

# 平成27年度 決算説明会

---



女木島 鷲ヶ峰展望台から高松市街を望む

平成28年6月8日

 百十四銀行

(東証1部 : 証券コード8386)

## 平成27年度決算の概要

|                        |    |     |
|------------------------|----|-----|
| 平成27年度決算の概要            | 3  | ページ |
| 実質業務純益の状況              | 4  |     |
| 貸出金の状況                 | 5  |     |
| 総預金の状況                 | 6  |     |
| 非金利収益の状況               | 7  |     |
| 有価証券の状況                | 8  |     |
| 不良債権・与信関係費用の状況         | 9  |     |
| 自己資本・株主還元の状況           | 10 |     |
| 中期経営計画「ベスト・パートナーズ・プラン」 | 11 |     |
| 平成28年度決算見通し            | 13 |     |

## 中期経営計画ラストスパート ～マイナス金利政策への対応～

|                |    |     |
|----------------|----|-----|
| 銀行を取り巻く環境の激変   | 15 | ページ |
| 当行の対応方針        | 16 |     |
| 戦略体系           | 17 |     |
| 戦略項目           | 18 |     |
| 【法人戦略】         |    |     |
| 徹底したコンサルティング営業 | 19 |     |
| 【個人戦略】         |    |     |
| 顧客接点の拡充とメイン化推進 | 21 |     |
| 【市場戦略】         |    |     |
| 市場運用力の強化       | 23 |     |
| 【その他戦略】        |    |     |
| 資本政策           | 24 |     |
| コーポレートガバナンス強化  | 25 |     |
| 働き方改革          | 26 |     |

## 本日の出席者

|            |    |     |
|------------|----|-----|
| 取締役頭取      | 渡邊 | 智樹  |
| 取締役専務執行役員  | 綾田 | 裕次郎 |
| 執行役員経営企画部長 | 豊嶋 | 正和  |

# 平成27年度決算の概要

---



# 平成27年度決算の概要

## 単体

| (単位: 億円)          | 26年度<br>(27/3期) | 27年度<br>(28/3期) | 前期比    |      |
|-------------------|-----------------|-----------------|--------|------|
| 経常収益              | 696             | 731             | 35     |      |
| コア業務粗利益           | 519             | 525             | 6      |      |
| 資金利益              | 442             | 456             | 13     | P. 4 |
| 非金利収益 (注1)        | 76              | 68              | △ 7    | P. 7 |
| 経費 (注2)           | 378             | 372             | △ 5    |      |
| 修正OHR(コア業務粗利益ベース) | 72.8%           | 70.9%           | △ 1.9% |      |
| コア業務純益 (注3)       | 141             | 152             | 11     |      |
| 債券関係損益            | 12              | 19              | 7      | P. 8 |
| 実質業務純益 (注4)       | 153             | 172             | 19     | P. 4 |
| 一般貸倒引当金繰入額        | -               | 2               | 2      |      |
| 業務純益              | 153             | 169             | 16     |      |
| 臨時損益              | 12              | 5               | △ 6    |      |
| うち不良債権処理費用        | 40              | 32              | △ 7    | P. 9 |
| うち貸倒引当金戻入益        | 15              | -               | △ 15   |      |
| うち償却債権取立益         | 23              | 11              | △ 12   |      |
| うち株式等関係損益         | 6               | 16              | 10     | P. 8 |
| 経常利益              | 165             | 175             | 9      |      |
| 特別損益              | △ 13            | △ 1             | 11     |      |
| 当期純利益             | 86              | 112             | 26     |      |
| 与信関係費用 (注5)       | 1               | 23              | 22     | P. 9 |

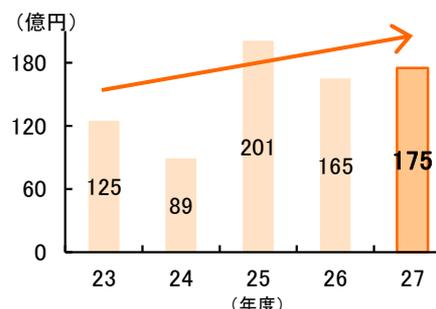
### 【実質業務純益】

資金利益の増加によりコア業務粗利益が増加したほか、経費の減少及び債券関係損益の増加などにより、実質業務純益は前期比19億円増加の172億円を計上。

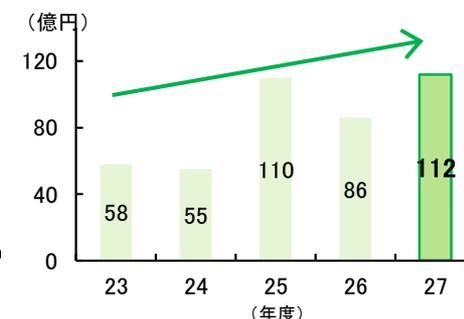
### 【経常利益・当期純利益】

与信関係費用が増加したが、実質業務純益の増加及び株式等関係損益の増加により、経常利益は前期比9億円増加して175億円、特別損益の改善と法人税等の減少により、当期純利益は前期比26億円増加して112億円を計上。

#### ◆ 経常利益の推移



#### ◆ 当期純利益の推移



## 連結

| (単位: 億円)        | 26年度<br>(27/3期) | 27年度<br>(28/3期) | 前期比 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----|
| 経常収益            | 776             | 813             | 37  |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 89              | 116             | 26  |

(注1) 非金利収益＝役員取引等利益＋その他業務利益(債券関係損益を除く)

(注2) 臨時処理分を除く。

(注3) コア業務純益＝コア業務粗利益－経費

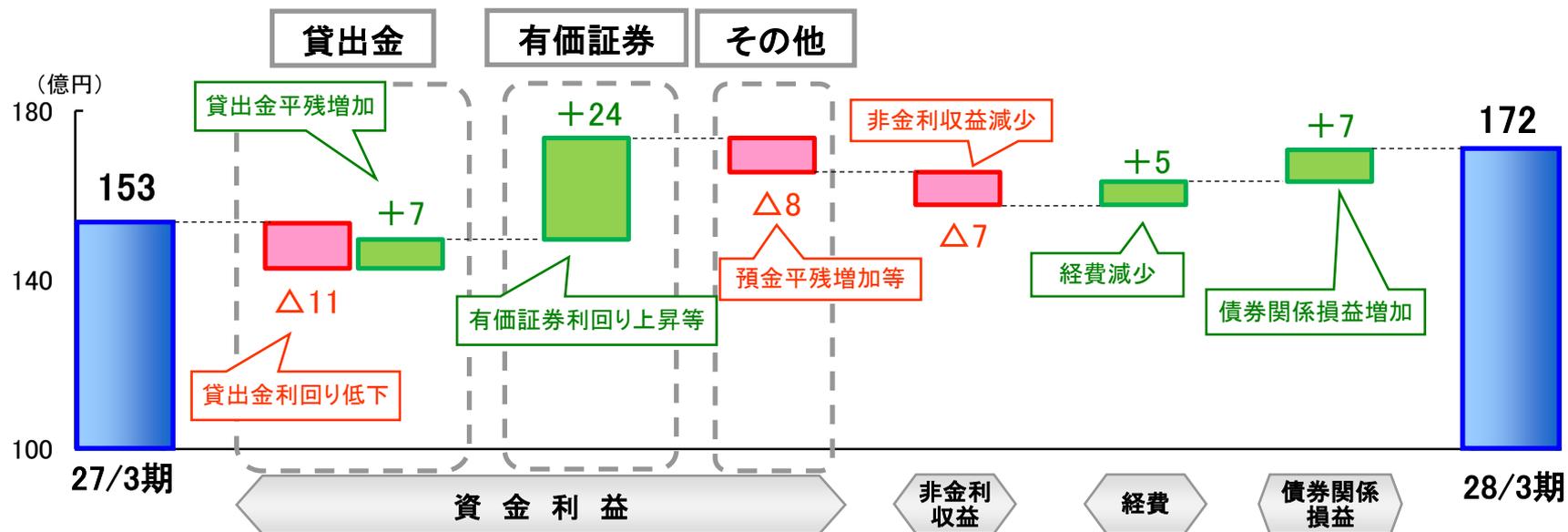
(注4) 実質業務純益＝コア業務純益＋債券関係損益

(注5) 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

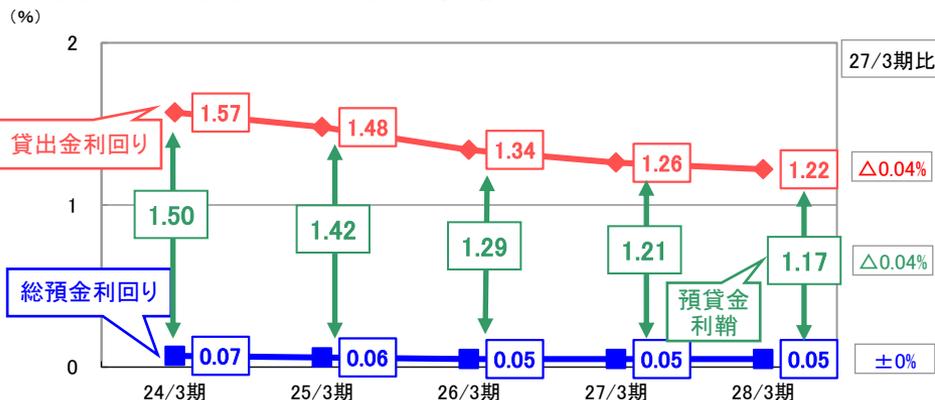
# 実質業務純益の状況

貸出金平残の増加及び有価証券利回りの上昇などによる資金利益増加に加え、経費の減少や債券関係損益の増加により、実質業務純益は172億円と前期比19億円増加。

## 実質業務純益の前期比増減要因



## 貸出金・総預金の利回り推移



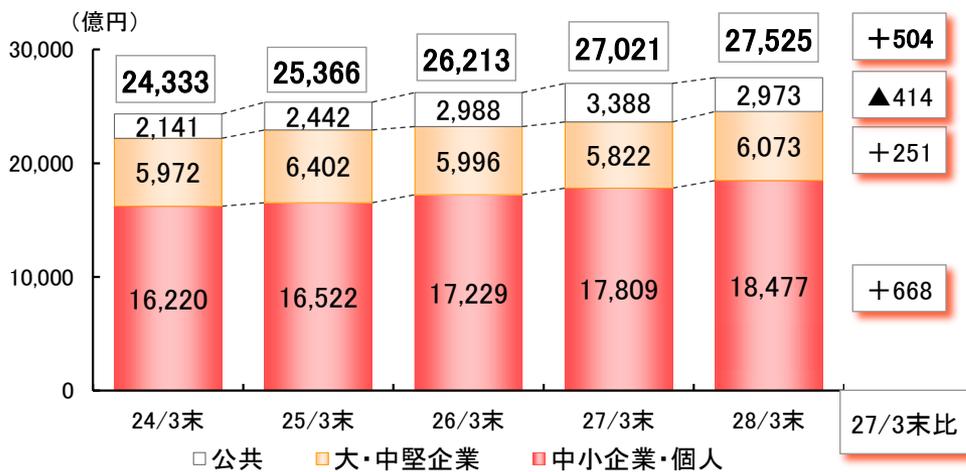
## 有価証券利回り推移



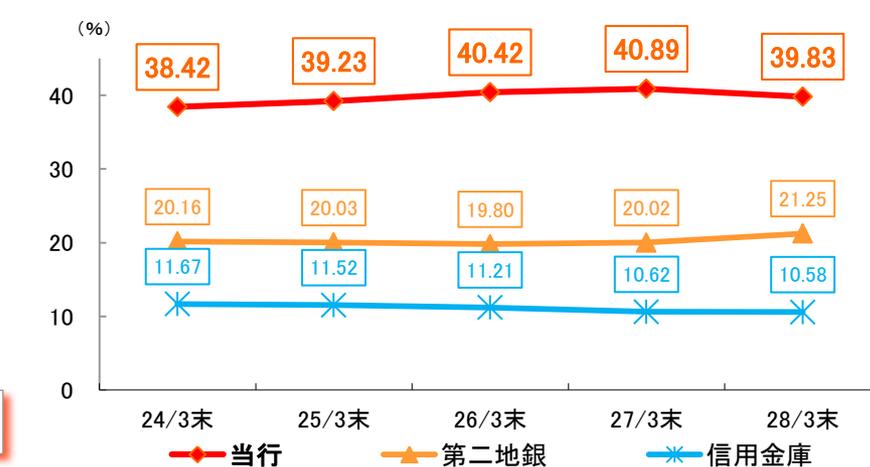
# 貸出金の状況

公共向け貸出金残高は減少したが、法人向け及び個人向け貸出金残高は増加。  
貸出金利息収入の額は前期比ほぼ横這いの水準。

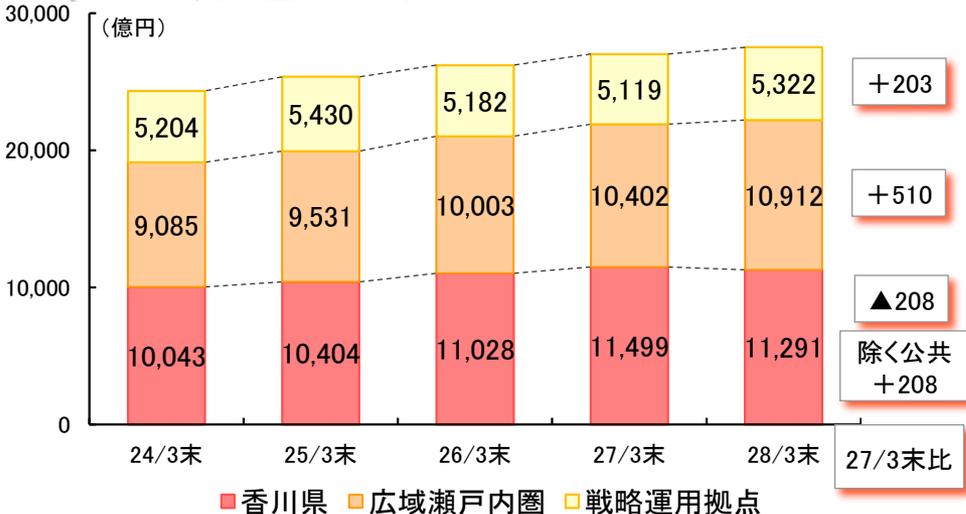
● 企業規模別貸出金期末残高



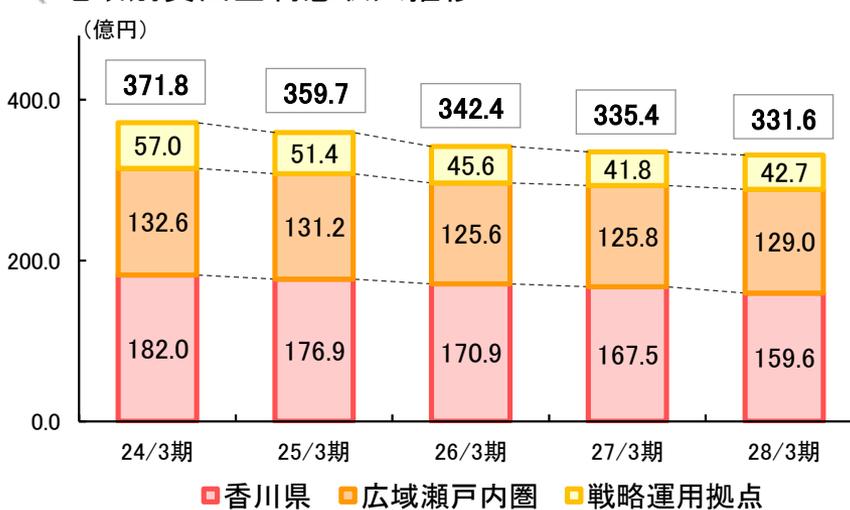
● 香川県内業態別貸出金シェア推移



● 地域別貸出金期末残高



● 地域別貸出金利息収入推移

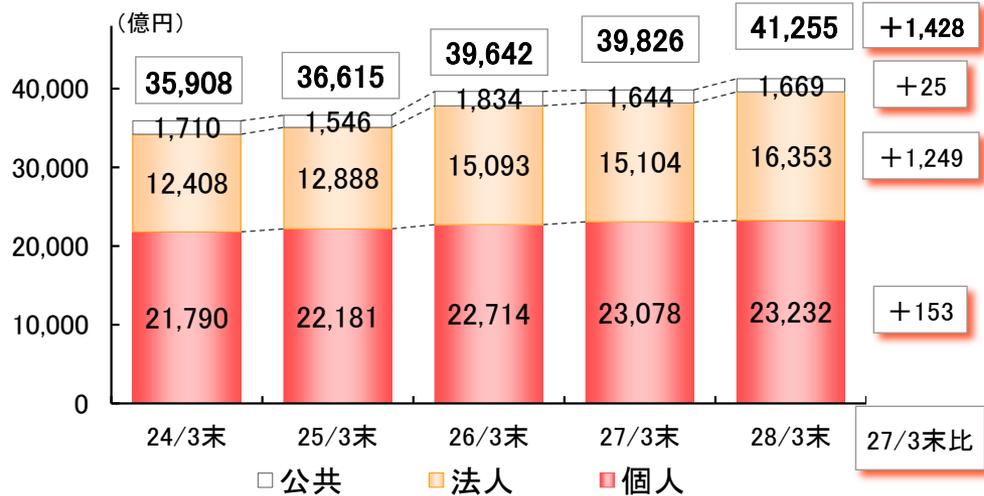


※広域瀬戸内圏：四国(香川県を除く)・中国・近畿・九州地区、戦略運用拠点：東京・愛知

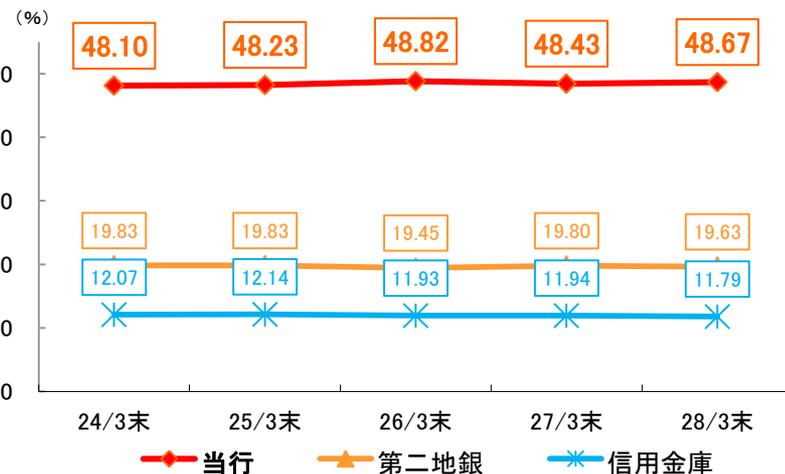
# 総預金の状況

預金残高は増加基調を維持。地元香川県内の個人預金残高も安定推移。

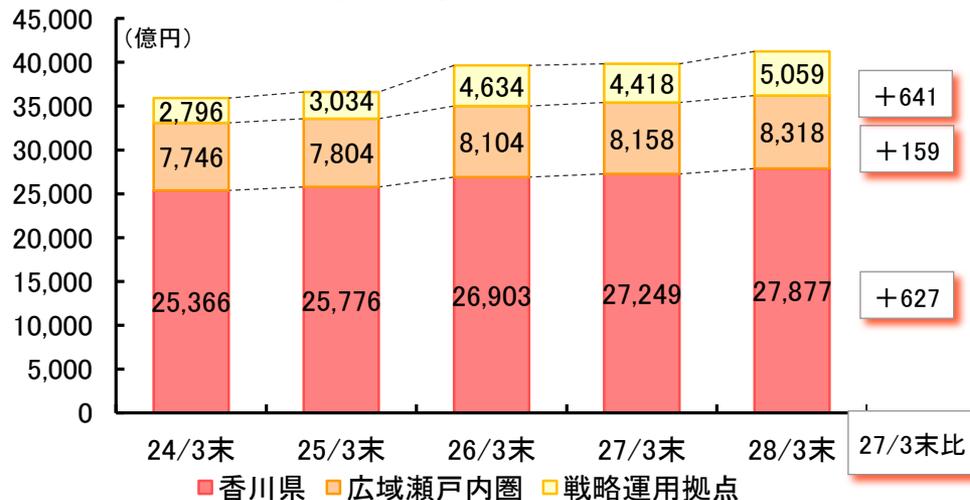
顧客別総預金期末残高



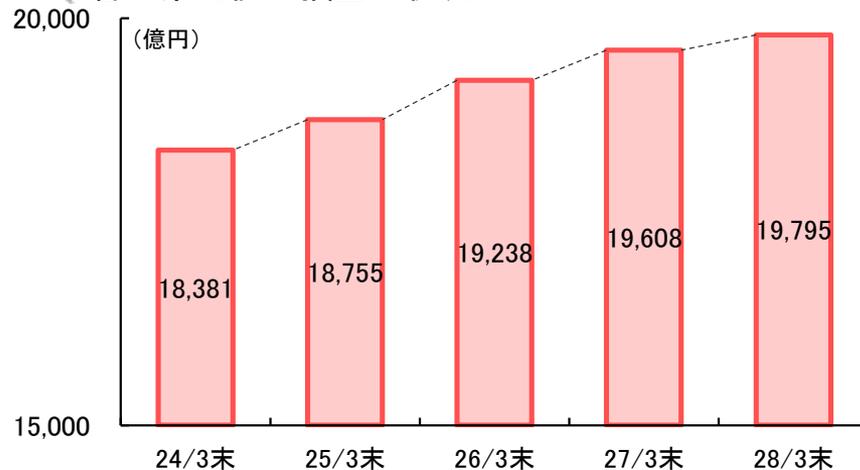
香川県内業態別預金シェア推移



地域別総預金期末残高



香川県内個人預金の状況



※広域瀬戸内圏：四国(香川県を除く)・中国・近畿・九州地区、戦略運用拠点：東京・愛知

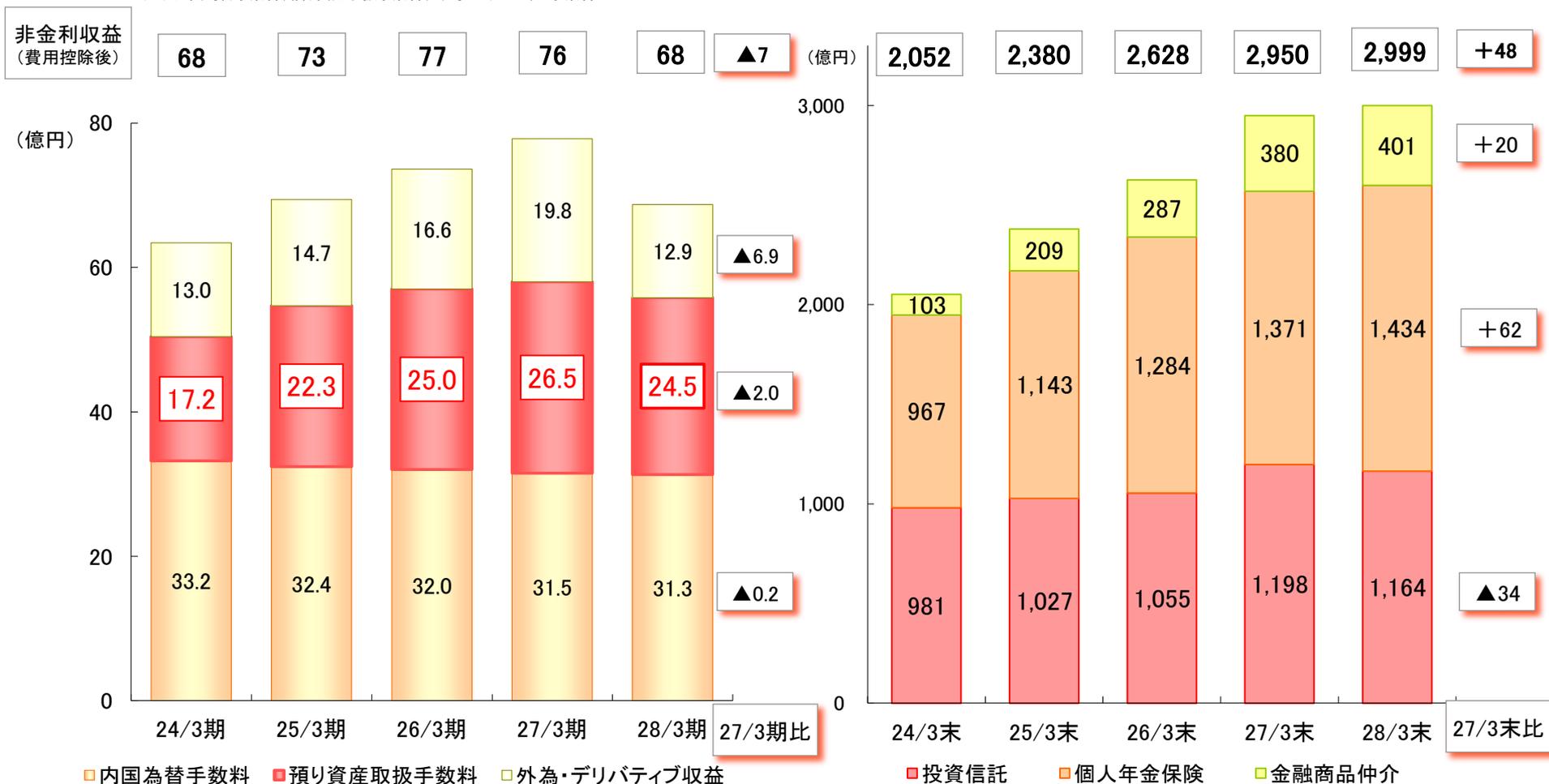
# 非金利収益の状況

非金利収益は、不安定な株価・為替相場を受け、預り資産取扱手数料や外為・デリバティブ収益が減少。  
 預り資産残高は、投資信託が減少したものの個人年金保険の増加などにより微増。

## 非金利収益（※）の推移

（※）内国為替手数料、預り資産取扱手数料、外為・デリバティブ手数料

## 投資信託・個人年金保険・金融商品仲介資産残高の推移



# 有価証券の状況

金利低下局面で債券売却を進めた結果、国債・地方債の期中平残は減少。

一方、投資信託や外国債券などへの分散投資を拡充し、有価証券全体の期中平残は増加。

## 有価証券の期中平残



## 有価証券関係損益

(単位: 億円)

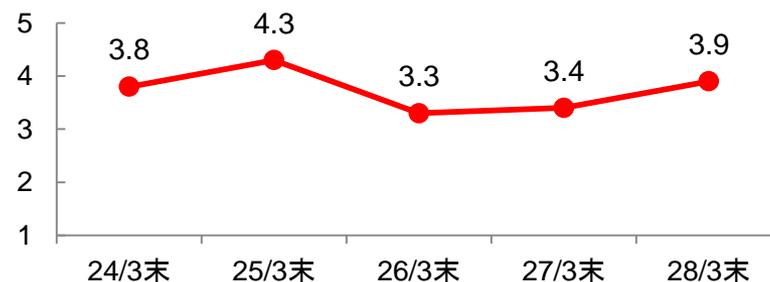
| 種類      | 27/3期 | 28/3期 | 前期比 |        |
|---------|-------|-------|-----|--------|
|         |       |       | 増減額 | 増減率    |
| 債券関係損益  | 12    | 19    | 7   | 61.4%  |
| 株式等関係損益 | 6     | 16    | 10  | 173.3% |
| 合計      | 18    | 36    | 17  | 98.2%  |

## 有価証券評価損益の状況

(単位: 億円)

| 種類   | 27/3末 | 28/3末 | 前期末比  |          |
|------|-------|-------|-------|----------|
|      |       |       | 増減額   | 増減率      |
| 株式   | 753   | 514   | ▲ 239 | ▲ 31.7%  |
| 債券   | 180   | 276   | 95    | 52.8%    |
| 国債   | 119   | 202   | 83    | 69.3%    |
| 地方債  | 37    | 42    | 5     | 15.0%    |
| 社債   | 23    | 30    | 6     | 28.8%    |
| 外国証券 | 25    | 7     | ▲ 18  | ▲ 72.0%  |
| その他  | 51    | ▲ 19  | ▲ 71  | ▲ 137.5% |
| 合計   | 1,012 | 778   | ▲ 233 | ▲ 23.0%  |

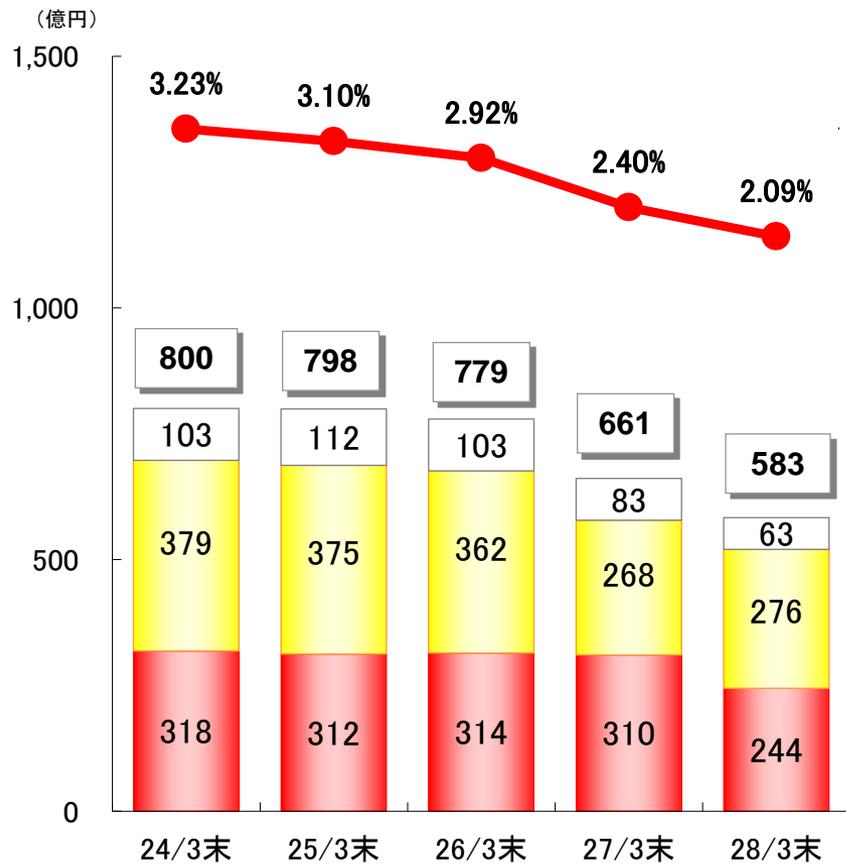
## 国内債修正デュレーション



# 不良債権・与信関係費用の状況

金融再生法開示債権残高の減少と貸出金残高の増加により、不良債権比率は低下。  
与信関係費用は増加するも、不良債権処理費用は低水準を維持。

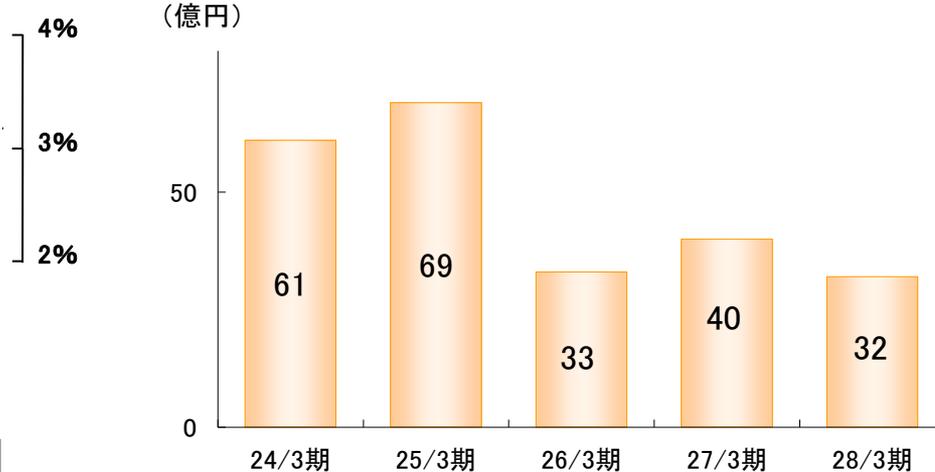
金融再生法開示債権残高と不良債権比率



破産更生等債権  
要管理債権

危険債権  
不良債権比率

不良債権処理費用の推移



与信関係費用の推移

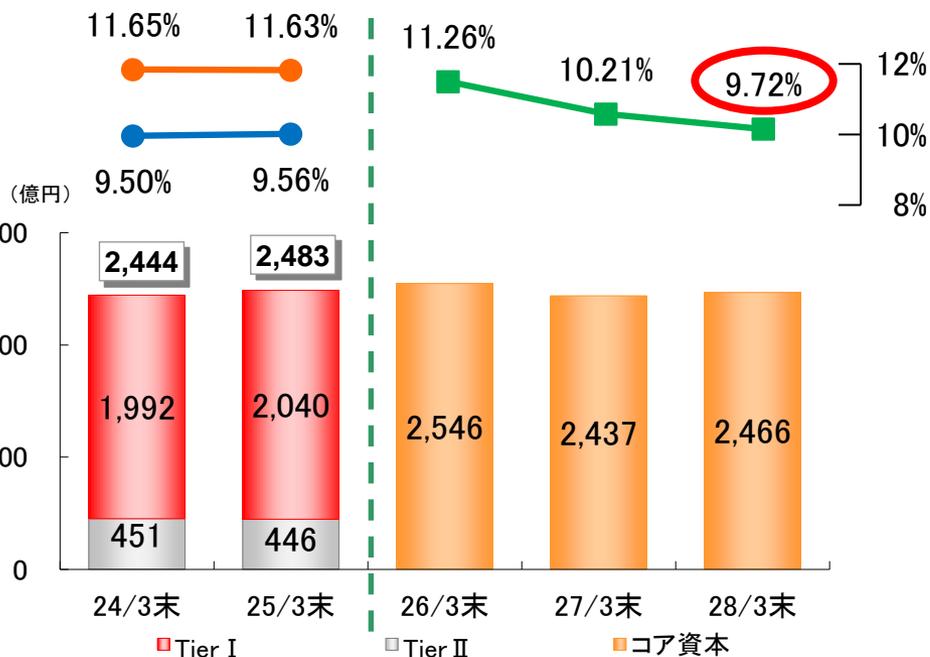
|          | 24/3期 | 25/3期 | 26/3期  | 27/3期 | 28/3期 | 27/3期比 |
|----------|-------|-------|--------|-------|-------|--------|
| 与信関係費用   | 19億円  | 51億円  | ▲21億円  | 1億円   | 23億円  | +22億円  |
| 与信関係費用比率 | 0.08% | 0.21% | ▲0.08% | 0.00% | 0.08% |        |

- 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
- 与信関係費用比率 = 与信関係費用 ÷ 貸出金期中平残

# 自己資本・株主還元状況

内部留保積み上げによりコア資本は増加したが、リスクアセット増加により自己資本比率は低下。  
株主還元は、増配及び自己株式取得の継続実施により中期経営計画期間累計で34.9%を実施。

## 自己資本比率（連結）



## 株主還元方針

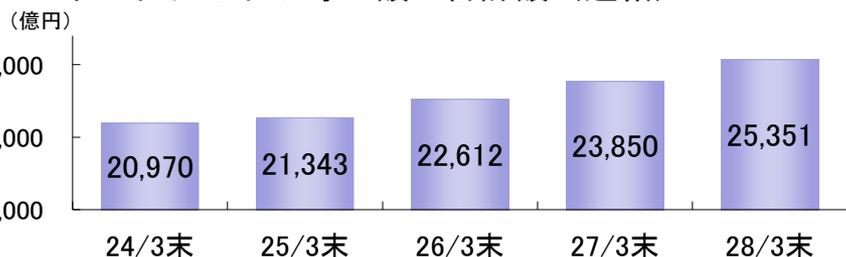
- ▶ 安定配当を継続（平成27年度に1円増配し、年間1株あたり8円）。
- ▶ 内部留保積み上げによる自己資本充実を重視。
- ▶ 利益環境に応じて自己株式取得を実施し株主への還元を図る。
- ▶ 株主還元率は35～40%目処。

## 中期経営計画期間における株主還元率等の推移

|            | 27/3期      | 28/3期      |
|------------|------------|------------|
| 当期純利益(億円)  | 86         | 112        |
| 配当総額(億円)   | 21         | 23         |
| 1株当たり配当(円) | 7.0        | 8.0        |
| 配当性向       | 24.4%      | 21.1%      |
| 自己株式取得(億円) | 12         | 12         |
| 株主還元率      | (※1) 38.6% | (※1) 32.1% |
| 中期経営計画期間累計 | 34.9%      |            |

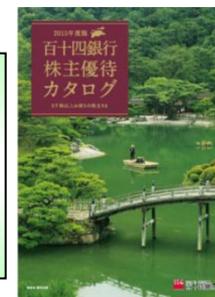
※1 平成27年5～6月に取得した100万株(442百万円)は27/3期の株主還元に入算。

## リスクアセット等の額の合計額（連結）



## 株主優待制度の導入について

当行株式への投資魅力を高め、より多くの株主の皆さまに長期間当行株式を保有していただくことを目的として、地元香川県の特産品等を進呈する「株主優待制度」を新たに導入。



# 中期経営計画 : 計画体系図とKPI

## ベスト・パートナーズ・プラン

### 計画体系図

目指すべき姿

地域とお客さまの未来に貢献する金融サービス集団

#### I. リテール取引の徹底推進

お客さまそれぞれのパートナー

法人営業戦略

個人営業戦略

・コンサルティング  
営業の深化  
・地域戦略の明確化

・リレーションの拡大  
・ライフプランニング  
機能の強化

お客さま接点の拡大  
営業の質的向上

#### II. 市場運用力の強化

分散投資による  
ポートフォリオ運営

積極的なリスクテイク

最適ポートフォリオの構築

機動運用の活発化

チャンネル・プロセス変革

リスクモニタリング

人材育成

#### III. 組織力・人材力の強化

人材力の強化

事務プロセス改革

IT戦略

リスク管理

コンプライアンス

行動指針

お客さまファーストの徹底

### KPI

| 項目                      | 最終年度<br>(28年度)<br>目標 |
|-------------------------|----------------------|
| 実質業務純益 (注1)             | 180億円<br>以上          |
| ROE<br>(当期純利益ベース) (注2)  | 3.5%程度               |
| 連結自己資本比率 (注3)           | 9%程度                 |
| 貸出金残高                   | 3兆円程度                |
| 総預金残高                   | 4兆円以上                |
| 香川県内貸出シェア<br>(4業態) (注4) | 43%                  |
| 中小企業等<br>貸出残高 (注5)      | 19,600億円             |
| 住宅・無担保ローン<br>残高         | 5,300億円              |
| 事業性貸出先数                 | 17,000先              |
| 預り資産取扱額<br>(年間)         | 1,600億円              |

経営指標

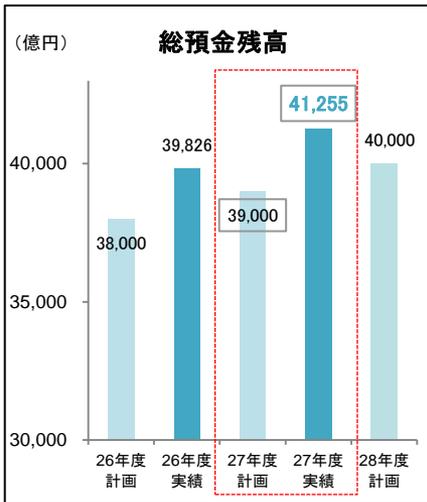
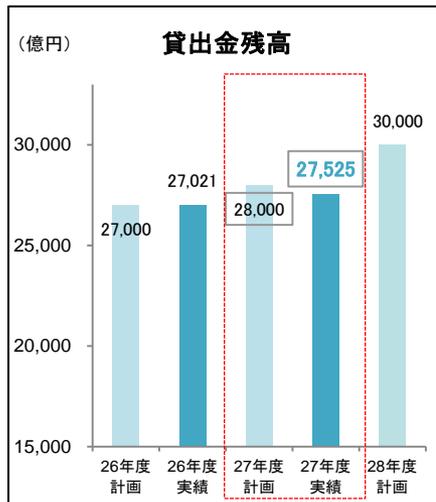
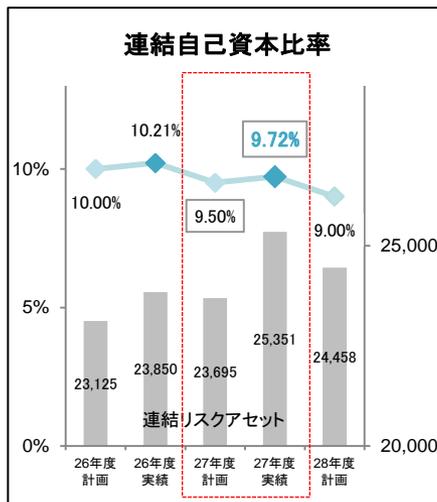
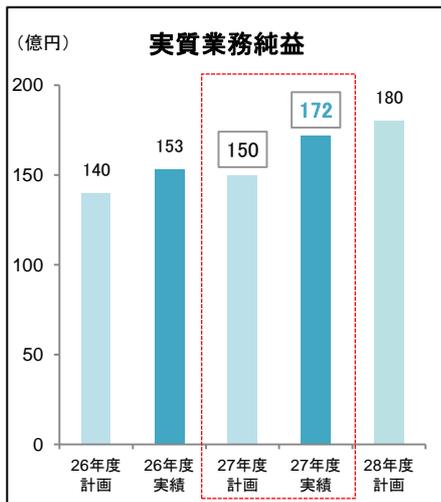
営業基盤指標

(注1) 実質業務純益＝コア業務純益+債券関係損益  
 (注2) ROE＝当期純利益÷((期首資本の部+期末資本の部)÷2)  
 (注3) 経過措置を考慮したバーゼルⅢベースの連結コア資本比率  
 (注4) 都銀・地銀・第二地銀・信金(公金を含む)内のシェア  
 (注5) 中小企業等貸出残高には個人向け貸出を含む

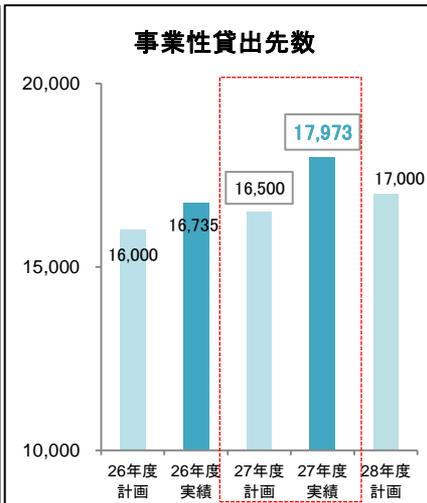
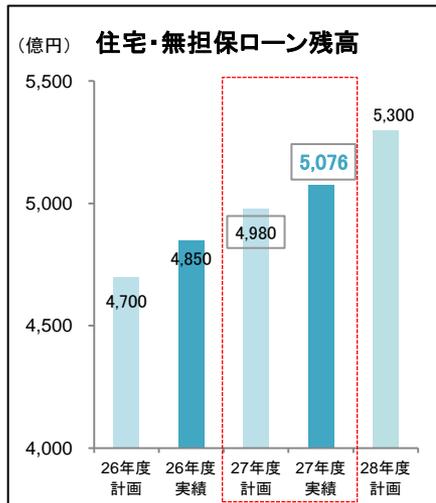
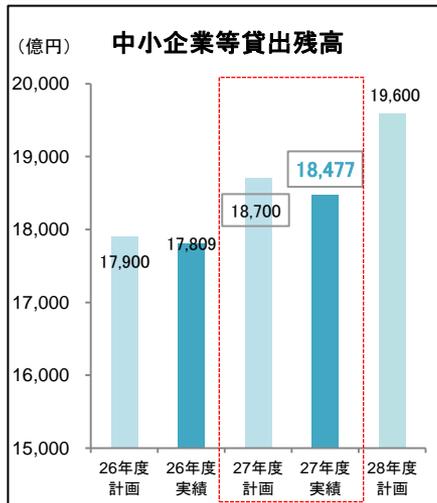
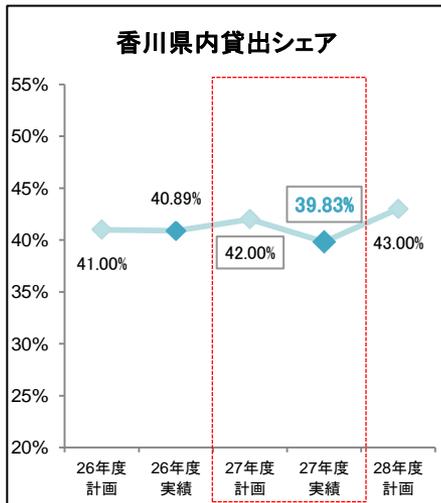
# 中期経営計画 : 2年目までの実績

## 2年目の実績

経営指標



営業基盤指標



# 平成28年度決算見通し

| (単位: 億円)    | 27年度<br>(28/3期)<br>実績 | 28年度<br>(29/3期)<br>予想 | 前期比  |
|-------------|-----------------------|-----------------------|------|
| 経常収益        | 731                   | 654                   | △ 77 |
| コア業務粗利益     | 525                   | 494                   | △ 31 |
| 資金利益        | 456                   | 417                   | △ 39 |
| うち貸出金利息     | 331                   | 311                   | △ 19 |
| 非金利収益 (注1)  | 68                    | 76                    | 8    |
| 経費 (注2)     | 372                   | 380                   | 8    |
| うち人件費       | 192                   | 195                   | 3    |
| うち物件費       | 160                   | 161                   | 1    |
| コア業務純益 (注3) | 152                   | 114                   | △ 38 |
| 債券関係損益      | 19                    | 28                    | 9    |
| 実質業務純益 (注4) | 172                   | 142                   | △ 30 |
| 一般貸倒引当金繰入額  | 2                     | -                     | △ 2  |
| 業務純益        | 169                   | 142                   | △ 27 |
| 臨時損益        | 5                     | △ 18                  | △ 23 |
| うち不良債権処理費用  | 32                    | 30                    | △ 2  |
| うち貸倒引当金戻入益  | -                     | -                     | -    |
| うち償却債権取立益   | 11                    | 6                     | △ 5  |
| うち株式等関係損益   | 16                    | 15                    | △ 1  |
| 経常利益        | 175                   | 123                   | △ 52 |
| 特別損益        | △ 1                   | △ 0                   | 0    |
| 税引前当期純利益    | 173                   | 123                   | △ 50 |
| 当期純利益       | 112                   | 80                    | △ 32 |
| 与信関係費用 (注5) | 23                    | 24                    | 1    |

## 【資金利益】

マイナス金利政策導入による貸出金利息の減少などにより、資金利益は前期比39億円減少の417億円を予想。

### ◆ 増減の内訳

| 内容          | 増減額    |
|-------------|--------|
| マイナス金利政策影響分 | △ 43億円 |
| 貸出金利回り低下    | △ 25億円 |
| 有価証券金利回り低下  | △ 11億円 |
| 預金金利引下げ     | +5億円   |
| 資金調達(スワップ等) | △ 12億円 |
| その他(残高要因等)  | +4億円   |
| 合計          | △ 39億円 |

## 【実質業務純益・経常利益・当期純利益】

役員取引等利益などの非金利収益や債券関係損益の増加を見込むが、資金利益の減少や経費の増加などにより、実質業務純益は前期比30億円減少の142億円を予想。

実質業務純益の減少などにより、経常利益は前期比52億円減少の123億円を、当期純利益は前期比32億円減少の80億円を予想。

(注1) 非金利収益＝役員取引等利益＋その他業務利益(債券関係損益を除く)

(注2) 臨時処理分を除く。

(注3) コア業務純益＝コア業務粗利益－経費

(注4) 実質業務純益＝コア業務純益＋債券関係損益

(注5) 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

# 中期経営計画ラストスパート

～マイナス金利政策への対応～

---



## 【中期経営計画「ベスト・パートナーズ・プラン」策定時】

金利見通し・・・各種の金融・経済政策が一定の効果をもたらし、長期金利は上昇トレンド  
金融緩和策が縮小に転じ、短期金利は徐々に上昇

⇒ 金利上昇メリットを享受するため、預貸金・有価証券ポートフォリオの質的改善とともに、  
量的拡大を目指した中期経営計画を策定



## 【日本銀行によるマイナス金利政策の導入】

超低金利環境が長期化する見込みとなり、更なる金融緩和(金利低下)も想定される環境に

⇒ ストックビジネスを主とする地域金融機関にとって、収益面に大きなインパクト

**ビジネスモデルを根底から変革する必要があると認識**

銀行を取り巻く環境激変への対応として、重点を置くことが想定される施策は以下の2つ。

## 施策1：量的拡大の継続

- ⇒ 預貸金・有価証券ともに残高を更に増加させ、利益額の増加を図る。
- ⇒ ボリューム拡大のため、営業地域(大都市圏等)を拡大させる。

## 施策2：質重視への転換

- ⇒ 取引の効率性を上げる。
- ⇒ 地元(香川県を中心とした瀬戸内圏)を重視(深掘り)して、利益を増加させる。

効率性の向上

地元の重視

地域経済と当行の将来に向けた持続可能性向上のため、  
量的拡大をコントロールしつつ **質重視への転換**を図る。

### 【課題認識】

取引効率性を向上させつつ利益の増加を図るためには、下記が必要と認識。

- I. 顧客とのリレーション及びコンサルティング能力の更なる強化
- II. アセットコントロールによる当行資産ポートフォリオの質向上
- III. リテール取引徹底推進と並行して、市場運用力を徹底強化
- IV. 営業をサポートするための業務変革(BPR)と戦略的ICT投資

1

非金利収益戦略

2

貸出戦略

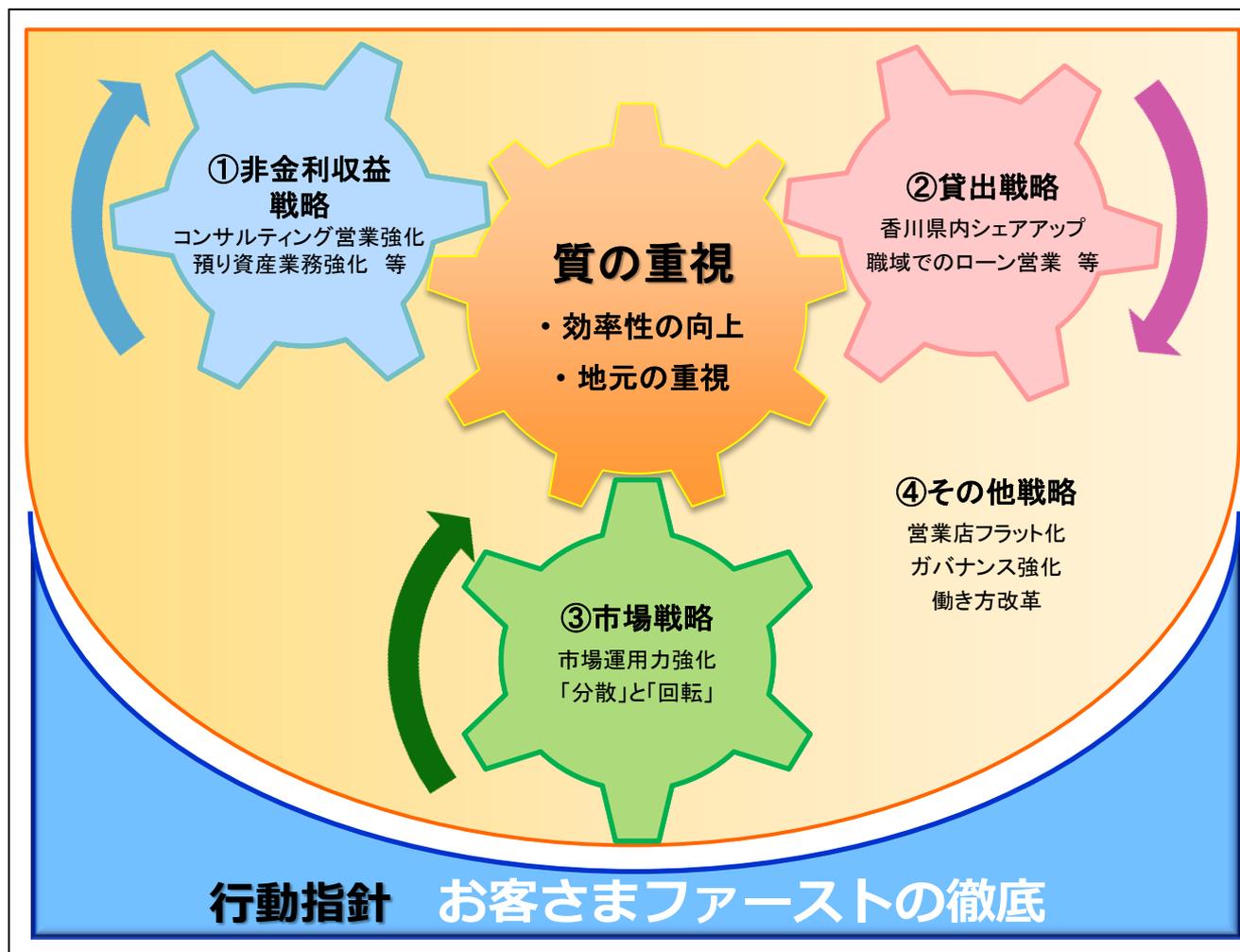
3

市場戦略

4

その他戦略

中期経営計画に定める行動指針『お客さまファーストの徹底』のもと、「①非金利収益戦略」、「②貸出戦略」、「③市場戦略」のギアをしっかりと回して経営の質を向上させ、地域と当行の持続可能性を高めていく。



中期経営計画  
「ベスト・パートナーズ・プラン」  
戦略のラストスパート!!

地元香川県をはじめ  
地域の経済

持続可能性  
向上

 百十四銀行

|           |    | 効率性の向上                                                                                                                                             | 地元の重視                                                                                                                  |
|-----------|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ① 非金利収益戦略 | 法人 | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ コンサルティング営業の強化</li> <li>▶ 外為収益確保に向けた営業力強化</li> <li>▶ 決済サービス推進</li> </ul>                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 取引先と地元経済の成長を強力にサポート</li> <li>▶ 事業ステージに応じたコンサルティングの充実と最適ソリューションの提供</li> </ul>  |
|           | 個人 | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 預り資産営業の強化</li> <li>▶ お客様の資産を守るための積極的な情報提供と商品ラインナップ見直し</li> </ul>                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 預り資産推進管理責任者の任命</li> <li>▶ 世帯管理と若手総合職の活用</li> </ul>                            |
| ② 貸出戦略    | 法人 | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 大都市圏における低採算取引(シ・ローン等)の削減と中小企業等貸出への入替</li> <li>▶ 目利き融資強化による小規模・零細企業取引増加</li> </ul>                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 新規先の獲得とシェアアップの推進</li> <li>▶ 地元取引先の商流データを活用した取引振興と拡大</li> </ul>                |
|           | 個人 | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 非対面ツールを活用した効率的なローン獲得</li> <li>▶ 職域開拓・業者工作を中心としたローンの強力推進</li> </ul>                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 各種ローンの商品性見直し</li> <li>▶ 地元取引先や地元大学との提携ローン推進</li> </ul>                        |
| ③ 市場戦略    |    | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 市場運用力の徹底強化</li> </ul>                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ -</li> </ul>                                                                  |
| ④ その他戦略   |    | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 営業店組織フラット化(2年間の試行を経て、28年10月本格開始)</li> <li>▶ 資本政策及びコーポレートガバナンス強化策</li> <li>▶ 働き方改革によるES向上・組織活性化</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 地元・準地元を中心に人的資源を再配置</li> <li>▶ 各地方自治体との包括連携協定(香川県及び8市8町)のもと収益機会の多様化</li> </ul> |

## 事業性評価の深化を通じたコンサルティング営業強化



## 顧客の事業ステージに応じたサポートの充実

|              |                                                                |
|--------------|----------------------------------------------------------------|
| 創業期          | 事業計画策定支援<br>補助金申請支援<br>創業資金融資                                  |
| 成長期          | 成長資金融資<br>補助金申請支援<br>ビジネスマッチング(M&A買)<br>海外展開支援<br>新たな資金調達手段の提供 |
| 成熟期          |                                                                |
| 転換期<br>(衰退期) | 事業承継・M&A支援<br>経営改善・事業再生支援                                      |

- 【ソリューション提供による非金利収益の増強】**
- ・ 創業・成長・成熟・転換期のサポートニーズを具体的に提案につなげる本部協働工作
  - ・ 営業店駐在の本部専担者帯同訪問により、渉外担当者のコンサルティング力を徹底強化
  - ・ 営業支援システムへのソリューションニーズ登録を通じた情報共有のもと、本部・外部連携の積極活用

- 【目利き融資強化による中小・零細企業貸出増強】**
- ・ 事業性評価・個社別方針に基づく顧客ニーズに応じた目利き融資を強化し、中小・零細企業貸出増強・シェアアップを実現

取引先・地域の成長を強力にサポート

**営業店フラット化：組織スリム化による意思決定のスピードアップとフロント人員創出**  
**営業人員の再配置：地元(香川)・準地元(岡山)へ人的資源を重点配置**

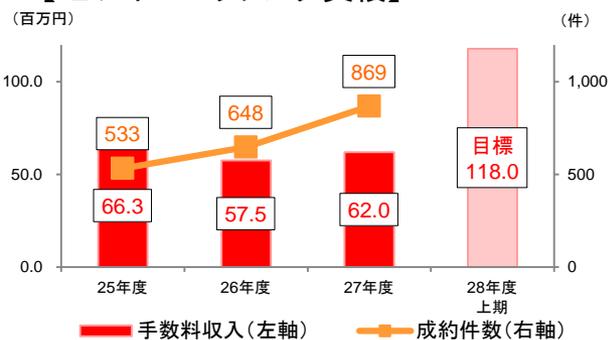
# 法人戦略：非金利収益と貸出の戦略

## 【法人戦略】非金利収益戦略

### ビジネスマッチング(成長期)

- ◆ 本部協働工作を実施
- ◆ 新たな商談会も積極的に検討

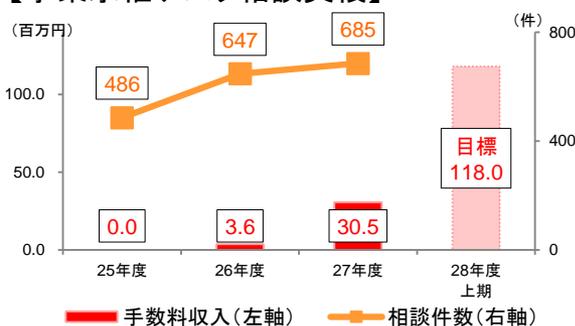
#### 【ビジネスマッチング実績】



### 事業承継・M&A(成熟～転換期)

- ◆ 提携仲介機関や事業引継支援センター等と連携し、後継者不在先を支援
- ◆ 見込み案件増加に向け、本部人員を増強

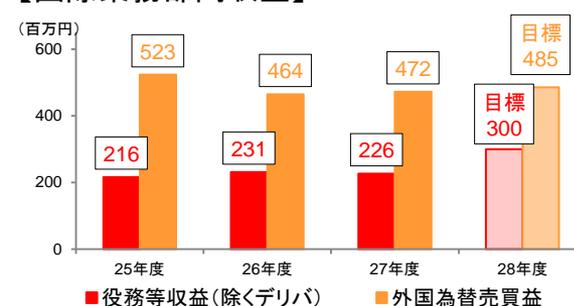
#### 【事業承継デスク相談実績】



### 国際業務部門の取り組み(成長期)

- ◆ 本部専担者(外為GS)の営業店駐在による営業力の強化
- ◆ 新外為インターネットバンキングによる外為経常取引先の囲い込み

#### 【国際業務部門収益】



## 【法人戦略】貸出戦略

### 創業支援への取り組み(創業期)

- ◆ 創業支援デスクにおいて、事業のプランニングから経営相談まで一貫して支援
- ◆ 資金需要創造や顧客基盤確保に注力

#### 【貸出実行額(創業支援デスク関与案件)】



### 医療・介護分野への取り組み(成長期)

- ◆ 営業統括部内の医療・介護チームを中心に、開業支援から制度改正等の情報提供までサポート

#### 【貸出残高(医療・介護関連)】



### 農業分野への取り組み(成長期)

- ◆ 相談窓口となるアグリサポートデスクを中心に6次産業化や異業種からの農業分野への参入を支援

#### 【貸出残高(農業分野向け)】



# 個人戦略：顧客接点の拡充とメイン化推進

顧客のライフイベントに対して、複数のチャネルを融合して顧客との接点を拡充。  
個人メイン化推進による最適な提案と収益の増強を図る。



チャネル(営業店、渉外、ATM、インターネット・モバイルバンキング、コールセンター)を融合しコンサルティング機能を高度化

ライフプランニングサービスで顧客の潜在ニーズを発掘

金融商品  
仲介

投資信託  
年金保険

定期預金  
公共債

## ストックメイン層

総合取引推進により基盤取引拡充を図り、コアメイン化を目指すステージ

## マス層

メイン口座の獲得、積立による資産形成等により、ストックメイン・フローメインにランクアップを図るステージ

## コアメイン層

積極対応による残高維持・増額とともに、最適なポートフォリオ提案による収益増強を目指すステージ

## フローメイン層

ライフサイクルに合わせた商品提案を拡充し、総預り資産の集中化によるコアメイン化を目指すステージ

顧客と地域の  
資産形成を  
強力に  
サポート

給与振込  
積立預金

投信積立  
平準払保険

NISA

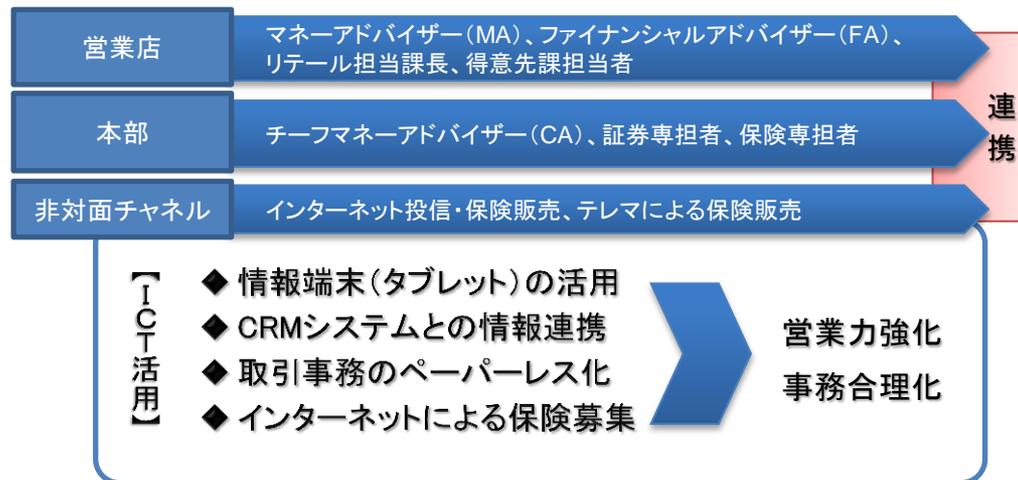
カードローン  
無担保ローン

住宅ローン

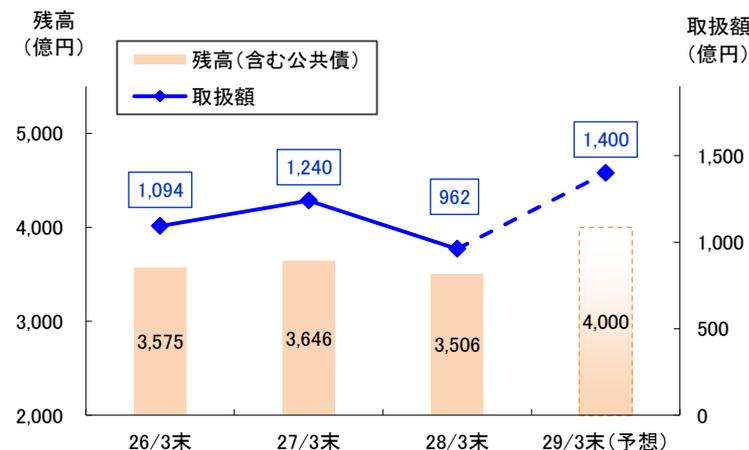
# 個人戦略：非金利収益と貸出の戦略

## 【個人戦略】非金利収益戦略

### 預り資産営業体制の高度化



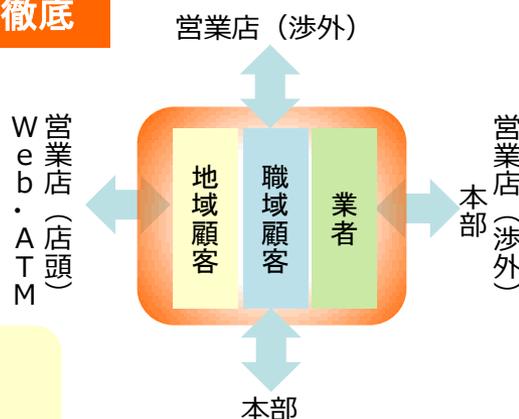
### 預り資産取扱い強化



## 【個人戦略】貸出戦略

### チャネル融合によるローン推進徹底

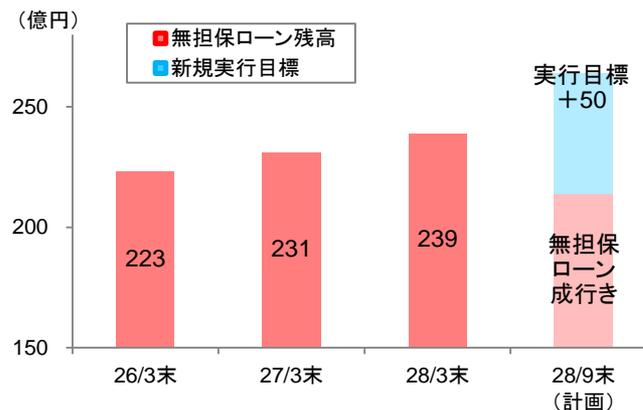
- ◆ 地域顧客、職域顧客及び業者等に対し、複数のチャネルを融合して営業推進を実施
- ◆ 取引先や地元大学との提携ローン拡充により、案件の取り込みを強化



#### 【参考】地方創生関連ローン

- ・香川県移住者応援住宅ローン
- ・空き家対策114無担保住宅ローン
- ・子育て応援ローン 等

### 無担保ローン取扱い強化

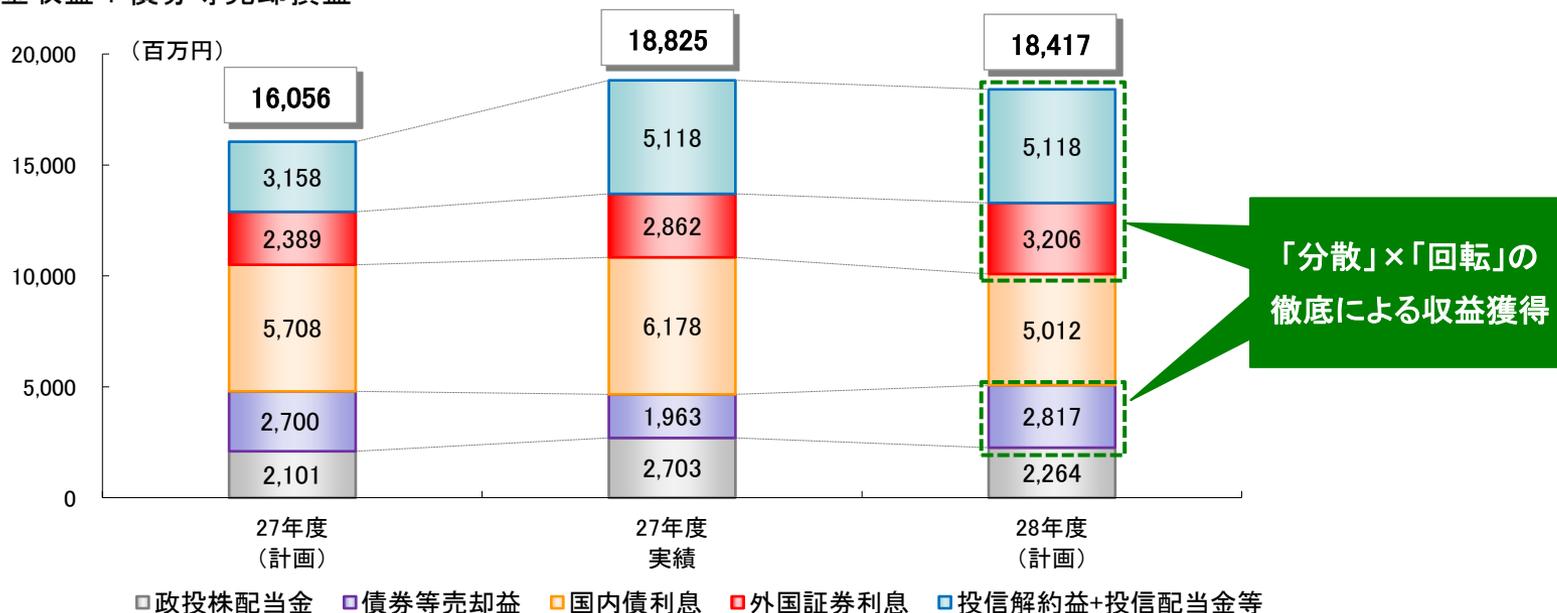


リスクコントロールに留意しつつ、マイナス金利環境に対応した分散投資を進め、金利低下による『有価証券ポートフォリオの収益性低下』への対応策を実践していく。

|      |                                               |
|------|-----------------------------------------------|
| 運用方針 | <b>「分散」×「回転」の徹底によるマイナス金利政策下での収益獲得</b>         |
|      | ➢ 超低金利環境の長期化を踏まえた債券デュレーションの長期化                |
|      | ➢ マイナス金利環境に対応したアセット・アロケーションによるポートフォリオ構築 …「分散」 |
|      | ➢ 市場への積極的な参入 …「回転」                            |

|             |                                       |
|-------------|---------------------------------------|
| 投資対象別<br>戦略 | ✓ 国内債：超過収益の確保(債券オプション取引によるプレミアム獲得)    |
|             | ✓ 外国証券：長短利鞘の確保(米ドル・ユーロ建債券の拡大、レポ有効活用)  |
|             | ✓ 投資信託：安定収益の確保(下落リスクの小さい債券代替ファンドへの投資) |

◆ 資金収益＋債券等売却損益



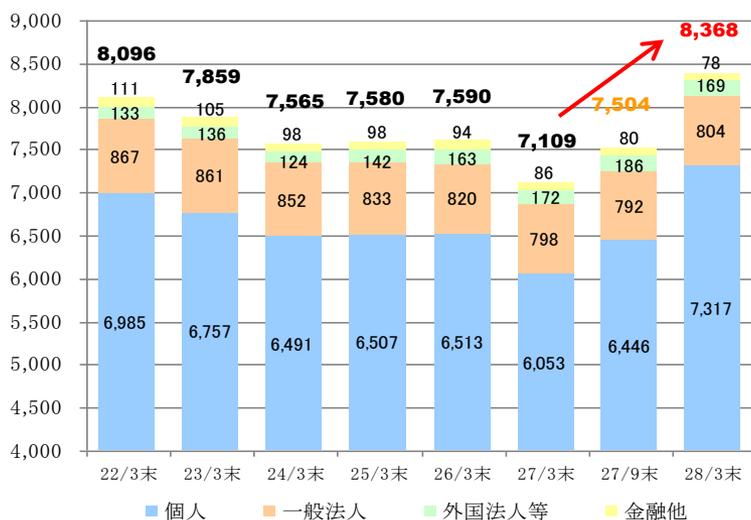
# その他戦略：資本政策

## ROE(単体)の推移



中期経営計画に定める「ROE3.5%以上」の達成を目指すとともに、中長期的な目標として「ROE5%以上」を安定的に達成できるよう、収益力強化に取り組んでいく。

## 株主数(単元株式ベース)の推移



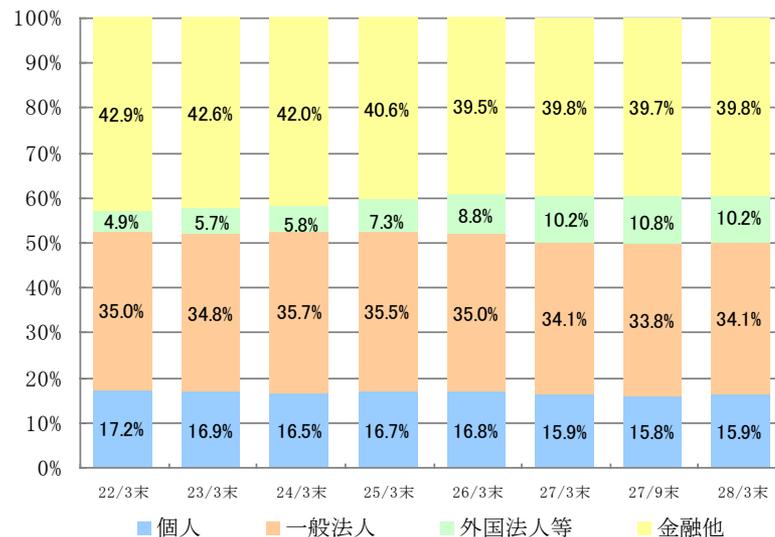
## 株主還元方針

- ◆ 基本方針  
安定配当を継続。利益水準に応じて機動的に自己株式取得を実施(現中計の目標株主還元率: 35~40%)
- ◆ トピックス  
27年度に1円増配(7円/年 ⇒ 8円/年)

## 新たな株主層の開拓

- 政策保有株式解合いの受け皿として、個人投資家・海外投資家の増強施策を随時実施。
- ◆ 個人投資家向け会社説明会開催
  - ◆ 海外機関投資家との1on1 ミーティング実施 等

## 株主構成比(株式数ベース)の推移



## コーポレートガバナンス・ガイドライン制定（平成27年10月）

### 株式の政策保有に関する基本的な方針

- (1) 投資先との良好な関係の維持・進展を通じて、地域経済の発展ならびに当行の企業価値向上に資するものでなければ、原則として行わないことを基本方針とする。
- (2) 新規の政策投資は原則としては行わない。但し、総合的に判断し保有の意義が認められる場合には、投資額を必要最小限にとどめ実施する。
- (3) 既に保有している株式は、投資後の総合管理を徹底し、定性及び定量評価で基準を満たさなくなった場合には、相手先企業との対話を経て、継続投資を見直す。

「政策投資株式管理規定（平成27年6月制定）」

28年3月末

- 政策保有株式（上場）簿価残高： 759億円  
⇒ 平成27年3月末比削減額： 82億円

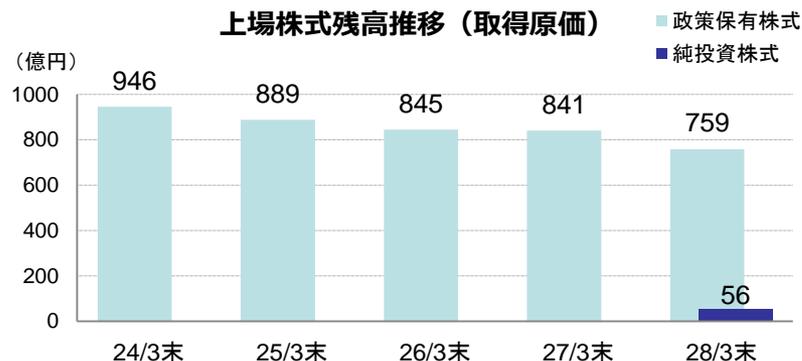
※削減額には、純投資枠への移行を含む

### 取締役会の構成に関する方針

- (1) 取締役会は、取締役会全体としての多様な知見と専門性を備えたバランスの取れた構成とし、定款の定める範囲において、その機能が効果的に発揮できる適切な員数とする。
- (2) 取締役のうち複数名は独立社外取締役とする。

- 平成27年6月26日開催の定時株主総会において、独立社外取締役（女性）を新たに1名選任（合計2名）

上場株式残高推移（取得原価）



## ダイバーシティ推進

### 女性の活躍推進をサポート

- ▶ 女性の活躍推進のために各種制度を整備・拡充
  - 「育児のための短時間勤務制度」(34名利用中)
  - 「ジョブリターン制度」(3名が制度を利用して復帰)
  - 「育休復帰&働くママの応援セミナー」「イクメン！応援セミナー」等の随時開催
- ▶ 女性活躍推進チーム「Seeds花百(はなもも)」の活動
  - 女性向け商品、子育て応援カードローン商品等の提案
  - 社外役員との女性活躍推進に関する意見交換会開催
  - 内閣府主催セミナー・香川県主催セミナー等への参加
- ▶ 女性管理職の積極登用
  - 女性管理職比率(平成28年3月末現在):20.1%  
⇒ 20%以上維持、将来的には25%を目標

### ベテラン行員の活躍機会拡大

- ▶ 「シニアエキスパート制度」活用によるベテラン行員の登用推進
  - シニアエキスパート職員(平成28年4月末現在):81名

### 外国人留学生の積極採用

- ▶ 人材の多様化や高度化する海外ビジネス業務に対応するため、外国人留学生を積極的に採用
  - ベトナム人留学生1名(平成27年度新卒採用)
  - 中国人留学生1名(平成28年度新卒採用)

## ワークライフバランスの充実

### 「イクボス宣言」の実施

- ▶ ワークライフバランス充実を企業成長の成長エンジンにすることを目的として、「イクボス宣言」を実施
- ▶ 併せて、「イクボス企業同盟」に四国の企業で初めて加入

#### 【「イクボス宣言」内容】

- ① 働き方改革に向けて、生産性向上に繋がる業務の効率化や時間外労働の削減及び有給休暇の取得促進に取り組むことで、全職員の仕事と家庭の両立を支援します。
- ② 私たちは、全職員と地域の全てのお客さまの私生活とキャリアを応援し、自らもワークライフバランスを満喫し、組織の目標を達成に導く「イクボス」となることで、働き方改革を進めます。
- ③ 百十四銀行は、働き方改革により活気ある企業風土の醸成を実践し、お客さま・地域社会との共存共栄を図ることで地方創生に貢献できるよう、全職員一丸となって取り組んでいきます。



## ■ 本日は、ありがとうございました。

本説明資料やIR全般に関するご意見、ご感想、お問い合わせは、下記までお願いいたします。

株式会社百十四銀行 経営企画部 経営企画グループ

電 話 087(836)2787

F A X 087(836)3677

E - m a i l keiki.kikaku@114bank.co.jp

HPアドレス <http://www.114bank.co.jp/>

事前に百十四銀行の許可を得ることなく、本資料を転写・複製し、または第三者に配布することを禁止いたします。本資料は、情報の提供のみを目的として作成されたものであり、特定の証券の売買を勧誘するものではありません。本資料に記載された事項の全部または一部は予告なく修正または変更されることがあります。なお、本資料に含まれている将来の業績に係る記述は、現時点で入手可能な情報に基づき判断したものであり、将来の業績は経営環境の変化等の様々な要因により変動する可能性がありますことにご留意ください。