

## 信託業務

### 信託財産残高表

(単位：百万円、%)

資 産					
科 目	期 別	2018年9月末		2019年9月末	
		金 額	構成比	金 額	構成比
銀行勘定貸		34	5.35	31	5.22
現金預け金		610	94.65	572	94.78
合 計		645	100.00	603	100.00

負 債					
科 目	期 別	2018年9月末		2019年9月末	
		金 額	構成比	金 額	構成比
金銭信託		645	100.00	603	100.00
合 計		645	100.00	603	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	2018年9月末			2019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		34	—	34	31	—	31
資産計		34	—	34	31	—	31
元本		34	—	34	31	—	31
負債計		34	—	34	31	—	31

### 金銭信託の受託残高

(単位：百万円)

	2018年9月末	2019年9月末
金銭信託	645	603

### 信託期間別元本残高

(単位：百万円)

		2018年9月末	2019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	645	603
	その他の もの	—	—
	合 計	645	603

### 金銭信託の運用状況

(単位：百万円)

		2018年9月末	2019年9月末
金銭信託	有価証券 うち国債	—	—
	銀行勘定貸	34	31
	現金預け金	610	572
	合 計	645	603

## 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
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
2019年9月末	国内業務部門	3,940,608	5,549,705	71.00	70.28
	国際業務部門	676,893	267,682	252.87	266.77
	合計	4,617,501	5,817,387	79.37	78.66

(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
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
2019年9月末	国内業務部門	1,231,879	5,549,705	22.19	18.68
	国際業務部門	449,484	267,682	167.91	145.33
	合計	1,681,363	5,817,387	28.90	24.09

(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	
	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
資金運用勘定	(587,382) 6,603,376	(553,380) 6,608,770	(106) 29,681	(104) 27,719	0.89	0.83
うち貸出金	3,753,948	3,907,060	19,773	19,624	1.05	1.00
うち商品有価証券	471	534	2	2	1.10	0.96
うち有価証券	1,166,667	1,038,929	9,221	7,641	1.57	1.46
うち買現先勘定	—	10	—	△0	—	△0.09
うち預け金	1,080,966	1,096,748	198	197	0.03	0.03
資金調達勘定	6,346,976	6,348,124	599	602	0.01	0.01
うち預金	4,865,373	5,007,221	660	609	0.02	0.02
うち譲渡性預金	492,748	551,641	49	55	0.01	0.02
うちコールマネー	451,748	259,726	△115	△65	△0.05	△0.05
うち債券貸借取引受入担保金	188,489	217,463	—	—	—	—
うち借入金	351,079	313,532	4	3	0.00	0.00

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高 (2018年9月期40,664百万円、2019年9月期42,379百万円) を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高 (2018年9月期3,938百万円、2019年9月期4,272百万円) 及び利息 (2018年9月期0百万円、2019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	2018年9月期	2019年9月期
総資産経常利益率	0.45	0.40
自己資本経常利益率	7.33	6.43
総資産中間純利益率	0.31	0.29
自己資本中間純利益率	5.08	4.67

(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	
	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
資金運用勘定	976,712	1,029,089	9,787	11,706	1.99	2.26
うち貸出金	574,569	660,545	5,855	7,746	2.03	2.33
うち有価証券	371,621	359,861	3,500	3,569	1.87	1.97
うちコールローン	15,675	1,071	196	12	2.50	2.25
うち債券貸借取引支払保証金	6,597	—	62	—	1.88	—
うち預け金	—	52	—	0	—	0.00
資金調達勘定	(587,382) 975,624	(553,380) 1,031,077	(106) 4,624	(104) 6,349	0.94	1.22
うち預金	169,238	247,605	718	1,824	0.84	1.46
うちコールマネー	42,071	21,750	405	270	1.92	2.48
うち売現先勘定	57,319	43,148	291	301	1.01	1.39
うち債券貸借取引受入担保金	62,064	111,911	436	851	1.40	1.51
うち借入金	57,325	52,962	668	670	2.32	2.52

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2018年9月期1,479百万円、2019年9月期351百万円)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	
	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
資金運用勘定	6,992,707	7,084,480	39,362	39,322	1.12	1.10
うち貸出金	4,328,517	4,567,605	25,629	27,371	1.18	1.19
うち商品有価証券	471	534	2	2	1.10	0.96
うち有価証券	1,538,289	1,398,790	12,721	11,211	1.64	1.59
うちコールローン	15,675	1,071	196	12	2.50	2.25
うち買現先勘定	—	10	—	△0	—	△0.09
うち債券貸借取引支払保証金	6,597	—	62	—	1.88	—
うち預け金	1,080,966	1,096,800	198	197	0.03	0.03
資金調達勘定	6,735,219	6,825,822	5,117	6,847	0.15	0.20
うち預金	5,034,612	5,254,827	1,379	2,433	0.05	0.09
うち譲渡性預金	492,748	551,641	49	55	0.01	0.02
うちコールマネー	493,820	281,477	290	204	0.11	0.14
うち売現先勘定	57,319	43,148	291	301	1.01	1.39
うち債券貸借取引受入担保金	250,554	329,375	436	851	0.34	0.51
うち借入金	408,404	366,494	672	674	0.32	0.36

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2018年9月期42,144百万円、2019年9月期42,730百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(2018年9月期3,938百万円、2019年9月期4,272百万円)及び利息(2018年9月期0百万円、2019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	2018年9月期	2,391	△ 3,434	△ 1,043
	2019年9月期	24	△ 1,985	△ 1,961
うち貸出金	2018年9月期	996	△ 1,242	△ 245
	2019年9月期	806	△ 955	△ 148
うち 商品有価証券	2018年9月期	△ 0	△ 0	△ 0
	2019年9月期	0	△ 0	△ 0
うち有価証券	2018年9月期	△ 161	△ 895	△ 1,056
	2019年9月期	△ 1,009	△ 570	△ 1,579
うち コールローン	2018年9月期	0	—	0
	2019年9月期	—	—	—
うち 買現先勘定	2018年9月期	—	—	—
	2019年9月期	△ 0	—	△ 0
うち預け金	2018年9月期	67	△ 67	△ 0
	2019年9月期	2	△ 4	△ 1
支払利息	2018年9月期	67	△ 268	△ 201
	2019年9月期	0	2	3
うち預金	2018年9月期	6	△ 121	△ 115
	2019年9月期	19	△ 70	△ 51
うち 譲渡性預金	2018年9月期	1	△ 1	0
	2019年9月期	5	0	5
うち コールマネー	2018年9月期	△ 86	1	△ 85
	2019年9月期	48	0	49
うち借入金	2018年9月期	3	△ 4	△ 0
	2019年9月期	△ 0	△ 0	△ 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	2018年9月期	1,165	224	1,389
	2019年9月期	524	1,394	1,918
うち貸出金	2018年9月期	764	953	1,718
	2019年9月期	876	1,014	1,890
うち有価証券	2018年9月期	912	△ 1,102	△ 190
	2019年9月期	△ 110	180	69
うち コールローン	2018年9月期	△ 321	96	△ 225
	2019年9月期	△ 183	△ 1	△ 184
うち 債券貸借取引 支払保証金	2018年9月期	—	62	62
	2019年9月期	△ 62	—	△ 62
うち預け金	2018年9月期	0	—	0
	2019年9月期	0	—	0
支払利息	2018年9月期	411	1,298	1,710
	2019年9月期	262	1,461	1,724
うち預金	2018年9月期	28	283	312
	2019年9月期	332	773	1,105
うち コールマネー	2018年9月期	52	109	162
	2019年9月期	△ 196	60	△ 135
うち 売現先勘定	2018年9月期	72	100	173
	2019年9月期	△ 72	81	9
うち 債券貸借取引 受入担保金	2018年9月期	24	279	304
	2019年9月期	350	65	415
うち借入金	2018年9月期	69	267	337
	2019年9月期	△ 50	53	2

(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	2018年9月期	3,232	△ 2,856	376
	2019年9月期	516	△ 556	△ 39
うち貸出金	2018年9月期	1,592	△ 119	1,472
	2019年9月期	1,415	326	1,742
うち 商品有価証券	2018年9月期	△ 0	△ 0	△ 0
	2019年9月期	0	△ 0	△ 0
うち有価証券	2018年9月期	518	△ 1,765	△ 1,246
	2019年9月期	△ 1,153	△ 356	△ 1,510
うち コールローン	2018年9月期	△ 338	113	△ 224
	2019年9月期	△ 183	△ 1	△ 184
うち 買現先勘定	2018年9月期	—	—	—
	2019年9月期	△ 0	—	△ 0
うち 債券貸借取引 支払保証金	2018年9月期	—	62	62
	2019年9月期	△ 62	—	△ 62
うち預け金	2018年9月期	66	△ 66	△ 0
	2019年9月期	2	△ 4	△ 1
支払利息	2018年9月期	318	1,220	1,539
	2019年9月期	68	1,661	1,730
うち預金	2018年9月期	12	184	196
	2019年9月期	60	993	1,054
うち 譲渡性預金	2018年9月期	1	△ 1	0
	2019年9月期	5	0	5
うち コールマネー	2018年9月期	484	△ 406	77
	2019年9月期	△ 125	39	△ 85
うち 売現先勘定	2018年9月期	72	100	173
	2019年9月期	△ 72	81	9
うち 債券貸借取引 受入担保金	2018年9月期	△ 13	318	304
	2019年9月期	137	278	415
うち借入金	2018年9月期	199	137	336
	2019年9月期	△ 68	70	1

(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	2018年9月期	0.89	1.99	1.12
	2019年9月期	0.83	2.26	1.10
資金調達原価	2018年9月期	0.78	1.09	0.89
	2019年9月期	0.79	1.36	0.94
総資金利鞘	2018年9月期	0.11	0.90	0.23
	2019年9月期	0.04	0.90	0.16

## 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	
	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期	2018年9月期	2019年9月期
資金運用収益	29,681	27,719	9,787	11,706	106 39,362	104 39,322
資金調達費用	599	602	4,624	6,349	106 5,117	104 6,847
資金運用収支	<b>29,081</b>	<b>27,117</b>	<b>5,162</b>	<b>5,357</b>	<b>34,244</b>	<b>32,474</b>
信託報酬	<b>0</b>	<b>0</b>	—	—	<b>0</b>	<b>0</b>
役務取引等収益	6,451	6,562	398	521	6,849	7,083
役務取引等費用	3,050	3,106	185	259	3,235	3,365
役務取引等収支	<b>3,400</b>	<b>3,455</b>	<b>212</b>	<b>262</b>	<b>3,613</b>	<b>3,717</b>
その他業務収益	272	731	4,515	3,558	4,788	4,290
その他業務費用	173	—	3,511	—	3,685	—
その他業務収支	<b>98</b>	<b>731</b>	<b>1,004</b>	<b>3,558</b>	<b>1,102</b>	<b>4,290</b>
業務粗利益	<b>32,581</b>	<b>31,304</b>	<b>6,380</b>	<b>9,178</b>	<b>38,961</b>	<b>40,483</b>
業務粗利益率	<b>0.98%</b>	<b>0.94%</b>	<b>1.30%</b>	<b>1.77%</b>	<b>1.11%</b>	<b>1.13%</b>

(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（2018年9月期0百万円、2019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. 業務粗利益率 =  $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times \frac{365}{183} \times 100$

## 業務純益等

(単位：百万円)

種 類	2018年9月期	2019年9月期
業務純益	<b>14,373</b>	<b>14,437</b>
実質業務純益	<b>13,853</b>	<b>15,122</b>
コア業務純益	<b>13,737</b>	<b>12,491</b>
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	<b>13,063</b>	<b>12,426</b>