

連結財務諸表

連結貸借対照表

(単位：百万円)

科目	2019年度 (2020年3月31日現在)	2020年度 (2021年3月31日現在)
資産の部		
現金預け金	576,348	1,000,773
コールローン	59,877	125,878
買入金銭債権	24,928	21,485
商品有価証券	1,316	1,148
金銭の信託	27,100	27,300
有価証券	2,339,566	2,618,039
貸出金	4,899,984	5,135,435
外国為替	11,960	8,333
リース債権及びリース投資資産	24,130	24,291
その他資産	140,349	162,723
有形固定資産	39,460	38,766
建物	11,720	11,227
土地	19,725	19,473
建設仮勘定	103	67
リース資産	2,328	2,082
その他の有形固定資産	5,581	5,915
無形固定資産	3,064	2,437
ソフトウェア	2,929	1,721
ソフトウェア仮勘定	—	620
その他の無形固定資産	135	94
繰延税金資産	6,611	809
支払承諾見返	33,413	32,031
貸倒引当金	△40,724	△46,291
資産の部合計	8,147,386	9,153,162
負債及び純資産の部		
預金	6,701,781	7,499,830
譲渡性預金	194,963	167,189
コールマネー	30,068	71,293
売現先勘定	124,704	129,640
債券貸借取引受入担保金	217,164	172,747
コマーシャル・ペーパー	32,611	54,228
借入金	157,365	286,194
外国為替	272	289
社債	—	10,000
信託勘定借	3,309	4,857
その他負債	119,768	143,853
賞与引当金	1,395	1,332
役員賞与引当金	31	27
退職給付に係る負債	18,245	6,624
役員退職慰労引当金	82	67
睡眠預金払戻損失引当金	642	307
ポイント引当金	94	88
特別法上の引当金	6	6
繰延税金負債	271	10,354
支払承諾	33,413	32,031
負債の部合計	7,636,192	8,590,965
資本金	15,149	15,149
資本剰余金	8,153	8,153
利益剰余金	453,024	463,305
自己株式	△9,622	△9,622
株主資本合計	466,705	476,985
その他有価証券評価差額金	62,987	96,574
繰延ヘッジ損益	△11,456	△5,320
退職給付に係る調整累計額	△7,221	△6,258
その他の包括利益累計額合計	44,308	84,994
新株予約権	179	217
純資産の部合計	511,193	562,197
負債及び純資産の部合計	8,147,386	9,153,162

連結損益計算書

(単位：百万円)

科目	2019年度 (2019年4月1日から2020年3月31日まで)	2020年度 (2020年4月1日から2021年3月31日まで)
経常収益	127,318	116,976
資金運用収益	76,431	65,448
貸出金利息	50,485	45,813
有価証券利息配当金	25,189	18,871
コールローン利息	153	125
預け金利息	359	450
その他の受入利息	244	187
信託報酬	1	0
役務取引等収益	18,994	18,640
その他業務収益	21,789	23,240
その他経常収益	10,101	9,646
償却債権取立益	3	0
その他の経常収益	10,097	9,646
経常費用	109,854	95,724
資金調達費用	18,467	6,904
預金利息	2,563	843
譲渡性預金利息	32	27
コールマネー利息	284	△124
売現先利息	3,277	268
債券貸借取引支払利息	658	301
コマーシャル・ペーパー利息	920	173
借入金利息	2,182	1,078
社債利息	—	35
その他の支払利息	8,546	4,300
役務取引等費用	4,359	4,281
その他業務費用	14,182	14,162
営業経費	58,212	57,285
その他経常費用	14,633	13,091
貸倒引当金繰入額	6,153	8,736
その他の経常費用	8,480	4,354
経常利益	17,463	21,252
特別利益	1	2
固定資産処分益	1	2
特別損失	641	344
固定資産処分損	32	94
減損損失	608	249
商品取引責任準備金繰入額	—	0
税金等調整前当期純利益	16,824	20,910
法人税、住民税及び事業税	5,176	8,332
法人税等調整額	△268	△1,840
法人税等合計	4,907	6,491
当期純利益	11,916	14,418
非支配株主に帰属する当期純利益	—	—
親会社株主に帰属する当期純利益	11,916	14,418

連結包括利益計算書

(単位：百万円)

科目	2019年度 (2019年4月1日から2020年3月31日まで)	2020年度 (2020年4月1日から2021年3月31日まで)
当期純利益	11,916	14,418
その他の包括利益	△33,836	40,685
その他有価証券評価差額金	△30,699	33,586
繰延ヘッジ損益	△2,563	6,136
退職給付に係る調整額	△573	963
包括利益	△21,919	55,104
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	△21,919	55,104
非支配株主に係る包括利益	—	—

連結財務諸表

連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

科目	2019年度	2020年度
	(2019年4月1日から2020年3月31日まで)	(2020年4月1日から2021年3月31日まで)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当期純利益	16,824	20,910
減価償却費	4,452	4,474
減損損失	608	249
株式報酬費用	35	37
貸倒引当金繰入額	6,153	8,736
賞与引当金の増減額(△は減少)	△8	△63
役員賞与引当金の増減額(△は減少)	7	△3
退職給付に係る負債の増減額(△は減少)	△10,962	△10,234
役員退職慰労引当金の増減額(△は減少)	△1	△14
睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)	△353	△335
ポイント引当金の増減額(△は減少)	△19	△6
資金運用収益	△76,431	△65,448
資金調達費用	18,467	6,904
有価証券関係損益(△)	443	△5,037
金銭の信託の運用損益(△は運用益)	△9	△109
為替差損益(△は益)	5,980	△5,163
固定資産処分損益(△は益)	9	11
商品有価証券の純増(△)減	1,059	167
その他の資産の増減額(△は増加)	△12,382	△19,468
リース債権及びリース投資資産の増減額(△は増加)	△3,141	△161
その他の負債の増減額(△は減少)	16,590	28,207
貸出金の純増(△)減	△100,510	△238,621
預金の純増減(△)	71,603	798,048
譲渡性預金の純増減(△)	24,851	△27,774
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	△6,723	128,828
コールローン等の純増(△)減	△13,577	△62,557
売現先勘定の純増減(△)	△383	4,935
コールマネー等の純増減(△)	11,278	41,224
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	△160,060	△44,416
預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減	2,286	9,715
コマーシャル・ペーパーの純増減(△)	△16,106	21,617
外国為替(資産)の純増(△)減	△2,918	3,626
外国為替(負債)の純増減(△)	△1,437	17
信託勘定借の純増減(△)	549	1,548
資金運用による収入	81,119	69,155
資金調達による支出	△19,601	△8,461
小計	△162,306	660,539
法人税等の支払額	△7,053	△4,088
法人税等の還付額	—	30
営業活動によるキャッシュ・フロー	△169,359	656,480
投資活動によるキャッシュ・フロー		
有価証券の取得による支出	△862,548	△949,024
有価証券の売却による収入	570,149	410,210
有価証券の償還による収入	291,041	314,319
金銭の信託の増加による支出	△7,565	△205
金銭の信託の減少による収入	2,074	114
有形固定資産の取得による支出	△3,572	△2,605
有形固定資産の売却による収入	71	18
無形固定資産の取得による支出	△21	△820
投資活動によるキャッシュ・フロー	△10,370	△227,992
財務活動によるキャッシュ・フロー		
劣後特約付社債の発行による収入	—	10,000
配当金の支払額	△4,328	△4,137
自己株式の取得による支出	△412	△0
リース債務の返済による支出	△228	△220
自己株式の売却による収入	0	0
ストックオプションの行使による収入	0	—
財務活動によるキャッシュ・フロー	△4,969	5,642
現金及び現金同等物に係る換算差額	△9	10
現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	△184,709	434,140
現金及び現金同等物の期首残高	749,382	564,672
現金及び現金同等物の期末残高	564,672	998,813

連結株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

	2019年度 (2019年4月1日から2020年3月31日まで)					
	株主資本					
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計	
当期首残高	15,149	8,153	445,459	△9,401	459,361	
当期変動額						
剰余金の配当			△4,328		△4,328	
親会社株主に帰属する当期純利益			11,916		11,916	
自己株式の取得				△412	△412	
自己株式の処分			△23	191	168	
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)						
当期変動額合計	—	—	7,564	△221	7,343	
当期末残高	15,149	8,153	453,024	△9,622	466,705	
	その他の包括利益累計額				新株予約権	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	93,687	△8,893	△6,648	78,145	311	537,818
当期変動額						
剰余金の配当						△4,328
親会社株主に帰属する当期純利益						11,916
自己株式の取得						△412
自己株式の処分						168
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	△30,699	△2,563	△573	△33,836	△131	△33,968
当期変動額合計	△30,699	△2,563	△573	△33,836	△131	△26,624
当期末残高	62,987	△11,456	△7,221	44,308	179	511,193
	2020年度 (2020年4月1日から2021年3月31日まで)					
	株主資本					
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計	
当期首残高	15,149	8,153	453,024	△9,622	466,705	
当期変動額						
剰余金の配当			△4,137		△4,137	
親会社株主に帰属する当期純利益			14,418		14,418	
自己株式の取得				△0	△0	
自己株式の処分				0	0	
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)						
当期変動額合計	—	—	10,280	△0	10,280	
当期末残高	15,149	8,153	463,305	△9,622	476,985	
	その他の包括利益累計額				新株予約権	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	62,987	△11,456	△7,221	44,308	179	511,193
当期変動額						
剰余金の配当						△4,137
親会社株主に帰属する当期純利益						14,418
自己株式の取得						△0
自己株式の処分						0
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)						
当期変動額合計	33,586	6,136	963	40,685	37	40,723
当期末残高	96,574	△5,320	△6,258	84,994	217	562,197

中国銀行グループについて

中国銀行グループの強み

成長戦略

成長を支える基盤

財務セクション／企業情報