

3 株式会社国際協力銀行

この銀行は、「株式会社国際協力銀行法」(平23法39)により平成24年4月1日に設立され、一般の金融機関が行う金融を補完することを旨としつつ、我が国にとって重要な資源の海外における開発及び取得を促進し、我が国の産業の国際競争力の維持及び向上を図り、並びに地球温暖化の防止等の地球環境の保全を目的とする海外における事業を促進するための金融の機能を担うとともに、国際金融秩序の混乱の防止又はその被害への対処に必要な金融を行い、もって我が国及び国際経済社会の健全な発展に寄与することを目的として、輸出金融、輸入金融、投資金融、事業開発等金融(各々保証含む。)及び出資等を主要な業務として行っている。

(I) 収入支出決算の概要

令和2年度における収支の概要を事項別に示せば、次のとおりである。

(単位 千円)

収 入				支 出			
事 項	予 算 額 (A)	収 入 済 額 (B)	$\frac{B}{A}$ (%)	事 項	予 算 現 額 (A)	支 出 済 額 (B)	$\frac{B}{A}$ (%)
貸付金利息	733,257,495	242,230,427	33	事務運営費	21,237,435	18,455,487	86
保証料	7,226,242	3,934,048	54	税金	319,319	275,203	86
配当金収入	—	974,566	—	業務委託費	3,033,192	2,088,645	68
運用収入	4,801,847	3,822,490	79	支払利息及び社債発行諸費	977,686,675	329,443,899	33
雑収入	275,291,300	161,046,979	58	予備費	232,773	—	—
計	1,020,576,884	412,008,511	40	計	1,002,509,394	350,263,235	34

(II) 損益計算及び事業、資金計画等の実績

(1) 損 益 等

本年度における一般業務勘定の損益計算上の総利益は 282,765,285千円
 であって、総損失は 239,027,507千円
 であるので、差引き 43,737,778千円
 の利益金を生じ

特別業務勘定の損益計算上の総利益は 1,373,166千円
 であって、総損失は 885,332千円
 であるので、差引き 487,834千円
 の利益金を生じた。

また、一般業務勘定の決算において計上した「株式会社国際協力銀行法」第26条の3第1項において読み替えて準用する「会社法」(平17法86)第446条の剰余金の額は

43,737,778千円

であったので、「株式会社国際協力銀行法」第31条第1項並びに「株式会社国際協力銀行法施行令」(平23政221)第6条第1項第1号及び第2項第1号の規定により

21,868,889千円

を同勘定の準備金として積み立て、残余の額 21,868,889千円

を国庫に納付することとして、決算を結了した。

特別業務勘定の決算において計上した「株式会社国際協力銀行法」第26条の3第1項において読み替えて準用する「会社法」第446条の剰余金の額は △ 116,821千円

であったが、「株式会社国際協力銀行法」第31条第2項の規定により取り崩すべき同勘定の準備金がないので、このまま決算を結了した。

(2) 貸付及び出資実績

本年度における新規貸付は502件、1,847,480百万円である。

また、新規出資は62件、12,781百万円である。

この結果、当初の事業計画における貸付及び出資の予定額2,400,000百万円に比較すると、22%の減となっている。

なお、平成28年度から令和2年度までの各年度における新規貸付金額及び新規出資金額並びに令和2年度末残高を貸付種別等に示せば、次のとおりである。

(単位 百万円)

貸付種別等	28年度	29年度	30年度	元年度	2年度	2年度末残高
輸 出 金 融	(一) 227,202	(1,027) 279,470	(4,297) 100,033	(14,070) 174,116	(11,731) 71,254	(31,629) 1,144,943
輸 入 ・ 投 資 金 融	(一) 1,922,495	(一) 1,357,235	(一) 1,269,618	(一) 1,490,096	(一) 1,699,551	(一) 12,153,320
事 業 開 発 等 金 融 等	(一) 32,213	(一) 50,398	(一) 39,255	(一) 9,709	(一) 76,674	(一) 326,981
小 計	(一) 2,181,911	(1,027) 1,687,104	(4,297) 1,408,907	(14,070) 1,673,921	(11,731) 1,847,480	(31,629) 13,625,245
出 資	(一) 18,526	(一) 39,881	(一) 42,466	(一) 30,208	(2,596) 12,781	(2,664) 281,299
合 計	(一) 2,200,438	(1,027) 1,726,985	(4,297) 1,451,374	(14,070) 1,704,130	(14,328) 1,860,261	(34,293) 13,906,544

(注) ()書は、特別業務勘定の金額を内書したものである。

(3) 資金計画及び実績

本年度における資金の調達と運用は、次のとおりである。

(単位 百万円)

資 金 の 調 達				資 金 の 運 用			
区 分	計 (A)	実 績 (B)	B/A (%)	区 分	計 (A)	実 績 (B)	B/A (%)
前期末現金預け金	1,083,907	1,332,116	122	貸 付 金	3,295,000	1,847,480	56
産業投資出資金	80,000	80,000	100	出 資 金	105,000	12,781	12
借 入 金	321,000	2,066,019	643	借 入 金 償 還	1,006,801	2,272,052	225
社 債	2,922,500	831,056	28	社 債 償 還 金	869,500	847,482	97
貸 付 回 収 金	1,870,588	1,823,788	97	動 産 不 動 産 取 得 費	2,506	2,237	89
事 業 益 金	740,483	247,139	33	事 業 損 金	1,002,276	350,263	34
雑 収 入	280,093	205,214	73	国 庫 納 付 金	16,895	58,455	345
そ の 他 収 入	13,950	78,129	560	そ の 他 支 出	4,141	61,268	1,479
				予 備 費	232	—	—
				期 末 現 金 預 け 金	1,010,168	1,211,443	119
計	7,312,523	6,663,464	91	計	7,312,523	6,663,464	91

(注) 期末現金預け金が計画に比し増加したのは、貸付金が計画を下回ったこと等のためである。

一 般 業 務 勘 定 貸 借 対 照 表

資 産		の 部		負 債 及 び 純 資 産		の 部		備 考	
科 目	前年度末 決算額 (百万円)	2年度末 決算額 (百万円)	比 較 △	増 減 額 (百万円)	科 目	前年度末 決算額 (百万円)	2年度末 決算額 (百万円)		比 較 △
現金預け	1,272,476	961,369	△	311,106	借入金	6,786,499	6,647,121	△	139,377
現金預け	0	0		—	社債	4,886,646	4,964,965	△	78,319
有価証券	1,272,475	961,369	△	311,106	その他の負債	422,800	371,525	△	51,275
株式	352,750	273,153	△	79,597	未払費用	57,182	39,403	△	17,779
証券	255	255		—	前受収益	41,920	31,415	△	10,505
その他の証券	352,495	272,898	△	79,597	金融派生商品	48,335	130,750	△	82,414
貸出	13,114,594	13,525,185		410,590	金融商品等受入担保金	268,350	127,610	△	140,740
貸付	431,615	277,352	△	154,263	その他の負債	7,010	42,346	△	35,335
資産	602	658		55	賞与引当金	578	577	△	1
費用	81,435	48,506	△	32,928	役員賞与引当金	10	10	△	0
収益	293,535	106,893	△	186,641	退職給付引当金	6,695	6,312	△	382
商品	55,440	104,420		48,980	役員退職慰勞引当金	44	46	△	2
担保	601	16,873		16,272	支払承諾	2,118,383	1,835,123	△	283,260
資産	28,115	29,084		969	(負債合計)	14,221,657	13,825,682	△	395,975
有形	3,030	3,687		656	資本	1,590,500	1,660,500	△	70,000
固定	24,311	24,311		—	剰余金	996,188	981,470	△	14,717
資産	0	31		31	利益準備金	879,277	937,732	△	58,455
建物	772	1,054		281	その他利益剰余金	116,911	43,737	△	73,173
土地	5,220	4,206	△	1,013	繰越利益剰余金	2,586,688	2,641,970	△	55,282
定資産	2,118,383	1,835,123	△	283,260	株主資本合計	△	2,020		5,507
資産	△	△		53,900	その他有価証券評価差額金	232,780	96,385	△	136,395
ア	285,515	339,416	△	53,900	繰延ヘッジ損益	229,293	98,406	△	130,887
返					評価・換算差額等合計	2,815,981	2,740,376	△	75,605
金					(純資産合計)				
資産合計	17,037,639	16,566,058	△	471,580	負債・純資産合計	17,037,639	16,566,058	△	471,580

保証実行が保証解除を回ったこと等のため

一 般 業 務 勘 定 損 益 計 算 書

科 目	前 決	2 決	比 較 増 減 額 (百万円)	備 考	科 目	前 決	2 決	比 較 増 減 額 (百万円)	備 考
経 常 収 益	481,706	282,755	△ 198,951		(その他の支払利息)	(19)	(144)	(125)	
資 金 運 用 収 益	416,721	232,622	△ 184,099		役務取引等費用	2,567	2,308	258	
(貸出金利息)	(398,798)	(212,113)	△ 186,684	貸出金が減少したため	(その他の役務費用)	(2,567)	(2,308)	258	
(有価証券利息配当金)	(1,003)	(1,648)	(644)		その他の業務費用	8,899	5,991	2,908	
(預け金利息)	(16,858)	(2,256)	△ 14,601		(外国為替売買損)	(6,464)	(—)	6,464	
(金利スワップ受入利息)	(—)	(16,518)	(16,518)		(社債発行費償却)	(1,117)	(1,112)	5	
(その他の受入利息)	(60)	(84)	(24)		(金融派生商品費用)	(814)	(4,104)	(3,290)	
役務取引等収益	25,269	26,391	1,122		(その他の業務費用)	(503)	(774)	(271)	
(その他の役務収益)	(25,269)	(26,391)	(1,122)		営 業 経 費	20,791	19,605	1,185	
そ の 他 業 務 収 益	—	8,657	8,657		そ の 他 経 常 費 用	2,899	60,846	57,946	
(外国為替売買益)	(—)	(8,657)	(8,657)		(貸倒引当金繰入額)	(—)	(53,900)	(53,900)	
そ の 他 経 常 収 益	39,716	15,083	△ 24,633		(貸出金償却)	(2,897)	(—)	2,897	
(貸倒引当金戻入益)	(7,467)	(—)	7,467		(株式等売却損)	(—)	(0)	(0)	
(償却債権取立益)	(29,308)	(2)	△ 29,306		(株式等償却)	(—)	(6,945)	(6,945)	
(株式等売却益)	(—)	(4,176)	(4,176)		(その他の経常費用)	(2)	(0)	2	
(組合出資に係る持分損益)	(2,741)	(10,708)	(7,966)		経 常 利 益	116,894	43,727	73,166	
(その他の経常収益)	(198)	(195)	△ 2		特 別 利 益	16	10	6	
経 常 費 用	364,812	239,027	△ 125,784		固 定 資 産 処 分 益	16	10	6	
資 金 調 達 費 用	329,654	150,276	△ 179,378		特 別 損 失	0	(—)	0	
(借入金利息)	(126,812)	(41,163)	△ 85,648	借入金が減少したため	固 定 資 産 処 分 損	0	(—)	0	
(社債利息)	(118,280)	(108,967)	△ 9,313		当 期 純 利 益	116,911	43,737	73,173	
(金利スワップ支払利息)	(84,541)	(—)	△ 84,541						

特別業務勘定貸借対照表

資産		資産の部			負債及び純資産の部			備考		
科目	前年度末 決算額 (百万円)	2年度末 決算額 (百万円)	比△	増減額 (百万円)	科目	前年度末 決算額 (百万円)	2年度末 決算額 (百万円)	比△	増減額 (百万円)	備考
現金預け	271,847	271,851		3	借入金	—	4,200		4,200	
預け証の証	—	2,664		2,664	金の負債	1,658	2,415		757	
他の証	—	—		—	費用	4	5		0	
貸出の証	19,385	31,629		12,244	商品生商	1,528	2,394		865	
書の貸	2,010	3,034		1,023	金融商品等受入担保金	110	—	△	110	
その他の貸	7	8		1	その他の負債	14	15		1	
前払費用	381	789		407	賞与引当金	7	8		0	
未収収益	104	—	△	104	役員賞与引当金	0	0		0	
金融派生商品	1,510	2,230		720	退職給付引当金	20	25		5	
金融商品等差入担保金	6	6		0	役員退職慰労引当金	0	0		0	
その他の資産	339	425		86	(負債合計)	1,686	6,650		4,963	新株発行(令和3年3月23日付)のため
貸倒引当金	△	△		△	資本剰余金	293,300	303,300		10,000	
資産合計	292,904	308,754		15,849	株主剰余金	△	△		487	
					繰越利益剰余金	292,695	303,183		10,487	
					その他の利益剰余金	—	67		67	
					株主資本合計	—	1,146		330	
					その他有価証券評価差額金	△	△		398	
					繰延ヘッジ損益	△	1,078		10,886	
					評価・換算差額等合計(純資産合計)	291,218	302,104		10,886	
負債・純資産合計	292,904	308,754		15,849	負債・純資産合計	292,904	308,754		15,849	

特 別 業 務 勘 定 損 益 計 算 書

科 目	前 年 算 額 (百万円)	2 決 算 額 (百万円)	比 率 △	増 減 額 (百万円)	備 考	科 目	前 年 算 額 (百万円)	2 決 算 額 (百万円)	比 率 △	増 減 額 (百万円)	備 考
経 常 収 入 益	579	1,373		793		(その他の支払利息)	(0)	(0)		(0)	
資 金 運 用 収 益	577	1,360		783		役 務 取 引 等 費 用	38	72		34	
(貸 出 金 利 息)	(576)	(1,360)		(783)	{貸出金が増加したことから	(その他の役員費用)	(38)	(72)		(34)	
(預 け 金 利 息)	(0)	(0)	△	(0)	ため	営 業 経 常 費 用	289	293		4	
(その他の受入利息)	(0)	(0)		(0)		そ の 他 経 常 費 用	252	86	△	166	
そ の 他 業 務 収 益	0	10		10		(貸倒引当金繰入額)	(252)	(86)	△	166	
(外国為替売買益)	(0)	(10)		(10)		(その他の経常費用)	(0)	(0)	△	(0)	
そ の 他 経 常 収 益	2	2		0		経 常 利 益 又 は 経 常 損 失 (△)	△	487		633	
(その他の経常費用)	(2)	(2)		(0)		当 期 純 利 益 又 は 当 期 純 損 失 (△)	△	487		633	
経 常 費 用	725	885		160							
資 金 調 達 費 用	145	432		287	{スワップ取引が増加したため						
(借 入 金 利 息)	(一)	(0)		(0)							
(金利スワップ支払利息)	(145)	(431)		(286)							