

平成30年3月期 第2四半期(中間期)
決算説明資料

【 目 次 】

I 平成 29 年度中間期決算の概況

| | | |
|-----------------|-----|---|
| 1. 損益状況 | 単・連 | 1 |
| 2. 業務純益 | 単 | 2 |
| 3. 利鞘 | 単 | 3 |
| 4. 有価証券関係損益 | 単 | |
| 5. ROE | 単 | 4 |
| 6. 自己資本比率（国内基準） | 単・連 | |
| 7. 有価証券の評価損益 | 単・連 | 5 |

II 貸出金等の状況

| | | |
|---|-----|----|
| 1. リスク管理債権の状況 | 単・連 | 6 |
| 2. 貸倒引当金等の状況 | 単・連 | 7 |
| 3. リスク管理債権に対する保全率 | 単・連 | |
| 4. 金融再生法開示債権 | 単 | 8 |
| 5. 金融再生法開示債権の保全状況 《参考》金融再生法開示債権と リスク管理債権の状況 | 単 | 9 |
| 6. 業種別貸出状況等 | | |
| ①業種別貸出金 | 単 | 10 |
| ②業種別リスク管理債権 | 単 | |
| ③個人ローン残高 | 単 | 11 |
| ④中小企業等貸出金等 | 単 | |
| 7. 預金等、貸出金の残高 | 単 | |
| 8. 預り資産の残高 | 単 | |

I 平成29年度中間期決算の概況

1. 損益状況【単体】

(単位：百万円)

| | 29年中間期 | | 28年中間期 |
|----------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| | | 28年中間期比 | |
| 業 務 粗 利 益 (除 く 債 券 関 係 損 益) | 24,958 (25,858) | △ 2,013 (289) | 26,971 (25,569) |
| 国内業務粗利益 (除 く 債 券 関 係 損 益) | 24,865 (25,207) | 900 (2,232) | 23,965 (22,975) |
| 資 金 利 益 | 20,131 | △ 35 | 20,166 |
| 役 務 取 引 等 利 益 | 2,843 | 95 | 2,748 |
| そ の 他 業 務 利 益 | 1,890 | 840 | 1,050 |
| 国際業務粗利益 (除 く 債 券 関 係 損 益) | 93 (651) | △ 2,912 (△ 1,943) | 3,005 (2,594) |
| 資 金 利 益 | 1,539 | △ 168 | 1,707 |
| 役 務 取 引 等 利 益 | 69 | △ 2 | 71 |
| そ の 他 業 務 利 益 | △ 1,515 | △ 2,741 | 1,226 |
| 経 費 (除 く 臨 時 処 理 分) | 18,412 | △ 161 | 18,573 |
| 人 件 費 | 9,392 | △ 242 | 9,634 |
| 物 件 費 | 7,842 | 19 | 7,823 |
| 税 金 | 1,177 | 62 | 1,115 |
| 実 質 業 務 純 益 (注2) | 6,545 | △ 1,852 | 8,397 |
| コ ア 業 務 純 益 (注2) | 7,445 | 449 | 6,996 |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (注3) ① | △ 350 | △ 350 | — |
| 業 務 純 益 | 6,896 | △ 1,501 | 8,397 |
| う ち 債 券 関 係 損 益 ② | △ 900 | △ 2,301 | 1,401 |
| 臨 時 損 益 | 995 | 243 | 752 |
| 不 良 債 権 処 理 費 用 ③ | 1,114 | 233 | 881 |
| う ち 貸 出 金 償 却 | 770 | △ 38 | 808 |
| う ち 個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (注3) | 357 | 357 | — |
| 貸 倒 引 当 金 戻 入 益 (注3) ④ | — | △ 367 | 367 |
| 償 却 債 権 取 立 益 ⑤ | 417 | △ 364 | 781 |
| 株 式 等 関 係 損 益 ⑥ | 1,514 | 986 | 528 |
| 株 式 等 売 却 益 | 1,514 | 922 | 592 |
| 株 式 等 売 却 損 | — | △ 63 | 63 |
| 株 式 等 償 却 | — | — | — |
| そ の 他 臨 時 損 益 | 179 | 222 | △ 43 |
| 経 常 利 益 | 7,892 | △ 1,257 | 9,149 |
| 特 別 損 益 | △ 28 | 69 | △ 97 |
| う ち 固 定 資 産 処 分 損 益 | 5 | 48 | △ 43 |
| う ち 減 損 損 失 | 34 | △ 19 | 53 |
| 税 引 前 中 間 純 利 益 | 7,863 | △ 1,188 | 9,051 |
| 法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税 | 1,862 | △ 316 | 2,178 |
| 法 人 税 等 調 整 額 | 604 | △ 1,453 | 2,057 |
| 中 間 純 利 益 | 5,396 | 581 | 4,815 |
| 有 価 証 券 関 係 損 益 ② + ⑥ | 614 | △ 1,315 | 1,929 |
| 与 信 関 係 費 用 ① + ③ - ④ - ⑤ | 346 | 613 | △ 267 |

(注) 1. 金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

2. コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－債券関係損益

実質業務純益＝コア業務純益＋債券関係損益

3. 平成28年中間期は、一般貸倒引当金繰入額と個別貸倒引当金繰入額の合計額が取崩超過となりましたので、取崩超過額を「臨時損益」の貸倒引当金戻入益に計上しております。

【連結】

＜連結損益計算書ベース＞

（単位：百万円）

| | 29年中間期 | | 28年中間期 |
|-----------------|--------|---------|--------|
| | | 28年中間期比 | |
| 連結粗利益 | 26,227 | △ 2,037 | 28,264 |
| 資金利益 | 21,838 | △ 225 | 22,063 |
| 役員取引等利益 | 4,014 | 90 | 3,924 |
| その他業務利益 | 374 | △ 1,903 | 2,277 |
| うち債券関係損益 | △ 900 | △ 2,301 | 1,401 |
| 営業経費 | 19,702 | △ 139 | 19,841 |
| 一般貸倒引当金繰入額 | — | — | — |
| 不良債権処理費用 | 774 | △ 116 | 890 |
| 貸倒引当金戻入益 | 52 | △ 229 | 281 |
| 株式関係損益 | 1,514 | 986 | 528 |
| その他 | 1,772 | △ 169 | 1,941 |
| 経常利益 | 9,089 | △ 1,196 | 10,285 |
| 特別損益 | △ 11 | 66 | △ 77 |
| 税金等調整前中間純利益 | 9,078 | △ 1,129 | 10,207 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 2,136 | △ 311 | 2,447 |
| 法人税等調整額 | 722 | △ 1,407 | 2,129 |
| 中間純利益 | 6,219 | 589 | 5,630 |
| 非支配株主に帰属する中間純利益 | 176 | △ 327 | 503 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 6,043 | 917 | 5,126 |
| 有価証券関係損益 | 614 | △ 1,315 | 1,929 |
| 与信関係費用 | 301 | 478 | △ 177 |

（注）連結粗利益＝（資金運用収益－資金調達費用）＋信託報酬＋（役員取引等収益－役員取引等費用）
 ＋（その他業務収益－その他業務費用）

（連結対象会社数）

（単位：社）

| | | | |
|----------|----|---|----|
| 連結子会社数 | 10 | — | 10 |
| 持分法適用会社数 | — | — | — |

2. 業務純益【単体】

（単位：百万円）

| | 29年中間期 | | 28年中間期 |
|-------------|--------|---------|--------|
| | | 28年中間期比 | |
| (1) 実質業務純益 | 6,545 | △ 1,852 | 8,397 |
| 職員一人当たり（千円） | 2,893 | △ 785 | 3,678 |
| (2) コア業務純益 | 7,445 | 449 | 6,996 |
| 職員一人当たり（千円） | 3,291 | 227 | 3,064 |
| (3) 業務純益 | 6,896 | △ 1,501 | 8,397 |
| 職員一人当たり（千円） | 3,048 | △ 630 | 3,678 |

（注）職員数は中間期末日在職人員（出向者を除く）を採用しております。

3. 利鞘【単体】

（全店）

（単位：％）

| | 29年中間期 | | 28年中間期 |
|---------------------|--------|---------|--------|
| | | 28年中間期比 | |
| (1) 資金運用利回 (A) | 1.11 | △ 0.01 | 1.12 |
| (イ) 貸出金利回 | 1.13 | △ 0.03 | 1.16 |
| (ロ) 有価証券利回 | 1.21 | △ 0.03 | 1.24 |
| (2) 資金調達原価 (B) | 0.92 | △ 0.05 | 0.97 |
| (イ) 預金等利回 | 0.05 | 0.01 | 0.04 |
| (ロ) 外部負債利回 | 0.28 | △ 0.16 | 0.44 |
| (3) 総資金利鞘 (A) - (B) | 0.19 | 0.04 | 0.15 |

（国内業務部門）

（単位：％）

| | 29年中間期 | | 28年中間期 |
|---------------------|--------|---------|--------|
| | | 28年中間期比 | |
| (1) 資金運用利回 (A) | 0.98 | △ 0.03 | 1.01 |
| (イ) 貸出金利回 | 1.07 | △ 0.07 | 1.14 |
| (ロ) 有価証券利回 | 1.15 | 0.00 | 1.15 |
| (2) 資金調達原価 (B) | 0.82 | △ 0.07 | 0.89 |
| (イ) 預金等利回 | 0.01 | △ 0.01 | 0.02 |
| (ロ) 外部負債利回 | △ 0.01 | △ 0.05 | 0.04 |
| (3) 総資金利鞘 (A) - (B) | 0.16 | 0.04 | 0.12 |

4. 有価証券関係損益【単体】

（単位：百万円）

| | 29年中間期 | | 28年中間期 |
|--------------------|--------|---------|--------|
| | | 28年中間期比 | |
| 債券関係損益 (A) | △ 900 | △ 2,301 | 1,401 |
| 売却益 | 3,643 | △ 5,186 | 8,829 |
| 償還益 | — | — | — |
| 売却損 | 4,540 | △ 2,887 | 7,427 |
| 償還損 | — | — | — |
| 償却 | 3 | 3 | 0 |
| 株式関係損益 (B) | 1,514 | 986 | 528 |
| 売却益 | 1,514 | 922 | 592 |
| 売却損 | — | △ 63 | 63 |
| 償却 | — | — | — |
| 有価証券関係損益 (A) + (B) | 614 | △ 1,315 | 1,929 |

5. ROE【単体】

(単位：%)

| | 29年中間期 | | 28年中間期 |
|-----------|--------|---------|--------|
| | | 28年中間期比 | |
| 実質業務純益ベース | 4.75 | △ 1.73 | 6.48 |
| コア業務純益ベース | 5.40 | 0.01 | 5.39 |
| 業務純益ベース | 5.00 | △ 1.48 | 6.48 |
| 中間純利益ベース | 3.91 | 0.20 | 3.71 |

(注) 算定方法は以下のとおりです。なお、純資産の部合計は新株予約権を控除しております。

$$\frac{\text{実質業務純益、コア業務純益、業務純益 又は 中間純利益}}{(\text{期首純資産の部合計} + \text{中間期末純資産の部合計}) \div 2} \times \frac{365}{183} \times 100$$

6. 自己資本比率（国内基準）

自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第19号）に定められた算式に基づき算出しております。

なお、当行は国内基準を適用しており、自己資本比率規制（第1の柱）に関する告示（平成18年金融庁告示第19号）の一部改正に伴い、平成26年3月末よりバーゼルⅢ基準にて自己資本比率を算出しております。

また、信用リスク・アセットの算出においては標準的手法を、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては粗利益配分手法を採用しております。

【単体】

(単位：百万円、%)

| | 29年9月末 | | 29年3月末 |
|-----------------|-----------|---------|-----------|
| | | 29年3月末比 | |
| 1. 自己資本比率（2/3） | 9.21 | 0.02 | 9.19 |
| 2. 単体における自己資本の額 | 232,043 | 3,246 | 228,797 |
| 3. リスク・アセットの額 | 2,517,373 | 28,355 | 2,489,018 |
| 4. 単体総所要自己資本額 | 100,694 | 1,134 | 99,560 |

【連結】

(単位：百万円、%)

| | 29年9月末 | | 29年3月末 |
|------------------|-----------|---------|-----------|
| | | 29年3月末比 | |
| 1. 連結自己資本比率（2/3） | 9.57 | 0.04 | 9.53 |
| 2. 連結における自己資本の額 | 243,549 | 3,821 | 239,728 |
| 3. リスク・アセットの額 | 2,542,796 | 29,270 | 2,513,526 |
| 4. 連結総所要自己資本額 | 101,711 | 1,170 | 100,541 |

7. 有価証券の評価損益

（1）有価証券の評価基準

| | |
|----------------|-------------------|
| 売買目的有価証券 | 時価法（評価差額を損益処理） |
| 満期保有目的の債券 | 償却原価法 |
| 子会社株式等及び関連会社株式 | 原価法 |
| その他有価証券 | 時価法（評価差額を全部純資産直入） |

（参考）金銭の信託中の有価証券

| | |
|--------------|----------------|
| 運用目的の金銭の信託 | 時価法（評価差額を損益処理） |
| 満期保有目的の金銭の信託 | 該当ありません |
| その他の金銭の信託 | 該当ありません |

（2）評価損益

（単位：百万円）

| 【単体】 | 29年9月末 | | | | | 29年3月末 | | | 28年9月末 | | |
|-----------|--------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 評価損益 | | | | | 評価損益 | | | 評価損益 | | |
| | | 29年3月末比 | 28年9月末比 | 評価益 | 評価損 | | 評価益 | 評価損 | | 評価益 | 評価損 |
| 満期保有目的の債券 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他有価証券 | 83,079 | 13,011 | 17,556 | 94,053 | 10,973 | 70,068 | 87,659 | 17,590 | 65,523 | 84,933 | 19,409 |
| 株式 | 79,645 | 9,675 | 32,022 | 82,883 | 3,237 | 69,970 | 74,030 | 4,059 | 47,623 | 54,208 | 6,584 |
| 債券 | 4,873 | △2,986 | △17,732 | 6,331 | 1,457 | 7,859 | 10,214 | 2,354 | 22,605 | 22,941 | 335 |
| その他 | △1,438 | 6,322 | 3,267 | 4,839 | 6,278 | △7,760 | 3,414 | 11,175 | △4,705 | 7,783 | 12,489 |
| 合計 | 83,079 | 13,011 | 17,556 | 94,053 | 10,973 | 70,068 | 87,659 | 17,590 | 65,523 | 84,933 | 19,409 |
| 株式 | 79,645 | 9,675 | 32,022 | 82,883 | 3,237 | 69,970 | 74,030 | 4,059 | 47,623 | 54,208 | 6,584 |
| 債券 | 4,873 | △2,986 | △17,732 | 6,331 | 1,457 | 7,859 | 10,214 | 2,354 | 22,605 | 22,941 | 335 |
| その他 | △1,438 | 6,322 | 3,267 | 4,839 | 6,278 | △7,760 | 3,414 | 11,175 | △4,705 | 7,783 | 12,489 |

（単位：百万円）

| 【連結】 | 29年9月末 | | | | | 29年3月末 | | | 28年9月末 | | |
|-----------|--------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 評価損益 | | | | | 評価損益 | | | 評価損益 | | |
| | | 29年3月末比 | 28年9月末比 | 評価益 | 評価損 | | 評価益 | 評価損 | | 評価益 | 評価損 |
| 満期保有目的の債券 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他有価証券 | 83,630 | 13,169 | 17,837 | 94,603 | 10,973 | 70,461 | 88,051 | 17,590 | 65,793 | 85,203 | 19,409 |
| 株式 | 80,195 | 9,832 | 32,303 | 83,433 | 3,237 | 70,363 | 74,422 | 4,059 | 47,892 | 54,477 | 6,584 |
| 債券 | 4,873 | △2,986 | △17,732 | 6,331 | 1,457 | 7,859 | 10,214 | 2,354 | 22,605 | 22,941 | 335 |
| その他 | △1,438 | 6,322 | 3,267 | 4,839 | 6,278 | △7,760 | 3,414 | 11,175 | △4,705 | 7,783 | 12,489 |
| 合計 | 83,630 | 13,169 | 17,837 | 94,603 | 10,973 | 70,461 | 88,051 | 17,590 | 65,793 | 85,203 | 19,409 |
| 株式 | 80,195 | 9,832 | 32,303 | 83,433 | 3,237 | 70,363 | 74,422 | 4,059 | 47,892 | 54,477 | 6,584 |
| 債券 | 4,873 | △2,986 | △17,732 | 6,331 | 1,457 | 7,859 | 10,214 | 2,354 | 22,605 | 22,941 | 335 |
| その他 | △1,438 | 6,322 | 3,267 | 4,839 | 6,278 | △7,760 | 3,414 | 11,175 | △4,705 | 7,783 | 12,489 |

（注）「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、（連結）貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。

II 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

部分直接償却……………13 年 3 月末より実施しております。

未収利息計上基準……………自己査定における破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する未収利息を収益不計上としております。

【単体】

(単位：百万円)

| | | 29 年 9 月末 | | 29 年 3 月末 | 28 年 9 月末 | |
|-----------------|-------------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|
| | | | 29 年 3 月末比 | | | 28 年 9 月末比 |
| リスク 管理 債権 | 破綻先債権額 | 625 | △ 249 | △ 407 | 874 | 1,032 |
| | 延滞債権額 | 26,952 | 1,093 | △ 1,638 | 25,859 | 28,590 |
| | 3 カ月以上延滞債権額 | 374 | 92 | △ 85 | 282 | 459 |
| | 貸出条件緩和債権額 | 23,727 | △ 167 | △ 75 | 23,894 | 23,802 |
| | 合計 | 51,679 | 768 | △ 2,206 | 50,911 | 53,885 |

| | | | | | |
|-----------|-----------|---------|--------|-----------|-----------|
| 貸出金残高(末残) | 2,771,254 | △ 9,544 | 30,463 | 2,780,798 | 2,740,791 |
|-----------|-----------|---------|--------|-----------|-----------|

(単位：%)

| | | | | | | |
|----------------|-------------|------|--------|--------|------|------|
| 貸出 金残 高比 | 破綻先債権額 | 0.02 | △ 0.01 | △ 0.01 | 0.03 | 0.03 |
| | 延滞債権額 | 0.97 | 0.05 | △ 0.07 | 0.92 | 1.04 |
| | 3 カ月以上延滞債権額 | 0.01 | 0.00 | 0.00 | 0.01 | 0.01 |
| | 貸出条件緩和債権額 | 0.85 | 0.00 | △ 0.01 | 0.85 | 0.86 |
| | 合計 | 1.86 | 0.03 | △ 0.10 | 1.83 | 1.96 |

【連結】

(単位：百万円)

| | | 29 年 9 月末 | | 29 年 3 月末 | 28 年 9 月末 | |
|-----------------|-------------|-----------|------------|-----------|-----------|------------|
| | | | 29 年 3 月末比 | | | 28 年 9 月末比 |
| リスク 管理 債権 | 破綻先債権額 | 730 | △ 256 | △ 427 | 986 | 1,157 |
| | 延滞債権額 | 27,181 | 1,058 | △ 1,726 | 26,123 | 28,907 |
| | 3 カ月以上延滞債権額 | 374 | 91 | △ 85 | 283 | 459 |
| | 貸出条件緩和債権額 | 23,727 | △ 167 | △ 75 | 23,894 | 23,802 |
| | 合計 | 52,013 | 725 | △ 2,314 | 51,288 | 54,327 |

| | | | | | |
|-----------|-----------|---------|--------|-----------|-----------|
| 貸出金残高(末残) | 2,767,394 | △ 9,160 | 30,897 | 2,776,554 | 2,736,497 |
|-----------|-----------|---------|--------|-----------|-----------|

(単位：%)

| | | | | | | |
|----------------|-------------|------|--------|--------|------|------|
| 貸出 金残 高比 | 破綻先債権額 | 0.02 | △ 0.01 | △ 0.02 | 0.03 | 0.04 |
| | 延滞債権額 | 0.98 | 0.04 | △ 0.07 | 0.94 | 1.05 |
| | 3 カ月以上延滞債権額 | 0.01 | 0.00 | 0.00 | 0.01 | 0.01 |
| | 貸出条件緩和債権額 | 0.85 | △ 0.01 | △ 0.01 | 0.86 | 0.86 |
| | 合計 | 1.87 | 0.03 | △ 0.11 | 1.84 | 1.98 |

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位：百万円)

| | 29年9月末 | | 29年3月末 | 28年9月末 |
|---------|--------|---------|--------|--------|
| | | 29年3月末比 | | |
| 貸倒引当金 | 13,965 | △ 126 | △ 716 | 14,091 |
| 一般貸倒引当金 | 6,796 | △ 351 | △ 648 | 7,147 |
| 個別貸倒引当金 | 7,168 | 225 | △ 69 | 6,943 |

【連結】

(単位：百万円)

| | 29年9月末 | | 29年3月末 | 28年9月末 |
|---------|--------|---------|---------|--------|
| | | 29年3月末比 | | |
| 貸倒引当金 | 16,123 | △ 367 | △ 1,135 | 16,490 |
| 一般貸倒引当金 | 7,067 | △ 464 | △ 750 | 7,531 |
| 個別貸倒引当金 | 9,056 | 98 | △ 384 | 8,958 |

3. リスク管理債権に対する保全率

【単体】

(単位：百万円、%)

| | 29年9月末 | | 29年3月末 | 28年9月末 |
|----------------|--------|---------|---------|--------|
| | | 29年3月末比 | | |
| リスク管理債権額 (A) | 51,679 | 768 | △ 2,206 | 50,911 |
| 貸倒引当金 (B) | 11,147 | △ 65 | △ 411 | 11,212 |
| 担保保証等 (C) | 18,538 | △ 894 | △ 2,179 | 19,432 |
| 貸倒引当金引当率 (B/A) | 21.56 | △ 0.46 | 0.12 | 22.02 |
| 保全率 (B+C)/(A) | 57.44 | △ 2.75 | △ 2.45 | 60.19 |

(注) 「貸倒引当金(B)」は、「リスク管理債権額(A)」について引き当てしている一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金の合計金額を記載しております。

【連結】

(単位：%)

| | | | | | |
|----------------|-------|--------|--------|-------|-------|
| リスク管理債権に対する保全率 | 56.76 | △ 2.76 | △ 2.48 | 59.52 | 59.24 |
|----------------|-------|--------|--------|-------|-------|

(注) 「単体」と同様に、「リスク管理債権額」について引き当てしている一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金の合計金額を「貸倒引当金」として、リスク管理債権に対する保全率を算出しております。

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

| | | 29 年 9 月末 | | 29 年 3 月末 | 28 年 9 月末 | |
|-----------|-------------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| | | 29 年 3 月末比 | 28 年 9 月末比 | | | |
| 金融再生法開示債権 | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 6,389 | △ 879 | △ 71 | 7,268 | 6,460 |
| | 危険債権 | 21,203 | 1,697 | △ 2,000 | 19,506 | 23,203 |
| | 要管理債権 | 24,101 | △ 76 | △ 161 | 24,177 | 24,262 |
| | 小計(A) | 51,694 | 743 | △ 2,232 | 50,951 | 53,926 |
| | 正常債権 | 2,756,513 | △ 11,158 | 31,486 | 2,767,671 | 2,725,027 |
| | 合計 | 2,808,208 | △ 10,415 | 29,255 | 2,818,623 | 2,778,953 |

(注) 金融再生法に基づき、与信額（貸出金・外国為替・支払承諾見返・未収利息・仮払金〈貸出金に準ずるもの〉及び銀行保証付私募債）を対象とし債務者単位で区分しております。

(単位：%)

| | | 29 年 9 月末 | | 29 年 3 月末 | 28 年 9 月末 | |
|-----|-------------------|------------|------------|-----------|-----------|-------|
| | | 29 年 3 月末比 | 28 年 9 月末比 | | | |
| 構成比 | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 0.22 | △ 0.03 | △ 0.01 | 0.25 | 0.23 |
| | 危険債権 | 0.75 | 0.06 | △ 0.08 | 0.69 | 0.83 |
| | 要管理債権 | 0.85 | 0.00 | △ 0.02 | 0.85 | 0.87 |
| | 小計 | 1.84 | 0.04 | △ 0.10 | 1.80 | 1.94 |
| | 正常債権 | 98.15 | △ 0.04 | 0.10 | 98.19 | 98.05 |

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

| | | 29 年 9 月末 | | 29 年 3 月末 | 28 年 9 月末 | |
|--------|--------|------------|------------|-----------|-----------|--------|
| | | 29 年 3 月末比 | 28 年 9 月末比 | | | |
| 保全額(B) | 保全額(B) | 29,700 | △ 984 | △ 2,616 | 30,684 | 32,316 |
| | 貸倒引当金等 | 11,156 | △ 82 | △ 426 | 11,238 | 11,582 |
| | 担保保証等 | 18,544 | △ 901 | △ 2,190 | 19,445 | 20,734 |

(単位：%)

| 保全率(B)/(A) | 29 年 9 月末 | 29 年 3 月末比 | 28 年 9 月末比 | 29 年 3 月末 | 28 年 9 月末 |
|------------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|
| 保全率(B)/(A) | 57.45 | △ 2.77 | △ 2.47 | 60.22 | 59.92 |

(注) 「貸倒引当金等」は、上記 4. 「金融再生法開示債権」中の(A)の債権について引き当てしている一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金の合計金額を記載しております。

《 参考 》 金融再生法開示債権とリスク管理債権の状況

【単体】

(単位：百万円)

| 自己査定 | | 金融再生法開示債権 | | | リスク管理債権 |
|----------------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------|------------------|----------------------------------|
| 債務者区分 与信残高(総与信比率) | | 区分 与信残高(総与信比率) (A) | 担保・保証等 引当額 保全額合計(B) | 保全率 (B) / (A) | 区分 貸出金残高(総貸出金比率) |
| 破綻先債権 628 (0.02%) | | 破産更生債権及び これらに準ずる債権 6,389 (0.22%) | 5,243 | 100.00% | 破綻先債権 625 (0.02%) |
| 実質破綻先債権 5,761 (0.20%) | | | 1,146 | | 6,389 |
| 破綻懸念先債権 21,203 (0.75%) | | 危険債権 21,203 (0.75%) | 9,974 | 75.44% | 延滞債権 26,952 (0.97%) |
| | | | 6,022 | | |
| 要注意先 債権 230,600 (8.21%) | 要管理先 29,184 (1.03%) | 要管理債権 24,101 (0.85%) ※ 貸出金のみ | 3,327 | 30.34% | 3カ月以上延滞債権 374 (0.01%) |
| | | | | | |
| | その他 要注意先 201,415 (7.17%) | | | | 貸出条件緩和債権 23,727 (0.85%) |
| | | [小計] 51,694 (1.84%) | 18,544 | 57.45% | [合計] 51,679 (1.86%) |
| | | | 11,156 | | 29,700 |
| 正常先債権 2,550,015 (90.80%) | | 正常債権 2,756,513 (98.15%) | | | |
| 総与信残高 2,808,208 (100.00%) | | 総与信残高 2,808,208 (100.00%) | | | 総貸出金残高 2,771,254 (100.00%) |

6. 業種別貸出状況等

①業種別貸出金【単体】

（単位：百万円）

| | 29年9月末 | 29年3月末比 | 28年9月末比 | 29年3月末 | 28年9月末 |
|-------------------|-----------|----------|----------|-----------|-----------|
| 国内（除く特別国際金融取引勘定分） | 2,771,254 | △ 9,544 | 30,463 | 2,780,798 | 2,740,791 |
| 製造業 | 461,488 | △ 15,234 | △ 23,288 | 476,722 | 484,776 |
| 農業，林業 | 4,094 | 378 | 417 | 3,716 | 3,677 |
| 漁業 | 3,105 | 702 | 184 | 2,403 | 2,921 |
| 鉱業，採石業，砂利採取業 | 6,697 | 537 | 378 | 6,160 | 6,319 |
| 建設業 | 89,650 | 416 | 3,313 | 89,234 | 86,337 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 63,665 | 1,980 | 5,688 | 61,685 | 57,977 |
| 情報通信業 | 11,073 | △ 420 | △ 530 | 11,493 | 11,603 |
| 運輸業，郵便業 | 141,240 | 3,389 | △ 184 | 137,851 | 141,424 |
| 卸売業，小売業 | 349,518 | 4,391 | 4,133 | 345,127 | 345,385 |
| 金融業，保険業 | 80,894 | 2,849 | 1,522 | 78,045 | 79,372 |
| 不動産業，物品賃貸業 | 345,167 | 13,831 | 22,228 | 331,336 | 322,939 |
| 宿泊業 | 8,194 | 430 | 395 | 7,764 | 7,799 |
| 飲食業 | 19,054 | 829 | 768 | 18,225 | 18,286 |
| 医療・福祉 | 100,733 | 588 | 4,320 | 100,145 | 96,413 |
| その他のサービス | 84,200 | 5,443 | 7,450 | 78,757 | 76,750 |
| 地方公共団体 | 254,026 | △ 50,438 | △ 37,795 | 304,464 | 291,821 |
| その他 | 748,444 | 20,780 | 41,463 | 727,664 | 706,981 |
| 特別国際金融取引勘定分 | — | — | — | — | — |
| 合計 | 2,771,254 | △ 9,544 | 30,463 | 2,780,798 | 2,740,791 |

②業種別リスク管理債権【単体】

（単位：百万円）

| | 29年9月末 | 29年3月末比 | 28年9月末比 | 29年3月末 | 28年9月末 |
|-------------------|--------|---------|---------|--------|--------|
| 国内（除く特別国際金融取引勘定分） | 51,679 | 768 | △ 2,206 | 50,911 | 53,885 |
| 製造業 | 14,192 | △ 582 | △ 393 | 14,774 | 14,585 |
| 農業，林業 | 62 | 8 | 5 | 54 | 57 |
| 漁業 | 154 | △ 4 | △ 32 | 158 | 186 |
| 鉱業，採石業，砂利採取業 | — | — | — | — | — |
| 建設業 | 4,487 | 180 | △ 69 | 4,307 | 4,556 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — | — | — | — |
| 情報通信業 | 346 | 195 | 213 | 151 | 133 |
| 運輸業，郵便業 | 865 | △ 38 | △ 398 | 903 | 1,263 |
| 卸売業，小売業 | 8,030 | △ 17 | △ 411 | 8,047 | 8,441 |
| 金融業，保険業 | 494 | 2 | △ 2 | 492 | 496 |
| 不動産業，物品賃貸業 | 11,181 | △ 584 | △ 1,811 | 11,765 | 12,992 |
| 宿泊業 | 431 | △ 7 | 229 | 438 | 202 |
| 飲食業 | 1,139 | △ 169 | △ 264 | 1,308 | 1,403 |
| 医療・福祉 | 5,077 | 1,089 | 543 | 3,988 | 4,534 |
| その他のサービス | 2,241 | 549 | 380 | 1,692 | 1,861 |
| 地方公共団体 | — | — | — | — | — |
| その他 | 2,973 | 146 | △ 195 | 2,827 | 3,168 |
| 特別国際金融取引勘定分 | — | — | — | — | — |
| 合計 | 51,679 | 768 | △ 2,206 | 50,911 | 53,885 |

③個人ローン残高【単体】

(単位：百万円)

| | 29 年 9 月末 | | 29 年 3 月末 | 28 年 9 月末 |
|----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| | | 29 年 3 月末比 | | |
| 個人ローン残高 | 622,007 | 15,708 | 36,142 | 606,299 |
| 住宅ローン残高 | 526,270 | 13,554 | 31,225 | 512,716 |
| その他ローン残高 | 95,736 | 2,153 | 4,917 | 93,583 |

④中小企業等貸出金等【単体】

(単位：百万円)

| | 29 年 9 月末 | | 29 年 3 月末 | 28 年 9 月末 |
|--------------|-----------|------------|-----------|-----------|
| | | 29 年 3 月末比 | | |
| 中小企業等貸出金 | 1,965,014 | 56,942 | 102,546 | 1,908,072 |
| 中小企業等貸出金比率 | 70.90% | 2.29% | 2.95% | 68.61% |
| 中小企業向け貸出金 | 1,402,799 | 42,413 | 69,149 | 1,360,386 |
| 個人向け貸出金 | 562,215 | 14,529 | 33,397 | 547,686 |
| 信用保証協会保証付貸出金 | 58,171 | △ 2,024 | △ 3,347 | 60,195 |

- (注) 1. 中小企業等貸出金とは、中小企業及び個人向け貸出金であります。
 2. 中小企業向け貸出金には、個人事業主向け貸出金を含めております。

7. 預金等、貸出金の残高【単体】

(単位：百万円)

| | 29 年 9 月末 | | 29 年 3 月末 | 28 年 9 月末 |
|-----|-----------|------------|-----------|-----------|
| | | 29 年 3 月末比 | | |
| 総預金 | (未残) | 4,053,001 | △ 120,051 | △ 104,493 |
| | うち香川県 | 2,824,700 | 23,091 | 48,659 |
| | (平残) | 4,087,804 | △ 20,740 | 3,167 |
| 貸出金 | (未残) | 2,771,254 | △ 9,544 | 30,463 |
| | うち香川県 | 1,128,182 | △ 31,876 | △ 867 |
| | (平残) | 2,763,497 | 8,682 | 32,238 |

(注) 総預金＝預金＋譲渡性預金

8. 預り資産の残高【単体】

(単位：百万円)

| | 29 年 9 月末 | | 29 年 3 月末 | 28 年 9 月末 |
|--------|-----------|------------|-----------|-----------|
| | | 29 年 3 月末比 | | |
| 預り資産残高 | 362,510 | 5,138 | 8,127 | 357,372 |
| 公共債 | 37,300 | △ 1,905 | △ 6,319 | 39,205 |
| 投資信託 | 123,183 | 2,120 | 4,276 | 121,063 |
| 個人年金保険 | 149,946 | 2,272 | 4,398 | 147,674 |
| 金融商品仲介 | 52,079 | 2,650 | 5,772 | 49,429 |

(注) 個人年金保険は、有効契約の保険料残高を記載しております。

平成30年3月期 第2四半期（中間期）
決算の概要



百十四銀行

目次

| | 頁 |
|--------------------------------|---|
| 1. 【連結】損益の状況（利益増減要因） | 1 |
| 2. 【単体】損益の状況（利益増減要因） | 2 |
| 3. 【単体】預金・預り資産の状況 | 3 |
| 4. 【単体】貸出金の状況 | 4 |
| 5. 【単体】有価証券の状況 | 5 |
| 6. 経営の健全性 | 6 |
| 7. 【連結・単体】平成30年3月期 通期の業績予想 . . | 7 |
| 8. トピックス① | 8 |
| トピックス② | 9 |

本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当行が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

1. 【連結】損益の状況（利益増減要因）

(株)百十四銀行（8386）平成30年3月期 第2四半期決算短信

◆連結

(単位：億円)

| 科目 | 28/9期 | 29/9期 | 前年同期比 | | 番号 |
|-----------------|-------|-------|-------|---------|----|
| | | | 増減額 | 増減率 | |
| 経常収益 | 453 | 414 | △ 39 | △ 8.6% | 1 |
| 経常利益 | 102 | 90 | △ 11 | △ 11.6% | 2 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 51 | 60 | 9 | 17.9% | 3 |

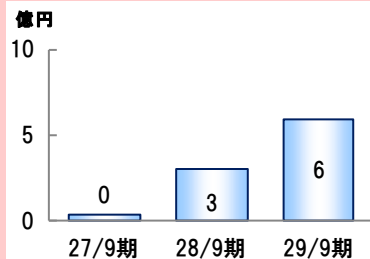
◆単体

(単位：億円)

| 科目 | 28/9期 | 29/9期 | 前年同期比 | |
|-------|-------|-------|-------|---------|
| | | | 増減額 | 増減率 |
| 経常収益 | 412 | 372 | △ 40 | △ 9.8% |
| 経常利益 | 91 | 78 | △ 12 | △ 13.7% |
| 中間純利益 | 48 | 53 | 5 | 12.1% |

◆連単差の推移

「(連結)親会社株主に帰属する中間純利益」と「(単体)中間純利益」の連単差は、前年同期比3億36百万円増加し、6億47百万円となりました。

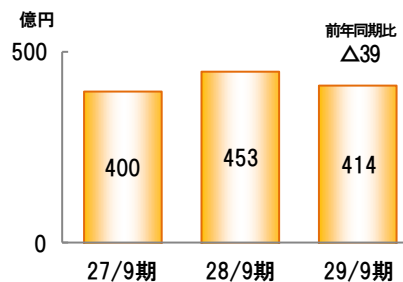


1. 経常収益（前年同期比△39億5百万円）

国債等債券売却益の減少によるその他業務収益の減少などにより、前年同期比39億5百万円減少して414億79百万円となりました。

【主な増減要因】

- ・株式等売却益の増加などによる「臨時収益」の増加 +5億15百万円
- ・貸出業務手数料等の増加などによる「役務取引等収益」の増加 +2億97百万円
- ・国債等債券売却益の減少などによる「その他業務収益」の減少 △47億88百万円

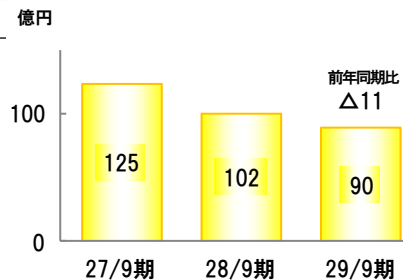


2. 経常利益（前年同期比△11億96百万円）

経常利益は、有価証券関係損益の減少などにより、前年同期比11億96百万円減少して90億89百万円となりました。

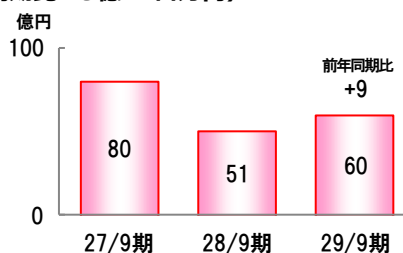
【主な増減要因】

- ・「株式等関係損益」の増加 +9億86百万円
- ・「債券関係損益」の減少 △23億1百万円



3. 親会社株主に帰属する中間純利益（前年同期比+9億17百万円）

親会社株主に帰属する中間純利益は、前年同期比9億17百万円増加して60億43百万円となりました。



◆グループ経営の強化

ガバナンスの強化及びグループ経営の強化を目的として、平成29年4月に連結子会社5社の資本構成を見直し、「実質持分100%化」を実施しました。

連結収益力の強化

- 百十四リース（株）
- 百十四総合保証（株）
- （株）百十四ディーシーカード
- （株）百十四システムサービス
- （株）百十四ジェーシーピーカード

実質持分
100%化

【効果】

- ✓グループ力結集による総合金融サービスの提供
- ✓連単差拡大

2. 【単体】損益の状況（利益増減要因）

(株)百十四銀行（8386）平成30年3月期 第2四半期決算短信

(単位:億円)

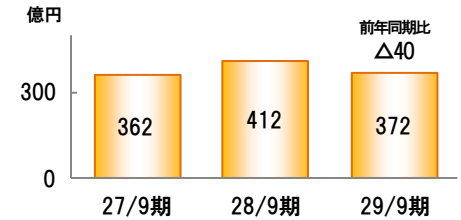
| 番号 | 科目 | 28/9期 | 29/9期 | 前年同期比 | |
|----|--------------|--------|--------|-------|--------|
| | | | | 増減額 | 増減率 |
| 1 | 経常収益 | 412 | 372 | △40 | △9.8% |
| 2 | コア業務粗利益（注1） | 255 | 258 | 2 | 1.1% |
| 3 | 資金利益 | 218 | 216 | △2 | △0.9% |
| 4 | 役員取引等利益 | 28 | 29 | 0 | 3.3% |
| 5 | その他業務利益（注2） | 8 | 12 | 3 | 45.6% |
| 6 | 経費（注3） | 185 | 184 | △1 | △0.9% |
| 7 | うち人件費 | 96 | 93 | △2 | △2.5% |
| 8 | うち物件費 | 78 | 78 | 0 | 0.2% |
| 9 | コア業務純益（注4） | 69 | 74 | 4 | 6.4% |
| 10 | 債券関係損益 | 14 | △9 | △23 | - |
| 11 | 実質業務純益（注5） | 83 | 65 | △18 | △22.1% |
| 12 | 一般貸倒引当金繰入額 | - | △3 | △3 | - |
| 13 | 業務純益 | 83 | 68 | △15 | △17.9% |
| 14 | 臨時損益 | 7 | 9 | 2 | 32.3% |
| 15 | うち不良債権処理費用 | 8 | 11 | 2 | 26.4% |
| 16 | うち貸倒引当金戻入益 | 3 | - | △3 | - |
| 17 | うち償却債権取立益 | 7 | 4 | △3 | △46.6% |
| 18 | うち株式等関係損益 | 5 | 15 | 9 | 186.7% |
| 19 | 経常利益 | 91 | 78 | △12 | △13.7% |
| 20 | 特別損益 | △0 | △0 | 0 | - |
| 21 | 税引前当期純利益 | 90 | 78 | △11 | △13.1% |
| 22 | 中間純利益 | 48 | 53 | 5 | 12.1% |
| 23 | 有価証券関係損益（注6） | 19 | 6 | △13 | - |
| 24 | 与信関係費用（注7） | △2 | 3 | 6 | - |
| 25 | 与信関係費用比率（注8） | △0.01% | 0.02% | 0.03% | - |
| 26 | OHR（注9） | 68.86% | 73.77% | 4.91% | - |
| 27 | ROE（注10） | 3.71% | 3.91% | 0.20% | - |

- (注) 1. コア業務粗利益 = 資金利益 + 役員取引等利益 + その他業務利益 - 債券関係損益
 2. 債券関係損益を除く。
 3. 臨時処理分を除く。
 4. コア業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額 - 債券関係損益
 5. 実質業務純益 = コア業務純益 + 債券関係損益
 6. 有価証券関係損益 = 債券関係損益 + 株式等関係損益
 7. 与信関係費用 = 一般貸倒引当金繰入額 + 不良債権処理費用 - 貸倒引当金戻入益 - 償却債権取立益
 8. 与信関係費用比率 = 与信関係費用 ÷ 貸出金期中平均残高 × (365/183)
 9. OHR = 経費 ÷ (コア業務粗利益 + 債券関係損益)
 10. ROE = 中間純利益 ÷ 純資産の部（期首残高と中間期末残高の平均残高） × (365/183)
 * 純資産の部は新株予約権控除後

1. 経常収益（前年同期比△40億44百万円）

国債等債券売却益の減少によるその他業務収益の減少などにより、前年同期比40億44百万円減少して372億40百万円となりました。
 【主な増減要因】

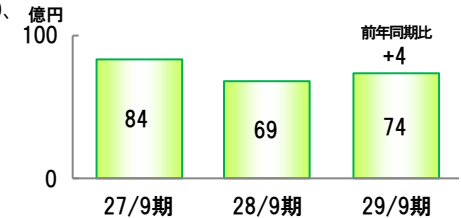
- ・株式等売却益の増加などによる「臨時収益」の増加 +3億88百万円
- ・貸出業務手数料等の増加などによる「役員取引等収益」の増加 +2億58百万円
- ・国債等債券売却益の減少などによる「その他業務収益」の減少 △47億88百万円



9. コア業務純益（前年同期比+4億49百万円）

金融派生商品収益の増加などによるその他業務利益の増加などにより、前年同期比4億49百万円増加して74億45百万円となりました。

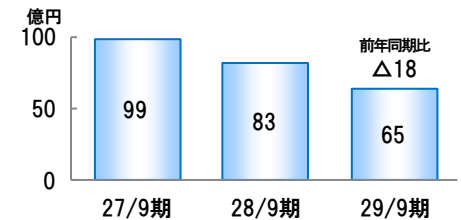
- 【主な増減要因】
- ・金融派生商品収益の増加などによる「その他業務利益」の増加 +3億99百万円
 - ・「経費」の減少 +1億61百万円



11. 実質業務純益（前年同期比△18億52百万円）

コア業務純益は増加しましたが、債券関係損益の減少などにより、前年同期比18億52百万円減少して65億45百万円となりました。

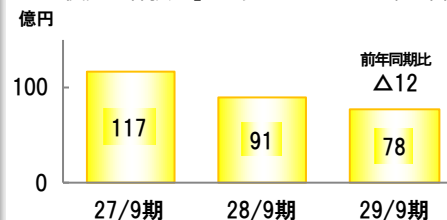
- 【主な増減要因】
- ・コア業務純益の増加 +4億49百万円
 - ・国債等債券売却益の減少などによる「債券関係損益」の減少 △23億1百万円



19. 経常利益（前年同期比△12億57百万円）

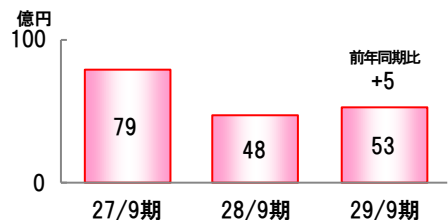
経常利益は、実質業務純益の減少などにより、前年同期比12億57百万円減少して78億92百万円となりました。

- 【主な増減要因】
- ・「株式等関係損益」の増加 +9億86百万円
 - ・「債券関係損益」の減少 △23億1百万円



22. 中間純利益（前年同期比+5億81百万円）

中間純利益は、前年同期比5億81百万円増加して53億96百万円となりました。

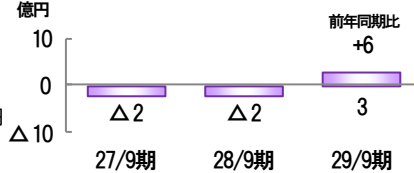


24. 与信関係費用（前年同期比+6億13百万円）

与信関係費用は、前年同期比6億13百万円増加して、3億46百万円となりました。

【増減要因】

- ・「貸倒引当金戻入益」の減少 +3億67百万円
- ・「不良債権処理費用」の増加 +2億33百万円



3. 【単体】預金・預り資産の状況

(株)百十四銀行 (8386) 平成30年3月期 第2四半期決算短信

◆ 預金の状況

総預金（預金+譲渡性預金）期末残高

総預金期末残高は、個人預金は増加しましたが、法人及び公共預金が減少したことにより、前年同期末比1,044億93百万円減少して4兆530億1百万円となりました。

(単位：億円)

| | 28/9期 | 29/9期 | 前年同期末比 | |
|---------|--------|--------|---------|---------|
| | | | 増減額 | 増減率 |
| 総預金期末残高 | 41,574 | 40,530 | △ 1,044 | △ 2.5% |
| うち個人 | 23,044 | 23,475 | 430 | 1.9% |
| うち法人 | 16,763 | 15,589 | △ 1,174 | △ 7.0% |
| うち公共 | 1,767 | 1,465 | △ 301 | △ 17.1% |

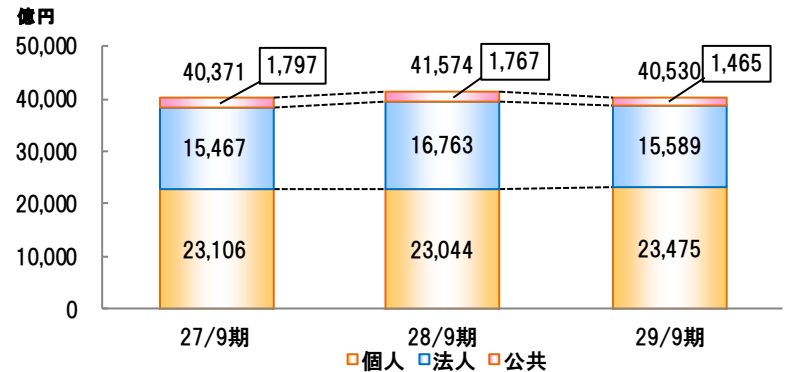
地域別残高

地元香川県における残高は、前年同期末比486億59百万円増加し、2兆8,247億円となりました。

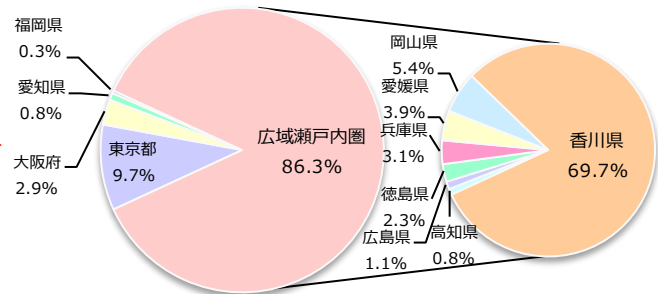
(単位：億円)

| 県名 | 28/9期 | | 29/9期 | | 前年同期末比 | |
|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|
| | 金額 | 構成比率 | 金額 | 構成比率 | 増減額 | 増減率 |
| 広域瀬戸内圏 | 34,441 | 82.8% | 34,956 | 86.3% | 514 | 1.5% |
| 香川県 | 27,760 | 66.8% | 28,247 | 69.7% | 486 | 1.8% |
| 岡山県 | 2,117 | 5.1% | 2,175 | 5.4% | 57 | 2.7% |
| 愛媛県 | 1,697 | 4.1% | 1,596 | 3.9% | △ 100 | △ 5.9% |
| 兵庫県 | 1,256 | 3.0% | 1,255 | 3.1% | △ 1 | △ 0.2% |
| 徳島県 | 856 | 2.0% | 935 | 2.3% | 78 | 9.2% |
| 広島県 | 448 | 1.1% | 431 | 1.1% | △ 17 | △ 3.8% |
| 高知県 | 303 | 0.7% | 315 | 0.8% | 11 | 3.9% |
| その他地域 | 5,355 | 12.9% | 3,951 | 9.7% | △ 1,403 | △ 26.2% |
| 東京都 | 1,317 | 3.2% | 1,171 | 2.9% | △ 145 | △ 11.1% |
| 愛知県 | 335 | 0.8% | 327 | 0.8% | △ 8 | △ 2.4% |
| 福岡県 | 124 | 0.3% | 122 | 0.3% | △ 2 | △ 1.8% |
| 合計 | 41,574 | 100.0% | 40,530 | 100.0% | △ 1,044 | △ 2.5% |

残高内訳推移



地域別残高構成比（平成29年9月末）



◆ 預り資産の状況

預り資産残高

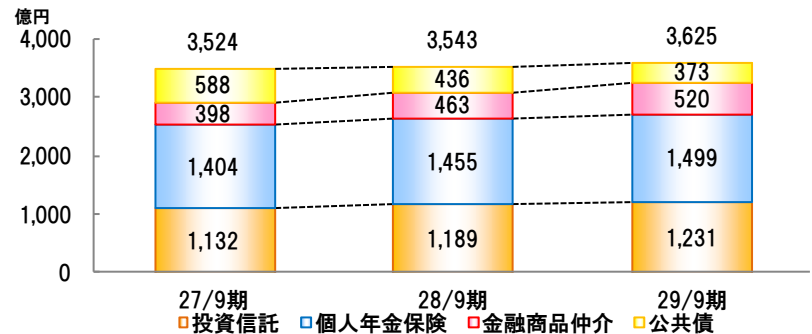
公共債は減少しましたが、投資信託、個人年金保険、金融商品仲介の増加により、前年同期末比81億27百万円増加し、3,625億10百万円となりました。

(単位：億円)

| | 28/9期 | 29/9期 | 前年同期末比 | |
|------------|-------|-------|--------|---------|
| | | | 増減額 | 増減率 |
| 預り資産残高 | 3,543 | 3,625 | 81 | 2.3% |
| 公共債 | 436 | 373 | △ 63 | △ 14.5% |
| 金融商品仲介 | 463 | 520 | 57 | 12.5% |
| 個人年金保険 (注) | 1,455 | 1,499 | 43 | 3.0% |
| 投資信託 | 1,189 | 1,231 | 42 | 3.6% |

(注) 個人年金保険は、有効契約の保険料残高を記載しております。

商品別残高推移



4. 【単体】貸出金の状況

(株)百十四銀行 (8386) 平成30年3月期 第2四半期決算短信

貸出金期末残高

大・中堅企業向け及び公共向け貸出金は減少しましたが、中小企業及び個人向け貸出金が増加したことから、前年同期末比304億63百万円増加して2兆7,712億54百万円となりました。

中小企業向け貸出金につきましては、地元香川県を含む広域瀬戸内圏において、事業性評価に基づいた金融仲介機能の発揮に努めた結果、前年同期末比691億49百万円増加し、1兆4,027億99百万円となりました。

個人向け貸出金につきましては、前年同期末比333億97百万円増加の5,622億15百万円となりました。なかでも住宅ローンは、前年同期末比312億25百万円増加し、5,262億70百万円となりました。

(単位：億円)

| | 28/9期 | 29/9期 | 前年同期末比 | |
|-------------|--------|--------|--------|---------|
| | | | 増減額 | 増減率 |
| 貸出金末残 | 27,407 | 27,712 | 304 | 1.1% |
| 大・中堅企業向け貸出金 | 5,865 | 5,522 | △ 342 | △ 5.8% |
| 中小企業等貸出金 | 18,624 | 19,650 | 1,025 | 5.5% |
| 中小企業向け貸出金 | 13,336 | 14,027 | 691 | 5.2% |
| 個人向け貸出金 | 5,288 | 5,622 | 333 | 6.3% |
| うち住宅ローン | 4,950 | 5,262 | 312 | 6.3% |
| 公共向け貸出金 | 2,918 | 2,540 | △ 377 | △ 13.0% |

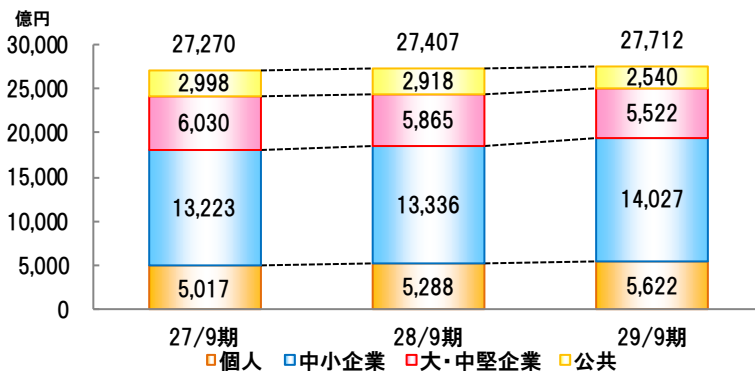
地域別残高 (除く公共向け貸出金)

地元香川県における貸出金残高 (除く公共向け貸出金) は、前年同期末比370億41百万円増加し、8,749億50百万円となりました。

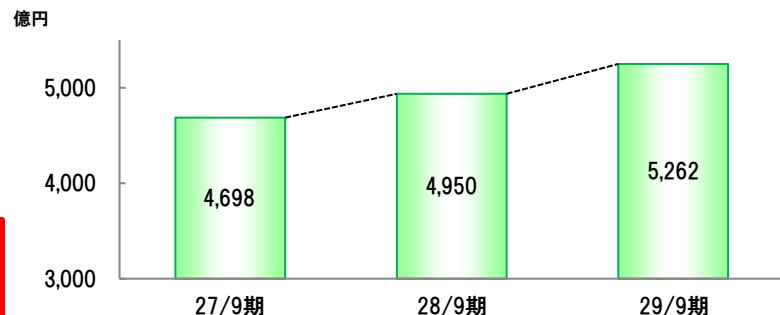
(単位：億円)

| 県名 | 28/9期 | | 29/9期 | | 前年同期末比 | |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 金額 | 構成比 | 金額 | 構成比 | 増減額 | 増減率 |
| 広域瀬戸内圏 | 16,780 | 68.5% | 17,710 | 70.4% | 929 | 5.5% |
| 香川県 | 8,379 | 34.2% | 8,749 | 34.8% | 370 | 4.4% |
| 岡山県 | 2,577 | 10.5% | 2,681 | 10.6% | 104 | 4.1% |
| 愛媛県 | 2,637 | 10.8% | 2,822 | 11.2% | 185 | 7.0% |
| 兵庫県 | 1,512 | 6.2% | 1,636 | 6.5% | 124 | 8.2% |
| 広島県 | 812 | 3.3% | 881 | 3.5% | 69 | 8.6% |
| 徳島県 | 453 | 1.8% | 517 | 2.1% | 64 | 14.3% |
| 高知県 | 409 | 1.7% | 419 | 1.7% | 10 | 2.7% |
| その他地域 | 4,616 | 18.9% | 4,460 | 17.7% | △ 155 | △ 3.4% |
| 東京都 | 2,185 | 8.9% | 2,106 | 8.4% | △ 78 | △ 3.6% |
| 大阪府 | 590 | 2.4% | 559 | 2.2% | △ 30 | △ 5.2% |
| 愛知県 | 317 | 1.3% | 335 | 1.3% | 18 | 5.8% |
| 福岡県 | | | | | | |
| 合計 | 24,489 | 100.0% | 25,172 | 100.0% | 682 | 2.8% |

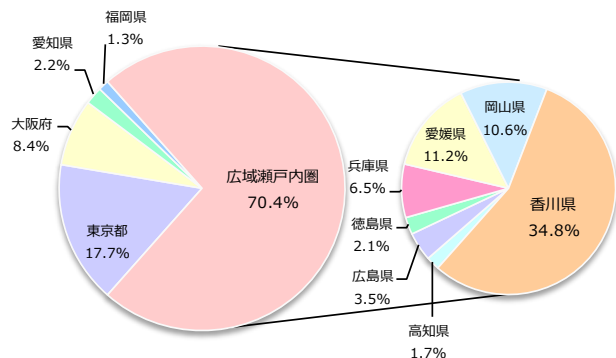
残高内訳推移



住宅ローン残高推移



地域別残高構成比 (平成29年9月末)



5. 【単体】有価証券の状況

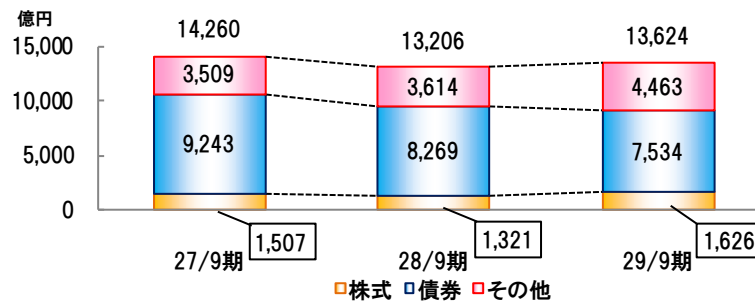
(株)百十四銀行（8386）平成30年3月期 第2四半期決算短信

有価証券期末残高

有価証券の期末残高は、債券は減少しましたが、株式及びその他（投資信託・外国証券）が増加したことにより、前年同期末比418億56百万円増加して1兆3,624億57百万円となりました。

(単位：億円)

| 種類 | 28/9期 | 29/9期 | 前年同期末比 | |
|-----|--------|--------|--------|---------|
| | | | 増減額 | 増減率 |
| 株式 | 1,321 | 1,626 | 304 | 23.1% |
| 債券 | 8,269 | 7,534 | △ 735 | △ 8.9% |
| 国債 | 4,354 | 3,465 | △ 888 | △ 20.4% |
| 地方債 | 1,339 | 1,442 | 103 | 7.7% |
| 社債 | 2,575 | 2,625 | 50 | 1.9% |
| その他 | 3,614 | 4,463 | 849 | 23.5% |
| 合計 | 13,206 | 13,624 | 418 | 3.2% |

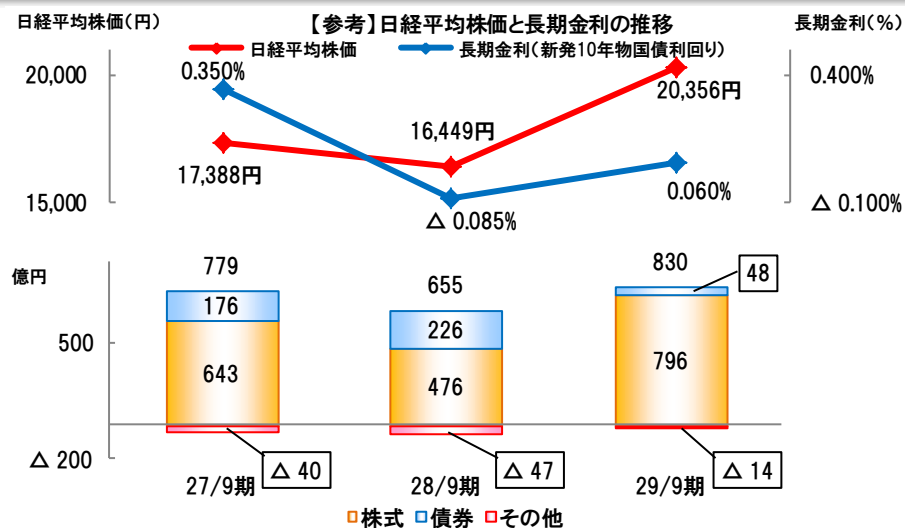


有価証券評価損益

有価証券の評価損益は、債券の評価損益は減少しましたが、株式及びその他（投資信託・外国証券等）の評価損益が改善したことにより、前年同期末比175億55百万円増加して830億79百万円となりました。

(単位：億円)

| 種類 | 28/9期 | 29/9期 | 前年同期末比 | |
|-----|-------|-------|--------|---------|
| | | | 増減額 | 増減率 |
| 株式 | 476 | 796 | 320 | 67.2% |
| 債券 | 226 | 48 | △ 177 | △ 78.4% |
| 国債 | 158 | 33 | △ 125 | △ 79.1% |
| 地方債 | 37 | 9 | △ 27 | △ 73.3% |
| 社債 | 30 | 5 | △ 24 | △ 81.4% |
| その他 | △ 47 | △ 14 | 32 | - |
| 合計 | 655 | 830 | 175 | 26.8% |

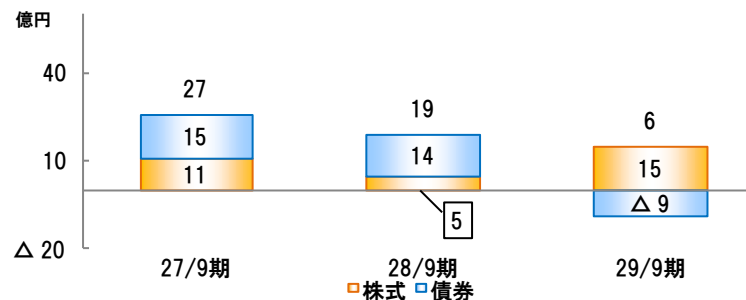


有価証券関係損益

有価証券関係損益は、株式等関係損益は改善しましたが、債券関係損益が減少したことにより、前年同期比13億15百万円減少して6億14百万円となりました。

(単位：億円)

| 種類 | 28/9期 | 29/9期 | 前年同期比 | |
|---------|-------|-------|-------|---------|
| | | | 増減額 | 増減率 |
| 株式等関係損益 | 5 | 15 | 9 | 186.7% |
| 債券関係損益 | 14 | △ 9 | △ 23 | - |
| 合計 | 19 | 6 | △ 13 | △ 68.2% |



6. 経営の健全性

（株）百十四銀行（8386）平成30年3月期 第2四半期決算短信

◆不良債権の状況

不良債権に対しては、担保及び貸倒引当金により適正かつ十分な対応を行っておりますが、より一層の健全性向上をはかるため、お取引先の経営改善支援に取り組むとともに、迅速な処理に努めております。

不良債権（金融再生法開示債権ベース）の推移

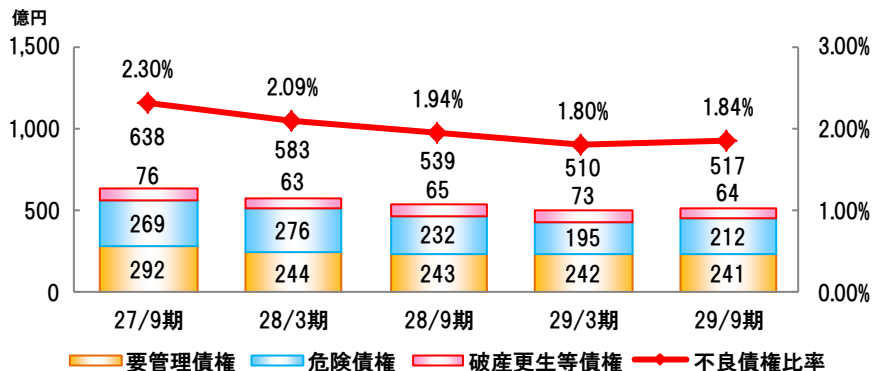
金融再生法開示債権ベースの不良債権残高は、前期末比7億43百万円増加して516億94百万円となりました。

（単位：億円）

| | 29/3期 | 29/9期 | 前期末比 |
|---------|--------|--------|-------|
| 破産更生等債権 | 73 | 64 | △8 |
| 危険債権 | 195 | 212 | 16 |
| 要管理債権 | 242 | 241 | △0 |
| 小計 | 510 | 517 | 7 |
| 債権合計 | 28,186 | 28,082 | △104 |
| 不良債権比率 | 1.80% | 1.84% | 0.04% |

不良債権（金融再生法開示ベース）の推移

債権合計に占める不良債権比率は、前期末比0.04ポイント上昇して1.84%となりました。



◆自己資本比率（連結・単体）の状況

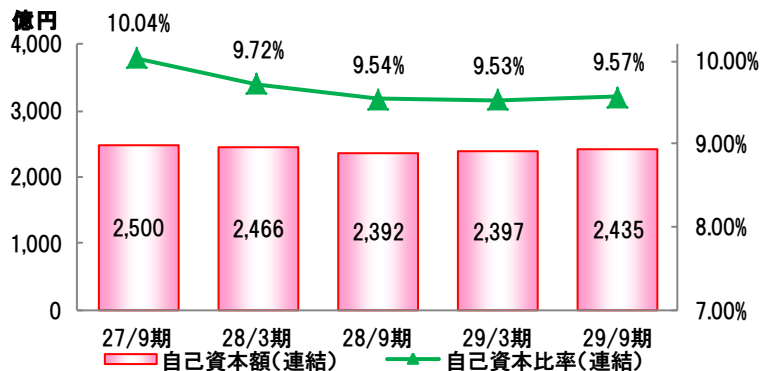
自己資本比率は、銀行の健全性を示す指標の一つです。

自己資本比率規制（バーゼルⅢ、国内基準）に基づく当行の連結自己資本比率は、平成29年9月末現在で9.57%、単体自己資本比率は9.21%となりました。

【連結】自己資本額と自己資本比率の推移

（単位：億円）

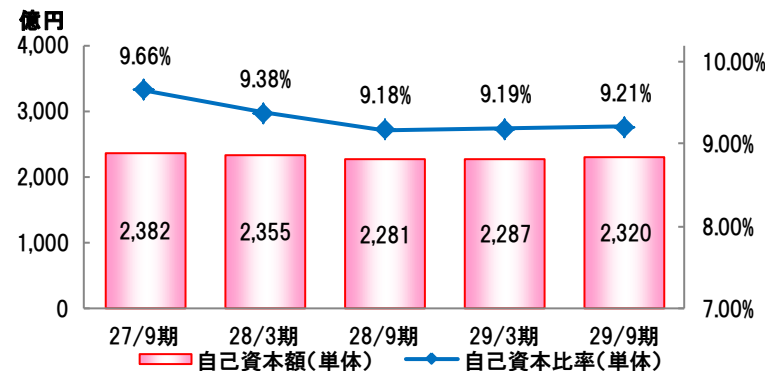
| | 29/3期 | 29/9期 | 前期末比 |
|----------|--------|--------|-------|
| 自己資本額 | 2,397 | 2,435 | 38 |
| 自己資本比率 | 9.53% | 9.57% | 0.04% |
| リスクアセット額 | 25,135 | 25,427 | 292 |



【単体】自己資本額と自己資本比率の推移

（単位：億円）

| | 29/3期 | 29/9期 | 前期末比 |
|----------|--------|--------|-------|
| 自己資本額 | 2,287 | 2,320 | 32 |
| 自己資本比率 | 9.19% | 9.21% | 0.02% |
| リスクアセット額 | 24,890 | 25,173 | 283 |



7. 【連結・単体】平成30年3月期 通期の業績予想

(株)百十四銀行 (8386) 平成30年3月期 第2四半期決算短信

平成30年3月期通期の業績につきましては、下記のとおり予想しております。

連結ベース (平成30年3月期 通期予想)

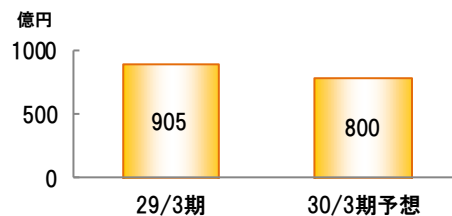
(単位：億円)

| 番号 | 科目 | 29/3期 通期実績 | 30/3期 通期予想 | 前期比 |
|----|-----------------|---------------|---------------|-------|
| 1 | 経常収益 | 905 | 800 | △ 105 |
| 2 | 経常利益 | 193 | 150 | △ 43 |
| 3 | 親会社株主に帰属する当期純利益 | 96 | 100 | + |

1. 経常収益 (800億円、前期比△105億円)

【主な増減要因】

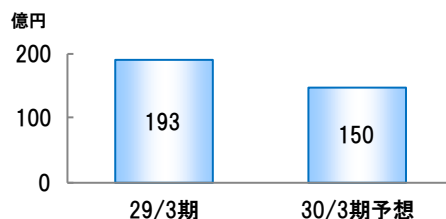
- ・貸出金利息の減少などによる「資金運用収益」の減少
- ・国債等債券売却益の減少などによる「その他業務収益」の減少



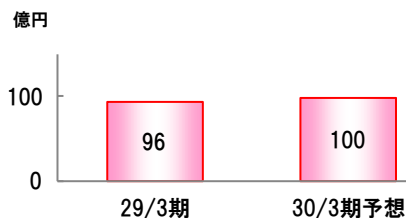
2. 経常利益 (150億円、前期比△43億円)

【主な増減要因】

- ・単体ベース経常利益の減少



3. 親会社株主に帰属する当期純利益 (100億円、前期比+4億円)



単体ベース (平成30年3月期 通期予想)

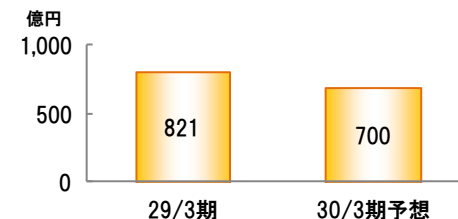
(単位：億円)

| 番号 | 科目 | 29/3期 通期実績 | 30/3期 通期予想 | 前期比 |
|----|-------|---------------|---------------|-------|
| 1 | 経常収益 | 821 | 700 | △ 121 |
| 2 | 経常利益 | 170 | 130 | △ 40 |
| 3 | 当期純利益 | 90 | 90 | △ 0 |

1. 経常収益 (700億円、前期比△121億円)

【主な増減要因】

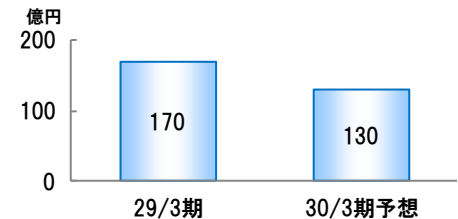
- ・貸出金利息の減少などによる「資金運用収益」の減少
- ・国債等債券売却益の減少などによる「その他業務収益」の減少



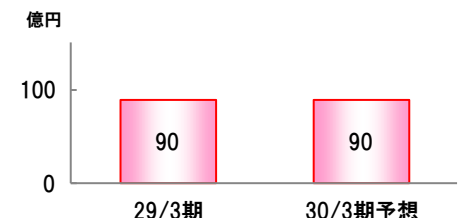
2. 経常利益 (130億円、前期比△40億円)

【主な増減要因】

- ・資金利益の減少
- ・与信関係費用の増加



3. 当期純利益 (90億円、前期比 同水準)



平成30年3月期 当期純利益の予想について
 平成29年4月に実質持分100%化が完了したことで連単差が拡大したため、連結ベースでは前期比4億円の増加になると予想しております。
 単体ベース 前期比 同水準
 連結ベース 前期比+4億円

8. トピックス①

(株)百十四銀行 (8386) 平成30年3月期 第2四半期決算短信

当行は、平成29年4月よりスタートさせた中期経営計画「**チャレンジ・バリュー・プラス**」（計画期間：平成29年度～平成31年度）に掲げる『お客さま・地域と当行の新たな価値（バリュー）の共創』を実現するため、当期は以下の施策に取り組んでまいりました。

個人のお客さまへの取り組み

個人のお客さまのライフサイクルに応じた商品・サービスやキャンペーンを継続的にご提供しております。

✓平成29年度上期実施キャンペーン

- ・「114で育てる資産運用」キャンペーン実施（平成29年4月～8月）
- ・積立投資信託キャンペーン実施（平成29年4月～6月）
- ・積立投信託最低申込金額を引き下げ（平成29年4月）
- ・「114投資信託&円貨定期セットプラン」の取扱いを開始（平成29年6月）
- ・114フリーローン特別金利キャンペーン実施（平成29年6月～11月）
- ・114教育・マイカーローン特別金利キャンペーン実施（平成29年7月～12月）



法人のお客さまへの取り組み

地域経済の活性化を担われている法人のお客さまのビジネスを支援するため、セミナーやビジネス交流会を開催しております。

✓平成29年度上期 商談会・セミナー開催実績

- ・2017たかまつ創業塾（平成29年4月）
- ・さめき市・東かがわ市創業・I T活用支援セミナー（平成29年4月）
- ・まんのう町創業・I T活用支援セミナー（平成29年5月）
- ・インドネシアビジネス交流会 in ジャカルタ 2017（平成29年7月）
- ・沖縄経由海外販路開拓セミナー（平成29年7月）
- ・オリブ事業参入研修会（平成29年9月）
- ・食品商談会（平成29年9月）



インドネシアビジネス交流会



沖縄経由海外販路開拓セミナー

地域経済の更なる発展に貢献する取り組み

地域金融機関として、香川県の力強く着実な成長の実現を支えるべく、地方創生に積極的に関与しております。

- ✓新たな地域の魅力を発見し、情報発信することを目的として当行と香川県の女性職員で結成された「瀬戸内モニターガールズ」が、三豊市や丸亀市においてモニタリング研修を実施（平成29年7月）
- ✓婚活支援を通じた地域の人口減少・少子化・事業承継に関与するため、婚活デスクによる「地域活性化型婚活イベント」を開催（平成29年4月）
- ✓外国人観光客等のお客さまの利便性を向上させるため、高松空港内に外貨自動両替機を設置（平成29年4月）



瀬戸内モニターガールズによる三豊市モニタリング研修

ガバナンス強化への取り組み

ガバナンス強化は、当行の持続的な成長と中長期的な企業価値向上に不可欠との認識のもと、体制整備に努めております。

- ✓監査・監督機能の強化及び意思決定の迅速化を目的とし、監査等委員会設置会社に移行（平成29年6月）
- ✓取締役を対象に、当行の中長期的な業績の向上と企業価値の増大への貢献意識を高めることを目的として、当行業績との連動性が高く、かつ透明性・客観性の高い役員報酬制度「役員報酬BIP信託」を導入。（平成29年6月）
- ✓取締役会の指名、監査等委員ではない取締役の報酬、取締役の評価に関する事項、その他経営上の重要な事項に関する協議を行い、必要に応じて取締役会に助言等を行う取締役会の諮問機関である「ガバナンス協議会」を、監査等委員会設置会社への移行を機に、任意の委員会に位置付け変更（平成29年6月）

働き方改革への取り組み

働き方改革を通じて、優秀な人材の獲得、及びやりがいを持って長く働ける環境の整備に努めております。

【管理項目実績】

- ✓次世代法に基づき「子育てサポート企業」として「くるみん認定」を受けた企業（当行は平成28年7月認定）のうち、仕事と家庭の両立支援に関してより高度な水準の取組みを行った企業が認定を受ける「プラチナくるみん認定」を香川県の金融機関で初めて取得（平成29年7月）
- ✓これまでに取り組んだ実施施策の成果を右表【管理項目実績】に記載しております。

| 管理項目 | 実績 | | | 【参考】 28年度 |
|----------------|--------|--------|--------|--------------|
| | 28年上期 | 28年下期 | 29年上期 | |
| 女性の育児休業取得率 | 100.0% | 100.0% | 100.0% | 81.8% |
| 女性管理者比率（注1） | 20.0% | 21.4% | 21.2% | 7.1% |
| 配偶者出産休暇取得率（注2） | 53.3% | 58.8% | 57.1% | 35.9% |

【参考】「平成28年度雇用均等基本調査」の結果概要（厚生労働省公表）

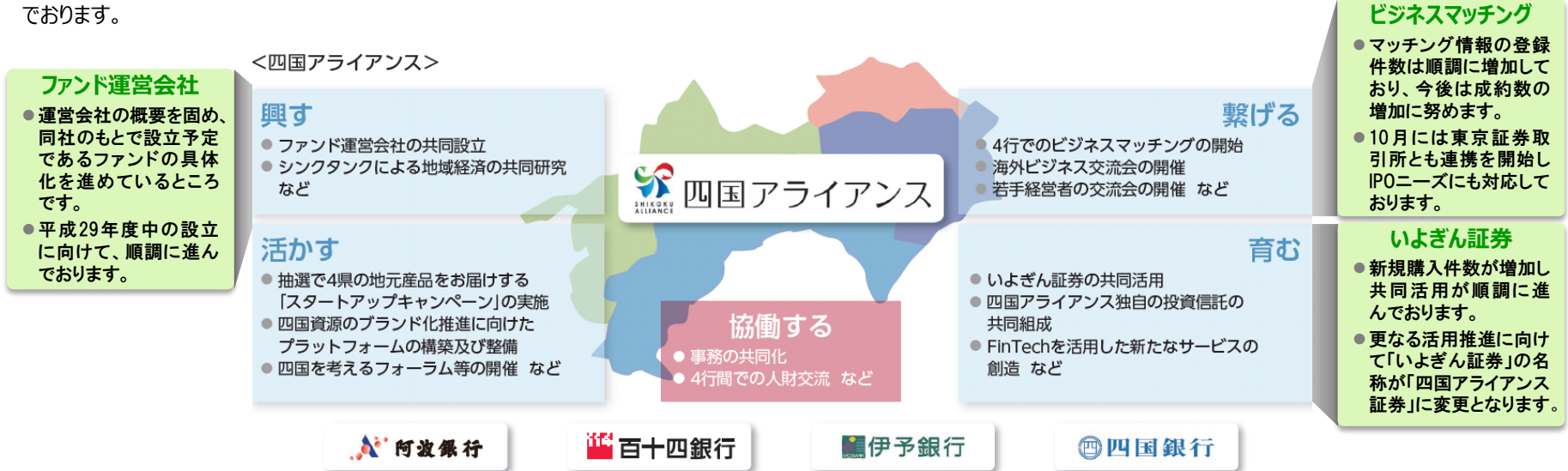
（注）1.係長相当以上の女性管理職割合（企業規模1,000～4,999人）

2.育児参加のための事業所独自の休暇制度（配偶者出産休暇等）取得者割合

- ◆これまでの実施施策「イクボス宣言」（部下のワークライフバランスに配慮する上司の意識改革）
「育休復帰&イクメン応援セミナー」（復職時に利用できる各種制度の紹介）
「114キャリアマップ」（女性職員を対象としたキャリア形成の道筋や各種制度を紹介）等

四国アライアンスにおける取り組み

平成28年11月、当行を含む四国の地方銀行4行（百十四銀行、阿波銀行、伊予銀行、四国銀行）は四国創生に向けた包括提携「四国アライアンス」を締結。4行がそれぞれの経営の独立性及び健全な競争関係を維持しつつ、「興す」「活かす」「繋げる」「育む」という4つに、これらを支える「協働する」を加えた5つのテーマに取り組んでおります。



平成29年上期 実施施策

- 平成29年4月
 - ✓ 四国アライアンスの主要施策およびロゴマークを決定
 - ✓ 4行それぞれ独自に企画したキャンペーン商品をご利用のお客さまに、四国4県の特産品を収録したオリジナルカタログギフトを贈呈する「スタートアップキャンペーン」を実施
 - ✓ 高品質の金融サービスを提供し、お客さまの金融資産形成に貢献するため、「いよぎん証券株式会社」との金融商品仲介業務を開始
- 平成29年7月
 - ✓ 中国上海市において、中国での積極的なビジネス展開に関心のあるお客さまを海外ビジネス交流会を開催
 - ✓ 身近な地域企業への投資を通じて、四国経済の活性化とお客さまの資産形成に貢献するため、投資信託「四国アライアンス 地域創生ファンド『愛称：四国の未来』」の取扱いを開始
 - ✓ 「四国新幹線整備推進期成会」と4行および各行シンクタンクが、四国新幹線実現に向けた動きを加速していくため、「新幹線を活かした四国の地域づくりビジョン調査」を共同実施
 - ✓ 保険相談の認知度向上に向けた取組みとして、オリジナルキャラクター「ぎんほ」を活用した共同プロモーションを開始
 - ✓ 四国の「道の駅」を訪れ、各地域の自慢の逸品を購入または体験しながら、道の駅や周辺地域の魅力を再発見する「四国『道の駅』自慢の逸品ラリー」に参加
- 平成29年8月
 - ✓ 四国の対象ゴルフ場にて、プレー代金を4行が取り扱う対象クレジットカードで支払えば、プレー代金を割引する「カードで巡る！オトクな四国キャンペーン」を実施
 - ✓ 「有価証券の共同運用およびリスク管理手法の高度化」を目的として、四国アライアンス参加4行共同で投資信託（ファンド）での運用を開始
- 平成29年9月
 - ✓ お客さまの大切な資産を“ふやして”・“こせる”一時払終身保険に、「健康・医療相談サービス」や「医療機関情報提供サービス」等、健康に関する各種情報提供サービスをセットした保険商品「四国の絆(きずな)」の取扱いを開始



四国アライアンス ロゴマーク決定