

損益の状況

●業務粗利益等

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|-------------------------|-----------|--------|---------------------|-----------|--------|---------------------|
| | 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 |
| 資金運用収支 | 35,632 | 886 | 36,519 | 40,467 | 696 | 41,164 |
| 資金運用収益 | 36,162 | 2,777 | 38,936 ³ | 40,867 | 1,986 | 42,851 ³ |
| 資金調達費用 | 529 | 1,890 | 2,416 ³ | 400 | 1,289 | 1,687 ³ |
| 信託報酬 | 4 | - | 4 | 5 | - | 5 |
| 役務取引等収支 | 3,478 | 94 | 3,573 | 5,490 | 106 | 5,597 |
| 役務取引等収益 | 7,140 | 145 | 7,285 | 8,718 | 157 | 8,876 |
| 役務取引等費用 | 3,661 | 50 | 3,712 | 3,228 | 51 | 3,279 |
| その他業務収支 | 955 | 631 | 1,587 | 632 | 437 | 1,070 |
| その他業務収益 | 1,580 | 741 | 2,284 ³⁶ | 775 | 665 | 1,441 ⁻ |
| その他業務費用 | 624 | 109 | 697 ³⁶ | 142 | 228 | 371 ⁻ |
| 業務粗利益 | 40,072 | 1,613 | 41,685 | 46,596 | 1,240 | 47,837 |
| 業務粗利益率 | 0.98% | 0.78% | 0.97% | 1.13% | 0.52% | 1.11% |
| 業務純益 | | | 13,496 | | | 17,656 |
| 実質業務純益 | | | 14,143 | | | 20,533 |
| コア業務純益 | | | 12,982 | | | 19,886 |
| コア業務純益 (投資信託解約損益を除く) | | | 12,556 | | | 19,329 |

- (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年度中間期0百万円、2021年度中間期-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. その他業務収益及びその他業務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で相殺した金融派生商品損益であります。
 5. 業務粗利益率 = $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times \frac{\text{年間日数 (365日)}}{\text{期中日数 (183日)}} \times 100$
 6. 当行は特定取引勘定非設置行であるため、特定取引収支は該当ありません。

●資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り

●国内業務部門

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|-------------|-----------|--------|-------|------------|--------|-------|
| | 平均残高 | 利息 | 利回り | 平均残高 | 利息 | 利回り |
| 資金運用勘定 | (70,418) | (3) | 0.88% | (63,891) | (3) | 0.99% |
| うち貸出金 | 8,142,272 | 36,162 | 0.88% | 8,176,412 | 40,867 | 0.99% |
| 商品有価証券 | 5,799,462 | 21,239 | 0.73 | 5,943,602 | 21,589 | 0.72 |
| 有価証券 | 194 | 0 | 0.58 | 216 | 0 | 0.56 |
| コールローン | 2,099,854 | 14,640 | 1.39 | 2,055,696 | 18,323 | 1.77 |
| 預け金 | 64,333 | 12 | 0.03 | 7,885 | 0 | 0.01 |
| 預け金 | 32,064 | 36 | 0.22 | 34,062 | 37 | 0.21 |
| 資金調達勘定 | 8,603,706 | 529 | 0.01% | 10,497,932 | 400 | 0.00% |
| うち預金 | 7,201,690 | 268 | 0.00 | 7,826,659 | 267 | 0.00 |
| 譲渡性預金 | 703,642 | 16 | 0.00 | 671,977 | 10 | 0.00 |
| コールマネー | 249,410 | △51 | △0.05 | 507,493 | △69 | △0.03 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 318,136 | 15 | 0.00 | 371,254 | 18 | 0.00 |
| 借入金 | 138,424 | 0 | 0.00 | 1,127,446 | 0 | 0.00 |

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2020年度中間期791,804百万円、2021年度中間期2,667,334百万円）を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高（2020年度中間期13,068百万円、2021年度中間期13,092百万円）及び利息（2020年度中間期0百万円、2021年度中間期-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。

●国際業務部門

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|-------------|-----------|-------|-------|-----------|-------|-------|
| | 平均残高 | 利息 | 利回り | 平均残高 | 利息 | 利回り |
| 資金運用勘定 | 412,101 | 2,777 | 1.34% | 472,149 | 1,986 | 0.83% |
| うち貸出金 | 177,773 | 1,239 | 1.39 | 139,954 | 567 | 0.80 |
| 有価証券 | 166,427 | 1,360 | 1.63 | 169,469 | 1,230 | 1.44 |
| コールローン | 56,227 | 163 | 0.58 | 155,361 | 179 | 0.23 |
| 預け金 | 320 | 0 | 0.55 | 135 | 0 | 0.35 |
| 資金調達勘定 | (70,418) | (3) | 0.91% | (63,891) | (3) | 0.54% |
| うち預金 | 412,308 | 1,890 | | 472,500 | 1,289 | |
| うち預金 | 219,751 | 763 | 0.69 | 289,083 | 304 | 0.21 |
| コールマネー | 4,001 | 20 | 1.01 | 88 | △0 | △0.43 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 75,004 | 127 | 0.33 | 94,525 | 69 | 0.14 |
| 借入金 | 42,969 | 181 | 0.84 | 24,724 | 25 | 0.20 |

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2020年度中間期463百万円、2021年度中間期600百万円)を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。
 3. 国際業務部門の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。

●合計

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|-------------|-----------|--------|-------|------------|--------|-------|
| | 平均残高 | 利息 | 利回り | 平均残高 | 利息 | 利回り |
| 資金運用勘定 | 8,483,954 | 38,936 | 0.91% | 8,584,669 | 42,851 | 0.99% |
| うち貸出金 | 5,977,235 | 22,479 | 0.75 | 6,083,557 | 22,157 | 0.72 |
| 商品有価証券 | 194 | 0 | 0.58 | 216 | 0 | 0.56 |
| 有価証券 | 2,266,281 | 16,000 | 1.40 | 2,225,165 | 19,553 | 1.75 |
| コールローン | 120,560 | 176 | 0.29 | 163,246 | 180 | 0.22 |
| 預け金 | 32,384 | 37 | 0.23 | 34,197 | 37 | 0.22 |
| 資金調達勘定 | 8,945,596 | 2,416 | 0.05% | 10,906,541 | 1,687 | 0.03% |
| うち預金 | 7,421,442 | 1,031 | 0.02 | 8,115,743 | 572 | 0.01 |
| 譲渡性預金 | 703,642 | 16 | 0.00 | 671,977 | 10 | 0.00 |
| コールマネー | 253,412 | △31 | △0.03 | 507,582 | △69 | △0.03 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 393,141 | 143 | 0.07 | 465,779 | 88 | 0.03 |
| 借入金 | 181,394 | 181 | 0.19 | 1,152,170 | 25 | 0.00 |

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2020年度中間期792,268百万円、2021年度中間期2,667,935百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(2020年度中間期13,068百万円、2021年度中間期13,092百万円)及び利息(2020年度中間期0百万円、2021年度中間期-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

●国内業務部門

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|-------------|-----------|---------|------|-----------|---------|-------|
| | 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 |
| 受取利息 | 2,225 | △1,455 | 770 | 151 | 4,553 | 4,705 |
| うち貸出金 | 1,807 | △1,434 | 373 | 527 | △177 | 349 |
| 商品有価証券 | 0 | △0 | 0 | 0 | △0 | 0 |
| 有価証券 | △351 | 683 | 332 | △307 | 3,990 | 3,682 |
| コールローン | △11 | 27 | 16 | △10 | △0 | △11 |
| 預け金 | 4 | 2 | 7 | 2 | △1 | 1 |
| 支払利息 | 58 | △216 | △157 | 116 | △246 | △129 |
| うち預金 | 21 | △103 | △81 | 23 | △23 | △0 |
| 譲渡性預金 | △2 | △8 | △10 | △0 | △4 | △5 |
| コールマネー | △69 | 28 | △40 | △53 | 36 | △17 |
| 債券貸借取引受入担保金 | △0 | △0 | △0 | 2 | 0 | 2 |
| 借入金 | 0 | △0 | △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記載しております。

●国際業務部門

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|-------------|-----------|---------|--------|-----------|---------|------|
| | 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 |
| 受取利息 | 360 | △2,258 | △1,897 | 404 | △1,195 | △790 |
| うち貸出金 | 624 | △1,260 | △635 | △263 | △408 | △672 |
| 有価証券 | 32 | △558 | △526 | 24 | △154 | △129 |
| コールローン | △141 | △561 | △703 | 288 | △272 | 16 |
| 預け金 | 1 | △3 | △2 | △0 | △0 | △0 |
| 支払利息 | 328 | △2,548 | △2,220 | 275 | △876 | △600 |
| うち預金 | △196 | △1,461 | △1,657 | 240 | △699 | △458 |
| コールマネー | 33 | △37 | △4 | △19 | △0 | △20 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 278 | △825 | △546 | 33 | △91 | △58 |
| 借入金 | 207 | △373 | △165 | △76 | △78 | △155 |

(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記載しております。

●合計

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|-------------|-----------|---------|--------|-----------|---------|-------|
| | 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 |
| 受取利息 | 2,518 | △3,642 | △1,124 | 462 | 3,452 | 3,914 |
| うち貸出金 | 2,107 | △2,368 | △261 | 399 | △722 | △322 |
| 商品有価証券 | 0 | △0 | 0 | 0 | △0 | 0 |
| 有価証券 | △349 | 155 | △193 | △290 | 3,843 | 3,552 |
| コールローン | 392 | △1,079 | △687 | 62 | △58 | 4 |
| 預け金 | 5 | △0 | 5 | 2 | △1 | 0 |
| 支払利息 | 403 | △2,778 | △2,375 | 529 | △1,259 | △729 |
| うち預金 | 153 | △1,892 | △1,739 | 96 | △555 | △459 |
| 譲渡性預金 | △2 | △8 | △10 | △0 | △4 | △5 |
| コールマネー | 77 | △121 | △44 | △31 | △6 | △37 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 40 | △587 | △546 | 26 | △81 | △55 |
| 借入金 | 754 | △919 | △165 | 969 | △1,125 | △155 |

(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記載しております。

●利鞘

(単位：%)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|---------|-----------|--------|------|-----------|--------|------|
| | 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 | 0.88 | 1.34 | 0.91 | 0.99 | 0.83 | 0.99 |
| 資金調達原価 | 0.64 | 1.13 | 0.66 | 0.51 | 0.75 | 0.53 |
| 総資金利鞘 | 0.24 | 0.21 | 0.25 | 0.48 | 0.08 | 0.46 |

●役務取引の状況

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | | | 2021年度中間期 | | |
|-------------|-----------|--------|-------|-----------|--------|-------|
| | 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 |
| 役務取引等収益 | 7,140 | 145 | 7,285 | 8,718 | 157 | 8,876 |
| うち預金・貸出業務 | 1,747 | - | 1,747 | 2,107 | - | 2,107 |
| 為替業務 | 2,142 | 142 | 2,285 | 2,162 | 151 | 2,314 |
| 信託関連業務 | 34 | - | 34 | 62 | - | 62 |
| 証券関連業務 | 129 | - | 129 | 208 | - | 208 |
| 代理業務 | 102 | - | 102 | 127 | - | 127 |
| 保護預り・貸金庫業務 | 421 | - | 421 | 412 | - | 412 |
| 保証業務 | 52 | 3 | 55 | 59 | 5 | 65 |
| 投資信託・保険販売業務 | 1,090 | - | 1,090 | 1,685 | - | 1,685 |
| 役務取引等費用 | 3,661 | 50 | 3,712 | 3,228 | 51 | 3,279 |
| うち為替業務 | 377 | 35 | 412 | 381 | 31 | 412 |

●営業経費の内訳

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 給料・手当 | 11,518 | 11,475 |
| 退職給付費用 | 1,140 | 1,051 |
| 福利厚生費 | 207 | 215 |
| 減価償却費 | 1,631 | 1,539 |
| 土地建物機械賃借料 | 867 | 799 |
| 宮繕費 | 59 | 64 |
| 消耗品費 | 259 | 250 |
| 給水光熱費 | 243 | 209 |
| 旅費 | 14 | 9 |
| 通信費 | 450 | 443 |
| 広告宣伝費 | 234 | 294 |
| 租税公課 | 2,249 | 2,307 |
| その他 | 8,665 | 8,641 |
| 計 | 27,541 | 27,303 |

●その他業務利益の内訳

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 国内業務部門 | 955 | 632 |
| 商品有価証券売買益 | △0 | 1 |
| 国債等債券売却損益 | 1,001 | 741 |
| 国債等債券償還損益 | - | - |
| 国債等債券償却 | △8 | - |
| 金融派生商品損益 | △36 | △110 |
| その他 | - | - |
| 国際業務部門 | 631 | 437 |
| 外国為替売買益 | 404 | 593 |
| 国債等債券売却損益 | 168 | △93 |
| 国債等債券償還損益 | - | - |
| 国債等債券償却 | - | - |
| 金融派生商品損益 | 58 | △62 |
| その他 | - | - |

●業務純益

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|------|-----------|-----------|
| 業務純益 | 13,496 | 17,656 |

(注) 業務純益は、預金、貸出金、有価証券などの利息収支を示す「資金利益」、各種手数料などの収支を示す「役務取引等利益」、債券や外国為替などの売買損益を示す「その他業務利益」の3つを合計した「業務粗利益」と、控除項目である「一般貸倒引当金繰入額」及び「経費」から構成されています。なお、この「業務純益」は、銀行が一般に公表する損益計算書の様式には設けられていません。

●利益率

(単位：%)

| | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 総資産経常利益率 | 0.29 | 0.31 |
| 総資産中間純利益率 | 0.21 | 0.22 |

(注) 1. 総資産経常(中間純)利益率 = $\frac{\text{経常(中間純)利益}}{\text{総資産(除く支払承諾見返)平均残高}} \times \frac{\text{年間日数(365日)}}{\text{期中日数(183日)}} \times 100$

(単位：%)

| | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 |
|----------|-----------|-----------|
| 資本経常利益率 | 6.40 | 7.90 |
| 資本中間純利益率 | 4.62 | 5.69 |

2. 資本経常(中間純)利益率 = $\frac{\text{経常(中間純)利益}}{\text{資本勘定平均残高}} \times \frac{\text{年間日数(365日)}}{\text{期中日数(183日)}} \times 100$