

信託業務

信託財産残高表

(単位：百万円、%)

資 産					
科 目	期 別	2017年9月末		2018年9月末	
		金 額	構成比	金 額	構成比
銀行勘定貸		29	4.21	34	5.35
現金預け金		671	95.79	610	94.65
合 計		700	100.00	645	100.00

負 債					
科 目	期 別	2017年9月末		2018年9月末	
		金 額	構成比	金 額	構成比
金銭信託		700	100.00	645	100.00
合 計		700	100.00	645	100.00

(注) 共同信託他社管理財産については、取扱残高はありません。

元本補填契約のある信託

(単位：百万円)

科 目	期 別	2017年9月末			2018年9月末		
		金銭信託	貸付信託	合計	金銭信託	貸付信託	合計
銀行勘定貸		29	—	29	34	—	34
資産計		29	—	29	34	—	34
元本		29	—	29	34	—	34
負債計		29	—	29	34	—	34

金銭信託の受託残高

(単位：百万円)

	2017年9月末	2018年9月末
金銭信託	700	645

信託期間別元本残高

(単位：百万円)

		2017年9月末	2018年9月末
金銭信託	1年未満	—	—
	1年以上 2年未満	—	—
	2年以上 5年未満	—	—
	5年以上	700	645
	その他の もの	—	—
	合 計	700	645

金銭信託の運用状況

(単位：百万円)

		2017年9月末	2018年9月末
金銭信託	有価証券 うち国債	—	—
	銀行勘定貸	29	34
	現金預け金	671	610
	合 計	700	645

諸比率等

貸出金の預金に対する比率

(単位：百万円、%)

期別	区分	貸出金 (A)	預金 (B)	預貸率	
				(A) (B)	期中平均
2017年9月末	国内業務部門	3,625,968	5,269,675	68.80	67.40
	国際業務部門	506,461	154,874	327.01	306.91
	合計	4,132,430	5,424,549	76.18	74.33
2018年9月末	国内業務部門	3,819,372	5,362,511	71.22	70.06
	国際業務部門	612,158	179,726	340.60	339.50
	合計	4,431,530	5,542,237	79.95	78.31

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

有価証券の預金に対する比率

(単位：百万円、%)

期別	区分	有価証券 (A)	預金 (B)	預証率	
				(A) (B)	期中平均
2017年9月末	国内業務部門	1,415,265	5,269,675	26.85	22.34
	国際業務部門	313,920	154,874	202.69	188.59
	合計	1,729,186	5,424,549	31.87	27.15
2018年9月末	国内業務部門	1,344,207	5,362,511	25.06	21.77
	国際業務部門	364,257	179,726	202.67	219.58
	合計	1,708,465	5,542,237	30.82	27.83

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り (国内業務部門)

(単位：百万円、%)

種類	平均残高		利息		利回り	
	2017年9月期	2018年9月期	2017年9月期	2018年9月期	2017年9月期	2018年9月期
資金運用勘定	(526,935) 6,126,558	(587,382) 6,603,376	(137) 30,724	(106) 29,681	1.00	0.89
うち貸出金	3,575,900	3,753,948	20,019	19,773	1.11	1.05
うち商品有価証券	575	471	3	2	1.13	1.10
うち有価証券	1,185,236	1,166,667	10,278	9,221	1.72	1.57
うちコールローン	14,043	—	△ 0	—	△ 0.01	—
うち預け金	807,860	1,080,966	198	198	0.04	0.03
資金調達勘定	5,856,002	6,346,976	800	599	0.02	0.01
うち預金	4,825,880	4,865,373	776	660	0.03	0.02
うち譲渡性預金	479,034	492,748	49	49	0.02	0.01
うちコールマネー	116,475	451,748	△ 29	△ 115	△ 0.05	△ 0.05
うち債券貸借取引受入担保金	226,810	188,489	—	—	—	—
うち借入金	208,931	351,079	5	4	0.00	0.00

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高 (2017年9月期40,572百万円、2018年9月期40,664百万円) を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高 (2017年9月期3,869百万円、2018年9月期3,938百万円) 及び利息 (2017年9月期0百万円、2018年9月期0百万円) を、それぞれ控除して表示しております。

2. () 内は国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息 (内書き) であります。

利益率

(単位：%)

種類	2017年9月期	2018年9月期
総資産経常利益率	0.56	0.45
自己資本経常利益率	8.70	7.33
総資産中間純利益率	0.39	0.31
自己資本中間純利益率	6.03	5.08

(注) 1. 総資産経常 (中間純) 利益率 = $\frac{\text{経常 (中間純) 利益}}{\text{総資産 (除く支払承諾見返) 平均残高}} \times \frac{365}{183} \times 100$

2. 自己資本経常 (中間純) 利益率 = $\frac{\text{経常 (中間純) 利益}}{\text{純資産平均残高 (除く新株予約権)}} \times \frac{365}{183} \times 100$

資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り (国際業務部門)

(単位：百万円、%)

種 類	平均残高		利 息		利回り	
	2017年9月期	2018年9月期	2017年9月期	2018年9月期	2017年9月期	2018年9月期
資金運用勘定	857,702	976,712	8,398	9,787	1.95	1.99
うち貸出金	484,907	574,569	4,137	5,855	1.70	2.03
うち有価証券	297,977	371,621	3,690	3,500	2.47	1.87
うちコールローン	65,916	15,675	421	196	1.27	2.50
うち債券貸借取引支払保証金	—	6,597	—	62	—	1.88
うち預け金	1,038	—	△ 0	—	△ 0.06	—
資金調達勘定	(526,935)	(587,382)	(137)	(106)	0.67	0.94
うち預金	854,964	975,624	2,914	4,624		
うちコールマネー	157,994	169,238	406	718	0.51	0.84
うち売現先勘定	34,555	42,071	243	405	1.40	1.92
うち売現先勘定	35,494	57,319	118	291	0.66	1.01
うち債券貸借取引受入担保金	52,198	62,064	131	436	0.50	1.40
うち借入金	47,343	57,325	330	668	1.39	2.32

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高 (2017年9月期1,259百万円、2018年9月期1,479百万円) を、控除して表示しております。
 2. () 内は国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息 (内書き) であります。
 3. 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は日次カレント方式 (外貨建取引を毎日、当日の最終TT仲値によって円貨に換算する方式) により算出しております。

資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り (合 計)

(単位：百万円、%)

種 類	平均残高		利 息		利回り	
	2017年9月期	2018年9月期	2017年9月期	2018年9月期	2017年9月期	2018年9月期
資金運用勘定	6,457,324	6,992,707	38,985	39,362	1.20	1.12
うち貸出金	4,060,808	4,328,517	24,156	25,629	1.18	1.18
うち商品有価証券	575	471	3	2	1.13	1.10
うち有価証券	1,483,213	1,538,289	13,968	12,721	1.87	1.64
うちコールローン	79,960	15,675	420	196	1.04	2.50
うち債券貸借取引支払保証金	—	6,597	—	62	—	1.88
うち預け金	808,899	1,080,966	198	198	0.04	0.03
資金調達勘定	6,184,031	6,735,219	3,577	5,117	0.11	0.15
うち預金	4,983,875	5,034,612	1,182	1,379	0.04	0.05
うち譲渡性預金	479,034	492,748	49	49	0.02	0.01
うちコールマネー	151,031	493,820	213	290	0.28	0.11
うち売現先勘定	35,494	57,319	118	291	0.66	1.01
うち債券貸借取引受入担保金	279,008	250,554	131	436	0.09	0.34
うち借入金	256,274	408,404	335	672	0.26	0.32

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高 (2017年9月期41,832百万円、2018年9月期42,144百万円) を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高 (2017年9月期3,869百万円、2018年9月期3,938百万円) 及び利息 (2017年9月期0百万円、2018年9月期0百万円) を、それぞれ控除して表示しております。
 2. 国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息は、相殺して記載しております。

受取利息・支払利息の分析 (国内業務部門) (単位：百万円)

種 類	期 別	残高による増減	利率による増減	純増減
受取利息	2017年9月期	1,848	△ 2,819	△ 970
	2018年9月期	2,391	△ 3,434	△ 1,043
うち貸出金	2017年9月期	817	△ 1,753	△ 935
	2018年9月期	996	△ 1,242	△ 245
うち 商品有価証券	2017年9月期	0	0	0
	2018年9月期	△ 0	△ 0	△ 0
うち有価証券	2017年9月期	△ 76	222	145
	2018年9月期	△ 161	△ 895	△ 1,056
うち コールローン	2017年9月期	33	2	36
	2018年9月期	0	—	0
うち預け金	2017年9月期	181	△ 183	△ 1
	2018年9月期	67	△ 67	△ 0
支払利息	2017年9月期	100	△ 903	△ 802
	2018年9月期	67	△ 268	△ 201
うち預金	2017年9月期	16	△ 756	△ 739
	2018年9月期	6	△ 121	△ 115
うち 譲渡性預金	2017年9月期	9	△ 35	△ 26
	2018年9月期	1	△ 1	0
うち コールマネー	2017年9月期	△ 12	△ 16	△ 29
	2018年9月期	△ 86	1	△ 85
うち借入金	2017年9月期	42	△ 50	△ 8
	2018年9月期	3	△ 4	△ 0

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

受取利息・支払利息の分析 (国際業務部門) (単位：百万円)

種 類	期 別	残高による増減	利率による増減	純増減
受取利息	2017年9月期	△ 131	1,905	1,774
	2018年9月期	1,165	224	1,389
うち貸出金	2017年9月期	203	606	810
	2018年9月期	764	953	1,718
うち有価証券	2017年9月期	△ 274	1,140	865
	2018年9月期	912	△ 1,102	△ 190
うち コールローン	2017年9月期	8	22	31
	2018年9月期	△ 321	96	△ 225
うち 債券貸借取引 受取利息	2017年9月期	—	—	—
	2018年9月期	—	62	62
うち預け金	2017年9月期	8	0	9
	2018年9月期	0	—	0
支払利息	2017年9月期	△ 47	849	801
	2018年9月期	411	1,298	1,710
うち預金	2017年9月期	△ 0	260	260
	2018年9月期	28	283	312
うち コールマネー	2017年9月期	△ 130	53	△ 77
	2018年9月期	52	109	162
うち 売現先勘定	2017年9月期	118	—	118
	2018年9月期	72	100	173
うち 債券貸借取引 支払利息	2017年9月期	△ 138	△ 7	△ 145
	2018年9月期	24	279	304
うち借入金	2017年9月期	161	126	287
	2018年9月期	69	267	337

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

受取利息・支払利息の分析 (合 計) (単位：百万円)

種 類	期 別	残高による増減	利率による増減	純増減
受取利息	2017年9月期	2,095	△ 1,143	952
	2018年9月期	3,232	△ 2,856	376
うち貸出金	2017年9月期	1,010	△ 1,136	△ 125
	2018年9月期	1,592	△ 119	1,472
うち 商品有価証券	2017年9月期	0	0	0
	2018年9月期	△ 0	△ 0	△ 0
うち有価証券	2017年9月期	△ 349	1,361	1,011
	2018年9月期	518	△ 1,765	△ 1,246
うち コールローン	2017年9月期	△ 234	301	67
	2018年9月期	△ 338	113	△ 224
うち 債券貸借取引 受取利息	2017年9月期	—	—	—
	2018年9月期	—	62	62
うち預け金	2017年9月期	160	△ 152	8
	2018年9月期	66	△ 66	△ 0
支払利息	2017年9月期	200	△ 54	146
	2018年9月期	318	1,220	1,539
うち預金	2017年9月期	17	△ 496	△ 479
	2018年9月期	12	184	196
うち 譲渡性預金	2017年9月期	9	△ 35	△ 26
	2018年9月期	1	△ 1	0
うち コールマネー	2017年9月期	442	△ 549	△ 106
	2018年9月期	484	△ 406	77
うち 売現先勘定	2017年9月期	118	—	118
	2018年9月期	72	100	173
うち 債券貸借取引 支払利息	2017年9月期	△ 60	△ 84	△ 145
	2018年9月期	△ 13	318	304
うち借入金	2017年9月期	186	92	279
	2018年9月期	199	137	336

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

利鞘・利回り等 (単位：%)

種 類	期 別	国内業務部門	国際業務部門	合 計
資金運用利回り	2017年9月期	1.00	1.95	1.20
	2018年9月期	0.89	1.99	1.12
資金調達原価	2017年9月期	0.83	0.84	0.90
	2018年9月期	0.78	1.09	0.89
総資金利鞘	2017年9月期	0.17	1.10	0.30
	2018年9月期	0.11	0.90	0.23

業務粗利益

(単位：百万円)

種 類	国内業務部門		国際業務部門		合 計	
	2017年9月期	2018年9月期	2017年9月期	2018年9月期	2017年9月期	2018年9月期
資金運用収益	30,724	29,681	8,398	9,787	137 38,985	106 39,362
資金調達費用	800	599	2,914	4,624	137 3,577	106 5,117
資金運用収支	29,924	29,081	5,483	5,162	35,407	34,244
信託報酬	0	0	—	—	0	0
役務取引等収益	6,014	6,451	331	398	6,345	6,849
役務取引等費用	2,958	3,050	171	185	3,129	3,235
役務取引等収支	3,056	3,400	159	212	3,215	3,613
その他業務収益	39	272	831	4,515	870	4,788
その他業務費用	29	173	283	3,511	312	3,685
その他業務収支	10	98	547	1,004	557	1,102
業務粗利益	32,990	32,581	6,190	6,380	39,181	38,961
業務粗利益率	1.07%	0.98%	1.43%	1.30%	1.21%	1.11%

(注) 1. 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引及び海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は国際業務部門に含めております。

2. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用（2017年9月期0百万円、2018年9月期0百万円）を控除して表示しております。

3. 資金運用収益及び資金調達費用の合計欄の上段の計数は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息であります。

4.
$$\text{業務粗利益率} = \frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times \frac{365}{183} \times 100$$