

2025年3月期第2四半期(中間期)決算説明資料



【 目 次 】

I	2025年3月期第2四半期(中間期)決算ダイジェスト	1
II	2025年3月期第2四半期(中間期)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(年率換算ベース)	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	2025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 2025年3月期第2四半期(中間期)決算の概況」以下の2023年9月期比、2023年9月末比、2024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 2025年3月期第2四半期(中間期)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8億円増益の146億円となりました。
 (7月修正公表値比+4億円、+3.1%)
 銀行単体は25億円の増益となりましたが、前年同期に負ののれん発生益を計上していたことを主因に連結調整が15億円の減益となったほか、銀行を除くグループ会社部門が1億円の減益となりました。

○連結粗利益は、前年同期比26億円増益の513億円となりました。
 その他業務利益は17億円の減益となりましたが、資金利益は44億円の増益となりました。

○経常利益は、前年同期比27億円増益の204億円となりました。(7月修正公表値比+4億円、+2.0%)
 株式等関係損益は8億円減少し、営業経費は5億円減少しました。

(単位:億円)

	2024年9月期	2023年9月期比	2023年9月期
連結粗利益	513	26	486
資金利益	362	44	318
役務取引等利益	122	△ 0	122
その他業務利益	28	△ 17	45
営業経費(△)	311	△ 5	317
貸倒償却引当費用(△)	30	0	30
貸出金償却(△)	6	△ 5	12
個別貸倒引当金繰入額(△)	21	8	13
一般貸倒引当金繰入額(△)	△ 1	△ 1	△ 0
延滞債権等売却損(△)	0	△ 0	0
その他(△)	3	△ 0	3
貸倒引当金戻入益	—	—	—
償却債権取立益	5	2	3
株式等関係損益	15	△ 8	24
その他	12	2	10
経常利益	204	27	176
特別損益	2	△ 11	13
うち固定資産処分損益	2	2	△ 0
うち負ののれん発生益	—	△ 13	13
うち段階取得に係る差益	—	△ 1	1
税金等調整前中間純利益	206	15	190
法人税、住民税及び事業税(△)	53	△ 3	56
法人税等調整額(△)	6	10	△ 4
中間純利益	146	8	138
非支配株主に帰属する中間純利益又は中間純損失(△)	0	0	△ 0
親会社株主に帰属する中間純利益	146	8	138
除く負ののれん発生益等	146	22	123

<参考>2024年9月期業績予想(2024年7月26日修正公表値)

(単位:億円)

経常利益	200
親会社株主に帰属する中間純利益	142

【親会社株主に帰属する中間純利益の内訳】

(単位:億円)

	2024年9月期	2023年9月期比	2023年9月期
銀行単体	130	25	104
グループ会社部門※1	16	△ 1	18
連結調整等※2	△ 0	△ 15	14
FG連結	146	8	138

※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 有価証券連単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19億円増益の479億円となりました。
 その他業務利益(除く国債等債券損益)は23億円減益となりましたが、資金利益は43億円増益となりました。
- コア業務純益は、前年同期比18億円増益の187億円となりました。
 経費は、人件費が増加したことから、1億円増加しました。
- 経常利益は、前年同期比31億円増益の180億円となりました。
 株式等関係損益は8億円減少しましたが、国債等債券損益が6億円、その他の臨時損益が10億円それぞれ増加し、ネット信用コストは5億円減少しました。
- 中間純利益は、前年同期比25億円増益の130億円となりました。
 特別損益は2億円増加し、法人税等税金関係費用は8億円増加しました。

(単位:億円)

	2024年9月期	2023年9月期比	2023年9月期
業務粗利益	454	25	428
(うちコア業務粗利益)	(479)	(19)	(460)
資金利益	360	43	316
(うち貸出金利息)	(260)	(18)	(242)
(うち有価証券利息配当金)	(237)	(52)	(185)
(うち投資信託解約損益)	(26)	(26)	(—)
(うち預け金利息)	(20)	(13)	(7)
(うち資金調達費用)(△)	(207)	(45)	(161)
役務取引等利益	73	△ 0	74
その他業務利益	19	△ 17	36
(除く国債等債券損益)	(45)	(△ 23)	(68)
(うち国債等債券損益)	(△ 25)	(6)	(△ 31)
経費(除く臨時処理分)(△)	292	1	291
人件費(△)	153	3	149
物件費(△)	121	△ 0	121
税金(△)	17	△ 2	19
実質業務純益	161	24	137
(コア業務純益)	(187)	(18)	(169)
(コア業務純益(除く投資信託解約損益))	(161)	(△ 8)	(169)
一般貸倒引当金繰入額(△)①	△ 1	△ 0	△ 1
業務純益	163	24	138
(金銭の信託運用見合費用)(△)	(0)	(0)	(—)
臨時損益	17	6	10
不良債権処理額(△)②	25	△ 0	25
貸倒引当金戻入益③	—	—	—
偶発損失引当金戻入益④	1	1	—
償却債権取立益⑤	5	2	3
株式等関係損益	13	△ 8	22
その他の臨時損益	21	10	10
経常利益	180	31	149
特別損益	2	2	△ 0
うち固定資産処分損益	2	2	△ 0
うち減損損失(△)	0	△ 0	0
法人税等税金関係費用(△)	52	8	43
中間純利益	130	25	104
ネット信用コスト(△) ①+②-③-④-⑤	16	△ 5	21

①コア業務粗利益

○コア業務粗利益は、前年同期比19億円増益の479億円となりました。

- ・資金利益は、外貨調達コストが増加した一方、貸出金利息が貸出金平残の増加および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が利回りの上昇などにより増加したことを主因に前年同期比43億円増益の360億円となりました。
- ・役務取引等利益は、資産運用アドバイス収益が保険窓口販売などにより増加した一方、役務費用も増加したことから前年同期比横ばいの73億円となりました。
- ・その他業務利益(除く国債等債券損益)は、市場運用部門による債券・通貨デリバティブ収益の減少を主因に前年同期比23億円減益の45億円となりました。

○業務粗利益は、前年同期比25億円増益の454億円となりました。

- ・国債等債券損益は、前年同期比6億円増加しました。

(単位:億円)

	2024年9月期		2023年9月期
		2023年9月期比	
業務粗利益	454	25	428
(うちコア業務粗利益)	(479)	(19)	(460)
資金利益	360	43	316
(うち貸出金利息)	(260)	(18)	(242)
(うち有価証券利息配当金)	(237)	(52)	(185)
(うち投資信託解約損益)	(26)	(26)	(—)
(うち預け金利息)	(20)	(13)	(7)
(うち資金調達費用)(△)	(207)	(45)	(161)
役務取引等利益	73	△ 0	74
その他業務利益	19	△ 17	36
(除く国債等債券損益)	(45)	(△ 23)	(68)
(うち国債等債券損益)	(△ 25)	(6)	(△ 31)

※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1億円増加の292億円となりました。

- ・人件費は、賃上げや人材育成に向けた投資などにより3億円増加しました。
- ・物件費は、非対面チャネルの利便性向上やセキュリティ強化に向けた投資を積極的に実施した一方、厳正なコスト管理に基づくコスト削減を実施したことにより、前年同期比横ばいとなりました。

(単位:億円)

	2024年9月期		2023年9月期
		2023年9月期比	
経費(除く臨時処理分)(△)	292	1	291
人件費(△)	153	3	149
物件費(△)	121	△ 0	121
税金(△)	17	△ 2	19

③コア業務純益

○コア業務純益は、前年同期比18億円増益の187億円となりました。

- ・経費が1億円増加しましたが、コア業務粗利益が19億円増益となっ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31億円増益の180億円となりました。
- ・ネット信用コストは、償却債権取立益の増加等により、前年同期比5億円減少し16億円となりました。
 - ・株式等関係損益は、株式等売却益の減少により、前年同期比8億円減少し13億円となりました。
- 中間純利益は、前年同期比25億円増益の130億円となりました。
- ・特別損益は、固定資産処分損益の増加により、前年同期比2億円増加し、法人税等税金関係費用は前年同期比8億円増加しました。

(単位:億円)

	2024年9月期		2023年9月期
		2023年9月期比	
経常利益	180	31	149
特別損益	2	2	△ 0
うち固定資産処分損益	2	2	△ 0
うち減損損失(△)	0	△ 0	0
法人税等税金関係費用(△)	52	8	43
中間純利益	130	25	104

<信用コストの内訳>

(単位:億円)

	2024年9月期		2023年9月期
		2023年9月期比	
一般貸倒引当金繰入額(△)①	△ 1	△ 0	△ 1
不良債権処理額(△)②	25	△ 0	25
貸倒引当金戻入益③	—	—	—
偶発損失引当金戻入益④	1	1	—
償却債権取立益⑤	5	2	3
ネット信用コスト(△) ①+②-③-④-⑤	16	△ 5	21

<株式等関係損益>

(単位:億円)

	2024年9月期		2023年9月期
		2023年9月期比	
株式等関係損益(3勘定戻)	13	△ 8	22
売却益	16	△ 41	57
売却損(△)	2	△ 32	34
償却(△)	—	△ 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88億円減少し、8兆5,330億円となりました。
法人、個人は順調に増加したものの、税収や交付金などの変動によりその他(公金)が減少しました。

(単位:億円)

	2024年9月末	2023年9月末比	2023年9月末
預金等残高	85,330	△ 88	85,419
法人	23,328	188	23,139
個人	57,098	251	56,847
その他	4,903	△ 528	5,432

※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639億円増加し、9,833億円となりました。
投資信託は202億円、公共債は5億円、保険は431億円それぞれ増加しました。

(単位:億円)

	2024年9月末	2023年9月末比	2023年9月末
預かり資産残高	9,833	639	9,194
投資信託	1,970	202	1,768
公共債	702	5	697
保険	7,160	431	6,728
(参考) 第四北越証券	4,944	363	4,580

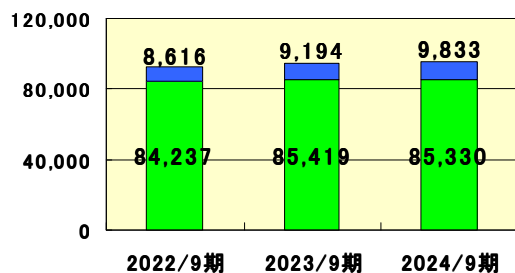
3. 貸出金の状況（第四北越銀行 単体）

○貸出金の期末残高は、前年同期末比1,020億円増加し、5兆4,788億円となりました。
・県内事業性貸出残高は、実質無利子融資の繰り上げ返済の継続などを主因に減少したものの、県外事業性貸出残高は、大企業向けや新種貸出等が増加したことから、事業性貸出全体では前年同期末比増加しました。
・消費性貸出残高は、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)

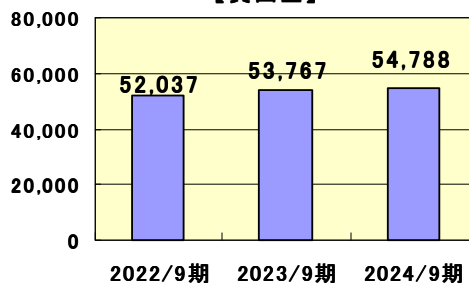
	2024年9月末	2023年9月末比	2023年9月末
貸出金残高	54,788	1,020	53,767
県内事業性貸出残高	16,893	△ 195	17,089
うち中小企業向け貸出残高	13,762	△ 478	14,241
県外事業性貸出残高	15,511	2,046	13,465
うち中小企業向け貸出残高	5,759	290	5,468
消費性貸出残高	15,053	380	14,672
公金貸出残高	7,329	△ 1,210	8,539

【預金等と預かり資産】



■ 預金等 ■ 預かり資産

【貸出金】



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17億円減少し、1,221億円となり、債権額に占める割合である不良債権比率は前年度末比0.04ポイント低下し、2.18%となりました。

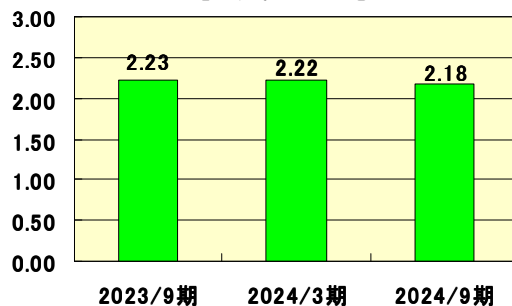
○要管理債権は2億円増加したものの、破産更生債権及びこれらに準ずる債権は11億円、危険債権は8億円それぞれ減少しました。

【金融再生法開示債権及びリスク管理債権】

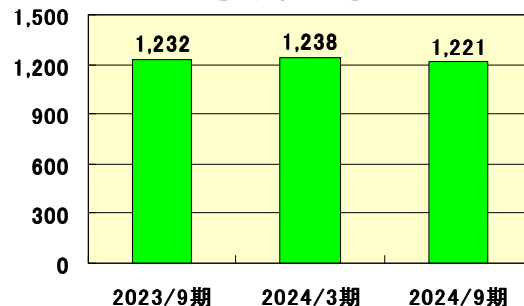
(単位:億円)

	2024年9月末	2024年3月末比	2024年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	63	△ 11	75
危険債権	1,104	△ 8	1,112
要管理債権	53	2	50
三月以上延滞債権額	12	3	9
貸出条件緩和債権額	40	△ 0	41
小計 (A)	1,221	△ 17	1,238
正常債権	54,706	174	54,531
債権額合計 (B)	55,927	157	55,770
不良債権比率 (A)/(B)	2.18%	△ 0.04%	2.22%

【不良債権比率】



【不良債権額】

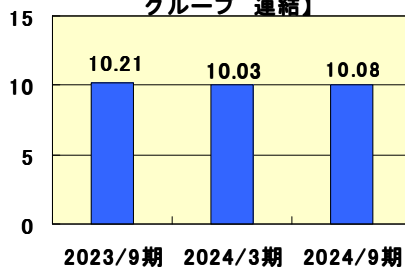


5. 自己資本比率(国内基準)

○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0.05ポイント上昇し、10.08%となりました。

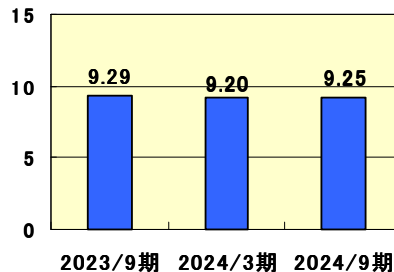
早期是正措置の国内基準である4%、国際基準である8%を十分上回る水準を確保しております。

【第四北越フィナンシャルグループ 連結】



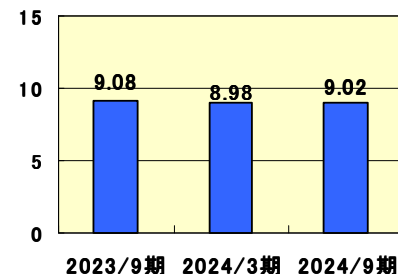
■ 自己資本比率

【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. 2025年3月期業績予想

○2025年3月期通期の業績予想につきましては、2024年5月10日に公表した数値から上方修正しており、経常利益は356億円、親会社株主に帰属する当期純利益は250億円を見込んでおります。
グループ一体でのコンサルティング機能の発揮により非金利収益が好調に推移していることに加え、市場金利の上昇などに伴い貸出金利息や有価証券利息配当金等の資金利益が当初予想を上回るほか、経費や信用コストが当初予想を下回ることによるものです。

(1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結

(単位:億円)

	2025年3月期		2024年3月期	(参考) 5月公表値
	予想	2024年3月期比	実績	
経常利益	356	47	308	332
親会社株主に帰属する当期純利益	250	37	212	230

(2) 第四北越銀行 単体

(単位:億円)

	2025年3月期		2024年3月期	(参考) 5月公表値
	予想	2024年3月期比	実績	
コア業務純益	331	△ 0	331	251
経常利益	305	50	254	272
当期純利益	214	53	160	190

Ⅱ 2025年3月期第2四半期(中間期)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)

		2024年9月期	2023年9月期比	2023年9月期
連結粗利益	1	51,339	2,668	48,671
資金利益	2	36,276	4,420	31,856
役務取引等利益	3	12,243	△17	12,260
その他業務利益	4	2,820	△1,734	4,554
営業経費(△)	5	31,193	△564	31,757
貸倒償却引当費用(△)	6	3,086	66	3,020
貸出金償却(△)	7	641	△596	1,237
個別貸倒引当金繰入額(△)	8	2,194	815	1,379
一般貸倒引当金繰入額(△)	9	△125	△117	△8
延滞債権等売却損(△)	10	17	△33	50
その他(△)	11	357	△5	362
貸倒引当金戻入益	12	—	—	—
償却債権取立益	13	558	241	317
株式等関係損益	14	1,557	△887	2,444
その他	15	1,242	205	1,037
経常利益	16	20,418	2,726	17,692
特別損益	17	202	△1,163	1,365
うち固定資産処分損益	18	223	238	△15
うち負ののれん発生益	19	—	△1,343	1,343
うち段階取得に係る差益	20	—	△109	109
税金等調整前中間純利益	21	20,621	1,563	19,058
法人税、住民税及び事業税(△)	22	5,367	△307	5,674
法人税等調整額(△)	23	602	1,027	△425
中間純利益	24	14,651	842	13,809
非支配株主に帰属する中間純利益又は 中間純損失(△)	25	0	0	△0
親会社株主に帰属する中間純利益	26	14,651	841	13,810
除く負ののれん発生益等 26－19－20	27	14,651	2,294	12,357

(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	28	19,226	2,434	16,792
--------	----	--------	-------	--------

(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)

		2024年9月期	2023年9月期比	2023年9月期
業務粗利益	1	45,407	2,533	42,874
(うちコア業務粗利益)	2	(47,990)	(1,917)	(46,073)
資金利益	3	36,054	4,356	31,698
(うち貸出金利息)	4	(26,082)	(1,826)	(24,256)
(うち有価証券利息配当金)	5	(23,785)	(5,211)	(18,574)
(うち投資信託解約損益)	6	(2,607)	(2,607)	(—)
(うち資金調達費用) (△)	7	(20,722)	(4,589)	(16,133)
役務取引等利益	8	7,398	△97	7,495
その他業務利益	9	1,954	△1,726	3,680
(除く国債等債券損益)	10	(4,538)	(△2,341)	(6,879)
(うち国債等債券損益)	11	(△2,583)	(615)	(△3,198)
経費(除く臨時処理分) (△)	12	29,213	113	29,100
人件費 (△)	13	15,320	387	14,933
物件費 (△)	14	12,140	△49	12,189
税金 (△)	15	1,751	△226	1,977
実質業務純益	16	16,194	2,421	13,773
(コア業務純益)	17	(18,777)	(1,805)	(16,972)
(コア業務純益(除く投資信託解約損益))	18	(16,170)	(△802)	(16,972)
一般貸倒引当金繰入額 (△)①	19	△183	△73	△110
業務純益	20	16,378	2,494	13,884
(金銭の信託運用見合費用)(△)	21	(0)	(0)	(—)
臨時損益	22	1,701	683	1,018
不良債権処理額 (△)②	23	2,521	△73	2,594
(貸倒償却引当費用①+②) (△)	24	(2,337)	(△146)	(2,483)
貸倒引当金戻入益	25	—	—	—
偶発損失引当金戻入益	26	127	127	—
償却債権取立益	27	557	243	314
株式等関係損益	28	1,383	△854	2,237
その他の臨時損益	29	2,155	1,095	1,060
経常利益	30	18,078	3,176	14,902
特別損益	31	205	287	△82
うち固定資産処分損益	32	223	232	△9
うち減損損失 (△)	33	18	△54	72
税引前中間純利益	34	18,284	3,464	14,820
法人税、住民税及び事業税 (△)	35	4,477	△75	4,552
法人税等調整額 (△)	36	741	957	△216
中間純利益	37	13,065	2,581	10,484
(参考)				
ネット信用コスト (△) 19+23-25-26-27	38	1,653	△515	2,168

※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)

	2024年9月期	2023年9月期比	2023年9月期
業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	16,194	2,421	13,773
職員一人当たり(千円)	5,376	820	4,556
コア業務純益	18,777	1,805	16,972
職員一人当たり(千円)	6,234	620	5,614
業務純益	16,378	2,494	13,884
職員一人当たり(千円)	5,437	845	4,592

3. 利鞘

(1) 全店分

【第四北越銀行 単体】

(単位:%)

	2024年9月期	2023年9月期比	2023年9月期
資金運用利回 ①	1.07	0.09	0.98
貸出金利回 ②	0.95	0.04	0.91
有価証券利回 ③	1.62	0.29	1.33
資金調達利回 ④	0.39	0.08	0.31
預金等利回 ⑤	0.02	0.02	0.00
外部負債利回 ⑥	1.81	0.36	1.45
預金等原価 ⑦	0.70	0.02	0.68
経費率 ⑧	0.67	0.00	0.67
資金調達原価 ⑨	0.95	0.08	0.87
預貸金レート差 ②－⑤	0.93	0.02	0.91
運用・調達レート差 ①－④	0.68	0.01	0.67
預貸金利鞘 ②－⑦	0.25	0.02	0.23
総資金利鞘 ①－⑨	0.12	0.01	0.11

(2) 国内業務部門

【第四北越銀行 単体】

(単位:%)

	2024年9月期	2023年9月期比	2023年9月期
資金運用利回 ①	0.74	0.04	0.70
貸出金利回 ②	0.90	0.03	0.87
有価証券利回 ③	0.95	0.17	0.78
資金調達利回 ④	0.03	0.02	0.01
預金等利回 ⑤	0.02	0.02	0.00
外部負債利回 ⑥	0.00	0.00	0.00
預金等原価 ⑦	0.68	0.02	0.66
経費率 ⑧	0.66	0.00	0.66
資金調達原価 ⑨	0.62	0.02	0.60
預貸金レート差 ②－⑤	0.88	0.01	0.87
運用・調達レート差 ①－④	0.71	0.02	0.69
預貸金利鞘 ②－⑦	0.22	0.01	0.21
総資金利鞘 ①－⑨	0.12	0.02	0.10

4. 預金等、貸出金残高

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2024年9月 末					2024年3月 末	2023年9月 末
		2024年3月 末比		2023年9月 末比			
		増減額	増減率	増減額	増減率		
預金等残高(末残)	8,533,039	△ 212,928	△ 2.43%	△8,895	△ 0.10%	8,745,967	8,541,934
新潟県内	8,355,957	△ 206,014	△ 2.40%	3,876	0.04%	8,561,971	8,352,081
新潟県外	177,082	△ 6,914	△ 3.75%	△12,771	△ 6.72%	183,996	189,853
預金等残高(平残)	8,664,493	87,115	1.01%	50,500	0.58%	8,577,378	8,613,993
新潟県内	8,484,596	90,897	1.08%	55,869	0.66%	8,393,699	8,428,727
新潟県外	179,896	△ 3,782	△ 2.05%	△5,369	△ 2.89%	183,678	185,265
貸出金残高(末残)	5,478,801	23,635	0.43%	102,043	1.89%	5,455,166	5,376,758
新潟県内	3,610,083	△ 41,442	△ 1.13%	△100,299	△ 2.70%	3,651,525	3,710,382
新潟県外	1,868,718	65,078	3.60%	202,343	12.14%	1,803,640	1,666,375
貸出金残高(平残)	5,455,077	99,111	1.85%	147,753	2.78%	5,355,966	5,307,324
新潟県内	3,613,572	△ 77,792	△ 2.10%	△95,117	△ 2.56%	3,691,364	3,708,689
新潟県外	1,841,505	176,903	10.62%	242,870	15.19%	1,664,602	1,598,635

※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)

	2024年9月末	2024年3月末比		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比	2023年9月末比		
預かり資産残高	983,389	15,455	63,985	967,934	919,404
投資信託	197,098	2,619	20,284	194,479	176,814
公共債	70,254	1,181	520	69,073	69,734
保険	716,036	11,655	43,181	704,381	672,855
(参考) 第四北越証券	494,412	△ 10,001	36,371	504,413	458,041

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:%)

	2024年9月期	2023年9月期比		2023年9月期
		2023年9月期比		
経常利益ベース	8.21	△ 0.05		8.26
親会社株主に帰属する中間純利益ベース	5.89	△ 0.56		6.45

(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。なお、2023年9月期については、会計方針の変更(税効果会計に係る会計基準の適用指針の適用)による遡及適用後の数値を記載しております。

【第四北越銀行 単体】

(単位:%)

	2024年9月期	2023年9月期比		2023年9月期
		2023年9月期比		
経常利益ベース	8.45	0.50		7.95
中間純利益ベース	6.10	0.51		5.59

(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)

	2024年9月期		2023年9月期
		2023年9月期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	△ 2,583	615	△ 3,198
売却益	2,514	△ 2,201	4,715
償還益	2	△ 113	115
売却損(△)	5,002	△ 2,676	7,678
償還損(△)	70	△ 280	350
償却(△)	28	28	0
株式等損益(3勘定戻)	1,383	△ 854	2,237
売却益	1,630	△ 4,150	5,780
売却損(△)	246	△ 3,233	3,479
償却(△)	—	△ 63	63

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)

	2024年9月末					2024年3月末			
	貸借対照表 計上額	評価損益	2024年3月末比	評価益	評価損	貸借対照表 計上額	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的	139,207	△529	△669	86	616	123,052	140	321	180
その他有価証券	2,661,639	38,062	△21,746	146,953	108,891	2,938,737	59,808	180,126	120,317
株式	208,317	98,424	△11,948	99,481	1,056	217,226	110,372	110,691	318
債券※	1,370,321	△35,858	△7,605	9,931	45,789	1,432,134	△28,253	9,447	37,701
その他	1,083,000	△24,504	△2,195	37,540	62,045	1,289,376	△22,309	59,988	82,298
うち外国証券※	698,079	△19,302	3,190	21,375	40,678	711,987	△22,492	37,218	59,711
合計 (繰延ヘッジ考慮後)	2,800,847	37,532	△22,417	147,040	109,507	3,061,790	59,949	180,447	120,498

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2024年9月末					2024年3月末			
	貸借対照表 計上額	評価損益	2024年3月末比	評価益	評価損	貸借対照表 計上額	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的	139,207	△529	△669	86	616	123,052	140	321	180
その他有価証券	2,643,035	36,624	△21,022	145,504	108,880	2,919,069	57,646	178,033	120,387
株式	189,712	96,812	△10,963	97,753	940	197,557	107,775	107,986	210
債券※	1,370,321	△35,319	△7,719	9,979	45,299	1,432,134	△27,600	9,602	37,203
その他	1,083,000	△24,868	△2,340	37,771	62,640	1,289,376	△22,528	60,444	82,972
うち外国証券※	698,079	△19,384	3,207	21,375	40,759	711,987	△22,591	37,221	59,813
合計 (繰延ヘッジ考慮後)	2,782,243	36,094	△21,692	145,591	109,497	3,042,122	57,786	178,354	120,567

※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)

	2024年9月末	2024年3月末比		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比	2023年9月末比		
(1)自己資本比率 (2)/(3)	10.08%	0.05%	△ 0.13%	10.03%	10.21%
(2)自己資本 ①－②	437,053	8,178	8,279	428,875	428,774
コア資本に係る基礎項目 ①	468,022	8,067	20,128	459,955	447,894
コア資本に係る調整項目 ②	30,969	△ 111	11,849	31,080	19,120
(3)リスクアセット	4,332,074	60,183	134,921	4,271,891	4,197,153
(4)総所要自己資本額	173,282	2,407	5,396	170,875	167,886

【第四北越銀行 連結】

(単位:百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比	2023年9月末比		
(1)自己資本比率 (2)/(3)	9.25%	0.05%	△ 0.04%	9.20%	9.29%
(2)自己資本 ①－②	392,693	7,940	11,623	384,753	381,070
コア資本に係る基礎項目 ①	423,553	7,814	23,481	415,739	400,072
コア資本に係る調整項目 ②	30,859	△ 126	11,858	30,985	19,001
(3)リスクアセット	4,242,302	63,574	140,385	4,178,728	4,101,917
(4)総所要自己資本額	169,692	2,543	5,616	167,149	164,076

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比	2023年9月末比		
(1)自己資本比率 (2)/(3)	9.02%	0.04%	△ 0.06%	8.98%	9.08%
(2)自己資本 ①－②	382,589	7,311	10,198	375,278	372,391
コア資本に係る基礎項目 ①	396,737	7,966	10,193	388,771	386,544
コア資本に係る調整項目 ②	14,148	656	△ 5	13,492	14,153
(3)リスクアセット	4,238,737	63,480	140,375	4,175,257	4,098,362
(4)総所要自己資本額	169,549	2,539	5,615	167,010	163,934

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)

	2024年9月末	2024年3月末比	2023年9月末比	2024年3月末	2023年9月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	7,492	△ 849	289	8,341	7,203
危険債権	110,729	△ 677	△ 1,027	111,406	111,756
要管理債権	5,367	271	△ 62	5,096	5,429
三月以上延滞債権額	1,299	305	368	994	931
貸出条件緩和債権額	4,068	△ 33	△ 429	4,101	4,497
小計 (A)	123,589	△ 1,254	△ 800	124,843	124,389
正常債権	5,439,599	12,126	75,363	5,427,473	5,364,236
債権額合計 (B)	5,563,188	10,871	74,563	5,552,317	5,488,625
不良債権比率 (A) ÷ (B)	2.22%	△ 0.02%	△ 0.04%	2.24%	2.26%

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比	2023年9月末比	2024年3月末	2023年9月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	6,383	△ 1,121	243	7,504	6,140
危険債権	110,416	△ 883	△ 1,308	111,299	111,724
要管理債権	5,367	271	△ 60	5,096	5,427
三月以上延滞債権額	1,299	305	368	994	931
貸出条件緩和債権額	4,068	△ 33	△ 427	4,101	4,495
小計 (A)	122,167	△ 1,732	△ 1,125	123,899	123,292
正常債権	5,470,606	17,457	81,990	5,453,149	5,388,616
債権額合計 (B)	5,592,774	15,725	80,865	5,577,049	5,511,909
不良債権比率 (A) ÷ (B)	2.18%	△ 0.04%	△ 0.05%	2.22%	2.23%
保全額 (C)	100,218	△ 3,986	△ 5,035	104,204	105,253
貸倒引当金	16,642	313	843	16,329	15,799
担保保証等	83,576	△ 4,299	△ 5,878	87,875	89,454
保全率 (C) ÷ (A)	82.03%	△ 2.07%	△ 3.33%	84.10%	85.36%

2. 貸倒引当金等の状況

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比	2023年9月末比	2024年3月末	2023年9月末
貸倒引当金	25,270	△ 28	868	25,298	24,402
一般貸倒引当金	9,294	△ 184	188	9,478	9,106
個別貸倒引当金	15,976	156	680	15,820	15,296

(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			
保全額	引当金	保全率				分類			
破綻先				破産更生債権及びこれらに準ずる債権	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類
24						21		—	—
実質破綻先	56	6	100.0%	63	63	[14]	41	[4]	[2]
39									
破綻懸念先				危険債権	危険債権	765	152	186	
1,104	764	152	83.1%	1,104	1,104	[612]		[339]	
要 注 意 先	うち 要管理 債権			要管理債権	三月以上延滞債権	7	75		
	(53)	(14)	(6)	53	12				
	要管理先				貸出条件緩和債権				
	82	21	9	38.2%	40				
小計				小計	小計	1,024	2,238		
				1,221	1,221	51,414			
正常先(地公体向けを含む)				正常債権	正常債権				
				54,706	54,706				
51,414									
合 計				合計	合計	53,233	2,507	186	—
55,927				55,927	55,927				

(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)

	2024年9月末	2024年3月末比		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比	2023年9月末比		
国内店分(除く特別国際金融取引勘定分)	5,478,801	23,635	102,043	5,455,166	5,376,758
製造業	518,361	14,135	11,045	504,226	507,316
農業、林業	7,927	579	499	7,348	7,428
漁業	1,792	44	△ 79	1,748	1,871
鉱業、採石業、砂利採取業	1,054	△ 110	△ 128	1,164	1,182
建設業	154,682	△ 9,252	△ 1,304	163,934	155,986
電気・ガス・熱供給・水道業	129,893	△ 4,898	2,968	134,791	126,925
情報通信業	15,266	2,942	3,211	12,324	12,055
運輸業、郵便業	159,903	4,620	8,442	155,283	151,461
卸売業、小売業	445,912	4,984	25,987	440,928	419,925
金融業、保険業	639,514	43,500	102,050	596,014	537,464
不動産業、物品賃貸業	848,616	16,278	44,792	832,338	803,824
各種サービス業	305,784	△ 12,211	△ 8,563	317,995	314,347
地方公共団体	732,911	△ 47,155	△ 121,017	780,066	853,928
その他	1,517,180	10,179	34,141	1,507,001	1,483,039

(2) 業種別リスク管理債権

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比	2023年9月末比		
国内店分(除く特別国際金融取引勘定分)	122,167	△ 1,732	△ 1,125	123,899	123,292
製造業	23,754	△ 207	9	23,961	23,745
農業、林業	1,718	△ 7	△ 74	1,725	1,792
漁業	—	—	△ 1,099	—	1,099
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—
建設業	14,068	△ 339	△ 1,096	14,407	15,164
電気・ガス・熱供給・水道業	357	△ 19	306	376	51
情報通信業	998	△ 1	△ 75	999	1,073
運輸業、郵便業	5,290	△ 12	△ 1,052	5,302	6,342
卸売業、小売業	30,900	1,926	4,360	28,974	26,540
金融業、保険業	103	68	51	35	52
不動産業、物品賃貸業	7,914	△ 1,284	△ 1,762	9,198	9,676
各種サービス業	28,624	△ 2,675	△ 1,029	31,299	29,653
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	8,436	819	335	7,617	8,101

(3) 中小企業等貸出金

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2024年9月末	2024年3月末比		2024年3月末	2023年9月末
		2024年3月末比	2023年9月末比		
中小企業等貸出残高(①+②)	3,457,496	△ 13,884	19,184	3,471,380	3,438,312
中小企業向け貸出残高①	1,952,191	△ 31,441	△ 18,823	1,983,632	1,971,014
うち県内中小企業向け貸出残高	1,376,279	△ 29,413	△ 47,870	1,405,692	1,424,149
消費性貸出残高②	1,505,304	17,556	38,007	1,487,748	1,467,297
住宅資金貸出残高	1,375,480	14,103	30,059	1,361,377	1,345,421
その他消費性貸出残高	129,824	3,454	7,948	126,370	121,876
中小企業等貸出比率	63.10%	△ 0.53%	△ 0.84%	63.63%	63.94%

IV 2025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)

	2025年3月期		2024年3月期 実績	(参考) 5月公表値
	予想	2024年3月期比		
経常利益	35,600	4,732	30,868	33,200
親会社株主に帰属する当期純利益	25,000	3,797	21,203	23,000

2. 第四北越銀行 単体

(単位:百万円)

	2025年3月期		2024年3月期 実績	(参考) 5月公表値
	予想	2024年3月期比		
コア業務純益	33,100	△ 72	33,172	25,100
経常利益	30,500	5,083	25,417	27,200
当期純利益	21,400	5,338	16,062	19,000

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 (2024年3月31日)	当中間会計期間 (2024年9月30日)
資産の部		
現金預け金	2,229,928	2,121,110
買入金銭債権	17,106	12,310
商品有価証券	2,399	2,372
金銭の信託	4,966	4,957
有価証券	3,054,248	2,794,625
貸出金	5,455,166	5,478,801
外国為替	29,802	25,494
その他資産	170,691	151,183
その他の資産	170,691	151,183
有形固定資産	61,494	59,942
無形固定資産	8,717	7,694
前払年金費用	10,697	12,663
繰延税金資産	—	5,040
支払承諾見返	21,078	19,177
貸倒引当金	△25,298	△25,270
資産の部合計	11,040,998	10,670,103
負債の部		
預金	8,524,198	8,356,280
譲渡性預金	221,769	176,759
売現先勘定	202,184	167,154
債券貸借取引受入担保金	375,528	384,826
借入金	1,155,400	1,016,100
外国為替	385	377
信託勘定借	14,813	17,436
その他負債	81,307	95,842
未払法人税等	3,971	2,960
リース債務	20	8
その他の負債	77,315	92,872
賞与引当金	2,100	2,147
役員賞与引当金	95	—
株式報酬引当金	595	648
睡眠預金払戻損失引当金	1,058	908
偶発損失引当金	1,935	1,806
固定資産解体費用引当金	890	890
繰延税金負債	1,177	—
再評価に係る繰延税金負債	6,586	6,537
支払承諾	21,078	19,177
負債の部合計	10,611,103	10,246,894

(単位：百万円)

	前事業年度 (2024年3月31日)	当中間会計期間 (2024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	289,324	299,108
利益準備金	25,510	25,510
その他利益剰余金	263,813	273,597
固定資産圧縮積立金	621	621
別途積立金	159,334	159,334
繰越利益剰余金	103,857	113,641
株主資本合計	382,239	392,023
その他有価証券評価差額金	10,568	12,063
繰延ヘッジ損益	29,163	11,309
土地再評価差額金	7,924	7,812
評価・換算差額等合計	47,656	31,185
純資産の部合計	429,895	423,209
負債及び純資産の部合計	11,040,998	10,670,103

(2) 中間損益計算書

(単位：百万円)

	前中間会計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年9月30日)	当中間会計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)
経常収益	79,029	80,322
資金運用収益	47,831	56,775
(うち貸出金利息)	24,256	26,082
(うち有価証券利息配当金)	18,574	23,785
信託報酬	68	65
役務取引等収益	12,259	12,547
その他業務収益	11,729	7,356
その他経常収益	7,141	3,576
経常費用	64,127	62,243
資金調達費用	16,133	20,722
(うち預金利息)	308	1,174
役務取引等費用	4,832	5,215
その他業務費用	8,048	5,401
営業経費	29,047	28,238
その他経常費用	6,065	2,665
経常利益	14,902	18,078
特別利益	60	366
特別損失	142	160
税引前中間純利益	14,820	18,284
法人税、住民税及び事業税	4,552	4,477
法人税等調整額	△216	741
法人税等合計	4,335	5,218
中間純利益	10,484	13,065