

信託業務

信託財産残高表

(単位：百万円、%)

資 産					
科 目	期 別	2019年9月末		2020年9月末	
		金 額	構成比	金 額	構成比
銀行勘定貸		31	5.22	15	2.74
現金預け金		572	94.78	533	97.26
合 計		603	100.00	548	100.00

負 債					
科 目	期 別	2019年9月末		2020年9月末	
		金 額	構成比	金 額	構成比
金銭信託		603	100.00	548	100.00
合 計		603	100.00	548	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	2019年9月末			2020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		31	—	31	15	—	15
資産計		31	—	31	15	—	15
元本		31	—	31	15	—	15
負債計		31	—	31	15	—	15

金銭信託の受託残高

(単位：百万円)

	2019年9月末	2020年9月末
金銭信託	603	548

信託期間別元本残高

(単位：百万円)

		2019年9月末	2020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	603	548
	その他の もの	—	—
	合 計	603	548

金銭信託の運用状況

(単位：百万円)

		2019年9月末	2020年9月末
金銭信託	有価証券 うち国債	—	—
	銀行勘定貸	31	15
	現金預け金	572	533
	合 計	603	548

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
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
2020年9月末	国内業務部門	4,121,279	5,940,277	69.37	70.08
	国際業務部門	753,305	244,358	308.27	369.89
	合 計	4,874,584	6,184,636	78.81	79.96

(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
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
2020年9月末	国内業務部門	1,192,904	5,940,277	20.08	16.74
	国際業務部門	642,638	244,358	262.99	260.95
	合 計	1,835,543	6,184,636	29.67	24.78

(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	
	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期
資金運用勘定	(553,380) 6,608,770	(633,609) 7,414,152	(104) 27,719	(106) 27,051	0.83	0.72
うち貸出金	3,907,060	4,111,433	19,624	19,852	1.00	0.96
うち商品有価証券	534	744	2	3	0.96	1.00
うち有価証券	1,038,929	982,235	7,641	6,863	1.46	1.39
うち買現先勘定	10	318,414	△0	△159	△0.09	△0.09
うち預け金	1,096,748	1,354,133	197	313	0.03	0.04
資金調達勘定	6,348,124	7,150,880	602	581	0.01	0.01
うち預金	5,007,221	5,323,430	609	598	0.02	0.02
うち譲渡性預金	551,641	543,035	55	45	0.02	0.01
うちコールマネー	259,726	711,868	△65	△65	△0.05	△0.01
うち債券貸借取引受入担保金	217,463	29,510	—	—	—	—
うち借入金	313,532	542,315	3	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 (2019年9月期42,379百万円、2020年9月期46,381百万円) を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高 (2019年9月期4,272百万円、2020年9月期4,399百万円) 及び利息 (2019年9月期0百万円、2020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	2019年 9月期	2020年 9月期
総資産経常利益率	0.40	0.46
自己資本経常利益率	6.43	7.99
総資産中間純利益率	0.29	0.32
自己資本中間純利益率	4.67	5.59

(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	
	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期
資金運用勘定	1,029,089	1,274,218	11,706	10,420	2.26	1.63
うち貸出金	660,545	739,261	7,746	5,271	2.33	1.42
うち有価証券	359,861	521,539	3,569	5,018	1.97	1.91
うちコールローン	1,071	—	12	—	2.25	—
うち預け金	52	68	0	—	0.00	—
資金調達勘定	(553,380) 1,031,077	(633,609) 1,277,937	(104) 6,349	(106) 2,080	1.22	0.32
うち預金	247,605	199,858	1,824	244	1.46	0.24
うちコールマネー	21,750	5,177	270	11	2.48	0.43
うち売現先勘定	43,148	81,369	301	76	1.39	0.18
うち債券貸借取引受入担保金	111,911	5,637	851	10	1.51	0.36
うち借入金	52,962	351,892	670	837	2.52	0.47

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2019年9月期351百万円、2020年9月期326百万円）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	
	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期
資金運用勘定	7,084,480	8,054,762	39,322	37,365	1.10	0.92
うち貸出金	4,567,605	4,850,695	27,371	25,124	1.19	1.03
うち商品有価証券	534	744	2	3	0.96	1.00
うち有価証券	1,398,790	1,503,774	11,211	11,882	1.59	1.57
うちコールローン	1,071	—	12	—	2.25	—
うち買現先勘定	10	318,414	△0	△159	△0.09	△0.09
うち預け金	1,096,800	1,354,201	197	313	0.03	0.04
資金調達勘定	6,825,822	7,795,208	6,847	2,555	0.20	0.06
うち預金	5,254,827	5,523,288	2,433	842	0.09	0.03
うち譲渡性預金	551,641	543,035	55	45	0.02	0.01
うちコールマネー	281,477	717,045	204	△54	0.14	△0.01
うち売現先勘定	43,148	81,369	301	76	1.39	0.18
うち債券貸借取引受入担保金	329,375	35,147	851	10	0.51	0.05
うち借入金	366,494	894,207	674	840	0.36	0.18

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2019年9月期42,730百万円、2020年9月期46,708百万円）を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高（2019年9月期4,272百万円、2020年9月期4,399百万円）及び利息（2019年9月期0百万円、2020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	2019年9月期	24	△ 1,985	△ 1,961
	2020年9月期	3,378	△ 4,046	△ 668
うち貸出金	2019年9月期	806	△ 955	△ 148
	2020年9月期	1,026	△ 798	227
うち 商品有価証券	2019年9月期	0	△ 0	△ 0
	2020年9月期	1	0	1
うち有価証券	2019年9月期	△ 1,009	△ 570	△ 1,579
	2020年9月期	△ 416	△ 360	△ 777
うち 買現先勘定	2019年9月期	△ 0	—	△ 0
	2020年9月期	△ 159	△ 0	△ 159
うち預け金	2019年9月期	2	△ 4	△ 1
	2020年9月期	46	70	116
支払利息	2019年9月期	0	2	3
	2020年9月期	76	△ 97	△ 21
うち預金	2019年9月期	19	△ 70	△ 51
	2020年9月期	38	△ 49	△ 10
うち 譲渡性預金	2019年9月期	5	0	5
	2020年9月期	△ 0	△ 9	△ 10
うち コールマネー	2019年9月期	48	0	49
	2020年9月期	△ 114	114	△ 0
うち借入金	2019年9月期	△ 0	△ 0	△ 0
	2020年9月期	2	△ 2	△ 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	2019年9月期	524	1,394	1,918
	2020年9月期	2,788	△ 4,074	△ 1,286
うち貸出金	2019年9月期	876	1,014	1,890
	2020年9月期	923	△ 3,397	△ 2,474
うち有価証券	2019年9月期	△ 110	180	69
	2020年9月期	1,603	△ 154	1,448
うち コールローン	2019年9月期	△ 183	△ 1	△ 184
	2020年9月期	△ 12	—	△ 12
うち 債券貸借取引 支払保証金	2019年9月期	△ 62	—	△ 62
	2020年9月期	—	—	—
うち預け金	2019年9月期	0	—	0
	2020年9月期	0	△ 0	△ 0
支払利息	2019年9月期	262	1,461	1,724
	2020年9月期	1,520	△ 5,788	△ 4,268
うち預金	2019年9月期	332	773	1,105
	2020年9月期	△ 351	△ 1,228	△ 1,579
うち コールマネー	2019年9月期	△ 196	60	△ 135
	2020年9月期	△ 206	△ 53	△ 259
うち 売現先勘定	2019年9月期	△ 72	81	9
	2020年9月期	266	△ 491	△ 224
うち 債券貸借取引 受入担保金	2019年9月期	350	65	415
	2020年9月期	△ 808	△ 32	△ 841
うち借入金	2019年9月期	△ 50	53	2
	2020年9月期	3,786	△ 3,619	166

(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	2019年9月期	516	△ 556	△ 39
	2020年9月期	5,385	△ 7,343	△ 1,957
うち貸出金	2019年9月期	1,415	326	1,742
	2020年9月期	1,696	△ 3,943	△ 2,246
うち 商品有価証券	2019年9月期	0	△ 0	△ 0
	2020年9月期	1	0	1
うち有価証券	2019年9月期	△ 1,153	△ 356	△ 1,510
	2020年9月期	841	△ 170	670
うち コールローン	2019年9月期	△ 183	△ 1	△ 184
	2020年9月期	△ 12	—	△ 12
うち 買現先勘定	2019年9月期	△ 0	—	△ 0
	2020年9月期	△ 159	△ 0	△ 159
うち 債券貸借取引 支払保証金	2019年9月期	△ 62	—	△ 62
	2020年9月期	—	—	—
うち預け金	2019年9月期	2	△ 4	△ 1
	2020年9月期	46	70	116
支払利息	2019年9月期	68	1,661	1,730
	2020年9月期	972	△ 5,265	△ 4,292
うち預金	2019年9月期	60	993	1,054
	2020年9月期	124	△ 1,714	△ 1,590
うち 譲渡性預金	2019年9月期	5	0	5
	2020年9月期	△ 0	△ 9	△ 10
うち コールマネー	2019年9月期	△ 125	39	△ 85
	2020年9月期	317	△ 576	△ 259
うち 売現先勘定	2019年9月期	△ 72	81	9
	2020年9月期	266	△ 491	△ 224
うち 債券貸借取引 受入担保金	2019年9月期	137	278	415
	2020年9月期	△ 760	△ 80	△ 841
うち借入金	2019年9月期	△ 68	70	1
	2020年9月期	970	△ 804	166

(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	2019年9月期	0.83	2.26	1.10
	2020年9月期	0.72	1.63	0.92
資金調達原価	2019年9月期	0.79	1.36	0.94
	2020年9月期	0.69	0.43	0.70
総資金利鞘	2019年9月期	0.04	0.90	0.16
	2020年9月期	0.03	1.19	0.22

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	
	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期	2019年9月期	2020年9月期
資金運用収益	27,719	27,051	11,706	10,420	104 39,322	106 37,365
資金調達費用	602	581	6,349	2,080	104 6,847	106 2,555
資金運用収支	27,117	26,470	5,357	8,339	32,474	34,809
信託報酬	0	0	—	—	0	0
役務取引等収益	6,562	5,908	521	323	7,083	6,231
役務取引等費用	3,106	2,993	259	213	3,365	3,206
役務取引等収支	3,455	2,915	262	109	3,717	3,025
その他業務収益	731	731	3,558	6,145	4,290	6,877
その他業務費用	—	2	—	1,122	—	1,125
その他業務収支	731	729	3,558	5,022	4,290	5,751
業務粗利益	31,304	30,114	9,178	13,472	40,483	43,586
業務粗利益率	0.94%	0.81%	1.77%	2.10%	1.13%	1.07%

(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（2019年9月期0百万円、2020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. $\text{業務粗利益率} = \frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times \frac{365}{183} \times 100$

業務純益等

(単位：百万円)

種 類	2019年9月期	2020年9月期
業務純益	14,437	18,295
実質業務純益	15,122	18,687
コア業務純益	12,491	14,919
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	12,426	14,111