

# 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	2020年度			2021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	619,486	759,335	(9,044) 1,369,776	670,116	726,868	(4,208) 1,392,776
資金調達費用	35,978	406,479	(9,044) 433,414	31,294	274,593	(4,208) 301,679
資金運用収支	583,507	352,855	936,362	638,821	452,275	1,091,097
信託報酬	2,022	54	2,076	2,196	57	2,254
役務取引等収益	316,366	216,183	532,550	325,549	265,446	590,995
役務取引等費用	140,183	61,682	201,865	127,316	65,239	192,556
役務取引等収支	176,183	154,500	330,684	198,232	200,206	398,438
特定取引収益	98	17,137	17,235	23	5,133	5,157
特定取引費用	450	0	450	138	74,614	74,753
特定取引収支	△352	17,136	16,784	△114	△69,480	△69,595
その他業務収益	13,929	239,547	248,584	17,554	230,949	248,075
その他業務費用	9,094	48,627	52,829	10,589	80,930	91,090
その他業務収支	4,835	190,919	195,754	6,964	150,019	156,984
業務粗利益	766,195	715,466	1,481,662	846,101	733,077	1,579,178
業務粗利益率	0.95	1.26	1.11	0.99	1.13	1.10

- (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(2020年度0百万円)下回っております。
- 4.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(2020年度4,892百万円、2021年度429百万円)下回っております。
- 5.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	2020年度			2021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	(4,002,416)	(9,044)	0.77%	(6,034,020)	(4,208)	0.78%
資金運用勘定	79,965,533	619,486		85,227,426	670,116	
貸出金	53,771,421	445,701	0.82	52,724,332	438,474	0.83
有価証券	17,071,710	126,401	0.74	20,231,900	182,395	0.90
コールローン	755,359	136	0.01	2,032,119	203	0.01
買現先勘定	2,127,009	△1,410	△0.06	1,568,218	△761	△0.04
債券貸借取引支払保証金	946,057	214	0.02	1,372,596	281	0.02
買入手形	—	—	—	—	—	—
預け金等	6,182	0	0.00	7,519	0	0.00
資金調達勘定	128,446,343	35,978	0.02	138,213,629	31,294	0.02
預金	104,819,023	6,606	0.00	110,818,226	5,518	0.00
譲渡性預金	4,043,681	236	0.00	5,387,477	232	0.00
コールマネー	340,024	△173	△0.05	2,093	△2	△0.12
売現先勘定	2,602,601	△2,807	△0.10	2,379,923	△2,253	△0.09
債券貸借取引受入担保金	599	3	0.59	525	3	0.59
借入金	14,935,348	27,346	0.18	17,794,406	24,969	0.14
短期社債	—	—	—	—	—	—
社債	224,784	3,859	1.71	90,911	1,804	1.98

- (注)1.資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(2020年度52,664,728百万円、2021年度56,861,034百万円)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	2020年度			2021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	56,339,456	759,335	1.34%	64,349,232	726,868	1.12%
<sup>㊦</sup> 貸出金	29,652,963	513,133	1.73	32,357,360	506,669	1.56
<sup>㊦</sup> 有価証券	12,745,500	164,956	1.29	14,490,315	159,013	1.09
<sup>㊦</sup> コールローン	1,282,812	△4,428	△0.34	1,308,175	△4,670	△0.35
<sup>㊦</sup> 買現先勘定	635,884	7,959	1.25	596,770	6,019	1.00
<sup>㊦</sup> 債券貸借取引支払保証金	71,536	142	0.19	100,513	227	0.22
<sup>㊦</sup> 預け金等	7,493,545	19,448	0.25	9,993,334	19,603	0.19
資金調達勘定	(4,002,416)	(9,044)		(6,034,020)	(4,208)	
	55,004,847	406,479	0.73	62,504,334	274,593	0.43
<sup>㊦</sup> 預金	25,159,099	84,912	0.33	26,437,134	31,469	0.11
<sup>㊦</sup> 譲渡性預金	7,078,505	32,627	0.46	7,818,814	16,111	0.20
<sup>㊦</sup> コールマネー	827,537	2,090	0.25	876,893	258	0.02
<sup>㊦</sup> 売現先勘定	5,160,579	7,110	0.13	8,843,184	8,117	0.09
<sup>㊦</sup> 債券貸借取引受入担保金	787,869	△75	△0.00	545,083	21	0.00
<sup>㊦</sup> コマーシャル・ペーパー	1,090,663	1,834	0.16	1,528,689	1,057	0.06
<sup>㊦</sup> 借入金	7,956,663	163,043	2.04	7,676,421	167,504	2.18
<sup>㊦</sup> 社債	1,195,866	38,557	3.22	900,561	32,783	3.64

- (注)1. 資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(2020年度661,847百万円、2021年度632,648百万円)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チェンジ取引に適用する方式)により算出してあります。

(単位：百万円)

合計	2020年度			2021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	132,302,573	1,369,776	1.03%	143,542,638	1,392,776	0.97%
<sup>㊦</sup> 貸出金	83,424,385	958,835	1.14	85,081,693	945,143	1.11
<sup>㊦</sup> 有価証券	29,817,211	291,358	0.97	34,722,215	341,409	0.98
<sup>㊦</sup> コールローン	2,038,171	△4,292	△0.21	3,340,295	△4,466	△0.13
<sup>㊦</sup> 買現先勘定	2,762,894	6,549	0.23	2,164,988	5,258	0.24
<sup>㊦</sup> 債券貸借取引支払保証金	1,017,593	357	0.03	1,473,110	508	0.03
<sup>㊦</sup> 買入手形	—	—	—	—	—	—
<sup>㊦</sup> 預け金等	7,499,728	19,448	0.25	10,000,854	19,603	0.19
資金調達勘定	179,448,774	433,414	0.24	194,683,943	301,679	0.15
<sup>㊦</sup> 預金	129,978,122	91,518	0.07	137,255,361	36,987	0.02
<sup>㊦</sup> 譲渡性預金	11,122,186	32,863	0.29	13,206,292	16,344	0.12
<sup>㊦</sup> コールマネー	1,167,562	1,916	0.16	878,986	255	0.02
<sup>㊦</sup> 売現先勘定	7,763,181	4,302	0.05	11,223,108	5,864	0.05
<sup>㊦</sup> 債券貸借取引受入担保金	788,468	△72	△0.00	545,608	24	0.00
<sup>㊦</sup> コマーシャル・ペーパー	1,090,663	1,834	0.16	1,528,689	1,057	0.06
<sup>㊦</sup> 借入金	22,892,011	190,390	0.83	25,470,827	192,473	0.75
<sup>㊦</sup> 短期社債	—	—	—	—	—	—
<sup>㊦</sup> 社債	1,420,651	42,417	2.98	991,472	34,588	3.48

- (注)1. 資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(2020年度53,326,575百万円、2021年度57,493,682百万円)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	2020年度			2021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	64,114	△44,597	19,516	41,259	9,370	50,630
<sup>㊦</sup> 貸出金	37,891	△32,630	5,260	△8,679	1,451	△7,227
<sup>㊦</sup> 有価証券	31,237	△22,973	8,264	25,738	30,255	55,994
<sup>㊦</sup> コールローン	△32	265	233	128	△60	67
<sup>㊦</sup> 買現先勘定	285	△549	△263	370	278	649
<sup>㊦</sup> 債券貸借取引支払保証金	31	△99	△67	87	△20	66
<sup>㊦</sup> 買入手形	—	—	—	—	—	—
<sup>㊦</sup> 預け金等	△3	△9	△13	0	△0	△0
支払利息	3,790	△6,103	△2,312	2,210	△6,894	△4,684
<sup>㊦</sup> 預金	660	△288	372	299	△1,387	△1,088
<sup>㊦</sup> 譲渡性預金	△105	△66	△172	58	△62	△3
<sup>㊦</sup> コールマネー	△60	37	△22	274	△103	171
<sup>㊦</sup> 売現先勘定	△153	△178	△332	240	314	554
<sup>㊦</sup> 債券貸借取引受入担保金	△3	0	△3	△0	0	△0
<sup>㊦</sup> 借入金	8,150	△9,026	△876	4,011	△6,389	△2,377
<sup>㊦</sup> 短期社債	—	—	—	—	—	—
<sup>㊦</sup> 社債	△1,534	46	△1,488	△2,298	243	△2,054

(単位：百万円)

国際業務部門	2020年度			2021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	70,532	△617,499	△546,966	90,475	△122,942	△32,466
<sup>㊦</sup> 貸出金	41,486	△342,043	△300,557	42,346	△48,811	△6,464
<sup>㊦</sup> 有価証券	17,801	△63,860	△46,058	19,147	△25,090	△5,943
<sup>㊦</sup> コールローン	△532	△1,887	△2,419	△90	△151	△241
<sup>㊦</sup> 買現先勘定	△1,668	△8,054	△9,723	△466	△1,473	△1,940
<sup>㊦</sup> 債券貸借取引支払保証金	△99	△68	△168	63	20	84
<sup>㊦</sup> 預け金等	3,045	△72,823	△69,777	4,903	△4,749	154
支払利息	35,146	△618,554	△583,408	32,946	△164,832	△131,886
<sup>㊦</sup> 預金	12,731	△269,321	△256,589	1,521	△54,964	△53,442
<sup>㊦</sup> 譲渡性預金	3,062	△101,146	△98,084	1,525	△18,040	△16,515
<sup>㊦</sup> コールマネー	△1,522	△9,851	△11,373	14	△1,846	△1,832
<sup>㊦</sup> 売現先勘定	△2,005	△100,009	△102,014	3,380	△2,373	1,006
<sup>㊦</sup> 債券貸借取引受入担保金	△17	△966	△983	23	73	97
<sup>㊦</sup> コマーシャル・ペーパー	△460	△15,472	△15,933	303	△1,080	△777
<sup>㊦</sup> 借入金	35,251	△46,326	△11,074	△5,742	10,202	4,460
<sup>㊦</sup> 社債	△26,604	5,607	△20,997	△9,521	3,747	△5,774

(単位：百万円)

合計	2020年度			2021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	145,690	△676,020	△530,330	109,061	△86,061	22,999
<sup>㊦</sup> 貸出金	80,095	△375,392	△295,296	18,410	△32,102	△13,691
<sup>㊦</sup> 有価証券	54,665	△92,459	△37,794	48,217	1,833	50,051
<sup>㊦</sup> コールローン	△950	△1,235	△2,185	△2,105	1,930	△174
<sup>㊦</sup> 買現先勘定	△2,735	△7,252	△9,987	△1,417	126	△1,290
<sup>㊦</sup> 債券貸借取引支払保証金	33	△269	△236	157	△6	150
<sup>㊦</sup> 買入手形	—	—	—	—	—	—
<sup>㊦</sup> 預け金等	3,035	△72,826	△69,791	4,902	△4,748	154
支払利息	45,522	△634,123	△588,600	23,608	△155,343	△131,735
<sup>㊦</sup> 預金	10,041	△266,259	△256,217	1,959	△56,491	△54,531
<sup>㊦</sup> 譲渡性預金	△10,023	△88,232	△98,256	2,579	△19,098	△16,519
<sup>㊦</sup> コールマネー	△135	△11,260	△11,396	△383	△1,277	△1,661
<sup>㊦</sup> 売現先勘定	24	△102,371	△102,346	1,807	△246	1,561
<sup>㊦</sup> 債券貸借取引受入担保金	△16	△970	△987	22	74	96
<sup>㊦</sup> コマーシャル・ペーパー	△460	△15,472	△15,933	303	△1,080	△777
<sup>㊦</sup> 借入金	51,328	△63,279	△11,950	19,487	△17,404	2,082
<sup>㊦</sup> 短期社債	—	—	—	—	—	—
<sup>㊦</sup> 社債	△27,674	5,187	△22,486	△12,814	4,985	△7,829

(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	2020年度			2021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	316,366	216,183	532,550	325,549	265,446	590,995
<sup>㊦</sup> 預金・貸出業務	14,567	130,682	145,250	15,192	161,453	176,645
<sup>㊦</sup> 為替業務	98,201	39,865	138,067	92,495	46,451	138,947
<sup>㊦</sup> 証券関連業務	3,760	1,174	4,934	2,753	1,697	4,451
<sup>㊦</sup> 代理業務	5,236	—	5,236	5,435	—	5,435
<sup>㊦</sup> 保護預り・貸金庫業務	4,156	—	4,156	4,021	—	4,021
<sup>㊦</sup> 保証業務	11,981	19,370	31,351	11,169	20,684	31,853
役務取引等費用	140,183	61,682	201,865	127,316	65,239	192,556
<sup>㊦</sup> 為替業務	28,188	10,822	39,011	21,727	11,686	33,414

## ■ 特定取引の状況

(単位：百万円)

区分	2020年度			2021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	98	17,137	17,235	23	5,133	5,157
<sup>㊦</sup> 商品有価証券収益	—	—	—	—	—	—
<sup>㊦</sup> 特定取引有価証券収益	—	4,557	4,557	—	5,133	5,133
<sup>㊦</sup> 特定金融派生商品収益	—	12,580	12,580	—	—	—
<sup>㊦</sup> その他の特定取引収益	98	—	97	23	—	23
特定取引費用	450	0	450	138	74,614	74,753
<sup>㊦</sup> 商品有価証券費用	450	—	450	138	—	138
<sup>㊦</sup> 特定取引有価証券費用	—	—	—	—	—	—
<sup>㊦</sup> 特定金融派生商品費用	—	—	—	—	74,614	74,614
<sup>㊦</sup> 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	2020年度			2021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	4,835	190,919	195,754	6,964	150,019	156,984
<sup>㊦</sup> 国債等債券損益	3,044	76,938	79,983	△1,408	△40,955	△42,364
<sup>㊦</sup> 金融派生商品損益	△4,892	8,383	3,491	△429	20,436	20,007
<sup>㊦</sup> 外国為替売買損益	—	106,085	106,085	—	171,253	171,253

## ■ 営業経費の状況

(単位：百万円)

区分	2020年度	2021年度
給料・手当	293,839	311,564
退職給付費用	△8,206	△10,023
福利厚生費	45,961	48,069
減価償却費	102,884	106,888
土地建物機械賃借料	55,045	55,175
営繕費	5,900	6,830
消耗品費	3,864	2,977
給水光熱費	4,782	4,978
旅費	2,273	2,601
通信費	6,222	6,041
広告宣伝費	13,694	16,116
租税公課	49,801	49,442
預金保険料	32,152	33,746
その他	208,271	222,824
合計	816,488	857,233