

# 平成28年度中間決算について

平成28年11月9日



**18ank**  
十八銀行

# 平成28年度中間決算サマリー

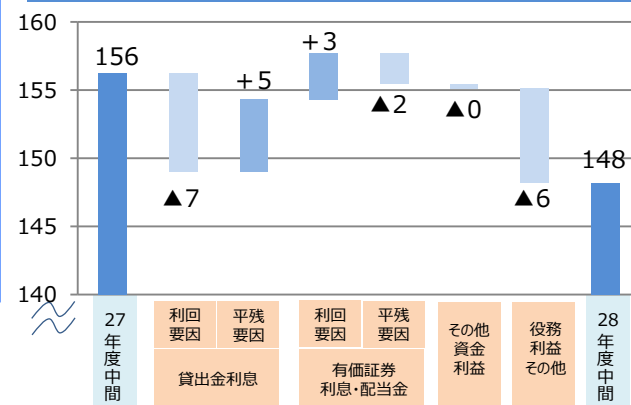
【単体】

|                        | 平成27年度中間<br>実績 | 平成28年度中間<br>実績 | 増減    |
|------------------------|----------------|----------------|-------|
| 業務粗利益                  | 160            | 157            | ▲ 3   |
| うち資金利益                 | 138            | 136            | ▲ 1   |
| うち役務利益                 | 18             | 11             | ▲ 7   |
| うち国債等債券損益 ①            | ▲ 0            | 8              | 9     |
| うち金融派生商品損益※ ②          | 5              | 1              | ▲ 4   |
| コア業務粗利益（業務粗利益 - ① - ②） | 156            | 148            | ▲ 8   |
| 経費                     | 119            | 119            | 0     |
| うち人件費                  | 61             | 60             | ▲ 0   |
| うち物件費                  | 50             | 50             | 0     |
| コア業務純益                 | 36             | 28             | ▲ 8   |
| 一般貸倒引当金繰入額 ③           | -              | -              | -     |
| 業務純益                   | 41             | 37             | ▲ 3   |
| 臨時損益                   | 16             | 7              | ▲ 9   |
| うち不良債権処理額 ④            | 0              | 0              | ▲ 0   |
| うち貸倒引当金戻入益 ⑤           | 3              | 7              | 4     |
| うち償却債権取立益等 ⑥           | 3              | 0              | ▲ 3   |
| うち株式等損益 ⑦              | 6              | ▲ 0            | ▲ 7   |
| 経常利益                   | 57             | 44             | ▲ 13  |
| 特別損益                   | ▲ 0            | ▲ 0            | 0     |
| 税引前当期純利益               | 57             | 44             | ▲ 13  |
| 法人税等                   | 13             | 7              | ▲ 5   |
| 中間純利益                  | 44             | 36             | ▲ 7   |
| （信用コスト） ③+④-⑤-⑥        | （▲ 6）          | （▲ 8）          | （▲ 1） |
| （有価証券関連損益） ①+②+⑦       | （11）           | （8）            | （▲ 2） |
| コアOHR                  | 76.5%          | 80.9%          | 4.4%  |
| 経常収益                   | 213            | 214            | 0     |

<金額単位未満切捨て表示>

（金額単位：億円）

## コア業務粗利益増減要因



## コア業務純益 前年同期比▲8億円

コア業務粗利益およびコア業務純益は、役務利益の減少等を主因として、8億円減少

|            | 27年中間 |     | 28年中間 |      | 実態<br>増減 |
|------------|-------|-----|-------|------|----------|
|            | 決算    | 実態  | 決算    | 実態   |          |
| 信用コスト      | ▲ 6   | ▲ 6 | ▲ 8   | ▲ 8  | ▲ 1      |
| 一般貸倒引当金繰入額 | -     | ▲ 3 | -     | ▲ 10 | ▲ 7      |
| 不良債権処理額    | 0     | 0   | 0     | 2    | 2        |
| 個別貸倒引当金繰入額 | -     | 0   | -     | 2    | 2        |
| 貸出金償却等     | 0     | 0   | 0     | 0    | ▲ 0      |
| 貸倒引当金戻入益   | 3     | -   | 7     | -    | -        |
| 償却債権取立益等   | 3     | 3   | 0     | 0    | ▲ 3      |

## 中間純利益 前年同期比▲7億円

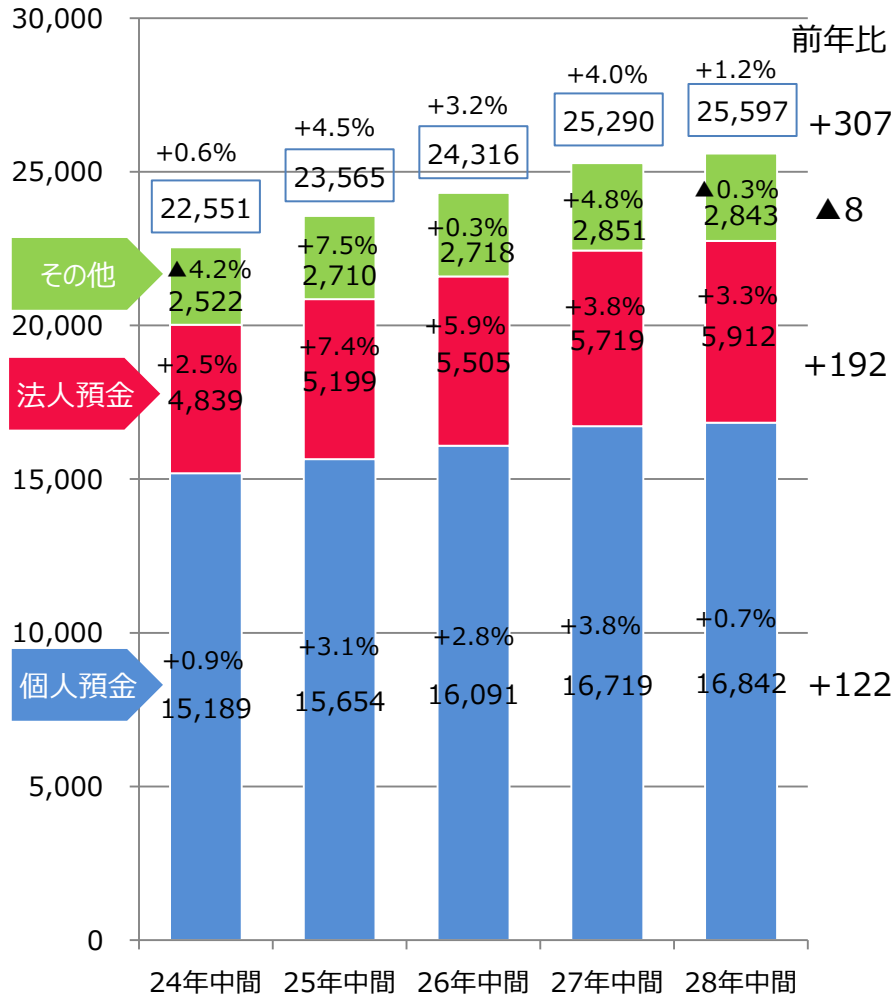
比較的変動の大きい信用コストと有価証券関連損益は、前年と比べて大きな変動なく、中間純利益は7億円の減少となった

※・・・有価証券関係の金融派生商品損益

# 預金・個人預り資産の状況

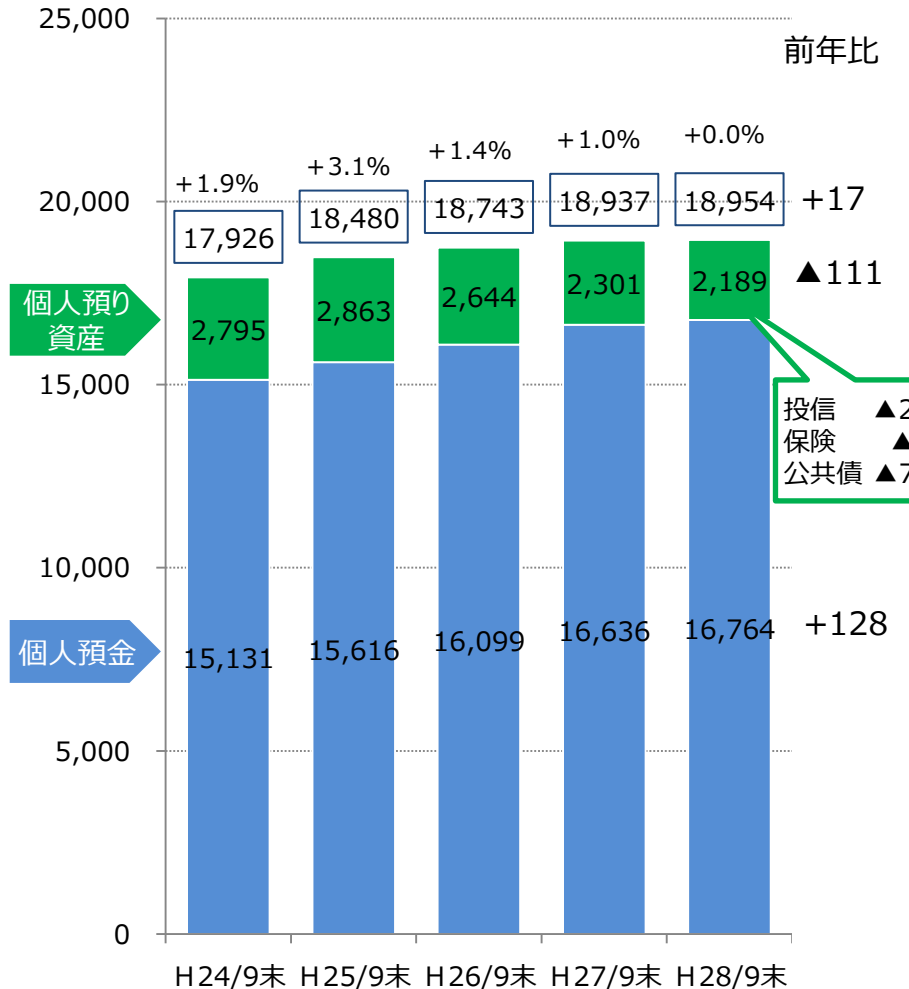
## 総預金（含む譲渡性預金）平残推移

（金額単位：億円）



## 個人預金+個人預り資産残高推移

（金額単位：億円）

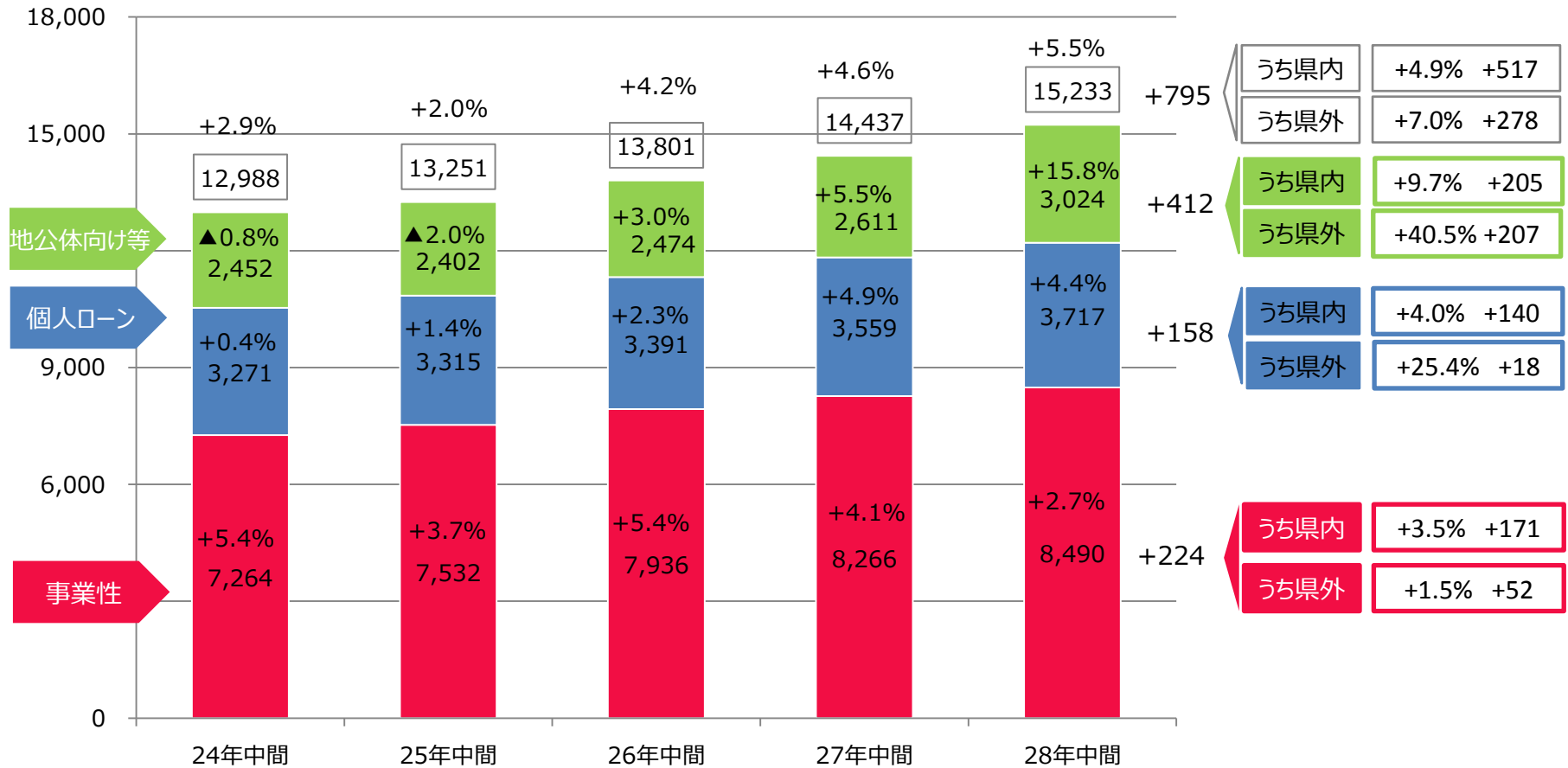


# 貸出金の状況

## 貸出金平残推移

(金額単位：億円)

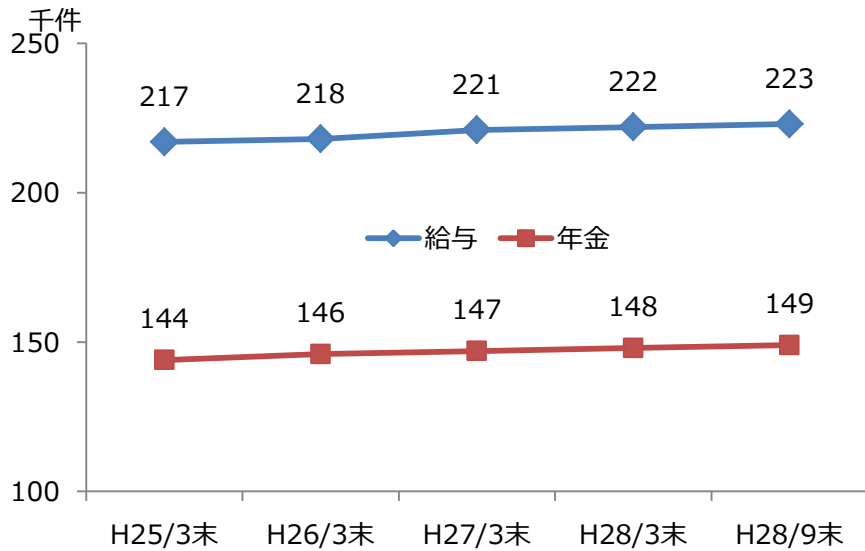
前年比



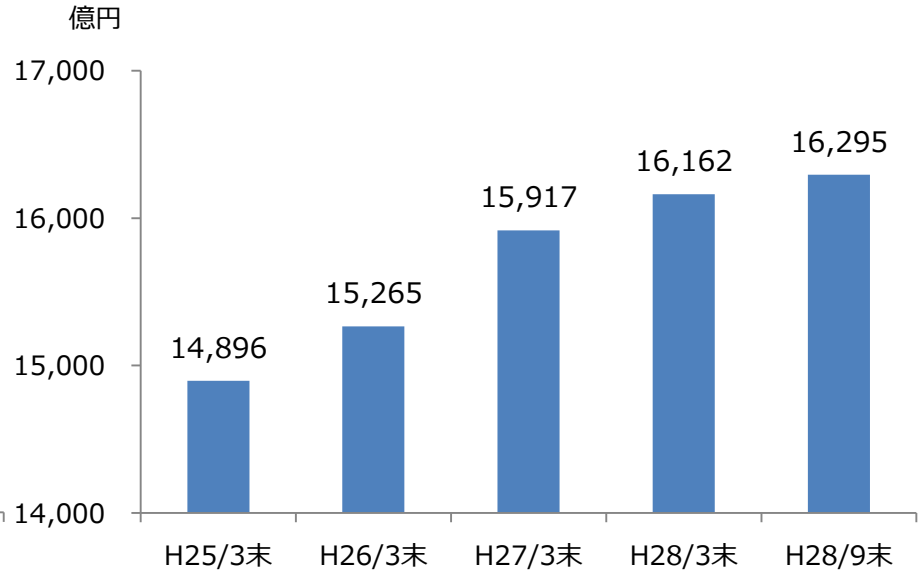
※ パーセント表示は年間伸率

# 個人顧客基盤の状況

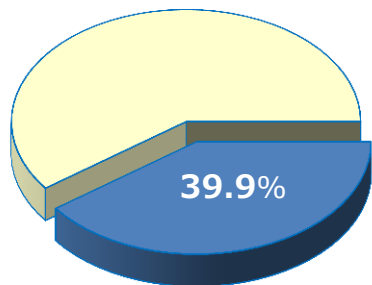
## 長崎県内における年金・給与振込指定口座



## 長崎県内個人預金の残高推移

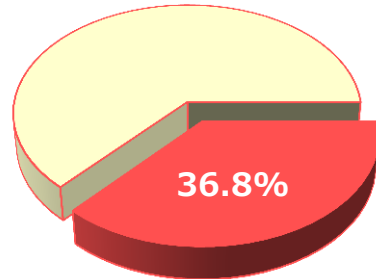


## 給与振込県内シェア



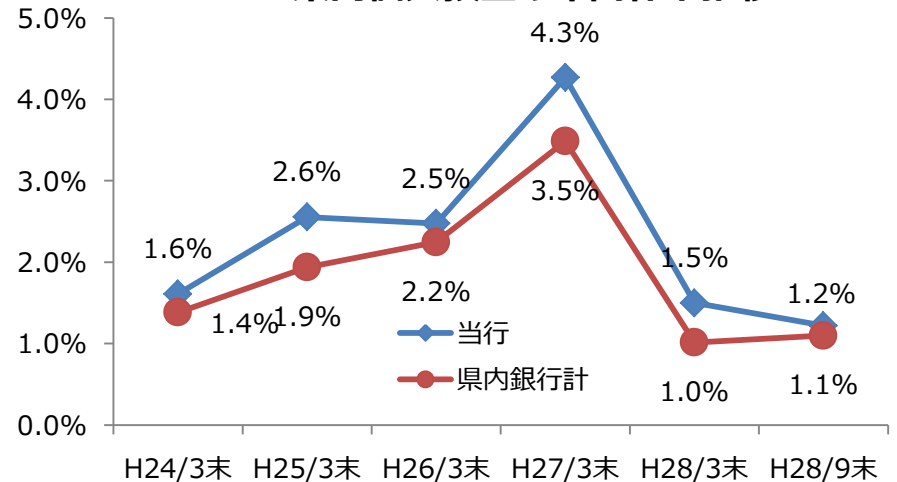
※就業構造基本調査 H24年10月  
559千人をベースに算出

## 年金県内シェア



※H27年10月現在の65歳以上人口  
405千人ベースに算出

## 県内個人預金の年間伸率推移



# 信用コスト・不良債権の状況

## 信用コスト推移

(金額単位：億円)

|                     | H24年度 | H25年度 | H26年度 | H27年度 | H28年度 |      |
|---------------------|-------|-------|-------|-------|-------|------|
|                     |       |       |       |       | 予想    | 中間実績 |
| 信用コスト               | 7     | 8     | ▲ 17  | 2     | ▲ 15  | ▲ 8  |
| 一般貸倒引当金繰入額          | 8     | ▲ 10  | ▲ 12  | ▲ 20  |       | ▲ 10 |
| 不良債権処理額             | 7     | 21    | ▲ 0   | 25    |       | 2    |
| 個別貸倒引当金繰入額          | 4     | 17    | ▲ 0   | 24    |       | 2    |
| 債権売却損               | 0     | 0     | 0     | 0     |       | -    |
| 偶発損失引当金繰入額          | -     | -     | -     | -     |       | -    |
| 貸出金償却等              | 1     | 4     | 0     | 0     |       | 0    |
| 償却債権取立益/偶発損失引当金戻入益  | 7     | 2     | 4     | 1     |       | 0    |
| 信用コスト率（信用コスト/貸出金平残） | 0.06% | 0.06% | -     | 0.02% | -     | -    |

## 平成28年度中間期の信用コスト

### ■ 一般貸倒引当金繰入額

#### 【一般貸倒引当金の増減】

(主な要因)

|                    |   |       |                |
|--------------------|---|-------|----------------|
| 正常先                | ① | ▲0億円  |                |
| その他要注意先            | ② | 2億円   | 貸倒実績率の上昇       |
| 要管理先               | ③ | 7億円   | 貸倒実績率の上昇       |
| D C F / D D S 先    | ④ | ▲20億円 | DDS先の通常融資への転換等 |
| ネット(① + ② + ③ + ④) |   | ▲10億円 |                |

### ■ 不良債権処理額

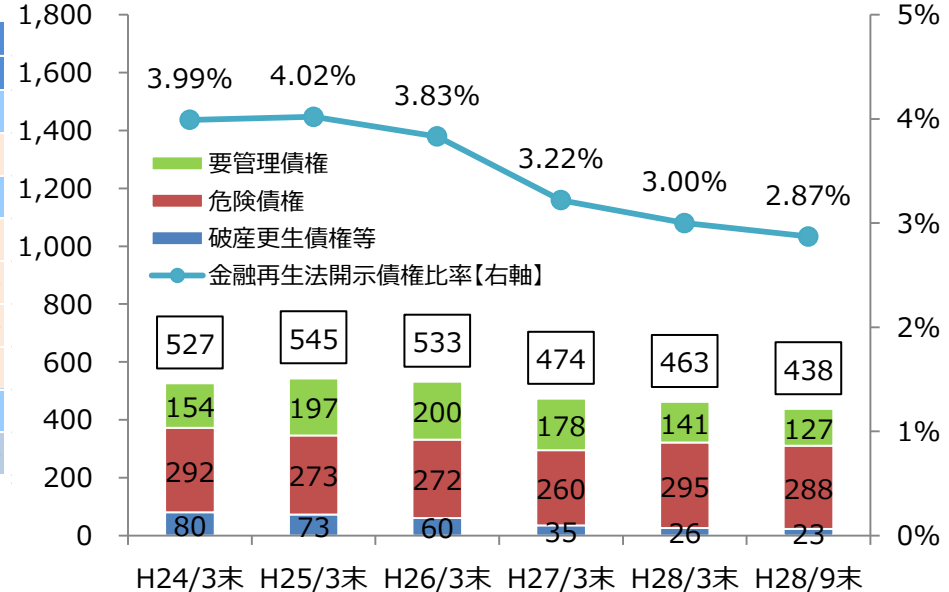
#### 【個別貸倒引当金関係】

|                   |      |  |
|-------------------|------|--|
| ランクダウン            |      |  |
| 正常先・要注意先から破綻懸念先以下 | 7億円  |  |
| 破綻懸念先から実質破綻先以下    | 0億円  |  |
| ランクアップ・回収等        | ▲5億円 |  |
| 合計                | 2億円  |  |

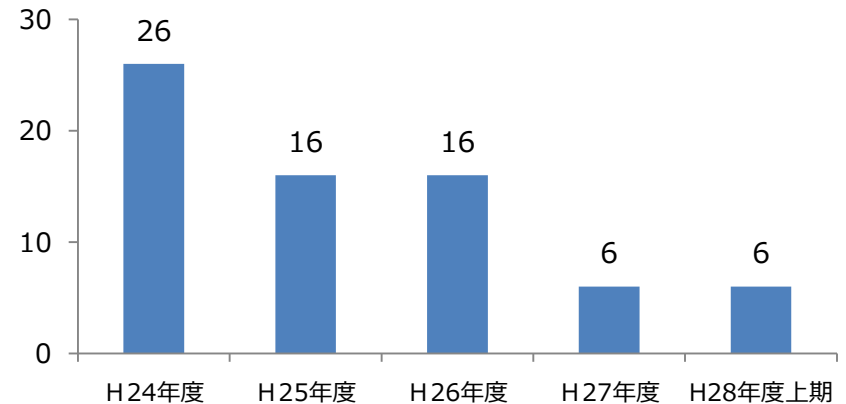
## 不良債権残高の推移

※部分直接償却実施後

(金額単位：億円)



## 倒産件数（当行事業性貸出先）

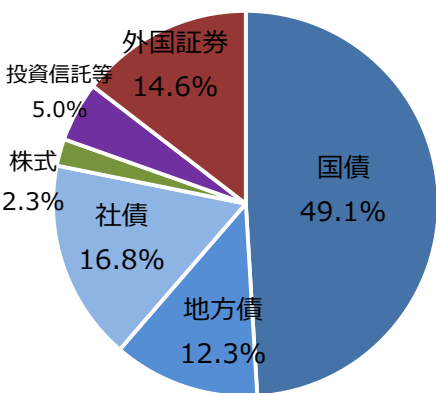


# 有価証券の状況

## 有価証券残高

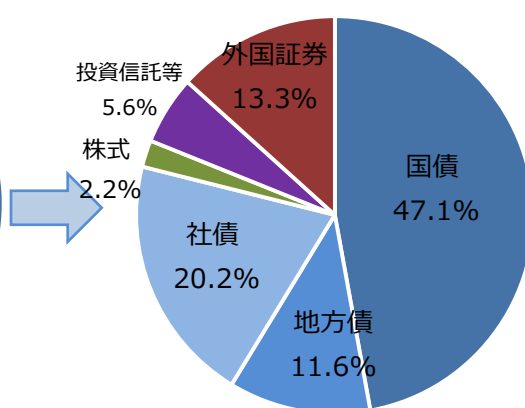
H28/3末

残高 10,480億円



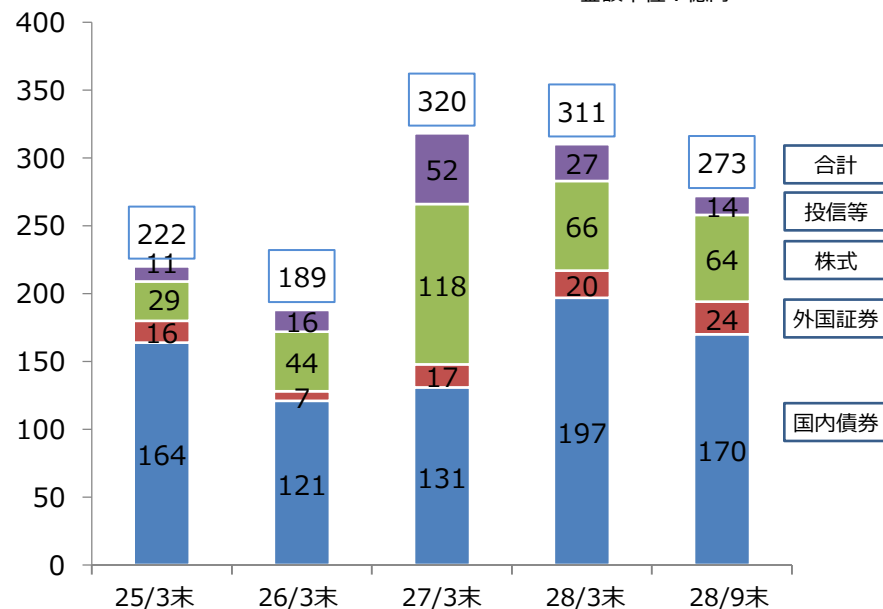
H28/9末

残高 10,353億円



## その他有価証券評価損益

金額単位：億円



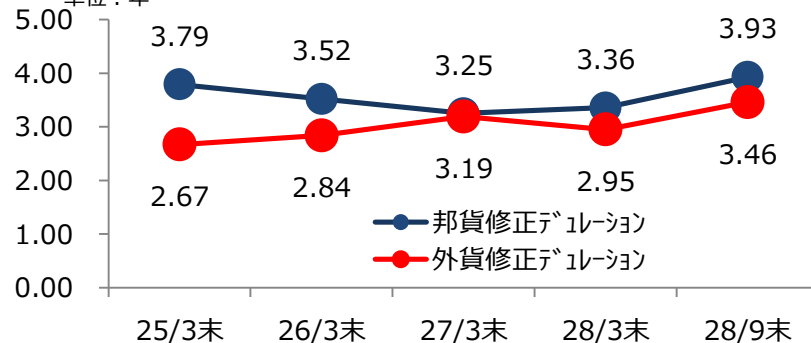
## 外貨建債券残高

金額単位：億円

| 通貨   | H28/3末 | H28/9末 | 増減   |
|------|--------|--------|------|
| 米ドル建 | 1,291  | 1,222  | ▲ 69 |
| ユーロ建 | 25     | 56     | 31   |
| 合計   | 1,317  | 1,279  | ▲ 38 |
| うち国債 | 586    | 582    | ▲ 4  |

## その他有価証券デレーション

単位：年



# 自己資本の状況

バーゼルⅡ

バーゼルⅢ

金額単位：億円

自己資本比率

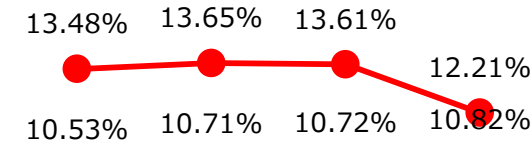
Tier I 比率

自己資本

Tier II

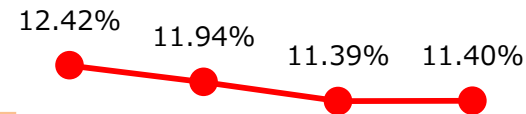
Tier I

リスクアセット



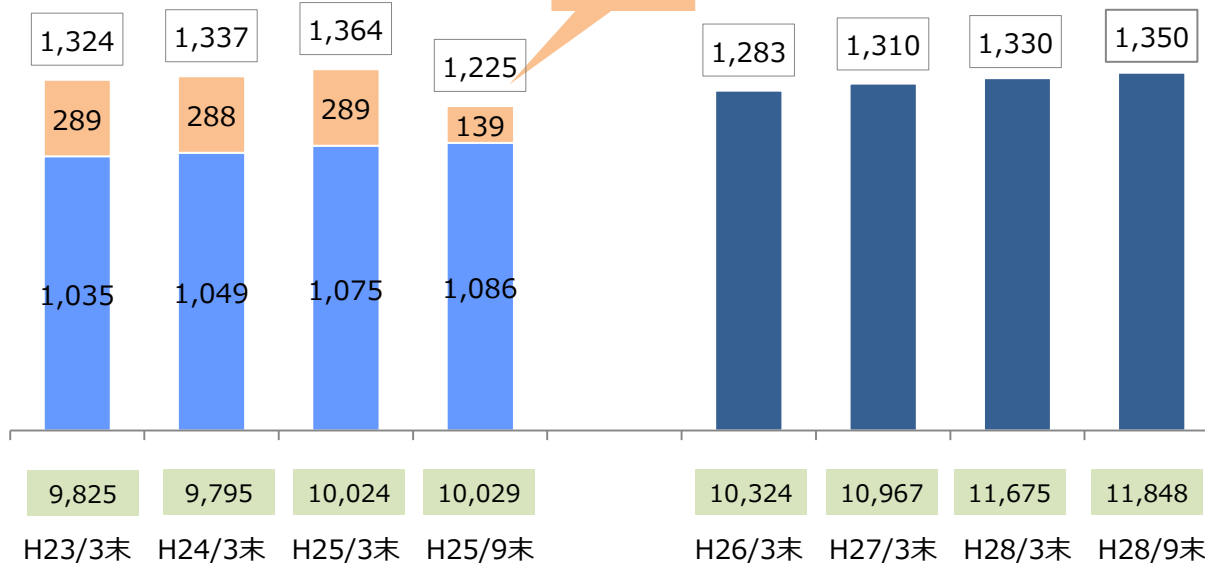
H25上期  
劣後債務  
150億円  
期限前償還

H26/3末より新自己  
資本比率規制へ移行



【経過措置影響】

|    | 経過措置   |        |
|----|--------|--------|
|    | 適用     | 非適用    |
| 単体 | 11.40% | 11.01% |
| 連結 | 11.62% | 10.72% |



# 平成28年度業績予想

<金額単位未満切捨て表示>

【単体】

(金額単位：億円)

|          | 平成27年度<br>実 績 | 平成28年度<br>予 想 | 増減   |
|----------|---------------|---------------|------|
| コア業務粗利益  | 312           | 298           | ▲ 14 |
| うち資金利益   | 278           | 269           | ▲ 9  |
| うち役務利益   | 34            | 28            | ▲ 5  |
| 経費       | 235           | 240           | 4    |
| うち人件費    | 123           | 120           | ▲ 2  |
| うち物件費    | 98            | 104           | 5    |
| コア業務純益   | 76            | 58            | ▲ 18 |
| 信用コスト    | 2             | ▲ 15          | ▲ 18 |
| 有価証券関連損益 | 15            | ▲ 2           | ▲ 18 |
| その他の臨時損益 | 9             | 5             | ▲ 4  |
| 経常利益     | 98            | 76            | ▲ 22 |
| 当期純利益    | 65            | 57            | ▲ 8  |

# 株主還元について

## 配当方針

年間1株当たり6円の安定配当に、業績連動配当を加えた配当性向は25%程度を目処と考えており、各期の具体的な業績連動部分の配当金については、その時々を経済情勢、財務状況等を勘案し、各期の業績が明らかになった時点で決定することとしています。

上記方針に基づき、平成28年度の年間配当金予想は、現時点における業績予想から判断し、安定配当6円に業績連動配当2円を加えた8円としております。

業績連動配当 α

安定配当 6 円

配当性向  
25%程度  
を目処

|            | 平成24年度<br>実 績 | 平成25年度<br>実 績 | 平成26年度<br>実 績 | 平成27年度<br>実 績 | 平成28年度<br>予 想 |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 安定配当       | 6 円 0 0 銭     | 6 円 0 0 銭     | 6 円 0 0 銭     | 6 円 0 0 銭     | 6 円 0 0 銭     |
| うち中間配当     | 3 円 0 0 銭     | 3 円 0 0 銭     | 3 円 0 0 銭     | 3 円 0 0 銭     | 3 円 0 0 銭     |
| 業績連動配当     | ( - )         | 1 円 0 0 銭     | 3 円 0 0 銭     | 3 円 0 0 銭     | 2 円 0 0 銭     |
| 年間配当金      | 6 円 0 0 銭     | 7 円 0 0 銭     | 9 円 0 0 銭     | 9 円 0 0 銭     | 8 円 0 0 銭     |
| 一株当たり当期純利益 | 2 1 円 4 0 銭   | 3 4 円 4 1 銭   | 3 7 円 6 1 銭   | 3 8 円 3 6 銭   | 3 3 円 2 6 銭   |
| 配当性向       | 28.0%         | 20.3%         | 23.9%         | 23.4%         | 24.0%         |

本資料には、将来の業績に関わる記述が含まれています。こうした記述は、将来の業績を保証するものではなく、リスクや不確実性を内包するものです。

将来の業績は、経営環境の変化などにより、目標対比異なる可能性があることにご留意ください。