

営業の状況

【預金】

●預金科目別残高

[中間期末残高]

(単位：百万円、%)

	2023年9月30日			2024年9月30日			
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計	
預金	流動性預金	6,199,979 (75.22)	48 (0.04)	6,200,027 (74.22)	6,306,550 (75.40)	64 (0.04)	6,306,615 (73.93)
	うち有利息預金	5,837,398	—	5,837,398	5,968,059	—	5,968,059
	定期性預金	1,753,143 (21.27)	64,543 (58.09)	1,817,687 (21.76)	1,672,226 (19.99)	115,265 (69.56)	1,787,492 (20.96)
	うち固定金利定期預金	1,752,205	64,543	1,816,749	1,671,623	115,265	1,786,888
	うち変動金利定期預金	688	—	688	420	—	420
	その他	40,195 (0.49)	39,035 (35.14)	79,230 (0.95)	126,455 (1.51)	43,225 (26.09)	169,681 (1.99)
	合計	7,993,318 (96.98)	103,627 (93.27)	8,096,946 (96.93)	8,105,233 (96.90)	158,555 (95.69)	8,263,789 (96.88)
譲渡性預金	249,266 (3.02)	7,479 (6.73)	256,745 (3.07)	259,317 (3.10)	7,136 (4.31)	266,454 (3.12)	
総合計	8,242,584 (100.00)	111,106 (100.00)	8,353,691 (100.00)	8,364,551 (100.00)	165,692 (100.00)	8,530,243 (100.00)	

[平均残高]

(単位：百万円、%)

	2023年度中間期 (2023年4月1日から2023年9月30日まで)			2024年度中間期 (2024年4月1日から2024年9月30日まで)			
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計	
預金	流動性預金	6,149,389 (75.07)	80 (0.08)	6,149,469 (74.17)	6,339,731 (76.02)	318 (0.22)	6,340,050 (74.72)
	うち有利息預金	5,804,641	—	5,804,641	5,993,428	—	5,993,428
	定期性預金	1,759,378 (21.47)	53,784 (54.16)	1,813,162 (21.87)	1,690,071 (20.27)	102,633 (70.34)	1,792,705 (21.13)
	うち固定金利定期預金	1,758,414	53,784	1,812,198	1,689,291	102,633	1,791,925
	うち変動金利定期預金	694	—	694	576	—	576
	その他	43,219 (0.53)	30,646 (30.86)	73,866 (0.89)	48,222 (0.58)	35,811 (24.55)	84,033 (0.99)
	合計	7,951,986 (97.07)	84,511 (85.10)	8,036,498 (96.93)	8,078,025 (96.87)	138,763 (95.11)	8,216,789 (96.84)
譲渡性預金	239,854 (2.93)	14,794 (14.90)	254,649 (3.07)	261,355 (3.13)	7,136 (4.89)	268,492 (3.16)	
総合計	8,191,841 (100.00)	99,306 (100.00)	8,291,148 (100.00)	8,339,381 (100.00)	145,900 (100.00)	8,485,281 (100.00)	

- (注) 1. () 内は構成比であります。
 2. 流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金
 3. 定期性預金＝定期預金＋定期積金
 4. 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、日次カレント方式により算出しております。
 5. 外貨預金は、流動性・定期性とも「その他」に含めております。

●定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	期別	期間							合計
		3か月未満	3か月以上 6か月未満	6か月以上 1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上		
定期預金	2023年9月30日	488,940	359,355	569,810	201,589	163,281	34,461	1,817,438	
	2024年9月30日	482,282	360,826	546,263	183,300	173,646	40,990	1,787,309	
固定金利定期預金	2023年9月30日	488,824	359,231	569,506	201,492	163,234	34,461	1,816,749	
	2024年9月30日	482,179	360,707	546,172	183,252	173,585	40,990	1,786,888	
変動金利定期預金	2023年9月30日	116	124	304	96	46	—	688	
	2024年9月30日	102	119	90	47	60	—	420	

●預金者別預金残高

(単位：百万円、%)

	2023年9月30日	2024年9月30日
個人預金	5,664,053 (70.52)	5,735,202 (70.38)
法人預金	2,016,302 (25.10)	2,042,037 (25.06)
その他	351,998 (4.38)	371,218 (4.56)
合計	8,032,354 (100.00)	8,148,458 (100.00)

- (注) 1. () 内は構成比であります。
 2. その他は公金預金、金融機関預金であります。
 3. 譲渡性預金及び海外店分は含んでおりません。

【貸出金】

●貸出金科目別残高

[中間期末残高]

(単位：百万円)

	2023年9月30日			2024年9月30日		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
手形貸付	21,143	1,456	22,599	11,757	814	12,571
証書貸付	5,349,141	300,567	5,649,708	5,678,513	349,585	6,028,099
当座貸越	548,831	—	548,831	544,080	—	544,080
割引手形	23,624	—	23,624	16,254	—	16,254
合計	5,942,740	302,023	6,244,764	6,250,606	350,399	6,601,006

[平均残高]

(単位：百万円)

	2023年度中間期 (2023年4月1日から2023年9月30日まで)			2024年度中間期 (2024年4月1日から2024年9月30日まで)		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
手形貸付	23,904	1,420	25,324	13,242	861	14,104
証書貸付	5,229,681	281,440	5,511,122	5,566,557	341,054	5,907,612
当座貸越	520,599	—	520,599	529,245	—	529,245
割引手形	20,632	—	20,632	16,321	—	16,321
合計	5,794,818	282,860	6,077,679	6,125,367	341,916	6,467,283

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

●貸出金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	期別	期間						合計
		1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超	期限の定め のないもの	
貸出金	2023年9月30日	1,484,655	1,037,035	868,192	568,729	2,255,401	30,750	6,244,764
	2024年9月30日	1,587,723	1,076,948	994,734	599,817	2,308,130	33,651	6,601,006
変動金利	2023年9月30日	—	604,169	474,188	290,786	1,389,746	157	—
	2024年9月30日	—	668,600	565,212	336,332	1,466,258	149	—
固定金利	2023年9月30日	—	432,865	394,004	277,943	865,654	30,593	—
	2024年9月30日	—	408,348	429,521	263,485	841,872	33,502	—

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

2. 当初固定金利で一定期間後に金利を見直す住宅ローンについて、固定金利期間にあるものは「うち固定金利」に区分し、期間は最終返済期日で区分しております。

●中小企業等に対する貸出金

(単位：百万円)

	2023年9月30日	2024年9月30日
総貸出金残高 (A)	6,156,186	6,484,619
うち中小企業等貸出金残高 (B)	4,977,627	5,197,619
割合 $\frac{(B)}{(A)}$ (%)	80.85	80.15

(注) 1. 貸出金残高には、海外店分、特別国際金融取引勘定及び中央政府向け貸出は含まれておりません。

2. 中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、小売業、飲食業、物品賃貸業等は5千万円）以下の会社又は常用する従業員が300人（ただし、卸売業、物品賃貸業等は100人、小売業、飲食業は50人）以下の企業等であります。

●業種別貸出状況

(単位：百万円、%)

	2023年9月30日		2024年9月30日	
	貸出金残高		貸出金残高	
国内店計 (除く特別国際金融取引勘定)	6,156,186 (100.00)		6,484,619 (100.00)	
製造業	756,737	(12.29)	754,999	(11.64)
農業、林業	9,812	(0.16)	10,034	(0.16)
漁業	3,531	(0.06)	3,396	(0.05)
鉱業、採石業、砂利採取業	6,647	(0.11)	5,947	(0.09)
建設業	208,157	(3.38)	220,477	(3.40)
電気・ガス・熱供給・水道業	110,139	(1.79)	127,954	(1.97)
情報通信業	24,547	(0.40)	31,982	(0.49)
運輸業、郵便業	197,172	(3.20)	224,953	(3.47)
卸売業、小売業	500,040	(8.12)	529,542	(8.17)
金融業、保険業	227,882	(3.70)	285,959	(4.41)
不動産業、物品賃貸業	867,298	(14.09)	951,078	(14.67)
医療・福祉	324,843	(5.28)	327,437	(5.05)
その他サービス業	261,302	(4.25)	268,475	(4.14)
地方公共団体	103,600	(1.68)	103,862	(1.60)
その他	2,554,467	(41.49)	2,638,511	(40.69)
海外店分及び特別国際金融取引勘定分	88,577 (100.00)		116,386 (100.00)	
政府等	-	(-)	-	(-)
金融機関	-	(-)	-	(-)
その他	88,577	(100.00)	116,386	(100.00)
合計	6,244,764		6,601,006	

(注) 1. () 内は構成比であります。
2. その他には、個人向け貸出を含んでおります。

●貸出金・支払承諾見返の担保別内訳

(単位：百万円)

	2023年9月30日		2024年9月30日	
	貸出金	支払承諾見返	貸出金	支払承諾見返
有価証券	8,385	-	7,818	-
債権	61,460	818	78,677	668
不動産	2,772,042	710	2,833,837	673
その他	7,399	254	14,583	260
計	2,849,287	1,783	2,934,916	1,601
保証	1,133,941	1,751	1,067,126	1,319
信用	2,261,535	4,719	2,598,964	5,851
合計	6,244,764	8,255	6,601,006	8,773

●貸出金使途別内訳

(単位：百万円、%)

	2023年9月30日	2024年9月30日
設備資金	3,401,189 (54.46)	3,515,726 (53.26)
運転資金	2,843,574 (45.54)	3,085,279 (46.74)
合計	6,244,764 (100.00)	6,601,006 (100.00)

(注) () 内は構成比であります。

●貸倒引当金の中間期末残高及び期中の増減額

(単位：百万円)

		期首残高	期中増減額	中間期末残高
一般貸倒引当金	2023年9月30日	13,439	△1,601	11,838
	2024年9月30日	11,872	△402	11,470
個別貸倒引当金	2023年9月30日	26,620	△1,481	25,138
	2024年9月30日	23,539	△2,235	21,303
特定海外債権引当勘定	2023年9月30日	—	—	—
	2024年9月30日	—	—	—
合計	2023年9月30日	40,060	△3,083	36,976
	2024年9月30日	35,412	△2,638	32,773

●貸出金償却額

(単位：百万円)

	2023年9月30日	2024年9月30日
貸出金償却額	—	—

(注) 個別貸倒引当金の目的使用による取崩額を控除した後の金額を記載しております。

●特定海外債権残高

該当事項はありません。

●リスク管理債権及び金融再生法に基づく開示債権

(単位：百万円)

	2023年9月30日	2024年9月30日
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	30,775	25,924
危険債権	37,264	36,278
要管理債権	38,664	34,886
三月以上延滞債権	3,786	5,270
貸出条件緩和債権	34,877	29,616
合計	106,705	97,089
正常債権	6,198,768	6,565,640
総与信	6,305,473	6,662,729

- (注) 1. 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上記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、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに注記されている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券（使用貸借又は貸借契約によるものに限る。）であります。
2. 「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」（2020年1月24日 内閣府令第3号）が2022年3月31日から施行されたことに伴い、銀行法の「リスク管理債権」の区分等を、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開示債権の区分等に合わせて表示しております。
- (1) 破産更生債権及びこれらに準ずる債権
破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であります。
- (2) 危険債権
危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権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。
- (3) 要管理債権
要管理債権とは、三月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権であります。
- (4) 三月以上延滞債権
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延滞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。
- (5) 貸出条件緩和債権
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。
- (6) 正常債権
正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、上記(1)～(5)までに掲げる債権以外のものに区分される債権であります。

【証券】

●有価証券残高

[中間期末残高]

(単位：百万円、%)

	2023年9月30日			2024年9月30日		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
国債	386,404 (21.34)	— (—)	386,404 (16.56)	279,802 (17.09)	— (—)	279,802 (12.41)
地方債	768,719 (42.46)	— (—)	768,719 (32.95)	750,460 (45.84)	— (—)	750,460 (33.29)
社債	192,333 (10.62)	— (—)	192,333 (8.25)	177,038 (10.81)	— (—)	177,038 (7.86)
株式	216,051 (11.93)	— (—)	216,051 (9.26)	206,566 (12.62)	— (—)	206,566 (9.16)
その他の証券	247,022 (13.65)	522,244 (100.00)	769,267 (32.98)	223,389 (13.64)	616,922 (100.00)	840,312 (37.28)
うち外国債券	—	478,647	478,647	—	557,107	557,107
うち外国株式	—	—	—	—	—	—
合計	1,810,531 (100.00)	522,244 (100.00)	2,332,776 (100.00)	1,637,257 (100.00)	616,922 (100.00)	2,254,180 (100.00)

[平均残高]

(単位：百万円、%)

	2023年度中間期 (2023年4月1日から2023年9月30日まで)			2024年度中間期 (2024年4月1日から2024年9月30日まで)		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
国債	585,524 (30.07)	— (—)	585,524 (23.84)	333,314 (20.16)	— (—)	333,314 (14.81)
地方債	779,481 (40.03)	— (—)	779,481 (31.74)	763,765 (46.20)	— (—)	763,765 (33.93)
社債	199,962 (10.27)	— (—)	199,962 (8.14)	189,031 (11.44)	— (—)	189,031 (8.40)
株式	112,929 (5.80)	— (—)	112,929 (4.60)	119,730 (7.24)	— (—)	119,730 (5.32)
その他の証券	269,192 (13.83)	508,871 (100.00)	778,064 (31.68)	247,292 (14.96)	597,666 (100.00)	844,959 (37.54)
うち外国債券	—	471,025	471,025	—	—	—
うち外国株式	—	—	—	—	—	—
合計	1,947,091 (100.00)	508,871 (100.00)	2,455,962 (100.00)	1,653,134 (100.00)	597,666 (100.00)	2,250,800 (100.00)

(注) 1. () 内は構成比であります。

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

●有価証券の残存期間別残高

(単位：百万円)

	期別	期間						期間の定め のないもの	合計
		1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超		
国債	2023年9月30日	—	—	—	5,366	274,409	106,629	—	386,404
	2024年9月30日	—	—	40,224	50,460	120,418	68,700	—	279,802
地方債	2023年9月30日	71,494	146,040	174,457	200,139	172,772	3,815	—	768,719
	2024年9月30日	77,985	152,675	204,756	178,540	133,322	3,179	—	750,460
社債	2023年9月30日	19,231	25,534	19,745	3,194	123,159	1,469	—	192,333
	2024年9月30日	16,344	25,852	16,167	2,857	115,816	—	—	177,038
株式	2023年9月30日	—	—	—	—	—	—	216,051	216,051
	2024年9月30日	—	—	—	—	—	—	206,566	206,566
その他の証券	2023年9月30日	15,640	75,811	45,896	78,940	35,324	448,552	69,101	769,267
	2024年9月30日	20,606	56,229	87,938	33,624	49,631	499,774	92,508	840,312
うち外国債券	2023年9月30日	14,357	30,895	1,987	—	5,949	425,457	—	478,647
	2024年9月30日	15,833	16,596	21,981	—	28,062	474,632	—	557,107
うち外国株式	2023年9月30日	—	—	—	—	—	—	—	—
	2024年9月30日	—	—	—	—	—	—	—	—

●商品有価証券平均残高

(単位：百万円)

	2023年度中間期 (2023年4月1日から2023年9月30日まで)	2024年度中間期 (2024年4月1日から2024年9月30日まで)
商品国債	225	67
商品地方債	301	213
その他の商品有価証券	—	—
合計	526	281

【信託】

●信託業務の状況

(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
信託報酬	22	18	15	36	37
信託勘定貸出金残高	-	-	-	-	-
信託勘定有価証券残高 (信託勘定電子記録移転有価証券表示権利等残高を除く。)	-	-	-	-	-
信託勘定電子決済手段残高及び 履行保証電子決済手段残高	-	-	-	-	-
信託勘定暗号資産残高及び 履行保証暗号資産残高	-	-	-	-	-
信託勘定電子記録移転有価証券 表示権利等残高	-	-	-	-	-
信託財産額	12,995	13,355	13,676	12,988	13,575

●信託財産残高表

(単位：百万円)

資産	2023年9月30日	2024年9月30日	負債	2023年9月30日	2024年9月30日
銀行勘定貸	13,355	13,676	金銭信託	13,355	13,676
合計	13,355	13,676	合計	13,355	13,676

(注) 共同信託他社管理財産については、取扱残高はありません。

●元本補填契約のある信託の種類別受託残高

(単位：百万円)

資産	2023年9月30日	2024年9月30日	負債	2023年9月30日	2024年9月30日
銀行勘定貸	13,355	13,676	元本	13,355	13,674
			その他	-	1
合計	13,355	13,676	合計	13,355	13,676

●金銭信託

[受託残高]

(単位：百万円)

	2023年9月30日	2024年9月30日
金銭信託	13,355	13,676

[信託期間別元本残高]

(単位：百万円)

	2023年9月30日	2024年9月30日
5年未満	443	419
5年以上	12,912	13,255
その他のもの	-	-
合計	13,355	13,674

(注) 以下の事項についても該当するものではありません。

- 年金信託、財産形成給付信託、貸付信託の受託残高
- 金銭信託、年金信託、財産形成給付信託、貸付信託の有価証券種類別残高
- 元本補填契約のある信託に係る債権のうち破産更生債権及びこれらに準ずる債権額・危険債権額・三月以上延滞債権額・貸出条件緩和債権額に該当するものの額並びにこれらの合計額並びに正常債権に該当するものの額
- 貸付信託の信託期間別元本残高
- 金銭信託、年金信託、財産形成給付信託、貸付信託に係る貸出金、有価証券、電子決済手段及び暗号資産の区分別運用残高
- 金銭信託、年金信託、財産形成給付信託、貸付信託の①貸出金運用残高及び②貸出金の科目別・契約期間別・使途別・担保種類別残高及び③中小企業等貸出金残高・中小企業等貸出金割合・業種別貸出金残高・業種別貸出金割合
- 電子決済手段の種類別の残高
- 暗号資産の種類別の残高

【有価証券・金銭の信託の時価情報】

●有価証券関係

※中間貸借対照表の「有価証券」を記載しております。

1. 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

	種類	2023年9月30日			2024年9月30日		
		中間貸借対照表計上額	時価	差額	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	—	—	—	—	—	—
	地方債	5,590	5,606	16	44,881	45,255	373
	社債	1,726	1,739	13	1,509	1,518	9
	その他	—	—	—	—	—	—
	小計	7,316	7,346	30	46,390	46,774	383
時価が中間貸借対照表計上額を超えないもの	国債	—	—	—	—	—	—
	地方債	—	—	—	—	—	—
	社債	20	20	—	11	11	—
	その他	—	—	—	—	—	—
	小計	20	20	—	11	11	—
合計	7,336	7,366	30	46,401	46,785	383	

2. 子会社・子法人等株式及び出資金並びに関連法人等株式

2023年9月30日現在及び2024年9月30日現在ともに、該当事項はありません。

(注) 市場価格のない子会社・子法人等株式及び出資金並びに関連法人等株式

(単位：百万円)

種類	2023年9月30日	2024年9月30日
	中間貸借対照表計上額	中間貸借対照表計上額
子会社・子法人等株式及び出資金	10,079	11,124
関連法人等株式	103	103

これらについては、市場価格がないことから、「子会社・子法人等株式及び出資金並びに関連法人等株式」には含めておりません。

3. その他有価証券

(単位：百万円)

	種類	2023年9月30日			2024年9月30日		
		中間貸借対照表計上額	取得原価	差額	中間貸借対照表計上額	取得原価	差額
中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株式	156,011	90,877	65,133	119,816	58,868	60,947
	債券	154,955	154,100	854	159,979	159,341	638
	国債	—	—	—	40,224	40,021	202
	地方債	118,117	117,533	583	86,393	86,163	229
	社債	36,837	36,566	271	33,362	33,155	206
	その他	129,351	119,962	9,389	451,057	438,069	12,987
	外国債券	60,254	60,108	146	382,640	379,554	3,086
	その他	69,097	59,854	9,242	68,416	58,515	9,901
	小計	440,318	364,940	75,377	730,853	656,279	74,573
	中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	48,914	51,271	△2,356	75,669	81,320
債券		1,185,165	1,222,075	△36,910	1,000,919	1,031,676	△30,756
国債		386,404	406,158	△19,754	239,578	251,571	△11,992
地方債		645,012	655,756	△10,744	619,185	630,042	△10,856
社債		153,749	160,160	△6,410	142,155	150,062	△7,906
その他		637,639	682,001	△44,361	385,935	411,037	△25,102
外国債券		418,393	437,519	△19,126	174,466	176,653	△2,187
その他		219,246	244,481	△25,235	211,468	234,384	△22,915
小計		1,871,719	1,955,348	△83,628	1,462,524	1,524,034	△61,509
合計		2,312,038	2,320,289	△8,250	2,193,377	2,180,314	13,063

(注) 市場価格のないその他有価証券

(単位：百万円)

種類	2023年9月30日	2024年9月30日
	中間貸借対照表計上額	中間貸借対照表計上額
株式	3,217	3,173

上記については、市場価格がないため、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

●金銭の信託関係

1. 満期保有目的の金銭の信託

2023年9月30日現在及び2024年9月30日現在ともに、該当事項はありません。

2. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

2023年9月30日現在及び2024年9月30日現在ともに、該当事項はありません。

【デリバティブ取引情報】

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]

(単位：百万円)

区 分	種 類	2023年9月30日				2024年9月30日			
		契約額等	うち1年超	時 価	評価損益	契約額等	うち1年超	時 価	評価損益
金融商品 取引所	金利先物	-	-	-	-	-	-	-	-
	金利オプション	-	-	-	-	-	-	-	-
店 頭	金利先渡契約	-	-	-	-	-	-	-	-
	金利スワップ	57,948	56,988	283	283	72,266	69,804	343	343
	受取固定・支払変動	28,974	28,494	△353	△353	36,133	34,902	△102	△102
	受取変動・支払固定	28,974	28,494	636	636	36,133	34,902	445	445
	受取変動・支払変動	-	-	-	-	-	-	-	-
	金利オプション	-	-	-	-	-	-	-	-
	その他	-	-	-	-	-	-	-	-
合計				283	283			343	343

(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おります。

[通貨関連取引]

(単位：百万円)

区 分	種 類	2023年9月30日				2024年9月30日			
		契約額等	うち1年超	時 価	評価損益	契約額等	うち1年超	時 価	評価損益
金融商品 取引所	通貨先物	-	-	-	-	-	-	-	-
	通貨オプション	-	-	-	-	-	-	-	-
店 頭	通貨スワップ	115,385	91,548	152	157	97,768	81,418	26	43
	為替予約	11,736	-	△32	△32	8,185	-	75	75
	売建	7,168	-	△294	△294	4,812	-	148	148
	買建	4,568	-	261	261	3,372	-	△72	△72
	通貨オプション	721,388	622,553	△261	2,954	814,229	706,123	△521	3,484
	売建	360,694	311,276	△1,367	4,881	407,114	353,061	△7,607	601
	買建	360,694	311,276	1,105	△1,926	407,114	353,061	7,085	2,882
	その他	-	-	-	-	-	-	-	-
合計				△142	3,079			△419	3,603

(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おります。

[株式関連取引]

2023年9月30日及び2024年9月30日ともに、該当事項はありません。

[債券関連取引]

2023年9月30日及び2024年9月30日ともに、該当事項はありません。

[商品関連取引]

2023年9月30日及び2024年9月30日ともに、該当事項はありません。

[クレジットデリバティブ取引]

2023年9月30日及び2024年9月30日ともに、該当事項はありません。

[その他]

(単位：百万円)

区 分	種 類	2023年9月30日				2024年9月30日			
		契約額等	うち1年超	時 価	評価損益	契約額等	うち1年超	時 価	評価損益
店 頭	天候デリバティブ等	30,530	-	-	-	31,070	-	-	-
	売建	15,265	-	△157	-	15,535	-	△151	-
	買建	15,265	-	157	-	15,535	-	151	-
合計				-	-			-	-

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。

[金利関連取引]

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	2023年9月30日				2024年9月30日			
		主なヘッジ対象	契約額等	うち1年超	時価	主なヘッジ対象	契約額等	うち1年超	時価
原則的 処理方法	金利スワップ	—	—	—	—	—	—	—	—
	金利先物		—	—	—		—	—	—
	金利オプション		—	—	—		—	—	—
	その他		—	—	—		—	—	—
金利 スワップの 特例処理	金利スワップ	貸出金	34,799	34,309	(注) 2	貸出金	42,133	33,056	(注) 2
		受取固定・支払変動	—	—		—	—		
		受取変動・支払固定	34,799	34,309		42,133	33,056		
合計					—				—

(注) 1. 主として業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジにより処理することとしております。
2. 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸出金と一体として処理されているため、その時価は記載しておりません。

[通貨関連取引]

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	2023年9月30日				2024年9月30日			
		主なヘッジ対象	契約額等	うち1年超	時価	主なヘッジ対象	契約額等	うち1年超	時価
原則的 処理方法	通貨スワップ	外貨建の	372,454	312,622	△32,250	外貨建の	497,194	291,662	2,722
	為替予約	貸出金、	15,742	—	△1,230	貸出金、	547	—	△13
	その他	有価証券	—	—	—	有価証券	—	—	—
為替予約等の 振当処理	通貨スワップ	—	—	—	—	—	—	—	—
	為替予約		—	—	—		—	—	
合計					△33,480				2,708

(注) 主として業種別委員会実務指針第25号に基づき、繰延ヘッジによっております。

[株式関連取引]

2023年9月30日及び2024年9月30日ともに、該当事項はありません。

[債券関連取引]

2023年9月30日及び2024年9月30日ともに、該当事項はありません。

【電子決済手段】

2023年9月30日及び2024年9月30日ともに、該当事項はありません。

【暗号資産】

2023年9月30日及び2024年9月30日ともに、該当事項はありません。