

「事業の状況」の各項目は、当行単体ベースで記載しております。

(1) 業務粗利益等

(単位 百万円)

	2019年度			2020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
資金運用収支	65,648	591	66,240	65,172	396	65,568
資金運用収益	67,590	714	68,300	67,017	433	67,449
資金調達費用	1,941	122	2,060	1,845	37	1,880
役務取引等収支	14,014	191	14,206	12,912	143	13,055
役務取引等収益	26,952	238	27,191	25,251	184	25,435
役務取引等費用	12,937	47	12,985	12,339	40	12,380
その他業務収支	5,276	2,298	7,575	1,294	396	1,691
その他業務収益	5,988	2,298	8,286	2,304	396	2,701
その他業務費用	711	—	711	1,010	—	1,010
業務粗利益	84,940	3,080	88,021	79,378	936	80,315
経費(除く臨時処理分)	—	—	66,886	—	—	64,745
実質業務純益	—	—	21,134	—	—	15,570
コア業務純益	—	—	16,103	—	—	15,771
除く投資信託解約損益	—	—	16,020	—	—	15,771
一般貸倒引当金繰入額	—	—	△439	—	—	2,194
業務純益	—	—	21,573	—	—	13,376
業務粗利益率	1.01%	5.02%	1.04%	0.86%	1.83%	0.86%

(注) 1. 国内業務部門は国内店(本部含む。以下同じ)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分等は国際業務部門に含めております。

2. 実質業務純益＝業務粗利益－経費(除く臨時処理分)

3. コア業務純益＝業務粗利益(除く国債等債券関係損益)－経費(除く臨時処理分)

4. 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

5. 業務粗利益率＝ $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100$

(2) 利益率

(単位 %)

	2019年度	2020年度
総資産経常利益率	0.13	0.12
資本経常利益率	3.15	3.45
総資産当期純利益率	0.08	0.08
資本当期純利益率	2.08	2.15

(注) 1. 総資産経常(当期純)利益率＝ $\frac{\text{経常(当期純)利益}}{\text{総資産(除く支払承諾見返)平均残高}} \times 100$

2. 資本経常(当期純)利益率＝ $\frac{\text{経常(当期純)利益}}{\{(\text{期首純資産残高} - \text{期首新株予約権}) + (\text{期末純資産残高} - \text{期末新株予約権})\} \div 2} \times 100$

(3) 利鞘(国内業務部門)

(単位 %)

	2019年度	2020年度
資金運用利回(A)	0.80	0.72
貸出金利回	0.87	0.81
有価証券利回	0.77	0.62
資金調達原価(B)	0.72	0.62
預金等利回	0.00	0.00
外部負債利回	0.38	0.20
総資金利鞘(A)－(B)	0.08	0.10

(注) 1. 「国内業務部門」とは本邦店の円建諸取引であります。

2. 「外部負債」＝コールマネー＋売渡手形＋借入金

(4) 資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り

(単位 百万円)

		2019年度			2020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
資金運用勘定	平均残高	8,385,171	61,370	8,414,547	9,227,521	51,043	9,253,002
	利息	67,590	714	68,300	67,017	433	67,449
	利回り	0.80%	1.16%	0.81%	0.72%	0.84%	0.72%
うち貸出金	平均残高	6,649,398	8,270	6,657,669	7,123,898	7,649	7,131,548
	利息	58,026	84	58,110	58,336	43	58,380
	利回り	0.87%	1.01%	0.87%	0.81%	0.57%	0.81%
うち商品有価証券	平均残高	4,365	—	4,365	4,126	—	4,126
	利息	24	—	24	21	—	21
	利回り	0.55%	—	0.55%	0.53%	—	0.53%
うち有価証券	平均残高	1,151,162	44,469	1,195,632	1,254,180	34,226	1,288,406
	利息	8,929	593	9,522	7,790	381	8,171
	利回り	0.77%	1.33%	0.79%	0.62%	1.11%	0.63%
うちコールローン	平均残高	90,683	1,554	92,237	99,386	850	100,237
	利息	△17	26	8	△13	5	△8
	利回り	△0.01%	1.71%	0.00%	△0.01%	0.67%	0.00%
うち買入手形	平均残高	—	—	—	—	—	—
	利息	—	—	—	—	—	—
	利回り	—	—	—	—	—	—
うち買現先勘定	平均残高	—	—	—	—	—	—
	利息	—	—	—	—	—	—
	利回り	—	—	—	—	—	—
うち債券貸借取引 支払保証金	平均残高	—	—	—	—	—	—
	利息	—	—	—	—	—	—
	利回り	—	—	—	—	—	—
うち預け金	平均残高	438,428	—	438,428	700,527	—	700,527
	利息	424	—	424	689	—	689
	利回り	0.09%	—	0.09%	0.09%	—	0.09%
資金調達勘定	平均残高	9,265,846	61,614	9,295,466	10,464,912	50,624	10,489,973
	利息	1,941	122	2,060	1,845	37	1,880
	利回り	0.02%	0.19%	0.02%	0.01%	0.07%	0.01%
うち預金	平均残高	8,465,313	13,589	8,478,902	9,275,183	11,390	9,286,574
	利息	283	77	361	224	7	232
	利回り	0.00%	0.57%	0.00%	0.00%	0.06%	0.00%
うち譲渡性預金	平均残高	292,398	—	292,398	333,807	—	333,807
	利息	26	—	26	15	—	15
	利回り	0.00%	—	0.00%	0.00%	—	0.00%
うちコールマネー	平均残高	4,161	—	4,161	9,876	—	9,876
	利息	△1	—	△1	△2	—	△2
	利回り	△0.03%	—	△0.03%	△0.02%	—	△0.02%
うち売渡手形	平均残高	—	—	—	—	—	—
	利息	—	—	—	—	—	—
	利回り	—	—	—	—	—	—
うち売現先勘定	平均残高	—	1,385	1,385	—	7,696	7,696
	利息	—	29	29	—	13	13
	利回り	—	2.12%	2.12%	—	0.17%	0.17%
うち債券貸借取引 受入担保金	平均残高	90,282	14,249	104,531	67,009	4,353	71,362
	利息	9	11	20	6	9	16
	利回り	0.01%	0.08%	0.01%	0.01%	0.22%	0.02%
うちコマーシャル・ ペーパー	平均残高	—	—	—	—	—	—
	利息	—	—	—	—	—	—
	利回り	—	—	—	—	—	—
うち借入金	平均残高	412,757	—	412,757	777,242	1,471	778,713
	利息	1,619	—	1,619	1,597	4	1,602
	利回り	0.39%	—	0.39%	0.20%	0.32%	0.20%

(注) 1. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高(2019年度974,463百万円、2020年度1,313,927百万円)を控除して表示しております。

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テンジ取引に適用する方式)により算出しております。

3. 合計欄の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。

4. 預け金には譲渡性預け金を含めております。

(5) 受取・支払利息の分析

(単位 百万円)

		2019年度			2020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
受取利息	残高による増減	1,645	△231	1,567	6,118	△88	6,108
	利率による増減	△3,559	△466	△4,177	△6,691	△193	△6,959
	純増減	△1,914	△697	△2,610	△573	△281	△851
うち貸出金	残高による増減	3,030	△14	3,014	3,887	△4	3,878
	利率による増減	△4,821	△40	△4,860	△3,577	△37	△3,608
	純増減	△1,791	△54	△1,846	310	△41	270
うち商品有価証券	残高による増減	△2	—	△2	△2	—	△2
	利率による増減	△3	—	△3	△1	—	△1
	純増減	△5	—	△5	△3	—	△3
うち有価証券	残高による増減	△410	△243	△567	640	△114	588
	利率による増減	285	△398	△199	△1,779	△98	△1,939
	純増減	△125	△641	△766	△1,139	△212	△1,351
うちコールローン	残高による増減	16	2	△9	△1	△5	0
	利率による増減	6	△2	30	5	△16	△16
	純増減	22	0	21	4	△21	△16
うち買入手形	残高による増減	—	—	—	—	—	—
	利率による増減	—	—	—	—	—	—
	純増減	—	—	—	—	—	—
うち買現先勘定	残高による増減	—	—	—	—	—	—
	利率による増減	—	—	—	—	—	—
	純増減	—	—	—	—	—	—
うち債券貸借取引 支払保証金	残高による増減	—	—	—	—	—	—
	利率による増減	—	—	—	—	—	—
	純増減	—	—	—	—	—	—
うち預け金	残高による増減	△4	—	△4	258	—	258
	利率による増減	1	—	1	7	—	7
	純増減	△3	—	△3	265	—	265
支払利息	残高による増減	75	△42	76	210	△8	210
	利率による増減	△240	△532	△813	△306	△77	△390
	純増減	△165	△574	△737	△96	△85	△180
うち預金	残高による増減	6	△4	17	17	△1	15
	利率による増減	△41	△11	△66	△76	△69	△144
	純増減	△35	△15	△49	△59	△70	△129
うち譲渡性預金	残高による増減	1	—	1	2	—	2
	利率による増減	△16	—	△16	△13	—	△13
	純増減	△15	—	△15	△11	—	△11
うちコールマネー	残高による増減	1	—	1	△2	—	△2
	利率による増減	0	—	0	1	—	1
	純増減	1	—	1	△1	—	△1
うち売渡手形	残高による増減	—	—	—	—	—	—
	利率による増減	—	—	—	—	—	—
	純増減	—	—	—	—	—	—
うち売現先勘定	残高による増減	—	△271	△271	—	11	11
	利率による増減	—	△1	△1	—	△27	△27
	純増減	—	△272	△272	—	△16	△16
うち債券貸借取引 受入担保金	残高による増減	4	1	6	△3	△22	△7
	利率による増減	0	△286	△288	—	20	3
	純増減	4	△285	△282	△3	△2	△4
うちコマーシャル ペーパー	残高による増減	—	—	—	—	—	—
	利率による増減	—	—	—	—	—	—
	純増減	—	—	—	—	—	—
うち借入金	残高による増減	265	—	265	749	4	754
	利率による増減	△386	—	△386	△771	—	△771
	純増減	△121	—	△121	△22	4	△17

(注) 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、残高による増減に含めております。

(6) 預金・譲渡性預金平均残高

(単位 百万円)

	2019年度			2020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	
預金	流動性預金	6,447,038	—	6,447,038	7,313,816	—	7,313,816
	定期性預金	1,963,805	—	1,963,805	1,910,562	—	1,910,562
	その他	54,469	13,589	68,059	50,804	11,390	62,195
	計	8,465,313	13,589	8,478,902	9,275,183	11,390	9,286,574
譲渡性預金	292,398	—	292,398	333,807	—	333,807	
合計	8,757,711	13,589	8,771,301	9,608,990	11,390	9,620,381	

- (注) 1. 流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金
 2. 定期性預金＝定期預金＋定期積金
 3. 国際業務部門の国内店外貸建取引の平均残高は、月次カレント方式により算出しております。

(7) 定期預金の残存期間別残高

(単位 百万円)

		3ヵ月未満	3ヵ月以上 6ヵ月未満	6ヵ月以上 1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上	合計
		定期預金	2019年度	447,425	343,033	656,341	210,143	187,732
	2020年度	435,997	341,710	644,918	215,719	185,618	41,623	1,865,586
うち固定金利	2019年度	447,146	342,838	655,896	209,938	187,652	42,076	1,885,549
定期預金	2020年度	435,895	341,667	644,839	215,644	185,618	41,623	1,865,288
うち変動金利	2019年度	226	194	445	205	79	—	1,152
定期預金	2020年度	53	42	79	75	0	—	251

- (注) 1. 本表の預金残高には、積立定期預金を含んでおりません。
 2. 固定金利定期預金：預入時に満期日までの利率が確定する定期預金
 変動金利定期預金：預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する定期預金

(8) 貸出金平均残高

(単位 百万円)

	2019年度			2020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	
貸出金	割引手形	17,993	—	17,993	11,748	—	11,748
	手形貸付	193,114	51	193,165	168,960	38	168,998
	証書貸付	5,733,017	8,219	5,741,236	6,274,918	7,611	6,282,529
	当座貸越	705,273	—	705,273	668,271	—	668,271
	合計	6,649,398	8,270	6,657,669	7,123,898	7,649	7,131,548

- (注) 国際業務部門の国内店外貸建取引の平均残高は、月次カレント方式により算出しております。

(9) 貸出金の残存期間別残高

(単位 百万円)

		1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超	期間の定めのないもの	合計
		貸出金	2019年度	785,668	635,261	756,726	640,870	3,231,296
	2020年度	999,543	677,738	784,937	656,406	3,679,885	625,894	7,424,406
うち変動金利	2019年度	—	333,322	389,231	292,601	2,308,853	49,471	—
	2020年度	—	316,762	385,735	287,609	2,513,091	44,756	—
うち固定金利	2019年度	—	301,938	367,494	348,269	922,442	619,641	—
	2020年度	—	360,975	399,202	368,796	1,166,794	581,138	—

- (注) 残存期間1年以下の貸出金については、変動金利、固定金利の区別をしておりません。

(10) 貸出金の担保別内訳

(単位 百万円)

	2019年度	2020年度
有価証券	1,663	2,156
債権	32,879	32,843
商品	—	—
不動産	381,195	373,791
その他	—	—
計	415,738	408,792
保証	2,023,008	2,457,858
信用	4,280,188	4,557,755
合計	6,718,936	7,424,406

(11) 支払承諾見返の担保別内訳

(単位 百万円)

	2019年度	2020年度
有価証券	250	—
債権	196	305
不動産	1,732	2,272
その他	1,502	1,249
計	3,681	3,828
保証	10	7
信用	46,598	52,106
合計	50,290	55,942

(12) 預貸率(貸出金の預金に対する比率)

(単位 百万円)

		貸出金 (A)	預金 (B)	預貸率	
				(A) / (B)	期中平均
2019年度	国内業務部門	6,710,889	8,941,572	75.05%	75.92%
	国際業務部門	8,046	10,540	76.34	60.85
	合計	6,718,936	8,952,112	75.05	75.90
2020年度	国内業務部門	7,417,319	9,979,442	74.32	74.13
	国際業務部門	7,086	11,293	62.74	67.15
	合計	7,424,406	9,990,736	74.31	74.12

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

(13) 貸出金使途別残高

(単位 百万円)

	2019年度		2020年度	
	貸出金残高	構成比	貸出金残高	構成比
設備資金	2,590,514	38.6%	2,647,235	35.7%
運転資金	4,128,421	61.4	4,777,170	64.3
合計	6,718,936	100.0	7,424,406	100.0

(14) 個人向けローン残高

(単位 百万円)

	2019年度	2020年度
住宅ローン	1,755,308	1,830,303
その他ローン	114,165	110,966
合計	1,869,473	1,941,269

(15) 業種別貸出状況

(単位 件、百万円)

	2019年度			2020年度		
	貸出先数	貸出金残高	構成比	貸出先数	貸出金残高	構成比
国内店分(除く特別国際金融取引勘定分)	294,125	6,718,936	100.0%	285,753	7,424,406	100.0%
製造業	1,996	372,012	5.5	2,092	413,366	5.6
農業、林業	556	28,997	0.4	535	29,597	0.4
漁業	51	1,460	0.0	52	1,702	0.0
鉱業、採石業、砂利採取業	42	3,380	0.1	41	3,914	0.1
建設業	4,988	192,191	2.9	5,643	260,201	3.5
電気・ガス・熱供給・水道業	88	91,722	1.4	84	93,160	1.3
情報通信業	532	37,724	0.6	603	48,988	0.7
運輸業、郵便業	1,039	183,190	2.7	1,133	231,356	3.1
卸売業、小売業	5,069	505,773	7.5	5,412	552,237	7.4
金融業、保険業	193	246,554	3.7	205	223,820	3.0
不動産業、物品賃貸業	5,861	672,589	10.0	5,757	701,747	9.4
各種サービス業	7,306	519,691	7.7	8,614	603,668	8.1
地方公共団体等	148	2,074,038	30.9	154	2,391,136	32.2
その他	266,256	1,789,609	26.6	255,428	1,869,506	25.2
特別国際金融取引勘定分	—	—	—	—	—	—
合計	294,125	6,718,936	—	285,753	7,424,406	—

(注) その他のうち、クレジットカード業務に伴うキャッシング等については、残高のみの記載で、先数は含まれておりません。

(16) 中小企業等に対する貸出金

(単位 件、百万円)

	総貸出金残高(A)		中小企業等貸出金残高(B)		(B)/(A)	
	貸出先数	金額	貸出先数	金額	貸出先数	金額
2019年度	294,125	6,718,936	293,526	3,725,018	99.8%	55.4%
2020年度	285,753	7,424,406	285,156	4,072,603	99.8	54.9

(注) 1. 貸出金残高には、特別国際金融取引勘定分は含まれておりません。

2. 中小企業等とは、資本金3億円(ただし、卸売業は1億円、小売業、飲食業、物品賃貸業等は5千万円)以下の会社又は常用する従業員が300人(ただし、卸売業、物品賃貸業等は100人、小売業、飲食業は50人)以下の企業等であります。

(17) リスク管理債権

(単位 百万円)

	2019年度	2020年度
破綻先債権	2,260	1,018
延滞債権	57,905	58,032
3ヵ月以上延滞債権	561	231
貸出条件緩和債権	8,996	12,396
合計	69,723	71,678
貸出金(末残)	6,718,936	7,424,406
貸出金に占める割合	1.03%	0.96%

(18) 金融再生法に基づく開示債権

(単位 百万円)

	2019年度	2020年度	増減
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	24,388	26,430	2,042
危険債権	36,119	33,223	△2,896
要管理債権	9,557	12,627	3,070
合計	70,065	72,281	2,216
正常債権	6,842,875	7,539,212	696,337

(19) 貸倒引当金

(単位 百万円)

	2019年度					2020年度				
	期首残高	期中増加額	期中減少額		期末残高	期首残高	期中増加額	期中減少額		期末残高
			(目的使用)	(その他)				(目的使用)	(その他)	
一般貸倒引当金	7,471	7,032	—	7,471	7,032	7,032	9,226	—	7,032	9,226
個別貸倒引当金	18,617	18,160	2,249	16,368	18,160	18,160	21,911	1,697	16,463	21,911
貸倒引当金	26,088	25,192	2,249	23,839	25,192	25,192	31,137	1,697	23,495	31,137

(注) 期中減少額(その他)に記載の減少額はそれぞれ次の理由によるものです。

一般貸倒引当金: 洗替による取崩額

個別貸倒引当金: 洗替による取崩額

(20) 有価証券平均残高

(単位 百万円)

	2019年度			2020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
有価証券						
国債	342,560	—	342,560	429,227	—	429,227
地方債	343,554	—	343,554	396,285	—	396,285
短期社債	2,021	—	2,021	2,021	—	2,021
社債	320,489	—	320,489	322,829	—	322,829
株式	56,955	—	56,955	57,041	—	57,041
その他の証券	85,581	44,469	130,050	46,775	34,226	81,001
合計	1,151,162	44,469	1,195,632	1,254,180	34,226	1,288,406

(注) 国際業務部門の国内店外貸建取引の平均残高は、月次カレント方式により算出しております。

(21) 有価証券の残存期間別残高

(単位 百万円)

		1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超	期間の定め ないもの	合計
		2019年度	2020年度						
国債	2019年度	130,091	20,883	91,532	—	45,409	97,328	—	385,244
	2020年度	14,564	37,745	59,283	—	135,355	243,271	—	490,219
地方債	2019年度	20,145	63,951	105,913	73,431	106,498	5,498	—	375,437
	2020年度	19,118	83,986	139,360	39,837	136,775	3,814	—	422,893
短期社債	2019年度	1,999	—	—	—	—	—	—	1,999
	2020年度	1,999	—	—	—	—	—	—	1,999
社債	2019年度	24,200	105,679	68,317	17,852	25,869	77,861	—	319,779
	2020年度	53,727	83,119	62,273	18,116	28,184	78,576	—	323,998
株式	2019年度	—	—	—	—	—	—	136,956	136,956
	2020年度	—	—	—	—	—	—	174,102	174,102
その他の証券	2019年度	4,114	8,106	11,750	1,909	1,921	541	50,323	78,667
	2020年度	7,775	12,815	10,353	3,738	23,048	2,718	30,918	91,367

(22) 預証率(有価証券の預金に対する比率)

(単位 百万円)

		有価証券(A)	預金(B)	預証率	
				(A) / (B)	期中平均
2019年度	国内業務部門	1,279,133	8,941,572	14.30%	13.14%
	国際業務部門	18,953	10,540	179.81	327.23
	合計	1,298,086	8,952,112	14.50	13.63
2020年度	国内業務部門	1,456,884	9,979,442	14.59	13.05
	国際業務部門	47,698	11,293	422.35	300.47
	合計	1,504,582	9,990,736	15.05	13.39

(注) 預金には譲渡性預金を含んでおります。

(23) 商品有価証券平均残高

(単位 百万円)

	2019年度	2020年度
商品国債	1,145	1,149
商品地方債	3,219	2,977
合計	4,365	4,126