



SCB

ニュース&トピックス

No.2024-98

(2024.11.15)

信金中央金庫 地域・中小企業研究所

上席主任研究員 井上 有弘

03-5202-7671

s1000790@FacetoFace.ne.jp

データで読み解くこれからの信用金庫経営 (31)
最近の預金者別預金の動向

ー 今後は個人小口預金においても金利選好の動きが進むー

ポイント

- 2024年10月末の信用金庫の預金残高の合計は163.1兆円、前年同月比増減率は0.07%増とわずかな増加となった。コロナ禍での急増後、預金の低い伸びが続いている。
- 預金の約4分の3を占める個人預金は、定期性預金の減少率、要求払預金の増加率がともに縮小傾向にあり、金利上昇の影響があらわれている。今後は、小口預金においても金利選好の動きが進むと考えられることから、預金戦略の明確化が求められる。

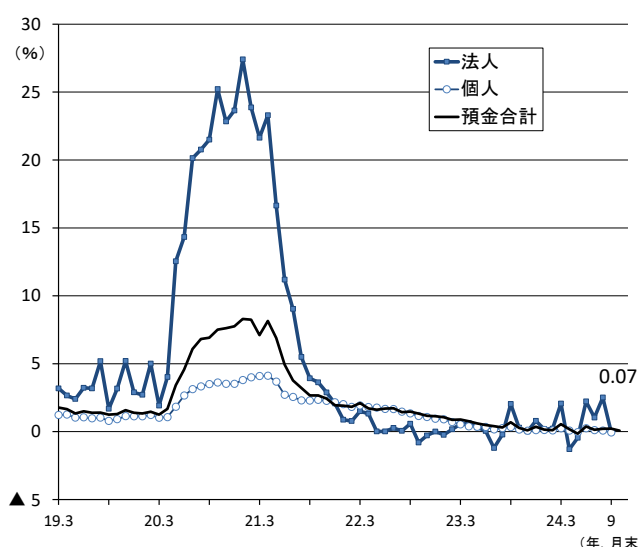
1. 最近の預金者別預金の動向

2024年10月末の全国254金庫の預金残高の合計は163.1兆円、前年同月比増減率は0.07%増とわずかな増加となった。信用金庫の預金は、コロナ禍での急増後、24年5月末に一時マイナスとなるなど、低い伸びが続いている¹。

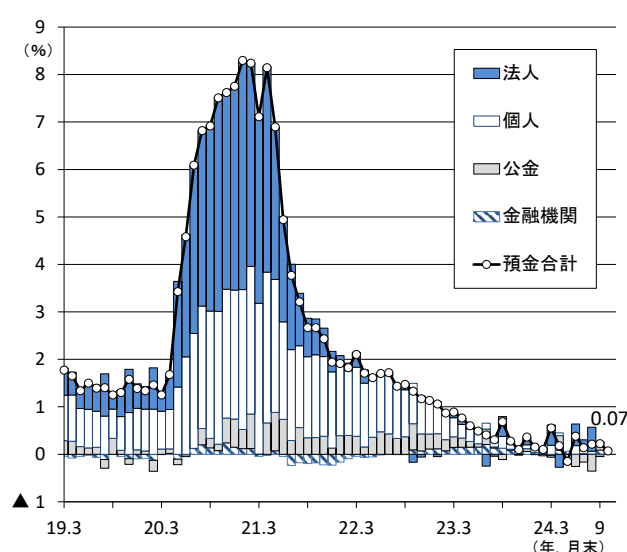
預金者別残高の構成比(24年9月末)は、個人預金が約73%、法人預金が約21%、公金預金が約5%、金融機関預金が約1%である。個人預金と法人預金で、預金全体のほとんどを占める。24年9月末までの預金者別の預金動向をみると、個人預金は23年10月以降0.3%を下回る増加率であり、法人預金は0%を挟む増減率で推移している(図表1)。

(図表1) 信用金庫の預金者別預金の動向

個人預金・法人預金の増減率



預金者別寄与度分解



(備考) 1. 信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成

2. 預金合計は2024年10月末、預金者別預金は2024年9月末まで

¹ 信用金庫の科目別の預金動向については、ニュース&トピックス No. 2024-82「データで読み解くこれからの信用金庫経営 (24) 2024 年度上期の預金動向」(<https://www.scbrj.jp/reports/newstopics/20241023-242024-8.html>) を参照

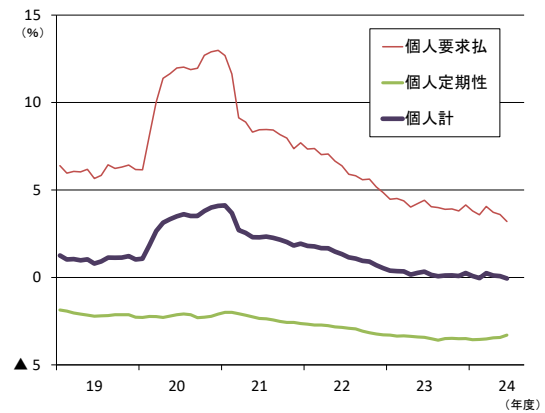
2. 個人預金の動向

信用金庫預金の約4分の3を占め、低い伸びが続いている個人預金について、24年9月末までの科目別および1口当り金額階層別の動向を確認する。

個人預金の科目別動向をみると、要求払預金は24年度に入っても同3～4%程度の増加を続けている。一方、定期性預金は、コロナ禍前から減少が続いている(図表2)。もっとも、7月の追加利上げ後は、定期性預金の減少率、要求払預金の増加率がともに縮小傾向にあり、金利上昇の影響があらわれている。

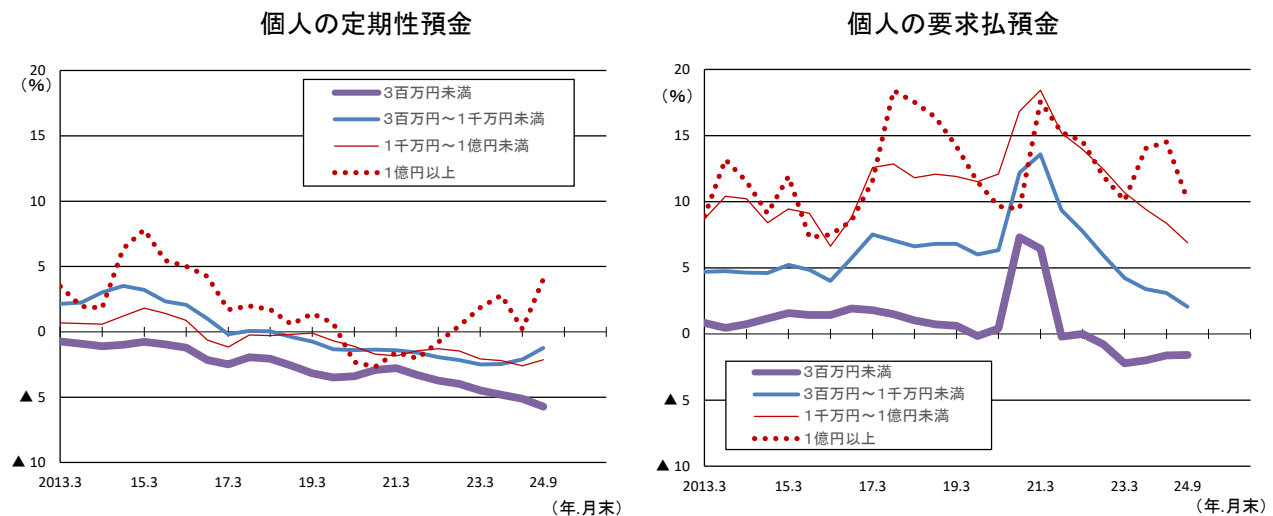
1口当りの金額階層別に個人預金の動向をみると、定期性預金では、1億円以上の大口預金が増加し、1千万円～1億円未満、3百万円～1千万円未満も減少幅が縮小に転じている(図表3)。ただし、3百万円未満の小口預金の減少幅は縮小していない。要求払預金は、大口預金で増加率が低下している半面、決済口座や非メインの口座と考えられる3百万円未満の小口預金はコロナ禍での急増後は減少が続いている。

(図表2) 信用金庫の個人預金動向 (科目別・月次)



(備考) 信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成

(図表3) 信用金庫の1口当りの金額階層別の預金動向 (半期データ)



(備考) 信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成

このように、金利上昇に敏感な大口預金が要求払預金から定期性預金へシフトする動きが窺われる。今後は、比較的小口の個人預金においても金利選好の動きが進むと考えられる。このため、丁寧な満期管理や適切なキャンペーン実施、メイン化推進など、約17年ぶりとなる金利上昇局面における預金戦略の明確化が求められよう。

以 上

※信用金庫業界の各種データは、信金中央金庫 地域・中小企業研究所ホームページの「信用金庫統計」(<https://www.scbri.jp/publication/toukei/>)に掲載されています。併せて、ご活用ください。

本レポートは発表時点における情報提供を目的としており、文章中の意見に関する部分は執筆者個人の見解となります。したがって、投資・施策実施等についてはご自身の判断でお願いします。また、レポート掲載資料は信頼できると考える各種データに基づき作成していますが、当研究所が正確性および完全性を保証するものではありません。なお、記述されている予測または執筆者の見解は予告なしに変更することがありますのでご注意ください。