

# 2019年度中間決算説明資料



【 目 次 】

|     |                                 |    |
|-----|---------------------------------|----|
| I   | 2019年度中間決算ダイジェスト                | 1  |
| II  | 2019年度中間決算の概況                   |    |
|     | 1. 損益状況                         | 7  |
|     | 2. 業務純益                         | 11 |
|     | 3. 利鞘                           | 11 |
|     | (1) 全店分                         | 11 |
|     | (2) 国内業務部門                      | 11 |
|     | 4. 預金等、貸出金残高                    | 12 |
|     | 5. 預かり資産残高                      | 13 |
|     | 6. ROE                          | 14 |
|     | 7. 有価証券関係損益                     | 14 |
|     | 8. 有価証券の評価損益                    | 15 |
|     | (1) 有価証券の評価基準                   | 15 |
|     | (2) 評価損益                        | 15 |
|     | 9. 自己資本比率                       | 16 |
| III | 貸出金等の状況                         |    |
|     | 1. 金融再生法開示債権                    | 17 |
|     | 2. リスク管理債権の状況                   | 18 |
|     | 3. 貸倒引当金等の状況                    | 19 |
|     | 4. 自己査定結果と金融再生法開示債権及びリスク管理債権の状況 | 19 |
|     | 5. 業種別貸出状況等                     | 21 |
|     | (1) 業種別貸出金                      | 21 |
|     | (2) 業種別リスク管理債権                  | 22 |
|     | (3) 中小企業等貸出金                    | 23 |
| IV  | 2019年度業績予想                      |    |
|     | 1. 単体                           | 24 |
|     | 2. 第四北越フィナンシャルグループ 連結           | 24 |

(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. 利回り、比率は小数点以下第3位を切り捨てて表示しております。  
 3. 「II 2019年度中間決算の概況」以下の2018年9月期比、2018年9月末比、2019年3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。

## I 2019年度中間決算ダイジェスト

### 1. 損益の状況

#### (1) 第四北越フィナンシャルグループ連結損益

- 連結粗利益・・・2019年9月期の連結粗利益は486億円となりました。  
資金利益は318億円、役員取引等利益は94億円、その他業務利益は73億円となりました。
- 経常利益・・・2019年9月期の経常利益は130億円となりました。  
営業経費が350億円、貸倒償却引当費用が50億円、株式等関係損益が28億円となり、  
5月に公表した業績予想値(以下、業績予想値)を25億円上回る結果となりました。
- 親会社株主に帰属する中間純利益・・・以上の結果、親会社株主に帰属する中間純利益は  
86億円となり、業績予想値を17億円上回る結果となりました。

(単位:億円)

|                 | 2019年9月期 | 2018年9月期比 | 2018年9月期 |
|-----------------|----------|-----------|----------|
|                 | 連結粗利益    | 486       | —        |
| 資金利益            | 318      | —         | —        |
| 役員取引等利益         | 94       | —         | —        |
| その他業務利益         | 73       | —         | —        |
| 営業経費            | 350      | —         | —        |
| 貸倒償却引当費用        | 50       | —         | —        |
| 貸出金償却           | 14       | —         | —        |
| 個別貸倒引当金繰入額      | 25       | —         | —        |
| 一般貸倒引当金繰入額      | 9        | —         | —        |
| 延滞債権等売却損        | —        | —         | —        |
| その他             | 1        | —         | —        |
| 貸倒引当金戻入益        | —        | —         | —        |
| 償却債権取立益         | 2        | —         | —        |
| 株式等関係損益         | 28       | —         | —        |
| その他             | 13       | —         | —        |
| 経常利益            | 130      | —         | —        |
| 特別損益            | △0       | —         | —        |
| 税金等調整前中間純利益     | 129      | —         | —        |
| 法人税、住民税及び事業税    | 54       | —         | —        |
| 法人税等調整額         | △14      | —         | —        |
| 中間純利益           | 89       | —         | —        |
| 非支配株主に帰属する中間純利益 | 3        | —         | —        |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 86       | —         | —        |

<参考>2019年9月期業績予想(2019年5月10日公表)

(単位:億円)

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 経常利益            | 105 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 69  |

(2)2行合算(単体損益の単純合計)

- 業務粗利益は、前年同期比26億円増益の454億円となりました。
- ・資金利益は、貸出金利息が増加したものの、有価証券利息配当金の減少を主因に前年同期比7億円減益の339億円となりました。
- ・役務取引等利益は、金融ソリューション収益が増加したものの、資産運用アドバイス収益の減少を主因に前年同期比6億円減益の65億円となりました。
- ・その他業務利益は、外為デリバティブ収益の増加や国債等債券損益の増加により前年同期比40億円増益の48億円となり、国債等債券損益を控除したコア業務粗利益は前年同期比7億円増益の443億円となりました。
- 実質業務純益は、業務粗利益が26億円増益となった一方、経費が7億円増加したことにより前年同期比19億円増益の133億円となりました。
- 経常利益は、実質業務純益の増益に加え、株式等関係損益が20億円増益となった一方、ネット信用コストが37億円増加したことにより前年同期比9億円増益の140億円となりました。
- 中間純利益は、前年同期比7億円増益の102億円となりました。

(単位:億円)

|                      | 2行合算         |               |              | 第四銀行 単体      |               |              | 北越銀行 単体      |               |              |
|----------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
|                      | 2019年<br>9月期 | 2018年<br>9月期比 | 2018年<br>9月期 | 2019年<br>9月期 | 2018年<br>9月期比 | 2018年<br>9月期 | 2019年<br>9月期 | 2018年<br>9月期比 | 2018年<br>9月期 |
| 業務粗利益                | 454          | 26            | 427          | 297          | 14            | 282          | 157          | 12            | 145          |
| (うちコア業務粗利益)          | ( 443)       | ( 7)          | ( 436)       | ( 288)       | ( △ 7)        | ( 296)       | ( 154)       | ( 14)         | ( 139)       |
| 資金利益                 | 339          | △ 7           | 347          | 220          | △ 5           | 226          | 119          | △ 1           | 120          |
| (うち貸出金利息)            | ( 235)       | ( 2)          | ( 233)       | ( 153)       | ( 5)          | ( 147)       | ( 82)        | ( △ 3)        | ( 85)        |
| (うち有価証券利息配当金)        | ( 131)       | (△ 13)        | ( 145)       | ( 83)        | (△ 19)        | ( 102)       | ( 48)        | ( 5)          | ( 42)        |
| (うち投資信託解約損益)         | ( 2)         | (△ 11)        | ( 14)        | ( 2)         | (△ 11)        | ( 14)        | ( —)         | ( —)          | ( —)         |
| (うち資金調達費用)           | ( 30)        | ( △ 3)        | ( 34)        | ( 18)        | ( △ 7)        | ( 26)        | ( 11)        | ( 3)          | ( 7)         |
| 役務取引等利益              | 65           | △ 6           | 71           | 49           | △ 8           | 57           | 16           | 2             | 14           |
| その他業務利益              | 48           | 40            | 8            | 27           | 28            | △ 1          | 21           | 11            | 10           |
| (除く国債等債券損益)          | ( 38)        | ( 20)         | ( 17)        | ( 19)        | ( 6)          | ( 12)        | ( 18)        | ( 13)         | ( 5)         |
| (うち国債等債券損益)          | ( 10)        | ( 19)         | ( △ 8)       | ( 8)         | ( 22)         | (△ 13)       | ( 2)         | ( △ 2)        | ( 5)         |
| 経費(除く臨時処理分)          | 321          | 7             | 313          | 210          | 5             | 204          | 111          | 2             | 109          |
| 人件費                  | 161          | △ 11          | 173          | 105          | △ 7           | 112          | 56           | △ 4           | 60           |
| 物件費                  | 139          | 18            | 121          | 91           | 12            | 79           | 47           | 6             | 41           |
| 税金                   | 19           | 1             | 18           | 12           | 1             | 11           | 6            | △ 0           | 7            |
| 実質業務純益               | 133          | 19            | 114          | 87           | 8             | 78           | 46           | 10            | 35           |
| (コア業務純益)             | ( 122)       | ( △ 0)        | ( 123)       | ( 78)        | (△ 13)        | ( 92)        | ( 43)        | ( 12)         | ( 30)        |
| (コア業務純益(除く投資信託解約損益)) | ( 119)       | ( 11)         | ( 108)       | ( 76)        | ( △ 1)        | ( 77)        | ( 43)        | ( 12)         | ( 30)        |
| 一般貸倒引当金繰入額①          | 10           | 12            | △ 2          | 4            | 4             | 0            | 5            | 7             | △ 2          |
| 業務純益                 | 123          | 6             | 116          | 82           | 4             | 78           | 41           | 2             | 38           |
| 臨時損益                 | 16           | 2             | 14           | 12           | △ 2           | 14           | 4            | 4             | △ 0          |
| うち不良債権処理額②           | 35           | 19            | 15           | 28           | 22            | 5            | 6            | △ 2           | 9            |
| うち貸倒引当金戻入益③          | —            | —             | —            | —            | —             | —            | —            | —             | —            |
| うち偶発損失引当金戻入益④        | 0            | △ 0           | 0            | —            | △ 0           | 0            | 0            | 0             | —            |
| うち償却債権取立益⑤           | 2            | △ 4           | 6            | 1            | △ 0           | 1            | 1            | △ 3           | 4            |
| うち株式等関係損益            | 42           | 20            | 22           | 28           | 13            | 15           | 13           | 6             | 6            |
| 経常利益                 | 140          | 9             | 131          | 94           | 1             | 93           | 45           | 7             | 38           |
| 特別損益                 | △ 0          | 2             | △ 3          | △ 0          | 3             | △ 3          | △ 0          | △ 0           | △ 0          |
| うち減損損失               | 0            | 0             | 0            | —            | —             | —            | 0            | 0             | 0            |
| うちシステム解約損失引当金繰入額     | —            | △ 2           | 2            | —            | △ 2           | 2            | —            | —             | —            |
| 法人税等税金関係費用           | 37           | 4             | 32           | 24           | 2             | 22           | 12           | 2             | 10           |
| 中間純利益                | 102          | 7             | 95           | 69           | 1             | 67           | 33           | 5             | 27           |
| ネット信用コスト①+②-③-④-⑤    | 42           | 37            | 5            | 31           | 28            | 3            | 10           | 8             | 1            |

## 2. 預金・預かり資産の状況

### (1) 預金

○譲渡性預金を含めた預金等残高は、個人預金・法人預金ともに増加したことから、前年同期比240億円増加し、7兆4,384億円となりました。

(単位:億円)

|            |           | 2019年9月末 | 2018年9月末比 | 2018年9月末 |
|------------|-----------|----------|-----------|----------|
| 2行合算       | 預金等残高     | 74,384   | 240       | 74,143   |
|            | うち県内預金等残高 | 72,624   | 322       | 72,302   |
| 第四銀行<br>単体 | 預金等残高     | 48,469   | 451       | 48,017   |
|            | うち県内預金等残高 | 47,424   | 518       | 46,905   |
| 北越銀行<br>単体 | 預金等残高     | 25,915   | △ 210     | 26,125   |
|            | うち県内預金等残高 | 25,200   | △ 195     | 25,396   |

※預金等残高=預金+譲渡性預金

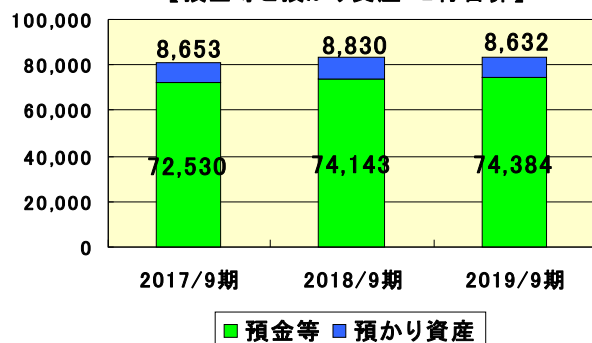
### (2) 預かり資産

○預金等残高と預かり資産残高合計で前年同期比43億円増加し、8兆3,017億円となりました。保険は204億円、預金等残高は240億円それぞれ増加いたしましたが、投資信託が185億円、公共債が215億円それぞれ減少いたしました。

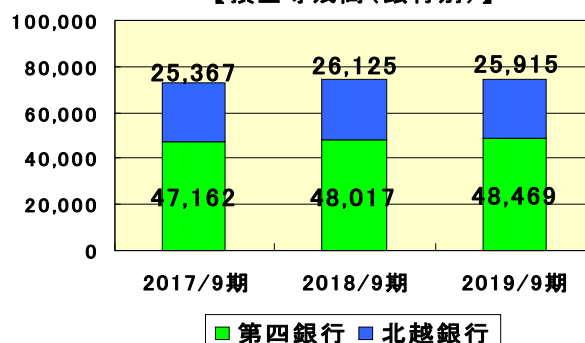
(単位:億円)

|            |         | 2019年9月末 | 2018年9月末比 | 2018年9月末 |
|------------|---------|----------|-----------|----------|
| 2行合算       | 預かり資産残高 | 8,632    | △ 197     | 8,830    |
|            | 投資信託    | 1,982    | △ 185     | 2,168    |
|            | 公共債     | 1,026    | △ 215     | 1,242    |
|            | 保険      | 5,623    | 204       | 5,418    |
|            | 預金等残高   | 74,384   | 240       | 74,143   |
|            | 合計残高    | 83,017   | 43        | 82,973   |
| 第四銀行<br>単体 | 預かり資産残高 | 5,497    | △ 198     | 5,696    |
|            | 投資信託    | 1,118    | △ 143     | 1,262    |
|            | 公共債     | 928      | △ 195     | 1,123    |
|            | 保険      | 3,451    | 140       | 3,311    |
|            | 預金等残高   | 48,469   | 451       | 48,017   |
|            | 合計残高    | 53,966   | 252       | 53,714   |
| 北越銀行<br>単体 | 預かり資産残高 | 3,134    | 1         | 3,133    |
|            | 投資信託    | 863      | △ 42      | 906      |
|            | 公共債     | 98       | △ 20      | 119      |
|            | 保険      | 2,172    | 64        | 2,107    |
|            | 預金等残高   | 25,915   | △ 210     | 26,125   |
|            | 合計残高    | 29,050   | △ 209     | 29,259   |

【預金等と預かり資産 2行合算】



【預金等残高(銀行別)】



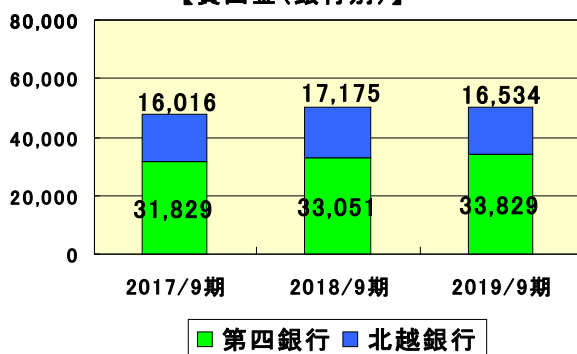
### 3. 貸出金の状況

- 貸出金の期末残高は、県内で増加し全体では前年同期比137億円増加の5兆364億円となりました。
- 中小企業向け貸出は、前年同期比422億円増加の1兆9,141億円となりました。
- 個人の消費性貸出も堅調に増加し、前年同期比618億円増加の1兆2,963億円となりました。

(単位:億円)

|            |              | 2019年9月末  |       | 2018年9月末 |
|------------|--------------|-----------|-------|----------|
|            |              | 2018年9月末比 |       |          |
| 2行合算       | 貸出金残高        | 50,364    | 137   | 50,227   |
|            | うち県内貸出金残高    | 37,642    | 542   | 37,099   |
|            | うち県外貸出金残高    | 12,722    | △ 405 | 13,128   |
|            | うち中小企業向け貸出残高 | 19,141    | 422   | 18,719   |
|            | うち消費性貸出残高    | 12,963    | 618   | 12,345   |
| 第四銀行<br>単体 | 貸出金残高        | 33,829    | 778   | 33,051   |
|            | うち県内貸出金残高    | 24,449    | 452   | 23,997   |
|            | うち県外貸出金残高    | 9,380     | 325   | 9,054    |
|            | うち中小企業向け貸出残高 | 12,851    | 467   | 12,383   |
|            | うち消費性貸出残高    | 8,485     | 491   | 7,993    |
| 北越銀行<br>単体 | 貸出金残高        | 16,534    | △ 640 | 17,175   |
|            | うち県内貸出金残高    | 13,192    | 90    | 13,101   |
|            | うち県外貸出金残高    | 3,342     | △ 731 | 4,073    |
|            | うち中小企業向け貸出残高 | 6,289     | △ 45  | 6,335    |
|            | うち消費性貸出残高    | 4,478     | 126   | 4,352    |

【貸出金(銀行別)】



#### 4. 不良債権の状況

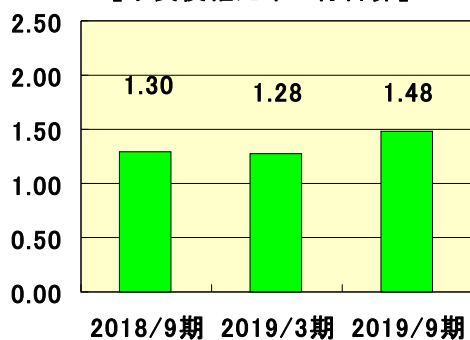
○不良債権額は前年度末比97億円増加し773億円となり、債権額に占める割合、不良債権比率は0.20%上昇し1.48%となりました。  
 ○破産更生等債権は12億円減少したものの、危険債権は60億円、要管理債権は49億円それぞれ増加いたしました。

##### 【金融再生法開示債権】

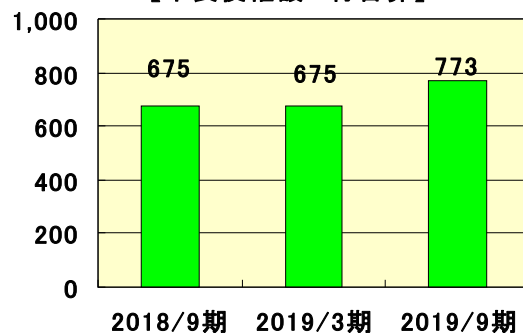
(単位:億円)

|            |                | 2019年9月末 | 2019年3月末比 | 2019年3月末 |
|------------|----------------|----------|-----------|----------|
| 2行合算       | 破産更生等債権        | 69       | △ 12      | 81       |
|            | 危険債権           | 603      | 60        | 543      |
|            | 要管理債権          | 100      | 49        | 50       |
|            | 小計 (A)         | 773      | 97        | 675      |
|            | 正常債権           | 51,215   | △ 679     | 51,895   |
|            | 債権額合計 (B)      | 51,988   | △ 582     | 52,570   |
|            | 不良債権比率 (A)/(B) | 1.48%    | 0.20%     | 1.28%    |
| 第四銀行<br>単体 | 破産更生等債権        | 32       | △ 3       | 36       |
|            | 危険債権           | 387      | 54        | 333      |
|            | 要管理債権          | 79       | 42        | 37       |
|            | 小計 (A)         | 500      | 93        | 407      |
|            | 正常債権           | 34,225   | △ 164     | 34,389   |
|            | 債権額合計 (B)      | 34,725   | △ 71      | 34,796   |
|            | 不良債権比率 (A)/(B) | 1.44%    | 0.28%     | 1.16%    |
| 北越銀行<br>単体 | 破産更生等債権        | 37       | △ 8       | 45       |
|            | 危険債権           | 215      | 5         | 210      |
|            | 要管理債権          | 20       | 6         | 13       |
|            | 小計 (A)         | 273      | 4         | 268      |
|            | 正常債権           | 16,989   | △ 515     | 17,505   |
|            | 債権額合計 (B)      | 17,263   | △ 511     | 17,774   |
|            | 不良債権比率 (A)/(B) | 1.58%    | 0.07%     | 1.51%    |

【不良債権比率 2行合算】

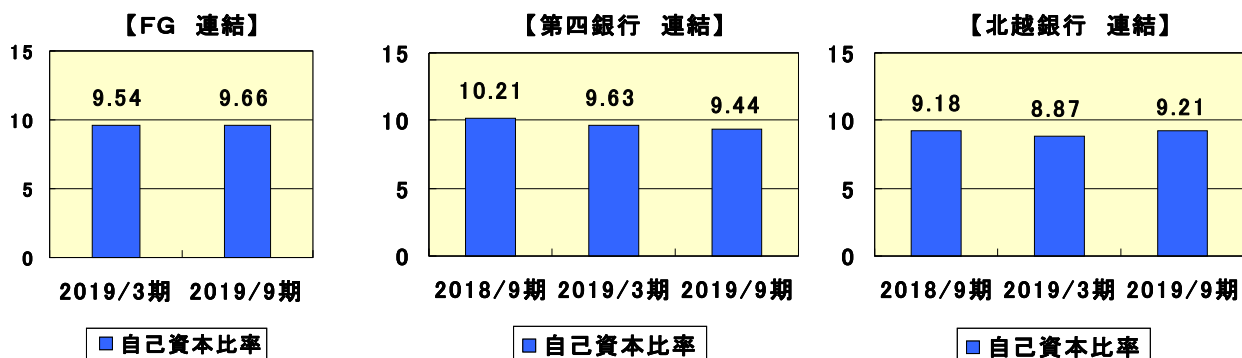


【不良債権額 2行合算】



## 5. 自己資本比率(国内基準)

○FG連結の自己資本比率は、9.66%となりました。  
 早期是正措置の国内基準である4%、国際基準である8%を十分上回る水準を確保しております。



## 6. 2019年度業績予想

○2行合算  
 通期のコア業務純益は前年比11億円増益の222億円、経常利益は1億円増益の236億円、当期純利益は28億円増益の171億円を見込んでおります。

○第四北越フィナンシャルグループ連結  
 通期の経常利益は225億円、親会社株主に帰属する当期純利益は149億円を見込んでおります。

(単位:億円)

|            |        | 2020年3月期 |           | 2019年3月期<br>実績 |
|------------|--------|----------|-----------|----------------|
|            |        | 予想       | 2019年3月期比 |                |
| 2行合算       | コア業務純益 | 222      | 11        | 211            |
|            | 経常利益   | 236      | 1         | 235            |
|            | 当期純利益  | 171      | 28        | 143            |
| 第四銀行<br>単体 | コア業務純益 | 152      | △1        | 153            |
|            | 経常利益   | 162      | 2         | 160            |
|            | 当期純利益  | 117      | 14        | 103            |
| 北越銀行<br>単体 | コア業務純益 | 69       | 12        | 57             |
|            | 経常利益   | 73       | △2        | 75             |
|            | 当期純利益  | 53       | 13        | 40             |

### 【第四北越フィナンシャルグループ 連結】

(単位:億円)

|                 | 2020年3月期 |           | 2019年3月期<br>実績 |
|-----------------|----------|-----------|----------------|
|                 | 予想       | 2019年3月期比 |                |
| 経常利益            | 225      | 58        | 167            |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 149      | △419      | 568            |



## II 2019年度中間決算の概況

### 1. 損益状況

【第四北越フィナンシャルグループ】

(単位:百万円)

|                 |    | 2019年9月期 |           | 2018年9月期 |
|-----------------|----|----------|-----------|----------|
|                 |    |          | 2018年9月期比 |          |
| 連結粗利益           | 1  | 48,656   | —         | —        |
| 資金利益            | 2  | 31,863   | —         | —        |
| 役務取引等利益         | 3  | 9,414    | —         | —        |
| その他業務利益         | 4  | 7,377    | —         | —        |
| 営業経費            | 5  | 35,010   | —         | —        |
| 貸倒償却引当費用        | 6  | 5,046    | —         | —        |
| 貸出金償却           | 7  | 1,417    | —         | —        |
| 個別貸倒引当金繰入額      | 8  | 2,512    | —         | —        |
| 一般貸倒引当金繰入額      | 9  | 959      | —         | —        |
| 延滞債権等売却損        | 10 | —        | —         | —        |
| その他             | 11 | 156      | —         | —        |
| 貸倒引当金戻入益        | 12 | —        | —         | —        |
| 償却債権取立益         | 13 | 232      | —         | —        |
| 株式等関係損益         | 14 | 2,812    | —         | —        |
| その他             | 15 | 1,396    | —         | —        |
| 経常利益            | 16 | 13,041   | —         | —        |
| 特別損益            | 17 | △46      | —         | —        |
| 税金等調整前中間純利益     | 18 | 12,995   | —         | —        |
| 法人税、住民税及び事業税    | 19 | 5,493    | —         | —        |
| 法人税等調整額         | 20 | △1,477   | —         | —        |
| 中間純利益           | 21 | 8,979    | —         | —        |
| 非支配株主に帰属する中間純利益 | 22 | 354      | —         | —        |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 23 | 8,624    | —         | —        |

(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 | 24 | 13,210 | — | — |
|--------|----|--------|---|---|

(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行合算】

(単位:百万円)

|                         |    | 2019年9月期 |           | 2018年9月期 |
|-------------------------|----|----------|-----------|----------|
|                         |    |          | 2018年9月期比 |          |
| 業務粗利益                   | 1  | 45,440   | 2,683     | 42,757   |
| (うちコア業務粗利益)             | 2  | (44,358) | (718)     | (43,640) |
| 資金利益                    | 3  | 33,976   | △729      | 34,705   |
| (うち貸出金利息)               | 4  | (23,557) | (212)     | (23,345) |
| (うち有価証券利息配当金)           | 5  | (13,156) | (△1,366)  | (14,522) |
| (うち投資信託解約損益)            | 6  | (264)    | (△1,176)  | (1,440)  |
| (うち資金調達費用)              | 7  | (3,049)  | (△395)    | (3,444)  |
| 役務取引等利益                 | 8  | 6,574    | △610      | 7,184    |
| その他業務利益                 | 9  | 4,888    | 4,021     | 867      |
| (除く国債等債券損益)             | 10 | (3,806)  | (2,056)   | (1,750)  |
| (うち国債等債券損益)             | 11 | (1,082)  | (1,965)   | (△883)   |
| 経費(除く臨時処理分)             | 12 | 32,106   | 777       | 31,329   |
| 人件費                     | 13 | 16,145   | △1,185    | 17,330   |
| 物件費                     | 14 | 13,976   | 1,856     | 12,120   |
| 税金                      | 15 | 1,984    | 106       | 1,878    |
| 実質業務純益                  | 16 | 13,334   | 1,907     | 11,427   |
| (コア業務純益)                | 17 | (12,252) | (△58)     | (12,310) |
| (コア業務純益(除く投資信託解約損益))    | 18 | (11,988) | (1,118)   | (10,870) |
| 一般貸倒引当金繰入額①             | 19 | 1,003    | 1,249     | △246     |
| 業務純益                    | 20 | 12,331   | 657       | 11,674   |
| 臨時損益                    | 21 | 1,687    | 245       | 1,442    |
| うち不良債権処理額②              | 22 | 3,501    | 1,997     | 1,504    |
| (貸倒償却引当費用①+②)           | 23 | (4,504)  | (3,247)   | (1,257)  |
| うち貸倒引当金戻入益              | 24 | —        | —         | —        |
| うち偶発損失引当金戻入益            | 25 | 39       | △18       | 57       |
| うち償却債権取立益               | 26 | 229      | △454      | 683      |
| うち株式等関係損益               | 27 | 4,244    | 2,041     | 2,203    |
| 経常利益                    | 28 | 14,018   | 902       | 13,116   |
| 特別損益                    | 29 | △24      | 296       | △320     |
| うち固定資産処分損益              | 30 | △19      | 16        | △35      |
| うち減損損失                  | 31 | 5        | 5         | 0        |
| うちシステム解約損失引当金繰入額        | 32 | —        | △284      | 284      |
| 税引前中間純利益                | 33 | 13,993   | 1,197     | 12,796   |
| 法人税、住民税及び事業税            | 34 | 4,739    | 2,333     | 2,406    |
| 法人税等調整額                 | 35 | △1,020   | △1,840    | 820      |
| 中間純利益                   | 36 | 10,274   | 705       | 9,569    |
| (参考)                    |    |          |           |          |
| ネット信用コスト 19+22-24-25-26 | 37 | 4,235    | 3,719     | 516      |

※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)

【第四銀行 単体】

(単位:百万円)

|                         |    | 2019年9月期 |           | 2018年9月期 |
|-------------------------|----|----------|-----------|----------|
|                         |    |          | 2018年9月期比 |          |
| 業務粗利益                   | 1  | 29,713   | 1,459     | 28,254   |
| (うちコア業務粗利益)             | 2  | (28,890) | (△764)    | (29,654) |
| 資金利益                    | 3  | 22,060   | △574      | 22,634   |
| (うち貸出金利息)               | 4  | (15,354) | (575)     | (14,779) |
| (うち有価証券利息配当金)           | 5  | (8,326)  | (△1,963)  | (10,289) |
| (うち投資信託解約損益)            | 6  | (264)    | (△1,176)  | (1,440)  |
| (うち資金調達費用)              | 7  | (1,896)  | (△795)    | (2,691)  |
| 役務取引等利益                 | 8  | 4,905    | △866      | 5,771    |
| その他業務利益                 | 9  | 2,748    | 2,899     | △151     |
| (除く国債等債券損益)             | 10 | (1,925)  | (677)     | (1,248)  |
| (うち国債等債券損益)             | 11 | (822)    | (2,221)   | (△1,399) |
| 経費(除く臨時処理分)             | 12 | 21,004   | 578       | 20,426   |
| 人件費                     | 13 | 10,520   | △752      | 11,272   |
| 物件費                     | 14 | 9,195    | 1,201     | 7,994    |
| 税金                      | 15 | 1,288    | 129       | 1,159    |
| 実質業務純益                  | 16 | 8,709    | 882       | 7,827    |
| (コア業務純益)                | 17 | (7,886)  | (△1,341)  | (9,227)  |
| (コア業務純益(除く投資信託解約損益))    | 18 | (7,622)  | (△165)    | (7,787)  |
| 一般貸倒引当金繰入額①             | 19 | 482      | 468       | 14       |
| 業務純益                    | 20 | 8,227    | 414       | 7,813    |
| 臨時損益                    | 21 | 1,235    | △254      | 1,489    |
| うち不良債権処理額②              | 22 | 2,808    | 2,247     | 561      |
| (貸倒償却引当費用①+②)           | 23 | (3,291)  | (2,716)   | (575)    |
| うち貸倒引当金戻入益              | 24 | —        | —         | —        |
| うち偶発損失引当金戻入益            | 25 | —        | △57       | 57       |
| うち償却債権取立益               | 26 | 117      | △79       | 196      |
| うち株式等関係損益               | 27 | 2,899    | 1,361     | 1,538    |
| 経常利益                    | 28 | 9,463    | 160       | 9,303    |
| 特別損益                    | 29 | △10      | 301       | △311     |
| うち固定資産処分損益              | 30 | △10      | 17        | △27      |
| うち減損損失                  | 31 | —        | —         | —        |
| うちシステム解約損失引当金繰入額        | 32 | —        | △284      | 284      |
| 税引前中間純利益                | 33 | 9,452    | 461       | 8,991    |
| 法人税、住民税及び事業税            | 34 | 3,180    | 1,143     | 2,037    |
| 法人税等調整額                 | 35 | △687     | △869      | 182      |
| 中間純利益                   | 36 | 6,960    | 188       | 6,772    |
| (参考)                    |    |          |           |          |
| ネット信用コスト 19+22-24-25-26 | 37 | 3,173    | 2,852     | 321      |

【北越銀行 単体】

(単位:百万円)

|                         |    | 2019年9月期 |           | 2018年9月期 |
|-------------------------|----|----------|-----------|----------|
|                         |    |          | 2018年9月期比 |          |
| 業務粗利益                   | 1  | 15,726   | 1,224     | 14,502   |
| (うちコア業務粗利益)             | 2  | (15,467) | (1,481)   | (13,986) |
| 資金利益                    | 3  | 11,916   | △155      | 12,071   |
| (うち貸出金利息)               | 4  | (8,203)  | (△363)    | (8,566)  |
| (うち有価証券利息配当金)           | 5  | (4,830)  | (597)     | (4,233)  |
| (うち投資信託解約損益)            | 6  | —        | —         | —        |
| (うち資金調達費用)              | 7  | (1,152)  | (399)     | (753)    |
| 役務取引等利益                 | 8  | 1,669    | 257       | 1,412    |
| その他業務利益                 | 9  | 2,140    | 1,122     | 1,018    |
| (除く国債等債券損益)             | 10 | (1,881)  | (1,380)   | (501)    |
| (うち国債等債券損益)             | 11 | (259)    | (△257)    | (516)    |
| 経費(除く臨時処理分)             | 12 | 11,102   | 200       | 10,902   |
| 人件費                     | 13 | 5,624    | △433      | 6,057    |
| 物件費                     | 14 | 4,781    | 656       | 4,125    |
| 税金                      | 15 | 696      | △23       | 719      |
| 実質業務純益                  | 16 | 4,624    | 1,025     | 3,599    |
| (コア業務純益)                | 17 | (4,365)  | (1,282)   | (3,083)  |
| (コア業務純益(除く投資信託解約損益))    | 18 | (4,365)  | (1,282)   | (3,083)  |
| 一般貸倒引当金繰入額①             | 19 | 521      | 781       | △260     |
| 業務純益                    | 20 | 4,103    | 243       | 3,860    |
| 臨時損益                    | 21 | 451      | 498       | △47      |
| うち不良債権処理額②              | 22 | 692      | △251      | 943      |
| (貸倒償却引当費用①+②)           | 23 | (1,213)  | (531)     | (682)    |
| うち貸倒引当金戻入益              | 24 | —        | —         | —        |
| うち偶発損失引当金戻入益            | 25 | 39       | 39        | —        |
| うち償却債権取立益               | 26 | 111      | △376      | 487      |
| うち株式等関係損益               | 27 | 1,345    | 680       | 665      |
| 経常利益                    | 28 | 4,554    | 741       | 3,813    |
| 特別損益                    | 29 | △14      | △6        | △8       |
| うち固定資産処分損益              | 30 | △8       | △1        | △7       |
| うち減損損失                  | 31 | 5        | 5         | 0        |
| うちシステム解約損失引当金繰入額        | 32 | —        | —         | —        |
| 税引前中間純利益                | 33 | 4,540    | 736       | 3,804    |
| 法人税、住民税及び事業税            | 34 | 1,559    | 1,190     | 369      |
| 法人税等調整額                 | 35 | △333     | △970      | 637      |
| 中間純利益                   | 36 | 3,314    | 518       | 2,796    |
| (参考)                    |    |          |           |          |
| ネット信用コスト 19+22-24-25-26 | 37 | 1,061    | 866       | 195      |

2. 業務純益

(単位:百万円)

|                      | 2行合算         |               |              | 第四銀行 単体      |               |              | 北越銀行 単体      |               |              |
|----------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
|                      | 2019年<br>9月期 | 2018年<br>9月期比 | 2018年<br>9月期 | 2019年<br>9月期 | 2018年<br>9月期比 | 2018年<br>9月期 | 2019年<br>9月期 | 2018年<br>9月期比 | 2018年<br>9月期 |
| 業務純益<br>(一般貸倒引当金繰入前) | 13,334       | 1,907         | 11,427       | 8,709        | 882           | 7,827        | 4,624        | 1,025         | 3,599        |
| 職員一人当たり(千円)          | 7,276        | 1,416         | 5,860        | 3,967        | 583           | 3,384        | 3,308        | 833           | 2,475        |
| コア業務純益               | 12,252       | △ 58          | 12,310       | 7,886        | △ 1,341       | 9,227        | 4,365        | 1,282         | 3,083        |
| 職員一人当たり(千円)          | 6,715        | 606           | 6,109        | 3,593        | △ 396         | 3,989        | 3,122        | 1,002         | 2,120        |
| 業務純益                 | 12,331       | 657           | 11,674       | 8,227        | 414           | 7,813        | 4,103        | 243           | 3,860        |
| 職員一人当たり(千円)          | 6,683        | 650           | 6,033        | 3,748        | 370           | 3,378        | 2,935        | 280           | 2,655        |

3. 利鞘

(1) 全店分

(単位:%)

|               | 2行合算         |               |              | 第四銀行 単体      |               |              | 北越銀行 単体      |               |              |
|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
|               | 2019年<br>9月期 | 2018年<br>9月期比 | 2018年<br>9月期 | 2019年<br>9月期 | 2018年<br>9月期比 | 2018年<br>9月期 | 2019年<br>9月期 | 2018年<br>9月期比 | 2018年<br>9月期 |
| 資金運用利回 ①      | 0.93         | △ 0.03        | 0.96         | 0.93         | △ 0.04        | 0.97         | 0.91         | △ 0.02        | 0.93         |
| 貸出金利回 ②       | 0.93         | △ 0.01        | 0.94         | 0.91         | 0.00          | 0.91         | 0.98         | △ 0.02        | 1.00         |
| 有価証券利回 ③      | 1.07         | △ 0.08        | 1.15         | 1.10         | △ 0.11        | 1.21         | 1.02         | △ 0.01        | 1.03         |
| 資金調達利回 ④      | 0.07         | △ 0.01        | 0.08         | 0.06         | △ 0.03        | 0.09         | 0.08         | 0.03          | 0.05         |
| 預金等利回 ⑤       | 0.01         | 0.00          | 0.01         | 0.01         | 0.00          | 0.01         | 0.01         | 0.00          | 0.01         |
| 外部負債利回 ⑥      | 0.25         | △ 0.18        | 0.43         | 0.16         | △ 0.25        | 0.41         | 0.62         | 0.09          | 0.53         |
| 預金等原価 ⑦       | 0.86         | 0.00          | 0.86         | 0.87         | 0.01          | 0.86         | 0.85         | 0.00          | 0.85         |
| 経費率 ⑧         | 0.85         | 0.01          | 0.84         | 0.85         | 0.01          | 0.84         | 0.84         | 0.01          | 0.83         |
| 資金調達原価 ⑨      | 0.82         | △ 0.01        | 0.83         | 0.80         | △ 0.03        | 0.83         | 0.86         | 0.01          | 0.85         |
| 預貸金レート差 ②-⑤   | 0.92         | △ 0.01        | 0.93         | 0.90         | 0.00          | 0.90         | 0.97         | △ 0.02        | 0.99         |
| 運用・調達レート差 ①-④ | 0.86         | △ 0.02        | 0.88         | 0.87         | △ 0.01        | 0.88         | 0.83         | △ 0.05        | 0.88         |
| 預貸金利鞘 ②-⑦     | 0.07         | △ 0.01        | 0.08         | 0.04         | △ 0.01        | 0.05         | 0.13         | △ 0.02        | 0.15         |
| 総資金利鞘 ①-⑨     | 0.11         | △ 0.02        | 0.13         | 0.13         | △ 0.01        | 0.14         | 0.05         | △ 0.03        | 0.08         |

(2) 国内業務部門

(単位:%)

|               | 2行合算         |               |              | 第四銀行 単体      |               |              | 北越銀行 単体      |               |              |
|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
|               | 2019年<br>9月期 | 2018年<br>9月期比 | 2018年<br>9月期 | 2019年<br>9月期 | 2018年<br>9月期比 | 2018年<br>9月期 | 2019年<br>9月期 | 2018年<br>9月期比 | 2018年<br>9月期 |
| 資金運用利回 ①      | 0.87         | △ 0.02        | 0.89         | 0.88         | △ 0.03        | 0.91         | 0.84         | △ 0.02        | 0.86         |
| 貸出金利回 ②       | 0.91         | △ 0.01        | 0.92         | 0.87         | △ 0.01        | 0.88         | 0.97         | △ 0.02        | 0.99         |
| 有価証券利回 ③      | 0.99         | △ 0.06        | 1.05         | 1.06         | △ 0.05        | 1.11         | 0.85         | △ 0.06        | 0.91         |
| 資金調達利回 ④      | 0.01         | 0.00          | 0.01         | 0.01         | 0.00          | 0.01         | 0.02         | 0.00          | 0.02         |
| 預金等利回 ⑤       | 0.01         | 0.00          | 0.01         | 0.01         | 0.00          | 0.01         | 0.01         | 0.00          | 0.01         |
| 外部負債利回 ⑥      | 0.00         | 0.00          | 0.00         | 0.00         | 0.00          | 0.00         | 0.01         | 0.01          | 0.00         |
| 預金等原価 ⑦       | 0.85         | 0.01          | 0.84         | 0.85         | 0.01          | 0.84         | 0.84         | 0.00          | 0.84         |
| 経費率 ⑧         | 0.84         | 0.01          | 0.83         | 0.84         | 0.01          | 0.83         | 0.83         | 0.01          | 0.82         |
| 資金調達原価 ⑨      | 0.78         | △ 0.01        | 0.79         | 0.75         | △ 0.01        | 0.76         | 0.85         | 0.01          | 0.84         |
| 預貸金レート差 ②-⑤   | 0.90         | △ 0.01        | 0.91         | 0.86         | △ 0.01        | 0.87         | 0.96         | △ 0.02        | 0.98         |
| 運用・調達レート差 ①-④ | 0.86         | △ 0.02        | 0.88         | 0.87         | △ 0.03        | 0.90         | 0.82         | △ 0.02        | 0.84         |
| 預貸金利鞘 ②-⑦     | 0.06         | △ 0.02        | 0.08         | 0.02         | △ 0.02        | 0.04         | 0.13         | △ 0.02        | 0.15         |
| 総資金利鞘 ①-⑨     | 0.09         | △ 0.01        | 0.10         | 0.13         | △ 0.02        | 0.15         | △ 0.01       | △ 0.03        | 0.02         |

4. 預金等、貸出金残高

【2行合算】

(単位:百万円)

|           | 2019年9月末  | 2019年3月末比 |           | 2018年9月末比 |         | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
|           |           | 増減額       | 増減率       | 増減額       | 増減率     |           |           |
|           |           | 預金等残高(未残) | 7,438,438 | △ 49,643  | △ 0.66% |           |           |
| 新潟県内      | 7,262,496 | △ 54,239  | △ 0.74%   | 32,295    | 0.44%   | 7,316,735 | 7,230,201 |
| 新潟県外      | 175,941   | 4,595     | 2.68%     | △ 8,219   | △ 4.46% | 171,346   | 184,160   |
| 預金等残高(平残) | 7,494,960 | 107,725   | 1.45%     | 82,272    | 1.10%   | 7,387,235 | 7,412,688 |
| 新潟県内      | 7,321,023 | 107,705   | 1.49%     | 80,160    | 1.10%   | 7,213,318 | 7,240,863 |
| 新潟県外      | 173,937   | 21        | 0.01%     | 2,112     | 1.22%   | 173,916   | 171,825   |
| 貸出金残高(未残) | 5,036,476 | △ 55,046  | △ 1.08%   | 13,704    | 0.27%   | 5,091,522 | 5,022,772 |
| 新潟県内      | 3,764,220 | △ 22,243  | △ 0.58%   | 54,279    | 1.46%   | 3,786,463 | 3,709,941 |
| 新潟県外      | 1,272,256 | △ 32,803  | △ 2.51%   | △ 40,575  | △ 3.09% | 1,305,059 | 1,312,831 |
| 貸出金残高(平残) | 5,012,730 | 21,150    | 0.42%     | 81,982    | 1.66%   | 4,991,580 | 4,930,748 |
| 新潟県内      | 3,743,064 | 60,125    | 1.63%     | 108,302   | 2.97%   | 3,682,939 | 3,634,762 |
| 新潟県外      | 1,269,666 | △ 38,974  | △ 2.97%   | △ 26,320  | △ 2.03% | 1,308,640 | 1,295,986 |

【第四銀行単体】

(単位:百万円)

|           | 2019年9月末  | 2019年3月末比 |           | 2018年9月末比 |         | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
|           |           | 増減額       | 増減率       | 増減額       | 増減率     |           |           |
|           |           | 預金等残高(未残) | 4,846,908 | △ 26,628  | △ 0.54% |           |           |
| 新潟県内      | 4,742,486 | △ 26,554  | △ 0.55%   | 51,890    | 1.10%   | 4,769,040 | 4,690,596 |
| 新潟県外      | 104,421   | △ 74      | △ 0.07%   | △ 6,752   | △ 6.07% | 104,495   | 111,173   |
| 預金等残高(平残) | 4,874,992 | 81,398    | 1.69%     | 63,498    | 1.31%   | 4,793,594 | 4,811,494 |
| 新潟県内      | 4,766,423 | 79,284    | 1.69%     | 60,216    | 1.27%   | 4,687,139 | 4,706,207 |
| 新潟県外      | 108,569   | 2,115     | 1.98%     | 3,283     | 3.11%   | 106,454   | 105,286   |
| 貸出金残高(未残) | 3,382,997 | △ 3,730   | △ 0.11%   | 77,800    | 2.35%   | 3,386,727 | 3,305,197 |
| 新潟県内      | 2,444,993 | △ 12,911  | △ 0.52%   | 45,231    | 1.88%   | 2,457,904 | 2,399,762 |
| 新潟県外      | 938,003   | 9,181     | 0.98%     | 32,569    | 3.59%   | 928,822   | 905,434   |
| 貸出金残高(平残) | 3,351,241 | 70,438    | 2.14%     | 120,986   | 3.74%   | 3,280,803 | 3,230,255 |
| 新潟県内      | 2,427,238 | 47,214    | 1.98%     | 84,316    | 3.59%   | 2,380,024 | 2,342,922 |
| 新潟県外      | 924,003   | 23,225    | 2.57%     | 36,671    | 4.13%   | 900,778   | 887,332   |

【北越銀行単体】

(単位:百万円)

|           | 2019年9月末  | 2019年3月末比 |           | 2018年9月末比 |          | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
|           |           | 増減額       | 増減率       | 増減額       | 増減率      |           |           |
|           |           | 預金等残高(未残) | 2,591,530 | △ 23,014  | △ 0.88%  |           |           |
| 新潟県内      | 2,520,010 | △ 27,684  | △ 1.08%   | △ 19,595  | △ 0.77%  | 2,547,694 | 2,539,605 |
| 新潟県外      | 71,520    | 4,670     | 6.98%     | △ 1,466   | △ 2.00%  | 66,850    | 72,986    |
| 預金等残高(平残) | 2,619,967 | 26,327    | 1.01%     | 18,773    | 0.72%    | 2,593,640 | 2,601,194 |
| 新潟県内      | 2,554,599 | 28,421    | 1.12%     | 19,944    | 0.78%    | 2,526,178 | 2,534,655 |
| 新潟県外      | 65,368    | △ 2,093   | △ 3.10%   | △ 1,170   | △ 1.75%  | 67,461    | 66,538    |
| 貸出金残高(未残) | 1,653,479 | △ 51,316  | △ 3.01%   | △ 64,096  | △ 3.73%  | 1,704,795 | 1,717,575 |
| 新潟県内      | 1,319,226 | △ 9,332   | △ 0.70%   | 9,048     | 0.69%    | 1,328,558 | 1,310,178 |
| 新潟県外      | 334,252   | △ 41,985  | △ 11.15%  | △ 73,144  | △ 17.95% | 376,237   | 407,396   |
| 貸出金残高(平残) | 1,661,488 | △ 49,289  | △ 2.88%   | △ 39,005  | △ 2.29%  | 1,710,777 | 1,700,493 |
| 新潟県内      | 1,315,826 | 12,911    | 0.99%     | 23,987    | 1.85%    | 1,302,915 | 1,291,839 |
| 新潟県外      | 345,662   | △ 62,199  | △ 15.25%  | △ 62,992  | △ 15.41% | 407,861   | 408,654   |

※預金等残高=預金+譲渡性預金

5. 預かり資産残高

【2行合算】

(単位:百万円)

|         | 2019年9月末 |           | 2019年3月末 | 2018年9月末 |
|---------|----------|-----------|----------|----------|
|         |          | 2019年3月末比 |          |          |
| 預かり資産残高 | 863,288  | △ 16,512  | 879,800  | 883,004  |
| 投資信託    | 198,257  | △ 13,180  | 211,437  | 216,850  |
| 公共債     | 102,672  | △ 12,797  | 115,469  | 124,268  |
| 保険      | 562,359  | 9,467     | 552,892  | 541,885  |

【第四銀行 単体】

(単位:百万円)

|         | 2019年9月末 |           | 2019年3月末 | 2018年9月末 |
|---------|----------|-----------|----------|----------|
|         |          | 2019年3月末比 |          |          |
| 預かり資産残高 | 549,790  | △ 20,139  | 569,929  | 569,666  |
| 投資信託    | 111,862  | △ 10,216  | 122,078  | 126,215  |
| 公共債     | 92,808   | △ 12,039  | 104,847  | 112,346  |
| 保険      | 345,120  | 2,116     | 343,004  | 331,104  |

【北越銀行 単体】

(単位:百万円)

|         | 2019年9月末 |           | 2019年3月末 | 2018年9月末 |
|---------|----------|-----------|----------|----------|
|         |          | 2019年3月末比 |          |          |
| 預かり資産残高 | 313,497  | 3,627     | 309,870  | 313,337  |
| 投資信託    | 86,395   | △ 2,964   | 89,359   | 90,634   |
| 公共債     | 9,863    | △ 759     | 10,622   | 11,921   |
| 保険      | 217,239  | 7,351     | 209,888  | 210,780  |

6. ROE

【第四北越フィナンシャルグループ 連結】

(単位:%)

|                    | 2019年9月期 | 2018年9月期  |          |
|--------------------|----------|-----------|----------|
|                    |          | 2018年9月期比 | 2018年9月期 |
| 経常利益ベース            | 6.29     | —         | —        |
| 親会社株主に帰属する中間純利益ベース | 4.16     | —         | —        |

(注)「純資産の部」の期首と期末の平均残高(除く新株予約権及び非支配株主持分)により算出しております。

7. 有価証券関係損益

【2行合算】

(単位:百万円)

|               | 2019年9月期 | 2018年9月期  |          |
|---------------|----------|-----------|----------|
|               |          | 2018年9月期比 | 2018年9月期 |
| 国債等債券損益(5勘定戻) | 1,082    | 1,965     | △ 883    |
| 売却益           | 3,042    | 1,493     | 1,549    |
| 償還益           | 27       | △ 9       | 36       |
| 売却損           | 639      | △ 1,481   | 2,120    |
| 償還損           | 626      | 303       | 323      |
| 償却            | 722      | 698       | 24       |
| 株式等損益(3勘定戻)   | 4,244    | 2,041     | 2,203    |
| 売却益           | 6,823    | 4,489     | 2,334    |
| 売却損           | 2,018    | 1,888     | 130      |
| 償却            | 560      | 560       | 0        |

【第四銀行 単体】

(単位:百万円)

|               | 2019年9月期 | 2018年9月期  |          |
|---------------|----------|-----------|----------|
|               |          | 2018年9月期比 | 2018年9月期 |
| 国債等債券損益(5勘定戻) | 822      | 2,221     | △ 1,399  |
| 売却益           | 1,735    | 1,303     | 432      |
| 償還益           | —        | △ 36      | 36       |
| 売却損           | 386      | △ 1,440   | 1,826    |
| 償還損           | —        | △ 17      | 17       |
| 償却            | 526      | 502       | 24       |
| 株式等損益(3勘定戻)   | 2,899    | 1,361     | 1,538    |
| 売却益           | 5,457    | 3,789     | 1,668    |
| 売却損           | 1,998    | 1,868     | 130      |
| 償却            | 560      | 560       | —        |

【北越銀行 単体】

(単位:百万円)

|               | 2019年9月期 | 2018年9月期  |          |
|---------------|----------|-----------|----------|
|               |          | 2018年9月期比 | 2018年9月期 |
| 国債等債券損益(5勘定戻) | 259      | △ 257     | 516      |
| 売却益           | 1,306    | 190       | 1,116    |
| 償還益           | 27       | 27        | —        |
| 売却損           | 253      | △ 41      | 294      |
| 償還損           | 626      | 321       | 305      |
| 償却            | 195      | 195       | —        |
| 株式等損益(3勘定戻)   | 1,345    | 680       | 665      |
| 売却益           | 1,366    | 701       | 665      |
| 売却損           | 20       | 20        | —        |
| 償却            | 0        | 0         | 0        |



8. 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法) |
| 子会社株式及び関連会社株式 | 原価法                |

(2) 評価損益

【第四北越フィナンシャルグループ連結】

(単位:百万円)

|         | 2019年9月末     |        |           |         |        | 2019年3月末     |        |         |        |  |
|---------|--------------|--------|-----------|---------|--------|--------------|--------|---------|--------|--|
|         | 貸借対照表<br>計上額 | 評価差額   | 2019年3月末比 |         |        | 貸借対照表<br>計上額 | 評価差額   | うち      |        |  |
|         |              |        | 2019年3月末比 | うち益     | うち損    |              |        | うち益     | うち損    |  |
| 満期保有目的  | 64,170       | 1,283  | △318      | 1,284   | 0      | 66,999       | 1,601  | 1,601   | 0      |  |
| その他有価証券 | 2,380,355    | 65,497 | 3,811     | 113,041 | 47,543 | 2,420,809    | 61,686 | 100,960 | 39,273 |  |
| 株式      | 136,889      | 36,153 | △8,484    | 44,886  | 8,732  | 144,457      | 44,637 | 51,756  | 7,118  |  |
| 債券      | 1,381,489    | 25,030 | 2,078     | 25,630  | 599    | 1,430,133    | 22,952 | 23,358  | 405    |  |
| その他     | 861,976      | 4,313  | 10,216    | 42,524  | 38,211 | 846,218      | △5,903 | 25,845  | 31,749 |  |
| うち外国債券  | 428,429      | 27,925 | 16,256    | 27,943  | 17     | 418,101      | 11,669 | 13,389  | 1,720  |  |
| 合計      | 2,444,525    | 66,781 | 3,493     | 114,325 | 47,544 | 2,487,809    | 63,288 | 102,561 | 39,273 |  |

【2行合算】

(単位:百万円)

|         | 2019年9月末     |        |           |         |        | 2019年3月末     |        |         |        |  |
|---------|--------------|--------|-----------|---------|--------|--------------|--------|---------|--------|--|
|         | 貸借対照表<br>計上額 | 評価差額   | 2019年3月末比 |         |        | 貸借対照表<br>計上額 | 評価差額   | うち      |        |  |
|         |              |        | 2019年3月末比 | うち益     | うち損    |              |        | うち益     | うち損    |  |
| 満期保有目的  | 64,170       | 1,283  | △318      | 1,284   | 0      | 66,999       | 1,601  | 1,601   | 0      |  |
| その他有価証券 | 2,370,381    | 74,730 | 3,438     | 121,589 | 46,858 | 2,409,710    | 71,292 | 110,102 | 38,810 |  |
| 株式      | 126,915      | 42,319 | △8,778    | 48,395  | 6,076  | 133,359      | 51,097 | 55,498  | 4,401  |  |
| 債券      | 1,381,489    | 28,859 | 1,711     | 29,395  | 536    | 1,430,133    | 27,148 | 27,540  | 391    |  |
| その他     | 861,976      | 3,552  | 10,505    | 43,798  | 40,246 | 846,218      | △6,953 | 27,063  | 34,017 |  |
| うち外国債券  | 428,429      | 28,091 | 16,186    | 28,142  | 50     | 418,101      | 11,905 | 13,796  | 1,890  |  |
| 合計      | 2,434,552    | 76,014 | 3,121     | 122,874 | 46,859 | 2,476,710    | 72,893 | 111,703 | 38,810 |  |

【第四銀行 単体】

(単位:百万円)

|         | 2019年9月末     |        |           |        |        | 2019年3月末     |        |        |        |  |
|---------|--------------|--------|-----------|--------|--------|--------------|--------|--------|--------|--|
|         | 貸借対照表<br>計上額 | 評価差額   | 2019年3月末比 |        |        | 貸借対照表<br>計上額 | 評価差額   | うち     |        |  |
|         |              |        | 2019年3月末比 | うち益    | うち損    |              |        | うち益    | うち損    |  |
| 満期保有目的  | 64,170       | 1,283  | △318      | 1,284  | 0      | 66,999       | 1,601  | 1,601  | 0      |  |
| その他有価証券 | 1,428,457    | 44,744 | △4,775    | 70,912 | 26,168 | 1,459,510    | 49,519 | 73,153 | 23,634 |  |
| 株式      | 105,777      | 34,983 | △7,396    | 39,706 | 4,723  | 109,562      | 42,379 | 45,836 | 3,457  |  |
| 債券      | 833,578      | 10,370 | △1,480    | 10,769 | 399    | 880,582      | 11,850 | 12,132 | 281    |  |
| その他     | 489,102      | △609   | 4,101     | 20,435 | 21,045 | 469,364      | △4,710 | 15,185 | 19,895 |  |
| うち外国債券  | 205,999      | 9,358  | 7,026     | 9,374  | 16     | 187,978      | 2,332  | 4,051  | 1,718  |  |
| 合計      | 1,492,628    | 46,028 | △5,092    | 72,197 | 26,169 | 1,526,510    | 51,120 | 74,755 | 23,634 |  |

【北越銀行 単体】

(単位:百万円)

|         | 2019年9月末     |        |           |        |        | 2019年3月末     |        |        |        |  |
|---------|--------------|--------|-----------|--------|--------|--------------|--------|--------|--------|--|
|         | 貸借対照表<br>計上額 | 評価差額   | 2019年3月末比 |        |        | 貸借対照表<br>計上額 | 評価差額   | うち     |        |  |
|         |              |        | 2019年3月末比 | うち益    | うち損    |              |        | うち益    | うち損    |  |
| 満期保有目的  | —            | —      | —         | —      | —      | —            | —      | —      | —      |  |
| その他有価証券 | 941,923      | 29,986 | 8,214     | 50,676 | 20,690 | 950,200      | 21,772 | 36,948 | 15,175 |  |
| 株式      | 21,138       | 7,335  | △1,383    | 8,688  | 1,352  | 23,796       | 8,718  | 9,661  | 943    |  |
| 債券      | 547,910      | 18,488 | 3,191     | 18,625 | 137    | 549,550      | 15,297 | 15,407 | 109    |  |
| その他     | 372,874      | 4,161  | 6,404     | 23,362 | 19,200 | 376,853      | △2,243 | 11,878 | 14,122 |  |
| うち外国債券  | 222,429      | 18,733 | 9,160     | 18,767 | 34     | 230,123      | 9,573  | 9,744  | 171    |  |
| 合計      | 941,923      | 29,986 | 8,214     | 50,676 | 20,690 | 950,200      | 21,772 | 36,948 | 15,175 |  |

9. 自己資本比率

【第四北越フィナンシャルグループ 連結】

(単位:百万円)

|                   | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末 |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
|                   |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |          |
| (1)自己資本比率 (2)/(3) | 9.66%     | 0.12%     | —         | 9.54%     | —        |
| (2)自己資本 ①-②       | 381,718   | 7,069     | —         | 374,649   | —        |
| コア資本に係る基礎項目 ①     | 394,592   | 7,698     | —         | 386,894   | —        |
| コア資本に係る調整項目 ②     | 12,873    | 629       | —         | 12,244    | —        |
| (3)リスクアセット        | 3,950,813 | 23,952    | —         | 3,926,861 | —        |
| (4)総所要自己資本額       | 158,032   | 958       | —         | 157,074   | —        |

【第四銀行 連結】

(単位:百万円)

|                   | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                   |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| (1)自己資本比率 (2)/(3) | 9.44%     | △ 0.19%   | △ 0.77%   | 9.63%     | 10.21%    |
| (2)自己資本 ①-②       | 267,058   | △ 2,004   | △ 11,656  | 269,062   | 278,714   |
| コア資本に係る基礎項目 ①     | 276,580   | △ 1,302   | △ 8,705   | 277,882   | 285,285   |
| コア資本に係る調整項目 ②     | 9,522     | 702       | 2,951     | 8,820     | 6,571     |
| (3)リスクアセット        | 2,827,621 | 33,938    | 99,889    | 2,793,683 | 2,727,732 |
| (4)総所要自己資本額       | 113,104   | 1,357     | 3,995     | 111,747   | 109,109   |

【北越銀行 連結】

(単位:百万円)

|                   | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                   |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| (1)自己資本比率 (2)/(3) | 9.21%     | 0.34%     | 0.03%     | 8.87%     | 9.18%     |
| (2)自己資本 ①-②       | 101,654   | 3,041     | 12        | 98,613    | 101,642   |
| コア資本に係る基礎項目 ①     | 104,972   | 2,970     | 599       | 102,002   | 104,373   |
| コア資本に係る調整項目 ②     | 3,317     | △ 71      | 587       | 3,388     | 2,730     |
| (3)リスクアセット        | 1,102,669 | △ 8,070   | △ 4,444   | 1,110,739 | 1,107,113 |
| (4)総所要自己資本額       | 44,106    | △ 323     | △ 178     | 44,429    | 44,284    |

【第四銀行 単体】

(単位:百万円)

|                   | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                   |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| (1)自己資本比率 (2)/(3) | 9.07%     | △ 0.18%   | △ 0.55%   | 9.25%     | 9.62%     |
| (2)自己資本 ①-②       | 252,493   | △ 1,977   | △ 6,277   | 254,470   | 258,770   |
| コア資本に係る基礎項目 ①     | 263,167   | △ 1,260   | △ 3,108   | 264,427   | 266,275   |
| コア資本に係る調整項目 ②     | 10,674    | 717       | 3,170     | 9,957     | 7,504     |
| (3)リスクアセット        | 2,780,883 | 31,853    | 91,820    | 2,749,030 | 2,689,063 |
| (4)総所要自己資本額       | 111,235   | 1,274     | 3,673     | 109,961   | 107,562   |

【北越銀行 単体】

(単位:百万円)

|                   | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                   |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| (1)自己資本比率 (2)/(3) | 8.85%     | 0.38%     | 0.13%     | 8.47%     | 8.72%     |
| (2)自己資本 ①-②       | 96,915    | 3,438     | 940       | 93,477    | 95,975    |
| コア資本に係る基礎項目 ①     | 101,409   | 3,116     | 1,505     | 98,293    | 99,904    |
| コア資本に係る調整項目 ②     | 4,494     | △ 322     | 566       | 4,816     | 3,928     |
| (3)リスクアセット        | 1,094,948 | △ 8,065   | △ 5,106   | 1,103,013 | 1,100,054 |
| (4)総所要自己資本額       | 43,797    | △ 323     | △ 205     | 44,120    | 44,002    |

### Ⅲ 貸出金等の状況

#### 1. 金融再生法開示債権

【2行合算】

(単位:百万円)

|               | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|               |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| 破産更生等債権       | 6,964     | △ 1,211   | △ 952     | 8,175     | 7,916     |
| 破綻先債権         | 1,797     | △ 120     | 316       | 1,917     | 1,481     |
| 実質破綻先債権       | 5,167     | △ 1,091   | △ 1,268   | 6,258     | 6,435     |
| 危険債権          | 60,368    | 6,023     | 6,332     | 54,345    | 54,036    |
| 要管理債権         | 10,005    | 4,932     | 4,452     | 5,073     | 5,553     |
| 小計(A)         | 77,338    | 9,743     | 9,832     | 67,595    | 67,506    |
| 正常債権          | 5,121,522 | △ 67,979  | 6,458     | 5,189,501 | 5,115,064 |
| 債権額合計(B)      | 5,198,860 | △ 58,237  | 16,290    | 5,257,097 | 5,182,570 |
| 不良債権比率(A)÷(B) | 1.48%     | 0.20%     | 0.18%     | 1.28%     | 1.30%     |
| 保全額(C)        | 62,072    | 4,053     | 4,655     | 58,019    | 57,417    |
| 貸倒引当金         | 10,603    | 1,681     | 3,653     | 8,922     | 6,950     |
| 担保保証等         | 51,468    | 2,372     | 1,001     | 49,096    | 50,467    |
| 保全率(C)÷(A)    | 80.26%    | △ 5.57%   | △ 4.79%   | 85.83%    | 85.05%    |

【第四銀行 単体】

(単位:百万円)

|               | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|               |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| 破産更生等債権       | 3,236     | △ 392     | 14        | 3,628     | 3,222     |
| 破綻先債権         | 1,378     | 256       | 204       | 1,122     | 1,174     |
| 実質破綻先債権       | 1,857     | △ 648     | △ 191     | 2,505     | 2,048     |
| 危険債権          | 38,794    | 5,477     | 6,002     | 33,317    | 32,792    |
| 要管理債権         | 7,995     | 4,238     | 4,101     | 3,757     | 3,894     |
| 小計(A)         | 50,026    | 9,323     | 10,116    | 40,703    | 39,910    |
| 正常債権          | 3,422,529 | △ 16,455  | 68,436    | 3,438,984 | 3,354,093 |
| 債権額合計(B)      | 3,472,555 | △ 7,133   | 78,552    | 3,479,688 | 3,394,003 |
| 不良債権比率(A)÷(B) | 1.44%     | 0.28%     | 0.27%     | 1.16%     | 1.17%     |
| 保全額(C)        | 37,934    | 4,078     | 5,143     | 33,856    | 32,791    |
| 貸倒引当金         | 5,994     | 1,159     | 1,817     | 4,835     | 4,177     |
| 担保保証等         | 31,939    | 2,918     | 3,325     | 29,021    | 28,614    |
| 保全率(C)÷(A)    | 75.82%    | △ 7.35%   | △ 6.34%   | 83.17%    | 82.16%    |

【北越銀行 単体】

(単位:百万円)

|               | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|               |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| 破産更生等債権       | 3,728     | △ 819     | △ 966     | 4,547     | 4,694     |
| 破綻先債権         | 419       | △ 375     | 112       | 794       | 307       |
| 実質破綻先債権       | 3,309     | △ 444     | △ 1,078   | 3,753     | 4,387     |
| 危険債権          | 21,574    | 547       | 331       | 21,027    | 21,243    |
| 要管理債権         | 2,009     | 693       | 351       | 1,316     | 1,658     |
| 小計(A)         | 27,311    | 420       | △ 284     | 26,891    | 27,595    |
| 正常債権          | 1,698,992 | △ 51,525  | △ 61,979  | 1,750,517 | 1,760,971 |
| 債権額合計(B)      | 1,726,304 | △ 51,104  | △ 62,263  | 1,777,408 | 1,788,567 |
| 不良債権比率(A)÷(B) | 1.58%     | 0.07%     | 0.04%     | 1.51%     | 1.54%     |
| 保全額(C)        | 24,137    | △ 25      | △ 488     | 24,162    | 24,625    |
| 貸倒引当金         | 4,608     | 521       | 1,836     | 4,087     | 2,772     |
| 担保保証等         | 19,528    | △ 547     | △ 2,325   | 20,075    | 21,853    |
| 保全率(C)÷(A)    | 88.37%    | △ 1.48%   | △ 0.86%   | 89.85%    | 89.23%    |

2. リスク管理債権の状況

【2行合算】

(単位:百万円)

|           |            | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|           |            |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| リスク管理債権   | 破綻先債権額     | 1,701     | △130      | 292       | 1,831     | 1,409     |
|           | 延滞債権額      | 65,065    | 4,783     | 4,867     | 60,282    | 60,198    |
|           | 3ヵ月以上延滞債権額 | 3,508     | 2,995     | 2,841     | 513       | 667       |
|           | 貸出条件緩和債権額  | 6,496     | 1,936     | 1,611     | 4,560     | 4,885     |
|           | 計          | 76,771    | 9,584     | 9,611     | 67,187    | 67,160    |
| 貸出金残高(末残) |            | 5,036,476 | △55,046   | 13,704    | 5,091,522 | 5,022,772 |
| (単位:%)    |            |           |           |           |           |           |
| 貸出金残高比    | 破綻先債権額     | 0.03      | 0.00      | 0.01      | 0.03      | 0.02      |
|           | 延滞債権額      | 1.29      | 0.11      | 0.10      | 1.18      | 1.19      |
|           | 3ヵ月以上延滞債権額 | 0.06      | 0.05      | 0.05      | 0.01      | 0.01      |
|           | 貸出条件緩和債権額  | 0.12      | 0.04      | 0.03      | 0.08      | 0.09      |
|           | 計          | 1.52      | 0.21      | 0.19      | 1.31      | 1.33      |

【第四銀行 単体】

(単位:百万円)

|           |            | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|           |            |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| リスク管理債権   | 破綻先債権額     | 1,288     | 242       | 177       | 1,046     | 1,111     |
|           | 延滞債権額      | 40,573    | 4,814     | 5,828     | 35,759    | 34,745    |
|           | 3ヵ月以上延滞債権額 | 3,318     | 2,915     | 2,767     | 403       | 551       |
|           | 貸出条件緩和債権額  | 4,677     | 1,323     | 1,334     | 3,354     | 3,343     |
|           | 計          | 49,857    | 9,294     | 10,105    | 40,563    | 39,752    |
| 貸出金残高(末残) |            | 3,382,997 | △3,730    | 77,800    | 3,386,727 | 3,305,197 |
| (単位:%)    |            |           |           |           |           |           |
| 貸出金残高比    | 破綻先債権額     | 0.03      | 0.00      | 0.00      | 0.03      | 0.03      |
|           | 延滞債権額      | 1.19      | 0.14      | 0.14      | 1.05      | 1.05      |
|           | 3ヵ月以上延滞債権額 | 0.09      | 0.08      | 0.08      | 0.01      | 0.01      |
|           | 貸出条件緩和債権額  | 0.13      | 0.04      | 0.03      | 0.09      | 0.10      |
|           | 計          | 1.47      | 0.28      | 0.27      | 1.19      | 1.20      |

【北越銀行 単体】

(単位:百万円)

|           |            | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|           |            |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| リスク管理債権   | 破綻先債権額     | 413       | △371      | 116       | 784       | 297       |
|           | 延滞債権額      | 24,492    | △30       | △960      | 24,522    | 25,452    |
|           | 3ヵ月以上延滞債権額 | 190       | 80        | 74        | 110       | 116       |
|           | 貸出条件緩和債権額  | 1,818     | 612       | 276       | 1,206     | 1,542     |
|           | 計          | 26,914    | 291       | △494      | 26,623    | 27,408    |
| 貸出金残高(末残) |            | 1,653,479 | △51,316   | △64,096   | 1,704,795 | 1,717,575 |
| (単位:%)    |            |           |           |           |           |           |
| 貸出金残高比    | 破綻先債権額     | 0.02      | △0.02     | 0.01      | 0.04      | 0.01      |
|           | 延滞債権額      | 1.48      | 0.05      | 0.00      | 1.43      | 1.48      |
|           | 3ヵ月以上延滞債権額 | 0.01      | 0.01      | 0.01      | 0.00      | 0.00      |
|           | 貸出条件緩和債権額  | 0.11      | 0.04      | 0.03      | 0.07      | 0.08      |
|           | 計          | 1.62      | 0.06      | 0.03      | 1.56      | 1.59      |

3. 貸倒引当金等の状況

【2行合算】

(単位:百万円)

|         | 2019年9月末 |           |           | 2019年3月末 | 2018年9月末 |
|---------|----------|-----------|-----------|----------|----------|
|         |          | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |          |          |
| 貸倒引当金   | 18,981   | 2,255     | 4,540     | 16,726   | 14,441   |
| 一般貸倒引当金 | 9,194    | 1,003     | 1,306     | 8,191    | 7,888    |
| 個別貸倒引当金 | 9,786    | 1,252     | 3,234     | 8,534    | 6,552    |

(注) 特定海外債権引当金は、該当ありません。

【第四銀行 単体】

(単位:百万円)

|         | 2019年9月末 |           |           | 2019年3月末 | 2018年9月末 |
|---------|----------|-----------|-----------|----------|----------|
|         |          | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |          |          |
| 貸倒引当金   | 12,059   | 1,354     | 2,009     | 10,705   | 10,050   |
| 一般貸倒引当金 | 6,624    | 482       | 473       | 6,142    | 6,151    |
| 個別貸倒引当金 | 5,435    | 872       | 1,537     | 4,563    | 3,898    |

【北越銀行 単体】

(単位:百万円)

|         | 2019年9月末 |           |           | 2019年3月末 | 2018年9月末 |
|---------|----------|-----------|-----------|----------|----------|
|         |          | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |          |          |
| 貸倒引当金   | 6,921    | 901       | 2,531     | 6,020    | 4,390    |
| 一般貸倒引当金 | 2,570    | 521       | 833       | 2,049    | 1,737    |
| 個別貸倒引当金 | 4,351    | 380       | 1,698     | 3,971    | 2,653    |

4. 自己査定結果と金融再生法開示債権及びリスク管理債権の状況

【2行合算】

(単位:億円)

| 自己査定における<br>債務者区分           | 保全額  | 引当金 | 保全率     | 金融再生法<br>開示債権     | 分類           |       |             |          | リスク管理債権<br>(貸出金)         |
|-----------------------------|------|-----|---------|-------------------|--------------|-------|-------------|----------|--------------------------|
|                             |      |     |         |                   | 非分類          | Ⅱ分類   | Ⅲ分類         | Ⅳ分類      |                          |
| 破綻先<br>17                   | 62   | 7   | 100.0%  | 破産更生等<br>債権<br>69 | 16<br>[9]    | 52    | —<br>[6]    | —<br>[0] | 破綻先債権<br>17              |
| 実質破綻先<br>51                 |      |     |         |                   |              |       |             |          | 延滞債権<br>650              |
| 破綻懸念先<br>603                | 428  | 90  | 86.0%   | 危険債権<br>603       | 397<br>[307] | 121   | 84<br>[174] |          | 3か月以上<br>延滞債権<br>35      |
| 要<br>注<br>意<br>先            | (23) | (8) | (31.6%) | 要管理債権<br>100      | 10           | 121   |             |          | 貸出条件<br>緩和債権<br>64       |
|                             |      |     |         |                   |              |       |             |          | うち<br>要管理<br>債権<br>(100) |
| 要管理先<br>132                 | 32   | 10  | 32.7%   | 小計<br>773         |              |       |             |          |                          |
| その他の<br>要注意先<br>3,218       |      |     |         | 正常債権              | 840          | 2,378 |             |          |                          |
| 正常先(地公体<br>向けを含む)<br>47,964 |      |     |         | 51,215            | 47,964       |       |             |          |                          |
| 合計<br>51,988                |      |     |         | 合計<br>51,988      | 49,230       | 2,674 | 84          | —        |                          |

(注) □内は引当前の分類金額

【第四銀行 単体】

| 自己査定における<br>債務者区分           | 保全額  | 引当金 | 保全率     |
|-----------------------------|------|-----|---------|
| 破綻先<br>13                   | 30   | 2   | 100.0%  |
| 実質破綻先<br>18                 |      |     |         |
| 破綻懸念先<br>387                | 272  | 52  | 83.6%   |
| 要注意先                        | (16) | (5) | (28.1%) |
|                             |      |     |         |
| 要管理先<br>102                 | 21   | 6   | 27.9%   |
| その他の<br>要注意先<br>2,020       |      |     |         |
| 正常先(地公体<br>向けを含む)<br>32,182 |      |     |         |
| 合計<br>34,725                |      |     |         |

| 金融再生法<br>開示債権     |
|-------------------|
| 破産更生等<br>債権<br>32 |
| 危険債権<br>387       |
| 要管理債権<br>79       |
| 小計<br>500         |
| 正常債権<br>34,225    |
| 合計<br>34,725      |

|    | 分類           |       |             |          |
|----|--------------|-------|-------------|----------|
|    | 非分類          | Ⅱ分類   | Ⅲ分類         | Ⅳ分類      |
|    | 7<br>〔4〕     | 25    | —<br>〔1〕    | —<br>〔0〕 |
|    | 247<br>〔195〕 | 77    | 63<br>〔115〕 |          |
|    | 3            | 99    |             |          |
|    | 434          | 1,585 |             |          |
|    | 32,182       |       |             |          |
| 合計 | 32,875       | 1,787 | 63          | —        |

(単位:億円)

| リスク管理債権<br>(貸出金)    |
|---------------------|
| 破綻先債権<br>12         |
| 延滞債権<br>405         |
| 3か月以上<br>延滞債権<br>33 |
| 貸出条件<br>緩和債権<br>46  |
| 合計<br>498           |

【北越銀行 単体】

| 自己査定における<br>債務者区分           | 保全額 | 引当金 | 保全率     |
|-----------------------------|-----|-----|---------|
| 破綻先<br>4                    | 32  | 5   | 100.0%  |
| 実質破綻先<br>33                 |     |     |         |
| 破綻懸念先<br>215                | 156 | 38  | 90.3%   |
| 要注意先                        | (6) | (2) | (45.2%) |
|                             |     |     |         |
| 要管理先<br>29                  | 10  | 3   | 48.9%   |
| その他の<br>要注意先<br>1,198       |     |     |         |
| 正常先(地公体<br>向けを含む)<br>15,781 |     |     |         |
| 合計<br>17,263                |     |     |         |

| 金融再生法<br>開示債権     |
|-------------------|
| 破産更生等<br>債権<br>37 |
| 危険債権<br>215       |
| 要管理債権<br>20       |
| 小計<br>273         |
| 正常債権<br>16,989    |
| 合計<br>17,263      |

|    | 分類           |     |            |          |
|----|--------------|-----|------------|----------|
|    | 非分類          | Ⅱ分類 | Ⅲ分類        | Ⅳ分類      |
|    | 9<br>〔4〕     | 27  | —<br>〔5〕   | —<br>〔—〕 |
|    | 150<br>〔111〕 | 44  | 20<br>〔59〕 |          |
|    | 7            | 22  |            |          |
|    | 405          | 792 |            |          |
|    | 15,781       |     |            |          |
| 合計 | 16,355       | 887 | 20         | —        |

(単位:億円)

| リスク管理債権<br>(貸出金)   |
|--------------------|
| 破綻先債権<br>4         |
| 延滞債権<br>244        |
| 3か月以上<br>延滞債権<br>1 |
| 貸出条件<br>緩和債権<br>18 |
| 合計<br>269          |

(注) □内は引当金の分類金額

5. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金

【2行合算】

(単位:百万円)

|                     | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                     |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| 国内店分(除く特別国際金融取引勘定分) | 5,036,476 | △ 55,046  | 13,704    | 5,091,522 | 5,022,772 |
| 製造業                 | 510,182   | 11,808    | 11,773    | 498,374   | 498,409   |
| 農業、林業               | 9,225     | 915       | 994       | 8,310     | 8,231     |
| 漁業                  | 2,003     | 307       | 586       | 1,696     | 1,417     |
| 鉱業、採石業、砂利採取業        | 6,036     | △ 385     | △ 832     | 6,421     | 6,868     |
| 建設業                 | 165,992   | △ 5,971   | △ 4,435   | 171,963   | 170,427   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 120,319   | 6,008     | 17,773    | 114,311   | 102,546   |
| 情報通信業               | 21,320    | 1,583     | △ 680     | 19,737    | 22,000    |
| 運輸業、郵便業             | 147,072   | 372       | △ 6,458   | 146,700   | 153,530   |
| 卸売業、小売業             | 417,267   | △ 23,765  | △ 30,430  | 441,032   | 447,697   |
| 金融業、保険業             | 363,660   | △ 21,977  | △ 13,279  | 385,637   | 376,939   |
| 不動産業、物品賃貸業          | 747,698   | △ 7,875   | 26,124    | 755,573   | 721,574   |
| 各種サービス業             | 327,450   | △ 5,193   | △ 4,712   | 332,643   | 332,162   |
| 国・地方公共団体            | 901,375   | △ 40,419  | △ 46,188  | 941,794   | 947,563   |
| その他                 | 1,296,870 | 29,546    | 63,468    | 1,267,324 | 1,233,402 |

【第四銀行 単体】

(単位:百万円)

|                     | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                     |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| 国内店分(除く特別国際金融取引勘定分) | 3,382,997 | △ 3,730   | 77,800    | 3,386,727 | 3,305,197 |
| 製造業                 | 362,730   | 14,238    | 15,653    | 348,492   | 347,077   |
| 農業、林業               | 7,788     | 929       | 1,129     | 6,859     | 6,659     |
| 漁業                  | 1,867     | 311       | 605       | 1,556     | 1,262     |
| 鉱業、採石業、砂利採取業        | 5,205     | △ 262     | △ 671     | 5,467     | 5,876     |
| 建設業                 | 94,605    | △ 2,377   | △ 3,786   | 96,982    | 98,391    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 92,093    | 6,329     | 16,512    | 85,764    | 75,581    |
| 情報通信業               | 15,699    | 804       | △ 1,103   | 14,895    | 16,802    |
| 運輸業、郵便業             | 106,913   | 2,426     | △ 526     | 104,487   | 107,439   |
| 卸売業、小売業             | 301,540   | △ 18,183  | △ 20,166  | 319,723   | 321,706   |
| 金融業、保険業             | 271,537   | △ 5,043   | △ 8,990   | 276,580   | 280,527   |
| 不動産業、物品賃貸業          | 542,487   | △ 8,996   | 22,446    | 551,483   | 520,041   |
| 各種サービス業             | 210,410   | △ 4,610   | △ 4,342   | 215,020   | 214,752   |
| 国・地方公共団体            | 499,857   | △ 13,316  | 10,654    | 513,173   | 489,203   |
| その他                 | 870,259   | 24,020    | 50,386    | 846,239   | 819,873   |

【北越銀行 単体】

(単位:百万円)

|                     | 2019年9月末  |           |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                     |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| 国内店分(除く特別国際金融取引勘定分) | 1,653,479 | △ 51,316  | △ 64,096  | 1,704,795 | 1,717,575 |
| 製造業                 | 147,452   | △ 2,429   | △ 3,879   | 149,881   | 151,331   |
| 農業、林業               | 1,437     | △ 14      | △ 135     | 1,451     | 1,572     |
| 漁業                  | 136       | △ 4       | △ 18      | 140       | 154       |
| 鉱業、採石業、砂利採取業        | 830       | △ 123     | △ 162     | 953       | 992       |
| 建設業                 | 71,387    | △ 3,594   | △ 648     | 74,981    | 72,035    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 28,225    | △ 321     | 1,261     | 28,546    | 26,964    |
| 情報通信業               | 5,621     | 779       | 424       | 4,842     | 5,197     |
| 運輸業、郵便業             | 40,159    | △ 2,053   | △ 5,932   | 42,212    | 46,091    |
| 卸売業、小売業             | 115,727   | △ 5,581   | △ 10,264  | 121,308   | 125,991   |
| 金融業、保険業             | 92,122    | △ 16,934  | △ 4,290   | 109,056   | 96,412    |
| 不動産業、物品賃貸業          | 205,211   | 1,121     | 3,679     | 204,090   | 201,532   |
| 各種サービス業             | 117,039   | △ 584     | △ 370     | 117,623   | 117,409   |
| 国・地方公共団体            | 401,517   | △ 27,104  | △ 56,843  | 428,621   | 458,360   |
| その他                 | 426,610   | 5,526     | 13,081    | 421,084   | 413,529   |

(2)業種別リスク管理債権

【2行合算】

(単位:百万円)

|                     | 2019年9月末  |           |       | 2019年3月末 | 2018年9月末 |
|---------------------|-----------|-----------|-------|----------|----------|
|                     | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |       |          |          |
| 国内店分(除く特別国際金融取引勘定分) | 76,771    | 9,584     | 9,611 | 67,187   | 67,160   |
| 製造業                 | 13,568    | 1,943     | 938   | 11,625   | 12,630   |
| 農業、林業               | 471       | △ 77      | △ 150 | 548      | 621      |
| 漁業                  | —         | —         | —     | —        | —        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業        | 74        | △ 3       | 11    | 77       | 63       |
| 建設業                 | 8,331     | 247       | 851   | 8,084    | 7,480    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 14        | △ 1       | △ 2   | 15       | 16       |
| 情報通信業               | 3,616     | 3,004     | 2,868 | 612      | 748      |
| 運輸業、郵便業             | 2,276     | 988       | 363   | 1,288    | 1,913    |
| 卸売業、小売業             | 19,316    | 2,664     | 3,794 | 16,652   | 15,522   |
| 金融業、保険業             | 151       | △ 526     | 129   | 677      | 22       |
| 不動産業、物品賃貸業          | 5,860     | 1,503     | 1,087 | 4,357    | 4,773    |
| 各種サービス業             | 14,957    | △ 558     | △ 520 | 15,515   | 15,477   |
| 国・地方公共団体            | —         | —         | —     | —        | —        |
| その他                 | 8,132     | 400       | 243   | 7,732    | 7,889    |

【第四銀行 単体】

(単位:百万円)

|                     | 2019年9月末  |           |        | 2019年3月末 | 2018年9月末 |
|---------------------|-----------|-----------|--------|----------|----------|
|                     | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |        |          |          |
| 国内店分(除く特別国際金融取引勘定分) | 49,857    | 9,294     | 10,105 | 40,563   | 39,752   |
| 製造業                 | 7,976     | 1,947     | 2,213  | 6,029    | 5,763    |
| 農業、林業               | 376       | △ 97      | △ 133  | 473      | 509      |
| 漁業                  | —         | —         | —      | —        | —        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業        | 71        | △ 2       | 50     | 73       | 21       |
| 建設業                 | 5,205     | 403       | 1,269  | 4,802    | 3,936    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 14        | △ 1       | △ 2    | 15       | 16       |
| 情報通信業               | 3,031     | 2,545     | 2,492  | 486      | 539      |
| 運輸業、郵便業             | 1,766     | 909       | 515    | 857      | 1,251    |
| 卸売業、小売業             | 12,341    | 2,644     | 2,429  | 9,697    | 9,912    |
| 金融業、保険業             | 151       | △ 524     | 131    | 675      | 20       |
| 不動産業、物品賃貸業          | 4,252     | 1,557     | 1,455  | 2,695    | 2,797    |
| 各種サービス業             | 10,490    | △ 493     | △ 606  | 10,983   | 11,096   |
| 国・地方公共団体            | —         | —         | —      | —        | —        |
| その他                 | 4,179     | 406       | 291    | 3,773    | 3,888    |

【北越銀行 単体】

(単位:百万円)

|                     | 2019年9月末  |           |         | 2019年3月末 | 2018年9月末 |
|---------------------|-----------|-----------|---------|----------|----------|
|                     | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |         |          |          |
| 国内店分(除く特別国際金融取引勘定分) | 26,914    | 291       | △ 494   | 26,623   | 27,408   |
| 製造業                 | 5,592     | △ 3       | △ 1,275 | 5,595    | 6,867    |
| 農業、林業               | 94        | 19        | △ 18    | 75       | 112      |
| 漁業                  | —         | —         | —       | —        | —        |
| 鉱業、採石業、砂利採取業        | 3         | △ 1       | △ 39    | 4        | 42       |
| 建設業                 | 3,125     | △ 157     | △ 419   | 3,282    | 3,544    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | —         | —         | —       | —        | —        |
| 情報通信業               | 585       | 460       | 376     | 125      | 209      |
| 運輸業、郵便業             | 510       | 80        | △ 152   | 430      | 662      |
| 卸売業、小売業             | 6,974     | 19        | 1,365   | 6,955    | 5,609    |
| 金融業、保険業             | 0         | △ 1       | △ 1     | 1        | 1        |
| 不動産業、物品賃貸業          | 1,608     | △ 54      | △ 367   | 1,662    | 1,975    |
| 各種サービス業             | 4,467     | △ 65      | 87      | 4,532    | 4,380    |
| 国・地方公共団体            | —         | —         | —       | —        | —        |
| その他                 | 3,953     | △ 5       | △ 48    | 3,958    | 4,001    |



(3) 中小企業等貸出金

【2行合算】

(単位:百万円)

|                | 2019年9月末  | 2019年3月末比 |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| 中小企業等貸出残高(①+②) | 3,210,566 | 23,580    | 104,064   | 3,186,986 | 3,106,502 |
| 中小企業向け貸出残高①    | 1,914,174 | △ 5,982   | 42,262    | 1,920,156 | 1,871,912 |
| 消費性貸出残高②       | 1,296,392 | 29,563    | 61,803    | 1,266,829 | 1,234,589 |
| 住宅資金貸出残高       | 1,189,789 | 24,524    | 53,950    | 1,165,265 | 1,135,839 |
| その他消費性貸出残高     | 106,603   | 5,040     | 7,854     | 101,563   | 98,749    |
| 中小企業等貸出比率      | 63.75%    | 1.15%     | 1.90%     | 62.59%    | 61.85%    |

【第四銀行 単体】

(単位:百万円)

|                | 2019年9月末  | 2019年3月末比 |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| 中小企業等貸出残高(①+②) | 2,133,710 | 28,181    | 95,948    | 2,105,529 | 2,037,762 |
| 中小企業向け貸出残高①    | 1,285,179 | 3,700     | 46,780    | 1,281,479 | 1,238,399 |
| 消費性貸出残高②       | 848,531   | 24,482    | 49,168    | 824,049   | 799,363   |
| 住宅資金貸出残高       | 785,786   | 20,285    | 42,706    | 765,501   | 743,080   |
| その他消費性貸出残高     | 62,744    | 4,197     | 6,461     | 58,547    | 56,283    |
| 中小企業等貸出比率      | 63.07%    | 0.90%     | 1.42%     | 62.17%    | 61.65%    |

【北越銀行 単体】

(単位:百万円)

|                | 2019年9月末  | 2019年3月末比 |           | 2019年3月末  | 2018年9月末  |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                |           | 2019年3月末比 | 2018年9月末比 |           |           |
| 中小企業等貸出残高(①+②) | 1,076,856 | △ 4,601   | 8,117     | 1,081,457 | 1,068,739 |
| 中小企業向け貸出残高①    | 628,994   | △ 9,683   | △ 4,519   | 638,677   | 633,513   |
| 消費性貸出残高②       | 447,861   | 5,082     | 12,636    | 442,779   | 435,225   |
| 住宅資金貸出残高       | 404,002   | 4,238     | 11,243    | 399,764   | 392,759   |
| その他消費性貸出残高     | 43,858    | 843       | 1,392     | 43,015    | 42,466    |
| 中小企業等貸出比率      | 65.12%    | 1.69%     | 2.90%     | 63.43%    | 62.22%    |

#### IV 2019年度業績予想

##### 1. 単体

###### 【2行合算】

(単位:億円)

|        | 2020年3月期 |           | 2019年3月期<br>実績 |
|--------|----------|-----------|----------------|
|        | 予想       | 2019年3月期比 |                |
| コア業務純益 | 222      | 11        | 211            |
| 経常利益   | 236      | 1         | 235            |
| 当期純利益  | 171      | 28        | 143            |

###### 【第四銀行 単体】

(単位:億円)

|        | 2020年3月期 |           | 2019年3月期<br>実績 |
|--------|----------|-----------|----------------|
|        | 予想       | 2019年3月期比 |                |
| コア業務純益 | 152      | △ 1       | 153            |
| 経常利益   | 162      | 2         | 160            |
| 当期純利益  | 117      | 14        | 103            |

###### 【北越銀行 単体】

(単位:億円)

|        | 2020年3月期 |           | 2019年3月期<br>実績 |
|--------|----------|-----------|----------------|
|        | 予想       | 2019年3月期比 |                |
| コア業務純益 | 69       | 12        | 57             |
| 経常利益   | 73       | △ 2       | 75             |
| 当期純利益  | 53       | 13        | 40             |

##### 2. 第四北越フィナンシャルグループ 連結

(単位:億円)

|                 | 2020年3月期 |           | 2019年3月期<br>実績 |
|-----------------|----------|-----------|----------------|
|                 | 予想       | 2019年3月期比 |                |
| 経常利益            | 225      | 58        | 167            |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 149      | △ 419     | 568            |

以上