

# 資 料 編

## 目次

|                |    |
|----------------|----|
| 財務データ(連結)      | 11 |
| 財務データ(単体)      | 27 |
| 自己資本の充実の状況(連結) | 57 |
| 自己資本の充実の状況(単体) | 69 |
| 開示項目一覧         | 81 |

## 財務データ （連結）

|                        |    |
|------------------------|----|
| 主要業務指標                 | 12 |
| 中間連結財務諸表               | 13 |
| 中間連結貸借対照表              | 13 |
| 中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書 | 14 |
| 中間連結株主資本等変動計算書         | 15 |
| 中間連結キャッシュ・フロー計算書       | 17 |
| 注記事項（2024年度中間期）        | 18 |
| セグメント情報等               | 26 |
| 貸出                     | 26 |

# 主要業務指標

## ● 直近の3中間連結会計年度および2連結会計年度における主要な業務の状況を示す指標

(単位: 百万円)

|                              | 2022年度中間期   | 2023年度中間期   | 2024年度中間期   | 2022年度      | 2023年度       |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| 連結経常収益                       | 928,818     | 1,299,521   | 1,255,143   | 2,064,251   | 2,651,706    |
| 連結経常利益                       | 220,140     | 253,816     | 321,423     | 455,566     | 496,059      |
| 親会社株主に帰属する<br>中間(当期)純利益      | 158,645     | 182,187     | 222,832     | 325,070     | 356,133      |
| 連結中間包括利益(包括利益)               | △ 632,773   | △ 348,177   | 24,583      | △ 364,552   | 292,767      |
| 連結純資産額                       | 9,479,384   | 9,065,740   | 9,545,556   | 9,651,874   | 9,707,923    |
| 連結総資産額                       | 226,644,965 | 230,396,334 | 238,333,917 | 229,582,232 | 233,907,990  |
| 1株当たり純資産額(円)                 | 2,518.60    | 2,495.61    | 2,627.58    | 2,621.17    | 2,673.23     |
| 1株当たり中間(当期)純利益(円)            | 42.32       | 50.32       | 61.61       | 86.84       | 98.43        |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり中間(当期)純利益(円) | —           | —           | —           | —           | —            |
| 連結自己資本比率(国内基準)(%)            | 15.29       | 15.30       | 15.08       | 15.53       | 15.01        |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー             | △ 9,580,143 | △ 1,477,799 | 9,465,339   | △ 4,495,827 | 81,041       |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー             | 3,308,703   | △ 3,213,768 | △ 1,912,149 | 6,337,474   | △ 10,278,226 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー             | △ 190,244   | △ 237,695   | △ 187,179   | △ 286,036   | △ 236,642    |
| 現金及び現金同等物の<br>中間期末(期末)残高     | 60,141,024  | 63,229,056  | 65,090,503  | 68,158,319  | 57,724,492   |
| 従業員数(人)                      | 12,199      | 11,926      | 11,478      | 11,807      | 11,419       |

注: 1 当行は、株式給付信託を設定しており、当該信託が保有する当行株式を中間連結財務諸表及び連結財務諸表において自己株式として計上しています。これに伴い、株式給付信託が保有する当行株式は、1株当たり純資産額の算定上、普通株式の中間期末(期末)発行済株式数から控除する自己株式数に含めており、また、1株当たり中間(当期)純利益の算定上、普通株式の期中平均株式数の計算において控除する自己株式数に含めています。

2 潜在株式調整後1株当たり中間(当期)純利益は、潜在株式が存在しないため記載していません。

3 連結自己資本比率(国内基準)は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」(平成18年金融庁告示第19号)に基づき算出しています。

4 従業員数は、当行グループから当行グループ外への出向者を含まず、当行グループ外から当行グループへの出向者を含んでいます。また、臨時従業員(無期転換制度に基づく無期雇用転換者(アソシエイト社員)を含む)は含んでいません。

# 中間連結財務諸表

当行の中間連結財務諸表、すなわち、中間連結貸借対照表、中間連結損益計算書、中間連結包括利益計算書、中間連結株主資本等変動計算書及び中間連結キャッシュ・フロー計算書は、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。

後掲の中間連結貸借対照表、中間連結損益計算書、中間連結包括利益計算書、中間連結株主資本等変動計算書及び中間連結キャッシュ・フロー計算書は、上記の中間連結財務諸表に基づき、記載内容を一部変更するとともに、様式を一部変更して作成しております。

## ● 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 科 目     | 2023年度中間期<br>(2023年9月30日現在) | 2024年度中間期<br>(2024年9月30日現在) | 科 目           | 2023年度中間期<br>(2023年9月30日現在) | 2024年度中間期<br>(2024年9月30日現在) |
|---------|-----------------------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------|
| (資産の部)  |                             |                             | (負債の部)        |                             |                             |
| 現金預け金   | 63,294,056                  | 65,090,503                  | 貯金            | 194,141,015                 | 191,382,687                 |
| コールローン  | 2,340,000                   | 1,730,000                   | 売現先勘定         | 19,687,186                  | 30,420,315                  |
| 買現先勘定   | 9,547,389                   | 9,247,944                   | 債券貸借取引受入担保金   | 2,310,811                   | 2,195,410                   |
| 買入金銭債権  | 457,452                     | 512,744                     | 借入金           | 1,759,900                   | 2,307,200                   |
| 商品有価証券  | 31                          | 215                         | 外国為替          | 1,052                       | 1,103                       |
| 金銭の信託   | 6,314,922                   | 6,076,759                   | その他負債         | 3,232,371                   | 2,421,119                   |
| 有価証券    | 137,768,247                 | 147,633,752                 | 賞与引当金         | 6,950                       | 7,040                       |
| 貸出金     | 5,750,933                   | 4,200,079                   | 退職給付に係る負債     | 137,985                     | 3,060                       |
| 外国為替    | 194,262                     | 137,393                     | 従業員株式給付引当金    | 269                         | 199                         |
| その他資産   | 4,194,488                   | 3,270,418                   | 役員株式給付引当金     | 448                         | 461                         |
| 有形固定資産  | 190,292                     | 200,155                     | 睡眠貯金払戻損失引当金   | 52,601                      | 49,760                      |
| 無形固定資産  | 83,327                      | 87,767                      | 負債の部合計        | 221,330,593                 | 228,788,360                 |
| 繰延税金資産  | 261,945                     | 148,032                     | (純資産の部)       |                             |                             |
| 貸倒引当金   | △ 1,016                     | △ 1,072                     | 資本金           | 3,500,000                   | 3,500,000                   |
| 投資損失引当金 | —                           | △ 775                       | 資本剰余金         | 3,500,000                   | 3,500,000                   |
| 資産の部合計  | 230,396,334                 | 238,333,917                 | 利益剰余金         | 2,400,619                   | 2,612,953                   |
|         |                             |                             | 自己株式          | △ 1,523                     | △ 1,202                     |
|         |                             |                             | 株主資本合計        | 9,399,095                   | 9,611,750                   |
|         |                             |                             | その他有価証券評価差額金  | 652,716                     | 954,809                     |
|         |                             |                             | 繰延ヘッジ損益       | △ 1,029,352                 | △ 1,064,610                 |
|         |                             |                             | 退職給付に係る調整累計額  | 2,059                       | 645                         |
|         |                             |                             | その他の包括利益累計額合計 | △ 374,577                   | △ 109,155                   |
|         |                             |                             | 非支配株主持分       | 41,222                      | 42,961                      |
|         |                             |                             | 純資産の部合計       | 9,065,740                   | 9,545,556                   |
|         |                             |                             | 負債及び純資産の部合計   | 230,396,334                 | 238,333,917                 |

● 中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書

中間連結損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目                                     | 2023年度中間期<br>(2023年4月1日から2023年9月30日まで) | 2024年度中間期<br>(2024年4月1日から2024年9月30日まで) |
|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| 経常収益                                    | 1,299,521                              | 1,255,143                              |
| 資金運用収益                                  | 678,032                                | 821,191                                |
| (うち貸出金利息)                               | 4,761                                  | 5,488                                  |
| (うち有価証券利息配当金)                           | 652,149                                | 759,475                                |
| 役務取引等収益                                 | 91,575                                 | 92,825                                 |
| その他業務収益                                 | 4,227                                  | 2,726                                  |
| その他経常収益                                 | 525,686                                | 338,401                                |
| 経常費用                                    | 1,045,704                              | 933,720                                |
| 資金調達費用                                  | 348,474                                | 377,915                                |
| (うち貯金利息)                                | 5,565                                  | 24,933                                 |
| 役務取引等費用                                 | 14,063                                 | 14,119                                 |
| その他業務費用                                 | 41,930                                 | 5,629                                  |
| 営業経費                                    | 466,915                                | 463,674                                |
| その他経常費用                                 | 174,321                                | 72,381                                 |
| 経常利益                                    | 253,816                                | 321,423                                |
| 特別損失                                    | 603                                    | 291                                    |
| 固定資産処分損                                 | 599                                    | 289                                    |
| 減損損失                                    | 3                                      | 1                                      |
| 税金等調整前中間純利益                             | 253,213                                | 321,132                                |
| 法人税、住民税及び事業税                            | 75,583                                 | 94,412                                 |
| 法人税等調整額                                 | △ 3,344                                | △ 472                                  |
| 法人税等合計                                  | 72,239                                 | 93,940                                 |
| 中間純利益                                   | 180,973                                | 227,192                                |
| 非支配株主に帰属する中間純利益又は<br>非支配株主に帰属する中間純損失(△) | △ 1,214                                | 4,359                                  |
| 親会社株主に帰属する中間純利益                         | 182,187                                | 222,832                                |

中間連結包括利益計算書

(単位：百万円)

| 科 目            | 2023年度中間期<br>(2023年4月1日から2023年9月30日まで) | 2024年度中間期<br>(2024年4月1日から2024年9月30日まで) |
|----------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| 中間純利益          | 180,973                                | 227,192                                |
| その他の包括利益       | △ 529,150                              | △ 202,608                              |
| その他有価証券評価差額金   | △ 125,357                              | △ 403,675                              |
| 繰延ヘッジ損益        | △ 403,311                              | 201,522                                |
| 退職給付に係る調整額     | △ 481                                  | △ 455                                  |
| 中間包括利益         | △ 348,177                              | 24,583                                 |
| 親会社株主に係る中間包括利益 | △ 350,085                              | 19,939                                 |
| 非支配株主に係る中間包括利益 | 1,908                                  | 4,643                                  |

## ● 中間連結株主資本等変動計算書

2023年度中間期(2023年4月1日から2023年9月30日まで)

(単位: 百万円)

|                       | 株主資本      |           |           |          |           |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|
|                       | 資本金       | 資本剰余金     | 利益剰余金     | 自己株式     | 株主資本合計    |
| 当期首残高                 | 3,500,000 | 3,500,000 | 2,481,908 | △ 24,510 | 9,457,398 |
| 会計方針の変更による累積的影響額      |           |           |           |          | —         |
| 会計方針の変更を反映した当期首残高     | 3,500,000 | 3,500,000 | 2,481,908 | △ 24,510 | 9,457,398 |
| 当中間期変動額               |           |           |           |          |           |
| 剰余金の配当                |           |           | △ 183,483 |          | △ 183,483 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益       |           |           | 182,187   |          | 182,187   |
| 自己株式の取得               |           |           |           | △ 57,289 | △ 57,289  |
| 自己株式の処分               |           |           |           | 271      | 271       |
| 自己株式の消却               |           | △ 80,005  |           | 80,005   | —         |
| 非支配株主との取引に係る親会社の持分変動  |           | 11        |           |          | 11        |
| 利益剰余金から資本剰余金への振替      |           | 79,993    | △ 79,993  |          | —         |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) |           |           |           |          |           |
| 当中間期変動額合計             | —         | —         | △ 81,289  | 22,986   | △ 58,302  |
| 当中間期末残高               | 3,500,000 | 3,500,000 | 2,400,619 | △ 1,523  | 9,399,095 |

|                       | その他の包括利益累計額  |             |              |               | 非支配株主持分 | 純資産合計     |
|-----------------------|--------------|-------------|--------------|---------------|---------|-----------|
|                       | その他有価証券評価差額金 | 繰延ヘッジ損益     | 退職給付に係る調整累計額 | その他の包括利益累計額合計 |         |           |
| 当期首残高                 | 781,196      | △ 626,041   | 2,540        | 157,695       | 36,780  | 9,651,874 |
| 会計方針の変更による累積的影響額      |              |             |              | —             |         | —         |
| 会計方針の変更を反映した当期首残高     | 781,196      | △ 626,041   | 2,540        | 157,695       | 36,780  | 9,651,874 |
| 当中間期変動額               |              |             |              |               |         |           |
| 剰余金の配当                |              |             |              |               |         | △ 183,483 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益       |              |             |              |               |         | 182,187   |
| 自己株式の取得               |              |             |              |               |         | △ 57,289  |
| 自己株式の処分               |              |             |              |               |         | 271       |
| 自己株式の消却               |              |             |              |               |         | —         |
| 非支配株主との取引に係る親会社の持分変動  |              |             |              |               |         | 11        |
| 利益剰余金から資本剰余金への振替      |              |             |              |               |         | —         |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) | △ 128,480    | △ 403,311   | △ 481        | △ 532,273     | 4,442   | △ 527,830 |
| 当中間期変動額合計             | △ 128,480    | △ 403,311   | △ 481        | △ 532,273     | 4,442   | △ 586,133 |
| 当中間期末残高               | 652,716      | △ 1,029,352 | 2,059        | △ 374,577     | 41,222  | 9,065,740 |

2024年度中間期(2024年4月1日から2024年9月30日まで)

(単位: 百万円)

|                           | 株主資本      |           |           |         |           |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
|                           | 資本金       | 資本剰余金     | 利益剰余金     | 自己株式    | 株主資本合計    |
| 当期首残高                     | 3,500,000 | 3,500,000 | 2,574,567 | △ 1,523 | 9,573,043 |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額      |           |           | 47        |         | 47        |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高     | 3,500,000 | 3,500,000 | 2,574,615 | △ 1,523 | 9,573,091 |
| 当中間期変動額                   |           |           |           |         |           |
| 剰余金の配当                    |           |           | △ 184,494 |         | △ 184,494 |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |           |           | 222,832   |         | 222,832   |
| 自己株式の取得                   |           |           |           | △ 52    | △ 52      |
| 自己株式の処分                   |           | 0         |           | 373     | 373       |
| 自己株式の消却                   |           |           |           |         | —         |
| 非支配株主との取引に<br>係る親会社の持分変動  |           |           |           |         | —         |
| 利益剰余金から<br>資本剰余金への振替      |           |           |           |         | —         |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) |           |           |           |         |           |
| 当中間期変動額合計                 | —         | 0         | 38,338    | 320     | 38,659    |
| 当中間期末残高                   | 3,500,000 | 3,500,000 | 2,612,953 | △ 1,202 | 9,611,750 |

|                           | その他の包括利益累計額      |             |                  |                   | 非支配<br>株主持分 | 純資産<br>合計 |
|---------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------------|-------------|-----------|
|                           | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延<br>ヘッジ損益 | 退職給付に係る<br>調整累計額 | その他の包括<br>利益累計額合計 |             |           |
| 当期首残高                     | 1,358,768        | △ 1,266,085 | 1,101            | 93,784            | 41,094      | 9,707,923 |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額      |                  | △ 47        |                  | △ 47              |             | —         |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高     | 1,358,768        | △ 1,266,133 | 1,101            | 93,736            | 41,094      | 9,707,923 |
| 当中間期変動額                   |                  |             |                  |                   |             |           |
| 剰余金の配当                    |                  |             |                  |                   |             | △ 184,494 |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |                  |             |                  |                   |             | 222,832   |
| 自己株式の取得                   |                  |             |                  |                   |             | △ 52      |
| 自己株式の処分                   |                  |             |                  |                   |             | 373       |
| 自己株式の消却                   |                  |             |                  |                   |             | —         |
| 非支配株主との取引に<br>係る親会社の持分変動  |                  |             |                  |                   |             | —         |
| 利益剰余金から<br>資本剰余金への振替      |                  |             |                  |                   |             | —         |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) | △ 403,959        | 201,522     | △ 455            | △ 202,892         | 1,866       | △ 201,026 |
| 当中間期変動額合計                 | △ 403,959        | 201,522     | △ 455            | △ 202,892         | 1,866       | △ 162,366 |
| 当中間期末残高                   | 954,809          | △ 1,064,610 | 645              | △ 109,155         | 42,961      | 9,545,556 |

## ● 中間連結キャッシュ・フロー計算書

(単位: 百万円)

| 科 目                  | 2023年度中間期<br>(2023年4月1日から2023年9月30日まで) | 2024年度中間期<br>(2024年4月1日から2024年9月30日まで) |
|----------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー     |                                        |                                        |
| 税金等調整前中間純利益          | 253,213                                | 321,132                                |
| 減価償却費                | 20,806                                 | 22,441                                 |
| 減損損失                 | 3                                      | 1                                      |
| 持分法による投資損益(△は益)      | △ 175                                  | △ 161                                  |
| 貸倒引当金の増減(△)          | △ 20                                   | △ 2                                    |
| 賞与引当金の増減額(△は減少)      | △ 385                                  | △ 456                                  |
| 退職給付に係る負債の増減額(△は減少)  | 3,269                                  | 1,003                                  |
| 従業員株式給付引当金の増減額(△は減少) | △ 241                                  | △ 310                                  |
| 役員株式給付引当金の増減額(△は減少)  | 24                                     | 34                                     |
| 睡眠貯金払戻損失引当金の増減(△)    | △ 2,053                                | △ 1,189                                |
| 資金運用収益               | △ 678,032                              | △ 821,191                              |
| 資金調達費用               | 348,474                                | 377,915                                |
| 有価証券関係損益(△)          | 151,095                                | 36,752                                 |
| 金銭の信託の運用損益(△は運用益)    | △ 488,932                              | △ 286,628                              |
| 為替差損益(△は益)           | △ 1,566,560                            | 254,763                                |
| 固定資産処分損益(△は益)        | 599                                    | 289                                    |
| 貸出金の純増(△)減           | △ 147,191                              | 2,647,755                              |
| 貯金の純増減(△)            | △ 807,595                              | △ 1,418,029                            |
| 借入金金の純増減(△)          | 127,300                                | 322,300                                |
| コールローン等の純増(△)減       | 378,264                                | 777,036                                |
| 債券貸借取引支払保証金の純増(△)減   | 250,241                                | —                                      |
| コールマネー等の純増減(△)       | 1,370,564                              | 6,377,689                              |
| 債券貸借取引受入担保金の純増減(△)   | 368,939                                | △ 178,388                              |
| 外国為替(資産)の純増(△)減      | △ 69,319                               | 43,939                                 |
| 外国為替(負債)の純増減(△)      | △ 359                                  | △ 169                                  |
| 資金運用による収入            | 664,682                                | 833,054                                |
| 資金調達による支出            | △ 340,440                              | △ 368,655                              |
| その他                  | △ 1,189,696                            | 608,469                                |
| 小計                   | △ 1,353,526                            | 9,549,396                              |
| 法人税等の支払額又は還付額(△は支払)  | △ 124,272                              | △ 84,056                               |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー     | △ 1,477,799                            | 9,465,339                              |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー     |                                        |                                        |
| 有価証券の取得による支出         | △ 22,241,446                           | △ 15,120,990                           |
| 有価証券の売却による収入         | 3,382,276                              | 2,059,808                              |
| 有価証券の償還による収入         | 15,124,981                             | 11,119,376                             |
| 金銭の信託の増加による支出        | △ 426,198                              | △ 477,924                              |
| 金銭の信託の減少による収入        | 972,287                                | 539,758                                |
| 有形固定資産の取得による支出       | △ 7,281                                | △ 19,446                               |
| 無形固定資産の取得による支出       | △ 18,314                               | △ 12,675                               |
| その他                  | △ 73                                   | △ 54                                   |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー     | △ 3,213,768                            | △ 1,912,149                            |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー     |                                        |                                        |
| 自己株式の取得による支出         | △ 57,289                               | △ 52                                   |
| 自己株式の処分による収入         | 44                                     | 53                                     |
| 非支配株主からの払込みによる収入     | 4,118                                  | 4,030                                  |
| 配当金の支払額              | △ 182,994                              | △ 184,402                              |
| 非支配株主への配当金の支払額       | △ 1,573                                | △ 6,807                                |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー     | △ 237,695                              | △ 187,179                              |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額     | —                                      | —                                      |
| 現金及び現金同等物の増減額(△は減少)  | △ 4,929,263                            | 7,366,010                              |
| 現金及び現金同等物の期首残高       | 68,158,319                             | 57,724,492                             |
| 現金及び現金同等物の中間期末残高     | 63,229,056                             | 65,090,503                             |



## 【注記事項(2024年度中間期)】

### (中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項)

#### 1. 連結の範囲に関する事項

##### (1) 連結子会社 16社

###### 主要な会社名

ゆうちょローンセンター株式会社

JPインベストメント株式会社

ゆうちょキャピタルパートナーズ株式会社

###### (連結の範囲の変更)

ゆうちょキャピタルパートナーズ株式会社ほか2社は新規設立により、当中間連結会計期間から連結の範囲に含めております。

##### (2) 非連結子会社

###### 主要な会社名

アドバンスト・フィンテック1号投資事業有限責任組合

非連結子会社は、その資産、経常収益、中間純損益(持分に見合う額)、利益剰余金(持分に見合う額)及びその他の包括利益累計額(持分に見合う額)等からみて、連結の範囲から除いても企業集団の財政状態及び経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいため、連結の範囲から除外しております。

#### 2. 持分法の適用に関する事項

##### (1) 持分法適用の関連会社 2社

###### 主要な会社名

日本ATMビジネスサービス株式会社

JP投信株式会社

##### (2) 持分法非適用の非連結子会社

###### 主要な会社名

アドバンスト・フィンテック1号投資事業有限責任組合

持分法非適用の非連結子会社は、中間純損益(持分に見合う額)、利益剰余金(持分に見合う額)及びその他の包括利益累計額(持分に見合う額)等からみて、持分法の対象から除いても中間連結財務諸表に重要な影響を与えないため、持分法の対象から除いております。

#### 3. 連結子会社の中間決算日等に関する事項

##### (1) 連結子会社の中間決算日は次のとおりであります。

6月末日 12社

9月末日 4社

##### (2) 一部の6月末日を中間決算日とする連結子会社については、9月末日現在で実施した仮決算に基づく中間財務諸表により、また、その他の連結子会社については、それぞれの中間決算日の中間財務諸表により連結しております。

中間連結決算日と上記の中間決算日との間に生じた重要な取引については、必要な調整を行っております。

#### 4. 会計方針に関する事項

##### (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)、その他の有価証券については時価法(売却原価は主として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(為替変動による評価差額を含む。ただし、為替変動リスクをヘッジするために時価ヘッジを適用している場合を除く)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 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記(2)①と同じ方法により行っております。

なお、その他の金銭の信託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。

##### (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

有形固定資産は、定額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:3年~50年

その他:2年~75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、当行及び連結子会社で定める利用可能期間(主として5年)に基づいて償却しております。

##### (5) 貸倒引当金の計上基準

貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、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、一定の種類ごとに分類し、予想損失率等に基づき計上しております。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る額を計上しております。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。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署等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。

##### (6) 投資損失引当金の計上基準

投資損失引当金は、投資に対する損失に備えるため、有価証券の発行会社の財政状態等を勘案して必要と認められる額を計上しております。

##### (7) 賞与引当金の計上基準

賞与引当金は、従業員への賞与の支払に備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間連結会計期間に帰属する額を計上しております。

##### (8) 従業員株式給付引当金の計上基準

従業員株式給付引当金は、従業員への当行株式の給付に備えるため、株式給付債務の見込額を計上しております。

##### (9) 役員株式給付引当金の計上基準

役員株式給付引当金は、執行役への当行株式等の給付に備えるため、株式給付債務の見込額を計上しております。

##### (10) 睡眠貯金払戻損失引当金の計上基準

睡眠貯金払戻損失引当金は、負債計上を中止した貯金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り必要と認める額を計上しております。

##### (11) 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当中間連結会計期間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: そ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損益処理

数理計算上の差異: 各連結会計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、それぞれ発生翌連結会計年度から損益処理

## (12) 重要な収益及び費用の計上基準

「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 2020年3月31日)等を適用しており、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識しております。

## (13) 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・負債は、主として中間連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。

## (14) 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、繰延ヘッジを適用しております。

小口多数の金銭債務に対する包括ヘッジについては、「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)に規定する繰延ヘッジを適用しております。

ヘッジの有効性評価の方法については、小口多数の金銭債務に対する包括ヘッジの場合には、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる貯金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ごとにグルーピングのうえ特定し評価しております。

個別ヘッジの場合には、ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件が金利スワップの特例処理の要件とほぼ同一となるヘッジ指定を行っているため、高い有効性があるとみなしており、これをもって有効性の評価に代えております。

## ② 為替変動リスク・ヘッジ

外貨建有価証券の為替相場の変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジ、時価ヘッジ又は振当処理を適用しております。

外貨建有価証券において、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すること等を条件に包括ヘッジとしております。

ヘッジの有効性評価は、個別ヘッジの場合には、ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件がほぼ同一となるようなヘッジ指定を行っているため、高い有効性があるとみなしており、これをもって有効性の評価に代えております。

## (15) 投資信託の解約・償還損益の計上科目

投資信託の解約・償還損益について、信託財産構成物が債券及び債券に準するものは「有価証券利息配当金」、信託財産構成物が債券及び債券に準するもの以外は「その他経常収益」又は「その他経常費用」中の株式等売却益又は株式等売却損に計上しております。ただし、投資信託の「有価証券利息配当金」が全体で損となる場合は「その他業務費用」中の国債等債券償還損に計上しております。

## (16) 中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、中間連結貸借対照表上の「現金預け金」のうち譲渡性預け金以外のものです。

## (会計方針の変更)

(法人税、住民税及び事業税等に関する会計基準の適用)

「法人税、住民税及び事業税等に関する会計基準」(企業会計基準第27号 2022年10月28日。以下「法人税等会計基準」という。)等を当中間連結会計期間の期首から適用しております。

法人税等の計上区分(その他の包括利益に対する課税)に関する改正については、法人税等会計基準第20-3項ただし書きに定める経過的な取扱いに従っており、当中間連結会計期間の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を、当中間連結会計期間の期首の利益剰余金に加減するとともに、対応する金額をその他の包括利益累計額のうち、適切な区分に加減し、当該期首残高から新たな会計方針を適用しております。

なお、当該会計基準等の適用が中間連結財務諸表に与える影響は軽微であります。

## (追加情報)

(当行執行役に信託を通じて自社の株式等を給付する取引)

当行は、当行執行役に対し、信託を活用した業績連動型株式報酬制度及び業績非連動型株式報酬制度を導入しております。

当該信託契約に係る会計処理については、「従業員等に信託を通じて自社の株式を交付する取引に関する実務上の取扱い」(実務対応報告第30号 平成27年3月26日)を適用しております。

## (1) 取引の概要

当行は、株式報酬規程に基づき、当行執行役にポイントを付与し、当行執行役のうち株式報酬規程に定める給付要件を満たした者(以下「受益者」という。)に対して、当該受益者に付与されたポイント数に応じた当行株式を給付することとし、そのうちの一定割合については当行株式を換算して得られる金銭を本信託(株式給付信託)から給付しております。

当行執行役に対し給付する株式については、予め当行が信託設定した金銭により信託銀行が将来給付分も含めて株式市場から取得し、信託財産として分別管理しております。

## (2) 信託に残存する当行株式

信託に残存する当行株式を、信託における帳簿価額(付随費用の金額を除く。)により純資産の部に自己株式として計上しております。当中間連結会計期間末の当該自己株式の帳簿価額は749百万円、株式数は716千株であります。

(当行市場部門管理社員に信託を通じて自社の株式を給付する取引)

当行は、当行市場部門管理社員に対し、信託を活用した株式給付制度を導入しております。

当該信託契約に係る会計処理については、「従業員等に信託を通じて自社の株式を交付する取引に関する実務上の取扱い」(実務対応報告第30号 平成27年3月26日)を適用しております。

## (1) 取引の概要

当行は、株式給付規程に基づき、当行市場部門管理社員にポイントを付与し、当行市場部門管理社員のうち株式給付規程に定める給付要件を満たした者(以下「受益者」という。)に対して、当該受益者に付与されたポイント数に応じた当行株式を本信託(株式給付信託)から給付しております。

当行市場部門管理社員に対し給付する株式については、予め当行が信託設定した金銭により信託銀行が将来給付分も含めて株式市場から取得し、信託財産として分別管理しております。

## (2) 信託に残存する当行株式

信託に残存する当行株式を、信託における帳簿価額(付随費用の金額を除く。)により純資産の部に自己株式として計上しております。当中間連結会計期間末の当該自己株式の帳簿価額は375百万円、株式数は347千株であります。

（中間連結貸借対照表関係）

1. 非連結子会社及び関連会社の株式又は出資金の総額
- |     |          |
|-----|----------|
| 株式  | 1,158百万円 |
| 出資金 | 4,538百万円 |
2. 無担保の消費貸借契約（債券貸借取引）により貸し付けている有価証券及び有担保の消費貸借契約（代用有価証券担保付債券貸借取引）により貸し付けている有価証券が、「有価証券」中の国債に含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。
- 3,123,537百万円
- 現先取引等により受け入れている有価証券のうち、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する有価証券は次のとおりであります。
- 当中間連結会計期間末に当該処分をせず
- 所有している有価証券
- 1,696,620百万円
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、中間連結貸借対照表の「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であります。
- |                    |      |
|--------------------|------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 | －百万円 |
| 危険債権額              | 0百万円 |
| 三月以上延滞債権額          | －百万円 |
| 貸出条件緩和債権額          | －百万円 |
| 合計額                | 0百万円 |
- 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. 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        | 36,196,128百万円 |
| 担保資産に対応する債務 |               |
| 貯金          | 370,336百万円    |
| 売現先勘定       | 30,420,315百万円 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 2,195,410百万円  |
| 借入金         | 2,307,200百万円  |
- 上記のほか、日銀当座貸越取引、為替決済、デリバティブ取引の担保、先物取引証拠金の代用等として、次のものを差し入れております。
- |      |              |
|------|--------------|
| 有価証券 | 4,333,794百万円 |
| 貸出金  | 1,075,509百万円 |
- また、その他資産には、先物取引差入証拠金、保証金、金融商品等差入担保金、中央清算機関差入証拠金及びその他の証拠金等が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。
- |             |              |
|-------------|--------------|
| 先物取引差入証拠金   | 47,000百万円    |
| 保証金         | 2,348百万円     |
| 金融商品等差入担保金  | 1,345,996百万円 |
| 中央清算機関差入証拠金 | 98,672百万円    |
| その他の証拠金等    | 1,000百万円     |

5. 当座貸越契約及び貸付金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し付けることを約する契約であります。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               | 33,364百万円 |
| 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） | 2,619百万円  |
- なお、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及び連結子会社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。契約には必要に応じて、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、当行及び連結子会社が実行申し込みを受けた融資の拒絶ができる旨の条項が付けられております。また、契約時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、契約後も予め定めている行内（社内）手続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。
6. 有形固定資産の減価償却累計額
- |         |            |
|---------|------------|
| 減価償却累計額 | 181,087百万円 |
|---------|------------|
7. 貯金は銀行法施行規則の負債科目「預金」に相当するものであります。

（中間連結損益計算書関係）

1. その他経常収益には、次のものを含んでおります。
- |          |            |
|----------|------------|
| 金銭の信託運用益 | 292,135百万円 |
|----------|------------|
2. 営業経費には、次のものを含んでおります。
- 日本郵便株式会社の銀行代理業務等に係る委託手数料
- 157,762百万円
- 独立行政法人郵便貯金簡易生命保険管理・郵便局ネットワーク支援機構の郵便局ネットワーク支援業務に係る
- 抛出金
- 123,367百万円
3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。
- 株式等売却損
- 65,142百万円
4. 貯金利息は銀行法施行規則の費用科目「預金利息」に相当するものであります。

（中間連結株主資本等変動計算書関係）

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

（単位：千株）

|       | 当連結<br>会計年度<br>期首株式数 | 当中間連結<br>会計期間<br>増加株式数 | 当中間連結<br>会計期間<br>減少株式数 | 当中間連結<br>会計期間末<br>株式数 | 摘要       |
|-------|----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|----------|
| 発行済株式 |                      |                        |                        |                       |          |
| 普通株式  | 3,617,602            | －                      | －                      | 3,617,602             |          |
| 自己株式  |                      |                        |                        |                       |          |
| 普通株式  | 1,449                | 35                     | 350                    | 1,134                 | （注）1,2,3 |

（注）1. 普通株式の自己株式の当連結会計年度期首及び当中間連結会計期間末株式数には、株式給付信託により信託口が所有する当行株式がそれぞれ、1,379千株、1,064千株含まれております。

2. 普通株式の自己株式の増加35千株は、株式給付信託による取得による増加35千株及び単元未満株式の買取りによる増加0千株であります。

3. 普通株式の自己株式の減少350千株は、株式給付信託による給付及び売却による減少350千株並びに単元未満株式の買増請求に応じた売却による減少0千株であります。

2. 配当に関する事項

（1）当中間連結会計期間中の配当金支払額

| （決議）               | 株式の種類 | 配当金の総額<br>（百万円） | 1株当たり<br>配当額<br>（円） | 基準日            | 効力<br>発生日      |
|--------------------|-------|-----------------|---------------------|----------------|----------------|
| 2024年5月15日<br>取締役会 | 普通株式  | 184,494         | 51.00               | 2024年<br>3月31日 | 2024年<br>6月19日 |

（注）2024年5月15日取締役会決議による配当金の総額には、株式給付信託により信託口が所有する当行株式に対する配当金70百万円が含まれております。

- （2）基準日が当中間連結会計期間に属する配当のうち、配当の効力発生日が当中間連結会計期間の末日後となるもの
- 該当事項はありません。

## (中間連結キャッシュ・フロー計算書関係)

1. 現金及び現金同等物の中間期末残高と中間連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

|           |               |
|-----------|---------------|
| 現金預け金勘定   | 65,090,503百万円 |
| 現金及び現金同等物 | 65,090,503百万円 |

## (リース取引関係)

オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料

|       |          |
|-------|----------|
| (借手側) |          |
| 1年内   | 926百万円   |
| 1年超   | 2,821百万円 |
| 合計    | 3,747百万円 |
| (貸手側) |          |
| 1年内   | 92百万円    |
| 1年超   | 46百万円    |
| 合計    | 138百万円   |

## (金融商品関係)

1. 金融商品の時価等に関する事項

中間連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。

また、現金預け金、コールローン、買現先勘定、売現先勘定及び債券貸借取引受入担保金は、短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから注記を省略しております。

(単位: 百万円)

|                      | 中間連結<br>貸借対照表<br>計上額 | 時価          | 差額          |
|----------------------|----------------------|-------------|-------------|
| (1) 買入金銭債権           | 512,744              | 512,744     | —           |
| (2) 商品有価証券           |                      |             |             |
| 売買目的有価証券             | 215                  | 215         | —           |
| (3) 金銭の信託(*1)        | 2,364,499            | 2,364,499   | —           |
| (4) 有価証券             |                      |             |             |
| 満期保有目的の債券            | 44,450,194           | 43,207,928  | △ 1,242,266 |
| その他有価証券(*1)          | 103,015,194          | 103,015,194 | —           |
| (5) 貸出金              | 4,200,079            |             |             |
| 貸倒引当金(*2)            | △ 146                |             |             |
|                      | 4,199,933            | 4,140,514   | △ 59,418    |
| 資産計                  | 154,542,781          | 153,241,096 | △ 1,301,684 |
| (1) 貯金               | 191,382,687          | 191,167,699 | △ 214,987   |
| (2) 借入金              | 2,307,200            | 2,298,548   | △ 8,651     |
| 負債計                  | 193,689,887          | 193,466,248 | △ 223,638   |
| デリバティブ取引(*3)         |                      |             |             |
| ヘッジ会計が適用されて<br>いないもの | 3,519                | 3,519       | —           |
| ヘッジ会計が適用されて<br>いるもの  | (1,588,914)          | (1,588,914) | —           |
| デリバティブ取引計            | (1,585,394)          | (1,585,394) | —           |

(\*1) 「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日)第24-3項及び第24-9項の基準価額を時価とみなす取扱いを適用した投資信託が含まれております。

(\*2) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

(\*3) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、( )で表示しております。なお、為替予約等の振当処理によるものは、ヘッジ対象とされている有価証券と一体として処理されているため、その時価は当該有価証券の時価に含めて記載しております。

- (注) 市場価格のない株式等及び組合出資金の中間連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(3) 金銭の信託」及び「資産(4) 有価証券」には含まれておりません。

| 区分            | 中間連結貸借対照表計上額(百万円) |
|---------------|-------------------|
| 金銭の信託(*1)(*2) | 3,712,260         |
| 有価証券          |                   |
| 非上場株式(*1)     | 36,125            |
| 組合出資金(*2)     | 132,237           |
| 合計            | 3,880,624         |

(\*1) 非上場株式等については、「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日)第5項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

(\*2) 組合出資金については、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日)第24-16項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

2. 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価: 観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、活発な市場において形成される当該時価の算定の対象となる資産又は負債に関する相場価格により算定した時価

レベル2の時価: 観察可能な時価に係るインプットのうち、レベル1のインプット以外の時価の算定に係るインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価: 観察できない時価の算定に係るインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

- (1) 時価で中間連結貸借対照表に計上している金融商品

(単位: 百万円)

| 区分               | 時価         |             |         |             |
|------------------|------------|-------------|---------|-------------|
|                  | レベル1       | レベル2        | レベル3    | 合計          |
| 買入金銭債権           | —          | —           | 512,744 | 512,744     |
| 金銭の信託(*1)        | 2,040,324  | —           | —       | 2,040,324   |
| 商品有価証券及び<br>有価証券 |            |             |         |             |
| 売買目的有価証券         |            |             |         |             |
| 国債               | 215        | —           | —       | 215         |
| その他有価証券          |            |             |         |             |
| 株式               | 2,033      | —           | —       | 2,033       |
| 国債               | 19,675,472 | 112,557     | —       | 19,788,030  |
| 地方債              | —          | 1,079,804   | —       | 1,079,804   |
| 短期社債             | —          | 746,728     | —       | 746,728     |
| 社債               | 7,519      | 3,194,475   | —       | 3,201,995   |
| その他              | 12,320,834 | 58,272,076  | 89,167  | 70,682,079  |
| うち外国債券           | 12,320,834 | 7,006,261   | 88,660  | 19,415,756  |
| うち投資信託(*1)       | —          | 51,265,815  | —       | 51,265,815  |
| 資産計              | 34,046,400 | 63,405,643  | 601,911 | 98,053,956  |
| デリバティブ取引(*2)     |            |             |         |             |
| 金利関連             | —          | 14,833      | —       | 14,833      |
| 通貨関連             | —          | (1,600,232) | —       | (1,600,232) |
| クレジット・デリバティブ     | —          | 4           | —       | 4           |
| デリバティブ取引計        | —          | (1,585,394) | —       | (1,585,394) |

(\*1) 「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日)第24-3項及び第24-9項の基準価額を時価とみなす取扱いを適用した投資信託は含まれておりません。第24-3項の取扱いを適用した投資信託の中間連結貸借対照表計上額は7,514,522百万円、第24-9項の取扱いを適用した投資信託の中間連結貸借対照表計上額は173,286百万円であります。

(\*2) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、( )で表示しております。

- (2) 時価で中間連結貸借対照表に計上している金融商品以外の金融商品  
(単位: 百万円)

| 区分        | 時価         |             |           |             |
|-----------|------------|-------------|-----------|-------------|
|           | レベル1       | レベル2        | レベル3      | 合計          |
| 金銭の信託     | —          | 150,888     | —         | 150,888     |
| 有価証券      |            |             |           |             |
| 満期保有目的の債券 | 23,977,628 | —           | —         | 23,977,628  |
| 国債        | —          | 4,558,137   | —         | 4,558,137   |
| 地方債       | —          | 6,255,402   | —         | 6,255,402   |
| 社債        | 3,330,766  | 5,085,992   | —         | 8,416,759   |
| その他       | —          | —           | —         | —           |
| 貸出金       | —          | —           | 4,140,514 | 4,140,514   |
| 資産計       | 27,308,395 | 16,050,420  | 4,140,514 | 47,499,330  |
| 貯金        | —          | 191,167,699 | —         | 191,167,699 |
| 借入金       | —          | 2,298,548   | —         | 2,298,548   |
| 負債計       | —          | 193,466,248 | —         | 193,466,248 |

- (注1) 時価の算定に用いた評価技法及び時価の算定に係るインプットの説明

## 資 産

### 買入金銭債権

買入金銭債権については、ブローカー等の第三者から提示された価格を時価としており、レベル3の時価に分類しております。

### 金銭の信託

金銭の信託において信託財産を構成している有価証券のうち、株式及び市場における取引価格が存在する投資信託については取引所の価格、債券については日本証券業協会が公表する店頭売買参考統計値によっており、主にレベル1の時価に分類しております。また、市場における取引価格が存在しない投資信託について、解約又は買戻請求に関して市場参加者からリスクの対価を求められるほどの重要な制限がある場合には、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日)第24-9項に基づき、基準価額を時価とみなす取扱いを適用しており、レベルを付しておりません。

なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については「(金銭の信託関係)」に記載しております。

### 商品有価証券

日本銀行の買取価格を時価としており、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるため、レベル1の時価に分類しております。

### 有価証券

株式については、取引所の価格を時価としており、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるため、レベル1の時価に分類しております。

債券については、日本証券業協会が公表する店頭売買参考統計値、基準価格方式により算定された価額又は外部ベンダー、ブローカー等の第三者から提示された価格を時価としております。

日本証券業協会が公表する店頭売買参考統計値、基準価格方式により算定された価額を時価とする債券のうち、主に国債・国庫短期証券はレベル1、それ以外の債券はレベル2の時価に分類しております。また、外部ベンダー、ブローカー等の第三者から提示された価格を時価とする債券は、入手した価格や価格に使用されたインプット等の市場での観察可能性に基づき、レベル1、レベル2又はレベル3の時価に分類しております。

為替予約等の振当処理の対象とされた債券については、当該為替予約等の時価を反映しております。

また、市場における取引価格が存在しない投資信託について、解約又は買戻請求に関して市場参加者からリスクの対価を求められるほどの重要な制限がない場合には基準価額を時価とし、レベル2の時価に分類しております。重要な制限がある場合には、「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日)第24-3項に基づき、基準価額を時価とみなす取扱いを適用しており、レベルを付しておりません。

なお、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については「(有価証券関係)」に記載しております。

## 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない場合は時価と帳簿価額が近似していることから、帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、貸出金ごとに、元利金の合計額を当該貸出金の残存期間及び信用リスクを加味した利率で割り引いた現在価値を時価としております。当該時価はレベル3の時価に分類しております。

また、貸出金のうち貯金担保貸出等、当該貸出を担保資産の一定割合の範囲内に限っているものについては、返済期間及び金利条件等により、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。当該時価はレベル3の時価に分類しております。

## 負 債

### 貯金

振替貯金、通常貯金等の要求払預金については、中間連結決算日に要求された場合の支払額(帳簿価額)を時価としており、レベル2の時価に分類しております。

定期貯金については、一定の期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フロー発生見込額を割り引いた現在価値を時価としており、レベル2の時価に分類しております。

定額貯金については、一定の期間ごとに区分して、過去の実績から算定された期限前解約率を反映した将来キャッシュ・フロー発生見込額を割り引いた現在価値を時価としております。観察できないインプットの影響が重要でない場合はレベル2の時価に分類し、重要な観察できないインプットを用いている場合はレベル3の時価に分類しております。

なお、定期貯金及び定額貯金の割引率は、新規に貯金を受け入れる際に適用する利率を用いております。

### 借入金

借入金については、将来のキャッシュ・フロー発生見込額を同様の借入において想定される利率で割り引いた現在価値を時価としております。なお、残存期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

### デリバティブ取引

デリバティブ取引については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できる場合はレベル1の時価に分類しております。

ただし、大部分のデリバティブ取引は店頭取引であり、公表された相場価格が存在しないため、取引の種類や満期までの期間に応じて割引現在価値法等の評価技法を利用して時価を算定しております。それらの評価技法で用いている主なインプットは、金利や為替レート等であります。また、取引相手の信用リスク及び当行自身の信用リスクに基づく価格調整が必要に応じて、加味しております。観察できないインプットを用いていない又はその影響が重要でない場合はレベル2の時価に分類しており、ブレイン・バニラ型の金利スワップ取引、為替予約取引等が含まれます。重要な観察できないインプットを用いている場合はレベル3の時価に分類しております。

- (注2) 時価で中間連結貸借対照表に計上している金融商品のうちレベル3の時価に関する情報

- (1) 重要な観察できないインプットに関する定量的情報

当行自身が観察できないインプットを推計していないため、記載しておりません。

- (2) 期首残高から中間期末残高への調整表、当期の損益に認識した評価損益

(単位: 百万円)

|         | 期首残高    | 当期の損益又はその他の包括利益 |                 | 購入、売却、発行及び決済の純額 | レベル3の時価への振替 | レベル3の時価からの振替 | 中間期末残高  | 当期の損益に計上した額のうち中間連結貸借対照表において保有する金融資産及び金融負債の評価損益(*1) |
|---------|---------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|--------------|---------|----------------------------------------------------|
|         |         | 損益に計上(*1)       | その他の包括利益に計上(*2) |                 |             |              |         |                                                    |
| 買入金銭債権  | 515,606 | △2              | △500            | △2,358          | -           | -            | 512,744 | -                                                  |
| 有価証券    |         |                 |                 |                 |             |              |         |                                                    |
| その他有価証券 |         |                 |                 |                 |             |              |         |                                                    |
| 社債      | -       | -               | -               | -               | -           | -            | -       | -                                                  |
| その他     | 106,945 | 130             | △93             | △17,815         | -           | -            | 89,167  | △414                                               |

(\*1) 主に中間連結損益計算書の「その他業務収益」に含まれております。

(\*2) 中間連結包括利益計算書の「その他の包括利益」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

- (3) 時価の評価プロセスの説明

時価検証部署において、時価の算定に関する方針及び手続を定めており、これに沿って各時価算定部署が時価を算定しております。算定された時価は、時価算定部署から独立した時価検証部署において、時価の算定に用いられた評価技法及びインプットの妥当性を検証し、当該検証結果に基づき、時価のレベルの分類を行っております。検証結果はALM委員会に報告され、時価の算定の方針及び手続に関する適切性が確保されております。

時価の算定にあたっては、個々の金融商品の性質、特性及びリスクを最も適切に反映できる評価モデルを用いております。また、第三者から入手した相場価格を利用する場合においても、利用されている評価技法及びインプットの確認や類似の金融商品の時価との比較等の適切な方法により価格の妥当性を検証しております。

- (4) 重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明

当行自身が観察できないインプットを推計していないため、記載しておりません。

- (注3) 「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日)第24-3項及び第24-9項の取扱いを適用した基準価額を時価とみなす投資信託に関する情報

- (1) 第24-3項の取扱いを適用した投資信託の期首残高から中間期末残高への調整表

(単位: 百万円)

| 期首残高      | 当期の損益又はその他の包括利益 |                 | 購入、売却及び償還の純額 | 投資信託の基準価額を時価とみなすこととした額 | 投資信託の基準価額を時価とみなさないこととした額 | 中間期末残高    | 当期の損益に計上した額のうち中間連結貸借対照表において保有する投資信託の評価損益 |
|-----------|-----------------|-----------------|--------------|------------------------|--------------------------|-----------|------------------------------------------|
|           | 損益に計上(*1)       | その他の包括利益に計上(*2) |              |                        |                          |           |                                          |
| 6,923,184 | 27,142          | △78,672         | 642,868      | -                      | -                        | 7,514,522 | -                                        |

(\*1) 主に中間連結損益計算書の「その他経常収益」に含まれております。

(\*2) 中間連結包括利益計算書の「その他の包括利益」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

- (2) 第24-9項の取扱いを適用した投資信託の期首残高から中間期末残高への調整表

(単位: 百万円)

| 期首残高    | 当期の損益又はその他の包括利益 |                 | 購入、売却及び償還の純額 | 投資信託の基準価額を時価とみなすこととした額 | 投資信託の基準価額を時価とみなさないこととした額 | 中間期末残高  | 当期の損益に計上した額のうち中間連結貸借対照表において保有する投資信託の評価損益 |
|---------|-----------------|-----------------|--------------|------------------------|--------------------------|---------|------------------------------------------|
|         | 損益に計上(*1)       | その他の包括利益に計上(*2) |              |                        |                          |         |                                          |
| 165,320 | 861             | 949             | 6,154        | -                      | -                        | 173,286 | -                                        |

(\*1) 主に中間連結損益計算書の「その他経常収益」に含まれております。

(\*2) 中間連結包括利益計算書の「その他の包括利益」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

- (3) 中間連結決算日における解約又は買戻請求に関する制限の内容ごとの内訳

投資信託財産の流動性が低く、投資

信託の解約可能日の間隔が長い等

7,514,522百万円

#### (有価証券関係)

有価証券の時価等に関する事項は次のとおりであります。

中間連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」が含まれております。

また、「子会社株式及び関連会社株式」については、中間財務諸表における注記事項として記載しております。

1. 満期保有目的の債券

|                        | 種類     | 中間連結貸借対照表計上額(百万円) | 時価(百万円)    | 差額(百万円)    |
|------------------------|--------|-------------------|------------|------------|
| 時価が中間連結貸借対照表計上額を超えるもの  | 国債     | 5,622,051         | 5,652,227  | 30,175     |
|                        | 地方債    | 319,363           | 321,191    | 1,828      |
|                        | 社債     | 686,991           | 691,601    | 4,610      |
|                        | その他    | 5,628,917         | 5,886,759  | 257,841    |
|                        | うち外国債券 | 5,628,917         | 5,886,759  | 257,841    |
|                        | 小計     | 12,257,324        | 12,551,780 | 294,455    |
| 時価が中間連結貸借対照表計上額を超えないもの | 国債     | 19,375,189        | 18,325,401 | △1,049,788 |
|                        | 地方債    | 4,290,769         | 4,236,945  | △53,823    |
|                        | 社債     | 5,661,786         | 5,563,800  | △97,986    |
|                        | その他    | 2,865,123         | 2,787,235  | △77,887    |
|                        | うち外国債券 | 2,865,123         | 2,787,235  | △77,887    |
|                        | 小計     | 32,192,869        | 30,913,383 | △1,279,485 |
|                        | 合計     | 44,450,194        | 43,465,163 | △985,030   |

2. その他有価証券

|                          | 種類         | 中間連結貸借対照表計上額(百万円) | 取得原価(百万円)   | 差額(注)1(百万円) |
|--------------------------|------------|-------------------|-------------|-------------|
| 中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの  | 株式         | 2,033             | 1,506       | 527         |
|                          | 債券         | 2,358,010         | 2,264,950   | 93,060      |
|                          | 国債         | 1,844,673         | 1,755,886   | 88,787      |
|                          | 地方債        | 52,797            | 52,199      | 598         |
|                          | 短期社債       | -                 | -           | -           |
|                          | 社債         | 460,539           | 456,864     | 3,675       |
|                          | その他        | 57,094,160        | 53,276,985  | 3,817,175   |
|                          | うち外国債券     | 16,775,839        | 14,413,381  | 2,362,457   |
|                          | うち投資信託(注)2 | 40,275,567        | 38,820,968  | 1,454,599   |
|                          | 小計         | 59,454,205        | 55,543,441  | 3,910,763   |
| 中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株式         | -                 | -           | -           |
|                          | 債券         | 22,458,548        | 23,696,869  | △1,238,321  |
|                          | 国債         | 17,943,356        | 19,126,543  | △1,183,186  |
|                          | 地方債        | 1,027,007         | 1,032,790   | △5,783      |
|                          | 短期社債       | 746,728           | 746,728     | -           |
|                          | 社債         | 2,741,456         | 2,790,807   | △49,351     |
|                          | その他        | 21,615,185        | 21,979,670  | △364,484    |
|                          | うち外国債券     | 2,639,917         | 2,687,263   | △47,345     |
|                          | うち投資信託(注)2 | 18,504,770        | 18,815,994  | △311,224    |
|                          | 小計         | 44,073,733        | 45,676,539  | △1,602,805  |
|                          | 合計         | 103,527,938       | 101,219,981 | 2,307,957   |

(注) 1. 差額のうち、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額は1,375,127百万円(収益)であります。

2. 投資信託の投資対象は主として外国債券であります。

3. 上表に含まれない市場価格のない株式等及び組合出資金

|       | 中間連結貸借対照表計上額(百万円) |
|-------|-------------------|
| 非上場株式 | 34,967            |
| 組合出資金 | 127,699           |
| 合計    | 162,666           |

3. 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券（市場価格のない株式等及び組合出資金を除く）のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって中間連結貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当中間連結会計期間の損失として処理（以下「減損処理」という。）しております。

当中間連結会計期間における減損処理額は、該当ありません。  
また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準を定めており、その概要は、原則として次のとおりであります。

- ア 有価証券（債券及び債券に準するものに限る）
    - ・時価が取得原価の70％以下の銘柄
  - イ 有価証券（上記ア以外）
    - ・時価が取得原価の50％以下の銘柄
    - ・時価が取得原価の50％超70％以下かつ市場価格が一定水準以下で推移している銘柄
- ただし、国内上場株式等については、上記イの時価に代えて中間連結会計期間末前1カ月の市場価格の平均に基づいて算定された価額を用いて判断しております。

（金銭の信託関係）

金銭の信託の時価等に関する事項は次のとおりであります。

- 満期保有目的の金銭の信託  
該当ありません。
- その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

|               | 中間連結<br>貸借対照表<br>計上額<br>(百万円) | 取得原価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) | うち中間連結<br>貸借対照表<br>計上額が<br>取得原価を<br>超えるもの<br>(百万円) | うち中間連結<br>貸借対照表<br>計上額が<br>取得原価を<br>超えないもの<br>(百万円) |
|---------------|-------------------------------|---------------|-------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| その他の<br>金銭の信託 | 2,364,499                     | 2,018,020     | 346,479     | 451,703                                            | △ 105,223                                           |

- （注）1. 「うち中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。
2. 上表に含まれない市場価格のない株式等及び組合出資金から構成されるその他の金銭の信託

|           | 中間連結貸借対照表計上額 (百万円) |
|-----------|--------------------|
| その他の金銭の信託 | 3,712,260          |

3. 減損処理を行った金銭の信託

運用目的の金銭の信託以外の金銭の信託において信託財産を構成している有価証券（市場価格のない株式等及び組合出資金を除く）のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって中間連結貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当中間連結会計期間の損失として処理（以下「減損処理」という。）しております。

当中間連結会計期間における減損処理額は、284百万円であります。  
また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準を定めており、その概要は、原則として次のとおりであります。

- ア 有価証券（債券及び債券に準するものに限る）
    - ・時価が取得原価の70％以下の銘柄
  - イ 有価証券（上記ア以外）
    - ・時価が取得原価の50％以下の銘柄
    - ・時価が取得原価の50％超70％以下かつ市場価格が一定水準以下で推移している銘柄
- ただし、国内上場株式等については、上記イの時価に代えて中間連結会計期間末前1カ月の市場価格の平均に基づいて算定された価額を用いて判断しております。

（その他有価証券評価差額金）

中間連結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。

|                                                   | 金額(百万円)   |
|---------------------------------------------------|-----------|
| 評価差額                                              | 1,383,729 |
| その他有価証券                                           | 949,510   |
| その他の金銭の信託                                         | 434,218   |
| (△)繰延税金負債                                         | △ 421,488 |
| その他有価証券評価差額金<br>(持分相当額調整前)                        | 962,240   |
| (△)非支配株主持分相当額                                     | △ 7,431   |
| (+)持分法適用会社が所有する<br>その他有価証券に係る評価差<br>額金のうち親会社持分相当額 | —         |
| その他有価証券評価差額金                                      | 954,809   |

- （注）1. その他有価証券の評価差額のうち、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額は1,375,127百万円(収益)であります。
2. 評価差額には、外貨建の市場価格のない株式等及び組合出資金に係る為替換算差額等16,680百万円(益)、並びに金銭の信託の信託財産構成物である外貨建の市場価格のない株式等及び組合出資金に係る為替換算差額等87,739百万円(益)を含めております。

（デリバティブ取引関係）

- 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中間連結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。

- 金利関連取引  
該当ありません。
- 通貨関連取引

| 区分 | 種類             | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価<br>(百万円) | 評価損益<br>(百万円) |
|----|----------------|---------------|----------------------------|-------------|---------------|
| 店頭 | 通貨スワップ<br>為替予約 | 2,397,116     | 1,756,041                  | 7,139       | 7,139         |
|    | 売建             | 58,844        | —                          | △ 393       | △ 393         |
|    | 買建             | 416,966       | —                          | △ 3,230     | △ 3,230       |
| 合計 |                | —             | —                          | 3,514       | 3,514         |

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

- 株式関連取引  
該当ありません。
- 債券関連取引  
該当ありません。
- 商品関連取引  
該当ありません。
- クレジット・デリバティブ取引

| 区分 | 種類                   | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価<br>(百万円) | 評価損益<br>(百万円) |
|----|----------------------|---------------|----------------------------|-------------|---------------|
| 店頭 | クレジット・デフォルト・<br>スワップ |               |                            |             |               |
|    | 売建                   | 2,000         | —                          | 4           | 4             |
| 合計 |                      | —             | —                          | 4           | 4             |

- （注）1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間連結損益計算書に計上しております。
2. 「売建」は信用リスクの引受取引であります。

## 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中間連結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及び時価は、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

| ヘッジ会計の方法    | 種類                                       | 主なヘッジ対象                            | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価<br>(百万円) |
|-------------|------------------------------------------|------------------------------------|---------------|----------------------------|-------------|
| 原則的<br>処理方法 | 金利スワップ<br>受取固定・<br>支払変動<br>受取変動・<br>支払固定 | その他<br>有価証券<br>(国債、<br>外国証券)<br>貯金 | 4,415,000     | 3,545,000                  | △ 22,541    |
|             |                                          |                                    | 3,564,038     | 3,089,283                  | 37,374      |
|             | 合計                                       | —                                  | —             | —                          | 14,833      |

(注) 繰延ヘッジによっております。

## (2) 通貨関連取引

| ヘッジ会計の方法                      | 種類                   | 主なヘッジ対象                 | 契約額等<br>(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価<br>(百万円) |
|-------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------|----------------------------|-------------|
| 原則的<br>処理方法                   | 通貨スワップ               | その他<br>有価証券<br>(外国証券)   | 8,768,475     | 7,346,282                  | △ 1,602,340 |
| ヘッジ対象<br>に係る損益<br>を認識する<br>方法 | 通貨スワップ<br>為替予約<br>売建 | その他<br>有価証券<br>(外国証券)   | 74,846        | 74,846                     | △ 7,133     |
|                               |                      |                         | 129,951       | —                          | 5,726       |
| 為替予約等<br>の振当処理                | 通貨スワップ               | 満期保有<br>目的の債券<br>(外国証券) | 4,922,157     | 4,629,146                  | (注) 2       |
| 合計                            |                      | —                       | —             | —                          | △ 1,603,747 |

(注) 1. 主として繰延ヘッジによっております。

2. 為替予約等の振当処理によるものは、ヘッジ対象とされている有価証券と一体として処理されているため、その時価は「(金融商品関係)」の当該有価証券の時価に含めて記載しております。

## (3) 株式関連取引

該当ありません。

## (4) 債券関連取引

該当ありません。

## (ストック・オプション等関係)

該当ありません。

## (収益認識関係)

顧客との契約から生じる収益を分解した情報

|               |           |
|---------------|-----------|
| 役務取引等収益       | 91,697百万円 |
| うち為替・決済関連     | 46,759百万円 |
| その他経常収益       | 166百万円    |
| 顧客との契約から生じる収益 | 91,863百万円 |

## (セグメント情報等)

## 【セグメント情報】

当行グループは、銀行業の単一セグメントであるため、記載を省略しております。

## 【関連情報】

## 1. サービスごとの情報

当行グループは、有価証券投資業務の経常収益が中間連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

## 2. 地域ごとの情報

## (1) 経常収益

当行グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が中間連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

## (2) 有形固定資産

当行グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が中間連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

## 3. 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で中間連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

## 【報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報】

当行グループは、銀行業の単一セグメントであるため、記載を省略しております。

## 【報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報】

該当事項はありません。

## 【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】

該当事項はありません。

## (1株当たり情報)

## 1. 1株当たり純資産額及び算定上の基礎

|                                   |                        |
|-----------------------------------|------------------------|
| 1株当たり純資産額<br>(算定上の基礎)             | 2,627.58円              |
| 純資産の部の合計額                         | 9,545,556百万円           |
| 純資産の部の合計額から控除する金額<br>(うち非支配株主持分)  | 42,961百万円<br>42,961百万円 |
| 普通株式に係る中間期末の純資産額                  | 9,502,595百万円           |
| 1株当たり純資産額の算定に用いられた<br>中間期末の普通株式の数 | 3,616,468千株            |

(注) 株式給付信託により信託口が所有する当行株式は、1株当たり純資産額の算定上、中間期末発行済株式数から控除する自己株式数に含めております。なお、1株当たり純資産額の算定上、控除した当該自己株式の当中間連結会計期間末株式数は、1,064千株であります。

## 2. 1株当たり中間純利益及び算定上の基礎

|                            |             |
|----------------------------|-------------|
| 1株当たり中間純利益<br>(算定上の基礎)     | 61.61円      |
| 親会社株主に帰属する中間純利益            | 222,832百万円  |
| 普通株主に帰属しない金額               | —百万円        |
| 普通株式に係る親会社株主に帰属する<br>中間純利益 | 222,832百万円  |
| 普通株式の期中平均株式数               | 3,616,349千株 |

(注) 1. 潜在株式調整後1株当たり中間純利益については、潜在株式が存在しないため、記載していません。  
2. 株式給付信託により信託口が所有する当行株式は、1株当たり中間純利益の算定上、期中平均株式数の計算において控除する自己株式数に含めております。なお、1株当たり中間純利益の算定上、控除した当該自己株式の期中平均株式数は、1,182千株であります。

## (重要な後発事象)

該当事項はありません。



# セグメント情報等

●セグメント情報

当行グループは、銀行業の単一セグメントであるため、記載を省略しています。

●関連情報

前中間連結会計期間

(自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)

1. サービスごとの情報

当行グループは、有価証券投資業務の経常収益が中間連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しています。

2. 地域ごとの情報

(1) 経常収益

当行グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が中間連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しています。

(2) 有形固定資産

当行グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が中間連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しています。

3. 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で中間連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しています。

当中間連結会計期間

(自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)

1. サービスごとの情報

当行グループは、有価証券投資業務の経常収益が中間連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しています。

2. 地域ごとの情報

(1) 経常収益

当行グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が中間連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しています。

(2) 有形固定資産

当行グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が中間連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しています。

3. 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で中間連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しています。

●報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報

当行グループは、銀行業の単一セグメントであるため、記載を省略しています。

●報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報

該当事項はありません。

●報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報

該当事項はありません。

## 貸出

●リスク管理債権

(単位：百万円)

|                    | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 |
|--------------------|------------|------------|
| 破産更生債権およびこれらに準ずる債権 | —          | —          |
| 危険債権               | 0          | 0          |
| 三月以上延滞債権           | —          | —          |
| 貸出条件緩和債権           | —          | —          |
| 合 計                | 0          | 0          |
| 正常債権               | 5,948,155  | 4,340,483  |
| 総 計                | 5,948,155  | 4,340,484  |

## 財務データ (単体)

|                    |    |
|--------------------|----|
| 主要業務指標             | 28 |
| 中間財務諸表             | 29 |
| 中間貸借対照表            | 29 |
| 中間損益計算書            | 30 |
| 中間株主資本等変動計算書       | 31 |
| 注記事項(2024年度中間期)    | 33 |
| 有価証券関係             | 35 |
| 金銭の信託関係            | 37 |
| デリバティブ取引関係         | 38 |
| 電子決済手段関係           | 39 |
| 暗号資産取引関係           | 39 |
| 評価損益の状況            | 40 |
| 貸倒引当金の期末残高および期中増減額 | 41 |
| 貸出金償却額             | 41 |
| 証券化商品の保有状況         | 42 |
| 損益                 | 43 |
| 預金                 | 47 |
| 貸出                 | 50 |
| 証券                 | 53 |
| 諸比率                | 55 |
| その他                | 56 |

# 主要業務指標

## ● 直近の3中間事業年度および2事業年度における主要な業務の状況を示す指標

(単位：百万円)

|                   | 2022年度中間期   | 2023年度中間期   | 2024年度中間期   | 2022年度      | 2023年度      |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 経常収益              | 920,975     | 1,298,727   | 1,251,118   | 2,053,137   | 2,650,083   |
| 経常利益              | 214,376     | 254,519     | 317,912     | 448,242     | 494,819     |
| 中間(当期)純利益         | 155,466     | 181,910     | 223,899     | 324,607     | 354,303     |
| 資本金               | 3,500,000   | 3,500,000   | 3,500,000   | 3,500,000   | 3,500,000   |
| 発行済株式総数(千株)       | 3,749,545   | 3,617,602   | 3,617,602   | 3,690,021   | 3,617,602   |
| 純資産額              | 9,427,630   | 9,019,981   | 9,502,707   | 9,608,979   | 9,661,272   |
| 総資産額              | 226,600,662 | 230,356,168 | 238,295,197 | 229,545,202 | 233,854,645 |
| 貯金残高              | 193,724,062 | 194,143,823 | 191,386,174 | 194,951,503 | 192,802,939 |
| 貸出金残高             | 5,423,078   | 5,750,933   | 4,200,079   | 5,604,366   | 6,848,393   |
| 有価証券残高            | 137,156,063 | 137,740,687 | 147,610,601 | 132,769,420 | 146,459,322 |
| 単体自己資本比率(国内基準)(%) | 15.26       | 15.29       | 15.07       | 15.52       | 15.00       |
| 従業員数(人)           | 12,138      | 11,852      | 11,402      | 11,742      | 11,345      |

注：1 貯金は、銀行法施行規則の負債科目「預金」に相当します。

2 単体自己資本比率(国内基準)は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」(平成18年金融庁告示第19号)に基づき算出しています。

3 従業員数は、当行から他社への出向者を含まず、他社から当行への出向者を含んでいます。また、臨時従業員(無期転換制度に基づく無期雇用転換者(アソシエイト社員)を含む)は含んでいません。

# 中間財務諸表

当行の中間財務諸表、すなわち、中間貸借対照表、中間損益計算書及び中間株主資本等変動計算書は、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。

後掲の中間貸借対照表、中間損益計算書及び中間株主資本等変動計算書は、上記の中間財務諸表に基づき、記載内容を一部変更するとともに、様式を一部変更して作成しております。

## ● 中間貸借対照表

(単位：百万円)

| 科 目    | 2023年度中間期<br>(2023年9月30日現在) | 2024年度中間期<br>(2024年9月30日現在) | 科 目          | 2023年度中間期<br>(2023年9月30日現在) | 2024年度中間期<br>(2024年9月30日現在) |
|--------|-----------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------|-----------------------------|
| (資産の部) |                             |                             | (負債の部)       |                             |                             |
| 現金預け金  | 63,281,408                  | 65,076,323                  | 貯金           | 194,143,823                 | 191,386,174                 |
| コールローン | 2,340,000                   | 1,730,000                   | 売現先勘定        | 19,687,186                  | 30,420,315                  |
| 買現先勘定  | 9,547,389                   | 9,247,944                   | 債券貸借取引受入担保金  | 2,310,811                   | 2,195,410                   |
| 買入金銭債権 | 457,452                     | 512,744                     | 借入金          | 1,759,900                   | 2,307,200                   |
| 商品有価証券 | 31                          | 215                         | 外国為替         | 1,052                       | 1,103                       |
| 金銭の信託  | 6,314,922                   | 6,076,759                   | その他負債        | 3,232,190                   | 2,420,835                   |
| 有価証券   | 137,740,687                 | 147,610,601                 | 未払法人税等       | 61,835                      | 64,230                      |
| 貸出金    | 5,750,933                   | 4,200,079                   | 資産除去債務       | 73                          | 53                          |
| 外国為替   | 194,262                     | 137,393                     | その他の負債       | 3,170,282                   | 2,356,550                   |
| その他資産  | 4,194,379                   | 3,270,234                   | 賞与引当金        | 6,950                       | 7,040                       |
| その他の資産 | 4,194,379                   | 3,270,234                   | 退職給付引当金      | 140,951                     | 3,987                       |
| 有形固定資産 | 190,015                     | 199,888                     | 従業員株式給付引当金   | 269                         | 199                         |
| 無形固定資産 | 82,625                      | 87,180                      | 役員株式給付引当金    | 448                         | 461                         |
| 繰延税金資産 | 263,069                     | 146,894                     | 睡眠貯金払戻損失引当金  | 52,601                      | 49,760                      |
| 貸倒引当金  | △ 1,010                     | △ 1,061                     | 負債の部合計       | 221,336,186                 | 228,792,490                 |
|        |                             |                             | (純資産の部)      |                             |                             |
|        |                             |                             | 資本金          | 3,500,000                   | 3,500,000                   |
|        |                             |                             | 資本剰余金        | 3,500,000                   | 3,500,000                   |
|        |                             |                             | 資本準備金        | 3,500,000                   | 3,500,000                   |
|        |                             |                             | その他資本剰余金     | —                           | 0                           |
|        |                             |                             | 利益剰余金        | 2,398,684                   | 2,610,531                   |
|        |                             |                             | その他利益剰余金     | 2,398,684                   | 2,610,531                   |
|        |                             |                             | 繰越利益剰余金      | 2,398,684                   | 2,610,531                   |
|        |                             |                             | 自己株式         | △ 1,523                     | △ 1,202                     |
|        |                             |                             | 株主資本合計       | 9,397,161                   | 9,609,328                   |
|        |                             |                             | その他有価証券評価差額金 | 652,173                     | 957,989                     |
|        |                             |                             | 繰延ヘッジ損益      | △ 1,029,352                 | △ 1,064,610                 |
|        |                             |                             | 評価・換算差額等合計   | △ 377,179                   | △ 106,621                   |
|        |                             |                             | 純資産の部合計      | 9,019,981                   | 9,502,707                   |
| 資産の部合計 | 230,356,168                 | 238,295,197                 | 負債及び純資産の部合計  | 230,356,168                 | 238,295,197                 |

財務データ(連結)

財務データ(単体)

自己資本の充実の状況(連結)

自己資本の充実の状況(単体)

開示項目一覧

● 中間損益計算書

(単位：百万円)

| 科 目           | 2023年度中間期<br>(2023年4月1日から2023年9月30日まで) | 2024年度中間期<br>(2024年4月1日から2024年9月30日まで) |
|---------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| 経常収益          | 1,298,727                              | 1,251,118                              |
| 資金運用収益        | 677,644                                | 821,189                                |
| (うち貸出金利息)     | 4,761                                  | 5,488                                  |
| (うち有価証券利息配当金) | 651,761                                | 759,473                                |
| 役務取引等収益       | 91,456                                 | 92,597                                 |
| その他業務収益       | 4,227                                  | 2,726                                  |
| その他経常収益       | 525,399                                | 334,605                                |
| 経常費用          | 1,044,208                              | 933,205                                |
| 資金調達費用        | 348,474                                | 377,915                                |
| (うち貯金利息)      | 5,565                                  | 24,933                                 |
| 役務取引等費用       | 14,574                                 | 14,498                                 |
| その他業務費用       | 42,582                                 | 5,630                                  |
| 営業経費          | 465,613                                | 462,363                                |
| その他経常費用       | 172,965                                | 72,797                                 |
| 経常利益          | 254,519                                | 317,912                                |
| 特別損失          | 508                                    | 289                                    |
| 固定資産処分損       | 504                                    | 287                                    |
| 減損損失          | 3                                      | 1                                      |
| 税引前中間純利益      | 254,010                                | 317,623                                |
| 法人税、住民税及び事業税  | 75,522                                 | 94,300                                 |
| 法人税等調整額       | △ 3,422                                | △ 577                                  |
| 法人税等合計        | 72,100                                 | 93,723                                 |
| 中間純利益         | 181,910                                | 223,899                                |

## ● 中間株主資本等変動計算書

2023年度中間期(2023年4月1日から2023年9月30日まで)

(単位: 百万円)

|                           | 株主資本      |           |          |           |                     |
|---------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|---------------------|
|                           | 資本金       | 資本剰余金     |          |           | 利益剰余金               |
|                           |           | 資本準備金     | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計   | その他利益剰余金<br>繰越利益剰余金 |
| 当期首残高                     | 3,500,000 | 3,500,000 | —        | 3,500,000 | 2,480,262           |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額      |           |           |          |           |                     |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高     | 3,500,000 | 3,500,000 | —        | 3,500,000 | 2,480,262           |
| 当中間期変動額                   |           |           |          |           |                     |
| 剰余金の配当                    |           |           |          |           | △ 183,483           |
| 中間純利益                     |           |           |          |           | 181,910             |
| 自己株式の取得                   |           |           |          |           |                     |
| 自己株式の処分                   |           |           |          |           |                     |
| 自己株式の消却                   |           |           | △ 80,005 | △ 80,005  |                     |
| 利益剰余金から<br>資本剰余金への振替      |           |           | 80,005   | 80,005    | △ 80,005            |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) |           |           |          |           |                     |
| 当中間期変動額合計                 | —         | —         | —        | —         | △ 81,578            |
| 当中間期末残高                   | 3,500,000 | 3,500,000 | —        | 3,500,000 | 2,398,684           |

|                           | 株主資本     |            | 評価・換算差額等         |             |                | 純資産<br>合計 |
|---------------------------|----------|------------|------------------|-------------|----------------|-----------|
|                           | 自己株式     | 株主資本<br>合計 | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延<br>ヘッジ損益 | 評価・換算<br>差額等合計 |           |
| 当期首残高                     | △ 24,510 | 9,455,752  | 779,268          | △ 626,041   | 153,227        | 9,608,979 |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額      |          | —          |                  |             | —              | —         |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高     | △ 24,510 | 9,455,752  | 779,268          | △ 626,041   | 153,227        | 9,608,979 |
| 当中間期変動額                   |          |            |                  |             |                |           |
| 剰余金の配当                    |          | △ 183,483  |                  |             |                | △ 183,483 |
| 中間純利益                     |          | 181,910    |                  |             |                | 181,910   |
| 自己株式の取得                   | △ 57,289 | △ 57,289   |                  |             |                | △ 57,289  |
| 自己株式の処分                   | 271      | 271        |                  |             |                | 271       |
| 自己株式の消却                   | 80,005   | —          |                  |             |                | —         |
| 利益剰余金から<br>資本剰余金への振替      |          | —          |                  |             |                | —         |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) |          |            | △ 127,095        | △ 403,311   | △ 530,406      | △ 530,406 |
| 当中間期変動額合計                 | 22,986   | △ 58,591   | △ 127,095        | △ 403,311   | △ 530,406      | △ 588,998 |
| 当中間期末残高                   | △ 1,523  | 9,397,161  | 652,173          | △ 1,029,352 | △ 377,179      | 9,019,981 |

2024年度中間期(2024年4月1日から2024年9月30日まで)

(単位: 百万円)

|                           | 株主資本      |           |          |             |                     |
|---------------------------|-----------|-----------|----------|-------------|---------------------|
|                           | 資本金       | 資本剰余金     |          |             | 利益剰余金               |
|                           |           | 資本準備金     | その他資本剰余金 | 資本剰余金<br>合計 | その他利益剰余金<br>繰越利益剰余金 |
| 当期首残高                     | 3,500,000 | 3,500,000 | —        | 3,500,000   | 2,571,077           |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額      |           |           |          |             | 47                  |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高     | 3,500,000 | 3,500,000 | —        | 3,500,000   | 2,571,125           |
| 当中間期変動額                   |           |           |          |             |                     |
| 剰余金の配当                    |           |           |          |             | △ 184,494           |
| 中間純利益                     |           |           |          |             | 223,899             |
| 自己株式の取得                   |           |           |          |             |                     |
| 自己株式の処分                   |           |           | 0        | 0           |                     |
| 自己株式の消却                   |           |           |          |             |                     |
| 利益剰余金から<br>資本剰余金への振替      |           |           |          |             |                     |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) |           |           |          |             |                     |
| 当中間期変動額合計                 | —         | —         | 0        | 0           | 39,405              |
| 当中間期末残高                   | 3,500,000 | 3,500,000 | 0        | 3,500,000   | 2,610,531           |

|                           | 株主資本    |            | 評価・換算差額等         |             |                | 純資産<br>合計 |
|---------------------------|---------|------------|------------------|-------------|----------------|-----------|
|                           | 自己株式    | 株主資本<br>合計 | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延<br>ヘッジ損益 | 評価・換算<br>差額等合計 |           |
| 当期首残高                     | △ 1,523 | 9,569,554  | 1,357,803        | △ 1,266,085 | 91,718         | 9,661,272 |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額      |         | 47         |                  | △ 47        | △ 47           | —         |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高     | △ 1,523 | 9,569,601  | 1,357,803        | △ 1,266,133 | 91,670         | 9,661,272 |
| 当中間期変動額                   |         |            |                  |             |                |           |
| 剰余金の配当                    |         | △ 184,494  |                  |             |                | △ 184,494 |
| 中間純利益                     |         | 223,899    |                  |             |                | 223,899   |
| 自己株式の取得                   | △ 52    | △ 52       |                  |             |                | △ 52      |
| 自己株式の処分                   | 373     | 373        |                  |             |                | 373       |
| 自己株式の消却                   |         | —          |                  |             |                | —         |
| 利益剰余金から<br>資本剰余金への振替      |         | —          |                  |             |                | —         |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) |         |            | △ 399,814        | 201,522     | △ 198,292      | △ 198,292 |
| 当中間期変動額合計                 | 320     | 39,726     | △ 399,814        | 201,522     | △ 198,292      | △ 158,565 |
| 当中間期末残高                   | △ 1,202 | 9,609,328  | 957,989          | △ 1,064,610 | △ 106,621      | 9,502,707 |

**【注記事項(2024年度中間期)】****(重要な会計方針)**

- 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、時価法により行っております。
- 有価証券の評価基準及び評価方法
  - 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(売却原価は主として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(為替変動による評価差額を含む。ただし、為替変動リスクをヘッジするために時価ヘッジを適用している場合を除く)については、全部純資産直入法により処理しております。
  - 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記2.(1)と同じ方法により行っております。  
なお、その他の金銭の信託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。
- 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。
- 固定資産の減価償却の方法
  - 有形固定資産  
有形固定資産は、定額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:3年～50年  
その他:2年～75年
  - 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(主として5年)に基づいて償却しております。
- 引当金の計上基準
  - 貸倒引当金  
貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、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、一定の種類ごとに分類し、予想損失率等に基づき計上しております。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る額を計上しております。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。  
すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署等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。
  - 賞与引当金  
賞与引当金は、従業員への賞与の支払に備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間会計期間に帰属する額を計上しております。
  - 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、当中間会計期間末において発生していると認められる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中間会計期間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:そ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、それぞれ発生翌事業年度から損益処理

- 従業員株式給付引当金  
従業員株式給付引当金は、従業員への当行株式の給付に備えるため、株式給付債務の見込額を計上しております。
- 役員株式給付引当金  
役員株式給付引当金は、執行役への当行株式等の給付に備えるため、株式給付債務の見込額を計上しております。
- 睡眠貯金払戻損失引当金  
睡眠貯金払戻損失引当金は、負債計上を中止した貯金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り必要と認める額を計上しております。
- 収益及び費用の計上基準  
「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 2020年3月31日)等を適用しており、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識しております。
- 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・負債は、主として中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。
- ヘッジ会計の方法
  - 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、繰延ヘッジを適用しております。  
小口多数の金銭債務に対する包括ヘッジについては、「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)に規定する繰延ヘッジを適用しております。  
ヘッジの有効性評価の方法については、小口多数の金銭債務に対する包括ヘッジの場合には、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる貯金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ごとにグルーピングのうえ特定し評価しております。  
個別ヘッジの場合には、ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件が金利スワップの特例処理の要件とほぼ同一となるヘッジ指定を行っているため、高い有効性があるとみなしており、これをもって有効性の評価に代えております。
  - 為替変動リスク・ヘッジ  
外貨建有価証券の為替相場の変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジ、時価ヘッジ又は振当処理を適用しております。  
外貨建有価証券において、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すること等を条件に包括ヘッジとしております。  
ヘッジの有効性評価は、個別ヘッジの場合には、ヘッジ対象とヘッジ手段に関する重要な条件がほぼ同一となるようなヘッジ指定を行っているため、高い有効性があるとみなしており、これをもって有効性の評価に代えております。
- その他中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項
  - 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会計処理の方法は、中間連結財務諸表におけるこれらの会計処理の方法と異なっております。



(2) 投資信託の解約・償還損益の計上科目

投資信託の解約・償還損益について、信託財産構成物が債券及び債券に準ずるものは「有価証券利息配当金」、信託財産構成物が債券及び債券に準ずるもの以外は「その他経常収益」又は「その他経常費用」中の株式等売却益又は株式等売却損に計上しております。ただし、投資信託の「有価証券利息配当金」が全体で損となる場合は「その他業務費用」中の国債等債券償還損に計上しております。

(会計方針の変更)

(法人税、住民税及び事業税等に関する会計基準の適用)

「法人税、住民税及び事業税等に関する会計基準」(企業会計基準第27号 2022年10月28日。以下「法人税等会計基準」という。)等を当中間会計期間の期首から適用しております。

法人税等の計上区分に関する改正については、法人税等会計基準第20-3項ただし書きに定める経過的な取扱いに従っており、当中間会計期間の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を、当中間会計期間の期首の利益剰余金に加減するとともに、対応する金額を評価・換算差額等のうち、適切な区分に加減し、当該期首残高から新たな会計方針を適用しております。

なお、当該会計基準等の適用が中間財務諸表に与える影響は軽微であります。

(追加情報)

(当行執行役に信託を通じて自社の株式等を給付する取引)

執行役に対する信託を活用した業績連動型株式報酬制度及び業績非連動型株式報酬制度に関する注記については、中間連結財務諸表「注記事項(追加情報)」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。

(当行市場部門管理社員に信託を通じて自社の株式を給付する取引)

市場部門管理社員に対する信託を活用した株式給付制度に関する注記については、中間連結財務諸表「注記事項(追加情報)」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。

(中間貸借対照表関係)

1. 関係会社の株式又は出資金の総額

|     |           |
|-----|-----------|
| 株式  | 5,250百万円  |
| 出資金 | 84,551百万円 |

2. 無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により貸し付けている有価証券及び有担保の消費貸借契約(代用有価証券担保付債券貸借取引)により貸し付けている有価証券が、「有価証券」中の国債に含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

3,123,537百万円

現先取引等により受け入れている有価証券のうち、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する有価証券は次のとおりであります。

当中間会計期間末に当該処分をせずに

所有している有価証券 1,696,620百万円

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、中間貸借対照表の「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」、「その他の資産」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であります。

|                    |      |
|--------------------|------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 | －百万円 |
| 危険債権額              | 0百万円 |
| 三月以上延滞債権額          | －百万円 |
| 貸出条件緩和債権額          | －百万円 |
| 合計額                | 0百万円 |

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. 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 36,196,128百万円

担保資産に対応する債務

貯金 370,336百万円

売現先勘定 30,420,315百万円

債券貸借取引受入担保金 2,195,410百万円

借入金 2,307,200百万円

上記のほか、日銀当座貸越取引、為替決済、デリバティブ取引の担保、先物取引証拠金の代用等として、次のものを差し入れております。

有価証券 4,333,794百万円

貸出金 1,075,509百万円

また、その他の資産には、先物取引差入証拠金、保証金、金融商品等差入担保金、中央清算機関差入証拠金及びその他の証拠金等が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

先物取引差入証拠金 47,000百万円

保証金 2,307百万円

金融商品等差入担保金 1,345,996百万円

中央清算機関差入証拠金 98,672百万円

その他の証拠金等 1,000百万円

5. 当座貸越契約及び貸付金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し付けることを約する契約であります。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 33,364百万円

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) 2,619百万円

なお、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。契約には必要に応じて、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ができる旨の条項が付けられております。また、契約時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、契約後も予め定めている行内手続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。

6. 貯金は銀行法施行規則の負債科目「預金」に相当するものであります。

(中間損益計算書関係)

1. その他経常収益には、次のものを含んでおります。

金銭の信託運用益 292,135百万円

2. 営業経費には、次のものを含んでおります。

日本郵便株式会社の銀行代理業務等に

係る委託手数料 157,762百万円

独立行政法人郵便貯金簡易生命保険

管理・郵便局ネットワーク支援機構の

郵便局ネットワーク支援業務に係る

拠出金 123,367百万円

## 3. 減価償却実施額は次のとおりであります。

|        |           |
|--------|-----------|
| 有形固定資産 | 11,950百万円 |
| 無形固定資産 | 10,379百万円 |

## 4. その他経常費用には、次のものを含んでおります。

|        |           |
|--------|-----------|
| 株式等売却損 | 65,142百万円 |
|--------|-----------|

## 5. 貯金利息は銀行法施行規則の費用科目「預金利息」に相当するものであります。

## （有価証券関係）

子会社株式及び関連会社株式

時価のある子会社株式及び関連会社株式は、該当ありません。

なお、市場価格のない子会社株式及び関連会社株式の中間貸借対照表計上額は次のとおりであります。

|            | 中間貸借対照表計上額(百万円) |
|------------|-----------------|
| 子会社株式及び出資金 | 89,587          |
| 関連会社株式     | 214             |
| 合 計        | 89,802          |

## （重要な後発事象）

該当事項はありません。

## 有価証券関係

有価証券の時価等に関する事項は次のとおりです。

中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金および「買入金銭債権」が含まれています。

## 【前中間事業年度】

## ● 満期保有目的の債券（2023年度中間期末）

（単位：百万円）

|                      | 種類     | 中間貸借対照表計上額 | 時価         | 差額        |
|----------------------|--------|------------|------------|-----------|
| 時価が中間貸借対照表計上額を超えるもの  | 国債     | 2,877,216  | 2,879,252  | 2,035     |
|                      | 地方債    | 180,412    | 180,506    | 94        |
|                      | 社債     | 353,160    | 353,760    | 600       |
|                      | その他    | 3,432,681  | 3,645,915  | 213,233   |
|                      | うち外国債券 | 3,432,681  | 3,645,915  | 213,233   |
|                      | 計      | 6,843,471  | 7,059,434  | 215,963   |
| 時価が中間貸借対照表計上額を超えないもの | 国債     | 13,354,339 | 12,518,017 | △ 836,322 |
|                      | 地方債    | 3,866,784  | 3,811,811  | △ 54,972  |
|                      | 社債     | 4,864,548  | 4,783,788  | △ 80,759  |
|                      | その他    | 1,979,677  | 1,955,541  | △ 24,136  |
|                      | うち外国債券 | 1,979,677  | 1,955,541  | △ 24,136  |
|                      | 計      | 24,065,349 | 23,069,158 | △ 996,191 |
| 合計                   |        | 30,908,820 | 30,128,593 | △ 780,227 |

## ● 子会社株式および関連会社株式（2023年度中間期末）

時価のある子会社株式および関連会社株式は該当ありません。

なお、市場価格のない子会社株式および関連会社株式は次のとおりです。

|             | 中間貸借対照表計上額(百万円) |
|-------------|-----------------|
| 子会社株式および出資金 | 68,525          |
| 関連会社株式      | 214             |
| 合計          | 68,740          |

## 【当中間事業年度】

## ● 満期保有目的の債券（2024年度中間期末）

（単位：百万円）

|                      | 種類     | 中間貸借対照表計上額 | 時価         | 差額          |
|----------------------|--------|------------|------------|-------------|
| 時価が中間貸借対照表計上額を超えるもの  | 国債     | 5,622,051  | 5,652,227  | 30,175      |
|                      | 地方債    | 319,363    | 321,191    | 1,828       |
|                      | 社債     | 686,991    | 691,601    | 4,610       |
|                      | その他    | 5,628,917  | 5,886,759  | 257,841     |
|                      | うち外国債券 | 5,628,917  | 5,886,759  | 257,841     |
|                      | 計      | 12,257,324 | 12,551,780 | 294,455     |
| 時価が中間貸借対照表計上額を超えないもの | 国債     | 19,375,189 | 18,325,401 | △ 1,049,788 |
|                      | 地方債    | 4,290,769  | 4,236,945  | △ 53,823    |
|                      | 社債     | 5,661,786  | 5,563,800  | △ 97,986    |
|                      | その他    | 2,865,123  | 2,787,235  | △ 77,887    |
|                      | うち外国債券 | 2,865,123  | 2,787,235  | △ 77,887    |
|                      | 計      | 32,192,869 | 30,913,383 | △ 1,279,485 |
| 合計                   |        | 44,450,194 | 43,465,163 | △ 985,030   |

## ● 子会社株式および関連会社株式（2024年度中間期末）

時価のある子会社株式および関連会社株式は該当ありません。

なお、市場価格のない子会社株式および関連会社株式は次のとおりです。

|             | 中間貸借対照表計上額(百万円) |
|-------------|-----------------|
| 子会社株式および出資金 | 89,587          |
| 関連会社株式      | 214             |
| 合計          | 89,802          |

● その他有価証券(2023年度中間期末)

(単位: 百万円)

|                                | 種類     | 中間貸借対照表<br>計上額 | 取得原価        | 差額          |
|--------------------------------|--------|----------------|-------------|-------------|
| 中間貸借対照<br>表計上額が取得<br>原価を超えるもの  | 債券     | 9,973,216      | 9,841,310   | 131,906     |
|                                | 国債     | 8,120,658      | 7,997,154   | 123,504     |
|                                | 地方債    | 764,786        | 763,119     | 1,667       |
|                                | 短期社債   | —              | —           | —           |
|                                | 社債     | 1,087,770      | 1,081,036   | 6,734       |
|                                | その他    | 40,192,432     | 36,001,373  | 4,191,059   |
|                                | うち外国債券 | 18,921,067     | 16,061,427  | 2,859,640   |
|                                | うち投資信託 | 21,193,976     | 19,862,876  | 1,331,100   |
|                                | 計      | 50,165,648     | 45,842,683  | 4,322,965   |
|                                |        |                |             |             |
| 中間貸借対照<br>表計上額が取得<br>原価を超えないもの | 債券     | 20,413,826     | 21,539,911  | △ 1,126,085 |
|                                | 国債     | 14,552,355     | 15,624,922  | △ 1,072,567 |
|                                | 地方債    | 930,234        | 934,387     | △ 4,153     |
|                                | 短期社債   | 1,917,433      | 1,917,433   | —           |
|                                | 社債     | 3,013,802      | 3,063,167   | △ 49,364    |
|                                | その他    | 36,631,187     | 37,692,840  | △ 1,061,653 |
|                                | うち外国債券 | 3,639,860      | 3,729,527   | △ 89,667    |
|                                | うち投資信託 | 32,546,261     | 33,511,611  | △ 965,350   |
|                                | 計      | 57,045,013     | 59,232,752  | △ 2,187,739 |
|                                |        |                |             |             |
| 合計                             |        | 107,210,662    | 105,075,435 | 2,135,226   |

注: 1 差額のうち、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額は2,226,494百万円(収益)です。  
2 投資信託の投資対象は主として外国債券です。  
3 上表に含まれない市場価格のない株式等および組合出資金

|       | 中間貸借対照表計上額(百万円) |
|-------|-----------------|
| 非上場株式 | 18,827          |
| 組合出資金 | 56,088          |
| 合計    | 74,916          |

● 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券(市場価格のない株式等および組合出資金を除く)のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって中間貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当中間期の損失として処理(以下「減損処理」という。)しています。当中間期における減損処理額は、該当ありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準を定めており、その概要は、原則として次のとおりです。

- ア 有価証券(債券および債券に準ずるものに限る)
- ・時価が取得原価の70%以下の銘柄
- イ 有価証券(上記ア以外)
- ・時価が取得原価の50%以下の銘柄
  - ・時価が取得原価の50%超70%以下かつ市場価格が一定水準以下で推移している銘柄

ただし、国内上場株式等については、上記イの時価に代えて中間期末前1カ月の市場価格の平均に基づいて算定された価額を用いて判断しています。

● その他有価証券(2024年度中間期末)

(単位: 百万円)

|                                | 種類     | 中間貸借対照表<br>計上額 | 取得原価        | 差額          |
|--------------------------------|--------|----------------|-------------|-------------|
| 中間貸借対照<br>表計上額が取得<br>原価を超えるもの  | 債券     | 2,358,010      | 2,264,950   | 93,060      |
|                                | 国債     | 1,844,673      | 1,755,886   | 88,787      |
|                                | 地方債    | 52,797         | 52,199      | 598         |
|                                | 短期社債   | —              | —           | —           |
|                                | 社債     | 460,539        | 456,864     | 3,675       |
|                                | その他    | 57,073,109     | 53,264,169  | 3,808,940   |
|                                | うち外国債券 | 16,775,839     | 14,413,381  | 2,362,457   |
|                                | うち投資信託 | 40,254,516     | 38,808,151  | 1,446,364   |
|                                | 計      | 59,431,120     | 55,529,119  | 3,902,001   |
|                                |        |                |             |             |
| 中間貸借対照<br>表計上額が取得<br>原価を超えないもの | 債券     | 22,458,548     | 23,696,869  | △ 1,238,321 |
|                                | 国債     | 17,943,356     | 19,126,543  | △ 1,183,186 |
|                                | 地方債    | 1,027,007      | 1,032,790   | △ 5,783     |
|                                | 短期社債   | 746,728        | 746,728     | —           |
|                                | 社債     | 2,741,456      | 2,790,807   | △ 49,351    |
|                                | その他    | 21,614,678     | 21,979,163  | △ 364,484   |
|                                | うち外国債券 | 2,639,917      | 2,687,263   | △ 47,345    |
|                                | うち投資信託 | 18,504,770     | 18,815,994  | △ 311,224   |
|                                | 計      | 44,073,226     | 45,676,032  | △ 1,602,805 |
|                                |        |                |             |             |
| 合計                             |        | 103,504,347    | 101,205,151 | 2,299,195   |

注: 1 差額のうち、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額は1,375,127百万円(収益)です。  
2 投資信託の投資対象は主として外国債券です。  
3 上表に含まれない市場価格のない株式等および組合出資金

|       | 中間貸借対照表計上額(百万円) |
|-------|-----------------|
| 非上場株式 | 21,334          |
| 組合出資金 | 57,668          |
| 合計    | 79,002          |

● 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券(市場価格のない株式等および組合出資金を除く)のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって中間貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当中間期の損失として処理(以下「減損処理」という。)しています。当中間期における減損処理額は、該当ありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準を定めており、その概要は、原則として次のとおりです。

- ア 有価証券(債券および債券に準ずるものに限る)
- ・時価が取得原価の70%以下の銘柄
- イ 有価証券(上記ア以外)
- ・時価が取得原価の50%以下の銘柄
  - ・時価が取得原価の50%超70%以下かつ市場価格が一定水準以下で推移している銘柄

ただし、国内上場株式等については、上記イの時価に代えて中間期末前1カ月の市場価格の平均に基づいて算定された価額を用いて判断しています。

# 金銭の信託関係

金銭の信託の時価等に関する事項は次のとおりです。

## 【前中間事業年度】

- 満期保有目的の金銭の信託(2023年度中間期末)  
該当ありません。
- その他の金銭の信託(運用目的および満期保有目的以外)(2023年度中間期末)

(単位: 百万円)

|               | 中間<br>貸借対照表<br>計上額 | 取得原価      | 差額      | うち中間<br>貸借対照表<br>計上額が<br>取得原価を<br>超えるもの | うち中間<br>貸借対照表<br>計上額が<br>取得原価を<br>超えないもの |
|---------------|--------------------|-----------|---------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| その他の<br>金銭の信託 | 3,030,195          | 2,154,762 | 875,432 | 978,429                                 | △ 102,996                                |

注: 1 「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳です。  
2 上表に含まれない市場価格のない株式等および組合出資金から構成されるその他の金銭の信託

|           | 中間貸借対照表計上額(百万円) |
|-----------|-----------------|
| その他の金銭の信託 | 3,284,726       |

## ● 減損処理を行った金銭の信託

運用目的の金銭の信託以外の金銭の信託において信託財産を構成している有価証券(市場価格のない株式等および組合出資金を除く)のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって中間貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当中間期の損失として処理(以下「減損処理」という。)しています。

当中間期における減損処理額は、581百万円です。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準を定めており、その概要は、原則として次のとおりです。

- ア 有価証券(債券および債券に準ずるものに限る)
- ・時価が取得原価の70%以下の銘柄
- イ 有価証券(上記ア以外)
- ・時価が取得原価の50%以下の銘柄
  - ・時価が取得原価の50%超70%以下かつ市場価格が一定水準以下で推移している銘柄

ただし、国内上場株式等については、上記イの時価に代えて中間期末前1カ月の市場価格の平均に基づいて算定された価額を用いて判断しています。

## 【当中間事業年度】

- 満期保有目的の金銭の信託(2024年度中間期末)  
該当ありません。
- その他の金銭の信託(運用目的および満期保有目的以外)(2024年度中間期末)

(単位: 百万円)

|               | 中間<br>貸借対照表<br>計上額 | 取得原価      | 差額      | うち中間<br>貸借対照表<br>計上額が<br>取得原価を<br>超えるもの | うち中間<br>貸借対照表<br>計上額が<br>取得原価を<br>超えないもの |
|---------------|--------------------|-----------|---------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| その他の<br>金銭の信託 | 2,364,499          | 2,018,020 | 346,479 | 451,703                                 | △ 105,223                                |

注: 1 「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳です。  
2 上表に含まれない市場価格のない株式等および組合出資金から構成されるその他の金銭の信託

|           | 中間貸借対照表計上額(百万円) |
|-----------|-----------------|
| その他の金銭の信託 | 3,712,260       |

## ● 減損処理を行った金銭の信託

運用目的の金銭の信託以外の金銭の信託において信託財産を構成している有価証券(市場価格のない株式等および組合出資金を除く)のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって中間貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当中間期の損失として処理(以下「減損処理」という。)しています。

当中間期における減損処理額は、284百万円です。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準を定めており、その概要は、原則として次のとおりです。

- ア 有価証券(債券および債券に準ずるものに限る)
- ・時価が取得原価の70%以下の銘柄
- イ 有価証券(上記ア以外)
- ・時価が取得原価の50%以下の銘柄
  - ・時価が取得原価の50%超70%以下かつ市場価格が一定水準以下で推移している銘柄

ただし、国内上場株式等については、上記イの時価に代えて中間期末前1カ月の市場価格の平均に基づいて算定された価額を用いて判断しています。

# デリバティブ取引関係

## 【前中間事業年度】

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中間決算日における契約額または契約において定められた元本相当額、時価および評価損益は、次のとおりです。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。

●金利関連取引(2023年度中間期末)  
該当ありません。

●通貨関連取引(2023年度中間期末)  
(単位: 百万円)

| 区分  | 種類     | 契約額等      | うち1年超     | 時価        | 評価損益      |
|-----|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 店 頭 | 通貨スワップ | 1,733,734 | 1,018,022 | △ 280,160 | △ 280,160 |
|     | 為替予約   |           |           |           |           |
|     | 売建     | 10,691    | —         | △ 212     | △ 212     |
|     | 買建     | 175,105   | —         | 111       | 111       |
| 合 計 |        |           |           | △ 280,261 | △ 280,261 |

注: 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しています。

●株式関連取引(2023年度中間期末)  
該当ありません。

●債券関連取引(2023年度中間期末)  
該当ありません。

●商品関連取引(2023年度中間期末)  
該当ありません。

●クレジット・デリバティブ取引  
(2023年度中間期末)

| 区分  | 種類               | 契約額等  | うち1年超 | 時価 | 評価損益 |
|-----|------------------|-------|-------|----|------|
| 店 頭 | クレジット・デフォルト・スワップ |       |       |    |      |
|     | 売建               | 8,000 | 2,000 | 52 | 52   |
| 合 計 |                  |       |       | 52 | 52   |

注: 1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しています。  
2 「売建」は信用リスクの引受取引です。

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中間決算日における契約額または契約において定められた元本相当額および時価は、次のとおりです。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。

## 【当中間事業年度】

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中間決算日における契約額または契約において定められた元本相当額、時価および評価損益は、次のとおりです。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。

●金利関連取引(2024年度中間期末)  
該当ありません。

●通貨関連取引(2024年度中間期末)  
(単位: 百万円)

| 区分  | 種類     | 契約額等      | うち1年超     | 時価      | 評価損益    |
|-----|--------|-----------|-----------|---------|---------|
| 店 頭 | 通貨スワップ | 2,397,116 | 1,756,041 | 7,139   | 7,139   |
|     | 為替予約   |           |           |         |         |
|     | 売建     | 58,844    | —         | △ 393   | △ 393   |
|     | 買建     | 416,966   | —         | △ 3,230 | △ 3,230 |
| 合 計 |        |           |           | 3,514   | 3,514   |

注: 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しています。

●株式関連取引(2024年度中間期末)  
該当ありません。

●債券関連取引(2024年度中間期末)  
該当ありません。

●商品関連取引(2024年度中間期末)  
該当ありません。

●クレジット・デリバティブ取引  
(2024年度中間期末)

| 区分  | 種類               | 契約額等  | うち1年超 | 時価 | 評価損益 |
|-----|------------------|-------|-------|----|------|
| 店 頭 | クレジット・デフォルト・スワップ |       |       |    |      |
|     | 売建               | 2,000 | —     | 4  | 4    |
| 合 計 |                  |       |       | 4  | 4    |

注: 1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しています。  
2 「売建」は信用リスクの引受取引です。

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中間決算日における契約額または契約において定められた元本相当額および時価は、次のとおりです。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。

## ●金利関連取引(2023年度中間期末)

(単位: 百万円)

| ヘッジ会計の方法    | 種類            | 主なヘッジ対象                            | 契約額等      | うち1年超     | 時価       |
|-------------|---------------|------------------------------------|-----------|-----------|----------|
| 原則的<br>処理方法 | 金利スワップ        | その他<br>有価証券<br>(国債、<br>外国証券)<br>貯金 |           |           |          |
|             | 受取固定・<br>支払変動 |                                    | 5,195,000 | 4,235,000 | △ 21,881 |
|             | 受取変動・<br>支払固定 |                                    | 3,738,919 | 3,686,288 | 89,687   |
| 合 計         |               |                                    |           |           | 67,806   |

注: 繰延ヘッジによっています。

## ●金利関連取引(2024年度中間期末)

(単位: 百万円)

| ヘッジ会計の方法    | 種類            | 主なヘッジ対象                            | 契約額等      | うち1年超     | 時価       |
|-------------|---------------|------------------------------------|-----------|-----------|----------|
| 原則的<br>処理方法 | 金利スワップ        | その他<br>有価証券<br>(国債、<br>外国証券)<br>貯金 |           |           |          |
|             | 受取固定・<br>支払変動 |                                    | 4,415,000 | 3,545,000 | △ 22,541 |
|             | 受取変動・<br>支払固定 |                                    | 3,564,038 | 3,089,283 | 37,374   |
| 合 計         |               |                                    |           |           | 14,833   |

注: 繰延ヘッジによっています。

## ●通貨関連取引(2023年度中間期末)

(単位: 百万円)

| ヘッジ会計の方法                          | 種類             | 主なヘッジ対象                 | 契約額等      | うち1年超     | 時価          |
|-----------------------------------|----------------|-------------------------|-----------|-----------|-------------|
| 原則的<br>処理方法                       | 通貨スワップ         | その他<br>有価証券<br>(外国証券)   | 8,833,361 | 7,623,198 | △ 1,674,958 |
| ヘッジ対象<br>に係る<br>損益を<br>認識する<br>方法 | 通貨スワップ<br>為替予約 | その他<br>有価証券<br>(外国証券)   | 323,780   | 137,287   | △ 96,020    |
|                                   | 売建             |                         | 1,609,606 | —         | △ 102,251   |
| 為替予約等<br>の振当処理                    | 通貨スワップ         | 満期保有<br>目的の債券<br>(外国証券) | 2,750,901 | 2,617,430 | 注2          |
| 合 計                               |                |                         |           |           | △ 1,873,230 |

注: 1 主として繰延ヘッジによっています。

2 為替予約等の振当処理によるものは、ヘッジ対象とされている有価証券と一体として処理されています。

## ●通貨関連取引(2024年度中間期末)

(単位: 百万円)

| ヘッジ会計の方法                          | 種類             | 主なヘッジ対象                 | 契約額等      | うち1年超     | 時価          |
|-----------------------------------|----------------|-------------------------|-----------|-----------|-------------|
| 原則的<br>処理方法                       | 通貨スワップ         | その他<br>有価証券<br>(外国証券)   | 8,768,475 | 7,346,282 | △ 1,602,340 |
| ヘッジ対象<br>に係る<br>損益を<br>認識する<br>方法 | 通貨スワップ<br>為替予約 | その他<br>有価証券<br>(外国証券)   | 74,846    | 74,846    | △ 7,133     |
|                                   | 売建             |                         | 129,951   | —         | 5,726       |
| 為替予約等<br>の振当処理                    | 通貨スワップ         | 満期保有<br>目的の債券<br>(外国証券) | 4,922,157 | 4,629,146 | 注2          |
| 合 計                               |                |                         |           |           | △ 1,603,747 |

注: 1 主として繰延ヘッジによっています。

2 為替予約等の振当処理によるものは、ヘッジ対象とされている有価証券と一体として処理されています。

## ●株式関連取引(2023年度中間期末)

該当ありません。

## ●株式関連取引(2024年度中間期末)

該当ありません。

## ●債券関連取引(2023年度中間期末)

該当ありません。

## ●債券関連取引(2024年度中間期末)

該当ありません。

## 電子決済手段関係

## ●電子決済手段関連取引(2023年度中間期末)

該当ありません。

## ●電子決済手段関連取引(2024年度中間期末)

該当ありません。

## 暗号資産取引関係

## ●暗号資産関連取引(2023年度中間期末)

該当ありません。

## ●暗号資産関連取引(2024年度中間期末)

該当ありません。

# 評価損益の状況

その他目的 (単位: 百万円)

|                       | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 |
|-----------------------|------------|------------|
| 評価損益合計<br>(1)+(2)+(3) | △ 556,472  | △ 170,035  |

注: 評価損益合計は、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額を除いています。

(1) 其他有価証券 (単位: 百万円)

|        | 2023年度中間期末  |           | 2024年度中間期末  |             |
|--------|-------------|-----------|-------------|-------------|
|        | 中間貸借対照表計上額  | 評価損益      | 中間貸借対照表計上額  | 評価損益        |
| 株式     | 18,827      | —         | 21,334      | —           |
| 債券     | 30,387,042  | △ 994,179 | 24,816,558  | △ 1,145,260 |
| 国債     | 22,673,014  | △ 949,062 | 19,788,030  | △ 1,094,399 |
| 地方債    | 1,695,021   | △ 2,486   | 1,079,804   | △ 5,184     |
| 短期社債   | 1,917,433   | —         | 746,728     | —           |
| 社債     | 4,101,573   | △ 42,630  | 3,201,995   | △ 45,676    |
| その他    | 76,879,708  | 3,132,598 | 78,745,456  | 3,450,684   |
| うち外国債券 | 22,560,928  | 2,769,973 | 19,415,756  | 2,315,111   |
| うち投資信託 | 53,740,238  | 365,750   | 58,759,287  | 1,135,140   |
| 合 計    | 107,285,578 | 2,138,419 | 103,583,350 | 2,305,424   |

注: 1 「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、「買入金銭債権」を含んでいます。  
2 評価損益は、中間貸借対照表計上額から取得原価を差し引いた額です。  
3 評価損益のうち、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額は2024年度中間期末1,375,127百万円(収益)(2023年度中間期末2,226,494百万円(収益))です。  
4 投資信託の投資対象は主として外国債券です。  
5 2023年度中間期および2024年度中間期における減損処理額は該当ありません。

(2) その他の金銭の信託 (単位: 百万円)

|           | 2023年度中間期末 |           | 2024年度中間期末 |          |
|-----------|------------|-----------|------------|----------|
|           | 中間貸借対照表計上額 | 評価損益      | 中間貸借対照表計上額 | 評価損益     |
| その他の金銭の信託 | 6,314,922  | 1,015,514 | 6,076,759  | 434,218  |
| うち国内株式    | 1,471,483  | 961,023   | 799,263    | 426,053  |
| うち国内債券    | 1,202,971  | △ 100,111 | 1,193,246  | △ 98,333 |

注: 1 評価損益は、中間貸借対照表計上額から取得原価を差し引いた額です。  
2 2024年度中間期における減損処理額は284百万円(2023年度中間期581百万円)です。

(3) ヘッジ会計(繰延ヘッジ)適用デリバティブ取引 (単位: 百万円)

|        | 2023年度中間期末 |             | 2024年度中間期末 |             |
|--------|------------|-------------|------------|-------------|
|        | 想定元本       | ネット繰延損益     | 想定元本       | ネット繰延損益     |
| 金利スワップ | 8,933,919  | 125,651     | 7,979,038  | 371         |
| 通貨スワップ | 8,833,361  | △ 1,609,565 | 8,768,475  | △ 1,534,921 |
| 為替予約   | —          | —           | —          | —           |
| 合 計    | 17,767,280 | △ 1,483,913 | 16,747,513 | △ 1,534,550 |

注: 1 ネット繰延損益は、税効果会計適用前の金額を記載しています。  
2 ヘッジ対象は、主として其他有価証券です。

【参考】満期保有目的 (単位: 百万円)

|      | 2023年度中間期末 |           | 2024年度中間期末 |             |
|------|------------|-----------|------------|-------------|
|      | 中間貸借対照表計上額 | 評価損益      | 中間貸借対照表計上額 | 評価損益        |
| 合 計  | 30,908,820 | △ 780,227 | 44,450,194 | △ 985,030   |
| うち国債 | 16,231,556 | △ 834,287 | 24,997,241 | △ 1,019,612 |

注: 評価損益は、時価から中間貸借対照表計上額を差し引いた額です。

## 貸倒引当金の期末残高および期中増減額

(単位：百万円)

|         | 2023年度中間期 |       |       |        | 2024年度中間期 |       |       |        |
|---------|-----------|-------|-------|--------|-----------|-------|-------|--------|
|         | 期首残高      | 中間増加額 | 中間減少額 | 中間期末残高 | 期首残高      | 中間増加額 | 中間減少額 | 中間期末残高 |
| 一般貸倒引当金 | 273       | 276   | 273   | 276    | 282       | 280   | 282   | 280    |
| 個別貸倒引当金 | 759       | 734   | 759   | 734    | 784       | 781   | 784   | 781    |
| 合 計     | 1,033     | 1,010 | 1,033 | 1,010  | 1,066     | 1,061 | 1,066 | 1,061  |

## 貸出金償却額

(単位：百万円)

|        | 2023年度中間期 | 2024年度中間期 |
|--------|-----------|-----------|
| 貸出金償却額 | —         | —         |



# 証券化商品の保有状況

当行の保有する証券化商品の状況は、次のとおりです。

なお、当行が現在保有する証券化商品は、最終投資家としてのエクスポージャーのみであり、オリジネーターとしてのエクスポージャーおよび連結対象の有無などを考慮しなければならないSPE（特別目的会社）向けエクスポージャーは保有していません。

(単位：百万円)

| 地域  |                   | 2023年度中間期末 |          |     |
|-----|-------------------|------------|----------|-----|
|     |                   | 取得原価       | 評価損益     | 格 付 |
| 国内  | 住宅ローン証券化商品(RMBS)  | 1,251,916  | △ 34,117 | AAA |
|     | 満期保有目的の債券         | 366,969    | △ 18,422 | AAA |
|     | その他有価証券           | 884,947    | △ 15,695 | AAA |
|     | 法人向けローン証券化商品(CLO) | —          | —        | —   |
|     | その他の証券化商品         | 260,139    | △ 397    | AAA |
|     | 商業用不動産証券化商品(CMBS) | —          | —        | —   |
|     | 債務担保証券(CDO)       | 532        | 9        | AAA |
|     | 計                 | 1,512,588  | △ 34,505 |     |
| 国外  | 住宅ローン証券化商品(RMBS)  | 24,093     | 4,658    | AAA |
|     | 法人向けローン証券化商品(CLO) | 2,568,627  | 652,194  | AAA |
|     | 満期保有目的の債券         | 1,660,045  | 319,197  | AAA |
|     | その他有価証券           | 908,581    | 332,996  | AAA |
|     | 計                 | 2,592,721  | 656,853  |     |
| 合 計 |                   | 4,105,309  | 622,347  |     |

(単位：百万円)

| 地域  |                   | 2024年度中間期末 |          |     |
|-----|-------------------|------------|----------|-----|
|     |                   | 取得原価       | 評価損益     | 格 付 |
| 国内  | 住宅ローン証券化商品(RMBS)  | 1,178,297  | △ 42,274 | AAA |
|     | 満期保有目的の債券         | 389,953    | △ 22,361 | AAA |
|     | その他有価証券           | 788,344    | △ 19,913 | AAA |
|     | 法人向けローン証券化商品(CLO) | —          | —        | —   |
|     | その他の証券化商品         | 323,396    | △ 685    | AAA |
|     | 商業用不動産証券化商品(CMBS) | —          | —        | —   |
|     | 債務担保証券(CDO)       | 405        | 5        | AAA |
|     | 計                 | 1,502,099  | △ 42,955 |     |
| 国外  | 住宅ローン証券化商品(RMBS)  | 16,590     | 3,439    | AAA |
|     | 法人向けローン証券化商品(CLO) | 2,573,566  | 293,134  | AAA |
|     | 満期保有目的の債券         | 2,287,948  | 204,169  | AAA |
|     | その他有価証券           | 285,618    | 88,965   | AAA |
|     | 計                 | 2,590,157  | 296,573  |     |
| 合 計 |                   | 4,092,257  | 253,618  |     |

注：1 計表の数値は内部管理上の計数であり、財務会計上の計数とは異なります。  
2 裏付資産が複数の債務者から構成される証券化商品に限って計上しています。  
3 投資信託等のファンドで保有する商品は含んでいません。  
4 評価損益は為替ヘッジ効果を含まず、信用リスクヘッジは実施していません。  
5 その他の証券化商品は、主にオートローン債権を裏付とする証券化商品です。  
6 米国GSE等関連は含んでいません。  
7 国外の法人向けローン証券化商品(CLO)は、米国および欧州のローン担保証券(CLO)です。為替ヘッジ考慮後の評価損益は、次のとおりです。  
満期保有目的の債券(時価ヘッジ適用対象外)：2024年度中間期末4,978百万円(2023年度中間期末△8,705百万円)  
その他有価証券(時価ヘッジ適用対象)：2024年度中間期末303百万円(2023年度中間期末△3,550百万円)

# 損益

## ● 損益の状況

(単位：百万円)

|              | 2023年度中間期 | 2024年度中間期 |
|--------------|-----------|-----------|
| 業務粗利益        | 376,107   | 527,840   |
| (除く国債等債券損益)  | 390,033   | 526,967   |
| 国内業務粗利益      | 197,983   | 238,730   |
| (除く国債等債券損益)  | 194,914   | 239,098   |
| 資金利益         | 117,562   | 160,444   |
| 役務取引等利益      | 77,235    | 78,570    |
| 特定取引利益       | —         | —         |
| その他業務利益      | 3,185     | △ 284     |
| (うち国債等債券損益)  | 3,069     | △ 368     |
| 国際業務粗利益      | 178,123   | 289,109   |
| (除く国債等債券損益)  | 195,118   | 287,869   |
| 資金利益         | 220,017   | 292,201   |
| 役務取引等利益      | △ 353     | △ 471     |
| 特定取引利益       | —         | —         |
| その他業務利益      | △ 41,540  | △ 2,619   |
| (うち国債等債券損益)  | △ 16,995  | 1,240     |
| 経費           | △ 466,305 | △ 463,016 |
| 人件費          | △ 56,074  | △ 53,457  |
| 物件費          | △ 392,731 | △ 389,426 |
| 税金           | △ 17,499  | △ 20,133  |
| 実質業務純益       | △ 90,198  | 64,823    |
| コア業務純益       | △ 76,272  | 63,951    |
| (除く投資信託解約損益) | △ 79,289  | 76,203    |
| 一般貸倒引当金繰入額   | —         | 2         |
| 業務純益         | △ 90,198  | 64,826    |
| うち国債等債券損益    | △ 13,925  | 872       |
| 臨時損益         | 344,717   | 253,086   |
| 株式等関係損益      | △ 133,848 | △ 37,908  |
| 金銭の信託運用損益    | 488,932   | 286,628   |
| その他臨時損益      | △ 10,366  | 4,366     |
| 経常利益         | 254,519   | 317,912   |
| 特別損益         | △ 508     | △ 289     |
| 固定資産処分損益     | △ 504     | △ 287     |
| 減損損失         | △ 3       | △ 1       |
| 税引前中間純利益     | 254,010   | 317,623   |
| 法人税、住民税及び事業税 | △ 75,522  | △ 94,300  |
| 法人税等調整額      | 3,422     | 577       |
| 中間純利益        | 181,910   | 223,899   |
| 与信関係費用       | △ 2       | 10        |
| 一般貸倒引当金繰入額   | △ 2       | 10        |
| 貸出金償却        | —         | —         |
| 個別貸倒引当金繰入額   | —         | —         |
| 償却債権取立益      | —         | —         |

注：1 「経費」は、営業経費から臨時処理分を除いて算出しています。  
2 コア業務純益＝実質業務純益－国債等債券損益  
3 「与信関係費用」は、金融再生法開示債権に係る費用を計上しています。  
4 金額が損失または費用には△を付しています。

● 業務粗利益および業務粗利益率

(単位：百万円、%)

|        | 2023年度中間期 | 2024年度中間期 |
|--------|-----------|-----------|
| 業務粗利益  | 376,107   | 527,840   |
| 業務粗利益率 | 0.34      | 0.45      |

注：1 業務粗利益＝資金運用収支＋役務取引等収支＋その他業務収支  
2 業務粗利益率＝業務粗利益／資金運用勘定平均残高×100  
3 業務粗利益率については年率換算しています。

● 業務純益、実質業務純益、コア業務純益、コア業務純益（除く投資信託解約損益）

(単位：百万円)

|                    | 2023年度中間期 | 2024年度中間期 |
|--------------------|-----------|-----------|
| 業務純益               | △ 90,198  | 64,826    |
| 実質業務純益             | △ 90,198  | 64,823    |
| コア業務純益             | △ 76,272  | 63,951    |
| コア業務純益（除く投資信託解約損益） | △ 79,289  | 76,203    |

● 資金運用収支、役務取引等収支、特定取引収支、その他業務収支

(単位：百万円)

|         | 2023年度中間期 |          |          | 2024年度中間期 |         |         |
|---------|-----------|----------|----------|-----------|---------|---------|
|         | 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  | 117,562   | 220,017  | 337,580  | 160,444   | 292,201 | 452,646 |
| 資金運用収益  | 132,719   | 544,939  | 677,644  | 206,570   | 624,835 | 821,189 |
| 資金調達費用  | 15,157    | 324,922  | 340,064  | 46,125    | 332,634 | 368,542 |
| 役務取引等収支 | 77,235    | △ 353    | 76,882   | 78,570    | △ 471   | 78,098  |
| 役務取引等収益 | 91,303    | 152      | 91,456   | 92,420    | 176     | 92,597  |
| 役務取引等費用 | 14,068    | 505      | 14,574   | 13,850    | 648     | 14,498  |
| 特定取引収支  | —         | —        | —        | —         | —       | —       |
| 特定取引収益  | —         | —        | —        | —         | —       | —       |
| 特定取引費用  | —         | —        | —        | —         | —       | —       |
| その他業務収支 | 3,185     | △ 41,540 | △ 38,354 | △ 284     | △ 2,619 | △ 2,904 |
| その他業務収益 | 4,226     | 0        | 4,227    | 464       | 2,261   | 2,726   |
| その他業務費用 | 1,040     | 41,541   | 42,582   | 749       | 4,881   | 5,630   |

注：1 国内業務部門は円建取引、国際業務部門は外貨建取引です。ただし、円建対非居住者取引については、国際業務部門に含めています。  
2 資金調達費用は、金銭の信託運用見合費用（2024年度中間期9,372百万円、2023年度中間期8,409百万円）を控除しています。  
3 国内業務部門の資金運用収益および国際業務部門の資金調達費用に、資金貸借に係る利息（2024年度中間期10,216百万円、2023年度中間期14百万円）を含めています。  
4 資金運用収益および資金調達費用の一部ならびにその他業務収益およびその他業務費用の一部については、それぞれ部門別に相殺しているため、国内業務部門と国際業務部門の合計額が合計欄と一致しない場合があります。

## ● 資金運用・調達勘定の平均残高、利息、利回り

(単位：百万円、%)

| 国内業務部門        | 2023年度中間期   |         |      | 2024年度中間期   |         |      |
|---------------|-------------|---------|------|-------------|---------|------|
|               | 平均残高        | 利 息     | 利回り  | 平均残高        | 利 息     | 利回り  |
| 資金運用勘定        | 211,088,794 | 132,719 | 0.12 | 219,253,466 | 206,570 | 0.18 |
| うち貸出金         | 5,609,423   | 4,678   | 0.16 | 5,587,486   | 5,418   | 0.19 |
| うち有価証券        | 59,291,337  | 112,242 | 0.37 | 63,105,462  | 139,622 | 0.44 |
| うち預け金等        | 64,937,779  | 16,170  | 0.04 | 62,214,508  | 47,762  | 0.15 |
| 資金調達勘定        | 205,074,771 | 15,157  | 0.01 | 213,654,028 | 46,125  | 0.04 |
| うち貯金          | 195,317,191 | 5,565   | 0.00 | 192,556,226 | 24,933  | 0.02 |
| うち債券貸借取引受入担保金 | 32,681      | 16      | 0.09 | 60,987      | 44      | 0.14 |

(単位：百万円、%)

| 国際業務部門        | 2023年度中間期  |         |      | 2024年度中間期  |         |      |
|---------------|------------|---------|------|------------|---------|------|
|               | 平均残高       | 利 息     | 利回り  | 平均残高       | 利 息     | 利回り  |
| 資金運用勘定        | 79,829,622 | 544,939 | 1.36 | 86,970,434 | 624,835 | 1.43 |
| うち貸出金         | 29,959     | 83      | 0.55 | 19,978     | 69      | 0.69 |
| うち有価証券        | 79,602,064 | 539,519 | 1.35 | 86,724,635 | 619,851 | 1.42 |
| うち預け金等        | —          | —       | —    | —          | —       | —    |
| 資金調達勘定        | 75,949,224 | 324,922 | 0.85 | 82,307,352 | 332,634 | 0.80 |
| うち債券貸借取引受入担保金 | 2,040,535  | 56,112  | 5.48 | 2,388,202  | 63,347  | 5.29 |

(単位：百万円、%)

| 合 計           | 2023年度中間期   |         |      | 2024年度中間期   |         |      |
|---------------|-------------|---------|------|-------------|---------|------|
|               | 平均残高        | 利 息     | 利回り  | 平均残高        | 利 息     | 利回り  |
| 資金運用勘定        | 220,624,767 | 677,644 | 0.61 | 229,056,429 | 821,189 | 0.71 |
| うち貸出金         | 5,639,382   | 4,761   | 0.16 | 5,607,464   | 5,488   | 0.19 |
| うち有価証券        | 138,893,402 | 651,761 | 0.93 | 149,830,097 | 759,473 | 1.01 |
| うち預け金等        | 64,937,779  | 16,170  | 0.04 | 62,214,508  | 47,762  | 0.15 |
| 資金調達勘定        | 210,730,345 | 340,064 | 0.32 | 218,793,908 | 368,542 | 0.33 |
| うち貯金          | 195,317,191 | 5,565   | 0.00 | 192,556,226 | 24,933  | 0.02 |
| うち債券貸借取引受入担保金 | 2,073,217   | 56,128  | 5.39 | 2,449,189   | 63,391  | 5.16 |

注：1 金銭の信託に係る収益および費用を「その他経常収益」「その他経常費用」に計上していますので、資金運用勘定は金銭の信託の平均残高（2024年度中間期5,564,211百万円、2023年度中間期5,211,247百万円）を控除し、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高（2024年度中間期5,564,211百万円、2023年度中間期5,211,247百万円）および利息（2024年度中間期9,372百万円、2023年度中間期8,409百万円）を控除しています。

2 貯金は銀行法施行規則の負債科目「預金」に相当します。

3 合計においては、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および利息は、相殺して記載しています。

4 「預け金等」は譲渡性預け金、日銀預け金、コールローン、買入金銭債権です。

5 「利回り」は年率換算しています。

## ● 受取利息および支払利息の増減

(単位：百万円)

| 国内業務部門        | 2023年度中間期 |           |           | 2024年度中間期 |         |        |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|--------|
|               | 残高による増減   | 利率による増減   | 純増減       | 残高による増減   | 利率による増減 | 純増減    |
| 受取利息          | △ 1,379   | △ 146,398 | △ 147,778 | 5,317     | 68,532  | 73,850 |
| うち貸出金         | 1,257     | △ 1,469   | △ 211     | △ 53      | 794     | 740    |
| うち有価証券        | △ 16,498  | △ 19,735  | △ 36,234  | 7,556     | 19,823  | 27,379 |
| うち預け金等        | 430       | 1,673     | 2,103     | △ 2,028   | 33,620  | 31,592 |
| 支払利息          | △ 123     | △ 8,026   | △ 8,149   | 660       | 30,308  | 30,968 |
| うち貯金          | 89        | △ 1,293   | △ 1,203   | △ 235     | 19,604  | 19,368 |
| うち債券貸借取引受入担保金 | 12        | △ 0       | 12        | 18        | 9       | 27     |

(単位：百万円)

| 国際業務部門        | 2023年度中間期 |         |        | 2024年度中間期 |          |        |
|---------------|-----------|---------|--------|-----------|----------|--------|
|               | 残高による増減   | 利率による増減 | 純増減    | 残高による増減   | 利率による増減  | 純増減    |
| 受取利息          | 26,009    | 73,779  | 99,788 | 50,357    | 29,538   | 79,895 |
| うち貸出金         | 5         | 2       | 8      | △ 55      | 42       | △ 13   |
| うち有価証券        | 26,014    | 70,703  | 96,717 | 49,910    | 30,421   | 80,331 |
| うち預け金等        | —         | —       | —      | —         | —        | —      |
| 支払利息          | 13,925    | 38,431  | 52,357 | 47,828    | △ 40,116 | 7,711  |
| うち債券貸借取引受入担保金 | 4,366     | 38,464  | 42,830 | 12,552    | △ 5,317  | 7,234  |

(単位：百万円)

| 合 計           | 2023年度中間期 |         |         | 2024年度中間期 |         |         |
|---------------|-----------|---------|---------|-----------|---------|---------|
|               | 残高による増減   | 利率による増減 | 純増減     | 残高による増減   | 利率による増減 | 純増減     |
| 受取利息          | △ 9,912   | 76,507  | 66,594  | 26,703    | 116,840 | 143,544 |
| うち貸出金         | 1,269     | △ 1,473 | △ 203   | △ 78      | 805     | 727     |
| うち有価証券        | △ 41,594  | 102,077 | 60,483  | 53,359    | 54,351  | 107,711 |
| うち預け金等        | 430       | 1,673   | 2,103   | △ 2,028   | 33,620  | 31,592  |
| 支払利息          | △ 4,974   | 163,767 | 158,792 | 13,278    | 15,199  | 28,478  |
| うち貯金          | 89        | △ 1,293 | △ 1,203 | △ 235     | 19,604  | 19,368  |
| うち債券貸借取引受入担保金 | 4,640     | 38,202  | 42,843  | 13,770    | △ 6,507 | 7,262   |

注：1 残高および利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分しています。

2 2024年度中間期の受取利息および支払利息の増減は、2023年度中間期と比較しています。

3 2023年度中間期の受取利息および支払利息の増減は、2022年度中間期と比較しています。

4 合計においては、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および利息は、相殺して記載しています。

## ● 営業経費の内訳

(単位：百万円、%)

|                                                      | 2023年度中間期 |        | 2024年度中間期 |        |
|------------------------------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                                                      | 金 額       | 構成比    | 金 額       | 構成比    |
| 人件費                                                  | 55,382    | 11.89  | 52,804    | 11.42  |
| 給与・手当                                                | 45,088    | 9.68   | 44,598    | 9.64   |
| その他                                                  | 10,293    | 2.21   | 8,205     | 1.77   |
| 物件費                                                  | 392,731   | 84.34  | 389,426   | 84.22  |
| 日本郵便株式会社の銀行代理業務等に係る委託手数料                             | 163,388   | 35.09  | 157,762   | 34.12  |
| 独立行政法人郵便貯金簡易生命保険管理・郵便局ネットワーク支援機構への拠出金 <sup>(注)</sup> | 121,814   | 26.16  | 123,367   | 26.68  |
| 預金保険料                                                | 13,962    | 2.99   | 14,043    | 3.03   |
| 土地建物機械賃借料                                            | 5,283     | 1.13   | 5,207     | 1.12   |
| 業務委託費                                                | 34,554    | 7.42   | 34,846    | 7.53   |
| 減価償却費                                                | 20,693    | 4.44   | 22,329    | 4.82   |
| 通信交通費                                                | 7,145     | 1.53   | 7,192     | 1.55   |
| 保守管理費                                                | 9,219     | 1.98   | 8,384     | 1.81   |
| 機械化関係経費                                              | 7,592     | 1.63   | 7,327     | 1.58   |
| その他                                                  | 9,076     | 1.94   | 8,963     | 1.93   |
| 租税公課                                                 | 17,499    | 3.75   | 20,133    | 4.35   |
| 合 計                                                  | 465,613   | 100.00 | 462,363   | 100.00 |

注：独立行政法人郵便貯金簡易生命保険管理・郵便局ネットワーク支援機構法第18条の3に基づき、当行から(独)郵便貯金簡易生命保険管理・郵便局ネットワーク支援機構に拠出金を納付しているものです。

# 預金

## ● 預金の種類別残高

期末残高 (単位: 百万円、%)

|        |        | 2023年度中間期末  |        | 2024年度中間期末  |        |
|--------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|        |        | 金 額         | 構成比    | 金 額         | 構成比    |
| 国内業務部門 | 流動性預金  | 122,162,370 | 62.92  | 125,158,874 | 65.39  |
|        | 振替貯金   | 12,726,846  | 6.55   | 12,246,981  | 6.39   |
|        | 通常貯金等  | 108,639,901 | 55.95  | 112,080,580 | 58.56  |
|        | 貯蓄貯金   | 795,622     | 0.40   | 831,312     | 0.43   |
|        | 定期性預金  | 71,875,474  | 37.02  | 66,086,183  | 34.53  |
|        | 定期貯金   | 3,129,547   | 1.61   | 6,120,343   | 3.19   |
|        | 定額貯金   | 68,745,927  | 35.40  | 59,965,840  | 31.33  |
|        | その他の預金 | 105,978     | 0.05   | 141,115     | 0.07   |
|        | 計      | 194,143,823 | 100.00 | 191,386,174 | 100.00 |
|        | 譲渡性預金  | —           | —      | —           | —      |
|        | 合 計    | 194,143,823 | 100.00 | 191,386,174 | 100.00 |
| 国際業務部門 | 合 計    | —           | —      | —           | —      |
| 総 合 計  |        | 194,143,823 | 100.00 | 191,386,174 | 100.00 |

|             |             |  |             |  |
|-------------|-------------|--|-------------|--|
| 未払利子を含む残高合計 | 194,206,826 |  | 191,430,107 |  |
|-------------|-------------|--|-------------|--|

平均残高 (単位: 百万円、%)

|        |        | 2023年度中間期   |        | 2024年度中間期   |        |
|--------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|        |        | 金 額         | 構成比    | 金 額         | 構成比    |
| 国内業務部門 | 流動性預金  | 121,534,165 | 62.22  | 124,977,979 | 64.90  |
|        | 振替貯金   | 12,845,896  | 6.57   | 12,159,086  | 6.31   |
|        | 通常貯金等  | 107,905,353 | 55.24  | 111,993,741 | 58.16  |
|        | 貯蓄貯金   | 782,915     | 0.40   | 825,152     | 0.42   |
|        | 定期性預金  | 73,554,060  | 37.65  | 67,345,502  | 34.97  |
|        | 定期貯金   | 3,216,082   | 1.64   | 5,029,716   | 2.61   |
|        | 定額貯金   | 70,337,978  | 36.01  | 62,315,785  | 32.36  |
|        | その他の預金 | 228,964     | 0.11   | 232,744     | 0.12   |
|        | 計      | 195,317,191 | 100.00 | 192,556,226 | 100.00 |
|        | 譲渡性預金  | —           | —      | —           | —      |
|        | 合 計    | 195,317,191 | 100.00 | 192,556,226 | 100.00 |
| 国際業務部門 | 合 計    | —           | —      | —           | —      |
| 総 合 計  |        | 195,317,191 | 100.00 | 192,556,226 | 100.00 |

|             |             |  |             |  |
|-------------|-------------|--|-------------|--|
| 未払利子を含む残高合計 | 195,383,983 |  | 192,605,151 |  |
|-------------|-------------|--|-------------|--|

注: 1 通常貯金等=通常貯金+特別貯金(通常郵便貯金相当)  
2 貯金は銀行法施行規則の負債科目「預金」に相当します。「振替貯金」は「当座預金」、「通常貯金」は「普通預金」、「貯蓄貯金」は「貯蓄預金」、「定期貯金」は「定期預金」に相当します。「定額貯金」は「その他の預金」に相当するものですが、「定期性預金」に含めています。  
3 特別貯金(通常郵便貯金相当)は(独)郵便貯金簡易生命保険管理・郵便局ネットワーク支援機構からの預り金のうち、同機構が日本郵政公社から承継した定期郵便貯金、定額郵便貯金、積立郵便貯金、住宅積立郵便貯金、教育積立郵便貯金に相当する郵便貯金で満期となったものなどです。

## ● 定期貯金の残存期間別残高

(単位：百万円)

|                |            | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 |
|----------------|------------|------------|------------|
| 3カ月未満          | 定期貯金       | 1,177,160  | 1,522,736  |
|                | うち固定金利定期貯金 | 1,177,160  | 1,522,736  |
|                | うち変動金利定期貯金 | —          | —          |
|                | うちその他の定期貯金 | —          | —          |
| 3カ月以上<br>6カ月未満 | 定期貯金       | 571,566    | 512,123    |
|                | うち固定金利定期貯金 | 571,566    | 512,123    |
|                | うち変動金利定期貯金 | —          | —          |
|                | うちその他の定期貯金 | —          | —          |
| 6カ月以上<br>1年未満  | 定期貯金       | 981,788    | 991,163    |
|                | うち固定金利定期貯金 | 981,788    | 991,163    |
|                | うち変動金利定期貯金 | —          | —          |
|                | うちその他の定期貯金 | —          | —          |
| 1年以上<br>2年未満   | 定期貯金       | 185,920    | 150,425    |
|                | うち固定金利定期貯金 | 185,920    | 150,425    |
|                | うち変動金利定期貯金 | —          | —          |
|                | うちその他の定期貯金 | —          | —          |
| 2年以上<br>3年未満   | 定期貯金       | 137,606    | 361,337    |
|                | うち固定金利定期貯金 | 137,606    | 361,337    |
|                | うち変動金利定期貯金 | —          | —          |
|                | うちその他の定期貯金 | —          | —          |
| 3年以上           | 定期貯金       | 75,504     | 2,582,557  |
|                | うち固定金利定期貯金 | 75,504     | 2,582,557  |
|                | うち変動金利定期貯金 | —          | —          |
|                | うちその他の定期貯金 | —          | —          |
| 合 計            | 定期貯金       | 3,129,547  | 6,120,343  |
|                | うち固定金利定期貯金 | 3,129,547  | 6,120,343  |
|                | うち変動金利定期貯金 | —          | —          |
|                | うちその他の定期貯金 | —          | —          |

注：1 貯金は銀行法施行規則の負債科目「預金」に相当し、「定期貯金」は「定期預金」に相当します。

2 定期貯金の残存期間別残高は、未払利子を含んでいません。

## ● 定額貯金の残存期間別残高

(単位：百万円)

|          | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 |
|----------|------------|------------|
| 1年未満     | 7,587,156  | 6,773,095  |
| 1年以上3年未満 | 10,749,894 | 13,394,422 |
| 3年以上5年未満 | 21,296,482 | 16,135,338 |
| 5年以上7年未満 | 13,196,536 | 10,304,444 |
| 7年以上     | 15,915,857 | 13,358,538 |
| 合 計      | 68,745,927 | 59,965,840 |

注：1 貯金は銀行法施行規則の負債科目「預金」に相当し、「定額貯金」は「その他の預金」に相当します。

2 すべて満期まで保有される前提で集計したものです。

3 定額貯金の残存期間別残高は、未払利子を含んでいません。

## ●都道府県別預金残高

(単位：百万円)

| 都道府県名 | 2023年度中間期末  |            |             | 2024年度中間期末  |            |             |
|-------|-------------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|
|       | 流動性預金       | 定期性預金      | 預金計         | 流動性預金       | 定期性預金      | 預金計         |
| 北海道   | 4,754,202   | 3,051,778  | 7,805,980   | 4,895,867   | 2,768,975  | 7,664,842   |
| 青 森   | 895,261     | 573,443    | 1,468,705   | 928,048     | 527,508    | 1,455,557   |
| 岩 手   | 960,061     | 613,158    | 1,573,219   | 988,230     | 556,514    | 1,544,745   |
| 宮 城   | 1,968,814   | 1,063,883  | 3,032,697   | 2,018,473   | 972,744    | 2,991,218   |
| 秋 田   | 723,966     | 460,850    | 1,184,816   | 745,182     | 419,598    | 1,164,781   |
| 山 形   | 783,128     | 524,347    | 1,307,476   | 816,792     | 480,255    | 1,297,047   |
| 福 島   | 1,672,542   | 1,033,960  | 2,706,502   | 1,728,857   | 949,911    | 2,678,768   |
| 茨 城   | 2,771,196   | 1,903,288  | 4,674,485   | 2,862,922   | 1,753,317  | 4,616,239   |
| 栃 木   | 1,630,781   | 1,186,844  | 2,817,625   | 1,678,023   | 1,091,183  | 2,769,206   |
| 群 馬   | 1,577,381   | 1,113,027  | 2,690,408   | 1,622,993   | 1,021,666  | 2,644,660   |
| 埼 玉   | 6,298,072   | 4,080,996  | 10,379,068  | 6,515,297   | 3,734,411  | 10,249,709  |
| 千 葉   | 5,550,074   | 3,431,515  | 8,981,589   | 5,722,778   | 3,158,018  | 8,880,796   |
| 神奈川   | 7,742,113   | 4,559,290  | 12,301,403  | 7,992,704   | 4,171,863  | 12,164,568  |
| 山 梨   | 649,757     | 558,234    | 1,207,992   | 672,663     | 513,993    | 1,186,656   |
| 東 京   | 13,338,059  | 7,516,489  | 20,854,548  | 13,764,927  | 7,293,312  | 21,058,239  |
| 新 潟   | 1,782,040   | 1,368,116  | 3,150,157   | 1,844,975   | 1,242,826  | 3,087,801   |
| 長 野   | 1,510,829   | 1,229,766  | 2,740,596   | 1,554,139   | 1,123,371  | 2,677,511   |
| 富 山   | 863,277     | 709,069    | 1,572,347   | 896,532     | 652,308    | 1,548,840   |
| 石 川   | 978,142     | 824,293    | 1,802,435   | 1,039,424   | 763,439    | 1,802,863   |
| 福 井   | 657,380     | 658,674    | 1,316,055   | 680,897     | 609,796    | 1,290,693   |
| 岐 阜   | 1,421,617   | 1,183,711  | 2,605,328   | 1,466,504   | 1,075,150  | 2,541,655   |
| 静 岡   | 2,426,389   | 1,789,347  | 4,215,736   | 2,488,021   | 1,618,962  | 4,106,984   |
| 愛 知   | 6,432,238   | 4,265,794  | 10,698,033  | 6,645,729   | 3,861,842  | 10,507,571  |
| 三 重   | 1,404,254   | 1,220,102  | 2,624,356   | 1,446,134   | 1,116,680  | 2,562,814   |
| 滋 賀   | 1,030,946   | 791,348    | 1,822,295   | 1,072,661   | 725,166    | 1,797,827   |
| 京 都   | 2,478,184   | 1,596,577  | 4,074,761   | 2,558,138   | 1,469,659  | 4,027,797   |
| 大 阪   | 8,926,612   | 4,974,748  | 13,901,361  | 9,226,089   | 4,527,872  | 13,753,962  |
| 兵 庫   | 4,948,940   | 3,236,790  | 8,185,730   | 5,112,263   | 2,944,435  | 8,056,698   |
| 奈 良   | 1,287,229   | 972,293    | 2,259,522   | 1,330,987   | 892,764    | 2,223,751   |
| 和歌山   | 894,511     | 836,374    | 1,730,886   | 922,422     | 776,174    | 1,698,596   |
| 鳥 取   | 404,423     | 303,607    | 708,030     | 415,540     | 275,264    | 690,805     |
| 島 根   | 521,330     | 395,126    | 916,456     | 533,617     | 357,707    | 891,325     |
| 岡 山   | 1,769,828   | 1,261,863  | 3,031,692   | 1,820,602   | 1,152,317  | 2,972,920   |
| 広 島   | 2,722,086   | 1,874,975  | 4,597,061   | 2,798,393   | 1,724,249  | 4,522,643   |
| 山 口   | 1,339,575   | 888,796    | 2,228,371   | 1,375,684   | 805,268    | 2,180,953   |
| 徳 島   | 739,225     | 586,293    | 1,325,518   | 758,335     | 536,633    | 1,294,968   |
| 香 川   | 879,267     | 717,529    | 1,596,797   | 902,622     | 649,916    | 1,552,539   |
| 愛 媛   | 949,150     | 721,170    | 1,670,321   | 971,674     | 658,382    | 1,630,056   |
| 高 知   | 499,947     | 363,135    | 863,082     | 514,680     | 331,272    | 845,952     |
| 福 岡   | 4,133,970   | 2,697,847  | 6,831,817   | 4,245,071   | 2,456,498  | 6,701,570   |
| 佐 賀   | 661,341     | 493,880    | 1,155,221   | 685,841     | 453,463    | 1,139,304   |
| 長 崎   | 1,191,385   | 825,343    | 2,016,729   | 1,229,342   | 748,724    | 1,978,067   |
| 熊 本   | 1,549,663   | 1,007,429  | 2,557,093   | 1,590,674   | 920,318    | 2,510,992   |
| 大 分   | 1,027,383   | 730,296    | 1,757,679   | 1,061,828   | 669,163    | 1,730,991   |
| 宮 崎   | 754,921     | 501,120    | 1,256,041   | 775,081     | 455,698    | 1,230,779   |
| 鹿児島   | 1,301,890   | 924,028    | 2,225,918   | 1,343,968   | 843,109    | 2,187,077   |
| 沖 縄   | 632,121     | 254,910    | 887,031     | 650,248     | 234,471    | 884,720     |
| 合 計   | 109,435,523 | 71,875,474 | 181,310,998 | 112,911,892 | 66,086,183 | 178,998,076 |

注：1 「流動性預金」＝通常貯金＋貯蓄貯金＋特別貯金（通常郵便貯金相当）

2 「定期性預金」＝定期貯金＋定額貯金

3 貯金は銀行法施行規則の負債科目「預金」に相当します。「振替貯金」は「当座預金」、「通常貯金」は「普通預金」、「貯蓄貯金」は「貯蓄預金」、「定期貯金」は「定期預金」に相当します。「定額貯金」は「その他の預金」に相当するものですが、「定期性預金」に含めています。

4 都道府県別預金残高は、当初口座を開設した都道府県ごとに集計された残高です。このため、預入・払出を行った都道府県と口座開設を行った都道府県が異なる場合は、口座を開設した都道府県の残高として集計されるものです。

5 都道府県別預金残高には、振替貯金12,246,981百万円(12,726,846百万円)、その他の貯金141,115百万円(105,978百万円)を含んでいません。

なお、( )内の計数は、2023年度中間期末の計数を記載しているものです。

6 都道府県別預金残高は、未払子を含んでいません。



# 貸出

## ● 貸出金の科目別残高

期末残高

(単位: 百万円)

|        | 2023年度<br>中間期末 | 2024年度<br>中間期末 |
|--------|----------------|----------------|
| 国内業務部門 |                |                |
| 手形貸付   | —              | —              |
| 証書貸付   | 5,644,818      | 4,111,381      |
| 当座貸越   | 78,615         | 72,698         |
| 割引手形   | —              | —              |
| 計      | 5,723,433      | 4,184,079      |
| 国際業務部門 |                |                |
| 手形貸付   | —              | —              |
| 証書貸付   | 27,500         | 16,000         |
| 当座貸越   | —              | —              |
| 割引手形   | —              | —              |
| 計      | 27,500         | 16,000         |
| 合 計    | 5,750,933      | 4,200,079      |

平均残高

(単位: 百万円)

|        | 2023年度<br>中間期 | 2024年度<br>中間期 |
|--------|---------------|---------------|
| 国内業務部門 |               |               |
| 手形貸付   | —             | —             |
| 証書貸付   | 5,532,228     | 5,519,035     |
| 当座貸越   | 77,195        | 68,451        |
| 割引手形   | —             | —             |
| 計      | 5,609,423     | 5,587,486     |
| 国際業務部門 |               |               |
| 手形貸付   | —             | —             |
| 証書貸付   | 29,959        | 19,978        |
| 当座貸越   | —             | —             |
| 割引手形   | —             | —             |
| 計      | 29,959        | 19,978        |
| 合 計    | 5,639,382     | 5,607,464     |

## ● 貸出金の残存期間別残高

(単位: 百万円)

|              |        | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 |
|--------------|--------|------------|------------|
| 1年以下         | 貸出金    | 3,214,424  | 1,812,871  |
|              | うち変動金利 |            |            |
|              | うち固定金利 |            |            |
| 1年超<br>3年以下  | 貸出金    | 539,552    | 463,578    |
|              | うち変動金利 | 87,995     | 114,765    |
|              | うち固定金利 | 451,557    | 348,813    |
| 3年超<br>5年以下  | 貸出金    | 453,999    | 542,170    |
|              | うち変動金利 | 69,802     | 68,159     |
|              | うち固定金利 | 384,197    | 474,010    |
| 5年超<br>7年以下  | 貸出金    | 354,239    | 403,008    |
|              | うち変動金利 | 18,068     | 9,730      |
|              | うち固定金利 | 336,171    | 393,278    |
| 7年超<br>10年以下 | 貸出金    | 384,210    | 243,753    |
|              | うち変動金利 | 29,440     | 24,559     |
|              | うち固定金利 | 354,770    | 219,193    |
| 10年超         | 貸出金    | 804,505    | 734,698    |
|              | うち変動金利 | 19,900     | 20,915     |
|              | うち固定金利 | 784,605    | 713,782    |
| 期間の定めのないもの   | 貸出金    | —          | —          |
|              | うち変動金利 | —          | —          |
|              | うち固定金利 | —          | —          |
| 合 計          |        | 5,750,933  | 4,200,079  |

注: 1 (独)郵便貯金簡易生命保険管理・郵便局ネットワーク支援機構への貸出金のうち、利率見直し方式(5年・10年)の貸出金は、固定金利として計上しています。

2 預金者貸付(貸付期間2年以内)は、残存期間1年以下として計上しています。

3 残存期間1年以下の貸出金については、固定金利・変動金利の区別をしていません。

## ●担保の種類別の貸出金残高および支払承諾見返額

貸出金残高の担保別内訳

(単位: 百万円)

|      | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 |
|------|------------|------------|
| 有価証券 | —          | —          |
| 債権   | 74,967     | 66,818     |
| 商品   | —          | —          |
| 不動産  | —          | —          |
| その他  | —          | —          |
| 計    | 74,967     | 66,818     |
| 保証   | 22,816     | 65,493     |
| 信用   | 5,653,149  | 4,067,768  |
| 合 計  | 5,750,933  | 4,200,079  |

支払承諾見返額の担保別内訳

(単位: 百万円)

|      | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 |
|------|------------|------------|
| 有価証券 | —          | —          |
| 債権   | —          | —          |
| 商品   | —          | —          |
| 不動産  | —          | —          |
| その他  | —          | —          |
| 計    | —          | —          |
| 保証   | —          | —          |
| 信用   | —          | —          |
| 合 計  | —          | —          |

## ●使途別の貸出金残高

(単位: 百万円、%)

|      | 2023年度中間期末 |        | 2024年度中間期末 |        |
|------|------------|--------|------------|--------|
|      | 金 額        | 構成比    | 金 額        | 構成比    |
| 設備資金 | 30,328     | 0.52   | 55,196     | 1.31   |
| 運転資金 | 5,720,605  | 99.47  | 4,144,883  | 98.68  |
| 合 計  | 5,750,933  | 100.00 | 4,200,079  | 100.00 |

## ●業種別の貸出金残高

(単位: 百万円、%)

|                   | 2023年度中間期末 |        | 2024年度中間期末 |        |
|-------------------|------------|--------|------------|--------|
|                   | 金 額        | 構成比    | 金 額        | 構成比    |
| 国内(除く特別国際金融取引勘定分) | 5,723,433  | 100.00 | 4,184,079  | 100.00 |
| 農業、林業、漁業、鉱業       | —          | —      | —          | —      |
| 製造業               | 124,091    | 2.16   | 155,039    | 3.70   |
| 電気・ガス等、情報通信業、運輸業  | 88,915     | 1.55   | 83,034     | 1.98   |
| 卸売業、小売業           | 40,382     | 0.70   | 50,577     | 1.20   |
| 金融・保険業            | 454,987    | 7.94   | 395,435    | 9.45   |
| 建設業、不動産業          | 109,877    | 1.91   | 101,419    | 2.42   |
| 各種サービス業、物品賃貸業     | 70,013     | 1.22   | 79,631     | 1.90   |
| 国、地方公共団体          | 4,757,841  | 83.12  | 3,249,629  | 77.66  |
| その他               | 77,324     | 1.35   | 69,311     | 1.65   |
| 国際及び特別国際金融取引勘定分   | 27,500     | 100.00 | 16,000     | 100.00 |
| 政府等               | —          | —      | —          | —      |
| その他               | 27,500     | 100.00 | 16,000     | 100.00 |
| 合 計               | 5,750,933  |        | 4,200,079  |        |

注: 1 「国内」とは本邦居住者に対する貸出、「国際」とは非居住者に対する貸出です。

2 「金融・保険業」のうち(独)郵便貯金簡易生命保険管理・郵便局ネットワーク支援機構向け貸出金は、2024年度中間期末57,487百万円(2023年度中間期末157,418百万円)です。

## ● 個人・中小企業等に対する貸出金残高

(単位：百万円、%)

|                  | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 |
|------------------|------------|------------|
| 総貸出金残高(A)        | 5,750,933  | 4,200,079  |
| 個人・中小企業等貸出金残高(B) | 77,324     | 69,311     |
| (B)/(A)          | 1.34       | 1.65       |

注：個人・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、サービス業は5,000万円)以下の会社または常用する従業員が300人(ただし、卸売業は100人、小売業は50人、サービス業は100人)以下の会社および個人です。

## ● 特定海外債権残高

(単位：百万円)

|             | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 |
|-------------|------------|------------|
| 合 計         | —          | —          |
| 資産の総額に対する割合 | —          | —          |
| 国 数         | —          | —          |

## ● リスク管理債権

(単位：百万円)

|                    | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 |
|--------------------|------------|------------|
| 破産更生債権およびこれらに準ずる債権 | —          | —          |
| 危険債権               | 0          | 0          |
| 三月以上延滞債権           | —          | —          |
| 貸出条件緩和債権           | —          | —          |
| 合 計                | 0          | 0          |
| 正常債権               | 5,948,155  | 4,340,483  |
| 総 計                | 5,948,155  | 4,340,484  |

## ● 金融再生法に基づく開示債権

(単位：百万円、%)

|                    | 2023年度中間期末 | 2024年度中間期末 |
|--------------------|------------|------------|
| 破産更生債権およびこれらに準ずる債権 | —          | —          |
| 危険債権               | 0          | 0          |
| 要管理債権              | —          | —          |
| 合計(A)              | 0          | 0          |
| 正常債権               | 5,948,155  | 4,340,483  |
| 総計(B)              | 5,948,155  | 4,340,484  |
| 不良債権比率(A)/(B)      | 0.00       | 0.00       |

# 証券

## ● 商品有価証券の種類別平均残高

(単位：百万円)

|            | 2023年度中間期 | 2024年度中間期 |
|------------|-----------|-----------|
| 商品国債       | 52        | 198       |
| 商品地方債      | —         | —         |
| 商品政府保証債    | —         | —         |
| その他の商品有価証券 | —         | —         |
| 合 計        | 52        | 198       |

## ● 有価証券の残存期間別残高

(単位：百万円)

|        | 2023年度中間期末 |             |             |             |              |            |               |             |
|--------|------------|-------------|-------------|-------------|--------------|------------|---------------|-------------|
|        | 1年以内       | 1年超<br>3年以内 | 3年超<br>5年以内 | 5年超<br>7年以内 | 7年超<br>10年以内 | 10年超       | 期間の定め<br>ないもの | 合 計         |
| 国 債    | 4,483,775  | 11,137,797  | 867,876     | 1,498,492   | 1,556,392    | 19,360,235 | —             | 38,904,570  |
| 地方債    | 765,523    | 1,708,060   | 1,635,504   | 788,702     | 844,427      | —          | —             | 5,742,217   |
| 短期社債   | 1,917,433  | —           | —           | —           | —            | —          | —             | 1,917,433   |
| 社 債    | 1,451,131  | 2,777,976   | 2,148,146   | 980,291     | 587,218      | 1,374,516  | —             | 9,319,281   |
| 株 式    | —          | —           | —           | —           | —            | —          | 22,078        | 22,078      |
| その他の証券 | 3,615,744  | 6,036,684   | 8,252,217   | 4,567,024   | 5,325,270    | 6,587,729  | 47,450,433    | 81,835,104  |
| うち外国債券 | 3,615,047  | 6,031,380   | 7,596,507   | 3,216,256   | 3,118,616    | 4,395,479  | —             | 27,973,287  |
| うち投資信託 | —          | —           | 584,813     | 1,333,222   | 2,181,821    | 2,189,946  | 47,450,433    | 53,740,238  |
| うち外国株式 | —          | —           | —           | —           | —            | —          | —             | —           |
| 合 計    | 12,233,608 | 21,660,520  | 12,903,744  | 7,834,510   | 8,313,308    | 27,322,481 | 47,472,512    | 137,740,687 |

(単位：百万円)

|        | 2024年度中間期末 |             |             |             |              |            |               |             |
|--------|------------|-------------|-------------|-------------|--------------|------------|---------------|-------------|
|        | 1年以内       | 1年超<br>3年以内 | 3年超<br>5年以内 | 5年超<br>7年以内 | 7年超<br>10年以内 | 10年超       | 期間の定め<br>ないもの | 合 計         |
| 国 債    | 10,896,433 | 2,244,024   | 1,483,490   | 1,553,474   | 8,483,953    | 20,123,895 | —             | 44,785,271  |
| 地方債    | 751,267    | 1,815,603   | 1,517,881   | 948,701     | 656,483      | —          | —             | 5,689,938   |
| 短期社債   | 746,728    | —           | —           | —           | —            | —          | —             | 746,728     |
| 社 債    | 1,328,683  | 2,820,889   | 2,228,138   | 1,013,750   | 706,163      | 1,453,147  | —             | 9,550,773   |
| 株 式    | —          | —           | —           | —           | —            | —          | 26,585        | 26,585      |
| その他の証券 | 2,778,488  | 8,966,490   | 8,108,215   | 4,280,269   | 5,092,192    | 6,309,430  | 51,276,217    | 86,811,304  |
| うち外国債券 | 2,776,823  | 8,954,740   | 6,641,854   | 3,354,533   | 2,369,126    | 3,812,718  | —             | 27,909,797  |
| うち投資信託 | —          | —           | 1,405,306   | 898,358     | 2,685,310    | 2,494,094  | 51,276,217    | 58,759,287  |
| うち外国株式 | —          | —           | —           | —           | —            | —          | —             | —           |
| 合 計    | 16,501,600 | 15,847,009  | 13,337,726  | 7,796,195   | 14,938,793   | 27,886,473 | 51,302,802    | 147,610,601 |

財務データ(連結)

財務データ(単体)

自己資本の充実の状況(連結)

自己資本の充実の状況(単体)

開示項目一覧

## ● 有価証券の種類別残高

期末残高

(単位: 百万円)

|        | 2023年度中間期末  | 2024年度中間期末  |
|--------|-------------|-------------|
| 国内業務部門 |             |             |
| 国債     | 38,904,570  | 44,785,271  |
| 地方債    | 5,742,217   | 5,689,938   |
| 短期社債   | 1,917,433   | 746,728     |
| 社債     | 9,319,281   | 9,550,773   |
| 株式     | 22,078      | 26,585      |
| その他の証券 | 1,847,292   | 743,165     |
| 計      | 57,752,875  | 61,542,462  |
| 国際業務部門 |             |             |
| その他の証券 | 79,987,811  | 86,068,139  |
| うち外国債券 | 27,973,287  | 27,909,797  |
| うち投資信託 | 52,010,620  | 58,155,380  |
| うち外国株式 | —           | —           |
| 計      | 79,987,811  | 86,068,139  |
| 合 計    | 137,740,687 | 147,610,601 |

平均残高

(単位: 百万円)

|        | 2023年度中間期   | 2024年度中間期   |
|--------|-------------|-------------|
| 国内業務部門 |             |             |
| 国債     | 39,605,209  | 45,669,420  |
| 地方債    | 5,749,479   | 5,672,584   |
| 短期社債   | 2,118,113   | 848,232     |
| 社債     | 9,397,761   | 9,614,473   |
| 株式     | 22,078      | 24,283      |
| その他の証券 | 2,398,696   | 1,276,468   |
| 計      | 59,291,337  | 63,105,462  |
| 国際業務部門 |             |             |
| その他の証券 | 79,602,064  | 86,724,635  |
| うち外国債券 | 29,037,248  | 30,436,039  |
| うち投資信託 | 50,560,216  | 56,284,488  |
| うち外国株式 | —           | —           |
| 計      | 79,602,064  | 86,724,635  |
| 合 計    | 138,893,402 | 149,830,097 |

## ● 運用状況

(単位: 百万円、%)

|        | 2023年度中間期末  |        | 2024年度中間期末  |        |
|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|        | 資産残高        | 構成比    | 資産残高        | 構成比    |
| 預け金等   | 63,381,640  | 27.94  | 65,238,913  | 27.69  |
| コールローン | 2,340,000   | 1.03   | 1,730,000   | 0.73   |
| 買現先勘定  | 9,547,389   | 4.20   | 9,247,944   | 3.92   |
| 金銭の信託  | 6,314,922   | 2.78   | 6,076,759   | 2.57   |
| 有価証券   | 137,740,687 | 60.73  | 147,610,601 | 62.65  |
| 国債     | 38,904,570  | 17.15  | 44,785,271  | 19.01  |
| 地方債    | 5,742,217   | 2.53   | 5,689,938   | 2.41   |
| 短期社債   | 1,917,433   | 0.84   | 746,728     | 0.31   |
| 社債     | 9,319,281   | 4.10   | 9,550,773   | 4.05   |
| 株式     | 22,078      | 0.00   | 26,585      | 0.01   |
| その他の証券 | 81,835,104  | 36.08  | 86,811,304  | 36.84  |
| うち外国債券 | 27,973,287  | 12.33  | 27,909,797  | 11.84  |
| うち投資信託 | 53,740,238  | 23.69  | 58,759,287  | 24.94  |
| 貸出金    | 5,750,933   | 2.53   | 4,200,079   | 1.78   |
| その他    | 1,731,415   | 0.76   | 1,483,605   | 0.62   |
| 合 計    | 226,806,989 | 100.00 | 235,587,904 | 100.00 |

注: 1 「預け金等」は譲渡性預け金、日銀預け金、買入金銭債権です。

2 投資信託の投資対象は主として外国債券です。プライベートエクイティファンド等を含んでいます。

## ● 外国債券の運用状況

通貨別残高

(単位: 百万円、%)

|     | 2023年度中間期末 |        | 2024年度中間期末 |        |
|-----|------------|--------|------------|--------|
|     | 資産残高       | 構成比    | 資産残高       | 構成比    |
| 日本円 | 3,040,717  | 10.87  | 2,582,686  | 9.25   |
| 米ドル | 19,829,059 | 70.88  | 19,087,904 | 68.39  |
| ユーロ | 3,927,522  | 14.04  | 4,640,684  | 16.62  |
| その他 | 1,175,987  | 4.20   | 1,598,521  | 5.72   |
| 合 計 | 27,973,287 | 100.00 | 27,909,797 | 100.00 |

## ● 金銭の信託の運用状況

資産別残高

(単位: 百万円、%)

|      | 2023年度中間期末 |        | 2024年度中間期末 |        |
|------|------------|--------|------------|--------|
|      | 資産残高       | 構成比    | 資産残高       | 構成比    |
| 国内株式 | 1,471,483  | 24.07  | 799,263    | 13.60  |
| 国内債券 | 1,202,971  | 19.67  | 1,193,246  | 20.31  |
| その他  | 3,438,572  | 56.24  | 3,882,516  | 66.08  |
| 合 計  | 6,113,027  | 100.00 | 5,875,026  | 100.00 |

通貨別残高

(単位: 百万円、%)

|     | 2023年度中間期末 |        | 2024年度中間期末 |        |
|-----|------------|--------|------------|--------|
|     | 資産残高       | 構成比    | 資産残高       | 構成比    |
| 日本円 | 6,107,345  | 99.90  | 5,851,293  | 99.59  |
| 米ドル | 4,927      | 0.08   | 18,100     | 0.30   |
| ユーロ | 362        | 0.00   | 1,798      | 0.03   |
| その他 | 393        | 0.00   | 3,834      | 0.06   |
| 合 計 | 6,113,027  | 100.00 | 5,875,026  | 100.00 |

## 諸比率

## ● 総資産経常利益率および資本経常利益率

(単位: %)

|          | 2023年度中間期 | 2024年度中間期 |
|----------|-----------|-----------|
| 総資産経常利益率 | 0.22      | 0.26      |
| 資本経常利益率  | 5.45      | 6.61      |

注: 1 総資産経常利益率=経常利益/[ (期首総資産+期末総資産)/2]×100  
2 資本経常利益率=経常利益/[ (期首純資産+期末純資産)/2]×100  
3 総資産経常利益率および資本経常利益率については年率換算しています。

## ● 総資産中間純利益率および資本中間純利益率

(単位: %)

|           | 2023年度中間期 | 2024年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 総資産中間純利益率 | 0.15      | 0.18      |
| 資本中間純利益率  | 3.89      | 4.66      |

注: 1 総資産中間純利益率=中間純利益/[ (期首総資産+期末総資産)/2]×100  
2 資本中間純利益率=中間純利益/[ (期首純資産+期末純資産)/2]×100  
3 総資産中間純利益率および資本中間純利益率については年率換算しています。

## ● 利鞘

(単位: %)

|              | 2023年度中間期 | 2024年度中間期 |
|--------------|-----------|-----------|
| 国内業務部門       |           |           |
| 資金運用利回り(A)   | 0.12      | 0.18      |
| 資金調達利回り(B)   | 0.01      | 0.04      |
| 資金粗利鞘(A)-(B) | 0.11      | 0.14      |
| 国際業務部門       |           |           |
| 資金運用利回り(A)   | 1.36      | 1.43      |
| 資金調達利回り(B)   | 0.85      | 0.80      |
| 資金粗利鞘(A)-(B) | 0.50      | 0.62      |
| 合 計          |           |           |
| 資金運用利回り(A)   | 0.61      | 0.71      |
| 資金調達利回り(B)   | 0.32      | 0.33      |
| 資金粗利鞘(A)-(B) | 0.29      | 0.37      |

注: 各利回り、利鞘については年率換算しています。

## ● 預貸率

(単位：百万円、%)

|            | 2023年度中間期末  |        |             | 2024年度中間期末  |        |             |
|------------|-------------|--------|-------------|-------------|--------|-------------|
|            | 国内業務部門      | 国際業務部門 | 計           | 国内業務部門      | 国際業務部門 | 計           |
| 貸出金(A)     | 5,723,433   | 27,500 | 5,750,933   | 4,184,079   | 16,000 | 4,200,079   |
| 貯金(B)      | 194,143,823 | —      | 194,143,823 | 191,386,174 | —      | 191,386,174 |
| 預貸率(A)/(B) | 2.94        | —      | 2.96        | 2.18        | —      | 2.19        |
| 預貸率(期中平均)  | 2.87        | —      | 2.88        | 2.90        | —      | 2.91        |

注：貯金は銀行法施行規則の負債科目「預金」に相当します。

## ● 預証率

(単位：百万円、%)

|            | 2023年度中間期末  |            |             | 2024年度中間期末  |            |             |
|------------|-------------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|
|            | 国内業務部門      | 国際業務部門     | 計           | 国内業務部門      | 国際業務部門     | 計           |
| 有価証券(A)    | 57,752,875  | 79,987,811 | 137,740,687 | 61,542,462  | 86,068,139 | 147,610,601 |
| 貯金(B)      | 194,143,823 | —          | 194,143,823 | 191,386,174 | —          | 191,386,174 |
| 預証率(A)/(B) | 29.74       | —          | 70.94       | 32.15       | —          | 77.12       |
| 預証率(期中平均)  | 30.35       | —          | 71.11       | 32.77       | —          | 77.81       |

注：貯金は銀行法施行規則の負債科目「預金」に相当します。

# その他

## ● 国債の窓口販売状況

(単位：百万円)

|        | 2023年度中間期 | 2024年度中間期 |
|--------|-----------|-----------|
| 長期国債   | 32,348    | 40,149    |
| 中期国債   | 5,439     | 24,406    |
| 個人向け国債 | 314,020   | 385,328   |
| 合 計    | 351,808   | 449,884   |