

平成27年度決算説明会

平成28年5月30日

株式会社山口フィナンシャルグループ 代表取締役社長 福田 浩一

お蔭様で設立10周年へ



平成27年度の業績概要

お蔭様で設立10周年へ



平成27年度決算の概要(グループ連結)

| (億円) | | 平成27/3期 | 平成28/3期 | 前年 同期比 |
|--------------------|----|---------|---------|-----------|
| 経常収益 | 1 | 1,590 | 1,655 | 64 |
| コア業務粗利益 | 2 | 1,148 | 1,035 | ▲ 113 |
| 資金利益 | 3 | 965 | 911 | ▲ 54 |
| 役務取引等利益 | 4 | 168 | 164 | ▲ 4 |
| その他業務利益 | 5 | ▲ 11 | ▲ 58 | ▲ 46 |
| 経費(△) (除く臨時処理分) | 6 | 834 | 783 | ▲ 50 |
| コア業務純益 | 7 | 314 | 251 | ▲ 62 |
| 臨時損益 | 8 | 74 | 137 | 62 |
| うち株式等関係損益 | 9 | 45 | 79 | 34 |
| 経常利益 | 10 | 473 | 497 | 23 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 11 | 305 | 322 | 17 |
| 与信関係費用(△) | 12 | ▲ 39 | ▲ 35 | 4 |

※単位未満は切捨て表示。

決算概要

・増収増益。親会社株主に帰属する当期純利益は過去最高を更新。
・有価証券関係損益の増加や経費の減少が増益の主因。

・経常利益497億円(前年同期比+23億円)
・親会社株主に帰属する当期純利益322億円(前年同期比+17億円)

連単差

| | |
|------------------|-------|
| 3行合算当期純利益 | 370億円 |
| のれん償却費(経営統合) | △48億円 |
| FG連結調整等 | 1億円 |
| YMFG連結当期純利益※ | 322億円 |
| ※親会社株主に帰属する当期純利益 | |

平成27年度決算の概要(3行合算)

| (億円) | | 平成27/3期 | 平成28/3期 | 前年同期比 |
|--------------------|----|---------|---------|-------|
| 経常収益 | 1 | 1,465 | 1,488 | 23 |
| コア業務粗利益 | 2 | 1,087 | 976 | ▲ 110 |
| 資金利益 | 3 | 974 | 925 | ▲ 48 |
| 役務取引等利益 | 4 | 125 | 118 | ▲ 6 |
| その他業務利益 | 5 | ▲ 13 | ▲ 68 | ▲ 55 |
| 経費(△) (除く臨時処理分) | 6 | 750 | 692 | ▲ 57 |
| コア業務純益 | 7 | 336 | 283 | ▲ 53 |
| 臨時損益 | 8 | 31 | 103 | 72 |
| うち株式等関係損益 | 9 | 45 | 79 | 34 |
| 経常利益 | 10 | 497 | 533 | 35 |
| 当期純利益 | 11 | 321 | 370 | 48 |
| 与信関係費用(△) | 12 | ▲ 41 | ▲ 35 | 5 |

※単位未満は切捨て表示。

決算概要

・資金利益減少も、有価証券関係損益の増加と経費減少により増益。

・経常利益533億円(前年同期比+35億円)
・当期純利益370億円
(前年同期比+48億円)

資金利益

| | H28/3 | 前年同期比 |
|----------|-------|-------|
| 資金利益(億円) | 925 | ▲ 48 |
| 資金運用収益 | 1,002 | ▲ 49 |
| 貸出金利息 | 770 | ▲ 14 |
| 有価証券利息 | 213 | ▲ 40 |
| 資金調達費用 | 77 | ▲ 0 |

株式関係損益

| | H28/3 |
|------------|-------|
| 株式関係損益(億円) | 79 |
| 売却益 | 103 |
| 売却損・償却(△) | 24 |

平成27年度決算の概要(山口銀行)

(億円)

| | | 平成27/3期 | 平成28/3期 | 前年同期比 |
|------------------------|----|------------|------------|--------------|
| 経常収益 | 1 | 850 | 873 | 23 |
| 業務粗利益 | 2 | 658 | 598 | ▲ 60 |
| 資金利益 | 3 | 535 | 504 | ▲ 31 |
| 役務取引等利益 | 4 | 77 | 74 | ▲ 3 |
| その他業務利益 (うち国債等債券損益) | 5 | 44 (63) | 19 (90) | ▲ 25 (26) |
| 経費(除く臨時処理分)(△) | 6 | 369 | 324 | ▲ 45 |
| 一般貸倒引当金繰入額(△) | 7 | - | - | - |
| 業務純益(一般貸倒引当金繰入前) | 8 | 288 | 273 | ▲ 15 |
| コア業務純益 | 9 | 224 | 183 | ▲ 41 |
| 臨時損益 | 10 | 24 | 74 | 49 |
| うち株式等関係損益 | 11 | 30 | 49 | 19 |
| うち不良債権処理額(△) | 12 | 0 | 0 | 0 |
| うち貸倒引当金戻入益 | 13 | 6 | 16 | 9 |
| うち償却債権取立益 | 14 | 0 | 0 | ▲ 0 |
| 経常利益 | 15 | 313 | 347 | 34 |
| 特別損益 | 16 | ▲ 0 | 12 | 12 |
| 税引前当期純利益 | 17 | 313 | 360 | 47 |
| 当期純利益 | 18 | 200 | 247 | 47 |
| 与信関係費用(7+12-13-14)(△) | 19 | ▲ 6 | ▲ 15 | ▲ 9 |

※記載金額は、単位未満を切捨て表示

決算概要

- ・増収増益。経常利益と当期純利益は過去最高を更新。
- ・有価証券関係損益の増加や経費の減少が主因。
- ・経常利益347億円(前年同期比+34億円)
- ・当期純利益247億円(前年同期比+47億円)

株式関係損益

| | H28/3 |
|------------|-------|
| 株式関係損益(億円) | 49 |
| 売却益 | 65 |
| 売却損・償却(△) | 15 |

平成27年度決算の概要(もみじ銀行)

(億円)

| | | 平成27/3期 | 平成28/3期 | 前年同期比 |
|------------------------|----|------------|------------|--------------|
| 経常収益 | 1 | 516 | 508 | ▲ 7 |
| 業務粗利益 | 2 | 400 | 372 | ▲ 27 |
| 資金利益 | 3 | 340 | 319 | ▲ 20 |
| 役務取引等利益 | 4 | 38 | 35 | ▲ 2 |
| その他業務利益 (うち国債等債券損益) | 5 | 21 (17) | 16 (16) | ▲ 4 (▲ 1) |
| 経費(除く臨時処理分)(△) | 6 | 289 | 274 | ▲ 14 |
| 一般貸倒引当金繰入額(△) | 7 | - | - | - |
| 業務純益(一般貸倒引当金繰入前) | 8 | 110 | 97 | ▲ 12 |
| コア業務純益 | 9 | 93 | 81 | ▲ 11 |
| 臨時損益 | 10 | 43 | 56 | 12 |
| うち株式等関係損益 | 11 | 14 | 25 | 10 |
| うち不良債権処理額(△) | 12 | 1 | 1 | ▲ 0 |
| うち貸倒引当金戻入益 | 13 | 24 | 19 | ▲ 5 |
| うち償却債権取立益 | 14 | 3 | 0 | ▲ 3 |
| 経常利益 | 15 | 154 | 154 | ▲ 0 |
| 特別損益 | 16 | ▲ 0 | ▲ 0 | 0 |
| 税引前当期純利益 | 17 | 153 | 154 | 0 |
| 当期純利益 | 18 | 106 | 104 | ▲ 1 |
| 与信関係費用(7+12-13-14)(△) | 19 | ▲ 25 | ▲ 18 | 7 |

※記載金額は、単位未満を切捨て表示

決算概要

・資金利益減少も、経費削減及び有価証券関係損益増加にて吸収

・経常利益154億円(前年同期比▲0億円)
・当期純利益104億円(前年同期比▲1億円)

株式関係損益

| | H28/3 |
|------------|-------|
| 株式関係損益(億円) | 25 |
| 売却益 | 34 |
| 売却損・償却(△) | 9 |

平成27年度決算の概要(北九州銀行)

(億円)

| | | 平成27/3期 | 平成28/3期 | 前年同期比 |
|------------------------|----|----------|----------|----------|
| 経常収益 | 1 | 139 | 144 | 4 |
| 業務粗利益 | 2 | 110 | 114 | 4 |
| 資金利益 | 3 | 98 | 102 | 3 |
| 役務取引等利益 | 4 | 8 | 8 | ▲ 0 |
| その他業務利益 (うち国債等債券損益) | 5 | 2 (-) | 4 (2) | 1 (2) |
| 経費(除く臨時処理分)(△) | 6 | 91 | 93 | 2 |
| 一般貸倒引当金繰入額(△) | 7 | - | - | - |
| 業務純益(一般貸倒引当金繰入前) | 8 | 18 | 21 | 2 |
| コア業務純益 | 9 | 18 | 18 | ▲ 0 |
| 臨時損益 | 10 | 10 | 10 | ▲ 0 |
| うち株式等関係損益 | 11 | ▲ 0 | 4 | 4 |
| うち不良債権処理額(△) | 12 | 0 | 0 | 0 |
| うち貸倒引当金戻入益 | 13 | 9 | 2 | ▲ 6 |
| うち償却債権取立益 | 14 | 0 | 0 | ▲ 0 |
| 経常利益 | 15 | 29 | 31 | 1 |
| 特別損益 | 16 | ▲ 1 | ▲ 0 | 0 |
| 税引前当期純利益 | 17 | 28 | 30 | 2 |
| 当期純利益 | 18 | 15 | 18 | 3 |
| 与信関係費用(7+12-13-14)(△) | 19 | ▲ 9 | ▲ 2 | 7 |

※記載金額は、単位未満を切捨て表示

決算概要

- ・増収増益。経常収益、経常利益及び当期純利益は過去最高を更新。
- ・資金利益についても増加。
- ・経常利益31億円(前年同期比+1億円)
- ・当期純利益18億円(前年同期比+3億円)

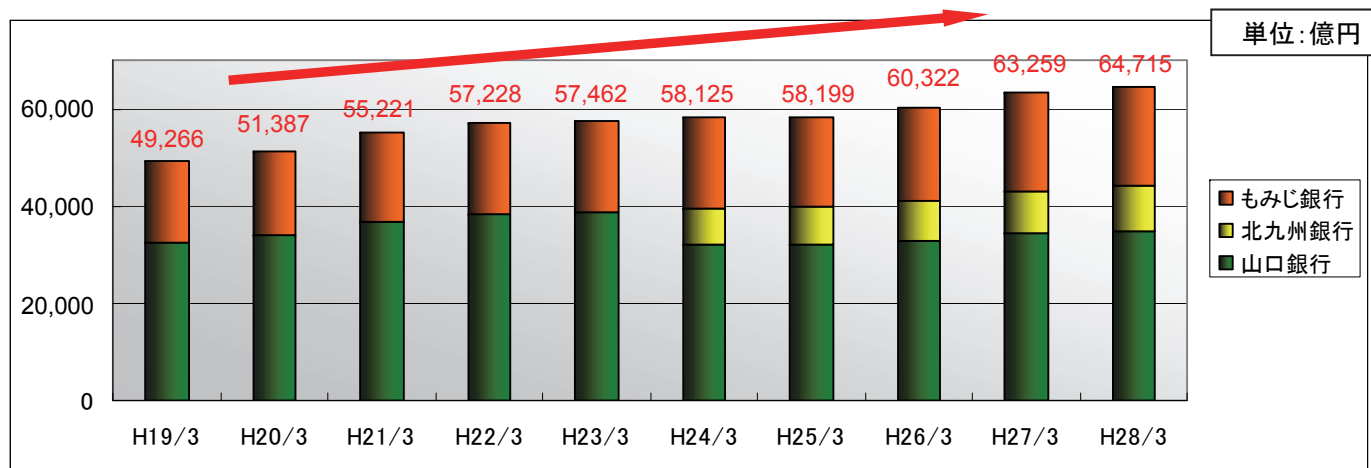
株式関係損益

| | H28/3 |
|------------|-------|
| 株式関係損益(億円) | 4 |
| 売却益 | 4 |
| 売却損・償却(△) | 0 |

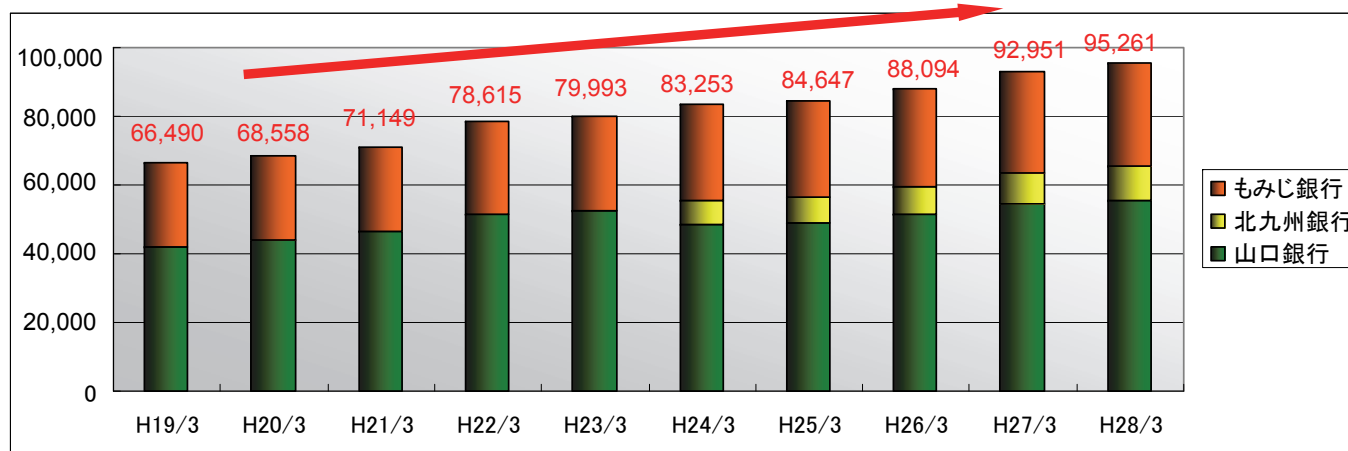
預貸金の状況

- ▶ 山口フィナンシャルグループ設立以降、預貸金は順調に増加。
- ▶ 設立10年で、貸出金は約1.5兆円、預金は約3兆円の増加。

貸出金
(末残)



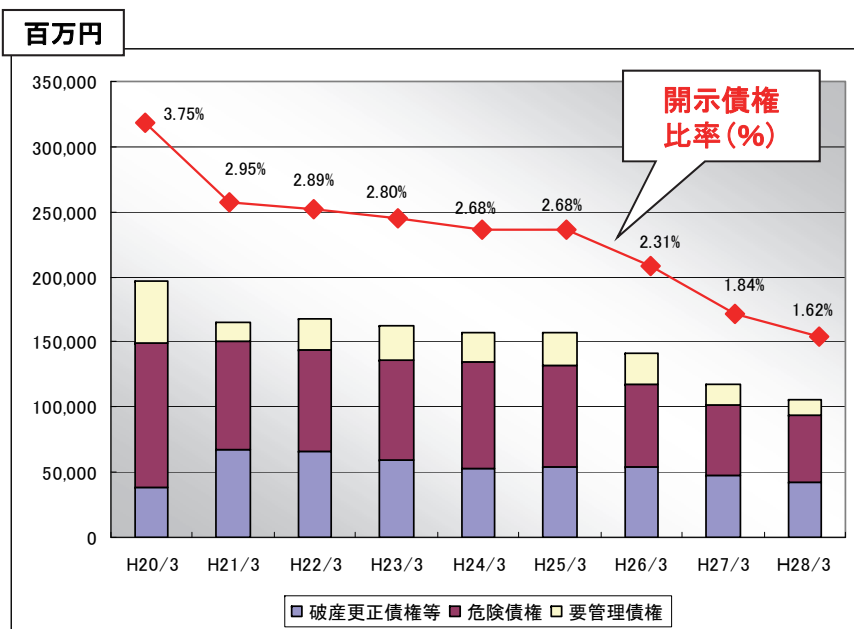
預金
(末残)



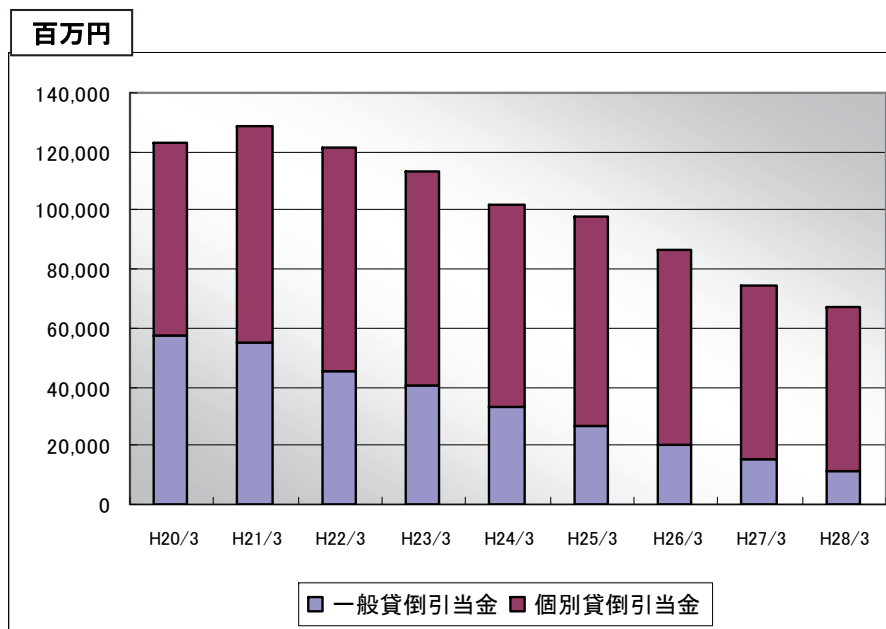
不良債権の状況

- ▶ 金融再生法開示債権残高は年次減少、同比率は1.62%と設立来最も低い水準へ。
- ▶ 貸倒引当金についても年次減少している。

金融再生法開示債権残高（3行合算）



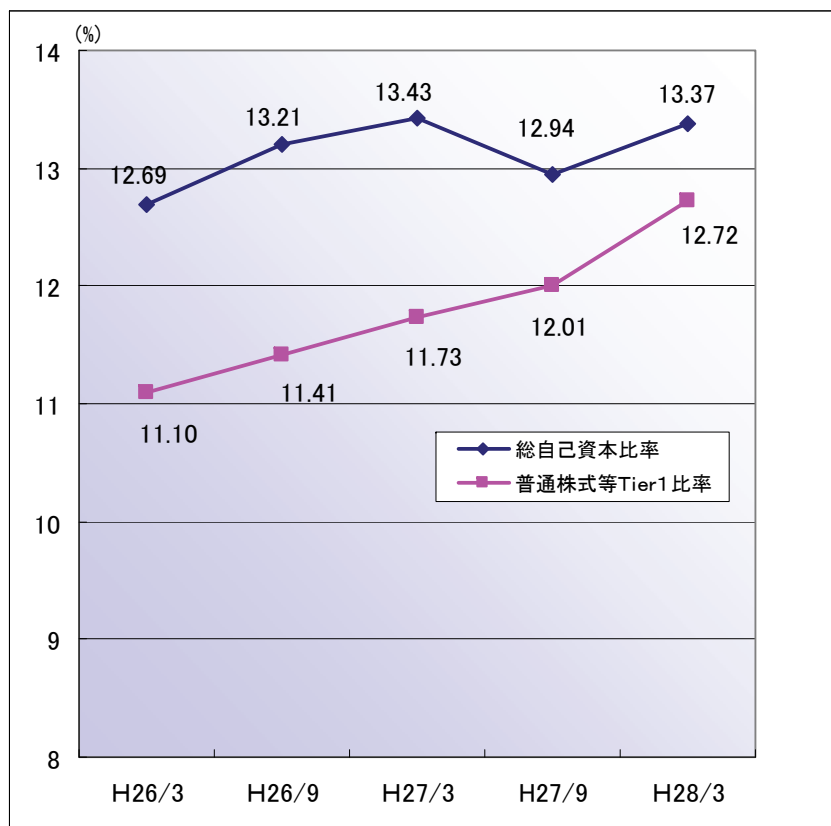
貸倒引当金の状況



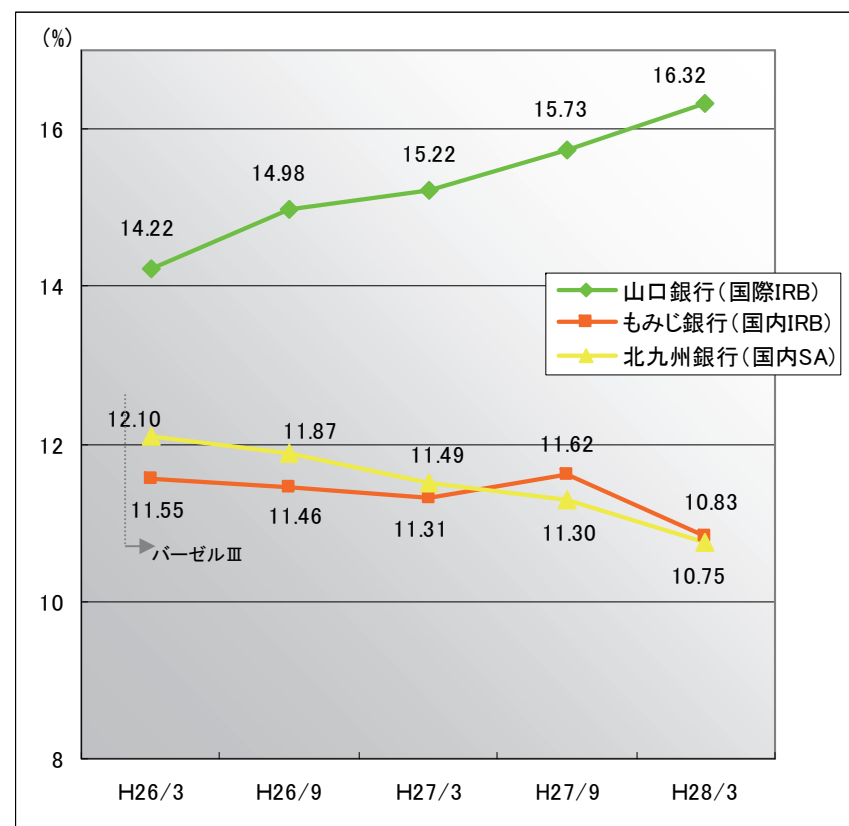
自己資本比率の推移

- ▶ 山口FG連結で、平成28年3月末 13.37% (総自己資本比率)、12.72% (Tier1比率) の実績。
- ▶ 引き続き安定的な水準を維持していく。

山口フィナンシャルグループ連結



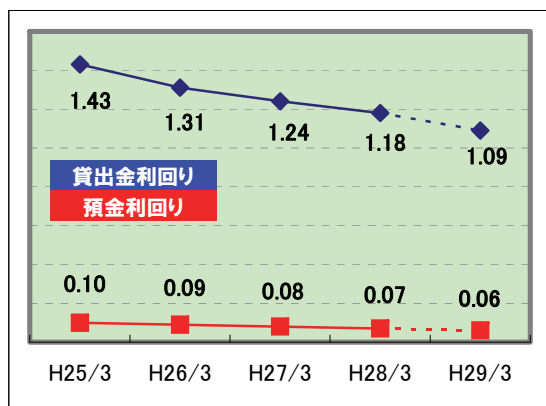
グループ3行の自己資本比率



預貸金利回りの状況

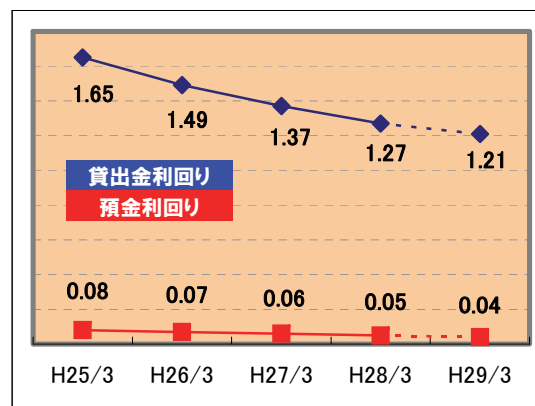
- ▶ 貸出金利回りは平成27年度下期に下げ止まり感があったものの、マイナス金利政策以降は再び下落トレンドへ。
- ▶ 平成28年度の利回り予想は以下のとおり。

山口銀行



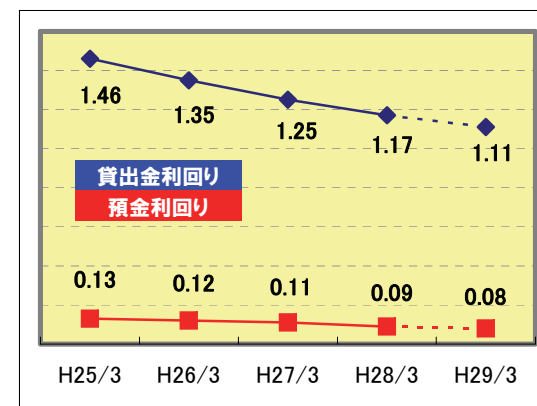
| | H28/3 (前年比) | | |
|-------|-------------|-------|--------|
| | H28/3 | H29/3 | 前年比 |
| 貸出金利回 | 1.18 | 1.09 | ▲ 0.09 |
| 預金等利回 | 0.07 | 0.06 | ▲ 0.01 |

もみじ銀行



| | H28/3 (前年比) | | |
|-------|-------------|-------|--------|
| | H28/3 | H29/3 | 前年比 |
| 貸出金利回 | 1.27 | 1.21 | ▲ 0.06 |
| 預金等利回 | 0.05 | 0.04 | ▲ 0.01 |

北九州銀行



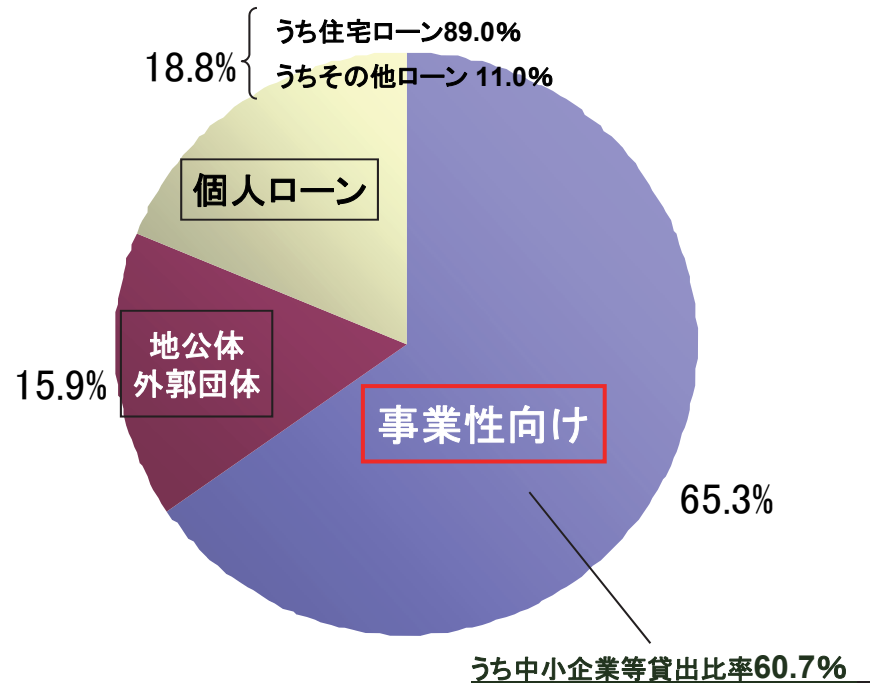
| | H28/3 (前年比) | | |
|-------|-------------|-------|--------|
| | H28/3 | H29/3 | 前年比 |
| 貸出金利回 | 1.17 | 1.11 | ▲ 0.06 |
| 預金等利回 | 0.09 | 0.08 | ▲ 0.01 |

- 山口フィナンシャルグループにおける直近の金利引き下げ対応
 - 平成28年2月16日 日銀によるマイナス金利政策運用開始
 - 平成28年2月24日 住宅ローンおよび定期預金の金利引き下げ
 - 平成28年3月22日 円普通預金等(普通預金・通知預金・貯蓄預金)の金利引き下げ

貸出金ポートフォリオ

- ▶ 事業性向け(法人・個人事業主)貸出が全体ポートの65.3%。
- ▶ 内訳については、大企業向け貸出が減少し、中小企業向け貸出が増加基調。

貸出ポートフォリオ(3行合算)



貸出金内訳(3行合算)

貸出金(3行合算) 単位: 億円、%

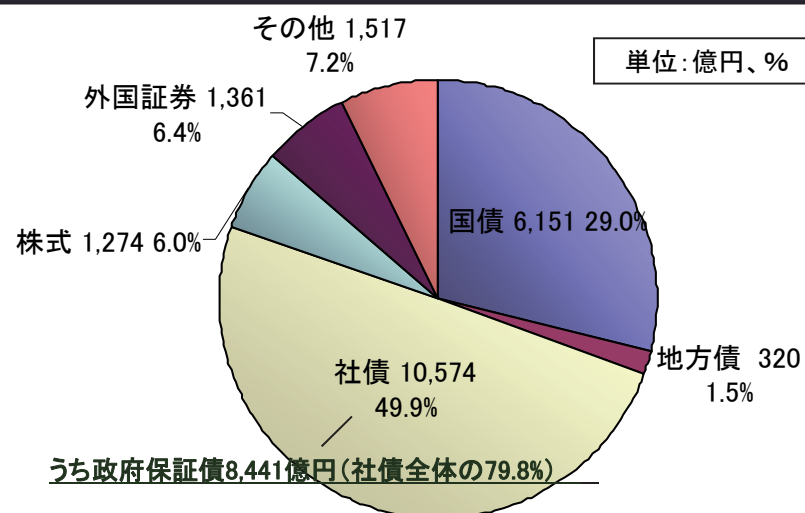
| | H28/3期 | | |
|-------|--------|-------|--------|
| | 実績 | 前年比 | 年率 |
| 総貸出金 | 64,394 | 1,503 | 2.4 |
| 一般貸出金 | 42,078 | △ 114 | △ 0.3 |
| 大企業 | 14,447 | △ 533 | △ 3.6 |
| 中堅企業 | 2,068 | △ 2 | △ 0.1 |
| 中小企業等 | 25,563 | 421 | 1.7 |
| 地公体 | 10,044 | 912 | 10.0 |
| 外郭団体 | 171 | △ 29 | △ 14.5 |
| 個人ローン | 12,099 | 734 | 6.5 |

※実績は国内店勘定

有価証券ポートフォリオ

▶ 有価証券運用については、相場動向に応じ、機動的な売買により売却益を確保していく。

有価証券ポートフォリオ（3行合算）



単位: 億円

| | 27/3末 | 28/3末 | 前年比 |
|-------|--------|--------|---------|
| 国債 | 7,363 | 6,151 | ▲ 1,212 |
| 地方債 | 403 | 320 | ▲ 83 |
| 社債 | 11,044 | 10,574 | ▲ 470 |
| うち政保債 | 8,489 | 8,441 | ▲ 48 |
| 株式 | 1,449 | 1,274 | ▲ 175 |
| 外国証券 | 1,483 | 1,361 | ▲ 122 |
| その他 | 1,493 | 1,517 | ▲ 24 |
| 計 | 23,237 | 21,198 | ▲ 2,039 |

保有債券デュレーション（年）

| | H26/9 | H27/3 | H27/9 | H28/3 |
|--------------|-------|-------|-------|-------|
| 山口銀行 | | | | |
| 国内債 | 4.50 | 4.31 | 4.49 | 4.72 |
| 外国債 | 4.34 | 5.36 | 4.67 | 4.45 |
| もみじ銀行 | | | | |
| 国内債 | 4.03 | 3.63 | 3.81 | 4.15 |
| 外国債 | 2.68 | 2.67 | 2.22 | 2.94 |
| 北九州銀行 | | | | |
| 国内債 | 9.98 | 9.61 | 9.46 | 8.19 |
| 外国債 | - | - | - | - |

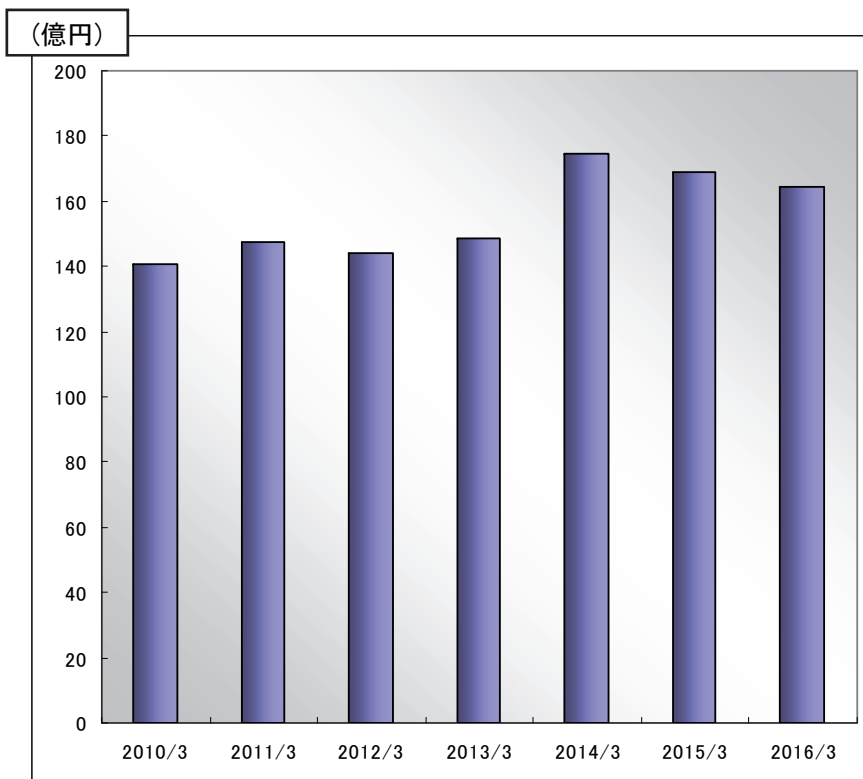
有価証券評価損益（平成28年3月期：億円）

| | 山口 | もみじ | 北九州 | 3行計 |
|-----|------|------|-----|-------|
| 株式 | 443 | 31 | 113 | 588 |
| 債券 | 236 | 77 | 7 | 320 |
| その他 | △ 75 | △ 57 | - | △ 132 |
| 合計 | 604 | 51 | 120 | 775 |

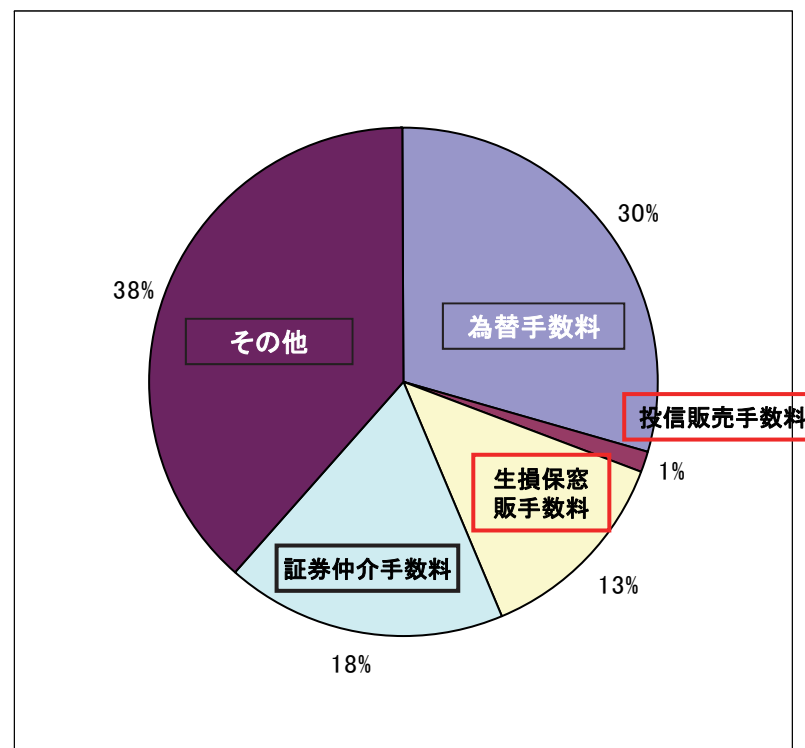
役務収益の状況

- ▶ グループ全体の役務取引等利益は164億円と前年同期比▲4億円。
- ▶ FP事業の強化により、投信販売手数料および生損保窓販手数料の増強を図る。

役務取引等利益の推移（グループ連結）



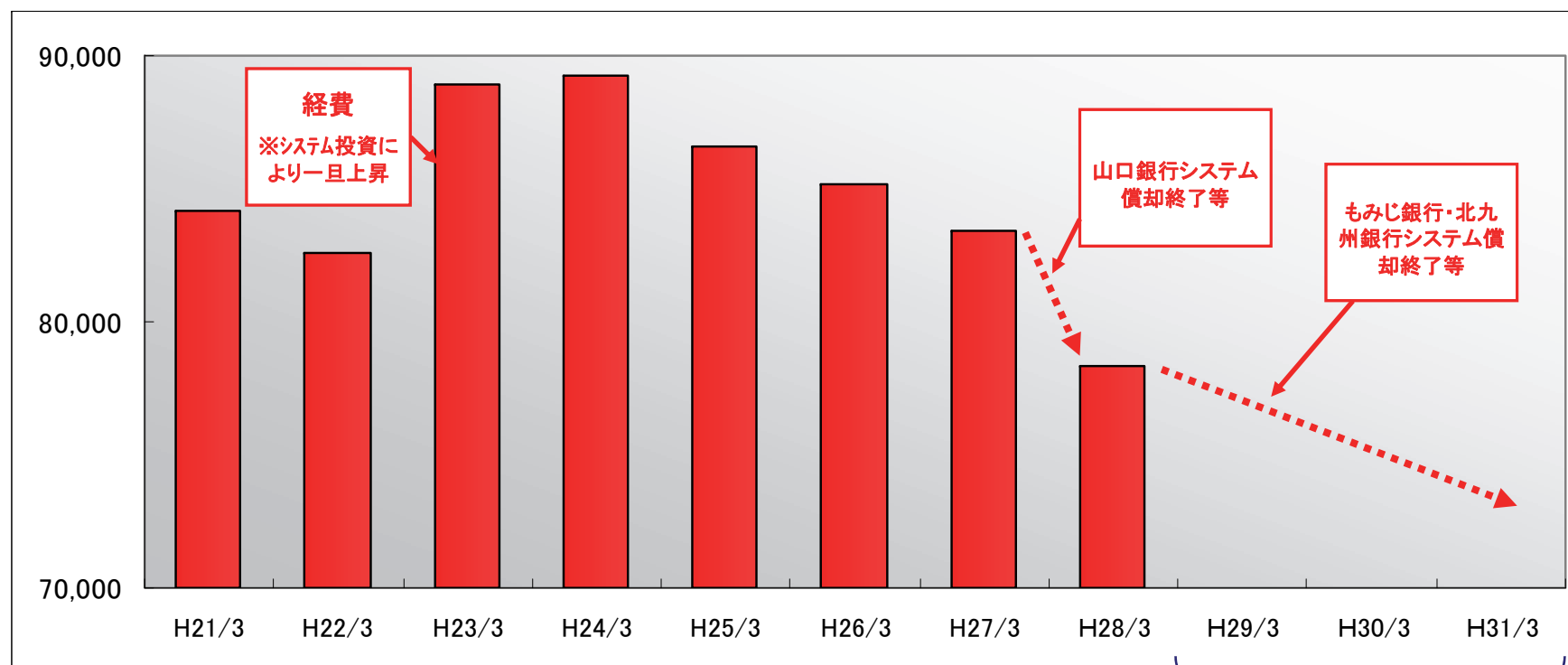
役務収益の内訳（3行合算）



経費について

- ・共同化システム償却が中期経営計画期間にて順次終了(ピーク比約▲80億円)。
- ・併せて経営統合にかかるのれん償却が終了(連結にて増益効果)→余力を投資へ。

(百万円)



中期経営計画期間

Yamaguchi Financial Group

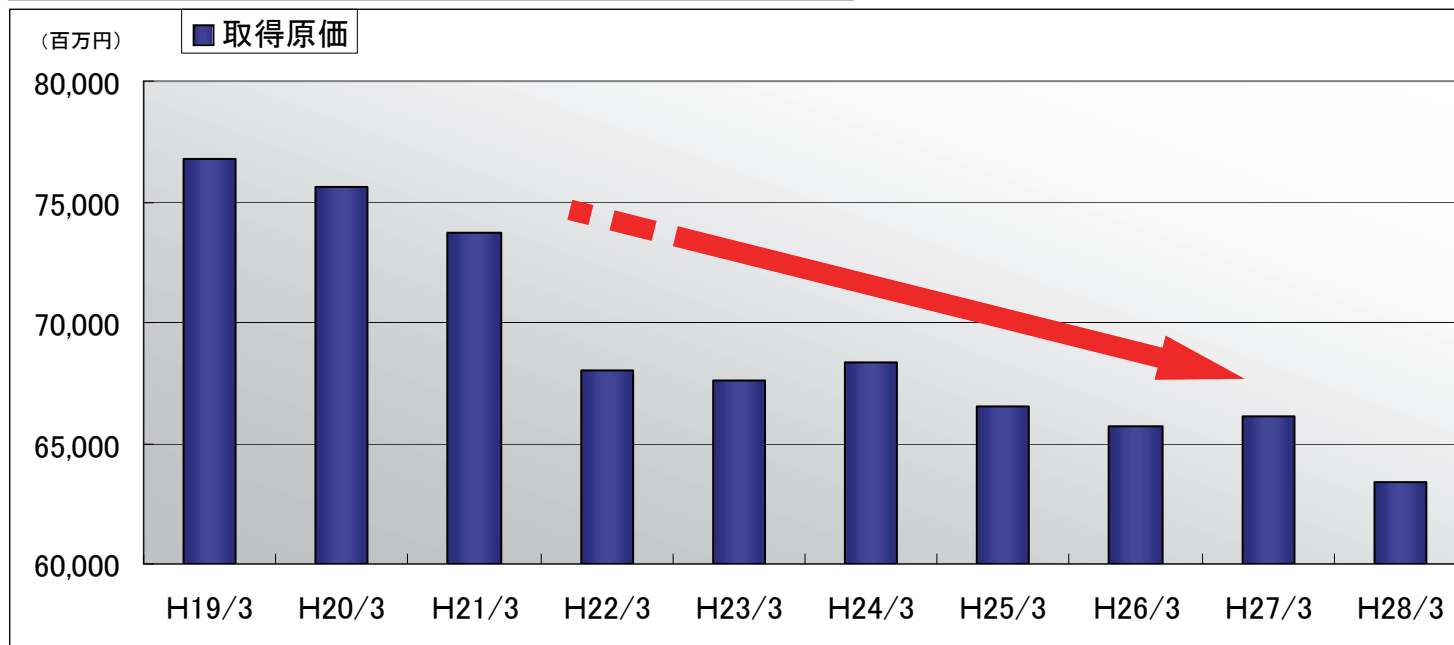
政策投資株式について

政策保有に関する方針(原則1-4)

当社は以下の方針に基づき、上場株式の政策保有を決定しております。

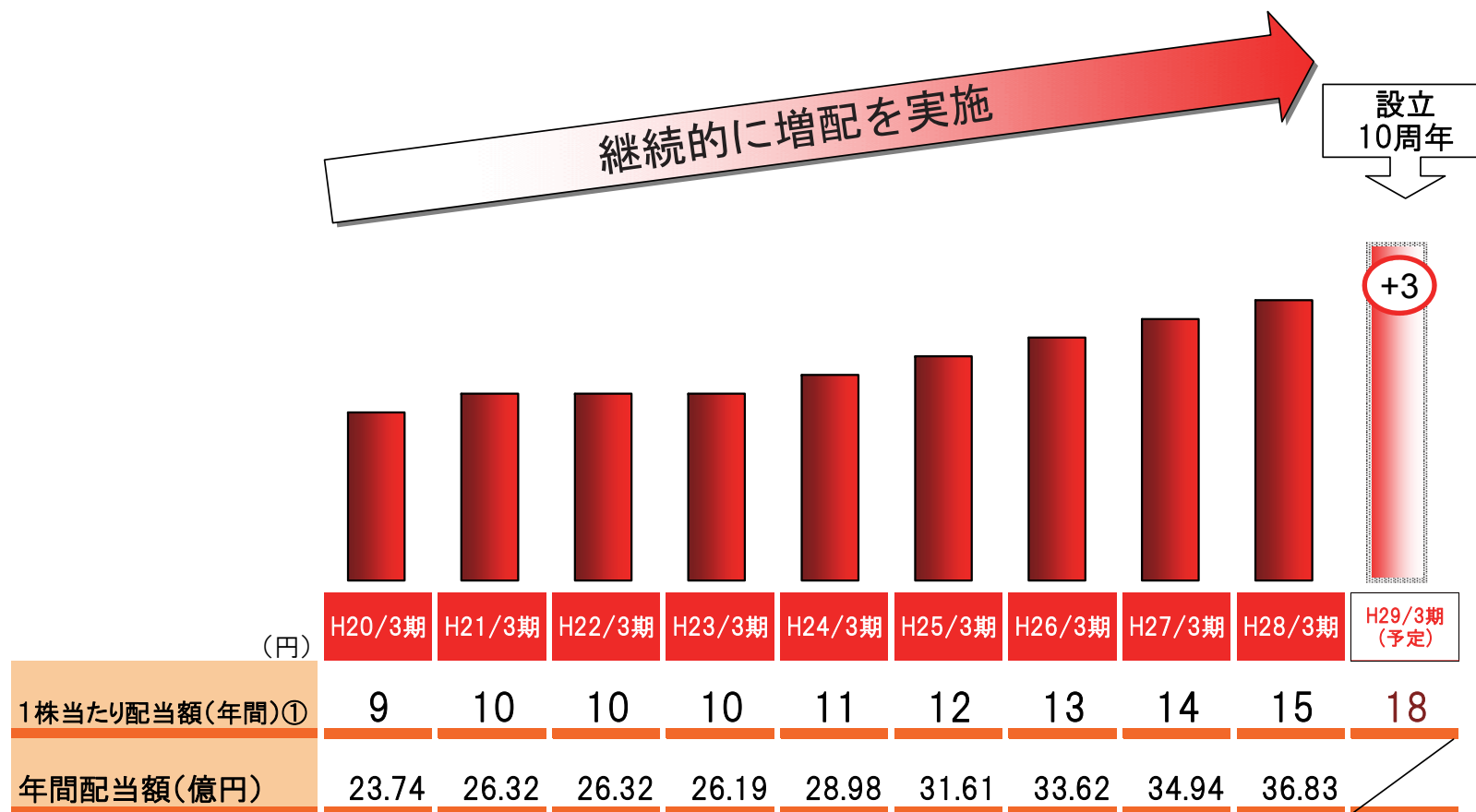
- ・政策投資株式については、当社グループ及び政策投資先双方の中長期的な企業価値の向上に資するか否かといった観点などから総合的に保有の是非を判断し、保有の合理性が認められる場合を除いて保有しません。
- ・保有する政策投資株式および政策投資先との取引のリスクとリターンを定期的に検証し、当該政策投資先との取引関係なども含めた総合的な見地から政策保有の是非を判断します。

政策投資株式の残高推移(取得原価(簿価))



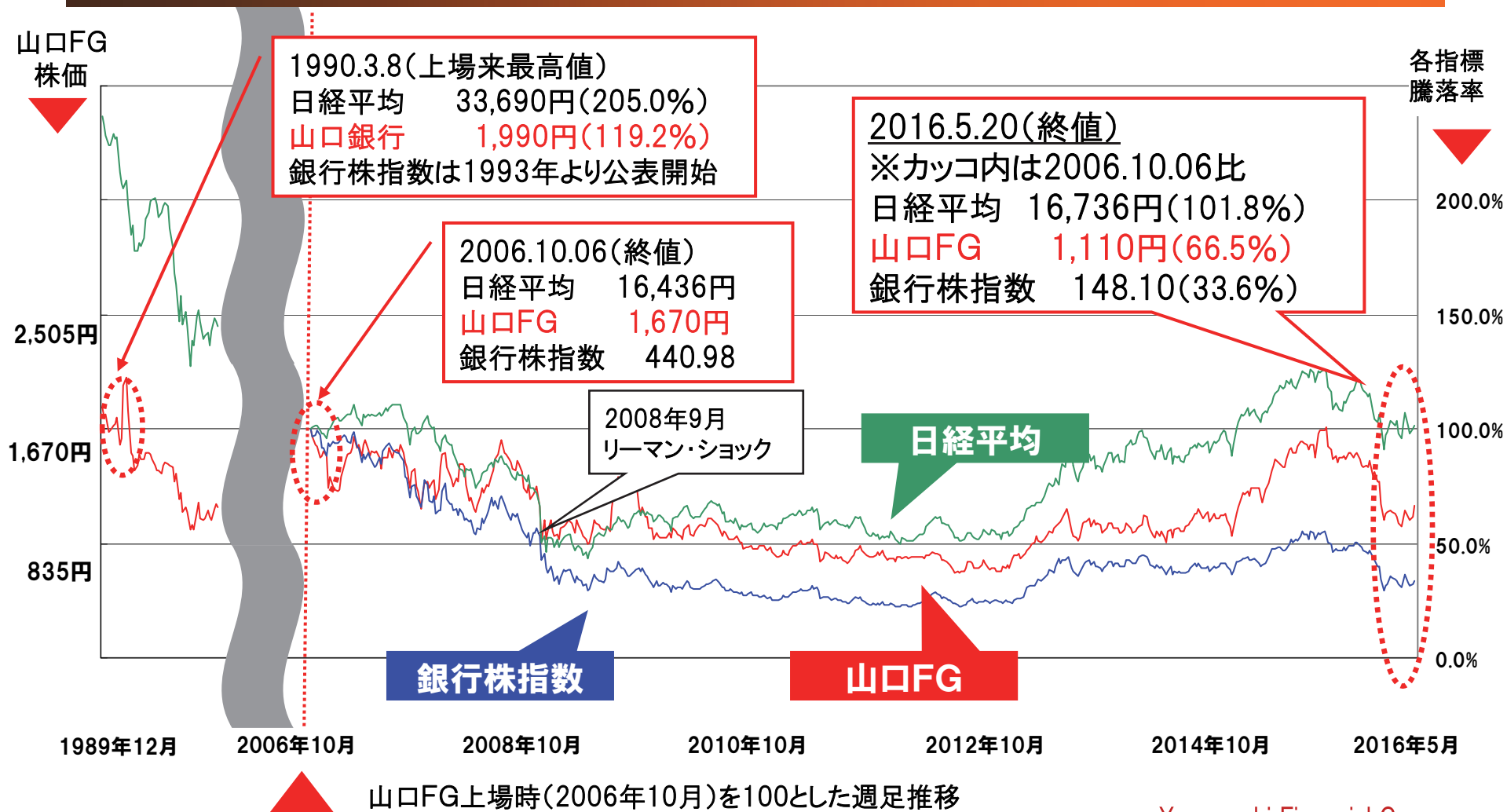
配当実績

- ・中長期的な安定配当を基本とした株主還元を実施していく。
- ・FG設立以来、継続的に増配を実施。平成29年3月期は3円増配を予定。



株価推移

- 2006年10月に上場して以降、2007年頃からは銀行株指数を上回って推移。
- 平成28年5月20日時点の山口FG株価は1,110円(山口FG上場時比66.5%)。



平成28年度業績予想について

お蔭様で設立10周年へ



平成28年度決算見込み(グループ連結)

厳しい経営環境のなか、グループ連結にて増益を見込む。

| | 平成27年度 (実績) | 平成28年度 (計画) | 前年比 |
|-------------------|----------------|----------------|-------------|
| コア業務粗利益 | 1,035億円 | 1,092億円 | +56億円 |
| 資金利益 | 911億円 | 874億円 | ▲37億円 |
| 役務取引等利益 | 164億円 | 193億円 | +29億円 |
| その他 | ▲40億円 | 25億円 | +65億円 |
| 経常利益 | 497億円 | 500億円 | +2億円 |
| 親会社に帰属する 当期純利益 | 322億円 | 330億円 | +7億円 |
| 1株当たり配当 | 15円 | 18円 | +3円 |
| 貸出金平残(3行合算) | 63,482億円 | 65,805億円 | +2,323億円 |
| 貸出金利回り | 1.21% | 1.13% | ▲0.08% |
| (ご参考) | | | |
| 3M Tibor(平均) | 0.16% | 0.10% | ▲0.06% |
| 10年国債(平均) | 0.28% | ▲0.05% | ▲0.33% |
| 日経平均株価(平均) | 18,855円 | 17,500円 | ▲1,355円 |

◆マイナス金利政策の影響等により、貸出
金利息・有価証券利息いずれも収益悪化を
見込み、資金利益は前年比▲37億円。

◆FP強化(銀行での投信窓販の本格再開
等)による販売手数料増強により、役務取引
等利益は前年比+29億円を見込む。

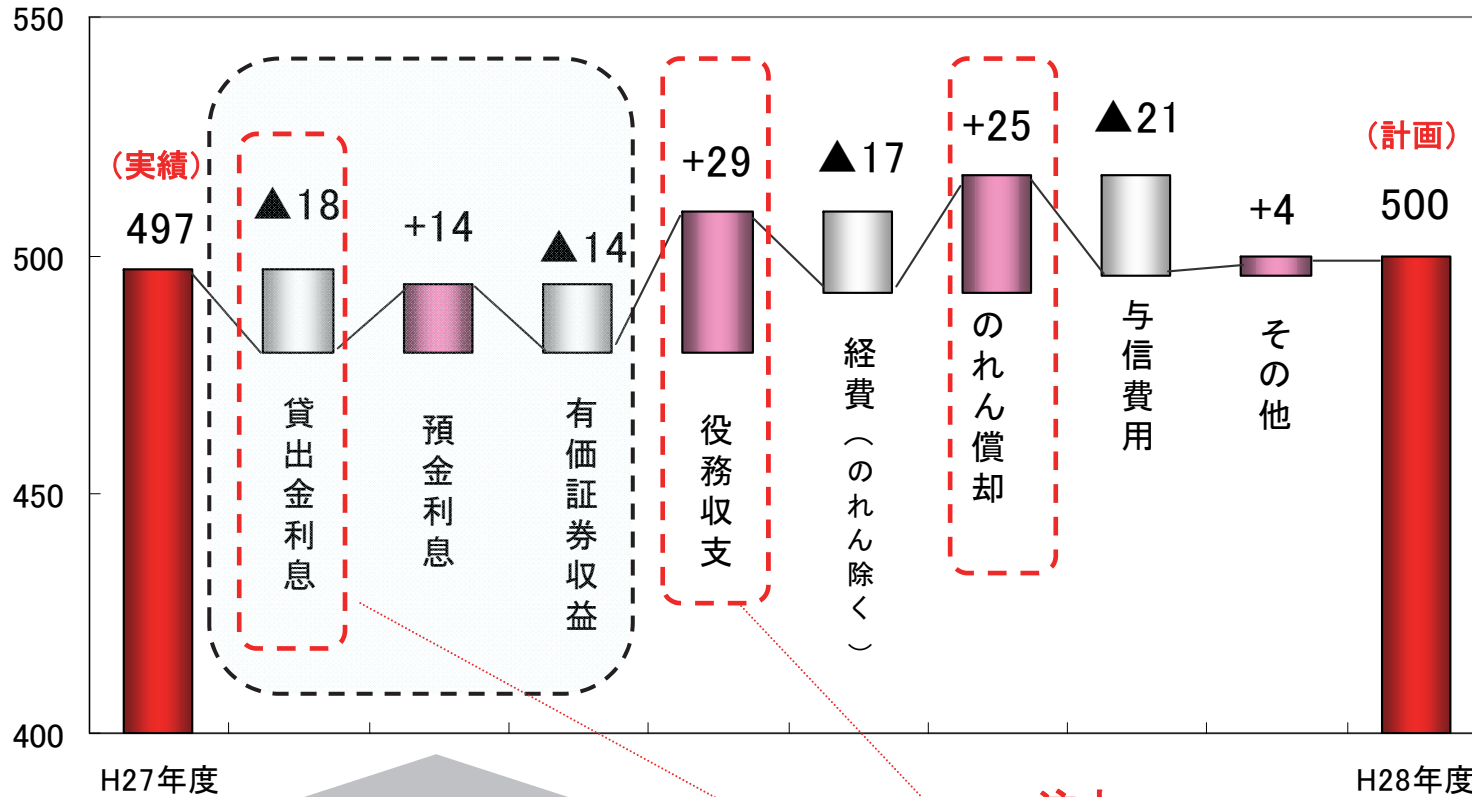
◆平成27年度のその他業務利益は、債券先
物(ヘッジコスト)損益として▲44億円発生。

詳細は次ページ

◆1株当たりの配当は、平成28年10月に
設立10周年を迎えることもあり、3円増配
の18円を見込む(うち記念配当2円)。

平成28年度前期比増減要因(経常利益ベース)

(億円)



マイナス金利導入の影響(▲35億円)

貸出金利息 ▲43億円
 預金利息 +14億円
 有価証券利息 ▲6億円

注力

投信・保険ビジネスの強化
 事業性評価の実践

詳細は後述

平成28年度決算見込み(3銀行)

- ・山口銀行、もみじ銀行はマイナス金利政策の影響による資金収支の悪化により、減益。
- ・北九州銀行は貸出金ボリュームの増加により資金収支前年比プラス、増益を見込む。

| | 山口銀行 | | | もみじ銀行 | | | 北九州銀行 | | |
|---------|----------------|----------------|----------|----------------|----------------|--------|----------------|----------------|--------|
| | 平成27年度 (実績) | 平成28年度 (計画) | 前年比 | 平成27年度 (実績) | 平成28年度 (計画) | 前年比 | 平成27年度 (実績) | 平成28年度 (計画) | 前年比 |
| コア業務粗利益 | 507億円 | 546億円 | +38億円 | 356億円 | 344億円 | ▲12億円 | 112億円 | 116億円 | +3億円 |
| コア業務純益 | 183億円 | 214億円 | +31億円 | 81億円 | 71億円 | ▲10億円 | 18億円 | 21億円 | +2億円 |
| 経常利益 | 347億円 | 320億円 | ▲27億円 | 154億円 | 140億円 | ▲14億円 | 31億円 | 30億円 | ▲1億円 |
| 当期純利益 | 247億円 | 220億円 | ▲27億円 | 104億円 | 95億円 | ▲9億円 | 18億円 | 20億円 | +1億円 |
| 与信費用 | ▲15億円 | 5億円 | +20億円 | ▲18億円 | ▲13億円 | +4億円 | ▲2億円 | ▲7億円 | ▲5億円 |
| 貸出金平残 | 34,235億円 | 35,339億円 | +1,104億円 | 20,220億円 | 20,729億円 | +509億円 | 9,026億円 | 9,735億円 | +709億円 |
| 貸出金利回り | 1.18% | 1.10% | ▲0.08% | 1.27% | 1.22% | ▲0.05% | 1.17% | 1.12% | ▲0.05% |

今後の成長戦略について

お蔭様で設立10周年へ



YMFG中期経営計画(FY28~30)の位置づけ

現状認識

<内部環境>

- ・預貸金収支の縮小
(収益構造として有価証券割合増)

<外部環境>

- ・人口減少、少子高齢化の進展
- ・貯蓄から投資の流れ
- ・相続、資産承継ニーズ増加

<組織>

- ・柔軟性、スピード感の重要性が増している

<人材>

- ・コンサルティング人材の不足
- ・専門人材の戦略的配置が不十分

YMFG中期経営計画

目指すべき姿

○地域を育み、ともに成長する金融グループ

~Road to “YMFG ZONE” ~

○圧倒的な品質でお客様の期待を超える金融グループ

~Amazing “YMFG Quality” ~

基本目標

Change the way, Refine the quality, Design the future.

(やり方を変えよう、質に磨きをかけよう、そして未来をデザインしよう)

○金利競争からの脱却

○プロダクト・アウトからの脱却

行動指針

コンサルティング・ファースト

~全てのお客様に対し、まずコンサルティングから入る。
(コンサルティング・ファースト)を徹底する。

- ・市場環境に左右されにくい持続可能な成長モデルの確立

- ・地域の金融グループとして、地域の成長にコミットし地方創生に主導的役割

- ・高いコンサルティング意識と専門性を持った人材の育成と適切配置

YMFG中期経営計画の全体像

基本目標

Change the way, Refine the quality, Design the future.

ビジネスモデル

金利競争からの脱却
(預貸金や単純サービスの提供)

ソリューション・モデル

(事業性評価機能の拡充: 経営課題の解決
へ提供価値を変更)

行動指針

**コンサルティング
・ファースト**

プロダクト・アウトからの脱却
(投資信託や一時払い保険の単品販売)

ライフサイクルマネジメント・モデル

(FP機能の発揮: ライフサイクルに応じた最適化
戦略)

重点施策／キーワード

- | | |
|------------|---------------------------------|
| 現場力の強化 | ／ 地区経営体制の構築、業績評価制度の見直し、現場の生産性向上 |
| FPブランドの展開 | ／ FPを軸としたリテールビジネスの展開 |
| アジア戦略の再構築 | ／ アジアネットワークの整備、専門人材の戦略的配置 |
| 積極的なリスクテイク | ／ 現状十分カバーできていない分野へのリスク許容度拡大 |
| 課題解決力の向上 | ／ 組織としてのコンサルティングが実現できる体制整備、人材育成 |

Yamaguchi Financial Group

ソリューション・モデル(事業性評価機能の拡充)

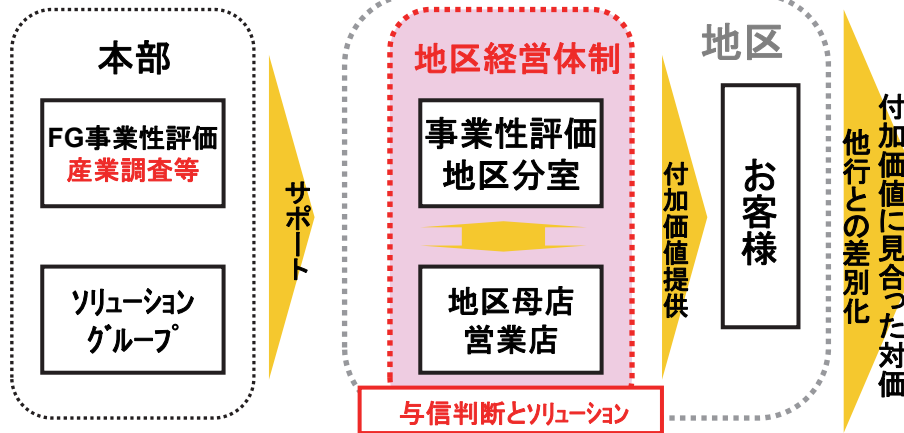
事業性評価＝与信機能＋ソリューション機能をよりお客様の近くで発揮。

お客様のニーズ

- ・将来性をもっと評価して欲しい
- ・経営課題を解決して欲しい
- ・スピーディーな対応をして欲しい

具体的施策

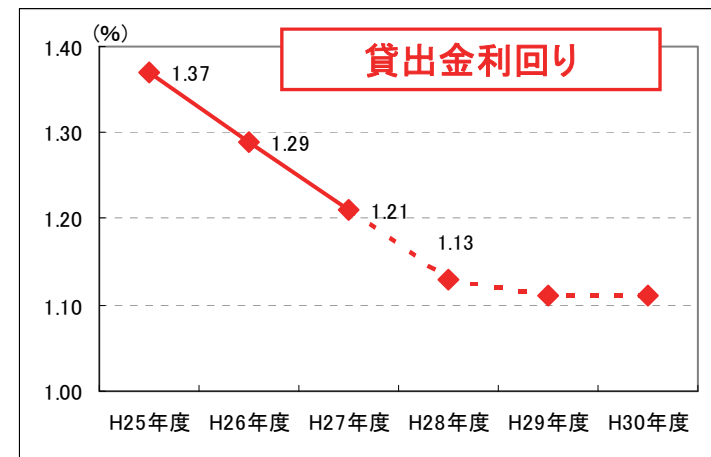
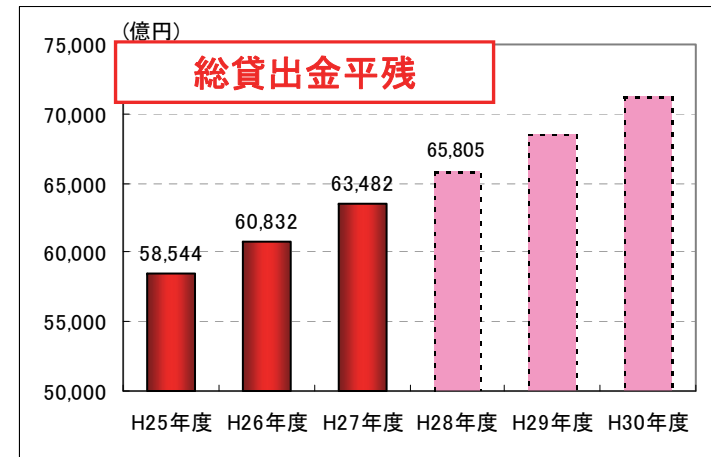
- ◆ 審査部を解体、事業性評価機能を**地区へ設置**
(定性情報、地域特性を踏まえた評価・提案)
- ◆ **地区経営体制の確立**(権限と責任を明確化)
- ◆ **産業動向調査機能の高度化**(FGにて実施)



取引シェアの拡大

資金需要の発掘

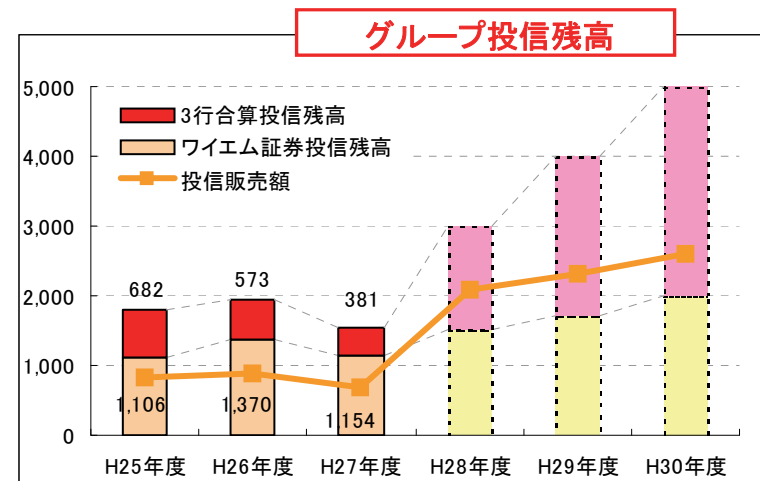
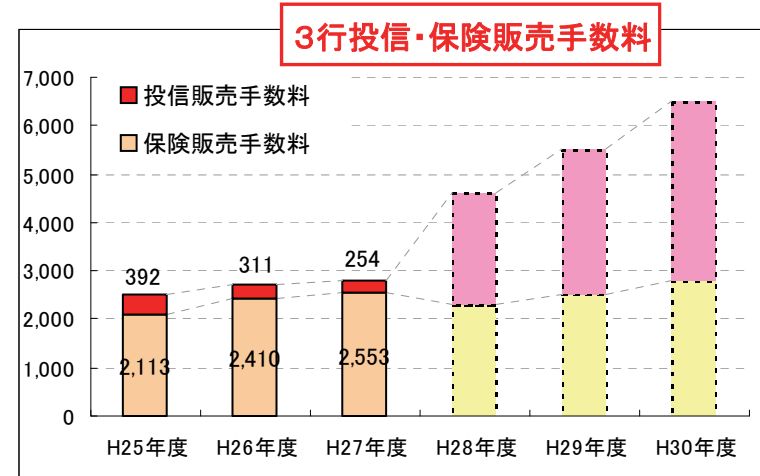
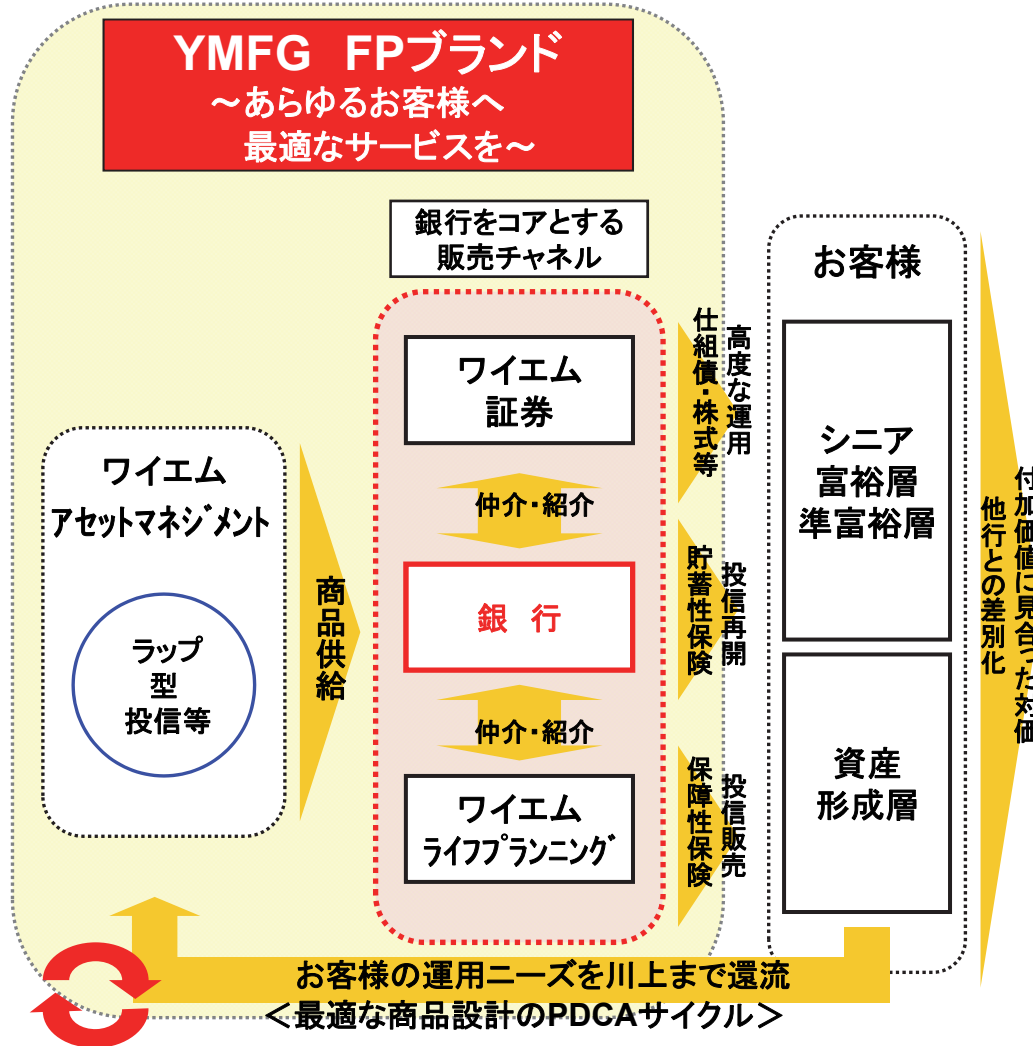
金利競争からの脱却



Yamaguchi Financial Group

ライフサイクルマネジメント・モデル(FP機能の発揮)

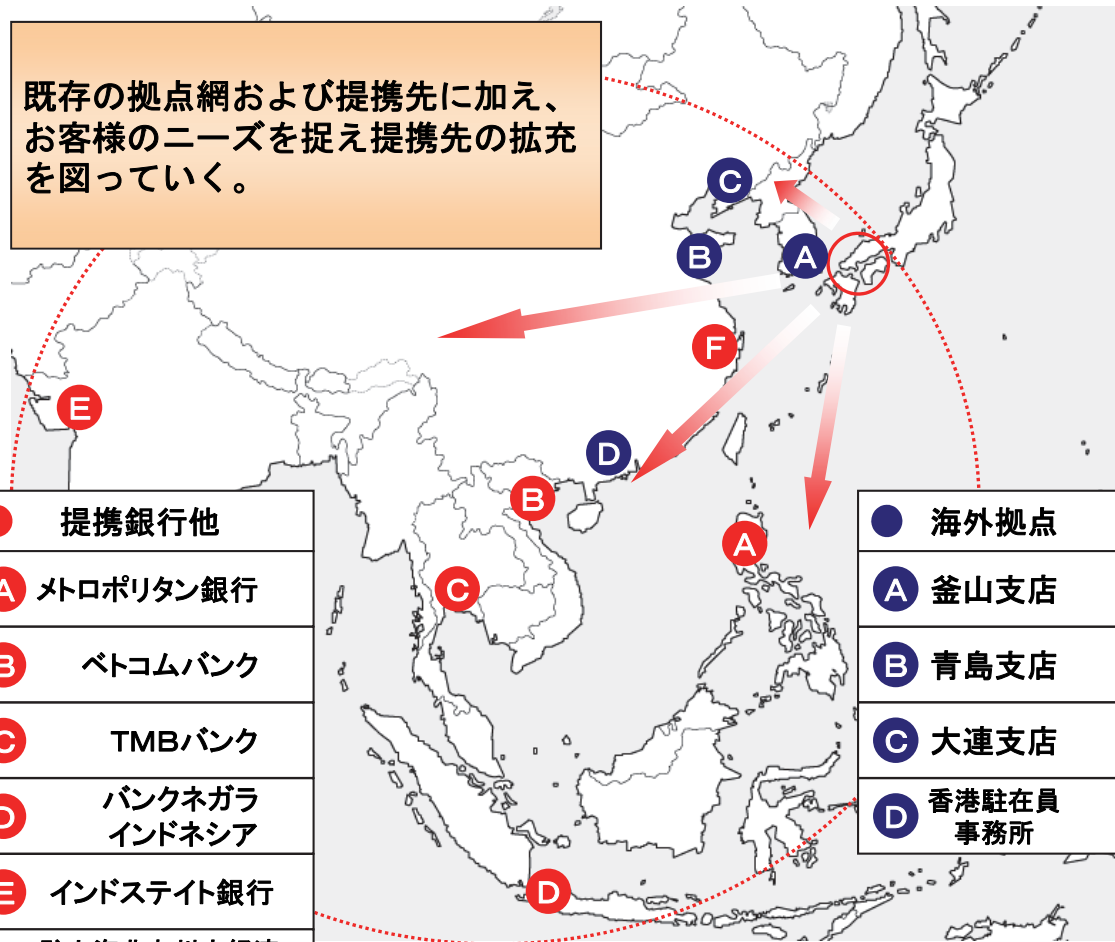
ライフサイクル・資産規模に応じた最適な商品・サービスを提供できる体制



アジア戦略の再構築

- ▶ 1973年韓国釜山へ邦銀初の出店(以降、中国大連・青島へも出店)⇒アジア出店の長い歴史(40余年)
- ▶ お客様のアジアの成長取込みニーズに応えるため、提携先の拡充や専門性を持つ人材育成および戦略的配置を図る。

既存の拠点網および提携先に加え、お客様のニーズを捉え提携先の拡充を図っていく。



基本実施項目

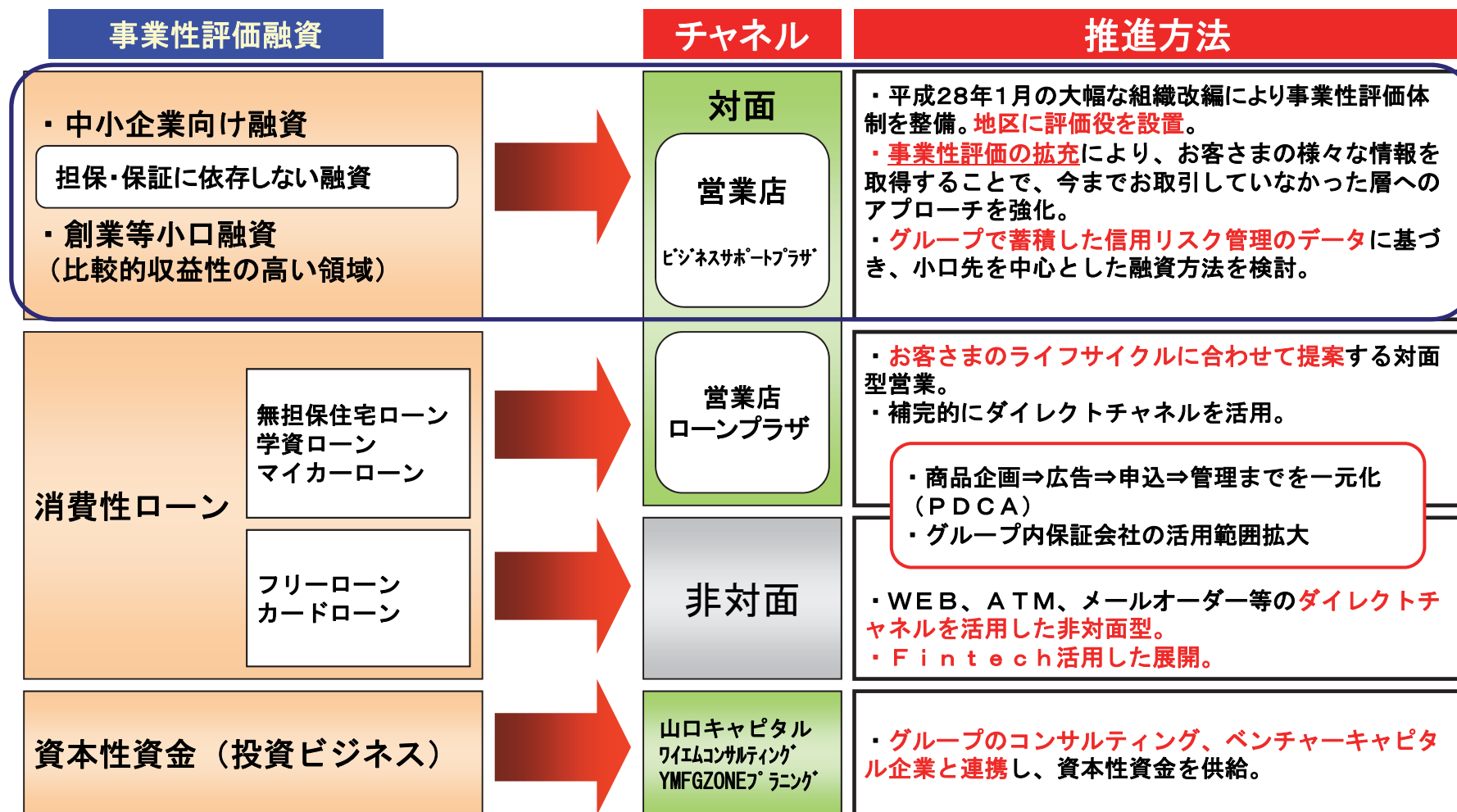
①提携先海外拠点への人員派遣拡大
アジア拠点を有する企業を中心に提携先を拡充し、派遣トレーニーを大幅増員。

②海外コンサルティングビジネスの強化
現地でビジネスシーズの発掘に努め、ワンストップでソリューションを提供できる海外コンサルティングビジネスを展開。

アジアに強い専門人材の育成とアライアンス等を充実させることにより、アジアの成長をYMFG ZONEへ取り込み、かつお取引先のアジア進出ニーズに応じていく。

積極的なリスクテイク

- 事業性評価・リスク管理データ活用により、十分に開拓出来ていない層へのアプローチを強化する。
- FP事業強化および非対面チャネルの強化等により消費性ローンを増強する。



課題解決力の向上

- ◆お客様が抱える課題を解決する“組織としてのコンサルティング”を実践していく。
- ◆人材育成・営業人員増強を進めると共に、Fintech企業との連携等によるサービスの開発も行う。

お客様・地域が抱える様々な課題

中小企業
後継者問題
経営改善
業容拡大

地域・自治体
地域経済全体
をデザイン

個人
将来設計
資産運用

YMFGの取組み

人員増強

- ・営業店BPRおよびFGへの本部機能集約によりソリューション人員捻出（人員1.5倍を目指す）

人材開発

- ・実践型能力開発（成果を導く行動）
- ・海外、異業種への出向増

人材登用

- ・中途採用強化等

コンサルティング専門会社の活用

- ・ワイエムコンサルティング（法人・FP）
- ・YMFG ZONEプランニング（地方創生）

ITの活用

- ・先進的な技術で利便性の高いサービスを追及

課題解決！



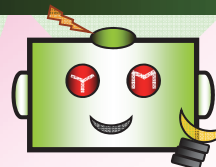
地域の需要創出への取り組み

主要エリアの需要創出に向けた草の根活動を着実に実践しています。

女性創業応援やまぐち
(WIS) の設立



ロボサポート山口
の設立



瀬戸内ブランドコーポ
レーションへの参画



山口県版松下村塾「リバ
ースプロジェクト」開催

日立製作所との包括連携
協定書の締結



もみじアンテナショップ
(農業漁業生産者の販路開拓
支援) の開催



北九州プレミアム商品券
発行運營業務の一括受託

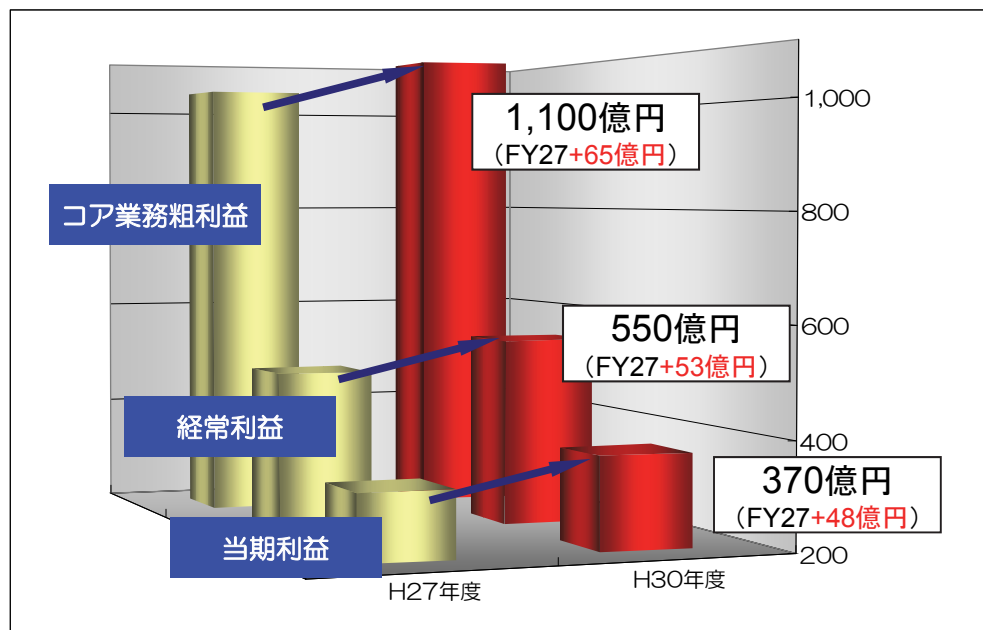


YMFG ZONE
プランニングの設立

山口ソーシャルファイナンス設立
(クラウドファンディング)

YMFG中期経営計画の目標について(H28~30)

YMFG連結ベースでの中計目標値



(金額:億円)

| 【山口FG連結】 | 平成27年度 (実績) | 平成30年度 (中計最終年度) (計画) | H27年度比 |
|----------|----------------|-------------------------|--------|
| コア業務粗利益 | 1,035 | 1,100 | 65 |
| 経常利益 | 497 | 550 | 53 |
| 当期利益 | 322 | 370 | 48 |
| 修正OHR | 75.7% | 65% | -10.7% |

| 【山口銀行単体】 | 平成27年度 (実績) | 平成30年度 (中計最終年度) (計画) | H27年度比 |
|----------|----------------|-------------------------|--------|
| コア業務粗利益 | 507 | 550 | 43 |
| 経常利益 | 347 | 330 | -17 |
| 当期利益 | 247 | 220 | -27 |
| 修正OHR | 63.9% | 60% | -3.9% |

| 【もみじ銀行単体】 | 平成27年度 (実績) | 平成30年度 (中計最終年度) (計画) | H27年度比 |
|-----------|----------------|-------------------------|--------|
| コア業務粗利益 | 356 | 350 | -6 |
| 経常利益 | 154 | 140 | -14 |
| 当期利益 | 104 | 100 | -4 |
| 修正OHR | 77.1% | 70% | -7.1% |

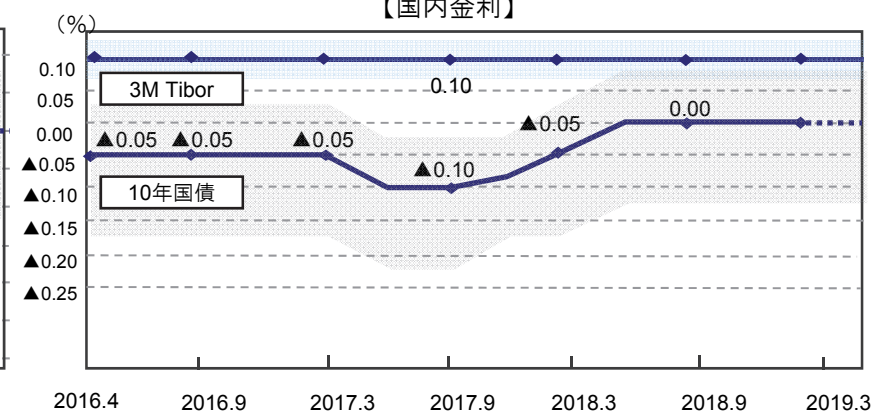
| 【北九州銀行単体】 | 平成27年度 (実績) | 平成30年度 (中計最終年度) (計画) | H27年度比 |
|-----------|----------------|-------------------------|--------|
| コア業務粗利益 | 112 | 130 | 18 |
| 経常利益 | 31 | 30 | -1 |
| 当期利益 | 18 | 20 | 2 |
| 修正OHR | 83.2% | 70% | -13.2% |

前提市場相場

【日経平均株価】



【国内金利】



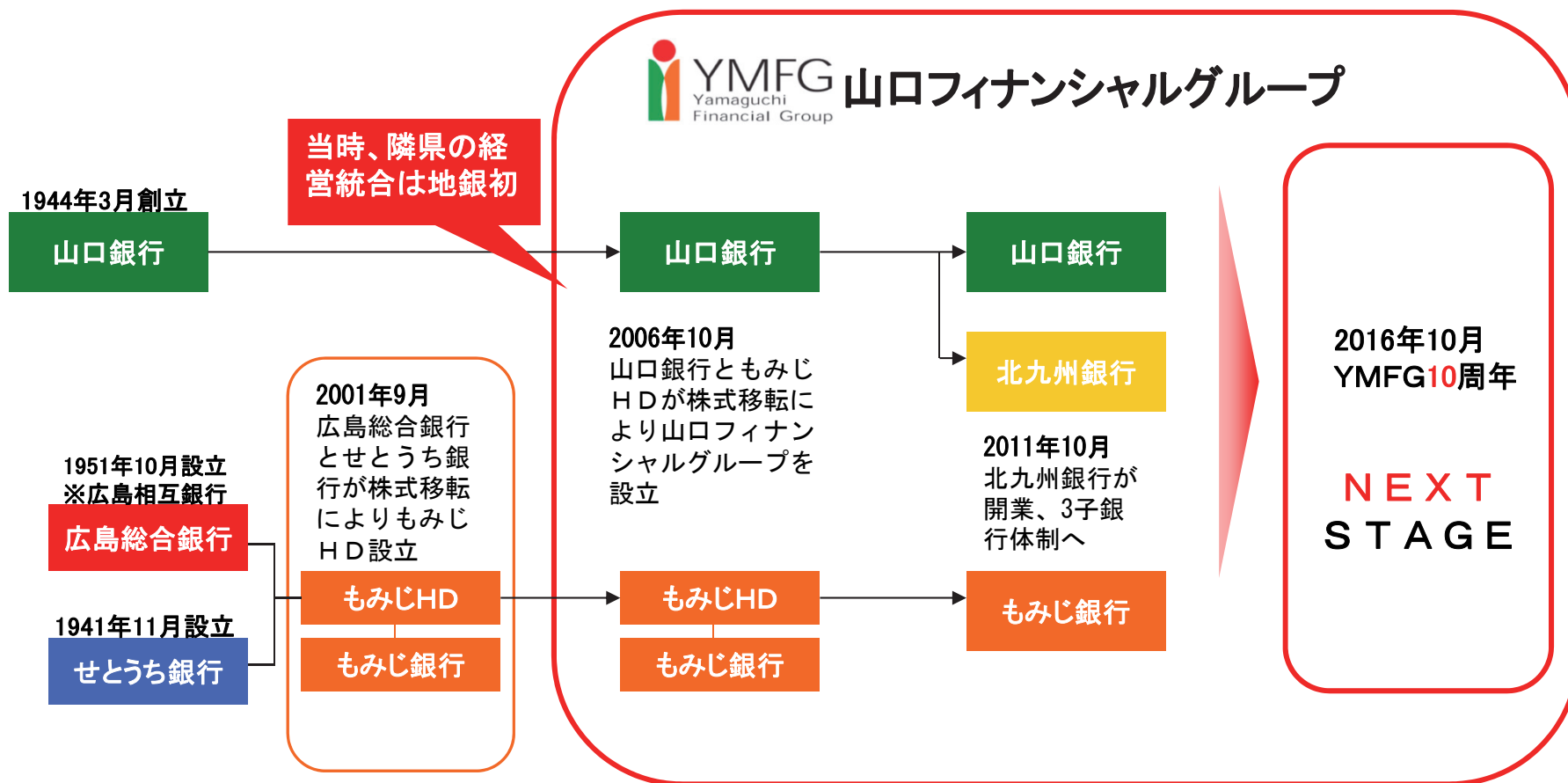
資料編

お蔭様で設立10周年へ



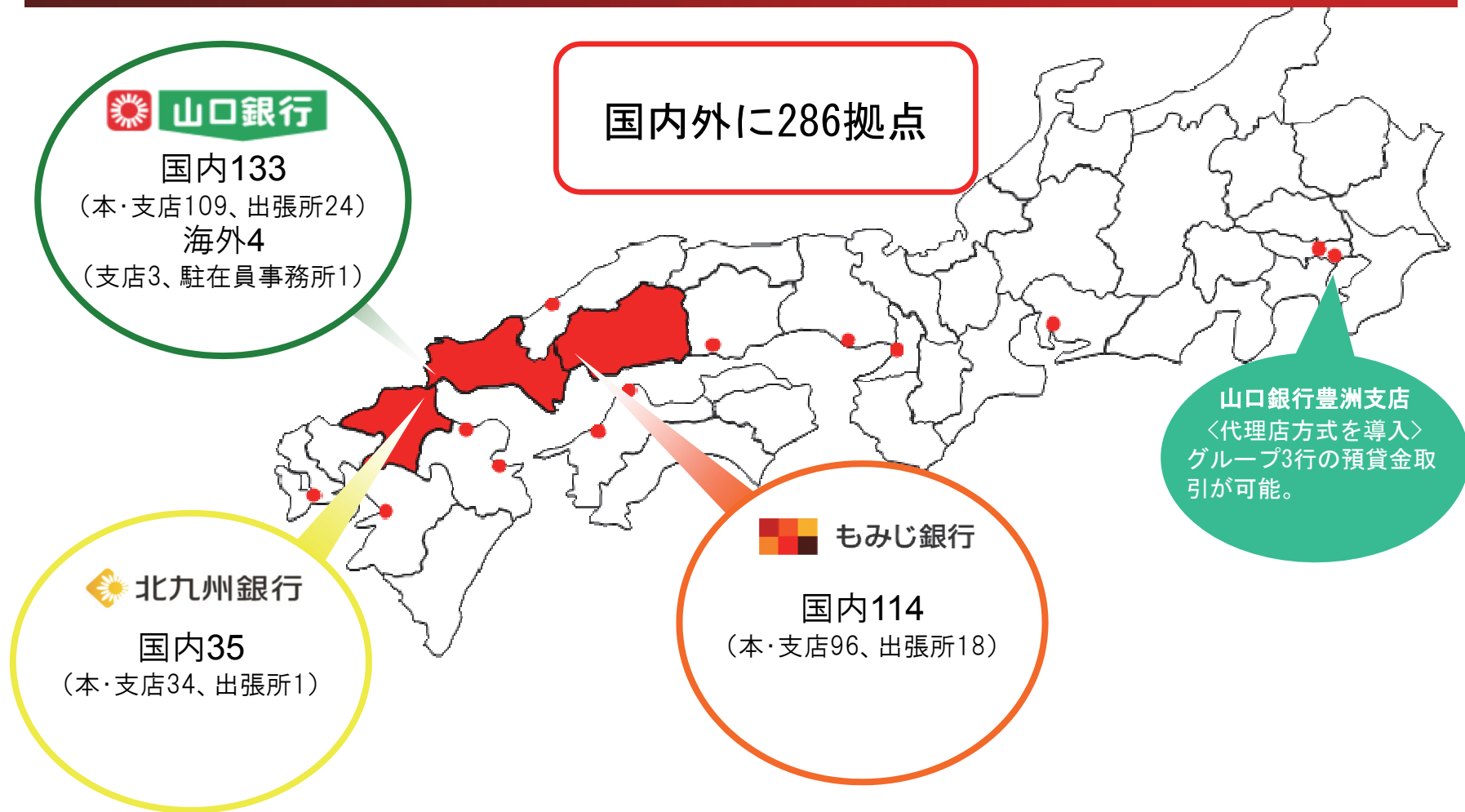
山口フィナンシャルグループの沿革

- ▶ 2006年10月に、山口フィナンシャルグループ設立（山口銀行・もみじHDが共同株式移転）
- ▶ 2011年10月に、北九州銀行開業（山口銀行の九州域内における事業を吸収分割方式にて承継）



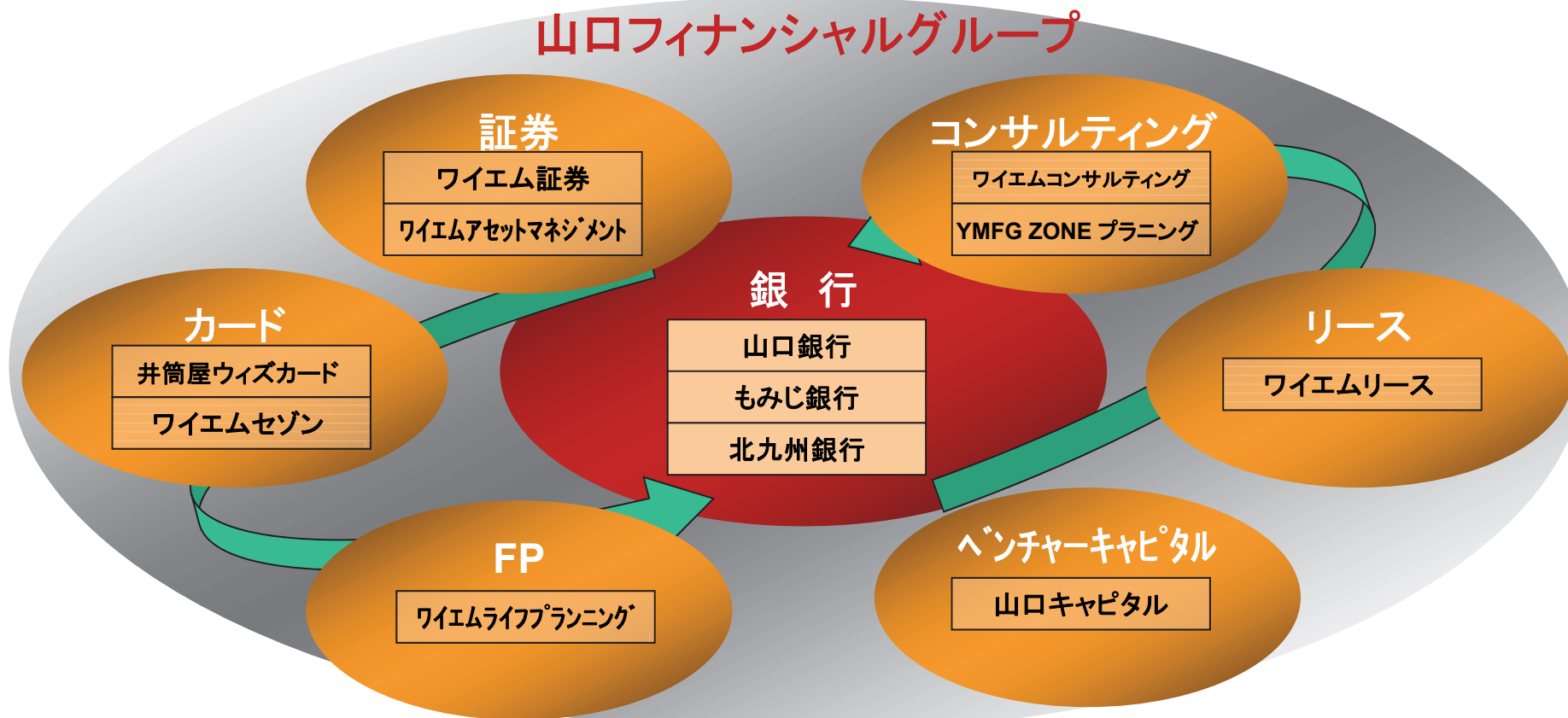
国内店舗チャネル

- ▶ グループ3行で国内282拠点、海外4拠点（2016年3月末現在）。
- ▶ 引き続きお客様の利便性を第一に、特に福岡県・広島県にて出店を検討（5月9日に北九州銀行城野支店開設）。



主要グループ会社および事業セグメント

山口フィナンシャルグループは金融コングロマリット化を進め、各事業の専門性を強化



各事業が融合・連携しながら総合サービスを提供

カスタマーズ・ファースト

Yamaguchi Financial Group

業績推移(1)FG連結・3行合算

FG連結

(億円)

| | 24/9期 (半期) | 25/3期 (通期) | 25/9期 (半期) | 26/3期 (通期) | 26/9期 (半期) | 27/3期 (通期) | 27/9期 (半期) | 28/3期 (通期) | 前年同期比 |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------|
| コア業務粗利益 | 622 | 1,185 | 579 | 1,138 | 555 | 1,148 | 542 | 1,035 | △ 113 |
| コア業務純益 | 182 | 319 | 150 | 286 | 130 | 314 | 148 | 251 | △ 62 |
| 経常利益 | 191 | 438 | 253 | 498 | 210 | 473 | 259 | 497 | 23 |
| 当期利益 | 122 | 272 | 158 | 312 | 134 | 305 | 174 | 322 | 17 |
| ROE | 5.18% | 5.52% | 6.11% | 6.04% | 5.06% | 5.61% | 6.09% | 5.62% | 0.01% |
| 総資産 | 90,830 | 93,272 | 93,143 | 96,350 | 97,383 | 101,951 | 100,329 | 104,380 | 2,428 |
| BIS比率 | 12.90% | 13.34% | 12.62% | 12.69% | 13.21% | 13.43% | 12.94% | 13.37% | △0.06% |

3行合算

(億円)

| | 24/9期 (半期) | 25/3期 (通期) | 25/9期 (半期) | 26/3期 (通期) | 26/9期 (半期) | 27/3期 (通期) | 27/9期 (半期) | 28/3期 (通期) | 前年同期比 |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------|
| コア業務粗利益 | 599 | 1,128 | 544 | 1,073 | 527 | 1,087 | 518 | 976 | △ 110 |
| 資金利益 | 478 | 945 | 477 | 949 | 473 | 974 | 478 | 925 | △ 48 |
| 役務取引等利益 | 46 | 104 | 63 | 123 | 60 | 125 | 62 | 118 | △ 6 |
| 経費 | 402 | 786 | 385 | 768 | 383 | 750 | 350 | 692 | △ 57 |
| 人件費 | 180 | 359 | 174 | 346 | 166 | 329 | 162 | 323 | △ 5 |
| 物件費 | 199 | 389 | 191 | 385 | 194 | 380 | 164 | 326 | △ 53 |
| コア業務純益 | 196 | 341 | 158 | 304 | 143 | 336 | 168 | 283 | △ 53 |
| 経常利益 | 200 | 457 | 250 | 500 | 225 | 497 | 282 | 533 | 35 |
| 当期利益 | 137 | 304 | 163 | 330 | 155 | 321 | 204 | 370 | 48 |
| 与信関係費用 | 9 | 1 | △ 38 | △ 69 | △ 27 | △ 41 | △ 14 | △ 35 | 5 |

※記載金額の単位未満は切捨て表示

業績推移(2) 各行単体

各行単体

(億円)

| | | 24/9期 (半期) | 25/3期 (通期) | 25/9期 (半期) | 26/3期 (通期) | 26/9期 (半期) | 27/3期 (通期) | 27/9期 (半期) | 28/3期 (通期) | 前年同期比 |
|--------|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------|
| 山口銀行 | コア業務粗利益 | 284 | 579 | 291 | 577 | 289 | 594 | 276 | 507 | △ 86 |
| | 資金利益 | 257 | 511 | 252 | 505 | 258 | 535 | 259 | 504 | △ 31 |
| | 役員取引等利益 | 29 | 65 | 39 | 76 | 37 | 77 | 39 | 74 | △ 3 |
| | 経費 | 204 | 395 | 192 | 380 | 189 | 369 | 166 | 324 | △ 45 |
| | 人件費 | 89 | 176 | 84 | 166 | 78 | 155 | 76 | 150 | △ 4 |
| | 物件費 | 103 | 201 | 97 | 196 | 100 | 195 | 78 | 154 | △ 41 |
| | コア業務純益 | 80 | 184 | 99 | 197 | 99 | 224 | 109 | 183 | △ 41 |
| | 経常利益 | 93 | 265 | 162 | 306 | 147 | 313 | 184 | 347 | 34 |
| | 当期利益 | 57 | 167 | 100 | 189 | 98 | 200 | 132 | 247 | 47 |
| 与信関係費用 | △ 4 | △ 14 | △ 25 | △ 47 | △ 10 | △ 6 | 0 | △ 15 | △ 9 | |
| もみじ銀行 | コア業務粗利益 | 261 | 441 | 198 | 386 | 183 | 382 | 187 | 356 | △ 26 |
| | 資金利益 | 171 | 334 | 176 | 346 | 165 | 340 | 168 | 319 | △ 20 |
| | 役員取引等利益 | 14 | 32 | 20 | 38 | 19 | 38 | 18 | 35 | △ 2 |
| | 経費 | 153 | 301 | 150 | 298 | 148 | 289 | 137 | 274 | △ 14 |
| | 人件費 | 70 | 141 | 68 | 138 | 67 | 132 | 63 | 129 | △ 2 |
| | 物件費 | 74 | 144 | 73 | 145 | 72 | 140 | 64 | 127 | △ 12 |
| | コア業務純益 | 107 | 139 | 48 | 88 | 34 | 93 | 50 | 81 | △ 11 |
| | 経常利益 | 103 | 170 | 78 | 173 | 60 | 154 | 84 | 154 | △ 0 |
| | 当期利益 | 78 | 125 | 57 | 129 | 45 | 106 | 63 | 104 | △ 1 |
| 与信関係費用 | 18 | 18 | △ 14 | △ 22 | △ 10 | △ 25 | △ 15 | △ 18 | 7 | |
| 北九州銀行 | コア業務粗利益 | 53 | 108 | 53 | 108 | 54 | 110 | 55 | 112 | 2 |
| | 資金利益 | 49 | 99 | 48 | 97 | 49 | 98 | 50 | 102 | 3 |
| | 役員取引等利益 | 3 | 7 | 3 | 8 | 4 | 8 | 3 | 8 | △ 0 |
| | 経費 | 44 | 89 | 43 | 89 | 45 | 91 | 46 | 93 | 2 |
| | 人件費 | 20 | 41 | 20 | 41 | 20 | 41 | 21 | 43 | 1 |
| | 物件費 | 21 | 43 | 20 | 43 | 21 | 43 | 21 | 43 | 0 |
| | コア業務純益 | 9 | 18 | 10 | 19 | 9 | 18 | 8 | 18 | △ 0 |
| | 経常利益 | 3 | 20 | 8 | 20 | 17 | 29 | 14 | 31 | 1 |
| | 当期利益 | 2 | 12 | 4 | 11 | 10 | 15 | 9 | 18 | 3 |
| 与信関係費用 | △ 5 | △ 1 | 2 | △ 0 | △ 7 | △ 9 | 0 | △ 2 | 7 | |

※記載金額の単位未満は切捨て表示

貸出金推移(末残)

山口銀行

(億円)

| | 24/9期 | 25/3期 | 25/9期 | 26/3期 | 26/9期 | 27/3期 | 27/9期 | 28/3期 | 前年同期比 |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 国内貸出金合計 | 31,802 | 32,000 | 32,070 | 32,696 | 32,931 | 34,135 | 34,123 | 34,496 | 360 |
| 法人貸出金 | 22,050 | 22,024 | 21,973 | 22,468 | 22,378 | 23,379 | 22,989 | 23,021 | △ 357 |
| 大企業 | 9,884 | 10,034 | 10,323 | 10,138 | 10,252 | 10,709 | 10,874 | 10,535 | △ 174 |
| 中堅企業 | 1,022 | 971 | 904 | 969 | 957 | 932 | 948 | 926 | △ 5 |
| 中小企業等 | 11,143 | 11,018 | 10,745 | 11,360 | 11,168 | 11,737 | 11,167 | 11,559 | △ 178 |
| 地公体 | 4,648 | 4,771 | 4,852 | 4,941 | 5,234 | 5,296 | 5,586 | 5,728 | 431 |
| 外郭団体 | 190 | 166 | 146 | 93 | 61 | 71 | 38 | 62 | △ 8 |
| 個人ローン | 4,912 | 5,037 | 5,098 | 5,193 | 5,257 | 5,387 | 5,509 | 5,683 | 295 |
| 住宅ローン | 4,154 | 4,287 | 4,376 | 4,491 | 4,576 | 4,723 | 4,863 | 5,017 | 294 |
| その他ローン | 757 | 750 | 721 | 701 | 681 | 664 | 645 | 665 | 1 |

もみじ銀行

(億円)

| | 24/9期 | 25/3期 | 25/9期 | 26/3期 | 26/9期 | 27/3期 | 27/9期 | 28/3期 | 前年同期比 |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 国内貸出金合計 | 17,759 | 18,279 | 18,975 | 19,283 | 19,539 | 20,063 | 20,429 | 20,345 | 281 |
| 法人貸出金 | 12,130 | 12,154 | 12,406 | 12,152 | 12,154 | 12,358 | 12,366 | 12,126 | △ 231 |
| 大企業 | 3,483 | 3,593 | 3,553 | 3,290 | 3,248 | 3,336 | 3,035 | 3,020 | △ 316 |
| 中堅企業 | 596 | 582 | 600 | 611 | 603 | 643 | 647 | 608 | △ 34 |
| 中小企業等 | 8,049 | 7,978 | 8,252 | 8,249 | 8,302 | 8,378 | 8,683 | 8,498 | 119 |
| 地公体 | 1,736 | 2,101 | 2,447 | 2,819 | 2,988 | 3,175 | 3,449 | 3,416 | 241 |
| 外郭団体 | 70 | 64 | 69 | 76 | 60 | 69 | 61 | 58 | △ 10 |
| 個人ローン | 3,822 | 3,958 | 4,051 | 4,235 | 4,335 | 4,460 | 4,551 | 4,743 | 282 |
| 住宅ローン | 3,175 | 3,351 | 3,482 | 3,672 | 3,804 | 3,948 | 4,041 | 4,403 | 455 |
| その他ローン | 647 | 606 | 569 | 562 | 530 | 512 | 510 | 339 | △ 173 |

北九州銀行

(億円)

| | 24/9期 | 25/3期 | 25/9期 | 26/3期 | 26/9期 | 27/3期 | 27/9期 | 28/3期 | 前年同期比 |
|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 国内貸出金合計 | 7,503 | 7,654 | 7,748 | 8,046 | 8,417 | 8,691 | 9,074 | 9,552 | 860 |
| 法人貸出金 | 5,967 | 6,003 | 6,014 | 6,227 | 6,356 | 6,455 | 6,624 | 6,930 | 475 |
| 大企業 | 726 | 832 | 825 | 916 | 933 | 934 | 933 | 891 | △ 42 |
| 中堅企業 | 566 | 552 | 504 | 500 | 496 | 495 | 498 | 533 | 38 |
| 中小企業等 | 4,674 | 4,618 | 4,684 | 4,810 | 4,926 | 5,026 | 5,191 | 5,506 | 479 |
| 地公体 | 400 | 389 | 388 | 378 | 559 | 659 | 810 | 898 | 238 |
| 外郭団体 | 29 | 55 | 74 | 89 | 83 | 59 | 53 | 50 | △ 9 |
| 個人ローン | 1,106 | 1,206 | 1,271 | 1,350 | 1,418 | 1,516 | 1,586 | 1,672 | 156 |
| 住宅ローン | 878 | 956 | 1,006 | 1,069 | 1,129 | 1,207 | 1,269 | 1,342 | 134 |
| その他ローン | 228 | 249 | 264 | 281 | 289 | 308 | 317 | 330 | 21 |

※計数は国内勘定のみ。記載金額は単位未満を切捨て表示

Yamaguchi Financial Group

預金推移(末残)

山口銀行

(億円)

| | | 24/9期 | 25/3期 | 25/9期 | 26/3期 | 26/9期 | 27/3期 | 27/9期 | 28/3期 | 前年同期比 |
|-----|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 預金 | | 48,663 | 49,121 | 48,861 | 51,281 | 51,655 | 54,467 | 52,647 | 55,610 | 1,143 |
| 内容別 | 一般 | 42,460 | 42,935 | 42,760 | 44,174 | 44,866 | 46,740 | 45,597 | 46,792 | 51 |
| | うち個人 | 29,732 | 30,207 | 30,476 | 30,624 | 31,052 | 31,460 | 31,823 | 32,026 | 565 |
| | うち法人 | 12,728 | 12,728 | 12,284 | 13,550 | 13,813 | 15,280 | 13,773 | 14,766 | △ 514 |
| | 公金 | 2,673 | 2,594 | 2,830 | 2,801 | 2,913 | 2,769 | 2,969 | 2,717 | △ 51 |
| | 金融 | 3,529 | 3,591 | 3,270 | 4,305 | 3,875 | 4,957 | 4,080 | 6,100 | 1,142 |
| 商品別 | 邦貨定期性預金 | 27,796 | 27,034 | 27,309 | 28,063 | 28,958 | 30,022 | 29,460 | 31,091 | 1,068 |
| | 邦貨流動性預金 | 20,648 | 21,849 | 21,327 | 22,719 | 22,223 | 23,533 | 22,978 | 24,318 | 784 |
| | 外貨預金 | 218 | 236 | 224 | 497 | 472 | 911 | 209 | 201 | △ 709 |

もみじ銀行

(億円)

| | | 24/9期 | 25/3期 | 25/9期 | 26/3期 | 26/9期 | 27/3期 | 27/9期 | 28/3期 | 前年同期比 |
|-----|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 預金 | | 27,135 | 28,172 | 27,949 | 28,452 | 28,112 | 29,455 | 29,150 | 29,806 | 351 |
| 内容別 | 一般 | 25,531 | 26,270 | 26,348 | 26,513 | 26,518 | 27,237 | 27,233 | 27,423 | 186 |
| | うち個人 | 19,463 | 19,620 | 19,791 | 19,835 | 20,022 | 20,324 | 20,431 | 20,449 | 124 |
| | うち法人 | 6,067 | 6,650 | 6,556 | 6,677 | 6,495 | 6,912 | 6,802 | 6,973 | 61 |
| | 公金 | 987 | 1,173 | 895 | 1,147 | 834 | 1,469 | 1,156 | 1,626 | 157 |
| | 金融 | 616 | 727 | 705 | 792 | 759 | 749 | 761 | 757 | 8 |
| 商品別 | 邦貨定期性預金 | 15,731 | 16,536 | 15,900 | 16,081 | 15,529 | 16,493 | 15,978 | 16,230 | △ 262 |
| | 邦貨流動性預金 | 11,314 | 11,548 | 11,981 | 12,314 | 12,519 | 12,897 | 13,107 | 13,496 | 599 |
| | 外貨預金 | 90 | 87 | 66 | 56 | 63 | 64 | 64 | 79 | 15 |

北九州銀行

(億円)

| | | 24/9期 | 25/3期 | 25/9期 | 26/3期 | 26/9期 | 27/3期 | 27/9期 | 28/3期 | 前年同期比 |
|-----|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 預金 | | 7,118 | 7,269 | 7,766 | 8,298 | 8,616 | 8,948 | 9,449 | 9,774 | 826 |
| 内容別 | 一般 | 6,652 | 6,960 | 7,240 | 7,793 | 8,084 | 8,452 | 8,581 | 9,006 | 554 |
| | うち個人 | 3,764 | 4,192 | 4,363 | 4,517 | 4,692 | 4,895 | 4,976 | 5,051 | 155 |
| | うち法人 | 2,887 | 2,768 | 2,876 | 3,276 | 3,392 | 3,556 | 3,605 | 3,955 | 398 |
| | 公金 | 419 | 254 | 463 | 277 | 432 | 267 | 647 | 385 | 117 |
| | 金融 | 46 | 55 | 61 | 227 | 98 | 228 | 220 | 382 | 154 |
| 商品別 | 邦貨定期性預金 | 4,183 | 4,398 | 4,826 | 4,972 | 5,240 | 5,322 | 5,873 | 5,961 | 639 |
| | 邦貨流動性預金 | 2,800 | 2,751 | 2,842 | 3,242 | 3,310 | 3,547 | 3,506 | 3,752 | 204 |
| | 外貨預金 | 133 | 119 | 96 | 82 | 65 | 78 | 69 | 60 | △ 17 |

※計数は国内勘定のみ。記載金額は単位未満を切捨て表示

※NCD含む

Yamaguchi Financial Group

資金運用勘定・資金調達勘定推移(平残)

山口銀行 (億円)

| | 24/9期 | 25/3期 | 25/9期 | 26/3期 | 26/9期 | 27/3期 | 27/9期 | 28/3期 | 前年同期比 |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 資金運用勘定計 | 48,234 | 48,589 | 50,390 | 51,041 | 52,804 | 53,425 | 55,682 | 55,389 | 1,965 |
| 貸出金 | 30,445 | 30,803 | 31,707 | 32,086 | 32,785 | 33,160 | 34,242 | 34,236 | 1,075 |
| 有価証券 | 13,416 | 13,591 | 15,077 | 14,864 | 16,072 | 16,047 | 14,894 | 14,636 | △ 1,411 |
| コールローン | 4,142 | 3,927 | 3,158 | 3,175 | 1,793 | 2,019 | 2,703 | 2,602 | 582 |
| 資金調達勘定計 | 46,738 | 46,981 | 48,748 | 49,257 | 50,792 | 51,348 | 53,546 | 53,265 | 1,917 |
| 預金 | 42,158 | 42,944 | 45,170 | 45,668 | 46,565 | 46,838 | 48,253 | 47,807 | 969 |
| 譲渡性預金 | 4,808 | 4,168 | 3,327 | 3,209 | 3,488 | 3,745 | 4,763 | 4,918 | 1,173 |
| コールマネー | 346 | 396 | 608 | 664 | 925 | 896 | 659 | 624 | △ 273 |

もみじ銀行 (億円)

| | 24/9期 | 25/3期 | 25/9期 | 26/3期 | 26/9期 | 27/3期 | 27/9期 | 28/3期 | 前年同期比 |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 資金運用勘定計 | 27,059 | 27,102 | 27,630 | 28,290 | 28,381 | 28,536 | 29,390 | 29,327 | 791 |
| 貸出金 | 18,431 | 18,024 | 18,418 | 18,763 | 19,120 | 19,376 | 20,060 | 20,221 | 844 |
| 有価証券 | 6,941 | 7,310 | 8,427 | 8,109 | 7,050 | 6,992 | 6,962 | 6,903 | △ 89 |
| コールローン | 1,620 | 1,700 | 724 | 653 | 441 | 443 | 503 | 542 | 99 |
| 資金調達勘定計 | 26,286 | 26,382 | 27,465 | 27,491 | 27,622 | 27,766 | 28,620 | 28,539 | 773 |
| 預金 | 25,281 | 25,325 | 25,907 | 26,032 | 26,407 | 26,533 | 27,136 | 27,147 | 613 |
| 譲渡性預金 | 828 | 880 | 1,379 | 1,249 | 969 | 980 | 1,270 | 1,208 | 228 |
| コールマネー | 8 | 9 | 11 | 12 | 9 | 10 | 12 | 17 | 6 |

北九州銀行 (億円)

| | 24/9期 | 25/3期 | 25/9期 | 26/3期 | 26/9期 | 27/3期 | 27/9期 | 28/3期 | 前年同期比 |
|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 資金運用勘定計 | 7,319 | 7,500 | 7,841 | 8,208 | 8,781 | 8,927 | 9,459 | 9,686 | 759 |
| 貸出金 | 7,011 | 7,194 | 7,581 | 7,696 | 8,146 | 8,296 | 8,779 | 9,026 | 730 |
| 有価証券 | 148 | 148 | 135 | 137 | 168 | 177 | 194 | 195 | 18 |
| コールローン | 124 | 123 | 89 | 75 | 47 | 41 | 28 | 17 | △ 24 |
| 資金調達勘定計 | 6,844 | 7,024 | 7,378 | 7,525 | 8,081 | 8,228 | 8,759 | 8,981 | 753 |
| 預金 | 6,087 | 6,307 | 6,775 | 6,937 | 7,459 | 7,618 | 8,034 | 8,173 | 555 |
| 譲渡性預金 | 464 | 415 | 556 | 560 | 617 | 602 | 712 | 763 | 161 |
| コールマネー | 288 | 297 | 42 | 25 | 1 | 4 | 0 | 33 | 29 |

※金額は単位未満を四捨五入表示。

利回り・利鞘推移

| 山口銀行 | | 24/9期 | 25/3期 | 25/9期 | 26/3期 | 26/9期 | 27/3期 | 27/9期 | 28/3期 | 前年同期比 |
|----------|---------|---------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|
| 資金運用利回 | ① | 1.177 | 1.164 | 1.103 | 1.090 | 1.070 | 1.093 | 1.019 | 1.000 | △ 0.093 |
| 貸出金利回 | ア | 1.461 | 1.431 | 1.339 | 1.313 | 1.262 | 1.248 | 1.191 | 1.186 | △ 0.062 |
| 有価証券利回 | | 0.843 | 0.841 | 0.811 | 0.846 | 0.884 | 0.997 | 0.971 | 0.906 | △ 0.091 |
| コールローン利回 | | 0.147 | 0.160 | 0.174 | 0.166 | 0.209 | 0.218 | 0.300 | 0.332 | 0.114 |
| 資金調達利回 | ② | 0.116 | 0.115 | 0.108 | 0.104 | 0.097 | 0.095 | 0.092 | 0.093 | △ 0.002 |
| 預金利回 | | 0.099 | 0.098 | 0.096 | 0.091 | 0.084 | 0.081 | 0.079 | 0.078 | △ 0.003 |
| 譲渡性預金利回 | | 0.146 | 0.147 | 0.116 | 0.111 | 0.094 | 0.097 | 0.095 | 0.091 | △ 0.006 |
| コールマネー利回 | | 0.974 | 0.891 | 0.513 | 0.513 | 0.428 | 0.453 | 0.557 | 0.726 | 0.273 |
| 経費率 | ③ | 0.872 | 0.841 | 0.786 | 0.772 | 0.745 | 0.720 | 0.620 | 0.609 | △ 0.111 |
| 資金調達原価 | (②+③) ④ | 0.988 | 0.956 | 0.894 | 0.877 | 0.842 | 0.815 | 0.713 | 0.702 | △ 0.113 |
| 預金等原価 | イ | 0.972 | 0.941 | 0.887 | 0.871 | 0.841 | 0.813 | 0.707 | 0.695 | △ 0.118 |
| 預金等利回 | ウ | 0.104 | 0.103 | 0.097 | 0.092 | 0.085 | 0.082 | 0.080 | 0.079 | △ 0.003 |
| 経費率 | | 0.868 | 0.838 | 0.790 | 0.778 | 0.756 | 0.730 | 0.626 | 0.615 | △ 0.115 |
| 預貸金利鞘 | (ア-イ) | 0.489 | 0.490 | 0.452 | 0.442 | 0.421 | 0.435 | 0.484 | 0.491 | △ 0.056 |
| 預貸金単純利鞘 | (ア-ウ) | 1.357 | 1.328 | 1.242 | 1.221 | 1.177 | 1.166 | 1.111 | 1.107 | △ 0.059 |
| 預証単純利鞘 | | 0.739 | 0.738 | 0.714 | 0.754 | 0.799 | 0.915 | 0.891 | 0.827 | △ 0.088 |
| もみじ銀行 | | 24/9期 | 25/3期 | 25/9期 | 26/3期 | 26/9期 | 27/3期 | 27/9期 | 28/3期 | 前年同期比 |
| 資金運用利回 | ① | 1.351 | 1.317 | 1.357 | 1.305 | 1.237 | 1.261 | 1.203 | 1.150 | △ 0.111 |
| 貸出金利回 | ア | 1.668 | 1.653 | 1.534 | 1.498 | 1.412 | 1.379 | 1.291 | 1.276 | △ 0.103 |
| 有価証券利回 | | 0.783 | 0.725 | 1.066 | 1.057 | 1.114 | 1.289 | 1.322 | 1.113 | △ 0.176 |
| コールローン利回 | | 0.124 | 0.120 | 0.115 | 0.115 | 0.124 | 0.122 | 0.119 | 0.104 | △ 0.018 |
| 資金調達利回 | ② | 0.087 | 0.084 | 0.085 | 0.082 | 0.073 | 0.070 | 0.061 | 0.062 | △ 0.008 |
| 預金利回 | | 0.081 | 0.078 | 0.078 | 0.076 | 0.067 | 0.063 | 0.051 | 0.050 | △ 0.013 |
| 譲渡性預金利回 | | 0.148 | 0.139 | 0.114 | 0.118 | 0.116 | 0.115 | 0.099 | 0.095 | △ 0.020 |
| コールマネー利回 | | 0.395 | 0.297 | 0.225 | 0.260 | 0.320 | 0.346 | 0.498 | 0.423 | 0.077 |
| 経費率 | ③ | 1.167 | 1.144 | 1.091 | 1.084 | 1.071 | 1.042 | 0.955 | 0.963 | △ 0.079 |
| 資金調達原価 | (②+③) ④ | 1.254 | 1.228 | 1.176 | 1.166 | 1.144 | 1.112 | 1.016 | 1.025 | △ 0.087 |
| 預金等原価 | イ | 1.258 | 1.232 | 1.179 | 1.171 | 1.150 | 1.117 | 1.016 | 1.022 | △ 0.095 |
| 預金等利回 | ウ | 0.083 | 0.080 | 0.080 | 0.078 | 0.069 | 0.065 | 0.053 | 0.052 | △ 0.013 |
| 経費率 | | 1.175 | 1.152 | 1.098 | 1.093 | 1.080 | 1.052 | 0.962 | 0.969 | △ 0.083 |
| 預貸金利鞘 | (ア-イ) | 0.410 | 0.421 | 0.355 | 0.327 | 0.262 | 0.262 | 0.275 | 0.254 | △ 0.008 |
| 預貸金単純利鞘 | (ア-ウ) | 1.585 | 1.573 | 1.454 | 1.420 | 1.343 | 1.314 | 1.238 | 1.224 | △ 0.090 |
| 預証単純利鞘 | | 0.700 | 0.645 | 0.986 | 0.979 | 1.045 | 1.224 | 1.269 | 1.061 | △ 0.163 |
| 北九州銀行 | | 24/9期 | 25/3期 | 25/9期 | 26/3期 | 26/9期 | 27/3期 | 27/9期 | 28/3期 | 前期比 |
| 資金運用利回 | ① | 1.479 | 1.455 | 1.372 | 1.309 | 1.224 | 1.210 | 1.159 | 1.146 | △ 0.064 |
| 貸出金利回 | ア | 1.482 | 1.462 | 1.375 | 1.352 | 1.271 | 1.251 | 1.196 | 1.178 | △ 0.073 |
| 有価証券利回 | | 2.193 | 1.960 | 1.987 | 1.996 | 2.004 | 2.000 | 2.066 | 2.141 | 0.141 |
| コールローン利回 | | 0.743 | 0.671 | 0.395 | 0.401 | 0.454 | 0.470 | 0.484 | 0.563 | 0.093 |
| 資金調達利回 | ② | 0.139 | 0.139 | 0.138 | 0.130 | 0.117 | 0.111 | 0.102 | 0.100 | △ 0.011 |
| 預金利回 | | 0.136 | 0.137 | 0.136 | 0.128 | 0.114 | 0.108 | 0.096 | 0.094 | △ 0.014 |
| 譲渡性預金利回 | | 0.161 | 0.155 | 0.131 | 0.134 | 0.138 | 0.139 | 0.153 | 0.151 | 0.012 |
| コールマネー利回 | | 0.115 | 0.116 | 0.119 | 0.123 | 0.435 | 0.194 | 0.098 | 0.047 | △ 0.147 |
| 経費率 | ③ | 1.289 | 1.280 | 1.177 | 1.192 | 1.114 | 1.107 | 1.063 | 1.041 | △ 0.066 |
| 資金調達原価 | (②+③) ④ | 1.428 | 1.420 | 1.316 | 1.322 | 1.232 | 1.218 | 1.165 | 1.141 | △ 0.077 |
| 預金等原価 | イ | 1.484 | 1.476 | 1.321 | 1.325 | 1.231 | 1.218 | 1.166 | 1.146 | △ 0.072 |
| 預金等利回 | ウ | 0.137 | 0.138 | 0.135 | 0.128 | 0.116 | 0.110 | 0.101 | 0.099 | △ 0.011 |
| 経費率 | | 1.346 | 1.338 | 1.185 | 1.196 | 1.115 | 1.108 | 1.065 | 1.046 | △ 0.062 |
| 預貸金利鞘 | (ア-イ) | △ 0.002 | △ 0.014 | 0.054 | 0.027 | 0.040 | 0.033 | 0.030 | 0.032 | △ 0.001 |
| 預貸金単純利鞘 | (ア-ウ) | 1.345 | 1.324 | 1.240 | 1.224 | 1.155 | 1.141 | 1.095 | 1.079 | △ 0.062 |
| 預証単純利鞘 | | 2.056 | 1.822 | 1.852 | 1.868 | 1.888 | 1.890 | 1.965 | 2.042 | 0.152 |

※単位未満を切捨表示。

債務者区分の遷移状況(平成27年9月末⇒平成28年3月末)

(1) 山口銀行

| | | | 28年3月末 | | | | | | その他 |
|--------|-------|--------|--------|-------|------|-------|-------|-----|-----|
| 27年9月末 | 正常先 | 26,123 | 正常先 | 要注意先 | | 破綻懸念先 | 実質破綻先 | 破綻先 | |
| | | | | その他 | 要管理先 | | | | |
| | 正常先 | 26,123 | 25,451 | 495 | 3 | 0 | 0 | - | 172 |
| | 要注意先 | 3,604 | 119 | 3,383 | 11 | 2 | 2 | 0 | 84 |
| | その他 | 99 | 0 | 0 | 90 | 6 | - | - | 1 |
| | 要管理先 | 284 | 0 | 8 | - | 260 | 10 | 0 | 3 |
| | 破綻懸念先 | 85 | - | - | - | - | 81 | 2 | 1 |
| | 実質破綻先 | 71 | - | - | - | - | - | 62 | 8 |
| | 破綻先 | | | | | | | | |

ランクダウン 536億円

ランクアップ 129億円

(2) もみじ銀行

| | | | 28年3月末 | | | | | | その他 |
|--------|-------|--------|--------|-------|------|-------|-------|-----|-----|
| 27年9月末 | 正常先 | 12,912 | 正常先 | 要注意先 | | 破綻懸念先 | 実質破綻先 | 破綻先 | |
| | | | | その他 | 要管理先 | | | | |
| | 正常先 | 12,912 | 12,297 | 117 | 0 | 0 | 0 | - | 496 |
| | 要注意先 | 3,161 | 191 | 2,841 | 1 | 94 | 1 | 0 | 30 |
| | その他 | 27 | - | 0 | 16 | 8 | - | - | 2 |
| | 要管理先 | 131 | - | 4 | - | 119 | 1 | 0 | 4 |
| | 破綻懸念先 | 96 | - | - | - | - | 92 | 1 | 2 |
| | 実質破綻先 | 64 | - | - | - | - | - | 60 | 4 |
| | 破綻先 | | | | | | | | |

ランクダウン 228億円

ランクアップ 196億円

(3) 北九州銀行

| | | | 28年3月末 | | | | | | その他 |
|--------|-------|-------|--------|-------|------|-------|-------|-----|-----|
| 27年9月末 | 正常先 | 5,437 | 正常先 | 要注意先 | | 破綻懸念先 | 実質破綻先 | 破綻先 | |
| | | | | その他 | 要管理先 | | | | |
| | 正常先 | 5,437 | 5,272 | 111 | - | - | - | - | 54 |
| | 要注意先 | 2,644 | 108 | 2,479 | 10 | 4 | 1 | 0 | 39 |
| | その他 | 24 | - | 5 | 14 | 0 | - | - | 4 |
| | 要管理先 | 78 | - | 0 | - | 76 | 0 | - | 0 |
| | 破綻懸念先 | 23 | - | - | - | - | 22 | - | 0 |
| | 実質破綻先 | 68 | - | - | - | - | - | 59 | 9 |
| | 破綻先 | | | | | | | | |

ランクダウン 129億円

ランクアップ 113億円

債務者区分の遷移状況(平成27年3月末⇒平成28年3月末)

(1) 山口銀行

(億円)

| | | | 28年3月末 | | | | | | その他 | |
|--------|-------|--------|--------|------|-------|-------|-------|-----|-----|-----|
| | | | 正常先 | 要注意先 | | 破綻懸念先 | 実質破綻先 | 破綻先 | | |
| | | | | その他 | 要管理先 | | | | | |
| 27年3月末 | 正常先 | 25,915 | 24,814 | 691 | 5 | 0 | 0 | - | 402 | |
| | 要注意先 | その他 | 3,991 | 570 | 3,212 | 16 | 5 | 2 | 12 | 170 |
| | | 要管理先 | 109 | - | 12 | 84 | 6 | - | - | 4 |
| | 破綻懸念先 | 308 | 0 | 17 | - | 254 | 23 | 7 | 6 | |
| | 実質破綻先 | 86 | - | - | - | - | 84 | 0 | 1 | |
| | 破綻先 | 68 | - | - | - | - | - | 50 | 17 | |

ランクダウン 772億円

ランクアップ 600億円

(2) もみじ銀行

(億円)

| | | | 28年3月末 | | | | | | その他 | |
|--------|-------|--------|--------|------|-------|-------|-------|-----|-----|----|
| | | | 正常先 | 要注意先 | | 破綻懸念先 | 実質破綻先 | 破綻先 | | |
| | | | | その他 | 要管理先 | | | | | |
| 27年3月末 | 正常先 | 12,432 | 11,558 | 217 | 1 | 0 | 0 | - | 655 | |
| | 要注意先 | その他 | 3,328 | 524 | 2,635 | 0 | 100 | 2 | 1 | 62 |
| | | 要管理先 | 32 | - | 6 | 16 | 8 | 0 | - | 0 |
| | 破綻懸念先 | 137 | 0 | 8 | - | 118 | 2 | 0 | 7 | |
| | 実質破綻先 | 101 | - | - | - | - | 93 | 2 | 5 | |
| | 破綻先 | 65 | - | - | - | - | 0 | 60 | 5 | |

ランクダウン 339億円

ランクアップ 539億円

(3) 北九州銀行

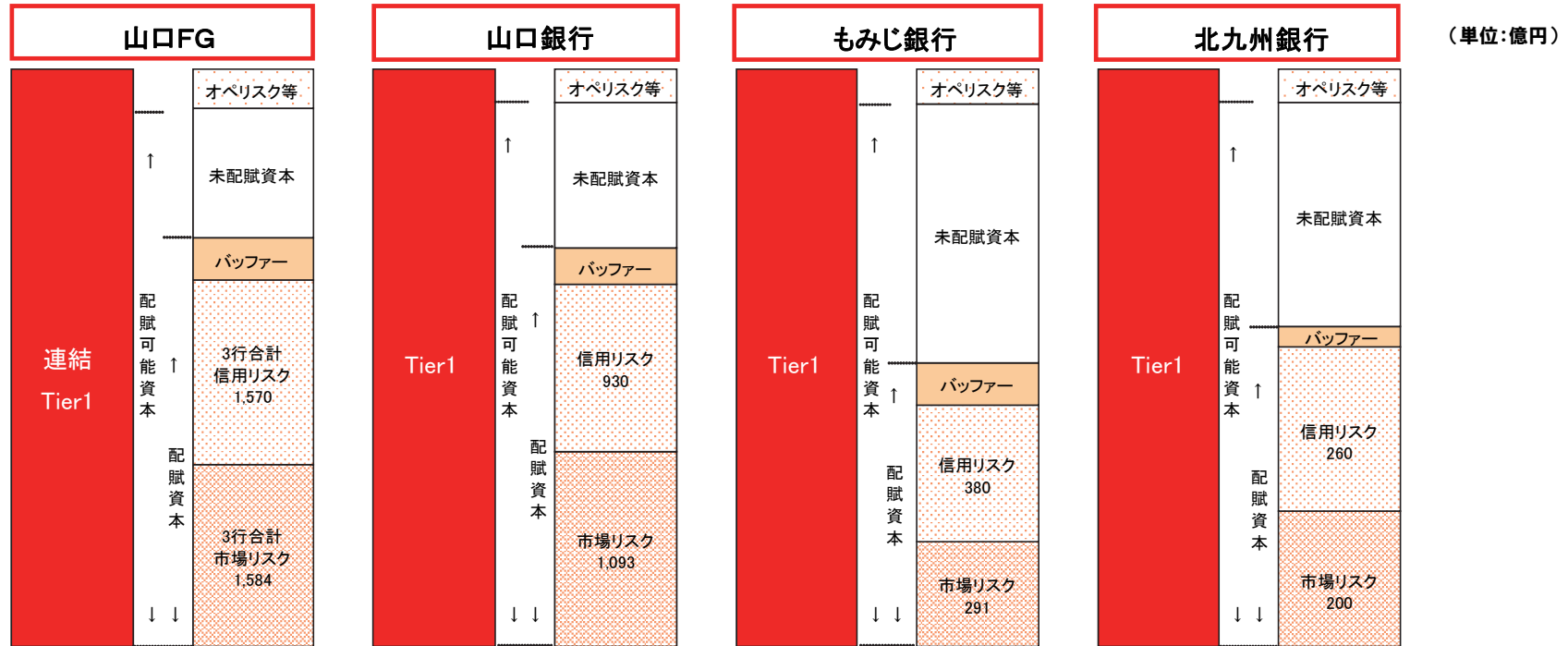
(億円)

| | | | 28年3月末 | | | | | | その他 | |
|--------|-------|-------|--------|------|-------|-------|-------|-----|-----|----|
| | | | 正常先 | 要注意先 | | 破綻懸念先 | 実質破綻先 | 破綻先 | | |
| | | | | その他 | 要管理先 | | | | | |
| 27年3月末 | 正常先 | 4,949 | 4,545 | 312 | 1 | - | - | - | 89 | |
| | 要注意先 | その他 | 2,822 | 535 | 2,169 | 15 | 10 | 3 | 0 | 88 |
| | | 要管理先 | 26 | - | 10 | 8 | 1 | - | - | 6 |
| | 破綻懸念先 | 68 | - | 2 | - | 62 | 0 | - | 2 | |
| | 実質破綻先 | 30 | - | - | - | 8 | 22 | - | 0 | |
| | 破綻先 | 70 | - | - | - | - | - | 59 | 10 | |

ランクダウン 344億円

ランクアップ 556億円

リスク資本配賦



| | | 山口銀行 | もみじ銀行 | 北九州銀行 | 3行合計 |
|-------|--------------|-------|-------|-------|-------|
| 信用リスク | リスク量('16/3末) | 603 | 263 | 181 | 1,047 |
| | 資本配賦額 | 930 | 380 | 260 | 1,570 |
| | 使用率 | 64.8% | 69.2% | 69.6% | |
| 市場リスク | リスク量('16/3末) | 691 | 171 | 146 | 1,008 |
| | 資本配賦額 | 1,093 | 291 | 200 | 1,584 |
| | 使用率 | 63.2% | 58.8% | 73.0% | |

・FG連結Tier1を配賦原資とし、計画に沿って各行へ配賦する。

・Tier1 : 普通株式等Tier1+その他Tier1
(グループ全体を統一的に管理するために、山口FG、および各銀行とも国際統一基準に基づきTier1を算出)

・バッファ : 想定以上の環境変化や計量できないリスクへの備え等

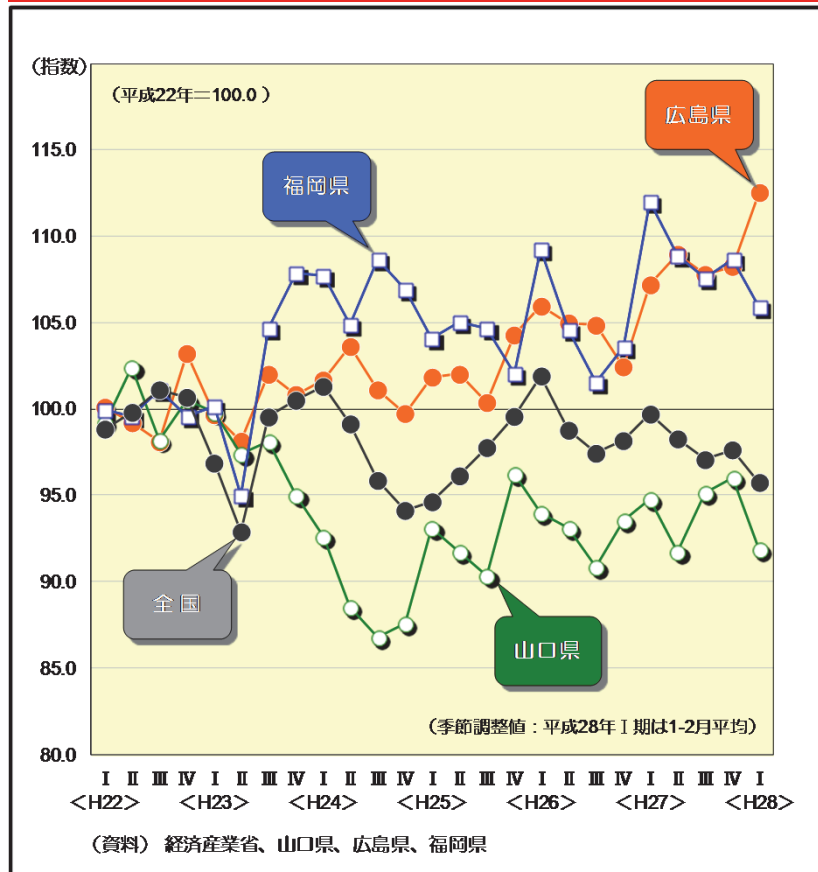
地区別経済概況

| | 北九州市 ～北九州地区の経済は 緩やかに回復している～ | 山口県 ～景気は緩やかに回復している～ | 広島県 ～景気は緩やかに回復している～ |
|------|---|--|--|
| 生産 | 新興国経済の減速を受けて海外向けの一部で弱めの動きがみられている一方、国内向けでは自動車関連で持ち直しの動きがみられることから、全体としては横ばい圏内で推移している。 | 自動車や化学の主要品目の稼働率が高めを維持するなど、生産活動全体としては総じて堅調に推移している。 | 自動車や造船が高操業を維持している一方、電気機械（スマートフォン向け部品等）の一部で弱めの動きがみられ、鉄鋼が減産を続けるなど、全体では横ばい圏内で推移している。 |
| 設備投資 | 一部に計画進捗の遅れがみられるほか、先行きの需要見通しが全体としてやや慎重化していることを背景に、幾分弱含んでいる。日本銀行北九州支店管内「短観」調査では、2015年度の設備投資額は、前年度に比べ製造業が24.2%減少、非製造業が16.3%減少し、全体では20.9%の減少となる見込み。 | 平成27年度の設備投資額（山口経済研究所調べ）は、大手化学メーカーの一部が投資額を減額するなど、全体でも前年度比3.5%減少と2年ぶりに前年度を下回っているものの、高めの水準を維持している。 | 平成27年度の設備投資額（日銀広島支店調べ）は、製造業（前年度比▲6.2%）が前年割れとなったものの、非製造業（同+20.0%）が前年度を上回り、全体でも同8.3%増加と3年連続の前年度比プラスとなっている。 |
| 輸出 | 弱含んでいる。2015年度の北九州港の輸出額は、上期では前年同期比で16.4%増加したものの、下期では7.6%減少した。 | 今年1-3月期の輸出額は前年同期比15.6%減少と2四半期連続の前年割れとなった。下関港の韓国向け半導体等製造装置、徳山港のアジア向け有機化合物や鉄鋼、防府港の西政向けを中心とする自動車等が減少している。 | 一部で弱さがみられるものの、米国やロシア向け自動車が増加するなど、全体では横ばい圏内で推移している。 |
| 個人消費 | 熊本地震の影響等から消費者マインドが幾分慎重化している様子がみられることもあって、持ち直しの動きが足踏みしている。 | 百貨店・スーパー販売で飲食料品が好調を維持している一方、乗用車新車販売台数が前年割れを続けるなど、一部に弱さがみられる。 | 乗用車新車販売台数が新型車効果の一巡等から前年割れとなっている一方、百貨店販売額、家電量販店販売額が比較的好調に推移するなど、全体では底堅い推移となっている。 |
| 公共工事 | 2016年1月～3月期の公共工事請負額は前年同期比で35.0%減少した。 | 平成27年度累計の公共工事請負金額は、前年度比8.3%増加と3年連続で前年を上回り、平成15年度以来12年ぶりの高水準となった。岩国飛行場関連の大型工事の増加によって、国からの発注が大幅に増加した。 | 平成27年度累計の公共工事請負金額は、前年度比4.9%減少と2年連続で前年を下回った。平成10年度と比べると3分の1以下の水準である。 |
| 住宅建築 | 持ち直しつつあり、2015年度の北九州市の新設住宅着工戸数は、前年比で32.0%増加した。 | 平成27年度累計の新設住宅着工戸数は、前年度比0.5%増加と3年ぶりに前年を上回った。持家、分譲マンションの着工が前年を上回る水準となった。 | 平成27年度累計の新設住宅着工戸数は、前年度比5.6%増加と2年ぶりに前年を上回った。分譲マンションの着工が前年割れを続けたものの、持家、貸家が前年を上回る水準となった。 |
| 雇用情勢 | 緩やかに改善しており、2016年3月の有効求人倍率は1.24倍となっている。 | 今年1-3月期の有効求人倍率は1.35倍と23年ぶりの高水準に達したほか、実質賃金が前年を上回る水準で推移するなど、全体でも改善傾向となっている。 | 今年1-3月期の有効求人倍率は1.59倍で平成4年1-3月期以来24年ぶりの高水準となったほか、現金給与総額も緩やかに増加するなど、全体でも改善傾向にある。 |
| 企業倒産 | 2015年度の企業倒産（負債総額100万円以上）は、前年度に比べ件数は増加したものの、負債総額は前年と同水準であった。 | 昨年1年間の倒産件数は10年ぶりの低水準、負債総額も過去10年間で最低水準となった。今年に入ってから、小康状態が続いている。 | 平成27年度累計の倒産件数が過去10年間で2番目に少なく、負債総額も過去10年間で最少となった。 |

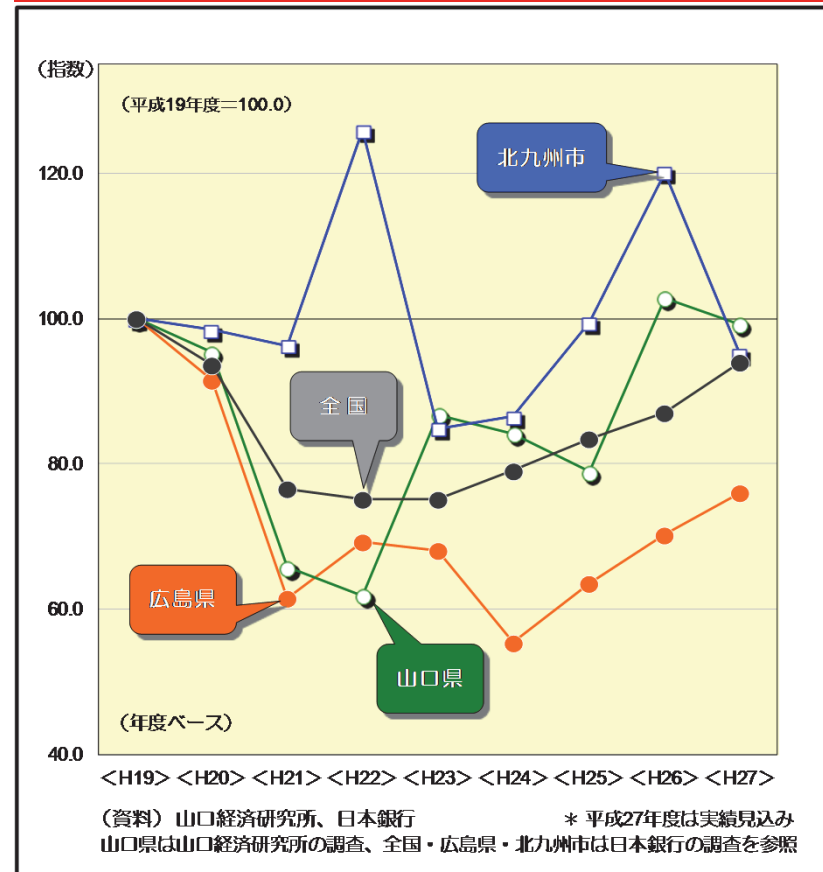
地域経済概況(鉱工業生産・設備投資)

- ◆ 鉱工業生産指数: 自動車等の稼働率が高めの水準を維持し、全体でも堅調に推移
- ◆ 設備投資額(平成27年度): 山口県(前年度比▲3.5%)が2年ぶりのマイナス、北九州市(同▲20.9%)も4年ぶりのマイナス。広島県(同+8.3%)は3年連続のプラス

鉱工業生産指数の推移



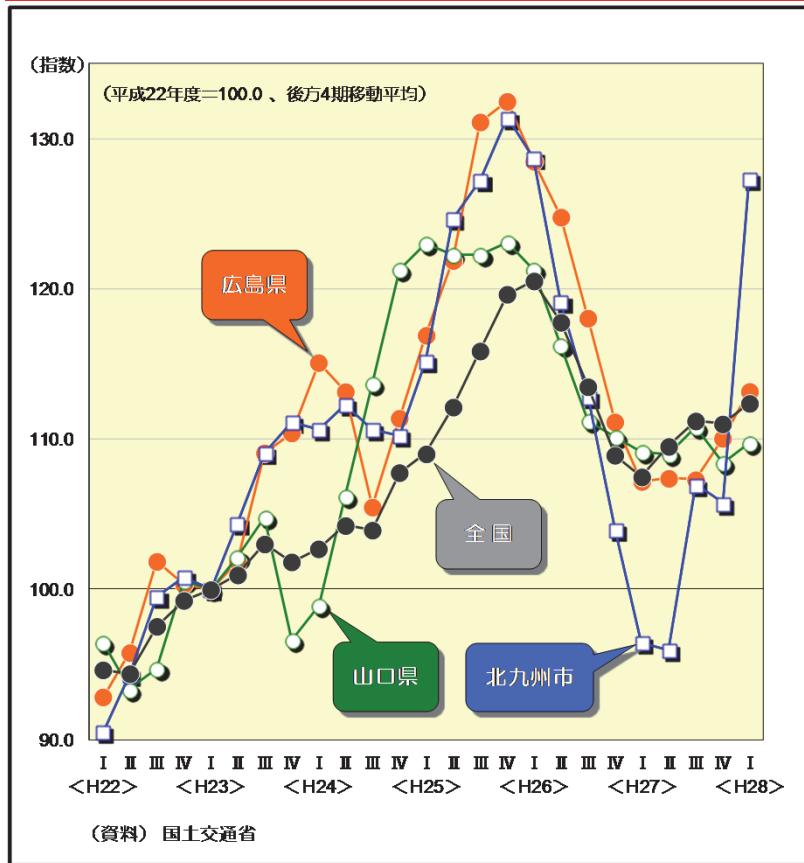
設備投資額の推移



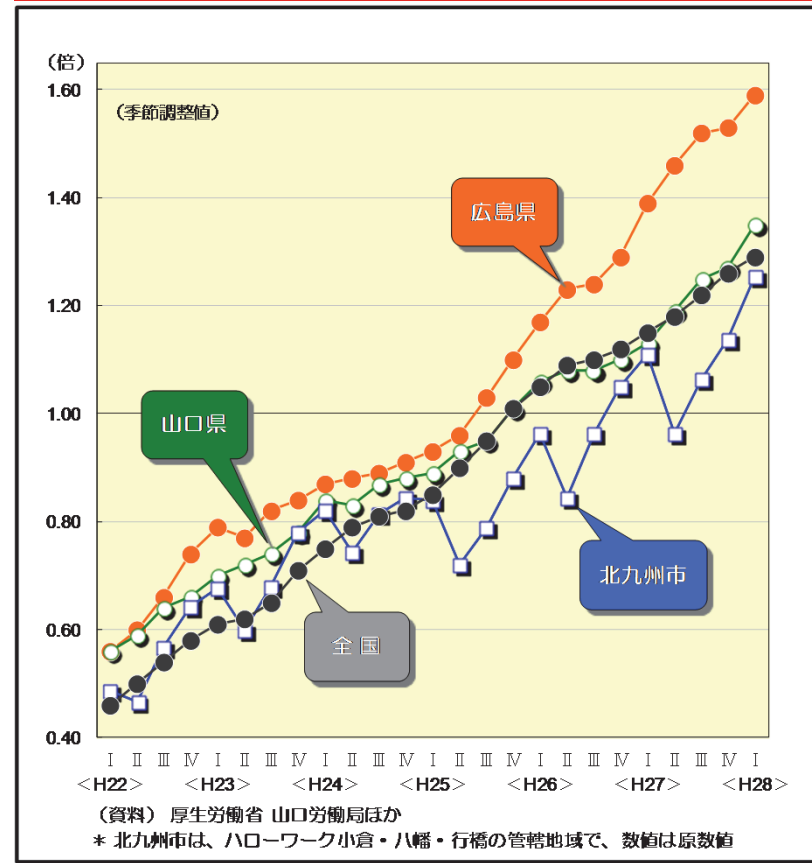
地域経済概況(住宅建築・雇用情勢)

- ◆住宅着工戸数:持ち直しの動き
- ◆雇用情勢:有効求人倍率が上昇を続けるなど、引き続き改善傾向

新設住宅着工戸数の推移



有効求人倍率の推移



本資料の将来の業績に関わる記述については、その内容を保証するものではなく、経営環境の変化等による不確実性を有しておりますのでご留意下さい。

【 本日の会社説明会に関するご照会先 】

株式会社 山口フィナンシャルグループ

総合企画部 久 保

カスタマーコミュニケーション部 松 田

TEL 083-223-7120

FAX 083-233-5850

<http://www.ymfg.co.jp/>