

### 3. 【中間財務諸表】

#### ① 【中間貸借対照表】

(単位：百万円)

|             | 前事業年度<br>(2023年3月31日) | 当中間会計期間<br>(2023年9月30日) |
|-------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>資産の部</b> |                       |                         |
| 現金預け金       | 1,741,022             | 1,885,007               |
| コールローン      | 377,420               | 479,000                 |
| 買入金銭債権      | 23,816                | 34,138                  |
| 特定取引資産      | 18,465                | 22,405                  |
| 有価証券        | 977,951               | 1,087,586               |
| 貸出金         | 9,639,065             | 9,597,338               |
| 外国為替        | 22,925                | 28,504                  |
| その他資産       | 107,572               | 106,894                 |
| 有形固定資産      | 38,832                | 38,113                  |
| 無形固定資産      | 17,219                | 21,967                  |
| 前払年金費用      | 33,490                | 34,016                  |
| 繰延税金資産      | 36,150                | 37,945                  |
| 支払承諾見返      | 131,426               | 136,730                 |
| 貸倒引当金       | △184,859              | △192,587                |
| 資産の部合計      | 12,980,499            | 13,317,062              |
| <b>負債の部</b> |                       |                         |
| 預金          | 5,786,324             | 6,163,634               |
| 譲渡性預金       | 689,176               | 469,648                 |
| 債券          | 3,448,850             | 3,356,960               |
| コールマネー      | -                     | 250,000                 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 200,687               | 296,105                 |
| 特定取引負債      | 10,356                | 13,004                  |
| 借入金         | 1,523,823             | 1,427,184               |
| 外国為替        | 492                   | 722                     |
| 社債          | 80,000                | 80,000                  |
| その他負債       | 63,793                | 73,492                  |
| 未払法人税等      | 7,643                 | 7,622                   |
| 資産除去債務      | 1,733                 | 1,864                   |
| その他の負債      | 54,416                | 64,005                  |
| 賞与引当金       | 4,680                 | 4,750                   |
| 役員退職慰労引当金   | 131                   | 138                     |
| 睡眠債券払戻損失引当金 | 43,526                | 42,208                  |
| 環境対策引当金     | 65                    | 80                      |
| 支払承諾        | 131,426               | 136,730                 |
| 負債の部合計      | 11,983,333            | 12,314,662              |

(単位：百万円)

|              | 前事業年度<br>(2023年3月31日) | 当中間会計期間<br>(2023年9月30日) |
|--------------|-----------------------|-------------------------|
| 純資産の部        |                       |                         |
| 資本金          | 218,653               | 218,653                 |
| 危機対応準備金      | 129,500               | 129,500                 |
| 特別準備金        | 400,811               | 400,811                 |
| 資本剰余金        | 0                     | 0                       |
| その他資本剰余金     | 0                     | 0                       |
| 利益剰余金        | 233,123               | 237,186                 |
| 利益準備金        | 26,008                | 26,907                  |
| その他利益剰余金     | 207,115               | 210,279                 |
| 固定資産圧縮積立金    | 332                   | 323                     |
| 特別積立金        | 49,570                | 49,570                  |
| 繰越利益剰余金      | 157,211               | 160,385                 |
| 自己株式         | △1,153                | △1,156                  |
| 株主資本合計       | 980,935               | 984,995                 |
| その他有価証券評価差額金 | 16,227                | 17,233                  |
| 繰延ヘッジ損益      | 2                     | 171                     |
| 評価・換算差額等合計   | 16,229                | 17,404                  |
| 純資産の部合計      | 997,165               | 1,002,400               |
| 負債及び純資産の部合計  | 12,980,499            | 13,317,062              |

## ②【中間損益計算書】

(単位：百万円)

|               | 前中間会計期間<br>(自 2022年 4月 1日<br>至 2022年 9月 30日) | 当中間会計期間<br>(自 2023年 4月 1日<br>至 2023年 9月 30日) |
|---------------|--|--|
| 経常収益          | 70,632                                       | 72,940                                       |
| 資金運用収益        | 56,921                                       | 60,372                                       |
| (うち貸出金利息)     | 51,789                                       | 54,237                                       |
| (うち有価証券利息配当金) | 2,175  | 2,773  |
| 役務取引等収益       | 5,910  | 6,432  |
| 特定取引収益        | 5,544  | 3,923  |
| その他業務収益       | 1,107  | 76   |
| その他経常収益       | 1,147  | 2,135  |
| 経常費用          | 49,150                                       | 59,960                                       |
| 資金調達費用        | 3,450  | 5,194  |
| (うち預金利息)      | 1,253  | 1,347  |
| (うち債券利息)      | 932  | 1,198  |
| 役務取引等費用       | 1,656  | 1,489  |
| 特定取引費用        | -  | 11   |
| その他業務費用       | 197  | 1,188  |
| 営業経費          | 35,724                                       | 37,104                                       |
| その他経常費用       | 8,121  | 14,972                                       |
| 経常利益          | 21,482                                       | 12,979                                       |
| 特別利益          | 20   | -  |
| 特別損失          | 36   | 126  |
| 税引前中間純利益      | 21,466                                       | 12,853                                       |
| 法人税、住民税及び事業税  | 6,148  | 6,605  |
| 法人税等調整額       | 540  | △2,310                                       |
| 法人税等合計        | 6,688  | 4,295  |
| 中間純利益         | 14,777                                       | 8,558  |

③【中間株主資本等変動計算書】

前中間会計期間(自 2022年4月1日 至 2022年9月30日)

(単位：百万円)

|                       | 株主資本    |         |         |          |         |
|-----------------------|---------|---------|---------|----------|---------|
|                       | 資本金     | 危機対応準備金 | 特別準備金   | 資本剰余金    |         |
|                       |         |         |         | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 |
| 当期首残高                 | 218,653 | 129,500 | 400,811 | 0        | 0       |
| 当中間期変動額               |         |         |         |          |         |
| 剰余金の配当                |         |         |         |          |         |
| 固定資産圧縮積立金の取崩          |         |         |         |          |         |
| 中間純利益                 |         |         |         |          |         |
| 自己株式の取得               |         |         |         |          |         |
| 自己株式の処分               |         |         |         |          |         |
| 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             | —       | —       | —       | —        | —       |
| 当中間期末残高               | 218,653 | 129,500 | 400,811 | 0        | 0       |

|                       | 株主資本   |           |        |         |         |
|-----------------------|--------|-----------|--------|---------|---------|
|                       | 利益剰余金  |           |        |         |         |
|                       | 利益準備金  | その他利益剰余金  |        |         | 利益剰余金合計 |
|                       |        | 固定資産圧縮積立金 | 特別積立金  | 繰越利益剰余金 |         |
| 当期首残高                 | 25,109 | 354       | 49,570 | 139,586 | 214,620 |
| 当中間期変動額               |        |           |        |         |         |
| 剰余金の配当                | 899    |           |        | △5,394  | △4,495  |
| 固定資産圧縮積立金の取崩          |        | △10       |        | 10      | —       |
| 中間純利益                 |        |           |        | 14,777  | 14,777  |
| 自己株式の取得               |        |           |        |         |         |
| 自己株式の処分               |        |           |        |         |         |
| 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             | 899    | △10       | —      | 9,393   | 10,281  |
| 当中間期末残高               | 26,008 | 343       | 49,570 | 148,979 | 224,902 |

(単位：百万円)

|                               | 株主資本   |         | 評価・換算差額等         |             |                | 純資産合計   |
|-------------------------------|--------|---------|------------------|-------------|----------------|---------|
|                               | 自己株式   | 株主資本合計  | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 評価・換算<br>差額等合計 |         |
| 当期首残高                         | △1,146 | 962,439 | 17,332           | 2           | 17,334         | 979,774 |
| 当中間期変動額                       |        |         |                  |             |                |         |
| 剰余金の配当                        |        | △4,495  |                  |             |                | △4,495  |
| 固定資産圧縮積立金の取崩                  |        | —       |                  |             |                | —       |
| 中間純利益                         |        | 14,777  |                  |             |                | 14,777  |
| 自己株式の取得                       | △3     | △3      |                  |             |                | △3      |
| 自己株式の処分                       |        |         |                  |             |                |         |
| 株主資本以外の項目<br>の当中間期変動額<br>(純額) |        |         | △3,816           | 6           | △3,810         | △3,810  |
| 当中間期変動額合計                     | △3     | 10,277  | △3,816           | 6           | △3,810         | 6,467   |
| 当中間期末残高                       | △1,149 | 972,717 | 13,515           | 8           | 13,524         | 986,241 |

当中間会計期間(自 2023年 4月 1日 至 2023年 9月30日)

(単位：百万円)

|                       | 株主資本    |         |         |          |         |
|-----------------------|---------|---------|---------|----------|---------|
|                       | 資本金     | 危機対応準備金 | 特別準備金   | 資本剰余金    |         |
|                       |         |         |         | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 |
| 当期首残高                 | 218,653 | 129,500 | 400,811 | 0        | 0       |
| 当中間期変動額               |         |         |         |          |         |
| 剰余金の配当                |         |         |         |          |         |
| 固定資産圧縮積立金の取崩          |         |         |         |          |         |
| 中間純利益                 |         |         |         |          |         |
| 自己株式の取得               |         |         |         |          |         |
| 自己株式の処分               |         |         |         | 0        | 0       |
| 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             | —       | —       | —       | 0        | 0       |
| 当中間期末残高               | 218,653 | 129,500 | 400,811 | 0        | 0       |

|                       | 株主資本   |           |        |         |         |
|-----------------------|--------|-----------|--------|---------|---------|
|                       | 利益剰余金  |           |        |         |         |
|                       | 利益準備金  | その他利益剰余金  |        |         | 利益剰余金合計 |
|                       |        | 固定資産圧縮積立金 | 特別積立金  | 繰越利益剰余金 |         |
| 当期首残高                 | 26,008 | 332       | 49,570 | 157,211 | 233,123 |
| 当中間期変動額               |        |           |        |         |         |
| 剰余金の配当                | 899    |           |        | △5,394  | △4,495  |
| 固定資産圧縮積立金の取崩          |        | △9        |        | 9       | —       |
| 中間純利益                 |        |           |        | 8,558   | 8,558   |
| 自己株式の取得               |        |           |        |         |         |
| 自己株式の処分               |        |           |        |         |         |
| 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             | 899    | △9        | —      | 3,173   | 4,062   |
| 当中間期末残高               | 26,907 | 323       | 49,570 | 160,385 | 237,186 |

(単位：百万円)

|                               | 株主資本   |         | 評価・換算差額等         |             |                | 純資産合計     |
|-------------------------------|--------|---------|------------------|-------------|----------------|-----------|
|                               | 自己株式   | 株主資本合計  | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 評価・換算<br>差額等合計 |           |
| 当期首残高                         | △1,153 | 980,935 | 16,227           | 2           | 16,229         | 997,165   |
| 当中間期変動額                       |        |         |                  |             |                |           |
| 剰余金の配当                        |        | △4,495  |                  |             |                | △4,495    |
| 固定資産圧縮積立金の取崩                  |        | —       |                  |             |                | —         |
| 中間純利益                         |        | 8,558   |                  |             |                | 8,558     |
| 自己株式の取得                       | △3     | △3      |                  |             |                | △3        |
| 自己株式の処分                       | 0      | 0       |                  |             |                | 0         |
| 株主資本以外の項目<br>の当中間期変動額<br>(純額) |        |         | 1,005            | 169         | 1,175          | 1,175     |
| 当中間期変動額合計                     | △3     | 4,059   | 1,005            | 169         | 1,175          | 5,234     |
| 当中間期末残高                       | △1,156 | 984,995 | 17,233           | 171         | 17,404         | 1,002,400 |