

# 損益の状況

## ■業務粗利益

(単位：百万円、%)

|         | 2020年度 |        |        | 2021年度 |        |        |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|         | 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     |
| 資金運用収益  | 64,130 | 6,973  | 71,086 | 67,328 | 6,874  | 74,196 |
| 資金調達費用  | 531    | 2,007  | 2,520  | 397    | 1,467  | 1,858  |
| 資金運用収支  | 63,599 | 4,966  | 68,565 | 66,931 | 5,406  | 72,338 |
| 信託報酬    | 53     | —      | 53     | 52     | —      | 52     |
| 役員取引等収益 | 19,606 | 201    | 19,807 | 19,695 | 225    | 19,920 |
| 役員取引等費用 | 8,844  | 97     | 8,941  | 8,833  | 138    | 8,971  |
| 役員取引等収支 | 10,762 | 103    | 10,866 | 10,861 | 87     | 10,948 |
| その他業務収益 | 2,343  | 2,086  | 4,429  | 3,330  | 3,069  | 6,400  |
| その他業務費用 | 456    | 35     | 492    | 918    | 4,761  | 5,680  |
| その他業務収支 | 1,886  | 2,050  | 3,936  | 2,412  | △1,691 | 720    |
| 業務粗利益   | 76,300 | 7,120  | 83,421 | 80,257 | 3,802  | 84,059 |
| 業務粗利益率  | 1.01   | 1.62   | 1.07   | 0.92   | 0.71   | 0.92   |

- (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及び海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者諸取引、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. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用(2020年度0百万円、2021年度0百万円)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. 業務粗利益率 =  $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100$

## ■業務純益等

(単位：百万円)

|                    | 2020年度 | 2021年度 |
|--------------------|--------|--------|
| 業務純益               | 15,252 | 32,260 |
| 実質業務純益             | 29,812 | 30,729 |
| コア業務純益             | 26,618 | 31,946 |
| コア業務純益(除く投資信託解約損益) | 26,244 | 31,433 |

## ■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                 |                |      | 2021年度                 |               |      |
|----------------|------------------------|----------------|------|------------------------|---------------|------|
|                | 平均残高                   | 利息             | 利回り  | 平均残高                   | 利息            | 利回り  |
| 資金運用勘定 (A)     | (179,016)<br>7,528,655 | (17)<br>64,130 | 0.85 | (196,125)<br>8,722,151 | (5)<br>67,328 | 0.77 |
| うち貸出金          | 5,497,377              | 51,770         | 0.94 | 5,502,846              | 51,357        | 0.93 |
| うち有価証券         | 1,727,848              | 11,273         | 0.65 | 2,071,639              | 14,266        | 0.68 |
| 資金調達勘定 (B)     | 8,569,568              | 531            | 0.00 | 10,190,274             | 397           | 0.00 |
| うち預金           | 7,260,983              | 283            | 0.00 | 7,647,850              | 184           | 0.00 |
| うち譲渡性預金        | 239,556                | 37             | 0.01 | 204,213                | 16            | 0.00 |
| 資金利鞘 (A) - (B) | —                      | —              | 0.85 | —                      | —             | 0.77 |

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2020年度1,363,239百万円、2021年度1,802,808百万円)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4,368百万円、2021年度3,601百万円)及び利息(2020年度0百万円、2021年度0百万円)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               |               |      | 2021年度               |              |      |
|----------------|----------------------|---------------|------|----------------------|--------------|------|
|                | 平均残高                 | 利息            | 利回り  | 平均残高                 | 利息           | 利回り  |
| 資金運用勘定 (A)     | 437,940              | 6,973         | 1.59 | 529,083              | 6,874        | 1.29 |
| うち貸出金          | 191,718              | 2,518         | 1.31 | 197,205              | 2,173        | 1.10 |
| うち有価証券         | 227,979              | 4,375         | 1.91 | 316,021              | 4,573        | 1.44 |
| 資金調達勘定 (B)     | (179,016)<br>432,133 | (17)<br>2,007 | 0.46 | (196,125)<br>516,274 | (5)<br>1,467 | 0.28 |
| うち預金           | 49,015               | 168           | 0.34 | 68,973               | 168          | 0.24 |
| うち譲渡性預金        | 32,794               | 188           | 0.57 | 36,800               | 96           | 0.26 |
| 資金利鞘 (A) - (B) | —                    | —             | 1.13 | —                    | —            | 1.01 |

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2020年度140百万円、2021年度129百万円)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. 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、日次カレント方式(日次の外貨残高に当該日のTT仲値を乗じることにより平均残高を算出する方式)により算出しております。

[合計]

(単位：百万円、%)

|                | 2020年度    |        |      | 2021年度     |        |      |
|----------------|-----------|--------|------|------------|--------|------|
|                | 平均残高      | 利息     | 利回り  | 平均残高       | 利息     | 利回り  |
| 資金運用勘定 (A)     | 7,787,580 | 71,086 | 0.91 | 9,055,109  | 74,196 | 0.81 |
| うち貸出金          | 5,689,096 | 54,288 | 0.95 | 5,700,052  | 53,531 | 0.93 |
| うち有価証券         | 1,955,828 | 15,648 | 0.80 | 2,387,660  | 18,839 | 0.78 |
| 資金調達勘定 (B)     | 8,822,686 | 2,520  | 0.02 | 10,510,423 | 1,858  | 0.01 |
| うち預金           | 7,309,998 | 452    | 0.00 | 7,716,823  | 353    | 0.00 |
| うち譲渡性預金        | 272,351   | 226    | 0.08 | 241,014    | 113    | 0.04 |
| 資金利鞘 (A) - (B) | —         | —      | 0.89 | —          | —      | 0.80 |

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2020年度1,363,379百万円、2021年度1,802,938百万円)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4,368百万円、2021年度3,601百万円)及び利息(2020年度0百万円、2021年度0百万円)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  |         |        | 2021年度  |         |       |
|---------|---------|---------|--------|---------|---------|-------|
|         | 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    | 3,834   | △4,854  | △1,019 | 10,166  | △6,968  | 3,198 |
| うち貸出金   | 1,652   | △1,555  | 96     | 51      | △464    | △413  |
| うち有価証券  | 1,926   | △3,220  | △1,294 | 2,243   | 749     | 2,992 |
| 支払利息    | 90      | △166    | △76    | 100     | △234    | △134  |
| うち預金    | 29      | △113    | △83    | 15      | △113    | △98   |
| うち譲渡性預金 | △5      | △14     | △20    | △5      | △15     | △20   |

[国際業務部門]

(単位：百万円)

|         | 2020年度  |         |        | 2021年度  |         |      |
|---------|---------|---------|--------|---------|---------|------|
|         | 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    | 1,733   | △3,733  | △1,999 | 1,451   | △1,550  | △99  |
| うち貸出金   | △121    | △2,760  | △2,881 | 72      | △416    | △344 |
| うち有価証券  | 1,387   | △420    | 966    | 1,689   | △1,491  | 198  |
| 支払利息    | 1,009   | △4,828  | △3,819 | 390     | △930    | △540 |
| うち預金    | △162    | △638    | △800   | 68      | △69     | △0   |
| うち譲渡性預金 | △112    | △596    | △708   | 23      | △115    | △92  |

[合 計]

(単位：百万円)

|         | 2020年度  |         |        | 2021年度  |         |       |
|---------|---------|---------|--------|---------|---------|-------|
|         | 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    | 4,770   | △7,782  | △3,012 | 11,570  | △8,459  | 3,110 |
| うち貸出金   | 1,714   | △4,498  | △2,784 | 104     | △862    | △757  |
| うち有価証券  | 2,844   | △3,172  | △327   | 3,455   | △264    | 3,190 |
| 支払利息    | 969     | △4,857  | △3,887 | 482     | △1,144  | △662  |
| うち預金    | 104     | △988    | △884   | 25      | △124    | △98   |
| うち譲渡性預金 | △98     | △630    | △728   | △26     | △87     | △113  |

## ■役務取引等収支の内訳

(単位：百万円)

|            | 2020年度 |        |        | 2021年度 |        |        |
|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|            | 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    | 19,606 | 201    | 19,807 | 19,695 | 225    | 19,920 |
| うち預金・貸出業務  | 4,779  | 47     | 4,827  | 4,973  | 81     | 5,054  |
| うち為替業務     | 4,711  | 141    | 4,852  | 4,214  | 134    | 4,348  |
| うち信託関連業務   | 73     | —      | 73     | 174    | —      | 174    |
| うち投資信託取扱業務 | 2,558  | —      | 2,558  | 2,886  | —      | 2,886  |
| うち保険代理店業務  | 1,276  | —      | 1,276  | 1,478  | —      | 1,478  |
| 役務取引等費用    | 8,844  | 97     | 8,941  | 8,833  | 138    | 8,971  |
| うち為替業務     | 775    | 36     | 811    | 559    | 40     | 599    |

## ■その他業務収支の内訳

(単位：百万円)

|            | 2020年度 |        |       | 2021年度 |        |       |
|------------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|
|            | 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   |
| その他業務収益    | 2,343  | 2,086  | 4,429 | 3,330  | 3,069  | 6,400 |
| うち国債等債券売却益 | 2,186  | 1,466  | 3,652 | 3,079  | 1,373  | 4,453 |
| うち外国為替売買益  | —      | 526    | 526   | —      | 1,755  | 1,755 |
| うち金融派生商品収益 | 126    | 93     | 220   | 104    | △59    | 45    |
| その他業務費用    | 456    | 35     | 492   | 918    | 4,761  | 5,680 |
| うち国債等債券売却損 | 453    | 35     | 489   | 908    | 4,761  | 5,670 |

## ■営業経費の内訳

(単位：百万円)

|     | 2020年度 | 2021年度 |
|-----|--------|--------|
| 人件費 | 31,427 | 28,636 |
| 物件費 | 21,193 | 22,170 |
| 税金  | 2,991  | 2,801  |
| 合計  | 55,611 | 53,608 |

(注) 損益計算書中「営業経費」の内訳であります。