

# I. 業績概要



(単位：億円、%)

| 損益概況<br>(単体)    | 2017年度<br>中間期 | 2018年度<br>中間期 | 前中間期比 |         |
|-----------------|---------------|---------------|-------|---------|
|                 |               |               | 増減額   | 増減率     |
| 業務粗利益           | 359           | 353           | ▲ 6   | ▲ 1.6   |
| [コア業務粗利益]       | [379]         | [372]         | [▲ 7] | [▲ 1.9] |
| 資金利益            | 349           | 339           | ▲ 10  | ▲ 2.9   |
| 役務取引等利益         | 46            | 48            | 2     | 6.4     |
| その他業務利益         | ▲ 36          | ▲ 34          | 2     |         |
| うち国債等債券損益       | ▲ 20          | ▲ 19          | 1     |         |
| うち外為売買損益        | ▲ 10          | 2             | 12    |         |
| うち金融派生商品損益      | ▲ 5           | ▲ 17          | ▲ 12  |         |
| 経費              | 266           | 263           | ▲ 3   | ▲ 0.7   |
| 一般貸倒引当金繰入前業務純益  | 93            | 90            | ▲ 3   | ▲ 4.2   |
| [コア業務純益]        | [113]         | [109]         | [▲ 4] | [▲ 4.5] |
| 一般貸倒引当金繰入額      | -             | -             | -     |         |
| 業務純益            | 93            | 90            | ▲ 3   | ▲ 4.2   |
| 臨時損益            | 55            | 69            | 14    |         |
| うち不良債権処理額(▲)    | 3             | 3             | 0     |         |
| うち貸倒引当金戻入益等     | 37            | 15            | ▲ 22  |         |
| うち株式等関係損益       | 4             | 30            | 26    |         |
| うち金銭の信託運用損益     | 14            | 25            | 11    |         |
| 経常利益            | 148           | 159           | 11    | 7.7     |
| 特別利益            | -             | 9             | 9     |         |
| 特別損失            | 3             | 2             | ▲ 1   |         |
| 法人税、住民税等(調整額含む) | 32            | 28            | ▲ 4   |         |
| 中間純利益           | 113           | 138           | 25    | 21.8    |
| 与信関係費用          | ▲ 34          | ▲ 12          | 22    |         |

## ＜コア業務純益＞

貸出金利息は増加したものの有価証券利息配当金の減少等により資金利益が減少したこと等から減益

## ＜経常利益＞

貸倒引当金戻入益は減少したものの、有価証券関係収益の増加等により増益

## ＜中間純利益＞

連結子会社2社の清算に伴い子会社清算益を特別利益に計上したこと等により増益

○ 連結業績

(単位：億円)

|                 | 2017年度<br>中間期 | 2018年度<br>中間期 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 経常利益            | 160           | 161           |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 121           | 133           |

|             | 2017年度<br>中間期 | 2018年度<br>中間期 | 前中間期比増減 |
|-------------|---------------|---------------|---------|
| 資金利益        | 349           | 339           | ▲10     |
| 資金運用収益      | 364           | 356           | ▲8      |
| （貸出金利息）     | （206）         | （210）         | （4）     |
| （有価証券利息配当金） | （157）         | （145）         | （▲12）   |
| 資金調達費用      | 15            | 17            | 2       |
| （預金等利息）     | （6）           | （8）           | （2）     |

(単位：億円)

| 主要勘定（平残） | 2017年度<br>中間期 | 2018年度<br>中間期 | 前中間期比増減 |
|----------|---------------|---------------|---------|
| 貸出金      | 44,457        | 46,253        | 1,796   |
| 有価証券     | 31,056        | 29,697        | ▲1,359  |
| 預金・譲渡性預金 | 77,775        | 78,180        | 405     |

(単位：%)

| 利回・利鞘   | 2017年度<br>中間期 | 2018年度<br>中間期 | 前中間期比増減 |
|---------|---------------|---------------|---------|
| 貸出金利回   | 0.92          | 0.90          | ▲0.02   |
| 有価証券利回  | 1.00          | 0.97          | ▲0.03   |
| 預金等利回   | 0.01          | 0.01          | 0.00    |
| 資金スプレッド | 0.86          | 0.83          | ▲0.03   |
| 総資金利鞘   | 0.19          | 0.16          | ▲0.03   |

(注) 前中間期比増減はポイント差

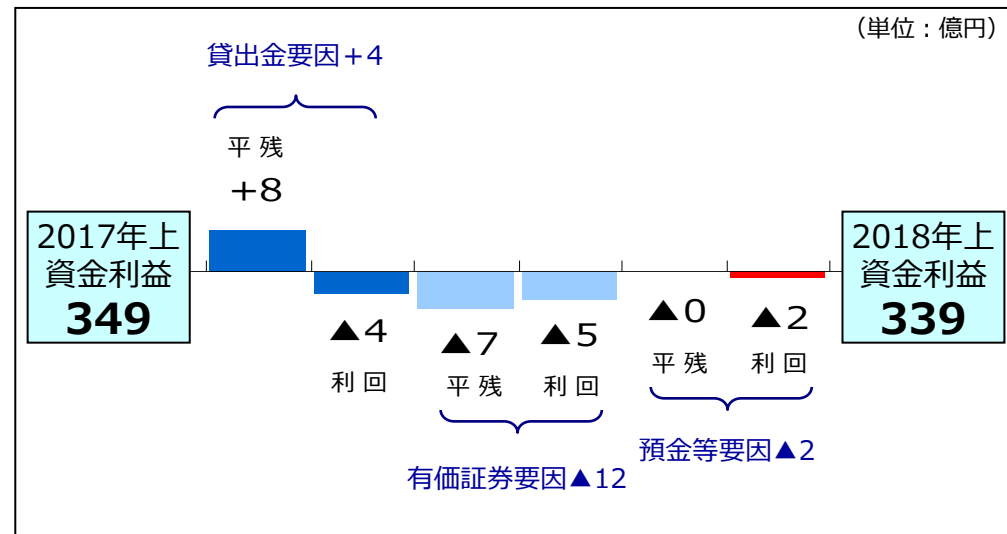
(単位：億円)

| 2018年度<br>(計画) | 前年度比増減 |
|----------------|--------|
| 655            | ▲41    |

<2018年度中間期総括>

貸出金利息は増加したものの、投信解約益の減少等により有価証券利息配当金が減少したことから、資金利益は前中間期比10億円減少

<資金利益の増減要因>



<参考> 市場金利の動向 (平均値)

(単位：%)

|                | 2017年度中間期 | 2018年度中間期 | 前中間期比増減 |
|----------------|-----------|-----------|---------|
| 日本円TIBOR (3カ月) | 0.06      | 0.07      | 0.01    |
| 新発5年国債利回       | ▲0.10     | ▲0.09     | 0.01    |
| 新発10年国債利回      | 0.04      | 0.07      | 0.03    |

(注) 前中間期比増減はポイント差

| 貸出金<br>(平残)         | 2017年度<br>中間期      | 2018年度<br>中間期      | 前中間期比増減率     |
|---------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| 貸出金                 | 44,457             | 46,253             | 4.0          |
| 事業性貸出<br>(除くスプレッド貸) | 27,572<br>(16,251) | 28,501<br>(17,368) | 3.3<br>(6.8) |
| (スプレッド貸)            | (11,321)           | (11,133)           | (▲1.6)       |
| 消費者ローン<br>(住宅ローン)   | 10,344<br>(9,864)  | 11,105<br>(10,574) | 7.3<br>(7.1) |
| 地公体等向け              | 6,541              | 6,647              | 1.6          |

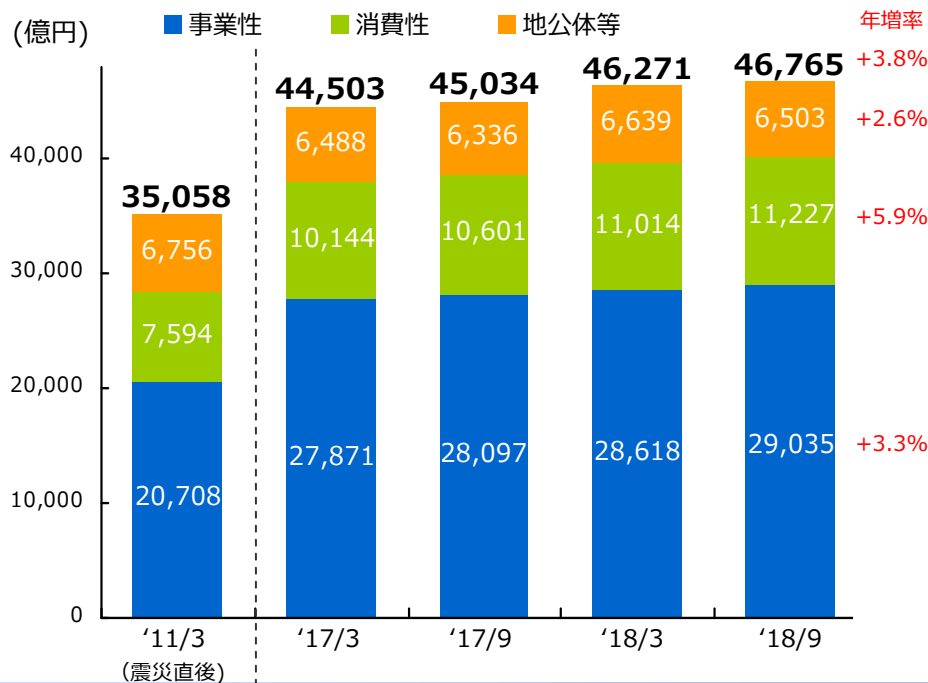
(単位：億円、%)

| 2018年度<br>(計画) | 前年度比増減率 |
|----------------|---------|
| 46,361         | 3.1     |

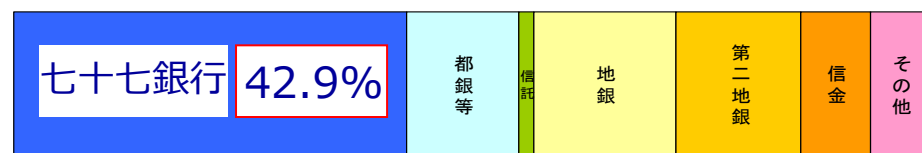
＜2018年度中間期総括＞

中小企業向けを中心とした事業性貸出および住宅ローンを中心とした消費者ローンの増加により、前中間期比で平残は4.0%、末残は3.8%増加

● 貸出金末残推移

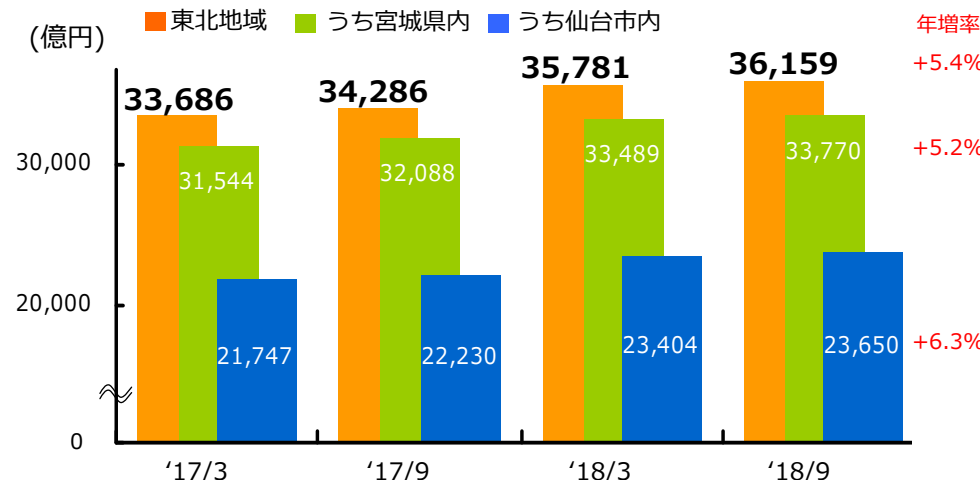


● 宮城県内貸出金シェア (2018年9月末)



※ 農漁協は含まれておりません。

● 地域別貸出金末残推移



| 預金・譲渡性預金<br>(平 残) | 2017年度<br>中間期 | 2018年度<br>中間期 | 前中間期比増減率 |
|-------------------|---------------|---------------|----------|
| 預金 + 譲渡性預金        | 77,775        | 78,180        | 0.5      |
| うち個人預金            | 48,121        | 49,346        | 2.5      |
| うち法人預金            | 17,969        | 18,207        | 1.3      |
| うち公金預金            | 11,292        | 10,108        | ▲10.4    |

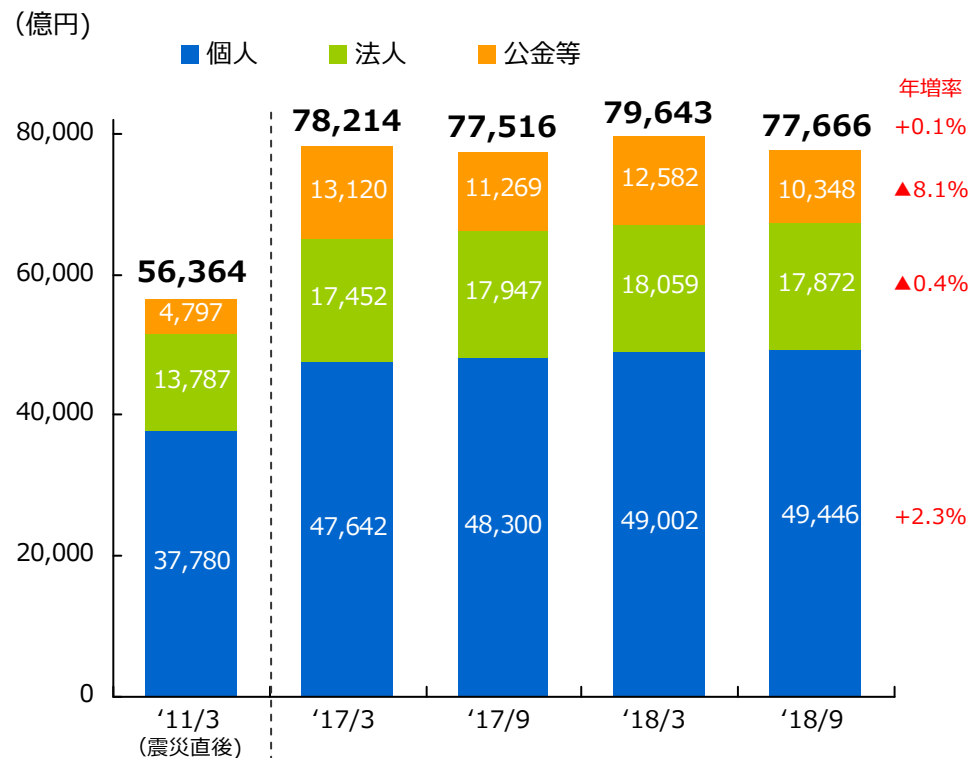
(単位：億円、%)

| 2018年度<br>(計画) | 前年度比増減率 |
|----------------|---------|
| 77,605         | 0.0     |

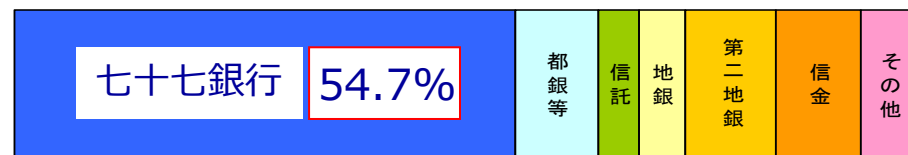
＜2018年度中間期総括＞

公金預金は減少したものの、個人預金および法人預金の増加により、前中間期比で平残は0.5%末残は0.1%増加

● 預金・譲渡性預金末残推移



● 宮城県内預金シェア (2018年9月末)



※ゆうちょ銀行、農漁協は含まれておりません。

● 顧客基盤拡大に向けた利便性の提供

- ・ I Bへの「生体認証機能」の導入 (2018年9月開始)
  - ・セキュリティ強化や利便性向上を目的として、スマートフォンでインターネットバンキングを利用する際に、「生体認証」によるログインを可能としました。
- ・ 即時振込・即時入金 of 取扱時間拡大 (2018年10月開始)
  - ・ 全銀システムの稼働時間拡大に伴い、即時振込・即時入金の取扱時間を拡大しました。
    - 即時振込：当行ATM、ダイレクトサービス、EBサービス
    - 即時入金：普通預金、貯蓄預金、当座預金

● 有価証券末残推移（時価ベース）

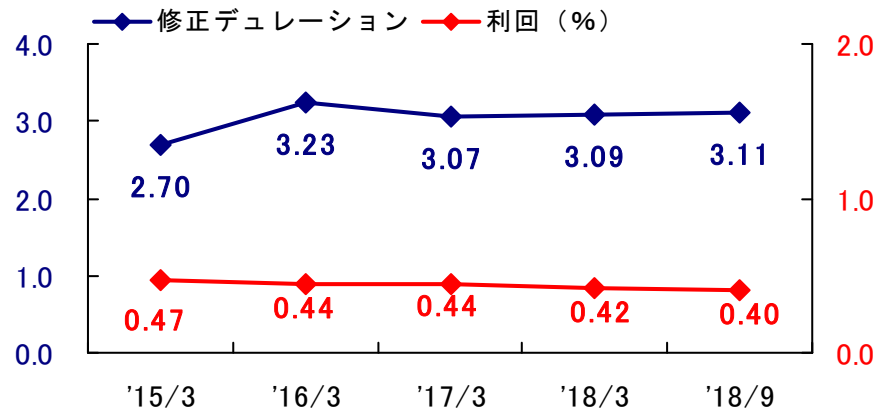
（単位：億円）

|                | 2017年<br>3月末  | 2018年<br>3月末  | 2018年<br>9月末  | 増減額<br>(2018年3月末比) | 2018年<br>9月末<br>評価損益 | 評価損益<br>増減額<br>(2018年3月末比) |
|----------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|----------------------|----------------------------|
| <b>有 価 証 券</b> | <b>32,426</b> | <b>31,260</b> | <b>30,682</b> | ▲ 578              | <b>1,716</b>         | 88                         |
| 債 券            | 30,916        | 29,665        | 29,069        | ▲ 596              | 781                  | 51                         |
| 国 債            | 12,255        | 9,885         | 8,563         | ▲1,322             | 84                   | ▲ 25                       |
| 地 方 債          | 2,469         | 3,819         | 4,495         | 676                | 31                   | ▲ 14                       |
| 社 債            | 9,832         | 9,602         | 9,493         | ▲ 109              | 78                   | ▲ 21                       |
| そ の 他          | 6,360         | 6,359         | 6,518         | 159                | 588                  | 111                        |
| 投 信 等          | 4,147         | 4,619         | 4,786         | 167                | 611                  | 117                        |
| 外 債            | 2,213         | 1,740         | 1,732         | ▲ 8                | ▲ 23                 | ▲ 6                        |
| 株 式            | 1,510         | 1,595         | 1,613         | 18                 | 935                  | 37                         |

● 種類別構成割合（償却原価ベース）

|       | 2017年<br>3月末 | 2018年<br>3月末 | 2018年<br>9月末 | 2019年<br>3月末（計画） |
|-------|--------------|--------------|--------------|------------------|
| 国 債   | 39.2%        | 33.0%        | ↓29.3%       | ↓ 25.1%          |
| 地 方 債 | 7.9%         | 12.7%        | ↑15.4%       | ↑ 18.5%          |
| 社 債   | 31.4%        | 32.1%        | ↑32.5%       | ↑ 33.1%          |
| そ の 他 | 19.2%        | 19.9%        | ↑20.5%       | ↑ 21.0%          |
| 投 信 等 | 12.0%        | 13.9%        | ↑14.4%       | ↑ 14.9%          |
| 外 債   | 7.2%         | 6.0%         | 6.1%         | 6.1%             |
| 株 式   | 2.3%         | 2.3%         | 2.3%         | 2.3%             |

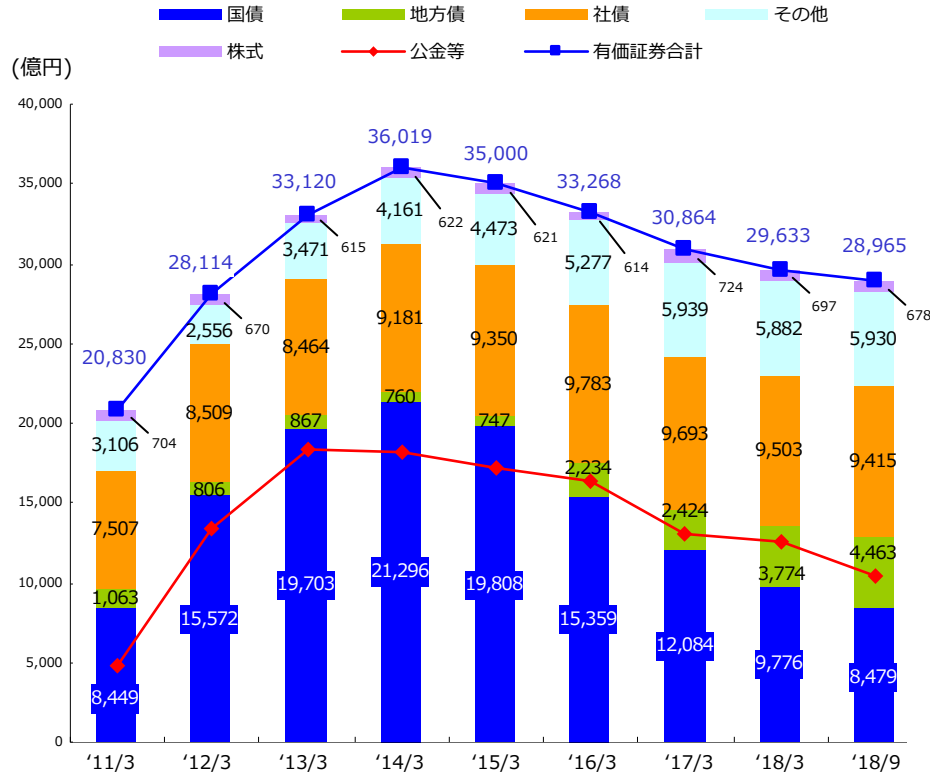
● 円貨債券の利回りと修正デュレーション ※投信を除く円貨債券



<2018年度中間期総括>

- 国債を中心とした円貨債券償還金の再投資抑制により有価証券運用残高は減少
- 市場動向を勘案したポートフォリオ運営の継続
  - ・ 金利リスクに配慮した円貨債券の再投資
  - ・ 投資信託を活用した分散投資による収益源泉の拡充
  - ・ 外貨債券や株式等の入替取引の実施
- 機動的な運用による収益機会の確保

● 有価証券運用残高の推移（償却原価ベース）



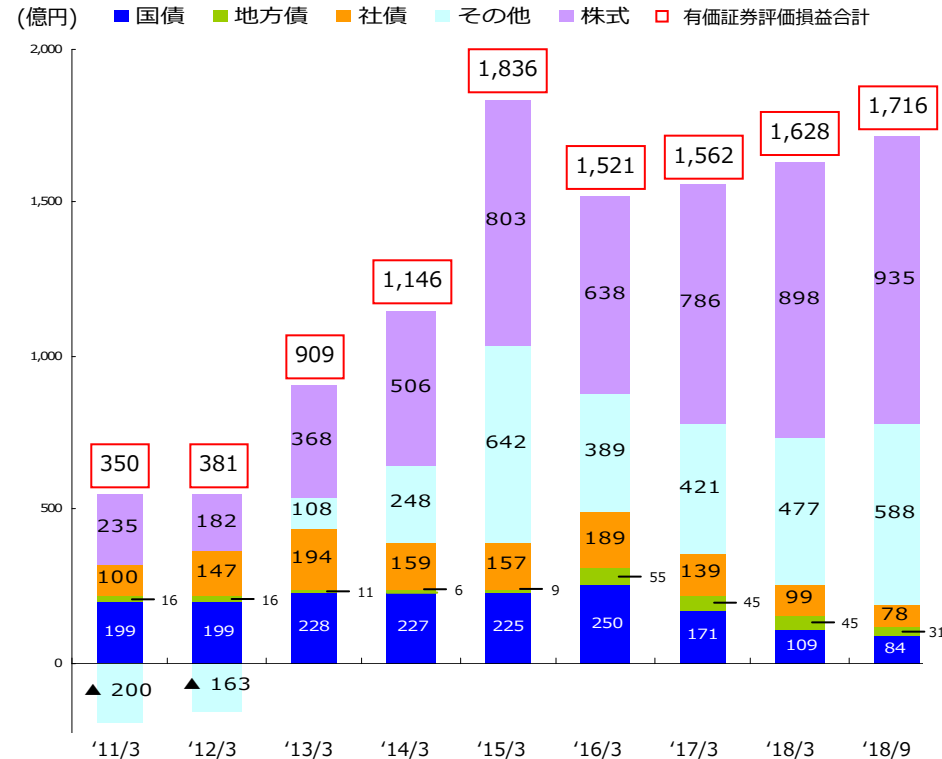
(単位：億円)

|        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 有価証券合計 | 20,830 | 28,114 | 33,120 | 36,019 | 35,000 | 33,268 | 30,864 | 29,633 | 28,965 |
| 公金等    | 4,797  | 13,428 | 18,356 | 18,196 | 17,117 | 16,381 | 13,120 | 12,582 | 10,348 |

＜震災以降の運用残高等の状況＞

- 震災以降、公金預金の動向に合わせ資産の流動性・健全性を重視しながら、国債中心に運用残高を積み増し
- 資金ポジション動向や市場動向を勘案した国債等償還金再投資の抑制、償還再投資を通じたリバランスを実施

● 有価証券評価損益の推移



(単位：円、%)

|               |       |        |        |        |        |        |        |        |        |
|---------------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 日経平均株価(期末)    | 9,755 | 10,084 | 12,398 | 14,828 | 19,207 | 16,759 | 18,909 | 21,454 | 24,120 |
| 新発10年国債利回(期末) | 1.255 | 0.985  | 0.560  | 0.640  | 0.400  | ▲0.050 | 0.065  | 0.045  | 0.125  |

＜有価証券運用体制＞

- 外部機関等を活用した人材育成による運用・リスク管理体制の強化
- 調査・分析力強化による案件組成力、市場変動時における対応力の強化

| 預り資産販売額   | 2017年度<br>中間期 | 2018年度<br>中間期 |        |
|-----------|---------------|---------------|--------|
|           |               | 前中間期比増減率      |        |
| 七十七銀行の販売額 | 428           | 397           | ▲ 7.2  |
| 投資信託      | 130           | 97            | ▲ 25.3 |
| 保 險       | 175           | 181           | 3.4    |
| 仕組債等(仲介)  | 91            | 90            | ▲ 1.0  |
| 公 共 債     | 32            | 29            | ▲ 9.3  |
| 七十七証券の販売額 | 191           | 217           | 13.6   |
| 合 計       | 619           | 614           | ▲ 0.8  |

(単位：億円、%)

| 2018年度<br>(計画) | 前年度比増減率 |
|----------------|---------|
| 1,140          | 24.7    |

注. 銀行単体の計画

(単位：億円)

| 七十七証券の販売額<br>(銀行の仲介販売額控除後) | 2017年度<br>中間期 | 2018年度<br>中間期 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| 株式等                        | 34            | 40            |
| 投資信託                       | 20            | 27            |
| 仕組債・外債等                    | 137           | 150           |
| 合 計                        | 191           | 217           |

＜2018年度中間期総括＞

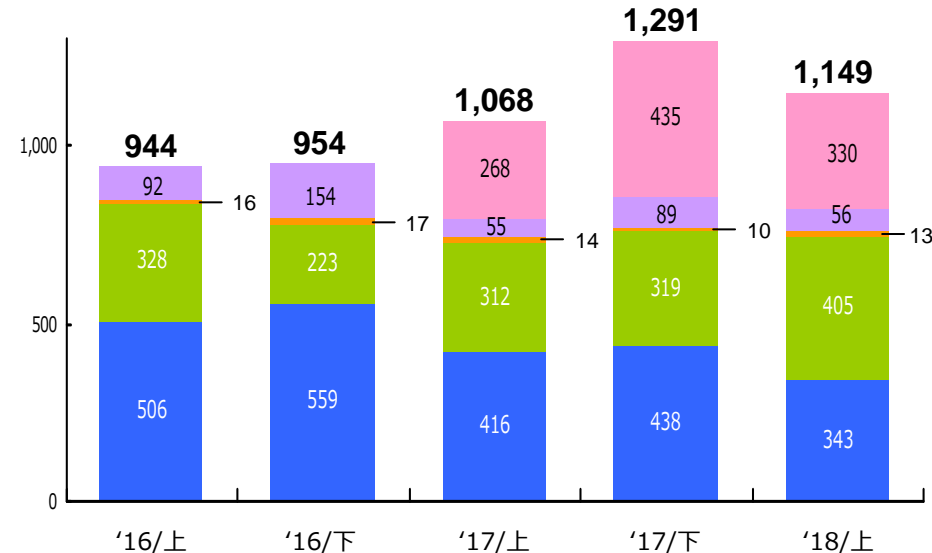
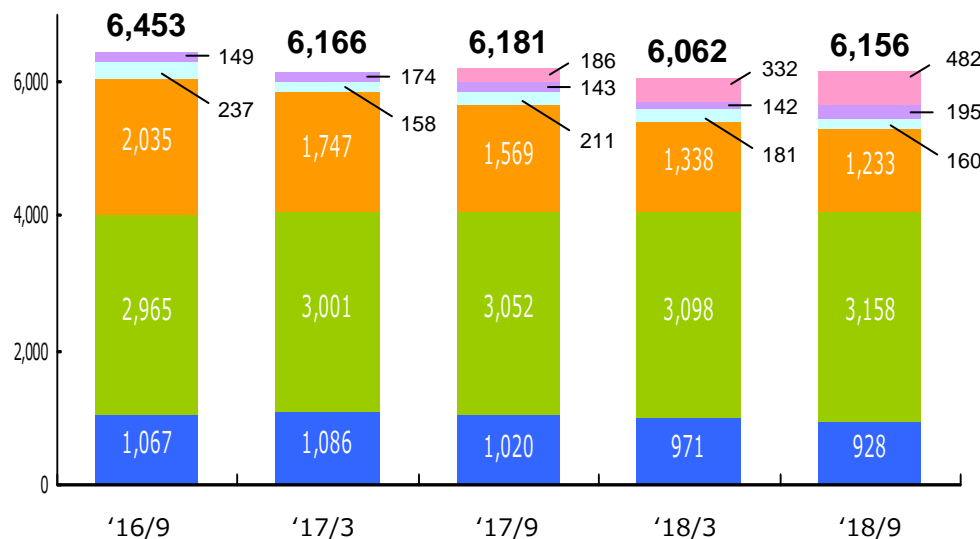
- ・投資信託は市況好調による基準価額の高値推移を背景に販売額・残高が減少
- ・保険は予定利率の低下が続くものの、外貨建保険を中心に販売額・残高が増加
- ・七十七証券と合計した手数料等収入は前中間期比7.5%の増加

● 預り資産残高推移

● 預り資産関連手数料等推移

(億円) ■ 投資信託 ■ 保険 ■ 公共債 ■ 外貨預金(金融・为替除外) ■ 仕組債等(仲介) ■ 七十七証券

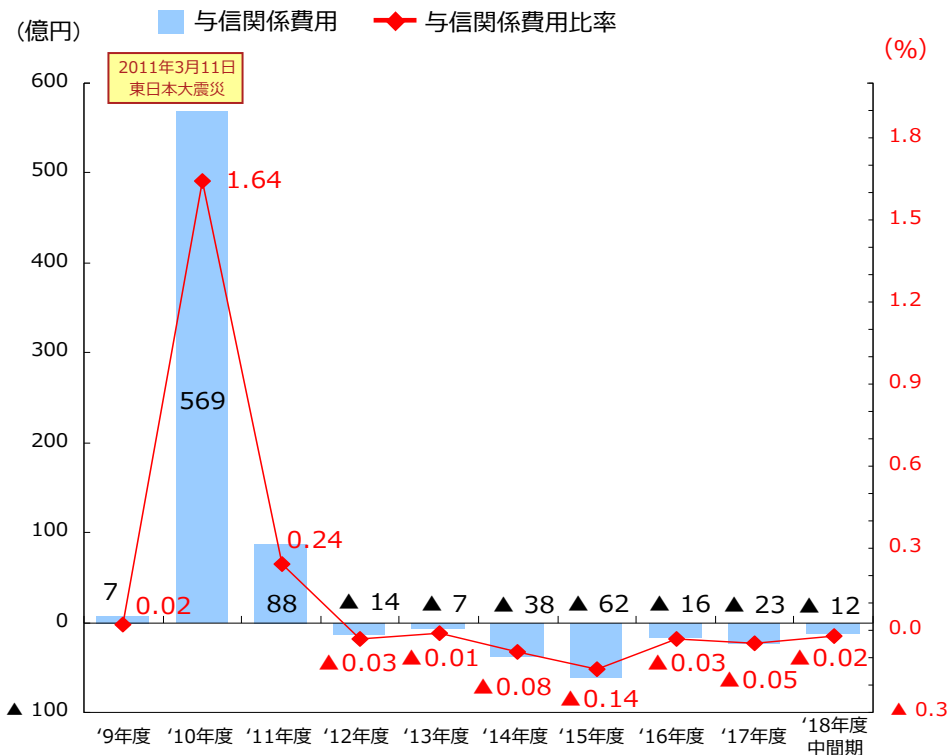
(百万円) ■ 投資信託 ■ 保険 ■ 公共債 ■ 仕組債等(仲介) ■ 七十七証券営業収益





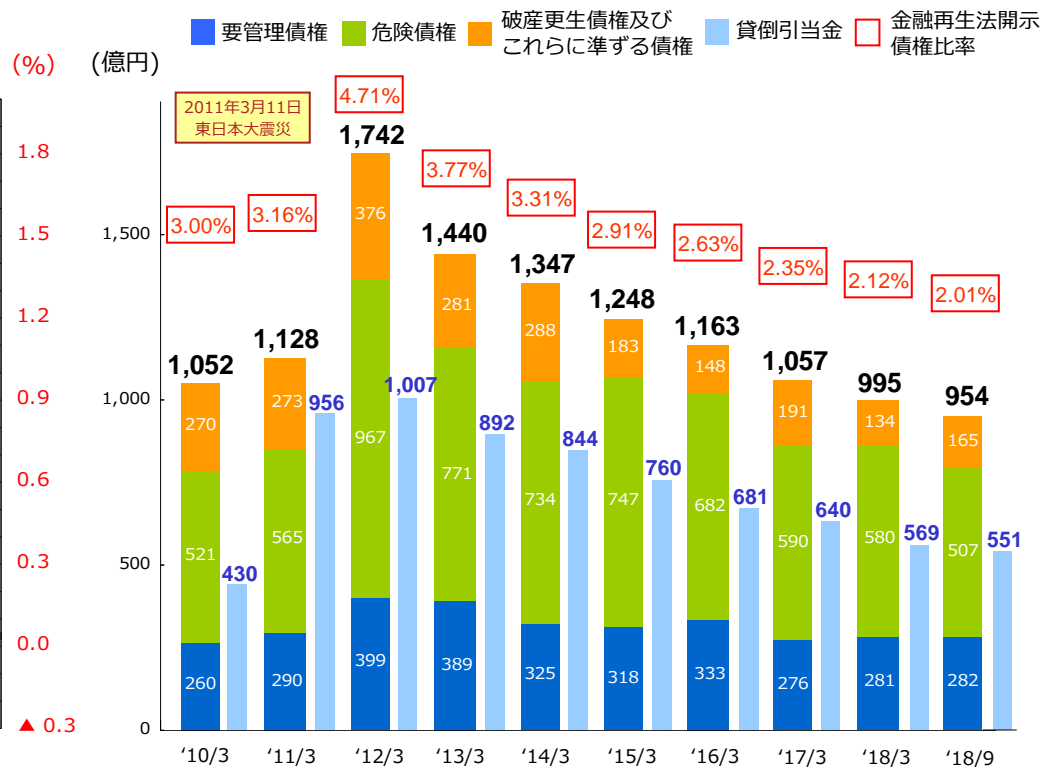
### 与信関係費用

#### ● 与信関係費用と与信関係費用比率の推移



### 金融再生法開示債権

#### ● 金融再生法開示債権・貸倒引当金の推移



### 自己資本比率

(単位: 億円, %)

|                       | 2017年3月末      | 2018年3月末      | 2018年9月末      |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|
| 自己資本比率〔単体・国内基準〕 a / b | <b>10.48</b>  | <b>10.18</b>  | <b>10.29</b>  |
| 自己資本 a                | <b>3,734</b>  | <b>3,836</b>  | <b>3,957</b>  |
| (コア資本に係る基礎項目の額)       | ( 3,735)      | ( 3,837)      | ( 3,958)      |
| (コア資本に係る調整項目の額)       | ( 1)          | ( 1)          | ( 1)          |
| リスクアセット b             | <b>35,616</b> | <b>37,677</b> | <b>38,425</b> |

#### <2018年度中間期総括>

貸出金の増加等によりリスクアセットが増加したものの、内部留保の積上げにより自己資本が121億円増加したことから、2018年3月末比で0.11ポイント上昇