

## 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
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	<b>5,701,751</b>	<b>7,012,372</b>	<b>81.30</b>	<b>81.19</b>
2025年9月末	国内業務部門	4,554,457	6,680,473	68.17	66.64
	国際業務部門	1,462,529	386,467	378.43	340.30
	合 計	<b>6,016,986</b>	<b>7,066,941</b>	<b>85.14</b>	<b>82.22</b>

(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
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	<b>2,015,157</b>	<b>7,012,372</b>	<b>28.73</b>	<b>23.24</b>
2025年9月末	国内業務部門	907,352	6,680,473	13.58	9.81
	国際業務部門	1,010,462	386,467	261.46	232.52
	合 計	<b>1,917,814</b>	<b>7,066,941</b>	<b>27.13</b>	<b>22.49</b>

(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	
	2024年9月期	2025年9月期	2024年9月期	2025年9月期	2024年9月期	2025年9月期
資金運用勘定	(1,380,293) 7,879,629	(1,533,104) 7,845,166	(576) 30,971	(2,414) 41,075	0.78	1.04
うち貸出金	4,381,703	4,538,060	20,885	26,597	0.95	1.16
うち商品有価証券	261	370	1	2	1.23	1.28
うち有価証券	731,795	668,261	7,852	8,546	2.14	2.55
うち買現先勘定	9	—	0	—	0.22	—
うち預け金	1,335,048	1,053,179	1,609	2,639	0.24	0.49
資金調達勘定	7,525,088	7,481,416	2,248	7,992	0.05	0.21
うち預金	6,099,660	6,121,323	1,420	5,936	0.04	0.19
うち譲渡性預金	536,506	688,061	308	1,813	0.11	0.52
うちコールマネー	270,314	67,175	170	170	0.12	0.50
うち借入金	592,833	573,910	71	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 (2024年9月期56,716百万円、2025年9月期58,504百万円) を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高 (2024年9月期1,337百万円、2025年9月期1,447百万円) 及び利息 (2024年9月期0百万円、2025年9月期1百万円) 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	2024年 9月期	2025年 9月期
総資産経常利益率	0.91	1.20
自己資本経常利益率	15.28	18.18
総資産中間純利益率	0.64	0.94
自己資本中間純利益率	10.70	14.29

(注) 1. 総資産経常 (中間純) 利益率 =  $\frac{\text{経常 (中間純) 利益}}{\text{総資産 (除く支払承継見返) 平均残高}} \times \frac{365}{183} \times 100$   
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	
	2024年9月期	2025年9月期	2024年9月期	2025年9月期	2024年9月期	2025年9月期
資金運用勘定	2,244,854	2,368,882	44,084	37,328	3.91	3.14
うち貸出金	1,327,001	1,399,155	25,103	19,486	3.77	2.77
うち有価証券	902,425	956,040	18,596	17,584	4.11	3.66
うちコールローン	6,379	5,756	170	125	5.33	4.34
うち債券貸借取引支払保証金	578	—	15	—	5.41	—
うち預け金	43	51	—	—	—	—
資金調達勘定	(1,380,293) 2,272,463	(1,533,104) 2,335,453	(576) 28,537	(2,414) 18,646	2.50	1.59
うち預金	394,943	411,149	5,441	4,578	2.74	2.22
うちコールマネー	12,633	4,657	354	107	5.60	4.60
うち売現先勘定	114,289	125,028	3,143	2,828	5.48	4.51
うち債券貸借取引受入担保金	213,217	175,763	5,792	2,302	5.41	2.61
うち借入金	156,195	85,046	4,362	1,878	5.57	4.40

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2024年9月期612百万円、2025年9月期589百万円）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	
	2024年9月期	2025年9月期	2024年9月期	2025年9月期	2024年9月期	2025年9月期
資金運用勘定	8,744,190	8,680,944	74,480	75,136	1.69	1.72
うち貸出金	5,708,705	5,937,216	45,989	46,084	1.60	1.54
うち商品有価証券	261	370	1	2	1.23	1.28
うち有価証券	1,634,220	1,624,302	26,448	26,130	3.22	3.20
うちコールローン	6,379	5,756	170	125	5.33	4.34
うち買現先勘定	9	—	0	—	0.22	—
うち債券貸借取引支払保証金	578	—	15	—	5.41	—
うち預け金	1,335,091	—	1,609	—	0.24	—
資金調達勘定	8,417,258	8,283,765	30,209	23,370	0.71	0.56
うち預金	6,494,603	6,532,472	6,861	10,515	0.21	0.32
うち譲渡性預金	536,506	688,061	308	1,813	0.11	0.52
うちコールマネー	282,947	71,833	525	278	0.37	0.77
うち売現先勘定	114,289	125,028	3,143	2,828	5.48	4.51
うち債券貸借取引受入担保金	213,217	175,763	5,792	2,302	5.41	2.61
うち借入金	749,029	658,957	4,434	1,950	1.18	0.59

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2024年9月期57,328百万円、2025年9月期59,094百万円）を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高（2024年9月期1,337百万円、2025年9月期1,447百万円）及び利息（2024年9月期0百万円、2025年9月期1百万円）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	2024年9月期	990	1,183	2,173
	2025年9月期	△ 135	10,238	10,103
うち貸出金	2024年9月期	392	1,351	1,743
	2025年9月期	745	4,967	5,712
うち商品有価証券	2024年9月期	△ 0	0	△ 0
	2025年9月期	0	0	0
うち有価証券	2024年9月期	305	△ 996	△ 691
	2025年9月期	△ 681	1,375	694
うち買現先勘定	2024年9月期	0	0	0
	2025年9月期	△ 0	—	△ 0
うち預け金	2024年9月期	△ 90	837	747
	2025年9月期	△ 339	1,369	1,029
支払利息	2024年9月期	29	1,156	1,186
	2025年9月期	△ 13	5,756	5,743
うち預金	2024年9月期	15	928	943
	2025年9月期	5	4,510	4,515
うち譲渡性預金	2024年9月期	△ 4	280	276
	2025年9月期	87	1,418	1,505
うちコールマネー	2024年9月期	△ 14	252	238
	2025年9月期	△ 128	128	0
うち借入金	2024年9月期	5	△ 6	△ 0
	2025年9月期	△ 2	2	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	2024年9月期	8,939	△ 1,286	7,652
	2025年9月期	2,435	△ 9,192	△ 6,756
うち貸出金	2024年9月期	3,266	△ 1,901	1,364
	2025年9月期	1,364	△ 6,981	△ 5,617
うち有価証券	2024年9月期	5,294	1,518	6,813
	2025年9月期	1,104	△ 2,116	△ 1,011
うちコールローン	2024年9月期	2	4	7
	2025年9月期	△ 16	△ 28	△ 45
うち債券貸借取引 支払保証金	2024年9月期	15	—	15
	2025年9月期	△ 15	—	△ 15
支払利息	2024年9月期	6,575	△ 757	5,818
	2025年9月期	791	△ 10,682	△ 9,891
うち預金	2024年9月期	286	123	409
	2025年9月期	223	△ 1,085	△ 862
うちコールマネー	2024年9月期	136	△ 7	128
	2025年9月期	△ 224	△ 23	△ 247
うち売現先勘定	2024年9月期	2,378	83	2,462
	2025年9月期	295	△ 610	△ 315
うち債券貸借取引 受入担保金	2024年9月期	2,084	246	2,330
	2025年9月期	△ 1,017	△ 2,472	△ 3,490
うち借入金	2024年9月期	207	△ 400	△ 192
	2025年9月期	△ 1,987	△ 496	△ 2,483

(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	2024年9月期	3,090	6,322	9,412
	2025年9月期	△ 538	1,194	656
うち貸出金	2024年9月期	1,951	1,156	3,108
	2025年9月期	1,840	△ 1,745	95
うち商品有価証券	2024年9月期	△ 0	0	△ 0
	2025年9月期	0	0	0
うち有価証券	2024年9月期	4,664	1,457	6,121
	2025年9月期	△ 160	△ 157	△ 317
うちコールローン	2024年9月期	2	4	7
	2025年9月期	△ 16	△ 28	△ 45
うち買現先勘定	2024年9月期	0	0	0
	2025年9月期	△ 0	—	△ 0
うち債券貸借取引 支払保証金	2024年9月期	15	—	15
	2025年9月期	△ 15	—	△ 15
うち預け金	2024年9月期	△ 90	837	747
	2025年9月期	△ 1,609	131	△ 1,478
支払利息	2024年9月期	1,206	5,384	6,590
	2025年9月期	△ 479	△ 6,359	△ 6,838
うち預金	2024年9月期	184	1,169	1,353
	2025年9月期	40	3,613	3,653
うち譲渡性預金	2024年9月期	△ 4	280	276
	2025年9月期	87	1,418	1,505
うちコールマネー	2024年9月期	34	331	366
	2025年9月期	△ 392	145	△ 246
うち売現先勘定	2024年9月期	2,378	83	2,462
	2025年9月期	295	△ 610	△ 315
うち債券貸借取引 受入担保金	2024年9月期	2,084	246	2,330
	2025年9月期	△ 1,017	△ 2,472	△ 3,490
うち借入金	2024年9月期	320	△ 513	△ 193
	2025年9月期	△ 533	△ 1,950	△ 2,483

(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	2024年9月期	0.78	3.91	1.69
	2025年9月期	1.04	3.14	1.72
資金調達原価	2024年9月期	0.90	2.58	1.49
	2025年9月期	1.00	1.67	1.29
総資金利鞘	2024年9月期	△ 0.12	1.33	0.20
	2025年9月期	0.04	1.47	0.43

## 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	
	2024年9月期	2025年9月期	2024年9月期	2025年9月期	2024年9月期	2025年9月期
資金運用収益	30,971	41,075	44,084	37,328	74,480	75,136
資金調達費用	2,248	7,992	28,537	18,646	30,209	23,370
資金運用収支	28,723	33,083	15,547	18,682	44,270	51,765
信託報酬	0	—	—	—	0	0
役務取引等収益	6,142	6,467	621	511	6,764	6,979
役務取引等費用	3,122	3,349	298	336	3,421	3,686
役務取引等収支	3,019	3,118	323	175	3,342	3,293
その他業務収益	1,014	2,408	20,139	9,335	20,910	11,703
その他業務費用	443	10	2,888	10,763	3,087	10,732
その他業務収支	571	2,397	17,251	△1,427	17,822	970
業務粗利益	32,314	38,598	33,121	17,430	65,436	56,028
業務粗利益率	0.81%	0.98%	2.94%	1.46%	1.49%	1.28%

(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（2024年9月期0百万円、2025年9月期1百万円）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	2024年9月期	2025年9月期
業務純益	32,744	26,125
実質業務純益	32,503	25,463
コア業務純益	17,303	30,173
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	17,285	30,433

## 有価証券の時価等情報

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	種 類	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
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	405,684	80,309	325,374
		債 券	175,250	170,074	5,176
	国 債	国 債	108,938	104,924	4,014
		地方債	46,355	45,377	978
		短期社債	—	—	—
		社 債	19,956	19,772	184
	その他	604,416	560,317	44,098	
小 計	1,185,351	810,701	374,650		
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	3,918	4,432	△ 513
		債 券	374,046	381,613	△ 7,567
	国 債	国 債	69,903	70,002	△ 99
		地方債	248,293	255,356	△ 7,063
		短期社債	—	—	—
		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	第122期中（2024年9月末現在）					
	期 別	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		2,084	1,258	826	858	32

（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。

第123期中（自2025年4月1日 至2025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123期中（2025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123期中（2025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		316,204	62,106	254,098
		債 券	139,001	136,802	2,199
	国 債		108,727	106,769	1,958
		地方債	20,208	20,015	192
		短期社債	—	—	—
	社 債	10,065	10,017	48	
その他		721,558	684,378	37,179	
小 計		1,176,765	883,287	293,477	
中間貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株 式		2,471	2,600	△ 129
		債 券	384,939	401,919	△ 16,979
	国 債		59,817	59,940	△ 123
		地方債	260,854	276,849	△ 15,994
		短期社債	—	—	—
	社 債	64,268	65,129	△ 861	
その他		328,674	332,748	△ 4,074	
小 計		716,085	737,268	△ 21,183	
合 計		1,892,850	1,620,555	272,294	

(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	13,518

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はありません。

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123期中（2025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
種 類					
その他の金銭の信託	2,237	1,552	685	753	68

（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123期中（2025年9月末現在）
評価差額	273,926
その他有価証券	273,241
その他の金銭の信託	685
（△）繰延税金負債	85,210
その他有価証券評価差額金	188,716

（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。