

# I . 業績概要

## 2018年度中間決算のポイント

### 預貸金

収益の基盤となる預金残高・貸出金残高は、ともに堅調に増加

|            |           |                  |
|------------|-----------|------------------|
| ・ 預金+NCD残高 | 7兆8,598億円 | (前年同期比 +1,969億円) |
| うち個人       | 4兆6,152億円 | (前年同期比 +1,590億円) |
| ・ 貸出金残高    | 5兆3,991億円 | (前年同期比 +3,193億円) |
| うち中小企業等貸出  | 3兆5,690億円 | (前年同期比 +1,476億円) |

### 収益

連結の純利益は増益

|                        |       |              |
|------------------------|-------|--------------|
| ・ 親会社株主に帰属する中間純利益 (連結) | 120億円 | (前年同期比 +7億円) |
| ・ 中間純利益 (単体)           | 111億円 | (△3億円)       |

## 2. 2018年度中間決算概要

【単体】 (単位:億円)

|               | 17年度<br>中間 | 18年度<br>中間 | 前年同期比 |
|---------------|------------|------------|-------|
| 業務粗利益         | 414        | 417        | 3     |
| 資金利益          | 353        | 368        | 15    |
| 役務取引等利益       | 43         | 46         | 3     |
| その他業務利益       | 17         | 2          | △15   |
| うち国債等債券損益     | 17         | △0         | △17   |
| 経費            | 293        | 297        | 4     |
| 業務純益          | 121        | 119        | △2    |
| コア業務純益        | 103        | 120        | 17    |
| 臨時損益          | 13         | 35         | 22    |
| 不良債権処理額 (A)   | 0          | 0          | 0     |
| 貸倒引当金戻入益 (B)  | 2          | 0          | △2    |
| その他           | 11         | 35         | 24    |
| うち株式等関係損益     | 2          | 27         | 25    |
| 経常利益          | 135        | 155        | 20    |
| 特別損益          | 22         | △1         | △23   |
| 中間純利益         | 114        | 111        | △3    |
| 信用コスト (A)－(B) | △1         | △0         | 1     |

【連結】

|                 |     |     |    |
|-----------------|-----|-----|----|
| 連結粗利益           | 439 | 442 | 3  |
| 連結経常利益          | 145 | 169 | 24 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 113 | 120 | 7  |

### 主な増益要因

- ・貸出金利息や有価証券利息配当金等の資金利益の増加 (+15億円)
- ・株式等関係損益等の増加 (+25億円)

### 主な減益要因

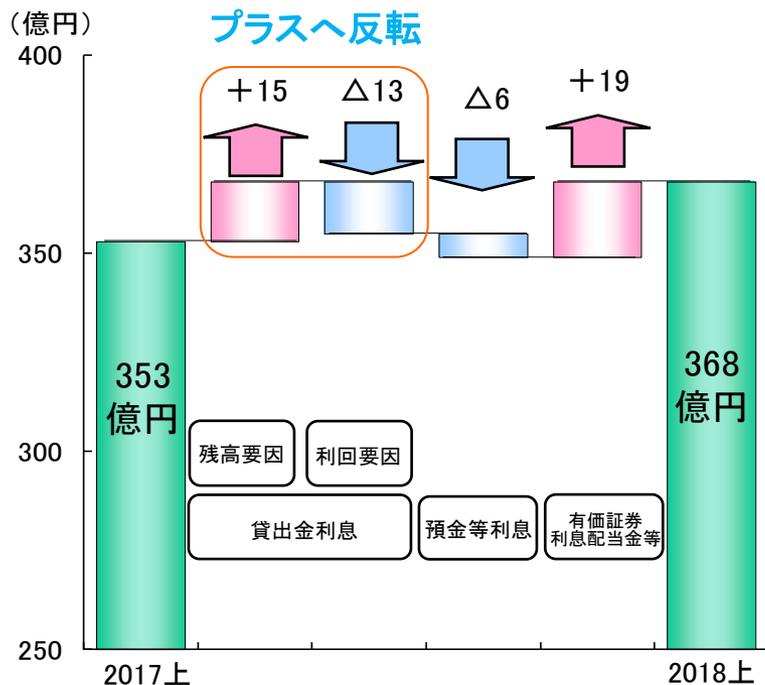
- ・国債等債券損益の減少 (△17億円)
- ・前年同期に計上した退職給付制度改定益の剥落による特別利益の減少 (△23億円)

### 連結

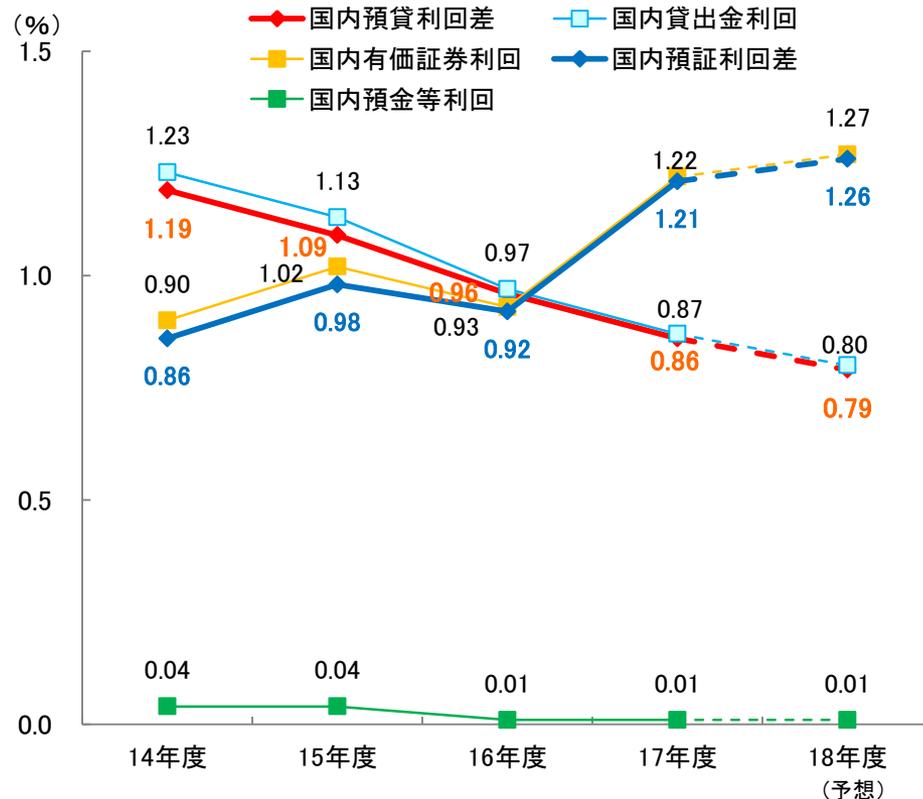
- ・連結の純利益は+7億円の増益

# 3. 資金利益・利回

## 資金利益の増減要因 (2018年度上期実績)



## 利回の推移 (2018年度見込み)



### <貸出利息増減額の推移>

(単位: 億円)

|      | 16年上 | 17年上 | 18年上 |
|------|------|------|------|
| 増減額  | △15  | △6   | 2    |
| 残高要因 | 17   | 17   | 15   |
| 利回要因 | △32  | △23  | △13  |

### <国内有価証券利回の内訳>

(単位: %)

|          | 17年度 | 18年度(予想) |
|----------|------|----------|
| 国内有価証券利回 | 1.22 | 1.27     |
| 円債利回     | 0.47 | 0.43     |
| 株式利回     | 6.14 | 6.38     |

# 4. 2018年度決算見通し

【単体】

(単位:億円)

|                       | 17年度 | 18年度<br>(予想) | 前年度比 |
|-----------------------|------|--------------|------|
| 業務粗利益                 | 791  | 813          | 22   |
| 資金利益                  | 705  | 714          | 9    |
| 役務取引等利益               | 88   | 97           | 9    |
| その他業務利益               | △3   | 2            | 5    |
| うち国債等債券損益             | △5   | △7           | △2   |
| 経費                    | 582  | 591          | 9    |
| 実質業務純益                | 208  | 222          | 14   |
| 一般貸倒引当金繰入額 (A)        | —    | △3           | △3   |
| 業務純益                  | 208  | 225          | 17   |
| コア業務純益                | 214  | 229          | 15   |
| 臨時損益                  | 34   | 35           | 1    |
| 不良債権処理額 (B)           | 1    | 8            | 7    |
| 貸倒引当金戻入益 (C)          | 5    | —            | △5   |
| その他                   | 30   | 44           | 14   |
| うち株式等関係損益             | 20   | 38           | 18   |
| 経常利益                  | 243  | 260          | 17   |
| 特別損益                  | 13   | △3           | △16  |
| 当期純利益                 | 183  | 185          | 2    |
| 信用コスト (A) + (B) - (C) | △3   | 5            | 8    |

## 業務粗利益

「銀・証・信」のワンストップ営業を確立し、貸出金利息や役務取引等利益の増加を図る。

## 当期純利益

前年度計上の特別利益の剥落はあるものの、前年度を上回る水準を見込む

## 連結

連結純利益は200億円と増益を見込む

【連結】

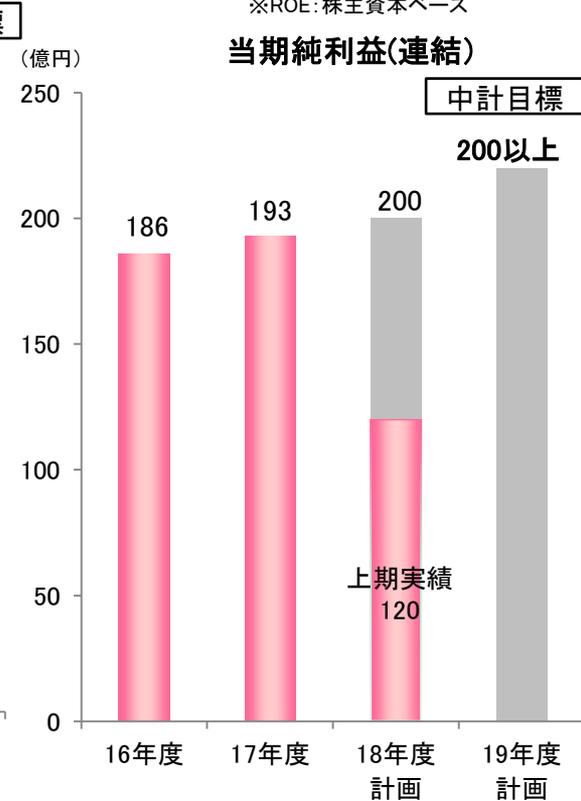
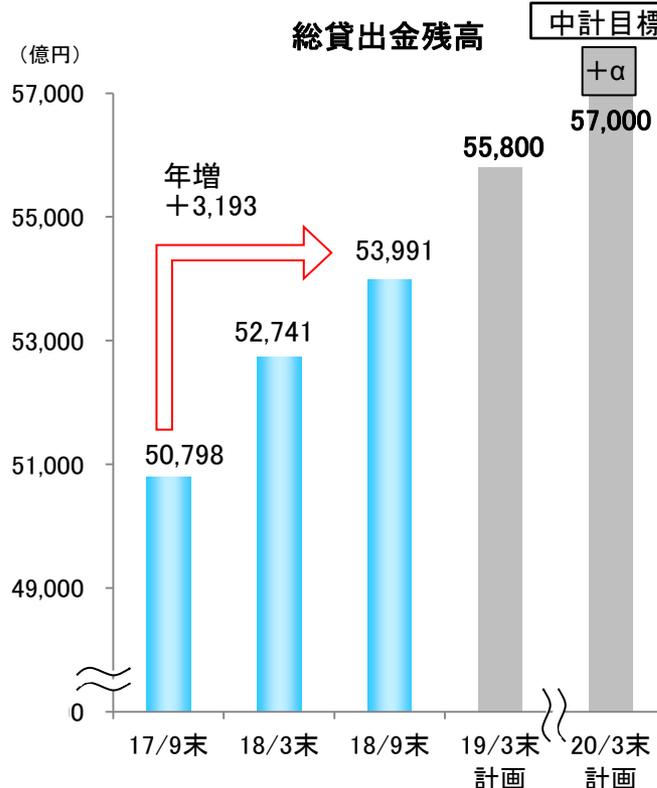
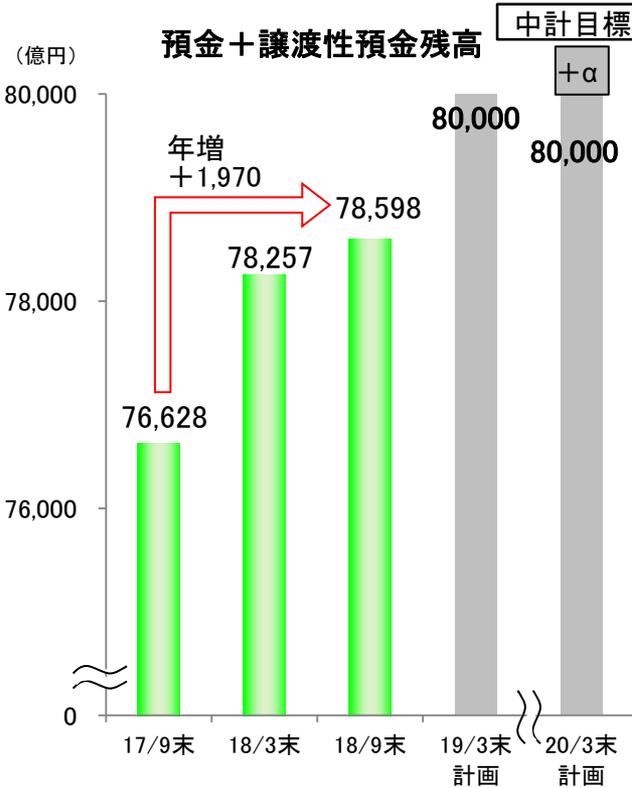
|                 |     |     |   |
|-----------------|-----|-----|---|
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 193 | 200 | 7 |
|-----------------|-----|-----|---|

# 5. 主要計数の状況

## 主要計数計画・実績

|                      | 2018年3月末実績           | 2018年9月末実績           | 2019年3月末計画           | 中計最終年度<br>2020年3月末計画  |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 預金＋譲渡性預金残高           | 7兆8,257億円            | 7兆8,598億円            | 8兆円                  | 8兆円＋α                 |
| 総貸出金残高               | 5兆2,741億円            | 5兆3,991億円            | 5兆5,800億円            | 5兆7,000億円＋α           |
| 投資信託＋<br>京銀証券預かり資産残高 | 2,347億円              | 2,587億円              | 3,200億円              | 5,000億円               |
| 当期純利益(連結)            | 193億円<br>(ROE 4.80%) | 120億円<br>(ROE 5.76%) | 200億円<br>(ROE 4.77%) | 200億円以上<br>(ROE 5%程度) |

※ROE:株主資本ベース



## 第6次中期経営計画「Timely & Speedy」(2017年4月～2020年3月)

### 主な成果

#### ●顧客企業に対するコンサルティング機能の発揮

M&A支援先:11社、事業承継支援先:152先、  
ビジネスマッチング商談設定件数:1,061件、海外事業サポート:1,368件

#### ●預かり資産取引の裾野拡大

京銀証券口座開設:(2018.9末)15,577口座【目標比+1,695口座】

#### ●信託業務への本体参入

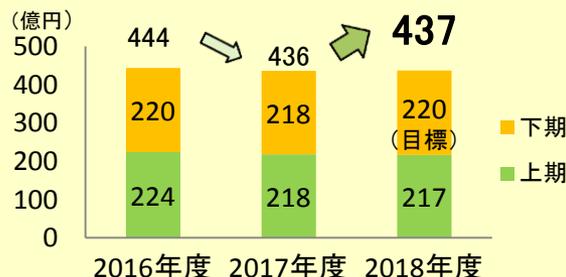
信託業務兼営認可の取得、信託コンサルティング室の設置、信託業務研修の実施等の体制整備

#### ●生産性革新による営業店の事務削減

「融資集中室」設置、「電話受付センター」開設、  
タブレット端末による「投資信託申込」・「住所変更手続き」受付の開始

### 主な課題

#### ●貸出資金利益の反転・拡大



貸出資金利益=国内貸出資金利益+国際部門資金利益

#### ●「銀・証・信」のワンストップ営業の確立

- ・当行全店舗で「銀行・証券・信託」の各サービスを一元的に提供
- ・京銀証券との連携および取り扱い商品の拡充
- ・信託業務を通じた富裕層との接点強化

#### ●生産性革新のネクスト・フェーズ

- ・営業店事務の本部集中化促進  
〔 試行から全店展開へ 〕  
〔 対象業務の拡大 〕
- ・「アウトバウンド型店舗」への移行促進  
(店舗ごとの役割明確化・分担)