

2026年3月期決算説明資料



【 目 次 】

I	2026年3月期決算ダイジェスト	1
II	2026年3月期決算の概況	
1.	損益状況	8
2.	業務純益	10
3.	利鞘	10
(1)	全店分	10
(2)	国内業務部門	10
4.	預金等、貸出金残高	11
5.	預かり資産残高	11
6.	ROE	11
7.	有価証券関係損益	12
8.	有価証券の評価損益(繰延ヘッジ考慮後)	12
(1)	有価証券の評価基準	12
(2)	評価損益	12
9.	自己資本比率	13
III	貸出金等の状況	
1.	金融再生法開示債権及びリスク管理債権	14
2.	貸倒引当金等の状況	14
3.	自己査定結果と金融再生法開示債権及びリスク管理債権の状況	15
4.	業種別貸出状況等	15
(1)	業種別貸出金	15
(2)	業種別リスク管理債権	16
(3)	中小企業等貸出金	16
IV	2027年3月期業績予想	
1.	第四北越フィナンシャルグループ 連結	16
2.	第四北越銀行 単体	16
	参考: 第四北越銀行単体 財務諸表	17

- (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. 利回り、比率は小数点以下第3位を切り捨てて表示しております。
 3. 「II 2026年3月期決算の概況」以下の2025年3月期比、2025年3月末比欄等の計数は、表上の数値による計算結果を表示しております。

I 2026年3月期決算ダイジェスト

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当期純利益は、前年比127億円増益の421億円となりました。
 (2025年9月修正公表値比+61億円、+16.9%。2025年5月当初公表値比+91億円、+27.5%)
 銀行単体の当期純利益は、前年比133億円増益の385億円となりました。
 ○連結コア粗利益は、前年比234億円増益の1,346億円となりました。
 資金利益は165億円、役員取引等利益は41億円、その他業務利益(除く国債等債券損益)は28億円それぞれ増益となりました。
 ○経常利益は、前年比200億円増益の611億円となりました。
 (2025年9月修正公表値比+88億円、+16.8%。2025年5月当初公表値比+131億円、+27.3%)
 連結コア粗利益が234億円増益となった一方、営業経費が19億円、貸倒償却引当費用が47億円それぞれ増加しましたが、有価証券関係損益(国債等債券損益+株式等関係損益)が56億円増加しました。

(単位:億円)

	2026年3月期		2025年3月期
		2025年3月期比	
連結粗利益	972	△ 63	1,035
(うち連結コア粗利益)	(1,346)	(234)	(1,111)
資金利益	900	165	735
役員取引等利益	293	41	252
その他業務利益	△ 222	△ 270	47
(除く国債等債券損益)	(151)	(28)	(123)
(うち国債等債券損益)	(△ 374)	(△ 298)	(△ 75)
営業経費 (△)	645	19	626
貸倒償却引当費用 (△)	103	47	55
貸出金償却 (△)	11	2	8
個別貸倒引当金繰入額 (△)	93	44	49
一般貸倒引当金繰入額 (△)	△ 8	0	△ 8
延滞債権等売却損 (△)	0	△ 0	0
その他 (△)	6	0	5
貸倒引当金戻入益	—	—	—
償却債権取立益	7	△ 0	8
株式等関係損益	387	354	32
その他	△ 6	△ 23	16
経常利益	611	200	411
特別損益	△ 13	△ 14	0
うち固定資産処分損益	△ 1	△ 2	1
うち減損損失 (△)	14	13	0
うち固定資産解体費用引当金戻入益	1	1	0
税金等調整前当期純利益	597	185	411
法人税、住民税及び事業税 (△)	201	96	105
法人税等調整額 (△)	△ 25	△ 38	13
当期純利益	421	127	293
非支配株主に帰属する当期純利益 (△)	0	0	0
親会社株主に帰属する当期純利益	421	127	293

<参考>2026年3月期業績予想

(単位:億円)

	2025年9月26日 修正公表値	2025年5月9日 当初公表値
経常利益	523	480
親会社株主に帰属する当期純利益	360	330

【親会社株主に帰属する当期純利益の内訳】

(単位:億円)

	2026年3月期		2025年3月期
		2025年3月期比	
銀行単体	385	133	252
グループ会社部門※1、2	40	3	37
連結調整等※3	△ 5	△ 9	4
FG連結	421	127	293

※1 持株会社・銀行を除くグループ会社の親会社株主に帰属する当期純利益の合計

※2 減損損失等による特殊要因控除後

※3 ※2の調整を含む有価証券連単簿価差に伴う調整額など

(2) 第四北越銀行 単体

- コア業務粗利益は、前年比226億円増益の1,209億円となりました。
資金利益は169億円、役員取引等利益は31億円、その他業務利益(除く国債等債券損益)は25億円それぞれ増益となりました。
- コア業務純益は、前年比198億円増益の596億円となりました。
経費は27億円増加しました。
- 経常利益は、前年比215億円増益の567億円となりました。
その他の臨時損益は10億円減少し、ネット信用コストが34億円増加しましたが、有価証券関係損益(国債等債券損益+株式等関係損益)が61億円増加しました。
- 当期純利益は、前年比133億円増益の385億円となりました。
特別損益は20億円減少し、法人税等税金関係費用は利益の増加に伴い61億円増加しました。

(単位:億円)

	2026年3月期		2025年3月期
		2025年3月期比	
業務粗利益	835	△ 73	908
(うちコア業務粗利益)	(1,209)	(226)	(983)
資金利益	895	169	726
(うち貸出金利息)	(697)	(149)	(548)
(うち有価証券利息配当金)	(528)	(67)	(460)
(うち投資信託解約損益)	(—)	(△ 20)	(20)
(うち預け金利息)	(105)	(55)	(50)
(うち資金調達費用) (△)	(474)	(59)	(414)
役員取引等利益	186	31	154
その他業務利益	△ 247	△ 274	27
(除く国債等債券損益)	(127)	(25)	(101)
(うち国債等債券損益)	(△ 374)	(△ 299)	(△ 74)
経費(除く臨時処理分) (△)	613	27	585
人件費 (△)	313	8	305
物件費 (△)	259	13	245
税金 (△)	40	5	34
実質業務純益	221	△ 101	322
(コア業務純益)	(596)	(198)	(397)
(コア業務純益(除く投資信託解約損益))	(596)	(219)	(377)
一般貸倒引当金繰入額 (△) ①	△ 11	△ 2	△ 9
業務純益	233	△ 98	332
(金銭の信託運用見合費用)(△)	(0)	(0)	(0)
臨時損益	333	314	18
不良債権処理額 (△) ②	88	33	55
貸倒引当金戻入益③	—	—	—
偶発損失引当金戻入益④	—	△ 2	2
償却債権取立益⑤	7	△ 1	8
株式等関係損益	391	361	29
その他の臨時損益	24	△ 10	34
経常利益	567	215	351
特別損益	△ 20	△ 20	0
固定資産処分損益	△ 1	△ 3	1
減損損失 (△)	18	17	0
固定資産解体費用引当金戻入益	0	0	0
法人税等税金関係費用 (△)	161	61	99
当期純利益	385	133	252
ネット信用コスト (△) ①+②-③-④-⑤	69	34	35

①コア業務粗利益

○コア業務粗利益は、前年比226億円増益の1,209億円となりました。

- ・資金利益は、預金利息が増加した一方、貸出金利息が貸出金平残の増加および貸出金利回りの上昇により増加したほか、有価証券利息配当金が利回りの上昇などにより増加したことを主因に前年比169億円増益の895億円となりました。
- ・役務取引等利益は、M&A手数料や融資関連手数料などが増加したことを主因に、前年比31億円増益の186億円となりました。
- ・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比25億円増益の127億円となりました。

○業務粗利益は、前年比73億円減益の835億円となりました。

国債等債券損益は、ポートフォリオ改善を目的に低利回りの債券の売却を実施したことを主因に前年比299億円減少しました。

(単位:億円)

	2026年3月期		2025年3月期
		2025年3月期比	
業務粗利益	835	△ 73	908
(うちコア業務粗利益)	(1,209)	(226)	(983)
資金利益	895	169	726
(うち貸出金利息)	(697)	(149)	(548)
(うち有価証券利息配当金)	(528)	(67)	(460)
(うち投資信託解約損益)	(—)	(△ 20)	(20)
(うち預け金利息)	(105)	(55)	(50)
(うち資金調達費用) (△)	(474)	(59)	(414)
役務取引等利益	186	31	154
その他業務利益	△ 247	△ 274	27
(除く国債等債券損益)	(127)	(25)	(101)
(うち国債等債券損益)	(△ 374)	(△ 299)	(△ 74)

※コア業務粗利益＝業務粗利益－国債等債券損益

②経費

○経費は、前年比27億円増加の613億円となりました。

- ・人件費は、賃上げを主因に8億円増加しました。
- ・物件費は、お客さまの利便性向上に向けたデジタル化などの戦略的投資のほか、職員の能力開発に向けた人財への投資などにより13億円増加しました。

(単位:億円)

	2026年3月期		2025年3月期
		2025年3月期比	
経費(除く臨時処理分) (△)	613	27	585
人件費 (△)	313	8	305
物件費 (△)	259	13	245
税金 (△)	40	5	34

③コア業務純益

○コア業務純益は、前年比198億円増益の596億円となりました。

コア業務粗利益が226億円増益となり、経費が27億円増加したことによるものです。

※コア業務純益＝コア業務粗利益－経費(除く臨時処理分)

④経常利益、当期純利益

- 経常利益は、前年比215億円増益の567億円となりました。
- ・ネット信用コストは、大口取引先のランクダウンが発生したことを主因に前年比34億円増加し、69億円となりました。
 - ・株式等関係損益は、利益確定売却に伴う株式売却益の増加により、前年比361億円増加し、391億円となりました。
- 当期純利益は、前年比133億円増益の385億円となりました。
- ・特別損益は、減損損失が17億円増加したことを主因に前年比20億円減少し、法人税等税金関係費用は、利益の増加に伴い前年比61億円増加しました。

(単位:億円)

	2026年3月期	2025年3月期	
		2025年3月期比	2025年3月期
経常利益	567	215	351
特別損益	△ 20	△ 20	0
固定資産処分損益	△ 1	△ 3	1
減損損失 (△)	18	17	0
固定資産解体費用引当金戻入益	0	0	0
法人税等税金関係費用 (△)	161	61	99
当期純利益	385	133	252

<信用コストの内訳>

(単位:億円)

	2026年3月期	2025年3月期	
		2025年3月期比	2025年3月期
一般貸倒引当金繰入額 (△) ①	△ 11	△ 2	△ 9
不良債権処理額 (△) ②	88	33	55
貸倒引当金戻入益③	—	—	—
偶発損失引当金戻入益④	—	△ 2	2
償却債権取立益⑤	7	△ 1	8
ネット信用コスト (△) ①+②-③-④-⑤	69	34	35

<株式等関係損益>

(単位:億円)

	2026年3月期	2025年3月期	
		2025年3月期比	2025年3月期
株式等関係損益(3勘定戻)	391	361	29
売却益	425	390	34
売却損 (△)	33	27	5
償却 (△)	1	1	0

2. 預金・預かり資産の状況（第四北越銀行 単体）

（1）預金

○譲渡性預金を含めた預金等の期末残高は、前年度末比478億円減少し、8兆7,325億円となりました。法人、個人はそれぞれ増加したものの、その他(公金等)が減少しました。

(単位:億円)

	2026年3月末		2025年3月末
		2025年3月末比	
預金等残高	87,325	△ 478	87,803
法人	23,780	304	23,476
個人	57,172	58	57,114
その他	6,371	△ 840	7,212

※預金等残高＝預金＋譲渡性預金

（2）預かり資産

○預かり資産残高は、前年度末比1,871億円増加し、1兆2,187億円となりました。投資信託は539億円、公共債は342億円、保険は989億円それぞれ増加しました。

(単位:億円)

	2026年3月末		2025年3月末
		2025年3月末比	
預かり資産残高	12,187	1,871	10,316
投資信託(ファンドラップ含む)	2,480	539	1,940
公共債	1,068	342	726
保険	8,639	989	7,649
(参考) 第四北越証券	6,562	1,503	5,059

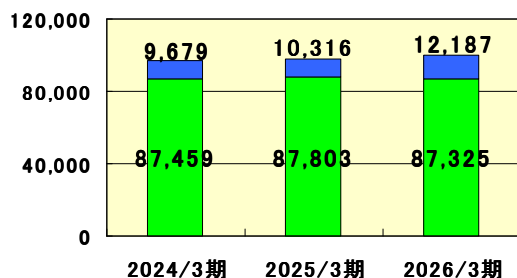
3. 貸出金の状況（第四北越銀行 単体）

○貸出金の期末残高は、前年度末比3,007億円増加し、5兆9,150億円となりました。
 ・事業性貸出については、昨年開設した東京ヘッドオフィスを中心に、ストラクチャードファイナンスが堅調に推移したことを主因に県外事業性貸出が増加し、事業性貸出全体についても前年度末比増加しました。
 ・消費性貸出については、非対面チャネルの活用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もに前年度末比増加しました。

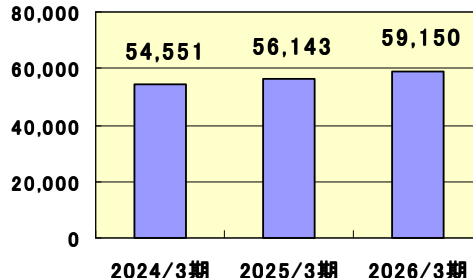
(単位:億円)

	2026年3月末		2025年3月末
		2025年3月末比	
貸出金残高	59,150	3,007	56,143
県内事業性貸出残高	16,869	△ 34	16,903
うち中小企業向け貸出残高	13,488	△ 292	13,780
県外事業性貸出残高	20,429	3,258	17,170
うち中小企業向け貸出残高	7,619	1,512	6,106
消費性貸出残高	15,870	697	15,172
公金貸出残高	5,981	△ 915	6,896

【預金等と預かり資産】



【貸出金】



■ 預金等 ■ 預かり資産

4. 不良債権の状況 (第四北越銀行 単体)

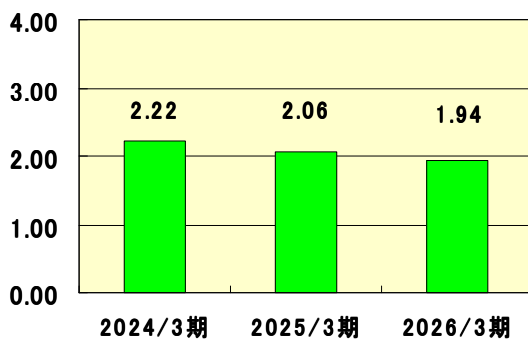
- 不良債権額は、前年度末比16億円減少し、1,165億円となり、債権額に占める割合である不良債権比率は前年度末比0.12ポイント低下し、1.94%となりました。
- 破産更生債権及びこれらに準ずる債権は17億円増加し、危険債権は25億円、要管理債権は8億円それぞれ減少しました。

【金融再生法開示債権及びリスク管理債権】

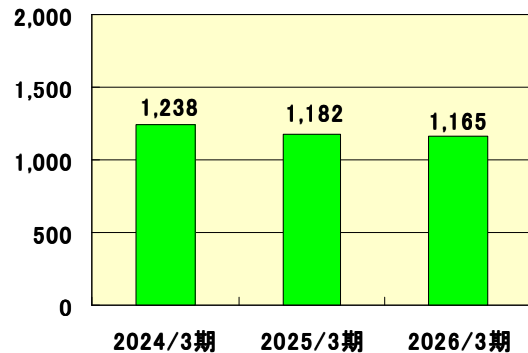
(単位:億円)

	2026年3月末		2025年3月末
		2025年3月末比	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	82	17	64
危険債権	1,048	△ 25	1,074
要管理債権	34	△ 8	43
三月以上延滞債権額	7	△ 2	9
貸出条件緩和債権額	26	△ 6	33
小計 (A)	1,165	△ 16	1,182
正常債権	58,792	2,820	55,972
債権額合計 (B)	59,958	2,803	57,154
不良債権比率 (A)/(B)	1.94%	△ 0.12%	2.06%

【不良債権比率】



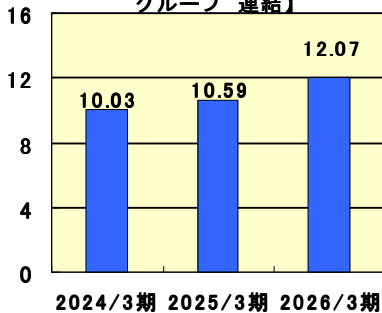
【不良債権額】



5. 自己資本比率 (国内基準)

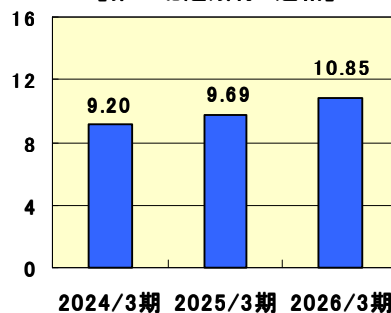
- 第四北越フィナンシャルグループ連結の自己資本比率は、前年度末比1.48ポイント上昇し、12.07%となりました。
- 早期是正措置の国内基準である4%、国際基準である8%を十分上回る水準を確保しております。
- なお、2025年3月期より信用リスクの計測手法を「標準的手法」から、より高度な「基礎的内部格付手法」に変更しております。

【第四北越フィナンシャルグループ 連結】



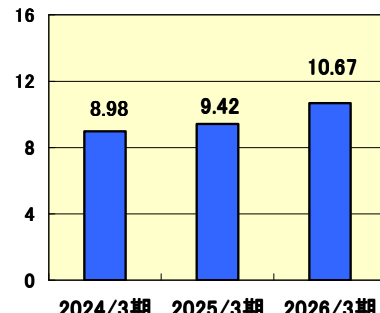
■ 自己資本比率

【第四北越銀行 連結】



■ 自己資本比率

【第四北越銀行 単体】



■ 自己資本比率

6. 2027年3月期業績予想

○第四北越フィナンシャルグループ 連結

国内市場金利が高く推移していることに加え、「基礎的内部格付手法」への変更に伴うリスクアセットの更なる積み上げや、有価証券ポートフォリオの改善による市場運用部門収益の拡大、更にはグループ一体でのコンサルティング営業を实践することなどにより、「第三次中期経営計画(2024年度～2026年度)」の最終年度における親会社株主に帰属する当期純利益は、前年比78億円増益の500億円を見込んでおります。なお、今後のマーケット動向や業績の進捗を踏まえ、従来同様、必要に応じて見直す方針としております。

○第四北越銀行 単体

当期純利益は、461億円を見込んでおります。

(1) 第四北越フィナンシャルグループ 連結

(単位:億円)

	2026年9月期		2025年9月期	2027年3月期		2026年3月期
	予想	2025年9月期比	実績	予想	2026年3月期比	実績
経常利益	360	39	320	736	124	611
親会社株主に帰属する 当期(中間)純利益	245	16	228	500	78	421

(2) 第四北越銀行 単体

(単位:億円)

	2026年9月期		2025年9月期	2027年3月期		2026年3月期
	予想	2025年9月期比	実績	予想	2026年3月期比	実績
コア業務純益	288	8	279	569	△27	596
経常利益	335	28	306	676	108	567
当期(中間)純利益	229	13	215	461	75	385

II 2026年3月期決算の概況

1. 損益状況

【第四北越フィナンシャルグループ 連結】

(単位:百万円)

		2026年3月期		2025年3月期
			2025年3月期比	
連結粗利益	1	97,207	△6,379	103,586
(うち連結コア粗利益)	2	(134,666)	(23,493)	(111,173)
資金利益	3	90,088	16,504	73,584
役務取引等利益	4	29,393	4,135	25,258
その他業務利益	5	△22,274	△27,017	4,743
(除く国債等債券損益)	6	(15,184)	(2,854)	(12,330)
(うち国債等債券損益)	7	(△37,459)	(△29,873)	(△7,586)
営業経費 (△)	8	64,595	1,934	62,661
貸倒償却引当費用 (△)	9	10,301	4,741	5,560
貸出金償却 (△)	10	1,117	223	894
個別貸倒引当金繰入額 (△)	11	9,350	4,411	4,939
一般貸倒引当金繰入額 (△)	12	△810	82	△892
延滞債権等売却損 (△)	13	44	△28	72
その他 (△)	14	600	54	546
貸倒引当金戻入益	15	—	—	—
償却債権取立益	16	737	△98	835
株式等関係損益	17	38,735	35,475	3,260
その他	18	△667	△2,318	1,651
経常利益	19	61,115	20,003	41,112
特別損益	20	△1,369	△1,432	63
うち固定資産処分損益	21	△149	△295	146
うち減損損失 (△)	22	1,403	1,311	92
うち固定資産解体費用引当金戻入益	23	185	172	13
税金等調整前当期純利益	24	59,746	18,570	41,176
法人税、住民税及び事業税 (△)	25	20,190	9,666	10,524
法人税等調整額 (△)	26	△2,550	△3,850	1,300
当期純利益	27	42,106	12,756	29,350
非支配株主に帰属する当期純利益 (△)	28	2	2	0
親会社株主に帰属する当期純利益	29	42,103	12,754	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

(参考)

(単位:百万円)

連結業務純益	30	31,484	△8,366	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

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

		2026年3月期		2025年3月期
			2025年3月期比	
業務粗利益	1	83,512	△7,332	90,844
(うちコア業務粗利益)	2	(120,973)	(22,660)	(98,313)
資金利益	3	89,582	16,924	72,658
(うち貸出金利息)	4	(69,788)	(14,908)	(54,880)
(うち有価証券利息配当金)	5	(52,815)	(6,794)	(46,021)
(うち投資信託解約損益)	6	(—)	(△2,036)	(2,036)
(うち資金調達費用) (△)	7	(47,488)	(5,995)	(41,493)
役務取引等利益	8	18,677	3,199	15,478
その他業務利益	9	△24,748	△27,455	2,707
(除く国債等債券損益)	10	(12,712)	(2,536)	(10,176)
(うち国債等債券損益)	11	(△37,461)	(△29,993)	(△7,468)
経費(除く臨時処理分) (△)	12	61,362	2,792	58,570
人件費 (△)	13	31,363	834	30,529
物件費 (△)	14	25,957	1,379	24,578
税金 (△)	15	4,041	578	3,463
実質業務純益	16	22,150	△10,124	32,274
(コア業務純益)	17	(59,611)	(19,868)	(39,743)
(コア業務純益(除く投資信託解約損益))	18	(59,611)	(21,905)	(37,706)
一般貸倒引当金繰入額 (△) ①	19	△1,190	△233	△957
業務純益	20	23,340	△9,892	33,232
(金銭の信託運用見合費用)(△)	21	(8)	(6)	(2)
臨時損益	22	33,376	31,478	1,898
不良債権処理額 (△) ②	23	8,890	3,382	5,508
(貸倒償却引当費用①+②) (△)	24	(7,700)	(3,150)	(4,550)
貸倒引当金戻入益	25	—	—	—
偶発損失引当金戻入益	26	—	△206	206
償却債権取立益	27	730	△101	831
株式等関係損益	28	39,101	36,174	2,927
その他の臨時損益	29	2,435	△1,007	3,442
経常利益	30	56,707	21,580	35,127
特別損益	31	△2,006	△2,073	67
固定資産処分損益	32	△180	△324	144
減損損失 (△)	33	1,874	1,784	90
固定資産解体費用引当金戻入益	34	48	35	13
税引前当期純利益	35	54,701	19,506	35,195
法人税、住民税及び事業税 (△)	36	17,757	8,954	8,803
法人税等調整額 (△)	37	△1,617	△2,766	1,149
当期純利益	38	38,561	13,319	25,242
(参考)				
ネット信用コスト (△) 19+23-25-26-27	39	6,970	3,457	3,513

※コア業務粗利益＝業務粗利益－国債等債券損益

※実質業務純益＝業務粗利益－経費(除く臨時処理分)

※コア業務純益＝コア業務粗利益－経費(除く臨時処理分)

2. 業務純益

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2026年3月期		2025年3月期
		2025年3月期比	
業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	22,150	△ 10,124	32,274
職員一人当たり(千円)	7,531	△ 3,274	10,805
コア業務純益	59,611	19,868	39,743
職員一人当たり(千円)	20,269	6,964	13,305
業務純益	23,340	△ 9,892	33,232
職員一人当たり(千円)	7,936	△ 3,189	11,125

3. 利鞘

(1) 全店分

【第四北越銀行 単体】

(単位:%)

	2026年3月期		2025年3月期
		2025年3月期比	
資金運用利回 ①	1.32	0.23	1.09
貸出金利回 ②	1.21	0.22	0.99
有価証券利回 ③	2.02	0.44	1.58
資金調達利回 ④	0.47	0.07	0.40
預金等利回 ⑤	0.18	0.13	0.05
外部負債利回 ⑥	1.52	△ 0.23	1.75
預金等原価 ⑦	0.89	0.15	0.74
経費率 ⑧	0.71	0.03	0.68
資金調達原価 ⑨	1.07	0.10	0.97
預貸金レート差 ②-⑤	1.03	0.09	0.94
運用・調達レート差 ①-④	0.85	0.16	0.69
預貸金利鞘 ②-⑦	0.32	0.07	0.25
総資金利鞘 ①-⑨	0.25	0.13	0.12

(2) 国内業務部門

【第四北越銀行 単体】

(単位:%)

	2026年3月期		2025年3月期
		2025年3月期比	
資金運用利回 ①	1.04	0.28	0.76
貸出金利回 ②	1.18	0.23	0.95
有価証券利回 ③	1.22	0.38	0.84
資金調達利回 ④	0.18	0.12	0.06
預金等利回 ⑤	0.17	0.12	0.05
外部負債利回 ⑥	0.00	0.00	0.00
預金等原価 ⑦	0.88	0.16	0.72
経費率 ⑧	0.70	0.03	0.67
資金調達原価 ⑨	0.82	0.16	0.66
預貸金レート差 ②-⑤	1.01	0.11	0.90
運用・調達レート差 ①-④	0.86	0.16	0.70
預貸金利鞘 ②-⑦	0.30	0.07	0.23
総資金利鞘 ①-⑨	0.22	0.12	0.10

4. 預金等、貸出金残高

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2026年3月末	2025年3月末比		2025年3月末
		増減額	増減率	
預金等残高(未残)	8,732,529	△47,855	△ 0.54%	8,780,384
新潟県内	8,527,434	△80,578	△ 0.93%	8,608,012
新潟県外	205,095	32,723	18.98%	172,372
預金等残高(平残)	8,605,683	11,778	0.13%	8,593,905
新潟県内	8,423,242	7,392	0.08%	8,415,850
新潟県外	182,441	4,386	2.46%	178,055
貸出金残高(未残)	5,915,028	300,728	5.35%	5,614,300
新潟県内	3,554,875	△28,181	△ 0.78%	3,583,056
新潟県外	2,360,153	328,909	16.19%	2,031,244
貸出金残高(平残)	5,745,978	252,364	4.59%	5,493,614
新潟県内	3,564,889	△33,319	△ 0.92%	3,598,208
新潟県外	2,181,088	285,682	15.07%	1,895,406

※預金等残高=預金+譲渡性預金

5. 預かり資産残高

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2026年3月末	2025年3月末比		2025年3月末
		増減額	増減率	
預かり資産残高	1,218,753	187,123		1,031,630
投資信託(ファンドラップ含む)	248,001	53,952		194,049
公共債	106,840	34,216		72,624
保険	863,910	98,954		764,956
(参考)第四北越証券	656,246	150,310		505,936

6. ROE

【第四北越フィナンシャルグループ 連結】

(単位:%)

	2026年3月期	2025年3月期比		2025年3月期
		増減率	増減率	
経常利益ベース	11.65	3.25		8.40
親会社株主に帰属する当期純利益ベース	8.03	2.04		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。

【第四北越銀行 単体】

(単位:%)

	2026年3月期	2025年3月期比		2025年3月期
		増減率	増減率	
経常利益ベース	12.63	4.29		8.34
当期純利益ベース	8.59	2.60		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。

7. 有価証券関係損益

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2026年3月期		2025年3月期
		2025年3月期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	△ 37,461	△ 29,993	△ 7,468
売却益	2,415	△ 2,187	4,602
償還益	8	2	6
売却損 (△)	39,190	27,274	11,916
償還損 (△)	673	540	133
償却 (△)	20	△ 8	28
株式等関係損益(3勘定戻)	39,101	36,174	2,927
売却益	42,563	39,067	3,496
売却損 (△)	3,356	2,787	569
償却 (△)	106	106	0

8. 有価証券の評価損益(繰延ヘッジ考慮後)

(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法)
子会社株式及び関連会社株式	原価法

(2) 評価損益

【第四北越フィナンシャルグループ 連結】

(単位:百万円)

	2026年3月末					2025年3月末			
	貸借対照表 計上額	評価損益	2025年3月末比			貸借対照表 計上額	評価損益	2025年3月末	
			2025年3月末比	評価益	評価損			評価益	評価損
満期保有目的	120,873	△5,950	△2,026	0	5,950	139,266	△3,924	—	3,924
その他有価証券	2,373,699	85,114	74,788	235,675	150,561	2,748,274	10,326	159,808	149,482
株式	233,377	129,906	35,472	130,443	537	202,632	94,434	95,665	1,231
債券※	983,265	△64,229	△159	27,216	91,446	1,329,401	△64,070	11,893	75,963
その他	1,157,055	19,437	39,475	78,014	58,577	1,216,240	△20,038	52,249	72,287
うち外国証券※	648,649	△984	17,228	41,926	42,910	754,848	△18,212	31,233	49,445
合計 (繰延ヘッジ考慮後)	2,494,572	79,163	72,762	235,675	156,511	2,887,541	6,401	159,808	153,407

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2026年3月末					2025年3月末			
	貸借対照表 計上額	評価損益	2025年3月末比			貸借対照表 計上額	評価損益	2025年3月末	
			2025年3月末比	評価益	評価損			評価益	評価損
満期保有目的	119,386	△5,943	△2,019	0	5,943	139,266	△3,924	—	3,924
その他有価証券	2,352,691	81,196	70,680	231,290	150,094	2,730,772	10,516	159,238	148,722
株式	212,369	125,317	31,445	125,789	471	185,130	93,872	94,818	946
債券※	983,265	△63,851	△236	27,216	91,068	1,329,401	△63,615	11,895	75,510
その他	1,157,055	19,731	39,471	78,284	58,553	1,216,240	△19,740	52,525	72,265
うち外国証券※	648,649	△986	17,231	41,926	42,912	754,848	△18,217	31,233	49,451
合計 (繰延ヘッジ考慮後)	2,472,077	75,252	68,661	231,290	156,038	2,870,039	6,591	159,238	152,647

※なお、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。

9. 自己資本比率

【第四北越フィナンシャルグループ 連結(国内基準)】

(単位:百万円)

	2026年3月末		2025年3月末
		2025年3月末比	
(1)自己資本比率 (2)/(3)	12.07%	1.48%	10.59%
(2)自己資本 ①-②	459,743	26,679	433,064
コア資本に係る基礎項目 ①	498,889	36,607	462,282
コア資本に係る調整項目 ②	39,145	9,928	29,217
(3)リスクアセット	3,806,662	△ 281,939	4,088,601
(4)総所要自己資本額 (3)×4%	152,266	△ 11,278	163,544

【第四北越銀行 連結(国内基準)】

(単位:百万円)

	2026年3月末		2025年3月末
		2025年3月末比	
(1)自己資本比率 (2)/(3)	10.85%	1.16%	9.69%
(2)自己資本 ①-②	400,618	14,130	386,488
コア資本に係る基礎項目 ①	439,595	23,457	416,138
コア資本に係る調整項目 ②	38,977	9,328	29,649
(3)リスクアセット	3,690,159	△ 297,890	3,988,049
(4)総所要自己資本額 (3)×4%	147,606	△ 11,915	159,521

【第四北越銀行 単体(国内基準)】

(単位:百万円)

	2026年3月末		2025年3月末
		2025年3月末比	
(1)自己資本比率 (2)/(3)	10.67%	1.25%	9.42%
(2)自己資本 ①-②	393,332	20,374	372,958
コア資本に係る基礎項目 ①	409,688	17,201	392,487
コア資本に係る調整項目 ②	16,356	△ 3,172	19,528
(3)リスクアセット	3,685,679	△ 270,455	3,956,134
(4)総所要自己資本額 (3)×4%	147,427	△ 10,818	158,245

- (注) 1. 信用リスクアセットの算出において、基礎的内部格付手法により算出しております。
 2. オペレーショナル・リスク相当額の算出において、標準的計測手法を採用しております。
 3. 当社は、自己資本比率の算定にあたり国内基準を適用しておりますが、参考として国際統一基準で算出した計数を以下のとおり記載しております。

<参考>

【第四北越フィナンシャルグループ 連結(国際統一基準)】

(単位:百万円)

	2026年3月末		2025年3月末
		2025年3月末比	
(1)総自己資本比率 (2)/(5)	12.52%	2.77%	9.75%
Tier1比率 (3)/(5)	12.41%	2.68%	9.73%
普通株式等Tier1比率 (4)/(5)	12.41%	2.68%	9.73%
(2)総自己資本の額	505,903	93,517	412,386
(3)Tier1資本の額	501,549	89,783	411,766
(4)普通株式等Tier1資本の額	501,547	89,782	411,765
(5)リスクアセットの額	4,040,219	△ 189,376	4,229,595
(6)総所要自己資本額 (5)×8%	323,217	△ 15,150	338,367

Ⅲ 貸出金等の状況

1. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権

【第四北越フィナンシャルグループ 連結】

(単位:百万円)

	2026年3月末		2025年3月末
		2025年3月末比	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	9,429	1,985	7,444
危険債権	105,973	△1,795	107,768
要管理債権	3,470	△859	4,329
三月以上延滞債権額	763	△215	978
貸出条件緩和債権額	2,706	△645	3,351
小計 (A)	118,873	△670	119,543
正常債権	5,834,034	271,780	5,562,254
債権額合計 (B)	5,952,908	271,111	5,681,797
不良債権比率 (A)÷(B)	1.99%	△ 0.11%	2.10%

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2026年3月末		2025年3月末
		2025年3月末比	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	8,201	1,728	6,473
危険債権	104,883	△ 2,532	107,415
要管理債権	3,460	△ 867	4,327
三月以上延滞債権額	763	△ 215	978
貸出条件緩和債権額	2,697	△ 651	3,348
小計 (A)	116,545	△ 1,671	118,216
正常債権	5,879,261	282,002	5,597,259
債権額合計 (B)	5,995,806	280,330	5,715,476
不良債権比率 (A)÷(B)	1.94%	△ 0.12%	2.06%
保全額 (C)	100,321	786	99,535
貸倒引当金	20,588	2,454	18,134
担保保証等	79,733	△ 1,667	81,400
保全率 (C)÷(A)	86.07%	1.88%	84.19%

2. 貸倒引当金等の状況

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2026年3月末		2025年3月末
		2025年3月末比	
貸倒引当金	27,496	1,317	26,179
一般貸倒引当金	7,330	△ 1,190	8,520
個別貸倒引当金	20,166	2,507	17,659

(注)特定海外債権引当金は、該当ありません。

3. 自己査定結果と金融再生法開示債権及びリスク管理債権の状況

【第四北越銀行 単体】

(単位:億円)

自己査定における債務者区分				保全額	引当金	保全率	金融再生法開示債権		リスク管理債権		分類			
破綻先		実質破綻先					破綻懸念先		要管理債権		要管理先		非分類	Ⅱ分類
35		46		709		(うち)要管理債権(34)		34		26	55	—	—	
75		46		195		要管理先		14		[20]	55	[4]	[1]	
100.0%		49.1%		86.2%		その他の要留意先		2,802		756	148	143	—	
1,048		1,048		1,048		正常先(地公体向けを含む)		55,986		[561]	148	[339]	—	
要留意先	要管理債権		要管理先		要管理債権		要管理先		要管理債権		2	35	—	—
	三月以上延滞債権		貸出条件緩和債権		小計		小計		正常債権					
	7		26		1,165		1,165		58,792					
	26		4		58,792		58,792		55,986					
合計		合計		合計		合計		合計		57,608	2,206	143	—	
59,958		59,958		59,958		59,958		59,958						

(注) □内は引当前の分類金額

4. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金

【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2026年3月末		2025年3月末
	2025年3月末比		
国内店分(除く特別国際金融取引勘定分)	5,915,028	300,728	5,614,300
製造業	573,100	37,618	535,482
農業、林業	9,859	785	9,074
漁業	1,800	△ 162	1,962
鉱業、採石業、砂利採取業	940	△ 81	1,021
建設業	171,339	△ 340	171,679
電気・ガス・熱供給・水道業	150,853	3,986	146,867
情報通信業	20,643	4,218	16,425
運輸業、郵便業	201,672	31,596	170,076
卸売業、小売業	467,314	33,177	434,137
金融業、保険業	876,887	166,284	710,603
不動産業、物品賃貸業	951,766	57,144	894,622
各種サービス業	294,235	△ 11,814	306,049
地方公共団体	598,101	△ 91,544	689,645
その他	1,596,511	69,859	1,526,652

(2) 業種別リスク管理債権
【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2026年3月末		2025年3月末
		2025年3月末比	
国内店分(除く特別国際金融取引勘定分)	116,545	△ 1,671	118,216
製造業	26,009	3,309	22,700
農業、林業	1,667	△ 46	1,713
漁業	668	△ 234	902
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—
建設業	12,152	△ 1,044	13,196
電気・ガス・熱供給・水道業	8	△ 336	344
情報通信業	846	△ 69	915
運輸業、郵便業	3,960	△ 1,208	5,168
卸売業、小売業	27,593	△ 2,343	29,936
金融業、保険業	38	△ 63	101
不動産業、物品賃貸業	6,718	△ 588	7,306
各種サービス業	28,194	219	27,975
地方公共団体	—	—	—
その他	8,686	732	7,954

(3) 中小企業等貸出金
【第四北越銀行 単体】

(単位:百万円)

	2026年3月末		2025年3月末
		2025年3月末比	
中小企業等貸出残高(①+②)	3,697,903	191,840	3,506,063
中小企業向け貸出残高①	2,110,826	122,054	1,988,772
うち県内中小企業向け貸出残高	1,348,894	△ 29,205	1,378,099
消費性貸出残高②	1,587,077	69,787	1,517,290
住宅資金貸出残高	1,444,751	60,913	1,383,838
その他消費性貸出残高	142,325	8,873	133,452
中小企業等貸出比率	62.51%	0.07%	62.44%

IV 2027年3月期業績予想

1. 第四北越フィナンシャルグループ 連結

(単位:百万円)

	2026年9月期		2025年9月期	2027年3月期		2026年3月期
	予想	2025年9月期比	実績	予想	2026年3月期比	実績
経常利益	36,000	3,973	32,027	73,600	12,485	61,115
親会社株主に帰属する 当期(中間)純利益	24,500	1,690	22,810	50,000	7,897	42,103

2. 第四北越銀行 単体

(単位:百万円)

	2026年9月期		2025年9月期	2027年3月期		2026年3月期
	予想	2025年9月期比	実績	予想	2026年3月期比	実績
コア業務純益	28,800	839	27,961	56,900	△ 2,711	59,611
経常利益	33,500	2,894	30,606	67,600	10,893	56,707
当期(中間)純利益	22,900	1,328	21,572	46,100	7,539	38,561

(参考)第四北越銀行単体 財務諸表
(1)貸借対照表

(単位：百万円)

	前事業年度 (2025年3月31日)	当事業年度 (2026年3月31日)
資産の部		
現金預け金	2,146,625	2,025,376
現金	71,617	62,786
預け金	2,075,008	1,962,590
買入金銭債権	14,121	14,158
商品有価証券	2,197	2,325
商品国債	10	9
商品地方債	2,187	2,316
金銭の信託	4,947	4,943
有価証券	2,889,267	2,492,634
国債	699,911	732,253
地方債	628,196	238,459
社債	140,559	131,938
株式	198,450	225,581
その他の証券	1,222,148	1,164,400
貸出金	5,614,300	5,915,028
割引手形	7,053	5,183
手形貸付	58,293	53,678
証書貸付	4,993,339	5,278,252
当座貸越	555,614	577,913
外国為替	26,461	29,129
外国他店預け	23,240	25,627
買入外国為替	3,220	3,501
その他資産	118,395	186,795
前払費用	323	618
未収収益	13,674	15,948
金融派生商品	63,684	80,257
金融商品等差入担保金	29,744	56,554
その他の資産	10,968	33,416
有形固定資産	59,631	58,510
建物	17,654	17,569
土地	35,710	32,806
リース資産	4	2
建設仮勘定	253	2,407
その他の有形固定資産	6,008	5,724
無形固定資産	6,567	4,956
ソフトウェア	5,899	4,076
その他の無形固定資産	667	879
前払年金費用	14,309	17,864
繰延税金資産	12,564	-
支払承諾見返	19,352	18,479
貸倒引当金	△26,179	△27,496
資産の部合計	10,902,564	10,742,705

(単位：百万円)

	前事業年度 (2025年3月31日)	当事業年度 (2026年3月31日)
負債の部		
預金	8,549,373	8,543,844
当座預金	485,800	485,250
普通預金	5,831,991	5,857,988
貯蓄預金	59,684	58,485
通知預金	13,327	11,848
定期預金	1,930,009	1,930,214
その他の預金	228,559	200,056
譲渡性預金	231,011	188,685
売現先勘定	166,011	179,628
債券貸借取引受入担保金	367,662	355,430
借入金	954,000	779,000
借入金	954,000	779,000
外国為替	749	503
売渡外国為替	239	15
未払外国為替	510	487
信託勘定借	20,198	24,530
その他負債	168,941	146,124
未決済為替借	3	2
未払法人税等	4,066	12,871
未払費用	5,255	9,517
前受収益	1,824	2,205
金融派生商品	46,323	45,650
金融商品等受入担保金	29,606	68,354
リース債務	4	2
その他の負債	81,856	7,520
賞与引当金	2,141	2,306
役員賞与引当金	116	119
株式報酬引当金	731	837
睡眠預金払戻損失引当金	814	630
偶発損失引当金	1,726	1,815
固定資産解体費用引当金	876	650
繰延税金負債	-	8,251
再評価に係る繰延税金負債	6,716	6,319
支払承諾	19,352	18,479
負債の部合計	10,490,425	10,257,158

(単位：百万円)

	前事業年度 (2025年3月31日)	当事業年度 (2026年3月31日)
純資産の部		
資本金	32,776	32,776
資本剰余金	60,138	60,138
資本準備金	18,635	18,635
その他資本剰余金	41,502	41,502
利益剰余金	306,292	327,872
利益準備金	25,510	25,510
その他利益剰余金	280,782	302,361
固定資産圧縮積立金	609	589
別途積立金	159,334	159,334
繰越利益剰余金	120,838	142,438
株主資本合計	399,208	420,787
その他有価証券評価差額金	△16,743	12,418
繰延ヘッジ損益	22,085	41,496
土地再評価差額金	7,589	10,845
評価・換算差額等合計	12,931	64,760
純資産の部合計	412,139	485,547
負債及び純資産の部合計	10,902,564	10,742,705

②損益計算書

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 2024年4月1日 至 2025年3月31日)	当事業年度 (自 2025年4月1日 至 2026年3月31日)
経常収益	160,834	225,506
資金運用収益	114,149	137,062
貸出金利息	54,880	69,788
有価証券利息配当金	46,021	52,815
コールローン利息	83	95
預け金利息	5,055	10,569
金利スワップ受入利息	7,573	3,142
その他の受入利息	535	651
信託報酬	145	134
役務取引等収益	25,260	28,791
受入為替手数料	6,383	6,645
その他の役務収益	18,876	22,145
その他業務収益	15,057	15,172
外国為替売買益	10,447	12,011
国債等債券売却益	4,602	2,415
国債等債券償還益	6	8
金融派生商品収益	-	736
その他の業務収益	0	0
その他経常収益	6,222	44,345
償却債権取立益	831	730
株式等売却益	3,496	42,563
その他の経常収益	1,894	1,051
経常費用	125,706	168,799
資金調達費用	41,493	47,488
預金利息	4,920	15,514
譲渡性預金利息	108	421
売現先利息	9,291	7,390
債券貸借取引支払利息	19,274	14,642
借入金利息	0	0
金利スワップ支払利息	7,768	9,179
その他の支払利息	129	339
役務取引等費用	9,927	10,248
支払為替手数料	578	678
その他の役務費用	9,348	9,569
その他業務費用	12,349	39,920
商品有価証券売買損	47	35
国債等債券売却損	11,916	39,190
国債等債券償還損	133	673
国債等債券償却	28	20
金融派生商品費用	223	-
その他の業務費用	0	0
営業経費	56,686	59,398
その他経常費用	5,250	11,743
貸倒引当金繰入額	3,111	6,017
貸出金償却	860	1,077
株式等売却損	569	3,356
株式等償却	0	106
金銭の信託運用損	15	5
その他の経常費用	692	1,181
経常利益	35,127	56,707

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 2024年4月1日 至 2025年3月31日)	当事業年度 (自 2025年4月1日 至 2026年3月31日)
特別利益	391	115
固定資産処分益	377	66
固定資産解体費用引当金戻入益	13	48
特別損失	324	2,121
固定資産処分損	233	246
減損損失	90	1,874
税引前当期純利益	35,195	54,701
法人税、住民税及び事業税	8,803	17,757
法人税等調整額	1,149	△1,617
法人税等合計	9,952	16,140
当期純利益	25,242	38,561