



信金中央金庫

SCB

SHINKIN CENTRAL BANK

地域・中小企業研究所

ニュース&トピックス No.2020-47

(2020.10.12)

〒103-0028 東京都中央区八重洲1-3-7 TEL.03-5202-7671 FAX.03-3278-7048

URL https://www.scbri.jp e-mail : s1000790@FaceToFace.ne.jp

2020年度上期中の信用金庫の預金・貸出金動向(速報)

－ 預金・貸出金とも伸び率の上昇幅は8、9月には縮小 －

井上 有弘

ポイント

- 2020年9月末も預金・貸出金残高(速報)の過去最高額の更新が続いた。バブル経済崩壊直後に迫る高い伸び率が続けているが、伸び率の上昇幅は縮小してきている。
- 貸出金の急増は、民間金融機関でも5月から利用可能となった実質無利子・無担保の制度融資による部分が多い。ただし、貸出金の伸び率の上昇幅は、8、9月には縮小している。
- 預金急増の要因のうち、法人預金は資金繰り資金や持続化給付金などの滞留、個人預金は特別定額給付金のほか個人事業主の預金口座に資金繰り資金が滞留しているためだと考えられる。
- 貸出金の残高急増の一方で、信用金庫の貸出約定平均金利(新規・長期)は、5月以降、低下が顕著である。ただし、日本銀行も示しているように、利子補給分を含めていない金利が混在していると考えられることから、貸出約定平均金利のデータの解釈には留意する必要がある。

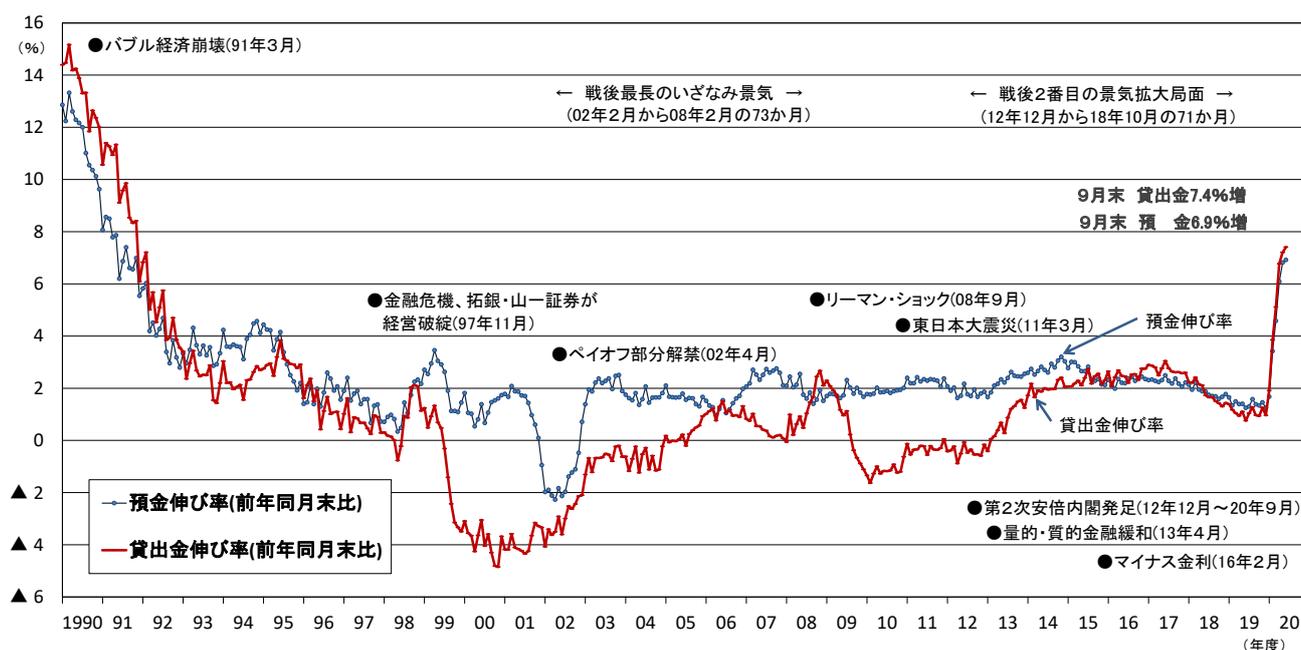
1. 9月の預金・貸出金残高は過去最高を更新

2020年9月末の全国254信用金庫の預金残高の合計は前年同月比6.9%増、155.6兆円となった(図表1)。貸出金残高の合計は同7.4%増、77.3兆円となった。預金、貸出金残高とも過去最高額の更新が続いた。また、預金・貸出金の伸び率もバブル経済崩壊直後に迫る高い伸び率が続けているが、伸び率の上昇幅は縮小してきている。

2. 貸出金急増のほとんどは資金繰り資金

貸出金について、貸出先別データがある8月末までの寄与度をみると、貸出金全体の伸び率である前年同月比7.2%増のうち7.1%ポイントとほとんどが企業向け運転資金、つまり資金繰り資金による寄与であった(図表2)。一方、企業向け設備資金、個人向け貸出の寄与度は低下が続いており、それぞれ0.3%ポイント、0.0%ポイントとわずかであった。

(図表1) 長期の預金・貸出金動向(前年同月末比伸び率)



(備考) 信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成

20 年度上期、特に 5 月以降の貸出金の急増は、民間金融機関でも 5 月から利用可能となった実質無利子・無担保の制度融資による部分が大きい¹。ただし、7 月まで急伸していた貸出金の伸び率は、8、9 月には上昇幅が縮小している。

3. 預金急増は資金繰り資金の滞留と給付金

同様に預金について、預金者別データがある 8 月末までの寄与度をみると、預金全体の伸び率である同 6.8% 増のうち 3.6% ポイント分が法人預金、2.5% ポイント分が個人預金による寄与であった(図表 3)。

法人預金の急増は前述の資金繰り資金や持続化給付金など各種給付金の預金口座での滞留、個人預金の増加は 1 人一律 10 万円の特別定額給付金のほか、個人事業主の預金口座に事業者向け各種給付金や資金繰り資金が滞留しているためだと考えられる。

4. 貸出約定平均金利データに関する留意点

コロナ禍の影響を大きく受けた 20 年度上期は、前述のように実質無利子・無担保の制度融資の活用から、貸出金残高が急増している。一方で、都道府県等によっては制度融資の金利水準が相対的に低く、貸出金利回りへの低下圧力となっている可能性がある。

日本銀行が 10 月 1 日に公表した信用金庫の貸出約定平均金利(新規・長期)も、制度が開始された 5 月以降、低下が顕著である(図表 4)。

ただし、日本銀行が留意点として示しているように、信用金庫を含めた金融機関からの報告には、利子補給分を含めた金利と含めていない金利が混在していると考えられる(詳細は日本銀行ホームページ掲載資料²を参照)。このため、貸出約定平均金利のデータの解釈には留意する必要がある。

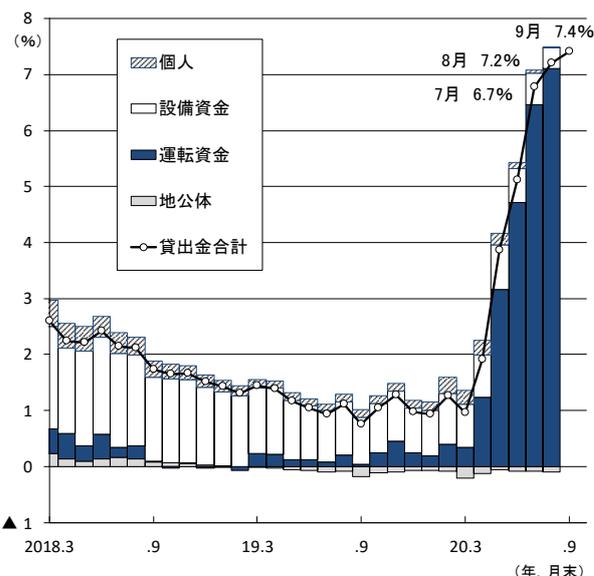
以上

¹ 貸出金および預金の増加要因の詳細は、金融調査情報(2020 - 25)「コロナ禍における信用金庫の預貸金動向」(<https://www.scbri.jp/kinyuchousa.htm>)を参照

² 日本銀行「「貸出約定平均金利」の基礎データに関する留意点について」(<https://www.boj.or.jp/statistics/dl/loan/yaku/index.htm/>)を参照

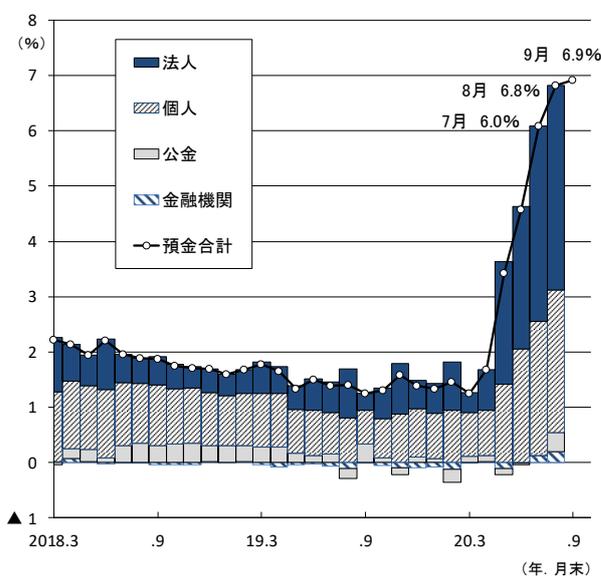
※「信用金庫地区別預金・貸出金(残高)」、「信用金庫 預金、現金、貸出金残高(地区・都道府県別)」を信用金庫に還元しております。併せてご活用ください。

(図表 2) 貸出先別の寄与度(前年同月末比)



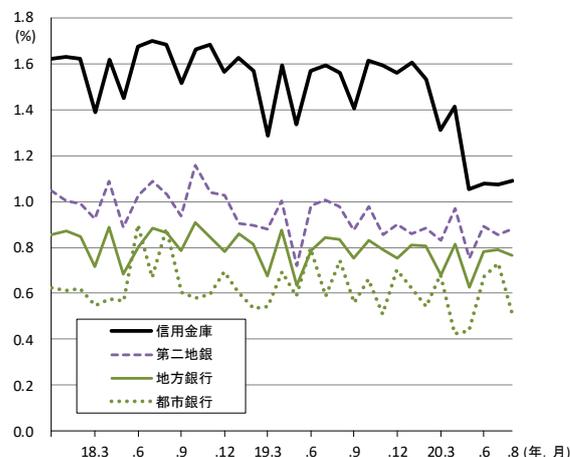
(備考) 信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成

(図表 3) 預金者別の寄与度(前年同月末比)



(備考) 信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成

(図表 4) 貸出約定平均金利の推移(新規・長期)



(備考) 日本銀行資料より、信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成

本レポートは、情報提供のみを目的とした上記時点における当研究所の意見です。施策実施等に関する最終決定は、ご自身の判断でなさるようお願いいたします。また、当研究所が信頼できると考える情報源から得た各種データ等に基づいて、この資料は作成されておりますが、その情報の正確性および完全性について当研究所が保証するものではありません。