

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年度中間期			2021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	290,200	415,492	(3,746)	314,731	322,973	(3,503)
資金調達費用	18,559	251,521	(3,746)	16,001	133,121	(3,503)
資金運用収支	271,641	163,971	435,612	298,730	189,851	488,581
信託報酬	872	27	899	956	26	983
役員取引等収益	137,028	104,036	241,065	155,911	111,655	267,567
役員取引等費用	68,641	28,284	96,926	70,019	30,660	100,679
役員取引等収支	68,387	75,752	144,139	85,892	80,995	166,887
特定取引収益	72	50,063	50,136	186	35,450	35,637
特定取引費用	120	223	343	—	—	—
特定取引収支	△47	49,840	49,792	186	35,450	35,637
その他業務収益	8,468	119,858	126,866	10,975	55,787	65,046
その他業務費用	4,186	6,023	8,748	2,204	10,090	10,578
その他業務収支	4,282	113,835	118,117	8,770	45,697	54,467
業務粗利益	345,135	403,426	748,562	394,536	352,021	746,557
業務粗利益率	0.87	1.46	1.15	0.95	1.20	1.09

- (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(2020年度中間期1,460百万円、2021年度中間期1,716百万円)下回っております。

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

■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	2020年度中間期			2021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	(4,416,810)	(3,746)	0.73%	(4,877,841)	(3,503)	0.76%
	78,899,039	290,200		82,522,096	314,731	
うち貸出金	53,790,863	222,183	0.82	52,534,278	220,951	0.83
うち有価証券	15,221,524	45,910	0.60	19,465,937	69,373	0.71
うちコールローン	426,743	75	0.03	1,489,409	103	0.01
うち買現先勘定	2,893,540	△1,079	△0.07	1,595,176	△394	△0.04
うち債券貸借取引支払保証金	860,356	96	0.02	1,297,954	131	0.02
うち預け金等	6,083	0	0.00	8,561	0	0.00
資金調達勘定	124,470,138	18,559	0.02	136,312,509	16,001	0.02
うち預金	103,071,816	2,970	0.00	109,718,982	2,649	0.00
うち譲渡性預金	3,829,663	117	0.00	5,427,079	118	0.00
うちコールマネー	640,485	△164	△0.05	2,421	△1	△0.10
うち売現先勘定	2,293,615	△1,353	△0.11	1,749,388	△867	△0.09
うち債券貸借取引受入担保金	312	0	0.59	436	1	0.59
うち借入金	12,944,149	14,147	0.21	17,581,497	12,507	0.14
うち社債	288,262	2,399	1.66	113,266	1,079	1.90

- (注)1.資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(2020年度中間期49,866,455百万円、2021年度中間期57,599,825百万円)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年度中間期			2021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	54,783,294	415,492	1.51%	58,345,678	322,973	1.10%
うち貸出金	29,167,353	271,870	1.85	29,057,585	225,267	1.54
うち有価証券	12,443,090	94,001	1.50	13,812,152	71,896	1.03
うちコールローン	979,595	△1,534	△0.31	1,063,226	△1,802	△0.33
うち買現先勘定	562,222	3,896	1.38	571,548	2,944	1.02
うち債券貸借取引支払保証金	71,080	71	0.20	69,759	71	0.20
うち預け金等	7,455,928	12,398	0.33	8,933,899	7,614	0.16
資金調達勘定	(4,416,810)	(3,746)	0.93	(4,877,841)	(3,503)	0.46
うち預金	23,164,861	55,008	0.47	24,826,866	14,822	0.11
うち譲渡性預金	6,681,074	20,936	0.62	6,941,606	6,980	0.20
うちコールマネー	886,324	1,982	0.44	850,789	△69	△0.01
うち売現先勘定	4,942,438	3,739	0.15	7,805,532	2,663	0.06
うち債券貸借取引受入担保金	850,609	△25	△0.00	598,180	11	0.00
うちコマースナル・ペーパー	1,037,216	1,423	0.27	1,356,504	273	0.04
うち借入金	8,771,512	83,500	1.89	7,408,103	78,653	2.11
うち社債	1,418,669	21,492	3.02	936,781	16,508	3.51

- (注)1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2020年度中間期662,274百万円、2021年度中間期589,492百万円)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	2020年度中間期			2021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	129,265,522	701,947	1.08%	135,989,933	634,201	0.93%
うち貸出金	82,958,217	494,053	1.18	81,591,863	446,218	1.09
うち有価証券	27,664,614	139,911	1.00	33,278,090	141,269	0.84
うちコールローン	1,406,338	△1,459	△0.20	2,552,636	△1,698	△0.13
うち買現先勘定	3,455,763	2,817	0.16	2,166,725	2,550	0.23
うち債券貸借取引支払保証金	931,437	168	0.03	1,367,714	202	0.02
うち預け金等	7,462,012	12,398	0.33	8,942,460	7,614	0.16
資金調達勘定	173,946,767	266,334	0.30	188,872,715	145,619	0.15
うち預金	126,236,678	57,978	0.09	134,545,848	17,471	0.02
うち譲渡性預金	10,510,738	21,054	0.39	12,368,686	7,099	0.11
うちコールマネー	1,526,809	1,818	0.23	853,211	△71	△0.01
うち売現先勘定	7,236,053	2,386	0.06	9,554,920	1,796	0.03
うち債券貸借取引受入担保金	850,922	△24	△0.00	598,617	12	0.00
うちコマースナル・ペーパー	1,037,216	1,423	0.27	1,356,504	273	0.04
うち借入金	21,715,661	97,648	0.89	24,989,601	91,160	0.72
うち社債	1,706,932	23,891	2.79	1,050,047	17,587	3.34

- (注)1. 資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(2020年度中間期50,528,730百万円、2021年度中間期58,189,318百万円)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年度中間期			2021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	27,413	△33,529	△6,115	13,598	10,932	24,530
うち貸出金	20,276	△18,628	1,648	△5,190	3,958	△1,232
うち有価証券	7,820	△17,415	△9,594	14,209	9,253	23,463
うちコールローン	△17	142	124	73	△46	27
うち買現先勘定	△86	△451	△538	320	364	684
うち債券貸借取引支払保証金	2	△56	△54	44	△9	34
うち預け金等	△2	△5	△7	0	△0	△0
支払利息	1,520	△1,883	△363	1,390	△3,948	△2,557
うち預金	274	△97	176	160	△481	△320
うち譲渡性預金	△62	△30	△93	34	△33	1
うちコールマネー	△80	34	△46	249	△86	163
うち売現先勘定	132	△212	△79	269	216	485
うち債券貸借取引受入担保金	△1	0	△1	0	0	0
うち借入金	2,795	△2,719	76	3,298	△4,939	△1,640
うち社債	△436	△95	△532	△1,456	136	△1,319

(単位：百万円)

国際業務部門	2020年度中間期			2021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	38,146	△322,543	△284,396	19,719	△112,239	△92,519
うち貸出金	20,551	△181,378	△160,827	△1,019	△45,583	△46,602
うち有価証券	12,223	△35,185	△22,961	7,126	△29,231	△22,104
うちコールローン	332	△698	△365	△131	△136	△267
うち買現先勘定	521	△4,019	△3,498	48	△999	△951
うち債券貸借取引支払保証金	△76	△50	△126	△1	1	△0
うち預け金等	2,438	△40,329	△37,890	1,259	△6,043	△4,784
支払利息	20,488	△305,048	△284,559	8,215	△126,614	△118,399
うち預金	5,283	△139,621	△134,337	992	△41,178	△40,186
うち譲渡性預金	1,224	△52,108	△50,883	261	△14,218	△13,956
うちコールマネー	△764	△5,302	△6,067	△76	△1,975	△2,052
うち売現先勘定	△1,579	△56,313	△57,893	977	△2,053	△1,076
うち債券貸借取引受入担保金	△9	△731	△741	7	29	37
うちコマーシャル・ペーパー	△507	△7,874	△8,382	64	△1,214	△1,149
うち借入金	27,580	△30,023	△2,442	△12,979	8,131	△4,847
うち社債	△13,152	2,236	△10,916	△7,300	2,316	△4,984

(単位：百万円)

合計	2020年度中間期			2021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	70,786	△362,539	△291,753	31,360	△99,105	△67,745
うち貸出金	42,366	△201,545	△159,178	△8,025	△39,809	△47,834
うち有価証券	21,297	△53,853	△32,556	23,829	△22,471	1,358
うちコールローン	64	△305	△240	△893	653	△239
うち買現先勘定	251	△4,288	△4,037	△1,050	784	△266
うち債券貸借取引支払保証金	△15	△166	△181	64	△30	34
うち預け金等	2,428	△40,326	△37,897	1,260	△6,044	△4,784
支払利息	23,180	△309,345	△286,164	11,507	△132,222	△120,714
うち預金	5,390	△139,552	△134,161	1,078	△41,586	△40,507
うち譲渡性預金	△8,212	△42,765	△50,977	1,066	△15,021	△13,955
うちコールマネー	224	△6,338	△6,113	△551	△1,337	△1,889
うち売現先勘定	△2,887	△55,084	△57,972	436	△1,026	△590
うち債券貸借取引受入担保金	△9	△733	△742	7	30	37
うちコマーシャル・ペーパー	△507	△7,874	△8,382	64	△1,214	△1,149
うち借入金	24,530	△26,896	△2,366	11,943	△18,430	△6,487
うち社債	△13,228	1,779	△11,448	△9,194	2,890	△6,304

(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年度中間期			2021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	137,028	104,036	241,065	155,911	111,655	267,567
うち預金・貸出業務	7,137	62,173	69,311	7,462	66,478	73,940
うち為替業務	48,059	18,872	66,932	49,885	21,279	71,164
うち証券関連業務	1,662	562	2,225	1,305	809	2,114
うち代理業務	2,522	—	2,522	2,765	—	2,765
うち保護預り・貸金庫業務	2,104	—	2,104	2,019	—	2,019
うち保証業務	6,074	9,637	15,711	5,763	9,916	15,680
役務取引等費用	68,641	28,284	96,926	70,019	30,660	100,679
うち為替業務	13,836	5,206	19,043	14,700	5,784	20,484

■ 特定取引の状況

(単位：百万円)

区分	2020年度中間期			2021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	72	50,063	50,136	186	35,450	35,637
うち商品有価証券収益	—	—	—	156	—	156
うち特定取引有価証券収益	—	—	—	—	4,282	4,282
うち特定金融派生商品収益	—	50,063	50,063	—	31,167	31,167
うちその他の特定取引収益	72	0	73	29	—	29
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	2020年度中間期			2021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	4,282	113,835	118,117	8,770	45,697	54,467
うち国債等債券損益	3,326	101,692	105,018	6,453	21,297	27,751
うち金融派生商品損益	△2,635	1,460	△1,174	△1,948	1,716	△231
うち外国為替売買損益	—	11,426	11,426	—	22,630	22,630