

2027年3月期 第1四半期決算説明資料



【 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. 有価証券関係損益	第四北越銀行 単体	4
6. 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	4
	(2) 第四北越銀行 単体	4
7. 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、2025年6月期比、2025年6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48億円増益の176億円となりました。
 なお、第2四半期の予想値（本日修正公表値264億円）に対する進捗率は66.9%、通期の予想値（本日修正公表値530億円）に対する進捗率は33.3%となっております。
- 連結コア粗利益は、前年同期比75億円増益の398億円となりました。
 資金利益は40億円、役務取引等利益は10億円、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。
- 経常利益は、前年同期比77億円増益の252億円となりました。
 連結コア粗利益の増益に加え、有価証券関係損益（国債等債券損益+株式等関係損益）が1億円増加し、営業経費は3億円、貸倒償却引当費用は1億円それぞれ減少しました。

(単位:百万円)

		2027年3月期		2026年3月期	(参考) 2026年3月期
		第1四半期	前年同期比	第1四半期	
連結粗利益	1	36,018	4,044	31,974	97,207
(うち連結コア粗利益)	2	(39,825)	(7,584)	(32,241)	(134,666)
資金利益	3	27,859	4,028	23,831	90,088
役務取引等利益	4	7,263	1,018	6,245	29,393
その他業務利益	5	894	△1,003	1,897	△22,274
(除く国債等債券損益)	6	(4,702)	(2,538)	(2,164)	(15,184)
(うち国債等債券損益)	7	(△3,807)	(△3,541)	(△266)	(△37,459)
営業経費(△)	8	16,146	△393	16,539	64,595
貸倒償却引当費用(△)	9	1,167	△197	1,364	10,301
貸出金償却(△)	10	130	△22	152	1,117
個別貸倒引当金繰入額(△)	11	857	△382	1,239	9,350
一般貸倒引当金繰入額(△)	12	△25	133	△158	△810
延滞債権等売却損(△)	13	—	—	—	44
その他(△)	14	205	76	129	600
貸倒引当金戻入益	15	—	—	—	—
償却債権取立益	16	865	509	356	737
株式等関係損益	17	6,233	3,681	2,552	38,735
その他	18	△566	△1,093	527	△667
経常利益【388億円】	19	25,237	7,731	17,506	61,115
特別損益	20	△17	△212	195	△1,369
うち固定資産処分損益	21	△9	△106	97	△149
うち減損損失(△)	22	7	△31	38	1,403
うち固定資産解体費用引当金戻入益	23	—	△136	136	185
税金等調整前四半期(当期)純利益	24	25,220	7,518	17,702	59,746
法人税、住民税及び事業税(△)	25	5,069	1,060	4,009	20,190
法人税等調整額(△)	26	2,465	1,559	906	△2,550
四半期(当期)純利益	27	17,685	4,899	12,786	42,106
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	△0	0	△0	2
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益【264億円】	29	17,685	4,899	12,786	42,103

- (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2027年3月期第2四半期予想値(2026年7月31日 修正公表値)

(参考1)

(単位:百万円)

連結業務純益	30	18,907	3,827	15,080	31,484
--------	----	--------	-------	--------	--------

(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

(参考2)

(単位: %)

ROE(年率換算)	31	12.14	1.58	10.56	8.03
-----------	----	-------	------	-------	------

(注) 親会社株主に帰属する四半期純利益 ÷ 純資産の部平均残高 ÷ 91日 × 365日にて算出しております。なお、純資産の部平均残高は「純資産の部」の期首と期末の平均(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

- コア業務粗利益は、前年同期比69億円増益の360億円となりました。
- ・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ことを主因に、前年同期比39億円増益の275億円となりました。
 - ・役務取引等利益は、投資信託や住宅ローンなどの手数料が増加したことを主因に前年同期比4億円増益の43億円となりました。
 - ・その他業務利益（除く国債等債券損益）は、お客さまの為替変動リスクを回避する効果のあるデリバティブ取引に伴う収益の増加などを主因に前年同期比25億円増益の41億円となりました。
- コア業務純益は、前年同期比65億円増益の202億円となりました。
- ・経費は、賃上げをはじめ人的資本価値向上に向けた継続的な投資やデジタル分野などへの戦略的投資により、前年同期比3億円増加しました。
- 経常利益は、前年同期比67億円増益の234億円となりました。
- ・ネット信用コストが5億円減少し、有価証券関係損益（国債等債券損益＋株式等関係損益）が1億円増加しました。
- 四半期純利益は、前年同期比43億円増益の162億円となりました。

(単位:百万円)

		2027年3月期		2026年3月期	(参考) 2026年3月期
		第1四半期	前年同期比	第1四半期	
業務粗利益	1	32,233	3,403	28,830	83,512
(コア業務粗利益)	2	(36,040)	(6,944)	(29,096)	(120,973)
資金利益	3	27,553	3,971	23,582	89,582
うち投資信託解約損益	4	1,350	476	874	—
役務取引等利益	5	4,351	438	3,913	18,677
その他業務利益	6	328	△1,005	1,333	△24,748
(除く国債等債券損益)	7	(4,135)	(2,535)	(1,600)	(12,712)
(うち国債等債券損益)	8	(△3,807)	(△3,541)	(△266)	(△37,461)
経費 (除く臨時処理分) (△)	9	15,798	394	15,404	61,362
うち人件費 (△)	10	7,998	95	7,903	31,363
うち物件費 (△)	11	6,687	162	6,525	25,957
実質業務純益	12	16,434	3,008	13,426	22,150
(コア業務純益) 【317億円】	13	(20,242)	(6,550)	(13,692)	(59,611)
(コア業務純益 (除く投資信託解約損益))	14	(18,891)	(6,073)	(12,818)	(59,611)
一般貸倒引当金繰入額 (△) ①	15	△25	162	△187	△1,190
業務純益	16	16,460	2,846	13,614	23,340
(金銭の信託運用見合費用) (△)	17	(3)	(2)	(1)	(8)
臨時損益	18	7,003	3,888	3,115	33,376
不良債権処理額 (△) ②	19	869	△109	978	8,890
(貸倒償却引当費用①+②) (△)	20	(843)	(52)	(791)	(7,700)
貸倒引当金戻入益	21	—	—	—	—
偶発損失引当金戻入益	22	85	85	—	—
償却債権取立益	23	864	512	352	730
株式等関係損益	24	6,230	3,720	2,510	39,101
その他の臨時損益	25	691	△539	1,230	2,435
経常利益 【363億円】	26	23,460	6,733	16,727	56,707
特別損益	27	△17	△78	61	△2,006
固定資産処分損益	28	△9	△70	61	△180
減損損失 (△)	29	7	7	—	1,874
固定資産解体費用引当金戻入益	30	—	—	—	48
税引前四半期(当期)純利益	31	23,443	6,655	16,788	54,701
法人税、住民税及び事業税 (△)	32	4,535	895	3,640	17,757
法人税等調整額 (△)	33	2,667	1,435	1,232	△1,617
四半期(当期)純利益 【249億円】	34	16,240	4,325	11,915	38,561
(参考)					
ネット信用コスト (△) 15+19-21-22-23	35	△106	△544	438	6,970

- (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2027年3月期第2四半期予想値（2026年7月31日 修正公表値）

2. 利鞘

(1) 全店分

第四北越銀行 単体

(単位：％)

		2026年6月期		2025年6月期	(参考) 2026年3月期
			2025年6月期比		
資金運用利回	①	1.56	0.23	1.33	1.32
貸出金利回	②	1.37	0.23	1.14	1.21
有価証券利回	③	2.66	0.54	2.12	2.02
資金調達原価	④	1.13	0.10	1.03	1.07
預金等利回	⑤	0.26	0.11	0.15	0.18
外部負債利回	⑥	1.30	△ 0.22	1.52	1.52
預貸金レート差	②－⑤	1.11	0.12	0.99	1.03
総資金利鞘	①－④	0.43	0.13	0.30	0.25

(2) 国内業務部門

第四北越銀行 単体

(単位：％)

		2026年6月期		2025年6月期	(参考) 2026年3月期
		2025年6月期比			
資金運用利回	①	1.28	0.23	1.05	1.04
貸出金利回	②	1.34	0.23	1.11	1.18
有価証券利回	③	1.78	0.27	1.51	1.22
資金調達原価	④	0.91	0.12	0.79	0.82
預金等利回	⑤	0.25	0.10	0.15	0.17
外部負債利回	⑥	0.00	0.00	0.00	0.00
預貸金レート差	②－⑤	1.09	0.13	0.96	1.01
総資金利鞘	①－④	0.37	0.11	0.26	0.22

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, 117億円増加し、5兆9, 236億円となりました。
- ・事業性貸出については、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同期末比増加しました。
 - ・消費性貸出については、非対面チャネルの活用などにより、住宅ローン及び無担保ローン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、個人・法人ともに堅調に推移したことから、前年同期末比908億円増加し、8兆8, 049億円となりました。

(単位:億円)

	2026年6月末		2025年6月末	(参考) 2026年3月末
		2025年6月末比		
貸出金残高	59,236	3,117	56,119	59,150
県内事業性貸出残高	16,532	△ 125	16,657	16,869
うち中小企業向け貸出残高	13,162	△ 276	13,438	13,488
県外事業性貸出残高	21,030	3,259	17,771	20,429
うち中小企業向け貸出残高	7,850	1,522	6,328	7,619
消費性貸出残高	16,074	837	15,237	15,870
公金貸出残高	5,600	△ 852	6,452	5,981
預金等残高	88,049	908	87,141	87,325
うち県内預金等残高	86,089	745	85,344	85,274
うち個人預金等残高	57,558	69	57,489	57,172
うち法人預金等残高	24,749	749	24,000	23,780

(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)

	2026年6月末		2025年6月末	(参考) 2026年3月末
		2025年6月末比		
預かり資産残高	12,947	2,166	10,781	12,187
投資信託 (ファンドラップ含む)	2,887	820	2,067	2,480
公共債	1,171	239	932	1,068
保険	8,889	1,108	7,781	8,639
(参考) 第四北越証券	7,032	1,638	5,394	6,562

5. 有価証券関係損益

第四北越銀行 単体

(単位:百万円)

	2026年6月期		2025年6月期	(参考) 2026年3月期
		2025年6月期比		
国債等債券損益 (5 勘定戻)	△ 3,807	△ 3,541	△ 266	△ 37,461
売却益	677	△ 713	1,390	2,415
償還益	—	△ 0	0	8
売却損 (△)	2,712	1,075	1,637	39,190
償還損 (△)	1,772	1,752	20	673
償却 (△)	—	—	—	20
株式等関係損益 (3 勘定戻)	6,230	3,720	2,510	39,101
売却益	6,741	2,722	4,019	42,563
売却損 (△)	499	△ 916	1,415	3,356
償却 (△)	10	△ 83	93	106

6. 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)

	2026年6月末				2025年6月末				(参考) 2026年3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	1,120	△60	—	60	1,407	△31	0	31	1,208	△59	0	59
その他有価証券	22,639	1,148	2,727	1,578	26,074	200	1,562	1,361	23,736	851	2,356	1,505
株式	2,561	1,536	1,542	6	2,095	1,006	1,018	11	2,333	1,299	1,304	5
債券※	10,078	△677	356	1,034	13,967	△602	61	664	9,832	△642	272	914
その他	9,999	290	827	537	10,011	△203	482	685	11,570	194	780	585
うち外国証券※	4,560	1	448	447	6,887	△230	294	524	6,486	△9	419	429
合計 (繰延ヘッジ考慮後)	23,759	1,088	2,727	1,638	27,482	169	1,562	1,392	24,945	791	2,356	1,565

(2) 第四北越銀行 単体

(単位:億円)

	2026年6月末				2025年6月末				(参考) 2026年3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	1,094	△60	—	60	1,392	△31	—	31	1,193	△59	0	59
その他有価証券	22,426	1,106	2,678	1,571	25,896	199	1,554	1,354	23,526	811	2,312	1,500
株式	2,349	1,487	1,491	3	1,917	997	1,007	9	2,123	1,253	1,257	4
債券※	10,078	△673	356	1,030	13,967	△598	61	660	9,832	△638	272	910
その他	9,999	292	830	537	10,011	△200	485	685	11,570	197	782	585
うち外国証券※	4,560	1	448	447	6,887	△230	294	524	6,486	△9	419	429
合計 (繰延ヘッジ考慮後)	23,521	1,046	2,678	1,631	27,289	168	1,554	1,386	24,720	752	2,312	1,560

※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。

7. 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)

	2026年6月末	2025年6月末比	2025年6月末	(参考) 2026年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	86	10	76	94
危険債権	1,025	△ 36	1,061	1,059
要管理債権	38	0	38	34
三月以上延滞債権額	8	3	5	7
貸出条件緩和債権額	30	△ 2	32	27
小計 (A)	1,150	△ 26	1,176	1,188
正常債権	58,506	2,924	55,582	58,340
債権額合計 (B)	59,656	2,897	56,759	59,529
不良債権比率 (A) ÷ (B)	1.92%	△ 0.15%	2.07%	1.99%

(2) 第四北越銀行 単体

(単位:億円)

	2026年6月末	2025年6月末比	2025年6月末	(参考) 2026年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	74	9	65	82
危険債権	1,014	△ 44	1,058	1,048
要管理債権	38	0	38	34
三月以上延滞債権額	8	3	5	7
貸出条件緩和債権額	30	△ 2	32	26
小計 (A)	1,127	△ 34	1,161	1,165
正常債権	58,965	3,017	55,948	58,792
債権額合計 (B)	60,093	2,983	57,110	59,958
不良債権比率 (A) ÷ (B)	1.87%	△ 0.16%	2.03%	1.94%

以 上