

本件の対外公表は
1月23日8時50分

2020年1月23日
日本銀行金融機構局

主要銀行貸出動向アンケート調査 <2020/1月>

回答期間：2019年12月10日～2020年1月14日
調査対象数：50行庫（詳細は最終頁の注1を参照）

I. 資金需要動向（質問1.～6.）

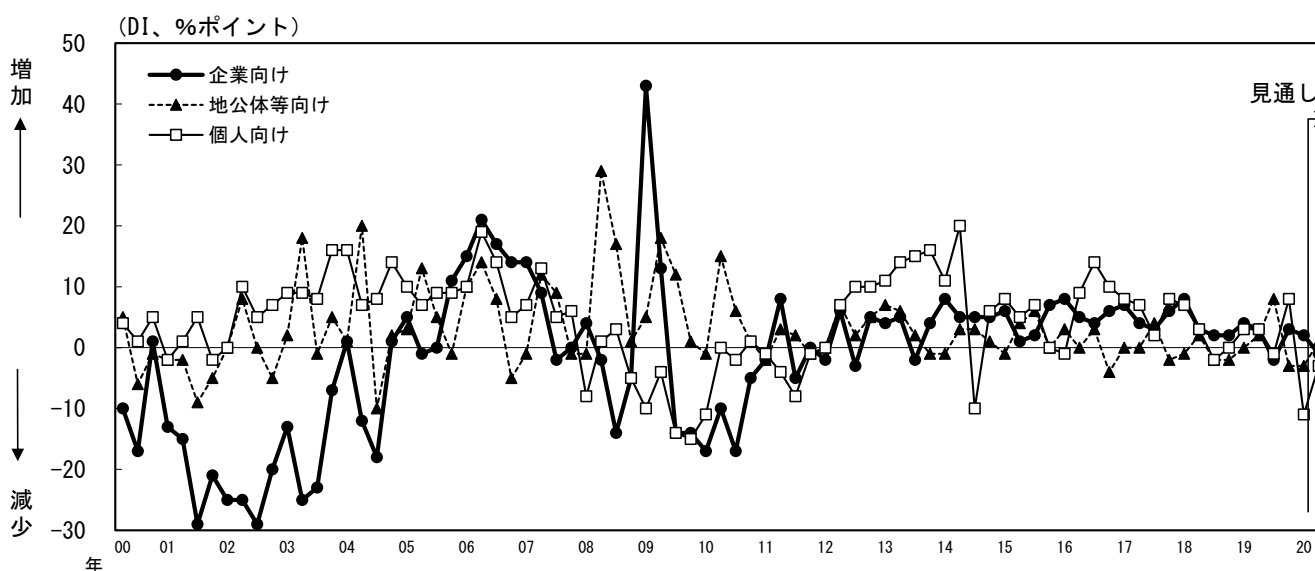
1. 過去3ヶ月間において、「企業向け」、「地公体等向け」、「個人向け」の資金需要がどのように変化したか。

| | 資金需要判断 D.I. (%ポイント) | (前回) |
|--------|------------------------|------|
| 企業向け | 2 | 3 |
| 地公体等向け | -3 | -3 |
| 個人向け | -11 | 8 |

| 回答金融機関数（下段は構成比） | | | | | 合計 |
|-----------------|------|-----|------|----|----|
| 増加 | やや増加 | 横這い | やや減少 | 減少 | |
| 0 | 3 | 46 | 1 | 0 | 50 |
| 0% | 6% | 92% | 2% | 0% | |
| 0 | 1 | 45 | 4 | 0 | 50 |
| 0% | 2% | 90% | 8% | 0% | |
| 0 | 1 | 40 | 6 | 3 | 50 |
| 0% | 2% | 80% | 12% | 6% | |

* 資金需要判断D.I. = (「増加」とした回答金融機関構成比+0.5×「やや増加」とした回答金融機関構成比) - (「減少」とした回答金融機関構成比+0.5×「やや減少」とした回答金融機関構成比)。以下、質問2.、質問4.、質問6.において同じ。

主体別資金需要判断

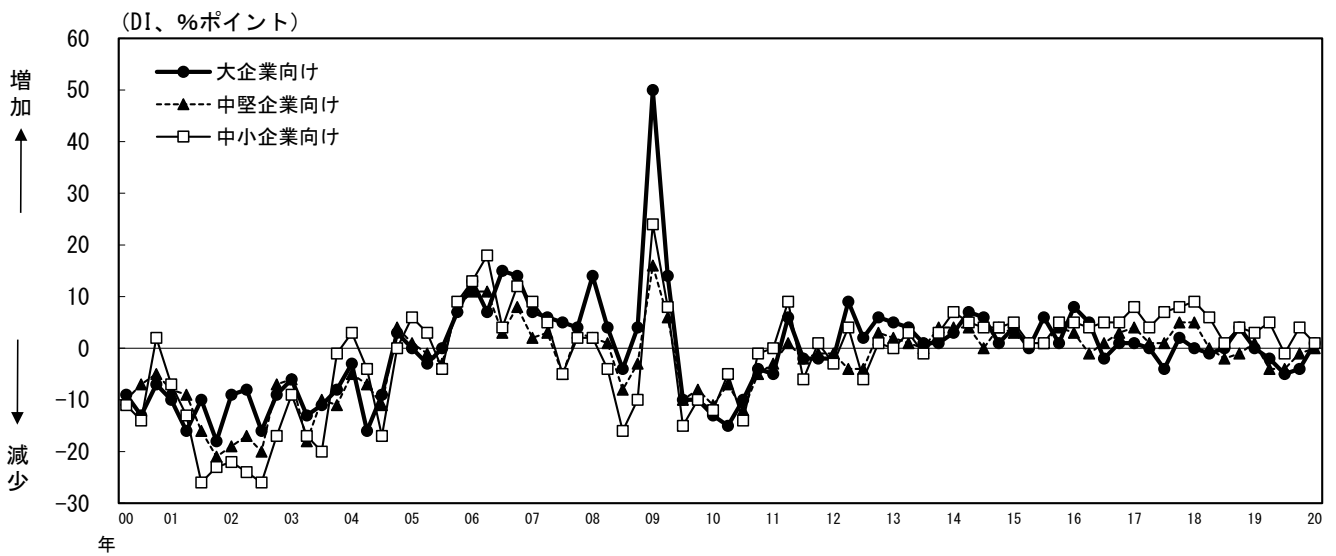


2. 「企業向け」のうち、規模別および業種別にみた資金需要の変化。

| <全体> | 資金需要判断 D.I. (%ポイント) | (前回) |
|--------|------------------------|------|
| 大企業向け | 1 | -4 |
| 中堅企業向け | 0 | -1 |
| 中小企業向け | 1 | 4 |

| 回答金融機関数 (下段は構成比) | | | | | 合計 |
|------------------|------|-----|------|----|----|
| 増加 | やや増加 | 横這い | やや減少 | 減少 | |
| 0 | 2 | 46 | 1 | 0 | 49 |
| 0% | 4% | 94% | 2% | 0% | |
| 1 | 1 | 46 | 1 | 1 | 50 |
| 2% | 2% | 92% | 2% | 2% | |
| 0 | 2 | 47 | 1 | 0 | 50 |
| 0% | 4% | 94% | 2% | 0% | |

企業規模別資金需要判断<全体>



| <製造業> | 資金需要判断 D.I. (%ポイント) | (前回) |
|--------|------------------------|------|
| 大企業向け | 1 | -1 |
| 中堅企業向け | -5 | -1 |
| 中小企業向け | 0 | 3 |

| 回答金融機関数 (下段は構成比) | | | | | 合計 |
|------------------|------|-----|------|----|----|
| 増加 | やや増加 | 横這い | やや減少 | 減少 | |
| 1 | 1 | 45 | 2 | 0 | 49 |
| 2% | 2% | 92% | 4% | 0% | |
| 0 | 1 | 44 | 4 | 1 | 50 |
| 0% | 2% | 88% | 8% | 2% | |
| 0 | 4 | 43 | 2 | 1 | 50 |
| 0% | 8% | 86% | 4% | 2% | |

| <非製造業> | 資金需要判断 D.I. (%ポイント) | (前回) |
|--------|------------------------|------|
| 大企業向け | 0 | -1 |
| 中堅企業向け | 0 | 0 |
| 中小企業向け | 2 | 2 |

| 回答金融機関数 (下段は構成比) | | | | | 合計 |
|------------------|------|-----|------|----|----|
| 増加 | やや増加 | 横這い | やや減少 | 減少 | |
| 0 | 2 | 45 | 2 | 0 | 49 |
| 0% | 4% | 92% | 4% | 0% | |
| 1 | 1 | 46 | 1 | 1 | 50 |
| 2% | 2% | 92% | 2% | 2% | |
| 0 | 2 | 48 | 0 | 0 | 50 |
| 0% | 4% | 96% | 0% | 0% | |

| <建設・不動産> | 資金需要判断 D. I. (%ポイント) | (前回) |
|----------|-------------------------|------|
| 大企業向け | 7 | 6 |
| 中堅企業向け | 6 | 7 |
| 中小企業向け | -2 | 2 |

| 回答金融機関数（下段は構成比） | | | | | 合計 |
|-----------------|------|-----|------|----|----|
| 増加 | やや増加 | 横這い | やや減少 | 減少 | |
| 3 | 2 | 43 | 1 | 0 | 49 |
| 6% | 4% | 88% | 2% | 0% | |
| 3 | 1 | 45 | 1 | 0 | 50 |
| 6% | 2% | 90% | 2% | 0% | |
| 0 | 1 | 46 | 3 | 0 | 50 |
| 0% | 2% | 92% | 6% | 0% | |

| <金融・保険> | 資金需要判断 D. I. (%ポイント) | (前回) |
|---------|-------------------------|------|
| 大企業向け | 2 | -3 |
| 中堅企業向け | 0 | 0 |
| 中小企業向け | -2 | -1 |

| 回答金融機関数（下段は構成比） | | | | | 合計 |
|-----------------|------|------|------|----|----|
| 増加 | やや増加 | 横這い | やや減少 | 減少 | |
| 0 | 5 | 41 | 3 | 0 | 49 |
| 0% | 10% | 84% | 6% | 0% | |
| 0 | 0 | 50 | 0 | 0 | 50 |
| 0% | 0% | 100% | 0% | 0% | |
| 0 | 1 | 46 | 3 | 0 | 50 |
| 0% | 2% | 92% | 6% | 0% | |

| <その他非製造業> | 資金需要判断 D. I. (%ポイント) | (前回) |
|-----------|-------------------------|------|
| 大企業向け | 2 | -1 |
| 中堅企業向け | 0 | -1 |
| 中小企業向け | 5 | 2 |

| 回答金融機関数（下段は構成比） | | | | | 合計 |
|-----------------|------|-----|------|----|----|
| 増加 | やや増加 | 横這い | やや減少 | 減少 | |
| 0 | 3 | 45 | 1 | 0 | 49 |
| 0% | 6% | 92% | 2% | 0% | |
| 1 | 1 | 46 | 1 | 1 | 50 |
| 2% | 2% | 92% | 2% | 2% | |
| 0 | 5 | 45 | 0 | 0 | 50 |
| 0% | 10% | 90% | 0% | 0% | |

3. a. 質問2.において、全体の資金需要の変化に対する回答を「増加」あるいは「やや増加」とした場合、資金需要が増加した要因は何か（規模別にお答え下さい）。

<判断スケール> 重要 <3> やや重要 <2> 重要でない <1>

| | 大企業向け | 中堅企業向け | 中小企業向け |
|---------------|-------|--------|--------|
| | 平均値 | 平均値 | 平均値 |
| ①売上の増加 | 1.50 | 1.00 | 1.00 |
| ②設備投資の拡大 | 2.00 | 1.00 | 2.00 |
| ③資金繰りの悪化 | 1.00 | 1.00 | 1.50 |
| ④手許資金の積み増し | 1.50 | 1.00 | 1.50 |
| ⑤他の調達手段からのシフト | 1.00 | 1.00 | 1.00 |
| ⑥貸出金利の低下 | 1.00 | 1.00 | 1.50 |
| ⑦その他 | 1.50 | 2.50 | 1.00 |
| 回答数 | 2 | 2 | 2 |

* 「平均値」は、「判断スケール」をウェイトとし、ウェイト×回答金融機関構成比を合計したもの（加重平均値）。以下、質問3. b.、質問5.、質問8.において同じ。

3. b. 質問2.において、全体の資金需要の変化に対する回答を「やや減少」あるいは「減少」とした場合、資金需要が減少した要因は何か（規模別にお答え下さい）。

<判断スケール> 重要 <3> やや重要 <2> 重要でない <1>

| | 大企業向け | 中堅企業向け | 中小企業向け |
|--------------|-------|--------|--------|
| | 平均値 | 平均値 | 平均値 |
| ①売上の減少 | 1.00 | 1.50 | 2.00 |
| ②設備投資の減少 | 1.00 | 2.00 | 2.00 |
| ③資金繰りの好転 | 2.00 | 2.00 | 1.00 |
| ④手許資金の取崩し | 2.00 | 2.50 | 2.00 |
| ⑤他の調達手段へのシフト | 2.00 | 2.00 | 1.00 |
| ⑥貸出金利の上昇 | 1.00 | 1.00 | 1.00 |
| ⑦その他 | 1.00 | 1.50 | 1.00 |
| 回答数 | 1 | 2 | 1 |

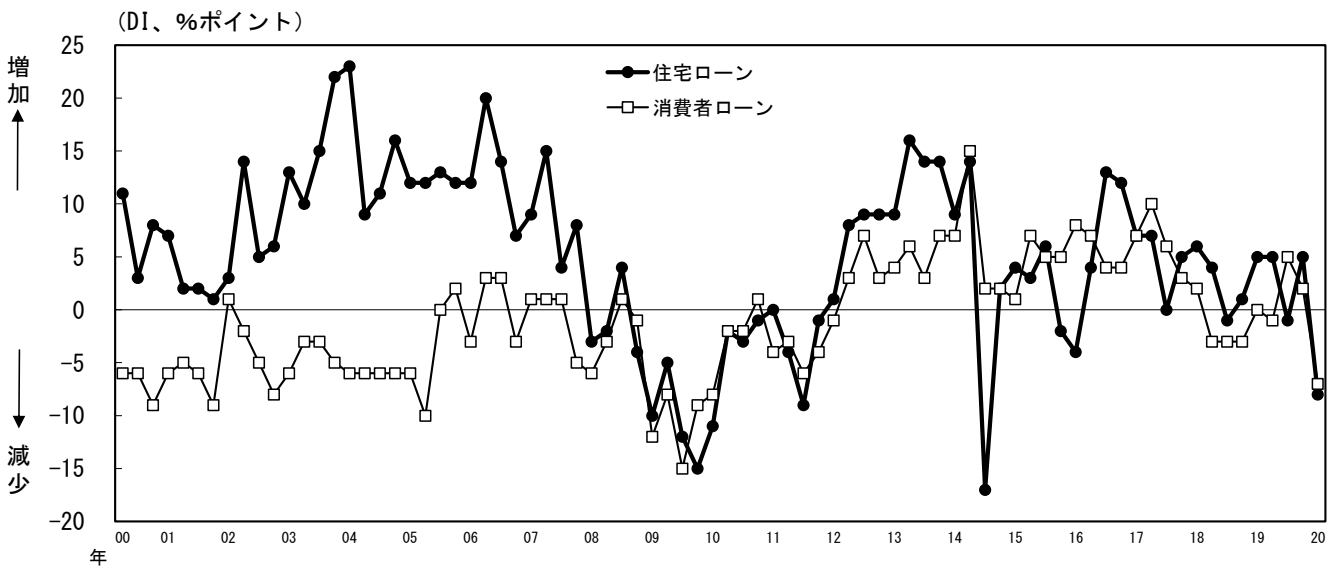
4. 「個人向け」のうち、住宅ローン、消費者ローンの資金需要の変化。

| | 資金需要判断 D. I. (%ポイント) | (前回) |
|--------|-------------------------|------|
| 住宅ローン | -8 | 5 |
| 消費者ローン | -7 | 2 |

| 回答金融機関数（下段は構成比） | | | | | 合計 |
|-----------------|------|-----|------|----|----|
| 増加 | やや増加 | 横這い | やや減少 | 減少 | |
| 0 | 3 | 39 | 5 | 3 | 50 |
| 0% | 6% | 78% | 10% | 6% | |
| 0 | 2 | 41 | 5 | 2 | 50 |
| 0% | 4% | 82% | 10% | 4% | |

* 資金需要判断D. I. の算出方法は、質問1.の*印を参照。

個人向け資金需要判断



5. a. 質問4.において、資金需要の変化に対する回答を「増加」あるいは「やや増加」とした場合、資金需要が増加した要因は何か。

<判断スケール> 重要 <3> やや重要 <2> 重要でない <1>

| | 住宅ローン | 消費者ローン |
|----------|-------|--------|
| | 平均値 | 平均値 |
| ①住宅投資の拡大 | 2.00 | 1.00 |
| ②個人消費の拡大 | 1.00 | 1.00 |
| ③個人所得の減少 | 1.00 | 1.00 |
| ④貸出金利の低下 | 1.33 | 2.50 |
| ⑤その他 | 1.00 | 2.00 |
| 回答数 | 3 | 2 |

* 平均値の算出方法は、質問3. a. の * 印を参照。

5. b. 質問4.において、資金需要の変化に対する回答を「やや減少」あるいは「減少」とした場合、資金需要が減少した要因は何か。

<判断スケール> 重要 <3> やや重要 <2> 重要でない <1>

| | 住宅ローン | 消費者ローン |
|----------|-------|--------|
| | 平均値 | 平均値 |
| ①住宅投資の減少 | 2.00 | 1.29 |
| ②個人消費の減少 | 1.75 | 2.00 |
| ③個人所得の増加 | 1.00 | 1.00 |
| ④貸出金利の上昇 | 1.13 | 1.00 |
| ⑤その他 | 2.00 | 2.14 |
| 回答数 | 8 | 7 |

6. 今後3ヶ月間において、「企業向け」、「地公体等向け」、「個人向け」の資金需要がどのように変化するとの見通しを持っているか。

| | 資金需要判断 D. I. (%ポイント) | (前回) |
|--------|-------------------------|------|
| 企業向け | -1 | -1 |
| 地公体等向け | 1 | 1 |
| 個人向け | -3 | -3 |

| 回答金融機関数（下段は構成比） | | | | | 合計 |
|-----------------|------|-----|------|----|----|
| 増加 | やや増加 | 横這い | やや減少 | 減少 | |
| 0 | 1 | 47 | 2 | 0 | 50 |
| 0% | 2% | 94% | 4% | 0% | |
| 0 | 1 | 49 | 0 | 0 | 50 |
| 0% | 2% | 98% | 0% | 0% | |
| 0 | 1 | 45 | 4 | 0 | 50 |
| 0% | 2% | 90% | 8% | 0% | |

* 資金需要判断D. I. の算出方法は、質問1. の * 印を参照。

II. 貸出運営スタンス、利鞘設定の変化（質問7.～13.）

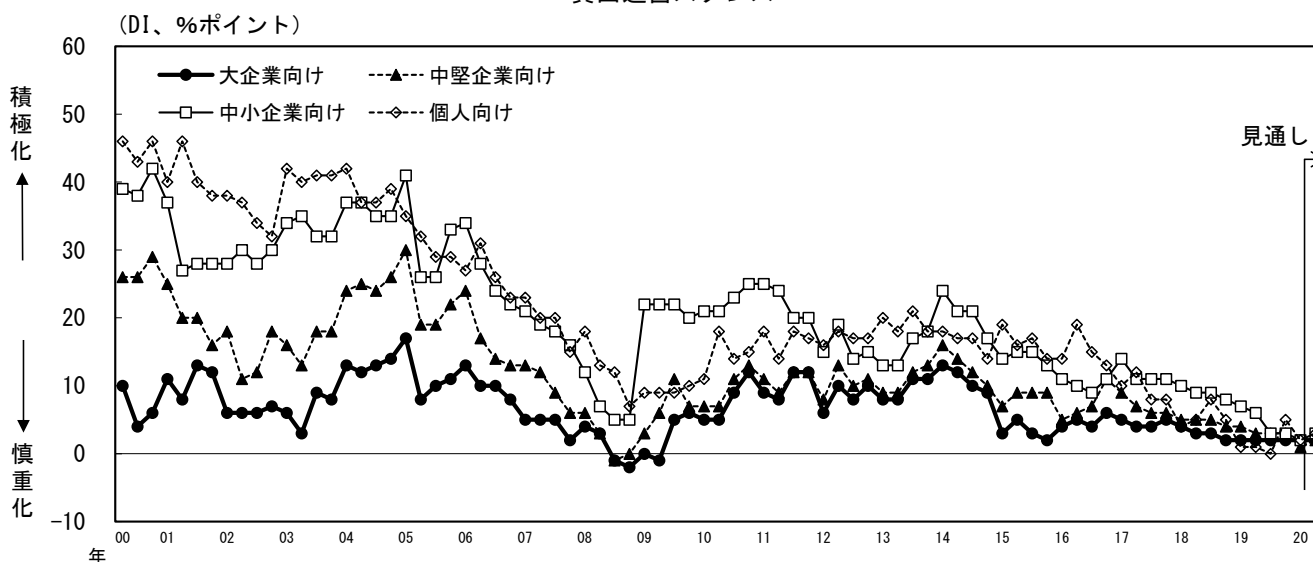
7. 過去3ヶ月間において、「企業向け（規模別）」、「個人向け」の貸出運営スタンスをどのように変化させたか。

| | 貸出運営スタンス D. I. (%ポイント) | (前回) |
|--------|---------------------------|------|
| 大企業向け | 2 | 2 |
| 中堅企業向け | 1 | 3 |
| 中小企業向け | 2 | 3 |
| 個人向け | 2 | 5 |

| 回答金融機関数（下段は構成比） | | | | | 合計 |
|-----------------|-------|------|-------|-----|----|
| 積極化 | やや積極化 | ほぼ不変 | やや慎重化 | 慎重化 | |
| 1 | 0 | 48 | 0 | 0 | 49 |
| 2% | 0% | 98% | 0% | 0% | |
| 1 | 0 | 48 | 1 | 0 | 50 |
| 2% | 0% | 96% | 2% | 0% | |
| 1 | 1 | 47 | 1 | 0 | 50 |
| 2% | 2% | 94% | 2% | 0% | |
| 1 | 1 | 47 | 1 | 0 | 50 |
| 2% | 2% | 94% | 2% | 0% | |

* 貸出運営スタンスD. I. = (「積極化」とした回答金融機関構成比+0.5×「やや積極化」とした回答金融機関構成比) - (「慎重化」とした回答金融機関構成比+0.5×「やや慎重化」とした回答金融機関構成比)。以下、質問11. において同じ。

貸出運営スタンス



*見通しは、質問11. を参照。

8. a. 質問7.において、企業向け（規模別）の貸出運営スタンスの変化に対する回答を「積極化」あるいは「やや積極化」とした場合、積極化させた要因は何か。

<判断スケール> 重要 <3> やや重要 <2> 重要でない <1>

| | 大企業向け | 中堅企業向け | 中小企業向け |
|--------------------|-------|--------|--------|
| | 平均値 | 平均値 | 平均値 |
| ① 自行の資産内容の好転 | 1.00 | 1.00 | 1.00 |
| ② 経済見通しの好転 | 1.00 | 1.00 | 1.00 |
| ③ 特定業種・企業の業況(業績)好転 | 1.00 | 1.00 | 1.00 |
| ④ 他行との競合激化 | 3.00 | 3.00 | 2.00 |
| ⑤ 他業態との競合激化 | 3.00 | 3.00 | 2.50 |
| ⑥ 直接市場調達との競合激化 | 1.00 | 1.00 | 1.00 |
| ⑦ ALM上のリスク許容度の上昇 | 1.00 | 1.00 | 1.00 |
| ⑧ 成長分野への取り組み強化 | 3.00 | 3.00 | 2.50 |
| ⑨ その他 | 1.00 | 1.00 | 1.50 |
| 回答数 | 1 | 1 | 2 |

* 平均値の算出方法は、質問3. a. の * 印を参照。

8. b. 質問7.において、企業向け（規模別）の貸出運営スタンスの変化に対する回答を「やや慎重化」あるいは「慎重化」とした場合、慎重化させた要因は何か。

<判断スケール> 重要 <3> やや重要 <2> 重要でない <1>

| | 大企業向け | 中堅企業向け | 中小企業向け |
|--------------------|-------|--------|--------|
| | 平均値 | 平均値 | 平均値 |
| ① 自行の資産内容の悪化 | n. a. | 2.00 | 2.00 |
| ② 経済見通しの悪化 | n. a. | 1.00 | 1.00 |
| ③ 特定業種・企業の業況(業績)悪化 | n. a. | 2.00 | 2.00 |
| ④ 他行との競合緩和 | n. a. | 1.00 | 1.00 |
| ⑤ 他業態との競合緩和 | n. a. | 1.00 | 1.00 |
| ⑥ 直接市場調達との競合緩和 | n. a. | 1.00 | 1.00 |
| ⑦ ALM上のリスク許容度の低下 | n. a. | 1.00 | 1.00 |
| ⑧ その他 | n. a. | 3.00 | 3.00 |
| 回答数 | 0 | 1 | 1 |

9. 過去3ヶ月間において、「企業向け（規模別）」について、以下に掲げる貸出条件をどのように変化させたか。

| | 貸出条件設定D. I. (%* イント) | | |
|---------------|----------------------|--------|--------|
| | 大企業向け | 中堅企業向け | 中小企業向け |
| ① 信用枠（拡大＝緩和） | 0 | 0 | 0 |
| ② 利鞘設定（縮小＝緩和） | 0 | 0 | -1 |
| ③ 借り手の信用リスク評価 | -1 | -1 | -1 |
| ④ 担保設定 | 0 | 0 | 0 |
| 回答数 | 49 | 50 | 50 |

* 貸出条件設定D. I. = (「緩和」とした回答金融機関構成比 + 0.5 × 「やや緩和」とした回答金融機関構成比) - (「厳格化」とした回答金融機関構成比 + 0.5 × 「やや厳格化」とした回答金融機関構成比)。以下、質問12.において同じ。

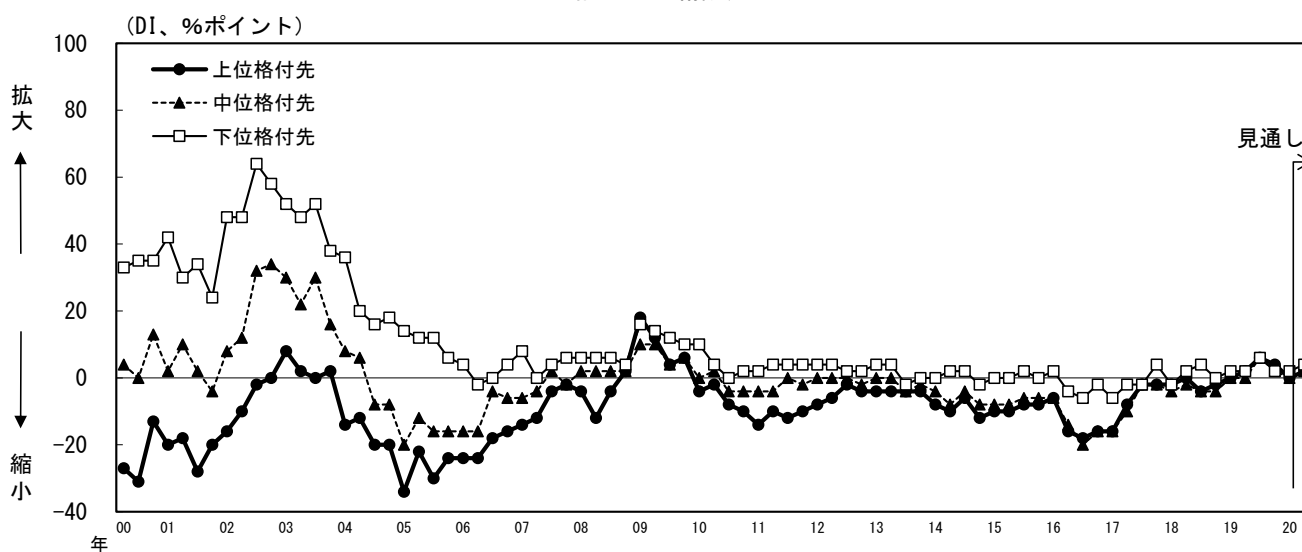
10. 過去3ヶ月間において、「企業向け」のうち、格付別（上位・中位・下位）にみた利鞘設定をどのように変化させたか。

| | 利鞘設定 D. I. (%ポイント) | (前回) |
|-------|-----------------------|------|
| 上位格付先 | 0 | 4 |
| 中位格付先 | 0 | 2 |
| 下位格付先 | 2 | 2 |

| 回答金融機関数（下段は構成比） | | | 合計 |
|-----------------|------|----|----|
| 拡大 | 横這い | 縮小 | |
| 0 | 49 | 0 | 49 |
| 0% | 100% | 0% | |
| 0 | 49 | 0 | 49 |
| 0% | 100% | 0% | |
| 1 | 48 | 0 | 49 |
| 2% | 98% | 0% | |

* 利鞘設定D. I. = 「拡大」とした回答金融機関構成比 - 「縮小」とした回答金融機関構成比。以下、質問13.において同じ。

格付別利鞘設定



* 見通しは、質問13.を参照。

11. 今後3ヶ月間において、「企業向け（規模別）」、「個人向け」の貸出運営スタンスをどのように変化させる方針か。

| | 貸出運営スタンス D. I. (%ポイント) | (前回) |
|--------|---------------------------|------|
| 大企業向け | 2 | 0 |
| 中堅企業向け | 2 | 1 |
| 中小企業向け | 3 | 3 |
| 個人向け | 3 | 9 |

| 回答金融機関数（下段は構成比） | | | | | 合計 |
|-----------------|-------|------|-------|-----|----|
| 積極化 | やや積極化 | ほぼ不変 | やや慎重化 | 慎重化 | |
| 1 | 0 | 48 | 0 | 0 | 49 |
| 2% | 0% | 98% | 0% | 0% | |
| 1 | 0 | 49 | 0 | 0 | 50 |
| 2% | 0% | 98% | 0% | 0% | |
| 1 | 1 | 48 | 0 | 0 | 50 |
| 2% | 2% | 96% | 0% | 0% | |
| 1 | 1 | 48 | 0 | 0 | 50 |
| 2% | 2% | 96% | 0% | 0% | |

* 貸出運営スタンスD. I. の算出方法は、質問7.の*印を参照。

12. 今後3ヶ月間において、「企業向け（規模別）」について、以下に掲げる貸出条件をどのように変化させる方針か。

| | 貸出条件設定D. I. (%ポイント) | | |
|--------------|---------------------|--------|--------|
| | 大企業向け | 中堅企業向け | 中小企業向け |
| ①信用枠（拡大＝緩和） | 0 | 0 | 0 |
| ②利鞘設定（縮小＝緩和） | -1 | -1 | -2 |
| ③借り手の信用リスク評価 | -1 | -1 | -2 |
| ④担保設定 | 0 | 0 | 0 |
| 回答数 | 49 | 50 | 50 |

* 貸出条件設定D. I. の算出方法は、質問9. の*印を参照。

13. 今後3ヶ月間において、「企業向け」のうち、格付別（上位・中位・下位）にみた利鞘設定をどのように変化させる方針か。

| | 利鞘設定 D. I. (%ポイント) | (前回) | 回答金融機関数（下段は構成比） | | | 合計 |
|-------|-----------------------|------|-----------------|-----------|---------|----|
| | | | 拡大 | 横這い | 縮小 | |
| 上位格付先 | 2 | 2 | 1 2% | 48 98% | 0 0% | 49 |
| 中位格付先 | 2 | 4 | 1 2% | 48 98% | 0 0% | 49 |
| 下位格付先 | 4 | 6 | 2 4% | 47 96% | 0 0% | 49 |

* 利鞘設定D. I. の算出方法は、質問10. の*印を参照。

注)

- 1) 本調査は、日本銀行と取引のある国内銀行（一部先を除く）および信用金庫のうち、貸出残高（2016年度期中平残）の上位50先の協力を得て実施。国内銀行および信用金庫の貸出残高全体（2018年度期中平残）に占める調査対象50先の貸出シェアは75%。
- 2) 「個人」には、個人企業は含まない。
- 3) 「地公体等向け」は、公務としての都道府県、市町村のほか、それぞれの直営事業（交通、水道、電気、ガス、病院等）を含む。
- 4) 企業規模別の分類は、以下のとおり。
 - ・「大企業」：資本金10億円以上、かつ常用従業員300人（「卸売業」、「サービス業」は100人、「小売業」、「飲食店」は50人）超の法人。
 - ・「中小企業」：資本金3億円以下または常用従業員300人以下（卸売業は資本金1億円以下または常用従業員100人以下、小売業、飲食店、サービス業は資本金5,000万円以下または常用従業員50人以下〈サービス業は100人以下〉）の法人および個人企業。
 - ・「中堅企業」：大企業、中小企業以外の法人。
- 5) 「上位格付」、「中位格付」、「下位格付」については、各行の内部格付に則して、各行の判断・分類で回答。目安としては、国内長期債格付AAA～BBB＝上位格付、BB～B＝中位格付、CCC以下＝下位格付。

以 上

照会先：金融機構局 金融データ課 預貸金統計グループ Tel：03-3277-1581