



# News Release



2025 年 2 月 10 日

各 位

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  
代 表 者 名 取締役社長 村上 英之  
(コード番号：7189 東証プライム市場、福証)  
問 合 せ 先 経営企画部長 出島 大  
(TEL 092 - 476 - 5050)

## 2025 年 3 月期 第 3 四半期決算について

西日本フィナンシャルホールディングス（取締役社長 村上 英之）の 2025 年 3 月期 第 3 四半期決算について、別紙のとおりお知らせします。

### I 2025 年 3 月期 第 3 四半期決算短信

1. 2025 年 3 月期 第 3 四半期の連結業績
2. 配当の状況
3. 2025 年 3 月期の連結業績予想

### II 添付資料

1. 経営成績等の概況
2. 四半期連結財務諸表及び主な注記

### III 2025 年 3 月期 第 3 四半期決算説明資料

以 上

《本件に関するご照会先》

西日本フィナンシャルホールディングス 経営企画部 TEL：092-461-1867



## 2025年3月期 第3四半期決算短信〔日本基準〕(連結)

2025年2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  
配当支払開始予定日 —  
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 : 無

(百万円未満切捨て)

### 1. 2025年3月期第3四半期の連結業績(2024年4月1日～2024年12月31日)

#### (1) 連結経営成績(累計)

(%表示は、対前年同四半期増減率)

|               | 経常収益    |      | 経常利益   |       | 親会社株主に帰属する<br>四半期純利益 |       |
|---------------|---------|------|--------|-------|----------------------|-------|
|               | 百万円     | %    | 百万円    | %     | 百万円                  | %     |
| 2025年3月期第3四半期 | 144,072 | 3.9  | 35,031 | 20.3  | 23,834               | 20.0  |
| 2024年3月期第3四半期 | 138,724 | 14.4 | 29,116 | △10.7 | 19,856               | △23.1 |

(注) 包括利益 2025年3月期第3四半期 △6,242百万円(—%) 2024年3月期第3四半期 27,820百万円(—%)

|               | 1株当たり四半期純利益 | 潜在株式調整後<br>1株当たり四半期純利益 |
|---------------|-------------|------------------------|
|               | 円 銭         | 円 銭                    |
| 2025年3月期第3四半期 | 170.03      | —                      |
| 2024年3月期第3四半期 | 140.48      | —                      |

(注) 潜在株式調整後1株当たり四半期純利益は、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     | %      |
| 2025年3月期第3四半期 | 13,799,859 | 569,140 | 4.0    |
| 2024年3月期      | 13,483,062 | 586,065 | 4.3    |

(参考) 自己資本 2025年3月期第3四半期 558,727百万円 2024年3月期 575,881百万円

(注) 1 「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 2024年3月期については、会計方針の変更による遡及適用後の数値を記載しています。なお、会計方針の変更の詳細は、添付資料P. 7をご覧ください。

### 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   |
| 2024年3月期     | —      | 25.00  | —      | 30.00 | 55.00 |
| 2025年3月期     | —      | 30.00  | —      | —     | —     |
| 2025年3月期(予想) | —      | —      | —      | 45.00 | 75.00 |

(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. 2025年3月期の連結業績予想(2024年4月1日～2025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<br>当期純利益 |      | 1株当たり<br>当期純利益 |
|----|--------|------|---------------------|------|----------------|
|    | 百万円    | %    | 百万円                 | %    | 円 銭            |
| 通期 | 43,700 | 22.7 | 30,000              | 27.2 | 214.35         |

(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) 当四半期連結累計期間における連結範囲の重要な変更 : 無
- (2) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用 : 有  
(注) 詳細は、添付資料P. 7「2. 四半期連結財務諸表及び主な注記(3) 四半期連結財務諸表に関する注記事項(四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用)」をご覧ください。
- (3) 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 : 有
- 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
- (注) 詳細は、添付資料P. 7「2. 四半期連結財務諸表及び主な注記(3) 四半期連結財務諸表に関する注記事項(会計方針の変更)」をご覧ください。

(4) 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) | 2025年3月期3Q | 147,393,755株 | 2024年3月期   | 147,393,755株 |
| ② 期末自己株式数           | 2025年3月期3Q | 8,108,547株   | 2024年3月期   | 7,106,844株   |
| ③ 期中平均株式数(四半期累計)    | 2025年3月期3Q | 140,177,052株 | 2024年3月期3Q | 141,345,066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(2025年3月期第3四半期114千株、2024年3月期120千株)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。(2025年3月期第3四半期117千株、2024年3月期第3四半期120千株)

※ 添付される四半期連結財務諸表に対する公認会計士又は : 有(任意)  
監査法人によるレビュー

※ 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) 当四半期連結累計期間の経営成績の概況 . . . . .    | P. 2 |
| (2) 当四半期連結累計期間の財政状態の概況 . . . . .    | 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. 四半期連結財務諸表及び主な注記

|                                    |      |
|------------------------------------|------|
| (1) 四半期連結貸借対照表 . . . . .           | P. 3 |
| (2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書 . . . | P. 5 |
| (3) 四半期連結財務諸表に関する注記事項 . . . . .    | P. 7 |
| (継続企業の前提に関する注記) . . . . .          | P. 7 |
| (株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記) . . .     | P. 7 |
| (四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用) . .      | P. 7 |
| (会計方針の変更) . . . . .                | P. 7 |
| (追加情報) . . . . .                   | P. 7 |
| (セグメント情報等の注記) . . . . .            | P. 8 |
| (キャッシュ・フロー計算書に関する注記) . . . . .     | P. 8 |

独立監査人の四半期連結財務諸表に対する期中レビュー報告書

※ 2025年3月期 第3四半期決算説明資料

## 1. 経営成績等の概況

### (1) 当四半期連結累計期間の経営成績の概況

当第3四半期連結累計期間の経常収益は、資金運用収益の増加により、前年同期比53億47百万円増加し、1,440億72百万円となりました。経常費用は、その他業務費用、その他経常費用の減少により、前年同期比5億68百万円減少し、1,090億40百万円となりました。

この結果、経常利益は、前年同期比59億15百万円増加し、350億31百万円となりました。また、親会社株主に帰属する四半期純利益は、前年同期比39億78百万円増加し、238億34百万円となりました。

### (2) 当四半期連結累計期間の財政状態の概況

当第3四半期連結会計期間末の総資産は、前年度末比3,167億円増加し、13兆7,998億円となり、負債は、前年度末比3,337億円増加し、13兆2,307億円となりました。また、純資産は、前年度末比169億円減少し、5,691億円となりました。

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2,138億円増加し、10兆6,387億円となりました。貸出金は、前年度末比5,423億円増加し、9兆7,205億円となりました。有価証券は、前年度末比1,232億円減少し、1兆6,798億円となりました。

### (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、2024年11月6日に公表しました2025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、2025年2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。

2025年3月期通期 連結業績予想の修正（2024年4月1日～2025年3月31日）

|                         | 経常利益          | 親会社株主に帰属する<br>当期純利益 | 1株当たり<br>当期純利益 |
|-------------------------|---------------|---------------------|----------------|
| 前回発表予想 (A)              | 百万円<br>41,000 | 百万円<br>27,000       | 円 銭<br>192.46  |
| 今回修正予想 (B)              | 43,700        | 30,000              | 214.35         |
| 増減額 (B-A)               | 2,700         | 3,000               |                |
| 増減率 (%)                 | 6.6           | 11.1                |                |
| (参考) 前期実績<br>(2024年3月期) | 35,609        | 23,576              | 167.11         |

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. 四半期連結財務諸表及び主な注記

(1) 四半期連結貸借対照表

(単位：百万円)

|              | 前連結会計年度<br>(2024年3月31日) | 当第3四半期連結会計期間<br>(2024年12月31日) |
|--------------|-------------------------|-------------------------------|
| <b>資産の部</b>  |                         |                               |
| 現金預け金        | 2,200,594               | 1,933,172                     |
| コールローン及び買入手形 | 7,570                   | 150,000                       |
| 買入金銭債権       | 47,653                  | 55,312                        |
| 金銭の信託        | 11,699                  | 11,714                        |
| 有価証券         | 1,803,150               | 1,679,869                     |
| 貸出金          | 9,178,238               | 9,720,552                     |
| 外国為替         | 9,361                   | 11,802                        |
| その他資産        | 101,896                 | 107,550                       |
| 有形固定資産       | 115,958                 | 114,644                       |
| 無形固定資産       | 5,193                   | 5,153                         |
| 退職給付に係る資産    | 24,964                  | 27,023                        |
| 繰延税金資産       | 1,083                   | 7,738                         |
| 支払承諾見返       | 18,559                  | 17,000                        |
| 貸倒引当金        | △42,302                 | △41,118                       |
| 投資損失引当金      | △557                    | △557                          |
| 資産の部合計       | 13,483,062              | 13,799,859                    |
| <b>負債の部</b>  |                         |                               |
| 預金           | 10,177,203              | 10,273,818                    |
| 譲渡性預金        | 247,711                 | 364,979                       |
| コールマネー及び売渡手形 | 104,542                 | 48,731                        |
| 売現先勘定        | 226,248                 | 264,080                       |
| 債券貸借取引受入担保金  | 238,191                 | 162,658                       |
| 借入金          | 1,759,123               | 1,968,891                     |
| 外国為替         | 720                     | 592                           |
| 信託勘定借        | 5,349                   | 7,700                         |
| その他負債        | 93,590                  | 102,618                       |
| 役員株式給付引当金    | 11                      | 9                             |
| 退職給付に係る負債    | 1,973                   | 1,951                         |
| 役員退職慰労引当金    | 236                     | 196                           |
| 睡眠預金払戻損失引当金  | 392                     | 274                           |
| 偶発損失引当金      | 1,182                   | 1,212                         |
| 特別法上の引当金     | 17                      | 20                            |
| 繰延税金負債       | 7,329                   | 1,429                         |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 14,613                  | 14,554                        |
| 支払承諾         | 18,559                  | 17,000                        |
| 負債の部合計       | 12,896,997              | 13,230,719                    |

(単位：百万円)

|               | 前連結会計年度<br>(2024年3月31日) | 当第3四半期連結会計期間<br>(2024年12月31日) |
|---------------|-------------------------|-------------------------------|
| 純資産の部         |                         |                               |
| 資本金           | 50,000                  | 50,000                        |
| 資本剰余金         | 117,584                 | 117,584                       |
| 利益剰余金         | 342,608                 | 358,114                       |
| 自己株式          | △6,584                  | △8,589                        |
| 株主資本合計        | 503,609                 | 517,109                       |
| その他有価証券評価差額金  | 43,262                  | 12,566                        |
| 繰延ヘッジ損益       | 711                     | 238                           |
| 土地再評価差額金      | 29,678                  | 29,581                        |
| 退職給付に係る調整累計額  | △1,379                  | △767                          |
| その他の包括利益累計額合計 | 72,272                  | 41,617                        |
| 非支配株主持分       | 10,183                  | 10,412                        |
| 純資産の部合計       | 586,065                 | 569,140                       |
| 負債及び純資産の部合計   | 13,483,062              | 13,799,859                    |

(2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書

四半期連結損益計算書

第3四半期連結累計期間

(単位：百万円)

|                  | 前第3四半期連結累計期間<br>(自 2023年4月1日<br>至 2023年12月31日) | 当第3四半期連結累計期間<br>(自 2024年4月1日<br>至 2024年12月31日) |
|------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 経常収益             | 138,724                                        | 144,072                                        |
| 資金運用収益           | 87,909                                         | 95,756                                         |
| (うち貸出金利息)        | 62,840                                         | 67,783                                         |
| (うち有価証券利息配当金)    | 22,284                                         | 23,170                                         |
| 信託報酬             | 0                                              | 0                                              |
| 役務取引等収益          | 28,288                                         | 27,741                                         |
| 特定取引収益           | 771                                            | 485                                            |
| その他業務収益          | 9,252                                          | 8,822                                          |
| その他経常収益          | 12,502                                         | 11,265                                         |
| 経常費用             | 109,608                                        | 109,040                                        |
| 資金調達費用           | 19,033                                         | 19,982                                         |
| (うち預金利息)         | 399                                            | 3,740                                          |
| 役務取引等費用          | 10,067                                         | 10,302                                         |
| その他業務費用          | 13,413                                         | 11,937                                         |
| 営業経費             | 62,618                                         | 62,836                                         |
| その他経常費用          | 4,475                                          | 3,980                                          |
| 経常利益             | 29,116                                         | 35,031                                         |
| 特別利益             | 52                                             | 57                                             |
| 固定資産処分益          | 52                                             | 57                                             |
| 特別損失             | 274                                            | 369                                            |
| 固定資産処分損          | 219                                            | 312                                            |
| 減損損失             | 52                                             | 47                                             |
| その他の特別損失         | 2                                              | 8                                              |
| 税金等調整前四半期純利益     | 28,894                                         | 34,719                                         |
| 法人税等             | 8,591                                          | 10,461                                         |
| 四半期純利益           | 20,302                                         | 24,257                                         |
| 非支配株主に帰属する四半期純利益 | 446                                            | 423                                            |
| 親会社株主に帰属する四半期純利益 | 19,856                                         | 23,834                                         |

四半期連結包括利益計算書  
第3四半期連結累計期間

(単位：百万円)

|                  | 前第3四半期連結累計期間<br>(自 2023年4月1日<br>至 2023年12月31日) | 当第3四半期連結累計期間<br>(自 2024年4月1日<br>至 2024年12月31日) |
|------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 四半期純利益           | 20,302                                         | 24,257                                         |
| その他の包括利益         | 7,517                                          | △30,500                                        |
| その他有価証券評価差額金     | 6,162                                          | △30,616                                        |
| 繰延ヘッジ損益          | △168                                           | △473                                           |
| 退職給付に係る調整額       | 1,516                                          | 611                                            |
| 持分法適用会社に対する持分相当額 | 8                                              | △21                                            |
| 四半期包括利益          | 27,820                                         | △6,242                                         |
| (内訳)             |                                                |                                                |
| 親会社株主に係る四半期包括利益  | 27,287                                         | △6,723                                         |
| 非支配株主に係る四半期包括利益  | 532                                            | 481                                            |

(3) 四半期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。

(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)

該当事項はありません。

(四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用)

・税金費用の処理

当社及び連結子会社の税金費用は、当第3四半期連結会計期間を含む連結会計年度の税引前当期純利益に対する税効果会計適用後の実効税率を合理的に見積り、税引前四半期純利益に当該見積実効税率を乗じることにより算定しています。

(会計方針の変更)

(法人税、住民税及び事業税等に関する会計基準の適用)

「法人税、住民税及び事業税等に関する会計基準」(企業会計基準第27号 2022年10月28日)、「税効果会計に係る会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第28号 2022年10月28日)等を第1四半期連結会計期間の期首から適用しています。連結会社間における子会社株式等の売却に伴い生じた売却損益を税務上繰り延べる場合に係る税効果の取扱いについて、当該子会社株式等を売却した企業の財務諸表において、当該売却損益に係る一時差異に対して繰延税金資産又は繰延税金負債が計上されているときは、従来、連結決算手続上、当該一時差異に係る繰延税金資産又は繰延税金負債の額は修正しないこととしていましたが、当該一時差異に係る繰延税金資産又は繰延税金負債を取り崩すこととしています。

当該会計方針の変更に伴い、前連結会計年度については、遡及適用後の連結財務諸表となっています。この結果、遡及適用前と比較して、前連結会計年度の連結貸借対照表の「繰延税金負債」が1,259百万円減少し、「利益剰余金」が1,259百万円増加しています。

(追加情報)

(株式給付信託)

当社は、当社の取締役(監査等委員であるものを除く。以下本項において同じ。)の報酬と当社の株式価値との連動性をより明確にし、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、取締役に対して、当社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、取締役が当社株式等の給付を受ける時期は、原則として当該取締役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。当第3四半期連結会計期間末の当該自己株式の帳簿価額は85百万円、株式数は114千株です。

(セグメント情報等の注記)

【セグメント情報】

前第3四半期連結累計期間（自 2023年4月1日 至 2023年12月31日）

報告セグメントごとの経常収益及び利益又は損失の金額に関する情報

(単位：百万円)

|                   | 報告セグメント | その他    | 合計      | 調整額     | 四半期連結損益<br>計算書計上額 |
|-------------------|---------|--------|---------|---------|-------------------|
|                   | 銀行業     |        |         |         |                   |
| 経常収益              |         |        |         |         |                   |
| 外部顧客に対する<br>経常収益  | 120,775 | 17,949 | 138,724 | —       | 138,724           |
| セグメント間の<br>内部経常収益 | 1,111   | 12,783 | 13,895  | △13,895 | —                 |
| 計                 | 121,887 | 30,732 | 152,620 | △13,895 | 138,724           |
| セグメント利益           | 23,404  | 13,983 | 37,387  | △8,271  | 29,116            |

- (注) 1. 一般企業の売上高に代えて、それぞれ経常収益を記載しています。  
2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、信用保証業務、クレジットカード業務、金融商品取引業務等の金融関連業務及び情報システムサービス業務を含んでいます。  
3. セグメント利益の調整額△8,271百万円は、主にセグメント間取引消去です。  
4. セグメント利益は、四半期連結損益計算書の経常利益と調整を行っています。

当第3四半期連結累計期間（自 2024年4月1日 至 2024年12月31日）

報告セグメントごとの経常収益及び利益又は損失の金額に関する情報

(単位：百万円)

|                   | 報告セグメント | その他    | 合計      | 調整額     | 四半期連結損益<br>計算書計上額 |
|-------------------|---------|--------|---------|---------|-------------------|
|                   | 銀行業     |        |         |         |                   |
| 経常収益              |         |        |         |         |                   |
| 外部顧客に対する<br>経常収益  | 125,692 | 18,380 | 144,072 | —       | 144,072           |
| セグメント間の<br>内部経常収益 | 1,125   | 13,186 | 14,312  | △14,312 | —                 |
| 計                 | 126,818 | 31,566 | 158,384 | △14,312 | 144,072           |
| セグメント利益           | 29,649  | 14,100 | 43,750  | △8,718  | 35,031            |

- (注) 1. 一般企業の売上高に代えて、それぞれ経常収益を記載しています。  
2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、信用保証業務、クレジットカード業務、金融商品取引業務等の金融関連業務及び情報システムサービス業務を含んでいます。  
3. セグメント利益の調整額△8,718百万円は、主にセグメント間取引消去です。  
4. セグメント利益は、四半期連結損益計算書の経常利益と調整を行っています。

(キャッシュ・フロー計算書に関する注記)

当第3四半期連結累計期間に係る四半期連結キャッシュ・フロー計算書は作成していません。なお、第3四半期連結累計期間に係る減価償却費（無形固定資産に係る償却費を含む。）は、次のとおりです。

|       | 前第3四半期連結累計期間<br>(自 2023年4月1日<br>至 2023年12月31日) | 当第3四半期連結累計期間<br>(自 2024年4月1日<br>至 2024年12月31日) |
|-------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 減価償却費 | 4,397百万円                                       | 4,566百万円                                       |

## 独立監査人の四半期連結財務諸表に対する期中レビュー報告書

2025年2月7日

株式会社 西日本フィナンシャルホールディングス  
取締役会 御中

### EY新日本有限責任監査法人

東京事務所

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 小 澤 裕 治

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 川 口 輝 朗

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 中 園 龍 也

#### 監査人の結論

当監査法人は、四半期決算短信の「添付資料」に掲げられている株式会社西日本フィナンシャルホールディングスの2024年4月1日から2025年3月31日までの連結会計年度の第3四半期連結会計期間（2024年10月1日から2024年12月31日まで）及び第3四半期連結累計期間（2024年4月1日から2024年12月31日まで）に係る四半期連結財務諸表、すなわち、四半期連結貸借対照表、四半期連結損益計算書、四半期連結包括利益計算書及び注記について期中レビューを行った。

当監査法人が実施した期中レビューにおいて、上記の四半期連結財務諸表が、株式会社東京証券取引所及び証券会員制法人福岡証券取引所の四半期財務諸表等の作成基準第4条第1項並びに我が国において一般に公正妥当と認められる四半期財務諸表に関する会計基準（ただし、四半期財務諸表等の作成基準第4条第2項に定める記載の省略が適用されている。）に準拠して作成されていないと信じさせる事項が全ての重要な点において認められなかった。

#### 監査人の結論の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる期中レビューの基準に準拠して期中レビューを行った。期中レビューの基準における当監査法人の責任は、「四半期連結財務諸表の期中レビューにおける監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社及び連結子会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、結論の表明の基礎となる証拠を入手したと判断している。

#### 四半期連結財務諸表に対する経営者及び監査等委員会の責任

経営者の責任は、株式会社東京証券取引所及び証券会員制法人福岡証券取引所の四半期財務諸表等の作成基準第4条第1項並びに我が国において一般に公正妥当と認められる四半期財務諸表に関する会計基準（ただし、四半期財務諸表等の作成基準第4条第2項に定める記載の省略が適用されている。）に準拠して四半期連結財務諸表を作成することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない四半期連結財務諸表を作成するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

四半期連結財務諸表を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき四半期連結財務諸表を作成することが適切であるかどうかを評価し、株式会社東京証券取引所及び証券会員制法人福岡証券取引所の四半期財務諸表等の作成基準第4条第1項並びに我が国において一般に公正妥当と認められる四半期財務諸表に関する会計基準（ただし、四半期財務諸表等の作成基準第4条第2項に定める記載の省略が適用されている。）に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査等委員会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における取締役の職務の執行を監視することにある。

#### 四半期連結財務諸表の期中レビューにおける監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した期中レビューに基づいて、期中レビュー報告書において独立の立場から四半期連結財務諸表に対する結論を表明することにある。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる期中レビューの基準に従って、期中レビューの過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・ 主として経営者、財務及び会計に関する事項に責任を有する者等に対する質問、分析的手続その他の期中レビュー手続を実施する。期中レビュー手続は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して実施される年度の財務諸表の監査に比べて限定された手続である。
- ・ 継続企業の前提に関する事項について、重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められると判断した場合には、入手した証拠に基づき、四半期連結財務諸表において、株式会社東京証券取引所及び証券会員制法人福岡証券取引所の四半期財務諸表等の作成基準第4条第1項並びに我が国において一般に公正妥当と認められる四半期財務諸表に関する会計基準（ただし、四半期財務諸表等の作成基準第4条第2項に定める記載の省略が適用されている。）に準拠して作成されていないと信じさせる事項が認められないかどうか結論付ける。また、継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、期中レビュー報告書において四半期連結財務諸表の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する四半期連結財務諸表の注記事項が適切でない場合は、四半期連結財務諸表に対して限定付結論又は否定的結論を表明することが求められている。監査人の結論は、期中レビュー報告書日までに入手した証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・ 四半期連結財務諸表の表示及び注記事項が、株式会社東京証券取引所及び証券会員制法人福岡証券取引所の四半期財務諸表等の作成基準第4条第1項並びに我が国において一般に公正妥当と認められる四半期財務諸表に関する会計基準（ただし、四半期財務諸表等の作成基準第4条第2項に定める記載の省略が適用されている。）に準拠して作成されていないと信じさせる事項が認められないかどうかを評価する。
- ・ 四半期連結財務諸表に対する結論表明の基礎となる、会社及び連結子会社の財務情報に関する証拠を入手する。監査人は、四半期連結財務諸表の期中レビューに関する指揮、監督及び査閲に関して責任がある。監査人は、単独で監査人の結論に対して責任を負う。

監査人は、監査等委員会に対して、計画した期中レビューの範囲とその実施時期、期中レビュー上の重要な発見事項について報告を行う。

監査人は、監査等委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去するための対応策を講じている場合又は阻害要因を許容可能な水準にまで軽減するためのセーフガードを適用している場合はその内容について報告を行う。

#### 利害関係

会社及び連結子会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

- 
- (注) 1. 上記の期中レビュー報告書の原本は当社（四半期決算短信開示会社）が別途保管しています。  
2. XBRLデータ及びHTMLデータは期中レビューの対象には含まれていません。

# 2025年3月期 第3四半期決算説明資料

## 【目次】

### I 決算の概況

|                   |   |
|-------------------|---|
| 1. 損益サマリー         | 1 |
| 2. 損益の状況          | 3 |
| 3. 利回・利鞘          | 6 |
| 4. 自己資本比率（国内基準）   | 7 |
| 5. 時価のある有価証券の評価損益 | 8 |
| 6. 業績予想           | 9 |

### II 貸出金等の状況

|                   |    |
|-------------------|----|
| 1. 貸出金・預金・預り資産の残高 | 10 |
| (1) 中小企業等貸出金      | 10 |
| (2) 個人ローン         | 10 |
| (3) 人格別預金         | 11 |
| (4) 預り資産          | 12 |
| 2. 金融再生法開示債権      | 13 |

### III 子銀行（西日本シティ銀行、長崎銀行）の財務諸表

※ 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F H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T T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）          |
| N C B 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. 損益サマリー

#### 西日本FH連結

資金利益の増加などにより、実質業務純益は、前年同期比で増益となりました。また、実質業務純益の増加に加え、信用コストの減少、その他臨時損益の増加などにより、経常利益、親会社株主に帰属する四半期純利益も、前年同期比で増益となりました。

|                  |       | (単位：百万円)          |                   |
|------------------|-------|-------------------|-------------------|
|                  |       | 2025/3月期<br>第3四半期 | 2024/3月期<br>第3四半期 |
|                  |       | 前年同期比             |                   |
| 経常収益             |       | 144,072           | 138,724           |
| 業務粗利益            | A     | 90,587            | 83,707            |
| [コア業務粗利益]        | A-B   | [ 96,518]         | [ 90,930]         |
| 資金利益             |       | 75,778            | 68,876            |
| 役務取引等利益          |       | 17,438            | 18,220            |
| 特定取引利益           |       | 485               | 771               |
| その他業務利益          |       | △ 3,115           | △ 4,161           |
| うち 国債等債券損益       | B     | △ 5,931           | △ 7,223           |
| 経費               | C △   | 61,775            | 60,226            |
| 実質業務純益           | A-C   | 28,811            | 23,480            |
| [コア業務純益]         | A-B-C | [ 34,743]         | [ 30,703]         |
| 株式等関係損益          |       | 8,988             | 10,796            |
| 信用コスト            | △     | 2,561             | 3,351             |
| その他臨時損益          |       | △ 206             | △ 1,808           |
| 経常利益             |       | 35,031            | 29,116            |
| 特別損益             |       | △ 312             | △ 221             |
| 法人税等             | △     | 10,461            | 8,591             |
| 非支配株主に帰属する四半期純利益 | △     | 423               | 446               |
| 親会社株主に帰属する四半期純利益 |       | 23,834            | 19,856            |

#### NCB単体

資金利益の増加などにより、実質業務純益は、前年同期比で増益となりました。また、実質業務純益の増加に加え、信用コストの減少、その他臨時損益の増加により、経常利益、四半期純利益も、前年同期比で増益となりました。

|                       |       | (単位：百万円)          |                   |
|-----------------------|-------|-------------------|-------------------|
|                       |       | 2025/3月期<br>第3四半期 | 2024/3月期<br>第3四半期 |
|                       |       | 前年同期比             |                   |
| 経常収益                  |       | 123,059           | 118,216           |
| 業務粗利益                 | A     | 74,928            | 67,466            |
| [コア業務粗利益]             | A-B   | [ 80,860]         | [ 74,689]         |
| 資金利益                  |       | 71,201            | 64,227            |
| 役務取引等利益               |       | 7,977             | 9,040             |
| 特定取引利益                |       | 7                 | 3                 |
| その他業務利益               |       | △ 4,258           | △ 5,805           |
| うち 国債等債券損益            | B     | △ 5,931           | △ 7,223           |
| 経費                    | C △   | 51,392            | 49,929            |
| 実質業務純益                | A-C   | 23,536            | 17,536            |
| [コア業務純益]              | A-B-C | [ 29,467]         | [ 24,760]         |
| [コア業務純益（投資信託解約損益を除く）] |       | [ 26,237]         | [ 22,357]         |
| 株式等関係損益               |       | 8,543             | 10,522            |
| 信用コスト                 | △     | 1,917             | 2,688             |
| その他臨時損益               |       | △ 894             | △ 2,379           |
| 経常利益                  |       | 29,267            | 22,990            |
| 特別損益                  |       | △ 249             | △ 206             |
| 法人税等                  | △     | 8,696             | 6,691             |
| 四半期純利益                |       | 20,321            | 16,093            |

長崎銀行単体

役務取引等利益の減少などにより、実質業務純益、経常利益は、前年同期比で減益となりました。また、経常利益の減少に加え、特別損益が減少したことにより、四半期純利益も、前年同期比で減益となりました。

|                       |       | (単位：百万円)          |                   |
|-----------------------|-------|-------------------|-------------------|
|                       |       | 2025/3月期<br>第3四半期 | 2024/3月期<br>第3四半期 |
|                       |       | 前年同期比             |                   |
| 経常収益                  |       | 3,860             | 221               |
| 業務粗利益                 | A     | 2,720             | △ 88              |
| [コア業務粗利益]             | A-B   | [ 2,720]          | [ △ 88]           |
| 資金利益                  |       | 2,972             | △ 21              |
| 役務取引等利益               |       | △ 252             | △ 67              |
| その他業務利益               |       | -                 | -                 |
| うち 国債等債券損益            | B     | -                 | -                 |
| 経費                    | C △   | 2,387             | 5                 |
| 実質業務純益                | A-C   | 332               | △ 93              |
| [コア業務純益]              | A-B-C | [ 332]            | [ △ 93]           |
| [コア業務純益（投資信託解約損益を除く）] |       | [ 332]            | [ △ 93]           |
| 信用コスト                 | △     | △ 41              | △ 24              |
| その他臨時損益               |       | 10                | 37                |
| 経常利益                  |       | 383               | △ 32              |
| 特別損益                  |       | △ 85              | △ 84              |
| 法人税等                  | △     | 45                | △ 8               |
| 四半期純利益                |       | 252               | △ 108             |

## 2. 損益の状況

### 西日本FH連結

(単位：百万円)

|                      |       | 2025/3月期<br>第3四半期 | 前年同期比    | 2024/3月期<br>第3四半期 | 2024/3月期<br>通期 |
|----------------------|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------|
| 業務粗利益                | A     | 90,587            | 6,880    | 83,707            | 109,814        |
| [コア業務粗利益]            | A-B   | [ 96,518]         | [ 5,588] | [ 90,930]         | [ 120,601]     |
| 資金利益                 |       | 75,778            | 6,902    | 68,876            | 91,008         |
| 役務取引等利益              |       | 17,438            | △ 782    | 18,220            | 24,019         |
| 特定取引利益               |       | 485               | △ 286    | 771               | 1,036          |
| その他業務利益              |       | △ 3,115           | 1,046    | △ 4,161           | △ 6,250        |
| うち 国債等債券損益（5勘定戻）     | B     | △ 5,931           | 1,292    | △ 7,223           | △ 10,787       |
| 売却益                  |       | 17                | △ 669    | 686               | 686            |
| 償還益                  |       | -                 | -        | -                 | -              |
| 売却損                  | △     | 5,948             | △ 1,854  | 7,802             | 11,024         |
| 償還損                  | △     | 0                 | △ 107    | 107               | 440            |
| 償却                   | △     | -                 | -        | -                 | 8              |
| 経費                   | C     | △ 61,775          | 1,549    | 60,226            | 80,226         |
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前）   | A-C   | 28,811            | 5,331    | 23,480            | 29,588         |
| [コア業務純益]             | A-B-C | [ 34,743]         | [ 4,040] | [ 30,703]         | [ 40,375]      |
| 一般貸倒引当金繰入額           | D     | △ 334             | △ 1,350  | 1,016             | 1,003          |
| 業務純益                 | A-C-D | 29,146            | 6,683    | 22,463            | 28,584         |
| 臨時損益                 |       | 5,885             | △ 767    | 6,652             | 7,025          |
| 株式等関係損益（3勘定戻）        |       | 8,988             | △ 1,808  | 10,796            | 15,311         |
| 売却益                  |       | 9,424             | △ 1,457  | 10,881            | 15,448         |
| 売却損                  | △     | 435               | 433      | 2                 | 2              |
| 償却                   | △     | 0                 | △ 82     | 82                | 134            |
| 不良債権処理損失額            | E     | △ 2,896           | 561      | 2,335             | 5,646          |
| 貸出金償却                | △     | 547               | △ 209    | 756               | 1,498          |
| 個別貸倒引当金繰入額           | △     | 2,102             | 540      | 1,562             | 4,033          |
| 偶発損失引当金繰入額           | △     | 512               | 296      | 216               | 403            |
| 貸倒引当金戻入益             |       | -                 | -        | -                 | -              |
| 償却債権取立益              |       | 358               | 94       | 264               | 290            |
| その他                  | △     | 92                | 28       | 64                | 1              |
| その他臨時損益              |       | △ 206             | 1,602    | △ 1,808           | △ 2,640        |
| 経常利益                 |       | 35,031            | 5,915    | 29,116            | 35,609         |
| 特別損益                 |       | △ 312             | △ 91     | △ 221             | △ 754          |
| 固定資産処分損益             |       | △ 255             | △ 88     | △ 167             | △ 311          |
| 減損損失                 | △     | 47                | △ 5      | 52                | 434            |
| その他の特別損益             |       | △ 8               | △ 6      | △ 2               | △ 9            |
| 税金等調整前四半期（当期）純利益     |       | 34,719            | 5,825    | 28,894            | 34,855         |
| 法人税等                 | △     | 10,461            | 1,870    | 8,591             | 10,648         |
| 四半期（当期）純利益           |       | 24,257            | 3,955    | 20,302            | 24,206         |
| 非支配株主に帰属する四半期（当期）純利益 | △     | 423               | △ 23     | 446               | 630            |
| 親会社株主に帰属する四半期（当期）純利益 |       | 23,834            | 3,978    | 19,856            | 23,576         |
| 信用コスト                | D+E   | △ 2,561           | △ 790    | 3,351             | 6,649          |

### ■連結対象会社数

(単位：社)

|           | 2024/12月末 | 2023/12末比 | 2023/12月末 | 2024/3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)

|                       |       | 2025/3月期<br>第3四半期 | 前年同期比    | 2024/3月期<br>第3四半期 | 2024/3月期<br>通期 |
|-----------------------|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------|
| 業務粗利益                 | A     | 74,928            | 7,462    | 67,466            | 88,284         |
| [コア業務粗利益]             | A-B   | [ 80,860]         | [ 6,171] | [ 74,689]         | [ 99,066]      |
| 資金利益                  |       | 71,201            | 6,974    | 64,227            | 84,907         |
| 役務取引等利益               |       | 7,977             | △ 1,063  | 9,040             | 11,808         |
| 特定取引利益                |       | 7                 | 4        | 3                 | 6              |
| その他業務利益               |       | △ 4,258           | 1,547    | △ 5,805           | △ 8,437        |
| うち 国債等債券損益（5勘定戻）      | B     | △ 5,931           | 1,292    | △ 7,223           | △ 10,782       |
| 売却益                   |       | 17                | △ 669    | 686               | 686            |
| 償還益                   |       | -                 | -        | -                 | -              |
| 売却損                   | △     | 5,948             | △ 1,854  | 7,802             | 11,024         |
| 償還損                   | △     | 0                 | △ 107    | 107               | 435            |
| 償却                    | △     | -                 | -        | -                 | 8              |
| 経費                    | C     | △ 51,392          | 1,463    | 49,929            | 66,527         |
| 人件費                   | △     | 22,335            | 511      | 21,824            | 29,026         |
| 物件費                   | △     | 25,122            | 1,024    | 24,098            | 32,363         |
| 税金                    | △     | 3,934             | △ 72     | 4,006             | 5,137          |
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前）    | A-C   | 23,536            | 6,000    | 17,536            | 21,756         |
| [コア業務純益]              | A-B-C | [ 29,467]         | [ 4,707] | [ 24,760]         | [ 32,538]      |
| [コア業務純益（投資信託解約損益を除く）] |       | [ 26,237]         | [ 3,880] | [ 22,357]         | [ 29,412]      |
| 一般貸倒引当金繰入額            | D     | △ 439             | △ 1,249  | 810               | 342            |
| 業務純益                  | A-C-D | 23,976            | 7,251    | 16,725            | 21,413         |
| 臨時損益                  |       | 5,291             | △ 974    | 6,265             | 6,445          |
| 株式等関係損益（3勘定戻）         |       | 8,543             | △ 1,979  | 10,522            | 14,567         |
| 売却益                   |       | 8,978             | △ 1,630  | 10,608            | 14,704         |
| 売却損                   | △     | 435               | 433      | 2                 | 2              |
| 償却                    | △     | 0                 | △ 82     | 82                | 134            |
| 不良債権処理損失額             | E     | △ 2,357           | 479      | 1,878             | 4,937          |
| 貸出金償却                 | △     | -                 | △ 214    | 214               | 745            |
| 個別貸倒引当金繰入額            | △     | 2,162             | 537      | 1,625             | 4,058          |
| 偶発損失引当金繰入額            | △     | 464               | 265      | 199               | 384            |
| 貸倒引当金戻入益              | -     | -                 | -        | -                 | -              |
| 償却債権取立益               |       | 357               | 133      | 224               | 250            |
| その他                   | △     | 87                | 25       | 62                | 0              |
| その他臨時損益               |       | △ 894             | 1,485    | △ 2,379           | △ 3,184        |
| 経常利益                  |       | 29,267            | 6,277    | 22,990            | 27,859         |
| 特別損益                  |       | △ 249             | △ 43     | △ 206             | △ 731          |
| 固定資産処分損益              |       | △ 249             | △ 96     | △ 153             | △ 297          |
| 減損損失                  | △     | 0                 | △ 52     | 52                | 434            |
| その他の特別損益              |       | -                 | -        | -                 | -              |
| 税引前四半期（当期）純利益         |       | 29,017            | 6,233    | 22,784            | 27,127         |
| 法人税等                  | △     | 8,696             | 2,005    | 6,691             | 8,284          |
| 四半期（当期）純利益            |       | 20,321            | 4,228    | 16,093            | 18,842         |
| 信用コスト                 | D+E   | △ 1,917           | △ 771    | 2,688             | 5,280          |

長崎銀行単体

(単位：百万円)

|                       |         | 2025/3月期<br>第3四半期 | 前年同期比   | 2024/3月期<br>第3四半期 | 2024/3月期<br>通期 |
|-----------------------|---------|-------------------|---------|-------------------|----------------|
| 業務粗利益                 | A       | 2,720             | △ 88    | 2,808             | 3,678          |
| [コア業務粗利益]             | A-B     | [ 2,720]          | [ △ 88] | [ 2,808]          | [ 3,681]       |
| 資金利益                  |         | 2,972             | △ 21    | 2,993             | 3,933          |
| 役務取引等利益               |         | △ 252             | △ 67    | △ 185             | △ 252          |
| その他業務利益               |         | -                 | -       | -                 | △ 2            |
| うち 国債等債券損益（5勘定戻）      | B       | -                 | -       | -                 | △ 2            |
| 売却益                   |         | -                 | -       | -                 | -              |
| 償還益                   |         | -                 | -       | -                 | -              |
| 売却損                   | △       | -                 | -       | -                 | -              |
| 償還損                   | △       | -                 | -       | -                 | 2              |
| 償却                    | △       | -                 | -       | -                 | -              |
| 経費                    | C       | △ 2,387           | 5       | 2,382             | 3,191          |
| 人件費                   | △       | 1,148             | 43      | 1,105             | 1,463          |
| 物件費                   | △       | 1,062             | △ 37    | 1,099             | 1,491          |
| 税金                    | △       | 176               | △ 1     | 177               | 236            |
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前）    | A-C     | 332               | △ 93    | 425               | 487            |
| [コア業務純益]              | A-B-C   | [ 332]            | [ △ 93] | [ 425]            | [ 489]         |
| [コア業務純益（投資信託解約損益を除く）] |         | [ 332]            | [ △ 93] | [ 425]            | [ 489]         |
| 一般貸倒引当金繰入額            | D (注) △ | -                 | △ 18    | 18                | 83             |
| 業務純益                  | A-C-D   | 332               | △ 75    | 407               | 403            |
| 臨時損益                  |         | 51                | 43      | 8                 | 24             |
| 株式等関係損益（3勘定戻）         |         | -                 | -       | -                 | -              |
| 売却益                   |         | -                 | -       | -                 | -              |
| 売却損                   | △       | -                 | -       | -                 | -              |
| 償却                    | △       | -                 | -       | -                 | -              |
| 不良債権処理損失額             | E       | △ 41              | △ 6     | △ 35              | △ 60           |
| 貸出金償却                 | △       | 1                 | 1       | -                 | -              |
| 個別貸倒引当金繰入額            | (注) △   | -                 | 14      | △ 14              | △ 41           |
| 偶発損失引当金繰入額            | △       | 48                | 31      | 17                | 19             |
| 貸倒引当金戻入益              | (注)     | 96                | 96      | -                 | -              |
| 償却債権取立益               |         | 0                 | △ 38    | 38                | 38             |
| その他                   | △       | 4                 | 4       | -                 | -              |
| その他臨時損益               |         | 10                | 37      | △ 27              | △ 36           |
| 経常利益                  |         | 383               | △ 32    | 415               | 427            |
| 特別損益                  |         | △ 85              | △ 84    | △ 1               | △ 4            |
| 固定資産処分損益              |         | △ 1               | △ 1     | △ 0               | △ 0            |
| 減損損失                  | △       | 77                | 77      | -                 | -              |
| その他の特別損益              |         | △ 6               | △ 5     | △ 1               | △ 4            |
| 税引前四半期（当期）純利益         |         | 298               | △ 115   | 413               | 423            |
| 法人税等                  | △       | 45                | △ 8     | 53                | 60             |
| 四半期（当期）純利益            |         | 252               | △ 108   | 360               | 363            |
| 信用コスト                 | D+E △   | △ 41              | △ 24    | △ 17              | 23             |

(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 | △ | △ 70 | △ 88 | 18   | 83   |
| 個別貸倒引当金繰入額 | △ | △ 25 | △ 11 | △ 14 | △ 41 |

### 3. 利回・利鞘

#### 2行合算

|         |        | 2025/3月期<br>第3四半期 | 前年同期比     | 2024/3月期<br>第3四半期 | 2024/3月期<br>通期 |
|---------|--------|-------------------|-----------|-------------------|----------------|
| 資金運用利回  | A      | 1.11 %            | 0.07 pt   | 1.04 %            | 1.04 %         |
|         | 貸出金利回  | B                 | 0.94 %    | 0.91 %            | 0.91 %         |
|         | 有価証券利回 |                   | 0.16 pt   | 1.68 %            | 1.63 %         |
| 資金調達原価  | C      | 0.75 %            | 0.04 pt   | 0.71 %            | 0.71 %         |
|         | 預金等利回  | D                 | 0.05 %    | 0.00 %            | 0.00 %         |
|         | 経費率    | E                 | 0.67 %    | 0.66 %            | 0.66 %         |
| 預貸金利鞘   |        | B-D-E             | △ 0.02 pt | 0.24 %            | 0.24 %         |
| 預貸金単純利鞘 |        | B-D               | △ 0.01 pt | 0.90 %            | 0.90 %         |
| 総資金利鞘   |        | A-C               | 0.02 pt   | 0.33 %            | 0.32 %         |

#### N C B 単体

|         |        | 2025/3月期<br>第3四半期 | 前年同期比     | 2024/3月期<br>第3四半期 | 2024/3月期<br>通期 |
|---------|--------|-------------------|-----------|-------------------|----------------|
| 資金運用利回  | A      | 1.10 %            | 0.07 pt   | 1.03 %            | 1.02 %         |
|         | 貸出金利回  | B                 | 0.93 %    | 0.89 %            | 0.90 %         |
|         | 有価証券利回 |                   | 0.16 pt   | 1.66 %            | 1.62 %         |
| 資金調達原価  | C      | 0.74 %            | 0.04 pt   | 0.70 %            | 0.70 %         |
|         | 預金等利回  | D                 | 0.05 %    | 0.00 %            | 0.00 %         |
|         | 経費率    | E                 | 0.65 %    | 0.64 %            | 0.64 %         |
| 預貸金利鞘   |        | B-D-E             | △ 0.02 pt | 0.24 %            | 0.24 %         |
| 預貸金単純利鞘 |        | B-D               | △ 0.01 pt | 0.89 %            | 0.89 %         |
| 総資金利鞘   |        | A-C               | 0.03 pt   | 0.32 %            | 0.32 %         |

#### 長崎銀行単体

|         |        | 2025/3月期<br>第3四半期 | 前年同期比     | 2024/3月期<br>第3四半期 | 2024/3月期<br>通期 |
|---------|--------|-------------------|-----------|-------------------|----------------|
| 資金運用利回  | A      | 1.47 %            | 0.04 pt   | 1.43 %            | 1.41 %         |
|         | 貸出金利回  | B                 | 0.00 pt   | 1.30 %            | 1.30 %         |
|         | 有価証券利回 |                   | 0.34 pt   | 4.28 %            | 3.84 %         |
| 資金調達原価  | C      | 1.07 %            | △ 0.02 pt | 1.09 %            | 1.10 %         |
|         | 預金等利回  | D                 | 0.05 pt   | 0.01 %            | 0.01 %         |
|         | 経費率    | E                 | △ 0.08 pt | 1.20 %            | 1.21 %         |
| 預貸金利鞘   |        | B-D-E             | 0.03 pt   | 0.08 %            | 0.07 %         |
| 預貸金単純利鞘 |        | B-D               | △ 0.05 pt | 1.29 %            | 1.29 %         |
| 総資金利鞘   |        | A-C               | 0.07 pt   | 0.33 %            | 0.31 %         |

#### 4. 自己資本比率（国内基準）

2023/3月末よりパーゼルⅢ最終化を早期適用しています。

##### 西日本FＨ連結

（単位：百万円）

|           |               | 2024/12月末<br>【速報】 |           |           | 2024/9月末  | 2023/12月末 |
|-----------|---------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|           |               |                   | 2024/9末比  | 2023/12末比 |           |           |
| 自己資本比率    | A÷B           | 12.89 %           | △ 0.01 pt | 0.44 pt   | 12.90 %   | 12.45 %   |
| 自己資本      | A             | 493,962           | 5,889     | 16,444    | 488,073   | 477,518   |
|           | コア資本に係る基礎項目   | 519,874           | 5,745     | 27,917    | 514,129   | 491,957   |
|           | コア資本に係る調整項目 △ | 25,912            | △ 144     | 11,473    | 26,056    | 14,439    |
| リスク・アセット等 | B             | 3,831,257         | 50,293    | △ 3,893   | 3,780,964 | 3,835,150 |
| 総所要自己資本額  | B×4 %         | 153,250           | 2,012     | △ 156     | 151,238   | 153,406   |

※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。

##### N C B単体

（単位：百万円）

|           |               | 2024/12月末<br>【速報】 |          |           | 2024/9月末  | 2023/12月末 |
|-----------|---------------|-------------------|----------|-----------|-----------|-----------|
|           |               |                   | 2024/9末比 | 2023/12末比 |           |           |
| 自己資本比率    | A÷B           | 13.16 %           | 0.03 pt  | 0.34 pt   | 13.13 %   | 12.82 %   |
| 自己資本      | A             | 462,282           | 6,549    | 12,547    | 455,733   | 449,735   |
|           | コア資本に係る基礎項目   | 490,212           | 6,194    | 12,441    | 484,018   | 477,771   |
|           | コア資本に係る調整項目 △ | 27,929            | △ 355    | △ 107     | 28,284    | 28,036    |
| リスク・アセット等 | B             | 3,510,184         | 39,929   | 3,422     | 3,470,255 | 3,506,762 |
| 総所要自己資本額  | B×4%          | 140,407           | 1,597    | 137       | 138,810   | 140,270   |

※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）

|           |               | 2024/12月末<br>【速報】 |          |           | 2024/9月末 | 2023/12月末 |
|-----------|---------------|-------------------|----------|-----------|----------|-----------|
|           |               |                   | 2024/9末比 | 2023/12末比 |          |           |
| 自己資本比率    | A÷B           | 10.43 %           | 0.00 pt  | △ 0.12 pt | 10.43 %  | 10.55 %   |
| 自己資本      | A             | 17,723            | 64       | 52        | 17,659   | 17,671    |
|           | コア資本に係る基礎項目   | 17,884            | 71       | 79        | 17,813   | 17,805    |
|           | コア資本に係る調整項目 △ | 161               | 8        | 28        | 153      | 133       |
| リスク・アセット等 | B             | 169,891           | 668      | 2,505     | 169,223  | 167,386   |
| 総所要自己資本額  | B×4%          | 6,795             | 27       | 100       | 6,768    | 6,695     |

※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](https://www.nnfh.co.jp/shareholder/ir/self-owned_capital.html)）に掲載します。

## 5. 時価のある有価証券の評価損益

### 西日本F H連結

(単位：百万円)

|         | 2024/12月末          |          |          |           |        |        | 2024/9月末 | 2023/12月末 |
|---------|--------------------|----------|----------|-----------|--------|--------|----------|-----------|
|         | 連結<br>貸借対照表<br>計上額 | 評価損益     |          |           | 評価益    | 評価損    | 評価損益     | 評価損益      |
|         |                    |          | 2024/9末比 | 2023/12末比 |        |        |          |           |
| 満期保有目的  | -                  | -        | -        | -         | -      | -      | -        | -         |
| 債券      | -                  | -        | -        | -         | -      | -      | -        | -         |
| その他     | -                  | -        | -        | -         | -      | -      | -        | -         |
| その他有価証券 | 1,641,510          | 19,687   | △ 25,597 | △ 26,890  | 95,609 | 75,921 | 45,284   | 46,577    |
| 株式      | 106,642            | 71,560   | △ 9,062  | △ 9,700   | 71,667 | 106    | 80,622   | 81,260    |
| 債券      | 998,983            | △ 53,002 | △ 9,587  | △ 20,557  | 132    | 53,135 | △ 43,415 | △ 32,445  |
| その他     | 535,883            | 1,129    | △ 6,948  | 3,366     | 23,808 | 22,679 | 8,077    | △ 2,237   |
| 合計      | 1,641,510          | 19,687   | △ 25,597 | △ 26,890  | 95,609 | 75,921 | 45,284   | 46,577    |
| 株式      | 106,642            | 71,560   | △ 9,062  | △ 9,700   | 71,667 | 106    | 80,622   | 81,260    |
| 債券      | 998,983            | △ 53,002 | △ 9,587  | △ 20,557  | 132    | 53,135 | △ 43,415 | △ 32,445  |
| その他     | 535,883            | 1,129    | △ 6,948  | 3,366     | 23,808 | 22,679 | 8,077    | △ 2,237   |

※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。

### N C B 単体

(単位：百万円)

|         | 2024/12月末    |          |          |           |        |        | 2024/9月末 | 2023/12月末 |
|---------|--------------|----------|----------|-----------|--------|--------|----------|-----------|
|         | 貸借対照表<br>計上額 | 評価損益     |          |           | 評価益    | 評価損    | 評価損益     | 評価損益      |
|         |              |          | 2024/9末比 | 2023/12末比 |        |        |          |           |
| 満期保有目的  | -            | -        | -        | -         | -      | -      | -        | -         |
| 債券      | -            | -        | -        | -         | -      | -      | -        | -         |
| その他     | -            | -        | -        | -         | -      | -      | -        | -         |
| その他有価証券 | 1,622,338    | 11,641   | △ 26,869 | △ 27,222  | 87,537 | 75,895 | 38,510   | 38,863    |
| 株式      | 98,855       | 64,524   | △ 10,269 | △ 9,849   | 64,609 | 85     | 74,793   | 74,373    |
| 債券      | 998,983      | △ 53,002 | △ 9,587  | △ 20,557  | 132    | 53,135 | △ 43,415 | △ 32,445  |
| その他     | 524,499      | 119      | △ 7,013  | 3,183     | 22,794 | 22,674 | 7,132    | △ 3,064   |
| 合計      | 1,622,338    | 11,641   | △ 26,869 | △ 27,222  | 87,537 | 75,895 | 38,510   | 38,863    |
| 株式      | 98,855       | 64,524   | △ 10,269 | △ 9,849   | 64,609 | 85     | 74,793   | 74,373    |
| 債券      | 998,983      | △ 53,002 | △ 9,587  | △ 20,557  | 132    | 53,135 | △ 43,415 | △ 32,445  |
| その他     | 524,499      | 119      | △ 7,013  | 3,183     | 22,794 | 22,674 | 7,132    | △ 3,064   |

※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)

|         | 2024/12月末    |      |          |           |     |     | 2024/9月末 | 2023/12月末 |
|---------|--------------|------|----------|-----------|-----|-----|----------|-----------|
|         | 貸借対照表<br>計上額 | 評価損益 |          |           | 評価益 | 評価損 | 評価損益     | 評価損益      |
|         |              |      | 2024/9末比 | 2023/12末比 |     |     |          |           |
| 満期保有目的  | -            | -    | -        | -         | -   | -   | -        | -         |
| 債券      | -            | -    | -        | -         | -   | -   | -        | -         |
| その他     | -            | -    | -        | -         | -   | -   | -        | -         |
| その他有価証券 | 11,189       | 822  | 63       | 195       | 822 | -   | 759      | 627       |
| 株式      | -            | -    | -        | -         | -   | -   | -        | -         |
| 債券      | -            | -    | -        | -         | -   | -   | -        | -         |
| その他     | 11,189       | 822  | 63       | 195       | 822 | -   | 759      | 627       |
| 合計      | 11,189       | 822  | 63       | 195       | 822 | -   | 759      | 627       |
| 株式      | -            | -    | -        | -         | -   | -   | -        | -         |
| 債券      | -            | -    | -        | -         | -   | -   | -        | -         |
| その他     | 11,189       | 822  | 63       | 195       | 822 | -   | 759      | 627       |

※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。

## 6. 業績予想

### 西日本FH連結

(単位：百万円)

|                 | 2025/3月期<br>【予想】 | 前期比   | 前回予想比※ | 2024/3月期<br>【実績】 |
|-----------------|------------------|-------|--------|------------------|
| 経常利益            | 43,700           | 8,091 | 2,700  | 35,609           |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 30,000           | 6,424 | 3,000  | 23,576           |

※2024年11月6日に公表した業績予想値との比較。

### NCB単体

(単位：百万円)

|                    | 2025/3月期<br>【予想】 | 前期比      | 前回予想比※   | 2024/3月期<br>【実績】 |
|--------------------|------------------|----------|----------|------------------|
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前） | 33,400           | 11,644   | △ 700    | 21,756           |
| 〔コア業務純益〕           | [ 39,700]        | [ 7,162] | [ 1,400] | [ 32,538]        |
| 経常利益               | 37,100           | 9,241    | 3,100    | 27,859           |
| 当期純利益              | 26,000           | 7,158    | 3,000    | 18,842           |

※2024年11月6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)

|                    | 2025/3月期<br>【予想】 | 前期比     | 前回予想比※ | 2024/3月期<br>【実績】 |
|--------------------|------------------|---------|--------|------------------|
| 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前） | 380              | △ 107   | 0      | 487              |
| 〔コア業務純益〕           | [ 380]           | [△ 109] | [ 0]   | [ 489]           |
| 経常利益               | 340              | △ 87    | 0      | 427              |
| 当期純利益              | 200              | △ 163   | 0      | 363              |

※2024年11月6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)  |           |           |           |           |
|------------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|            |        | 2024/12月末 | 2024/9末比  | 2023/12末比 | 2024/9月末  | 2023/12月末 |
| 中小企業等貸出金   | A      | 6,923,599 | 43,802    | 199,881   | 6,879,797 | 6,723,718 |
|            | 中小企業向け | 4,447,801 | 12,698    | 100,008   | 4,435,103 | 4,347,793 |
|            | 個人向け   | 2,475,798 | 31,104    | 99,873    | 2,444,694 | 2,375,925 |
| 貸出金        | B      | 9,771,268 | 167,281   | 562,714   | 9,603,987 | 9,208,554 |
| 中小企業等貸出金比率 | A÷B    | 70.85 %   | △ 0.78 pt | △ 2.16 pt | 71.63 %   | 73.01 %   |

| NCB単体      |        | (単位：百万円)  |           |           |           |           |
|------------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|            |        | 2024/12月末 | 2024/9末比  | 2023/12末比 | 2024/9月末  | 2023/12月末 |
| 中小企業等貸出金   | A      | 6,692,396 | 42,769    | 195,992   | 6,649,627 | 6,496,404 |
|            | 中小企業向け | 4,362,154 | 12,862    | 99,077    | 4,349,292 | 4,263,077 |
|            | 個人向け   | 2,330,242 | 29,907    | 96,915    | 2,300,335 | 2,233,327 |
| 貸出金        | B      | 9,497,318 | 165,345   | 557,969   | 9,331,973 | 8,939,349 |
| 中小企業等貸出金比率 | A÷B    | 70.46 %   | △ 0.79 pt | △ 2.21 pt | 71.25 %   | 72.67 %   |

| 長崎銀行単体     |        | (単位：百万円)  |           |           |          |           |
|------------|--------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|
|            |        | 2024/12月末 | 2024/9末比  | 2023/12末比 | 2024/9月末 | 2023/12月末 |
| 中小企業等貸出金   | A      | 231,203   | 1,033     | 3,889     | 230,170  | 227,314   |
|            | 中小企業向け | 85,647    | △ 164     | 931       | 85,811   | 84,716    |
|            | 個人向け   | 145,556   | 1,197     | 2,958     | 144,359  | 142,598   |
| 貸出金        | B      | 273,949   | 1,936     | 4,744     | 272,013  | 269,205   |
| 中小企業等貸出金比率 | A÷B    | 84.39 %   | △ 0.22 pt | △ 0.04 pt | 84.61 %  | 84.43 %   |

#### (2) 個人ローン

| 2行合算  |        | (単位：百万円)  |          |           |           |           |
|-------|--------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|
|       |        | 2024/12月末 | 2024/9末比 | 2023/12末比 | 2024/9月末  | 2023/12月末 |
| 個人ローン |        | 3,374,123 | 37,770   | 155,723   | 3,336,353 | 3,218,400 |
|       | 住宅ローン  | 3,013,696 | 29,451   | 132,136   | 2,984,245 | 2,881,560 |
|       | 消費者ローン | 360,426   | 8,318    | 23,587    | 352,108   | 336,839   |

※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)  |          |           |           |           |
|-------|--------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|
|       |        | 2024/12月末 | 2024/9末比 | 2023/12末比 | 2024/9月末  | 2023/12月末 |
| 個人ローン |        | 3,218,539 | 37,078   | 153,594   | 3,181,461 | 3,064,945 |
|       | 住宅ローン  | 2,873,766 | 28,976   | 131,727   | 2,844,790 | 2,742,039 |
|       | 消費者ローン | 344,773   | 8,102    | 21,868    | 336,671   | 322,905   |

※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)  |          |           |          |           |
|--------|--------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|
|        |        | 2024/12月末 | 2024/9末比 | 2023/12末比 | 2024/9月末 | 2023/12月末 |
| 個人ローン  |        | 155,583   | 692      | 2,128     | 154,891  | 153,455   |
|        | 住宅ローン  | 139,929   | 475      | 408       | 139,454  | 139,521   |
|        | 消費者ローン | 15,653    | 217      | 1,719     | 15,436   | 13,934    |

※住宅ローンには、アパートローンが含まれています。

(3) 人格別預金

2行合算

(単位：百万円)

|            | 2024/12月末  | 2024/9末比 | 2023/12末比 | 2024/9月末   | 2023/12月末  |
|------------|------------|----------|-----------|------------|------------|
| 個人         | 6,791,302  | 131,763  | 90,386    | 6,659,539  | 6,700,916  |
| 流動性        | 5,107,916  | 130,064  | 149,818   | 4,977,852  | 4,958,098  |
| 固定性        | 1,683,385  | 1,698    | △ 59,432  | 1,681,687  | 1,742,817  |
| 一般法人       | 3,329,094  | 3,867    | △ 61,096  | 3,325,227  | 3,390,190  |
| 流動性        | 2,711,505  | 8,687    | △ 39,706  | 2,702,818  | 2,751,211  |
| 固定性        | 617,588    | △ 4,821  | △ 21,391  | 622,409    | 638,979    |
| 金融機関       | 129,726    | △ 7,524  | 112,947   | 137,250    | 16,779     |
| 流動性        | 14,514     | △ 7,524  | △ 2,053   | 22,038     | 16,567     |
| 固定性        | 115,211    | 0        | 115,000   | 115,211    | 211        |
| 公金         | 416,825    | 30,016   | △ 92,264  | 386,809    | 509,089    |
| 流動性        | 142,909    | △ 11,083 | △ 68,213  | 153,992    | 211,122    |
| 固定性        | 273,915    | 41,099   | △ 24,052  | 232,816    | 297,967    |
| 預金・譲渡性預金 計 | 10,666,948 | 158,120  | 49,972    | 10,508,828 | 10,616,976 |
| 流動性        | 7,976,846  | 120,144  | 39,847    | 7,856,702  | 7,936,999  |
| 固定性        | 2,690,101  | 37,976   | 10,125    | 2,652,125  | 2,679,976  |

NCB単体

(単位：百万円)

|            | 2024/12月末  | 2024/9末比 | 2023/12末比 | 2024/9月末   | 2023/12月末  |
|------------|------------|----------|-----------|------------|------------|
| 個人         | 6,588,827  | 127,736  | 78,520    | 6,461,091  | 6,510,307  |
| 流動性        | 5,009,039  | 128,986  | 148,497   | 4,880,053  | 4,860,542  |
| 固定性        | 1,579,787  | △ 1,250  | △ 69,978  | 1,581,037  | 1,649,765  |
| 一般法人       | 3,266,407  | 2,831    | △ 70,904  | 3,263,576  | 3,337,311  |
| 流動性        | 2,663,647  | 7,703    | △ 51,745  | 2,655,944  | 2,715,392  |
| 固定性        | 602,759    | △ 4,873  | △ 19,160  | 607,632    | 621,919    |
| 金融機関       | 129,748    | △ 7,470  | 112,946   | 137,218    | 16,802     |
| 流動性        | 14,537     | △ 7,469  | △ 2,053   | 22,006     | 16,590     |
| 固定性        | 115,211    | 0        | 115,000   | 115,211    | 211        |
| 公金         | 393,850    | 30,386   | △ 96,413  | 363,464    | 490,263    |
| 流動性        | 137,901    | △ 11,113 | △ 68,624  | 149,014    | 206,525    |
| 固定性        | 255,949    | 41,499   | △ 27,789  | 214,450    | 283,738    |
| 預金・譲渡性預金 計 | 10,378,833 | 153,483  | 24,148    | 10,225,350 | 10,354,685 |
| 流動性        | 7,825,125  | 118,107  | 26,075    | 7,707,018  | 7,799,050  |
| 固定性        | 2,553,708  | 35,377   | △ 1,926   | 2,518,331  | 2,555,634  |

長崎銀行単体

(単位：百万円)

|            | 2024/12月末 | 2024/9末比 | 2023/12末比 | 2024/9月末 | 2023/12月末 |
|------------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|
| 個人         | 202,474   | 4,026    | 11,866    | 198,448  | 190,608   |
| 流動性        | 98,876    | 1,078    | 1,320     | 97,798   | 97,556    |
| 固定性        | 103,597   | 2,948    | 10,545    | 100,649  | 93,052    |
| 一般法人       | 62,687    | 1,036    | 9,808     | 61,651   | 52,879    |
| 流動性        | 47,858    | 984      | 12,039    | 46,874   | 35,819    |
| 固定性        | 14,828    | 51       | △ 2,231   | 14,777   | 17,059    |
| 金融機関       | 80        | △ 38     | △ 7       | 118      | 87        |
| 流動性        | 80        | △ 38     | △ 7       | 118      | 87        |
| 固定性        | -         | -        | -         | -        | -         |
| 公金         | 22,975    | △ 370    | 4,150     | 23,345   | 18,825    |
| 流動性        | 5,008     | 30       | 412       | 4,978    | 4,596     |
| 固定性        | 17,966    | △ 400    | 3,737     | 18,366   | 14,229    |
| 預金・譲渡性預金 計 | 288,217   | 4,653    | 25,816    | 283,564  | 262,401   |
| 流動性        | 151,823   | 2,053    | 13,763    | 149,770  | 138,060   |
| 固定性        | 136,393   | 2,600    | 12,052    | 133,793  | 124,341   |

(4) 預り資産

グループ合算

(単位：百万円)

|            | 2024/12月末 | 2024/9末比 | 2023/12末比 | 2024/9月末  | 2023/12月末 |
|------------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| 2行合算       | 998,062   | 45,438   | 133,509   | 952,624   | 864,553   |
| 投資信託       | 397,642   | 24,783   | 88,840    | 372,859   | 308,802   |
| 保険         | 566,274   | 21,109   | 38,047    | 545,165   | 528,227   |
| 公共債        | 15,170    | 1,027    | 4,752     | 14,143    | 10,418    |
| 外貨預金       | 18,976    | △ 1,480  | 1,871     | 20,456    | 17,105    |
| 西日本シティＴＴ証券 | 449,556   | 23,291   | 78,632    | 426,265   | 370,924   |
| 合計         | 1,447,619 | 68,730   | 212,141   | 1,378,889 | 1,235,478 |
| うち 個人向け    | 1,237,751 | 63,858   | 166,341   | 1,173,893 | 1,071,410 |

NCB単体

(単位：百万円)

|         | 2024/12月末 | 2024/9末比 | 2023/12末比 | 2024/9月末 | 2023/12月末 |
|---------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|
| 投資信託    | 377,105   | 23,095   | 84,747    | 354,010  | 292,358   |
| 保険      | 528,847   | 19,738   | 36,756    | 509,109  | 492,091   |
| 公共債     | 14,803    | 997      | 4,652     | 13,806   | 10,151    |
| 外貨預金    | 18,976    | △ 1,480  | 1,871     | 20,456   | 17,105    |
| 合計      | 939,732   | 42,351   | 128,026   | 897,381  | 811,706   |
| うち 個人向け | 890,144   | 42,066   | 118,517   | 848,078  | 771,627   |

長崎銀行単体

(単位：百万円)

|         | 2024/12月末 | 2024/9末比 | 2023/12末比 | 2024/9月末 | 2023/12月末 |
|---------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|
| 投資信託    | 20,536    | 1,687    | 4,092     | 18,849   | 16,444    |
| 保険      | 37,426    | 1,370    | 1,290     | 36,056   | 36,136    |
| 公共債     | 366       | 30       | 99        | 336      | 267       |
| 外貨預金    | -         | -        | -         | -        | -         |
| 合計      | 58,330    | 3,088    | 5,483     | 55,242   | 52,847    |
| うち 個人向け | 57,286    | 3,069    | 5,454     | 54,217   | 51,832    |

## 2. 金融再生法開示債権

### 2行合算

(単位：百万円)

|                 |                   | 2024/12月末 | 2024/9末比  | 2023/12末比 | 2024/9月末  | 2023/12月末 |
|-----------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                 | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 18,991    | 998       | 2,343     | 17,993    | 16,648    |
|                 | 危険債権              | 89,398    | △ 488     | △ 773     | 89,886    | 90,171    |
|                 | 要管理債権             | 32,379    | △ 67      | △ 1,314   | 32,446    | 33,693    |
| 金融再生法開示債権 合計 A  |                   | 140,769   | 443       | 256       | 140,326   | 140,513   |
| (部分直接償却額)       |                   | (10,332)  | (△ 41)    | (1,228)   | (10,373)  | (9,104)   |
|                 | 要管理債権を除く要注意先債権    | 640,019   | △ 8,967   | △ 24,972  | 648,986   | 664,991   |
|                 | 正常先債権             | 9,027,463 | 176,369   | 582,942   | 8,851,094 | 8,444,521 |
| 正常債権            |                   | 9,667,482 | 167,401   | 557,970   | 9,500,081 | 9,109,512 |
| 総与信額 B          |                   | 9,808,252 | 167,845   | 558,227   | 9,640,407 | 9,250,025 |
| 金融再生法開示債権比率 A÷B |                   | 1.43 %    | △ 0.02 pt | △ 0.08 pt | 1.45 %    | 1.51 %    |

### NCB単体

(単位：百万円)

|                 |                   | 2024/12月末 | 2024/9末比  | 2023/12末比 | 2024/9月末  | 2023/12月末 |
|-----------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                 | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 18,767    | 1,040     | 2,380     | 17,727    | 16,387    |
|                 | 危険債権              | 86,491    | △ 583     | △ 1,234   | 87,074    | 87,725    |
|                 | 要管理債権             | 32,327    | △ 66      | △ 1,310   | 32,393    | 33,637    |
| 金融再生法開示債権 合計 A  |                   | 137,587   | 393       | △ 163     | 137,194   | 137,750   |
| (部分直接償却額)       |                   | (10,140)  | (△ 42)    | (1,428)   | (10,182)  | (8,712)   |
|                 | 要管理債権を除く要注意先債権    | 621,025   | △ 7,984   | △ 22,563  | 629,009   | 643,588   |
|                 | 正常先債権             | 8,775,480 | 173,437   | 576,202   | 8,602,043 | 8,199,278 |
| 正常債権            |                   | 9,396,505 | 165,453   | 553,639   | 9,231,052 | 8,842,866 |
| 総与信額 B          |                   | 9,534,093 | 165,846   | 553,476   | 9,368,247 | 8,980,617 |
| 金融再生法開示債権比率 A÷B |                   | 1.44 %    | △ 0.02 pt | △ 0.09 pt | 1.46 %    | 1.53 %    |

### 長崎銀行単体

(単位：百万円)

|                 |                   | 2024/12月末 | 2024/9末比 | 2023/12末比 | 2024/9月末 | 2023/12月末 |
|-----------------|-------------------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|
|                 | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 223       | △ 42     | △ 37      | 265      | 260       |
|                 | 危険債権              | 2,906     | 94       | 461       | 2,812    | 2,445     |
|                 | 要管理債権             | 51        | △ 1      | △ 5       | 52       | 56        |
| 金融再生法開示債権 合計 A  |                   | 3,182     | 51       | 419       | 3,131    | 2,763     |
| (部分直接償却額)       |                   | (192)     | (2)      | (△ 200)   | (190)    | (392)     |
|                 | 要管理債権を除く要注意先債権    | 18,993    | △ 984    | △ 2,409   | 19,977   | 21,402    |
|                 | 正常先債権             | 251,983   | 2,932    | 6,741     | 249,051  | 245,242   |
| 正常債権            |                   | 270,976   | 1,948    | 4,331     | 269,028  | 266,645   |
| 総与信額 B          |                   | 274,158   | 1,999    | 4,750     | 272,159  | 269,408   |
| 金融再生法開示債権比率 A÷B |                   | 1.16 %    | 0.01 pt  | 0.14 pt   | 1.15 %   | 1.02 %    |

### 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)

|         | 2024/12月末  | 2024/3末比  | 2023/12末比 | 2024/3月末   | 2023/12月末  |
|---------|------------|-----------|-----------|------------|------------|
| 現金預け金   | 1,875,619  | △ 285,726 | △ 870,781 | 2,161,345  | 2,746,400  |
| コールローン  | 178,000    | 144,430   | 90,603    | 33,570     | 87,397     |
| 金銭の信託   | 11,714     | 15        | 0         | 11,699     | 11,714     |
| 有価証券    | 1,641,316  | △ 124,356 | △ 112,139 | 1,765,672  | 1,753,455  |
| 貸出金     | 9,497,318  | 537,897   | 557,969   | 8,959,421  | 8,939,349  |
| 外国為替    | 11,802     | 2,441     | 113       | 9,361      | 11,689     |
| その他資産   | 92,667     | 7,894     | △ 1,660   | 84,773     | 94,327     |
| 有形固定資産  | 108,876    | △ 1,211   | △ 1,308   | 110,087    | 110,184    |
| 無形固定資産  | 4,780      | △ 20      | 430       | 4,800      | 4,350      |
| 前払年金費用  | 27,992     | 1,147     | 1,194     | 26,845     | 26,798     |
| 繰延税金資産  | 5,031      | 5,031     | 5,031     | -          | -          |
| 支払承諾見返  | 15,457     | △ 1,576   | △ 2,425   | 17,033     | 17,882     |
| 貸倒引当金   | △ 36,435   | 922       | 6         | △ 37,357   | △ 36,441   |
| 投資損失引当金 | △ 436      | 0         | 4         | △ 436      | △ 440      |
| 資産の部 合計 | 13,433,707 | 286,891   | △ 332,960 | 13,146,816 | 13,766,667 |

|               |            |             |             |            |            |
|---------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|
| 預金            | 10,016,323 | 76,470      | △ 55,924    | 9,939,853  | 10,072,247 |
| 譲渡性預金         | 362,509    | 117,633     | 80,072      | 244,876    | 282,437    |
| コールマネー        | 48,731     | △ 55,811    | △ 529,125   | 104,542    | 577,856    |
| 売現先勘定         | 264,080    | 37,832      | 16,090      | 226,248    | 247,990    |
| 債券貸借取引受入担保金   | 162,658    | △ 75,533    | △ 216,587   | 238,191    | 379,245    |
| 借入金           | 1,958,991  | 209,018     | 374,605     | 1,749,973  | 1,584,386  |
| 外国為替          | 592        | △ 128       | △ 183       | 720        | 775        |
| 信託勘定借         | 7,700      | 2,351       | 2,042       | 5,349      | 5,658      |
| その他負債         | 52,398     | 4,332       | 7,420       | 48,066     | 44,978     |
| 退職給付引当金       | 205        | 40          | △ 27        | 165        | 232        |
| 睡眠預金払戻損失引当金   | 247        | △ 119       | △ 146       | 366        | 393        |
| 偶発損失引当金       | 1,162      | 14          | 51          | 1,148      | 1,111      |
| 繰延税金負債        | -          | △ 8,030     | △ 3,230     | 8,030      | 3,230      |
| 再評価に係る繰延税金負債  | 14,300     | △ 43        | △ 76        | 14,343     | 14,376     |
| 支払承諾          | 15,457     | △ 1,576     | △ 2,425     | 17,033     | 17,882     |
| 負債の部 合計       | 12,905,360 | 306,449     | △ 327,444   | 12,598,911 | 13,232,804 |
| 資本金           | 85,745     | 0           | 0           | 85,745     | 85,745     |
| 資本剰余金         | 85,684     | 0           | 0           | 85,684     | 85,684     |
| 利益剰余金         | 318,661    | 11,840      | 14,426      | 306,821    | 304,235    |
| 〔株主資本 合計〕     | 〔 490,091〕 | 〔 11,841〕   | 〔 14,427〕   | 〔 478,250〕 | 〔 475,664〕 |
| その他有価証券評価差額金  | 8,435      | △ 30,828    | △ 19,400    | 39,263     | 27,835     |
| 繰延ヘッジ損益       | 238        | △ 473       | △ 608       | 711        | 846        |
| 土地再評価差額金      | 29,581     | △ 98        | 65          | 29,679     | 29,516     |
| 〔評価・換算差額等 合計〕 | 〔 38,254〕  | 〔 △ 31,400〕 | 〔 △ 19,944〕 | 〔 69,654〕  | 〔 58,198〕  |
| 純資産の部 合計      | 528,346    | △ 19,559    | △ 5,517     | 547,905    | 533,863    |
| 負債及び純資産の部 合計  | 13,433,707 | 286,891     | △ 332,960   | 13,146,816 | 13,766,667 |

NCB単体

■損益計算書

(単位：百万円)

|               | 2025/3月期<br>第3四半期 | 前年同期比   | 2024/3月期<br>第3四半期 | 2024/3月期<br>通期 |
|---------------|-------------------|---------|-------------------|----------------|
| 経常収益          | 123,059           | 4,843   | 118,216           | 157,460        |
| 資金運用収益        | 91,046            | 7,816   | 83,230            | 110,169        |
| (うち貸出金利息)     | (64,902)          | (5,014) | (59,888)          | (79,924)       |
| (うち有価証券利息配当金) | (22,607)          | (870)   | (21,737)          | (28,037)       |
| 信託報酬          | 0                 | 0       | 0                 | 0              |
| 役務取引等収益       | 20,385            | △ 1,066 | 21,451            | 28,504         |
| 特定取引収益        | 7                 | 4       | 3                 | 6              |
| その他業務収益       | 1,690             | △ 413   | 2,103             | 3,030          |
| その他経常収益       | 9,928             | △ 1,499 | 11,427            | 15,750         |
| 経常費用          | 93,791            | △ 1,434 | 95,225            | 129,601        |
| 資金調達費用        | 19,848            | 846     | 19,002            | 25,261         |
| (うち預金利息)      | (3,613)           | (3,238) | (375)             | (511)          |
| (うち譲渡性預金利息)   | (424)             | (407)   | (17)              | (29)           |
| 役務取引等費用       | 12,408            | △ 2     | 12,410            | 16,695         |
| その他業務費用       | 5,948             | △ 1,961 | 7,909             | 11,468         |
| 営業経費          | 52,407            | 146     | 52,261            | 69,692         |
| その他経常費用       | 3,177             | △ 463   | 3,640             | 6,483          |
| 経常利益          | 29,267            | 6,277   | 22,990            | 27,859         |
| 特別利益          | 56                | 4       | 52                | 52             |
| 固定資産処分益       | 56                | 4       | 52                | 52             |
| 特別損失          | 306               | 48      | 258               | 784            |
| 固定資産処分損       | 306               | 100     | 206               | 350            |
| 減損損失          | 0                 | △ 52    | 52                | 434            |
| 税引前四半期（当期）純利益 | 29,017            | 6,233   | 22,784            | 27,127         |
| 法人税等          | 8,696             | 2,005   | 6,691             | 8,284          |
| 四半期（当期）純利益    | 20,321            | 4,228   | 16,093            | 18,842         |

長崎銀行単体

■貸借対照表

(単位：百万円)

|         | 2024/12月末 | 2024/3末比 | 2023/12末比 | 2024/3月末 | 2023/12月末 |
|---------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|
| 現金預け金   | 51,982    | 18,237   | 24,580    | 33,745   | 27,402    |
| 有価証券    | 12,256    | 265      | 297       | 11,991   | 11,959    |
| 貸出金     | 273,949   | 4,427    | 4,744     | 269,522  | 269,205   |
| その他資産   | 1,900     | 60       | △ 35      | 1,840    | 1,935     |
| 有形固定資産  | 4,263     | △ 106    | △ 15      | 4,369    | 4,278     |
| 無形固定資産  | 85        | △ 1      | △ 8       | 86       | 93        |
| 前払年金費用  | 133       | 33       | 35        | 100      | 98        |
| 繰延税金資産  | -         | -        | -         | -        | -         |
| 支払承諾見返  | 9         | 1        | 0         | 8        | 9         |
| 貸倒引当金   | △ 195     | 105      | 67        | △ 300    | △ 262     |
| 投資損失引当金 | △ 42      | 0        | 0         | △ 42     | △ 42      |
| 資産の部 合計 | 344,344   | 23,023   | 29,667    | 321,321  | 314,677   |

|               |           |         |         |           |           |
|---------------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|
| 預金            | 285,697   | 27,623  | 31,531  | 258,074   | 254,166   |
| 譲渡性預金         | 2,520     | △ 5,864 | △ 5,714 | 8,384     | 8,234     |
| コールマネー        | 28,000    | 2,000   | 3,000   | 26,000    | 25,000    |
| 借入金           | 6,400     | △ 1,400 | 0       | 7,800     | 6,400     |
| その他負債         | 1,513     | 400     | 577     | 1,113     | 936       |
| 退職給付引当金       | 8         | △ 4     | △ 3     | 12        | 11        |
| 役員退職慰労引当金     | 86        | △ 11    | △ 6     | 97        | 92        |
| 睡眠預金払戻損失引当金   | 27        | 2       | 8       | 25        | 19        |
| 偶発損失引当金       | 49        | 15      | 14      | 34        | 35        |
| 繰延税金負債        | 87        | 58      | 29      | 29        | 58        |
| 再評価に係る繰延税金負債  | 493       | △ 15    | △ 15    | 508       | 508       |
| 支払承諾          | 9         | 1       | 0       | 8         | 9         |
| 負債の部 合計       | 324,893   | 22,804  | 29,421  | 302,089   | 295,472   |
| 資本金           | 7,621     | 0       | 0       | 7,621     | 7,621     |
| 資本剰余金         | 5,963     | 0       | 0       | 5,963     | 5,963     |
| 利益剰余金         | 4,178     | 143     | 146     | 4,035     | 4,032     |
| [株主資本 合計]     | [ 17,763] | [ 143]  | [ 145]  | [ 17,620] | [ 17,618] |
| その他有価証券評価差額金  | 572       | 112     | 136     | 460       | 436       |
| 土地再評価差額金      | 1,114     | △ 36    | △ 36    | 1,150     | 1,150     |
| [評価・換算差額等 合計] | [ 1,687]  | [ 76]   | [ 100]  | [ 1,611]  | [ 1,587]  |
| 純資産の部 合計      | 19,451    | 220     | 246     | 19,231    | 19,205    |
| 負債及び純資産の部 合計  | 344,344   | 23,023  | 29,667  | 321,321   | 314,677   |

長崎銀行単体

■損益計算書

(単位：百万円)

|               | 2025/3月期<br>第3四半期 | 前年同期比 | 2024/3月期<br>第3四半期 | 2024/3月期<br>通期 |
|---------------|-------------------|-------|-------------------|----------------|
| 経常収益          | 3,860             | 221   | 3,639             | 4,807          |
| 資金運用収益        | 3,132             | 129   | 3,003             | 3,948          |
| (うち貸出金利息)     | (2,666)           | (42)  | (2,624)           | (3,492)        |
| (うち有価証券利息配当金) | (396)             | (33)  | (363)             | (433)          |
| 役務取引等収益       | 619               | 39    | 580               | 800            |
| その他経常収益       | 108               | 54    | 54                | 58             |
| 経常費用          | 3,477             | 254   | 3,223             | 4,379          |
| 資金調達費用        | 159               | 149   | 10                | 14             |
| (うち預金利息)      | (135)             | (112) | (23)              | (33)           |
| (うち譲渡性預金利息)   | (0)               | (0)   | (0)               | (0)            |
| 役務取引等費用       | 872               | 106   | 766               | 1,053          |
| その他業務費用       | -                 | -     | -                 | 2              |
| 営業経費          | 2,375             | △ 19  | 2,394             | 3,208          |
| その他経常費用       | 69                | 17    | 52                | 100            |
| 経常利益          | 383               | △ 32  | 415               | 427            |
| 特別利益          | -                 | -     | -                 | -              |
| 特別損失          | 85                | 84    | 1                 | 4              |
| 固定資産処分損       | 1                 | 1     | 0                 | 0              |
| 減損損失          | 77                | 77    | -                 | -              |
| その他の特別損失      | 6                 | 5     | 1                 | 4              |
| 税引前四半期（当期）純利益 | 298               | △ 115 | 413               | 423            |
| 法人税等          | 45                | △ 8   | 53                | 60             |
| 四半期（当期）純利益    | 252               | △ 108 | 360               | 363            |