# 2026年３月期　第２四半期（中間期）決算短信〔日本基準〕（連結）

2025年11月７日

上場会社名　株式会社第四北越フィナンシャルグループ　上場取引所　東
コード番号　7327　URL　https://www.dhfg.co.jp/
代表者（役職名）代表取締役社長　（氏名）殖栗　道郎
問合せ先責任者（役職名）経営企画部長　（氏名）三島　康人　TEL　025-224-7111
半期報告書提出予定日　2025年11月14日　配当支払開始予定日　2025年12月１日
特定取引勘定設置の有無　無
決算補足説明資料作成の有無　：有
決算説明会開催の有無　：有　（アナリスト向け）

（百万円、小数点第１位未満切捨て）

## １．2026年３月期第２四半期（中間期）の連結業績（2025年４月１日～2025年９月30日）

### （１）連結経営成績

（%表示は、対前年中間期増減率）

| | 経常収益 | | 経常利益 | | 親会社株主に帰属する中間純利益 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 2026年３月期中間期 | 143,126 | 48.2 | 32,027 | 56.8 | 22,810 | 55.6 |
| 2025年３月期中間期 | 96,574 | 0.8 | 20,418 | 15.4 | 14,651 | 6.0 |

（注）包括利益　2026年３月期中間期　55,569百万円（　－%）　2025年３月期中間期　△3,041百万円（　－%）

| | １株当たり中間純利益 | 潜在株式調整後１株当たり中間純利益 |
|---|---|---|
| | 円　銭 | 円　銭 |
| 2026年３月期中間期 | 87.06 | － |
| 2025年３月期中間期 | 55.79 | － |

（注）当社は、2024年10月１日付で普通株式１株につき２株の割合で株式分割を実施し、2025年10月１日付で普通株式１株につき３株の割合で株式分割を実施しております。１株当たり中間純利益については、これらの株式分割が前連結会計年度の期首に行われたものと仮定して算定しております。

### （２）連結財政状態

| | 総資産 | 純資産 | 自己資本比率 |
|---|---|---|---|
| | 百万円 | 百万円 | % |
| 2026年３月期中間期 | 10,685,149 | 528,240 | 4.9 |
| 2025年３月期 | 10,977,796 | 478,870 | 4.3 |

（参考）自己資本　2026年３月期中間期 528,234百万円　2025年３月期 478,864百万円

（注）「自己資本比率」は、（期末純資産の部合計－期末非支配株主持分）を期末資産の部合計で除して算出しております。なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

## ２．配当の状況（株式分割後で換算した配当金については下記（参考）に記載しております）

| | 年間配当金 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 第１四半期末 | 第２四半期末 | 第３四半期末 | 期末 | 合計 |
| | 円　銭 | 円　銭 | 円　銭 | 円　銭 | 円　銭 |
| 2025年３月期 | － | 112.00 | － | 75.00 | － |
| 2026年３月期 | － | 81.00 | | | |
| 2026年３月期（予想） | | | － | 27.00 | － |

（注）1. 直近に公表されている配当予想からの修正の有無　：　無
2. 当社は、2024年10月１日付で普通株式１株につき２株の割合で株式分割を実施し、2025年10月１日付で普通株式１株につき３株の割合で株式分割を実施しております。
なお、2025年３月期および2026年３月期（予想）の年間配当金合計は、これらの株式分割の実施により単純合算できないため「－」として記載しております。
また、これらの株式分割を考慮した配当の状況は以下のとおりです。

### （参考）株式分割後で換算した配当金

| | 年間配当金 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 第１四半期末 | 第２四半期末 | 第３四半期末 | 期末 | 合計 |
| | 円　銭 | 円　銭 | 円　銭 | 円　銭 | 円　銭 |
| 2025年３月期 | － | 18.66 | － | 25.00 | 43.66 |
| 2026年３月期 | － | 27.00 | | | |
| 2026年３月期（予想） | | | － | 27.00 | 54.00 |

３．2026年３月期の連結業績予想（2025年４月１日～2026年３月31日）

（%表示は、対前期増減率）

| | 経常利益 | | 親会社株主に帰属する当期純利益 | | １株当たり当期純利益 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 円　銭 |
| 通期 | 52,300 | 27.2 | 36,000 | 22.6 | 137.29 |

(注)1. 直近に公表されている業績予想からの修正の有無　：　無

2. 当社は、2025年10月１日付で普通株式１株につき３株の割合で株式分割を実施しております。１株当たり当期純利益の額については、当該株式分割が当連結会計年度の期首に行われたものと仮定して算定しております。

※　注記事項

（１）当中間期における連結範囲の重要な変更　：　無

（２）会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

①　会計基準等の改正に伴う会計方針の変更　：　無

②　①以外の会計方針の変更　：　無

③　会計上の見積りの変更　：　無

④　修正再表示　：　無

（３）発行済株式数（普通株式）

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ①　期末発行済株式数（自己株式を含む） | 2026年３月期中間期 | 275,657,868株 | 2025年３月期 | 275,657,868株 |
| ②　期末自己株式数 | 2026年３月期中間期 | 13,445,256株 | 2025年３月期 | 13,880,616株 |
| ③　期中平均株式数（中間期） | 2026年３月期中間期 | 262,006,209株 | 2025年３月期中間期 | 262,592,791株 |

（注）当社は、2024年10月１日付で普通株式１株につき２株の割合で株式分割を実施し、2025年10月１日付で普通株式１株につき３株の割合で株式分割を実施しております。期末発行済株式数（自己株式を含む）、期末自己株式数及び期中平均株式数（中間期）については、これらの株式分割が前連結会計年度の期首に行われたものと仮定して算定しております。

（個別業績の概要）

2026年３月期第２四半期（中間期）の個別業績（2025年４月１日～2025年９月30日）

（１）個別経営成績　（%表示は、対前年中間期増減率）

| | 営業収益 | | 営業利益 | | 経常利益 | | 中間純利益 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 2026年３月期中間期 | 7,470 | 85.4 | 6,753 | 97.3 | 6,784 | 96.3 | 6,838 | 98.4 |
| 2025年３月期中間期 | 4,029 | 21.6 | 3,421 | 23.3 | 3,454 | 24.4 | 3,445 | 25.8 |

| | １株当たり中間純利益 |
|---|---|
| | 円　銭 |
| 2026年３月期中間期 | 26.10 |
| 2025年３月期中間期 | 13.12 |

（注）当社は、2024年10月１日付で普通株式１株につき２株の割合で株式分割を実施し、2025年10月１日付で普通株式１株につき３株の割合で株式分割を実施しております。１株当たり中間純利益については、これらの株式分割が前事業年度の期首に行われたものと仮定して算定しております。

（２）個別財政状態

| | 総資産 | 純資産 | 自己資本比率 |
|---|---|---|---|
| | 百万円 | 百万円 | % |
| 2026年３月期中間期 | 324,544 | 320,740 | 98.8 |
| 2025年３月期 | 324,235 | 320,326 | 98.7 |

（参考）自己資本　2026年３月期中間期 320,740百万円　2025年３月期 320,326百万円

（注）「自己資本比率」は、期末純資産の部合計を期末資産の部合計で除して算出しております。
なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

※　第２四半期（中間期）決算短信は公認会計士又は監査法人の中間監査の対象外です

※　業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

1. 本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、その達成を当社として約束する趣旨のものではありません。また、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

2. 当社は、特定事業会社（企業内容等の開示に関する内閣府令第18条第２項に規定する事業を行う会社）に該当するため、第２四半期会計期間につきましては、中間連結財務諸表及び中間財務諸表を作成しております。

［添付資料の目次］

１．当中間期決算に関する定性的情報 …… Ｐ．２
（１）経営成績に関する説明 …… Ｐ．２
（２）財政状態に関する説明 …… Ｐ．２
（３）業績予想に関する説明 …… Ｐ．２
２．中間連結財務諸表及び主な注記 …… Ｐ．３
（１）中間連結貸借対照表 …… Ｐ．３
（２）中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書 …… Ｐ．５
（３）中間連結株主資本等変動計算書 …… Ｐ．７
（４）中間連結財務諸表に関する注記事項 …… Ｐ．８
（継続企業の前提に関する注記） …… Ｐ．８
（重要な後発事象） …… Ｐ．９
３．中間財務諸表及び主な注記 …… Ｐ.10
（１）中間貸借対照表 …… Ｐ.10
（２）中間損益計算書 …… Ｐ.12
（３）中間株主資本等変動計算書 …… Ｐ.13
（４）中間財務諸表に関する注記事項 …… Ｐ.13
（継続企業の前提に関する注記） …… Ｐ.13

※2026年３月期第２四半期（中間期）決算説明資料

## １．当中間期決算に関する定性的情報

### （１）経営成績に関する説明

当中間連結会計期間の損益状況につきましては、以下のとおりとなりました。

経常収益は、貸出金利息や有価証券利息配当金が増加したことを主因に資金運用収益が増加したことに加え、株式等売却益が増加したことなどから前年同期比465億51百万円増加し、1,431億26百万円となりました。

経常費用は、預金利息が増加したことを主因に資金調達費用が増加したことに加え、国債等債券売却損が増加したことなどから前年同期比349億42百万円増加し、1,110億98百万円となりました。

以上の結果、経常利益は前年同期比116億8百万円増加し、320億27百万円となりました。また、親会社株主に帰属する中間純利益は前年同期比81億59百万円増加し、228億10百万円となりました。

### （２）財政状態に関する説明

当中間連結会計期間末の総資産は、前連結会計年度末比2,926億円減少し、10兆6,851億円となりました。また、純資産は前連結会計年度末比493億円増加し、5,282億円となりました。

主要勘定の残高につきましては、預金は前連結会計年度末比1,595億円減少し、8兆3,624億円となりました。また、譲渡性預金は前連結会計年度末比717億円減少し、1,402億円となりました。

貸出金は、前連結会計年度末比1,121億円増加し、5兆6,927億円となりました。

有価証券は、前連結会計年度末比5,032億円減少し、2兆4,016億円となりました。

### （３）業績予想に関する説明

2026年３月期通期の業績予想につきましては、2025年９月26日に公表した「『2026年３月期第２四半期（累計）及び通期業績予想の上方修正』並びに『2026年３月期配当予想の修正（増配）』に関するお知らせ」に記載の数値から変更はありません。

## ２．中間連結財務諸表及び主な注記

### （１）中間連結貸借対照表

（単位：百万円）

| | 前連結会計年度<br>（2025年３月31日） | 当中間連結会計期間<br>（2025年９月30日） |
|---|---|---|
| 資産の部 | | |
| 現金預け金 | 2,147,289 | 2,241,521 |
| 買入金銭債権 | 14,121 | 12,364 |
| 商品有価証券 | 2,243 | 2,207 |
| 金銭の信託 | 4,947 | 4,944 |
| 有価証券 | 2,904,886 | 2,401,650 |
| 貸出金 | 5,580,589 | 5,692,786 |
| 外国為替 | 26,461 | 26,087 |
| その他資産 | 206,444 | 216,816 |
| 有形固定資産 | 54,179 | 53,283 |
| 無形固定資産 | 6,741 | 5,379 |
| 退職給付に係る資産 | 32,977 | 33,741 |
| 繰延税金資産 | 8,348 | 2,521 |
| 支払承諾見返 | 19,352 | 19,789 |
| 貸倒引当金 | △30,784 | △27,946 |
| 資産の部合計 | 10,977,796 | 10,685,149 |
| 負債の部 | | |
| 預金 | 8,522,003 | 8,362,499 |
| 譲渡性預金 | 212,011 | 140,273 |
| 売現先勘定 | 166,011 | 172,009 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 367,662 | 318,830 |
| 借用金 | 965,660 | 955,164 |
| 外国為替 | 749 | 298 |
| 信託勘定借 | 20,198 | 22,617 |
| その他負債 | 208,763 | 139,832 |
| 賞与引当金 | 2,581 | 2,639 |
| 役員賞与引当金 | 171 | － |
| 株式報酬引当金 | 931 | 962 |
| 退職給付に係る負債 | 745 | 712 |
| 役員退職慰労引当金 | 53 | 41 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 814 | 730 |
| 偶発損失引当金 | 1,726 | 1,792 |
| 固定資産解体費用引当金 | 1,012 | 811 |
| 特別法上の引当金 | 28 | 28 |
| 繰延税金負債 | 3,566 | 13,220 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 4,878 | 4,654 |
| 支払承諾 | 19,352 | 19,789 |
| 負債の部合計 | 10,498,925 | 10,156,908 |

（単位：百万円）

| | 前連結会計年度<br>（2025年３月31日） | 当中間連結会計期間<br>（2025年９月30日） |
|---|---|---|
| 純資産の部 | | |
| 資本金 | 30,000 | 30,000 |
| 資本剰余金 | 102,987 | 102,987 |
| 利益剰余金 | 331,103 | 347,223 |
| 自己株式 | △8,692 | △8,425 |
| 株主資本合計 | 455,399 | 471,785 |
| その他有価証券評価差額金 | △16,967 | 16,840 |
| 繰延ヘッジ損益 | 22,085 | 21,824 |
| 土地再評価差額金 | 5,281 | 5,506 |
| 退職給付に係る調整累計額 | 13,064 | 12,277 |
| その他の包括利益累計額合計 | 23,464 | 56,448 |
| 非支配株主持分 | 6 | 6 |
| 純資産の部合計 | 478,870 | 528,240 |
| 負債及び純資産の部合計 | 10,977,796 | 10,685,149 |

## （２）中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書

中間連結損益計算書

（単位：百万円）

| | 前中間連結会計期間<br>（自 2024年４月１日<br>至 2024年９月30日） | 当中間連結会計期間<br>（自 2025年４月１日<br>至 2025年９月30日） |
|---|---|---|
| 経常収益 | 96,574 | 143,126 |
| 資金運用収益 | 57,014 | 67,679 |
| （うち貸出金利息） | 26,182 | 33,214 |
| （うち有価証券利息配当金） | 23,922 | 27,170 |
| 信託報酬 | 65 | 72 |
| 役務取引等収益 | 17,887 | 19,183 |
| その他業務収益 | 17,885 | 18,050 |
| その他経常収益 | 3,721 | 38,140 |
| 経常費用 | 76,156 | 111,098 |
| 資金調達費用 | 20,739 | 22,967 |
| （うち預金利息） | 1,172 | 6,891 |
| 役務取引等費用 | 5,709 | 5,644 |
| その他業務費用 | 15,064 | 46,789 |
| 営業経費 | 31,193 | 32,259 |
| その他経常費用 | 3,448 | 3,438 |
| 経常利益 | 20,418 | 32,027 |
| 特別利益 | 366 | 303 |
| 固定資産処分益 | 366 | 101 |
| 固定資産解体費用引当金戻入益 | － | 201 |
| 特別損失 | 163 | 157 |
| 固定資産処分損 | 142 | 78 |
| 減損損失 | 18 | 78 |
| 金融商品取引責任準備金繰入額 | 3 | － |
| 税金等調整前中間純利益 | 20,621 | 32,173 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 5,367 | 9,016 |
| 法人税等調整額 | 602 | 346 |
| 法人税等合計 | 5,969 | 9,363 |
| 中間純利益 | 14,651 | 22,810 |
| 非支配株主に帰属する中間純利益又は非支配株主に帰属する中間純損失（△） | 0 | △0 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 14,651 | 22,810 |

中間連結包括利益計算書

（単位：百万円）

| | 前中間連結会計期間<br>（自 2024年４月１日<br>至 2024年９月30日） | 当中間連結会計期間<br>（自 2025年４月１日<br>至 2025年９月30日） |
|---|---|---|
| 中間純利益 | 14,651 | 22,810 |
| その他の包括利益 | △17,692 | 32,759 |
| その他有価証券評価差額金 | 990 | 33,807 |
| 繰延ヘッジ損益 | △17,853 | △260 |
| 退職給付に係る調整額 | △829 | △787 |
| 中間包括利益 | △3,041 | 55,569 |
| （内訳） | | |
| 親会社株主に係る中間包括利益 | △3,041 | 55,570 |
| 非支配株主に係る中間包括利益 | 0 | △0 |

## （３）中間連結株主資本等変動計算書

前中間連結会計期間(自 2024年４月１日　至 2024年９月30日)

（単位：百万円）

| | 株主資本 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 資本金 | 資本剰余金 | 利益剰余金 | 自己株式 | 株主資本合計 |
| 当期首残高 | 30,000 | 102,980 | 309,972 | △7,638 | 435,315 |
| 当中間期変動額 | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | △3,362 | | △3,362 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | | | 14,651 | | 14,651 |
| 自己株式の取得 | | | | △1,514 | △1,514 |
| 自己株式の処分 | | 0 | | 245 | 246 |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | 112 | | 112 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額） | | | | | |
| 当中間期変動額合計 | － | 0 | 11,401 | △1,268 | 10,133 |
| 当中間期末残高 | 30,000 | 102,981 | 321,373 | △8,906 | 445,448 |

| | その他の包括利益累計額 | | | | | 非支配株主持分 | 純資産合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | その他有価証券評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 土地再評価差額金 | 退職給付に係る調整累計額 | その他の包括利益累計額合計 | | |
| 当期首残高 | 12,026 | 29,163 | 5,562 | 17,815 | 64,568 | 19 | 499,902 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | | △3,362 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | | | | | | | 14,651 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | △1,514 |
| 自己株式の処分 | | | | | | | 246 |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | | | | | 112 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額） | 990 | △17,853 | △112 | △829 | △17,805 | 0 | △17,804 |
| 当中間期変動額合計 | 990 | △17,853 | △112 | △829 | △17,805 | 0 | △7,671 |
| 当中間期末残高 | 13,017 | 11,309 | 5,450 | 16,985 | 46,763 | 19 | 492,230 |

当中間連結会計期間(自 2025年４月１日　至 2025年９月30日)

（単位：百万円）

| | 株主資本 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 資本金 | 資本剰余金 | 利益剰余金 | 自己株式 | 株主資本合計 |
| 当期首残高 | 30,000 | 102,987 | 331,103 | △8,692 | 455,399 |
| 当中間期変動額 | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | △6,691 | | △6,691 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | | | 22,810 | | 22,810 |
| 自己株式の取得 | | | | △3 | △3 |
| 自己株式の処分 | | 0 | | 270 | 270 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額） | | | | | |
| 当中間期変動額合計 | － | 0 | 16,119 | 266 | 16,386 |
| 当中間期末残高 | 30,000 | 102,987 | 347,223 | △8,425 | 471,785 |

| | その他の包括利益累計額 | | | | | 非支配株主持分 | 純資産合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | その他有価証券評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 土地再評価差額金 | 退職給付に係る調整累計額 | その他の包括利益累計額合計 | | |
| 当期首残高 | △16,967 | 22,085 | 5,281 | 13,064 | 23,464 | 6 | 478,870 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | | △6,691 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | | | | | | | 22,810 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | △3 |
| 自己株式の処分 | | | | | | | 270 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額） | 33,807 | △260 | 224 | △787 | 32,983 | △0 | 32,983 |
| 当中間期変動額合計 | 33,807 | △260 | 224 | △787 | 32,983 | △0 | 49,369 |
| 当中間期末残高 | 16,840 | 21,824 | 5,506 | 12,277 | 56,448 | 6 | 528,240 |

## （４）中間連結財務諸表に関する注記事項

（継続企業の前提に関する注記）

該当事項はありません。

（重要な後発事象）

（株式分割および株式分割に伴う定款の一部変更）

当社は、2025年８月29日開催の取締役会決議に基づき、2025年10月１日付で株式分割および株式分割に伴う定款の一部変更を行いました。

１．株式分割の目的

株式分割により、当社株式の投資単価当たりの金額（最低投資金額）を引き下げ、株式の流動性を高めることで、投資家の皆さまがより投資しやすい環境を整え、投資家層の拡大ならびに株主数のさらなる増加を図ることを目的としております。

２．株式分割の概要

(1)分割の方法

2025年９月30日を基準日として、同日最終の株主名簿に記載または記録された株主の所有する普通株式を１株につき３株の割合をもって分割いたしました。

なお、今回の株式分割に際しまして、資本金の額の変更はありません。

(2)分割により増加する株式数

| | |
|---|---|
| 株式分割前の発行済株式総数 | 91,885,956株 |
| 今回の株式分割により増加する株式数 | 183,771,912株 |
| 株式分割後の発行済株式総数 | 275,657,868株 |
| 株式分割後の発行可能株式総数 | 600,000,000株 |

(3)分割の日程

| | |
|---|---|
| 基準日公告日 | 2025年９月12日 |
| 基準日 | 2025年９月30日 |
| 効力発生日 | 2025年10月１日 |

(4)１株当たり情報に及ぼす影響

当該株式分割が前連結会計年度の期首に行われたものと仮定した場合の１株当たり情報は、以下のとおりです。

| | 前中間連結会計期間<br>（自2024年４月１日<br>至2024年９月30日） | 当中間連結会計期間<br>（自2025年４月１日<br>至2025年９月30日） |
|---|---|---|
| １株当たり中間純利益（円） | 55.79 | 87.06 |
| 潜在株式調整後<br>１株当たり中間純利益（円） | ― | ― |

３．株式分割に伴う定款の一部変更

(1)変更の理由

今回の株式分割に伴い、会社法第184条第２項の規定に基づき、2025年10月１日を効力発生日として、当社定款第６条に定める発行可能株式総数を変更いたしました。

(2)変更の内容

（下線は変更部分を表示しております）

| 変更後 | 変更前 |
|---|---|
| （発行可能株式総数）<br>第６条　当会社の発行可能株式総数は、<br>600,000,000株とする。 | （発行可能株式総数）<br>第６条　当会社の発行可能株式総数は、<br>200,000,000株とする。 |

## ３．中間財務諸表及び主な注記

### （１）中間貸借対照表

（単位：百万円）

| | 前事業年度<br>（2025年３月31日） | 当中間会計期間<br>（2025年９月30日） |
|---|---|---|
| 資産の部 | | |
| 流動資産 | | |
| 現金及び預金 | 1,558 | 1,396 |
| 未収収益 | 326 | 418 |
| その他 | 1 | 299 |
| 流動資産合計 | 1,886 | 2,114 |
| 固定資産 | | |
| 有形固定資産 | | |
| 工具、器具及び備品 | 1 | 1 |
| 有形固定資産合計 | 1 | 1 |
| 無形固定資産 | | |
| 商標権 | 4 | 4 |
| ソフトウエア | 0 | 0 |
| 無形固定資産合計 | 5 | 4 |
| 投資その他の資産 | | |
| 投資有価証券 | 0 | 0 |
| 関係会社株式 | 322,109 | 322,109 |
| 繰延税金資産 | 231 | 313 |
| 投資その他の資産合計 | 322,342 | 322,423 |
| 固定資産合計 | 322,348 | 322,429 |
| 資産の部合計 | 324,235 | 324,544 |
| 負債の部 | | |
| 流動負債 | | |
| 未払費用 | 17 | 181 |
| 未払配当金 | 67 | 77 |
| 未払法人税等 | 46 | 32 |
| 賞与引当金 | 57 | 43 |
| 役員賞与引当金 | 28 | － |
| その他 | 29 | 2 |
| 流動負債合計 | 246 | 339 |
| 固定負債 | | |
| 長期借入金 | 1,975 | 1,548 |
| 株式報酬引当金 | 199 | 208 |
| 長期預り金 | 1,060 | 1,000 |
| その他 | 426 | 707 |
| 固定負債合計 | 3,662 | 3,464 |
| 負債の部合計 | 3,909 | 3,803 |

（単位：百万円）

| | 前事業年度<br>（2025年３月31日） | 当中間会計期間<br>（2025年９月30日） |
|---|---|---|
| 純資産の部 | | |
| 株主資本 | | |
| 資本金 | 30,000 | 30,000 |
| 資本剰余金 | | |
| 資本準備金 | 7,500 | 7,500 |
| その他資本剰余金 | 280,106 | 280,107 |
| 資本剰余金合計 | 287,606 | 287,607 |
| 利益剰余金 | | |
| その他利益剰余金 | | |
| 繰越利益剰余金 | 11,411 | 11,558 |
| 利益剰余金合計 | 11,411 | 11,558 |
| 自己株式 | △8,692 | △8,425 |
| 株主資本合計 | 320,326 | 320,740 |
| 純資産の部合計 | 320,326 | 320,740 |
| 負債及び純資産の部合計 | 324,235 | 324,544 |

## （２）中間損益計算書

（単位：百万円）

| | 前中間会計期間<br>（自 2024年４月１日<br>至 2024年９月30日） | 当中間会計期間<br>（自 2025年４月１日<br>至 2025年９月30日） |
|---|---|---|
| 営業収益 | | |
| 関係会社受取配当金 | 3,394 | 6,720 |
| 関係会社受入手数料 | 635 | 750 |
| その他 | 0 | 0 |
| 営業収益合計 | 4,029 | 7,470 |
| 営業費用 | | |
| 販売費及び一般管理費 | 607 | 717 |
| 営業費用合計 | 607 | 717 |
| 営業利益 | 3,421 | 6,753 |
| 営業外収益 | | |
| 受取保証料 | 25 | 25 |
| 債務保証損失引当金戻入額 | 2 | － |
| 雑収入 | 5 | 6 |
| 営業外収益合計 | 33 | 31 |
| 営業外費用 | | |
| 雑損失 | 0 | － |
| 営業外費用合計 | 0 | － |
| 経常利益 | 3,454 | 6,784 |
| 税引前中間純利益 | 3,454 | 6,784 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 25 | 27 |
| 法人税等調整額 | △16 | △81 |
| 法人税等合計 | 8 | △54 |
| 中間純利益 | 3,445 | 6,838 |

## （３）中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間(自 2024年４月１日　至 2024年９月30日)

（単位：百万円）

| | 株主資本 | | | | | | | | 純資産合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 資本金 | 資本剰余金 | | | 利益剰余金 | | 自己株式 | 株主資本合計 | |
| | | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 | その他利益剰余金<br>繰越利益剰余金 | 利益剰余金合計 | | | |
| 当期首残高 | 30,000 | 7,500 | 280,106 | 287,606 | 11,192 | 11,192 | △7,638 | 321,160 | 321,160 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | △3,362 | △3,362 | | △3,362 | △3,362 |
| 中間純利益 | | | | | 3,445 | 3,445 | | 3,445 | 3,445 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | △1,514 | △1,514 | △1,514 |
| 自己株式の処分 | | | 0 | 0 | | | 245 | 246 | 246 |
| 当中間期変動額合計 | － | － | 0 | 0 | 83 | 83 | △1,268 | △1,184 | △1,184 |
| 当中間期末残高 | 30,000 | 7,500 | 280,106 | 287,606 | 11,276 | 11,276 | △8,906 | 319,975 | 319,975 |

当中間会計期間(自 2025年４月１日　至 2025年９月30日)

（単位：百万円）

| | 株主資本 | | | | | | | | 純資産合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 資本金 | 資本剰余金 | | | 利益剰余金 | | 自己株式 | 株主資本合計 | |
| | | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 | その他利益剰余金<br>繰越利益剰余金 | 利益剰余金合計 | | | |
| 当期首残高 | 30,000 | 7,500 | 280,106 | 287,606 | 11,411 | 11,411 | △8,692 | 320,326 | 320,326 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | △6,691 | △6,691 | | △6,691 | △6,691 |
| 中間純利益 | | | | | 6,838 | 6,838 | | 6,838 | 6,838 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | △3 | △3 | △3 |
| 自己株式の処分 | | | 0 | 0 | | | 270 | 270 | 270 |
| 当中間期変動額合計 | － | － | 0 | 0 | 147 | 147 | 266 | 414 | 414 |
| 当中間期末残高 | 30,000 | 7,500 | 280,107 | 287,607 | 11,558 | 11,558 | △8,425 | 320,740 | 320,740 |

## （４）中間財務諸表に関する注記事項

（継続企業の前提に関する注記）

該当事項はありません。

# 2026年3月期第2四半期（中間期）決算説明資料

第四北越フィナンシャルグループ

【　目　次　】

Ⅰ　2026年3月期第2四半期（中間期）決算ダイジェスト …… 1

Ⅱ　2026年3月期第2四半期（中間期）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（年率換算ベース） …… 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 …… 16
(1) 業種別貸出金 …… 16
(2) 業種別リスク管理債権 …… 16
(3) 中小企業等貸出金 …… 16

Ⅳ 2026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 …… 17
2．第四北越銀行　単体 …… 17

参考：第四北越銀行単体　中間財務諸表 …… 18

（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月期第2四半期（中間期）決算の概況」以下の2024年9月期比、2024年9月末比、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月期第2四半期（中間期）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損益

○FG連結の親会社株主に帰属する中間純利益は、前年同期比81億円増益の228億円となりました。
（2025年9月修正公表値比＋8億円、＋3．6%。2025年5月当初公表値比＋67億円、＋41．6%）
銀行単体の中間純利益は、85億円増益の215億円となりました。
○連結コア粗利益は、前年同期比104億円増益の645億円となりました。
資金利益は84億円、役務取引等利益は13億円、その他業務利益（除く国債等債券損益）は6億円それぞれ増益となりました。
○経常利益は、前年同期比116億円増益の320億円となりました。
（2025年9月修正公表値比＋10億円、＋3．3%。2025年5月当初公表値比＋86億円、＋36．8%）
連結コア粗利益が104億円増益となった一方、営業経費が10億円増加しましたが、貸倒償却引当費用が17億円減少したほか、有価証券関係損益（国債等債券損益＋株式等関係損益）が14億円増加しました。

（単位：億円）

| | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|
| 連結粗利益 | 295 | △ 217 | 513 |
| (うち連結コア粗利益) | ( 645 ) | ( 104 ) | ( 540 ) |
| 資金利益 | 447 | 84 | 362 |
| 役務取引等利益 | 136 | 13 | 122 |
| その他業務利益 | △ 287 | △ 315 | 28 |
| (除く国債等債券損益) | ( 62 ) | ( 6 ) | ( 55 ) |
| (うち国債等債券損益) | ( △ 349 ) | ( △ 322 ) | ( △ 27 ) |
| 営業経費（△） | 322 | 10 | 311 |
| 貸倒償却引当費用（△） | 13 | △ 17 | 30 |
| 貸出金償却（△） | 3 | △ 2 | 6 |
| 個別貸倒引当金繰入額（△） | 18 | △ 3 | 21 |
| 一般貸倒引当金繰入額（△） | △ 11 | △ 10 | △ 1 |
| 延滞債権等売却損（△） | — | △ 0 | 0 |
| その他（△） | 2 | △ 0 | 3 |
| 貸倒引当金戻入益 | — | — | — |
| 償却債権取立益 | 4 | △ 0 | 5 |
| 株式等関係損益 | 351 | 336 | 15 |
| その他 | 4 | △ 8 | 12 |
| 経常利益 | 320 | 116 | 204 |
| 特別損益 | 1 | △ 0 | 2 |
| うち固定資産処分損益 | 0 | △ 2 | 2 |
| うち減損損失（△） | 0 | 0 | 0 |
| 税金等調整前中間純利益 | 321 | 115 | 206 |
| 法人税、住民税及び事業税（△） | 90 | 36 | 53 |
| 法人税等調整額（△） | 3 | △ 2 | 6 |
| 中間純利益 | 228 | 81 | 146 |
| 非支配株主に帰属する中間純利益又は中間純損失（△） | △ 0 | △ 0 | 0 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 228 | 81 | 146 |

＜参考＞2025年9月期業績予想　（単位：億円）

| | 2025年9月26日<br>修正公表値 | 2025年5月9日<br>当初公表値 |
|---|---|---|
| 経常利益 | 310 | 234 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 220 | 161 |

**【親会社株主に帰属する中間純利益の内訳】**

（単位：億円）

| | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|
| 銀行単体 | 215 | 85 | 130 |
| グループ会社部門※1 | 15 | △ 0 | 16 |
| 連結調整等※2 | △ 3 | △ 2 | △ 0 |
| FG連結 | 228 | 81 | 146 |

※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中間純利益の合計
※2　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、前年同期比100億円増益の580億円となりました。
資金利益は84億円、役務取引等利益は12億円、その他業務利益（除く国債等債券損益）は4億円それぞれ増益となりました。

○コア業務純益は、前年同期比91億円増益の279億円となりました。
経費は、人件費が4億円、物件費が3億円それぞれ増加しました。

○経常利益は、前年同期比125億円増益の306億円となりました。
その他の臨時損益は3億円減少しましたが、有価証券関係損益（国債等債券損益＋株式等関係損益）が18億円増加したほか、ネット信用コストが17億円減少しました。

○中間純利益は、前年同期比85億円増益の215億円となりました。
特別損益は1億円減少し、法人税等税金関係費用は利益の増加に伴い38億円増加しました。

（単位:億円）

| | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|
| 業務粗利益 | 231 | △ 222 | 454 |
| (うちコア業務粗利益) | ( 580 ) | ( 100 ) | ( 479 ) |
| 資金利益 | 444 | 84 | 360 |
| (うち貸出金利息) | ( 332 ) | ( 71 ) | ( 260 ) |
| (うち有価証券利息配当金) | ( 269 ) | ( 31 ) | ( 237 ) |
| (うち投資信託解約損益) | ( 9 ) | ( △ 16 ) | ( 26 ) |
| (うち預け金利息) | ( 49 ) | ( 28 ) | ( 20 ) |
| (うち資金調達費用)（△） | ( 229 ) | ( 22 ) | ( 207 ) |
| 役務取引等利益 | 86 | 12 | 73 |
| その他業務利益 | △ 299 | △ 319 | 19 |
| (除く国債等債券損益) | ( 49 ) | ( 4 ) | ( 45 ) |
| (うち国債等債券損益) | ( △ 349 ) | ( △ 323 ) | ( △ 25 ) |
| 経費（除く臨時処理分）（△） | 301 | 9 | 292 |
| 人件費（△） | 157 | 4 | 153 |
| 物件費（△） | 124 | 3 | 121 |
| 税金（△） | 19 | 1 | 17 |
| 実質業務純益 | △ 69 | △ 231 | 161 |
| (コア業務純益) | ( 279 ) | ( 91 ) | ( 187 ) |
| (コア業務純益（除く投資信託解約損益）) | ( 270 ) | ( 108 ) | ( 161 ) |
| 一般貸倒引当金繰入額（△）① | — | 1 | △ 1 |
| 業務純益 | △ 69 | △ 233 | 163 |
| (金銭の信託運用見合費用)(△) | ( 0 ) | ( 0 ) | ( 0 ) |
| 臨時損益 | 375 | 358 | 17 |
| 不良債権処理額（△）② | 6 | △ 18 | 25 |
| 貸倒引当金戻入益③ | 3 | 3 | — |
| 偶発損失引当金戻入益④ | — | △ 1 | 1 |
| 償却債権取立益⑤ | 4 | △ 0 | 5 |
| 株式等関係損益 | 356 | 342 | 13 |
| その他の臨時損益 | 18 | △ 3 | 21 |
| 経常利益 | 306 | 125 | 180 |
| 特別損益 | 0 | △ 1 | 2 |
| 固定資産処分損益 | △ 0 | △ 2 | 2 |
| 減損損失（△） | 0 | 0 | 0 |
| 固定資産解体費用引当金戻入益 | 0 | 0 | — |
| 法人税等税金関係費用（△） | 90 | 38 | 52 |
| 中間純利益 | 215 | 85 | 130 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ネット信用コスト（△）①+②-③-④-⑤ | △ 1 | △ 17 | 16 |

## ①コア業務粗利益

○コア業務粗利益は、前年同期比100億円増益の580億円となりました。
・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同期比84億円増益の444億円となりました。
・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、前年同期比12億円増益の86億円となりました。
・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4億円増益の49億円となりました。
○業務粗利益は、前年同期比222億円減益の231億円となりました。
・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債券の売却を実施したことを主因に前年同期比323億円減少しました。

（単位:億円）

| | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|
| 業務粗利益 | 231 | △ 222 | 454 |
| (うちコア業務粗利益) | ( 580 ) | ( 100 ) | ( 479 ) |
| 資金利益 | 444 | 84 | 360 |
| (うち貸出金利息) | ( 332 ) | ( 71 ) | ( 260 ) |
| (うち有価証券利息配当金) | ( 269 ) | ( 31 ) | ( 237 ) |
| （うち投資信託解約損益） | ( 9 ) | ( △ 16 ) | ( 26 ) |
| (うち預け金利息) | ( 49 ) | ( 28 ) | ( 20 ) |
| (うち資金調達費用)（△） | ( 229 ) | ( 22 ) | ( 207 ) |
| 役務取引等利益 | 86 | 12 | 73 |
| その他業務利益 | △ 299 | △ 319 | 19 |
| (除く国債等債券損益) | ( 49 ) | ( 4 ) | ( 45 ) |
| (うち国債等債券損益) | ( △ 349 ) | ( △ 323 ) | ( △ 25 ) |

※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、前年同期比9億円増加の301億円となりました。
・人件費は、賃上げを主因に4億円増加しました。
・物件費は、非対面チャネルの利便性向上に向けた投資を積極的に実施したことなどから3億円増加しました。

（単位:億円）

| | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|
| 経費（除く臨時処理分）（△） | 301 | 9 | 292 |
| 人件費（△） | 157 | 4 | 153 |
| 物件費（△） | 124 | 3 | 121 |
| 税金（△） | 19 | 1 | 17 |

## ③コア業務純益

○コア業務純益は、前年同期比91億円増益の279億円となりました。
・コア業務粗利益が100億円増益となり、経費が9億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、中間純利益

○経常利益は、前年同期比125億円増益の306億円となりました。
・ネット信用コストは、貸倒実績率が低下したことや大口先の信用コスト発生が抑制されたことを主因に、前年同期比17億円減少し、1億円の戻入れとなりました。
・株式等関係損益は、利益確定売却に伴う株式等売却益の増加により、前年同期比342億円増加し、356億円となりました。

○中間純利益は、前年同期比85億円増益の215億円となりました。
・特別損益は、固定資産処分損益の減少などにより、前年同期比1億円減少し、法人税等税金関係費用は利益の増加に伴い前年同期比38億円増加しました。

（単位:億円）

| | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|
| 経常利益 | 306 | 125 | 180 |
| 特別損益 | 0 | △ 1 | 2 |
| 固定資産処分損益 | △ 0 | △ 2 | 2 |
| 減損損失（△） | 0 | 0 | 0 |
| 固定資産解体費用引当金戻入益 | 0 | 0 | — |
| 法人税等税金関係費用（△） | 90 | 38 | 52 |
| 中間純利益 | 215 | 85 | 130 |

＜信用コストの内訳＞

（単位:億円）

| | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|
| 一般貸倒引当金繰入額（△）① | — | 1 | △ 1 |
| 不良債権処理額（△）② | 6 | △ 18 | 25 |
| 貸倒引当金戻入益③ | 3 | 3 | — |
| 偶発損失引当金戻入益④ | — | △ 1 | 1 |
| 償却債権取立益⑤ | 4 | △ 0 | 5 |
| ネット信用コスト（△）①+②-③-④-⑤ | △ 1 | △ 17 | 16 |

＜株式等関係損益＞

（単位:億円）

| | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|
| 株式等関係損益（3勘定尻） | 356 | 342 | 13 |
| 売却益 | 373 | 356 | 16 |
| 売却損（△） | 16 | 13 | 2 |
| 償却（△） | 0 | 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、個人預金は減少したものの、法人預金が堅調に推移したことを主因に前年同期末比165億円増加し、8兆5，495億円となりました。

（単位：億円）

| | 2025年9月末 | 2024年9月末比 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|
| 預金等残高 | 85,495 | 165 | 85,330 |
| 法人 | 23,632 | 304 | 23,328 |
| 個人 | 56,951 | △ 147 | 57,098 |
| その他 | 4,912 | 8 | 4,903 |

※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、前年同期末比1，461億円増加し、1兆1，295億円となりました。
投資信託は237億円、公共債は255億円、保険は968億円それぞれ増加しました。

（単位：億円）

| | 2025年9月末 | 2024年9月末比 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|
| 預かり資産残高 | 11,295 | 1,461 | 9,833 |
| 投資信託 | 2,208 | 237 | 1,970 |
| 公共債 | 958 | 255 | 702 |
| 保険 | 8,128 | 968 | 7,160 |
| (参考)第四北越証券 | 5,961 | 1,017 | 4,944 |

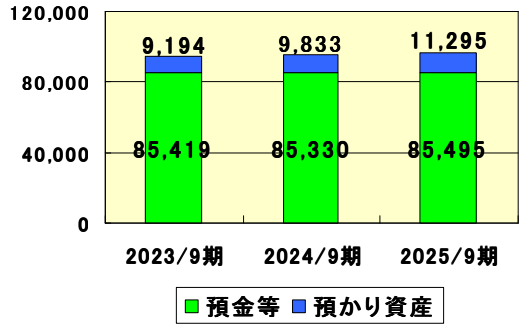
## ３．貸出金の状況（第四北越銀行　単体）

○貸出金の期末残高は、前年同期末比2，486億円増加し、5兆7，274億円となりました。
・県内事業性貸出残高は、お客さまのニーズを的確に捉える総合コンサルティング活動を実践したことなどにより前年同期末比増加しました。
・県外事業性貸出残高は、ストラクチャードファイナンスが堅調に推移したことなどから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もに前年同期末比増加しました。

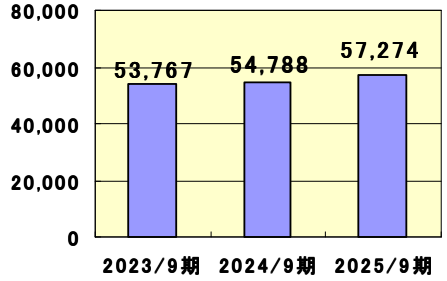
（単位：億円）

| | 2025年9月末 | 2024年9月末比 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|
| 貸出金残高 | 57,274 | 2,486 | 54,788 |
| 県内事業性貸出残高 | 16,904 | 11 | 16,893 |
| うち中小企業向け貸出残高 | 13,580 | △ 182 | 13,762 |
| 県外事業性貸出残高 | 18,630 | 3,118 | 15,511 |
| うち中小企業向け貸出残高 | 6,640 | 880 | 5,759 |
| 消費性貸出残高 | 15,436 | 383 | 15,053 |
| 公金貸出残高 | 6,302 | △ 1,026 | 7,329 |

【預金等と預かり資産】




【貸出金】



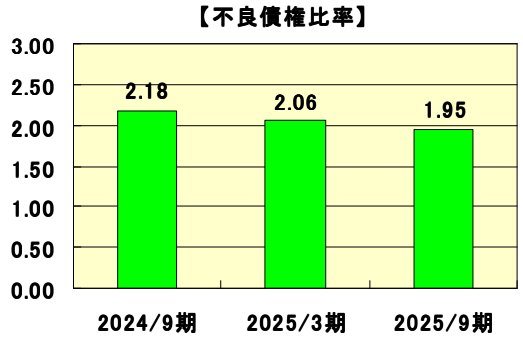
## ４．不良債権の状況（第四北越銀行　単体）

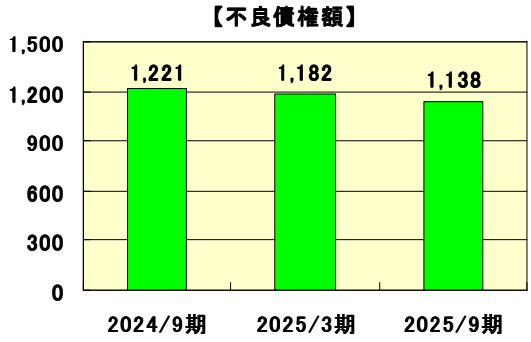
○不良債権額は、前年度末比43億円減少し、1，138億円となり、債権額に占める割合である不良債権比率は前年度末比0．11ポイント低下し、1．95％となりました。
○破産更生債権及びこれらに準ずる債権は6億円増加したものの、危険債権は44億円、要管理債権は5億円それぞれ減少しました。

【金融再生法開示債権及びリスク管理債権】

（単位：億円）

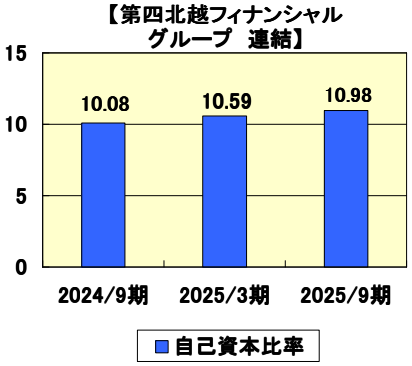
| | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2025年3月末 |
|---|---|---|---|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 71 | 6 | 64 |
| 危険債権 | 1,029 | △ 44 | 1,074 |
| 要管理債権 | 37 | △ 5 | 43 |
| 三月以上延滞債権額 | 4 | △ 5 | 9 |
| 貸出条件緩和債権額 | 33 | 0 | 33 |
| 小計　(A) | 1,138 | △ 43 | 1,182 |
| 正常債権 | 57,074 | 1,101 | 55,972 |
| 債権額合計　(B) | 58,213 | 1,058 | 57,154 |
| 不良債権比率　(A)/(B) | 1.95% | △ 0.11% | 2.06% |

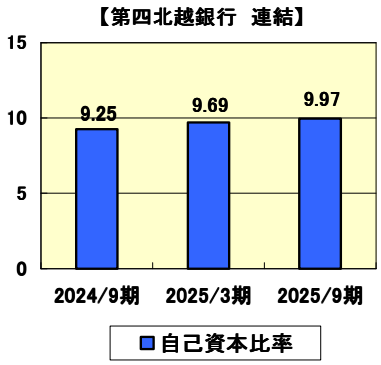


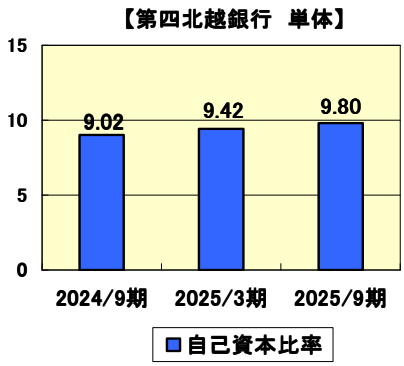




## ５．自己資本比率（国内基準）

○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0.39ポイント上昇し、10．98％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。



## ６．２０２６年３月期業績予想

○2026年3月期通期の業績予想につきましては、2025年5月の公表値を2025年9月26日に上方修正しており、経常利益は523億円、親会社株主に帰属する当期純利益は360億円を見込んでおります。
県外事業性貸出が順調に増加し貸出金利息が堅調に推移しているほか、有価証券利息配当金もこれまでのポートフォリオの見直しを通じて増加するなど、資金利益が当初予想を上回ることによるものです。

### （１）第四北越フィナンシャルグループ　連結

（単位：億円）

| | 2026年3月期 予想 | 2025年3月期比 | 2025年3月期 実績 | （参考） 5月公表値 |
|---|---|---|---|---|
| 経常利益 | 523 | 111 | 411 | 480 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 360 | 66 | 293 | 330 |

### （２）第四北越銀行　単体

（単位：億円）

| | 2026年3月期 予想 | 2025年3月期比 | 2025年3月期 実績 | （参考） 5月公表値 |
|---|---|---|---|---|
| コア業務純益 | 499 | 101 | 397 | 418 |
| 経常利益 | 472 | 120 | 351 | 419 |
| 当期純利益 | 329 | 76 | 252 | 290 |

## Ⅱ　2026年3月期第2四半期（中間期）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）

| | | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|---|
| 連結粗利益 | 1 | 29,588 | △21,751 | 51,339 |
| (うち連結コア粗利益) | 2 | (64,538) | (10,486) | (54,052) |
| 資金利益 | 3 | 44,716 | 8,440 | 36,276 |
| 役務取引等利益 | 4 | 13,610 | 1,367 | 12,243 |
| その他業務利益 | 5 | △28,738 | △31,558 | 2,820 |
| (除く国債等債券損益) | 6 | (6,210) | (678) | (5,532) |
| (うち国債等債券損益) | 7 | (△34,949) | (△32,237) | (△2,712) |
| 営業経費（△） | 8 | 32,259 | 1,066 | 31,193 |
| 貸倒償却引当費用（△） | 9 | 1,383 | △1,703 | 3,086 |
| 貸出金償却（△） | 10 | 373 | △268 | 641 |
| 個別貸倒引当金繰入額（△） | 11 | 1,856 | △338 | 2,194 |
| 一般貸倒引当金繰入額（△） | 12 | △1,127 | △1,002 | △125 |
| 延滞債権等売却損（△） | 13 | — | △17 | 17 |
| その他（△） | 14 | 279 | △78 | 357 |
| 貸倒引当金戻入益 | 15 | — | — | — |
| 償却債権取立益 | 16 | 467 | △91 | 558 |
| 株式等関係損益 | 17 | 35,195 | 33,638 | 1,557 |
| その他 | 18 | 418 | △824 | 1,242 |
| 経常利益 | 19 | 32,027 | 11,609 | 20,418 |
| 特別損益 | 20 | 146 | △56 | 202 |
| うち固定資産処分損益 | 21 | 22 | △201 | 223 |
| うち減損損失(△) | 22 | 78 | 60 | 18 |
| うち固定資産解体費用引当金戻入益 | 23 | 201 | 201 | — |
| 税金等調整前中間純利益 | 24 | 32,173 | 11,552 | 20,621 |
| 法人税、住民税及び事業税（△） | 25 | 9,016 | 3,649 | 5,367 |
| 法人税等調整額（△） | 26 | 346 | △256 | 602 |
| 中間純利益 | 27 | 22,810 | 8,159 | 14,651 |
| 非支配株主に帰属する中間純利益又は中間純損失(△) | 28 | △0 | △0 | 0 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 29 | 22,810 | 8,159 | 14,651 |

(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 | △2,594 | △21,820 | 19,226 |

(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）

| | | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|---|
| 業務粗利益 | 1 | 23,146 | △22,261 | 45,407 |
| (うちコア業務粗利益) | 2 | (58,077) | (10,087) | (47,990) |
| 資金利益 | 3 | 44,462 | 8,408 | 36,054 |
| (うち貸出金利息) | 4 | (33,211) | (7,129) | (26,082) |
| (うち有価証券利息配当金) | 5 | (26,924) | (3,139) | (23,785) |
| (うち投資信託解約損益) | 6 | (932) | (△1,675) | (2,607) |
| (うち資金調達費用)（△） | 7 | (22,958) | (2,236) | (20,722) |
| 役務取引等利益 | 8 | 8,635 | 1,237 | 7,398 |
| その他業務利益 | 9 | △29,951 | △31,905 | 1,954 |
| (除く国債等債券損益) | 10 | (4,979) | (441) | (4,538) |
| (うち国債等債券損益) | 11 | (△34,930) | (△32,347) | (△2,583) |
| 経費(除く臨時処理分)（△） | 12 | 30,116 | 903 | 29,213 |
| 人件費（△） | 13 | 15,765 | 445 | 15,320 |
| 物件費（△） | 14 | 12,443 | 303 | 12,140 |
| 税金（△） | 15 | 1,906 | 155 | 1,751 |
| 実質業務純益 | 16 | △6,969 | △23,163 | 16,194 |
| (コア業務純益) | 17 | (27,961) | (9,184) | (18,777) |
| (コア業務純益(除く投資信託解約損益)) | 18 | (27,028) | (10,858) | (16,170) |
| 一般貸倒引当金繰入額（△）① | 19 | — | 183 | △183 |
| 業務純益 | 20 | △6,969 | △23,347 | 16,378 |
| (金銭の信託運用見合費用)(△) | 21 | (3) | (3) | (0) |
| 臨時損益 | 22 | 37,580 | 35,879 | 1,701 |
| 不良債権処理額（△）② | 23 | 653 | △1,868 | 2,521 |
| (貸倒償却引当費用①＋②)（△） | 24 | (653) | (△1,684) | (2,337) |
| 貸倒引当金戻入益 | 25 | 325 | 325 | — |
| 偶発損失引当金戻入益 | 26 | — | △127 | 127 |
| 償却債権取立益 | 27 | 461 | △96 | 557 |
| 株式等関係損益 | 28 | 35,618 | 34,235 | 1,383 |
| その他の臨時損益 | 29 | 1,827 | △328 | 2,155 |
| 経常利益 | 30 | 30,606 | 12,528 | 18,078 |
| 特別損益 | 31 | 17 | △188 | 205 |
| 固定資産処分損益 | 32 | △10 | △233 | 223 |
| 減損損失（△） | 33 | 37 | 19 | 18 |
| 固定資産解体費用引当金戻入益 | 34 | 65 | 65 | — |
| 税引前中間純利益 | 35 | 30,623 | 12,339 | 18,284 |
| 法人税、住民税及び事業税（△） | 36 | 8,186 | 3,709 | 4,477 |
| 法人税等調整額（△） | 37 | 864 | 123 | 741 |
| 中間純利益 | 38 | 21,572 | 8,507 | 13,065 |
| (参考) | | | | |
| ネット信用コスト（△）19＋23－25－26－27 | 39 | △133 | △1,786 | 1,653 |

※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）

| | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|
| 業務純益<br>（一般貸倒引当金繰入前） | △ 6,969 | △ 23,163 | 16,194 |
| 職員一人当たり(千円) | △ 2,347 | △ 7,723 | 5,376 |
| コア業務純益 | 27,961 | 9,184 | 18,777 |
| 職員一人当たり(千円) | 9,417 | 3,183 | 6,234 |
| 業務純益 | △ 6,969 | △ 23,347 | 16,378 |
| 職員一人当たり(千円) | △ 2,347 | △ 7,784 | 5,437 |

## 3. 利鞘

(1) 全店分

【第四北越銀行　単体】

（単位：%）

| | | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|---|
| 資金運用利回 | ① | 1.29 | 0.22 | 1.07 |
| 貸出金利回 | ② | 1.17 | 0.22 | 0.95 |
| 有価証券利回 | ③ | 1.99 | 0.37 | 1.62 |
| 資金調達利回 | ④ | 0.44 | 0.05 | 0.39 |
| 預金等利回 | ⑤ | 0.16 | 0.14 | 0.02 |
| 外部負債利回 | ⑥ | 1.55 | △ 0.26 | 1.81 |
| 預金等原価 | ⑦ | 0.85 | 0.15 | 0.70 |
| 経費率 | ⑧ | 0.69 | 0.02 | 0.67 |
| 資金調達原価 | ⑨ | 1.03 | 0.08 | 0.95 |
| 預貸金レート差 | ②－⑤ | 1.01 | 0.08 | 0.93 |
| 運用・調達レート差 | ①－④ | 0.85 | 0.17 | 0.68 |
| 預貸金利鞘 | ②－⑦ | 0.32 | 0.07 | 0.25 |
| 総資金利鞘 | ①－⑨ | 0.26 | 0.14 | 0.12 |

(2)国内業務部門

【第四北越銀行　単体】

（単位：%）

| | | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|---|
| 資金運用利回 | ① | 1.01 | 0.27 | 0.74 |
| 貸出金利回 | ② | 1.13 | 0.23 | 0.90 |
| 有価証券利回 | ③ | 1.26 | 0.31 | 0.95 |
| 資金調達利回 | ④ | 0.16 | 0.13 | 0.03 |
| 預金等利回 | ⑤ | 0.15 | 0.13 | 0.02 |
| 外部負債利回 | ⑥ | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 預金等原価 | ⑦ | 0.84 | 0.16 | 0.68 |
| 経費率 | ⑧ | 0.68 | 0.02 | 0.66 |
| 資金調達原価 | ⑨ | 0.78 | 0.16 | 0.62 |
| 預貸金レート差 | ②－⑤ | 0.98 | 0.10 | 0.88 |
| 運用・調達レート差 | ①－④ | 0.85 | 0.14 | 0.71 |
| 預貸金利鞘 | ②－⑦ | 0.29 | 0.07 | 0.22 |
| 総資金利鞘 | ①－⑨ | 0.23 | 0.11 | 0.12 |

## 4. 預金等、貸出金残高

【第四北越銀行　単体】

（単位:百万円）

| | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | | 2024年9月末比 | | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 増減額 | 増減率 | 増減額 | 増減率 | | |
| 預金等残高（末残） | 8,549,581 | △ 230,803 | △ 2.62% | 16,542 | 0.19% | 8,780,384 | 8,533,039 |
| 新潟県内 | 8,368,258 | △ 239,754 | △ 2.78% | 12,301 | 0.14% | 8,608,012 | 8,355,957 |
| 新潟県外 | 181,323 | 8,951 | 5.19% | 4,241 | 2.39% | 172,372 | 177,082 |
| 預金等残高（平残） | 8,682,458 | 88,553 | 1.03% | 17,965 | 0.20% | 8,593,905 | 8,664,493 |
| 新潟県内 | 8,503,715 | 87,865 | 1.04% | 19,119 | 0.22% | 8,415,850 | 8,484,596 |
| 新潟県外 | 178,742 | 687 | 0.38% | △1,154 | △ 0.64% | 178,055 | 179,896 |
| 貸出金残高（末残） | 5,727,468 | 113,168 | 2.01% | 248,667 | 4.53% | 5,614,300 | 5,478,801 |
| 新潟県内 | 3,554,284 | △ 28,772 | △ 0.80% | △55,799 | △ 1.54% | 3,583,056 | 3,610,083 |
| 新潟県外 | 2,173,183 | 141,939 | 6.98% | 304,465 | 16.29% | 2,031,244 | 1,868,718 |
| 貸出金残高（平残） | 5,644,397 | 150,783 | 2.74% | 189,320 | 3.47% | 5,493,614 | 5,455,077 |
| 新潟県内 | 3,550,859 | △ 47,349 | △ 1.31% | △62,713 | △ 1.73% | 3,598,208 | 3,613,572 |
| 新潟県外 | 2,093,538 | 198,132 | 10.45% | 252,033 | 13.68% | 1,895,406 | 1,841,505 |

※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）

| | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2024年9月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 預かり資産残高 | 1,129,531 | 97,901 | 146,142 | 1,031,630 | 983,389 |
| 投資信託 | 220,825 | 26,776 | 23,727 | 194,049 | 197,098 |
| 公共債 | 95,825 | 23,201 | 25,571 | 72,624 | 70,254 |
| 保険 | 812,880 | 47,924 | 96,844 | 764,956 | 716,036 |
| （参考）第四北越証券 | 596,195 | 90,259 | 101,783 | 505,936 | 494,412 |

## 6. ROE（年率換算ベース）

【第四北越フィナンシャルグループ　連結】

（単位：%）

| | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|
| 経常利益ベース | 12.68 | 4.47 | 8.21 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益ベース | 9.03 | 3.14 | 5.89 |

（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：%）

| | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|
| 経常利益ベース | 14.01 | 5.56 | 8.45 |
| 中間純利益ベース | 9.87 | 3.77 | 6.10 |

（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）

| | 2025年9月期 | 2024年9月期比 | 2024年9月期 |
|---|---|---|---|
| 国債等債券損益（5勘定尻） | △ 34,930 | △ 32,347 | △ 2,583 |
| 売却益 | 1,614 | △ 900 | 2,514 |
| 償還益 | 0 | △ 2 | 2 |
| 売却損（△） | 36,491 | 31,489 | 5,002 |
| 償還損（△） | 52 | △ 18 | 70 |
| 償却（△） | 2 | △ 26 | 28 |
| 株式等損益（3勘定尻） | 35,618 | 34,235 | 1,383 |
| 売却益 | 37,322 | 35,692 | 1,630 |
| 売却損（△） | 1,610 | 1,364 | 246 |
| 償却（△） | 93 | 93 | — |

## 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）

| | 2025年9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 | 評価益 | 評価損 | 貸借対照表計上額 | 評価損益 | 評価益 | 評価損 |
| 満期保有目的 | 140,809 | △4,065 | △141 | — | 4,065 | 139,266 | △3,924 | — | 3,924 |
| その他有価証券 | 2,243,704 | 59,420 | 49,094 | 163,852 | 104,431 | 2,748,274 | 10,326 | 159,808 | 149,482 |
| 株式 | 195,877 | 97,474 | 3,040 | 98,023 | 549 | 202,632 | 94,434 | 95,665 | 1,231 |
| 債券※ | 1,088,860 | △46,874 | 17,196 | 9,970 | 56,845 | 1,329,401 | △64,070 | 11,893 | 75,963 |
| その他 | 958,966 | 8,820 | 28,858 | 55,857 | 47,036 | 1,216,240 | △20,038 | 52,249 | 72,287 |
| うち外国証券※ | 640,170 | △2,070 | 16,142 | 32,444 | 34,514 | 754,848 | △18,212 | 31,233 | 49,445 |
| 合計（繰延ヘッジ考慮後） | 2,384,513 | 55,354 | 48,953 | 163,852 | 108,497 | 2,887,541 | 6,401 | 159,808 | 153,407 |

【第四北越銀行　単体】

（単位:百万円）

| | 2025年9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 | 評価益 | 評価損 | 貸借対照表計上額 | 評価損益 | 評価益 | 評価損 |
| 満期保有目的 | 139,326 | △4,062 | △138 | — | 4,062 | 139,266 | △3,924 | — | 3,924 |
| その他有価証券 | 2,224,272 | 57,086 | 46,570 | 161,029 | 103,943 | 2,730,772 | 10,516 | 159,238 | 148,722 |
| 株式 | 176,446 | 94,464 | 592 | 94,936 | 472 | 185,130 | 93,872 | 94,818 | 946 |
| 債券※ | 1,088,860 | △46,486 | 17,129 | 9,970 | 56,457 | 1,329,401 | △63,615 | 11,895 | 75,510 |
| その他 | 958,966 | 9,109 | 28,849 | 56,122 | 47,013 | 1,216,240 | △19,740 | 52,525 | 72,265 |
| うち外国証券※ | 640,170 | △2,073 | 16,144 | 32,442 | 34,515 | 754,848 | △18,217 | 31,233 | 49,451 |
| 合計（繰延ヘッジ考慮後） | 2,363,599 | 53,023 | 46,432 | 161,029 | 108,006 | 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】

（単位:百万円）

| | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2024年9月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| (1)自己資本比率　(2)/(3) | 10.98% | 0.39% | 0.90% | 10.59% | 10.08% |
| (2)自己資本　①－② | 448,493 | 15,429 | 11,440 | 433,064 | 437,053 |
| コア資本に係る基礎項目　① | 477,224 | 14,942 | 9,202 | 462,282 | 468,022 |
| コア資本に係る調整項目　② | 28,731 | △ 486 | △ 2,238 | 29,217 | 30,969 |
| (3)リスクアセット | 4,081,722 | △ 6,879 | △ 250,352 | 4,088,601 | 4,332,074 |
| (4)総所要自己資本額 | 163,268 | △ 276 | △ 10,014 | 163,544 | 173,282 |

【第四北越銀行 連結】

（単位:百万円）

| | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2024年9月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| (1)自己資本比率　(2)/(3) | 9.97% | 0.28% | 0.72% | 9.69% | 9.25% |
| (2)自己資本　①－② | 393,505 | 7,017 | 812 | 386,488 | 392,693 |
| コア資本に係る基礎項目　① | 425,355 | 9,217 | 1,802 | 416,138 | 423,553 |
| コア資本に係る調整項目　② | 31,850 | 2,201 | 991 | 29,649 | 30,859 |
| (3)リスクアセット | 3,943,706 | △ 44,343 | △ 298,596 | 3,988,049 | 4,242,302 |
| (4)総所要自己資本額 | 157,748 | △ 1,773 | △ 11,944 | 159,521 | 169,692 |

【第四北越銀行 単体】

（単位:百万円）

| | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2024年9月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| (1)自己資本比率　(2)/(3) | 9.80% | 0.38% | 0.78% | 9.42% | 9.02% |
| (2)自己資本　①－② | 386,417 | 13,459 | 3,828 | 372,958 | 382,589 |
| コア資本に係る基礎項目　① | 406,937 | 14,450 | 10,200 | 392,487 | 396,737 |
| コア資本に係る調整項目　② | 20,520 | 992 | 6,372 | 19,528 | 14,148 |
| (3)リスクアセット | 3,940,505 | △ 15,629 | △ 298,232 | 3,956,134 | 4,238,737 |
| (4)総所要自己資本額 | 157,620 | △ 625 | △ 11,929 | 158,245 | 169,549 |

（注）1. 2025年3月末より、信用リスクの計測手法を「標準的手法」から「基礎的内部格付手法」に変更しております。

2. 2025年3月末より、オペレーショナルリスク相当額の算出において、標準的計測手法により算出しております。

## 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）

| | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2024年9月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 8,283 | 839 | 791 | 7,444 | 7,492 |
| 危険債権 | 103,314 | △ 4,454 | △ 7,415 | 107,768 | 110,729 |
| 要管理債権 | 3,792 | △ 537 | △ 1,575 | 4,329 | 5,367 |
| 三月以上延滞債権額 | 416 | △ 562 | △ 883 | 978 | 1,299 |
| 貸出条件緩和債権額 | 3,375 | 24 | △ 693 | 3,351 | 4,068 |
| 小計（A） | 115,390 | △ 4,153 | △ 8,199 | 119,543 | 123,589 |
| 正常債権 | 5,671,282 | 109,028 | 231,683 | 5,562,254 | 5,439,599 |
| 債権額合計（B） | 5,786,673 | 104,876 | 223,485 | 5,681,797 | 5,563,188 |
| 不良債権比率　（A）÷（B） | 1.99% | △ 0.11% | △ 0.23% | 2.10% | 2.22% |

【第四北越銀行　単体】

（単位:百万円）

| | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2024年9月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 7,117 | 644 | 734 | 6,473 | 6,383 |
| 危険債権 | 102,986 | △ 4,429 | △ 7,430 | 107,415 | 110,416 |
| 要管理債権 | 3,781 | △ 546 | △ 1,586 | 4,327 | 5,367 |
| 三月以上延滞債権額 | 416 | △ 562 | △ 883 | 978 | 1,299 |
| 貸出条件緩和債権額 | 3,365 | 17 | △ 703 | 3,348 | 4,068 |
| 小計（A） | 113,886 | △ 4,330 | △ 8,281 | 118,216 | 122,167 |
| 正常債権 | 5,707,424 | 110,165 | 236,818 | 5,597,259 | 5,470,606 |
| 債権額合計（B） | 5,821,311 | 105,835 | 228,537 | 5,715,476 | 5,592,774 |
| 不良債権比率　（A）÷（B） | 1.95% | △ 0.11% | △ 0.23% | 2.06% | 2.18% |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 保全額　（C） | 96,375 | △ 3,160 | △ 3,843 | 99,535 | 100,218 |
| 貸倒引当金 | 15,517 | △ 2,617 | △ 1,125 | 18,134 | 16,642 |
| 担保保証等 | 80,857 | △ 543 | △ 2,719 | 81,400 | 83,576 |
| 保全率　（C）÷（A） | 84.62% | 0.43% | 2.59% | 84.19% | 82.03% |

### 2．貸倒引当金等の状況

【第四北越銀行　単体】

（単位:百万円）

| | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2024年9月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 貸倒引当金 | 22,529 | △ 3,650 | △ 2,741 | 26,179 | 25,270 |
| 一般貸倒引当金 | 7,299 | △ 1,221 | △ 1,995 | 8,520 | 9,294 |
| 個別貸倒引当金 | 15,230 | △ 2,429 | △ 746 | 17,659 | 15,976 |

（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 |
|---|---|---|---|---|
| 破綻先 25 | | 63 | 7 | 100.0% |
| 実質破綻先 45 | | | | |
| 破綻懸念先 1,029 | | 737 | 145 | 85.6% |
| 要注意先 | うち要管理債権 (37) | (7) | (2) | (27.0%) |
| | 要管理先 55 | 10 | 4 | 26.9% |
| | その他の要注意先 2,943 | | | |
| 正常先（地公体向けを含む） 54,113 | | | | |
| 合　計 58,213 | | | | |

| 金融再生法開示債権 | リスク管理債権 |
|---|---|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 71 | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 71 |
| 危険債権 1,029 | 危険債権 1,029 |
| 要管理債権 37 | 三月以上延滞債権 4 |
| | 貸出条件緩和債権 33 |
| 小計 1,138 | 小計 1,138 |
| 正常債権 57,074 | 正常債権 57,074 |
| 合計 58,213 | 合計 58,213 |

| 分類 | | | |
|---|---|---|---|
| 非分類 | Ⅱ分類 | Ⅲ分類 | Ⅳ分類 |
| 21〔13〕 | 50 | —〔5〕 | —〔1〕 |
| 729〔584〕 | 152 | 147〔292〕 | |
| 1 | 53 | | |
| 881 | 2,062 | | |
| 54,113 | | | |
| 55,746 | 2,318 | 147 | — |

（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）

| | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2024年9月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 国内店分(除く特別国際金融取引勘定分) | 5,727,468 | 113,168 | 248,667 | 5,614,300 | 5,478,801 |
| 製造業 | 566,331 | 30,849 | 47,970 | 535,482 | 518,361 |
| 農業、林業 | 9,653 | 579 | 1,726 | 9,074 | 7,927 |
| 漁業 | 1,850 | △ 112 | 58 | 1,962 | 1,792 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 1,122 | 101 | 68 | 1,021 | 1,054 |
| 建設業 | 157,460 | △ 14,219 | 2,778 | 171,679 | 154,682 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 145,654 | △ 1,213 | 15,761 | 146,867 | 129,893 |
| 情報通信業 | 19,439 | 3,014 | 4,173 | 16,425 | 15,266 |
| 運輸業、郵便業 | 180,542 | 10,466 | 20,639 | 170,076 | 159,903 |
| 卸売業、小売業 | 461,222 | 27,085 | 15,310 | 434,137 | 445,912 |
| 金融業、保険業 | 791,983 | 81,380 | 152,469 | 710,603 | 639,514 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 908,022 | 13,400 | 59,406 | 894,622 | 848,616 |
| 各種サービス業 | 299,540 | △ 6,509 | △ 6,244 | 306,049 | 305,784 |
| 地方公共団体 | 630,255 | △ 59,390 | △ 102,656 | 689,645 | 732,911 |
| その他 | 1,554,388 | 27,736 | 37,208 | 1,526,652 | 1,517,180 |

### (2)業種別リスク管理債権

【第四北越銀行　単体】

（単位：百万円）

| | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2024年9月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 国内店分(除く特別国際金融取引勘定分) | 113,886 | △ 4,330 | △ 8,281 | 118,216 | 122,167 |
| 製造業 | 20,579 | △ 2,121 | △ 3,175 | 22,700 | 23,754 |
| 農業、林業 | 1,673 | △ 40 | △ 45 | 1,713 | 1,718 |
| 漁業 | 873 | △ 29 | 873 | 902 | — |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | — | — | — | — | — |
| 建設業 | 12,744 | △ 452 | △ 1,324 | 13,196 | 14,068 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 320 | △ 24 | △ 37 | 344 | 357 |
| 情報通信業 | 852 | △ 63 | △ 146 | 915 | 998 |
| 運輸業、郵便業 | 4,290 | △ 878 | △ 1,000 | 5,168 | 5,290 |
| 卸売業、小売業 | 29,099 | △ 837 | △ 1,801 | 29,936 | 30,900 |
| 金融業、保険業 | 43 | △ 58 | △ 60 | 101 | 103 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 6,834 | △ 472 | △ 1,080 | 7,306 | 7,914 |
| 各種サービス業 | 27,599 | △ 376 | △ 1,025 | 27,975 | 28,624 |
| 地方公共団体 | — | — | — | — | — |
| その他 | 8,974 | 1,020 | 538 | 7,954 | 8,436 |

### (3)中小企業等貸出金

【第四北越銀行　単体】

（単位：百万円）

| | 2025年9月末 | 2025年3月末比 | 2024年9月末比 | 2025年3月末 | 2024年9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 中小企業等貸出残高（①＋②） | 3,565,655 | 59,592 | 108,159 | 3,506,063 | 3,457,496 |
| 中小企業向け貸出残高① | 2,022,013 | 33,241 | 69,822 | 1,988,772 | 1,952,191 |
| うち県内中小企業向け貸出残高 | 1,358,006 | △ 20,093 | △ 18,273 | 1,378,099 | 1,376,279 |
| 消費性貸出残高② | 1,543,641 | 26,351 | 38,337 | 1,517,290 | 1,505,304 |
| 住宅資金貸出残高 | 1,405,775 | 21,937 | 30,295 | 1,383,838 | 1,375,480 |
| その他消費性貸出残高 | 137,866 | 4,414 | 8,042 | 133,452 | 129,824 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 中小企業等貸出比率 | 62.25% | △ 0.19% | △ 0.85% | 62.44% | 63.10% |

## Ⅳ 2026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3月期 予想 | 2025年3月期比 | 2025年3月期 実績 | （参考） 5月公表値 |
|---|---|---|---|---|
| 経常利益 | 52,300 | 11,188 | 41,112 | 48,000 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 36,000 | 6,651 | 29,349 | 33,000 |

2. 第四北越銀行　単体

（単位：百万円）

| | 2026年3月期 予想 | 2025年3月期比 | 2025年3月期 実績 | （参考） 5月公表値 |
|---|---|---|---|---|
| コア業務純益 | 49,900 | 10,157 | 39,743 | 41,800 |
| 経常利益 | 47,200 | 12,073 | 35,127 | 41,900 |
| 当期純利益 | 32,900 | 7,658 | 25,242 | 29,000 |

以　上

（参考）第四北越銀行単体　中間財務諸表

（1）中間貸借対照表

（単位：百万円）

| | 前事業年度<br>（2025年3月31日） | 当中間会計期間<br>（2025年9月30日） |
|---|---|---|
| 資産の部 | | |
| 現金預け金 | 2,146,625 | 2,240,035 |
| 買入金銭債権 | 14,121 | 12,364 |
| 商品有価証券 | 2,197 | 2,156 |
| 金銭の信託 | 4,947 | 4,944 |
| 有価証券 | 2,889,267 | 2,382,620 |
| 貸出金 | 5,614,300 | 5,727,468 |
| 外国為替 | 26,461 | 26,087 |
| その他資産 | 118,395 | 124,721 |
| その他の資産 | 118,395 | 124,721 |
| 有形固定資産 | 59,631 | 58,970 |
| 無形固定資産 | 6,567 | 5,217 |
| 前払年金費用 | 14,309 | 16,191 |
| 繰延税金資産 | 12,564 | ― |
| 支払承諾見返 | 19,352 | 19,789 |
| 貸倒引当金 | △26,179 | △22,529 |
| 資産の部合計 | 10,902,564 | 10,598,039 |
| 負債の部 | | |
| 預金 | 8,549,373 | 8,390,308 |
| 譲渡性預金 | 231,011 | 159,273 |
| 売現先勘定 | 166,011 | 172,009 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 367,662 | 318,830 |
| 借用金 | 954,000 | 944,000 |
| 外国為替 | 749 | 298 |
| 信託勘定借 | 20,198 | 22,617 |
| その他負債 | 168,941 | 96,095 |
| 未払法人税等 | 4,066 | 7,157 |
| リース債務 | 4 | 3 |
| その他の負債 | 164,870 | 88,935 |
| 賞与引当金 | 2,141 | 2,203 |
| 役員賞与引当金 | 116 | ― |
| 株式報酬引当金 | 731 | 754 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 814 | 730 |
| 偶発損失引当金 | 1,726 | 1,792 |
| 固定資産解体費用引当金 | 876 | 811 |
| 繰延税金負債 | ― | 3,009 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 6,716 | 6,442 |
| 支払承諾 | 19,352 | 19,789 |
| 負債の部合計 | 10,490,425 | 10,138,967 |

（単位：百万円）

| | 前事業年度<br>（2025年3月31日） | 当中間会計期間<br>（2025年9月30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 | 321,251 |
| 利益準備金 | 25,510 | 25,510 |
| その他利益剰余金 | 280,782 | 295,740 |
| 固定資産圧縮積立金 | 609 | 609 |
| 別途積立金 | 159,334 | 159,334 |
| 繰越利益剰余金 | 120,838 | 135,797 |
| 株主資本合計 | 399,208 | 414,166 |
| その他有価証券評価差額金 | △16,743 | 15,373 |
| 繰延ヘッジ損益 | 22,085 | 21,824 |
| 土地再評価差額金 | 7,589 | 7,706 |
| 評価・換算差額等合計 | 12,931 | 44,904 |
| 純資産の部合計 | 412,139 | 459,071 |
| 負債及び純資産の部合計 | 10,902,564 | 10,598,039 |

(2) 中間損益計算書

（単位：百万円）

| | 前中間会計期間<br>（自 2024年4月1日<br>至 2024年9月30日） | 当中間会計期間<br>（自 2025年4月1日<br>至 2025年9月30日） |
|---|---|---|
| 経常収益 | 80,322 | 126,685 |
| 資金運用収益 | 56,775 | 67,416 |
| （うち貸出金利息） | 26,082 | 33,211 |
| （うち有価証券利息配当金） | 23,785 | 26,924 |
| 信託報酬 | 65 | 72 |
| 役務取引等収益 | 12,547 | 13,650 |
| その他業務収益 | 7,356 | 6,595 |
| その他経常収益 | 3,576 | 38,950 |
| 経常費用 | 62,243 | 96,078 |
| 資金調達費用 | 20,722 | 22,958 |
| （うち預金利息） | 1,174 | 6,902 |
| 役務取引等費用 | 5,215 | 5,086 |
| その他業務費用 | 5,401 | 36,546 |
| 営業経費 | 28,238 | 29,078 |
| その他経常費用 | 2,665 | 2,408 |
| 経常利益 | 18,078 | 30,606 |
| 特別利益 | 366 | 130 |
| 特別損失 | 160 | 113 |
| 税引前中間純利益 | 18,284 | 30,623 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 4,477 | 8,186 |
| 法人税等調整額 | 741 | 864 |
| 法人税等合計 | 5,218 | 9,051 |
| 中間純利益 | 13,065 | 21,572 |