

平成29年度第3四半期 決算概要

平成30年2月9日

業績ハイライト	2
---------	---

平成29年度第3四半期決算

決算の概要	3
-------	---

コア業務粗利益	4
---------	---

預貸金の平残・利回り	5
------------	---

貸出金	6-7
-----	-----

預金	8
----	---

預り資産	9
------	---

有価証券運用	10
--------	----

統合シナジーの進捗	11
-----------	----

29年度業績見通し	12
-----------	----

* 特に表示がないものについては「銀行単体」の計数をもとに作成しています。

業績ハイライト

29年度第3四半期実績

めぶきFG連結純利益*は388億円(当初通期業績予想に対する進捗率 97.1%)* 親会社株主に帰属する四半期純利益

2行合算の純利益は426億円(当初通期業績予想に対する進捗率96.8%)

コア業務純益が計画を上回ったほか、政策保有株式等の売却益が計画を上回る。

経営統合シナジーは、29年度計画27億円に対し、31億円(進捗率115.2%)

29年度業績見通し

29年度業績見通しは、資金利益や有価証券関係損益が当初予想を上回る見込みとなったことや、経費が減少する見込みであること等から上方修正。

連結経常利益 625億円 (修正前 585億円、増減額+40億円)

連結純利益* 425億円 (修正前 400億円、増減額+25億円) * 親会社株主に帰属する当期純利益

常陽銀行 | 単体純利益255億円 (修正前230億円、増減額+25億円)

足利銀行 | 単体純利益215億円 (修正前210億円、増減額+ 5億円)

配当

29年度は、配当政策*を踏まえ、年間11円(中間5.5円、期末5.5円)を予定。

* めぶきFG配当政策 : グループとしての成長に向けた資本の確保と、株主さまへの適切な利益還元のバランスを考慮し、安定配当を目指す。

29年度第3四半期決算の概要

めぶきFG連結

(億円)

	29年度 第3四半期		修正前 業績 予想 (通期)
	進捗率		
経常利益	571	97.7%	585
親会社株主に帰属する 四半期(当期)純利益 ①	388	97.1%	400

【連結調整】 $\Delta 69$ 億円 = ② - ①
有価証券連単簿価差に伴う調整額 ($\Delta 58$ 億円)
劣後ローンの支払利息、経費等

2行合算 + 銀行業以外のグループ会社

	29年度 第3四半期		修正前 業績 予想 (通期)
	進捗率		
四半期(当期)純利益 ②	458	95.5%	480

↑
銀行業以外のグループ会社
純利益(合計) 32億円

(ご参考) 2行合算・常陽銀行・足利銀行の実績

(億円)

	29年度第3四半期						業績予想(修正前)に対する進捗率		
	2行合算		常陽銀行		足利銀行		2行 合算	常陽 銀行	足利 銀行
	実績	前年 同期比	実績	前年 同期比	実績	前年 同期比			
業務粗利益	1,408	$\Delta 52$	798	$\Delta 42$	609	$\Delta 9$	76.9%	77.1%	76.7%
資金利益	1,152	$\Delta 5$	651	+5	500	$\Delta 11$	78.6%	79.4%	77.5%
役員取引等利益	231	+26	130	+21	100	+4	73.5%	74.7%	71.9%
その他業務利益他 (うち国債等債券損益)	24	$\Delta 72$	15	$\Delta 69$	8	$\Delta 2$	49.3%	39.3%	89.3%
7	$\Delta 86$	6	$\Delta 82$	1	$\Delta 3$	25.4%	21.7%	-	
経費	848	$\Delta 14$	499	$\Delta 17$	349	+2	72.5%	73.4%	71.3%
うち人件費	449	$\Delta 5$	253	$\Delta 9$	195	+4	-	-	-
うち物件費	342	$\Delta 6$	213	$\Delta 5$	129	$\Delta 0$	-	-	-
実質業務純益	559	$\Delta 37$	299	$\Delta 25$	260	$\Delta 12$	84.7%	84.2%	85.4%
コア業務純益	551	+49	292	+57	259	$\Delta 8$	87.6%	89.9%	85.0%
一般貸倒引当金繰入額(a)	$\Delta 18$	+6	$\Delta 7$	+2	$\Delta 11$	+4	-	-	-
業務純益	578	$\Delta 44$	306	$\Delta 27$	272	$\Delta 16$	86.9%	85.1%	89.1%
臨時損益	40	+50	35	+30	5	+20	-	-	-
うち不良債権処理額(b)	56	$\Delta 13$	36	+1	19	$\Delta 14$	-	-	-
うち株式等関係損益	115	+19	91	+14	24	+5	178.3%	227.5%	99.6%
経常利益	619	+5	342	+2	277	+3	96.7%	102.1%	90.8%
特別損益	$\Delta 11$	$\Delta 7$	$\Delta 7$	$\Delta 4$	$\Delta 3$	$\Delta 3$	167.5%	157.6%	192.3%
法人税等	181	+42	98	$\Delta 0$	82	+42	-	-	-
四半期(当期)純利益	426	$\Delta 43$	235	$\Delta 1$	190	$\Delta 42$	96.8%	102.5%	90.6%
信用コスト (a) + (b)	37	$\Delta 6$	28	+3	8	$\Delta 10$	62.0%	82.1%	34.0%

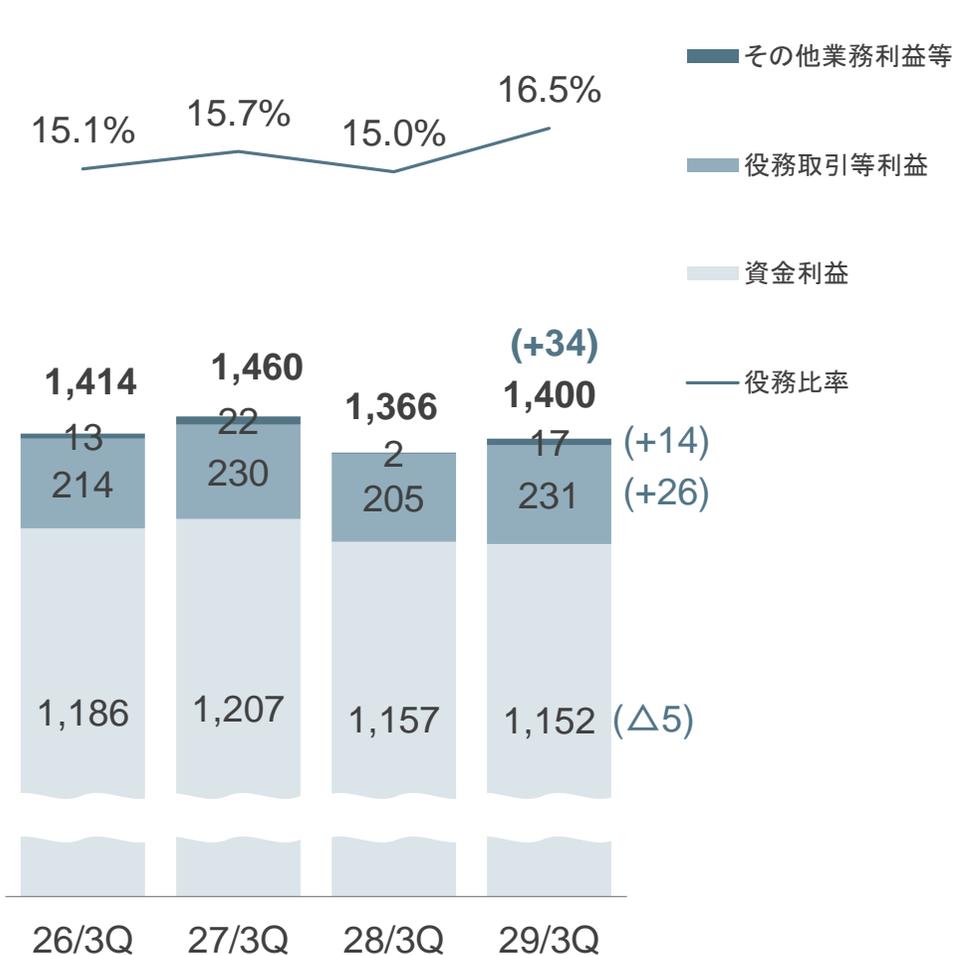
コア業務粗利益(国債等債券損益を除く業務粗利益)

* カッコ内は前年同期比の増減

コア業務粗利益は、前年同期比+34億円。コンサルティング営業の強化により法人役務が増加。

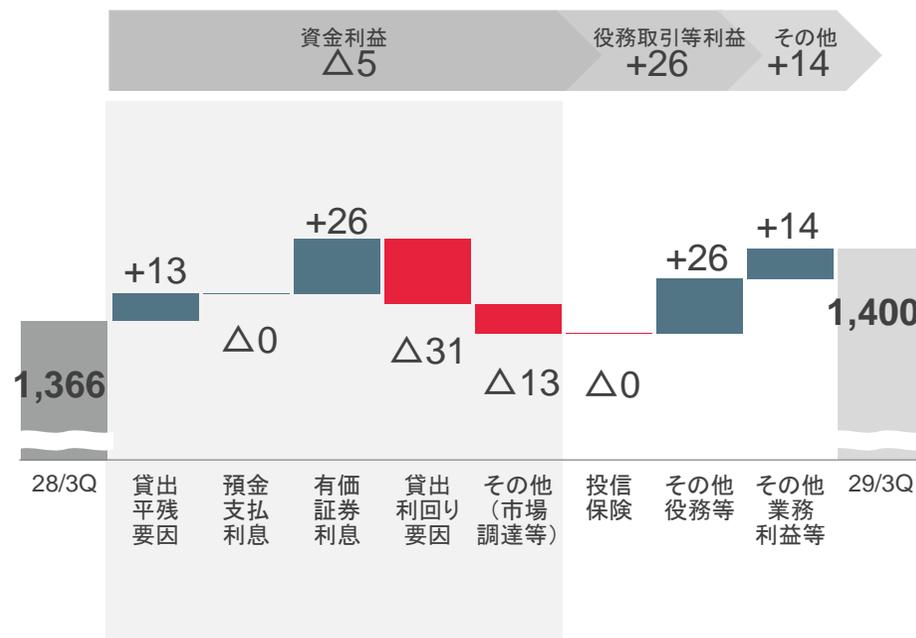
コア業務粗利益(2行合算)

(億円)



増減要因(2行合算)

(億円)



(ご参考) 有価証券利息配当金に含まれる私募投信解約益 (億円)

		27年度	28年度	29年度 3Q	前年 同期比
常陽	年度	8	17	7	+2
	(うち下期)	(4)	(16)	(1)	(Δ1)
足利	年度	37	36	22	Δ13
	(うち下期)	-	(4)	(0)	(Δ4)

預貸金の平残・利回り (国内+国際)

貸出金平残 (2行合算)

(億円)



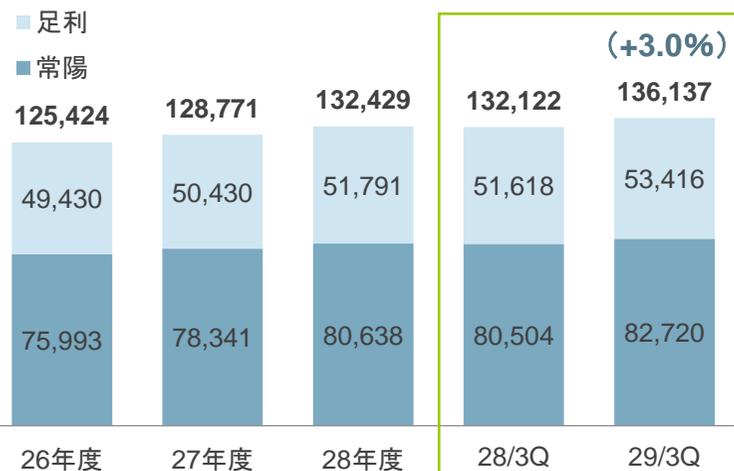
利回り

2行合算 (国内のみ)

	28/3Q	29/3Q	前年同期比
資金運用利回	1.06%	1.02%	△0.04%
うち貸出金利回	1.12%	1.07%	△0.05%
うち有価証券利回	1.14%	1.13%	△0.01%
預金等利回	0.01%	0.01%	0.00%

預金平残 (2行合算)

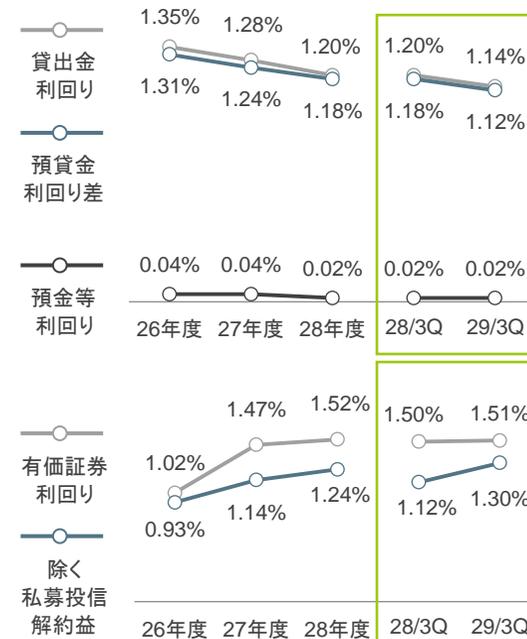
(億円)



常陽銀行 (国内+国際)



足利銀行 (国内+国際)



貸出金(1)

* カッコ内は前年同期末比の増減率

個人貸出金は、前年同期末比+2,343億円(年率+5.5%)。住宅関連ローンは同+2,280億円(年率+5.8%)。
法人貸出金は、前年同期末比+792億円(年率+1.6%)。地元向け法人貸出金は同+1,133億円(年率+3.7%)。

2行合算

(億円)

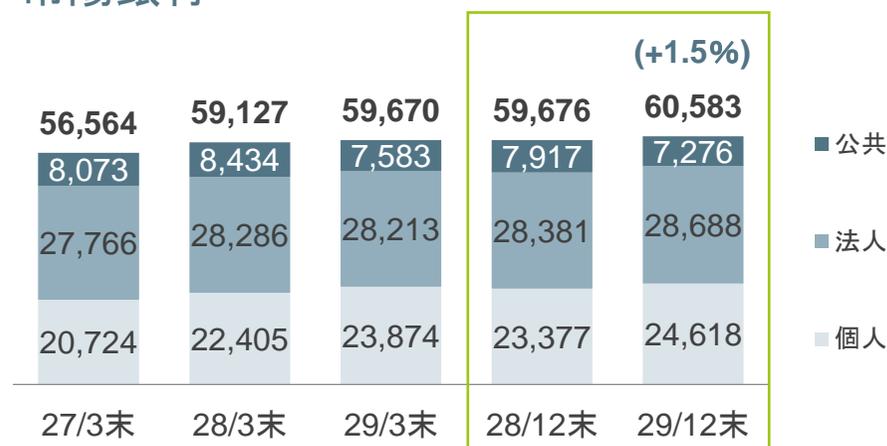


	27/3末	28/3末	29/3末	28/12末	29/12末	増減率
個人	37,462	40,256	42,728	41,933	44,276	(+5.5%)
法人	47,722	48,131	48,096	48,468	49,260	(+1.6%)
公共	13,273	13,483	12,329	12,166	11,171	(Δ8.1%)

* 個人事業主は「個人」に含む。金融は「法人」に含む。

外貨貸出金	27/3末	28/3末	29/3末	28/12末	29/12末
常陽銀行	863	988	1,160	1,129	1,112
足利銀行	55	57	122	86	151
合計	919	1,045	1,283	1,216	1,264

常陽銀行



足利銀行



貸出金(2)

* カッコ内は前年同期末比の増減率

住宅関連ローン末残(2行合算)

(億円)

- アパートローン
- 住宅ローン

* アパートローンは法人向けを含む



無担保ローン末残(2行合算)

(億円)

- カードローン
- フリーローン
- 教育ローン
- マイカーローン



法人 地域別末残(2行合算)

(億円)

- 都内
- 隣県
- 茨城
- 栃木



法人 規模別末残(2行合算)

(億円)

- 大企業
- 中堅企業
- 中小企業



預金

* カッコ内は前年同期末比の増減率

個人・法人預金ともに、増加基調を継続(個人:年率+3.6%、法人:年率+4.1%)

2行合算

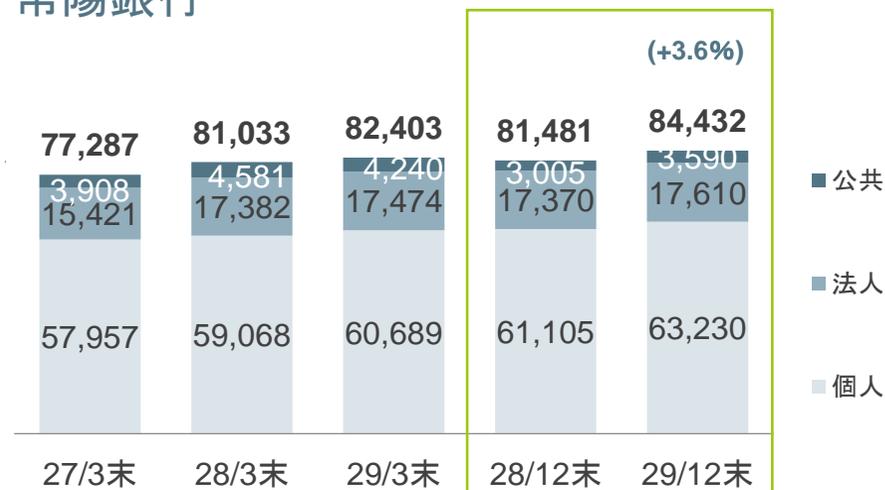


個人	93,442	95,026	97,621	98,290	101,874 (+3.6%)
法人	27,419	30,208	30,628	30,516	31,776 (+4.1%)
公共	7,278	8,044	7,480	5,344	5,742 (+7.4%)

* 1 金融は「法人」に含む。 * 2 外貨預金には、為替予約付外貨預金、オフショア預金等を含む。

外貨預金	27/3末	28/3末	29/3末	28/12末	29/12末
常陽銀行	546	1,114	1,407	1,802	2,095
足利銀行	164	163	248	182	625
合計	711	1,277	1,656	1,985	2,721

常陽銀行



足利銀行



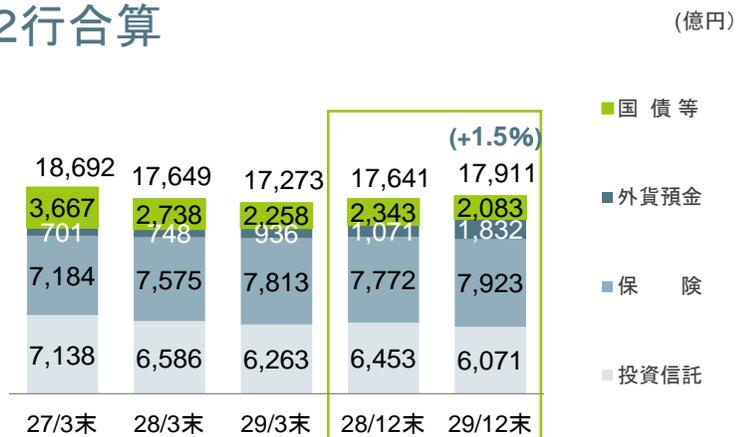
預り資産

*カッコ内は前年同期末比の増減率

預り資産の残高は外貨預金の増加を主因に前年同期末比+1.5%。
手数料は投信販売を中心に前年を上回り、同+2.6%。

預り資産残高

2行合算



常陽銀行

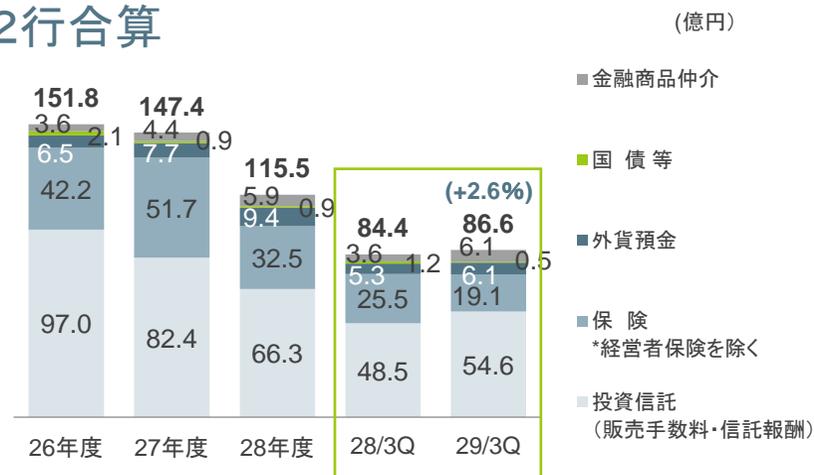


足利銀行



手数料

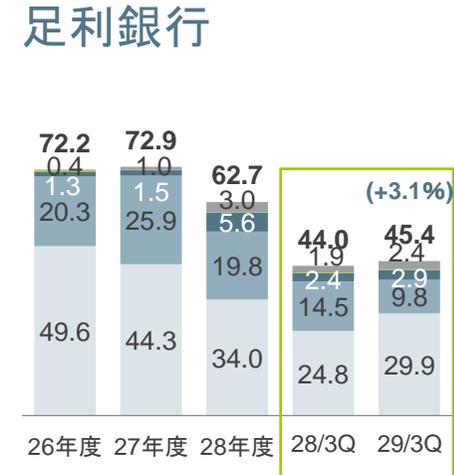
2行合算



常陽銀行

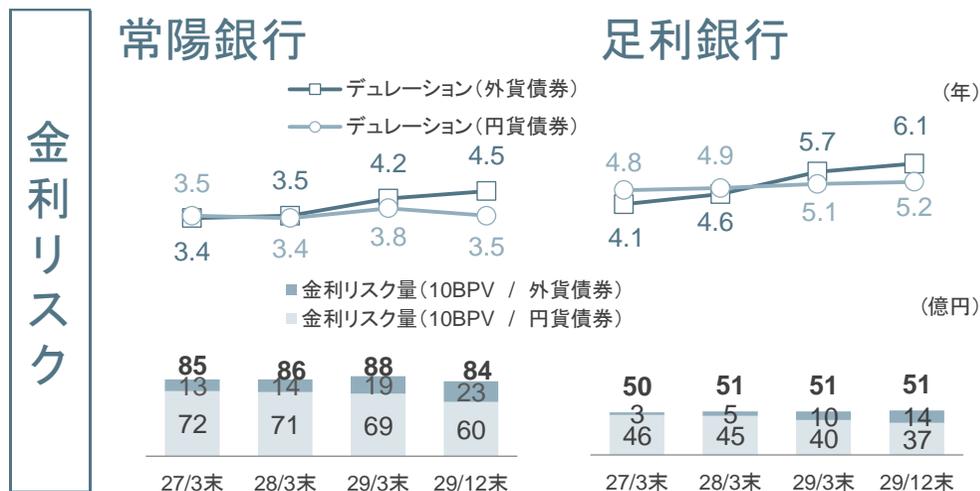
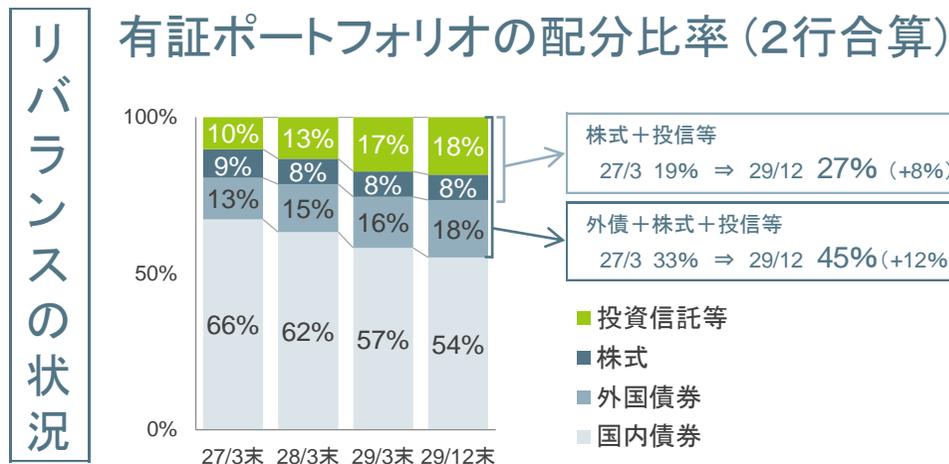


足利銀行



有価証券運用

現状の円金利水準等を踏まえ、国債償還分の再投資を抑制(国内債券残高 29年3月末比△962億円)。リスク管理に留意し、投資信託や外国債券等へのポートフォリオ・リバランスを継続。



統合シナジーの進捗(P/L上の効果)

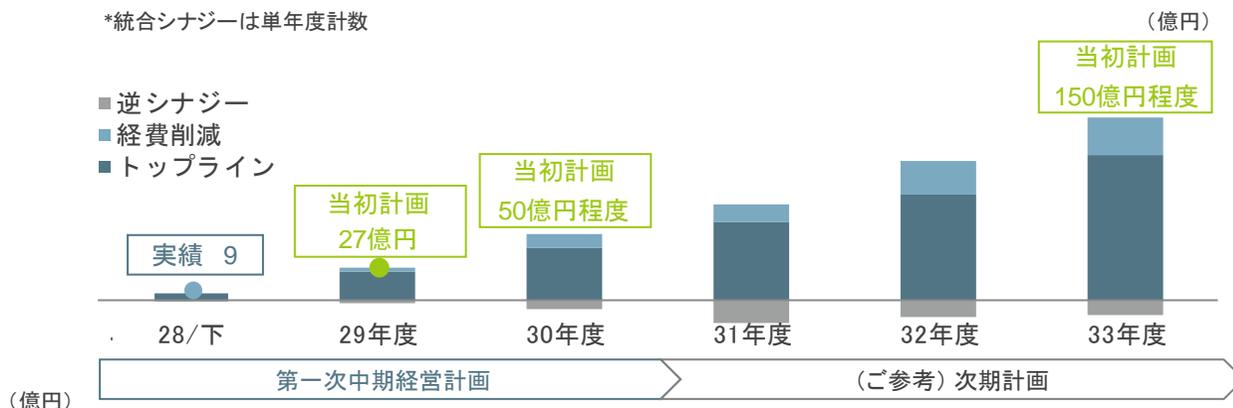
経営統合シナジーは、29年度計画27億円に対し、31億円(進捗率115%)と計画を上回って推移。
30年度以降の計画達成に向け、順調に進捗。

PL上の効果(税引前)

	金額
29通期 計画	+27億円
29/3Q 実績	+31億円(進捗率115%)

29年度(実績・通期計画)

項目	通期計画	3Q実績	進捗	具体的な施策
貸出金・法人役務	10.3	9.5	92.7%	<ul style="list-style-type: none"> ・広域ネットワークを活用した情報営業強化⇒協調融資、シンジケートローン、取引先紹介、成長分野(医療・福祉等) ・めぶきリース機能の相互活用 ・非対面営業ノウハウ共有(無担保ローン) ・ネット申込専用住宅ローン共同開発、女性向け住宅ローン共同展開
預り資産	8.5	6.5	76.0%	<ul style="list-style-type: none"> ・預り資産推進ノウハウの共有 ・めぶき証券機能の相互活用
有価証券	7.0	4.9	71.3%	<ul style="list-style-type: none"> ・各行の投資経験を活かした新領域への投資、新調達手法の取組み ・共同投資の取組み ・モニタリングやパフォーマンス評価の分析手法共有による運用・管理手法の高度化
その他(チャネル・市場国際等)	2.5	8.7	341.8%	<ul style="list-style-type: none"> ・新規出店 ・重点地域の人員増強 ・クロスボーダーローンの取組強化 ・足利銀行における特約付外貨預金の商品導入 ・外貨預金キャンペーンの実施
経費削減	3.0	5.9	198.9%	<ul style="list-style-type: none"> ・経費削減ノウハウ、費用対効果手法の共有 ・情報共有による価格交渉力の向上 ・店舗運営効率化のノウハウ共有 ・東京事務センターの統合 ・手形・小切手、キャッシュカードの共同発行
コスト増加・逆シナジー	△3.7	△3.8	-	<ul style="list-style-type: none"> ・2行間における振込手数料の本支店化扱い ・基幹システム等の移行費用
シナジー合計	27.7	31.9	115.2%	



29年度業績見通し

29年度業績見通しは、資金利益や有価証券関係損益が当初予想を上回る見込みとなったことや、経費が減少する見込みであること等から上方修正。

連結経常利益 625億円(修正前 585億円比+40億円) 連結純利益* 425億円(修正前 400億円比+25億円)

*親会社株主に帰属する当期純利益

めぶきFG連結

	29年度第3四半期		業績予想(通期)		
	金額	進捗率	修正後	修正前	増減
経常利益	571	91.5%	625	585	+40
親会社株主に帰属する 四半期(当期)純利益	388	91.4%	425	400	+25

29年度見通し

	修正後	修正前
ROE	4.8%程度	4.6%
OHR	63%程度	63.8%

2行合算+銀行業以外のグループ会社

(億円)

	29年度第3四半期		業績予想(通期)		
	金額	進捗率	修正後	修正前	増減
四半期(当期)純利益	458	89.9%	510	480	+30

2行合算(単体)

	29年度第3四半期		業績予想(通期)		
	金額	進捗率	修正後	修正前	増減
経常利益	619	90.4%	685	640	+45
四半期(当期)純利益	426	90.6%	470	440	+30

常陽銀行(単体)

	29年度第3四半期		業績予想(通期)		
	金額	進捗率	修正後	修正前	増減
経常利益	342	92.5%	370	335	+35
四半期(当期)純利益	235	92.4%	255	230	+25

足利銀行(単体)

	29年度第3四半期		業績予想(通期)		
	金額	進捗率	修正後	修正前	増減
経常利益	277	87.9%	315	305	+10
四半期(当期)純利益	190	88.5%	215	210	+5

本件に関する問い合わせ先

株式会社めぶきフィナンシャルグループ経営企画部

TEL 029-233-1151(代表)

E-mail ir@mebuki-fg.co.jp

URL <http://www.mebuki-fg.co.jp/>

⌋ 注意

本資料は情報提供のみを目的として作成されたものであり、特定の有価証券等の売買を勧誘するものではありません。

本資料に記載された事項の全部または一部は予告なしに修正または変更されることがあります。

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が、これらの記述は将来の業績を保証するものではなく、経営を取巻く環境の変化などにより 実際の数値と異なる可能性があります。