



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.2021-58

(2021.12.9)

〒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.no.jp

## 2021年11月末の信用金庫の預金・貸出金動向（速報）

－ 統計開始以来初めて、要求払預金が定期性預金を上回る －

井上 有弘

### ポイント

- 2021年11月末の全国254信用金庫の預金残高の合計は、160.2兆円、前年同月比2.4%増となった。貸出金残高の合計は、78.3兆円、同1.0%増となった。いずれも高い水準で推移している。
- 信用保証協会の保証承諾額をみると、最新データとなる21年10月には前年同月の3割程度にまで減少している。代弁率は、1%を下回り、コロナ禍前と比べても低い水準にある。
- 信用金庫の要求払預金の残高は、21年10月末に月末ベースで初めて80兆円を上回り、11月末には1953年の統計開始以来初めて、定期性預金の残高を上回った。

### 1. 11月末の信用金庫の預金・貸出金

2021年10月以降、国内すべての地域で緊急事態宣言、まん延防止等重点措置が解除され、現状、変異株であるオミクロン株への懸念はあるものの感染状況は落ち着いている。コロナ禍の経済対策や中小企業向け資金繰り支援によって急増していた信用金庫の預金、貸出金についても、前年同月比増減率の動きは一巡した。

21年11月末の全国254信用金庫の預金残高の合計は、160.2兆円、前年同月比2.4%増となった。貸出金残高の合計は、78.3兆円、同

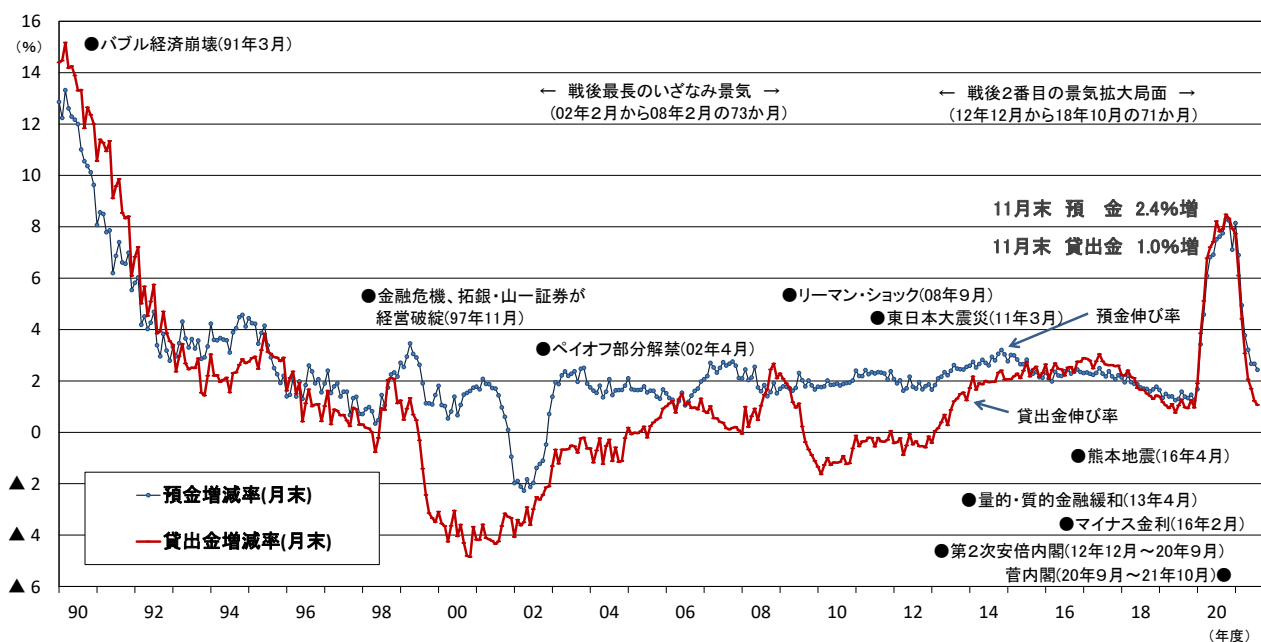
1.0%増となった(図表1)。前月10月末の増減率は預金が同2.6%増、貸出金が同1.2%増だったので、預金、貸出金ともやや鈍化した。

預金残高は、月末ベースで過去最高額となった10月末(160.4兆円)をやや下回ったものの、160兆円台となった。貸出金残高も、過去最高額だった9月末(78.6兆円)をやや下回ったものの、高い水準で推移している。

### 2. 信用保証制度の利用も一巡

信用金庫の預金、貸出金の高い増加率を支え

(図表1) 信用金庫の預金・貸出金増減率の推移



(備考) 信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成

た実質無利子無担保の制度融資、いわゆる「ゼロゼロ融資」については、民間金融機関での申込が21年3月末で終了している。この制度融資を多く含む信用保証協会の保証承諾額(全国計)の前年同月比をみると、感染が拡大した昨年3月以降に大きく伸びている。20年6月をピークに鈍化傾向に転じていたが、年度末の21年3月にやや伸びを高めている(図表2)。民間金融機関での同制度融資の利用終了後は大きく低下し、最新データとなる21年10月には前年同月の3割程度にまで減少している。

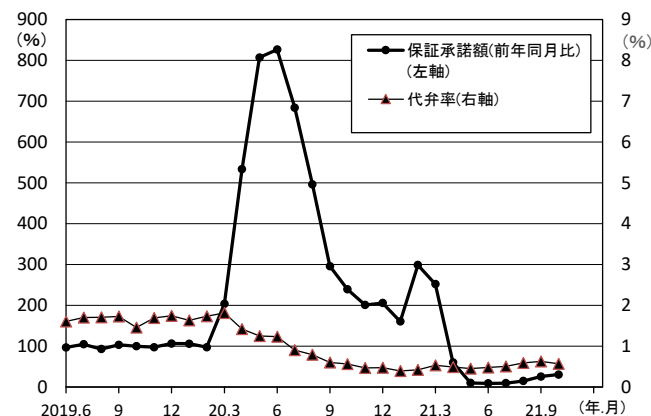
倒産などで金融機関への返済ができなくなった場合に信用保証協会が金融機関に対して貸付残額を肩代わりする代位弁済は、低水準で推移している。このため、代弁率(各月の代位弁済金額×12/保証債務残高)は、1%を下回り、コロナ禍前と比べても低い水準にある。

### 3. 要求払預金が定期性預金を初めて逆転

20年度以降のコロナ禍における信用金庫の資金繰り支援、各種給付金や支援金など経済対策により、信用金庫の預金、貸出金は、残高水準を大きく高めている。特に、普通預金、当座預金などの要求払預金の残高は、21年10月末に月末ベースで初めて80兆円を上回り、直近の11月末には1953年の統計開始以来初めて、定期性預金の残高を上回った(図表3)。なお、11月末の要求払預金残高は80兆680億円、定期性預金残高は80兆658億円となった。

長期的推移を振り返ると、1994年度末には要求払預金が15.3兆円、定期性預金が77.4兆円と、定期性預金が要求払預金の約5倍の残

(図表2) 信用保証協会の保証承諾額(前年同月比)と代弁率の推移



(備考) 全国信用保証協会連合会資料より、信金中央金庫 地域・中小企業研究所作成

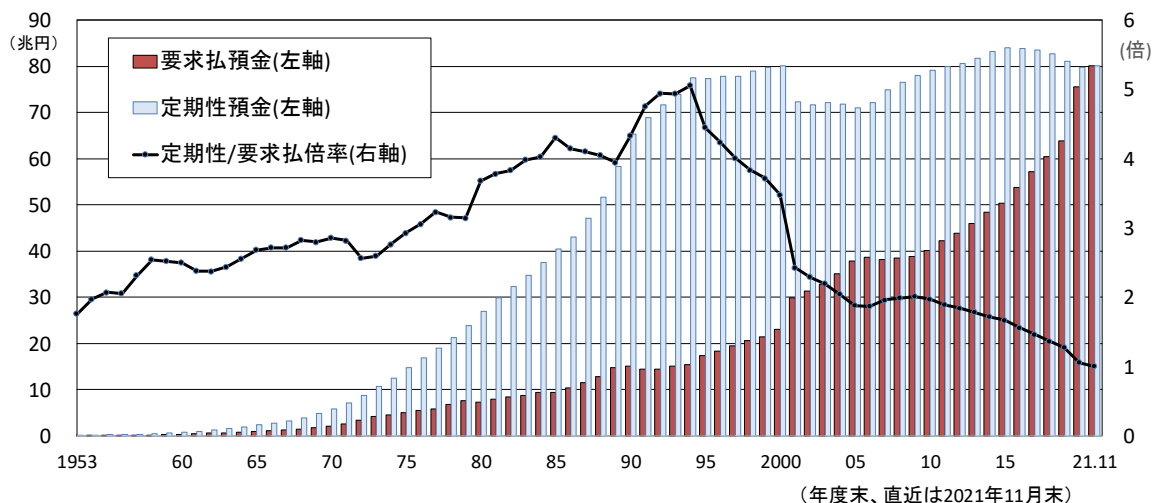
高があった。その後、2002年4月のペイオフ部分解禁で、定期性預金から要求払預金へ大きくシフトした。日銀が13年4月に量的・質的金融緩和を、16年2月にマイナス金利政策を導入すると預金金利差がさらに縮小し、定期性預金残高は年度末ベースでは15年度末の84.0兆円をピークに減少に転じた。

20年度以降は、資金繰り資金、各種給付金や支援金の預金口座での滞留から、要求払預金が急増、21年11月末に逆転した。

以上

※「信用金庫地区別預金・貸出金(残高)」を信用金庫に還元しております。また、長期時系列統計については、当研究所HP、「全国信用金庫概況・統計」に掲載しています。併せて、ご活用ください。

(図表3) 信用金庫の要求払預金・定期性預金残高の長期推移



(備考) 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。