

## ■国内・国際業務部門別粗利益

(単位：百万円・%)

種類	2019年度			2020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	22,605	1,301	23,888	22,748	1,207	23,943
資金調達費用	288	131	400	237	189	414
資金運用収支	22,317	1,169	23,487	22,511	1,017	23,528
信託報酬	—	—	—	—	—	—
役員取引等収益	6,812	63	6,876	7,266	58	7,325
役員取引等費用	3,884	35	3,919	3,705	33	3,739
役員取引等収支	2,928	28	2,956	3,561	24	3,585
その他業務収益	1,242	576	1,819	300	393	694
その他業務費用	494	559	1,053	544	139	683
その他業務収支	748	17	766	△243	254	11
業務粗利益	25,994	1,215	27,210	25,828	1,297	27,125
業務粗利益率	1.10	1.75	1.15	0.96	1.45	1.00

- (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0百万円、2020年度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 =  $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100$

## ■業務純益等

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度
業務純益	6,956	7,001
実質業務純益	5,956	6,549
コア業務純益	4,726	6,446
コア業務純益(投資信託解約損益を除く。)	4,422	6,294

## ■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			2020年度		
	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>(56,776)</b> <b>2,353,345</b>	<b>(18)</b> <b>22,605</b>	<b>0.96</b>	<b>(47,927)</b> <b>2,662,914</b>	<b>(12)</b> <b>22,748</b>	<b>0.85</b>
うち貸出金	1,739,664	18,231	1.04	1,933,161	18,547	0.95
うち有価証券	423,491	4,153	0.98	467,610	3,942	0.84
うちコールローン	2,226	△0	△0.03	9,000	△3	△0.03
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	129,018	129	0.10	203,147	203	0.09
<b>資金調達勘定</b>	<b>2,342,088</b>	<b>288</b>	<b>0.01</b>	<b>2,669,007</b>	<b>237</b>	<b>0.00</b>
うち預金	2,278,829	287	0.01	2,523,082	239	0.00
うち譲渡性預金	40,475	7	0.01	46,991	4	0.00
うちコールマネー	23,482	△7	△0.03	31,802	△7	△0.02
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	169	0	0.11	67,987	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56,099百万円、2020年度75,357百万円)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876百万円、2020年度862百万円)及び利息(2019年度0百万円、2020年度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			2020年度		
	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>69,349</b>	<b>1,301</b>	<b>1.87</b>	<b>89,370</b>	<b>1,207</b>	<b>1.35</b>
うち貸出金	6,591	148	2.24	10,590	153	1.44
うち有価証券	58,739	1,143	1.94	74,050	1,047	1.41
うちコールローン	78	1	2.39	—	—	—
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	789	0	0.10	1,000	1	0.10
<b>資金調達勘定</b>	<b>(56,776)</b> <b>70,239</b>	<b>(18)</b> <b>131</b>	<b>0.18</b>	<b>(47,927)</b> <b>89,539</b>	<b>(12)</b> <b>189</b>	<b>0.21</b>
うち預金	6,103	26	0.43	10,039	69	0.69
うち譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
うちコールマネー	2,191	54	2.46	1,812	11	0.64
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	568	12	2.11	14,717	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13百万円、2020年度21百万円)を控除して表示しております。なお、2019年度及び2020年度とも、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	2019年度			2020年度		
	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>2,365,918</b>	<b>23,888</b>	<b>1.00</b>	<b>2,704,357</b>	<b>23,943</b>	<b>0.88</b>
うち貸出金	1,746,255	18,379	1.05	1,943,751	18,700	0.96
うち有価証券	482,230	5,296	1.09	541,661	4,989	0.92
うちコールローン	2,304	1	0.05	9,000	△3	△0.03
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	129,808	130	0.10	204,147	204	0.09
<b>資金調達勘定</b>	<b>2,355,551</b>	<b>400</b>	<b>0.01</b>	<b>2,710,620</b>	<b>414</b>	<b>0.01</b>
うち預金	2,284,933	314	0.01	2,533,121	308	0.01
うち譲渡性預金	40,475	7	0.01	46,991	4	0.00
うちコールマネー	25,674	46	0.18	33,614	4	0.01
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	738	12	1.65	82,704	47	0.05

(注) 1. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高(2019年度56,113百万円、2020年度75,379百万円)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876百万円、2020年度862百万円)及び利息(2019年度0百万円、2020年度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			2020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
<b>受取利息</b>	<b>973</b>	<b>△ 1,635</b>	<b>△ 662</b>	<b>2,973</b>	<b>△ 2,830</b>	<b>142</b>
うち貸出金	1,267	△ 1,510	△ 242	2,027	△ 1,712	315
うち有価証券	146	△ 621	△ 475	432	△ 643	△ 210
うちコールローン	16	0	16	△ 2	△ 0	△ 2
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	△ 2	1	△ 0	74	△ 0	73
<b>支払利息</b>	<b>12</b>	<b>△ 25</b>	<b>△ 13</b>	<b>40</b>	<b>△ 91</b>	<b>△ 50</b>
うち預金	8	△ 20	△ 11	30	△ 78	△ 47
うち譲渡性預金	4	△ 1	2	1	△ 4	△ 2
うちコールマネー	△ 3	0	△ 2	△ 2	2	0
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	△ 0	△ 0	△ 1	77	△ 77	△ 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			2020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
<b>受取利息</b>	<b>126</b>	<b>△ 49</b>	<b>76</b>	<b>375</b>	<b>△ 469</b>	<b>△ 93</b>
うち貸出金	97	△ 34	62	89	△ 84	4
うち有価証券	66	△ 47	18	297	△ 393	△ 95
うちコールローン	△ 1	0	△ 1	△ 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>17</b>	<b>△ 36</b>	<b>△ 19</b>	<b>36</b>	<b>22</b>	<b>58</b>
うち預金	8	2	11	17	25	42
うち譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
うちコールマネー	57	△ 5	51	△ 9	△ 32	△ 42
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	△ 1	△ 2	△ 4	298	△ 263	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			2020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
<b>受取利息</b>	<b>997</b>	<b>△ 1,585</b>	<b>△ 587</b>	<b>3,416</b>	<b>△ 3,361</b>	<b>54</b>
うち貸出金	1,311	△ 1,491	△ 180	2,078	△ 1,758	320
うち有価証券	200	△ 657	△ 456	652	△ 959	△ 306
うちコールローン	12	2	14	3	△ 7	△ 4
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	△ 1	1	0	74	△ 0	74
<b>支払利息</b>	<b>18</b>	<b>△ 52</b>	<b>△ 33</b>	<b>60</b>	<b>△ 46</b>	<b>13</b>
うち預金	9	△ 10	△ 0	34	△ 39	△ 5
うち譲渡性預金	4	△ 1	2	1	△ 4	△ 2
うちコールマネー	△ 1	49	48	14	△ 56	△ 42
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	△ 2	△ 2	△ 5	1,354	△ 1,319	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	2020年度
総資産経常利益率	0.17	0.13
資本経常利益率	3.78	3.30
総資産当期純利益率	0.09	0.08
資本当期純利益率	2.06	2.03

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

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

## ■利鞘

(単位：%)

種類	2019年度			2020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
資金運用利回り	0.96	1.87	1.00	0.85	1.35	0.88
資金調達原価	0.88	1.25	0.91	0.75	1.02	0.77
総資金利鞘	0.08	0.62	0.09	0.10	0.33	0.11

## ■預貸率

(単位：%)

区分	2019年度		2020年度	
	期末	期中平均	期末	期中平均
国内業務部門	73.06	74.12	73.33	74.12
国際業務部門	164.06	107.98	95.55	105.48
合計	73.27	74.21	73.44	74.24

(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		2020年度	
	期末	期中平均	期末	期中平均
国内業務部門	19.63	18.25	19.18	18.19
国際業務部門	1,059.45	962.39	723.97	737.60
合計	22.12	20.73	22.45	20.99

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。