

## 営業の概況（2024年3月期）【単体】

預り資産全体では前期比2,720億円（3.2%）増加し、3月末残高は8兆6,908億円となりました。このうち、預金および譲渡性預金は、前期比2,620億円（3.2%）増加し、3月末残高は8兆3,407億円となっております。

貸出金全体の残高は、前期比6,847億円（12.3%）増加の6兆2,511億円となりました。

有価証券につきましては、金利リスクを抑制しつつ残高を積み増した結果、前期比2,707億円（11.6%）増加し、3月末残高は2兆5,899億円となりました。

本業のもうけを表すコア業務純益につきましては、資金利益の減少や、お客さま向けデリバティブ収益の減少及び経費の増加を主因に、前期比39億94百万円（11.2%）減益の314億39百万円となりました。

経常利益につきましては、有価証券関係損益が大幅に増加したものの、上記のコア業務純益の減益や与信費用の増加により、前期比8億25百万円（2.9%）減益の266億88百万円となりました。

なお、当期純利益は、前期比9億66百万円（4.9%）減益の184億27百万円となりました（1株当たり当期純利益99円73銭）。

## 主要な経営指標の推移【単体】

(単位:百万円)

| 項 目                                                                                                                                                                             | 期 別 | 2020年3月期              | 2021年3月期              | 2022年3月期              | 2023年3月期              | 2024年3月期              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 経 常 収 益                                                                                                                                                                         |     | 110,829               | 99,090                | 110,337               | 164,467               | 165,786               |
| 業 務 純 益                                                                                                                                                                         |     | 17,860                | 19,910                | 20,312                | 15,142                | 24,242                |
| 実 質 業 務 純 益                                                                                                                                                                     |     | 20,240                | 23,704                | 25,359                | 15,655                | 30,663                |
| コ ア 業 務 純 益                                                                                                                                                                     |     | 20,765                | 24,257                | 28,309                | 35,433                | 31,439                |
| コ ア 業 務 純 益<br>(投資信託解約損益を除く。)                                                                                                                                                   |     | 20,671                | 24,091                | 28,309                | 31,907                | 31,439                |
| 経 常 利 益                                                                                                                                                                         |     | 15,475                | 19,045                | 23,408                | 27,513                | 26,688                |
| 当 期 純 利 益                                                                                                                                                                       |     | 10,815                | 13,007                | 16,915                | 19,393                | 18,427                |
| 業 務 純 益：預金、貸出金、有価証券などの利息収支を示す「資金利益」、手数料収支を示す「役務取引等利益」及び外国為替、債券の売買損益などを示す「その他業務利益」の三つを合計した業務粗利益から一般貸倒引当金繰入額と経費とを控除したもので、銀行本来の業務から生じる利益を表す指標とされています。なお、業務純益の項目は損益計算書上には設けられていません。 |     |                       |                       |                       |                       |                       |
| 実質業務純益：「業務純益＋一般貸倒引当金繰入額」で算出した利益指標です。                                                                                                                                            |     |                       |                       |                       |                       |                       |
| コア業務純益：「実質業務純益－国債等債券関係損益」で算出した利益指標です。                                                                                                                                           |     |                       |                       |                       |                       |                       |
| 資 本 金<br>( 発 行 済 株 式 総 数 )                                                                                                                                                      |     | 15,149<br>(195,272千株) | 15,149<br>(195,272千株) | 15,149<br>(195,272千株) | 15,149<br>(184,771千株) | 15,149<br>(184,771千株) |
| 純 資 産 額                                                                                                                                                                         |     | 496,220               | 544,007               | 529,688               | 487,921               | 528,545               |
| 総 資 産 額                                                                                                                                                                         |     | 8,113,634             | 9,122,688             | 10,177,987            | 9,803,468             | 10,708,374            |
| 預 金 残 高                                                                                                                                                                         |     | 6,711,612             | 7,511,357             | 7,661,625             | 7,915,268             | 8,233,743             |
| 貸 出 金 残 高                                                                                                                                                                       |     | 4,909,791             | 5,144,425             | 5,269,043             | 5,566,442             | 6,251,156             |
| 有 価 証 券 残 高                                                                                                                                                                     |     | 2,345,154             | 2,622,547             | 2,509,806             | 2,319,209             | 2,589,944             |
| 1株当たり純資産額                                                                                                                                                                       |     | 2,637.67円             | 2,891.59円             | 2,850.22円             | 2,640.67円             | 2,860.53円             |
| 1株当たり配当額<br>(内1株当たり中間配当額)                                                                                                                                                       |     | 22.00円<br>(11.00円)    | 23.00円<br>(11.00円)    | 28.00円<br>(11.50円)    | 131.08円<br>(14.00円)   | 48.71円<br>(18.94円)    |
| 1株当たり当期純利益金額                                                                                                                                                                    |     | 57.50円                | 69.16円                | 90.62円                | 104.86円               | 99.73円                |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり当期純利益金額                                                                                                                                                         |     | 57.44円                | 69.09円                | 90.50円                | —円                    | —円                    |
| 単体総自己資本比率<br>( 国 際 統 一 基 準 )                                                                                                                                                    |     | 12.70%                | 13.01%                | 13.23%                | 11.92%                | 13.05%                |
| うち普通株式等Tier1比率                                                                                                                                                                  |     | 12.70%                | 12.77%                | 12.98%                | 11.67%                | 12.73%                |
| 自 己 資 本 利 益 率                                                                                                                                                                   |     | 2.12%                 | 2.50%                 | 3.15%                 | 3.81%                 | 3.62%                 |
| 株 価 収 益 率                                                                                                                                                                       |     | 16倍                   | 13倍                   | 9倍                    | 一倍                    | 一倍                    |
| 配 当 性 向                                                                                                                                                                         |     | 38.26%                | 33.25%                | 30.89%                | 125.00%               | 48.84%                |
| 従業員数[外、平均臨時従業員数]                                                                                                                                                                |     | 2,831人 [1,435人]       | 2,792人 [1,442人]       | 2,725人 [1,503人]       | 2,645人 [1,508人]       | 2,632人 [1,492人]       |
| 信 託 報 酬                                                                                                                                                                         |     | 1                     | 0                     | 0                     | 0                     | 0                     |
| 信託勘定貸出金残高                                                                                                                                                                       |     | —                     | —                     | —                     | —                     | —                     |
| 信託勘定有価証券残高<br>(信託勘定電子記録移転有価証券表示権利等残高を除く)                                                                                                                                        |     | 18                    | 18                    | 18                    | 18                    | —                     |
| 信託勘定電子決済手段残高及び<br>履行保証電子決済手段残高                                                                                                                                                  |     | —                     | —                     | —                     | —                     | —                     |
| 信託勘定暗号資産残高及び<br>履 行 保 証 暗 号 資 産                                                                                                                                                 |     | —                     | —                     | —                     | —                     | —                     |
| 信託勘定電子記録移転<br>有価証券表示権利等残高                                                                                                                                                       |     | —                     | —                     | —                     | —                     | —                     |
| 信 託 財 産 額                                                                                                                                                                       |     | 6,174                 | 5,113                 | 7,127                 | 8,614                 | 10,024                |

- (注) 1. 2023年3月期以降の潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式がないので記載していません。  
2. 自己資本比率（国際統一基準）は、銀行法第14条の2の規定に基づく平成18年金融庁告示第19号に定められた算式に基づき算出しております。当行は国際統一基準を採用しております。なお、当行は2024年3月末より、新たな自己資本比率規制（パーセルⅢ最終化）に基づき自己資本比率の算出を行っております。  
3. 2024年3月期の1株当たり配当額48.71円のうち、期末配当額29.77円については、第143回定時株主総会の決議事項となっております。  
4. 2023年3月期以降の株価収益率は、2022年10月3日付で株式移転により株式会社ちゅうぎんフィナンシャルグループを設立したことに伴い、当行株式は2022年9月29日に上場廃止となったため記載していません。  
5. 2021年3月期において「その他経常収益」に計上しておりました保険の受取配当金の一部については、2022年3月期より「役務取引等費用」から控除しており、2021年3月期の計数の組替を行っております。

## 単体財務諸表

当行の財務諸表は、会社法第396条第1項の規定及び金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、有限責任 あずさ監査法人の監査証明を受けております。

①貸借対照表  
(資産の部)

(単位:百万円)

| 科 目        | 第142期末 (2023年3月31日) | 第143期末 (2024年3月31日) |
|------------|---------------------|---------------------|
| 現金預け金      | 1,510,289           | 1,417,314           |
| 現金         | 52,094              | 44,287              |
| 預け金        | 1,458,195           | 1,373,027           |
| コールローン     | 178,907             | 192,117             |
| 買入金銭債権     | 19,602              | 21,021              |
| 商品有価証券     | 2,023               | 1,017               |
| 商品国債       | 256                 | 183                 |
| 商品地方債      | 1,766               | 833                 |
| 金銭の信託      | 20,000              | 20,000              |
| 有価証券       | 2,319,209           | 2,589,944           |
| 国債         | 564,409             | 673,549             |
| 地方債        | 766,983             | 716,013             |
| 社債         | 324,116             | 354,732             |
| 株式         | 113,651             | 160,772             |
| その他の証券     | 550,048             | 684,876             |
| 貸出金        | 5,566,442           | 6,251,156           |
| 割引手形       | 14,800              | 14,737              |
| 手形貸付       | 83,833              | 74,990              |
| 証書貸付       | 4,860,033           | 5,520,476           |
| 当座貸越       | 607,774             | 640,952             |
| 外国為替       | 14,742              | 14,078              |
| 外国他店預け     | 13,241              | 12,893              |
| 取立外国為替     | 1,501               | 1,185               |
| その他資産      | 137,820             | 179,648             |
| 前払費用       | 222                 | 187                 |
| 未収収益       | 11,431              | 17,116              |
| 先物取引差入証拠金  | 1,902               | 2,338               |
| 先物取引差金勘定   | 39                  | 0                   |
| 金融派生商品     | 21,886              | 33,153              |
| 金融商品等差入担保金 | 46,309              | 72,601              |
| その他の資産     | 56,029              | 54,251              |
| 有形固定資産     | 33,427              | 32,983              |
| 建物         | 10,025              | 9,375               |
| 土地         | 18,847              | 19,050              |
| リース資産      | 1,590               | 1,346               |
| 建設仮勘定      | 62                  | 174                 |
| その他の有形固定資産 | 2,901               | 3,036               |
| 無形固定資産     | 1,568               | 2,099               |
| ソフトウェア     | 1,175               | 1,797               |
| ソフトウェア仮勘定  | 304                 | 213                 |
| その他の無形固定資産 | 88                  | 88                  |
| 前払年金費用     | 4,428               | 4,663               |
| 繰延税金資産     | 14,390              | 4,599               |
| 支払承諾見返     | 31,110              | 34,450              |
| 貸倒引当金      | △50,496             | △56,721             |
| 資産の部合計     | 9,803,468           | 10,708,374          |

①貸借対照表  
(負債及び純資産の部)

(単位:百万円)

| 科 目           | 第142期末 (2023年3月31日) | 第143期末 (2024年3月31日) |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 預 金           | 7,915,268           | 8,233,743           |
| 当 座 預 金       | 384,021             | 445,091             |
| 普 通 預 金       | 5,339,346           | 5,553,023           |
| 貯 蓄 預 金       | 108,272             | 104,182             |
| 通 知 預 金       | 32,408              | 35,145              |
| 定 期 預 金       | 1,857,654           | 1,828,165           |
| そ の 他 の 預 金   | 193,564             | 268,134             |
| 譲 渡 性 預 金     | 163,489             | 107,020             |
| 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 用 金         | 312,605             | 738,123             |
| 借 入 金         | 312,605             | 738,123             |
| 外 国 為 替       | 492                 | 440                 |
| 売 渡 外 国 為 替   | 339                 | 321                 |
| 未 払 外 国 為 替   | 152                 | 119                 |
| 社 債           | 10,000              | 10,000              |
| 信 託 勘 定 借     | 8,496               | 9,988               |
| そ の 他 負 債     | 127,857             | 135,477             |
| 未 払 法 人 税 等   | 4,169               | 6,547               |
| 未 払 費 用       | 6,872               | 10,573              |
| 前 受 収 益       | 1,652               | 1,332               |
| 金 融 派 生 商 品   | 72,582              | 97,658              |
| リ ー ス 債 務     | 1,367               | 1,155               |
| 金融商品等受入担保金    | 2,490               | 4,281               |
| そ の 他 の 負 債   | 38,722              | 13,929              |
| 賞 与 引 当 金     | 1,356               | 1,377               |
| 退 職 給 付 引 当 金 | 680                 | 1,219               |
| 睡眠預金払戻損失引当金   | 250                 | 800                 |
| ポ イ ント 引 当 金  | 79                  | 91                  |
| 支 払 承 諾       | 31,110              | 34,450              |
| 負 債 の 部 合 計   | 9,315,547           | 10,179,828          |
| 資 本 金         | 15,149              | 15,149              |
| 資 本 剰 余 金     | 6,286               | 6,286               |
| 資 本 準 備 金     | 6,286               | 6,286               |
| 利 益 剰 余 金     | 437,260             | 448,687             |
| 利 益 準 備 金     | 15,149              | 15,149              |
| その他利益剰余金      | 422,110             | 433,538             |
| 固定資産圧縮積立金     | 535                 | 535                 |
| 別 途 積 立 金     | 383,600             | 383,600             |
| 繰越利益剰余金       | 37,975              | 49,402              |
| 株 主 資 本 合 計   | 458,695             | 470,123             |
| その他有価証券評価差額金  | 32,545              | 52,397              |
| 繰 延 ヘ ッ ジ 損 益 | △3,320              | 6,024               |
| 評価・換算差額等合計    | 29,225              | 58,422              |
| 純 資 産 の 部 合 計 | 487,921             | 528,545             |
| 負債及び純資産の部合計   | 9,803,468           | 10,708,374          |

## ②損益計算書

(単位:百万円)

| 科 目             |  | 第142期<br>(2022年4月1日から2023年3月31日まで) | 第143期<br>(2023年4月1日から2024年3月31日まで) |
|-----------------|--|------------------------------------|------------------------------------|
| 経 常 収 益         |  | 164,467                            | 165,786                            |
| 資 金 運 用 収 益     |  | 93,636                             | 124,083                            |
| 貸 出 金 利 息       |  | 60,334                             | 84,250                             |
| 有価証券利息配当金       |  | 30,125                             | 35,778                             |
| 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        |  | 251                                | 313                                |
| 信 託 報 酬         |  | 0                                  | 0                                  |
| 役 務 取 引 等 収 益   |  | 21,721                             | 23,617                             |
| 受 入 為 替 手 数 料   |  | 4,865                              | 4,839                              |
| その他の役務収益        |  | 16,855                             | 18,778                             |
| そ の 他 業 務 収 益   |  | 26,574                             | 7,877                              |
| 外 国 為 替 売 買 益   |  | 394                                | 251                                |
| 国債等債券売却益        |  | 23,487                             | 5,898                              |
| 国債等債券償還益        |  | 92                                 | 40                                 |
| 金融派生商品収益        |  | 2,537                              | 1,588                              |
| その他の業務収益        |  | 63                                 | 98                                 |
| そ の 他 経 常 収 益   |  | 22,533                             | 10,206                             |
| 償 却 債 権 取 立 益   |  | 30                                 | 37                                 |
| 株 式 等 売 却 益     |  | 20,633                             | 7,503                              |
| 金銭の信託運用益        |  | 13                                 | 25                                 |
| その他の経常収益        |  | 1,856                              | 2,639                              |
| 経 常 費 用         |  | 136,953                            | 139,098                            |
| 資 金 調 達 費 用     |  | 28,104                             | 61,818                             |
| 預 金 利 息         |  | 4,222                              | 11,642                             |
| 譲 渡 性 預 金 利 息   |  | 23                                 | 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 用 金 利 息       |  | 2,005                              | 4,360                              |
| 社 債 利 息         |  | 78                                 | 78                                 |
| 金利スワップ支払利息      |  | 13,569                             | 28,994                             |
| その他の支払利息        |  | 1,337                              | 2,539                              |
| 役 務 取 引 等 費 用   |  | 3,427                              | 3,491                              |
| 支 払 為 替 手 数 料   |  | 450                                | 461                                |
| その他の役務費用        |  | 2,976                              | 3,030                              |
| そ の 他 業 務 費 用   |  | 43,436                             | 6,733                              |
| 商品有価証券売買損       |  | 79                                 | 17                                 |
| 国債等債券売却損        |  | 43,345                             | 6,148                              |
| 国債等債券償還損        |  | —                                  | 565                                |
| 国債等債券償却         |  | 12                                 | 2                                  |
| その他の業務費用        |  | 0                                  | 0                                  |
| 営 業 経 営 費       |  | 52,304                             | 54,388                             |
| そ の 他 経 常 費 用   |  | 9,679                              | 12,665                             |
| 貸倒引当金繰入額        |  | 5,095                              | 8,509                              |
| 株 式 等 売 却 損     |  | 2,073                              | 1,919                              |
| 株 式 等 償 却       |  | 532                                | —                                  |
| 金銭の信託運用損        |  | 310                                | 160                                |
| その他の経常費用        |  | 1,667                              | 2,076                              |
| 経 常 利 益         |  | 27,513                             | 26,688                             |
| 特 別 利 益         |  | 118                                | 58                                 |
| 固 定 資 産 処 分 益   |  | 89                                 | 48                                 |
| 株 式 報 酬 受 入 益   |  | 29                                 | 9                                  |
| 特 別 損 失         |  | 177                                | 338                                |
| 固 定 資 産 処 分 損   |  | 121                                | 215                                |
| 減 損 損 失         |  | 55                                 | 122                                |
| 税 引 前 当 期 純 利 益 |  | 27,455                             | 26,408                             |
| 法人税、住民税及び事業税    |  | 8,661                              | 10,909                             |
| 法 人 税 等 調 整 額   |  | △599                               | △2,929                             |
| 法 人 税 等 合 計     |  | 8,061                              | 7,980                              |
| 当 期 純 利 益       |  | 19,393                             | 18,427                             |

## ③株主資本等変動計算書

第142期 2022年4月1日から2023年3月31日まで

(単位:百万円)

|                         | 株主資本   |       |          |         |
|-------------------------|--------|-------|----------|---------|
|                         | 資本金    | 資本剰余金 |          |         |
|                         |        | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 |
| 当 期 首 残 高               | 15,149 | 6,286 | —        | 6,286   |
| 当 期 変 動 額               |        |       |          |         |
| 剰 余 金 の 配 当             |        |       |          |         |
| 別 途 積 立 金 の 取 崩         |        |       |          |         |
| 当 期 純 利 益               |        |       |          |         |
| 自 己 株 式 の 取 得           |        |       |          |         |
| 自 己 株 式 の 処 分           |        |       | 1        | 1       |
| 自 己 株 式 の 消 却           |        |       | △1       | △1      |
| 株主資本以外の項目<br>の当期変動額(純額) |        |       |          |         |
| 当 期 変 動 額 合 計           | —      | —     | —        | —       |
| 当 期 末 残 高               | 15,149 | 6,286 | —        | 6,286   |

(単位:百万円)

|                         | 株主資本   |               |         |             |             |         |            |
|-------------------------|--------|---------------|---------|-------------|-------------|---------|------------|
|                         | 利益剰余金  |               |         |             |             | 自己株式    | 株主資本<br>合計 |
|                         | 利益準備金  | その他利益剰余金      |         |             | 利益剰余金<br>合計 |         |            |
|                         |        | 固定資産<br>圧縮積立金 | 別途積立金   | 繰越利益<br>剰余金 |             |         |            |
| 当 期 首 残 高               | 15,149 | 535           | 403,600 | 34,908      | 454,193     | △11,623 | 464,005    |
| 当 期 変 動 額               |        |               |         |             |             |         |            |
| 剰 余 金 の 配 当             |        |               |         | △23,785     | △23,785     |         | △23,785    |
| 別 途 積 立 金 の 取 崩         |        |               | △20,000 | 20,000      | —           |         | —          |
| 当 期 純 利 益               |        |               |         | 19,393      | 19,393      |         | 19,393     |
| 自 己 株 式 の 取 得           |        |               |         |             |             | △940    | △940       |
| 自 己 株 式 の 処 分           |        |               |         |             |             | 21      | 23         |
| 自 己 株 式 の 消 却           |        |               |         | △12,540     | △12,540     | 12,542  | —          |
| 株主資本以外の項目<br>の当期変動額(純額) |        |               |         |             |             |         |            |
| 当 期 変 動 額 合 計           | —      | —             | △20,000 | 3,066       | △16,933     | 11,623  | △5,309     |
| 当 期 末 残 高               | 15,149 | 535           | 383,600 | 37,975      | 437,260     | —       | 458,695    |

(単位:百万円)

|                         | 評価・換算差額等         |             |                | 新株予約権 | 純資産合計   |
|-------------------------|------------------|-------------|----------------|-------|---------|
|                         | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 評価・換算差額等<br>合計 |       |         |
| 当 期 首 残 高               | 66,033           | △606        | 65,426         | 256   | 529,688 |
| 当 期 変 動 額               |                  |             |                |       |         |
| 剰 余 金 の 配 当             |                  |             |                |       | △23,785 |
| 別 途 積 立 金 の 取 崩         |                  |             |                |       | —       |
| 当 期 純 利 益               |                  |             |                |       | 19,393  |
| 自 己 株 式 の 取 得           |                  |             |                |       | △940    |
| 自 己 株 式 の 処 分           |                  |             |                |       | 23      |
| 自 己 株 式 の 消 却           |                  |             |                |       | —       |
| 株主資本以外の項目<br>の当期変動額(純額) | △33,487          | △2,713      | △36,201        | △256  | △36,457 |
| 当 期 変 動 額 合 計           | △33,487          | △2,713      | △36,201        | △256  | △41,766 |
| 当 期 末 残 高               | 32,545           | △3,320      | 29,225         | —     | 487,921 |

第143期 2023年4月1日から2024年3月31日まで

(単位:百万円)

|                         | 株主資本   |       |         |
|-------------------------|--------|-------|---------|
|                         | 資本金    | 資本剰余金 |         |
|                         |        | 資本準備金 | 資本剰余金合計 |
| 当 期 首 残 高               | 15,149 | 6,286 | 6,286   |
| 当 期 変 動 額               |        |       |         |
| 剰 余 金 の 配 当             |        |       |         |
| 当 期 純 利 益               |        |       |         |
| 株主資本以外の項目<br>の当期変動額(純額) |        |       |         |
| 当 期 変 動 額 合 計           | —      | —     | —       |
| 当 期 末 残 高               | 15,149 | 6,286 | 6,286   |

(単位:百万円)

|                         | 株主資本   |               |         |         |         |         |
|-------------------------|--------|---------------|---------|---------|---------|---------|
|                         | 利益剰余金  |               |         |         |         | 株主資本合計  |
|                         | 利益準備金  | その他利益剰余金      |         |         | 利益剰余金合計 |         |
|                         |        | 固定資産<br>圧縮積立金 | 別途積立金   | 繰越利益剰余金 |         |         |
| 当 期 首 残 高               | 15,149 | 535           | 383,600 | 37,975  | 437,260 | 458,695 |
| 当 期 変 動 額               |        |               |         |         |         |         |
| 剰 余 金 の 配 当             |        |               |         | △7,000  | △7,000  | △7,000  |
| 当 期 純 利 益               |        |               |         | 18,427  | 18,427  | 18,427  |
| 株主資本以外の項目<br>の当期変動額（純額） |        |               |         |         |         |         |
| 当 期 変 動 額 合 計           | —      | —             | —       | 11,427  | 11,427  | 11,427  |
| 当 期 末 残 高               | 15,149 | 535           | 383,600 | 49,402  | 448,687 | 470,123 |

(単位:百万円)

|                         | 評価・換算差額等     |         |            | 純資産合計   |
|-------------------------|--------------|---------|------------|---------|
|                         | その他有価証券評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 評価・換算差額等合計 |         |
| 当 期 首 残 高               | 32,545       | △3,320  | 29,225     | 487,921 |
| 当 期 変 動 額               |              |         |            |         |
| 剰 余 金 の 配 当             |              |         |            | △7,000  |
| 当 期 純 利 益               |              |         |            | 18,427  |
| 株主資本以外の項目<br>の当期変動額(純額) | 19,852       | 9,344   | 29,196     | 29,196  |
| 当 期 変 動 額 合 計           | 19,852       | 9,344   | 29,196     | 40,624  |
| 当 期 末 残 高               | 52,397       | 6,024   | 58,422     | 528,545 |



## 第143期（2023年4月1日から2024年3月31日まで）

## 注記事項

## 〔重要な会計方針〕

## [1] 商品有価証券の評価基準及び評価方法

商品有価証券の評価は、時価法（売却原価は移動平均法により算定）により行っております。

## [2] 有価証券の評価基準及び評価方法

- (1) 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、子会社株式及び関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については時価法（売却原価は移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原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。
- (2) 有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、時価法により行っております。

## [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、建物については定率法（その他は法人税法に基づく定率法）を採用しております。また、主な耐用年数は次のとおりであります。
- |     |        |
|-----|--------|
| 建物  | 4年～40年 |
| その他 | 2年～20年 |
- (2) 無形固定資産  
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（5年間）に基づいて償却しております。
- (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」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、リース契約上に残価保証の取り決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

## [5] 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・負債及び海外支店勘定は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。

## [6] 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・引当基準により、次のとおり計上しております。
- 「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 2022年4月14日）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、主として、貸出金等の平均残存期間の予想損失額又は今後3年間の予想損失額を見込んで計上しており、これらの予想損失額は、3年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率の過去一定期間における平均値、または景気循環等長期的な視点も踏まえた過去の平均値に基づき損失率を求め、これに将来見込み等必要な修正を加えて算定しております。破綻懸念先債権に相当する債権については、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、その残額のうち必要と認められる額を計上しております。
- 破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者で、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が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収及び利息の受取に係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和と実施前の約定利率で割いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。
- 破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、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を計上しております。なお、特定海外債権については、対象国の政治経済情勢等に起因して生ずる損失見込額を特定海外債権引当勘定として計上しております。
- すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。
- (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、当事業年度に帰属する額を計上しております。
- (3) 退職給付引当金  
退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当事業年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。なお、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。
- ・過去勤務費用  
企業年金制度にかかるものについて、発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額を発生した事業年度から損益処理
- ・数理計算上の差異  
各事業年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生した事業年度から損益処理
- (4) 睡眠預金払戻損失引当金  
睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止し、利益計上を行った睡眠預金の払戻請求に備えるため、過去の払戻実績率に基づき計上しております。
- (5) ポイント引当金  
ポイント引当金は、クレジットカード会員に付与したポイントの使用により発生する費用負担に備えるため、過去の使用実績率に基づき計上しております。

## [7] 収益の計上基準

顧客との契約について以下のステップを適用することにより、収益を認識しております。

ステップ1：顧客との契約を識別する

ステップ2：契約における履行義務を識別する

ステップ3：取引価格を算定する

ステップ4：取引価格を契約における履行義務に配分する

ステップ5：履行義務の充足時（または充足するにつれて）収益を認識する

当行は、内国為替、預り資産の販売、投資銀行業務など広範な銀行業務に関連するサービスの提供等を行っており、当行が顧客との契約に基づく義務を履行した時点で収益を認識しております。

## [8] ヘッジ会計の方法

- (1) 金利リスク・ヘッジ  
金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2022年3月17日。以下「業種別委員会実務指針第24号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる貸出金及び有価証券とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の（残存）期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。
- (2) 為替変動リスク・ヘッジ  
外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第25号 2020年10月8日）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。
- また、外貨建有価証券（債券以外）の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして時価ヘッジを適用しております。

## [9] その他財務諸表作成のための基礎となる重要な事項

- (1) 退職給付に係る会計処理  
退職給付に係る未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の未処理額の会計処理の方法は、連結財務諸表における会計処理の方法と異なっております。
- (2) 消費税等に係る会計処理  
有形固定資産に係る控除対象外消費税等は当事業年度の費用に計上しております。
- (3) 証券投資信託の解約損益に関する会計処理  
証券投資信託の期中解約損益については、有価証券利息配当金に計上しております。なお、邦貨建証券投資信託及び外貨建証券投資信託ごとの有価証券利息配当金が負の金額となる場合には、当該負の金額を国債等債券償還損に計上しております。

## 〔重要な会計上の見積り〕

会計上の見積りにより当事業年度の年度末に係る財務諸表にその額を計上した項目であって、翌事業年度に係る財務諸表に重要な影響を及ぼす可能性があるものは、次のとおりであります。

1. 貸倒引当金  
当行では、与信業務は最大の収入源であり、貸借対照表上、貸出金、支払承諾見返等の信用リスク資産の占める重要性は高く、経営成績や財政状態に及ぼす影響が大きいため、会計上の見積りにおいて重要なものと判断しております。
- (1) 当事業年度に係る財務諸表に計上した金額  
当事業年度末の貸借対照表に計上した貸倒引当金は、56,721百万円であり、算出にあたり採用した会計上の見積りに関する内容は次のとおりであります。
- (2) 識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する理解に資する情報  
(1)の金額の算出方法は、連結財務諸表「注記事項〔重要な会計上の見積り〕1. 貸倒引当金」の内容と同一であります。

## 〔貸借対照表関係〕

1. 関係会社の株式の総額  
株式 307百万円
2. 元本補てん契約のある信託の元本金額は次のとおりであります。  
金銭信託 9,142百万円
3. 銀行法及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権は次のとおりであります。なお、債権は、貸借対照表の「有価証券」中の社債（その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）によるものに限る。）、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに注記されている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券（使用貸借又は質貸借契約によるものに限る。）であります。
- |                    |            |
|--------------------|------------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 | 16,771百万円  |
| 危険債権額              | 66,025百万円  |
| 三月以上延滞債権額          | 1,386百万円   |
| 貸出条件緩和債権額          | 29,942百万円  |
| 合計額                | 114,125百万円 |
- 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であります。
- 危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。
- 三月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。
- 貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。
- なお、上記債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
4. 手形割引は、業種別委員会実務指針第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替は、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しておりますが、その額面金額は、次のとおりであります。なお、買入外国為替は該当ありません。
- |  |           |
|--|-----------|
|  | 14,737百万円 |
|--|-----------|
5. ローン・パーティシペーションで、「ローン・パーティシペーションの会計処理及び表示」（日本公認会計士協会会計制度委員会報告第3号 2014年11月28日）に基づいて、原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、貸借対照表計上額は次のとおりであります。
- |  |          |
|--|----------|
|  | 8,227百万円 |
|--|----------|

6. 担保に供している資産は次のとおりであります。

|                                                                                                                                                                                                                                                                                         |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 担保に供している資産                                                                                                                                                                                                                                                                              |              |
| 有価証券                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1,363,478百万円 |
| 貸出金                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 498,136百万円   |
| その他資産                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 73百万円        |
| 計                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1,861,687百万円 |
| 担保資産に対応する債務                                                                                                                                                                                                                                                                             |              |
| 借入金                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 730,482百万円   |
| 債券貸借取引受入担保金                                                                                                                                                                                                                                                                             | 604,049百万円   |
| 売現先勘定                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 158,022百万円   |
| 預金                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 21,750百万円    |
| 上記のほか、日本銀行当座貸越契約、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、次のものを差し入れております。                                                                                                                                                                                                                          |              |
| 有価証券                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 58,687百万円    |
| 商品有価証券                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 97百万円        |
| その他資産                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 25百万円        |
| また、その他の資産には中央清算機関差入証拠金及び保証金が含まれており、その金額は次のとおりであります。                                                                                                                                                                                                                                     |              |
| 中央清算機関差入証拠金                                                                                                                                                                                                                                                                             | 50,000百万円    |
| 保証金                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 527百万円       |
| 7. 当座貸越契約及び貸付金等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あります。これらの契約に係る融資未実行残高は次のとおりであります。                                                                                                                                                    |              |
| 融資未実行残高                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1,589,793百万円 |
| うち原契約期間が1年以内のもの                                                                                                                                                                                                                                                                         |              |
| (又は任意の時期に無条件で取消可能なもの)                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1,276,071百万円 |
| なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当行の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当行が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時ににおいて必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。 |              |
| 8. 有形固定資産の圧縮記帳額                                                                                                                                                                                                                                                                         |              |
| 圧縮記帳額                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 4,877百万円     |
| (当該事業年度の圧縮記帳額)                                                                                                                                                                                                                                                                          | (一百万円)       |
| 9. 「有価証券」中の「社債」のうち、有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）による社債に対する保証債務の額                                                                                                                                                                                                                                | 92,821百万円    |
| 10. 社債には、以下のものが含まれております。                                                                                                                                                                                                                                                                |              |
| 劣後特約付社債                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 10,000百万円    |

〔損益計算書関係〕

|                           |           |
|---------------------------|-----------|
| 1. 営業経費には、次のものを含んでおります。   |           |
| 給与・手当                     | 19,519百万円 |
| 2. 固定資産処分益の内容は次のとおりであります。 |           |
| 土地                        | 16百万円     |
| 建物                        | 32百万円     |
| 計                         | 48百万円     |
| 3. 固定資産処分損の内容は次のとおりであります。 |           |
| 土地                        | 27百万円     |
| 建物                        | 158百万円    |
| 動産                        | 21百万円     |
| その他                       | 8百万円      |
| 計                         | 215百万円    |

〔有価証券関係〕

|                     |               |
|---------------------|---------------|
| 市場価格のない株式等の貸借対照表計上額 |               |
|                     | 貸借対照表計上額（百万円） |
| 子会社株式（出資）           | 195           |
| 関連会社株式（出資）          | 112           |
| 合計                  | 307           |

〔税効果会計関係〕

|                                                                      |            |
|----------------------------------------------------------------------|------------|
| 1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳                                        |            |
| 繰延税金資産                                                               |            |
| その他有価証券評価損                                                           | 17,847百万円  |
| 貸倒引当金                                                                | 16,454百万円  |
| 退職給付引当金                                                              | 7,021百万円   |
| 減価償却費                                                                | 4,060百万円   |
| 繰延ヘッジ損                                                               | 1,748百万円   |
| 固定資産減損損失                                                             | 1,246百万円   |
| 有価証券評価減                                                              | 617百万円     |
| 賞与引当金                                                                | 484百万円     |
| ソフトウェア                                                               | 234百万円     |
| その他                                                                  | 1,361百万円   |
| 繰延税金資産小計                                                             | 51,075百万円  |
| 評価性引当額                                                               | △1,761百万円  |
| 繰延税金資産合計                                                             | 49,314百万円  |
| 繰延税金負債                                                               |            |
| その他有価証券評価益                                                           | △40,088百万円 |
| 繰延ヘッジ益                                                               | △4,391百万円  |
| 固定資産圧縮積立金                                                            | △235百万円    |
| 繰延税金負債合計                                                             | △44,714百万円 |
| 繰延税金資産（△負債）の純額                                                       | 4,599百万円   |
| 2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間の差異が、法定実効税率の100分の5以下であるため、注記を省略しております。 |            |

〔収益認識関係〕

顧客との契約から生じる収益を理解するための基礎となる情報は、連結財務諸表「注記事項〔収益認識関係〕」に同一の内容を記載しているため、注記を省略しております。



## 損益の状況【単体】

## 業務粗利益部門別内訳

(単位:百万円)

|           | 2023年3月期 |         |         | 2024年3月期 |        |         |
|-----------|----------|---------|---------|----------|--------|---------|
|           | 国内業務部門   | 国際業務部門  | 合計      | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計      |
| 資金運用収支    | 54,853   | 10,686  | 65,539  | 53,264   | 9,009  | 62,273  |
| 資金運用収益    | 57,133   | 36,650  | 93,783  | 56,997   | 67,275 | 124,272 |
| 資金調達費用    | 2,280    | 25,964  | 28,244  | 3,733    | 58,265 | 61,998  |
| 信託報酬      | 0        | —       | 0       | 0        | —      | 0       |
| 役務取引等収支   | 17,781   | 512     | 18,293  | 19,370   | 755    | 20,126  |
| 役務取引等収益   | 21,026   | 694     | 21,721  | 22,689   | 928    | 23,617  |
| 役務取引等費用   | 3,245    | 182     | 3,427   | 3,318    | 173    | 3,491   |
| その他業務収支   | 3,957    | △20,820 | △16,862 | 633      | 510    | 1,144   |
| その他業務収益   | 23,345   | 3,228   | 26,573  | 5,733    | 2,231  | 7,964   |
| その他業務費用   | 19,388   | 24,048  | 43,436  | 5,099    | 1,721  | 6,820   |
| 業務粗利益     | 76,592   | △9,621  | 66,971  | 73,268   | 10,275 | 83,544  |
| 業務粗利益率(%) | 0.89     | △0.80   | 0.72    | 0.86     | 0.72   | 0.90    |

- (注) 1. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用（2023年3月期7百万円、2024年3月期8百万円）を控除して表示しております。
2. 資金運用収益及び資金調達費用の合計額の上段の計数は、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。
3. その他業務収益及びその他業務費用は、国内・国際業務部門に内訳科目ごとに収益と費用を相殺した金額を集計し表示しております。
- この結果、合計欄と内訳の合計（国内・国際業務部門の合計）は一致していません。
4. 業務粗利益率＝業務粗利益／資金運用勘定平均残高×100

## 資金運用・調達勘定の平均残高、利息、利回り

(単位:百万円)

|             | 2023年3月期  |           |           | 2024年3月期  |           |           |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|             | 国内業務部門    | 国際業務部門    | 合計        | 国内業務部門    | 国際業務部門    | 合計        |
| 資金運用勘定      | (534,892) | —         | (—)       | (680,880) | —         | (—)       |
| 平均残高        | 8,533,662 | 1,202,304 | 9,201,074 | 8,482,372 | 1,426,965 | 9,228,458 |
| 利息          | (147)     | —         | (—)       | (189)     | —         | (—)       |
| 利回り(%)      | 57,133    | 36,650    | 93,636    | 56,997    | 67,275    | 124,083   |
|             | 0.66      | 3.04      | 1.01      | 0.67      | 4.71      | 1.34      |
| 貸出金         | 4,731,983 | 668,980   | 5,400,963 | 4,938,077 | 815,532   | 5,753,609 |
| 平均残高        | 37,185    | 23,149    | 60,334    | 39,224    | 45,026    | 84,250    |
| 利息          | 0.78      | 3.46      | 1.11      | 0.79      | 5.52      | 1.46      |
| 利回り(%)      | 2,748     | —         | 2,748     | 1,832     | —         | 1,832     |
| 商品有価証券      | 7         | —         | 7         | 4         | —         | 4         |
| 平均残高        | 0.28      | —         | 0.28      | 0.27      | —         | 0.27      |
| 利息          | 2,011,850 | 352,464   | 2,364,314 | 1,908,013 | 430,537   | 2,338,551 |
| 利回り(%)      | 18,460    | 11,657    | 30,117    | 16,493    | 19,280    | 35,773    |
|             | 0.91      | 3.30      | 1.27      | 0.86      | 4.47      | 1.52      |
| コールローン      | 616,816   | 60,603    | 677,420   | 301,846   | 47,563    | 349,410   |
| 平均残高        | △124      | 1,661     | 1,537     | 4         | 2,793     | 2,797     |
| 利息          | △0.02     | 2.74      | 0.22      | 0.00      | 5.87      | 0.80      |
| 利回り(%)      | 12,713    | —         | 12,713    | 13,627    | —         | 13,627    |
| 買入金銭債権      | 122       | —         | 122       | 128       | —         | 128       |
| 平均残高        | 0.96      | —         | 0.96      | 0.94      | —         | 0.94      |
| 利息          | 622,657   | 1,781     | 624,438   | 638,093   | —         | 638,093   |
| 利回り(%)      | 1,324     | 63        | 1,387     | 944       | —         | 944       |
|             | 0.21      | 3.55      | 0.22      | 0.14      | —         | 0.14      |
| 資金調達勘定      | —         | (534,892) | —         | —         | (680,880) | (—)       |
| 平均残高        | 8,666,171 | 1,108,891 | 9,240,170 | 8,849,687 | 1,317,578 | 9,486,385 |
| 利息          | —         | (147)     | (—)       | —         | (189)     | (—)       |
| 利回り(%)      | 2,280     | 25,964    | 28,097    | 3,733     | 58,265    | 61,810    |
|             | 0.02      | 2.34      | 0.30      | 0.04      | 4.42      | 0.65      |
| 預金          | 7,561,599 | 199,535   | 7,761,134 | 7,672,581 | 260,828   | 7,933,410 |
| 平均残高        | 300       | 3,922     | 4,222     | 283       | 11,358    | 11,642    |
| 利息          | 0.00      | 1.96      | 0.05      | 0.00      | 4.35      | 0.14      |
| 利回り(%)      | 305,914   | —         | 305,914   | 238,492   | —         | 238,492   |
| 譲渡性預金       | 23        | —         | 23        | 19        | —         | 19        |
| 平均残高        | 0.00      | —         | 0.00      | 0.00      | —         | 0.00      |
| 利息          | —         | 146,550   | 146,550   | 51,721    | 157,125   | 208,847   |
| 利回り(%)      | —         | 2,485     | 2,485     | △6        | 5,852     | 5,845     |
|             | —         | 1.69      | 1.69      | △0.01     | 3.72      | 2.79      |
| 売現先勘定       | —         | 84,097    | 84,097    | —         | 124,166   | 124,166   |
| 平均残高        | —         | 2,135     | 2,135     | —         | 6,974     | 6,974     |
| 利息          | —         | 2.53      | 2.53      | —         | 5.61      | 5.61      |
| 利回り(%)      | 431,372   | 2,022     | 433,394   | 453,666   | —         | 453,666   |
| 債券貸借取引受入担保金 | 431       | 8         | 439       | 454       | —         | 454       |
| 平均残高        | 0.09      | 0.42      | 0.10      | 0.10      | —         | 0.10      |
| 利息          | —         | 60,883    | 60,883    | —         | 17,225    | 17,225    |
| 利回り(%)      | —         | 1,805     | 1,805     | —         | 908       | 908       |
|             | —         | 2.96      | 2.96      | —         | 5.27      | 5.27      |
| 借入金         | 375,794   | 76,148    | 451,942   | 434,081   | 71,846    | 505,927   |
| 平均残高        | 6         | 1,998     | 2,005     | 5         | 4,354     | 4,360     |
| 利息          | 0.00      | 2.62      | 0.44      | 0.00      | 6.06      | 0.86      |
| 利回り(%)      | 10,000    | —         | 10,000    | 10,000    | —         | 10,000    |
| 社債          | 78        | —         | 78        | 78        | —         | 78        |
| 平均残高        | 0.78      | —         | 0.78      | 0.78      | —         | 0.78      |
| 利息          |           |           |           |           |           |           |
| 利回り(%)      |           |           |           |           |           |           |

(注) 1. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高を控除しております。

|          |        |            |        |          |    |            |
|----------|--------|------------|--------|----------|----|------------|
| 2023年3月期 | 国内業務部門 | 485,972百万円 | 国際業務部門 | 545百万円   | 合計 | 486,518百万円 |
| 2024年3月期 | 国内業務部門 | 733,529百万円 | 国際業務部門 | 1,367百万円 | 〃  | 734,896百万円 |

2. 資金調達勘定は、(A) 金銭の信託運用見合額の平均残高及び (B) 利息を控除しております。

|              |        |           |        |      |    |           |
|--------------|--------|-----------|--------|------|----|-----------|
| (A) 2023年3月期 | 国内業務部門 | 26,341百万円 | 国際業務部門 | —百万円 | 合計 | 26,341百万円 |
| 2024年3月期     | 国内業務部門 | 19,999百万円 | 国際業務部門 | —百万円 | 合計 | 19,999百万円 |
| (B) 2023年3月期 | 国内業務部門 | 7百万円      | 国際業務部門 | —百万円 | 合計 | 7百万円      |
| 2024年3月期     | 国内業務部門 | 8百万円      | 国際業務部門 | —百万円 | 合計 | 8百万円      |

3. 国際業務部門の国内店外貸建取引の平均残高は月次カレント方式（前月末TT仲値を当該月のノンエクスチェンジ取引に適用する方式）により算出しております。

4. ( ) 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）です。

5. 「合計」欄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は、相殺しております。

## 受取利息・支払利息の分析

(単位:百万円)

|               | 2023年3月期 |        |        | 2024年3月期 |        |        |
|---------------|----------|--------|--------|----------|--------|--------|
|               | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計     | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計     |
| 受 取 利 息       |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | 4,320    | 22,500 | 26,806 | △135     | 30,624 | 30,446 |
| 残高による増減       | △107     | 4,048  | 260    | △344     | 10,591 | 368    |
| 利率による増減       | 4,427    | 18,451 | 26,545 | 209      | 20,032 | 30,078 |
| う ち 貸 出 金     |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | 375      | 14,796 | 15,172 | 2,039    | 21,876 | 23,915 |
| 残高による増減       | 905      | 3,804  | 2,516  | 1,637    | 8,091  | 5,163  |
| 利率による増減       | △529     | 10,992 | 12,656 | 401      | 13,785 | 18,752 |
| うち商品有価証券      |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | 1        | —      | 1      | △2       | —      | △2     |
| 残高による増減       | 3        | —      | 3      | △2       | —      | △2     |
| 利率による増減       | △2       | —      | △2     | △0       | —      | △0     |
| うち有価証券        |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | 4,075    | 6,095  | 10,171 | △1,967   | 7,622  | 5,655  |
| 残高による増減       | 5        | △2,378 | △908   | △897     | 3,496  | △394   |
| 利率による増減       | 4,070    | 8,474  | 11,080 | △1,069   | 4,126  | 6,049  |
| うちコールローン      |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | △36      | 1,447  | 1,410  | 128      | 1,131  | 1,260  |
| 残高による増減       | △7       | 75     | 88     | △4       | △765   | △2,626 |
| 利率による増減       | △29      | 1,372  | 1,321  | 132      | 1,897  | 3,886  |
| う ち 預 け 金     |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | △113     | 63     | △50    | △380     | △63    | △443   |
| 残高による増減       | △554     | 63     | △575   | 22       | 0      | 20     |
| 利率による増減       | 441      | 0      | 525    | △403     | △63    | △463   |
| 支 払 利 息       |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | △170     | 23,064 | 22,879 | 1,453    | 32,301 | 33,713 |
| 残高による増減       | 53       | 1,462  | 531    | 77       | 9,228  | 1,604  |
| 利率による増減       | △224     | 21,602 | 22,347 | 1,376    | 23,073 | 32,108 |
| う ち 預 金       |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | △28      | 3,590  | 3,562  | △16      | 7,435  | 7,419  |
| 残高による増減       | 8        | △48    | 123    | 4        | 2,669  | 253    |
| 利率による増減       | △36      | 3,639  | 3,439  | △21      | 4,766  | 7,165  |
| うち譲渡性預金       |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | △2       | —      | △2     | △3       | —      | △3     |
| 残高による増減       | 2        | —      | 2      | △5       | —      | △5     |
| 利率による増減       | △5       | —      | △5     | 1        | —      | 1      |
| うちコールマネー      |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | 0        | 2,768  | 2,768  | △6       | 3,366  | 3,360  |
| 残高による増減       | 0        | 1,063  | 1,049  | △6       | 393    | 1,743  |
| 利率による増減       | 0        | 1,704  | 1,719  | —        | 2,972  | 1,616  |
| うち売現先勘定       |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | —        | 1,926  | 1,926  | —        | 4,838  | 4,838  |
| 残高による増減       | —        | △1,208 | △1,208 | —        | 2,250  | 2,250  |
| 利率による増減       | —        | 3,135  | 3,135  | —        | 2,587  | 2,587  |
| うち債券貸借取引      |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | △32      | △49    | △81    | 23       | △8     | 14     |
| 受 入 担 保 金     |          |        |        |          |        |        |
| 残高による増減       | △32      | △214   | △84    | 22       | △0     | 20     |
| 利率による増減       | —        | 165    | 2      | 1        | △8     | △5     |
| うちコマーシャル・ペーパー |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | —        | 1,649  | 1,649  | —        | △896   | △896   |
| 残高による増減       | —        | 153    | 153    | —        | △2,303 | △2,303 |
| 利率による増減       | —        | 1,496  | 1,496  | —        | 1,406  | 1,406  |
| う ち 借 用 金     |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | △1       | 1,825  | 1,823  | △1       | 2,355  | 2,354  |
| 残高による増減       | △0       | 41     | △122   | 0        | △260   | 465    |
| 利率による増減       | △1       | 1,783  | 1,946  | △1       | 2,616  | 1,889  |
| う ち 社 債       |          |        |        |          |        |        |
| 純 増 減         | 0        | —      | 0      | 0        | —      | 0      |
| 残高による増減       | 0        | —      | 0      | △0       | —      | △0     |
| 利率による増減       | 0        | —      | 0      | 0        | —      | 0      |

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

## ●用語の解説

## 国内業務部門、国際業務部門

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。

## 自己資本・経営効率の状況【単体】

## 自己資本比率（国際統一基準）

(単位:億円 %)

|                         | 2023年3月31日 | 2024年3月31日 |
|-------------------------|------------|------------|
| 1. 単体総自己資本比率（4／7）       | 11.92      | 13.05      |
| 2. 単体Tier1比率（5／7）       | 11.67      | 12.73      |
| 3. 単体普通株式等Tier1比率（6／7）  | 11.67      | 12.73      |
| 4. 単体における総自己資本の額        | 4,847      | 5,298      |
| 5. 単体におけるTier1資本の額      | 4,747      | 5,165      |
| 6. 単体における普通株式等Tier1資本の額 | 4,747      | 5,165      |
| 7. リスク・アセットの額           | 40,661     | 40,578     |
| 8. 単体総所要自己資本額           | 3,252      | 3,246      |

## 利益金

(単位:百万円)

|            | 2023年3月期 | 2024年3月期 |
|------------|----------|----------|
| 経常収益       | 164,467  | 165,786  |
| 経常費用       | 136,953  | 139,098  |
| 経常利益       | 27,513   | 26,688   |
| (経常収支率)(%) | (83.2)   | (83.9)   |
| 業務純益       | 15,142   | 24,242   |
| 当期純利益      | 19,393   | 18,427   |

## 利鞘・利回り等

(単位:%)

|         | 2023年3月期 |        |      | 2024年3月期 |        |      |
|---------|----------|--------|------|----------|--------|------|
|         | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計   | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合計   |
| 資金運用利回り | 0.66     | 3.04   | 1.01 | 0.67     | 4.71   | 1.34 |
| 資金調達原価  | 0.58     | 2.57   | 0.85 | 0.60     | 4.65   | 1.20 |
| 総資金利鞘   | 0.08     | 0.47   | 0.16 | 0.07     | 0.06   | 0.14 |

## 利益率

(単位:%)

|           | 2023年3月期 | 2024年3月期 |
|-----------|----------|----------|
| 総資産経常利益率  | 0.27     | 0.26     |
| 資本経常利益率   | 5.40     | 5.25     |
| 総資産当期純利益率 | 0.19     | 0.17     |
| 資本当期純利益率  | 3.81     | 3.62     |

- (注) 1. 総資産経常(当期純)利益率 =  $\frac{\text{経常(当期純)利益}}{(\text{期首総資産} + \text{期末総資産})} \times 2 \times 100$   
2. 資本経常(当期純)利益率 =  $\frac{\text{経常(当期純)利益}}{(\text{期首自己資本} + \text{期末自己資本})} \times 2 \times 100$

## 預金の状況【単体】

預金科目別残高・平均残高

(単位:百万円)

|              |      | 2023年3月期  |         |                       | 2024年3月期  |         |                       |
|--------------|------|-----------|---------|-----------------------|-----------|---------|-----------------------|
|              |      | 国内業務部門    | 国際業務部門  | 合計                    | 国内業務部門    | 国際業務部門  | 合計                    |
| 預 金          |      |           |         |                       |           |         |                       |
| 流動性預金        | 平均残高 | 5,713,370 | 5,370   | 5,718,740<br>(70.89)  | 5,874,556 | 1,753   | 5,876,310<br>(71.91)  |
|              | 期末残高 | 5,863,108 | 941     | 5,864,049<br>(72.59)  | 6,135,489 | 1,954   | 6,137,443<br>(73.58)  |
| うち有利息預金      | 平均残高 | 5,335,127 | 5,349   | 5,340,477<br>(66.20)  | 5,480,591 | 1,727   | 5,482,318<br>(67.09)  |
|              | 期末残高 | 5,479,105 | 923     | 5,480,028<br>(67.83)  | 5,690,443 | 1,908   | 5,692,352<br>(68.25)  |
| 定期性預金        | 平均残高 | 1,832,498 | 59,863  | 1,892,361<br>(23.46)  | 1,782,577 | 74,383  | 1,856,961<br>(22.72)  |
|              | 期末残高 | 1,800,219 | 57,434  | 1,857,654<br>(22.99)  | 1,748,367 | 79,797  | 1,828,165<br>(21.92)  |
| うち固定自由金利定期預金 | 平均残高 | 1,828,938 | —       | 1,828,938<br>(22.67)  | 1,784,119 | —       | 1,784,119<br>(21.83)  |
|              | 期末残高 | 1,796,744 | —       | 1,796,744<br>(22.24)  | 1,745,171 | —       | 1,745,171<br>(20.92)  |
| うち変動自由金利定期預金 | 平均残高 | 3,559     | —       | 3,559<br>(0.04)       | 3,299     | —       | 3,299<br>(0.04)       |
|              | 期末残高 | 3,421     | —       | 3,421<br>(0.04)       | 3,147     | —       | 3,147<br>(0.04)       |
| そ の 他        | 平均残高 | 15,731    | 134,302 | 150,033<br>(1.86)     | 15,447    | 184,691 | 200,139<br>(2.45)     |
|              | 期末残高 | 58,952    | 134,611 | 193,564<br>(2.40)     | 37,217    | 230,916 | 268,134<br>(3.21)     |
| 合 計          | 平均残高 | 7,561,599 | 199,535 | 7,761,134<br>(96.21)  | 7,672,581 | 260,828 | 7,933,410<br>(97.08)  |
|              | 期末残高 | 7,722,280 | 192,987 | 7,915,268<br>(97.98)  | 7,921,074 | 312,669 | 8,233,743<br>(98.72)  |
| 譲渡性預金        | 平均残高 | 305,914   | —       | 305,914<br>(3.79)     | 238,492   | —       | 238,492<br>(2.92)     |
|              | 期末残高 | 163,489   | —       | 163,489<br>(2.02)     | 107,020   | —       | 107,020<br>(1.28)     |
| 総 合 計        | 平均残高 | 7,867,513 | 199,535 | 8,067,048<br>(100.00) | 7,911,074 | 260,828 | 8,171,902<br>(100.00) |
|              | 期末残高 | 7,885,770 | 192,987 | 8,078,757<br>(100.00) | 8,028,095 | 312,669 | 8,340,764<br>(100.00) |

- (注) 1. 流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金  
2. 定期性預金＝定期預金  
固定自由金利定期預金：預入時に満期日までの利率が確定する自由金利定期預金  
変動自由金利定期預金：預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する自由金利定期預金  
3. 国際業務部門の国内店外貸建取引の平均残高は、月次カレント方式により算出しております。  
4. ( ) 内は構成比率 %



## 定期預金の残存期間別残高

(単位:百万円)

|            |               | 2023年3月31日 | 2024年3月31日 |
|------------|---------------|------------|------------|
| 定期預金       | 3 カ月未満        | 644,029    | 674,172    |
|            | 3 カ月以上 6 カ月未満 | 365,459    | 346,355    |
|            | 6 カ月以上 1 年未満  | 617,013    | 563,000    |
|            | 1 年以上 2 年未満   | 102,714    | 95,227     |
|            | 2 年以上 3 年未満   | 83,591     | 98,185     |
|            | 3 年以上         | 44,845     | 51,223     |
|            | 合計            | 1,857,654  | 1,828,165  |
| うち固定金利定期預金 | 3 カ月未満        | 586,378    | 596,544    |
|            | 3 カ月以上 6 カ月未満 | 365,273    | 343,595    |
|            | 6 カ月以上 1 年未満  | 616,503    | 562,306    |
|            | 1 年以上 2 年未満   | 101,368    | 94,108     |
|            | 2 年以上 3 年未満   | 82,381     | 97,391     |
|            | 3 年以上         | 44,838     | 51,223     |
|            | 合計            | 1,796,744  | 1,745,171  |
| うち変動金利定期預金 | 3 カ月未満        | 182        | 271        |
|            | 3 カ月以上 6 カ月未満 | 166        | 314        |
|            | 6 カ月以上 1 年未満  | 509        | 648        |
|            | 1 年以上 2 年未満   | 1,346      | 1,119      |
|            | 2 年以上 3 年未満   | 1,209      | 793        |
|            | 3 年以上         | 7          | —          |
|            | 合計            | 3,421      | 3,147      |

## 貸出の状況【単体】

## 貸出金科目別残高・平均残高

(単位:百万円)

|         |      |           |         | 2023年3月期  |           |         | 2024年3月期  |        |     |
|---------|------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|--------|-----|
|         |      |           |         | 国内業務部門    | 国際業務部門    | 合 計     | 国内業務部門    | 国際業務部門 | 合 計 |
| 手 形 貸 付 | 平均残高 | 80,502    | 920     | 81,423    | 78,534    | 583     | 79,117    |        |     |
|         | 期末残高 | 83,028    | 804     | 83,833    | 74,748    | 241     | 74,990    |        |     |
| 証 書 貸 付 | 平均残高 | 4,076,406 | 668,059 | 4,744,465 | 4,233,523 | 814,948 | 5,048,472 |        |     |
|         | 期末残高 | 4,203,114 | 656,919 | 4,860,033 | 4,554,425 | 966,051 | 5,520,476 |        |     |
| 当 座 貸 越 | 平均残高 | 561,443   | —       | 561,443   | 613,122   | —       | 613,122   |        |     |
|         | 期末残高 | 607,774   | —       | 607,774   | 640,952   | —       | 640,952   |        |     |
| 割 引 手 形 | 平均残高 | 13,631    | —       | 13,631    | 12,897    | —       | 12,897    |        |     |
|         | 期末残高 | 14,800    | —       | 14,800    | 14,737    | —       | 14,737    |        |     |
| 合 計     | 平均残高 | 4,731,983 | 668,980 | 5,400,963 | 4,938,077 | 815,532 | 5,753,609 |        |     |
|         | 期末残高 | 4,908,718 | 657,724 | 5,566,442 | 5,284,863 | 966,293 | 6,251,156 |        |     |

(注) 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式により算出しております。

## 貸出金の残存期間別残高

(単位:百万円)

|        | 期別         | 期間      |             |             |             |           |                |           |
|--------|------------|---------|-------------|-------------|-------------|-----------|----------------|-----------|
|        |            | 1年以下    | 1年超<br>3年以下 | 3年超<br>5年以下 | 5年超<br>7年以下 | 7年超       | 期間の定め<br>の無いもの | 合 計       |
| 貸 出 金  | 2023年3月31日 | 363,733 | 685,899     | 804,679     | 489,833     | 2,614,164 | 608,132        | 5,566,442 |
|        | 2024年3月31日 | 375,852 | 739,346     | 877,098     | 673,994     | 2,942,833 | 642,031        | 6,251,156 |
| うち変動金利 | 2023年3月31日 |         | 320,046     | 310,141     | 252,244     | 1,883,641 | 581,658        |           |
|        | 2024年3月31日 |         | 307,638     | 469,968     | 341,077     | 2,255,456 | 613,798        |           |
| うち固定金利 | 2023年3月31日 |         | 365,852     | 494,538     | 237,588     | 730,522   | 26,473         |           |
|        | 2024年3月31日 |         | 431,708     | 407,130     | 332,916     | 687,376   | 28,233         |           |

(注) 残存期間1年以下の貸出金については、変動金利、固定金利の区分をしておりません。

## 預貸率

(単位:%)

|       | 期 末<br>期 中 平 均 | 2023年3月期 |        |       | 2024年3月期 |        |       |
|-------|----------------|----------|--------|-------|----------|--------|-------|
|       |                | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合 計   | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合 計   |
| 預 貸 率 | 期 末            | 62.24    | 340.81 | 68.90 | 65.82    | 309.04 | 74.94 |
|       | 期 中 平 均        | 60.14    | 335.26 | 66.95 | 62.41    | 312.66 | 70.40 |

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

## 貸出金の担保別内訳

(単位:百万円)

|             | 2023年3月31日 | 2024年3月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 有 価 証 券     | 10,647     | 13,123     |
| 債 権         | 12,375     | 11,680     |
| 商 品         | —          | —          |
| 不 動 産       | 505,914    | 520,513    |
| そ の 他       | 10,543     | 9,669      |
| 小 計         | 539,480    | 554,986    |
| 保 証         | 1,928,042  | 1,875,640  |
| 信 用         | 3,098,919  | 3,820,529  |
| 合 計         | 5,566,442  | 6,251,156  |
| (うち劣後特約貸出金) | (—)        | (—)        |

## 業種別の貸出金残高、割合

(単位:百万円)

| 業種別                 | 2023年3月31日 |           |        | 2024年3月31日 |           |        |
|---------------------|------------|-----------|--------|------------|-----------|--------|
|                     | 貸出先数(先)    | 貸出金残高     | 構成比(%) | 貸出先数(先)    | 貸出金残高     | 構成比(%) |
| 国内店分(除く特別国際金融取引勘定分) | 165,118    | 5,529,370 | 100.00 | 167,436    | 6,181,639 | 100.00 |
| 製造業                 | 4,025      | 752,854   | 13.62  | 3,944      | 780,891   | 12.63  |
| 農業、林業               | 218        | 11,341    | 0.21   | 212        | 11,252    | 0.18   |
| 漁業                  | 28         | 2,643     | 0.05   | 29         | 1,677     | 0.03   |
| 鉱業、採石業、砂利採取業        | 18         | 2,552     | 0.05   | 17         | 2,350     | 0.04   |
| 建設業                 | 3,860      | 161,761   | 2.93   | 3,727      | 167,346   | 2.71   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 405        | 297,553   | 5.38   | 406        | 314,787   | 5.09   |
| 情報通信業               | 184        | 10,475    | 0.19   | 187        | 12,308    | 0.20   |
| 運輸業、郵便業             | 1,026      | 253,462   | 4.58   | 1,002      | 284,736   | 4.61   |
| 卸売業、小売業             | 4,315      | 576,062   | 10.42  | 4,156      | 573,931   | 9.28   |
| 金融業、保険業             | 108        | 598,632   | 10.83  | 118        | 932,340   | 15.08  |
| 不動産業、物品賃貸業          | 4,534      | 776,436   | 14.04  | 4,544      | 888,681   | 14.38  |
| 各種のサービス業            | 4,685      | 329,491   | 5.94   | 4,649      | 353,681   | 5.72   |
| 地方公共団体              | 66         | 413,405   | 7.48   | 67         | 404,960   | 6.55   |
| その他                 | 141,646    | 1,342,698 | 24.28  | 144,378    | 1,452,693 | 23.50  |
| 海外及び特別国際金融取引勘定分     | 22         | 37,072    | 100.00 | 31         | 69,516    | 100.00 |
| 政府等                 | —          | —         | —      | —          | —         | —      |
| 金融機関                | 5          | 15,422    | 41.60  | 9          | 21,315    | 30.66  |
| その他                 | 17         | 21,649    | 58.40  | 22         | 48,201    | 69.34  |
| 合 計                 | 165,140    | 5,566,442 |        | 167,467    | 6,251,156 |        |

## 貸出金の使途別内訳

(単位:百万円)

|      | 2023年3月31日 |        | 2024年3月31日 |        |
|------|------------|--------|------------|--------|
|      | 貸出金残高      | 構成比(%) | 貸出金残高      | 構成比(%) |
| 設備資金 | 2,467,502  | 44.33  | 2,611,902  | 41.78  |
| 運転資金 | 3,098,939  | 55.67  | 3,639,254  | 58.22  |
| 合 計  | 5,566,442  | 100.00 | 6,251,156  | 100.00 |

## 中小企業等向け貸出金残高、割合

(単位:百万円)

|                | 2023年3月31日    | 2024年3月31日    |
|----------------|---------------|---------------|
| 総貸出金(A)        | 貸出先数 165,118先 | 貸出先数 167,436先 |
|                | 残高 5,529,370  | 残高 6,181,639  |
| 中小企業等向け貸出金(B)  | 貸出先数 164,586先 | 貸出先数 166,892先 |
|                | 残高 4,051,596  | 残高 4,555,260  |
| (B)<br>(A) (%) | 貸出先数 99.67    | 貸出先数 99.67    |
|                | 残高 73.27      | 残高 73.69      |

- (注) 1. 本表の貸出金残高には、海外店分を含んでおりません。  
2. 中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、小売業、飲食業、物品賃貸業等は5千万円）以下の会社又は常用する従業員が300人（ただし、卸売業、物品賃貸業等は100人、小売業、飲食業は50人）以下の企業等であります。

## 個人ローン残高

(単位:億円)

|           | 2023年3月31日 | 2024年3月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 個人ローン     | 12,842     | 13,330     |
| (うち住宅ローン) | (9,341)    | (9,771)    |

## 支払承諾の残高内訳

(単位:口、百万円)

|      | 2023年3月31日 |        | 2024年3月31日 |        |
|------|------------|--------|------------|--------|
|      | 口数         | 金額     | 口数         | 金額     |
| 手形引受 | —          | —      | —          | —      |
| 信用状  | 156        | 4,344  | 143        | 5,079  |
| 保証証  | 916        | 26,766 | 806        | 29,371 |
| 合 計  | 1,072      | 31,110 | 949        | 34,450 |

## 中堅・中小企業向け貸出金残高

(単位:億円)

|      | 2023年3月31日 | 2024年3月31日 |
|------|------------|------------|
| 中堅企業 | 1,101      | 1,271      |
| 中小企業 | 40,515     | 45,552     |
| 合 計  | 41,617     | 46,824     |

## 特定海外債権残高

該当ありません。

(注) 日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号に規定する特定海外債権引当勘定を計上している国の外国政府等の債権残高であります。

## 支払承諾見返の担保別内訳

(単位:百万円)

|      | 2023年3月31日 | 2024年3月31日 |
|------|------------|------------|
| 有価証券 | 25         | 33         |
| 債権   | 703        | 703        |
| 商品   | —          | —          |
| 不動産  | 3,701      | 3,536      |
| その他  | 4          | 73         |
| 小 計  | 4,435      | 4,347      |
| 保証証  | 9,334      | 9,297      |
| 信用状  | 17,340     | 20,805     |
| 合 計  | 31,110     | 34,450     |

# 不良債権の状況【単体】

## リスク管理債権（再生法開示債権）

(単位:百万円)

|                   | 2023年3月31日 | 2024年3月31日 |
|-------------------|------------|------------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 19,060     | 16,771     |
| 危険債権              | 61,779     | 66,025     |
| 三月以上延滞債権          | 724        | 1,386      |
| 貸出条件緩和債権          | 26,295     | 29,942     |
| 合計                | 107,860    | 114,125    |
| 正常債権              | 5,595,259  | 6,276,116  |
| 総与信残高に占める割合 (%)   | 1.89       | 1.79       |

## 貸出金償却額

(単位:百万円)

|     | 2023年3月期 | 2024年3月期 |
|-----|----------|----------|
| 償却額 | —        | —        |

## 貸倒引当金残高及び内訳

(単位:百万円)

|             | 2023年3月31日 |        |       |        |        | 2024年3月31日 |        |       |        |        |
|-------------|------------|--------|-------|--------|--------|------------|--------|-------|--------|--------|
|             | 期首残高       | 当期増加額  | 当期減少額 |        | 期末残高   | 期首残高       | 当期増加額  | 当期減少額 |        | 期末残高   |
|             |            |        | 目的使用  | その他    |        |            |        | 目的使用  | その他    |        |
| 一般貸倒引当金     | 27,066     | 27,579 | —     | 27,066 | 27,579 | 27,579     | 34,000 | —     | 27,579 | 34,000 |
| 個別貸倒引当金     | 21,420     | 22,917 | 3,084 | 18,335 | 22,917 | 22,917     | 22,721 | 2,284 | 20,633 | 22,721 |
| うち非居住者向け債権分 | 1,012      | 1,033  | —     | 1,012  | 1,033  | 1,033      | 1,028  | —     | 1,033  | 1,028  |
| 特定海外債権引当勘定  | —          | —      | —     | —      | —      | —          | —      | —     | —      | —      |
| 合計          | 48,486     | 50,496 | 3,084 | 45,401 | 50,496 | 50,496     | 56,721 | 2,284 | 48,212 | 56,721 |

(注) 当期減少額のその他欄に記載の減少額はそれぞれ以下の理由によるものです。  
一般貸倒引当金・・・洗替による取崩額  
個別貸倒引当金・・・洗替及び回収による取崩額

## 「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」（金融再生法）に基づく資産の査定額の

(単位:百万円)

|                      | 2023年3月末  | 2024年3月末  | 対比      |
|----------------------|-----------|-----------|---------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権    | 19,060    | 16,771    | △2,289  |
| 危険債権                 | 61,779    | 66,025    | 4,246   |
| 要管理債権                | 27,019    | 31,328    | 4,309   |
| 小計 (A)               | 107,860   | 114,125   | 6,265   |
| 正常債権                 | 5,595,259 | 6,276,116 | 680,857 |
| 合計 (B)               | 5,703,119 | 6,390,241 | 687,122 |
| 対象債権に占める比率 (A/B) (%) | 1.89      | 1.79      | △0.10   |

(注) 資産の査定は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」（1998年法律第132号）第6条に基づき、当行の貸借対照表の貸出金、外国為替、その他資産中の未収利息、仮払金、支払承諾見返及び銀行保証付私募債の各勘定について債務者の財政状態及び経営成績等を基礎として区分しております。

### ●用語の解説

#### 1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権のことです。

#### 2. 危険債権

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権のことです。

#### 3. 要管理債権

要管理債権とは、「三月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」のことです。

#### 4. 正常債権

正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、前記1. から3. までは掲げる債権以外のものに区分される債権のことです。

## 有価証券の状況【単体】

## 有価証券の残存期間別残高

(単位:百万円)

|             |   | 期間<br>期別   | 1年以下   | 1年超<br>3年以下 | 3年超<br>5年以下 | 5年超<br>7年以下 | 7年超<br>10年以下 | 10年超    | 期間の定め<br>の無いもの | 合計      |
|-------------|---|------------|--------|-------------|-------------|-------------|--------------|---------|----------------|---------|
|             |   |            |        |             |             |             |              |         |                |         |
| 国           | 債 | 2023年3月31日 | 55,857 | 42,746      | 93,204      | 56,670      | 90,028       | 225,902 | —              | 564,409 |
|             |   | 2024年3月31日 | 25,654 | 95,515      | 104,208     | 70,885      | 48,578       | 328,708 | —              | 673,549 |
| 地 方         | 債 | 2023年3月31日 | 21,063 | 14,038      | 73,625      | 85,708      | 105,291      | 467,256 | —              | 766,983 |
|             |   | 2024年3月31日 | 13,572 | 29,233      | 111,102     | 53,690      | 82,625       | 425,787 | —              | 716,013 |
| 社           | 債 | 2023年3月31日 | 37,091 | 97,813      | 91,745      | 10,405      | 16,912       | 70,148  | —              | 324,116 |
|             |   | 2024年3月31日 | 42,636 | 110,611     | 87,317      | 15,144      | 25,567       | 73,454  | —              | 354,732 |
| 株           | 式 | 2023年3月31日 |        |             |             |             |              |         | 113,651        | 113,651 |
|             |   | 2024年3月31日 |        |             |             |             |              |         | 160,772        | 160,772 |
| そ の 他 の 証 券 |   | 2023年3月31日 | 43,096 | 118,029     | 94,678      | 13,425      | 6,560        | 118,105 | 135,863        | 529,758 |
|             |   | 2024年3月31日 | 73,294 | 127,803     | 111,352     | 15,319      | 3,249        | 163,666 | 166,464        | 661,150 |
| うち外国債券      |   | 2023年3月31日 | 42,256 | 107,420     | 82,438      | 6,121       | 3,240        | 118,105 | 8,510          | 368,093 |
|             |   | 2024年3月31日 | 68,498 | 113,528     | 102,746     | 10,974      | —            | 163,666 | 6,272          | 465,687 |
| うち外国株式      |   | 2023年3月31日 |        |             |             |             |              |         | 2,266          | 2,266   |
|             |   | 2024年3月31日 |        |             |             |             |              |         | 2,323          | 2,323   |

## 有価証券の種類別残高・平均残高

(単位:百万円)

|        |           | 2023年3月期  |         |                     | 2024年3月期  |         |                     |
|--------|-----------|-----------|---------|---------------------|-----------|---------|---------------------|
|        |           | 国内業務部門    | 国際業務部門  | 合 計                 | 国内業務部門    | 国際業務部門  | 合 計                 |
| 国      | 債 平 均 残 高 | 650,433   | —       | 650,433 ( 27.51)    | 576,889   | —       | 576,889 ( 24.67)    |
|        | 期 末 残 高   | 564,409   | —       | 564,409 ( 24.34)    | 673,549   | —       | 673,549 ( 26.01)    |
| 地 方    | 債 平 均 残 高 | 807,772   | —       | 807,772 ( 34.17)    | 743,922   | —       | 743,922 ( 31.81)    |
|        | 期 末 残 高   | 766,983   | —       | 766,983 ( 33.07)    | 716,013   | —       | 716,013 ( 27.64)    |
| 社      | 債 平 均 残 高 | 325,608   | —       | 325,608 ( 13.77)    | 343,486   | —       | 343,486 ( 14.69)    |
|        | 期 末 残 高   | 324,116   | —       | 324,116 ( 13.98)    | 354,732   | —       | 354,732 ( 13.70)    |
| 株      | 式 平 均 残 高 | 71,171    | —       | 71,171 ( 3.01)      | 81,577    | —       | 81,577 ( 3.49)      |
|        | 期 末 残 高   | 113,651   | —       | 113,651 ( 4.90)     | 160,772   | —       | 160,772 ( 6.21)     |
| その他の証券 | 平 均 残 高   | 156,863   | 352,464 | 509,327 ( 21.54)    | 162,137   | 430,537 | 592,674 ( 25.34)    |
|        | うち外国債券    | —         | 348,668 | 348,668 ( 14.75)    | —         | 428,673 | 428,673 ( 18.33)    |
|        | うち外国株式    | —         | 3,795   | 3,795 ( 0.16)       | —         | 1,863   | 1,863 ( 0.08)       |
|        | 期 末 残 高   | 179,689   | 370,359 | 550,048 ( 23.71)    | 216,865   | 468,010 | 684,876 ( 26.44)    |
|        | うち外国債券    | —         | 368,093 | 368,093 ( 15.87)    | —         | 465,687 | 465,687 ( 17.98)    |
|        | うち外国株式    | —         | 2,266   | 2,266 ( 0.10)       | —         | 2,323   | 2,323 ( 0.09)       |
| 合 計    | 平 均 残 高   | 2,011,850 | 352,464 | 2,364,314 ( 100.00) | 1,908,013 | 430,537 | 2,338,551 ( 100.00) |
|        | 期 末 残 高   | 1,948,850 | 370,359 | 2,319,209 ( 100.00) | 2,121,933 | 468,010 | 2,589,944 ( 100.00) |

(注) 1. 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式により算出しております。  
2. ( ) 内は構成比率 %

## 預証率

(単位:%)

|       |         | 2023年3月期 |        |       | 2024年3月期 |        |       |
|-------|---------|----------|--------|-------|----------|--------|-------|
|       |         | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合 計   | 国内業務部門   | 国際業務部門 | 合 計   |
| 預 証 率 | 期 末     | 24.71    | 191.90 | 28.70 | 26.43    | 149.68 | 31.05 |
|       | 期 中 平 均 | 25.57    | 176.64 | 29.30 | 24.11    | 165.06 | 28.61 |

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

## 商品有価証券平均残高

(単位:百万円)

|                     | 2023年3月期中 | 2024年3月期中 |
|---------------------|-----------|-----------|
| 商 品 国 債             | 318       | 230       |
| 商 品 地 方 債           | 2,430     | 1,601     |
| 商 品 政 府 保 証 債       | —         | —         |
| そ の 他 の 商 品 有 価 証 券 | —         | —         |
| 合 計                 | 2,748     | 1,832     |

## 時価等の情報【単体】

〔有価証券関係〕

(注) 貸借対照表の「有価証券」のほか、「商品有価証券」及び「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。

## I 前事業年度

## 売買目的有価証券

(単位:百万円)

| 売 買 目 的 有 価 証 券 | 当事業年度末 (2023年3月31日現在) |                   |
|-----------------|-----------------------|-------------------|
|                 | 貸借対照表計上額              | 当事業年度の損益に含まれた評価差額 |
|                 | 2,023                 | △21               |

## 満期保有目的の債券

(単位:百万円)

|                                   | 種 類   | 当事業年度末 (2023年3月31日現在) |        |     |
|-----------------------------------|-------|-----------------------|--------|-----|
|                                   |       | 貸借対照表計上額              | 時価     | 差額  |
| 時 価 が 貸 借 対 照 表 計 上 額 を 超 え る も の | 国 債   | 11,398                | 11,485 | 86  |
|                                   | 地 方 債 | 1,900                 | 1,919  | 19  |
|                                   | 小 計   | 13,298                | 13,404 | 105 |
| 合 計                               |       | 13,298                | 13,404 | 105 |

## 市場価格のない子会社株式（出資金）及び関連会社株式（出資金）

(単位:百万円)

|                       | 貸借対照表計上額 (2023年3月31日現在) |
|-----------------------|-------------------------|
| 子 会 社 株 式 ( 出 資 金 )   | 195                     |
| 関 連 会 社 株 式 ( 出 資 金 ) | 38                      |
| 合 計                   | 233                     |

上記については、市場価格がなく、かつ将来キャッシュ・フローが約定されておりません。

## その他有価証券

(単位:百万円)

|                                         | 種 類     | 当事業年度末 (2023年3月31日現在) |           |         |
|-----------------------------------------|---------|-----------------------|-----------|---------|
|                                         |         | 貸借対照表計上額              | 取得原価      | 差額      |
| 貸 借 対 照 表 計 上 額 が 取 得 原 価 を 超 え る も の   | 株 式     | 88,823                | 47,519    | 41,303  |
|                                         | 債 券     | 725,648               | 716,730   | 8,917   |
|                                         | 国 債     | 383,403               | 376,367   | 7,035   |
|                                         | 地 方 債   | 203,626               | 202,689   | 937     |
|                                         | 社 債     | 138,618               | 137,674   | 943     |
|                                         | そ の 他   | 208,871               | 174,856   | 34,015  |
|                                         | 外 国 債 券 | 116,979               | 115,281   | 1,698   |
| 貸 借 対 照 表 計 上 額 が 取 得 原 価 を 超 え な い も の | そ の 他   | 91,891                | 59,575    | 32,316  |
|                                         | 小 計     | 1,023,343             | 939,107   | 84,236  |
|                                         | 株 式     | 21,042                | 23,101    | △2,058  |
|                                         | 債 券     | 916,562               | 932,094   | △15,532 |
|                                         | 国 債     | 169,607               | 171,694   | △2,086  |
|                                         | 地 方 債   | 561,457               | 572,353   | △10,896 |
|                                         | 社 債     | 185,498               | 188,047   | △2,549  |
| そ の 他                                   | 外 国 債 券 | 325,373               | 345,833   | △20,459 |
|                                         | 外 国 債 券 | 253,379               | 267,321   | △13,942 |
|                                         | そ の 他   | 71,994                | 78,512    | △6,517  |
| 合 計                                     | 小 計     | 1,262,979             | 1,301,029 | △38,050 |
|                                         |         | 2,286,322             | 2,240,136 | 46,185  |

## 当該事業年度中に売却したその他有価証券

(単位:百万円)

|         |         | 当事業年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日) |         |         |
|---------|---------|----------------------------------|---------|---------|
|         |         | 売却額                              | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 |
| 株 式     | 債 券     | 59,763                           | 15,373  | 1,007   |
|         | 国 債     | 812,384                          | 21,189  | 19,158  |
|         | 地 方 債   | 753,490                          | 21,095  | 18,366  |
| 社 債     | 債 券     | 53,937                           | 92      | 755     |
|         | 外 国 債 券 | 4,956                            | 0       | 36      |
|         | そ の 他   | 305,371                          | 7,558   | 25,253  |
| 外 国 債 券 | 外 国 債 券 | 266,349                          | 582     | 24,953  |
|         | そ の 他   | 39,022                           | 6,975   | 300     |
| 合 計     | 計       | 1,177,519                        | 44,121  | 45,419  |



## Ⅱ 当事業年度

## 売買目的有価証券

(単位:百万円)

| 売 買 目 的 有 価 証 券 | 当事業年度末 (2024年3月31日現在) |                   |
|-----------------|-----------------------|-------------------|
|                 | 貸借対照表計上額              | 当事業年度の損益に含まれた評価差額 |
|                 | 1,017                 | △3                |

## 満期保有目的の債券

(単位:百万円)

|                         | 種 類   | 当事業年度末 (2024年3月31日現在) |        |     |
|-------------------------|-------|-----------------------|--------|-----|
|                         |       | 貸借対照表計上額              | 時価     | 差額  |
| 時価が貸借対照表計上額を<br>超えるものの  | 国 債   | 12,277                | 12,305 | 27  |
|                         | 地 方 債 | 7,299                 | 7,327  | 28  |
|                         | 社 債   | 3,092                 | 3,103  | 11  |
|                         | 小 計   | 22,669                | 22,736 | 67  |
| 時価が貸借対照表計上額を<br>超えないものの | 国 債   | —                     | —      | —   |
|                         | 地 方 債 | 8,799                 | 8,764  | 34  |
|                         | 社 債   | 26,251                | 26,132 | 119 |
|                         | 小 計   | 35,050                | 34,896 | 154 |
| 合                       | 計     | 57,720                | 57,633 | △87 |

## 市場価格のない子会社株式（出資金）及び関連会社株式（出資金）

(単位:百万円)

|                       | 貸借対照表計上額 (2024年3月31日現在) |
|-----------------------|-------------------------|
| 子 会 社 株 式 ( 出 資 金 )   | 195                     |
| 関 連 会 社 株 式 ( 出 資 金 ) | 112                     |
| 合 計                   | 307                     |

上記については、市場価格がなく、かつ将来キャッシュ・フローが約定されておりません。

## その他有価証券

(単位:百万円)

|                          | 種 類     | 当事業年度末 (2024年3月31日現在) |           |         |
|--------------------------|---------|-----------------------|-----------|---------|
|                          |         | 貸借対照表計上額              | 取得原価      | 差額      |
| 貸借対照表計上額が<br>取得原価を超えるもの  | 株 式     | 149,761               | 75,831    | 73,930  |
|                          | 債 券     | 286,837               | 283,544   | 3,293   |
|                          | 国 債     | 176,801               | 174,238   | 2,562   |
|                          | 地 方 債   | 36,662                | 36,438    | 224     |
|                          | 社 債     | 73,373                | 72,867    | 505     |
|                          | そ の 他   | 253,836               | 197,892   | 55,944  |
|                          | 外 国 債 券 | 111,447               | 109,053   | 2,393   |
| 貸借対照表計上額が<br>取得原価を超えないもの | 小 計     | 142,388               | 88,838    | 53,550  |
|                          | 株 式     | 690,435               | 557,267   | 133,168 |
|                          | 債 券     | 7,150                 | 7,832     | △681    |
|                          | 国 債     | 1,399,736             | 1,433,326 | △33,589 |
|                          | 地 方 債   | 484,470               | 497,223   | △12,753 |
|                          | 社 債     | 663,252               | 679,722   | △16,470 |
|                          | そ の 他   | 252,014               | 256,380   | △4,366  |
| 外 国 債 券                  | 他       | 411,444               | 435,688   | △24,243 |
|                          | 債 券     | 356,562               | 375,500   | △18,937 |
|                          | そ の 他   | 54,882                | 60,188    | △5,306  |
|                          | 小 計     | 1,818,332             | 1,876,847 | △58,515 |
| 合                        | 計       | 2,508,767             | 2,434,114 | 74,653  |

## 当該事業年度中に売却したその他有価証券

(単位:百万円)

|         | 当事業年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日) |         |         |
|---------|----------------------------------|---------|---------|
|         | 売却額                              | 売却益の合計額 | 売却損の合計額 |
| 株 式     | 72,357                           | 6,758   | 1,461   |
| 債 券     | 220,146                          | 5,379   | 4,350   |
| 国 債     | 209,403                          | 5,379   | 4,093   |
| 地 方 債   | 9,856                            | —       | 243     |
| 社 債     | 886                              | —       | 12      |
| そ の 他   | 86,876                           | 1,265   | 2,256   |
| 外 国 債 券 | 72,314                           | 726     | 2,134   |
| そ の 他   | 14,562                           | 538     | 122     |
| 合 計     | 379,380                          | 13,402  | 8,067   |

〔金銭の信託関係〕  
運用目的の金銭の信託

(単位:百万円)

| 運 用 目 的 の 金 銭 の 信 託 | 前事業年度末 (2023年3月31日現在) |                       | 当事業年度末 (2024年3月31日現在) |                       |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                     | 貸借対照表計上額              | 当事業年度の損益に<br>含まれた評価差額 | 貸借対照表計上額              | 当事業年度の損益に<br>含まれた評価差額 |
|                     | 20,000                | —                     | 20,000                | —                     |

〔その他有価証券評価差額金〕  
その他有価証券評価差額金

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)

|              | 前事業年度末(2023年3月31日現在) | 当事業年度末(2024年3月31日現在) |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 評価差額         | 46,185               | 74,658               |
| (△)繰延税金負債    | 46,185               | 74,658               |
| その他有価証券評価差額金 | △13,640              | △22,260              |
| その他有価証券評価差額金 | 32,545               | 52,397               |

## 信託・為替・その他の状況【単体】

## 信託財産残高表

## ①信託財産の運用／受入状況（信託財産残高表）

(単位:百万円)

| 資産          | 2023年3月31日 | 2024年3月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 有 価 証 券     | 18         | —          |
| 有 形 固 定 資 産 | 63         | —          |
| そ の 他 債 権   | —          | —          |
| 銀 行 勘 定 貸   | 8,496      | 9,988      |
| 現 金 預 け 金   | 36         | 35         |
| 合 計         | 8,614      | 10,024     |

(単位:百万円)

| 負債           | 2023年3月31日 | 2024年3月31日 |
|--------------|------------|------------|
| 金 銭 信 託      | 8,546      | 10,024     |
| 土地及びその定着物の信託 | 68         | —          |
| 包 括 信 託      | —          | —          |
| 合 計          | 8,614      | 10,024     |

(注) 1. 共同信託他社管理財産はありません。  
2. 取扱残高のあるものを記載しております。

## ②元本補填契約のある信託財産の運用／受入状況（末残）

(単位:百万円)

| 資産        | 2023年3月31日 | 2024年3月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 銀 行 勘 定 貸 | 7,770      | 9,142      |
| 合 計       | 7,770      | 9,142      |

(単位:百万円)

| 負債  | 2023年3月31日 | 2024年3月31日 |
|-----|------------|------------|
| 元 本 | 7,770      | 9,142      |
| 合 計 | 7,770      | 9,142      |

## 金銭信託等の受託残高

(単位:百万円)

|                 | 2023年3月31日 | 2024年3月31日 |
|-----------------|------------|------------|
| 金 銭 信 託         | 8,546      | 10,024     |
| 年 金 信 託         | —          | —          |
| 財 産 形 成 給 付 信 託 | —          | —          |
| 貸 付 信 託         | —          | —          |
| 合 計             | 8,546      | 10,024     |

## 金銭信託等の種類別の貸出金、暗号資産、電子決済手段及び有価証券の区分ごとの運用残高

(単位:百万円)

|                 | 2023年3月31日 |      |      |     | 2024年3月31日 |      |        |      |     |
|-----------------|------------|------|------|-----|------------|------|--------|------|-----|
|                 | 貸出金        | 有価証券 | 暗号資産 | 合 計 | 貸出金        | 有価証券 | 電子決済手段 | 暗号資産 | 合 計 |
| 金 銭 信 託         | —          | 18   | —    | 18  | —          | —    | —      | —    | —   |
| 年 金 信 託         | —          | —    | —    | —   | —          | —    | —      | —    | —   |
| 財 産 形 成 給 付 信 託 | —          | —    | —    | —   | —          | —    | —      | —    | —   |
| 貸 付 信 託         | —          | —    | —    | —   | —          | —    | —      | —    | —   |
| 合 計             | —          | 18   | —    | 18  | —          | —    | —      | —    | —   |

## 信託期間別の金銭信託の元本残高

(単位:百万円)

|                 | 2023年3月31日 | 2024年3月31日 |
|-----------------|------------|------------|
| 1 年 未 満         | —          | —          |
| 1 年 以 上 2 年 未 満 | —          | —          |
| 2 年 以 上 5 年 未 満 | —          | —          |
| 5 年 以 上         | —          | —          |
| そ の 他           | 8,577      | 10,056     |
| 合 計             | 8,577      | 10,056     |

## 金銭信託等に係る有価証券の種類別の残高

(単位:百万円)

|                 | 2023年3月31日 |         | 2024年3月31日 |         |
|-----------------|------------|---------|------------|---------|
|                 | 金額         | 構成比 (%) | 金額         | 構成比 (%) |
| 国 債             | —          | —       | —          | —       |
| 地 方 債           | —          | —       | —          | —       |
| 社 債             | —          | —       | —          | —       |
| 株 式 そ の 他 の 証 券 | 18         | 100.00  | —          | —       |
| 合 計             | 18         | 100.00  | —          | —       |

以下の項目に係る取扱実績はありません。

- 元本補填契約のある信託に係る債権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に該当するものの額並びにこれらの合計額並びに正常債権に該当するものの額
- 金銭信託等に係る貸出金の科目別（証書貸付、手形貸付及び割引手形の区分をいう。）の残高
- 金銭信託等に係る貸出金の契約期間別の残高
- 中小企業等（資本金3億円以下の会社若しくは常時使用する従業員が300人以下の会社又は個人をいう。ただし、卸売業にあっては資本金1億円以下の会社若しくは常時使用する従業員が100人以下の会社又は個人を、サービス業にあっては資本金5,000万円以下若しくは常時使用する従業員が100人以下の会社又は個人を、小売業及び飲食業にあっては資本金5,000万円以下若しくは常時使用する従業員が50人以下の会社又は個人をいう。）に対する金銭信託等に係る貸出金残高及び貸出金の総額に占める割合
- 業種別の金銭信託等に係る貸出金残高及び貸出金の総額に占める割合
- 使途別（設備資金及び運転資金の区分をいう。）の金銭信託等に係る貸出金残高
- 担保の種類別（有価証券、債権、商品、不動産、保証及び信用の区分をいう。）の金銭信託等に係る貸出金残高
- 電子決済手段の種類別の残高
- 暗号資産の種類別の残高

## デリバティブ取引の状況【単体】

### デリバティブ取引関係

#### 1 ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

#### (1) 金利関連取引 前事業年度

(単位:百万円)

| 区 分 | 種 類               | 契約額等   | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価   | 評価損益  |
|-----|-------------------|--------|---------------|-------|-------|
| 店 頭 | 金 利 ス ワ ッ プ       |        |               |       |       |
|     | 受 取 変 動 ・ 支 払 固 定 | 62,723 | 59,377        | 1,263 | 1,263 |
|     | 受 取 固 定 ・ 支 払 変 動 | 59,165 | 56,419        | △805  | △805  |
| 合 計 |                   | —      | —             | 457   | 457   |

(注)上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

#### 当事業年度

(単位:百万円)

| 区 分 | 種 類               | 契約額等   | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価   | 評価損益  |
|-----|-------------------|--------|---------------|-------|-------|
| 店 頭 | 金 利 ス ワ ッ プ       |        |               |       |       |
|     | 受 取 変 動 ・ 支 払 固 定 | 67,093 | 60,439        | 1,022 | 1,022 |
|     | 受 取 固 定 ・ 支 払 変 動 | 63,144 | 57,889        | △553  | △553  |
| 合 計 |                   | —      | —             | 468   | 468   |

(注)上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

#### (2) 通貨関連取引 前事業年度

(単位:百万円)

| 区 分 | 種 類           | 契約額等      | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価    | 評価損益   |
|-----|---------------|-----------|---------------|--------|--------|
| 店 頭 | 通 貨 ス ワ ッ プ   | 1,017,336 | 970,582       | △21    | △21    |
|     | 為 替 予 約       |           |               |        |        |
|     | 売 建           | 90,391    | 70,931        | △1,691 | △1,691 |
|     | 買 建           | 86,927    | 68,246        | 3,238  | 3,238  |
|     | 通 貨 オ プ シ ョ ン |           |               |        |        |
|     | 売 建           | 4,600     | 2,014         | △82    | 73     |
|     | 買 建           | 4,600     | 2,014         | 82     | △50    |
| 合 計 |               | —         | —             | 1,525  | 1,549  |

(注)上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

#### 当事業年度

(単位:百万円)

| 区 分 | 種 類           | 契約額等      | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価    | 評価損益   |
|-----|---------------|-----------|---------------|--------|--------|
| 店 頭 | 通 貨 ス ワ ッ プ   | 1,054,355 | 933,208       | 86     | 86     |
|     | 為 替 予 約       |           |               |        |        |
|     | 売 建           | 103,365   | 78,513        | △9,914 | △9,914 |
|     | 買 建           | 93,831    | 77,333        | 10,988 | 10,988 |
|     | 通 貨 オ プ シ ョ ン |           |               |        |        |
|     | 売 建           | 2,414     | 1,101         | △23    | 47     |
|     | 買 建           | 2,414     | 1,101         | 23     | △36    |
| 合 計 |               | —         | —             | 1,159  | 1,170  |

(注)上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

(3) 株式関連取引  
該当ありません。

(4) 債券関連取引  
前事業年度

(単位:百万円)

| 区 分           | 種 類     | 契約額等  | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価 | 評価損益 |
|---------------|---------|-------|---------------|-----|------|
| 金 融 商 品 取 引 所 | 債 券 先 物 |       |               |     |      |
|               | 売 建     | 1,600 | —             | △29 | △29  |
|               | 買 建     | —     | —             | —   | —    |
| 合 計           |         | —     | —             | △29 | △29  |

(注)上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

当事業年度

(単位:百万円)

| 区 分           | 種 類     | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価 | 評価損益 |
|---------------|---------|------|---------------|-----|------|
| 金 融 商 品 取 引 所 | 債 券 先 物 |      |               |     |      |
|               | 売 建     | 728  | —             | 0   | 0    |
|               | 買 建     | —    | —             | —   | —    |
| 合 計           |         | —    | —             | 0   | 0    |

(注)上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

(5) 商品関連取引  
該当ありません。

(6) クレジットデリバティブ取引  
該当ありません。

## 2 ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の決算日における契約額又は契約において定められている元本相当額及び時価並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

### (1) 金利関連取引 前事業年度

(単位:百万円)

| ヘッジ会計の方法      | 種 類                              | ヘッジ対象                          | 契約額等    | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価    |
|---------------|----------------------------------|--------------------------------|---------|---------------|--------|
| 原 則 的 処 理 方 法 | 金 利 ス ワ ッ プ<br>受 取 変 動 ・ 支 払 固 定 | 貸 出 金、そ の 他<br>有 価 証 券 ( 債 券 ) | 431,106 | 421,130       | △4,573 |
| 合 計           |                                  | —                              | —       | —             | △4,573 |

(注)「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2022年3月17日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

### 当事業年度

(単位:百万円)

| ヘッジ会計の方法      | 種 類                              | ヘッジ対象                          | 契約額等    | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価    |
|---------------|----------------------------------|--------------------------------|---------|---------------|--------|
| 原 則 的 処 理 方 法 | 金 利 ス ワ ッ プ<br>受 取 変 動 ・ 支 払 固 定 | 貸 出 金、そ の 他<br>有 価 証 券 ( 債 券 ) | 693,387 | 645,872       | 10,468 |
| 合 計           |                                  | —                              | —       | —             | 10,468 |

(注)「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2022年3月17日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

### (2) 通貨関連取引 前事業年度

(単位:百万円)

| ヘッジ会計の方法      | 種 類             | ヘッジ対象  | 契約額等    | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価  |
|---------------|-----------------|--------|---------|---------------|------|
| 原 則 的 処 理 方 法 | 資 金 関 連 ス ワ ッ プ | コールローン | 22,566  | —             | 106  |
|               | 通 貨 ス ワ ッ プ     | 貸出金    | 405,763 | 256,432       | △309 |
| 合 計           |                 | —      | —       | —             | △203 |

(注)「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第25号 2020年10月8日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

### 当事業年度

(単位:百万円)

| ヘッジ会計の方法      | 種 類             | ヘッジ対象  | 契約額等    | 契約額等のうち1年超のもの | 時 価    |
|---------------|-----------------|--------|---------|---------------|--------|
| 原 則 的 処 理 方 法 | 資 金 関 連 ス ワ ッ プ | コールローン | 61,575  | —             | 6      |
|               | 通 貨 ス ワ ッ プ     | 貸出金    | 597,150 | 389,191       | △1,807 |
| 合 計           |                 | —      | —       | —             | △1,801 |

(注)「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第25号 2020年10月8日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

### (3) 株式関連取引 該当ありません。

### (4) 債券関連取引 該当ありません。

## 電子決済手段【単体】

該当ありません。

## 暗号資産【単体】

該当ありません。