

2024年9月中間期決算の状況について

2024年12月6日

目次

2024年9月中間期決算の状況について

	ページ
ポイント	… 3
2024年9月中間期決算サマリー	… 4
資金利益	… 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
自己資本比率・政策保有株式・ROE・PBR・配当	… 10
2025年3月期業績予想	… 11
今後の金利上昇による影響（試算）	… 12
計数目標（第3次中期経営計画）	… 13

Appendix

	ページ
預金等内訳	… 15
貸出金内訳	… 16
利回り・利鞘	… 17
自己査定 債務者区分遷移状況	… 18

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 梅田・石原

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

E-mail koho@33bank.co.jp

2024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。

●22/3期の計数

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

2024年9月中間期決算

【FG連結】

- 経常利益、親会社株主に帰属する中間純利益は**過去最高益**。
(統合初年度の負ののれん発生益を除く)
- 上期実績を踏まえ、業績予想を上方修正。25/3期の経常利益、親会社株主に帰属する当期純利益は**過去最高益**を見込む。(統合初年度の負ののれん発生益を除く)
- 期末配当予想を当初予想から1株当たり**20円増配**し、**年間94円**に修正。(配当性向30.5%)

【三十三銀行単体】

- ビジネスモデルであるリレーション&ソリューションの実践により、貸出金利息(前年同期比+9億円)、非金利収益(同+7億円)が順調に増加し、コア業務純益、経常利益は**過去最高益**。
- 課題であるコアOHRはコア業務粗利益の増加に加え、引き続きコスト削減に注力した結果、**順調に改善**。(同△4.1%)
- 25/3期の経常利益、当期純利益は合併後、**過去最高益**を見込む。

2024年9月中間期決算サマリー

- 非金利収益の増加、経費の減少によりコア業務純益は増益。
- コア業務純益、経常利益、中間純利益はいずれも当初中間期予想を上回り着地。

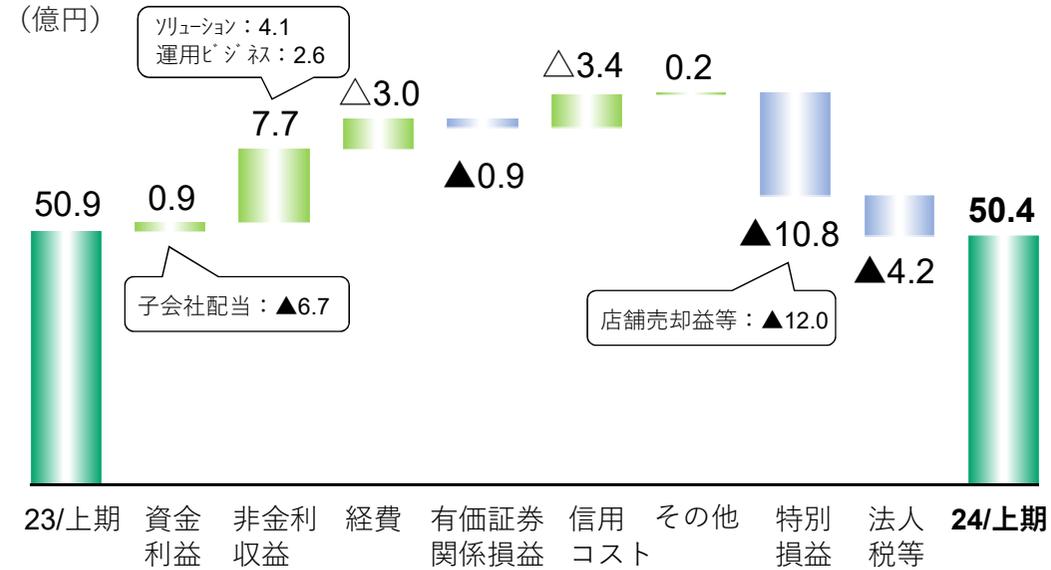
三十三銀行

(億円)

	24/上期	前年同期比	(参考) 当初公表比
コア業務粗利益	243	8	
資金利益	181	0	
うち貸出金利息	150	9	
うち預金等利息	▲ 6	▲ 4	
うち有価証券利息配当金	34	▲ 5	
非金利収益	61	7	
経費	▲ 178	△ 3	
コア業務純益	64	11	15
有価証券関係損益	8	▲ 0	
国債等債券損益	▲ 5	▲ 5	
株式等関係損益	14	4	
信用コスト	▲ 3	△ 3	
経常利益	69	14	28
特別損益	▲ 0	▲ 10	
税引前中間純利益	68	3	
中間純利益	50	▲ 0	20

中間純利益の前年同期比増減要因

(億円)



FG連結

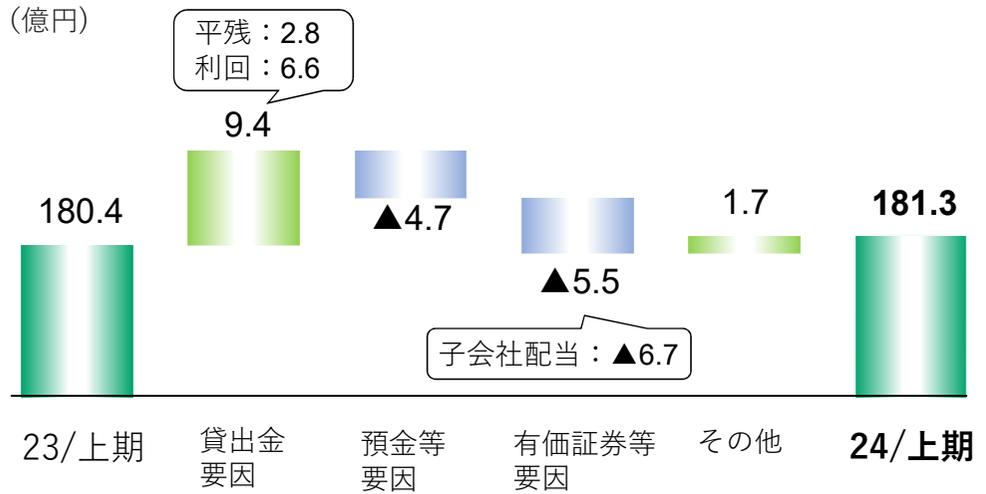
(億円)

	24/上期	前年同期比	(参考) 当初公表比
経常利益	70	27	30
親会社株主に帰属する 中間純利益	48	8	20

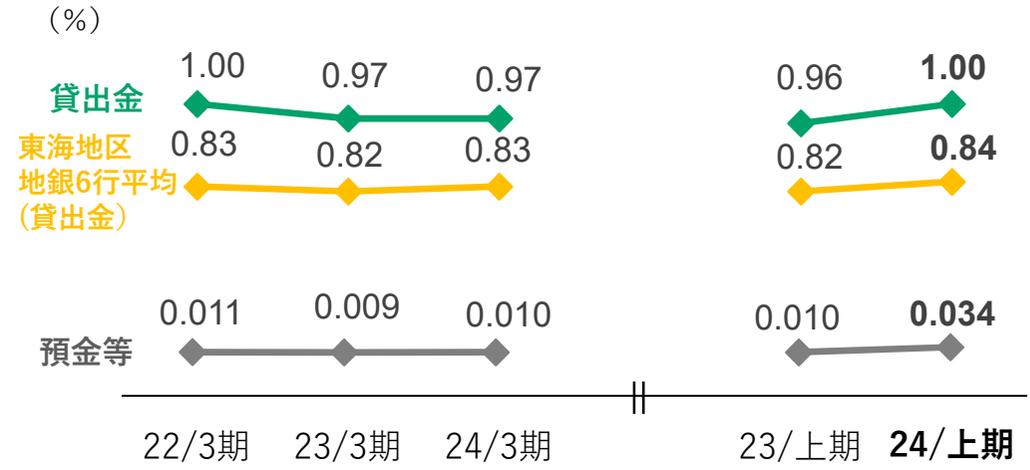
資金利益

- 貸出金利息収入はボリュームの増加及び利回りの上昇により前年同期比増加。
- 有価証券利息配当金は子会社配当の一過性要因が剥落。

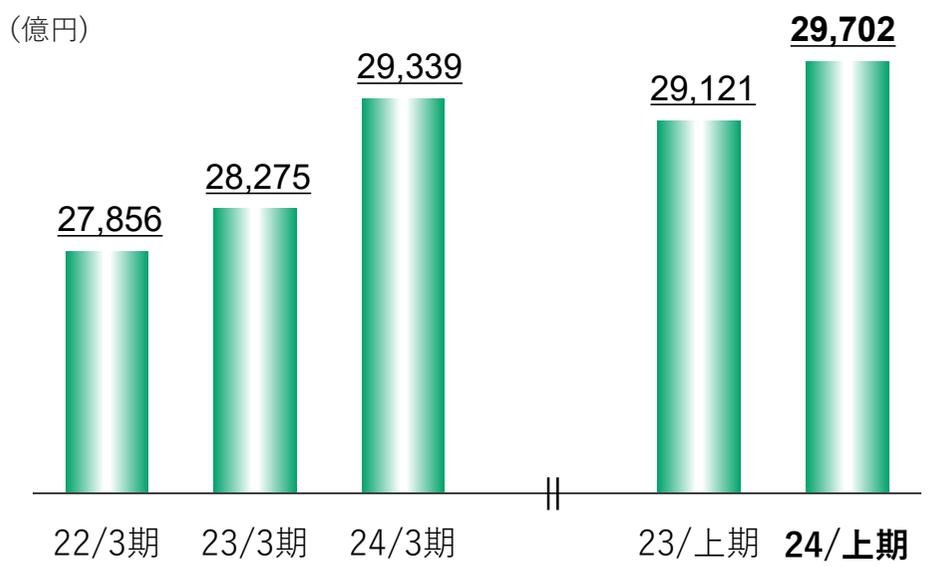
資金利益の前年同期比増減要因



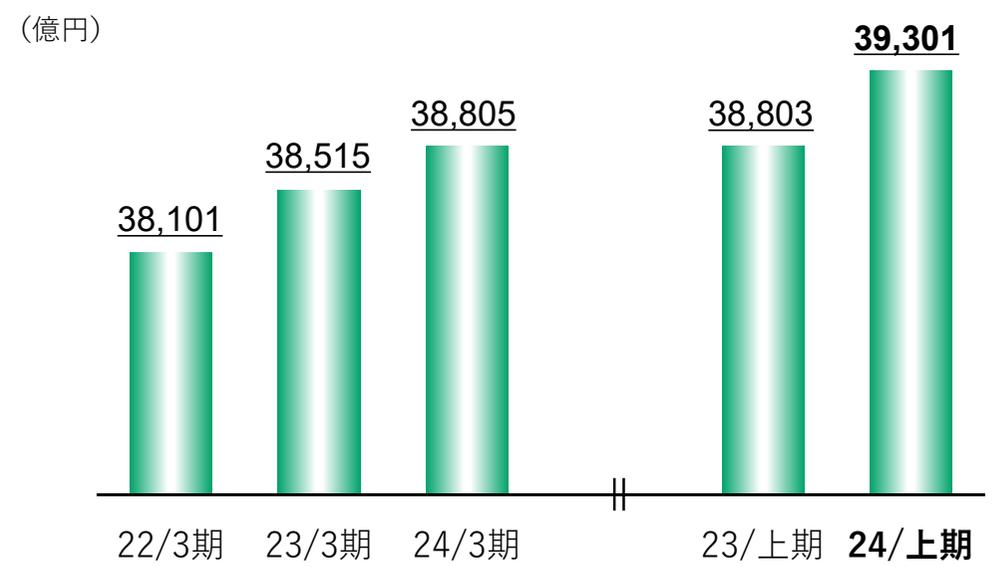
利回り推移



貸出金残高 (平残) ➤ 前年同期比+580億円 of 増加



預金等残高 (平残) ➤ 前年同期比+498億円 of 増加

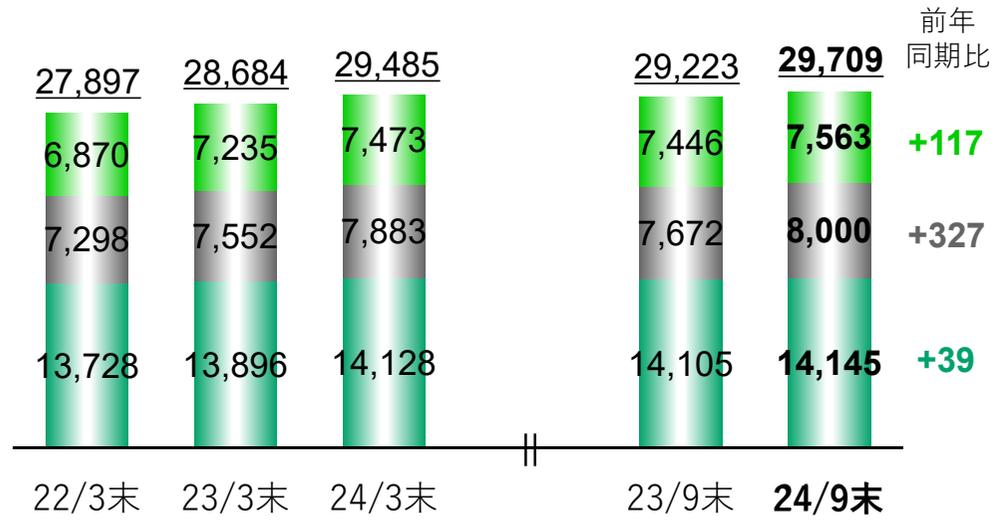


貸出金・預金等

- 貸出金は三重県・愛知県、個人向けを中心に前年同期比増加。
- 預金等は三重県、個人・公金等を中心に前年同期比増加。

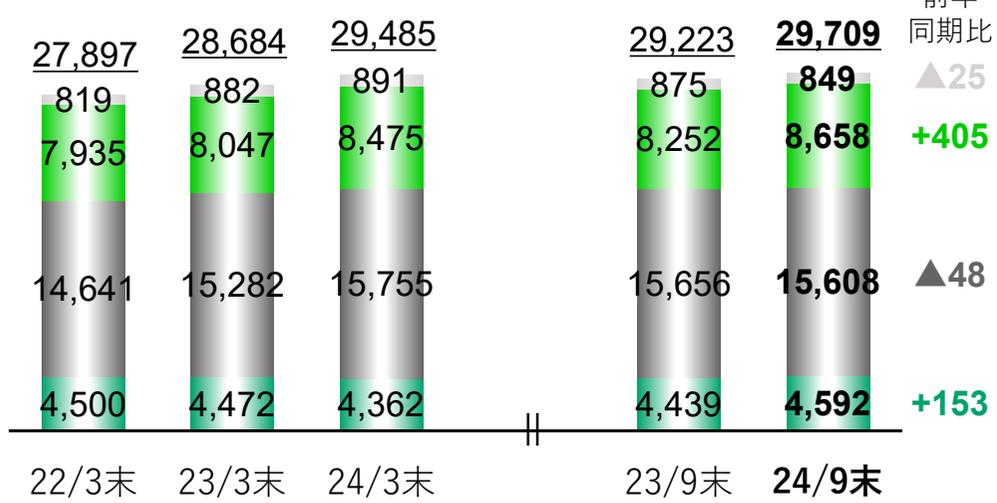
貸出金残高（末残） ▶ 前年同期比+485億円増加

(億円) ■ 三重 ■ 愛知 ■ その他



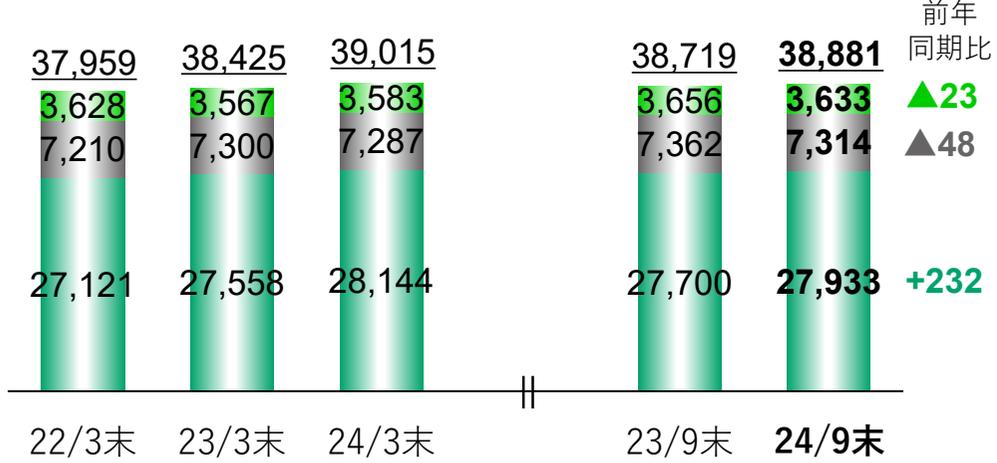
顧客別残高（末残）

(億円) ■ 中堅・大企業 ■ 中小企業 ■ 個人 ■ 公金



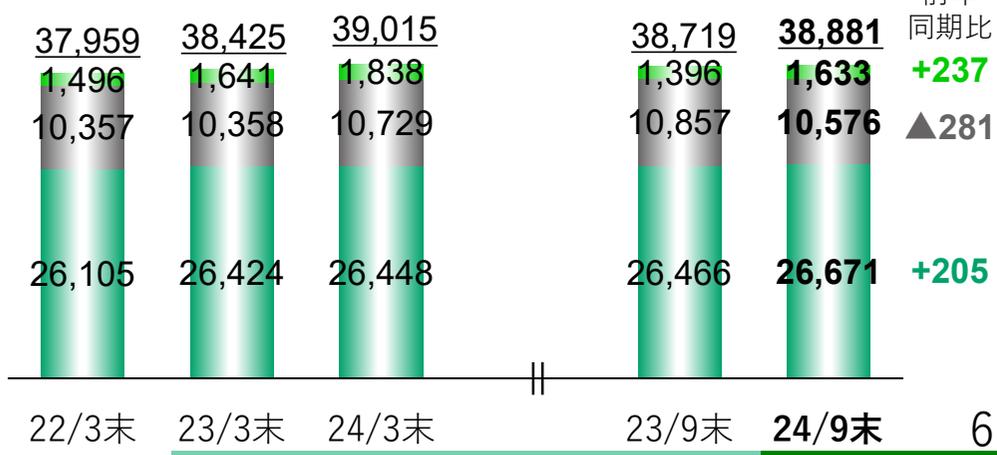
預金等残高（末残） ▶ 前年同期比+161億円増加

(億円) ■ 三重 ■ 愛知 ■ その他



顧客別残高（末残）

(億円) ■ 個人 ■ 一般法人 ■ その他

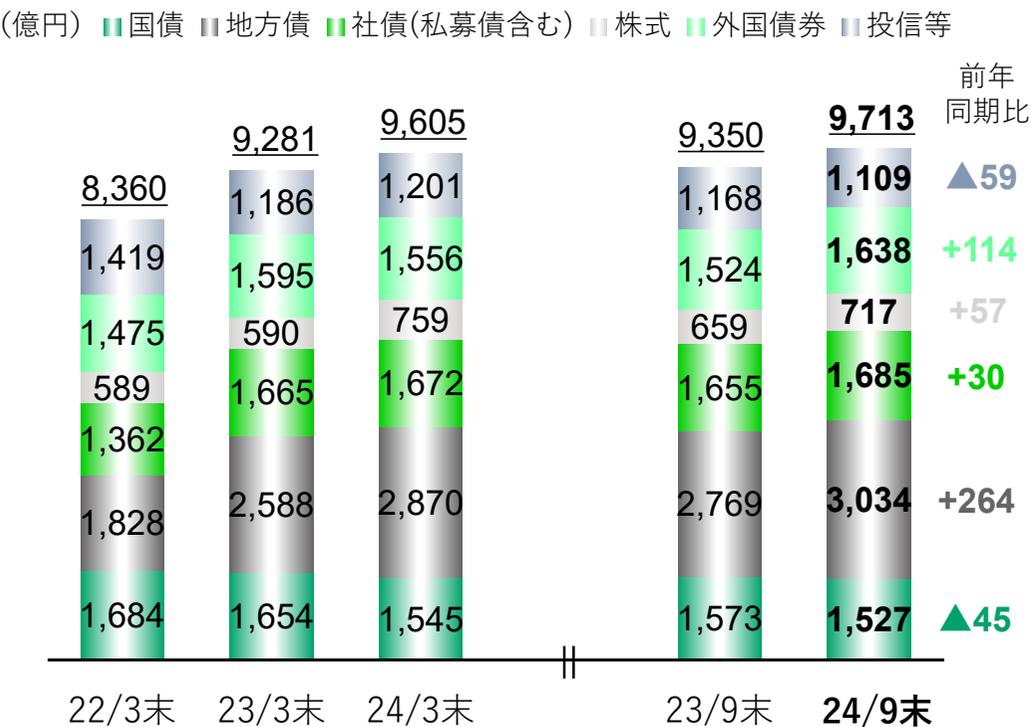


有価証券

- 地方債を中心に残高は前年同期比増加。デュレーションを抑制し、金利リスクを抑えた運用方針を継続。
- 評価損益は、株価上昇による含み益の拡大により前年同期比増加。

有価証券

▼残高

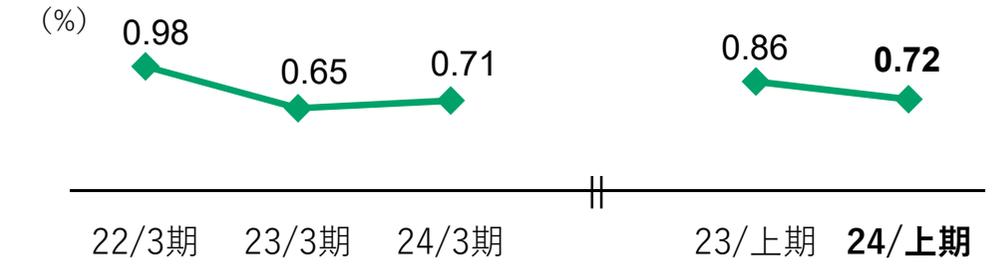


▼デュレーション

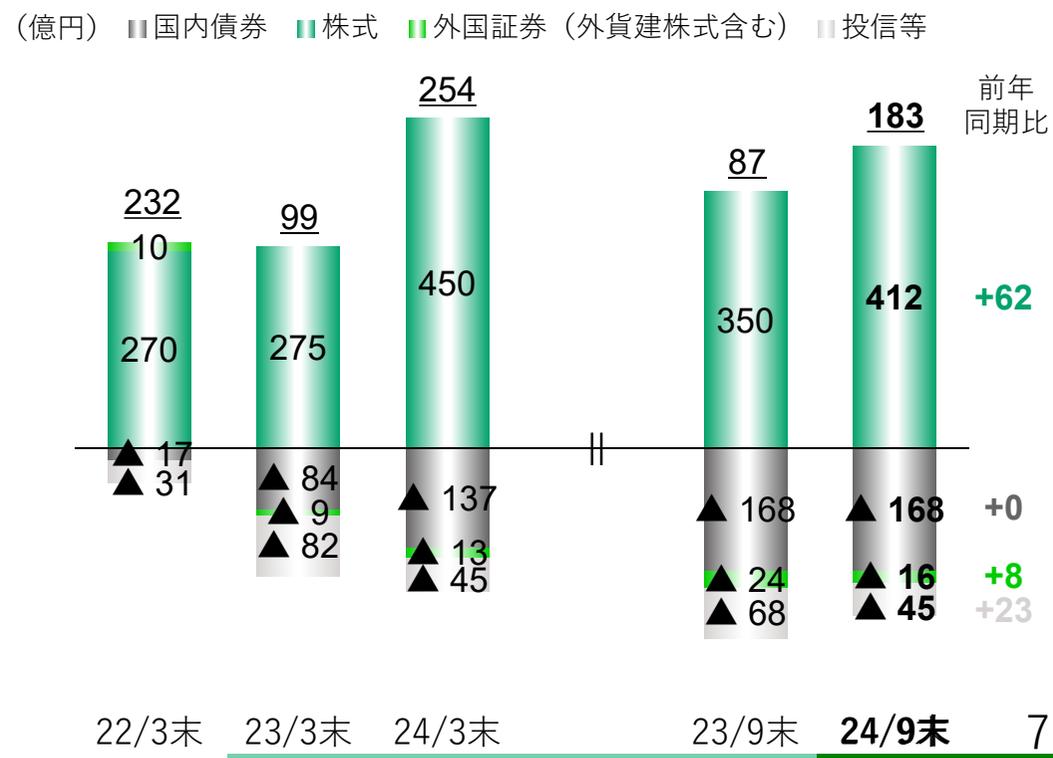
(年)

	22/3末	23/3末	24/3末	24/9末	24/3末比
円貨建債券	6.17	5.93	5.45	5.07	△ 0.38
外貨建債券	1.78	0.46	0.29	0.24	△ 0.05

▼利回り



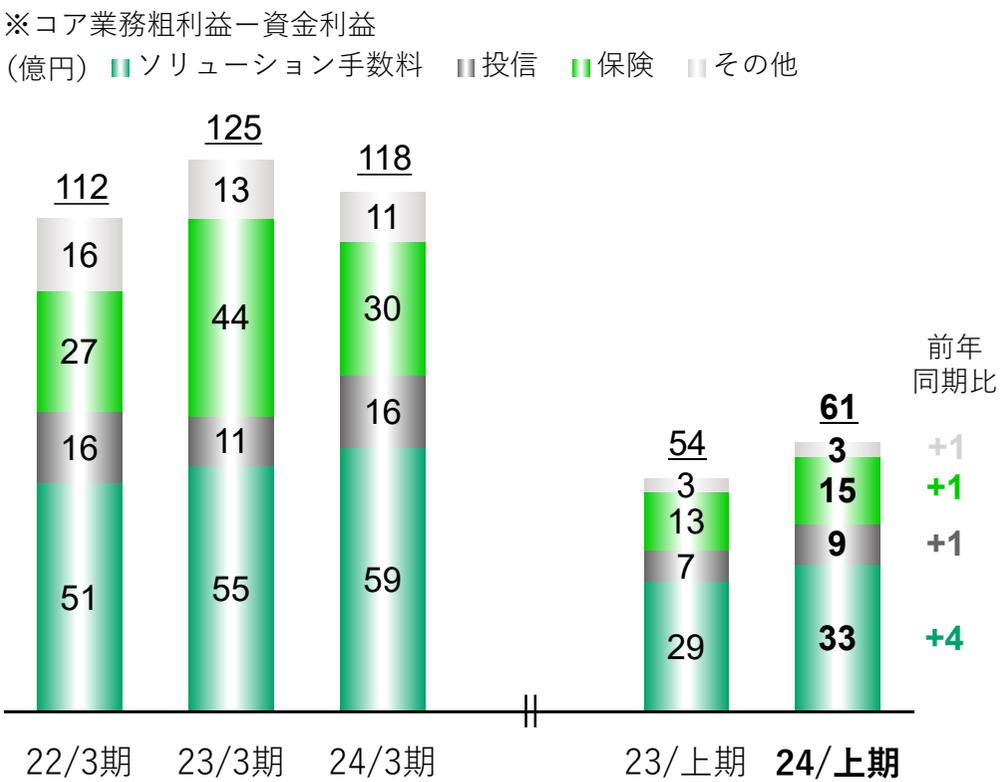
▼評価損益



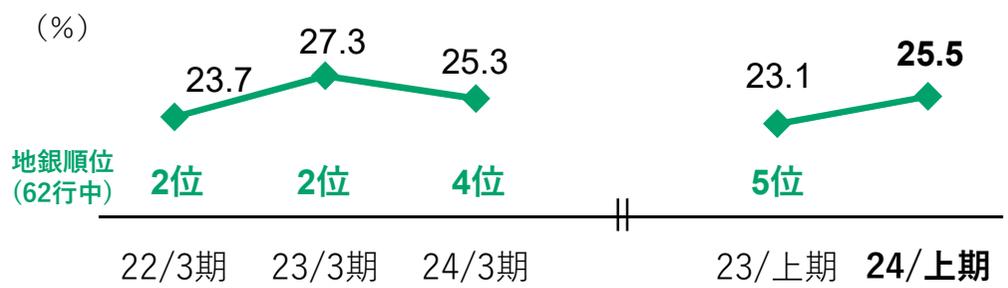
非金利収益

- 法人向けソリューション手数料の増加を主因に前年同期比増加。
- 地銀トップクラスの非金利収益比率を維持。

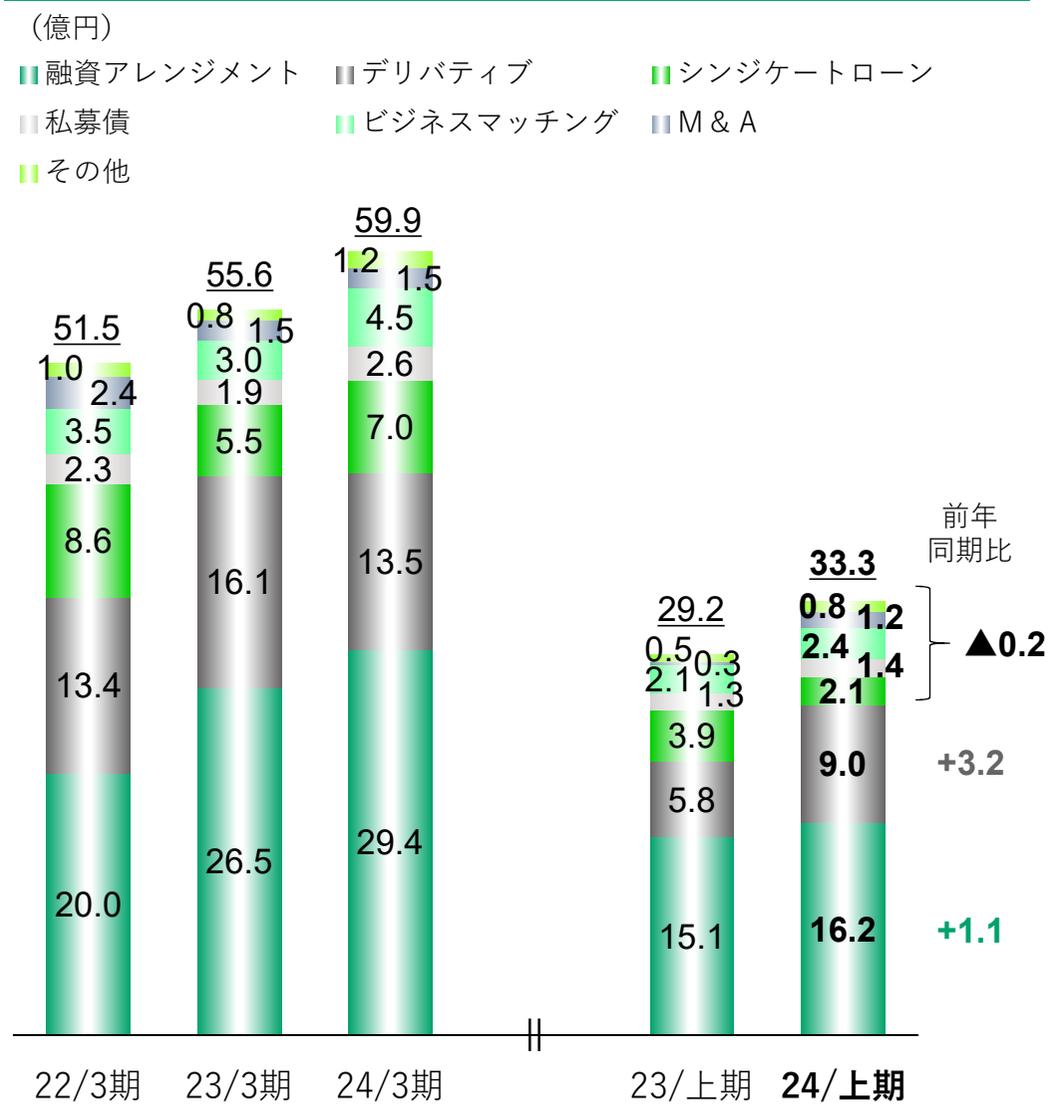
■ 非金利収益(※) ➤ 前年同期比+7億円の増加



▼ 非金利収益比率 (非金利収益/コア業務粗利益)



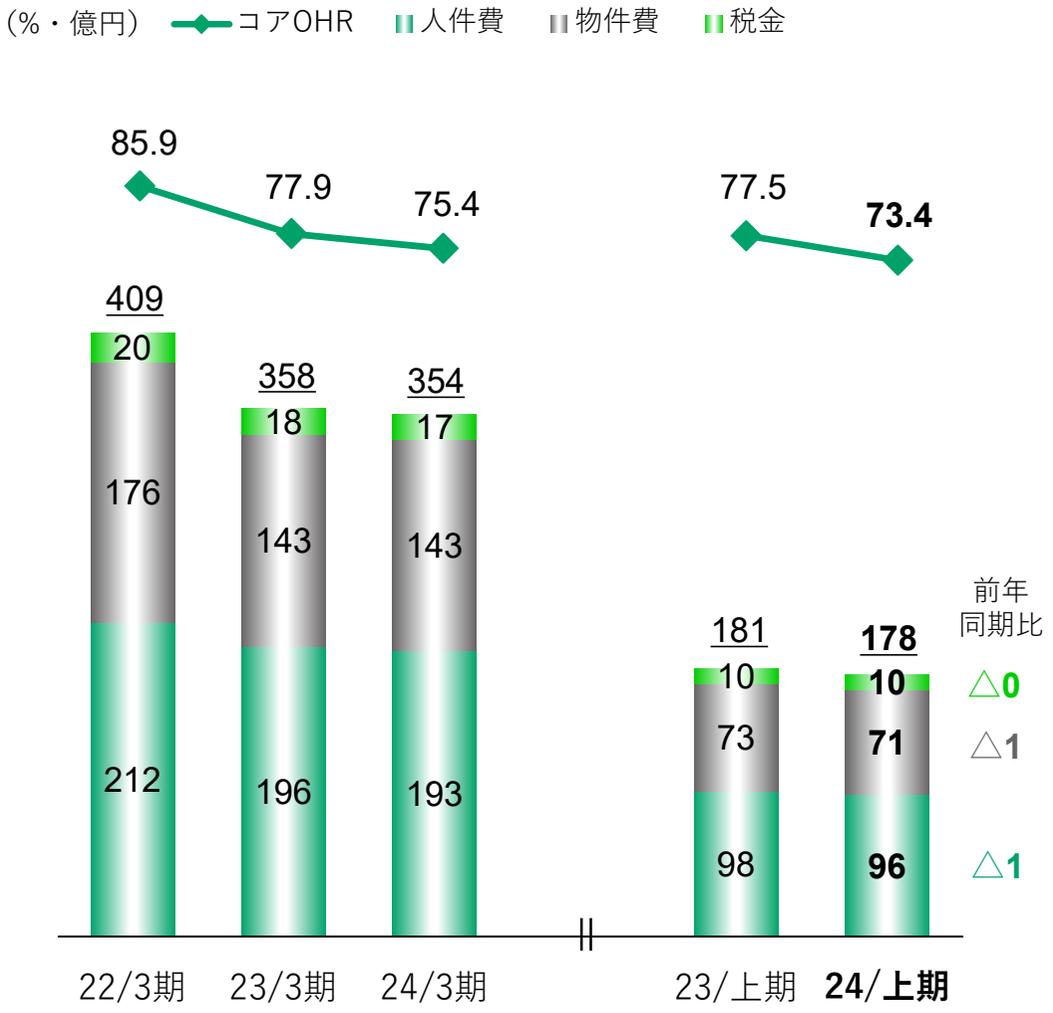
▼ ソリューション手数料



経費・信用コスト・金融再生法開示債権

- 給与ベースアップ等による増加要因もある中、合併後の人員自然減やコスト削減等により費用は減少。
- 信用コストは、個別貸倒引当金繰入が減少し改善。開示債権比率は、24/3末比△0.11%改善。

■経費 ➤ 前年同期比△3億円の減少



■信用コスト

(億円)

	22/3期	23/3期	24/3期	23/上期	24/上期	前年同期比
信用コスト	14	14	14	7	3	△ 3
一般貸倒引当金繰入	△ 1	△ 0	△ 21	△ 3	1	5
個別貸倒引当金繰入	18	12	33	10	1	△ 8
譲渡損等	△ 1	3	2	1	1	0

■金融再生法開示債権

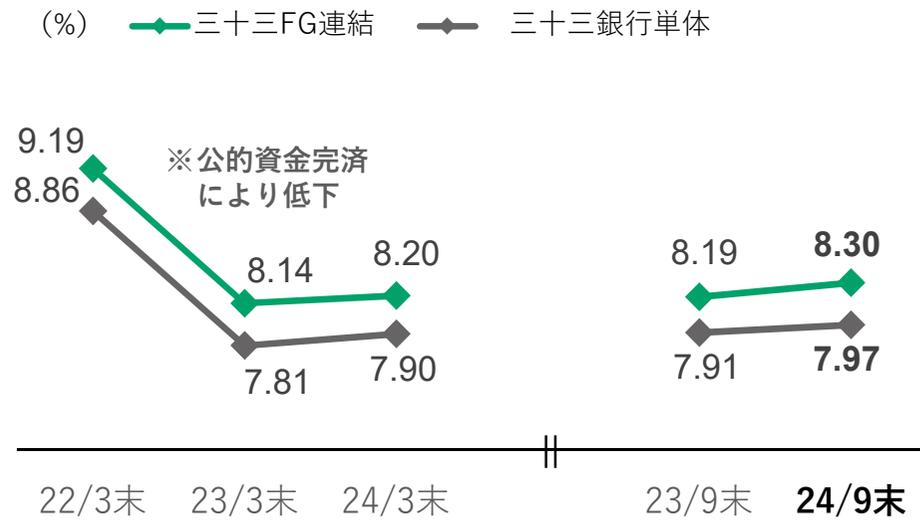
(億円)

	22/3末	23/3末	24/3末	24/9末	24/3末比
開示債権合計	672	717	763	735	△ 28
破産更生等債権	161	161	115	126	11
危険債権	443	489	576	538	△ 38
要管理債権	67	66	72	70	△ 1
総与信残高	28,384	29,185	29,966	30,209	243
開示債権比率	2.37%	2.45%	2.54%	2.43%	△ 0.11%

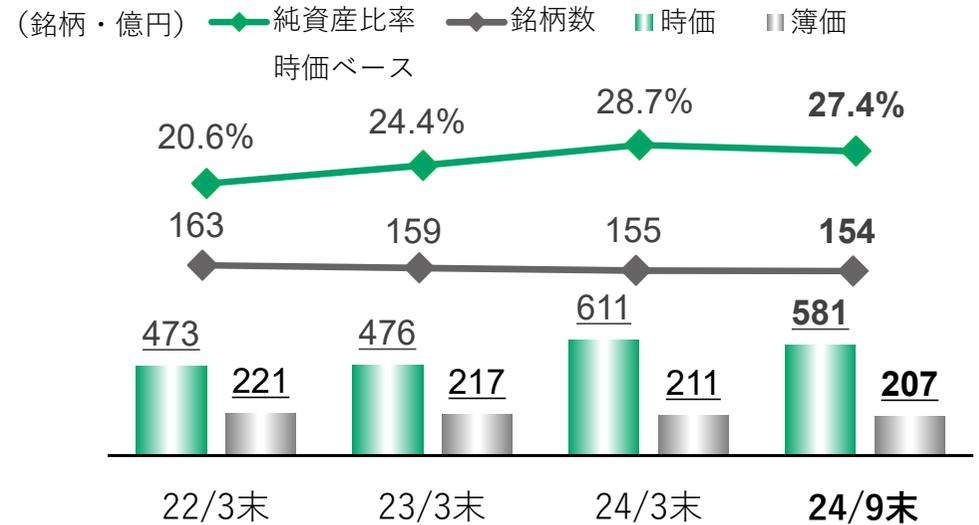
自己資本比率・政策保有株式・ROE・PBR・配当

- 自己資本比率は、公的資金完済による影響で低下したものの、以降は着実に上昇。
- 期末配当予想を当初予想より20円増配し、94円に修正。

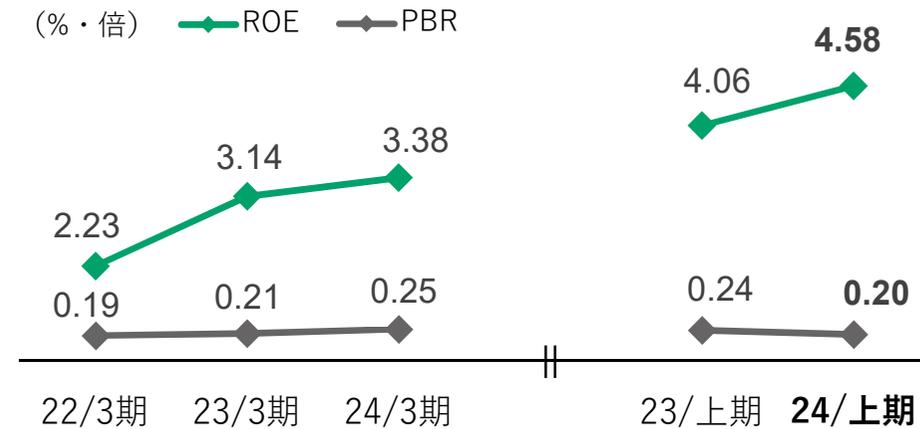
自己資本比率



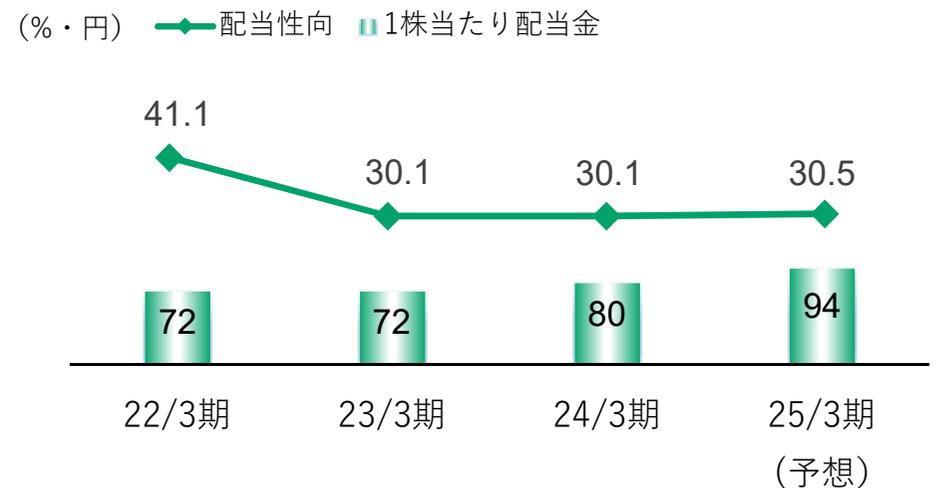
政策保有株式



ROE・PBR(FG)



配当性向・1株当たり配当金 (FG)



2025年3月期業績予想

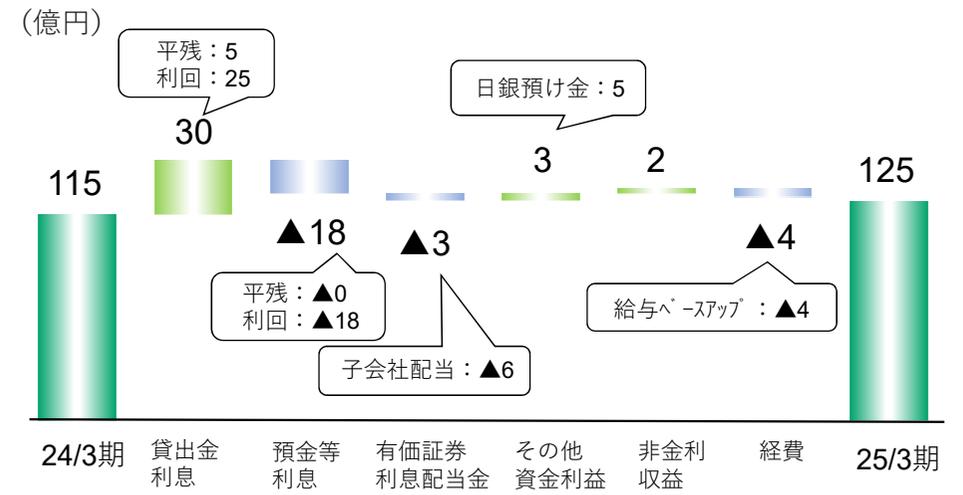
- 政策金利上昇影響を確実に捕捉し、預貸金利回り差を改善させながら資金利益の増加を見込む。
- 経費は給与のベースアップ等を主因に増加するものの、資金利益、非金利収益の増加により、コア業務純益は増益予想。また、経常利益、当期純利益も増益予想。

■ 三十三銀行

(億円)

	25/3期 業績予想	前期比	(参考) 当初公表比
コア業務粗利益	485	14	20
資金利益	363	11	19
うち貸出金利息	315	30	21
うち預金等利息	▲ 22	▲ 18	▲ 12
うち有価証券利息配当金	62	▲ 3	4
非金利収益	121	2	1
経費	▲ 359	▲ 4	▲ 1
コア業務純益	125	9	19
有価証券関係損益	9	8	2
国債等債券損益	▲ 4	4	▲ 4
株式等関係損益	14	3	7
信用コスト	▲ 20	▲ 6	▲ 0
経常利益	114	12	23
特別損益	▲ 1	▲ 3	▲ 0
当期純利益	79	7	16

■ コア業務純益の前期比増減要因



■ FG連結

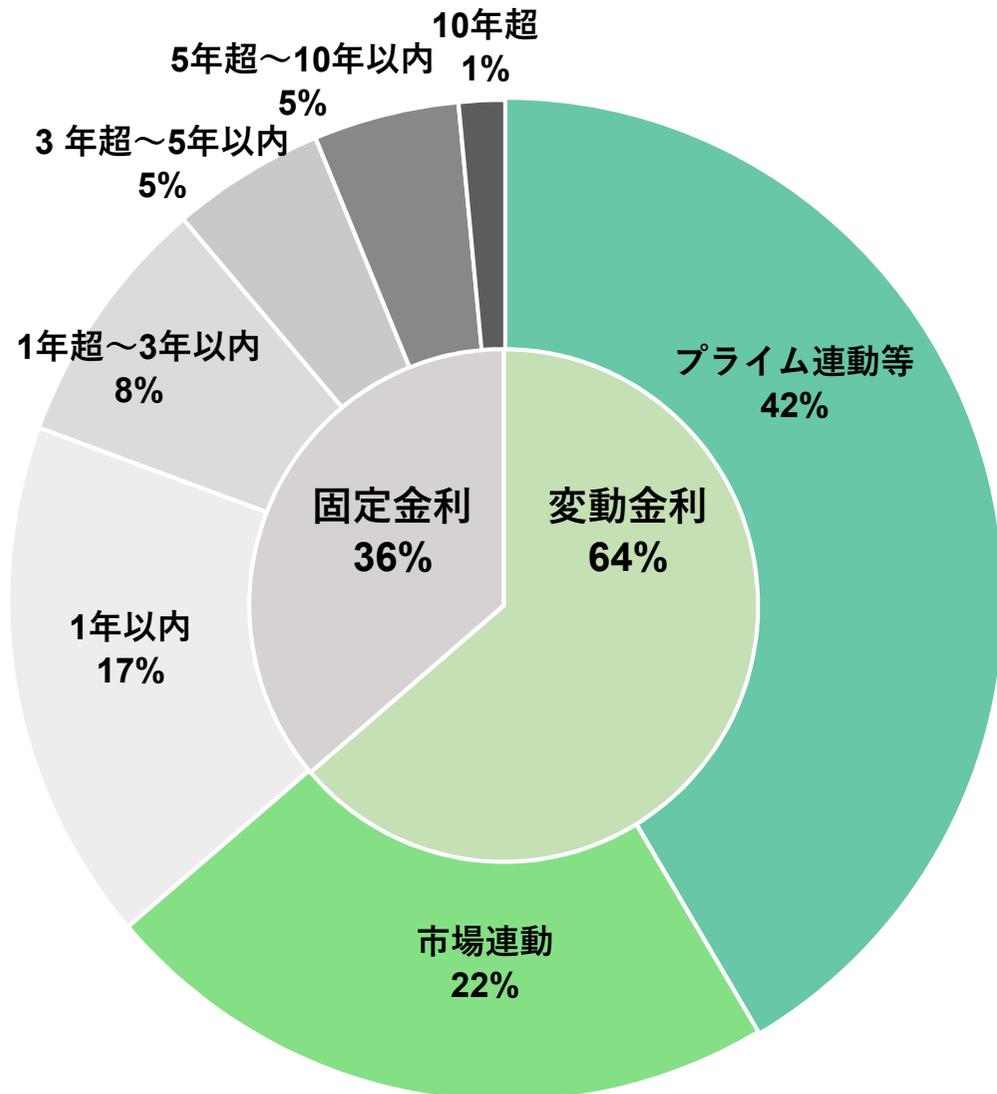
(億円)

	25/3期 業績予想	前年同期比	(参考) 当初公表比
経常利益	120	22	26
親会社株主に帰属する 当期純利益	80	10	16

今後の金利上昇による影響（試算）

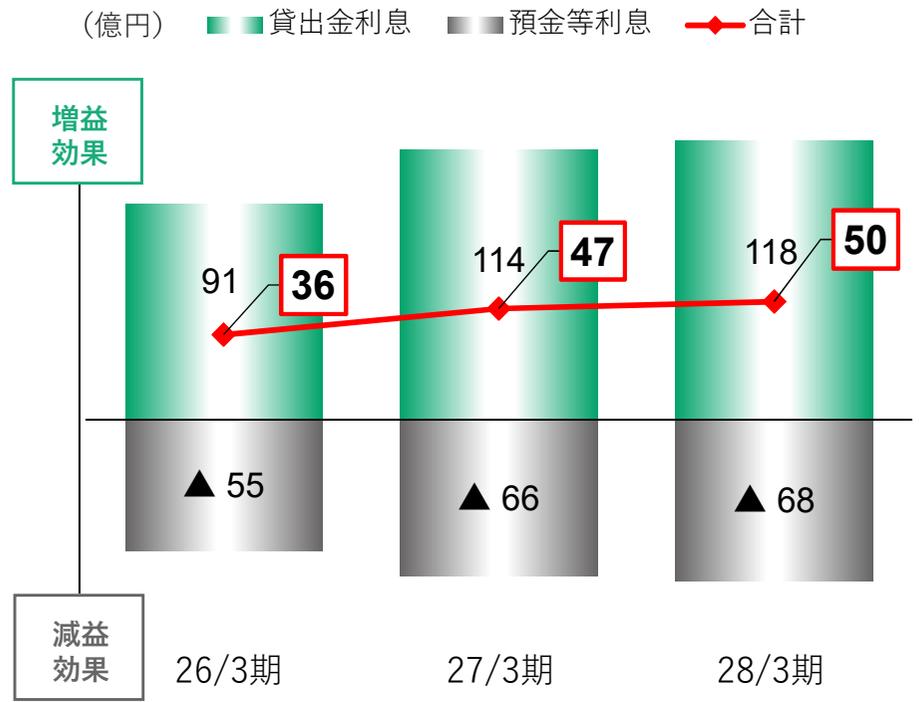
- 貸出金のうち、変動金利貸出金は全体の64%を占める。
- 2025年4月に政策金利が0.75%に上昇した場合、26/3期には+36億円と業績にプラス影響となる見込み。

■ 貸出金の金利種別割合（24/9末）



■ 金利上昇による預貸金利息収支への影響（試算）

2025年4月に政策金利が0.25%→0.75%に上昇



- <試算条件>
- 貸出金・預金は2024年9月残高を維持
 - 短期プライムレート・市場金利（TIBOR等）は0.50%上昇
 - 貸出金：変動金利/追随率100%、固定金利/追随率80%
 - 預金：追随率40%

計数目標（第3次中期経営計画）

ビジョンの実現に資するKPI		目標	2024/上期実績	前年同期比
ビジネスマッチング成約件数	24/4～27/3累計	3,000件	945件	+338件
事業承継支援件数	24/4～27/3累計	3,600件	716件	+44件
地元（三重県＋愛知県）事業性貸出残高	27/3末	14,200億円	13,411億円	+152億円
NISA口座数	27/3末	55,000口座	40,801口座	+8,136口座
投資信託積立月額	27/3月	15億円/月	8.1億円/月	+3.7億円/月
平準払保険新規成約件数	24/4～27/3累計	24,900件	3,840件	+821件
女性管理職比率	27/3末	19%以上	18.4%	+1.3%

財務目標			2027年3月期目標	2024/上期実績	前年同期比
収益性	ROE	F G 連結	5%以上	4.58%	+0.52%
	当期純利益	F G 連結	110億円	48億円	+8億円
効率性	コアOHR	銀行単体	67%未満	73.4%	△4.1%
健全性	自己資本比率	F G 連結	8.4%程度	8.30%	+0.11%

Appendix



預金等内訳

■ 地域別預金内訳(含むNCD)

(億円)

	2022年3月末		2023年3月末		2024年3月末		2023年9月末		2024年9月末		前年同期末比	
	残高	構成比	増減	増減率								
預金等	37,959	100.0%	38,425	100.0%	39,015	100.0%	38,719	100.0%	38,881	100.0%	161	0.4%
三重	27,121	71.4%	27,558	71.7%	28,144	72.1%	27,700	71.5%	27,933	71.8%	232	0.8%
愛知	7,210	19.0%	7,300	19.0%	7,287	18.7%	7,362	19.0%	7,314	18.8%	▲ 48	▲0.7%
東京	1,438	3.8%	1,442	3.8%	1,486	3.8%	1,485	3.8%	1,498	3.9%	13	0.9%
大阪	771	2.0%	748	1.9%	748	1.9%	784	2.0%	767	2.0%	▲ 16	▲2.0%
その他 ※	1,418	3.7%	1,376	3.6%	1,347	3.5%	1,386	3.6%	1,366	3.5%	▲ 19	▲1.4%

※岐阜県、和歌山県、奈良県

■ 人格別預金内訳(含むNCD)

(億円)

	2022年3月末		2023年3月末		2024年3月末		2023年9月末		2024年9月末		前年同期末比	
	残高	構成比	増減	増減率								
預金等	37,959	100.0%	38,425	100.0%	39,015	100.0%	38,719	100.0%	38,881	100.0%	161	0.4%
地公体	1,445	3.8%	1,589	4.1%	1,787	4.6%	1,340	3.5%	1,549	4.0%	209	15.6%
金融機関	51	0.1%	52	0.1%	51	0.1%	55	0.1%	83	0.2%	27	49.1%
一般法人	10,357	27.3%	10,358	27.0%	10,729	27.5%	10,857	28.0%	10,576	27.2%	▲ 281	▲2.6%
個人	26,105	68.8%	26,424	68.8%	26,448	67.8%	26,466	68.4%	26,671	68.6%	205	0.8%

貸出金内訳

■地域別貸出状況

(億円)

	2022年3月末		2023年3月末		2024年3月末		2023年9月末		2024年9月末		前年同期末比	
	残高	構成比	増減	増減率								
貸出金	27,897	100.0%	28,684	100.0%	29,485	100.0%	29,223	100.0%	29,709	100.0%	485	1.7%
三重	13,728	49.2%	13,896	48.4%	14,128	47.9%	14,105	48.3%	14,145	47.6%	39	0.3%
愛知	7,298	26.2%	7,552	26.3%	7,883	26.7%	7,672	26.3%	8,000	26.9%	327	4.3%
東京	4,505	16.1%	4,853	16.9%	4,902	16.6%	4,976	17.0%	5,000	16.8%	23	0.5%
大阪	1,654	5.9%	1,685	5.9%	1,857	6.3%	1,770	6.1%	1,847	6.2%	77	4.4%
その他※	711	2.5%	696	2.4%	714	2.4%	699	2.4%	715	2.4%	16	2.3%

※岐阜県、和歌山県、奈良県

■規模別貸出状況

(億円)

	2022年3月末		2023年3月末		2024年3月末		2023年9月末		2024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	残高	構成比	残高	構成比	増減	増減率
貸出金	27,897	100.0%	28,684	100.0%	29,485	100%	29,223	100.0%	29,709	100.0%	485	1.7%
公金	819	2.9%	882	3.1%	891	3.0%	875	3.0%	849	2.9%	▲ 25	▲2.9%
大企業	3,852	13.8%	3,853	13.4%	3,730	12.7%	3,821	13.1%	3,958	13.3%	136	3.6%
中堅企業	648	2.3%	619	2.2%	632	2.1%	617	2.1%	634	2.1%	17	2.8%
中小企業等向け	22,576	80.9%	23,330	81.3%	24,231	82.2%	23,909	81.8%	24,266	81.7%	356	1.5%
中小企業	14,640	52.5%	15,282	53.3%	15,755	53.4%	15,656	53.6%	15,608	52.5%	▲ 48	▲0.3%
個人	7,935	28.4%	8,047	28.1%	8,475	28.7%	8,252	28.2%	8,658	29.1%	405	4.9%

利回り・利鞘

■ 利回り・利鞘

		2022年3月期	2023年3月期	2024年3月期	2023年9月期	2024年9月期	前期比増減
資金運用利回	A	0.87%	0.81%	0.84%	0.87%	0.85%	▲ 0.02pt
貸出金利回	B	1.00%	0.97%	0.97%	0.96%	1.00%	0.04pt
有価証券利回		0.98%	0.65%	0.71%	0.86%	0.72%	▲ 0.14pt
資金調達原価	C	1.00%	0.88%	0.85%	0.88%	0.86%	▲ 0.02pt
預金債券等原価	D	1.08%	0.94%	0.92%	0.94%	0.94%	0.00pt
預金等利回	E	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.03pt
経費率		1.07%	0.93%	0.91%	0.93%	0.90%	▲ 0.03pt
(人件費率)		0.55%	0.51%	0.49%	0.50%	0.49%	▲ 0.01pt
(物件費率)		0.46%	0.37%	0.36%	0.37%	0.36%	▲ 0.01pt
預貸金利鞘	B-D	▲ 0.08%	0.03%	0.05%	0.02%	0.06%	0.04pt
総資金利鞘	A-C	▲ 0.13%	▲ 0.07%	▲ 0.01%	▲ 0.01%	▲ 0.01%	0.00pt
預貸金利回差	B-E	0.99%	0.97%	0.97%	0.96%	0.97%	0.01pt
預貸率 (平残)		73.11%	73.41%	75.60%	75.04%	75.57%	0.53pt
預証率 (平残)		20.92%	23.10%	23.98%	23.86%	24.24%	0.38pt

自己査定 債務者区分遷移状況

①債務者数ベース (24/3月末→24/9月末 半年間の推移)

上方遷移(ランクアップ)
 下方遷移(ランクダウン)

(先)

		24/9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	その他 ※2	全額返済	全額債権 譲渡・売却	全額償却
24/3 月末	正常先	14,767	574	4	31	17	1	940	940	0	0
	その他要注意先	359	3,883	10	86	21	2	243	243	0	0
	要管理先	0	6	48	6	0	0	4	4	0	0
	破綻懸念先	3	61	3	1,117	33	2	62	62	0	0
	実質破綻先	0	1	0	1	178	9	41	41	0	0
	破綻先	0	0	0	0	0	10	5	5	0	0

②与信額ベース (24/3月末→24/9月末 半年間の推移)

(億円)

		24/9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	その他 ※3	全額返済	全額債権 譲渡・売却	全額償却
24/3 月末	正常先	17,353	189	5	13	1	0	378	378	0	0
	その他要注意先	180	1,515	22	17	7	1	24	24	0	0
	要管理先	0	8	77	7	0	0	2	2	0	0
	破綻懸念先	0	38	2	473	16	0	9	9	0	0
	実質破綻先	0	0	0	3	73	3	4	4	0	0
	破綻先	0	0	0	0	0	12	0	0	0	0

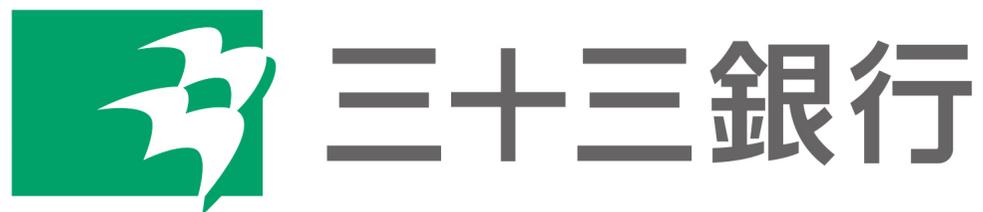
※1 ・対象債務者は個人ローンを除く

・24/3月末において各債務者区分に属していた債務者が24/9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、24/3月末時点のもの。24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、24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24/3月末時点（期首）の与信残高のうち、24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