

# 2023年9月中間期決算の 状況について

2023年12月8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 |

## 2023年9月中間期決算の状況について

|                           | ページ  |
|---------------------------|------|
| 2023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・政策保有(上場)株式・ROE・PBR | … 11 |
| 2024年3月期業績予想              | … 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・梅田

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 (※)

3兆8,719億円

### 貸 出 金 (※)

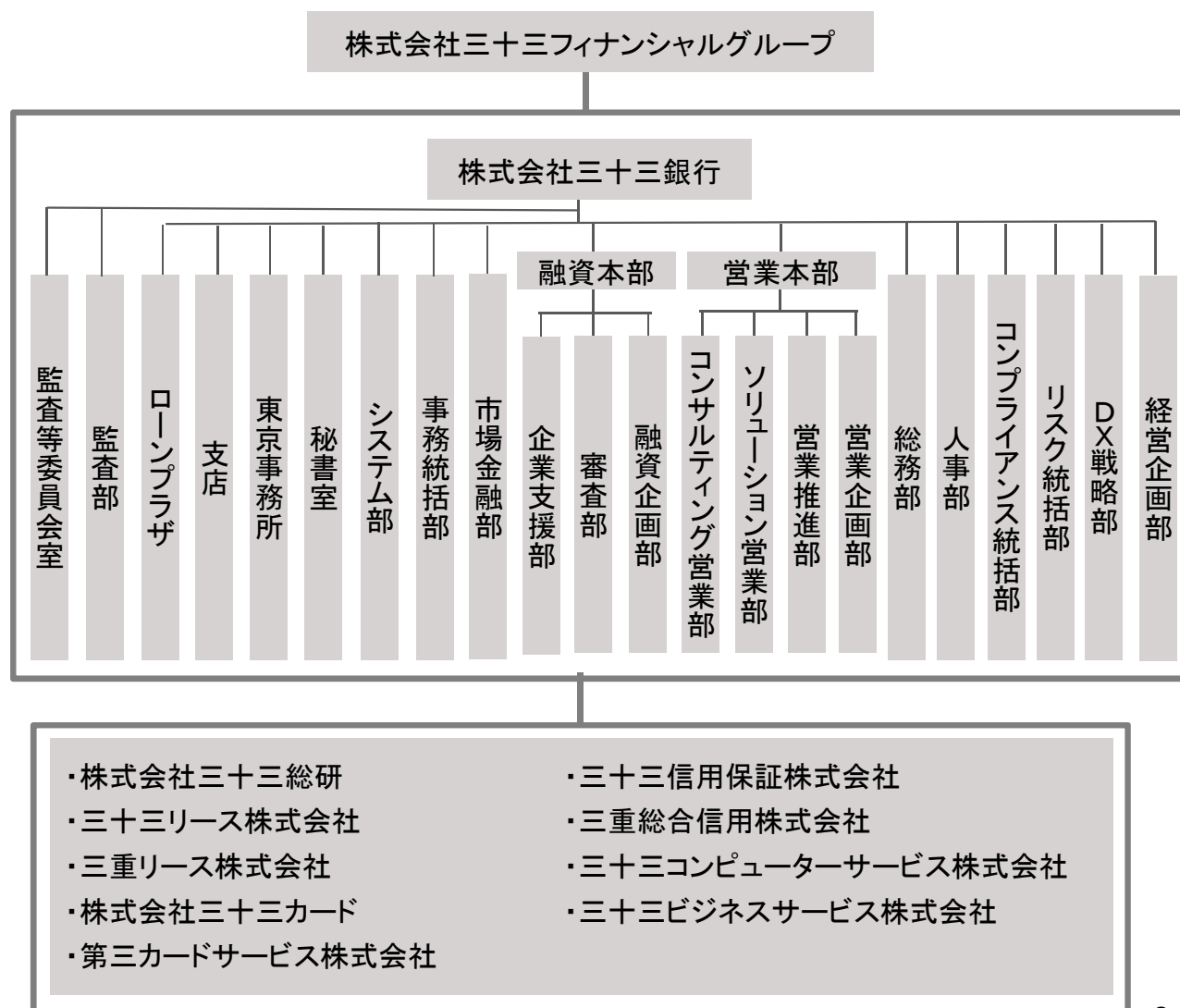
2兆9,223億円

### 従 業 員 数 (※)

2,366人

(※)2023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

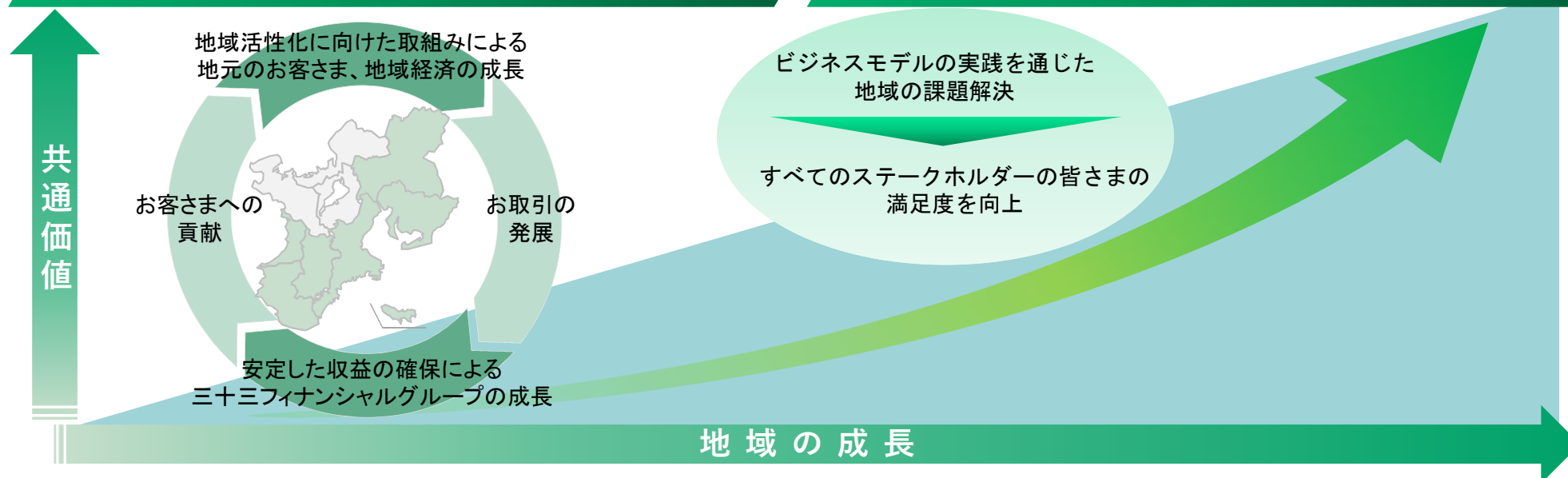


多様なソリューションの提供

## 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



# 2023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。

## ●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

# 2023年9月中間期決算サマリー

- 資金利益は増加したものの、非金利収益の減少を主因にコア業務純益は減益。
- 経常利益は有価証券関係損益の増加により前年並み、中間純利益は固定資産売却益等の増加により増益。

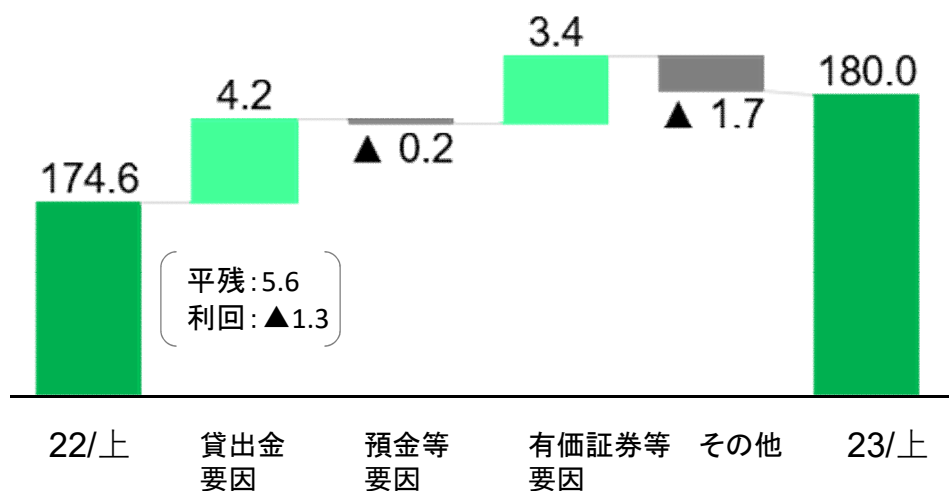
## ■三十三銀行

(億円)

|                 | 23/上  | 前年同期比 |
|-----------------|-------|-------|
| コア業務粗利益         | 234   | ▲ 4   |
| 資金利益            | 180   | 5     |
| うち貸出金利息         | 140   | 4     |
| うち預金等利息         | ▲ 1   | ▲ 0   |
| うち有価証券利息配当金     | 40    | 3     |
| 非金利収益           | 54    | ▲ 10  |
| 経費              | ▲ 181 | △ 0   |
| (うち合併・システム統合費用) | ▲ 10  | △ 1   |
| コア業務純益          | 52    | ▲ 4   |
| (合併・システム統合費用除き) | 63    | ▲ 6   |
| 有価証券関係損益        | 9     | 8     |
| 国債等債券損益         | 0     | 4     |
| 株式等関係損益         | 9     | 4     |
| 信用コスト           | ▲ 7   | ▲ 2   |
| 経常利益            | 55    | 0     |
| 特別損益            | 10    | 12    |
| 税引前中間純利益        | 65    | 13    |
| 中間純利益           | 50    | 11    |

## ■資金利益の前年同期比増減要因

(億円)



## ■FG連結

(億円)

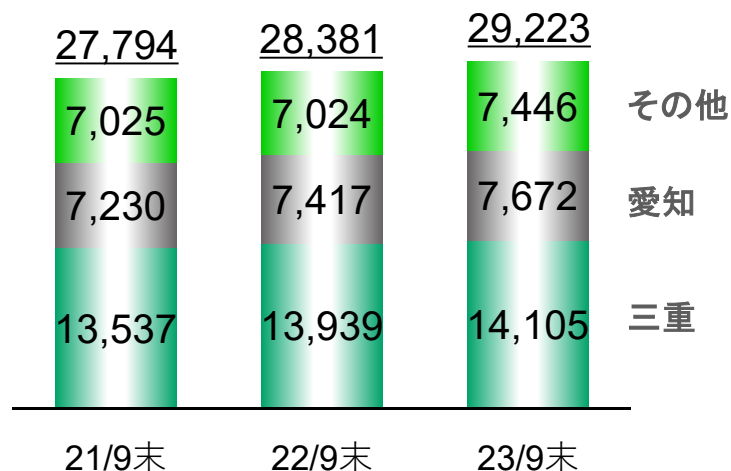
|                     | 23/上 | 前期比 |
|---------------------|------|-----|
| 経常利益                | 42   | ▲ 6 |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益 | 39   | 1   |

# 貸出金・預金等

- 貸出金は中小企業向けに大きく増加。利回りは東海地区地銀平均を上回って推移。
- コロナ融資については、8月に営業店にてヒアリングを実施。「返済懸念あり」は3.7%に留まっている。
- 預金等は三重県で増加。

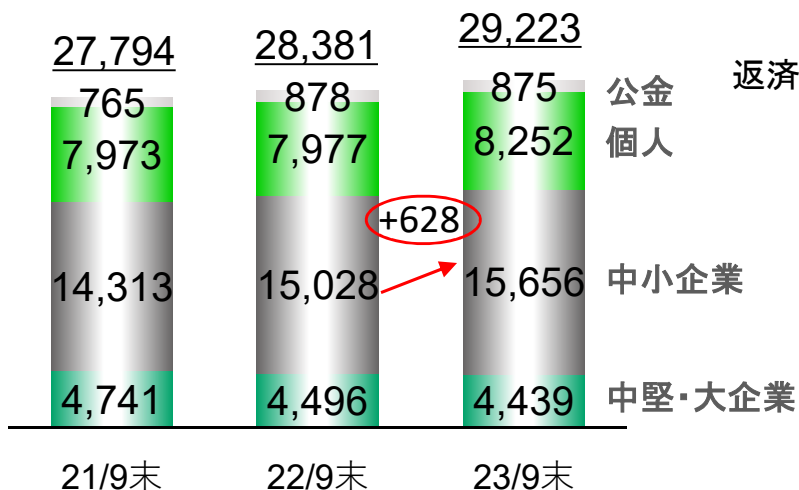
## 貸出金残高(末残)

(億円)

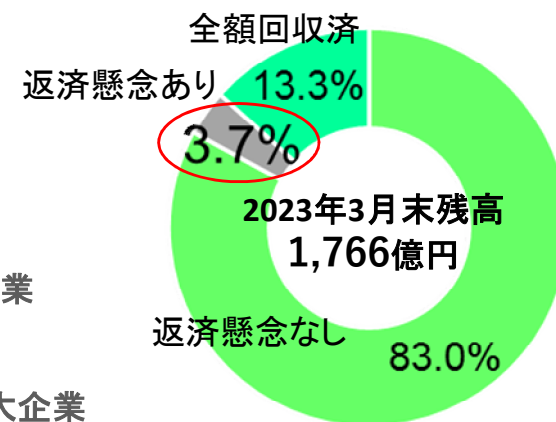


## 顧客別残高(末残)

(億円)



## コロナ融資の状況



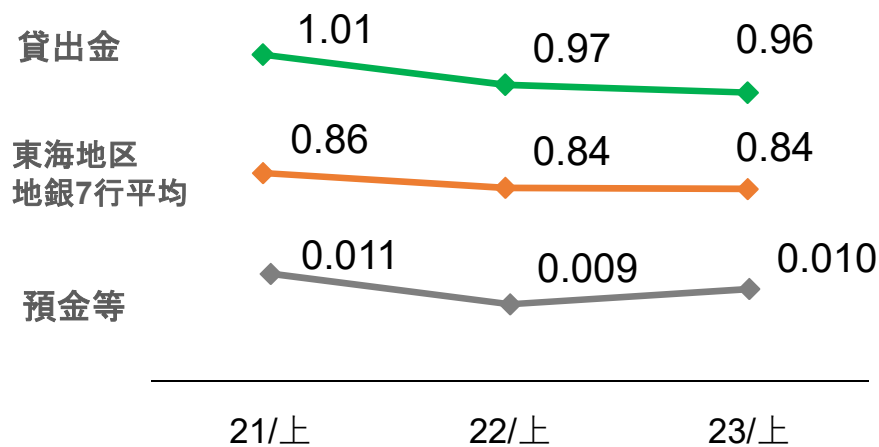
## 預金等残高(末残)

(億円)



## 利回り推移

(%)



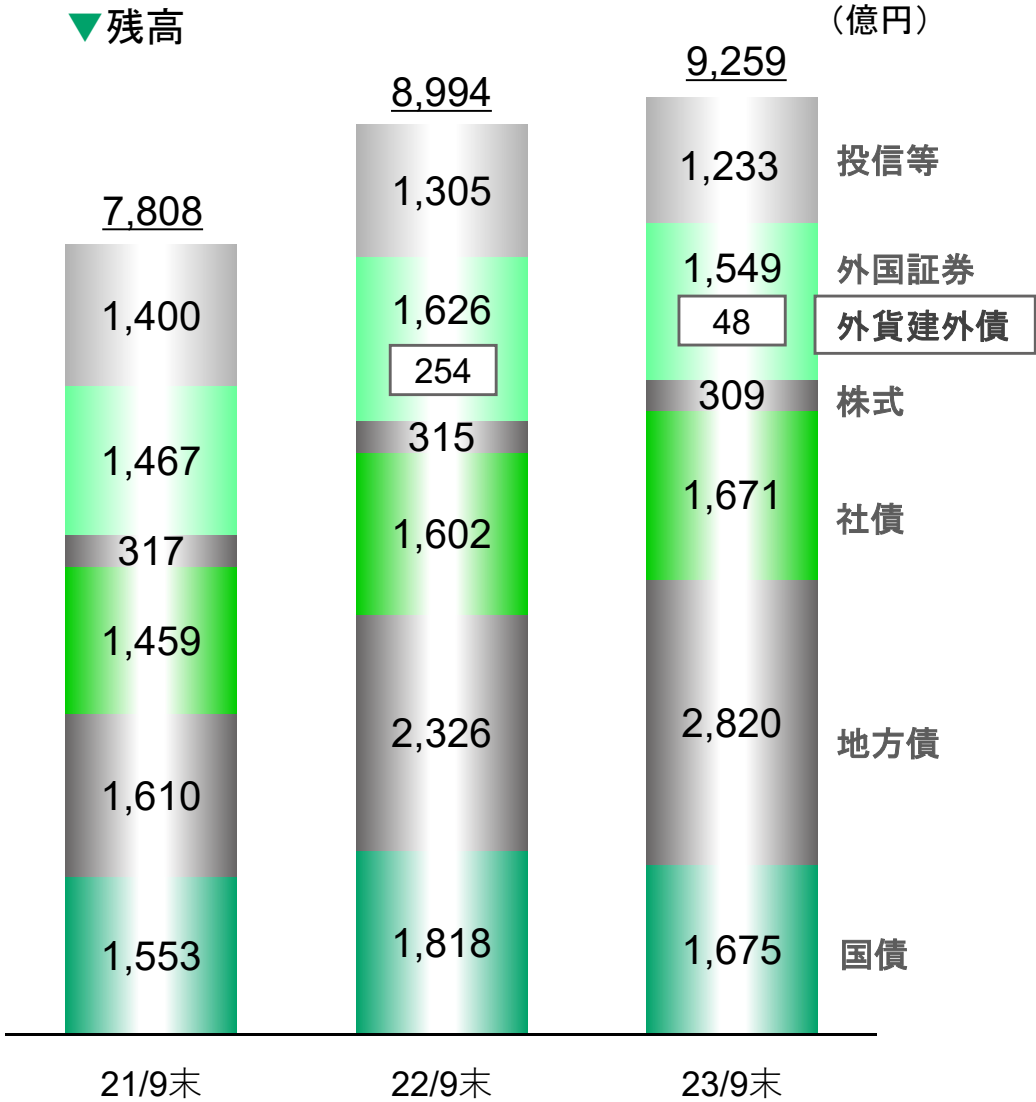


# 有価証券

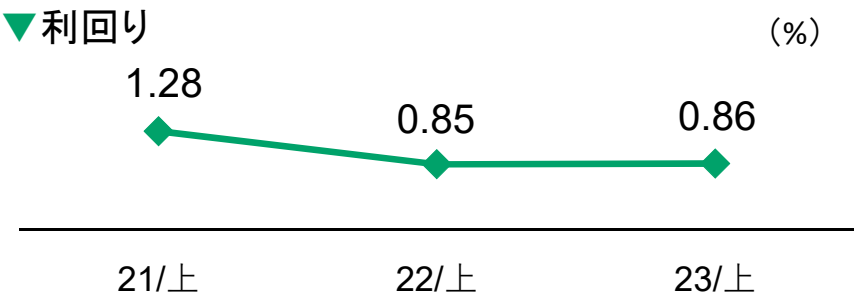
- 地方債、社債を中心に残高は増加。デュレーションを抑制しながら、流動性や安全性に配慮した投資を行っていく方針。
- 評価損益は、国内外の金利上昇により減少。

## 有価証券

▼残高



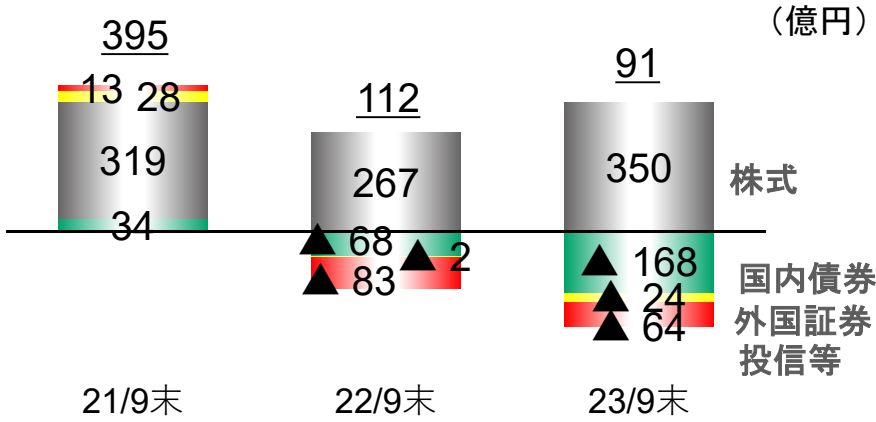
▼利回り



▼デュレーション

| デュレーション (年) | 21/9末 | 22/9末 | 23/9末 | 前年同期比  |
|-------------|-------|-------|-------|--------|
| 円貨建債券       | 6.12  | 6.04  | 5.59  | △ 0.45 |
| 外貨建債券       | 2.18  | 1.30  | 0.63  | △ 0.67 |

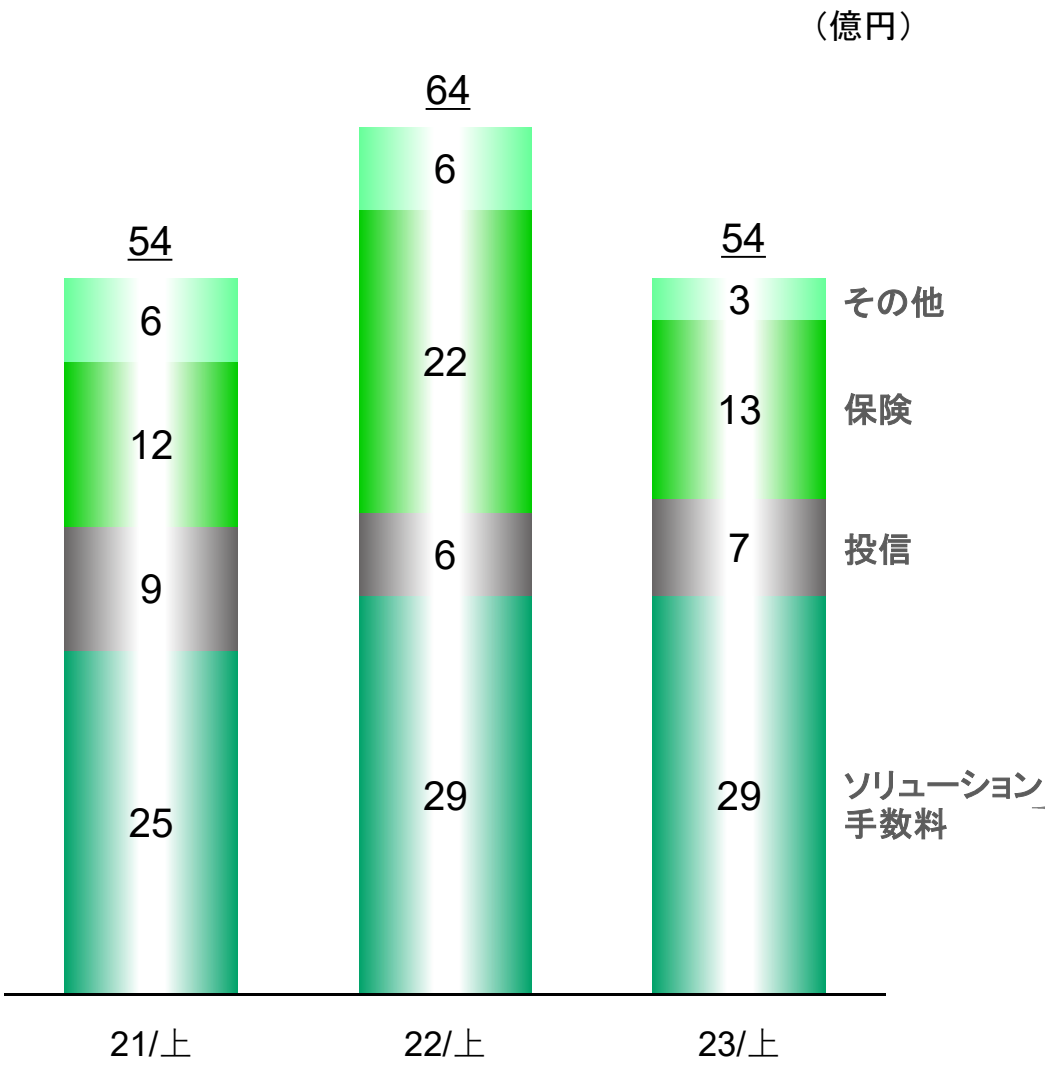
## 評価損益



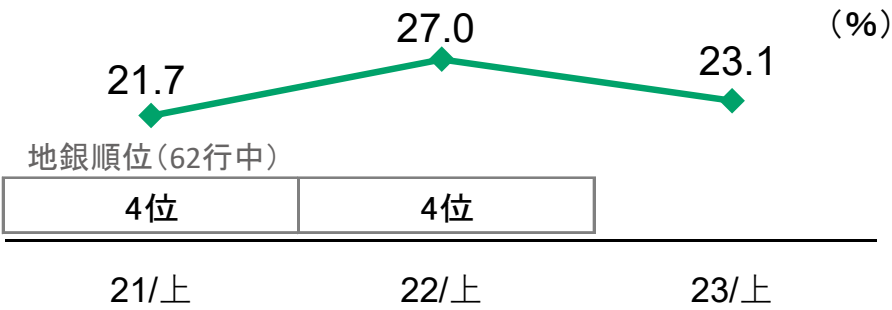
# 非金利収益

- 非金利収益は前期好調であった保険販売手数料の反動減を主因に減少。
- ソリューション手数料は前年並みを確保。非金利収益比率は地銀の中でトップクラスで推移。

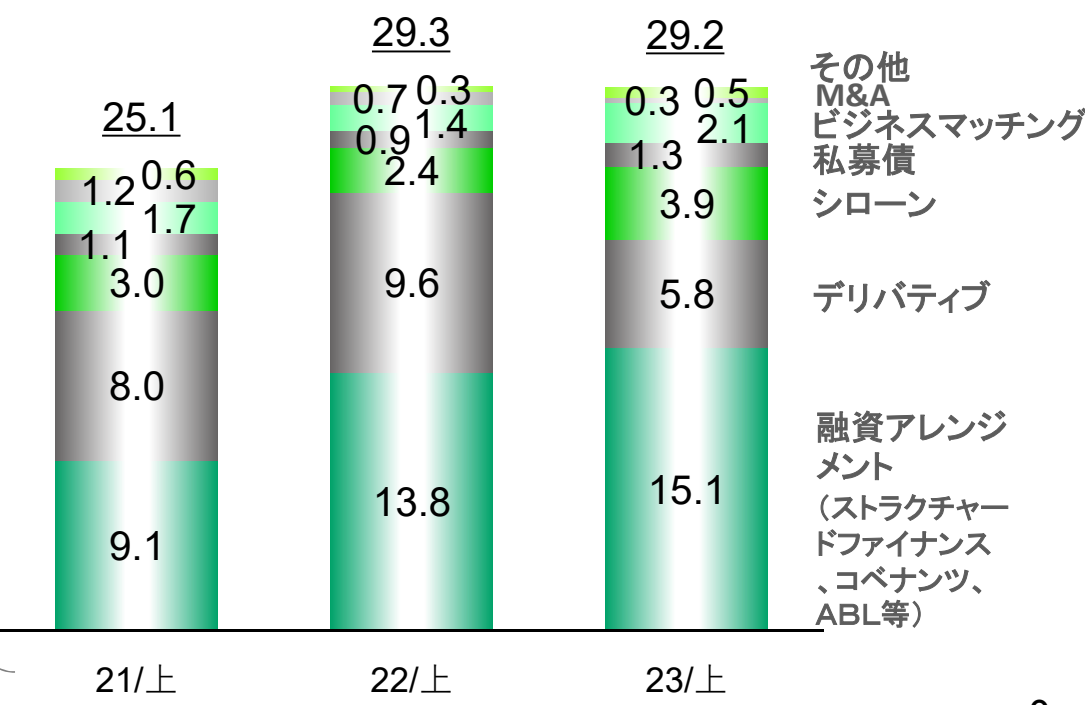
■ 非金利収益（コア業務粗利益－資金利益）



■ 非金利収益比率（非金利収益/コア業務粗利益）

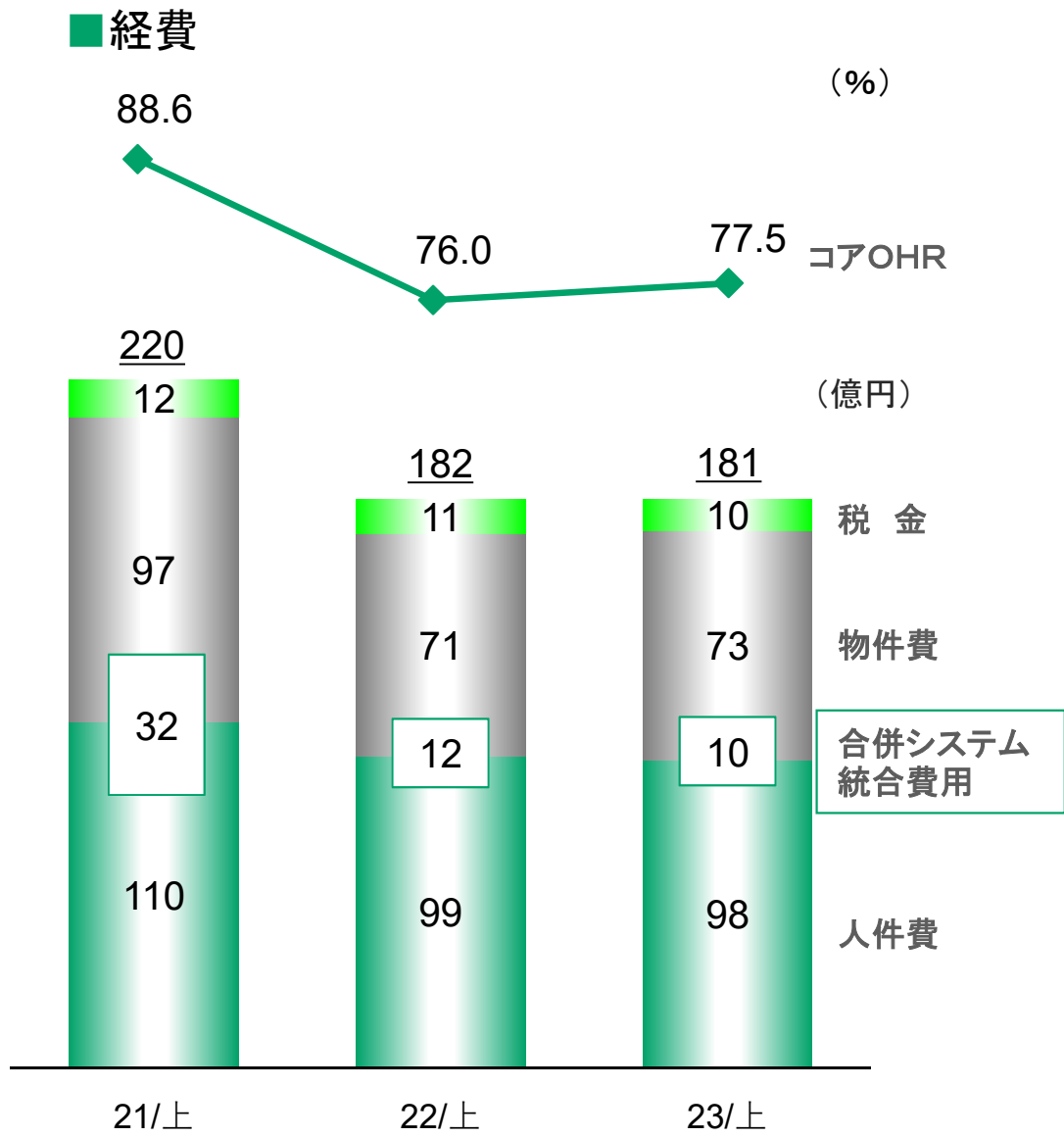


■ ソリューション手数料



# 経費・信用コスト・金融再生法開示債権

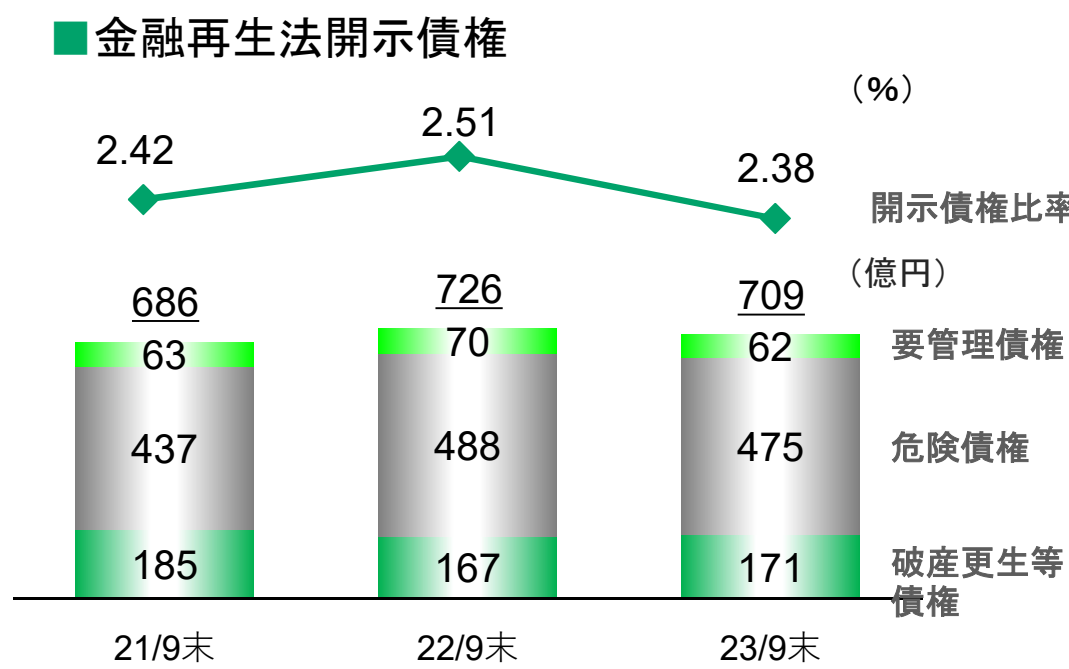
- 経費は、合併・システム統合費用が減少、コストシナジーは増加したものの、DX関連投資や給与のベースアップ等により前年並み。
- 信用コストは微増。一方で、開示債権比率は低下。



■ 信用コスト

(億円)

|           | 21/上 | 22/上 | 23/上 | 前期比 |
|-----------|------|------|------|-----|
| 信用コスト     | 0    | 5    | 7    | 2   |
| 一般貸倒引当金繰入 | △5   | △3   | △3   | 0   |
| 個別貸倒引当金繰入 | 8    | 7    | 10   | 2   |
| 譲渡損等      | △2   | 1    | 1    | △0  |

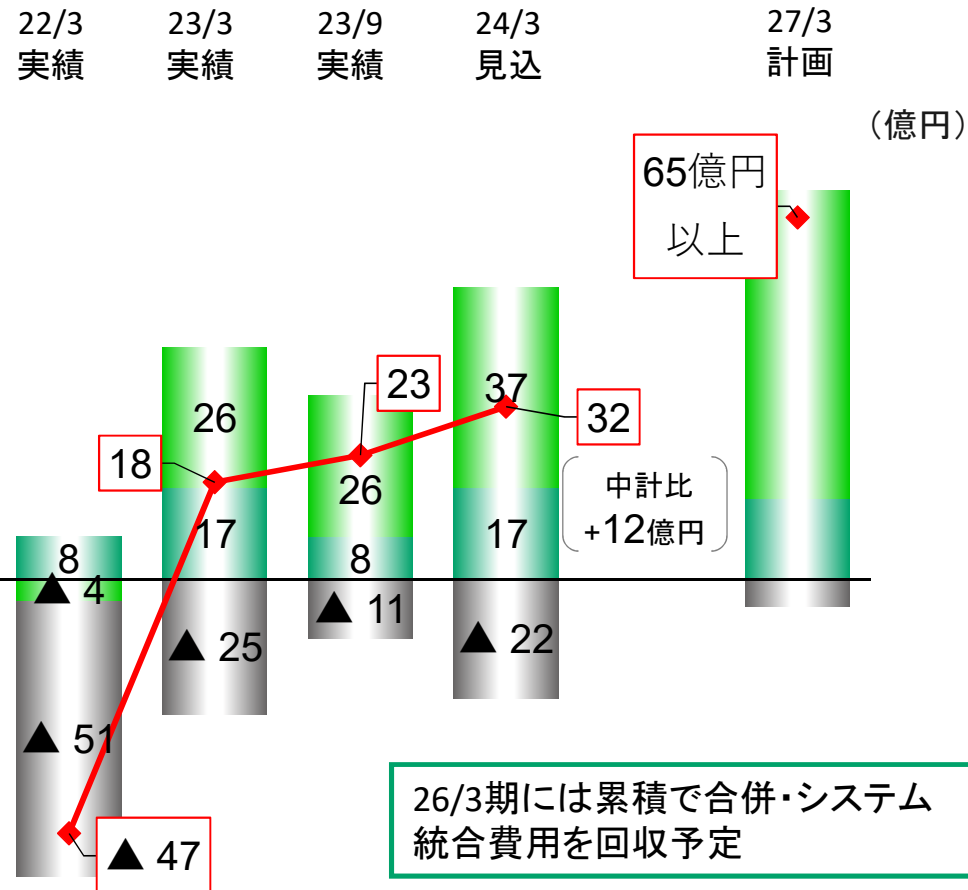


# 合併シナジー

- 24/3期のネットシナジー(「収益シナジー」+「コストシナジー」-「合併・システム統合費用」)は32億円の見込み。
- 26/3期には累積で合併・システム統合費用を回収予定。

## 第2次中期経営計画

## 第3次中期経営計画



収益シナジー

コストシナジー

合併・システム統合費用

ネットシナジー

## シナジーの内訳

### ▼収益シナジー

(億円)

|                           | 22/上<br>実績 | 23/上<br>実績 | 24/3期<br>見込 |
|---------------------------|------------|------------|-------------|
| デリバティブ(金利スワップ・クーポンスワップ)   | 1          | 3          | 6           |
| 融資ノウハウ共有(オーダーメイドローン、PIF等) | 1          | 1          | 2           |
| 事業承継・M&A(コンサルティング営業部関与案件) | 1          | 2          | 4           |
| その他(SBIマネープラザ等)           | 1          | 1          | 4           |
| 計                         | 5          | 8          | 17          |

### ▼コストシナジー

|                                 |    |    |    |
|---------------------------------|----|----|----|
| 店舗統合(減損・売却・店舗関連費等)              | 9  | 10 | 10 |
| システム統合                          | 3  | 3  | 7  |
| 人事関係<br>(制度変更影響、店舗・本部統合による人員減等) | 2  | 4  | 10 |
| その他(団信保険料削減、重複ATM効率化等)          | 3  | 8  | 9  |
| 計                               | 18 | 26 | 37 |

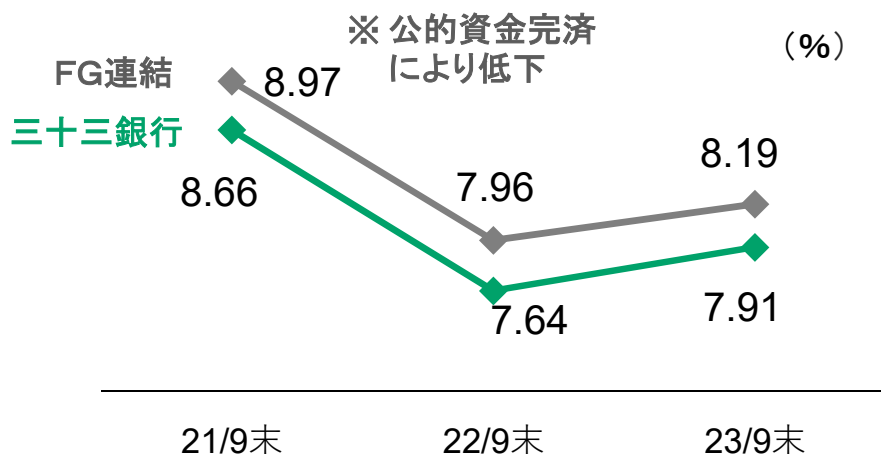
### ▼合併・システム統合費用

|                         |      |      |      |
|-------------------------|------|------|------|
| システム統合(システム投資の償却)       | ▲ 10 | ▲ 9  | ▲ 19 |
| 人事関係(調整給、時間外手当等)        | ▲ 1  | ▲ 1  | ▲ 2  |
| その他(設備、登記、コンサル、顧客通知費用等) | ▲ 0  | ▲ 1  | ▲ 1  |
| 計                       | ▲ 12 | ▲ 11 | ▲ 22 |

# 自己資本比率・政策保有（上場）株式・ROE・PBR

- 公的資金300億円を完済したことにより、22/9末の自己資本比率は低下したものの、23/9末は改善。
- 合併シナジーの最大化、中計施策の着実な実行により、ROEは徐々に改善。引き続きROE・PBRの改善を図る。

## ■ 自己資本比率

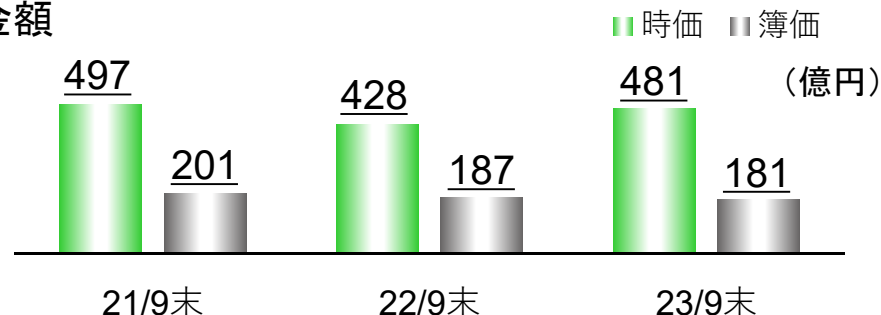


## ■ 政策保有（上場）株式

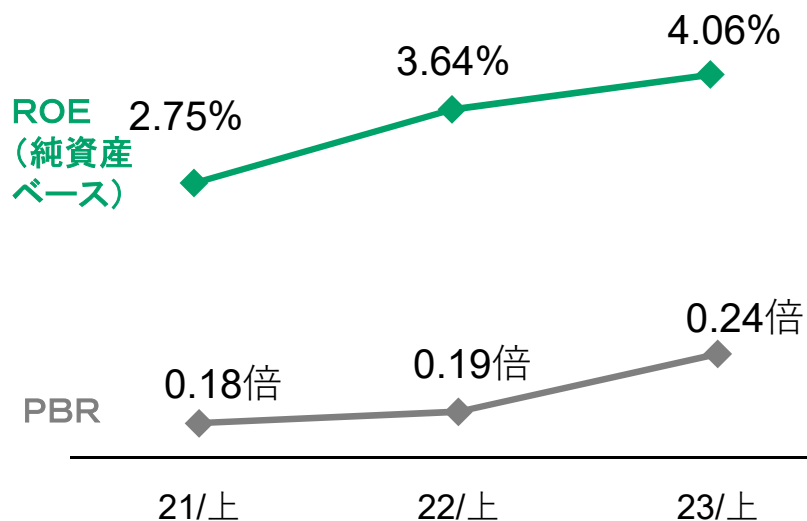
### ▼ 銘柄数



### ▼ 金額

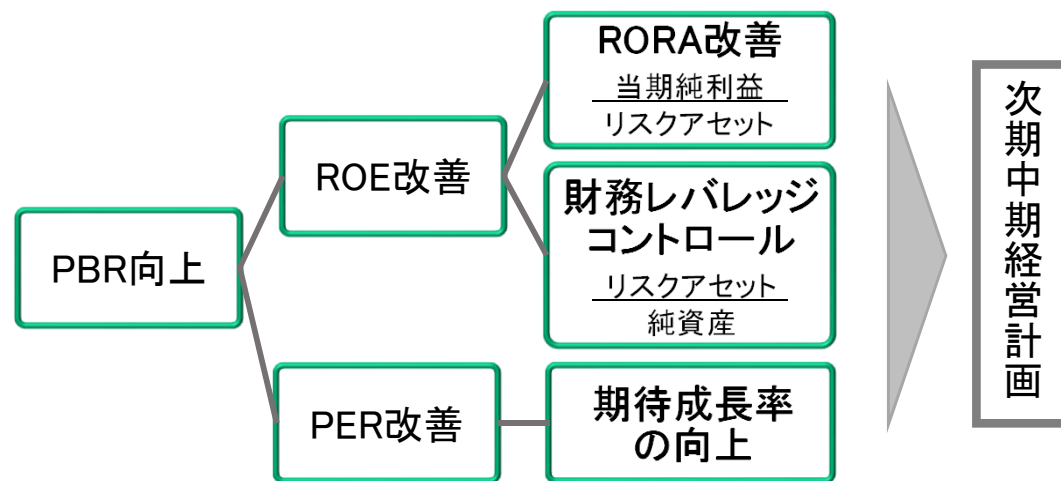


## ■ ROE・PBR(FG)



## ▼ PBR向上に向けて

次期中期経営計画では資本コストを意識したROE目標を設定し、改善施策を盛り込んでいく



# 2024年3月期業績予想

- 非金利収益の減少を主因にコア業務純益は減益計画。
- 配当は年間72円の安定配当を計画。

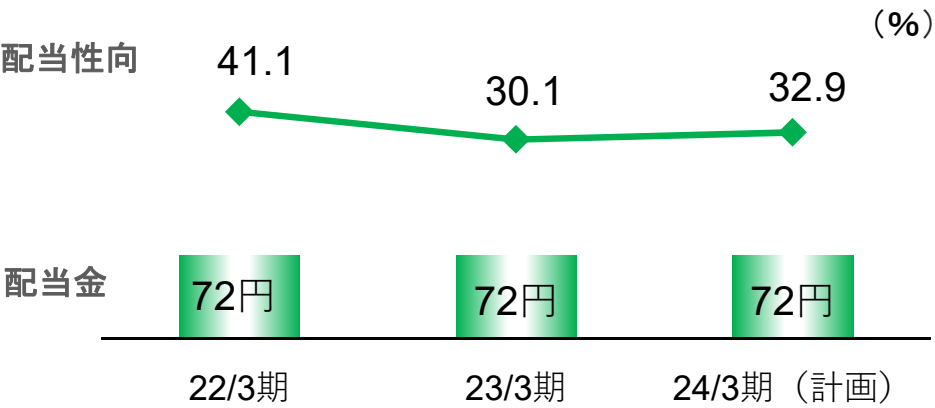
## ■三十三銀行

|                 | (億円)          |      |      |
|-----------------|---------------|------|------|
|                 | 24/3期<br>業績予想 | 前期比  | 中計比  |
| コア業務粗利益         | 455           | ▲ 4  | ▲ 10 |
| 資金利益            | 344           | 8    | ▲ 4  |
| うち貸金利息          | 280           | 5    | 3    |
| うち預金等利息         | ▲ 4           | ▲ 0  | ▲ 0  |
| うち有価証券利息配当金     | 64            | 6    | ▲ 6  |
| 非金利収益           | 111           | ▲ 13 | ▲ 6  |
| 経費              | ▲ 360         | ▲ 2  | △ 5  |
| (うち合併・システム統合費用) | ▲ 22          | △ 2  | ▲ 1  |
| コア業務純益          | 95            | ▲ 6  | ▲ 5  |
| (合併・システム統合費用除き) | 117           | ▲ 9  | ▲ 3  |
| 有価証券関係損益        | 6             | 5    | 1    |
| 国債等債券損益         | 0             | 7    | ▲ 1  |
| 株式等関係損益         | 6             | ▲ 1  | 2    |
| 信用コスト           | ▲ 15          | ▲ 0  | △ 4  |
| 経常利益            | 84            | ▲ 5  | 0    |
| 特別損益            | 5             | 13   | ▲ 0  |
| 当期純利益           | 66            | 5    | ▲ 2  |

## ■FG連結

|                     | (億円)          |      |     |
|---------------------|---------------|------|-----|
|                     | 24/3期<br>業績予想 | 前期比  | 中計比 |
| 経常利益                | 75            | ▲ 12 | 2   |
| 親会社株主に帰属する<br>当期純利益 | 57            | ▲ 6  | 5   |

## ■配当性向・配当金(FG)



# Appendix



# 預金等内訳

## ■地域別預金内訳(含むNCD)

(億円)

|       | 2021年9月末 |        | 2022年9月末 |        | 2023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   | 37,804   | 100.0% | 38,336   | 100.0% | 38,719   | 100.0% | 382    | 1.0%  |
| 三重    | 26,788   | 70.9%  | 27,365   | 71.4%  | 27,700   | 71.5%  | 335    | 1.2%  |
| 愛知    | 7,290    | 19.3%  | 7,289    | 19.0%  | 7,362    | 19.0%  | 72     | 1.0%  |
| 東京    | 1,454    | 3.8%   | 1,463    | 3.8%   | 1,485    | 3.8%   | 21     | 1.4%  |
| 大阪    | 848      | 2.2%   | 783      | 2.0%   | 784      | 2.0%   | 0      | 0.1%  |
| その他 ※ | 1,423    | 3.8%   | 1,434    | 3.7%   | 1,386    | 3.6%   | ▲ 48   | ▲3.3% |

※岐阜県、和歌山県、奈良県

## ■人格別預金内訳(含むNCD)

(億円)

|      | 2021年9月末 |        | 2022年9月末 |        | 2023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  | 37,804   | 100.0% | 38,336   | 100.0% | 38,719   | 100.0% | 383    | 1.0%  |
| 地公体  | 1,534    | 4.1%   | 1,361    | 3.6%   | 1,340    | 3.5%   | ▲ 21   | ▲1.5% |
| 金融機関 | 60       | 0.2%   | 61       | 0.2%   | 55       | 0.1%   | ▲ 5    | ▲8.2% |
| 一般法人 | 10,395   | 27.5%  | 10,553   | 27.5%  | 10,857   | 28.0%  | 304    | 2.9%  |
| 個人   | 25,813   | 68.3%  | 26,361   | 68.8%  | 26,466   | 68.4%  | 105    | 0.4%  |



# 貸出金内訳

## ■地域別貸出状況

(億円)

|       | 2021年9月末 |        | 2022年9月末 |        | 2023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   | 27,794   | 100.0% | 28,381   | 100.0% | 29,223   | 100.0% | 842    | 3.0%  |
| 三重    | 13,537   | 48.7%  | 13,939   | 49.1%  | 14,105   | 48.3%  | 165    | 1.2%  |
| 愛知    | 7,231    | 26.0%  | 7,417    | 26.1%  | 7,672    | 26.3%  | 254    | 3.4%  |
| 東京    | 4,652    | 16.7%  | 4,670    | 16.5%  | 4,976    | 17.0%  | 306    | 6.6%  |
| 大阪    | 1,687    | 6.1%   | 1,653    | 5.8%   | 1,770    | 6.1%   | 116    | 7.0%  |
| その他 ※ | 685      | 2.5%   | 700      | 2.5%   | 699      | 2.4%   | ▲ 1    | ▲0.1% |

※岐阜県、和歌山県、奈良県

## ■規模別貸出状況

(億円)

|         | 2021年9月末 |        | 2022年9月末 |        | 2023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     | 27,794   | 100.0% | 28,381   | 100.0% | 29,223   | 100.0% | 842    | 3.0%  |
| 公金      | 765      | 2.8%   | 878      | 3.1%   | 875      | 3.0%   | ▲ 3    | ▲0.3% |
| 大企業     | 4,040    | 14.5%  | 3,872    | 13.6%  | 3,821    | 13.1%  | ▲ 50   | ▲1.3% |
| 中堅企業    | 701      | 2.5%   | 623      | 2.2%   | 617      | 2.1%   | ▲ 6    | ▲1.0% |
| 中小企業等向け | 22,287   | 80.2%  | 23,006   | 81.1%  | 23,909   | 81.8%  | 902    | 3.9%  |
| (中小企業)  | 14,313   | 51.5%  | 15,028   | 53.0%  | 15,656   | 53.6%  | 628    | 4.2%  |
| (個人)    | 7,973    | 28.7%  | 7,977    | 28.1%  | 8,252    | 28.2%  | 274    | 3.4%  |

# 利回り・利鞘

## ■利回り・利鞘

|         |     | 2021年9月期 | 2022年9月期 | 2023年9月期 | 前期比増減   |
|---------|-----|----------|----------|----------|---------|
| 資金運用利回  | A   | 0.94%    | 0.82%    | 0.87%    | 0.05pt  |
| 貸出金利回   | B   | 1.01%    | 0.97%    | 0.96%    | ▲0.01pt |
| 有価証券利回  |     | 1.28%    | 0.85%    | 0.86%    | 0.01pt  |
| 資金調達原価  | C   | 1.09%    | 0.87%    | 0.88%    | 0.01pt  |
| 預金債券等原価 | D   | 1.16%    | 0.95%    | 0.94%    | ▲0.01pt |
| 預金等利回   | E   | 0.01%    | 0.00%    | 0.00%    | 0.00pt  |
| 経費率     |     | 1.14%    | 0.94%    | 0.93%    | ▲0.01pt |
| (人件費率)  |     | 0.57%    | 0.51%    | 0.50%    | ▲0.01pt |
| (物件費率)  |     | 0.50%    | 0.36%    | 0.37%    | 0.01pt  |
| 預貸金利鞘   | B-D | ▲0.15%   | 0.02%    | 0.02%    | 0.00pt  |
| 総資金利鞘   | A-C | ▲0.15%   | ▲0.05%   | ▲0.01%   | 0.04pt  |
| 預貸金利回差  | B-E | 1.00%    | 0.97%    | 0.96%    | ▲0.01pt |
| 預貸率(平残) |     | 73.10%   | 72.54%   | 75.04%   | 2.50pt  |
| 預証率(平残) |     | 20.95%   | 22.13%   | 23.86%   | 1.73pt  |

# 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(23/3月末→23/9月末 半年間の推移)

(先)

|            |         | 23/9月末 |             |      |       |       |     |           |       |               |      |
|------------|---------|--------|-------------|------|-------|-------|-----|-----------|-------|---------------|------|
|            |         | 正常先    | その他<br>要注意先 | 要管理先 | 破綻懸念先 | 実質破綻先 | 破綻先 | ※2<br>その他 | 全額返済  | 全額債権<br>譲渡・売却 | 全額償却 |
| 23/3<br>月末 | 正常先     | 15,243 | 584         | 2    | 22    | 23    | 2   | 1,296     | 1,296 | 0             | 0    |
|            | その他要注意先 | 314    | 4,034       | 5    | 126   | 11    | 3   | 297       | 297   | 0             | 0    |
|            | 要管理先    | 0      | 6           | 51   | 4     | 0     | 0   | 3         | 3     | 0             | 0    |
|            | 破綻懸念先   | 0      | 41          | 4    | 1,068 | 26    | 1   | 65        | 65    | 0             | 0    |
|            | 実質破綻先   | 0      | 0           | 0    | 0     | 184   | 9   | 51        | 49    | 2             | 0    |
|            | 破綻先     | 0      | 0           | 0    | 0     | 0     | 32  | 1         | 1     | 0             | 0    |

## ■②与信額ベース(23/3月末→23/9月末 半年間の推移)

(億円)

|            |         | 23/9月末 |             |      |       |       |     |           |      |               |      |
|------------|---------|--------|-------------|------|-------|-------|-----|-----------|------|---------------|------|
|            |         | 正常先    | その他<br>要注意先 | 要管理先 | 破綻懸念先 | 実質破綻先 | 破綻先 | ※3<br>その他 | 全額返済 | 全額債権<br>譲渡・売却 | 全額償却 |
| 23/3<br>月末 | 正常先     | 16,946 | 192         | 0    | 5     | 2     | 7   | 371       | 371  | 0             | 0    |
|            | その他要注意先 | 98     | 1,686       | 2    | 39    | 2     | 0   | 35        | 35   | 0             | 0    |
|            | 要管理先    | 0      | 20          | 73   | 2     | 0     | 0   | 0         | 0    | 0             | 0    |
|            | 破綻懸念先   | 0      | 16          | 1    | 403   | 13    | 0   | 20        | 20   | 0             | 0    |
|            | 実質破綻先   | 0      | 0           | 0    | 0     | 92    | 19  | 10        | 9    | 0             | 0    |
|            | 破綻先     | 0      | 0           | 0    | 0     | 0     | 22  | 0         | 0    | 0             | 0    |

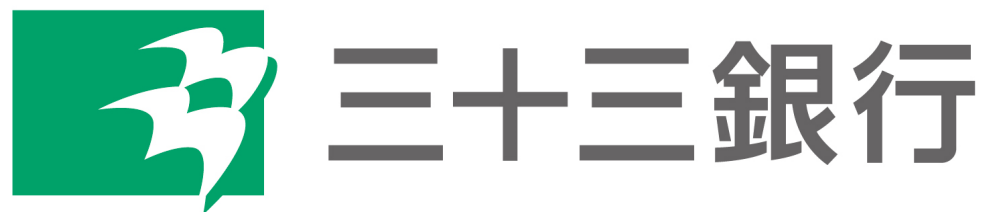
※1 ・対象債務者は個人ローンを除く

・23/3月末において各債務者区分に属していた債務者が23/9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、23/3月末時点のもの。23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、23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23/3月末時点(期首)の与信残高のうち、23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