

# 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22年度中間期			平成23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	505,941	139,219	(1,155)	483,037	157,240	(13,268)
資金調達費用	72,993	83,925	(1,155)	51,439	102,272	(13,268)
資金運用収支	432,948	55,293	488,242	431,597	54,967	486,565
信託報酬	1,025	—	1,025	667	10	678
役務取引等収益	161,177	50,443	211,621	157,603	62,272	219,876
役務取引等費用	62,955	8,985	71,940	62,454	8,555	71,009
役務取引等収支	98,222	41,458	139,681	95,149	53,717	148,866
特定取引収益	651	134,525	135,177	2,845	88,035	90,881
特定取引費用	—	—	—	—	—	—
特定取引収支	651	134,525	135,177	2,845	88,035	90,881
その他業務収益	58,627	118,041	174,399	27,806	115,614	143,289
その他業務費用	18,557	83,650	99,937	6,865	44,031	50,764
その他業務収支	40,070	34,391	74,461	20,940	71,583	92,524
業務粗利益	572,918	265,668	838,587	551,200	268,314	819,515
業務粗利益率	1.50	3.16	1.82	1.34	2.86	1.66

- (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. 金銭の信託に係る収益及び費用を「その他経常収益」「その他経常費用」に計上しておりますので、資金調達費用には金銭の信託運用見合費用(平成22年度中間期10百万円、平成23年度中間期6百万円)を含めずに表示しております。
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22年度中間期2,270百万円、平成23年度中間期131百万円)下回っております。

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

## 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	平成22年度中間期			平成23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	(1,112,657)	(1,155)	1.33%	(2,538,589)	(13,268)	1.17%
	75,777,863	505,941		81,899,510	483,037	
うち貸出金	47,859,784	401,609	1.67	46,845,669	368,743	1.56
うち有価証券	25,766,308	93,773	0.72	31,781,199	93,018	0.58
うちコールローン	59,892	161	0.53	67,784	155	0.45
うち買現先勘定	—	—	—	—	—	—
うち債券貸借取引支払保証金	574,769	1,251	0.43	318,529	648	0.40
うち買入手形	30,815	700	4.53	19,754	479	4.83
うち預け金等	99,747	261	0.52	49,036	511	2.08
資金調達勘定	74,934,344	72,993	0.19	81,500,732	51,439	0.12
うち預金	61,134,266	29,607	0.09	64,313,334	19,105	0.05
うち譲渡性預金	7,087,942	6,914	0.19	7,291,331	5,635	0.15
うちコールマネー	1,338,838	589	0.08	1,202,566	397	0.06
うち売現先勘定	104,851	60	0.11	27,884	14	0.10
うち債券貸借取引受入担保金	1,140,213	523	0.09	1,289,103	493	0.07
うち借入金	1,368,543	4,782	0.69	4,414,274	5,833	0.26
うち短期社債	80,549	47	0.11	46,207	22	0.09
うち社債	2,463,903	19,848	1.60	2,664,253	19,573	1.46

- (注) 1. 資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(平成22年度中間期842,363百万円、平成23年度中間期1,587,551百万円)を含めずに表示しております。
2. 金銭の信託に係る収益及び費用を「その他経常収益」「その他経常費用」に計上しておりますので、資金運用勘定には金銭の信託の平均残高(平成22年度中間期10,645百万円、平成23年度中間期10,031百万円)を、資金調達勘定には金銭の信託運用見合額の平均残高(平成22年度中間期10,645百万円、平成23年度中間期10,031百万円)及び利息(平成22年度中間期10百万円、平成23年度中間期6百万円)をそれぞれ含めずに表示しております。
3. ( )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22年度中間期			平成23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	16,761,818	139,219	1.65%	18,707,930	157,240	1.67%
うち貸出金	8,411,928	83,421	1.97	9,071,802	91,205	2.00
うち有価証券	4,911,113	34,990	1.42	4,929,899	42,299	1.71
うちコールローン	384,464	1,612	0.83	244,738	1,807	1.47
うち買現先勘定	15,115	77	1.02	146,423	1,549	2.11
うち債券貸借取引支払保証金	4,579	17	0.77	25,120	65	0.51
うち預け金等	1,971,967	6,154	0.62	3,119,759	8,232	0.52
資金調達勘定	(1,112,657)	(1,155)	1.03	(2,538,589)	(13,268)	1.09
うち預金	16,238,077	83,925		18,683,582	102,272	
うち譲渡性預金	7,673,079	13,069	0.33	8,104,271	16,307	0.40
うちコールマネー	1,789,340	8,680	0.96	1,995,903	7,765	0.77
うち売現先勘定	285,872	769	0.53	358,757	967	0.53
うち債券貸借取引受入担保金	538,213	569	0.21	633,018	781	0.24
うち借入金	1,858,821	2,232	0.23	1,863,750	3,370	0.36
うち社債	1,693,485	37,996	4.47	1,684,375	37,885	4.48
うち社債	794,319	10,399	2.61	1,001,992	13,632	2.71

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(平成22年度中間期58,928百万円、平成23年度中間期55,489百万円)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借取引の平均残高は、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22年度中間期			平成23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	91,427,024	644,005	1.40%	98,068,851	627,009	1.27%
うち貸出金	56,271,712	485,030	1.71	55,917,472	459,949	1.64
うち有価証券	30,677,421	128,763	0.83	36,711,099	135,318	0.73
うちコールローン	444,357	1,773	0.79	312,522	1,962	1.25
うち買現先勘定	15,115	77	1.02	146,423	1,549	2.11
うち債券貸借取引支払保証金	579,348	1,269	0.43	343,649	713	0.41
うち買入手形	30,815	700	4.53	19,754	479	4.83
うち預け金等	2,071,715	6,416	0.61	3,168,796	8,744	0.55
資金調達勘定	90,059,764	155,763	0.34	97,645,725	140,443	0.28
うち預金	68,807,345	42,676	0.12	72,417,605	35,413	0.09
うち譲渡性預金	8,877,283	15,595	0.35	9,287,235	13,400	0.28
うちコールマネー	1,624,710	1,358	0.16	1,561,323	1,364	0.17
うち売現先勘定	643,065	629	0.19	660,903	795	0.24
うち債券貸借取引受入担保金	2,999,035	2,755	0.18	3,152,853	3,863	0.24
うち借入金	3,062,028	42,779	2.78	6,098,650	43,718	1.42
うち短期社債	80,549	47	0.11	46,207	22	0.09
うち社債	3,258,222	30,247	1.85	3,666,246	33,205	1.80

- (注) 1. 資金運用勘定には無利息預け金の平均残高(平成22年度中間期901,291百万円、平成23年度中間期1,643,041百万円)を含めずに表示しております。  
2. 金銭の信託に係る収益及び費用を「その他経常収益」「その他経常費用」に計上しておりますので、資金運用勘定には金銭の信託の平均残高(平成22年度中間期10,645百万円、平成23年度中間期10,031百万円)を、資金調達勘定には金銭の信託運用見合額の平均残高(平成22年度中間期10,645百万円、平成23年度中間期10,031百万円)及び利息(平成22年度中間期10百万円、平成23年度中間期6百万円)をそれぞれ含めずに表示しております。  
3. 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22年度中間期			平成23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	10,543	△49,312	△38,769	36,104	△59,008	△22,904
うち貸出金	△19,003	△23,259	△42,263	△8,375	△24,490	△32,865
うち有価証券	14,860	△10,928	3,931	17,604	△18,359	△754
うちコールローン	△8	△47	△56	18	△24	△5
うち買現先勘定	△0	△0	△0	—	—	—
うち債券貸借取引支払保証金	△1,337	507	△830	△526	△77	△603
うち買入手形	23	212	236	△251	30	△221
うち預け金等	△27	△184	△212	△104	△74	△179
支払利息	△464	△11,872	△12,336	4,144	△25,697	△21,553
うち預金	730	△13,619	△12,888	943	△11,446	△10,502
うち譲渡性預金	△670	△3,345	△4,015	157	△1,437	△1,279
うちコールマネー	△200	△261	△461	△55	△136	△192
うち売現先勘定	△157	△15	△173	△40	△6	△46
うち債券貸借取引受入担保金	△33	△450	△484	56	△87	△30
うち借入金	△2,806	1,142	△1,663	4,024	△2,974	1,050
うち短期社債	△61	△65	△126	△17	△7	△25
うち社債	2,256	655	2,912	1,471	△1,746	△274

(単位：百万円)

国際業務部門	平成22年度中間期			平成23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	△2,043	△22,960	△25,003	16,338	1,681	18,020
うち貸出金	△11,737	△10,826	△22,563	6,620	1,163	7,783
うち有価証券	4,492	△2,384	2,108	134	7,175	7,309
うちコールローン	741	△207	534	△586	780	194
うち買現先勘定	△86	32	△53	1,311	160	1,471
うち債券貸借取引支払保証金	17	—	17	53	△5	47
うち預け金等	△274	△162	△437	3,028	△950	2,078
支払利息	△3,620	△18,276	△21,896	13,175	5,170	18,346
うち預金	△2,259	△5,143	△7,402	765	2,472	3,238
うち譲渡性預金	1,186	△64	1,122	803	△1,718	△915
うちコールマネー	△827	236	△591	196	1	198
うち売現先勘定	135	74	210	108	103	212
うち債券貸借取引受入担保金	343	△1,145	△802	5	1,131	1,137
うち借入金	△9,497	△2,161	△11,658	△204	92	△111
うち社債	△5,186	△2,156	△7,343	2,811	421	3,233

(単位：百万円)

合計	平成22年度中間期			平成23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	4,415	△66,765	△62,349	42,464	△59,461	△16,996
うち貸出金	△29,663	△35,163	△64,826	△3,036	△22,045	△25,081
うち有価証券	19,785	△13,745	6,039	22,240	△15,685	6,554
うちコールローン	695	△217	478	△526	714	188
うち買現先勘定	△86	32	△53	1,311	160	1,471
うち債券貸借取引支払保証金	△1,331	519	△812	△492	△63	△555
うち買入手形	23	212	236	△251	30	△221
うち預け金等	△298	△350	△649	2,878	△979	1,898
支払利息	△3,521	△29,288	△32,810	10,910	△26,230	△15,319
うち預金	283	△20,575	△20,291	1,765	△9,029	△7,263
うち譲渡性預金	△489	△2,404	△2,893	591	△2,786	△2,195
うちコールマネー	△720	△332	△1,053	△53	58	5
うち売現先勘定	△102	139	37	17	148	165
うち債券貸借取引受入担保金	225	△1,511	△1,286	147	959	1,107
うち借入金	△18,237	4,915	△13,322	21,768	△20,829	938
うち短期社債	△61	△65	△126	△17	△7	△25
うち社債	△974	△3,456	△4,431	3,695	△737	2,958

(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22年度中間期			平成23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	161,177	50,443	211,621	157,603	62,272	219,876
うち預金・貸出業務	5,649	21,639	27,288	5,637	29,055	34,693
うち為替業務	46,292	12,907	59,200	45,576	12,793	58,370
うち証券関連業務	5,787	297	6,084	5,409	871	6,281
うち代理業務	6,103	—	6,103	6,209	—	6,209
うち保護預り・貸金庫業務	3,047	—	3,047	2,957	—	2,957
うち保証業務	10,418	6,926	17,345	9,793	7,660	17,453
役務取引等費用	62,955	8,985	71,940	62,454	8,555	71,009
うち為替業務	10,692	5,113	15,806	10,665	4,287	14,953

## ■ 特定取引の状況

(単位：百万円)

区分	平成22年度中間期			平成23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	651	134,525	135,177	2,845	88,035	90,881
うち商品有価証券収益	294	—	294	2,612	—	2,612
うち特定取引有価証券収益	—	3,147	3,147	—	4,089	4,089
うち特定金融派生商品収益	—	131,301	131,301	—	83,891	83,891
うちその他の特定取引収益	357	75	433	233	54	287
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22年度中間期			平成23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	40,070	34,391	74,461	20,940	71,583	92,524
うち国債等債券損益	39,010	112,173	151,184	15,133	109,228	124,362
うち金融派生商品損益	△2,270	5,312	3,042	△131	5,429	5,298
うち外国為替売買損益	—	△83,091	△83,091	—	△43,071	△43,071