

損益の状況

※記載金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

■粗利益

(金額単位:百万円)

	平成23年度中間期			平成24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	3,231	20	3,251	3,054	9	3,064
資金運用収益	(10)	24	3,557	(7)	11	3,329
資金調達費用	311	(4)	305	271	(1)	265
役務取引等収支	1,337	1	1,339	1,134	0	1,134
役務取引等収益	4,717	1	4,718	4,590	0	4,591
役務取引等費用	3,379	—	3,379	3,456	—	3,456
その他業務収支	514	538	1,053	551	421	973
その他業務収益	581	538	1,119	606	421	1,028
その他業務費用	66	—	66	55	—	55
業務粗利益	5,084	559	5,644	4,740	431	5,171
業務粗利益率	2.01%	16.56%	2.27%	1.70%	31.46%	1.89%

(注)1. 特定取引収支は該当ありません。

2. ()内は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息(内書き)であり、合計では相殺して記載しております。

3. 資金調達費用は、金銭の信託運用見合費用(平成23年度中間期6百万円、平成24年度中間期5百万円)を控除して表示しております。

■資金運用勘定・資金調達勘定の平均残高、利息、利回り、利鞘

(金額単位:百万円)

	平成23年度中間期			平成24年度中間期		
	平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
国内業務部門	(16,057)	(10)		(13,007)	(7)	
資金運用勘定	504,297	3,543	1.40%	555,416	3,325	1.19%
うち 貸出金	25,634	2,051	16.00%	27,441	2,149	15.62%
有価証券	354,075	1,370	0.77%	399,840	1,072	0.53%
資金調達勘定	477,834	311	0.13%	502,768	271	0.10%
うち 預金	477,654	311	0.13%	502,768	271	0.10%
資金利鞘	—	3,231	1.27%	—	3,054	1.08%
国際業務部門						
資金運用勘定	6,738	24	0.72%	2,735	11	0.80%
うち 貸出金	—	—	—	—	—	—
有価証券	6,738	24	0.72%	2,735	11	0.80%
資金調達勘定	(6,738)	(4)		(2,735)	(1)	
うち 預金	6,738	4	0.13%	2,735	1	0.10%
うち 預金	—	—	—	—	—	—
資金利鞘	—	20	0.59%	—	9	0.69%
合計						
資金運用勘定	494,978	3,557	1.43%	545,144	3,329	1.21%
うち 貸出金	25,634	2,051	16.00%	27,441	2,149	15.62%
有価証券	360,814	1,394	0.77%	402,575	1,083	0.53%
資金調達勘定	468,515	305	0.13%	492,496	265	0.10%
うち 預金	477,654	311	0.13%	502,768	271	0.10%
資金利鞘	—	3,251	1.30%	—	3,064	1.11%

(注)1.()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、合計では相殺して記載しております。

2. 資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高(平成23年度中間期9,318百万円、平成24年度中間期10,272百万円)及びその利息(平成23年度中間期6百万円、平成24年度中間期5百万円)を、それぞれ控除して表示しております。

■受取・支払利息の増減

(金額単位:百万円)

	平成23年度中間期			平成24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
国内業務部門						
	(1)	(△5)	(△3)	(△1)	(△1)	(△3)
資金運用勘定	24	△248	△223	348	△565	△217
資金調達勘定	20	△164	△144	16	△56	△40
国際業務部門						
資金運用勘定	△0	△3	△3	△15	2	△13
資金調達勘定	(1)	(△5)	(△3)	(△1)	(△1)	(△3)
	△0	△2	△2	△2	△0	△2
合計						
資金運用勘定	12	△235	△223	349	△576	△227
資金調達勘定	18	△161	△143	15	△55	△39

(注)1.残高及び利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分しています。

2.()内は、国内業務部門と国際業務部門間の資金貸借の利息(内書き)であり、合計では相殺して記載しております。

■利益率

	平成23年度中間期	平成24年度中間期
総資産経常利益率	0.42%	0.31%
資本経常利益率	4.68%	3.56%
総資産中間純利益率	0.27%	0.17%
資本中間純利益率	2.98%	1.97%

■営業経費の内訳

(金額単位:百万円)

	平成23年度中間期	平成24年度中間期
給料・手当	961	970
退職給付費用	26	29
福利厚生費	156	170
減価償却費	881	900
土地建物機械賃借料	119	118
営繕費	5	0
保守管理費	352	353
消耗品費	19	34
給水光熱費	12	14
旅費	0	0
通信費	220	185
広告宣伝費	72	72
諸会費・寄付金・交際費	66	73
事務委託費	412	409
機械事務委託費	534	520
租税公課	104	136
その他	317	334
合計	4,266	4,326

■金銭の信託の時価情報

(金額単位:百万円)

	平成23年9月30日現在				
	取得原価	中間貸借対照表計上額	評価差額	うち益	うち損
その他の金銭の信託	9,510	9,510	—	—	—
	平成24年9月30日現在				
	取得原価	中間貸借対照表計上額	評価差額	うち益	うち損
その他の金銭の信託	10,510	10,510	—	—	—

(注) 運用目的、満期保有目的の金銭の信託は、該当ありません。

■デリバティブ取引の時価情報

(金額単位:百万円)

区分	種類	平成23年9月30日現在			
		契約額等	うち1年超	時価	評価損益
店頭	為替予約	52,166	—	207	208
	外国為替証拠金取引	36,512	—	3,333	2,546
合計			—	3,541	2,754
区分	種類	平成24年9月30日現在			
		契約額等	うち1年超	時価	評価損益
店頭	為替予約	56,486	—	55	14
	外国為替証拠金取引	32,141	—	2,294	1,147
合計			—	2,349	1,161

 (注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。
 2. 時価の算定につきましては、取引金融機関から提示された価格によっております。

■有価証券の時価情報

平成23年9月30日現在

満期保有目的の債券で時価のあるもの

(金額単位:百万円)

	中間貸借対照表 計上額	時価	差額	うち	
				益	損
社債	13,333	13,845	512	516	4
外国債券	4,498	4,495	△3	6	9
合計	17,831	18,340	509	522	13

(注) 1.時価は、中間期末日における市場価格等に基づいております。
2.「うち益」「うち損」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

その他有価証券で時価のあるもの

(金額単位:百万円)

	取得原価	中間貸借対照表 計上額	評価差額	うち	
				益	損
債券	332,675	333,383	708	1,801	1,092
国債	121,736	122,479	742	825	82
地方債	7,662	7,658	△3	1	4
社債	203,276	203,245	△30	974	1,005
外国債券	—	—	—	—	—
その他	4,431	2,944	△1,486	—	1,486
合計	337,106	336,328	△777	1,801	2,579

(注) 1.上記の評価差額から、繰延税金資産316百万円を控除した額△461百万円が、「その他有価証券評価差額金」に含まれております。
2.中間貸借対照表計上額は、中間期末日における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。
3.「うち益」「うち損」はそれぞれ「評価差額」の内訳であります。
4.売買目的有価証券で時価のあるものは、該当ありません。

平成24年9月30日現在

満期保有目的の債券で時価のあるもの

(金額単位:百万円)

	中間貸借対照表 計上額	時価	差額	うち	
				益	損
社債	18,769	19,311	542	544	2
外国債券	1,302	1,302	0	2	2
合計	20,072	20,614	542	547	5

(注) 1.時価は、中間期末日における市場価格等に基づいております。
2.「うち益」「うち損」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

その他有価証券で時価のあるもの

(金額単位:百万円)

	取得原価	中間貸借対照表 計上額	評価差額	うち	
				益	損
債券	394,666	395,932	1,266	1,789	523
国債	92,445	93,198	752	757	5
地方債	20,867	20,920	53	54	0
社債	281,353	281,813	460	977	517
外国債券	—	—	—	—	—
その他	4,717	3,270	△1,446	—	1,446
合計	399,384	399,203	△180	1,789	1,969

(注) 1.上記の評価差額から、繰延税金資産64百万円を控除した額△116百万円が、「その他有価証券評価差額金」に含まれております。
2.中間貸借対照表計上額は、中間期末日における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。
3.「うち益」「うち損」はそれぞれ「評価差額」の内訳であります。
4.売買目的有価証券で時価のあるものは、該当ありません。