

2019年9月期 決算説明会

<資料編>

2019年12月12日

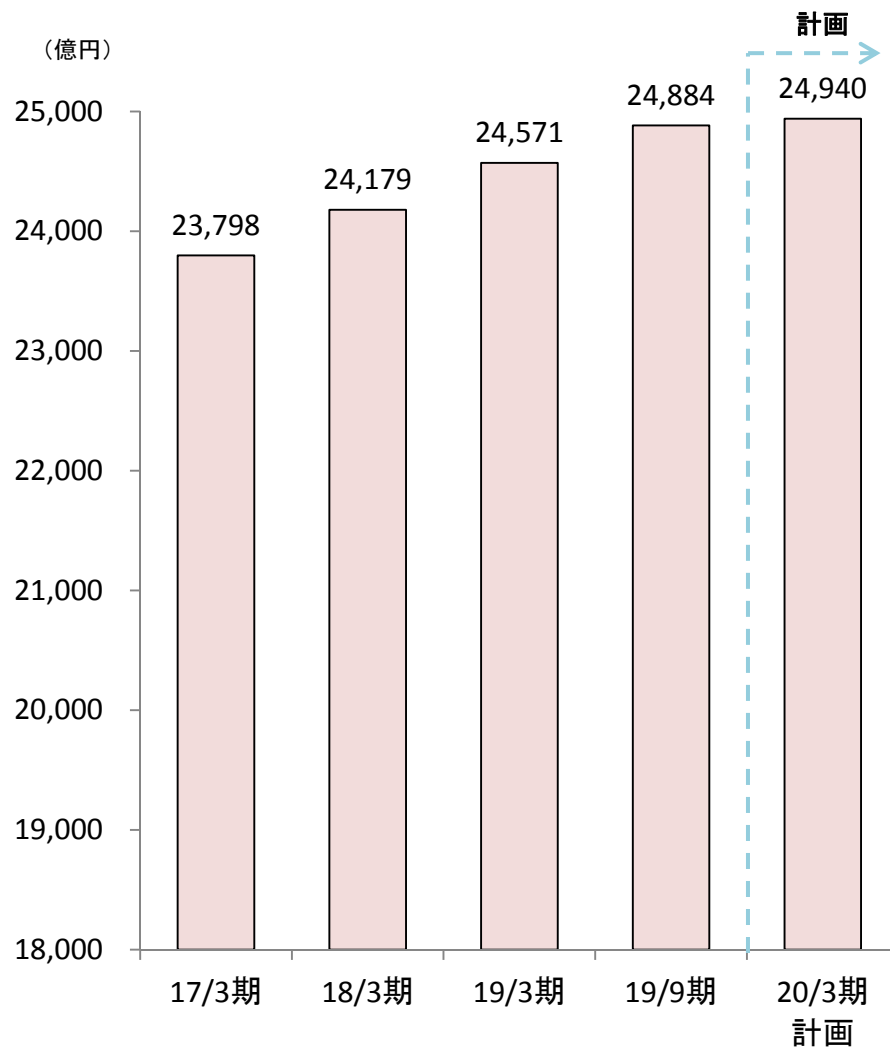
 山陰合同銀行

資料編 目 次

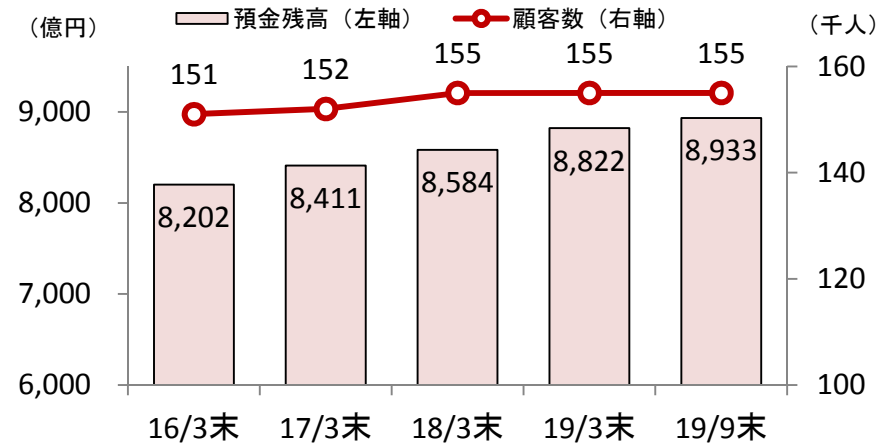
- | | |
|-------------------------|----------------------|
| 1. 個人預金の状況 | 参考資料 1. 山陰両県の主要統計データ |
| 2. 店舗網と県別貸出金の概要 | 参考資料 2. 山陰両県の経済環境 |
| 3. 貸出金の地域別・市場別利回 | 参考資料 3. 山陰両県の景気動向(1) |
| 4. 地域別 新規法人貸出 平均実行金利 | 参考資料 4. 山陰両県の景気動向(2) |
| 5. 業種別貸出残高 | 参考資料 5. 山陰両県の景気動向(3) |
| 6. 要因別不良債権処理額の推移 | |
| 7. 貸出金延滞率の推移 | 計数資料 1～9 |
| 8. 個人ローンの状況／クレジットカードの状況 | |
| 9. 自己資本の状況等 | |
| 10. 有価証券ポートフォリオの状況 | |
| 11. 資金利益計画 | |
| 12. 役務取引等収益計画 | |
| 13. 政策投資株式の状況 | |
| 14. 日銀当座預金の状況 | |

1. 個人預金の状況

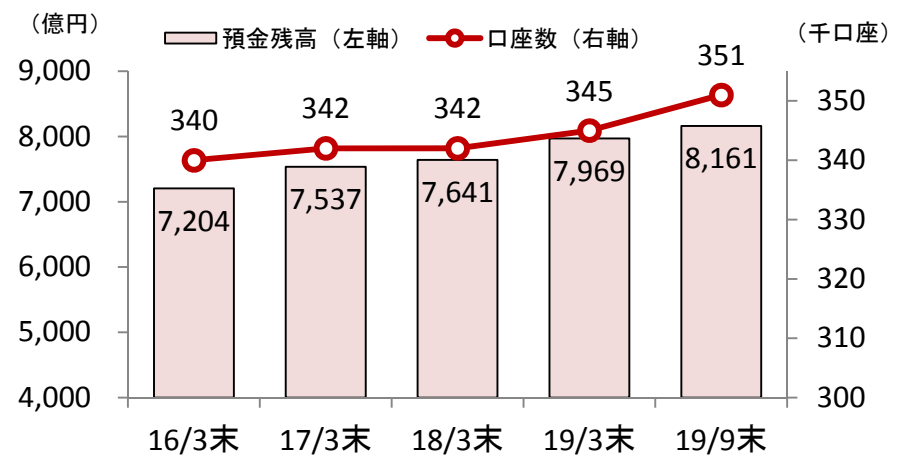
個人預金(平残)



年金指定顧客数・預金残高



給振指定口座数・預金残高



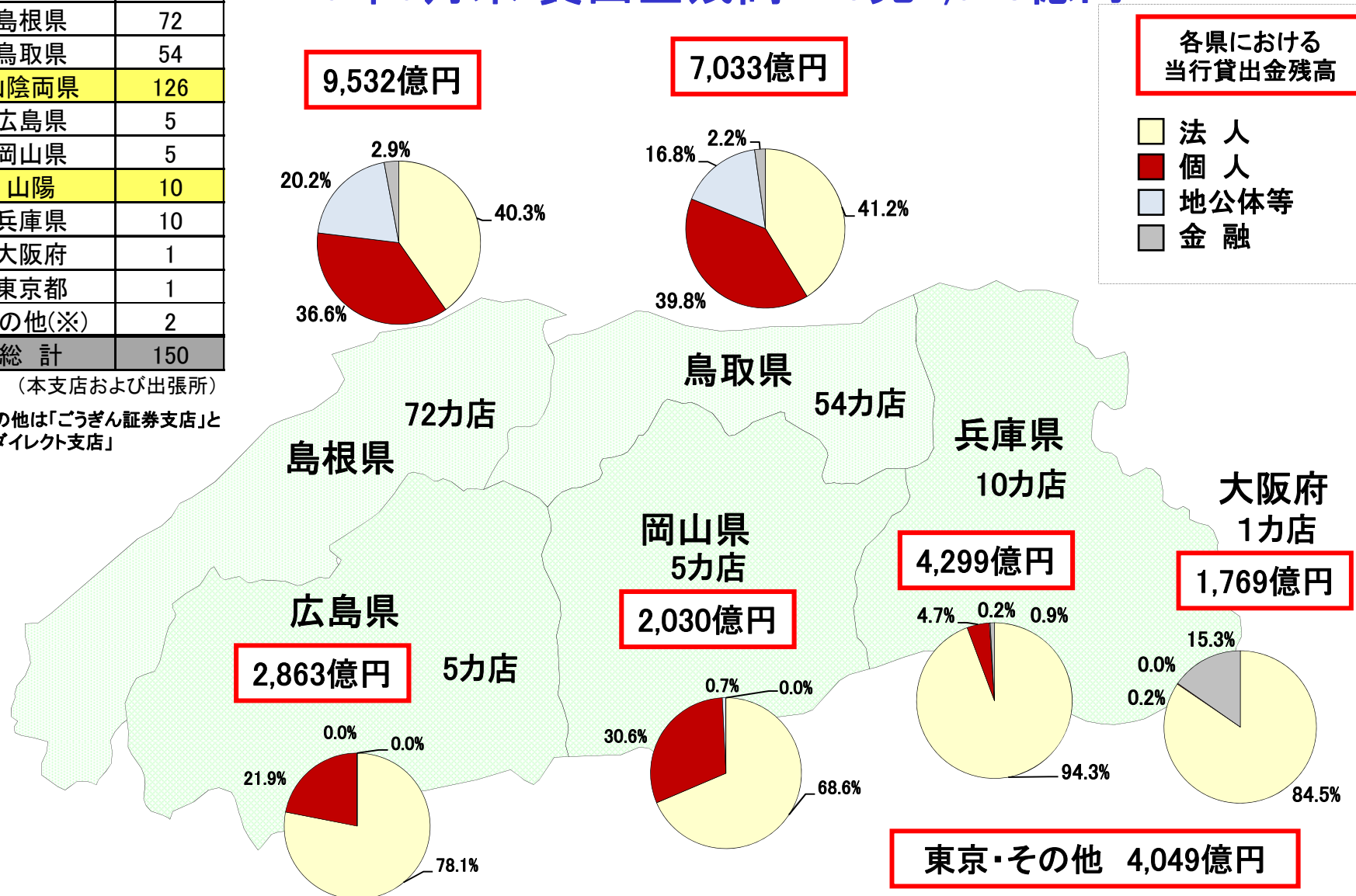
2. 店舗網と県別貸出金の概要

2019年9月30日現在	店舗数
島根県	72
鳥取県	54
山陰両県	126
広島県	5
岡山県	5
山陽	10
兵庫県	10
大阪府	1
東京都	1
その他(※)	2
総計	150

(本支店および出張所)

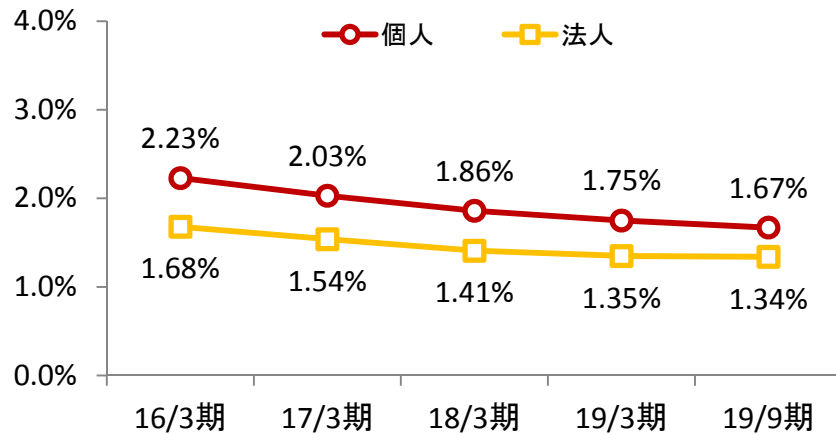
※その他は「ごうぎん証券支店」と「ダイレクト支店」

2019年9月末 貸出金残高：3兆1,578億円

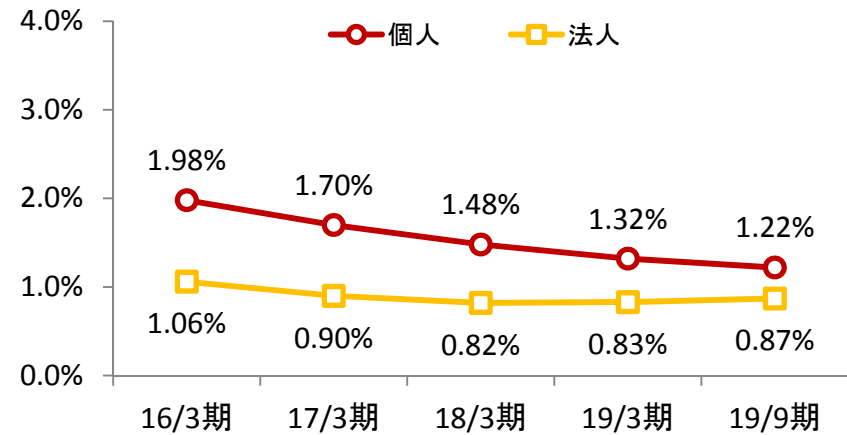


3. 貸出金の地域別・市場別利回

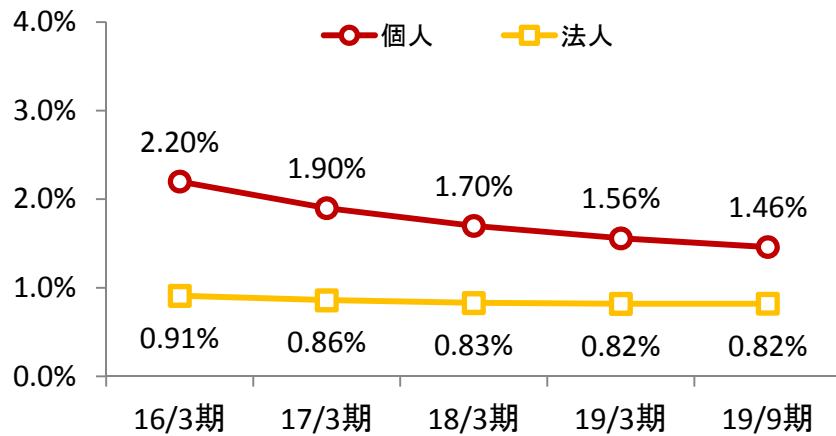
山陰両県



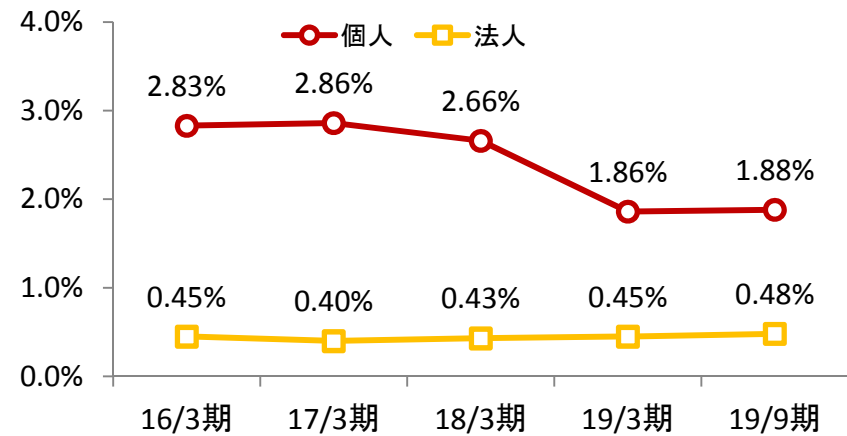
山陽



兵庫・大阪



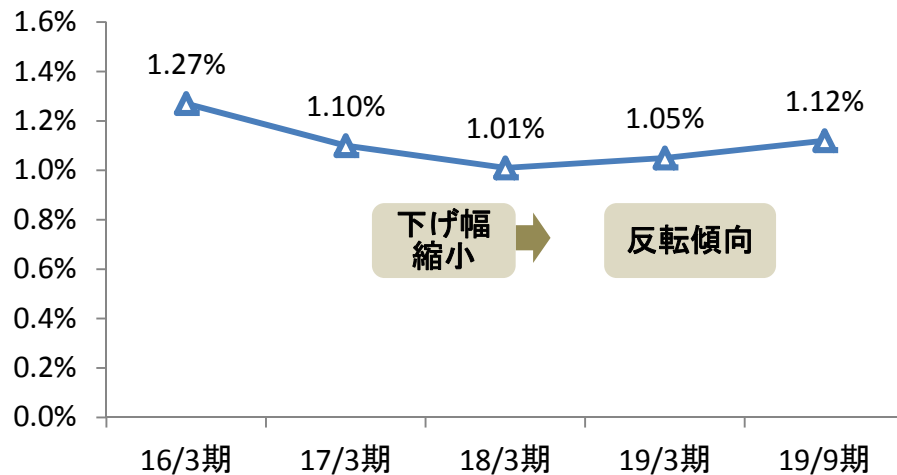
東京



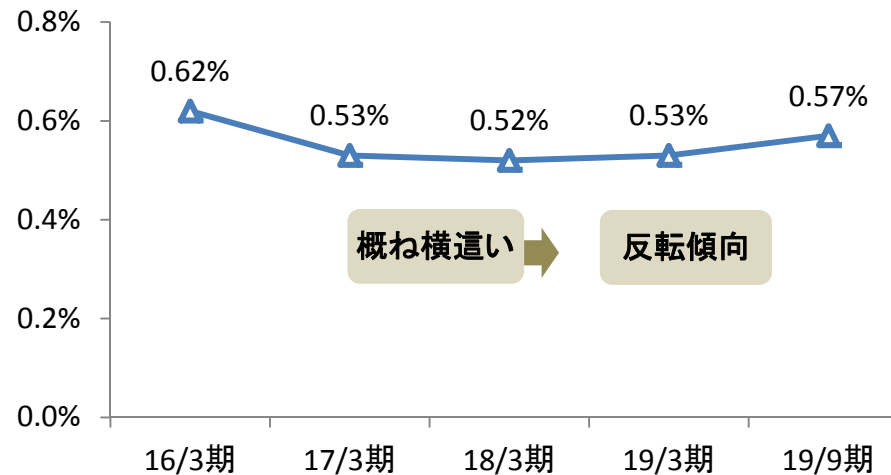
※利回り=(期中発生利収額)÷(期中残高積数)

4. 地域別 新規法人貸出 平均実行金利

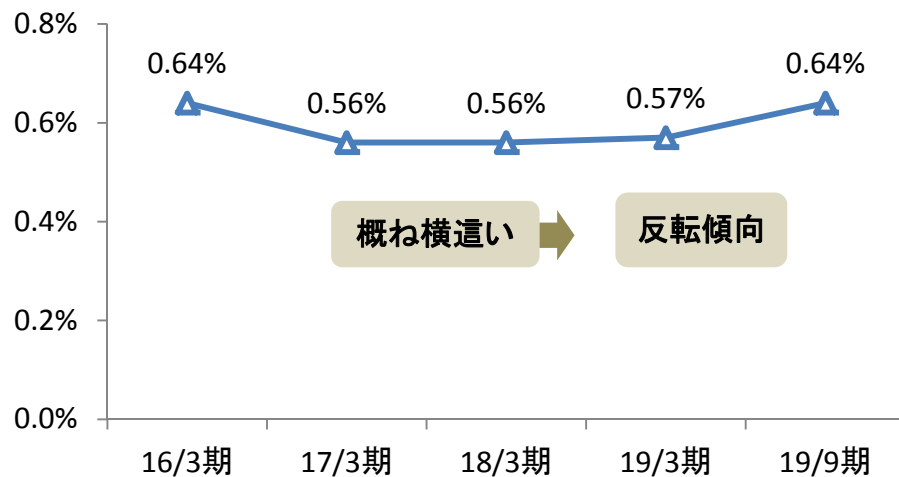
山陰両県



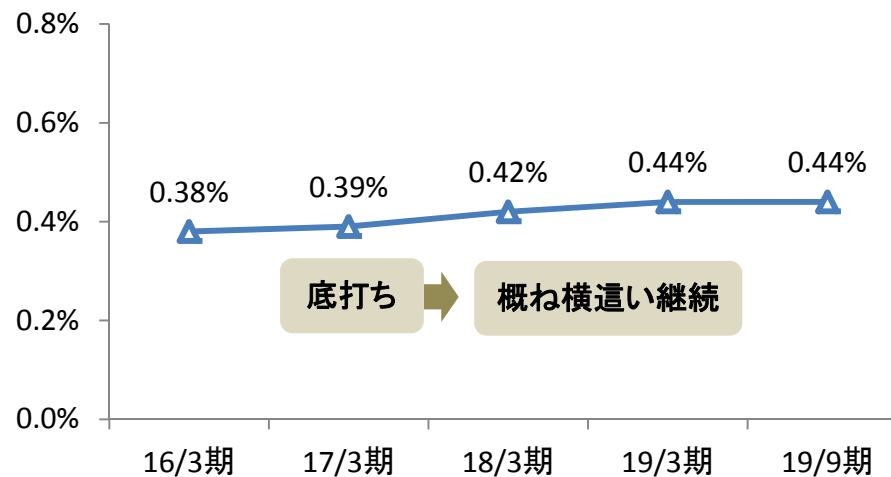
山陽



兵庫・大阪

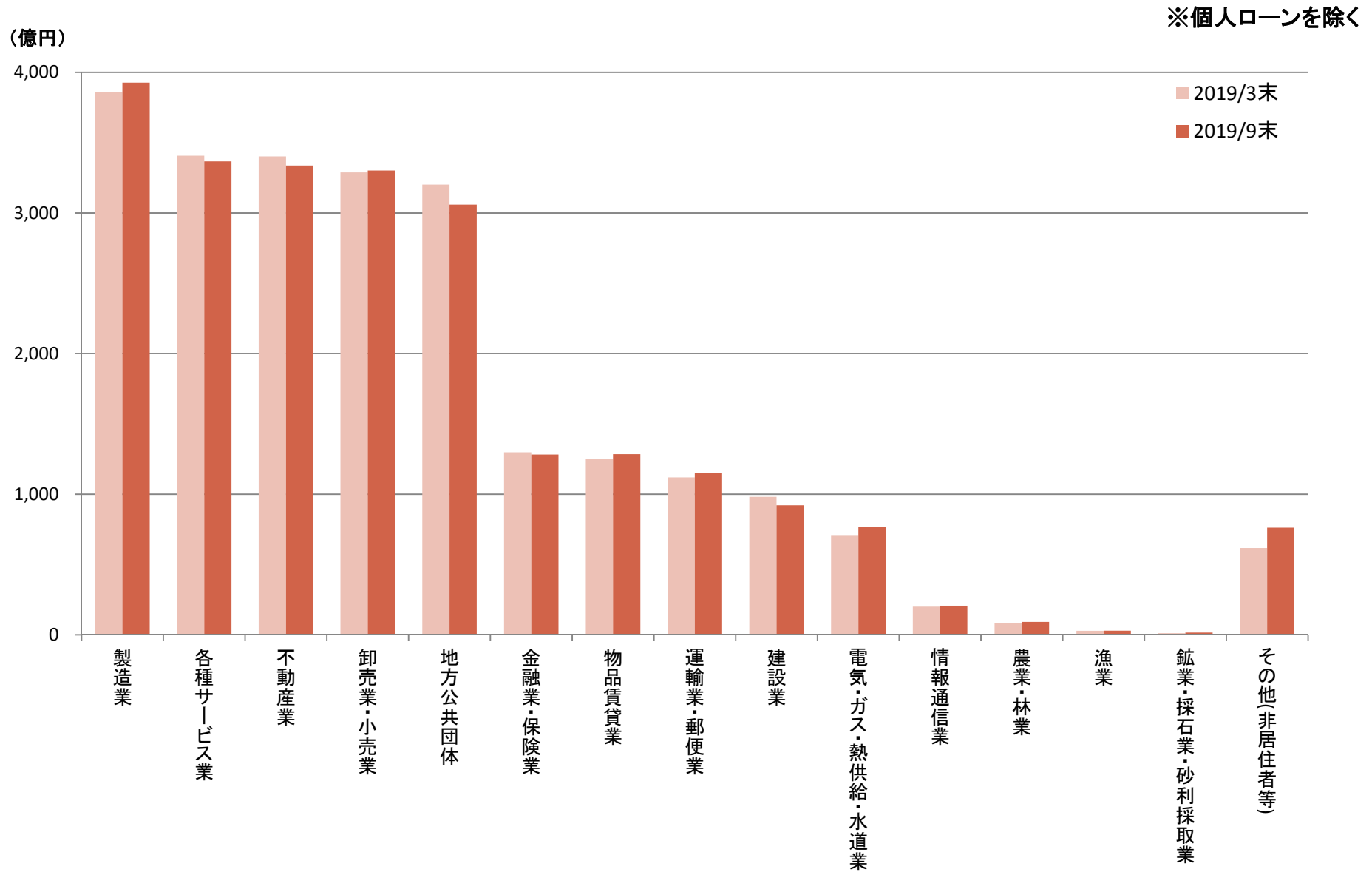


東京



※期中実行額による加重平均

5. 業種別貸出残高



6. 要因別不良債権処理額の推移

(単位: 億円)

要因	16/3期 (※1)	17/3期	18/3期	19/3期 (※1)	19/9期
A. 新規発生先(倒産:正常・要注意⇒実質破綻・破綻)	7	3	10	12	3
B. 新規発生先(倒産:破綻懸念⇒実質破綻・破綻)	5	3	3	5	2
新規発生先 (A~B 計)	12	7	13	18	5
C. ランクダウン先(業況悪化:正常・要注意⇒破綻懸念)	11	22	15	19	8
D. ランクアップ先	▲ 5	▲ 12	▲ 4	▲ 10	▲ 3
ランクアップ・ダウン先 (C~D 計)	6	9	11	8	4
E. 担保価格の変動	0	0	0	1	0
F. 引当率の変動(破綻懸念先)	1	▲ 0	▲ 2	▲ 0	▲ 1
G. 個別算定	17	14	4	9	5
H. 債権売却	▲ 0	0	0	1	0
I. 債権放棄	-	▲ 0	▲ 0	-	0
J. その他(再生・回収等)	▲ 11	▲ 14	▲ 23	▲ 7	▲ 7
その他 (E~J 計)	7	▲ 0	▲ 19	4	▲ 1
小 計	25	16	5	31	9
K. 責任共有制度(引当金・未払費用)	2	0	1	2	0
L. その他	0	0	0	0	▲ 0
不良債権処理額 合計	28	(※2) 17	6	33	9

《ご参考》

	2017/3期
P/L上の不良債権処理額①	1
貸倒引当金繰入額	▲ 4
一般貸倒引当金繰入額	▲ 19
個別貸倒引当金繰入額②	15

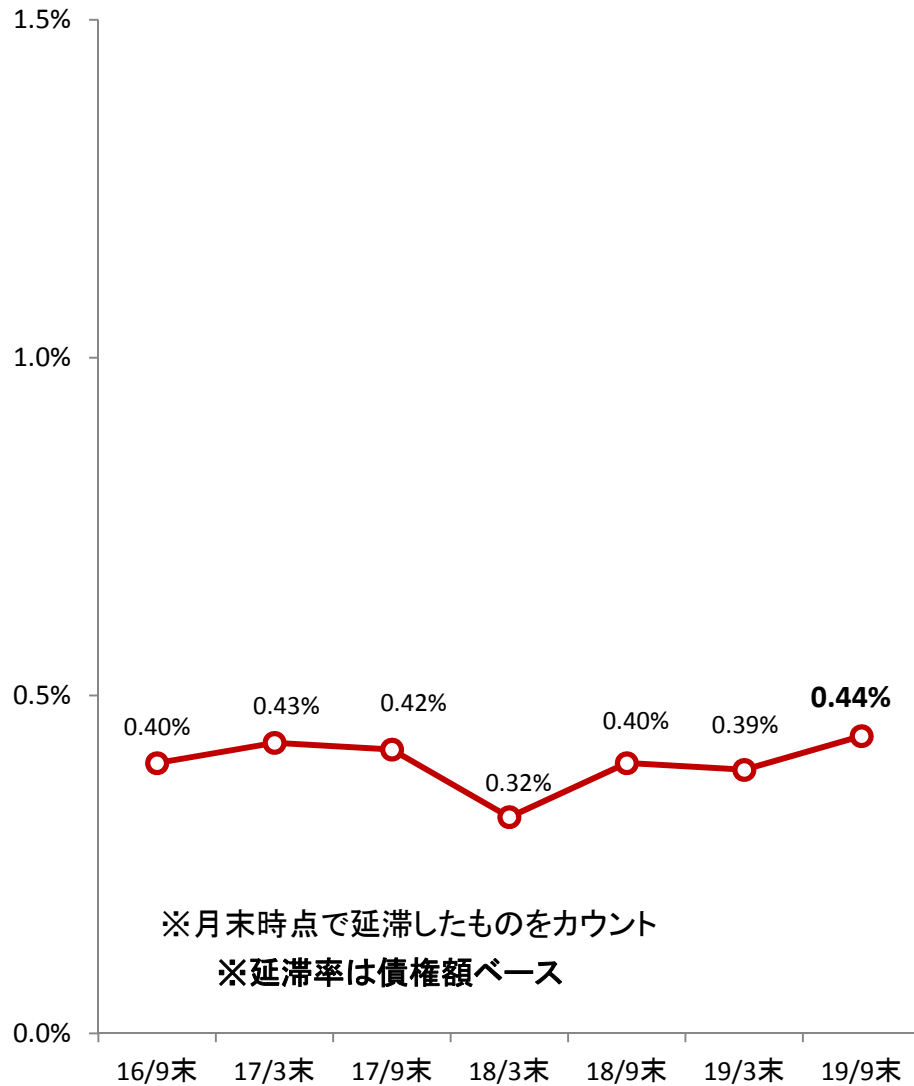
(※1) 貸倒引当金算出基準変更

(※2) 貸倒引当金が戻入となったため、本表においては実質の金額を記載。(①+②)

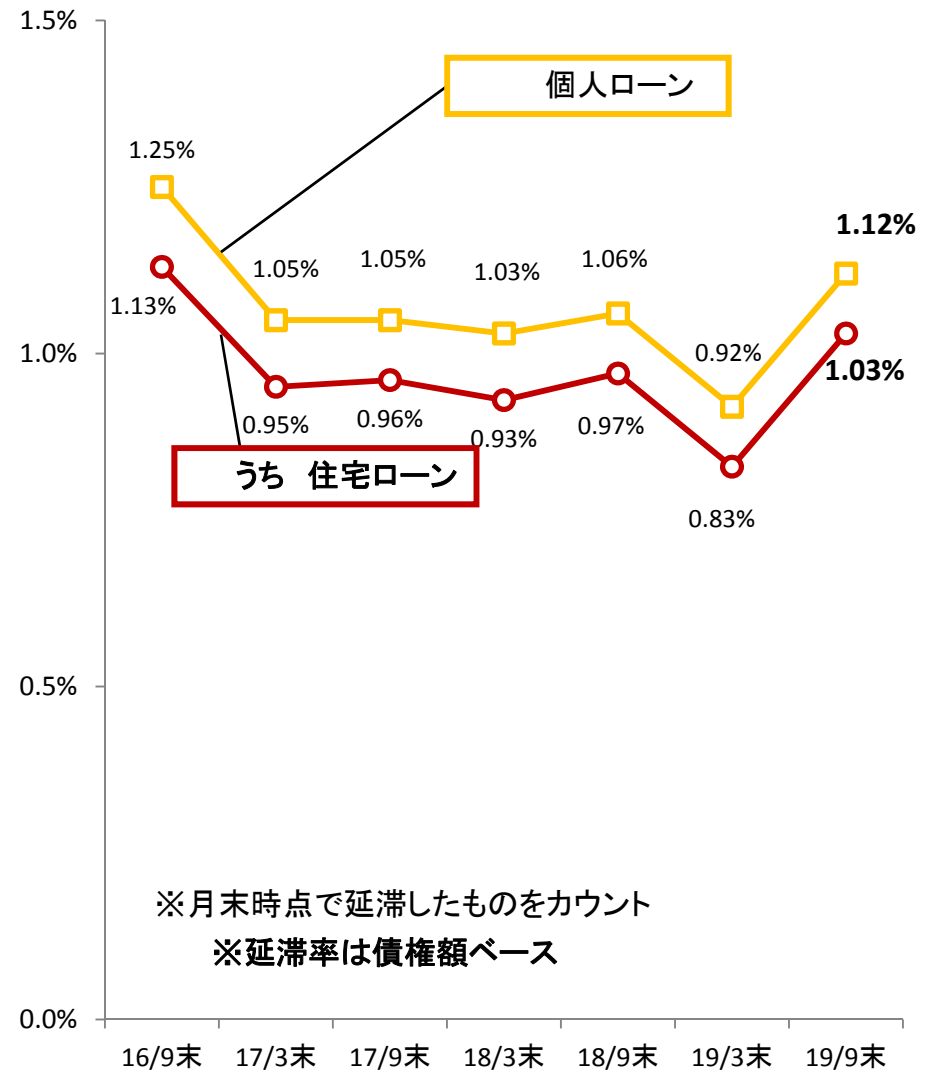


7. 貸出金延滞率の推移

事業性貸出金延滞率

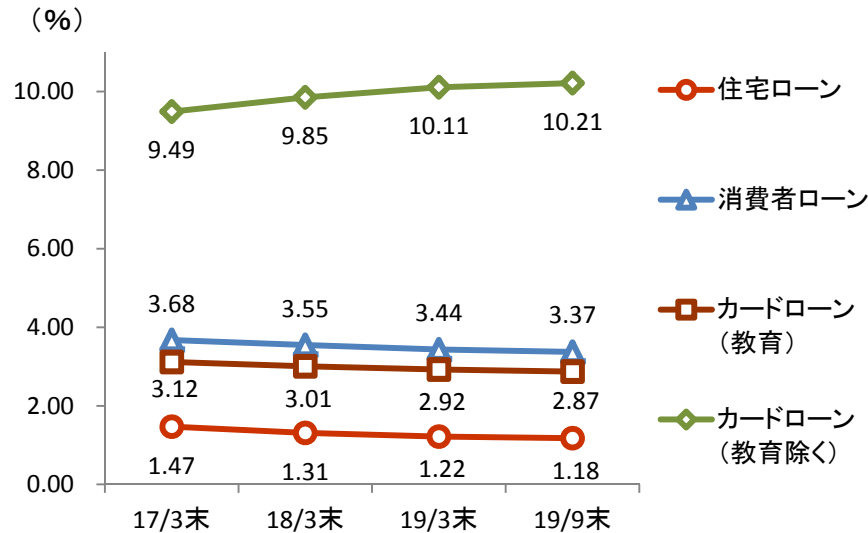


個人向け貸出金延滞率

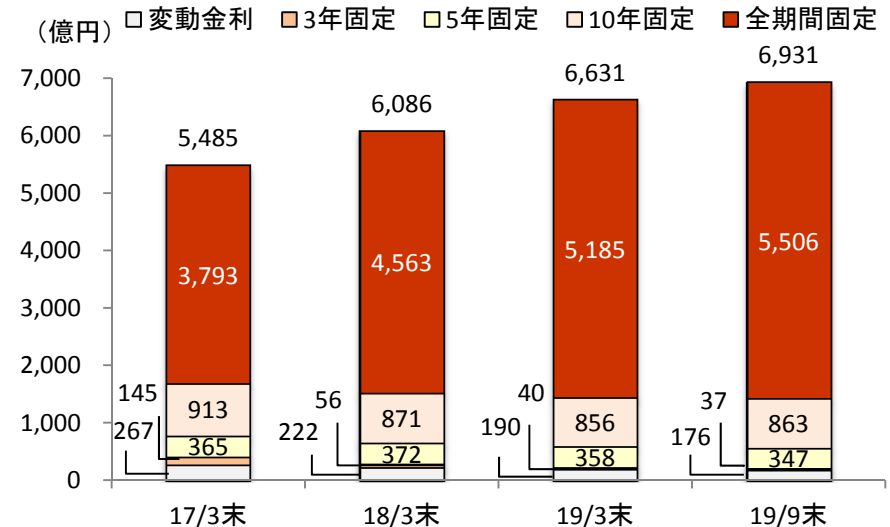


8. 個人ローンの状況／クレジットカードの状況

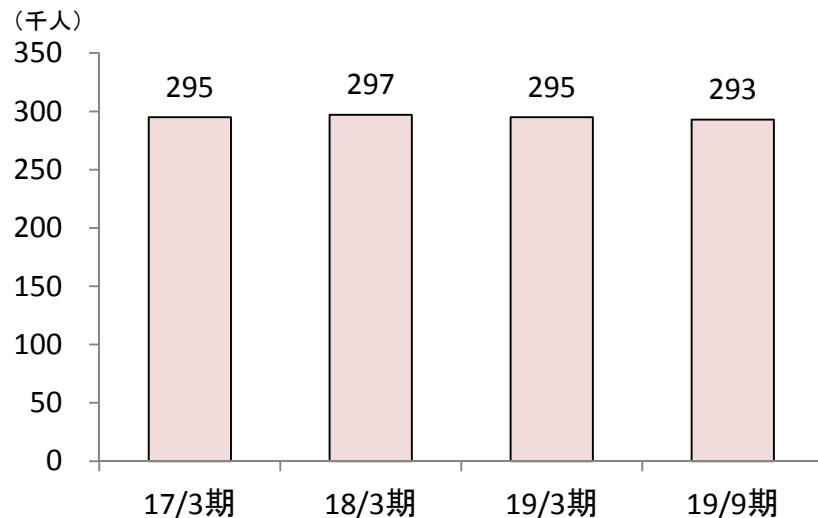
個人ローン利回り



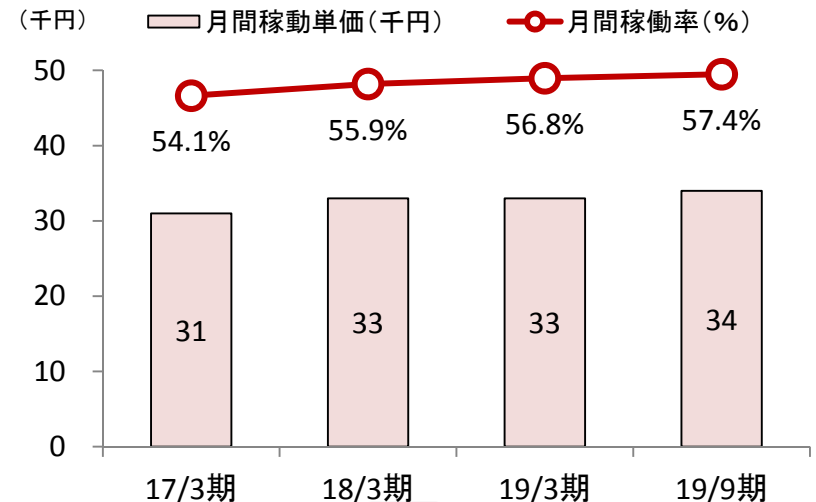
住宅ローン残高(商品別)



クレジットカード会員数

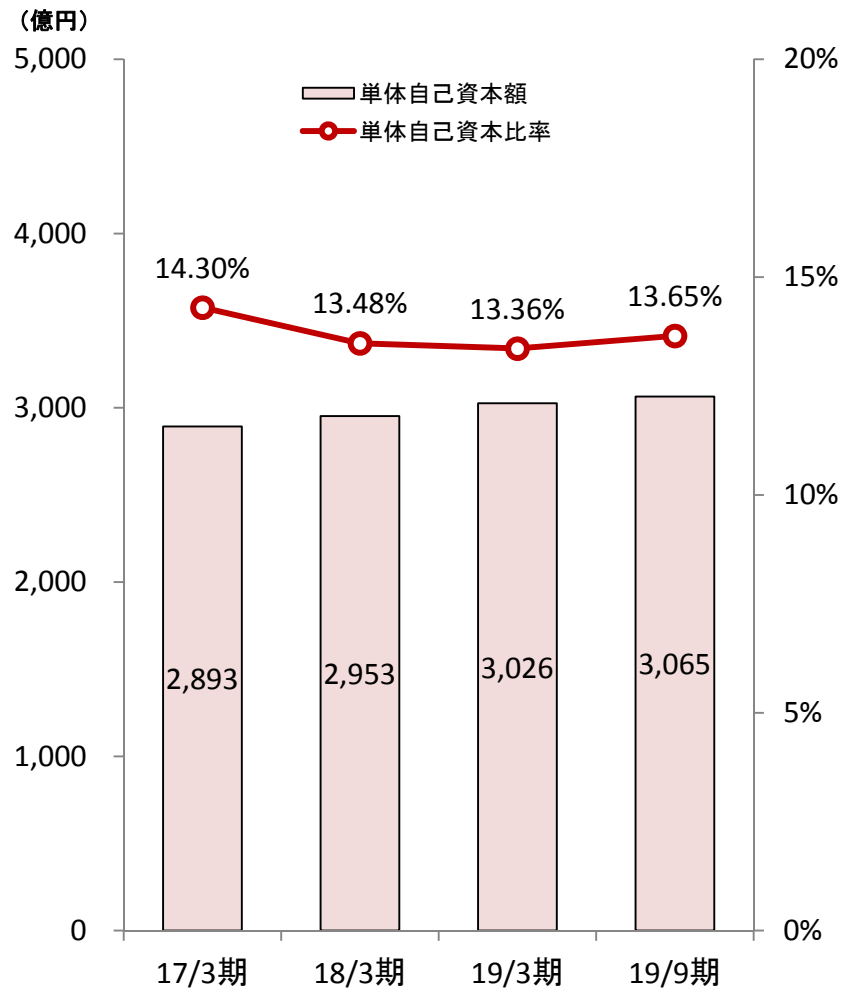


クレジットカードの稼働状況

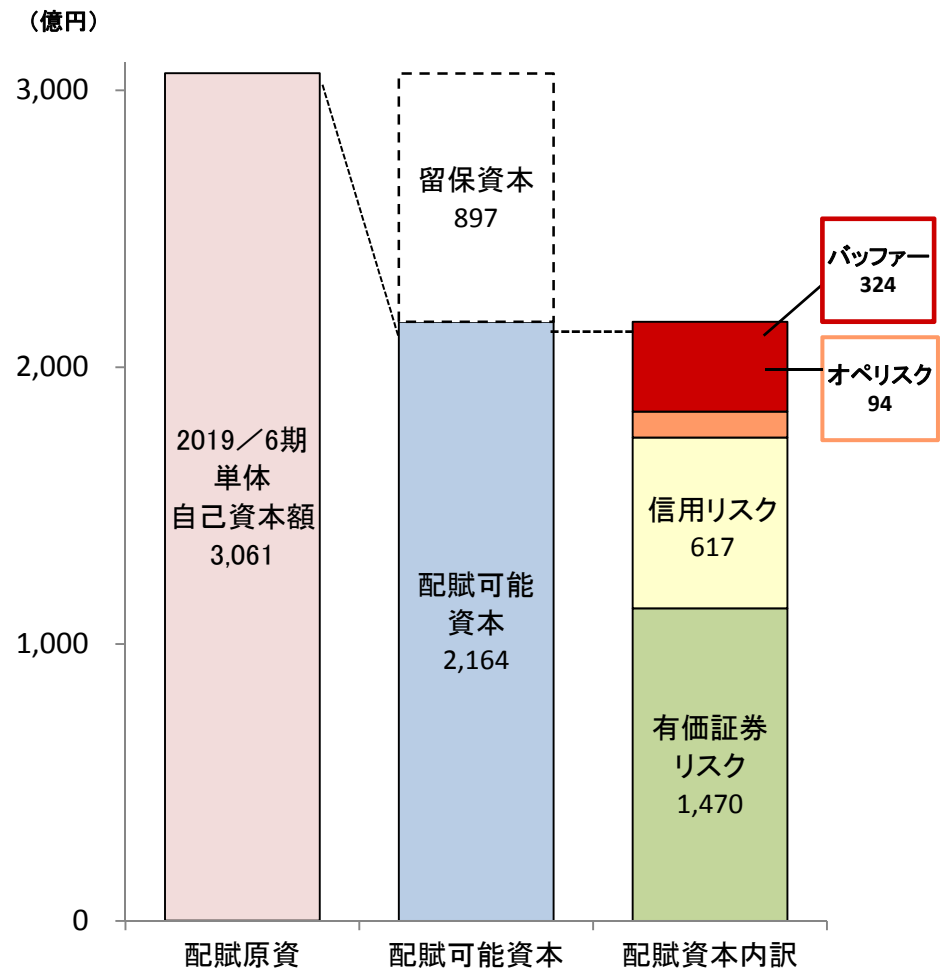


9. 自己資本の状況等

自己資本比率



資本配賦

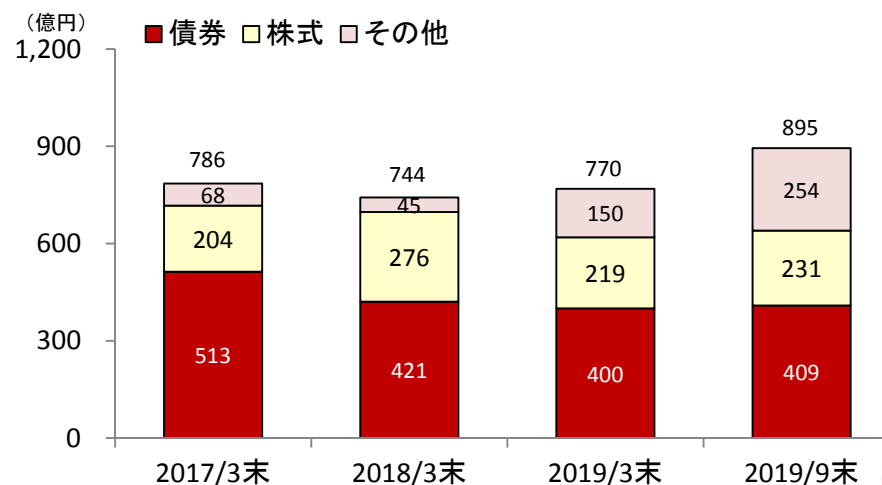


10. 有価証券ポートフォリオの状況

有価証券の残存期間別残高(2019年9月末)

(単位 百万円)	1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超 10年以下	10年超	期間の定め のないもの	合計
国債	10,018	275,437	87,999	46,734	0	140,337	0	560,526
地方債	27,863	27,558	45,944	30,873	57,823	1,925	0	191,987
社債	40,818	44,942	43,456	8,645	11,389	26,977	0	176,230
株式	-	-	-	-	-	-	61,048	61,048
その他の証券	17,075	17,154	92,991	17,066	255,695	124,824	56,121	580,929
有価証券合計	95,774	365,093	270,392	103,318	324,908	294,064	117,170	1,570,722

有価証券評価損益



11. 資金利益計画

(単位：億円)

	2019/3期 (実績)			2020/3期 (計画)			前期比		
	平残	利回	利息	平残	利回	利息	平残	利回	利息
貸出金	30,219	1.08%	328	31,429	1.05%	331	1,210	△ 0.03%	3
邦貨	30,088	1.07%	323	31,167	1.03%	322	1,079	△ 0.04%	△ 1
外貨	131	4.03%	5	262	3.46%	9	131	△ 0.57%	4
有価証券	16,546	1.43%	237	15,199	1.35%	205	△ 1,347	△ 0.08%	△ 32
邦貨	13,764	1.25%	172	13,306	1.24%	165	△ 458	△ 0.01%	△ 7
外貨	2,781	2.34%	65	1,892	2.08%	39	△ 889	△ 0.26%	△ 26
預金	38,738	0.14%	54	37,922	0.03%	13	△ 816	△ 0.11%	△ 41
邦貨	36,798	0.03%	13	37,464	0.02%	10	666	△ 0.01%	△ 3
外貨	1,939	2.08%	40	457	0.66%	3	△ 1,482	△ 1.42%	△ 37
譲渡性預金 (邦貨)	852	0.00%	0	2,410	0.01%	0	1,558	0.01%	0
その他運用－調達			20			△ 1			△ 21
資金利益			531			520			△ 11

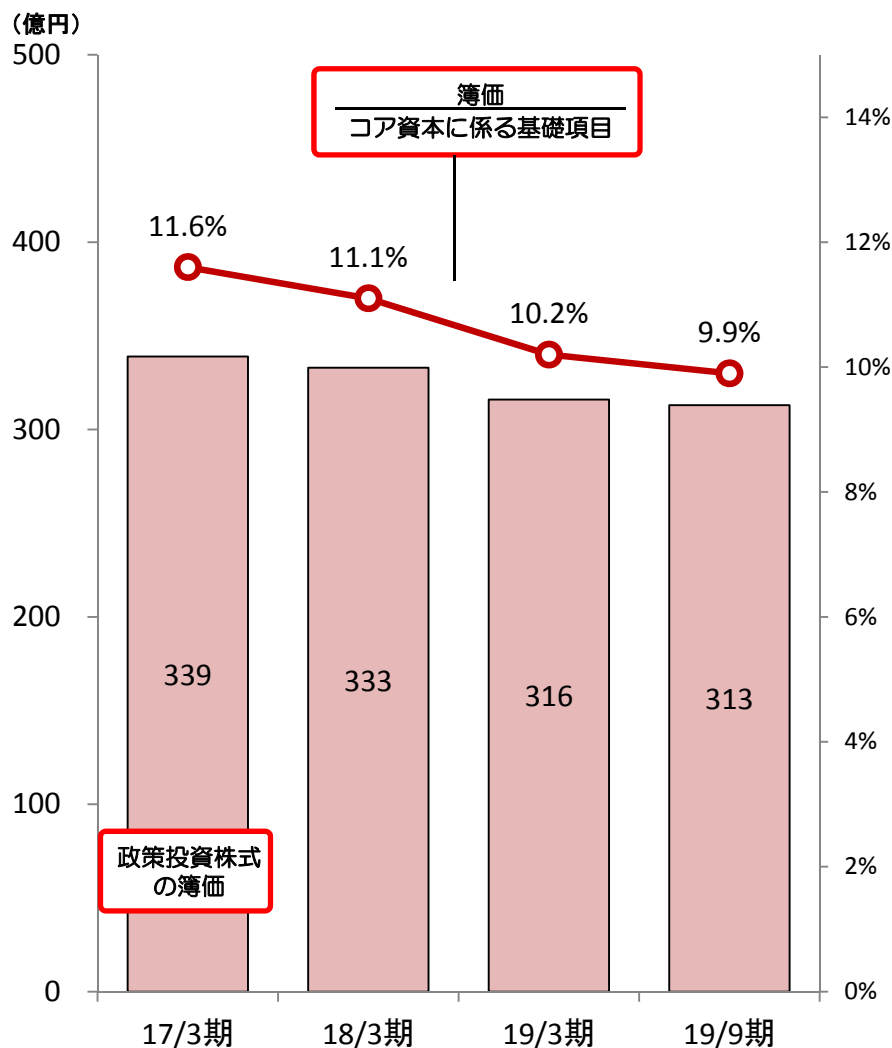
12. 役務取引等収益計画

(単位:億円)

	16/3期	17/3期	18/3期	19/3期	20/3期 計画
受入為替手数料	25	25	25	24	24
その他の受入手数料	85	76	81	83	82
うち預り資産手数料	28	16	18	17	12
うち事業支援関連手数料	6	10	11	13	16
うちクレジットカード業務関連手数料	12	13	13	13	14
うちその他	37	37	38	38	38
役務取引等収益(合計)	110	102	107	108	106

13. 政策投資株式の状況

政策投資株式の推移



政策投資方針

1. 政策投資に関する基本方針

- (1) 政策投資は、当行グループの事業戦略、地域への貢献度合などに照らし、当行グループの中長期的な企業価値の向上に資することを目的として行います。
- (2) 政策保有目的の株式は、保有意義及び経済合理性を十分に検証し、保有に見合った価値が認められない場合には、投資先企業の十分な理解を得た上で、縮減を進めます。

2. 保有意義の検証

政策保有目的の株式は、毎年、投資先毎に保有意義及び経済合理性の点検を行い、必要に応じて投資先との対話等を通じ政策保有に係る判断の見直しを行います。点検結果を踏まえた投資先毎の保有の適否については、取締役会において検証を実施します。なお、経済合理性の点検は、当行の資本コスト等を基準として実施します。

3. 議決権行使に関する基本方針

政策投資先の経営方針やガバナンスの状況などを踏まえ、投資先および当行グループの企業価値向上の観点から総合的に賛否を判断し議決権行使を行います。

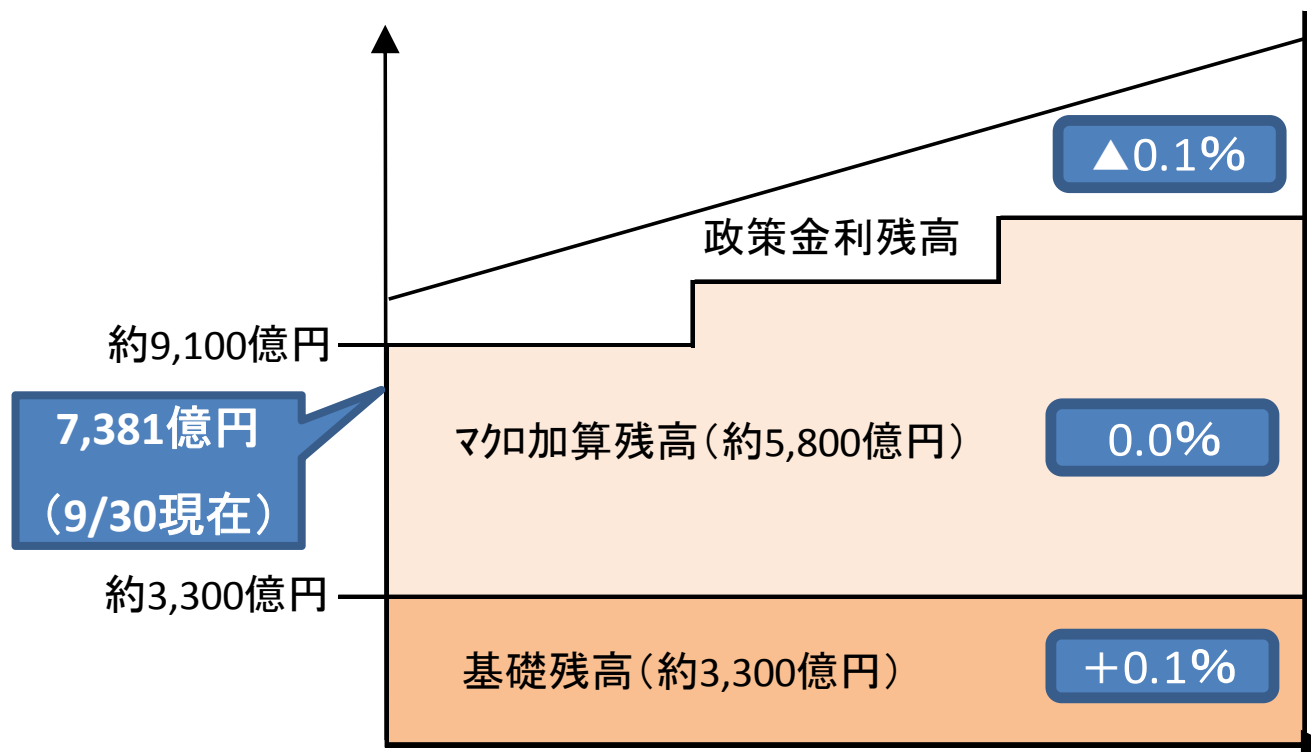
4. 議決権行使の基準

投資先の持続的成長や中長期的な企業価値向上を阻害すると判断される議案、当行の保有意義を不当に害すると判断される議案については反対します。

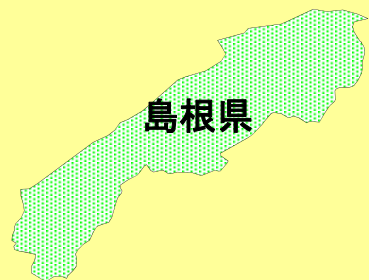
5. 政策保有株主に関する基本方針

- (1) 当行は、当行の株式を政策保有株式として保有している会社(政策保有株主)から売却等の申し出があった場合は、売却申出先の意向を尊重して対応します。
- (2) 当行は、政策保有株主との間で、当行や株主共同の利益を害するような取引は行いません。

14. 日銀当座預金の状況

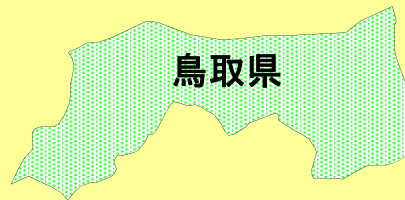


参考資料 1. 山陰両県の主要統計データ



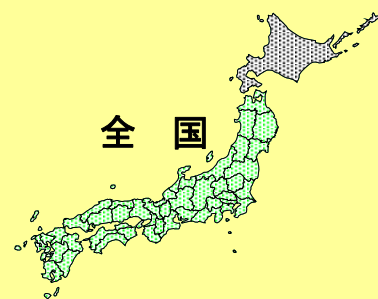
島根県

- ◇総人口：68.0万人
(全国46位)
- ◇高齢者人口割合：34.0%
(全国3位)
- ◇事業所数：34,987力所
(全国46位)
- ◇県内総生産：2.6兆円
(全国45位)
- ◇製造品出荷額等：1兆1,721億円
(全国44位)
- ◇県内総生産に占める
公的総固定資本形成：9.1%
(全国9位)



鳥取県

- ◇総人口：56.0万人
(全国47位)
- ◇高齢者人口割合：31.6%
(全国16位)
- ◇事業所数：25,718力所
(全国47位)
- ◇県内総生産：1.8兆円
(全国47位)
- ◇製造品出荷額等：8,040億円
(全国45位)
- ◇県内総生産に占める
公的総固定資本形成：9.6%
(全国7位)



全国

- ◇総人口：1億2,644万人
- ◇高齢者人口割合：28.1%
- ◇事業所数：534.1万力所
- ◇国内総生産：533.9兆円
- ◇製造品出荷額等：319.2兆円
- ◇国内総生産に占める
公的総固定資本形成：5.0%

資料：総務省「人口推計(2018年)」、「平成28年経済センサス活動調査」、経済産業省「平成30年工業統計調査」、内閣府「県民経済計算(2015年度)」、「国民経済計算確報(2015年度)」。県(国)内総生産、公的総固定資本形成は名目値。



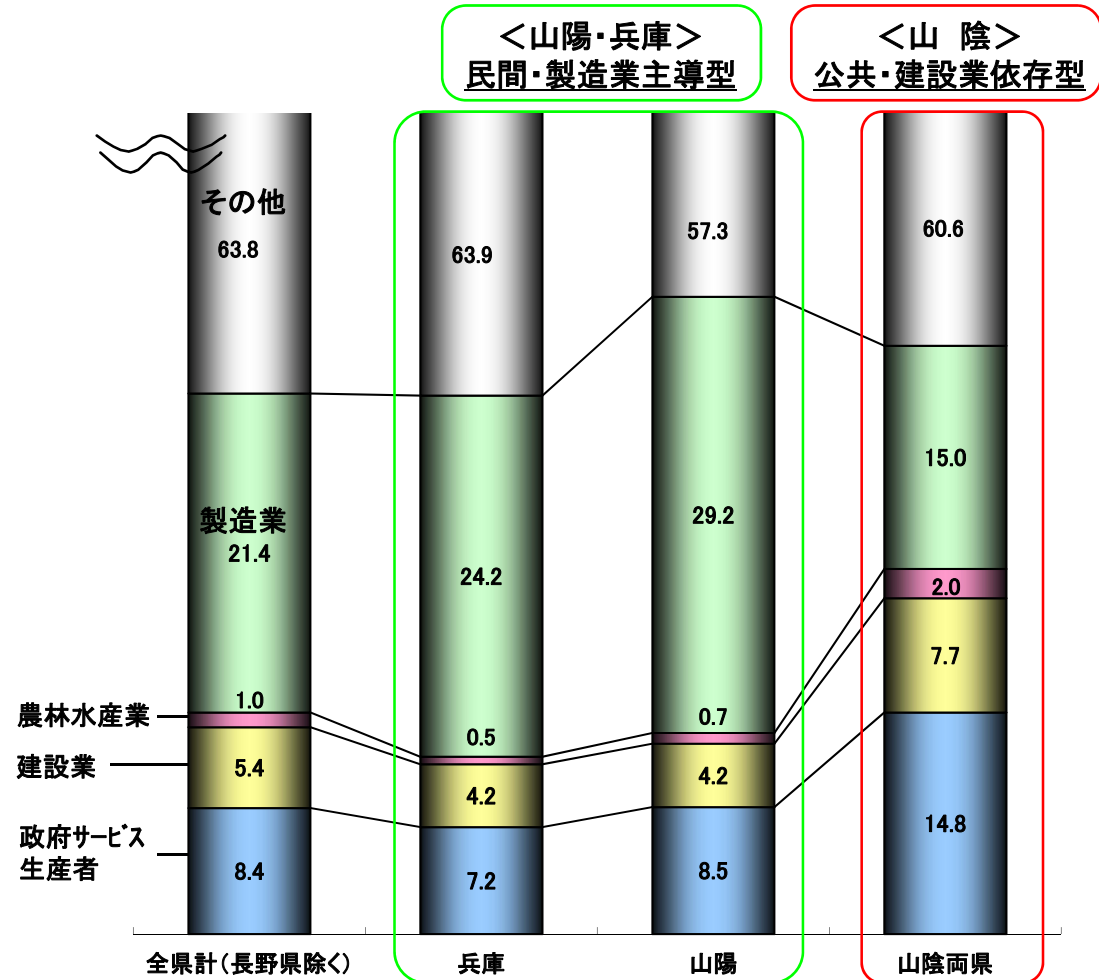
参考資料 2. 山陰両県の経済環境

国内総生産に占める山陰のシェア

順位	都道府県	実額(億円)	シェア
1位	東京都	1,043,392	19.09%
2位	愛知県	395,593	7.24%
3位	大阪府	391,069	7.16%
6位	兵庫県	204,950	3.75%
12位	広島県	119,411	2.18%
21位	岡山県	77,879	1.42%
45位	島根県	25,657	0.47%
47位	鳥取県	17,551	0.32%
(34位)	山陰両県	43,208	0.79%
(2位)	山陰両県、 山陽、兵庫計	445,448	8.15%
—	全県計	5,465,505	100.00%

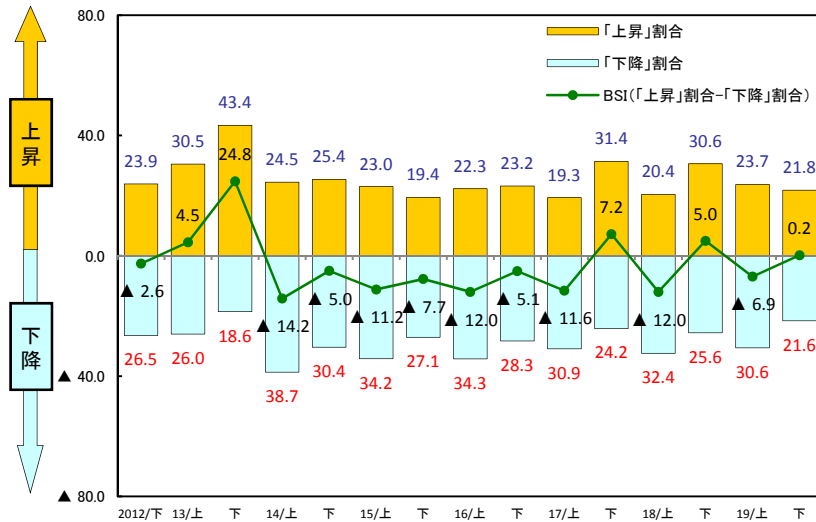
資料: 内閣府「県民経済計算(2015年度)」
 順位の()は、各県合計した場合の全国の順位

県内総生産でみる各業種のウエイト



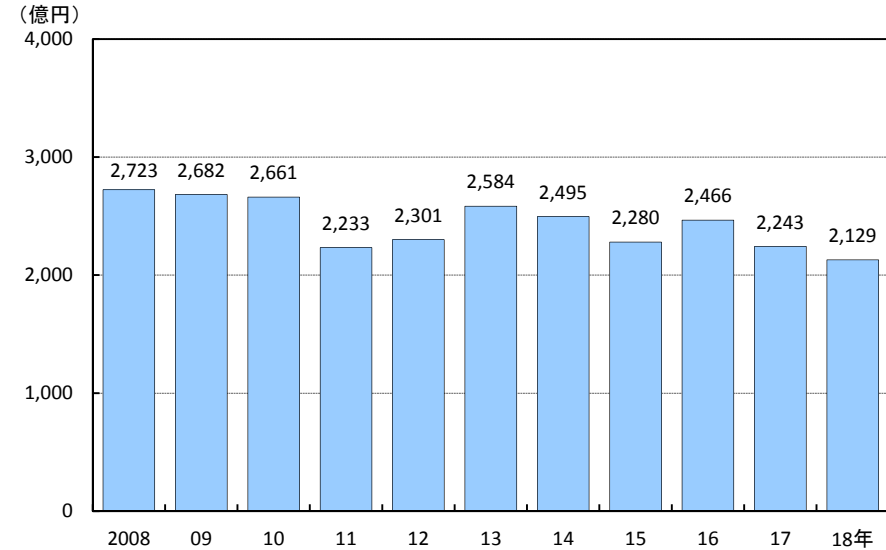
参考資料 3. 山陰両県の景気動向(1)

■業況判断BSI（「上昇」割合－「下降」割合、前期比、全産業）



資料：当行「山陰地方企業動向調査（直近は2019年9月実施）」

■公共工事請負額（山陰両県、カバリッチ約70%）



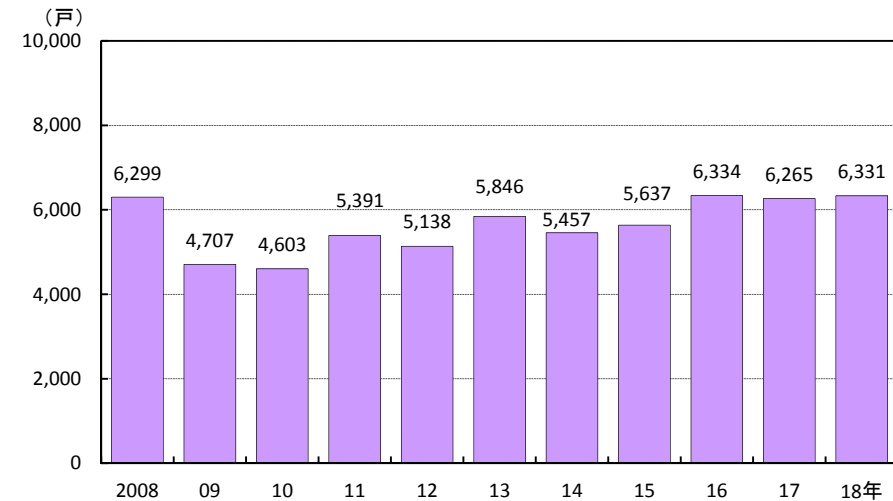
資料：西日本建設業保証㈱

■設備投資額の対前年度比（山陰両県）

	2016年度実績	17年度実績	18年度実績	19年度実績・計画
全産業	29.0	▲ 5.9	5.3	▲ 3.3
うち中小	42.5	▲ 12.7	30.8	▲ 2.8
製造業	14.9	12.5	▲ 4.3	▲ 2.3
うち中小	30.4	▲ 0.6	14.5	0.9
非製造業	51.9	▲ 24.9	34.1	▲ 5.5
うち中小	58.4	▲ 28.4	58.7	▲ 7.4

資料：当行「山陰地方企業動向調査（直近は2019年9月実施）」

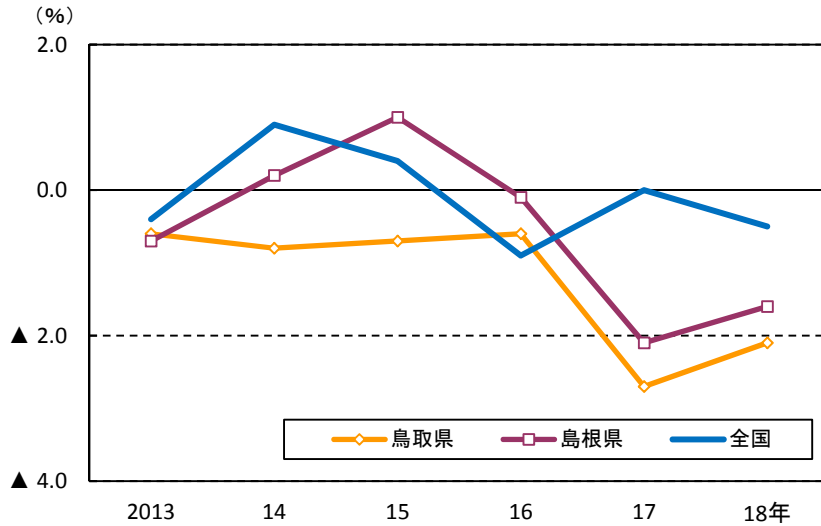
■新設住宅着工戸数（山陰両県）



資料：国土交通省

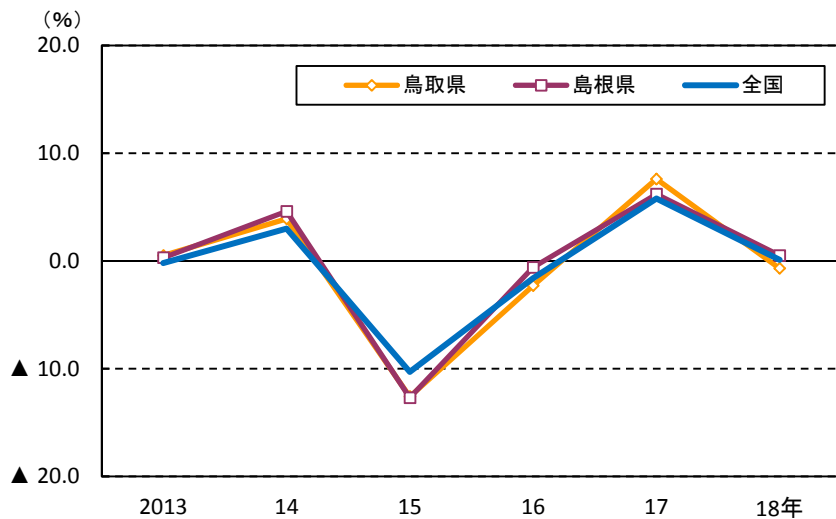
参考資料 4. 山陰両県の景気動向(2)

■大型小売店売上高前年比（百貨店＋スーパー）



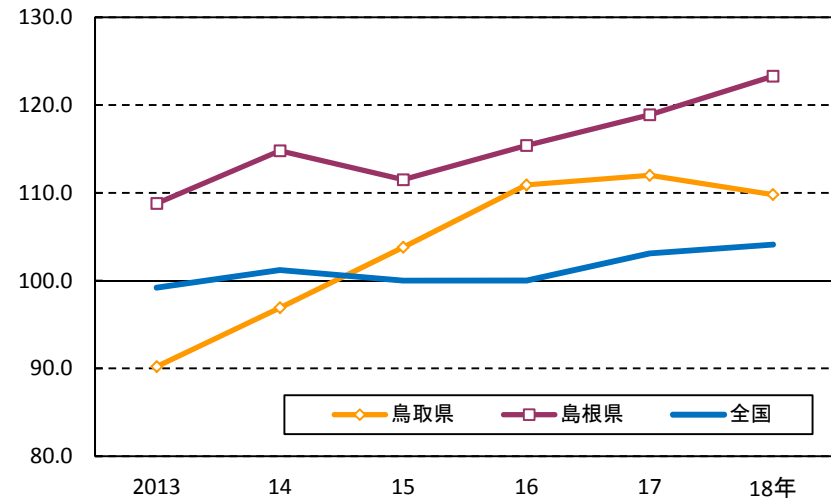
資料：経済産業省、当行調べ

■乗用車新車登録台数前年比



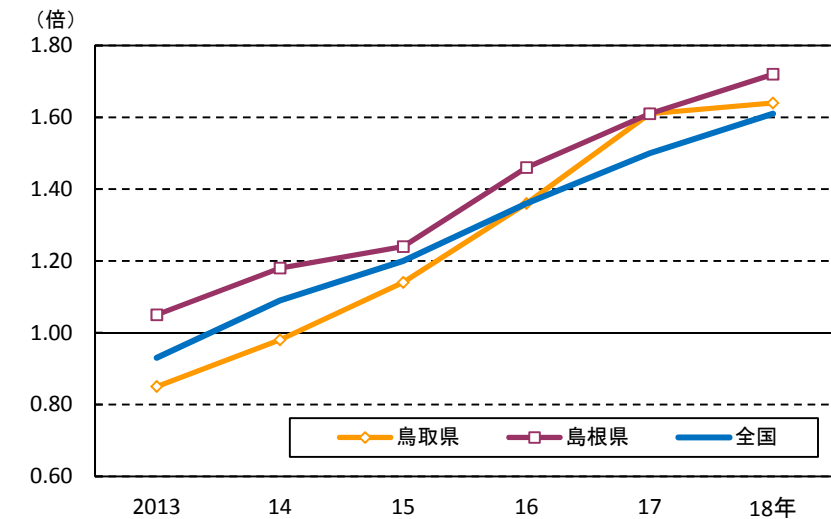
資料：日本自動車販売協会連合会、全国軽自動車協会連合会、中国運輸局鳥取運輸支局、中国運輸局島根運輸支局

■鉱工業生産指数（全国：2015年＝100、山陰両県：2010年＝100）



資料：鳥取県統計課、島根県統計調査課

■有効求人倍率



資料：厚生労働省、鳥取労働局職業安定課、島根労働局職業安定課

参考資料 5. 山陰両県の景気動向(3)

■業種別の倒産件数(山陰両県)

	実数(件)			前年比増減率(%)			構成比(%)		
	2016	17	18年	2016	17	18年	2016	17	18年
農・林・漁・鉱業	0	1	2	▲100.0	-	100.0	0.0	1.7	4.3
建設業	10	10	6	▲37.5	0.0	▲40.0	13.0	16.9	12.8
製造業	12	8	10	0.0	▲33.3	25.0	15.6	13.6	21.3
卸売業	6	1	5	50.0	▲83.3	400.0	7.8	1.7	10.6
小売業	18	14	9	28.6	▲22.2	▲35.7	23.4	23.7	19.1
金融・保険業	0	0	0	-	-	-	0.0	0.0	0.0
不動産業	3	1	1	200.0	▲66.7	0.0	3.9	1.7	2.1
運輸業	3	1	1	0.0	▲66.7	0.0	3.9	1.7	2.1
情報通信業	1	2	1	0.0	100.0	▲50.0	1.3	3.4	2.1
サービス業他	24	21	12	0.0	▲12.5	▲42.9	31.2	35.6	25.5
合計	77	59	47	0.0	▲23.4	▲20.3	100.0	100.0	100.0

資料: ㈱東京商工リサーチ

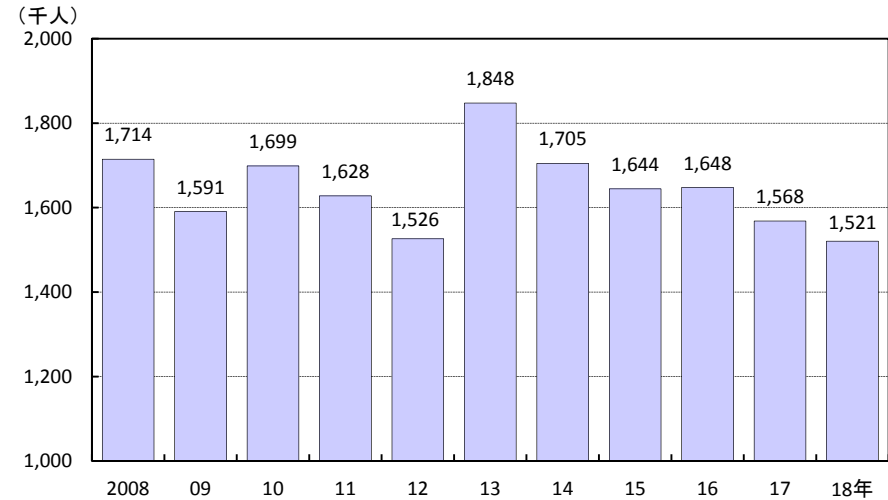
■主要商業地の評価基準額(各年1月1日時点の路線価)

(上段: 路線価・千円/m²、下段: 対前年比・%)

	2015	16	17	18	19年
鳥取県鳥取市栄町 (若桜街道通り)	115	110	110	110	105
	▲4.2	▲4.3	0.0	0.0	▲4.5
鳥取県米子市明治町 (主要地方道米子停車場線通り)	97	96	95	95	95
	▲2.0	▲1.0	▲1.0	0.0	0.0
島根県松江市朝日町 (駅通り)	135	135	135	135	135
	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

資料: 広島国税局

■主要温泉地*宿泊客数(山陰両県)



*三朝、皆生、はわい・東郷、松江しんじ湖、玉造の各温泉計。

資料: 当行調べ

■観光客入り込み数

鳥取県(2018年) (単位: 千人、%)

主要観光地・観光施設名	観光入込客数	17年比
鳥取砂丘・いなば温泉郷周辺	2,685	2.1
境港周辺	1,785	15.0
とっとり梨の花温泉郷周辺	1,166	▲7.8
大山周辺	1,070	▲3.7
米子・皆生温泉周辺	988	▲9.8
八頭周辺	758	11.6
東伯耆周辺	595	0.5
浦富海岸・岩井温泉周辺	443	▲1.3
奥日野周辺	156	▲8.2

島根県(2018年) (単位: 千人、%)

主要観光地・観光施設名	入込客延べ数	17年比
出雲大社	5,911	▲2.1
日御碕	928	▲7.3
美保関	760	8.6
島根ワイナリー	715	▲1.2
足立美術館	632	▲1.7
玉造温泉	593	▲3.7
太鼓谷稲成神社	555	▲6.4
三瓶山	545	▲9.4
石見海浜公園	540	3.8

資料: 鳥取県観光交流局観光戦略課、島根県商工労働部観光振興課



計 数 資 料

株式会社 山陰合同銀行

○ 損益の状況【連結】

	2015年度		2016年度		2017年度		2018年度		2019年度	前年同期比
	2015/9		2016/9		2017/9		2018/9		2019/9	
連結粗利益	32,196	65,297	31,384	58,288	30,069	58,913	26,999	59,208	30,244	3,245
除く債券関係損益	32,209	64,378	31,400	63,347	31,627	63,377	31,082	62,732	30,496	-586
資金利益	26,988	54,106	27,100	54,157	26,271	52,645	26,224	52,983	26,205	-19
役務取引等利益	4,345	8,066	3,422	7,088	3,564	7,167	3,660	7,350	3,224	-436
その他業務利益	862	3,123	860	-2,957	233	-898	-2,885	-1,125	814	3,699
うち債券関係損益	-12	918	-16	-5,059	-1,558	-4,463	-4,082	-3,523	-252	3,830
営業経費	20,634	40,678	20,944	41,230	20,989	41,242	20,882	40,867	20,580	-302
与信費用 ①+②-③	2,552	3,603	340	-228	115	1,199	1,250	4,034	986	-264
一般貸倒引当金繰入額 ①	61	659	-482	-	-388	350	648	456	-34	-682
不良債権処理額 ②	2,490	2,943	822	190	504	848	602	3,578	1,020	418
うち貸出金償却	7	27	7	29	3	11	3	14	4	1
うち個別貸倒引当金繰入額	2,372	2,635	743	-	425	225	390	3,188	919	529
うち債権売却損	2	40	6	76	45	437	71	152	65	-6
貸倒引当金戻入益 ③	-	-	-	419	-	-	-	-	-	-
株式等関係損益	558	672	818	2,658	1,238	2,861	4,118	4,128	-49	-4,167
その他	461	798	462	617	329	534	674	859	726	52
経常利益	10,031	22,486	11,380	20,562	10,531	19,867	9,659	19,294	9,354	-305
特別損益	-267	-834	-175	-195	-69	-182	-91	-114	-201	-110
税金等調整前当期(中間)純利益	9,763	21,651	11,205	20,366	10,462	19,685	9,568	19,179	9,153	-415
法人税、住民税及び事業税	3,457	7,724	3,803	6,163	3,108	5,445	3,086	6,819	2,989	-97
法人税等調整額	-139	528	-259	432	11	532	-227	-872	-200	27
非支配株主に帰属する当期(中間)純利益	252	486	343	371	9	14	41	27	7	-34
親会社株主に帰属する当期(中間)純利益	6,193	12,911	7,318	13,399	7,333	13,692	6,668	13,205	6,356	-312
非金利収益比率(%)	16.20	15.95	13.69	14.50	16.93	16.93	15.62	15.54	14.07	-1.55
ROE(株主資本ベース)(%)	4.48	4.64	5.07	4.61	4.86	4.51	4.27	4.21	3.96	-0.31

(注) 1. 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

2. 非金利収益比率 = (役務取引等利益 + その他業務利益(除く債券関係損益)) / 連結粗利益(除く債券関係損益) × 100

3. ROE(株主資本ベース) = 親会社株主に帰属する当期(中間)純利益 / 株主資本平均残高(期首残高・期末残高の単純平均) × 100 [中間期は年率換算]

○ 損益の状況【単体】

(百万円)

	2015年度		2016年度		2017年度		2018年度		2019年度	前年同期比
	2015/9		2016/9		2017/9		2018/9		2019/9	
業務粗利益	30,900	62,292	29,881	55,215	28,320	55,211	25,257	56,019	28,922	3,665
コア業務粗利益	30,910	61,365	29,897	60,257	29,876	59,652	29,334	59,521	29,173	-161
国内業務粗利益	27,958	56,122	26,853	53,149	25,622	52,235	26,291	54,208	26,224	-67
資金利益	24,405	48,525	24,216	48,029	23,506	47,041	23,451	47,599	23,879	428
役務取引等利益	3,527	6,545	2,624	5,597	3,013	5,982	2,993	6,249	2,761	-232
その他業務利益	25	1,050	12	-477	-897	-789	-153	358	-416	-263
国際業務粗利益	2,941	6,170	3,028	2,065	2,698	2,976	-1,034	1,810	2,698	3,732
資金利益	2,887	5,980	3,034	6,352	3,204	6,104	2,884	5,544	2,403	-481
役務取引等利益	1	4	-16	-43	-22	-46	-31	-48	-17	14
その他業務利益	52	184	10	-4,243	-483	-3,081	-3,886	-3,685	311	4,197
経費(除く臨時費用処理分)	18,870	37,068	18,712	36,931	18,691	36,835	18,776	36,978	18,964	188
実質業務純益	12,029	25,223	11,169	18,283	9,629	18,375	6,480	19,040	9,958	3,478
コア業務純益	12,039	24,296	11,185	23,325	11,185	22,816	10,557	22,543	10,209	-348
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	12,039	24,296	10,678	22,818	11,049	22,680	10,557	22,162	8,634	-1,923
一般貸倒引当金繰入額 ①	-46	619	-420	-	-	-58	826	578	-5	-831
業務純益	12,075	24,603	11,589	18,283	9,629	18,433	5,653	18,461	9,963	4,310
うち債券関係損益	-10	926	-16	-5,041	-1,556	-4,440	-4,077	-3,502	-250	3,827
臨時収支	-2,059	-2,649	-890	1,186	581	830	3,515	798	-733	-4,248
うち株式等関係損益	578	644	219	2,021	1,175	2,753	4,047	4,086	-49	-4,096
うち不良債権処理額 ②	2,462	2,827	698	155	53	686	534	3,390	962	428
うち貸出金償却	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
うち個別貸倒引当金繰入額	2,354	2,577	626	-	-	158	361	3,072	891	530
うち債権売却損	0	9	6	71	24	353	35	96	40	5
うち貸倒引当金戻入益 ③	-	-	-	416	20	-	-	-	-	-
経常利益	10,003	21,927	10,689	19,450	10,209	19,262	9,168	19,259	9,229	61
特別損益	-266	-829	-174	-202	-73	-188	-85	-108	-193	-108
税引前当期(中間)純利益	9,736	21,098	10,515	19,247	10,136	19,073	9,083	19,150	9,035	-48
法人税、住民税及び事業税	3,325	7,436	3,287	5,390	2,929	5,118	2,942	6,491	2,866	-76
法人税等調整額	-126	401	-207	470	12	598	-151	-836	-135	16
当期(中間)純利益	6,537	13,260	7,435	13,385	7,194	13,357	6,292	13,495	6,303	11
与信費用 ①+②-③	2,416	3,447	277	-260	33	628	1,361	3,969	957	-404
○HR (%)	61.04	60.40	62.58	61.29	62.56	61.75	64.00	62.12	65.00	1.00

- (注) 1. コア業務粗利益=業務粗利益-債券関係損益
2. 実質業務純益=業務純益+一般貸倒引当金繰入額
3. コア業務純益=実質業務純益-債券関係損益
4. ○HR=経費/コア業務粗利益×100

(%)

	2015年度		2016年度		2017年度		2018年度		2019年度	前年同期比
	2015/9		2016/9		2017/9		2018/9		2019/9	
総資産当期純利益率	0.27	0.27	0.27	0.24	0.25	0.23	0.21	0.23	0.22	0.01
自己資本利益率	3.91	3.85	4.17	3.83	4.11	3.83	3.57	3.77	3.40	-0.17

国内総資金利鞘	0.22	0.23	0.31	0.31	0.28	0.29	0.27	0.30	0.28	0.01
資金運用利回	1.24	1.22	1.18	1.15	1.10	1.09	1.04	1.07	1.07	0.03
貸出金利回	1.40	1.38	1.25	1.22	1.14	1.12	1.08	1.07	1.04	-0.04
有価証券利回	1.27	1.25	1.30	1.26	1.25	1.24	1.16	1.26	1.40	0.24
資金調達原価	1.02	0.99	0.87	0.84	0.82	0.80	0.77	0.77	0.79	0.02
預金等利回	0.07	0.07	0.06	0.06	0.05	0.05	0.03	0.03	0.02	-0.01

○ 資産の状況【単体】

(百万円)

	2015/9	2016/3	2016/9	2017/3	2017/9	2018/3	2018/9	2019/3	2019/9	2019/3比
現金預け金	438,397	584,650	694,488	551,352	526,257	562,846	550,020	766,292	788,863	22,571
コールローン	82,971	27,718	7,274	36,142	4,488	3,718	1,135	332	1,295	963
買入金銭債権	7,384	8,057	8,037	8,754	8,657	9,197	9,183	9,629	9,828	199
商品有価証券	502	370	229	224	306	117	107	57	86	29
金銭の信託	6,956	6,497	6,519	3,996	4,005	4,000	4,008	4,000	4,973	973
有価証券	1,813,611	1,861,544	1,915,770	1,922,061	1,863,275	1,848,466	1,697,591	1,600,463	1,570,722	-29,741
貸出金	2,478,321	2,605,731	2,680,805	2,822,492	2,903,883	3,016,546	3,036,341	3,121,051	3,157,824	36,773
外国為替	2,956	5,615	2,724	4,317	4,354	4,556	3,017	5,957	4,069	-1,888
その他資産	19,011	15,838	12,321	23,123	44,572	64,147	56,764	53,223	53,153	-70
有形固定資産	37,050	36,028	35,287	34,445	34,295	34,191	33,888	33,600	33,275	-325
無形固定資産	2,173	2,067	1,756	1,805	1,656	2,340	2,712	5,205	6,026	821
前払年金費用	5,773	5,299	4,783	4,288	4,247	4,299	4,532	4,768	5,171	403
繰延税金資産	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
支払承諾見返	17,465	18,031	17,511	16,456	16,107	14,665	16,476	16,394	14,964	-1,430
貸倒引当金	-39,103	-39,232	-39,430	-37,621	-36,781	-34,159	-34,746	-36,922	-37,144	-222
投資損失引当金	-62	-69	-69	-91	-85	-23	-45	-44	-40	4
資産の部合計	4,873,411	5,138,148	5,348,009	5,391,748	5,379,241	5,534,909	5,380,989	5,584,011	5,613,067	29,056

(百万円)

	2015/9	2016/3	2016/9	2017/3	2017/9	2018/3	2018/9	2019/3	2019/9	2019/3比
金融再生法開示債権合計	2,529,910	2,664,076	2,741,047	2,886,700	2,973,939	3,089,731	3,117,660	3,216,628	3,253,971	37,343
破産更生債権及びこれらに準ずる債権 (開示債権合計に占める比率)	17,120 (0.67%)	16,609 (0.62%)	15,959 (0.58%)	14,596 (0.50%)	14,421 (0.48%)	11,635 (0.37%)	13,766 (0.44%)	15,092 (0.46%)	14,464 (0.44%)	-628 (-0.02%)
危険債権 (開示債権合計に占める比率)	34,209 (1.35%)	33,438 (1.25%)	33,386 (1.21%)	31,677 (1.09%)	31,319 (1.05%)	30,984 (1.00%)	27,261 (0.87%)	28,011 (0.87%)	27,260 (0.83%)	-751 (-0.04%)
要管理債権 (開示債権合計に占める比率)	15,245 (0.60%)	16,503 (0.61%)	14,906 (0.54%)	12,164 (0.42%)	10,924 (0.36%)	11,059 (0.35%)	13,161 (0.42%)	13,895 (0.43%)	16,977 (0.52%)	3,082 (0.09%)
小計(A) (開示債権合計に占める比率)	66,575 (2.63%)	66,551 (2.49%)	64,253 (2.34%)	58,437 (2.02%)	56,665 (1.90%)	53,678 (1.73%)	54,189 (1.73%)	56,999 (1.77%)	58,702 (1.80%)	1,703 (0.03%)
正常債権 (開示債権合計に占める比率)	2,463,334 (97.36%)	2,597,524 (97.50%)	2,676,794 (97.65%)	2,828,262 (97.97%)	2,917,273 (98.09%)	3,036,053 (98.26%)	3,063,471 (98.26%)	3,159,628 (98.22%)	3,195,268 (98.19%)	35,640 (-0.03%)
保全額(B) ①+②	54,676	53,581	52,982	48,165	46,390	43,451	43,699	45,551	44,938	-613
担保等による保全額 ①	31,165	30,486	29,236	25,580	24,650	24,779	25,133	24,341	23,322	-1,019
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	7,038	6,706	6,249	5,831	5,508	4,613	5,182	5,604	5,161	-443
危険債権	21,107	20,752	20,151	17,972	17,601	18,430	17,377	16,164	14,929	-1,235
要管理債権	3,018	3,027	2,836	1,777	1,539	1,734	2,573	2,572	3,231	659
貸倒引当金残高 ②	23,510	23,094	23,746	22,584	21,739	18,672	18,566	21,209	21,615	406
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	10,081	9,903	9,710	8,765	8,912	7,021	8,583	9,488	9,303	-185
危険債権	9,718	9,357	10,165	10,846	10,301	9,181	7,380	8,897	9,310	413
要管理債権	3,710	3,834	3,869	2,973	2,525	2,469	2,602	2,823	3,002	179
カバー率(B)/(A)	82.12%	80.51%	82.45%	82.42%	81.86%	80.94%	80.64%	79.91%	76.55%	-3.36%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	0.00%
危険債権	90.11%	90.04%	90.80%	90.97%	89.09%	89.11%	90.81%	89.47%	88.91%	-0.56%
要管理債権	44.13%	41.57%	44.98%	39.04%	37.21%	38.01%	39.32%	38.83%	36.71%	-2.12%
引当率②/(A-①)	66.39%	64.03%	67.81%	68.73%	67.90%	64.61%	63.89%	64.94%	61.09%	-3.85%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	0.00%
危険債権	74.18%	73.75%	76.80%	79.14%	75.09%	73.13%	74.67%	75.10%	75.50%	0.40%
要管理債権	30.34%	28.45%	32.06%	28.62%	26.91%	26.48%	24.57%	24.93%	21.84%	-3.09%

業種別貸出状況	2016/3		2017/3		2018/3		2019/3		2019/9		2019/3比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	2,605,731	100.00	2,822,492	100.00	3,016,546	100.00	3,121,051	100.00	3,157,824	100.00	36,773	—
製造業	360,513	13.83	375,636	13.30	380,461	12.61	385,892	12.36	392,611	12.43	6,719	0.07
農業、林業	6,332	0.24	6,370	0.22	8,169	0.27	8,651	0.27	9,266	0.29	615	0.02
漁業	1,945	0.07	2,273	0.08	2,920	0.09	2,996	0.09	3,063	0.09	67	0.00
鉱業、採石業、砂利採取業	1,328	0.05	1,168	0.04	1,113	0.03	1,233	0.03	1,654	0.05	421	0.02
建設業	81,811	3.13	88,303	3.12	96,125	3.18	98,285	3.14	92,180	2.91	-6,105	-0.23
電気・ガス・熱供給・水道業	51,334	1.97	56,088	1.98	65,546	2.17	70,577	2.26	76,961	2.43	6,384	0.17
情報通信業	22,208	0.85	28,169	0.99	22,791	0.75	20,197	0.64	20,738	0.65	541	0.01
運輸業、郵便業	92,348	3.54	98,647	3.49	106,363	3.52	112,096	3.59	115,034	3.64	2,938	0.05
卸売業、小売業	308,374	11.83	315,110	11.16	327,162	10.84	328,808	10.53	330,226	10.45	1,418	-0.08
金融業、保険業	115,185	4.42	125,264	4.43	129,556	4.29	129,809	4.15	128,289	4.06	-1,520	-0.09
不動産業、物品賃貸業	337,467	12.95	389,239	13.79	450,761	14.94	465,330	14.90	462,367	14.64	-2,963	-0.26
各種サービス業	276,123	10.59	317,386	11.24	331,309	10.98	340,797	10.91	336,743	10.66	-4,054	-0.25
地方公共団体	322,490	12.37	334,181	11.83	333,496	11.05	320,213	10.25	305,992	9.68	-14,221	-0.57
その他	628,268	24.11	684,653	24.25	760,769	25.21	836,160	26.79	882,693	27.95	46,533	1.16
海外及び特別国際金融取引勘定分	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	2,605,731	—	2,822,492	—	3,016,546	—	3,121,051	—	3,157,824	—	36,773	—

(百万円)

	2015/9	2016/3	2016/9	2017/3	2017/9	2018/3	2018/9	2019/3	2019/9	2019/3比
消費者ローン残高	558,809	588,139	612,780	640,817	674,807	708,222	732,707	765,603	797,789	32,186
うち住宅ローン残高	476,168	503,615	524,462	548,567	575,533	608,666	630,751	663,133	693,188	30,055
うちその他ローン残高	82,641	84,524	88,317	92,249	99,273	99,556	101,956	102,469	104,601	2,132

中小企業等貸出残高	1,569,144	1,663,429	1,739,461	1,871,110	1,954,865	2,065,121	2,097,223	2,178,285	2,220,450	42,165
(中小企業等貸出比率)	(63.31%)	(63.83%)	(64.88%)	(66.29%)	(67.31%)	(68.45%)	(69.07%)	(69.79%)	(70.31%)	(0.52%)

リスク管理債権額 ①	65,665	65,646	63,450	57,775	55,929	53,099	53,780	56,567	58,309	1,742
(貸出金残高に占める比率)	(2.64%)	(2.51%)	(2.36%)	(2.04%)	(1.92%)	(1.76%)	(1.77%)	(1.81%)	(1.84%)	(0.03%)
破綻先債権	2,405	2,015	2,052	1,849	2,645	1,951	2,180	2,422	2,330	-92
(貸出金残高に占める比率)	(0.09%)	(0.07%)	(0.07%)	(0.06%)	(0.09%)	(0.06%)	(0.07%)	(0.07%)	(0.07%)	(0.00%)
延滞債権	48,014	47,127	46,490	43,761	42,360	40,087	38,438	40,250	39,001	-1,249
(貸出金残高に占める比率)	(1.93%)	(1.80%)	(1.73%)	(1.55%)	(1.45%)	(1.32%)	(1.26%)	(1.28%)	(1.23%)	(-0.05%)
3カ月以上延滞債権	1	90	413	-	-	0	-	-	39	39
(貸出金残高に占める比率)	(0.00%)	(0.00%)	(0.01%)	(-%)	(-%)	(0.00%)	(-%)	(-%)	(0.00%)	(0.00%)
貸出条件緩和債権	15,243	16,413	14,492	12,164	10,924	11,058	13,161	13,895	16,938	3,043
(貸出金残高に占める比率)	(0.61%)	(0.62%)	(0.54%)	(0.43%)	(0.37%)	(0.36%)	(0.43%)	(0.44%)	(0.53%)	(0.09%)
貸倒引当金	39,103	39,232	39,430	37,621	36,781	34,159	34,746	36,922	37,144	222
一般貸倒引当金 ②	19,287	19,954	19,533	17,989	17,543	17,931	18,757	18,510	18,504	-6
個別貸倒引当金 ③	19,815	19,278	19,896	19,631	19,238	16,228	15,988	18,412	18,640	228
特定海外債権引当勘定 ④	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
引当率 (②+③+④)/①	59.54%	59.76%	62.14%	65.11%	65.76%	64.33%	64.60%	65.27%	63.70%	-1.57%

(百万円)

	2015年度		2016年度		2017年度		2018年度		2019年度	前年同期比
	2015/9		2016/9		2017/9		2018/9	2019/9		
債券関係損益	-10	926	-16	-5,041	-1,556	-4,440	-4,077	-3,502	-250	3,827
売却益	0	1,053	44	200	471	620	42	1,653	417	375
償還益	-	44	-	-	-	-	-	-	-	-
売却損	10	171	61	4,773	985	4,063	3,962	4,594	12	-3,950
償還損	-	-	-	468	947	947	157	539	656	499
償却	0	0	-	-	94	49	-	22	-	-
株式等関係損益	578	644	219	2,021	1,175	2,753	4,047	4,086	-49	-4,096
売却益	934	1,067	230	2,517	1,398	2,976	4,158	4,286	563	-3,595
売却損	205	251	7	491	221	221	0	0	586	586
償却	149	170	4	4	0	0	111	199	27	-84

	2015/9	2016/3	2016/9	2017/3	2017/9	2018/3	2018/9	2019/3	2019/9	2019/3比
有価証券の評価損益	84,672	107,581	102,590	78,483	84,442	74,200	68,271	76,820	89,459	12,639
満期保有目的の債券	28	31	-38	-204	-242	-248	-386	-181	-111	70
その他有価証券 (A)	84,643	107,549	102,629	78,687	84,684	74,449	68,658	77,001	89,570	12,569
株式	21,361	17,861	14,465	20,489	26,458	27,693	30,244	21,956	23,166	1,210
債券	50,958	71,203	68,457	51,369	45,593	42,173	34,045	40,012	40,948	936
その他	12,324	18,484	19,706	6,829	12,633	4,582	4,368	15,033	25,455	10,422
(A)に係る税金相当額 (B)	27,403	32,555	31,211	23,908	25,725	22,225	20,828	23,378	27,235	3,857
その他有価証券評価差額金 (A)-(B)	57,240	74,993	71,417	54,778	58,959	52,224	47,829	53,623	62,334	8,711

○ 負債・純資産の状況【単体】

(百万円)

	2015/9	2016/3	2016/9	2017/3	2017/9	2018/3	2018/9	2019/3	2019/9	2019/3比
預金	3,789,426	3,883,269	3,827,023	3,949,161	3,878,168	4,009,270	3,850,212	3,835,922	3,799,842	-36,080
譲渡性預金	-	-	-	7,200	12,260	72,190	91,500	321,370	242,970	-78,400
コールマネー	28,177	31,550	245,030	29,730	10,878	35,292	64,977	75,973	138,790	62,817
売現先勘定	-	-	34,255	34,330	36,246	20,882	-	-	-	-
債券貸借取引受入担保金	186,969	278,390	305,847	410,793	585,938	517,951	526,365	468,440	534,850	66,410
借入金	452,778	446,457	494,993	496,472	438,087	435,505	432,942	432,000	432,000	0
うち劣後借入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
外国為替	2	16	6	17	28	24	45	7	50	43
その他負債	42,312	95,400	39,263	81,975	24,625	56,495	28,585	50,129	50,064	-65
賞与引当金	927	947	926	970	954	935	965	938	952	14
退職給付引当金	9,385	9,325	9,261	9,185	9,077	9,112	9,096	9,019	9,020	1
株式給付引当金	-	-	33	99	141	211	244	315	334	19
睡眠預金払戻損失引当金	356	363	304	371	317	388	348	414	382	-32
その他の偶発損失引当金	775	837	857	840	789	865	940	969	909	-60
繰延税金負債	9,915	15,663	14,142	7,536	9,336	6,480	4,895	6,816	10,580	3,764
再評価に係る繰延税金負債	2,602	2,376	2,366	2,363	2,361	2,328	2,294	2,293	2,258	-35
支払承諾	17,465	18,031	17,511	16,456	16,107	14,665	16,476	16,394	14,964	-1,430
負債の部合計	4,541,093	4,782,630	4,991,823	5,047,505	5,025,319	5,182,599	5,029,890	5,221,004	5,237,970	16,966
資本金	20,705	20,705	20,705	20,705	20,705	20,705	20,705	20,705	20,705	0
資本剰余金	15,516	15,516	15,516	15,516	15,516	15,516	15,516	15,516	15,520	4
利益剰余金	236,513	241,452	247,207	250,615	256,155	261,294	264,673	270,781	274,192	3,411
自己株式	-1,222	-629	-2,111	-851	-697	-697	-606	-724	-680	44
その他有価証券評価差額金	57,240	74,993	71,417	54,778	58,959	52,224	47,829	53,623	62,334	8,711
繰延ヘッジ損益	27	-43	2	36	-32	25	-134	-8	5	13
土地再評価差額金	3,087	3,001	2,978	2,970	2,965	2,892	2,822	2,820	2,738	-82
新株予約権	449	521	470	470	349	349	292	292	281	-11
純資産の部合計	332,317	355,518	356,186	344,242	353,922	352,310	351,098	363,006	375,096	12,090
負債及び純資産の部合計	4,873,411	5,138,148	5,348,009	5,391,748	5,379,241	5,534,909	5,380,989	5,584,011	5,613,067	29,056

(百万円)

	2015/9	2016/3	2016/9	2017/3	2017/9	2018/3	2018/9	2019/3	2019/9	2019/3比
単体自己資本比率(国内基準)	15.76%	14.82%	15.06%	14.30%	14.62%	13.48%	13.60%	13.36%	13.65%	0.29%
自己資本	276,412	278,353	285,339	289,306	295,897	295,344	301,113	302,679	306,570	3,891
コア資本に係る基礎項目	277,492	280,402	287,158	291,849	298,361	299,039	305,145	309,617	314,358	4,741
コア資本に係る調整項目(△)	1,079	2,049	1,819	2,543	2,463	3,694	4,031	6,937	7,788	851
リスク・アセット等	1,753,719	1,877,154	1,893,663	2,022,321	2,023,164	2,190,850	2,213,977	2,264,105	2,245,166	-18,939
連結自己資本比率(国内基準)	16.84%	15.68%	15.94%	14.85%	15.20%	14.06%	14.17%	13.83%	14.14%	0.31%
自己資本	297,329	296,760	304,146	300,010	306,894	306,605	313,048	313,017	317,439	4,422
コア資本に係る基礎項目	297,683	297,414	304,726	300,905	307,730	308,089	314,808	316,955	322,049	5,094
コア資本に係る調整項目(△)	353	653	579	894	835	1,484	1,759	3,938	4,609	671
リスク・アセット等	1,765,107	1,891,749	1,907,161	2,019,083	2,017,875	2,179,918	2,208,443	2,262,470	2,243,522	-18,948

(注) 信用リスク・アセットの額は、基礎的内部格付手法により算出しております。また、オペレーショナル・リスク相当額に係る額は、粗利益配分手法により算出しております。

	2015/9	2016/3	2016/9	2017/3	2017/9	2018/3	2018/9	2019/3	2019/9	2019/3比
日経平均株価(円)	17,388	16,758	16,449	18,909	20,356	21,454	24,120	21,205	21,755	550
為替レート(\$=円:期末仲値)	119.96	112.68	101.12	112.19	112.73	106.24	113.57	110.99	107.92	-3.07

○ その他指標【単体】

	2015/9	2016/3	2016/9	2017/3	2017/9	2018/3	2018/9	2019/3	2019/9	2019/3比
店舗数(店)	142	141	140	136	132	130	129	150	150	0
従業員数(人)	2,029	1,978	2,050	1,995	2,045	2,003	2,061	2,018	2,054	36

(円)

1株当たり期末(中間)配当金	4.50	10.50	4.50	10.50	7.00	19.00	7.00	19.00	7.00	-12.00
1株当たり当期(中間)純利益	40.99	83.27	47.00	85.18	46.12	85.61	40.30	86.44	40.39	-46.05
1株当たり純資産額	2,083.44	2,238.49	2,271.27	2,205.58	2,265.67	2,255.35	2,246.29	2,324.78	2,401.41	76.63
PBR(倍)	0.56	0.31	0.30	0.40	0.43	0.41	0.44	0.34	0.27	-0.07
PER(倍)*	14.2	8.3	7.3	10.4	10.5	11.0	12.4	9.1	8.1	-1.0
株価	1,167	696	686	892	975	942	998	794	656	-138

* 中間期のPERは年率換算。

本資料に関する照会先

山陰合同銀行
経営企画部 企画グループ

TEL : 0852-55-1036

FAX : 0852-27-3398

Eメール : soki@gogin.co.jp

本資料には、将来の業績に関する記述が含まれております。こうした記述は将来の業績を保証するものではなく、リスクと不確実性を内包するものであります。将来の業績は、経営環境の変化等により異なる可能性があることにご留意下さい。



山陰合同銀行



山陰合同銀行は持続可能な開発目標（SDGs）を支援しています。