

## 信託業務

### 信託財産残高表

(単位：百万円、%)

資 産					
科 目	期 別	2021年9月末		2022年9月末	
		金 額	構成比	金 額	構成比
銀行勘定貸		254	33.64	914	61.76
現金預け金		502	66.36	566	38.24
合 計		757	100.00	1,481	100.00

負 債					
科 目	期 別	2021年9月末		2022年9月末	
		金 額	構成比	金 額	構成比
金銭信託		757	100.00	1,481	100.00
合 計		757	100.00	1,481	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	2021年9月末			2022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		254	—	254	914	—	914
資産計		254	—	254	914	—	914
元本		254	—	254	914	—	914
負債計		254	—	254	914	—	914

### 金銭信託の受託残高

(単位：百万円)

	2021年9月末	2022年9月末
金銭信託	757	1,481

### 信託期間別元本残高

(単位：百万円)

		2021年9月末	2022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	757	1,481
	その他の もの	—	—
	合 計	757	1,481

### 金銭信託の運用状況

(単位：百万円)

		2021年9月末	2022年9月末
金銭信託	有価証券	—	—
	うち国債	—	—
	銀行勘定貸	254	914
	現金預け金	502	566
	合 計	757	1,481

## 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
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
2022年9月末	国内業務部門	4,156,028	6,372,654	65.21	64.48
	国際業務部門	1,101,379	297,099	370.71	277.23
	合 計	5,257,408	6,669,753	78.82	76.03

(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
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
2022年9月末	国内業務部門	979,247	6,372,654	15.36	11.47
	国際業務部門	586,904	297,099	197.54	159.69
	合 計	1,566,151	6,669,753	23.48	19.52

(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	
	2021年9月期	2022年9月期	2021年9月期	2022年9月期	2021年9月期	2022年9月期
資金運用勘定	(890,756) 7,569,256	(920,156) 7,470,275	(152) 27,890	(170) 27,574	0.73	0.73
うち貸出金	4,140,147	4,140,253	19,522	19,092	0.94	0.91
うち商品有価証券	652	537	3	2	0.99	1.00
うち有価証券	818,209	736,918	7,692	7,186	1.87	1.94
うちコールローン	—	31,448	—	0	—	0.00
うち預け金	1,703,799	1,600,113	466	1,044	0.05	0.13
資金調達勘定	7,286,359	7,157,699	534	529	0.01	0.01
うち預金	5,679,483	5,813,029	521	508	0.01	0.01
うち譲渡性預金	635,741	607,391	30	30	0.00	0.01
うちコールマネー	291,565	129,985	△ 20	△ 12	△ 0.01	△ 0.01
うち債券貸借取引受入担保金	32,048	—	—	—	—	—
うち借入金	645,722	597,675	3	2	0.00	0.00

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高 (2021年9月期52,321百万円、2022年9月期53,909百万円) を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高 (2021年9月期1,180百万円、2022年9月期1,300百万円) 及び利息 (2021年9月期0百万円、2022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	2021年 9月期	2022年 9月期
総資産経常利益率	0.46	0.64
自己資本経常利益率	8.01	10.38
総資産中間純利益率	0.33	0.45
自己資本中間純利益率	5.67	7.29

(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	
	2021年9月期	2022年9月期	2021年9月期	2022年9月期	2021年9月期	2022年9月期
資金運用勘定	1,517,643	1,623,024	10,574	17,036	1.38	2.09
うち貸出金	848,620	1,021,847	4,846	10,102	1.13	1.97
うち有価証券	656,524	588,605	5,707	6,633	1.73	2.24
うちコールローン	—	2,054	—	21	—	2.04
うち預け金	61	142	—	—	—	—
資金調達勘定	(890,756) 1,517,677	(920,156) 1,610,860	(152) 1,039	(170) 6,489	0.13	0.80
うち預金	294,443	368,580	203	1,493	0.13	0.80
うちコールマネー	17,337	4,767	21	44	0.25	1.85
うち売現先勘定	153,926	50,537	32	249	0.04	0.98
うち債券貸借取引受入担保金	69,526	132,573	15	775	0.04	1.16
うち借入金	90,287	133,575	90	1,098	0.19	1.63

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高 (2021年9月期439百万円、2022年9月期658百万円) 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	
	2021年9月期	2022年9月期	2021年9月期	2022年9月期	2021年9月期	2022年9月期
資金運用勘定	8,196,143	8,173,143	38,312	44,440	0.93	1.08
うち貸出金	4,988,767	5,162,101	24,369	29,194	0.97	1.12
うち商品有価証券	652	537	3	2	0.99	1.00
うち有価証券	1,474,734	1,325,524	13,399	13,820	1.81	2.07
うちコールローン	—	33,502	—	21	—	0.12
うち預け金	1,703,860	1,600,255	466	1,044	0.05	0.13
資金調達勘定	7,913,280	7,848,402	1,421	6,848	0.03	0.17
うち預金	5,973,927	6,181,610	724	2,002	0.02	0.06
うち譲渡性預金	635,741	607,391	30	30	0.00	0.01
うちコールマネー	308,902	134,753	1	31	0.00	0.04
うち売現先勘定	153,926	50,537	32	249	0.04	0.98
うち債券貸借取引受入担保金	101,575	132,573	15	775	0.03	1.16
うち借入金	736,009	731,251	93	1,100	0.02	0.30

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高 (2021年9月期52,761百万円、2022年9月期54,568百万円) を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高 (2021年9月期1,180百万円、2022年9月期1,300百万円) 及び利息 (2021年9月期0百万円、2022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	2021年9月期	565	273	839
	2022年9月期	△ 364	48	△ 316
うち貸出金	2021年9月期	138	△ 468	△ 329
	2022年9月期	0	△ 430	△ 429
うち 商品有価証券	2021年9月期	△ 0	△ 0	△ 0
	2022年9月期	△ 0	0	△ 0
うち有価証券	2021年9月期	△ 1,146	1,974	828
	2022年9月期	△ 764	258	△ 506
うち コールローン	2021年9月期	—	—	—
	2022年9月期	0	—	0
うち 買現先勘定	2021年9月期	159	—	159
	2022年9月期	—	—	—
うち預け金	2021年9月期	80	72	152
	2022年9月期	△ 28	606	578
支払利息	2021年9月期	11	△ 57	△ 46
	2022年9月期	△ 9	4	△ 4
うち預金	2021年9月期	40	△ 117	△ 77
	2022年9月期	12	△ 24	△ 12
うち 譲渡性預金	2021年9月期	7	△ 22	△ 14
	2022年9月期	△ 1	1	0
うち コールマネー	2021年9月期	38	6	45
	2022年9月期	11	△ 3	7
うち借用金	2021年9月期	0	△ 0	0
	2022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	2021年9月期	1,990	△ 1,836	154
	2022年9月期	734	5,727	6,462
うち貸出金	2021年9月期	779	△ 1,205	△ 425
	2022年9月期	989	4,266	5,255
うち有価証券	2021年9月期	1,298	△ 610	688
	2022年9月期	△ 590	1,516	926
うち コールローン	2021年9月期	—	—	—
	2022年9月期	21	—	21
支払利息	2021年9月期	390	△ 1,431	△ 1,041
	2022年9月期	63	5,386	5,450
うち預金	2021年9月期	115	△ 156	△ 40
	2022年9月期	51	1,238	1,289
うち コールマネー	2021年9月期	26	△ 16	10
	2022年9月期	△ 15	38	22
うち 売現先勘定	2021年9月期	68	△ 112	△ 43
	2022年9月期	△ 21	239	217
うち 債券貸借取引 受入担保金	2021年9月期	116	△ 111	5
	2022年9月期	14	745	759
うち借用金	2021年9月期	△ 622	△ 124	△ 747
	2022年9月期	43	965	1,008

(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	2021年9月期	655	292	947
	2022年9月期	△ 107	6,234	6,127
うち貸出金	2021年9月期	715	△ 1,470	△ 755
	2022年9月期	846	3,978	4,825
うち 商品有価証券	2021年9月期	△ 0	△ 0	△ 0
	2022年9月期	△ 0	0	△ 0
うち有価証券	2021年9月期	△ 229	1,746	1,517
	2022年9月期	△ 1,355	1,776	420
うち コールローン	2021年9月期	—	—	—
	2022年9月期	21	—	21
うち 買現先勘定	2021年9月期	159	—	159
	2022年9月期	—	—	—
うち預け金	2021年9月期	80	72	152
	2022年9月期	△ 28	606	578
支払利息	2021年9月期	38	△ 1,172	△ 1,133
	2022年9月期	△ 11	5,438	5,426
うち預金	2021年9月期	68	△ 187	△ 118
	2022年9月期	25	1,252	1,277
うち 譲渡性預金	2021年9月期	7	△ 22	△ 14
	2022年9月期	△ 1	1	0
うち コールマネー	2021年9月期	31	24	55
	2022年9月期	△ 0	31	30
うち 売現先勘定	2021年9月期	68	△ 112	△ 43
	2022年9月期	△ 21	239	217
うち 債券貸借取引 受入担保金	2021年9月期	19	△ 14	5
	2022年9月期	4	754	759
うち借用金	2021年9月期	△ 148	△ 598	△ 747
	2022年9月期	△ 0	1,008	1,007

(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	2021年9月期	0.73	1.38	0.93
	2022年9月期	0.73	2.09	1.08
資金調達原価	2021年9月期	0.66	0.21	0.64
	2022年9月期	0.68	0.88	0.80
総資金利鞘	2021年9月期	0.07	1.17	0.29
	2022年9月期	0.05	1.21	0.28

## 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	
	2021年9月期	2022年9月期	2021年9月期	2022年9月期	2021年9月期	2022年9月期
資金運用収益	27,890	27,574	10,574	17,036	152	170
					38,312	44,440
資金調達費用	534	529	1,039	6,489	152	170
					1,421	6,848
資金運用収支	27,356	27,044	9,534	10,546	36,891	37,591
信託報酬	0	0	—	—	0	0
役務取引等収益	6,022	5,734	470	495	6,493	6,230
役務取引等費用	3,002	2,943	233	239	3,236	3,183
役務取引等収支	3,019	2,790	237	256	3,256	3,046
その他業務収益	1,746	60	8,128	20,932	9,875	20,993
その他業務費用	2	969	7,965	12,559	7,967	13,529
その他業務収支	1,744	△ 908	163	8,372	1,907	7,464
業務粗利益	32,119	28,926	9,935	19,175	42,054	48,102
業務粗利益率	0.84%	0.77%	1.30%	2.35%	1.02%	1.17%

(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（2021年9月期0百万円、2022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	2021年9月期	2022年9月期
業務純益	17,256	23,237
実質業務純益	17,751	23,237
コア業務純益	17,579	17,391
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	17,030	19,138