

日本公庫は、全国の信用保証協会の信用保証についての保険を引き受けることを通じて、中小企業の事業資金の円滑な調達を支援しております。

信用保証に関する金融機関アンケート調査結果の概要 (2013年度下期調査)

- ・ 定例調査： 中小企業向け貸出・信用保証付貸出、条件変更、代位弁済の動向
- ・ 特別調査： 中小企業金融についての新しい取組みと保証制度について

調査の要領

調査時点	2013年12月
調査方法	郵送による記名式アンケート調査
調査対象	284の金融機関（都市銀行5、地方銀行64、第二地方銀行41、信用金庫150、信用組合24） （信用金庫および信用組合については各々一定額以上の保証債務残高を有する金融機関）
回答数	268の金融機関（都市銀行5、地方銀行60、第二地方銀行40、信用金庫139、信用組合24）
回答率	94.4%

(注) $DI = (\text{「増加」と回答した金融機関の割合} + 0.5 \times \text{「やや増加」と回答した金融機関の割合}) - (\text{「減少」と回答した金融機関の割合} + 0.5 \times \text{「やや減少」と回答した金融機関の割合})$ 。前年同期比での増減見通し。

(注) 地域別集計は、都市銀行の回答は含まず、以下の都道府県に本店を構える金融機関の回答を集計したもの。

【 】内の数字は、回答機関数/調査対象機関数。

東北・北海道【32/37】：北海道、青森、岩手、宮城、秋田、山形、福島
 関東【88/92】：新潟、茨城、栃木、群馬、埼玉、千葉、東京、神奈川、山梨、長野
 東海・北陸【51/54】：静岡、愛知、岐阜、三重、富山、石川、福井
 近畿【36/39】：滋賀、京都、大阪、兵庫、奈良、和歌山
 中国【20/20】：鳥取、島根、岡山、広島、山口
 四国【10/10】：香川、徳島、高知、愛媛
 九州【31/32】：福岡、佐賀、長崎、熊本、大分、宮崎、鹿児島、沖縄

<お問い合わせ先>

株式会社日本政策金融公庫 中小企業事業本部 保険企画部 保険調査グループ（担当：鎗木、飯沼）

TEL：03-3270-2385 FAX：03-3242-0033 E-mail：cnhokenchosa@jfc.go.jp

<概況>

定例調査

【中小企業向け貸出】

- 中小企業向け貸出D. I. は3. 2と2期連続でプラス。来期見込みは、プラス幅がやや拡大し4. 2。
- 信用保証付貸出D. I. は▲6. 2と5期連続でマイナス。来期見込みは、マイナス幅がやや縮小し▲2. 7。

【条件変更】

- 条件変更D. I. は▲5. 7と4期連続でマイナス。来期見込みは、マイナス幅がやや拡大し▲6. 2。

【代位弁済】

- 代位弁済D. I. は▲10. 8と大きくマイナスに転じた。来期見込みはマイナス幅がやや縮小し▲6. 9。

特別調査

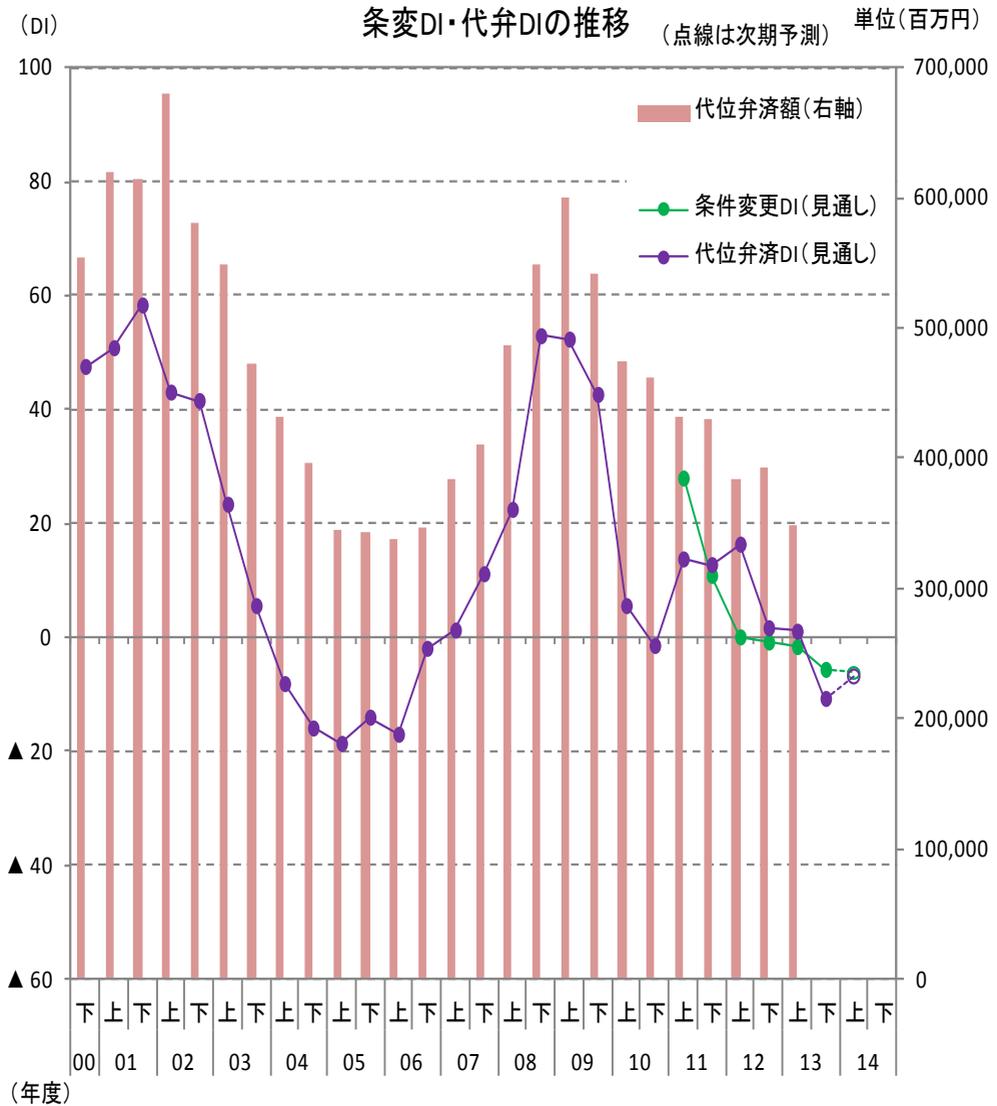
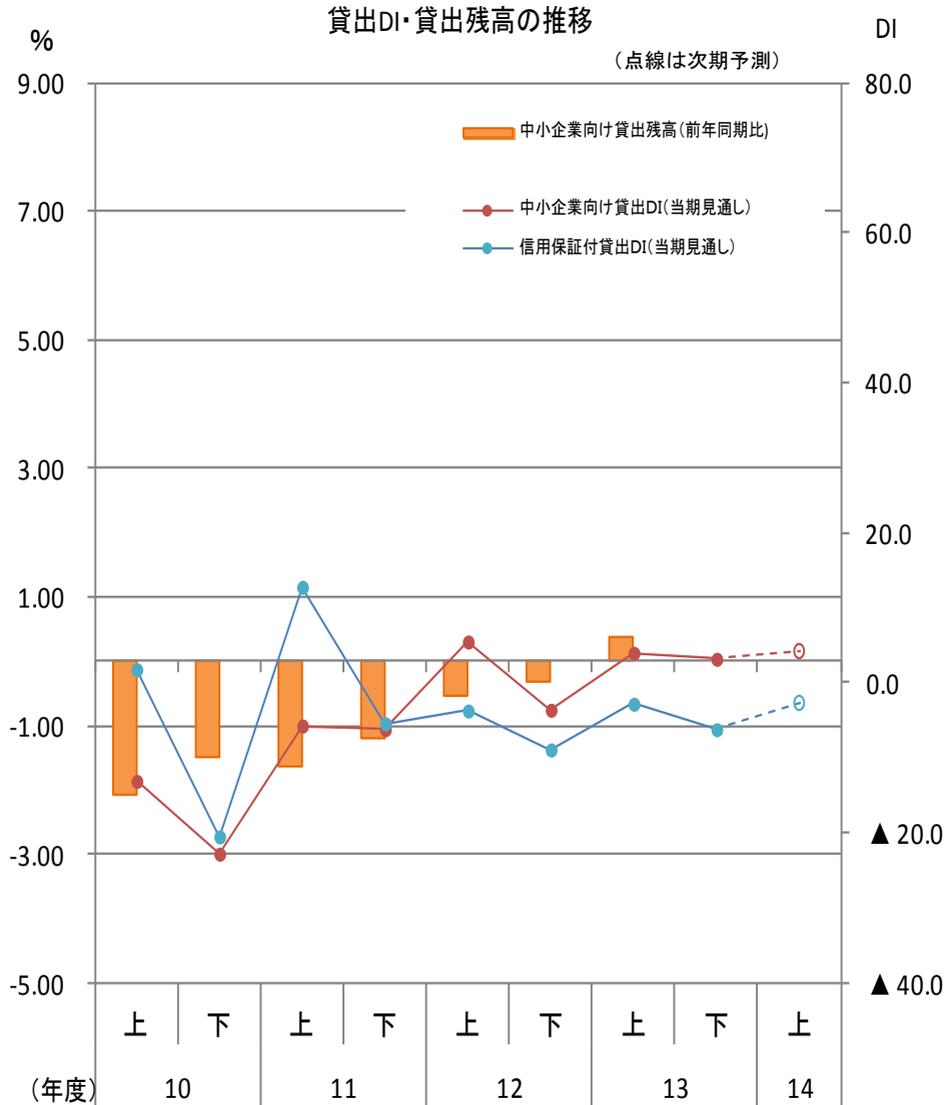
… 中小企業金融についての新しい取り組みと保証制度について

【全体概要】

- ・ プロパー融資、信用保証付融資とも最も重視する取り組みとして「メイン先に対する融資の増額」次いで「他機関の取引先の開拓」と回答する機関が多かった。2番目に重視する取り組みとして「サブ先に対する融資の増額」次いで「他機関の取引先の開拓」と回答する機関が多かった。3番目に重視する取り組みとして「他機関の取引先の開拓」と「サブ先に対する融資の増額」と回答する機関がほぼ同数であった。
- ・ 信用保証付融資については、プロパー融資に比べ「創業・新規開業先の開拓」を高順位とする回答が多い。

<概況 グラフ>

定例調査



1. 中小企業向け貸出の動向について

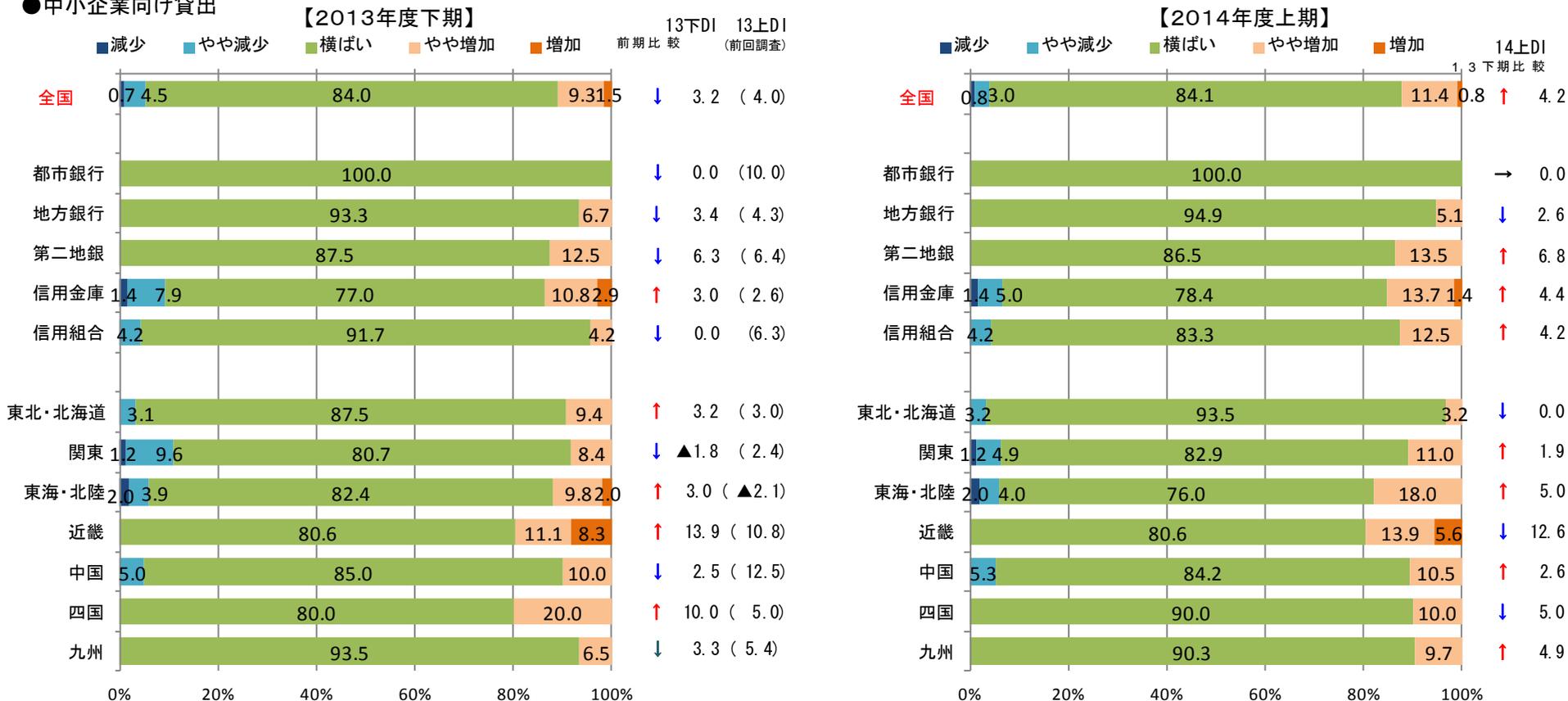
◆ 2013年度下期の中小企業向け貸出DIは3.2と2期連続でプラス(前回調査 <2013年度上期> 4.0)。

・貸出DIは、地方銀行、第二地方銀行、信用金庫で2期連続してプラス。地域別では、関東を除く全ての地域でプラス。

◆ 次期(2014年度上期)の中小企業向け貸出DI(見込み)はプラス幅がやや拡大し、4.2。

・貸出DI(見込み)は、金融機関業態別で都市銀行、地方銀行を除きプラス幅がやや拡大。地域別では東海・北陸、中国、九州のプラス幅がやや拡大。

● 中小企業向け貸出



「貸出DI」= (「増加」と回答した金融機関構成比 + 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)
 前年同期比での増減見通し。前回調査と選択肢が異なるため、時系列の比較には留意が必要である。

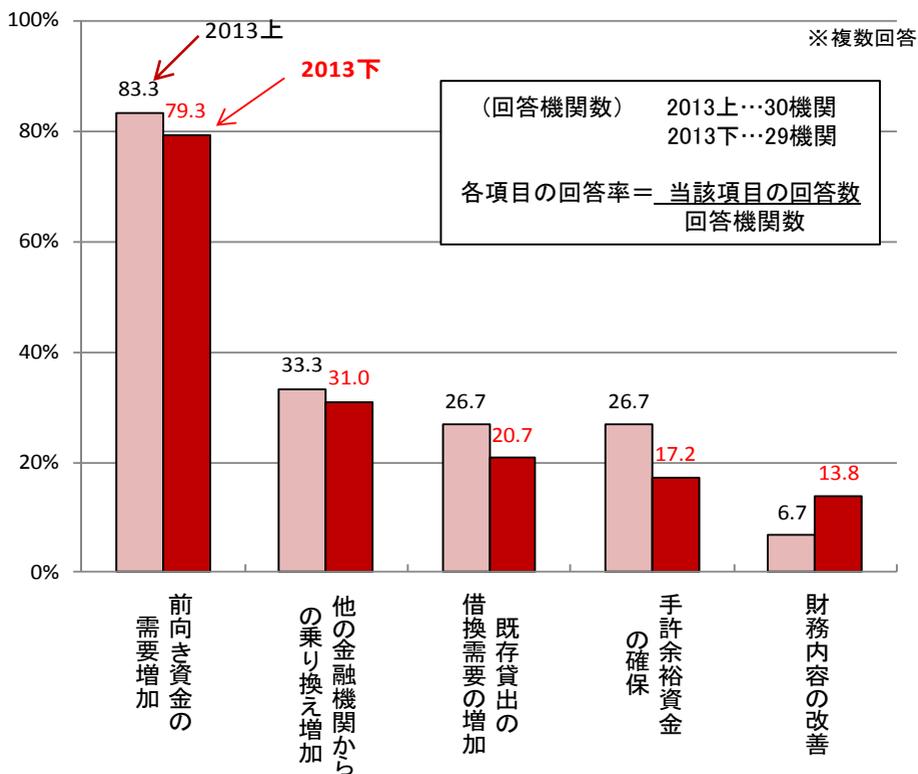
1. 中小企業向け貸出の動向について(続き)

◆ 2013年度下期の中小企業向け貸出の増減理由

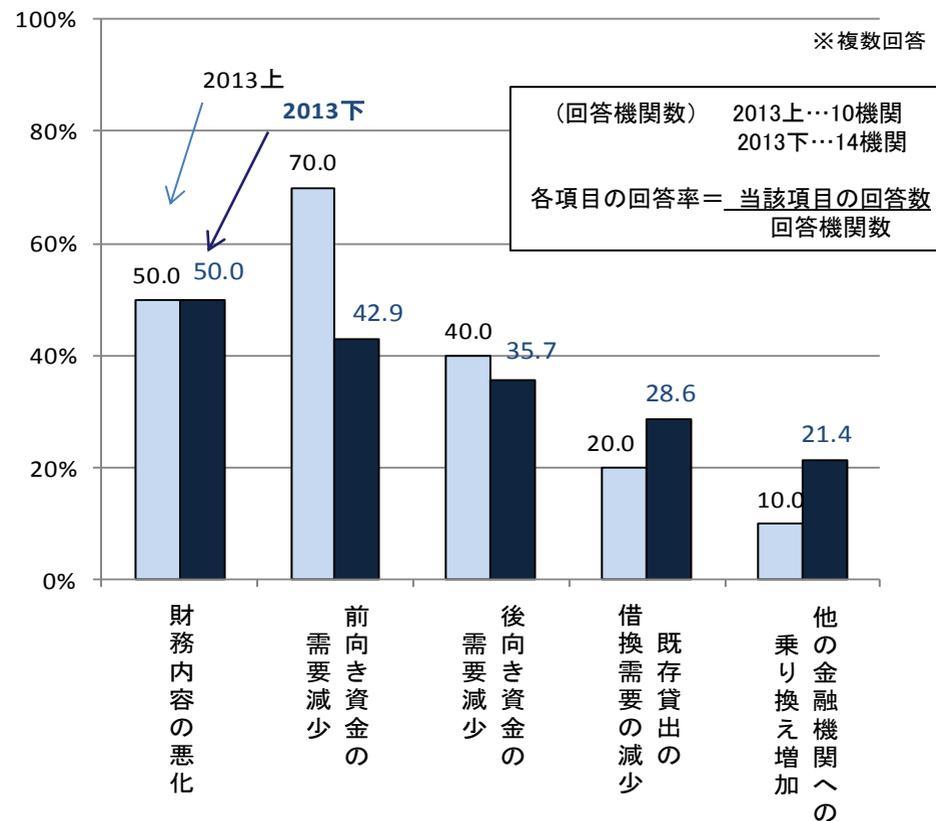
- ・増加理由は、引き続き「前向き資金の需要増加」に回答が集中し、79.3ポイントとなった。また、「財務内容の改善」が増加。
- ・減少理由としては、「前向き資金の需要減少」との回答が大幅に減少。一方、「既存貸出の借換需要減少」、「他の金融機関への乗り換え増加」が増加。

● 中小企業向け貸出の増減理由
(各上位5項目)

【増加理由】



【減少理由】



1. 中小企業向け貸出の動向について(続き)

◆ 2013年度下期の信用保証付貸出DIは▲6.2と5期連続でマイナス(前回調査 <2013年度上期> ▲2.8)。

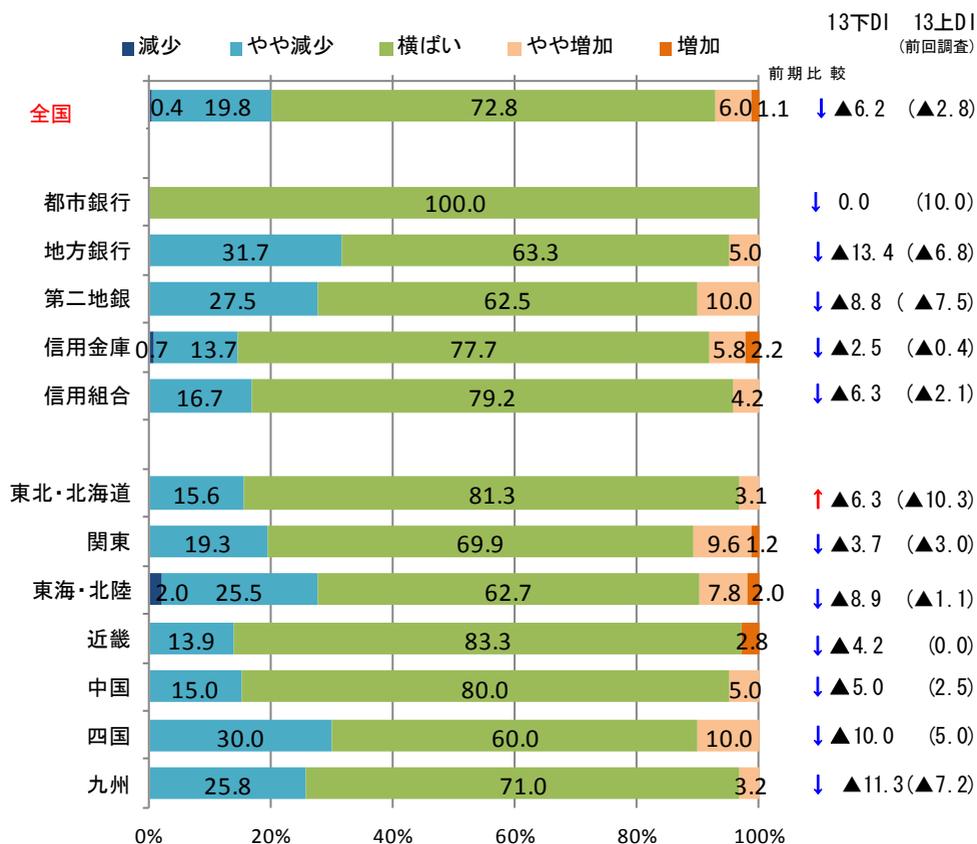
・金融機関業態別では都市銀行を除く全ての業態で、地域別では全ての地域でマイナス。

◆ 次期(2014年度上期)の信用保証付貸出DI(見込み)はマイナス幅がやや縮小し▲2.7。

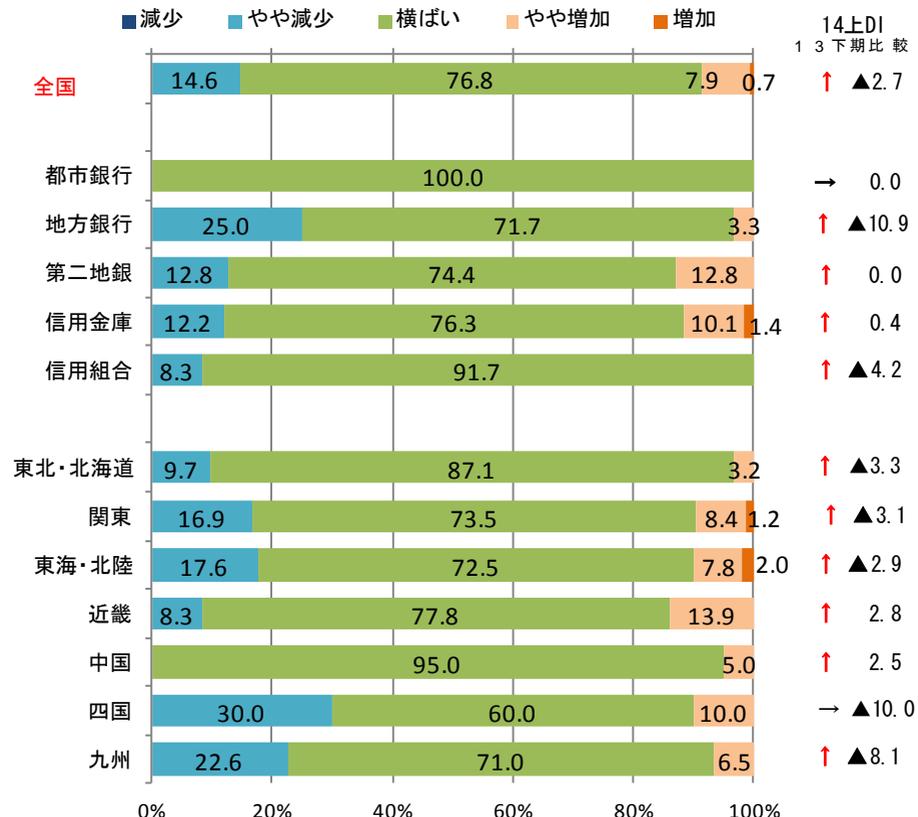
・金融機関業態別では都市銀行を除く全ての業態で、地域別では四国を除く全ての地域でマイナス幅がやや縮小。

●信用保証付貸出

【2013年度下期】



【2014年度上期】



「貸出DI」= (「増加」と回答した金融機関構成比 + 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)
前年同期比での増減見通し。前回調査と選択肢が異なるため、時系列の比較には留意が必要である。

1. 中小企業向け貸出の動向について(続き)

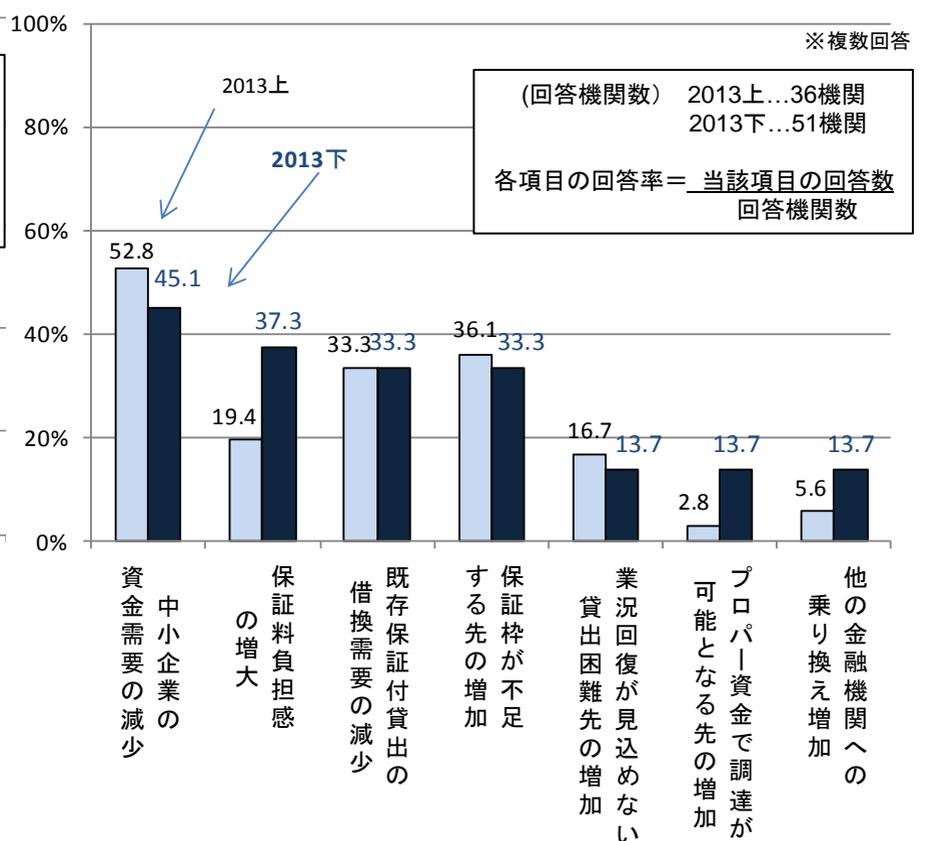
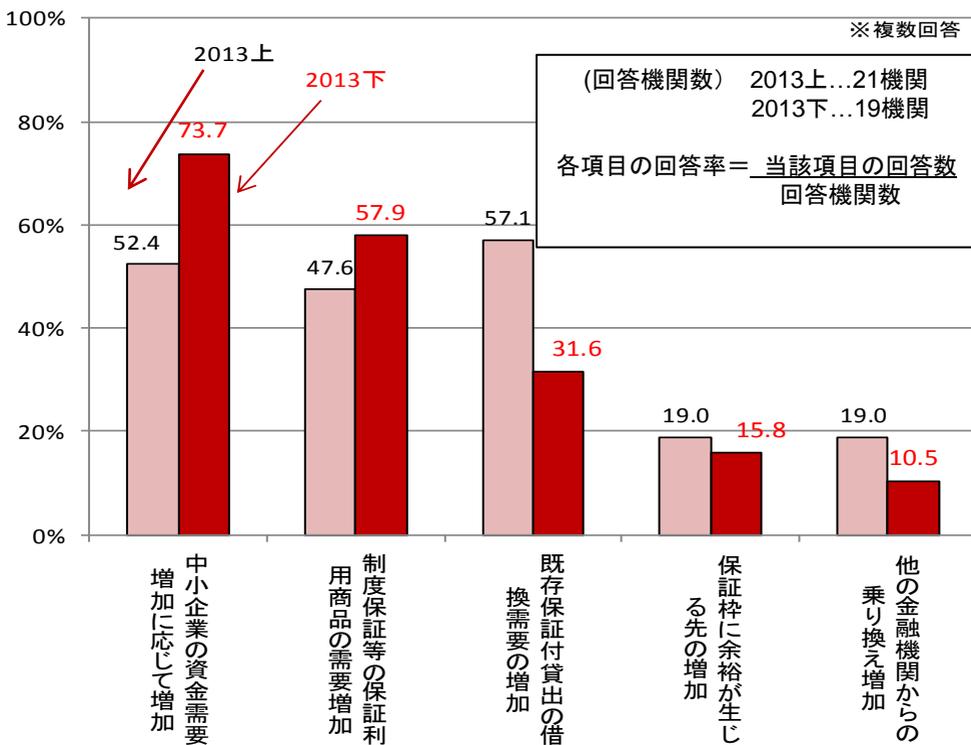
◆ 2013年度下期の信用保証付貸出の増減理由

- ・増加理由としては、「中小企業の資金需要の増加」、「制度保証等の需要増加」の回答が増加する一方、「既存保証付貸出の借換需要の増加」が大幅に減少。
- ・減少理由としては、「中小企業の資金需要の減少」が最も多かったものの、前回に比べ減少。また、「保証料負担感の増大」が大幅に増加。

●信用保証付貸出の増減理由
(各上位5項目)

【増加理由】

【減少理由】



2. 信用保証付貸出のメリット・デメリット

回答傾向に大きな変化は無く、メリットの回答(880件)がデメリットの回答(463件)を大きく上回っている。

◆信用保証付貸出に取り組むメリット

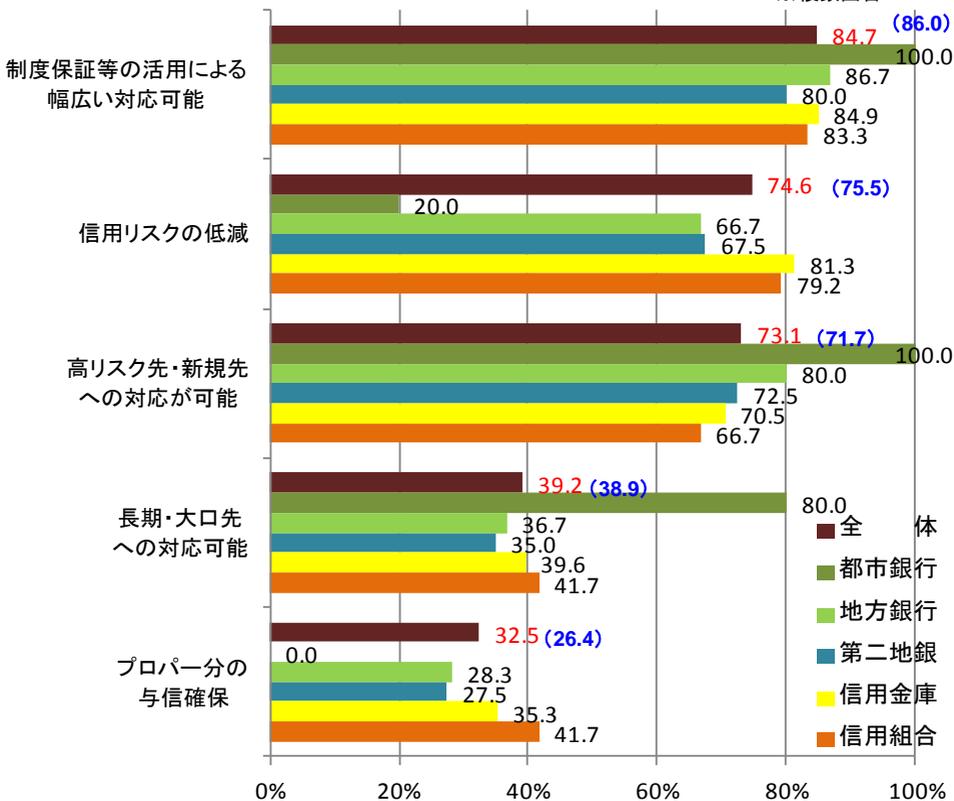
- ・「制度保証等の活用による幅広い対応可能」(84.7%)、「信用リスクの低減」(74.6%)および「高リスク先・新規先への対応が可能」(73.1%)の3項目が前回に引き続き多数。

◆信用保証付貸出に取り組むデメリット

- ・「責任共有制度負担金の発生」(60.5%)が前回に引き続き最も多く、「取引先の保証料負担感」(59.4%)が大幅に増加。

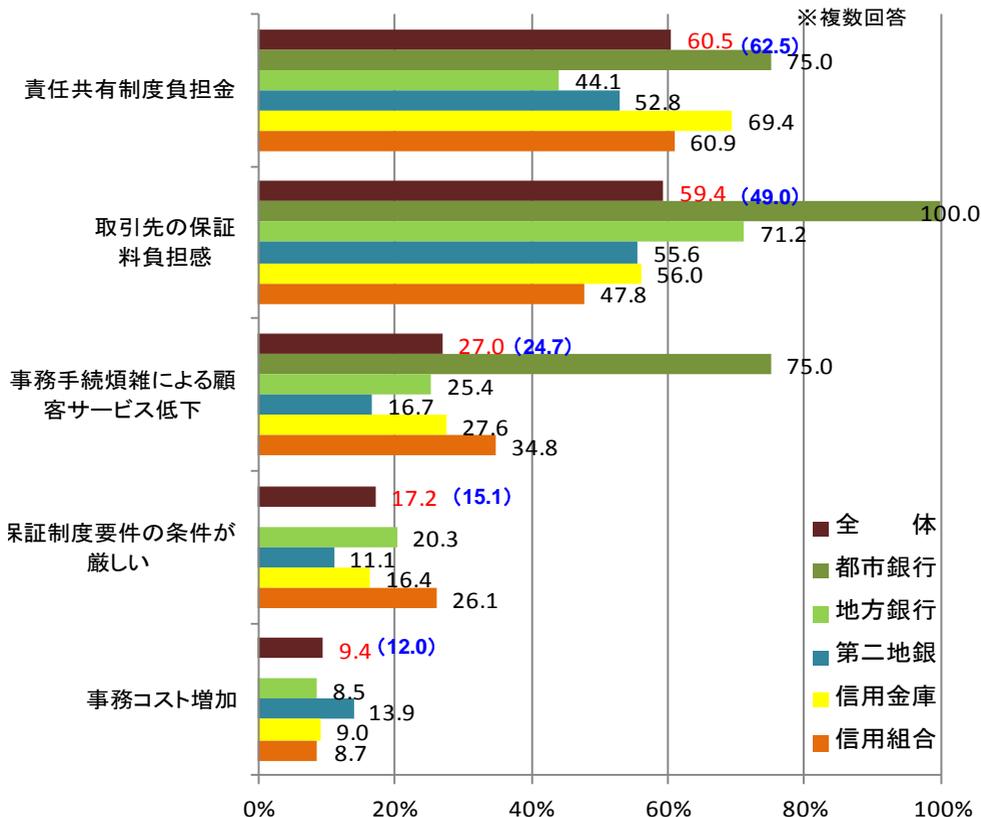
●信用保証付貸出に取り組むメリット（上位5項目）

※複数回答



●信用保証付貸出に取り組むデメリット（上位5項目）

※複数回答



※青字括弧書は、13年度上期調査時の割合

3. 条件変更の動向について

◆ 2013年度下期の条件変更DIは▲5.7と4期連続でマイナス(前回調査 <2013年度上期> ▲1.7)。

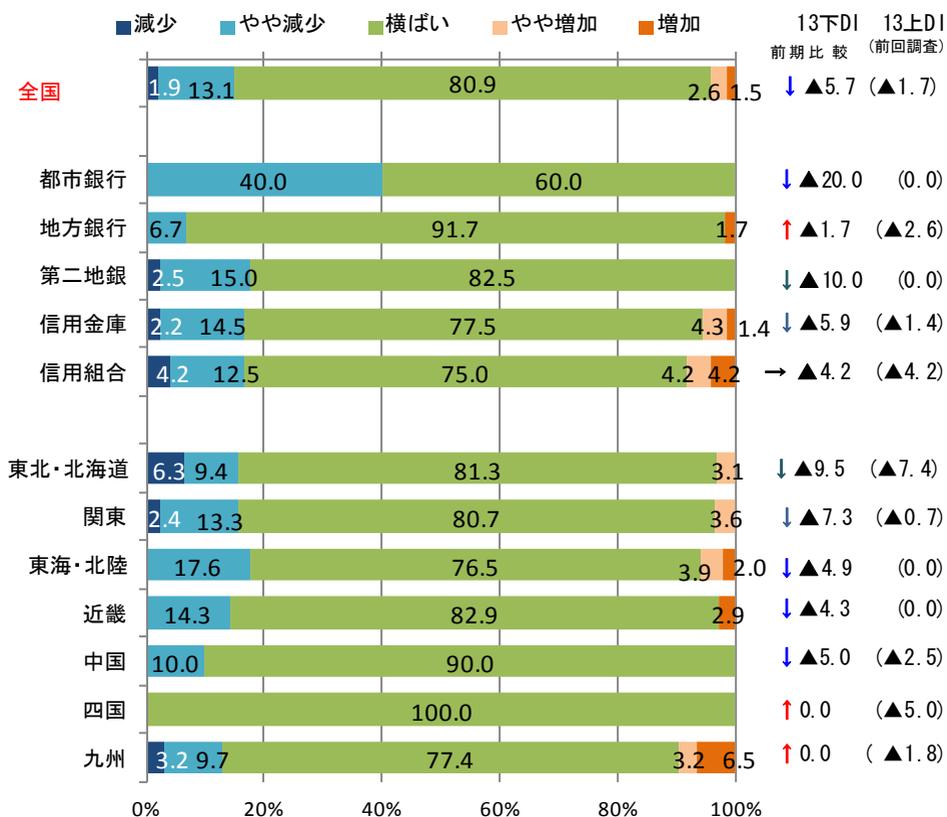
・金融機関業態別では、全ての業態でマイナス。地域別では、四国、九州を除きマイナス。

◆ 次期(2014年度上期)の条件変更DI(見込み)は、マイナス幅がやや拡大し▲6.2。

・金融機関業態別では、地方銀行、信用金庫でマイナス幅がやや拡大。地域別では、近畿、中国、九州でマイナス幅がやや拡大。

● 中小企業向け貸出に係る条件変更

【2013年度下期】



【2014年度上期】



「条件変更DI」= (「増加」と回答した金融機関構成比 + 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)
前年同期比での増減見直し。前回調査と選択肢が異なるため、時系列の比較には留意が必要である。

4. 代位弁済請求の動向について

◆ 2013年度下期の代位弁済DIは▲10.8と大きくマイナスに転じた(前回調査 <2013年度上期> 1.0)。

・代位弁済DIは、第二地方銀行、信用金庫で大きくマイナスに転じた。地域別では、四国、九州で大きくマイナスに転じた。

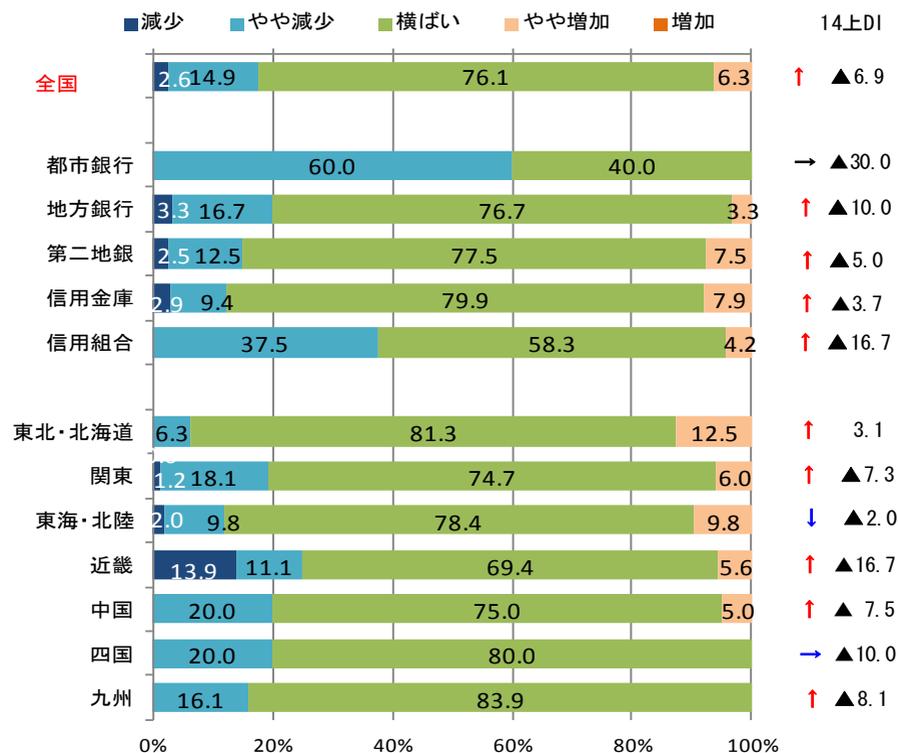
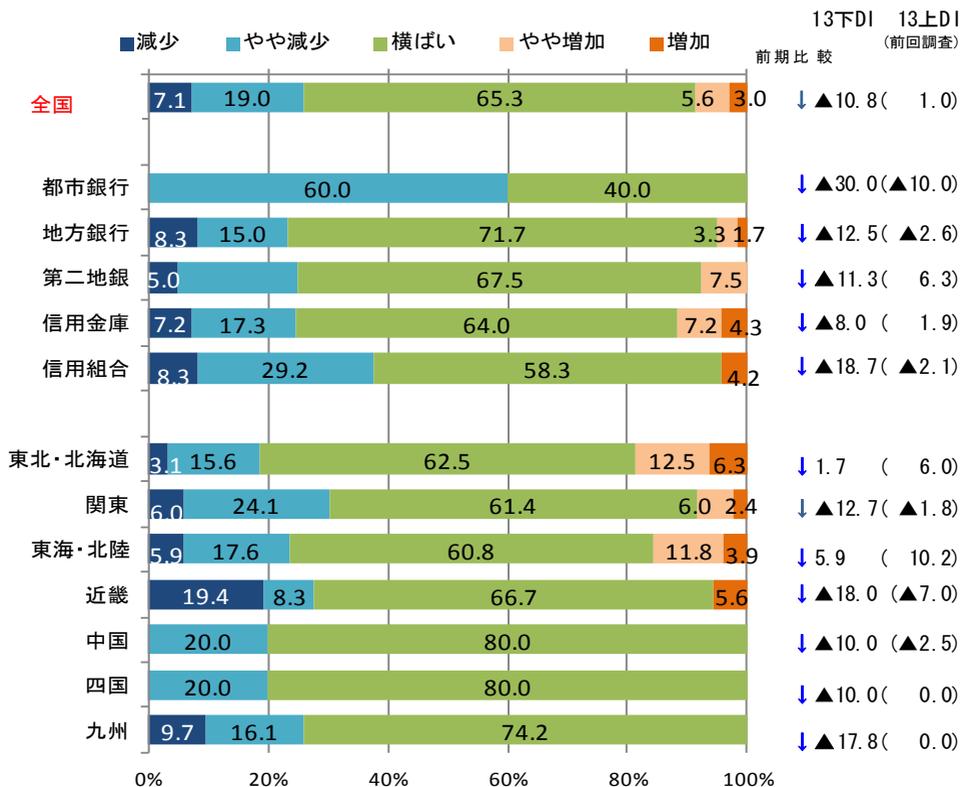
◆ 次期(2014年度上期)の代位弁済DI(見込み)はマイナス幅がやや縮小し▲6.9。

・都市銀行を除く全ての金融機関業態でマイナス幅がやや縮小。地域別では、東海・北陸、四国を除く他の地域でDIのマイナス幅がやや縮小見込み。

●代位弁済請求

【2013年度下期】

【2014年度上期】



「代位弁済DI」= (「増加」と回答した金融機関構成比+0.5×「やや増加」とした回答金融機関構成比) - (「減少」とした前年同期比での増減見通し。前回調査と選択肢が異なるため、時系列の比較には留意が必要である。

1.新規融資に際し重視する取り組み

【全体概要】

- ・プロパー融資、信用保証付融資とも最も重視する取り組みとして「メイン先に対する融資の増額」次いで「他機関の取引先の開拓」と回答する機関が多かった。2番目に重視する取り組みとして「サブ先に対する融資の増額」次いで「他機関の取引先の開拓」と回答する機関が多かった。3番目に重視する取り組みとして「他機関の取引先の開拓」と「サブ先に対する融資の増額」と回答する機関がほぼ同数であった。
- ・信用保証付融資については、プロパー融資に比べ「創業・新規開業先の開拓」を高順位とする回答が多い。

【業態別】

- ・各順位別の回答数及び第1位～第3位の回答傾向に大きなバラツキはなく、取り組み手法の大きな違いは窺われない。

【地域別】

- ・近畿、中国・四国においては他地域に比べ、「他機関の取引先の開拓」を高順とする回答が多い。

●各選択肢別の順位の内訳(1位から5位)

【プロパー融資】

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	① 125	46	54	26	3	254
サブ先融資増額	11	① 111	② 73	53	2	250
他機関取引先開拓	② 88	② 58	① 76	31	1	254
創業・新規開業先への営業	26	38	47	122	10	243
信用保証付貸出のプロパー切り替え	0	0	1	6	89	96

【信用保証付融資】

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	① 114	43	58	39	2	256
サブ先融資増額	16	① 106	① 73	55	3	253
他機関取引先開拓	② 72	② 59	① 73	46	2	252
創業・新規開業先への営業	51	49	46	97	7	250
プロパーから信用保証付への切り替え	1	0	3	7	88	99

※ は各順位で回答機関数が最も多かったところを表す。 は、当該順位で2番目に回答が多かったところを表す。
 ※ 金融機関業態別、地域別回答数内訳については、P13～P16参照。

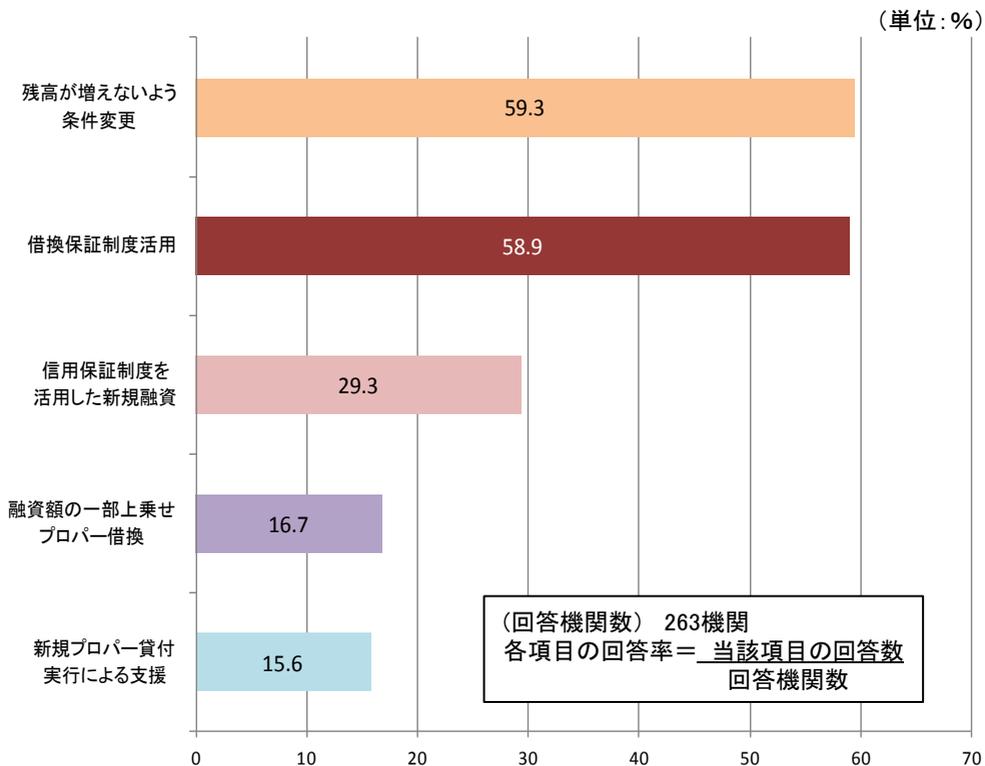
2. 貸付条件変更先に対する取り組み

- ・「貸し出し条件の変更」、「借換保証制度の活用」というリスケ中心の回答が多数。次いで「信用保証制度を活用した新規融資」が続き、「プロパー融資による借換」及び「新規プロパー貸付」というプロパー融資対応の回答は少数。
- ・地域別では、関東、東海・北陸でリスケ中心の回答が目立つ。

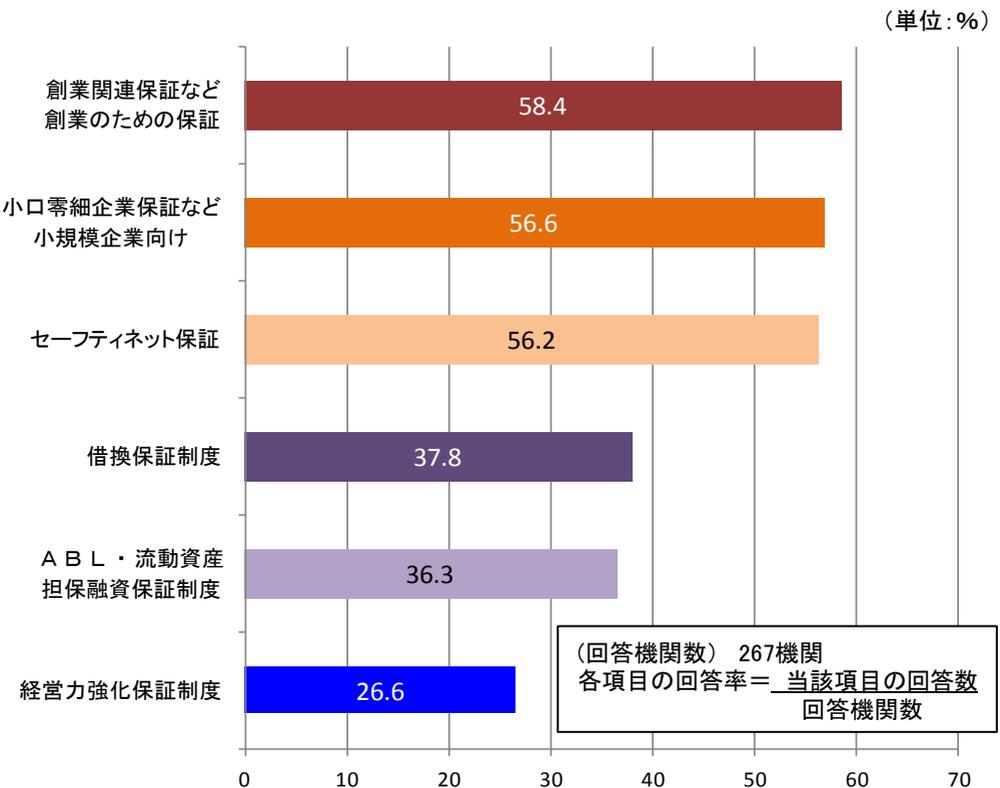
3. 今後積極的に利用を見込む保証制度

- ・回答した金融機関の半数以上が「創業のための保証制度」、「小規模企業向け保証制度」、「セーフティネット保証制度」に取り組むと回答している。次いで「借換保証制度」、「ABL・流動資産担保保証制度」が4割弱、「経営力強化保証制度」の取り組みが3割弱となっている。

●貸付条件変更先に対する取り組み(回答数が多い上位5項目)

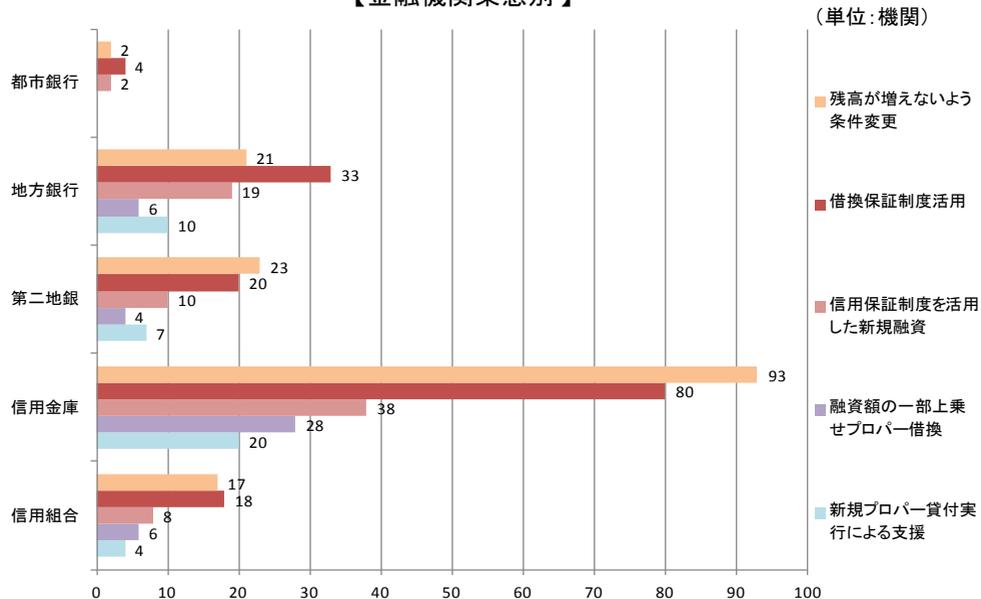


●今後積極的に利用を見込む保証制度(回答数が多い上位6項目)

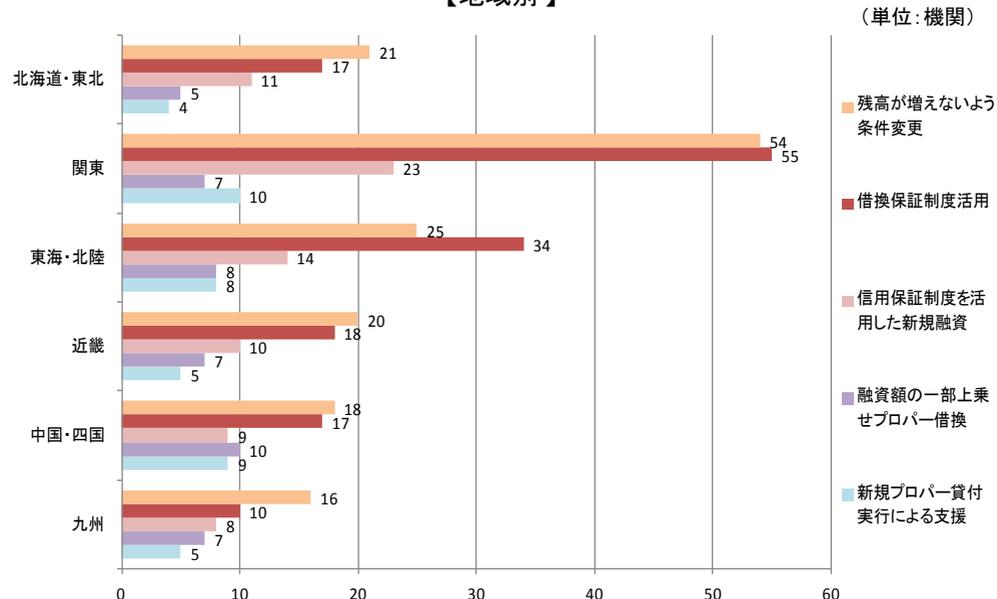


●貸付条件変更先に対する取り組み(回答数が多い上位5項目)

【金融機関業態別】

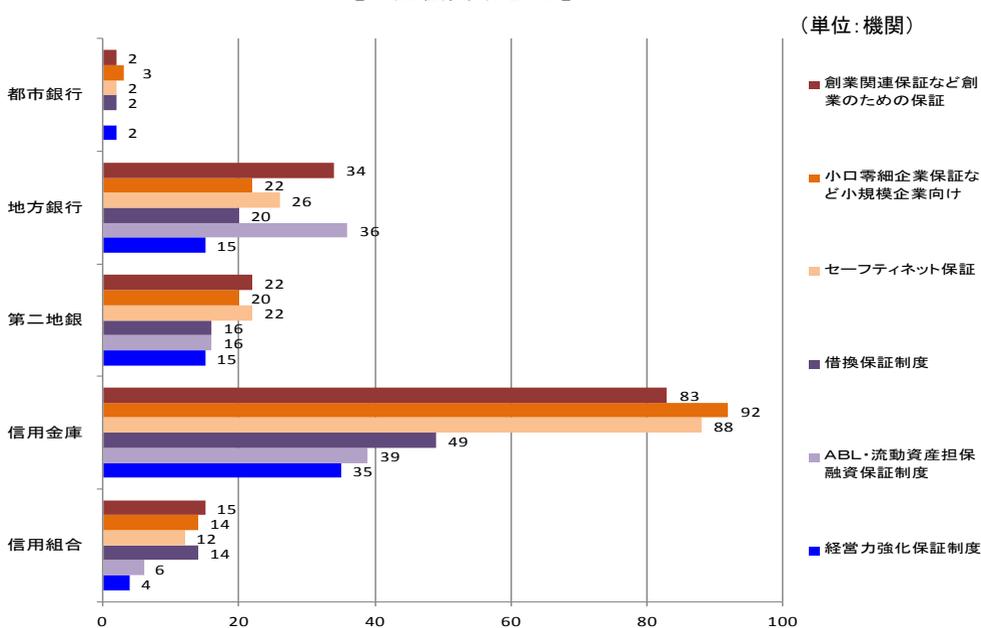


【地域別】

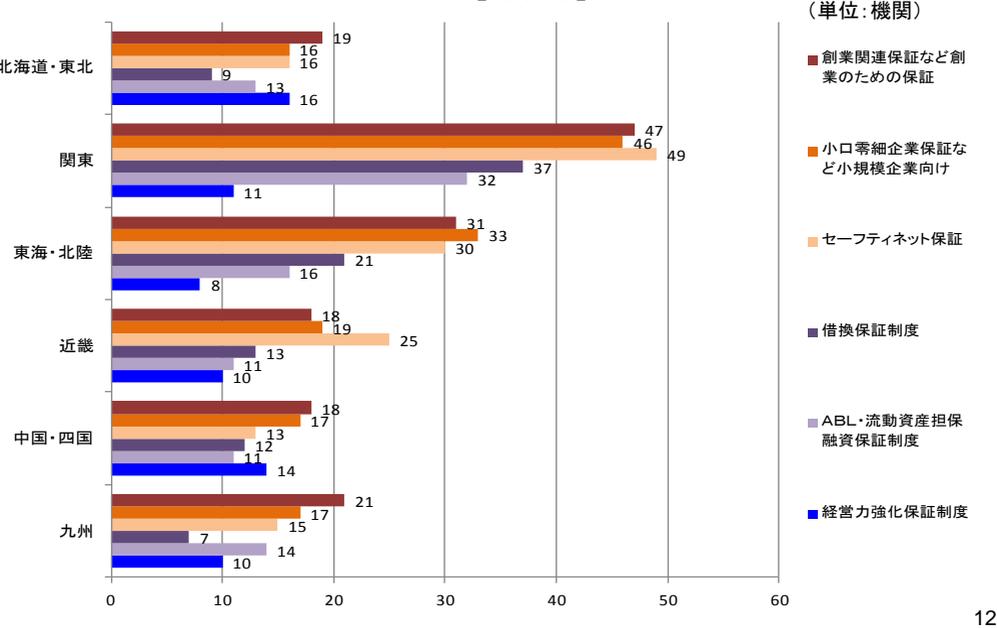


●今後積極的に利用を見込む保証制度(回答数が多い上位6項目)

【金融機関業態別】



【地域別】



—金融機関業態別—

(プロパー融資、信用保証付融資)

【プロパー融資】

【信用保証付融資】

都市銀行

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	3	1	1	0	0	5
サブ先融資増額	0	2	1	1	0	4
他機関取引先開拓	1	0	1	2	0	4
創業・新規開業先への営業	0	1	1	0	1	3
信用保証付貸出のプロパー切り替え	0	0	0	0	0	0

地方銀行

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	33	9	9	4	0	55
サブ先融資増額	0	31	14	7	1	53
他機関取引先開拓	14	11	18	11	0	54
創業・新規開業先への営業	6	1	12	32	2	53
信用保証付貸出のプロパー切り替え	0	0	0	0	22	22

第二地方銀行

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	19	10	6	2	0	37
サブ先融資増額	1	16	12	8	0	37
他機関取引先開拓	13	8	12	5	0	38
創業・新規開業先への営業	5	4	8	18	0	35
信用保証付貸出のプロパー切り替え	0	0	0	0	11	11

信用金庫

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	62	22	32	16	3	135
サブ先融資増額	9	55	38	31	0	133
他機関取引先開拓	48	33	39	13	1	134
創業・新規開業先への営業	14	25	23	62	6	130
信用保証付貸出のプロパー切り替え	0	0	1	5	50	56

都市銀行

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	2	1	1	0	0	4
サブ先融資増額	0	2	1	1	0	4
他機関取引先開拓	1	1	1	1	0	4
創業・新規開業先への営業	1	1	0	0	1	3
プロパーから信用保証付への切り替え	0	0	0	0	0	0

地方銀行

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	27	11	8	10	1	57
サブ先融資増額	4	25	17	7	2	55
他機関取引先開拓	9	13	18	15	0	55
創業・新規開業先への営業	15	7	11	21	2	56
プロパーから信用保証付への切り替え	0	0	0	2	17	19

第二地方銀行

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	18	7	8	4	0	37
サブ先融資増額	1	17	12	7	0	37
他機関取引先開拓	7	9	9	11	0	36
創業・新規開業先への営業	11	4	8	13	0	36
プロパーから信用保証付への切り替え	0	0	0	0	12	12

信用金庫

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	57	20	34	24	0	135
サブ先融資増額	9	53	39	32	1	134
他機関取引先開拓	47	32	36	17	2	134
創業・新規開業先への営業	22	30	24	53	4	133
プロパーから信用保証付への切り替え	1	0	3	5	50	59

■ は各順位で回答機関数が最も多かったところを表す。

【プロパー融資】

信用組合

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	8	4	6	4	0	22
サブ先融資増額	1	7	8	6	1	23
他機関取引先開拓	12	6	6	0	0	24
創業・新規開業先への営業	1	7	3	10	1	22
信用保証付貸出のプロパー切り替え	0	0	0	1	6	7

【信用保証付融資】

信用組合

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	10	4	7	1	1	23
サブ先融資増額	2	9	4	8	0	23
他機関取引先開拓	8	4	9	2	0	23
創業・新規開業先への営業	2	7	3	10	0	22
プロパーから信用保証付への切り替え	0	0	0	0	9	9

■ は各順位で回答機関数が最も多かったところを表す。

—地域別— (プロパー融資、信用保証付融資)

【プロパー融資】

北海道・東北

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	13	7	7	3	0	30
サブ先融資増額	1	11	9	9	0	30
他機関取引先開拓	9	9	7	5	0	30
創業・新規開業先への営業	7	4	7	12	0	30
信用保証付貸出のプロパー切り替え	0	0	0	0	11	11

関東

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	43	15	15	7	0	80
サブ先融資増額	2	35	24	15	1	77
他機関取引先開拓	28	16	28	7	0	79
創業・新規開業先への営業	4	14	10	45	2	75
信用保証付貸出のプロパー切り替え	0	0	0	0	31	31

東海・北陸

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	27	7	10	3	2	49
サブ先融資増額	4	23	11	10	1	49
他機関取引先開拓	11	14	16	7	1	49
創業・新規開業先への営業	6	4	12	21	3	46
信用保証付貸出のプロパー切り替え	0	0	0	4	12	16

近畿

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	12	9	8	5	0	34
サブ先融資増額	1	13	14	6	0	34
他機関取引先開拓	19	6	7	2	0	34
創業・新規開業先への営業	2	5	5	19	2	33
信用保証付貸出のプロパー切り替え	0	0	0	2	16	18

【信用保証付融資】

北海道・東北

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	15	5	8	2	1	31
サブ先融資増額	2	12	7	9	1	31
他機関取引先開拓	7	8	9	6	0	30
創業・新規開業先への営業	7	6	6	12	0	31
プロパーから信用保証付への切り替え	0	0	1	1	13	15

関東

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	37	13	16	13	1	80
サブ先融資増額	6	32	24	16	0	78
他機関取引先開拓	24	16	25	14	0	79
創業・新規開業先への営業	11	19	13	32	3	78
プロパーから信用保証付への切り替え	0	0	1	2	27	30

東海・北陸

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	25	4	14	6	0	49
サブ先融資増額	2	23	9	13	1	48
他機関取引先開拓	9	13	13	11	2	48
創業・新規開業先への営業	12	9	11	13	2	47
プロパーから信用保証付への切り替え	1	0	0	3	13	17

近畿

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	14	10	5	6	0	35
サブ先融資増額	2	17	14	2	0	35
他機関取引先開拓	16	5	8	5	0	34
創業・新規開業先への営業	3	3	7	21	1	35
プロパーから信用保証付への切り替え	0	0	1	1	16	18

■ は各順位で回答機関数が最も多かったところを表す。

中国・四国

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	12	3	8	4	1	28
サブ先融資増額	2	11	7	7	0	27
他機関取引先開拓	12	6	8	3	0	29
創業・新規開業先への営業	3	8	4	12	1	28
信用保証付貸出のプロパー切り替え	0	0	1	0	10	11

九州

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	15	4	5	4	0	28
サブ先融資増額	1	16	7	5	0	29
他機関取引先開拓	8	7	9	5	0	29
創業・新規開業先への営業	4	2	8	13	1	28
信用保証付貸出のプロパー切り替え	0	0	0	0	9	9

中国・四国

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	11	5	8	4	0	28
サブ先融資増額	3	10	6	8	1	28
他機関取引先開拓	10	5	9	5	0	29
創業・新規開業先への営業	4	8	6	10	0	28
プロパーから信用保証付への切り替え	0	0	0	0	12	12

九州

(単位:機関)

	1位	2位	3位	4位	5位	合計
メイン先融資増額	10	5	6	8	0	29
サブ先融資増額	1	10	12	6	0	29
他機関取引先開拓	5	11	8	4	0	28
創業・新規開業先への営業	13	3	3	9	0	28
プロパーから信用保証付への切り替え	0	0	0	0	7	7

■ は各順位で回答機関数が最も多かったところを表す。