# 2027年３月期　第２四半期（中間期）決算短信〔日本基準〕（連結）

2026年11月10日

| | | | |
|---|---|---|---|
| 上 場 会 社 名 | 株式会社　西日本フィナンシャルホールディングス | | 上場取引所　東・福 |
| コ ー ド 番 号 | 7189 | URL https://www.nnfh.co.jp | |
| 代　　表　　者 | （役職名）取締役社長 | （氏名）村上　英之 | |
| 問合せ先責任者 | （役職名）経営企画部長 | （氏名）出島　大 | (TEL) 092-476-5050 |
| 半期報告書提出予定日 | 2026年11月25日 | 配当支払開始予定日 | 2026年12月10日 |

特定取引勘定設置の有無　有
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　（　機関投資家・アナリスト向け　）

（百万円未満切捨て）

## １．2027年３月期第２四半期（中間期）の連結業績（2026年４月１日～2026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 | % |
| 2027年３月期中間期 | 168,795 | 53.1 | 42,555 | 37.7 | 29,955 | 41.0 |
| 2026年３月期中間期 | 110,236 | 16.2 | 30,909 | 31.0 | 21,239 | 29.3 |

（注）包括利益　2027年３月期中間期　28,260百万円（△31.9%）　2026年３月期中間期　41,498百万円（ 915.8%）

| | 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 |
| 2027年３月期中間期 | 215.08 | ― |
| 2026年３月期中間期 | 152.49 | ― |

（注）潜在株式調整後１株当たり中間純利益は、潜在株式がないため記載していません。

### （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 | % |
| 2027年３月期中間期 | 14,014,550 | 644,966 | 4.5 |
| 2026年３月期 | 13,852,267 | 627,438 | 4.5 |

（参考）自己資本　2027年３月期中間期　634,373百万円　2026年３月期　616,917百万円

（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います。
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

| | 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 |
| 2026年３月期 | ― | 45.00 | ― | 73.00 | 118.00 |
| 2027年３月期 | ― | 70.00 | | | |
| 2027年３月期(予想) | | | ― | 88.00 | 158.00 |

（注）直近に公表されている配当予想からの修正の有無　：　有

## ３．2027年３月期の連結業績予想（2026年４月１日～2027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 | 77,000 | 31.0 | 54,000 | 34.6 | 387.79 |

（注）直近に公表されている業績予想からの修正の有無　：　有

※　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） | 2027年３月期中間期 | 146,391,055株 | 2026年３月期 | 146,391,055株 |
| ②　期末自己株式数 | 2027年３月期中間期 | 7,168,801株 | 2026年３月期 | 7,108,592株 |
| ③　期中平均株式数（中間期） | 2027年３月期中間期 | 139,275,576株 | 2026年３月期中間期 | 139,284,182株 |

（注）期末自己株式数には、株式給付信託（ＢＢＴ）に係る信託口が保有する当社株式(2027年３月期中間期 174千株、2026年３月期 114千株)が含まれています。また、当該信託口が保有する当社株式を、期中平均株式数の計算において控除する自己株式に含めています。(2027年３月期中間期 121千株、2026年３月期中間期 114千株)

（参考）　個別業績の概要

2027年３月期第２四半期（中間期）の個別業績（2026年４月１日～2026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 | % |
| 2027年３月期中間期 | 11,171 | 22.7 | 10,528 | 23.5 | 10,188 | 23.1 | 10,116 | 23.2 |
| 2026年３月期中間期 | 9,105 | △37.9 | 8,525 | △39.7 | 8,277 | △40.9 | 8,211 | △41.2 |

| | １株当たり中間純利益 |
|---|---|
| | 円 銭 |
| 2027年３月期中間期 | 72.62 |
| 2026年３月期中間期 | 58.95 |

（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 | % |
| 2027年３月期中間期 | 436,166 | 381,336 | 87.4 |
| 2026年３月期 | 436,611 | 381,699 | 87.4 |

（参考）自己資本　2027年３月期中間期　381,336百万円　　2026年３月期　381,699百万円

※　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

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、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。

【添付資料】

［ 目次 ］

１．経営成績等の概況

（１）当中間期の経営成績の概況・・・・・・・・・・・・・・・・・ P. ２
（２）当中間期の財政状態の概況・・・・・・・・・・・・・・・・・ P. ２
（３）連結業績予想などの将来予測情報に関する説明・・・・・・・ P. ２

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・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 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. ９
（継続企業の前提に関する注記）・・・・・・・・・・・・・・ P. ９
（追加情報）・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・ P. ９
（重要な後発事象）・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・ P. ９

※　2027年３月期 第２四半期（中間期）決算説明資料

# １．経営成績等の概況

## （１）当中間期の経営成績の概況

当中間連結会計期間の経常収益は、資金運用収益、その他経常収益の増加等により、前年同期比585億58百万円増加し、1,687億95百万円となりました。経常費用は、資金調達費用、その他業務費用の増加等により、前年同期比469億13百万円増加し、1,262億40百万円となりました。

この結果、経常利益は、前年同期比116億45百万円増加し、425億55百万円となりました。また、親会社株主に帰属する中間純利益は、前年同期比87億16百万円増加し、299億55百万円となりました。

## （２）当中間期の財政状態の概況

当中間連結会計期間末の総資産は、前年度末比1,622億円増加し、14兆145億円となり、負債は、前年度末比1,447億円増加し、13兆3,695億円となりました。また、純資産は、前年度末比175億円増加し、6,449億円となりました。

主要な勘定残高については、預金・譲渡性預金は、前年度末比847億円増加し、11兆302億円となりました。貸出金は、前年度末比465億円減少し、10兆1,928億円となりました。有価証券は、前年度末比844億円増加し、１兆9,980億円となりました。

## （３）連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

最近の業績動向等を踏まえ、2026年５月12日に公表しました2027年３月期通期の業績予想について、以下のとおり修正します。詳細は、2026年11月10日開示の「通期業績予想の修正および期末配当予想の修正（増配）に関するお知らせ」をご覧ください。

2027年３月期通期 連結業績予想の修正（2026年４月１日～2027年３月31日）

| | 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 |
| 前回発表予想 (A) | 69,000 | 48,000 | 344.62 |
| 今回修正予想 (B) | 77,000 | 54,000 | 387.79 |
| 増減額 (B－A) | 8,000 | 6,000 | |
| 増減率 (%) | 11.6 | 12.5 | |
| （参考）前期実績（2026年３月期） | 58,784 | 40,116 | 288.02 |

なお、連結業績予想については、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、実際の業績等は様々な要因により大きく変動する可能性があります。

## 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>（2026年３月31日） | 当中間連結会計期間<br>（2026年９月30日） |
|---|---|---|
| 資産の部 | | |
| 現金預け金 | 1,391,537 | 1,396,383 |
| コールローン及び買入手形 | ― | 105,000 |
| 買入金銭債権 | 50,992 | 53,759 |
| 金銭の信託 | 11,680 | 10,269 |
| 有価証券 | 1,913,570 | 1,998,048 |
| 貸出金 | 10,239,342 | 10,192,801 |
| 外国為替 | 8,355 | 7,448 |
| その他資産 | 57,341 | 64,596 |
| 有形固定資産 | 147,013 | 147,294 |
| 無形固定資産 | 7,723 | 7,282 |
| 退職給付に係る資産 | 51,743 | 53,960 |
| 繰延税金資産 | 3,351 | 3,895 |
| 支払承諾見返 | 14,419 | 16,901 |
| 貸倒引当金 | △44,249 | △42,537 |
| 投資損失引当金 | △555 | △555 |
| 資産の部合計 | 13,852,267 | 14,014,550 |
| 負債の部 | | |
| 預金 | 10,499,829 | 10,571,279 |
| 譲渡性預金 | 445,651 | 458,926 |
| コールマネー及び売渡手形 | 51,164 | 83,476 |
| 売現先勘定 | 199,756 | 143,322 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 481,116 | 655,885 |
| 借用金 | 1,332,318 | 1,228,635 |
| 外国為替 | 694 | 529 |
| 信託勘定借 | 9,320 | 9,882 |
| その他負債 | 170,727 | 180,865 |
| 役員株式給付引当金 | 15 | 69 |
| 退職給付に係る負債 | 1,677 | 1,611 |
| 役員退職慰労引当金 | 273 | 268 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 145 | 136 |
| 偶発損失引当金 | 1,636 | 1,446 |
| 特別法上の引当金 | 20 | 20 |
| 繰延税金負債 | 1,094 | 1,362 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 14,964 | 14,964 |
| 支払承諾 | 14,419 | 16,901 |
| 負債の部合計 | 13,224,829 | 13,369,583 |

(単位：百万円)

| | 前連結会計年度<br>(2026年３月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2026年９月30日) |
|---|---|---|
| 純資産の部 | | |
| 資本金 | 50,000 | 50,000 |
| 資本剰余金 | 116,527 | 116,527 |
| 利益剰余金 | 392,718 | 412,300 |
| 自己株式 | △7,527 | △7,829 |
| 株主資本合計 | 551,717 | 570,998 |
| その他有価証券評価差額金 | 21,874 | 19,813 |
| 繰延ヘッジ損益 | 3 | 4 |
| 土地再評価差額金 | 29,272 | 29,468 |
| 退職給付に係る調整累計額 | 14,049 | 14,088 |
| その他の包括利益累計額合計 | 65,199 | 63,375 |
| 非支配株主持分 | 10,521 | 10,593 |
| 純資産の部合計 | 627,438 | 644,966 |
| 負債及び純資産の部合計 | 13,852,267 | 14,014,550 |

## （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 2025年４月１日<br>至 2025年９月30日） | 当中間連結会計期間<br>（自 2026年４月１日<br>至 2026年９月30日） |
|---|---|---|
| 経常収益 | 110,236 | 168,795 |
| 資金運用収益 | 78,921 | 113,007 |
| （うち貸出金利息） | 58,017 | 75,664 |
| （うち有価証券利息配当金） | 15,769 | 30,924 |
| 信託報酬 | 16 | 57 |
| 役務取引等収益 | 18,866 | 19,903 |
| 特定取引収益 | 237 | 178 |
| その他業務収益 | 5,171 | 5,395 |
| その他経常収益 | 7,023 | 30,252 |
| 経常費用 | 79,327 | 126,240 |
| 資金調達費用 | 19,145 | 28,967 |
| （うち預金利息） | 9,324 | 17,980 |
| 役務取引等費用 | 6,146 | 6,785 |
| その他業務費用 | 6,549 | 42,178 |
| 営業経費 | 44,187 | 45,636 |
| その他経常費用 | 3,298 | 2,672 |
| 経常利益 | 30,909 | 42,555 |
| 特別利益 | 34 | 1,153 |
| 固定資産処分益 | 34 | 1,153 |
| 特別損失 | 251 | 337 |
| 固定資産処分損 | 238 | 331 |
| 減損損失 | － | 6 |
| その他の特別損失 | 12 | － |
| 税金等調整前中間純利益 | 30,693 | 43,371 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 10,033 | 12,583 |
| 法人税等調整額 | △807 | 589 |
| 法人税等合計 | 9,225 | 13,172 |
| 中間純利益 | 21,467 | 30,198 |
| 非支配株主に帰属する中間純利益 | 228 | 242 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 21,239 | 29,955 |

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 2025年４月１日<br>至 2025年９月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2026年４月１日<br>至 2026年９月30日) |
|---|---|---|
| 中間純利益 | 21,467 | 30,198 |
| その他の包括利益 | 20,030 | △1,938 |
| その他有価証券評価差額金 | 19,711 | △2,025 |
| 繰延ヘッジ損益 | △87 | 1 |
| 退職給付に係る調整額 | 376 | 38 |
| 持分法適用会社に対する持分相当額 | 30 | 48 |
| 中間包括利益 | 41,498 | 28,260 |
| (内訳) | | |
| 親会社株主に係る中間包括利益 | 41,312 | 27,935 |
| 非支配株主に係る中間包括利益 | 185 | 324 |

## （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 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 | 50,000 | 116,515 | 365,262 | △7,521 | 524,256 |
| 当中間期変動額 | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | △6,273 | | △6,273 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | | | 21,239 | | 21,239 |
| 自己株式の取得 | | | | △1 | △1 |
| 自己株式の処分 | | | | | － |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | 17 | | 17 |
| 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 | － | － | 14,982 | △1 | 14,980 |
| 当中間期末残高 | 50,000 | 116,515 | 380,245 | △7,523 | 539,237 |

| | 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 | △3,550 | 86 | 29,159 | △2,382 | 23,312 | 10,561 | 558,130 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | | △6,273 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | | | | | | | 21,239 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | △1 |
| 自己株式の処分 | | | | | | | － |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | | | | | 17 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額） | 19,783 | △87 | △17 | 377 | 20,055 | △41 | 20,014 |
| 当中間期変動額合計 | 19,783 | △87 | △17 | 377 | 20,055 | △41 | 34,995 |
| 当中間期末残高 | 16,233 | △0 | 29,141 | △2,005 | 43,368 | 10,520 | 593,126 |

当中間連結会計期間(自 2026年４月１日　至 2026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 | 50,000 | 116,527 | 392,718 | △7,527 | 551,717 |
| 当中間期変動額 | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | △10,177 | | △10,177 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | | | 29,955 | | 29,955 |
| 自己株式の取得 | | | | △303 | △303 |
| 自己株式の処分 | | 0 | | 1 | 1 |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | △195 | | △195 |
| 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 | 19,582 | △302 | 19,280 |
| 当中間期末残高 | 50,000 | 116,527 | 412,300 | △7,829 | 570,998 |

| | 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 | 21,874 | 3 | 29,272 | 14,049 | 65,199 | 10,521 | 627,438 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | | △10,177 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | | | | | | | 29,955 |
| 自己株式の取得 | | | | | | | △303 |
| 自己株式の処分 | | | | | | | 1 |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | | | | | △195 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額) | △2,060 | 1 | 195 | 39 | △1,824 | 72 | △1,752 |
| 当中間期変動額合計 | △2,060 | 1 | 195 | 39 | △1,824 | 72 | 17,528 |
| 当中間期末残高 | 19,813 | 4 | 29,468 | 14,088 | 63,375 | 10,593 | 644,966 |

## （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。

(追加情報)

(株式給付信託)

当社は、当社の取締役（監査等委員である取締役を除く。以下本項において同じ。）ならびに当社の子会社である株式会社西日本シティ銀行（以下「西日本シティ銀行」という。）の取締役（監査等委員である取締役を除く。以下本項において同じ。）および執行役員（以下当社の取締役および西日本シティ銀行の取締役とあわせて「対象取締役等」という。）の報酬と当社の株式価値との連動性をより明確にし、当社グループの中長期的な企業価値の向上に貢献する意識をより一層高めることを目的として、「株式給付信託（BBT（＝Board Benefit Trust））」（以下「本制度」という。）を導入しています。

１．取引の概要

本制度は、当社が拠出する金銭を原資として当社の普通株式（以下「当社株式」という。）が信託（以下本制度に基づき設定される信託を「本信託」という。）を通じて取得され、対象取締役等に対して、当社および西日本シティ銀行が定める役員株式給付規程に従って、当社株式および当社株式を時価で換算した金額相当の金銭（以下「当社株式等」と総称）が本信託を通じて給付される株式報酬制度です。なお、対象取締役等が当社株式等の給付を受ける時期は、原則として当該対象取締役等の退任時となります。

２．信託に残存する当社の株式

信託に残存する当社株式を、信託における帳簿価額（付随費用の金額を除く。）により純資産の部に自己株式として計上しています。当中間連結会計期間末の当該自己株式の帳簿価額は383百万円、株式数は174千株です。

(重要な後発事象)

(株式分割及び株式分割に伴う定款の一部変更)

当社は、2026年11月10日開催の取締役会において、株式分割及び株式分割に伴う定款の一部変更について、以下のとおり決議しました。

１．株式分割の概要

（１）分割の目的

株式分割により、当社株式の投資単位当たりの金額を引き下げ、投資家の皆さまがより投資しやすい環境を整えることで、株式の流動性の向上と投資家層のさらなる拡大を図ることを目的としています。

（２）分割の方法

2027年３月31日（水）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します。

なお、今回の株式分割に際し、資本金の額の変更はありません。

（３）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 | 146,391,055株 |
| 今回の分割により増加する株式数 | 292,782,110株 |
| 株式分割後の発行済株式総数 | 439,173,165株 |
| 株式分割後の発行可能株式総数 | 900,000,000株 |

（４）分割の日程

| | |
|---|---|
| 基準日公告日（予定） | 2027年３月12日（金） |
| 基準日 | 2027年３月31日（水） |
| 効力発生日 | 2027年４月１日（木） |

（５）配当について

今回の株式分割は、2027年４月１日（木）を効力発生日としますので、2027年３月31日（水）を基準日とする2027年３月期の期末配当は、株式分割前の株式数を基準に実施します。

２．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、2027年４月１日（木）をもって当社定款第６条に定める発行可能株式総数を変更します。

（２）変更の内容

（下線__は変更部分を示します。）

| 変更前（現行定款） | 変更後 |
|---|---|
| （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>３億株とする。 | （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>９億株とする。 |

（３）変更の日程

| | |
|---|---|
| 取締役会決議日 | 2026年11月10日（火） |
| 効力発生日 | 2027年４月１日（木） |

３．１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。

| | | 前連結会計年度<br>（2026年３月31日） | 当中間連結会計期間<br>（2026年９月30日） |
|---|---|---|---|
| １株当たり純資産額 | 円 | 1,476.42 | 1,518.85 |

| | | 前中間連結会計期間<br>（自　2025年４月１日<br>至　2025年９月30日） | 当中間連結会計期間<br>（自　2026年４月１日<br>至　2026年９月30日） |
|---|---|---|---|
| １株当たり中間純利益 | 円 | 50.83 | 71.69 |

（注）１．潜在株式調整後１株当たり中間純利益については、潜在株式がないので記載していません。
２．１株当たり純資産額、１株当たり中間純利益は、銭未満を四捨五入して表示しています。

# 2027年３月期
# 第２四半期（中間期）決算説明資料

【目次】


Ⅰ 決算の概況
１．損益の状況 ・・・・・ 1
２．利回・利鞘 ・・・・・ 4
（１） 全体 ・・・・・ 4
（２） 国内部門 ・・・・・ 6
３．自己資本比率（国内基準） ・・・・・ 8
４．時価のある有価証券の評価損益 ・・・・・ 9
５．業務純益 ・・・・・ 10
６．ＲＯＥ ・・・・・ 10
７．役職員数 ・・・・・ 11
８．拠点数 ・・・・・ 11
９．業績予想 ・・・・・ 12

Ⅱ 貸出金等の状況
１．貸出金・預金・預り資産の残高 ・・・・・ 13
（１） 中小企業等貸出金 ・・・・・ 13
（２） 個人ローン ・・・・・ 13
（３） 業種別貸出金 ・・・・・ 14
（４） 人格別預金 ・・・・・ 15
（５） 預り資産 ・・・・・ 16
２．金融再生法開示債権・リスク管理債権等 ・・・・・ 17
（１） 金融再生法開示債権・リスク管理債権 ・・・・・ 17
（２） 業種別金融再生法開示債権・業種別リスク管理債権 ・・・・・ 20
（３） 自己査定結果と金融再生法開示債権・リスク管理債権 ・・・・・ 21
３．貸倒引当金等 ・・・・・ 23

Ⅲ 子銀行（西日本シティ銀行、長崎銀行）の財務諸表 ・・・・・ 24

2027年３月期第２四半期 決算ハイライト ・・・・・ 別添


※計数の対象範囲について、各表に次のとおり表示しています。

| | |
|---|---|
| 西日本ＦＨ連結 | … 西日本フィナンシャルホールディングスを親会社とするグループ連結 |
| グループ合算 | … 西日本シティ銀行＋長崎銀行＋西日本シティＴＴ証券 |
| ２行合算 | … 西日本シティ銀行＋長崎銀行（内部取引相殺後） |
| ＮＣＢ単体 | … 西日本シティ銀行単体 |
| 長崎銀行単体 | … 長崎銀行単体 |

本資料には、将来の業績に関する記述が含まれています。こうした記述は、その実現を約束する趣旨のものではなく、リスクや不確実性を内包するものです。
将来の業績は、経営環境の変化などにより、見通しと異なる可能性があることにご留意ください。

# Ⅰ 決算の概況

## 1．損益の状況

西日本ＦＨ連結

（単位：百万円）

| | | | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 業務粗利益 | A | | 60,631 | △ 10,751 | 71,382 | 131,877 |
| [コア業務粗利益] | A-B | | [ 98,622] | [ 24,889] | [ 73,733] | [ 158,296] |
| 資金利益 | | | 84,060 | 24,274 | 59,786 | 130,233 |
| 役務取引等利益 | | | 13,175 | 439 | 12,736 | 25,236 |
| 特定取引利益 | | | 178 | △ 59 | 237 | 446 |
| その他業務利益 | | | △ 36,783 | △ 35,405 | △ 1,378 | △ 24,038 |
| うち 国債等債券損益（５勘定尻） | B | | △ 37,991 | △ 35,641 | △ 2,350 | △ 26,419 |
| 売却益 | | | 262 | 149 | 113 | 516 |
| 償還益 | | | - | - | - | - |
| 売却損 | | △ | 38,067 | 35,746 | 2,321 | 26,514 |
| 償還損 | | △ | 186 | 44 | 142 | 421 |
| 償却 | | △ | - | - | - | - |
| 経費 | C | △ | 46,396 | 2,879 | 43,517 | 86,990 |
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前） | A-C | | 14,234 | △ 13,631 | 27,865 | 44,886 |
| [コア業務純益] | A-B-C | | [ 52,226] | [ 22,010] | [ 30,216] | [ 71,306] |
| 一般貸倒引当金繰入額 | D | △ | △ 475 | △ 1,890 | 1,415 | 730 |
| 業務純益 | A-C-D | | 14,710 | △ 11,740 | 26,450 | 44,156 |
| 臨時損益 | | | 27,845 | 23,386 | 4,459 | 14,628 |
| 株式等関係損益（３勘定尻） | | | 28,430 | 22,471 | 5,959 | 20,912 |
| 売却益 | | | 28,656 | 22,696 | 5,960 | 20,940 |
| 売却損 | | △ | 223 | 222 | 1 | 20 |
| 償却 | | △ | 2 | 2 | 0 | 8 |
| 不良債権処理損失額 | E | △ | 1,399 | 35 | 1,364 | 6,805 |
| 貸出金償却 | | △ | 389 | △ 65 | 454 | 930 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | | △ | 758 | △ 2 | 760 | 5,700 |
| 偶発損失引当金繰入額 | | △ | 490 | 278 | 212 | 660 |
| 貸倒引当金戻入益 | | | - | - | - | - |
| 償却債権取立益 | | | 240 | 177 | 63 | 543 |
| その他 | | △ | 0 | 0 | 0 | 56 |
| その他臨時損益 | | | 813 | 948 | △ 135 | 520 |
| 経常利益 | | | 42,555 | 11,646 | 30,909 | 58,784 |
| 特別損益 | | | 815 | 1,031 | △ 216 | △ 637 |
| 固定資産処分損益 | | | 822 | 1,026 | △ 204 | △ 560 |
| 減損損失 | | △ | 6 | 6 | - | 64 |
| その他の特別損益 | | | - | 12 | △ 12 | △ 12 |
| 税金等調整前中間（当期）純利益 | | | 43,371 | 12,678 | 30,693 | 58,146 |
| 法人税等合計 | | △ | 13,172 | 3,947 | 9,225 | 17,449 |
| 法人税、住民税及び事業税 | | △ | 12,583 | 2,550 | 10,033 | 25,927 |
| 法人税等調整額 | | △ | 589 | 1,396 | △ 807 | △ 8,478 |
| 中間（当期）純利益 | | | 30,198 | 8,731 | 21,467 | 40,697 |
| 非支配株主に帰属する中間（当期）純利益 | | △ | 242 | 14 | 228 | 581 |
| 親会社株主に帰属する中間（当期）純利益 | | | 29,955 | 8,716 | 21,239 | 40,116 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 信用コスト | D+E | △ | 923 | △ 1,856 | 2,779 | 7,535 |

**■連結対象会社数**

（単位：社）

| | 2026/9月末 | 2025/9末比 | 2025/9月末 | 2026/3月末 |
|---|---|---|---|---|
| 連結子会社 | 8 | 0 | 8 | 8 |
| 持分法適用関連会社 | 3 | 0 | 3 | 3 |

## ＮＣＢ単体

(単位：百万円)

| | | | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 業務粗利益 | A | | 49,341 | △ 11,414 | 60,755 | 109,578 |
| [コア業務粗利益] | A-B | | [ 87,333] | [ 24,227] | [ 63,106] | [ 135,992] |
| 資金利益 | | | 80,445 | 23,946 | 56,499 | 123,674 |
| 役務取引等利益 | | | 6,290 | 168 | 6,122 | 11,406 |
| 特定取引利益 | | | 21 | 17 | 4 | 13 |
| その他業務利益 | | | △ 37,415 | △ 35,545 | △ 1,870 | △ 25,515 |
| うち 国債等債券損益（５勘定尻） | B | | △ 37,991 | △ 35,641 | △ 2,350 | △ 26,413 |
| 売却益 | | | 262 | 149 | 113 | 516 |
| 償還益 | | | - | - | - | - |
| 売却損 | | △ | 38,067 | 35,746 | 2,321 | 26,514 |
| 償還損 | | △ | 186 | 44 | 142 | 415 |
| 償却 | | △ | - | - | - | - |
| 経費 | C | △ | 38,968 | 2,622 | 36,346 | 72,634 |
| 人件費 | | △ | 16,275 | 704 | 15,571 | 31,201 |
| 物件費 | | △ | 19,550 | 1,662 | 17,888 | 35,354 |
| 税金 | | △ | 3,141 | 255 | 2,886 | 6,078 |
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前） | A-C | | 10,372 | △ 14,036 | 24,408 | 36,944 |
| [コア業務純益] | A-B-C | | [ 48,364] | [ 21,605] | [ 26,759] | [ 63,358] |
| [コア業務純益（投資信託解約損益を除く）] | | | [ 35,359] | [ 10,708] | [ 24,651] | [ 53,191] |
| 一般貸倒引当金繰入額 | D | △ | △ 546 | △ 1,693 | 1,147 | 283 |
| 業務純益 | A-C-D | | 10,919 | △ 12,342 | 23,261 | 36,661 |
| 臨時損益 | | | 27,360 | 23,072 | 4,288 | 14,565 |
| 株式等関係損益（３勘定尻） | | | 28,224 | 22,465 | 5,759 | 20,412 |
| 売却益 | | | 28,450 | 22,690 | 5,760 | 20,441 |
| 売却損 | | △ | 223 | 222 | 1 | 20 |
| 償却 | | △ | 2 | 2 | 0 | 8 |
| 不良債権処理損失額 | E | △ | 1,017 | 134 | 883 | 5,829 |
| 貸出金償却 | | △ | - | △ 58 | 58 | 158 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | | △ | 803 | 120 | 683 | 5,536 |
| 偶発損失引当金繰入額 | | △ | 453 | 249 | 204 | 651 |
| 貸倒引当金戻入益 | | | - | - | - | - |
| 償却債権取立益 | | | 239 | 177 | 62 | 534 |
| その他 | | △ | 0 | 0 | 0 | 17 |
| その他臨時損益 | | | 154 | 740 | △ 586 | △ 18 |
| 経常利益 | | | 38,280 | 10,731 | 27,549 | 51,226 |
| 特別損益 | | | 904 | 1,106 | △ 202 | △ 627 |
| 固定資産処分損益 | | | 911 | 1,113 | △ 202 | △ 562 |
| 減損損失 | | △ | 6 | 6 | - | 64 |
| その他の特別損益 | | | - | - | - | - |
| 税引前中間（当期）純利益 | | | 39,184 | 11,838 | 27,346 | 50,599 |
| 法人税等合計 | | △ | 11,886 | 3,724 | 8,162 | 15,162 |
| 法人税、住民税及び事業税 | | △ | 11,335 | 2,484 | 8,851 | 23,519 |
| 法人税等調整額 | | △ | 550 | 1,239 | △ 689 | △ 8,357 |
| 中間（当期）純利益 | | | 27,298 | 8,114 | 19,184 | 35,437 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 信用コスト | D+E | △ | 471 | △ 1,560 | 2,031 | 6,112 |

## 長崎銀行単体

(単位：百万円)

| | | | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 業務粗利益 | A | | 2,369 | 399 | 1,970 | 4,194 |
| [コア業務粗利益] | A-B | | [ 2,369] | [ 399] | [ 1,970] | [ 4,195] |
| 資金利益 | | | 2,615 | 399 | 2,216 | 4,550 |
| 役務取引等利益 | | | △ 245 | 1 | △ 246 | △ 354 |
| その他業務利益 | | | - | - | - | △ 1 |
| うち 国債等債券損益（５勘定尻） | B | | - | - | - | △ 1 |
| 売却益 | | | - | - | - | - |
| 償還益 | | | - | - | - | - |
| 売却損 | | △ | - | - | - | - |
| 償還損 | | △ | - | - | - | 1 |
| 償却 | | △ | - | - | - | - |
| 経費 | C | △ | 1,767 | 100 | 1,667 | 3,444 |
| 人件費 | | △ | 865 | 59 | 806 | 1,619 |
| 物件費 | | △ | 770 | 33 | 737 | 1,571 |
| 税金 | | △ | 131 | 8 | 123 | 253 |
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前） | A-C | | 602 | 299 | 303 | 750 |
| [コア業務純益] | A-B-C | | [ 602] | [ 299] | [ 303] | [ 751] |
| [コア業務純益（投資信託解約損益を除く）] | | | [ 564] | [ 261] | [ 303] | [ 751] |
| 一般貸倒引当金繰入額 | D | (注) △ | 3 | △ 5 | 8 | - |
| 業務純益 | A-C-D | | 599 | 305 | 294 | 750 |
| 臨時損益 | | | △ 22 | △ 29 | 7 | 62 |
| 株式等関係損益（３勘定尻） | | | - | - | - | - |
| 売却益 | | | - | - | - | - |
| 売却損 | | △ | - | - | - | - |
| 償却 | | △ | - | - | - | - |
| 不良債権処理損失額 | E | △ | 40 | 38 | 2 | △ 38 |
| 貸出金償却 | | △ | 0 | △ 1 | 1 | 1 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | | (注) △ | 2 | 9 | △ 7 | - |
| 偶発損失引当金繰入額 | | △ | 37 | 29 | 8 | 9 |
| 貸倒引当金戻入益 | | (注) | - | - | - | 48 |
| 償却債権取立益 | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| その他 | | △ | - | - | - | - |
| その他臨時損益 | | | 17 | 8 | 9 | 23 |
| 経常利益 | | | 577 | 276 | 301 | 812 |
| 特別損益 | | | △ 0 | 12 | △ 12 | △ 13 |
| 固定資産処分損益 | | | △ 0 | 0 | △ 0 | △ 0 |
| 減損損失 | | △ | - | - | - | - |
| その他の特別損益 | | | - | 12 | △ 12 | △ 12 |
| 税引前中間（当期）純利益 | | | 577 | 288 | 289 | 799 |
| 法人税等合計 | | △ | 185 | 84 | 101 | 250 |
| 法人税、住民税及び事業税 | | △ | 195 | 109 | 86 | 209 |
| 法人税等調整額 | | △ | △ 10 | △ 25 | 15 | 40 |
| 中間（当期）純利益 | | | 391 | 204 | 187 | 549 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 信用コスト | D+E | △ | 43 | 32 | 11 | △ 38 |

（注）貸倒引当金戻入益を、一般貸倒引当金と個別貸倒引当金の繰入額（△は取崩額）に区分表示すると次のとおりです。

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 一般貸倒引当金繰入額 | | △ | 3 | △ 5 | 8 | 16 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | | △ | 2 | 9 | △ 7 | △ 65 |

## ２．利回・利鞘

### （１）全体

#### ①資金運用勘定・資金調達勘定の平残

**２行合算**

（単位：百万円）

| | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|
| 資金運用勘定 | 12,210,816 | 549,541 | 11,661,275 | 11,777,553 |
| うち 貸出金 | 10,203,237 | 358,015 | 9,845,222 | 9,923,523 |
| うち 有価証券 | 1,902,716 | 216,287 | 1,686,429 | 1,720,696 |
| 資金調達勘定 | 13,066,010 | 104,172 | 12,961,838 | 12,913,057 |
| うち 預金等 | 11,003,229 | 248,282 | 10,754,947 | 10,805,956 |

**ＮＣＢ単体**

（単位：百万円）

| | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|
| 資金運用勘定 | 11,947,579 | 530,711 | 11,416,868 | 11,530,010 |
| うち 貸出金 | 9,908,792 | 343,356 | 9,565,436 | 9,641,636 |
| うち 有価証券 | 1,867,131 | 195,028 | 1,672,103 | 1,700,826 |
| 資金調達勘定 | 12,767,986 | 97,111 | 12,670,875 | 12,619,642 |
| うち 預金等 | 10,708,531 | 238,147 | 10,470,384 | 10,518,062 |

**長崎銀行単体**

（単位：百万円）

| | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|
| 資金運用勘定 | 330,141 | 35,919 | 294,222 | 301,870 |
| うち 貸出金 | 294,444 | 14,658 | 279,786 | 281,886 |
| うち 有価証券 | 35,584 | 21,258 | 14,326 | 19,870 |
| 資金調達勘定 | 364,928 | 24,149 | 340,779 | 347,742 |
| うち 預金等 | 294,716 | 10,092 | 284,624 | 287,961 |

## ②利回・利鞘

### ２行合算

| | | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|---|
| 資金運用利回 | A | 1.83 % | 0.50 pt | 1.33 % | 1.44 % |
| 貸出金利回 | B | 1.48 % | 0.31 pt | 1.17 % | 1.23 % |
| 有価証券利回 | | 3.22 % | 1.38 pt | 1.84 % | 2.25 % |
| 資金調達利回 | | 0.44 % | 0.15 pt | 0.29 % | 0.32 % |
| 預金等利回 | C | 0.35 % | 0.16 pt | 0.19 % | 0.22 % |
| 経費率 | D | 0.73 % | 0.03 pt | 0.70 % | 0.70 % |
| 資金調達原価 | E | 1.06 % | 0.19 pt | 0.87 % | 0.90 % |
| 預貸金利鞘 | B-C-D | 0.38 % | 0.11 pt | 0.27 % | 0.30 % |
| 預貸金単純利鞘 | B-C | 1.12 % | 0.14 pt | 0.98 % | 1.00 % |
| 総資金利鞘 | A-E | 0.76 % | 0.31 pt | 0.45 % | 0.53 % |

### ＮＣＢ単体

| | | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|---|
| 資金運用利回 | A | 1.81 % | 0.50 pt | 1.31 % | 1.42 % |
| 貸出金利回 | B | 1.47 % | 0.31 pt | 1.16 % | 1.22 % |
| 有価証券利回 | | 3.24 % | 1.41 pt | 1.83 % | 2.25 % |
| 資金調達利回 | | 0.44 % | 0.15 pt | 0.29 % | 0.32 % |
| 預金等利回 | C | 0.35 % | 0.16 pt | 0.19 % | 0.22 % |
| 経費率 | D | 0.72 % | 0.04 pt | 0.68 % | 0.68 % |
| 資金調達原価 | E | 1.05 % | 0.19 pt | 0.86 % | 0.89 % |
| 預貸金利鞘 | B-C-D | 0.39 % | 0.11 pt | 0.28 % | 0.31 % |
| 預貸金単純利鞘 | B-C | 1.11 % | 0.14 pt | 0.97 % | 1.00 % |
| 総資金利鞘 | A-E | 0.76 % | 0.32 pt | 0.44 % | 0.52 % |

### 長崎銀行単体

| | | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|---|
| 資金運用利回 | A | 1.90 % | 0.22 pt | 1.68 % | 1.71 % |
| 貸出金利回 | B | 1.69 % | 0.21 pt | 1.48 % | 1.53 % |
| 有価証券利回 | | 2.37 % | △ 1.23 pt | 3.60 % | 2.73 % |
| 資金調達利回 | | 0.29 % | 0.14 pt | 0.15 % | 0.18 % |
| 預金等利回 | C | 0.36 % | 0.18 pt | 0.18 % | 0.22 % |
| 経費率 | D | 1.19 % | 0.03 pt | 1.16 % | 1.19 % |
| 資金調達原価 | E | 1.25 % | 0.12 pt | 1.13 % | 1.17 % |
| 預貸金利鞘 | B-C-D | 0.14 % | 0.02 pt | 0.12 % | 0.11 % |
| 預貸金単純利鞘 | B-C | 1.33 % | 0.04 pt | 1.29 % | 1.31 % |
| 総資金利鞘 | A-E | 0.64 % | 0.09 pt | 0.55 % | 0.54 % |

## （２）国内部門

### ①資金運用勘定・資金調達勘定の平残

**２行合算**

（単位：百万円）

| | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|
| 資金運用勘定 | 11,949,726 | 580,807 | 11,368,919 | 11,482,774 |
| うち 貸出金 | 10,090,112 | 309,878 | 9,780,234 | 9,842,421 |
| うち 有価証券 | 1,651,352 | 265,471 | 1,385,881 | 1,421,393 |
| 資金調達勘定 | 12,803,988 | 132,303 | 12,671,685 | 12,619,681 |
| うち 預金等 | 10,982,342 | 245,152 | 10,737,190 | 10,787,068 |

**ＮＣＢ単体**

（単位：百万円）

| | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|
| 資金運用勘定 | 11,686,489 | 561,976 | 11,124,513 | 11,235,231 |
| うち 貸出金 | 9,795,667 | 295,219 | 9,500,448 | 9,560,534 |
| うち 有価証券 | 1,615,768 | 244,213 | 1,371,555 | 1,401,522 |
| 資金調達勘定 | 12,505,964 | 125,242 | 12,380,722 | 12,326,266 |
| うち 預金等 | 10,687,644 | 235,018 | 10,452,626 | 10,499,174 |

**長崎銀行単体**

（単位：百万円）

| | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|
| 資金運用勘定 | 330,141 | 35,919 | 294,222 | 301,870 |
| うち 貸出金 | 294,444 | 14,658 | 279,786 | 281,886 |
| うち 有価証券 | 35,584 | 21,258 | 14,326 | 19,870 |
| 資金調達勘定 | 364,928 | 24,149 | 340,779 | 347,742 |
| うち 預金等 | 294,716 | 10,092 | 284,624 | 287,961 |

## ②利回・利鞘

### ２行合算

| | | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|---|
| 資金運用利回 | A | 1.74 % | 0.52 pt | 1.22 % | 1.33 % |
| 貸出金利回 | B | 1.45 % | 0.30 pt | 1.15 % | 1.20 % |
| 有価証券利回 | | 3.00 % | 1.72 pt | 1.28 % | 1.76 % |
| 資金調達利回 | | 0.35 % | 0.17 pt | 0.18 % | 0.21 % |
| 預金等利回 | C | 0.35 % | 0.16 pt | 0.19 % | 0.21 % |
| 経費率 | D | 0.71 % | 0.03 pt | 0.68 % | 0.68 % |
| 資金調達原価 | E | 0.97 % | 0.21 pt | 0.76 % | 0.79 % |
| 預貸金利鞘 | B-C-D | 0.38 % | 0.11 pt | 0.27 % | 0.30 % |
| 預貸金単純利鞘 | B-C | 1.09 % | 0.13 pt | 0.96 % | 0.98 % |
| 総資金利鞘 | A-E | 0.76 % | 0.30 pt | 0.46 % | 0.53 % |

### ＮＣＢ単体

| | | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|---|
| 資金運用利回 | A | 1.72 % | 0.52 pt | 1.20 % | 1.31 % |
| 貸出金利回 | B | 1.44 % | 0.30 pt | 1.14 % | 1.19 % |
| 有価証券利回 | | 3.01 % | 1.75 pt | 1.26 % | 1.74 % |
| 資金調達利回 | | 0.35 % | 0.17 pt | 0.18 % | 0.21 % |
| 預金等利回 | C | 0.35 % | 0.16 pt | 0.19 % | 0.21 % |
| 経費率 | D | 0.70 % | 0.03 pt | 0.67 % | 0.66 % |
| 資金調達原価 | E | 0.96 % | 0.21 pt | 0.75 % | 0.78 % |
| 預貸金利鞘 | B-C-D | 0.38 % | 0.10 pt | 0.28 % | 0.30 % |
| 預貸金単純利鞘 | B-C | 1.09 % | 0.14 pt | 0.95 % | 0.97 % |
| 総資金利鞘 | A-E | 0.76 % | 0.31 pt | 0.45 % | 0.53 % |

### 長崎銀行単体

| | | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|---|
| 資金運用利回 | A | 1.90 % | 0.22 pt | 1.68 % | 1.71 % |
| 貸出金利回 | B | 1.69 % | 0.21 pt | 1.48 % | 1.53 % |
| 有価証券利回 | | 2.37 % | △ 1.23 pt | 3.60 % | 2.73 % |
| 資金調達利回 | | 0.29 % | 0.14 pt | 0.15 % | 0.18 % |
| 預金等利回 | C | 0.36 % | 0.18 pt | 0.18 % | 0.22 % |
| 経費率 | D | 1.19 % | 0.03 pt | 1.16 % | 1.19 % |
| 資金調達原価 | E | 1.25 % | 0.12 pt | 1.13 % | 1.17 % |
| 預貸金利鞘 | B-C-D | 0.14 % | 0.02 pt | 0.12 % | 0.11 % |
| 預貸金単純利鞘 | B-C | 1.33 % | 0.04 pt | 1.29 % | 1.31 % |
| 総資金利鞘 | A-E | 0.64 % | 0.09 pt | 0.55 % | 0.54 % |

## ３．自己資本比率（国内基準）

**西日本ＦＨ連結**

（単位：百万円）

| | | 2026/9月末【速報】 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 自己資本比率 | A÷B | 11.63 % | 0.19 pt | △ 1.20 pt | 11.44 % | 12.83 % |
| 自己資本 | A | 523,961 | 18,043 | 22,293 | 505,918 | 501,668 |
| コア資本に係る基礎項目 | | 577,402 | 19,789 | 44,029 | 557,613 | 533,373 |
| コア資本に係る調整項目 | △ | 53,440 | 1,745 | 21,735 | 51,695 | 31,705 |
| リスク・アセット等 | B | 4,504,590 | 85,346 | 596,478 | 4,419,244 | 3,908,112 |
| 総所要自己資本額 | B×4% | 180,183 | 3,414 | 23,859 | 176,769 | 156,324 |

※リスク・アセット等のうち、信用リスク・アセット額については基礎的内部格付手法、オペレーショナル・リスク相当額については標準的計測手法により算出しています。

**ＮＣＢ単体**

（単位：百万円）

| | | 2026/9月末【速報】 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 自己資本比率 | A÷B | 11.21 % | 0.05 pt | △ 1.35 pt | 11.16 % | 12.56 % |
| 自己資本 | A | 482,527 | 10,855 | 14,582 | 471,672 | 467,945 |
| コア資本に係る基礎項目 | | 523,285 | 12,290 | 20,061 | 510,995 | 503,224 |
| コア資本に係る調整項目 | △ | 40,758 | 1,436 | 5,479 | 39,322 | 35,279 |
| リスク・アセット等 | B | 4,301,875 | 78,541 | 578,073 | 4,223,334 | 3,723,802 |
| 総所要自己資本額 | B×4% | 172,075 | 3,142 | 23,123 | 168,933 | 148,952 |

※リスク・アセット等のうち、信用リスク・アセット額については基礎的内部格付手法、オペレーショナル・リスク相当額については標準的計測手法により算出しています。

**長崎銀行単体**

（単位：百万円）

| | | 2026/9月末【速報】 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 自己資本比率 | A÷B | 10.02 % | 0.19 pt | △ 0.08 pt | 9.83 % | 10.10 % |
| 自己資本 | A | 18,360 | 396 | 538 | 17,964 | 17,822 |
| コア資本に係る基礎項目 | | 18,610 | 418 | 564 | 18,192 | 18,046 |
| コア資本に係る調整項目 | △ | 250 | 22 | 27 | 228 | 223 |
| リスク・アセット等 | B | 183,220 | 553 | 6,919 | 182,667 | 176,301 |
| 総所要自己資本額 | B×4% | 7,328 | 22 | 276 | 7,306 | 7,052 |

※リスク・アセット等のうち、信用リスク・アセット額については標準的手法、オペレーショナル・リスク相当額については標準的計測手法により算出しています。

自己資本の構成に関する開示事項については、
当社ホームページ上（https://www.nnfh.co.jp/shareholder/ir/self-owned_capital.html）に掲載します。

## ４．時価のある有価証券の評価損益

**西日本ＦＨ連結**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | | | | | | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 連結貸借対照表計上額 | 評価損益 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 評価益 | 評価損 | 評価損益 | 評価損益 |
| 満期保有目的 | 34,982 | △ 224 | △ 149 | △ 206 | - | 224 | △ 75 | △ 18 |
| 債券 | 34,982 | △ 224 | △ 149 | △ 206 | - | 224 | △ 75 | △ 18 |
| その他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| その他有価証券 | 1,919,680 | 30,454 | △ 2,910 | 5,244 | 107,812 | 77,358 | 33,364 | 25,210 |
| 株式 | 118,810 | 89,090 | △ 7,798 | 9,032 | 89,165 | 75 | 96,888 | 80,058 |
| 債券 | 1,324,168 | △ 57,246 | 20,602 | 16,543 | 16 | 57,262 | △ 77,848 | △ 73,789 |
| その他 | 476,701 | △ 1,390 | △ 15,713 | △ 20,332 | 18,631 | 20,021 | 14,323 | 18,942 |
| 合計 | 1,954,663 | 30,229 | △ 3,059 | 5,037 | 107,812 | 77,583 | 33,288 | 25,192 |
| 株式 | 118,810 | 89,090 | △ 7,798 | 9,032 | 89,165 | 75 | 96,888 | 80,058 |
| 債券 | 1,359,151 | △ 57,470 | 20,454 | 16,338 | 16 | 57,486 | △ 77,924 | △ 73,808 |
| その他 | 476,701 | △ 1,390 | △ 15,713 | △ 20,332 | 18,631 | 20,021 | 14,323 | 18,942 |

※その他有価証券の評価損益は、連結貸借対照表計上額と取得原価との差額を計上しています。

**ＮＣＢ単体**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | | | | | | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 貸借対照表計上額 | 評価損益 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 評価益 | 評価損 | 評価損益 | 評価損益 |
| 満期保有目的 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 債券 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| その他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| その他有価証券 | 1,900,017 | 21,256 | △ 3,686 | 4,612 | 98,612 | 77,356 | 24,942 | 16,644 |
| 株式 | 110,328 | 81,329 | △ 8,515 | 8,644 | 81,403 | 74 | 89,844 | 72,685 |
| 債券 | 1,324,168 | △ 57,246 | 20,602 | 16,543 | 16 | 57,262 | △ 77,848 | △ 73,789 |
| その他 | 465,520 | △ 2,826 | △ 15,772 | △ 20,575 | 17,193 | 20,019 | 12,946 | 17,749 |
| 合計 | 1,900,017 | 21,256 | △ 3,686 | 4,612 | 98,612 | 77,356 | 24,942 | 16,644 |
| 株式 | 110,328 | 81,329 | △ 8,515 | 8,644 | 81,403 | 74 | 89,844 | 72,685 |
| 債券 | 1,324,168 | △ 57,246 | 20,602 | 16,543 | 16 | 57,262 | △ 77,848 | △ 73,789 |
| その他 | 465,520 | △ 2,826 | △ 15,772 | △ 20,575 | 17,193 | 20,019 | 12,946 | 17,749 |

※その他有価証券の評価損益は、貸借対照表計上額と取得原価との差額を計上しています。

**長崎銀行単体**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | | | | | | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 貸借対照表計上額 | 評価損益 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 評価益 | 評価損 | 評価損益 | 評価損益 |
| 満期保有目的 | 34,982 | △ 224 | △ 149 | △ 206 | - | 224 | △ 75 | △ 18 |
| 債券 | 34,982 | △ 224 | △ 149 | △ 206 | - | 224 | △ 75 | △ 18 |
| その他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| その他有価証券 | 11,082 | 1,246 | 58 | 244 | 1,246 | - | 1,188 | 1,002 |
| 株式 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 債券 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| その他 | 11,082 | 1,246 | 58 | 244 | 1,246 | - | 1,188 | 1,002 |
| 合計 | 46,065 | 1,022 | △ 91 | 38 | 1,246 | 224 | 1,113 | 984 |
| 株式 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 債券 | 34,982 | △ 224 | △ 149 | △ 206 | - | 224 | △ 75 | △ 18 |
| その他 | 11,082 | 1,246 | 58 | 244 | 1,246 | - | 1,188 | 1,002 |

※その他有価証券の評価損益は、貸借対照表計上額と取得原価との差額を計上しています。

## ５．業務純益

### ２行合算

| | | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|---|
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前） | （百万円） | 10,979 | △ 13,736 | 24,715 | 37,702 |
| 職員一人当たり | （千　円） | 3,026 | △ 3,914 | 6,940 | 10,732 |
| コア業務純益 | （百万円） | 48,971 | 21,905 | 27,066 | 64,116 |
| 職員一人当たり | （千　円） | 13,498 | 5,898 | 7,600 | 18,251 |
| 業務純益 | （百万円） | 11,522 | △ 12,036 | 23,558 | 37,402 |
| 職員一人当たり | （千　円） | 3,176 | △ 3,439 | 6,615 | 10,646 |

### ＮＣＢ単体

| | | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|---|
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前） | （百万円） | 10,372 | △ 14,036 | 24,408 | 36,944 |
| 職員一人当たり | （千　円） | 3,012 | △ 4,218 | 7,230 | 11,087 |
| コア業務純益 | （百万円） | 48,364 | 21,605 | 26,759 | 63,358 |
| 職員一人当たり | （千　円） | 14,047 | 6,121 | 7,926 | 19,015 |
| コア業務純益（投資信託解約損益を除く） | （百万円） | 35,359 | 10,708 | 24,651 | 53,191 |
| 職員一人当たり | （千　円） | 10,269 | 2,968 | 7,301 | 15,963 |
| 業務純益 | （百万円） | 10,919 | △ 12,342 | 23,261 | 36,661 |
| 職員一人当たり | （千　円） | 3,171 | △ 3,719 | 6,890 | 11,002 |

### 長崎銀行単体

| | | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|---|
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前） | （百万円） | 602 | 299 | 303 | 750 |
| 職員一人当たり | （千　円） | 3,258 | 1,620 | 1,638 | 4,145 |
| コア業務純益 | （百万円） | 602 | 299 | 303 | 751 |
| 職員一人当たり | （千　円） | 3,258 | 1,620 | 1,638 | 4,153 |
| コア業務純益（投資信託解約損益を除く） | （百万円） | 564 | 261 | 303 | 751 |
| 職員一人当たり | （千　円） | 3,050 | 1,412 | 1,638 | 4,153 |
| 業務純益 | （百万円） | 599 | 305 | 294 | 750 |
| 職員一人当たり | （千　円） | 3,241 | 1,651 | 1,590 | 4,145 |

## ６．ＲＯＥ

### 西日本ＦＨ連結

| | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前）ベース | 4.53 % | △ 5.30 pt | 9.83 % | 7.70 % |
| 親会社株主に帰属する中間（当期）純利益ベース | 9.54 % | 2.05 pt | 7.49 % | 6.89 % |

### ＮＣＢ単体

| | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前）ベース | 3.60 % | △ 5.51 pt | 9.11 % | 6.81 % |
| 中間（当期）純利益ベース | 9.48 % | 2.32 pt | 7.16 % | 6.53 % |

### 長崎銀行単体

| | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前）ベース | 5.92 % | 2.84 pt | 3.08 % | 3.77 % |
| 中間（当期）純利益ベース | 3.85 % | 1.95 pt | 1.90 % | 2.76 % |

## 7．役職員数

**ＮＣＢ単体**

（単位：人）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 役員 | 16 | 0 | 0 | 16 | 16 |
| 執行役員 | 15 | 1 | 0 | 14 | 15 |
| 従業員 | 3,619 | 196 | 83 | 3,423 | 3,536 |

※従業員数には、行外への出向者を含めています。

**長崎銀行単体**

（単位：人）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 役員 | 9 | 0 | 0 | 9 | 9 |
| 執行役員 | 3 | 0 | △ 1 | 3 | 4 |
| 従業員 | 203 | 5 | △ 5 | 198 | 208 |

※従業員数には、行外への出向者を含めています。

## 8．拠点数

**ＮＣＢ単体**

（単位：店、箇所）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 国内本支店 | 176 | 0 | 0 | 176 | 176 |
| うち 出張所 | 12 | 0 | 0 | 12 | 12 |
| 海外駐在員事務所 | 3 | 0 | 0 | 3 | 3 |

**長崎銀行単体**

（単位：店、箇所）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 国内本支店 | 24 | 0 | 0 | 24 | 24 |
| うち 出張所 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| 海外駐在員事務所 | - | - | - | - | - |

## ９．業績予想

### 西日本ＦＨ連結

（単位：百万円）

| | 2027/3月期【予想】 | 前期比 | 前回予想比※ | 2026/3月期【実績】 |
|---|---|---|---|---|
| 経常利益 | 77,000 | 18,216 | 8,000 | 58,784 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 54,000 | 13,884 | 6,000 | 40,116 |

※2026年5月12日に公表した業績予想値との比較。

### ＮＣＢ単体

（単位：百万円）

| | 2027/3月期【予想】 | 前期比 | 前回予想比※ | 2026/3月期【実績】 |
|---|---|---|---|---|
| 業務粗利益 | 114,500 | 4,922 | △ 29,900 | 109,578 |
| 経費 △ | 80,400 | 7,766 | 0 | 72,634 |
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前） | 34,100 | △ 2,844 | △ 29,900 | 36,944 |
| ［コア業務純益］ | [ 82,100] | [ 18,742] | [ 18,100] | [ 63,358] |
| 経常利益 | 69,000 | 17,774 | 7,000 | 51,226 |
| 当期純利益 | 49,000 | 13,563 | 5,500 | 35,437 |
| 信用コスト △ | 7,000 | 888 | 0 | 6,112 |

※2026年5月12日に公表した業績予想値との比較。

### 長崎銀行単体

（単位：百万円）

| | 2027/3月期【予想】 | 前期比 | 前回予想比※ | 2026/3月期【実績】 |
|---|---|---|---|---|
| 業務粗利益 | 4,794 | 600 | 314 | 4,194 |
| 経費 △ | 3,623 | 179 | 33 | 3,444 |
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前） | 1,171 | 421 | 281 | 750 |
| ［コア業務純益］ | [ 1,171] | [ 420] | [ 281] | [ 751] |
| 経常利益 | 1,066 | 254 | 256 | 812 |
| 当期純利益 | 663 | 114 | 183 | 549 |
| 信用コスト △ | 140 | 178 | 50 | △ 38 |

※2026年5月12日に公表した業績予想値との比較。

# Ⅱ 貸出金等の状況

## 1．貸出金・預金・預り資産の残高

### （1）中小企業等貸出金

**２行合算**

（単位：百万円）

| | | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 中小企業等貸出金 | A | 7,247,404 | 45,377 | 179,625 | 7,202,027 | 7,067,779 |
| 中小企業向け | | 4,565,357 | 615 | 74,233 | 4,564,742 | 4,491,124 |
| 個人向け | | 2,682,047 | 44,763 | 105,393 | 2,637,284 | 2,576,654 |
| 貸出金 | B | 10,244,306 | △ 45,231 | 481,650 | 10,289,537 | 9,762,656 |
| 中小企業等貸出金比率 | A÷B | 70.74 % | 0.75 pt | △ 1.65 pt | 69.99 % | 72.39 % |

**ＮＣＢ単体**

（単位：百万円）

| | | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 中小企業等貸出金 | A | 7,013,890 | 43,127 | 177,548 | 6,970,763 | 6,836,342 |
| 中小企業向け | | 4,483,177 | △ 283 | 75,329 | 4,483,460 | 4,407,848 |
| 個人向け | | 2,530,713 | 43,411 | 102,220 | 2,487,302 | 2,428,493 |
| 貸出金 | B | 9,947,323 | △ 54,333 | 466,892 | 10,001,656 | 9,480,431 |
| 中小企業等貸出金比率 | A÷B | 70.51 % | 0.82 pt | △ 1.60 pt | 69.69 % | 72.11 % |

**長崎銀行単体**

（単位：百万円）

| | | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 中小企業等貸出金 | A | 233,514 | 2,250 | 2,077 | 231,264 | 231,437 |
| 中小企業向け | | 82,180 | 898 | △ 1,096 | 81,282 | 83,276 |
| 個人向け | | 151,334 | 1,352 | 3,173 | 149,982 | 148,161 |
| 貸出金 | B | 296,982 | 9,101 | 14,758 | 287,881 | 282,224 |
| 中小企業等貸出金比率 | A÷B | 78.62 % | △ 1.71 pt | △ 3.38 pt | 80.33 % | 82.00 % |

### （2）個人ローン

**２行合算**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 個人ローン | 3,658,323 | 41,543 | 132,922 | 3,616,780 | 3,525,401 |
| 住宅ローン | 3,211,041 | 16,556 | 81,102 | 3,194,485 | 3,129,939 |
| 消費者ローン | 447,282 | 24,987 | 51,821 | 422,295 | 395,461 |

※住宅ローンには、アパートローンが含まれています。

**ＮＣＢ単体**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 個人ローン | 3,496,542 | 39,732 | 129,854 | 3,456,810 | 3,366,688 |
| 住宅ローン | 3,072,912 | 16,464 | 82,078 | 3,056,448 | 2,990,834 |
| 消費者ローン | 423,630 | 23,268 | 47,776 | 400,362 | 375,854 |

※住宅ローンには、アパートローンが含まれています。

**長崎銀行単体**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 個人ローン | 161,780 | 1,810 | 3,068 | 159,970 | 158,712 |
| 住宅ローン | 138,129 | 92 | △ 976 | 138,037 | 139,105 |
| 消費者ローン | 23,651 | 1,719 | 4,044 | 21,932 | 19,607 |

※住宅ローンには、アパートローンが含まれています。

## （３）業種別貸出金

### ２行合算

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 国内店分（除く特別国際金融取引勘定） | 10,244,306 | △ 45,231 | 481,650 | 10,289,537 | 9,762,656 |
| 製造業 | 549,933 | 33,826 | 59,677 | 516,107 | 490,256 |
| 農業、林業 | 33,307 | △ 2,725 | △ 4,126 | 36,032 | 37,433 |
| 漁業 | 13,244 | △ 594 | △ 53 | 13,838 | 13,297 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 7,217 | 974 | 651 | 6,243 | 6,566 |
| 建設業 | 362,030 | △ 3,319 | 3,679 | 365,349 | 358,351 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 202,552 | △ 4,100 | △ 150 | 206,652 | 202,702 |
| 情報通信業 | 46,108 | 179 | △ 912 | 45,929 | 47,020 |
| 運輸業、郵便業 | 360,511 | 18,375 | 42,261 | 342,136 | 318,250 |
| 卸売業、小売業 | 839,997 | 15,654 | 18,107 | 824,343 | 821,890 |
| 金融業、保険業 | 407,663 | 2,524 | △ 3,980 | 405,139 | 411,643 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 2,359,843 | 23,043 | 81,187 | 2,336,800 | 2,278,656 |
| その他各種サービス業 | 957,516 | △ 14,965 | △ 21,048 | 972,481 | 978,564 |
| 国・地方公共団体 | 1,422,331 | △ 158,865 | 200,964 | 1,581,196 | 1,221,367 |
| その他 | 2,682,048 | 44,764 | 105,394 | 2,637,284 | 2,576,654 |

### ＮＣＢ単体

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 国内店分（除く特別国際金融取引勘定） | 9,947,323 | △ 54,333 | 466,892 | 10,001,656 | 9,480,431 |
| 製造業 | 539,781 | 33,119 | 57,921 | 506,662 | 481,860 |
| 農業、林業 | 32,618 | △ 2,676 | △ 3,981 | 35,294 | 36,599 |
| 漁業 | 12,612 | △ 558 | 68 | 13,170 | 12,544 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 6,446 | 1,078 | 744 | 5,368 | 5,702 |
| 建設業 | 344,730 | △ 3,541 | 3,658 | 348,271 | 341,072 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 197,968 | △ 4,189 | △ 317 | 202,157 | 198,285 |
| 情報通信業 | 44,693 | 215 | △ 830 | 44,478 | 45,523 |
| 運輸業、郵便業 | 357,234 | 18,262 | 41,643 | 338,972 | 315,591 |
| 卸売業、小売業 | 830,333 | 15,694 | 18,005 | 814,639 | 812,328 |
| 金融業、保険業 | 403,536 | 2,655 | △ 3,719 | 400,881 | 407,255 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 2,326,431 | 22,302 | 79,913 | 2,304,129 | 2,246,518 |
| その他各種サービス業 | 943,069 | △ 14,684 | △ 20,788 | 957,753 | 963,857 |
| 国・地方公共団体 | 1,377,152 | △ 165,421 | 192,355 | 1,542,573 | 1,184,797 |
| その他 | 2,530,713 | 43,411 | 102,220 | 2,487,302 | 2,428,493 |

### 長崎銀行単体

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 国内店分（除く特別国際金融取引勘定） | 296,982 | 9,101 | 14,758 | 287,881 | 282,224 |
| 製造業 | 10,152 | 707 | 1,757 | 9,445 | 8,395 |
| 農業、林業 | 688 | △ 49 | △ 146 | 737 | 834 |
| 漁業 | 631 | △ 37 | △ 122 | 668 | 753 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 770 | △ 104 | △ 94 | 874 | 864 |
| 建設業 | 17,299 | 221 | 21 | 17,078 | 17,278 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 4,583 | 88 | 166 | 4,495 | 4,417 |
| 情報通信業 | 1,415 | △ 36 | △ 82 | 1,451 | 1,497 |
| 運輸業、郵便業 | 3,277 | 114 | 619 | 3,163 | 2,658 |
| 卸売業、小売業 | 9,663 | △ 41 | 101 | 9,704 | 9,562 |
| 金融業、保険業 | 4,126 | △ 132 | △ 261 | 4,258 | 4,387 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 33,411 | 740 | 1,273 | 32,671 | 32,138 |
| その他各種サービス業 | 14,447 | △ 281 | △ 259 | 14,728 | 14,706 |
| 国・地方公共団体 | 45,178 | 6,556 | 8,608 | 38,622 | 36,570 |
| その他 | 151,334 | 1,352 | 3,173 | 149,982 | 148,161 |

## （４）人格別預金

**２行合算**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 個人 | 6,881,702 | 47,469 | 148,134 | 6,834,233 | 6,733,568 |
| 流動性 | 4,879,500 | △ 125,881 | △ 120,044 | 5,005,381 | 4,999,544 |
| 固定性 | 2,002,201 | 173,349 | 268,178 | 1,828,852 | 1,734,023 |
| 一般法人 | 3,353,061 | △ 196,273 | 66,281 | 3,549,334 | 3,286,780 |
| 流動性 | 2,579,148 | △ 71,441 | △ 75,656 | 2,650,589 | 2,654,804 |
| 固定性 | 773,912 | △ 124,832 | 141,937 | 898,744 | 631,975 |
| 金融機関 | 183,716 | △ 28,952 | △ 9,183 | 212,668 | 192,899 |
| 流動性 | 18,506 | 2,048 | 817 | 16,458 | 17,689 |
| 固定性 | 165,209 | △ 31,000 | △ 10,000 | 196,209 | 175,209 |
| 公金 | 641,425 | 262,178 | 121,167 | 379,247 | 520,258 |
| 流動性 | 129,414 | △ 6,745 | △ 60,896 | 136,159 | 190,310 |
| 固定性 | 512,011 | 268,923 | 182,064 | 243,088 | 329,947 |
| 預金・譲渡性預金　計 | 11,059,906 | 84,423 | 326,400 | 10,975,483 | 10,733,506 |
| 流動性 | 7,606,570 | △ 202,018 | △ 255,778 | 7,808,588 | 7,862,348 |
| 固定性 | 3,453,336 | 286,441 | 582,179 | 3,166,895 | 2,871,157 |

**ＮＣＢ単体**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 個人 | 6,672,162 | 44,291 | 138,115 | 6,627,871 | 6,534,047 |
| 流動性 | 4,783,986 | △ 124,118 | △ 119,612 | 4,908,104 | 4,903,598 |
| 固定性 | 1,888,175 | 168,409 | 257,727 | 1,719,766 | 1,630,448 |
| 一般法人 | 3,283,449 | △ 199,914 | 57,857 | 3,483,363 | 3,225,592 |
| 流動性 | 2,529,758 | △ 70,736 | △ 79,101 | 2,600,494 | 2,608,859 |
| 固定性 | 753,690 | △ 129,179 | 136,958 | 882,869 | 616,732 |
| 金融機関 | 183,575 | △ 29,039 | △ 9,172 | 212,614 | 192,747 |
| 流動性 | 18,365 | 1,961 | 828 | 16,404 | 17,537 |
| 固定性 | 165,209 | △ 31,000 | △ 10,000 | 196,209 | 175,209 |
| 公金 | 621,531 | 262,699 | 125,711 | 358,832 | 495,820 |
| 流動性 | 125,431 | △ 10,570 | △ 60,479 | 136,001 | 185,910 |
| 固定性 | 496,100 | 273,270 | 186,191 | 222,830 | 309,909 |
| 預金・譲渡性預金　計 | 10,760,719 | 78,038 | 312,513 | 10,682,681 | 10,448,206 |
| 流動性 | 7,457,543 | △ 203,462 | △ 258,363 | 7,661,005 | 7,715,906 |
| 固定性 | 3,303,176 | 281,500 | 570,876 | 3,021,676 | 2,732,300 |

**長崎銀行単体**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 個人 | 209,539 | 3,178 | 10,018 | 206,361 | 199,521 |
| 流動性 | 95,513 | △ 1,763 | △ 432 | 97,276 | 95,945 |
| 固定性 | 114,025 | 4,940 | 10,450 | 109,085 | 103,575 |
| 一般法人 | 69,612 | 3,642 | 8,424 | 65,970 | 61,188 |
| 流動性 | 49,390 | △ 705 | 3,445 | 50,095 | 45,945 |
| 固定性 | 20,222 | 4,347 | 4,979 | 15,875 | 15,243 |
| 金融機関 | 158 | 98 | △ 1 | 60 | 159 |
| 流動性 | 158 | 98 | △ 1 | 60 | 159 |
| 固定性 | - | - | - | - | - |
| 公金 | 19,893 | △ 522 | △ 4,544 | 20,415 | 24,437 |
| 流動性 | 3,982 | 3,825 | △ 417 | 157 | 4,399 |
| 固定性 | 15,911 | △ 4,346 | △ 4,127 | 20,257 | 20,038 |
| 預金・譲渡性預金　計 | 299,204 | 6,396 | 13,898 | 292,808 | 285,306 |
| 流動性 | 149,044 | 1,454 | 2,594 | 147,590 | 146,450 |
| 固定性 | 150,159 | 4,941 | 11,303 | 145,218 | 138,856 |

## （５）預り資産

**グループ合算**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| ２行合算 | 1,222,498 | 101,513 | 154,343 | 1,120,985 | 1,068,155 |
| 投資信託 | 535,825 | 72,804 | 99,210 | 463,021 | 436,615 |
| 保険 | 624,966 | 12,489 | 30,506 | 612,477 | 594,460 |
| 公共債 | 41,236 | 14,856 | 21,728 | 26,380 | 19,508 |
| 外貨預金 | 20,469 | 1,364 | 2,899 | 19,105 | 17,570 |
| 西日本シティＴＴ証券 | 623,878 | 70,212 | 119,680 | 553,666 | 504,198 |
| 合計 | 1,846,376 | 171,725 | 274,022 | 1,674,651 | 1,572,354 |
| うち 個人向け | 1,546,295 | 149,066 | 217,024 | 1,397,229 | 1,329,271 |

**ＮＣＢ単体**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 投資信託 | 509,262 | 69,022 | 95,099 | 440,240 | 414,163 |
| 保険 | 585,370 | 13,011 | 30,125 | 572,359 | 555,245 |
| 公共債 | 39,948 | 14,407 | 20,987 | 25,541 | 18,961 |
| 外貨預金 | 20,469 | 1,364 | 2,899 | 19,105 | 17,570 |
| 合計 | 1,155,050 | 97,803 | 149,109 | 1,057,247 | 1,005,941 |
| うち 個人向け | 1,092,718 | 91,650 | 139,860 | 1,001,068 | 952,858 |

**長崎銀行単体**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 投資信託 | 26,562 | 3,782 | 4,110 | 22,780 | 22,452 |
| 保険 | 39,596 | △ 521 | 382 | 40,117 | 39,214 |
| 公共債 | 1,288 | 449 | 742 | 839 | 546 |
| 外貨預金 | - | - | - | - | - |
| 合計 | 67,447 | 3,710 | 5,233 | 63,737 | 62,214 |
| うち 個人向け | 65,897 | 3,664 | 5,063 | 62,233 | 60,834 |

## ２．金融再生法開示債権・リスク管理債権等

### （１）金融再生法開示債権・リスク管理債権

**２行合算**

（単位：百万円）

| | | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 16,640 | 793 | △ 225 | 15,847 | 16,865 |
| | 危険債権 | 92,881 | △ 5,043 | 3,581 | 97,924 | 89,300 |
| | 要管理債権 | 39,401 | △ 646 | △ 4,076 | 40,047 | 43,477 |
| | 三月以上延滞債権 | 259 | 161 | △ 66 | 98 | 325 |
| | 貸出条件緩和債権 | 39,141 | △ 807 | △ 4,011 | 39,948 | 43,152 |
| 合計 | A | 148,923 | △ 4,895 | △ 720 | 153,818 | 149,643 |
| （部分直接償却額） | | (7,559) | (848) | (△ 2,481) | (6,711) | (10,040) |
| | 要管理債権を除く要注意先債権 | 608,179 | △ 8,834 | △ 19,114 | 617,013 | 627,293 |
| | 正常先債権 | 9,521,356 | △ 28,200 | 501,672 | 9,549,556 | 9,019,684 |
| 正常債権 | | 10,129,535 | △ 37,034 | 482,557 | 10,166,569 | 9,646,978 |
| 総与信額 | B | 10,278,459 | △ 41,929 | 481,838 | 10,320,388 | 9,796,621 |
| 不良債権比率 | A÷B | 1.44 % | △ 0.05 pt | △ 0.08 pt | 1.49 % | 1.52 % |

※「要管理債権」は金融再生法開示債権における分類であり、「三月以上延滞債権」、「貸出条件緩和債権」はリスク管理債権における分類です。

**■保全額**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 9,106 | △ 375 | △ 992 | 9,481 | 10,098 |
| | 危険債権 | 71,246 | △ 2,041 | 2,096 | 73,287 | 69,150 |
| | 要管理債権 | 13,401 | △ 316 | △ 1,546 | 13,717 | 14,947 |
| 担保・保証等 | C | 93,753 | △ 2,733 | △ 442 | 96,486 | 94,195 |
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 7,534 | 1,169 | 767 | 6,365 | 6,767 |
| | 危険債権 | 14,722 | △ 2,166 | 1,054 | 16,888 | 13,668 |
| | 要管理債権 | 5,067 | △ 244 | △ 852 | 5,311 | 5,919 |
| 貸倒引当金等 | D | 27,324 | △ 1,241 | 969 | 28,565 | 26,355 |
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 16,640 | 793 | △ 225 | 15,847 | 16,865 |
| | 危険債権 | 85,968 | △ 4,207 | 3,150 | 90,175 | 82,818 |
| | 要管理債権 | 18,469 | △ 559 | △ 2,397 | 19,028 | 20,866 |
| 保全額 | E=C+D | 121,078 | △ 3,973 | 527 | 125,051 | 120,551 |

**■保全率**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 100.00 % | 0.00 pt | 0.00 pt | 100.00 % | 100.00 % |
| | 危険債権 | 92.55 % | 0.47 pt | △ 0.19 pt | 92.08 % | 92.74 % |
| | 要管理債権 | 46.87 % | △ 0.64 pt | △ 1.12 pt | 47.51 % | 47.99 % |
| 保全率 | E÷A | 81.30 % | 0.01 pt | 0.75 pt | 81.29 % | 80.55 % |

**■引当率**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 100.00 % | 0.00 pt | 0.00 pt | 100.00 % | 100.00 % |
| | 危険債権 | 68.04 % | △ 0.50 pt | 0.21 pt | 68.54 % | 67.83 % |
| | 要管理債権 | 19.49 % | △ 0.68 pt | △ 1.25 pt | 20.17 % | 20.74 % |
| 引当率 | D÷(A-C) | 49.52 % | △ 0.30 pt | 1.99 pt | 49.82 % | 47.53 % |

**ＮＣＢ単体**

(単位：百万円)

| | | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 16,304 | 652 | △ 304 | 15,652 | 16,608 |
| | 危険債権 | 90,205 | △ 4,875 | 3,777 | 95,080 | 86,428 |
| | 要管理債権 | 38,700 | △ 750 | △ 4,430 | 39,450 | 43,130 |
| | 三月以上延滞債権 | 259 | 161 | △ 66 | 98 | 325 |
| | 貸出条件緩和債権 | 38,440 | △ 912 | △ 4,364 | 39,352 | 42,804 |
| 合計 | A | 145,210 | △ 4,974 | △ 957 | 150,184 | 146,167 |
| (部分直接償却額) | | (7,513) | (845) | (△ 2,484) | (6,668) | (9,997) |
| | 要管理債権を除く要注意先債権 | 591,814 | △ 9,424 | △ 19,006 | 601,238 | 610,820 |
| | 正常先債権 | 9,244,239 | △ 36,645 | 487,011 | 9,280,884 | 8,757,228 |
| 正常債権 | | 9,836,053 | △ 46,070 | 468,005 | 9,882,123 | 9,368,048 |
| 総与信額 | B | 9,981,263 | △ 51,045 | 467,048 | 10,032,308 | 9,514,215 |
| 不良債権比率 | A÷B | 1.45 % | △ 0.04 pt | △ 0.08 pt | 1.49 % | 1.53 % |

※「要管理債権」は金融再生法開示債権における分類であり、「三月以上延滞債権」、「貸出条件緩和債権」はリスク管理債権における分類です。

**■保全額**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 8,775 | △ 519 | △ 1,073 | 9,294 | 9,848 |
| | 危険債権 | 68,755 | △ 1,888 | 2,177 | 70,643 | 66,578 |
| | 要管理債権 | 13,221 | △ 297 | △ 1,658 | 13,518 | 14,879 |
| 担保・保証等 | C | 90,752 | △ 2,703 | △ 554 | 93,455 | 91,306 |
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 7,528 | 1,170 | 768 | 6,358 | 6,760 |
| | 危険債権 | 14,673 | △ 2,166 | 1,111 | 16,839 | 13,562 |
| | 要管理債権 | 5,037 | △ 247 | △ 865 | 5,284 | 5,902 |
| 貸倒引当金等 | D | 27,239 | △ 1,244 | 1,014 | 28,483 | 26,225 |
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 16,304 | 652 | △ 304 | 15,652 | 16,608 |
| | 危険債権 | 83,428 | △ 4,055 | 3,288 | 87,483 | 80,140 |
| | 要管理債権 | 18,259 | △ 543 | △ 2,523 | 18,802 | 20,782 |
| 保全額 | E=C+D | 117,991 | △ 3,947 | 460 | 121,938 | 117,531 |

**■保全率**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 100.00 % | 0.00 pt | 0.00 pt | 100.00 % | 100.00 % |
| | 危険債権 | 92.48 % | 0.48 pt | △ 0.24 pt | 92.00 % | 92.72 % |
| | 要管理債権 | 47.18 % | △ 0.48 pt | △ 1.00 pt | 47.66 % | 48.18 % |
| 保全率 | E÷A | 81.25 % | 0.06 pt | 0.85 pt | 81.19 % | 80.40 % |

**■引当率**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 100.00 % | 0.00 pt | 0.00 pt | 100.00 % | 100.00 % |
| | 危険債権 | 68.40 % | △ 0.50 pt | 0.08 pt | 68.90 % | 68.32 % |
| | 要管理債権 | 19.77 % | △ 0.60 pt | △ 1.12 pt | 20.37 % | 20.89 % |
| 引当率 | D÷(A-C) | 50.01 % | △ 0.19 pt | 2.21 pt | 50.20 % | 47.80 % |

**長崎銀行単体**

(単位：百万円)

| | | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 336 | 142 | 79 | 194 | 257 |
| | 危険債権 | 2,676 | △ 167 | △ 196 | 2,843 | 2,872 |
| | 要管理債権 | 700 | 104 | 353 | 596 | 347 |
| | 三月以上延滞債権 | - | - | - | - | - |
| | 貸出条件緩和債権 | 700 | 104 | 353 | 596 | 347 |
| 合計 | A | 3,713 | 80 | 237 | 3,633 | 3,476 |
| (部分直接償却額) | | (46) | (3) | (3) | (43) | (43) |
| | 要管理債権を除く要注意先債権 | 16,365 | 591 | △ 108 | 15,774 | 16,473 |
| | 正常先債権 | 277,116 | 8,445 | 14,660 | 268,671 | 262,456 |
| 正常債権 | | 293,481 | 9,035 | 14,552 | 284,446 | 278,929 |
| 総与信額 | B | 297,195 | 9,115 | 14,789 | 288,080 | 282,406 |
| 不良債権比率 | A÷B | 1.24 % | △ 0.02 pt | 0.01 pt | 1.26 % | 1.23 % |

※「要管理債権」は金融再生法開示債権における分類であり、「三月以上延滞債権」、「貸出条件緩和債権」はリスク管理債権における分類です。

**■保全額**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 330 | 143 | 81 | 187 | 249 |
| | 危険債権 | 2,490 | △ 153 | △ 81 | 2,643 | 2,571 |
| | 要管理債権 | 179 | △ 20 | 111 | 199 | 68 |
| 担保・保証等 | C | 3,001 | △ 29 | 112 | 3,030 | 2,889 |
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 5 | △ 1 | △ 2 | 6 | 7 |
| | 危険債権 | 49 | 1 | △ 57 | 48 | 106 |
| | 要管理債権 | 30 | 4 | 14 | 26 | 16 |
| 貸倒引当金等 | D | 85 | 3 | △ 44 | 82 | 129 |
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 336 | 142 | 79 | 194 | 257 |
| | 危険債権 | 2,540 | △ 152 | △ 137 | 2,692 | 2,677 |
| | 要管理債権 | 209 | △ 17 | 125 | 226 | 84 |
| 保全額 | E=C+D | 3,087 | △ 25 | 68 | 3,112 | 3,019 |

**■保全率**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 100.00 % | 0.00 pt | 0.00 pt | 100.00 % | 100.00 % |
| | 危険債権 | 94.92 % | 0.23 pt | 1.70 pt | 94.69 % | 93.22 % |
| | 要管理債権 | 29.97 % | △ 7.96 pt | 5.59 pt | 37.93 % | 24.38 % |
| 保全率 | E÷A | 83.12 % | △ 2.54 pt | △ 3.73 pt | 85.66 % | 86.85 % |

**■引当率**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 100.00 % | 0.00 pt | 0.00 pt | 100.00 % | 100.00 % |
| | 危険債権 | 26.67 % | 2.26 pt | △ 8.61 pt | 24.41 % | 35.28 % |
| | 要管理債権 | 5.82 % | △ 0.94 pt | 0.00 pt | 6.76 % | 5.82 % |
| 引当率 | D÷(A-C) | 12.03 % | △ 1.61 pt | △ 10.07 pt | 13.64 % | 22.10 % |

## （２）業種別金融再生法開示債権・業種別リスク管理債権

**２行合算**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 国内店分（除く特別国際金融取引勘定） | 148,923 | △ 4,895 | △ 720 | 153,818 | 149,643 |
| 製造業 | 14,766 | 329 | 1,455 | 14,437 | 13,311 |
| 農業、林業 | 1,204 | △ 29 | 46 | 1,233 | 1,158 |
| 漁業 | 269 | △ 4 | △ 8 | 273 | 277 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 203 | △ 421 | △ 10 | 624 | 213 |
| 建設業 | 13,520 | 161 | 271 | 13,359 | 13,249 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 1,835 | 18 | 123 | 1,817 | 1,712 |
| 情報通信業 | 1,402 | △ 115 | 130 | 1,517 | 1,272 |
| 運輸業、郵便業 | 5,077 | 151 | △ 109 | 4,926 | 5,186 |
| 卸売業、小売業 | 28,921 | △ 2,057 | △ 258 | 30,978 | 29,179 |
| 金融業、保険業 | 153 | △ 3 | △ 573 | 156 | 726 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 17,472 | △ 360 | △ 700 | 17,832 | 18,172 |
| その他各種サービス業 | 54,135 | △ 2,498 | △ 1,280 | 56,633 | 55,415 |
| 国・地方公共団体 | - | - | - | - | - |
| その他 | 9,959 | △ 68 | 192 | 10,027 | 9,767 |

**ＮＣＢ単体**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 国内店分（除く特別国際金融取引勘定） | 145,210 | △ 4,974 | △ 957 | 150,184 | 146,167 |
| 製造業 | 14,093 | 212 | 1,247 | 13,881 | 12,846 |
| 農業、林業 | 1,199 | △ 29 | 46 | 1,228 | 1,153 |
| 漁業 | 268 | △ 4 | △ 8 | 272 | 276 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 203 | △ 421 | △ 10 | 624 | 213 |
| 建設業 | 12,822 | 167 | 356 | 12,655 | 12,466 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 1,763 | △ 6 | 101 | 1,769 | 1,662 |
| 情報通信業 | 1,402 | △ 115 | 130 | 1,517 | 1,272 |
| 運輸業、郵便業 | 4,875 | 166 | △ 108 | 4,709 | 4,983 |
| 卸売業、小売業 | 28,290 | △ 2,162 | △ 329 | 30,452 | 28,619 |
| 金融業、保険業 | 153 | △ 3 | △ 573 | 156 | 726 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 17,152 | △ 267 | △ 677 | 17,419 | 17,829 |
| その他各種サービス業 | 53,487 | △ 2,407 | △ 1,277 | 55,894 | 54,764 |
| 国・地方公共団体 | - | - | - | - | - |
| その他 | 9,496 | △ 106 | 144 | 9,602 | 9,352 |

**長崎銀行単体**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 国内店分（除く特別国際金融取引勘定） | 3,713 | 80 | 237 | 3,633 | 3,476 |
| 製造業 | 672 | 117 | 208 | 555 | 464 |
| 農業、林業 | 4 | △ 1 | △ 1 | 5 | 5 |
| 漁業 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | - | - | - | - | - |
| 建設業 | 697 | △ 6 | △ 86 | 703 | 783 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 72 | 24 | 23 | 48 | 49 |
| 情報通信業 | - | - | - | - | - |
| 運輸業、郵便業 | 202 | △ 14 | 0 | 216 | 202 |
| 卸売業、小売業 | 630 | 104 | 71 | 526 | 559 |
| 金融業、保険業 | - | - | - | - | - |
| 不動産業、物品賃貸業 | 320 | △ 92 | △ 23 | 412 | 343 |
| その他各種サービス業 | 648 | △ 91 | △ 2 | 739 | 650 |
| 国・地方公共団体 | - | - | - | - | - |
| その他 | 463 | 38 | 48 | 425 | 415 |

## （３）自己査定結果と金融再生法開示債権・リスク管理債権
## （2026年9月末）

**ＮＣＢ単体**

（単位：億円）

| 自己査定による区分・分類 | | | | | 金融再生法に基づく区分 | リスク管理債権 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 債務者区分 | 分類 | | | | | |
| | 非分類 | Ⅱ分類 | Ⅲ分類 | Ⅳ分類 | | |
| **対象…総与信** | | | | | **対象…総与信** | |
| 破綻先<br>43<br>( 3) | 担保･保証等 15億円<br>引当金 28億円<br>31<br>( 3) | 12<br>( 0) | 全額引当<br>-<br>( -) | 全額償却･引当<br>-<br>( -) | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権<br>保全率 100.00%<br>163<br>( 7) | |
| 実質破綻先<br>119<br>( 4) | 担保･保証等 71億円<br>引当金 47億円<br>84<br>( 3) | 34<br>( 0) | 全額引当<br>-<br>( -) | 全額償却･引当<br>-<br>( -) | | |
| 破綻懸念先<br>902<br>(△ 48) | 担保･保証等 687億円<br>引当金 146億円<br>632<br>(△ 26) | 201<br>(△ 14) | 必要額を引当<br>67<br>(△ 8) | | 危険債権<br>保全率 92.48%<br>902<br>(△ 48) | |
| 要注意先<br>6,305<br>(△ 101) | 要管理先<br>569<br>(△ 14) | 70<br>(△ 3) | 499<br>(△ 10) | | 要管理債権<br>保全率 47.18%<br>387<br>(△ 7) | 三月以上延滞債権<br>2<br>( 2)<br>貸出条件緩和債権<br>384<br>(△ 9) |
| | 要管理先以外の要注意先<br>5,735<br>(△ 88) | 1,408<br>( 39) | 4,327<br>(△ 126) | | 《小計》<br>保全率 81.25%<br>1,452<br>(△ 49) | |
| 正常先<br>92,442<br>(△ 366) | 92,442<br>(△ 366) | | | | 正常債権<br>98,360<br>(△ 461) | |
| 《合計》<br>総与信<br>99,812<br>(△ 511) | 94,669<br>(△ 351) | 5,075<br>(△ 151) | 67<br>(△ 8) | -<br>( -) | 《合計》<br>総与信<br>99,812<br>(△ 511) | |

※各計数の下段（ ）内は、2026年3月末比です。
※「要管理債権」は金融再生法開示債権における分類であり、「三月以上延滞債権」、「貸出条件緩和債権」はリスク管理債権における分類です。

## 長崎銀行単体

(単位：億円)

| 自己査定による区分・分類 | | | | | 金融再生法に基づく区分 | リスク管理債権 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 債務者区分 | 分類 | | | | | |
| | 非分類 | Ⅱ分類 | Ⅲ分類 | Ⅳ分類 | | |
| 対象…総与信 | | | | | 対象…総与信 | |
| 破綻先<br>-<br>( -) | 担保・保証等 -億円<br>引当金 -億円<br>-<br>( -) | -<br>( -) | 全額引当<br>-<br>( -) | 全額償却・引当<br>-<br>( -) | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権<br>保全率 100.00%<br>3<br>( 2) | |
| 実質破綻先<br>3<br>( 2) | 担保・保証等 3億円<br>引当金 0億円<br>2<br>( 1) | 0<br>( 0) | 全額引当<br>-<br>( -) | 全額償却・引当<br>-<br>( -) | | |
| 破綻懸念先<br>26<br>(△ 2) | 担保・保証等 24億円<br>引当金 0億円<br>23<br>(△ 1) | 2<br>( 0) | 必要額を引当<br>1<br>( 0) | | 危険債権<br>保全率 94.92%<br>26<br>(△ 2) | |
| 要注意先<br>170<br>( 7) | 要管理先<br>7<br>( 1) | 0<br>( 0) | 7<br>( 1) | | 要管理債権<br>保全率 29.97%<br>7<br>( 2) | 三月以上延滞債権<br>-<br>( -)<br>貸出条件緩和債権<br>7<br>( 2) |
| | 要管理先以外の要注意先<br>162<br>( 5) | 93<br>( 0) | 68<br>( 5) | | | |
| | | | | | 《小計》<br>保全率 83.12%<br>37<br>( 1) | |
| 正常先<br>2,771<br>( 85) | 2,771<br>( 85) | | | | 正常債権<br>2,934<br>( 90) | |
| 《合計》<br>総与信<br>2,971<br>( 91) | 2,891<br>( 85) | 79<br>( 6) | 1<br>( 0) | -<br>( -) | 《合計》<br>総与信<br>2,971<br>( 91) | |

※各計数の下段（ ）内は、2026年3月末比です。
※「要管理債権」は金融再生法開示債権における分類であり、「三月以上延滞債権」、「貸出条件緩和債権」はリスク管理債権における分類です。

## ３．貸倒引当金等

**２行合算**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 貸倒引当金 | 37,391 | △ 1,540 | 421 | 38,931 | 36,970 |
| 一般貸倒引当金 | 15,036 | △ 544 | △ 1,400 | 15,580 | 16,436 |
| 個別貸倒引当金 | 22,354 | △ 997 | 1,820 | 23,351 | 20,534 |
| 偶発損失引当金 | 1,446 | 178 | 274 | 1,268 | 1,172 |

**ＮＣＢ単体**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 貸倒引当金 | 37,249 | △ 1,544 | 467 | 38,793 | 36,782 |
| 一般貸倒引当金 | 14,950 | △ 547 | △ 1,411 | 15,497 | 16,361 |
| 個別貸倒引当金 | 22,299 | △ 997 | 1,879 | 23,296 | 20,420 |
| 偶発損失引当金 | 1,370 | 155 | 254 | 1,215 | 1,116 |

**長崎銀行単体**

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 貸倒引当金 | 141 | 3 | △ 47 | 138 | 188 |
| 一般貸倒引当金 | 86 | 4 | 12 | 82 | 74 |
| 個別貸倒引当金 | 55 | 0 | △ 58 | 55 | 113 |
| 偶発損失引当金 | 76 | 23 | 20 | 53 | 56 |

## Ⅲ 子銀行（西日本シティ銀行、長崎銀行）の財務諸表

ＮＣＢ単体

■貸借対照表

（単位：百万円）

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 現金預け金 | 1,344,288 | 12,276 | △ 190,025 | 1,332,012 | 1,534,313 |
| コールローン | 175,000 | 115,000 | △ 20,000 | 60,000 | 195,000 |
| 金銭の信託 | 10,269 | △ 1,411 | △ 1,441 | 11,680 | 11,710 |
| 有価証券 | 1,922,563 | 68,543 | 207,512 | 1,854,020 | 1,715,051 |
| 貸出金 | 9,947,323 | △ 54,333 | 466,892 | 10,001,656 | 9,480,431 |
| 外国為替 | 7,448 | △ 907 | △ 312 | 8,355 | 7,760 |
| その他資産 | 48,255 | 5,067 | 10,203 | 43,188 | 38,052 |
| 有形固定資産 | 141,082 | 32 | 32,327 | 141,050 | 108,755 |
| 無形固定資産 | 6,868 | △ 392 | 1,264 | 7,260 | 5,604 |
| 前払年金費用 | 33,375 | 2,122 | 4,176 | 31,253 | 29,199 |
| 繰延税金資産 | 8,374 | 604 | 5,630 | 7,770 | 2,744 |
| 支払承諾見返 | 15,491 | 2,504 | 742 | 12,987 | 14,749 |
| 貸倒引当金 | △ 37,249 | 1,544 | △ 467 | △ 38,793 | △ 36,782 |
| 投資損失引当金 | △ 439 | 0 | △ 3 | △ 439 | △ 436 |
| 資産の部　合計 | 13,622,651 | 150,648 | 516,496 | 13,472,003 | 13,106,155 |
| 預金 | 10,303,843 | 64,763 | 289,513 | 10,239,080 | 10,014,330 |
| 譲渡性預金 | 456,876 | 13,275 | 23,000 | 443,601 | 433,876 |
| コールマネー | 83,476 | 32,312 | 9,669 | 51,164 | 73,807 |
| 売現先勘定 | 143,322 | △ 56,434 | △ 68,896 | 199,756 | 212,218 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 655,885 | 174,769 | 554,238 | 481,116 | 101,647 |
| 借用金 | 1,223,595 | △ 104,708 | △ 337,703 | 1,328,303 | 1,561,298 |
| 外国為替 | 529 | △ 165 | 164 | 694 | 365 |
| 信託勘定借 | 9,882 | 562 | 1,006 | 9,320 | 8,876 |
| その他負債 | 130,998 | 7,270 | 12,613 | 123,728 | 118,385 |
| 役員株式給付引当金 | 21 | 21 | 21 | - | - |
| 退職給付引当金 | 122 | △ 90 | △ 83 | 212 | 205 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 123 | △ 9 | △ 64 | 132 | 187 |
| 偶発損失引当金 | 1,370 | 155 | 254 | 1,215 | 1,116 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 14,713 | 0 | 0 | 14,713 | 14,713 |
| 支払承諾 | 15,491 | 2,504 | 742 | 12,987 | 14,749 |
| 負債の部　合計 | 13,040,254 | 134,224 | 484,475 | 12,906,030 | 12,555,779 |
| 資本金 | 85,745 | 0 | 0 | 85,745 | 85,745 |
| 資本剰余金 | 85,684 | 0 | 0 | 85,684 | 85,684 |
| 資本準備金 | 85,684 | 0 | 0 | 85,684 | 85,684 |
| 利益剰余金 | 366,595 | 18,758 | 28,562 | 347,837 | 338,033 |
| 利益準備金 | 61 | 0 | 0 | 61 | 61 |
| その他利益剰余金 | 366,534 | 18,758 | 28,562 | 347,776 | 337,972 |
| ［株主資本　合計］ | [ 538,025] | [ 18,758] | [ 28,562] | [ 519,267] | [ 509,463] |
| その他有価証券評価差額金 | 14,898 | △ 2,531 | 3,127 | 17,429 | 11,771 |
| 繰延ヘッジ損益 | 4 | 1 | 4 | 3 | △ 0 |
| 土地再評価差額金 | 29,468 | 196 | 327 | 29,272 | 29,141 |
| ［評価・換算差額等　合計］ | [ 44,372] | [ △ 2,333] | [ 3,461] | [ 46,705] | [ 40,911] |
| 純資産の部　合計 | 582,397 | 16,424 | 32,022 | 565,973 | 550,375 |
| 負債及び純資産の部　合計 | 13,622,651 | 150,648 | 516,496 | 13,472,003 | 13,106,155 |

ＮＣＢ単体

■損益計算書

(単位：百万円)

| | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|
| 経常収益 | 153,665 | 57,590 | 96,075 | 217,676 |
| 資金運用収益 | 108,904 | 33,523 | 75,381 | 164,559 |
| （うち貸出金利息） | (73,258) | (17,359) | (55,899) | (117,819) |
| （うち有価証券利息配当金） | (30,340) | (14,989) | (15,351) | (38,320) |
| 信託報酬 | 57 | 41 | 16 | 52 |
| 役務取引等収益 | 14,641 | 790 | 13,851 | 29,771 |
| 特定取引収益 | 21 | 17 | 4 | 13 |
| その他業務収益 | 838 | 245 | 593 | 1,503 |
| その他経常収益 | 29,203 | 22,976 | 6,227 | 21,775 |
| 経常費用 | 115,385 | 46,860 | 68,525 | 166,449 |
| 資金調達費用 | 28,478 | 9,585 | 18,893 | 40,909 |
| （うち預金利息） | (17,497) | (8,420) | (9,077) | (20,678) |
| （うち譲渡性預金利息） | (1,684) | (571) | (1,113) | (2,623) |
| 役務取引等費用 | 8,407 | 662 | 7,745 | 18,417 |
| その他業務費用 | 38,254 | 35,790 | 2,464 | 27,019 |
| 営業経費 | 38,211 | 1,219 | 36,992 | 72,723 |
| その他経常費用 | 2,033 | △ 396 | 2,429 | 7,379 |
| 経常利益 | 38,280 | 10,731 | 27,549 | 51,226 |
| 特別利益 | 1,153 | 1,119 | 34 | 49 |
| 固定資産処分益 | 1,153 | 1,119 | 34 | 49 |
| 特別損失 | 248 | 11 | 237 | 676 |
| 固定資産処分損 | 241 | 4 | 237 | 611 |
| 減損損失 | 6 | 6 | - | 64 |
| 税引前中間（当期）純利益 | 39,184 | 11,838 | 27,346 | 50,599 |
| 法人税等合計 | 11,886 | 3,724 | 8,162 | 15,162 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 11,335 | 2,484 | 8,851 | 23,519 |
| 法人税等調整額 | 550 | 1,239 | △ 689 | △ 8,357 |
| 中間（当期）純利益 | 27,298 | 8,114 | 19,184 | 35,437 |

## 長崎銀行単体

### ■貸借対照表

(単位：百万円)

| | 2026/9月末 | 2026/3末比 | 2025/9末比 | 2026/3月末 | 2025/9月末 |
|---|---|---|---|---|---|
| 現金預け金 | 46,644 | △ 7,262 | △ 9,222 | 53,906 | 55,866 |
| 有価証券 | 47,127 | 14,517 | 24,693 | 32,610 | 22,434 |
| 貸出金 | 296,982 | 9,101 | 14,758 | 287,881 | 282,224 |
| その他資産 | 696 | 58 | 209 | 638 | 487 |
| 有形固定資産 | 4,357 | △ 18 | 14 | 4,375 | 4,343 |
| 無形固定資産 | 154 | 5 | △ 1 | 149 | 155 |
| 前払年金費用 | 209 | 29 | 47 | 180 | 162 |
| 支払承諾見返 | 8 | 0 | △ 1 | 8 | 9 |
| 貸倒引当金 | △ 141 | △ 3 | 47 | △ 138 | △ 188 |
| 投資損失引当金 | △ 42 | 0 | 0 | △ 42 | △ 42 |
| 資産の部　合計 | 395,997 | 16,429 | 30,545 | 379,568 | 365,452 |
| | | | | | |
| 預金 | 297,104 | 6,396 | 13,678 | 290,708 | 283,426 |
| 譲渡性預金 | 2,100 | 0 | 220 | 2,100 | 1,880 |
| コールマネー | 70,000 | 10,000 | 20,000 | 60,000 | 50,000 |
| 借用金 | 2,600 | △ 800 | △ 3,800 | 3,400 | 6,400 |
| その他負債 | 2,814 | 601 | △ 360 | 2,213 | 3,174 |
| 退職給付引当金 | 10 | △ 3 | 0 | 13 | 10 |
| 役員退職慰労引当金 | 98 | △ 10 | △ 1 | 108 | 99 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 13 | 1 | △ 4 | 12 | 17 |
| 偶発損失引当金 | 76 | 23 | 20 | 53 | 56 |
| 繰延税金負債 | 271 | 8 | 91 | 263 | 180 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 503 | 0 | 0 | 503 | 503 |
| 支払承諾 | 8 | 0 | △ 1 | 8 | 9 |
| 負債の部　合計 | 375,601 | 16,217 | 29,843 | 359,384 | 345,758 |
| 資本金 | 7,621 | 0 | 0 | 7,621 | 7,621 |
| 資本剰余金 | 5,963 | 0 | 0 | 5,963 | 5,963 |
| 　資本準備金 | 3,500 | 0 | 0 | 3,500 | 3,500 |
| 　その他資本剰余金 | 2,463 | 0 | 0 | 2,463 | 2,463 |
| 利益剰余金 | 4,862 | 172 | 534 | 4,690 | 4,328 |
| 　利益準備金 | 345 | 44 | 44 | 301 | 301 |
| 　その他利益剰余金 | 4,517 | 128 | 490 | 4,389 | 4,027 |
| ［株主資本　合計］ | [ 18,448] | [ 172] | [ 534] | [ 18,276] | [ 17,914] |
| その他有価証券評価差額金 | 855 | 40 | 167 | 815 | 688 |
| 土地再評価差額金 | 1,091 | 0 | 0 | 1,091 | 1,091 |
| ［評価・換算差額等　合計］ | [ 1,947] | [ 40] | [ 168] | [ 1,907] | [ 1,779] |
| 純資産の部　合計 | 20,395 | 212 | 701 | 20,183 | 19,694 |
| 負債及び純資産の部　合計 | 395,997 | 16,429 | 30,545 | 379,568 | 365,452 |

**長崎銀行単体**

**■損益計算書**

(単位：百万円)

| | 2027/3月期 第２四半期 | 前年同期比 | 2026/3月期 第２四半期 | 2026/3月期 通期 |
|---|---|---|---|---|
| 経常収益 | 3,554 | 700 | 2,854 | 6,031 |
| 資金運用収益 | 3,147 | 661 | 2,486 | 5,184 |
| （うち貸出金利息） | (2,506) | (423) | (2,083) | (4,314) |
| （うち有価証券利息配当金） | (423) | (164) | (259) | (543) |
| 役務取引等収益 | 399 | 40 | 359 | 779 |
| その他経常収益 | 7 | △ 1 | 8 | 67 |
| 経常費用 | 2,976 | 424 | 2,552 | 5,219 |
| 資金調達費用 | 532 | 262 | 270 | 633 |
| （うち預金利息） | (527) | (260) | (267) | (628) |
| （うち譲渡性預金利息） | (4) | (2) | (2) | (5) |
| 役務取引等費用 | 644 | 39 | 605 | 1,134 |
| その他業務費用 | - | - | - | 1 |
| 営業経費 | 1,750 | 88 | 1,662 | 3,434 |
| その他経常費用 | 50 | 36 | 14 | 15 |
| 経常利益 | 577 | 276 | 301 | 812 |
| 特別利益 | - | - | - | - |
| 特別損失 | 0 | △ 12 | 12 | 13 |
| 固定資産処分損 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| その他の特別損失 | - | △ 12 | 12 | 12 |
| 税引前中間（当期）純利益 | 577 | 288 | 289 | 799 |
| 法人税等合計 | 185 | 84 | 101 | 250 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 195 | 109 | 86 | 209 |
| 法人税等調整額 | △ 10 | △ 25 | 15 | 40 |
| 中間（当期）純利益 | 391 | 204 | 187 | 549 |

西日本FH
西日本フィナンシャルホールディングス

ココロがある。コタエがある。
西日本シティ銀行

ココロがある。コタエがある。
長崎銀行

# 2027年３月期 第２四半期
# 決算ハイライト

2026年11月10日
「2027年３月期 第２四半期（中間期）決算説明資料」別添

## 目次


| | （頁） |
|---|---|
| １．2027年３月期 第２四半期決算 | 2～6 |
| （１）損益 | 2 |
| （２）貸出金 | 3 |
| （３）預金・譲渡性預金 | 4 |
| （４）預り資産 | 5 |
| （５）有価証券 | 5 |
| （６）金融再生法開示債権 | 6 |
| （７）自己資本比率 | 6 |
| ２．2027年３月期 業績予想 | 7 |

# 1．2027年3月期 第2四半期決算　（1）損益

単位：百万円

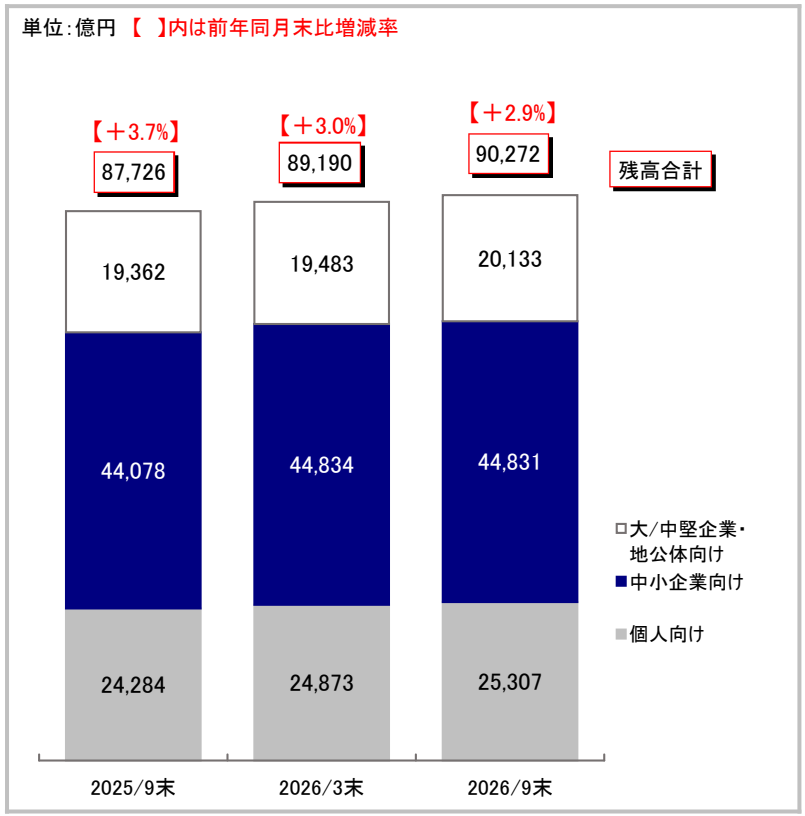
| | | 西日本FH連結 | | | NCB単体 | | | 長崎銀行単体 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2027/3期 第2四半期 | 前年同期比 | 2026/3期 第2四半期 | 2027/3期 第2四半期 | 前年同期比 | 2026/3期 第2四半期 | 2027/3期 第2四半期 | 前年同期比 | 2026/3期 第2四半期 |
| 1 | **経常収益** | **168,795** | **58,559** | **110,236** | **153,665** | **57,590** | **96,075** | **3,554** | **700** | **2,854** |
| 2 | 業務粗利益 | 60,631 | △ 10,751 | 71,382 | 49,341 | △ 11,414 | 60,755 | 2,369 | 399 | 1,970 |
| 3 | 資金利益 | 84,060 | 24,274 | 59,786 | 80,445 | 23,946 | 56,499 | 2,615 | 399 | 2,216 |
| 4 | ［うち 貸出金利息］ | [75,664] | [17,647] | [58,017] | [73,258] | [17,359] | [55,899] | [2,506] | [423] | [2,083] |
| 5 | ［うち 預金・譲渡性預金利息］ △ | [19,667] | [9,228] | [10,439] | [19,182] | [8,991] | [10,191] | [532] | [262] | [270] |
| 6 | 役務取引等利益 | 13,175 | 439 | 12,736 | 6,290 | 168 | 6,122 | △ 245 | 1 | △ 246 |
| 7 | 特定取引利益 | 178 | △ 59 | 237 | 21 | 17 | 4 | - | - | - |
| 8 | その他業務利益 | △ 36,783 | △ 35,405 | △ 1,378 | △ 37,415 | △ 35,545 | △ 1,870 | - | - | - |
| 9 | ［うち 国債等債券損益］ | [△ 37,991] | [△ 35,641] | [△ 2,350] | [△ 37,991] | [△ 35,641] | [△ 2,350] | [ -] | [ -] | [ -] |
| 10 | 経費 △ | 46,396 | 2,879 | 43,517 | 38,968 | 2,622 | 36,346 | 1,767 | 100 | 1,667 |
| 11 | **実質業務純益** | **14,234** | **△ 13,631** | **27,865** | **10,372** | **△ 14,036** | **24,408** | **602** | **299** | **303** |
| 12 | **コア業務純益** | **52,226** | **22,010** | **30,216** | **48,364** | **21,605** | **26,759** | **602** | **299** | **303** |
| 13 | 株式等関係損益 | 28,430 | 22,471 | 5,959 | 28,224 | 22,465 | 5,759 | - | - | - |
| 14 | 信用コスト △ | 923 | △ 1,856 | 2,779 | 471 | △ 1,560 | 2,031 | 43 | 32 | 11 |
| 15 | その他臨時損益 | 813 | 948 | △ 135 | 154 | 740 | △ 586 | 17 | 8 | 9 |
| 16 | **経常利益** | **42,555** | **11,646** | **30,909** | **38,280** | **10,731** | **27,549** | **577** | **276** | **301** |
| 17 | 特別損益 | 815 | 1,031 | △ 216 | 904 | 1,106 | △ 202 | △ 0 | 12 | △ 12 |
| 18 | 法人税等 △ | 13,172 | 3,947 | 9,225 | 11,886 | 3,724 | 8,162 | 185 | 84 | 101 |
| 19 | 非支配株主に帰属する中間純利益 △ | 242 | 14 | 228 | | | | | | |
| 20 | **中間純利益（連結は親会社株主帰属分）** | **29,955** | **8,716** | **21,239** | **27,298** | **8,114** | **19,184** | **391** | **204** | **187** |

| 西日本FH連結 | NCB単体 | 長崎銀行単体 |
|---|---|---|
| ● 前年同期比増収増益となりました。<br>● 中間純利益は、その他業務利益が減少したものの、資金利益、株式等関係損益の増加等により、増益となりました。 | ● 前年同期比増収増益となりました。<br>● 中間純利益は、その他業務利益が減少したものの、資金利益、株式等関係損益の増加等により、増益となりました。 | ● 前年同期比増収増益となりました。<br>● 中間純利益は、資金利益の増加等により、増益となりました。 |

# 1．2027年3月期 第2四半期決算　（2）貸出金

## NCB単体

### 貸出金の残高



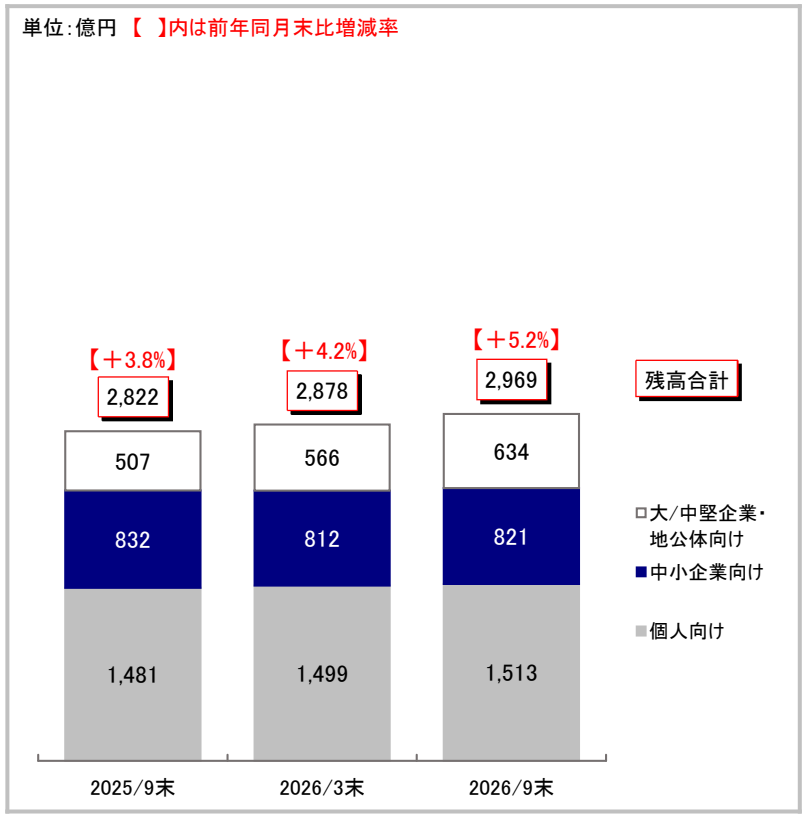

※財務省向け貸出を除く

### NCB単体

- 貸出金の残高は、個人向け、中小企業向け、大/中堅企業・地公体向けいずれも増加し、90,272億円（2025年9月末比＋2.9%）となりました。

## 長崎銀行単体

### 貸出金の残高




※財務省向け貸出を除く

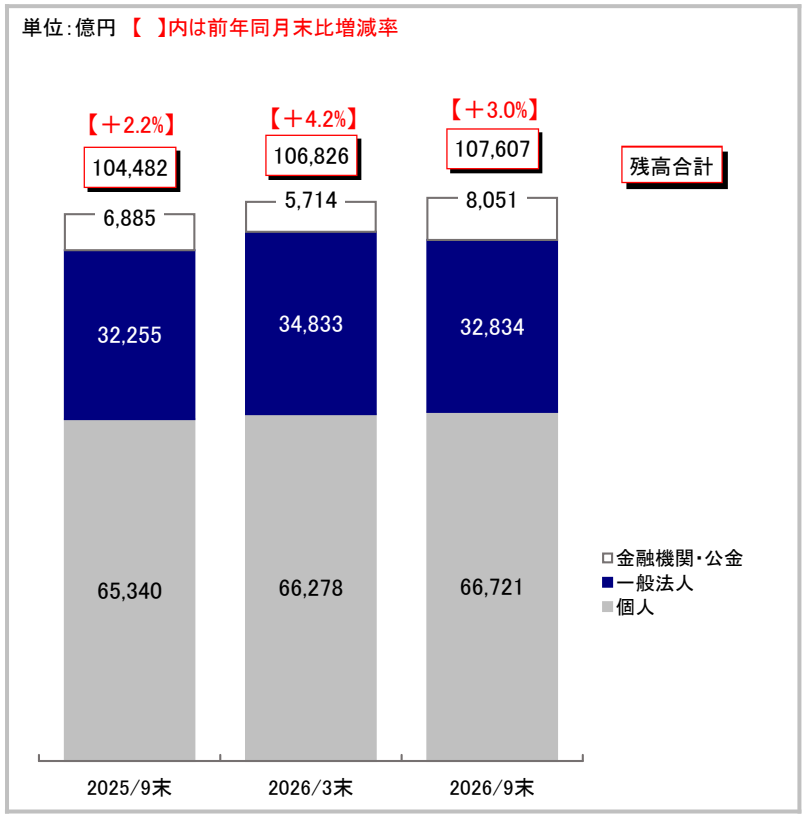
### 長崎銀行単体

- 貸出金の残高は、中小企業向けは減少しましたが、個人向け、大/中堅企業・地公体向けが増加し、2,969億円（2025年9月末比＋5.2%）となりました。

# 1．2027年3月期 第2四半期決算　（3）預金・譲渡性預金

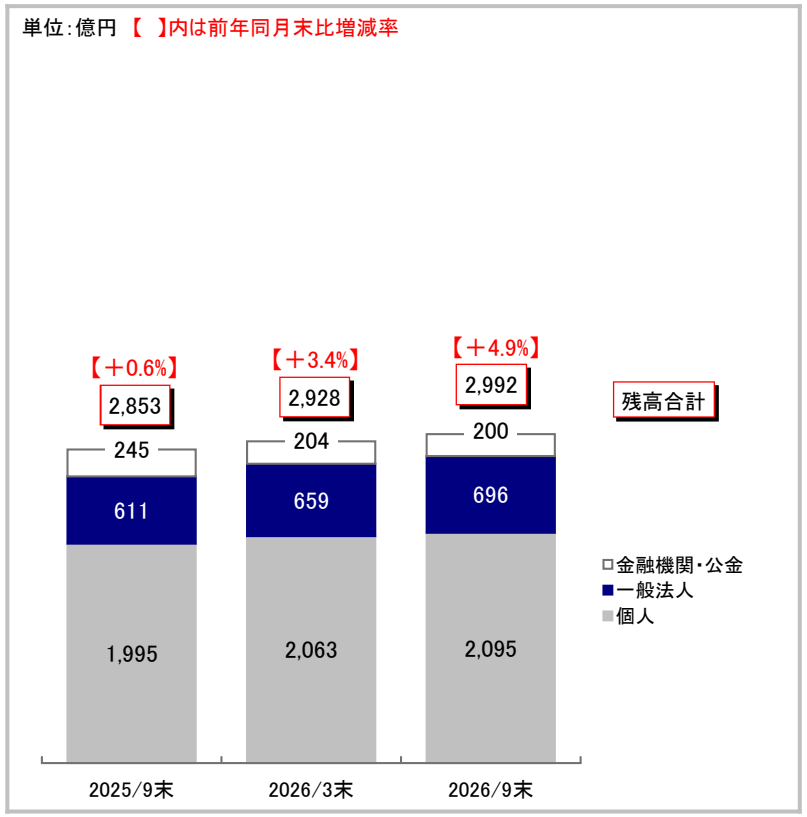
## NCB単体

### 預金・譲渡性預金の残高




## 長崎銀行単体

### 預金・譲渡性預金の残高




## NCB単体

- 預金・譲渡性預金の残高は、個人、一般法人、金融機関・公金いずれも増加し、107,607億円（2025年9月末比＋3.0%）となりました。

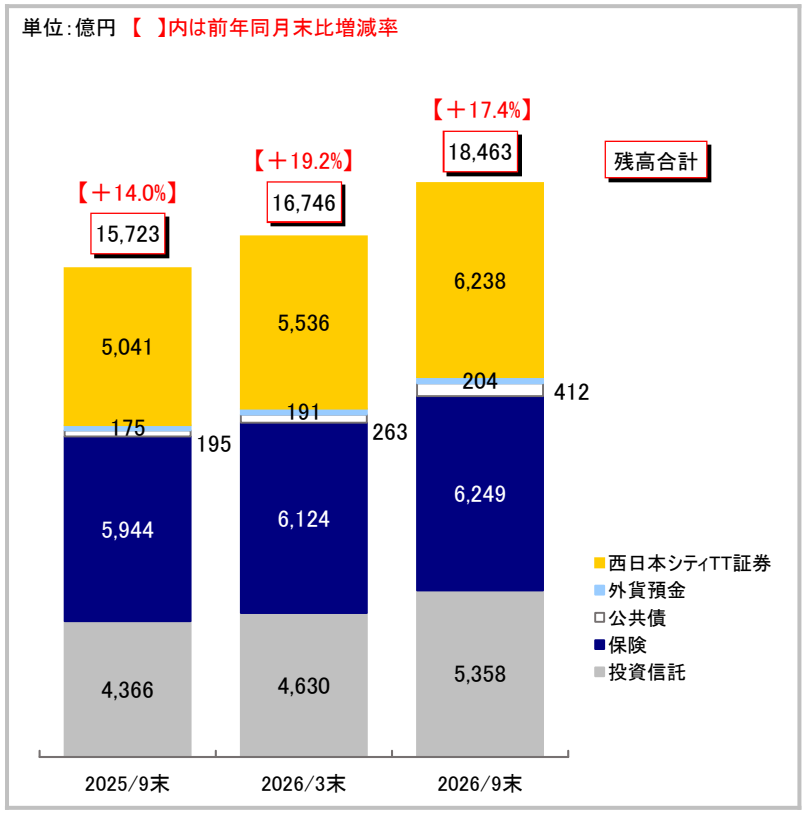
## 長崎銀行単体

- 預金・譲渡性預金の残高は、金融機関・公金は減少しましたが、個人、一般法人が増加し、2,992億円（2025年9月末比＋4.9%）となりました。

# 1．2027年3月期 第2四半期決算　（4）預り資産　（5）有価証券

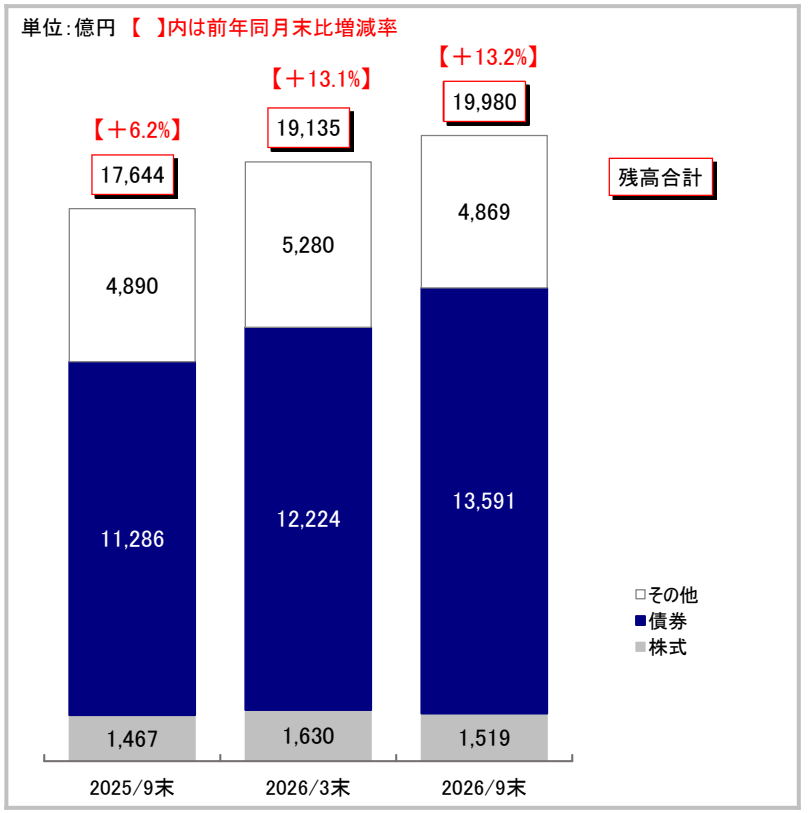
## グループ合算（NCB＋長崎銀行＋西日本シティTT証券）

### 預り資産の残高




## 西日本FH連結

### 有価証券の残高




### グループ合算

- 預り資産の残高は、銀行（ＮＣＢ＋長崎銀行）、西日本シティＴＴ証券ともに増加し、グループ全体では18,463億円（2025年9月末比＋17.4%）となりました。

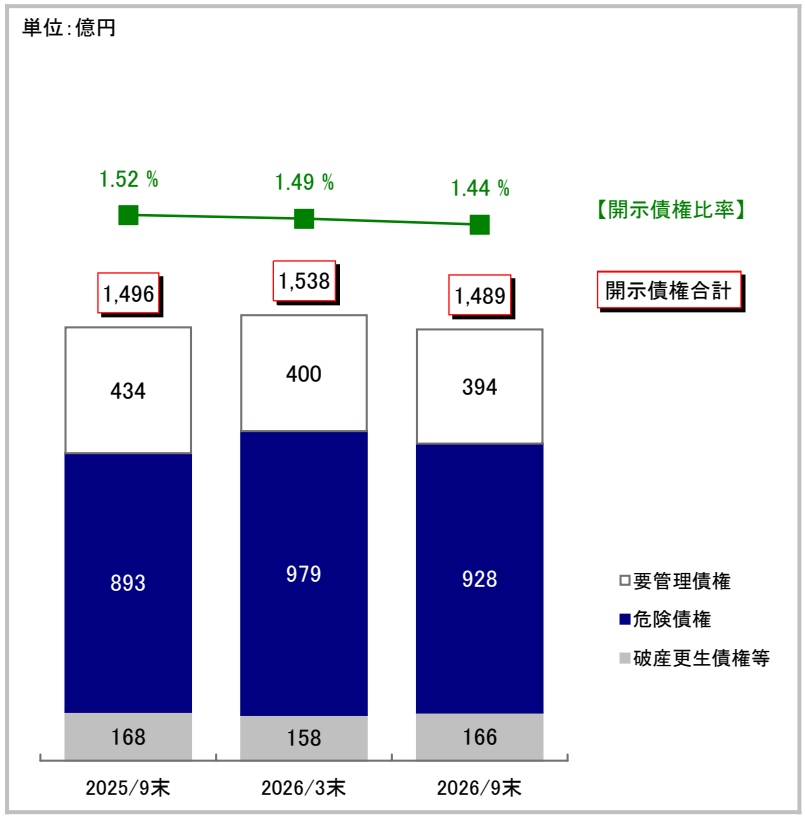
### 西日本FH連結

- 有価証券の残高は、株式、債券の増加等により、19,980億円（2025年9月末比＋13.2%）となりました。

# 1．2027年3月期 第2四半期決算　（6）金融再生法開示債権　（7）自己資本比率

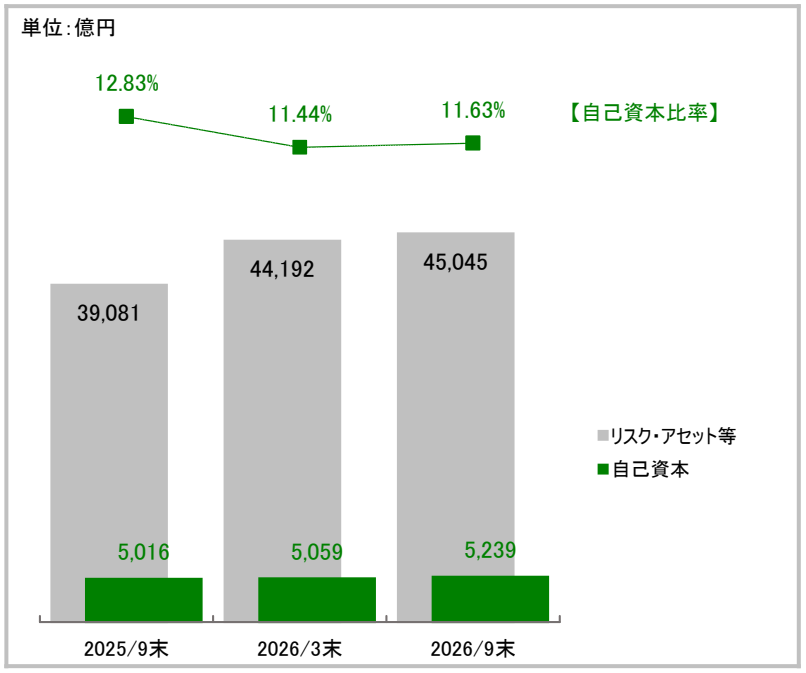
## 2行合算（NCB＋長崎銀行）

### 金融再生法開示債権




## 西日本FH連結

### 自己資本比率




※リスク・アセット等の算出において次の手法を採用しています。
信用リスク・アセット額…基礎的内部格付手法
オペレーショナル・リスク相当額…標準的計測手法

### 2行合算

- 金融再生法開示債権の残高は、危険債権は増加しましたが、破産更生債権等、要管理債権が減少し、1,489億円となりました。また、金融再生法開示債権比率は、1.44%（2025年9月末比△0.08pt）となりました。

### 西日本FH連結

- 自己資本比率は、11.63%（2025年9月末比△1.20pt）となりました。
- 自己資本、リスク・アセット等は、ともに増加しました。

# 2. 2027年3月期 業績予想

## 西日本FH連結

単位：百万円

| | 2027/3期 通期【今回予想】 | 前期比 | 前回予想比※ | 2026/3期 通期【実績】 |
|---|---|---|---|---|
| 経常利益 | 77,000 | 18,216 | 8,000 | 58,784 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 54,000 | 13,884 | 6,000 | 40,116 |

※2026年5月12日に公表した業績予想値との比較。

### 西日本FH連結

- 親会社株主に帰属する当期純利益は、前期比増益を予想しています。なお、前回予想より上方修正しています。

## NCB単体

単位：百万円

| | 2027/3期 通期【今回予想】 | 前期比 | 前回予想比※ | 2026/3期 通期【実績】 |
|---|---|---|---|---|
| 業務粗利益 | 114,500 | 4,922 | △ 29,900 | 109,578 |
| 経費 △ | 80,400 | 7,766 | 0 | 72,634 |
| 実質業務純益 | 34,100 | △ 2,844 | △ 29,900 | 36,944 |
| 信用コスト △ | 7,000 | 888 | 0 | 6,112 |
| 経常利益 | 69,000 | 17,774 | 7,000 | 51,226 |
| 当期純利益 | 49,000 | 13,563 | 5,500 | 35,437 |

※2026年5月12日に公表した業績予想値との比較。

### NCB単体

- 当期純利益は、前期比増益を予想しています。なお、前回予想より上方修正しています。

## 長崎銀行単体

単位：百万円

| | 2027/3期 通期【今回予想】 | 前期比 | 前回予想比※ | 2026/3期 通期【実績】 |
|---|---|---|---|---|
| 業務粗利益 | 4,794 | 600 | 314 | 4,194 |
| 経費 △ | 3,623 | 179 | 33 | 3,444 |
| 実質業務純益 | 1,171 | 421 | 281 | 750 |
| 信用コスト △ | 140 | 178 | 50 | △ 38 |
| 経常利益 | 1,066 | 254 | 256 | 812 |
| 当期純利益 | 663 | 114 | 183 | 549 |

※2026年5月12日に公表した業績予想値との比較。

### 長崎銀行単体

- 当期純利益は、前期比増益を予想しています。なお、前回予想より上方修正しています。

- 本資料は情報提供のみを目的として作成されたものであり、特定の証券の売買を勧誘するものではありません。
- 本資料に記載された事項の全部または一部は、予告なく修正または変更されることがあります。
- 本資料には将来の業績に係る記述が含まれていますが、これらの記述は、将来の業績を保証するものではなく、リスクや不確実性を内包するものです。
  将来の業績は、経営環境の変化等により異なる可能性があることにご留意ください。

西日本FH 西日本フィナンシャルホールディングス