

2020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

- (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. 2019年3月期第3四半期比、2018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…資金利益が94億円、役務取引等利益が16億円、その他業務利益が64億円それぞれ増益となったことから前年同四半期比176億円増益の706億円となりました。
- 経常利益…営業経費が121億円、貸倒償却引当費用が28億円それぞれ増加したものの、連結粗利益の増益に加え、株式等関係損益が25億円増加したこと等により、前年同四半期比62億円増益の182億円となりました。
- 親会社株主に帰属する四半期純利益…前年同四半期比417億円減益の119億円となりましたが、これは前年同期において特別損益に、負ののれん発生益472億円が計上されたためであります。

		2020年3月期		2019年3月期	(参考)
		第3四半期	2019年3月期 第3四半期比	第3四半期	2019年3月期
連結粗利益	1	70,659	17,622	53,037	74,456
資金利益	2	47,608	9,464	38,144	52,502
役務取引等利益	3	14,064	1,677	12,387	17,783
その他業務利益	4	8,986	6,481	2,505	4,170
営業経費	5	52,455	12,142	40,313	57,301
貸倒償却引当費用	6	6,068	2,843	3,225	5,118
貸出金償却	7	1,503	65	1,438	1,820
個別貸倒引当金繰入額	8	3,469	2,615	854	2,620
一般貸倒引当金繰入額	9	859	216	643	247
延滞債権等売却損	10	—	—	—	1
その他	11	236	△52	288	429
貸倒引当金戻入益	12	—	—	—	—
償却債権取立益	13	377	4	373	451
株式等関係損益	14	4,695	2,522	2,173	3,489
その他	15	1,064	1,121	△57	729
経常利益【225億円】	16	18,272	6,286	11,986	16,706
特別損益	17	△72	△44,909	44,837	44,735
うち負ののれん発生益	18	—	△47,207	47,207	47,207
税金等調整前四半期(当期)純利益	19	18,200	△38,624	56,824	61,441
法人税、住民税及び事業税	20	6,914	2,754	4,160	6,988
法人税等調整額	21	△1,172	373	△1,545	△3,121
四半期(当期)純利益	22	12,458	△41,752	54,210	57,574
非支配株主に帰属する四半期(当期)純利益	23	532	△31	563	729
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益【149億円】	24	11,926	△41,720	53,646	56,844

(注) 1. 2019年3月期第3四半期の連結経営成績は、第四銀行の前第3四半期連結累計期間(2018年4月1日～2018年12月31日)の連結経営成績に、北越銀行の前第3四半期連結会計期間(2018年10月1日～2018年12月31日)の連結経営成績、及び当社の前第3四半期会計期間(2018年10月1日～2018年12月31日)の経営成績、並びにその他連結決算の際に発生する所要の修正事項(負ののれん発生益等)を連結したものとっております。

2. 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)

3. 【 】は2019年度通期予想値

(参考)

		2020年3月期		2019年3月期	(参考)
		第3四半期	2019年3月期 第3四半期比	第3四半期	2019年3月期
連結業務純益	25	18,082	5,420	12,662	17,802

(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

○業務粗利益…資金利益が5億円、役務取引等利益が5億円それぞれ減益となったものの、その他業務利益が36億円の増益となったことから、前年同四半期比25億円増益の663億円となりました。

○コア業務純益…コア業務粗利益が8億円の増益となり、経費が6億円増加したことから、前年同四半期比1億円増益の173億円となりました。

○経常利益…ネット信用コストは24億円増加したものの、コア業務純益の増益に加え、国債等債券損益が17億円、株式等関係損益が1億円それぞれ増加したこと等により、前年同四半期比2億円増益の197億円となりました。

○四半期純利益…前年同期に計上した店舗最適化計画に伴う減損損失の減少等により、前年同四半期比30億円増益の144億円となりました。

(単位:百万円)

		2020年3月期 第3四半期	2019年3月期 第3四半期比	2019年3月期 第3四半期	(参考) 2019年3月期
業務粗利益	1	66,349	2,591	63,758	83,484
(コア業務粗利益)	2	(65,512)	(855)	(64,657)	(84,152)
資金利益	3	51,112	△519	51,631	66,481
うち投資信託解約損益	4	218	△1,214	1,432	1,237
役務取引等利益	5	9,763	△529	10,292	14,202
その他業務利益	6	5,473	3,639	1,834	2,799
うち国債等債券損益	7	836	1,734	△898	△668
経費 (除く臨時処理分)	8	48,191	697	47,494	63,030
うち人件費	9	24,198	△1,431	25,629	33,703
うち物件費	10	20,982	1,927	19,055	25,598
実質業務純益	11	18,158	1,895	16,263	20,454
(コア業務純益) 【222億円】	12	(17,321)	(159)	(17,162)	(21,122)
(コア業務純益 (除く投資信託解約損益))	13	(17,103)	(1,374)	(15,729)	(19,884)
一般貸倒引当金繰入額①	14	877	482	395	55
業務純益	15	17,281	1,414	15,867	20,398
臨時損益	16	2,453	△1,199	3,652	3,172
うち不良債権処理額②	17	4,420	1,323	3,097	5,417
(貸倒償却引当費用①+②)	18	(5,297)	(1,804)	(3,493)	(5,473)
うち貸倒引当金戻入益	19	—	—	—	—
うち偶発損失引当金戻入益	20	20	△131	151	112
うち償却債権取立益	21	373	△480	853	928
うち株式等関係損益	22	6,516	183	6,333	7,840
経常利益 【236億円】	23	19,734	214	19,520	23,570
特別損益	24	△51	6,084	△6,135	△6,240
うち固定資産処分損益	25	△34	79	△113	△140
うち減損損失	26	16	△6,398	6,414	6,478
税引前四半期(当期)純利益	27	19,683	6,298	13,385	17,330
法人税、住民税及び事業税	28	5,759	2,117	3,642	5,895
法人税等調整額	29	△509	1,143	△1,652	△2,913
四半期(当期)純利益 【171億円】	30	14,433	3,039	11,394	14,348
(参考)					
ネット信用コスト 14+17-19-20-21	31	4,903	2,416	2,487	4,432

- (注) 1. コア業務粗利益＝業務粗利益－国債等債券損益
2. 実質業務純益＝業務粗利益－経費 (除く臨時処理分)
3. 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

(単位:百万円)

		2020年3月期		2019年3月期	(参考) 2019年3月期
		第3四半期	2019年3月期 第3四半期比	第3四半期	
業務粗利益	1	43,565	1,530	42,035	54,669
(コア業務粗利益)	2	(42,782)	(△1,197)	(43,979)	(56,656)
資金利益	3	33,226	△306	33,532	42,500
うち投資信託解約損益	4	218	△1,214	1,432	1,237
役務取引等利益	5	7,078	△1,195	8,273	11,179
その他業務利益	6	3,261	3,032	229	989
うち国債等債券損益	7	782	2,726	△1,944	△1,987
経費 (除く臨時処理分)	8	31,485	421	31,064	41,303
うち人件費	9	15,774	△931	16,705	21,958
うち物件費	10	13,780	1,159	12,621	17,018
実質業務純益	11	12,080	1,110	10,970	13,365
(コア業務純益) 【152億円】	12	(11,297)	(△1,618)	(12,915)	(15,353)
(コア業務純益 (除く投資信託解約損益))	13	(11,078)	(△404)	(11,482)	(14,115)
一般貸倒引当金繰入額①	14	250	143	107	4
業務純益	15	11,829	966	10,863	13,361
臨時損益	16	2,189	215	1,974	2,685
うち不良債権処理額②	17	3,590	2,210	1,380	2,324
(貸倒償却引当費用①+②)	18	(3,841)	(2,353)	(1,488)	(2,329)
うち貸倒引当金戻入益	19	—	—	—	—
うち偶発損失引当金戻入益	20	—	△25	25	—
うち償却債権取立益	21	173	△137	310	353
うち株式等関係損益	22	4,735	1,708	3,027	4,063
経常利益 【162億円】	23	14,018	1,181	12,837	16,046
特別損益	24	△32	2,140	△2,172	△2,264
うち固定資産処分損益	25	△20	67	△87	△106
うち減損損失	26	11	△2,173	2,184	2,248
税引前四半期(当期)純利益	27	13,986	3,322	10,664	13,781
法人税、住民税及び事業税	28	3,986	1,394	2,592	4,335
法人税等調整額	29	△219	△110	△109	△893
四半期(当期)純利益 【117億円】	30	10,219	2,038	8,181	10,339
(参考)					
ネット信用コスト 14+17-19-20-21	31	3,667	2,516	1,151	1,976

(4) 北越銀行 単体

(単位:百万円)

		2020年3月期 第3四半期	2019年3月期 第3四半期比	2019年3月期 第3四半期	(参考) 2019年3月期
業務粗利益	1	22,783	1,061	21,722	28,815
(コア業務粗利益)	2	(22,729)	(2,052)	(20,677)	(27,495)
資金利益	3	17,886	△212	18,098	23,981
うち投資信託解約損益	4	—	—	—	—
役務取引等利益	5	2,685	666	2,019	3,023
その他業務利益	6	2,212	607	1,605	1,810
うち国債等債券損益	7	54	△991	1,045	1,319
経費 (除く臨時処理分)	8	16,705	275	16,430	21,726
うち人件費	9	8,423	△501	8,924	11,744
うち物件費	10	7,202	768	6,434	8,579
実質業務純益	11	6,078	786	5,292	7,088
(コア業務純益) 【69億円】	12	(6,024)	(1,777)	(4,247)	(5,769)
(コア業務純益 (除く投資信託解約損益))	13	(6,024)	(1,777)	(4,247)	(5,769)
一般貸倒引当金繰入額①	14	626	339	287	51
業務純益	15	5,451	447	5,004	7,037
臨時損益	16	263	△1,414	1,677	487
うち不良債権処理額②	17	830	△887	1,717	3,092
(貸倒償却引当費用①+②)	18	(1,456)	(△549)	(2,005)	(3,143)
うち貸倒引当金戻入益	19	—	—	—	—
うち偶発損失引当金戻入益	20	20	△106	126	112
うち償却債権取立益	21	199	△343	542	575
うち株式等関係損益	22	1,781	△1,524	3,305	3,777
経常利益 【73億円】	23	5,715	△967	6,682	7,524
特別損益	24	△18	3,944	△3,962	△3,975
うち固定資産処分損益	25	△13	12	△25	△34
うち減損損失	26	5	△4,225	4,230	4,230
税引前四半期(当期)純利益	27	5,696	2,976	2,720	3,549
法人税、住民税及び事業税	28	1,773	724	1,049	1,559
法人税等調整額	29	△290	1,253	△1,543	△2,020
四半期(当期)純利益 【53億円】	30	4,213	1,000	3,213	4,009
(参考)					
ネット信用コスト 14+17-19-20-21	31	1,236	△99	1,335	2,456

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)
	2019年12月末	2018年12月末比	2019年9月末
破産更生等債権	79	1	69
破綻先債権	18	△ 2	17
実質破綻先債権	61	4	51
危険債権	618	103	603
要管理債権	84	29	100
小計 (A)	782	133	773
正常債権	51,636	△ 322	51,215
債権額合計 (B)	52,419	△ 189	51,988
不良債権比率 (A) ÷ (B)	1.49%	0.26%	1.48%

(2) 第四銀行 単体

	(単位:億円)		(参考) (単位:億円)
	2019年12月末	2018年12月末比	2019年9月末
破産更生等債権	41	6	32
破綻先債権	15	2	13
実質破綻先債権	26	5	18
危険債権	398	85	387
要管理債権	63	30	79
小計 (A)	504	121	500
正常債権	34,440	372	34,225
債権額合計 (B)	34,944	493	34,725
不良債権比率 (A) ÷ (B)	1.44%	0.33%	1.44%

(3) 北越銀行 単体

	(単位:億円)		(参考) (単位:億円)
	2019年12月末	2018年12月末比	2019年9月末
破産更生等債権	37	△ 6	37
破綻先債権	3	△ 4	4
実質破綻先債権	34	△ 1	33
危険債権	220	19	215
要管理債権	20	△ 1	20
小計 (A)	278	12	273
正常債権	17,196	△ 693	16,989
債権額合計 (B)	17,475	△ 681	17,263
不良債権比率 (A) ÷ (B)	1.59%	0.13%	1.58%

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)

	2019年12月末				2018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	625	9	9	0	686	17	17	0
その他有価証券	24,558	684	1,031	347	24,345	395	799	403
株式	1,392	437	492	55	1,394	387	487	100
債券	13,988	167	182	14	14,377	166	170	3
その他	9,178	78	356	278	8,572	△157	141	299
うち外国債券	4,465	186	190	4	4,170	23	52	29

2019年9月末			
貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損
641	12	12	0
23,803	654	1,130	475
1,368	361	448	87
13,814	250	256	5
8,619	43	425	382
4,284	279	279	0

(2) 2行合算

(単位:億円)

(参考)

(単位:億円)

	2019年12月末				2018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	625	9	9	0	686	17	17	0
その他有価証券	24,452	759	1,112	352	24,234	504	892	387
株式	1,285	488	526	38	1,283	460	519	58
債券	13,988	202	215	13	14,377	211	216	5
その他	9,178	69	370	300	8,572	△167	156	323
うち外国債券	4,465	187	192	4	4,170	25	58	32

2019年9月末			
貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損
641	12	12	0
23,703	747	1,215	468
1,269	423	483	60
13,814	288	293	5
8,619	35	437	402
4,284	280	281	0

(3) 第四銀行 単体

(単位:億円)

(参考)

(単位:億円)

	2019年12月末				2018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	625	9	9	0	686	17	17	0
その他有価証券	14,178	478	690	211	15,040	385	643	258
株式	1,066	401	432	30	1,057	389	434	44
債券	8,056	66	74	7	9,038	108	111	2
その他	5,055	10	183	173	4,944	△112	98	210
うち外国債券	2,133	53	55	2	2,077	△16	13	29

2019年9月末			
貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損
641	12	12	0
14,284	447	709	261
1,057	349	397	47
8,335	103	107	3
4,891	△6	204	210
2,059	93	93	0

(4) 北越銀行 単体

(単位:億円)

(参考)

(単位:億円)

	2019年12月末				2018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	10,273	281	422	141	9,194	119	248	129
株式	218	86	94	8	226	71	85	13
債券	5,932	135	141	5	5,339	102	105	2
その他	4,122	59	186	127	3,628	△55	58	113
うち外国債券	2,332	134	137	2	2,093	42	45	2

2019年9月末			
貸借対照表 計上額	評価差額	うち益	うち損
—	—	—	—
9,419	299	506	206
211	73	86	13
5,479	184	186	1
3,728	41	233	192
2,224	187	187	0

4. 預金等、貸出金残高

(1) 2行合算

(単位:億円) (参考)(単位:億円)

	2019年12月末	2018年12月末比	2018年12月末	2019年9月末
貸出金残高	50,788	△ 213	51,001	50,364
うち県内貸出金残高	38,120	418	37,702	37,642
うち中小企業等貸出	32,549	846	31,703	32,105
うち消費性貸出残高	13,062	569	12,493	12,963
預金等残高	75,312	1,130	74,182	74,384
うち県内預金等残高	73,557	1,193	72,364	72,624
うち個人預金等残高	50,875	1,140	49,735	49,596

(2) 第四銀行 単体

(単位:億円) (参考)(単位:億円)

	2019年12月末	2018年12月末比	2018年12月末	2019年9月末
貸出金残高	34,041	488	33,553	33,829
うち県内貸出金残高	24,746	362	24,384	24,449
うち中小企業等貸出	21,584	750	20,834	21,337
うち消費性貸出残高	8,582	486	8,096	8,485
預金等残高	48,951	980	47,971	48,469
うち県内預金等残高	47,923	993	46,930	47,424
うち個人預金等残高	32,945	890	32,055	32,095

(3) 北越銀行 単体

(単位:億円) (参考)(単位:億円)

	2019年12月末	2018年12月末比	2018年12月末	2019年9月末
貸出金残高	16,747	△ 700	17,447	16,534
うち県内貸出金残高	13,374	57	13,317	13,192
うち中小企業等貸出	10,964	95	10,869	10,768
うち消費性貸出残高	4,479	82	4,397	4,478
預金等残高	26,360	149	26,211	25,915
うち県内預金等残高	25,633	199	25,434	25,200
うち個人預金等残高	17,930	251	17,679	17,500

(注) 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)

	2019年12月末	2018年12月末比	2018年12月末	2019年9月末
預かり資産残高	8,547	△ 66	8,613	8,632
投資信託	1,875	△ 128	2,003	1,982
公共債	966	△ 241	1,207	1,026
保険	5,706	304	5,402	5,623

(2) 第四銀行 単体

(単位:億円) (参考)(単位:億円)

	2019年12月末	2018年12月末比	2018年12月末	2019年9月末
預かり資産残高	5,468	△ 136	5,604	5,497
投資信託	1,054	△ 123	1,177	1,118
公共債	875	△ 220	1,095	928
保険	3,538	207	3,331	3,451

(3) 北越銀行 単体

(単位:億円) (参考)(単位:億円)

	2019年12月末	2018年12月末比	2018年12月末	2019年9月末
預かり資産残高	3,078	69	3,009	3,134
投資信託	820	△ 5	825	863
公共債	90	△ 22	112	98
保険	2,167	96	2,071	2,172

以上