

# 収入・支出の状況

## 業務粗利益等

(単位：百万円、%)

	前中間会計期間（2019年9月中間期）			当中間会計期間（2020年9月中間期）		
	国内業務部門	国際業務部門	計	国内業務部門	国際業務部門	計
資金運用収益	16,621 (20)	4,821	21,421	15,965 (18)	3,746	19,693
資金調達費用	213	2,708 (20)	2,900	340	1,110 (18)	1,432
資金運用収支	16,408	2,113	18,521	15,624	2,635	18,260
信託報酬	—	—	—	—	—	—
役務取引等収益	4,890	103	4,994	4,641	112	4,753
役務取引等費用	2,062	42	2,105	2,036	49	2,086
役務取引等収支	2,827	61	2,888	2,604	63	2,667
その他業務収益	2,802	2,842	5,645	684	1,229	1,913
その他業務費用	2,632	370	3,003	755	298	1,053
その他業務収支	169	2,471	2,641	△71	931	859
業務粗利益	19,405	4,646	24,052	18,157	3,630	21,788
業務粗利益率	0.98	2.07	1.15	0.86	1.44	0.98
業務純益			4,862			4,617
実質業務純益			6,335			4,617
コア業務純益			5,636			4,583
コア業務純益（投資信託解約損益を除く。）			4,740			4,019

(注) 1.「国内業務部門」は円建取引、「国際業務部門」は外貨建取引です。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.資金運用収益及び資金調達費用欄の( )内の計数は、「国内業務部門」と「国際業務部門」の間の資金貸借の利息(内書き)であり、「計」より控除しております。  
3.資金調達費用は金銭の信託運用見合費用(前中間会計期間0百万円、当中間会計期間1百万円)を控除して表示しております。

$$4. \text{業務粗利益率} = \frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times \frac{365}{183} \times 100$$

## 資金運用・調達勘定の平均残高・利息・利回り

(単位：百万円、%)

		前中間会計期間（2019年9月中間期）			当中間会計期間（2020年9月中間期）		
		国内業務部門	国際業務部門	計	国内業務部門	国際業務部門	計
資金運用勘定	平均残高	3,936,977 (236,500)	446,698	4,147,176	4,177,487 (251,084)	500,821	4,427,224
	利息	16,621 (20)	4,821	21,421	15,965 (18)	3,746	19,693
	利回り	0.84	2.15	1.03	0.76	1.49	0.88
うち貸出金	平均残高	2,557,485	234,910	2,792,395	2,651,860	247,779	2,899,640
	利息	12,237	2,536	14,774	11,817	1,642	13,459
	利回り	0.95	2.15	1.05	0.88	1.32	0.92
うち有価証券	平均残高	816,939	173,782	990,721	1,033,121	216,222	1,249,344
	利息	4,196	2,177	6,374	3,903	2,038	5,941
	利回り	1.02	2.49	1.28	0.75	1.88	0.94
うち預け金等	平均残高	292,000	31,110	323,110	212,823	26,204	239,028
	利息	66	38	104	107	△14	92
	利回り	0.04	0.24	0.06	0.10	△0.10	0.07
資金調達勘定	平均残高	4,319,603	447,657 (236,500)	4,530,761	4,584,255	501,591 (251,084)	4,834,762
	利息	213	2,708 (20)	2,900	340	1,110 (18)	1,432
	利回り	0.00	1.20	0.12	0.01	0.44	0.05
うち預金	平均残高	3,932,272	125,150	4,057,423	4,088,871	112,638	4,201,510
	利息	117	1,040	1,158	113	293	406
	利回り	0.00	1.65	0.05	0.00	0.51	0.01
うち譲渡性預金	平均残高	100,887	961	101,849	92,340	1,584	93,925
	利息	9	0	9	9	0	9
	利回り	0.01	0.05	0.01	0.01	0.05	0.02
うち借入金等	平均残高	272,411	25,428	297,839	381,885	68,353	450,238
	利息	4	336	341	△7	373	365
	利回り	0.00	2.64	0.22	△0.00	1.09	0.16

(注) 1.「国内業務部門」の資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(前中間会計期間530,526百万円、当中間会計期間543,062百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(前中間会計期間4,748百万円、当中間会計期間1百万円)及び利息(前中間会計期間0百万円、当中間会計期間1百万円)をそれぞれ控除して表示しております。  
2.「国際業務部門」の資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(前中間会計期間234百万円、当中間会計期間209百万円)を控除して表示しております。なお、「国際業務部門」における金銭の信託運用見合額の平均残高及び利息は該当ありません。  
3.( )内の計数は「国内業務部門」と「国際業務部門」の間の資金貸借の平均残高(内書き)及び利息(内書き)であり、「計」より控除しております。  
4.預け金等には、コールローン及び買入手形を含んでおります。  
5.借入金等には、コールマネー及び売渡手形を含んでおります。

## 受取利息・支払利息の分析

(単位：百万円)

種 類	前中間会計期間（2019年9月中間期）			当中間会計期間（2020年9月中間期）			
	国内業務部門	国際業務部門	計	国内業務部門	国際業務部門	計	
受取利息 (資金運用勘定)	残高による増減	△ 112	△ 748	△ 337	1,015	583	1,446
	利率による増減	△ 1,924	236	△ 2,125	△ 1,671	△ 1,658	△ 3,174
	純 増 減	△ 2,036	△ 512	△ 2,462	△ 656	△ 1,074	△ 1,728
うち貸出金	残高による増減	△ 128	△ 192	△ 242	451	138	567
	利率による増減	△ 616	83	△ 611	△ 871	△ 1,033	△ 1,881
	純 増 減	△ 745	△ 109	△ 854	△ 420	△ 894	△ 1,314
うち有価証券	残高による増減	△ 215	△ 584	△ 626	1,109	531	1,663
	利率による増減	△ 976	147	△ 1,003	△ 1,403	△ 670	△ 2,095
	純 増 減	△ 1,192	△ 436	△ 1,629	△ 293	△ 138	△ 432
うち預け金等	残高による増減	25	0	19	△ 17	△ 6	△ 26
	利率による増減	△ 42	38	1	58	△ 46	15
	純 増 減	△ 17	38	21	40	△ 52	△ 11
支払利息 (資金調達勘定)	残高による増減	1	△ 463	1	11	326	193
	利率による増減	18	△ 298	△ 656	115	△ 1,923	△ 1,661
	純 増 減	20	△ 761	△ 655	127	△ 1,597	△ 1,467
うち預金	残高による増減	1	△ 124	11	3	△ 104	40
	利率による増減	△ 32	111	△ 55	△ 8	△ 643	△ 792
	純 増 減	△ 30	△ 13	△ 43	△ 4	△ 747	△ 752
うち譲渡性預金	残高による増減	△ 0	—	△ 0	△ 0	0	△ 0
	利率による増減	△ 1	—	△ 0	0	△ 0	0
	純 増 減	△ 2	0	△ 1	△ 0	0	0
うち借入金等	残高による増減	0	△ 181	△ 5	1	568	174
	利率による増減	0	△ 1	△ 176	△ 14	△ 532	△ 150
	純 増 減	1	△ 183	△ 182	△ 12	36	24

(注) 1.残高及び利率の増減要因が重なる部分につきましては、利率による増減に含めて記載しております。

2.預け金等には、コールローン及び買入手形を含んでおります。

3.借入金等には、コールマネー及び売渡手形を含んでおります。

## 役務取引の状況

(単位：百万円)

種 類	前中間会計期間（2019年9月中間期）			当中間会計期間（2020年9月中間期）		
	国内業務部門	国際業務部門	計	国内業務部門	国際業務部門	計
役務取引等収益	4,890	103	4,994	4,641	112	4,753
うち預金・貸出業務	780	—	780	790	18	808
うち為替業務	1,568	80	1,649	1,637	73	1,711
うち証券業務	709	—	709	573	—	573
うち代理業務	51	—	51	49	—	49
役務取引等費用	2,062	42	2,105	2,036	49	2,086
うち為替業務	340	10	350	323	6	330

## その他業務収支の状況

(単位：百万円)

種 類	前中間会計期間（2019年9月中間期）			当中間会計期間（2020年9月中間期）		
	国内業務部門	国際業務部門	計	国内業務部門	国際業務部門	計
その他業務収益	2,802	2,842	5,645	684	1,229	1,913
うち外国為替売買益	—	1,005	1,005	—	593	593
うち商品有価証券売買益	—	—	—	0	—	0
うち国債等債券売却益	1,876	1,824	3,701	456	630	1,087
うち国債等債券償還益	—	—	—	—	—	—
うち金融派生商品収益	925	12	937	226	5	231
その他業務費用	2,632	370	3,003	755	298	1,053
うち商品有価証券売買損	0	—	0	—	—	—
うち国債等債券売却損	2,632	370	3,003	755	298	1,053
うち国債等債券償還損	—	—	—	—	—	—
うち国債等債券償却	—	—	—	0	—	0
うち金融派生商品費用	—	—	—	—	—	—