

# 2021年9月期決算 会社説明会

2021年12月6日

山口フィナンシャルグループ  **YMFG**  
Yamaguchi  
Financial Group

## I. 2021年度中間決算概要 3

- 1) 2021年度中間決算概要(連結)	4
- 経常利益増減要因(連結)	5
- 2021年度中間決算概要(銀行単体)	6
- 2) 貸出金残高	7
- 3) 貸出金利回り/利息	8
- 4) 役務関連収益	9
- 5) 有価証券	10
- 6) OHR/経費	11
- 7) 与信費用/不良債権	12
- 8) 自己資本比率(連結・銀行単体)	13
- 9) 2021年度通期業績予想(連結・銀行単体)	14
- 10) 2021年度通期業績予想 経常利益増減要因(連結)	15

## II. 株主還元/政策投資株式 16

- 株主還元/政策投資株式	17
---------------	----

## III. 中期経営計画の進捗 18

【金融ユニット】	
- 法人事業戦略 事業性評価活動の深化	19
- 法人事業戦略 収益力強化に向けた取り組み	20
- リテール事業戦略 ライフプランニング活動の強化	21
- リテール事業戦略 ワイएम証券(証券子会社)の状況	22
【地域共創ユニット】	
- 地域共創モデルの確立に向けて	23
【イノベーション投資戦略事業本部】	
- DX・投資戦略の推進	24
【経営基盤の強化】	25
【西瀬戸パートナーシップ協定】	26
次期経営計画の方向性について	27

## IV. サステナビリティ 28

- 「グループサステナビリティ方針」の策定	29
- ESG(環境)	30
- ESG(社会)	31
- ESG(ガバナンス)	32
- CEOとしての取り組み	33

その他: 参考資料	34~
-----------	-----

# I. 2021年度中間決算概要

(億円)	2020年度	2021年度	前年同期比
	中間期	中間期	
コア業務粗利益	511	536	+24
資金利益	434	433	▲ 1
うち預貸金利益	339	328	▲ 10
うち有価証券利息配当金	117	121	+4
うち投信解約益	68	69	+0
役務取引等利益	69	85	+16
経費(△) (臨時処理分除く)	336	325	▲ 11
コア業務純益	174	210	+36
投信解約益除く	106	141	+35
経常利益	129	161	+31
特別損益	▲ 7	44	+51
親会社株主に帰属する当期純利益	84	121	+36
与信関係費用(△)	72	41	▲ 30
経費(△) (臨時処理分含む)	337	307	▲ 30
有価証券関連収益	136	76	▲ 59

## 決算概要

▶ 経常利益：161億円

有価証券関連収益が大きく減少したものの、役務取引等利益の増加、与信費用の減少等により、前年同期比31億円増加

▶ 主な変動要因（前年同期比）（詳細は次ページに記載）

- ・有価証券関連収益の減少（▲59億円）
- ・役務取引等利益の増加（+16億円）
- ・経費（臨時処理分含む）(△)の減少（+30億円）
- ・与信関係費用(△)の減少（+30億円）

▶ 特別損益：44億円

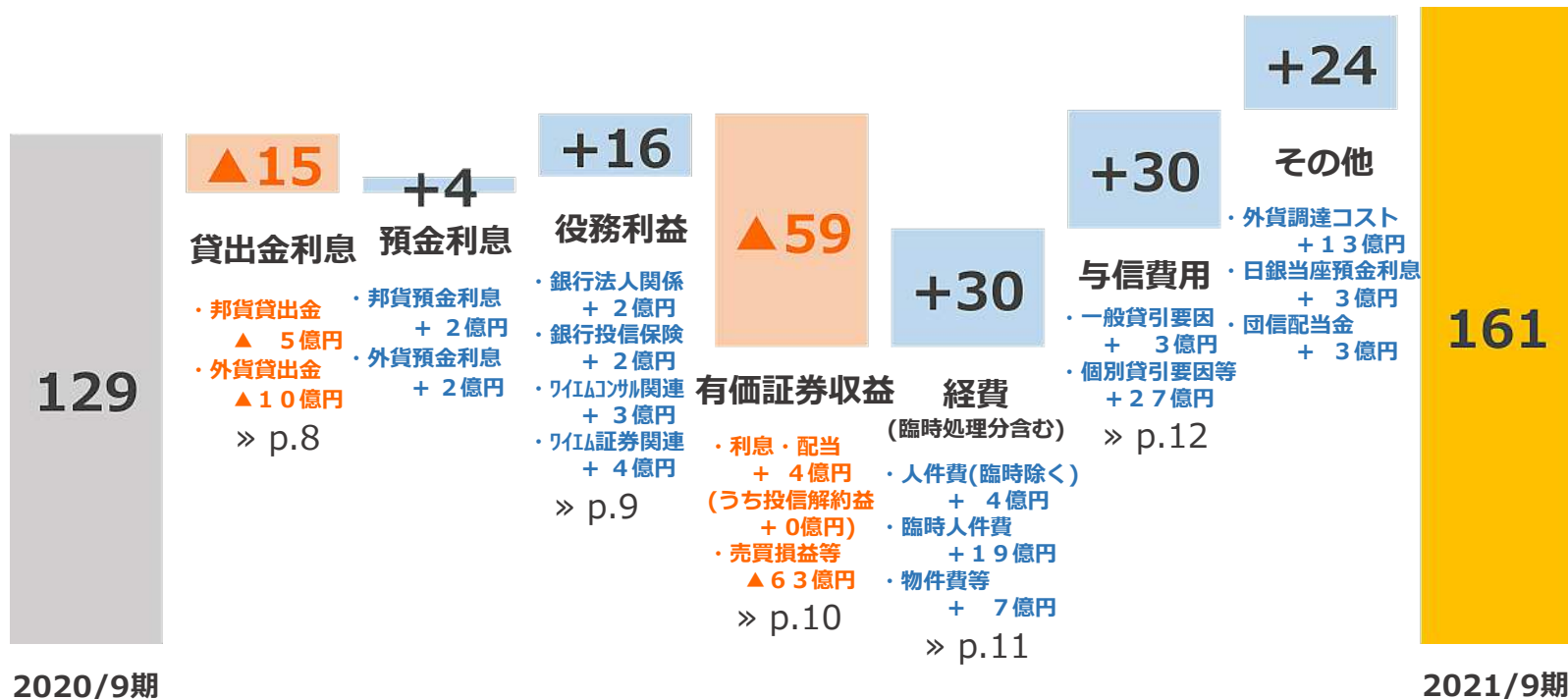
- \*退職給付信託内株式の返還益91億円
- \*確定拠出年金への資金拠出(△)12億円（\*企業年金制度の見直しによるもの）
- ・経年劣化した社宅等の減損処理(△)33億円

## 連単差（当期純利益）

3行合算当期純利益	154億円
のれん償却費	▲1億円
FG連結調整等	▲32億円
YMFG連結純利益	121億円

貸出金利息、役務利益、有価証券収益、与信費用については各ページに詳細記載

(単位:億円)



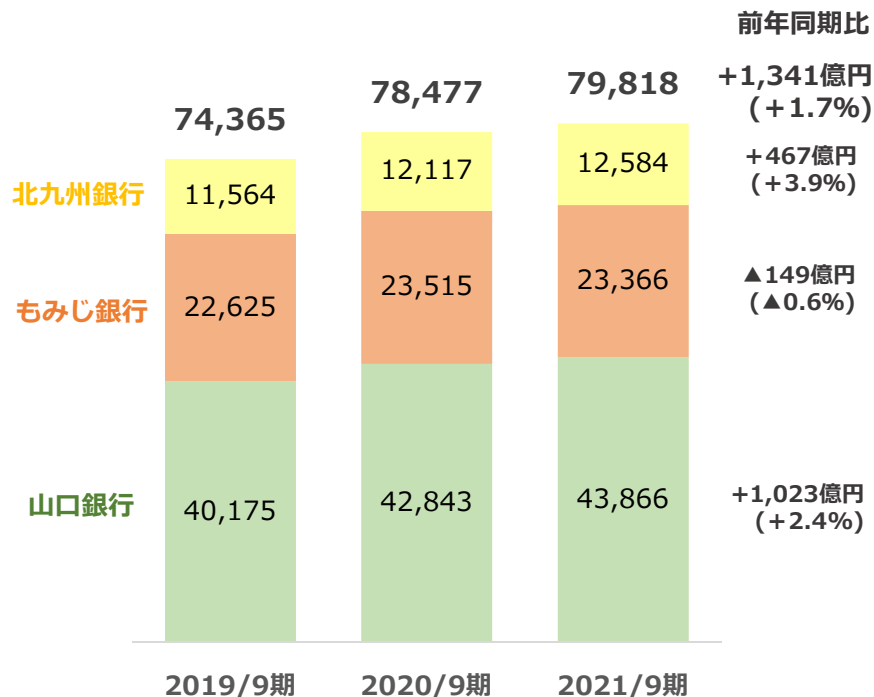
有価証券関連収益は減少するも、役務収益増加や与信費用・経費削減等により3行合算の経常利益は192億円(前年同期比+24億円)

(億円)	3行合算		山口 銀行		もみじ 銀行		北九州 銀行	
		前年同期比		前年同期比		前年同期比		前年同期比
コア業務粗利益	488	+14	278	+5	148	+5	62	+2
資金利益	436	▲ 1	242	▲ 6	136	+4	57	+1
うち預貸金利益	331	▲ 10	170	▲ 8	106	▲ 3	54	+1
うち有価証券利息配当金	121	+4	86	▲ 3	32	+9	2	+0
うち投信解約益	69	+0	47	▲ 5	21	+6	0	+0
役務取引等利益	46	+6	32	+4	10	+0	2	+1
経費(△) (臨時処理分除く)	248	▲ 12	126	▲ 4	86	▲ 6	35	▲ 1
コア業務純益	240	+27	152	+10	61	+12	26	+4
投信解約益除く	171	+26	104	+15	40	+6	26	+4
経常利益	192	+24	146	+34	24	▲ 11	21	+2
特別損益	39	+41	▲ 1	+0	42	+42	▲ 1	▲ 1
当期純利益	154	+25	98	+13	40	+10	15	+0
与信関係費用(△)	40	▲ 29	11	▲ 14	21	▲ 12	8	▲ 2
経費(△) (臨時処理分含む)	230	▲ 31	115	▲ 16	80	▲ 11	33	▲ 3
有価証券関連収益	76	▲ 56	68	▲ 13	6	▲ 34	2	▲ 8

貸出金平残は前年同期比+1,341億円(+1.7%)、増加の大半は中小企業向け融資の増加(+1,240億円)によるもの

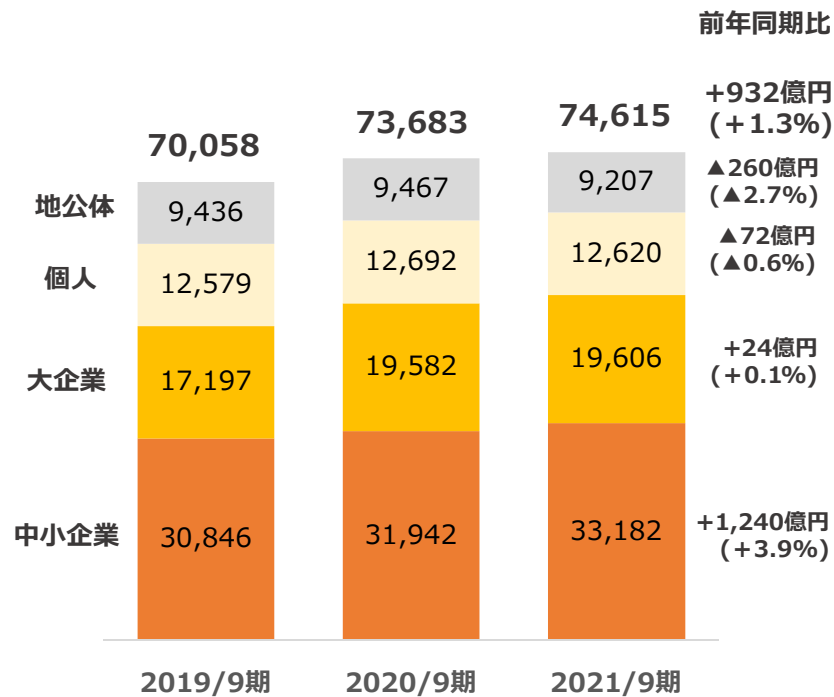
### 貸出金平残 (銀行別)

(単位：億円)



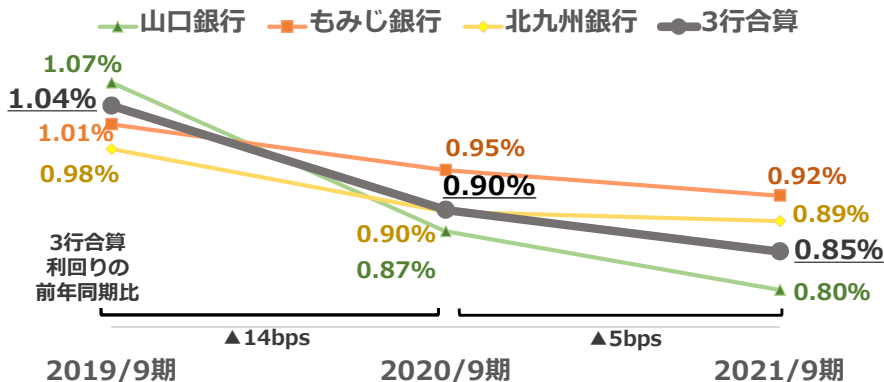
### 邦貨貸出金平残 (事業体別)

(単位：億円)

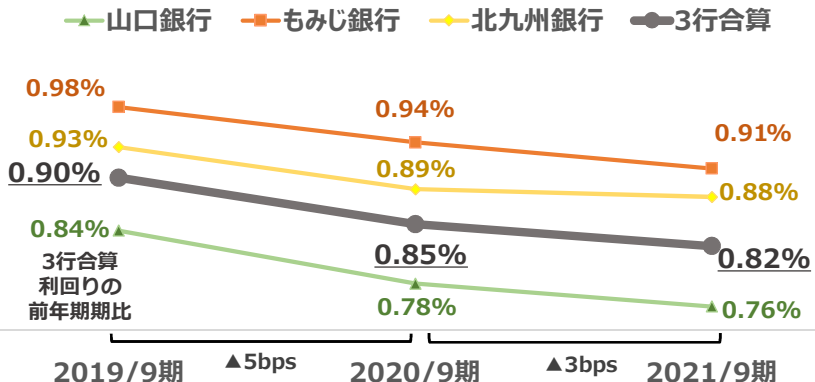


3行合算ベースの貸出金利回りは0.85%（前年同期比▲0.05%）、邦貨貸出金利回りは0.82%（前年同期比▲0.03%）  
 3行合算の貸出金残高は増加しているが、利回りの低下をカバーできず貸出金利息は減少

### 貸出金利回り

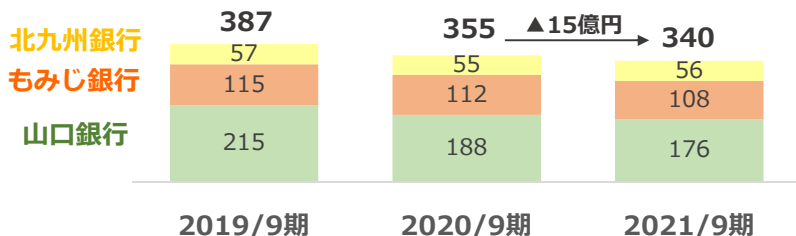


### 邦貨貸出金利回り



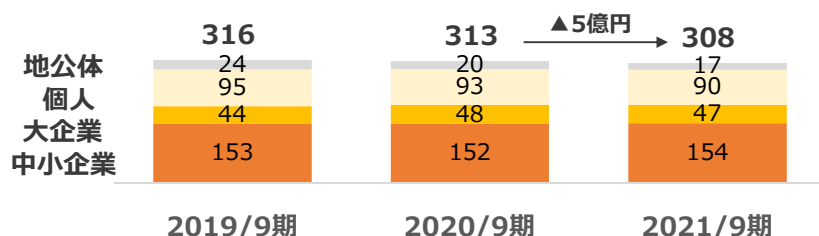
### 貸出金利息

(単位：億円)



### 邦貨貸出金利息（事業体別）

(単位：億円)





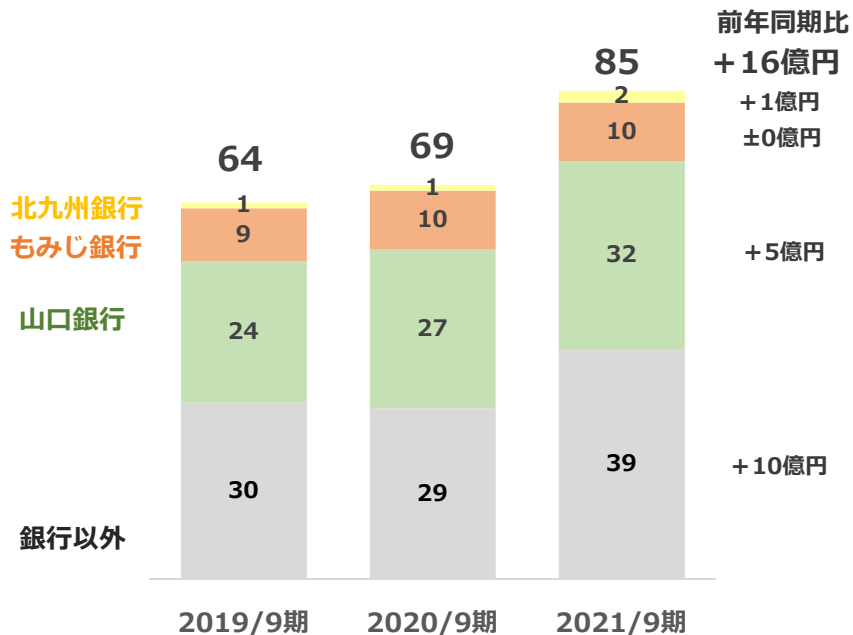
## 中間決算概要

## 4) 役務関連収益

ワイエム証券・ワイエムコンサルティング関連収益の増加を主因に、役務取引等利益は前年同期比+16億円

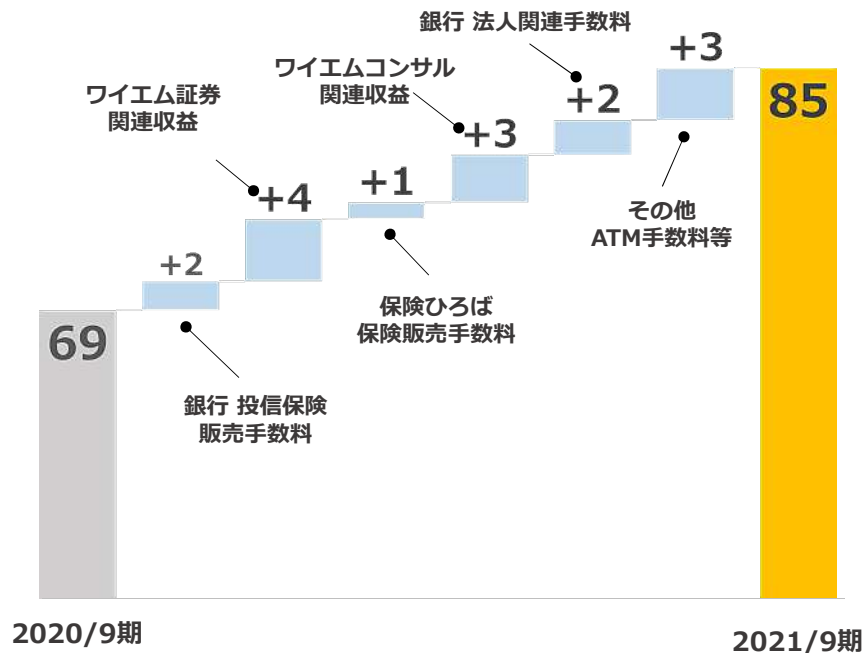
## 役務取引等利益 (FG連結)

(単位：億円)



## 変動要因の主な内容 (FG連結)

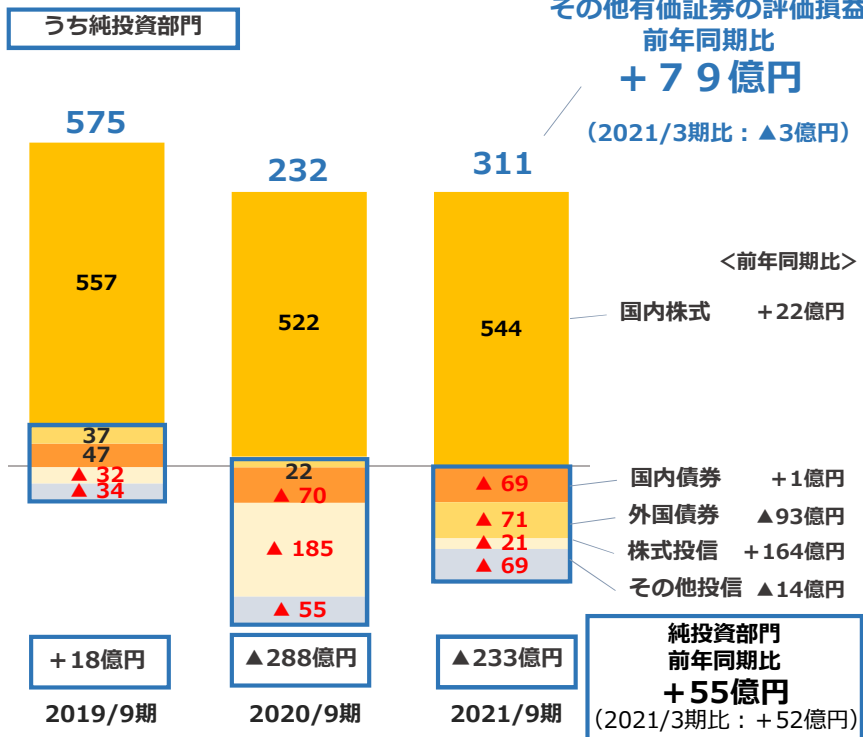
(単位：億円)



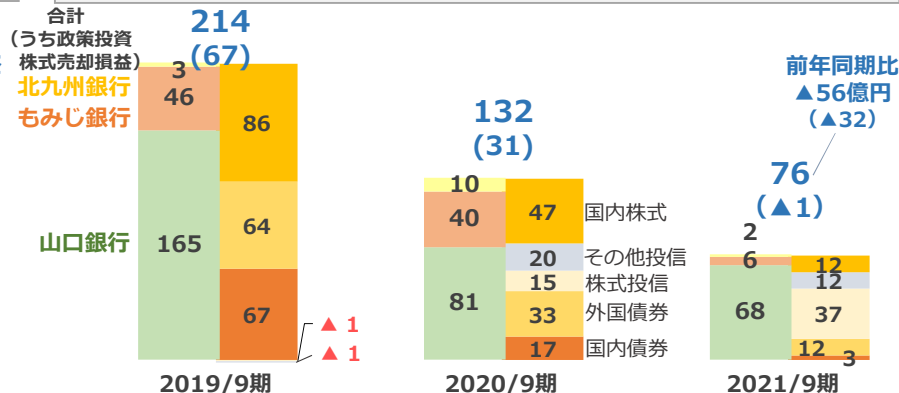
※株式投信：国内外株式投信（ベアファンド等含む）  
 ※金利スワップ（繰延ヘッジ）の評価/実現損益含む

有価証券収益(3行合算)は前年同期比▲56億円となったものの、  
 その他有価証券の評価損益は同+79億円の改善

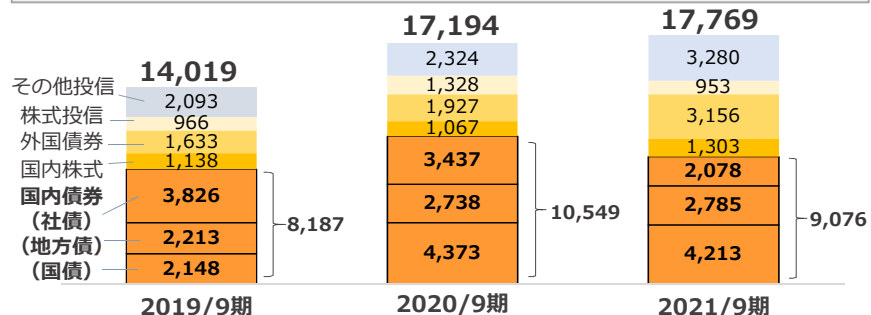
### ■ その他有価証券の評価損益 (3行合算) (単位：億円)



### ■ 有価証券関連収益 (3行合算) (単位：億円)



### ■ 有価証券時価残高 (3行合算) (単位：億円)



経費(連結)は前年同期比▲12億円、OHR (投信解約益除くベース) は同6.3%改善

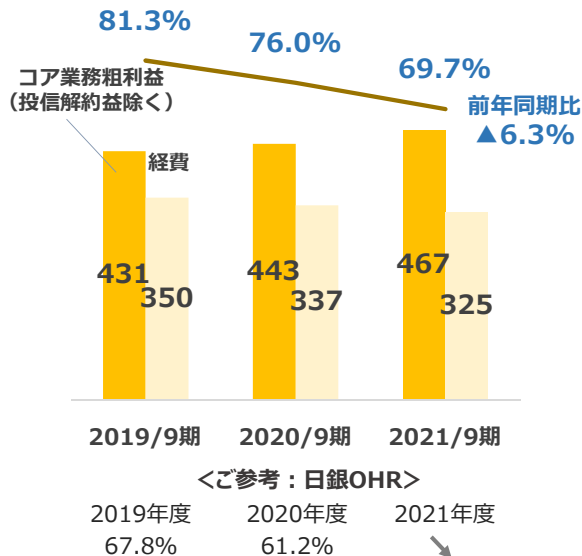
OHR (連結)

(単位：億円)

※OHR=経費÷(コア業務粗利益-投信解約益)

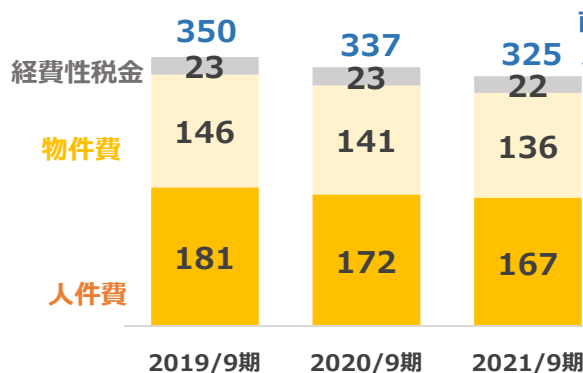
引き続き経費の削減に取り組み、  
OHRは前年同期比6.3%改善

■ コア業務粗利益 (投信解約益除く) ■ 経費 — OHR



経費 (連結)

(単位：億円)



うち物件費▲5億円

- ・システム機器見直しに伴う償却費減少 (▲1.6億円)
- ・銀行店舗の統廃合等に伴う土地建物賃借料 (▲0.5億円) 等

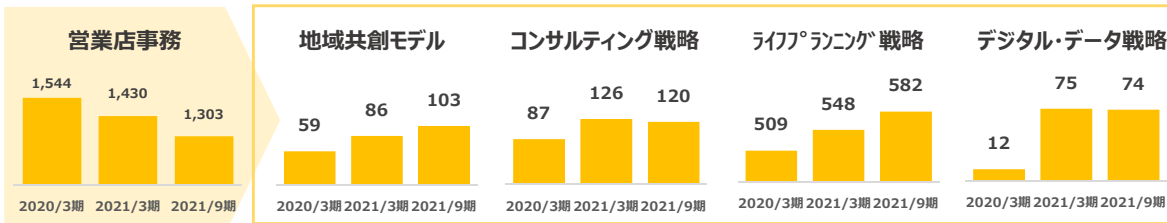
うち人件費▲5億円

- ・人員自然減による人件費減少等 (▲4.5億円) 等

人員配置

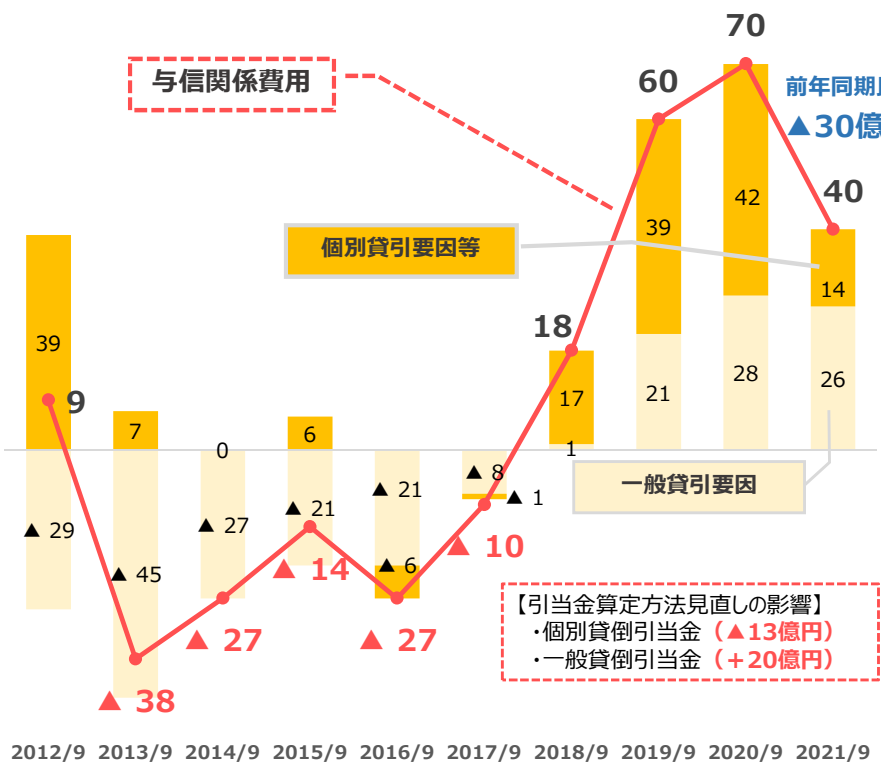
(単位：人)

今後も継続的な業務効率化により、事務人員のフロント部門への配置転換を進めていく

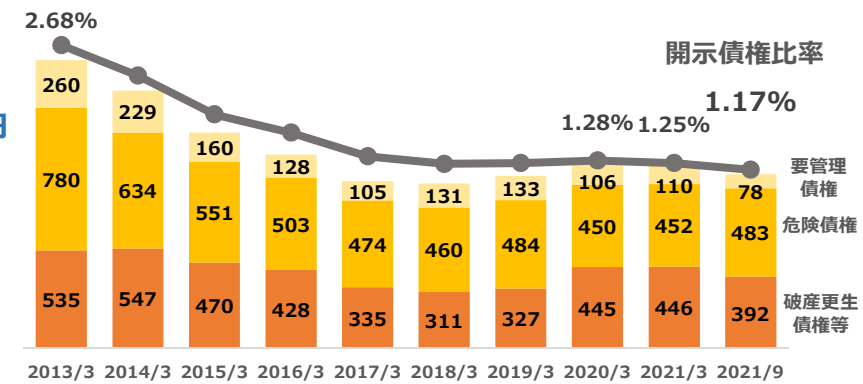


与信関係費用(3行合算)は前年同期比▲30億円 (2021年9月期：引当金算定方法の見直しを実施)

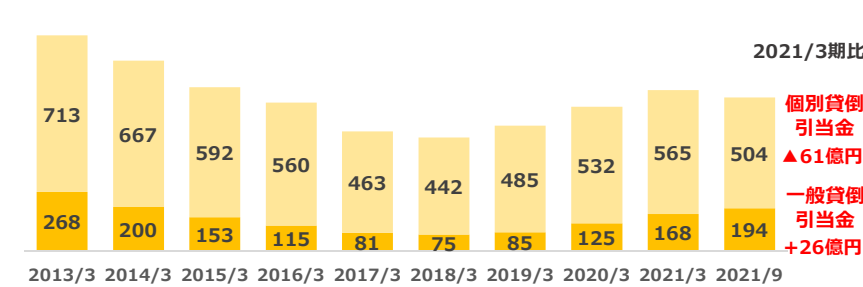
**与信関係費用 (3行合算)** (単位：億円)



**金融再生法開示債権残高 (3行合算)** (単位：億円)

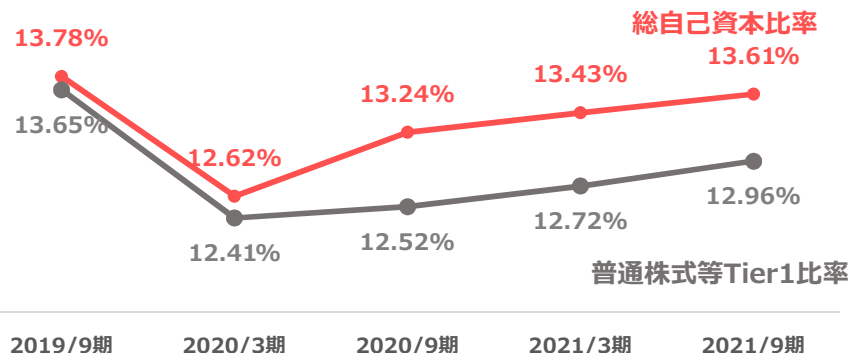


**貸出引当金残高 (FG連結)** (単位：億円)

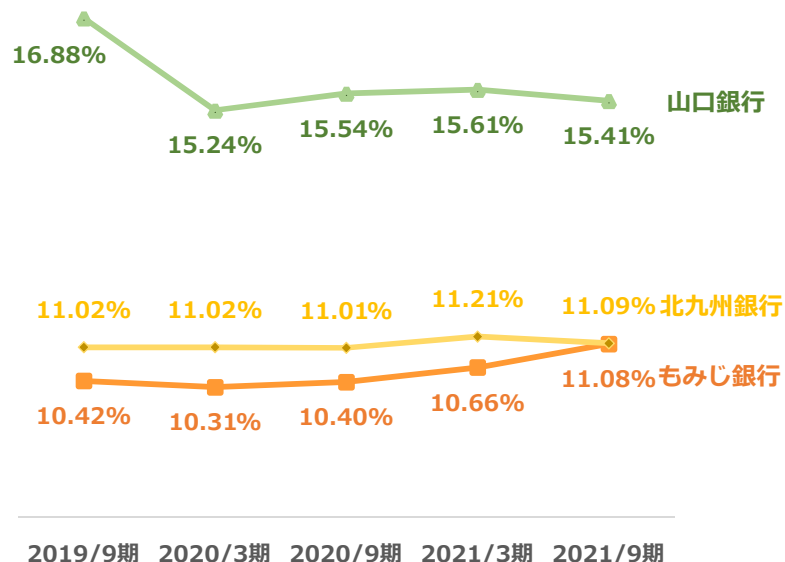


利益剰余金の積み上げ、その他有価証券評価益の増加等を主因とし、連結総自己資本比率は2021/3期比+0.18%の13.61%

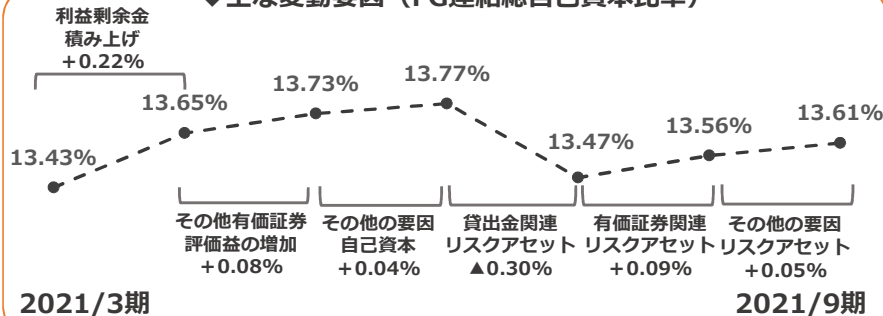
山口フィナンシャルグループ連結



グループ内銀行の自己資本比率



◆主な変動要因（FG連結総自己資本比率）



2019/9期 2020/3期 2020/9期 2021/3期 2021/9期

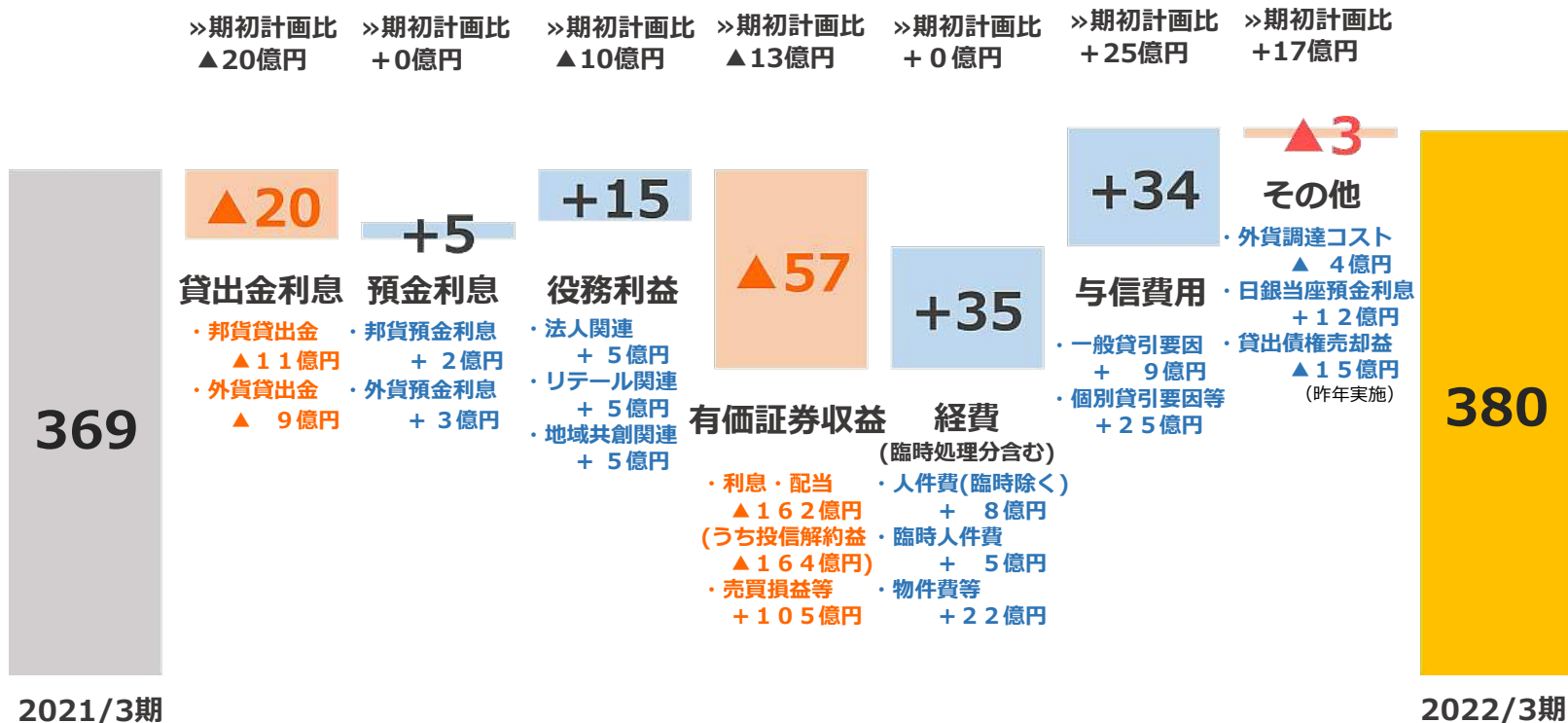
※山口銀行は国際統一基準により、もみじ銀行および北九州銀行は国内基準によりそれぞれ算出

期初計画から経常利益380億円、当期純利益260億円は変更しない

(億円)	FG連結		山口銀行		もみじ銀行		北九州銀行	
	中間期	通期計画 進捗率	中間期	通期計画 進捗率	中間期	通期計画 進捗率	中間期	通期計画 進捗率
コア業務粗利益	536	53%	278	57%	148	55%	62	49%
経費(△)(臨時処理分除く)	325	51%	126	52%	86	50%	35	51%
コア業務純益	210	57%	152	61%	61	62%	26	38%
投信解約益除く	141	42%	104	47%	40	44%	26	38%
経常利益	161	42%	146	48%	24	30%	21	43%
(親会社株主に帰属する)当期純利益	121	46%	98	43%	40	61%	15	42%

(億円)	FG連結		山口銀行		もみじ銀行		北九州銀行	
	通期	前年比	通期	前年比	通期	前年比	通期	前年比
経常利益	380	+10	300	+22	78	▲15	48	▲24
(親会社株主に帰属する)当期純利益	260	+10	225	+26	65	▲8	35	▲17

(単位:億円)



## Ⅱ. 株主還元/政策投資株式



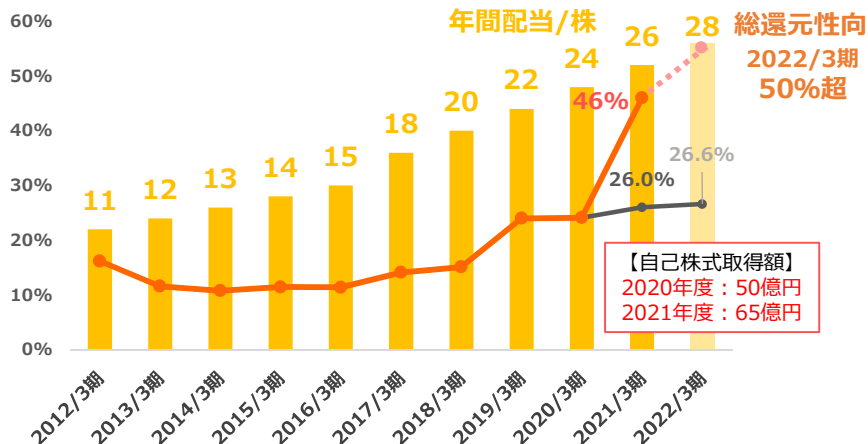
# 株主還元/政策投資株式

## 株主還元（配当）

- FG設立以降、継続的な増配を実施  
中間配当は1円の増配を実施、年間配当は2円の増配を予定
- 2021年11月～2022年3月で自己株式65億円を取得予定
- 今後も「資本効率の向上」「自己資本の充実」「株主還元強化」をバランスよく実現していく方針

## 年間配当/株・配当性向・総還元性向\*の推移 (単位:円、%)

\* C B発行・償還にかかる自己株式取得を除く



## 政策投資株式

- 政策投資株式については、従来通り保有目的の適切性、保有に伴う便益やリスクが当社の資本コストに見合うか否かといった観点から保有の適否を判断する
- 保有の合理性が認められる場合を除いて、
  - 新規に取得しない
  - 既保有分については縮減する

## 政策投資株式取得原価推移 (単位：億円)

