

[国際業務部門]

(単位：百万円、%)

	平成15年度			平成16年度		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
<b>資金運用勘定(A)</b>	<b>367,698</b>	<b>6,710</b>	<b>1.82</b>	<b>307,221</b>	<b>8,014</b>	<b>2.60</b>
うち貸出金	19,888	416	2.09	22,113	556	2.51
うち商品有価証券	—	—	—	—	—	—
うち有価証券	222,658	4,417	1.98	222,858	5,509	2.47
うちコールローン	86,281	1,084	1.25	49,590	934	1.88
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	36,058	158	0.43	9,410	182	1.94
<b>資金調達勘定(B)</b>	<b>(193,559)</b>	<b>(116)</b>		<b>(116,709)</b>	<b>(52)</b>	
<b>369,539</b>	<b>4,279</b>	<b>1.15</b>	<b>306,582</b>	<b>5,526</b>	<b>1.80</b>	
うち預金	84,623	917	1.08	90,761	1,293	1.42
うち譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
うちコールマネー	44,254	514	1.16	39,485	666	1.68
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うち借入金	—	—	—	—	—	—
<b>資金利鞘(A)－(B)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>0.67</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>0.80</b>

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(平成15年度130百万円、平成16年度156百万円)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貸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T T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、%)

	平成15年度			平成16年度		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
<b>資金運用勘定(A)</b>	<b>5,456,447</b>	<b>96,074</b>	<b>1.76</b>	<b>5,489,578</b>	<b>94,241</b>	<b>1.71</b>
うち貸出金	3,629,937	71,343	1.96	3,622,084	68,452	1.88
うち商品有価証券	1,941	3	0.16	1,517	2	0.17
うち有価証券	1,676,494	22,731	1.35	1,764,531	23,721	1.34
うちコールローン	88,166	1,084	1.23	68,686	935	1.36
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	37,295	158	0.42	9,853	182	1.85
<b>資金調達勘定(B)</b>	<b>5,283,532</b>	<b>6,677</b>	<b>0.12</b>	<b>5,332,174</b>	<b>7,408</b>	<b>0.13</b>
うち預金	5,062,230	2,564	0.05	5,117,493	2,492	0.04
うち譲渡性預金	60,568	16	0.02	63,669	16	0.02
うちコールマネー	60,347	514	0.85	61,020	666	1.09
うち売渡手形	16,948	1	0.01	2,054	0	0.00
うち借入金	50,917	796	1.56	43,723	701	1.60
<b>資金利鞘(A)－(B)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1.64</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1.58</b>

- (注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(平成15年度42,648百万円、平成16年度67,430百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(平成15年度19,982百万円、平成16年度20,224百万円)及び利息(平成15年度9百万円、平成16年度7百万円)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。

[用語のご説明] 国内業務部門と国際業務部門

国内業務部門は、国内の本支店において国内に居住する取引先等との円建による各種取引を対象としております。一方、国際業務部門は、国内本支店における外貨建取引、非居住者との円建による取引、特別国際金融取引勘定(東京オフショア取引)及び海外支店のすべての取引を対象としております。

## ■受取・支払利息の分析

[国内業務部門]

(単位：百万円)

	平成15年度			平成16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
<b>受取利息</b>	△435	△2,924	△3,359	287	△3,487	△3,200
うち貸出金	113	△558	△444	△197	△2,833	△3,031
うち商品有価証券	△1	0	△0	△0	0	△0
うち有価証券	293	△3,089	△2,796	1,105	△1,207	△102
うちコールローン	△0	△3	△3	0	0	0
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	0	0	0	△0	△0	△0
<b>支払利息</b>	△9	△644	△653	12	△595	△582
うち預金	18	△498	△479	16	△463	△447
うち譲渡性預金	4	△0	3	0	△1	△0
うちコールマネー	△0	△0	△1	0	0	0
うち売渡手形	△2	1	△0	△1	△0	△1
うち借入金	△46	△164	△211	△112	17	△94

[国際業務部門]

(単位：百万円)

	平成15年度			平成16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
<b>受取利息</b>	△471	△1,593	△2,065	△1,575	2,878	1,303
うち貸出金	△53	△100	△154	46	93	140
うち商品有価証券	—	—	—	—	—	—
うち有価証券	△8	△542	△550	3	1,087	1,091
うちコールローン	184	△447	△263	△461	311	△149
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	△165	△594	△759	△116	140	24
<b>支払利息</b>	△264	△1,995	△2,260	△1,134	2,382	1,247
うち預金	214	△332	△117	66	309	375
うち譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
うちコールマネー	△286	△374	△661	△55	208	152
うち売渡手形	—	—	—	—	—	—
うち借入金	—	—	—	—	—	—

[合計]

(単位：百万円)

	平成15年度			平成16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
<b>受取利息</b>	△196	△5,173	△5,370	585	△2,418	△1,833
うち貸出金	63	△662	△598	△154	△2,737	△2,891
うち商品有価証券	△1	0	△0	△0	0	△0
うち有価証券	309	△3,657	△3,347	1,192	△203	990
うちコールローン	109	△377	△267	△239	90	△149
うち買入手形	—	—	—	—	—	—
うち預け金	△158	△600	△759	△116	140	24
<b>支払利息</b>	△1	△2,857	△2,858	61	667	728
うち預金	38	△635	△597	27	△98	△71
うち譲渡性預金	4	△0	3	0	△1	△0
うちコールマネー	△709	46	△662	5	146	152
うち売渡手形	△2	1	△0	△1	△0	△1
うち借入金	△46	△164	△211	△112	17	△94