

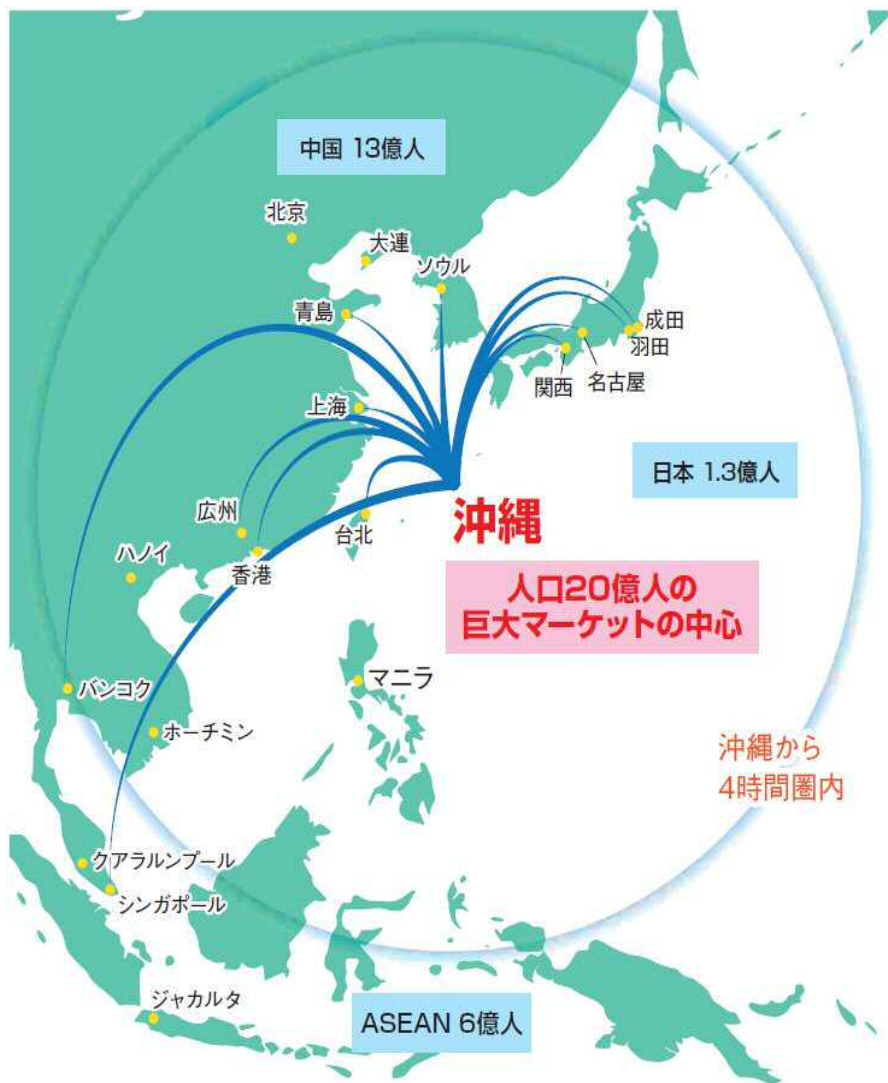


# りゅうぎん 経営説明会

平成29年9月期

# ■ 沖縄県経済の概要

好調な県経済は今後も拡大が期待される



(出所) 沖縄県

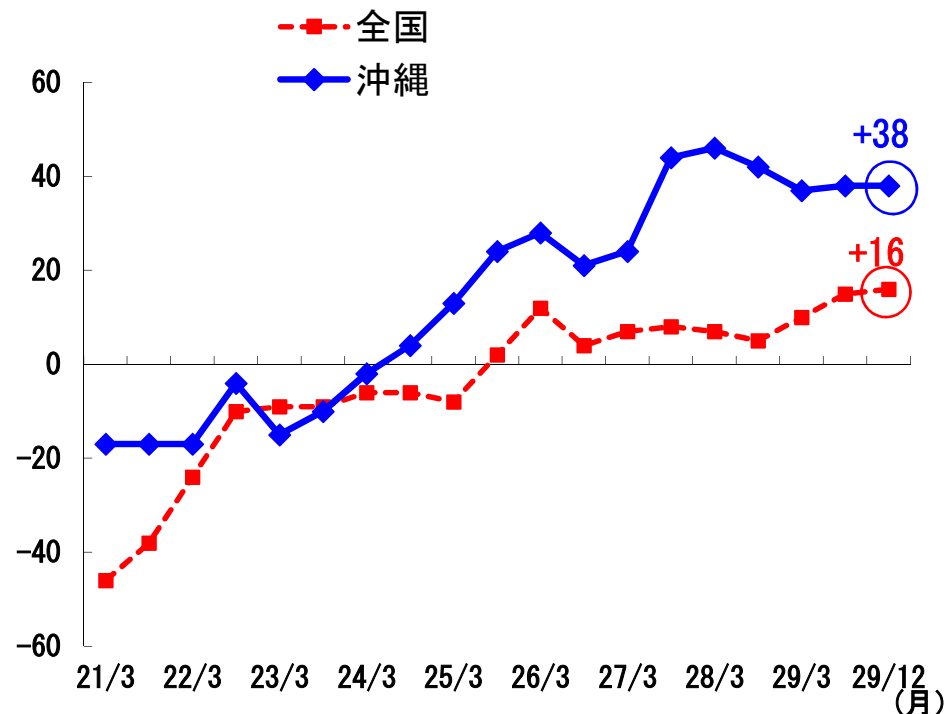
経済成長率予測

0.50% (全国1位 : 2016~30年実質平均成長率予測 [日本経済研究センター])

人口増加率

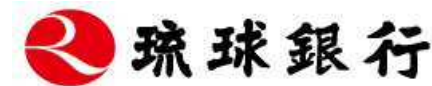
3.0% (全国1位 : 平成27年国勢調査 [平成22年国勢調査との比較])

## 日銀短観



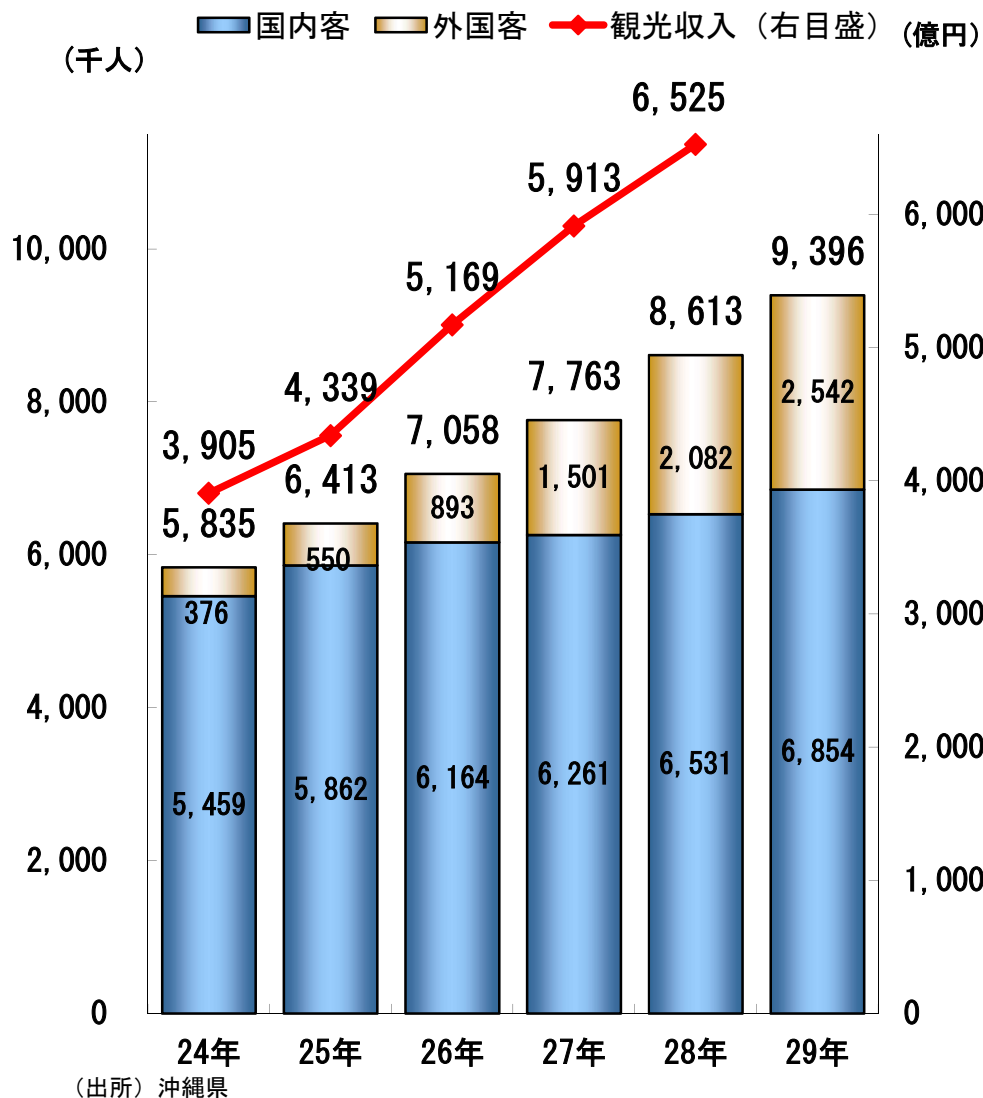
(出所) 沖縄県、内閣府、総務省

# ■ 入域観光客数および観光収入

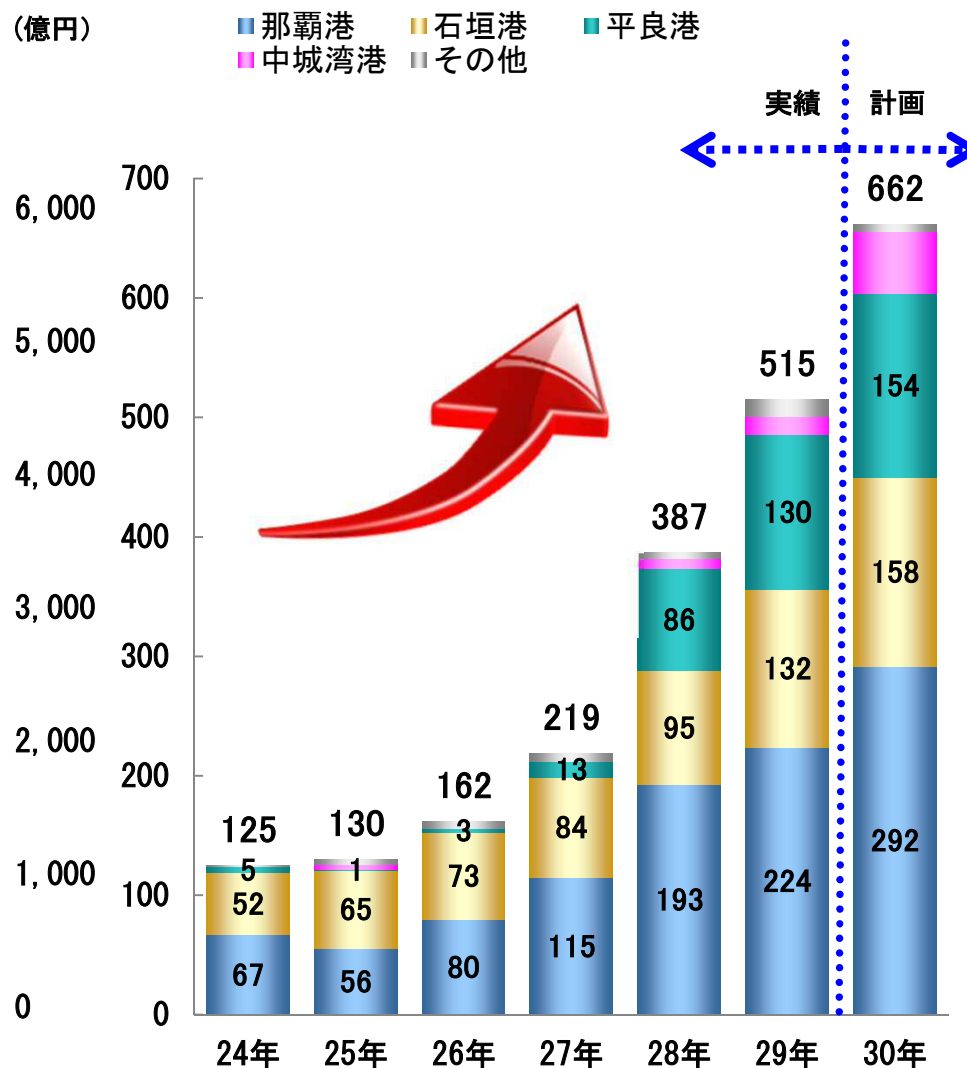


入域観光客数は過去最高！外国人観光客数も250万人を突破！

入域観光客数および観光収入

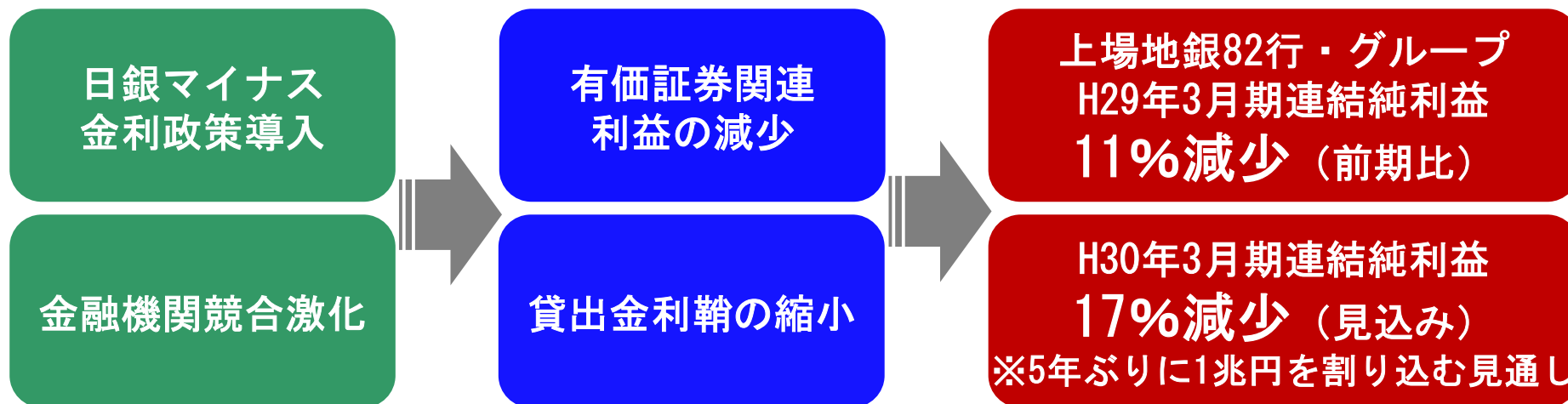


沖縄県内のクルーズ船寄港回数の推移

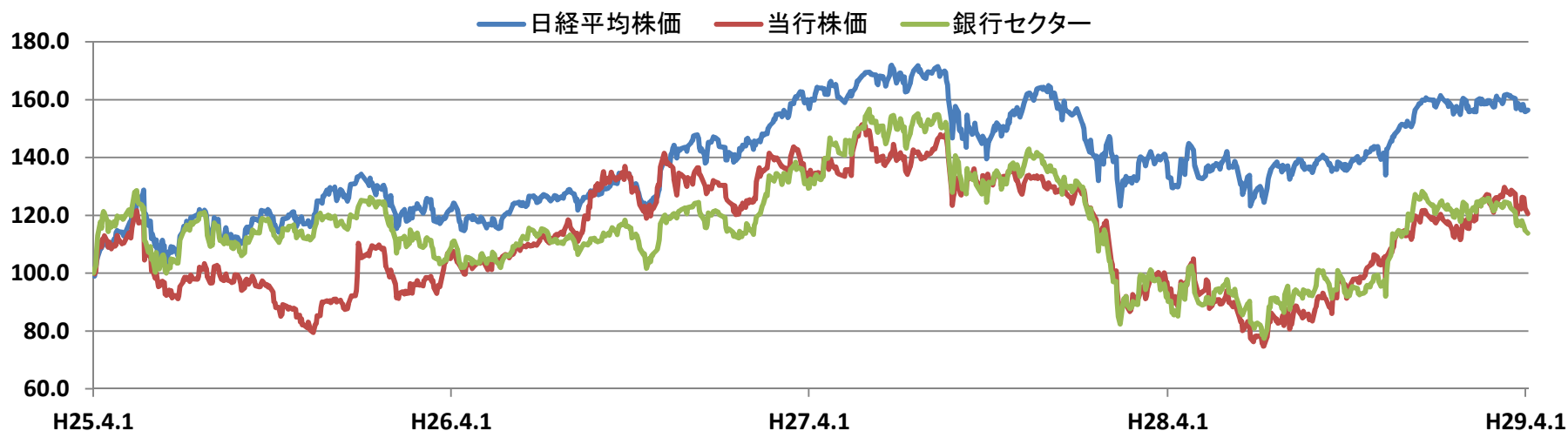


# ■ 金融業界の動向

好調な県経済とは対照的に金融業界は厳しい状況が続く



当行株価と日経平均株価・銀行セクターとの比較 ※基準：H25年4月1日株価を100



## ■決算の概要（単体）

### 5期連続の増収増益

（億円）

	29年9月期	28年9月期	前年同期比
経常収益	211	201	+10
業務粗利益 (a)	155	162	▲7
経費 (b)	118	115	+3
実質業務純益 (c=a-b)	37	47	▲10
ネット与信コスト (d)	▲2	1	▲3
その他臨時損益 (e)	10	▲3	+13
経常利益 (f=c-d+e)	49	43	+6
中間純利益	35	32	+3

※前年同期比は表上計算

## ■決算の概要（連結）

法人税等の税金費用増加の影響により増収減益

(億円)

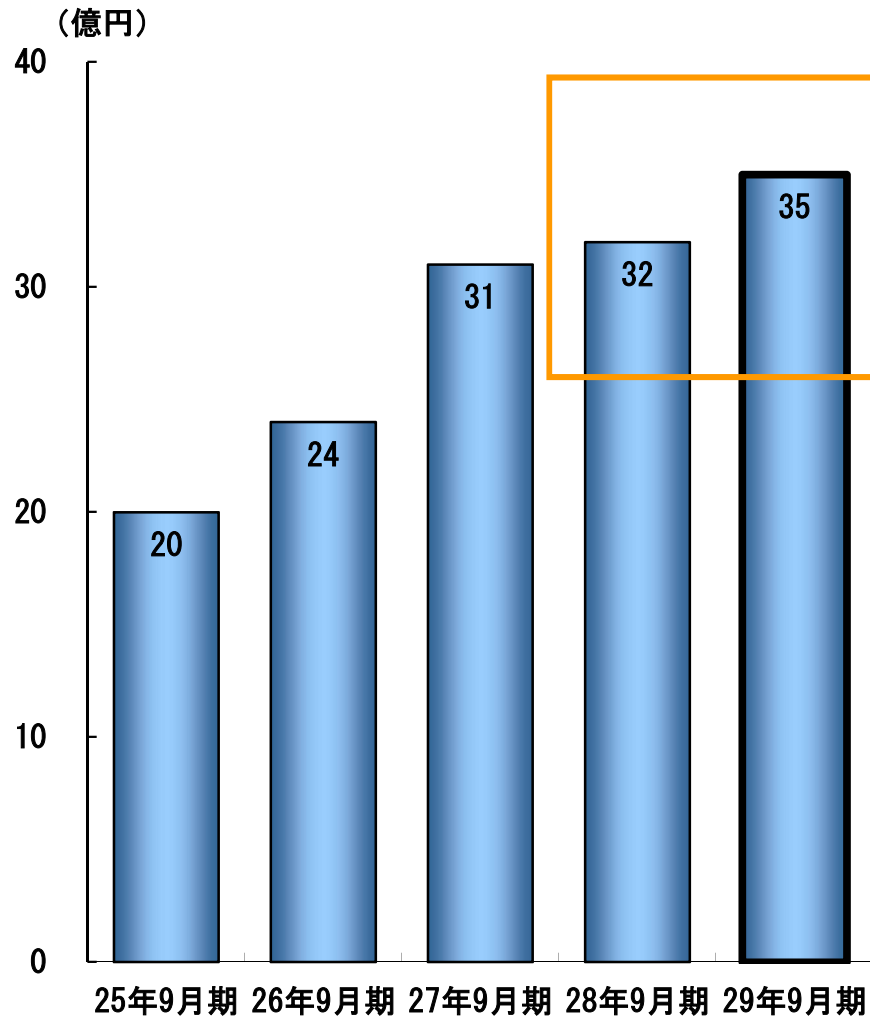
	29年9月期	28年9月期	前年同期比
経常収益	311	299	+12
経常費用	252	242	+10
経常利益	58	57	+1
法人税等	17	14	+3
親会社株主に帰属する 中間純利益	39	41	▲2

※前年同期比は表上計算

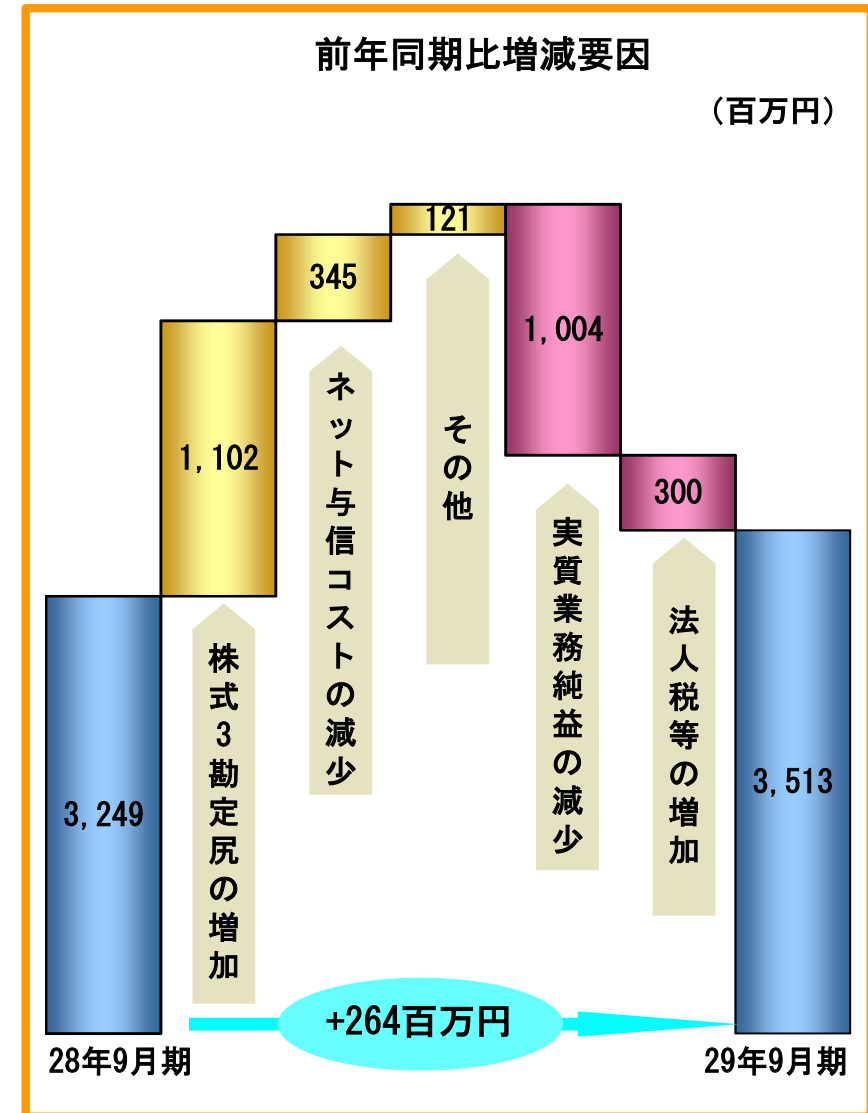
# ■ 中間純利益の増減要因

株式3勘定戻等の増加により、中間純利益は5期連続の増益

中間純利益の推移

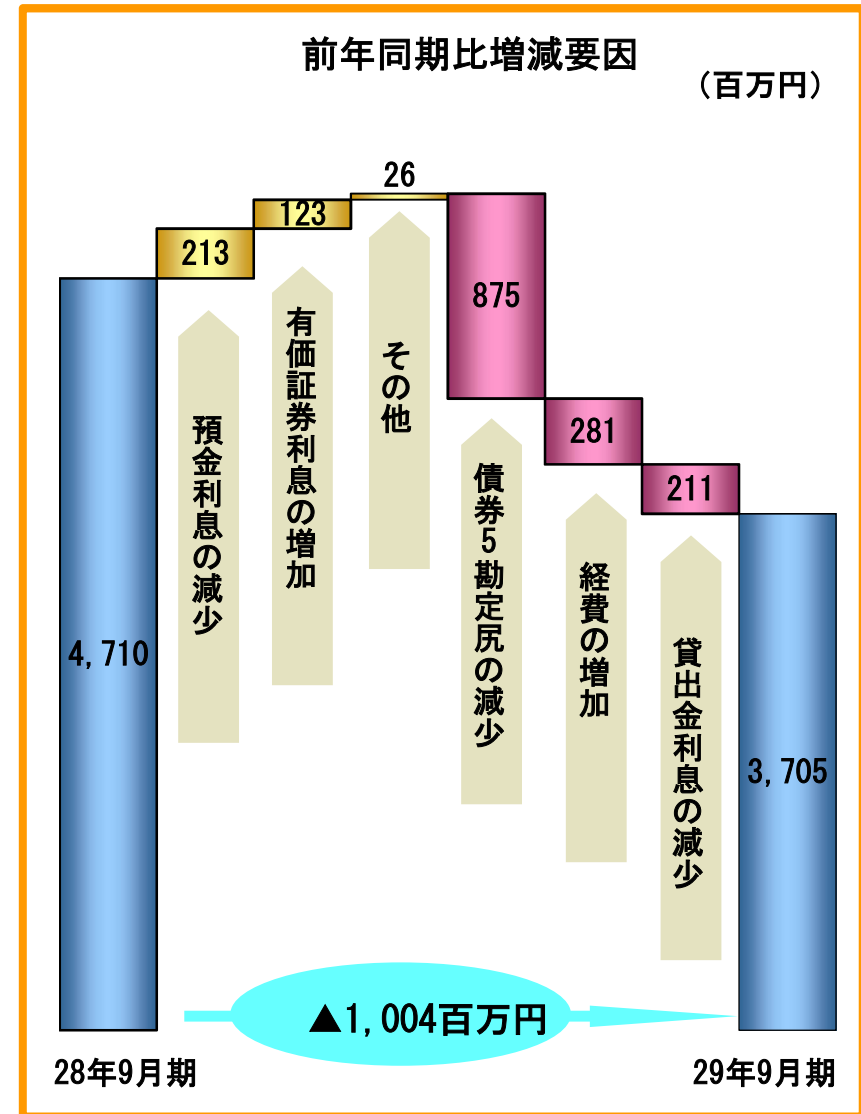
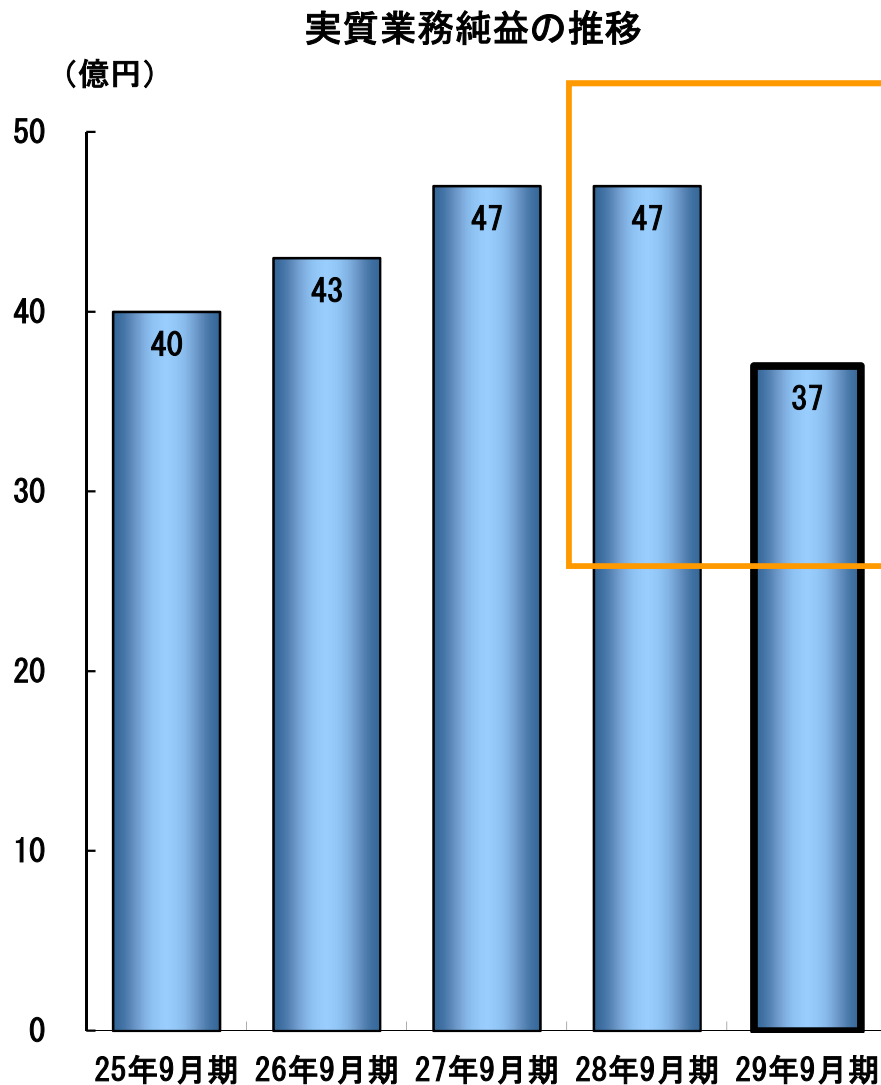


前年同期比増減要因



# ■ 実質業務純益の増減要因

債券5勘定戻りの反動減等により減益となる

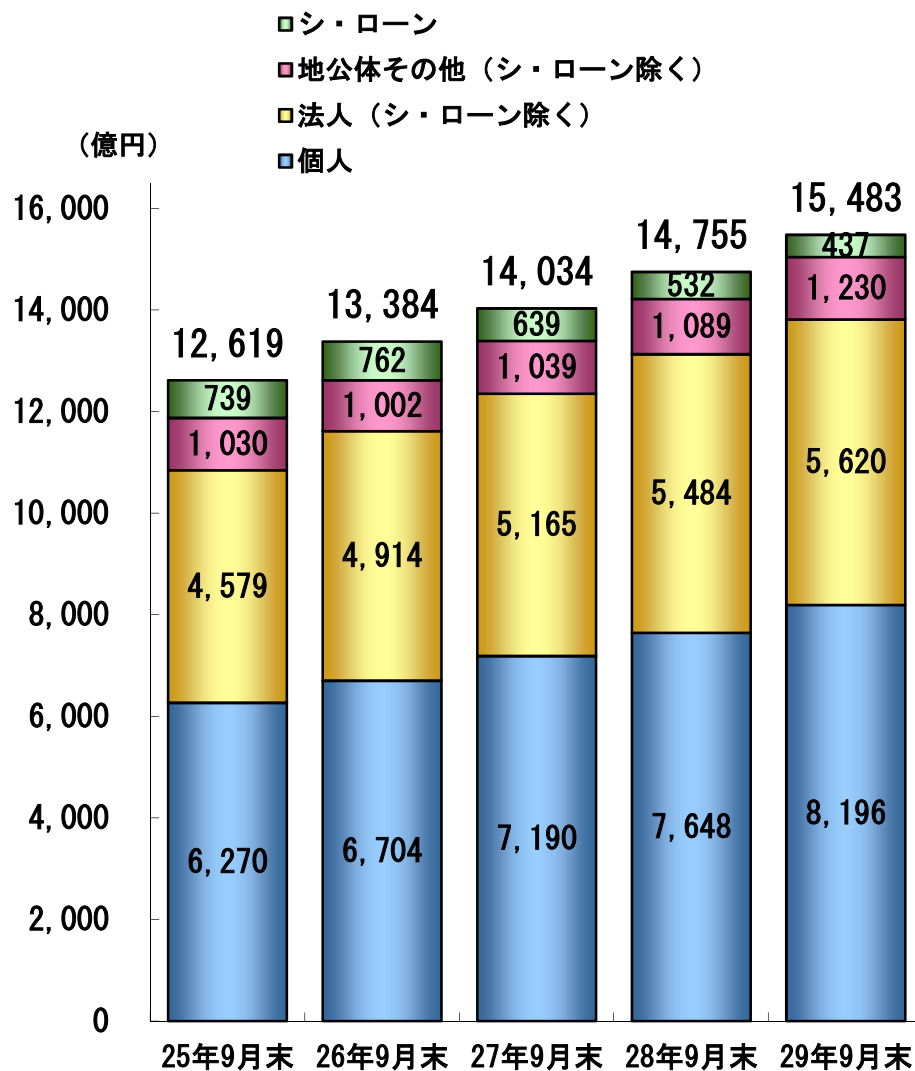




# ■ 貸出金

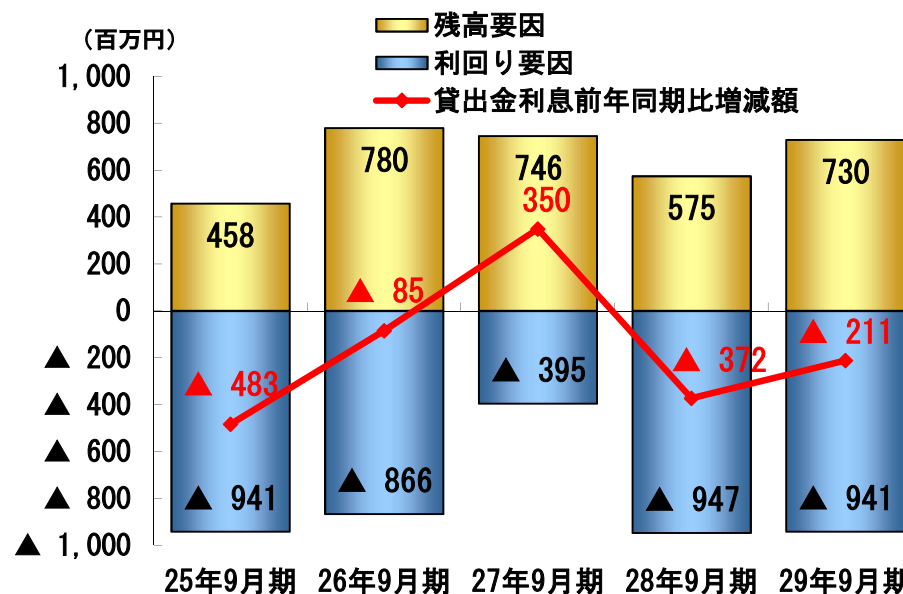
個人向け・法人向けとも順調に増加するも貸出金利息は減少

貸出金残高の推移

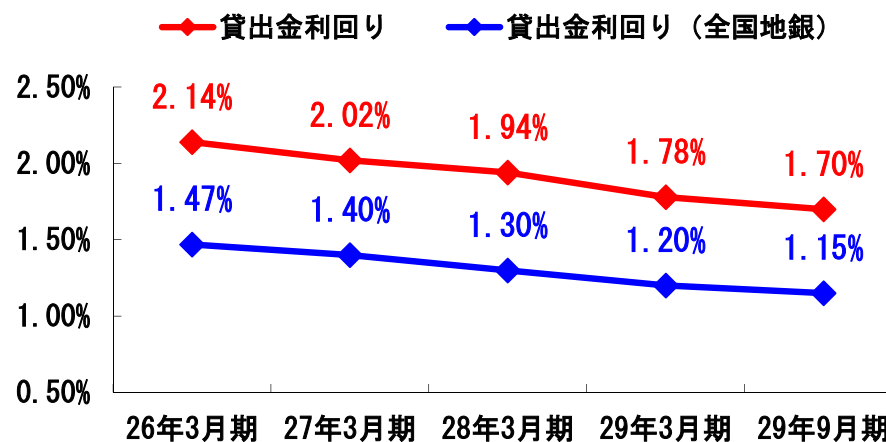


※収益は貸出金利息

貸出金利息増減推移



利回りの推移

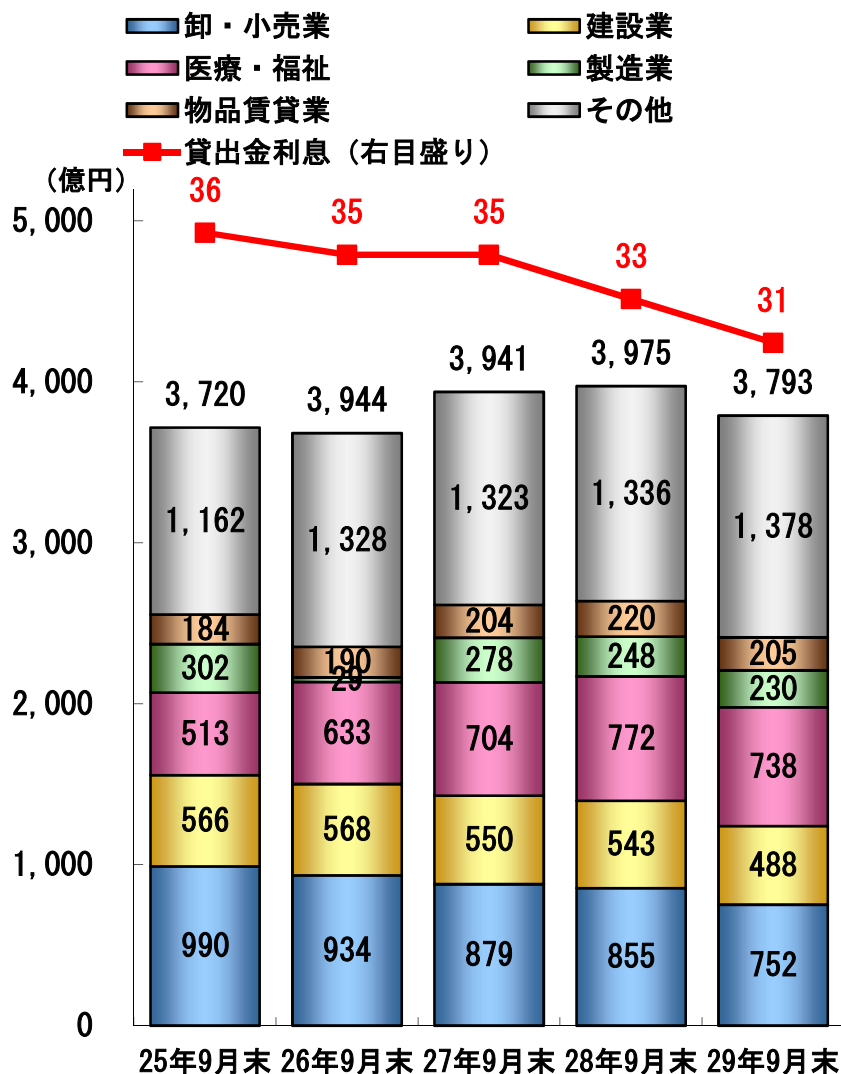


(出所) 地方銀行協会

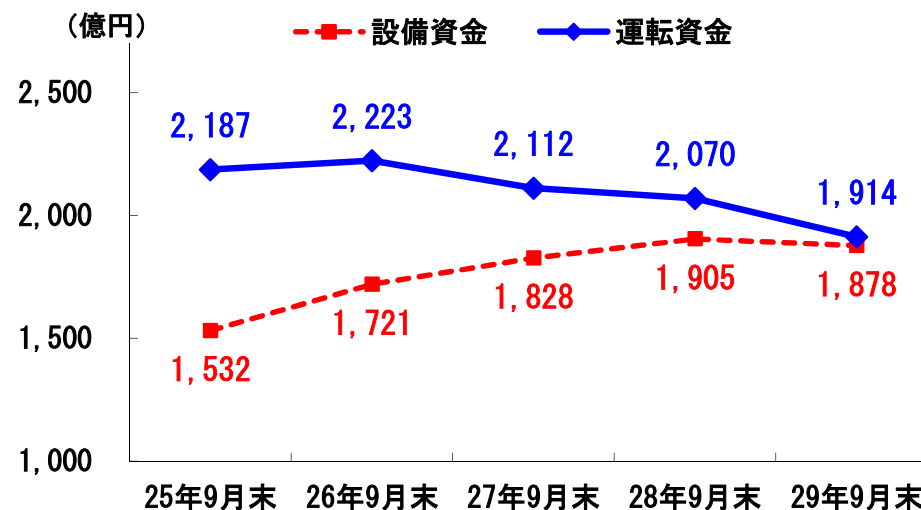
# ■ 貸出金(シ・ローン、貸家業・不動産業等除く事業性) 琉球銀行

## 運転資金ニーズの減少により、事業性貸出金残高は減少

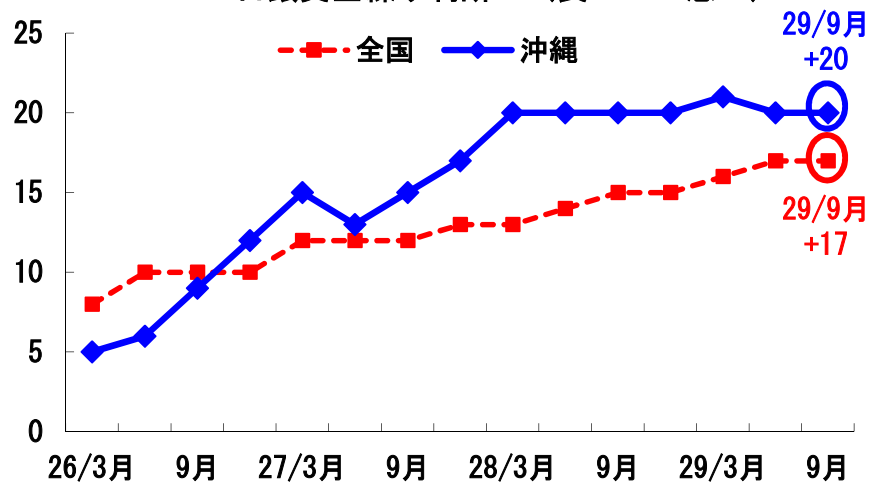
### 事業性貸出金残高の推移



### 事業性貸出金残高の資金用途別推移



### 日銀資金繰り判断DI (良い - 悪い)

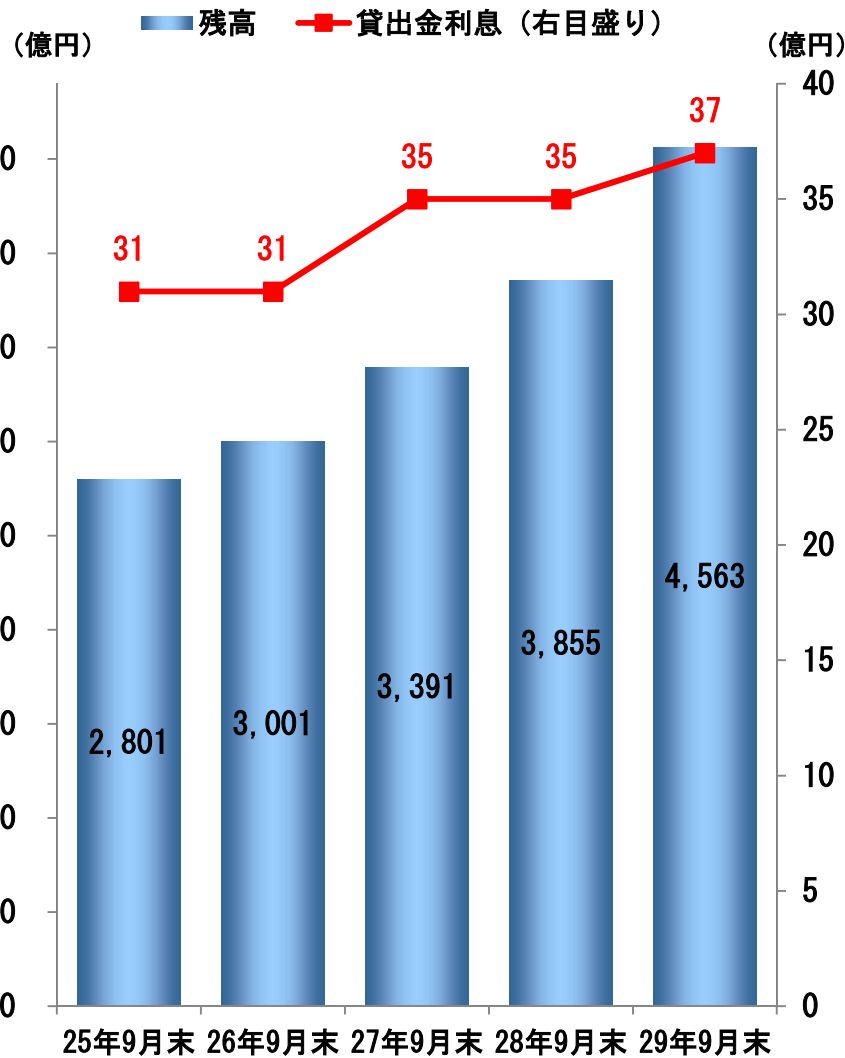


(出所) 日本銀行 那覇支店 ※26年12月より「新ベース」の数値にて作成

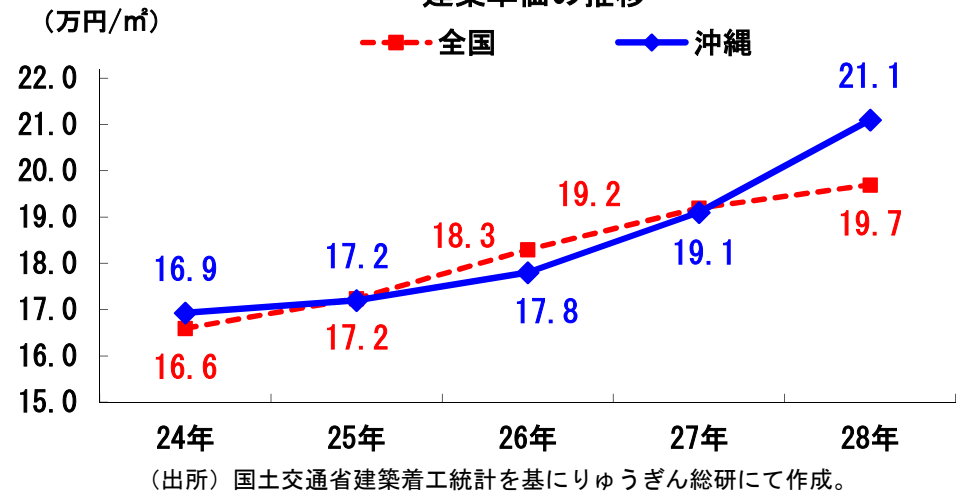
# ■貸出金（貸家業・不動産業等）

貸出金残高が大幅に増加したことにより貸出金利息は増加

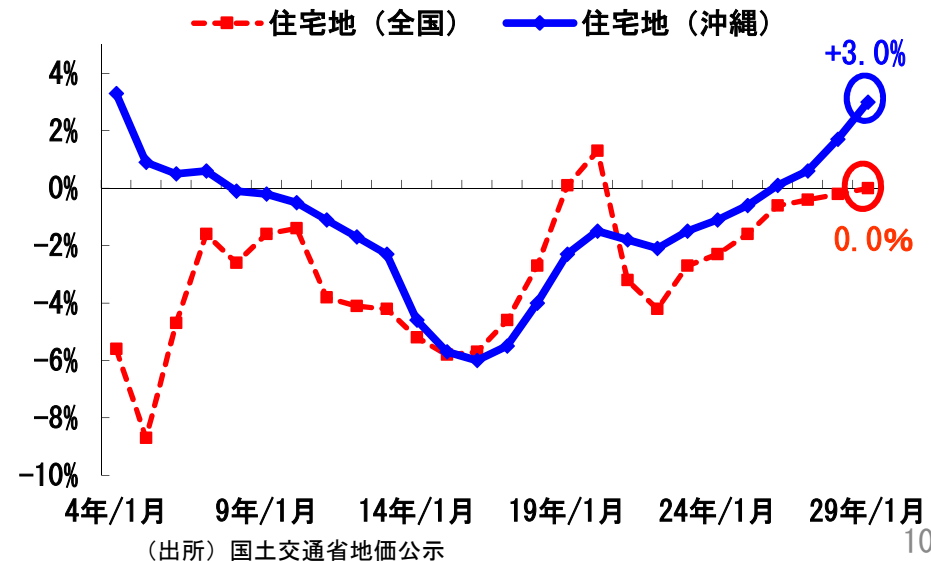
不動産業推移



建築単価の推移



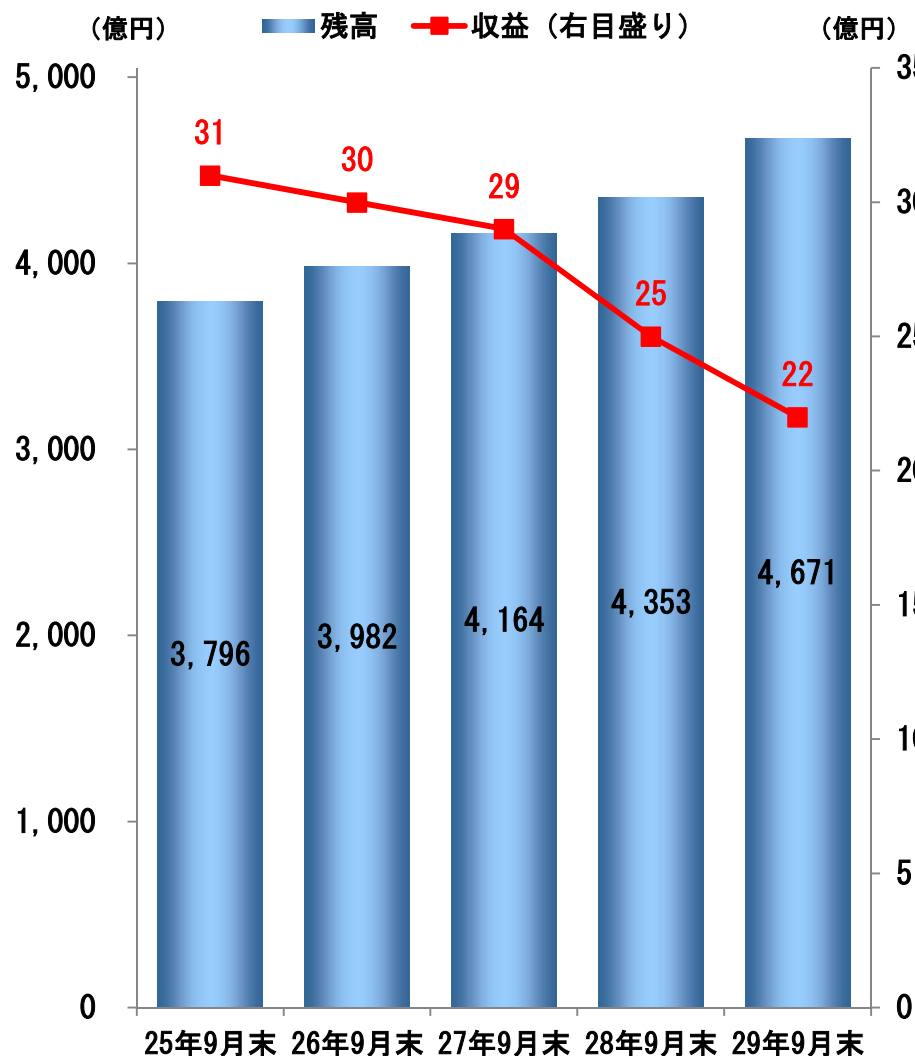
住宅地地価の推移（前年比）



# ■貸出金（住宅ローン）

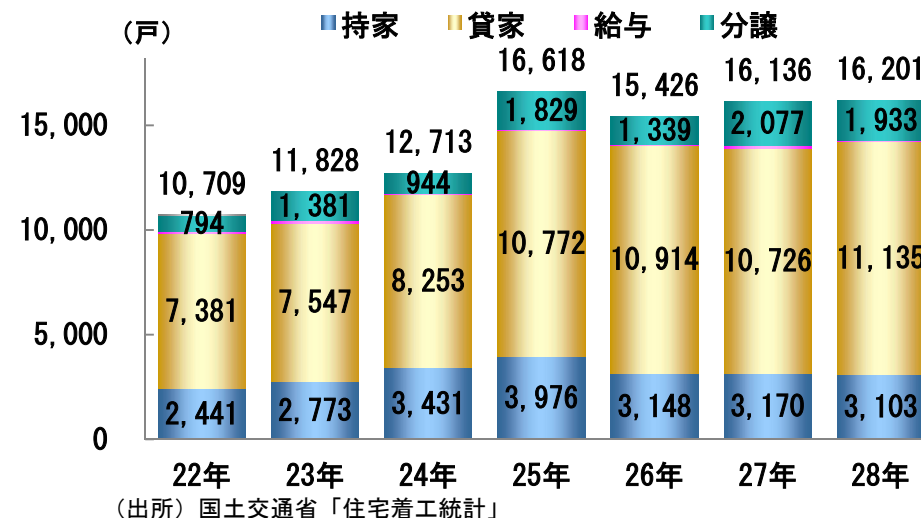
貸出金残高増加するも利回り低下により収益は減収

住宅ローン推移

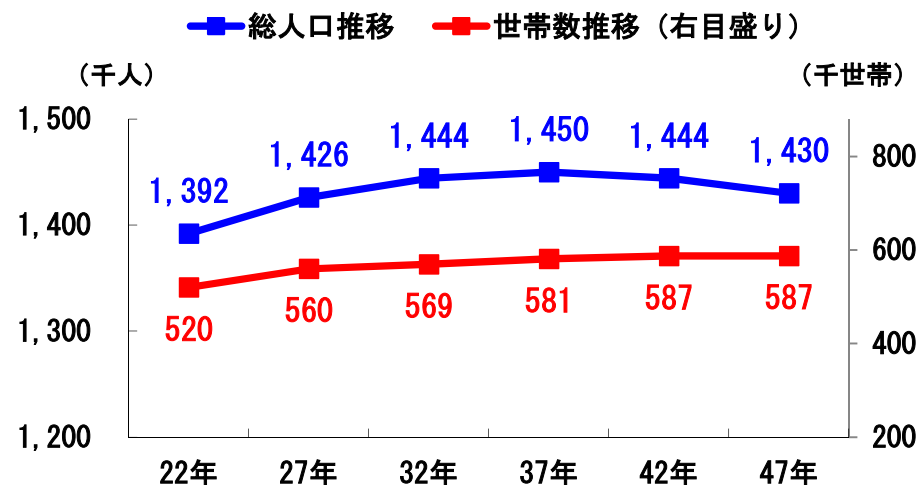


※収益は貸出金利息から団信保険料（役務費用）を控除し算出。

住宅着工数の推移



沖縄県将来人口および世帯数の推移



(出所) 総人口は一般社団法人南西地域産業活性化センター、世帯数は2015年国勢調査、国立社会保障・人口問題研究所の資料を基に作成。

# ■ 個人ビジネス戦略(住宅ローン)

多様なニーズにお応えする他行にはない差別化した商品をご用意

## 住宅取得応援ローン 住まいるくん

全国初！

- 住宅ローン減税を効果的に活用！
- 全期間固定金利0.5%！
- ※ご融資額と同額の預金残高をお預けいただけるお客様が対象となります。



## 預金連動型住宅ローン キャッシュバックローン

県内地銀初！

- 預金の分だけお借入利息をキャッシュバック！
- ※住宅ローン残高50%が上限となります。



## りゅうぎんリバースモーゲージ ゆうゆう人生60 ~60歳からの有担保ローン~

県内地銀初！

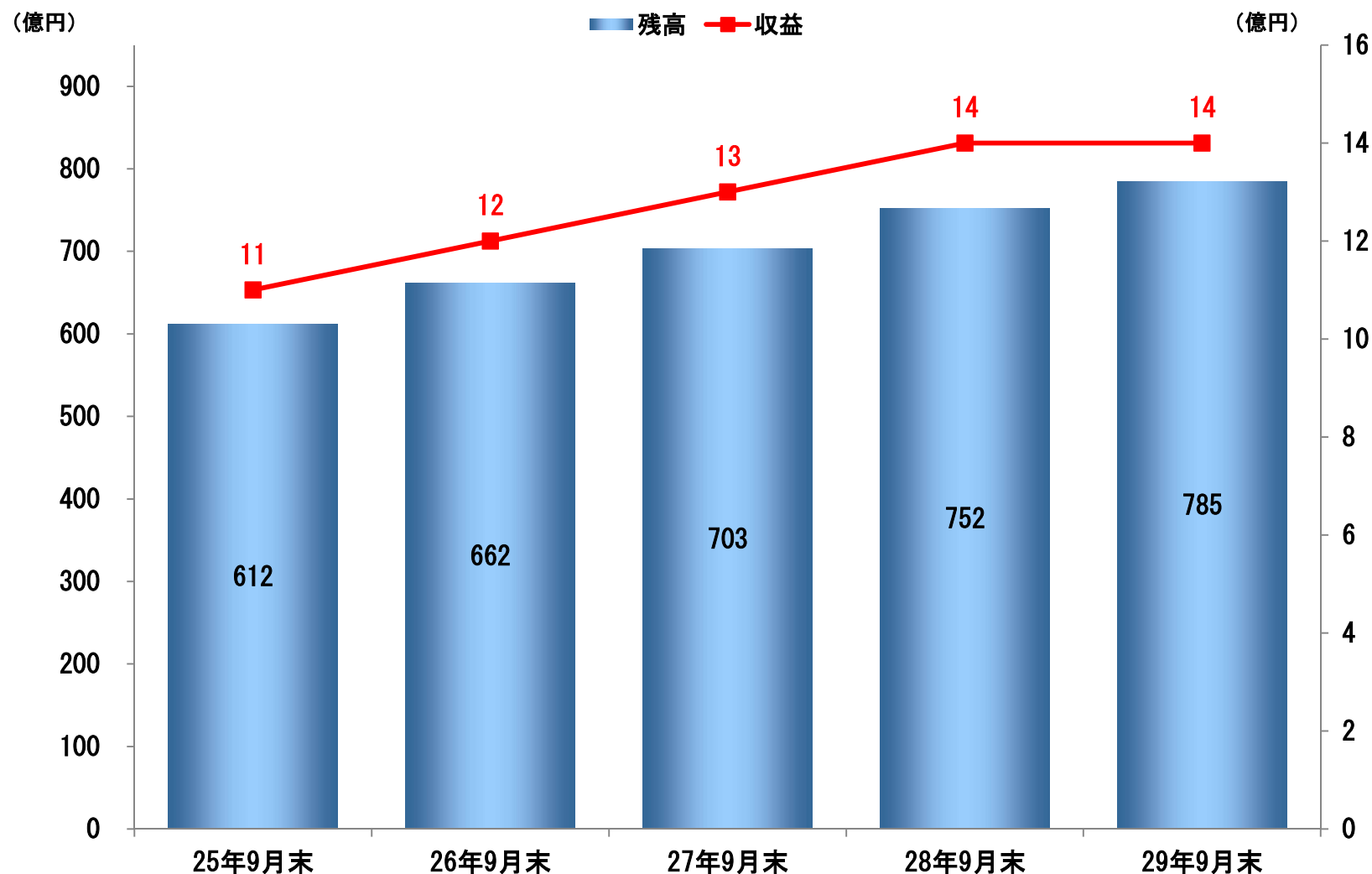
- シニア層向けの大型フリーローン！  
⇒マイホームに住み続けながら老後の資金をお借り入れ！
- 契約中のご返済方法も選択できます！



# ■貸出金(住宅ローン除く個人ローン)

貸出金残高は順調に増加し、審査態勢の整備もあわせて実施

個人ローン推移(住宅ローン除く)



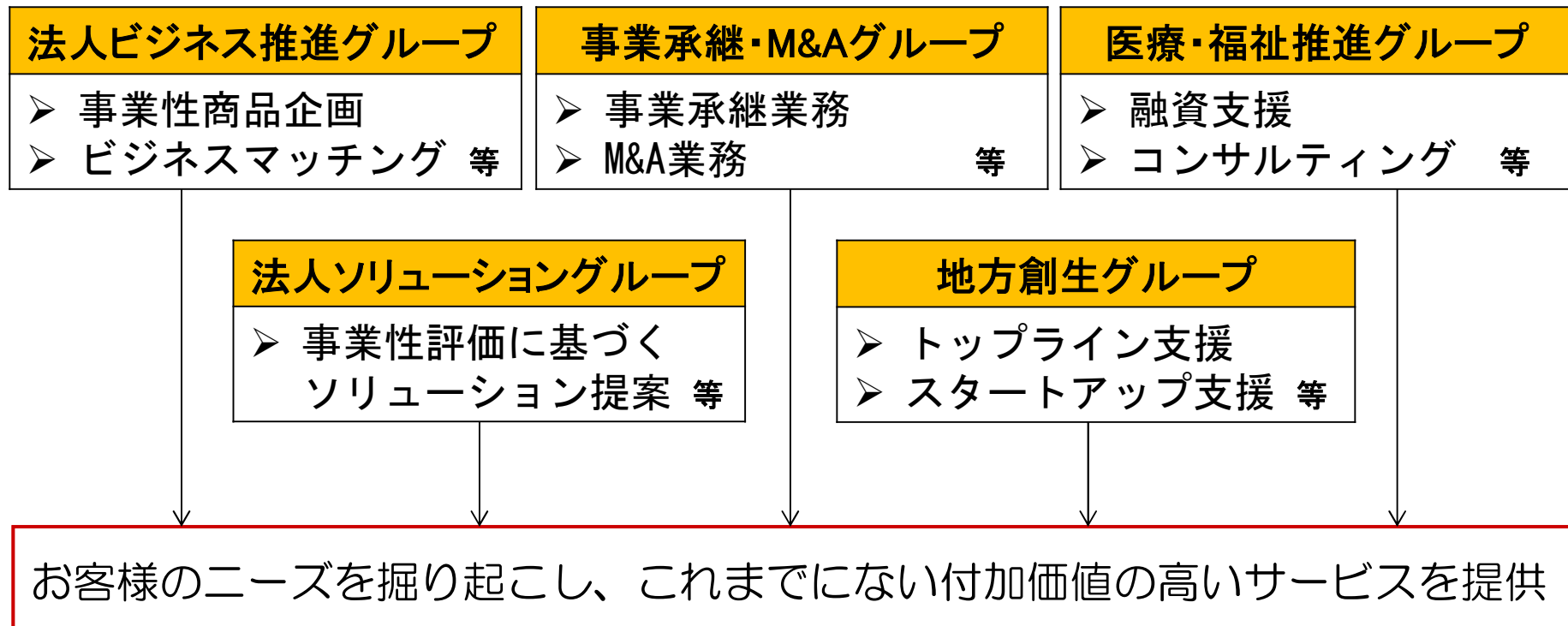
※収益は貸出金利息から保証料(役務費用)を控除し算出。

# ■法人ビジネス戦略（法人事業部の創設）



事業性融資の拡大が望みにくいなか、新しいビジネス分野を開拓

平成29年4月  
法人事業部 創設



# ■ 法人ビジネス戦略(トップライン・育成支援)



販路拡大支援や企業家育成プログラムを開催し企業の成長を支援

## Ryugin Startup Programの開催



Ryugin Startup Program Demo day(ビジネスプラン発表会)

- 1.開催日時：平成29年2月25日(土)
- 2.開催場所：沖縄科学技術大学院大学(OIST) B250/レストランススペース
- 3.参加スタートアップ(13チーム 30名)

## Okinawa Startup Programの開始

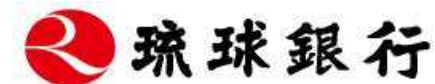
2018年  
新Startup Program  
開始



「Okinawa Startup Program」とは  
琉球銀行と沖縄タイムスが持つリソースやネットワークを活用して、沖縄から革新的で競争力のあるベンチャー企業(スタートアップ)を創出・育成するためのプログラム



# ■法人ビジネス戦略(トップライン・育成支援)



販路拡大支援や企業家育成プログラムを開催し企業の成長を支援

磨け！輝け！琉球の宝物  
創造プロジェクト

第5回 沖縄のみりよく  
(味×観) 発信商談会

2017年  
新プロジェクト  
開始



「磨け！輝け！琉球の宝物創造プロジェクト」とは事業者間・異業種間交流を通し県内企業の商品のブラッシュアップや参加者同士のコラボレーションによる新商品開発を支援するプロジェクト。「琉球の宝物グランプリ」にて商品発表会を開催するほか、グランプリ受賞者をはじめとした参加企業の販路開拓などの支援を行います。



- 1.開催日時：平成29年6月1日（木）
- 2.参加企業数：食品分野38社、観光分野12社

お客様の資産について承継や有効活用を円滑に行えるよう支援

## りゅうぎん家族de信託

### りゅうぎん 家族de信託

ご家族の財産管理について  
このような悩み抱えていませんか？

- もし、親が認知症になったら...  
お母さんが認知症になったら...  
お金の管理 どうしたらいいのかしら？
- 親の遊休地の相続対策をしたいけど...  
相続対策で空いている父さんの土地にアパートを作りたいけど...  
父さん、高齢で色々大変なんだよね
- 共有不動産に相続が発生したら...  
私たちのアパート、相続の時に所有者が分散でもしたら大変よねえ...  
3人の所有アパート
- 私たちは子供がいないけど...  
子の世代・孫の世代まで財産の残し方を決める方法があるらしいぞ  
ウチは子供がいないから勝手に残したいねえ

そんな方はコチラ

### りゅうぎん 家族de信託 では、このようにお悩みを解決します！

- 1 認知症対策**  
お母さんが認知症になったら...  
お金の管理 どうしたらいいのかしら？  
りゅうぎん 家族de信託に、おまかせ！  
行員 丸岡 珠球 信太  
お母様のお金を家族(子供)に信託(=預ける)します
- 2 遊休地の相続対策**  
相続対策で空いている父さんの土地にアパートを作りたいけど...  
父さん、高齢で色々大変なんだよね  
りゅうぎん 家族de信託に、おまかせ！  
行員 丸岡 珠球 信太  
お父様の土地を家族(子供)に信託(=預ける)します
- 3 共有不動産の相続対策**  
私たちのアパート、相続の時に所有者が分散でもしたら大変よねえ...  
3人の所有アパート  
りゅうぎん 家族de信託に、おまかせ！  
行員 丸岡 珠球 信太  
弟さん代表者とする会社を設立し、3人のアパートを信託(=管理)します
- 4 2次相続以降の資産継承**  
子の世代・孫の世代まで財産の残し方を決める方法があるらしいぞ  
ウチは子供がいないから勝手に残したいねえ  
りゅうぎん 家族de信託に、おまかせ！  
行員 丸岡 珠球 信太  
夫に相続が発生したら妻を  
妻に相続が発生したら男を相続人にする事ができます  
ご希望に沿った財産の残し方ができますね！

人物紹介  
丸岡 信太 (りゅうぎん 信太)  
昔から「しんたくん」の愛称で親しまれている。信託については銀行が一番詳しいと自他共に認められているようだ。

他にも、様々な財産の残し方が可能です

# ■ 個人ビジネス戦略 (消費性ローン)

お客様が求める“スピード” “利便性” “商品性” を強化

## チャネルの機能拡充



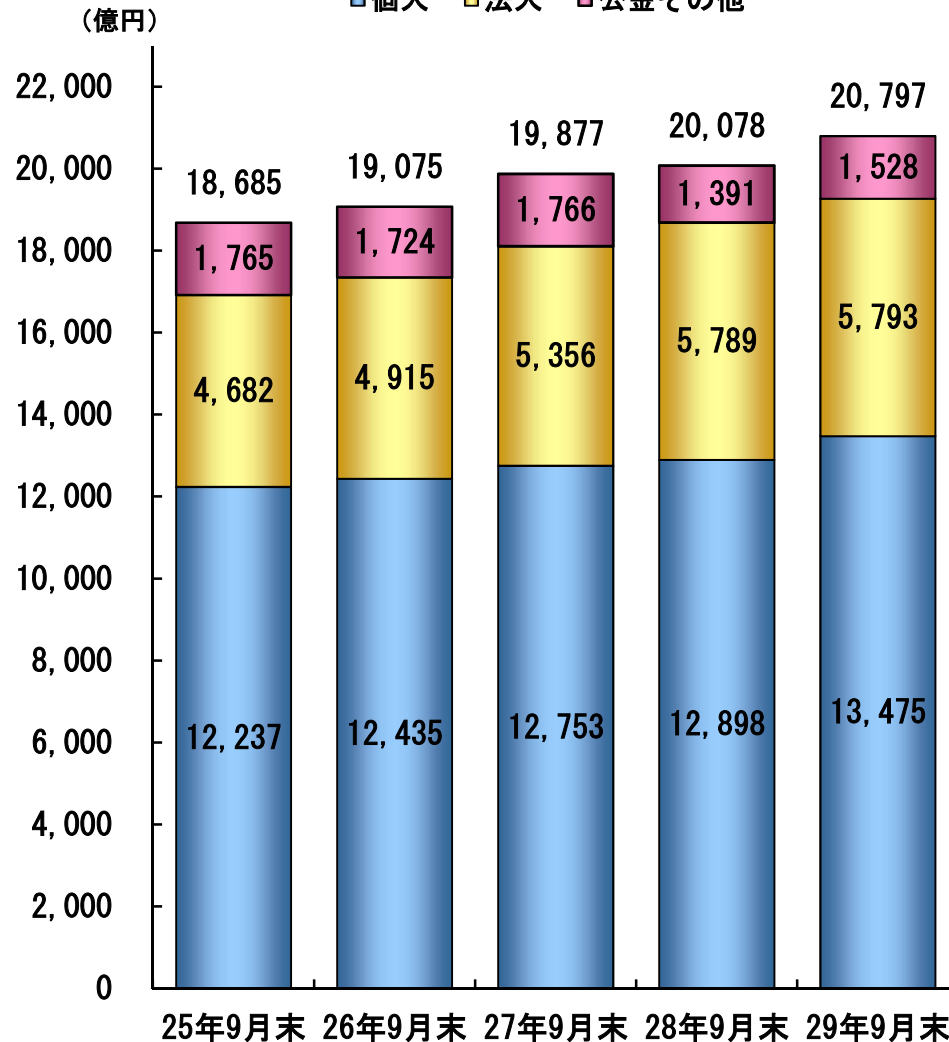
目指す姿：お客様中心のリレーションシップ

# ■ 預金等（譲渡性預金含む）

## 個人預金を中心に順調に増加

預金等残高の推移

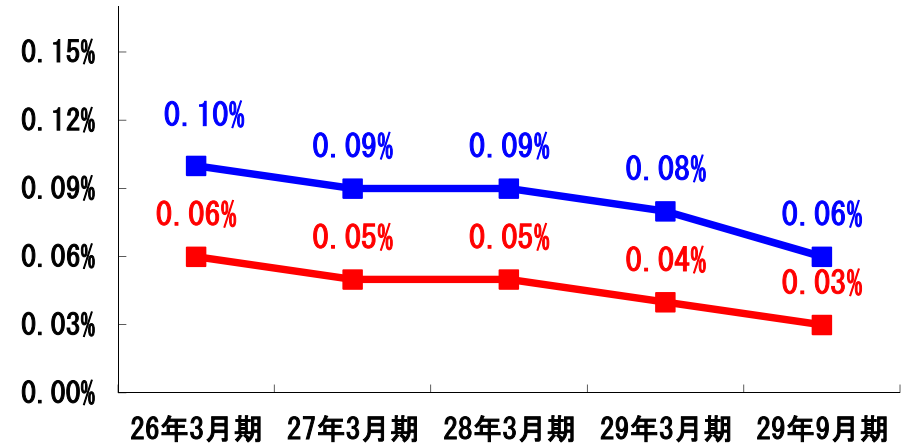
■個人 ■法人 ■公金その他



※譲渡性預金を含む

利回りの推移

■預金利回り ■預金利回り（全国地銀）



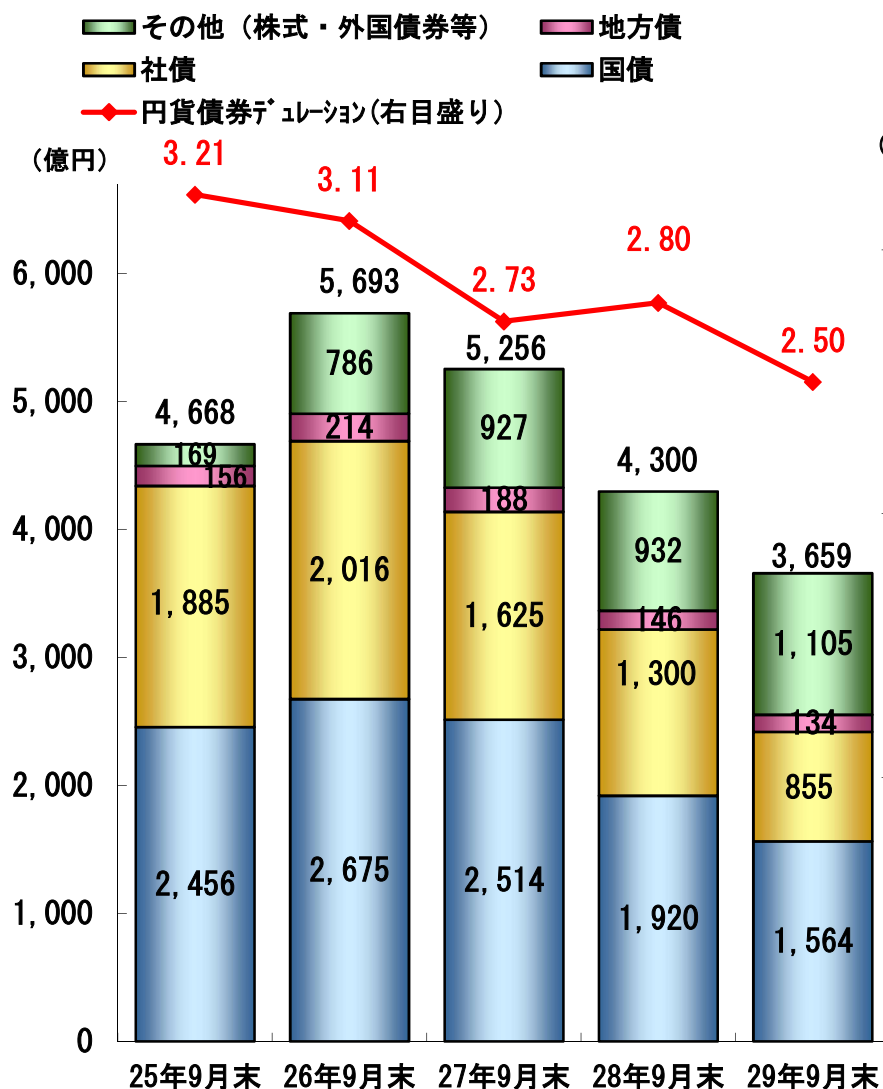
## キャンペーン商品を随時販売



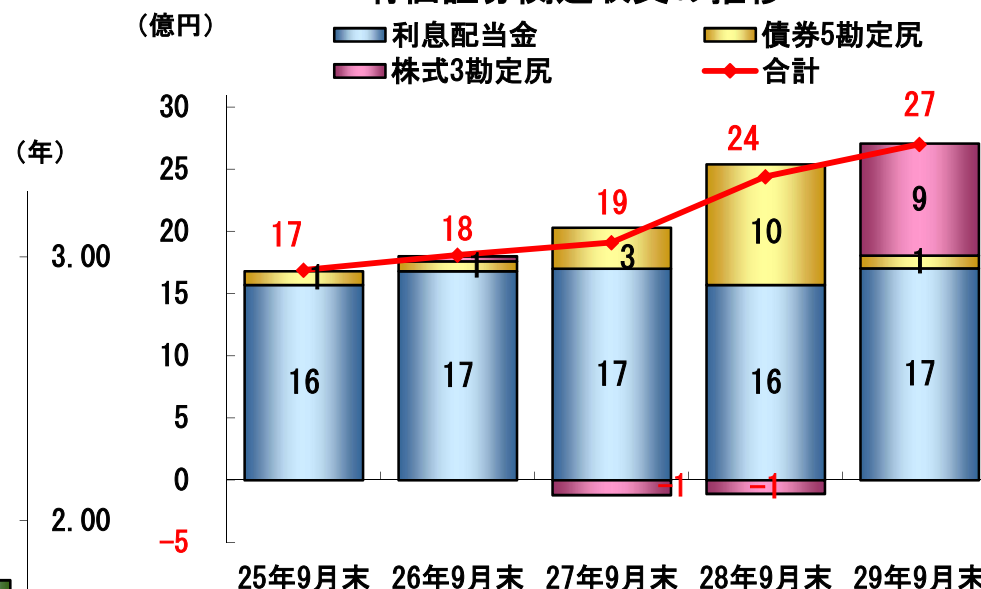
# ■ 有価証券

国債の償還等により残高減少するも収益は運用の多様化により増加

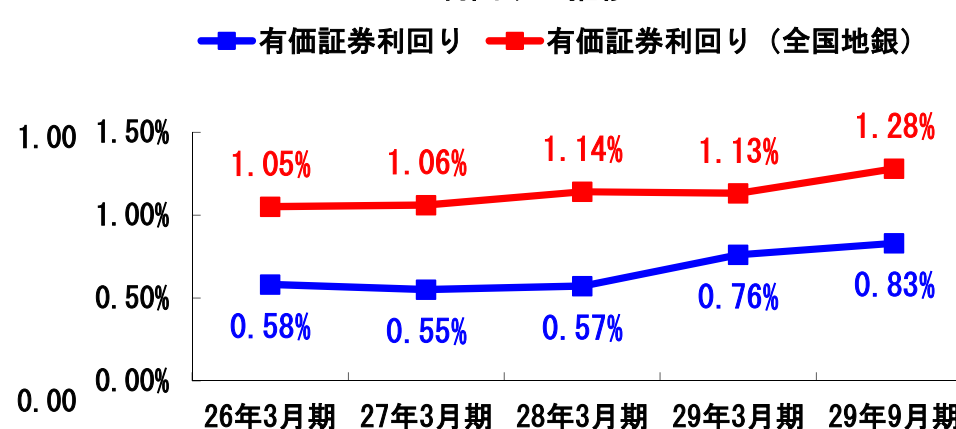
有価証券残高（末残）の推移



有価証券関連収支の推移



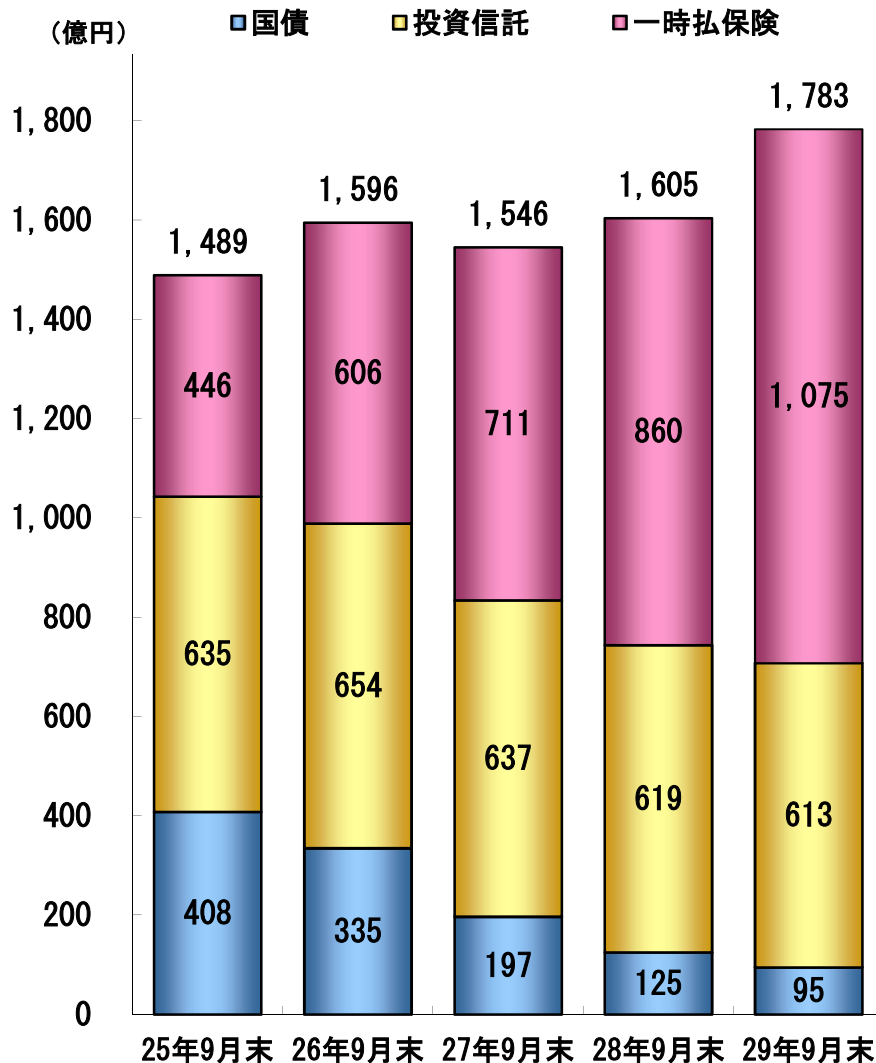
利回りの推移



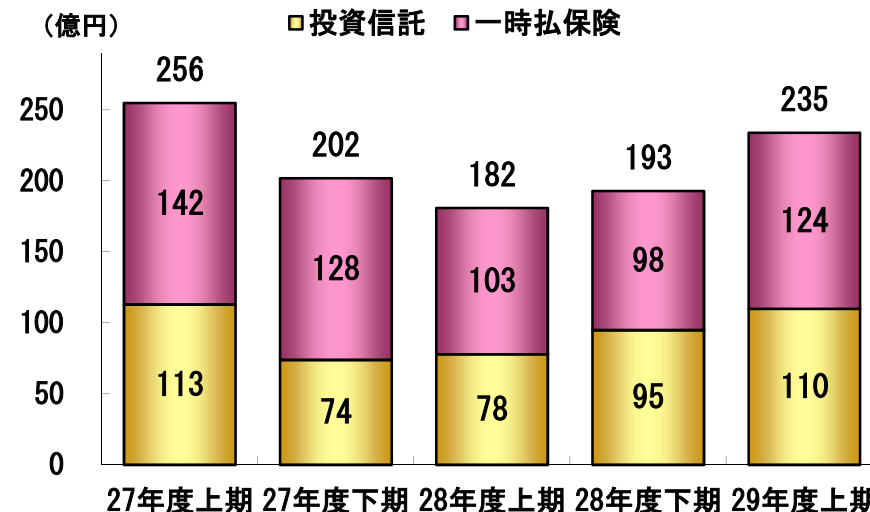
# 預かり資産

国債・投資信託減少するも一時払保険の増加により全体では増加

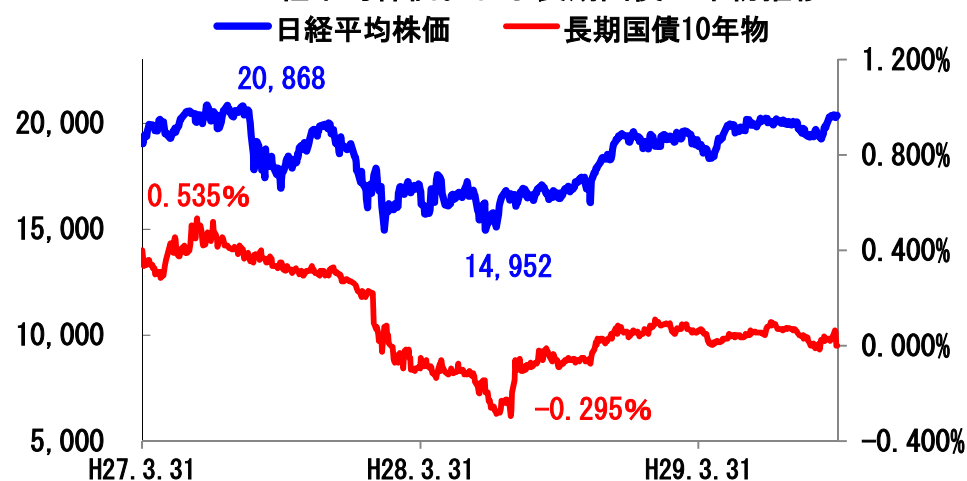
預かり資産残高の推移



預かり資産販売額の推移



日経平均株価および長期国債10年物推移

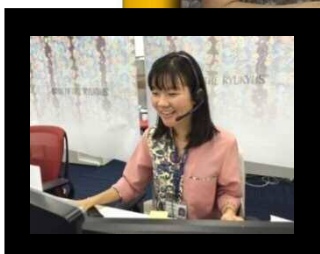


# ■ 預かり資産戦略

お客様の資産運用をサポートする態勢を整備

全国地銀初！

平成28年8月  
「Skype for Business」を  
営業店配布タブレットに導入



折衝記録



折衝記録の音声取得  
重要事項説明漏れ補完

全国地銀初！

平成28年10月  
「Skype サポート」を開始  
※折衝記録音声録音システム



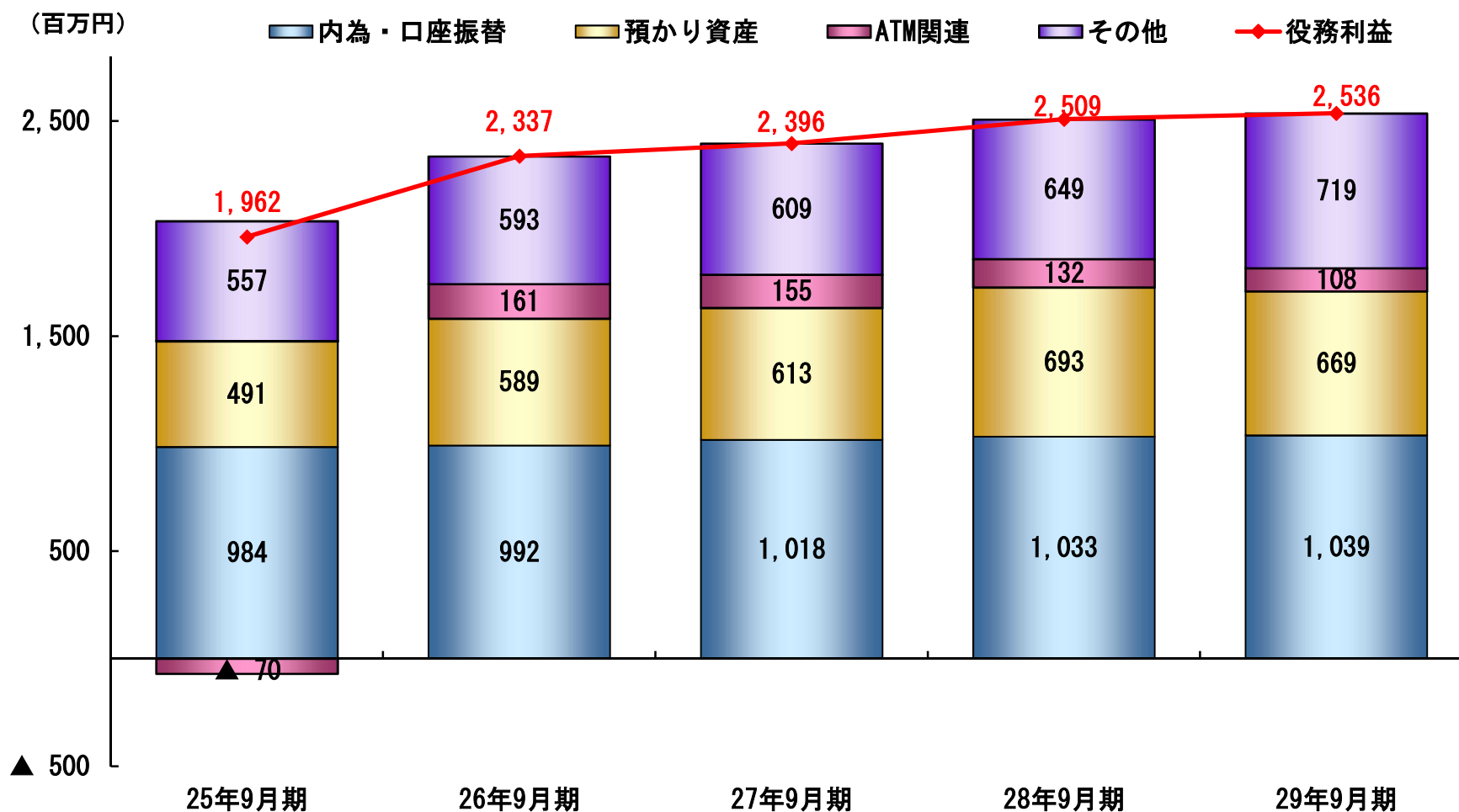
## < 効果 >

- 本部専門スタッフが遠隔地にいながらお客様を直接サポート！
- リスク性金融商品の重要事項に関するお客様のご理解を、申込前に客観的に確認することで「受託者責任（フィデューシャリーデューティー）」としての適正販売を強化！
- その他営業店への営業支援や研修への対応！

# ■ 役務利益

新たな収益確保に取り組み、役務利益の拡大を図る

役務利益の推移（団信保険料、ローン保証料除く）



※その他は、インターネットバンキング、Bizネット、コンビニ収納サービス、VISAデビットカード、加盟店業務等



# ■カード加盟店業務の展開

全国地銀の中でも先進的な取り組み

VISA、MasterCard両国際ブランドの「りゅうぎんカード加盟店サービス」開始

## 背景・課題

- ・ 入域観光客数が年々増加（沖縄県目標：年間1,200万人）
- ・ 経済産業省「キャッシュレス化に向けた方策」  
↓
- ・ カード決済ニーズの高まり  
↓
- ・ **カード利用加盟店が不足**

小売業の年間商品販売額に占めるクレジットカード販売額の割合（平成26年）

沖縄県	10.9%
全国平均	13.9%
東京都（全国1位）	19.8%

（出所）経済産業省 平成26年商業統計確報

当行自らカード利用環境の整備に関わり、観光客の利便性を高める

➤ **地域経済の活性化に貢献および新たな収益の確保（加盟店手数料収入）**

## 特徴

※「りゅうぎん加盟店サービス」

- ・ 売上代金の振込サイクルの短縮化
- ・ 低廉な加盟店手数料率
- ・ 多機能端末機を安価で提供
- ・ タクシー事業者様への提供開始



# ■ 個人向けフィービジネスの多様化



全国地銀の中でも先駆けとなる取り組み

27年10月 Visaデビットカード発売

29年2月 ATM宝くじ販売開始



発行枚数  
**7万枚**  
突破！

2017年2月13日開始 琉球銀行

**ATMで宝くじ**  
はじめました



ATMでカンタン購入！

当せん金も自動振込！

犬さぐねらうなら			手廻ぐねらうなら	
7個の数字を選んで 最高 <b>10億円</b> のチャンス LOTTO 7 ロトセvens 毎週金曜日が抽せん日	6個の数字を選んで 最高 <b>6億円</b> のチャンス LOTTO 6 ロトシックス 毎週月曜日・木曜日が抽せん日	5個の数字を選んで 1等 約 <b>1,000万円</b> のチャンス MINI LOTTO ミニロト 毎週火曜日が抽せん日	4ケタの数字を選んで ストロートの当せん金 約 <b>100万円</b> NUMBERS 4 ナンバーズ4 毎週月曜日・金曜日が抽せん日	3ケタの数字を選んで ストロートの当せん金 約 <b>10万円</b> NUMBERS 3 ナンバーズ3 毎週月曜日・金曜日が抽せん日

- 現金いらずで**即決済**  
⇒ATMに並ぶ時間も時間外手数料もゼロに
- **海外ATMで現地通貨**引出し  
⇒両替の手間がなく便利
- 預金口座の範囲内で使いすぎの心配がなく**安心**  
⇒15歳以上の個人のお客様が対象
- 利用額の**0.2%**を**キャッシュバック**！！

詳しくはりゅうぎん窓口またはホームページをご確認ください。 平成29年2月13日現在

# ■ お客様が自由にくつろげる店舗を展開 琉球銀行

## 新店舗一覧

- 平成29年 1月 「若狭支店」
- 平成29年 1月 「糸満支店」
- 平成29年 2月 「具志川支店」
- 平成29年 3月 「壺屋支店」
- 平成30年 1月 「坂田支店」

## コンセプト

- “また来たい” と思える店舗設計
- 将来の「キャッシュレス社会」を見据えた店舗レイアウト  
⇒カウンターの削減等、執務スペースを大幅に縮小しロビーの充実を図る。

具志川支店「2017年度GOOD DESIGN AWARD」受賞

 GOOD DESIGN AWARD 2017

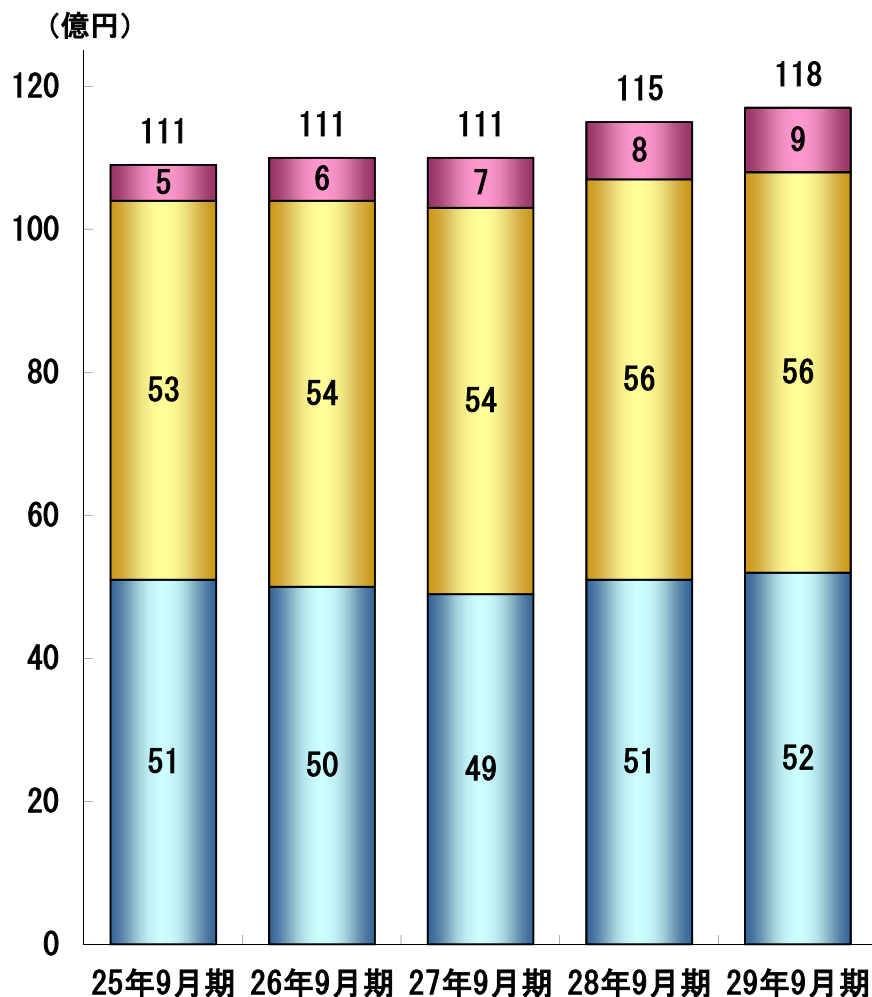


# ■経費

設備・システムへの先行投資や積極的な人材投資により経費は増加

経費の推移

□人件費 □物件費 □税金



平成28年度以降の主な投資内容

## 設備・システム

- 新店舗対応 (6カ店、1ローンセンター)
- ダイレクトバンキングセンター機能拡張
- りゅうぎんVISAデビットカード
- カード加盟店業務
- ATM宝くじ

等

## 人材

- 通勤手当の改定
- 平成29年度新入行員89名採用 (前年比+31名増)
- 専門人材を9名中途採用 ※パート嘱託除く (システムエンジニア、メガバンク、県外地銀出身者等を積極採用)

等

# ■ グループ企業戦略

お客様に新しい価値を提供する総合金融グループへ



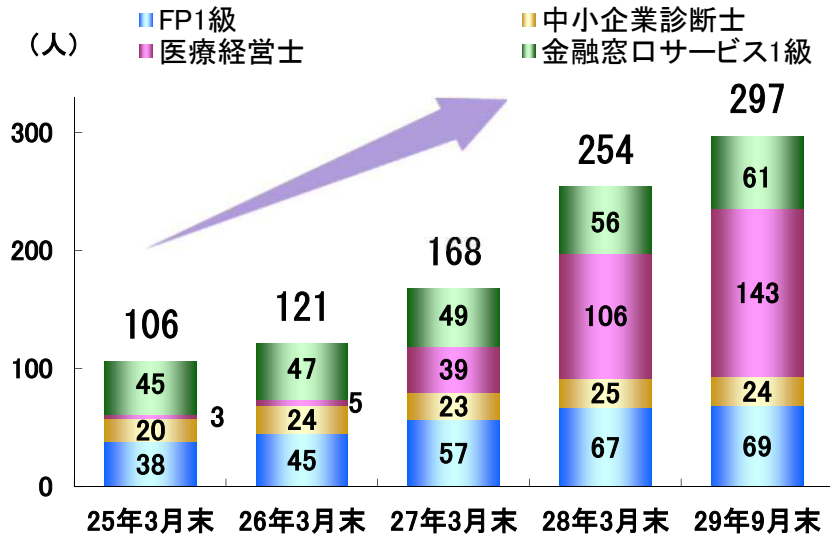
## <その他取り組み>

- 平成28年 6月 子会社のりゅうぎんオフィスサービスを銀行本体に内製化！
- 平成28年12月 琉球リースとの法人情報共有化の取り組み開始！
- 平成29年 1月 OCSと協同で加盟店サービスの取り組みを開始！

# ■人材育成改革

お客様の“心に届く”多様な価値を提供できる人材を創出

専門資格者数の推移



**医療経営士**  
全国金融機関トップクラスの合格者を輩出



『医療経営士セミナー』および「医療経営士合格証明書授与式・懇親会」

プロフェッショナルスキル醸成

高度専門的なスキルで  
取引先の企業価値を高める  
コーポレートファイナンス人材  
・特定業種コンサルタント

組織のワクワク感を高める  
マネジメント人材

高い人間力で  
お客様の懐に刺さる  
リレーションシップ  
マネージャー

お客様の“ライブ”を  
豊かにする  
ファイナンシャルプランナー

経営環境の変化に  
卓越した分析力・構想力で  
対処する  
本部企画人材

人材育成改革

生産性を重視した高いスキルをもつ  
ハイパーフォーマーへの進化

働き方改革

生産性・多様性向上

# ■ 地域貢献活動

## 地域社会への積極的な関与



スポーツ  
振興

「琉球ゴールデンキングス」、「FC琉球」、  
「琉球コラソン」を支援



人財育成  
支援活動

「りゅうぎんキッズスクール」の開催や  
子ども食堂への食材購入資金を提供



地域行事  
支援

那覇マラソン協賛・ボランティア



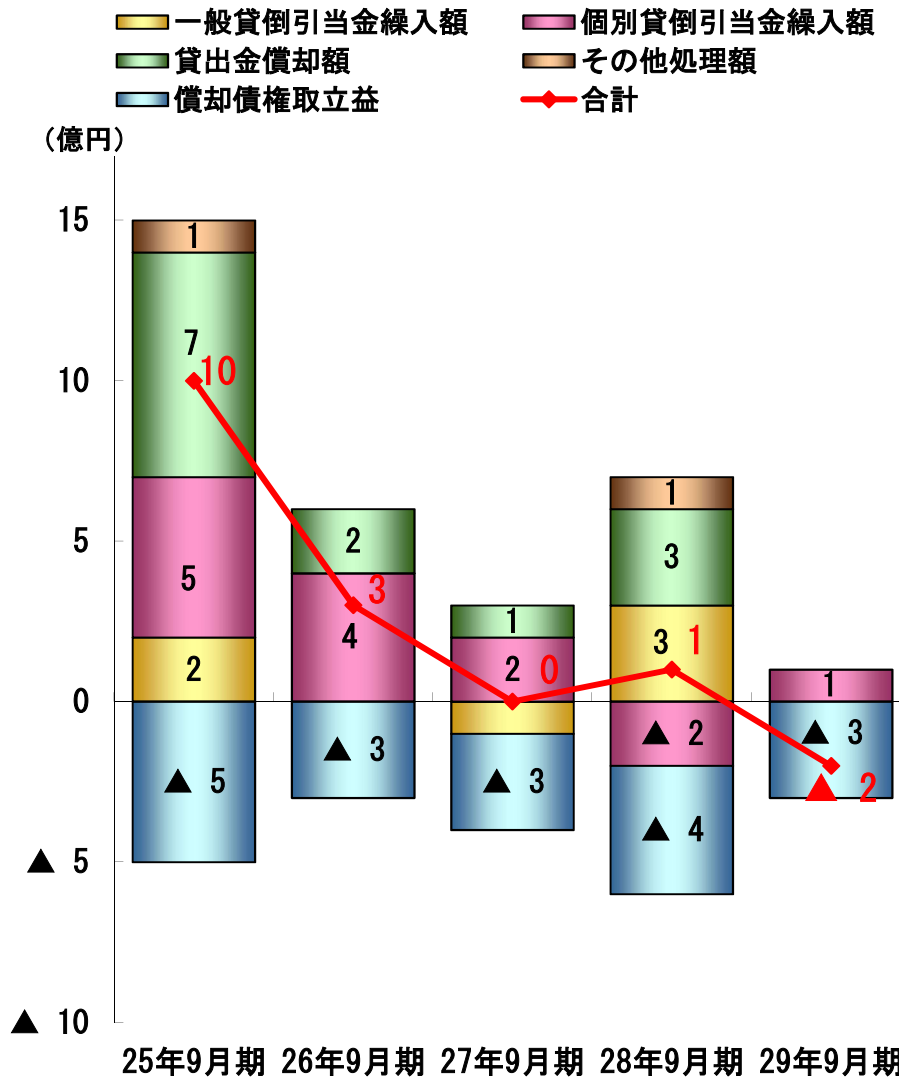
伝統文化  
継承

紅型デザインコンテスト

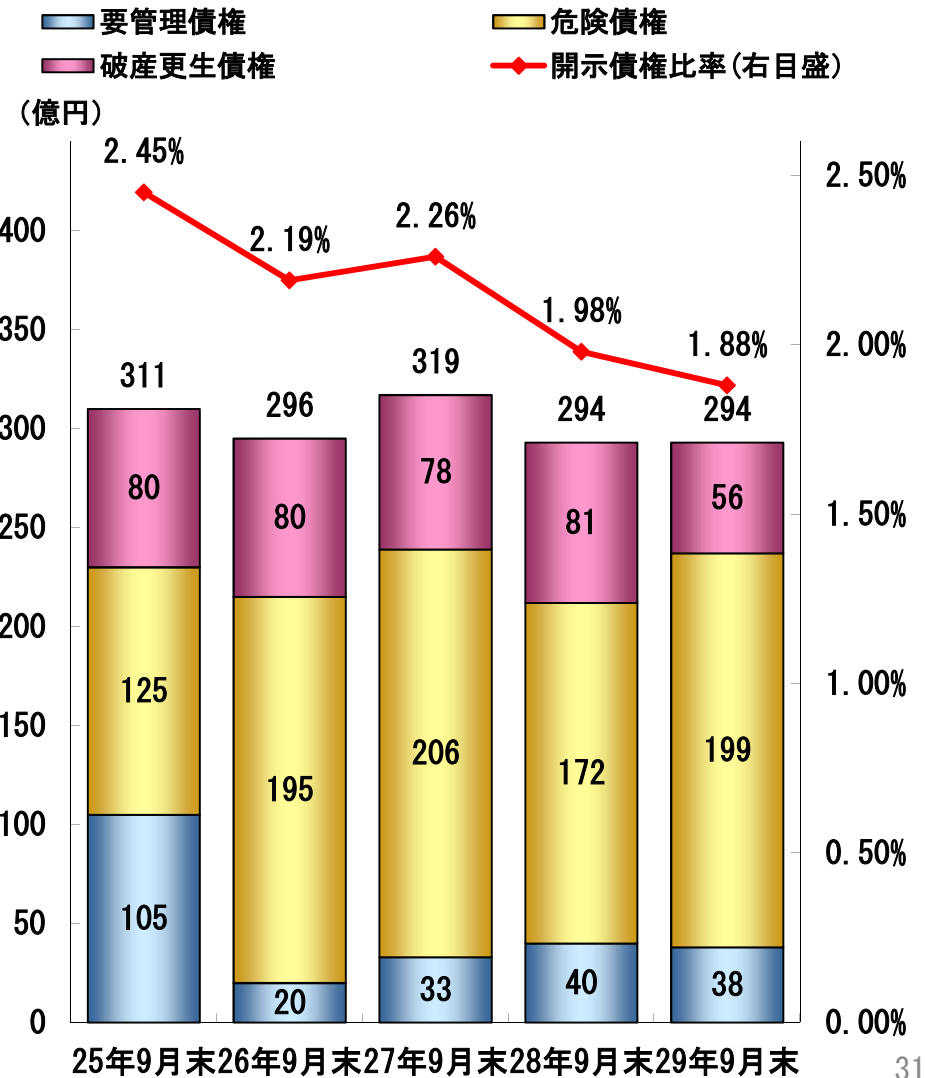
# ■ 与信コスト・開示債権

## 与信コスト・開示債権とも低下傾向

ネット与信コストの推移



開示債権の推移

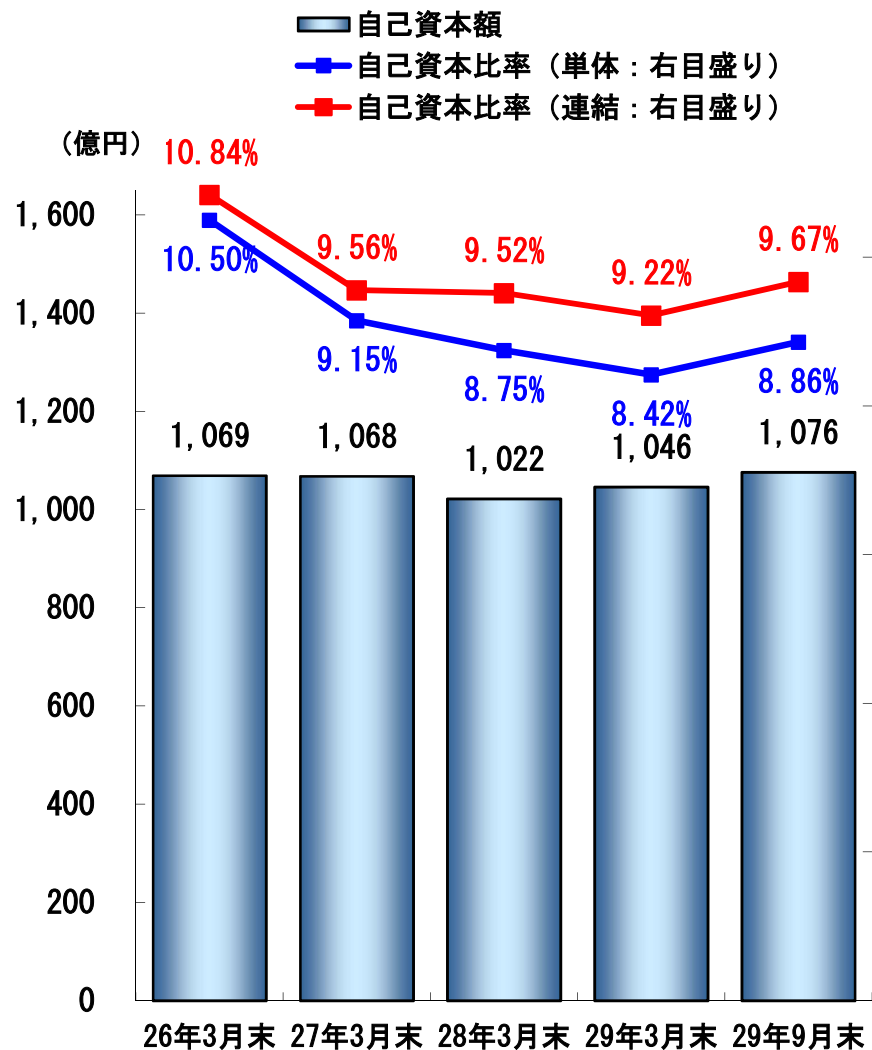




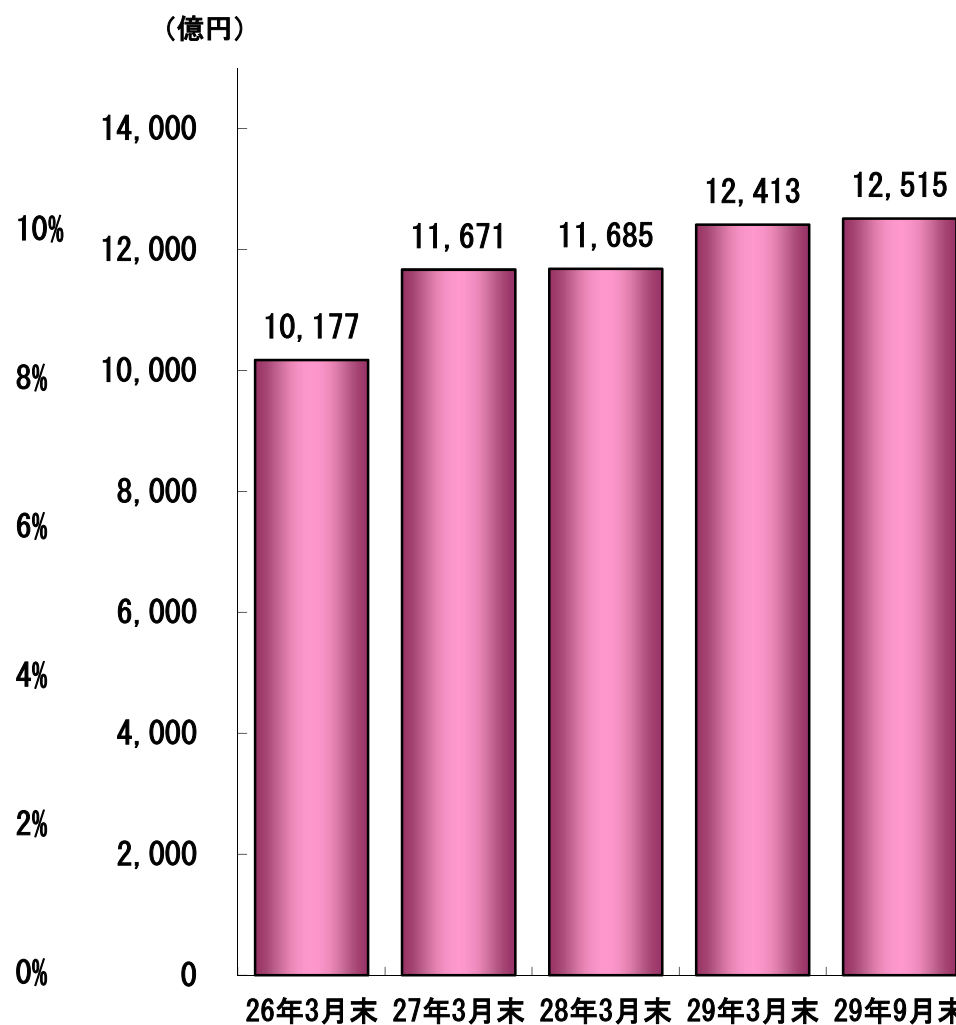
# ■ 自己資本比率

利益の積み上げにより、自己資本比率は上昇

自己資本比率の推移



リスクアセットの推移



## ■30年3月期業績の見通し

銀行本体の好業績を主因に単体・連結ともに増益を予想

### <単体>

(億円)

	30年3月期			29年3月期 実績	前期比
	当初予想 (H29. 5. 10)	前回予想 (H29. 8. 3)	今回予想 (H29. 11. 8)		
経常収益	380	395	400	411	▲11
経常利益	60	75	84	74	+10
当期純利益	40	50	58	50	+8

### <連結>

(億円)

	30年3月期			29年3月期 実績	前期比
	当初予想 (H29. 5. 10)	前回予想 (H29. 8. 3)	今回予想 (H29. 11. 8)		
連結経常収益	570	585	595	607	▲12
連結経常利益	70	85	98	97	+1
親会社株主に帰属する 当期純利益	48	58	66	64	+2

※前期比は表上計算

## 本資料に係るお問い合わせ先

株式会社 琉球銀行 総合企画部

Tel : 098-860-3787

Fax : 098-862-3672

e-mail : [ryugin@ryugin.co.jp](mailto:ryugin@ryugin.co.jp)

本資料は、お断りのない限り単体ベースのデータとなっています。

本資料は、公表データの作成要領に基づき、項目ごとに単位未満切捨てで表示しているため、項目ごとの値と合計とが合わない場合があります。

本資料には、当行に関する予想、見通し、目標、計画等の将来に関する情報（将来情報）が含まれています。これら将来情報は、あくまで平成29年11月8日現在において入手可能な情報に基づいて判断されたものであり、将来の業績等を保証するものではありません。また、将来情報の記述には一定の前提・仮定を使用しておりますが、かかる前提・仮定は客観的には不正確であったり、将来実現しない可能性があります。その原因となるリスクや不確実性には様々なものが含まれますが、その詳細については当行の決算短信や有価証券報告書等をご参照ください。なお、当行は本資料に含まれる将来情報の更新はいたしません。