

資金運用勘定ならびに資金調達勘定の平均残高、利息、利回りおよび資金利ざや (単位:百万円、%)

	令和元年度			令和2年度		
	平均残高	利回り	利息	平均残高	利回り	利息
資金運用勘定	2,501,941	0.91	22,877	2,781,908	0.83	23,280
預け金(無利息分を除く)	790,706	0.11	887	955,008	0.10	1,017
コールローン	19	2.35	0	-	-	-
買入金銭債権	14,942	0.30	45	11,474	0.31	35
有価証券	410,296	0.92	3,808	422,769	0.80	3,411
貸出金	1,274,824	1.39	17,834	1,381,528	1.34	18,545
資金調達勘定	2,454,157	0.09	2,312	2,735,364	0.06	1,823
預金・積金	2,446,774	0.09	2,293	2,640,396	0.06	1,807
総資金利ざや	-	0.00	-	-	0.04	-

※資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(令和元年度7,380百万円、令和2年度8,816百万円)を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高(令和元年度3,912百万円、令和2年度3,901百万円)および利息(令和元年度3百万円、令和2年度2百万円)をそれぞれ控除して表示しております。

業務粗利益 (単位:百万円、%)

	令和元年度	令和2年度	対前期増減
資金運用収益 ①	22,877	23,280	403
資金調達費用 ②	2,312	1,823	△ 489
【資金運用収支】 ①-②=③	20,565	21,457	892
役務取引等収益 ④	3,431	3,358	△ 73
役務取引等費用 ⑤	1,211	1,194	△ 17
【役務取引等収支】 ④-⑤=⑥	2,220	2,164	△ 56
その他業務収益 ⑦	1,113	916	△ 197
その他業務費用 ⑧	732	1,145	413
【その他業務収支】 ⑦-⑧=⑨	380	△ 228	△ 608
業務粗利益 ③+⑥+⑨=⑩	23,166	23,393	227
業務粗利益率 ⑩÷資金運用勘定	0.92	0.84	△ 0.08

※資金調達費用は金銭の信託運用見合費用(令和元年度3百万円、令和2年度2百万円)を控除して表示しております。

用語説明

- ①【資金運用収益】
事業資金や住宅ローンなどの各種貸出、有価証券の運用等で金庫が受け取る収入です。
- ②【資金調達費用】
各種預金等で金庫が支払う利息です。
- ③【役務取引等収益】
振込、為替、代理貸付等の各種サービスにより金庫が受け取る手数料等です。
- ④【役務取引等費用】
為替、信用保険料等で金庫が支払う手数料等です。
- ⑤【その他業務収益】
国債等債券の売買益や償還益、外国為替売買益等です。
- ⑥【その他業務費用】
国債等債券の売買損や償還損、外国為替売買損等です。

業務純益 (単位:百万円)

	令和元年度	令和2年度
業務純益	3,086	3,738
実質業務純益	3,086	3,594
コア業務純益	2,545	3,768
コア業務純益(投資信託解約益を除く。)	1,650	2,978

- (注) 1. 業務純益=業務収益-(業務費用-金銭の信託運用見合費用)
業務費用には、例えば人件費のうちの役員賞与等のような臨時的な経費等を含まないこととしています。また、貸倒引当金繰入額が全体として繰入超過の場合、一般貸倒引当金繰入額(または取崩額)を含みます。
2. 実質業務純益=業務純益+一般貸倒引当金繰入額
実質業務純益は、業務純益から、一般貸倒引当金繰入額の影響を除いたものです。
3. コア業務純益=実質業務純益-国債等債券損益
国債等債券損益は、国債等債券売却益、国債等債券償還益、国債等債券売却損、国債等債券償還損、国債等債券償却を通算した損益です。

資金運用収支 (単位:百万円)

	令和元年度	令和2年度
資金運用収益	22,877	23,280
貸出金利息	17,834	18,545
預け金利息	887	1,017
コールローン利息	0	—
有価証券利息配当金	3,808	3,411
その他の受入利息	347	305
資金調達費用	2,316	1,825
(うち金銭の信託運用見合費用)	3	2
預金利息	2,293	1,807
借入金利息	3	2
金利スワップ支払利息	18	15
その他の支払利息	0	0
資金運用収支	20,565	21,457

役務取引等収支 (単位:百万円)

	令和元年度	令和2年度
役務取引等収益	3,431	3,358
受入為替手数料	1,809	1,736
その他の役務収益	1,621	1,622
役務取引等費用	1,211	1,194
支払為替手数料	566	544
その他の役務費用	644	649
役務取引等収支	2,220	2,164

その他業務収支 (単位:百万円)

	令和元年度	令和2年度
その他業務収益	1,113	916
外国為替売買益	94	78
国債等債券売却益	840	625
国債等債券償還益	1	1
その他の業務収益	178	210
その他業務費用	732	1,145
国債等債券売却損	0	296
国債等債券償還損	300	504
その他の業務費用	431	343
その他業務収支	380	△ 228

受取利息および支払利息の増減 (単位:千円)

区 分	令和元年度			令和2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
受取利息	△ 110,495	△ 13,228	△ 123,723	2,342,950	△ 1,939,926	403,024
うち貸出金	△ 228,719	△ 392,149	△ 620,868	1,432,380	△ 721,333	711,046
うち預け金	△ 5,080	△ 318,636	△ 323,717	175,104	△ 44,782	130,322
うち有価証券	64,690	751,213	815,904	100,661	△ 497,229	△ 396,568
支払利息	△ 12,073	△ 544,188	△ 556,262	187,384	△ 678,055	△ 490,670
うち預金積金	△ 4,468	△ 545,970	△ 550,438	132,532	△ 618,938	△ 486,406

(注) 1. 残高および利率の増減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。
2. 国内業務部門と国際業務部門の区別はしていません。

総資産経常利益率および総資産当期純利益率 (単位:%)

	令和元年度	令和2年度
総資産経常利益率	0.15	0.13
総資産当期純利益率	0.11	0.11

(注) 総資産経常(当期純)利益率 = $\frac{\text{経常(当期純)利益}}{\text{総資産(債務保証見返除く)平均残高}} \times 100$