

信託業務

信託財産残高表

(単位：百万円、%)

資 産					
科 目	期 別	2020年9月末		2021年9月末	
		金 額	構成比	金 額	構成比
銀行勘定貸		15	2.74	254	33.64
現金預け金		533	97.26	502	66.36
合 計		548	100.00	757	100.00

負 債					
科 目	期 別	2020年9月末		2021年9月末	
		金 額	構成比	金 額	構成比
金銭信託		548	100.00	757	100.00
合 計		548	100.00	757	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	2020年9月末			2021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		15	—	15	254	—	254
資産計		15	—	15	254	—	254
元本		15	—	15	254	—	254
負債計		15	—	15	254	—	254

金銭信託の受託残高

(単位：百万円)

	2020年9月末	2021年9月末
金銭信託	548	757

信託期間別元本残高

(単位：百万円)

		2020年9月末	2021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	548	757
	その他の もの	—	—
	合 計	548	757

金銭信託の運用状況

(単位：百万円)

		2020年9月末	2021年9月末
金銭信託	有価証券 うち国債	—	—
	銀行勘定貸	15	254
	現金預け金	533	502
	合 計	548	757

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
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
2021年9月末	国内業務部門	4,117,210	6,301,234	65.33	65.55
	国際業務部門	841,910	301,821	278.94	288.21
	合 計	4,959,120	6,603,056	75.10	75.47

(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
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
2021年9月末	国内業務部門	1,061,525	6,301,234	16.84	12.95
	国際業務部門	704,844	301,821	233.52	222.97
	合 計	1,766,369	6,603,056	26.75	22.31

(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	
	2020年9月期	2021年9月期	2020年9月期	2021年9月期	2020年9月期	2021年9月期
資金運用勘定	(633,609) 7,414,152	(890,756) 7,569,256	(106) 27,051	(152) 27,890	0.72	0.73
うち貸出金	4,111,433	4,140,147	19,852	19,522	0.96	0.94
うち商品有価証券	744	652	3	3	1.00	0.99
うち有価証券	982,235	818,209	6,863	7,692	1.39	1.87
うち買現先勘定	318,414	—	△ 159	—	△ 0.09	—
うち預け金	1,354,133	1,703,799	313	466	0.04	0.05
資金調達勘定	7,150,880	7,286,359	581	534	0.01	0.01
うち預金	5,323,430	5,679,483	598	521	0.02	0.01
うち譲渡性預金	543,035	635,741	45	30	0.01	0.00
うちコールマネー	711,868	291,565	△ 65	△ 20	△ 0.01	△ 0.01
うち債券貸借取引受入担保金	29,510	32,048	—	—	—	—
うち借入金	542,315	645,722	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 (2020年9月期46,381百万円、2021年9月期52,321百万円) を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高 (2020年9月期4,399百万円、2021年9月期1,180百万円) 及び利息 (2020年9月期0百万円、2021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	2020年 9月期	2021年 9月期
総資産経常利益率	0.46	0.46
自己資本経常利益率	7.99	8.01
総資産中間純利益率	0.32	0.33
自己資本中間純利益率	5.59	5.67

(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	
	2020年9月期	2021年9月期	2020年9月期	2021年9月期	2020年9月期	2021年9月期
資金運用勘定	1,274,218	1,517,643	10,420	10,574	1.63	1.38
うち貸出金	739,261	848,620	5,271	4,846	1.42	1.13
うち有価証券	521,539	656,524	5,018	5,707	1.91	1.73
うち預け金	68	61	—	—	—	—
資金調達勘定	(633,609) 1,277,937	(890,756) 1,517,677	(106) 2,080	(152) 1,039	0.32	0.13
うち預金	199,858	294,443	244	203	0.24	0.13
うちコールマネー	5,177	17,337	11	21	0.43	0.25
うち売現先勘定	81,369	153,926	76	32	0.18	0.04
うち債券貸借取引受入担保金	5,637	69,526	10	15	0.36	0.04
うち借入金	351,892	90,287	837	90	0.47	0.19

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高 (2020年9月期326百万円、2021年9月期439百万円) 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	
	2020年9月期	2021年9月期	2020年9月期	2021年9月期	2020年9月期	2021年9月期
資金運用勘定	8,054,762	8,196,143	37,365	38,312	0.92	0.93
うち貸出金	4,850,695	4,988,767	25,124	24,369	1.03	0.97
うち商品有価証券	744	652	3	3	1.00	0.99
うち有価証券	1,503,774	1,474,734	11,882	13,399	1.57	1.81
うち買現先勘定	318,414	—	△ 159	—	△ 0.09	—
うち預け金	1,354,201	1,703,860	313	466	0.04	0.05
資金調達勘定	7,795,208	7,913,280	2,555	1,421	0.06	0.03
うち預金	5,523,288	5,973,927	842	724	0.03	0.02
うち譲渡性預金	543,035	635,741	45	30	0.01	0.00
うちコールマネー	717,045	308,902	△ 54	1	△ 0.01	0.00
うち売現先勘定	81,369	153,926	76	32	0.18	0.04
うち債券貸借取引受入担保金	35,147	101,575	10	15	0.05	0.03
うち借入金	894,207	736,009	840	93	0.18	0.02

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高 (2020年9月期46,708百万円、2021年9月期52,761百万円) を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高 (2020年9月期4,399百万円、2021年9月期1,180百万円) 及び利息 (2020年9月期0百万円、2021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	2020年9月期	3,378	△ 4,046	△ 668
	2021年9月期	565	273	839
うち貸出金	2020年9月期	1,026	△ 798	227
	2021年9月期	138	△ 468	△ 329
うち 商品有価証券	2020年9月期	1	0	1
	2021年9月期	△ 0	△ 0	△ 0
うち有価証券	2020年9月期	△ 416	△ 360	△ 777
	2021年9月期	△ 1,146	1,974	828
うち 買現先勘定	2020年9月期	△ 159	△ 0	△ 159
	2021年9月期	159	—	159
うち預け金	2020年9月期	46	70	116
	2021年9月期	80	72	152
支払利息	2020年9月期	76	△ 97	△ 21
	2021年9月期	11	△ 57	△ 46
うち預金	2020年9月期	38	△ 49	△ 10
	2021年9月期	40	△ 117	△ 77
うち 譲渡性預金	2020年9月期	△ 0	△ 9	△ 10
	2021年9月期	7	△ 22	△ 14
うち コールマネー	2020年9月期	△ 114	114	△ 0
	2021年9月期	38	6	45
うち借入金	2020年9月期	2	△ 2	△ 0
	2021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	2020年9月期	2,788	△ 4,074	△ 1,286
	2021年9月期	1,990	△ 1,836	154
うち貸出金	2020年9月期	923	△ 3,397	△ 2,474
	2021年9月期	779	△ 1,205	△ 425
うち有価証券	2020年9月期	1,603	△ 154	1,448
	2021年9月期	1,298	△ 610	688
うち コールローン	2020年9月期	△ 12	—	△ 12
	2021年9月期	—	—	—
うち預け金	2020年9月期	0	△ 0	△ 0
	2021年9月期	—	—	—
支払利息	2020年9月期	1,520	△ 5,788	△ 4,268
	2021年9月期	390	△ 1,431	△ 1,041
うち預金	2020年9月期	△ 351	△ 1,228	△ 1,579
	2021年9月期	115	△ 156	△ 40
うち コールマネー	2020年9月期	△ 206	△ 53	△ 259
	2021年9月期	26	△ 16	10
うち 売現先勘定	2020年9月期	266	△ 491	△ 224
	2021年9月期	68	△ 112	△ 43
うち 債券貸借取引 受入担保金	2020年9月期	△ 808	△ 32	△ 841
	2021年9月期	116	△ 111	5
うち借入金	2020年9月期	3,786	△ 3,619	166
	2021年9月期	△ 622	△ 124	△ 747

(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	2020年9月期	5,385	△ 7,343	△ 1,957
	2021年9月期	655	292	947
うち貸出金	2020年9月期	1,696	△ 3,943	△ 2,246
	2021年9月期	715	△ 1,470	△ 755
うち 商品有価証券	2020年9月期	1	0	1
	2021年9月期	△ 0	△ 0	△ 0
うち有価証券	2020年9月期	841	△ 170	670
	2021年9月期	△ 229	1,746	1,517
うち コールローン	2020年9月期	△ 12	—	△ 12
	2021年9月期	—	—	—
うち 買現先勘定	2020年9月期	△ 159	△ 0	△ 159
	2021年9月期	159	—	159
うち預け金	2020年9月期	46	70	116
	2021年9月期	80	72	152
支払利息	2020年9月期	972	△ 5,265	△ 4,292
	2021年9月期	38	△ 1,172	△ 1,133
うち預金	2020年9月期	124	△ 1,714	△ 1,590
	2021年9月期	68	△ 187	△ 118
うち 譲渡性預金	2020年9月期	△ 0	△ 9	△ 10
	2021年9月期	7	△ 22	△ 14
うち コールマネー	2020年9月期	317	△ 576	△ 259
	2021年9月期	31	24	55
うち 売現先勘定	2020年9月期	266	△ 491	△ 224
	2021年9月期	68	△ 112	△ 43
うち 債券貸借取引 受入担保金	2020年9月期	△ 760	△ 80	△ 841
	2021年9月期	19	△ 14	5
うち借入金	2020年9月期	970	△ 804	166
	2021年9月期	△ 148	△ 598	△ 747

(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	2020年9月期	0.72	1.63	0.92
	2021年9月期	0.73	1.38	0.93
資金調達原価	2020年9月期	0.69	0.43	0.70
	2021年9月期	0.66	0.21	0.64
総資金利鞘	2020年9月期	0.03	1.19	0.22
	2021年9月期	0.07	1.17	0.29

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	
	2020年9月期	2021年9月期	2020年9月期	2021年9月期	2020年9月期	2021年9月期
資金運用収益	27,051	27,890	10,420	10,574	106 37,365	152 38,312
資金調達費用	581	534	2,080	1,039	106 2,555	152 1,421
資金運用収支	26,470	27,356	8,339	9,534	34,809	36,891
信託報酬	0	0	—	—	0	0
役務取引等収益	5,908	6,022	323	470	6,231	6,493
役務取引等費用	2,993	3,002	213	233	3,206	3,236
役務取引等収支	2,915	3,019	109	237	3,025	3,256
その他業務収益	731	1,746	6,145	8,128	6,877	9,875
その他業務費用	2	2	1,122	7,965	1,125	7,967
その他業務収支	729	1,744	5,022	163	5,751	1,907
業務粗利益	30,114	32,119	13,472	9,935	43,586	42,054
業務粗利益率	0.81%	0.84%	2.10%	1.30%	1.07%	1.02%

(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（2020年9月期0百万円、2021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	2020年9月期	2021年9月期
業務純益	18,295	17,256
実質業務純益	18,687	17,751
コア業務純益	14,919	17,579
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	14,111	17,030