

主要な業務の状況を示す指標 (単体)

部門別損益の内訳

(単位: 百万円)

		2014年9月中間期	2015年9月中間期
国内業務部門	資金運用収支	123,346	120,434
	資金運用収益	133,057	129,177
	資金調達費用	9,711	8,742
	信託報酬	11,257	11,063
	役務取引等収支	35,670	39,837
	役務取引等収益	58,792	62,810
	役務取引等費用	23,121	22,972
	特定取引収支	△185	444
	特定取引収益	439	581
	特定取引費用	625	137
	その他業務収支	3,990	3,897
	その他業務収益	5,106	5,167
	その他業務費用	1,115	1,270
	業務粗利益	174,080	175,677
業務粗利益率 (%)	1.41	1.35	
国際業務部門	資金運用収支	7,100	7,083
	資金運用収益	13,687	14,987
	資金調達費用	6,586	7,904
	役務取引等収支	1,059	979
	役務取引等収益	1,354	1,377
	役務取引等費用	294	397
	特定取引収支	1,707	4,063
	特定取引収益	1,768	4,107
	特定取引費用	60	44
	その他業務収支	7,555	△1,673
	その他業務収益	9,421	6,534
	その他業務費用	1,865	8,208
	業務粗利益	17,423	10,452
	業務粗利益率 (%)	3.07	1.38
合計	資金運用収支	130,446	127,518
	資金運用収益	129	188
	資金調達費用	146,615	143,976
	資金調達費用	129	188
	信託報酬	16,168	16,458
	役務取引等収支	11,257	11,063
	役務取引等収益	36,730	40,817
	役務取引等費用	60,146	64,187
	役務取引等費用	23,416	23,370
	特定取引収支	1,521	4,507
	特定取引収益	2,109	4,507
	特定取引費用	587	—
	その他業務収支	11,546	2,223
	その他業務収益	14,528	11,702
	その他業務費用	2,981	9,478
	業務粗利益	191,503	186,130
	業務粗利益率 (%)	1.50	1.38
	経費 (除く臨時経費)	108,944	106,139
	一般貸倒引当金繰入額	—	3,153
	業務純益	82,558	76,837
臨時損益	49,393	△16,417	
経常利益	131,952	60,420	

(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間の資金貸借の利息であります。また、一部の収益・費用については合計時に相殺しているため、国内業務部門と国際業務部門の合計額が合計欄と一致しない場合があります。

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

■資金利益（資金運用収支）の内訳

(単位：百万円、%)

	2014年9月中間期			2015年9月中間期				
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り		
国内業務部門	資金運用勘定	24,535,633	133,057	1.08	25,795,327	129,177	0.99	
	うち貸出金	16,805,099	114,867	1.36	17,403,144	109,085	1.25	
	有価証券	3,833,633	15,629	0.81	3,104,144	16,356	1.05	
	コールローン	51,278	36	0.14	14,830	9	0.12	
	債券貸借取引支払保証金	2,463	0	0.04	1,747	0	0.09	
	買入金銭債権	47,787	384	1.60	161,344	902	1.11	
	預け金	3,795,370	1,901	0.09	5,110,115	2,560	0.09	
		(312,769)	(129)		(551,825)	(188)		
	資金調達勘定	24,861,521	9,711	0.07	26,040,535	8,742	0.06	
	うち預金	20,083,118	3,710	0.03	20,853,261	3,005	0.02	
	譲渡性預金	2,070,803	822	0.07	2,290,232	884	0.07	
	コールマネー	566,434	243	0.08	778,416	337	0.08	
	売現先勘定	94,692	40	0.08	86,689	35	0.08	
	債券貸借取引受入担保金	52,806	25	0.09	17,421	8	0.09	
	借入金	717,174	360	0.10	438,384	221	0.10	
	社債	367,555	3,644	1.97	342,000	3,343	1.95	
	信託勘定借	562,724	710	0.25	647,768	695	0.21	
	リース債務	33,441	24	0.14	34,536	19	0.11	
	資金利益	—	123,346	1.00	—	120,434	0.93	
国際業務部門	資金運用勘定	(312,769)	(129)		(551,825)	(188)		
	うち貸出金	1,131,762	13,687	2.41	1,502,763	14,987	1.98	
	有価証券	421,485	2,181	1.03	502,184	2,478	0.98	
	コールローン	124,396	2,436	3.90	182,347	2,236	2.44	
	コールローン	31,728	84	0.53	22,342	86	0.77	
	預け金	120,653	272	0.45	111,776	303	0.54	
	外国為替	41,470	397	1.91	62,391	430	1.37	
	資金調達勘定	1,119,001	6,586	1.17	1,495,632	7,904	1.05	
	うち預金	485,981	532	0.21	594,766	1,013	0.33	
	譲渡性預金	—	—	—	—	—	—	
	コールマネー	230,932	341	0.29	353,019	809	0.45	
	債券貸借取引受入担保金	4,155	0	0.03	62,696	70	0.22	
	借入金	18,374	43	0.46	64,458	188	0.58	
	外国為替	8,311	0	0.00	7,631	0	0.00	
	社債	253,281	5,628	4.43	251,346	5,763	4.57	
	資金利益	—	7,100	1.23	—	7,083	0.93	
	合計	資金運用勘定	25,354,625	146,615	1.15	26,746,266	143,976	1.07
		うち貸出金	17,226,584	117,049	1.35	17,905,328	111,564	1.24
		有価証券	3,958,030	18,065	0.91	3,286,492	18,592	1.12
コールローン		83,007	121	0.29	37,172	95	0.51	
債券貸借取引支払保証金		2,463	0	0.04	1,747	0	0.09	
買入金銭債権		47,787	384	1.60	161,344	902	1.11	
預け金		3,916,023	2,173	0.11	5,221,892	2,863	0.10	
外国為替		41,470	397	1.91	62,391	430	1.37	
資金調達勘定		25,667,753	16,168	0.12	26,984,342	16,458	0.12	
うち預金		20,569,100	4,243	0.04	21,448,028	4,018	0.03	
譲渡性預金		2,070,803	822	0.07	2,290,232	884	0.07	
コールマネー		797,366	584	0.14	1,131,435	1,147	0.20	
売現先勘定		94,692	40	0.08	86,689	35	0.08	
債券貸借取引受入担保金		56,961	26	0.09	80,117	79	0.19	
借入金		735,548	404	0.10	502,842	409	0.16	
外国為替		8,311	0	0.00	7,631	0	0.00	
社債		620,837	9,272	2.97	593,346	9,107	3.06	
信託勘定借		562,724	710	0.25	647,768	695	0.21	
リース債務		33,441	24	0.14	34,536	19	0.11	
資金利益	—	130,446	1.02	—	127,518	0.95		

(注) 1. () 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、合計欄では相殺して記載されております。
 2. 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。

■受取利息・支払利息の分析

(単位：百万円)

	2014年9月中間期			2015年9月中間期				
	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		
国内業務部門	受取利息	5,093	△10,387	△5,294	6,569	△10,450	△3,880	
	うち貸出金	1,396	△8,286	△6,889	3,918	△9,700	△5,782	
	有価証券	△6,619	6,900	281	△3,408	4,136	727	
	コールローン	△14	△0	△14	△24	△3	△27	
	債券貸借取引支払保証金	0	△0	0	△0	0	0	
	買入金銭債権	△96	5	△90	774	△257	517	
	預け金	1,358	△4	1,354	658	0	659	
	支払利息	431	△1,952	△1,521	428	△1,397	△969	
	うち預金	23	△1,787	△1,764	126	△831	△704	
	譲渡性預金	177	22	200	85	△24	61	
	コールマネー	193	31	224	91	2	94	
	売現先勘定	22	△1	20	△3	△0	△4	
	債券貸借取引受入担保金	△24	△1	△25	△17	0	△16	
	借入金	△165	△0	△165	△140	0	△139	
	社債	△156	△23	△180	△251	△48	△300	
	信託勘定借	38	49	88	99	△114	△14	
	リース債務	0	△8	△8	0	△5	△5	
	差引	4,662	△8,434	△3,772	6,141	△9,052	△2,911	
	国際業務部門	受取利息	2,845	△486	2,358	4,093	△2,792	1,300
うち貸出金		208	△81	127	408	△110	297	
有価証券		△1,083	2,043	960	922	△1,123	△200	
コールローン		48	13	62	△30	32	2	
預け金		16	2	18	△22	52	30	
外国為替		△141	108	△32	172	△139	32	
支払利息		1,462	△1,190	272	2,103	△785	1,318	
うち預金		103	△229	△125	152	328	480	
譲渡性預金		—	—	—	—	—	—	
コールマネー		141	△39	102	230	237	468	
債券貸借取引受入担保金		△5	△6	△11	38	31	69	
借入金		35	△1	34	121	23	145	
外国為替		0	△0	△0	△0	0	0	
社債		249	21	270	△43	179	135	
差引		1,383	703	2,086	1,989	△2,007	△17	
合計		受取利息	5,274	△8,300	△3,025	7,769	△10,408	△2,639
		うち貸出金	1,667	△8,429	△6,762	4,420	△9,905	△5,485
		有価証券	△7,550	8,791	1,241	△3,432	3,959	527
		コールローン	0	46	47	△92	66	△25
	債券貸借取引支払保証金	0	△0	0	△0	0	0	
	買入金銭債権	△96	5	△90	774	△257	517	
	預け金	1,657	△284	1,373	720	△30	689	
	外国為替	△141	108	△32	172	△139	32	
	支払利息	656	△1,995	△1,339	816	△526	289	
	うち預金	45	△1,935	△1,890	173	△397	△224	
	譲渡性預金	177	22	200	85	△24	61	
	コールマネー	608	△281	326	291	270	562	
	売現先勘定	22	△1	20	△3	△0	△4	
	債券貸借取引受入担保金	△30	△7	△37	16	36	52	
	借入金	△165	34	△131	△158	164	5	
	外国為替	0	△0	△0	△0	0	0	
	社債	△66	156	90	△416	251	△164	
	信託勘定借	38	49	88	99	△114	△14	
	リース債務	0	△8	△8	0	△5	△5	
差引	4,618	△6,304	△1,686	6,953	△9,881	△2,928		

(注) 従来、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したが、2015年9月中間期から両者に按分して表示しております。

なお、2014年9月中間期の計数についても変更後の方法により表示しております。

■利鞘

(単位：%)

		2014年9月中間期	2015年9月中間期
国内業務部門	資金運用利回り	1.08	0.99
	資金調達原価	0.88	0.81
	総資金利鞘	0.19	0.18
国際業務部門	資金運用利回り	2.41	1.98
	資金調達原価	2.50	2.13
	総資金利鞘	△0.09	△0.14
合計	資金運用利回り	1.15	1.07
	資金調達原価	0.96	0.90
	総資金利鞘	0.18	0.16

■役務取引等収支の内訳

(単位：百万円)

		2014年9月中間期	2015年9月中間期
国内業務部門	役務取引等収益	58,792	62,810
	うち預金・貸出金業務	13,930	14,488
	為替業務	10,816	11,405
	信託関連業務	9,023	9,700
	証券関連業務	10,194	10,155
	代理業務	5,776	6,130
	保護預り・貸金庫業務	1,049	1,018
	保証業務	820	810
	役務取引等費用	23,121	22,972
	うち為替業務	2,979	2,964
	役務取引等収支	35,670	39,837
国際業務部門	役務取引等収益	1,354	1,377
	うち預金・貸出金業務	12	5
	為替業務	1,071	1,105
	代理業務	12	12
	保証業務	208	206
	役務取引等費用	294	397
うち為替業務	225	287	
	役務取引等収支	1,059	979
合計	役務取引等収益	60,146	64,187
	うち預金・貸出金業務	13,942	14,494
	為替業務	11,888	12,511
	信託関連業務	9,023	9,700
	証券関連業務	10,194	10,155
	代理業務	5,789	6,143
	保護預り・貸金庫業務	1,049	1,018
	保証業務	1,028	1,017
	役務取引等費用	23,416	23,370
	うち為替業務	3,204	3,251
	役務取引等収支	36,730	40,817

■特定取引収支の内訳

(単位：百万円)

		2014年9月中間期	2015年9月中間期
国内業務部門	特定取引収支	△185	444
	うち商品有価証券	213	437
	特定取引有価証券	△625	△136
	特定金融派生商品	5	△1
	その他の特定取引	220	144
国際業務部門	特定取引収支	1,707	4,063
	うち特定取引有価証券	37	212
	特定金融派生商品	1,730	3,894
	その他の特定取引	△60	△44
合計		1,521	4,507

(注) 内訳科目はそれぞれの収益と費用を相殺して表示しております。

■その他業務収支の内訳

(単位：百万円)

		2014年9月中間期	2015年9月中間期
国内業務部門	国債等債券関係損益	4,474	4,643
	金融派生商品損益	△483	△754
	その他	0	7
	計	3,990	3,897
国際業務部門	外国為替売買損益	4,644	3,579
	国債等債券関係損益	3,342	1,114
	金融派生商品損益	△431	△6,367
	計	7,555	△1,673
合計		11,546	2,223