

2024年3月期
決算説明資料

株式会社 紀陽銀行

【 目 次 】

1. 中期経営計画について	P 2 ~ 3
2. 2024年3月期 決算概要		
(1) 損益の状況	P 4 ~ 5
(2) 主要勘定、預かり資産の状況(単体)	P 6
(3) 有価証券の状況(単体)	P 6
(4) 不良債権(金融再生法開示債権)の状況(単体)	P 7
(5) 自己資本比率の状況	P 8
(6) 2025年3月期 業績予想・配当予想	P 9
3. 決算の概況		
(1) 損益状況	P 10 ~ 11
(2) 業務純益(単体)	P 12
(3) 利鞘(単体)	P 12
(4) 有価証券関係損益(単体)	P 12
(5) 有価証券の評価損益	P 13
(6) 自己資本比率(国内基準)	P 14
(7) ROE	P 15
4. 貸出金等の状況		
(1) リスク管理債権(連結)	P 16
(2) リスク管理債権(単体)	P 17
(3) 金融再生法開示債権(単体)	P 18
(4) 開示債権における各種基準の比較(単体)	P 19
(5) 業種別貸出状況等(単体)	P 20
(6) 消費者ローン残高(単体)	P 21
(7) 中小企業等貸出比率(単体)	P 21
(8) 預金等、貸出金の残高(単体)	P 21
(9) 預かり資産残高(単体)	P 21

(注) 業績見通し等の将来に関する記述は、当行が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

1. 中期経営計画について

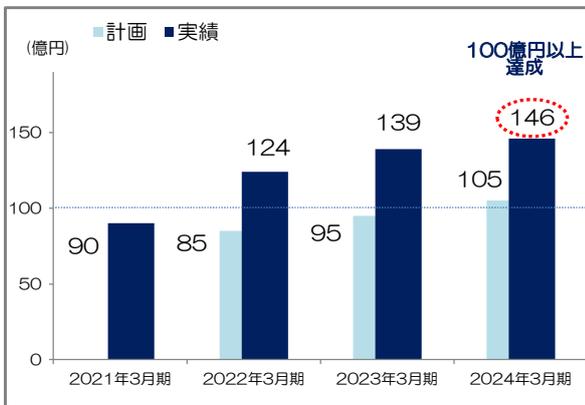
第6次中期経営計画の最終実績(2024年3月期実績)

第6次中期経営計画(2021年4月~2024年3月)における経営指標

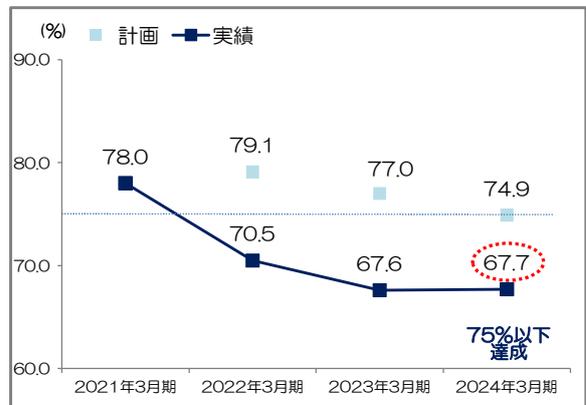
経営指標	2024年3月期(目標)	2024年3月期(実績)
顧客向けサービス業務利益<単体>	100億円以上	146億円
本業OHR<単体>	75%以下	67.7%
親会社株主に帰属する当期純利益<連結>	125億円以上	150億円
ROE<連結>	5%以上	6.5%

※顧客向けサービス業務利益<単体>=貸出金平残×預貸金利回差+役員取引等利益-営業経費
 ※本業OHR<単体>=営業経費÷(貸出金平残×預貸金利回差+役員取引等利益)

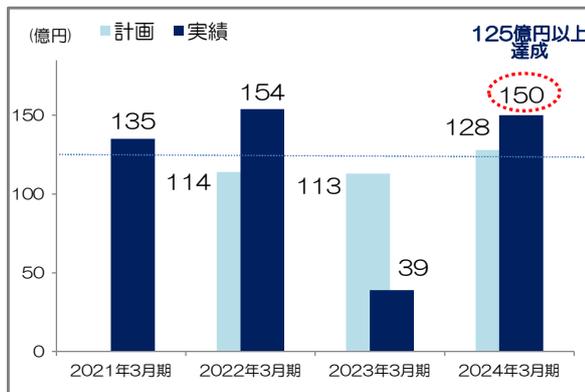
1. 顧客向けサービス業務利益<単体>



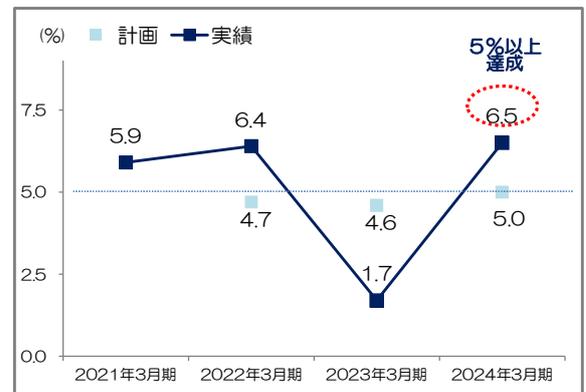
2. 本業OHR<単体>



3. 親会社株主に帰属する当期純利益<連結>



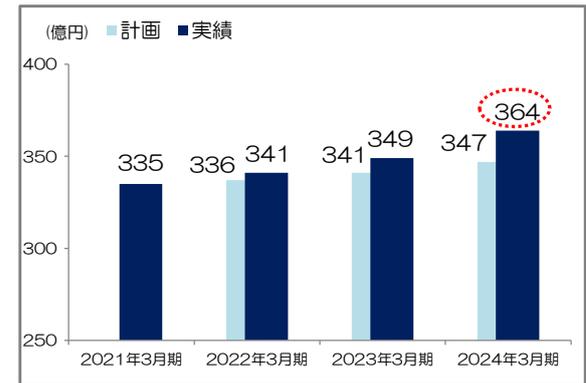
4. ROE<連結>



(ご参考1) 自己資本比率<連結>



(ご参考2) 貸出金利息額<単体>



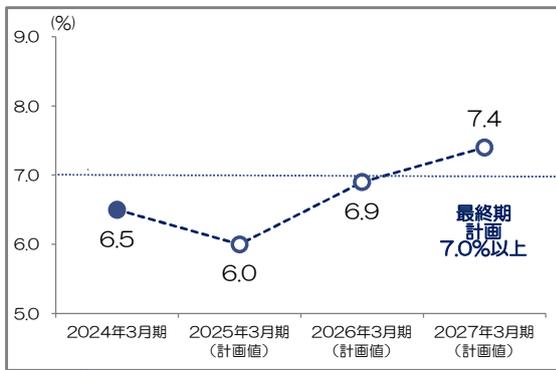
第7次中期経営計画について(ご参考)

第7次中期経営計画(2024年4月~2027年3月)において目指す経営指標

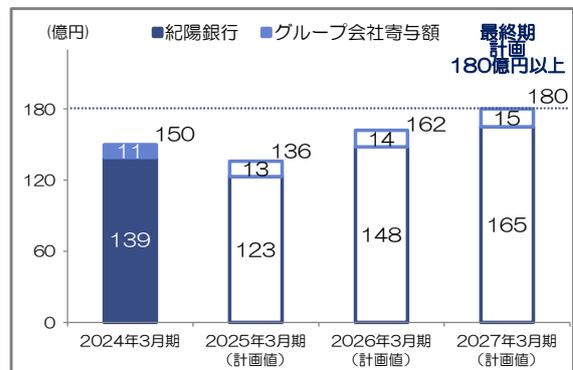
目指す経営指標		2027年3月期(最終期)
ROE<連結>		7.0%以上
親会社株主に帰属する当期純利益<連結>		180億円以上
顧客向けサービス業務利益<単体>		150億円以上
自己資本比率<連結>		10-11%程度

※顧客向けサービス業務利益<単体>=貸出金平残×預貸金利回差+役務取引等利益-営業経費

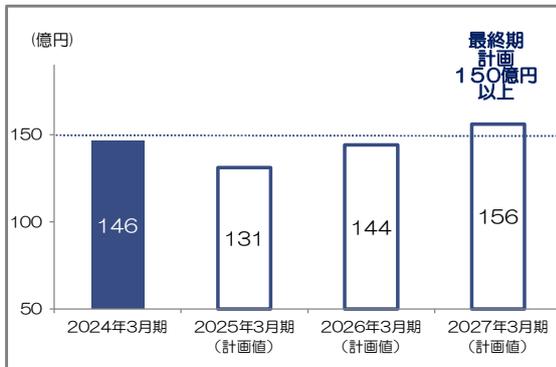
1. ROE<連結>



2. 親会社株主に帰属する当期純利益<連結>



3. 顧客向けサービス業務利益<単体>

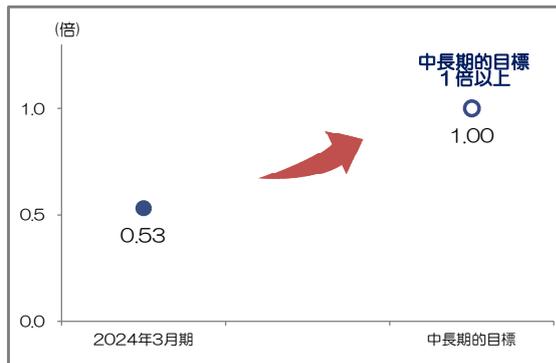


4. 自己資本比率<連結>

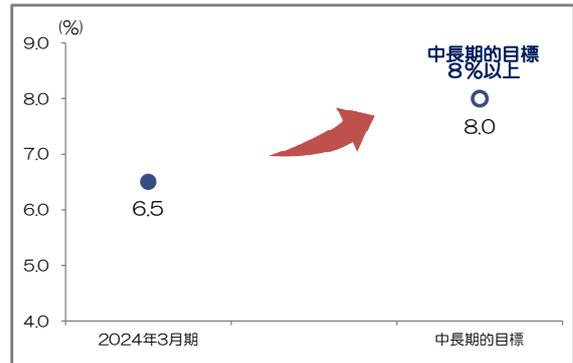


(ご参考) 中長期的目標

1. PBR



2. ROE<連結>



2. 2024年3月期 決算概要

(1) 損益の状況

① 連結

○第6次中期経営計画の最終年度となる当期の連結の経営成績は、親会社株主に帰属する当期純利益が前期比110億円増加の150億円となり、第6次中期経営計画において目標とした125億円以上を達成しました。

(単位：百万円)

	(前期実績との比較)	2024年3月期		2023年3月期
			前期比	
1	経常収益	84,782	333	84,449
2	連結粗利益	46,811	16,441	30,370
3	資金利益	40,632	△ 2,577	43,209
4	役務取引等利益	12,083	582	11,501
5	その他業務利益	△ 5,904	18,437	△ 24,341
6	うち国債等債券損益	△ 7,246	19,850	△ 27,096
7	営業経費(△)	33,018	1,723	31,295
8	株式等関係損益	3,444	△ 2,079	5,523
9	経常利益	20,136	15,064	5,072
10	親会社株主に帰属する当期純利益	15,020	11,096	3,924
11	与信コスト総額(△)	△ 2,253	△ 2,306	53

(注) 1. 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (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)

2. (△)は損失項目です。

(単位：百万円)

	業績予想(2023年5月)との比較	2024年3月期		2024年3月期 業績予想
		実績	業績予想比	
1	経常収益	84,782	6,582	78,200
2	経常利益	20,136	△ 464	20,600
3	親会社株主に帰属する当期純利益	15,020	720	14,300

② 単体

- 当期の単体の経営成績につきましては、逆鞘利息の負担を抑制するため、外国債券の損失処理を行った前期に対して、当期純利益は114億円増加し139億円となりました。
- 貸出金利息は貸出金残高の増加などから、前期比15億円増加の364億円となりました。
- 役務取引等利益は預かり資産関連収益が増加したことなどから、前期比5億円増加の88億円となりました。
- 貸出金利息と役務取引等利益の増加により、「銀行の本業で稼ぐ力」を示す重要な指標と位置付けている顧客向けサービス業務利益は、前期比6億円増加の146億円となり、第6次中期経営計画において目標とした100億円以上を達成しました。

(単位：百万円)

	(前期実績との比較)	2024年3月期		2023年3月期
			前期比	
1	経常収益	74,071	△ 197	74,268
2	業務粗利益	42,815	16,957	25,858
3	資金利益	41,110	△ 2,127	43,237
4	うち貸出金利息	36,495	1,595	34,900
5	うち有価証券利息配当金	9,047	△ 2,285	11,332
6	うち投資信託解約損益	△ 833	△ 4,121	3,288
7	うち預金等利息(△)	121	13	108
8	役務取引等利益	8,875	596	8,279
9	うち役務取引等収益	15,218	845	14,373
10	うち役務取引等費用(△)	6,343	249	6,094
11	その他業務利益	△ 7,170	18,488	△ 25,658
12	うち国債等債券損益	△ 7,246	19,850	△ 27,096
13	経費(除く臨時処理分)(△)	31,913	684	31,229
14	実質業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	10,901	16,271	△ 5,370
15	うちコア業務純益	18,148	△ 3,578	21,726
16	うちコア業務純益(除く投資信託解約損益)	18,982	545	18,437
17	一般貸倒引当金繰入額(△)	—	239	△ 239
18	業務純益	10,901	16,032	△ 5,131
19	臨時損益	7,416	△ 591	8,007
20	うち不良債権処理額(△)	2,540	947	1,593
21	うち貸倒引当金戻入益	1,060	1,060	—
22	うち償却債権取立益	3,848	2,208	1,640
23	うち株式等関係損益	3,141	△ 2,135	5,276
24	経常利益	18,318	15,443	2,875
25	特別損益	△ 101	99	△ 200
26	法人税等合計(△)	4,255	4,100	155
27	当期純利益	13,961	11,443	2,518
28	与信コスト総額(△)	△ 2,368	△ 2,031	△ 337
29	顧客向けサービス業務利益	14,613	631	13,982

- (注) 1. コア業務純益とは、一般貸倒引当金繰入前、国債等債券損益(債券5勘定戻)控除後の業務純益です。
2. 顧客向けサービス業務利益は、以下の通りです。
顧客向けサービス業務利益＝貸出金平残×預貸金利回差＋役務取引等利益－営業経費
3. (△)は損失項目です。

(単位：百万円)

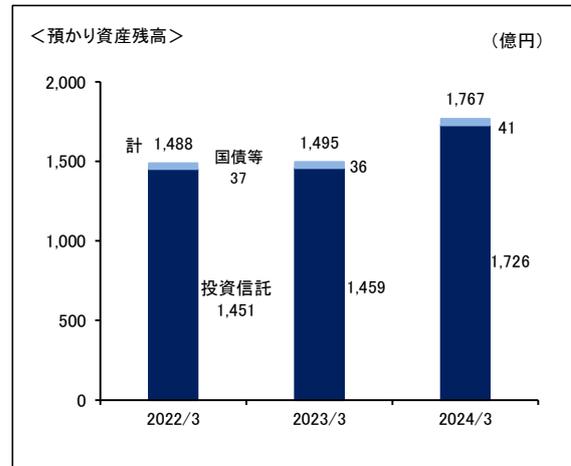
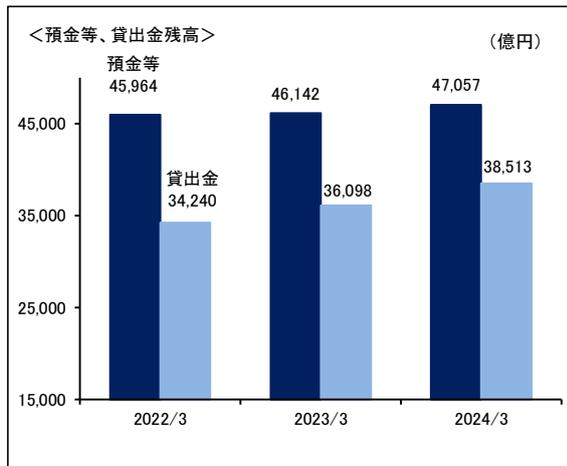
	業績予想(2023年5月)との比較	2024年3月期		2024年3月期 業績予想
		実績	業績予想比	
1	経常収益	74,071	6,371	67,700
2	コア業務純益	18,148	3,648	14,500
3	コア業務純益(除く投資信託解約損益)	18,982	4,482	14,500
4	実質業務純益(コア業務純益＋国債等債券損益)	10,901	△ 4,399	15,300
5	経常利益	18,318	△ 282	18,600
6	当期純利益	13,961	961	13,000
7	与信コスト総額(△)	△ 2,368	△ 4,368	2,000

(2) 主要勘定、預かり資産の状況(単体)

○貸出金残高は、中小企業向け貸出が増加したことなどから、前期末比2,414億円増加の3兆8,513億円となりました。
 ○預金・譲渡性預金合計は、前期末比914億円増加の4兆7,057億円となりました。

(単位:百万円)

(期末残高)	2024年3月末		2023年3月末
	2023年3月末比		
1 貸出金	3,851,339	241,480	3,609,859
2 うち中小企業等貸出金	2,919,290	201,633	2,717,657
3 預金・譲渡性預金合計	4,705,715	91,481	4,614,234
4 うち個人預金	3,186,406	28,026	3,158,380
5 預かり資産残高	176,769	27,232	149,537
6 投資信託	172,651	26,725	145,926
7 国債等	4,118	508	3,610



(3) 有価証券の状況(単体)

○当期は国内金利の上昇を主な要因として、国内債券を中心にその他有価証券評価差額が前期末比24億円減少し、205億円の評価損となりました。

<その他有価証券で時価のあるもの>

(単位:百万円)

	2024年3月末				2023年3月末		
	評価損益	2023年3月末比		評価損	評価損益	評価益	評価損
		評価益	評価損				
1 株式	14,570	3,344	15,361	790	11,226	11,916	689
2 債券	△ 18,128	△ 11,816	456	18,584	△ 6,312	999	7,311
3 その他	△ 16,997	6,006	1,903	18,900	△ 23,003	84	23,087
4 うち外国債券	△ 7,360	△ 461	618	7,978	△ 6,899	17	6,916
5 うち投資信託	△ 9,705	6,461	1,216	10,922	△ 16,166	4	16,171
6 合計	△ 20,554	△ 2,465	17,721	38,275	△ 18,089	12,999	31,089

(4) 不良債権(金融再生法開示債権)の状況(単体)

○お客さまの経営改善・事業再生に向けた本業支援活動に積極的に取り組んでいることから、金融再生法ベースの不良債権残高は前期末比54億円減少し770億円となりました。

また、不良債権比率は、前期末比0.27ポイント低下し、1.98%となりました。

○なお、当期末の引当率は49.2%、保全率は81.6%となりました。

円安や賃上げによる人件費負担の増加等の影響を踏まえ、お客さまの経営改善・事業再生に向けた本業支援活動に一層取り組んでまいります。

① 不良債権(金融再生法開示債権)の状況

(単位:百万円)

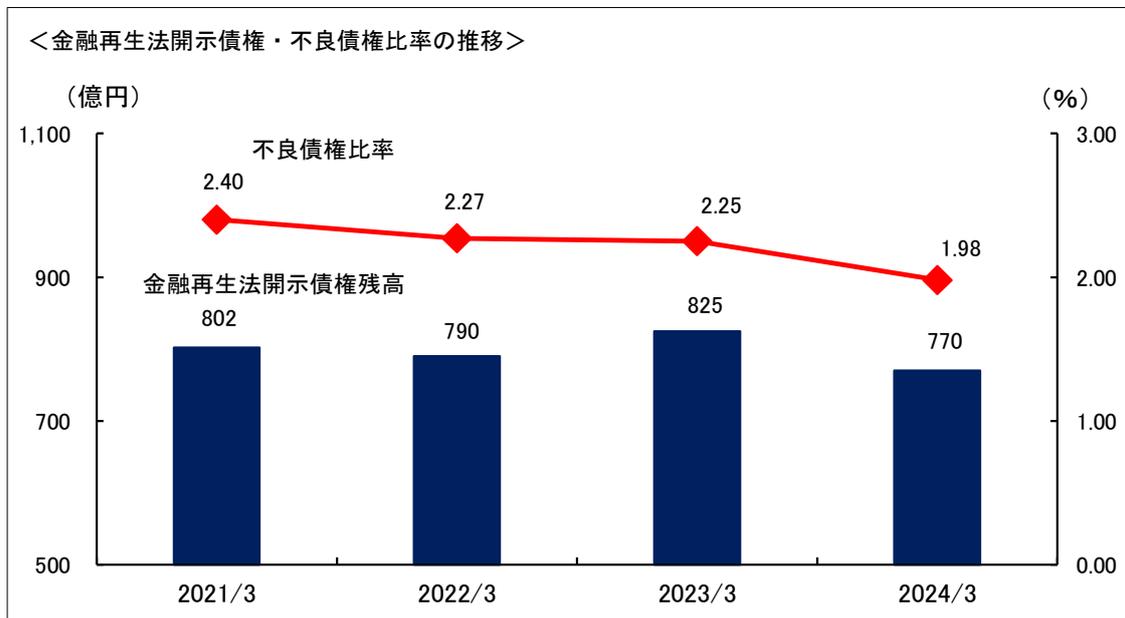
	2024年3月末		2023年3月末
		2023年3月末比	
1 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	14,445	△ 257	14,702
2 危険債権額	53,539	△ 1,751	55,290
3 要管理債権額	9,092	△ 3,448	12,540
4 小計(不良債権額)	77,077	△ 5,457	82,534
5 正常債権額	3,815,485	245,061	3,570,424
6 合計	3,892,563	239,605	3,652,958
7 再生法開示債権比率(不良債権比率)	1.98%	△ 0.27ポイント	2.25%

② 保全状況

(単位:百万円)

	2024年3月末		2023年3月末
		2023年3月末比	
1 不良債権額	77,077	△ 5,457	82,534
2 担保・保証等	49,112	△ 805	49,917
3 不良債権額のうち、担保・保証等によりカバーされていない部分	27,964	△ 4,652	32,616
4 貸倒引当金	13,783	△ 2,091	15,874
5 引当率	49.2%	0.6ポイント	48.6%
6 保全率	81.6%	1.9ポイント	79.7%

<金融再生法開示債権・不良債権比率の推移>



(5) 自己資本比率の状況

○自己資本比率(国内基準)につきましては、リスク・アセット等が増加したことから、連結自己資本比率は前期末比0.26ポイント低下の12.77%、単体自己資本比率は前期末比0.29ポイント低下の11.97%となりました。

① 連結

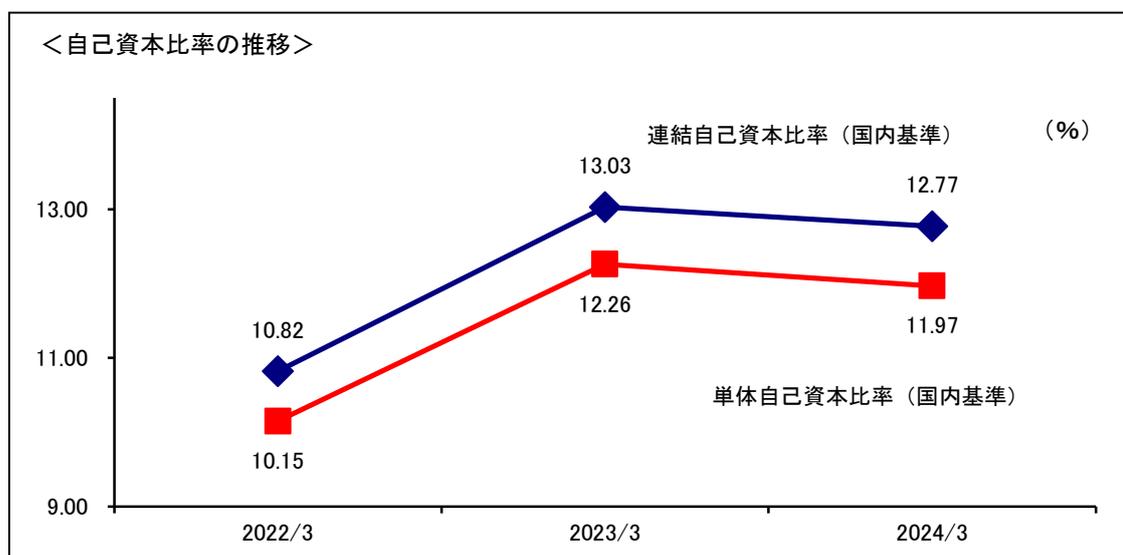
(単位:百万円)

	2024年3月末 (速報値)		2023年3月末
		2023年3月末比	
1 自己資本比率(2÷5)	12.77%	△ 0.26ポイント	13.03%
2 自己資本(3-4)	227,144	9,946	217,198
3 コア資本に係る基礎項目	251,915	15,127	236,788
4 コア資本に係る調整項目	24,771	5,181	19,590
5 リスク・アセット等	1,777,576	111,923	1,665,653
6 総所要自己資本額(5×4%)	71,103	4,477	66,626

② 単体

(単位:百万円)

	2024年3月末 (速報値)		2023年3月末
		2023年3月末比	
1 自己資本比率(2÷5)	11.97%	△ 0.29ポイント	12.26%
2 自己資本(3-4)	211,274	8,463	202,811
3 コア資本に係る基礎項目	228,596	9,828	218,768
4 コア資本に係る調整項目	17,322	1,365	15,957
5 リスク・アセット等	1,763,752	110,777	1,652,975
6 総所要自己資本額(5×4%)	70,550	4,431	66,119



(6) 2025年3月期 業績予想・配当予想

① 業績予想

- 2025年3月期の単体の経常収益につきましては、貸出残高の増加による貸出金利息の増加や、有価証券利息配当金の増加などを見込んでおり、前期比増加する予想としております。
- 単体の当期純利益につきましては、国債等債券損益の増加を見込んでいる一方で、与信コスト総額を30億円と予想していることなどから、通期132億円の予想としております。
- これらを踏まえ、連結の2025年3月期の親会社株主に帰属する当期純利益につきましては、145億円を見込んでおります。

(単位：億円)

(連結)	実績	予想	
	2024年3月期通期	2025年3月期 第2四半期連結累計期間	2025年3月期通期
1 経常収益	847	432	856
2 経常利益	201	102	211
3 親会社株主に帰属する当期(中間)純利益	150	70	145

(単位：億円)

(単体)	実績	予想	
	2024年3月期通期	2025年3月期 第2四半期累計期間	2025年3月期通期
1 経常収益	740	380	745
2 コア業務純益	181	92	179
3 コア業務純益(除く投資信託解約損益)	189	87	174
4 実質業務純益(コア業務純益+国債等債券損益)	109	87	182
5 経常利益	183	94	193
6 当期(中間)純利益	139	64	132
7 与信コスト総額(△)	△23	18	30

② 配当予想

- 2025年3月期の普通株式配当金につきましては、中間25円、期末25円、年間50円をお支払いさせていただく予定です。
- なお、総還元性向は、配当と自己株式の取得を合わせ、40%以上といたします。

	2025年3月期通期		
	中間	期末	
1 普通株式	25円00銭	25円00銭	50円00銭

3. 決算の概況

(1) 損益状況

【連結】

(単位：百万円)

	2024年3月期	前期比		2023年3月期
1 経常収益	84,782		333	84,449
2 連結粗利益	46,811		16,441	30,370
3 資金利益	40,632		△ 2,577	43,209
4 役務取引等利益	12,083		582	11,501
5 その他業務利益	△ 5,904		18,437	△ 24,341
6 うち国債等債券損益	△ 7,246		19,850	△ 27,096
7 営業経費 (△)	33,018		1,723	31,295
8 一般貸倒引当金繰入額① (△)	—		303	△ 303
9 不良債権処理額② (△)	3,225		908	2,317
10 (与信費用①+② (△))	(3,225)		(1,211)	(2,014)
11 貸出金償却 (△)	2,832		1,902	930
12 個別貸倒引当金繰入額 (△)	—		△ 1,126	1,126
13 その他の不良債権処理額 (△)	392		132	260
14 貸倒引当金戻入益	1,078		1,078	—
15 償却債権取立益	4,400		2,491	1,909
16 株式等関係損益	3,444		△ 2,079	5,523
17 その他	645		67	578
18 経常利益	20,136		15,064	5,072
19 特別損益	△ 101		102	△ 203
20 うち減損損失 (△)	66		△ 52	118
21 税金等調整前当期純利益	20,034		15,166	4,868
22 法人税等合計 (△)	4,976		4,110	866
23 法人税、住民税及び事業税 (△)	5,057		4,337	720
24 法人税等調整額 (△)	△ 80		△ 226	146
25 当期純利益	15,058		11,057	4,001
26 非支配株主に帰属する当期純利益 (△)	37		△ 40	77
27 親会社株主に帰属する当期純利益	15,020		11,096	3,924
28 与信コスト総額 (△)	△ 2,253		△ 2,306	53

(注) 1. 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (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)

2. 与信コスト総額は、与信費用に貸倒引当金戻入益・償却債権取立益などの与信関連損益を加味して算出しております。

3. (△) は損失項目です。

(連結対象会社数)

	2024年3月末	2023年3月末比		2023年3月末
1 連結子会社数	8		—	8
2 持分法適用会社数	—		—	—

【単体】

(単位：百万円)

	2024年3月期		2023年3月期
		前期比	
1 経常収益	74,071	△ 197	74,268
2 業務粗利益	42,815	16,957	25,858
3 (除く国債等債券損益)	50,061	△ 2,894	52,955
4 資金利益	41,110	△ 2,127	43,237
5 うち貸出金利息	36,495	1,595	34,900
6 うち有価証券利息配当金	9,047	△ 2,285	11,332
7 うち投資信託解約損益	△ 833	△ 4,121	3,288
8 うち預金等利息(△)	121	13	108
9 役務取引等利益	8,875	596	8,279
10 その他業務利益	△ 7,170	18,488	△ 25,658
11 国内業務粗利益	43,186	△ 4,219	47,405
12 (除く国債等債券損益)	49,868	△ 814	50,682
13 資金利益	41,011	△ 1,414	42,425
14 役務取引等利益	8,857	601	8,256
15 その他業務利益	△ 6,681	△ 3,405	△ 3,276
16 (うち国債等債券損益)	△ 6,681	△ 3,405	△ 3,276
17 国際業務粗利益	△ 371	21,175	△ 21,546
18 (除く国債等債券損益)	193	△ 2,080	2,273
19 資金利益	99	△ 712	811
20 役務取引等利益	18	△ 5	23
21 その他業務利益	△ 489	21,892	△ 22,381
22 (うち国債等債券損益)	△ 565	23,255	△ 23,820
23 経費(除く臨時処理分)(△)	31,913	684	31,229
24 人件費(△)	17,271	483	16,788
25 物件費(△)	12,430	103	12,327
26 税金(△)	2,212	99	2,113
27 実質業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	10,901	16,271	△ 5,370
28 うちコア業務純益	18,148	△ 3,578	21,726
29 うちコア業務純益(除く投資信託解約損益)	18,982	545	18,437
30 一般貸倒引当金繰入額①(△)	—	239	△ 239
31 業務純益	10,901	16,032	△ 5,131
32 うち国債等債券損益	△ 7,246	19,850	△ 27,096
33 臨時損益	7,416	△ 591	8,007
34 不良債権処理額②(△)	2,540	947	1,593
35 (与信費用①+②)(△)	(2,540)	(1,186)	(1,354)
36 貸出金償却(△)	2,287	1,847	440
37 個別貸倒引当金繰入額(△)	—	△ 1,026	1,026
38 その他の不良債権処理額(△)	252	126	126
39 貸倒引当金戻入益	1,060	1,060	—
40 償却債権取立益	3,848	2,208	1,640
41 株式等関係損益	3,141	△ 2,135	5,276
42 株式等売却益	3,744	△ 2,069	5,813
43 株式等売却損(△)	447	77	370
44 株式等償却(△)	155	△ 12	167
45 その他臨時損益	1,906	△ 778	2,684
46 経常利益	18,318	15,443	2,875
47 特別損益	△ 101	99	△ 200
48 固定資産処分損益	△ 35	47	△ 82
49 減損損失(△)	66	△ 52	118
50 税引前当期純利益	18,216	15,542	2,674
51 法人税等合計(△)	4,255	4,100	155
52 法人税、住民税及び事業税(△)	4,416	4,455	△ 39
53 法人税等調整額(△)	△ 161	△ 356	195
54 当期純利益	13,961	11,443	2,518
55 与信コスト総額(△)	△ 2,368	△ 2,031	△ 337
56 顧客向けサービス業務利益	14,613	631	13,982

- (注) 1. コア業務純益とは、一般貸倒引当金繰入前、国債等債券損益(債券5勘定戻)控除後の業務純益です。
2. 与信コスト総額は、与信費用に貸倒引当金戻入益・償却債権取立益などの与信関連損益を加味して算出しております。
3. 顧客向けサービス業務利益は、以下の通りです。
顧客向けサービス業務利益＝貸出金平残×預貸金利回差＋役務取引等利益－営業経費
4. (△)は損失項目です。

(2) 業務純益(単体)

(単位:百万円)

	2024年3月期		2023年3月期
		前期比	
1 コア業務純益	18,148	△ 3,578	21,726
2 職員一人当たり(千円)	8,637	△ 1,818	10,455
3 コア業務純益(除く投資信託解約損益)	18,982	545	18,437
4 職員一人当たり(千円)	9,034	162	8,872
5 実質業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	10,901	16,271	△ 5,370
6 職員一人当たり(千円)	5,188	7,772	△ 2,584
7 業務純益	10,901	16,032	△ 5,131
8 職員一人当たり(千円)	5,188	7,657	△ 2,469

(3) 利鞘(単体)

(全体)		2024年3月期		2023年3月期
		(%)	前期比	(%)
			(%)	
1	資金運用利回 (A)	0.99	△ 0.04	1.03
2	貸出金利回 (B)	0.98	△ 0.01	0.99
3	有価証券利回	1.03	△ 0.19	1.22
4	資金調達原価 (C)	0.61	0.01	0.60
5	預金等原価 (D)	0.68	0.01	0.67
6	預金等利回	0.00	0.00	0.00
7	経費率	0.68	0.01	0.67
8	外部負債利回	△ 0.01	△ 0.01	△ 0.00
9	総資金利鞘 (A) - (C)	0.38	△ 0.05	0.43
10	預貸金利鞘 (B) - (D)	0.30	△ 0.02	0.32

(国内業務部門)		2024年3月期		2023年3月期
		(%)	前期比	(%)
			(%)	
1	資金運用利回 (A)	0.88	△ 0.08	0.96
2	貸出金利回 (B)	0.96	△ 0.02	0.98
3	有価証券利回	0.57	△ 0.42	0.99
4	資金調達原価 (C)	0.52	△ 0.02	0.54
5	預金等原価 (D)	0.67	0.01	0.66
6	預金等利回	0.00	0.00	0.00
7	経費率	0.67	0.01	0.66
8	総資金利鞘 (A) - (C)	0.36	△ 0.06	0.42
9	預貸金利鞘 (B) - (D)	0.29	△ 0.03	0.32

(4) 有価証券関係損益(単体)

(単位:百万円)

	2024年3月期		2023年3月期
		前期比	
1 国債等債券損益(債券5勘定戻)	△ 7,246	19,850	△ 27,096
2 売却益	504	△ 564	1,068
3 償還益	—	—	—
4 売却損(△)	5,797	△ 22,368	28,165
5 償還損(△)	1,953	1,953	—
6 償却(△)	—	—	—

(単位:百万円)

	2024年3月期		2023年3月期
		前期比	
1 株式等関係損益(株式3勘定戻)	3,141	△ 2,135	5,276
2 売却益	3,744	△ 2,069	5,813
3 売却損(△)	447	77	370
4 償却(△)	155	△ 12	167

(5) 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）
子会社株式及び関連会社株式	原価法

②評価損益

(単位：百万円)

(連結)	2024年3月末				2023年3月末		
	評価損益	2023年 3月末比	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
1 満期保有目的	△ 0	4	18	19	△ 4	—	4
2 その他有価証券	△ 19,901	△ 2,607	18,374	38,275	△ 17,294	13,794	31,089
3 株式	15,223	3,202	16,014	790	12,021	12,710	689
4 債券	△ 18,128	△ 11,816	456	18,584	△ 6,312	999	7,311
5 その他	△ 16,997	6,006	1,903	18,900	△ 23,003	84	23,087
6 合計	△ 19,902	△ 2,604	18,393	38,295	△ 17,298	13,794	31,093

(注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、貸借対照表価額（時価）と取得原価との差額を計上しております。

2. 純資産の部に計上している「その他有価証券評価差額金」は、2024年3月末 △13,406百万円、2023年3月末 △11,554百万円であります。

(単位：百万円)

(単体)	2024年3月末				2023年3月末		
	評価損益	2023年 3月末比	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
1 満期保有目的	△ 0	4	18	19	△ 4	—	4
2 その他有価証券	△ 20,554	△ 2,465	17,721	38,275	△ 18,089	12,999	31,089
3 株式	14,570	3,344	15,361	790	11,226	11,916	689
4 債券	△ 18,128	△ 11,816	456	18,584	△ 6,312	999	7,311
5 その他	△ 16,997	6,006	1,903	18,900	△ 23,003	84	23,087
6 合計	△ 20,555	△ 2,462	17,740	38,295	△ 18,093	12,999	31,093

(注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、貸借対照表価額（時価）と取得原価との差額を計上しております。

2. 純資産の部に計上している「その他有価証券評価差額金」は、2024年3月末 △13,730百万円、2023年3月末 △11,899百万円であります。

(6) 自己資本比率(国内基準)

【算出方法】

信用リスク	基礎的内部格付手法
オペレーショナル・リスク	標準的計測手法

(注) バーゼルⅢ最終化について早期適用を行ったため、2023年3月末より、オペレーショナル・リスク計測方法を、「粗利益配分手法」から「標準的計測手法」に変更しております。

(単位：百万円)

(連結)	2024年3月末 (速報値)	2023年3月末	
		2023年3月末比	
1 自己資本比率(2÷8)	12.77%	△ 0.26%	13.03%
2 自己資本(3-7)	227,144	9,946	217,198
3 コア資本に係る基礎項目	251,915	15,127	236,788
4 うち引当金	3,309	△ 1,496	4,805
5 一般貸倒引当金	132	△ 4	136
6 適格引当金	3,176	△ 1,493	4,669
7 コア資本に係る調整項目	24,771	5,181	19,590
8 リスク・アセット等	1,777,576	111,923	1,665,653
9 信用リスク	1,711,163	110,721	1,600,442
10 オペレーショナル・リスク	66,413	1,202	65,211
11 総所要自己資本額(8×4%)	71,103	4,477	66,626

(単位：百万円)

(単体)	2024年3月末 (速報値)	2023年3月末	
		2023年3月末比	
1 自己資本比率(2÷8)	11.97%	△ 0.29%	12.26%
2 自己資本(3-7)	211,274	8,463	202,811
3 コア資本に係る基礎項目	228,596	9,828	218,768
4 うち引当金	133	△ 1,300	1,433
5 一般貸倒引当金	25	5	20
6 適格引当金	107	△ 1,305	1,412
7 コア資本に係る調整項目	17,322	1,365	15,957
8 リスク・アセット等	1,763,752	110,777	1,652,975
9 信用リスク	1,705,325	109,820	1,595,505
10 オペレーショナル・リスク	58,426	956	57,470
11 総所要自己資本額(8×4%)	70,550	4,431	66,119

(7) ROE

(単位: %)

(連結)	2024年3月期		2023年3月期
		前期比	
1 親会社株主に帰属する当期純利益ベース(注1)	6.54	4.85 ^{ポイ} _{ポト}	1.69

(注1) $\frac{\text{親会社株主に帰属する当期純利益}}{\{(\text{期首純資産の部合計}-\text{新株予約権}-\text{非支配株主持分})+(\text{期末純資産の部合計}-\text{新株予約権}-\text{非支配株主持分})\}} \times 100$

(単位: %)

(単体)	2024年3月期		2023年3月期
		前期比	
1 業務純益ベース(注2)	5.14	7.52 ^{ポイ} _{ポト}	△ 2.38
2 当期純利益ベース(注3)	6.58	5.41 ^{ポイ} _{ポト}	1.17

(注2) $\frac{\text{業務純益}}{\{(\text{期首純資産の部合計}-\text{新株予約権})+(\text{期末純資産の部合計}-\text{新株予約権})\}} \times 100$

(注3) $\frac{\text{当期純利益}}{\{(\text{期首純資産の部合計}-\text{新株予約権})+(\text{期末純資産の部合計}-\text{新株予約権})\}} \times 100$

4. 貸出金等の状況

(1) リスク管理債権(連結)

* 部分直接償却実施後

* 未収利息計上基準: 自己査定ベース

① リスク管理債権の状況

(単位: 百万円)

		2024年3月末	2023年3月末比	2023年3月末
1	破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	13,990	△ 247	14,237
2	危険債権額	53,539	△ 1,751	55,290
3	三月以上延滞債権額	3	3	—
4	貸出条件緩和債権額	9,540	△ 4,435	13,975
5	合計	77,074	△ 6,429	83,503
6	正常債権額	3,796,645	243,871	3,552,774
7	総与信残高	3,873,719	237,442	3,636,277

(注) 部分直接償却による減少額

2024年3月末: 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 9,528百万円

2023年3月末: 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 11,192百万円

(単位: %)

		2024年3月末	2023年3月末比	2023年3月末
8	破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	0.36	△ 0.03%	0.39
9	危険債権額	1.38	△ 0.14%	1.52
10	三月以上延滞債権額	0.00	0.00%	—
11	貸出条件緩和債権額	0.24	△ 0.14%	0.38
12	合計	1.98	△ 0.31%	2.29
13	正常債権額	98.01	0.31%	97.70
14	総与信残高	100.00	—	100.00

② 貸倒引当金等の状況

(単位: 百万円)

		2024年3月末	2023年3月末比	2023年3月末
1	貸倒引当金合計	26,231	△ 2,026	28,257
2	一般貸倒引当金	10,654	△ 507	11,161
3	個別貸倒引当金	15,576	△ 1,519	17,095
4	特定海外債権引当勘定	—	—	—

(2) リスク管理債権(単体)

- * 部分直接償却実施後
- * 未収利息計上基準：自己査定ベース

① リスク管理債権の状況

(単位：百万円)

		2024年3月末	2023年3月末比	2023年3月末	
1	リスク管理債権	破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	14,445	△ 257	14,702
2		危険債権額	53,539	△ 1,751	55,290
3		三月以上延滞債権額	3	3	—
4		貸出条件緩和債権額	9,089	△ 3,451	12,540
5		合計	77,077	△ 5,457	82,534
6		正常債権額	3,815,485	245,061	3,570,424
7		総与信残高	3,892,563	239,605	3,652,958

(注) 部分直接償却による減少額

2024年3月末：破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 8,270百万円

2023年3月末：破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 9,808百万円

(単位：%)

		2024年3月末	2023年3月末比	2023年3月末	
8	総与信残高比	破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	0.37	△ 0.03 _{ポイント}	0.40
9		危険債権額	1.37	△ 0.14 _{ポイント}	1.51
10		三月以上延滞債権額	0.00	0.00 _{ポイント}	—
11		貸出条件緩和債権額	0.23	△ 0.11 _{ポイント}	0.34
12		合計	1.98	△ 0.27 _{ポイント}	2.25
13		正常債権額	98.01	0.27 _{ポイント}	97.74
14		総与信残高	100.00	—	100.00

② 貸倒引当金等の状況

(単位：百万円)

		2024年3月末	2023年3月末比	2023年3月末
1	貸倒引当金合計	23,632	△ 1,892	25,524
2	一般貸倒引当金	8,830	△ 459	9,289
3	個別貸倒引当金	14,802	△ 1,432	16,234
4	特定海外債権引当勘定	—	—	—

(3) 金融再生法開示債権(単体)

* 部分直接償却実施後

① 金融再生法開示債権の状況

(単位:百万円)

	2024年3月末	2023年3月末比	2023年3月末
1 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	14,445	△ 257	14,702
2 危険債権額	53,539	△ 1,751	55,290
3 要管理債権額	9,092	△ 3,448	12,540
4 小計 ①	77,077	△ 5,457	82,534
5 (合計債権残高に占める比率)	(1.98%)	(△ 0.27%)	(2.25%)
6 正常債権額	3,815,485	245,061	3,570,424
7 合計	3,892,563	239,605	3,652,958

(注) 部分直接償却による減少額

2024年3月末: 8,270百万円、2023年3月末: 9,808百万円

② 金融再生法開示債権の保全状況

(単位:百万円)

	2024年3月末	2023年3月末比	2023年3月末
1 保全額 ②	62,895	△ 2,897	65,792
2 貸倒引当金	13,783	△ 2,091	15,874
3 担保・保証等	49,112	△ 805	49,917
4 保全率 ②/①	81.6%	1.9%	79.7%

<2024年3月末>

(単位:百万円)

	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	危険債権	要管理債権	合計
1 債権額(A)	14,445	53,539	9,092	77,077
2 担保・保証等(B)	14,235	33,075	1,802	49,112
3 (B)によりカバーされていない部分 (C) = (A) - (B)	210	20,464	7,290	27,964
4 対象債権に対する貸倒引当金(D)	210	12,487	1,085	13,783
5 引当率(D) / (C)	100.0%	61.0%	14.8%	49.2%
6 保全率(B+D) / (A)	100.0%	85.1%	31.7%	81.6%

<2023年3月末>

(単位:百万円)

	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	危険債権	要管理債権	合計
1 債権額(A)	14,702	55,290	12,540	82,534
2 担保・保証等(B)	14,235	32,508	3,173	49,917
3 (B)によりカバーされていない部分 (C) = (A) - (B)	467	22,781	9,367	32,616
4 対象債権に対する貸倒引当金(D)	467	13,654	1,753	15,874
5 引当率(D) / (C)	100.0%	59.9%	18.7%	48.6%
6 保全率(B+D) / (A)	100.0%	83.4%	39.2%	79.7%

(4) 開示債権における各種基準の比較(単体)

<2024年3月末>

(単位:億円)

自己査定結果				
債務者区分 与信残高	分類			
	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類
破綻先 19	8	11	— (0)	— (—)
実質破綻先 124	116	8	— (1)	— (—)
破綻懸念先 534	377	77	79 (124)	
要管理先 111	22	88		
正常先 33,543	33,543			
合計 38,631	35,189	3,362	79 (126)	— (—)

金融再生法開示債権及びリスク管理債権			
区分 与信残高	担保・ 保証等 による 保全額	引当額	保全率
破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 144	142	2	100.0%
危険債権 535	330	124	85.1%
要 管 理 債 権 三月以上 延滞債権 0	18	10	31.7%
貸出条件 緩和債権 90			
小計(A) 770	491	137	81.6%
正常債権 38,154			
総与信(B) 38,925			

総与信に占める
金融再生法開示
債権の割合
(A)÷(B) 1.98%

- (注) 1. 対象債権
貸出金、支払承諾見返、外国為替、銀行保証付私募債、未収利息及び貸出金に準ずる仮払金等を対象としております。
2. 要管理債権と要管理先債権の違いについて
要管理債権は貸出債権単位の集計であり、要管理先債権は要管理債権を有する債務者への総与信の集計であります。
3. 破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先の自己査定結果における分類額
非分類額 : 引当金、優良担保(預金等)・優良保証(信用保証協会等)等でカバーされている債権
Ⅱ分類額 : 不動産担保等一般担保・保証等でカバーされている債権
Ⅲ・Ⅳ分類額 : 全額または必要額について償却・引当を実施、引当済分は非分類に計上
(破綻先及び実質破綻先については全額償却・引当済)
4. 自己査定結果における()内は、分類額に対する引当額であります。

(5) 業種別貸出状況等 (単体)

①業種別貸出金

(単位:百万円)

	2024年3月末	2023年3月末比		2023年3月末
1 国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	3,851,339	241,480		3,609,859
2 製造業	468,527	9,404		459,123
3 農業、林業	1,890	△ 26		1,916
4 漁業	705	113		592
5 鉱業、採石業、砂利採取業	3,328	5		3,323
6 建設業	145,962	4,091		141,871
7 電気・ガス・熱供給・水道業	84,436	12,223		72,213
8 情報通信業	20,525	△ 705		21,230
9 運輸業、郵便業	110,005	9,842		100,163
10 卸売業、小売業	383,361	26,693		356,668
11 金融業、保険業	146,885	44,843		102,042
12 不動産業、物品賃貸業	687,747	69,675		618,072
13 各種サービス業	312,785	17,318		295,467
14 地方公共団体	415,153	5,329		409,824
15 その他	1,070,030	42,675		1,027,355

②業種別リスク管理債権

(単位:百万円)

	2024年3月末	2023年3月末比		2023年3月末
1 国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	76,986	△ 5,547		82,533
2 製造業	16,053	△ 1,746		17,799
3 農業、林業	41	△ 7		48
4 漁業	45	—		45
5 鉱業、採石業、砂利採取業	—	—		—
6 建設業	5,991	△ 974		6,965
7 電気・ガス・熱供給・水道業	55	△ 6		61
8 情報通信業	246	△ 186		432
9 運輸業、郵便業	2,498	△ 1,205		3,703
10 卸売業、小売業	14,336	505		13,831
11 金融業、保険業	—	△ 1		1
12 不動産業、物品賃貸業	15,230	△ 1,776		17,006
13 各種サービス業	18,003	184		17,819
14 地方公共団体	—	—		—
15 その他	4,483	△ 333		4,816

(注1) 対象債権は貸出金のみ。

(注2) 正常債権を含んでおりません。

(6) 消費者ローン残高(単体)

(単位:百万円)

	2024年3月末	2023年3月末	
		2023年3月末比	
1 消費者ローン残高	1,243,431	57,793	1,185,638
2 住宅ローン残高	1,011,131	39,245	971,886
3 その他ローン残高	232,299	18,548	213,751

(7) 中小企業等貸出比率(単体)

(単位:百万円)

	2024年3月末	2023年3月末	
		2023年3月末比	
1 中小企業等貸出金残高	2,919,290	201,633	2,717,657
2 中小企業等貸出比率	75.7%	0.5%	75.2%

(8) 預金等、貸出金の残高(単体)

(単位:百万円)

(残高)	2024年3月末	2023年3月末	
		2023年3月末比	
1 預金等	4,705,715	91,481	4,614,234
2 預金	4,636,386	95,075	4,541,311
3 譲渡性預金	69,328	△ 3,595	72,923
4 貸出金	3,851,339	241,480	3,609,859

(単位:百万円)

(平残)	2024年3月期	2023年3月期	
		前期比	
5 預金等	4,691,302	42,255	4,649,047
6 預金	4,621,111	39,267	4,581,844
7 譲渡性預金	70,190	2,987	67,203
8 貸出金	3,724,757	199,002	3,525,755

(9) 預かり資産残高(単体)

(単位:百万円)

	2024年3月末	2023年3月末	
		2023年3月末比	
1 預かり資産残高	176,769	27,232	149,537
2 投資信託	172,651	26,725	145,926
3 国債等	4,118	508	3,610

2024年3月期 決算トピックス

2024年5月13日

・第6次中期経営計画の着地について

- 貸出金利息や役務取引等利益が増加するなど堅調な本業を背景に、第6次中期経営計画の最終年度目標は全て達成。

	2024年3月期 実績	計画対比	2024年3月期計画 (最終年度)
1 顧客向けサービス 業務利益<単体>	146億円	+46億円	100億円以上
2 本業OHR<単体>	67.7%	△7.3ポイント	75%以下
3 親会社株主に帰属する 当期純利益<連結>	150億円	+25億円	125億円以上
4 ROE<連結>	6.5%	+1.5ポイント	5%以上

・第7次中期経営計画の策定について

- 長期ビジョンの達成に向け、2024年4月～2027年3月までの3年間の計画期間とした「第7次中期経営計画」を策定。

目指す経営指標	2024年3月期実績	2027年3月期計画 (最終年度)
1 ROE<連結>	6.5%	7.0%以上
2 親会社株主に帰属する 当期純利益<連結>	150億円	180億円以上
3 顧客向けサービス 業務利益<単体>	146億円	150億円以上
4 自己資本比率<連結>	12.77%	10-11%程度

・企業価値の向上に向けて

- 企業価値向上に向けて、中長期的目標を設定。

目標とする経営指標	2024年3月期実績	中長期的目標
1 PBR	0.53倍	1倍以上
2 ROE<連結>	6.5%	8%以上

(注) 将来に関する記述は、当行が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の金額等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

2024年3月期 決算について

2024年5月13日

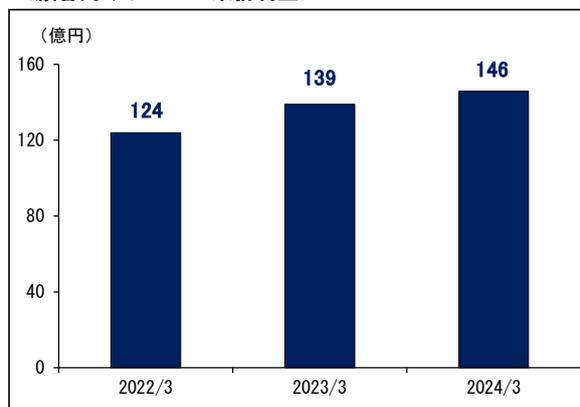
- 当期の単体の経営成績につきましては、逆鞘利息の負担を抑制するため、外国債券の損失処理を行った前期に対して、当期純利益は114億円増加し139億円となりました。
- 貸出金利息は貸出金残高の増加などから、前期比15億円増加の364億円となりました。
- 役務取引等利益は預かり資産関連収益が増加したことなどから、前期比5億円増加の88億円となりました。
- 貸出金利息と役務取引等利益の増加により、「銀行の本業で稼ぐ力」を示す重要な指標と位置付けている顧客向けサービス業務利益は、前期比6億円増加の146億円となり、第6次中期経営計画において目標とした100億円以上を達成しました。

＜業績概要（単体）＞

（単位：百万円）

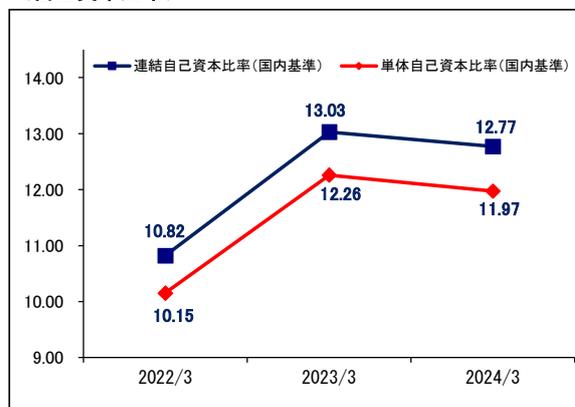
	2024年3月期	前期比		2023年3月期
		2023年3月期	2024年3月期	
1 業務粗利益	42,815	16,957		25,858
2 資金利益	41,110	△ 2,127		43,237
3 うち貸出金利息	36,495	1,595		34,900
4 うち有価証券利息配当金	9,047	△ 2,285		11,332
5 うち投資信託解約損益	△ 833	△ 4,121		3,288
6 うち預金等利息（△）	121	13		108
7 役務取引等利益	8,875	596		8,279
8 うち役務取引等収益	15,218	845		14,373
9 うち役務取引等費用（△）	6,343	249		6,094
10 その他業務利益	△ 7,170	18,488		△ 25,658
11 うち国債等債券損益	△ 7,246	19,850		△ 27,096
12 経費（△）	31,913	684		31,229
13 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	10,901	16,271		△ 5,370
14 うちコア業務純益	18,148	△ 3,578		21,726
15 うちコア業務純益（除く投資信託解約損益）	18,982	545		18,437
16 一般貸倒引当金繰入額（△）	—	239		△ 239
17 業務純益	10,901	16,032		△ 5,131
18 臨時損益	7,416	△ 591		8,007
19 うち不良債権処理額（△）	2,540	947		1,593
20 うち貸倒引当金戻入益	1,060	1,060		—
21 うち償却債権取立益	3,848	2,208		1,640
22 うち株式等関係損益	3,141	△ 2,135		5,276
23 経常利益	18,318	15,443		2,875
24 特別損益	△ 101	99		△ 200
25 法人税等（△）	4,255	4,100		155
26 当期純利益	13,961	11,443		2,518
27 与信コスト総額（△）	△ 2,368	△ 2,031		△ 337
28 顧客向けサービス業務利益	14,613	631		13,982

＜顧客向けサービス業務利益＞



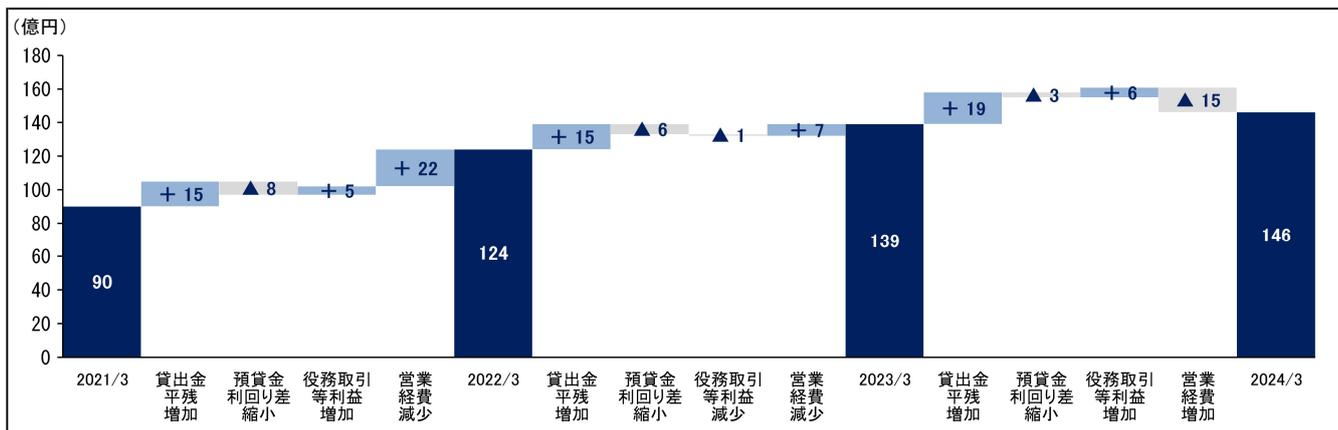
※顧客向けサービス業務利益
 = 貸出金平残 × 預貸金利回差 + 役務取引等利益 - 営業経費

＜自己資本比率＞

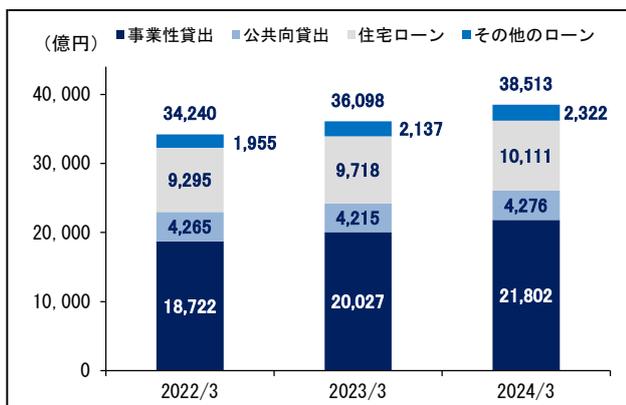


（注）業績見通し等の将来に関する記述は、当行が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

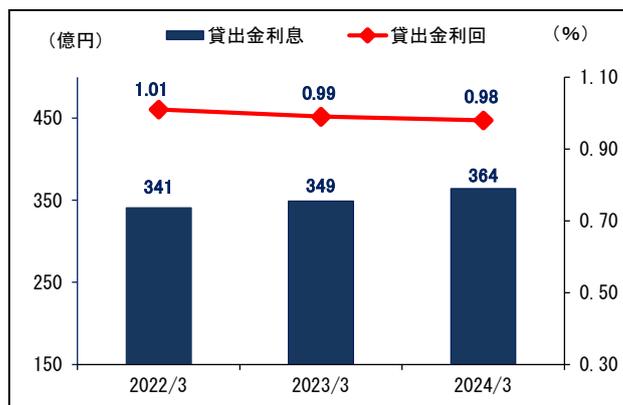
<顧客向けサービス業務利益 増減要因>



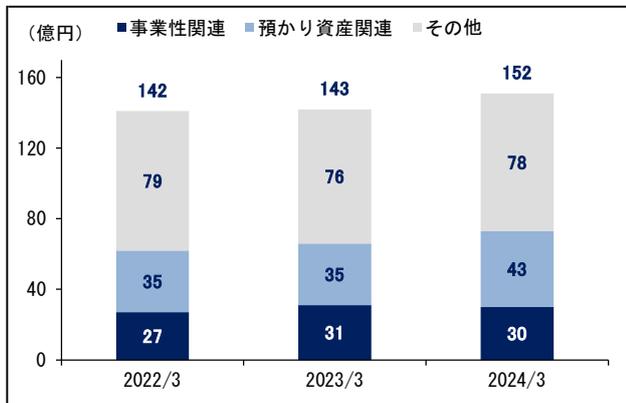
<貸出金残高>



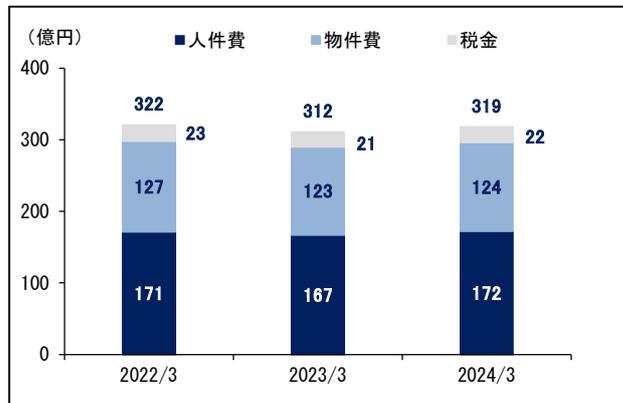
<貸出金利息・貸出金利回>



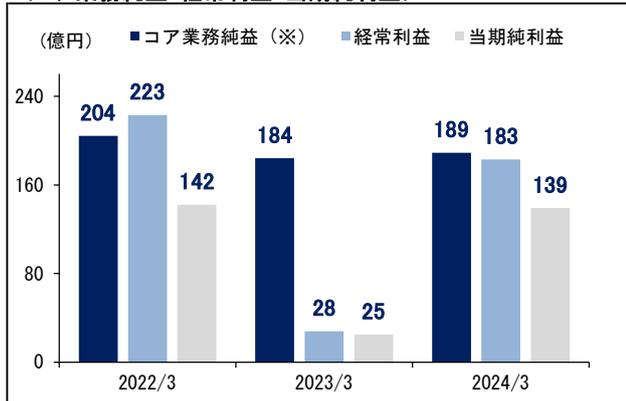
<役務取引等収益>



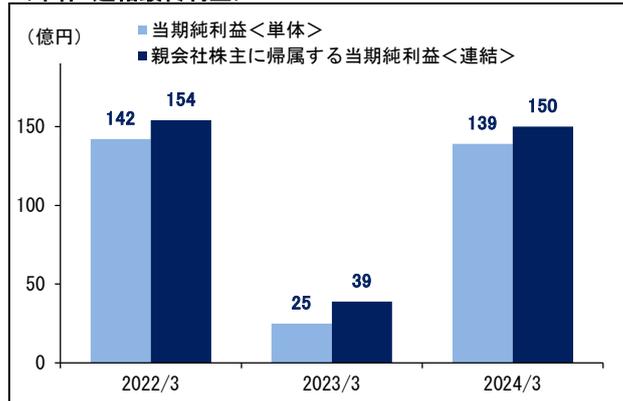
<経費>



<コア業務純益・経常利益・当期純利益>



<単体・連結最終利益>



※除く投資信託解約損益