

# 損益の状況(単体)

## ■国内・国際業務部門別粗利益

(単位：百万円、%)

区分	平成26年度中間期			平成27年度中間期		
	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
資金運用収益	501,968	250,561	(8,779)	470,887	291,254	(6,063)
資金調達費用	30,781	134,809	(8,779)	32,632	157,598	(6,063)
資金運用収支	471,187	115,751	586,939	438,254	133,656	571,910
信託報酬	934	14	949	822	19	841
役務取引等収益	156,538	86,239	242,778	162,422	90,339	252,762
役務取引等費用	65,145	20,537	85,682	66,980	21,889	88,869
役務取引等収支	91,393	65,702	157,095	95,441	68,450	163,892
特定取引収益	1,681	3,430	5,112	1,016	26,092	27,108
特定取引費用	—	—	—	—	—	—
特定取引収支	1,681	3,430	5,112	1,016	26,092	27,108
その他業務収益	10,756	76,545	87,302	9,644	48,260	57,848
その他業務費用	2,645	6,995	9,641	5,989	12,685	18,618
その他業務収支	8,110	69,550	77,661	3,655	35,574	39,230
業務粗利益	573,308	254,450	827,758	539,190	263,793	802,983
業務粗利益率	1.63	1.43	1.63	1.49	1.32	1.48

- (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.資金運用収益及び資金調達費用の合計欄の( )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)であります。なお、金利スワップ利息等の純額表示に伴い、国内業務部門と国際業務部門の合算が合計に一致しない金額(内書き)を含めております。  
 3.その他業務収益及びその他業務費用の合計欄の計数は、金融派生商品損益の純額表示に伴い、国内業務部門と国際業務部門の合算をそれぞれ(平成27年度中間期56百万円)下回っております。

$$4. \text{業務粗利益率} = \frac{\text{業務粗利益}}{\frac{\text{中間期中日数}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times \text{期中日数}} \times 100$$

## ■資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り

(単位：百万円)

国内業務部門	平成26年度中間期			平成27年度中間期		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	(4,123,222)	(8,779)	1.43%	(4,383,014)	(6,063)	1.30%
うち貸出金	45,058,129	300,496	1.33	45,342,485	279,445	1.22
うち有価証券	19,941,314	178,680	1.78	20,488,378	166,402	1.61
うちコールローン	97,743	131	0.26	77,037	79	0.20
うち買現先勘定	—	—	—	5	0	0.07
うち債券貸借取引支払保証金	251,277	382	0.30	1,490,355	927	0.12
うち買入手形	18,975	251	2.64	—	—	—
うち預け金等	7,329	0	0.01	9,088	0	0.01
資金調達勘定	84,946,331	30,781	0.07	94,044,250	32,632	0.06
うち預金	69,368,318	11,458	0.03	72,984,781	11,269	0.03
うち譲渡性預金	6,017,595	2,739	0.09	7,282,182	2,917	0.07
うちコールマネー	1,208,981	301	0.04	1,783,359	460	0.05
うち売現先勘定	41,454	18	0.08	41,569	18	0.08
うち債券貸借取引受入担保金	1,258,882	385	0.06	3,383,452	961	0.05
うち借入金	4,271,208	4,778	0.22	6,223,367	7,793	0.24
うち短期社債	25,000	8	0.07	22,224	7	0.07
うち社債	1,932,928	10,575	1.09	1,561,687	8,681	1.10

- (注)1.資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(平成26年度中間期19,181,631百万円、平成27年度中間期26,156,983百万円)を含めずに表示しております。  
 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。なお、金利スワップ利息等の純額表示に伴い、国内業務部門と国際業務部門の合算が合計に一致しない金額(内書き)を含めております。

(単位：百万円)

国際業務部門	平成26年度中間期			平成27年度中間期		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	35,411,111	250,561	1.41%	39,855,657	291,254	1.45%
うち貸出金	19,235,983	181,537	1.88	22,625,472	208,569	1.83
うち有価証券	5,963,764	32,241	1.07	6,343,280	45,083	1.41
うちコールローン	373,873	2,807	1.49	546,629	2,557	0.93
うち買現先勘定	387,223	2,351	1.21	530,717	2,738	1.02
うち債券貸借取引支払保証金	282,126	685	0.48	295,165	649	0.43
うち預け金等	6,116,881	12,998	0.42	6,325,796	13,428	0.42
資金調達勘定	(4,123,222)	(8,779)	0.78	(4,383,014)	(6,063)	0.79
うち預金	12,496,723	21,758	0.34	15,905,622	30,158	0.37
うち譲渡性預金	8,300,367	18,163	0.43	7,956,509	18,604	0.46
うちコールマネー	621,306	890	0.28	691,256	1,334	0.38
うち売現先勘定	1,338,152	1,508	0.22	722,796	1,204	0.33
うち債券貸借取引受入担保金	653,072	461	0.14	1,143,381	1,648	0.28
うち借入金	1,891,451	31,808	3.35	2,117,291	35,317	3.32
うち社債	2,566,308	34,160	2.65	3,580,262	45,240	2.52

(注)1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(平成26年度中間期84,364百万円、平成27年度中間期104,824百万円)を含めずに表示しております。

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。なお、金利スワップ利息等の純額表示に伴い、国内業務部門と国際業務部門の合算が合計に一致しない金額(内書き)を含めております。

3. 国際業務部門の国内店外貸建取引の平均残高は、月次カレント方式(前月末TT仲値を当該月のノンエクステンジ取引に適用する方式)により算出しております。

(単位：百万円)

合計	平成26年度中間期			平成27年度中間期		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	101,111,987	743,749	1.46%	107,621,066	756,078	1.40%
うち貸出金	64,294,113	482,034	1.49	67,967,957	488,014	1.43
うち有価証券	25,905,079	210,922	1.62	26,831,658	211,485	1.57
うちコールローン	471,616	2,938	1.24	623,666	2,636	0.84
うち買現先勘定	387,223	2,351	1.21	530,722	2,738	1.02
うち債券貸借取引支払保証金	533,404	1,067	0.39	1,785,520	1,577	0.17
うち買入手形	18,975	251	2.64	—	—	—
うち預け金等	6,124,210	12,999	0.42	6,334,885	13,429	0.42
資金調達勘定	115,271,224	156,810	0.27	129,154,706	184,167	0.28
うち預金	81,865,041	33,217	0.08	88,890,404	41,427	0.09
うち譲渡性預金	14,317,963	20,903	0.29	15,238,691	21,522	0.28
うちコールマネー	1,830,288	1,191	0.12	2,474,616	1,794	0.14
うち売現先勘定	1,379,607	1,527	0.22	764,365	1,222	0.31
うち債券貸借取引受入担保金	1,911,955	846	0.08	4,526,833	2,610	0.11
うち借入金	6,162,659	36,587	1.18	8,340,659	43,111	1.03
うち短期社債	25,000	8	0.07	22,224	7	0.07
うち社債	4,499,237	44,735	1.98	5,141,949	53,921	2.09

(注)1. 資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(平成26年度中間期19,265,996百万円、平成27年度中間期26,261,807百万円)を含めずに表示しております。

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・支払利息の分析

(単位：百万円)

国内業務部門	平成26年度中間期			平成27年度中間期		
	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	△30,940	5,129	△25,810	15,170	△46,251	△31,081
うち貸出金	△211	△22,988	△23,200	1,752	△22,803	△21,051
うち有価証券	△34,129	29,378	△4,750	4,443	△16,721	△12,278
うちコールローン	72	△16	56	△24	△27	△52
うち買現先勘定	—	—	—	0	—	0
うち債券貸借取引支払保証金	△249	87	△161	771	△225	545
うち買入手形	△136	△18	△155	△125	△125	△251
うち預け金等	0	△0	0	0	△0	0
支払利息	1,808	△7,532	△5,723	3,156	△1,305	1,851
うち預金	156	△3,450	△3,294	558	△747	△188
うち譲渡性預金	117	△596	△478	506	△328	178
うちコールマネー	86	1	88	147	10	158
うち売現先勘定	2	△1	0	0	△0	△0
うち債券貸借取引受入担保金	229	△3	226	603	△27	576
うち借入金	3,376	△2,080	1,295	2,390	623	3,014
うち短期社債	0	△0	0	△0	△0	△0
うち社債	△2,482	△1,045	△3,528	△2,031	137	△1,893

(単位：百万円)

国際業務部門	平成26年度中間期			平成27年度中間期		
	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	41,382	2,933	44,316	32,266	8,427	40,693
うち貸出金	37,271	1,957	39,229	31,245	△4,214	27,031
うち有価証券	859	△1,014	△155	2,160	10,681	12,841
うちコールローン	△122	756	633	808	△1,057	△249
うち買現先勘定	557	△576	△18	740	△353	387
うち債券貸借取引支払保証金	300	38	339	28	△64	△35
うち預け金等	1,759	192	1,952	443	△13	429
支払利息	20,734	△12,494	8,239	20,087	2,702	22,789
うち預金	3,603	1,709	5,312	6,333	2,065	8,399
うち譲渡性預金	4,773	△1,698	3,074	△752	1,193	441
うちコールマネー	66	△49	17	108	335	444
うち売現先勘定	△103	△71	△175	△693	389	△303
うち債券貸借取引受入担保金	△263	△85	△349	497	689	1,187
うち借入金	△3,338	△4,327	△7,666	3,767	△258	3,509
うち社債	8,325	△1,068	7,256	12,812	△1,732	11,079

(単位：百万円)

合計	平成26年度中間期			平成27年度中間期		
	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	7,618	14,223	21,841	45,728	△33,400	12,328
うち貸出金	29,407	△13,378	16,029	26,378	△20,398	5,979
うち有価証券	△31,332	26,427	△4,905	7,303	△6,740	562
うちコールローン	170	519	689	642	△944	△301
うち買現先勘定	557	△576	△18	740	△353	387
うち債券貸借取引支払保証金	△125	302	177	1,105	△596	509
うち買入手形	△136	△18	△155	△125	△125	△251
うち預け金等	1,760	192	1,952	446	△16	429
支払利息	13,375	△7,524	5,851	19,536	7,820	27,357
うち預金	1,238	779	2,018	3,005	5,204	8,210
うち譲渡性預金	3,562	△965	2,596	1,300	△681	619
うちコールマネー	255	△150	105	455	147	602
うち売現先勘定	△95	△78	△174	△681	376	△304
うち債券貸借取引受入担保金	172	△295	△122	1,444	318	1,763
うち借入金	16,821	△23,191	△6,370	11,257	△4,733	6,523
うち短期社債	0	△0	0	△0	△0	△0
うち社債	1,775	1,952	3,728	6,643	2,542	9,185

(注)残高及び利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分しております。

## ■ 役務取引の状況

(単位：百万円)

区分	平成26年度中間期			平成27年度中間期		
	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
役務取引等収益	156,538	86,239	242,778	162,422	90,339	252,762
うち預金・貸出業務	5,766	46,295	52,061	5,960	49,881	55,842
うち為替業務	45,310	16,116	61,427	45,524	18,016	63,540
うち証券関連業務	6,185	1,211	7,397	4,935	1,054	5,990
うち代理業務	6,270	—	6,270	5,273	—	5,273
うち保護預り・貸金庫業務	2,643	—	2,643	2,592	—	2,592
うち保証業務	8,617	10,763	19,381	8,424	10,408	18,832
役務取引等費用	65,145	20,537	85,682	66,980	21,889	88,869
うち為替業務	11,137	6,413	17,551	11,604	6,567	18,172

## ■ 特定取引の状況

(単位：百万円)

区分	平成26年度中間期			平成27年度中間期		
	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
特定取引収益	1,681	3,430	5,112	1,016	26,092	27,108
うち商品有価証券収益	1,606	—	1,606	953	—	953
うち特定取引有価証券収益	—	757	757	—	2,759	2,759
うち特定金融派生商品収益	—	2,673	2,673	—	23,332	23,332
うちその他の特定取引収益	75	—	75	62	—	62
特定取引費用	—	—	—	—	—	—
うち商品有価証券費用	—	—	—	—	—	—
うち特定取引有価証券費用	—	—	—	—	—	—
うち特定金融派生商品費用	—	—	—	—	—	—
うちその他の特定取引費用	—	—	—	—	—	—

(注)内訳科目は、それぞれの収益と費用で相殺し、純額を計上しております。

## ■ その他業務の状況

(単位：百万円)

区分	平成26年度中間期			平成27年度中間期		
	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
その他業務収支	8,110	69,550	77,661	3,655	35,574	39,230
うち国債等債券損益	2,489	26,388	28,877	△543	21,080	20,536
うち金融派生商品損益	△901	△5,004	△5,905	56	△2,807	△2,750
うち外国為替売買損益	—	48,122	48,122	—	17,578	17,578