



2019年3月期 第2四半期(中間期)決算短信(日本基準)(連結)

2018年11月12日

上場会社名 フィデアホールディングス株式会社
 コード番号 8713 URL <http://www.fidea.co.jp/>

上場取引所 東

代表者 (役職名) 代表執行役社長 (氏名) 田尾 祐一

問合せ先責任者 (役職名) 執行役副社長 (氏名) 宮下 典夫

TEL 022-290-8800

四半期報告書提出予定日 2018年11月27日

配当支払開始予定日

2018年12月4日

特定取引勘定設置の有無 無

四半期決算補足説明資料作成の有無 : 有

四半期決算説明会開催の有無 : 有 (機関投資家向け)

(百万円未満、小数点第1位未満は切捨て)

1. 2019年3月期第2四半期(中間期)の連結業績(2018年4月1日～2018年9月30日)

(1) 連結経営成績

(%表示は、対前年中間期増減率)

	経常収益		経常利益		親会社株主に帰属する中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2019年3月期中間期	23,543	5.0	3,232	12.3	2,161	30.7
2018年3月期中間期	24,805	0.8	3,687	0.7	3,121	6.1

(注) 包括利益 2019年3月期中間期 2,468百万円 (51.7%) 2018年3月期中間期 5,120百万円 (293.5%)

	1株当たり中間純利益	潜在株式調整後1株当たり中間純利益
	円 銭	円 銭
2019年3月期中間期	11.60	8.97
2018年3月期中間期	16.89	13.27

(2) 連結財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率
	百万円	百万円	%
2019年3月期中間期	2,770,625	117,620	4.2
2018年3月期	2,761,970	115,756	4.1

(参考) 自己資本 2019年3月期中間期 117,428百万円 2018年3月期 115,505百万円

(注) 「自己資本比率」は、(期末純資産の部合計 - 期末非支配株主持分)を期末資産の部合計で除して算出しております。
 なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

2. 配当の状況

	年間配当金				
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
2018年3月期		3.00		3.00	6.00
2019年3月期		3.00			
2019年3月期(予想)				3.00	6.00

(注) 直近に公表されている配当予想からの修正の有無 : 無

(注) 上記「配当の状況」は、普通株式に係る配当の状況です。当社が発行する普通株式と権利関係の異なる種類株式(非上場)の配当の状況については、後述の「種類株式の配当の状況」をご覧ください。

3. 2019年3月期の連結業績予想(2018年4月1日～2019年3月31日)

(%表示は、対前期増減率)

	経常利益		親会社株主に帰属する当期純利益		1株当たり当期純利益
	百万円	%	百万円	%	円 銭
通期	4,400	33.2	3,450	19.4	18.39

(注) 直近に公表されている業績予想からの修正の有無 : 有

注記事項

(1) 当中間期における重要な子会社の異動(連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動) : 無

(2) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 無
 以外の会計方針の変更 : 無
 会計上の見積りの変更 : 無
 修正再表示 : 無

(3) 発行済株式数(普通株式)

期末発行済株式数(自己株式を含む)	2019年3月期中間期	181,421,226 株	2018年3月期	181,421,226 株
期末自己株式数	2019年3月期中間期	27,068 株	2018年3月期	25,096 株
期中平均株式数(中間期)	2019年3月期中間期	181,395,366 株	2018年3月期中間期	181,378,443 株

(注) 当社連結子会社が保有していた当社株式を、2018年3月期中間期中平均株式数の計算において控除する自己株式を含めております。なお、2018年3月期末及び2019年3月期中間期において、当社連結子会社が保有していた当社株式はございません。

(個別業績の概要)

2019年3月期第2四半期(中間期)の個別業績(2018年4月1日～2018年9月30日)

(1) 個別経営成績

(%表示は、対前年中間期増減率)

	営業収益		営業利益		経常利益		中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2019年3月期中間期	3,190	109.3	2,283	222.5	2,287	254.2	2,273	261.1
2018年3月期中間期	1,523	7.6	707	14.1	645	19.1	629	20.0

	1株当たり中間純利益
	円 銭
2019年3月期中間期	12.21
2018年3月期中間期	3.15

(2) 個別財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率
	百万円	百万円	%
2019年3月期中間期	74,895	61,807	82.5
2018年3月期	73,241	60,134	82.1

(参考) 自己資本 2019年3月期中間期 61,807百万円 2018年3月期 60,134百万円

(注1) 「自己資本比率」は、期末純資産の部合計を期末資産の部合計で除して算出しております。

(注2) 2019年3月期の個別業績予想(2018年4月1日～2019年3月31日)については開示しておりません。

中間決算短信は公認会計士又は監査法人の監査の対象外です

業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

1. 当社は特定事業会社(企業内容等の開示に関する内閣府令第17条の15第2項に規定する事業を行う会社)に該当するため、第2四半期会計期間については、中間連結財務諸表及び中間財務諸表を作成しております。

2. 本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

「種類株式の配当の状況」

普通株式と権利関係の異なる種類株式に係る1株当たり配当金の内訳は次のとおりです。

B種優先株式	年間配当金				
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
2018年3月期	—	2.25	—	2.25	4.51
2019年3月期	—	2.27			
2019年3月期（予想）			—	2.27	4.54

○添付資料の目次

1. 当中間期に関する定性的情報	2
(1) 経営成績に関する説明	2
(2) 財政状態に関する説明	2
(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明	2
2. 中間連結財務諸表及び主な注記	3
(1) 中間連結貸借対照表	3
(2) 中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書	4
(中間連結損益計算書)	4
(中間連結包括利益計算書)	5
(3) 中間連結株主資本等変動計算書	6
(4) 中間連結財務諸表に関する注記事項	7
(継続企業の前提に関する注記)	7
3. (参考) 個別業績の概況 (株式会社 荘内銀行)	8
4. (参考) 個別業績の概況 (株式会社 北都銀行)	11

○ 2019年3月期 第2四半期 (中間期) 決算の概要

○ 2019年3月期 第2四半期 (2018年度中間期) 決算説明資料

1. 当中間期に関する定性的情報

(1) 経営成績に関する説明

当中間連結会計期間におけるわが国経済は、個人消費や設備投資の持ち直しとともに、生産が緩やかに増加し、雇用情勢の着実な改善が続くなど、緩やかな回復基調にあります。また、当社グループの主たる営業エリアである東北地方の経済は、住宅投資が減少しているものの公共工事が高水準を維持し、生産が緩やかに持ち直し個人消費が回復しつつあるなど、緩やかな回復を続けております。

このような状況下で、当中間連結会計期間の経営成績のうち連結経常収益は、資金運用収益や貸倒引当金戻入益の減少を主因に前年同期比12億61百万円(5.0%)減少し235億43百万円となりました。また、連結経常費用は、資金調達費用や経費の減少を主因に前年同期比8億5百万円(3.8%)減少し203億11百万円となりました。その結果、連結経常利益は前年同期比4億55百万円(12.3%)減少し32億32百万円、親会社株主に帰属する中間純利益は前年同期比9億59百万円(30.7%)減少し21億61百万円となりました。

なお、当社グループの中核的企業である子銀行2行の単体の経営成績は以下の通りとなりました。

株式会社荘内銀行(以下、「荘内銀行」)においては、経常収益は前年同期比11億1百万円(8.7%)減少の115億51百万円、経常利益は前年同期比1億16百万円(8.2%)増加の15億22百万円、中間純利益は前年同期比2億10百万円(18.0%)減少の9億55百万円となりました。また、株式会社北都銀行(以下、「北都銀行」)においては、経常収益は前年同期比1億6百万円(0.9%)減少の112億62百万円、経常利益は前年同期比3億12百万円(16.9%)減少の15億34百万円、中間純利益は前年同期比5億34百万円(33.9%)減少の10億40百万円となりました。

(2) 財政状態に関する説明

当中間連結会計期間における財政状態は、以下の通りとなりました。

譲渡性預金を含む預金等残高は、公金預金を中心に前年度末比126億円(0.4%)増加し2兆5,415億円となりました。貸出金残高は、消費者ローンや事業性貸出を中心に前年度末比99億円(0.5%)減少し1兆7,284億円となりました。有価証券残高は、前年度末比40億円(0.5%)増加し7,487億円となりました。

なお、当社グループの中核的企業である子銀行2行の単体の財政状態は以下の通りとなりました。

荘内銀行においては、譲渡性預金を含む預金等残高は前年度末比201億円(1.5%)減少し1兆2,719億円、貸出金残高は前年度末比197億円(2.1%)減少し9,209億円、有価証券残高は前年度末比118億円(3.1%)増加し3,936億円となりました。また、北都銀行単体の譲渡性預金を含む預金等残高は前年度末比325億円(2.6%)増加し1兆2,783億円、貸出金残高は前年度末比97億円(1.2%)増加し8,217億円、有価証券残高は前年度末比77億円(2.1%)減少し3,549億円となりました。

(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

通期の連結業績予想につきましては、当中間期の実績を踏まえ、2018年5月14日に公表しました当初の業績予想を、以下の通り上方修正しております。

詳細につきましては、本日(2018年11月12日)公表の「通期業績予想の修正に関するお知らせ」をご覧ください。

2019年3月期連結業績予想数値の修正(2018年4月1日～2019年3月31日)

	経常利益	親会社株主に帰属する 当期純利益	1株当たり 当期純利益
前回発表予想 (A)	百万円 3,200	百万円 2,800	円 銭 14.80
今回修正予想 (B)	4,400	3,450	18.39
増減額 (B-A)	1,200	650	
増減率 (%)	37.5	23.2	
(ご参考) 前期実績 (2018年3月期)	6,589	4,281	22.98

2. 中間連結財務諸表及び主な注記

(1) 中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当中間連結会計期間 (2018年9月30日)
資産の部		
現金預け金	156,177	171,262
買入金銭債権	4,121	4,019
商品有価証券	303	432
金銭の信託	14,002	17,503
有価証券	744,685	748,725
貸出金	1,738,367	1,728,457
外国為替	2,145	5,366
その他資産	61,391	53,378
有形固定資産	29,109	28,329
無形固定資産	1,992	1,690
退職給付に係る資産	348	252
繰延税金資産	1,720	1,410
支払承諾見返	22,015	23,508
貸倒引当金	△14,410	△13,712
資産の部合計	2,761,970	2,770,625
負債の部		
預金	2,429,106	2,409,307
譲渡性預金	99,843	132,279
債券貸借取引受入担保金	60,778	45,631
借入金	15,100	17,300
外国為替	52	20
その他負債	11,460	17,065
退職給付に係る負債	2,266	2,279
睡眠預金払戻損失引当金	762	642
偶発損失引当金	419	375
その他の引当金	17	17
繰延税金負債	3,888	4,075
再評価に係る繰延税金負債	502	502
支払承諾	22,015	23,508
負債の部合計	2,646,213	2,653,004
純資産の部		
資本金	18,000	18,000
資本剰余金	29,261	29,261
利益剰余金	48,634	50,195
自己株式	△5	△5
株主資本合計	95,890	97,451
その他有価証券評価差額金	19,168	19,512
土地再評価差額金	1,090	1,090
退職給付に係る調整累計額	△644	△626
その他の包括利益累計額合計	19,614	19,976
非支配株主持分	250	192
純資産の部合計	115,756	117,620
負債及び純資産の部合計	2,761,970	2,770,625

(2) 中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書
(中間連結損益計算書)

(単位：百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2017年4月1日 至 2017年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2018年4月1日 至 2018年9月30日)
経常収益	24,805	23,543
資金運用収益	17,094	15,773
(うち貸出金利息)	11,045	10,571
(うち有価証券利息配当金)	6,031	5,190
役務取引等収益	4,262	4,462
その他業務収益	1,308	1,907
その他経常収益	2,139	1,400
経常費用	21,117	20,311
資金調達費用	1,198	732
(うち預金利息)	753	450
役務取引等費用	1,811	1,814
その他業務費用	2,300	2,602
営業経費	15,158	14,367
その他経常費用	649	794
経常利益	3,687	3,232
特別利益	108	6
固定資産処分益	8	6
補助金収入	100	—
特別損失	132	253
固定資産処分損	23	19
減損損失	9	233
固定資産圧縮損	100	—
税金等調整前中間純利益	3,663	2,985
法人税、住民税及び事業税	633	515
法人税等調整額	△44	351
法人税等合計	589	866
中間純利益	3,073	2,118
非支配株主に帰属する中間純損失 (△)	△47	△43
親会社株主に帰属する中間純利益	3,121	2,161

(中間連結包括利益計算書)

(単位：百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2017年4月1日 至 2017年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2018年4月1日 至 2018年9月30日)
中間純利益	3,073	2,118
その他の包括利益	2,046	350
その他有価証券評価差額金	1,974	332
退職給付に係る調整額	71	18
中間包括利益	5,120	2,468
(内訳)		
親会社株主に係る中間包括利益	5,158	2,523
非支配株主に係る中間包括利益	△38	△55

(3) 中間連結株主資本等変動計算書

前中間連結会計期間 (自 2017年4月1日 至 2017年9月30日)

(単位: 百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	18,000	29,272	45,519	△9	92,781
当中間期変動額					
剰余金の配当			△603		△603
親会社株主に帰属する中間純利益			3,121		3,121
自己株式の取得				△0	△0
自己株式の処分		△0		0	0
連結子会社株式の取得による持分の増減		△9			△9
株主資本以外の項目の当中間期変動額 (純額)					
当中間期変動額合計	—	△9	2,518	△0	2,507
当中間期末残高	18,000	29,262	48,037	△10	95,289

	その他の包括利益累計額				非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	土地再評価差額金	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	18,808	1,127	△945	18,990	165	111,937
当中間期変動額						
剰余金の配当						△603
親会社株主に帰属する中間純利益						3,121
自己株式の取得						△0
自己株式の処分						0
連結子会社株式の取得による持分の増減						△9
株主資本以外の項目の当中間期変動額 (純額)	1,960	—	71	2,031	△23	2,008
当中間期変動額合計	1,960	—	71	2,031	△23	4,516
当中間期末残高	20,769	1,127	△874	21,021	142	116,454

当中間連結会計期間(自 2018年4月1日 至 2018年9月30日)

(単位:百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	18,000	29,261	48,634	△5	95,890
当中間期変動額					
剰余金の配当			△600		△600
親会社株主に帰属する中間純利益			2,161		2,161
自己株式の取得				△0	△0
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)					
当中間期変動額合計	—	—	1,561	△0	1,560
当中間期末残高	18,000	29,261	50,195	△5	97,451

	その他の包括利益累計額				非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	土地再評価差額金	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	19,168	1,090	△644	19,614	250	115,756
当中間期変動額						
剰余金の配当						△600
親会社株主に帰属する中間純利益						2,161
自己株式の取得						△0
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)	343	—	18	362	△58	303
当中間期変動額合計	343	—	18	362	△58	1,864
当中間期末残高	19,512	1,090	△626	19,976	192	117,620

(4) 中間連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

3. (参考) 個別業績の概況 (株式会社 荘内銀行)

2018年11月12日

会 社 名 株式会社 荘内銀行 URL <http://www.shonai.co.jp/> TEL 023-626-9006
 代 表 者 (役職名) 取締役頭取 (氏名) 上野 雅史
 問合せ先責任者 (役職名) 経営企画部長 (氏名) 近藤 司

(百万円未満、小数点第1位未満は切捨て)

○ 2019年3月期第2四半期(中間期)の個別業績(2018年4月1日~2018年9月30日)

(1) 個別経営成績

(%表示は、対前年同中間期増減率)

	経常収益		経常利益		中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2019年3月期中間期	11,551	△8.7	1,522	8.2	955	△18.0
2018年3月期中間期	12,653	0.4	1,405	△12.3	1,165	△29.6

	1株当たり中間純利益	潜在株式調整後1株当たり 中間純利益
	円 銭	円 銭
2019年3月期中間期	7.87	——
2018年3月期中間期	9.60	——

(2) 個別財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率
	百万円	百万円	%
2019年3月期中間期	1,406,442	67,472	4.7
2018年3月期	1,437,236	66,594	4.6

(参考) 自己資本 2019年3月期中間期 67,472百万円 2018年3月期 66,594百万円

(注) 「自己資本比率」は、期末純資産の部合計を期末資産の部の合計で除して算出しております。

○ 中間財務諸表 (株式会社 荘内銀行)

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)

	前事業年度 (2018年3月31日)	当中間会計期間 (2018年9月30日)
資産の部		
現金預け金	58,652	42,207
買入金銭債権	1,923	1,774
商品有価証券	284	414
金銭の信託	10,500	9,014
有価証券	381,800	393,661
貸出金	940,744	920,976
外国為替	1,455	2,502
その他資産	23,495	16,093
その他の資産	23,495	16,093
有形固定資産	18,189	17,769
無形固定資産	722	651
支払承諾見返	6,543	8,181
貸倒引当金	△7,075	△6,805
資産の部合計	1,437,236	1,406,442
負債の部		
預金	1,224,322	1,192,965
譲渡性預金	67,796	79,032
債券貸借取引受入担保金	47,118	30,871
借入金	15,100	17,300
外国為替	0	12
その他負債	3,281	3,990
未払法人税等	457	198
リース債務	6	1
その他の負債	2,818	3,789
退職給付引当金	1,396	1,441
睡眠預金払戻損失引当金	254	156
偶発損失引当金	277	269
繰延税金負債	4,048	4,247
再評価に係る繰延税金負債	502	502
支払承諾	6,543	8,181
負債の部合計	1,370,642	1,338,969
純資産の部		
資本金	8,500	8,500
資本剰余金	20,308	20,308
資本準備金	8,500	8,500
その他資本剰余金	11,808	11,808
利益剰余金	23,339	24,023
その他利益剰余金	23,339	24,023
別途積立金	5,000	5,000
繰越利益剰余金	18,339	19,023
株主資本合計	52,148	52,831
その他有価証券評価差額金	13,355	13,550
土地再評価差額金	1,090	1,090
評価・換算差額等合計	14,445	14,640
純資産の部合計	66,594	67,472
負債及び純資産の部合計	1,437,236	1,406,442

(2) 中間損益計算書

(単位：百万円)

	前中間会計期間 (自 2017年4月1日 至 2017年9月30日)	当中間会計期間 (自 2018年4月1日 至 2018年9月30日)
経常収益	12,653	11,551
資金運用収益	9,296	8,528
(うち貸出金利息)	5,981	5,704
(うち有価証券利息配当金)	3,304	2,812
役務取引等収益	2,076	2,001
その他業務収益	174	303
その他経常収益	1,105	718
経常費用	11,247	10,029
資金調達費用	679	445
(うち預金利息)	492	270
役務取引等費用	1,197	1,163
その他業務費用	1,336	996
営業経費	7,649	7,031
その他経常費用	384	392
経常利益	1,405	1,522
特別利益	100	0
固定資産処分益	0	0
補助金収入	100	—
特別損失	116	203
固定資産処分損	16	11
減損損失	—	191
固定資産圧縮損	100	—
税引前中間純利益	1,389	1,318
法人税、住民税及び事業税	378	250
法人税等調整額	△154	112
法人税等合計	223	363
中間純利益	1,165	955

4. (参考) 個別業績の概況 (株式会社 北都銀行)

2018年11月12日

会 社 名 株式会社 北都銀行 URL <http://www.hokutobank.co.jp/> TEL 018-833-4211
 代 表 者 (役職名) 取締役頭取 (氏名) 斉藤 永吉
 問合せ先責任者 (役職名) 執行役員経営企画部長 (氏名) 相場 修

(百万円未満、小数点第1位未満は切捨て)

○ 2019年3月期第2四半期(中間期)の個別業績(2018年4月1日~2018年9月30日)

(1) 個別経営成績 (%表示は、対前年同中間期増減率)

	経常収益		経常利益		中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2019年3月期中間期	11,262	△0.9	1,534	△16.9	1,040	△33.9
2018年3月期中間期	11,369	△3.5	1,847	2.9	1,575	6.8

	1株当たり中間純利益	潜在株式調整後1株当たり 中間純利益
	円 銭	円 銭
2019年3月期中間期	6.66	5.61
2018年3月期中間期	10.28	8.48

(2) 個別財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率
	百万円	百万円	%
2019年3月期中間期	1,380,245	58,983	4.2
2018年3月期	1,340,922	58,108	4.3

(参考) 自己資本 2019年3月期中間期 58,983百万円 2018年3月期 58,108百万円

(注) 「自己資本比率」は、期末純資産の部合計を期末資産の部の合計で除して算出しております。

○ 中間財務諸表 (株式会社 北都銀行)

(1) 中間貸借対照表

(単位：百万円)

	前事業年度 (2018年3月31日)	当中間会計期間 (2018年9月30日)
資産の部		
現金預け金	97,506	129,071
買入金銭債権	964	974
商品有価証券	18	18
金銭の信託	3,502	8,489
有価証券	362,754	354,969
貸出金	811,973	821,759
外国為替	689	2,864
その他資産	36,727	36,142
その他の資産	36,727	36,142
有形固定資産	13,815	13,439
無形固定資産	875	576
前払年金費用	561	447
繰延税金資産	1,345	1,032
支払承諾見返	15,490	15,345
貸倒引当金	△5,303	△4,886
資産の部合計	1,340,922	1,380,245
負債の部		
預金	1,209,429	1,222,075
譲渡性預金	36,347	56,246
債券貸借取引受入担保金	13,659	14,759
借入金	2,500	2,500
外国為替	51	7
その他負債	3,624	8,680
未払法人税等	189	155
リース債務	1	6
その他の負債	3,433	8,518
睡眠預金払戻損失引当金	508	485
偶発損失引当金	142	106
再評価に係る繰延税金負債	1,060	1,054
支払承諾	15,490	15,345
負債の部合計	1,282,813	1,321,261
純資産の部		
資本金	12,500	12,500
資本剰余金	19,999	19,999
資本準備金	12,500	12,500
その他資本剰余金	7,499	7,499
利益剰余金	17,661	18,371
その他利益剰余金	17,661	18,371
繰越利益剰余金	17,661	18,371
株主資本合計	50,161	50,871
その他有価証券評価差額金	5,779	5,941
土地再評価差額金	2,168	2,170
評価・換算差額等合計	7,947	8,112
純資産の部合計	58,108	58,983
負債及び純資産の部合計	1,340,922	1,380,245

(2) 中間損益計算書

(単位：百万円)

	前中間会計期間 (自 2017年4月1日 至 2017年9月30日)	当中間会計期間 (自 2018年4月1日 至 2018年9月30日)
経常収益	11,369	11,262
資金運用収益	7,885	7,359
(うち貸出金利息)	5,195	4,983
(うち有価証券利息配当金)	2,682	2,376
役務取引等収益	1,840	2,144
その他業務収益	520	977
その他経常収益	1,122	780
経常費用	9,522	9,727
資金調達費用	557	304
(うち預金利息)	260	179
役務取引等費用	814	861
その他業務費用	800	1,327
営業経費	7,117	6,864
その他経常費用	231	369
経常利益	1,847	1,534
特別利益	—	5
固定資産処分益	—	5
特別損失	17	82
固定資産処分損	4	16
減損損失	13	66
税引前中間純利益	1,829	1,456
法人税、住民税及び事業税	147	179
法人税等調整額	106	236
法人税等合計	254	415
中間純利益	1,575	1,040

2019年3月期 第2四半期(中間期)決算の概要

1. 損益の概況	1
2. 主要勘定の概況	5
3. 不良債権の状況	6
4. 自己資本比率の状況	7
5. 業績予想	7

1. 損益の概況

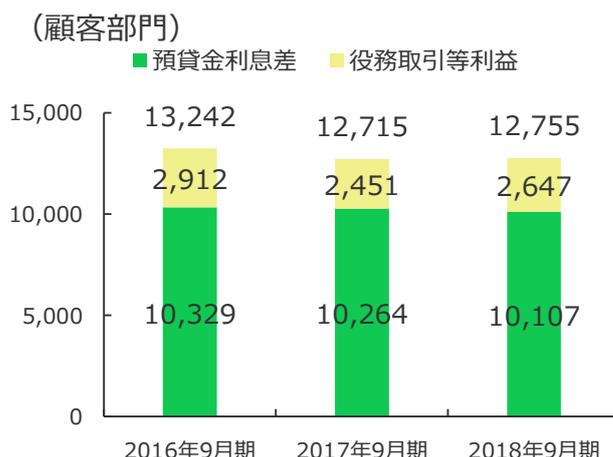
「フィデアホールディングス連結」

① 銀行の本業利益を示すコア業務純益は、資金利益の減少をコンサルティング営業体制の強化による役務取引等利益の増加や経費削減によりカバーし、前年同期比14百万円(0.4%)増加し29億35百万円。実質業務純益とともに、前年同期比増加に転じております。

部門別内訳では、顧客部門収益は貸出金利回りの低下の影響を預かり資産関連などの手数料収益の積み上げでカバーし前年同期比増加に転じております。市場部門収益は、マイナス金利環境の長期化や国内外の金利上昇リスクに配慮し、国債など債券の残高を減少させている影響で、有価証券利息配当金を中心に減少しております。また、経費については、コストマネジメントを徹底する中で着実な削減が進んでおります。

② 以上のほか、与信関係費用において貸倒引当金戻入益が減少したことなどを含め、経常利益は前年同期比4億55百万円(12.3%)減少し32億32百万円、親会社株主に帰属する中間純利益は前年同期比9億59百万円(30.7%)減少し21億61百万円となりました。

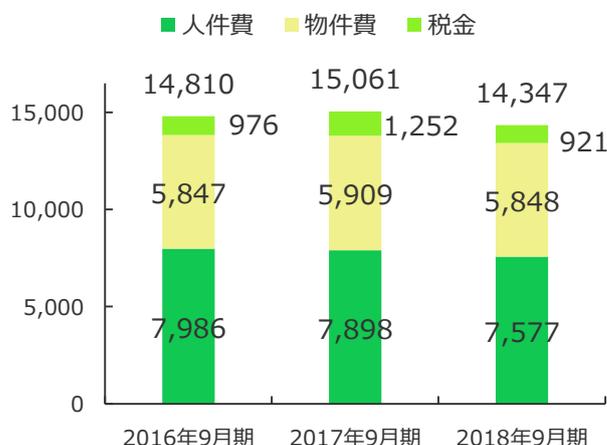
※ 主要項目の推移 「フィデアホールディングス連結」 (単位：百万円)



(市場部門)



(経費)



(ご参考)

「**庄内銀行単体**」 コア業務純益は、資金利益の減少を経費削減によりカバーし、前年同期比27百万円(1.7%)減少の14億97百万円となりました。経常利益は国債等債券売却損の減少を主な要因として前年同期比1億16百万円(8.2%)増加し15億22百万円、中間純利益は店舗移転に伴う特別損失の増加などから前年同期比2億10百万円(18.0%)減少し9億55百万円となりました。

「**北都銀行単体**」 コア業務純益は、資金利益の減少を投信生保関連手数料など役務取引等利益の積み上げや経費削減によりカバーし、前年同期比1億17百万円(11.1%)増加し11億75百万円となりました。経常利益は貸倒引当金戻入益や株式等関係損益の減少を主な要因として前年同期比3億12百万円(16.9%)減少し15億34百万円、中間純利益は前年同期比5億34百万円(33.9%)減少し10億40百万円となりました。

※ 概要表 「フィデアホールディングス連結、庄内銀行単体、北都銀行単体」

(単位：百万円)	番号	2018年9月期 (a)			2017年9月期 (b)			増 減 (a-b)		
		連 結	庄内銀行 単体	北都銀行 単体	連 結	庄内銀行 単体	北都銀行 単体	連 結	庄内銀行 単体	北都銀行 単体
経常収益	1	23,543	11,551	11,262	24,805	12,653	11,369	△ 1,261	△ 1,101	△ 106
業務粗利益	2	16,993	8,230	7,989	17,355	8,338	8,073	△ 361	△ 107	△ 84
コア業務粗利益 (2-10)	3	17,283	8,527	7,982	17,983	9,092	8,096	△ 699	△ 565	△ 114
資金利益	4	15,040	8,085	7,056	15,895	8,620	7,328	△ 855	△ 534	△ 271
うち預貸金利息差	5	10,107	5,425	4,798	10,264	5,468	4,927	△ 156	△ 43	△ 128
うち有価証券利息配当金	6	5,190	2,812	2,376	6,031	3,304	2,682	△ 841	△ 492	△ 305
役務取引等利益	7	2,647	837	1,283	2,451	879	1,025	196	△ 41	257
うち投信生保関連手数料	8	1,547	726	820	1,320	677	643	226	48	177
その他業務利益	9	△ 694	△ 693	△ 350	△ 991	△ 1,161	△ 280	297	468	△ 70
(国債等債券損益)	10	△ 289	△ 296	7	△ 627	△ 754	△ 22	337	457	29
経費	11	14,347	7,030	6,806	15,061	7,568	7,038	△ 713	△ 538	△ 232
うち人件費	12	7,577	3,335	3,107	7,898	3,510	3,298	△ 321	△ 174	△ 190
うち物件費	13	5,848	3,248	3,264	5,909	3,285	3,294	△ 60	△ 36	△ 30
実質業務純益 (2-11)	14	2,646	1,200	1,182	2,294	769	1,034	351	430	147
コア業務純益 (3-11)	15	2,935	1,497	1,175	2,921	1,524	1,057	14	△ 27	117
一般貸倒引当金繰入額	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
業務純益 (14-16)	17	2,646	1,200	1,182	2,294	769	1,034	351	430	147
不良債権処理額	18	33	9	△ 5	86	19	44	△ 53	△ 9	△ 49
貸倒引当金戻入益	19	394	238	251	858	409	538	△ 464	△ 170	△ 287
償却債権取立益	20	35	-	35	39	0	38	△ 4	△ 0	△ 3
株式等関係損益	21	376	200	175	488	141	347	△ 112	59	△ 171
金銭の信託運用損益	22	△ 177	△ 159	△ 18	428	389	38	△ 606	△ 549	△ 56
経常利益	23	3,232	1,522	1,534	3,687	1,405	1,847	△ 455	116	△ 312
特別損益	24	△ 246	△ 203	△ 77	△ 24	△ 16	△ 17	△ 222	△ 187	△ 60
税金等調整前中間純利益 (税引前中間純利益)	25	2,985	1,318	1,456	3,663	1,389	1,829	△ 678	△ 70	△ 372
法人税等合計	26	866	363	415	589	223	254	277	139	161
親会社株主に帰属する中間純 利益 (中間純利益)	27	2,161	955	1,040	3,121	1,165	1,575	△ 959	△ 210	△ 534
与信関係費用 (16+18-19-20)	28	△ 396	△ 229	△ 291	△ 811	△ 391	△ 532	414	161	240

① 2018年5月公表の業績予想との比較

「フィデアホールディングス連結」
 有価証券利息配当金など資金利益の計画比上振れ、経費や与信関係費用の計画比下振れを主な要因として、経常利益は当初業績予想を16億32百万円上回りました。また、親会社株主に帰属する中間純利益は当初業績予想を9億61百万円上回りました。

(なお、2018年10月26日に中間期業績予想の上方修正を発表しております。修正後の業績予想は、経常利益32億円、親会社株主に帰属する中間純利益21億円としておりました。)

「フィデアホールディングス連結」

(単位：百万円)	2018年9月期 (実績)	業績予想(2018.5.14公表)	比較
経常利益	3,232	1,600	1,632
親会社株主に帰属する中間純利益	2,161	1,200	961

「ご参考 荘内銀行単体および北都銀行単体」

(単位：百万円)	荘内銀行 単体			北都銀行 単体		
	2018年9月期 (実績)	業績予想 (2018.5.14)	比較	2018年9月期 (実績)	業績予想 (2018.5.14)	比較
経常利益	1,522	900	622	1,534	600	934
中間純利益	955	600	355	1,040	500	540

② 資金利益の前年同期比増減要因

(単位：百万円)	2018年9月期 (a)			2017年9月期 (b)			増 減 (a-b)		
	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体
資金利益	15,040	8,085	7,056	15,895	8,620	7,328	△ 855	△ 534	△ 271
資金運用収益	15,773	8,528	7,359	17,094	9,296	7,885	△ 1,321	△ 768	△ 525
うち貸出金利息	10,571	5,704	4,983	11,045	5,981	5,195	△ 473	△ 276	△ 212
うち有価証券利息配当金	5,190	2,812	2,376	6,031	3,304	2,682	△ 841	△ 492	△ 305
資金調達費用	732	445	304	1,198	679	557	△ 466	△ 234	△ 253
うち預金等利息	463	279	184	781	513	267	△ 317	△ 233	△ 83

③ 役務取引等利益の前年同期比増減要因

(単位：百万円)	2018年9月期 (a)			2017年9月期 (b)			増 減 (a-b)		
	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体
役務取引等利益	2,647	837	1,283	2,451	879	1,025	196	△ 41	257
役務取引等収益	4,462	2,001	2,144	4,262	2,076	1,840	199	△ 75	304
うち投信関連手数料	480	230	250	450	232	218	29	△ 2	32
うち保険関連手数料	1,066	495	570	870	445	424	196	50	145
役務取引等費用	1,814	1,163	861	1,811	1,197	814	3	△ 33	46

④ 有価証券関係損益

(単位：百万円)	2018年9月期 (a)			2017年9月期 (b)			増 減 (a-b)		
	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体
国債等債券損益	△ 289	△ 296	7	△ 627	△ 754	△ 22	337	457	29
売却益	1,280	303	976	789	174	520	490	128	456
償還益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
売却損	1,569	599	969	1,417	929	542	152	△ 329	426
償還損	-	-	-	-	-	-	-	-	-
償却	-	-	-	-	-	-	-	-	-
株式等関係損益	376	200	175	488	141	347	△ 112	59	△ 171
売却益	625	235	389	605	171	433	19	64	△ 44
売却損	247	34	212	116	30	86	131	4	126
償却	0	-	0	0	0	0	△ 0	△ 0	0

⑤ 経費

(単位：百万円)	2018年9月期 (a)			2017年9月期 (b)			増 減 (a-b)		
	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体
経費	14,347	7,030	6,806	15,061	7,568	7,038	△ 713	△ 538	△ 232
人件費	7,577	3,335	3,107	7,898	3,510	3,298	△ 321	△ 174	△ 190
物件費	5,848	3,248	3,264	5,909	3,285	3,294	△ 60	△ 36	△ 30
税金	921	445	434	1,252	772	446	△ 331	△ 326	△ 11

⑥ 与信関係費用

(単位：百万円)	2018年9月期 (a)			2017年9月期 (b)			増 減 (a-b)		
	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体
与信関係費用	△ 396	△ 229	△ 291	△ 811	△ 391	△ 532	414	161	240
一般貸倒引当金繰入額	-	-	-	-	-	-	-	-	-
不良債権処理額	33	9	△ 5	86	19	44	△ 53	△ 9	△ 49
貸倒引当金戻入益	394	238	251	858	409	538	△ 464	△ 170	△ 287
償却債権取立益	35	-	35	39	0	38	△ 4	△ 0	△ 3

2. 主要勘定の概況

① 貸出金残高

2行合算の貸出金残高は、前年同期末比323億円減少し1兆7,427億円となりました。
 荘内銀行は消費者ローンを中心に減少、北都銀行は地方公共団体向け貸出を中心に増加いたしました。

(単位：億円)	2018年9月期末 (a)			2017年9月期末 (b)			増 減 (a-b)		
	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体
貸出金	17,427	9,209	8,217	17,751	9,549	8,201	△ 323	△ 339	15
事業性貸出	6,469	3,135	3,333	6,565	3,203	3,362	△ 96	△ 67	△ 29
消費者ローン	6,401	4,263	2,137	6,618	4,438	2,180	△ 217	△ 174	△ 42
地方公共団体向け貸出	4,557	1,810	2,746	4,566	1,907	2,658	△ 9	△ 97	87

② 預金等残高 (譲渡性預金を含む)

2行合算の預金等残高は、前年同期末比498億円減少し2兆5,503億円となりました。
 荘内銀行が預金等利回りのマネジメントを継続するなかで個人預金、公金預金を中心に減少、北都銀行は個人預金、法人預金を中心に増加いたしました。

(単位：億円)	2018年9月期末 (a)			2017年9月期末 (b)			増 減 (a-b)		
	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体
預金等	25,503	12,719	12,783	26,001	13,227	12,774	△ 498	△ 507	8
個人預金	18,327	9,354	8,972	18,655	9,710	8,944	△ 328	△ 355	27
法人預金	5,178	2,511	2,667	5,143	2,517	2,625	35	△ 6	41
公金預金	1,922	806	1,115	2,103	924	1,178	△ 180	△ 117	△ 63
金融機関預金	74	46	28	99	74	25	△ 24	△ 27	3

③ 預かり資産残高

2行合算の預かり資産残高は、前年同期末比129億円増加し3,890億円となりました。
 荘内銀行、北都銀行ともに、生命保険を中心に増加いたしました。

(単位：億円)	2018年9月期末 (a)			2017年9月期末 (b)			増 減 (a-b)		
	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体
合計	3,890	1,918	1,972	3,761	1,887	1,873	129	30	99
投資信託	799	419	379	776	418	357	23	1	21
公共債 (国債等)	67	37	29	105	66	38	△ 38	△ 29	△ 9
生命保険	3,024	1,460	1,563	2,879	1,402	1,477	144	58	86

④ 有価証券の状況

2行合算の有価証券残高は、金利リスクに配慮しつつ将来の収益基盤強化のためのポートフォリオのリバランスに取り組む中で、前年同期末比1,231億円減少し7,486億円となりました。

(単位：億円)	2018年9月期末 (a)			2017年9月期末 (b)			増 減 (a-b)		
	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体
有価証券残高	7,486	3,936	3,549	8,717	4,342	4,375	△ 1,231	△ 405	△ 825
国債	1,808	908	900	2,169	975	1,193	△ 360	△ 67	△ 292
地方債	2,313	1,280	1,032	2,364	1,409	954	△ 50	△ 128	77
社債	885	303	581	1,085	332	753	△ 200	△ 28	△ 171
株式	249	160	89	235	153	82	14	6	7
その他の証券	2,229	1,283	945	2,863	1,471	1,392	△ 633	△ 187	△ 446

※ 有価証券の含み損益の状況 (その他有価証券の評価損益)

(単位：百万円)	2018年9月期末 (a) 2行合算	2018年3月期末 (b) 2行合算	増減 (a-b)	2017年9月期末 (c) 2行合算	増減 (a-c)
その他有価証券 評価損益	28,017	27,503	513	29,873	△ 1,855
株式	9,900	8,832	1,068	8,758	1,142
債券	8,268	11,108	△ 2,839	12,241	△ 3,972
その他	9,848	7,563	2,285	8,873	974

3. 不良債権の状況

お取引先の経営課題やニーズにお応えするコンサルティング営業に注力する中で、2行合算の金融再生法開示債権残高は前期末比16億8百万円減少し320億69百万円、同比率は前期末比0.08ポイント低下し1.80%となりました。

(単位：百万円)	2018年9月期末 (a)			2018年3月期末 (b)			増 減 (a-b)		
	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体	2行合算	荘内銀行単体	北都銀行単体
金融再生法開示債権残高	32,069	23,160	8,909	33,677	23,935	9,741	△ 1,608	△ 775	△ 832
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	11,833	8,865	2,968	11,794	8,215	3,579	39	649	△ 610
危険債権	17,103	11,498	5,604	18,823	12,957	5,865	△ 1,720	△ 1,458	△ 261
要管理債権	3,132	2,796	336	3,059	2,762	296	73	33	39
金融再生法開示債権比率	1.80%	2.46%	1.05%	1.88%	2.50%	1.17%	△ 0.08%	△ 0.04%	△ 0.12%

4. 自己資本比率の状況

フィデアホールディングス連結の自己資本比率は、内部留保充実への取り組みによる着実な自己資本額の増加とリスクセットの減少により、前期末比0.21ポイント上昇し9.42%となりました。

(単位：百万円)	2018年9月期末 (a)			2018年3月期末 (b)			増 減 (a-b)		
	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体	連 結	荘内銀行単体	北都銀行単体
自己資本比率 (A)÷(B)	9.42%	9.68%	11.05%	9.21%	9.38%	10.98%	0.21%	0.30%	0.07%
自己資本の額 (A)	105,537	59,327	55,696	104,127	58,770	54,952	1,410	556	744
コア資本に係る基礎項目	107,219	59,689	56,803	106,095	59,173	56,351	1,124	516	451
コア資本に係る調整項目(△)	1,681	362	1,107	1,968	402	1,399	△ 286	△ 39	△ 292
リスク・アセット (B)	1,120,162	612,455	503,738	1,130,268	626,009	500,179	△ 10,105	△ 13,554	3,558

5. 業績予想

第3次中期経営計画の柱であるコンサルティング営業の強化と経費構造改革を具体的に進めるなかで、中間期業績につきましては、役務取引等利益の増加や経費の減少により銀行の本業利益を示すコア業務純益の増益を確保。これら中間期の実績を踏まえ通期の業績予想を見直した結果、有価証券利息配当金を中心に資金利益が当初計画を上回る見込みとなったほか、お取引先の経営改善に向けた取り組みから与信関係費用が計画を下回る見込みとなったことなどから、前回発表予想を上方修正いたしました。連結経常利益は当初予想比12億円増加の44億円、親会社株主に帰属する当期純利益は当初予想比6億50百万円増加の34億50百万円を見込んでおります。第3次中期経営計画の2年目となる今期は、法人個人一体の営業体制への改革、コストマネジメントの徹底など、筋肉質な経営体質の確立に向けた施策に着実に取り組んでまいります。

また、普通株式の配当金につきましては、中間配当金1株当たり3円を決定いたしました。期末配当金3円とあわせて年間配当金6円を予定しております。

「フィデアホールディングス連結」

(単位：百万円)	2018年度 通期		当初比 (a-b)
	2018.11.12 修正後 業績予想 (a)	2018.5.14 公表 当初予想 (b)	
業務粗利益	33,700	32,600	1,100
うち資金利益	29,400	28,300	1,100
うち役務取引等利益	5,300	5,300	0
うち国債等債券損益	△ 300	△ 300	0
経費	29,000	28,800	200
実質業務純益	4,700	3,800	900
コア業務純益	5,000	4,100	900
与信関係費用	900	1,700	△ 800
株式等関係損益	300	300	0
経常利益	4,400	3,200	1,200
親会社株主に帰属する当期純利益	3,450	2,800	650

「ご参考 荘内銀行単体および北都銀行単体」

(単位：百万円)	通期 業績予想 (2018.11.12 修正後)	
	荘内銀行	北都銀行
経常利益	2,000	2,000
当期純利益	1,600	1,500

※ フィデアホールディングス 普通株式の1株当たり配当金

	年間配当金		
	中間期末	期末	合計
2018年3月期	3円00銭	3円00銭	6円00銭
2019年3月期	3円00銭	(予定) 3円00銭	(予定) 6円00銭

2019年3月期第2四半期
(2018年度中間期)
決算説明資料

フィデアホールディングス株式会社



2018年11月12日

【目次】

I. 2019年3月期第2四半期決算の概要	
1. 損益状況	1～4
2. 業務純益	5
3. 利鞘	6～7
4. 有価証券関係損益	8～9
5. 自己資本比率	10
6. ROE	11
7. OHR	12
II. 貸出金等の状況	
1. リスク管理債権の状況	13～15
2. 貸倒引当金の状況	16
3. 金融再生法開示債権の状況	17～18
4. 自己査定結果と金融再生法に基づく開示債権・リスク管理債権との関係	19～21
5. 業種別貸出状況	22～23
6. 預金等、貸出金及び有価証券の状況	
ア. 預金等、貸出金及び有価証券の残高	24～25
イ. 消費者ローン残高	26
ウ. 中小企業等貸出金	27
7. 投資信託、公共債及び生命保険の預かり残高	28
8. 店舗数及び役職員数	29
III. 有価証券の評価損益	
1. 有価証券の評価基準	30
2. 評価損益	30～31

(注) 1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。
 2. 利回り、比率は小数点第3位以下を切り捨てて表示しております。

I. 2019年3月期第2四半期決算の概要

1. 損益状況

(1) フィデアHD【連結】

(単位：百万円)

		2018年度中間期		2017年度中間期
				2017年度中間期比
経常収益	1	23,543	△ 1,261	24,805
業務粗利益	2	16,993	△ 361	17,355
(コア業務粗利益)	3	(17,283)	(△ 699)	(17,983)
資金利益	4	15,040	△ 855	15,895
役務取引等利益	5	2,647	196	2,451
その他業務利益	6	△ 694	297	△ 991
(うち国債等債券損益)	7	(△ 289)	(337)	(△ 627)
経費	8	14,347	△ 713	15,061
実質業務純益	9	2,646	351	2,294
コア業務純益	10	2,935	14	2,921
①一般貸倒引当金繰入額	11	—	—	—
業務純益	12	2,646	351	2,294
臨時損益	13	585	△ 807	1,393
②うち不良債権処理額	14	33	△ 53	86
③うち貸倒引当金戻入益	15	394	△ 464	858
④うち償却債権取立益	16	35	△ 4	39
うち株式等関係損益	17	376	△ 112	488
経常利益	18	3,232	△ 455	3,687
特別損益	19	△ 246	△ 222	△ 24
税金等調整前中間純利益	20	2,985	△ 678	3,663
法人税、住民税及び事業税	21	515	△ 118	633
法人税等調整額	22	351	395	△ 44
法人税等合計	23	866	277	589
中間純利益	24	2,118	△ 955	3,073
非支配株主に帰属する中間純損失(△)	25	△ 43	4	△ 47
親会社株主に帰属する中間純利益	26	2,161	△ 959	3,121
与信関係費用(①+②-③-④)	27	△ 396	414	△ 811

(連結対象会社数)

(単位：社)

連結子会社数	1	6	—	6
持分法適用会社数	2	—	—	—

(注) 1. 記載金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

2. 業務粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用(※)) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

3. コア業務粗利益 = 業務粗利益 - 国債等債券損益

4. 業務純益 = 業務粗利益 - 経費 - 一般貸倒引当金繰入額

5. 実質業務純益 = 業務粗利益 - 経費

6. コア業務純益 = 業務粗利益 - 経費 - 国債等債券損益

(※) 2行合算【単体】及び子銀行【単体】の資金調達費用については、金銭の信託見合費用を控除しております。

(2) 2行合算【単体】

(単位：百万円)

		2018年度中間期		2017年度中間期
			2017年度中間期比	
経常収益	1	22,814	△ 1,208	24,022
業務粗利益	2	16,219	△ 192	16,412
(コア業務粗利益)	3	(16,509)	(△ 679)	(17,189)
国内業務粗利益	4	16,905	680	16,225
(コア業務粗利益)	5	(16,219)	(△ 204)	(16,424)
資金利益	6	14,125	△ 396	14,521
役務取引等利益	7	2,122	209	1,913
その他業務利益	8	657	867	△ 209
国際業務粗利益	9	△ 686	△ 873	187
(コア業務粗利益)	10	(290)	(△ 474)	(765)
資金利益	11	1,017	△ 409	1,427
役務取引等利益	12	△ 1	6	△ 8
その他業務利益	13	△ 1,701	△ 470	△ 1,231
経費	14	13,836	△ 770	14,607
人件費	15	6,443	△ 365	6,808
物件費	16	6,513	△ 67	6,580
税金	17	880	△ 338	1,218
実質業務純益	18	2,382	578	1,804
コア業務純益	19	2,672	90	2,581
①一般貸倒引当金繰入額	20	—	—	—
業務純益	21	2,382	578	1,804
うち国債等債券損益	22	△ 289	487	△ 776
臨時損益	23	673	△ 774	1,448
②不良債権処理額	24	3	△ 59	63
貸出金償却	25	0	△ 0	0
個別貸倒引当金繰入額	26	—	—	—
バルクセール売却損	27	—	—	—
その他の不良債権処理額	28	3	△ 59	63
③貸倒引当戻入益	29	490	△ 458	948
④償却債権取立益	30	35	△ 3	38
株式等関係損益	31	376	△ 112	488
株式等売却益	32	625	19	605
株式等売却損	33	247	131	116
株式等償却	34	0	△ 0	0
退職給付費用 (臨時費用処理分)	35	58	△ 100	159
その他臨時損益	36	△ 165	△ 360	195
経常利益	37	3,056	△ 196	3,252
特別損益	38	△ 280	△ 247	△ 33
うち固定資産処分損益	39	△ 23	△ 2	△ 20
固定資産処分益	40	5	5	0
固定資産処分損	41	28	8	20
うち固定資産減損損失	42	257	244	13
税引前中間純利益	43	2,775	△ 443	3,219
法人税、住民税及び事業税	44	429	△ 95	525
法人税等調整額	45	349	396	△ 47
法人税等合計	46	779	300	478
中間純利益	47	1,996	△ 744	2,741
与信関係費用 (①+②-③-④)	48	△ 521	402	△ 923

(3) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位：百万円)

		2018年度中間期		2017年度中間期
			2017年度中間期比	
経常収益	1	11,551	△ 1,101	12,653
業務粗利益	2	8,230	△ 107	8,338
(コア業務粗利益)	3	(8,527)	(△ 565)	(9,092)
国内業務粗利益	4	8,363	△ 38	8,402
(コア業務粗利益)	5	(8,358)	(△ 273)	(8,632)
資金利益	6	7,542	△ 213	7,755
役務取引等利益	7	836	△ 46	882
その他業務利益	8	△ 15	221	△ 236
国際業務粗利益	9	△ 133	△ 69	△ 63
(コア業務粗利益)	10	(168)	(△ 291)	(460)
資金利益	11	543	△ 321	864
役務取引等利益	12	0	4	△ 3
その他業務利益	13	△ 677	247	△ 925
経費	14	7,030	△ 538	7,568
人件費	15	3,335	△ 174	3,510
物件費	16	3,248	△ 36	3,285
税金	17	445	△ 326	772
実質業務純益	18	1,200	430	769
コア業務純益	19	1,497	△ 27	1,524
①一般貸倒引当金繰入額	20	—	—	—
業務純益	21	1,200	430	769
うち国債等債券損益	22	△ 296	457	△ 754
臨時損益	23	321	△ 314	636
②不良債権処理額	24	9	△ 9	19
貸出金償却	25	0	△ 0	0
個別貸倒引当金繰入額	26	—	—	—
バルクセール売却損	27	—	—	—
その他の不良債権処理額	28	9	△ 9	18
③貸倒引当金戻入益	29	238	△ 170	409
④償却債権取立益	30	—	△ 0	0
株式等関係損益	31	200	59	141
株式等売却益	32	235	64	171
株式等売却損	33	34	4	30
株式等償却	34	—	△ 0	0
退職給付費用 (臨時費用処理分)	35	1	△ 79	80
その他臨時損益	36	△ 107	△ 291	184
経常利益	37	1,522	116	1,405
特別損益	38	△ 203	△ 187	△ 16
うち固定資産処分損益	39	△ 11	4	△ 16
固定資産処分益	40	0	0	0
固定資産処分損	41	11	△ 4	16
うち固定資産減損損失	42	191	191	—
税引前中間純利益	43	1,318	△ 70	1,389
法人税、住民税及び事業税	44	250	△ 127	378
法人税等調整額	45	112	267	△ 154
法人税等合計	46	363	139	223
中間純利益	47	955	△ 210	1,165
与信関係費用 (①+②-③-④)	48	△ 229	161	△ 391

○ 北都銀行

(単位：百万円)

		2018年度中間期		2017年度中間期
				2017年度中間期比
経常収益	1	11,262	△ 106	11,369
業務粗利益	2	7,989	△ 84	8,073
(コア業務粗利益)	3	(7,982)	(△ 114)	(8,096)
国内業務粗利益	4	8,541	719	7,822
(コア業務粗利益)	5	(7,860)	(68)	(7,791)
資金利益	6	6,583	△ 182	6,765
役務取引等利益	7	1,285	255	1,030
その他業務利益	8	673	646	26
国際業務粗利益	9	△ 552	△ 803	251
(コア業務粗利益)	10	(121)	(△ 183)	(304)
資金利益	11	473	△ 88	562
役務取引等利益	12	△ 2	2	△ 4
その他業務利益	13	△ 1,023	△ 717	△ 306
経費	14	6,806	△ 232	7,038
人件費	15	3,107	△ 190	3,298
物件費	16	3,264	△ 30	3,294
税金	17	434	△ 11	446
実質業務純益	18	1,182	147	1,034
コア業務純益	19	1,175	117	1,057
①一般貸倒引当金繰入額	20	—	—	—
業務純益	21	1,182	147	1,034
うち国債等債券損益	22	7	29	△ 22
臨時損益	23	352	△ 460	812
②不良債権処理額	24	△ 5	△ 49	44
貸出金償却	25	—	—	—
個別貸倒引当金繰入額	26	—	—	—
バルクセール売却損	27	—	—	—
その他の不良債権処理額	28	△ 5	△ 49	44
③貸倒引当金戻入益	29	251	△ 287	538
④償却債権取立益	30	35	△ 3	38
株式等関係損益	31	175	△ 171	347
株式等売却益	32	389	△ 44	433
株式等売却損	33	212	126	86
株式等償却	34	0	0	0
退職給付費用 (臨時費用処理分)	35	57	△ 21	78
その他臨時損益	36	△ 57	△ 68	10
経常利益	37	1,534	△ 312	1,847
特別損益	38	△ 77	△ 60	△ 17
うち固定資産処分損益	39	△ 11	△ 7	△ 4
固定資産処分益	40	5	5	—
固定資産処分損	41	16	12	4
うち固定資産減損損失	42	66	52	13
税引前中間純利益	43	1,456	△ 372	1,829
法人税、住民税及び事業税	44	179	32	147
法人税等調整額	45	236	129	106
法人税等合計	46	415	161	254
中間純利益	47	1,040	△ 534	1,575
与信関係費用 (①+②-③-④)	48	△ 291	240	△ 532

2. 業務純益

(1) 2行合算【単体】

(単位：百万円)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
コア業務純益	2,672	90	2,581
職員一人当たり(千円)	1,627	129	1,498
実質業務純益	2,382	578	1,804
職員一人当たり(千円)	1,451	403	1,047
業務純益	2,382	578	1,804
職員一人当たり(千円)	1,451	403	1,047

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位：百万円)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
コア業務純益	1,497	△ 27	1,524
職員一人当たり(千円)	1,834	74	1,759
実質業務純益	1,200	430	769
職員一人当たり(千円)	1,471	582	888
業務純益	1,200	430	769
職員一人当たり(千円)	1,471	582	888

○ 北都銀行

(単位：百万円)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
コア業務純益	1,175	117	1,057
職員一人当たり(千円)	1,422	189	1,233
実質業務純益	1,182	147	1,034
職員一人当たり(千円)	1,431	223	1,207
業務純益	1,182	147	1,034
職員一人当たり(千円)	1,431	223	1,207

(注) 職員数は、「期中平均人員」を使用しております。

3. 利鞘

(1) 2行合算【単体】

① 全体

(単位：%)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
資金運用利回 (A)	1.22	△ 0.03	1.25
貸出金利回	1.22	△ 0.03	1.25
有価証券利回	1.43	0.11	1.32
資金調達原価 (B)	1.11	△ 0.04	1.15
預金等利回	0.03	△ 0.02	0.05
外部負債利回	0.57	△ 0.21	0.78
総資金利鞘 (A) - (B)	0.11	0.01	0.10

② 国内業務部門

(単位：%)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
資金運用利回 (A)	1.14	△ 0.01	1.15
貸出金利回	1.22	△ 0.03	1.25
有価証券利回	1.27	0.10	1.17
資金調達原価 (B)	1.07	△ 0.05	1.12
預金等利回	0.03	△ 0.02	0.05
外部負債利回	0.57	△ 0.21	0.78
総資金利鞘 (A) - (B)	0.07	0.04	0.03

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

① 全体

(単位：%)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
資金運用利回 (A)	1.27	△ 0.02	1.29
貸出金利回	1.21	△ 0.02	1.23
有価証券利回	1.50	0.04	1.46
資金調達原価 (B)	1.11	△ 0.04	1.15
預金等利回	0.04	△ 0.03	0.07
外部負債利回	0.43	△ 0.04	0.47
総資金利鞘 (A) - (B)	0.16	0.02	0.14

② 国内業務部門

(単位：%)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
資金運用利回 (A)	1.19	0.02	1.17
貸出金利回	1.21	△ 0.02	1.23
有価証券利回	1.33	0.01	1.32
資金調達原価 (B)	1.05	△ 0.04	1.09
預金等利回	0.04	△ 0.03	0.07
外部負債利回	0.43	△ 0.04	0.47
総資金利鞘 (A) - (B)	0.14	0.06	0.08

○ 北都銀行

① 全体

(単位：%)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
資金運用利回 (A)	1.17	△ 0.04	1.21
貸出金利回	1.23	△ 0.06	1.29
有価証券利回	1.36	0.18	1.18
資金調達原価 (B)	1.11	△ 0.05	1.16
預金等利回	0.02	△ 0.02	0.04
外部負債利回	1.46	△ 0.50	1.96
総資金利鞘 (A) - (B)	0.06	0.01	0.05

② 国内業務部門

(単位：%)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
資金運用利回 (A)	1.09	△ 0.03	1.12
貸出金利回	1.23	△ 0.06	1.29
有価証券利回	1.20	0.18	1.02
資金調達原価 (B)	1.09	△ 0.05	1.14
預金等利回	0.02	△ 0.02	0.04
外部負債利回	1.46	△ 0.50	1.96
総資金利鞘 (A) - (B)	0.00	0.02	△ 0.02

(注) 1. 「国内業務部門」とは、本邦店の円建諸取引であります。
 2. 「外部負債」 = コールマネー + 売渡手形 + 借入金

4. 有価証券関係損益

(1) フィデアHD【連結】

(単位：百万円)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
国債等債券損(△)益	△ 289	337	△ 627
売却益	1,280	490	789
償還益	—	—	—
売却損	1,569	152	1,417
償還損	—	—	—
償却	—	—	—
株式等関係損(△)益	376	△ 112	488
売却益	625	19	605
売却損	247	131	116
償却	0	△ 0	0

(2) 2行合算【単体】

(単位：百万円)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
国債等債券損(△)益	△ 289	487	△ 776
売却益	1,280	584	695
償還益	—	—	—
売却損	1,569	97	1,472
償還損	—	—	—
償却	—	—	—
株式等関係損(△)益	376	△ 112	488
売却益	625	19	605
売却損	247	131	116
償却	0	△ 0	0

(3) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位：百万円)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
国債等債券損(△)益	△ 296	457	△ 754
売却益	303	128	174
償還益	—	—	—
売却損	599	△ 329	929
償還損	—	—	—
償却	—	—	—
株式等関係損(△)益	200	59	141
売却益	235	64	171
売却損	34	4	30
償却	—	△ 0	0

○ 北都銀行

(単位：百万円)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
国債等債券損(△)益	7	29	△ 22
売却益	976	456	520
償還益	—	—	—
売却損	969	426	542
償還損	—	—	—
償却	—	—	—
株式等関係損(△)益	175	△ 171	347
売却益	389	△ 44	433
売却損	212	126	86
償却	0	0	0

5. 自己資本比率(国内基準)

(1) フィデアHD【連結】

(単位:百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
	【速報値】	2018年3月末比		
(1)連結自己資本比率 (2)÷(3)	9.42%	0.21%	0.23%	9.21%
(2)連結における自己資本の額	105,537	1,410	1,669	104,127
(3)リスク・アセットの額	1,120,162	△ 10,105	△ 9,889	1,130,268
(4)連結総所要自己資本額 (3)×4%	44,806	△ 404	△ 395	45,210

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位:百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
	【速報値】	2018年3月末比		
(1)自己資本比率 (2)÷(3)	9.68%	0.30%	0.36%	9.38%
(2)単体における自己資本の額	59,327	556	316	58,770
(3)リスク・アセットの額	612,455	△ 13,554	△ 20,388	626,009
(4)単体総所要自己資本額 (3)×4%	24,498	△ 542	△ 815	25,040

○ 北都銀行

(単位:百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
	【速報値】	2018年3月末比		
(1)自己資本比率 (2)÷(3)	11.05%	0.07%	△ 0.11%	10.98%
(2)単体における自己資本の額	55,696	744	656	54,952
(3)リスク・アセットの額	503,738	3,558	10,592	500,179
(4)単体総所要自己資本額 (3)×4%	20,149	142	423	20,007

6. ROE

(1) 2行合算【単体】

(単位：%)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
コア業務純益ベース	4.24	0.11	4.13
実質業務純益ベース	3.78	0.89	2.89
業務純益ベース	3.78	0.89	2.89
中間純利益ベース	3.17	△ 1.22	4.39

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位：%)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
コア業務純益ベース	4.45	△ 0.13	4.58
実質業務純益ベース	3.57	1.26	2.31
業務純益ベース	3.57	1.26	2.31
中間純利益ベース	2.84	△ 0.66	3.50

○ 北都銀行

(単位：%)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
コア業務純益ベース	4.00	0.37	3.63
実質業務純益ベース	4.02	0.47	3.55
業務純益ベース	4.02	0.47	3.55
中間純利益ベース	3.54	△ 1.87	5.41

(注) 1. 純資産平均残高は「(期首純資産の部+期末純資産の部) ÷ 2」を使用しております。

2. ROE = 「各種利益 ÷ 純資産平均残高 × 365日 ÷ 183日 × 100」

7. OHR

(1) フィデアHD【連結】

(単位：%)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
コア業務粗利益ベース	83.01	△ 0.74	83.75
業務粗利益ベース	84.42	△ 2.36	86.78

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位：%)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
コア業務粗利益ベース	82.44	△ 0.79	83.23
業務粗利益ベース	85.41	△ 5.36	90.77

○ 北都銀行

(単位：%)

	2018年度中間期		2017年度中間期
		2017年度中間期比	
コア業務粗利益ベース	85.27	△ 1.67	86.94
業務粗利益ベース	85.19	△ 1.99	87.18

(注) OHR = 「経費 (除く臨時費用分) ÷ 各種粗利益 × 100」

Ⅱ. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

(1) 2行合算【単体】

(単位：百万円)

		2018年9月末			2018年3月末	2017年9月末
			2018年3月末比	2017年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	1,095	52	21	1,042	1,073
	延滞債権額	27,554	△ 1,720	△ 3,422	29,275	30,976
	3カ月以上延滞債権額	—	—	—	—	—
	貸出条件緩和債権額	3,132	73	△ 838	3,059	3,971
	合計	31,781	△ 1,595	△ 4,240	33,376	36,021
貸出金残高(末残)		1,742,736	△ 9,981	△ 32,374	1,752,717	1,775,110

(単位：%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.06	0.01	0.00	0.05	0.06
	延滞債権額	1.58	△ 0.09	△ 0.16	1.67	1.74
	3カ月以上延滞債権額	—	—	—	—	—
	貸出条件緩和債権額	0.17	0.00	△ 0.05	0.17	0.22
	合計	1.82	△ 0.08	△ 0.20	1.90	2.02

〈参考〉

※ 荘内銀行は、部分直接償却を実施しておりませんが、実施した場合の2行合算のリスク管理債権額等は次のとおりであります。

(単位：百万円)

	2018年9月末		
	部分直接償却後	部分直接償却前	比較
リスク管理債権額	28,688	31,781	△ 3,093
貸出金残高(末残)	1,739,643	1,742,736	△ 3,093
貸出金残高比	1.64%	1.82%	△ 0.18%

「部分直接償却」とは、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権について、債権額から担保の評価額及び保証等による回収が可能と認められる額を控除した残額(Ⅳ分類金額)を貸倒償却として債権額から直接減額することです。

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

※ 部分直接償却…実施しておりません。

※ 未収利息不計上基準…自己査定基準

自己査定における破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する未収利息を資産不計上としております。

(単位：百万円)

		2018年9月末			2018年3月末	2017年9月末
			2018年3月末比	2017年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	564	71	△ 128	492	693
	延滞債権額	19,535	△ 870	△ 1,438	20,405	20,973
	3カ月以上延滞債権額	—	—	—	—	—
	貸出条件緩和債権額	2,796	33	△ 791	2,762	3,587
	合計	22,896	△ 764	△ 2,358	23,660	25,254
貸出金残高(末残)		920,976	△ 19,767	△ 33,966	940,744	954,943

(単位：%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.06	0.01	△ 0.01	0.05	0.07
	延滞債権額	2.12	△ 0.04	△ 0.07	2.16	2.19
	3カ月以上延滞債権額	—	—	—	—	—
	貸出条件緩和債権額	0.30	0.01	△ 0.07	0.29	0.37
	合計	2.48	△ 0.03	△ 0.16	2.51	2.64

(参考)

※ 荘内銀行は、部分直接償却を実施しておりませんが、実施した場合のリスク管理債権額等は次のとおりであります。

(単位：百万円)

	2018年9月末		
	部分直接償却後	部分直接償却前	比較
リスク管理債権額	19,802	22,896	△ 3,093
貸出金残高(末残)	917,883	920,976	△ 3,093
貸出金残高比	2.15%	2.48%	△ 0.33%

○ 北都銀行

※ 部分直接償却…実施しております。

※ 未収利息不計上基準…自己査定基準

自己査定における破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する未収利息を資産不計上としております。

(単位：百万円)

		2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末	
			2018年3月末比	2017年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	530	△ 19	150	549	379
	延滞債権額	8,018	△ 850	△ 1,984	8,869	10,003
	3カ月以上延滞債権額	—	—	—	—	—
	貸出条件緩和債権額	336	39	△ 47	296	383
	合計	8,885	△ 830	△ 1,881	9,716	10,766

貸出金残高(末残)	821,759	9,786	1,591	811,973	820,167
-----------	---------	-------	-------	---------	---------

(単位：%)

貸出金残高比	破綻先債権額	0.06	0.00	0.02	0.06	0.04
	延滞債権額	0.97	△ 0.12	△ 0.24	1.09	1.21
	3カ月以上延滞債権額	—	—	—	—	—
	貸出条件緩和債権額	0.04	0.01	0.00	0.03	0.04
	合計	1.08	△ 0.11	△ 0.23	1.19	1.31

2. 貸倒引当金の状況

(1) フィデアHD【連結】

(単位：百万円)

	2018年9月末			2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比	2017年9月末比		
貸倒引当金	13,712	△ 697	△ 187	14,410	13,899
一般貸倒引当金	4,960	△ 382	△ 571	5,342	5,532
個別貸倒引当金	8,752	△ 315	384	9,067	8,367

(2) 2行合算【単体】

(単位：百万円)

	2018年9月末			2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比	2017年9月末比		
貸倒引当金	11,691	△ 687	32	12,378	11,659
一般貸倒引当金	4,215	△ 380	△ 473	4,595	4,688
個別貸倒引当金	7,476	△ 306	506	7,783	6,970

(3) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位：百万円)

	2018年9月末			2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比	2017年9月末比		
貸倒引当金	6,805	△ 270	774	7,075	6,030
一般貸倒引当金	1,431	△ 159	△ 282	1,590	1,713
個別貸倒引当金	5,374	△ 111	1,056	5,485	4,317

○ 北都銀行

(単位：百万円)

	2018年9月末			2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比	2017年9月末比		
貸倒引当金	4,886	△ 417	△ 742	5,303	5,629
一般貸倒引当金	2,784	△ 221	△ 191	3,005	2,975
個別貸倒引当金	2,102	△ 195	△ 550	2,297	2,653

(注) 特定海外債権引当勘定、特定債務者支援引当金及び債権売却損失引当金は、該当ありません。

3. 金融再生法開示債権の状況

(1) 2行合算【単体】

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	11,833	39	3,920	7,913
危険債権	17,103	△ 1,720	△ 7,356	24,459
要管理債権	3,132	73	△ 838	3,971
小計 (A)	32,069	△ 1,608	△ 4,274	36,344
正常債権	1,748,074	△ 4,101	△ 24,826	1,772,901
総与信 (B)	1,780,144	△ 5,709	△ 29,101	1,809,245
総与信に占める割合 (A) ÷ (B)	1.80%	△ 0.08%	△ 0.20%	2.00%

〈参考〉金融再生法開示債権の保全内訳 (2018年9月末)

(単位：百万円)

	債権額 (C)	保全額 (D)		保全率 (D) ÷ (C)
		担保保証等	貸倒引当金	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	11,833	11,833	4,967	100.00%
危険債権	17,103	15,068	2,509	88.10%
要管理債権	3,132	1,920	527	61.32%
小計 (A)	32,069	28,823	8,003	89.87%

〈参考〉

※ 荘内銀行は部分直接償却を実施しておりませんが、実施した場合の2行合算の金融再生法開示債権額等は次のとおりであります。

(単位：百万円)

	2018年9月末		
	部分直接償却後	部分直接償却前	比較
金融再生法開示債権	28,934	32,069	△ 3,135
総与信	1,777,008	1,780,144	△ 3,135
総与信に占める割合	1.62%	1.80%	△ 0.18%

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位：百万円)

	2018年9月末			2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比	2017年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	8,865	649	3,676	8,215	5,188
危険債権	11,498	△ 1,458	△ 5,275	12,957	16,774
要管理債権	2,796	33	△ 791	2,762	3,587
小計 (A)	23,160	△ 775	△ 2,390	23,935	25,551
正常債権	916,216	△ 16,695	△ 29,809	932,911	946,025
総与信 (B)	939,376	△ 17,470	△ 32,199	956,847	971,576
総与信に占める割合 (A)÷(B)	2.46%	△ 0.04%	△ 0.16%	2.50%	2.62%

〈参考〉金融再生法開示債権の保全内訳 (2018年9月末)

(単位：百万円)

	債権額 (C)	保全額 (D)	保全率 (D)÷(C)		
			担保保証等	貸倒引当金	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	8,865	8,865	4,845	4,019	100.00%
危険債権	11,498	9,959	8,605	1,354	86.61%
要管理債権	2,796	1,680	1,170	510	60.09%
小計 (A)	23,160	20,505	14,620	5,884	88.53%

〈参考〉

※ 荘内銀行は、部分直接償却を実施しておりませんが、実施した場合の金融再生法開示債権額等は次のとおりであります。

(単位：百万円)

	2018年9月末		
	部分直接償却後	部分直接償却前	比較
金融再生法開示債権	20,024	23,160	△ 3,135
総与信	936,241	939,376	△ 3,135
総与信に占める割合	2.13%	2.46%	△ 0.33%

○ 北都銀行

(単位：百万円)

	2018年9月末			2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比	2017年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,968	△ 610	244	3,579	2,724
危険債権	5,604	△ 261	△ 2,080	5,865	7,684
要管理債権	336	39	△ 47	296	383
小計 (A)	8,909	△ 832	△ 1,883	9,741	10,793
正常債権	831,858	12,593	4,982	819,264	826,875
総与信 (B)	840,767	11,761	3,098	829,006	837,669
総与信に占める割合 (A)÷(B)	1.05%	△ 0.12%	△ 0.23%	1.17%	1.28%

〈参考〉金融再生法開示債権の保全内訳 (2018年9月末)

(単位：百万円)

	債権額 (C)	保全額 (D)	保全率 (D)÷(C)		
			担保保証等	貸倒引当金	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,968	2,968	2,021	947	100.00%
危険債権	5,604	5,108	3,953	1,155	91.15%
要管理債権	336	240	223	16	71.56%
小計 (A)	8,909	8,317	6,198	2,119	93.36%

4. 自己査定結果と金融再生法に基づく開示債権・リスク管理債権との関係

(1) 2行合算【単体】

(2018年9月末)

(単位：百万円)

自己査定結果 ※償却後						金融再生法に基づく開示債権					リスク管理債権	
区 分	与信残高	分 類				区 分	与信残高	保全額		保全率	区分	残高
		非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類			担保 保証等	貸倒 引当金			
破綻先	1,100	607	493	— (187)	— (374)	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権	11,833	6,866	4,967	100.00%	破綻先債権	1,095
実質破綻先	10,733	6,573	4,160	— (1,644)	— (2,760)						貸出金以外の債権	
破綻懸念先	17,103	11,256	3,812	2,035 (2,509)		危険債権	17,103	12,558	2,509	88.10%	貸出金以外の債権	
要注意先	110,795	49,081	61,713			要管理債権	3,132	1,393	527	61.32%	3カ月以上延滞債権	—
										89.87%	貸出条件緩和債権	3,132
正常先	1,640,411	1,640,411				正常債権	1,748,074					
総与信額	1,780,144	1,707,929	70,179	2,035	—	総与信額	1,780,144				貸出金残高	1,742,736
						開示債権額	32,069				開示債権額	31,781
						総与信に 占める割合	1.80%				貸出金に 占める割合	1.82%

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(2018年9月末)

(単位：百万円)

自己査定結果 ※償却後						金融再生法に基づく開示債権					リスク管理債権	
区 分	与信残高	分 類				区 分	与信残高	保全額		保全率	区 分	残高
		非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類			担保 保証等	貸倒 引当金			
破綻先	565	419	146	— (21)	— (374)	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権	8,865	4,845	4,019	100.00%	破綻先債権	564
実質破綻先	8,299	5,543	2,755	— (863)	— (2,760)						貸出金以外の債権	
破綻懸念先	11,498	6,998	2,961	1,539 (1,354)		危険債権	11,498	8,605	1,354	86.61%	貸出金以外の債権	
要注意先	54,349	24,274	30,074			要管理債権	2,796	1,170	510	60.09%	3カ月以上延滞債権	—
										88.53%	貸出条件緩和債権	2,796
正常先	864,662	864,662				正常債権	916,216					
総与信額	939,376	901,899	35,937	1,539	—	総与信額	939,376				貸出金残高	920,976
						開示債権額	23,160				開示債権額	22,896
						総与信に 占める割合	2.46%				貸出金に 占める割合	2.48%

○ 北都銀行

(2018年9月末)

(単位：百万円)

自己査定結果 ※償却後						金融再生法に基づく開示債権					リスク管理債権	
区 分	与信残高	分 類				区 分	与信残高	保全額		保全率	区 分	残高
		非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類			担保保証等	貸倒引当金			
破綻先	534	187	347	— (166)	— (—)	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権	2,968	2,021	947	100.00%	破綻先債権	530
実質破綻先	2,434	1,029	1,404	— (780)	— (—)						貸出金以外の債権	延滞債権
破綻懸念先	5,604	4,257	850	495 (1,155)		危険債権	5,604	3,953	1,155	91.15%	貸出金以外の債権	
要注意先	56,445	24,806	31,638			要管理債権	336	223	16	71.56%	3カ月以上延滞債権	—
										93.36%	貸出条件緩和債権	336
正常先	775,749	775,749				正常債権	831,858					
総与信額	840,767	806,030	34,241	495	—	総与信額	840,767				貸出金残高	821,759
						開示債権額	8,909				開示債権額	8,885
						総与信に占める割合	1.05%				貸出金に占める割合	1.08%

(注) 自己査定結果におけるⅢ・Ⅳ分類の()内は分類額に対する引当額。引当額は非分類に計上。

5. 業種別貸出状況

(1) 2行合算【単体】

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末	
	2018年3月末比	2017年9月末比			
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	1,742,736	△ 9,981	△ 32,374	1,752,717	1,775,110
製造業	104,002	△ 2,012	△ 2,195	106,014	106,197
農業, 林業	2,990	△ 23	△ 154	3,013	3,144
漁業	175	△ 19	△ 43	194	218
鉱業, 採石業, 砂利採取業	2,379	65	12	2,314	2,367
建設業	56,812	△ 1,138	△ 2,882	57,950	59,694
電気・ガス・熱供給・水道業	67,195	8,654	16,481	58,541	50,714
情報通信業	6,237	△ 699	△ 933	6,936	7,170
運輸業, 郵便業	17,852	△ 534	△ 776	18,386	18,628
卸売業, 小売業	87,086	△ 89	△ 4,001	87,175	91,087
金融業, 保険業	73,816	△ 4,159	△ 3,142	77,975	76,958
不動産業, 物品賃貸業	102,604	△ 5,337	△ 10,390	107,941	112,994
学術研究, 専門・技術サービス業	5,156	△ 866	△ 238	6,022	5,394
宿泊業, 飲食サービス業	21,221	△ 1,100	△ 605	22,321	21,826
生活関連サービス業, 娯楽業	15,985	△ 584	△ 1,715	16,569	17,700
教育, 学習支援業	3,842	△ 159	596	4,001	3,246
医療・福祉	50,194	△ 224	△ 902	50,418	51,096
その他のサービス	38,063	△ 57	△ 186	38,120	38,249
地方公共団体	455,707	10,271	△ 951	445,436	456,658
その他	631,405	△ 11,975	△ 20,354	643,380	651,759

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末	
	2018年3月末比	2017年9月末比			
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	920,976	△ 19,767	△ 33,966	940,744	954,943
製造業	46,642	△ 2,389	△ 1,720	49,031	48,362
農業, 林業	1,415	28	96	1,387	1,319
漁業	37	△ 8	△ 13	45	50
鉱業, 採石業, 砂利採取業	135	△ 15	△ 62	150	197
建設業	26,264	△ 1,458	△ 1,673	27,722	27,937
電気・ガス・熱供給・水道業	25,052	5,145	7,603	19,907	17,449
情報通信業	2,212	△ 88	△ 646	2,300	2,858
運輸業, 郵便業	8,269	△ 265	△ 334	8,534	8,603
卸売業, 小売業	35,013	△ 2,104	△ 1,421	37,117	36,434
金融業, 保険業	53,430	△ 2,746	△ 963	56,176	54,393
不動産業, 物品賃貸業	53,087	△ 3,701	△ 8,278	56,788	61,365
学術研究, 専門・技術サービス業	681	92	73	589	608
宿泊業, 飲食サービス業	10,222	△ 485	△ 112	10,707	10,334
生活関連サービス業, 娯楽業	5,475	610	155	4,865	5,320
教育, 学習支援業	3,051	△ 147	696	3,198	2,355
医療・福祉	17,030	△ 1,070	△ 634	18,100	17,664
その他のサービス	24,771	△ 8	128	24,779	24,643
地方公共団体	181,054	△ 1,713	△ 9,706	182,767	190,760
その他	427,123	△ 9,447	△ 17,156	436,570	444,279

○ 北都銀行

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末	
		2018年3月末比			
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	821,759	9,786	1,591	811,973	820,167
製造業	57,360	377	△ 474	56,982	57,834
農業, 林業	1,575	△ 51	△ 250	1,626	1,825
漁業	138	△ 11	△ 30	149	168
鉱業, 採石業, 砂利採取業	2,244	79	74	2,164	2,169
建設業	30,547	319	△ 1,209	30,227	31,756
電気・ガス・熱供給・水道業	42,143	3,509	8,878	38,633	33,265
情報通信業	4,024	△ 611	△ 287	4,636	4,312
運輸業, 郵便業	9,583	△ 268	△ 441	9,851	10,024
卸売業, 小売業	52,073	2,015	△ 2,579	50,057	54,652
金融業, 保険業	20,385	△ 1,412	△ 2,179	21,798	22,565
不動産業, 物品賃貸業	49,517	△ 1,635	△ 2,111	51,152	51,628
学術研究, 専門・技術サービス業	4,475	△ 957	△ 311	5,432	4,786
宿泊業, 飲食サービス業	10,999	△ 615	△ 492	11,614	11,491
生活関連サービス業, 娯楽業	10,509	△ 1,193	△ 1,869	11,703	12,379
教育, 学習支援業	790	△ 12	△ 99	803	890
医療・福祉	33,164	846	△ 267	32,317	33,432
その他のサービス	13,292	△ 48	△ 313	13,340	13,605
地方公共団体	274,652	11,983	8,754	262,669	265,898
その他	204,282	△ 2,528	△ 3,197	206,810	207,479

(注) 中央政府向け貸出金はありません。

6. 預金等、貸出金及び有価証券の状況

ア. 預金等、貸出金及び有価証券の残高

(1) 2行合算【単体】

① 末残

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比		
預金等	2,550,320	12,424 0.48%	△ 49,852 △ 1.91%	2,537,895
うち個人預金	1,832,701	△ 19,348 △ 1.04%	△ 32,829 △ 1.75%	1,852,049
貸出金	1,742,736	△ 9,981 △ 0.56%	△ 32,374 △ 1.82%	1,752,717
有価証券	748,630	4,076 0.54%	△ 123,135 △ 14.12%	744,554

② 平均残高

(単位：百万円)

	2018年9月期		2017年度	2017年9月期
		2017年度比		
預金等	2,560,185	△ 33,594 △ 1.29%	△ 46,974 △ 1.80%	2,593,779
貸出金	1,741,153	△ 30,907 △ 1.74%	△ 33,444 △ 1.88%	1,772,060
有価証券	721,464	△ 131,348 △ 15.40%	△ 177,886 △ 19.77%	852,812

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

① 末残

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比		
預金等	1,271,998	△ 20,120 △ 1.55%	△ 50,737 △ 3.83%	1,292,118
うち個人預金	935,445	△ 19,024 △ 1.99%	△ 35,594 △ 3.66%	954,469
貸出金	920,976	△ 19,767 △ 2.10%	△ 33,966 △ 3.55%	940,744
有価証券	393,661	11,861 3.10%	△ 40,595 △ 9.34%	381,800

② 平均残高

(単位：百万円)

	2018年9月期		2017年度	2017年9月期
		2017年度比		
預金等	1,287,699	△ 40,785 △ 3.07%	△ 56,441 △ 4.19%	1,328,485
貸出金	934,193	△ 25,815 △ 2.68%	△ 31,309 △ 3.24%	960,009
有価証券	373,373	△ 55,307 △ 12.90%	△ 75,559 △ 16.83%	428,680

○ 北都銀行

① 未残

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比		
預金等	1,278,321	32,545 2.61%	884 0.06%	1,245,776
うち個人預金	897,255	△ 323 △ 0.03%	2,764 0.30%	897,579
貸出金	821,759	9,786 1.20%	1,591 0.19%	811,973
有価証券	354,969	△ 7,784 △ 2.14%	△ 82,540 △ 18.86%	362,754

② 平均残高

(単位：百万円)

	2018年9月期		2017年度	2017年9月期
		2017年度比		
預金等	1,272,485	7,191 0.56%	9,467 0.74%	1,265,294
貸出金	806,959	△ 5,091 △ 0.62%	△ 2,135 △ 0.26%	812,051
有価証券	348,091	△ 76,040 △ 17.92%	△ 102,327 △ 22.71%	424,131

(注) 1. 預金等＝預金＋譲渡性預金

2. 「① 未残」の「2018年3月末比」、「2017年9月末比」欄の上段は増減額、下段は増減率であります。

3. 「② 平均残高」の「2017年度比」、「2017年9月期比」欄の上段は増減額、下段は増減率であります。

イ. 消費者ローン残高

(1) 2行合算【単体】

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末		2017年9月末
		2018年3月末比	2017年9月末比		
消費者ローン残高	640,115	△ 13,000	△ 21,739	653,116	661,854
(貸出金に占める消費者ローンの割合)	(36.73%)	(△ 0.53%)	(△ 0.55%)	(37.26%)	(37.28%)
住宅ローン残高	571,044	△ 12,684	△ 22,064	583,729	593,109
その他ローン残高	69,070	△ 316	325	69,386	68,745

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末		2017年9月末
		2018年3月末比	2017年9月末比		
消費者ローン残高	426,334	△ 9,429	△ 17,483	435,763	443,817
(貸出金に占める消費者ローンの割合)	(46.29%)	(△ 0.03%)	(△ 0.18%)	(46.32%)	(46.47%)
住宅ローン残高	396,756	△ 9,809	△ 18,151	406,565	414,908
その他ローン残高	29,577	379	668	29,197	28,909

○ 北都銀行

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末		2017年9月末
		2018年3月末比	2017年9月末比		
消費者ローン残高	213,781	△ 3,571	△ 4,255	217,352	218,036
(貸出金に占める消費者ローンの割合)	(26.01%)	(△ 0.75%)	(△ 0.57%)	(26.76%)	(26.58%)
住宅ローン残高	174,288	△ 2,875	△ 3,912	177,163	178,201
その他ローン残高	39,492	△ 695	△ 342	40,188	39,835

ウ. 中小企業等貸出金

(1) 2行合算【単体】

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比		
中小企業等貸出金残高 (A)	1,162,393	△ 14,007	1,176,400	1,174,757
総貸出金残高 (B)	1,742,736	△ 9,981	1,752,717	1,775,110
中小企業等貸出金比率 (A)÷(B)	66.69%	△ 0.42%	67.11%	66.17%

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比		
中小企業等貸出金残高 (A)	661,806	△ 13,929	675,735	673,455
総貸出金残高 (B)	920,976	△ 19,767	940,744	954,943
中小企業等貸出金比率 (A)÷(B)	71.85%	0.03%	71.82%	70.52%

○ 北都銀行

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比		
中小企業等貸出金残高 (A)	500,587	△ 78	500,665	501,302
総貸出金残高 (B)	821,759	9,786	811,973	820,167
中小企業等貸出金比率 (A)÷(B)	60.91%	△ 0.75%	61.66%	61.12%

7. 投資信託、公共債及び生命保険の預かり残高

(1) 2行合算【単体】

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
	2018年3月末比	2017年9月末比		
投資信託	79,933	2,742	2,317	77,616
公共債(国債等)	6,700	△ 940	△ 3,839	10,539
生命保険	302,447	9,792	14,493	287,954
一時払い個人年金保険	59,109	△ 3,245	△ 6,825	65,934
一時払い終身保険	243,338	13,037	21,318	222,019

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
	2018年3月末比	2017年9月末比		
投資信託	41,974	1,601	124	41,850
公共債(国債等)	3,770	△ 1,092	△ 2,921	6,692
生命保険	146,079	5,551	5,846	140,233
一時払い個人年金保険	16,280	△ 1,778	△ 2,960	19,241
一時払い終身保険	129,799	7,329	8,806	120,992

○ 北都銀行

(単位：百万円)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
	2018年3月末比	2017年9月末比		
投資信託	37,958	1,141	2,192	35,765
公共債(国債等)	2,929	152	△ 917	3,847
生命保険	156,368	4,240	8,647	147,721
一時払い個人年金保険	42,828	△ 1,467	△ 3,864	46,693
一時払い終身保険	113,539	5,708	12,511	101,027

(注) 生命保険は、期末有効契約に係る累計受入保険料を記載しております。

8. 店舗数及び役職員数

(1) 2行合算【単体】

(単位：店、人)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比		
店舗数	170	—	170	170
役員数	30	2	28	29
職員数	1,629	△ 43	1,672	1,711

(2) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位：店、人)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比		
店舗数	87	—	87	87
役員数	15	—	15	15
職員数	809	△ 31	840	860

○ 北都銀行

(単位：店、人)

	2018年9月末		2018年3月末	2017年9月末
		2018年3月末比		
店舗数	83	—	83	83
役員数	15	2	13	14
職員数	820	△ 12	832	851

- (注) 1. 期末時点における店舗数及び人員数を記載しております。
 2. 執行役員は、職員数に含めております。

Ⅲ. 有価証券の評価損益

1. 有価証券の評価基準

売買目的有価証券	時価法（評価差額を損益処理）
満期保有目的有価証券	償却原価法
その他有価証券	時価法（評価差額を全部純資産直入）
子会社株式及び関連会社株式	原価法

（注）「その他有価証券」中の株式については、中間連結会計期間（中間会計期間）末前1カ月の平均時価に基づいております。

〈参考〉「金銭の信託」中の有価証券

運用目的の金銭の信託	時価法（評価差額を損益処理）
満期保有目的の金銭の信託	償却原価法
その他の金銭の信託	時価法（評価差額を全部純資産直入）

2. 評価損益

(1) フィデアHD【連結】

(単位：百万円)

		2018年9月末				2018年3月末	2017年9月末
		評価損益				評価損益	評価損益
		2018年3月末比	2017年9月末比	評価益	評価損		
合 計	満期保有目的有価証券	—	—	—	—	—	—
	その他有価証券	28,075	476	△ 1,800	33,853	5,777	27,598
	株 式	9,958	1,031	1,185	10,370	411	8,927
	債 券	8,268	△ 2,839	△ 3,960	9,396	1,127	11,108
	その他	9,848	2,285	974	14,086	4,238	7,563
	合 計	28,075	476	△ 1,800	33,853	5,777	27,598
	株 式	9,958	1,031	1,185	10,370	411	8,927
	債 券	8,268	△ 2,839	△ 3,960	9,396	1,127	11,108
その他	9,848	2,285	974	14,086	4,238	7,563	

(2) 2行合算【単体】

(単位：百万円)

		2018年9月末				2018年3月末	2017年9月末
		評価損益				評価損益	評価損益
		2018年3月末比	2017年9月末比	評価益	評価損		
合 計	満期保有目的有価証券	—	—	—	—	—	—
	その他有価証券	28,017	513	△ 1,855	33,795	5,777	27,503
	株 式	9,900	1,068	1,142	10,312	411	8,832
	債 券	8,268	△ 2,839	△ 3,972	9,396	1,127	11,108
	その他	9,848	2,285	974	14,086	4,238	7,563
	合 計	28,017	513	△ 1,855	33,795	5,777	27,503
	株 式	9,900	1,068	1,142	10,312	411	8,832
	債 券	8,268	△ 2,839	△ 3,972	9,396	1,127	11,108
その他	9,848	2,285	974	14,086	4,238	7,563	

(3) 子銀行【単体】

○ 荘内銀行

(単位：百万円)

		2018年9月末				2018年3月末	2017年9月末
		評価損益				評価損益	評価損益
		2018年3月末比	2017年9月末比	評価益	評価損		
満期保有目的有価証券	—	—	—	—	—	—	
その他有価証券	19,474	280	△ 1,079	22,558	3,084	19,194	20,553
株式	6,720	272	71	6,870	150	6,447	6,648
債券	5,196	△ 1,339	△ 1,748	5,766	569	6,535	6,945
その他	7,558	1,346	598	9,922	2,364	6,211	6,959
合計	19,474	280	△ 1,079	22,558	3,084	19,194	20,553
株式	6,720	272	71	6,870	150	6,447	6,648
債券	5,196	△ 1,339	△ 1,748	5,766	569	6,535	6,945
その他	7,558	1,346	598	9,922	2,364	6,211	6,959

○ 北都銀行

(単位：百万円)

		2018年9月末				2018年3月末	2017年9月末
		評価損益				評価損益	評価損益
		2018年3月末比	2017年9月末比	評価益	評価損		
満期保有目的有価証券	—	—	—	—	—	—	
その他有価証券	8,542	233	△ 776	11,236	2,693	8,309	9,319
株式	3,180	795	1,070	3,442	261	2,385	2,110
債券	3,071	△ 1,500	△ 2,224	3,629	558	4,572	5,295
その他	2,290	938	376	4,164	1,873	1,351	1,913
合計	8,542	233	△ 776	11,236	2,693	8,309	9,319
株式	3,180	795	1,070	3,442	261	2,385	2,110
債券	3,071	△ 1,500	△ 2,224	3,629	558	4,572	5,295
その他	2,290	938	376	4,164	1,873	1,351	1,913

(注) 「その他有価証券」については時価評価しておりますので、上表には中間(連結)貸借対照表計上額と取得原価との差額を記載しております。