

連結財務諸表

連結貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	2022年度 (2023年3月31日現在)	2023年度 (2024年3月31日現在)
資産の部		
現金預け金	1,510,394	1,418,224
コールローン	178,907	192,117
買入金銭債権	22,329	23,797
商品有価証券	2,023	1,017
金銭の信託	24,600	32,000
有価証券	2,324,053	2,596,411
貸出金	5,555,795	6,231,363
外国為替	14,742	14,078
リース債権及びリース投資資産	27,010	30,456
その他資産	157,594	198,940
有形固定資産	35,631	35,622
建物	10,043	9,391
土地	18,827	19,030
建設仮勘定	62	177
リース資産	1,595	1,344
その他の有形固定資産	5,101	5,679
無形固定資産	1,712	2,301
ソフトウェア	1,251	1,994
ソフトウェア仮勘定	367	213
その他の無形固定資産	93	93
退職給付に係る資産	—	9,010
繰延税金資産	17,594	4,582
支払承諾見返	31,110	34,450
貸倒引当金	△54,302	△60,570
資産の部合計	9,849,196	10,763,804
負債及び純資産の部		
預金	7,898,033	8,211,551
譲渡性預金	155,489	98,020
コールマネー	179,987	145,023
売現先勘定	93,913	158,022
債券貸借取引受入担保金	423,430	604,049
コマーシャル・ペーパー	46,530	-
借入金	320,843	744,106
外国為替	492	440
社債	10,000	10,000
信託勘定借	8,496	9,988
その他負債	147,012	163,073
賞与引当金	1,547	1,573
役員賞与引当金	25	44
退職給付に係る負債	3,466	429
役員退職慰労引当金	49	54
睡眠預金払戻損失引当金	250	800
ポイント引当金	114	133
特別法上の引当金	7	8
繰延税金負債	449	918
支払承諾	31,110	34,450
負債の部合計	9,321,248	10,182,689
純資産の部		
資本金	16,000	16,000
資本剰余金	7,302	7,292
利益剰余金	479,276	494,988
自己株式	△1,000	△2,812
株主資本合計	501,579	515,468
その他有価証券評価差額金	34,234	55,647
繰延ヘッジ損益	△3,320	6,024
退職給付に係る調整累計額	△4,818	3,754
その他の包括利益累計額合計	26,096	65,426
新株予約権	272	220
純資産の部合計	527,948	581,115
負債及び純資産の部合計	9,849,196	10,763,804

連結損益計算書

(単位：百万円)

科 目	2022年度 (2022年4月1日から2023年3月31日まで)	2023年度 (2023年4月1日から2024年3月31日まで)
経常収益	179,860	184,661
資金運用収益	93,157	124,120
貸出金利息	60,294	84,185
有価証券利息配当金	29,653	35,845
コールローン利息	1,537	2,797
預け金利息	1,387	944
その他の受入利息	283	347
信託報酬	0	0
役務取引等収益	20,545	22,034
その他業務収益	43,714	28,046
その他経常収益	22,442	10,459
償却債権取立益	30	37
その他の経常収益	22,412	10,421
経常費用	150,251	153,469
資金調達費用	28,134	61,843
預金利息	4,222	11,641
譲渡性預金利息	22	19
コールマネー利息	2,485	5,845
売現先利息	2,135	6,974
債券貸借取引支払利息	439	454
コマーシャル・ペーパー利息	1,805	908
借入金利息	2,037	4,386
社債利息	78	78
その他の支払利息	14,906	31,533
役務取引等費用	3,427	3,491
その他業務費用	52,591	17,133
営業経費	55,662	57,850
その他経常費用	10,435	13,150
貸倒引当金繰入額	5,717	8,942
その他の経常費用	4,718	4,207
経常利益	29,608	31,191
特別利益	89	48
固定資産処分益	89	48
特別損失	179	339
固定資産処分損	123	216
減損損失	55	122
金融商品取引責任準備金繰入額	—	0
税金等調整前当期純利益	29,518	30,899
法人税、住民税及び事業税	9,705	13,326
法人税等調整額	△673	△3,816
法人税等合計	9,031	9,510
当期純利益	20,486	21,389
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	20,486	21,389

連結包括利益計算書

(単位：百万円)

科 目	2022年度 (2022年4月1日から2023年3月31日まで)	2023年度 (2023年4月1日から2024年3月31日まで)
当期純利益	20,486	21,389
その他の包括利益	△37,443	39,329
その他有価証券評価差額金	△33,373	21,412
繰延ヘッジ損益	△2,713	9,344
退職給付に係る調整額	△1,356	8,573
包括利益	△16,957	60,719
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	△16,957	60,719
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	2022年度 (2022年4月1日から2023年3月31日まで)	2023年度 (2023年4月1日から2024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	29,518	30,899
減価償却費	3,177	3,312
減損損失	55	122
株式報酬費用	39	97
貸倒引当金繰入額	5,717	8,942
賞与引当金の増減額（△は減少）	67	26
役員賞与引当金の増減額（△は減少）	0	18
退職給付に係る負債の増減額（△は減少）	△290	288
役員退職慰労引当金の増減額（△は減少）	2	5
睡眠預金払戻損失引当金の増減（△）	190	550
ポイント引当金の増減額（△は減少）	6	18
資金運用収益	△93,157	△124,120
資金調達費用	28,134	61,843
有価証券関係損益（△）	1,745	△5,713
金銭の信託の運用損益（△は運用益）	297	134
為替差損益（△は益）	△36,402	△49,425
固定資産処分損益（△は益）	1	7
商品有価証券の純増（△） 減	811	1,005
その他の資産の増減額（△は増加）	△14,089	△34,707
リース債権及びリース投資資産の増減額（△は増加）	△1,606	△3,446
その他の負債の増減額（△は減少）	21,106	14,421
貸出金の純増（△） 減	△300,191	△678,242
預金の純増減（△）	247,526	313,518
譲渡性預金の純増減（△）	△55,678	△57,468
借入金（劣後特約付借入金を除く）の純増減（△）	△353,291	423,263
コールローン等の純増（△） 減	265,676	△14,677
売現先勘定の純増減（△）	△97,093	64,108
コールマネー等の純増減（△）	69,278	△34,964
債券貸借取引受入担保金の純増減（△）	△164,925	180,619
預け金（日銀預け金を除く）の純増（△） 減	△256	1,440
コマーシャル・ペーパーの純増減（△）	△8,486	△46,530
外国為替（資産）の純増（△） 減	△8,459	664
外国為替（負債）の純増減（△）	△133	△51
信託勘定借の純増減（△）	1,560	1,492
資金運用による収入	91,567	120,079
資金調達による支出	△28,113	△52,933
小計	△395,694	124,599
法人税等の支払額	△7,787	△9,008
法人税等の還付額	—	4
営業活動によるキャッシュ・フロー	△403,482	115,595
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	△1,390,078	△806,215
有価証券の売却による収入	1,273,089	413,801
有価証券の償還による収入	280,810	205,573
金銭の信託の増加による支出	△7,323	△7,562
金銭の信託の減少による収入	10,025	28
有形固定資産の取得による支出	△2,143	△3,500
有形固定資産の売却による収入	562	524
無形固定資産の取得による支出	△642	△1,044
投資活動によるキャッシュ・フロー	164,298	△198,394
財務活動によるキャッシュ・フロー		
配当金の支払額	△5,651	△5,678
自己株式の取得による支出	△1,941	△2,000
リース債務の返済による支出	△251	△251
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	0
財務活動によるキャッシュ・フロー	△7,844	△7,930
現金及び現金同等物に係る換算差額	—	—
現金及び現金同等物の増減額（△は減少）	△247,028	△90,729
現金及び現金同等物の期首残高	1,753,389	1,506,361
現金及び現金同等物の期末残高	1,506,361	1,415,632

連結株主資本等変動計算書 (単位：百万円)

	2022年度（2022年4月1日から2023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	476,938	△11,623	488,618
会計方針の変更による累積的影響額			43		43
会計方針の変更を反映した当期首残高	15,149	8,153	476,982	△11,623	488,661
当期変動額					
株式移転による変動	850	△850			—
剰余金の配当			△5,651		△5,651
親会社株主に帰属する当期純利益			20,486		20,486
自己株式の取得				△1,941	△1,941
自己株式の処分		1		21	23
自己株式の消却		△1	△12,540	12,542	—
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）					
当期変動額合計	850	△850	2,294	10,622	12,917
当期末残高	16,000	7,302	479,276	△1,000	501,579

	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	67,608	△606	△3,461	63,540	256	552,414
会計方針の変更による累積的影響額						43
会計方針の変更を反映した当期首残高	67,608	△606	△3,461	63,540	256	552,458
当期変動額						
株式移転による変動						—
剰余金の配当						△5,651
親会社株主に帰属する当期純利益						20,486
自己株式の取得						△1,941
自己株式の処分						23
自己株式の消却						—
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	△33,373	△2,713	△1,356	△37,443	15	△37,428
当期変動額合計	△33,373	△2,713	△1,356	△37,443	15	△24,510
当期末残高	34,234	△3,320	△4,818	26,096	272	527,948

連結株主資本等変動計算書 (単位：百万円)

	2023年度（2023年4月1日から2024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	16,000	7,302	479,276	△1,000	501,579
当期変動額					
剰余金の配当			△5,678		△5,678
親会社株主に帰属する当期純利益			21,389		21,389
自己株式の取得				△2,000	△2,000
自己株式の処分		△10		187	177
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	15,711	△1,812	13,888
当期末残高	16,000	7,292	494,988	△2,812	515,468

	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	34,234	△3,320	△4,818	26,096	272	527,948
当期変動額						
剰余金の配当						△5,678
親会社株主に帰属する当期純利益						21,389
自己株式の取得						△2,000
自己株式の処分						177
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	21,412	9,344	8,573	39,329	△51	39,278
当期変動額合計	21,412	9,344	8,573	39,329	△51	53,167
当期末残高	55,647	6,024	3,754	65,426	220	581,115