

■国内・国際業務部門別粗利益

(単位：百万円・%)

種類	2020年度			2021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	22,748	1,207	23,943 ¹²	23,610	1,455	25,056 ⁹
資金調達費用	237	189	414 ¹²	142	234	367 ⁹
資金運用収支	22,511	1,017	23,528	23,467	1,221	24,688
信託報酬	—	—	—	—	—	—
役員取引等収益	7,266	58	7,325	7,585	67	7,652
役員取引等費用	3,705	33	3,739	3,461	37	3,498
役員取引等収支	3,561	24	3,585	4,124	29	4,154
その他業務収益	300	393	694	387	731	1,118
その他業務費用	544	139	683	1,111	696	1,808
その他業務収支	△243	254	11	△723	34	△689
業務粗利益	25,828	1,297	27,125	26,868	1,285	28,153
業務粗利益率	0.96	1.45	1.00	0.91	1.05	0.93

- (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(2020年度0百万円、2021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)

	2020年度	2021年度
業務純益	7,001	8,644
実質業務純益	6,549	8,188
コア業務純益	6,446	9,563
コア業務純益(投資信託解約損益を除く。)	6,294	9,307

■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			2021年度		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	(47,927) 2,662,914	(12) 22,748	0.85	(65,318) 2,949,567	(9) 23,610	0.80
うち貸出金	1,933,161	18,547	0.95	2,020,964	18,567	0.91
うち有価証券	467,610	3,942	0.84	515,094	4,500	0.87
うちコールローン	9,000	△3	△0.03	383	△0	△0.01
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	203,147	203	0.09	345,757	509	0.14
資金調達勘定	2,669,007	237	0.00	2,964,482	142	0.00
うち預金	2,523,082	239	0.00	2,682,481	149	0.00
うち譲渡性預金	46,991	4	0.00	69,757	4	0.00
うちコールマネー	31,802	△7	△0.02	63,956	△12	△0.01
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマースナル・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	67,987	0	0.00	149,132	0	0.00

(注) 1. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高(2020年度75,357百万円、2021年度89,320百万円)を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高(2020年度862百万円、2021年度862百万円)及び利息(2020年度0百万円、2021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	2020年度			2021年度		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	89,370	1,207	1.35	122,378	1,455	1.18
うち貸出金	10,590	153	1.44	10,834	145	1.34
うち有価証券	74,050	1,047	1.41	107,255	1,296	1.20
うちコールローン	—	—	—	—	—	—
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	1,000	1	0.10	1,000	1	0.11
資金調達勘定	(47,927) 89,539	(12) 189	0.21	(65,318) 123,650	(9) 234	0.18
うち預金	10,039	69	0.69	15,798	136	0.86
うち譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
うちコールマネー	1,812	11	0.64	2,126	9	0.46
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマースナル・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	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(2020年度21百万円、2021年度32百万円)を控除して表示しております。なお、2020年度及び2021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貸取引の平均残高は、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	2020年度			2021年度		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	2,704,357	23,943	0.88	3,006,628	25,056	0.83
うち貸出金	1,943,751	18,700	0.96	2,031,799	18,712	0.92
うち有価証券	541,661	4,989	0.92	622,349	5,796	0.93
うちコールローン	9,000	△3	△0.03	383	△0	△0.01
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	204,147	204	0.09	346,757	510	0.14
資金調達勘定	2,710,620	414	0.01	3,022,814	367	0.01
うち預金	2,533,121	308	0.01	2,698,279	286	0.01
うち譲渡性預金	46,991	4	0.00	69,757	4	0.00
うちコールマネー	33,614	4	0.01	66,082	△2	△0.00
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマースナル・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	82,704	47	0.05	149,132	0	0.00

(注) 1. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高(2020年度75,379百万円、2021年度89,353百万円)を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高(2020年度862百万円、2021年度862百万円)及び利息(2020年度0百万円、2021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	2020年度			2021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
受取利息	2,973	△2,830	142	2,448	△1,586	862
うち貸出金	2,027	△1,712	315	842	△822	20
うち有価証券	432	△643	△210	400	157	557
うちコールローン	△2	△0	△2	2	0	3
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	74	△0	73	142	163	306
支払利息	40	△91	△50	26	△120	△94
うち預金	30	△78	△47	14	△104	△89
うち譲渡性預金	1	△4	△2	2	△2	△0
うちコールマネー	△2	2	0	△7	2	△5
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	77	△77	△0	0	△0	△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	2020年度			2021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
受取利息	375	△469	△93	445	△197	248
うち貸出金	89	△84	4	3	△11	△7
うち有価証券	297	△393	△95	469	△220	249
うちコールローン	△1	△0	△1	—	—	—
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	0	0	0	—	0	0
支払利息	36	22	58	72	△27	44
うち預金	17	25	42	39	27	67
うち譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
うちコールマネー	△9	△32	△42	2	△3	△1
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	298	△263	35	△47	△0	△47

(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	2020年度			2021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
受取利息	3,416	△3,361	54	2,676	△1,562	1,113
うち貸出金	2,078	△1,758	320	847	△834	12
うち有価証券	652	△959	△306	743	63	806
うちコールローン	3	△7	△4	2	0	3
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	74	△0	74	142	163	306
支払利息	60	△46	13	47	△93	△46
うち預金	34	△39	△5	19	△42	△22
うち譲渡性預金	1	△4	△2	2	△2	△0
うちコールマネー	14	△56	△42	4	△11	△6
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—	—	—	—
うち借入金	1,354	△1,319	35	38	△85	△47

(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	2020年度	2021年度
総資産経常利益率	0.13	0.21
資本経常利益率	3.30	5.65
総資産当期純利益率	0.08	0.12
資本当期純利益率	2.03	3.43

(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	2020年度			2021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	0.85	1.35	0.88	0.80	1.18	0.83
資金調達原価	0.75	1.02	0.77	0.65	0.77	0.67
総資金利鞘	0.10	0.33	0.11	0.15	0.41	0.16

■預貸率

(単位：%)

区分	2020年度		2021年度	
	期末	期中平均	期末	期中平均
国内業務部門	73.33	74.12	75.89	72.26
国際業務部門	95.55	105.48	48.28	68.58
合計	73.44	74.24	75.67	72.24

(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	2020年度		2021年度	
	期末	期中平均	期末	期中平均
国内業務部門	19.18	18.19	19.75	18.71
国際業務部門	723.97	737.60	545.73	678.90
合計	22.45	20.99	23.93	22.48

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。