

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
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
2024年9月末	国内業務部門	4,406,295	6,607,191	66.68	66.02
	国際業務部門	1,295,456	405,180	319.72	335.99
	合 計	5,701,751	7,012,372	81.30	81.19

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

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
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
2024年9月末	国内業務部門	1,032,049	6,607,191	15.62	11.02
	国際業務部門	983,107	405,180	242.63	228.49
	合 計	2,015,157	7,012,372	28.73	23.24

(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	
	2023年9月期	2024年9月期	2023年9月期	2024年9月期	2023年9月期	2024年9月期
資金運用勘定	(1,072,455) 7,617,662	(1,380,293) 7,879,629	(162) 28,798	(576) 30,971	0.75	0.78
うち貸出金	4,293,659	4,381,703	19,141	20,885	0.88	0.95
うち商品有価証券	389	261	2	1	1.08	1.23
うち有価証券	706,564	731,795	8,543	7,852	2.41	2.14
うち買現先勘定	9	9	△ 0	0	△ 0.09	0.22
うち債券貸借取引支払保証金	547	—	—	—	—	—
うち預け金	1,491,610	1,335,048	862	1,609	0.11	0.24
資金調達勘定	7,318,419	7,525,088	1,062	2,248	0.02	0.05
うち預金	5,910,950	6,099,660	476	1,420	0.01	0.04
うち譲渡性預金	623,804	536,506	32	308	0.01	0.11
うちコールマネー	224,071	270,314	△ 68	170	△ 0.06	0.12
うち借入金	551,111	592,833	72	71	0.02	0.02

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高 (2023年9月期55,296百万円、2024年9月期56,716百万円) を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高 (2023年9月期1,218百万円、2024年9月期1,337百万円) 及び利息 (2023年9月期0百万円、2024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。

利益率

(単位：%)

種 類	2023年 9月期	2024年 9月期
総資産経常利益率	0.83	0.91
自己資本経常利益率	13.99	15.28
総資産中間純利益率	0.55	0.64
自己資本中間純利益率	9.28	10.70

(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 = $\frac{\text{経常 (中間純) 利益}}{\text{純資産平均残高 (除く新株予約権)}} \times \frac{365}{183} \times 100$

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	
	2023年9月期	2024年9月期	2023年9月期	2024年9月期	2023年9月期	2024年9月期
資金運用勘定	1,802,555	2,244,854	36,431	44,084	4.03	3.91
うち貸出金	1,166,514	1,327,001	23,739	25,103	4.05	3.77
うち有価証券	622,634	902,425	11,782	18,596	3.77	4.11
うちコールローン	6,281	6,379	163	170	5.19	5.33
うち債券貸借取引支払保証金	—	578	—	15	—	5.41
うち預け金	160	43	—	—	—	—
資金調達勘定	(1,072,455) 1,762,368	(1,380,293) 2,272,463	(162) 22,718	(576) 28,537	2.57	2.50
うち預金	373,661	394,943	5,031	5,441	2.68	2.74
うちコールマネー	7,894	12,633	226	354	5.72	5.60
うち売現先勘定	25,444	114,289	681	3,143	5.33	5.48
うち債券貸借取引受入担保金	133,094	213,217	3,462	5,792	5.18	5.41
うち借入金	149,379	156,195	4,555	4,362	6.08	5.57

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2023年9月期983百万円、2024年9月期612百万円）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次カレント方式（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	
	2023年9月期	2024年9月期	2023年9月期	2024年9月期	2023年9月期	2024年9月期
資金運用勘定	8,347,762	8,744,190	65,067	74,480	1.55	1.69
うち貸出金	5,460,173	5,708,705	42,880	45,989	1.56	1.60
うち商品有価証券	389	261	2	1	1.08	1.23
うち有価証券	1,329,199	1,634,220	20,326	26,448	3.05	3.22
うちコールローン	6,281	6,379	163	170	5.19	5.33
うち買現先勘定	9	9	△ 0	0	△ 0.09	0.22
うち債券貸借取引支払保証金	547	578	—	15	—	5.41
うち預け金	1,491,771	1,335,091	862	1,609	0.11	0.24
資金調達勘定	8,008,332	8,417,258	23,618	30,209	0.58	0.71
うち預金	6,284,611	6,494,603	5,508	6,861	0.17	0.21
うち譲渡性預金	623,804	536,506	32	308	0.01	0.11
うちコールマネー	231,966	282,947	158	525	0.13	0.37
うち売現先勘定	25,444	114,289	681	3,143	5.33	5.48
うち債券貸借取引受入担保金	133,094	213,217	3,462	5,792	5.18	5.41
うち借入金	700,490	749,029	4,627	4,434	1.31	1.18

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2023年9月期56,279百万円、2024年9月期57,328百万円）を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高（2023年9月期1,218百万円、2024年9月期1,337百万円）及び利息（2023年9月期0百万円、2024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	2023年9月期	544	680	1,224
	2024年9月期	990	1,183	2,173
うち貸出金	2023年9月期	707	△ 658	48
	2024年9月期	392	1,351	1,743
うち 商品有価証券	2023年9月期	△ 0	0	△ 0
	2024年9月期	△ 0	0	△ 0
うち有価証券	2023年9月期	△ 296	1,653	1,357
	2024年9月期	305	△ 996	△ 691
うち コールローン	2023年9月期	△ 0	—	△ 0
	2024年9月期	—	—	—
うち 買現先勘定	2023年9月期	△ 0	—	△ 0
	2024年9月期	0	0	0
うち預け金	2023年9月期	△ 70	△ 110	△ 181
	2024年9月期	△ 90	837	747
支払利息	2023年9月期	11	520	532
	2024年9月期	29	1,156	1,186
うち預金	2023年9月期	8	△ 40	△ 32
	2024年9月期	15	928	943
うち 譲渡性預金	2023年9月期	0	0	1
	2024年9月期	△ 4	280	276
うち コールマネー	2023年9月期	△ 9	△ 46	△ 55
	2024年9月期	△ 14	252	238
うち借入金	2023年9月期	△ 0	69	69
	2024年9月期	5	△ 6	△ 0

(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	2023年9月期	1,884	17,510	19,395
	2024年9月期	8,939	△ 1,286	7,652
うち貸出金	2023年9月期	1,430	12,207	13,637
	2024年9月期	3,266	△ 1,901	1,364
うち有価証券	2023年9月期	383	4,765	5,148
	2024年9月期	5,294	1,518	6,813
うち コールローン	2023年9月期	43	99	142
	2024年9月期	2	4	7
うち 債券貸借取引 支払保証金	2023年9月期	—	—	—
	2024年9月期	15	—	15
支払利息	2023年9月期	610	15,618	16,229
	2024年9月期	6,575	△ 757	5,818
うち預金	2023年9月期	20	3,517	3,538
	2024年9月期	286	123	409
うち コールマネー	2023年9月期	29	153	182
	2024年9月期	136	△ 7	128
うち 売現先勘定	2023年9月期	△ 124	555	431
	2024年9月期	2,378	83	2,462
うち 債券貸借取引 受入担保金	2023年9月期	3	2,684	2,687
	2024年9月期	2,084	246	2,330
うち借入金	2023年9月期	129	3,326	3,456
	2024年9月期	207	△ 400	△ 192

(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	2023年9月期	949	19,678	20,627
	2024年9月期	3,090	6,322	9,412
うち貸出金	2023年9月期	1,685	12,000	13,685
	2024年9月期	1,951	1,156	3,108
うち 商品有価証券	2023年9月期	△ 0	0	△ 0
	2024年9月期	△ 0	0	△ 0
うち有価証券	2023年9月期	38	6,468	6,506
	2024年9月期	4,664	1,457	6,121
うち コールローン	2023年9月期	△ 17	159	141
	2024年9月期	2	4	7
うち 買現先勘定	2023年9月期	△ 0	—	△ 0
	2024年9月期	0	0	0
うち 債券貸借取引 支払保証金	2023年9月期	—	—	—
	2024年9月期	15	—	15
うち預け金	2023年9月期	△ 70	△ 110	△ 181
	2024年9月期	△ 90	837	747
支払利息	2023年9月期	139	16,630	16,770
	2024年9月期	1,206	5,384	6,590
うち預金	2023年9月期	33	3,472	3,506
	2024年9月期	184	1,169	1,353
うち 譲渡性預金	2023年9月期	0	0	1
	2024年9月期	△ 4	280	276
うち コールマネー	2023年9月期	22	104	126
	2024年9月期	34	331	366
うち 売現先勘定	2023年9月期	△ 124	555	431
	2024年9月期	2,378	83	2,462
うち 債券貸借取引 受入担保金	2023年9月期	3	2,684	2,687
	2024年9月期	2,084	246	2,330
うち借入金	2023年9月期	△ 46	3,572	3,526
	2024年9月期	320	△ 513	△ 193

(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	2023年9月期	0.75	4.03	1.55
	2024年9月期	0.78	3.91	1.69
資金調達原価	2023年9月期	0.71	2.66	1.23
	2024年9月期	0.90	2.58	1.49
総資金利鞘	2023年9月期	0.04	1.37	0.32
	2024年9月期	△ 0.12	1.33	0.20

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	
	2023年9月期	2024年9月期	2023年9月期	2024年9月期	2023年9月期	2024年9月期
資金運用収益	28,798	30,971	36,431	44,084	162 65,067	576 74,480
資金調達費用	1,062	2,248	22,718	28,537	162 23,618	576 30,209
資金運用収支	27,736	28,723	13,713	15,547	41,449	44,270
信託報酬	0	0	—	—	0	0
役務取引等収益	5,793	6,142	1,062	621	6,856	6,764
役務取引等費用	2,972	3,122	246	298	3,219	3,421
役務取引等収支	2,820	3,019	816	323	3,637	3,342
その他業務収益	848	1,014	12,769	20,139	13,609	20,910
その他業務費用	19	443	348	2,888	358	3,087
その他業務収支	829	571	12,421	17,251	13,251	17,822
業務粗利益	31,386	32,314	26,951	33,121	58,337	65,436
業務粗利益率	0.82%	0.81%	2.98%	2.94%	1.39%	1.49%

- (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（2023年9月期0百万円、2024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.
$$\text{業務粗利益率} = \frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times \frac{365}{183} \times 100$$

業務純益等

(単位：百万円)

種 類	2023年9月期	2024年9月期
業務純益	32,566	32,744
実質業務純益	32,325	32,503
コア業務純益	22,051	17,303
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	21,083	17,285



有価証券の時価等情報

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		372,024	80,331	291,693
		債 券	176,991	169,427	7,564
	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
中間貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	小 計		748,931	425,558	323,373
	株 式		4,763	5,229	△ 465
		債 券	317,737	325,370	△ 7,633
	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
合 計	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）

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	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
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。

第122期中（自2024年4月1日 至2024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122期中（2024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122期中（2024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 債 券	株 式	405,684	80,309	325,374
		債 券	175,250	170,074	5,176
		国 債	108,938	104,924	4,014
		地方債	46,355	45,377	978
		短期社債	—	—	—
	その他	社 債	19,956	19,772	184
		その他	604,416	560,317	44,098
中間貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	小 計		1,185,351	810,701	374,650
	株 式 債 券	株 式	3,918	4,432	△ 513
		債 券	374,046	381,613	△ 7,567
		国 債	69,903	70,002	△ 99
		地方債	248,293	255,356	△ 7,063
		短期社債	—	—	—
	その他	社 債	55,850	56,254	△ 404
		その他	429,549	438,355	△ 8,805
	小 計		807,515	824,401	△ 16,886
	合 計		1,992,866	1,635,103	357,763

（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	11,274
組合出資金等	11,552

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79百万円（うち、債券79百万円）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）

種 類	期 別	第122期中（2024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
その他の金銭の信託		2,084	1,258	826	858

（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122期中（2024年9月末現在）	
評価差額	358,718
その他有価証券	357,892
その他の金銭の信託	826
（△）繰延税金負債	107,906
その他有価証券評価差額金	250,811

（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。