

# 最近2年間の事業の状況

## 主要な業務の指標

### 業務粗利益

(単位:千円、%)

	令和2年度	令和3年度
資金運用収支	1,819,472	1,882,829
資金運用収益	1,850,725	1,906,978
資金調達費用	31,252	24,149
役務取引等収支	64,403	37,152
役務取引等収益	228,077	201,230
役務取引等費用	163,673	164,078
その他の業務収支	△ 3,725	44,259
その他業務収益	27,718	48,068
その他業務費用	31,443	3,808
業務粗利益	1,880,151	1,964,241
業務粗利益率	0.75	0.85

注1 「資金調達費用」は、金銭の信託運用見合費用(令和2年度0千円、令和3年度0千円)を控除して表示しております。

注2 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

(単位:千円)

	令和2年度	令和3年度
業務純益	321,531	678,054
実質業務純益	509,640	722,667
コア業務純益	539,327	724,375
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	536,957	724,375

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。

注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。

注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。

### 利鞘・利益率

(単位:%)

	令和2年度	令和3年度
総資産経常利益率	0.16	0.25
総資産当期純利益率	0.16	0.19
総資金利鞘	0.12	0.22
資金運用利回	0.74	0.83
資金調達原価率	0.61	0.61

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

### 資金運用収支の内訳

	平均残高(単位:百万円)		利息(単位:千円)		利回(単位:%)	
	令和2年度	令和3年度	令和2年度	令和3年度	令和2年度	令和3年度
資金運用勘定	249,665	229,090	1,850,725	1,906,978	0.74	0.83
うち貸出金	71,252	76,145	1,072,061	1,108,412	1.50	1.45
うち預け金	110,990	74,402	113,158	65,043	0.10	0.08
うち商品有価証券	—	—	—	—	—	—
うち有価証券	61,177	70,130	622,094	680,235	1.01	0.96
資金調達勘定	228,711	207,198	31,252	24,149	0.01	0.01
うち預金積金	218,628	197,123	31,103	24,028	0.01	0.01
うち譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
うち借入金	10,067	10,063	66	63	0.00	0.00

注 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(令和2年度91百万円、令和3年度85百万円)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2年度0百万円、令和3年度0百万円)及び利息(令和2年度0百万円、令和3年度0百万円)を、それぞれ控除して表示しております。

## 受取利息・支払利息の増減

(単位：千円)

	令和2年度			令和3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	41,470	△ 114,757	△ 73,287	△ 152,253	208,506	56,253
うち貸出金	52,651	△ 40,206	12,445	73,386	△ 37,035	36,351
うち預け金	△ 14,248	△ 26,789	△ 41,037	△ 36,594	△ 11,521	△ 48,115
うち商品有価証券	—	—	—	—	—	—
うち有価証券	120,592	△ 185,827	△ 65,235	90,424	△ 32,283	58,141
支払利息	450	△ 6,980	△ 6,530	△ 2,151	△ 4,952	△ 7,103
うち預金積金	411	△ 6,929	△ 6,518	△ 2,150	△ 4,925	△ 7,075
うち譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
うち借入金	0	△ 4	△ 4	0	△ 3	△ 3

注 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、利率による増減要因に含めて表示しております。

## 預金に関する指標

### 預金・譲渡性預金平均残高

(単位：百万円)

	令和2年度	令和3年度
流動性預金	115,027	122,665
うち有利息預金	102,835	108,568
定期性預金	103,089	73,916
うち固定金利定期預金	99,649	70,755
うち変動金利定期預金	26	16
その他	511	542
小計	218,628	197,123
譲渡性預金	—	—
合計	218,628	197,123

注1 流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金

注2 定期性預金＝定期預金＋定期積金

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

### 定期預金残高

(単位：百万円)

	令和2年度	令和3年度
定期預金	75,721	63,173
固定金利定期預金	75,702	63,158
変動金利定期預金	18	14
その他	0	0