

## ◎単体自己資本比率(国内基準)

[単位：百万円]

		平成22年9月30日	平成23年9月30日
基本的項目 (Tier 1)	資本金	22,725	22,725
	うち非累積的永久優先株	—	—
	新株式申込証拠金	—	—
	資本準備金	17,623	17,623
	その他資本剰余金	—	—
	利益準備金	9,535	9,535
	その他利益剰余金	54,057	57,964
	その他	—	—
	自己株式(△)	2,194	2,683
	自己株式申込証拠金	—	—
	社外流出予定額(△)	675	670
	その他有価証券の評価差損(△)	—	—
	新株予約権	43	105
	営業権相当額(△)	—	—
	のれん相当額(△)	—	—
	企業結合により計上される無形固定資産相当額(△)	—	—
	証券化取引に伴い増加した自己資本相当額(△)	—	—
	繰延税金資産の控除前の〔基本的項目〕計 (上記各項目の合計額)	—	—
	繰延税金資産の控除金額(△)	—	—
	計 (A)	101,115	104,601
	うちステップ・アップ金利条項付の優先出資証券(注1)	—	—
	うち海外特別目的会社の発行する優先出資証券	—	—
補完的項目 (Tier 2)	土地の再評価額と再評価の直前の帳簿価額の差額の45%相当額	1,179	1,179
	一般貸倒引当金	4,559	4,098
	負債性資本調達手段等	—	—
	うち永久劣後債務(注2)	—	—
	うち期限付劣後債務及び期限付優先株(注3)	—	—
	計	5,739	5,277
	うち自己資本への算入額 (B)	5,739	5,277
控除項目	控除項目(注4) (C)	1,542	2,042
自己資本額	(A)+(B)-(C) (D)	105,311	107,835
リスク・アセット等	資産(オン・バランス)項目	757,487	776,502
	オフ・バランス取引等項目	10,206	8,899
	信用リスク・アセットの額 (E)	767,693	785,402
	オペレーショナル・リスク相当額に係る額((G)/8%) (F)	54,868	53,876
	(参考)オペレーショナル・リスク相当額 (G)	4,389	4,310
	計(E)+(F) (H)	822,562	839,278
単体自己資本比率(国内基準) = D/H × 100(%)		12.80%	12.84%
(参考)Tier 1 比率 = A/H × 100(%)		12.29%	12.46%

[注] 1. 告示第40条第2項に掲げるもの、すなわち、ステップ・アップ金利等の特約を付すなど償還を行う蓋然性を有する株式等(海外特別目的会社の発行する優先出資証券を含む。)であります。

2. 告示第41条第1項第3号に掲げる負債性資本調達手段で次に掲げる性質のすべてを有するものであります。

- (1) 無担保で、かつ、他の債務に劣後する払込済のものであること
- (2) 一定の場合を除き、償還されないものであること
- (3) 業務を継続しながら損失の補填に充当されるものであること
- (4) 利払い義務の延期が認められるものであること

3. 告示第41条第1項第4号及び第5号に掲げるものであります。ただし、期限付劣後債務は契約時における償還期間が5年を超えるものに限られております。

4. 告示第43条第1項第1号から第5号に掲げるものであり、他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額が含まれております。

◎業務粗利益の状況

[単位：百万円]

	平成22年9月期			平成23年9月期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
	(△90)	(90)		(△23)	(23)	
資金運用収支	13,227	184	13,411	12,477	179	12,657
資金運用収益	(-)	(90)		(-)	(23)	
資金調達費用	15,486	321	15,717	15,122	235	15,335
	(90)	(-)		(23)	(-)	
信託報酬	2,259	137	2,305	2,644	55	2,677
	175	-	175	238	-	238
役務取引等収支	735	28	764	707	28	736
役務取引等収益	1,846	35	1,882	1,857	36	1,894
役務取引等費用	1,110	7	1,118	1,149	8	1,157
その他業務収支	2,071	112	2,183	145	429	575
その他業務収益	2,118	114	2,233	239	429	668
その他業務費用	47	2	49	93	-	93
	(△90)	(90)		(△23)	(23)	
業務粗利益	16,210	325	16,535	13,569	637	14,207
業務粗利益率	2.10%	1.30%	2.12%	1.59%	3.74%	1.64%

[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であります。ただし、円建対非居住者取引は国際業務部門に含めております。

2. ( )内は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息(内書き)であり、合計には含めておりません。

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

◎資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り

[単位：百万円、%]

		平成22年9月期			平成23年9月期		
		平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	国内業務部門	1,536,818	15,486	2.00	1,699,485	15,122	1.77
	国際業務部門	49,706	321	1.29	33,915	235	1.38
	計	(32,224)	(90)		(8,348)	(23)	
	計	1,554,300	15,717	2.01	1,725,052	15,335	1.77
うち貸出金	国内業務部門	1,097,970	13,805	2.50	1,108,372	13,642	2.45
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	1,097,970	13,805	2.50	1,108,372	13,642	2.45
うち商品有価証券	国内業務部門	11	0	0.12	5	0	0.04
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	11	0	0.12	5	0	0.04
うち有価証券	国内業務部門	386,683	1,649	0.85	474,841	1,416	0.59
	国際業務部門	13,867	149	2.14	20,196	170	1.67
	計	400,550	1,798	0.89	495,038	1,586	0.63
うちコールローン 及び買入手形	国内業務部門	51,907	28	0.11	116,005	61	0.10
	国際業務部門	704	14	4.08	1,372	22	3.27
	計	52,611	43	0.16	117,377	83	0.14
うち預け金	国内業務部門	19	0	0.02	21	0	0.01
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	19	0	0.02	21	0	0.01
資金調達勘定	国内業務部門	1,467,599	2,259	0.30	1,628,310	2,644	0.32
	国際業務部門	(32,224)	(90)		(8,348)	(23)	
	計	1,485,363	2,305	0.30	1,655,467	2,677	0.32
うち預金	国内業務部門	1,412,431	1,996	0.28	1,573,563	2,312	0.29
	国際業務部門	49,944	137	0.54	35,480	55	0.31
	計	1,462,376	2,134	0.29	1,609,043	2,367	0.29
うち借入金	国内業務部門	-	-	-	997	0	0.09
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	-	-	-	997	0	0.09

[注] 1. 平均残高は、原則として日々の残高に基づいて算出してあります。

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(内書き)及び利息(内書き)であり、合計には含めておりません。

## ◎国内業務部門の受取・支払利息の分析

[単位：百万円]

	平成22年9月期			平成23年9月期		
	残高による増減	利率による増減	純増減	残高による増減	利率による増減	純増減
受取利息	1,237	△1,601	△363	1,631	△1,994	△363
うち貸出金	△10	△167	△177	130	△293	△163
うち商品有価証券	0	△0	△0	△0	△0	△0
うち有価証券	659	△846	△186	375	△607	△232
うちコールローン	5	△1	4	35	△2	32
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	△0	0	0	0	△0	△0
支払利息	151	173	325	241	144	386
うち預金	125	117	242	226	89	315
うちコールマネー	△0	△0	△0	—	—	—
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うち債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	—	—
うち借入金	△10	△0	△10	—	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。

## ◎国際業務部門の受取・支払利息の分析

[単位：百万円]

	平成22年9月期			平成23年9月期		
	残高による増減	利率による増減	純増減	残高による増減	利率による増減	純増減
受取利息	4	7	12	△102	15	△86
うち貸出金	—	—	—	—	—	—
うち有価証券	17	23	41	67	△46	21
うちコールローン	△10	12	1	13	△5	8
うち預け金	—	—	—	—	—	—
支払利息	△1	△51	△52	△39	△42	△81
うち預金	△1	△51	△52	△39	△42	△81
うちコールマネー	—	—	—	—	—	—
うち債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	—	—
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うち借入金	—	—	—	—	—	—

[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。

## ◎利益率

[単位：%]

	平成22年9月期	平成23年9月期
総資産経常利益率	0.67	0.49
資本経常利益率	10.17	7.79
総資産中間純利益率	0.36	0.35
資本中間純利益率	5.51	5.64

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

2. 資本経常(中間純)利益率 =  $\frac{\text{経常(中間純)利益} / \text{期中日数} \times 365}{\text{純資産計平均残高}} \times 100$

## ◎利鞘等

[単位：%]

	平成22年9月期			平成23年9月期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
資金運用利回り	銀行勘定	2.00	1.29	2.01	1.77	1.38
	信託勘定	1.68	—	1.68	1.51	—
資金調達原価	銀行勘定	1.50	2.46	1.55	1.44	3.03
	信託勘定	0.60	—	0.60	0.56	—
総資金利鞘	銀行勘定	0.50	△1.17	0.46	0.33	△1.65
	(信託勘定を含む総合)	0.52	—	0.48	0.35	—