

特別企画： 中国地方 地銀 5 行・第二地銀 4 行の預金・貸出金等実態調査

貸出金約 1 兆 3347 億円増加、利ざやは約 55 億円減少

～貸出金の増加率、全国 9 地域中で最も高く～

はじめに

将来的な人口減少が見込まれる中、地域経済を支える金融機関に求められる役割がクローズアップされている。

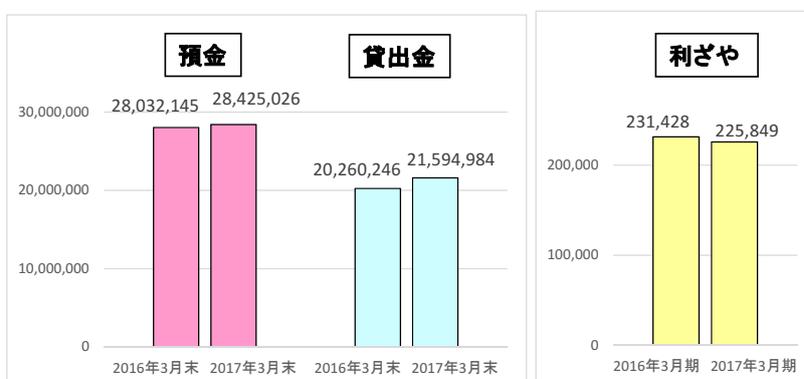
昨年は日銀のマイナス金利の導入、今年は金融庁が初めて地方銀行の運用部門への検査に乗り出すなど、新たな視点で金融

機関の経営をチェックする動きが高まりつつあり、収益状況、統廃合の動向が注目されている。

そこで、帝国データバンク広島支店では、中国地方に本店を置く 9 行（地方銀行 5 行・第二地方銀行 4 行）の 2017 年 3 月末および 2016 年 3 月末の「預金」「貸出金」の残高、2017 年 3 月期および 2016 年 3 月期の預金利息（支出）、貸出金利息（収入）の推移について分析した。

※各数値は各行の決算短信（単体ベース）に記載されている数値（単位：百万円）を採用

■中国地方 9 行の預金・貸出金・利ざやの増減（百万円）



調査結果（要旨）

1. 中国地方に本店を置く 9 行の 2017 年 3 月末の「預金」は、28 兆 4250 億 2600 万円。2016 年 3 月末と比べて、3928 億 8100 万円（1.4%）の増加
2. 2017 年 3 月末の「貸出金」は、21 兆 5949 億 8400 万円。2016 年 3 月末と比べて、1 兆 3347 億 3800 万円（6.6%）の増加
3. 2017 年 3 月期（2016 年 4 月～2017 年 3 月）の「利ざや」＜貸出金利息（収入）－預金利息（支出）の差額＞は、2258 億 4900 万円だった。2016 年 3 月期と比べて、55 億 7900 万円（2.4%）の減少
4. 全国 9 地域別、「貸出金」の増加率は最も高く。「預金」の増加率は 3 番目に低く、「利ざや」の減少率は 3 番目に低く

1. 預金： 3928 億 8100 万円増加、9 行中 8 行で前年を上回る

中国地方に本店を置く 9 行の 2017 年 3 月末の「預金」は、28 兆 4250 億 2600 万円だった。2016 年 3 月末（28 兆 321 億 4500 万円）と比べて、3928 億 8100 万円（1.4%）増加した。金融機関別では、8 行で増加、1 行で減少した。全国の地銀・第二地銀（105 行）の預金（320 兆 7317 億 7100 万円・前年比 2.4%増）と比較すると、増加幅は 1.0 ポイント低かった。

中国地方に本店を置く 9 行が 2017 年 3 月期（2016 年 4 月～2017 年 3 月）に預金者へ支払った「預金利息」は、192 億 8800 万円だった。2016 年 3 月期（2015 年 4 月～2016 年 3 月）の 207 億 3700 万円と比べて、14 億 4900 万円（▲7.0%）減少した。金融機関別では、1 行で増加、8 行で減少した。全国の地銀・第二地銀（105 行）の預金利息（1410 億 7900 万円・前期比 21.8%減）と比較すると、減少幅は 14.8 ポイント低かった。

■ 中国地方9行の「預金」増減

単位：百万円

		2016年3月末	2017年3月末	増減額	増減率(%)
中国(9行)	預金	28,032,145	28,425,026	392,881	1.4
	預金利息	20,737	19,288	▲ 1,449	▲ 7.0
全国(105行)	預金	313,138,116	320,731,771	7,593,655	2.4
	預金利息	180,412	141,079	▲ 39,333	▲ 21.8

2. 貸出金： 1 兆 3347 億 3800 万円増加、9 行中 8 行で前年を上回る

中国地方に本店を置く 9 行の 2017 年 3 月末の「貸出金」は、21 兆 5949 億 8400 万円だった。2016 年 3 月末（20 兆 2602 億 4600 万円）と比べて、1 兆 3347 億 3800 万円（6.6%）増加した。金融機関別では、8 行で増加、1 行で減少した。全国の地銀・第二地銀（105 行）の貸出金（243 兆 9096 億 9600 万円・前年比 3.8%増）と比較すると、増加幅は 2.8 ポイント高かった。

中国地方に本店を置く 9 行が 2017 年 3 月期（2016 年 4 月～2017 年 3 月）に融資先から受け取った「貸出金利息」は、2451 億 3700 万円だった。2016 年 3 月期（2015 年 4 月～2016 年 3 月）の 2521 億 6500 万円と比べて、70 億 2800 万円（▲2.8%）減少した。金融機関別では、2 行で増加、7 行で減少した。全国の地銀・第二地銀（105 行）の貸出金利息（2 兆 9511 億 4000 万円・前期比 4.3%減）と比較すると、減少幅は 1.5 ポイント低かった。

■ 中国地方9行の「貸出金」増減

単位：百万円

		2016年3月末	2017年3月末	増減額	増減率(%)
中国(9行)	貸出金	20,260,246	21,594,984	1,334,738	6.6
	貸出金利息	252,165	245,137	▲ 7,028	▲ 2.8
全国(105行)	貸出金	235,012,072	243,909,696	8,897,624	3.8
	貸出金利息	3,083,342	2,951,140	▲ 132,202	▲ 4.3

3. 利ざや： 55 億 7900 万円減少、9 行中 7 行で前期を下回る

中国地方に本店を置く 9 行の 2017 年 3 月期（2016 年 4 月～2017 年 3 月）の「利ざや」＜貸出金利息（収入）－預金利息（支出）の差額＞は、2258 億 4900 万円だった。2016 年 3 月期（2015 年 4 月～2016 年 3 月）の 2314 億 2800 万円と比べて、55 億 7900 万円（▲2.4%）減少した。金融機関別では、2 行で増加、7 行で減少した。全国の地銀・第二地銀（105 行）の利ざや（2 兆 8100 億 6100 万円・前期比 3.2%減）と比較すると、減少幅は 0.8 ポイント低かった。

■ 中国地方 9 行の「利ざや」増減

単位：百万円

		2016年3月期	2017年3月期	増減額	増減率(%)
中国(9行)	貸出金利息－預金利息	231,428	225,849	▲ 5,579	▲ 2.4
全国(105行)	貸出金利息－預金利息	2,902,930	2,810,061	▲ 92,869	▲ 3.2

4. 全国 9 地域別： 貸出金の増加率は最も高く

全国 9 地域別で集計した 2017 年 3 月末の地銀・第二地銀（105 行）の「預金」は、全地域で前年を上回った。増加率を比較すると、『中国』（1.4%増）は 3 番目に低かった。増加率が最も高かったのは、『北海道』（4.3%増）で、『九州』（3.8%増）、『北陸』（2.8%増）、『中部』（2.7%増）が続いた。なお、最も低かったのは『東北』（1.0%増）だった。

2017 年 3 月末の「貸出金」は、全地域で前年を上回った。増加率を比較すると、『中国』（6.6%増）が最も高く、『九州』（5.1%増）、『北海道』（4.6%増）、『中部』（3.7%増）が続いた。なお、最も低かったのは『北陸』（2.2%増）だった。

2017 年 3 月期の「利ざや」は、全地域で前年を下回った。減少率を比較すると、『中国』（2.4%減）は 3 番目に低かった。減少率が最も高かったのは『近畿』（6.0%減）で、『北陸』（5.6%減）、『関東』『四国』（各 3.8%減）が続いた。なお、最も低かったのは『九州』（1.5%減）だった。

■ 預金・貸出金・利ざやの地域別増減率

	預金		貸出金		利ざや	
	増減率(%)	順位	増減率(%)	順位	増減率(%)	順位
全国(105行)	2.4	—	3.8	—	▲ 3.2	—
北海道(2行)	4.3	1	4.6	3	▲ 3.2	4
東北(15行)	1.0	9	2.9	8	▲ 3.2	4
関東(16行)	2.4	5	3.1	6	▲ 3.8	6
北陸(9行)	2.8	3	2.2	9	▲ 5.6	8
中部(16行)	2.7	4	3.7	4	▲ 1.8	2
近畿(9行)	2.0	6	3.1	6	▲ 6.0	9
中国(9行)	1.4	7	6.6	1	▲ 2.4	3
四国(8行)	1.3	8	3.2	5	▲ 3.8	6
九州(21行)	3.8	2	5.1	2	▲ 1.5	1

まとめ

2017年3月末の預金が2016年3月末と比べて増加したのは9行中8行であったのに対して、2017年3月期の預金利息（支出）が2016年3月期と比べて増加したのはわずか1行だった。また、2017年3月末の貸出金が2016年3月末と比べて増加したのは9行中8行であったのに対して、2017年3月期の貸出金利息（収入）が2016年3月期と比べて増加したのは2行だけだった。

預金、貸出金が増加し続けるなか、各金融機関は預金利息を抑制する傾向にあるものの、超低金利の影響もあって、貸出金増加に比例した貸出金利息を確保することができず、本業での収益は悪化し、結果として9行中7行で利ざやが減少した。

こうした状況のなか、収益確保のため各金融機関は資金運用を外国債などのハイリスク・ハイリターン商品へシフトする動きが一部にみられるが、昨年11月の米大統領選を境に急上昇した米国の長期金利の影響などからその運用益（含み益）が大きく減少する銀行が出はじめ、金融庁が地方銀行の運用部門に焦点を当てた検査にはじめて乗り出した。

人口減少や少子高齢化などで資金需要の先細りが予想されるなか、マイナス金利政策の影響などにより金融機関の収益低下が顕著となっている。また、昨年9月に金融庁が公表した「金融レポート」では、2025年3月期には6割を超える地銀で本業利益が赤字になると推計している。全国の金融機関で統合や合併など再編が模索されるなか、地域経済を支援するという使命を負う金融機関の動向が今後も注目される。

■地銀 5 行・第二地銀 4 行別の内訳

単位: 百万円

金融機関名	都道府県	分類	預金			預金利息		
			2016年3月期	2017年3月期	増減率(%)	2016年3月期	2017年3月期	増減率(%)
広島銀行	広島	地銀	6,797,573	6,992,488	2.9	3,453	2,886	▲ 16.4
中国銀行	岡山	地銀	6,011,426	6,201,889	3.2	2,221	1,791	▲ 19.4
山口銀行	山口	地銀	5,096,678	4,755,044	▲ 6.7	3,748	2,945	▲ 21.4
山陰合同銀行	島根	地銀	3,883,269	3,949,161	1.7	5,205	5,002	▲ 3.9
鳥取銀行	鳥取	地銀	908,450	926,898	2.0	745	647	▲ 13.2
もみじ銀行	広島	第二地銀	2,749,972	2,806,045	2.0	1,376	1,374	▲ 0.1
西京銀行	山口	第二地銀	1,143,302	1,321,904	15.6	2,346	3,165	34.9
トマト銀行	岡山	第二地銀	1,073,187	1,102,633	2.7	1,079	945	▲ 12.4
島根銀行	島根	第二地銀	368,288	368,964	0.2	564	533	▲ 5.5
合計			28,032,145	28,425,026	1.4	20,737	19,288	▲ 7.0

単位: 百万円

金融機関名	都道府県	分類	貸出金			貸出金利息			利ざや		
			2016年3月期	2017年3月期	増減率(%)	2016年3月期	2017年3月期	増減率(%)	2016年3月期	2017年3月期	増減率(%)
広島銀行	広島	地銀	5,267,228	5,605,192	6.4	63,867	60,925	▲ 4.6	60,414	58,039	▲ 3.9
中国銀行	岡山	地銀	4,036,587	4,400,376	9.0	42,622	42,891	0.6	40,401	41,100	1.7
山口銀行	山口	地銀	3,481,850	3,620,283	4.0	40,637	38,981	▲ 4.1	36,889	36,036	▲ 2.3
山陰合同銀行	島根	地銀	2,605,731	2,822,492	8.3	33,774	32,849	▲ 2.7	28,569	27,847	▲ 2.5
鳥取銀行	鳥取	地銀	721,999	738,946	2.3	10,288	9,611	▲ 6.6	9,543	8,964	▲ 6.1
もみじ銀行	広島	第二地銀	2,034,562	2,111,001	3.8	25,819	24,450	▲ 5.3	24,443	23,076	▲ 5.6
西京銀行	山口	第二地銀	917,156	1,073,993	17.1	17,148	18,317	6.8	14,802	15,152	2.4
トマト銀行	岡山	第二地銀	928,504	959,188	3.3	13,611	13,171	▲ 3.2	12,532	12,226	▲ 2.4
島根銀行	島根	第二地銀	266,629	263,513	▲ 1.2	4,399	3,942	▲ 10.4	3,835	3,409	▲ 11.1
合計			20,260,246	21,594,984	6.6	252,165	245,137	▲ 2.8	231,428	225,849	▲ 2.4

■参考

		2016年3月末	2017年3月末	2016年3月末比 増減額・増減率(%)	
地銀 第二地銀 (105行)	預金	313,138,116	320,731,771	7,593,655	2.4
	預金利息	180,412	141,079	▲ 39,333	▲ 21.8
	貸出金	235,012,072	243,909,696	8,897,624	3.8
	貸出金利息	3,083,342	2,951,140	▲ 132,202	▲ 4.3
	貸出金利息－預金利息	2,902,930	2,810,061	▲ 92,869	▲ 3.2
北海道 (2行)	預金	12,056,057	12,573,809	517,752	4.3
	預金利息	2,908	1,142	▲ 1,766	▲ 60.7
	貸出金	9,013,984	9,429,624	415,640	4.6
	貸出金利息	113,094	107,854	▲ 5,240	▲ 4.6
	貸出金利息－預金利息	110,186	106,712	▲ 3,474	▲ 3.2
東北 (15行)	預金	32,315,740	32,652,328	336,588	1.0
	預金利息	17,000	11,262	▲ 5,738	▲ 33.8
	貸出金	21,141,038	21,758,265	617,227	2.9
	貸出金利息	255,496	242,059	▲ 13,437	▲ 5.3
	貸出金利息－預金利息	238,496	230,797	▲ 7,699	▲ 3.2
関東 (16行)	預金	69,214,884	70,891,827	1,676,943	2.4
	預金利息	33,094	25,325	▲ 7,769	▲ 23.5
	貸出金	54,218,566	55,899,046	1,680,480	3.1
	貸出金利息	702,085	669,083	▲ 33,002	▲ 4.7
	貸出金利息－預金利息	668,991	643,758	▲ 25,233	▲ 3.8
北陸 (9行)	預金	20,957,222	21,550,330	593,108	2.8
	預金利息	8,141	5,685	▲ 2,456	▲ 30.2
	貸出金	15,172,708	15,504,057	331,349	2.2
	貸出金利息	184,824	172,464	▲ 12,360	▲ 6.7
	貸出金利息－預金利息	176,683	166,779	▲ 9,904	▲ 5.6
中部 (16行)	預金	54,484,061	55,932,168	1,448,107	2.7
	預金利息	37,349	30,862	▲ 6,487	▲ 17.4
	貸出金	40,704,392	42,195,639	1,491,247	3.7
	貸出金利息	556,624	541,017	▲ 15,607	▲ 2.8
	貸出金利息－預金利息	519,275	510,155	▲ 9,120	▲ 1.8
近畿 (9行)	預金	31,224,817	31,863,327	638,510	2.0
	預金利息	22,946	17,364	▲ 5,582	▲ 24.3
	貸出金	24,098,487	24,844,419	745,932	3.1
	貸出金利息	312,199	289,333	▲ 22,866	▲ 7.3
	貸出金利息－預金利息	289,253	271,969	▲ 17,284	▲ 6.0
中国 (9行)	預金	28,032,145	28,425,026	392,881	1.4
	預金利息	20,737	19,288	▲ 1,449	▲ 7.0
	貸出金	20,260,246	21,594,984	1,334,738	6.6
	貸出金利息	252,165	245,137	▲ 7,028	▲ 2.8
	貸出金利息－預金利息	231,428	225,849	▲ 5,579	▲ 2.4
四国 (8行)	預金	19,600,410	19,860,527	260,117	1.3
	預金利息	13,647	11,008	▲ 2,639	▲ 19.3
	貸出金	14,232,190	14,682,531	450,341	3.2
	貸出金利息	204,650	194,802	▲ 9,848	▲ 4.8
	貸出金利息－預金利息	191,003	183,794	▲ 7,209	▲ 3.8
九州 (21行)	預金	45,252,780	46,982,429	1,729,649	3.8
	預金利息	24,590	19,143	▲ 5,447	▲ 22.2
	貸出金	36,170,461	38,001,131	1,830,670	5.1
	貸出金利息	502,205	489,391	▲ 12,814	▲ 2.6
	貸出金利息－預金利息	477,615	470,248	▲ 7,367	▲ 1.5

単位：百万円

当レポートの著作権は株式会社帝国データバンクに帰属します。
当レポートはプレスリリース用資料として作成しております。報道目的以外の利用につきましては、著作権法の範囲内でご利用いただき、私的利用を超えた複製および転載を固く禁じます。

【内容に関する問い合わせ先】株式会社帝国データバンク 広島支店情報部 担当：松岡

TEL：082-247-5930 FAX：082-249-1242