

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27年度			平成28年度		
	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	854,216	581,173	(13,021) 1,422,367	948,120	705,899	(18,246) 1,635,774
資金調達費用	66,604	345,208	(13,021) 398,791	43,940	471,141	(18,246) 496,834
資金運用収支	787,611	235,964	1,023,576	904,180	234,758	1,138,939
信託報酬	2,550	38	2,589	1,927	184	2,111
役務取引等収益	347,923	179,392	527,316	343,363	189,584	532,948
役務取引等費用	126,929	41,867	168,796	137,214	47,051	184,265
役務取引等収支	220,993	137,525	358,519	206,149	142,533	348,682
特定取引収益	5,102	61,491	66,593	656	59,366	60,022
特定取引費用	—	—	—	—	0	—
特定取引収支	5,102	61,491	66,593	656	59,365	60,022
その他業務収益	39,882	83,723	123,606	51,414	94,156	145,570
その他業務費用	25,978	14,634	40,613	10,794	20,877	31,671
その他業務収支	13,903	69,089	82,992	40,619	73,278	113,898
業務粗利益	1,030,162	504,108	1,534,271	1,153,533	510,121	1,663,654
業務粗利益率	1.43	1.25	1.42	1.65	1.21	1.54

(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.特定取引収益及び特定取引費用の合計欄の計数は、特定取引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28年度0百万円)下回っております。

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

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27年度			平成28年度		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	(4,503,590)	(13,021)		(3,603,100)	(18,246)	
	71,694,907	854,216	1.19%	69,501,871	948,120	1.36%
[㊦] 貸出金	45,425,766	556,364	1.22	48,606,540	505,631	1.04
[㊦] 有価証券	19,490,418	245,712	1.26	14,418,571	387,399	2.68
[㊦] コールローン	53,089	108	0.20	7,236	9	0.12
[㊦] 買現先勘定	2	0	0.07	0	△0	△0.49
[㊦] 債券貸借取引支払保証金	1,842,235	1,990	0.10	2,393,767	812	0.03
[㊦] 買入手形	—	—	—	—	—	—
[㊦] 預け金等	12,067	6	0.05	9,456	7	0.07
資金調達勘定	94,110,848	66,604	0.07	96,792,184	43,940	0.04
[㊦] 預金	73,328,279	21,733	0.02	79,873,541	8,926	0.01
[㊦] 譲渡性預金	7,701,125	5,907	0.07	6,856,486	1,143	0.01
[㊦] コールマネー	1,655,876	864	0.05	10,462	△6	△0.05
[㊦] 売現先勘定	38,649	28	0.07	30,388	0	0.00
[㊦] 債券貸借取引受入担保金	2,761,590	1,512	0.05	3,052,165	316	0.01
[㊦] 借入金	6,376,138	18,868	0.29	4,794,088	18,560	0.38
[㊦] 短期社債	18,218	12	0.06	—	—	—
[㊦] 社債	1,457,179	16,605	1.13	1,079,796	13,944	1.29

(注)1.資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(平成27年度26,578,642百万円、平成28年度31,403,755百万円)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27年度			平成28年度		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	40,309,868	581,173	1.44%	41,969,137	705,899	1.68%
[㊦] 貸出金	22,679,209	424,239	1.87	24,161,450	515,390	2.13
[㊦] 有価証券	6,529,804	80,365	1.23	7,270,938	100,895	1.38
[㊦] コールローン	620,731	4,057	0.65	947,474	△189	△0.01
[㊦] 買現先勘定	497,349	5,540	1.11	587,084	9,554	1.62
[㊦] 債券貸借取引支払保証金	283,887	1,195	0.42	112,951	349	0.30
[㊦] 預け金等	6,548,702	30,854	0.47	5,565,821	39,151	0.70
資金調達勘定	(4,503,590)	(13,021)	0.86	(3,603,100)	(18,246)	1.13
[㊦] 預金	16,198,658	71,524	0.44	19,096,890	133,958	0.70
[㊦] 譲渡性預金	7,392,396	42,343	0.57	6,026,377	63,404	1.05
[㊦] コールマネー	868,088	4,085	0.47	995,318	6,838	0.68
[㊦] 売現先勘定	1,128,307	4,087	0.36	1,939,558	9,990	0.51
[㊦] 債券貸借取引受入担保金	1,031,227	2,989	0.28	666,134	3,104	0.46
[㊦] 借入金	2,139,371	69,366	3.24	3,200,740	95,707	2.99
[㊦] 社債	3,659,097	87,852	2.40	3,210,055	76,335	2.37

- (注)1. 資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(平成27年度104,906百万円、平成28年度115,337百万円)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貨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チェ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27年度			平成28年度		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	107,501,185	1,422,367	1.32%	107,867,908	1,635,774	1.51%
[㊦] 貸出金	68,104,976	980,604	1.43	72,767,990	1,021,022	1.40
[㊦] 有価証券	26,020,222	326,077	1.25	21,689,510	488,294	2.25
[㊦] コールローン	673,821	4,165	0.61	954,711	△180	△0.01
[㊦] 買現先勘定	497,352	5,540	1.11	587,085	9,554	1.62
[㊦] 債券貸借取引支払保証金	2,126,123	3,185	0.14	2,506,719	1,161	0.04
[㊦] 買入手形	—	—	—	—	—	—
[㊦] 預け金等	6,560,770	30,860	0.47	5,575,277	39,158	0.70
資金調達勘定	129,515,345	398,791	0.30	134,518,606	496,834	0.36
[㊦] 預金	89,526,938	93,258	0.10	98,970,431	142,884	0.14
[㊦] 譲渡性預金	15,093,522	48,250	0.31	12,882,863	64,548	0.50
[㊦] コールマネー	2,523,964	4,949	0.19	1,005,781	6,831	0.67
[㊦] 売現先勘定	1,166,957	4,116	0.35	1,969,947	9,990	0.50
[㊦] 債券貸借取引受入担保金	3,792,817	4,501	0.11	3,718,299	3,421	0.09
[㊦] 借入金	8,515,510	88,235	1.03	7,994,829	114,268	1.42
[㊦] 短期社債	18,218	12	0.06	—	—	—
[㊦] 社債	5,116,277	104,458	2.04	4,289,851	90,279	2.10

- (注)1. 資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(平成27年度26,683,548百万円、平成28年度31,519,092百万円)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27年度			平成28年度		
	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	12,550	△84,642	△72,092	△26,129	120,033	93,904
[㊦] 貸出金	1,566	△38,610	△37,043	33,088	△83,821	△50,733
[㊦] 有価証券	△9,712	△34,301	△44,014	△63,939	205,626	141,687
[㊦] コールローン	△103	△47	△151	△68	△30	△99
[㊦] 買現先勘定	0	0	0	△0	△0	△0
[㊦] 債券貸借取引支払保証金	1,496	△463	1,032	187	△1,365	△1,177
[㊦] 買入手形	△195	△195	△390	—	—	—
[㊦] 預け金等	1	4	5	△1	1	0
支払利息	4,524	△691	3,833	1,217	△23,881	△22,664
[㊦] 預金	866	△3,001	△2,134	731	△13,539	△12,807
[㊦] 譲渡性預金	931	△812	118	△585	△4,178	△4,763
[㊦] コールマネー	131	49	181	△275	△595	△870
[㊦] 売現先勘定	△12	△6	△18	△5	△23	△28
[㊦] 債券貸借取引受入担保金	544	6	550	30	△1,225	△1,195
[㊦] 借入金	3,558	4,739	8,297	△4,681	4,374	△307
[㊦] 短期社債	△4	△0	△5	△6	△6	△12
[㊦] 社債	△3,990	783	△3,206	△4,300	1,639	△2,660

(単位：百万円)

国際業務部門	平成27年度			平成28年度		
	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	34,617	4,446	39,063	24,712	100,014	124,726
[㊦] 貸出金	35,201	△8,039	27,162	28,963	62,187	91,150
[㊦] 有価証券	2,075	11,262	13,337	9,669	10,860	20,530
[㊦] コールローン	1,642	△2,857	△1,214	△65	△4,181	△4,246
[㊦] 買現先勘定	940	△159	780	1,129	2,884	4,013
[㊦] 債券貸借取引支払保証金	△50	△161	△212	△587	△258	△845
[㊦] 預け金等	43	3,569	3,613	△4,630	12,928	8,297
支払利息	25,278	35,710	60,988	12,689	113,242	125,932
[㊦] 預金	10,103	13,702	23,805	14,553	47,880	62,433
[㊦] 譲渡性預金	△5,510	10,502	4,991	△7,824	28,886	21,061
[㊦] コールマネー	1,018	1,119	2,137	665	2,087	2,753
[㊦] 売現先勘定	△340	1,179	838	3,719	2,183	5,903
[㊦] 債券貸借取引受入担保金	249	1,147	1,396	△1,058	1,173	114
[㊦] コマーシャル・ペーパー	△98	1,537	1,438	△2,198	3,900	1,702
[㊦] 借入金	4,927	△1,811	3,116	31,736	△5,395	26,340
[㊦] 社債	20,741	△7,206	13,535	△10,685	△831	△11,517

(単位：百万円)

合計	平成27年度			平成28年度		
	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	42,058	△75,682	△33,624	4,868	208,537	213,406
[㊦] 貸出金	28,937	△38,818	△9,881	65,427	△25,009	40,417
[㊦] 有価証券	△6,678	△23,998	△30,676	△54,271	216,488	162,217
[㊦] コールローン	1,265	△2,631	△1,366	△53	△4,293	△4,346
[㊦] 買現先勘定	940	△159	780	1,129	2,884	4,013
[㊦] 債券貸借取引支払保証金	2,059	△1,239	820	176	△2,200	△2,023
[㊦] 買入手形	△195	△195	△390	—	—	—
[㊦] 預け金等	61	3,556	3,618	△4,635	12,933	8,297
支払利息	26,831	37,396	64,227	15,904	82,139	98,043
[㊦] 預金	4,941	16,728	21,670	10,651	38,974	49,626
[㊦] 譲渡性預金	△185	5,295	5,110	△7,066	23,365	16,298
[㊦] コールマネー	792	1,526	2,318	△2,977	4,859	1,882
[㊦] 売現先勘定	△369	1,189	820	3,590	2,284	5,874
[㊦] 債券貸借取引受入担保金	1,236	710	1,947	△86	△993	△1,080
[㊦] コマーシャル・ペーパー	△98	1,537	1,438	△2,198	3,900	1,702
[㊦] 借入金	16,385	△4,971	11,414	△5,395	31,428	26,033
[㊦] 短期社債	△4	△0	△5	△6	△6	△12
[㊦] 社債	10,134	194	10,329	△16,872	2,694	△14,178

(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27年度			平成28年度		
	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	347,923	179,392	527,316	343,363	189,584	532,948
[㊦] 預金・貸出業務	12,011	98,975	110,986	12,261	108,578	120,840
[㊦] 為替業務	91,858	36,407	128,265	93,073	39,246	132,320
[㊦] 証券関連業務	10,797	1,929	12,727	11,906	1,293	13,199
[㊦] 代理業務	10,358	—	10,358	10,294	—	10,294
[㊦] 保護預り・貸金庫業務	5,094	—	5,094	5,001	—	5,001
[㊦] 保証業務	16,669	19,888	36,558	15,634	19,041	34,676
役務取引等費用	126,929	41,867	168,796	137,214	47,051	184,265
[㊦] 為替業務	23,534	12,386	35,920	24,532	13,145	37,678

■ 特定取引の状況

(単位：百万円)

区分	平成27年度			平成28年度		
	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	5,102	61,491	66,593	656	59,366	60,022
[㊦] 商品有価証券収益	4,992	—	4,992	625	—	625
[㊦] 特定取引有価証券収益	—	65	65	—	12,869	12,869
[㊦] 特定金融派生商品収益	—	61,424	61,424	—	46,496	46,496
[㊦] その他の特定取引収益	109	0	110	30	—	30
特定取引費用	—	—	—	—	0	—
[㊦] 商品有価証券費用	—	—	—	—	—	—
[㊦] 特定取引有価証券費用	—	—	—	—	—	—
[㊦] 特定金融派生商品費用	—	—	—	—	—	—
[㊦] その他の特定取引費用	—	—	—	—	0	—

(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27年度			平成28年度		
	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	13,903	69,089	82,992	40,619	73,278	113,898
[㊦] 国債等債券損益	3,390	50,613	54,003	18,236	25,483	43,720
[㊦] 金融派生商品損益	△394	△1,397	△1,791	559	9,489	10,048
[㊦] 外国為替売買損益	—	22,831	22,831	—	41,513	41,513

■ 営業経費の状況

(単位：百万円)

区分	平成27年度	平成28年度
給料・手当	283,791	291,713
退職給付費用	△289	△505
福利厚生費	44,487	46,299
減価償却費	92,376	100,552
土地建物機械賃借料	63,026	60,618
宮繕費	8,484	4,664
消耗品費	5,920	5,275
給水光熱費	5,601	5,120
旅費	6,053	5,357
通信費	7,106	6,997
広告宣伝費	16,553	14,890
租税公課	46,629	50,481
預金保険料	30,290	31,676
その他	195,450	193,802
合計	805,483	816,942