

# 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21年度中間期			平成22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	544,710	164,223	(2,579)	505,941	139,219	(1,155)
資金調達費用	85,330	105,822	(2,579)	72,993	83,925	(1,155)
資金運用収支	459,380	58,400	517,781	432,948	55,293	488,242
信託報酬	518	—	518	1,025	—	1,025
役務取引等収益	153,056	42,963	196,019	161,177	50,443	211,621
役務取引等費用	57,081	8,236	65,318	62,955	8,985	71,940
役務取引等収支	95,975	34,726	130,701	98,222	41,458	139,681
特定取引収益	1,588	105,936	107,525	651	134,525	135,177
特定取引費用	—	—	—	—	—	—
特定取引収支	1,588	105,936	107,525	651	134,525	135,177
その他業務収益	17,210	42,655	59,020	58,627	118,041	174,399
その他業務費用	23,151	73,893	96,199	18,557	83,650	99,937
その他業務収支	△5,940	△31,237	△37,178	40,070	34,391	74,461
業務粗利益	551,522	167,825	719,348	572,918	265,668	838,587
業務粗利益率	1.48	1.97	1.58	1.50	3.16	1.82

- (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. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用(平成21年度中間期10百万円、平成22年度中間期10百万円)を控除して表示しております。  
 3. 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。  
 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21年度中間期845百万円、平成22年度中間期2,270百万円)下回っております。

$$5. \text{業務粗利益率} = \frac{\text{業務粗利益}}{\text{中間期中日数}} \times \frac{\text{期中日数}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100$$

## ■ 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21年度中間期			平成22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	(374,155)	(591)		(1,112,657)	(1,155)	
	74,198,755	544,710	1.46%	75,777,863	505,941	1.33%
うち貸出金	50,055,903	443,872	1.76%	47,859,784	401,609	1.67
うち有価証券	21,683,068	89,841	0.82	25,766,308	93,773	0.72
うちコールローン	62,540	217	0.69	59,892	161	0.53
うち買現先勘定	191	0	0.13	—	—	—
うち債券貸借取引支払保証金	1,608,022	2,081	0.25	574,769	1,251	0.43
うち買入手形	29,390	464	3.15	30,815	700	4.53
うち預け金等	106,376	474	0.88	99,747	261	0.52
資金調達勘定	75,346,410	(1,988)		74,934,344	72,993	
		85,330	0.22			0.19
うち預金	59,625,502	42,496	0.14	61,134,266	29,607	0.09
うち譲渡性預金	7,579,472	10,930	0.28	7,087,942	6,914	0.19
うちコールマネー	1,709,927	1,051	0.12	1,338,838	589	0.08
うち売現先勘定	374,048	234	0.12	104,851	60	0.11
うち債券貸借取引受入担保金	1,180,379	1,007	0.17	1,140,213	523	0.09
うち借入金	2,423,773	6,446	0.53	1,368,543	4,782	0.69
うち短期社債	150,121	173	0.23	80,549	47	0.11
うち社債	2,181,441	16,936	1.54	2,463,903	19,848	1.60

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(平成21年度中間期818,130百万円、平成22年度中間期842,363百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(平成21年度中間期9,410百万円、平成22年度中間期10,645百万円)及び利息(平成21年度中間期10百万円、平成22年度中間期10百万円)を、それぞれ控除して表示しております。  
 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21年度中間期			平成22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	16,975,551	(1,988) 164,223	1.92%	16,761,818	139,219	1.65%
うち貸出金	9,530,345	105,985	2.21	8,411,928	83,421	1.97
うち有価証券	4,280,506	32,882	1.53	4,911,113	34,990	1.42
うちコールローン	207,687	1,078	1.03	384,464	1,612	0.83
うち買現先勘定	44,187	130	0.59	15,115	77	1.02
うち債券貸借取引支払保証金	—	—	—	4,579	17	0.77
うち預け金等	2,059,095	6,591	0.63	1,971,967	6,154	0.62
資金調達勘定	(374,155) 16,831,426	(591) 105,822	1.25	(1,112,657) 16,238,077	(1,155) 83,925	1.03
うち預金	8,723,784	20,472	0.46	7,673,079	13,069	0.33
うち譲渡性預金	1,544,770	7,558	0.97	1,789,340	8,680	0.96
うちコールマネー	729,747	1,360	0.37	285,872	769	0.53
うち売現先勘定	402,652	358	0.17	538,213	569	0.21
うち債券貸借取引受入担保金	1,572,954	3,034	0.38	1,858,821	2,232	0.23
うち借入金	2,113,107	49,655	4.68	1,693,485	37,996	4.47
うち社債	1,173,245	17,742	3.01	794,319	10,399	2.61

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(平成21年度中間期 149,668百万円、平成22年度中間期 58,928百万円)を控除して表示しております。  
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)により算出しております。

(単位：百万円)

合計	平成21年度中間期			平成22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	90,800,151	706,355	1.55%	91,427,024	644,005	1.40%
うち貸出金	59,586,248	549,857	1.84	56,271,712	485,030	1.71
うち有価証券	25,963,575	122,723	0.94	30,677,421	128,763	0.83
うちコールローン	270,228	1,295	0.95	444,357	1,773	0.79
うち買現先勘定	44,378	130	0.58	15,115	77	1.02
うち債券貸借取引支払保証金	1,608,022	2,081	0.25	579,348	1,269	0.43
うち買入手形	29,390	464	3.15	30,815	700	4.53
うち預け金等	2,165,471	7,065	0.65	2,071,715	6,416	0.61
資金調達勘定	91,803,682	188,574	0.40	90,059,764	155,763	0.34
うち預金	68,349,287	62,968	0.18	68,807,345	42,676	0.12
うち譲渡性預金	9,124,242	18,489	0.40	8,877,283	15,595	0.35
うちコールマネー	2,439,675	2,411	0.19	1,624,710	1,358	0.16
うち売現先勘定	776,701	592	0.15	643,065	629	0.19
うち債券貸借取引受入担保金	2,753,333	4,042	0.29	2,999,035	2,755	0.18
うち借入金	4,536,880	56,101	2.46	3,062,028	42,779	2.78
うち短期社債	150,121	173	0.23	80,549	47	0.11
うち社債	3,354,686	34,678	2.06	3,258,222	30,247	1.85

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(平成21年度中間期 967,798百万円、平成22年度中間期 901,291百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(平成21年度中間期 9,410百万円、平成22年度中間期 10,645百万円)及び利息(平成21年度中間期 10百万円、平成22年度中間期 10百万円)を、それぞれ控除して表示しております。  
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21年度中間期			平成22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	47,870	△101,352	△53,482	10,543	△49,312	△38,769
うち貸出金	20,865	△57,166	△36,301	△19,003	△23,259	△42,263
うち有価証券	20,508	△31,994	△11,486	14,860	△10,928	3,931
うちコールローン	△185	△63	△248	△8	△47	△56
うち買現先勘定	0	△0	△0	△0	△0	△0
うち債券貸借取引支払保証金	1,670	△1,366	303	△1,337	507	△830
うち買入手形	△269	63	△205	23	212	236
うち預け金等	384	83	468	△27	△184	△212
支払利息	6,737	△59,609	△52,871	△464	△11,872	△12,336
うち預金	1,645	△29,474	△27,829	730	△13,619	△12,888
うち譲渡性預金	6,963	△4,709	2,253	△670	△3,345	△4,015
うちコールマネー	△2,132	△3,938	△6,070	△200	△261	△461
うち売現先勘定	106	△481	△374	△157	△15	△173
うち債券貸借取引受入担保金	△1,936	△2,989	△4,925	△33	△450	△484
うち借入金	1,218	△5,049	△3,831	△2,806	1,142	△1,663
うち短期社債	173	—	173	△61	△65	△126
うち社債	1,065	2,396	3,461	2,256	655	2,912

(単位：百万円)

国際業務部門	平成21年度中間期			平成22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	△43,248	△137,699	△180,948	△2,043	△22,960	△25,003
うち貸出金	△10,408	△86,603	△97,012	△11,737	△10,826	△22,563
うち有価証券	△12,755	△30,182	△42,937	4,492	△2,384	2,108
うちコールローン	△1,244	△2,210	△3,455	741	△207	534
うち買現先勘定	△524	△268	△793	△86	32	△53
うち債券貸借取引支払保証金	—	—	—	17	—	17
うち預け金等	△4,151	△15,660	△19,811	△274	△162	△437
支払利息	△37,976	△148,422	△186,399	△3,620	△18,276	△21,896
うち預金	△5,879	△73,963	△79,842	△2,259	△5,143	△7,402
うち譲渡性預金	3,991	△12,743	△8,751	1,186	△64	1,122
うちコールマネー	132	△7,111	△6,978	△827	236	△591
うち売現先勘定	△595	△3,385	△3,981	135	74	210
うち債券貸借取引受入担保金	△10,885	△24,686	△35,572	343	△1,145	△802
うち借入金	5,209	△6,333	△1,123	△9,497	△2,161	△11,658
うち社債	△3,820	△1,653	△5,474	△5,186	△2,156	△7,343

(単位：百万円)

合計	平成21年度中間期			平成22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	45,650	△276,861	△231,211	4,415	△66,765	△62,349
うち貸出金	16,706	△150,020	△133,313	△29,663	△35,163	△64,826
うち有価証券	18,496	△72,920	△54,424	19,785	△13,745	6,039
うちコールローン	△1,461	△2,242	△3,704	695	△217	478
うち買現先勘定	△523	△269	△793	△86	32	△53
うち債券貸借取引支払保証金	1,670	△1,366	303	△1,331	519	△812
うち買入手形	△269	63	△205	23	212	236
うち預け金等	△3,348	△15,994	△19,343	△298	△350	△649
支払利息	10,601	△246,652	△236,051	△3,521	△29,288	△32,810
うち預金	1,593	△109,266	△107,672	283	△20,575	△20,291
うち譲渡性預金	11,437	△17,934	△6,497	△489	△2,404	△2,893
うちコールマネー	△3,740	△9,308	△13,049	△720	△332	△1,053
うち売現先勘定	72	△4,428	△4,356	△102	139	37
うち債券貸借取引受入担保金	△13,306	△27,190	△40,497	225	△1,511	△1,286
うち借入金	8,408	△13,363	△4,954	△18,237	4,915	△13,322
うち短期社債	173	—	173	△61	△65	△126
うち社債	△987	△1,025	△2,013	△974	△3,456	△4,431

(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21年度中間期			平成22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	153,056	42,963	196,019	161,177	50,443	211,621
うち預金・貸出業務	5,267	17,504	22,772	5,649	21,639	27,288
うち為替業務	45,011	11,775	56,786	46,292	12,907	59,200
うち証券関連業務	6,640	776	7,417	5,787	297	6,084
うち代理業務	5,901	—	5,901	6,103	—	6,103
うち保護預り・貸金庫業務	3,148	—	3,148	3,047	—	3,047
うち保証業務	10,536	7,001	17,537	10,418	6,926	17,345
役務取引等費用	57,081	8,236	65,318	62,955	8,985	71,940
うち為替業務	10,082	3,529	13,611	10,692	5,113	15,806

## ■ 特定取引の状況

(単位：百万円)

区分	平成21年度中間期			平成22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	1,588	105,936	107,525	651	134,525	135,177
うち商品有価証券収益	872	—	872	294	—	294
うち特定取引有価証券収益	—	1,697	1,697	—	3,147	3,147
うち特定金融派生商品収益	—	104,238	104,238	—	131,301	131,301
うちその他の特定取引収益	716	—	716	357	75	433
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21年度中間期			平成22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	△ 5,940	△ 31,237	△ 37,178	40,070	34,391	74,461
うち国債等債券損益	8,831	30,057	38,889	39,010	112,173	151,184
うち金融派生商品損益	△ 14,799	845	△ 13,954	△ 2,270	5,312	3,042
うち外国為替売買損益	—	△ 60,557	△ 60,557	—	△ 83,091	△ 83,091