

# 2022年3月期 決算概要

2022年5月

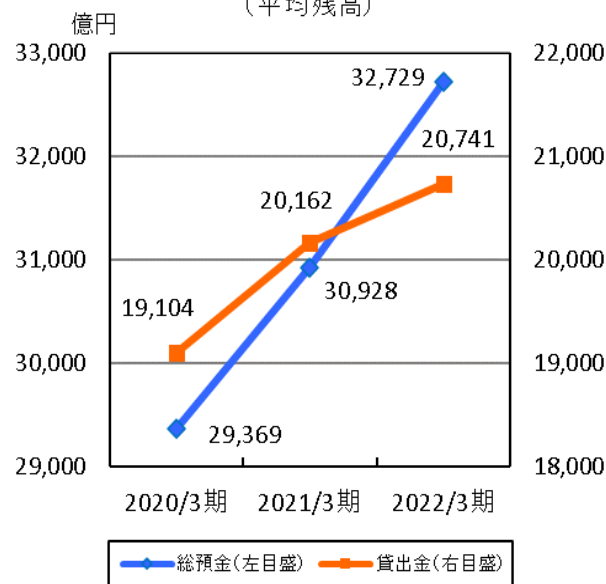
|                |    |
|----------------|----|
| 業績ハイライト        | 2  |
| 損益の状況          | 3  |
| 《参考》業績予想との比較   | 4  |
| 貸出金の状況Ⅰ        | 5  |
| 貸出金の状況Ⅱ        | 6  |
| 預金と預かり資産       | 7  |
| 有価証券運用         | 8  |
| 利回りの推移         | 9  |
| 経費の状況          | 10 |
| 与信費用の状況        | 11 |
| 不良債権の状況        | 12 |
| 自己資本比率の推移      | 13 |
| 業績予想           | 14 |
| トピックス          | 15 |
| 地方創生への積極的な取り組み | 16 |

〈概況〉2021年度のわが国経済は、新型コロナウイルス感染症が世界的に再拡大する中、企業収益や雇用・所得環境の低迷等によって消費マインドが低下するなど、厳しい状況が続きました。こうした中、同感染症の影響を受けられたお客さまへの迅速かつきめ細やかな対応を実施し、預金および貸出金は引続き順調に増加しました。また、野村證券株式会社との金融商品仲介業務における包括的業務提携（以下、「野村證券との提携」）が本格的にスタートしました。

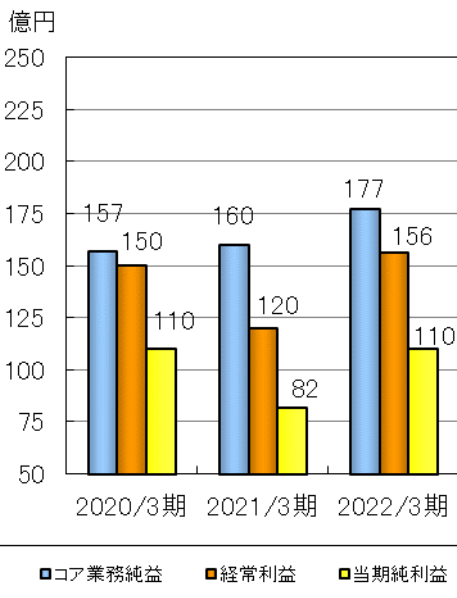
この結果、2021年度決算につきましては、資金利益および役務取引等利益が前年度比増益となったことなどから、コア業務純益、経常利益、当期純利益は、それぞれ前年度比増益となりました。

- 譲渡性預金を含む総預金残高（平均残高）は、個人預金および法人預金などが順調に推移し、前年度比1,800億円（同5.8%）増加しました。また、貸出金残高（平均残高）も、徳島県内をはじめ関西・関東・中四国地区において堅調に推移したことから、同578億円（同2.8%）増加しました。
- コア業務純益は、有価証券利息配当金の増収や外貨調達費用の減少などにより資金利益が増益となったことや、野村證券との提携が本格的にスタートし役務取引等利益が増益となったことなどから、同16億円増益の177億円となりました。
- 経常利益および当期純利益は、与信費用の減少などにより、それぞれ同36億円増益の156億円、同27億円増益の110億円となりました。
- 連結自己資本比率（国内基準）は、内部留保の充実や保有資産の健全性を受け、同0.09ポイント上昇し、11.31%と、引続き高い水準となりました。

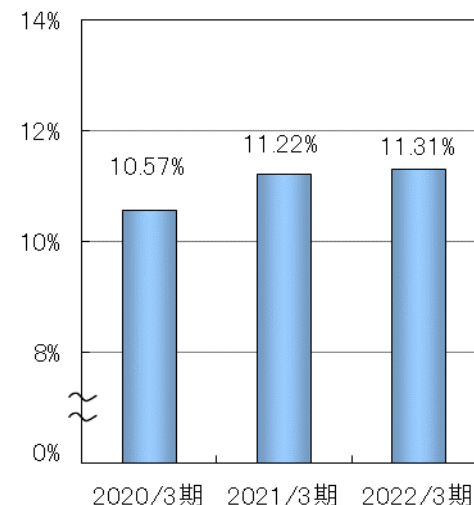
総預金（含譲渡性預金）と貸出金  
（平均残高）



利 益



自己資本比率（連結）



# 損益の状況

【銀行単体の損益状況】

(単位:百万円)

|                    |     |    | 2020/3期    | 2021/3期    | 2022/3期    | 2021/3比   |
|--------------------|-----|----|------------|------------|------------|-----------|
| 経常収益               |     | 1  | 52,251     | 50,152     | 52,576     | 2,423     |
| 業務粗利益              |     | 2  | 43,028     | 42,396     | 44,613     | 2,217     |
| [コア業務粗利益]          |     | 3  | [ 42,620 ] | [ 42,583 ] | [ 45,904 ] | [ 3,320 ] |
| 資金利益               |     | 4  | 35,727     | 36,128     | 37,989     | 1,861     |
| 役務取引等利益            |     | 5  | 6,242      | 5,660      | 6,952      | 1,291     |
| その他業務利益            |     | 6  | 1,059      | 607        | △ 328      | △ 936     |
| うち国債等債券関係損益        |     | 7  | 408        | △ 187      | △ 1,290    | △ 1,103   |
| 経費(臨時処理分を除く)       | (△) | 8  | 26,841     | 26,509     | 28,139     | 1,629     |
| 人件費                | (△) | 9  | 13,005     | 12,693     | 12,998     | 304       |
| 物件費                | (△) | 10 | 11,897     | 12,113     | 13,272     | 1,159     |
| 税金                 | (△) | 11 | 1,938      | 1,702      | 1,868      | 165       |
| 業務純益(一般貸倒引当金繰入前)   |     | 12 | 16,187     | 15,886     | 16,474     | 587       |
| コア業務純益             |     | 13 | 15,779     | 16,074     | 17,765     | 1,690     |
| コア業務純益(除く投資信託解約損益) |     | 14 | 14,101     | 15,524     | 17,575     | 2,050     |
| 一般貸倒引当金繰入額         | (△) | 15 | 267        | 1,043      | 577        | △ 465     |
| 業務純益               |     | 16 | 15,920     | 14,843     | 15,896     | 1,053     |
| 臨時損益               |     | 17 | △ 843      | △ 2,829    | △ 233      | 2,596     |
| うち不良債権処理額          | (△) | 18 | 3,593      | 5,067      | 2,861      | △ 2,205   |
| うち個別貸倒引当金繰入額       | (△) | 19 | 3,344      | 4,703      | 2,613      | △ 2,090   |
| うち償却債権取立益          |     | 20 | 778        | 465        | 614        | 149       |
| うち株式等関係損益          |     | 21 | 1,901      | 1,895      | 1,991      | 95        |
| 経常利益               |     | 22 | 15,076     | 12,014     | 15,663     | 3,649     |
| 特別損益               |     | 23 | △ 27       | △ 461      | △ 229      | 231       |
| 当期純利益              |     | 24 | 11,018     | 8,298      | 11,030     | 2,731     |
| 与信費用 (15+18)       | (△) | 25 | 3,860      | 6,110      | 3,439      | △ 2,670   |
| 実質与信費用 (15+18-20)  | (△) | 26 | 3,081      | 5,645      | 2,824      | △ 2,820   |
| コア業務純益ROA          |     |    | 0.47%      | 0.44%      | 0.45%      | 0.01%     |
| 当期純利益ROA           |     |    | 0.33%      | 0.23%      | 0.28%      | 0.05%     |
| 当期純利益ROE           |     |    | 4.35%      | 3.14%      | 3.91%      | 0.77%     |

※コア業務粗利益 3=2-7 コア業務純益 13=3-8

※業務純益 16=2-8-15(一般企業の財務会計では営業利益に相当するものです。)

□業務粗利益(左表2)は前年度比22億円増益  
コア業務粗利益(左表3)は同33億円増益

- 資金利益・・・貸出金残高の増加による貸出金利息の増収に加え、有価証券利息配当金の増収や外貨調達費用の減少などから、同18億円の増益。
- 役務取引等利益・・・個人年金保険等の販売が減少したものの、野村證券との提携により金融商品仲介業務手数料が大幅に増収となったことなどから、同12億円の増益。
- その他業務利益・・・国債等債券関係損益(コア業務粗利益から除く)の減益などにより、同9億円の減益。

□コア業務純益(左表13)は前年度比16億円増益

- 経費は、システム投資に伴う減価償却費や野村證券との提携に伴う費用が増加したことなどから、同16億円の増加。

□実質与信費用(左表26)は前年度比28億円減少

- 一般貸倒引当金繰入額は、新型コロナウイルス感染症の影響による予防的な引当て強化を実施したものの、予想損失率の低下などに伴い、同4億円減少。
- 個別貸倒引当金繰入額は、企業倒産が低水準で推移したことなどから、同20億円の減少。
- 償却債権取立益は、同1億円の増益。

□経常利益(左表22)は前年度比36億円の増益、  
当期純利益(左表24)は同27億円の増益

- 経常利益は、有価証券関係損益が同10億円の減益となったものの、上記の要因により同36億円の増益。
- 当期純利益は、同27億円の増益。

# 《参考》業績予想との比較

- コア業務粗利益は、資金利益が有価証券利息配当金を中心に計画を上回ったことなどから業績予想（第2四半期決算短信公表時）を3億円上回りました。  
内訳は以下のとおりです。
  - 資金利益は、貸出金利息が計画比伸び悩んだものの、有価証券利息配当金が増収となったことなどから、同9億円上回る。
  - 役務取引等利益は、保険の販売や法人役務収益が計画比伸び悩んだことなどから、同8億円下回る。
- コア業務純益は、上記要因のほか、人件費を中心に経費が計画比減少したことなどから、同4億円上回りました。
- 実質与信費用は、個別貸倒引当金繰入額が計画比減少したことなどから、同22億円下回りました。
- 有価証券関係損益が計画を下回ったものの、上記要因等から、経常利益は同21億円、当期純利益は同15億円上回りました。

## 《参考》業績予想との比較

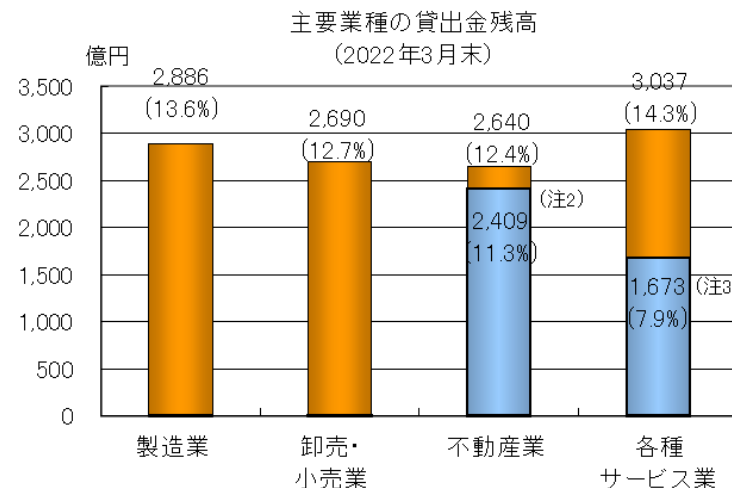
【単体】

（単位：億円）

|              |     | 2022/3期予想 | 2022/3期実績 | 比 較   | 増減率      |
|--------------|-----|-----------|-----------|-------|----------|
| 経常収益         |     | 511       | 525       | 14    | 2.7%     |
| 業務粗利益        |     | 455       | 446       | △ 9   | △ 1.9%   |
| [コア業務粗利益]    |     | [ 456 ]   | [ 459 ]   | [ 3 ] | [ 0.6% ] |
| 資金利益         |     | 370       | 379       | 9     | 2.4%     |
| 役務取引等利益      |     | 77        | 69        | △ 8   | △ 10.3%  |
| その他業務利益      |     | 7         | △ 3       | △ 10  | △ 142.8% |
| うち国債等債券関係損益  |     | △ 1       | △ 12      | △ 11  | －        |
| 経費（臨時処理分を除く） | (△) | 283       | 281       | △ 2   | △ 0.7%   |
| コア業務純益       |     | 173       | 177       | 4     | 2.3%     |
| 業務純益         |     | 168       | 158       | △ 10  | △ 5.9%   |
| 経常利益         |     | 135       | 156       | 21    | 15.5%    |
| 特別損益         |     | △ 1       | △ 2       | △ 1   | －        |
| 当期純利益        |     | 95        | 110       | 15    | 15.7%    |
| 実質与信費用合計     |     | 50        | 28        | △ 22  | △ 44.0%  |

# 貸出金の状況 I

- 貸出金残高（平均残高）は、前年度比578億円（同2.8%）増加し、2兆741億円となりました。
- 一般貸出は、新型コロナウイルス感染症への対応として資金繰り支援に全力で取組んだほか、事業性評価に基づく主力の中小企業向け貸出金の増強に取組んだ結果、幅広い業種で残高が増加し、同467億円の増加となりました。
- 地方公共団体等向け貸出金は、同37億円の増加となりました。
- 個人ローンは、住宅ローンの営業力強化に取組んだことなどから順調に推移し、同74億円の増加となりました。



## 【貸出金残高の推移】

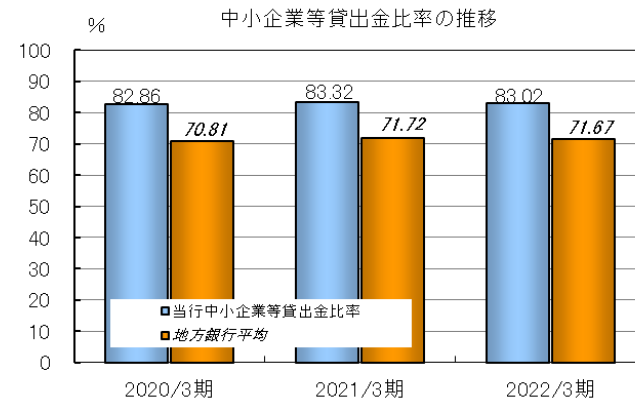
| 平均残高    | 2019/9期 | 2020/9期 | 2021/9期 | 2020/3期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/9比        | 2021/3比         |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------------|-----------------|
| 貸出金     | 18,883  | 19,930  | 20,695  | 19,104  | 20,162  | 20,741  | 45<br>( 0.22%) | 578<br>( 2.87%) |
| 一般貸出    | 13,910  | 14,986  | 15,662  | 14,131  | 15,248  | 15,715  | 53             | 467             |
| 地方公共団体等 | 1,945   | 1,843   | 1,866   | 1,925   | 1,799   | 1,837   | △ 29           | 37              |
| 個人ローン   | 3,027   | 3,099   | 3,166   | 3,047   | 3,114   | 3,188   | 22             | 74              |
| うち住宅ローン | 2,774   | 2,847   | 2,923   | 2,793   | 2,865   | 2,947   | 23             | 81              |
| 個人ローン比率 | 16.0%   | 15.5%   | 15.3%   | 15.9%   | 15.4%   | 15.3%   | 0.0%           | △ 0.1%          |

| 期末残高    | 2019/9期 | 2020/9期 | 2021/9期 | 2020/3期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/9比 | 2021/3比 |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 貸出金     | 19,197  | 20,260  | 20,599  | 19,605  | 20,842  | 21,143  | 543     | 300     |
| 一般貸出    | 14,236  | 15,400  | 15,606  | 14,622  | 15,762  | 16,019  | 413     | 257     |
| 地方公共団体等 | 1,904   | 1,750   | 1,807   | 1,886   | 1,927   | 1,865   | 57      | △ 62    |
| 個人ローン   | 3,056   | 3,108   | 3,185   | 3,095   | 3,152   | 3,258   | 72      | 105     |



# 貸出金の状況Ⅱ

- 地区別では、当行のビジネスモデルである中小企業向け貸出金の増強に努めた結果、徳島県内の貸出金残高（平均残高）が前年度比361億円増加したのをはじめ、関西地区、関東地区、中四国地区もそれぞれ同119億円、同84億円、同13億円増加しました。
- 中小企業等貸出金比率は、83.02%と引続き高い水準を維持しています。



(注1)地方銀行平均は、全国地方銀行協会会員各銀行の単純平均  
(注2)地方銀行平均の2022/3期は、2021/9期の数値を使用

## 【貸出金の地区別残高】

(単位: 億円)

| 平均残高   | 2019/9期 | 2020/9期 | 2021/9期 | 2020/3期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/9比 | 2021/3比 |
|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 貸出金    | 18,883  | 19,930  | 20,695  | 19,104  | 20,162  | 20,741  | 45      | 578     |
| うち徳島県内 | 10,990  | 11,362  | 11,731  | 11,078  | 11,436  | 11,798  | 67      | 361     |
| うち関西地区 | 3,959   | 4,242   | 4,448   | 4,022   | 4,320   | 4,440   | △ 8     | 119     |
| うち関東地区 | 2,346   | 2,527   | 2,685   | 2,359   | 2,588   | 2,672   | △ 12    | 84      |

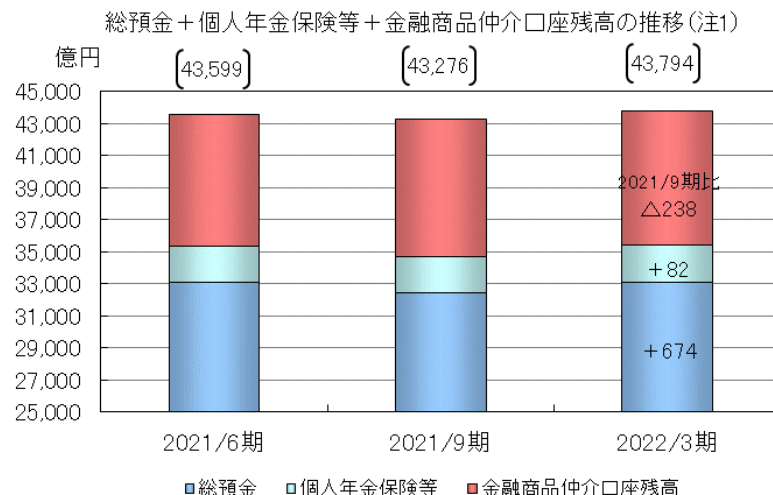
| 期末残高   | 2019/9期 | 2020/9期 | 2021/9期 | 2020/3期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/9比 | 2021/3比 |
|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 貸出金    | 19,197  | 20,260  | 20,599  | 19,605  | 20,842  | 21,143  | 543     | 300     |
| うち徳島県内 | 11,096  | 11,436  | 11,660  | 11,293  | 11,817  | 12,125  | 465     | 308     |
| うち関西地区 | 4,084   | 4,371   | 4,453   | 4,165   | 4,487   | 4,491   | 38      | 4       |
| うち関東地区 | 2,345   | 2,615   | 2,650   | 2,405   | 2,686   | 2,682   | 32      | △ 4     |

## 《参考》

| 期末残高        | 2019/9期 | 2020/9期 | 2021/9期 | 2020/3期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/9比 | 2021/3比 |
|-------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 中小企業等貸出金残高  | 15,785  | 16,932  | 17,186  | 16,245  | 17,366  | 17,554  | 367     | 187     |
| 信用保証協会付融資残高 | 1,038   | 2,185   | 2,653   | 1,068   | 2,619   | 2,674   | 21      | 55      |

# 預金と預かり資産

- 譲渡性預金を含む総預金残高（平均残高）は、個人預金・法人預金・公金預金がそれぞれ順調に推移したことから、前年度比1,800億円（同5.8%）増加し、3兆2,729億円となりました。
- 野村證券との提携により、野村證券の取扱商品・サービスをはじめ預金や保険も含めた付加価値の高い総合金融サービスをワンストップでご提供できるようになりました。
- 金融商品仲介業務における株式や債券等の期末預かり資産残高（時価）は、当行の証券口座および野村證券(株)旧徳島支店からの移管口座を含め、8,355億円となりました。
- 総預金、個人年金保険等および金融商品仲介口座残高の合計は、4兆3,794億円となりました。



(注1) 総預金、個人年金保険等、金融商品仲介口座残高の合計額。  
 (注2) 個人年金保険等は一時払いの変額・定額・終身保険の期末残高を集計したもの。

【預金残高の推移】

(単位: 億円)

| 平均残高        | 2020/9期 | 2021/9期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/9比 | 2021/3比 |
|-------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 預金 (A)      | 28,756  | 31,135  | 29,350  | 31,136  | 1       | 1,786   |
| 譲渡性預金(B)    | 1,623   | 1,666   | 1,578   | 1,592   | △ 74    | 14      |
| 総 預 金 (A+B) | 30,380  | 32,802  | 30,928  | 32,729  | △ 73    | 1,800   |
| うち個人預金      | 19,299  | 20,327  | 19,570  | 20,410  | 83      | 840     |
| うち法人預金      | 8,363   | 9,486   | 8,701   | 9,403   | △ 82    | 702     |
| うち公金預金      | 2,213   | 2,546   | 2,165   | 2,474   | △ 72    | 309     |

| 期末残高           | 2020/9期 | 2021/9期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/9比 | 2021/3比 |
|----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 預金 (A)         | 29,699  | 31,048  | 30,944  | 31,720  | 671     | 775     |
| 譲渡性預金(B)       | 1,540   | 1,372   | 1,328   | 1,375   | 2       | 46      |
| 総 預 金 (C)(A+B) | 31,240  | 32,421  | 32,273  | 33,095  | 674     | 822     |
| うち個人預金         | 19,562  | 20,390  | 20,104  | 20,610  | 220     | 506     |
| うち法人預金         | 8,762   | 9,162   | 9,165   | 9,120   | △ 42    | △ 45    |
| うち公金預金         | 2,292   | 2,289   | 2,287   | 2,651   | 361     | 363     |

【預かり資産残高の推移】

(単位: 億円)

|                                   | 2020/9期 | 2021/9期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/9比 | 2021/3比 |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 公共債                               | 315     | -       | 338     | -       | -       | -       |
| 投資信託                              | 795     | -       | 825     | -       | -       | -       |
| 個人年金保険等(注2)                       | 2,241   | 2,261   | 2,242   | 2,344   | 82      | 101     |
| 合 計 (D)                           | 3,353   | 2,261   | 3,407   | 2,344   | 82      | -       |
| 総預かり資産残高 (C+D)                    | 34,593  | 34,683  | 35,680  | 35,439  | 756     | -       |
| 《参考》金融商品<br>仲介業務における<br>預かり資産残高合計 | 3,164   | 8,593   | 3,274   | 8,355   | △ 238   | -       |
| うち野村証券(株)仲介<br>口座(注3)             | 3,057   | 8,474   | 3,154   | 8,240   | △ 233   | -       |
| うち野村証券(株)以外<br>の仲介口座(注4)          | 107     | 118     | 119     | 114     | △ 4     | △ 4     |

(注3) 当行の証券口座(公共債、投資信託)は、野村証券株式会社との包括的業務提携により、2021年6月21日に野村証券株式会社を委託元とする金融商品仲介口座へ移管致しました。2021/9期以降は当行と野村証券(株)旧徳島支店からの移管口座の残高等を合算して記載しております。

(注4) 四国アライアンス証券(株)・大和証券(株)・(株)SBI証券を委託元とする金融商品仲介口座です。

- 有価証券残高（期末残高）は、投資信託の増加を主因として、前年度比310億円増加し、1兆419億円となりました。
- 有価証券の評価損益は、海外金利の上昇により外国証券を中心に下落したことなどから同211億円減少し、834億円の評価益となりました。  
（株式△43億円、債券△44億円、その他の証券（外国証券・投資信託等）△123億円）

## 【有価証券残高の推移】

（単位：億円）

| 期末残高   | 2019/9期 | 2020/9期 | 2021/9期 | 2020/3期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/9比 | 2021/3比 |
|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 有価証券合計 | 10,470  | 9,960   | 10,477  | 10,055  | 10,109  | 10,419  | △ 58    | 310     |
| 国債     | 2,771   | 2,100   | 1,792   | 2,412   | 1,873   | 1,737   | △ 54    | △ 135   |
| 地方債    | 1,811   | 1,837   | 1,781   | 1,868   | 1,667   | 1,677   | △ 103   | 9       |
| 社債     | 1,279   | 1,458   | 1,603   | 1,338   | 1,567   | 1,731   | 127     | 163     |
| 株式     | 1,366   | 1,332   | 1,526   | 1,186   | 1,452   | 1,439   | △ 86    | △ 13    |
| その他    | 3,240   | 3,231   | 3,773   | 3,249   | 3,548   | 3,833   | 59      | 284     |
| うち外国証券 | 1,914   | 2,008   | 2,212   | 1,975   | 2,226   | 2,301   | 88      | 75      |
| うち投資信託 | 1,326   | 1,222   | 1,560   | 1,274   | 1,322   | 1,531   | △ 29    | 209     |

## 《参考》平均残高

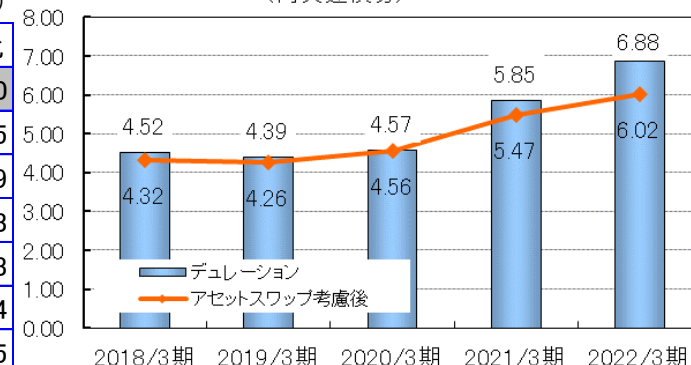
|        |       |       |       |       |       |       |     |    |
|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|----|
| 有価証券合計 | 9,559 | 9,311 | 9,213 | 9,562 | 9,277 | 9,366 | 152 | 88 |
|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|----|

## 【有価証券の評価損益】（注1）

（単位：億円）

| 期 末    | 2019/9期 | 2020/9期 | 2021/9期 | 2020/3期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/9比 | 2021/3比 |
|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 有価証券合計 | 985     | 873     | 1,124   | 580     | 1,046   | 834     | △ 290   | △ 211   |
| 株式     | 671     | 654     | 820     | 489     | 773     | 729     | △ 91    | △ 43    |
| 債券     | 145     | 80      | 71      | 84      | 63      | 18      | △ 52    | △ 44    |
| その他    | 168     | 139     | 232     | 6       | 210     | 86      | △ 146   | △ 123   |
| うち外国証券 | 56      | 106     | 65      | 55      | 66      | △ 47    | △ 112   | △ 113   |
| うち投資信託 | 111     | 33      | 167     | △ 49    | 143     | 133     | △ 33    | △ 9     |

年 デュレーションの推移  
（円貨建債券）



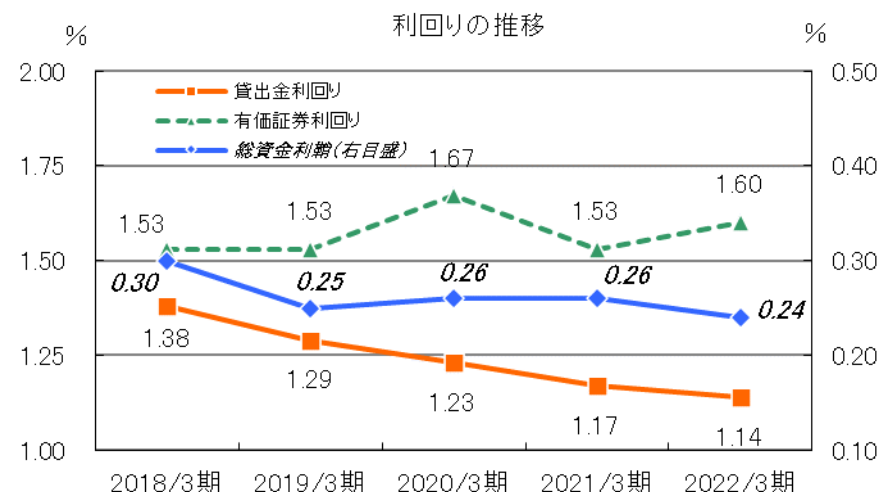
（注）

デュレーションとは、債券の平均回収期間のことです。また、アセットスワップとは、保有する国債等債券から得られるクーポン収入を金利スワップにより変動金利化する取引のことです。なお、外貨建債券のデュレーションは3.86年となっております。



# 利回りの推移

- 貸出金利回りは、リスクに応じた適正なプライシングの徹底を図ったものの、マイナス金利政策の継続や競争の激化などにより、前年度比0.03ポイント低下し、1.14%となりました。
- 有価証券利回りは、投資信託解約益が減益となったものの、株式の配当金が増収となったことなどから、同0.07ポイント上昇し、1.60%となりました。
- 資金運用利回りは、上記の要因等により、同0.06ポイント低下し、1.07%となりました。
- 資金調達原価は、外貨調達費用の減少などにより、同0.04ポイント低下し、0.83%となりました。この結果、総資金利鞘は、同0.02ポイント低下し、0.24%となりました。



## 【利回り】

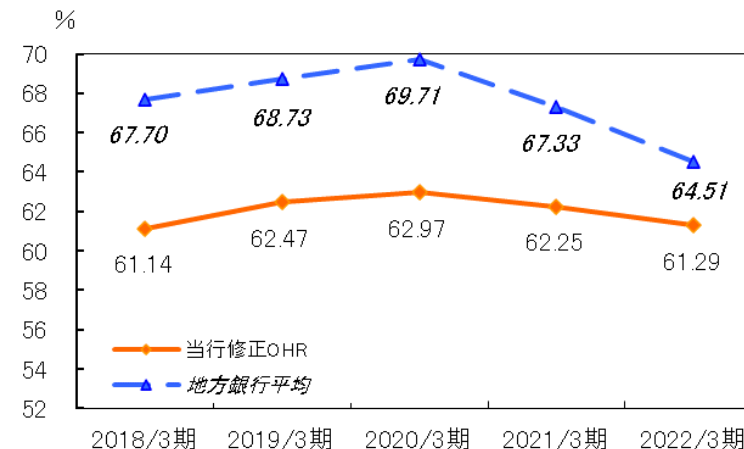
(単位: %)

|                   | 2019/9期 | 2020/9期 | 2021/9期 | 2020/3期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/9比 | 2021/3比 |
|-------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 資金運用利回り (A)       | 1.25    | 1.13    | 1.02    | 1.28    | 1.13    | 1.07    | 0.05    | △ 0.06  |
| 貸出金利回り (a)        | 1.24    | 1.18    | 1.14    | 1.23    | 1.17    | 1.14    | 0.00    | △ 0.03  |
| 有価証券利回り           | 1.56    | 1.41    | 1.42    | 1.67    | 1.53    | 1.60    | 0.18    | 0.07    |
| 資金調達原価 (B)        | 1.05    | 0.94    | 0.84    | 1.02    | 0.87    | 0.83    | △ 0.01  | △ 0.04  |
| 預金等利回り (b)        | 0.03    | 0.02    | 0.01    | 0.03    | 0.02    | 0.01    | 0.00    | △ 0.01  |
| 預貸金レート差 (a) - (b) | 1.21    | 1.16    | 1.13    | 1.20    | 1.15    | 1.13    | 0.00    | △ 0.02  |
| 総資金利鞘 (A) - (B)   | 0.20    | 0.19    | 0.18    | 0.26    | 0.26    | 0.24    | 0.06    | △ 0.02  |

- 経費は、物件費および人件費を中心に、前年度比16億円増加し、281億円となりました。
- 人件費は、野村證券との提携に伴い出向者分費用が増加したことなどから、同3億円増加。
- 物件費は、システム投資に伴う減価償却費や野村證券との提携に伴う費用が増加したことなどから、同11億円増加。
- 税金は、設備投資の増加に伴い消費税が増加したことなどから、同1億円増加。
- 経費率（修正OHR<sup>（注）</sup>）は、業務粗利益が増益となったことから、同0.96ポイント改善し、61.29%となりました。

（注）修正OHR＝経費÷コア業務粗利益（業務粗利益－国債等債券関係損益）

修正OHRの推移



（注1）地方銀行平均は、全国地方銀行協会会員銀行集計値ベース

（注2）地方銀行平均の2022/3期は、2021/9期の数値を使用

## 【経費と修正OHR】

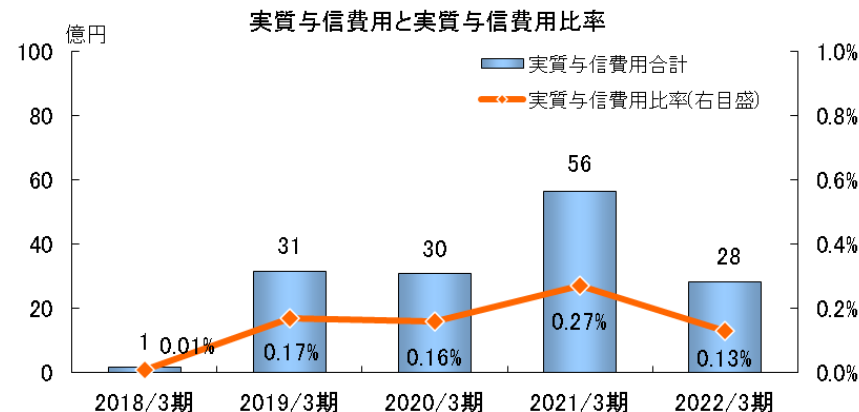
（単位：億円）

|     | 2019/9期 | 2020/9期 | 2021/9期 | 2020/3期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/3比 |
|-----|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 経費  | 137     | 136     | 142     | 268     | 265     | 281     | 16      |
| 人件費 | 66      | 65      | 65      | 130     | 126     | 129     | 3       |
| 物件費 | 59      | 60      | 66      | 118     | 121     | 132     | 11      |
| 税金  | 11      | 10      | 10      | 19      | 17      | 18      | 1       |

| 修正OHR    | 66.33% | 66.67% | 64.71% | 62.97% | 62.25% | 61.29% | △ 0.96% |
|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 修正人件費OHR | 32.31% | 32.03% | 29.77% | 30.51% | 29.80% | 28.31% | △ 1.49% |
| 修正物件費OHR | 28.60% | 29.59% | 30.10% | 27.91% | 28.44% | 28.91% | 0.47%   |

# 与信費用の状況

- 個別貸倒引当金繰入額は、企業倒産が低水準で推移したことなどから、前年度比20億円減少し、26億円となりました。  
また、一般貸倒引当金繰入額については、新型コロナウイルス感染症の影響による予防的な引当て強化を実施したものの、予想損失率の低下などに伴い、同4億円減少し、5億円となりました。  
この結果、与信費用は同26億円減少し、34億円となりました。
- 償却債権取立益を控除した実質与信費用は、同28億円減少し、28億円となり、実質与信費用比率は、0.13%となりました。



## 【不良債権処理の状況】

(単位: 百万円)

|                   | 2019/9期 | 2020/9期 | 2021/9期 | 2020/3期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/3比 |
|-------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 個別貸倒引当金繰入額        | 1,154   | 1,595   | 2,173   | 3,344   | 4,703   | 2,613   | △ 2,090 |
| 貸出金償却             | 7       | 8       | 14      | 17      | 21      | 18      | △ 2     |
| 偶発損失引当金繰入額        | 22      | △ 80    | 82      | 81      | 59      | 102     | 42      |
| 債権売却損等            | 49      | 73      | 86      | 150     | 282     | 126     | △ 155   |
| 不良債権処理額合計 ①       | 1,234   | 1,597   | 2,357   | 3,593   | 5,067   | 2,861   | △ 2,205 |
| 一般貸倒引当金繰入額 ②      | 207     | 273     | △ 152   | 267     | 1,043   | 577     | △ 465   |
| 償却債権取立益 ③         | 437     | 217     | 300     | 778     | 465     | 614     | 149     |
| 与信費用合計 ④(①+②)     | 1,442   | 1,871   | 2,204   | 3,860   | 6,110   | 3,439   | △ 2,670 |
| 与信費用比率            | 0.15%   | 0.18%   | 0.21%   | 0.20%   | 0.30%   | 0.16%   | △ 0.14% |
| 実質与信費用合計 ⑤(①+②-③) | 1,004   | 1,653   | 1,903   | 3,081   | 5,645   | 2,824   | △ 2,820 |
| 実質与信費用比率          | 0.10%   | 0.16%   | 0.18%   | 0.16%   | 0.27%   | 0.13%   | △ 0.14% |

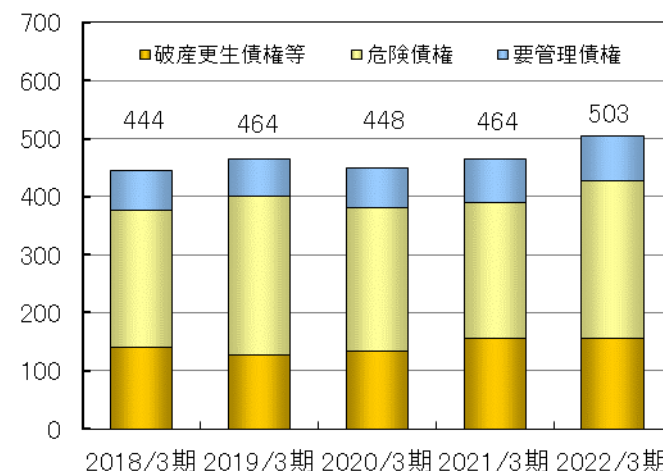
(注1) 与信費用比率=④÷期中貸出金平均残高 (各9月期については年率換算しております。)

(注2) 実質与信費用比率=⑤÷期中貸出金平均残高 (同)

# 不良債権の状況

- 金融再生法開示債権は、経営改善支援など中小企業金融の円滑化に継続して取り組む中、債務者区分の見直しにより、前年度比39億円増加し、503億円となりました。
- この結果、金融再生法基準による開示債権の比率は、同0.15ポイント上昇し、2.35%となりました。

金融再生法開示債権の推移  
億円



【金融再生法開示債権の推移】

(単位: 百万円)

|                                   | 2019/9期   | 2020/9期   | 2021/9期   | 2020/3期   | 2021/3期   | 2022/3期   | 2021/9比 | 2021/3比 |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|
| 破産更生債権等                           | 12,181    | 13,409    | 16,361    | 13,402    | 15,487    | 15,646    | △ 715   | 158     |
| 危険債権                              | 26,256    | 22,381    | 26,795    | 24,610    | 23,450    | 27,159    | 363     | 3,709   |
| 要管理債権                             | 7,354     | 7,346     | 7,609     | 6,854     | 7,485     | 7,582     | △ 26    | 97      |
| 開示債権合計 (a)                        | 45,793    | 43,137    | 50,767    | 44,868    | 46,423    | 50,388    | △ 378   | 3,964   |
| 正常債権 (b)                          | 1,901,263 | 2,012,530 | 2,037,623 | 1,944,098 | 2,067,425 | 2,092,479 | 54,856  | 25,054  |
| 総与信残高に占める開示債権の比率<br>(a)÷((a)+(b)) | 2.35%     | 2.10%     | 2.43%     | 2.26%     | 2.20%     | 2.35%     | △ 0.08% | 0.15%   |

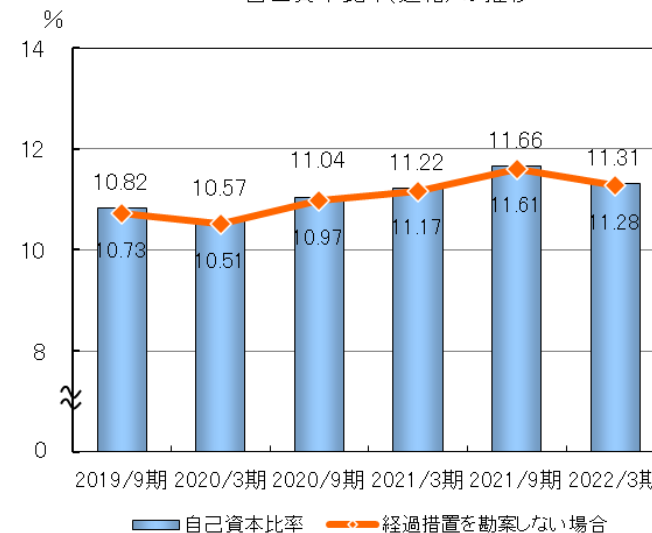
|                   |        |        |        |        |        |        |         |         |
|-------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|
| 貸倒引当金総額 (c)       | 9,630  | 9,125  | 11,426 | 9,922  | 10,719 | 11,444 | 18      | 724     |
| 担保・保証等 (d)        | 27,833 | 26,602 | 30,661 | 27,409 | 27,948 | 30,307 | △ 354   | 2,358   |
| 保全率 ((c)+(d))÷(a) | 81.81% | 82.82% | 82.90% | 83.20% | 83.29% | 82.85% | △ 0.05% | △ 0.44% |

# 自己資本比率の推移

- 自己資本比率（国内基準）は、内部留保の充実や保有資産の健全性を受け、連結で11.31%、単体で10.97%と前年度比でそれぞれ0.09ポイント、0.11ポイント上昇し、引続き高い水準を維持しております。
- なお、経過措置（注）を勘案しない場合の連結自己資本比率は、11.28%と同0.11ポイント上昇しました。

（注）バーゼルⅢにおける新しい国内基準行向け自己資本比率規制を、2014年3月期から5～15年かけて段階的に適用する措置

自己資本比率(連結)の推移



（連結）バーゼルⅢ基準

（単位：億円）

|                 | 2019/9期 | 2020/9期 | 2021/9期 | 2020/3期 | 2021/3期 | 2022/3期 | 2021/9比 | 2021/3比 |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 自己資本(コア資本)の額    | 2,047   | 2,096   | 2,228   | 2,068   | 2,141   | 2,276   | 48      | 135     |
| 基礎項目の額          | 2,127   | 2,168   | 2,260   | 2,141   | 2,218   | 2,308   | 47      | 89      |
| うち普通株式に係る株主資本の額 | 2,062   | 2,114   | 2,195   | 2,090   | 2,152   | 2,239   | 44      | 87      |
| 調整項目の額          | 79      | 72      | 32      | 72      | 77      | 31      | △ 1     | △ 45    |
| リスクアセット         | 18,920  | 18,987  | 19,094  | 19,556  | 19,084  | 20,120  | 1,026   | 1,035   |
| 自己資本比率          | 10.82%  | 11.04%  | 11.66%  | 10.57%  | 11.22%  | 11.31%  | △ 0.35% | 0.09%   |

（単体）

|        |        |        |        |        |        |        |         |       |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-------|
| 自己資本比率 | 10.46% | 10.68% | 11.30% | 10.25% | 10.86% | 10.97% | △ 0.33% | 0.11% |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|-------|



- 2022年度につきましては、新型コロナウイルス感染症の感染拡大懸念や地政学的リスクが払拭できない中で景気の下押し圧力を受ける一方、引続き欧米金利の上昇が見込まれますが、貸出金利息の増収や役務取引等利益の増益などにより、業務粗利益は前年度比2億円増益の448億円を予想しております。内訳は次のとおりです。
- 資金利益は、中小企業のお客さまに向けた資金繰り支援を中心に貸出金残高の増強を見込むものの、外貨調達費用が増加することから、同14億円の減益。
  - 役務取引等利益は、野村證券との提携による預かり資産残高増強に向けた一層の体制強化などにより、同9億円の増益。
  - コア業務粗利益は、前年度と同水準。
- 経費は、人件費の増加を見込むものの、システム投資額の減少など物件費の減少により、同3億円減少の278億円を予想しております。
- コア業務純益は、上記の要因から、同4億円増益の181億円を予想しております。
- 実質与信費用は、同4億円増加の32億円を予想しております。
- 上記の結果、経常利益は同1億円増益の157億円、また当期純利益は同1億円増益の111億円を予想しております。

## 2022年度業績見通し

【単体】

(単位: 億円)

|              |     | 2022/3期実績 | 2022/9期予想 | 2023/3期予想 | 増 減   |
|--------------|-----|-----------|-----------|-----------|-------|
| 経常収益         |     | 525       | 279       | 555       | 30    |
| 業務粗利益        |     | 446       | 225       | 448       | 2     |
| [コア業務粗利益]    |     | [ 459 ]   | [ 237 ]   | [ 459 ]   | [ 0 ] |
| 資金利益         |     | 379       | 178       | 365       | △ 14  |
| 役務取引等利益      |     | 69        | 40        | 78        | 9     |
| その他業務利益      |     | △ 3       | 6         | 4         | 7     |
| うち国債等債券関係損益  |     | △ 12      | △ 11      | △ 11      | 1     |
| 経費(臨時処理分を除く) | (△) | 281       | 140       | 278       | △ 3   |
| コア業務純益       |     | 177       | 96        | 181       | 4     |
| 業務純益         |     | 158       | 84        | 169       | 11    |
| 経常利益         |     | 156       | 79        | 157       | 1     |
| 特別損益         |     | △ 2       | △ 0       | △ 2       | 0     |
| 当期(中間)純利益    |     | 110       | 54        | 111       | 1     |
| 有価証券関係損益     |     | 7         | 0         | 10        | 3     |
| 実質与信費用合計     |     | 28        | 16        | 32        | 4     |

## 1. お客様の経営をサポートする取組み

- お取引先の「売りたい」・「買いたい」のニーズ情報を自社のパソコン等から登録・閲覧し、直接商談のお申し込みが可能な「あわぎんBMS（ビジネスマッチングサービス）」の取扱いを開始（2021年4月）
- Web上で口座振替（自動集金）依頼や結果確認等ができる「あわぎん口座振Web伝送サービス」の取扱いを開始（2021年6月）
- 「SDGs推進宣言書」の策定支援など、お客様のSDGs達成に向け幅広くサポートするためのさまざまなサービスを取扱
- お取引先企業のSDGs経営への取組み支援に向けた「SDGs実践ゼミ」や「あわぎんDX活用セミナー」など各種セミナーを開催

## 2. 新サービス・キャンペーン

- 野村證券との金融商品仲介業務における包括的業務提携を開始。「アセットコンサルティング部」を新設し県内に4カ所のコンサルティングプラザを設置、野村證券の取扱商品・サービスをはじめ預金や保険も含めた総合金融サービスを提供（2021年4月）
- 「為替特約付外貨定期預金金利上乘せキャンペーン」・「徳島ヴォルティス応援キャンペーン」・「新社会人キャンペーン」などを実施
- 住宅ローンにおけるLGBTQ対応のほか、環境配慮型住宅向け住宅ローンや木造住宅耐震化促進事業対象のリフォームローン金利を引下げ
- 窓口への来店が難しい方が手軽に資産運用を始められるよう、野村證券「金融商品仲介口座」のWeb開設受付サービスを開始（2021年11月）

## 3. 四国アライアンスによる地方創生への取組み

- お客様の事業承継支援や成長支援等に取組むため「しこく創生2号ファンド」を設立（2021年6月）
- 販売拡大支援のため「海外販路ビジネスセミナー」や販売ネットワークづくりに向けた取組みを支援する「オンライン商談会」を開催

## 4. SDGsへの取組み・その他

- 地域資源の活用など、地域社会やお客様の持続的な発展に貢献することをめざし、阿波銀コネクト株式会社がECモール（Lacycle mall（ラシクルモール））をオープン（2021年4月）
- 脱炭素社会の実現に向け「気候関連財務情報開示タスクフォース（TCFD）」提言への賛同を表明し、CO<sub>2</sub>排出量の削減目標を設定
- 地域とお客様の持続可能性を高める取組みをさらに強化するため「SDGs推進室」を新設（2021年6月）
- 紙の通帳を発行しないインターネットバンキング専用口座「あわぎんai-mo通帳」の新規・切替申込み件数に応じた金額を寄付したほか、「とくしま協働の森づくり事業」に賛同し「SDGs森づくり宣言」を実施（2021年6月）
- SDGsをはじめとするさまざまな社会課題の解決に向け、責任ある投融資を行うため、「あわぎんESG投融資方針」を制定（2021年11月）
- 阿南支店を新築（2021年11月）・市場支店を新築移転（2022年1月）したほか、東京都渋谷区に代々木支店を開設（2021年10月）
- 市場買付けにて450千株、959百万円の自己株式を取得（2021年11月～12月）
- iBank社が運営するスマートフォン専用アプリ「Wallet+（ウォレットプラス）」の導入および金融サービスプラットフォーム「iBank」事業への参画に関し、正式合意および資本業務提携

# 地方創生への積極的な取組み

## ■四国アライアンス・・・四国創生へ向けた取組み強化

- 地域の魅力を高め、地域・お客さまと4行（当行、百十四銀行、伊予銀行、四国銀行）が持続的に成長・発展していく
- 4行が独立経営のもと、健全な競争関係を維持しつつ、それぞれの強みやノウハウを結集し、四国創生に向けた5つのテーマに取組む

興す

活かす

繋げる

育む

協働する

### 四国アライアンスでの本業支援への取組み

#### Shikokuブランド 株式会社

- 地域産品のブランディングおよび販路開拓を行う地域商社を設立

#### 四国アライアンスキャピタル 株式会社

- 事業承継等の課題解決を資本と経営の両面からサポートを行うファンド運営会社を設立

#### 「四国の観光ビジョン」を策定

- （一社）四国ツーリズム創造機構、四国経済連合会と共同で「四国の観光ビジョン」を公表

#### ビジネスプランコンテストの開催

- 独創性のあるビジネスプランを持つ起業家を発掘し、事業化に向けた支援を行う

#### 商談会、交流会、セミナーの開催・参加

- 四国地区ハイウェイ大商談会
- 海外販路ビジネスセミナー
- 地銀フードセレクション等



### 産官学金労官との連携

地域産業・企業

地域経済の活性化を支援

阿波銀グループ

営業店

本部

（営業推進部等）

グループ会社

（阿波銀コンサルティング（株）等）

（公財）徳島経済研究所

四国アライアンス

連携

野村證券

地公体

大学

地域経済活性化支援機構等

マスコミ

### サポート内容

- 企業の競争力の強化
- 創業・新事業支援
- ビジネスマッチング
- 経営改善・事業再生支援
- 海外事業支援
- 事業承継・相続・M&A支援
- 医療・介護・観光・農業支援 等

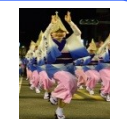
### 徳島大学との連携

- 徳島大学発ベンチャー企業の支援のためのファンド「産学連携キャピタル」設立
- ポストLED研究の産業化の取組み支援



### 観光振興への取組み

- イーストとくしま観光推進機構との連携
- せとうち観光活性化ファンドの活用



### 新事業・事業拡大支援

- 事業再構築補助金の活用支援
- 創業スクール・起業家セミナーの開催
- ラシクルモールによる販路拡大支援
- 新本店営業部スタートアップショップの提供



### 野村證券株式会社との包括的業務提携

- 地方創生推進室に野村證券からの出向者を配置

### その他

- あわぎんサテライトオフィス・相談デスクの設置
- あわぎんDX活用セミナーの開催
- SDGsへの取組支援
- 各種商談会・交流会の開催 等

お客さまとお客さまが繋がり、新たな付加価値を創出。そして、地域・お客さまが持続的に成長・発展する好循環を実現

□この資料は、2021年度および2022年度の業績に関する情報提供を目的としたものであり、当行が発行する有価証券の投資勧誘を目的としたものではありません。

□この資料には、将来の業績に関する記述が含まれておりますが、経営環境の変化などにより、変更を余儀なくされる可能性があることにご留意ください。