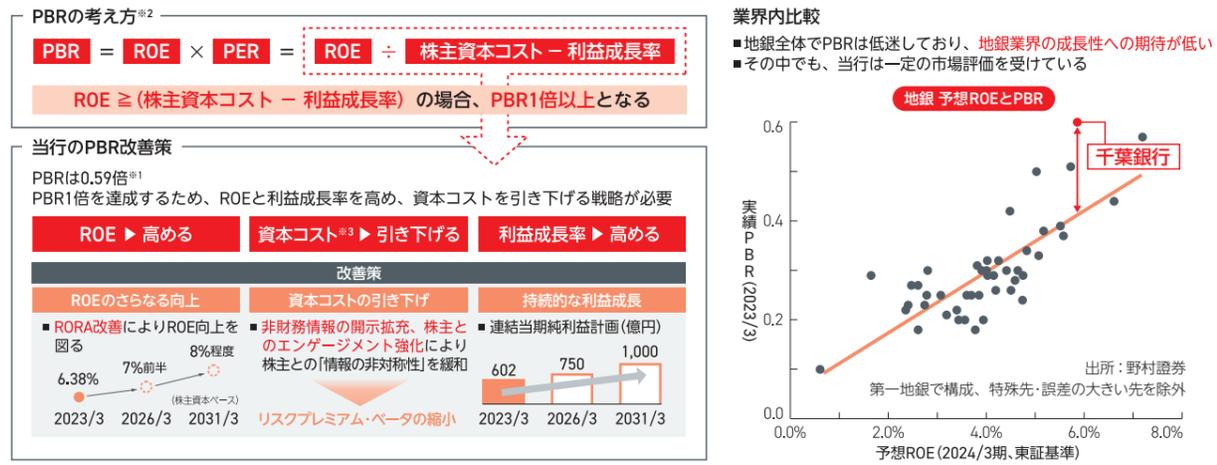


業績・財務の状況

PBR向上に向けて

現状分析・改善策

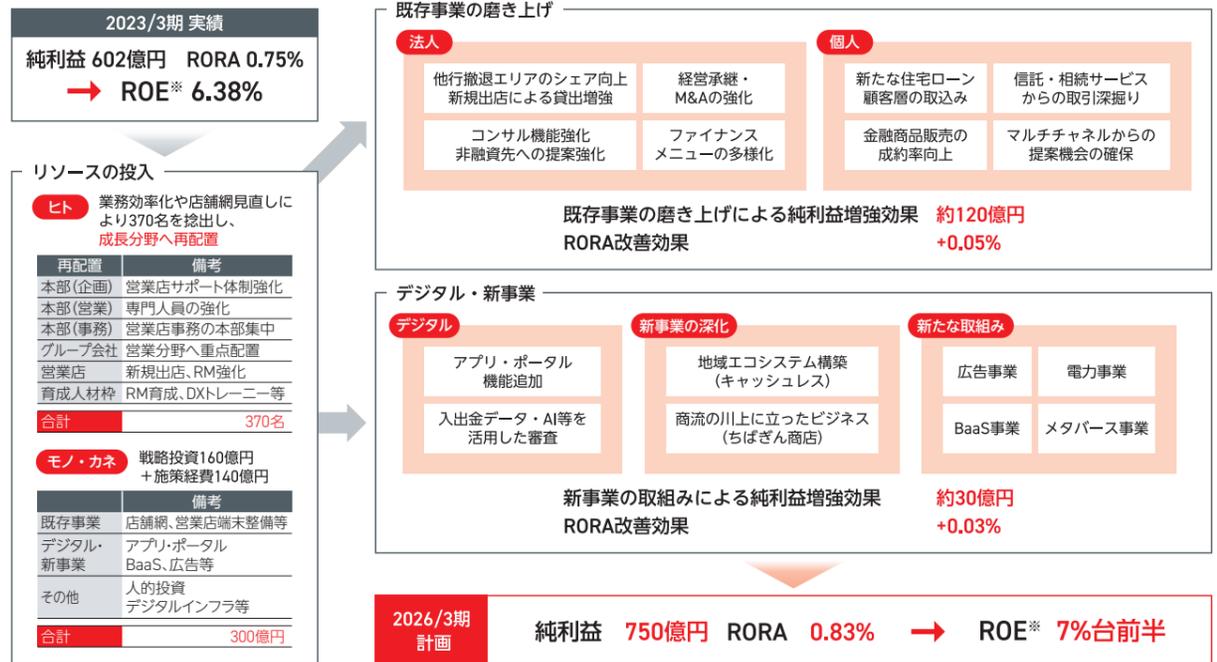
当行のPBRは、0.59倍^{*1}であり、地方銀行の中ではトップクラスの水準にありますが、1倍割れの状況が続いています。PBRが1倍を超える水準まで引き上げるため、PBRをROE・資本コスト・利益成長率の3つのファクターで考え、「ROEのさらなる向上」「資本コストの引き下げ」「持続的な利益成長」の3点からなる改善策を遂行していきます。



^{*1} PBR=株価(2023年6月30日終値) ÷ 1株当たり純資産(2023年3月期末)
^{*2} 厳密にはPBR=1+ (ROE-株主資本コスト) ÷ (株主資本コスト-成長率) となるものの、実務的な簡略版として本件数式を提示しているもの
^{*3} 当行管理上の資本コストはCAPMにより推計

成長戦略

当行はROEを高めるために、自己資本比率を一定水準で維持しつつ、リスクアセットに対する収益性の指標であるRORAの改善を目指します。既存事業やデジタル・新事業の分野にリソースを投入することで、連結当期純利益を602億円から750億円へ、RORAを0.75%から0.83%へ引き上げることを目指します。



2023年3月期の業績

資金利益は国内を中心に好調を維持したことで前期比85億円増加しており、役務取引等利益も前期比10億円の増加と着実に積み上げた結果、有価証券ポートフォリオ入替等により債券関係損益が前期比185億円減少したものの、業務粗利益は前期比59億円の減少に留まりました。

経費は預金保険料率の引き下げなどにより前期比20億円減少しており、コア業務純益は前期比146億円増加の930億円と本業は好調を維持しています。

与信関係費用は貸倒引当金戻入益の計上や償却債権取立益の増加などにより、前期比67億円減少しており、これらの結果、単体の当期純利益は581億円、親会社株主に帰属する当期純利益は602億円と単体・連結共に過去最高益となりました。

資金利益の増加

資金利益は前期比85億円増加の1,403億円となりました。国内資金利益は貸出金が堅調に増加したことにより、貸出金利息が前期比14億円増加。また、株式配当金などの有価証券利息配当金の増加により、国内資金利益全体では前期比78億円増加しました。国際資金利益は前期比7億円増加しました。

役務取引等利益の増加

役務取引等利益は、前期比10億円増加の286億円と過去最高を更新しました。

法人のお客さまのニーズを踏まえた提案により、法人ソリューション関連が前期比23億円の増加と過去最高を更新したことが、利益全体の増加を牽引しています。また、信託・相続関連やキャッシュレス関連についても過去最高を更新しています。預かり資産関連は、年金・一時払終身保険は好調であったものの、全体では前期比7億円の減少となりました。

2023年3月期業績の概要

(単位：億円)

(単体)	2022/3	2023/3	前期比
業務粗利益	1,615	1,555	△59
資金利益	1,318	1,403	85
役務取引等利益	275	286	10
特定取引利益	11	13	2
その他業務利益	10	△148	△158
うち債券関係損益	△14	△200	△185
経費(△)	845	825	△20
実質業務純益	769	730	△39
コア業務純益	783	930	146
除く投資信託解約損益	751	853	101
一般貸倒引当金繰入額(△)	15	—	△15
業務純益	754	730	△24
臨時損益	△17	87	105
うち不良債権処理額(△)	56	3	△52
うち貸倒引当金戻入益	—	9	9
うち株式等関係損益	27	83	56
経常利益	736	817	81
特別損益	△3	△3	△0
当期純利益	523	581	57
与信関係費用(△)	71	3	△67

(単位：億円)

(連結)	2022/3	2023/3	前期比
連結経常利益	788	869	81
親会社株主に帰属する当期純利益	544	602	57

資金利益の内訳

(単位：億円)

	2022/3	2023/3	前期比
資金利益	1,318	1,403	85
国内資金利益	1,236	1,315	78
預貸金利息	985	1,002	17
うち貸出金	990	1,005	14
有価証券利息配当金	220	287	66
その他(市場運用調達等)	30	25	△5
国際資金利益	81	88	7
貸出金	43	135	92
外国証券	124	191	67
その他(調達、市場運用等)	△86	△238	△152

役務取引等利益の内訳

(単位：億円)

(単体)	2022/3	2023/3	前期比
役務取引等利益	275	286	10
(主な内訳)			
うち預かり資産関連	71	63	△7
うち法人ソリューション関連	128	152	23
うち信託・相続関連	17	18	1
うちキャッシュレス関連	13	16	3
うち為替関連	126	125	△1
うちローン支払保険料・保証料(△)	121	130	9

業績・財務の状況

運用を多様化しつつ金利リスクを抑制

有価証券残高（評価損益を除くベース）は、前期末比1,371億円増加の2兆4,523億円となりました。平均残存期間は円債、外債いずれも短期化しました。リスク分散を基本としたポートフォリオ運営を行っており、流動性や収益性のバランスにも十分留意しています。

低いOHR

経費は、DX関連などの前向き投資を進めた一方で、預金保険料率引下げの影響や業務効率化による経費削減を進めたことで、全体で前期比20億円減少となりました。

OHRは47.73%と前期比4.29%減少し、依然として、他行平均と比べても十分に高い効率性を維持しています。

国内貸出金の増加

国内貸出金残高は前期末比4,107億円、3.5%増加の11兆8,367億円となりました。

中小企業向け貸出が6.0%増加したほか、住宅ローンも2.1%増加するなど、堅調な増加ペースを維持しています。

国内貸出金を地域別に見ると、千葉県内店舗で2.6%増加、千葉県外店舗で5.5%増加し、いずれの地域でも順調に残高を増やしています。

国内貸出金残高（地域別）

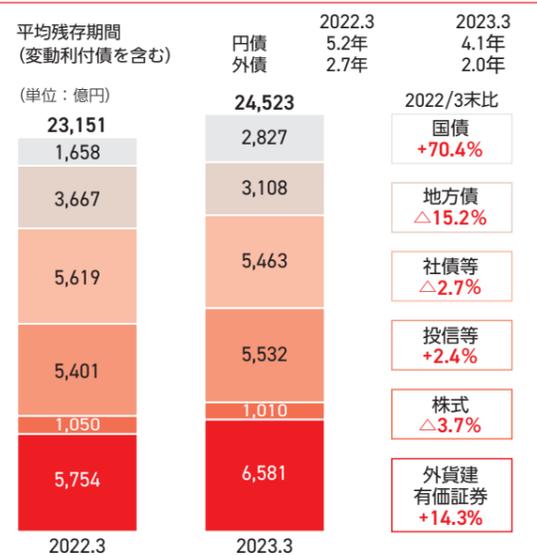
(単体)	2022/3	2023/3	前期末比	増減率
国内貸出金	114,259	118,367	4,107	3.5%
千葉県内店	76,507	78,524	2,016	2.6%
千葉県外店	37,751	39,842	2,090	5.5%

国内預金の増加

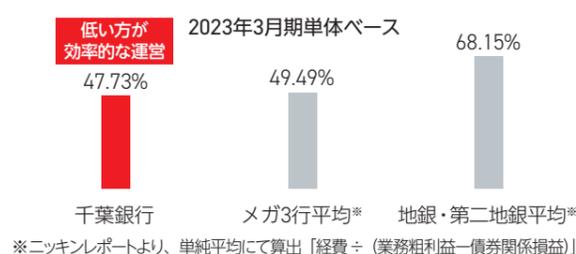
国内預金残高は前期末比5,705億円、3.9%増加の15兆917億円となりました。

給与振込や年金受取口座など家計のメインバンクとしてご利用いただくことを目指して活動してきたことにより、個人預金が前期末比3,830億円、3.6%増加と預金全体の増加を牽引しています。

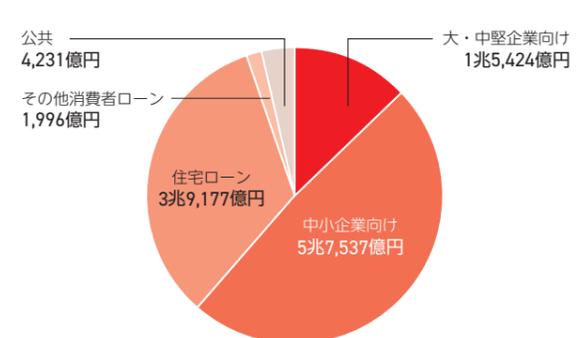
有価証券残高（評価損益を除くベース）（単体）



OHR（経費率）他行比較



国内貸出金残高（種類別）



国内預金残高

(単体)	2022/3	2023/3	前期末比	増減率
国内預金	145,211	150,917	5,705	3.9%
個人	105,353	109,183	3,830	3.6%
法人	30,037	30,555	518	1.7%
公金	9,820	11,177	1,357	13.8%

低い不良債権比率

金融再生法開示債権及びリスク管理債権は、前期比17億円増加の1,149億円となりました。不良債権の発生が引き続き抑制されている一方、貸出金全体は堅調に増加していることから、不良債権比率は前期比0.02%低下し0.93%と引き続き低い水準を維持しています。

2024年3月期の業績見通し

2024年3月期の業績見通しについては、役務取引等利益が順調に増加するほか、債券関係損益の改善により、業務粗利益は前期比147億円増加の1,703億円を計画しています。

役務取引等利益については、法人ソリューション関連収益が過去最高と引き続き高い水準を維持するとともに、預かり資産関連やキャッシュレス関連の増益などにより、前期比26億円増加の313億円を計画しています。

一方、経費については、ベアの実施や戦略的投資にかかる経費の増加などにより前期比22億円の増加を計画しています。与信関係費用は66億円の増加を見込み、単体当期純利益は前期比8億円増加の590億円、親会社株主に帰属する当期純利益は7億円増加の610億円を計画しています。

厳しい経営環境の中でも、さまざまな施策を積み上げながら、収益力増強につなげていきます。

与信関係費用

(単体)	2023/3	2024/3 (計画)	前期比
与信関係費用 (△)	3	70	66
一般貸倒引当金繰入額 (△)	△23	△2	21
不良債権処理額 (△)	27	72	44
貸出金償却・個別貸倒引当金繰入額等 (△)	61	101	40
うち新規発生 (△)	68	100	31
うち既先 (△)	4	7	2
うち回収等	12	5	△6
償却債権取立益	34	29	△4

※本表では、前年との比較上、貸倒引当金戻入益を一般貸倒引当金繰入額及び個別貸倒引当金繰入額に分けて表示

金融再生法開示債権及びリスク管理債権 (単位：億円)

(単体)	2022/3	2023/3	前期比
金融再生法開示債権及びリスク管理債権	1,132	1,149	17
不良債権比率	0.96%	0.93%	△0.02%

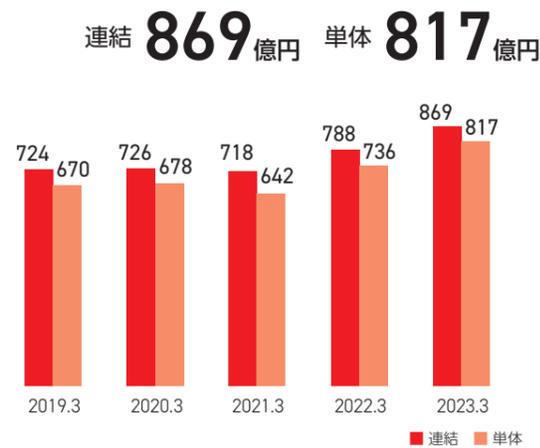
2024年3月期業績の計画

(単体)	2023/3	2024/3 (計画)	前期比
業務粗利益	1,555	1,703	147
資金利益	1,403	1,335	△68
役務取引等利益	286	313	26
特定取引利益	13	22	8
その他業務利益	△148	32	180
うち債券関係損益	△200	15	215
経費 (△)	825	848	22
実質業務純益	730	855	124
コア業務純益	930	839	△90
除く投資信託解約損益	853	816	△37
一般貸倒引当金繰入額 (△)	—	△2	△2
業務純益	730	857	126
臨時損益	87	△27	△114
うち不良債権処理額 (△)	3	72	68
うち貸倒引当金戻入益	9	—	△9
うち株式等関係損益	83	50	△33
経常利益	817	830	12
特別損益	△3	△2	1
当期純利益	581	590	8
与信関係費用 (△)	3	70	66

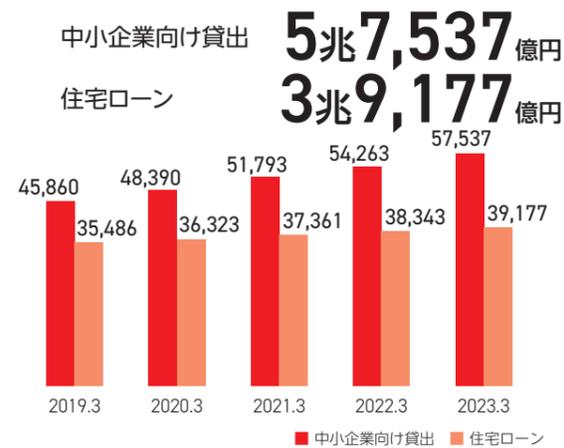
(連結)	2023/3	2024/3 (計画)	前期比
連結経常利益	869	880	10
親会社株主に帰属する当期純利益	602	610	7

財務ハイライト

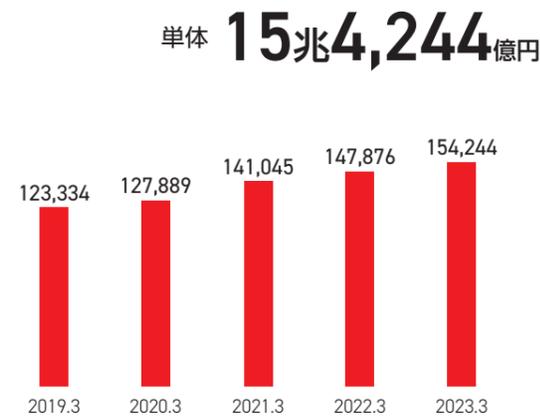
経常利益 (連結・単体・億円)



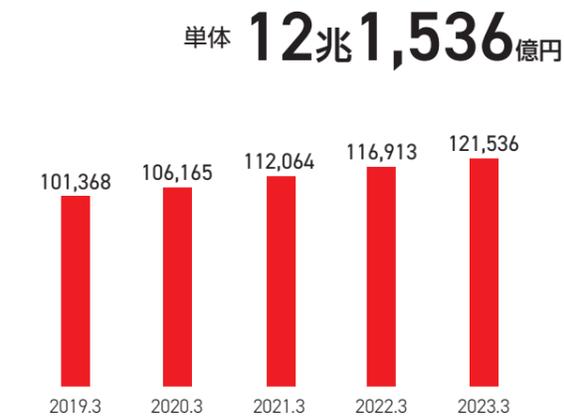
中小企業向け貸出・住宅ローン (単体・億円)



預金 (単体・億円)



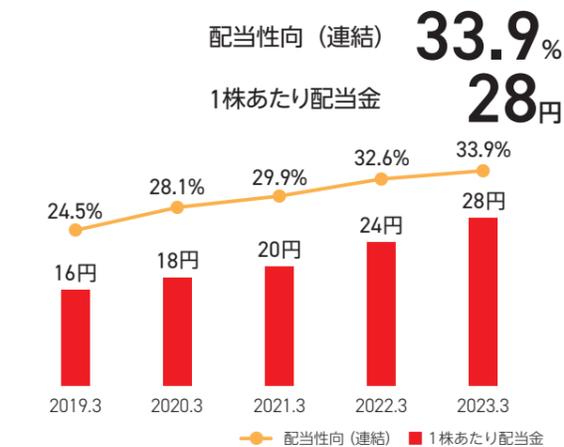
貸出金 (単体・億円)



自己資本比率 (連結)

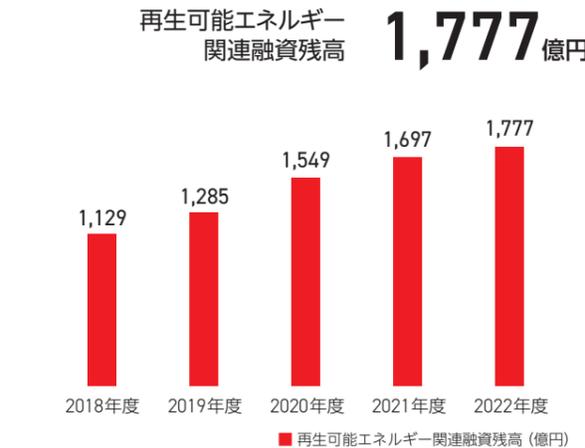


配当実績

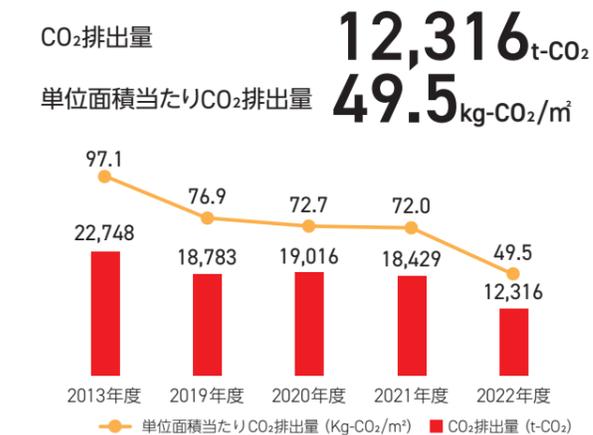


非財務ハイライト

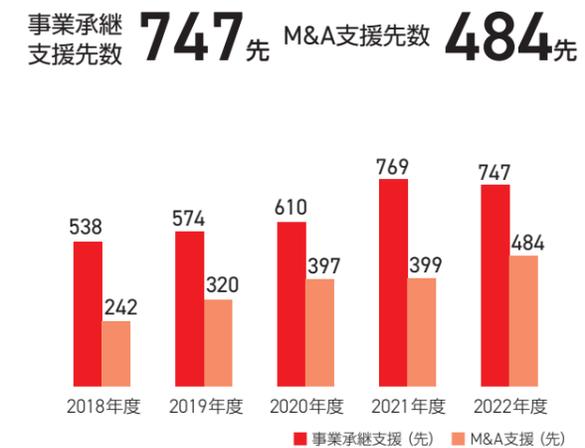
再生可能エネルギーへの取組み



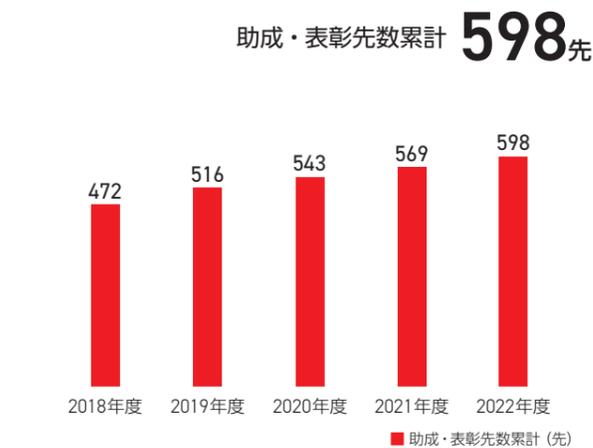
CO₂排出量 (SCOPE1+2)



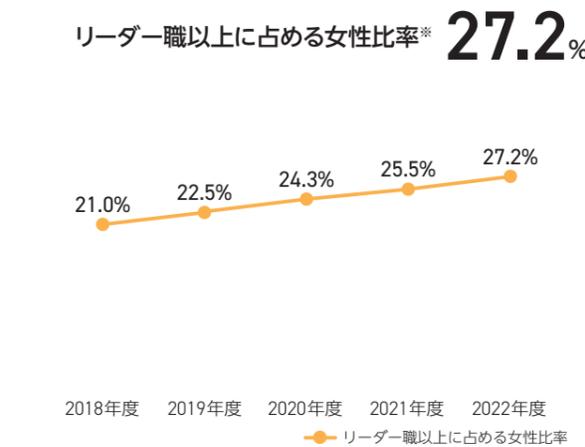
事業承継支援・M&A支援



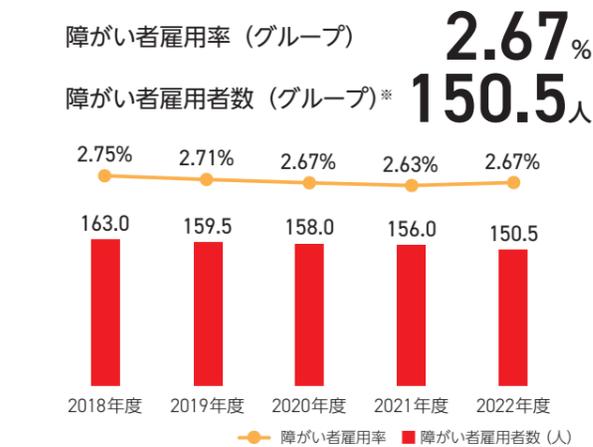
産業育成・技術革新への助成



女性活躍推進への取組み



障がい者雇用への取組み



*各年度の7月1日の比率を記載。なお、2023年7月1日現在のリーダー職以上に占める女性比率は28.4%

*障がい者雇用者数は、障がい者雇用率算定用の数値につき、1人未満の端数が出る場合がある。

10年間の財務データ

業績サマリー

(億円)

	2013年度	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度
業務粗利益	1,491	1,517	1,500	1,440	1,494
資金利益	1,266	1,260	1,254	1,211	1,215
役務取引等利益	178	192	190	191	237
特定取引利益	19	26	32	25	20
その他業務利益	27	38	22	12	21
うち債券関係損益	9	20	22	△11	△5
経費(△)	825	826	820	831	828
コア業務純益	656	670	657	621	671
経常利益	703	741	796	700	706
当期純利益	432	458	525	486	496
与信関係費用(△)	9	△3	△23	△37	8
親会社株主に帰属する当期純利益(連結)	464	570	554	527	537

貸借対照表サマリー

(億円)

	2013年度	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度
資産の部合計	119,541	128,900	132,658	140,262	143,036
貸出金	80,830	84,611	87,974	93,053	98,160
中小企業向け貸出	33,838	35,839	37,866	41,416	44,109
住宅ローン	28,817	30,163	31,405	32,817	34,311
有価証券	21,789	23,557	24,478	23,736	21,567
負債の部	112,345	120,883	124,506	131,819	134,256
預金	101,218	107,333	111,402	115,657	120,170
譲渡性預金	4,193	5,340	3,990	4,789	5,134
純資産の部	7,196	8,016	8,151	8,442	8,780
株主資本合計	6,537	6,757	7,069	7,292	7,529
評価・換算差額等合計	654	1,254	1,077	1,145	1,245

財務指標等

	2013年度	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度
ROA ^{※1}	0.37%	0.37%	0.39%	0.35%	0.35%
ROE ^{※2}	6.13%	6.03%	6.49%	5.85%	5.76%
OHR ^{※3}	55.93%	55.36%	55.06%	57.59%	55.26%
総自己資本比率(連結)	13.69%	14.66%	13.79%	13.59%	13.18%
Tier1比率(連結)	12.85%	13.17%	12.74%	12.65%	12.48%
普通株式等Tier1比率(連結)	12.85%	13.17%	12.74%	12.65%	12.48%
1株当たり純資産 ^(円) (連結)	895.60	1,030.64	1,053.76	1,128.31	1,207.15
1株当たり当期純利益 ^(円) (連結)	54.29	68.02	67.03	65.32	67.98
1株当たり配当金 ^(円)	12.00	13.00	14.00	15.00	15.00
配当性向	23.75%	23.79%	22.04%	24.90%	23.90%

※ (連結)の記載がないものは単体ベース

※1 当期純利益÷総資産平残(支払承諾見返平残を除く)

※2 当期純利益÷((期首純資産の部+期末純資産の部)÷2)

※3 経費÷(業務純益-債券関係損益等+一般貸倒引当金繰入額+経費)

業績サマリー

(億円)

	2018年度	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度
業務粗利益	1,522	1,527	1,560	1,615	1,555
資金利益	1,226	1,236	1,245	1,318	1,403
役務取引等利益	224	226	261	275	286
特定取引利益	11	18	17	11	13
その他業務利益	60	45	35	10	△148
うち債券関係損益	45	32	△3	△14	△200
経費(△)	811	819	860	845	825
コア業務純益	665	675	703	783	930
経常利益	670	678	642	736	817
当期純利益	480	459	456	523	581
与信関係費用(△)	113	95	104	71	3
親会社株主に帰属する当期純利益(連結)	504	480	496	544	602

貸借対照表サマリー

(億円)

	2018年度	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度
資産の部合計	148,916	155,370	177,958	190,112	196,905
貸出金	101,368	106,165	112,064	116,913	121,536
中小企業向け貸出	45,860	48,390	51,793	54,263	57,537
住宅ローン	35,486	36,323	37,361	38,343	39,177
有価証券	20,827	21,037	23,806	24,632	25,543
負債の部	140,049	146,720	168,337	180,312	187,082
預金	123,334	127,889	141,045	147,876	154,244
譲渡性預金	5,818	4,962	5,094	6,089	5,547
純資産の部	8,866	8,650	9,621	9,799	9,823
株主資本合計	7,741	7,989	8,306	8,619	8,910
評価・換算差額等合計	1,120	655	1,308	1,179	912

財務指標等

	2018年度	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度
ROA ^{※1}	0.33%	0.30%	0.27%	0.29%	0.30%
ROE ^{※2}	5.44%	5.24%	5.00%	5.39%	5.92%
OHR ^{※3}	54.78%	54.61%	55.00%	52.02%	47.73%
総自己資本比率(連結)	12.63%	12.12%	12.79%	12.11%	11.63%
Tier1比率(連結)	11.97%	11.51%	12.28%	11.94%	11.54%
普通株式等Tier1比率(連結)	11.97%	11.51%	12.28%	11.94%	11.54%
1株当たり純資産 ^(円) (連結)	1,250.05	1,250.41	1,401.40	1,436.74	1,464.45
1株当たり当期純利益 ^(円) (連結)	65.30	63.99	66.82	73.47	82.52
1株当たり配当金 ^(円)	16.00	18.00	20.00	24.00	28.00
配当性向	25.76%	29.41%	32.51%	34.01%	35.18%

※ (連結)の記載がないものは単体ベース

※1 当期純利益÷総資産平残(支払承諾見返平残を除く)

※2 当期純利益÷((期首純資産の部+期末純資産の部)÷2)

※3 経費÷(業務純益-債券関係損益等+一般貸倒引当金繰入額+経費)

連結財務諸表（要約版）

連結貸借対照表（要約版）

(百万円)

科目	2022年3月末	2023年3月末
(資産の部)		
現金預け金	4,201,429	4,065,850
コールローン及び買入手形	152,070	335,089
買現先勘定	14,999	17,999
債券貸借取引支払保証金	—	5,446
買入金銭債権	21,404	22,612
特定取引資産	138,757	162,444
金銭の信託	9,879	9,279
有価証券	2,482,224	2,576,106
貸出金	11,646,721	12,107,066
外国為替	5,970	5,375
その他資産	279,891	320,687
有形固定資産	125,937	124,473
無形固定資産	14,450	14,222
退職給付に係る資産	16,576	18,578
繰延税金資産	3,924	3,088
支払承諾見返	25,771	31,822
貸倒引当金	△35,246	△32,260
資産の部合計	19,104,764	19,787,882
(負債の部)		
預金	14,771,202	15,408,192
譲渡性預金	552,959	495,748
コールマネー及び売渡手形	681,777	810,859
売現先勘定	13,945	17,160
債券貸借取引受入担保金	262,547	337,074
特定取引負債	10,448	18,618
借入金	1,336,732	1,206,808
外国為替	576	724
社債	103,331	110,038
信託勘定借	8,883	13,439
その他負債	233,541	237,725
退職給付に係る負債	732	4,476
役員退職慰労引当金	152	160
睡眠預金払戻損失引当金	1,296	910
ポイント引当金	746	838
特別法上の引当金	24	24
繰延税金負債	30,595	21,742
再評価に係る繰延税金負債	10,407	10,402
支払承諾	25,771	31,822
負債の部合計	18,045,673	18,726,767
(純資産の部)		
資本金	145,069	145,069
資本剰余金	122,134	122,146
利益剰余金	714,455	755,517
自己株式	△53,108	△62,943
株主資本合計	928,550	959,789
その他有価証券評価差額金	114,391	83,907
繰延ヘッジ損益	5,198	10,408
土地再評価差額金	9,791	9,921
退職給付に係る調整累計額	1,159	△2,911
その他の包括利益累計額合計	130,541	101,326
純資産の部合計	1,059,091	1,061,115
負債及び純資産の部合計	19,104,764	19,787,882

連結損益計算書（要約版）

(百万円)

科目	2021年度 2021年4月1日から 2022年3月31日まで	2022年度 2022年4月1日から 2023年3月31日まで
経常収益	236,092	278,377
資金運用収益	138,070	169,575
(うち貸出金利息)	103,344	114,046
(うち有価証券利息配当金)	30,795	44,035
信託報酬	115	122
役員取引等収益	56,915	60,106
特定取引収益	4,153	1,995
その他業務収益	4,148	7,615
その他経常収益	32,689	38,961
経常費用	157,264	191,394
資金調達費用	9,993	33,056
(うち預金利息)	703	8,228
役員取引等費用	18,338	19,744
その他業務費用	3,163	22,448
営業経費	91,131	88,982
その他経常費用	34,637	27,162
経常利益	78,827	86,983
特別利益	92	90
固定資産処分益	92	90
特別損失	542	403
固定資産処分損	456	262
減損損失	85	140
税金等調整前当期純利益	78,378	86,670
法人税、住民税及び事業税	21,130	21,611
法人税等調整額	2,750	4,781
法人税等合計	23,880	26,393
当期純利益	54,498	60,276
親会社株主に帰属する 当期純利益	54,498	60,276

単体財務諸表（要約版）

貸借対照表（要約版）

(百万円)

科目	2022年3月末	2023年3月末
(資産の部)		
現金預け金	4,197,816	4,061,582
コールローン	152,070	335,089
買現先勘定	14,999	17,999
債券貸借取引支払保証金	—	5,446
買入金銭債権	10,400	10,982
特定取引資産	137,929	161,660
金銭の信託	2,079	2,079
有価証券	2,463,245	2,554,340
貸出金	11,691,342	12,153,618
外国為替	5,970	5,375
その他資産	191,539	228,007
有形固定資産	118,724	117,499
無形固定資産	14,164	13,976
前払年金費用	14,908	19,009
支払承諾見返	23,657	29,727
貸倒引当金	△27,638	△25,819
資産の部合計	19,011,209	19,690,575
(負債の部)		
預金	14,787,688	15,424,491
譲渡性預金	608,959	554,748
コールマネー	681,777	810,859
売現先勘定	13,945	17,160
債券貸借取引受入担保金	262,547	337,074
特定取引負債	10,448	18,618
借入金	1,324,536	1,194,268
外国為替	576	724
社債	103,331	110,038
信託勘定借	8,883	13,439
その他負債	166,519	166,448
睡眠預金払戻損失引当金	1,296	910
ポイント引当金	432	502
繰延税金負債	26,290	18,834
再評価に係る繰延税金負債	10,407	10,402
支払承諾	23,657	29,727
負債の部合計	18,031,298	18,708,250
(純資産の部)		
資本金	145,069	145,069
資本剰余金	122,134	122,146
資本準備金	122,134	122,134
その他資本剰余金	—	12
利益剰余金	647,883	686,795
利益準備金	50,930	50,930
その他利益剰余金	596,953	635,865
固定資産圧縮積立金	351	351
別途積立金	540,971	575,971
繰越利益剰余金	55,630	59,543
自己株式	△53,108	△62,943
株主資本合計	861,978	891,067
その他有価証券評価差額金	102,942	70,926
繰延ヘッジ損益	5,198	10,408
土地再評価差額金	9,791	9,921
評価・換算差額等合計	117,932	91,257
純資産の部合計	979,911	982,325
負債及び純資産の部合計	19,011,209	19,690,575

損益計算書（要約版）

(百万円)

科目	2021年度 2021年4月1日から 2022年3月31日まで	2022年度 2022年4月1日から 2023年3月31日まで
経常収益	203,209	245,394
資金運用収益	141,776	173,393
(うち貸出金利息)	103,378	114,089
(うち有価証券利息配当金)	34,560	47,905
信託報酬	115	122
役員取引等収益	46,303	48,970
特定取引収益	1,113	1,353
その他業務収益	4,207	7,627
その他経常収益	9,693	13,927
経常費用	129,559	163,640
資金調達費用	9,952	33,012
(うち預金利息)	703	8,228
役員取引等費用	18,866	20,459
その他業務費用	3,163	22,448
営業経費	84,299	82,123
その他経常費用	13,277	5,597
経常利益	73,650	81,753
特別利益	92	—
固定資産処分益	92	—
特別損失	481	392
固定資産処分損	409	255
減損損失	71	136
税引前当期純利益	73,261	81,361
法人税、住民税及び事業税	18,375	18,897
法人税等調整額	2,558	4,336
法人税等合計	20,933	23,234
当期純利益	52,328	58,127

株式会社 千葉銀行

〒260-8720 千葉県千葉市中央区千葉港1-2

TEL. 043-245-1111(代表)

<https://www.chibabank.co.jp/>

2023年7月発行

