

中 間 決 算 公 告

2026年9月30日

東京都中央区日本橋3-11-1
香港上海銀行 在日支店
日本における代表者 兼 子 健 雄

中間貸借対照表（2026年6月30日現在）

（単位：百万円）

科 目	金 額	科 目	金 額
現 金 預 け 金	1,359,616	預 金	431,455
コ ー ル ロ ー ン	-	譲 渡 性 預 金	-
買 現 先 勘 定	-	コ ー ル マ ネ ー	-
債券貸借取引支払保証金	39,135	売 現 先 勘 定	-
買 入 手 形	-	債券貸借取引受入担保金	-
買 入 金 銭 債 権	-	売 渡 手 形	-
特 定 取 引 資 産	234,679	コ マ ー シ ャ ル ・ ヘ ー ハ ー	-
金 銭 の 信 託	-	特 定 取 引 負 債	233,332
有 価 証 券	999	借 用 金	0
貸 出 金	478,062	外 国 為 替	15,083
外 国 為 替	40,779	短 期 社 債	-
そ の 他 資 産	13,492	社 債	-
リ ー ス 投 資 資 産	-	新 株 予 約 権 付 社 債	-
そ の 他 の 資 産	13,492	そ の 他 負 債	71,340
有 形 固 定 資 産	339	未 払 法 人 税 等	8,465
無 形 固 定 資 産	-	リ ー ス 債 務	-
前 払 年 金 費 用	-	資 産 除 去 債 務	-
繰 延 税 金 資 産	2,546	そ の 他 の 負 債	62,875
支 払 承 諾 見 返	127,703	賞 与 引 当 金	494
貸 倒 引 当 金	△ 460	退 職 給 付 引 当 金	-
本 支 店 勘 定	81,743	そ の 他 の 引 当 金	75
		特 別 法 上 の 引 当 金	-
		繰 延 税 金 負 債	-
		支 払 承 諾	127,703
		本 支 店 勘 定	1,475,233
		小 計	2,354,719
		持 込 資 本 金	2,000
		中 間 繰 越 利 益 剰 余 金	21,919
		その他有価証券評価差額金	0
		繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	-
		土 地 再 評 価 差 額 金	-
合 計	2,378,637	合 計	2,378,637

中間損益計算書

(2026 年 1 月 1 日 から
2026 年 6 月 30 日 まで)

(単位:百万円)

科 目	金 額
経 常 収 益	26,808
資 金 運 用 収 益	15,563
(うち貸出金利息)	(10,288)
(うち有価証券利息配当金)	(3)
役 務 取 引 等 収 益	6,673
特 定 取 引 収 益	4,267
そ の 他 業 務 収 益	5
そ の 他 経 常 収 益	298
経 常 費 用	20,149
資 金 調 達 費 用	12,882
(うち預金利息)	(1,138)
役 務 取 引 等 費 用	1,221
特 定 取 引 費 用	-
そ の 他 業 務 費 用	214
営 業 経 費 用	5,707
そ の 他 経 常 費 用	124
経 常 利 益	6,658
(又は経常損失)	-
特 別 利 益	25,810
特 別 損 失	-
税 引 前 中 間 純 利 益	32,468
(又は税引前中間純損失)	-
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	11,434
法 人 税 等 調 整 額	-
法 人 税 等 合 計	11,434
中 間 純 利 益	21,034
(又は中間純損失)	-
繰越利益剰余金(当期首残高)	7,566
本 店 へ の 送 金	6,681
(本店からの補填金)	-
中 間 繰 越 利 益 剰 余 金	21,919

注記

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、当中間期中の受払利息等に、有価証券及び金銭債権等については前事業年度末と当中間期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期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

その他有価証券の評価は、原則として中間決算日の市場価格等に基づく時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。

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、定額法を採用しております。また、主な耐用年数は4年～15年です。

(2) 無形固定資産（リース資産を除く）

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（3～5年）に基づく定額法により償却しております。

(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」（「無形固定資産」該当なし）中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、零としております。

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、次の通り計上しております。

一般貸倒引当金は、本店の指針に基づき、対象債権額について一定期間における貸倒実績率・期間・経済情勢を考慮して損失見込額を計上しております。

個別貸倒引当金は、破綻懸念先・実質破綻先・破綻先相当の債権に関して、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に関して、ディスカウント・キャッシュフロー法を用いて計算しております。なお、当中間期の計上残高はありません。

債務者区分及び債務者格付は当行本店の規定に則り、当該債権の与信権限に応じて営業関連部・東京審査管理部・アジア・パシフィック統括審査部門等が付与しております。

特定海外債権引当勘定は、対象国の政治経済情勢などに起因して生ずる損失見込額を計上してお

ります。なお、当期の計上残高はありません。

(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、当中間期に帰属す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. 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。

8. 収益の計上基準

当社は、「収益認識に関する会計基準」（企業会計基準第 29 号 平成 30 年3月 30 日）及び「収益認識に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第 30 号 平成 30 年3月 30 日）を適用しており、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しております。

● 会計上の見積もりの変更に関する注記

当中間期において、前期以前に帰属する株式報酬の見積もり金額を変更したため、当期首の純資産の帳簿価額を訂正しております。この結果、繰越利益剰余金の期首残高が25百万円減少しております。

● 中間貸借対照表関係

1. 現金担保付債券貸借取引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、為替決済のために担保に差し出している有価証券は37,001百万円、当期末に当該処分をせずに所有している有価証券はありません。また、無担保の消費貸借契約（債券貸借取引）により借り入れている有価証券は全て再貸付けに供しており、その時価は28,303百万円であります。

2. 貸出金のうち、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権、三月以上延滞債権並びに貸出条件緩和債権は該当ありません。

3. 担保に供している資産は次の通りです。

現金担保付債券貸借取引にて借り入れた国債37,001百万円を為替決済のために担保に差し出しております。また、その他資産には、保証金が2,017百万円含まれております。

4. 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す。これらの契約に係る融資未実行残高は、239,856百万円です。このうち原契約期間が1年以内のものが58,555百万円あります。

● 中間損益計算書関係

本店経費負担額は次の通りです。

直接経費	103百万円
間接経費割当額	1,683百万円

● 有価証券関係

その他有価証券（2026年6月30日現在）

	種 類	中間貸借対照表計 上 額（百万円）	取 得 原 価 （ 百 万 円 ）	差 額 （百万円）
中間貸借対照 表計上額が取 得原価を超え るもの	債券			
	国債	-	-	-
	小 計	-	-	-
中間貸借対照 表計上額が取 得原価を超え ないもの	債券	999	1,000	0
	国債	999	1,000	0
	小 計	999	1,000	0
合計		999	1,000	0

- 税効果会計関係

主な発生要因は減価償却や賞与引当金等です。

- 金融商品関係

1. 金融商品の時価等に関する事項

2026年6月30日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次の通りであります。

(単位：百万円)

	貸借対照表 計上額	時価	差額
現金預け金	1,359,616	1,359,616	-
コールローン	-	-	-
買現先勘定	-	-	-
債券貸借取引支払保証金	39,135	39,135	-
特定取引資産(*1)			
売買目的有価証券	-	-	-
有価証券			
その他有価証券	999	999	-
貸出金	478,062		
貸倒引当金(*2)	△ 460		
	477,601	477,554	△ 47
外国為替	40,779	40,775	△ 4
本支店勘定	81,743	81,743	0
資産計	1,999,876	1,999,824	△ 52
預金	431,455	431,454	0
コールマネー	-	-	-
売現先勘定	-	-	-
特定取引負債(*1)			
売付商品債券	-	-	-
外国為替	15,083	15,083	-
本支店勘定	1,475,233	1,475,212	△ 21
負債計	1,921,772	1,921,750	△ 21
デリバティブ取引(*3)			
ヘッジ会計が適用されていないもの	1,346	1,346	-
デリバティブ取引計	1,346	1,346	-

(*1) デリバティブ取引は含めていません。

- (*2) 貸出金に対応する貸倒引当金を控除しております。
- (*3) 特定取引資産・負債及びその他資産・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場合は、△で表示しております。

2. 金融商品の時価等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又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。

時価で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
デリバティブ取引				
金利債券関連	-	-	-	-
通貨関連	27,090	207,589	-	234,679
有価証券				
その他有価証券	999	-	-	999
資産計	28,089	207,589	-	235,678
デリバティブ取引				
金利債券関連	-	-	-	-
通貨関連	27,428	205,904	-	233,332
負債計	27,428	205,904	-	233,332

時価で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
現金預け金	-	1,359,616	-	1,359,616
債券貸借取引支払保証金	-	39,135	-	39,135
貸出金	-	-	477,554	477,554
外国為替	-	40,775	-	40,775
本支店勘定	-	81,743	-	81,743

資産計	-	1,521,270	477,554	1,998,824
預金	-	431,454	-	431,454
外国為替	-	15,083	-	15,083
本支店勘定	-	1,475,212	-	1,475,212
負債計	-	1,921,750	-	1,921,750

(注) 時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明

資 産

(1) 現金預け金

満期のない預け金は、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。満期のある預け金は、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

(2) 債券貸借取引支払保証金

債券貸借取引支払保証金の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。

(3) コールローン

コールローンは、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

(4) 有価証券

その他の目的で保有している債券は、原則として時価会計を適用しており、市場価格を基に算定した価額をもって時価としております。

(5) 貸出金

返済期限の定めのない当座貸越等は、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。返済期限の定めのある貸出金は、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

(6) 外国為替

外国為替は、他の銀行に対する外貨預け金（外貨他店預け）、輸出手形（買入外国為替）、輸入手形による手形貸付（取立外国為替）であります。これらのうち、満期のない預け金は、当該帳簿価額を時価としております。その他の取引については、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

(7) 本支店勘定

本支店勘定は、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

負 債

(1) 預金、本支店勘定

要求払い預金、満期のない預り金等については、期末における帳簿価額を時価とみなしております。また、定期預金等は、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

(2) 売現先勘定

売原先勘定の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。

(3) 借入金

借入金は、将来のキャッシュ・フローを割り引いた現在価値を時価としております。

(4) 外国為替

外国為替は、満期のない預かり金（外国他店預り、外国他店借）及び未払外国為替であるため、当該帳簿価額を時価としております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、取引所の価格、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算出した価額によっております。