

1.業績概要

平成24年度中間決算の概要(連結・3行単体合算)

- ◆貸出債権の証券化に伴い譲渡益を計上したことを主因として、コア業務純益は前年同期比22億円増加。
- ◆加えて、与信関係費用の減少などにより、中間純利益は前年同期比34億円増加し122億円を計上。

(億円)

	YMGF連結		3行合算			
		前年同期比		前年同期比	山口+北九州	もみじ
コア業務粗利益	622	34	599	35	△21	56
資金利益	476	△34	478	△33	△18	△15
役務取引等利益	66	△4	46	△2	△0	△1
その他業務利益	73	69	73	69	△3	73
経費(△) (除く臨時処理分)	440	11	402	14	12	2
人件費(△)	-	-	180	△3	0	△3
物件費(△)	-	-	199	18	12	6
コア業務純益	182	22	196	20	△34	54
経常利益	191	23	200	16	△22	38
中間純利益	122	34	137	26	△11	37
与信費用	10	△30	9	△30	△43	12

資金利益の内訳(3行合算)

(億円)

	24/9期	前年同期比
資金利益	478	△33
資金運用収益	522	△44
貸出金利息	429	△25
有価証券利息	85	△15
資金調達費用	43	△10
預金利息	35	△12
その他	0	△0

貸出債権証券化に伴う譲渡益を計上したことを主因として、その他業務利益が前年同期比73億円増加。

連単差

3行合算中間純利益	137億円
のれん償却費(もみじ銀行)	△24億円
FG連結調整等	12億円
子銀行連結調整	△3億円
YMGF連結純利益	122億円

※単位未満は切捨て表示、3行合算については3行単体の単純合算数値

山口銀行・北九州銀行の平成24年度中間決算概要

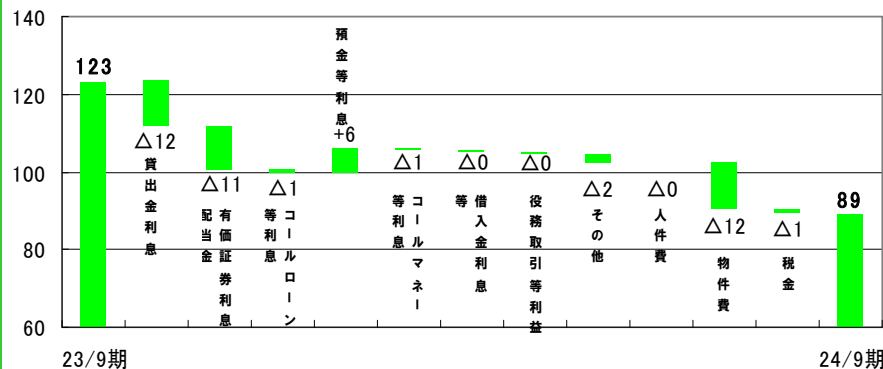
- ◆ 資金運用収益の減少や営業経費(物件費)の増加などにより、コア業務純益は前年同期比34億円減少。
- ◆ 国債等債券損益増加や与信費用減少はあるものの、株式等減損処理などにより中間純利益は前年同期比11億円減少。

	山口+北九州	
	24/9期	前年同期比
経常収益	461	△19
業務粗利益	389	6
資金利益	307	△18
役務取引等利益	32	△0
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	49 (51)	23 (27)
経費(除く臨時処理分)(△)	248	12
うち人件費(△)	110	0
うち物件費(△)	125	12
一般貸倒引当金繰入額(△)	△20	△25
業務純益	161	18
コア業務純益	89	△34
臨時損益	△63	△41
うち不良債権処理額(△)	11	△18
うち株式等関係損益	△50	△53
経常利益	97	△22
特別損益	△0	2
税引前中間純利益	97	△20
中間純利益	59	△11
与信関係費用	△9	△43

(億円)	
山口銀行	北九州銀行
24/9期	24/9期
404	67
335	53
257	49
29	3
48	0
(51)	(△0)
204	44
89	20
103	21
-	-
131	9
80	9
△37	△5
0	-
△39	△11
93	3
△0	△0
93	3
57	2
△4	△5

コア業務純益 89億円(前年同期比 △34億円)

※コア業務純益:一般貸倒引当金繰入前、国債等債券損益控除後の業務純益 (億円)



有価証券関係損益 0億円(前年同期比 △26億円)

(億円)	24/9期	前年同期比
国債等債券損益	51	27
売却損益	52	20
償還損益	△0	7
株式等損益	△50	△53
売却損益	0	△3
償却額(減損処理)	51	50

株式等減損を
国債等損益で
カバー

与信関係費用 △9億円(前年同期比 △43億円)

(億円)	24/9期	前年同期比
一般貸倒引当金繰入額	△20	△25
個別貸倒引当金繰入額	10	△18

減少

※記載金額は、単位未満を切捨て表示

もみじ銀行の平成24年度中間決算概要

- ◆ 貸出債権の証券化に伴う譲渡益を計上したことを主因として、コア業務純益は前年同期比54億円増加。
- ◆ 与信費用の増加などあるものの、コア業務純益の増加が大きく、中間純利益は前年同期比37億円増加。

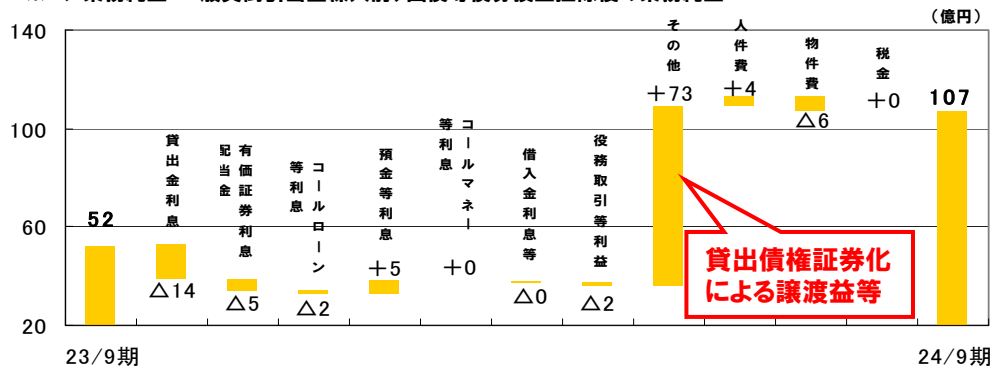
(億円)

	24/9期	前年同期比
経常収益	336	59
業務粗利益	300	67
資金利益	171	△15
役務取引等利益	14	△1
その他業務利益 (うち国債等債券損益)	114 (39)	84 (10)
経費(除く臨時処理分)(△)	153	2
うち人件費(△)	70	△3
うち物件費(△)	74	6
一般貸倒引当金繰入額(△)	△8	△4
業務純益	155	69
コア業務純益	107	54
臨時損益	△51	△30
うち不良債権処理額(△)	27	16
うち株式等関係損益	△18	△13
経常利益	103	38
特別損益	△0	0
税引前中間純利益	103	38
中間純利益	78	37
与信関係費用	18	12

※記載金額は、単位未満を切捨て表示

コア業務純益 107億円(前年同期比 +54億円)

※コア業務純益:一般貸倒引当金繰入前、国債等債券損益控除後の業務純益



有価証券関係損益 20億円(前年同期比 △2億円)

(億円)	24/9期	前年同期比
国債等債券損益	39	10
売却損益	40	12
償還損益	△1	△1
株式等損益	△18	△13
売却損益	△3	△3
償却額(減損処理)	14	9

株式等減損を
国債等損益で
カバー

与信関係費用 18億円(前年同期比 +12億円)

(億円)	24/9期	前年同期比
一般貸倒引当金繰入額	△8	△4
個別貸倒引当金繰入額	25	16

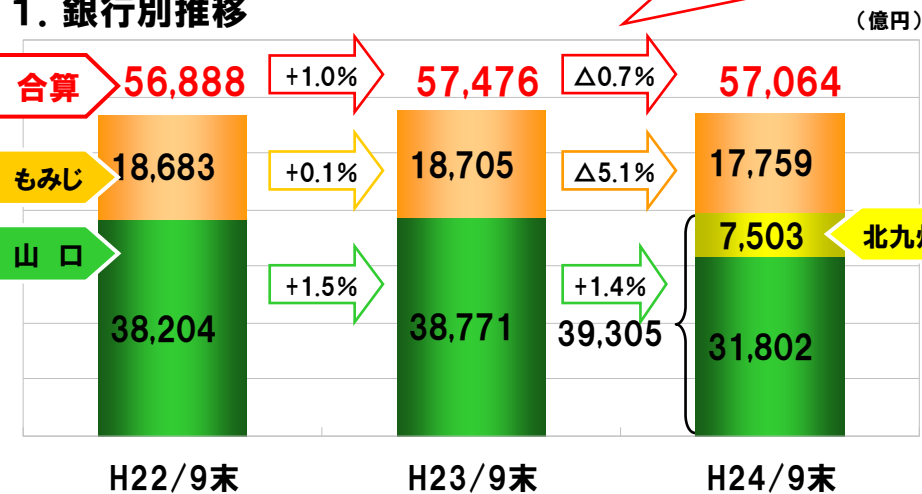
預貸金の状況

- ◆貸出金：住宅ローン債権証券化に伴う残高減少要因はあるものの、事業性融資は順調に残高が増加。
- ◆預金：高利回りの譲渡性預金は残高を抑制したが、預金残高は前年同期比858億円の増加。

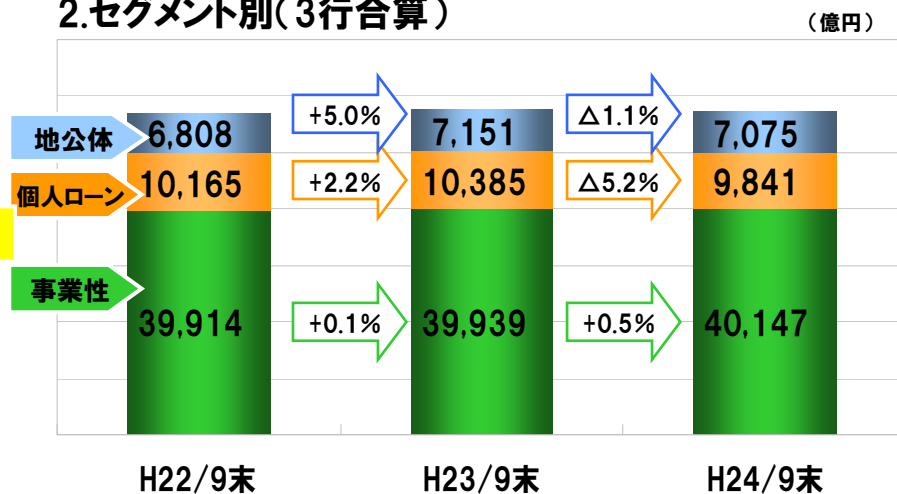
貸出債権証券化に伴う減少要因を
除くと前年同期比プラス

貸出金

1. 銀行別推移

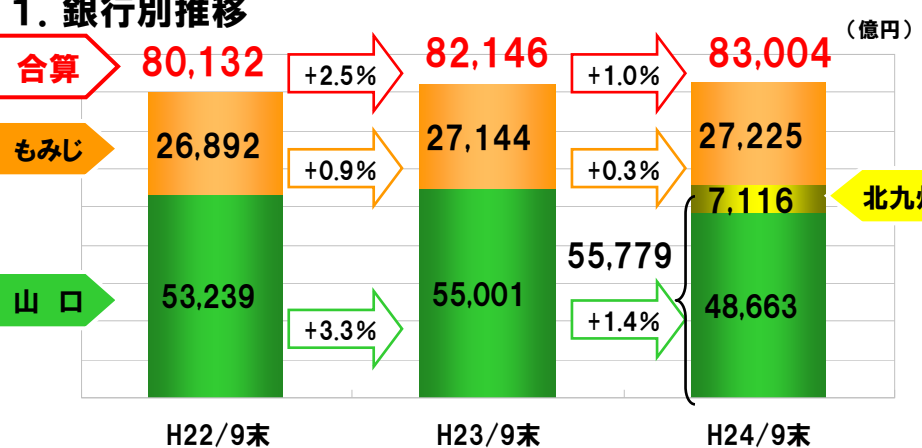


2. セグメント別(3行合算)

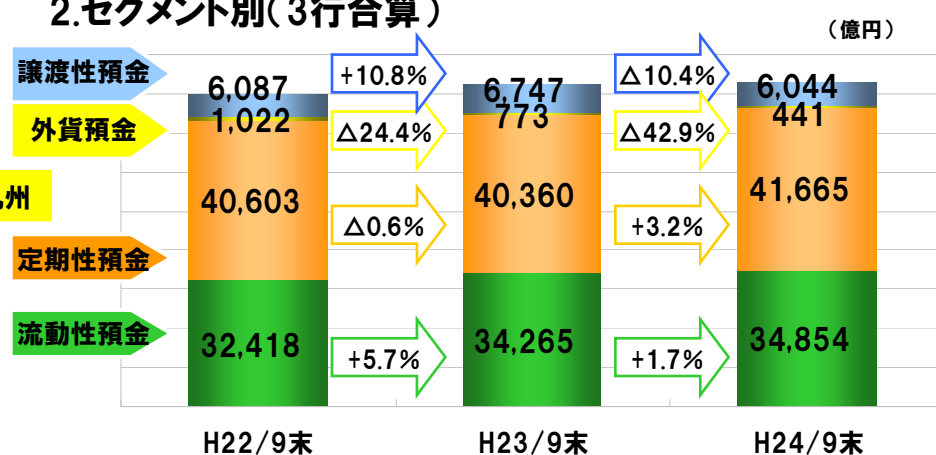


預金

1. 銀行別推移



2. セグメント別(3行合算)



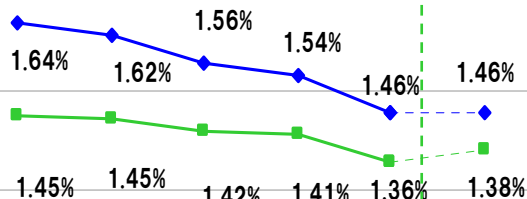
※記載計数は国内店勘定です。

期中平均利回りの推移

- ◆貸出金利回りは、中小企業を主体とした小口貸出の積上げなどにより、横這い推移を見込む。
- ◆預金利回りについては、引続き、高利回りの記念定期預金の満期到来などによる低下を見込む。

山口銀行

貸出金利回り



預貸金単純利鞘



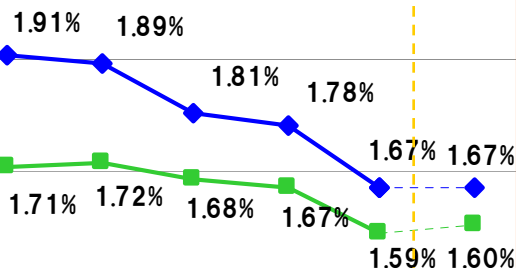
引続き預金利回り低下を見込む。



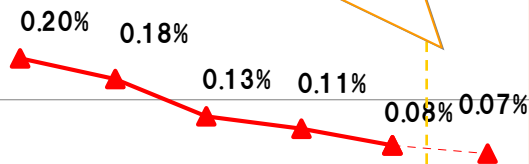
預金利回り

22年度上 22年度下 23年度上 23年度下 24年度上 24年度下 (計画)

もみじ銀行

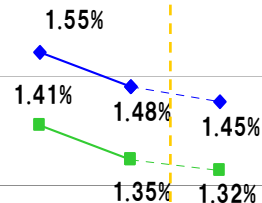


引続き預金利回り低下を見込む。

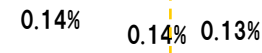


22年度上 22年度下 23年度上 23年度下 24年度上 24年度下 (計画)

北九州銀行



預金利回り低下を見込む。



22年度上 22年度下 23年度上 23年度下 24年度上 24年度下 (計画)

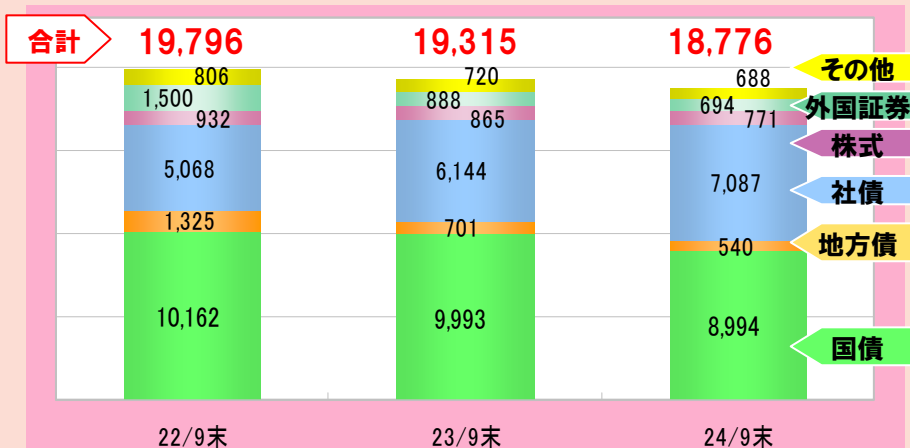
※山口銀行の23年度下半期実績は北九州銀行と合算、24年度上半期(実績)・下半期(計画)については山口銀行単体
 ※利回り・利鞘は国内業務部門分(預金についてはNCDを含む)、半期毎の利回りを記載、単位未満を四捨五入で表示

有価証券残高・評価損益の状況

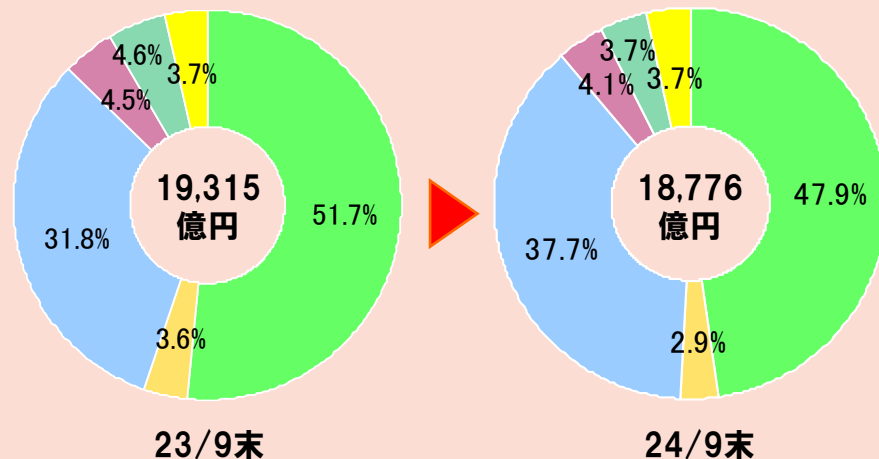
- ◆ 株式評価益は減少したものの債券評価益増加などにより、有価証券評価益は前年同期比17億円増加。
- ◆ 国内債券は、金利動向に応じて機動的な売買を実施し売却益を確保。外国債券は残高積上げを抑制。

1. 有価証券期末残高の推移(3行合算)

(億円)

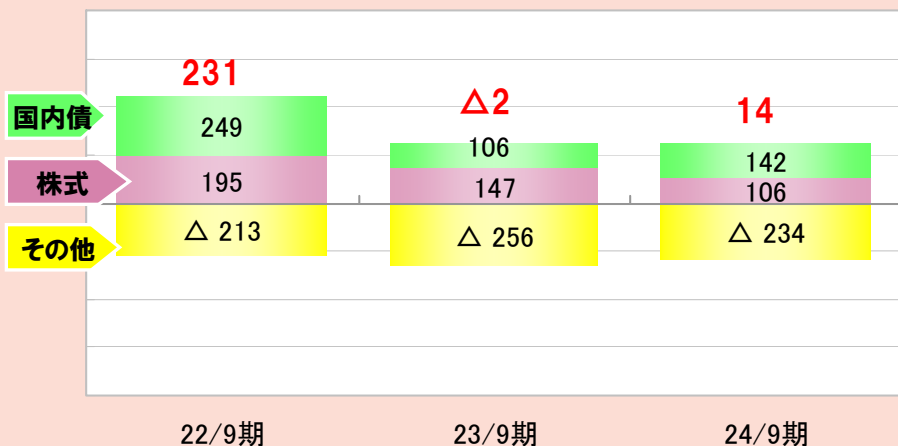


2. 有価証券構成比(3行合算)



3. 有価証券評価損益の推移(3行合算)

(億円)



4. 保有債券のデュレーション

(年)

山口銀行	23/9期	24/9期	前年同期比
国内債	4.98	4.53	△0.45
外国証券	3.31	3.01	△0.30

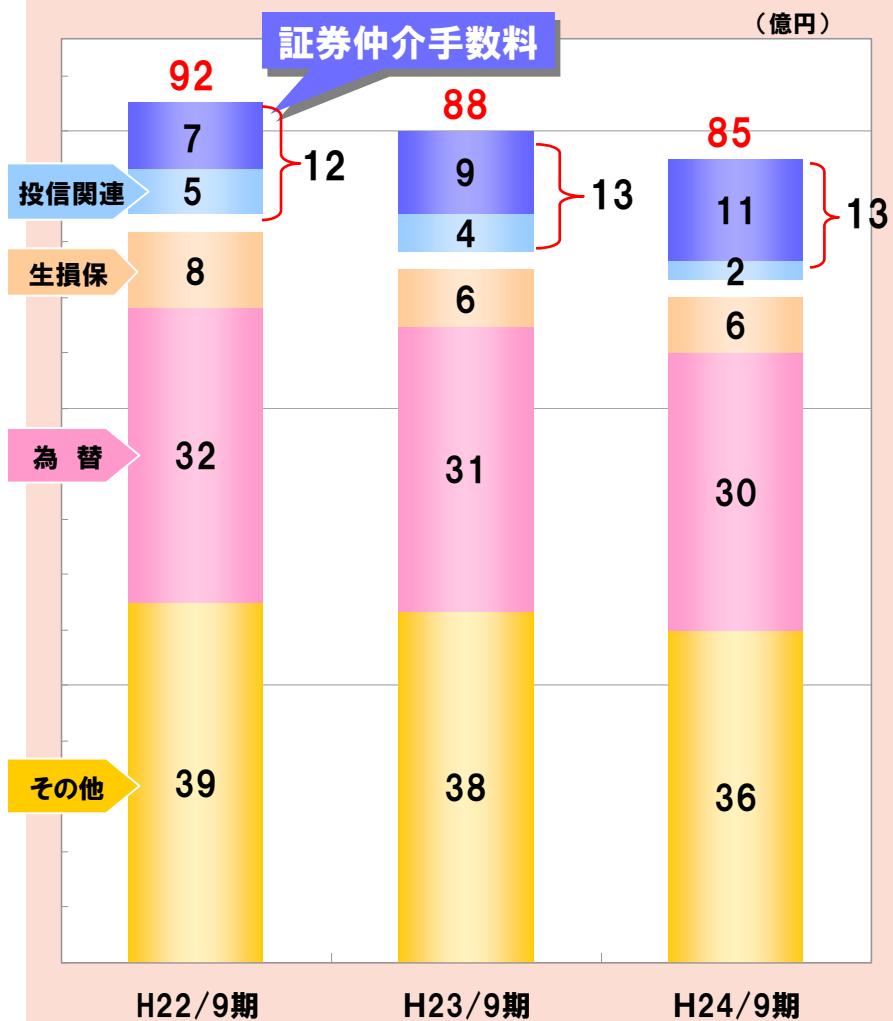
もみじ銀行	23/9期	24/9期	前年同期比
国内債	4.27	4.44	+0.17
外国証券	3.70	3.22	△0.48

北九州銀行	23/9期	24/9期	前年同期比
国内債	-	4.63	-
外国証券	-	-	-

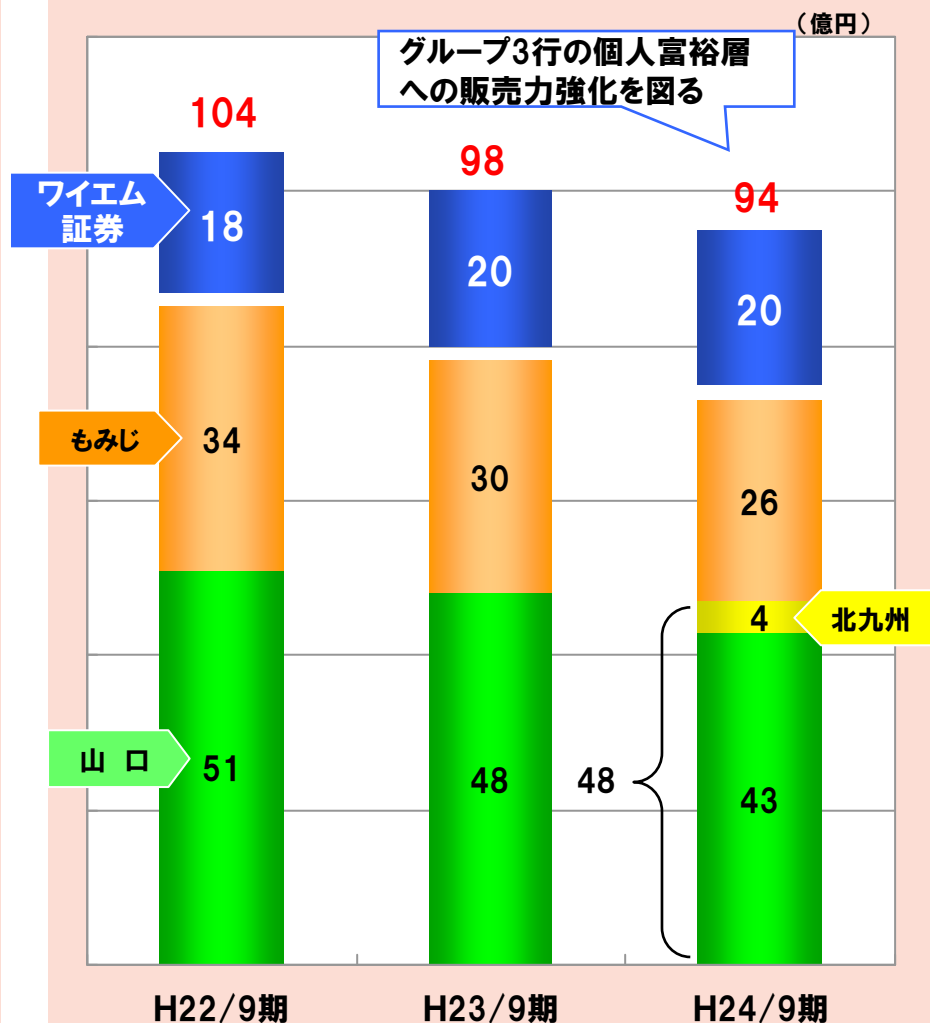
役務収益の推移

◆証券仲介手数料およびワイエム証券販売手数料がグループ役務収益に大きく貢献。

1. 商品別(3行合算)



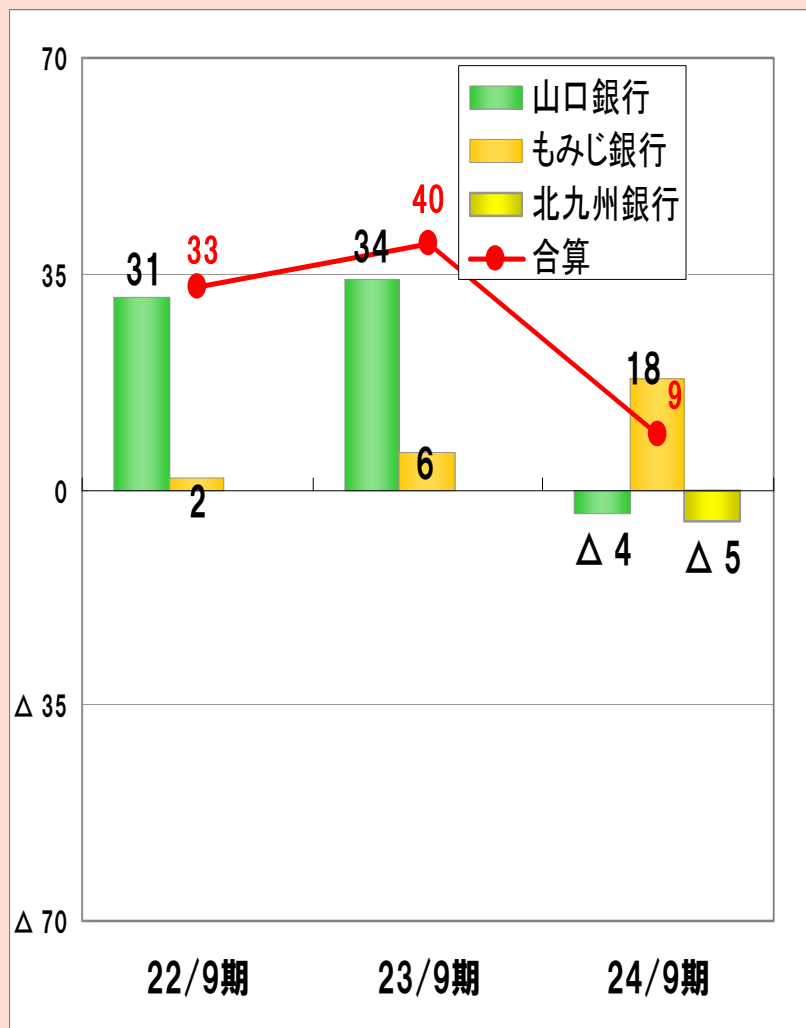
2. グループ企業別



◆与信費用(3行合算)、不良債権残高・不良債権比率(3行合算)は、前年同期比減少。

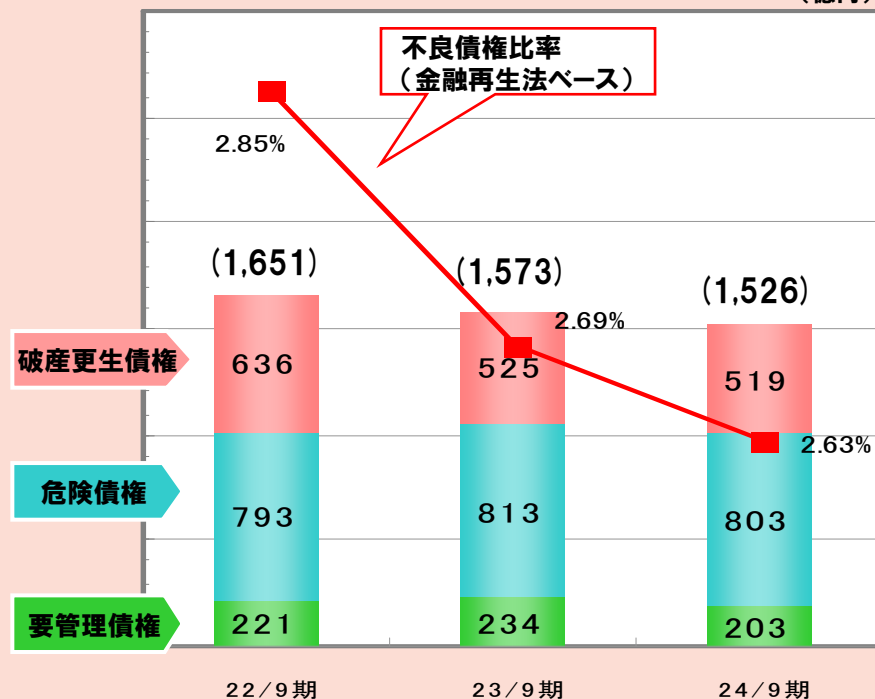
1. 与信費用(3行合算)

(億円)



2. 不良債権残高と不良債権比率(3行合算)

(億円)



〔業種別リスク管理債権〕

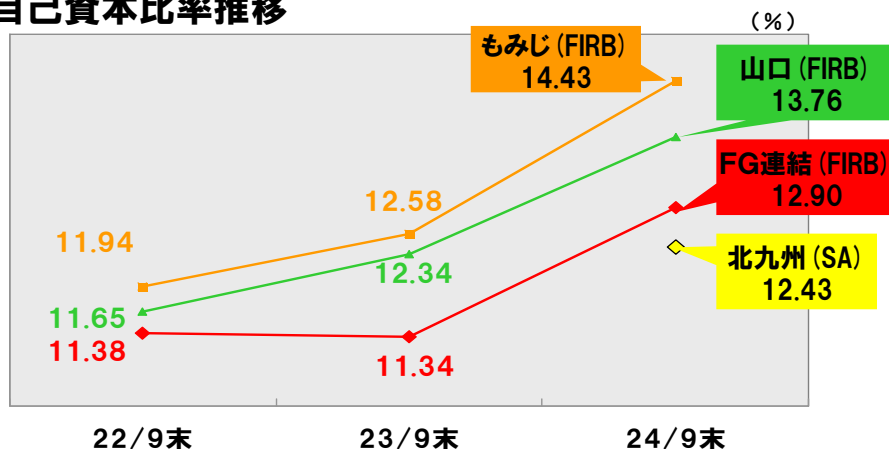
(億円)

	23/9期	24/9期	増減
開示債権合計	1,560	1,515	▲ 45
製造業	187	252	65
建設業	238	218	▲ 20
卸売・小売業	343	352	8
不動産業	241	204	▲ 37
各種サービス業	292	267	▲ 24
その他	256	219	▲ 37

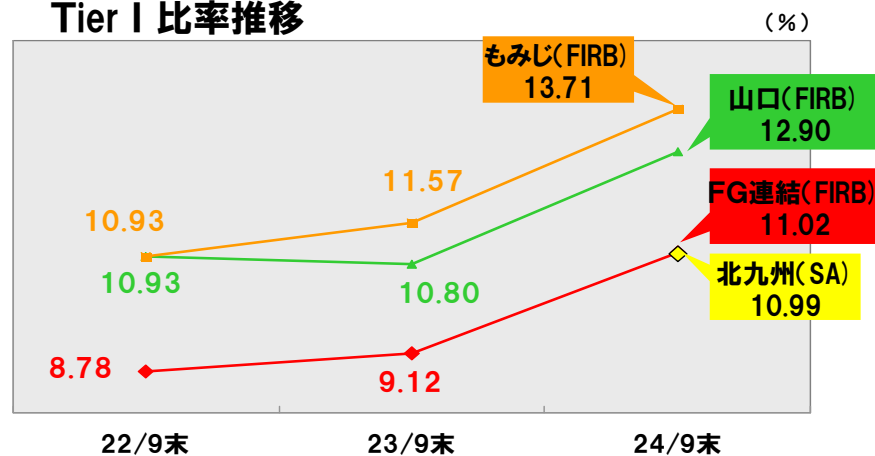
自己資本比率の状況

◆連結自己資本比率は、利益の積上げや**基礎的内部格付手法(FIRB)**の採用により12.90%に上昇(前年同期比+1.56%)。Tier I 比率は、11.02%に上昇(前年同期比+1.90%)。

自己資本比率推移



Tier I 比率推移



自己資本およびリスクアセット

	FG連結 (第一基準)		山口銀行 (国際統一基準)		もみじ銀行 (国内基準)		北九州銀行 (国内基準)	
	金額	前年同期比	金額	前年同期比	金額	前年同期比	金額	前年同期比
自己資本額	4,919	△29	2,776	△757	1,902	△11	790	—
うちTier I	4,205	226	2,602	△490	1,807	49	698	—
うちTier II	762	△256	182	△268	96	△59	91	—
控除項目(△)	49	△0	8	△1	2	1	—	—
リスクアセット	38,134	△5,484	20,166	△8,461	13,178	△2,021	6,357	—
自己資本比率	12.90%	1.56%	13.76%	1.42%	14.43%	1.85%	12.43%	—

基礎的内部格付手法の採用

- ・金融庁の承認を受け、平成24年9月期より採用
- ・山口FGは、地方銀行を中核とした**銀行持株会社では初**
- ・もみじ銀行は**第二地方銀行での採用は初**

基礎的内部格付手法の効果

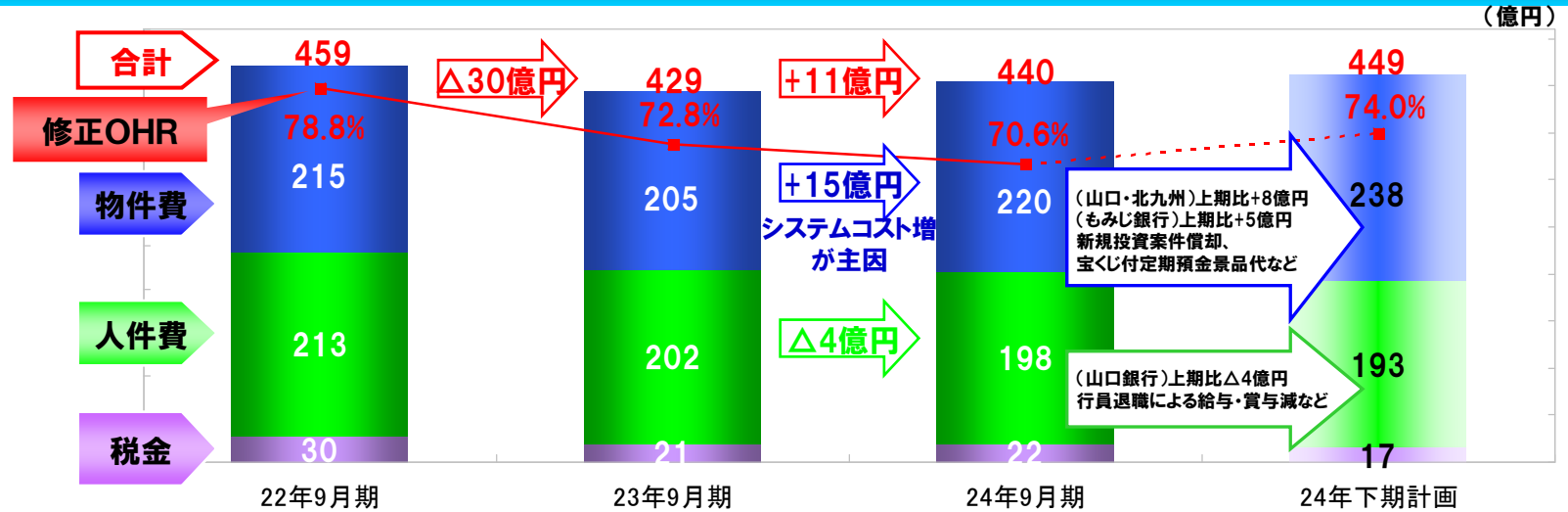
- ・信用リスクを適切に反映させ、**信用リスク管理態勢の一層の高度化**
- ・銀行としての健全性を向上させ、**地域社会における金融仲介機能の充実**

※山口FG及び山口銀行、もみじ銀行は、24年9月期の自己資本比率算出から、基礎的内部格付手法(FIRB)を採用[北九州銀行は標準的手法(SA)]。

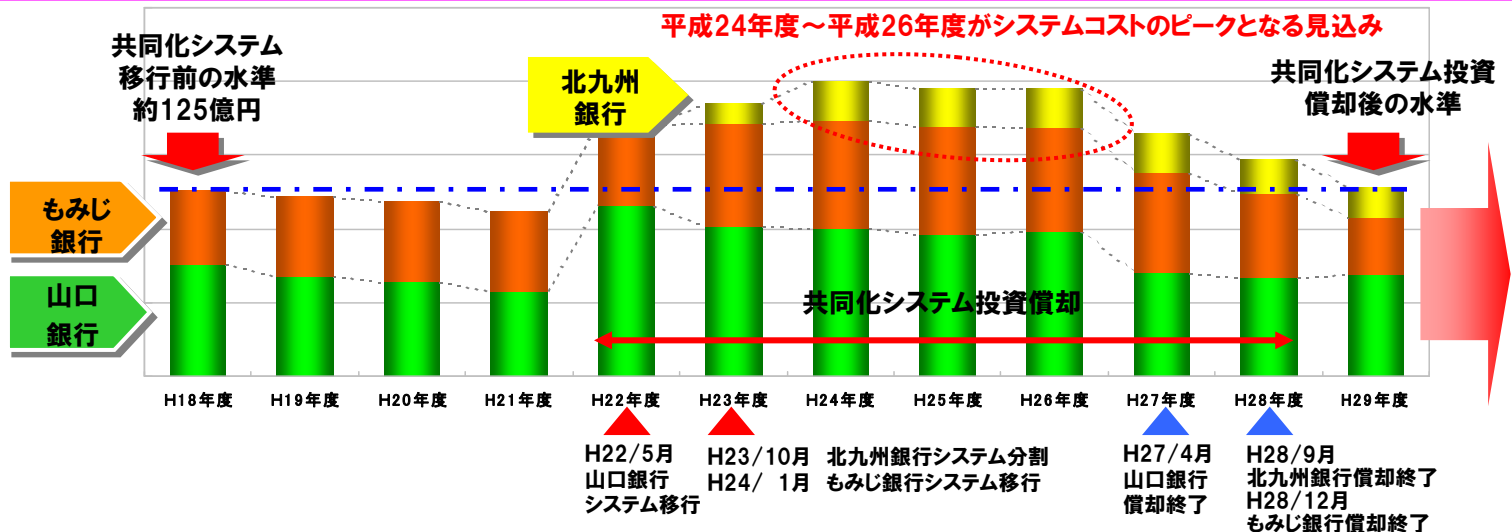
経費の推移と見通し

- ◆北九州銀行、もみじ銀行のシステム償却本格開始により、経費は前期比増加となるも通期ではほぼ前年並みを見込む。
- ◆システム共同化、北九州銀行開業に伴うシステム移行コストは今年度から3年間ピークを迎える以降、漸減見込。
- ◆3行のシステム・事務共通化の効果を最大限に活かし、営業部門への人員再配置などにより、トップライン収益を増強させる。

経費と修正OHRの推移(山口FG連結)



システムコストの推移(イメージ図)



平成25年3月期の業績予想

◆平成24年5月に公表した業績予想から、コア業務純益+15億円、当期利益+45億円上方修正

1. 山口FG連結業績予想

(単位:億円)	YMFG連結		
	通期予想	24/3比	当初計画比
コア業務粗利益	1,230	60	△5
コア業務純益	325	48	15
経常利益	405	41	40
当期利益	245	66	45
ROE	5.2%	1.4%	1.0%
総資産	95,000	3,846	0
自己資本比率	11.8%	0.0%	△0.3%

2. 3行合算業績予想

(単位:億円)	3行合算	
	通期予想	24/3比
コア業務粗利益	1,183	62
資金収支	980	△28
役務収支	117	14
経費	811	1
人件費	358	△10
物件費	414	18
コア業務純益	370	61
経常利益	430	37
当期利益	275	60
与信費用	△6	△11

3. 各行単体業績予想

(単位:億円)	山口銀行 + 北九州銀行		山口銀行 通期予想	北九州銀行 通期予想
	通期予想	24/3比		
コア業務粗利益	709	△10	600	109
資金収支	624	△19	524	100
役務収支	77	8	71	7
経費(△)	499	11	407	92
人件費(△)	215	△4	175	40
物件費(△)	260	15	213	46
コア業務純益	209	△21	193	16
経常利益	260	△20	245	15
当期利益	160	19	150	10
与信費用	△20	△31	△9	△11

もみじ銀行	
通期予想	24/3比
474	72
356	△9
40	6
312	△10
143	△6
154	3
161	82
170	57
115	41
14	20

※記載金額は、単位未満を四捨五入して表示

- ◆24年3月期第2四半期末の普通配当5.0円と記念配当1.0円、合計6.0円を維持
- ◆24年度は、**2年連続して増配**となる年間12.0円の配当を予定

配当実績および予想

(円)

