

# 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	2019年度中間期			2020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	296,316	699,888	(2,504) 993,700	290,200	415,492	(3,746) 701,947
資金調達費用	18,923	536,081	(2,504) 552,499	18,559	251,521	(3,746) 266,334
資金運用収支	277,393	163,807	441,201	271,641	163,971	435,612
信託報酬	917	30	948	872	27	899
役員取引等収益	156,546	96,052	252,598	137,028	104,036	241,065
役員取引等費用	75,892	26,071	101,964	68,641	28,284	96,926
役員取引等収支	80,653	69,980	150,634	68,387	75,752	144,139
特定取引収益	537	57,291	57,829	72	50,063	50,136
特定取引費用	—	—	—	120	223	343
特定取引収支	537	57,291	57,829	△47	49,840	49,792
その他業務収益	28,686	81,422	109,749	8,468	119,858	126,866
その他業務費用	8,699	16,235	24,574	4,186	6,023	8,748
その他業務収支	19,986	65,187	85,174	4,282	113,835	118,117
業務粗利益	379,489	356,298	735,787	345,135	403,426	748,562
業務粗利益率	1.05	1.42	1.26	0.87	1.46	1.15

- (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(2019年度中間期359百万円、2020年度中間期1,460百万円)下回っております。

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

## ■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	2019年度中間期			2020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	(4,969,393) 71,445,869	(2,504) 296,316	0.82%	(4,416,810) 78,899,039	(3,746) 290,200	0.73%
うち貸出金	48,881,800	220,534	0.89	53,790,863	222,183	0.82
うち有価証券	12,628,469	55,504	0.87	15,221,524	45,910	0.60
うちコールローン	190,703	△49	△0.05	426,743	75	0.03
うち買現先勘定	2,660,368	△540	△0.04	2,893,540	△1,079	△0.07
うち債券貸借取引支払保証金	840,984	151	0.03	860,356	96	0.02
うち預け金等	10,666	7	0.13	6,083	0	0.00
資金調達勘定	114,273,480	18,923	0.03	124,470,138	18,559	0.02
うち預金	93,559,148	2,793	0.00	103,071,816	2,970	0.00
うち譲渡性預金	5,758,939	210	0.00	3,829,663	117	0.00
うちコールマネー	348,340	△118	△0.06	640,485	△164	△0.05
うち売現先勘定	2,542,937	△1,273	△0.09	2,293,615	△1,353	△0.11
うち債券貸借取引受入担保金	828	2	0.59	312	0	0.59
うち借入金	10,386,198	14,071	0.27	12,944,149	14,147	0.21
うち社債	340,395	2,931	1.71	288,262	2,399	1.66

- (注)1.資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(2019年度中間期46,999,787百万円、2020年度中間期49,866,455百万円)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	2019年度中間期			2020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	49,753,580	699,888	2.80%	54,783,294	415,492	1.51%
うち貸出金	26,962,464	432,697	3.20	29,167,353	271,870	1.85
うち有価証券	10,825,014	116,962	2.15	12,443,090	94,001	1.50
うちコールローン	1,290,892	△1,168	△0.18	979,595	△1,534	△0.31
うち買現先勘定	486,987	7,395	3.02	562,222	3,896	1.38
うち債券貸借取引支払保証金	134,963	198	0.29	71,080	71	0.20
うち預け金等	5,989,495	50,289	1.67	7,455,928	12,398	0.33
資金調達勘定	(4,969,393)	(2,504)	2.15	(4,416,810)	(3,746)	0.93
うち預金	20,940,007	189,346	1.80	23,164,861	55,008	0.47
うち譲渡性預金	6,290,302	71,820	2.27	6,681,074	20,936	0.62
うちコールマネー	989,782	8,050	1.62	886,324	1,982	0.44
うち売現先勘定	5,075,914	61,633	2.42	4,942,438	3,739	0.15
うち債券貸借取引受入担保金	538,143	715	0.26	850,609	△25	△0.00
うちコマース・ペーパー	1,097,074	9,805	1.78	1,037,216	1,423	0.27
うち借入金	5,874,236	85,943	2.91	8,771,512	83,500	1.89
うち社債	2,387,699	32,408	2.70	1,418,669	21,492	3.02

- (注)1.資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2019年度中間期137,020百万円、2020年度中間期662,274百万円)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	2019年度中間期			2020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	116,230,056	993,700	1.70%	129,265,522	701,947	1.08%
うち貸出金	75,844,264	653,232	1.71	82,958,217	494,053	1.18
うち有価証券	23,453,483	172,467	1.46	27,664,614	139,911	1.00
うちコールローン	1,481,595	△1,218	△0.16	1,406,338	△1,459	△0.20
うち買現先勘定	3,147,356	6,854	0.43	3,455,763	2,817	0.16
うち債券貸借取引支払保証金	975,947	350	0.07	931,437	168	0.03
うち預け金等	6,000,162	50,296	1.67	7,462,012	12,398	0.33
資金調達勘定	158,807,413	552,499	0.69	173,946,767	266,334	0.30
うち預金	114,499,156	192,140	0.33	126,236,678	57,978	0.09
うち譲渡性預金	12,049,242	72,031	1.19	10,510,738	21,054	0.39
うちコールマネー	1,338,122	7,931	1.18	1,526,809	1,818	0.23
うち売現先勘定	7,618,852	60,359	1.58	7,236,053	2,386	0.06
うち債券貸借取引受入担保金	538,971	718	0.26	850,922	△24	△0.00
うちコマース・ペーパー	1,097,074	9,805	1.78	1,037,216	1,423	0.27
うち借入金	16,260,434	100,014	1.22	21,715,661	97,648	0.89
うち社債	2,728,094	35,340	2.58	1,706,932	23,891	2.79

- (注)1.資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(2019年度中間期47,136,808百万円、2020年度中間期50,528,730百万円)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	2019年度中間期			2020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	6,616	△63,926	△57,309	27,413	△33,529	△6,115
うち貸出金	856	△9,683	△8,826	20,276	△18,628	1,648
うち有価証券	△5,346	△36,682	△42,028	7,820	△17,415	△9,594
うちコールローン	△41	△20	△61	△17	142	124
うち買現先勘定	△194	56	△137	△86	△451	△538
うち債券貸借取引支払保証金	△136	62	△74	2	△56	△54
うち預け金等	0	△0	△0	△2	△5	△7
支払利息	1,108	△3,615	△2,507	1,520	△1,883	△363
うち預金	109	△1,033	△923	274	△97	176
うち譲渡性預金	△9	3	△6	△62	△30	△93
うちコールマネー	△109	1	△108	△80	34	△46
うち売現先勘定	△881	331	△549	132	△212	△79
うち債券貸借取引受入担保金	△19	2	△16	△1	0	△1
うち借入金	2,381	△2,191	189	2,795	△2,719	76
うち社債	△812	142	△669	△436	△95	△532

(単位：百万円)

国際業務部門	2019年度中間期			2020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	9,050	74,533	83,584	38,146	△322,543	△284,396
うち貸出金	1,479	23,621	25,101	20,551	△181,378	△160,827
うち有価証券	14,334	29,296	43,631	12,223	△35,185	△22,961
うちコールローン	194	234	428	332	△698	△365
うち買現先勘定	△2,615	757	△1,858	521	△4,019	△3,498
うち債券貸借取引支払保証金	35	0	36	△76	△50	△126
うち預け金等	△5,449	2,601	△2,847	2,438	△40,329	△37,890
支払利息	9,846	63,523	73,370	20,488	△305,048	△284,559
うち預金	△11,331	26,154	14,823	5,283	△139,621	△134,337
うち譲渡性預金	7,489	4,258	11,747	1,224	△52,108	△50,883
うちコールマネー	37	1,630	1,667	△764	△5,302	△6,067
うち売現先勘定	109	13,257	13,366	△1,579	△56,313	△57,893
うち債券貸借取引受入担保金	60	631	691	△9	△731	△741
うちコマーシャル・ペーパー	△6,689	1,168	△5,520	△507	△7,874	△8,382
うち借入金	4,315	△6,338	△2,022	27,580	△30,023	△2,442
うち社債	△7,219	△1,784	△9,003	△13,152	2,236	△10,916

(単位：百万円)

合計	2019年度中間期			2020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	48	32,063	32,111	70,786	△362,539	△291,753
うち貸出金	2,426	13,847	16,274	42,366	△201,545	△159,178
うち有価証券	6,162	△4,560	1,602	21,297	△53,853	△32,556
うちコールローン	20	346	367	64	△305	△240
うち買現先勘定	1,608	△3,604	△1,996	251	△4,288	△4,037
うち債券貸借取引支払保証金	△219	180	△38	△15	△166	△181
うち預け金等	△5,440	2,593	△2,847	2,428	△40,326	△37,897
支払利息	17,231	59,468	76,699	23,180	△309,345	△286,164
うち預金	3,547	10,352	13,899	5,390	△139,552	△134,161
うち譲渡性預金	2,097	9,643	11,740	△8,212	△42,765	△50,977
うちコールマネー	1,951	△392	1,559	224	△6,338	△6,113
うち売現先勘定	12,837	△20	12,816	△2,887	△55,084	△57,972
うち債券貸借取引受入担保金	△0	675	674	△9	△733	△742
うちコマーシャル・ペーパー	△6,689	1,168	△5,520	△507	△7,874	△8,382
うち借入金	12,626	△14,459	△1,833	24,530	△26,896	△2,366
うち社債	△8,156	△1,516	△9,673	△13,228	1,779	△11,448

(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	2019年度中間期			2020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	156,546	96,052	252,598	137,028	104,036	241,065
うち預金・貸出業務	6,751	52,676	59,428	7,137	62,173	69,311
うち為替業務	48,858	20,430	69,289	48,059	18,872	66,932
うち証券関連業務	2,955	647	3,603	1,662	562	2,225
うち代理業務	3,150	—	3,150	2,522	—	2,522
うち保護預り・貸金庫業務	2,189	—	2,189	2,104	—	2,104
うち保証業務	6,771	9,048	15,819	6,074	9,637	15,711
役務取引等費用	75,892	26,071	101,964	68,641	28,284	96,926
うち為替業務	13,450	6,004	19,455	13,836	5,206	19,043

## ■ 特定取引の状況

(単位：百万円)

区分	2019年度中間期			2020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	537	57,291	57,829	72	50,063	50,136
うち商品有価証券収益	523	—	523	—	—	—
うち特定取引有価証券収益	—	5,455	5,455	—	—	—
うち特定金融派生商品収益	—	51,835	51,835	—	50,063	50,063
うちその他の特定取引収益	14	0	14	72	0	73
特定取引費用	—	—	—	120	223	343
うち商品有価証券費用	—	—	—	120	—	120
うち特定取引有価証券費用	—	—	—	—	223	223
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	2019年度中間期			2020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	19,986	65,187	85,174	4,282	113,835	118,117
うち国債等債券損益	14,104	71,761	85,865	3,326	101,692	105,018
うち金融派生商品損益	△359	847	488	△2,635	1,460	△1,174
うち外国為替売買損益	—	△6,633	△6,633	—	11,426	11,426