

本件の対外公表は  
1月23日8時50分

2025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 <2025/1月>

回答期間：2024年12月10日～2025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）

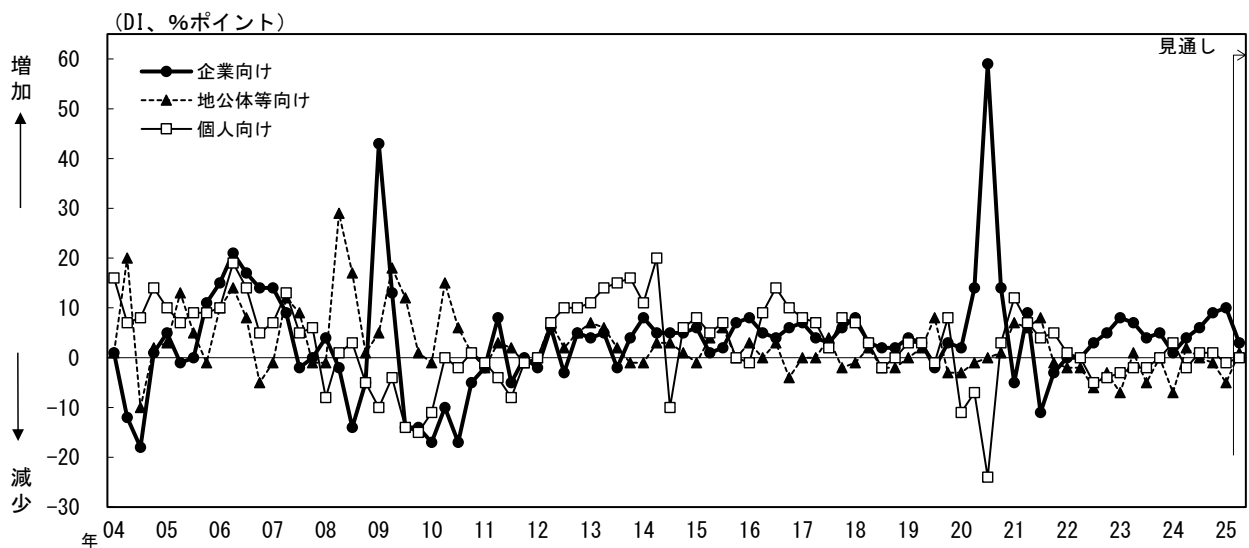
### I. 資金需要動向（質問1.～6.）

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)	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	
企業向け	10	9	1	8	41	0	0	50
			2%	16%	82%	0%	0%	
地公体等向け	-5	-1	1	0	43	5	1	50
			2%	0%	86%	10%	2%	
個人向け	-1	1	1	1	45	2	1	50
			2%	2%	90%	4%	2%	

\* 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

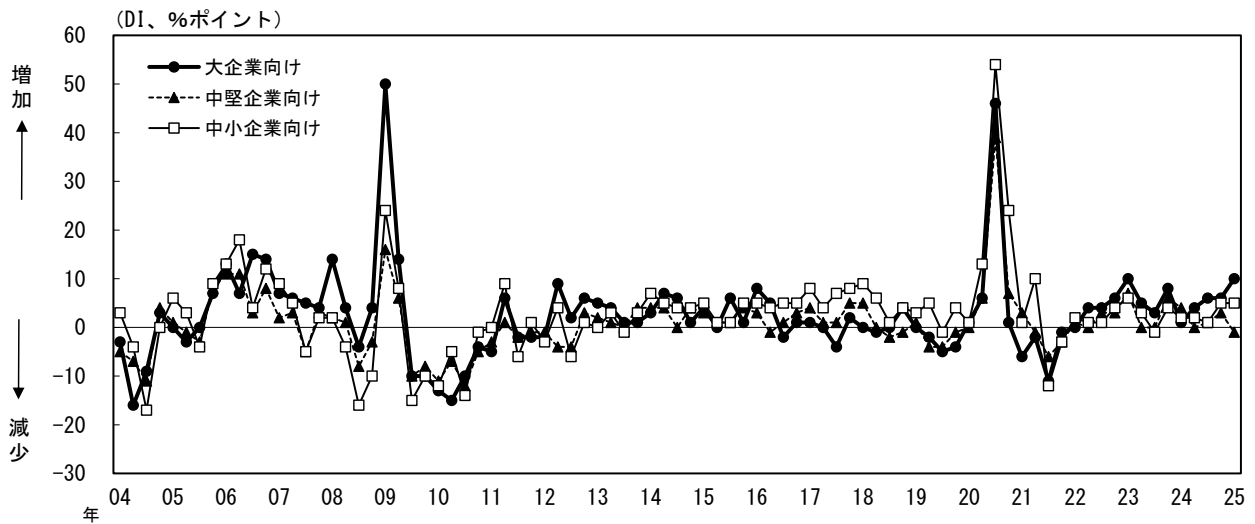


2. 「企業向け」のうち、規模別および業種別にみた資金需要の変化。

<全体>	資金需要判断 D.I. (%ポイント)	(前回)
大企業向け	10	6
中堅企業向け	-1	3
中小企業向け	5	5

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	8	41	0	0	50
2%	16%	82%	0%	0%	
0	2	45	3	0	50
0%	4%	90%	6%	0%	
0	5	45	0	0	50
0%	10%	90%	0%	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	12	9
中堅企業向け	3	10
中小企業向け	-2	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	
3	8	37	2	0	50
6%	16%	74%	4%	0%	
2	4	40	3	1	50
4%	8%	80%	6%	2%	
0	3	42	5	0	50
0%	6%	84%	10%	0%	

<非製造業>	資金需要判断 D.I. (%ポイント)	(前回)
大企業向け	12	7
中堅企業向け	-2	0
中小企業向け	5	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	
2	8	40	0	0	50
4%	16%	80%	0%	0%	
0	3	42	5	0	50
0%	6%	84%	10%	0%	
0	5	45	0	0	50
0%	10%	90%	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	15	4
中堅企業向け	10	2
中小企業向け	6	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	
3	10	36	1	0	50
6%	20%	72%	2%	0%	
6	1	40	3	0	50
12%	2%	80%	6%	0%	
2	3	44	1	0	50
4%	6%	88%	2%	0%	

<金融・保険>	資金需要判断 D.I. (%ポイント)	(前回)
大企業向け	4	4
中堅企業向け	1	1
中小企業向け	2	-6

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	1	43	3	0	50
6%	2%	86%	6%	0%	
1	0	48	1	0	50
2%	0%	96%	2%	0%	
2	3	42	1	2	50
4%	6%	84%	2%	4%	

<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	7	8
中堅企業向け	0	-2
中小企業向け	5	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	9	40	0	1	50
0%	18%	80%	0%	2%	
0	4	42	4	0	50
0%	8%	84%	8%	0%	
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	2.33	1.50	1.60
②設備投資の拡大	2.11	2.50	1.80
③資金繰りの悪化	1.11	1.00	1.00
④手許資金の積み増し	1.33	1.50	1.40
⑤他の調達手段からのシフト	1.11	1.50	1.00
⑥貸出金利の低下	1.00	1.00	1.00
⑦その他	1.44	1.50	1.40
回答数	9	2	5

\* 「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	n. a.	1.00	n. a.
②設備投資の減少	n. a.	1.00	n. a.
③資金繰りの好転	n. a.	1.67	n. a.
④手許資金の取崩し	n. a.	1.67	n. a.
⑤他の調達手段へのシフト	n. a.	1.67	n. a.
⑥貸出金利の上昇	n. a.	1.33	n. a.
⑦その他	n. a.	1.00	n. a.
回答数	0	3	0

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	-2	0
消費者ローン	0	-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	
1	1	44	3	1	50
2%	2%	88%	6%	2%	
0	1	48	1	0	50
0%	2%	96%	2%	0%	

\* 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	1.50	1.00
②個人消費の拡大	1.00	2.00
③個人所得の減少	1.00	1.00
④貸出金利の低下	1.00	1.00
⑤その他	2.00	1.00
回答数	2	1

\* 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	2.50	1.00
②個人消費の減少	2.00	2.00
③個人所得の増加	1.50	2.00
④貸出金利の上昇	2.00	1.00
⑤その他	1.75	2.00
回答数	4	1

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	3	3
地公体等向け	1	0
個人向け	0	-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	3	47	0	0	50
0%	6%	94%	0%	0%	
0	1	49	0	0	50
0%	2%	98%	0%	0%	
0	1	48	1	0	50
0%	2%	96%	2%	0%	

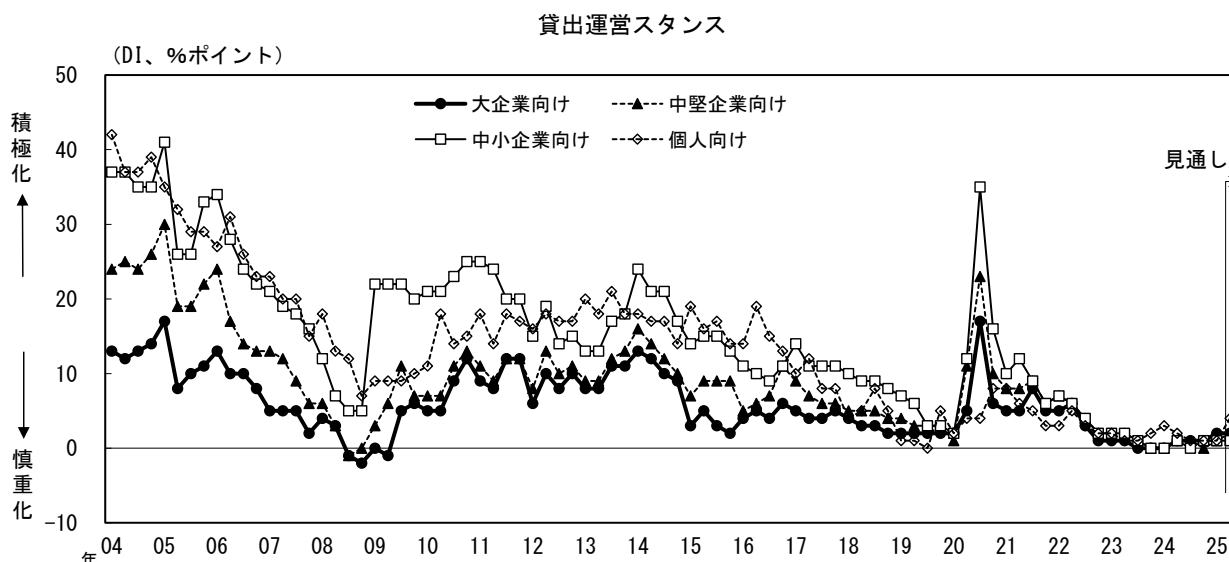
\* 資金需要判断D. I. の算出方法は、質問1. の\*印を参照。

## 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)	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	
大企業向け	2	1	0	2	48	0	0	50
			0%	4%	96%	0%	0%	
中堅企業向け	1	0	0	1	49	0	0	50
			0%	2%	98%	0%	0%	
中小企業向け	1	1	0	1	49	0	0	50
			0%	2%	98%	0%	0%	
個人向け	1	1	0	1	49	0	0	50
			0%	2%	98%	0%	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。



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

\* 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.	n. a.	n. a.
② 経済見通しの悪化	n. a.	n. a.	n. a.
③ 特定業種・企業の業況(業績)悪化	n. a.	n. a.	n. a.
④ 他行との競合緩和	n. a.	n. a.	n. a.
⑤ 他業態との競合緩和	n. a.	n. a.	n. a.
⑥ 直接市場調達との競合緩和	n. a.	n. a.	n. a.
⑦ ALM上のリスク許容度の低下	n. a.	n. a.	n. a.
⑧ その他	n. a.	n. a.	n. a.
回答数	0	0	0

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	-1	-1
③ 借り手の信用リスク評価	0	-1	-1
④ 担保設定	0	0	0
回答数	50	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。

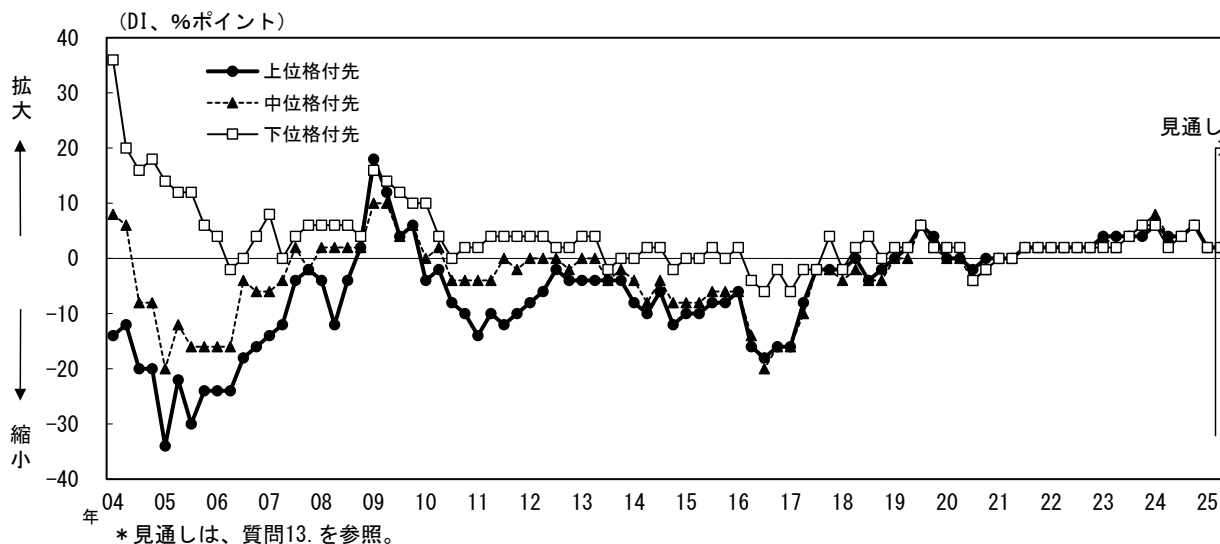
10. 過去3ヶ月間において、「企業向け」のうち、格付別（上位・中位・下位）にみた利鞘設定をどのように変化させたか。

	利鞘設定 D. I. (%ポイント)	(前回)
上位格付先	2	6
中位格付先	2	6
下位格付先	2	6

回答金融機関数（下段は構成比）			合計
拡大	横這い	縮小	
1	49	0	50
2%	98%	0%	
1	49	0	50
2%	98%	0%	
1	49	0	50
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



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	1
中堅企業向け	2	1
中小企業向け	1	0
個人向け	4	1

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	
0	2	48	0	0	50
0%	4%	96%	0%	0%	
0	2	48	0	0	50
0%	4%	96%	0%	0%	
0	1	49	0	0	50
0%	2%	98%	0%	0%	
0	4	46	0	0	50
0%	8%	92%	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. (%* イト)		
	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	-1
③借り手の信用リスク評価	0	-1	-1
④担保設定	0	0	0
回答数	50	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. (%* イト)	(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	4	1	49	0	50
			2%	98%	0%	
中位格付先	2	4	1	49	0	50
			2%	98%	0%	
下位格付先	2	4	1	49	0	50
			2%	98%	0%	

\* 利鞘設定D. I. の算出方法は、質問10. の\*印を参照。

注)

- 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に占める調査対象50先の貸出シェアは約8割。
- 「個人」には、個人企業は含まない。
- 「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。
- 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。
- 「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、国内長期価格付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