

2023年3月期第2四半期
(中間期) 決算説明資料

株式会社 四 国 銀 行

《2023年3月期第2四半期（中間期）決算説明資料》

| | | 頁 |
|--------------------------------|-----------|----|
| 1. 2023年3月期第2四半期（中間期）決算の概況 | | 2 |
| (1) 損益状況 | 単 | 2 |
| | 連 | 3 |
| (2) 業務純益 | 単 | 4 |
| (3) 利鞘 | 単 | 4 |
| (4) 有価証券関係損益 | 単 | 4 |
| (5) 有価証券の評価損益 | 単・連 | 5 |
| ① 有価証券の評価基準 | 単・連 | 5 |
| ② 評価損益 | 単・連 | 5 |
| (6) 自己資本比率（国内基準） | 単・連 | 6 |
| (7) ROE | 単 | 6 |
| 2. 貸出金等の状況 | | 7 |
| (1) リスク管理債権及び金融再生法開示債権の状況 | 単・連 | 7 |
| (2) 金融再生法開示不良債権の保全状況 | 単 | 8 |
| (3) 貸倒引当金の状況 | 単・連 | 8 |
| 《参考》自己査定・リスク管理債権及び金融再生法開示債権の状況 | | |
| | 単 | 9 |
| (4) 業種別貸出状況等 | 単 | 10 |
| ① 業種別貸出金 | 単 | 10 |
| ② 業種別リスク管理債権 | 単 | 10 |
| ③ 個人ローン残高 | 単 | 11 |
| ④ 中小企業等貸出金 | 単 | 11 |
| 3. 預金等・貸出金・預り資産残高 | | 11 |
| (1) 預金等・貸出金の残高 | 単 | 11 |
| (2) 個人・法人等別預金残高 | 単 | 11 |
| (3) 預り資産残高 | 単 | 11 |
| ① 総額 | 単 | 11 |
| ② 個人 | 単 | 11 |
| 4. 通期業績予想 | 単・連 | 12 |

《補足資料》

2022年度中間決算の概要

1. 2023年3月期第2四半期（中間期）決算の概況

(1) 損益状況

【単体】

(単位：百万円)

| | | 2022年中間期 | | 2021年中間期 |
|-------------------------------------|----|----------|-----------|----------|
| | | | 2021年中間期比 | |
| 業 務 粗 利 益 | 1 | 12,530 | △ 3,737 | 16,267 |
| コ ア 業 務 粗 利 益 (注) 1 | 2 | 17,111 | 409 | 16,702 |
| 資 金 利 益 | 3 | 14,870 | 753 | 14,117 |
| 役 務 取 引 等 利 益 | 4 | 2,507 | 76 | 2,431 |
| そ の 他 業 務 利 益 | 5 | △ 4,848 | △ 4,567 | △ 281 |
| う ち 債 券 関 係 損 益 | 6 | △ 4,580 | △ 4,146 | △ 434 |
| 経 費 (除 く 臨 時 処 理 分) (△) | 7 | 11,246 | △ 145 | 11,391 |
| 人 件 費 (△) | 8 | 5,361 | △ 163 | 5,524 |
| 物 件 費 (△) | 9 | 5,167 | 41 | 5,126 |
| 税 金 (△) | 10 | 717 | △ 24 | 741 |
| 実 質 業 務 純 益 (注) 2 | 11 | 1,283 | △ 3,593 | 4,876 |
| コ ア 業 務 純 益 (注) 3 | 12 | 5,864 | 554 | 5,310 |
| コ ア 業 務 純 益 (除 く 投 資 信 託 解 約 損 益) | 13 | 4,730 | 95 | 4,635 |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△) | 14 | △ 83 | △ 83 | — |
| 業 務 純 益 | 15 | 1,367 | △ 3,509 | 4,876 |
| 臨 時 損 益 | 16 | 3,197 | 2,492 | 705 |
| 不 良 債 権 処 理 額 (△) | 17 | 416 | 290 | 126 |
| 貸 出 金 償 却 (△) | 18 | — | △ 117 | 117 |
| 個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△) | 19 | 411 | 411 | — |
| そ の 他 (△) | 20 | 4 | △ 4 | 8 |
| 貸 倒 引 当 金 戻 入 益 | 21 | — | △ 117 | 117 |
| 償 却 債 権 取 立 益 | 22 | 109 | △ 90 | 199 |
| 株 式 等 関 係 損 益 | 23 | 2,894 | 2,875 | 19 |
| そ の 他 臨 時 損 益 | 24 | 610 | 114 | 496 |
| 経 常 利 益 | 25 | 4,565 | △ 1,016 | 5,581 |
| 特 別 損 益 | 26 | 57 | 63 | △ 6 |
| 固 定 資 産 処 分 損 益 | 27 | 72 | 67 | 5 |
| 固 定 資 産 処 分 益 | 28 | 89 | 71 | 18 |
| 固 定 資 産 処 分 損 (△) | 29 | 16 | 3 | 13 |
| 減 損 損 失 (△) | 30 | 15 | 4 | 11 |
| 税 引 前 中 間 純 利 益 | 31 | 4,622 | △ 953 | 5,575 |
| 法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税 (△) | 32 | 18 | △ 116 | 134 |
| 法 人 税 等 調 整 額 (△) | 33 | 1,263 | △ 253 | 1,516 |
| 法 人 税 等 合 計 (△) | 34 | 1,282 | △ 368 | 1,650 |
| 中 間 純 利 益 | 35 | 3,339 | △ 585 | 3,924 |
| 与 信 関 係 費 用 (注) 4 | 36 | 332 | 323 | 9 |
| 実 質 与 信 関 係 費 用 (注) 5 | 37 | 223 | 412 | △ 189 |

(注) 1 (2)コア業務粗利益=(1)業務粗利益-(6)債券関係損益

(注) 2 (11)実質業務純益=(1)業務粗利益-(7)経費(除く臨時処理分)

(注) 3 (12)コア業務純益=(11)実質業務純益-(6)債券関係損益

(注) 4 (36)与信関係費用=(14)一般貸倒引当金繰入額+(17)不良債権処理額-(21)貸倒引当金戻入益

(注) 5 (37)実質与信関係費用=(36)与信関係費用-(22)償却債権取立益

【連結】

＜連結損益計算書ベース＞

(単位：百万円)

| | | 2022年中間期 | | 2021年中間期 |
|-----------------------------------|----|----------|-----------|----------|
| | | | 2021年中間期比 | |
| 連 結 粗 利 益 (注) 1 | 1 | 12,534 | △ 3,786 | 16,320 |
| 資 金 利 益 | 2 | 14,495 | 717 | 13,778 |
| 役 務 取 引 等 利 益 | 3 | 2,888 | 66 | 2,822 |
| そ の 他 業 務 利 益 | 4 | △ 4,848 | △ 4,567 | △ 281 |
| 営 業 経 費 (△) | 5 | 11,238 | △ 215 | 11,453 |
| 与 信 関 係 費 用 (△) | 6 | 515 | 467 | 48 |
| 貸 出 金 償 却 (△) | 7 | 6 | △ 118 | 124 |
| 個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△) | 8 | 603 | 603 | — |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△) | 9 | △ 99 | △ 99 | — |
| そ の 他 の 不 良 債 権 処 理 額 (△) | 10 | 4 | △ 4 | 8 |
| 貸 倒 引 当 金 戻 入 益 | 11 | — | △ 85 | 85 |
| 償 却 債 権 取 立 益 | 12 | 109 | △ 90 | 199 |
| 株 式 等 関 係 損 益 | 13 | 2,894 | 2,875 | 19 |
| 持 分 法 に よ る 投 資 利 益 | 14 | 28 | △ 53 | 81 |
| そ の 他 | 15 | 538 | 33 | 505 |
| 経 常 利 益 | 16 | 4,351 | △ 1,272 | 5,623 |
| 特 別 損 益 | 17 | 56 | 62 | △ 6 |
| 税 金 等 調 整 前 中 間 純 利 益 | 18 | 4,407 | △ 1,210 | 5,617 |
| 法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税 (△) | 19 | 102 | △ 113 | 215 |
| 法 人 税 等 調 整 額 (△) | 20 | 1,237 | △ 303 | 1,540 |
| 法 人 税 等 合 計 (△) | 21 | 1,339 | △ 417 | 1,756 |
| 中 間 純 利 益 | 22 | 3,068 | △ 792 | 3,860 |
| 非 支 配 株 主 に 帰 属 す る 中 間 純 利 益 (△) | 23 | 0 | △ 1 | 1 |
| 親 会 社 株 主 に 帰 属 す る 中 間 純 利 益 | 24 | 3,068 | △ 791 | 3,859 |
| 実 質 与 信 関 係 費 用 (注) 2 | 25 | 405 | 556 | △ 151 |

(注) 1 (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)

(注) 2 (25)実質与信関係費用 = (6)与信関係費用 - (12)償却債権取立益

(連結対象会社数)

(社)

| | | | |
|-----------------|---|---|---|
| 連 結 子 会 社 数 | 4 | — | 4 |
| 持 分 法 適 用 会 社 数 | 1 | — | 1 |

(2) 業務純益【単体】

(単位：百万円)

| | 2022年中間期 | | 2021年中間期 |
|-------------|----------|---------|-----------|
| | | | 2021年中間期比 |
| 実質業務純益 | 1,283 | △ 3,593 | 4,876 |
| 職員一人当たり(千円) | 1,002 | △ 2,709 | 3,711 |
| 業務純益 | 1,367 | △ 3,509 | 4,876 |
| 職員一人当たり(千円) | 1,067 | △ 2,644 | 3,711 |

(3) 利鞘【単体】

<全店>

(単位：%)

| | 2022年中間期 | | 2021年中間期 |
|----------------|----------|--------|-----------|
| | | | 2021年中間期比 |
| 資金運用利回(A) | 0.88 | △ 0.05 | 0.93 |
| 貸出金利回 | 1.03 | 0.02 | 1.01 |
| 有価証券利回 | 1.31 | 0.22 | 1.09 |
| 資金調達原価(B) | 0.68 | △ 0.05 | 0.73 |
| 預金等利回 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 外部負債利回 | 0.04 | △ 0.02 | 0.06 |
| 総資金利鞘(A) - (B) | 0.20 | 0.00 | 0.20 |

<国内>

(単位：%)

| | 2022年中間期 | | 2021年中間期 |
|----------------|----------|--------|-----------|
| | | | 2021年中間期比 |
| 資金運用利回(A) | 0.78 | △ 0.06 | 0.84 |
| 貸出金利回 | 0.98 | △ 0.04 | 1.02 |
| 有価証券利回 | 1.28 | 0.27 | 1.01 |
| 資金調達原価(B) | 0.66 | △ 0.08 | 0.74 |
| 預金等利回 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 外部負債利回 | 0.02 | △ 0.01 | 0.03 |
| 総資金利鞘(A) - (B) | 0.12 | 0.02 | 0.10 |

(4) 有価証券関係損益【単体】

(単位：百万円)

| | 2022年中間期 | | 2021年中間期 |
|--------|----------|---------|-----------|
| | | | 2021年中間期比 |
| 債券関係損益 | △ 4,580 | △ 4,146 | △ 434 |
| 売却益 | 8,553 | 8,059 | 494 |
| 償還益 | 0 | 0 | - |
| 売却損 | 11,095 | 10,617 | 478 |
| 償還損 | 1,695 | 1,321 | 374 |
| 償却 | 343 | 267 | 76 |

| | | | |
|---------|-------|-------|-----|
| 株式等関係損益 | 2,894 | 2,875 | 19 |
| 売却益 | 2,907 | 2,436 | 471 |
| 売却損 | 13 | 12 | 1 |
| 償却 | - | △ 450 | 450 |

(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)

| 【単体】 | 2022年9月末 | | | | | 2022年3月末 | | | 2021年9月末 | | |
|------------|----------|-----------|-----------|--------|--------|----------|--------|--------|----------|--------|-------|
| | 評価損益 | | | | | 評価損益 | | | 評価損益 | | |
| | | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | 評価益 | 評価損 | | 評価益 | 評価損 | | 評価益 | 評価損 |
| 満期保有目的 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 子会社・関係会社株式 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他有価証券 | 141 | △ 19,063 | △ 39,777 | 19,119 | 18,978 | 19,204 | 31,424 | 12,219 | 39,918 | 44,079 | 4,160 |
| 株式 | 13,892 | △ 4,617 | △ 8,177 | 15,186 | 1,294 | 18,509 | 19,488 | 979 | 22,069 | 23,391 | 1,321 |
| 債券 | △ 3,355 | △ 6,289 | △ 11,195 | 499 | 3,854 | 2,934 | 5,970 | 3,035 | 7,840 | 8,503 | 663 |
| その他 | △ 10,395 | △ 8,156 | △ 20,403 | 3,433 | 13,829 | △ 2,239 | 5,965 | 8,204 | 10,008 | 12,184 | 2,175 |
| 合計 | 141 | △ 19,063 | △ 39,777 | 19,119 | 18,978 | 19,204 | 31,424 | 12,219 | 39,918 | 44,079 | 4,160 |
| 株式 | 13,892 | △ 4,617 | △ 8,177 | 15,186 | 1,294 | 18,509 | 19,488 | 979 | 22,069 | 23,391 | 1,321 |
| 債券 | △ 3,355 | △ 6,289 | △ 11,195 | 499 | 3,854 | 2,934 | 5,970 | 3,035 | 7,840 | 8,503 | 663 |
| その他 | △ 10,395 | △ 8,156 | △ 20,403 | 3,433 | 13,829 | △ 2,239 | 5,965 | 8,204 | 10,008 | 12,184 | 2,175 |

(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、(中間)貸借対照表計上額と取得原価との差額を計上しております。

2. 2022年9月末における「その他有価証券」に係る評価差額金は、136百万円であります。

(単位：百万円)

| 【連結】 | 2022年9月末 | | | | | 2022年3月末 | | | 2021年9月末 | | |
|---------|----------|-----------|-----------|--------|--------|----------|--------|--------|----------|--------|-------|
| | 評価損益 | | | | | 評価損益 | | | 評価損益 | | |
| | | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | 評価益 | 評価損 | | 評価益 | 評価損 | | 評価益 | 評価損 |
| 満期保有目的 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他有価証券 | 834 | △ 19,144 | △ 40,094 | 19,816 | 18,982 | 19,978 | 32,201 | 12,223 | 40,928 | 45,088 | 4,160 |
| 株式 | 14,585 | △ 4,698 | △ 8,493 | 15,883 | 1,297 | 19,283 | 20,266 | 983 | 23,078 | 24,400 | 1,321 |
| 債券 | △ 3,355 | △ 6,289 | △ 11,195 | 499 | 3,854 | 2,934 | 5,970 | 3,035 | 7,840 | 8,503 | 663 |
| その他 | △ 10,395 | △ 8,156 | △ 20,403 | 3,433 | 13,829 | △ 2,239 | 5,965 | 8,204 | 10,008 | 12,184 | 2,175 |
| 合計 | 834 | △ 19,144 | △ 40,094 | 19,816 | 18,982 | 19,978 | 32,201 | 12,223 | 40,928 | 45,088 | 4,160 |
| 株式 | 14,585 | △ 4,698 | △ 8,493 | 15,883 | 1,297 | 19,283 | 20,266 | 983 | 23,078 | 24,400 | 1,321 |
| 債券 | △ 3,355 | △ 6,289 | △ 11,195 | 499 | 3,854 | 2,934 | 5,970 | 3,035 | 7,840 | 8,503 | 663 |
| その他 | △ 10,395 | △ 8,156 | △ 20,403 | 3,433 | 13,829 | △ 2,239 | 5,965 | 8,204 | 10,008 | 12,184 | 2,175 |

(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、(中間)連結貸借対照表計上額と取得原価との差額を計上しております。

2. 2022年9月末における「その他有価証券」に係る評価差額金は、525百万円であります。

(6) 自己資本比率 (国内基準)

【単体】

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | | | 2022年3月末 | 2021年9月末 |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | |
| ① 自己資本比率 (②/③) | 8.81% | 0.03% | △ 0.04% | 8.78% | 8.85% |
| ② 自己資本の額 | 134,830 | 1,917 | 4,740 | 132,913 | 130,090 |
| ③ リスク・アセットの額 | 1,528,884 | 15,168 | 60,282 | 1,513,716 | 1,468,602 |
| ④ 総所要自己資本額 | 61,155 | 607 | 2,411 | 60,548 | 58,744 |

(注) 総所要自己資本額は、リスク・アセットの額に4%を乗じた額であります。

【連結】

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | | | 2022年3月末 | 2021年9月末 |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | |
| ① 自己資本比率 (②/③) | 9.11% | 0.01% | △ 0.06% | 9.10% | 9.17% |
| ② 自己資本の額 | 140,307 | 1,602 | 4,664 | 138,705 | 135,643 |
| ③ リスク・アセットの額 | 1,539,254 | 15,328 | 60,693 | 1,523,926 | 1,478,561 |
| ④ 総所要自己資本額 | 61,570 | 613 | 2,428 | 60,957 | 59,142 |

(注) 総所要自己資本額は、リスク・アセットの額に4%を乗じた額であります。

(7) ROE 【単体】

(単位：%)

| | 2022年中間期 | | | 2021年度 | 2021年中間期 |
|--------------|----------|---------|-----------|--------|----------|
| | | 2021年度比 | 2021年中間期比 | | |
| 実質業務純益ベース | 1.78 | △ 4.84 | △ 4.51 | 6.62 | 6.29 |
| 業務純益ベース | 1.90 | △ 3.86 | △ 4.39 | 5.76 | 6.29 |
| 中間(当期)純利益ベース | 4.64 | △ 0.50 | △ 0.42 | 5.14 | 5.06 |

(注) 1. (実質)業務純益ベース

$$\frac{\text{(実質)業務純益}}{\text{(期首自己資本 + 中間期末(期末)自己資本)} \div 2} \times \left[\frac{365}{183} \right] \times 100$$

(中間期のみ)

2. 中間(当期)純利益ベース

$$\frac{\text{中間(当期)純利益}}{\text{(期首自己資本 + 中間期末(期末)自己資本)} \div 2} \times \left[\frac{365}{183} \right] \times 100$$

(中間期のみ)

※ 自己資本=純資産の部合計-新株予約権

2. 貸出金等の状況

(1) リスク管理債権及び金融再生法開示債権の状況

(部分直接償却実施後)

【単体】

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | | | 2022年3月末 | 2021年9月末 |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 3,475 | 0 | 270 | 3,475 | 3,205 |
| 危険債権 | 40,656 | 3,061 | 4,219 | 37,595 | 36,437 |
| 要管理債権 | 5,101 | 496 | 262 | 4,605 | 4,839 |
| 三月以上延滞債権 | — | — | — | — | — |
| 貸出条件緩和債権 | 5,101 | 496 | 262 | 4,605 | 4,839 |
| 小計 (A) | 49,233 | 3,556 | 4,750 | 45,677 | 44,483 |
| 正常債権 | 1,932,853 | 25,952 | 58,857 | 1,906,901 | 1,873,996 |
| 総与信残高 (末残) | 1,982,087 | 29,509 | 63,608 | 1,952,578 | 1,918,479 |

(単位：%)

| | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 総 与 信 残 高 比 | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 0.17 | 0.00 | 0.01 | 0.17 | 0.16 |
| | 危険債権 | 2.05 | 0.13 | 0.16 | 1.92 | 1.89 |
| | 要管理債権 | 0.25 | 0.02 | 0.00 | 0.23 | 0.25 |
| | 三月以上延滞債権 | — | — | — | — | — |
| | 貸出条件緩和債権 | 0.25 | 0.02 | 0.00 | 0.23 | 0.25 |
| | 小計 | 2.48 | 0.15 | 0.17 | 2.33 | 2.31 |
| | 正常債権 | 97.51 | △ 0.15 | △ 0.17 | 97.66 | 97.68 |
| | 合計 | 100.00 | — | — | 100.00 | 100.00 |

【連結】

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | | | 2022年3月末 | 2021年9月末 |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 3,880 | 70 | 285 | 3,810 | 3,595 |
| 危険債権 | 40,656 | 3,061 | 4,219 | 37,595 | 36,437 |
| 要管理債権 | 5,101 | 496 | 262 | 4,605 | 4,839 |
| 三月以上延滞債権 | — | — | — | — | — |
| 貸出条件緩和債権 | 5,101 | 496 | 262 | 4,605 | 4,839 |
| 小計 | 49,638 | 3,627 | 4,766 | 46,011 | 44,872 |
| 正常債権 | 1,932,853 | 25,952 | 58,857 | 1,906,901 | 1,873,996 |
| 総与信残高 (末残) | 1,982,492 | 29,580 | 63,623 | 1,952,912 | 1,918,869 |

(単位：%)

| | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 総 与 信 残 高 比 | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 0.19 | 0.00 | 0.01 | 0.19 | 0.18 |
| | 危険債権 | 2.05 | 0.13 | 0.16 | 1.92 | 1.89 |
| | 要管理債権 | 0.25 | 0.02 | 0.00 | 0.23 | 0.25 |
| | 三月以上延滞債権 | — | — | — | — | — |
| | 貸出条件緩和債権 | 0.25 | 0.02 | 0.00 | 0.23 | 0.25 |
| | 小計 | 2.50 | 0.15 | 0.17 | 2.35 | 2.33 |
| | 正常債権 | 97.49 | △ 0.15 | △ 0.17 | 97.64 | 97.66 |
| | 合計 | 100.00 | — | — | 100.00 | 100.00 |

(注) 「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」(2020年1月24日内閣府令第3号)が2022年3月31日から施行されたことに伴い、銀行法の「リスク管理債権」の区分等を、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく開示債権の区分等に合わせて表示しております。

(2) 金融再生法開示不良債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円、%)

| | 2022年9月末 | | 2022年3月末 | 2021年9月末 | |
|-----------------|-----------|-----------|----------|----------|--------|
| | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | | |
| 保 全 額 (B) | 41,227 | 2,885 | 4,531 | 38,342 | 36,696 |
| 貸 倒 引 当 金 | 8,266 | 340 | 561 | 7,926 | 7,705 |
| 担 保 保 証 等 | 32,961 | 2,546 | 3,970 | 30,415 | 28,991 |
| 保 全 率 (B) / (A) | 83.73 | △ 0.21 | 1.24 | 83.94 | 82.49 |

(3) 貸倒引当金の状況

【単体】

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | | 2022年3月末 | 2021年9月末 | |
|---------------|-----------|-----------|----------|----------|--------|
| | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | | |
| 貸 倒 引 当 金 | 14,475 | 264 | 1,545 | 14,211 | 12,930 |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 | 6,805 | △ 83 | 1,200 | 6,888 | 5,605 |
| 個 別 貸 倒 引 当 金 | 7,670 | 347 | 346 | 7,323 | 7,324 |

【連結】

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | | 2022年3月末 | 2021年9月末 | |
|---------------|-----------|-----------|----------|----------|--------|
| | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | | |
| 貸 倒 引 当 金 | 15,191 | 384 | 1,627 | 14,807 | 13,564 |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 | 6,927 | △ 99 | 1,186 | 7,026 | 5,741 |
| 個 別 貸 倒 引 当 金 | 8,263 | 483 | 440 | 7,780 | 7,823 |

《参考》自己査定・リスク管理債権及び金融再生法開示債権の状況【単体】

(単位:百万円)

| 自己査定 | | リスク管理債権及び金融再生法開示債権 | | | |
|--------------------|----------------------|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------|
| 債務者区分高 与信残高 | | 区分 与信残高(総与信比率) (A) | 担保・保証等 引当金 保全額合計(B) | 保全率 (B)/(A) | |
| 破綻先債権 128 | | 破産更正債権及び これらに準ずる債権 3,475(0.17%) | 2,711 | 100.00% | |
| 実質破綻先債権 3,347 | | | 764 | | |
| | | | 3,475 | | |
| 破綻懸念先債権 40,656 | | 危険債権 40,656(2.05%) | 28,608 6,863 35,472 | 87.24% | |
| 要注意先債権 185,508 | 要管理先債権 6,927 | 要管理債権 5,101(0.25%) | 三月以上延滞債権 -() | 1,640 | 44.67% |
| | | | 貸出条件緩和債権 5,101(0.25%) | 638 | |
| | その他要注意先債権 178,580 | | [小計] 49,233(2.48%) | 32,961 8,266 41,227 | |
| 正常先債権 1,752,446 | | 正常債権 1,932,853 | | | |
| 総与信残高 1,982,087 | | 総与信残高 1,982,087 | | | |

(注) 総与信残高には、自行保証付私募債(時価)を含めて記載しております。

(4) 業種別貸出状況等【単体】

① 業種別貸出金

(単位：百万円)

| 業種別 | 2022年9月末 | | 2022年3月末 | 2021年9月末 |
|-------------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | |
| 国内(除く特別国際金融取引勘定分) | 1,938,598 | 26,705 | 60,669 | 1,911,893 |
| 製造業 | 186,863 | 3,292 | 6,261 | 183,571 |
| 農業、林業 | 3,585 | 354 | 911 | 3,231 |
| 漁業 | 1,958 | △ 86 | △ 440 | 2,044 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 3,204 | △ 106 | △ 173 | 3,310 |
| 建設業 | 61,142 | △ 923 | △ 464 | 62,065 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 58,500 | 4,463 | 6,737 | 54,037 |
| 情報通信業 | 12,266 | △ 660 | 633 | 12,926 |
| 運輸業、郵便業 | 67,336 | 5,906 | 11,309 | 61,430 |
| 卸売業 | 86,422 | △ 1,826 | △ 3,862 | 88,248 |
| 小売業 | 103,273 | △ 129 | △ 1,483 | 103,402 |
| 金融業、保険業 | 35,027 | 717 | 3,563 | 34,310 |
| 不動産業 | 290,269 | 4,658 | 12,137 | 285,611 |
| 物品賃貸業 | 47,453 | 3,961 | 7,979 | 43,492 |
| 学術研究、専門・技術サービス業 | 9,521 | △ 204 | 1,470 | 9,725 |
| 宿泊業 | 9,432 | △ 117 | △ 160 | 9,549 |
| 飲食業 | 14,723 | △ 300 | △ 586 | 15,023 |
| 生活関連サービス業、娯楽業 | 14,252 | △ 365 | △ 94 | 14,617 |
| 教育、学習支援業 | 7,976 | 487 | 109 | 7,489 |
| 医療・福祉 | 110,529 | 270 | 655 | 110,259 |
| その他のサービス | 31,118 | △ 1,088 | 727 | 32,206 |
| 地方公共団体 | 303,970 | △ 3,577 | △ 1,283 | 307,547 |
| その他 | 479,766 | 11,973 | 16,722 | 467,793 |

② 業種別リスク管理債権

(単位：百万円)

| 業種別 | 2022年9月末 | | 2022年3月末 | 2021年9月末 |
|-------------------|-----------|-----------|----------|----------|
| | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | |
| 国内(除く特別国際金融取引勘定分) | 49,233 | 3,556 | 4,750 | 45,677 |
| 製造業 | 9,382 | 2,444 | 2,094 | 6,938 |
| 農業、林業 | 121 | △ 2 | 1 | 123 |
| 漁業 | 191 | △ 47 | △ 32 | 238 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 1,378 | 0 | △ 17 | 1,378 |
| 建設業 | 3,711 | △ 20 | 429 | 3,731 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 14 | △ 1 | 10 | 15 |
| 情報通信業 | 520 | 8 | 69 | 512 |
| 運輸業、郵便業 | 1,392 | 142 | 492 | 1,250 |
| 卸売業 | 5,358 | 304 | 615 | 5,054 |
| 小売業 | 6,423 | △ 70 | 198 | 6,493 |
| 金融業、保険業 | 9 | △ 2 | △ 11 | 11 |
| 不動産業 | 4,210 | △ 65 | △ 620 | 4,275 |
| 物品賃貸業 | 227 | 0 | △ 7 | 227 |
| 学術研究、専門・技術サービス業 | 312 | △ 19 | 144 | 331 |
| 宿泊業 | 1,456 | △ 6 | 303 | 1,462 |
| 飲食業 | 3,049 | 403 | 871 | 2,646 |
| 生活関連サービス業、娯楽業 | 2,761 | 384 | 383 | 2,377 |
| 教育、学習支援業 | 838 | △ 51 | △ 48 | 889 |
| 医療・福祉 | 3,120 | △ 188 | △ 304 | 3,308 |
| その他のサービス | 1,603 | 93 | △ 59 | 1,510 |
| 地方公共団体 | — | — | — | — |
| その他 | 3,149 | 251 | 240 | 2,898 |

(注) 「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」(2020年1月24日内閣府令第3号)が2022年3月31日から施行されたことに伴い、銀行法の「リスク管理債権」の区分等を、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく開示債権の区分等に合わせて表示しているため、業種別リスク管理債権の対象債権も貸出金から総与信へ変更しております。

③ 個人ローン残高

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | | | 2022年3月末 | 2021年9月末 |
|--------|----------|-----------|-----------|----------|----------|
| | | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | |
| 住宅ローン | 334,197 | 3,757 | 4,899 | 330,440 | 329,298 |
| その他ローン | 26,067 | △ 285 | △ 750 | 26,352 | 26,817 |
| 合計 | 360,264 | 3,471 | 4,149 | 356,793 | 356,115 |

④ 中小企業等貸出金

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | | | 2022年3月末 | 2021年9月末 |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | |
| 中小企業等貸出金 | 1,386,857 | 19,515 | 40,723 | 1,367,342 | 1,346,134 |
| うち中小企業向け貸出金 | 1,021,982 | 16,029 | 36,996 | 1,005,953 | 984,986 |

3. 預金等・貸出金・預り資産残高

(1) 預金等・貸出金の残高【単体】

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | | | 2022年3月末 | 2021年9月末 |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | |
| 預金等(末残) | 3,089,661 | 14,214 | 99,442 | 3,075,447 | 2,990,219 |
| (平残) | 3,150,796 | 135,533 | 139,961 | 3,015,263 | 3,010,835 |
| 貸出金(末残) | 1,938,598 | 26,705 | 60,669 | 1,911,893 | 1,877,929 |
| (平残) | 1,924,251 | 38,191 | 46,479 | 1,886,060 | 1,877,772 |

(注) 預金等＝預金＋譲渡性預金

(2) 個人・法人等別預金残高【単体】

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | | | 2022年3月末 | 2021年9月末 |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | |
| 個人(末残) | 1,928,962 | 13,756 | 39,463 | 1,915,206 | 1,889,499 |
| 法人等(末残) | 1,076,421 | △ 3,512 | 48,355 | 1,079,933 | 1,028,066 |
| 合計 | 3,005,384 | 10,244 | 87,819 | 2,995,140 | 2,917,565 |

(注) 譲渡性預金及び特別国際金融取引勘定分は、含んでおりません。

(3) 預り資産残高【単体】

① 総額

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | | | 2022年3月末 | 2021年9月末 |
|---------|----------|-----------|-----------|----------|----------|
| | | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | |
| 預り資産残高 | 241,783 | △ 11,047 | △ 10,678 | 252,830 | 252,461 |
| 公共債 | 14,403 | △ 190 | △ 1,229 | 14,593 | 15,632 |
| 投資信託 | 66,948 | △ 294 | 6,760 | 67,242 | 60,188 |
| 個人年金保険等 | 160,432 | △ 10,562 | △ 16,209 | 170,994 | 176,641 |

② 個人

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | | | 2022年3月末 | 2021年9月末 |
|----------|----------|-----------|-----------|----------|----------|
| | | 2022年3月末比 | 2021年9月末比 | | |
| 個人預り資産残高 | 233,882 | △ 11,545 | △ 11,080 | 245,427 | 244,962 |
| 公共債 | 10,371 | △ 245 | △ 594 | 10,616 | 10,965 |
| 投資信託 | 63,079 | △ 737 | 5,723 | 63,816 | 57,356 |
| 個人年金保険等 | 160,432 | △ 10,562 | △ 16,209 | 170,994 | 176,641 |

4. 通期業績予想

【単体】

(単位：百万円、%)

| | 2022年度 予想 | | 増減率 | 2021年度 実績 |
|-------|--------------|---------|---------|--------------|
| | | 2021年度比 | | |
| 経常収益 | 50,600 | 7,167 | 16.50 | 43,433 |
| 経常利益 | 7,200 | △ 3,293 | △ 31.38 | 10,493 |
| 当期純利益 | 5,200 | △ 2,511 | △ 32.56 | 7,711 |

【連結】

(単位：百万円、%)

| | 2022年度 予想 | | 増減率 | 2021年度 実績 |
|---------------------|--------------|---------|---------|--------------|
| | | 2021年度比 | | |
| 経常収益 | 50,500 | 6,973 | 16.01 | 43,527 |
| 経常利益 | 7,400 | △ 3,548 | △ 32.40 | 10,948 |
| 親会社株主に帰属する 当期純利益 | 5,200 | △ 2,745 | △ 34.55 | 7,945 |

株式会社四国銀行

2022年度中間決算の概要

目次

当行単体の数値について概要を説明したものです。

数値については、億円未満を切り捨てて（一部百万円未満を切り捨て）表示しております。

説明文の増減につきましては、億円未満を切り捨てて記載しております。

| | |
|-------------------------------|----|
| 1. 2022年度中間期損益の概況 | 3 |
| 2. コア業務純益増減要因 | 4 |
| 3. 資金利益（貸出金利息、平均残高／利回り） | 5 |
| 4. 資金利益（有価証券利息配当金、平均残高／利回り） | 6 |
| 5. 役務取引等利益 | |
| (1) 内訳 | 7 |
| (2) 個人コンサルティング収益、法人コンサルティング収益 | 8 |
| 6. 経費及び経営効率 | 9 |
| 7. 与信コスト及び与信コスト率、有価証券関係損益 | 10 |
| 8. 預金等及び預り資産残高 | 11 |
| 9. 貸出金残高及び個人ローン残高 | 12 |
| 10. 有価証券残高・評価損益 | 13 |
| 11. 自己資本比率 | 14 |
| 12. 不良債権の状況 | 15 |
| 13. 2022年度業績予想 | 16 |
| 14. 中期経営計画の進捗状況（4月～9月） | 17 |

1. 2022年度中間期損益の概況

資金利益、役務取引等利益がそれぞれ増加し、経費も減少しましたが、その他業務利益が減少したことにより、実質業務純益は前年同期比35億円減少の12億円となりました。一方、国債等債券関係損益を除いたコア業務純益は同5億円増加の58億円となりました。臨時損益は、不良債権処理額は増加しましたが、株式等関係損益の増加等により、前年同期比24億円増加の31億円となりました。この結果、経常利益は前年同期比10億円減少の45億円、中間純利益は同5億円減少の33億円となりました。

(百万円)

| | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 | 前年同期比 |
|--------------------|-----------|-----------|---------|
| 経常収益 | 20,515 | 31,568 | 11,053 |
| 業務粗利益 | 16,267 | 12,530 | △ 3,737 |
| コア業務粗利益 | 16,702 | 17,111 | 409 |
| 資金利益 | 14,117 | 14,870 | 753 |
| 役務取引等利益 | 2,431 | 2,507 | 76 |
| その他業務利益 | △ 281 | △ 4,848 | △ 4,567 |
| 国債等債券関係損益 | △ 434 | △ 4,580 | △ 4,146 |
| 経費 | △ 11,391 | △ 11,246 | △ 145 |
| 人件費 | △ 5,524 | △ 5,361 | △ 163 |
| 物件費 | △ 5,126 | △ 5,167 | 41 |
| 税金 | △ 741 | △ 717 | △ 24 |
| 実質業務純益 | 4,876 | 1,283 | △ 3,593 |
| コア業務純益 | 5,310 | 5,864 | 554 |
| コア業務純益（投資信託解約損益除く） | 4,635 | 4,730 | 95 |
| 一般貸倒引当金繰入額 | △ - | △ 83 | △ 83 |
| 業務純益 | 4,876 | 1,367 | △ 3,509 |
| 臨時損益 | 705 | 3,197 | 2,492 |
| 不良債権処理額 | △ 126 | 416 | 290 |
| 貸倒引当金戻入益 | 117 | - | △ 117 |
| 償却債権取立益 | 199 | 109 | △ 90 |
| 株式等関係損益 | 19 | 2,894 | 2,875 |
| その他 | 496 | 610 | 114 |
| 経常利益 | 5,581 | 4,565 | △ 1,016 |
| 特別損益 | △ 6 | 57 | 63 |
| 税引前中間純利益 | 5,575 | 4,622 | △ 953 |
| 法人税等 | △ 1,650 | 1,282 | △ 368 |
| 中間純利益 | 3,924 | 3,339 | △ 585 |

資金運用収益（主として貸出金利息）が増加し、資金調達費用は減少しました。

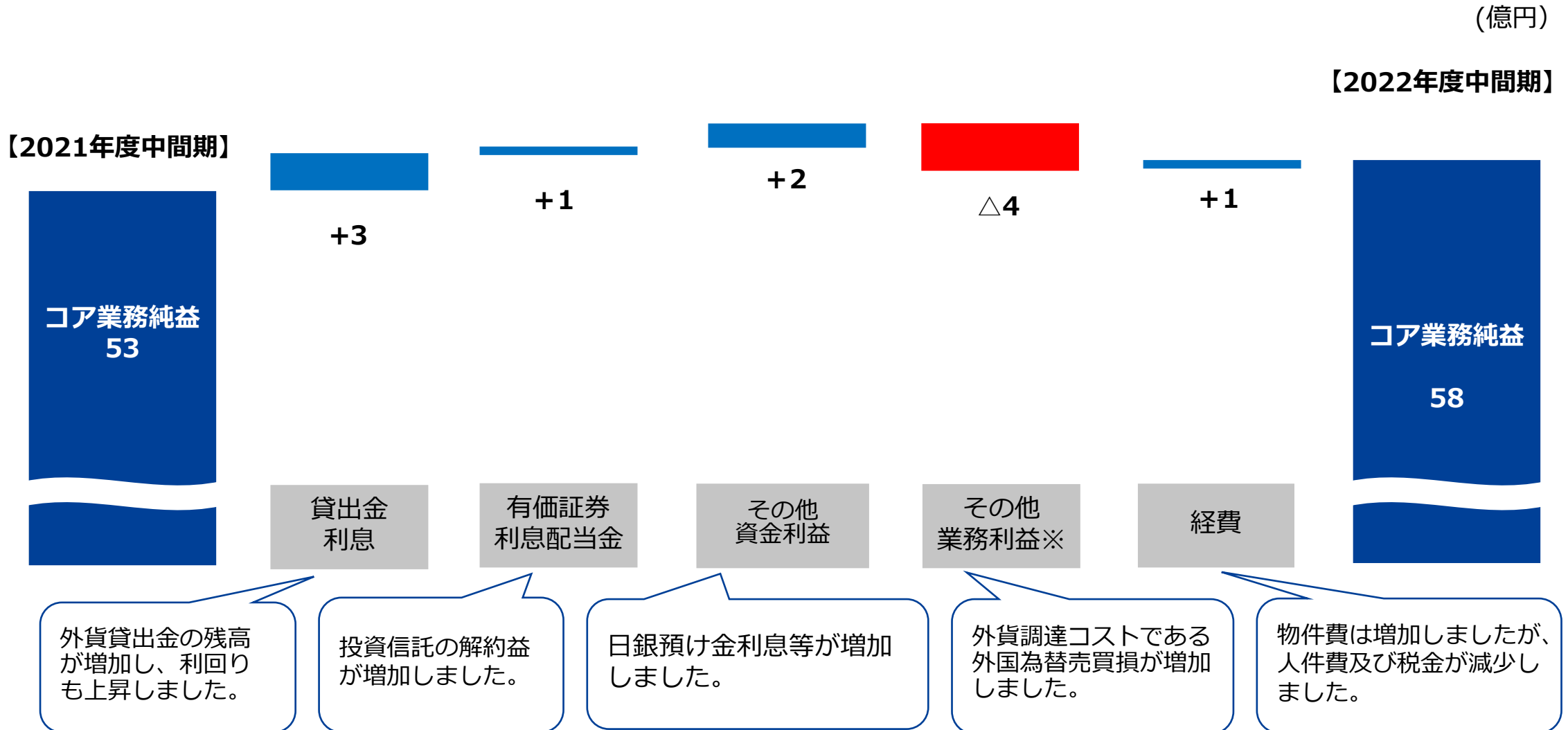
ポートフォリオ改善を目的とした有価証券残高の圧縮に伴い、外国証券等の売却損や、株式等の売却益が増加しました。

業務効率化に向けた営業店システムの更改に伴う減価償却費の増加等により物件費は増加しましたが、人件費及び税金が減少し、経費は減少しました。

与信費用、実質与信関係費用とも増加しました。

2. コア業務純益増減要因

コア業務純益の主な前年同期比増減要因は以下のとおりです。

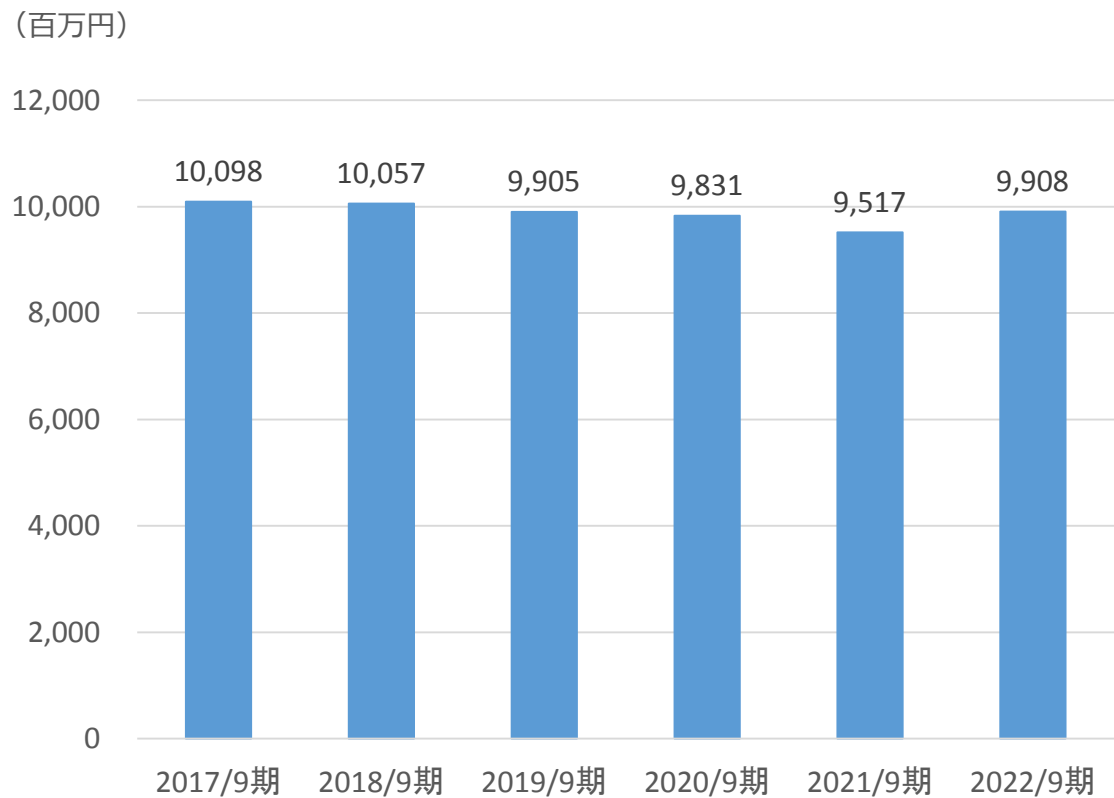


※ その他業務利益には、国債等債券関係損益は含まれておりません。

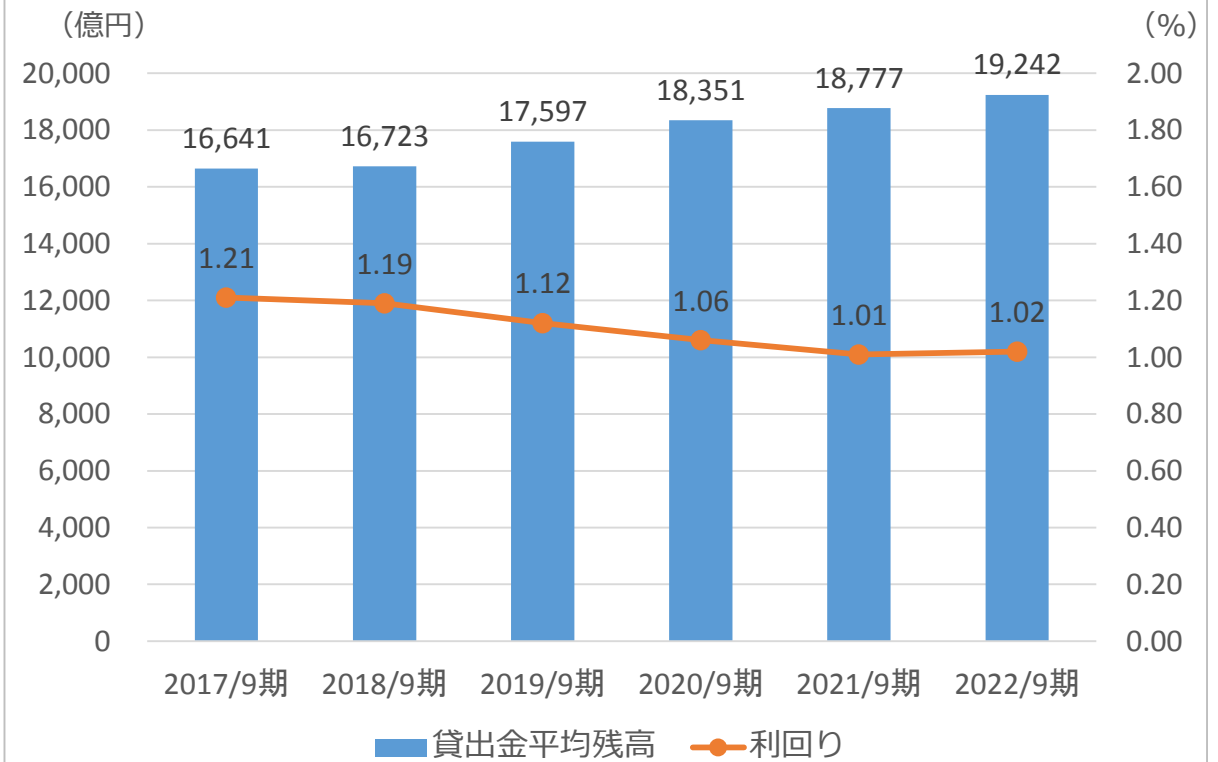
3. 資金利益（貸出金利息、平均残高／利回り）

中小企業向けを中心とした事業性貸出金の増加により、貸出金平均残高は増加し、利回りも上昇したことから、貸出金利息は前年同期比3億円増加の99億円となりました。

貸出金利息

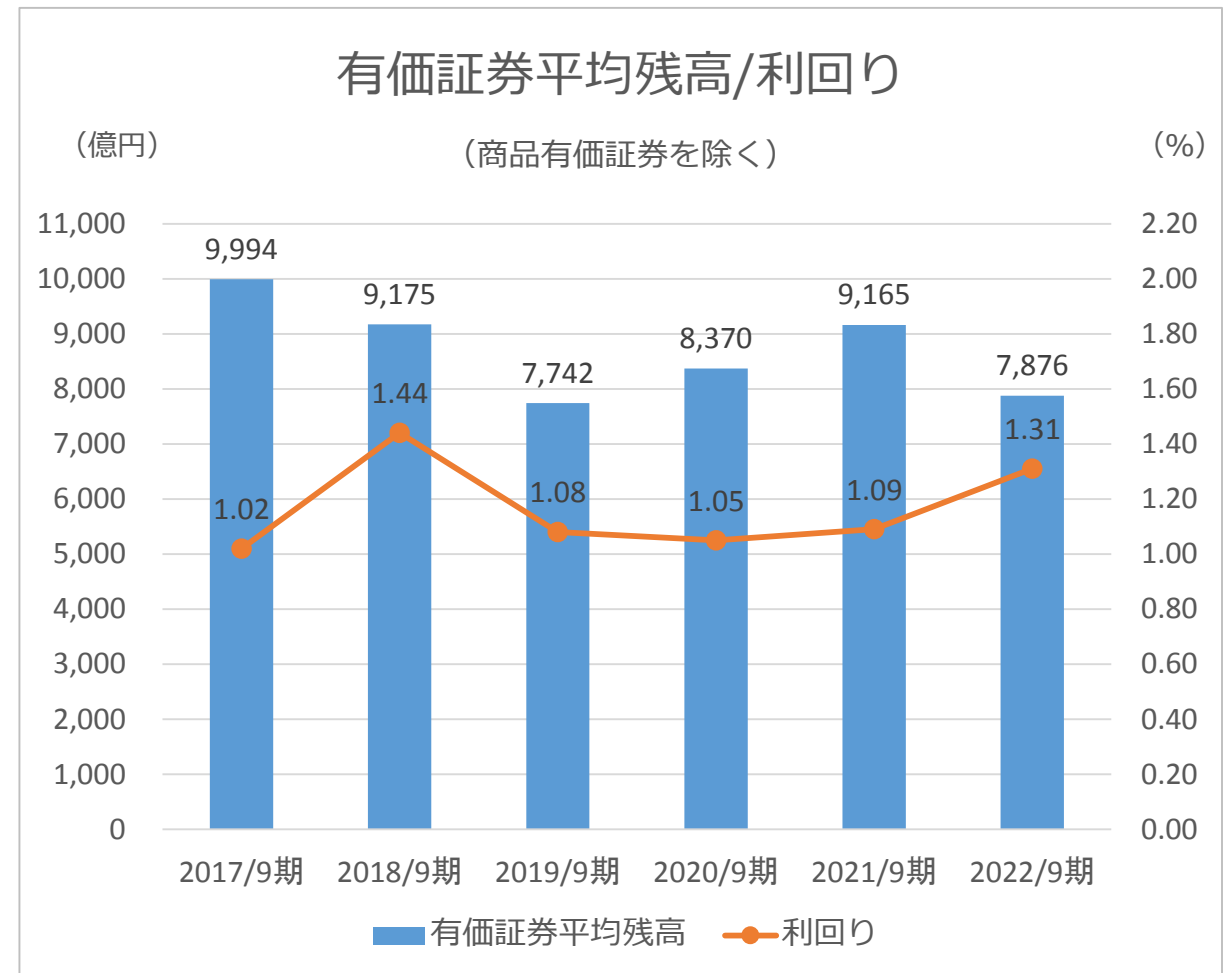
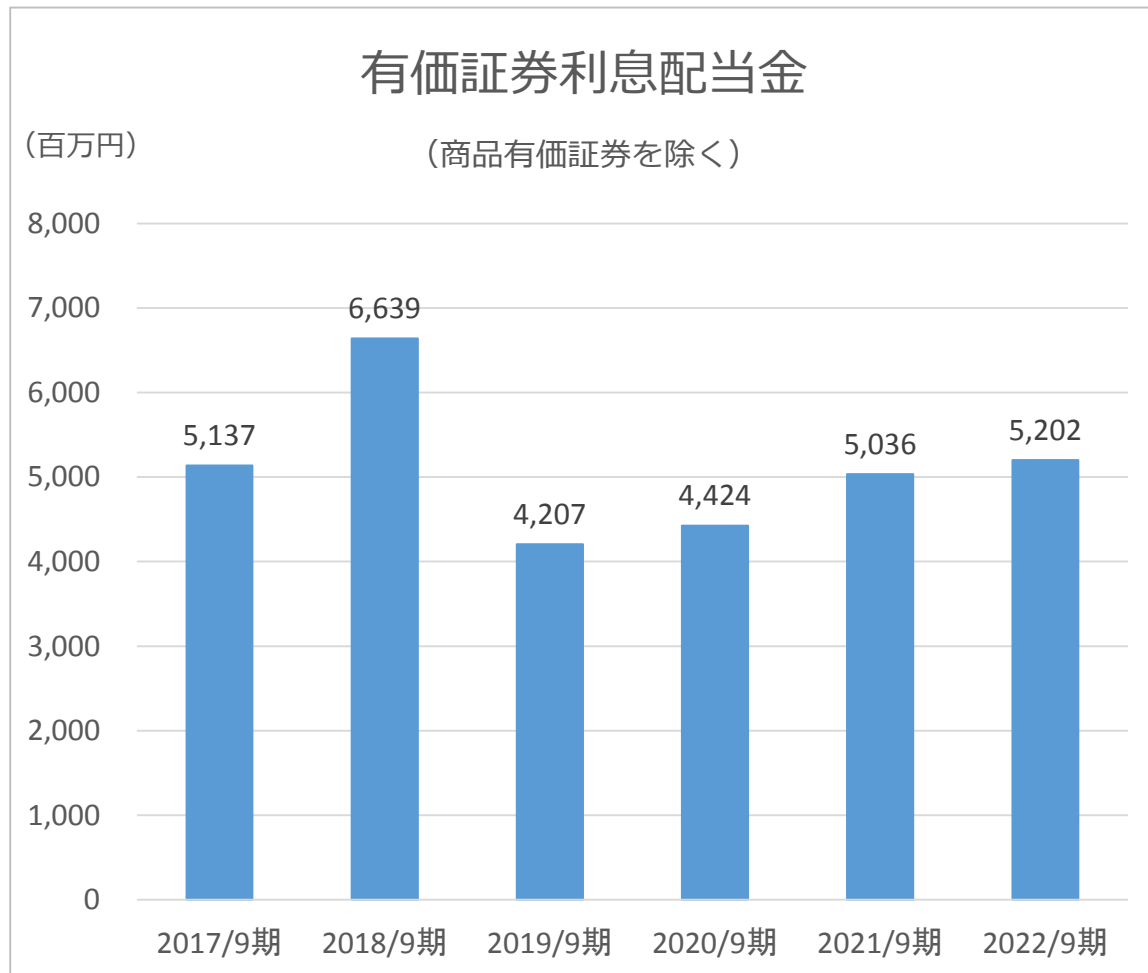


貸出金平均残高/利回り



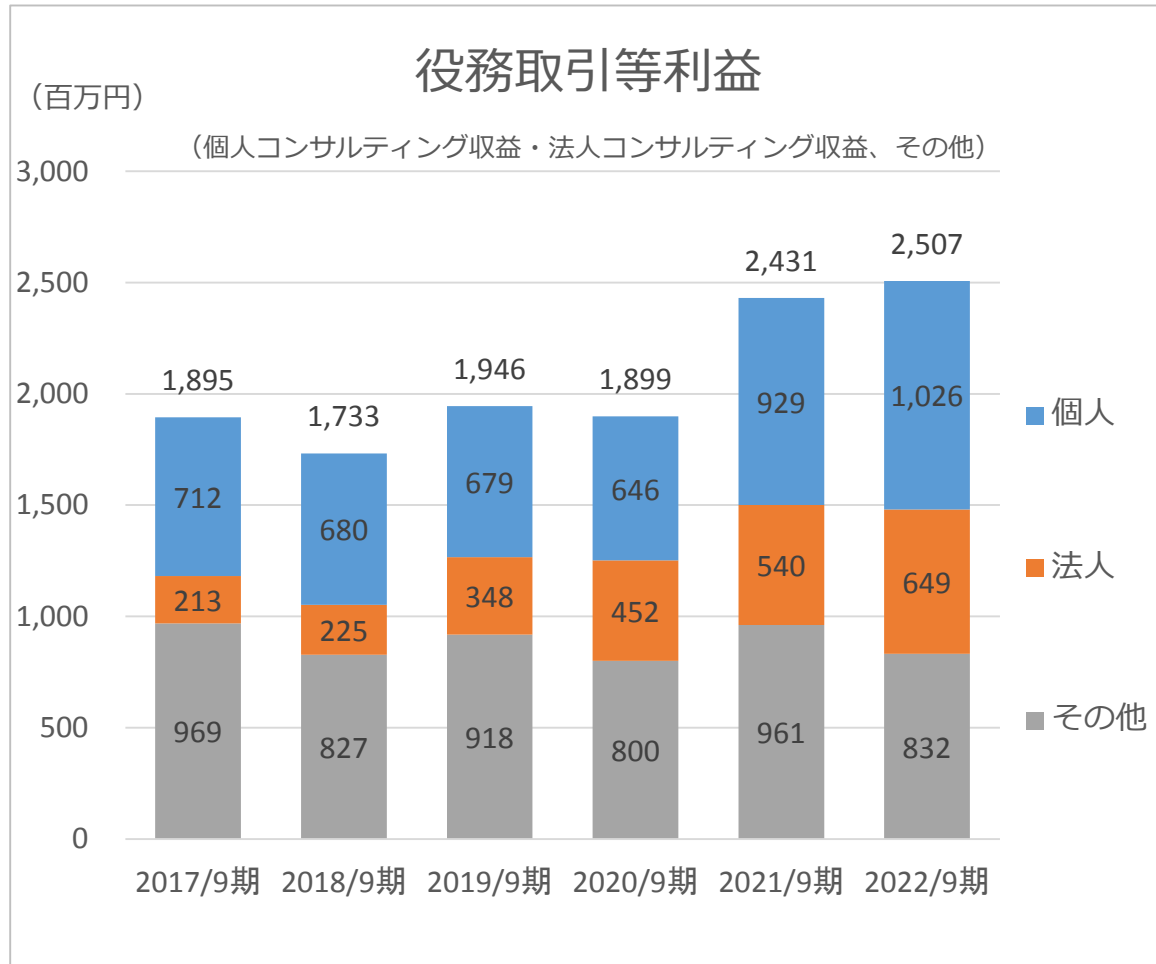
4. 資金利益（有価証券利息配当金、平均残高／利回り）

国内の超低金利環境が継続する一方で、米国を中心とした海外金利が急上昇する厳しい投資環境の中、ポートフォリオの改善を目的として有価証券残高の圧縮を行いました。その結果、投資信託の解約益が増加し、有価証券利息配当金は前年同期比1億円増加の52億円となりました。

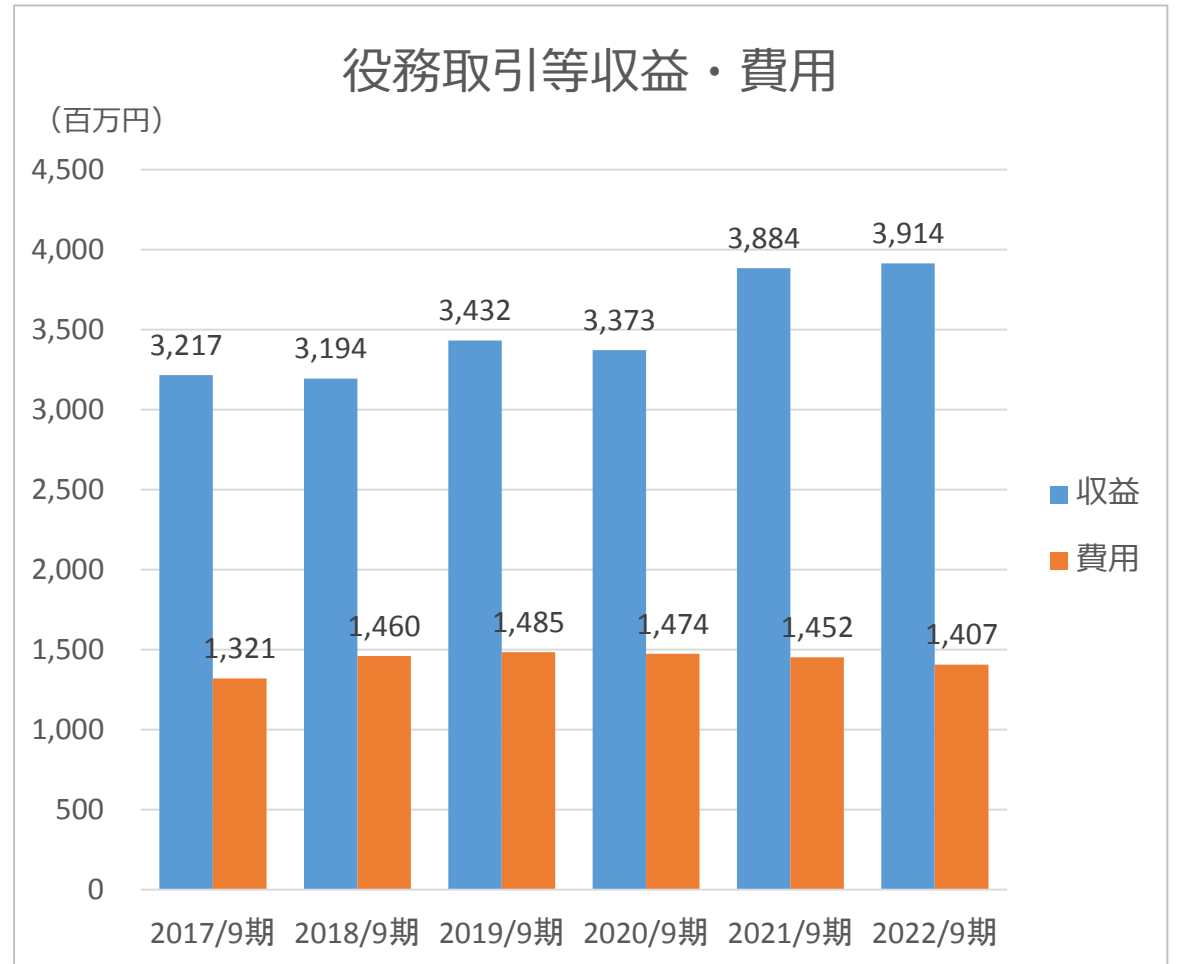


5. 役務取引等利益（1）内訳

内国為替手数料は減少しましたが、お客さまのニーズに応えるコンサルティング活動に努めた結果、個人コンサルティング収益と法人コンサルティング収益がともに増加し、前年同期比76百万円増加の25億円となりました。



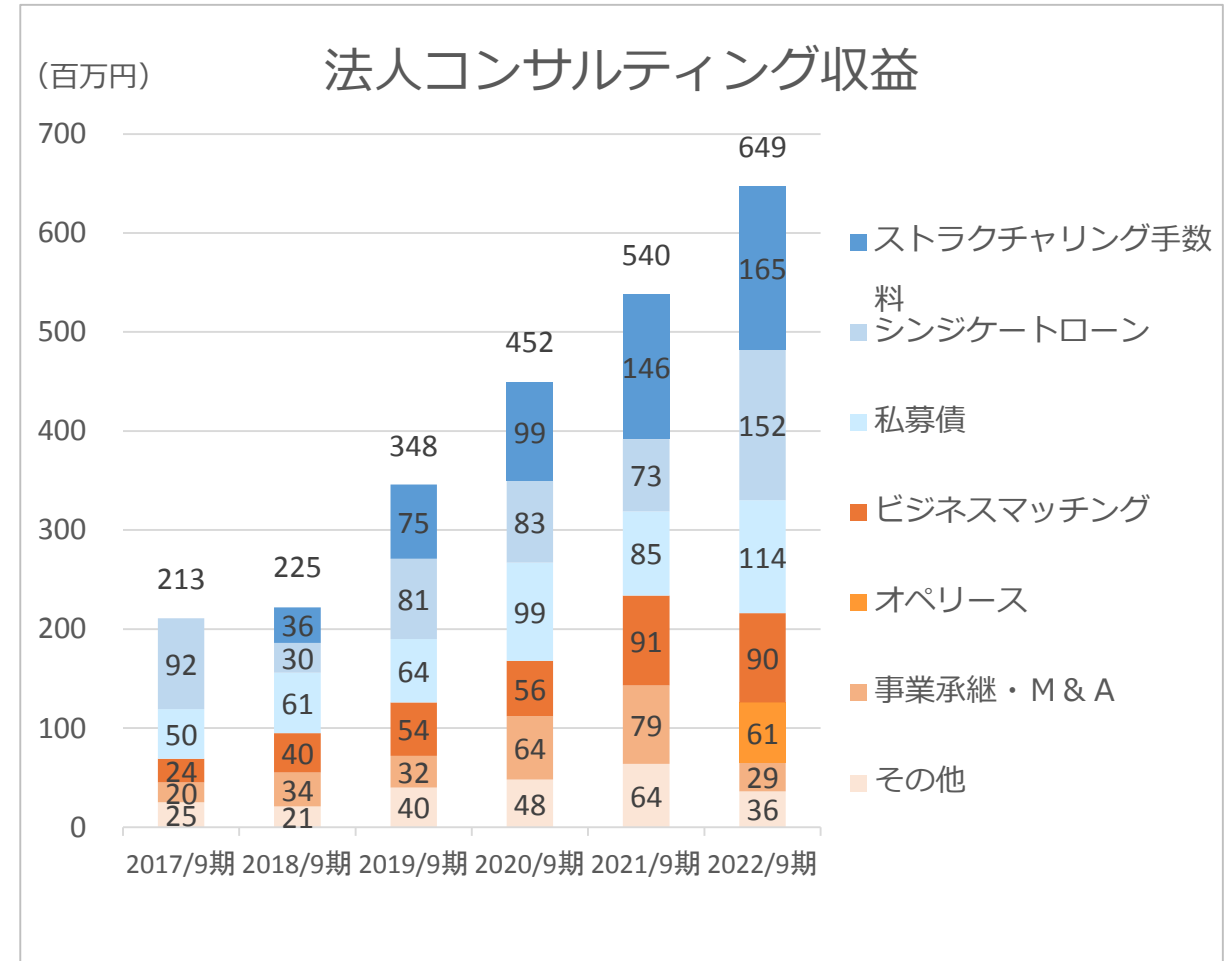
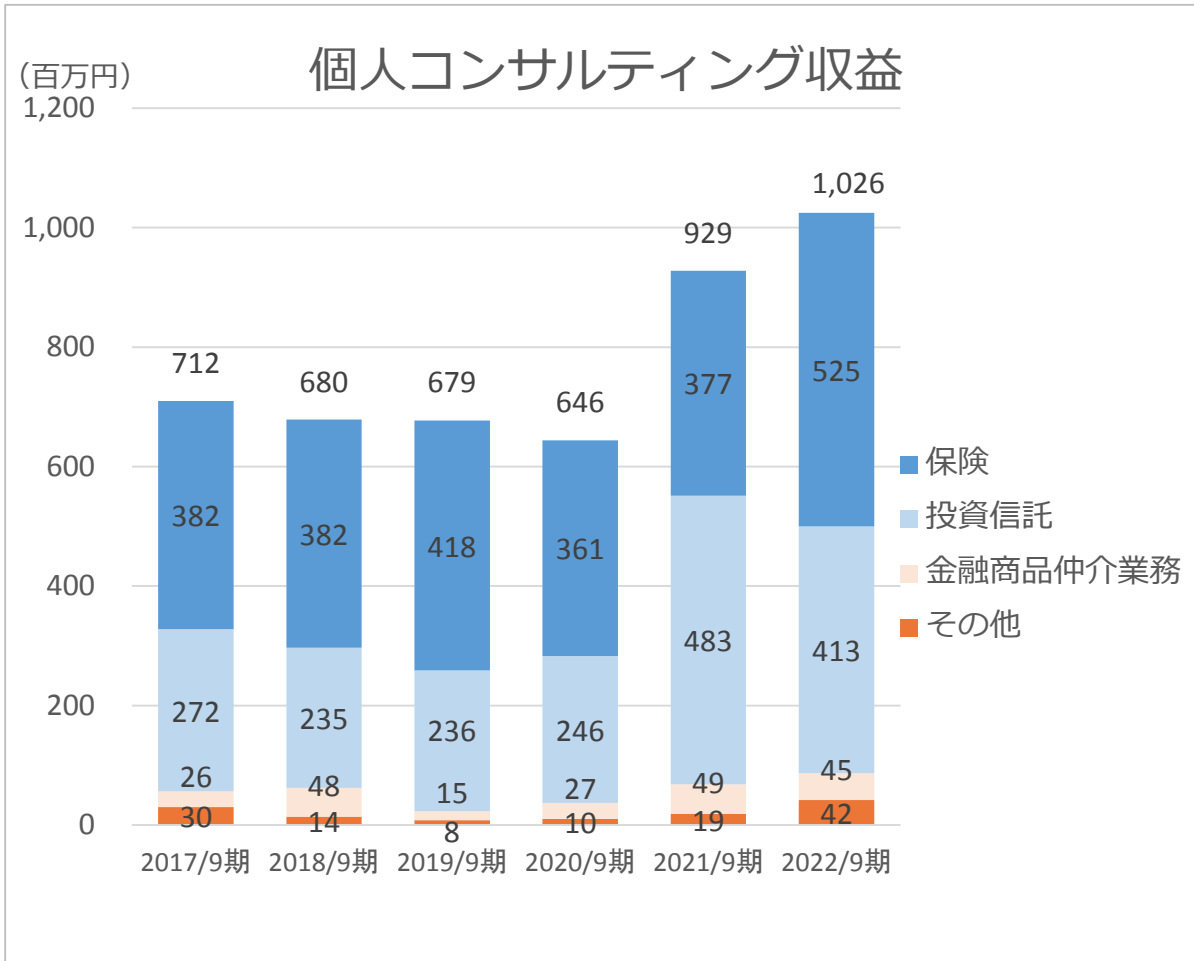
(注) 管理会計ベース



5. 役務取引等利益（2）個人コンサルティング収益、法人コンサルティング収益

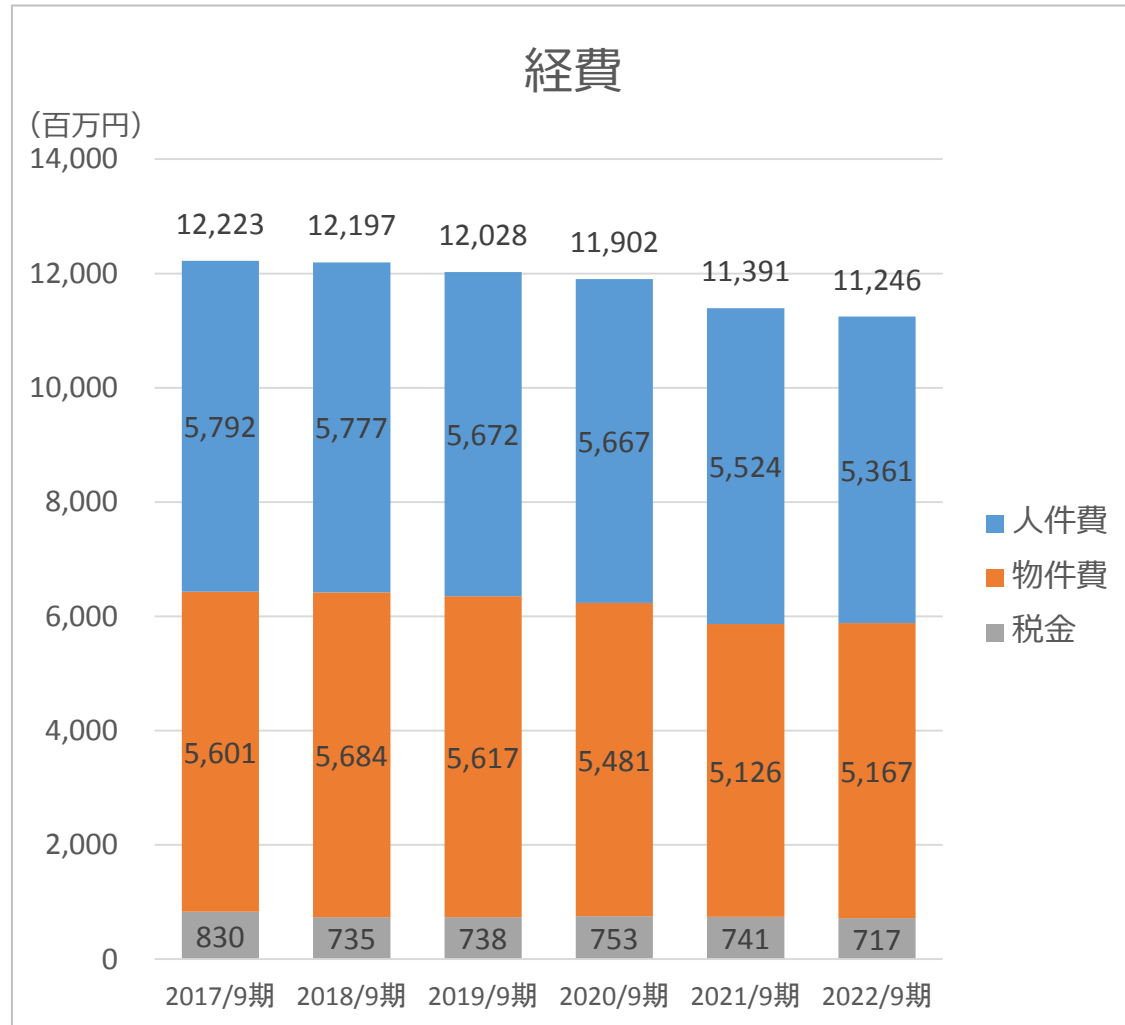
お客様の資産形成ニーズに合わせた幅広い提案に努めた結果、保険販売手数料等が増加し、前年同期比97百万円増加の10億円となりました。

多様な資金調達ニーズに対応したスキーム構築への積極的な取組み等により、前年同期比1億円増加の6億円となりました。

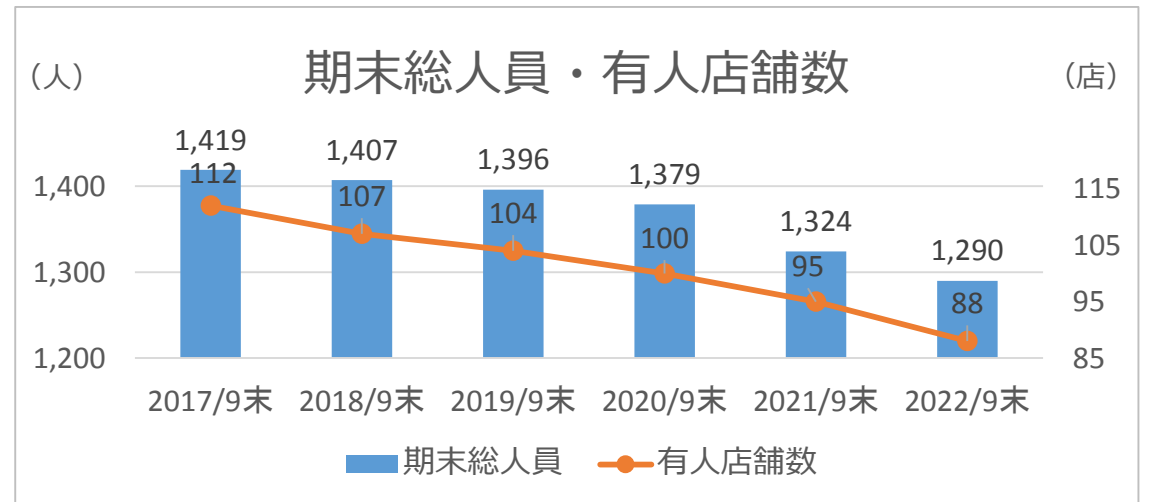
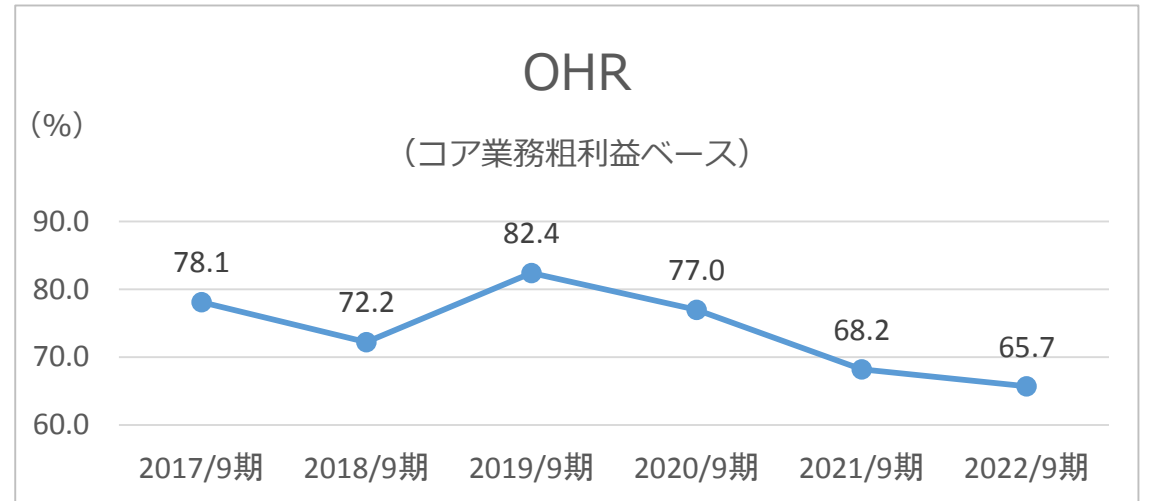


6. 経費及び経営効率

業務効率化に向けた営業店システムの更改に伴う減価償却費の増加等により物件費は増加しましたが、人件費及び税金が減少し、経費は前年同期比1億円減少の112億円となりました。



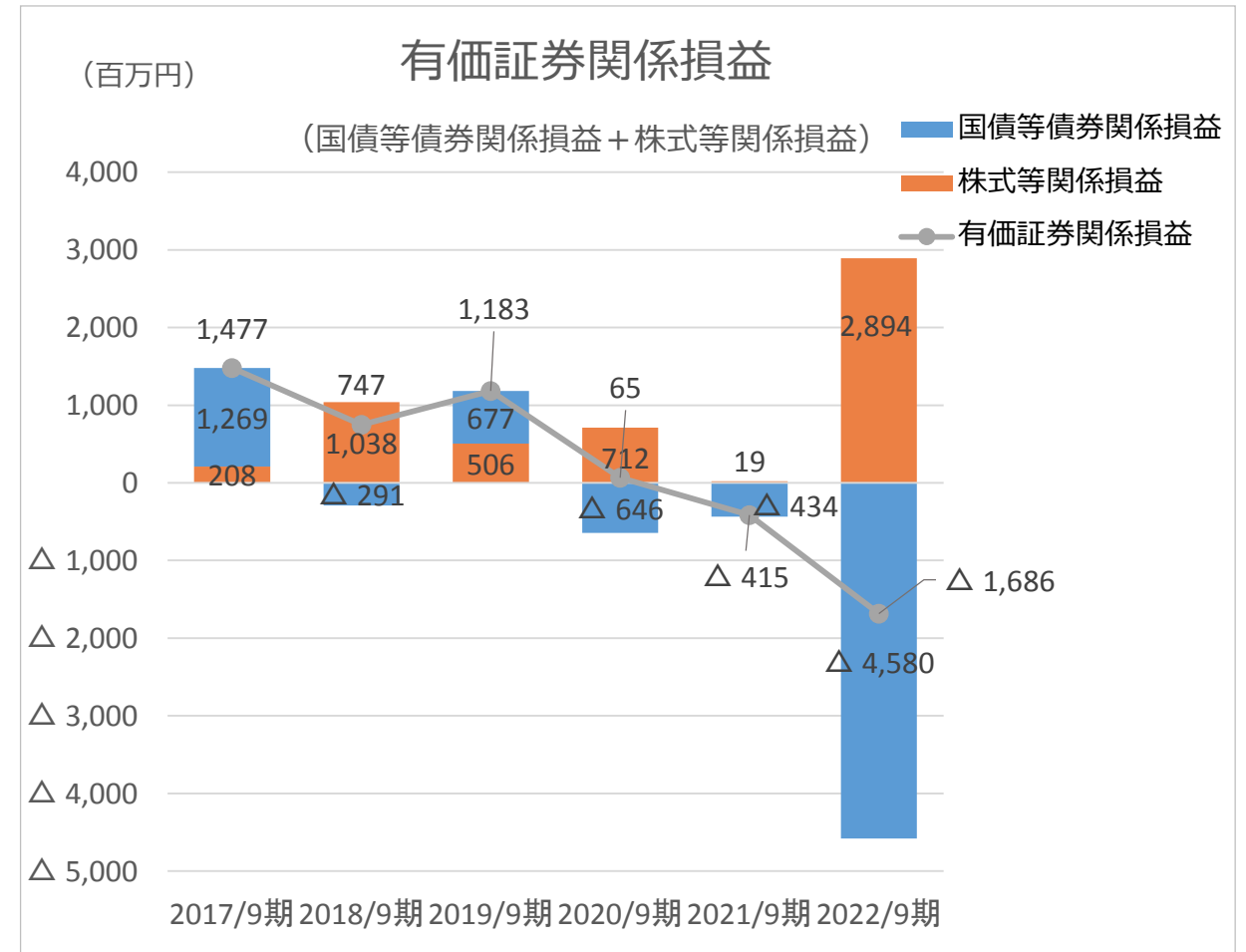
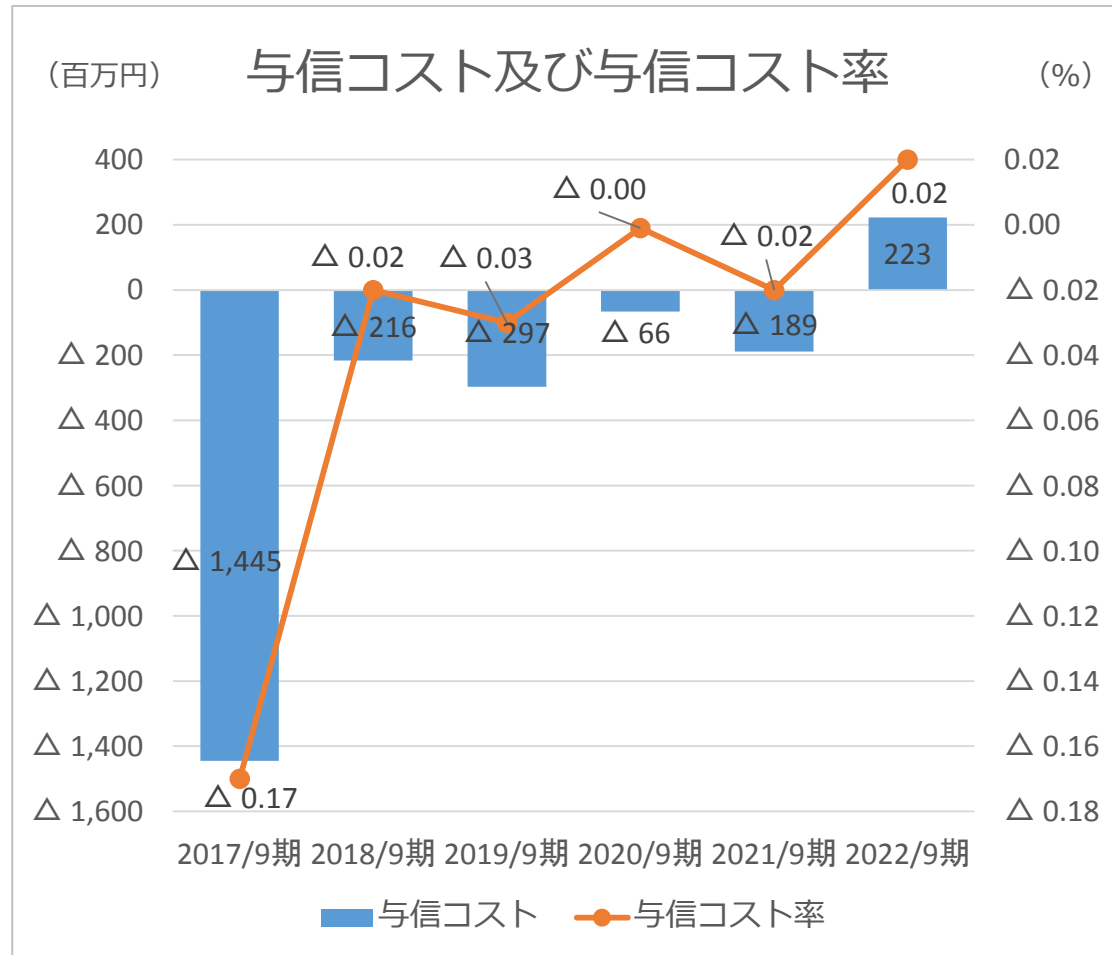
OHRは、コア業務粗利益の増加と経費の減少により、前年同期比2.5ポイント低下し、65.7%となりました。また、期末総人員は前年同期末比34人減少の1,290人となりました。



7. 与信コスト及び与信コスト率、有価証券関係損益

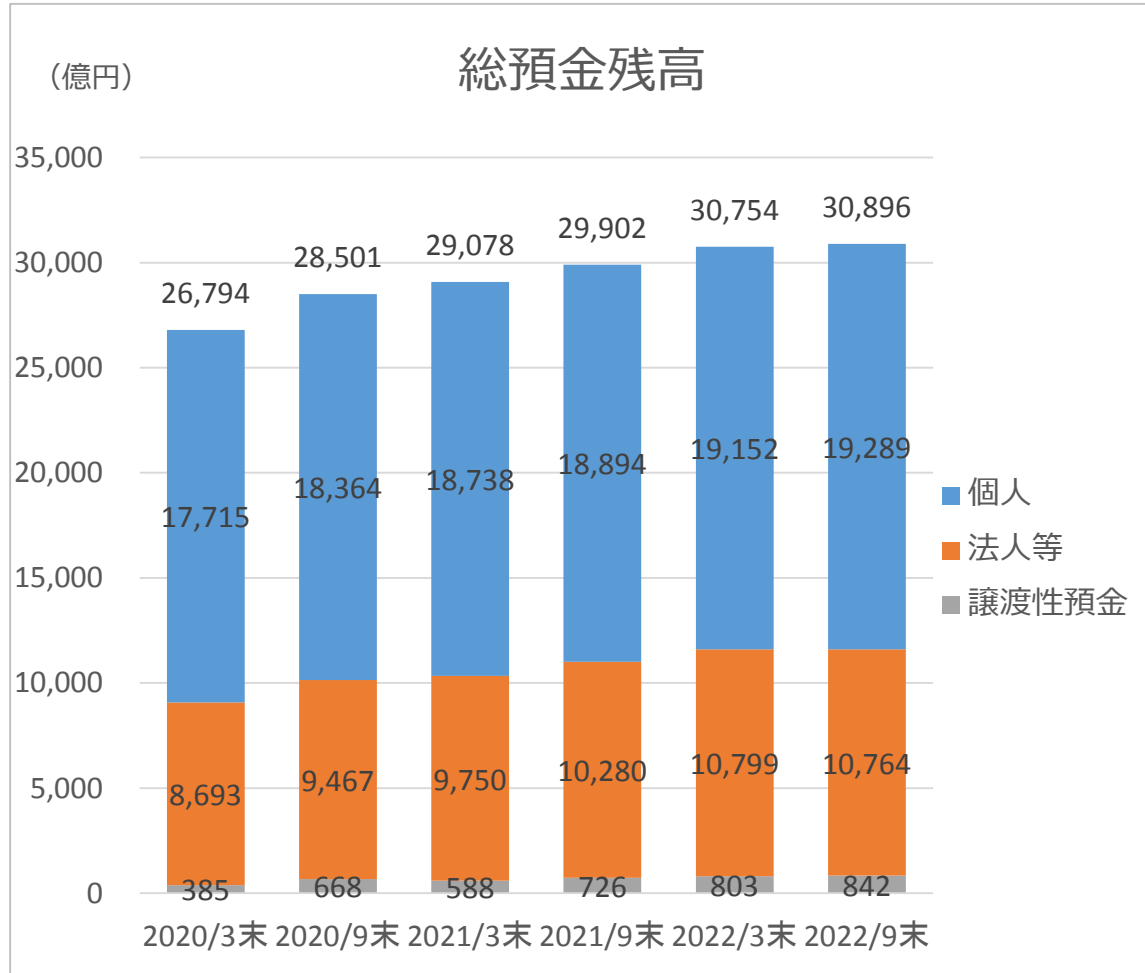
融資先の業況変化により個別貸倒引当金が増加し、与信コスト（=実質与信関係費用）は前年同期比4億円増加の2億円となりました。与信コスト率につきましても前年同期比0.04ポイント上昇の0.02%となりました。

ポートフォリオ改善を目的とした有価証券残高の圧縮を行ったことにより、外国証券等の売却損が増加したほか、株式等の売却益は増加しました。その結果、株式等関係損益は増加しましたが、有価証券関係損益は前年同期比12億円減少の16億円の損失となりました。

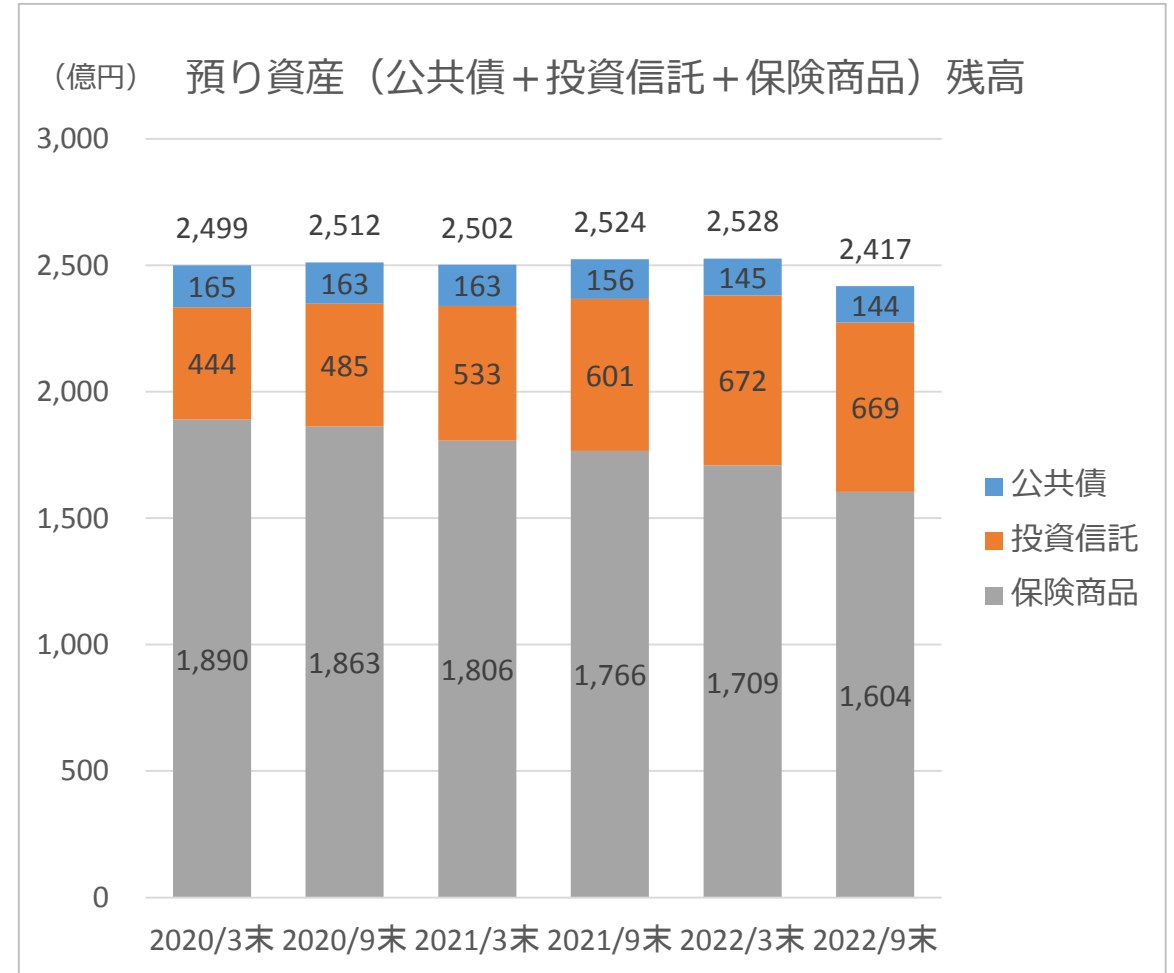


8. 預金等及び預り資産残高

個人預金、法人等預金及び譲渡性預金がそれぞれ増加し、預金等（譲渡性預金を含む）は前年同期末比994億円増加の3兆896億円となりました。前年度末比では142億円増加しております。



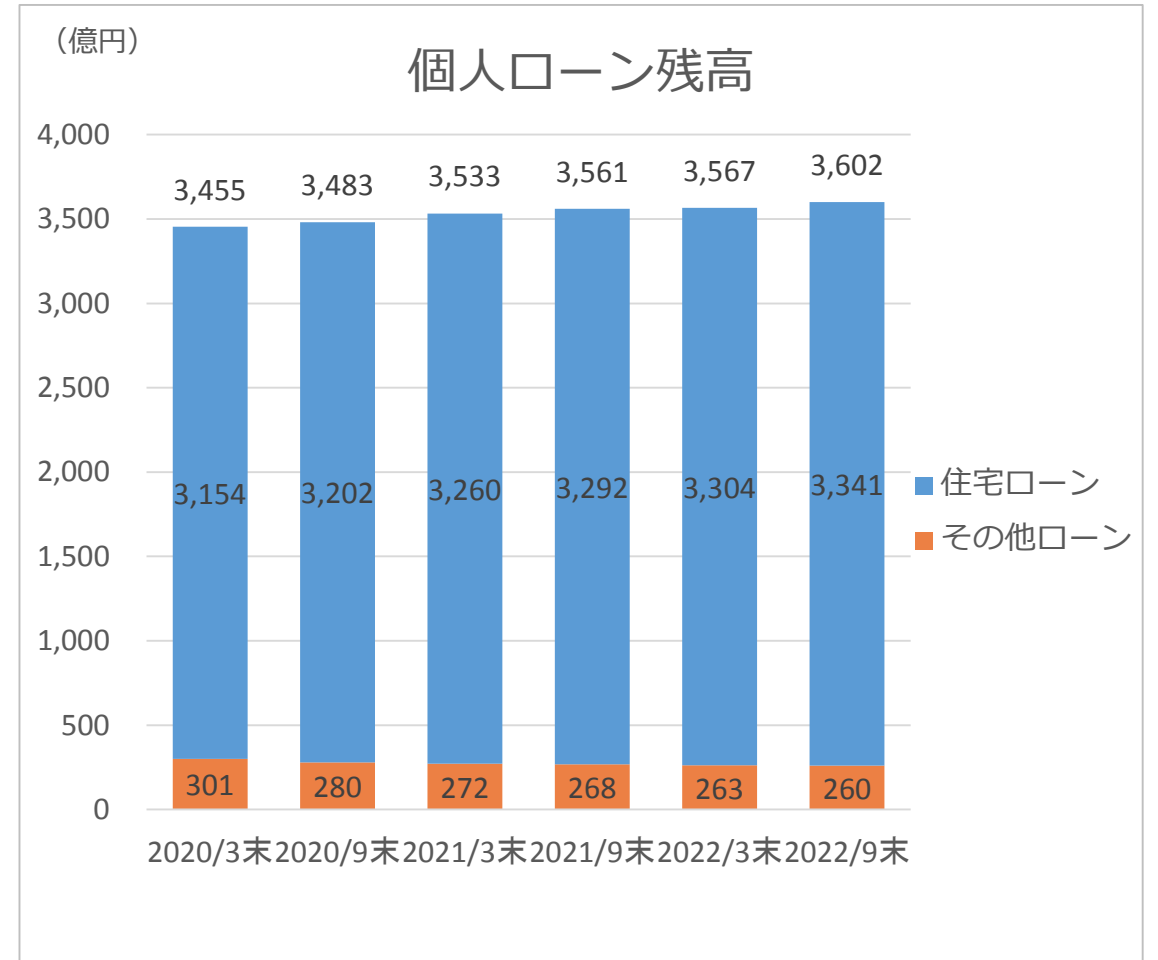
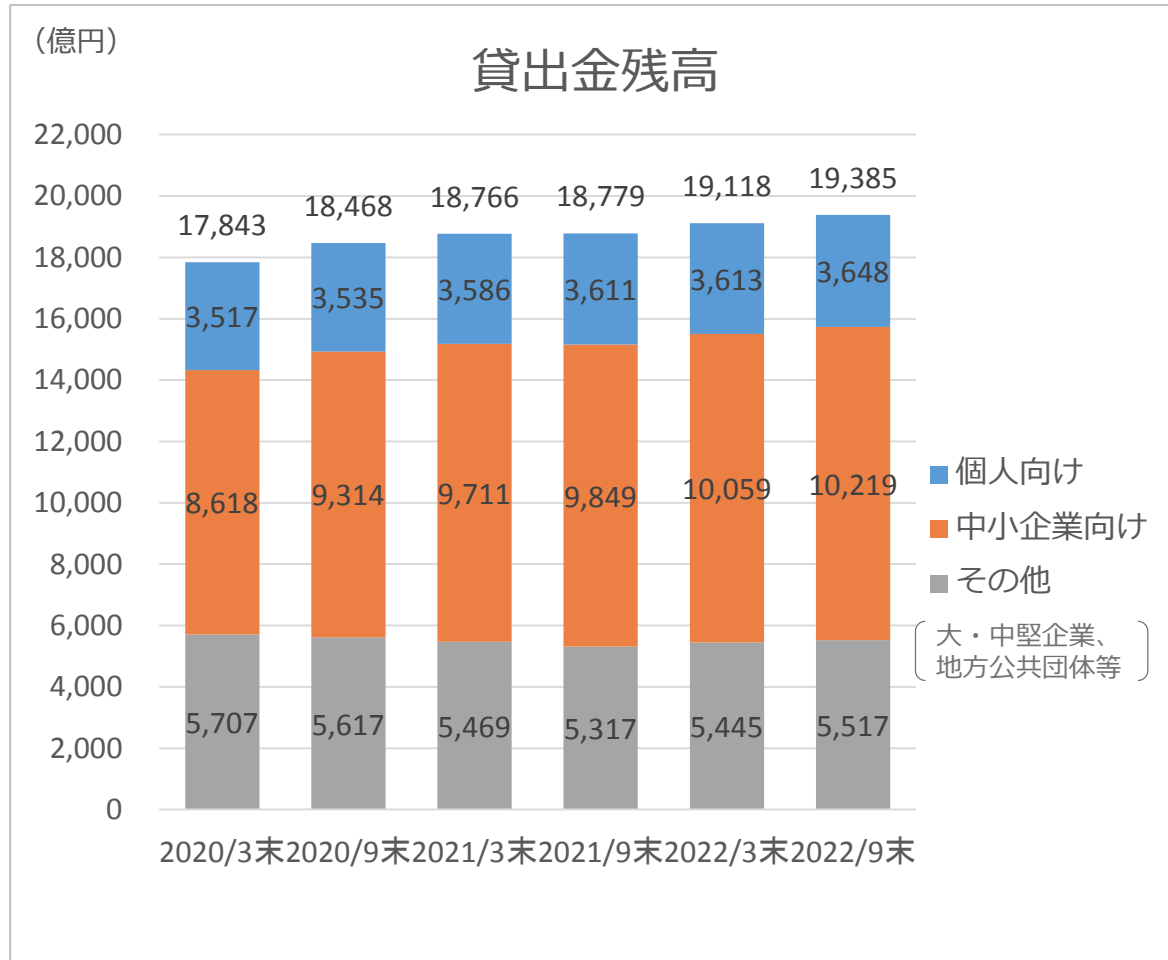
預り資産は、投資信託は増加しましたが、保険商品等が減少し、前年同期末比106億円減少の2,417億円となりました。保険商品は過去の契約商品が順次満期到来を迎えていること等により減少していますが、期中の販売額は好調に推移しており、コンサルティング収益の増加に寄与しています。



9. 貸出金残高及び個人ローン残高

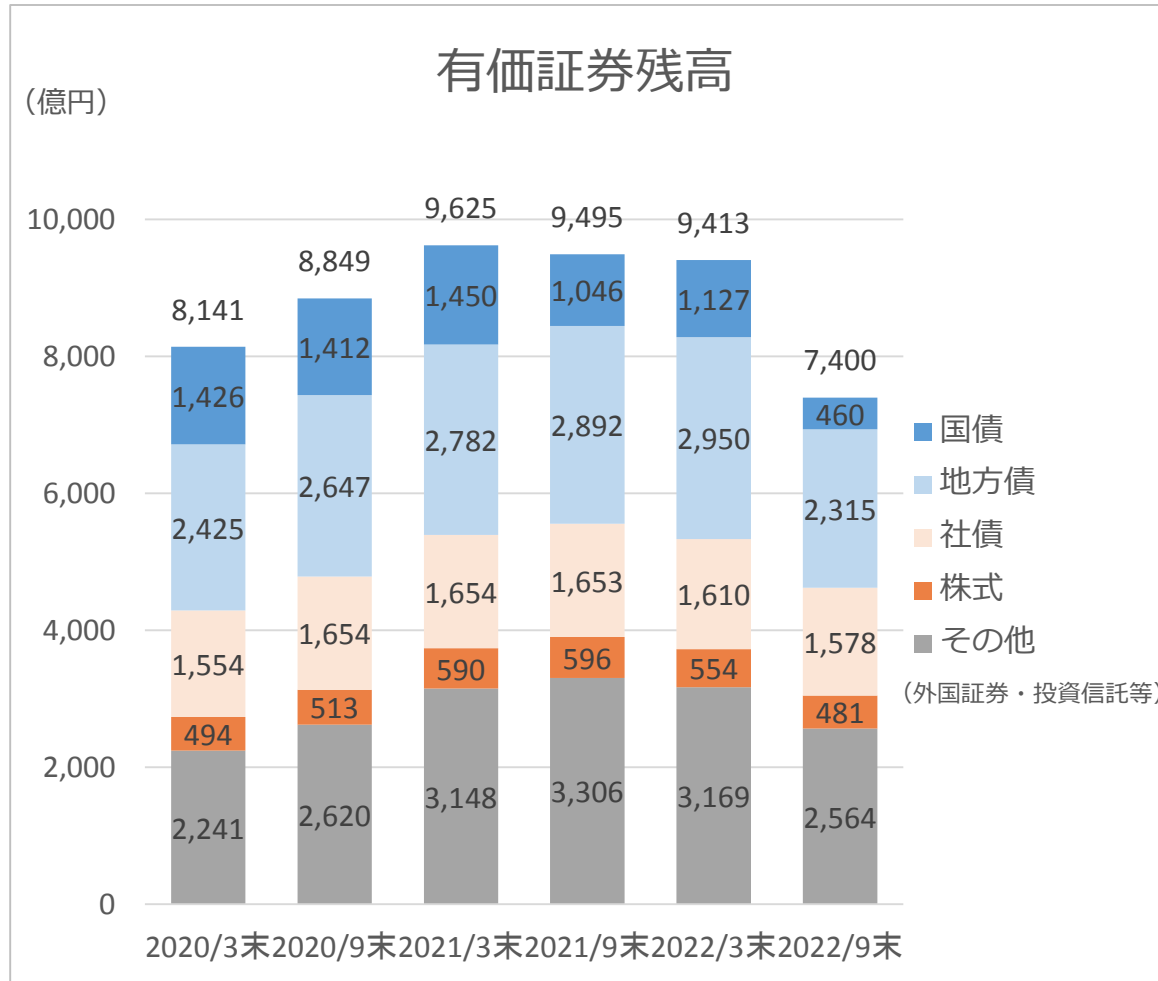
貸出金は、中小企業向けの増加等により、前年同期末比606億円増加の1兆9,385億円となりました。前年度末比では267億円増加しております。

個人ローンは、ローンプラザを中心に推進したことで住宅ローンが増加し、前年同期末比41億円増加の3,602億円となりました。前年度末比では34億円増加しております。

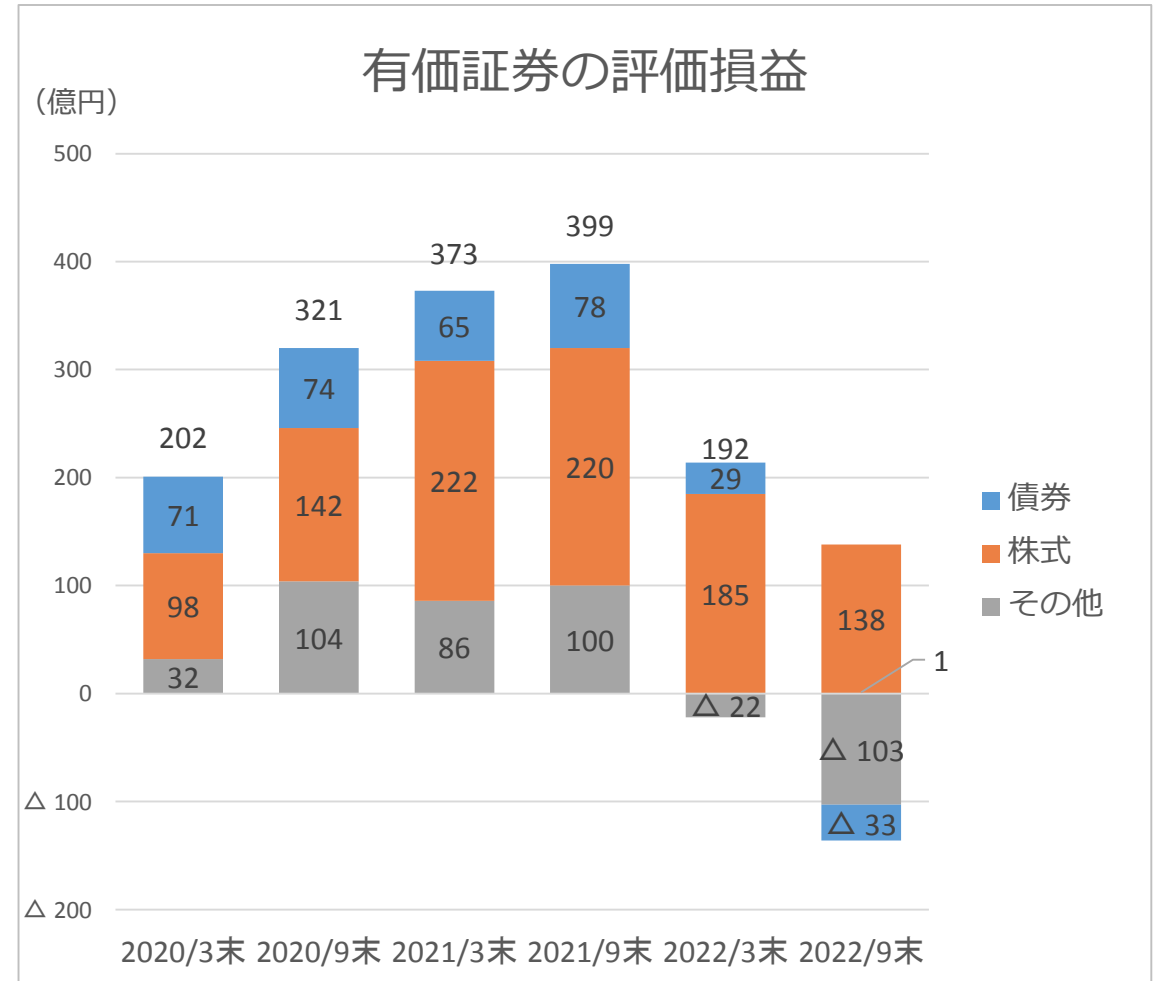


10. 有価証券残高・評価損益

ポートフォリオ改善を目的とした有価証券残高の圧縮を行ったことにより、前年同期末比2,095億円減少の7,400億円となりました。前年度末比では2,013億円減少しております。

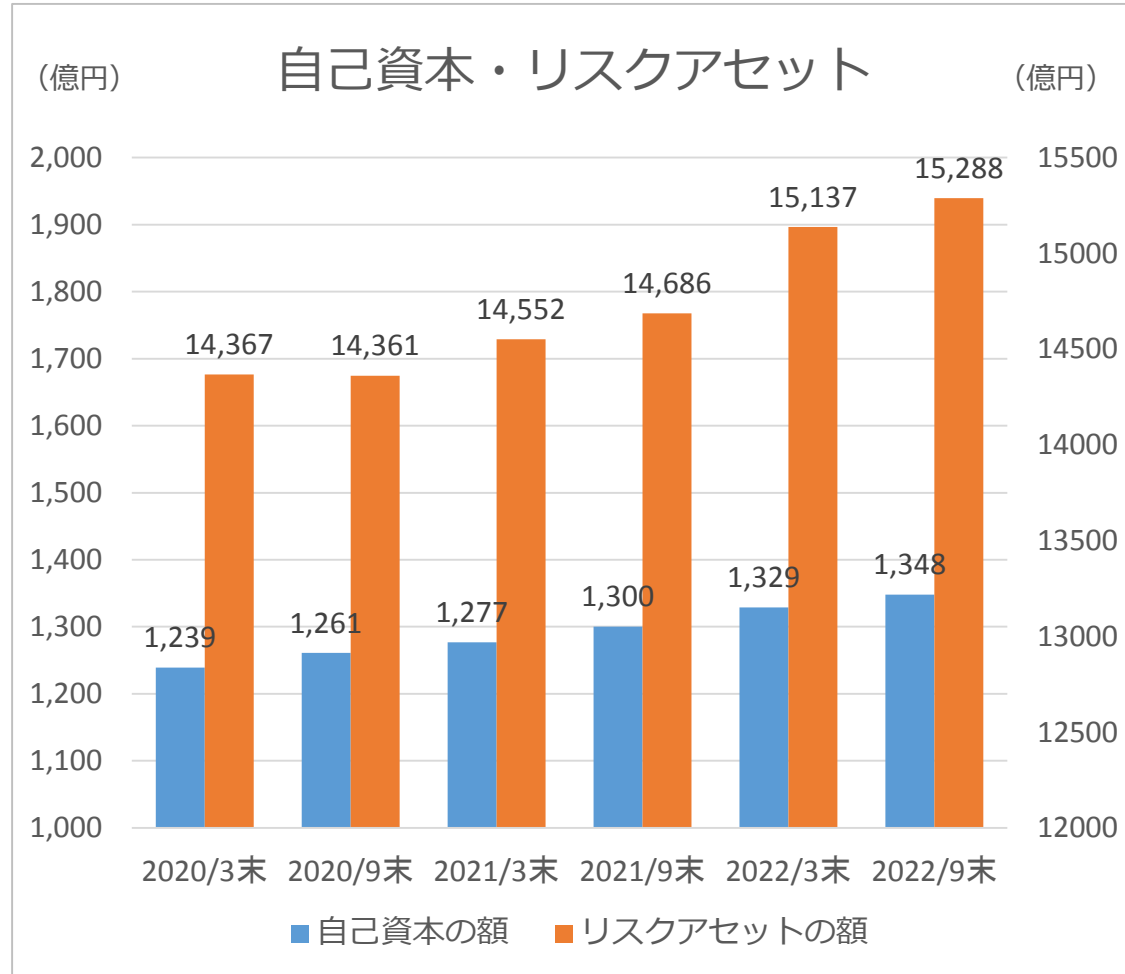


米国の急激な金融引締めを背景に債券価格が下落したほか、金利上昇を嫌気して株価も軟調に推移したことから、前年同期末比397億円減少の1億円となりました。前年度末比では190億円減少しております。

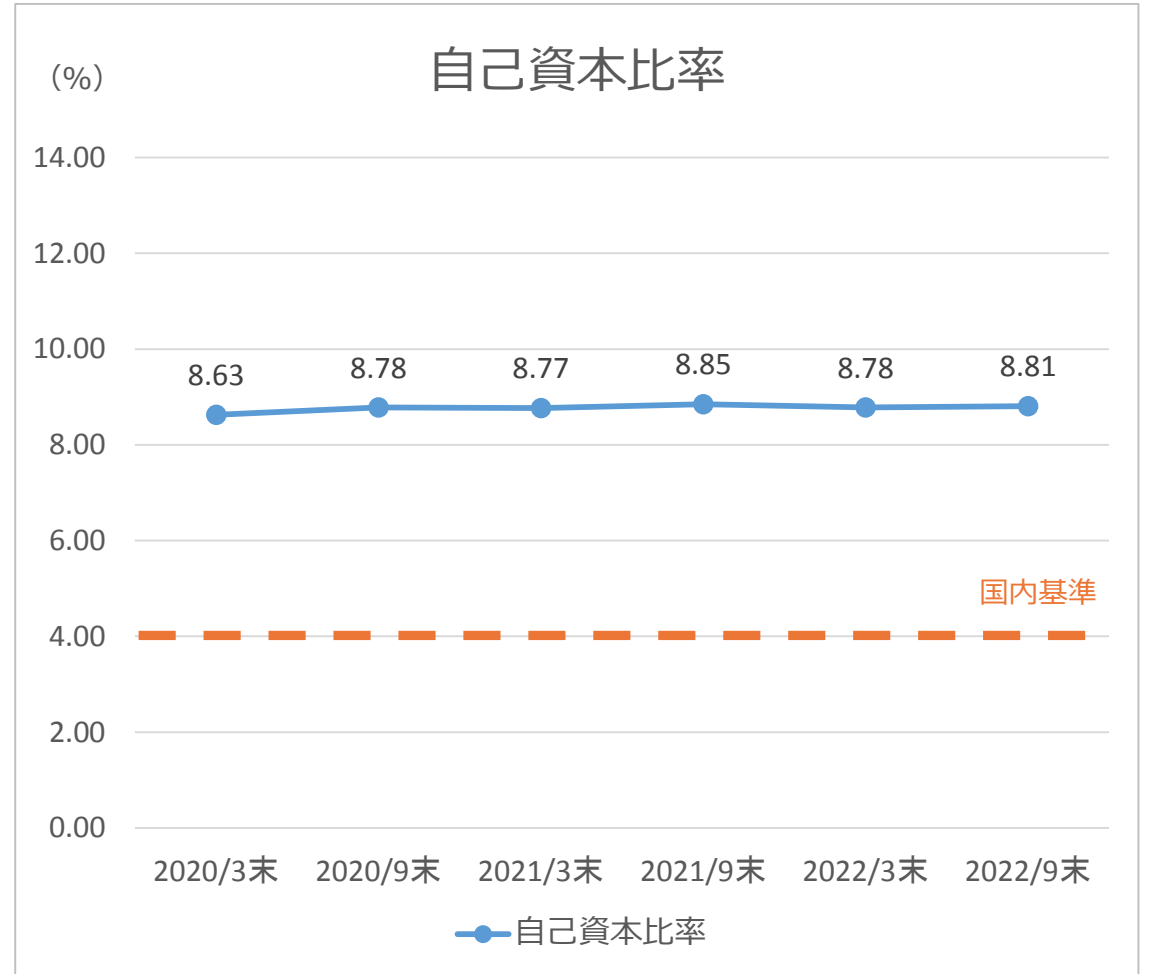


1.1. 自己資本比率

自己資本の額は、中間純利益により、前年度末比19億円増加の1,348億円となりました。また、リスクアセットの額は、貸出金の残高増加に伴い、前年度末比151億円増加の1兆5,288億円となりました。



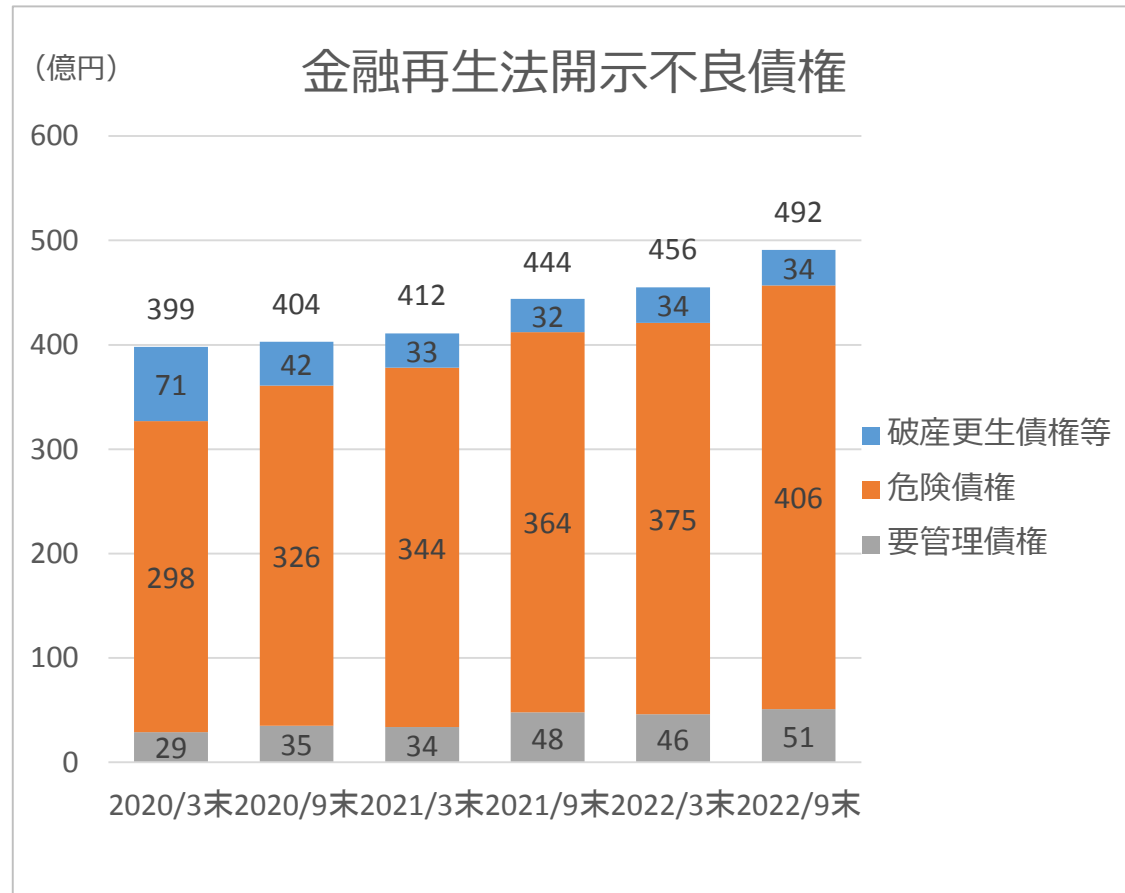
自己資本比率は、左記要因により、前年度末比0.03ポイント上昇し8.81%となりました。国内基準行に求められる4%以上の基準を大きく上回っております。



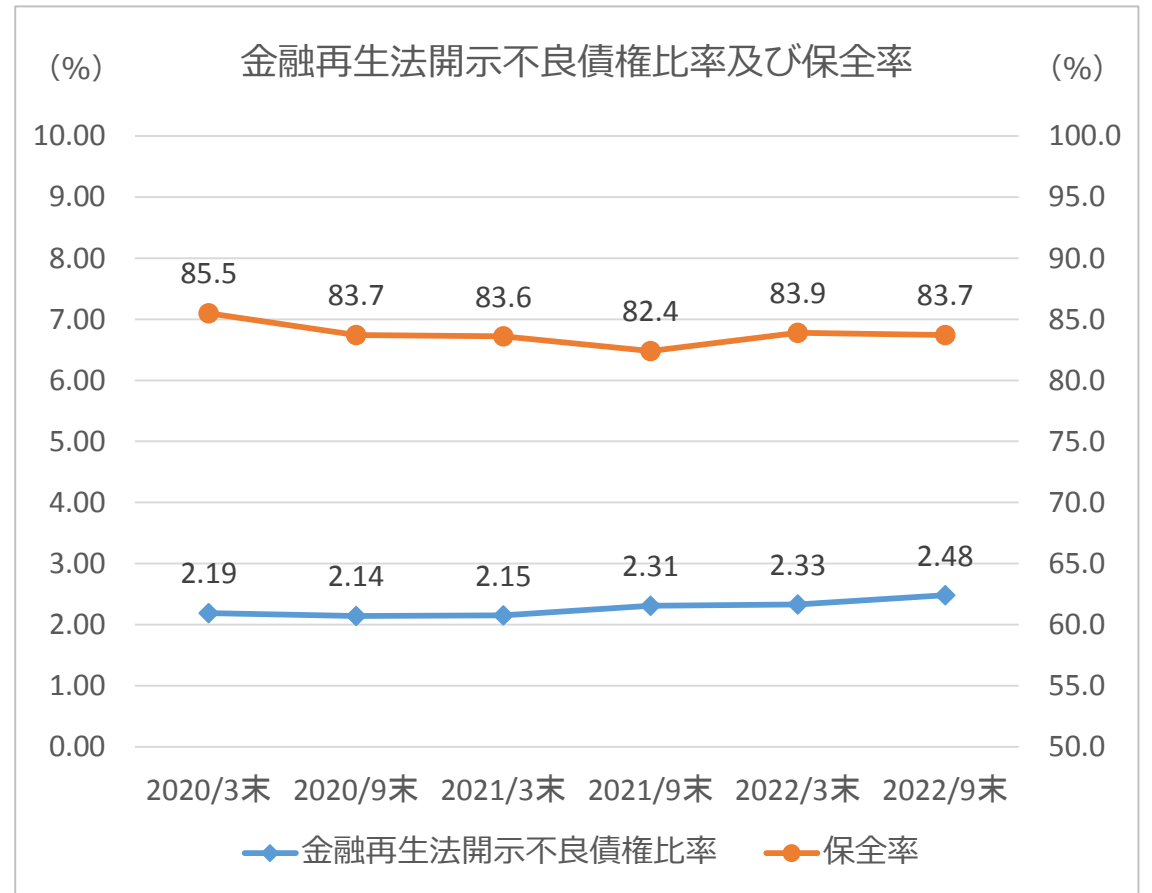
1 2. 不良債権の状況

金融再生法に基づく開示不良債権の総額は、経営改善等中小企業金融の円滑化に取り組みましたが、債務者区分の見直しもあり、前年度末比35億円増加の492億円となりました。

* 不良債権総額 = 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



金融再生法開示不良債権比率は、開示不良債権額が増加し、前年度末比0.15ポイント上昇の2.48%となりました。また、不良債権が貸倒引当金や担保・保証によりカバーされている割合を表す保全率は、前年度末比0.2ポイント低下し83.7%となりましたが、引き続き十分な水準を確保しております。



1 3. 2022年度業績予想

単体の2022年度通期業績につきましては、経常収益を2022年5月13日に公表した451億円から506億円に修正をしております。
経常利益、当期純利益に修正はありません。

(単位：億円)

| | 2021年度実績 | 2022年度予想 | 実績比 |
|---------------|----------|----------|------|
| 経常収益 | 434 | 506 | 72 |
| 業務粗利益 | 326 | 273 | △ 53 |
| 資金利益 | 296 | 280 | △ 16 |
| 役務取引等利益 | 48 | 49 | 1 |
| その他業務利益 | △ 18 | △ 57 | △ 39 |
| (うち国債等債券関係損益) | △ 22 | △ 46 | △ 24 |
| 経費 | 227 | 225 | △ 2 |
| 実質業務純益 | 99 | 47 | △ 52 |
| 実質与信関係費用 | 4 | 18 | 14 |
| 経常利益 | 104 | 72 | △ 32 |
| 当期純利益 | 77 | 52 | △ 25 |

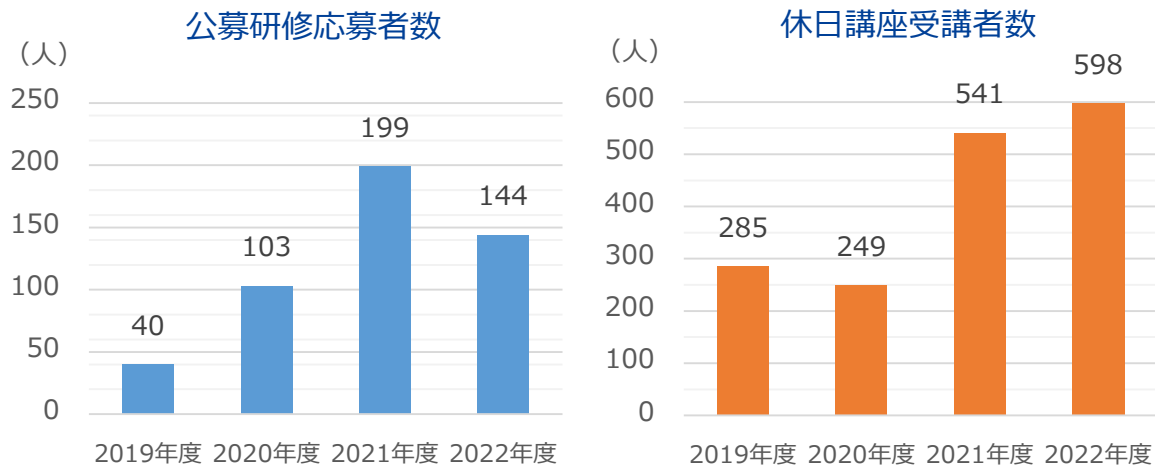
1 4. 中期経営計画の進捗状況（4月～9月） 戦略目標Ⅰ 「四銀スタイル」の確立

- 当行の特長である「Just Like Family!な人財力」をベースに、お客さまに対して高度なコンサルティング機能を提供できる人財を開発・育成、「四銀スタイル」の確立につなげています。
- 従業員が健康で、やりがい・働きがいの持てる働き方の実現に向けて取り組んでいます。

人財開発・育成の強化

- 新型コロナウイルス感染症の拡大防止に取り組みつつ、オンラインと対面を効果的に組み合わせた研修を実施しています。
- 四銀スタイルの確立に向けて、お客さまにより高度なコンサルティングを提供するために多様な人財の育成を進めています。

<公募研修応募・休日講座受講状況（4月～9月）>



健康経営と新たな働き方の実現

- 次世代育成支援対策推進法に基づく優良な子育てサポート企業」として、厚生労働大臣から「プラチナくるみん」認定を取得。
(右の写真は、高知労働局で行われた認定通知書交付式)



<評価された主な取り組み>

- 育児サポート休暇や時差勤務の要件拡大をはじめとした両立支援制度の拡大。
- 育児中の不安解消や職場復帰支援、男性の育児参加促進を目的とした「Cheer! ママ会・パパ会」の定期開催。
- イクボスの養成、行内へのイクボスの浸透を目的とした「イクボスセミナー」の開催。
- 子どもが生まれた男性従業員に対し、育児休職等の取得を促す「仕事と子育て両立パパ宣言」の実施。

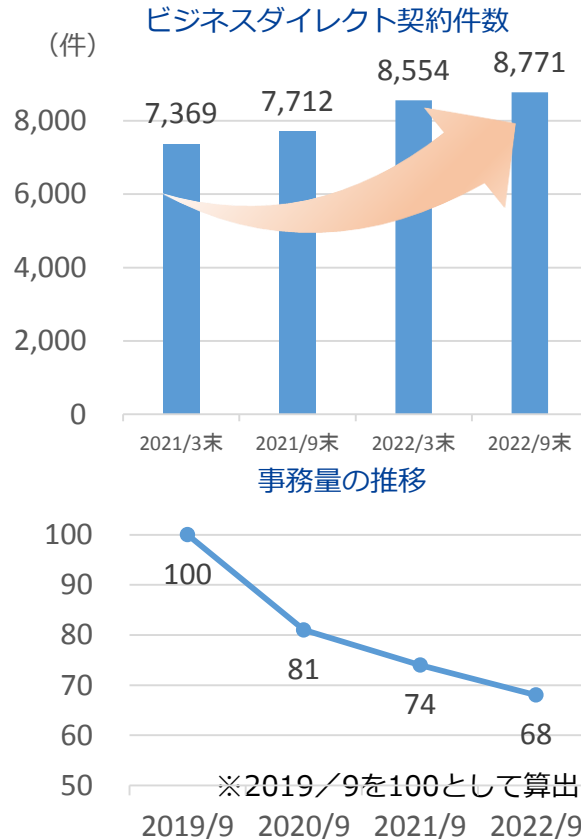


1 4. 中期経営計画の進捗状況（4月～9月） 戦略目標Ⅱ BPR・ICT戦略の加速

- 業務を徹底的に見直し、効率化することで、生産性向上を図るとともに、働きやすい環境の実現に向けて取り組んでいます。
- 様々なチャネルを通じて、お客さまの利便性向上や質の高いサービス提供に向けて取り組んでいます。

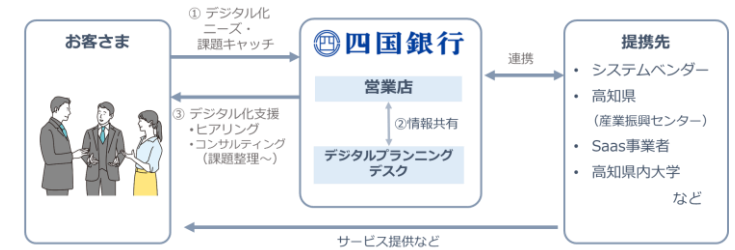
BPR戦略の加速

- 銀行全体の事務量削減とお客さまの利便性向上にもつなげるため、法人・個人事業主のお客さま向けのインターネットバンキング「ビジネスダイレクト」を推進し、契約件数は着実に増加しました。
- クイック窓口導入店舗の拡大や、タブレット端末「smile」の機能拡充、営業店の事務を集中処理する「業務サポートオフィス」の受入店舗の拡大、さらにインターネットバンキングの推進等により事務量の削減が進んでいます。

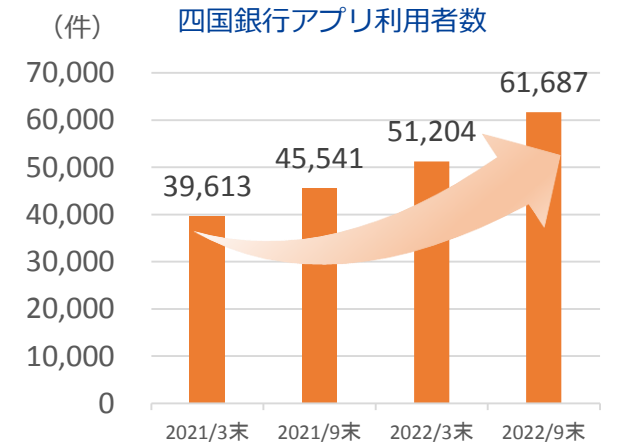


ICT戦略の加速

- デジタルプランニングデスクを設置し、お客さまのデジタル化ニーズ・課題解決等の支援を開始しました。



- ダイレクトチャネルの強化に取り組むなか、2022年9月末の当行アプリ利用者数は、2022年3月末比+10,483件の61,687件となりました。



※BPR（Business Process Re-engineering）：現状の業務プロセスを改善し、業務効率を向上させることで、生産性向上を図る。
 ※ICT（Information and Communication Technology）：情報通信（伝達）技術。

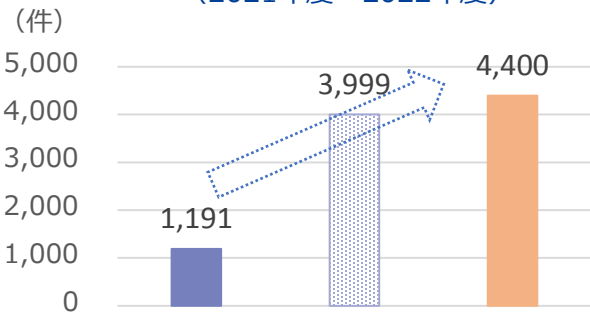
1 4. 中期経営計画の進捗状況（4月～9月） 戦略目標Ⅲ 3つのコンサルティング機能の発揮

- ビジネス・個人・地域の3つのコンサルティング機能を発揮し、企業の夢や課題解決の“実現”、ゆたかで便利なくらしの“実現”、活力にあふれた地域の“実現”という、「3つの実現」に向けて取り組んでいます。

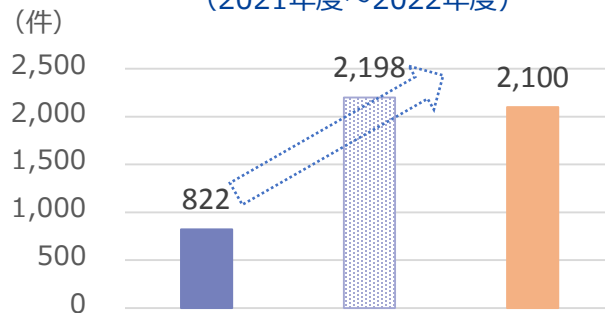
ビジネスコンサルティング・個人コンサルティング・地域コンサルティング

- お客さまの経営課題解決や成長・発展に向け、事業承継・M&Aやビジネスマッチングに取り組んでいます。

事業承継・M&A支援件数
(2021年度～2022年度)



ビジネスマッチング成約件数
(2021年度～2022年度)



■ 2021/9実績 ■ 2022/9実績 ■ 2023/3目標

■ 2021/9実績 ■ 2022/9実績 ■ 2023/3目標

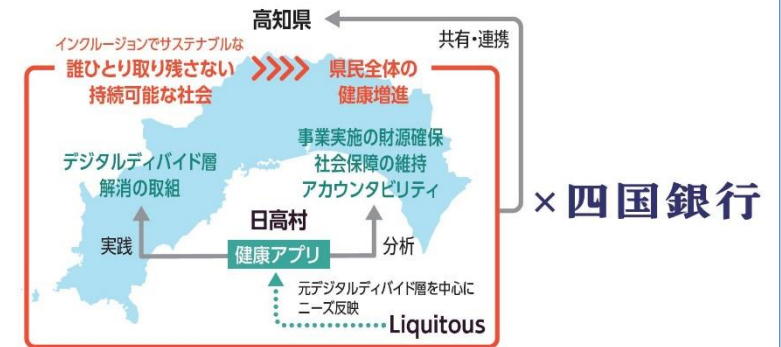
- 持続可能な地域社会の実現に貢献するために、サステナビリティやカーボンニュートラル等への取組みをサポートしています。

- 来年度から大和証券との新たな協業態勢をスタートいたします。当行の地域に密着したサポート態勢と大和証券の証券ビジネスにおける知見を組み合わせることによって、より質の高いコンサルティングを提供し、お客さまの安定的な資産形成と、豊かな暮らしの実現に貢献します。



- 高知県日高村および民間企業からなる「日高村健康アプリ開発等委託事業コンソーシアム」に参加し、地域のデジタル化推進に取り組んでいます。

本事業は、日高村住民の「健康増進による社会保障費の抑制」、「デジタル化推進によるデジタルディバイド層の解消」という、高知県下全域に通じる地域の課題解決に取り組むものです。



出典 日高村役場企画課

| <四銀>サステナブルファイナンス | CO2排出量算定サービス |
|---|---|
| 省エネルギーや再生可能エネルギーなどの脱炭素社会に向けた事業や、防災やダイバーシティの推進などの社会課題を金融面からサポート。 | お客さまのCO2排出量をグループ別等のカテゴリーで可視化することでCO2排出量の削減に向けた施策の構築をサポート。 |

1 4. 中期経営計画の進捗状況（4月～9月） 戦略目標Ⅳ 持続可能な財務基盤・経営基盤の確立

財務目標（単体ベース、2022年度）

| 項目 | 2022年度通期目標 | (ご参考) |
|-----------------|------------|-----------|
| 当期純利益 | 52億円以上 | 中間期 33億円 |
| 自己資本比率 | 8%後半 | 中間期 8.81% |
| ROE（株主資本ベース） | 4.0%以上 | 中間期 5.1% |
| OHR（コア業務粗利益ベース） | 75%以下 | 中間期 65.7% |

コンサルティング機能の発揮に向けた指標（中期経営計画後半の2年間）

| 項目 | 2022年度までの目標 | | 2022年9月末実績 |
|--------------------------|---------------|----------------------|--------------------|
| | 2022年度末 | 12,200先以上 | |
| 事業所融資先数 | 2022年度末 | 12,200先以上 | 12,046先 |
| 事業承継・M&A支援件数 | 2021年度～2022年度 | 4,400件以上 | 3,999件 |
| ビジネスマッチング成約件数 | 2021年度～2022年度 | 2,100件以上 | 2,198件 |
| 積立投信契約先数・月間掛込額 | 2022年度末 | 12,500先 3億50百万円以上 | 13,719先 3億59百万円 |
| 預り資産残高 (投信+保険+金融商品仲介) | 2022年度末 | 2,550億円以上 | 2,379億円 |
| 非金利収益比率※1 | 2022年度 | 15%以上 | 15.6% |

※1 役務取引等利益÷コア業務粗利益（投資信託解約益を除く）

1 4. 中期経営計画の進捗状況（4月～9月） サステナビリティへの取組み

主な取組内容

- 2022年4月に制定した「サステナビリティ方針」に基づき、様々な課題に取り組んでおります。

1. 環境保全への貢献

- ・ 「TCFD」提言に基づくCO2排出量削減目標の設定（詳細右記）。
- ・ よさこい咲都支店で使用する電力にCO2排出の無い「高知家応援でんき水力100%プラン」を導入。

2. 地域経済・地域社会への貢献

- ・ パートナーシップ構築宣言を公表し、お取引先さまとの共存共栄の関係を構築。
- ・ 高知県日高村の「日高村健康アプリ開発等委託事業コンソーシアム」に参加。

3. お客さま本位のコンサルティング推進

- ・ デジタルプランニングデスク設置によるデジタル化支援の開始。
- ・ 〈四銀〉サステナブルファイナンスの取扱開始。

4. 多様な人財が活躍できる職場環境の整備

- ・ アニバーサリー休暇の新設（ワークライフバランスへの取組み）。
- ・ プラチナくるみんの認定取得（従業員の育児支援）。

- サステナビリティ委員会での主な審議事項

| | |
|--------------|------------------------------------|
| 2022年4月（第1回） | 投融資方針の制定（※1） TCFD提言に基づく情報開示（※2） |
| 2022年8月（第2回） | 各課題への取組み状況報告 |

（※1）投融資方針

【積極的に支援する事業】

地域の産業振興や、防災・減災につながる事業 など

【支援を回避する事業】

人権侵害・強制労働等に関わる事業、兵器製造関連事業 など

（※2）TCFDに基づく情報開示

- ・ 2030年度のCO2排出量を2013年度比50%削減。
- ・ 2050年度のカーボンニュートラル（Scope1、Scope2）