

2024年3月期第2四半期決算説明資料



【 目 次 】

I	2024年3月期第2四半期決算ダイジェスト	1
II	2024年3月期第2四半期決算の概況	
1.	損益状況	8
2.	業務純益	10
3.	利鞘	10
(1)	全店分	10
(2)	国内業務部門	10
4.	預金等、貸出金残高	11
5.	預かり資産残高	11
6.	ROE	11
7.	有価証券関係損益	12
8.	有価証券の評価損益(繰延ヘッジ考慮後)	12
(1)	有価証券の評価基準	12
(2)	評価損益	12
9.	自己資本比率	13
III	貸出金等の状況	
1.	金融再生法開示債権及びリスク管理債権	14
2.	貸倒引当金等の状況	14
3.	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	15
4.	業種別貸出状況等	16
(1)	業種別貸出金	16
(2)	業種別リスク管理債権	16
(3)	中小企業等貸出金	16
IV	2024年3月期業績予想	
1.	第四北越フィナンシャルグループ 連結	17
2.	第四北越銀行 単体	17
	参考:第四北越銀行単体 中間財務諸表	18

- (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 2024年3月期第2四半期決算の概況」以下の2022年9月期比、2022年9月末比、
 2023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 2024年3月期第2四半期決算ダイジェスト

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

- FG連結の親会社株主に帰属する中間純利益は、前年同期比14億円増益の138億円となりました。
 (5月公表値比+38億円、+38.1%)
 連結調整等は4億円の減益となりましたが、銀行単体は12億円、銀行を除くグループ会社部門は5億円それぞれ増益となりました。
- 連結粗利益は、前年同期比22億円減益の486億円となりました。
 役務取引等利益は16億円、その他業務利益は19億円それぞれ増益となりましたが、資金利益は57億円の減益となりました。
- 経常利益は、前年同期比3億円増益の176億円となりました。(5月公表値比+50億円、+40.4%)
 営業経費は5億円、貸倒償却引当費用は1億円それぞれ増加しましたが、株式等関係損益は28億円増加しました。

(単位:億円)

	2023年9月期		2022年9月期
		2022年9月期比	
連結粗利益	486	△ 22	509
資金利益	318	△ 57	376
役務取引等利益	122	16	106
その他業務利益	45	19	26
営業経費(△)	317	5	312
貸倒償却引当費用(△)	30	1	28
貸出金償却(△)	12	1	10
個別貸倒引当金繰入額(△)	13	△ 4	18
一般貸倒引当金繰入額(△)	△ 0	1	△ 1
延滞債権等売却損(△)	0	0	—
その他(△)	3	2	1
貸倒引当金戻入益	—	—	—
償却債権取立益	3	△ 0	3
株式等関係損益	24	28	△ 4
その他	10	3	6
経常利益	176	3	173
特別損益	13	10	2
税金等調整前中間純利益	190	13	176
法人税、住民税及び事業税(△)	56	2	54
法人税等調整額(△)	△ 4	△ 1	△ 2
中間純利益	138	13	124
非支配株主に帰属する中間純利益又は 中間純損失(△)	△ 0	△ 1	1
親会社株主に帰属する中間純利益	138	14	123

<参考> 2023年9月期業績予想(2023年5月12日当初公表値)
 (単位:億円)

経常利益	126
親会社株主に帰属する中間純利益	100

【親会社株主に帰属する中間純利益の内訳】

(単位:億円)

	2023年9月期		2022年9月期
		2022年9月期比	
銀行単体	104	12	91
グループ会社部門※1	18	5	12
連結調整等※2	14	△ 4	19
FG連結	138	14	123

※1 持株会社・銀行を除くグループ会社の親会社株主に帰属する中間純利益の合計

※2 有価証券連簿価差に伴う調整額など

(2) 第四北越銀行 単体

- コア業務粗利益は、前年同期比35億円減益の460億円となりました。
 役員取引等利益は3億円、その他業務利益(除く国債等債券損益)は13億円それぞれ増益となりましたが、資金利益は52億円減益となりました。
- コア業務純益は、前年同期比39億円減益の169億円となりました。
 コア業務粗利益の減益に加え、経費が3億円増加しました。
- 経常利益は、前年同期比3億円増益の149億円となりました。
 ネット信用コストは4億円増加しましたが、国債等債券損益は17億円、株式等関係損益は25億円それぞれ増加しました。
- 中間純利益は、前年同期比12億円増益の104億円となりました。
 固定資産処分損益は9億円減少し、法人税等税金関係費用は6億円増加しましたが、減損損失は25億円減少しました。

(単位:億円)

	2023年9月期		2022年9月期
		2022年9月期比	
業務粗利益	428	△ 18	446
(うちコア業務粗利益)	(460)	(△ 35)	(496)
資金利益	316	△ 52	369
(うち貸出金利息)	(242)	(11)	(230)
(うち有価証券利息配当金)	(185)	(38)	(147)
(うち投資信託解約損益)	(—)	(△ 44)	(44)
(うち預け金利息)	(7)	(△ 11)	(18)
(うち資金調達費用) (△)	(161)	(132)	(28)
役員取引等利益	74	3	71
その他業務利益	36	31	5
(除く国債等債券損益)	(68)	(13)	(55)
(うち国債等債券損益)	(△ 31)	(17)	(△ 49)
経費(除く臨時処理分) (△)	291	3	287
人件費 (△)	149	△ 3	152
物件費 (△)	121	4	117
税金 (△)	19	2	17
実質業務純益	137	△ 21	159
(コア業務純益)	(169)	(△ 39)	(209)
(コア業務純益(除く投資信託解約損益))	(169)	(5)	(164)
一般貸倒引当金繰入額 (△)①	△ 1	1	△ 3
業務純益	138	△ 23	162
臨時損益	10	26	△ 16
うち不良債権処理額 (△)②	25	2	23
うち貸倒引当金戻入益③	—	—	—
うち偶発損失引当金戻入益④	—	—	—
うち償却債権取立益⑤	3	△ 0	3
うち株式等関係損益	22	25	△ 3
経常利益	149	3	145
特別損益	△ 0	16	△ 17
うち固定資産処分損益	△ 0	△ 9	9
うち減損損失 (△)	0	△ 25	26
法人税等税金関係費用 (△)	43	6	36
中間純利益	104	12	91
ネット信用コスト (△) ①+②-③-④-⑤	21	4	17

①コア業務粗利益

- コア業務粗利益は、前年同期比35億円減益の460億円となりました。
- ・資金利益は、貸出金利息が貸出金平残の増加と貸出金利回りの上昇により増加したほか、有価証券利息配当金も利回り上昇等により増加しました。一方で、市場金利の上昇による外貨調達コストの増加を主因に資金利益全体では前年同期比52億円減益の316億円となりました。
 - ・役員取引等利益は、資産運用アドバイス収益が保険窓口販売や遺言信託業務などにより増加したことを主因に前年同期比3億円増益の74億円となりました。
 - ・その他業務利益(除く国債等債券損益)は、お客さまの為替変動リスクを回避する効果のあるデリバティブ取引の増加を主因に前年同期比13億円増益の68億円となりました。
- 業務粗利益は、国債等債券損益が17億円増加した結果、前年同期比18億円減益の428億円となりました。

(単位:億円)

	2023年9月期		2022年9月期
		2022年9月期比	
業務粗利益	428	△ 18	446
(うちコア業務粗利益)	(460)	(△ 35)	(496)
資金利益	316	△ 52	369
(うち貸出金利息)	(242)	(11)	(230)
(うち有価証券利息配当金)	(185)	(38)	(147)
(うち投資信託解約損益)	(—)	(△ 44)	(44)
(うち預け金利息)	(7)	(△ 11)	(18)
(うち資金調達費用) (△)	(161)	(132)	(28)
役員取引等利益	74	3	71
その他業務利益	36	31	5
(除く国債等債券損益)	(68)	(13)	(55)
(うち国債等債券損益)	(△ 31)	(17)	(△ 49)

※コア業務粗利益＝業務粗利益－国債等債券損益

②経費

- 経費は、前年同期比3億円増加の291億円となりました。
- ・人件費は、店舗統合や業務改革による業務量減少に伴う人員数の適正化などにより3億円減少しました。
 - ・物件費は、事業者向けポータルサイトなどの非対面チャネルへの新規投資や、セキュリティ強化への対応などにより4億円増加しました。

(単位:億円)

	2023年9月期		2022年9月期
		2022年9月期比	
経費(除く臨時処理分) (△)	291	3	287
人件費 (△)	149	△ 3	152
物件費 (△)	121	4	117
税金 (△)	19	2	17

③コア業務純益

- コア業務純益は、前年同期比39億円減益の169億円となりました。
- ・コア業務粗利益が35億円減益となり、経費が3億円増加したことによるものです。

※コア業務純益＝コア業務粗利益－経費(除く臨時処理分)

④経常利益、中間純利益

○経常利益は、前年同期比3億円増益の149億円となりました。
 ・ネット信用コストは、県外大口先のランクダウンが発生したことなどから、前年同期比4億円増加し21億円となりました。
 ・株式等関係損益は、株式等売却益の増加により、前年同期比25億円増加し22億円となりました。

○中間純利益は、前年同期比12億円増益の104億円となりました。
 ・固定資産処分損益は9億円減少し、法人税等税金関係費用は6億円増加しましたが、減損損失は25億円減少しました。

(単位:億円)

	2023年9月期		2022年9月期
		2022年9月期比	
経常利益	149	3	145
特別損益	△ 0	16	△ 17
うち固定資産処分損益	△ 0	△ 9	9
うち減損損失(△)	0	△ 25	26
法人税等税金関係費用(△)	43	6	36
中間純利益	104	12	91

<信用コストの内訳>

(単位:億円)

	2023年9月期		2022年9月期
		2022年9月期比	
一般貸倒引当金繰入額(△)①	△ 1	1	△ 3
不良債権処理額(△)②	25	2	23
貸倒引当金戻入益③	—	—	—
偶発損失引当金戻入益④	—	—	—
償却債権取立益⑤	3	△ 0	3
ネット信用コスト(△) ①+②-③-④-⑤	21	4	17

<株式等関係損益>

(単位:億円)

	2023年9月期		2022年9月期
		2022年9月期比	
株式等関係損益(3勘定戻)	22	25	△ 3
売却益	57	37	20
売却損(△)	34	10	23
償却(△)	0	0	0

2. 預金・預かり資産の状況（第四北越銀行 単体）

(1) 預金

○譲渡性預金を含めた預金等残高は、前年同期末比1,181億円増加し、8兆5,419億円となりました。法人、個人ともに順調に増加したことによるものです。

(単位:億円)

	2023年9月末		2022年9月末
		2022年9月末比	
預金等残高	85,419	1,181	84,237
法人	23,139	240	22,899
個人	56,847	834	56,012
その他	5,432	106	5,325

※預金等残高＝預金＋譲渡性預金

(2) 預かり資産

○預かり資産残高は、前年同期末比577億円増加し、9,194億円となりました。公共債は53億円減少しましたが、投資信託は50億円、保険は579億円それぞれ増加しました。

(単位:億円)

	2023年9月末		2022年9月末
		2022年9月末比	
預かり資産残高	9,194	577	8,616
投資信託	1,768	50	1,717
公共債	697	△ 53	750
保険	6,728	579	6,148
(参考) 第四北越証券	4,580	646	3,933

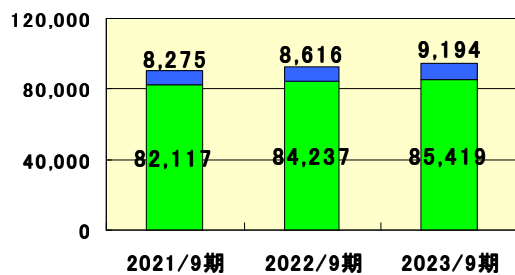
3. 貸出金の状況（第四北越銀行 単体）

○貸出金の期末残高は、前年同期末比1,730億円増加し、5兆3,767億円となりました。
 ・事業性貸出については、県内は実質無利子融資の繰り上げ返済に加え、先行きの不透明感や資材価格の高騰等を受けた設備投資の先送りなどを主因に減少したものの、県外は資金需要のある大企業向けが増加したことなどから、事業性貸出全体では前年同期末比増加しました。
 ・消費性貸出については、非対面チャネルの活用などにより、お客さまの利便性向上に積極的に取り組んだ結果、住宅ローンおよび無担保ローンともに前年同期末比増加しました。

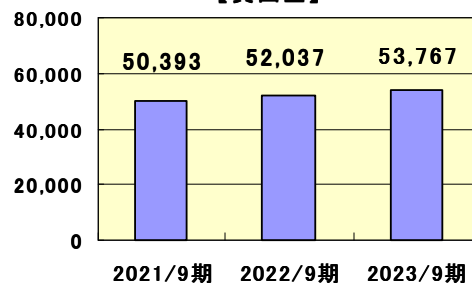
(単位:億円)

	2023年9月末		2022年9月末
		2022年9月末比	
貸出金残高	53,767	1,730	52,037
県内事業性貸出残高	17,089	△ 164	17,253
うち中小企業向け貸出残高	14,241	△ 141	14,382
県外事業性貸出残高	13,465	2,217	11,248
うち中小企業向け貸出残高	5,468	552	4,916
消費性貸出残高	14,672	537	14,135
公金貸出残高	8,539	△ 861	9,400

【預金等と預かり資産】



【貸出金】



■ 預金等 ■ 預かり資産

4. 不良債権の状況（第四北越銀行 単体）

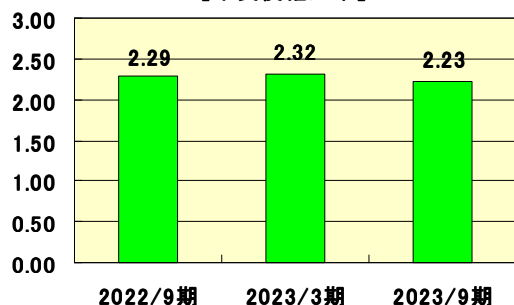
○不良債権額は前年度末比28億円減少し、1,232億円となり、債権額に占める割合である不良債権比率は前年度末比0.09ポイント低下し、2.23%となりました。
取引先の経営改善、事業再生支援等により危険債権が減少したことなどによるものです。
物価高や円安などによる影響を注視し、営業店・本部が連携したお取引先の経営改善や事業再生などのご支援に引き続き注力してまいります。

【金融再生法開示債権及びリスク管理債権】

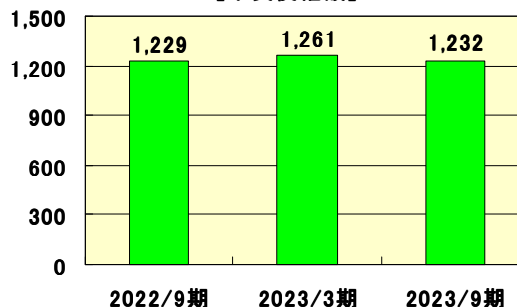
(単位:億円)

	2023年9月末		2023年3月末
		2023年3月末比	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	61	△ 2	63
危険債権	1,117	△ 33	1,150
要管理債権	54	6	47
三月以上延滞債権額	9	0	8
貸出条件緩和債権額	44	6	38
小計 (A)	1,232	△ 28	1,261
正常債権	53,886	833	53,053
債権額合計 (B)	55,119	804	54,314
不良債権比率 (A)/(B)	2.23%	△ 0.09%	2.32%

【不良債権比率】



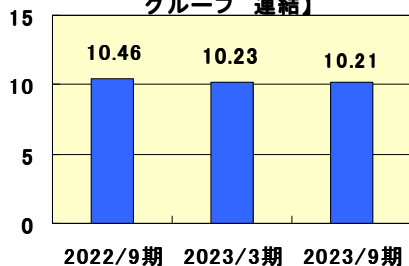
【不良債権額】



5. 自己資本比率（国内基準）

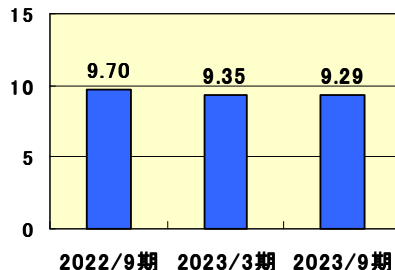
○第四北越フィナンシャルグループ連結の自己資本比率は、前年度末比0.02ポイント低下し、10.21%となりました。
早期是正措置の国内基準である4%、国際基準である8%を十分上回る水準を確保しております。

【第四北越フィナンシャルグループ 連結】



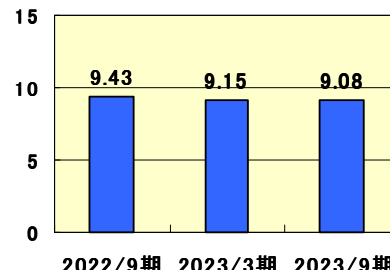
■ 自己資本比率

【第四北越銀行 連結】



■ 自己資本比率

【第四北越銀行 単体】



■ 自己資本比率

6. 2024年3月期業績予想

○中間決算における親会社株主に帰属する中間純利益は、2023年5月12日公表の2024年3月期通期業績予想対比68%と順調に進捗しているものの、地政学リスクの更なる高まりをはじめ、世界経済情勢の不確実性が一層高まっているほか、インフレ抑制に向けた欧米での金融引き締めなど、今後の国内経済および金融市場動向の先行きが不透明であることから2024年3月期の通期の業績予想値につきましては、当初公表値を据え置いております。

(1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結

(単位:億円)

	2024年3月期		2023年3月期 実績
	予想	2023年3月期比	
経常利益	275	24	250
親会社株主に帰属する当期純利益	201	23	177

(2) 第四北越銀行 単体

(単位:億円)

	2024年3月期		2023年3月期 実績
	予想	2023年3月期比	
コア業務純益	278	△ 64	342
経常利益	224	△ 1	225
当期純利益	154	5	148

II 2024年3月期第2四半期決算の概況

1. 損益状況

【第四北越フィナンシャルグループ 連結】

(単位:百万円)

		2023年9月期		2022年9月期
			2022年9月期比	
連結粗利益	1	48,671	△2,245	50,916
資金利益	2	31,856	△5,793	37,649
役務取引等利益	3	12,260	1,644	10,616
その他業務利益	4	4,554	1,904	2,650
営業経費(△)	5	31,757	529	31,228
貸倒償却引当費用(△)	6	3,020	164	2,856
貸出金償却(△)	7	1,237	150	1,087
個別貸倒引当金繰入額(△)	8	1,379	△443	1,822
一般貸倒引当金繰入額(△)	9	△8	154	△162
延滞債権等売却損(△)	10	50	50	—
その他(△)	11	362	253	109
貸倒引当金戻入益	12	—	—	—
償却債権取立益	13	317	0	317
株式等関係損益	14	2,444	2,879	△435
その他	15	1,037	368	669
経常利益	16	17,692	310	17,382
特別損益	17	1,365	1,086	279
税金等調整前中間純利益	18	19,058	1,396	17,662
法人税、住民税及び事業税(△)	19	5,674	236	5,438
法人税等調整額(△)	20	△425	△163	△262
中間純利益	21	13,809	1,323	12,486
非支配株主に帰属する中間純利益又は 中間純損失(△)	22	△0	△115	115
親会社株主に帰属する中間純利益	23	13,810	1,440	12,370

(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 + 信託報酬 - 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	16,792	△2,862	19,654
--------	----	--------	--------	--------

(注) 連結業務純益 = 第四北越銀行業務純益 + 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

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

		2023年9月期		2022年9月期
			2022年9月期比	
業務粗利益	1	42,874	△1,820	44,694
(うちコア業務粗利益)	2	(46,073)	(△3,588)	(49,661)
資金利益	3	31,698	△5,280	36,978
(うち貸出金利息)	4	(24,256)	(1,173)	(23,083)
(うち有価証券利息配当金)	5	(18,574)	(3,853)	(14,721)
(うち投資信託解約損益)	6	(—)	(△4,497)	(4,497)
(うち資金調達費用)(△)	7	(16,133)	(13,284)	(2,849)
役務取引等利益	8	7,495	343	7,152
その他業務利益	9	3,680	3,117	563
(除く国債等債券損益)	10	(6,879)	(1,349)	(5,530)
(うち国債等債券損益)	11	(△3,198)	(1,768)	(△4,966)
経費(除く臨時処理分)(△)	12	29,100	348	28,752
人件費(△)	13	14,933	△357	15,290
物件費(△)	14	12,189	466	11,723
税金(△)	15	1,977	238	1,739
実質業務純益	16	13,773	△2,168	15,941
(コア業務純益)	17	(16,972)	(△3,936)	(20,908)
(コア業務純益(除く投資信託解約損益))	18	(16,972)	(561)	(16,411)
一般貸倒引当金繰入額(△)①	19	△110	195	△305
業務純益	20	13,884	△2,363	16,247
臨時損益	21	1,018	2,677	△1,659
うち不良債権処理額(△)②	22	2,594	250	2,344
(貸倒償却引当費用①+②)(△)	23	(2,483)	(444)	(2,039)
うち貸倒引当金戻入益	24	—	—	—
うち偶発損失引当金戻入益	25	—	—	—
うち償却債権取立益	26	314	△1	315
うち株式等関係損益	27	2,237	2,594	△357
経常利益	28	14,902	315	14,587
特別損益	29	△82	1,629	△1,711
うち固定資産処分損益	30	△9	△912	903
うち減損損失(△)	31	72	△2,543	2,615
税引前中間純利益	32	14,820	1,945	12,875
法人税、住民税及び事業税(△)	33	4,552	68	4,484
法人税等調整額(△)	34	△216	581	△797
中間純利益	35	10,484	1,296	9,188
(参考)				
ネット信用コスト(△) 19+22-24-25-26	36	2,168	445	1,723

※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)

2. 業務純益

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2023年9月期		2022年9月期
		2022年9月期比	
業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	13,773	△ 2,168	15,941
職員一人当たり(千円)	4,556	△ 484	5,040
コア業務純益	16,972	△ 3,936	20,908
職員一人当たり(千円)	5,614	△ 996	6,610
業務純益	13,884	△ 2,363	16,247
職員一人当たり(千円)	4,592	△ 544	5,136

3. 利鞘

(1) 全店分

【第四北越銀行 単体】

(単位:%)

	2023年9月期		2022年9月期
		2022年9月期比	
資金運用利回 ①	0.98	0.19	0.79
貸出金利回 ②	0.91	0.03	0.88
有価証券利回 ③	1.33	0.15	1.18
資金調達利回 ④	0.31	0.26	0.05
預金等利回 ⑤	0.00	0.00	0.00
外部負債利回 ⑥	1.45	1.32	0.13
預金等原価 ⑦	0.68	0.01	0.67
経費率 ⑧	0.67	0.00	0.67
資金調達原価 ⑨	0.87	0.27	0.60
預貸金レート差 ②-⑤	0.91	0.03	0.88
運用・調達レート差 ①-④	0.67	△ 0.07	0.74
預貸金利鞘 ②-⑦	0.23	0.02	0.21
総資金利鞘 ①-⑨	0.11	△ 0.08	0.19

(2) 国内業務部門

【第四北越銀行 単体】

(単位:%)

	2023年9月期		2022年9月期
		2022年9月期比	
資金運用利回 ①	0.70	△ 0.04	0.74
貸出金利回 ②	0.87	0.00	0.87
有価証券利回 ③	0.78	△ 0.32	1.10
資金調達利回 ④	0.01	0.00	0.01
預金等利回 ⑤	0.00	0.00	0.00
外部負債利回 ⑥	0.00	0.00	0.00
預金等原価 ⑦	0.66	△ 0.01	0.67
経費率 ⑧	0.66	0.00	0.66
資金調達原価 ⑨	0.60	0.03	0.57
預貸金レート差 ②-⑤	0.87	0.00	0.87
運用・調達レート差 ①-④	0.69	△ 0.04	0.73
預貸金利鞘 ②-⑦	0.21	0.01	0.20
総資金利鞘 ①-⑨	0.10	△ 0.07	0.17

4. 預金等、貸出金残高

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2023年9月末	2023年3月末比		2022年9月末比		2023年3月末	2022年9月末
		増減額	増減率	増減額	増減率		
預金等残高(未残)	8,541,934	△ 74,204	△ 0.86%	118,197	1.40%	8,616,138	8,423,737
新潟県内	8,352,081	△ 82,360	△ 0.97%	114,433	1.38%	8,434,441	8,237,648
新潟県外	189,853	8,157	4.48%	3,764	2.02%	181,696	186,089
預金等残高(平残)	8,613,993	136,292	1.60%	103,533	1.21%	8,477,701	8,510,460
新潟県内	8,428,727	135,297	1.63%	102,593	1.23%	8,293,430	8,326,134
新潟県外	185,265	995	0.53%	939	0.50%	184,270	184,326
貸出金残高(未残)	5,376,758	88,646	1.67%	173,007	3.32%	5,288,112	5,203,751
新潟県内	3,710,382	△ 15,695	△ 0.42%	△61,080	△ 1.61%	3,726,077	3,771,462
新潟県外	1,666,375	104,340	6.67%	234,086	16.34%	1,562,035	1,432,289
貸出金残高(平残)	5,307,324	106,892	2.05%	133,434	2.57%	5,200,432	5,173,890
新潟県内	3,708,689	△ 41,823	△ 1.11%	△50,358	△ 1.33%	3,750,512	3,759,047
新潟県外	1,598,635	148,715	10.25%	183,792	12.99%	1,449,920	1,414,843

※預金等残高＝預金＋譲渡性預金

5. 預かり資産残高

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2023年9月末	2023年3月末比		2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末	2022年9月末比		
預かり資産残高	919,404	56,911	57,733	862,493	861,671
投資信託	176,814	1,069	5,061	175,745	171,753
公共債	69,734	△ 1,964	△ 5,309	71,698	75,043
保険	672,855	57,806	57,981	615,049	614,874
(参考) 第四北越証券	458,041	32,980	64,643	425,061	393,398

6. ROE (年率換算ベース)

【第四北越フィナンシャルグループ 連結】

(単位:%)

	2023年9月期	2022年9月期比		2022年9月期
		2023年9月期	2022年9月期	
経常利益ベース	8.27	△ 0.11	8.38	
親会社株主に帰属する中間純利益ベース	6.45	0.49	5.96	

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

【第四北越銀行 単体】

(単位:%)

	2023年9月期	2022年9月期比		2022年9月期
		2023年9月期	2022年9月期	
経常利益ベース	7.95	0.12	7.83	
中間純利益ベース	5.59	0.66	4.93	

(注)「純資産の部」の期首と期末の平均残高により算出しております。

7. 有価証券関係損益

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2023年9月期		2022年9月期
		2022年9月期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	△ 3,198	1,768	△ 4,966
売却益	4,715	2,403	2,312
償還益	115	115	—
売却損(△)	7,678	707	6,971
償還損(△)	350	308	42
償却(△)	0	△ 265	265
株式等損益(3勘定戻)	2,237	2,594	△ 357
売却益	5,780	3,744	2,036
売却損(△)	3,479	1,094	2,385
償却(△)	63	54	9

8. 有価証券の評価損益(繰延ヘッジ考慮後)

(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)

	2023年9月末					2023年3月末			
	貸借対照表 計上額	評価損益	2023年3月末比			貸借対照表 計上額	評価損益	評価益	評価損
			2023年3月末比	評価益	評価損				
満期保有目的	55,755	△359	△660	—	359	32,888	301	326	24
その他有価証券	2,603,459	△12,798	14,083	148,852	161,650	2,828,814	△26,881	70,432	97,313
株式	169,622	70,255	24,758	71,116	861	149,550	45,497	48,084	2,587
債券※	1,393,766	△30,554	△13,154	14,105	44,660	1,571,774	△17,400	7,349	24,749
その他	1,040,071	△52,498	2,480	63,629	116,128	1,107,488	△54,978	14,998	69,976
うち外国証券※	650,373	△37,043	△4,360	54,606	91,650	659,469	△32,683	10,838	43,521
合計 (繰延ヘッジ考慮後)	2,659,215	△13,157	13,422	148,852	162,009	2,861,703	△26,579	70,758	97,338

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2023年9月末					2023年3月末			
	貸借対照表 計上額	評価損益	2023年3月末比			貸借対照表 計上額	評価損益	評価益	評価損
			2023年3月末比	評価益	評価損				
満期保有目的	55,755	△359	△660	—	359	32,888	301	326	24
その他有価証券	2,587,401	△10,701	10,635	150,809	161,510	2,815,192	△21,336	74,821	96,157
株式	153,563	71,940	22,305	72,286	346	135,928	49,635	51,426	1,790
債券※	1,393,766	△29,907	△14,068	14,407	44,315	1,571,774	△15,839	7,954	23,794
その他	1,040,071	△52,733	2,399	64,114	116,848	1,107,488	△55,132	15,439	70,572
うち外国証券※	650,373	△37,173	△4,525	54,619	91,793	659,469	△32,648	10,867	43,516
合計 (繰延ヘッジ考慮後)	2,643,157	△11,060	9,974	150,809	161,869	2,848,081	△21,034	75,147	96,181

※なお、債券及び外国証券については、時価変動リスクを低減する目的で金利スワップによる繰延ヘッジを行っており、評価損益は繰延ヘッジ考慮後の計数を記載しております。

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)

	2023年9月末		2023年3月末	2022年9月末
	2023年3月末比	2022年9月末比		
(1)自己資本比率 (2)/(3)	10.21%	△ 0.02%	10.23%	10.46%
(2)自己資本 ①-②	428,774	10,873	417,901	414,585
コア資本に係る基礎項目 ①	447,894	10,557	437,337	433,692
コア資本に係る調整項目 ②	19,120	△ 315	19,435	19,107
(3)リスクアセット	4,197,153	114,361	4,082,792	3,961,011
(4)総所要自己資本額	167,886	4,575	163,311	158,440

【第四北越銀行 連結】

(単位:百万円)

	2023年9月末		2023年3月末	2022年9月末
	2023年3月末比	2022年9月末比		
(1)自己資本比率 (2)/(3)	9.29%	△ 0.06%	9.35%	9.70%
(2)自己資本 ①-②	381,070	6,531	374,539	379,076
コア資本に係る基礎項目 ①	400,072	6,216	393,856	398,127
コア資本に係る調整項目 ②	19,001	△ 315	19,316	19,050
(3)リスクアセット	4,101,917	97,764	4,004,153	3,906,618
(4)総所要自己資本額	164,076	3,910	160,166	156,264

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2023年9月末		2023年3月末	2022年9月末
	2023年3月末比	2022年9月末比		
(1)自己資本比率 (2)/(3)	9.08%	△ 0.07%	9.15%	9.43%
(2)自己資本 ①-②	372,391	5,974	366,417	366,487
コア資本に係る基礎項目 ①	386,544	5,752	380,792	381,047
コア資本に係る調整項目 ②	14,153	△ 222	14,375	14,559
(3)リスクアセット	4,098,362	97,308	4,001,054	3,883,855
(4)総所要自己資本額	163,934	3,892	160,042	155,354

Ⅲ 貸出金等の状況

1. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権

【第四北越フィナンシャルグループ 連結】

(単位:百万円)

	2023年9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	7,203	△ 5	778	7,208	6,425
危険債権	111,756	△ 3,331	△ 2,606	115,087	114,362
要管理債権	5,429	660	2,241	4,769	3,188
三月以上延滞債権額	931	44	△ 127	887	1,058
貸出条件緩和債権額	4,497	615	2,368	3,882	2,129
小計 (A)	124,389	△ 2,676	413	127,065	123,976
正常債権	5,364,236	81,936	151,382	5,282,300	5,212,854
債権額合計 (B)	5,488,625	79,259	151,795	5,409,366	5,336,830
不良債権比率 (A) ÷ (B)	2.26%	△ 0.08%	△ 0.06%	2.34%	2.32%

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2023年9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	6,140	△ 207	675	6,347	5,465
危険債権	111,724	△ 3,332	△ 2,598	115,056	114,322
要管理債権	5,427	658	2,239	4,769	3,188
三月以上延滞債権額	931	44	△ 127	887	1,058
貸出条件緩和債権額	4,495	613	2,366	3,882	2,129
小計 (A)	123,292	△ 2,881	316	126,173	122,976
正常債権	5,388,616	83,300	155,170	5,305,316	5,233,446
債権額合計 (B)	5,511,909	80,420	155,487	5,431,489	5,356,422
不良債権比率 (A) ÷ (B)	2.23%	△ 0.09%	△ 0.06%	2.32%	2.29%

保全額 (C)	105,253	△ 2,229	△ 137	107,482	105,390
貸倒引当金	15,799	86	1,645	15,713	14,154
担保保証等	89,454	△ 2,314	△ 1,782	91,768	91,236
保全率 (C) ÷ (A)	85.36%	0.18%	△ 0.34%	85.18%	85.70%

2. 貸倒引当金等の状況

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2023年9月末			2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
貸倒引当金	24,402	△ 160	610	24,562	23,792
一般貸倒引当金	9,106	△ 111	△ 808	9,217	9,914
個別貸倒引当金	15,296	△ 49	1,418	15,345	13,878

(注) 特定海外債権引当金は、該当ありません。

3. 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

【第四北越銀行 単体】

(単位:億円)

自己査定における債務者区分				金融再生法開示債権	リスク管理債権	分類			
保全額	引当金	保全率	非分類			Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類	
破綻先 26	52	9	100.0%	破産更生債権及びこれらに準ずる債権 61	破産更生債権及びこれらに準ずる債権 61	25 [16]	35	— [3]	— [5]
実質破綻先 34									
破綻懸念先 1,117	824	143	86.6%	危険債権 1,117	危険債権 1,117	771 [628]	196	148 [292]	
要 注 意 先	うち 要管理 債権 (54) 要管理先 67	(17)	(5)	要管理債権 54	三月以上延滞債権 9	7	59		
					貸出条件緩和債権 44				
	その他の 要 注 意 先 3,727			小計 1,232	小計 1,232				
	正常先(地公体 向けを含む) 50,145			正常債権 53,886	正常債権 53,886	1,159	2,568		
	合 計 55,119			合計 55,119	合計 55,119	50,145			
						52,110	2,860	148	—

(注) □内は引当前の分類金額

4. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2023年9月末	2023年9月末比		2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
国内店分(除く特別国際金融取引勘定分)	5,376,758	88,646	173,007	5,288,112	5,203,751
製造業	507,316	△ 1,352	12,928	508,668	494,388
農業、林業	7,428	△ 1,409	△ 489	8,837	7,917
漁業	1,871	△ 252	△ 566	2,123	2,437
鉱業、採石業、砂利採取業	1,182	131	△ 5	1,051	1,187
建設業	155,986	△ 8,798	△ 658	164,784	156,644
電気・ガス・熱供給・水道業	126,925	△ 764	1,427	127,689	125,498
情報通信業	12,055	1,273	△ 12	10,782	12,067
運輸業、郵便業	151,461	5,528	21,656	145,933	129,805
卸売業、小売業	419,925	6,235	18,049	413,690	401,876
金融業、保険業	537,464	54,865	113,742	482,599	423,722
不動産業、物品賃貸業	803,824	26,773	61,738	777,051	742,086
各種サービス業	314,347	△ 13,101	△ 11,761	327,448	326,108
地方公共団体	853,928	△ 384	△ 86,105	854,312	940,033
その他	1,483,039	19,900	43,063	1,463,139	1,439,976

(2) 業種別リスク管理債権

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2023年9月末	2023年9月末比		2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
国内店分(除く特別国際金融取引勘定分)	123,292	△ 2,881	316	126,173	122,976
製造業	23,745	882	△ 131	22,863	23,876
農業、林業	1,792	△ 154	△ 258	1,946	2,050
漁業	1,099	△ 28	△ 299	1,127	1,398
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	△ 51	—	51
建設業	15,164	197	255	14,967	14,909
電気・ガス・熱供給・水道業	51	△ 2	37	53	14
情報通信業	1,073	△ 90	104	1,163	969
運輸業、郵便業	6,342	△ 404	1,081	6,746	5,261
卸売業、小売業	26,540	△ 1,930	△ 260	28,470	26,800
金融業、保険業	52	45	△ 769	7	821
不動産業、物品賃貸業	9,676	△ 840	1,423	10,516	8,253
各種サービス業	29,653	△ 895	△ 628	30,548	30,281
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	8,101	340	△ 187	7,761	8,288

(3) 中小企業等貸出金

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2023年9月末	2023年9月末比		2023年3月末	2022年9月末
		2023年3月末比	2022年9月末比		
中小企業等貸出残高(①+②)	3,438,312	21,907	94,862	3,416,405	3,343,450
中小企業向け貸出残高①	1,971,014	△ 2,529	41,081	1,973,543	1,929,933
消費性貸出残高②	1,467,297	24,436	53,781	1,442,861	1,413,516
住宅資金貸出残高	1,345,421	19,759	45,871	1,325,662	1,299,550
その他消費性貸出残高	121,876	4,678	7,911	117,198	113,965
中小企業等貸出比率	63.94%	△ 0.66%	△ 0.31%	64.60%	64.25%

IV 2024年3月期業績予想

1. 第四北越フィナンシャルグループ 連結

(単位:百万円)

	2024年3月期		2023年3月期 実績
	予想	2023年3月期比	
経常利益	27,500	2,452	25,048
親会社株主に帰属する当期純利益	20,100	2,332	17,768

2. 第四北越銀行 単体

(単位:百万円)

	2024年3月期		2023年3月期 実績
	予想	2023年3月期比	
コア業務純益	27,800	△ 6,485	34,285
経常利益	22,400	△ 168	22,568
当期純利益	15,400	553	14,847

以 上

(参考)第四北越銀行単体 中間財務諸表
(1)中間貸借対照表

(単位：百万円)

	前事業年度 (2023年3月31日)	当中間会計期間 (2023年9月30日)
資産の部		
現金預け金	2,031,155	2,332,836
買入金銭債権	15,609	14,346
商品有価証券	2,497	2,497
有価証券	2,859,579	2,655,155
貸出金	5,288,112	5,376,758
外国為替	19,566	18,415
その他資産	136,671	186,973
その他の資産	136,671	186,973
有形固定資産	62,830	63,116
無形固定資産	11,202	10,065
前払年金費用	9,482	10,298
繰延税金資産	22,767	19,079
支払承諾見返	20,738	21,251
貸倒引当金	△24,562	△24,402
資産の部合計	10,455,650	10,686,394
負債の部		
預金	8,387,619	8,365,872
譲渡性預金	228,518	176,062
売現先勘定	175,576	205,736
債券貸借取引受入担保金	308,046	328,617
借入金	892,900	1,060,000
外国為替	463	354
信託勘定借	8,386	11,414
その他負債	55,565	122,585
未払法人税等	580	3,514
リース債務	29	25
その他の負債	54,955	119,045
賞与引当金	2,021	2,005
役員賞与引当金	85	—
株式報酬引当金	516	520
睡眠預金払戻損失引当金	1,189	1,026
偶発損失引当金	1,910	1,920
再評価に係る繰延税金負債	6,780	6,759
支払承諾	20,738	21,251
負債の部合計	10,090,319	10,304,128

(単位：百万円)

	前事業年度 (2023年3月31日)	当中間会計期間 (2023年9月30日)
純資産の部		
資本金	32,776	32,776
資本剰余金	60,138	60,138
資本準備金	18,635	18,635
その他資本剰余金	41,502	41,502
利益剰余金	280,347	288,121
利益準備金	25,510	25,510
その他利益剰余金	254,837	262,610
固定資産圧縮積立金	625	625
別途積立金	159,334	159,334
繰越利益剰余金	94,877	102,651
株主資本合計	373,263	381,037
その他有価証券評価差額金	△16,501	△54,651
繰延ヘッジ損益	288	47,647
土地再評価差額金	8,281	8,233
評価・換算差額等合計	△7,931	1,228
純資産の部合計	365,331	382,265
負債及び純資産の部合計	10,455,650	10,686,394

(2) 中間損益計算書

(単位：百万円)

	前中間会計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年9月30日)	当中間会計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)
経常収益	62,541	79,029
資金運用収益	39,828	47,831
(うち貸出金利息)	23,083	24,256
(うち有価証券利息配当金)	14,721	18,574
信託報酬	49	68
役務取引等収益	11,766	12,259
その他業務収益	7,854	11,729
その他経常収益	3,044	7,141
経常費用	47,954	64,127
資金調達費用	2,849	16,133
(うち預金利息)	225	308
役務取引等費用	4,662	4,832
その他業務費用	7,290	8,048
営業経費	28,692	29,047
その他経常費用	4,458	6,065
経常利益	14,587	14,902
特別利益	973	60
固定資産処分益	973	60
特別損失	2,685	142
固定資産処分損	70	69
減損損失	2,615	72
税引前中間純利益	12,875	14,820
法人税、住民税及び事業税	4,484	4,552
法人税等調整額	△797	△216
法人税等合計	3,687	4,335
中間純利益	9,188	10,484