

2025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) 第四北越銀行 単体 | 2 |
| 2. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権 | (1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結 | 3 |
| | (2) 第四北越銀行 単体 | 3 |
| 3. 有価証券の評価損益 (繰延ヘッジ考慮後) | (1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結 | 4 |
| | (2) 第四北越銀行 単体 | 4 |
| 4. 預金等、貸出金残高 | 第四北越銀行 単体 | 4 |
| 5. 投資信託・公共債等預かり資産残高 | 第四北越銀行 単体 | 5 |

- (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. 前年同期比、2023年12月末比欄の計数は、表上の数値による計算結果を表示しております。
3. 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

○連結粗利益は、前年同期比63億円増益の786億円となりました。
 その他業務利益は8億円減益となりましたが、貸出金利息や有価証券利息配当金が増加したことを主因に資金利益が66億円増益となったほか、役務取引等利益も6億円増益となりました。

○経常利益は、前年同期比48億円増益の297億円となりました。
 株式等関係損益は11億円減少し、貸倒償却引当費用は11億円増加しましたが、連結粗利益の増益に加え、営業経費は5億円減少しました。

○親会社株主に帰属する四半期純利益は、前年同期比24億円増益の212億円となりました。
 特別損益は、前年同期に子会社再編による負ののれん発生益等14億円を特別利益に計上したことを主因に9億円減少し、法人税等の税金関係費用は14億円増加しました。
 なお、負ののれん発生益等を除く親会社株主に帰属する四半期純利益は39億円増益となりました。

(単位:百万円)

| | | 2025年3月期 | | 2024年3月期 | (参考) 2024年3月期 |
|---|-----------|----------|--------|----------|------------------|
| | | 第3四半期 | 前年同期比 | 第3四半期 | |
| 連結粗利益 | 1 | 78,664 | 6,351 | 72,313 | 97,189 |
| 資金利益 | 2 | 55,638 | 6,619 | 49,019 | 64,268 |
| 役務取引等利益 | 3 | 18,609 | 604 | 18,005 | 25,407 |
| その他業務利益 | 4 | 4,416 | △872 | 5,288 | 7,514 |
| 営業経費(△) | 5 | 46,966 | △581 | 47,547 | 63,338 |
| 貸倒償却引当費用(△) | 6 | 5,675 | 1,144 | 4,531 | 7,246 |
| 貸出金償却(△) | 7 | 817 | △1,761 | 2,578 | 3,094 |
| 個別貸倒引当金繰入額(△) | 8 | 4,489 | 3,108 | 1,381 | 2,903 |
| 一般貸倒引当金繰入額(△) | 9 | △171 | △102 | △69 | 371 |
| 延滞債権等売却損(△) | 10 | 35 | △15 | 50 | 212 |
| その他(△) | 11 | 503 | △87 | 590 | 665 |
| 貸倒引当金戻入益 | 12 | — | — | — | — |
| 償却債権取立益 | 13 | 619 | 160 | 459 | 752 |
| 株式等関係損益 | 14 | 1,689 | △1,108 | 2,797 | 2,502 |
| その他 | 15 | 1,403 | 24 | 1,379 | 1,010 |
| 経常利益 | 【356億円】16 | 29,736 | 4,866 | 24,870 | 30,868 |
| 特別損益 | 17 | 93 | △976 | 1,069 | △1,110 |
| 固定資産処分損益 | 18 | 180 | 279 | △99 | △302 |
| 負ののれん発生益 | 19 | — | △1,343 | 1,343 | 1,343 |
| 段階取得に係る差益 | 20 | — | △109 | 109 | 109 |
| その他 | 21 | △87 | 196 | △283 | △2,260 |
| 税金等調整前四半期(当期)純利益 | 22 | 29,829 | 3,890 | 25,939 | 29,758 |
| 法人税、住民税及び事業税(△) | 23 | 7,498 | 1,011 | 6,487 | 9,198 |
| 法人税等調整額(△) | 24 | 1,107 | 394 | 713 | △644 |
| 四半期(当期)純利益 | 25 | 21,222 | 2,484 | 18,738 | 21,204 |
| 非支配株主に帰属する四半期(当期)純利益 又は四半期(当期)純損失(△) | 26 | 1 | 1 | △0 | 1 |
| 親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益【250億円】 | 27 | 21,221 | 2,482 | 18,739 | 21,203 |
| 除く負ののれん発生益等 27-19-20 | 28 | 21,221 | 3,935 | 17,286 | 19,751 |

(注) 1. 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)

2. 【 】は2025年3月期予想値(2024年11月8日修正公表値)

(参考)

(単位:百万円)

| | | | | | |
|--------|----|--------|-------|--------|--------|
| 連結業務純益 | 29 | 30,261 | 5,660 | 24,601 | 33,342 |
|--------|----|--------|-------|--------|--------|

(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

(2) 第四北越銀行 単体

○コア業務粗利益は、前年同期比51億円増益の728億円となりました。

- ・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上昇などにより増加したことを主因に、前年同期比65億円増益の552億円となりました。
- ・役務取引等利益は、投資信託や保険窓口販売などの資産運用アドバイス収益が増加したことを主因に前年同期比3億円増益の112億円となりました。
- ・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17億円減益の62億円となりました。

○コア業務純益は、前年同期比46億円増益の288億円となりました。

- ・経費は、人件費を中心に4億円増加しました。

○経常利益は、前年同期比52億円増益の259億円となりました。

- ・株式等関係損益は10億円減少し、ネット信用コストが7億円増加しましたが、国債等債券損益が8億円、その他の臨時損益が15億円それぞれ増加しました。

○四半期純利益は、前年同期比41億円増益の186億円となりました。

(単位:百万円)

| | | 2025年3月期 | | 2024年3月期 | (参考) 2024年3月期 |
|----------------------|----|----------|---------|----------|------------------|
| | | 第3四半期 | 前年同期比 | 第3四半期 | |
| 業務粗利益 | 1 | 69,564 | 5,933 | 63,631 | 85,251 |
| (コア業務粗利益) | 2 | (72,837) | (5,125) | (67,712) | (90,926) |
| 資金利益 | 3 | 55,283 | 6,533 | 48,750 | 64,011 |
| うち投資信託解約損益 | 4 | 2,478 | 1,601 | 877 | 1,066 |
| 役務取引等利益 | 5 | 11,262 | 309 | 10,953 | 15,653 |
| その他業務利益 | 6 | 3,018 | △910 | 3,928 | 5,586 |
| うち国債等債券損益 | 7 | △3,273 | 807 | △4,080 | △5,674 |
| 経費(除く臨時処理分) (△) | 8 | 44,009 | 469 | 43,540 | 57,753 |
| うち人件費 (△) | 9 | 22,927 | 443 | 22,484 | 30,094 |
| うち物件費 (△) | 10 | 18,506 | 201 | 18,305 | 24,066 |
| 実質業務純益 | 11 | 25,555 | 5,464 | 20,091 | 27,498 |
| (コア業務純益) 【331億円】 | 12 | (28,828) | (4,657) | (24,171) | (33,172) |
| (コア業務純益(除く投資信託解約損益)) | 13 | (26,349) | (3,055) | (23,294) | (32,105) |
| 一般貸倒引当金繰入額 (△) ① | 14 | △271 | △71 | △200 | 261 |
| 業務純益 | 15 | 25,827 | 5,535 | 20,292 | 27,236 |
| (金銭の信託運用見合費用) (△) | 16 | (1) | (1) | (0) | (0) |
| 臨時損益 | 17 | 149 | △279 | 428 | △1,818 |
| 不良債権処理額 (△) ② | 18 | 4,894 | 1,012 | 3,882 | 6,253 |
| (貸倒償却引当費用①+②) (△) | 19 | (4,622) | (941) | (3,681) | (6,514) |
| 貸倒引当金戻入益 | 20 | — | — | — | — |
| 偶発損失引当金戻入益 | 21 | 203 | 70 | 133 | — |
| 償却債権取立益 | 22 | 616 | 162 | 454 | 746 |
| 株式等関係損益 | 23 | 1,418 | △1,090 | 2,508 | 2,744 |
| その他の臨時損益 | 24 | 2,805 | 1,592 | 1,213 | 943 |
| 経常利益 【305億円】 | 25 | 25,974 | 5,254 | 20,720 | 25,417 |
| 特別損益 | 26 | 97 | 465 | △368 | △2,634 |
| うち固定資産処分損益 | 27 | 178 | 269 | △91 | △294 |
| うち減損損失 (△) | 28 | 81 | △8 | 89 | 1,262 |
| うち退職給付費用 (△) | 29 | — | △187 | 187 | 187 |
| 税引前四半期(当期)純利益 | 30 | 26,071 | 5,719 | 20,352 | 22,783 |
| 法人税、住民税及び事業税 (△) | 31 | 6,228 | 1,051 | 5,177 | 7,260 |
| 法人税等調整額 (△) | 32 | 1,228 | 543 | 685 | △539 |
| 四半期(当期)純利益 【214億円】 | 33 | 18,614 | 4,126 | 14,488 | 16,062 |

(参考)

| | | | | | |
|-----------------------------|----|-------|-----|-------|-------|
| ネット信用コスト (△) 14+18-20-21-22 | 34 | 3,803 | 710 | 3,093 | 5,767 |
|-----------------------------|----|-------|-----|-------|-------|

- (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)
 4. 【 】は2025年3月期予想値(2024年11月8日修正公表値)

2. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権

○不良債権額は、第四北越フィナンシャルグループ連結で前年同期末比15億円減少し1,220億円、第四北越銀行単体で前年同期末比19億円減少し1,205億円となりました。
 ○不良債権比率は、第四北越フィナンシャルグループ連結で前年同期末比0.07ポイント低下の2.17%、第四北越銀行単体で前年同期末比0.08ポイント低下の2.13%となりました。

(1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結

| | 2024年12月末 | 2023年12月末比 | 2023年12月末 | (参考) 2024年3月末 |
|------------------|-------------------|------------|-----------|------------------|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 68 | △ 15 | 83 |
| 危険債権 | 1,098 | △ 10 | 1,108 | 1,114 |
| 要管理債権 | 53 | 10 | 43 | 50 |
| 三月以上延滞債権額 | 14 | 7 | 7 | 9 |
| 貸出条件緩和債権額 | 39 | 4 | 35 | 41 |
| 小計 (A) | 1,220 | △ 15 | 1,235 | 1,248 |
| 正常債権 | 54,984 | 1,243 | 53,741 | 54,274 |
| 債権額合計 (B) | 56,205 | 1,228 | 54,977 | 55,523 |
| 不良債権比率 (A) ÷ (B) | 2.17% | △ 0.07% | 2.24% | 2.24% |

(2) 第四北越銀行 単体

| | 2024年12月末 | 2023年12月末比 | 2023年12月末 | (参考) 2024年3月末 |
|------------------|-------------------|------------|-----------|------------------|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 56 | △ 16 | 72 |
| 危険債権 | 1,094 | △ 14 | 1,108 | 1,112 |
| 要管理債権 | 53 | 10 | 43 | 50 |
| 三月以上延滞債権額 | 14 | 7 | 7 | 9 |
| 貸出条件緩和債権額 | 39 | 4 | 35 | 41 |
| 小計 (A) | 1,205 | △ 19 | 1,224 | 1,238 |
| 正常債権 | 55,328 | 1,329 | 53,999 | 54,531 |
| 債権額合計 (B) | 56,533 | 1,309 | 55,224 | 55,770 |
| 不良債権比率 (A) ÷ (B) | 2.13% | △ 0.08% | 2.21% | 2.22% |

3. 有価証券の評価損益(繰延ヘッジ考慮後)

○好調な株式市況を背景に、株式の評価損益が改善したことから、第四北越フィナンシャルグループ連結での有価証券の評価損益は340億円の含み益、第四北越銀行単体での有価証券の評価損益は328億円の含み益となりました。

(1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結

(単位:億円)

| | 2024年12月末 | | | | 2023年12月末 | | | | (参考) 2024年3月末 | | | |
|------------------|--------------|-------|-------|-------|--------------|------|-------|-------|---------------|-------|-------|-------|
| | 貸借対照表 計上額 | 評価損益 | | | 貸借対照表 計上額 | 評価損益 | | | 貸借対照表 計上額 | 評価損益 | | |
| | | 評価益 | 評価損 | | | 評価益 | 評価損 | | | 評価益 | 評価損 | |
| 満期保有目的 | 1,392 | △18 | — | 18 | 706 | 4 | 4 | 0 | 1,230 | 1 | 3 | 1 |
| その他有価証券 | 27,282 | 359 | 1,926 | 1,566 | 26,656 | 188 | 1,202 | 1,014 | 29,387 | 598 | 1,801 | 1,203 |
| 株式 | 2,129 | 1,033 | 1,042 | 9 | 1,787 | 791 | 800 | 9 | 2,172 | 1,103 | 1,106 | 3 |
| 債券※ | 13,816 | △450 | 140 | 591 | 13,805 | △232 | 95 | 328 | 14,321 | △282 | 94 | 377 |
| その他 | 11,336 | △223 | 742 | 966 | 11,063 | △370 | 306 | 676 | 12,893 | △223 | 599 | 822 |
| うち外国証券※ | 6,996 | △220 | 515 | 735 | 6,885 | △231 | 216 | 447 | 7,119 | △224 | 372 | 597 |
| 合計 (繰延ヘッジ考慮後) | 28,674 | 340 | 1,926 | 1,585 | 27,363 | 192 | 1,207 | 1,015 | 30,617 | 599 | 1,804 | 1,204 |

(2) 第四北越銀行 単体

(単位:億円)

| | 2024年12月末 | | | | 2023年12月末 | | | | (参考) 2024年3月末 | | | |
|------------------|--------------|-------|-------|-------|--------------|------|-------|-------|---------------|-------|-------|-------|
| | 貸借対照表 計上額 | 評価損益 | | | 貸借対照表 計上額 | 評価損益 | | | 貸借対照表 計上額 | 評価損益 | | |
| | | 評価益 | 評価損 | | | 評価益 | 評価損 | | | 評価益 | 評価損 | |
| 満期保有目的 | 1,392 | △18 | — | 18 | 706 | 4 | 4 | 0 | 1,230 | 1 | 3 | 1 |
| その他有価証券 | 27,098 | 347 | 1,914 | 1,566 | 26,490 | 204 | 1,215 | 1,010 | 29,190 | 576 | 1,780 | 1,203 |
| 株式 | 1,946 | 1,020 | 1,028 | 8 | 1,622 | 802 | 806 | 3 | 1,975 | 1,077 | 1,079 | 2 |
| 債券※ | 13,816 | △445 | 140 | 586 | 13,805 | △225 | 98 | 323 | 14,321 | △276 | 96 | 372 |
| その他 | 11,336 | △227 | 744 | 972 | 11,063 | △372 | 310 | 683 | 12,893 | △225 | 604 | 829 |
| うち外国証券※ | 6,996 | △220 | 515 | 736 | 6,885 | △232 | 216 | 449 | 7,119 | △225 | 372 | 598 |
| 合計 (繰延ヘッジ考慮後) | 28,491 | 328 | 1,914 | 1,585 | 27,197 | 209 | 1,220 | 1,011 | 30,421 | 577 | 1,783 | 1,205 |

※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。

4. 預金等、貸出金残高

第四北越銀行 単体

○貸出金の期末残高は、前年同期末比1,484億円増加し、5兆5,411億円となりました。
 ・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、前年同期末比増加しました。
 ○譲渡性預金を含めた預金等残高は、前年同期末比435億円増加し、8兆6,042億円となりました。

(単位:億円)

| | 2024年12月末 | | 2023年12月末 | (参考) 2024年3月末 |
|--------------|-----------|------------|-----------|------------------|
| | | 2023年12月末比 | | |
| 貸出金残高 | 55,411 | 1,484 | 53,927 | 54,551 |
| 県内事業性貸出残高 | 17,059 | △224 | 17,283 | 17,098 |
| うち中小企業向け貸出残高 | 13,937 | △362 | 14,299 | 14,056 |
| 県外事業性貸出残高 | 16,357 | 2,217 | 14,140 | 14,775 |
| うち中小企業向け貸出残高 | 5,863 | 323 | 5,540 | 5,779 |
| 消費性貸出残高 | 15,120 | 348 | 14,772 | 14,877 |
| 公金貸出残高 | 6,873 | △858 | 7,731 | 7,800 |
| 預金等残高 | 86,042 | 435 | 85,607 | 87,459 |
| うち県内預金等残高 | 84,250 | 482 | 83,768 | 85,619 |
| うち個人預金等残高 | 58,153 | 566 | 57,587 | 57,171 |

(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

第四北越銀行 単体

○預かり資産残高は前年同期末比1, 222億円増加し、1兆421億円となりました。
 投資信託は242億円、公共債は19億円、保険は961億円それぞれ増加しました。

(単位:億円)

| | 2024年12月末 | 2023年12月末比 | 2023年12月末 | (参考) 2024年3月末 |
|-------------|-----------|------------|-----------|------------------|
| | 預かり資産残高 | 10,421 | 1,222 | 9,199 |
| 投資信託 | 2,015 | 242 | 1,773 | 1,944 |
| 公共債 | 707 | 19 | 688 | 690 |
| 保険 | 7,698 | 961 | 6,737 | 7,043 |
| (参考) 第四北越証券 | 5,167 | 678 | 4,489 | 5,044 |

以 上