その他	4,500	4,609	109	1,500	1,548	48
	小計	69,579	73,009	3,430	60,271	62,917	2,646
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	国債	—	—	—	—	—	—
	地方債	—	—	—	1,200	1,199	△0
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	—	—	—	84	84	△0
	その他	1,700	1,690	△9	2,700	2,684	△15
	小計	1,700	1,690	△9	3,984	3,969	△15
合計		71,279	74,699	3,420	64,256	66,886	2,630

- (注) 1. 時価は、期末日における市場価格等に基づいております。  
 2. 上記の「その他」は、外国証券及び投資信託等です。  
 3. 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券は本表には含めておりません。

### ▶ 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券

(単位：百万円)

	第96期 (平成31年3月31日)		第97期 (令和2年3月31日)	
	貸借対照表計上額		貸借対照表計上額	
子会社・子法人等株式	10		10	
非上場株式	60		60	
組合出資金	15		15	
合計	86		86	

### ▶ その他有価証券

(単位：百万円)

	種類	第96期 (平成31年3月31日)			第97期 (令和2年3月31日)		
		貸借対照表計上額	取得原価	差額	貸借対照表計上額	取得原価	差額
貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株式	211	186	24	211	186	25
	債券	95,861	92,055	3,806	84,621	81,959	2,661
	国債	24,196	23,016	1,179	13,619	12,998	620
	地方債	24,485	23,618	867	27,062	26,284	777
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	47,179	45,420	1,759	43,939	42,676	1,263
	その他	52,108	50,139	1,969	48,273	45,593	2,679
小計	148,181	142,380	5,800	133,106	127,739	5,366	
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	162	195	△32	178	195	△16
	債券	3,847	3,864	△17	15,180	15,402	△221
	国債	—	—	—	998	998	△0
	地方債	159	160	△0	7,173	7,248	△75
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	3,687	3,704	△17	7,009	7,154	△145
	その他	35,445	36,438	△993	39,224	41,929	△2,705
小計	39,454	40,498	△1,043	54,583	57,527	△2,943	
合計		187,636	182,878	4,757	187,689	185,266	2,422

- (注) 1. 貸借対照表計上額は、期末日における市場価格等に基づいております。  
 2. 上記の「その他」は、外国証券及び投資信託等です。  
 3. 時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券は本表には含めておりません。

## 金銭の信託

### ▶ 運用目的の金銭の信託

(単位：百万円)

第96期 (平成31年3月31日)		第97期 (令和2年3月31日)	
貸借対照表計上額	当事業年度の損益に含まれた評価差額	貸借対照表計上額	当事業年度の損益に含まれた評価差額
857	—	857	—

(注) 貸借対照表計上額は、期末日における市場価格等に基づいております。

### ▶ 満期保有目的の金銭の信託

該当ありません。

### ▶ その他の金銭の信託

該当ありません。

## デリバティブ取引

### ▶ 金利関連取引

該当ありません。

### ▶ 通貨関連取引

(単位：百万円)

		第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
店頭 (為替予約)	売建	18	57
	買建	18	56

### ▶ 株式関連取引

該当ありません。

### ▶ 債券関連取引

該当ありません。

### ▶ 商品関連取引

該当ありません。

### ▶ クレジットデリバティブ取引

該当ありません。

## 外国為替業務

### ▶ 外貨建貸出金残高

該当ありません。

### ▶ 外国為替取扱高 (貿易)

(単位：件、千米ドル)

	第96期 (平成31年3月31日)		第97期 (令和2年3月31日)	
	件数	金額	件数	金額
輸出	182	4,436	131	3,749
輸入	398	8,201	414	8,708

### ▶ 外国為替取扱高 (貿易外)

(単位：千米ドル)

	第96期 (平成31年3月31日)	第97期 (令和2年3月31日)
貿易外	3,202	3,085

※ 貿易外とは、仕向送金、被仕向送金等で生活費、コンサルタント料等のいわゆる貿易外取引一般をいいます。