

## ■国内・国際業務部門別粗利益

(単位：百万円・%)

種類	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	11,512	665	12,168 <sup>8</sup>	11,560	594	12,148 <sup>6</sup>
資金調達費用	143	64	199 <sup>8</sup>	132	81	207 <sup>6</sup>
資金運用収支	11,368	600	11,969	11,427	512	11,940
信託報酬	—	—	—	—	—	—
役員取引等収益	3,348	33	3,381	3,505	28	3,534
役員取引等費用	1,963	17	1,981	1,868	18	1,886
役員取引等収支	1,385	15	1,400	1,637	10	1,647
その他業務収益	469	346	816	236	414	651
その他業務費用	166	349	515	124	—	124
その他業務収支	303	△2	301	111	414	526
業務粗利益	13,057	613	13,671	13,176	937	14,114
業務粗利益率	1.10	1.78	1.15	1.01	2.25	1.07

- (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. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用(2019年度中間期0百万円、2020年度中間期0百万円)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上段の計数は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息であります。  
4. 業務粗利益率 =  $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times \frac{365}{183} \times 100$

## ■業務純益等

(単位：百万円)

	2019年度中間期	2020年度中間期
業務純益	3,095	4,778
実質業務純益	3,027	3,860
コア業務純益	2,431	3,419
コア業務純益(投資信託解約損益を除く。)	2,254	3,293

## ■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
<b>資金運用勘定</b>	<b>(55,560)</b> <b>2,348,255</b>	<b>(8)</b> <b>11,512</b>	<b>0.97</b>	<b>(41,778)</b> <b>2,581,342</b>	<b>(6)</b> <b>11,560</b>	<b>0.89</b>
うち貸出金	1,737,938	9,124	1.04	1,894,293	9,197	0.96
うち有価証券	416,293	2,278	1.09	459,318	2,261	0.98
うちコールローン	2,950	△0	△0.04	17,868	△3	△0.03
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	133,391	66	0.09	166,030	83	0.09
<b>資金調達勘定</b>	<b>2,341,371</b>	<b>143</b>	<b>0.01</b>	<b>2,585,847</b>	<b>132</b>	<b>0.01</b>
うち預金	2,268,994	144	0.01	2,491,068	134	0.01
うち譲渡性預金	48,619	3	0.01	39,261	2	0.01
うちコールマネー	24,459	△4	△0.03	30,927	△4	△0.03
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	166	0	0.11	25,445	0	0.00

(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58,967百万円、2020年度中間期70,090百万円)を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高(2019年度中間期876百万円、2020年度中間期862百万円)及び利息(2019年度中間期0百万円、2020年度中間期0百万円)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。

(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
<b>資金運用勘定</b>	<b>68,423</b>	<b>665</b>	<b>1.93</b>	<b>82,859</b>	<b>594</b>	<b>1.43</b>
うち貸出金	5,305	66	2.48	9,942	77	1.55
うち有価証券	59,193	592	1.99	67,264	511	1.51
うちコールローン	151	1	2.40	—	—	—
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	579	0	0.09	1,000	0	0.10
<b>資金調達勘定</b>	<b>(55,560)</b> <b>69,261</b>	<b>(8)</b> <b>64</b>	<b>0.18</b>	<b>(41,778)</b> <b>83,117</b>	<b>(6)</b> <b>81</b>	<b>0.19</b>
うち預金	6,076	14	0.48	7,278	20	0.55
うち譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
うちコールマネー	686	9	2.70	397	3	1.89
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	940	11	2.47	29,207	47	0.32

(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13百万円、2020年度中間期16百万円)を控除して表示しております。なお、2019年度中間期及び2020年度中間期とも、資金調達勘定より控除すべき金銭の信託運用見合額の平均残高及び利息はありません。

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。

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	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
<b>資金運用勘定</b>	<b>2,361,117</b>	<b>12,168</b>	<b>1.02</b>	<b>2,622,423</b>	<b>12,148</b>	<b>0.92</b>
うち貸出金	1,743,244	9,190	1.05	1,904,236	9,275	0.97
うち有価証券	475,486	2,870	1.20	526,583	2,772	1.05
うちコールローン	3,102	1	0.07	17,868	△3	△0.03
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	133,971	67	0.09	167,030	83	0.09
<b>資金調達勘定</b>	<b>2,355,072</b>	<b>199</b>	<b>0.01</b>	<b>2,627,186</b>	<b>207</b>	<b>0.01</b>
うち預金	2,275,070	159	0.01	2,498,346	154	0.01
うち譲渡性預金	48,619	3	0.01	39,261	2	0.01
うちコールマネー	25,145	4	0.03	31,325	△0	△0.00
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	1,107	11	2.11	54,653	47	0.17

(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58,981百万円、2020年度中間期70,106百万円)を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高(2019年度中間期876百万円、2020年度中間期862百万円)及び利息(2019年度中間期0百万円、2020年度中間期0百万円)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	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
<b>受取利息</b>	<b>499</b>	<b>△ 701</b>	<b>△ 201</b>	<b>1,142</b>	<b>△ 1,095</b>	<b>47</b>
うち貸出金	973	△ 1,061	△ 88	820	△ 747	73
うち有価証券	△ 19	△ 129	△ 148	235	△ 252	△ 17
うちコールローン	16	0	16	△ 3	0	△ 2
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	△ 1	1	0	16	0	16
<b>支払利息</b>	<b>7</b>	<b>△ 19</b>	<b>△ 12</b>	<b>15</b>	<b>△ 26</b>	<b>△ 11</b>
うち預金	3	△ 12	△ 8	14	△ 24	△ 10
うち譲渡性預金	2	△ 0	2	△ 0	△ 1	△ 1
うちコールマネー	△ 2	△ 2	△ 4	△ 1	1	0
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマースシャル・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	△ 0	△ 0	△ 1	14	△ 15	△ 0

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、利率による増減に含めて表示しております。

(単位：百万円)

■国際業務部門	2019年度中間期			2020年度中間期		
	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
<b>受取利息</b>	<b>52</b>	<b>9</b>	<b>62</b>	<b>140</b>	<b>△ 211</b>	<b>△ 71</b>
うち貸出金	49	△ 19	29	57	△ 46	11
うち有価証券	29	5	34	80	△ 161	△ 81
うちコールローン	△ 0	0	△ 0	△ 1	0	△ 1
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	—	0	0	0	0	0
<b>支払利息</b>	<b>6</b>	<b>△ 5</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>17</b>
うち預金	1	10	12	2	2	5
うち譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
うちコールマネー	—	9	9	△ 3	△ 1	△ 5
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマースシャル・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	10	△ 0	9	350	△ 315	35

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、利率による増減に含めて表示しております。

(単位：百万円)

■合計	2019年度中間期			2020年度中間期		
	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
<b>受取利息</b>	<b>505</b>	<b>△ 648</b>	<b>△ 143</b>	<b>1,346</b>	<b>△ 1,367</b>	<b>△ 20</b>
うち貸出金	993	△ 1,052	△ 59	848	△ 764	84
うち有価証券	△ 2	△ 112	△ 114	308	△ 406	△ 98
うちコールローン	14	1	15	5	△ 10	△ 4
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	△ 1	1	0	16	0	16
<b>支払利息</b>	<b>9</b>	<b>△ 25</b>	<b>△ 16</b>	<b>23</b>	<b>△ 14</b>	<b>8</b>
うち預金	3	△ 0	3	15	△ 20	△ 4
うち譲渡性預金	2	△ 0	2	△ 0	△ 1	△ 1
うちコールマネー	△ 2	7	4	1	△ 6	△ 5
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマースシャル・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	4	4	8	568	△ 533	35

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、利率による増減に含めて表示しております。

## ■利益率

(単位：%)

種類	2019年度中間期	2020年度中間期
総資産経常利益率	0.13	0.16
資本経常利益率	3.09	4.14
総資産中間純利益率	0.08	0.10
資本中間純利益率	1.99	2.57

(注) 1. 総資産経常（中間純）利益率 =  $\frac{\text{経常（中間純）利益}}{\text{総資産（除く支払承諾見返）平均残高}} \times \frac{365}{183} \times 100$

2. 資本経常（中間純）利益率 =  $\frac{\text{経常（中間純）利益}}{\text{資本勘定平均残高}} \times \frac{365}{183} \times 100$

## ■利鞘

(単位：%)

種類	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
資金運用利回り	0.97	1.93	1.02	0.89	1.43	0.92
資金調達原価	0.88	1.25	0.91	0.77	1.05	0.79
総資金利鞘	0.09	0.68	0.11	0.12	0.38	0.13

## ■預貸率

(単位：%)

区分	2019年度中間期		2020年度中間期	
	中間期末	期中平均	中間期末	期中平均
国内業務部門	76.15	74.22	75.51	73.80
国際業務部門	102.14	87.32	94.34	136.61
合計	76.22	74.25	75.60	73.98

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

## ■預証率

(単位：%)

区分	2019年度中間期		2020年度中間期	
	中間期末	期中平均	中間期末	期中平均
国内業務部門	19.65	17.96	18.74	18.15
国際業務部門	922.14	974.19	626.91	924.18
合計	22.08	20.46	21.52	20.75

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。