

# 決算の状況

## ◎業務粗利益の状況

[単位：百万円]

	平成25年9月期			平成26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
資金運用収支	(△12)	(12)		(△4)	(4)	
資金運用収益	13,558	159	13,718	13,456	206	13,662
資金調達費用	(-)	(12)		(-)	(4)	
信託報酬	14,810	175	14,974	14,540	218	14,754
役務取引等収支	(12)	(-)		(4)	(-)	
役務取引等収益	1,251	16	1,256	1,084	12	1,091
役務取引等費用	254	-	254	169	-	169
その他業務収支	1,064	25	1,090	973	23	996
その他業務収益	2,258	35	2,293	2,190	32	2,223
その他業務費用	1,193	10	1,203	1,217	9	1,226
業務粗利益	△318	162	△156	252	70	322
業務粗利益率	98	162	260	296	80	377
	417	-	417	44	10	54
	(△12)	(12)		(△4)	(4)	
業務粗利益	14,559	346	14,906	14,851	299	15,151
業務粗利益率	1.61%	2.13%	1.63%	1.65%	1.98%	1.66%

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

## ◎資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り

[単位：百万円、%]

		平成25年9月期			平成26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	1,799,172	14,810	1.64	1,791,401	14,540	1.61
	国際業務部門	32,339	175	1.08	30,143	218	1.44
	計	(10,917)	(12)		(5,518)	(4)	
	計	1,820,594	14,974	1.64	1,816,025	14,754	1.62
うち貸出金	国内業務部門	1,186,648	13,101	2.20	1,236,274	12,737	2.05
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	1,186,648	13,101	2.20	1,236,274	12,737	2.05
うち商品有価証券	国内業務部門	11	0	0.00	4	0	0.00
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	11	0	0.00	4	0	0.00
うち有価証券	国内業務部門	566,804	1,683	0.59	535,710	1,766	0.65
	国際業務部門	17,129	152	1.77	20,870	205	1.96
	計	583,934	1,835	0.62	556,581	1,971	0.70
うちコールローン 及び買入手形	国内業務部門	45,448	24	0.10	19,147	10	0.11
	国際業務部門	577	7	2.69	499	6	2.62
	計	46,025	32	0.13	19,646	17	0.17
うち預け金	国内業務部門	17	0	0.01	16	0	0.01
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	17	0	0.01	16	0	0.01
資金調達勘定	国内業務部門	1,730,505	1,251	0.14	1,778,539	1,084	0.12
	国際業務部門	(10,917)	(12)		(5,518)	(4)	
	計	32,850	16	0.09	30,513	12	0.08
	計	1,752,438	1,256	0.14	1,803,533	1,091	0.12
うち預金	国内業務部門	1,648,595	973	0.11	1,712,013	846	0.09
	国際業務部門	32,825	16	0.09	30,459	12	0.08
	計	1,681,421	989	0.11	1,742,473	859	0.09
うちコールマネー 及び受渡手形	国内業務部門	60	0	0.10	-	-	-
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	60	0	0.10	-	-	-
うち債券貸借取引 受入担保金	国内業務部門	461	0	0.00	-	-	-
	国際業務部門	-	-	-	19	0	0.01
	計	461	0	0.00	19	0	0.01
うち借入金	国内業務部門	898	0	0.10	336	0	0.10
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	898	0	0.10	336	0	0.10

[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25年9月期			平成26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	307	△412	△105	△63	△205	△269
うち貸出金	518	△790	△272	547	△911	△363
うち商品有価証券	—	0	0	—	△0	△0
うち有価証券	35	141	176	△91	174	83
うちコールローン	△10	△0	△10	△13	△0	△13
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	△0	△0	△0	△0	△0	△0
支払利息	40	△471	△430	33	△201	△167
うち預金	28	△346	△317	34	△161	△126
うちコールマネー	0	0	0	△0	△0	△0
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うち債券貸借取引受入担保金	—	0	0	—	△0	△0
うち借入金	△0	△0	△0	△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。

## ◎国際業務部門の受取・支払利息の分析

[単位：百万円]

	平成25年9月期			平成26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	△0	6	6	△11	54	42
うち貸出金	—	—	—	—	—	—
うち有価証券	18	3	21	33	19	52
うちコールローン	△6	△2	△9	△1	△0	△1
うち預け金	—	—	—	—	—	—
支払利息	0	△0	△0	△1	△2	△3
うち預金	0	△0	△0	△1	△2	△3
うちコールマネー	—	—	—	—	—	—
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うち債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	0	0
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25年9月期	平成26年9月期
総資産経常利益率	0.40	0.39
資本経常利益率	6.57	6.58
総資産中間純利益率	0.23	0.31
資本中間純利益率	3.77	5.21

[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25年9月期			平成26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	1.64	1.08	1.64	1.61	1.44
	信託勘定	0.81	—	0.81	0.80	—
資金調達原価	銀行勘定	1.26	3.17	1.31	1.21	3.41
	信託勘定	0.15	—	0.15	0.16	—
総資金利鞘	銀行勘定	0.38	△2.09	0.33	0.40	△1.97
	(信託勘定を含む総合)	0.38	—	0.34	0.42	—