

2017年(平成29年)3月期
第1四半期決算説明資料

株式会社ゆうちょ銀行
2016年8月12日

目次

決算ハイライト

- | | |
|-------------------------|------------------------|
| 1. 決算の概要…………… P. 2 | 5. 資産運用の状況…………… P. 7 |
| 2. 資金利益・利鞘の推移…………… P. 4 | 6. 貯金残高の推移…………… P. 9 |
| 3. 役務取引等利益の状況…………… P. 5 | 7. 自己資本比率の推移…………… P.10 |
| 4. 営業経費の推移…………… P. 6 | |

資料

- | | |
|------------------------------|-----------------------------|
| 1. 要約貸借対照表…………… P.12 | 11. 金融再生法に基づく開示債権…………… P.23 |
| 2. 損益の状況…………… P.13 | 12. 自己資本の充実の状況…………… P.24 |
| 3. 経営指標…………… P.14 | 13. 各種業務の取扱状況…………… P.25 |
| 4. 利鞘…………… P.14 | (参考)ポートフォリオ別の資産残高…………… P.27 |
| 5. 資金運用・調達の平均残高、利息、利回り… P.15 | (参考)証券化商品等の保有状況…………… P.28 |
| 6. 運用状況…………… P.17 | |
| 7. 有価証券の評価損益等…………… P.18 | |
| 8. 営業経費の内訳…………… P.20 | |
| 9. 業種別貸出状況…………… P.21 | |
| 10. 預金の種類別残高…………… P.22 | |

注:単位未満を切り捨てて表示しています。これにより、合計が合わない場合があります。

決算ハイライト

1. 決算の概要

- 当第1四半期の業務粗利益は、前年同期比255億円減少の3,536億円。
このうち、資金利益は、国債利息の減少を主因に、前年同期比473億円の減少。役務取引等利益は、前年同期比20億円の減少。
一方、その他業務利益は、外国為替売買損益の増加等により、前年同期比238億円の増加。
- 経費は、前年同期比2億円減少の2,672億円。
- マイナス金利付き量的・質的金融緩和のもとで、金利が一段と低下する厳しい経営環境下、業務純益は前年同期比252億円減少の864億円。
- 臨時損益は金銭の信託運用損益の増加等により、前年同期比43億円増加し、経常利益は前年同期比209億円減少の929億円。
- 四半期純利益は678億円、前年同期比113億円の減益。
通期業績予想の当期純利益3,000億円に対し、ほぼ計画どおりの22.6%の進捗率。

2016年度 第1四半期の経営成績 (億円)

| | 2016年度 第1四半期 |
|--------|------------------|
| 経常収益 | 4,599 |
| 前年同期比 | △227 (△4.7%) |
| 経常利益 | 929 |
| 前年同期比 | △209 (△18.3%) |
| 四半期純利益 | 678 |
| 前年同期比 | △113 (△14.3%) |

(億円)

| | 2016年度 通期業績予想 | 進捗率 |
|-------|------------------|-------|
| 経常利益 | 4,200 | 22.1% |
| 当期純利益 | 3,000 | 22.6% |

1. 決算の概要

経営成績

(億円、%)

| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 |
|-------------|-----------------|-----------------|-------|
| 業務粗利益 | 3,536 | 3,791 | △255 |
| 資金利益 | 3,080 | 3,553 | △473 |
| 役務取引等利益 | 217 | 238 | △20 |
| その他業務利益 | 238 | 0 | +238 |
| うち外国為替売買損益 | 216 | 2 | +214 |
| うち国債等債券損益 | 19 | △1 | +21 |
| 経費※1 | 2,672 | 2,675 | △2 |
| 一般貸倒引当金繰入額 | △0 | — | △0 |
| 業務純益 | 864 | 1,116 | △252 |
| 臨時損益 | 65 | 22 | +43 |
| うち金銭の信託運用損益 | 76 | 41 | +34 |
| 経常利益 | 929 | 1,138 | △209 |
| 四半期純利益 | 678 | 792 | △113 |
| ROE※2,3 | 2.36 | 2.74 | △0.38 |
| OHR※4 | 75.57 | 70.55 | +5.02 |

財政状態

(億円)

| | 2016年6月末 | 2016年3月末 | 増減 |
|---------------|-----------|-----------|---------|
| 資産の部 | 2,078,195 | 2,070,560 | +7,634 |
| うち現金預け金 | 484,833 | 458,950 | +25,883 |
| うちコールローン | 6,950 | 9,788 | △2,838 |
| うち債券貸借取引支払保証金 | 79,762 | 79,232 | +530 |
| うち金銭の信託 | 34,230 | 35,611 | △1,380 |
| うち有価証券 | 1,420,799 | 1,440,768 | △19,969 |
| うち貸出金 | 24,921 | 25,420 | △499 |
| 負債の部 | 1,962,875 | 1,955,478 | +7,396 |
| うち貯金 | 1,794,290 | 1,778,719 | +15,570 |
| うち債券貸借取引受入担保金 | 124,193 | 131,235 | △7,042 |
| 純資産の部 | 115,319 | 115,081 | +237 |
| 株主資本合計 | 85,789 | 86,052 | △262 |
| 評価・換算差額等合計 | 29,529 | 29,028 | +500 |

※1 臨時処理分を除く。

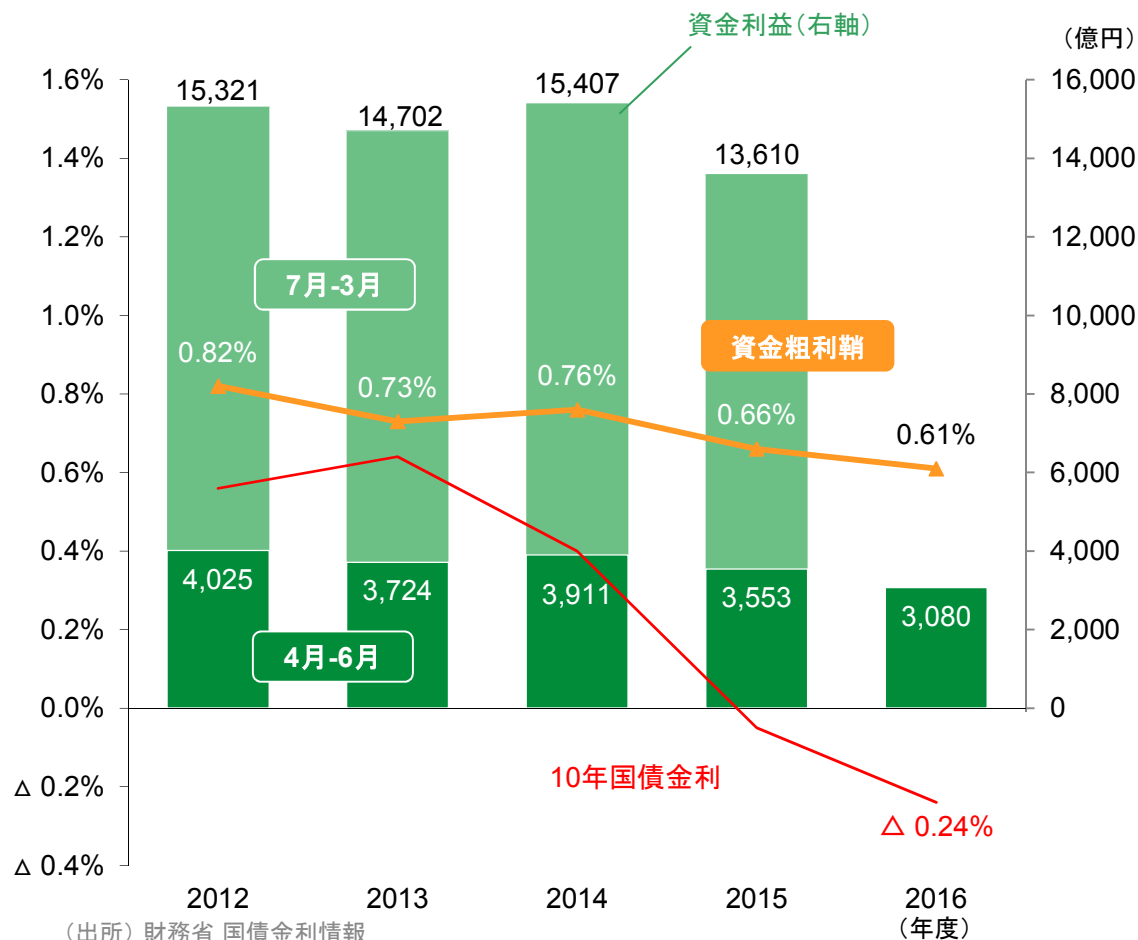
2 ROE＝四半期純利益／[(期首純資産＋期末純資産)／2]×100

3 ROEは年率換算している。

4 OHR＝経費／業務粗利益×100

2. 資金利益・利鞘の推移

■ 2016年度第1四半期の資金利益は3,080億円、資金粗利鞘は0.61%。



注: 1 国内業務部門は円建取引、国際業務部門は外貨建取引。ただし、円建対非居住者取引については、国際業務部門に含めている。

2 資金運用収益および資金調達費用の一部については、それぞれ部門別に相殺しているため、国内業務部門と国際業務部門の合計額が合計欄と一致しない場合がある。

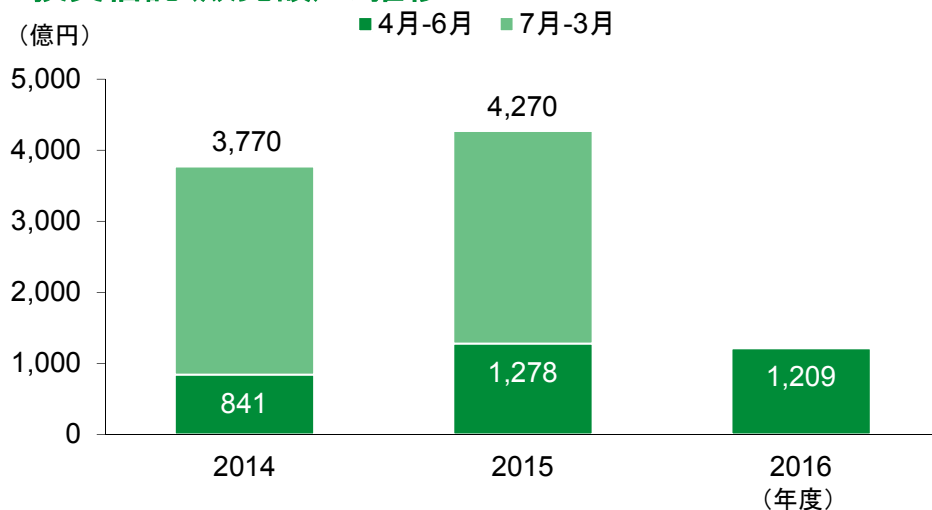
3 2016年度の資金粗利鞘は、年率換算している。

| 国内業務部門 | | (億円) | | |
|----------|-----------------|-----------------|------|--|
| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 | |
| 資金利益 | 2,686 | 2,986 | △300 | |
| 資金運用収益 | 3,286 | 3,660 | △373 | |
| うち国債利息 | 2,127 | 2,574 | △446 | |
| 資金調達費用 | 600 | 674 | △73 | |
| 国際業務部門 | | (億円) | | |
| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 | |
| 資金利益 | 393 | 567 | △173 | |
| 資金運用収益 | 1,310 | 1,309 | +0 | |
| うち外国証券利息 | 1,306 | 1,297 | +9 | |
| 資金調達費用 | 916 | 742 | +173 | |
| 合計 | | (億円) | | |
| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 | |
| 資金利益 | 3,080 | 3,553 | △473 | |
| 資金運用収益 | 3,897 | 4,440 | △542 | |
| 資金調達費用 | 817 | 886 | △69 | |

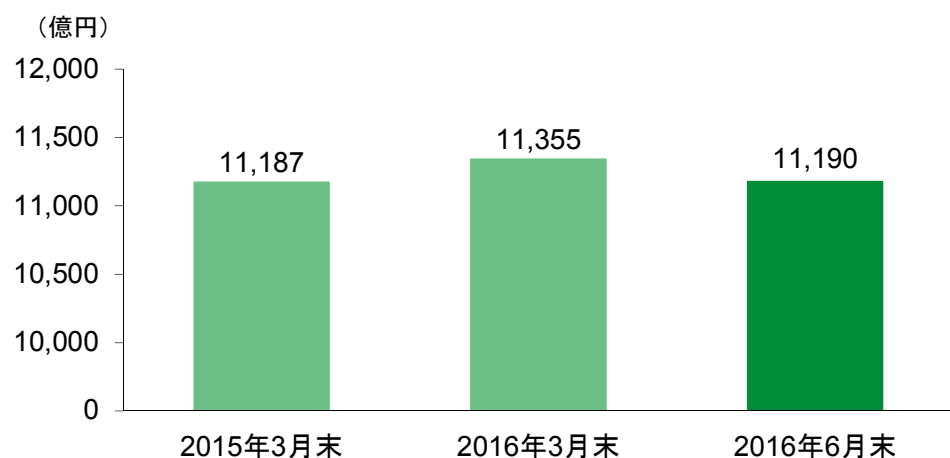
3. 役務取引等利益の状況

■ 2016年度第1四半期の役務取引等利益は、前年同期比20億円減少の217億円。

投資信託(販売額)の推移



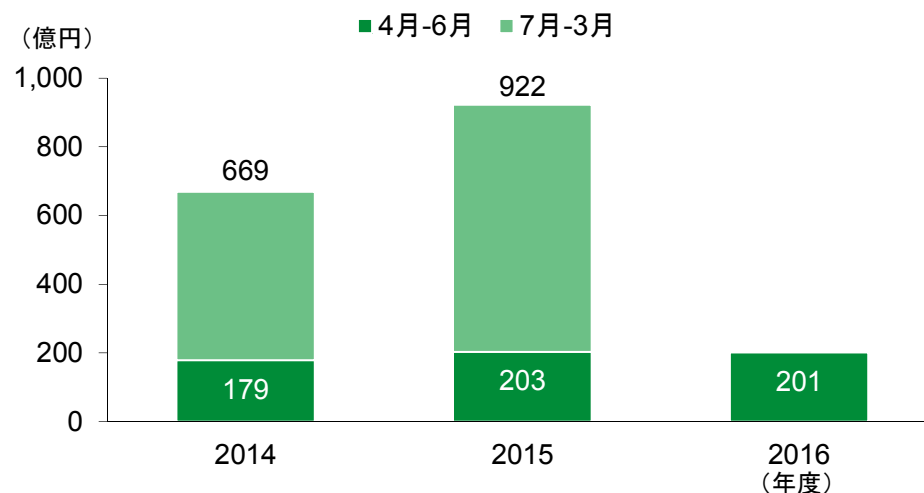
投資信託(純資産残高)の推移



(億円)

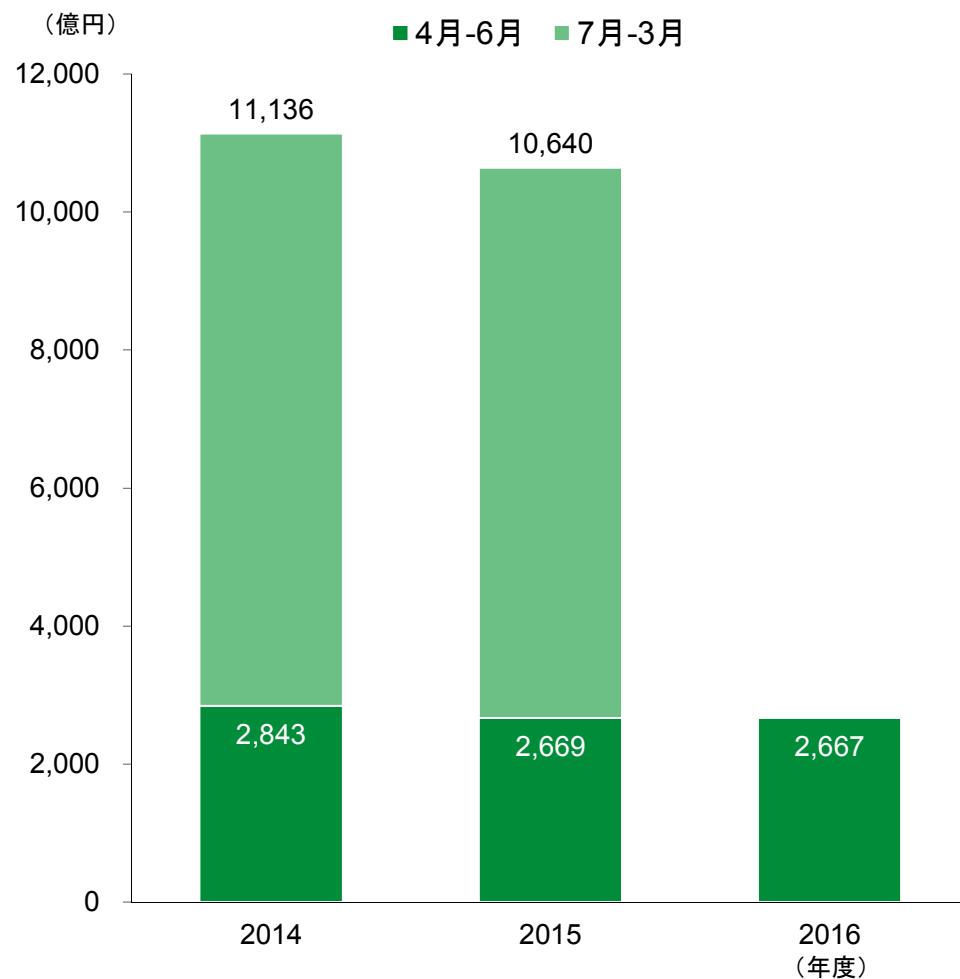
| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 |
|------------|-----------------|-----------------|-----|
| 役務取引等利益 | 217 | 238 | △20 |
| 為替・決済関連手数料 | 149 | 150 | △1 |
| ATM関連手数料 | 18 | 19 | △1 |
| 投資信託関連手数料 | 24 | 37 | △13 |
| その他 | 25 | 30 | △4 |

変額年金保険(販売額)の推移



4. 営業経費の推移

■ 2016年度第1四半期の営業経費は、前年同期比2億円減少の2,667億円。

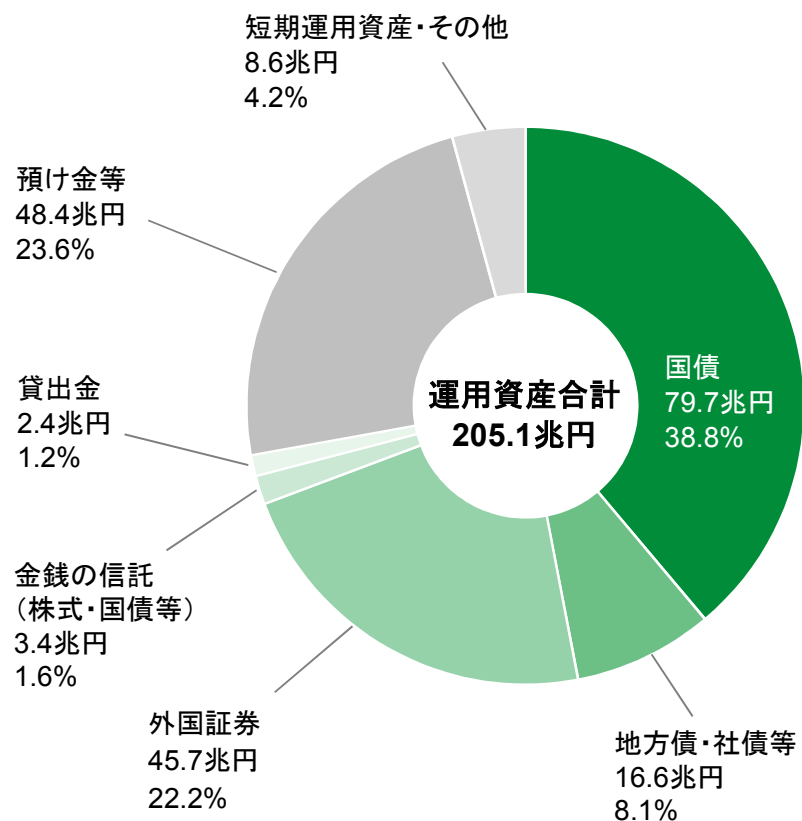


| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|-----|
| 人件費※ | 308 | 301 | +6 |
| うち給与・手当 | 254 | 250 | +4 |
| 物件費 | 2,160 | 2,178 | △18 |
| うち日本郵便株式会社の銀行代理業務等に 係る委託手数料 | 1,558 | 1,560 | △2 |
| うち日本郵政株式会社 への交付金 | 20 | 24 | △3 |
| うち預金保険料 | 165 | 161 | +4 |
| 税金 | 198 | 189 | +9 |
| 合計 | 2,667 | 2,669 | △2 |

※ 臨時処理分を含む。

5. 資産運用の状況

■ 運用資産は、国債等の有価証券が142.0兆円、貸出金が2.4兆円。



| 区分 | (億円) | | | | |
|--------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|---------------|
| | 2016年6月末 | 構成比 (%) | 2016年3月末 | 構成比 (%) | 増減 |
| 有価証券 | 1,420,799 | 69.2 | 1,440,768 | 70.3 | △19,969 |
| 国債 | 797,259 | 38.8 | 822,556 | 40.1 | △25,296 |
| 地方債・社債等 ^{※1} | 166,322 | 8.1 | 164,256 | 8.0 | +2,066 |
| 外国証券 | 457,217 | 22.2 | 453,955 | 22.1 | +3,261 |
| うち外国債券 | 188,235 | 9.1 | 198,295 | 9.6 | △10,059 |
| うち投資信託 | 268,569 | 13.0 | 255,209 | 12.4 | +13,359 |
| 金銭の信託 (株式・国債等) | 34,230 | 1.6 | 35,611 | 1.7 | △1,380 |
| うち国内株式 | 17,793 | 0.8 | 18,786 | 0.9 | △993 |
| 貸出金 | 24,921 | 1.2 | 25,420 | 1.2 | △499 |
| 預け金等 ^{※2} | 484,083 | 23.6 | 457,691 | 22.3 | +26,392 |
| 短期運用資産・その他 ^{※3} | 86,966 | 4.2 | 89,275 | 4.3 | △2,308 |
| 運用資産合計 | 2,051,001 | 100.0 | 2,048,766 | 100.0 | +2,234 |

※1 「地方債・社債等」は地方債、短期社債、社債等。

※2 「預け金等」は譲渡性預け金、日銀預け金、買入金銭債権。

※3 「短期運用資産・その他」はコールローン、債券貸借取引支払保証金等。

5. 資産運用の状況

■ その他有価証券の評価損益は、ヘッジ考慮後で4兆2,579億円(税効果前)。

(億円)

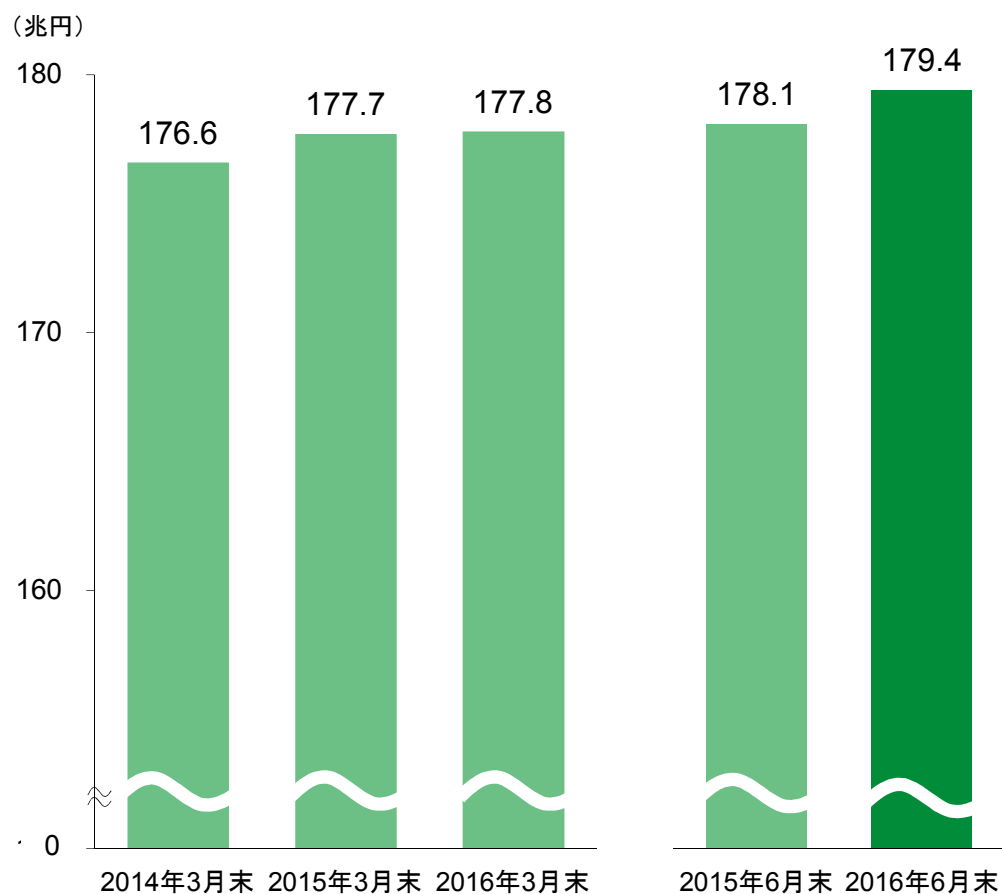
| | 2016年6月末 | | 2016年3月末 | |
|-----------|----------|--------|----------|--------|
| | 貸借対照表計上額 | 評価損益 | 貸借対照表計上額 | 評価損益 |
| 満期保有目的の債券 | 498,173 | 22,237 | 520,525 | 22,083 |

(億円)

| | 2016年6月末 | | 2016年3月末 | |
|---------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 貸借対照表計上額 (想定元本) | 評価損益 (ネット繰延損益) | 貸借対照表計上額 (想定元本) | 評価損益 (ネット繰延損益) |
| その他目的 | 959,131 | 45,574 | 958,475 | 47,917 |
| その他有価証券(A) | 924,900 | 29,869 | 922,863 | 38,724 |
| うち国債 | 338,057 | 19,046 | 343,582 | 17,447 |
| うち外国債券 | 187,268 | 7,002 | 197,327 | 19,678 |
| うち投資信託 | 268,382 | 810 | 255,209 | △1,280 |
| 時価ヘッジ効果額(B) | | 7,882 | | 353 |
| 金銭の信託(C) | 34,230 | 7,823 | 35,611 | 8,838 |
| うち国内株式 | 17,793 | 7,259 | 18,786 | 8,298 |
| デリバティブ取引(D) (繰延ヘッジ適用分) | 90,203 | △2,995 | 77,198 | △6,053 |
| 評価損益(A)～(D)合計 | | 42,579 | | 41,864 |

6. 貯金残高の推移

■ 2016年6月末の貯金残高は179.4兆円と、安定的に推移。

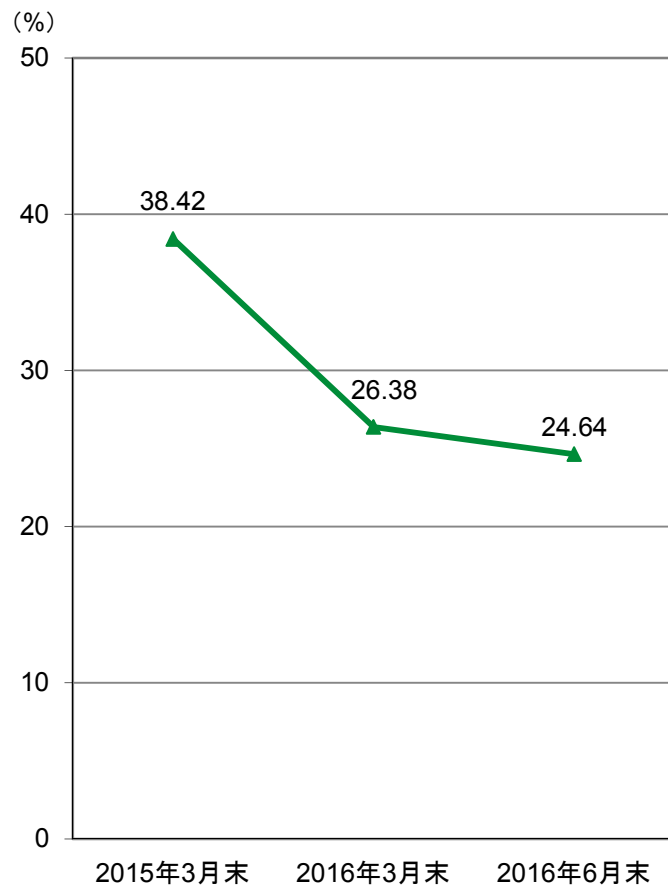


(兆円)

| | 2016年6月末 | 2016年3月末 | 増減 |
|---------|----------|----------|------|
| 流動性預金 | 65.2 | 63.8 | +1.4 |
| 振替貯金 | 13.3 | 13.8 | △0.5 |
| 通常貯金等 | 51.6 | 49.5 | +2.0 |
| 貯蓄貯金 | 0.3 | 0.3 | △0.0 |
| 定期性預金 | 113.9 | 113.8 | +0.1 |
| うち定期貯金 | 11.0 | 11.4 | △0.3 |
| うち定額貯金等 | 102.8 | 102.4 | +0.4 |
| その他の預金 | 0.1 | 0.1 | △0.0 |
| 合計 | 179.4 | 177.8 | +1.5 |

7. 自己資本比率の推移

■ 2016年6月末の単体自己資本比率(国内基準)は24.64%。



| | 2016年6月末 | 2016年3月末 | 増減 |
|-------------------------|----------|----------|---------|
| 自己資本の額 (A) | 85,672 | 84,993 | +678 |
| リスク・アセット等の 額の合計額 (B) | 347,576 | 322,185 | +25,391 |
| うち信用リスク・ア セットの額の合計額 | 317,923 | 292,532 | +25,391 |
| 単体自己資本比率 (A) / (B) | 24.64 | 26.38 | △1.73 |

資料

1. 要約貸借対照表

| | 2016年6月末 | 2016年3月末 | 増減 |
|---------------|--------------------|--------------------|----------------|
| 現金預け金 | 48,483,395 | 45,895,068 | 2,588,327 |
| コールローン | 695,000 | 978,837 | △283,837 |
| 債券貸借取引支払保証金 | 7,976,238 | 7,923,229 | 53,009 |
| 買入金銭債権 | 182,494 | 178,509 | 3,985 |
| 商品有価証券 | 42 | 187 | △145 |
| 金銭の信託 | 3,423,076 | 3,561,110 | △138,033 |
| 有価証券 | 142,079,928 | 144,076,834 | △1,996,905 |
| 貸出金 | 2,492,148 | 2,542,049 | △49,900 |
| 外国為替 | 25,414 | 25,328 | 85 |
| その他資産 | 2,188,691 | 1,573,316 | 615,375 |
| 有形固定資産 | 180,806 | 182,733 | △1,926 |
| 無形固定資産 | 43,323 | 44,865 | △1,542 |
| 支払承諾見返 | 50,000 | 75,000 | △25,000 |
| 貸倒引当金 | △1,056 | △1,030 | △25 |
| 資産の部合計 | 207,819,504 | 207,056,039 | 763,464 |

(百万円)

| | 2016年6月末 | 2016年3月末 | 増減 |
|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| 貯金 | 179,429,083 | 177,871,986 | 1,557,097 |
| コールマネー | 41,678 | 22,536 | 19,142 |
| 売現先勘定 | 567,424 | 554,522 | 12,901 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 12,419,316 | 13,123,558 | △704,241 |
| 外国為替 | 167 | 338 | △171 |
| その他負債 | 2,397,950 | 2,532,920 | △134,970 |
| 賞与引当金 | 1,906 | 6,020 | △4,113 |
| 退職給付引当金 | 149,607 | 149,720 | △112 |
| 役員株式給付引当金 | 43 | — | 43 |
| 繰延税金負債 | 1,230,390 | 1,211,286 | 19,104 |
| 支払承諾 | 50,000 | 75,000 | △25,000 |
| 負債の部合計 | 196,287,568 | 195,547,888 | 739,679 |
| 資本金 | 3,500,000 | 3,500,000 | — |
| 資本剰余金 | 4,296,285 | 4,296,285 | — |
| 利益剰余金 | 2,083,116 | 2,108,969 | △25,852 |
| 自己株式 | △1,300,417 | △1,299,999 | △418 |
| 株主資本合計 | 8,578,985 | 8,605,256 | △26,270 |
| その他有価証券評価差額金 | 3,160,751 | 3,322,827 | △162,075 |
| 繰延ヘッジ損益 | △207,800 | △419,932 | 212,131 |
| 評価・換算差額等合計 | 2,952,950 | 2,902,894 | 50,055 |
| 純資産の部合計 | 11,531,935 | 11,508,150 | 23,784 |
| 負債及び純資産の部合計 | 207,819,504 | 207,056,039 | 763,464 |

注：貯金は銀行法施行規則の負債科目「預金」に相当します。

2. 損益の状況

| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 業務粗利益 | 353,628 | 379,175 | △25,546 |
| 資金利益 | 308,004 | 355,340 | △47,336 |
| 役員取引等利益 | 21,771 | 23,804 | △2,033 |
| その他業務利益 | 23,853 | 30 | 23,823 |
| うち外国為替売買損益 | 21,656 | 228 | 21,427 |
| うち国債等債券損益 | 1,903 | △197 | 2,101 |
| 経費 | △267,245 | △267,516 | 271 |
| 人件費 | △31,341 | △30,705 | △636 |
| 物件費 | △216,038 | △217,898 | 1,860 |
| 税金 | △19,865 | △18,912 | △952 |
| 実質業務純益 | 86,383 | 111,659 | △25,275 |
| 一般貸倒引当金繰入額 | 17 | — | 17 |
| 業務純益 | 86,400 | 111,659 | △25,258 |
| 臨時損益 | 6,575 | 2,229 | 4,346 |
| うち金銭の信託運用損益 | 7,606 | 4,124 | 3,481 |
| 経常利益 | 92,975 | 113,888 | △20,912 |

注:1「経費」は、営業経費から退職給付費用に係る臨時処理分(2016年度第1四半期530百万円(収益)、2015年度第1四半期545百万円(収益))を除いて算出しています。

2「与信関係費用」は、金融再生法開示債権に係る費用を計上しています。

3金額が損失または費用には△を付しています。

(百万円)

| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 |
|------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 特別損益 | △138 | △347 | 209 |
| 固定資産処分損益 | △138 | △347 | 209 |
| 税引前四半期純利益 | 92,837 | 113,540 | △20,702 |
| 法人税、住民税及び事業税 | △27,353 | △31,129 | 3,775 |
| 法人税等調整額 | 2,400 | △3,140 | 5,541 |
| 法人税等合計 | △24,953 | △34,269 | 9,316 |
| 四半期純利益 | 67,884 | 79,270 | △11,386 |

| | | | |
|-----------|--------|--------|--------|
| 金銭の信託運用損益 | 7,606 | 4,124 | 3,481 |
| 受取配当金・利息 | 4,803 | 7,132 | △2,328 |
| 株式売却損益 | 9,140 | 9 | 9,130 |
| 減損損失 | △3,421 | — | △3,421 |
| 源泉税等 | △2,915 | △3,017 | 101 |

| | | | |
|------------|---|----|----|
| 与信関係費用 | 9 | 12 | △3 |
| 一般貸倒引当金繰入額 | 9 | 12 | △3 |
| 貸出金償却 | — | — | — |
| 個別貸倒引当金繰入額 | — | — | — |
| 償却債権取立益 | — | — | — |

3. 経営指標

(%)

| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-------|
| 総資産当期純利益率 (ROA) | 0.13 | 0.15 | △0.02 |
| 資本当期純利益率 (ROE) | 2.36 | 2.74 | △0.38 |
| 経費率 (OHR) | 75.57 | 70.55 | 5.02 |
| 貯金経費率 | 0.60 | 0.60 | △0.00 |

注:1 総資産当期純利益率 (ROA) = 四半期純利益 / [(期首総資産 + 期末総資産) / 2] × 100

2 資本当期純利益率 (ROE) = 四半期純利益 / [(期首純資産 + 期末純資産) / 2] × 100

3 経費率 (OHR) = 経費 / 業務粗利益 × 100

4 貯金経費率 = 経費 / 貯金平均残高 × 100

5 ROA、ROEおよび貯金経費率は年率換算しています。

4. 利鞘

(%)

| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-------|
| 資金運用利回り (A) | 0.78 | 0.88 | △0.10 |
| 資金調達利回り (B) | 0.17 | 0.18 | △0.01 |
| 資金粗利鞘 (A) - (B) | 0.61 | 0.70 | △0.08 |

注: 利回り、利鞘は年率換算しています。

5. 資金運用・調達 の平均残高、利息、利回り

(1) 国内業務部門

(百万円、%)

| | 2016年度 第1四半期 | | | 2015年度 第1四半期 | | | 増減 |
|--------|--------------|---------|------|--------------|---------|------|-------|
| | 平均残高 | 利息 | 利回り | 平均残高 | 利息 | 利回り | 利回り |
| 資金運用勘定 | 192,646,152 | 328,672 | 0.68 | 192,298,710 | 366,047 | 0.76 | △0.07 |
| うち貸出金 | 2,505,887 | 4,707 | 0.75 | 2,748,218 | 6,606 | 0.96 | △0.21 |
| うち有価証券 | 96,502,542 | 247,628 | 1.02 | 119,991,573 | 296,275 | 0.99 | 0.03 |
| うち預け金等 | 46,823,012 | 5,984 | 0.05 | 33,735,193 | 8,079 | 0.09 | △0.04 |
| 資金調達勘定 | 183,967,376 | 60,056 | 0.13 | 184,123,507 | 67,413 | 0.14 | △0.01 |
| うち貯金 | 178,505,661 | 53,364 | 0.11 | 177,699,826 | 59,295 | 0.13 | △0.01 |

(2) 国際業務部門

(百万円、%)

| | 2016年度 第1四半期 | | | 2015年度 第1四半期 | | | 増減 |
|--------|--------------|---------|------|--------------|---------|------|-------|
| | 平均残高 | 利息 | 利回り | 平均残高 | 利息 | 利回り | 利回り |
| 資金運用勘定 | 45,062,361 | 131,043 | 1.16 | 35,569,731 | 130,976 | 1.47 | △0.31 |
| うち貸出金 | 3,300 | 2 | 0.35 | 543 | 0 | 0.45 | △0.09 |
| うち有価証券 | 44,907,490 | 130,673 | 1.16 | 34,414,783 | 129,725 | 1.51 | △0.34 |
| うち預け金等 | 90,744 | 309 | 1.36 | 1,099,031 | 1,206 | 0.44 | 0.92 |
| 資金調達勘定 | 44,038,354 | 91,655 | 0.83 | 32,715,751 | 74,270 | 0.91 | △0.07 |
| うち貯金 | — | — | — | — | — | — | — |

5. 資金運用・調達の平均残高、利息、利回り

(3) 合計

(百万円、%)

| | 2016年度 第1四半期 | | | 2015年度 第1四半期 | | | 増減 |
|--------|--------------|---------|------|--------------|---------|------|-------|
| | 平均残高 | 利息 | 利回り | 平均残高 | 利息 | 利回り | 利回り |
| 資金運用勘定 | 199,018,476 | 389,752 | 0.78 | 200,652,234 | 444,012 | 0.88 | △0.10 |
| うち貸出金 | 2,509,187 | 4,710 | 0.75 | 2,748,762 | 6,606 | 0.96 | △0.21 |
| うち有価証券 | 141,410,032 | 378,302 | 1.07 | 154,406,357 | 426,001 | 1.10 | △0.03 |
| うち預け金等 | 46,913,757 | 6,293 | 0.05 | 34,834,224 | 9,285 | 0.10 | △0.05 |
| 資金調達勘定 | 189,315,692 | 81,748 | 0.17 | 189,623,051 | 88,671 | 0.18 | △0.01 |
| うち貯金 | 178,505,661 | 53,364 | 0.11 | 177,699,826 | 59,295 | 0.13 | △0.01 |

注: 1 国内業務部門は円建取引、国際業務部門は外貨建取引です。ただし、円建対非居住者取引については、国際業務部門に含めています。

2 金銭の信託に係る収益および費用を「その他経常収益」「その他経常費用」に計上していますので、資金運用勘定は金銭の信託の平均残高(2016年度第1四半期2,653,054百万円、2015年度第1四半期2,333,587百万円)を控除し、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(2016年度第1四半期2,653,054百万円、2015年度第1四半期2,333,587百万円)および利息(2016年度第1四半期4,797百万円、2015年度第1四半期4,545百万円)を控除しています。

3 2016年度第1四半期における投資信託に係る収益分配金のうち、元本の払戻しとして帳簿価額を減額した金額は該当ありません(2015年度第1四半期2,093百万円)。

4 貯金は銀行法施行規則の負債科目「預金」に相当します。

5 合計においては、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および利息は、相殺して記載しています。

6 「預け金等」は譲渡性預け金、日銀預け金、コールローン、買入金銭債権です。

7 「利回り」は年率換算しています。

6. 運用状況

(百万円、%)

| | 2016年6月末 | | 2016年3月末 | | 増減 |
|-------------|-------------|--------|-------------|--------|------------|
| | 資産残高 | 構成比 | 資産残高 | 構成比 | 資産残高 |
| 預け金等 | 48,408,315 | 23.60 | 45,769,105 | 22.33 | 2,639,209 |
| コールローン | 695,000 | 0.33 | 978,837 | 0.47 | △283,837 |
| 債券貸借取引支払保証金 | 7,976,238 | 3.88 | 7,923,229 | 3.86 | 53,009 |
| 金銭の信託 | 3,423,076 | 1.66 | 3,561,110 | 1.73 | △138,033 |
| うち国内株式 | 1,779,325 | 0.86 | 1,878,626 | 0.91 | △99,300 |
| うち外国株式 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | △0 |
| うち国内債券 | 1,294,480 | 0.63 | 1,293,411 | 0.63 | 1,069 |
| 有価証券 | 142,079,928 | 69.27 | 144,076,834 | 70.32 | △1,996,905 |
| 国債 | 79,725,975 | 38.87 | 82,255,654 | 40.14 | △2,529,679 |
| 地方債 | 5,991,795 | 2.92 | 5,856,509 | 2.85 | 135,286 |
| 短期社債 | 204,995 | 0.09 | 204,995 | 0.10 | 0 |
| 社債 | 10,434,066 | 5.08 | 10,362,715 | 5.05 | 71,351 |
| 株式 | 1,390 | 0.00 | 1,390 | 0.00 | — |
| その他の証券 | 45,721,704 | 22.29 | 45,395,569 | 22.15 | 326,135 |
| うち外国債券 | 18,823,574 | 9.17 | 19,829,503 | 9.67 | △1,005,929 |
| うち投資信託 | 26,856,946 | 13.09 | 25,520,966 | 12.45 | 1,335,979 |
| 貸出金 | 2,492,148 | 1.21 | 2,542,049 | 1.24 | △49,900 |
| その他 | 25,456 | 0.01 | 25,516 | 0.01 | △59 |
| 合計 | 205,100,164 | 100.00 | 204,876,683 | 100.00 | 223,480 |

注:1「預け金等」は譲渡性預け金、日銀預け金、買入金銭債権です。

2 投資信託の投資対象は主として外国債券です。

7. 有価証券の評価損益等

(1) 満期保有目的の債券

(百万円)

| | 2016年6月末 | | 2016年3月末 | | 増減 | |
|--------|------------|-----------|------------|-----------|------------|---------|
| | 貸借対照表計上額 | 評価損益 | 貸借対照表計上額 | 評価損益 | 貸借対照表計上額 | 評価損益 |
| 国債 | 45,920,262 | 2,099,394 | 47,897,398 | 2,063,032 | △1,977,135 | 36,362 |
| 地方債 | 285,894 | 2,640 | 341,147 | 3,954 | △55,252 | △1,313 |
| 社債 | 3,514,411 | 104,314 | 3,717,263 | 110,702 | △202,851 | △6,388 |
| その他 | 96,744 | 17,366 | 96,744 | 30,670 | — | △13,303 |
| うち外国債券 | 96,744 | 17,366 | 96,744 | 30,670 | — | △13,303 |
| 合計 | 49,817,313 | 2,223,715 | 52,052,553 | 2,208,359 | △2,235,240 | 15,356 |

注: 評価損益は、時価から貸借対照表計上額を差し引いた額です。

(2) その他有価証券(時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券を除く)

(百万円)

| | 2016年6月末 | | 2016年3月末 | | 増減 | |
|--------|------------|-----------|------------|-----------|------------|------------|
| | 貸借対照表計上額 | 評価損益 | 貸借対照表計上額 | 評価損益 | 貸借対照表計上額 | 評価損益 |
| 債券 | 46,636,263 | 2,218,789 | 46,724,064 | 2,037,834 | △87,801 | 180,955 |
| 国債 | 33,805,712 | 1,904,693 | 34,358,255 | 1,744,753 | △552,543 | 159,939 |
| 地方債 | 5,705,900 | 132,752 | 5,515,361 | 125,743 | 190,539 | 7,008 |
| 短期社債 | 204,995 | — | 204,995 | — | 0 | — |
| 社債 | 6,919,654 | 181,343 | 6,645,451 | 167,337 | 274,202 | 14,006 |
| その他 | 45,853,780 | 768,118 | 45,562,334 | 1,834,648 | 291,445 | △1,066,530 |
| うち外国債券 | 18,726,829 | 700,274 | 19,732,759 | 1,967,868 | △1,005,929 | △1,267,594 |
| うち投資信託 | 26,838,271 | 81,067 | 25,520,966 | △128,070 | 1,317,304 | 209,138 |
| 合計 | 92,490,043 | 2,986,908 | 92,286,398 | 3,872,483 | 203,644 | △885,575 |

注: 1 「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、「買入金銭債権」を含んでいます。 2 評価損益は、貸借対照表計上額(時価)から取得原価を差し引いた額です。

3 評価損益のうち、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額は2016年6月末788,285百万円(費用)(2016年3月末35,341百万円(費用))です。

4 投資信託の投資対象は主として外国債券です。 5 2016年度第1四半期、2015年度における減損処理額は該当ありません。

7. 有価証券の評価損益等

(3) その他の金銭の信託

(百万円)

| | 2016年6月末 | | 2016年3月末 | | 増減 | |
|-----------|-----------|---------|-----------|---------|----------|----------|
| | 貸借対照表計上額 | 評価損益 | 貸借対照表計上額 | 評価損益 | 貸借対照表計上額 | 評価損益 |
| その他の金銭の信託 | 3,423,076 | 782,305 | 3,561,110 | 883,889 | △138,033 | △101,583 |
| うち国内株式 | 1,779,325 | 725,904 | 1,878,626 | 829,857 | △99,300 | △103,952 |
| うち外国株式 | 0 | △0 | 0 | △0 | △0 | △0 |
| うち国内債券 | 1,294,480 | 56,401 | 1,293,411 | 54,032 | 1,069 | 2,369 |

注: 1 貸借対照表計上額は、株式については、当決算日前1か月の市場価格の平均等、それ以外については、当決算日の市場価格等に基づく時価により、それぞれ計上したものです。
 2 評価損益は、貸借対照表計上額(時価)から取得原価を差し引いた額です。
 3 2016年度第1四半期における減損処理額は3,421百万円(2015年度1,588百万円)です。

(4) ヘッジ会計(繰延ヘッジ)適用デリバティブ取引

(百万円)

| | 2016年6月末 | | 2016年3月末 | | 増減 | |
|--------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|---------|
| | 想定元本 | ネット繰延損益 | 想定元本 | ネット繰延損益 | 想定元本 | ネット繰延損益 |
| 金利スワップ | 5,711,402 | △483,332 | 3,987,422 | △409,837 | 1,723,979 | △73,494 |
| 通貨スワップ | 3,235,905 | 187,720 | 3,651,466 | △182,201 | △415,560 | 369,921 |
| 為替予約 | 73,077 | △3,919 | 80,937 | △13,267 | △7,859 | 9,347 |
| 合計 | 9,020,385 | △299,531 | 7,719,826 | △605,306 | 1,300,559 | 305,774 |

注: 1 ネット繰延損益は、税効果会計適用前の金額を記載しています。
 2 ヘッジ対象は、その他有価証券です。

(2)～(4)合計

(百万円)

| | 2016年6月末 | 2016年3月末 | 増減 |
|--------|-----------|-----------|--------|
| 評価損益合計 | 4,257,967 | 4,186,407 | 71,560 |

注: 評価損益合計は、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額を除いています。

8. 営業経費の内訳

(百万円、%)

| | 2016年度 第1四半期 | | 2015年度 第1四半期 | | 増減 |
|------------------------------|--------------|--------|--------------|--------|--------|
| | 金額 | 構成比 | 金額 | 構成比 | 金額 |
| 人件費 | 30,811 | 11.55 | 30,159 | 11.29 | 652 |
| 給与・手当 | 25,447 | 9.54 | 25,025 | 9.37 | 422 |
| その他 | 5,364 | 2.01 | 5,134 | 1.92 | 229 |
| 物件費 | 216,038 | 80.99 | 217,898 | 81.61 | △1,860 |
| 日本郵便株式会社の 銀行代理業務等に係る委託手数料 | 155,809 | 58.41 | 156,047 | 58.45 | △238 |
| 日本郵政株式会社への交付金※ | 2,092 | 0.78 | 2,465 | 0.92 | △372 |
| 預金保険料 | 16,541 | 6.20 | 16,116 | 6.03 | 425 |
| 土地建物機械賃借料 | 3,116 | 1.16 | 2,935 | 1.09 | 180 |
| 業務委託費 | 12,865 | 4.82 | 13,086 | 4.90 | △221 |
| 減価償却費 | 8,688 | 3.25 | 8,916 | 3.33 | △227 |
| 通信交通費 | 4,881 | 1.83 | 4,922 | 1.84 | △40 |
| 保守管理費 | 3,222 | 1.20 | 3,042 | 1.13 | 179 |
| 機械化関係経費 | 3,492 | 1.30 | 4,302 | 1.61 | △810 |
| その他 | 5,327 | 1.99 | 6,062 | 2.27 | △735 |
| 租税公課 | 19,865 | 7.44 | 18,912 | 7.08 | 952 |
| 合計 | 266,715 | 100.00 | 266,971 | 100.00 | △255 |

※ 郵政民営化法第122条に基づき、当行から日本郵政株式会社に金銭の交付を行っているものです。

9. 業種別貸出状況

(百万円、%)

| | 2016年6月末 | | 2016年3月末 | | 増減 |
|------------------|-----------|--------|-----------|--------|---------|
| | 金額 | 構成比 | 金額 | 構成比 | 金額 |
| 農業、林業、漁業、鉱業 | — | — | — | — | — |
| 製造業 | 21,803 | 0.87 | 51,808 | 2.03 | △30,004 |
| 電気・ガス等、情報通信業、運輸業 | 82,882 | 3.32 | 83,769 | 3.29 | △886 |
| 卸売業、小売業 | — | — | — | — | — |
| 金融・保険業 | 1,531,233 | 61.44 | 1,525,987 | 60.02 | 5,245 |
| 建設業、不動産業 | 12,099 | 0.48 | 12,112 | 0.47 | △12 |
| 各種サービス業、物品賃貸業 | 26,063 | 1.04 | 26,132 | 1.02 | △69 |
| 国、地方公共団体 | 630,160 | 25.28 | 638,140 | 25.10 | △7,979 |
| その他 | 187,906 | 7.53 | 204,099 | 8.02 | △16,192 |
| 合計 | 2,492,148 | 100.00 | 2,542,049 | 100.00 | △49,900 |

注:「金融・保険業」のうち(独)郵便貯金・簡易生命保険管理機構向け貸出金は、2016年6月末1,213,564百万円(2016年3月末1,216,710百万円)です。

10. 預金の種類別残高

(百万円、%)

| | 2016年6月末 | | 2016年3月末 | | 増減 |
|---------|-------------|--------|-------------|--------|-----------|
| | 金額 | 構成比 | 金額 | 構成比 | 金額 |
| 流動性預金 | 65,297,809 | 36.39 | 63,834,943 | 35.88 | 1,462,866 |
| 振替貯金 | 13,305,205 | 7.41 | 13,874,601 | 7.80 | △569,395 |
| 通常貯金等 | 51,604,340 | 28.76 | 49,571,866 | 27.86 | 2,032,474 |
| 貯蓄貯金 | 388,262 | 0.21 | 388,475 | 0.21 | △212 |
| 定期性預金 | 113,969,520 | 63.51 | 113,852,874 | 64.00 | 116,645 |
| うち定期貯金 | 11,085,527 | 6.17 | 11,441,153 | 6.43 | △355,626 |
| うち定額貯金等 | 102,883,113 | 57.33 | 102,410,683 | 57.57 | 472,429 |
| その他の預金 | 161,753 | 0.09 | 184,168 | 0.10 | △22,414 |
| 計 | 179,429,083 | 100.00 | 177,871,986 | 100.00 | 1,557,097 |
| 譲渡性預金 | — | — | — | — | — |
| 合計 | 179,429,083 | 100.00 | 177,871,986 | 100.00 | 1,557,097 |

| | | | | | |
|-------------|-------------|--|-------------|--|-----------|
| 未払利子を含む残高合計 | 180,892,617 | | 179,307,785 | | 1,584,832 |
|-------------|-------------|--|-------------|--|-----------|

注:1 「流動性預金」=振替貯金+通常貯金等+貯蓄貯金

「通常貯金等」=通常貯金+特別貯金(通常郵便貯金相当)

2 「定期性預金」=定期貯金+定額貯金等+特別貯金(教育積立郵便貯金相当)

「定額貯金等」=定額貯金+特別貯金(定額郵便貯金相当)

3 貯金は銀行法施行規則の負債科目「預金」に相当します。「振替貯金」は「当座預金」、「通常貯金」は「普通預金」、「貯蓄貯金」は「貯蓄預金」、「定期貯金」は「定期預金」に相当します。「定額貯金」は「その他の預金」に相当するものですが、「定期性預金」に含めています。

4 特別貯金は(独)郵便貯金・簡易生命保険管理機構からの預り金で、同機構が日本郵政公社から承継した郵便貯金に相当します。

5 特別貯金(通常郵便貯金相当)は(独)郵便貯金・簡易生命保険管理機構からの預り金のうち、同機構が日本郵政公社から承継した定期郵便貯金、定額郵便貯金、積立郵便貯金、住宅積立郵便貯金、教育積立郵便貯金に相当する郵便貯金で満期となったものなどです。

11. 金融再生法に基づく開示債権

(百万円、%)

| | 2016年6月末 | 2016年3月末 | 増減 |
|--------------------|-----------|-----------|---------|
| 破産更生債権およびこれらに準ずる債権 | — | — | — |
| 危険債権 | 0 | — | 0 |
| 要管理債権 | — | — | — |
| 合計 (A) | 0 | — | 0 |
| 正常債権 | 2,571,944 | 2,645,437 | △73,492 |
| 総計 (B) | 2,571,944 | 2,645,437 | △73,492 |
| 不良債権比率 (A) / (B) | 0.00 | — | 0.00 |

12. 自己資本の充実の状況

単体自己資本比率(国内基準)

(百万円、%)

| | 2016年6月末 | 2016年3月末 | 増減 |
|-------------------------------|------------|------------|-----------|
| コア資本に係る基礎項目の額 (A) | 8,579,245 | 8,511,796 | 67,448 |
| コア資本に係る調整項目の額 (B) | 12,022 | 12,471 | △448 |
| 自己資本の額 (A) - (B) = (C) | 8,567,223 | 8,499,325 | 67,897 |
| リスク・アセット等の額の合計額 (D) | 34,757,668 | 32,218,529 | 2,539,139 |
| 信用リスク・アセットの額の合計額 | 31,792,352 | 29,253,213 | 2,539,139 |
| マーケット・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額 | — | — | — |
| オペレーショナル・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額 | 2,965,316 | 2,965,316 | — |
| 単体自己資本比率 (C) / (D) | 24.64 | 26.38 | △1.73 |
| 単体総所要自己資本額 | 1,390,306 | 1,288,741 | 101,565 |

注: 単体総所要自己資本額は、自己資本比率算出上の分母に4%を乗じた額です。

13. 各種業務の取扱状況

(1) 投資信託(約定ベース)

| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 |
|------|--------------|--------------|-----------|
| 販売件数 | 293千件 | 284千件 | 8千件 |
| 販売金額 | 120,963百万円 | 127,816百万円 | △6,853百万円 |

| | 2016年6月末 | 2015年6月末 | 増減 |
|-------|--------------|--------------|----------|
| 保有口座数 | 707千口座 | 673千口座 | 33千口座 |
| 純資産残高 | 1,119,046百万円 | 1,114,796百万円 | 4,250百万円 |

(2) 変額年金保険

| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 |
|------|--------------|--------------|---------|
| 販売件数 | 3,807件 | 3,742件 | 65件 |
| 販売金額 | 20,182百万円 | 20,352百万円 | △170百万円 |

| | 2016年6月末 | 2015年6月末 | 増減 |
|--------|------------|------------|-----------|
| 販売件数累計 | 86,583件 | 69,298件 | 17,285件 |
| 販売金額累計 | 457,905百万円 | 365,805百万円 | 92,100百万円 |

13. 各種業務の取扱状況

(3) クレジットカード

| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 |
|------|--------------|--------------|------|
| 発行枚数 | 17千枚 | 18千枚 | △1千枚 |

| | 2016年6月末 | 2015年6月末 | 増減 |
|--------------|----------|----------|--------|
| 発行枚数累計(現存枚数) | 1,232千枚 | 1,489千枚 | △256千枚 |

(4) 住宅ローン

| | 2016年度 第1四半期 | 2015年度 第1四半期 | 増減 |
|-----------|--------------|--------------|----------|
| 新規取扱額(媒介) | 9,181百万円 | 7,772百万円 | 1,409百万円 |

| | 2016年6月末 | 2015年6月末 | 増減 |
|-------------|------------|------------|-----------|
| 新規取扱額(媒介)累計 | 352,532百万円 | 314,754百万円 | 37,778百万円 |

注: 当行は、スルガ銀行株式会社の住宅ローンの契約の媒介を行っています。

(参考)ポートフォリオ別の資産残高

(億円)

| | 2016年6月末 | 2016年3月末 | 増減 |
|-----------------|-----------|-----------|---------|
| ベース・ポートフォリオ※1 | 1,362,841 | 1,363,887 | △1,045 |
| 短期資産 | 503,279 | 477,080 | 26,198 |
| 国債・政府保証債 | 845,612 | 872,663 | △27,050 |
| 貸出金※2 | 13,950 | 14,143 | △192 |
| サテライト・ポートフォリオ※1 | 620,782 | 615,636 | 5,146 |
| 地方債 | 59,917 | 58,565 | 1,352 |
| 社債等 | 70,794 | 68,481 | 2,312 |
| 外国証券※4 | 457,680 | 454,463 | 3,217 |
| 貸出金※3 | 10,971 | 11,277 | △306 |
| 金銭の信託(株式)等 | 21,419 | 22,849 | △1,430 |

※1 ベース・ポートフォリオとは金利・流動性リスクをマネージしつつ、国債運用等で安定的収益確保を図るポートフォリオです。一方、サテライト・ポートフォリオとは、主に信用・市場リスクテイクによる収益確保を目的としたポートフォリオで、具体的には社債・外国証券・株式(金銭の信託)等への投資が該当します。

2 主として(独)郵便貯金・簡易生命保険管理機構向け貸出金(民営化前の地方公共団体向け貸付を含む。)です。

3 主としてシンジケートローン、民営化後の地方公共団体向け貸付です。

4 外貨建の買入金銭債権を含んでいます。

(参考)証券化商品等の保有状況

当行の保有する証券化商品等の状況は、次のとおりです。

なお、当行が現在保有する証券化商品等は、最終投資家としてのエクスポージャーのみであり、オリジネーターとしてのエクスポージャーおよび連結対象の有無などを考慮しなければならないSPE(特別目的会社)向けエクスポージャーは保有していません。

(1)証券化商品等

(億円、%)

| 地域 | | 2016年6月末 | | | | 2015年6月末 | | | |
|----|-------------------|----------|------|--------|--------|----------|------|-------|--------|
| | | 取得原価 | 評価損益 | 評価損益率 | 格付 | 取得原価 | 評価損益 | 評価損益率 | 格付 |
| 国内 | 住宅ローン証券化商品(RMBS) | 13,002 | 757 | 5.82 | AAA~AA | 11,402 | 495 | 4.34 | AAA~AA |
| | うちサブプライム関連 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | 法人向けローン証券化商品(CLO) | 941 | 27 | 2.94 | AA~A | 942 | 35 | 3.80 | AA |
| | その他の証券化商品 | 736 | 0 | 0.10 | AAA | 241 | △0 | △0.00 | AAA |
| | 商業用不動産証券化商品(CMBS) | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | 債務担保証券(CDO) | 25 | 1 | 6.81 | AAA | 39 | 1 | 4.45 | AAA |
| | 計 | 14,705 | 788 | 5.35 | | 12,626 | 532 | 4.21 | |
| 国外 | 住宅ローン証券化商品(RMBS) | 2,707 | △302 | △11.18 | AAA | 3,582 | 430 | 12.02 | AAA |
| | うちサブプライム関連 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | 計 | 2,707 | △302 | △11.18 | | 3,582 | 430 | 12.02 | |
| 合計 | | 17,413 | 485 | 2.78 | | 16,209 | 963 | 5.94 | |

注:1 裏付資産が複数の債務者から構成される証券化商品等に限って計上しています。 2 信用リスクヘッジは実施していません。

3 投資信託等のファンドで保有する商品は含んでいません。以下同じです。 4 その他の証券化商品は、オートローン債権、リース料債権などを裏付とする証券化商品です。

5 米国GSE等関連は含んでいません。

(2)SIV(投資目的会社)への投融資

SIVへの投融資はありません。

(3)レバレッジド・ローン

レバレッジド・ローンの残高はありません。

(4)モノライン(金融保証会社)関連

モノラインの保証付き投融資はありません。

また、モノラインとの与信およびクレジット・デリバティブ取引はありません。

本資料に記載されている業績予想等将来に関する記述は、当行が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の業績等は、市場金利や外国為替相場の変動等、様々な要因により大きく異なる可能性があります。