

2019年3月期 第3四半期決算説明資料



【 目 次 】

1. 損益の状況	(1) 第四北越フィナンシャルグループ連結		1
	(2) 2行合算		2
	(3) 第四銀行 単体		3
	(4) 北越銀行 単体		4
2. 金融再生法開示債権	(1) 2行合算		5
	(2) 第四銀行 単体		5
	(3) 北越銀行 単体		5
3. 有価証券の状況	(1) 第四北越フィナンシャルグループ連結		6
	(2) 2行合算		6
	(3) 第四銀行 単体		6
	(4) 北越銀行 単体		6
4. 預金等、貸出金残高	(1) 2行合算		7
	(2) 第四銀行 単体		7
	(3) 北越銀行 単体		7
5. 投資信託・公共債等預かり資産残高	(1) 2行合算		8
	(2) 第四銀行 単体		8
	(3) 北越銀行 単体		8
＜参考＞2018年度業績予想【第四北越フィナンシャルグループ連結】			8

- (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. 2行合算は第四銀行、北越銀行の単体計数を単純合算した計数です。
3. 「1. 損益状況」以下の2018年3月期第3四半期比、2017年12月末比欄等の計数は、表上の数値による計算結果を表示しております。
4. 自己資本比率につきましては現在算出中につき確定次第、開示致します。

1. 損益の状況

(1) 第四北越フィナンシャルグループ連結

- 連結粗利益…2019年3月期第3四半期の連結粗利益は530億円となりました。
 資金利益は381億円、役務取引等利益は123億円、その他業務利益は25億円となりました。
 ○経常利益…営業経費が403億円、国債等債券損益が△15億円、株式等関係損益が21億円となり、貸倒償却引当費用が32億円となったことから経常利益は119億円となりました。
 ○特別損益…企業結合による負ののれん発生益472億円を特別利益に計上しております。
 ○親会社株主に帰属する四半期純利益…以上の結果、親会社株主に帰属する四半期純利益は536億円となりました。

(単位:百万円)

		2019年3月期		2018年3月期	(参考) 2018年3月期
		第3四半期	2018年3月期 第3四半期比	第3四半期	
連結粗利益	1	53,037	—	—	—
資金利益	2	38,144	—	—	—
役務取引等利益	3	12,387	—	—	—
その他業務利益	4	2,505	—	—	—
営業経費	5	40,313	—	—	—
貸倒償却引当費用	6	3,225	—	—	—
貸出金償却	7	1,438	—	—	—
個別貸倒引当金繰入額	8	854	—	—	—
一般貸倒引当金繰入額	9	643	—	—	—
延滞債権等売却損	10	—	—	—	—
その他	11	288	—	—	—
貸倒引当金戻入益	12	—	—	—	—
償却債権取立益	13	373	—	—	—
株式等関係損益	14	2,173	—	—	—
その他	15	△57	—	—	—
経常利益	16	11,986	—	—	—
特別損益	17	44,837	—	—	—
うち負ののれん発生益	18	47,207	—	—	—
税引前四半期(当期)純利益	19	56,824	—	—	—
法人税、住民税及び事業税	20	4,160	—	—	—
法人税等調整額	21	△1,545	—	—	—
四半期(当期)純利益	22	54,210	—	—	—
非支配株主に帰属する四半期(当期)純利益	23	563	—	—	—
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益	24	53,646	—	—	—

(注) 連結粗利益＝(資金運用収益－(資金調達費用－金銭の信託運用見合費用))
 ＋(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)

(参考)

(単位:百万円)

連結業務純益	25	12,662	—	—	—
--------	----	--------	---	---	---

(注) 連結業務純益＝第四銀行業務純益＋北越銀行業務純益＋その他の会社の業務純益
 ＋関連会社業務純益×持分－内部取引

(2) 2行合算

(単位:百万円)

		2019年3月期		2018年3月期 第3四半期	(参考) 2018年3月期
		第3四半期	2018年3月期 第3四半期比		
業務粗利益	1	63,758	△1,391	65,149	85,106
(コア業務粗利益)	2	(64,657)	(△383)	(65,040)	(87,029)
資金利益	3	51,631	△2,676	54,307	70,557
役務取引等利益	4	10,292	1,051	9,241	13,398
その他業務利益	5	1,834	234	1,600	1,150
(うち国債等債券損益)	6	(△898)	(△1,006)	(108)	(△1,923)
経費(除く臨時処理分)	7	47,494	△715	48,209	63,889
うち人件費	8	25,629	△729	26,358	34,935
うち物件費	9	19,055	193	18,862	25,122
実質業務純益	10	16,263	△677	16,940	21,216
(コア業務純益)	11	(17,162)	(331)	(16,831)	(23,140)
一般貸倒引当金繰入額①	12	395	384	11	△307
業務純益	13	15,867	△1,062	16,929	21,524
臨時損益	14	3,652	△2,204	5,856	6,970
うち不良債権処理額②	15	3,097	1,669	1,428	2,494
(貸倒償却引当費用①+②)	16	(3,493)	(2,054)	(1,439)	(2,186)
うち貸倒引当金戻入益	17	—	△947	947	1,029
うち偶発損失引当金戻入益	18	151	100	51	59
うち償却債権取立益	19	853	△135	988	1,218
うち株式等関係損益	20	6,333	1,091	5,242	6,891
経常利益	21	19,520	△3,265	22,785	28,495
特別損益	22	△6,135	△6,070	△65	△569
うち固定資産処分損益	23	△113	△61	△52	△108
うち減損損失	24	6,414	6,402	12	96
税引前四半期(当期)純利益	25	13,385	△9,335	22,720	27,925
法人税、住民税及び事業税	26	3,642	△1,066	4,708	6,802
法人税等調整額	27	△1,652	△2,898	1,246	472
四半期(当期)純利益	28	11,394	△5,370	16,764	20,650
(参考)					
ネット信用コスト 12+15-17-18-19	29	2,487	3,034	△547	△120

※コア業務粗利益＝業務粗利益－国債等債券損益

※実質業務純益＝業務粗利益－経費(除く臨時処理分)

※コア業務純益＝コア業務粗利益－経費(除く臨時処理分)

(3) 第四銀行 単体

○業務粗利益…前年同四半期比1億円減益の420億円となりました。
 役務取引等利益は10億円増加したものの、資金利益は11億円減少しました。
 ○コア業務純益…前年同四半期比11億円増益の129億円となりました。
 ○経常利益…コア業務純益は増加したものの、国債等債券損益が9億円、株式等関係損益が4億円それぞれ減少したことに加え、ネット信用コストが20億円増加したことから前年同四半期比24億円減益の128億円となりました。
 ○四半期純利益…店舗最適化計画等に伴う減損損失21億円を計上したことなどから、前年同四半期比28億円減益の81億円となりました。

(単位:百万円)

		2019年3月期		2018年3月期	(参考) 2018年3月期
		第3四半期	2018年3月期 第3四半期比	第3四半期	
業務粗利益	1	42,035	△116	42,151	55,574
(コア業務粗利益)	2	(43,979)	(792)	(43,187)	(57,490)
資金利益	3	33,532	△1,115	34,647	44,778
役務取引等利益	4	8,273	1,026	7,247	10,160
その他業務利益	5	229	△27	256	635
(うち国債等債券損益)	6	(△1,944)	(△908)	(△1,036)	(△1,916)
経費 (除く臨時処理分)	7	31,064	△375	31,439	41,602
うち人件費	8	16,705	△525	17,230	22,843
うち物件費	9	12,621	200	12,421	16,455
実質業務純益	10	10,970	258	10,712	13,971
(コア業務純益)	11	(12,915)	(1,167)	(11,748)	(15,888)
一般貸倒引当金繰入額①	12	107	107	—	—
業務純益	13	10,863	151	10,712	13,971
臨時損益	14	1,974	△2,595	4,569	4,686
うち不良債権処理額②	15	1,380	500	880	1,497
(貸倒償却引当費用①+②)	16	(1,488)	(608)	(880)	(1,497)
うち貸倒引当金戻入益	17	—	△947	947	1,029
うち偶発損失引当金戻入益	18	25	△25	50	59
うち償却債権取立益	19	310	△427	737	793
うち株式等関係損益	20	3,027	△453	3,480	3,858
経常利益	21	12,837	△2,445	15,282	18,658
特別損益	22	△2,172	△2,138	△34	△56
うち固定資産処分損益	23	△87	△55	△32	△46
うち減損損失	24	2,184	2,182	2	10
税引前四半期(当期)純利益	25	10,664	△4,583	15,247	18,601
法人税、住民税及び事業税	26	2,592	△824	3,416	5,407
法人税等調整額	27	△109	△910	801	△295
四半期(当期)純利益	28	8,181	△2,848	11,029	13,489
(参考)					
ネット信用コスト 12+15-17-18-19	29	1,151	2,005	△854	△385

(4) 北越銀行 単体

○業務粗利益…前年同四半期比12億円減益の217億円となりました。
 その他業務利益は2億円増加したものの、資金利益は15億円減少しました。
 ○コア業務純益…前年同四半期比8億円減益の42億円となりました。
 ○経常利益…株式等関係損益が15億円増加したものの、コア業務純益の減少に加え、ネット信用コストが10億円増加したことなどから、前年同四半期比8億円減益の66億円となりました。
 ○四半期純利益…店舗最適化計画等に伴う減損損失42億円を計上したことなどから、前年同四半期比25億円減益の32億円となりました。

(単位:百万円)

		2019年3月期		2018年3月期	(参考) 2018年3月期
		第3四半期	2018年3月期 第3四半期比	第3四半期	
業務粗利益	1	21,722	△1,275	22,997	29,531
(コア業務粗利益)	2	(20,677)	(△1,175)	(21,852)	(29,538)
資金利益	3	18,098	△1,562	19,660	25,779
役務取引等利益	4	2,019	25	1,994	3,237
その他業務利益	5	1,605	262	1,343	514
(うち国債等債券損益)	6	(1,045)	(△100)	(1,145)	(△6)
経費(除く臨時処理分)	7	16,430	△340	16,770	22,286
うち人件費	8	8,924	△204	9,128	12,092
うち物件費	9	6,434	△7	6,441	8,666
実質業務純益	10	5,292	△935	6,227	7,245
(コア業務純益)	11	(4,247)	(△835)	(5,082)	(7,252)
一般貸倒引当金繰入額①	12	287	276	11	△307
業務純益	13	5,004	△1,212	6,216	7,552
臨時損益	14	1,677	391	1,286	2,283
うち不良債権処理額②	15	1,717	1,169	548	996
(貸倒償却引当費用①+②)	16	(2,005)	(1,446)	(559)	(689)
うち貸倒引当金戻入益	17	—	—	—	—
うち偶発損失引当金戻入益	18	126	126	0	—
うち償却債権取立益	19	542	291	251	424
うち株式等関係損益	20	3,305	1,544	1,761	3,032
経常利益	21	6,682	△821	7,503	9,836
特別損益	22	△3,962	△3,932	△30	△512
うち固定資産処分損益	23	△25	△5	△20	△61
うち減損損失	24	4,230	4,220	10	85
税引前四半期(当期)純利益	25	2,720	△4,752	7,472	9,324
法人税、住民税及び事業税	26	1,049	△243	1,292	1,394
法人税等調整額	27	△1,543	△1,987	444	768
四半期(当期)純利益	28	3,213	△2,522	5,735	7,161
(参考)					
ネット信用コスト 12+15-17-18-19	29	1,335	1,028	307	265

2. 金融再生法開示債権

(1) 2行合算

	(単位:億円)		(参考)(単位:億円)
	2018年12月末	2017年12月末比	2017年12月末
破産更生等債権	78	△ 8	86
破綻先債権	20	4	16
実質破綻先債権	57	△ 13	70
危険債権	515	△ 73	588
要管理債権	55	△ 14	69
小計 (A)	649	△ 96	745
正常債権	51,958	2,630	49,328
債権額合計 (B)	52,608	2,535	50,073
不良債権比率 (A) ÷ (B)	1.23%	△ 0.25%	1.48%
			2018年9月末
			79
			14
			64
			540
			55
			675
			51,150
			51,825
			1.30%

(2) 第四銀行 単体

	(単位:億円)		(参考)(単位:億円)
	2018年12月末	2017年12月末比	2017年12月末
破産更生等債権	35	△ 6	41
破綻先債権	13	3	10
実質破綻先債権	21	△ 9	30
危険債権	313	△ 52	365
要管理債権	33	△ 17	50
小計 (A)	383	△ 74	457
正常債権	34,068	1,496	32,572
債権額合計 (B)	34,451	1,421	33,030
不良債権比率 (A) ÷ (B)	1.11%	△ 0.27%	1.38%
			2018年9月末
			32
			11
			20
			327
			38
			399
			33,540
			33,940
			1.17%

(3) 北越銀行 単体

	(単位:億円)		(参考)(単位:億円)
	2018年12月末	2017年12月末比	2017年12月末
破産更生等債権	43	△ 2	45
破綻先債権	7	2	5
実質破綻先債権	35	△ 4	39
危険債権	201	△ 21	222
要管理債権	21	2	19
小計 (A)	266	△ 21	287
正常債権	17,889	1,134	16,755
債権額合計 (B)	18,156	1,114	17,042
不良債権比率 (A) ÷ (B)	1.46%	△ 0.22%	1.68%
			2018年9月末
			46
			3
			43
			212
			16
			275
			17,609
			17,885
			1.54%

3. 有価証券の状況

(1) 第四北越フィナンシャルグループ連結

(単位:億円)

(参考)

(単位:億円)

	2018年12月末				2017年12月末			
	貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損	貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損
満期保有目的	686	17	17	0	—	—	—	—
その他有価証券	24,345	395	799	403	—	—	—	—
株式	1,394	387	487	100	—	—	—	—
債券	14,377	166	170	3	—	—	—	—
その他	8,572	△157	141	299	—	—	—	—
うち外国債券	4,170	23	52	29	—	—	—	—

2018年9月末			
貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損
—	—	—	—
—	—	—	—
—	—	—	—
—	—	—	—
—	—	—	—
—	—	—	—

(2) 2行合算

(単位:億円)

(参考)

(単位:億円)

	2018年12月末				2017年12月末			
	貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損	貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損
満期保有目的	686	17	17	0	746	26	26	0
その他有価証券	24,234	504	892	387	26,239	1,219	1,384	165
株式	1,283	460	519	58	1,751	902	907	5
債券	14,377	211	216	5	15,800	238	248	9
その他	8,572	△167	156	323	8,687	78	228	150
うち外国債券	4,170	25	58	32	4,135	△34	15	50

2018年9月末			
貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損
699	19	19	0
25,346	905	1,158	252
1,628	777	795	17
14,582	132	160	27
9,135	△4	202	207
4,550	△48	18	66

(3) 第四銀行 単体

(単位:億円)

(参考)

(単位:億円)

	2018年12月末				2017年12月末			
	貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損	貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損
満期保有目的	686	17	17	0	746	26	26	0
その他有価証券	15,040	385	643	258	16,942	909	1,027	118
株式	1,057	389	434	44	1,399	713	717	4
債券	9,038	108	111	2	10,029	142	146	4
その他	4,944	△112	98	210	5,513	53	162	108
うち外国債券	2,077	△16	13	29	2,630	△46	0	47

2018年9月末			
貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損
699	19	19	0
16,316	704	894	190
1,292	615	629	14
9,348	84	96	12
5,675	4	168	163
2,527	△51	5	57

(4) 北越銀行 単体

(単位:億円)

(参考)

(単位:億円)

	2018年12月末				2017年12月末			
	貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損	貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損
満期保有目的	—	—	—	—	—	—	—	—
その他有価証券	9,194	119	248	129	9,296	310	357	47
株式	226	71	85	13	351	189	190	0
債券	5,339	102	105	2	5,770	96	101	5
その他	3,628	△55	58	113	3,174	24	65	41
うち外国債券	2,093	42	45	2	1,505	12	15	2

2018年9月末			
貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損
—	—	—	—
9,029	201	263	62
335	162	165	3
5,234	48	63	15
3,459	△9	34	43
2,023	3	12	9

4. 預金等、貸出金残高

(1) 2行合算

(単位:億円) (参考)(単位:億円)

	2018年12月末	2017年12月末比	2017年12月末	2018年9月末
貸出金残高	51,001	2,424	48,577	50,227
うち県内貸出金	37,702	1,659	36,043	37,099
うち中小企業等貸出	31,703	1,660	30,043	31,065
うち個人ローン残高	12,347	712	11,635	12,194
預金等残高	74,182	1,569	72,613	74,143
うち県内預金等残高	72,364	1,435	70,929	72,302
うち個人預金等残高	49,735	631	49,104	48,948

(2) 第四銀行 単体

(単位:億円) (参考)(単位:億円)

	2018年12月末	2017年12月末比	2017年12月末	2018年9月末
貸出金残高	33,553	1,416	32,137	33,051
うち県内貸出金	24,384	1,066	23,318	23,997
うち中小企業等貸出	20,834	1,659	19,175	20,377
うち個人ローン残高	8,096	535	7,561	7,993
預金等残高	47,971	887	47,084	48,017
うち県内預金等残高	46,930	835	46,095	46,905
うち個人預金等残高	32,055	352	31,703	31,521

(3) 北越銀行 単体

(単位:億円) (参考)(単位:億円)

	2018年12月末	2017年12月末比	2017年12月末	2018年9月末
貸出金残高	17,447	1,008	16,439	17,175
うち県内貸出金	13,317	593	12,724	13,101
うち中小企業等貸出	10,869	2	10,867	10,687
うち個人ローン残高	4,251	178	4,073	4,200
預金等残高	26,211	683	25,528	26,125
うち県内預金等残高	25,434	600	24,834	25,396
うち個人預金等残高	17,679	278	17,401	17,426

※預金等残高＝預金＋譲渡性預金

5. 投資信託・公共債等預かり資産残高

(1) 2行合算

(単位:億円) (参考)(単位:億円)

	2018年12月末	2017年12月末比	2017年12月末	2018年9月末
預かり資産残高	8,613	△ 10	8,623	8,830
投資信託	2,003	△ 61	2,064	2,168
公共債	1,207	△ 116	1,323	1,242
保険	5,402	168	5,234	5,418

(2) 第四銀行 単体

(単位:億円) (参考)(単位:億円)

	2018年12月末	2017年12月末比	2017年12月末	2018年9月末
預かり資産残高	5,604	71	5,533	5,696
投資信託	1,177	△ 3	1,180	1,262
公共債	1,095	△ 92	1,187	1,123
保険	3,331	166	3,165	3,311

(3) 北越銀行 単体

(単位:億円) (参考)(単位:億円)

	2018年12月末	2017年12月末比	2017年12月末	2018年9月末
預かり資産残高	3,009	△ 80	3,089	3,133
投資信託	825	△ 58	883	906
公共債	112	△ 24	136	119
保険	2,071	2	2,069	2,107

<参考>2018年度業績予想【第四北越フィナンシャルグループ連結】

(単位:億円)

	2018年度予想
経常利益	160
親会社株主に帰属する当期純利益	560

※2018年10月1日に公表いたしました業績予想から変更はありません。

以上