

# 2026年3月期 第3四半期決算説明資料



第四北越フィナンシャルグループ

## 【 目 次 】

1. 損益の状況	(1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結	1
	(2) 第四北越銀行 単体	2
2. 利鞘	(1) 全店分 第四北越銀行 単体	3
	(2) 国内業務部門 第四北越銀行 単体	3
3. 預金等、貸出金残高	第四北越銀行 単体	3
4. 投資信託・公共債等預かり資産残高	第四北越銀行 単体	4
5. ROE(年率換算ベース)	(1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結	4
	(2) 第四北越銀行 単体	4
6. 有価証券関係損益	第四北越銀行 単体	4
7. 有価証券の評価損益 (繰延ヘッジ考慮後)	(1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結	5
	(2) 第四北越銀行 単体	5
8. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権	(1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結	5
	(2) 第四北越銀行 単体	5

(注) 1. 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しております。

2. 前年同期比、2024年12月期比、2024年12月末比欄の計数は、表上の数値による計算結果を表示しております。

3. 自己資本比率につきましては、現在算出中につき、確定次第開示致します。

# 1. 損益の状況

## (1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結

- FG連結の親会社株主に帰属する四半期純利益は、前年同期比126億円増益の339億円となりました。  
 なお、通期の業績予想値(360億円)に対する進捗率は94.1%となっております。
- 連結コア粗利益は、前年同期比175億円増益の995億円となりました。  
 資金利益は126億円、役務取引等利益は24億円、その他業務利益(除く国債等債券損益)は24億円それぞれ増益となりました。
- 経常利益は、前年同期比192億円増益の489億円となりました。  
 連結コア粗利益が175億円の増益となったほか、貸倒償却引当費用が12億円減少し、有価証券関係損益(国債等債券損益+株式等関係損益)が39億円増加しました。また、営業経費は18億円増加しました。

(単位:百万円)

		2026年3月期		2025年3月期	(参考)
		第3四半期	前年同期比	第3四半期	2025年3月期
連結粗利益	1	64,577	△14,087	78,664	103,586
(うち連結コア粗利益)	2	(99,571)	(17,504)	(82,067)	(111,173)
資金利益	3	68,319	12,681	55,638	73,584
役務取引等利益	4	21,011	2,402	18,609	25,258
その他業務利益	5	△24,754	△29,170	4,416	4,743
(除く国債等債券損益)	6	(10,239)	(2,421)	(7,818)	(12,330)
(うち国債等債券損益)	7	(△34,993)	(△31,591)	(△3,402)	(△7,586)
営業経費(△)	8	48,798	1,832	46,966	62,661
貸倒償却引当費用(△)	9	4,410	△1,265	5,675	5,560
貸出金償却(△)	10	484	△333	817	894
個別貸倒引当金繰入額(△)	11	4,274	△215	4,489	4,939
一般貸倒引当金繰入額(△)	12	△823	△652	△171	△892
延滞債権等売却損(△)	13	—	△35	35	72
その他(△)	14	475	△28	503	546
貸倒引当金戻入益	15	—	—	—	—
償却債権取立益	16	523	△96	619	835
株式等関係損益	17	37,254	35,565	1,689	3,260
その他	18	△200	△1,603	1,403	1,651
経常利益【523億円】	19	48,944	19,208	29,736	41,112
特別損益	20	△993	△1,086	93	63
うち固定資産処分損益	21	△46	△226	180	146
うち減損損失(△)	22	1,246	1,163	83	92
うち固定資産解体費用引当金戻入益	23	299	299	—	13
税金等調整前四半期(当期)純利益	24	47,951	18,122	29,829	41,176
法人税、住民税及び事業税(△)	25	14,228	6,730	7,498	10,524
法人税等調整額(△)	26	△179	△1,286	1,107	1,300
四半期(当期)純利益	27	33,902	12,680	21,222	29,350
非支配株主に帰属する四半期(当期)純利益 又は四半期(当期)純損失(△)	28	△1	△2	1	0
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益【360億円】	29	33,904	12,683	21,221	29,349

- (注) 1. 連結粗利益＝(資金運用収益－(資金調達費用－金銭の信託運用見合費用))  
 ＋(役務取引等収益＋信託報酬－役務取引等費用)＋(その他業務収益－その他業務費用)
2. 連結コア粗利益＝連結粗利益－国債等債券損益
3. 【 】は2026年3月期業績予想値(2025年9月26日修正公表値)

(参考)

(単位:百万円)

連結業務純益	30	15,009	△15,252	30,261	39,850
--------	----	--------	---------	--------	--------

(注) 連結業務純益＝第四北越銀行業務純益＋その他の会社の業務純益＋関連会社業務純益×持分－内部取引

(2) 第四北越銀行 単体

- コア業務粗利益は、前年同期比166億円増益の895億円となりました。
- ・資金利益は、貸出金平残の増加および貸出金利回りの上昇により貸出金利息が増加したことを主因に、前年同期比125億円増益の678億円となりました。
  - ・役務取引等利益は、融資関連手数料やM&A手数料などが増加したことを主因に、前年同期比20億円増益の132億円となりました。
  - ・その他業務利益（除く国債等債券損益）は、外貨調達に伴うスワップコストの減少を主因に、前年同期比21億円増益の84億円となりました。
- コア業務純益は、前年同期比150億円増益の439億円となりました。
- ・経費は、人件費がベースアップなどを主因に5億円、物件費が利便性向上に向けたデジタル化への投資などから6億円、それぞれ増加しました。
- 経常利益は、前年同期比202億円増益の462億円となりました。
- ・ネット信用コストが13億円減少し、有価証券関係損益（国債等債券損益＋株式等関係損益）が45億円増加しました。
- 四半期純利益は、前年同期比131億円増益の317億円となりました。

(単位:百万円)

		2026年3月期 第3四半期	前年同期比	2025年3月期 第3四半期	(参考) 2025年3月期
業務粗利益	1	54,542	△15,022	69,564	90,844
(コア業務粗利益)	2	(89,517)	(16,680)	(72,837)	(98,313)
資金利益	3	67,810	12,527	55,283	72,658
うち投資信託解約損益	4	912	△1,566	2,478	2,036
役務取引等利益	5	13,299	2,037	11,262	15,478
その他業務利益	6	△26,567	△29,585	3,018	2,707
(除く国債等債券損益)	7	(8,408)	(2,117)	(6,291)	(10,176)
(うち国債等債券損益)	8	(△34,975)	(△31,702)	(△3,273)	(△7,468)
経費(除く臨時処理分)(△)	9	45,609	1,600	44,009	58,570
うち人件費(△)	10	23,524	597	22,927	30,529
うち物件費(△)	11	19,149	643	18,506	24,578
実質業務純益	12	8,933	△16,622	25,555	32,274
(コア業務純益)【499億円】	13	(43,908)	(15,080)	(28,828)	(39,743)
(コア業務純益(除く投資信託解約損益))	14	(42,995)	(16,646)	(26,349)	(37,706)
一般貸倒引当金繰入額(△)①	15	△965	△694	△271	△957
業務純益	16	9,898	△15,929	25,827	33,232
(金銭の信託運用見合費用)(△)	17	(6)	(5)	(1)	(2)
臨時損益	18	36,359	36,210	149	1,898
不良債権処理額(△)②	19	3,974	△920	4,894	5,508
(貸倒償却引当費用①+②)(△)	20	(3,009)	(△1,613)	(4,622)	(4,550)
貸倒引当金戻入益	21	—	—	—	—
偶発損失引当金戻入益	22	—	△203	203	206
償却債権取立益	23	516	△100	616	831
株式等関係損益	24	37,632	36,214	1,418	2,927
その他の臨時損益	25	2,184	△621	2,805	3,442
経常利益【472億円】	26	46,251	20,277	25,974	35,127
特別損益	27	△1,123	△1,220	97	67
固定資産処分損益	28	△80	△258	178	144
減損損失(△)	29	1,206	1,125	81	90
固定資産解体費用引当金戻入益	30	163	163	—	13
税引前四半期(当期)純利益	31	45,127	19,056	26,071	35,195
法人税、住民税及び事業税(△)	32	12,912	6,684	6,228	8,803
法人税等調整額(△)	33	423	△805	1,228	1,149
四半期(当期)純利益【329億円】	34	31,791	13,177	18,614	25,242
(参考)					
ネット信用コスト(△) 15+19-21-22-23	35	2,492	△1,311	3,803	3,513

- (注) 1. コア業務粗利益＝業務粗利益－国債等債券損益  
 2. 実質業務純益＝業務粗利益－経費（除く臨時処理分）  
 3. コア業務純益＝コア業務粗利益－経費（除く臨時処理分）  
 4. 【 】は2026年3月期業績予想値（2025年9月26日修正公表値）

## 2. 利鞘

### （1）全店分

第四北越銀行 単体

（単位：％）

		2025年12月期		2024年12月期	(参考) 2025年3月期
			2024年12月期比		
資金運用利回	①	1.31	0.21	1.10	1.09
貸出金利回	②	1.18	0.21	0.97	0.99
有価証券利回	③	2.07	0.40	1.67	1.58
資金調達原価	④	1.05	0.08	0.97	0.97
預金等利回	⑤	0.17	0.13	0.04	0.05
外部負債利回	⑥	1.54	△ 0.27	1.81	1.75
預貸金レート差	②－⑤	1.01	0.08	0.93	0.94
総資金利鞘	①－④	0.26	0.13	0.13	0.12

### （2）国内業務部門

第四北越銀行 単体

（単位：％）

		2025年12月期		2024年12月期	(参考) 2025年3月期	
		2024年12月期比				
資金運用利回	①	1.02	0.26	0.76	0.76	
	貸出金利回	②	1.15	0.23	0.92	0.95
	有価証券利回	③	1.29	0.34	0.95	0.84
資金調達原価	④	0.79	0.15	0.64	0.66	
預金等利回	⑤	0.16	0.12	0.04	0.05	
	外部負債利回	⑥	0.00	0.00	0.00	0.00
預貸金レート差		②－⑤	0.99	0.11	0.88	0.90
総資金利鞘		①－④	0.23	0.11	0.12	0.10

## 3. 預金等、貸出金残高

第四北越銀行 単体

- 貸出金の期末残高は、前年同期末比 3, 381 億円増加し、5 兆 8, 792 億円となりました。
- ・事業性貸出残高は、お客さまの資金ニーズを的確に捉えた総合的なコンサルティングや、ストラクチャードファイナンスなどの推進強化により県内、県外ともに前年同期末比増加しました。
  - ・消費性貸出残高は、非対面チャネルの利便性向上や商品ラインアップの増強などにより、住宅ローンおよび無担保ローンとともに前年同期末比増加しました。
- 譲渡性預金を含めた預金等残高は、前年同期末比 144 億円減少し、8 兆 5, 898 億円となりました。

（単位：億円）

	2025年12月末		2024年12月末	(参考) 2025年9月末
		2024年12月末比		
貸出金残高	58,792	3,381	55,411	57,274
県内事業性貸出残高	17,472	413	17,059	16,904
うち中小企業向け貸出残高	13,937	0	13,937	13,580
県外事業性貸出残高	19,625	3,268	16,357	18,630
うち中小企業向け貸出残高	7,065	1,202	5,863	6,640
消費性貸出残高	15,717	597	15,120	15,436
公金貸出残高	5,976	△ 897	6,873	6,302
預金等残高	85,898	△ 144	86,042	85,495
うち県内預金等残高	84,078	△ 172	84,250	83,682
うち個人預金等残高	58,102	△ 51	58,153	56,951

（注）預金等残高＝預金＋譲渡性預金

#### 4. 投資信託・公共債等預かり資産残高

第四北越銀行 単体

(単位:億円)

	2025年12月末	2024年12月末比	2024年12月末	(参考) 2025年9月末
預かり資産残高	11,817	1,396	10,421	11,295
投資信託 (ファンドラップ含む)	2,372	357	2,015	2,208
公共債	985	278	707	958
保険	8,459	761	7,698	8,128
(参考) 第四北越証券	6,451	1,284	5,167	5,961

#### 5. ROE(年率換算ベース)

(1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結

(単位:%)

	2025年12月期	2024年12月期比	2024年12月期	(参考) 2025年3月期
経常利益ベース	12.66	4.71	7.95	8.40
親会社株主に帰属する四半期純利益ベース	8.77	3.10	5.67	5.99

(注)「純資産の部」の期首と期末の平均残高(除く非支配株主持分)により算出しております。

(2) 第四北越銀行 単体

(単位:%)

	2025年12月期	2024年12月期比	2024年12月期	(参考) 2025年3月期
経常利益ベース	13.80	5.72	8.08	8.34
四半期純利益ベース	9.48	3.69	5.79	5.99

(注)「純資産の部」の期首と期末の平均残高により算出しております。

#### 6. 有価証券関係損益

第四北越銀行 単体

(単位:百万円)

	2025年12月期	2024年12月期比	2024年12月期	(参考) 2025年3月期
国債等債券損益(5勘定戻)	△ 34,975	△ 31,702	△ 3,273	△ 7,468
売却益	1,614	△ 1,044	2,658	4,602
償還益	1	△ 2	3	6
売却損(△)	36,533	30,687	5,846	11,916
償還損(△)	40	△ 20	60	133
償却(△)	17	△ 11	28	28
株式等関係損益(3勘定戻)	37,632	36,214	1,418	2,927
売却益	39,648	37,859	1,789	3,496
売却損(△)	1,909	1,548	361	569
償却(△)	106	97	9	0

## 7. 有価証券の評価損益(繰延ヘッジ考慮後)

(1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結

(単位:億円)

	2025年12月末				2024年12月末				(参考) 2025年9月末			
	貸借対照表 計上額	評価損益			貸借対照表 計上額	評価損益			貸借対照表 計上額	評価損益		
		評価益	評価損			評価益	評価損			評価益	評価損	
満期保有目的	1,408	△51	—	51	1,392	△18	—	18	1,408	△40	—	40
其他有価証券	24,248	819	2,090	1,270	27,282	359	1,926	1,566	22,437	594	1,638	1,044
株式	2,136	1,113	1,116	3	2,129	1,033	1,042	9	1,958	974	980	5
債券※	10,777	△568	202	770	13,816	△450	140	591	10,888	△468	99	568
その他	11,333	274	771	497	11,336	△223	742	966	9,589	88	558	470
うち外国証券※	7,095	49	426	376	6,996	△220	515	735	6,401	△20	324	345
合計 (繰延ヘッジ考慮後)	25,656	767	2,090	1,322	28,674	340	1,926	1,585	23,845	553	1,638	1,084

(2) 第四北越銀行 単体

(単位:億円)

	2025年12月末				2024年12月末				(参考) 2025年9月末			
	貸借対照表 計上額	評価損益			貸借対照表 計上額	評価損益			貸借対照表 計上額	評価損益		
		評価益	評価損			評価益	評価損			評価益	評価損	
満期保有目的	1,393	△51	—	51	1,392	△18	—	18	1,393	△40	—	40
其他有価証券	24,052	795	2,060	1,265	27,098	347	1,914	1,566	22,242	570	1,610	1,039
株式	1,941	1,081	1,083	1	1,946	1,020	1,028	8	1,764	944	949	4
債券※	10,777	△564	202	766	13,816	△445	140	586	10,888	△464	99	564
その他	11,333	277	774	497	11,336	△227	744	972	9,589	91	561	470
うち外国証券※	7,095	49	426	376	6,996	△220	515	736	6,401	△20	324	345
合計 (繰延ヘッジ考慮後)	25,446	743	2,060	1,316	28,491	328	1,914	1,585	23,635	530	1,610	1,080

※債券及び外国証券については、時価変動リスクを低減する目的で金利スワップによる繰延ヘッジを行っており、評価損益は繰延ヘッジ考慮後の計数を記載しております。

## 8. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権

(1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結

(単位:億円)

	2025年12月末	2024年12月末比	2024年12月末	(参考) 2025年9月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	87	19	68	82
危険債権	1,038	△ 60	1,098	1,033
要管理債権	92	39	53	37
三月以上延滞債権額	6	△ 8	14	4
貸出条件緩和債権額	86	47	39	33
小計 (A)	1,218	△ 2	1,220	1,153
正常債権	58,055	3,071	54,984	56,712
債権額合計 (B)	59,274	3,069	56,205	57,866
不良債権比率 (A) ÷ (B)	2.05%	△ 0.12%	2.17%	1.99%

(2) 第四北越銀行 単体

(単位:億円)

	2025年12月末	2024年12月末比	2024年12月末	(参考) 2025年9月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	74	18	56	71
危険債権	1,034	△ 60	1,094	1,029
要管理債権	82	29	53	37
三月以上延滞債権額	6	△ 8	14	4
貸出条件緩和債権額	75	36	39	33
小計 (A)	1,192	△ 13	1,205	1,138
正常債権	58,506	3,178	55,328	57,074
債権額合計 (B)	59,698	3,165	56,533	58,213
不良債権比率 (A) ÷ (B)	1.99%	△ 0.14%	2.13%	1.95%

以 上