

2022年9月中間期決算の 状況について

2022年12月9日



三十三銀行

三十三フィナンシャルグループ

目 次

三十三銀行について

	ページ
三十三銀行の概要	… 2
ビジネスモデル	… 3

2022年9月中間期決算の状況について

	ページ
2022年9月中間期決算サマリー	… 5
貸出金・預金等	… 6
有価証券	… 7
非金利収益	… 8
経費・信用コスト・金融再生法開示債権	… 9
合併シナジー	… 10
自己資本比率・配当政策	… 11
2023年3月期計画	… 12

Appendix

	ページ
預金等内訳	… 14
貸出金内訳	… 15
利回り・利鞘	… 16
自己査定債務者区分遷移状況	… 17

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。

【本件に関する照会先】

三十三フィナンシャルグループ 経営企画部 石原

TEL 059-354-7187 FAX 059-355-8225

E-mail koho@33bank.co.jp

三十三銀行について



三十三銀行の概要

- 2018年4月に「三十三フィナンシャルグループ」を設立。2021年5月に三重銀行と第三銀行が合併し、「三十三銀行」としてスタート。

概 要

本店所在地 三重県四日市市西新地7番8号

代 表 者

取締役会長 岩間 弘
(33FG代表取締役会長)

取締役頭取 渡辺 三憲
(33FG代表取締役社長)

資 本 金

374億円

設 立 日

2021年5月1日

預 金 等 (※)

3兆8,336億円

貸 出 金 (※)

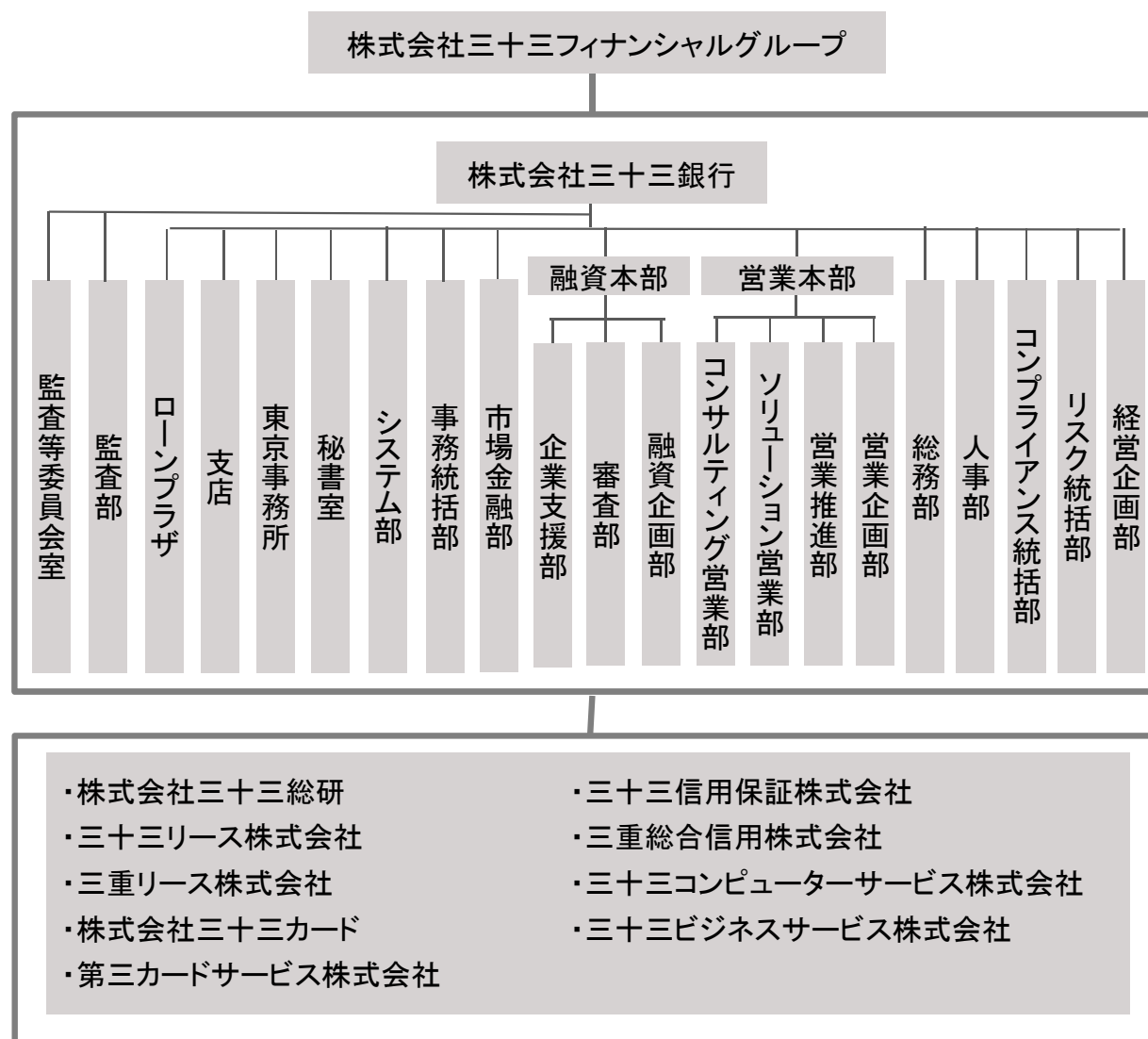
2兆8,381億円

従 業 員 数 (※)

2,458人

(※)2022年9月末計数

グループ体制



ビジネスモデル

- 経営理念のもと、地域とともに持続的に成長する好循環の実現に向け、「リレーション＆ソリューション」を追求。
- 地域の成長に貢献し、全てのステークホルダーの満足度向上を図る。

経営理念

地域のお客さまから愛され信頼される金融グループとして、地域とともに成長し、活力あふれる未来の創造に貢献します。

SDGs宣言

経営理念「地域のお客さまから愛され信頼される金融グループとして、地域とともに成長し、活力あふれる未来の創造に貢献します。」のもと、企業活動を通じて国連が提唱するSDGs(持続可能な開発目標)の達成に貢献することで、持続可能な社会の実現に努めてまいります。

ビジネスモデル

圧倒的なリレーションの構築

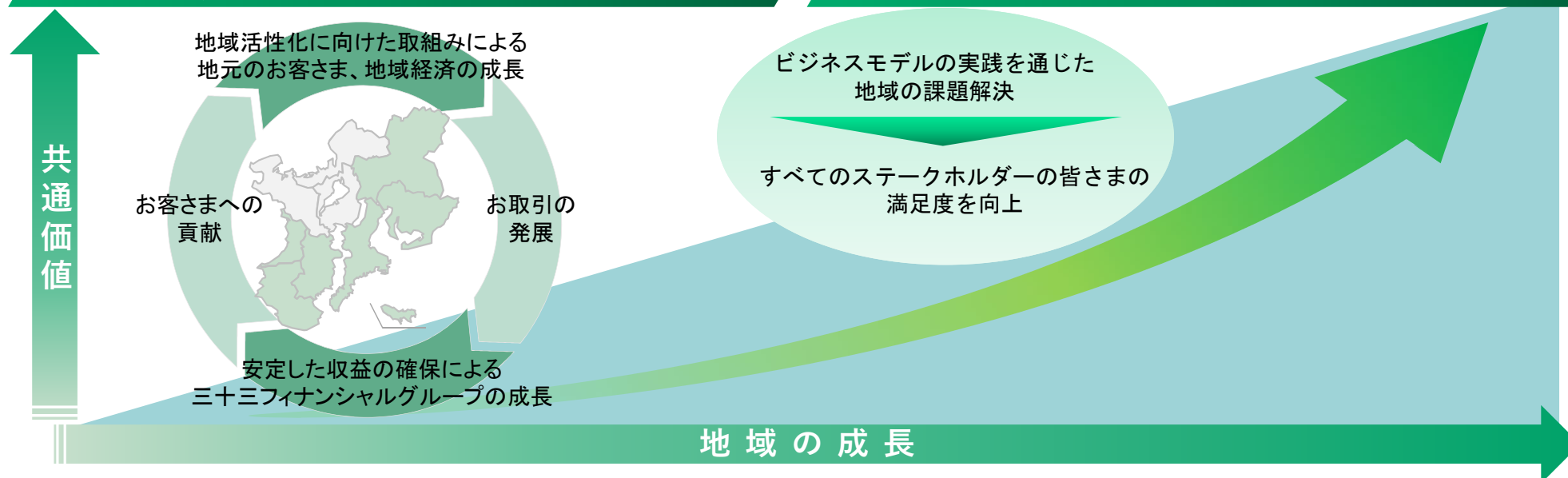


多様なソリューションの提供

地域とともに持続的に成長する好循環の実現

持続的发展に向けたビジネスモデルの実現

共通価値の創造



2022年9月中間期決算の状況について

本資料における三十三銀行の計数につきましては、各項目の適正な期間比較を行う観点から、以下のルールに則り算出した計数を記載しております。

●20/上、20/9末の計数

旧三重銀行及び旧第三銀行の計数を単純合算

●21/上の計数

2021年5月以降の三十三銀行の計数と、2021年4月の旧三重銀行及び旧第三銀行の計数を単純合算

2022年9月中間期決算サマリー

- 資金利益は減少したが、非金利収益の増加、経費の減少によりコア業務純益、経常利益は増益。
- 中間純利益は合併に伴う税効果会計基準の統一による調整が剥落したことから減益。

■三十三銀行

(億円)

	22/上	前年同期比
コア業務粗利益	239	▲ 9
資金利益	174	▲ 20
うち貸出金利息収入	136	▲ 5
うち預金等利息支払	▲ 1	△ 0
うち有価証券利息配当金	36	▲ 15
非金利収益	64	10
経費	▲ 182	△ 38
(うち合併・システム統合費用)	▲ 12	△ 19
コア業務純益	57	29
(合併・システム統合費用除き)	69	9
有価証券関係損益	1	▲ 19
国債等債券損益	▲ 4	▲ 9
株式等関係損益	5	▲ 9
信用コスト	▲ 5	▲ 4
経常利益	54	6
中間純利益	39	▲ 18

■資金利益の増減要因(前年同期比)

	平残要因	利回要因	純増減
貸出金利息	(▲49億円) ▲0.2億円	(▲0.04pt) ▲5.3億円	▲5.6億円
預金等利息	(+230億円) ▲0.0億円	(△0.00pt) △0.5億円	△0.5億円
有価証券 利息配当金	(+500億円) 2.1億円	(▲0.43pt) ※▲17.4億円	▲15.3億円
その他			0.1億円
合計			▲20.3億円

※うち子会社配当▲13.4億円

■FG連結

(億円)

	22/上	前年同期比
経常利益	49	26
親会社株主に帰属する 中間純利益	38	5

貸出金・預金等

- 貸出金は地元(三重・愛知)を中心に増加。中小企業向けが大きく増加。
- 預金等は三重県で大きく増加。

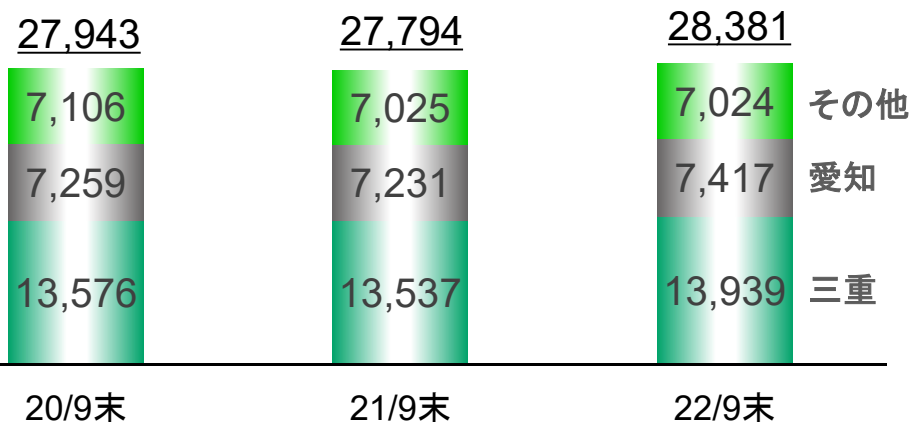
■ 貸出金

▼ 利回り



▼ 残高(末残)

(億円)



● 規模別残高

(億円)

	20/9末	21/9末	22/9末	前年比
大・中堅企業	4,922	4,741	4,496	▲ 245
中小企業	14,185	14,313	15,028	715
個人	7,983	7,973	7,977	4
公金	852	765	878	113
合計	27,943	27,794	28,381	587

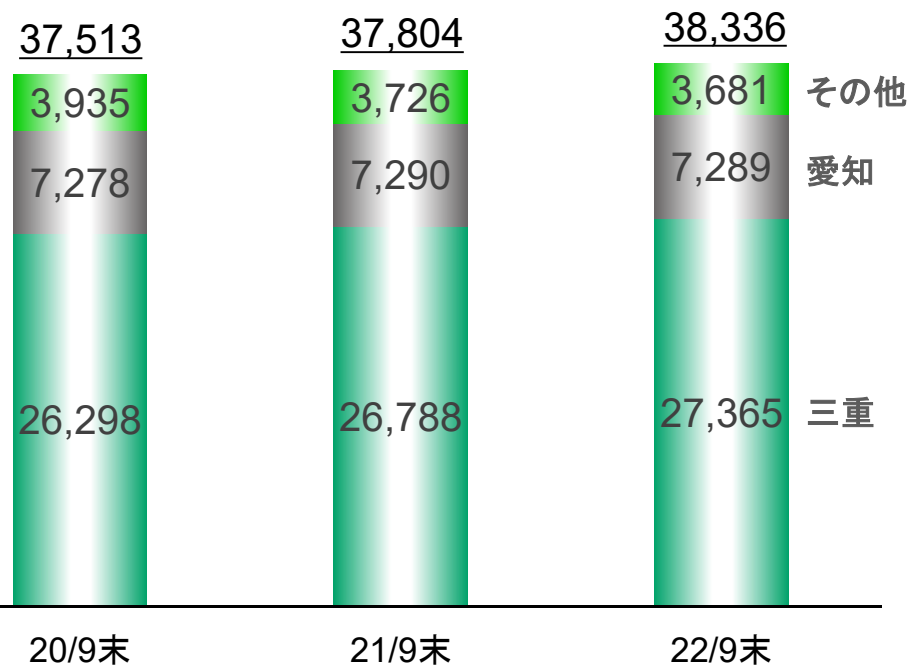
■ 預金等

▼ 利回り



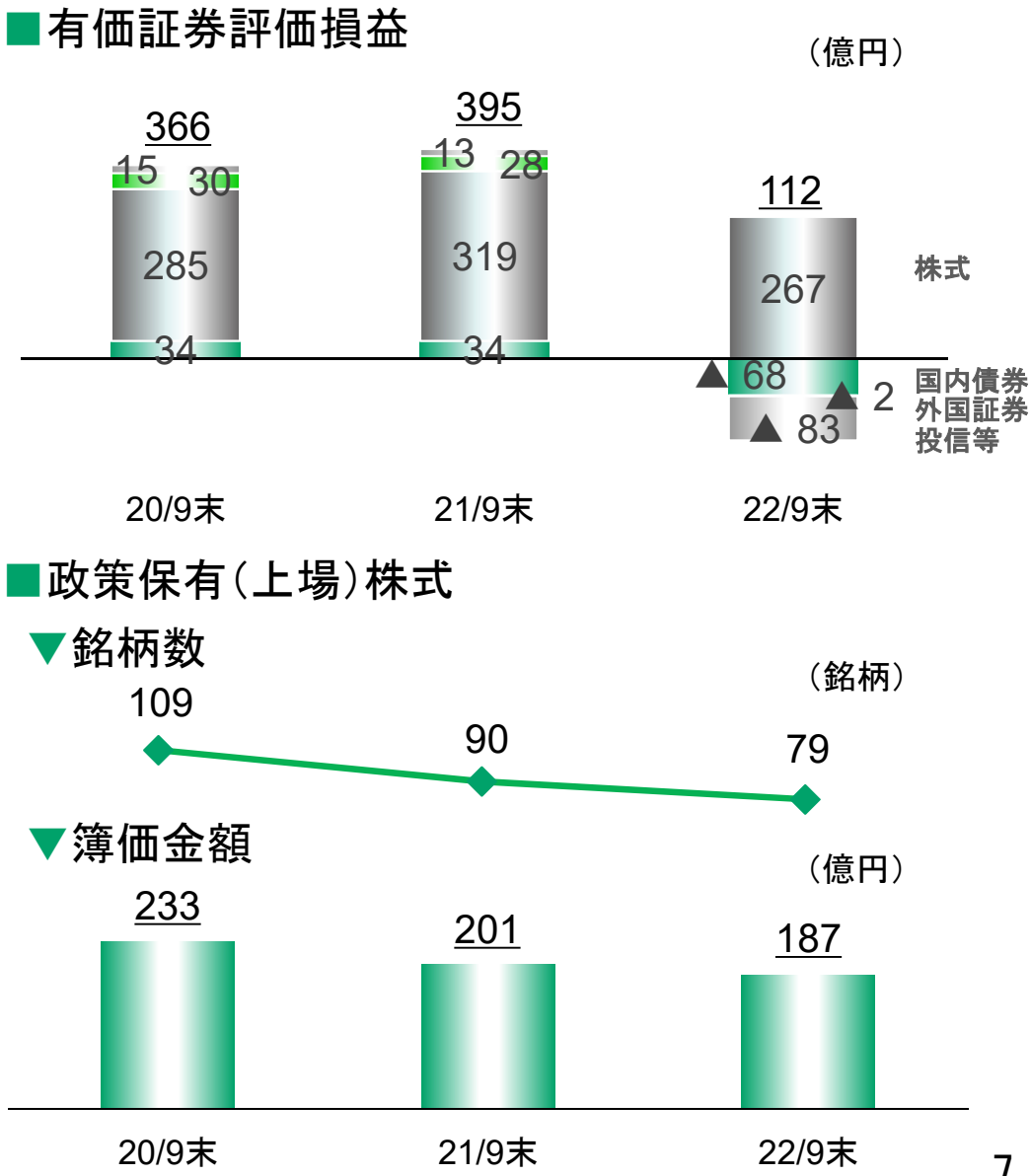
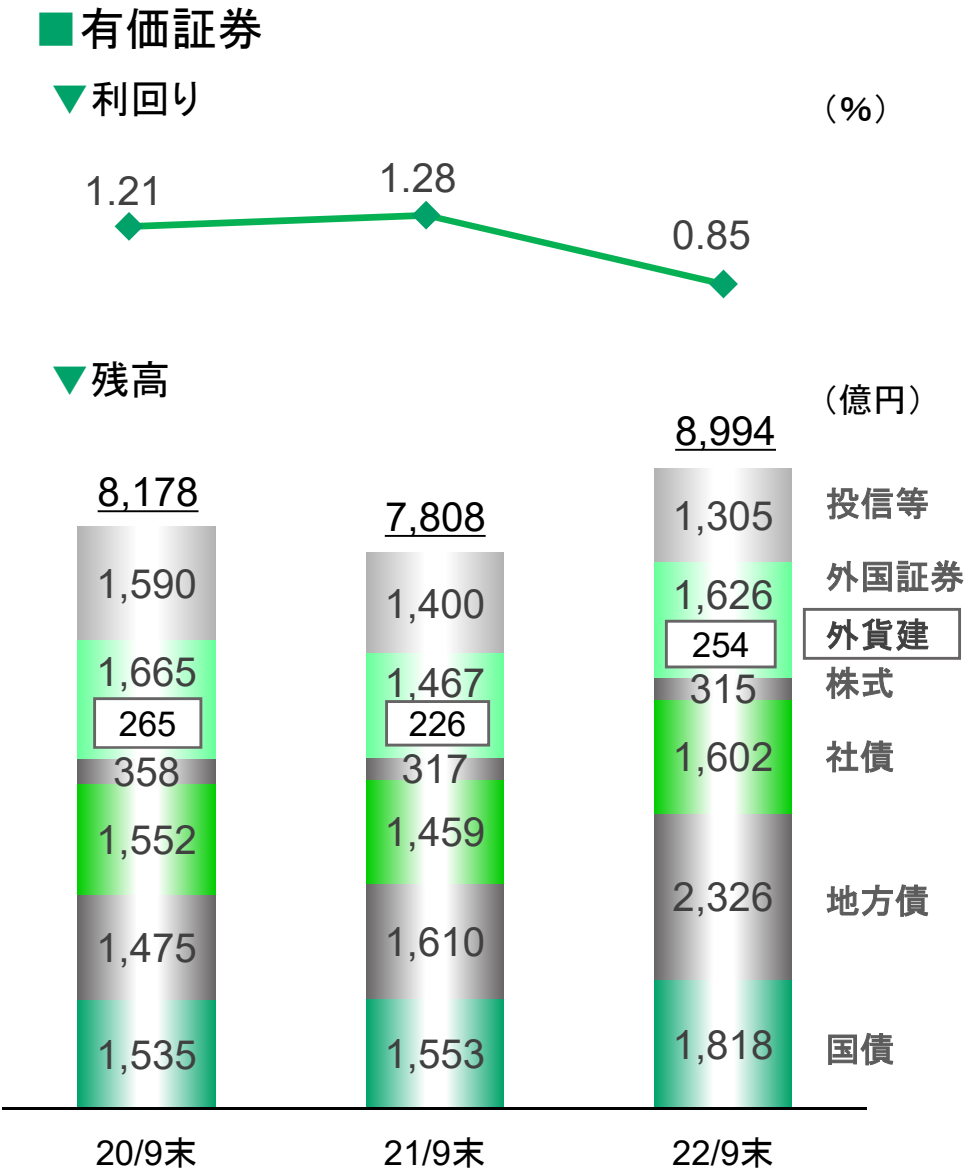
▼ 残高(末残)

(億円)



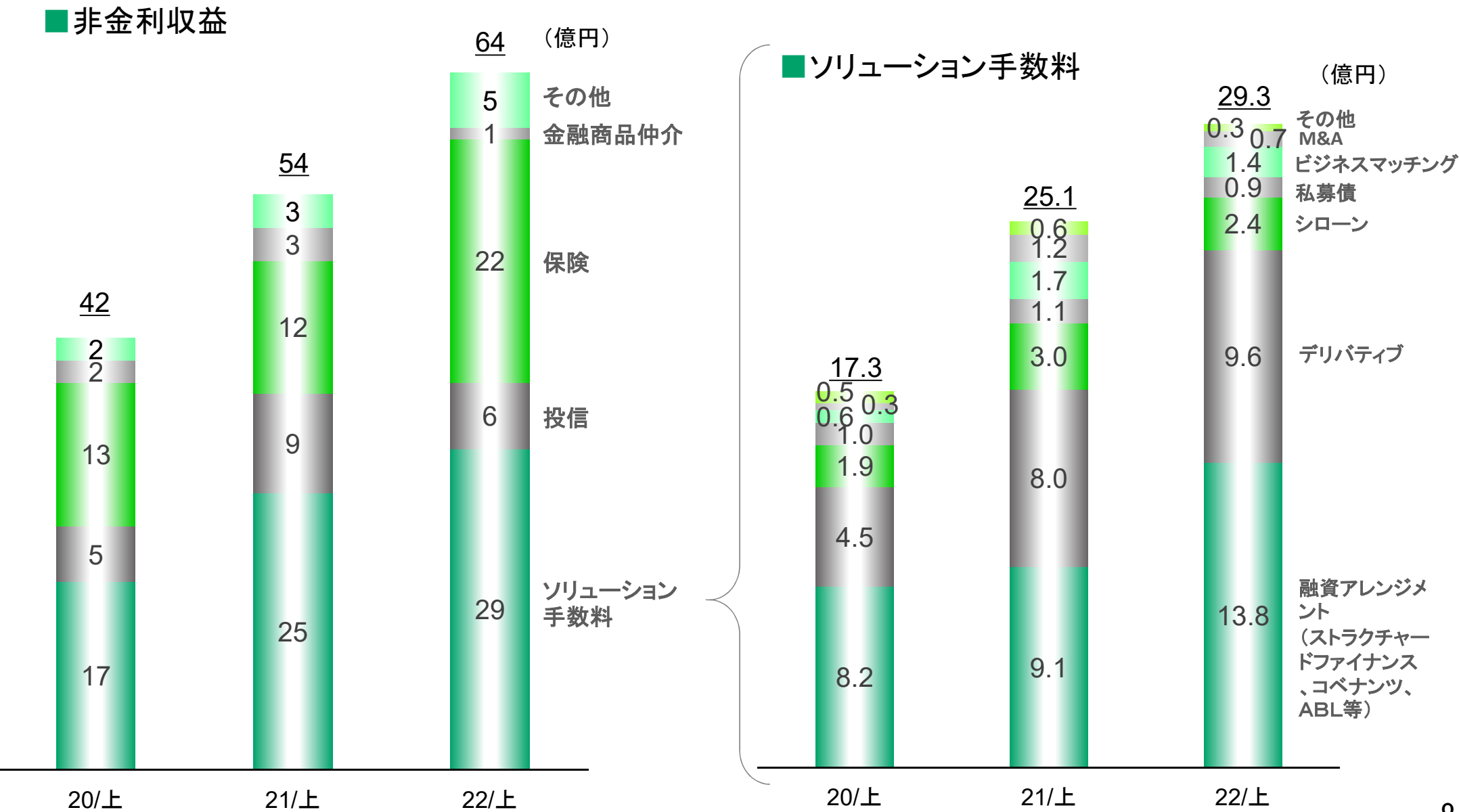
有価証券

- 国債や地方債を中心とした長期投資を行う一方で、中短期の債券への投資も実施。
- 国内外の金利上昇により評価損益は減少。政策保有株式は減少傾向。



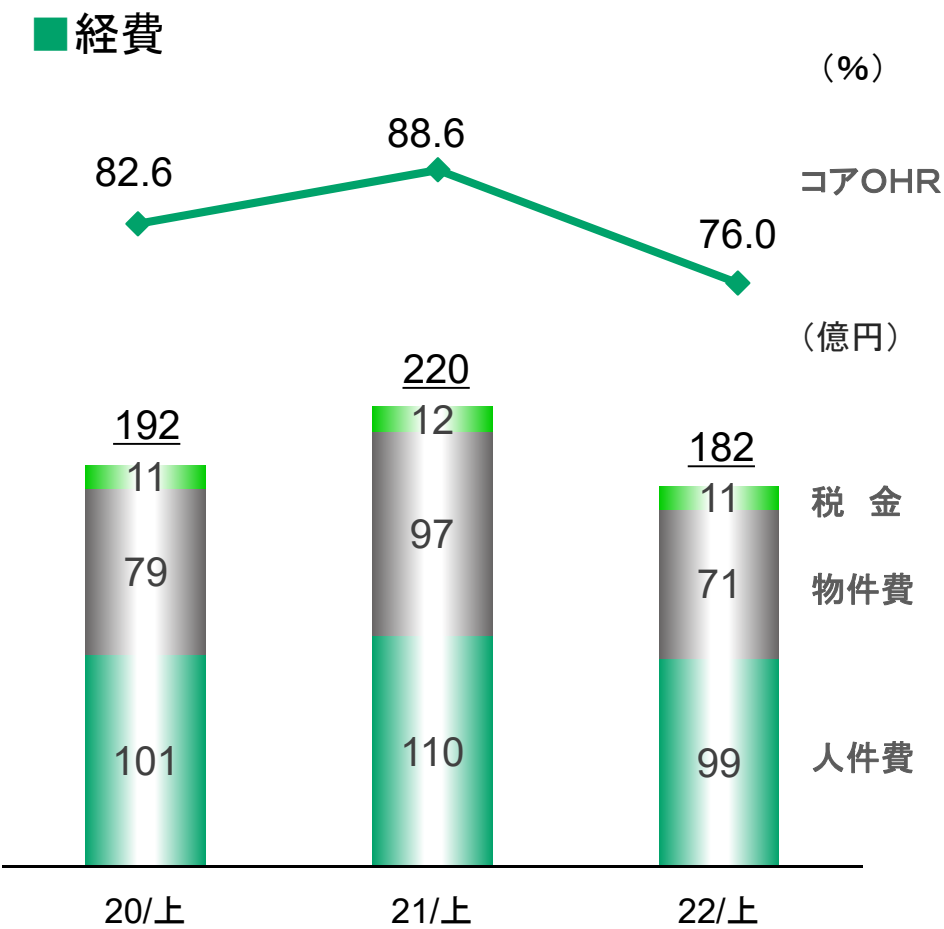
非金利収益

- 非金利収益は法人向けソリューション手数料や保険販売手数料を主因に増加。
- ソリューション手数料は旧両行のノウハウ共有、本部支援体制の強化等により増加。



経費・信用コスト・金融再生法開示債権

- 経費は合併・システム統合費用の減少に加え、合併シナジー効果もあり減少。
- 信用コストは、新規発生もあり増加。



▼ 合併・システム統合コスト(経費計上分)

(億円)			
20/上	21/上	22/上	前年同期比
6	32	12	△19

(億円)				
	20/上	21/上	22/上	前年同期比
信用コスト	42	0	5	4
一般貸倒引当金繰入	30	△5	△3	1
個別貸倒引当金繰入	11	8	7	△0
譲渡損等	0	△2	1	4

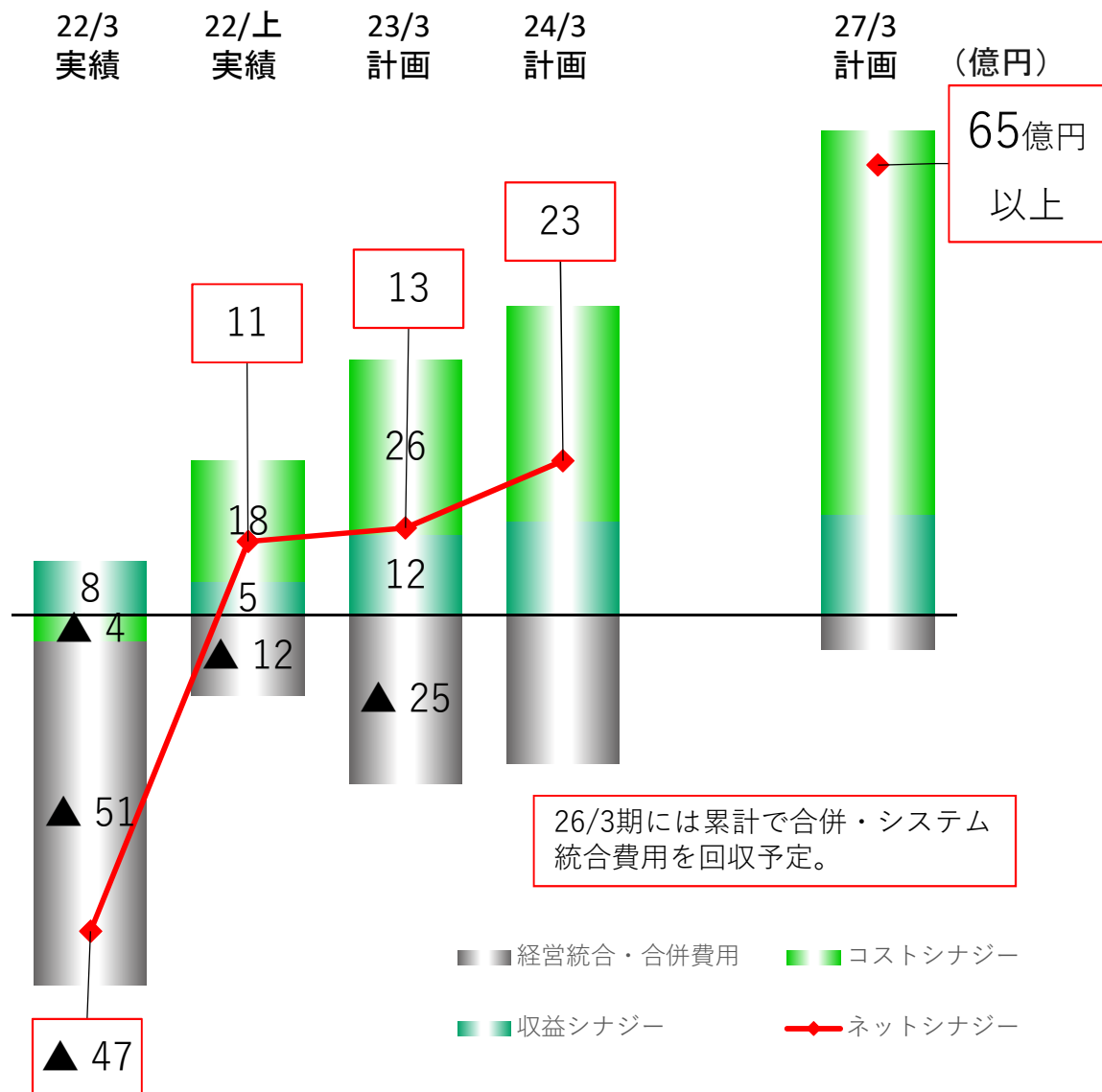
(億円)				
	20/9末	21/9末	22/9末	前年同期末比
破産更生等債権	155	185	167	△17
危険債権	376	437	488	50
要管理債権	77	63	70	6
開示債権合計	609	686	726	39
総与信残高	28,453	28,298	28,876	577
開示債権比率	2.14%	2.42%	2.51%	0.09%

合併シナジー

- 22/上期のネットシナジーは11億円と黒字化。
- 今期(23/3期)のネットシナジーは13億円を見込んでいる。

第2次中期経営計画

第3次中期経営計画



シナジーの内訳

▼収益シナジー

	22/上 実績	23/3期 計画
デリバティブ(金利スワップ・クーポンスワップ)	1	4
事業承継・M&A(コンサルティング営業部関与案件)	1	3
その他(融資ノウハウ共有、SBIマネープラザ等)	2	3
計	5	12

▼コストシナジー

店舗統合(減損・売却・店舗関連費等)	9	9
システム統合	3	4
人事関係 (制度変更影響、店舗・本部統合による人員減等)	2	6
その他(団信保険料削減、重複ATM効率化等)	3	6
計	18	26

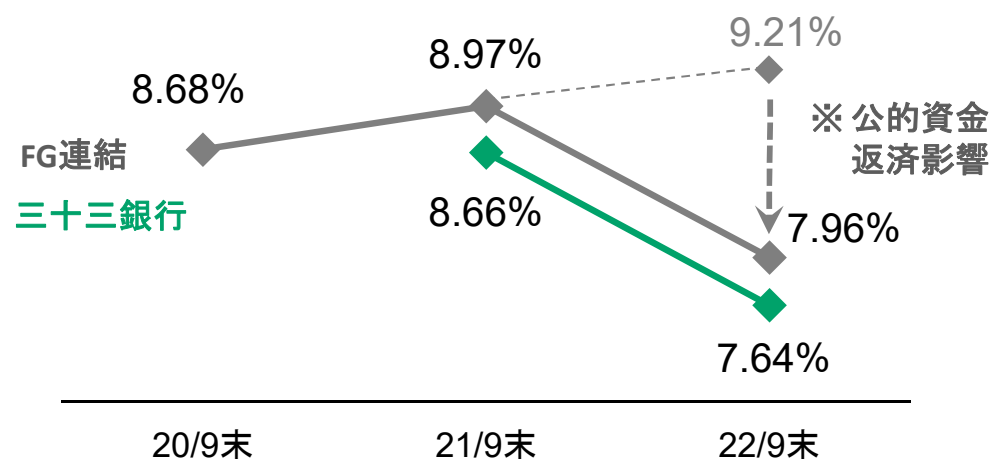
▼合併・システム統合費用

システム統合(システム投資の償却)	▲ 10	▲ 20
人事関係(調整給、時間外手当等)	▲ 1	▲ 3
その他(設備、登記、コンサル、顧客通知費用等)	▲ 0	▲ 1
計	▲ 12	▲ 25

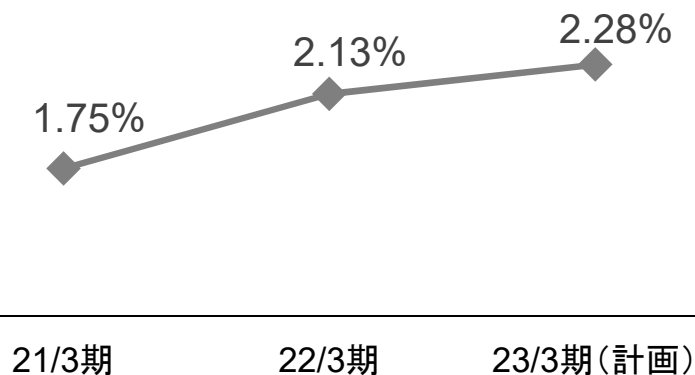
自己資本比率・ROE・配当政策

- 公的資金300億円を完済したことにより、自己資本比率は低下。
- 配当は引き続き年間72円を予定。

■ 自己資本比率 (FG連結)



■ ROE (FG、純資産ベース)

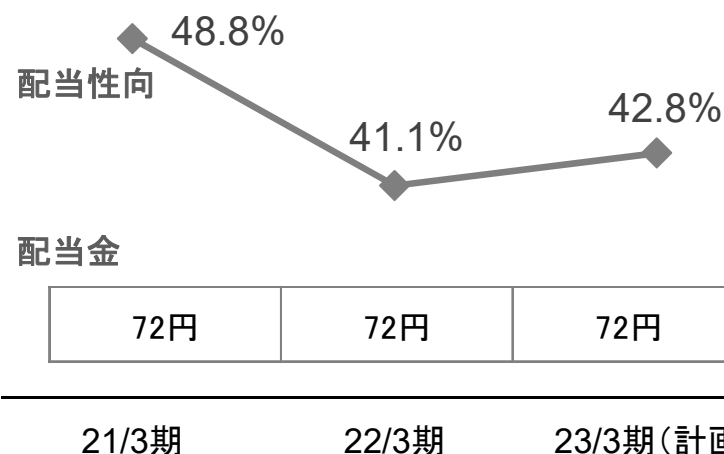


(億円)

		21/9末	22/9末	前年比
FG連結	自己資本の額	2,152	1,904	※ Δ247
	リスクアセット	23,988	23,921	Δ 66
	自己資本比率	8.97%	7.96%	Δ 1.01%
三十三銀行	自己資本比率	8.66%	7.64%	Δ 1.02%

※2022年8月12日 公的資金300億円完済

■ 配当性向・配当金 (FG)



2023年3月期計画

- 上期実績を鑑み、FG連結・三十三銀行とも上方修正。
- 資金利益は減少を見込むが、経費の減少により、コア業務純益は増益計画。

■三十三銀行

(億円)		
	23/3期	前期比
コア業務粗利益	444	▲ 32
資金利益	330	▲ 34
非金利収益	114	1
経費	▲ 364	△45
（うち合併・システム統合コスト）	▲ 25	△22
コア業務純益	80	12
（合併・システム統合コスト除き）	105	▲ 9
有価証券関係損益	9	▲ 13
国債等債券損益	0	▲ 4
株式等関係損益	8	▲ 9
信用コスト	▲ 19	▲ 4
経常利益	69	▲ 5
当期純利益	46	▲ 26

■FG連結

(億円)		
	23/3期	前期比
経常利益	62	13
親会社株主に帰属する 当期純利益	45	▲ 4

Appendix



預金等内訳

■地域別預金内訳(含むNCD)

(億円)

	2020年9月末		2021年9月末		2022年9月末		前年同期末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
預金等	37,513	100.0%	37,804	100.0%	38,336	100.0%	532	1.4%
三重	26,298	70.1%	26,788	70.9%	27,365	71.4%	577	2.2%
愛知	7,278	19.4%	7,290	19.3%	7,289	19.0%	▲ 0	▲0.0%
東京	1,523	4.1%	1,454	3.8%	1,463	3.8%	9	0.6%
大阪	1,005	2.7%	848	2.2%	783	2.0%	▲ 64	▲7.5%
その他 ※	1,406	3.7%	1,423	3.8%	1,434	3.7%	10	0.7%

※岐阜県、和歌山県、奈良県

■人格別預金内訳(含むNCD)

(億円)

	2020年9月末		2021年9月末		2022年9月末		前年同期末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
預金等	37,513	100.0%	37,804	100.0%	38,336	100.0%	532	1.4%
地公体	1,407	3.8%	1,534	4.1%	1,361	3.6%	▲ 172	▲11.2%
金融機関	159	0.4%	60	0.2%	61	0.2%	0	1.2%
一般法人	10,576	28.2%	10,395	27.5%	10,553	27.5%	157	1.5%
個人	25,369	67.6%	25,813	68.3%	26,361	68.8%	547	2.1%

貸出金内訳

■地域別貸出状況

(億円)

	2020年9月末		2021年9月末		2022年9月末		前年同期末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
貸出金	27,943	100.0%	27,794	100.0%	28,381	100.0%	587	2.1%
三重	13,576	48.6%	13,537	48.7%	13,939	49.1%	401	3.0%
愛知	7,259	26.0%	7,231	26.0%	7,417	26.1%	186	2.6%
東京	4,595	16.4%	4,652	16.7%	4,670	16.5%	17	0.4%
大阪	1,826	6.5%	1,687	6.1%	1,653	5.8%	▲ 33	▲2.0%
その他 ※	685	2.5%	685	2.5%	700	2.5%	15	2.2%

※岐阜県、和歌山県、奈良県

■規模別貸出状況

(億円)

	2020年9月末		2021年9月末		2022年9月末		前年同期末比	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
貸出金	27,943	100.0%	27,794	100.0%	28,381	100.0%	587	2.1%
公金	852	3.0%	765	2.8%	878	3.1%	113	14.8%
大企業	4,240	15.2%	4,040	14.5%	3,872	13.6%	▲ 167	▲4.1%
中堅企業	682	2.4%	701	2.5%	623	2.2%	▲ 77	▲11.0%
中小企業等向け	22,168	79.3%	22,287	80.2%	23,006	81.1%	719	3.2%
(中小企業)	14,185	50.8%	14,313	51.5%	15,028	53.0%	715	5.0%
(個人)	7,983	28.6%	7,973	28.7%	7,977	28.1%	4	0.1%

利回り・利鞘

■利回り・利鞘

		2020年9月期	2021年9月期	2022年9月期	前期比増減
資金運用利回	A	1.03%	0.94%	0.82%	▲0.12pt
貸出金利回	B	1.02%	1.01%	0.97%	▲0.04pt
有価証券利回		1.21%	1.28%	0.85%	▲0.43pt
資金調達原価	C	1.03%	1.09%	0.87%	▲0.22pt
預金債券等原価	D	1.05%	1.16%	0.95%	▲0.21pt
預金等利回	E	0.01%	0.01%	0.00%	▲0.01pt
経費率		1.04%	1.14%	0.94%	▲0.20pt
(人件費率)		0.54%	0.57%	0.51%	▲0.06pt
(物件費率)		0.42%	0.50%	0.36%	▲0.14pt
預貸金利鞘	B-D	▲0.03%	▲0.15%	0.02%	0.17pt
総資金利鞘	A-C	0.00%	▲0.15%	▲0.05%	0.10pt
預貸金利回差	B-E	1.01%	1.00%	0.97%	▲0.03pt
預貸率(平残)		75.03%	73.10%	72.54%	0.83pt
預証率(平残)		23.00%	20.95%	22.13%	1.60pt

自己査定 債務者区分遷移状況

※1

上方遷移(ランクアップ)
 下方遷移(ランクダウン)

■①債務者数ベース(22/3月末→22/9月末 半年間の推移)

(先)

		22/9月末									
		正常先	その他 要注意先	要管理先	破綻懸念先	実質破綻先	破綻先	※2 その他	全額返済	全額債権 譲渡・売却	全額償却
22/3 月末	正常先	16,168	551	4	34	10	0	1,029	1,029	0	0
	その他要注意先	298	4,132	12	130	12	0	210	210	0	0
	要管理先	0	1	46	4	2	0	3	3	0	0
	破綻懸念先	1	32	3	999	22	2	39	39	0	0
	実質破綻先	0	0	0	1	195	5	28	28	0	0
	破綻先	0	0	0	0	0	23	8	8	0	0

■②与信額ベース(22/3月末→22/9月末 半年間の推移)

(億円)

		22/9月末									
		正常先	その他 要注意先	要管理先	破綻懸念先	実質破綻先	破綻先	※3 その他	全額返済	全額債権 譲渡・売却	全額償却
22/3 月末	正常先	16,326	128	0	6	1	0	338	338	0	0
	その他要注意先	101	1,819	13	74	1	0	17	17	0	0
	要管理先	0	0	79	2	6	0	2	2	0	0
	破綻懸念先	0	14	2	381	10	2	3	3	0	0
	実質破綻先	0	0	0	1	88	1	6	6	0	0
	破綻先	0	0	0	0	0	46	0	0	0	0

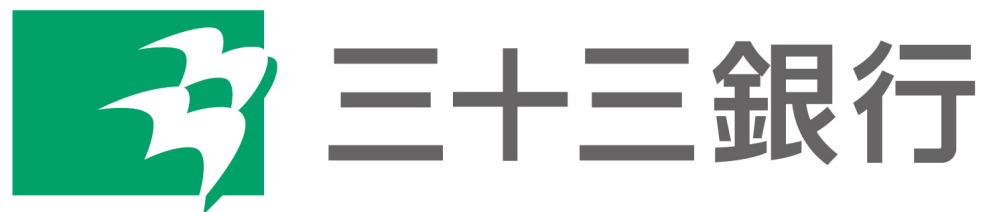
※1 ・対象債務者は個人ローンを除く

・22/3月末において各債務者区分に属していた債務者が22/9月末においてどの区分に属しているかを記入。

・債務者数と与信額は、22/3月末時点のもの。22年度上期中の新規債務者、追加与信は含めない。

※2 ・債務者ベース「その他」は、22年度上期中に債権全額を返済、譲渡・売却ないし償還した結果、債権残高がゼロになった先数。

※3 ・与信額ベース「その他」は、各債務者区分の22/3月末時点(期首)の与信残高のうち、22年度上期中に減少した金額。



三十三フィナンシャルグループ