

# 2018年9月中間期決算の 状況について



# 目次

## 2018年9月中間期決算の状況について

	ページ
2018年9月中間期 決算サマリー	… 3
コア業務純益(要因分析)前年同期比較	… 4
資金利益	… 5
貸出金残高(地域別)	… 6
預金等残高(地域別)	… 7
有価証券残高	… 8
有価証券評価損益	… 9
非金利収益	… 10
ソリューション手数料	… 11
経費・コアOHR	… 12
信用コスト・金融再生法開示債権	… 13
自己資本比率(国内基準・連結ベース)	… 14
業績予想・配当政策	… 15

## Appendix

	ページ
貸出金内訳(2行合算)	… 17
貸出金内訳(三重銀行)	… 18
貸出金内訳(第三銀行)	… 19
預金等内訳(2行合算)	… 20
預金等内訳(三重銀行)	… 21
預金等内訳(第三銀行)	… 22

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。これらの記述はリスクと不確実性を内包しており、将来の業績を保証するものではありません。将来の業績は経営環境に関する前提条件変化等に伴い目標対比変化することにご留意下さい。本資料は、当社に関する理解を深めていただくための資料であり、投資勧誘を目的としたものではありません。

### 【本件に関するご照会先】

三十三フィナンシャルグループ 経営企画部 松田

TEL 059-354-7354 FAX 059-355-8225

E-mail keieikikaku@33fg.co.jp



# 2018年9月中間期決算の状況について

## 2018年9月中間期 決算サマリー

### ■ 三重銀行と第三銀行の2行単体の単純合算(以下「2行合算」)

(億円)

	18/上 2行合算	前年 同期比	三重	前年 同期比	第三	前年 同期比
コア業務粗利益	246	▲ 0	116	+0	130	▲ 1
資金利益	195	▲ 2	86	+1	109	▲ 3
うち預貸金利息収支	139	▲ 3	65	▲ 1	74	▲ 2
うち有価証券利息配当金	56	+0	22	+2	34	▲ 1
非金利収益 ※	50	+1	29	▲ 1	20	+2
経費	190	▲ 6	88	▲ 2	101	▲ 3
コア業務純益	55	+5	27	+3	28	+2
有価証券関係損益	11	+0	6	+1	5	▲ 1
国債等債券損益	0	▲ 0	0	▲ 0	0	▲ 0
株式等関係損益	11	+1	6	+2	5	▲ 0
信用コスト	5	+6	1	+3	4	+2
経常利益	63	+1	33	+3	30	▲ 2
中間純利益	47	+3	24	+1	22	+1

※非金利収益=コア業務粗利益-資金利益

(前年同期比)

# 2018年9月中間期 増益決算

(2行合算)

コア業務純益 **5億円増**

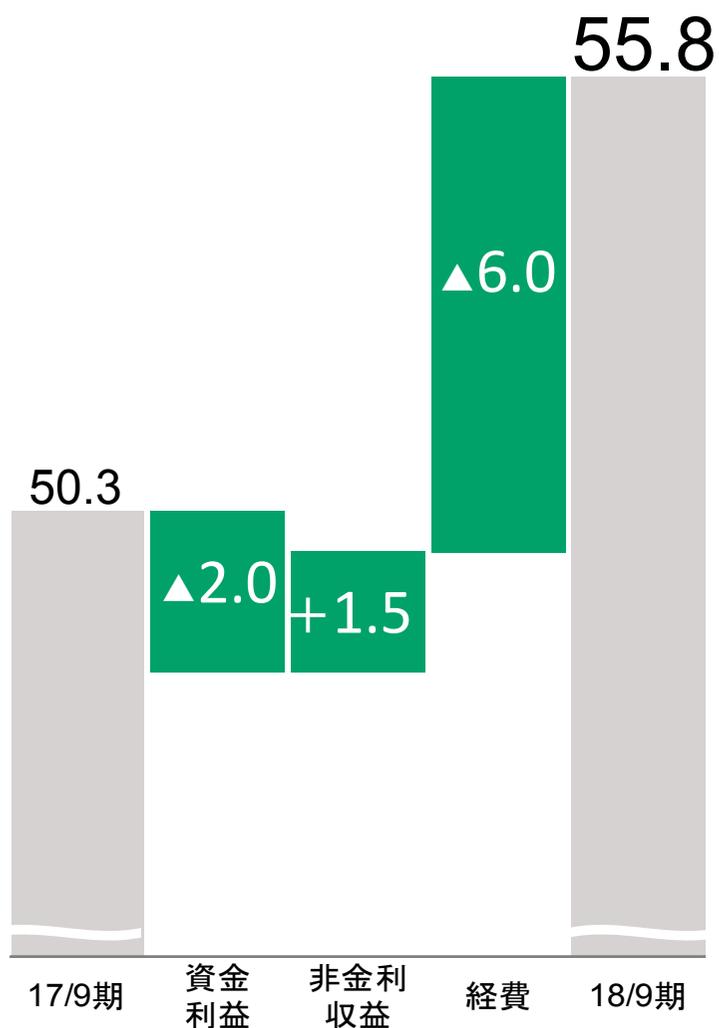
経常利益 **1億円増**

中間純利益 **3億円増**

# コア業務純益(要因分析)前年同期比較

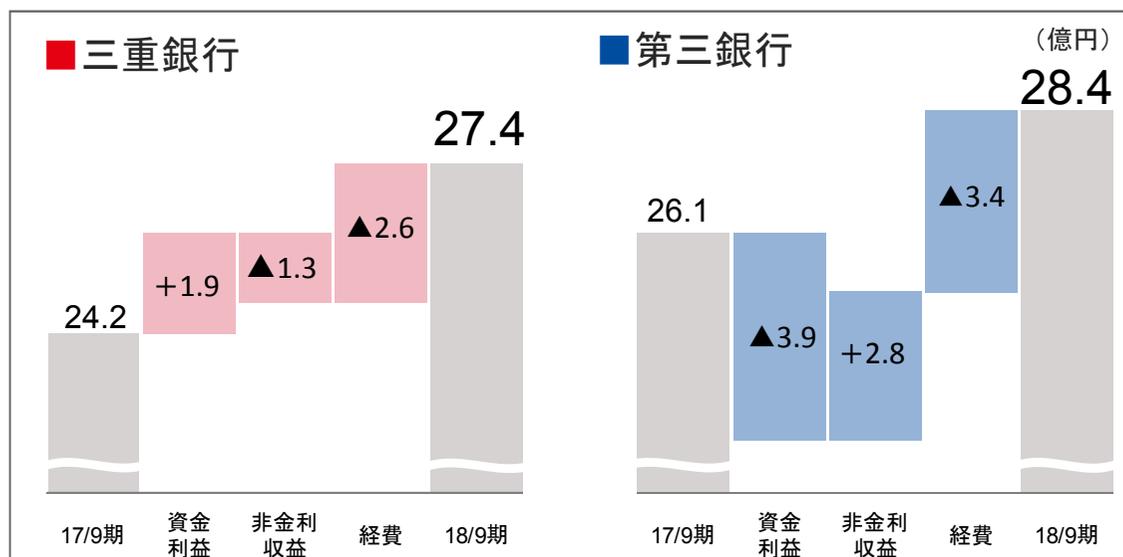
■ 2行合算

(億円)



(前年同期比)

コア業務純益 **5.5億円増**  
 資金利益 **2.0億円減**  
 非金利収益 **1.5億円増**  
 経費 **6.0億円減**  
 (2行合算)



# 資金利益

■ 2行合算

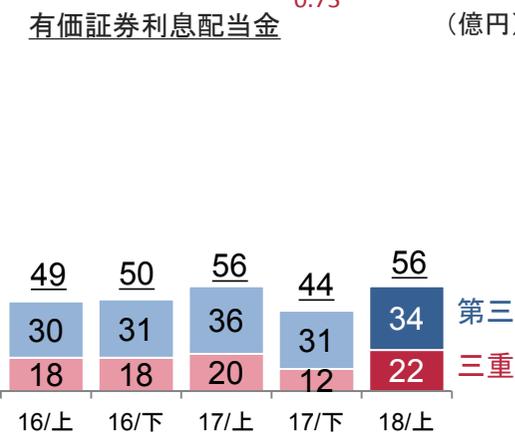
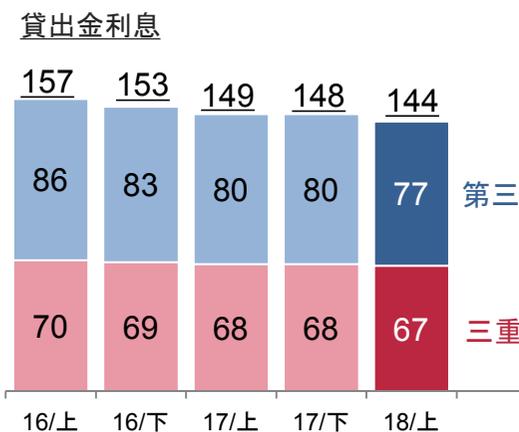
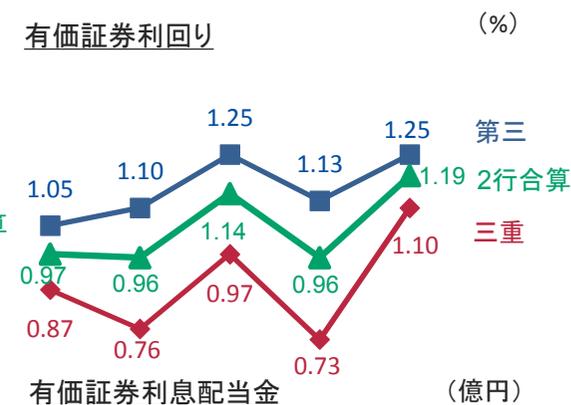
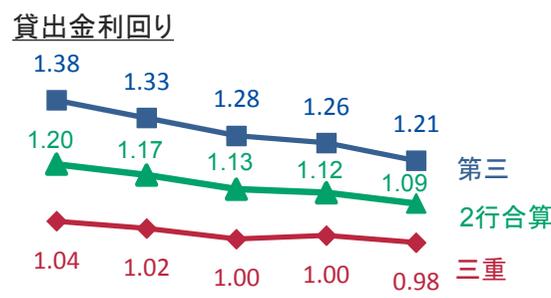
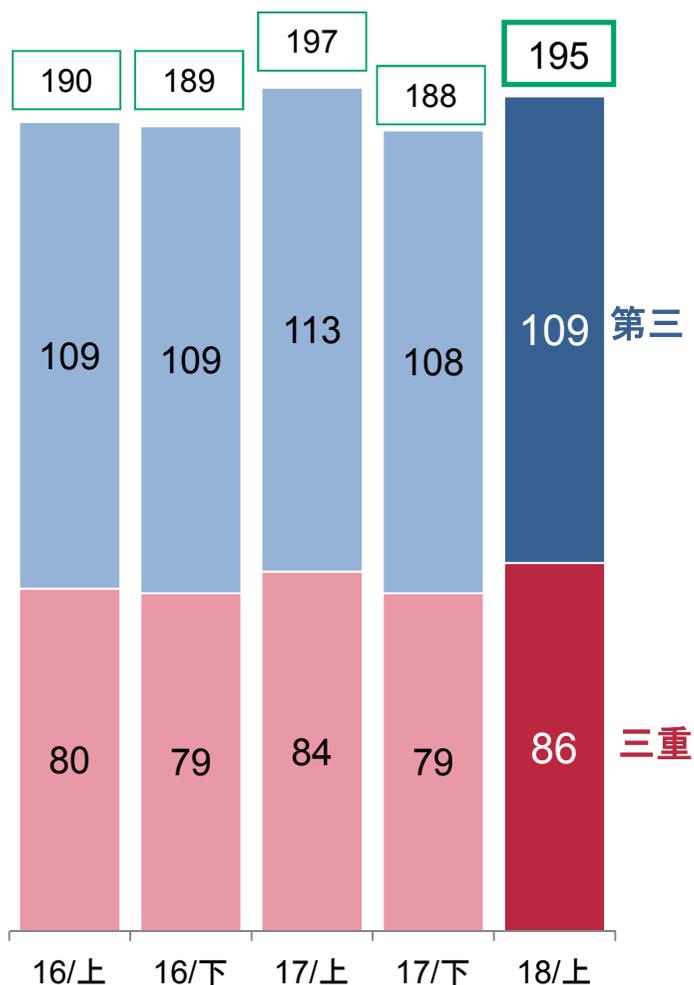
(億円)

(前年同期比)

## 資金利益

# 2億円減

(2行合算)



# 貸出金残高(地域別)【部分直接償却前】

■ 2行合算

(億円)

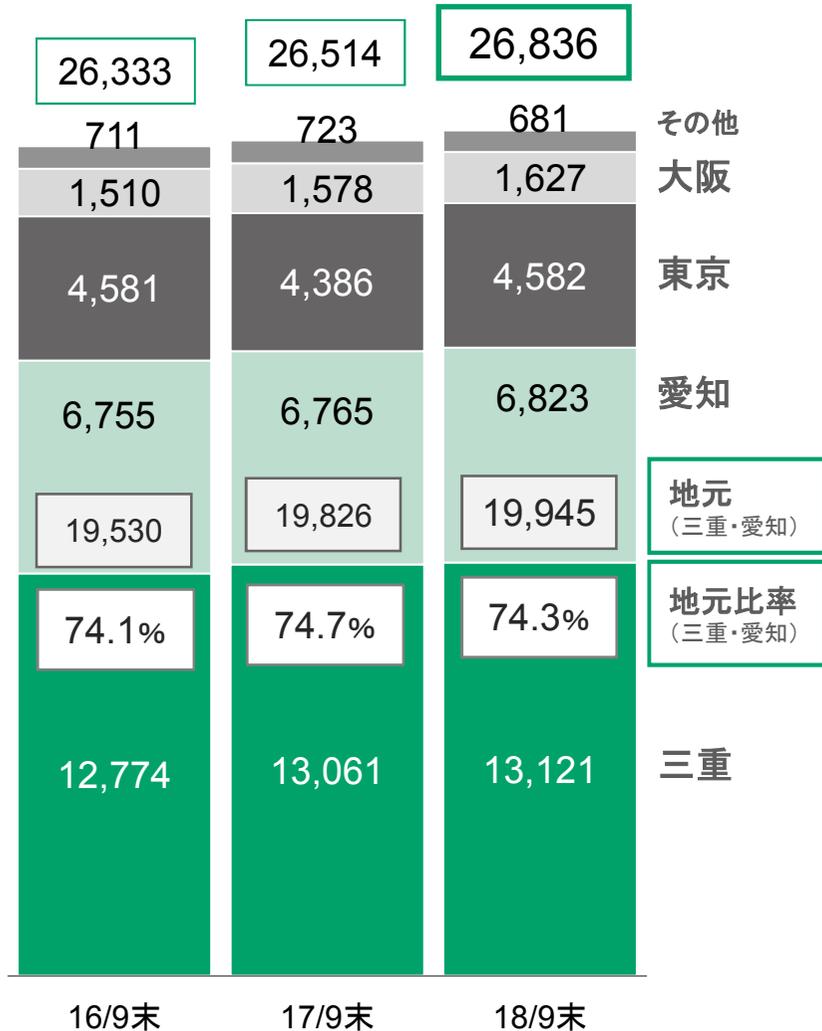
(17/9末比)

貸出金残高 **322億円増**

地元三重・愛知 **118億円増**

地元貸出比率 **74.3%**

(2行合算)



■ 三重銀行



■ 第三銀行

(億円)



その他は、岐阜県、奈良県、和歌山県を指しています。

# 預金等残高(地域別)

■ 2行合算

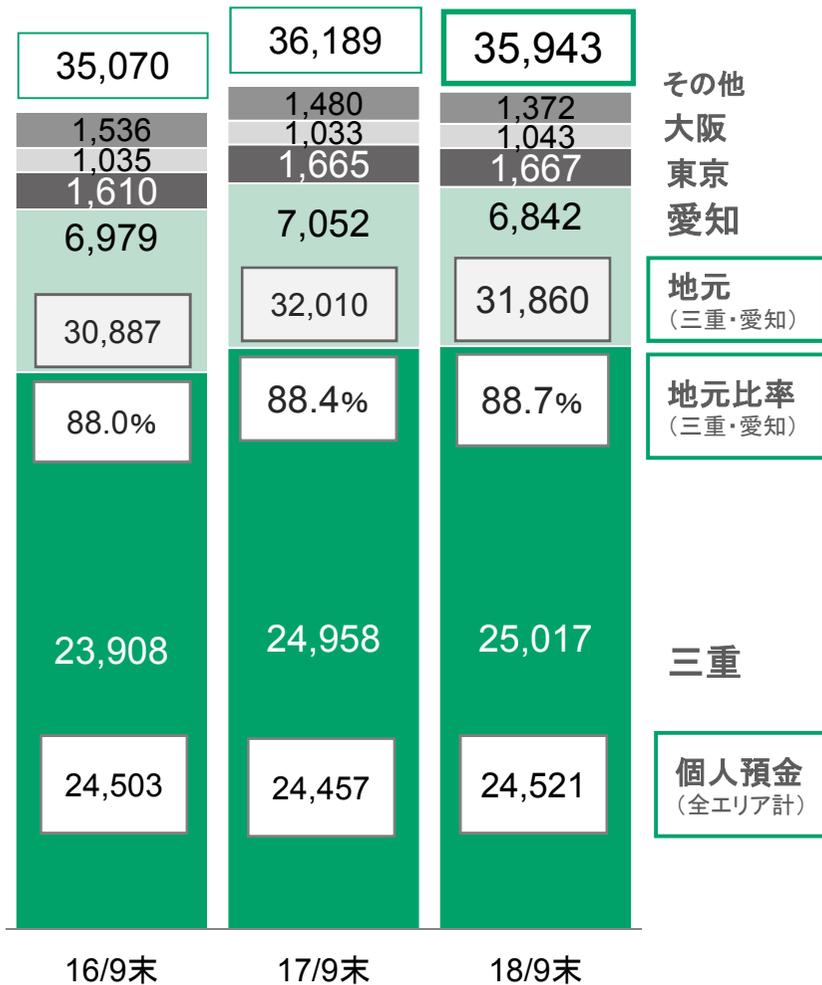
(億円)

(17/9末比)

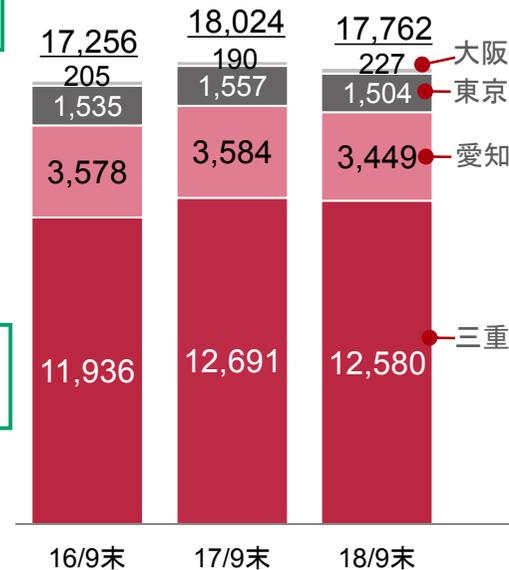
## 預金等残高 246億円減

## 個人預金 63億円増

(2行合算)



■ 三重銀行



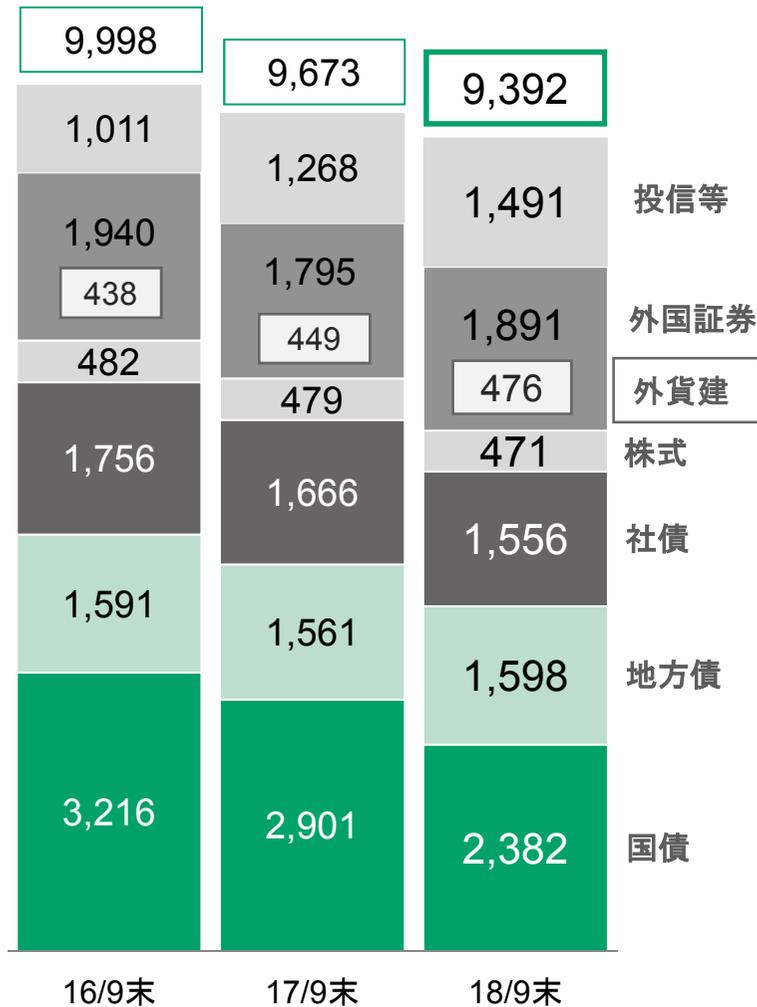
■ 第三銀行



その他は、岐阜県、奈良県、和歌山県を指しています。

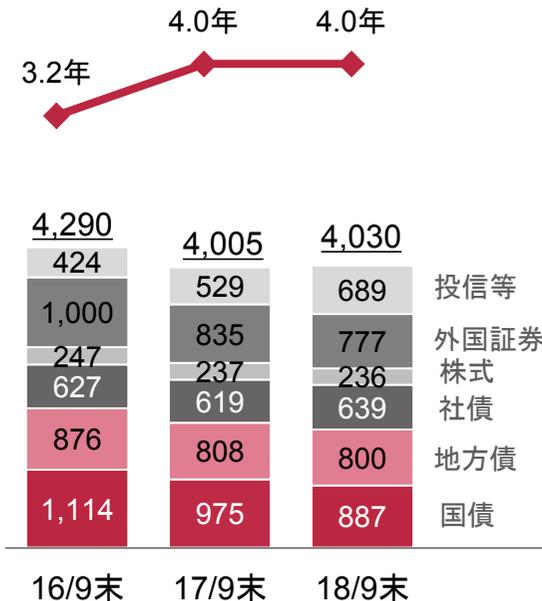
# 有価証券残高

■ 2行合算 (億円)  
時価評価前簿価

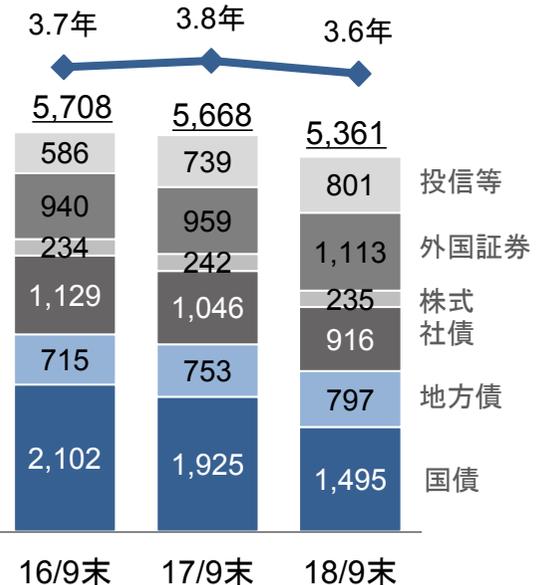


(17/9末比)  
**有価証券残高 281億円減**  
**国債 518億円減**  
(2行合算)

■ 三重銀行  
デュレーション



■ 第三銀行 (億円)



# 有価証券評価損益

■ 2行合算

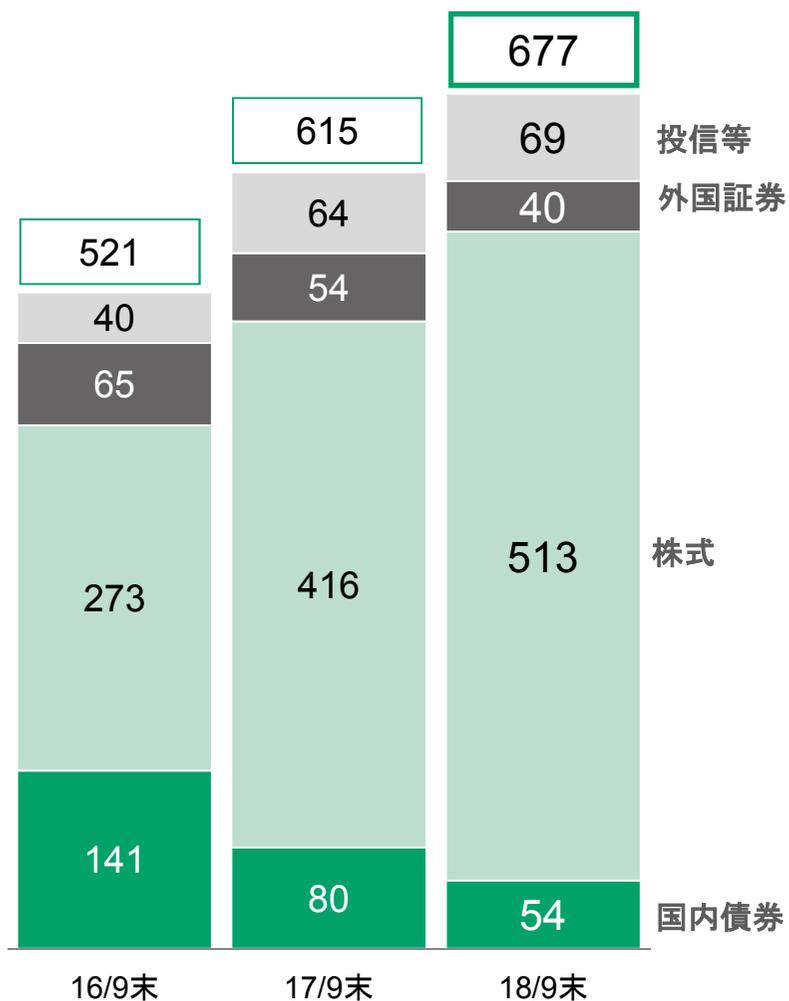
(億円)

(17/9末比)

## 評価損益

# 62億円増

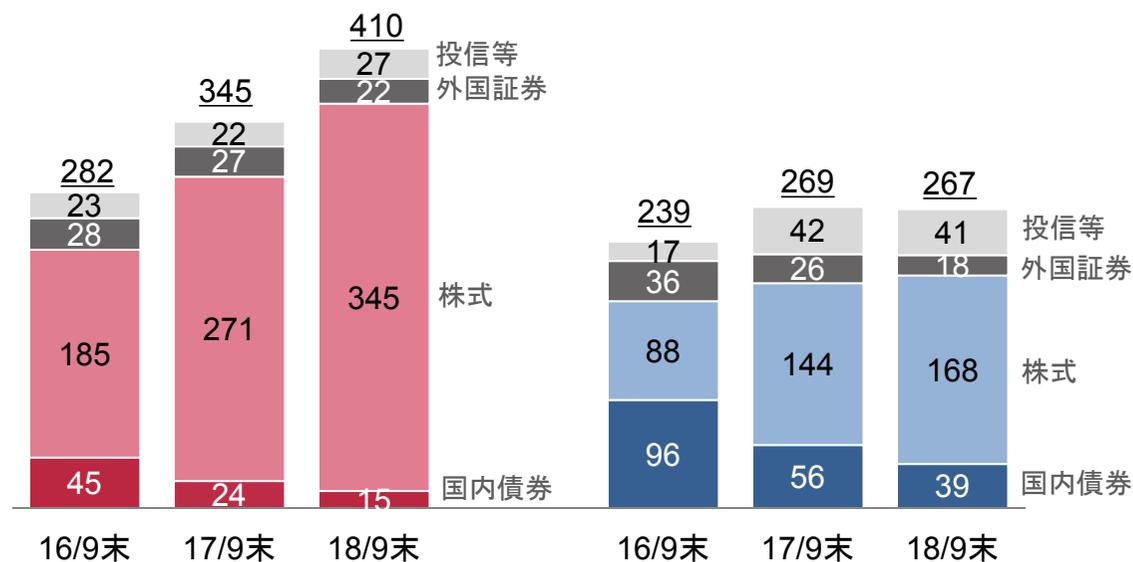
(2行合算)



■ 三重銀行

■ 第三銀行

(億円)



# 非金利収益

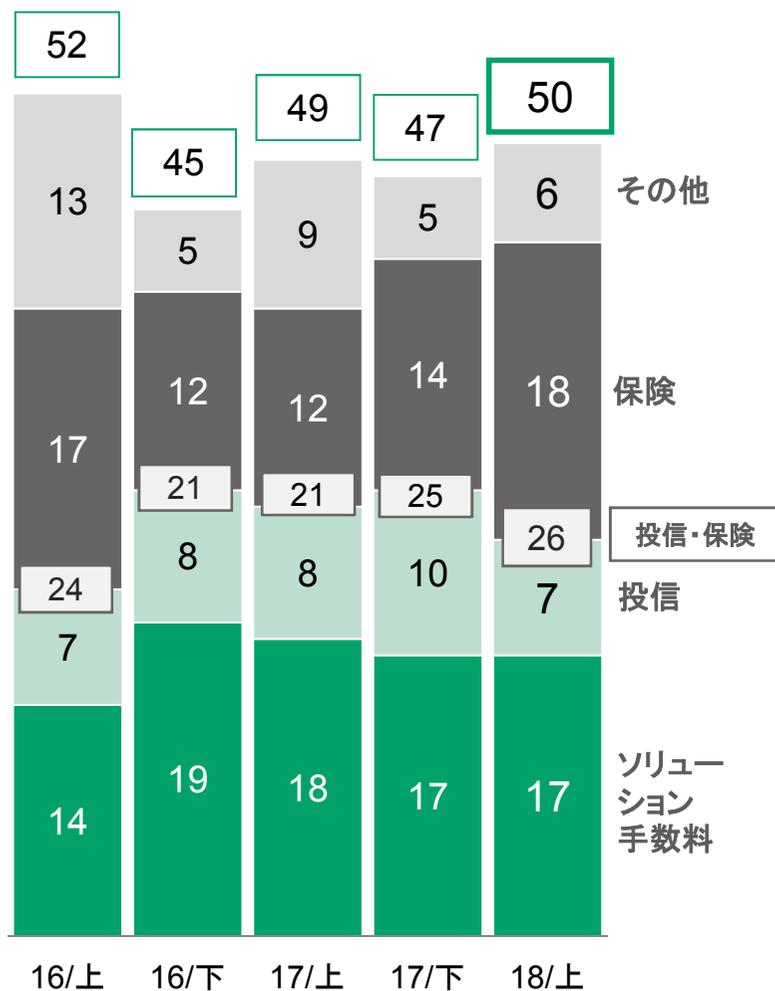
■ 2行合算

(億円)

(前年同期比)

# 非金利収益 1億円増

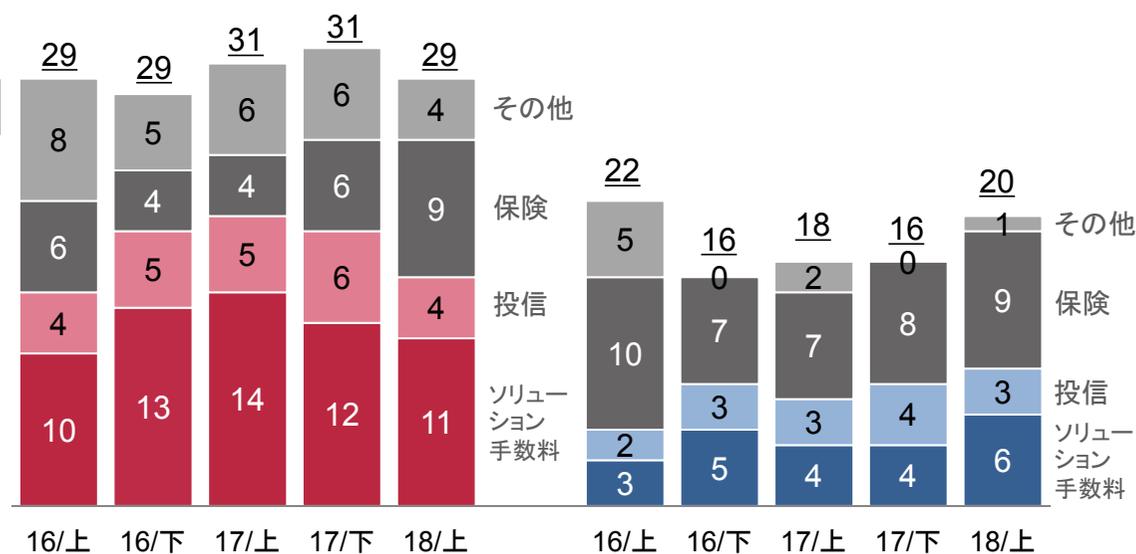
(2行合算)



■ 三重銀行

■ 第三銀行

(億円)



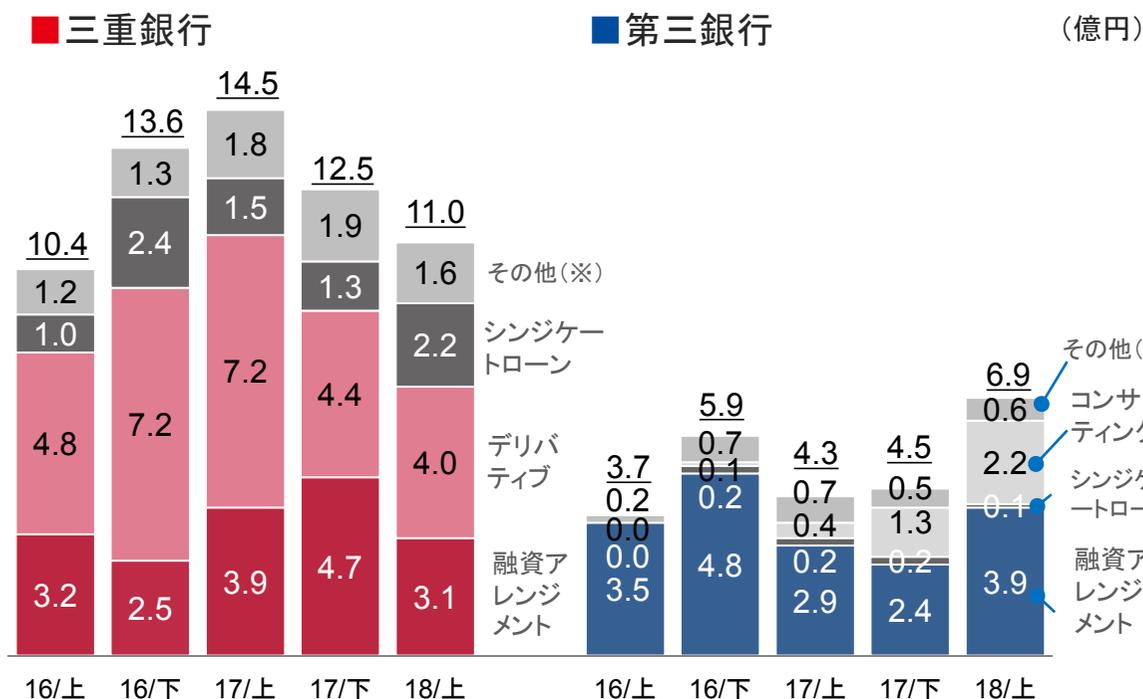
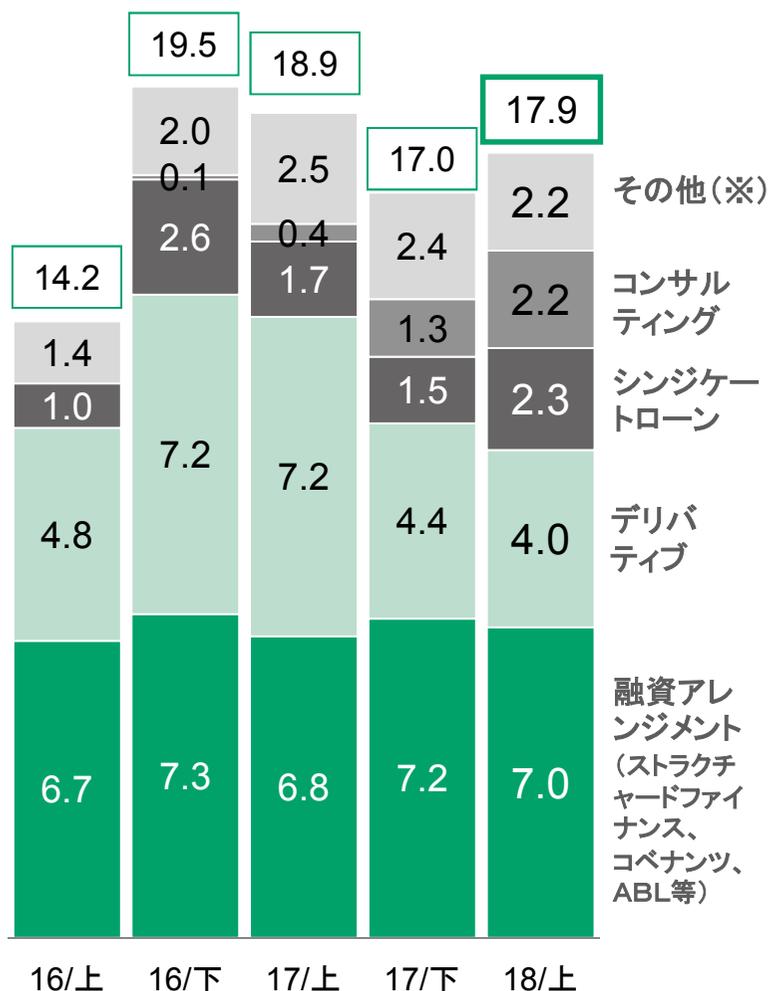
# ソリューション手数料

■ 2行合算

(億円)

(前年同期比)

## ソリューション手数料 1.0億円減 (2行合算)

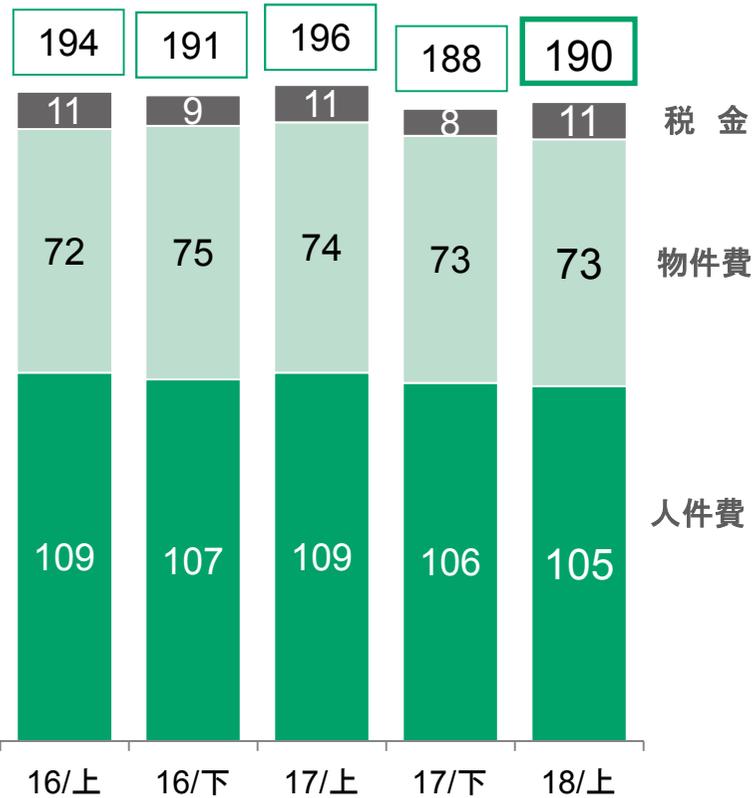
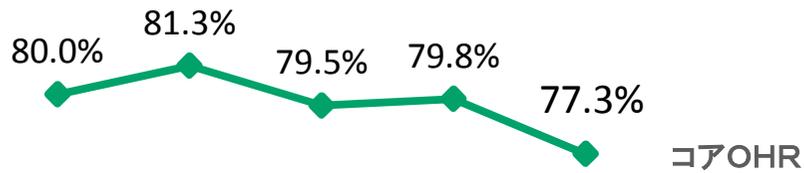


※その他: M&A、ビジネスマッチング、証券仲介等

# 経費・コアOHR

■ 2行合算

(億円)



(前年同期比)

経費 **6億円減**

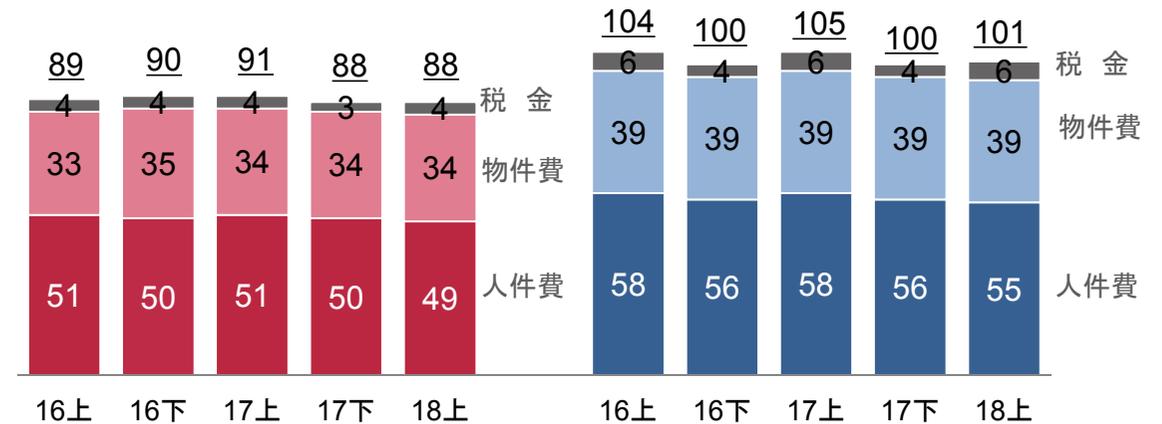
コアOHR **2.2%低下**

(2行合算)

■ 三重銀行

■ 第三銀行

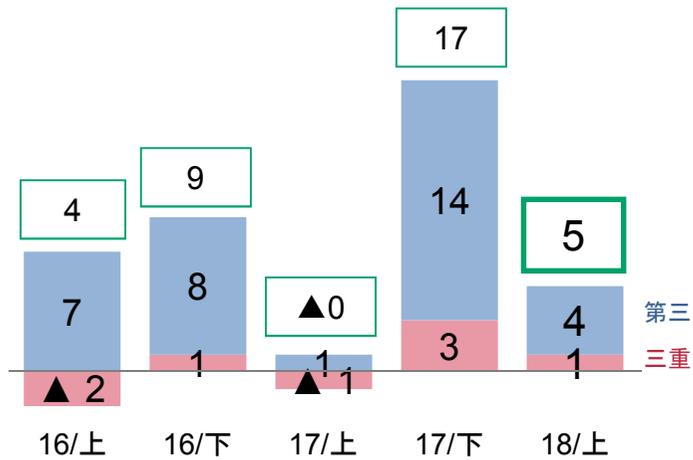
(億円)



# 信用コスト・金融再生法開示債権

■ 信用コスト(2行合算) (億円)

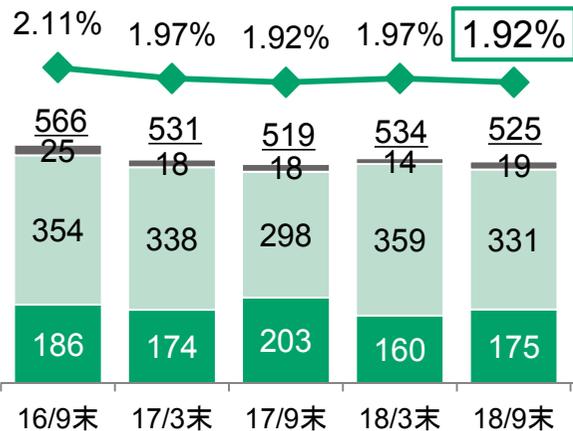
(前年同期比)



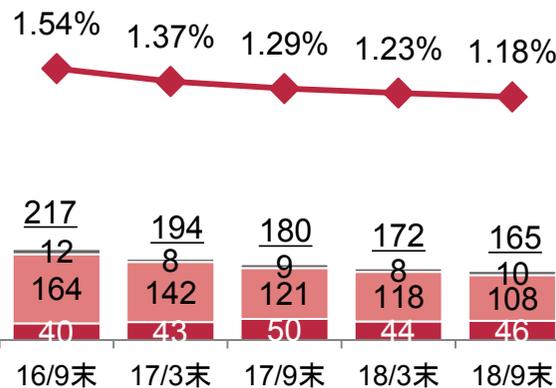
信用コスト **6億円増**  
 開示債権比率 **1.92%**  
 (2行合算)

■ 金融再生法開示債権(2行合算) 【部分直接償却前】

開示債権比率

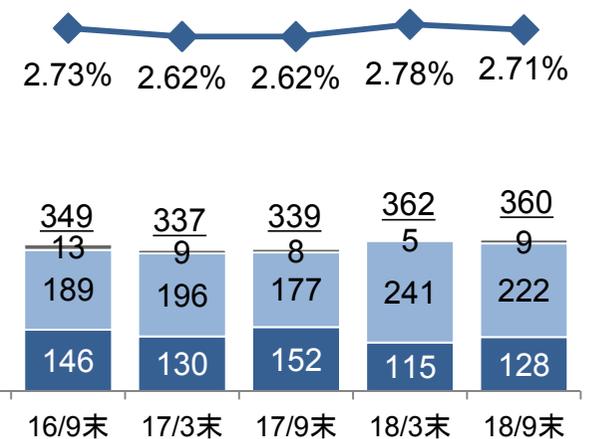


■ 三重銀行



■ 第三銀行

(億円)



上段:要管理債権、中段:危険債権、下段:破産更生債権及びこれらに準ずる債権

# 自己資本比率(国内基準・連結ベース)

2行連結合算

FG連結

自己資本比率

8.28% 7.97% 8.17%

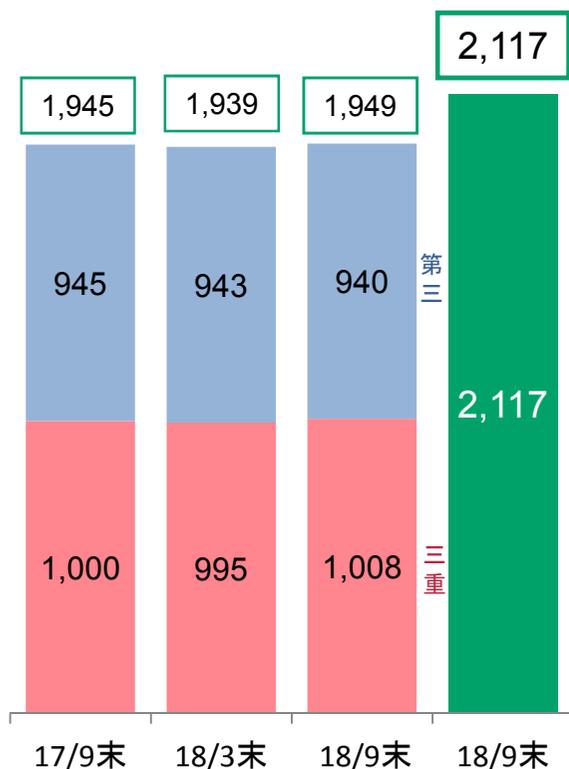
8.81%

FG連結自己資本比率

8.81%

自己資本の額

(億円)



■ 2行合算

■ 三重銀行

■ 第三銀行 (億円)

連結ベース	2行合算				三重銀行				第三銀行			
	17/9末	18/3末	18/9末	18/3末比	17/9末	18/3末	18/9末	18/3末比	17/9末	18/3末	18/9末	18/3末比
自己資本の額	1,945	1,939	1,949	10	1,000	995	1,008	12	945	943	940	▲ 2
リスクアセット	23,483	23,789	23,837	48	12,225	12,389	12,472	83	11,258	11,400	11,365	▲ 35
自己資本比率	8.28%	7.97%	8.17%	0.19%	8.18%	8.03%	8.08%	0.05%	8.39%	8.27%	8.27%	0.00%

# 業績予想・配当政策

## ■三十三フィナンシャルグループ修正連結業績予想

(億円)

	19/3期	前期比
経常利益	89	—
親会社株主に帰属する 当期純利益(※)	525	—

# 経常利益

# 89億円

親会社株主に帰属する  
**当期純利益(※)**

# 525億円

※経営統合に伴う「負ののれん発生益」として463億円を特別利益に計上

## ■子銀行(単体)修正業績予想

### ■2行合算

	18/3期	19/3期	前期比
経常収益	572	574	+1
コア業務純益	97	107	+9
実質業務純益	98	107	+8
業務純益	96	107	+10
経常利益	101	119	+17
当期純利益	78	84	+5

### ■三重銀行

	18/3期	19/3期	前期比
経常収益	258	268	+9
コア業務純益	47	50	+3
実質業務純益	47	50	+2
業務純益	47	50	+2
経常利益	47	58	+10
当期純利益	35	41	+5

### ■第三銀行

(億円)

	18/3期	19/3期	前期比
経常収益	313	306	▲7
コア業務純益	50	57	+6
実質業務純益	51	57	+5
業務純益	49	57	+7
経常利益	54	61	+6
当期純利益	43	43	▲0

※三重銀行の18/3実績値は計数組替え後の数値を記載

## ■配当政策

株式のみなさまに対する利益還元を最重要施策の一つとして位置づけ、内部留保の充実による自己資本の向上と長期安定的な経営基盤の拡充を図りつつ、安定的な配当を継続します。

19/3期予想	年間予想	中間実績	期末予想
配当金(普通株式)	72.00円	36.00円	36.00円

# Appendix



## 貸出金内訳(2行合算)【部分直接償却前】

### ■ 地域別貸出状況

(単位: 億円)

	2016年9月末		2017年9月末		2018年9月末		前年同月末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
貸出金	26,333	100.0%	26,514	100.0%	26,836	100.0%	322	1.2%
三重	12,774	48.5%	13,061	49.3%	13,121	48.9%	60	0.5%
愛知	6,755	25.7%	6,765	25.5%	6,823	25.4%	58	0.9%
東京	4,581	17.4%	4,386	16.5%	4,582	17.1%	196	4.5%
大阪	1,510	5.7%	1,578	6.0%	1,627	6.1%	49	3.1%
その他	711	2.7%	723	2.7%	681	2.5%	▲ 41	▲ 5.8%

### ■ 規模別貸出状況

(単位: 億円)

	2016年9月末		2017年9月末		2018年9月末		前年同月末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
貸出金	26,333	100.0%	26,514	100.0%	26,836	100.0%	322	1.2%
公金	1,121	4.3%	1,056	4.0%	1,020	3.8%	▲ 35	▲ 3.4%
大企業	4,821	18.3%	4,481	16.9%	4,509	16.8%	28	0.6%
中堅企業	672	2.6%	724	2.7%	747	2.8%	22	3.1%
中小企業等向け	19,718	74.9%	20,251	76.4%	20,559	76.6%	307	1.5%
(中小企業)	11,958	45.4%	12,401	46.8%	12,626	47.0%	224	1.8%
(個人)	7,760	29.5%	7,850	29.6%	7,933	29.6%	82	1.1%

## 貸出金内訳(三重銀行分)

### ■地域別貸出状況

(単位:億円)

	2016年9月末		2017年9月末		2018年9月末		前年同月末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
貸出金	13,677	100.0%	13,734	100.0%	13,745	100.0%	11	0.1%
三重	6,011	43.9%	6,253	45.5%	6,385	46.5%	132	2.1%
愛知	4,130	30.2%	4,147	30.2%	4,167	30.3%	20	0.5%
東京	2,950	21.6%	2,715	19.8%	2,610	19.0%	▲ 105	▲ 3.9%
大阪	584	4.3%	618	4.5%	582	4.2%	▲ 36	▲ 5.8%

### ■規模別貸出状況

(単位:億円)

	2016年9月末		2017年9月末		2018年9月末		前年同月末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
貸出金	13,677	100.0%	13,734	100.0%	13,745	100.0%	11	0.1%
公金	240	1.8%	207	1.5%	174	1.3%	▲ 33	▲ 16.1%
大企業	3,295	24.1%	2,996	21.8%	2,874	20.9%	▲ 121	▲ 4.1%
中堅企業	451	3.3%	538	3.9%	522	3.8%	▲ 16	▲ 3.0%
中小企業等向け	9,690	70.8%	9,991	72.7%	10,174	74.0%	183	1.8%
(中小企業)	5,313	38.8%	5,627	41.0%	5,774	42.0%	146	2.6%
(個人)	4,376	32.0%	4,363	31.8%	4,400	32.0%	36	0.8%

## 貸出金内訳(第三銀行分)【部分直接償却前】

### ■地域別貸出状況

(単位:億円)

	2016年9月末		2017年9月末		2018年9月末		前年同月末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
貸出金	12,655	100.0%	12,779	100.0%	13,090	100.0%	310	2.4%
三重	6,763	53.4%	6,807	53.3%	6,735	51.5%	▲ 71	▲1.1%
愛知	2,625	20.7%	2,618	20.5%	2,655	20.3%	37	1.4%
東京	1,630	12.9%	1,671	13.1%	1,972	15.1%	301	18.0%
大阪	925	7.3%	959	7.5%	1,045	8.0%	85	8.9%
その他	711	5.6%	723	5.7%	681	5.2%	▲ 41	▲5.8%

### ■規模別貸出状況

(単位:億円)

	2016年9月末		2017年9月末		2018年9月末		前年同月末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
貸出金	12,655	100.0%	12,779	100.0%	13,090	100.0%	310	2.4%
公金	881	7.0%	848	6.6%	845	6.5%	▲ 2	▲0.3%
大企業	1,526	12.1%	1,484	11.6%	1,635	12.5%	150	10.1%
中堅企業	220	1.7%	185	1.4%	224	1.7%	38	20.8%
中小企業等向け	10,027	79.2%	10,260	80.3%	10,385	79.3%	124	1.2%
(中小企業)	6,644	52.5%	6,774	53.0%	6,851	52.3%	77	1.1%
(個人)	3,383	26.7%	3,486	27.3%	3,533	27.0%	46	1.3%

## 預金等内訳(2行合算)

### ■ 地域別預金内訳(含むNCD)

(単位: 億円)

	2016年9月末		2017年9月末		2018年9月末		前年同月末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
預金等	35,070	100.0%	36,189	100.0%	35,943	100.0%	▲ 246	▲0.7%
三重	23,908	68.2%	24,958	69.0%	25,017	69.6%	59	0.2%
愛知	6,979	19.9%	7,052	19.5%	6,842	19.0%	▲ 209	▲3.0%
東京	1,610	4.6%	1,665	4.6%	1,667	4.6%	2	0.1%
大阪	1,035	3.0%	1,033	2.9%	1,043	2.9%	10	1.0%
その他	1,536	4.4%	1,480	4.1%	1,372	3.8%	▲ 108	▲7.3%

### ■ 人格別預金内訳(含むNCD)

(単位: 億円)

	2016年9月末		2017年9月末		2018年9月末		前年同月末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
預金等	35,070	100.0%	36,189	100.0%	35,943	100.0%	▲ 246	▲0.7%
地公体	1,704	4.9%	1,854	5.1%	1,587	4.4%	▲ 266	▲14.4%
金融機関	194	0.6%	168	0.5%	202	0.6%	34	20.7%
一般法人	8,667	24.7%	9,708	26.8%	9,631	26.8%	▲ 77	▲0.8%
個人	24,503	69.9%	24,457	67.6%	24,521	68.2%	63	0.3%

## 預金等内訳(三重銀行分)

### ■地域別預金内訳(含むNCD)

(単位:億円)

	2016年9月末		2017年9月末		2018年9月末		前年同月末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
預金等	17,256	100.0%	18,024	100.0%	17,762	100.0%	▲ 261	▲1.5%
三重	11,936	69.2%	12,691	70.4%	12,580	70.8%	▲ 110	▲0.9%
愛知	3,578	20.7%	3,584	19.9%	3,449	19.4%	▲ 135	▲3.8%
東京	1,535	8.9%	1,557	8.6%	1,504	8.5%	▲ 52	▲3.4%
大阪	205	1.2%	190	1.1%	227	1.3%	37	19.5%

### ■人格別預金内訳(含むNCD)

(単位:億円)

	2016年9月末		2017年9月末		2018年9月末		前年同月末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
預金等	17,256	100.0%	18,024	100.0%	17,762	100.0%	▲ 261	▲1.5%
地公体	919	5.3%	1,025	5.7%	829	4.7%	▲ 196	▲19.2%
金融機関	165	1.0%	91	0.5%	110	0.6%	19	21.1%
一般法人	5,316	30.8%	5,945	33.0%	5,662	31.9%	▲ 283	▲4.8%
個人	10,854	62.9%	10,961	60.8%	11,160	62.8%	199	1.8%

## 預金等内訳(第三銀行分)

### ■ 地域別預金内訳(含むNCD)

(単位:億円)

	2016年9月末		2017年9月末		2018年9月末		前年同月末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
預金等	17,814	100.0%	18,165	100.0%	18,180	100.0%	15	0.1%
三重	11,972	67.2%	12,267	67.5%	12,437	68.4%	169	1.4%
愛知	3,400	19.1%	3,467	19.1%	3,393	18.7%	▲ 73	▲ 2.1%
東京	74	0.4%	107	0.6%	162	0.9%	54	51.1%
大阪	830	4.7%	842	4.6%	815	4.5%	▲ 26	▲ 3.2%
その他	1,536	8.6%	1,480	8.1%	1,372	7.5%	▲ 108	▲ 7.3%

### ■ 人格別預金内訳(含むNCD)

(単位:億円)

	2016年9月末		2017年9月末		2018年9月末		前年同月末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
預金等	17,814	100.0%	18,165	100.0%	18,180	100.0%	15	0.1%
地公体	785	4.4%	828	4.6%	758	4.2%	▲ 70	▲ 8.5%
金融機関	29	0.2%	77	0.4%	92	0.5%	15	20.3%
一般法人	3,350	18.8%	3,762	20.7%	3,968	21.8%	205	5.5%
個人	13,648	76.6%	13,496	74.3%	13,360	73.5%	▲ 135	▲ 1.0%