

業務粗利益

(単位：百万円、%)

	2019年9月期			2020年9月期		
	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	6,351	463	6,814	6,411	413	6,824
うち資金運用収益	6,546	501	7,027	6,607	450	7,037
うち資金調達費用	195	38	212	196	37	213
役員取引等収支	104	4	109	91	5	96
うち役員取引等収益	934	8	942	872	10	883
うち役員取引等費用	830	3	833	781	4	786
その他業務収支	426	△ 173	252	222	△ 9	212
うちその他業務収益	525	9	535	286	30	316
うちその他業務費用	99	182	282	64	40	104
業務粗利益	6,882	294	7,176	6,724	408	7,133
業務粗利益率	1.33	0.92	1.38	1.22	1.27	1.29

(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、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(2019年9月期0百万円、2020年9月期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. 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・実質業務純益・コア業務純益及びコア業務純益(投資信託解約損益を除く。)(単位：百万円)

	2019年9月期	2020年9月期
業務純益	1,297	1,291
実質業務純益	1,471	1,438
コア業務純益	1,086	1,349
コア業務純益(投資信託解約損益を除く。)	948	1,119

(注) 1. 業務純益 = 業務粗利益 - 経費(除く臨時処理分) - 一般貸倒引当金繰入額
2. 実質業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額
3. コア業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額 - 国債等債券関係損益
4. コア業務純益(投資信託解約損益を除く。) = コア業務純益 - 投資信託解約損益

役員取引の状況

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	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
役員取引等収益	934	8	942	872	10	883
うち預金・貸出業務	242	-	242	237	-	237
うち為替業務	319	7	326	301	9	311
うち証券関連業務	23	-	23	19	-	19
うち代理業務	13	-	13	21	-	21
うち保護預り・貸金庫業務	6	-	6	6	-	6
うち保証業務	21	0	22	15	0	15
うち投信窓販業務	163	-	163	156	-	156
うち保険窓販業務	63	-	63	45	-	45
役員取引等費用	830	3	833	781	4	786
うち為替業務	50	3	53	47	4	52

その他業務利益の内訳

(単位：百万円)

	2019年9月期			2020年9月期		
	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
外国為替売買損益	-	△ 182	△ 182	-	△ 40	△ 40
商品有価証券売買損益	△ 0	-	△ 0	-	-	-
国債等債券売却損益	457	9	467	95	30	125
国債等債券償還損益	△ 69	-	△ 69	△ 35	-	△ 35
国債等債券償却	△ 12	-	△ 12	-	-	-
その他の業務収支	50	-	50	163	-	163
計	426	△ 173	252	222	△ 9	212

営業経費の内訳

(単位：百万円)

	2019年9月期	2020年9月期
給料・手当	2,927	2,903
退職給付費用	184	130
福利厚生費	8	10
減価償却費	380	354
土地建物機械賃借料	196	202
営繕費	14	16
消耗品費	52	75
給水光熱費	54	52
旅費	36	14
通信費	140	137
広告宣伝費	46	47
諸会費・寄付金・交際費	55	41
租税公課	398	455
その他	1,226	1,250
計	5,722	5,692

資金運用・調達勘定平均残高等

(単位：百万円、%)

●国内業務部門

	2019年9月期			2020年9月期		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	(59,350) 1,026,000	(20) 6,546	1.27	(58,014) 1,090,848	(20) 6,607	1.20
うち貸出金	681,718	5,002	1.46	717,833	4,993	1.38
うち商品有価証券	-	-	-	-	-	-
うち有価証券	242,966	1,502	1.23	244,629	1,555	1.26
うちコールローン	229	0	0.34	2,748	2	0.14
うち預け金	41,735	20	0.09	67,622	29	0.08
資金調達勘定	1,001,942	195	0.03	1,108,005	196	0.03
うち預金	910,915	187	0.04	990,616	186	0.03
うち譲渡性預金	42,625	7	0.03	42,600	9	0.04
うちコールマネー	-	-	-	-	-	-
うち債券貸借取引受入担保金	-	-	-	-	-	-
うち借入金	49,430	0	0.00	75,809	0	0.00
資金利鞘			1.24			1.17

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2019年9月期17,226百万円、2020年9月期56,740百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(2019年9月期1,069百万円、2020年9月期1,069百万円)及び利息(2019年9月期0百万円、2020年9月期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

	2019年9月期			2020年9月期		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	63,282	501	1.58	64,148	450	1.40
うち貸出金	4,752	29	1.22	7,080	37	1.06
うち商品有価証券	-	-	-	-	-	-
うち有価証券	57,228	464	1.61	55,824	409	1.46
うちコールローン	-	-	-	-	-	-
うち預け金	-	-	-	-	-	-
資金調達勘定	(59,350) 62,709	(20) 38	0.12	(58,014) 63,587	(20) 37	0.11
うち預金	3,083	13	0.87	3,589	7	0.39
うち譲渡性預金	-	-	-	-	-	-
うちコールマネー	273	3	2.80	1,981	9	0.97
うち債券貸借取引受入担保金	-	-	-	-	-	-
うち借入金	-	-	-	-	-	-
資金利鞘			1.46			1.29

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2019年9月期11百万円、2020年9月期7百万円)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。
3. 国際業務部門の国内店外貸借取引の平均残高は、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

	2019年9月期			2020年9月期		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	1,029,932	7,027	1.36	1,096,982	7,037	1.27
うち貸出金	686,471	5,031	1.46	724,914	5,031	1.38
うち商品有価証券	-	-	-	-	-	-
うち有価証券	300,194	1,966	1.30	300,453	1,964	1.30
うちコールローン	229	0	0.34	2,748	2	0.14
うち預け金	41,735	20	0.09	67,622	29	0.08
資金調達勘定	1,005,302	212	0.04	1,113,578	213	0.03
うち預金	913,998	200	0.04	994,206	193	0.03
うち譲渡性預金	42,625	7	0.03	42,600	9	0.04
うちコールマネー	273	3	2.80	1,981	9	0.97
うち債券貸借取引受入担保金	-	-	-	-	-	-
うち借入金	49,430	0	0.00	75,809	0	0.00
資金利鞘			1.32			1.24

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2019年9月期17,238百万円、2020年9月期56,747百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(2019年9月期1,069百万円、2020年9月期1,069百万円)及び利息(2019年9月期0百万円、2020年9月期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。

受取利息・支払利息の分析

(単位：百万円)

●国内業務部門

	2019年9月期			2020年9月期		
	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	3	△ 56	△ 53	413	△ 352	61
うち貸出金	93	△ 255	△ 161	264	△ 273	△ 8
うち商品有価証券	△ 0	-	△ 0	-	-	-
うち有価証券	△ 90	200	109	10	42	52
うちコールローン	△ 0	0	0	4	△ 2	1
うち預け金	△ 2	2	0	12	△ 4	8
支払利息	1	△ 52	△ 51	20	△ 19	1
うち預金	0	△ 55	△ 54	16	△ 17	△ 0
うち譲渡性預金	3	0	3	△ 0	2	2
うちコールマネー	-	-	-	-	-	-
うち債券貸借取引受入担保金	-	-	-	-	-	-
うち借入金	△ 0	0	0	0	△ 0	△ 0

●国際業務部門

	2019年9月期			2020年9月期		
	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	114	△ 79	35	6	△ 58	△ 51
うち貸出金	10	3	13	14	△ 5	8
うち商品有価証券	-	-	-	-	-	-
うち有価証券	96	△ 77	18	△ 11	△ 43	△ 54
うちコールローン	-	-	-	-	-	-
うち預け金	-	-	-	-	-	-
支払利息	7	△ 1	6	0	△ 1	△ 1
うち預金	2	2	4	2	△ 8	△ 6
うち譲渡性預金	-	-	-	-	-	-
うちコールマネー	1	0	2	24	△ 18	5
うち債券貸借取引受入担保金	-	-	-	-	-	-
うち借入金	-	-	-	-	-	-

●合計

	2019年9月期			2020年9月期		
	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	9	△ 26	△ 17	457	△ 447	10
うち貸出金	107	△ 256	△ 148	281	△ 281	0
うち商品有価証券	△ 0	-	△ 0	-	-	-
うち有価証券	△ 40	168	128	1	△ 3	△ 1
うちコールローン	△ 0	0	0	4	△ 2	1
うち預け金	△ 2	2	0	12	△ 4	8
支払利息	1	△ 46	△ 44	22	△ 22	0
うち預金	0	△ 51	△ 50	17	△ 25	△ 7
うち譲渡性預金	3	0	3	△ 0	2	2
うちコールマネー	1	0	2	24	△ 18	5
うち債券貸借取引受入担保金	-	-	-	-	-	-
うち借入金	△ 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。