

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 | — |