

主要な業務の状況を示す指標

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 | 56,283 | 53,373 |
| | 資金運用収益 | 59,878 | 56,607 |
| | 資金調達費用 | 3,595 | 3,234 |
| | 役務取引等収支 | 10,115 | 11,187 |
| | 役務取引等収益 | 18,497 | 19,468 |
| | 役務取引等費用 | 8,381 | 8,281 |
| | その他業務収支 | 1,259 | 6,295 |
| | その他業務収益 | 1,677 | 7,275 |
| | その他業務費用 | 418 | 979 |
| | 業務粗利益 | 67,658 | 70,855 |
| 業務粗利益率 (%) | 1.08 | 1.11 | |
| 国際業務部門 | 資金運用収支 | 33 | 139 |
| | 資金運用収益 | 152 | 154 |
| | 資金調達費用 | 119 | 15 |
| | 役務取引等収支 | 83 | 85 |
| | 役務取引等収益 | 115 | 122 |
| | 役務取引等費用 | 31 | 36 |
| | その他業務収支 | 365 | 561 |
| | その他業務収益 | 435 | 483 |
| | その他業務費用 | 69 | △77 |
| | 業務粗利益 | 482 | 786 |
| 業務粗利益率 (%) | 1.62 | 3.65 | |
| 合計 | 資金運用収支 | 56,316 | 53,512 |
| | 資金運用収益 | 2 | 0 |
| | 資金調達費用 | 2 | 0 |
| | | 60,028 | 56,761 |
| | | 2 | 0 |
| | | 3,712 | 3,249 |
| | 役務取引等収支 | 10,199 | 11,272 |
| | 役務取引等収益 | 18,612 | 19,590 |
| | 役務取引等費用 | 8,413 | 8,317 |
| | その他業務収支 | 1,624 | 6,856 |
| | その他業務収益 | 2,112 | 7,758 |
| | その他業務費用 | 488 | 901 |
| | 業務粗利益 | 68,140 | 71,642 |
| | 業務粗利益率 (%) | 1.08 | 1.12 |
| | 経費 (除く臨時経費) | 38,136 | 37,224 |
| 一般貸倒引当金繰入額 | — | — | |
| 業務純益 | 30,004 | 34,418 | |
| 臨時損益 | △74 | 1,413 | |
| 経常利益 | 29,929 | 35,832 | |

- (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の間の資金貸借の利息であります。
 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 | | | (3,001) | (0) | | |
| | うち貸出金 | 12,494,485 | 59,878 | 0.95 | 12,686,995 | 56,607 | 0.88 |
| | 商品有価証券 | 6,644,943 | 50,121 | 1.50 | 6,839,965 | 46,961 | 1.36 |
| | 有価証券 | 32,909 | 48 | 0.29 | 26,564 | 39 | 0.29 |
| | コールローン | 2,899,797 | 7,929 | 0.54 | 1,755,759 | 7,069 | 0.80 |
| | 債券貸借取引支払保証金 | 28,923 | 22 | 0.15 | 14,918 | 12 | 0.16 |
| | 預け金 | 13,179 | 7 | 0.11 | — | — | — |
| | 資金調達勘定 | 2,858,750 | 1,432 | 0.09 | 4,045,295 | 2,027 | 0.09 |
| | | (6,053) | (2) | | | | |
| | うち預金 | 12,415,801 | 3,595 | 0.05 | 12,626,323 | 3,234 | 0.05 |
| | 譲渡性預金 | 11,238,967 | 1,745 | 0.03 | 11,538,898 | 1,587 | 0.02 |
| | コールマネー | 168,661 | 56 | 0.06 | 125,411 | 24 | 0.03 |
| | 債券貸借取引受入担保金 | 80,770 | 27 | 0.06 | 86,033 | 30 | 0.07 |
| | 借入金 | 650,010 | 391 | 0.11 | 594,165 | 327 | 0.10 |
| | 借入金 | 186,315 | 786 | 0.84 | 196,796 | 677 | 0.68 |
| 資金利益 | — | 56,283 | 0.89 | — | 53,373 | 0.83 | |
| 国際業務部門 | 資金運用勘定 | (6,053) | (2) | | | | |
| | うち貸出金 | 59,343 | 152 | 0.51 | 42,871 | 154 | 0.72 |
| | 有価証券 | 4,051 | 19 | 0.97 | 5,310 | 27 | 1.04 |
| | コールローン | 20,799 | 89 | 0.86 | 8,864 | 72 | 1.63 |
| | コールローン | 19,840 | 38 | 0.38 | 18,864 | 48 | 0.50 |
| | 資金調達勘定 | | | | (3,001) | (0) | |
| | うち預金 | 59,220 | 119 | 0.40 | 42,564 | 15 | 0.07 |
| | コールマネー | 44,641 | 16 | 0.07 | 38,478 | 13 | 0.06 |
| | 債券貸借取引受入担保金 | 760 | 1 | 0.27 | 583 | 1 | 0.40 |
| | 借入金 | 2,675 | 0 | 0.05 | — | — | — |
| 資金利益 | — | 33 | 0.11 | — | 139 | 0.64 | |
| 合計 | 資金運用勘定 | 12,547,775 | 60,028 | 0.95 | 12,726,866 | 56,761 | 0.88 |
| | うち貸出金 | 6,648,994 | 50,141 | 1.50 | 6,845,275 | 46,989 | 1.36 |
| | 商品有価証券 | 32,909 | 48 | 0.29 | 26,564 | 39 | 0.29 |
| | 有価証券 | 2,920,596 | 8,019 | 0.54 | 1,764,623 | 7,141 | 0.80 |
| | コールローン | 48,763 | 60 | 0.24 | 33,782 | 60 | 0.35 |
| | 債券貸借取引支払保証金 | 13,179 | 7 | 0.11 | — | — | — |
| | 預け金 | 2,858,750 | 1,432 | 0.09 | 4,045,295 | 2,027 | 0.09 |
| | 資金調達勘定 | 12,468,968 | 3,712 | 0.05 | 12,665,886 | 3,249 | 0.05 |
| | うち預金 | 11,283,608 | 1,761 | 0.03 | 11,577,377 | 1,600 | 0.02 |
| | 譲渡性預金 | 168,661 | 56 | 0.06 | 125,411 | 24 | 0.03 |
| | コールマネー | 81,530 | 28 | 0.06 | 86,616 | 31 | 0.07 |
| | 債券貸借取引受入担保金 | 652,685 | 391 | 0.11 | 594,165 | 327 | 0.10 |
| | 借入金 | 186,315 | 786 | 0.84 | 196,796 | 677 | 0.68 |
| | 資金利益 | — | 56,316 | 0.89 | — | 53,512 | 0.83 |

(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しております。
 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チェ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 | 4,118 | △6,824 | △2,705 | 890 | △4,161 | △3,270 |
| | うち貸出金 | 738 | △3,307 | △2,569 | 1,404 | △4,564 | △3,159 |
| | 商品有価証券 | △33 | 15 | △17 | △9 | 0 | △9 |
| | 有価証券 | △1,659 | 765 | △893 | △3,867 | 3,006 | △860 |
| | コールローン | △22 | △0 | △22 | △11 | 1 | △9 |
| | 債券貸借取引支払保証金 | △18 | △0 | △18 | △3 | △3 | △7 |
| | 預け金 | 725 | △5 | 720 | 594 | 0 | 594 |
| | 支払利息 | 254 | △577 | △323 | 57 | △418 | △361 |
| | うち預金 | 68 | △432 | △363 | 43 | △201 | △157 |
| | 譲渡性預金 | 3 | 0 | 4 | △11 | △19 | △31 |
| | コールマネー | 6 | △1 | 4 | 1 | 1 | 2 |
| | 債券貸借取引受入担保金 | 249 | △2 | 247 | △32 | △31 | △63 |
| | 借入金 | △105 | 82 | △22 | 40 | △148 | △108 |
| | 差引 | 3,864 | △6,246 | △2,382 | 833 | △3,743 | △2,909 |
| 国際業務部門 | 受取利息 | △2 | 20 | 18 | △50 | 53 | 2 |
| | うち貸出金 | △5 | △0 | △6 | 6 | 1 | 8 |
| | 有価証券 | △7 | 31 | 24 | △74 | 57 | △17 |
| | コールローン | 1 | 0 | 1 | △2 | 12 | 9 |
| | 支払利息 | △1 | 0 | △1 | △19 | △83 | △103 |
| | うち預金 | △1 | 2 | 0 | △2 | △0 | △2 |
| | コールマネー | 0 | 0 | 0 | △0 | 0 | 0 |
| | 債券貸借取引受入担保金 | 0 | 0 | 0 | △0 | △0 | △0 |
| 差引 | △0 | 19 | 19 | △31 | 137 | 106 | |
| 合計 | 受取利息 | 4,094 | △6,782 | △2,687 | 827 | △4,094 | △3,267 |
| | うち貸出金 | 729 | △3,305 | △2,575 | 1,413 | △4,565 | △3,151 |
| | 商品有価証券 | △33 | 15 | △17 | △9 | 0 | △9 |
| | 有価証券 | △1,669 | 799 | △869 | △3,926 | 3,048 | △877 |
| | コールローン | △32 | 11 | △20 | △22 | 22 | 0 |
| | 債券貸借取引支払保証金 | △18 | △0 | △18 | △3 | △3 | △7 |
| | 預け金 | 725 | △5 | 720 | 594 | 0 | 594 |
| | 支払利息 | 260 | △585 | △325 | 54 | △518 | △463 |
| | うち預金 | 68 | △431 | △363 | 43 | △203 | △160 |
| | 譲渡性預金 | 3 | 0 | 4 | △11 | △19 | △31 |
| | コールマネー | 6 | △0 | 5 | 1 | 1 | 3 |
| | 債券貸借取引受入担保金 | 250 | △2 | 247 | △33 | △30 | △64 |
| | 借入金 | △105 | 82 | △22 | 40 | △148 | △108 |
| | 差引 | 3,834 | △6,196 | △2,362 | 773 | △3,576 | △2,803 |

(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 | 0.95 | 0.88 |
| | 資金調達原価 | 0.65 | 0.62 |
| | 総資金利鞘 | 0.29 | 0.26 |
| 国際業務部門 | 資金運用利回り | 0.51 | 0.72 |
| | 資金調達原価 | 3.37 | 4.00 |
| | 総資金利鞘 | △2.86 | △3.28 |
| 合計 | 資金運用利回り | 0.95 | 0.88 |
| | 資金調達原価 | 0.66 | 0.63 |
| | 総資金利鞘 | 0.28 | 0.25 |

■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 | 18,497 | 19,468 |
| | うち預金・貸出業務 | 3,424 | 3,383 |
| | 為替業務 | 3,846 | 4,251 |
| | 証券関連業務 | 5,697 | 5,113 |
| | 代理業務 | 2,616 | 2,996 |
| | 保護預り・貸金庫業務 | 401 | 396 |
| | 保証業務 | 60 | 56 |
| | 役務取引等費用 | 8,381 | 8,281 |
| | うち為替業務 | 895 | 860 |
| | 役務取引等収支 | 10,115 | 11,187 |
| 国際業務部門 | 役務取引等収益 | 115 | 122 |
| | うち為替業務 | 106 | 112 |
| | 保証業務 | 8 | 9 |
| | 役務取引等費用 | 31 | 36 |
| | うち為替業務 | 27 | 31 |
| 役務取引等収支 | 83 | 85 | |
| 合計 | 役務取引等収益 | 18,612 | 19,590 |
| | うち預金・貸出業務 | 3,424 | 3,383 |
| | 為替業務 | 3,953 | 4,363 |
| | 証券関連業務 | 5,697 | 5,113 |
| | 代理業務 | 2,616 | 2,996 |
| | 保護預り・貸金庫業務 | 401 | 396 |
| | 保証業務 | 68 | 66 |
| | 役務取引等費用 | 8,413 | 8,317 |
| | うち為替業務 | 922 | 891 |
| | 役務取引等収支 | 10,199 | 11,272 |

■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 | 商品有価証券売買損益 | △22 | △45 |
| | 国債等債券関係損益 | 1,604 | 6,652 |
| | 金融派生商品損益 | △322 | △315 |
| | その他 | — | 3 |
| | 計 | 1,259 | 6,295 |
| 国際業務部門 | 外国為替売買損益 | 319 | 314 |
| | 国債等債券関係損益 | 20 | 27 |
| | 金融派生商品損益 | 25 | 219 |
| | 計 | 365 | 561 |
| 合計 | 1,624 | 6,856 | |