

2026年3月期 第3四半期決算説明資料



【 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. 利潤 | (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、貸倒債却引当費用が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 第3四半期 | 2025年3月期 第3四半期 | 参考 2025年3月期 |
|---|---------|-------------------|-------------------|----------------|
| 連結粗利益 | 1 | 64,577 | △14,087 | 78,664 |
| （うち連結コア粗利益） | 2 | (99,571) | (17,504) | (82,067) |
| 資金利益 | 3 | 68,319 | 12,681 | 55,638 |
| 役務取引等利益 | 4 | 21,011 | 2,402 | 18,609 |
| その他業務利益 (除く国債等債券損益) | 5 | △24,754 | △29,170 | 4,416 |
| （うち国債等債券損益） | 6 | (10,239) | (2,421) | (7,818) |
| | 7 | (△34,993) | (△31,591) | (△3,402) |
| 営業経費（△） | 8 | 48,798 | 1,832 | 46,966 |
| 貸倒債却引当費用（△） | 9 | 4,410 | △1,265 | 5,675 |
| 貸出金償却（△） | 10 | 484 | △333 | 817 |
| 個別貸倒引当金繰入額（△） | 11 | 4,274 | △215 | 4,489 |
| 一般貸倒引当金繰入額（△） | 12 | △823 | △652 | △171 |
| 延滞債権等売却損（△） | 13 | — | △35 | 35 |
| その他（△） | 14 | 475 | △28 | 503 |
| 貸倒引当金戻入益 | 15 | — | — | — |
| 償却債権取立益 | 16 | 523 | △96 | 619 |
| 株式等関係損益 | 17 | 37,254 | 35,565 | 1,689 |
| その他 | 18 | △200 | △1,603 | 1,403 |
| 経常利益 | 【523億円】 | 48,944 | 19,208 | 29,736 |
| 特別損益 | 20 | △993 | △1,086 | 93 |
| うち固定資産処分損益 | 21 | △46 | △226 | 180 |
| うち減損損失（△） | 22 | 1,246 | 1,163 | 83 |
| うち固定資産解体費用引当金戻入益 | 23 | 299 | 299 | — |
| 税金等調整前四半期(当期)純利益 | 24 | 47,951 | 18,122 | 29,829 |
| 法人税、住民税及び事業税（△） | 25 | 14,228 | 6,730 | 7,498 |
| 法人税等調整額（△） | 26 | △179 | △1,286 | 1,107 |
| 四半期(当期)純利益 | 27 | 33,902 | 12,680 | 21,222 |
| 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 |
| 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 (除く国債等債券損益) | 6 | △26,567 | △29,585 | 3,018 | 2,707 |
| うち国債等債券損益 | 7 | (8,408) | (2,117) | (6,291) | (10,176) |
| △(△34,975) | 8 | (△31,702) | (△3,273) | (△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 | 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 | 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

| | 2025年12月期 | 2024年12月期 | | (単位：%) (参考) 2025年3月期 |
|-------------|-----------|------------|-----------|----------------------------|
| | | 2024年12月期比 | 2024年12月期 | |
| 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

| | 2025年12月期 | 2024年12月期 | | (単位：%) (参考) 2025年3月期 |
|-------------|-----------|------------|-----------|----------------------------|
| | | 2024年12月期比 | 2024年12月期 | |
| 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。

| | 2025年12月末 | 2024年12月末 | | (単位:億円) (参考) 2025年9月末 |
|--------------|-----------|------------|-----------|-----------------------------|
| | | 2024年12月末比 | 2024年12月末 | |
| 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勘定尻) | △ 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勘定尻) | 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

| | 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 | |
| その他有価証券 | 24,248 | 819 | 2,090 | 1,270 | 27,282 | 359 | 1,926 | 1,566 | |
| 株式 | 2,136 | 1,113 | 1,116 | 3 | 2,129 | 1,033 | 1,042 | 9 | |
| 債券※ | 10,777 | △568 | 202 | 770 | 13,816 | △450 | 140 | 591 | |
| その他 | 11,333 | 274 | 771 | 497 | 11,336 | △223 | 742 | 966 | |
| うち外国証券※ | 7,095 | 49 | 426 | 376 | 6,996 | △220 | 515 | 735 | |
| 合計 (繰延ヘッジ考慮後) | 25,656 | 767 | 2,090 | 1,322 | 28,674 | 340 | 1,926 | 1,585 | |
| | | | | | | | | | |

(2) 第四北越銀行 単体

| | 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 | |
| その他有価証券 | 24,052 | 795 | 2,060 | 1,265 | 27,098 | 347 | 1,914 | 1,566 | |
| 株式 | 1,941 | 1,081 | 1,083 | 1 | 1,946 | 1,020 | 1,028 | 8 | |
| 債券※ | 10,777 | △564 | 202 | 766 | 13,816 | △445 | 140 | 586 | |
| その他 | 11,333 | 277 | 774 | 497 | 11,336 | △227 | 744 | 972 | |
| うち外国証券※ | 7,095 | 49 | 426 | 376 | 6,996 | △220 | 515 | 736 | |
| 合計 (繰延ヘッジ考慮後) | 25,446 | 743 | 2,060 | 1,316 | 28,491 | 328 | 1,914 | 1,585 | |
| | | | | | | | | | |

※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

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

(2) 第四北越銀行 単体

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

以上