

特別企画：国内主要 112 行の第 2 四半期決算（中間期）預金・貸出金等実態調査

中間期の預金 35 兆 3251 億円増加

～ 地銀、第二地銀の利ざや悪化続く ～

はじめに

11 月に金融庁が公表した金融行政方針では地域金融機関に対して持続可能なビジネスモデルの構築を求められたほか、他の監督官庁からは、地銀による同一県内シェアが大きく高まる統合の動きに対するけん制はもちろん、利用者へのメリット、他の手法の検討なども考慮すべき旨の意見なども聞かれ、再編に向けた取り組み、将来に向けた課題は複雑化している。

帝国データバンクは、国内主要 112 行（大手銀行 7 行、地方銀行 64 行、第二地方銀行 41 行）の 2017 年 9 月末（9 月中間期）の預金（譲渡性預金含まず）、貸出金、預金利息（支出）、貸出金利息（収入）、利ざやの推移について調査・比較した。

※ 大手銀行 7 行は、三菱東京UFJ 銀行、三井住友銀行、みずほ銀行、りそな銀行、埼玉りそな銀行、新生銀行、あおぞら銀行。各数値は各行の 2017 年 9 月中間期の決算短信（単体ベース）に記載されている数値を採用

調査結果

- ① 2017 年 9 月末の国内主要 112 行の預金は 727 兆 1946 億 7100 万円となり、2016 年 9 月末比で 35 兆 3251 億 1000 万円増加（5.1%増）。大手銀行、地方銀行、第二地方銀行の 3 業態すべてで増加し、大手銀行（25 兆 6027 億 8700 万円増、6.8%増）の増加が目立った
- ② 2017 年 9 月末の国内主要 112 行の貸出金は 508 兆 2149 億 1100 万円となり、2016 年 9 月末比で 17 兆 6051 億 300 万円増加（3.6%増）。3 業態すべてで増加した
- ③ 預金者に対して支払った預金利息は、2017 年 9 月中間期（2017 年 4 月～9 月）で 4442 億 2700 万円となり、2016 年 9 月中間期（2016 年 4 月～9 月）比で 1530 億 6700 万円増加（52.6%増）。大手銀行（74.8%増）で増加した一方、地方銀行（11.2%減）、第二地方銀行（19.3%減）で減少した
- ④ 融資先から受け取った貸出金利息は、2017 年 9 月中間期で 3 兆 2281 億 2300 万円となり、2016 年 9 月中間期比で 1872 億 2500 万円増加（6.2%増）。大手銀行のみ増加した
- ⑤ 2017 年 9 月中間期の利ざや（貸出金利息－預金利息）は、2 兆 7838 億 9600 万円となり、2016 年 9 月中間期比で 341 億 5800 万円増加（1.2%増）。大手銀行のみ増加した
- ⑥ 地方銀行と第二地方銀行を対象とした地域別（本店所在地別）動向では、9 地域すべてで預金、貸出金ともに増加。預金は「北陸」、貸出金は「中国」の増加率が最も高かった

1. 預金動向 ～前年同月比 35 兆 3251 億円増、112 行中 103 行で増加

2017 年 9 月末の国内主要 112 行の預金（譲渡性預金含まず）は 727 兆 1946 億 7100 万円となり、2016 年 9 月末比で 35 兆 3251 億 1000 万円増加（5.1%増）。112 行中 103 行で増加（減少 9 行）した。

業態別では、大手銀行（6.8%増、内訳＝増加 7 行、減少 0 行）、地方銀行（3.3%増、内訳＝増加 61 行、減少 3 行）、第二地方銀行（2.4%増、内訳＝増加 35 行、減少 6 行）の 3 業態すべてで増加。

なかでも大手銀行の増加額（25 兆 6027 億 8700 万円）は、増加額全体の 72.5%を占め、地方銀行の 3.1 倍、第二地方銀行の 16.6 倍となった。

2. 貸出金動向 ～前年同月比 17 兆 6051 億円増、112 行中 102 行で増加

貸出金は 508 兆 2149 億 1100 万円となり、2016 年 9 月末比で 17 兆 6051 億 300 万円増加（3.6%増）。112 行中 102 行で増加（減少 10 行）した。大手銀行（3.3%増、内訳＝増加 7 行、減少 0 行）、地方銀行（4.1%増、内訳＝増加 57 行、減少 7 行）、第二地方銀行（3.3%増、内訳＝増加 38 行、減少 3 行）の 3 業態すべてで増加し、大手銀行の増加額は増加額全体の 47.0%、地方銀行の増加額は増加額全体の 43.6%を占めた。

その結果、2016 年 10 月以降の 1 年間で増加した預金（35 兆 3251 億 1000 万円）は、同 1 年間で増加した貸出金（17 兆 6051 億 300 万円）の 2.0 倍となった。業態別に見ると、大手銀行、地方銀行は預金の増加額が貸出金の増加額を上回った一方、第二地方銀行は貸出金の増加額が預金の増加額を上回った。

		2016年9月末	2017年9月末	2016年9月末比 増減額・増減比(%)	
主要112行	預金	691,869,561	727,194,671	35,325,110	5.1
	預金利息	291,160	444,227	153,067	52.6
	貸出金	490,609,808	508,214,911	17,605,103	3.6
	貸出金利息	3,040,898	3,228,123	187,225	6.2
	貸出金利息－預金利息	2,749,738	2,783,896	34,158	1.2
大手銀行 (7行)	預金	378,936,125	404,538,912	25,602,787	6.8
	預金利息	217,767	380,742	162,975	74.8
	貸出金	252,079,157	260,348,061	8,268,904	3.3
	貸出金利息	1,559,165	1,773,674	214,509	13.8
	貸出金利息－預金利息	1,341,398	1,392,932	51,534	3.8
地方銀行 (64行)	預金	247,946,268	256,123,996	8,177,728	3.3
	預金利息	52,913	46,965	▲ 5,948	▲ 11.2
	貸出金	188,743,872	196,416,935	7,673,063	4.1
	貸出金利息	1,134,325	1,119,480	▲ 14,845	▲ 1.3
	貸出金利息－預金利息	1,081,412	1,072,515	▲ 8,897	▲ 0.8
第二地方 銀行 (41行)	預金	64,987,168	66,531,763	1,544,595	2.4
	預金利息	20,480	16,520	▲ 3,960	▲ 19.3
	貸出金	49,786,779	51,449,915	1,663,136	3.3
	貸出金利息	347,408	334,969	▲ 12,439	▲ 3.6
	貸出金利息－預金利息	326,928	318,449	▲ 8,479	▲ 2.6

単位：百万円

「預金」増減内訳

	増加		減少	
	行数	構成比	行数	構成比
大手銀行	7	100.0%	0	0.0%
地方銀行	61	95.3%	3	4.7%
第二地方銀行	35	85.4%	6	14.6%
合計	103	92.0%	9	8.0%

「貸出金」増減内訳

	増加		減少	
	行数	構成比	行数	構成比
大手銀行	7	100.0%	0	0.0%
地方銀行	57	89.1%	7	10.9%
第二地方銀行	38	92.7%	3	7.3%
合計	102	91.1%	10	8.9%

3. 預金利息動向 ～52.6%増加するも 112 行中 94 行で減少

預金者に対して支払った預金利息は、2017年9月中間期（2017年4月～9月）で4442億2700万円となり、2016年9月中間期比で1530億6700万円増加（52.6%増）。しかし、112行中増加したのは18行で、94行は減少した。大手銀行（1629億7500万円増、74.8%増、内訳＝増加5行、減少2行）で大きく増加した一方、地方銀行（59億4800万円減、11.2%減、内訳＝増加10行、減少54行）、第二地方銀行（39億6000万円減、19.3%減、内訳＝増加3行、減少38行）で減少した。

「預金利息」増減内訳

	増加		減少	
	行数	構成比	行数	構成比
大手銀行	5	71.4%	2	28.6%
地方銀行	10	15.6%	54	84.4%
第二地方銀行	3	7.3%	38	92.7%
合計	18	16.1%	94	83.9%

4. 貸出金利息動向 ～6.2%増加するも 112 行中 90 行で減少

融資先から受け取った貸出金利息は、2017年9月中間期で3兆2281億2300万円となり、2016年9月中間期比で1872億2500万円増加（6.2%増）。しかし、112行中増加したのは22行で、90行は減少した。大手銀行（2145億900万円増、13.8%増、内訳＝増加5行、減少2行）で増加した一方、地方銀行（148億4500万円減、1.3%減、内訳＝増加12行、減少52行）、第二地方銀行（124億3900万円減、3.6%減、内訳＝増加5行、減少36行）で減少した。

「貸出金利息」増減内訳

	増加		減少	
	行数	構成比	行数	構成比
大手銀行	5	71.4%	2	28.6%
地方銀行	12	18.8%	52	81.3%
第二地方銀行	5	12.2%	36	87.8%
合計	22	19.6%	90	80.4%

5. 利ざや動向 ～1.2%増加するも 112 行中 81 行で減少

2017年9月中間期の利ざや（貸出金利息－預金利息）は、2兆7838億9600万円となり、2016年9月中間期比で341億5800万円増加（1.2%増）。しかし、112行中増加したのは31行で、81行は減少した。大手銀行（515億3400万円増、3.8%増、内訳＝増加4行、減少3行）で増加した一方、地方銀行（88億9700万円減、0.8%減、内訳＝増加21行、減少43行）、第二地方銀行（84億7900万円減、2.6%減、内訳＝増加6行、減少35行）で減少した。

「利ざや」増減内訳

	増加		減少	
	行数	構成比	行数	構成比
大手銀行	4	57.1%	3	42.9%
地方銀行	21	32.8%	43	67.2%
第二地方銀行	6	14.6%	35	85.4%
合計	31	27.7%	81	72.3%

6. 地域別動向 ～預金は「北陸」、貸出金は「中国」の増加率がトップ

地方銀行および第二地方銀行（計 105 行）を対象とした地域別（本店所在地別）の動向を見ると、9 地域全てにおいて、預金、貸出金ともに 2016 年 9 月末比で増加した。

預金の増加率は、「北陸」（4.9%増）、「九州」（3.7%増）、「北海道」（3.6%増）、貸出金の増加率は「中国」（6.7%増）、「九州」（4.9%増）、「中部」（4.2%増）の順で高くなった一方、「東北」は預金、貸出金ともに増加率が最も低かった。

また、預金利息と貸出金利息は、「中国」を除く 8 地域でともに減少。利ざやは、「中部」「中国」「九州」の 3 地域で増加した。

		2016年9月末	2017年9月末	2016年9月末比 増減額・増減比(%)	
北海道 (2行)	預金	12,102,574	12,538,557	435,983	3.6
	預金利息	646	470	▲176	▲27.2
	貸出金	9,249,809	9,608,843	359,034	3.9
	貸出金利息	54,125	52,941	▲1,184	▲2.2
	貸出金利息－預金利息	53,479	52,471	▲1,008	▲1.9
東北 (15行)	預金	31,771,515	32,342,567	571,052	1.8
	預金利息	6,340	4,447	▲1,893	▲29.9
	貸出金	21,500,061	21,898,555	398,494	1.9
	貸出金利息	121,665	119,007	▲2,658	▲2.2
	貸出金利息－預金利息	115,325	114,560	▲765	▲0.7
関東 (16行)	預金	68,781,816	71,147,359	2,365,543	3.4
	預金利息	12,613	12,579	▲34	▲0.3
	貸出金	54,910,026	56,801,561	1,891,535	3.4
	貸出金利息	336,671	327,560	▲9,111	▲2.7
	貸出金利息－預金利息	324,058	314,981	▲9,077	▲2.8
北陸 (9行)	預金	20,903,472	21,932,826	1,029,354	4.9
	預金利息	3,145	2,492	▲653	▲20.8
	貸出金	15,369,988	15,778,653	408,665	2.7
	貸出金利息	87,224	82,921	▲4,303	▲4.9
	貸出金利息－預金利息	84,079	80,429	▲3,650	▲4.3
中部 (16行)	預金	54,892,710	56,509,765	1,617,055	2.9
	預金利息	15,994	12,887	▲3,107	▲19.4
	貸出金	41,177,268	42,908,789	1,731,521	4.2
	貸出金利息	270,691	268,967	▲1,724	▲0.6
	貸出金利息－預金利息	254,697	256,080	1,383	0.5
近畿 (9行)	預金	31,562,247	32,320,751	758,504	2.4
	預金利息	9,235	7,255	▲1,980	▲21.4
	貸出金	24,344,604	25,122,979	778,375	3.2
	貸出金利息	146,544	139,273	▲7,271	▲5.0
	貸出金利息－預金利息	137,309	132,018	▲5,291	▲3.9
中国 (9行)	預金	27,703,620	28,513,634	810,014	2.9
	預金利息	9,574	9,807	233	2.4
	貸出金	20,767,244	22,149,876	1,382,632	6.7
	貸出金利息	122,215	123,549	1,334	1.1
	貸出金利息－預金利息	112,641	113,742	1,101	1.0
四国 (8行)	預金	19,428,353	19,868,118	439,765	2.3
	預金利息	5,786	4,804	▲982	▲17.0
	貸出金	14,296,128	14,869,465	573,337	4.0
	貸出金利息	97,828	96,107	▲1,721	▲1.8
	貸出金利息－預金利息	92,042	91,303	▲739	▲0.8
九州 (21行)	預金	45,787,129	47,482,182	1,695,053	3.7
	預金利息	10,060	8,744	▲1,316	▲13.1
	貸出金	36,915,523	38,728,129	1,812,606	4.9
	貸出金利息	244,770	244,124	▲646	▲0.3
	貸出金利息－預金利息	234,710	235,380	670	0.3
105行 合計	預金	312,933,436	322,655,759	9,722,323	3.1
	預金利息	73,393	63,485	▲9,908	▲13.5
	貸出金	238,530,651	247,866,850	9,336,199	3.9
	貸出金利息	1,481,733	1,454,449	▲27,284	▲1.8
	貸出金利息－預金利息	1,408,340	1,390,964	▲17,376	▲1.2

単位:百万円

まとめ

今回の調査で 2017 年 9 月末の国内主要 112 行の預金、貸出金は前年比でともに増加し、業態別でも 3 業態すべてでそれぞれ増加した。しかし、貸出金利息をみると、大手銀行で前年比増加したものの、地方銀行、第二地方銀行では減少し、利ざやは大手銀行で改善、地方銀行、第二地方銀行で悪化する結果となった。

2014 年 9 月末（9 月中間期）～2017 年 9 月末（9 月中間期）の推移（次頁の参考データ参照）をみると、預金利息は大手銀行で国際業務における外貨調達コスト増から増加傾向、地方銀行、第二地方銀行で減少傾向にあるものの、大手銀行は預金利息増加分を貸出金利息増加分でカバー。一方、地方銀行、第二地方銀行は貸出金利息減少分が預金利息減少分を大きく超えたことから、利ざやが減少し続ける状態が続いている。フィンテックなどの技術を用い異業種参入がみられるなか、引き続き、地方銀行、第二地方銀行のビジネスモデル再構築への取り組みに注目が集まる。

<参考> 各年9月末時点、9月中間期における預金、貸出金の残高および預金利息、貸出金利息、利ざやの金額

単位：百万円

預金	112行			大手銀行			地方銀行			第二地方銀行		
	残高	前年比増減		残高	前年比増減		残高	前年比増減		残高	前年比増減	
2014年9月末	631,505,588			333,103,664			235,776,913			62,625,011		
2015年9月末	663,299,909	31,794,321	5.0%	356,350,333	23,246,669	7.0%	243,045,550	7,268,637	3.1%	63,904,026	1,279,015	2.0%
2016年9月末	691,869,561	28,569,652	4.3%	378,936,125	22,585,792	6.3%	247,946,268	4,900,718	2.0%	64,987,168	1,083,142	1.7%
2017年9月末	727,194,671	35,325,110	5.1%	404,538,912	25,602,787	6.8%	256,123,996	8,177,728	3.3%	66,531,763	1,544,595	2.4%

貸出金	112行			大手銀行			地方銀行			第二地方銀行		
	残高	前年比増減		残高	前年比増減		残高	前年比増減		残高	前年比増減	
2014年9月末	466,541,936			244,807,805			175,087,845			46,646,286		
2015年9月末	486,684,524	20,142,588	4.3%	256,914,539	12,106,734	4.9%	181,607,664	6,519,819	3.7%	48,162,321	1,516,035	3.3%
2016年9月末	490,609,808	3,925,284	0.8%	252,079,157	▲ 4,835,382	▲ 1.9%	188,743,872	7,136,208	3.9%	49,786,779	1,624,458	3.4%
2017年9月末	508,214,911	17,605,103	3.6%	260,348,061	8,268,904	3.3%	196,416,935	7,673,063	4.1%	51,449,915	1,663,136	3.3%

預金利息	112行			大手銀行			地方銀行			第二地方銀行		
	残高	前期比増減		残高	前期比増減		残高	前期比増減		残高	前期比増減	
2014年9月中間期	238,880			144,306			66,712			27,862		
2015年9月中間期	271,398	32,518	13.6%	179,004	34,698	24.0%	67,681	969	1.5%	24,713	▲ 3,149	▲ 11.3%
2016年9月中間期	291,160	19,762	7.3%	217,767	38,763	21.7%	52,913	▲ 14,768	▲ 21.8%	20,480	▲ 4,233	▲ 17.1%
2017年9月中間期	444,227	153,067	52.6%	380,742	162,975	74.8%	46,965	▲ 5,948	▲ 11.2%	16,520	▲ 3,960	▲ 19.3%

貸出金利息	112行			大手銀行			地方銀行			第二地方銀行		
	残高	前期比増減		残高	前期比増減		残高	前期比増減		残高	前期比増減	
2014年9月中間期	3,185,998			1,594,994			1,210,771			380,233		
2015年9月中間期	3,129,269	▲ 56,729	▲ 1.8%	1,585,672	▲ 9,322	▲ 0.6%	1,180,028	▲ 30,743	▲ 2.5%	363,569	▲ 16,664	▲ 4.4%
2016年9月中間期	3,040,898	▲ 88,371	▲ 2.8%	1,559,165	▲ 26,507	▲ 1.7%	1,134,325	▲ 45,703	▲ 3.9%	347,408	▲ 16,161	▲ 4.4%
2017年9月中間期	3,228,123	187,225	6.2%	1,773,674	214,509	13.8%	1,119,480	▲ 14,845	▲ 1.3%	334,969	▲ 12,439	▲ 3.6%

利ざや	112行			大手銀行			地方銀行			第二地方銀行		
	残高	前期比増減		残高	前期比増減		残高	前期比増減		残高	前期比増減	
2014年9月中間期	2,947,118			1,450,688			1,144,059			352,371		
2015年9月中間期	2,857,871	▲ 89,247	▲ 3.0%	1,406,668	▲ 44,020	▲ 3.0%	1,112,347	▲ 31,712	▲ 2.8%	338,856	▲ 13,515	▲ 3.8%
2016年9月中間期	2,749,738	▲ 108,133	▲ 3.8%	1,341,398	▲ 65,270	▲ 4.6%	1,081,412	▲ 30,935	▲ 2.8%	326,928	▲ 11,928	▲ 3.5%
2017年9月中間期	2,783,896	34,158	1.2%	1,392,932	51,534	3.8%	1,072,515	▲ 8,897	▲ 0.8%	318,449	▲ 8,479	▲ 2.6%

【 内容に関する問い合わせ先 】

(株)帝国データバンク 東京支社 情報部 阿部・綴木
TEL 03-5919-9341 FAX 03-5919-9348

当レポートの著作権は株式会社帝国データバンクに帰属します。

当レポートはプレスリリース用資料として作成しております。報道目的以外の利用につきましては、著作権法の範囲内でご利用いただき、私的利用を超えた複製および転載を固く禁じます。