

諸比率等

貸出金の預金に対する比率

(単位：百万円、%)

期別	区分	貸出金 (A)	預金 (B)	預貸率	
				(A) (B)	期中平均
2022年9月末	国内業務部門	4,156,028	6,372,654	65.21	64.48
	国際業務部門	1,101,379	297,099	370.71	277.23
	合計	5,257,408	6,669,753	78.82	76.03
2023年9月末	国内業務部門	4,302,339	6,500,107	66.18	65.70
	国際業務部門	1,239,198	336,978	367.73	312.18
	合計	5,541,538	6,837,085	81.05	79.03

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

利益率

(単位：%)

種類	2022年 9月期	2023年 9月期
総資産経常利益率	0.64	0.83
自己資本経常利益率	10.38	13.99
総資産中間純利益率	0.45	0.55
自己資本中間純利益率	7.29	9.28

(注) 1. 総資産経常(中間純)利益率 = $\frac{\text{経常(中間純)利益}}{\text{総資産(除く支払承諾見返)平均残高}} \times \frac{365}{183} \times 100$
 2. 自己資本経常(中間純)利益率 = $\frac{\text{経常(中間純)利益}}{\text{純資産平均残高(除く新株予約権)}} \times \frac{365}{183} \times 100$

有価証券の預金に対する比率

(単位：百万円、%)

期別	区分	有価証券 (A)	預金 (B)	預証率	
				(A) (B)	期中平均
2022年9月末	国内業務部門	979,247	6,372,654	15.36	11.47
	国際業務部門	586,904	297,099	197.54	159.69
	合計	1,566,151	6,669,753	23.48	19.52
2023年9月末	国内業務部門	997,940	6,500,107	15.35	10.81
	国際業務部門	1,067,798	336,978	316.87	166.63
	合計	2,065,738	6,837,085	30.21	19.24

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り (国内業務部門)

(単位：百万円、%)

種類	平均残高		利息		利回り	
	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期
資金運用勘定	(920,156) 7,470,275	(1,072,455) 7,617,662	(170) 27,574	(162) 28,798	0.73	0.75
うち貸出金	4,140,253	4,293,659	19,092	19,141	0.91	0.88
うち商品有価証券	537	389	2	2	1.00	1.08
うち有価証券	736,918	706,564	7,186	8,543	1.94	2.41
うちコールローン	31,448	—	0	—	0.00	—
うち買現先勘定	—	9	—	△ 0	—	△ 0.09
うち債券貸借取引支払保証金	—	547	—	—	—	—
うち預け金	1,600,113	1,491,610	1,044	862	0.13	0.11
資金調達勘定	7,157,699	7,318,419	529	1,062	0.01	0.02
うち預金	5,813,029	5,910,950	508	476	0.01	0.01
うち譲渡性預金	607,391	623,804	30	32	0.01	0.01
うちコールマネー	129,985	224,071	△ 12	△ 68	△ 0.01	△ 0.06
うち借入金	597,675	551,111	2	72	0.00	0.02

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2022年9月期53,909百万円、2023年9月期55,296百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(2022年9月期1,300百万円、2023年9月期1,218百万円)及び利息(2022年9月期0百万円、2023年9月期0百万円)を、それぞれ控除して表示しております。
 2. ()内は国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息(内書き)であります。

資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り（国際業務部門）

（単位：百万円、％）

種 類	平均残高		利 息		利回り	
	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期
資金運用勘定	1,623,024	1,802,555	17,036	36,431	2.09	4.03
うち貸出金	1,021,847	1,166,514	10,102	23,739	1.97	4.05
うち有価証券	588,605	622,634	6,633	11,782	2.24	3.77
うちコールローン	2,054	6,281	21	163	2.04	5.19
うち預け金	142	160	—	—	—	—
資金調達勘定	(920,156) 1,610,860	(1,072,455) 1,762,368	(170) 6,489	(162) 22,718	0.80	2.57
うち預金	368,580	373,661	1,493	5,031	0.80	2.68
うちコールマネー	4,767	7,894	44	226	1.85	5.72
うち売現先勘定	50,537	25,444	249	681	0.98	5.33
うち債券貸借取引受入担保金	132,573	133,094	775	3,462	1.16	5.18
うち借入金	133,575	149,379	1,098	4,555	1.63	6.08

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2022年9月期658百万円、2023年9月期983百万円）を、控除して表示しております。
 2. () 内は国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息（内書き）であります。
 3. 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は日々カレント方式（外貨建取引を毎日、当日の最終TT仲値によって円貨に換算する方式）により算出しております。

資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り（合 計）

（単位：百万円、％）

種 類	平均残高		利 息		利回り	
	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期
資金運用勘定	8,173,143	8,347,762	44,440	65,067	1.08	1.55
うち貸出金	5,162,101	5,460,173	29,194	42,880	1.12	1.56
うち商品有価証券	537	389	2	2	1.00	1.08
うち有価証券	1,325,524	1,329,199	13,820	20,326	2.07	3.05
うちコールローン	33,502	6,281	21	163	0.12	5.19
うち買現先勘定	—	9	—	△ 0	—	△ 0.09
うち債券貸借取引支払保証金	—	547	—	—	—	—
うち預け金	1,600,255	1,491,771	1,044	862	0.13	0.11
資金調達勘定	7,848,402	8,008,332	6,848	23,618	0.17	0.58
うち預金	6,181,610	6,284,611	2,002	5,508	0.06	0.17
うち譲渡性預金	607,391	623,804	30	32	0.01	0.01
うちコールマネー	134,753	231,966	31	158	0.04	0.13
うち売現先勘定	50,537	25,444	249	681	0.98	5.33
うち債券貸借取引受入担保金	132,573	133,094	775	3,462	1.16	5.18
うち借入金	731,251	700,490	1,100	4,627	0.30	1.31

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2022年9月期54,568百万円、2023年9月期56,279百万円）を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高（2022年9月期1,300百万円、2023年9月期1,218百万円）及び利息（2022年9月期0百万円、2023年9月期0百万円）を、それぞれ控除して表示しております。
 2. 国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息は、相殺して記載しております。

受取利息・支払利息の分析 (国内業務部門) (単位：百万円)

種類	期別	残高による増減	利率による増減	純増減
受取利息	2022年9月期	△ 364	48	△ 316
	2023年9月期	544	680	1,224
うち貸出金	2022年9月期	0	△ 430	△ 429
	2023年9月期	707	△ 658	48
うち商品有価証券	2022年9月期	△ 0	0	△ 0
	2023年9月期	△ 0	0	△ 0
うち有価証券	2022年9月期	△ 764	258	△ 506
	2023年9月期	△ 296	1,653	1,357
うちコールローン	2022年9月期	0	—	0
	2023年9月期	△ 0	—	△ 0
うち買現先勘定	2022年9月期	—	—	—
	2023年9月期	△ 0	—	△ 0
うち預け金	2022年9月期	△ 28	606	578
	2023年9月期	△ 70	△ 110	△ 181
支払利息	2022年9月期	△ 9	4	△ 4
	2023年9月期	11	520	532
うち預金	2022年9月期	12	△ 24	△ 12
	2023年9月期	8	△ 40	△ 32
うち譲渡性預金	2022年9月期	△ 1	1	0
	2023年9月期	0	0	1
うちコールマネー	2022年9月期	11	△ 3	7
	2023年9月期	△ 9	△ 46	△ 55
うち借入金	2022年9月期	△ 0	△ 0	△ 0
	2023年9月期	△ 0	69	69

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、利率による増減に含めて記載しております。

受取利息・支払利息の分析 (国際業務部門) (単位：百万円)

種類	期別	残高による増減	利率による増減	純増減
受取利息	2022年9月期	734	5,727	6,462
	2023年9月期	1,884	17,510	19,395
うち貸出金	2022年9月期	989	4,266	5,255
	2023年9月期	1,430	12,207	13,637
うち有価証券	2022年9月期	△ 590	1,516	926
	2023年9月期	383	4,765	5,148
うちコールローン	2022年9月期	21	—	21
	2023年9月期	43	99	142
支払利息	2022年9月期	63	5,386	5,450
	2023年9月期	610	15,618	16,229
うち預金	2022年9月期	51	1,238	1,289
	2023年9月期	20	3,517	3,538
うちコールマネー	2022年9月期	△ 15	38	22
	2023年9月期	29	153	182
うち売現先勘定	2022年9月期	△ 21	239	217
	2023年9月期	△ 124	555	431
うち債券貸借取引受入担保金	2022年9月期	14	745	759
	2023年9月期	3	2,684	2,687
うち借入金	2022年9月期	43	965	1,008
	2023年9月期	129	3,326	3,456

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、利率による増減に含めて記載しております。

受取利息・支払利息の分析 (合計) (単位：百万円)

種類	期別	残高による増減	利率による増減	純増減
受取利息	2022年9月期	△ 107	6,234	6,127
	2023年9月期	949	19,678	20,627
うち貸出金	2022年9月期	846	3,978	4,825
	2023年9月期	1,685	12,000	13,685
うち商品有価証券	2022年9月期	△ 0	0	△ 0
	2023年9月期	△ 0	0	△ 0
うち有価証券	2022年9月期	△ 1,355	1,776	420
	2023年9月期	38	6,468	6,506
うちコールローン	2022年9月期	21	—	21
	2023年9月期	△ 17	159	141
うち買現先勘定	2022年9月期	—	—	—
	2023年9月期	△ 0	—	△ 0
うち預け金	2022年9月期	△ 28	606	578
	2023年9月期	△ 70	△ 110	△ 181
支払利息	2022年9月期	△ 11	5,438	5,426
	2023年9月期	139	16,630	16,770
うち預金	2022年9月期	25	1,252	1,277
	2023年9月期	33	3,472	3,506
うち譲渡性預金	2022年9月期	△ 1	1	0
	2023年9月期	0	0	1
うちコールマネー	2022年9月期	△ 0	31	30
	2023年9月期	22	104	126
うち売現先勘定	2022年9月期	△ 21	239	217
	2023年9月期	△ 124	555	431
うち債券貸借取引受入担保金	2022年9月期	4	754	759
	2023年9月期	3	2,684	2,687
うち借入金	2022年9月期	△ 0	1,008	1,007
	2023年9月期	△ 46	3,572	3,526

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、利率による増減に含めて記載しております。

利鞘・利回り等 (単位：%)

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	合計
資金運用利回り	2022年9月期	0.73	2.09	1.08
	2023年9月期	0.75	4.03	1.55
資金調達原価	2022年9月期	0.68	0.88	0.80
	2023年9月期	0.71	2.66	1.23
総資金利鞘	2022年9月期	0.05	1.21	0.28
	2023年9月期	0.04	1.37	0.32

業務粗利益

(単位：百万円)

種 類	国内業務部門		国際業務部門		合 計	
	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期	2022年9月期	2023年9月期
資金運用収益	27,574	28,798	17,036	36,431	44,440	65,067
資金調達費用	529	1,062	6,489	22,718	6,848	23,618
資金運用収支	27,044	27,736	10,546	13,713	37,591	41,449
信託報酬	0	0	—	—	0	0
役員取引等収益	5,734	5,793	495	1,062	6,230	6,856
役員取引等費用	2,943	2,972	239	246	3,183	3,219
役員取引等収支	2,790	2,820	256	816	3,046	3,637
その他業務収益	60	848	20,932	12,769	20,993	13,609
その他業務費用	969	19	12,559	348	13,529	358
その他業務収支	△ 908	829	8,372	12,421	7,464	13,251
業務粗利益	28,926	31,386	19,175	26,951	48,102	58,337
業務粗利益率	0.77%	0.82%	2.35%	2.98%	1.17%	1.39%

(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及び海外店の取引であります。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す。

2. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用（2022年9月期0百万円、2023年9月期0百万円）を控除して表示しております。

3. 資金運用収益及び資金調達費用の合計欄の上段の計数は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息であります。

4. 業務粗利益率 = $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times \frac{365}{183} \times 100$

業務純益等

(単位：百万円)

種 類	2022年9月期	2023年9月期
業務純益	23,237	32,566
実質業務純益	23,237	32,325
コア業務純益	17,391	22,051
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	19,138	21,083

有価証券の時価等情報

第120期中（自2022年4月1日 至2022年9月30日）

有価証券関係

(注) 中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権を含めて記載しております。

満期保有目的の債券

該当事項はありません。

子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

種 類	期 別	第120期中（2022年9月末現在）		
		中間貸借対照表計上額	時 価	差 額
子会社株式及び出資金		—	—	—
関連会社株式		—	—	—
合 計		—	—	—

(注) 上表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)

	中間貸借対照表計上額
子会社株式及び出資金	20,292
関連会社株式	200

その他有価証券

(単位：百万円)

種 類	期 別	種 類	第120期中（2022年9月末現在）		
			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	株 式	301,017	65,565	235,452
		債 券	262,142	253,155	8,986
	国 債	国 債	101,669	96,040	5,629
		地方債	107,981	105,579	2,401
		短期社債	—	—	—
	社 債	52,491	51,536	954	
	その他	296,499	266,641	29,858	
小 計	859,659	585,363	274,296		
中間貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株 式	株 式	19,098	25,969	△ 6,871
		債 券	239,546	242,431	△ 2,885
	国 債	国 債	—	—	—
		地方債	183,088	185,567	△ 2,479
		短期社債	—	—	—
	社 債	56,457	56,863	△ 406	
その他	410,851	432,004	△ 21,153		
小 計	669,495	700,405	△ 30,910		
合 計		1,529,155	1,285,769	243,386	

(注) 上表に含まれない市場価格のない株式等及び組合出資金等の中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

	中間貸借対照表計上額
市場価格のない株式等	11,102
組合出資金等	7,204

市場価格のない株式等には非上場株式が含まれ、「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日)第5項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

組合出資金等については、「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 2021年6月17日)第24-16項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

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（市場価格のない株式等及び組合出資金等を除く）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ており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められる場合を除き、当該時価をもって中間貸借対照表計上額とするともに、評価差額を当中間期の損失として処理（以下「減損処理」という。）しております。

当中間期における減損処理額は15百万円（うち、債券15百万円）であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、時価が取得原価に比べて50%以上下落した場合、または30%以上50%未満下落した場合において、過去の一定期間における時価の推移並びに当該発行会社の業績等を勘案した基準により行っております。

金銭の信託関係

満期保有目的の金銭の信託

該当事項はありません。

その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

（単位：百万円）

期別 種類	第120期中（2022年9月末現在）				
	中間貸借対照表 計上額	取得原価	差額	うち中間貸借対照表 計上額が取得原価を 超えるもの	うち中間貸借対照表 計上額が取得原価を 超えないもの
その他の金銭の信託	1,954	1,244	709	709	—

（注）「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

その他有価証券評価差額金

中間貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

（単位：百万円）

	第120期中（2022年9月末現在）
評価差額	244,141
その他有価証券	243,431
その他の金銭の信託	709
(△) 繰延税金負債	74,373
その他有価証券評価差額金	169,767

（注）組合出資金等に係る為替換算差額等については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

第121期中（自2023年4月1日 至2023年9月30日）

有価証券関係

(注) 中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権を含めて記載しております。

満期保有目的の債券

該当事項はありません。

子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

種類	期別	第121期中（2023年9月末現在）		
		中間貸借対照表計上額	時価	差額
子会社株式及び出資金		—	—	—
関連会社株式		—	—	—
合計		—	—	—

(注) 上表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)

	中間貸借対照表計上額
子会社株式及び出資金	20
関連会社株式	150

その他有価証券

(単位：百万円)

種類	期別	第121期中（2023年9月末現在）			
		種類	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	株式	372,024	80,331	291,693
		債券	176,991	169,427	7,564
	債券	国債	103,369	97,583	5,785
		地方債	40,207	38,743	1,463
		短期社債	—	—	—
	社債	33,415	33,100	314	
	その他	199,915	175,799	24,115	
小計	748,931	425,558	323,373		
中間貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株式	株式	4,763	5,229	△ 465
		債券	317,737	325,370	△ 7,633
	債券	国債	5,006	5,007	△ 1
		地方債	250,762	257,827	△ 7,065
		短期社債	—	—	—
	社債	61,968	62,535	△ 566	
その他	974,026	1,001,275	△ 27,248		
小計	1,296,527	1,331,875	△ 35,347		
合計	2,045,459	1,757,433	288,026		

(注) 上表に含まれない市場価格のない株式等及び組合出資金等の中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

	中間貸借対照表計上額
市場価格のない株式等	11,021
組合出資金等	10,287

市場価格のない株式等には非上場株式が含まれ、「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日)第5項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

組合出資金等については、「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 2021年6月17日)第24-16項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

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（市場価格のない株式等及び組合出資金等を除く）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ており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められる場合を除き、当該時価をもって中間貸借対照表計上額とするともに、評価差額を当中間期の損失として処理（以下「減損処理」という。）しております。

当中間期における減損処理額は350百万円（うち、債券11百万円、その他339百万円）であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、時価が取得原価に比べて50%以上下落した場合、または30%以上50%未満下落した場合において、過去の一定期間における時価の推移並びに当該発行会社の業績等を勘案した基準により行っております。

金銭の信託関係

満期保有目的の金銭の信託

該当事項はありません。

その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

（単位：百万円）

期別	第121期中（2023年9月末現在）				
	中間貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの
その他の金銭の信託	1,930	1,123	806	806	—

（注）「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

その他有価証券評価差額金

中間貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

（単位：百万円）

	第121期中（2023年9月末現在）
評価差額	288,880
その他有価証券	288,074
その他の金銭の信託	806
（△）繰延税金負債	86,981
その他有価証券評価差額金	201,899

（注）組合出資金等に係る為替換算差額等については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。