

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)

		2017年9月中間期	2018年9月中間期
国内業務部門	資金運用収支	49,223	46,517
	資金運用収益	50,316	47,319
	資金調達費用	1,093	801
	役務取引等収支	11,635	13,479
	役務取引等収益	19,531	21,210
	役務取引等費用	7,896	7,731
	その他業務収支	△1,095	760
	その他業務収益	1,359	3,233
	その他業務費用	2,455	2,472
	業務粗利益	59,762	60,757
業務粗利益率 (%)	0.97	0.97	
国際業務部門	資金運用収支	437	553
	資金運用収益	788	1,408
	資金調達費用	351	854
	役務取引等収支	78	96
	役務取引等収益	117	135
	役務取引等費用	38	39
	その他業務収支	1,755	1,759
	その他業務収益	2,026	2,052
	その他業務費用	271	292
	業務粗利益	2,270	2,409
業務粗利益率 (%)	5.06	3.99	
合計	資金運用収支	49,660	47,071
	資金運用収益	0	0
	資金調達費用	51,105	48,727
	資金調達費用	0	0
	資金調達費用	1,444	1,656
	役務取引等収支	11,713	13,575
	役務取引等収益	19,648	21,345
	役務取引等費用	7,935	7,770
	その他業務収支	659	2,520
	その他業務収益	3,386	5,285
	その他業務費用	2,727	2,765
	業務粗利益	62,033	63,167
	業務粗利益率 (%)	1.00	1.00
	経費 (除く臨時処理分)	37,011	37,720
	一般貸倒引当金繰入額	—	—
業務純益	25,022	25,446	
臨時損益	14,288	△2,197	
経常利益	39,310	23,249	

(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、%)

	2017年9月中間期			2018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	(793)	(0)	(5,880)	(0)		
	うち貸出金	12,171,460	50,316	0.82	12,421,298	47,319	0.75
	商品有価証券	7,069,073	40,367	1.13	7,167,250	38,294	1.06
	有価証券	12,153	28	0.47	8,495	25	0.60
	コールローン	1,137,894	7,689	1.34	1,266,824	6,670	1.05
	預け金	56,448	△17	△0.06	85,737	△28	△0.06
	預け金	3,893,202	1,951	0.09	3,885,230	1,947	0.09
	資金調達勘定	13,343,300	1,093	0.01	13,922,222	801	0.01
	うち預金	12,543,789	677	0.01	13,099,719	489	0.00
	譲渡性預金	352,250	4	0.00	331,870	3	0.00
	コールマネー	57,580	△15	△0.05	57,319	△19	△0.06
	債券貸借取引受入担保金	62,787	3	0.00	204,007	10	0.00
	借入金	311,037	321	0.20	229,301	317	0.27
	資金利益	—	49,223	0.80	—	46,517	0.74
	国際業務部門	資金運用勘定	89,414	788	1.75	120,270	1,408
うち貸出金		10,181	100	1.96	19,646	248	2.52
有価証券		49,849	595	2.38	73,142	1,070	2.91
コールローン		11,506	80	1.39	8,017	83	2.08
資金調達勘定		(793)	(0)		(5,880)	(0)	
うち預金		89,222	351	0.78	120,088	854	1.41
コールマネー		42,151	55	0.26	43,923	127	0.58
債券貸借取引受入担保金		26,431	213	1.61	10,209	117	2.29
借入金		13,182	83	1.26	53,499	610	2.27
資金利益		—	437	0.97	—	553	0.91
合計	資金運用勘定	12,260,081	51,105	0.83	12,535,687	48,727	0.77
	うち貸出金	7,079,255	40,468	1.14	7,186,897	38,543	1.06
	商品有価証券	12,153	28	0.47	8,495	25	0.60
	有価証券	1,187,744	8,284	1.39	1,339,966	7,741	1.15
	コールローン	67,954	62	0.18	93,755	54	0.11
	預け金	3,893,202	1,951	0.09	3,885,230	1,947	0.09
	資金調達勘定	13,431,728	1,444	0.02	14,036,429	1,656	0.02
	うち預金	12,585,940	733	0.01	13,143,642	617	0.00
	譲渡性預金	352,250	4	0.00	331,870	3	0.00
	コールマネー	84,011	198	0.47	67,528	97	0.28
	債券貸借取引受入担保金	75,970	86	0.22	257,507	620	0.48
	借入金	311,037	321	0.20	229,301	317	0.27
	資金利益	—	49,660	0.80	—	47,071	0.75

- (注) 1. ()内は国内業務部門と国際業務部門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貸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)

	2017年9月中間期			2018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	△941	326	△615	992	△3,989	△2,997
	うち貸出金	696	△3,625	△2,929	542	△2,615	△2,073
	商品有価証券	△8	5	△2	△9	6	△2
	有価証券	△1,745	4,500	2,754	775	△1,794	△1,019
	コールローン	△4	△6	△10	△9	△1	△10
	預け金	△3	△0	△3	△3	0	△3
	支払利息	60	△578	△517	40	△331	△291
	うち預金	29	△72	△43	25	△213	△187
	譲渡性預金	△0	△3	△3	△0	△0	△1
	コールマネー	△4	0	△4	0	△4	△4
	債券貸借取引受入担保金	0	△3	△3	7	△0	7
	借入金	156	△203	△47	△98	95	△3
	差引	△1,002	904	△97	951	△3,657	△2,705
国際業務部門	受取利息	183	210	394	316	302	619
	うち貸出金	40	20	61	106	42	148
	有価証券	205	100	306	309	165	475
	コールローン	△15	38	22	△30	33	3
	支払利息	60	230	291	170	332	503
	うち預金	△0	20	19	3	68	72
	コールマネー	135	77	213	△158	62	△96
	債券貸借取引受入担保金	△5	65	59	357	169	527
差引	123	△19	103	146	△29	116	
合計	受取利息	△828	608	△219	1,110	△3,488	△2,378
	うち貸出金	724	△3,593	△2,868	596	△2,521	△1,924
	商品有価証券	△8	5	△2	△9	6	△2
	有価証券	△1,704	4,765	3,060	970	△1,514	△543
	コールローン	11	1	12	19	△26	△7
	預け金	△3	△0	△3	△3	0	△3
	支払利息	72	△298	△225	68	142	211
	うち預金	31	△54	△23	29	△145	△115
	譲渡性預金	△0	△3	△3	△0	△0	△1
	コールマネー	44	164	209	△31	△69	△100
	債券貸借取引受入担保金	4	51	56	322	211	534
	借入金	156	△203	△47	△98	95	△3
	差引	△901	907	5	1,041	△3,631	△2,589

■利鞘

(単位：%)

		2017年9月中間期	2018年9月中間期
国内業務部門	資金運用利回り	0.82	0.75
	資金調達原価	0.55	0.53
	総資金利鞘	0.26	0.22
国際業務部門	資金運用利回り	1.75	2.33
	資金調達原価	2.75	3.02
	総資金利鞘	△0.99	△0.68
合計	資金運用利回り	0.83	0.77
	資金調達原価	0.57	0.55
	総資金利鞘	0.26	0.21

■役務取引等収支の内訳

(単位：百万円)

		2017年9月中間期	2018年9月中間期
国内業務部門	役務取引等収益	19,531	21,210
	うち預金・貸出業務	4,498	5,962
	為替業務	4,276	4,288
	証券関連業務	3,979	3,406
	代理業務	2,750	3,539
	保護預り・貸金庫業務	388	379
	保証業務	71	77
	役務取引等費用	7,896	7,731
	うち為替業務	838	849
	役務取引等収支	11,635	13,479
国際業務部門	役務取引等収益	117	135
	うち為替業務	107	117
	保証業務	9	17
	役務取引等費用	38	39
	うち為替業務	31	30
役務取引等収支	78	96	
合計	役務取引等収益	19,648	21,345
	うち預金・貸出業務	4,498	5,962
	為替業務	4,384	4,406
	証券関連業務	3,979	3,406
	代理業務	2,750	3,539
	保護預り・貸金庫業務	388	379
	保証業務	81	95
	役務取引等費用	7,935	7,770
	うち為替業務	869	880
	役務取引等収支	11,713	13,575

■その他業務収支の内訳

(単位：百万円)

		2017年9月中間期	2018年9月中間期
国内業務部門	商品有価証券売買損益	△49	△22
	国債等債券関係損益	△393	△730
	金融派生商品損益	△653	1,514
	その他	0	0
	計	△1,095	760
国際業務部門	外国為替売買損益	416	455
	国債等債券関係損益	817	663
	金融派生商品損益	521	640
	計	1,755	1,759
合計	659	2,520	