

## 三菱UFJ信託銀行

■ 主要な経営指標等の推移（連結）	78
■ 中間連結財務諸表	79
■ 連結情報	94
■ 主要な経営指標等の推移（単体）	95
■ 中間財務諸表	96
■ 営業の概況（単体）	107
■ 信託業務の状況（単体）	110
■ 銀行業務の状況（単体）	116
■ 店舗・人員の状況（単体）	124
■ 資本・株式の状況（単体）	125

## ● 主要な経営指標等の推移（連結）

### 三菱UFJ信託銀行

(単位：百万円)

事業年度	2021年度中間期	2022年度中間期	2023年度中間期	2021年度	2022年度
連結経常収益	409,746	775,204	897,171	875,804	1,466,227
うち連結信託報酬	65,938	64,552	67,604	132,557	128,802
連結経常利益	128,000	138,248	94,543	238,541	205,242
親会社株主に帰属する中間純利益	89,299	94,821	66,573	—	—
親会社株主に帰属する当期純利益	—	—	—	164,345	140,072
連結中間包括利益	137,044	△64,771	108,748	—	—
連結包括利益	—	—	—	35,772	39,856
連結純資産額	2,488,715	2,237,782	2,416,735	2,349,563	2,318,032
連結総資産額	38,656,209	39,125,273	43,039,763	42,830,074	39,881,284
1株当たり純資産額	801.11円	719.83円	777.64円	756.04円	745.72円
1株当たり中間純利益	28.90円	30.69円	21.54円	—	—
1株当たり当期純利益	—	—	—	53.19円	45.33円
潜在株式調整後1株当たり中間純利益	—	—	—	—	—
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	—	—	—	—	—
連結普通株式等Tier1比率	19.03%	15.14%	15.50%	17.31%	16.41%
連結Tier1比率	21.06%	16.86%	17.27%	19.03%	17.93%
連結総自己資本比率	23.25%	19.37%	19.89%	20.78%	20.67%
従業員数	13,987人	14,054人	14,461人	13,848人	14,084人
合算信託財産額	327,629,563	410,788,177	454,368,165	439,889,942	452,904,363

- (注) 1. 当社及び国内連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、主として税抜方式によっています。  
 2. 潜在株式調整後1株当たり中間純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式が存在しないため記載していません。  
 3. 連結自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づく平成18年金融庁告示第19号に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ算出しています。上記告示第19号及び平成26年金融庁告示第7号に基づいて、「連結普通株式等Tier1比率」、「連結Tier1比率」、「連結総自己資本比率」を記載しています。  
 4. 合算信託財産額は、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づき信託業務を営む連結会社毎の信託財産額（職務分担型共同受託方式により受託している信託財産を含む）を合算しています。なお、連結会社のうち、該当する信託業務を営む会社は当社及び日本マスタートラスト信託銀行株式会社です。

## ● 中間連結財務諸表

当社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、有限責任監査法人トーマツの監査証明を受けています。以下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いて作成しています。

当社の中間連結財務諸表は、「中間連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」（平成11年大蔵省令第24号）に基づいて作成していますが、資産及び負債並びに収益及び費用については、「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）に定める分類に準じて記載しています。

### 1. 中間連結貸借対照表

	(単位：百万円)			(単位：百万円)	
	2022年度中間期末 (2022年9月30日)	2023年度中間期末 (2023年9月30日)		2022年度中間期末 (2022年9月30日)	2023年度中間期末 (2023年9月30日)
<b>資産の部</b>			<b>負債の部</b>		
現金預け金	16,153,522	18,762,251	預金	12,592,980	13,010,157
コールローン及び買入手形	350,000	1,300,000	譲渡性預金	3,698,549	6,097,334
買現先勘定	97,954	198,611	コールマネー及び売渡手形	460,122	5,174
債券貸借取引支払保証金	280,278	126,834	売現先勘定	5,652,371	5,707,952
買入金銭債権	138,908	202,087	債券貸借取引受入担保金	100	1,304
特定取引資産	108,625	119,045	コマーシャル・ペーパー	899,873	360,438
金銭の信託	187,430	109,485	特定取引負債	224,029	295,111
有価証券	13,721,703	14,873,896	借入金	1,860,829	1,720,377
貸出金	3,542,914	2,853,468	外国為替	103,826	103,446
外国為替	305,361	336,120	短期社債	350,998	275,998
その他資産	2,966,584	2,885,629	社債	39,422	38,726
有形固定資産	245,060	257,681	信託勘定借	9,125,969	10,877,484
無形固定資産	463,798	454,376	その他負債	1,602,225	1,840,268
退職給付に係る資産	457,561	481,688	賞与引当金	28,523	36,373
繰延税金資産	13,473	14,468	役員賞与引当金	123	117
支払承諾見返	93,450	65,715	株式給付引当金	2,675	3,153
貸倒引当金	△1,353	△1,598	退職給付に係る負債	5,180	4,863
			役員退職慰労引当金	230	186
			偶発損失引当金	13,366	8,478
			繰延税金負債	128,850	166,674
			再評価に係る繰延税金負債	3,790	3,689
			支払承諾	93,450	65,715
			<b>負債の部合計</b>	<b>36,887,491</b>	<b>40,623,028</b>
			<b>純資産の部</b>		
			資本金	324,279	324,279
			資本剰余金	481,625	481,625
			利益剰余金	1,446,864	1,524,653
			自己株式	△299,999	△299,999
			<b>株主資本合計</b>	<b>1,952,768</b>	<b>2,030,558</b>
			その他有価証券評価差額金	△1,869	68,363
			繰延ヘッジ損益	145,106	157,925
			土地再評価差額金	△180	△409
			為替換算調整勘定	119,640	145,981
			退職給付に係る調整累計額	8,520	180
			<b>その他の包括利益累計額合計</b>	<b>271,217</b>	<b>372,041</b>
			非支配株主持分	13,796	14,136
			<b>純資産の部合計</b>	<b>2,237,782</b>	<b>2,416,735</b>
<b>資産の部合計</b>	<b>39,125,273</b>	<b>43,039,763</b>	<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>39,125,273</b>	<b>43,039,763</b>

## 2. 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)

	2022年度中間期 (2022年4月1日から 2022年9月30日まで)	2023年度中間期 (2023年4月1日から 2023年9月30日まで)
経常収益	775,204	897,171
信託報酬	64,552	67,604
資金運用収益	426,274	490,840
(うち貸出金利息)	14,557	36,199
(うち有価証券利息配当金)	385,809	342,474
役務取引等収益	197,812	220,382
特定取引収益	1,730	1,744
その他業務収益	61,385	85,465
その他経常収益	23,448	31,134
経常費用	636,955	802,627
資金調達費用	110,412	416,949
(うち預金利息)	10,149	53,563
役務取引等費用	49,935	54,953
特定取引費用	33,665	47,029
その他業務費用	238,591	36,805
営業経費	195,805	222,332
その他経常費用	8,544	24,557
経常利益	138,248	94,543
特別利益	744	2,861
固定資産処分益	744	2,861
特別損失	2,719	3,056
固定資産処分損	553	1,425
減損損失	2,166	1,631
税金等調整前中間純利益	136,272	94,348
法人税、住民税及び事業税	43,940	29,339
法人税等調整額	△2,727	△1,758
法人税等合計	41,213	27,581
中間純利益	95,059	66,767
非支配株主に帰属する中間純利益	238	194
親会社株主に帰属する中間純利益	94,821	66,573

### 中間連結包括利益計算書

(単位：百万円)

	2022年度中間期 (2022年4月1日から 2022年9月30日まで)	2023年度中間期 (2023年4月1日から 2023年9月30日まで)
中間純利益	95,059	66,767
その他の包括利益		
その他有価証券評価差額金	△333,299	△76,475
繰延ヘッジ損益	99,889	70,107
為替換算調整勘定	73,047	47,661
退職給付に係る調整額	△376	△94
持分法適用会社に対する持分相当額	907	781
その他の包括利益合計	△159,831	41,980
中間包括利益	△64,771	108,748
(内訳)		
親会社株主に係る中間包括利益	△65,017	108,541
非支配株主に係る中間包括利益	245	206

### 3. 中間連結株主資本等変動計算書

2022年度中間期（2022年4月1日から2022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	324,279	481,625	1,398,903	△299,999	1,904,807
当中間期変動額					
剰余金の配当			△46,869		△46,869
親会社株主に帰属する中間純利益			94,821		94,821
土地再評価差額金の取崩			8		8
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	—	—	47,960	—	47,960
当中間期末残高	324,279	481,625	1,446,864	△299,999	1,952,768

（単位：百万円）

	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	土地再評価 差額金	為替換算 調整勘定	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	331,430	45,216	△171	45,691	8,896	431,064	13,691	2,349,563
当中間期変動額								
剰余金の配当								△46,869
親会社株主に帰属する中間純利益								94,821
土地再評価差額金の取崩								8
株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額）	△333,300	99,889	△8	73,948	△376	△159,847	105	△159,741
当中間期変動額合計	△333,300	99,889	△8	73,948	△376	△159,847	105	△111,780
当中間期末残高	△1,869	145,106	△180	119,640	8,520	271,217	13,796	2,237,782

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	324,279	481,625	1,467,771	△299,999	1,973,675
当中間期変動額					
剰余金の配当			△9,917		△9,917
親会社株主に帰属する中間純利益			66,573		66,573
土地再評価差額金の取崩			226		226
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	—	—	56,882	—	56,882
当中間期末残高	324,279	481,625	1,524,653	△299,999	2,030,558

（単位：百万円）

	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	土地再評価 差額金	為替換算 調整勘定	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	144,838	87,817	△182	97,549	275	330,299	14,058	2,318,032
当中間期変動額								
剰余金の配当								△9,917
親会社株主に帰属する中間純利益								66,573
土地再評価差額金の取崩								226
株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額）	△76,475	70,107	△226	48,431	△94	41,741	77	41,819
当中間期変動額合計	△76,475	70,107	△226	48,431	△94	41,741	77	98,702
当中間期末残高	68,363	157,925	△409	145,981	180	372,041	14,136	2,416,735

#### 4. 中間連結キャッシュ・フロー計算書

	(単位：百万円)		(単位：百万円)	
	2022年度中間期 (2022年4月1日から 2022年9月30日まで)	2023年度中間期 (2023年4月1日から 2023年9月30日まで)	2022年度中間期 (2022年4月1日から 2022年9月30日まで)	2023年度中間期 (2023年4月1日から 2023年9月30日まで)
<b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>				
税金等調整前中間純利益	136,272	94,348		
減価償却費	26,198	29,517		
減損損失	2,166	1,631		
のれん償却額	6,472	6,623		
持分法による投資損益 (△は益)	△943	△1,788		
貸倒引当金の増減 (△)	△58	127		
賞与引当金の増減額 (△は減少)	△17,104	△13,455		
役員賞与引当金の増減額 (△は減少)	△136	△153		
株式給付引当金の増減額 (△は減少)	△1	297		
退職給付に係る資産の増減額 (△は増加)	△25,078	△24,427		
退職給付に係る負債の増減額 (△は減少)	△64	91		
役員退職慰労引当金の増減額 (△は減少)	△39	△61		
偶発損失引当金の増減 (△)	△828	△1,596		
資金運用収益	△426,274	△490,840		
資金調達費用	110,412	416,949		
有価証券関係損益 (△)	204,181	△3,663		
金銭の信託の運用損益 (△は運用益)	57	16,180		
為替差損益 (△は益)	△1,536,378	△1,262,055		
固定資産処分損益 (△は益)	△190	△1,436		
特定取引資産の純増 (△) 減	△28,247	△24,180		
特定取引負債の純増減 (△)	99,438	105,657		
貸出金の純増 (△) 減	△177,850	42,095		
預金の純増減 (△)	528,804	963,506		
譲渡性預金の純増減 (△)	700,003	1,424,637		
借入金 (劣後特約付借入金を除く) の純増減 (△)	△1,256,085	△126,765		
コールローン等の純増 (△) 減	50,977	△1,200,390		
債券貸借取引支払保証金の純増 (△) 減	△27,212	△20,653		
コールマネー等の純増減 (△)	△465,279	426,069		
コマーシャル・ペーパーの純増減 (△)	193,024	△7,661		
債券貸借取引受入担保金の純増減 (△)	△2,314	△2,737		
外国為替 (資産) の純増 (△) 減	△104,051	△87,172		
外国為替 (負債) の純増減 (△)	△3,720	19,955		
短期社債 (負債) の純増減 (△)	60,999	154,999		
普通社債発行及び償還による増減 (△)	3,268	△348		
信託勘定借の純増減 (△)	△3,685,153	△811,930		
資金運用による収入	177,807	414,895		
資金調達による支出	△99,718	△420,359		
その他	△330,697	△440,503		
小計	△5,887,344	△824,596		
法人税等の支払額	△64,168	△15,258		
<b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>△5,951,512</b>	<b>△839,855</b>		
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>				
有価証券の取得による支出	△7,726,893	△8,078,042		
有価証券の売却による収入	4,984,312	5,470,196		
有価証券の償還による収入	4,533,207	2,387,384		
金銭の信託の増加による支出	△6,695	△6,829		
金銭の信託の減少による収入	4,781	41,828		
有形固定資産の取得による支出	△21,605	△23,047		
有形固定資産の売却による収入	5,035	23,067		
無形固定資産の取得による支出	△24,089	△23,438		
無形固定資産の売却による収入	—	539		
その他	△84	△980		
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>1,747,969</b>	<b>△209,321</b>		
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>				
劣後特約付借入れによる収入	265,188	63,000		
劣後特約付借入金返済による支出	△184,675	—		
劣後特約付社債の償還による支出	△80,000	—		
配当金の支払額	△46,869	△9,917		
非支配株主への配当金の支払額	△139	△128		
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>△46,495</b>	<b>52,954</b>		
<b>現金及び現金同等物に係る換算差額</b>	<b>477,335</b>	<b>271,744</b>		
<b>現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)</b>	<b>△3,772,703</b>	<b>△724,478</b>		
<b>現金及び現金同等物の期首残高</b>	<b>19,926,226</b>	<b>19,486,729</b>		
<b>現金及び現金同等物の中間期末残高</b>	<b>16,153,522</b>	<b>18,762,251</b>		

(右上に続く)

## 注記事項 (2023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 107社

###### 主要な会社名

三菱UFJ不動産販売株式会社  
日本マスタートラスト信託銀行株式会社  
エム・ユー投資顧問株式会社  
日本シェアホルダーサービス株式会社  
三菱UFJ国際投信株式会社  
HRガバナンス・リーダーズ株式会社  
三菱UFJオルタナティブインベストメントズ株式会社  
Mitsubishi UFJ Trust International Limited  
Mitsubishi UFJ Baillie Gifford Asset Management Limited  
Mitsubishi UFJ Investor Services & Banking (Luxembourg) S. A.  
MUFG Lux Management Company S. A.  
Mitsubishi UFJ Asset Management (UK) Ltd.  
MUFG Investor Services Holdings Limited  
First Sentier Investors Holdings Pty Ltd

###### (連結の範囲の変更)

4社を新設等により、当中間連結会計期間より連結の範囲に含めております。  
また、2社を清算等により、当中間連結会計期間より連結の範囲から除いております。なお、2023年10月1日付でエム・ユー投資顧問株式会社は三菱UFJ不動産投資顧問株式会社に、三菱UFJ国際投信株式会社は三菱UFJアセットマネジメント株式会社に、それぞれ社名変更しております。

##### (2) 非連結子会社

該当事項はありません。

##### (3) 他の会社等の議決権の過半数を自己の計算において所有しているにもかかわらず子会社としなかった当該他の会社等の名称

株式会社ハイジア

###### (子会社としなかった理由)

土地信託事業において受益者のために信託建物を管理する目的で設立された管理会社であり、傘下に入れる目的で設立されたものではないことから、子会社として取り扱っておりません。

#### 2. 持分法の適用に関する事項

##### (1) 持分法適用の非連結子会社

該当事項はありません。

##### (2) 持分法適用の関連会社

主要な会社名

申万菱信基金管理有限公司

##### (3) 持分法非適用の非連結子会社

該当事項はありません。

##### (4) 持分法非適用の関連会社

該当事項はありません。

##### (5) 他の会社等の議決権の百分の二十以上百分の五十以下を自己の計算において所有しているにもかかわらず関連会社としなかった当該他の会社等の名称

該当事項はありません。

#### 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	89社
9月末日	18社

##### (2) 連結子会社は、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。

なお、中間連結決算日と上記の中間決算日等との間に生じた連結会社間の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) 特定取引資産・負債の評価基準及び収益・費用の計上基準

金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的（以下、「特定取引目的」という。）の取引については、取引の約定時点を基準とし、中間連結貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益（利息、売却損益及び評価損益）を中間連結損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。  
特定取引資産及び特定取引負債の評価は、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）、その他有価証券については時価法（売却原価は移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法により行っております。  
なお、その他有価証券の評価差額については、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額を除き、全部純資産直入法により処理しております。

②有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託の信託財産の構成物である有価証券の評価は、時価法により行っております。

なお、運用目的及び満期保有目的以外の金銭の信託の信託財産の構成物である有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

##### (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（特定取引目的の取引を除く）の評価は、時価法により行っております。

##### (4) 固定資産の減価償却の方法

###### ①有形固定資産(リース資産を除く)

有形固定資産は、主として定率法により償却し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。  
また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物	15年～50年
その他	4年～17年

###### ②無形固定資産(リース資産を除く)

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、当社及び連結子会社で定める利用可能期間（主として5年）に対応して定額法により償却しております。

###### ③リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

##### (5) 貸倒引当金の計上基準

当社及び国内連結子会社の貸倒引当金は、予め定めている資産の自己査定基準及び償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算、手形交換所における取引停止処分等、法的・形式的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下、「破綻先」という。）に対する債権及び実質的に経営破綻に陥っている債務者（以下、「実質破綻先」という。）に対する債権については、下記直接減額後の帳簿価額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額を計上しております。今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下、「破綻懸念先」という。）に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積ることができない債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断して必要と認められる額を計上しております。破綻懸念先及び今後の管理に注意を要する債務者に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積ることができる債権については、当該キャッシュ・フローを当初の約定利率で割り引いた金額と債権の帳簿価額との差額を計上しております。

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒引当率を債権額に乗じた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、営業部及び審査所管部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。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は127百万円であります。

その他の連結子会社の貸倒引当金は、一般債権については過去の貸倒実績率等を勘案して必要と認められる額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額をそれぞれ計上しております。

##### (6) 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いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間連結会計期間に帰属する額を計上しております。

##### (7) 役員賞与引当金の計上基準

役員賞与引当金は、役員への賞与の支払いに備えるため、役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) 株式給付引当金の計上基準

株式給付引当金は、当社の取締役等への株式報酬制度における報酬支払いに備えるため、取締役等に対する報酬の支給見込額のうち、当中間連結会計期間未までに発生していると認められる額を計上しております。

##### (9) 役員退職慰労引当金の計上基準

連結子会社の役員退職慰労引当金は、役員への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見積額のうち、当中間連結会計期間未までに発生していると認められる額を計上しております。

##### (10) 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、オフバランス取引や信託取引等に関して偶発的に発生する損失に備えるため、将来発生する可能性のある損失の見積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未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。また、過去勤務費用及び数理計算上の差異の費用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（14～15年）による定額法により費用処理

数理計算上の差異： 各連結会計年度の発生時における従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（12～15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費用処理

なお、一部の連結子会社は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る当中間連結会計期間末の自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。

## (12) 収益の認識基準

## ①収益の認識方法

顧客との契約から生じる収益は、その契約内容の取引の実態に応じて、契約毎に識別した履行義務の充足状況に基づき中間連結損益計算書に認識しております。

## ②主な取引における収益の認識

顧客との契約から生じる収益は、収益認識の時期の決定に重要な影響を与える項目である履行義務の充足時期を以下のとおり判定しており、それぞれの経済実態を忠実に表現する収益認識方法となっております。

取引の対価は取引時点で現金決済するものが大宗であり、それ以外の取引から認識した債権についても、1年以内の回収を原則としております。

信託報酬は、主として信託財産の管理・運用業務収益から構成され、一般的に各信託財産の預り残高、又は各信託勘定の会計期間における運用実績に基づき算定される金額を、サービス提供期間にわたって履行義務が充足するにつれて、当社が請求する権利を有する金額で収益を認識しております。

役務取引等収益のうち信託関連業務収益は、主として株主名簿管理人として発行会社の株式に関する事務を代行する業務、不動産の売買・交換・貸借の媒介又は代理及び鑑定事務に係る業務、遺言書の作成・保管・執行及び遺産整理等といった相続関連業務から構成されています。これらの業務は主に、関連するサービスが提供された時点で収益を認識しております。

役務取引等収益のうち投資信託委託・投資顧問業務収益は、主として受託資産の運用、投資に関する助言業務であり、その収益は投資信託等に係る運用報酬、成功報酬及び投資助言報酬から構成されています。運用報酬及び投資助言報酬については、主に運用資産残高に基づき算定される金額を、サービス提供期間にわたって履行義務が充足するにつれて、当社が請求する権利を有する金額で収益を認識しております。運用パフォーマンスに基づく成功報酬については、パフォーマンス目標を達成し、重大な戻入れが生じない可能性が高いと見込まれた時点で収益を認識しております。

役務取引等収益のうち海外カストディ・ファンドアドミニストレーション業務収益は、有価証券の管理、貸付業務であり、サービス提供期間にわたって履行義務が充足するにつれて、当社が請求する権利を有する金額で収益を認識しております。

役務取引等収益のうち証券関連業務収益は、主として投資信託の購入に係る事務手続業務、投資信託の委託者の信託販売事務の一部を代行する業務であり、前者は関連するサービスが提供された時点で、後者はサービス提供期間にわたって履行義務が充足するにつれて、当社が請求する権利を有する金額で収益を認識しております。

役務取引等収益のうち預金業務収益は、主としてATMの利用料、定期的な口座管理サービスの手数料から構成され、ATMの利用料は取引実行時点で収益を認識、定期的な口座管理サービス手数料はサービス提供期間にわたって履行義務が充足するにつれて、当社が請求する権利を有する金額で収益を認識しております。

役務取引等収益のうち貸出業務収益は、主としてコミットメントライン契約等の貸出金に関連する収益から構成されております。

## (13) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

当社の外貨建資産・負債及び海外支店勘定は、取得時等の為替相場による円換算額を付す関連会社株式を除き、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。

連結子会社の外貨建資産・負債については、それぞれの中間決算日等の為替相場により換算しております。

## (14) 重要なヘッジ会計の方法

## ①金利リスク・ヘッジ

当社の金融資産・負債から生じる金利リスクを対象とするヘッジ会計のヘッジ対象を識別する方法は、業種別委員会実務指針第24号「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」（2022年3月17日 日本公認会計士協会。以下、「業種別委員会実務指針第24号」という。）及び会計制度委員会報告第14号「金融商品会計に関する実務指針」（平成12年1月31日 日本公認会計士協会）に示されている取扱いによる包括ヘッジ又は個別ヘッジによっております。ヘッジ会計の方法は、金利スワップ等の特例処理の要件を満たす一部の取引は特例処理によっており、それ以外の場合には繰延ヘッジによっております。

固定金利の預金・貸出金等の相場変動を相殺するヘッジにおいては、個別に又は業種別委員会実務指針第24号に基づき一定の残存期間毎にグルーピングしてヘッジ対象を識別し、金利スワップ取引等をヘッジ手段として指定しております。その他有価証券に区分している固定金利の債券の相場変動を相殺するヘッジにおいては、同一種類毎にヘッジ対象を識別し、金利スワップ取引等をヘッジ手段として指定しております。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判定に代えております。

変動金利の預金・貸出金等及び短期固定金利の預金・貸出金等に係る予定取引のキャッシュ・フローを固定するヘッジにおいては、業種別委員会実務指針第24号に基づき金利インデックス及び一定の金利改定期間毎にグルーピングしてヘッジ対象を識別し、金利スワップ取引等をヘッジ手段として指定しております。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判定に代えているほか、金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価を行っております。

## ②為替変動リスク・ヘッジ

当社の外貨建の金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計については、業種別委員会実務指針第25号「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（2020年10月8日 日本公認会計士協会。以下、「業種別委員会実務指針第25号」という。）に基づき、外貨建金銭債権債務等を通貨毎にグルーピングしてヘッジ対象を識別し、同一通貨の通貨スワップ取引及び為替予約（資金関連スワップ取引）をヘッジ手段として指定しており、ヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

また、外貨建その他有価証券（債券以外）及び将来の在外子会社に対する持分への投資の為替変動リスクをヘッジするため、同一通貨の外貨建金銭債権債務及び為替予約をヘッジ手段として包括ヘッジ又は個別ヘッジを行っており、ヘッジ会計の方法は、外貨建その他有価証券（債券以外）については時価ヘッジ、将来の在外子会社に対する持分への投資については繰延ヘッジによっております。

## ③連結会社間取引等

デリバティブ取引のうち連結会社間及び特定取引勘定とそれ以外の勘定との間（又は内部部門間）の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等に対して、業種別委員会実務指針第24号及び同第25号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外カバー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等から生じる損益又は評価差額を消去せずに当中間連結会計期間の損益として処理し、あるいは繰延処理を行っております。

## (15) 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」であります。

## (16) 消費税等の会計処理

当社及び国内連結子会社の消費税及び地方消費税(以下、「消費税等」という。)の会計処理は、主として税抜方式によっております。

なお、資産に係る控除対象外消費税等は、主として発生した連結会計年度の費用に計上しております。

## (17) グループ通算制度の適用

当社及び一部の国内連結子会社は、株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループを通算親会社とするグループ通算制度を適用しております。

## (18) 在外子会社の会計処理基準

在外子会社の財務諸表が、国際財務報告基準又は米国会計基準に準拠して作成されている場合には、それらを連結決算手続上利用しております。

なお、在外子会社の財務諸表が、国際財務報告基準又は米国会計基準以外の各所在地で公正妥当と認められた会計基準に準拠して作成されている場合には、主として米国会計基準に準拠して修正しております。

また、連結決算上必要な修正を実施しております。

## (中間連結貸借対照表関係)

1. 関連会社の株式又は出資金の総額
- |     |           |
|-----|-----------|
| 株式  | 989百万円    |
| 出資金 | 10,224百万円 |
2. 無担保の消費貸借契約により貸し付けている有価証券が、「有価証券」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。
- |  |            |
|--|------------|
|  | 18,894百万円  |
| 消費貸借契約により借り入れている有価証券及び現先取引により受け入れている有価証券等のうち、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。 |            |
| 再担保に差し入れている有価証券  | 982,391百万円 |
| 再貸付に供している有価証券  | 117,480百万円 |
| 当中間連結会計期間末に当該処分をせずに所有している有価証券  | 152,441百万円 |
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（使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。）であります。
- |                    |              |
|--------------------|--------------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 | 197百万円       |
| 危険債権額              | 2,315百万円     |
| 要管理債権額             | 一百万円         |
| 三月以上延滞債権額          | 一百万円         |
| 貸出条件緩和債権額          | 一百万円         |
| 小計額                | 2,513百万円     |
| 正常債権額              | 3,259,282百万円 |
| 合計額                | 3,261,795百万円 |
- 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。
- 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、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権、三月以上延滞債権並びに貸出条件緩和債権以外のものに区分される債権であります。
- 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。
- |        |            |
|--------|------------|
| 現金預け金  | 867百万円     |
| 有価証券   | 23,602百万円  |
| 貸出金    | 237,859百万円 |
| その他資産  | 198百万円     |
| 有形固定資産 | 4,541百万円   |
- 担保資産に対応する債務
- |     |            |
|-----|------------|
| 預金  | 13,900百万円  |
| 借入金 | 197,800百万円 |
| 社債  | 8,726百万円   |
- 上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、次のものを差し入れております。
- |      |              |
|------|--------------|
| 有価証券 | 1,715,678百万円 |
| 貸出金  | 819,925百万円   |
- また、売現先取引による買戻し条件付の売却又は現金担保付債券貸借取引による貸出を行っている資産は次のとおりであります。
- |      |              |
|------|--------------|
| 有価証券 | 4,964,623百万円 |
|------|--------------|
- 対応する債務
- |       |              |
|-------|--------------|
| 売現先勘定 | 4,858,815百万円 |
|-------|--------------|
5. 連結した特別目的会社のノンリコース債務は次のとおりであります。
- ノンリコース債務
- |    |          |
|----|----------|
| 社債 | 8,726百万円 |
|----|----------|
- 当該ノンリコース債務に対応する資産
- |        |          |
|--------|----------|
| 現金預け金  | 867百万円   |
| 有価証券   | 8,691百万円 |
| その他資産  | 198百万円   |
| 有形固定資産 | 4,541百万円 |
- なお、上記には4.「担保に供している資産」に記載の金額の一部が含まれております。

6. 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。これらの契約に係る融資未実行残高は次のとおりであります。
- |         |              |
|---------|--------------|
| 融資未実行残高 | 4,696,886百万円 |
|---------|--------------|
- なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当社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。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当社及び連結子会社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている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。
7. 当社が委託者兼受託者である自己信託に属する金額は次のとおりであります。
- |     |            |
|-----|------------|
| 貸出金 | 268,613百万円 |
|-----|------------|
8. 土地の再評価に関する法律（平成10年3月31日 法律第34号）に基づき、事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。
- 再評価を行った年月日
- 1998年3月31日、2001年12月31日及び2002年3月31日
- 同法律第3条第3項に定める再評価の方法
- 土地の再評価に関する法律施行令（平成10年3月31日 政令第119号）第2条第4号に定める「地価税法第16条に規定する地価税の課税価格の計算の基礎となる土地の価額を算定するために国税庁長官が定めて公表した方法により算定した価額」及び同条第1号に定める「近隣の地価公示法第6条に規定する標準地について同条の規定により公示された価格」に奥行価格補正及び時点修正等を行って算定したほか、同条第5号に定める不動産鑑定士による鑑定評価に時点修正を行って算定。
9. 有形固定資産の減価償却累計額
- |         |            |
|---------|------------|
| 減価償却累計額 | 151,172百万円 |
|---------|------------|
10. 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金が含まれております。
- |          |              |
|----------|--------------|
| 劣後特約付借入金 | 1,266,451百万円 |
|----------|--------------|
11. 社債には、劣後特約付社債が含まれております。
- |         |           |
|---------|-----------|
| 劣後特約付社債 | 30,000百万円 |
|---------|-----------|
12. 当社の受託する元本補填契約のある信託の元本金額は、次のとおりであります。
- |      |              |
|------|--------------|
| 金銭信託 | 6,988,734百万円 |
|------|--------------|

## (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。
- |        |           |
|--------|-----------|
| 株式等売却益 | 24,803百万円 |
|--------|-----------|
2. 営業経費には、次のものを含んでおります。
- |       |            |
|-------|------------|
| 人件費   | 108,328百万円 |
| 減価償却費 | 29,517百万円  |
3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。
- |          |           |
|----------|-----------|
| 金銭的信託運用損 | 16,721百万円 |
| 株式等償却    | 1,559百万円  |
| 株式等売却損   | 880百万円    |

## (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)

	当連結会計年度期首株式数	当中間連結会計期間増加株式数	当中間連結会計期間減少株式数	当中間連結会計期間末株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	3,497,754	—	—	3,497,754	
合計	3,497,754	—	—	3,497,754	
自己株式					
普通株式	408,163	—	—	408,163	
合計	408,163	—	—	408,163	

## 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(百万円)	1株当たり配当額(円)	基準日	効力発生日
2023年5月15日取締役会	普通株式	9,917	3.21	2023年3月31日	2023年5月16日

(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

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2023年 11月14日 取締役会	普通株式	15,231	利益 剰余金	4.93	2023年 9月30日	2023年 11月15日

**(中間連結キャッシュ・フロー計算書関係)**

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「現金預け金」の金額は、一致しております。

**(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	9,445百万円
1年超	18,904百万円
合計	28,349百万円

(注) オンバランス処理している在外子会社におけるものは含まれておりません。

(貸手側)

1年内	7,487百万円
1年超	37,243百万円
合計	44,731百万円

**(金融商品関係)**

金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項

中間連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額、並びにレベルごとの時価は次のとおりであります。

なお、企業会計基準適用指針第31号「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(2021年6月17日 企業会計基準委員会。以下、「時価算定適用指針」という。)第24-3項、第24-9項の取扱いを適用した投資信託、市場価格のない株式等、及び同第24-16項の取扱いを適用した組合出資金等は、次表には含めておりません ((1) \* 2、(注3) (注4) 参照)。

金融商品の時価は、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：同一の資産又は負債の活発な市場における(無調整の)相場価格により算定した時価

レベル2の時価：レベル1のインプット以外の直接又は間接的に観察可能なインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：重要な観察できない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) 時価をもって中間連結貸借対照表価額とする金融資産及び金融負債

(単位：百万円)

区分	中間連結貸借対照表計上額			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
買入金銭債権(*1)	—	202,072	15	202,087
特定取引資産	250	19,437	—	19,688
金銭の信託(運用目的・その他)	—	101,204	8,280	109,485
有価証券(その他有価証券)	4,428,047	6,731,169	377,379	11,536,596
うち 株式	820,735	2,260	—	822,995
国債	1,427,814	27,724	—	1,455,538
地方債	—	194,234	—	194,234
短期社債	—	—	—	—
社債	—	233,181	—	233,181
外国株式	—	—	94	94
外国債券	2,078,956	4,529,571	377,284	6,985,813
投資信託(*2)	100,541	1,646,342	—	1,746,883
その他	—	97,853	—	97,853
資産計	4,428,298	7,053,884	385,674	11,867,857
デリバティブ取引(*3)(*4)(*5)	101	△315,070	—	△314,969
うち 金利関連取引	—	△47,800	—	△47,800
通貨関連取引	—	△267,334	—	△267,334
株式関連取引	157	—	—	157
債券関連取引	△55	64	—	8
商品関連取引	—	—	—	—
クレジットデリバティブ取引	—	—	—	—
その他	—	—	—	—

(\*1) 買入金銭債権には、その他保有目的の有価証券と同様に会計処理しているものを記載しております。

(\*2) 時価算定適用指針第24-3項、第24-9項の取扱いを適用した投資信託は本計数の残高には含めておりません。中間連結貸借対照表における当該投資信託の金額は、372,145百万円となります。

(\*3) 特定取引資産・負債及びその他資産・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。

(\*4) デリバティブ取引のうち、ヘッジ会計を適用している取引の中間連結貸借対照表計上額は△249,151百万円となります。

(\*5) 有価証券等の相場変動を相殺するためにヘッジ手段として指定し、繰延ヘッジを適用した金利スワップ及び通貨スワップのうち実務対応報告第40号「L I B O Rを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」(2022年3月17日 企業会計基準委員会)の適用対象になる全てのヘッジ関係については、これを適用しております。

(2) 時価をもって中間連結貸借対照表価額としない金融資産及び金融負債

現金預け金、コールローン及び買入手形、買現先勘定、債券貸借取引支払保証金、外国為替(資産・負債)、コールマネー及び売束手形、売現先勘定、債券貸借取引受入担保金、コマーシャル・ペーパー、短期社債及び信託勘定債は、短期間(1年以内)のものが大半を占めており、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)

区分	時価				中間連結 貸借対照 表計上額	差額
	レベル1	レベル2	レベル3	合計		
有価証券(繰延利益の債務)	—	404,417	2,261,665	2,666,083	2,724,541	△58,458
うち 国債	—	—	—	—	—	—
地方債	—	—	—	—	—	—
短期社債	—	—	—	—	—	—
社債	—	—	—	—	—	—
外国債券	—	404,417	2,261,665	2,666,083	2,724,541	△58,458
その他	—	—	—	—	—	—
貸出金(*1)	—	—	2,867,638	2,867,638	2,852,726	14,911
資産計	—	404,417	5,129,303	5,533,721	5,577,268	△43,546
預金	—	13,010,636	—	13,010,636	13,010,157	479
譲渡性預金	—	6,097,335	—	6,097,335	6,097,334	0
借入金	—	1,644,320	31,449	1,675,770	1,720,377	△44,607
社債(*2)	—	38,089	—	38,089	38,726	△636
負債計	—	20,790,382	31,449	20,821,832	20,866,596	△44,764

(\*1) 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741百万円控除しております。

(\*2) ヘッジ対象の相場変動を相殺するために金利スワップの特例処理を適用しているものについては、ヘッジ手段である金利スワップの時価をヘッジ対象の時価に含めて記載しております。これらのうち、実務対応報告第40号「L I B O Rを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」(2022年3月17日 企業会計基準委員会)の適用対象になる全てのヘッジ関係については、これを適用しております。

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明

**買入金銭債権**

買入金銭債権については、取引金融機関等から提示された価格によっております。一部の買入金銭債権については、期限前弁済率等を用いて見積将来キャッシュ・フローを見積り、評価日時点の市場金利に一定の調整を加えた金利で割り引いた現在価値を時価としており、主にレベル2の時価に分類しております。

**特定取引資産**

特定取引目的で保有している債券等の有価証券については、市場価格、取引金融機関等から提示された価格又は見積将来キャッシュ・フローを市場金利で割り引いた現在価値を時価としており、使用されたインプットに基づきレベル1又は2に分類しております。

**金銭の信託**

有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託の信託財産の構成物である有価証券については、取引金融機関等から提示された価格によっております。有価証券以外による運用を主目的とする単独運用の金銭の信託の信託財産の構成物については、第三者から提示された価格によっております。これらについては、構成物のレベルに基づき、レベル2又は3に分類しております。

なお、保有目的毎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。

**有価証券**

株式は取引所の価格によっており、市場の活発性に基づき主にレベル1に分類しております。債券は市場価格、取引金融機関等から提示された価格又は合理的に算定された価格等によっており、国債等は主にレベル1、それ以外の債券はレベル2に分類しております。

投資信託は、取引所終値もしくは公表等されている基準価額によっており、取引所終値がある上場投資信託及び上場不動産投資信託はレベル1、それ以外の投資信託はレベル2に分類しております。また、時価算定適用指針第24-3項、第24-9項の取扱いを適用し、基準価額を時価とみなした投資信託はレベルを付していません。

また、証券化商品のうち、企業向け貸出債権を裏付資産とした証券化商品の一部については、裏付資産を分析し、倒産確率、期限前償還率等を用いて将来キャッシュ・フローを見積り、過去の市場実績等に基づいた流動性プレミアムを加味した利回りにより割り引いた価格と、取引金融機関等より入手した価格の双方を勘案して算出した価額を時価としており、レベル3に分類しております。その他の証券化商品については、取引金融機関等から入手する価格によっており、レベル2に分類しております。

なお、保有目的毎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**

法人向けの貸出金については、債務不履行リスク及び担保・保証による回収見込額等を反映した見積将来キャッシュ・フローを市場金利で割り引いた現在価値を時価としております。なお、法人向けの貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保・保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は中間連結決算日における中間連結貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該金額を時価としております。

個人向けの住宅ローン等については、貸出金の種類及び期間に基づく区分毎に、元利金の合計額を同様の新規貸付を行った場合に想定される適用利率で割り引く方法等により時価を算定しております。

これらについては、レベル3の時価に分類しております。

**預金**

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）を時価とみなしております。また、定期預金のうち、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、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。固定金利によるものは、一定の期間毎に区分して、将来キャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。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。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

**譲渡性預金**

譲渡性預金は、将来キャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。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。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

**借入金**

借入金は、一定の期間毎に区分した将来キャッシュ・フローを当社の信用リスクを反映した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。これらについては、観察できないインプットの影響が重要な場合はレベル2、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。

**社債**

社債のうち、市場価格のあるものは、市場価格に基づいて算定した価額を時価としております。市場価格のないものは、一定の期間毎に区分した将来キャッシュ・フローを当社の信用リスクを反映した利率で割り引いた現在価値を時価としております。上記のうち金利スワップの特例処理の対象となるものについては、当該金利スワップの時価を反映しております。また、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。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

**デリバティブ取引**

デリバティブ取引は、金利関連取引（金利スワップ等）、通貨関連取引（通貨スワップ、為替予約、通貨オプション）、株式関連取引（株式指数先物）、債券関連取引（債券先物、債券店頭オプション）であり、取引所取引は取引所の価格、店頭取引は割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算出した価額によるおります。店頭取引の価額を算定する評価技法に使用されるインプットは、主に金利や為替レート、ボラティリティ等であり、取引所取引は主にレベル1に、店頭取引は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な場合はレベル2の時価、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) 時価をもって中間連結貸借対照表価額とする金融資産及び金融負債のうちレベル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

区分	評価技法	重要な観察できないインプット	インプットの範囲	インプットの加重平均(*1)
有価証券		原資産間相関係数	3.00%	3.00%
		流動性プレミアム	1.78%~1.98%	1.79%
	証券化商品	内部モデル(*2)	期限前償還率	13.93%
倒産確率			0.00%~99.00%	—
回収率			57.70%	57.70%

(\*1) インプットの加重平均は、それぞれのインプットの関連する金融資産の時価を相対的に重み算出しております。

(\*2) 詳細は、「(注1) 時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明」における「有価証券」に記載しております。

(2) 期首残高から期末残高への調整表、純損益に認識した未実現損益

(単位：百万円)

区分	期首残高	当期の損益に計上(*1)	その他の包括利益に計上(*2)	購入・発行売却・決済による変動額	レベル3の時価への振替	レベル3の時価からの振替	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日において保有する金融資産及び金融負債の評価損益(*1)
買入金銭債権	15	—	—	—	—	—	15	—
金銭の信託(運用目的・その他)	8,272	153	98	△244	—	—	8,280	149
有価証券(その他有価証券)	304,167	37,369	4,952	30,889	—	—	377,379	37,178
うち 外国株式	81	1	11	—	—	—	94	1
外国債券	304,086	37,367	4,941	30,889	—	—	377,284	37,177
資産計	312,455	37,522	5,051	30,645	—	—	385,674	37,327
デリバティブ取引(*3)	—	19	—	△19	—	—	—	19
うち 金利関連取引	—	19	—	△19	—	—	—	19

(\*1) 中間連結損益計算書の「特定取引費用」及び「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) 特定取引資産・負債及びその他資産・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・債務及び利益・損失は純額で表示しており、合計で正味の債務・損失となる項目については、△で表示しております。

(3) 時価の評価プロセスの説明

当社は、時価の算定及び時価のレベルの分類に関する方針及び手続を定め、当該方針及び手続に沿って時価の算定部署等が時価評価モデル及び時価のレベルの分類方法を策定しております。時価の検証部署等は、当該モデルの妥当性、使用するインプット及び算定結果としての時価並びに時価のレベルが方針及び手続に準拠しているか確認しております。また、第三者から入手した相場価格を時価として利用する場合には、使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、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  
相関係数

相関係数は、2つの変数の動きの間の関係、すなわち1つの変数の変化が他の変数の変化にどのように影響するかについて計測する数値であります。資産担保証券の相関係数は市場において観察できないものであり、過去の情報を用いて推定する必要があります。相関係数の変化は、その性質によって、金融商品の価値に有利か不利かを問わず、大きな影響を与える可能性があります。さらに、主に金融商品の複雑かつ固有の性質により、相関係数の範囲は広くなることがあります。相関係数には、金利と株価の間の相関といった異なる資産間の相関係数や、金利間の相関といった同一資産間の相関係数等、様々な種類があります。相関係数の水準は、市場の状況に大きく左右され、資産クラス内又は資産クラス間で相対的に幅広くなる可能性があります。

**流動性プレミアム**

流動性プレミアムは、キャッシュ・フローの不確実性と金融商品の流動性を反映して割引率を調整するものであります。直近の類似商品の価格が市場で観察できない場合、相場価格の利用可能性及び入手可能な相場価格の直近日からの期間を含め、市場における事実と状況に応じて、割引率を調整しております。割引率の大幅な上昇(低下)は、時価の著しい下落(上昇)を生じさせます。

**期限前償還率**

期限前償還率は、有価証券又は有価証券のポートフォリオにおいて、各期に期限前償還が行われると予想される元本の割合を表すものであります。期限前償還率は、将来キャッシュ・フローの見積りに一定の影響を及ぼし、変動により、時価が著しく上昇又は下落する可能性があります。

**倒産確率**

倒産確率は、倒産事象が発生し、契約金額を回収できない可能性を示す推定値であります。倒産確率の大幅な上昇(低下)は、時価の著しい下落(上昇)を生じさせます。

**回収率**

回収率は、清算時において回収が見込まれる部分の債券又は貸出金の残高合計に占める割合であります。回収率の大幅な上昇(低下)は、時価の著しい上昇(下落)を生じさせます。

(注3) 時価算定適用指針第24-3項、第24-9項の取扱いを適用した投資信託  
期首残高から期末残高への調整表、純損益に認識した未実現損益

(単位：百万円)								
区分	期首 残高	当期の 損益に計上 (*1)	その他の 包括利益に 計上 (*2)	購入・売却 償還による 変動額	基準価額を 時価と みなす こととした額	基準価額を 時価と みなさない こととした額	期末 残高	当期の損益に 計上した額の うち中間連結 貸借対照表日 において保有 する投資信託 の評価損益 (*1)
投資信託 (その他有価証券)	324,240	20,809	14,980	12,115	-	-	372,145	19,935
うち 投資信託財産が 金融商品 (第24-3項) (*3)	296,996	20,809	14,602	11,472	-	-	343,880	19,935
投資信託財産が 不動産 (第24-9項)	27,244	-	378	642	-	-	28,264	-

- (\*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) 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主な内容は、解約不可とされるものが264,269百万円、一定期間の解約制限があるものが6,468百万円、一定期間以上の事前通知が求められるものや解約日の指定があるものが73,142百万円であります。

(注4) 市場価格のない株式等及び組合出資金等の中間連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項で開示している計表中の「特定取引資産」及び「有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)	
区分	
市場価格のない株式等(*1)(*3)	20,765
組合出資金等(*2)(*3)	208,633
合計	229,399

- (\*1) 市場価格のない株式等には非上場株式等が含まれ、企業会計基準適用指針第19号「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(2020年3月31日 企業会計基準委員会)第5項に従い、時価開示の対象とはしておりません。  
(\*2) 組合出資金等は、投資事業組合等であり、これらは時価算定適用指針第24-16項の取扱いを適用しており、時価開示の対象とはしておりません。  
(\*3) 当中間連結会計期間において、非上場株式等1百万円、組合出資金等1,465百万円の減損処理を行っております。

#### (有価証券関係)

- ※1. 中間連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の有価証券に準ずるもの、「買入金銭債権」中の有価証券及び有価証券に準ずるものを含めて記載しております。  
※2. 「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

(単位：百万円)				
	種類	中間連結貸借 対照表計上額	時価	差額
時価が中間連結貸借対照表 計上額を超えるもの	国債	-	-	-
	地方債	-	-	-
	短期社債	-	-	-
	社債	-	-	-
	その他	101,700	102,492	792
	外国債券	101,700	102,492	792
	小計	101,700	102,492	792
時価が中間連結貸借対照表 計上額を超えないもの	国債	-	-	-
	地方債	-	-	-
	短期社債	-	-	-
	社債	-	-	-
	その他	2,622,840	2,563,590	△59,250
	外国債券	2,622,840	2,563,590	△59,250
	小計	2,622,840	2,563,590	△59,250
合計		2,724,541	2,666,083	△58,458

#### 2. その他有価証券

(単位：百万円)

	種類	中間連結貸借 対照表計上額	取得原価	差額
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	804,805	246,570	558,235
	債券	47,800	47,431	369
	国債	27,724	27,388	335
	地方債	2,522	2,521	0
	短期社債	-	-	-
	社債	17,554	17,521	32
	その他	2,864,354	2,614,970	249,383
	外国株式	94	19	75
	外国債券	833,582	828,254	5,328
	その他	2,030,677	1,786,697	243,980
小計	3,716,961	2,908,972	807,988	
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	18,189	20,770	△2,581
	債券	1,835,154	1,911,600	△76,445
	国債	1,427,814	1,490,618	△62,804
	地方債	191,712	197,123	△5,410
	短期社債	-	-	-
	社債	215,627	223,858	△8,231
	その他	6,550,523	7,160,809	△610,285
	外国株式	-	-	-
	外国債券	6,152,230	6,732,652	△580,421
	その他	398,292	428,156	△29,863
小計	8,403,867	9,093,179	△689,312	
合計	12,120,829	12,002,152	118,676	

#### 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等を除く)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、120百万円(うち、株式92百万円、その他28百万円)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は、予め定めている資産の自己査定基準に有価証券の発行会社の区分毎に次のとおり定めております。

破綻先、実質破綻先、破綻懸念先 時価が取得原価に比べて下落  
要注意先 時価が取得原価に比べて30%以上下落  
正常先 時価が取得原価に比べて50%以上下落

なお、破綻先とは、破産、特別清算、手形交換所における取引停止処分等、法的・形式的に経営破綻の事実が発生している発行会社、実質破綻先とは、実質的に経営破綻に陥っている発行会社、破綻懸念先とは、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる発行会社であります。要注意先とは、今後の管理に注意を要する発行会社であります。正常先とは、上記破綻先、実質破綻先、破綻懸念先及び要注意先以外の発行会社であります。

#### (金銭の信託関係)

##### 1. 満期保有目的の金銭の信託

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)

(単位：百万円)

	中間連結貸借 対照表計上額	取得原価	差額	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
その他の 金銭の信託	98,935	129,928	△30,993	567	31,560

(注) 「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。

## (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。

(単位：百万円)	
評価差額	88,308
その他有価証券	119,301
その他の金銭の信託	△30,993
(△)繰延税金負債	19,216
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	69,092
(△)非支配株主持分相当額	729
(+)持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差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	68,363

(注) 評価差額には、組合等の構成資産であるその他有価証券に係る評価差額621百万円(益)及び市場価格のない株式等である外貨建その他有価証券に係る為替換算差額3百万円(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。

## (1) 金利関連取引

(単位：百万円)

	契約額等		時価	評価損益
	うち1年超			
金融商品取引所				
金利先物				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
金利オプション				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
店頭				
金利先渡契約				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
金利スワップ				
受取固定・支払変動	2,943,090	2,745,752	△194,983	△194,983
受取変動・支払固定	2,915,233	2,730,229	135,742	135,742
受取変動・支払変動	234,493	234,493	22	22
受取固定・支払固定	1,000	1,000	66	66
金利オプション				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
キャップ・フロアー				
売建	1,000	—	—	43
買建	1,000	—	△1	△31
金利スワップオプション				
売建	42,123	1,974	△252	△131
買建	—	—	—	—
その他				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
合計	—	—	△59,405	△59,271

(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。

## (2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

	契約額等		時価	評価損益
	うち1年超			
金融商品取引所				
通貨先物				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
通貨オプション				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
店頭				
通貨スワップ	918,863	707,507	△493	△493
為替予約				
売建	24,067,518	314,443	△660,999	△660,999
買建	22,993,376	315,956	654,803	654,803
通貨オプション				
売建	119,055	535	△2,056	△644
買建	120,003	535	2,167	822
その他				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
合計	—	—	△6,577	△6,510

(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。

## (3) 株式関連取引

(単位：百万円)

	契約額等		時価	評価損益
	うち1年超			
金融商品取引所				
株式指数先物				
売建	10,101	—	157	157
買建	—	—	—	—
株式指数オプション				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
店頭				
有価証券店頭オプション				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
有価証券店頭指数等スワップ				
株価指数変化率受取・短期変動金利支払	—	—	—	—
短期変動金利受取・株価指数変化率支払	—	—	—	—
その他				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
合計	—	—	157	157

(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。

## (4) 債券関連取引

(単位：百万円)

	契約額等		時価	評価損益
	うち1年超			
金融商品取引所				
債券先物				
売建	47,533	—	△45	△45
買建	1,172	—	△10	△10
債券先物オプション				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
店頭				
債券店頭オプション				
売建	233,920	—	△68	△26
買建	233,920	—	132	83
その他				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
合計	—	—	8	1

(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。

## (5) 商品関連取引

該当事項はありません。

## (6) クレジット・デリバティブ取引

該当事項はありません。

(企業結合等関係)

(追加情報)

(アセットマネジメント事業強化に向けた取り組みについて)

当社の親会社である株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ(以下、「MUFG」)および当社は、アセットマネジメント事業を注力する成長領域の一つとして取り組み、資産運用業が果たすべき役割である資金循環創出による「社会課題の解決」と「経済成長への貢献」を、より透明性の高いガバナンス構造を以って達成するべく、旧三菱UFJ国際投信株式会社(現三菱UFJアセットマネジメント株式会社)の資本構成を変更する方針を決定し、具体的な検討を進めております。

経済成長や社会変革の達成を目指すに当たり、資産運用業が果たす役割は益々大きくなっています。このような中、MUFGのアセットマネジメント事業では、サステナブル投資の取り組み強化や三菱UFJ不動産投資顧問株式会社(旧エム・ユー投資顧問株式会社)の有価証券事業の三菱UFJアセットマネジメント株式会社への移管によるアクティブ運用の強化などグループベースでの施策を進めてきましたが、資産運用業への世の中の期待の高まりに応えるべく、更なる事業強化、特に商品提供能力、運用力向上に向けて検討を進めて参ります。

また国内に目を向けると、預貯金がメインである個人を起点とした新たな資金供給を可能とする環境を創ることで、「資金の好循環」による経済成長を実現させ、その成長の果実獲得による個人の資産形成促進という観点も大事な要素です。従前より三菱UFJアセットマネジメント株式会社は金融インフラとしての投資信託の普及を通じて「貯蓄から資産形成」を運用会社として取り組むべき優先度の高い社会課題と捉えて注力して参りました。

その取り組みを更に進め、お客さまを中心とした幅広いステークホルダーからの信頼をより一層得られる運用会社となる為に、コーポレートガバナンス向上の観点で、より透明性が高い会社運営を目指し、2024年4月を目途に当社が保有する三菱UFJアセットマネジメント株式会社の株式100%をMUFGに移管する方針を決定いたしました。これにより、三菱UFJアセットマネジメント株式会社は当社の連結子会社に該当しないこととなります。

共通支配下の取引等

1. 取引の概要

当該子会社の名称および事業の内容

- (1) 子会社の名称
三菱UFJ国際投信株式会社
三菱UFJ国際投信株式会社は、2023年10月1日付で名称を三菱UFJアセットマネジメント株式会社に変更しております。
(2) 事業の内容
公募および私募投資信託の設定・運用など
(3) 企業結合日
2024年4月予定(現物配当の効力発生日)
(4) 企業結合の法的形式
子会社株式の現物配当(予定)

2. 実施する会計処理の概要

企業会計基準第21号「企業結合に関する会計基準」(2019年1月16日企業会計基準委員会)、及び企業会計基準適用指針第10号「企業結合会計基準及び事業分離等会計基準に関する適用指針」(2019年1月16日企業会計基準委員会)に基づき、共通支配下の取引として処理を行う予定です。

(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 (単位: 百万円)
信託報酬 67,604
役員取引等収益 220,382
信託関連業務 54,347
投資信託委託・投資顧問業務 118,823
海外カストディ・ファンドアドミニストレーション業務 23,087
証券関連業務 7,635
預金業務 446
貸出業務(注)1 6,181
保証業務(注)2 711
その他(注)1 9,149

- (注) 1. 企業会計基準第29号「収益認識に関する会計基準」の対象外の収益も含まれております。
2. 企業会計基準第29号「収益認識に関する会計基準」の対象外の収益です。
3. 信託報酬及び役員取引等収益の内訳について、セグメント情報に基づく報告セグメントに則した場合の主な内訳は以下の通りです。信託報酬は主に受託財産部門から、役員取引等収益のうち信託関連業務収益は主に法人マーケット部門における不動産事業及び証券代行事業から、投資信託委託・投資顧問業務収益は主に受託財産部門から、海外カストディ・ファンドアドミニストレーション業務収益は主に受託財産部門から、証券関連業務収益は主にリテール部門から、預金業務収益は主にリテール部門から、貸出業務収益は主に受託財産部門から発生しております。
4. 各収益の履行義務の内容及び収益を認識する時点は注記事項(中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項)4. 会計方針に関する事項(12)収益の認識基準に記載しております。

(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 777円64銭
(算定上の基礎)
純資産の部の合計額 2,416,735百万円
純資産の部の合計額から控除する金額 14,136百万円
うち非支配株主持分 14,136百万円
普通株式に係る中間期末の純資産額 2,402,599百万円
1株当たり純資産額の算定に用いられた
中間期末の普通株式の数 3,089,591千株

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 21円54銭
(算定上の基礎)
親会社株主に帰属する中間純利益 66,573百万円
普通株主に帰属しない金額 一百万円
普通株式に係る親会社株主に帰属する中間純利益 66,573百万円
普通株式の期中平均株式数 3,089,591千株

(注) なお、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おりません。

(重要な後発事象)

(First Sentier InvestorsによるAlbaCore Capital Groupの株式取得による子会社化)

当社子会社であるオーストラリア連邦のグローバルアセットマネジメント会社 First Sentier Investors(12月決算会社、以下「FSI」)は、主に欧州プライベートクレジットを運用するオルタナティブ運用会社であるAlbaCore Capital Group(以下「AlbaCore」)の取得を目的に、関係当局等からの許可取得等を前提として、2023年3月に株式売買契約を締結いたしました。その後、前提条件が充足されたため、2023年11月14日に本株式取得を完了し、AlbaCoreは当社及びFSIの連結子会社となりました。

1. 企業結合の概要

(1) 被取得企業の名称、事業内容、規模

被取得企業の名称 AlbaCore Capital Limited
事業内容 資産運用業等
主な拠点 ロンドン、ダブリン
運用資産残高 94億米ドル(2023年9月末時点)
従業員数 約70人

(2) 企業結合を行う主な理由

MUFGグループは持続的な成長、収益力の強化に向けた戦略として、グローバルアセットマネジメント事業を含む成長領域への資本活用を掲げております。かかる事業の中核を担うFSIは、2019年の当社による買収以降、グローバルな運用力・商品力の強化に取り組むと同時に、運用機能の補完を目的にインオーガニック出資を検討してまいりました。

AlbaCoreはロンドンを本拠としてダブリンにもプレゼンスを持ち、欧州におけるプライベートクレジットやローン担保証券(CLO)、流動性クレジット、スタートアップクレジットなどを対象とした運用を行っております。

2016年の設立以降、公的・私的年金、ソブリンウェルスファンド、保険、基金や富裕層などのお客様と長期的なリレーションを構築してビジネスを拡大し、運用資産残高は94億米ドルまで急成長しています。

本株式取得により、ニーズの高いオルタナティブ領域の新たな商品を提供するとともに、新たなお客様との接点を拡大することで、グローバルアセットマネジメント事業のさらなる強化を図ってまいります。

(3) 企業結合日

2023年11月14日

(4) 企業結合の法的形式

株式取得による子会社化

(5) 取得する株式の数、取得価額及び取得後の持分比率

取得する株式の数 12億21百万株
取得価額 約300百万ユーロ
取得後の持分比率 75%

## 1. セグメント情報

## 1. 報告セグメントの概要

当社グループの報告セグメントは、業務執行の意思決定機関である経営会議が、経営資源の配分の決定及び業績を評価するために、定期的に検討を行う対象となっているものであります。

当社グループは、顧客特性・業務特性に応じて事業部門を設置しており、各事業部門は対象の顧客・業務について、包括的な戦略を立案し、事業活動を展開しております。従って、当社グループは、顧客・事業別のセグメントから構成されており、「リテール部門」「法人マーケット部門」「受託財産部門」「市場部門」及び「その他」を報告セグメントとしております。

リテール部門	個人に対する金融サービスの提供
法人マーケット部門	法人に対する不動産、証券代行及び資産金融に関する総合的なサービスの提供
受託財産部門	国内外の投資家及び運用会社等に対する資産運用・資産管理サービスの提供
市場部門	国内外の有価証券投資等の市場運用業務・資金繰りの管理
その他	上記各部門に属さない管理業務等

## 2. 報告セグメントごとの連結業務粗利益、連結実質業務純益及び固定資産の金額の算定方法

報告されているセグメントの会計処理の方法は、「中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項」における記載と概ね同一であります。複数のセグメントに跨る収益・費用の計上方法は、市場実勢価格をベースとした社内管理会計基準に基づいております。

なお、セグメント別資産情報として開示している固定資産は、有形固定資産及び無形固定資産の合計であり、当社に係る固定資産を各セグメントに配分しております。

## 3. 報告セグメントごとの連結業務粗利益、連結実質業務純益及び固定資産の金額に関する情報

(単位：百万円)

	2022年度中間期								
	リテール部門	法人マーケット部門	不動産事業	証券代行業	資産金融事業	受託財産部門	市場部門	その他	合計
連結業務粗利益	26,112	46,034	15,157	24,599	6,277	173,703	73,627	10,605	330,083
単体	18,428	41,005	12,549	22,181	6,274	53,008	70,065	31,355	213,863
金利収支	4,070	1,214	—	—	1,214	5,252	295,260	31,019	336,817
非金利収支	14,357	39,790	12,549	22,181	5,059	47,756	△225,194	335	△122,954
子会社等	7,684	5,029	2,607	2,417	3	120,694	3,561	△20,749	116,220
経費	25,249	19,333	8,089	8,289	2,954	120,947	15,027	23,525	204,083
連結実質業務純益	863	26,700	7,068	16,309	3,322	52,755	58,600	△12,919	126,000
固定資産	31,511	11,197	2,194	6,531	2,470	13,749	25,978	131,153	213,591
固定資産の増加額	5,688	3,668	458	2,645	564	3,246	1,867	5,155	19,625
減価償却費	2,902	2,129	451	1,175	502	2,781	2,210	4,832	14,857

- (注) 1. 一般企業の売上高に代えて、連結業務粗利益を記載しております。  
 2. 連結業務粗利益は、信託勘定償却前であります。  
 3. 連結実質業務純益は、一般貸倒引当金繰入前・信託勘定償却前であります。  
 4. 固定資産のセグメントごとの金額については、当社に係る固定資産の金額を記載しており、「その他」には、セグメントに配分していない共用資産が含まれております。また、配分対象外の連結子会社に係る固定資産及び連結調整等は495,267百万円です。  
 なお、各セグメントに配分していない固定資産について、関連する費用については合理的な配分基準で各セグメントに配分しているものがあります。  
 5. 法人マーケット部門については、「不動産事業」「証券代行業」「資産金融事業」の各事業内訳を記載しております。  
 6. 米国金融規制に対応するため、当社の米子会社を、株式会社三菱UFJ銀行及び株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループが出資する米国中間持株会社（Intermediate Holding Company、以下「IHC」という。）に移管しております。当該移管した会社の業績については引き続き受託財産部門に含めております。  
 7. 固定資産の増加額については、当社に係る固定資産の増加額を記載しております。  
 8. 減価償却費については、当社に係る減価償却費の金額を記載しております。

(単位：百万円)

	2023年度中間期								
	リテール部門	法人マーケット部門	不動産事業	証券代行業	資産金融事業	受託財産部門	市場部門	その他	合計
連結業務粗利益	24,997	49,752	16,342	26,796	6,613	201,698	37,224	7,326	320,998
単体	17,749	43,600	13,026	23,960	6,613	56,826	33,783	16,727	168,688
金利収支	4,314	1,492	—	—	1,492	6,529	46,243	16,465	75,045
非金利収支	13,435	42,107	13,026	23,960	5,120	50,297	△12,459	262	93,642
子会社等	7,248	6,152	3,315	2,836	—	144,871	3,440	△9,401	152,310
経費	25,868	20,847	8,357	9,392	3,098	143,510	16,048	24,829	231,104
連結実質業務純益	△871	28,904	7,984	17,404	3,515	58,187	21,175	△17,502	89,893
固定資産	30,682	14,749	2,604	9,594	2,550	22,127	27,061	123,205	217,825
固定資産の増加額	3,447	5,583	655	4,419	508	7,329	3,490	6,710	26,560
減価償却費	3,705	2,600	498	1,599	503	4,024	2,868	3,889	17,088

- (注) 1. 一般企業の売上高に代えて、連結業務粗利益を記載しております。  
 2. 連結業務粗利益は、信託勘定償却前であります。  
 3. 連結実質業務純益は、一般貸倒引当金繰入前・信託勘定償却前であります。  
 4. 固定資産のセグメントごとの金額については、当社に係る固定資産の金額を記載しており、「その他」には、セグメントに配分していない共用資産が含まれております。また、配分対象外の連結子会社に係る固定資産及び連結調整等は494,232百万円です。  
 なお、各セグメントに配分していない固定資産について、関連する費用については合理的な配分基準で各セグメントに配分しているものがあります。  
 5. 法人マーケット部門については、「不動産事業」「証券代行業」「資産金融事業」の各事業内訳を開示しております。  
 6. 米国金融規制に対応するため、当社の米子会社を、株式会社三菱UFJ銀行及び株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループが出資するIHCに移管しております。当該移管した会社の業績については引き続き受託財産部門に含めております。  
 7. 固定資産の増加額については、当社に係る固定資産の増加額を記載しております。  
 8. 減価償却費については、当社に係る減価償却費の金額を記載しております。

#### 4. 報告セグメント合計額と中間連結財務諸表計上額との差額及び当該差額の主な内容(差異調整に関する事項)

(単位：百万円)

	2022年度中間期	2023年度中間期
連結実質業務純益の報告セグメント合計	126,000	89,893
IHC移管会社の実質業務純益(△は益)	△2,817	△1,395
一般貸倒引当金繰入額	—	△138
信託勘定償却	—	0
与信関係費用	△0	8
貸倒引当金戻入益	52	—
偶発損失引当金戻入益(与信関連)	—	—
償却債権取立益	11	2
株式等関係損益	16,314	22,362
持分法による投資損益	943	1,788
その他の臨時損益	△2,255	△17,979
中間連結損益計算書の経常利益	138,248	94,543

(注) 差異調整につきましては連結実質業務純益と中間連結損益計算書の経常利益計上額との差異について記載しております。

## 2. 関連情報

### 2022年度中間期

#### 1. サービスごとの情報

報告セグメントに係る情報と同様であるため、記載を省略しております。

#### 2. 地域ごとの情報

##### (1) 経常収益

(単位：百万円)

日本	米国	欧州	アジア・オセアニア	その他	合計
620,381	30,550	57,089	51,262	15,919	775,204

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。  
2. 経常収益は、当社の本支店及び連結子会社の所在地を基礎として、国又は地域に分類しております。

##### (2) 有形固定資産

当社グループは、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。

### 2023年度中間期

#### 1. サービスごとの情報

報告セグメントに係る情報と同様であるため、記載を省略しております。

#### 2. 地域ごとの情報

##### (1) 経常収益

(単位：百万円)

日本	米国	欧州	アジア・オセアニア	その他	合計
602,293	97,004	104,760	69,453	23,659	897,171

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。  
2. 経常収益は、当社の本支店及び連結子会社の所在地を基礎として、国又は地域に分類しております。

##### (2) 有形固定資産

当社グループは、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。

### 3. 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 2022年度中間期

(単位：百万円)

	2022年度中間期								
	リテール部門	法人マーケット 部門	2022年度中間期			受託財産部門	市場部門	その他	合計
			不動産事業	証券代行事業	資産金融事業				
減損損失	1,831	—	—	—	—	—	—	330	2,161

(注) 連結子会社における固定資産の減損損失は、報告セグメントに配分しておらず、当中間連結会計期間における減損損失は4百万円であります。

### 2023年度中間期

(単位：百万円)

	2023年度中間期								
	リテール部門	法人マーケット 部門	2023年度中間期			受託財産部門	市場部門	その他	合計
			不動産事業	証券代行事業	資産金融事業				
減損損失	1,268	—	—	—	—	—	—	326	1,595

(注) 連結子会社における固定資産の減損損失は、報告セグメントに配分しておらず、当中間連結会計期間における減損損失は36百万円であります。

### 4. 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

(単位：百万円)

	2022年度中間期								
	リテール部門	法人マーケット 部門	2022年度中間期			受託財産部門	市場部門	その他	合計
			不動産事業	証券代行事業	資産金融事業				
当中間期償却額	—	22	—	22	—	6,450	—	—	6,472
当中間期末残高	—	365	—	365	—	212,906	—	—	213,272

(単位：百万円)

	2023年度中間期								
	リテール部門	法人マーケット 部門	2023年度中間期			受託財産部門	市場部門	その他	合計
			不動産事業	証券代行事業	資産金融事業				
当中間期償却額	—	22	—	22	—	6,601	—	—	6,623
当中間期末残高	—	321	—	321	—	204,486	—	—	204,807

### 5. 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。

## ● 連結情報

### 銀行法及び再生法に基づく債権の状況

銀行法及び再生法に基づく債権については、部分直接償却後の金額を記載しています。

#### (1) 銀行法及び再生法に基づく債権

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1	1
危険債権	17	23
要管理債権	—	—
三月以上延滞債権	—	—
貸出条件緩和債権	—	—
小計(A)	19	25
正常債権(B)	39,420	32,592
債権合計(C=A+B)	39,440	32,617
不良債権比率(A)/(C)	0.04%	0.07%

#### (2) 貸倒引当金等の状況

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
貸倒引当金(D)	13	15
不良債権(A)	19	25
引当率(D)/(A)	69.70%	63.59%

(注) 貸倒引当金には、銀行法及び再生法に基づく債権以外の債権に対応する引当金が含まれているほか、担保・保証等による保全については考慮されていません。

#### (3) 地域別債権状況 (正常債権を除く)

(単位：億円)

	2022年度中間期末					2023年度中間期末				
	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権	危険債権	要管理債権		合計	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権	危険債権	要管理債権		合計
			三月以上 延滞債権	貸出条件 緩和債権				三月以上 延滞債権	貸出条件 緩和債権	
国内	1	17	—	—	19	1	23	—	—	25
海外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	1	17	—	—	19	1	23	—	—	25

(注) 「国内」・「海外」は、債務者の所在地により区分しています。

#### (4) 業種別債権状況 (正常債権を除く)

(単位：億円)

	2022年度中間期末					2023年度中間期末				
	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権	危険債権	要管理債権		合計	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権	危険債権	要管理債権		合計
			三月以上 延滞債権	貸出条件 緩和債権				三月以上 延滞債権	貸出条件 緩和債権	
国内	1	17	—	—	19	1	23	—	—	25
製造業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
建設業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
卸売業、小売業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融業、保険業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
不動産業、物品賃貸業	0	2	—	—	2	—	2	—	—	2
各種サービス業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
消費者	1	15	—	—	16	1	20	—	—	22
海外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	1	17	—	—	19	1	23	—	—	25

(注) 「国内」・「海外」は、債務者の所在地により区分しています。

## ● 主要な経営指標等の推移（単体）

### 三菱UFJ信託銀行

（単位：百万円）

回数	第17期中	第18期中	第19期中	第17期	第18期
事業年度	2021年度中間期	2022年度中間期	2023年度中間期	2021年度	2022年度
経常収益	292,596	644,486	717,169	607,961	1,167,912
うち信託報酬	58,216	56,194	58,464	116,631	111,924
経常利益	132,131	134,316	70,121	215,611	171,138
中間純利益	102,374	99,997	51,389	—	—
当期純利益	—	—	—	159,884	124,545
資本金	324,279	324,279	324,279	324,279	324,279
発行済株式総数	普通株式 3,497,754千株	普通株式 3,497,754千株	普通株式 3,497,754千株	普通株式 3,497,754千株	普通株式 3,497,754千株
純資産額	2,337,841	1,985,270	2,115,965	2,168,132	2,081,353
総資産額	32,756,046	33,593,809	37,886,944	35,389,633	33,148,018
預金残高	10,565,872	11,438,070	12,390,536	10,892,403	11,076,351
貸出金残高	2,821,118	2,905,445	2,245,659	2,735,906	2,272,102
有価証券残高	15,326,180	14,329,518	15,523,111	15,295,690	14,117,360
1株当たり配当額	普通株式 6.70 円	普通株式 16.01 円	普通株式 4.93 円	普通株式 19.44 円	普通株式 19.22 円
単体普通株式等Tier1比率	18.73 %	14.65 %	14.58 %	16.89 %	15.74 %
単体Tier1比率	20.54 %	16.19 %	16.21 %	18.42 %	17.11 %
単体総自己資本比率	22.48 %	18.44 %	18.61 %	19.97 %	19.60 %
従業員数	6,342 人	6,272 人	6,311 人	6,190 人	6,218 人
信託財産額 （含 職務分担型共同受託財産）	168,111,818 (243,108,681)	177,978,268 (261,755,445)	193,549,651 (288,433,357)	175,525,863 (261,295,295)	179,713,118 (271,967,632)
信託勘定貸出金残高 （含 職務分担型共同受託財産）	442,222 (442,222)	1,114,247 (1,114,247)	1,248,184 (1,248,184)	1,120,418 (1,120,418)	1,277,875 (1,277,875)
信託勘定有価証券残高 （含 職務分担型共同受託財産）	572,471 (59,983,578)	598,355 (66,031,495)	394,919 (72,616,033)	591,275 (67,663,477)	481,947 (70,547,100)
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 （含 職務分担型共同受託財産）	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)
信託勘定暗号資産残高及び履行保証暗号資産残高 （含 職務分担型共同受託財産）	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)
信託勘定電子記録移転有価証券表示権利等残高 （含 職務分担型共同受託財産）	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)	— (—)
総資産利益率(ROA)					
経常利益率	0.82 %	0.80 %	0.41 %	0.66 %	0.53 %
中間（当期）純利益率	0.64 %	0.59 %	0.30 %	0.49 %	0.38 %
資本利益率(ROE)					
経常利益率	11.53 %	12.90 %	6.68 %	9.80 %	8.05 %
中間（当期）純利益率	8.93 %	9.60 %	4.89 %	7.26 %	5.86 %

- (注) 1. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっています。  
 2. 1株当たり配当額のうち臨時配当を第17期に5.70円、第18期中に8.13円含めています。  
 3. 単体自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づく平成18年金融庁告示第19号に定められた算式に基づいて、国際統一基準を適用のうえ算出しています。上記告示第19号及び平成26年金融庁告示第7号に基づいて、「単体普通株式等Tier1比率」、「単体Tier1比率」、「単体総自己資本比率」を記載しています。  
 4. 信託財産額、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、信託勘定電子記録移転有価証券表示権利等残高には、（ ）内に職務分担型共同受託方式により受託している信託財産（「職務分担型共同受託財産」という。）を含んだ金額を記載しています。  
 5. 信託財産額（含職務分担型共同受託財産）は、自己信託に係る分を除いています。自己信託に係る信託財産額は、第17期中4,738億円、第17期4,850億円、第18期中5,147億円、第18期2,803億円、第19期中2,972億円です。  
 6. 総資産利益率 =  $\frac{\text{利益} / \text{期中日数} \times \text{年間日数}}{\text{総資産（除く支払承諾見返）平均残高}} \times 100$   
 7. 資本利益率 =  $\frac{(\text{利益} - \text{優先株式配当金総額}) / \text{期中日数} \times \text{年間日数}}{((\text{期中純資産の部合計} - \text{期首発行済優先株式数} \times \text{発行価額}) + (\text{期末純資産の部合計} - \text{期末発行済優先株式数} \times \text{発行価額})) / 2} \times 100$

## ● 中間財務諸表

当社の中間財務諸表、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、有限責任監査法人トーマツの監査証明を受けています。以下の中間貸借対照表、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いて作成しています。

当社の中間財務諸表は、「中間財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和52年大蔵省令第38号）に基づいて作成していますが、資産及び負債並びに収益及び費用については、「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）に定める分類に準じて記載しています。

### 1. 中間貸借対照表

	(単位：百万円)			(単位：百万円)	
	2022年度中間期末 (2022年9月30日)	2023年度中間期末 (2023年9月30日)		2022年度中間期末 (2022年9月30日)	2023年度中間期末 (2023年9月30日)
<b>資産の部</b>			<b>負債の部</b>		
現金預け金	11,732,148	14,627,848	預金	11,438,070	12,390,536
コールローン	350,000	1,300,000	譲渡性預金	3,701,269	6,099,174
買現先勘定	67,212	86,274	コールマネー	460,122	5,174
債券貸借取引支払保証金	280,278	126,834	売現先勘定	5,652,371	5,707,952
買入金銭債権	138,908	202,087	債券貸借取引受入担保金	100	1,304
特定取引資産	92,209	99,450	コマーシャル・ペーパー	899,873	360,438
金銭の信託	164,192	85,802	特定取引負債	224,029	295,111
有価証券	14,329,518	15,523,111	借入金	1,818,766	1,719,951
貸出金	2,905,445	2,245,659	外国為替	272,664	350,574
外国為替	305,361	336,120	短期社債	350,998	275,998
その他資産	2,542,840	2,523,834	社債	30,000	30,000
その他の資産	2,542,840	2,523,834	信託勘定借	5,188,204	6,843,147
有形固定資産	123,724	125,141	その他負債	1,426,454	1,502,062
無形固定資産	89,866	92,683	未払法人税等	27,677	13,999
前払年金費用	445,356	481,894	リース債務	106	121
支払承諾見返	27,641	31,355	資産除去債務	2,100	6,320
貸倒引当金	△896	△1,156	その他の負債	1,396,570	1,481,621
			賞与引当金	4,747	5,070
			役員賞与引当金	32	34
			株式給付引当金	2,675	3,153
			偶発損失引当金	13,104	8,225
			繰延税金負債	93,617	138,022
			再評価に係る繰延税金負債	3,790	3,689
			支払承諾	27,641	31,355
			<b>負債の部合計</b>	<b>31,608,538</b>	<b>35,770,979</b>
			<b>純資産の部</b>		
			資本金	324,279	324,279
			資本剰余金	455,970	455,970
			資本準備金	250,619	250,619
			その他資本剰余金	205,351	205,351
			利益剰余金	1,368,326	1,410,229
			利益準備金	73,714	73,714
			その他利益剰余金	1,294,612	1,336,515
			退職慰労基金	710	710
			投資促進税制積立金	—	227
			別途積立金	138,495	138,495
			繰越利益剰余金	1,155,407	1,197,082
			自己株式	△299,999	△299,999
			<b>株主資本合計</b>	<b>1,848,575</b>	<b>1,890,479</b>
			その他有価証券評価差額金	△1,877	67,970
			繰延ヘッジ損益	138,751	157,925
			土地再評価差額金	△180	△409
			評価・換算差額等合計	136,694	225,486
			<b>純資産の部合計</b>	<b>1,985,270</b>	<b>2,115,965</b>
<b>資産の部合計</b>	<b>33,593,809</b>	<b>37,886,944</b>	<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>33,593,809</b>	<b>37,886,944</b>

## 2. 中間損益計算書

(単位：百万円)

	2022年度中間期 (2022年4月1日から 2022年9月30日まで)	2023年度中間期 (2023年4月1日から 2023年9月30日まで)
経常収益	644,486	717,169
信託報酬	56,194	58,464
資金運用収益	450,252	485,490
(うち貸出金利息)	13,615	34,401
(うち有価証券利息配当金)	407,682	352,516
役務取引等収益	66,433	69,585
特定取引収益	27	19
その他業務収益	49,799	75,292
その他経常収益	21,778	28,318
経常費用	510,170	647,048
資金調達費用	113,569	410,606
(うち預金利息)	13,584	47,721
役務取引等費用	24,337	26,343
特定取引費用	32,670	46,749
その他業務費用	238,402	36,624
営業経費	97,170	105,632
その他経常費用	4,020	21,091
経常利益	134,316	70,121
特別利益	764	1,006
特別損失	2,618	2,353
税引前中間純利益	132,462	68,773
法人税、住民税及び事業税	35,526	19,639
法人税等調整額	△3,061	△2,255
法人税等合計	32,464	17,384
中間純利益	99,997	51,389

### 3. 中間株主資本等変動計算書

2022年度中間期（2022年4月1日から2022年9月30日まで）

（単位：百万円）

	株主資本										
	資本金	資本剰余金			利益準備金	利益剰余金				自己株式	株主資本合計
		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			利益剰余金 合計		
						退職慰労 基金	別途積立金	繰越利益 剰余金			
当期首残高	324,279	250,619	205,351	455,970	73,714	710	138,495	1,102,269	1,315,188	△299,999	1,795,438
当中間期変動額											
剰余金の配当								△46,869	△46,869		△46,869
中間純利益								99,997	99,997		99,997
土地再評価差額金の取崩								8	8		8
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	-	-	-	-	-	-	-	53,137	53,137	-	53,137
当中間期末残高	324,279	250,619	205,351	455,970	73,714	710	138,495	1,155,407	1,368,326	△299,999	1,848,575

（単位：百万円）

	評価・換算差額等				純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	土地再評価 差額金	評価・換算 差額等合計	
当期首残高	330,727	42,138	△171	372,694	2,168,132
当中間期変動額					
剰余金の配当					△46,869
中間純利益					99,997
土地再評価差額金の取崩					8
株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額）	△332,604	96,613	△8	△235,999	△235,999
当中間期変動額合計	△332,604	96,613	△8	△235,999	△182,862
当中間期末残高	△1,877	138,751	△180	136,694	1,985,270

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			利益準備金	利益剰余金				自己株式	株主資本合計	
		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			利益剰余金 合計			
						退職慰労 基金	投資促進 税制積立金	別途積立金				繰越利益 剰余金
当期首残高	324,279	250,619	205,351	455,970	73,714	710	227	138,495	1,155,383	1,368,530	△299,999	1,848,780
当中間期変動額												
剰余金の配当									△9,917	△9,917		△9,917
中間純利益									51,389	51,389		51,389
土地再評価差額金の取崩									226	226		226
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	-	-	-	-	-	-	-	-	41,698	41,698	-	41,698
当中間期末残高	324,279	250,619	205,351	455,970	73,714	710	227	138,495	1,197,082	1,410,229	△299,999	1,890,479

（単位：百万円）

	評価・換算差額等				純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	土地再評価 差額金	評価・換算 差額等合計	
当期首残高	144,937	87,817	△182	232,573	2,081,353
当中間期変動額					
剰余金の配当					△9,917
中間純利益					51,389
土地再評価差額金の取崩					226
株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額）	△76,967	70,107	△226	△7,086	△7,086
当中間期変動額合計	△76,967	70,107	△226	△7,086	34,611
当中間期末残高	67,970	157,925	△409	225,486	2,115,965

## 注記事項（2023年度中間期）

### （重要な会計方針）

#### 1. 特定取引資産・負債の評価基準及び収益・費用の計上基準

金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的（以下、「特定取引目的」という。）の取引については、取引の約定時点を基準とし、中間貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益（利息、売却損益及び評価損益）を中間損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。

特定取引資産及び特定取引負債の評価は、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）、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、その他の有価証券については時価法（売却原価は移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他の有価証券の評価差額については、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額を除き、全部純資産直入法により処理しております。

(2) 有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託の信託財産の構成物である有価証券の評価は、時価法により行っております。

なお、運用目的及び満期保有目的以外の金銭の信託の信託財産の構成物である有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

#### 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（特定取引目的の取引を除く）の評価は、時価法により行っております。

#### 4. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産（リース資産を除く）

有形固定資産は、定率法により償却し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物	15年～50年
その他	4年～15年

(2) 無形固定資産（リース資産を除く）

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社内における利用可能期間（主として5年）に対応して定額法により、のれんについてはその効果及び期間にわたって償却しております。

(3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

#### 5. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている資産の自己査定基準及び償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算、手形交換所における取引停止処分等、法的・形式的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下、「破綻先」という。）に対する債権及び実質的に経営破綻に陥っている債務者（以下、「実質破綻先」という。）に対する債権については、下記直接減額後の帳簿価額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額を計上しております。今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下、「破綻懸念先」という。）に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積ることができない債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断して必要と認められる額を計上しております。破綻懸念先及び今後の管理に注意を要する債務者に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積ることができる債権については、当該キャッシュ・フローを当初の約定利率で割り引いた金額と債権の帳簿価額との差額を計上しております。

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒引当率を債権額に乗じた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、営業部及び審査所管部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。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は33百万円です。

(2) 賞与引当金

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

(3) 役員賞与引当金

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

(4) 株式給付引当金

株式給付引当金は、取締役等への株式報酬制度における報酬支払いに備えるため、取締役等に対する報酬の支給見込額のうち、当中間会計期間末までに発生していると認められる額を計上しております。

(5) 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。ただし、年金資産の額が退職給付債務に未認識過去勤務費用及び未認識数理計算上の差異を加減した額を超えている場合は、「前払年金費用」に計上しております。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費用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（14～15年）による定額法により費用処理  
数理計算上の差異： 各事業年度の発生時における従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（12～15年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の日翌事業年度から費用処理

(6) 偶発損失引当金

偶発損失引当金は、オフバランス取引や信託取引等に関して偶発的に発生する損失に備えるため、将来発生する可能性のある損失の見積額を計上しております。

#### 6. 収益の認識基準

(1) 収益の認識方法

顧客との契約から生じる収益は、その契約内容の取引の実態に応じて、契約毎に識別した履行義務の充足状況に基づき中間損益計算書に認識しております。

(2) 主な取引における収益の認識

顧客との契約から生じる収益は、収益認識の時期の決定に重要な影響を与える項目である履行義務の充足時期を以下のとおり判定しており、それぞれの経済実態を忠実に表現する収益認識方法となっております。

取引の対価は取引時点で現金決済するものが大宗であり、それ以外の取引から認識した債権についても、1年以内の回収を原則としております。

信託報酬は、主として信託財産の管理・運用業務収益から構成され、一般的に各信託財産の預り残高又は各信託勘定の会計期間における運用実績に基づき算定される金額を、サービス提供期間にわたって履行義務が充足するにつれて、当社が請求する権利を有する金額で収益を認識しております。

役員等収益のうち信託関連業務収益は、主として株主名簿管理人として発行会社の株式に関する事務を代行する業務、不動産の売買・交換・貸借の媒介又は代理及び鑑定評価等に係る業務、遺言書の作成・保管・執行及び遺産整理等といった相続関連業務から構成されています。これらの業務は主に、関連するサービスが提供された時点で収益を認識しております。

役員等収益のうち投資信託委託・投資顧問業務収益は、主として受託資産の運用、投資に関する助言業務であり、その収益は投資信託等に係る運用報酬、成功報酬及び投資助言報酬から構成されています。運用報酬及び投資助言報酬については、主に運用資産残高に基づき算定される金額を、サービス提供期間にわたって履行義務が充足するにつれて、当社が請求する権利を有する金額で収益を認識しております。運用パフォーマンスに基づく成功報酬については、パフォーマンス目標を達成し、重大な戻入れが生じない可能性が高いと見込まれた時点で収益を認識しております。

役員等収益のうち海外カスタディ・ファンドアドミニストレーション業務収益は、有価証券の管理、貸付業務であり、サービス提供期間にわたって履行義務が充足するにつれて、当社が請求する権利を有する金額で収益を認識しております。

役員等収益のうち証券関連業務収益は、主として投資信託の購入に係る事務手続業務、投資信託の委託者の信託販売事務の一部を代行する業務であり、前者は関連するサービスが提供された時点で、後者はサービス提供期間にわたって履行義務が充足するにつれて、当社が請求する権利を有する金額で収益を認識しております。

役員等収益のうち預金業務収益は、主としてATMの利用料、定期的な口座管理サービスの手数料から構成され、ATMの利用料は取引実行時点で収益を認識、定期的な口座管理サービス手数料はサービス提供期間にわたって履行義務が充足するにつれて、当社が請求する権利を有する金額で収益を認識しております。

役員等収益のうち貸出業務収益は、主としてコミットメントライン契約等の貸出金に関連する収益から構成されております。

#### 7. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債及び海外支店勘定は、子会社株式及び関連会社株式を除き、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。なお、子会社株式及び関連会社株式は、主として取得時又は為替変動リスクに対するヘッジ取引実施時の為替相場による円換算額を付しております。

## 8. ヘッジ会計の方法

### (1) 金利リスク・ヘッジ

金融資産・負債から生じる金利リスクを対象とするヘッジ会計のヘッジ対象を識別する方法は、業種別委員会実務指針第24号「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」（2022年3月17日 日本公認会計士協会。以下、「業種別委員会実務指針第24号」という。）及び会計制度委員会報告第14号「金融商品会計に関する実務指針」（平成12年1月31日 日本公認会計士協会）に示されている取扱いによる包括ヘッジ又は個別ヘッジによっております。ヘッジ会計の方法は、金利スワップ等の特例処理の要件を満たす一部の取引は特例処理によっており、それ以外の場合には繰延ヘッジによっております。

固定金利の預金・貸出金等の相場変動を相殺するヘッジにおいては、個別に又は業種別委員会実務指針第24号に基づき一定の残存期間毎にグルーピングしてヘッジ対象を識別し、金利スワップ取引等をヘッジ手段として指定してあります。その他有価証券に区分している固定金利の債券の相場変動を相殺するヘッジにおいては、同一種類毎にヘッジ対象を識別し、金利スワップ取引等をヘッジ手段として指定してあります。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判定に代えてあります。

変動金利の預金・貸出金等及び短期固定金利の預金・貸出金等に係る予定取引のキャッシュ・フローを固定するヘッジにおいては、業種別委員会実務指針第24号に基づき金利インデックス及び一定の金利改定期間毎にグルーピングしてヘッジ対象を識別し、金利スワップ取引等をヘッジ手段として指定してあります。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判定に代えているほか、金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価を行っております。

### (2) 為替変動リスク・ヘッジ

外貨建の金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計については、業種別委員会実務指針第25号「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（2020年10月8日 日本公認会計士協会。以下、「業種別委員会実務指針第25号」という。）に基づき、外貨建金銭債権債務等を通貨毎にグルーピングしてヘッジ対象を識別し、同一通貨の通貨スワップ取引及び為替予約（資金関連スワップ取引）をヘッジ手段として指定しており、ヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジによってあります。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価してあります。

また、外貨建子会社株式及び外貨建その他有価証券（債券以外）並びに将来の外貨建子会社株式の取得の為替変動リスクをヘッジするため、同一通貨の外貨建金銭債権債務及び為替予約をヘッジ手段として包括ヘッジ又は個別ヘッジを行っており、外貨建子会社株式及び将来の外貨建子会社株式の取得については繰延ヘッジ、外貨建その他有価証券（債券以外）については時価ヘッジを適用してあります。

### (3) 内部取引等

デリバティブ取引のうち特定取引勘定とそれ以外の勘定との間（又は内部部門間）の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等に対して、業種別委員会実務指針第24号及び同第25号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外カバー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等から生じる損益又は評価差額を消去せずに当中間会計期間の損益として処理し、あるいは繰延処理を行っております。

## 9. 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

### (1) 退職給付に係る会計処理

退職給付に係る未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の会計処理の方法は、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せん。

### (2) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税（以下、「消費税等」という。）の会計処理は、税抜方式によってあります。

なお、資産に係る控除対象外消費税等は発生した事業年度の費用に計上してあります。

### (3) グループ通算制度の適用

当社は、株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループを通算親会社とするグループ通算制度を適用してあります。

## (中間貸借対照表関係)

### 1. 関係会社の株式及び出資金総額

株式及び出資金 819,908百万円

### 2. 無担保の消費貸借契約により貸し付けている有価証券が、「有価証券」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。

再担保に差し入れている有価証券 18,894百万円

消費貸借契約により借り入れている有価証券及び現先取引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。

再担保に差し入れている有価証券 982,391百万円

再貸付に供している有価証券 117,480百万円

当中間会計期間末に当該処分をせず所有している有価証券 34,126百万円

### 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、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに支払承認見返の各勘定に計上されてい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。

破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 138百万円

危険債権額 2,068百万円

要管理債権額 一百万円

三月以上延滞債権額 一百万円

貸出条件緩和債権額 一百万円

小計額 2,206百万円

正常債権額 2,616,214百万円

合計額 2,618,421百万円

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。

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、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権、三月以上延滞債権並びに貸出条件緩和債権以外のものに区分される債権であります。

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。

有価証券 14,911百万円

貸出金 237,859百万円

担保資産に対応する債務

預金 13,900百万円

借入金 197,800百万円

上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、次のものを差し入れてあります。

有価証券 1,708,006百万円

貸出金 342,603百万円

また、売現先取引による買戻し条件付の売却を行っている資産は次のとおりであります。

有価証券 4,964,623百万円

対応する債務

売現先勘定 4,858,815百万円

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。これらの契約に係る融資未実行残高は次のとおりであります。

融資未実行残高 4,144,979百万円

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当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。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている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. 当社が委託者兼受託者である自己信託に属する金額は次のとおりであります。

貸出金 268,613百万円

7. 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金が含まれております。

劣後特約付借入金 1,266,451百万円

8. 社債には、劣後特約付社債が含まれております。

劣後特約付社債 30,000百万円

9. 元本補填契約のある信託の元本金額は、次のとおりであります。

金銭信託 6,988,734百万円

10. 当社の子会社であるMUFG Alternative Fund Services (Cayman) Limited (以下、「当該子会社」という。)に適用される現地の金融規制である大口信用供与規制に関して、ケイマン諸島金融管理局の要請により保証が求められていることから、当該子会社に対して以下の金額を上限として保証する念書を差し入れております。

2,000百万米ドル(299,120百万円)

11. 海外子会社による顧客との取引に関連して、親会社として当該子会社の事業を健全に管理し、当該子会社が負う金融債務を確実に履行できるよう経営監督すること等を約した経営指導念書を、海外金融当局等へ4件差し入れております。

#### (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。

株式等売却益 24,803百万円

2. 減価償却実施額は、次のとおりであります。

有形固定資産 2,318百万円

無形固定資産 14,769百万円

3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。

金銭の信託運用損 16,721百万円

株式等償却 1,815百万円

株式等売却損 880百万円

4. 特別利益は、次のとおりであります。

固定資産処分益 904百万円

子会社株式売却益 101百万円

5. 特別損失は、次のとおりであります。

減損損失 1,595百万円

固定資産処分損 758百万円

## 有価証券関係

### 2022年度中間期

※中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の有価証券及び有価証券に準ずるものを含めて記載しております。

### 1. 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

	2022年度中間期末		
	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	—	—	—
短期社債	—	—	—
社債	—	—	—
その他	27,513	27,515	1
小計	27,513	27,515	1
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	—	—	—
短期社債	—	—	—
社債	—	—	—
その他	2,454,993	2,404,215	△50,778
小計	2,454,993	2,404,215	△50,778
合計	2,482,507	2,431,730	△50,777

### 2. 子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

	2022年度中間期末		
	中間貸借対照表計上額	時価	差額
子会社株式	88,946	96,846	7,900
関連会社株式	—	—	—
合計	88,946	96,846	7,900

(注) 市場価格のない子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

	2022年度中間期末
	中間貸借対照表計上額
子会社株式	769,477
関連会社株式	5,708
合計	775,186

これらについては、市場価格がないことから、上表の「子会社株式及び関連会社株式」には含めておりません。

### 3. その他有価証券

(単位：百万円)

	2022年度中間期末		
	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	713,299	265,229	448,069
債券	485,095	484,559	536
国債	355,779	355,344	434
地方債	1,534	1,533	1
短期社債	56,002	56,000	2
社債	71,778	71,680	98
その他	2,204,719	1,996,090	208,628
外国株式	79	17	62
外国債券	596,761	594,459	2,301
その他	1,607,877	1,401,613	206,264
小計	3,403,114	2,745,879	657,234
中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの			
株式	28,209	34,879	△6,669
債券	1,324,555	1,364,701	△40,146
国債	918,967	952,722	△33,755
地方債	195,517	198,292	△2,774
短期社債	35,001	35,002	△1
社債	175,068	178,683	△3,614
その他	6,273,142	6,894,122	△620,979
外国株式	—	—	—
外国債券	5,752,639	6,327,720	△575,080
その他	520,502	566,402	△45,899
小計	7,625,907	8,293,702	△667,795
合計	11,029,021	11,039,581	△10,560

(注) 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等の中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

	2022年度中間期末
	中間貸借対照表計上額
非上場株式	19,940
組合出資金	72,825

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項の取扱いを適用しており、時価開示の対象とはしていません。

### 4. 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等を除く）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。

当中間会計期間における減損処理額は、市場価格のない株式等及び組合出資金等も含め、1,118百万円（うち、株式246百万円、その他872百万円）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は、予め定めている資産の自己査定基準に有価証券の発行会社の区分毎に次のとおり定められております。

破綻先、実質破綻先、破綻懸念先 時価が取得原価に比べて下落  
 要注意先 時価が取得原価に比べて30%以上下落  
 正常先 時価が取得原価に比べて50%以上下落

なお、破綻先とは、破産、特別清算、手形交換所における取引停止処分等、法的・形式的に経営破綻の事実が発生している発行会社、実質破綻先とは、実質的に経営破綻に陥っている発行会社、破綻懸念先とは、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる発行会社であります。

要注意先とは、今後の管理に注意を要する発行会社であります。

正常先とは、上記破綻先、実質破綻先、破綻懸念先及び要注意先以外の発行会社であります。

## 2023年度中間期

※中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の有価証券に準ずるもの、「買入金銭債権」中の有価証券及び有価証券に準ずるものを含めて記載しております。

### 1. 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

	2023年度中間期末		
	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	—	—	—
短期社債	—	—	—
社債	—	—	—
その他	101,700	102,492	792
小計	101,700	102,492	792
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	—	—	—
短期社債	—	—	—
社債	—	—	—
その他	2,622,840	2,563,590	△59,250
小計	2,622,840	2,563,590	△59,250
合計	2,724,541	2,666,083	△58,458

### 2. 子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

	2023年度中間期末		
	中間貸借対照表計上額	時価	差額
子会社株式	13,636	12,497	△1,139
関連会社株式	—	—	—
合計	13,636	12,497	△1,139

(注) 市場価格のない子会社株式及び関連会社株式

(単位：百万円)

	2023年度中間期末
	中間貸借対照表計上額
子会社株式	800,562
関連会社株式	5,708
合計	806,271

これらについては、市場価格がないことから、上表の「子会社株式及び関連会社株式」には含めておりません。

### 3. その他有価証券

(単位：百万円)

	2023年度中間期末		
	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	804,805	246,570	558,235
債券	47,800	47,431	369
国債	27,724	27,388	335
地方債	2,522	2,521	0
短期社債	—	—	—
社債	17,554	17,521	32
その他	2,842,450	2,595,151	247,298
外国株式	94	19	75
外国債券	827,928	822,614	5,313
その他	2,014,427	1,772,517	241,910
小計	3,695,057	2,889,153	805,903
中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの			
株式	18,189	20,770	△2,581
債券	1,835,154	1,911,600	△76,445
国債	1,427,814	1,490,618	△62,804
地方債	191,712	197,123	△5,410
短期社債	—	—	—
社債	215,627	223,858	△8,231
その他	6,540,744	7,150,481	△609,736
外国株式	—	—	—
外国債券	6,148,928	6,729,346	△580,417
その他	391,815	421,134	△29,319
小計	8,394,088	9,082,851	△688,763
合計	12,089,145	11,972,005	117,140

(注) 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等の中間貸借対照表計上額

(単位：百万円)

	2023年度中間期末
	中間貸借対照表計上額
非上場株式	20,419
組合出資金	81,183

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項の取扱いを適用しており、時価開示の対象とはしていません。

### 4. 減損処理を行った有価証券

売却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等を除く）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。

当中間会計期間における減損処理額は、市場価格のない株式等及び組合出資金等も含め、1,815百万円（うち、株式93百万円、その他1,721百万円）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は、予め定めている資産の自己査定基準に有価証券の発行会社の区分毎に次のとおり定められております。

破綻先、実質破綻先、破綻懸念先 時価が取得原価に比べて下落  
 要注意先 時価が取得原価に比べて30%以上下落  
 正常先 時価が取得原価に比べて50%以上下落

なお、破綻先とは、破産、特別清算、手形交換所における取引停止処分等、法的・形式的に経営破綻の事実が発生している発行会社、実質破綻先とは、実質的に経営破綻に陥っている発行会社、破綻懸念先とは、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる発行会社であります。

要注意先とは、今後の管理に注意を要する発行会社であります。

正常先とは、上記破綻先、実質破綻先、破綻懸念先及び要注意先以外の発行会社であります。

## 金銭の信託関係

### 1. 運用目的の金銭の信託

(単位：百万円)

	2022年度中間期末		2023年度中間期末	
	中間貸借対照表計上額	当事業年度の損益に含まれた評価差額	中間貸借対照表計上額	当事業年度の損益に含まれた評価差額
運用目的の金銭の信託	9,672	825	10,550	1,099

### 2. 満期保有目的の金銭の信託（2022年度中間期末、2023年度中間期末）

該当事項はありません。

### 3. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

(単位：百万円)

	2022年度中間期末					2023年度中間期末				
	中間貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの		中間貸借対照表計上額	取得原価	差額	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				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
その他の金銭の信託	154,520	157,190	△2,670	—	2,670	75,252	106,300	△31,047	411	31,459

(注) 「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」の内訳であります。

## その他有価証券評価差額金

中間貸借対照表に計上されている「その他有価証券評価差額金」の内訳は、次のとおりであります。

(単位：百万円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
評価差額	△12,763	86,713
その他有価証券	△10,093	117,761
その他の金銭の信託	△2,670	△31,047
繰延税金資産（△は繰延税金負債）	10,886	△18,743
その他有価証券評価差額金	△1,877	67,970

(注) 1. 評価差額からは、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額はありません。

2. 評価差額には、組合等の構成資産であるその他有価証券に係る評価差額（2022年度中間期末467百万円（益）、2023年度中間期末621百万円（益））を含めております。

2022年度中間期

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

(1) 金利関連取引 (単位：百万円)

	契約額等		時価	評価損益
		うち1年超		
<b>金融商品取引所</b>				
<b>金利先物</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>金利オプション</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>店頭</b>				
<b>金利先渡契約</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>金利スワップ</b>				
受取固定・支払変動	1,975,957	1,940,131	△125,083	△125,083
受取変動・支払固定	2,006,913	1,950,407	80,591	80,591
受取変動・支払変動	174,292	174,292	△3	△3
受取固定・支払固定	3,896	1,000	128	128
<b>金利オプション</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>キャップ・フロアー</b>				
売建	6,500	1,000	△0	249
買建	6,500	1,000	△14	△199
<b>金利スワップション</b>				
売建	217	144	△0	2
買建	—	—	—	—
<b>その他</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>合計</b>			<b>△44,382</b>	<b>△44,314</b>

(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おります。  
2. 時価の算定 割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(2) 通貨関連取引 (単位：百万円)

	契約額等		時価	評価損益
		うち1年超		
<b>金融商品取引所</b>				
<b>通貨先物</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>通貨オプション</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>店頭</b>				
<b>通貨スワップ</b>	970,682	869,632	△1,361	△1,361
<b>為替予約</b>				
売建	16,820,859	183,095	△649,435	△649,435
買建	19,286,745	205,230	634,392	634,392
<b>通貨オプション</b>				
売建	141,454	—	△2,432	△306
買建	152,179	—	13,333	8,465
<b>その他</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>合計</b>			<b>△5,503</b>	<b>△8,245</b>

(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おります。  
2. 時価の算定 割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(3) 株式関連取引 (単位：百万円)

	契約額等		時価	評価損益
		うち1年超		
<b>金融商品取引所</b>				
<b>株式指数先物</b>				
売建	24,236	—	1,020	1,020
買建	—	—	—	—
<b>株式指数オプション</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>店頭</b>				
<b>有価証券店頭オプション</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>有価証券店頭指数等スワップ</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>有価証券店頭指数等先渡取引</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>その他</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>合計</b>			<b>1,020</b>	<b>1,020</b>

(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おります。  
2. 時価の算定 取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。

(4) 債券関連取引 (単位：百万円)

	契約額等		時価	評価損益
		うち1年超		
<b>金融商品取引所</b>				
<b>債券先物</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>債券先物オプション</b>				
売建	—	—	—	—
買建	63,426	—	199	△119
<b>店頭</b>				
<b>債券店頭オプション</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>その他</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>合計</b>			<b>199</b>	<b>△119</b>

(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おります。  
2. 時価の算定 ①取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。  
②店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(5) 商品関連取引

該当事項はありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

該当事項はありません。

2023年度中間期

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

(1) 金利関連取引

(単位：百万円)

	契約額等		時価	評価損益
		うち1年超		
<b>金融商品取引所</b>				
<b>金利先物</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>金利オプション</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>店頭</b>				
<b>金利先渡契約</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>金利スワップ</b>				
受取固定・支払変動	2,943,090	2,745,752	△194,983	△194,983
受取変動・支払固定	2,915,233	2,730,229	135,742	135,742
受取変動・支払変動	234,493	234,493	22	22
受取固定・支払固定	1,000	1,000	66	66
<b>金利オプション</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>キャップ・フロアー</b>				
売建	1,000	—	—	43
買建	1,000	—	△1	△31
<b>金利スワップション</b>				
売建	42,123	1,974	△252	△131
買建	—	—	—	—
<b>その他</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>合計</b>			<b>△59,405</b>	<b>△59,271</b>

(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おります。  
2. 時価の算定 割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

	契約額等		時価	評価損益
		うち1年超		
<b>金融商品取引所</b>				
<b>通貨先物</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>通貨オプション</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>店頭</b>				
<b>通貨スワップ</b>	918,863	707,507	△493	△493
<b>為替予約</b>				
売建	21,145,311	314,443	△669,427	△669,427
買建	23,096,040	315,956	661,516	661,516
<b>通貨オプション</b>				
売建	119,055	535	△2,056	△644
買建	120,003	535	2,167	822
<b>その他</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>合計</b>			<b>△8,292</b>	<b>△8,225</b>

(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おります。  
2. 時価の算定 割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

(3) 株式関連取引

該当事項はありません。

(4) 債券関連取引

(単位：百万円)

	契約額等		時価	評価損益
		うち1年超		
<b>金融商品取引所</b>				
<b>債券先物</b>				
売建	47,533	—	△45	△45
買建	1,172	—	△10	△10
<b>債券先物オプション</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>店頭</b>				
<b>債券店頭オプション</b>				
売建	233,920	—	△68	△26
買建	233,920	—	132	83
<b>その他</b>				
売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—
<b>合計</b>			<b>8</b>	<b>1</b>

(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おります。  
2. 時価の算定 ①取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によってお  
ります。  
②店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定して  
おります。

(5) 商品関連取引

該当事項はありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

該当事項はありません。

## ● 営業の概況 (単体)

## 1. 部門別損益の内訳

(単位：億円)

	2022年度中間期	2023年度中間期
<b>国内業務部門</b>		
信託報酬	561	584
うち不良債権処理額	—	0
資金利益	368	267
役務取引等利益	417	427
特定取引利益	△178	△242
その他業務利益	333	513
<b>業務粗利益</b>	<b>1,502</b>	<b>1,550</b>
	(2.21%)	(2.37%)
<b>国際業務部門</b>		
資金利益	3,000	483
役務取引等利益	3	4
特定取引利益	△148	△224
その他業務利益	△2,219	△126
<b>業務粗利益</b>	<b>636</b>	<b>136</b>
	(0.82%)	(0.17%)
<b>業務粗利益</b>	<b>2,138</b>	<b>1,686</b>
	(1.65%)	(1.29%)
<b>経費 (除く臨時経費)</b>	<b>976</b>	<b>1,053</b>
<b>実質業務純益</b>	<b>1,162</b>	<b>633</b>
一般貸倒引当金繰入額	—	△1
<b>業務純益</b>	<b>1,162</b>	<b>631</b>
臨時損益	180	69
<b>経常利益</b>	<b>1,343</b>	<b>701</b>
<b>コア業務純益</b>	<b>3,366</b>	<b>819</b>
<b>コア業務純益 (除く投資信託解約損益)</b>	<b>993</b>	<b>306</b>

(注) 1. ( ) 内は業務粗利益率です。

$$2. \text{業務粗利益率} = \frac{\text{業務粗利益}}{\text{期中日数} \times \text{年間日数}} \times \text{資金運用勘定平均残高} \times 100$$

3. 実質業務純益は、一般貸倒引当金繰入前・信託勘定償却前です。

4. コア業務純益 = 実質業務純益 - 国債等債券関係損益

## 2. 資金利益の内訳

(単位：億円)

	2022年度中間期			2023年度中間期		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
<b>国内業務部門</b>		<b>368</b>	<b>0.54%</b>		<b>267</b>	<b>0.40%</b>
<b>資金運用勘定</b>	<b>135,095</b>	<b>519</b>	<b>0.76</b>	<b>130,616</b>	<b>466</b>	<b>0.71</b>
うち貸出金	20,833	37	0.35	13,467	37	0.55
有価証券	35,260	449	2.54	29,442	387	2.63
債券貸借取引支払保証金	—	—	—	—	—	—
預け金等	42,330	25	0.11	51,806	16	0.06
<b>資金調達勘定</b>	<b>186,892</b>	<b>151</b>	<b>0.16</b>	<b>181,785</b>	<b>199</b>	<b>0.21</b>
うち預金	94,267	9	0.01	98,253	9	0.01
譲渡性預金	9,582	0	0.00	15,092	0	0.01
債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	—	—
借入金等	27,388	91	0.66	10,104	136	2.69
<b>国際業務部門</b>		<b>3,000</b>	<b>3.87</b>		<b>483</b>	<b>0.60</b>
<b>資金運用勘定</b>	<b>154,352</b>	<b>3,986</b>	<b>5.15</b>	<b>160,037</b>	<b>4,391</b>	<b>5.48</b>
うち貸出金	7,429	98	2.64	9,607	306	6.37
有価証券	113,706	3,626	6.36	118,020	3,137	5.31
債券貸借取引支払保証金	2,695	△2	△0.18	1,111	3	0.60
預け金等	22,459	156	1.38	23,751	618	5.20
<b>資金調達勘定</b>	<b>152,048</b>	<b>986</b>	<b>1.29</b>	<b>157,748</b>	<b>3,908</b>	<b>4.95</b>
うち預金	19,676	126	1.28	18,555	467	5.03
譲渡性預金	21,095	138	1.31	34,189	880	5.15
債券貸借取引受入担保金	4	—	—	16	0	11.72
借入金等	75,227	470	1.24	69,325	1,718	4.95
<b>合計</b>		<b>3,368</b>	<b>2.60</b>		<b>750</b>	<b>0.57</b>

(注) 1. 預け金等にはコールローン、買現先勘定及び譲渡性預金を含んでいます。

2. 借入金等にはコールマネー、売現先勘定及びコマースナル・ペーパーを含んでいます。

### 3. 資金利益の分析

(単位：億円)

	2022年度中間期			2023年度中間期		
	残高要因	利率要因	合計	残高要因	利率要因	合計
<b>国内業務部門</b>						
資金運用勘定	△17	185	168	△16	△36	△53
うち貸出金	△4	△1	△5	△16	16	0
有価証券	△28	199	170	△76	13	△62
債券貸借取引支払保証金	—	—	—	—	—	—
預け金等	△5	5	0	4	△12	△8
資金調達勘定	△3	60	57	△4	51	47
うち預金	△0	△2	△2	0	0	0
譲渡性預金	0	0	0	0	0	0
債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	—	—
借入金等	1	80	82	△87	132	45
<b>国内資金運用収支</b>	<b>△14</b>	<b>125</b>	<b>111</b>	<b>△12</b>	<b>△88</b>	<b>△100</b>
<b>国際業務部門</b>						
資金運用勘定	241	2,891	3,132	150	255	405
うち貸出金	13	38	52	35	171	207
有価証券	114	2,728	2,843	133	△622	△489
債券貸借取引支払保証金	△0	0	△0	0	5	5
預け金等	7	140	147	9	452	462
資金調達勘定	20	881	902	38	2,884	2,922
うち預金	1	122	123	△7	348	340
譲渡性預金	0	134	135	130	611	741
債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	0	0
借入金等	2	447	450	△39	1,288	1,248
<b>国際資金運用収支</b>	<b>220</b>	<b>2,009</b>	<b>2,230</b>	<b>111</b>	<b>△2,628</b>	<b>△2,516</b>

(注) 1. 預け金等にはコールローン、買現先勘定及び譲渡性預け金を含んでいます。  
2. 借入金等にはコールマネー、売現先勘定及びコマースナル・ペーパーを含んでいます。

### 4. 利鞘

(単位：%)

		2022年度中間期	2023年度中間期
資金運用利回り	国内業務部門	0.76	0.71
	国際業務部門	5.15	5.48
	全店	3.48	3.73
資金調達利回り	国内業務部門	0.16	0.21
	国際業務部門	1.29	4.95
	全店	0.73	2.65
資金粗利鞘	国内業務部門	0.60	0.49
	国際業務部門	3.85	0.53
	全店	2.74	1.07

### 5. 役務取引等利益の内訳

(単位：億円)

		2022年度中間期	2023年度中間期
国内業務部門	役務取引等収益	596	614
	うち信託関連業務	416	445
	投資信託委託・投資顧問業務	41	36
	証券関連業務	76	66
	預金・貸出業務	6	8
	為替業務	3	3
	代理業務	0	0
	保証業務	0	0
	役務取引等費用	179	186
	うち為替業務	2	2
	役務取引等利益	417	427
国際業務部門	役務取引等収益	67	81
	うち海外カストディ・ファンドアドミニストレーション業務	12	4
	証券関連業務	18	18
	預金・貸出業務	27	45
	為替業務	3	3
	保証業務	0	3
	役務取引等費用	63	76
	うち為替業務	1	1
	役務取引等利益	3	4
	合計	420	431

## 6. 特定取引利益の内訳

(単位：億円)

	2022年度中間期	2023年度中間期
<b>国内業務部門</b>	<b>△178</b>	<b>△242</b>
うち商品有価証券	0	0
特定取引有価証券	—	—
特定金融派生商品	△178	△243
その他の特定取引	—	—
<b>国際業務部門</b>	<b>△148</b>	<b>△224</b>
うち特定取引有価証券	△0	△0
特定金融派生商品	△148	△224
<b>合計</b>	<b>△326</b>	<b>△467</b>

## 7. その他業務利益の内訳

(単位：億円)

	2022年度中間期	2023年度中間期
<b>国内業務部門</b>	<b>333</b>	<b>513</b>
うち国債等債券関係損益	△54	△10
<b>国際業務部門</b>	<b>△2,219</b>	<b>△126</b>
うち外国為替売買益	2	20
国債等債券関係損益	△2,149	△175
<b>合計</b>	<b>△1,886</b>	<b>386</b>

## 8. 経費の内訳

(単位：億円)

	2022年度中間期	2023年度中間期
<b>人件費</b>	<b>324</b>	<b>348</b>
うち給料・手当	335	353
<b>物件費</b>	<b>600</b>	<b>658</b>
うち減価償却費	148	171
土地建物機械賃借料	60	63
消耗品費	5	4
業務委託費	172	185
預金保険料	7	7
<b>租税公課</b>	<b>51</b>	<b>46</b>
<b>合計</b>	<b>976</b>	<b>1,053</b>

### [特定取引勘定について]

特定取引勘定とは、金利、通貨の価格や金融商品市場の相場その他の指標に係る短期的な変動や市場間の格差等を利用して利益を得ること等を目的（以下、「特定取引目的」という。）とした取引を経理するために設けられた勘定のことです。

特定取引には、具体的には金利スワップ等のデリバティブ取引、譲渡性預金等の金銭債権取引、国債等の有価証券関連取引などがあります。

特定取引目的の取引を行う部署は限定されており、その他の部署においては特定取引を行うことはできません。

特定取引勘定はそれ以外の勘定と区別されており、原則として両勘定間の振替を行ってはならないこととしています。

特定取引勘定で経理された取引には公正価値を付しており、その残高や損益が、貸借対照表や損益計算書等に計上されます。

公正価値の算定は、その公正性及び客観性をより強固なものにする観点から、特定取引を行う部署から独立した部署で行うこととしています。

## ● 信託業務の状況（単体）

### 1. 信託財産残高表

（単位：百万円）

	2022年度中間期末 (2022年9月30日)	2023年度中間期末 (2023年9月30日)
<b>資産</b>		
貸出金	1,114,247	1,248,184
有価証券	598,355	394,919
信託受益権	114,772,815	130,988,096
受託有価証券	11,519	10,437
金銭債権	35,034,202	30,618,764
有形固定資産	19,860,610	21,627,087
無形固定資産	157,984	174,074
その他債権	298,868	314,793
銀行勘定貸	5,188,204	6,843,147
現金預け金	941,460	1,330,147
<b>合計</b>	<b>177,978,268</b>	<b>193,549,651</b>
<b>負債</b>		
金銭信託	5,258,418	5,918,204
財産形成給付信託	6,305	5,874
投資信託	117,379,882	134,939,917
金銭信託以外の金銭の信託	942,910	772,447
有価証券の信託	11,569	10,483
金銭債権の信託	33,694,547	29,215,702
動産の信託	147,369	188,382
土地及びその定着物の信託	18,448	18,586
包括信託	20,518,815	22,480,052
<b>合計</b>	<b>177,978,268</b>	<b>193,549,651</b>

(注) 1. 上記残高表には、金銭評価の困難な信託及び自己信託に係る分を除いています。

なお、自己信託に係る信託財産残高は、2022年度中間期末514,725百万円、2023年度中間期末297,227百万円です。

2. 共同信託他社管理財産 2022年度中間期末84,014,822百万円、2023年度中間期末95,105,914百万円

3. 元本補填契約のある信託の債権\* 2022年度中間期末4,318百万円のうち、危険債権額は2百万円、正常債権額は4,315百万円です。

なお、破産更生債権及びこれらに準ずる債権額、三月以上延滞債権額並びに貸出条件緩和債権額は該当ありません。

4. 元本補填契約のある信託の債権\* 2023年度中間期末3,494百万円のうち、正常債権額は3,494百万円です。

なお、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並びに貸出条件緩和債権額は該当ありません。

\*社債（当該社債を有する信託業務を営む金融機関が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、当該社債の発行が金融商品取引法（昭和23年法律第25号）第2条第3項に規定する有価証券の私券によるものに限る。）、貸出金、外国為替、未収利息、仮払金、支払承諾見返及び有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券（使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。）をいう。

(参考)

前記(注)2.に記載の共同信託他社管理財産には、三菱UFJ信託銀行株式会社と日本マスタートラスト信託銀行株式会社が職務分担型共同受託方式により受託している信託財産(以下、「職務分担型共同受託財産」という。)が2022年度中間期末83,791,933百万円、2023年度中間期末94,883,705百万円含まれています。

前記信託財産残高表に職務分担型共同受託財産を合算した信託財産残高表は以下のとおりです。

信託財産残高表(職務分担型共同受託財産合算分)

(単位:百万円)

	2022年度中間期末 (2022年9月30日)	2023年度中間期末 (2023年9月30日)
<b>資産</b>		
貸出金	1,114,247	1,248,184
有価証券	66,031,495	72,616,033
信託受益権	114,818,271	131,054,757
受託有価証券	3,492,250	3,696,267
金銭債権	37,545,288	33,201,101
有形固定資産	19,860,610	21,627,087
無形固定資産	157,984	174,074
その他債権	2,552,673	3,375,663
コールローン	2,288,294	4,546,759
銀行勘定貸	8,198,421	9,785,917
現金預け金	5,695,907	7,107,511
<b>合計</b>	<b>261,755,445</b>	<b>288,433,357</b>
<b>負債</b>		
金銭信託	29,198,041	33,046,966
年金信託	11,521,153	11,667,450
財産形成給付信託	6,305	5,874
投資信託	117,379,882	134,939,917
金銭信託以外の金銭の信託	6,191,820	7,768,604
有価証券の信託	5,760,072	6,192,438
金銭債権の信託	33,694,547	29,215,702
動産の信託	147,369	188,382
土地及びその定着物の信託	18,448	18,586
包括信託	57,837,802	65,389,434
<b>合計</b>	<b>261,755,445</b>	<b>288,433,357</b>

2. 元本補填契約のある信託の内訳(信託財産の運用のため再信託された信託を含む)

金銭信託

(単位:百万円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
<b>資産</b>		
貸出金	4,318	3,494
その他	5,445,044	6,985,423
<b>合計</b>	<b>5,449,362</b>	<b>6,988,917</b>
<b>負債</b>		
元本	5,449,219	6,988,734
債権償却準備金	12	10
その他	130	172
<b>合計</b>	<b>5,449,362</b>	<b>6,988,917</b>

### 3. 金銭信託等の受入状況

#### (1) 主な信託財産の受託残高及び総資金量

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
金銭信託	52,584	59,182
年金信託	—	—
財産形成給付信託	63	58
<b>合計</b>	<b>52,647</b>	<b>59,240</b>
預金	114,380	123,905
譲渡性預金	37,012	60,991
<b>総資金量</b>	<b>204,040</b>	<b>244,137</b>

(注) 職務分担型共同受託財産を含めて算出した金額は以下のとおりです。

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
金銭信託	291,980	330,469
年金信託	115,211	116,674
財産形成給付信託	63	58
<b>合計</b>	<b>407,255</b>	<b>447,202</b>
預金	114,380	123,905
譲渡性預金	37,012	60,991
<b>総資金量</b>	<b>558,648</b>	<b>632,100</b>

#### (2) 信託期間別元本残高

##### 金銭信託

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
1年未満	6,507	7,177
1年以上2年未満	8,376	17,011
2年以上5年未満	4,322	5,036
5年以上	19,880	10,683
その他のもの	303	278
<b>合計</b>	<b>39,389</b>	<b>40,187</b>

(注) その他のものは、金銭信託（1カ月据置型）、金銭信託（新1年据置型）です。

### 4. 金銭信託等の運用状況

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
<b>金銭信託</b>		
貸出金	10,430	11,545
有価証券	1,252	1,245
<b>計</b>	<b>11,682</b>	<b>12,791</b>
<b>年金信託</b>		
貸出金	—	—
有価証券	—	—
<b>計</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>財産形成給付信託</b>		
貸出金	—	—
有価証券	—	—
<b>計</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>貸出金合計</b>	<b>10,430</b>	<b>11,545</b>
<b>有価証券合計</b>	<b>1,252</b>	<b>1,245</b>
<b>貸出金及び有価証券合計</b>	<b>11,682</b>	<b>12,791</b>

(注) 職務分担型共同受託財産を含めて算出した金額は次のとおりです。

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
<b>金銭信託</b>		
貸出金	10,430	11,545
有価証券	177,119	183,634
<b>計</b>	<b>187,550</b>	<b>195,180</b>
<b>年金信託</b>		
貸出金	—	—
有価証券	94,914	97,808
<b>計</b>	<b>94,914</b>	<b>97,808</b>
<b>財産形成給付信託</b>		
貸出金	—	—
有価証券	—	—
<b>計</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>貸出金合計</b>	<b>10,430</b>	<b>11,545</b>
<b>有価証券合計</b>	<b>272,034</b>	<b>281,443</b>
<b>貸出金及び有価証券合計</b>	<b>282,464</b>	<b>292,988</b>

## 5. 貸出金の状況

「5. 貸出金の状況」における各表の貸出金は、金銭信託、年金信託及び財産形成給付信託に係るものです。

### (1) 貸出金科目別残高

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
証書貸付	10,430	11,545
手形貸付	—	—
割引手形	—	—
<b>合計</b>	<b>10,430</b>	<b>11,545</b>

### (2) 貸出金の契約期間別残高

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
1年以下	7,291	8,295
1年超3年以下	43	285
3年超5年以下	263	360
5年超7年以下	115	48
7年超	2,716	2,554
<b>合計</b>	<b>10,430</b>	<b>11,545</b>

### (3) 貸出金の業種別内訳

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
製造業	14 (0.13%)	14 (0.12%)
運輸業、郵便業	200 (1.92%)	150 (1.30%)
金融業、保険業	7,804 (74.82%)	9,138 (79.15%)
不動産業	7 (0.08%)	4 (0.04%)
地方公共団体	3 (0.03%)	2 (0.03%)
その他	2,400 (23.02%)	2,235 (19.36%)
<b>合計</b>	<b>10,430 (100.00%)</b>	<b>11,545 (100.00%)</b>

(注) ( )内は構成比です。

### (4) 貸出金の使途別内訳

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
設備資金	2,419 (23.19%)	2,251 (19.50%)
運転資金	8,011 (76.81%)	9,294 (80.50%)
<b>合計</b>	<b>10,430 (100.00%)</b>	<b>11,545 (100.00%)</b>

(注) ( )内は構成比です。

## (5) 貸出金の担保別内訳

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
有価証券	—	—
債権	—	—
商品	—	—
不動産	1	0
その他	0	0
計	2	1
保証	2,316	2,186
信用	8,111	9,357
合計	10,430	11,545

## (6) 中小企業等に対する貸出金

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
総貸出金残高(A)	10,430	11,545
中小企業等貸出金残高(B)	2,606	2,388
比率(B) / (A)	24.99%	20.69%

(注) 中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、サービス業、小売業、飲食業は5,000万円）以下の会社又は常用する従業員が300人（ただし、卸売業、サービス業は100人、小売業、飲食業は50人）以下の会社及び個人です。

## (7) 消費者ローン残高

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
消費者ローン残高	32	27
うち住宅ローン残高	32	27

## (8) 元本補填契約のある信託における銀行法及び再生法に基づく債権の状況

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	—	—
危険債権	0	—
要管理債権	—	—
三月以上延滞債権	—	—
貸出条件緩和債権	—	—
小計	0	—
正常債権	43	34
合計	43	34
不良債権比率	0.06%	—

## 6. 有価証券残高

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
国債	1,233 (98.48%)	1,229 (98.68%)
地方債	2 (0.20%)	—
短期社債	—	—
社債	1 (0.12%)	1 (0.12%)
株式	—	—
その他の証券	15 (1.20%)	15 (1.20%)
<b>合計</b>	<b>1,252 (100.00%)</b>	<b>1,245 (100.00%)</b>

(注) 1. 有価証券残高は、金銭信託、年金信託及び財産形成給付信託の有価証券の合計額です。  
2. ( )内は構成比です。  
3. 職務分担型共同受託財産を含めて算出した金額は以下のとおりです。

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
国債	34,385 (12.64%)	31,415 (11.16%)
地方債	2,177 (0.80%)	1,965 (0.70%)
短期社債	5,789 (2.13%)	6,019 (2.14%)
社債	10,101 (3.71%)	11,615 (4.13%)
株式	26,480 (9.74%)	26,906 (9.56%)
その他の証券	193,098 (70.98%)	203,520 (72.31%)
<b>合計</b>	<b>272,034 (100.00%)</b>	<b>281,443 (100.00%)</b>

## 7. 元本補填契約のある信託の有価証券等時価情報

### 金銭信託

#### (1) 有価証券

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
信託財産残高	—	—
時価	—	—
評価損益	—	—

(注) 時価相当額として価格等の算定が可能なものについて時価を付しています。

#### (2) デリバティブ取引等

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
評価損益	—	—

## ● 銀行業務の状況（単体）

### 1. 貸出金の状況

#### (1) 貸出金科目別期末残高

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
<b>国内業務部門</b>		
割引手形	—	—
手形貸付	11	8
証書貸付	20,738	12,010
当座貸越	50	397
<b>計</b>	<b>20,800</b>	<b>12,416</b>
	(71.59%)	(55.29%)
<b>国際業務部門</b>		
割引手形	—	—
手形貸付	—	—
証書貸付	8,254	10,040
当座貸越	0	0
<b>計</b>	<b>8,254</b>	<b>10,040</b>
	(28.41%)	(44.71%)
<b>合計</b>	<b>29,054</b>	<b>22,456</b>
	(100.00%)	(100.00%)

(注) ( )内は構成比です。

#### (2) 貸出金科目別平均残高

(単位：億円)

	2022年度中間期	2023年度中間期
<b>国内業務部門</b>		
割引手形	—	—
手形貸付	11	10
証書貸付	20,707	12,881
当座貸越	113	574
<b>計</b>	<b>20,833</b>	<b>13,467</b>
	(73.71%)	(58.36%)
<b>国際業務部門</b>		
割引手形	—	—
手形貸付	8	—
証書貸付	7,420	9,603
当座貸越	0	3
<b>計</b>	<b>7,429</b>	<b>9,607</b>
	(26.29%)	(41.64%)
<b>合計</b>	<b>28,262</b>	<b>23,074</b>
	(100.00%)	(100.00%)

(注) 1. ( )内は構成比です。

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

#### (3) 貸出金の残存期間別残高

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
<b>貸出金</b>		
1年以下	19,365	12,782
1年超3年以下	238	691
3年超5年以下	1,467	841
5年超7年以下	214	894
7年超	7,718	6,850
期間の定めのないもの	50	397
<b>合計</b>	<b>29,054</b>	<b>22,456</b>
<b>変動金利貸出</b>		
1年超3年以下	183	240
3年超5年以下	117	81
5年超7年以下	122	121
7年超	5,822	5,343
期間の定めのないもの	50	397
<b>固定金利貸出</b>		
1年超3年以下	54	451
3年超5年以下	1,349	759
5年超7年以下	92	773
7年超	1,895	1,506
期間の定めのないもの	—	0

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

## (4) 貸出金の業種別内訳

(単位：億円)

	2022年度中間期末		2023年度中間期末	
<b>国内（特別国際金融取引勘定分を除く）</b>				
製造業	—	(—)	—	(—)
農業、林業、漁業、鉱業、採石業、砂利採取業	—	(—)	—	(—)
建設業	—	(—)	—	(—)
電気・ガス・熱供給・水道業	—	(—)	—	(—)
情報通信業	99	(0.47%)	94	(0.72%)
運輸業、郵便業	—	(—)	—	(—)
卸売業、小売業	—	(—)	—	(—)
金融業、保険業	3,285	(15.50%)	2,841	(21.60%)
不動産業	6	(0.03%)	5	(0.04%)
物品賃貸業	—	(—)	—	(—)
各種サービス業	300	(1.42%)	5	(0.04%)
地方公共団体	—	(—)	—	(—)
その他	17,503	(82.58%)	10,211	(77.60%)
<b>計</b>	<b>21,195</b>	<b>(100.00%)</b>	<b>13,158</b>	<b>(100.00%)</b>
<b>海外及び特別国際金融取引勘定分</b>				
政府等	—	(—)	—	(—)
金融機関	7,858	(100.00%)	9,297	(100.00%)
商工業	—	(—)	—	(—)
その他	0	(0.00%)	0	(0.00%)
<b>計</b>	<b>7,858</b>	<b>(100.00%)</b>	<b>9,297</b>	<b>(100.00%)</b>
<b>合計</b>	<b>29,054</b>		<b>22,456</b>	

(注) ( )内は構成比です。

## (5) 貸出金の使途別内訳

(単位：億円)

	2022年度中間期末		2023年度中間期末	
設備資金	7,703	(26.51%)	6,937	(30.89%)
運転資金	21,350	(73.49%)	15,519	(69.11%)
<b>合計</b>	<b>29,054</b>	<b>(100.00%)</b>	<b>22,456</b>	<b>(100.00%)</b>

(注) ( )内は構成比です。

## (6) 貸出金の担保別内訳

(単位：億円)

	2022年度中間期末		2023年度中間期末	
有価証券	75		324	
債権	—		—	
商品	—		—	
不動産	64		62	
その他	4,478		4,907	
<b>計</b>	<b>4,618</b>		<b>5,294</b>	
保証	9,338		7,275	
信用	15,097		9,887	
<b>合計</b>	<b>29,054</b>		<b>22,456</b>	

## (7) 中小企業等に対する貸出金（国内店）

(単位：億円)

	2022年度中間期末		2023年度中間期末	
総貸出金残高(A)	21,195		13,158	
中小企業等貸出金残高(B)	9,590		8,591	
比率(B)／(A)	45.24%		65.28%	

(注) 1. 貸出金残高には、特別国際金融取引勘定分は含まれていません。

2. 中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、サービス業、小売業、飲食業は5,000万円）以下の会社又は常用する従業員が300人（ただし、卸売業、サービス業は100人、小売業、飲食業は50人）以下の会社及び個人です。

## (8) 消費者ローン残高

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
消費者ローン残高	7,542	6,748
うち住宅ローン残高	7,531	6,740

## (9) 特定海外債権残高

該当事項はありません。

## (10) 貸出金償却

(単位：億円)

	2022年度中間期	2023年度中間期
貸出金償却額	0	0

## 2. 貸倒引当金の期末残高及び期中増減額

(単位：億円)

	2022年度中間期				2023年度中間期			
	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高
一般貸倒引当金	5	4	5	4	6	7	6	7
個別貸倒引当金	4	4	4	4	4	4	4	4
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	9	8	9	8	10	11	10	11

### 3. 銀行法及び再生法に基づく債権の状況

銀行法及び再生法に基づく債権については、部分直接償却後の金額を記載しています。

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0	1
危険債権	15	20
要管理債権	—	—
三月以上延滞債権	—	—
貸出条件緩和債権	—	—
<b>小計</b>	<b>15</b>	<b>22</b>
正常債権	32,389	26,162
<b>合計</b>	<b>32,404</b>	<b>26,184</b>
不良債権比率	0.04%	0.08%

### 4. 有価証券の状況

#### (1) 有価証券期末残高

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
<b>国内業務部門</b>		
国債	12,747	14,555
地方債	1,970	1,942
短期社債	910	—
社債	2,468	2,331
株式	10,761	11,899
その他の証券	5,621	5,211
<b>計</b>	<b>34,479</b>	<b>35,941</b>
	(24.06%)	(23.15%)
<b>国際業務部門</b>		
その他の証券	108,815	119,289
うち外国債券	88,319	97,013
外国株式	5,486	4,734
<b>計</b>	<b>108,815</b>	<b>119,289</b>
	(75.94%)	(76.85%)
<b>合計</b>	<b>143,295</b>	<b>155,231</b>
	(100.00%)	(100.00%)

(注) ( )内は構成比です。

#### (2) 有価証券平均残高

(単位：億円)

	2022年度中間期	2023年度中間期
<b>国内業務部門</b>		
国債	12,027	13,472
地方債	1,998	1,994
短期社債	7,218	—
社債	2,474	2,440
株式	6,606	6,643
その他の証券	4,935	4,890
<b>計</b>	<b>35,260</b>	<b>29,442</b>
	(23.67%)	(19.97%)
<b>国際業務部門</b>		
その他の証券	113,706	118,020
うち外国債券	92,999	100,600
外国株式	5,763	5,029
<b>計</b>	<b>113,706</b>	<b>118,020</b>
	(76.33%)	(80.03%)
<b>合計</b>	<b>148,966</b>	<b>147,462</b>
	(100.00%)	(100.00%)

(注) 1. ( )内は構成比です。

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

## (3) 有価証券の残存期間別残高

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
<b>国債</b>		
1年以下	—	—
1年超3年以下	601	1,984
3年超5年以下	2,682	5,549
5年超7年以下	19	—
7年超10年以下	5,212	2,475
10年超	4,230	4,545
期間の定めのないもの	—	—
<b>計</b>	<b>12,747</b>	<b>14,555</b>
<b>地方債</b>		
1年以下	—	25
1年超3年以下	57	253
3年超5年以下	632	571
5年超7年以下	402	253
7年超10年以下	878	837
10年超	—	—
期間の定めのないもの	—	—
<b>計</b>	<b>1,970</b>	<b>1,942</b>
<b>短期社債</b>		
1年以下	910	—
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	—	—
期間の定めのないもの	—	—
<b>計</b>	<b>910</b>	<b>—</b>
<b>社債</b>		
1年以下	19	221
1年超3年以下	478	577
3年超5年以下	589	311
5年超7年以下	53	8
7年超10年以下	11	12
10年超	1,316	1,199
期間の定めのないもの	—	—
<b>計</b>	<b>2,468</b>	<b>2,331</b>
<b>株式</b>		
期間の定めのないもの	10,761	11,899
<b>計</b>	<b>10,761</b>	<b>11,899</b>
<b>その他の証券</b>		
1年以下	9,693	3,395
1年超3年以下	8,200	13,449
3年超5年以下	8,218	12,935
5年超7年以下	9,569	10,107
7年超10年以下	21,636	22,031
10年超	34,288	37,962
期間の定めのないもの	22,829	24,620
<b>計</b>	<b>114,437</b>	<b>124,501</b>
<b>うち外国債券</b>		
1年以下	9,681	3,394
1年超3年以下	7,469	13,086
3年超5年以下	6,698	12,004
5年超7年以下	9,095	9,541
7年超10年以下	21,324	21,195
10年超	34,049	37,791
期間の定めのないもの	—	—
<b>計</b>	<b>88,319</b>	<b>97,013</b>
<b>うち外国株式</b>		
期間の定めのないもの	5,486	4,734
<b>計</b>	<b>5,486</b>	<b>4,734</b>

## 5. 支払承諾期末残高

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
手形引受	—	—
信用状発行	—	64
債務保証	276	248
<b>合計</b>	<b>276</b>	<b>313</b>

## 6. 支払承諾見返の担保別内訳

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
有価証券	—	—
債権	0	0
商品	—	—
不動産	—	—
その他	—	—
<b>計</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
保証	87	107
信用	189	206
<b>合計</b>	<b>276</b>	<b>313</b>

## 7. 預金の状況

### (1) 預金種類別期末残高

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
<b>国内業務部門</b>		
流動性預金	37,902	40,384
定期性預金	54,987	61,707
その他の預金	1,775	1,003
<b>小計</b>	<b>94,665</b>	<b>103,094</b>
譲渡性預金	13,849	17,767
<b>計</b>	<b>108,514</b>	<b>120,862</b>
	(71.68%)	(65.37%)
<b>国際業務部門</b>		
流動性預金	400	186
定期性預金	14,445	15,627
その他の預金	4,868	4,996
<b>小計</b>	<b>19,715</b>	<b>20,810</b>
譲渡性預金	23,163	43,224
<b>計</b>	<b>42,878</b>	<b>64,035</b>
	(28.32%)	(34.63%)
<b>合計</b>	<b>151,393</b>	<b>184,897</b>
	(100.00%)	(100.00%)

- (注) 1. ( )内は構成比です。  
 2. 流動性預金 = 当座預金 + 普通預金 + 通知預金  
 3. 定期性預金 = 定期預金

## (2) 預金種類別平均残高

(単位：億円)

	2022年度中間期	2023年度中間期
<b>国内業務部門</b>		
流動性預金	37,671	39,371
定期性預金	54,392	56,870
その他の預金	2,203	2,011
<b>小計</b>	<b>94,267</b>	<b>98,253</b>
譲渡性預金	9,582	15,092
<b>計</b>	<b>103,849</b>	<b>113,345</b>
	(71.81%)	(68.24%)
<b>国際業務部門</b>		
流動性預金	1,302	250
定期性預金	13,093	13,506
その他の預金	5,279	4,798
<b>小計</b>	<b>19,676</b>	<b>18,555</b>
譲渡性預金	21,095	34,189
<b>計</b>	<b>40,771</b>	<b>52,744</b>
	(28.19%)	(31.76%)
<b>合計</b>	<b>144,620</b>	<b>166,090</b>
	(100.00%)	(100.00%)

(注) 1. ( )内は構成比です。

2. 流動性預金 = 当座預金 + 普通預金 + 通知預金

3. 定期性預金 = 定期預金

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

## (3) 定期預金の残存期間別残高

(単位：億円)

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
<b>定期預金</b>		
3カ月未満	29,369	31,614
3カ月以上6カ月未満	12,493	18,888
6カ月以上1年未満	10,295	11,111
1年以上2年未満	11,079	10,510
2年以上3年未満	2,778	2,575
3年以上	3,417	2,632
<b>合計</b>	<b>69,433</b>	<b>77,334</b>
<b>固定金利定期預金</b>		
3カ月未満	14,854	17,268
3カ月以上6カ月未満	12,398	17,417
6カ月以上1年未満	10,084	10,956
1年以上2年未満	10,722	10,129
2年以上3年未満	2,436	2,242
3年以上	2,869	2,326
<b>変動金利定期預金</b>		
3カ月未満	104	118
3カ月以上6カ月未満	59	72
6カ月以上1年未満	211	154
1年以上2年未満	356	380
2年以上3年未満	341	333
3年以上	548	306
<b>その他</b>		
3カ月未満	14,410	14,227
3カ月以上6カ月未満	35	1,399
6カ月以上1年未満	0	0
1年以上2年未満	—	—
2年以上3年未満	—	—
3年以上	—	—

## 8. 預貸率・預証率

(単位：%)

		2022年度中間期	2023年度中間期
<b>預貸率</b>			
期末残高	国内業務部門	18.91	10.25
	国際業務部門	19.25	15.67
	<b>全店</b>	<b>19.01</b>	<b>12.13</b>
期中平均	国内業務部門	19.79	11.81
	国際業務部門	18.22	18.21
	<b>全店</b>	<b>19.35</b>	<b>13.84</b>
<b>預証率</b>			
期末残高	国内業務部門	31.77	29.73
	国際業務部門	253.77	186.28
	<b>全店</b>	<b>94.65</b>	<b>83.95</b>
期中平均	国内業務部門	33.95	25.97
	国際業務部門	278.88	223.75
	<b>全店</b>	<b>103.00</b>	<b>88.78</b>

(注) 預金には譲渡性預金を含んでいます。

## ● 店舗・人員の状況（単体）

### 1. 国内店舗・海外拠点数

(単位：店、力所)

		2022年度中間期末	2023年度中間期末
国内	本支店	50	50
	出張所	2	4
	計	52	54
海外	支店	4	4
	駐在員事務所	1	1
	計	5	5

(注) 1. 上記のほかに、店舗外現金自動設備を設置しています。2023年度中間期末の店舗外現金自動設備は37,155力所です。このなかには、コンビニエンスストア等に設置した共同出張所37,153力所が含まれています。

2. 上記のほかに、信託代理店を設置しています。2023年度中間期末は68金融機関と信託代理店契約を締結しています。

### 2. 従業員の状況

#### ●旧基準

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
従業員数	8,054人	8,110人

(注) 従業員数には、海外での現地採用者および勤務の実態が従業員と近い形態である営業等嘱託を含み、その他の嘱託および臨時従業員を含んでいません。また、執行役員を含んでいません。

#### ●新基準

	2022年度中間期末	2023年度中間期末
従業員数	6,272人	6,311人

(注) 従業員数には、他社への出向者を含みます。他社からの出向者を含んでいます。また、海外での現地採用者および勤務の実態が従業員と近い形態である営業等嘱託を含み、その他の嘱託、臨時従業員および執行役員を含んでいません。

## ● 資本・株式の状況（単体）

### 1. 資本金の推移

年月日	増減額 (千円)	資本金 (千円)	摘要
2019年 3月31日	—	324,279,038	
2019年 9月30日	—	324,279,038	
2020年 3月31日	—	324,279,038	
2020年 9月30日	—	324,279,038	
2021年 3月31日	—	324,279,038	
2021年 9月30日	—	324,279,038	
2022年 3月31日	—	324,279,038	
2022年 9月30日	—	324,279,038	
2023年 3月31日	—	324,279,038	
<b>2023年 9月30日</b>	<b>—</b>	<b>324,279,038</b>	

### 2. 発行済株式総数の推移

年月日	増減株式数 (千株)	発行済株式総数 (千株)	摘要
2019年 3月31日	—	3,497,754	
2019年 9月30日	—	3,497,754	
2020年 3月31日	—	3,497,754	
2020年 9月30日	—	3,497,754	
2021年 3月31日	—	3,497,754	
2021年 9月30日	—	3,497,754	
2022年 3月31日	—	3,497,754	
2022年 9月30日	—	3,497,754	
2023年 3月31日	—	3,497,754	
<b>2023年 9月30日</b>	<b>—</b>	<b>3,497,754</b>	

### 3. 大株主

普通株式 (2023年9月30日現在)		
株主名	所有株式数 (千株)	持株比率 (%)
株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ	3,089,591	100.00
<b>合計</b>	<b>3,089,591</b>	<b>100.00</b>

(注) 普通株式の持株比率は、自己株式408,163千株を除いて算出しております。

