

2025年9月期 決算ハイライト

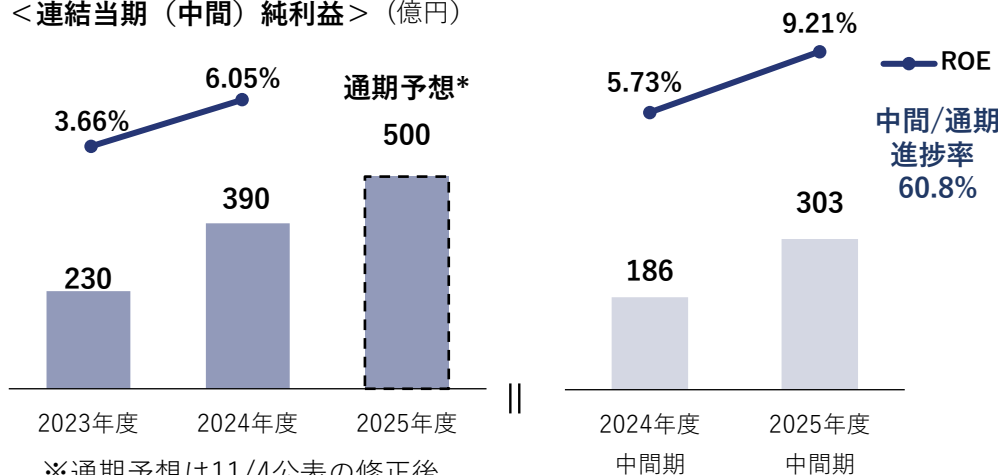


2025年11月10日

資金利益を中心に本業収益が堅調に推移し、中間純利益は前年度・期初公表の中間予想を上回る水準。

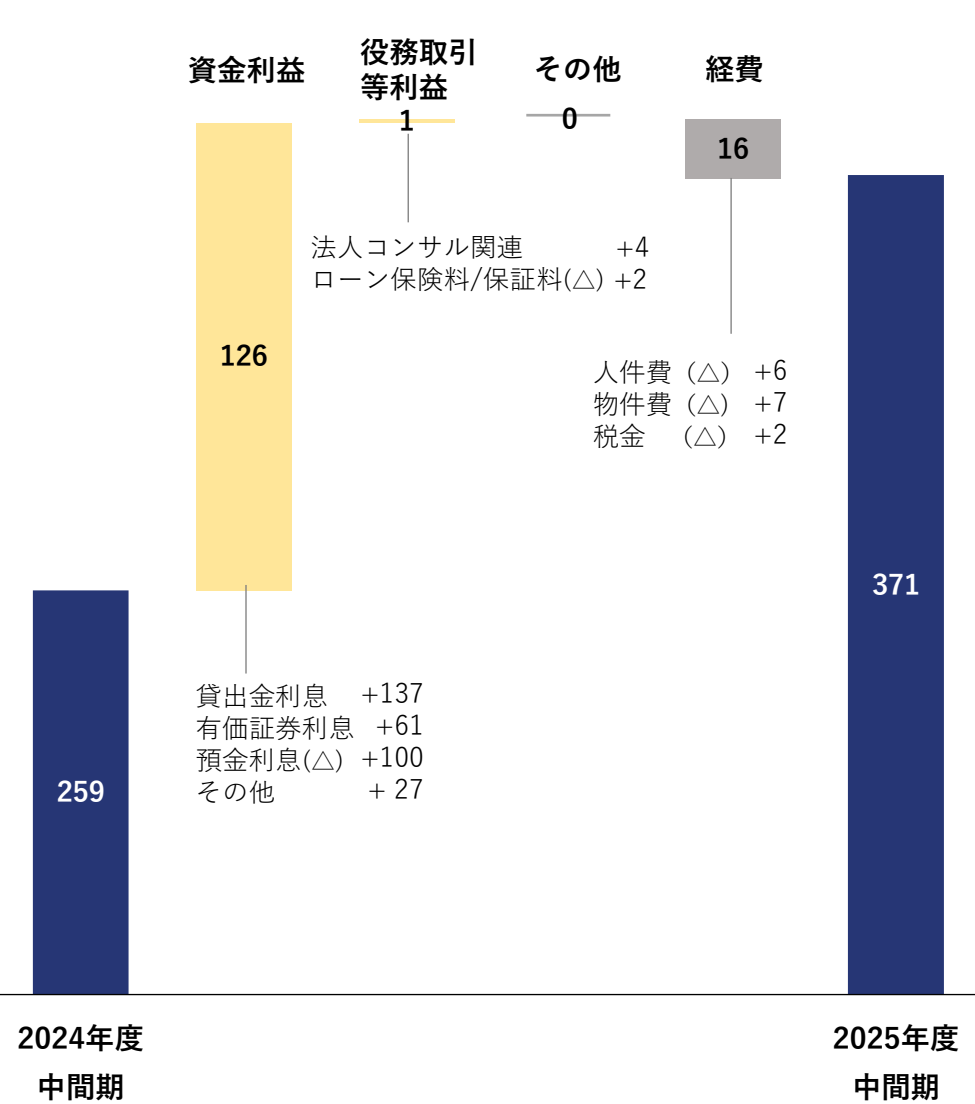
連結（億円）	業績予想 中間期	2025年度 中間期	前年同期比	2024年度 中間期
コア業務粗利益		818	127	691
資金利益		666	126	539
役務取引等利益		137	1	136
経費（△）		447	16	431
（参考）OHR		54.63%	△ 7.78%	62.41%
コア業務純益		371	111	259
有価証券関係損益		28	2	25
与信関係費用（△）		△ 11	△ 32	21
経常利益	【315】	417	162	255
法人税等（△）		109	44	64
中間純利益	【215】	303	117	186

< 連結当期（中間）純利益 >（億円）

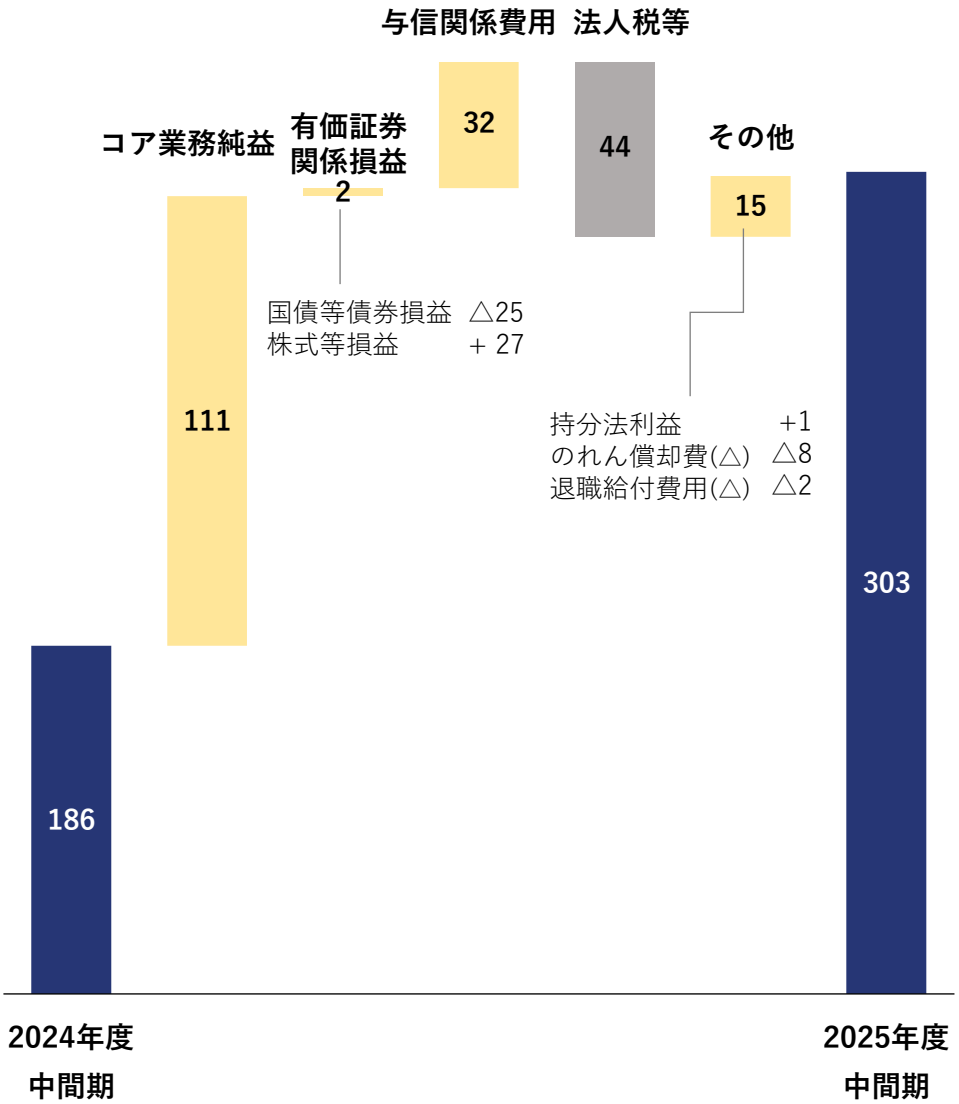


2行合算（億円）	業績予想 中間期	2025年度 中間期	前年同期比	2024年度 中間期
コア業務粗利益	【730】	764	117	647
資金利益		670	121	549
うち貸出金利息		586	138	447
うち有価証券利息		192	54	137
役務取引等利益		95	△ 4	99
その他（国債等債券損益除く）		△ 1	0	△ 1
経費（△）	【430】	412	13	399
（参考）OHR		53.99%	△ 7.77%	61.76%
コア業務純益	【300】	351	104	247
国債等債券損益		△ 49	△ 22	△ 26
実質業務純益		302	81	221
与信関係費用（△）	【20】	△ 18	△ 38	20
株式等損益		77	27	50
経常利益	【305】	404	151	253
特別損益		△ 3	△ 0	△ 2
法人税等（△）		103	44	59
中間純利益	【205】	297	105	191

トップライン[コア業務純益] 増減要因 (億円)



ボトムライン[中間純利益] 増減要因 (億円)



北陸銀行

(億円)

	業績予想 中間期	2025年度		2024年度
		中間期	前年同期比	中間期
コア業務粗利益	【430】	446	71	374
資金利益		380	80	300
うち貸出金利息		312	85	226
うち有価証券利息		152	47	105
役務取引等利益		60	△ 6	66
その他（国債等債券損益除く）		5	△ 2	7
経費（△）	【225】	218	7	210
（参考）OHR		48.95%	△7.24%	56.19%
コア業務純益	【205】	227	63	164
国債等債券損益		△ 45	△ 24	△ 20
実質業務純益		182	38	143
与信関係費用（△）	【5】	△ 12	4	△ 17
株式等損益		61	33	28
経常利益	【220】	262	68	193
特別損益		△ 0	3	△ 4
法人税等（△）		64	21	43
中間純利益	【150】	196	50	146
ROE		9.41%	2.16%	7.25%

業績ハイライト

コア業務純益 227億円（前年同期比+63億円）

貸出金利息や有価証券利息など資金利益が改善したことを主因に前年同期比63億円増加。

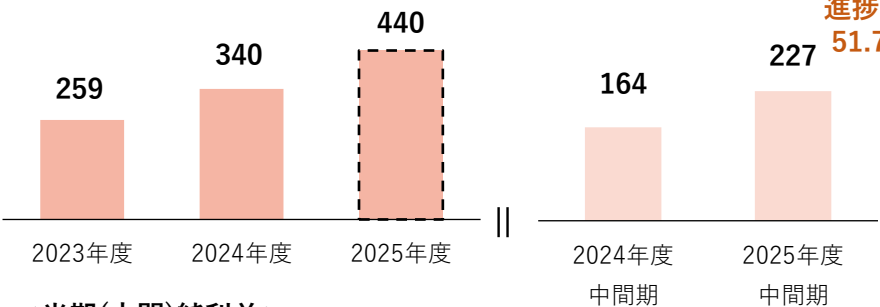
中間純利益 196億円（前年同期比+50億円）

コア業務純益の増加に加え、株式等損益の増加などにより、前年同期比50億円増加。

<コア業務純益> (億円)

通期予想*

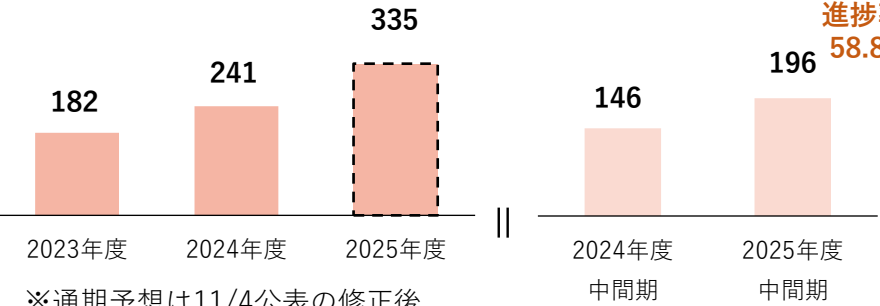
中間/通期
進捗率
51.7%



<当期(中間)純利益> (億円)

通期予想*

中間/通期
進捗率
58.8%



※通期予想は11/4公表の修正後

北海道銀行

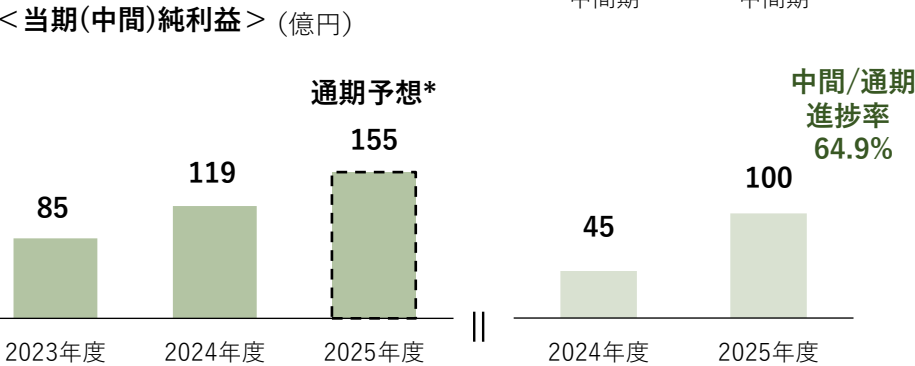
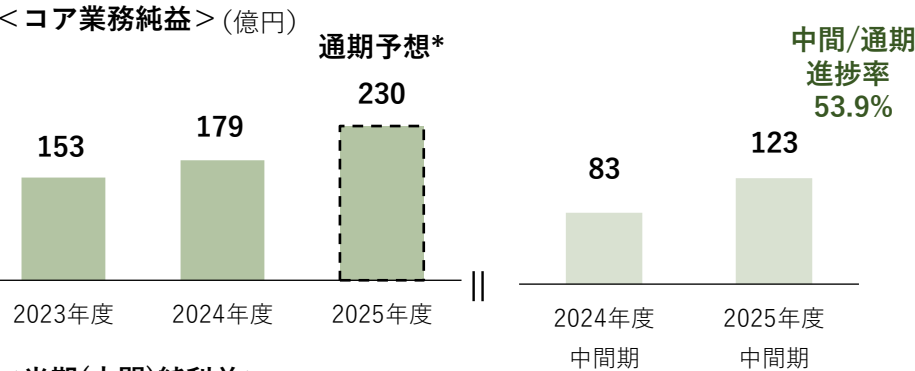
(億円)

	業績予想 中間期	2025年度		2024年度
		中間期	前年同期比	中間期
コア業務粗利益	【300】	318	45	272
資金利益		289	40	249
うち貸出金利息		273	53	220
うち有価証券利息		39	7	32
役務取引等利益		34	1	33
その他（国債等債券損益除く）		△ 6	3	△ 9
経費（△）	【205】	194	5	189
（参考）OHR		61.05%	△8.38%	69.43%
コア業務純益	【95】	123	40	83
国債等債券損益		△ 3	1	△ 5
実質業務純益		120	42	77
与信関係費用（△）	【15】	△ 5	△ 43	37
株式等損益		16	△ 6	22
経常利益	【85】	141	82	59
特別損益		△ 2	△ 4	2
法人税等（△）		39	23	16
中間純利益	【55】	100	55	45
ROE		9.55%	5.00%	4.55%

業績ハイライト

コア業務純益 123億円（前年同期比+40億円）
貸出金利息や有価証券利息など資金利益が改善したことを主因に前年同期比40億円増加。

中間純利益 100億円（前年同期比+55億円）
コア業務純益の増加に加え、与信関係費用の減少などにより、前年同期比55億円増加。



※通期予想は11/4公表の修正後

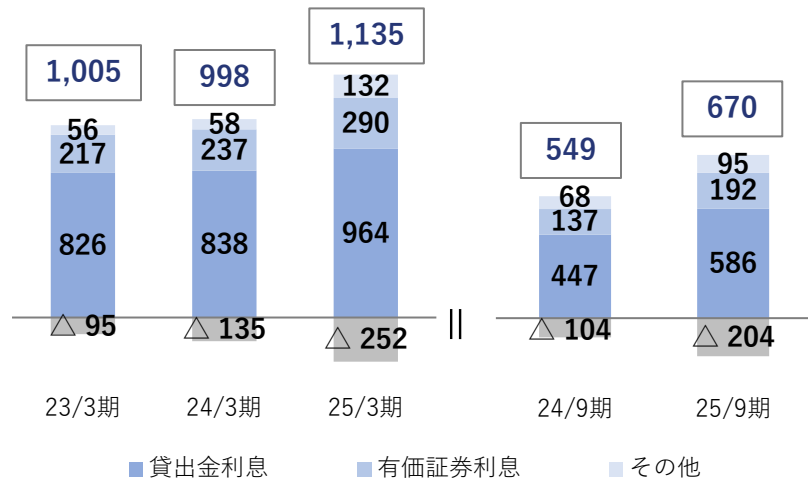
貸出金や有価証券などの運用利回りが改善し、利ざやは拡大。また、残高積み上げも寄与し、資金利益は堅調に推移。

資金利益（億円）

[2行合算]

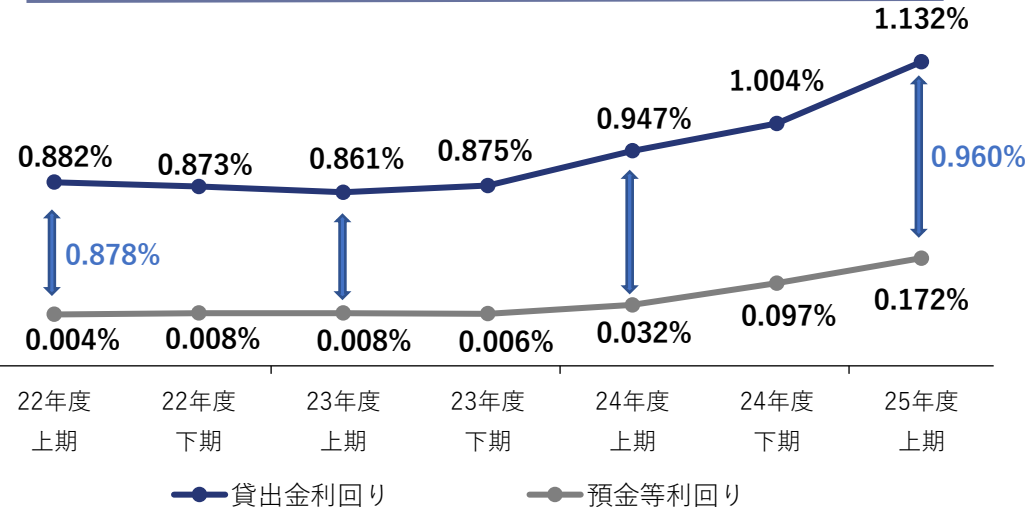
運用

調達



預金・貸出金 利回り推移

[2行合算]



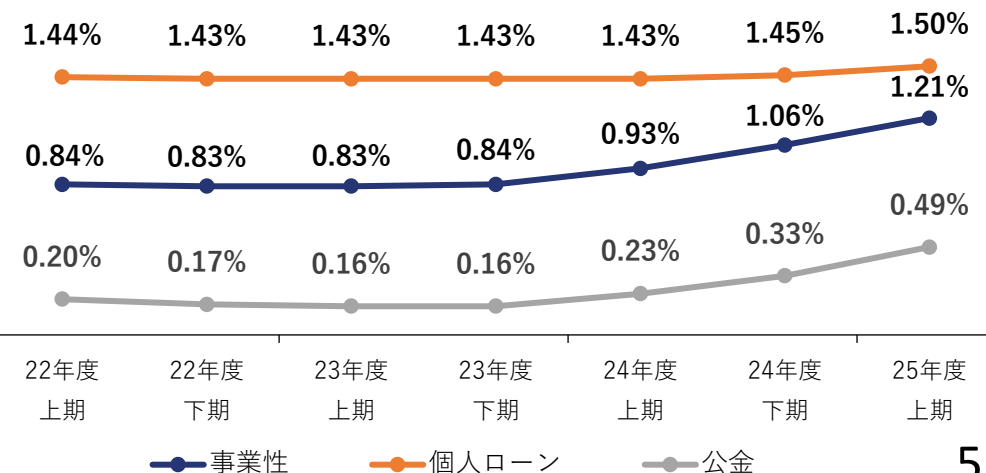
2行合算

北陸銀行

北海道銀行

	25/9期	前年同期比	25/9期	前年同期比	25/9期	前年同期比
資金利益	670	121	380	80	289	40
うち貸出金利息	586	138	312	85	273	53
貸出金平残	103,238	9,003	58,415	6,979	44,822	2,024
利回り	1.13%	0.19%	1.06%	0.19%	1.21%	0.19%
うち有価証券利息	192	54	152	47	39	7
有価証券平残	22,495	4,173	12,958	2,293	9,537	1,879
利回り	1.70%	0.21%	2.35%	0.38%	0.83%	0.00%
うち預金利息 (△)	123	100	72	58	51	42
預金平残	142,882	2,359	80,742	1,424	62,140	934
利回り	0.17%	0.14%	0.17%	0.14%	0.16%	0.14%

<セグメント別貸出金利回り（円貨）>



グループ一体でコンサルティング機能の強化に取り組み、法人コンサルティング手数料を中心に増加し、連結ベースの非金利利益は堅調に推移。

非金利利益（億円）

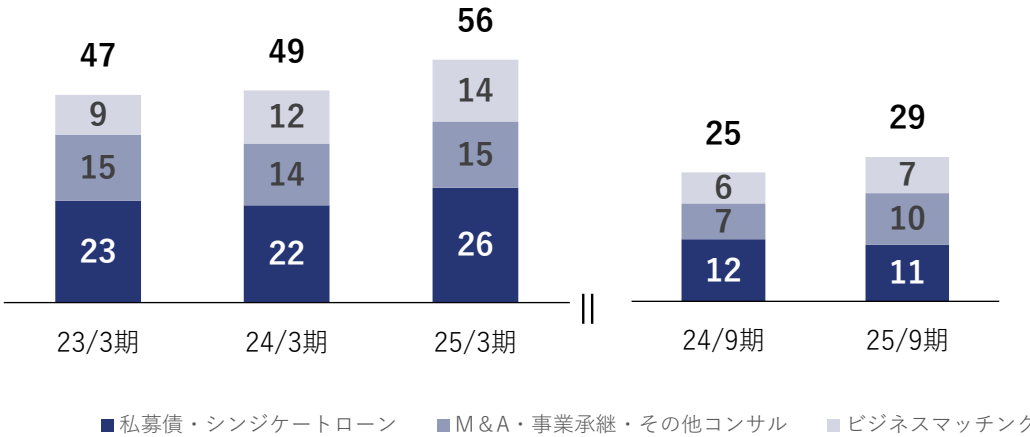
FG連結	25/9期	前年同期比	24/9期
非金利利益	152	1	151
2行合算（①+②+③）	94	△ 3	97
役務取引等利益・・・①	95	△ 4	99
役務取引等収益	181	0	180
うち受入為替手数料	47	0	46
うち投信・保険関係手数料	28	△ 2	31
うち私募債・シンジケートローン	11	△ 0	12
うちビジネスマッチング	7	1	6
役務取引等費用（△）	86	4	81
うち支払為替手数料（△）	5	0	4
うちローン保険料・保証料（△）	65	2	63
特定取引利益・・・②	0	0	0
その他業務利益（除く5勘定戻）・・・③	△ 1	0	△ 2

（主要子会社の状況）

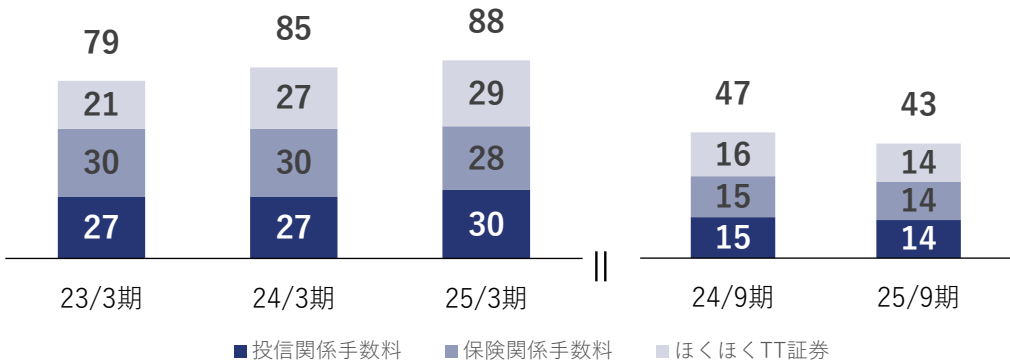
ほくほくコンサルティング	9	7	2
ほくほくTT証券	10	△ 2	12
北銀リース	5	0	4
北陸カード、道銀カード	24	0	23

※ほくほくコンサルティングは、2024年7月より営業開始

<法人コンサルティング手数料（億円）> [2行合算+ほくほくコンサルティング]



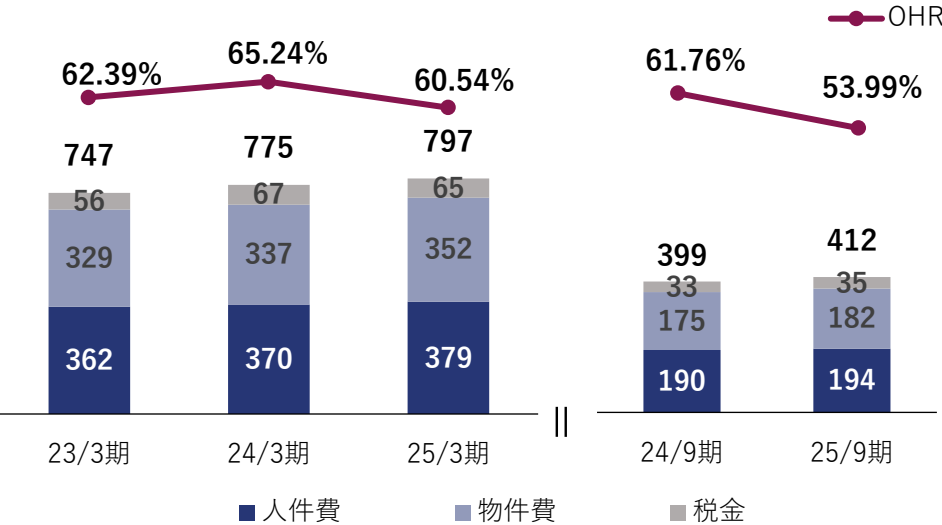
<個人コンサルティング手数料（億円）> [2行合算+ほくほくTT証券]



経費は、企業価値向上のための人的投資やシステム投資により増加したが、トップラインの上昇によりOHRは改善。
与信関係費用は、引当率の低下などにより貸倒引当金が減少し、低水準で推移。

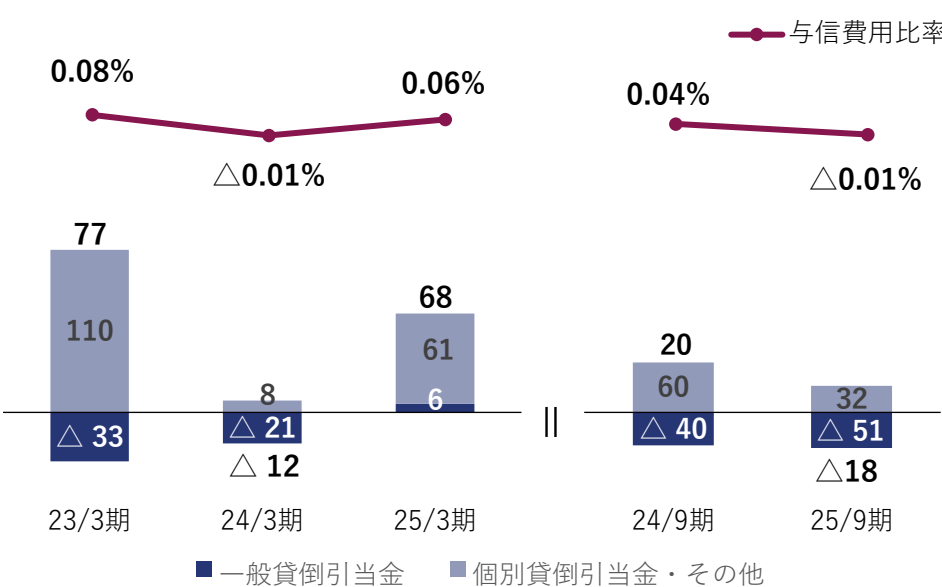
経費・OHR（億円・％）

[2行合算]



与信関係費用（億円・％）

[2行合算]



経費内訳（億円）

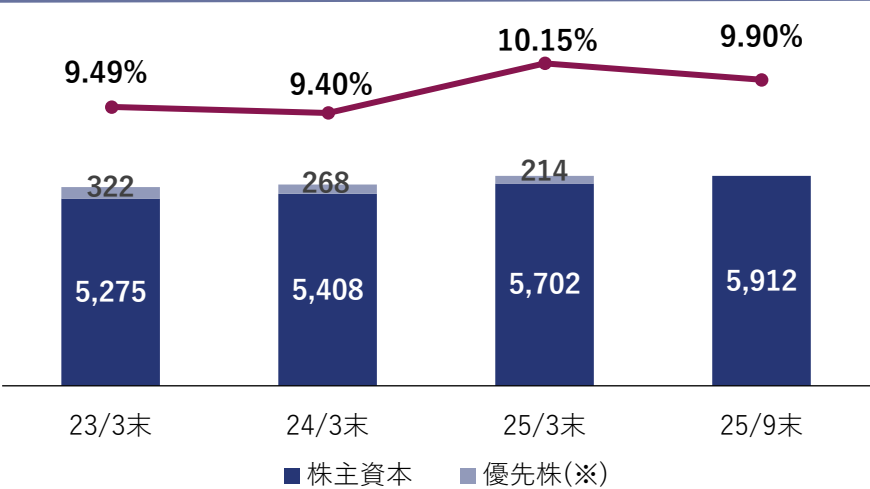
	2行合算		北陸銀行		北海道銀行	
	25/9期		25/9期		25/9期	
	前年同期比		前年同期比		前年同期比	
経費	412	13	218	7	194	5
人件費	194	4	105	2	88	2
物件費	182	6	94	3	88	3
税金	35	1	18	2	17	△ 0

与信関係費用内訳（億円）

	2行合算		北陸銀行		北海道銀行	
	25/9期		25/9期		25/9期	
	前年同期比		前年同期比		前年同期比	
与信関係費用	△ 18	△ 38	△ 12	4	△ 5	△ 43
一般貸倒引当金繰入	△ 51	△ 10	△ 42	△ 18	△ 8	7
個別貸倒引当金繰入・その他	32	△ 27	30	23	2	△ 50

2025年4月に優先株式を全額取得したが、自己資本の積み上げにより、自己資本比率は前年度末比0.25%低下の9.90%。

連結自己資本・比率（億円・％）

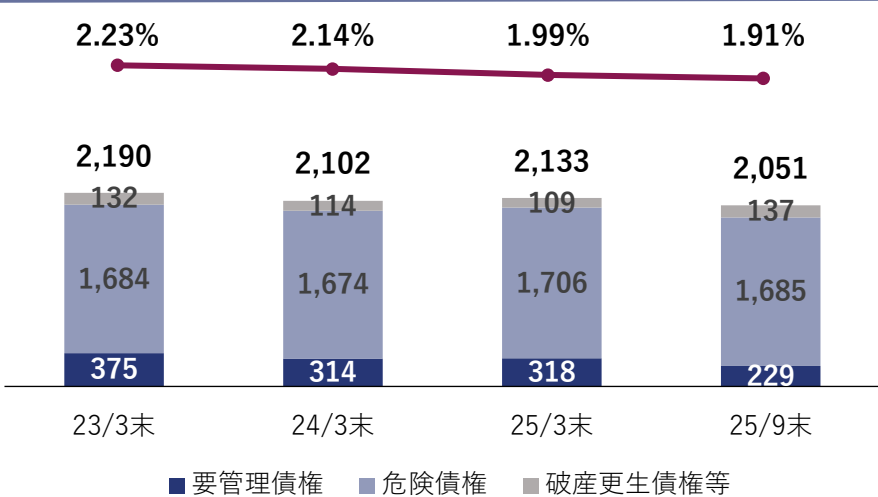


※ 2025年4月1日、第5種優先株式を全額取得しております。

	23/3末	24/3末	25/3末	25/9末
FG連結	9.49%	9.40%	10.15%	9.90%
自己資本	5,702	5,797	6,051	5,963
リスクアセット	60,044	61,630	59,597	60,200
北陸銀行	9.06%	9.12%	10.08%	10.07%
自己資本	3,205	3,345	3,514	3,622
リスクアセット	35,354	36,651	34,847	35,939
北海道銀行	8.99%	8.97%	9.37%	8.89%
自己資本	2,167	2,194	2,227	2,066
リスクアセット	24,102	24,460	23,773	23,241

金融再生法開示債権・比率（億円・％）

[2行合算]

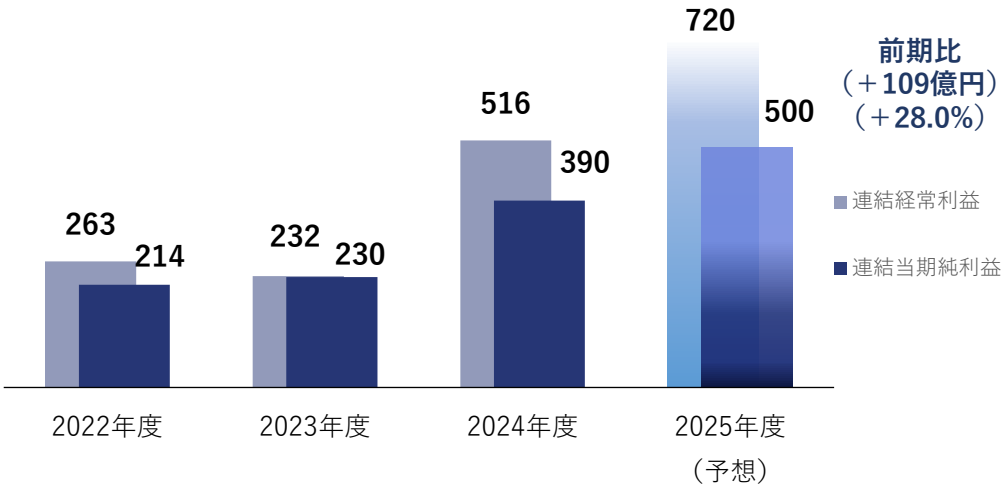


	23/3末	24/3末	25/3末	25/9末
北陸銀行	2.67%	2.57%	2.24%	2.09%
要管理債権	258	208	232	137
危険債権	1,067	1,076	1,051	1,052
破産更生債権等	89	78	61	92
合計	1,413	1,362	1,344	1,280
北海道銀行	1.72%	1.64%	1.67%	1.66%
要管理債権	117	106	86	92
危険債権	617	599	655	633
破産更生債権等	43	36	48	45
合計	777	740	789	771

通期業績予想について、貸出金の増強や有価証券ポートフォリオの改善によりコア業務粗利益が当初予想を上回る見込みであること、および与信関係費用が当初予想を下回る見込みであることから上方修正。

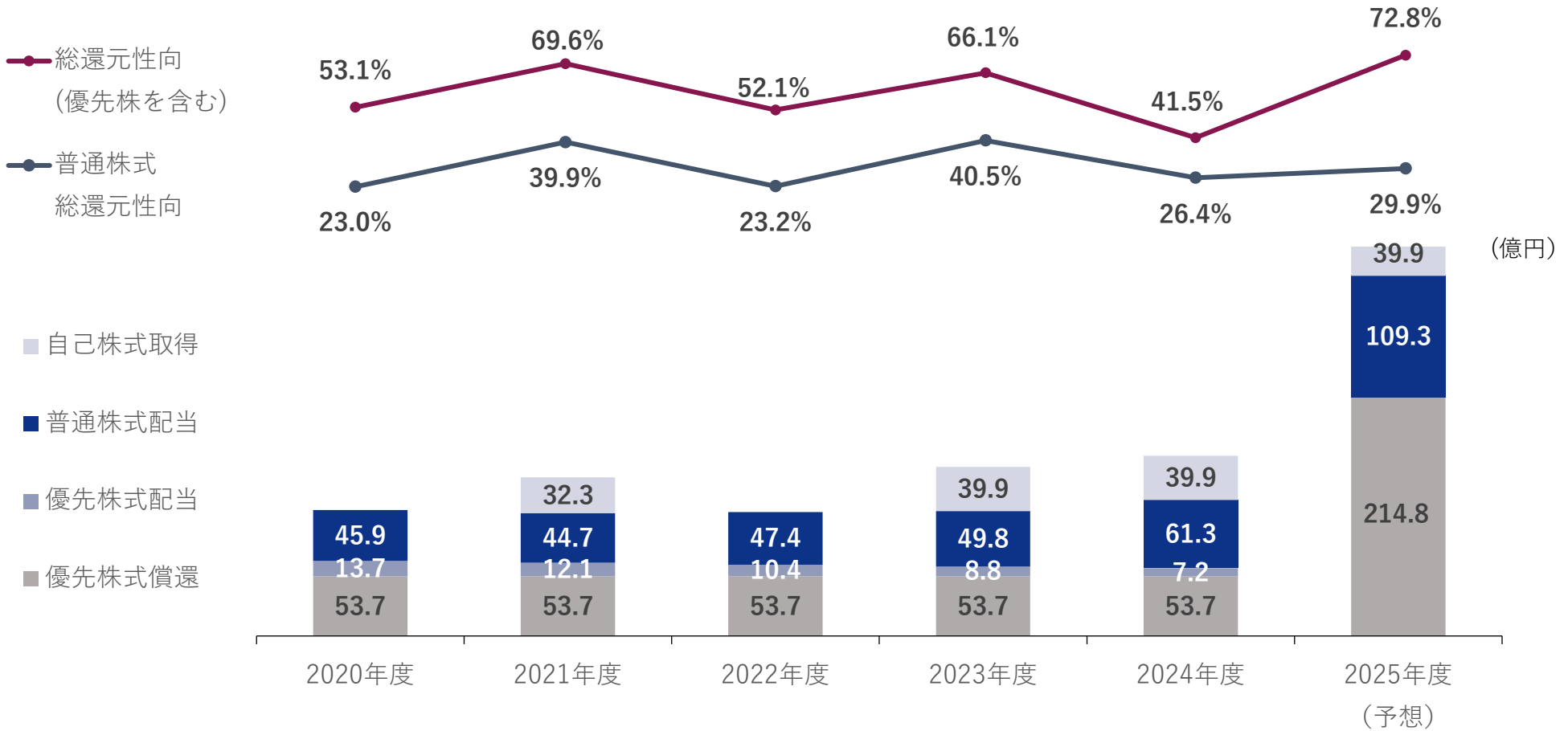
2025年度 通期業績予想（億円）

連結			
	2025年度 期初予想	2025年度 業績予想	期初予想比
経常利益	600	720	120
当期純利益	410	500	90



2行合算				北陸銀行				北海道			
	2025年度 期初予想	2025年度 業績予想	期初予想比		2025年度 期初予想	2025年度 業績予想	期初予想比		2025年度 期初予想	2025年度 業績予想	期初予想比
コア業務粗利益	1,465	1,520	55	コア業務粗利益	865	890	25	コア業務粗利益	600	630	30
経費 (△)	850	850	0	経費 (△)	445	450	5	経費 (△)	405	400	△ 5
コア業務純益	615	670	55	コア業務純益	420	440	20	コア業務純益	195	230	35
与信関係費用 (△)	75	45	△ 30	与信関係費用 (△)	40	25	△ 15	与信関係費用 (△)	35	20	△ 15
経常利益	580	690	110	経常利益	415	470	55	経常利益	165	220	55
当期純利益	395	490	95	当期純利益	285	335	50	当期純利益	110	155	45

業績予想の修正を踏まえ、株式配当を期初予想の年間70円（中間35円、期末35円）から90円（中間45円、期末45円）に増配。業績予想ベースにて普通株式総還元性向30％程度を見込む。



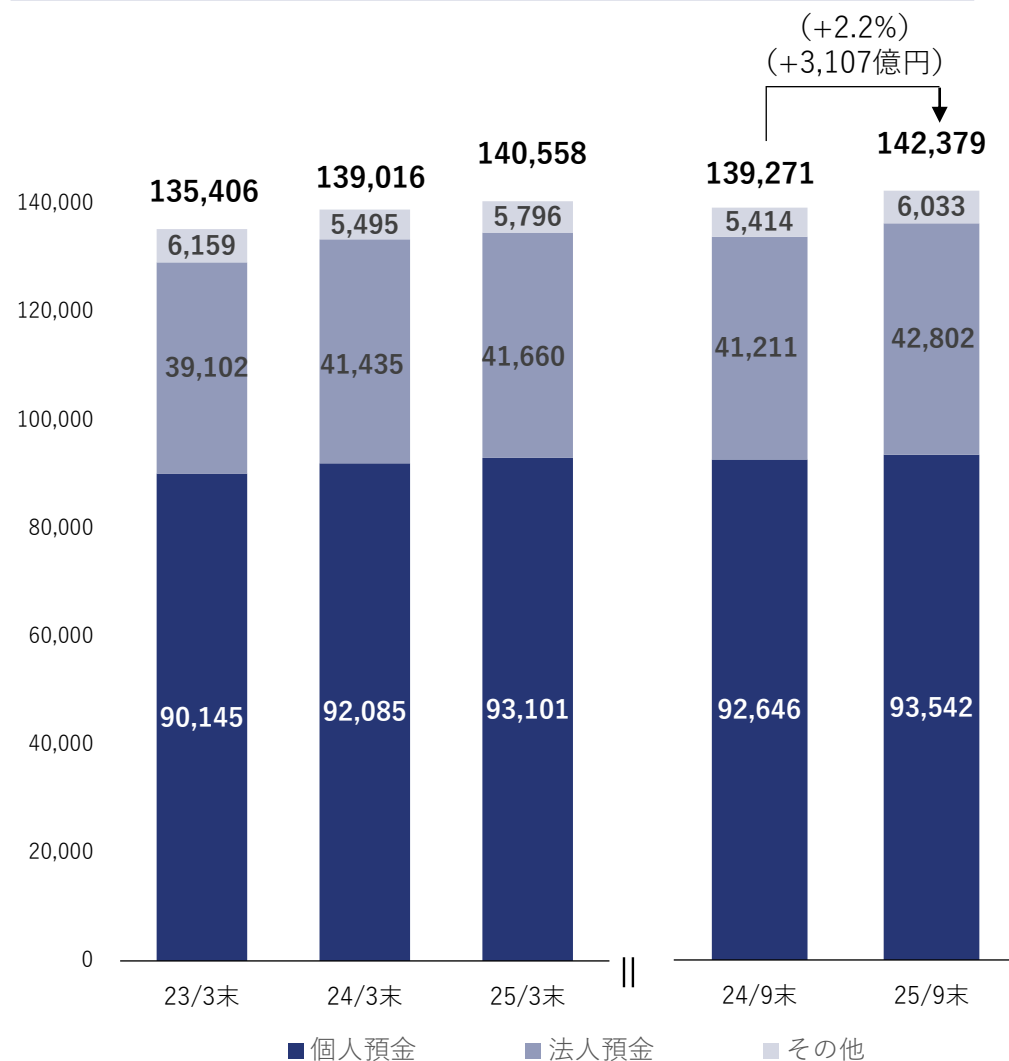
普通株式配当	35円	35円	37円	40円	50円	90円
	—	—	—	—	(中間22.5円)	(中間45円)
	(期末35円)	(期末35円)	(期末37円)	(期末40円)	(期末27.5円)	(期末45円)
自己株式取得	—	32億円	—	40億円	40億円	40億円

主要勘定

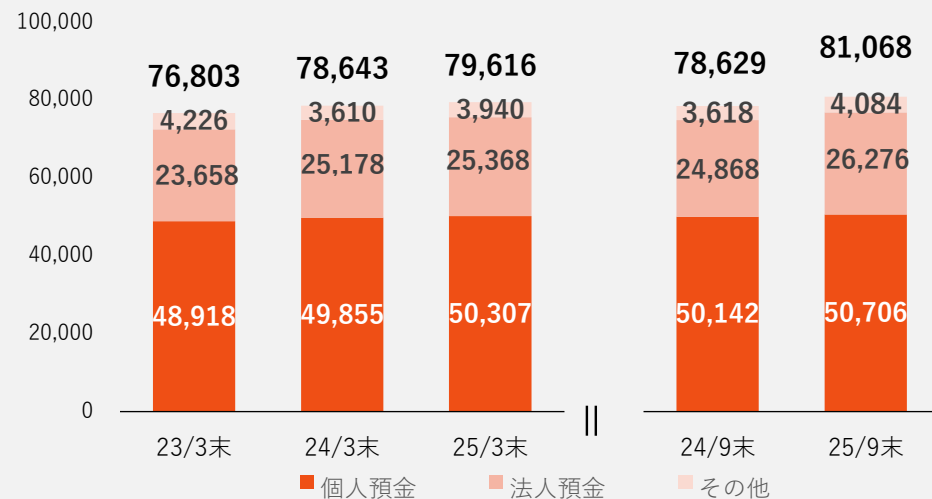
預金残高は、個人・法人を中心に残高が伸長し、前年同期比3,107億円増加の14兆2,379億円。

預金・NCD残高（億円）

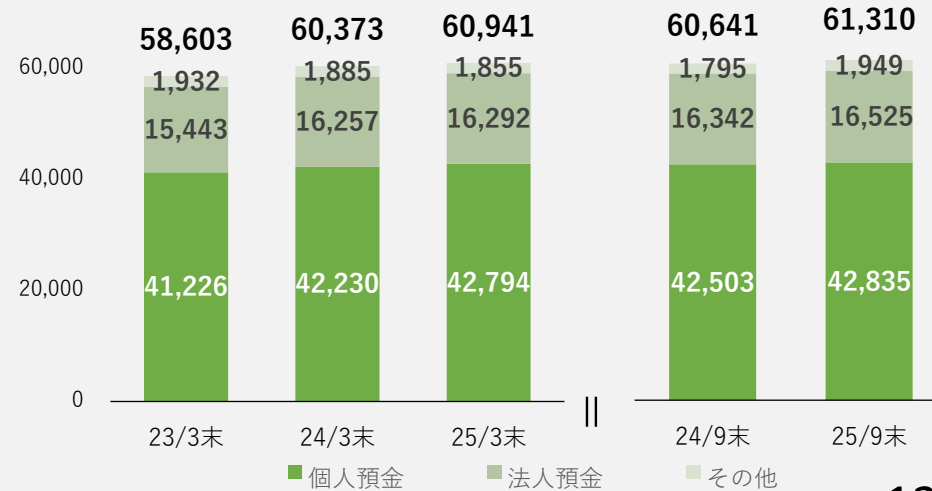
[2行合算]



[北陸銀行]



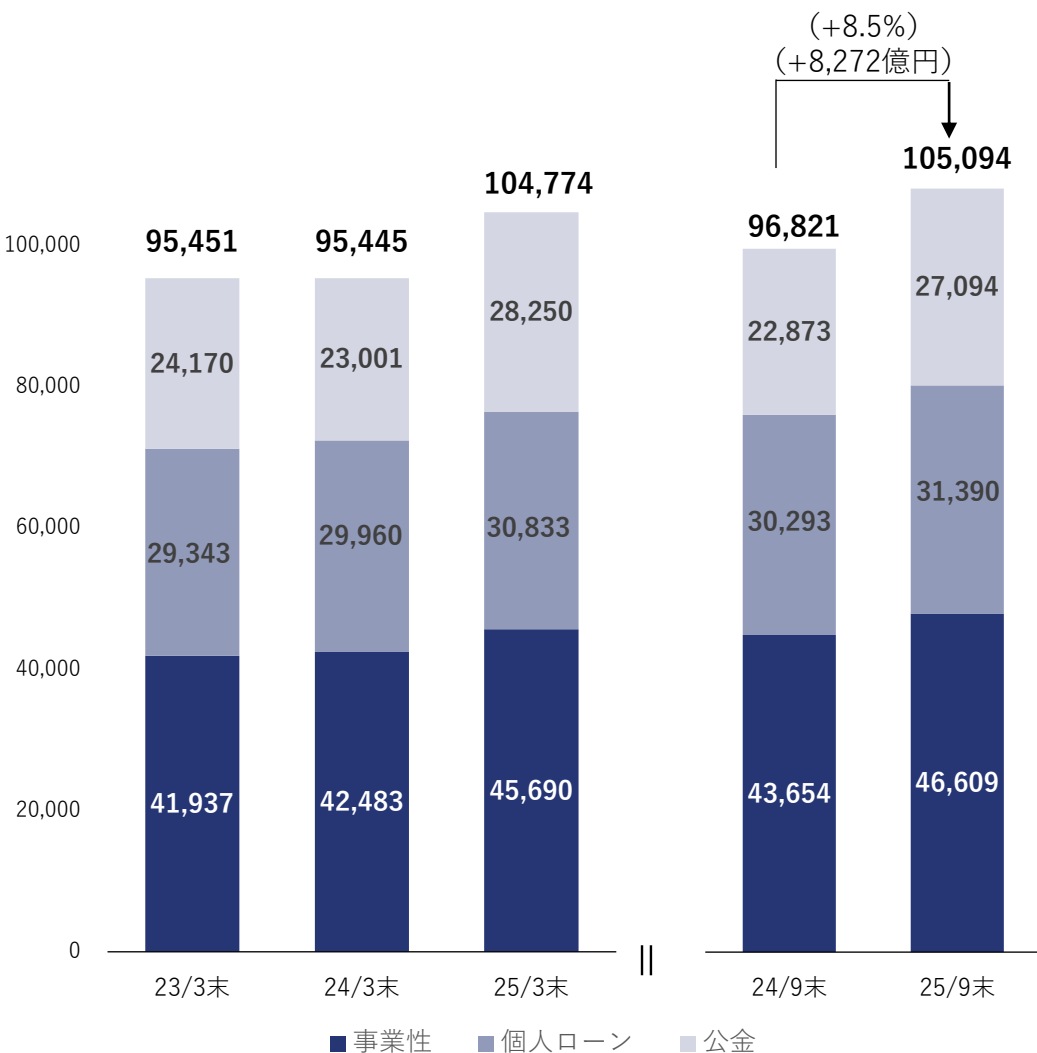
[北海道銀行]



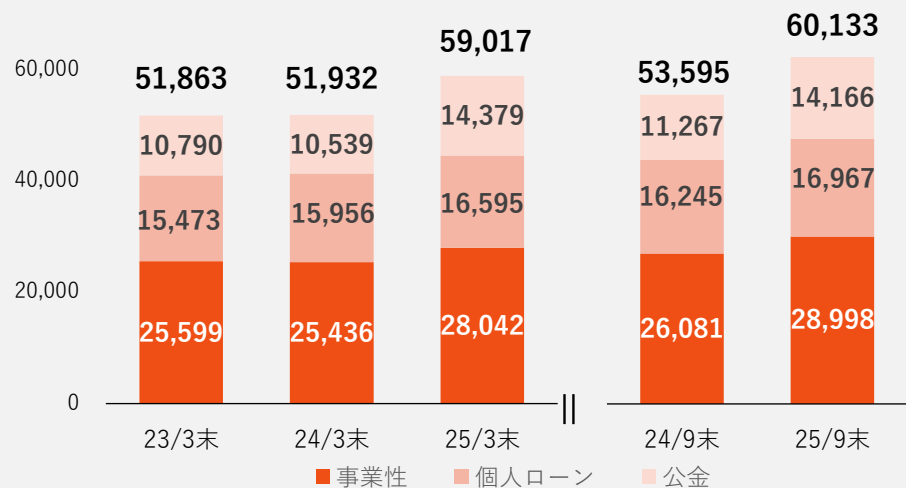
貸出金残高は、事業性貸出・個人ローン中心に残高が伸長し、前年同期比8,272億円増加の10兆5,094億円。

貸出金残高（億円）

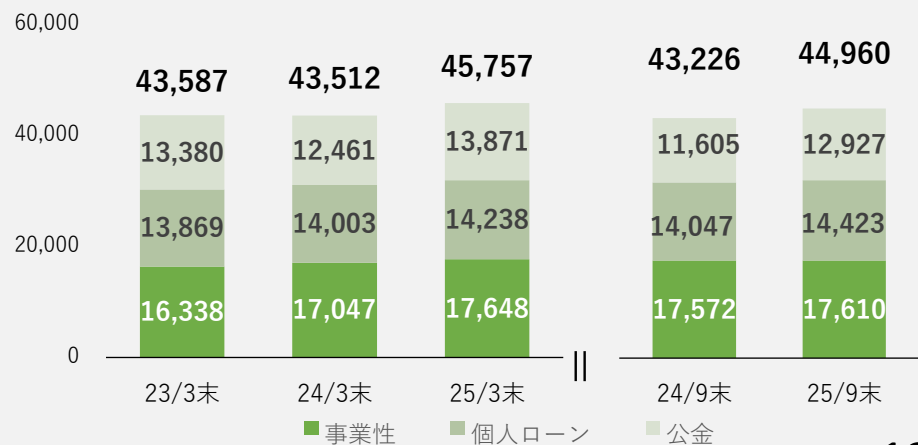
[2行合算]



[北陸銀行]

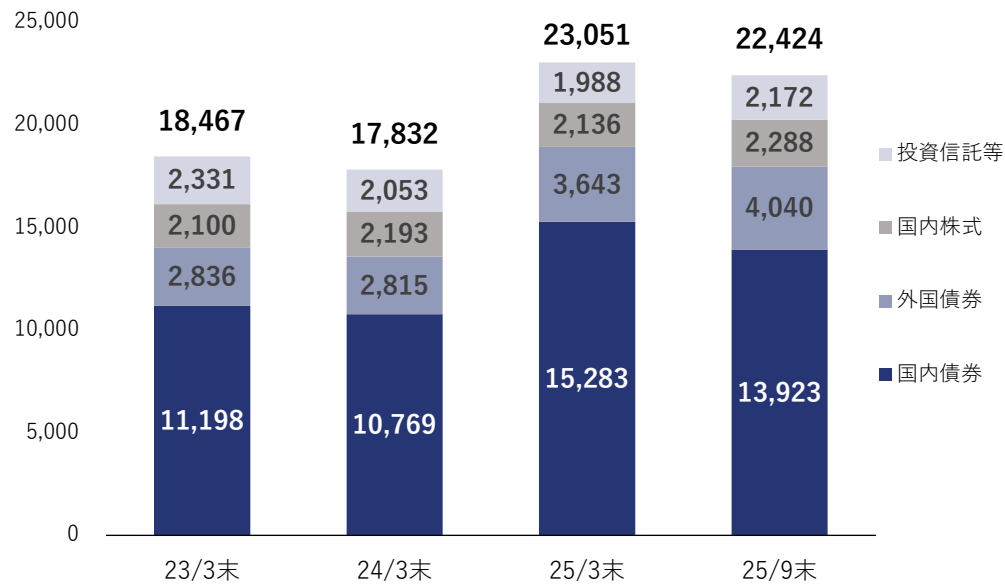


[北海道銀行]

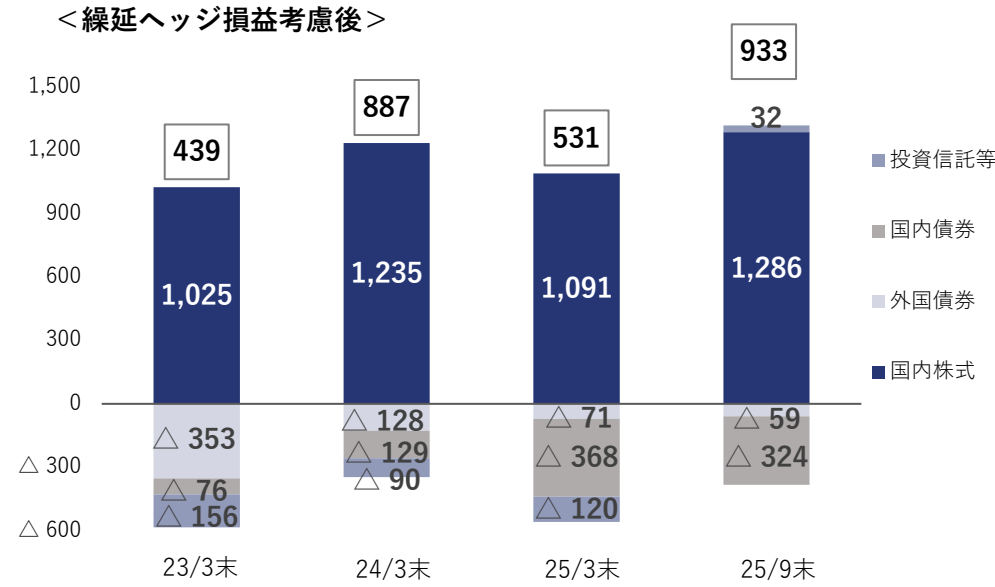


債券デュレーションの短期化やポートフォリオの入替を進めてきたことで、評価損益は大きく改善。

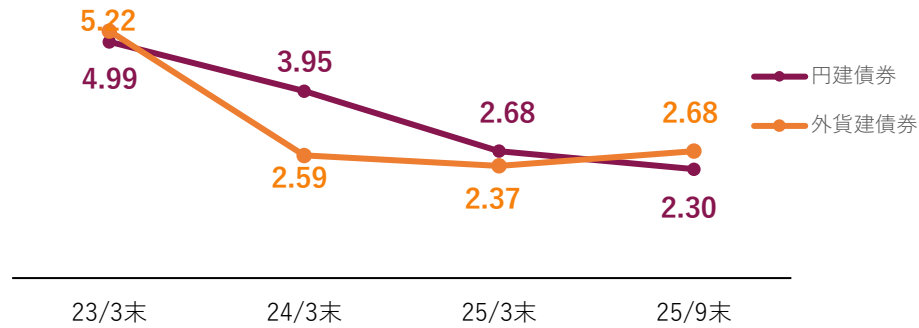
有価証券残高（億円）[2行合算]



有価証券評価損益（億円）[2行合算]



<債券デュレーション（年・繰延ヘッジ考慮後）>



有価証券関係損益（億円）[2行合算]

	25/9期		24/9期
		前年同期比	
国債等債券損益	△ 49	△ 22	△ 26
売却益・償還益	1	1	0
売却損・償還損・償却(△)	50	24	26
株式等損益	77	27	50
売却益	83	25	58
売却損・償却(△)	5	△ 1	7