



Bank of Yokohama

Investor Presentation

～ 2015年度 第3四半期決算について ～

2016年2月

横浜銀行

1. 2015年度第3四半期決算サマリー

- 15年度第3Q累計の四半期純利益(単体): 前年同期比**34億円(同6.4%)増加の555億円**と過去最高
- 15年度第3Q累計の親会社株主に帰属する四半期純利益: 同**19億円(同3.5%)増加の558億円**と過去最高

〈単体〉

(億円)

| | 14年度 第3Q累計 | 15年度 第3Q累計 | 前年同期比 | | 15年度予想 (11月9日公表) |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------|--------|---------------------|
| | | | △ | % | |
| 業 務 粗 利 益 | 1,545 | 1,513 | △ 32 | △ 2.1% | 2,060 |
| 国内資金利益 | 1,176 | 1,157 | △ 19 | - | 1,485 |
| 国内役務取引等利益 | 297 | 304 | 7 | - | 480 |
| 国内特定取引利益 | 3 | 1 | △ 2 | - | 3 |
| 国内その他業務利益 | 37 | 16 | △ 21 | - | 47 |
| 国際業務部門利益 | 30 | 32 | 2 | - | 45 |
| 経 費 (除 く 臨 時 処 理 分) (△) | 757 | 738 | △ 19 | △ 2.5% | 1,015 |
| (参 考) O H R (%) | 49.0% | 48.8% | △ 0.2% | - | 49.2% |
| 実 質 業 務 純 益 | 788 | 774 | △ 14 | △ 1.7% | 1,045 |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△) | △ 35 | - | 35 | - | - |
| 業 務 純 益 | 823 | 774 | △ 49 | △ 5.9% | - |
| 臨 時 損 益 | △ 48 | 39 | 87 | - | - |
| う ち 不 良 債 権 処 理 額 (△) | 34 | △ 11 | △ 45 | - | - |
| う ち 株 式 等 関 係 損 益 | 0 | 46 | 46 | - | - |
| 経 常 利 益 | 774 | 814 | 40 | 5.1% | 1,100 |
| 四 半 期 (当 期) 純 利 益 | 521 | 555 | 34 | 6.4% | 740 |
| 与 信 関 係 費 用 (△) | △ 0 | △ 11 | △ 11 | - | △ 30 |

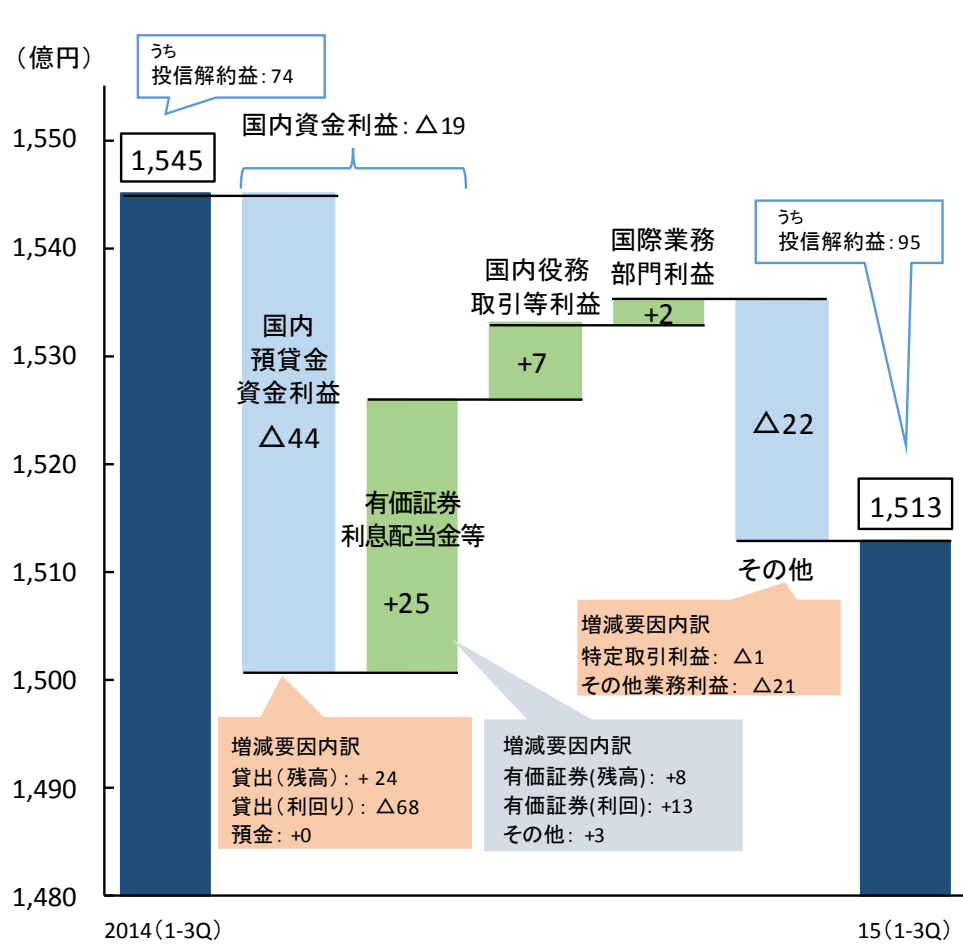
〈連結〉

| | | | | | |
|--|-----|-----|----|------|-------|
| 経 常 利 益 | 850 | 854 | 4 | 0.3% | 1,165 |
| 親 会 社 株 主 に 帰 属 す る 四 半 期 (当 期) 純 利 益 | 539 | 558 | 19 | 3.5% | 765 |

2. 業務粗利益・経費の増減要因

- 15年度第3Q累計の業務粗利益：前年同期比**32億円**（同△2.1%）**減少**の**1,513億円**。うち、**投信解約益95億円**（同**21億円増加**）、**バイライト9億円**（同**6億円減少**）
- 15年度第3Q累計の経費：同**19億円**（同△2.5%）**減少**し、OHRは**48.8%**に低下

業務粗利益の増減要因



経費の増減要因

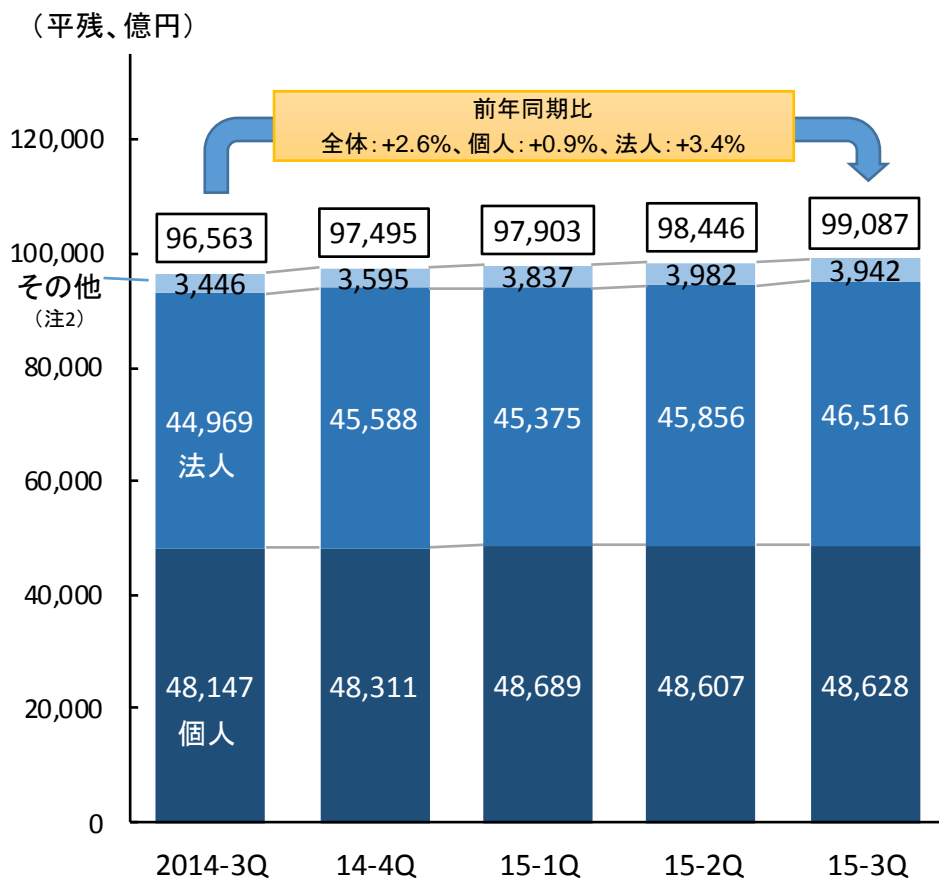
（億円）

| | 15(1-3Q) | 前年同期比 | おもな増減要因 |
|-----|----------|-------|-------------------------|
| 人件費 | 336 | + 4 | ・賞与 +3 |
| 物件費 | 349 | △ 29 | ・預金保険料 △33 ・宣伝広告費 +2 |
| 税金 | 52 | + 6 | ・外形標準課税 +5 ・消費税 +1 |
| 合計 | 738 | △ 19 | |

3. 貸出金・預金平残の推移

- 15年度第3Qの貸出金平残：前年同期比**2.6%増加**。うち、個人（同**0.9%増加**）、法人（同**3.4%増加**）
- 15年度第3Qの預金平残：同**3.3%増加**。うち、個人（同**2.7%増加**）、法人（同**3.6%増加**）

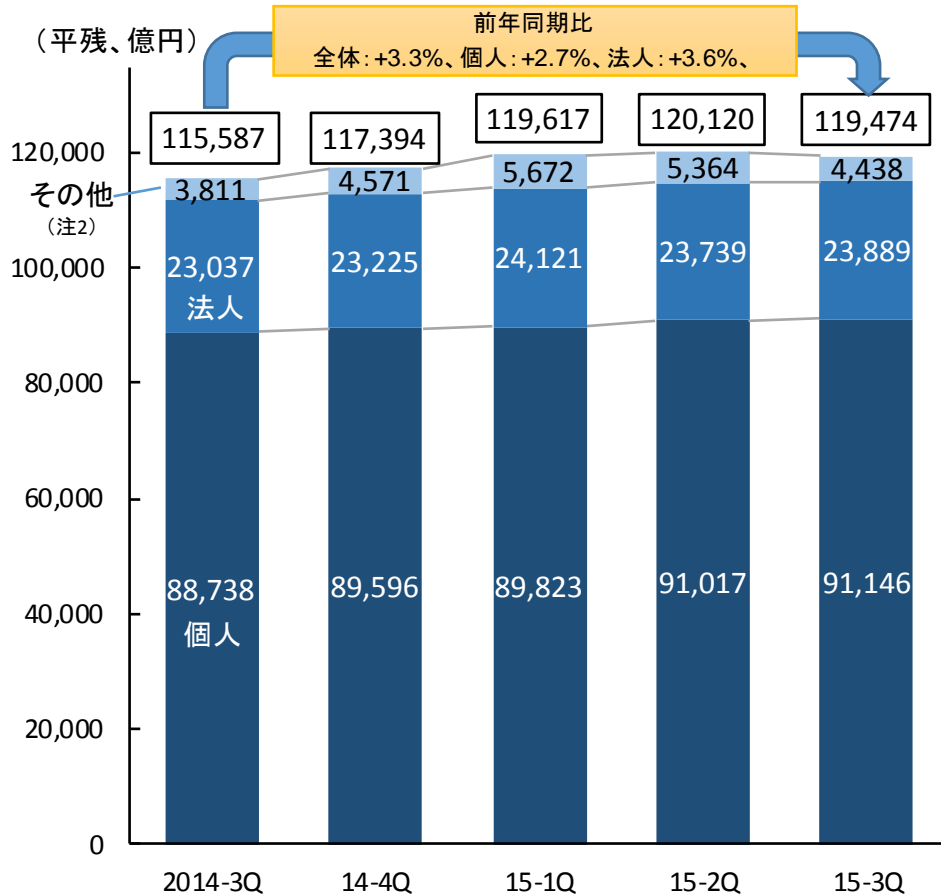
貸出金平残の推移



(注1) 国内店分

(注2) その他＝公共＋公共関連貸出金

預金平残の推移



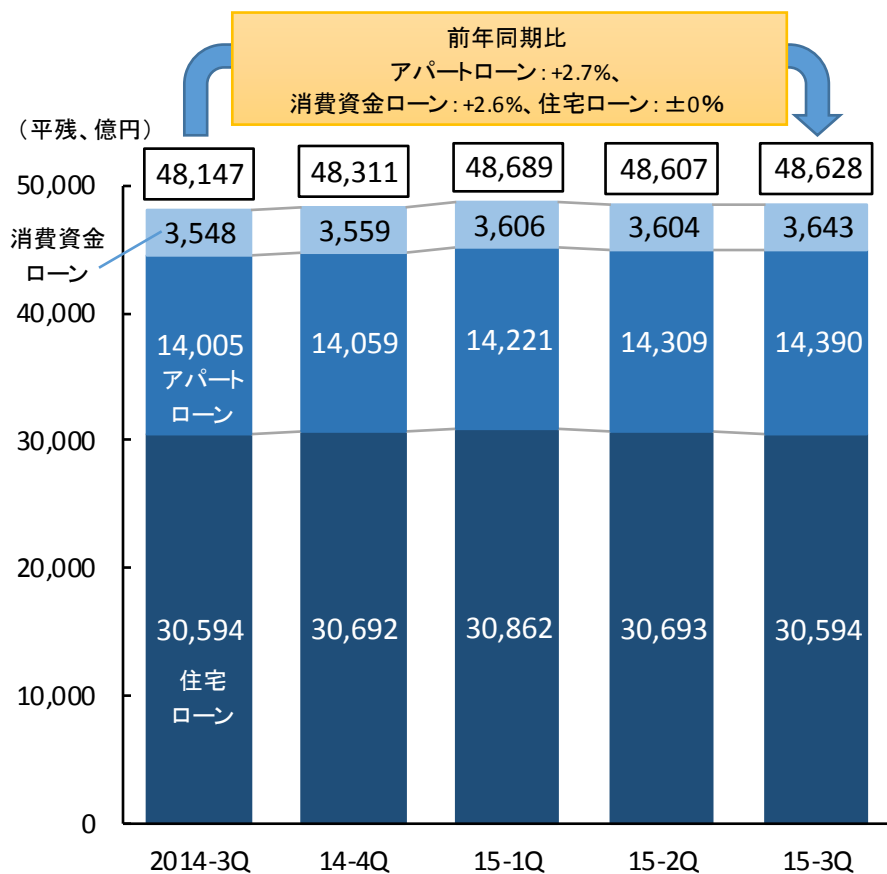
(注1) 国内店分

(注2) その他＝公金＋金融機関預金

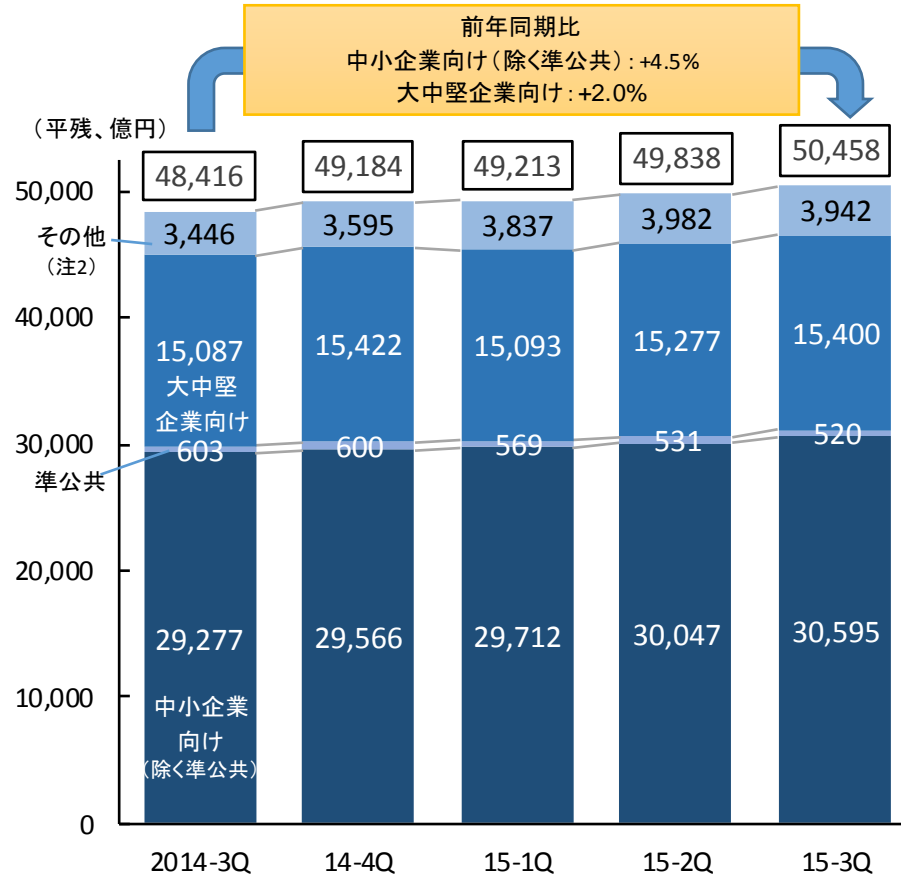
4. 貸出金平残の内訳

- 15年度第3Qの個人ローン平残：アパートローン(前年同期比**2.7%増加**)、消費資金ローン(同**2.6%増加**)
- 15年度第3Qの法人等向け貸出平残：準公共を除いた中小企業向け(同**4.5%増加**)、大中堅企業向け(同**2.0%増加**)。

個人ローン平残の推移



法人等向け貸出平残の推移

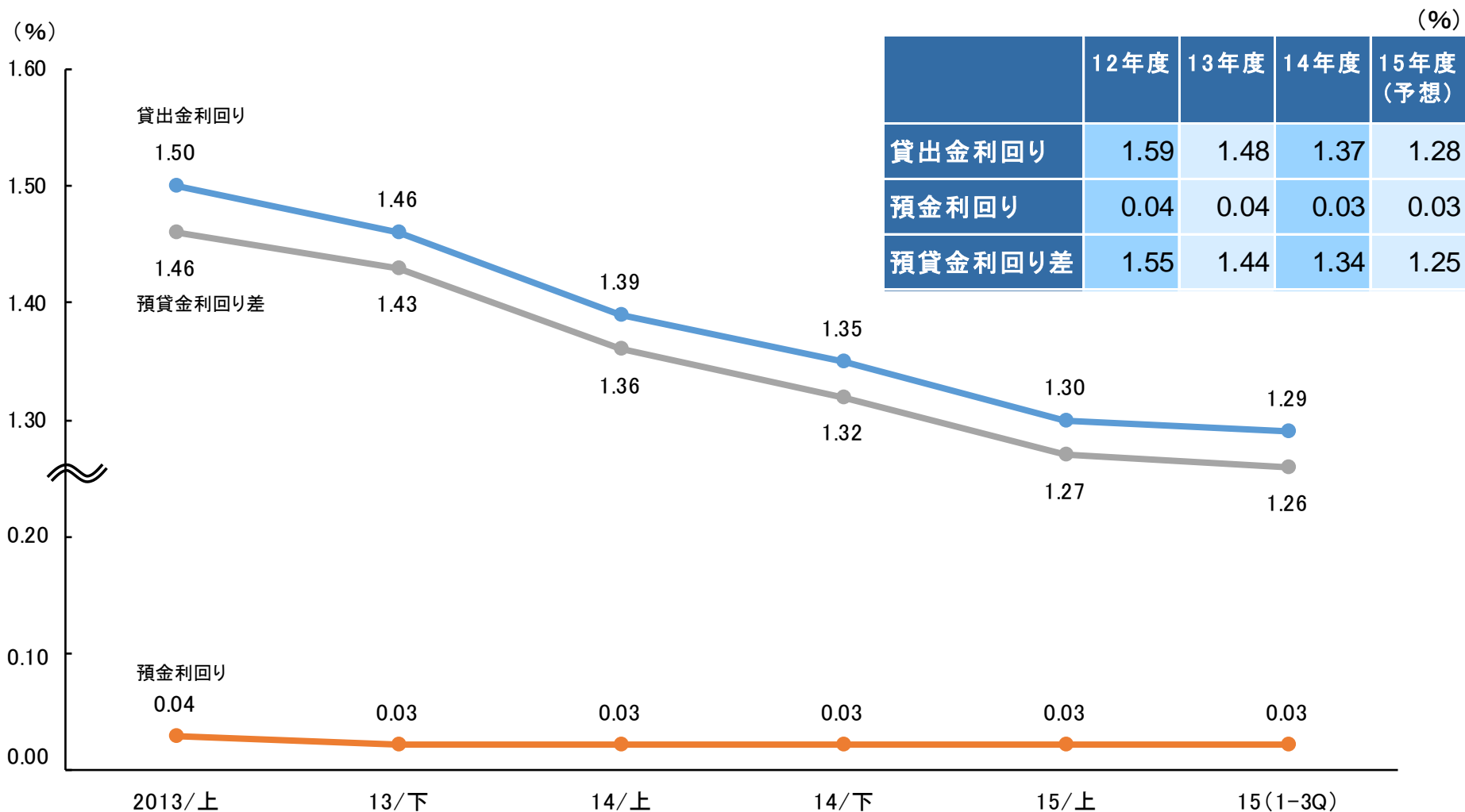


(注1)国内店分
(注2)その他＝公共＋公共関連貸出金

5. 預金・貸出金利回りの推移 ～国内業務部門

■ 15年度第3Q累計の利回り: 貸出金利回り1.29%、預貸金利回り差1.26%

利回り



6. 有価証券ポートフォリオ

- 15年12月末の有価証券: 15年3月末比**425億円増加**
- 15年12月末の国債: 機動的なオペレーション等により国債残高が増加し、デュレーションも長期化
- 15年12月末の分散投資の残高: 引き続き投資信託を中心に分散投資をすすめ、**同772億円増加**。
その構成比は**23.6%**(15/3)から**26.2%**(15/12)へ**上昇**

有価証券種類別残高の推移

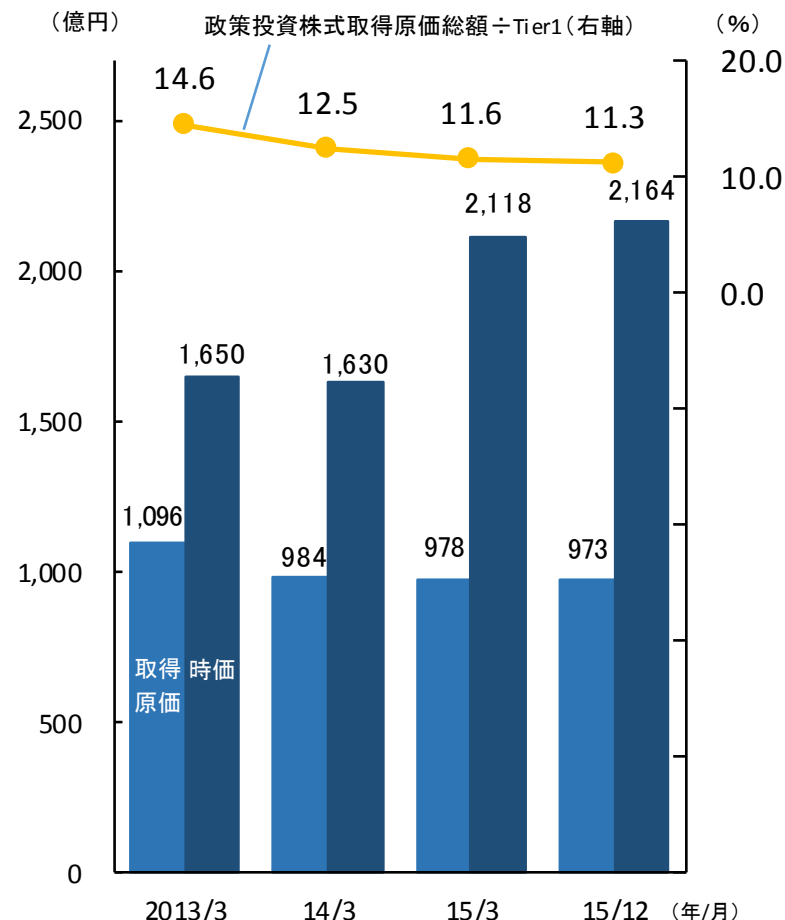
(億円)

| | 14/3 | 15/3 | 15/12 | 15/3比 | 評価損益 | 15/3比 |
|---------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|
| | | | | | | |
| 合計 | 20,502 | 24,618 | 25,043 | +425 | 1,505 | △ 164 |
| 債券 | 15,814 | 16,485 | 16,092 | △ 393 | 174 | △ 4 |
| 国債 | 5,432 | 7,001 | 7,821 | +820 | 52 | △ 3 |
| 地方債 | 2,569 | 2,588 | 2,306 | △ 282 | 21 | +1 |
| 社債 | 7,812 | 6,895 | 5,965 | △ 930 | 99 | △ 3 |
| うち政府保証債 | 4,530 | 3,751 | 3,283 | △ 468 | | |
| うち金融債 | 905 | 1,249 | 1,191 | △ 58 | | |
| うち公募事業債 | 769 | 330 | 216 | △ 114 | | |
| 株式 | 1,860 | 2,321 | 2,367 | +46 | 1,190 | +50 |
| 分散投資 | 2,828 | 5,811 | 6,583 | +772 | 140 | △ 210 |
| 投資信託 | 1,235 | 3,035 | 4,058 | +1,023 | | |
| 外国債券 | 1,521 | 2,755 | 2,498 | △ 257 | | |
| 外国株式 | 10 | 10 | 10 | 0 | | |
| その他 | 60 | 9 | 16 | +7 | | |

<デュレーションの推移>

| | 14/3 | 15/3 | 15/12 |
|----|------|------|-------|
| 円債 | 2.1年 | 2.8年 | 3.3年 |
| 外債 | 2.3年 | 2.6年 | 2.9年 |

政策投資目的の上場株式残高の推移



【参考】Tier1 7,469 7,832 8,369 8,542 (億円)

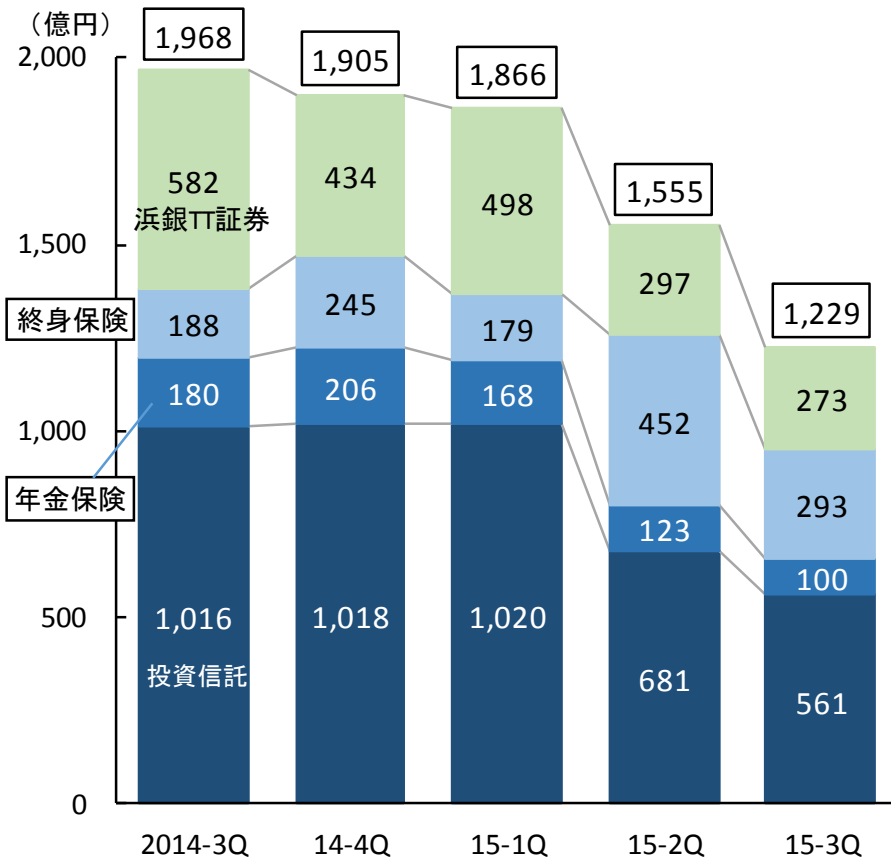
(注1)デュレーションは満期保有目的以外のその他有価証券の債券が対象

(注2) 15年12月の円債デュレーションにはパイライト取引が含まれる

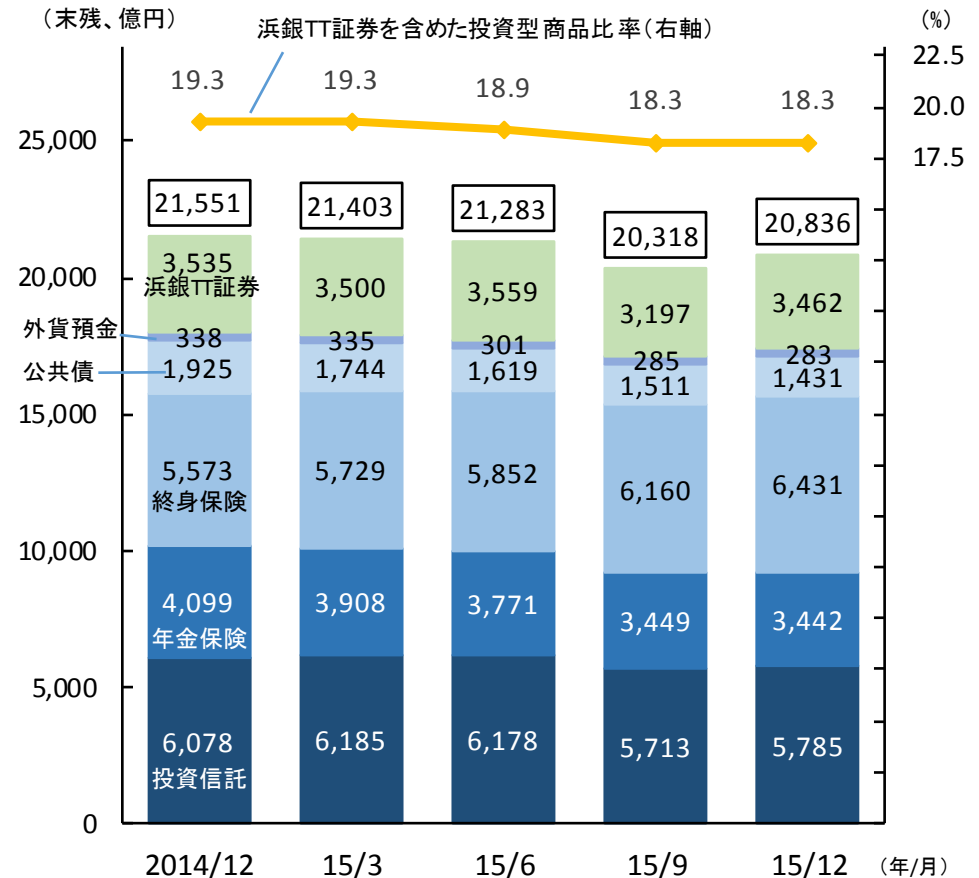
7. 個人向け投資型商品販売額の推移 ～当行+浜銀TT証券

- 15年度第3Qの投資信託・保険商品等の販売額：前年同期比**739億円**(同**37.5%**)減少
- 15年12月末の個人向け投資型商品残高：14年12月末比**715億円**(同**3.3%**)減少

個人向け投資型商品販売額の推移



個人向け投資型商品残高の推移



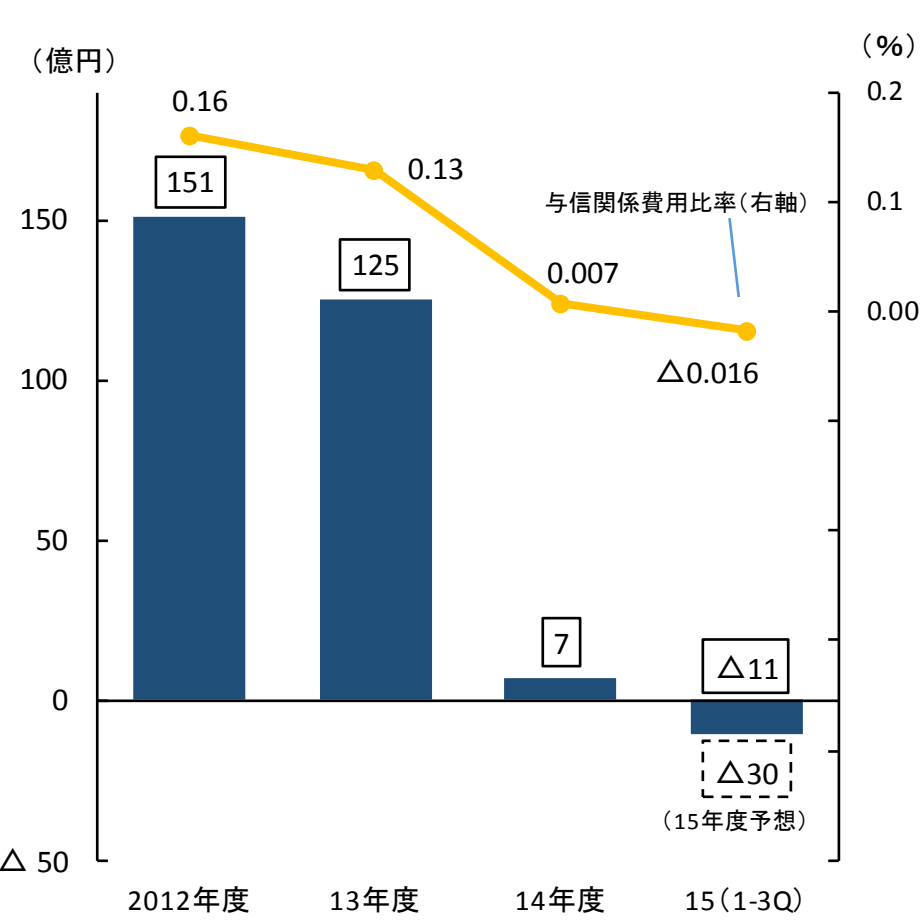
(注) 浜銀TT証券は、債券、投資信託、外債・仕組債の販売実績

(注1) 浜銀TT証券は株式、債券、投資信託、年金保険、外債・仕組債の残高
 (注2) 投資型商品比率＝浜銀TT証券を含む個人投資型商品末残÷
 (個人円貨預金末残+浜銀TT証券を含む個人投資型商品末残)

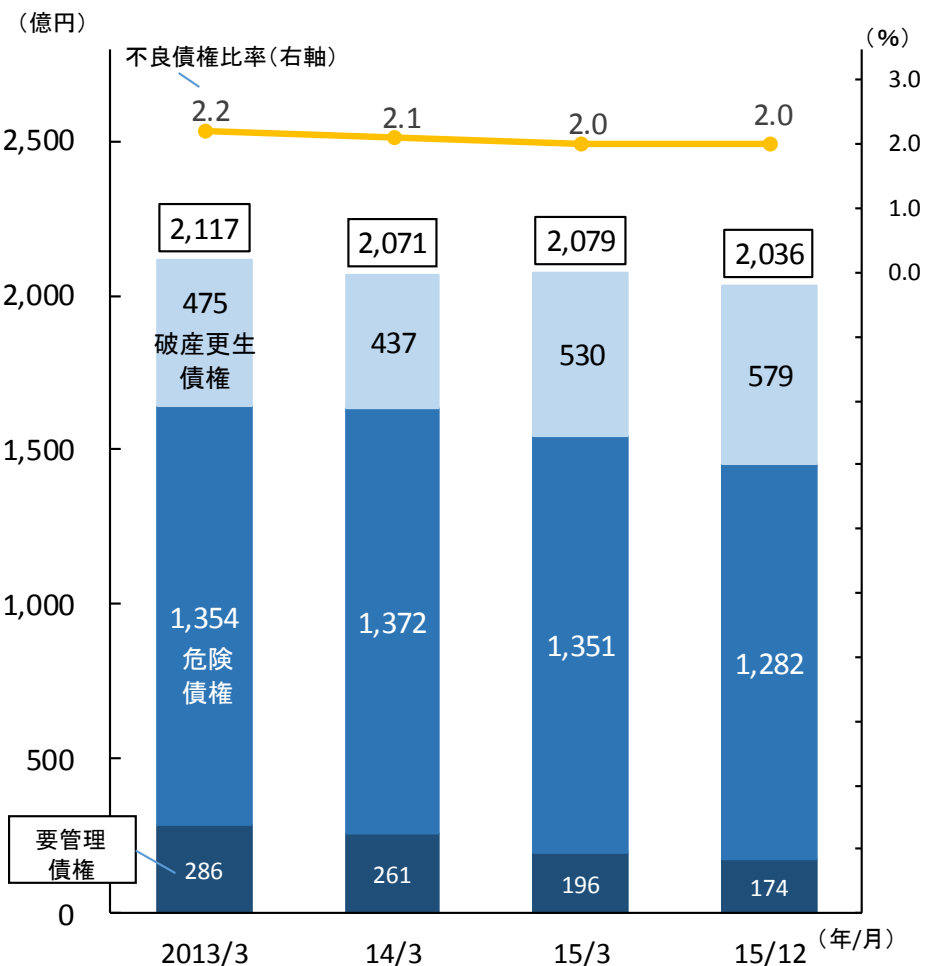
8. 与信関係費用 & 不良債権残高の推移

- 15年度第3Q累計の与信関係費用：前年同期比11億円減少し△11億円
- 15年12月末の不良債権比率：14年12月末と同水準の2.0%と低位安定

与信関係費用の推移



不良債権(金融再生法開示債権)残高の推移

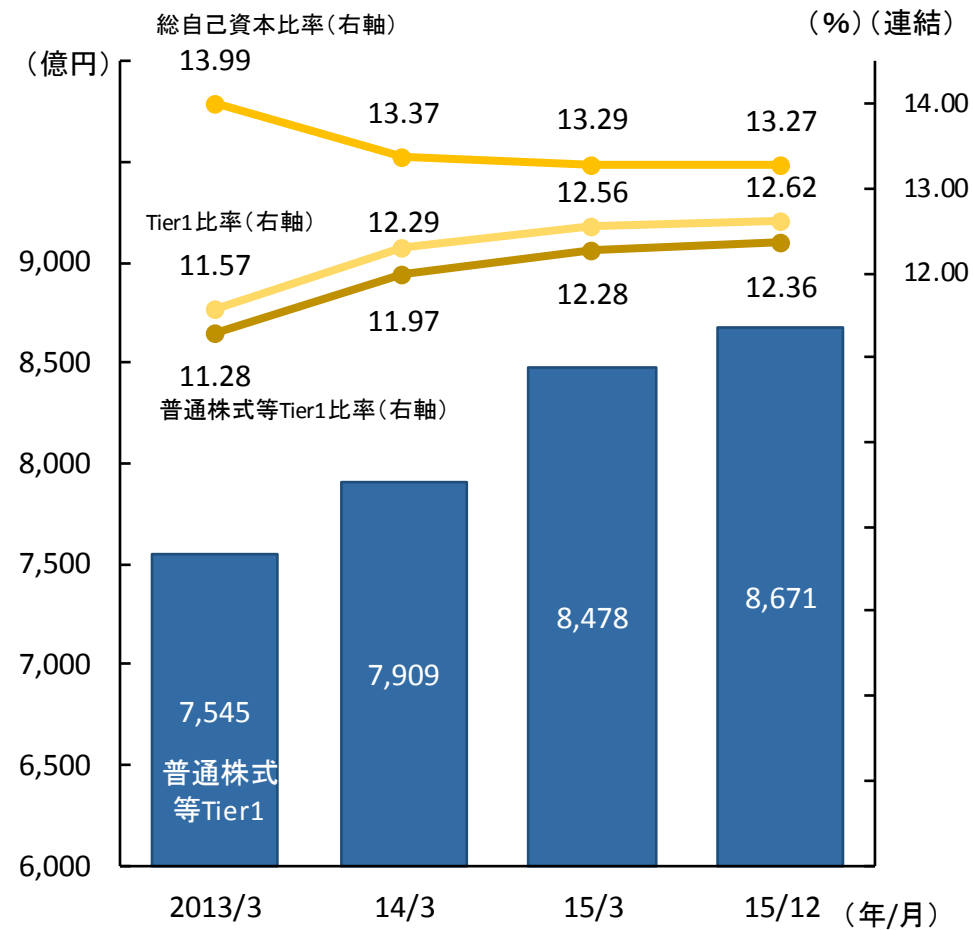


(注) 与信関係費用比率 = 与信関係費用 ÷ 貸出金平残
 なお、15(1-3Q)の値は9ヶ月の実績を年換算したもの

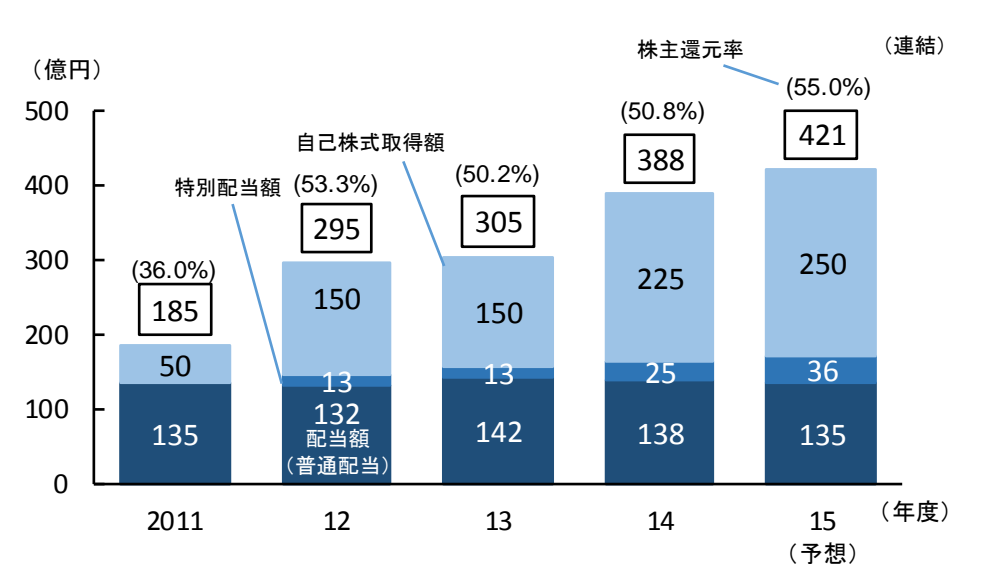
9. 資本・株主還元の様況

- 15年12月末の普通株式等Tier1比率(連結) : 12.36%と十分な水準を維持
- 15年度の自己株式取得: 合計250億円を実施
- 15年度の配当金: 普通配当金11円に加え、特別配当金は前年度比1円増配し3円の見込み

普通株式等Tier1の推移



株主還元額の推移



| 中計期間中(13/4~16/3)の利益還元方針 | |
|-------------------------|---|
| 普通配当 | 普通配当金として業績にかかわらず年11円を安定的にお支払いいたします。 |
| 機動的な自己株式取得 | 市場動向や業績見通しなどを勘案のうえ、機動的に自己株式の取得を実施してまいります。 |
| 特別配当 | 年度の連結当期純利益 ^(注2) が550億円を上回る場合には、特別配当を実施いたします。 |

(注1) 経過措置ベース。完全実施ベースの普通株式等Tier1比率(15/12)は、13.02%

(注2) 連結損益計算書における「親会社株主に帰属する当期純利益」



Bank of Yokohama

事前に株式会社横浜銀行の許可を書面で得ることなく、本資料を転写・複製し、又は第三者に配付することを禁止いたします。本資料は情報の提供のみを目的として作成されたものであり、特定の証券の売買を勧誘するものではありません。本資料に記載された事項の全部又は一部は予告なく修正又は変更されることがあります。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が、これらの記述は将来の業績を保証するものではなく、経営環境の変化等により、実際の数値と異なる可能性があります。