



# 管内金融経済概況

< 2017年4月14日 >

 日本銀行 京都支店

京都市中京区河原町通二条下ル一之船入町535  
TEL : 075-212-5151 FAX : 075-253-2014  
<http://www3.boj.or.jp/kyoto>

## 概況

京都府・滋賀県の景気は、回復基調を続けている。

個人消費は、底堅く推移している。設備投資は、緩やかに増加している。住宅投資は、幾分弱めの動きとなっている。公共投資は、横ばい圏内の動きとなっている。生産、輸出は、緩やかに増加している。労働需給は引き続き改善しており、雇用者所得も緩やかに増加している。

3月短観における全産業の業況判断D.I.は、前回調査に比べて「良い超」幅が拡大している。

## 管内金融経済概況 早見表(矢印は前回公表からの変化)

≪総括判断≫	➡	(1)個人消費	➡	(2)観光	➡	(3)設備投資	➡
(4)住宅投資	➡	(5)公共投資	➡	(6)製造業の生産活動等	➡	(7)雇用動向等	➡

# 1. 需要項目別動向等

## (1) 個人消費

### 個人消費は、底堅く推移している。

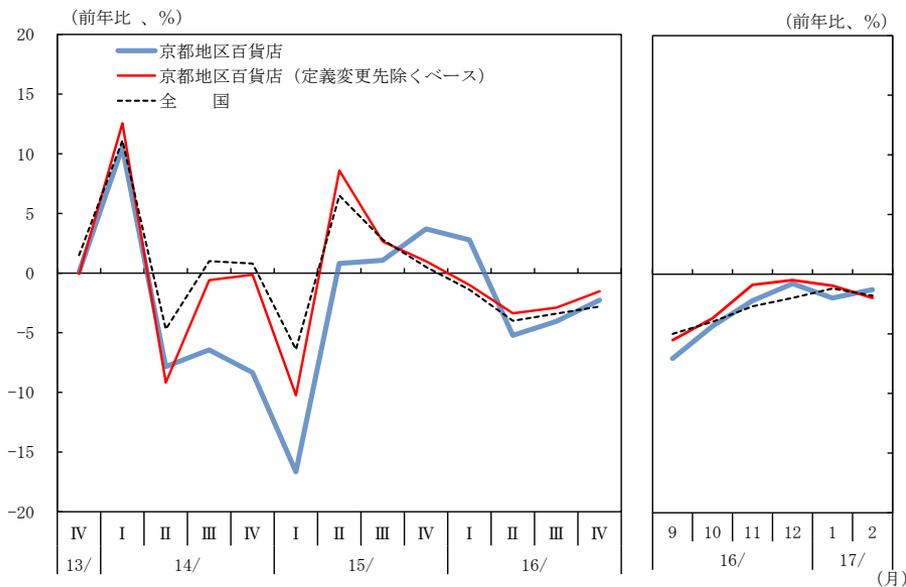
百貨店売上高（2月）は、衣料品や雑貨を中心に持ち直しつつある。

スーパーの売上高（2月）は、横ばい圏内の動きとなっている。

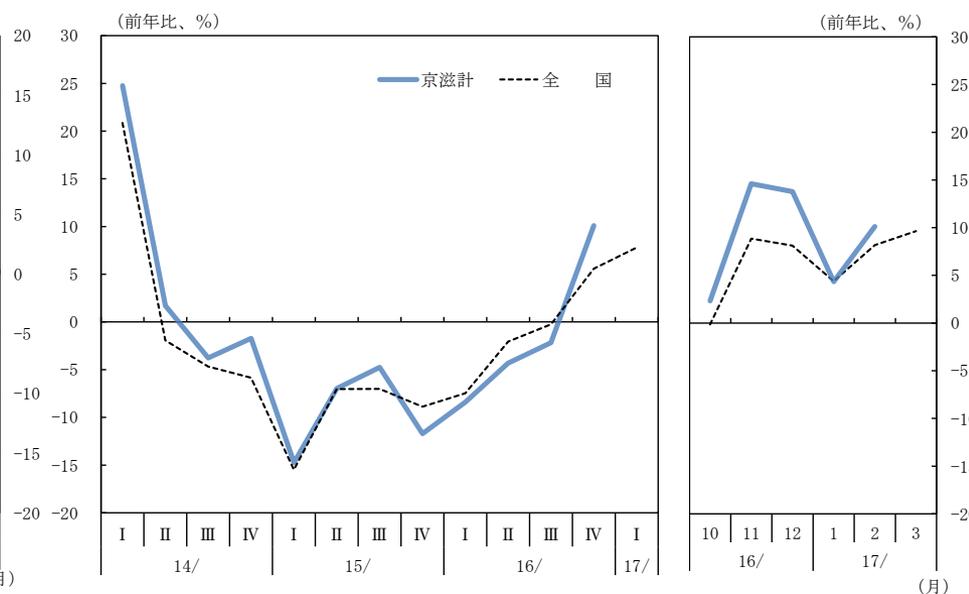
乗用車の新車登録台数（2月）は、増加している。

家電販売（2月）は、横ばい圏内の動きとなっている。

#### 百貨店売上高前年比



#### 乗用車新車登録台数(含む軽乗用車)前年比



(注1) 14/8月以降、一部先が計数定義を変更。

(注2) 京都地区百貨店は、14/9月までは5百貨店ベース、10月からは4百貨店ベース。  
京都地区百貨店（定義変更先除くベース）は、3百貨店ベース。

(出所) 京都百貨店協会、日本銀行京都支店、経済産業省「商業動態統計」

(出所) 日本自動車販売協会連合会、全国軽自動車協会連合会

## (2) 観 光

### **観光は、好調に推移している。**

京都府内の主要観光施設等への入込客数は、高水準で推移している。

京都市内の主要ホテルの宿泊動向をみると、外国人客が引き続き増加していることから、客室稼働率<sup>(注)</sup>（2月：83.2%）は、高水準を続けている。

滋賀県内の主要観光施設等への入込客数は、地域でばらつきがみられるが、総じてみれば底堅く推移している。滋賀県内の主要ホテルの客室稼働率（2月）は、堅調に推移している。

（注）出所は、公益財団法人 京都文化交流コンベンションビューロー「外国人客宿泊状況調査」。16/2月の客室稼働率は85.8%。

### (3) 設備投資

#### 設備投資は、緩やかに増加している。

2016年度の設備投資（2017年3月短観ベース）は、非製造業を中心に前年度を若干下回る見込みとなっている。業種別にみると、製造業では、維持更新・能力増強投資に加え、研究開発機能を強化する先がみられ、前年度を上回る見込みとなっている。非製造業では、新規出店等を抑制する先がみられることから、前年度を下回る見込みとなっている。

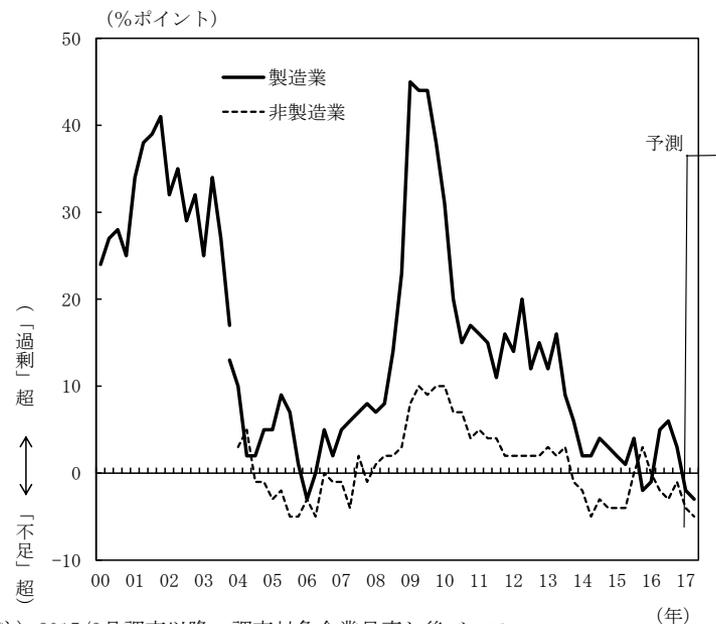
2017年度の設備投資は、非製造業で新規出店等の抑制が計画されているものの、製造業で新製品対応・維持更新投資等が計画されていることから、前年度を若干上回る計画となっている。

設備投資計画(含む土地投資額)

	(前年度比、%)			
	16年度 見込み	修正率	17年度 計画	修正率
全産業	▲ 0.7	▲ 10.7	0.5	-
製造業	2.5	▲ 14.1	6.9	-
非製造業	▲ 8.6	0.3	▲ 17.1	-

(出所) 日本銀行京都支店「管内企業短期経済観測調査結果」

生産・営業用設備判断D. I. の推移



(注) 2015/3月調査以降、調査対象企業見直し後ベース。

(出所) 日本銀行京都支店「管内企業短期経済観測調査結果」

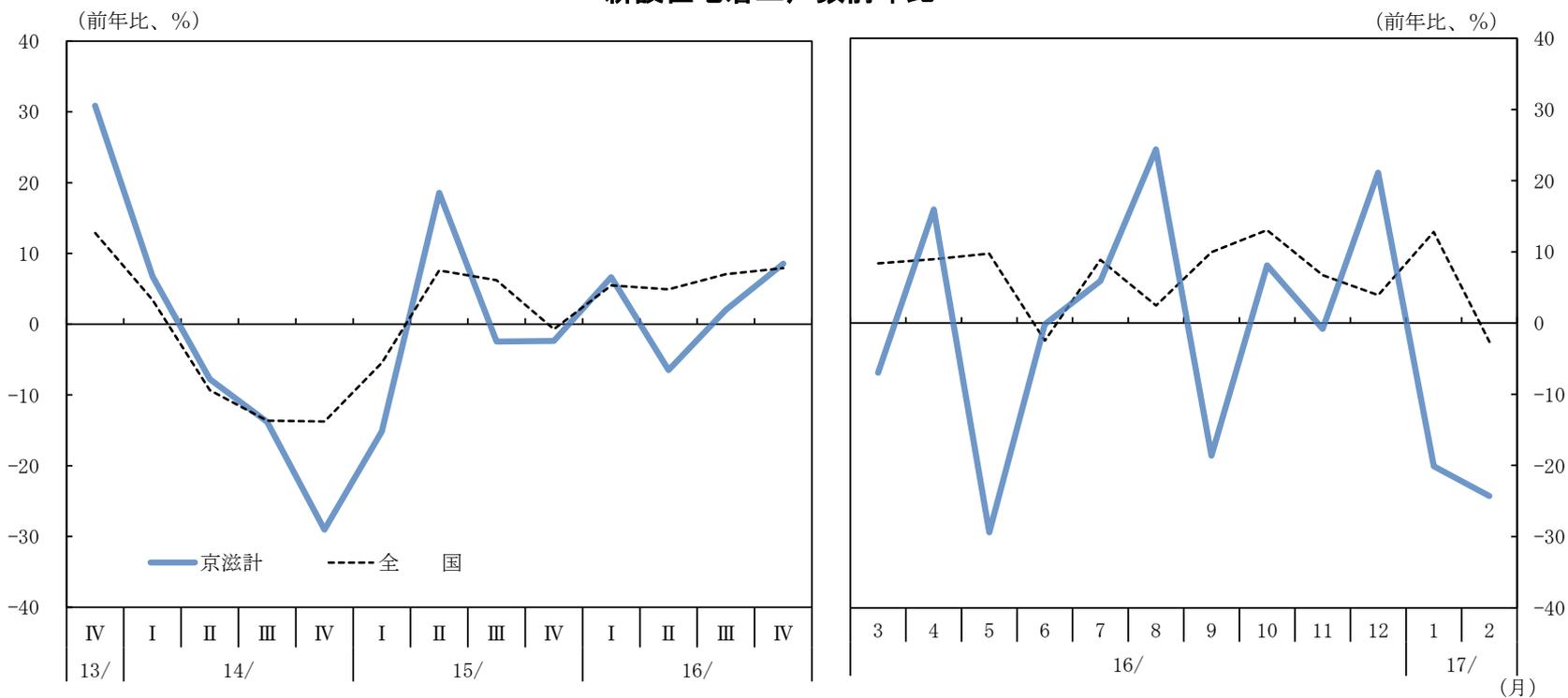
## (4) 住宅投資



### 住宅投資は、幾分弱めの動きとなっている。

新設住宅着工戸数（2月）は、分譲を中心に前年を下回った（前年比：▲24.3%）。

#### 新設住宅着工戸数前年比

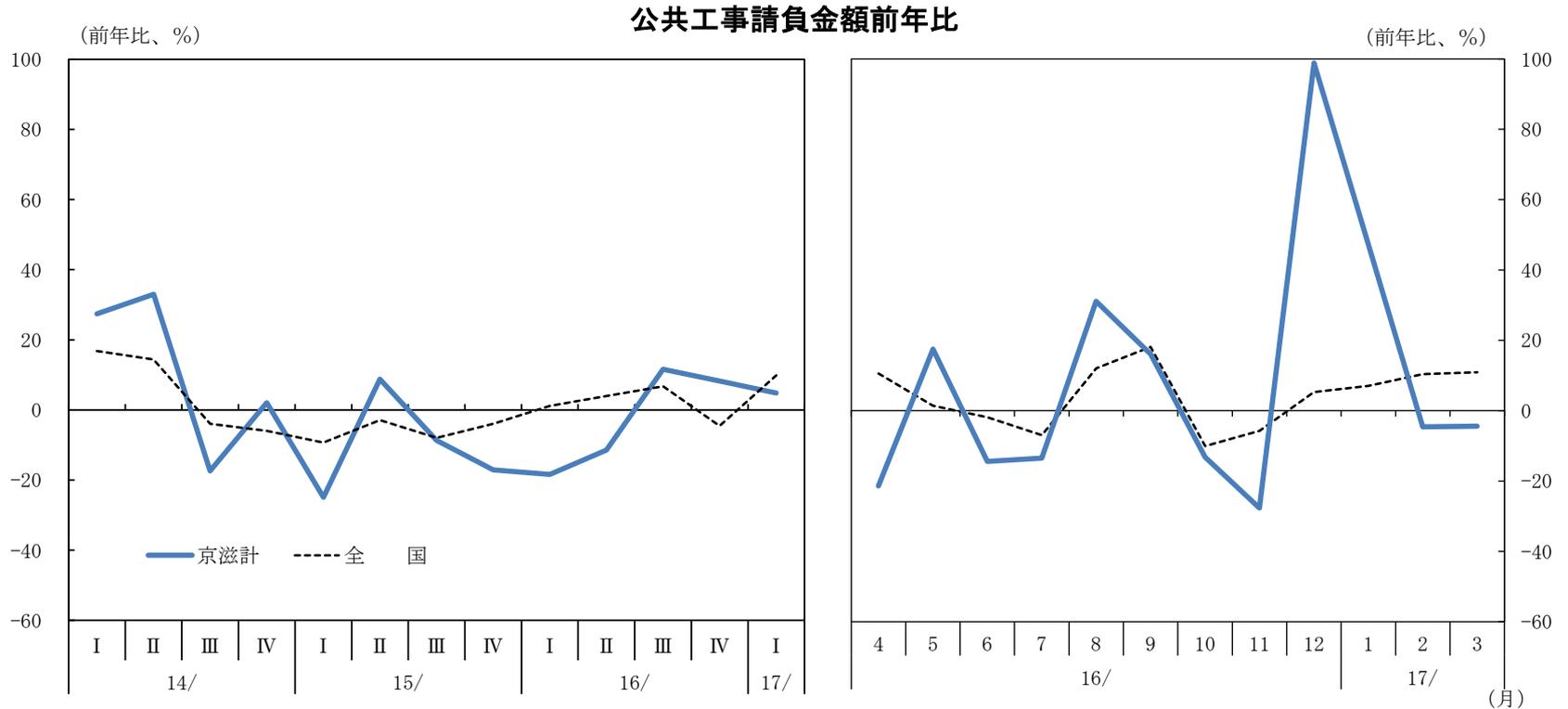


(出所) 国土交通省「建築着工統計」

## (5) 公共投資

### 公共投資は、横ばい圏内の動きとなっている。

公共工事請負金額（3月）は、国発注案件の減少などから、前年を下回った（前年比：▲4.4%）。2016年度合計では、前年度を上回った（前年度比：+1.6%）。



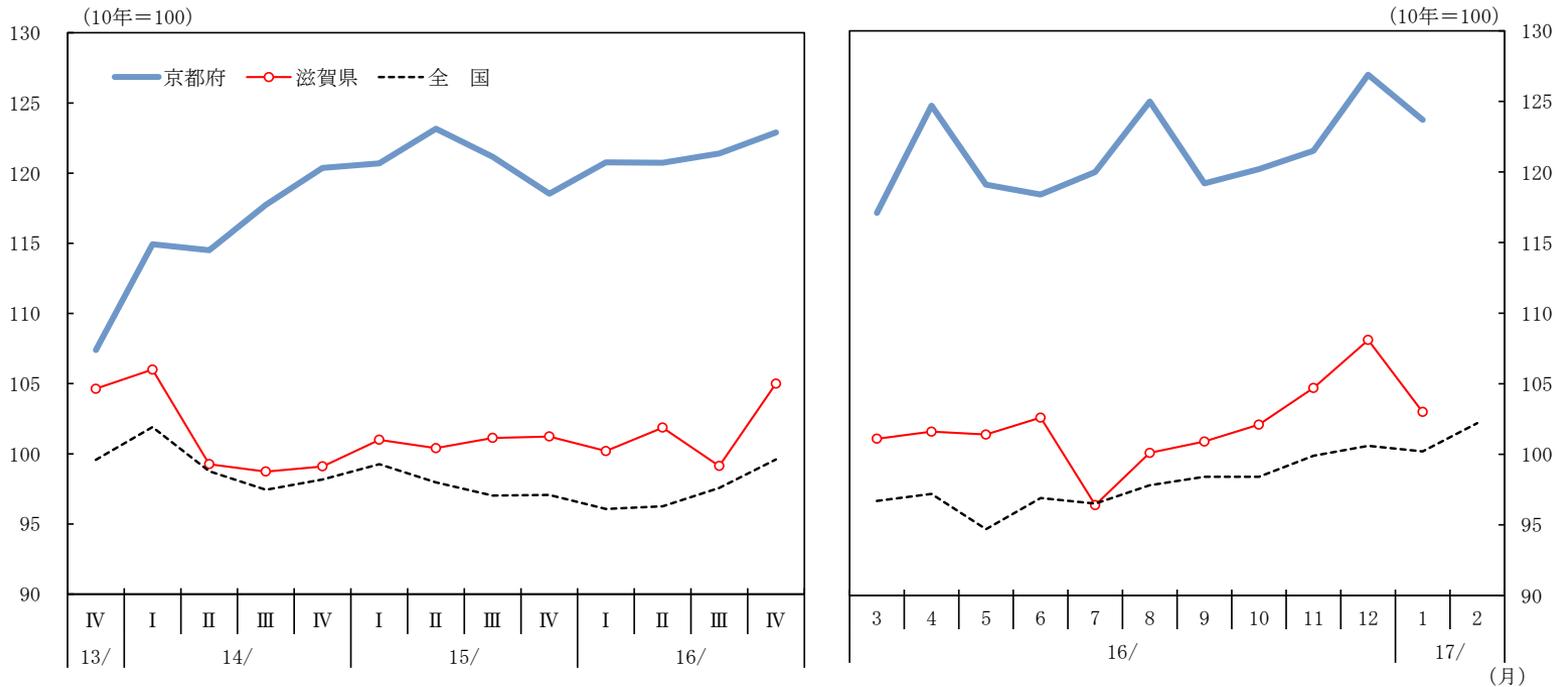
(出所) 西日本建設業保証他「公共工事前払金保証統計」

## (6) 製造業の生産活動等

### 生産、輸出は、緩やかに増加している。

電子部品・デバイスは、スマートフォン向けや自動車向けを中心に緩やかに増加しつつある。  
一般・精密機械は、半導体向けや物流向けを中心に増加している。  
化学は、高水準ながら横ばい圏内の動きとなっている。  
窯業・土石、金属は、自動車向けを中心に緩やかに持ち直している。  
和装関連では、低水準の生産が続いている。

#### 京都府・滋賀県の鉱工業生産指数(季調済指数)



(出所) 京都府「京都府鉱工業指数」、滋賀県「滋賀県鉱工業指数」、経済産業省「鉱工業指数統計」

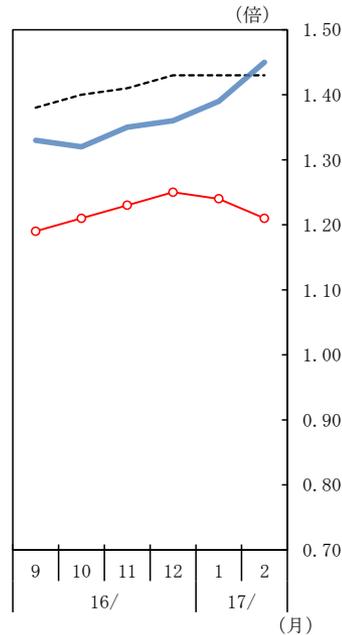
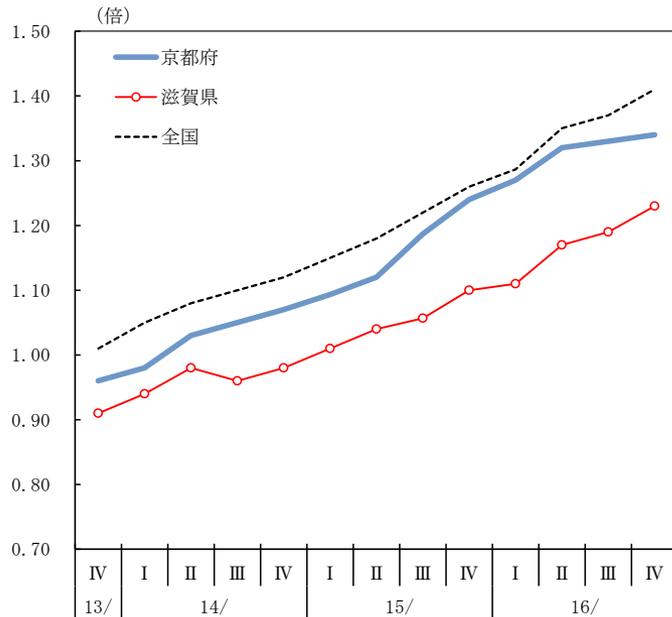
## (7) 雇用動向等

### 労働需給は引き続き改善しており、雇用者所得も緩やかに増加している。

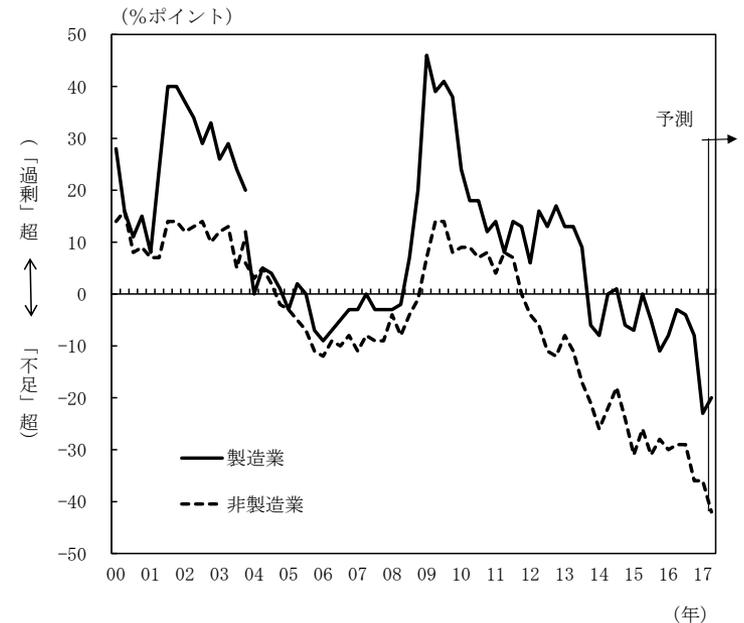
労働需給をみると、有効求人倍率（2月）は、京都府（1.45倍）、滋賀県（1.21倍）とも高めの水準を維持しているほか、完全失業率も低水準で推移している。

こうしたもとで、雇用者所得は緩やかに増加している。

有効求人倍率(季調済)



雇用人員判断D. I. の推移



(注) 2015/3月調査以降、調査対象企業見直し後ベース。

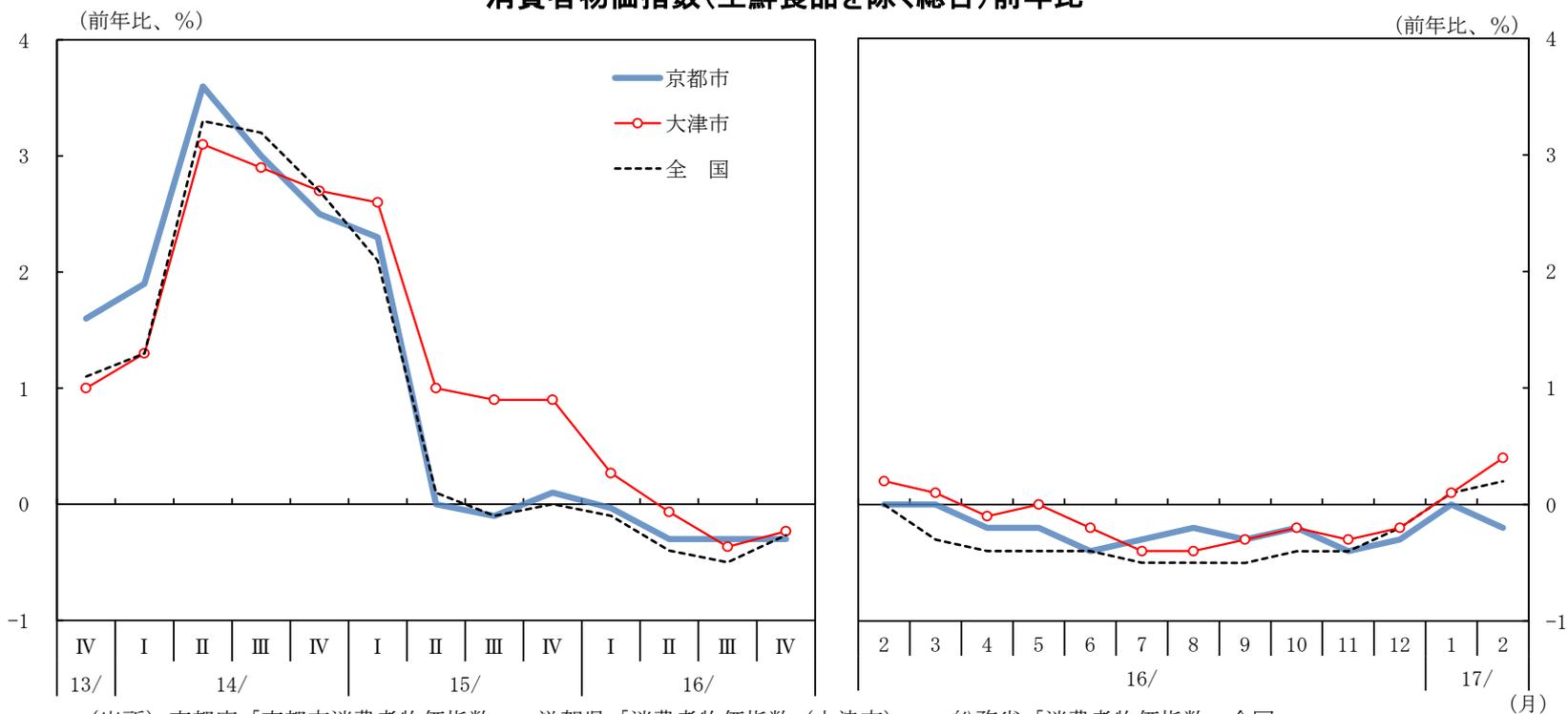
(出所) 京都労働局・滋賀労働局「最近の雇用失業情勢」、厚生労働省「職業安定業務統計」、日本銀行京都支店「管内企業短期経済観測調査結果」

## (8) 物 価

京都市（2月）の消費者物価指数（生鮮食品を除く総合）は、食料や被服及び履物等が上昇した一方、光熱・水道等が下落したことから、前年を下回った（前年比：▲0.2%）。

大津市（2月）の消費者物価指数（生鮮食品を除く総合）は、光熱・水道等が下落した一方、食料や交通・通信等が上昇したことから、前年を上回った（同：+0.4%）。

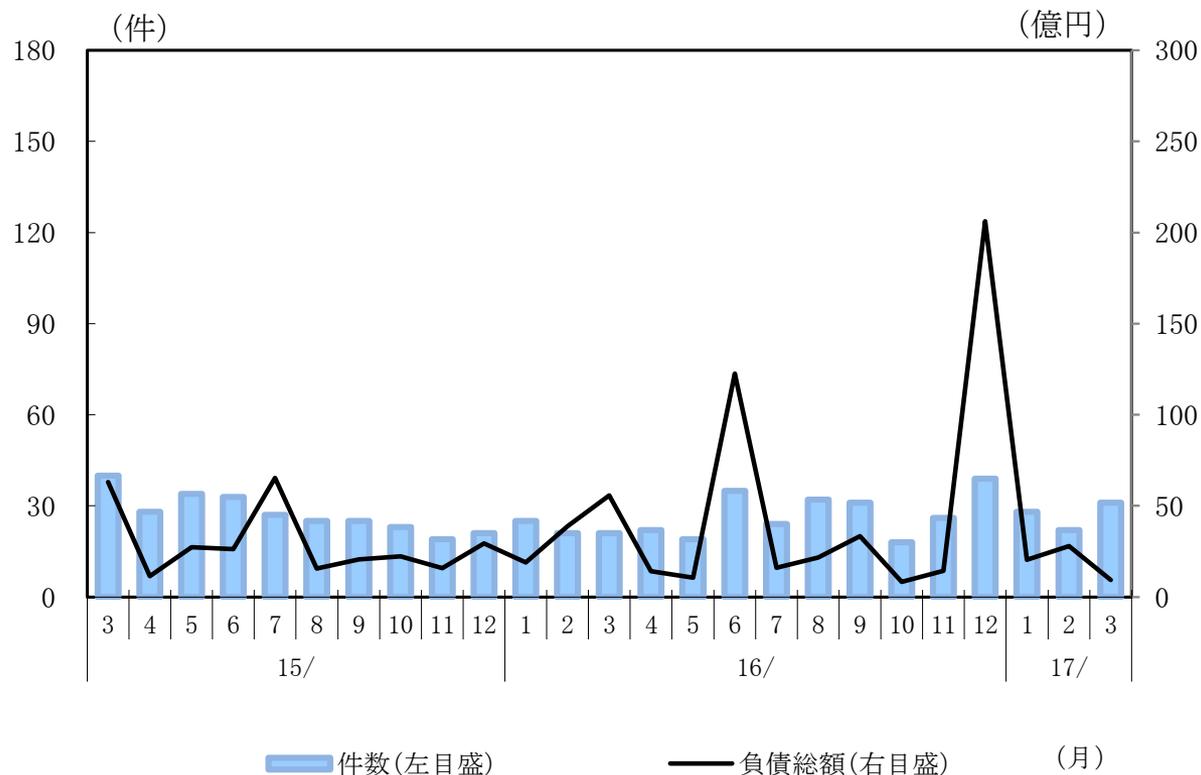
### 消費者物価指数(生鮮食品を除く総合)前年比



## (9) 企業倒産

企業倒産（3月）は、件数31件、負債総額9億円となった（前年同月：件数21件、負債総額56億円）。

### 企業倒産の推移



(出所) 東京商工リサーチ「倒産速報」

## 2. 金融

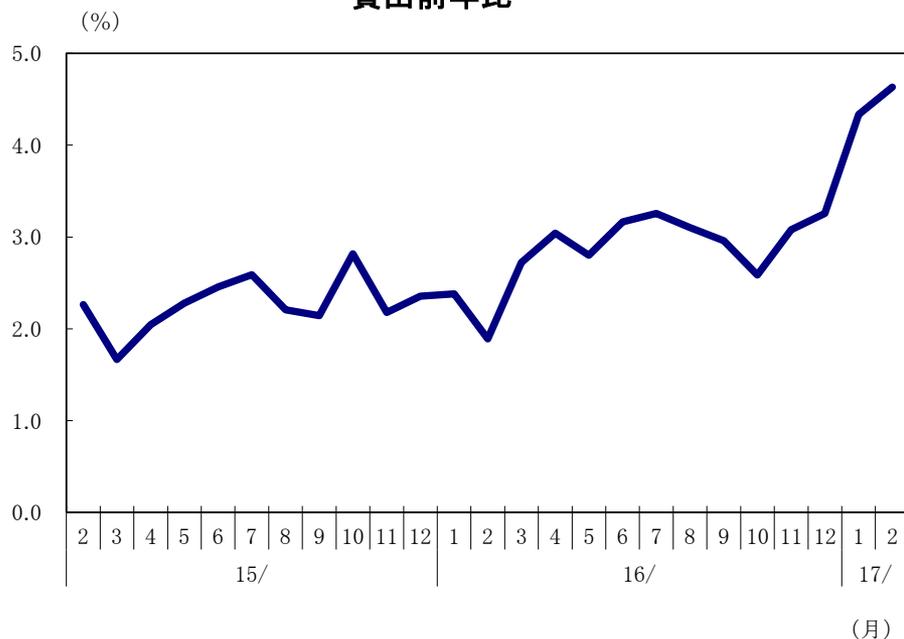
### (1) 貸 出

貸出（2月）は、前年を上回った（前年比：+4.6%）。

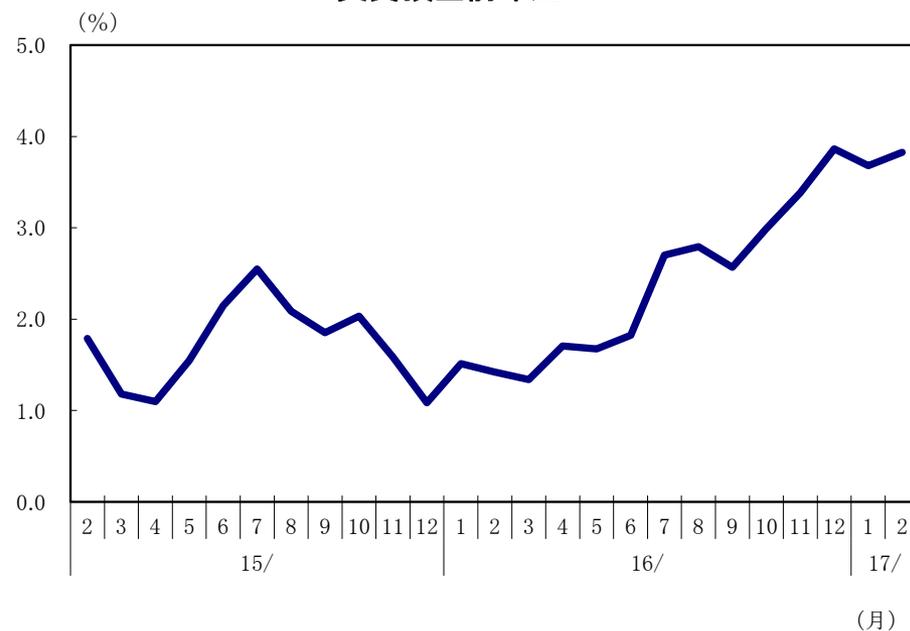
### (2) 預 金

預金（2月）は、前年を上回った（前年比：+3.8%）。

貸出前年比



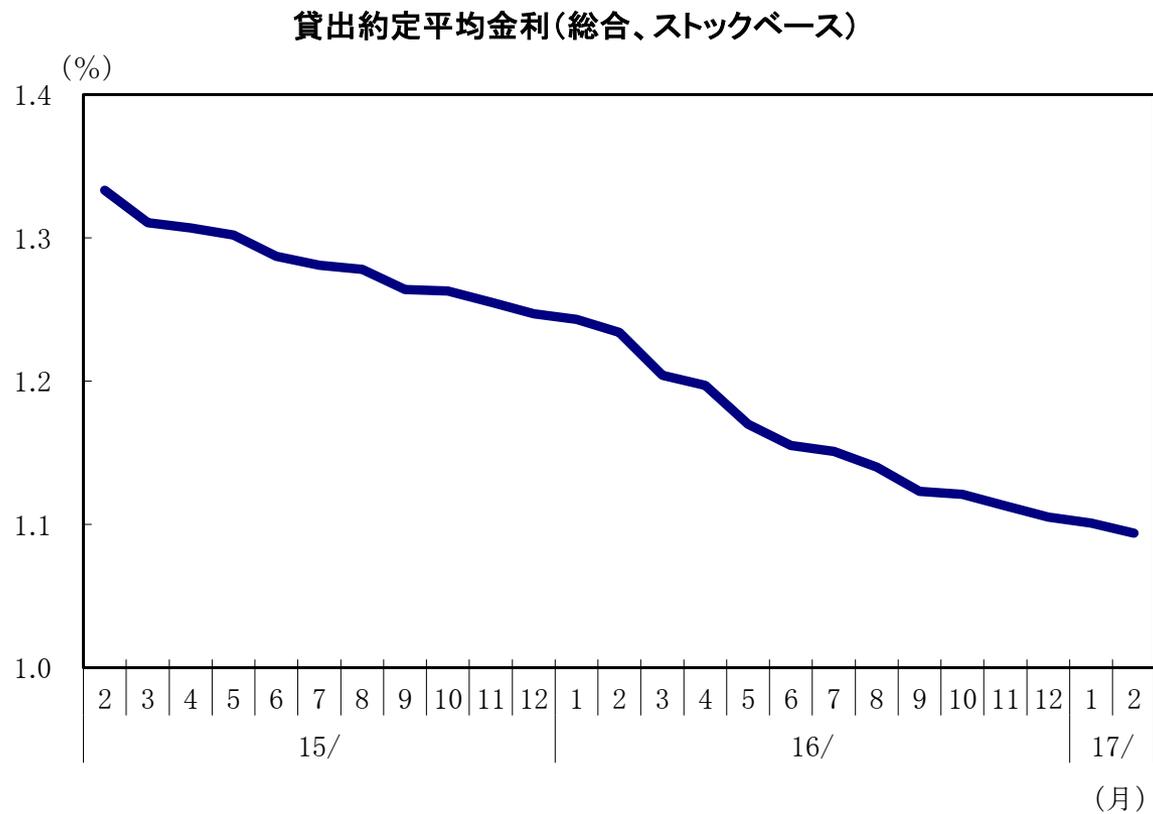
実質預金前年比



(注) 管内（京都府・滋賀県）に所在する都市銀行、地域銀行（地銀、地銀Ⅱ）、信用金庫、その他の業態（信託銀行など）の店舗ベース。  
(出所) 日本銀行京都支店

### (3) 貸出約定平均金利

貸出約定平均金利（総合、ストックベース、3業態計）は、引き続き低下している（2月：1.094%）。



(注) 3業態計は、都市銀行、地方銀行、信用金庫の平均  
(出所) 日本銀行京都支店

## (付) 参考統計

[ 前年比%、億円 ]

		京滋計 (17/2月)		京都府 (17/2月)		滋賀県 (17/2月)		資料出所	
		前年比	残高	前年比	残高	前年比	残高		
貸 出	都市銀行	13.0	19,669	13.9	18,937	▲ 5.3	732	日本銀行 京都支店	
	地域銀行 <sup>※1</sup>	4.2	69,398	4.4	38,238	4.0	31,160		
	信用金庫	2.1	45,908	1.9	39,013	3.4	6,895		
	合 計 <sup>※2</sup>	4.6	138,155	5.0	98,430	3.7	39,725		
実質預金	都市銀行	10.4	49,413	10.8	47,407	2.4	2,006		日本銀行 京都支店
	地域銀行 <sup>※1</sup>	2.9	115,841	2.3	64,129	3.7	51,712		
	信用金庫	2.2	82,870	2.1	70,231	2.8	12,639		
	合 計 <sup>※2</sup>	3.8	263,814	4.0	194,840	3.3	68,974		

(注)京滋計(京都府・滋賀県)、京都府、滋賀県各々に所在する店舗ベース。

※1 全国地方銀行協会または第二地方銀行協会の加盟銀行。

※2 合計には、その他の業態(信託銀行など)を含む。

[ %、前月差%ポイント ]

		16/9月	10月	11月	12月	17/1月	2月	前月差	資料出所
		貸出約定平均金利 (ストックベース) <sup>※3</sup>	短期	1.325	1.379	1.323	1.382	1.413	
	長期	1.093	1.086	1.079	1.070	1.063	1.056	▲ 0.007	
	総合	1.123	1.121	1.113	1.105	1.101	1.094	▲ 0.007	

(注)集計対象は、都市銀行(京都市内の6店舗ベース)および京都府・滋賀県に本店を持つ地方銀行、信用金庫の全店舗ベース。

※3 都市銀行、地方銀行、信用金庫の平均。短期は当座貸越を除くベース、総合は当座貸越を含むベース。

[ 億円 ]

		16/7-9月	10-12月	17/1-3月	16/12月	17/1月	2月	3月	資料出所
		銀行券受払状況	発行、還収(▲)超	3,042	4,459	2,003	2,505	96	
発行	4,461		5,888	3,788	3,042	918	1,266	1,603	
還 収	1,419		1,429	1,785	536	822	477	486	

### 問い合わせ先

日本銀行京都支店営業課

がんりゅう させ  
眼龍、佐瀬

Tel 075-212-5151(代) E-Mail:kyouto@boj.or.jp