

# 決算の状況

## ◎業務粗利益の状況

[単位：百万円]

	平成26年9月期			平成27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	(△4)	(4)		(14)	(△14)	
	13,456	206	13,662	13,806	366	14,173
資金運用収益	(-)	(4)		(14)	(-)	
	14,540	218	14,754	14,831	411	15,229
資金調達費用	(4)	(-)		(-)	(14)	
	1,084	12	1,091	1,025	44	1,055
信託報酬	169	-	169	203	-	203
役員取引等収支	973	23	996	1,139	18	1,157
役員取引等収益	2,190	32	2,223	2,426	33	2,460
役員取引等費用	1,217	9	1,226	1,287	15	1,302
その他業務収支	252	70	322	322	54	377
その他業務収益	296	80	377	400	71	471
その他業務費用	44	10	54	77	16	94
業務粗利益	(△4)	(4)		(14)	(△14)	
	14,851	299	15,151	15,471	440	15,911
業務粗利益率	1.65%	1.98%	1.66%	1.60%	1.76%	1.62%

[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26年9月期			平成27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	1,791,401	14,540	1.61	1,918,933	14,831	1.54
	国際業務部門	30,143	218	1.44	(16,690)	(14)	
	計	(5,518)	(4)		49,672	411	1.65
		1,816,025	14,754	1.62	1,951,915	15,229	1.55
うち貸出金	国内業務部門	1,236,274	12,737	2.05	1,292,858	12,550	1.93
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	1,236,274	12,737	2.05	1,292,858	12,550	1.93
うち商品有価証券	国内業務部門	4	0	0.00	5	0	0.00
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	4	0	0.00	5	0	0.00
うち有価証券	国内業務部門	535,710	1,766	0.65	541,831	2,233	0.82
	国際業務部門	20,870	205	1.96	43,540	404	1.85
	計	556,581	1,971	0.70	585,372	2,637	0.89
うちコールローン 及び買入手形	国内業務部門	19,147	10	0.11	16,491	9	0.11
	国際業務部門	499	6	2.62	541	5	1.98
	計	19,646	17	0.17	17,033	14	0.17
うち預け金	国内業務部門	16	0	0.01	50,813	24	0.09
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	16	0	0.01	50,813	24	0.09
資金調達勘定	国内業務部門	1,778,539	1,084	0.12	1,846,376	1,025	0.11
	国際業務部門	(5,518)	(4)		(16,690)	(14)	
	計	30,513	12	0.08	50,635	44	0.17
		1,803,533	1,091	0.12	1,880,322	1,055	0.11
うち預金	国内業務部門	1,712,013	846	0.09	1,786,425	797	0.08
	国際業務部門	30,459	12	0.08	30,152	22	0.15
	計	1,742,473	859	0.09	1,816,577	820	0.09
うちコールマネー 及び受渡手形	国内業務部門	-	-	-	-	-	-
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	-	-	-	-	-	-
うち債券貸借取引 受入担保金	国内業務部門	-	-	-	-	-	-
	国際業務部門	19	0	0.01	3,759	7	0.38
	計	19	0	0.01	3,759	7	0.38
うち借入金	国内業務部門	336	0	0.10	106	0	0.10
	国際業務部門	-	-	-	-	-	-
	計	336	0	0.10	106	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おります。

2. ( )内は、国内業務部門と国際業務部門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26年9月期			平成27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	△63	△205	△269	1,029	△738	291
うち貸出金	547	△911	△363	581	△768	△186
うち商品有価証券	—	△0	△0	0	0	0
うち有価証券	△91	174	83	19	447	467
うちコールローン	△13	△0	△13	△1	△0	△1
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	△0	△0	△0	2	21	24
支払利息	33	△201	△167	40	△99	△58
うち預金	34	△161	△126	33	△83	△49
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	—	△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26年9月期			平成27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	△11	54	42	140	51	192
うち貸出金	—	—	—	—	—	—
うち有価証券	33	19	52	222	△23	198
うちコールローン	△1	△0	△1	0	△1	△1
うち預け金	—	—	—	—	—	—
支払利息	△1	△2	△3	8	23	31
うち預金	△1	△2	△3	△0	10	10
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	0	7	7
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26年9月期	平成27年9月期
総資産経常利益率	0.39	0.60
資本経常利益率	6.58	10.01
総資産中間純利益率	0.31	0.40
資本中間純利益率	5.21	6.69

[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26年9月期			平成27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	1.61	1.44	1.62	1.54	1.65	1.55
信託勘定	0.80	—	0.80	0.79	—	0.79
資金調達原価						
銀行勘定	1.21	3.41	1.25	1.15	2.21	1.19
信託勘定	0.16	—	0.16	0.16	—	0.16
総資金利鞘						
銀行勘定	0.40	△1.97	0.37	0.39	△0.56	0.36
(信託勘定を含む総合)	0.42	—	0.38	0.39	—	0.38