

この世界で。
この街で。
このじぶん。

YMfg

2025年9月期 決算ハイライト

2025年11月14日

株式会社山口フィナンシャルグループ
(東証プライム市場：8418)

- 2025年9月期 決算概要（FG連結）	P 3
- 2025年9月期 経常利益増減要因（FG連結）	P 4
- 2025年9月期 決算概要（銀行単体）	P 5
- 2025年9月期 経常利益増減要因（銀行単体）	P 6
- 貸出金平残	P 7
- 貸出金利回り	P 8
- 貸出金利息	P 9
- 預金平残	P10
- 役務取引等利益	P11
- 有価証券	P12
- 与信関係費用・金融再生法開示債権等	P13
- 経費・OHR	P14
- 自己資本比率（FG連結・銀行単体）	P15
- 業績予想	P16
- 株主還元	P17

コア業務純益※、経常利益ならびに中間純利益はいずれも増益

※除く投信解約損益および金利スワップ解約損益

	2024/9期	2025/9期	前年同期比
(億円)			
コア業務粗利益	681	614	▲ 67
(除く投信解約損益および金利スワップ解約損益)	572	600	+28
資金利益	626	533	▲ 93
うち貸出金利息	569	596	+27
うち預金利息 (▲) ※1	41	147	+106
うち有価証券利息配当金	152	163	+11
うち投信解約損益	9	0	▲ 9
うち金利スワップ解約損益 ※2	100	13	▲ 87
うち預け金利息	16	46	+30
役務取引等利益	93	84	▲ 9
特定取引利益・その他業務利益	▲ 171	▲ 81	+90
うち国債等債券損益	▲ 133	▲ 78	+55
経費 (▲)	323	333	+10
コア業務純益	357	281	▲ 76
(除く投信解約損益および金利スワップ解約損益)	248	266	+18
業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	224	202	▲ 22
与信関係費用 (▲)	40	▲ 3	▲ 43
株式等関係損益	52	49	▲ 3
経常利益	246	267	+21
特別損益	3	25	+22
親会社株主に帰属する中間純利益	161	215	+54

決算概要

- ✓ **コア業務純益（除く投信解約損益、金利スワップ解約損益）**は、邦貨貸出金利息、日銀預け金利息等が増加したことを主因に**増益**
- ✓ **経常利益**は、有価証券関係損益が前年同期比マイナスとなるものの、与信関係費用減少の影響もあり**増益**
- ✓ **中間純利益**は上記に加え、連結子会社（保険ひろば）の全株式譲渡による特別損益の影響もあり**増益**

（前年同期比）
コア業務純益 (+ 18)

(除く投信解約損益および金利スワップ解約損益※2)

- 邦貨資金関連利益等※3 (+ 40)
- 外貨資金関連利益等※4 (+ 2)
- 役務取引等利益 (▲ 9)
- 経費 (▲) (+ 10)

経常利益 (+ 21)

- コア業務純益 (+ 18)
(除く投信解約損益および金利スワップ解約損益※2)
- 与信関係費用 (▲) (▲ 43)
- 有価証券関係損益 ※5 (▲ 43)

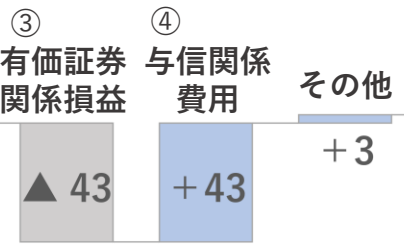
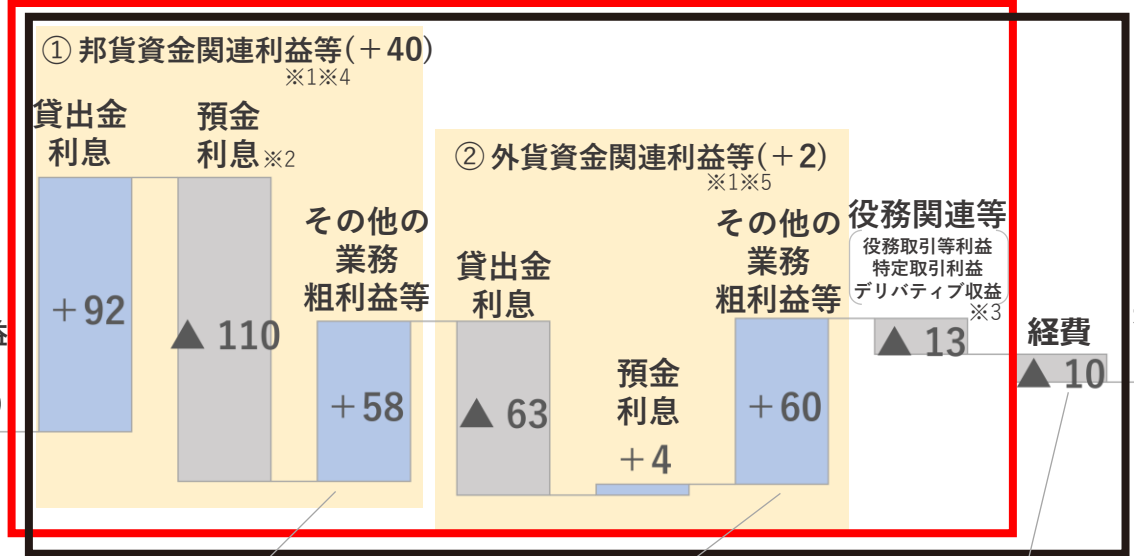
※1 譲渡性預金利息含む
※2 国内債券・外国債券のヘッジ関連損益
※3 内部管理ベース：資金利益・その他業務利益のうち、外貨資金関連利益等、デリバティブ収益、有価証券関係損益以外のもの 詳細は次頁に記載
※4 内部管理ベース：資金利益・その他業務利益のうち、外貨運用・調達に関するもの 詳細は次頁に記載
※5 以下の合算：投信解約損益、金利スワップ解約損益、国債等債券損益、株式等関係損益

コア業務粗利益
(除く投信解約損益、金利スワップ解約損益) **+ 28**

コア業務純益
(除く投信解約損益、金利スワップ解約損益) **+ 18** (単位：億円)

経常利益
246

経常利益
267



有価証券インカム +24
預け金利息 +30
その他 +3

有価証券インカム ▲16
外貨調達コスト +77

人件費 ▲7
物件費 ▲3

ご参考	(億円)	2025/9期	前年同期比
① 邦貨資金関連利益等		463	+40
邦貨貸出金利息		423	+92
邦貨預金利息 (▲)		131	+110
その他邦貨業務粗利益等		171	+58
② 外貨資金関連利益等		46	+2
外貨貸出金利息		174	▲63
外貨預金利息 (▲)		16	▲4
その他外貨業務粗利益等		▲112	+60

(億円)	2025/9期	前年同期比
③ 有価証券関係損益	▲15	▲43
投信解約損益	0	▲9
金利スワップ解約損益	13	▲87
国債等債券損益	▲78	+55
株式等関係損益	49	▲3
(うち政策株売却損益)	5	▲28

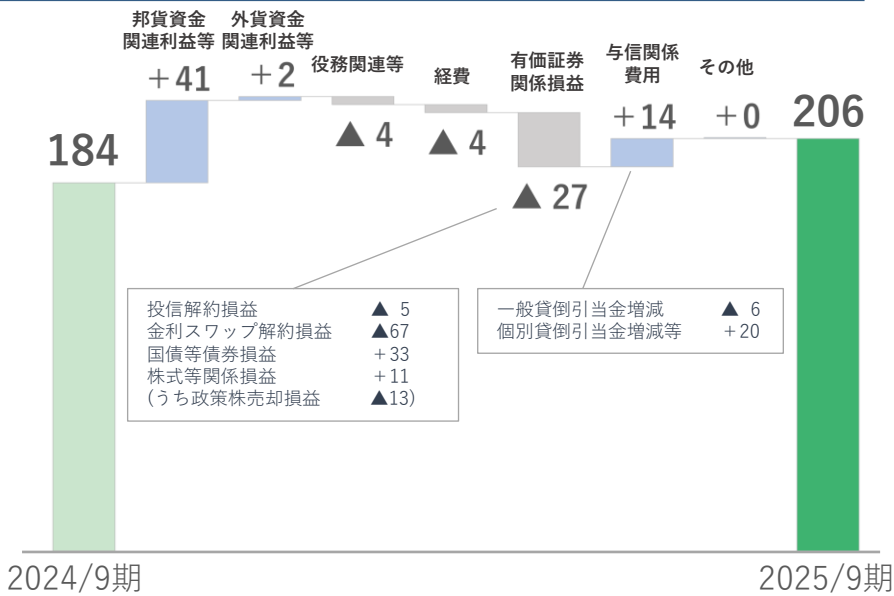
【3行合算】	(億円)	2025/9期	前年同期比
④ 与信関係費用 (▲)		▲5	▲43
一般貸倒引当金増減 (▲)		3	+23
個別貸倒引当金増減等 (▲)		▲9	▲68

(億円)	3行合算		山口銀行		もみじ銀行		北九州銀行	
		前年同期比		前年同期比		前年同期比		前年同期比
コア業務粗利益	570	▲ 60	347	▲ 34	158	▲ 19	64	▲ 7
(除く 投信解約損益および金利スワップ解約損益)	555	+35	334	+39	157	+4	64	▲ 7
資金利益	540	▲ 91	327	▲ 71	150	▲ 20	61	▲ 2
うち貸出金利息	599	+28	365	▲ 4	149	+19	84	+13
うち預金利息 (▲) ※1	148	+107	85	+61	39	+27	22	+18
うち有価証券利息配当金	163	+11	106	+9	53	+2	3	▲ 0
うち投信解約損益	0	▲ 9	-	▲ 5	0	▲ 3	-	-
うち金利スワップ解約損益 ※2	13	▲ 87	13	▲ 67	-	▲ 19	-	-
うち預け金利息	46	+30	27	+18	13	+8	5	+4
役務取引等利益	40	▲ 3	29	▲ 2	9	▲ 1	1	+0
特定取引利益・その他業務利益	▲ 89	+90	▲ 84	+70	▲ 6	+25	1	▲ 5
うち国債等債券損益	▲ 78	+55	▲ 73	+33	▲ 4	+23	-	-
経費 (▲)	252	+7	124	+4	87	+1	40	+2
コア業務純益	317	▲ 67	223	▲ 38	70	▲ 20	24	▲ 8
(除く 投信解約損益および金利スワップ解約損益)	303	+28	209	+34	69	+2	24	▲ 8
業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	238	▲ 13	149	▲ 6	65	+2	24	▲ 8
与信関係費用 (▲)	▲ 5	▲ 43	▲ 4	▲ 14	▲ 11	▲ 38	10	+9
株式等関係損益	49	▲ 3	46	+11	▲ 4	▲ 5	6	▲ 9
経常利益	304	+30	206	+22	74	+34	23	▲ 26
特別損益	▲ 12	▲ 12	▲ 5	▲ 4	▲ 6	▲ 6	▲ 0	▲ 2
中間純利益	220	+27	149	+17	53	+33	18	▲ 21

※1 譲渡性預金利息含む
※2 国内債券・外国債券のヘッジ関連損益

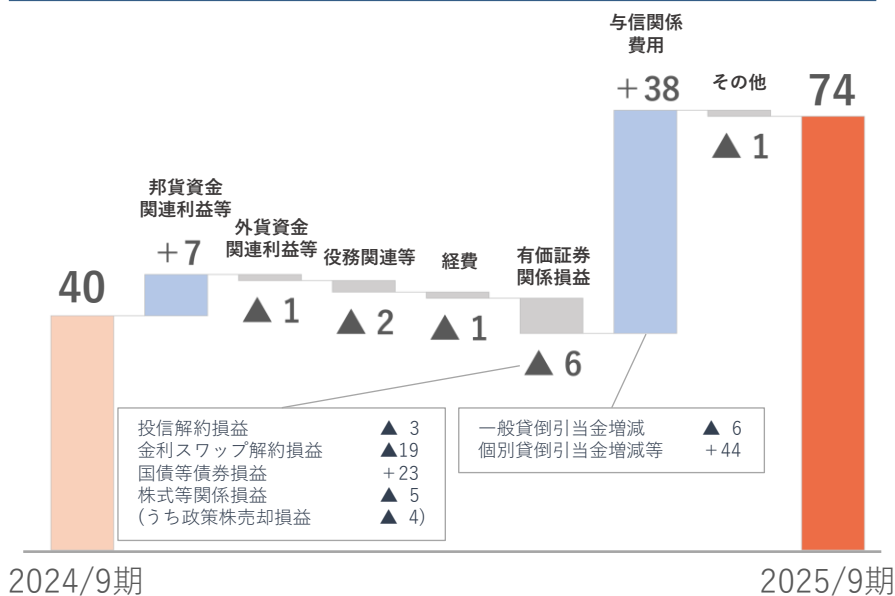
決算概要

（単位：億円）



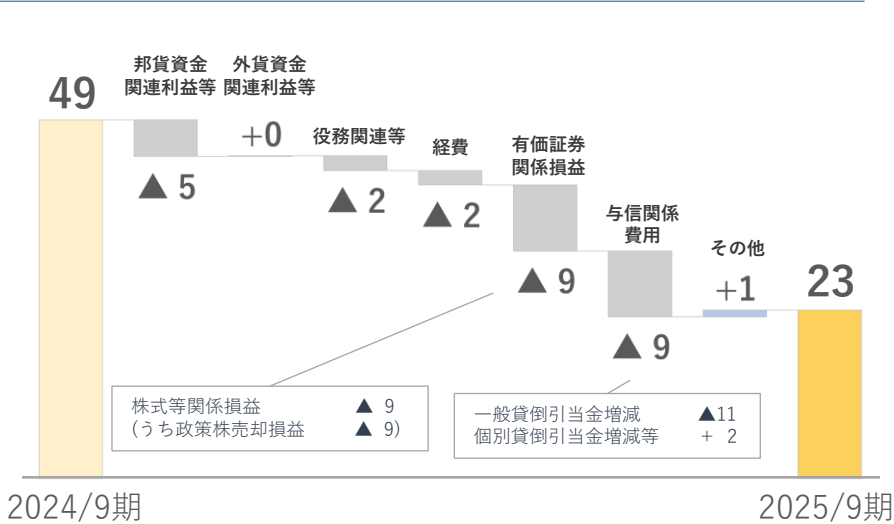
決算概要

（単位：億円）



決算概要

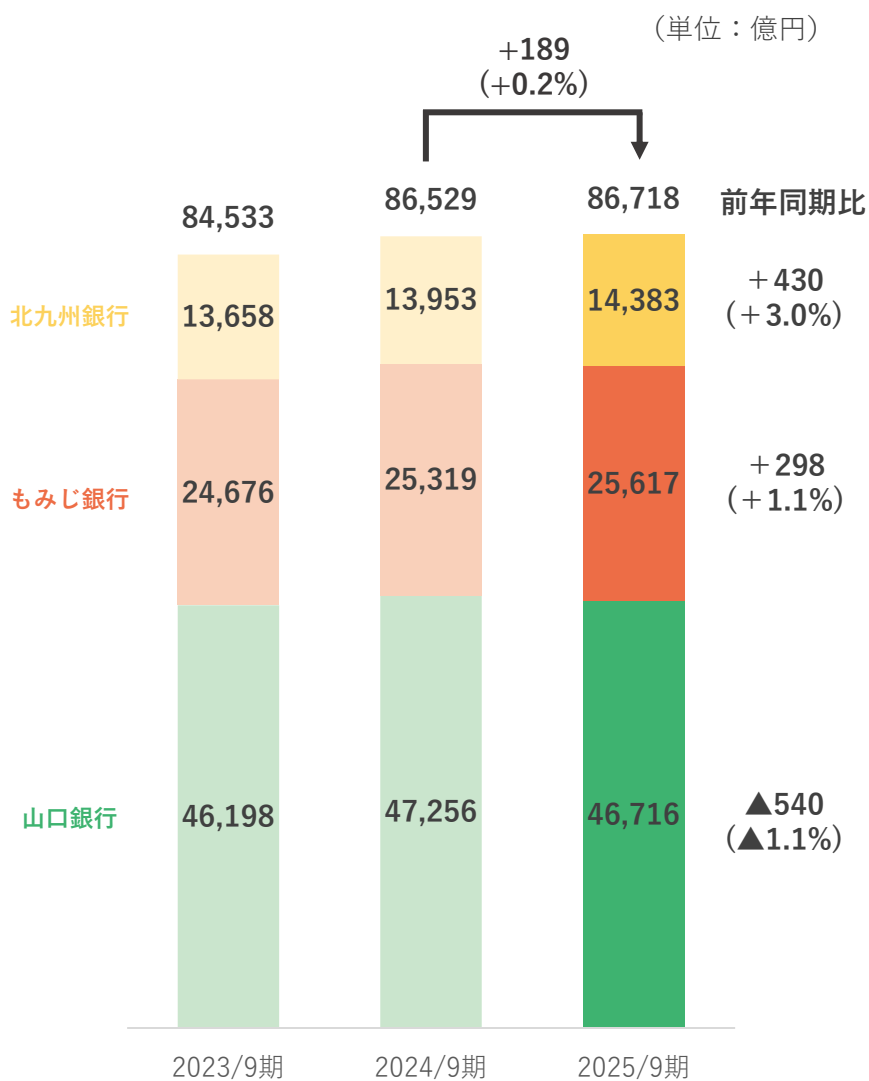
（単位：億円）



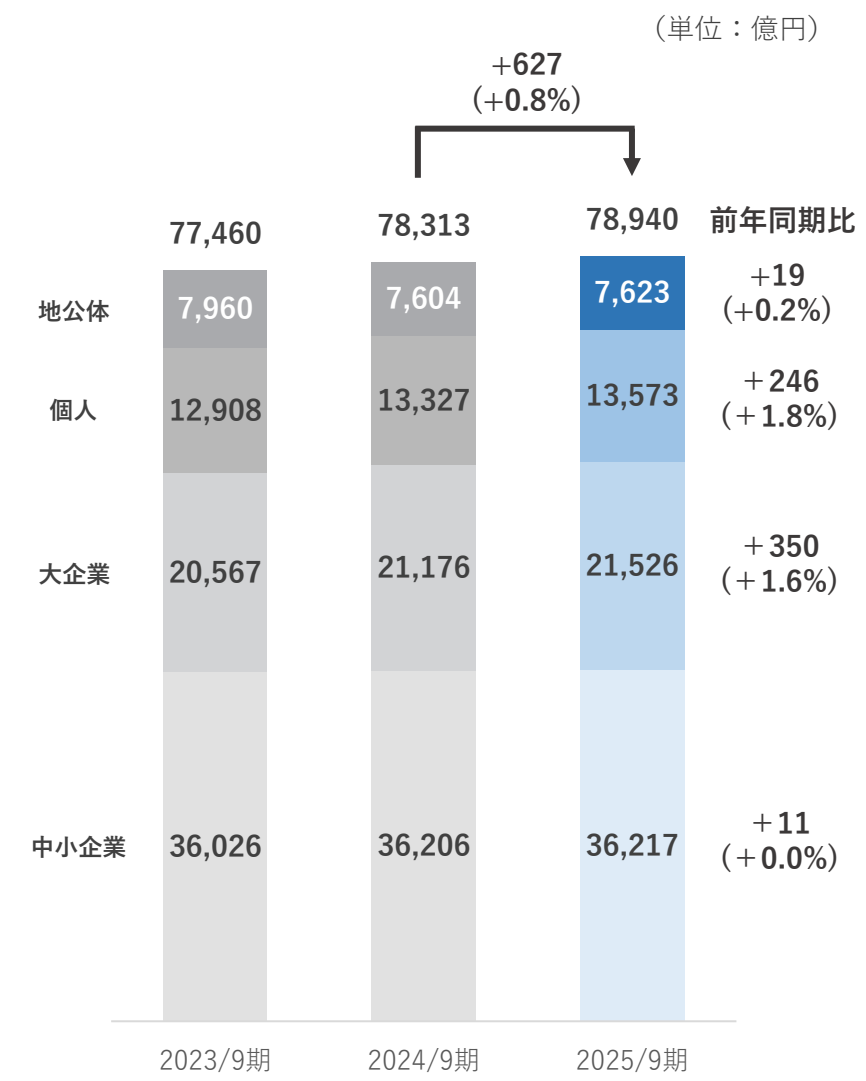
ご参考	(億円)	山口銀行	前年同期比	もみじ銀行	前年同期比	北九州銀行	前年同期比
		邦貨資金関連利益等 ※1 ※3	270	+41	139	+7	54
	邦貨貸出金利息	219	+54	129	+22	74	+15
	邦貨預金利息 (▲) ※2	76	+64	32	+28	22	+18
	その他邦貨業務粗利益等	127	+51	42	+12	2	▲ 2
	外貨資金関連利益等 ※1 ※4	33	+2	7	▲ 1	5	+0
	外貨貸出金利息	143	▲ 58	20	▲ 3	10	▲ 2
	外貨預金利息 (▲)	8	▲ 4	7	▲ 0	0	+0
	その他外貨業務粗利益等	▲ 102	+55	▲ 5	+2	▲ 4	+3

※1 預貸金利息はいずれも海外支店除く内部管理ベース
※2 譲渡性預金利息含む
※3 内部管理ベース：資金利益・その他業務利益のうち、外貨資金関連利益等、デリバティブ収益、有価証券関係損益以外のもの
※4 内部管理ベース：資金利益・その他業務利益のうち、外貨運用・調達に関するもの

貸出金平残（銀行別）

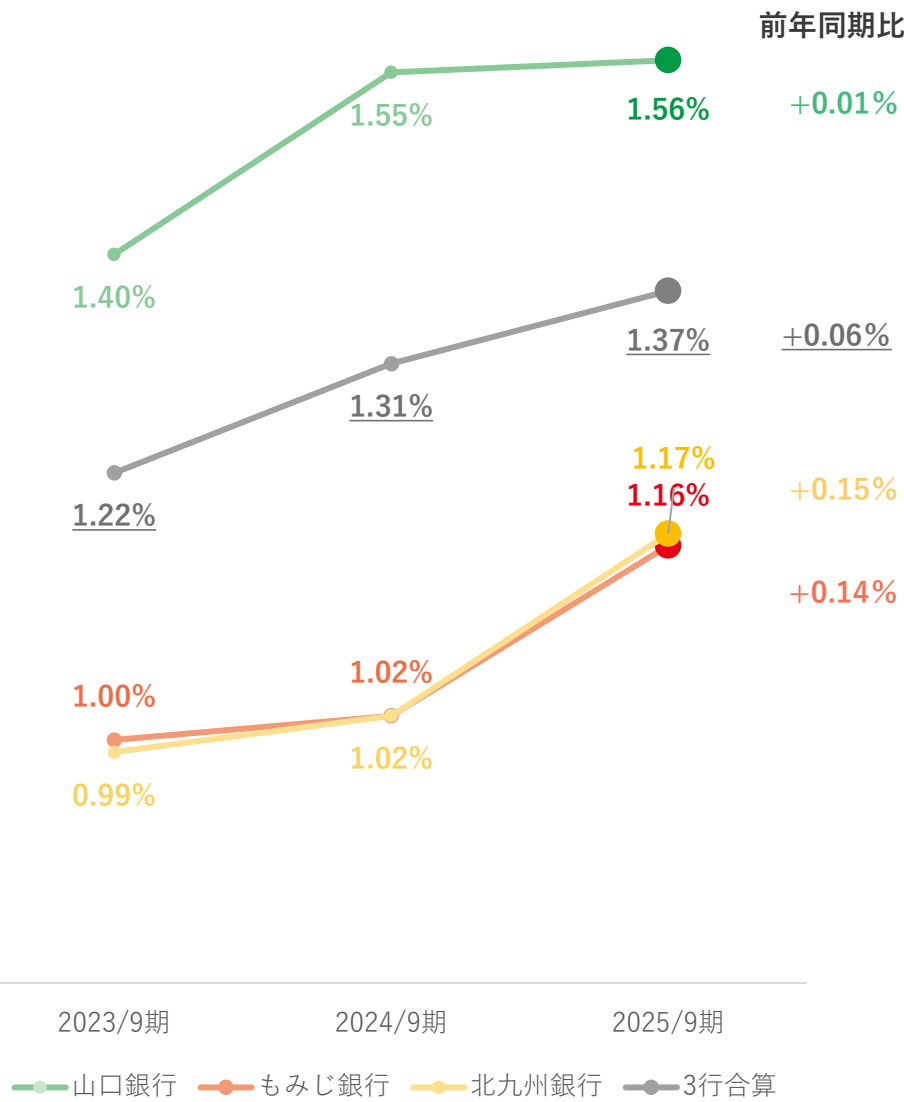


邦貨貸出金平残（事業体別）※1

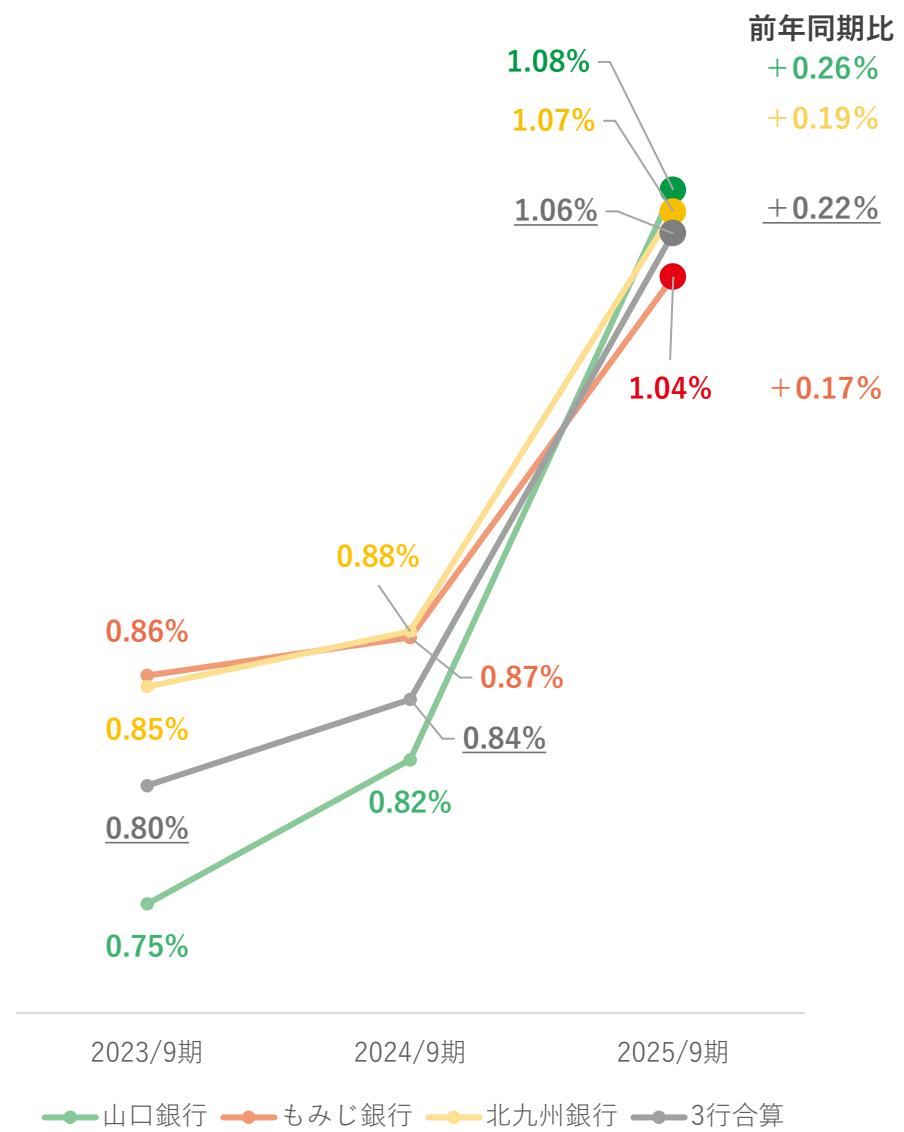


※1 内部管理ベース

貸出金利回り



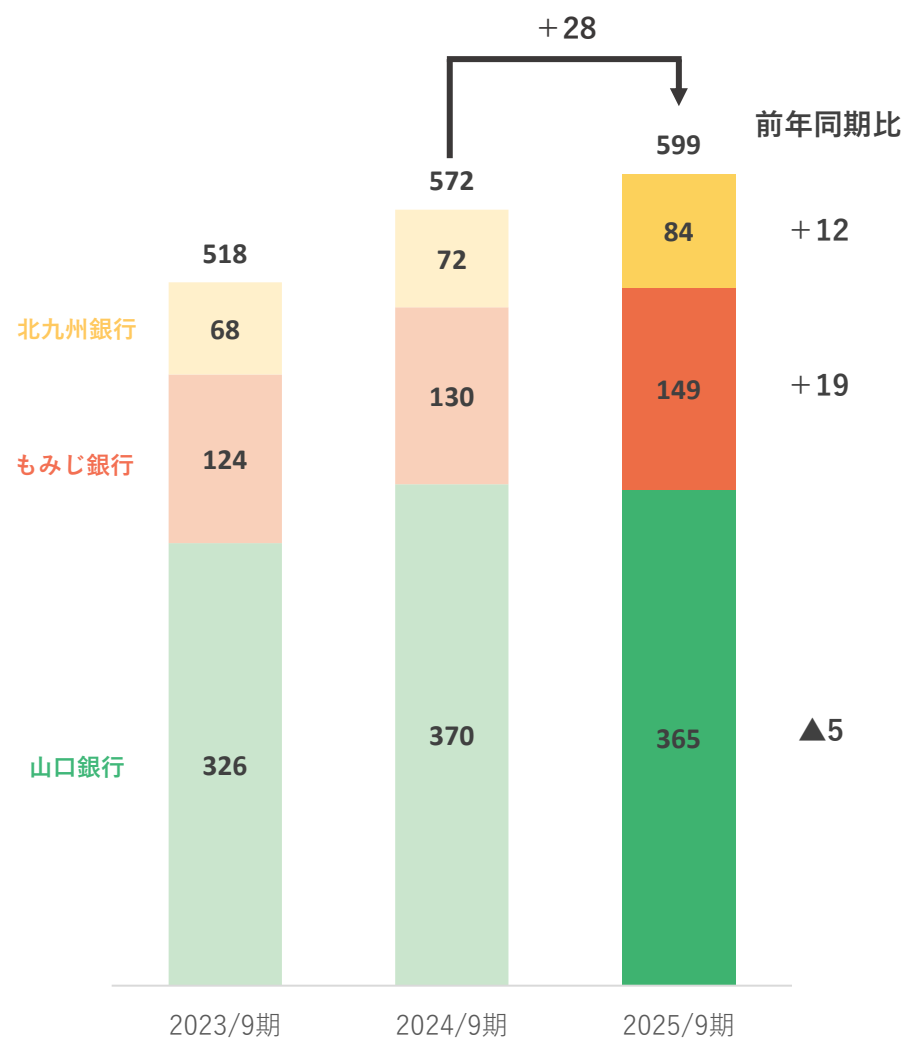
邦貨貸出金利回り ※1



※1 内部管理ベース

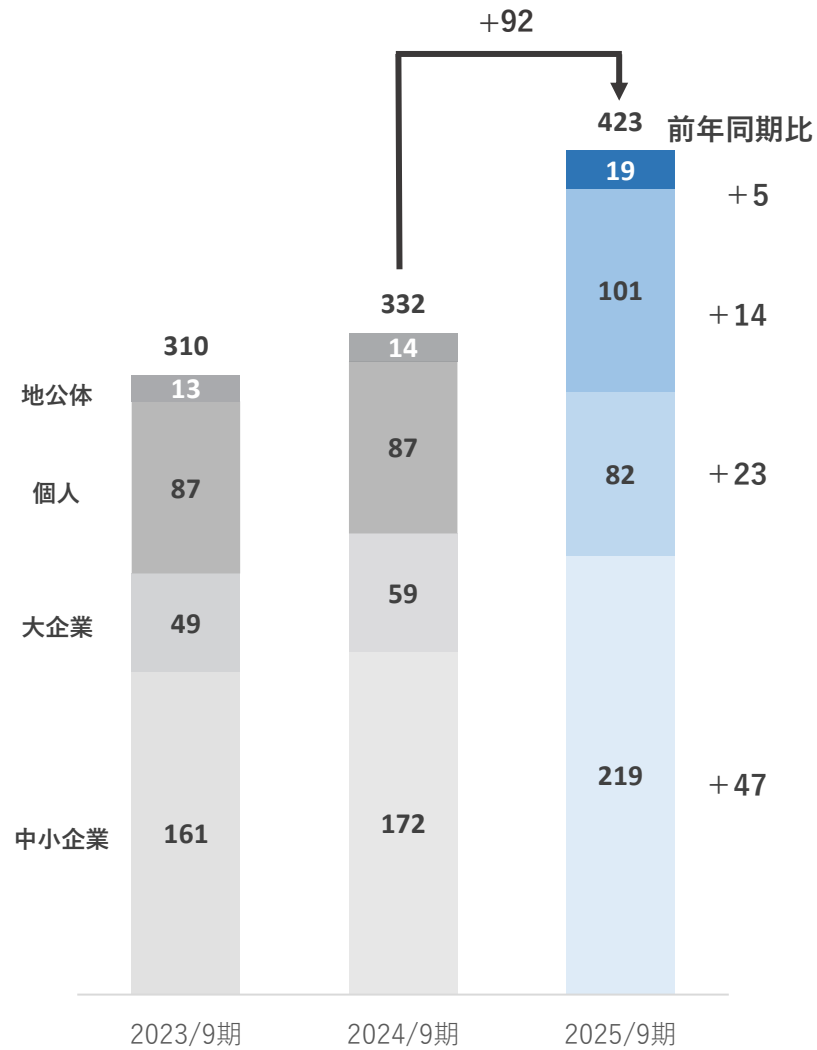
貸出金利息（銀行別）

（単位：億円）



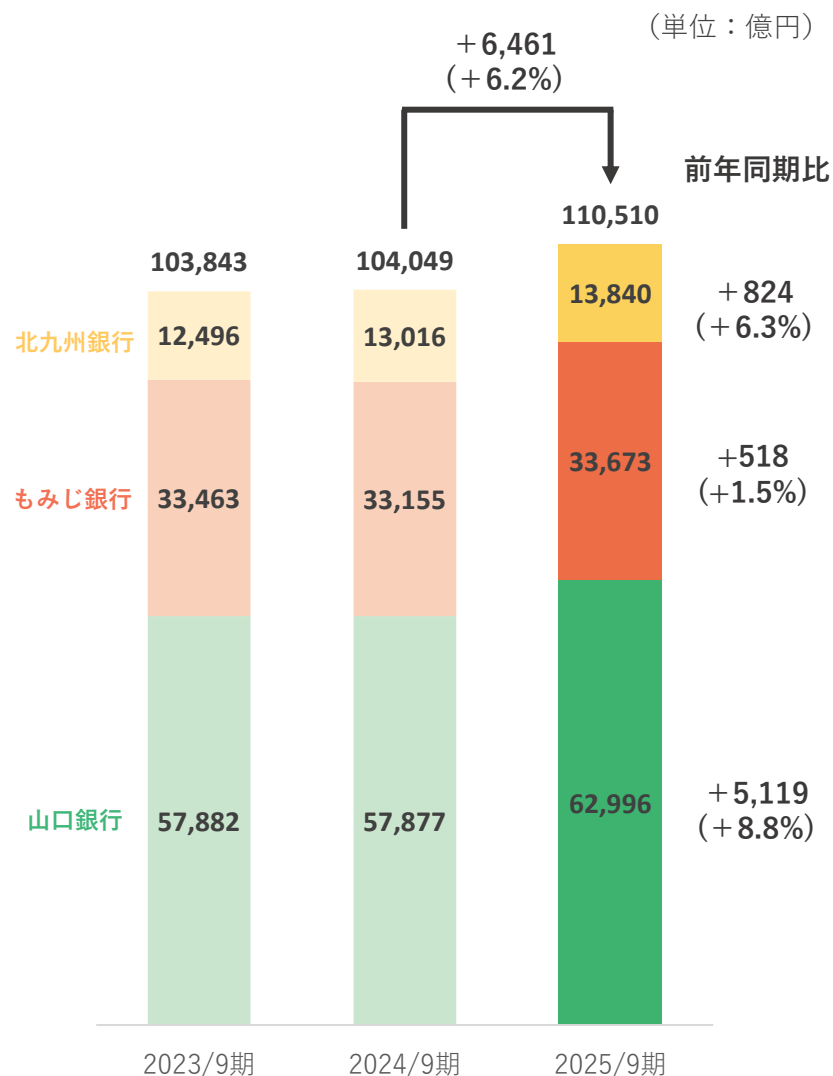
邦貨貸出金利息（事業体別） ※1

（単位：億円）

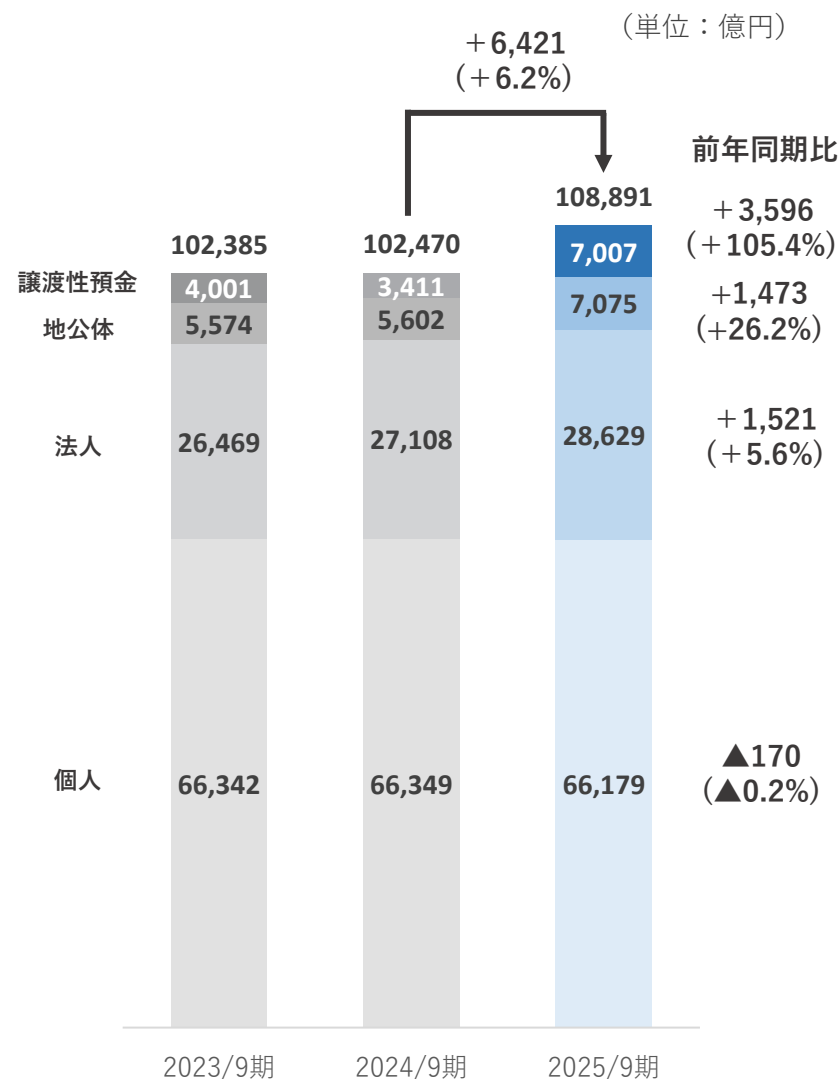


※1 内部管理ベース

■ 預金平残（銀行別） ※1



■ 邦貨預金平残（事業体別） ※2

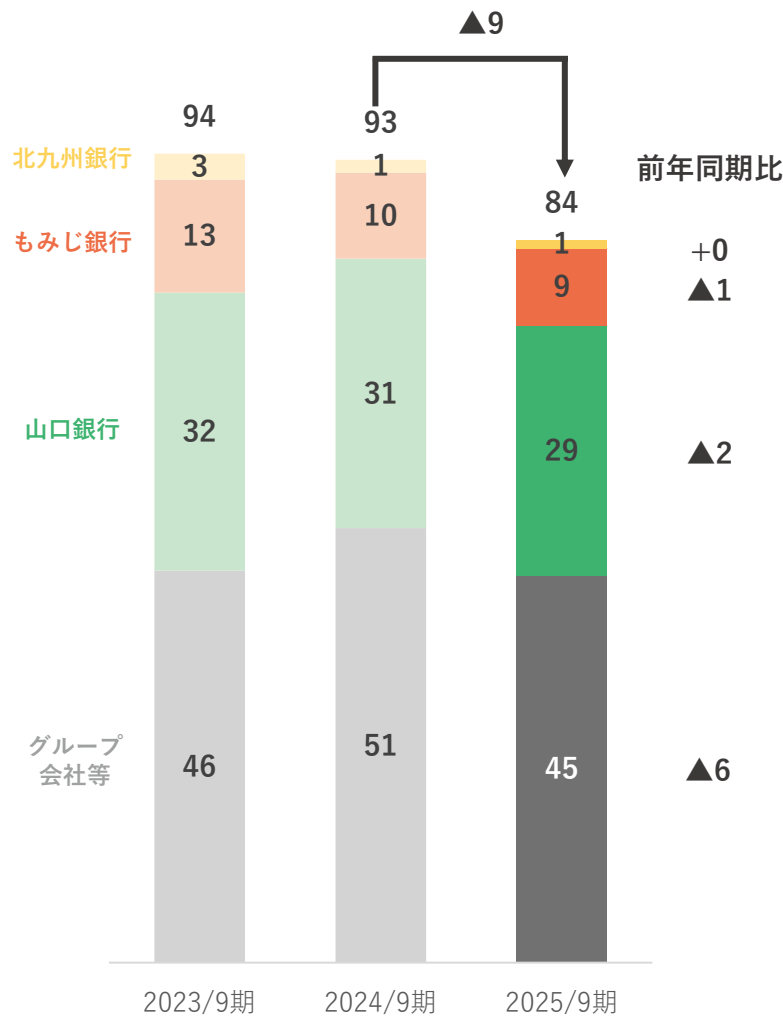


※1 譲渡性預金を含む

※2 内部管理ベース

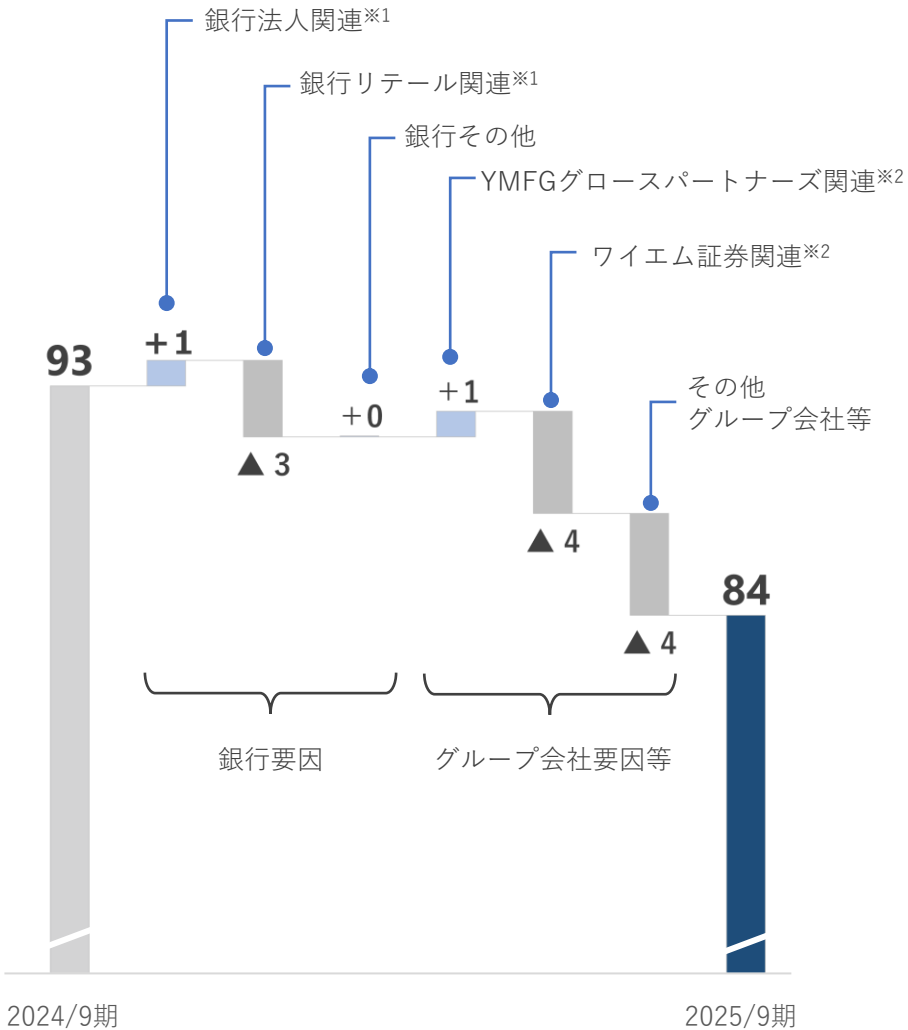
■ 役務取引等利益（FG連結）

（単位：億円）



■ 主な変動要因（FG連結）

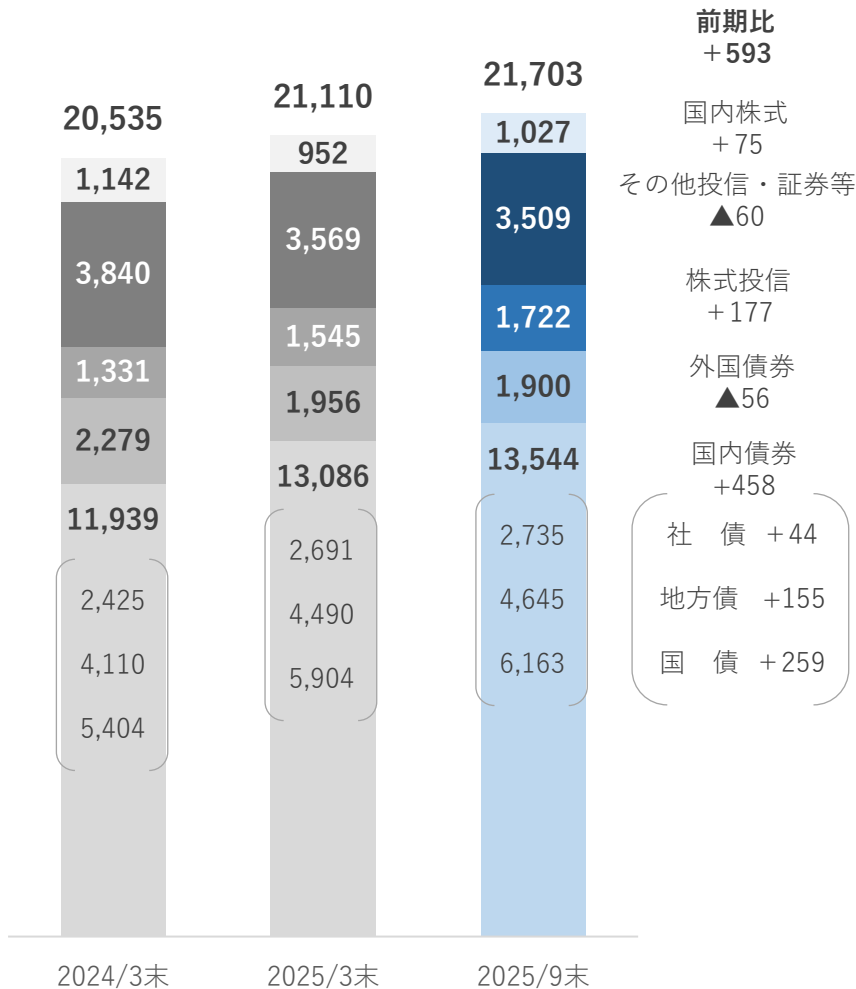
（単位：億円）



※1 YMFGグロースパートナーズ、ワイエム証券からの還元手数料は含まない
※2 銀行への還元手数料の影響は除く

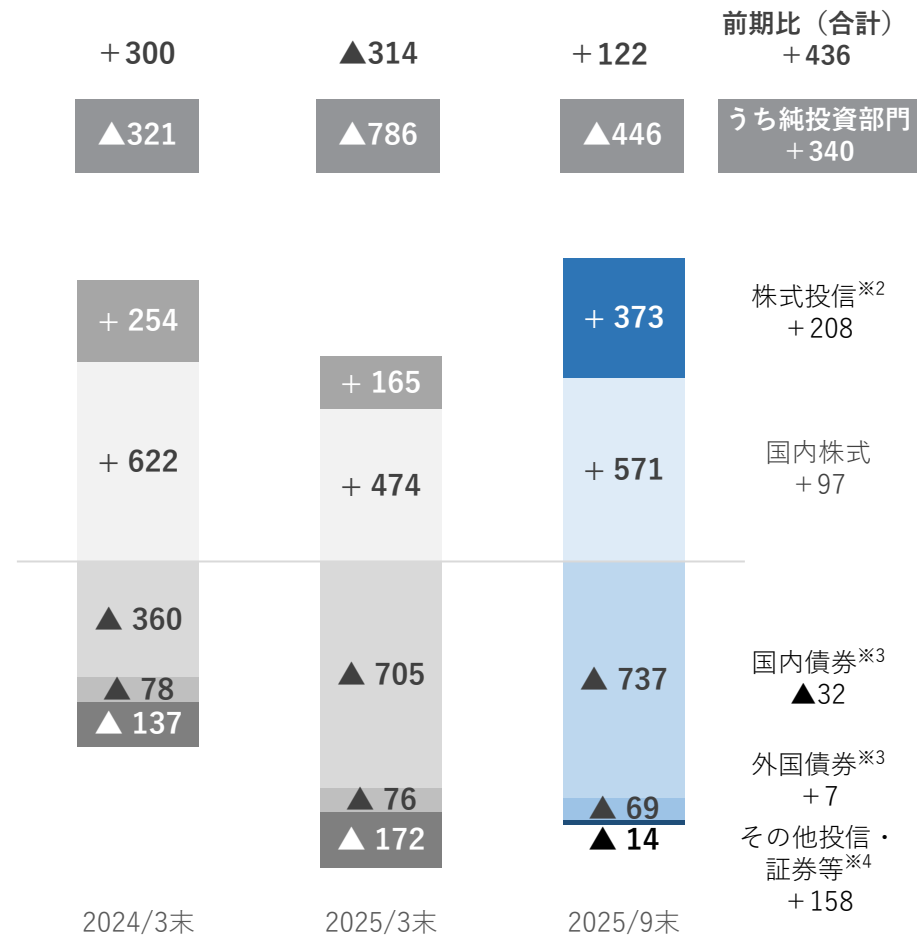
有価証券残高（3行合算）

（単位：億円）



その他有価証券評価損益（3行合算）※1

（単位：億円）



※1 市場価格のない株式および組合出資金等は含まない

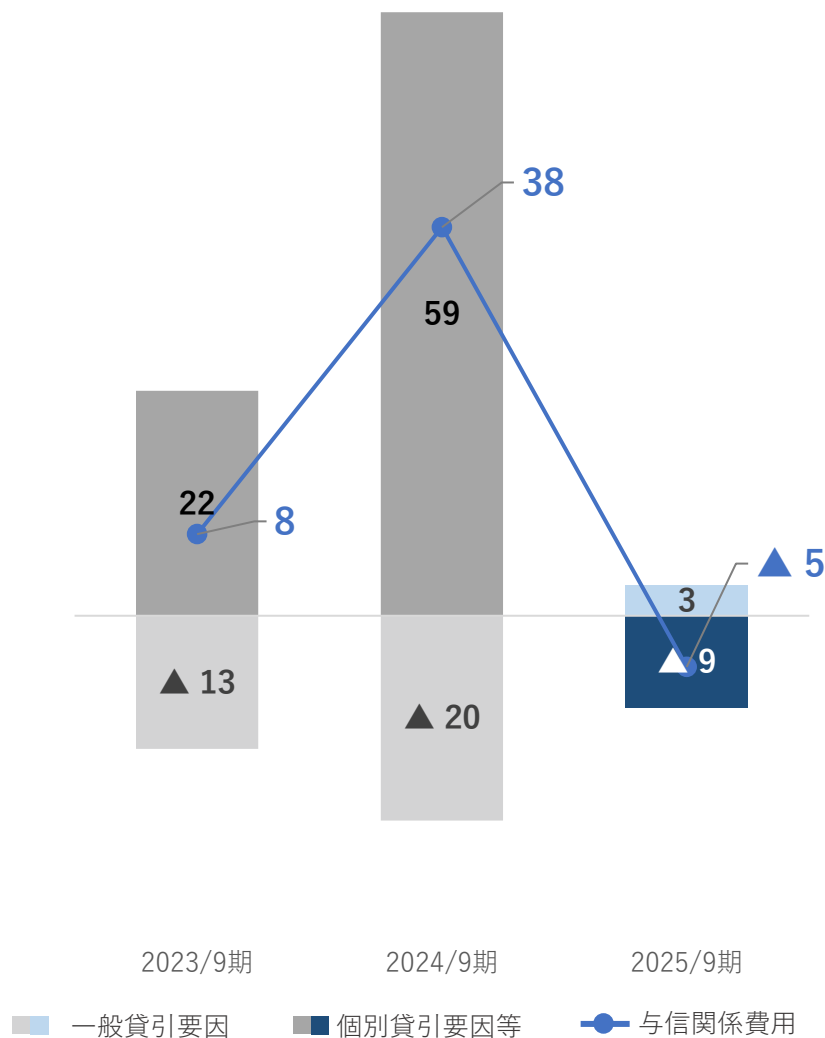
※2 株式投信：国内外株式投信（ベアファンド等含む）

※3 国内債券・外国債券：金利スワップ（繰延ヘッジ）の評価損益含む

※4 その他投信・証券等：外債ファンド・マルチアセットファンド等

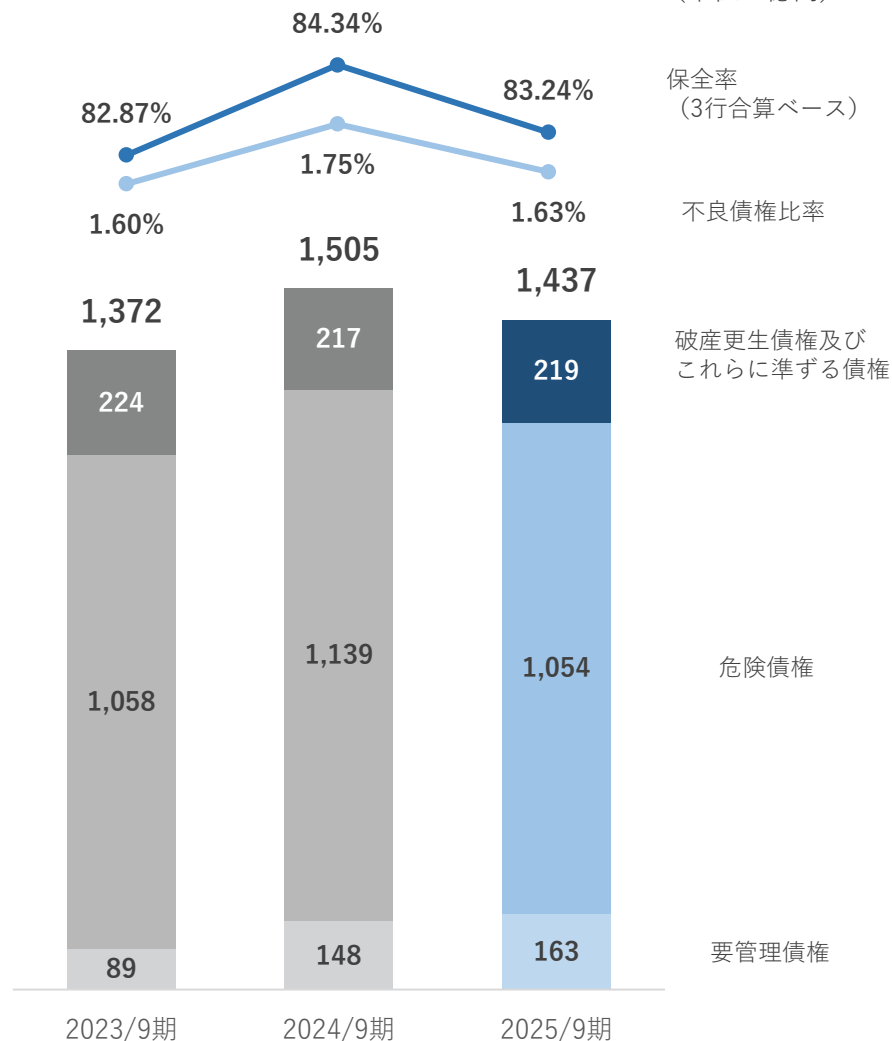
与信関係費用（3行合算）

（単位：億円）

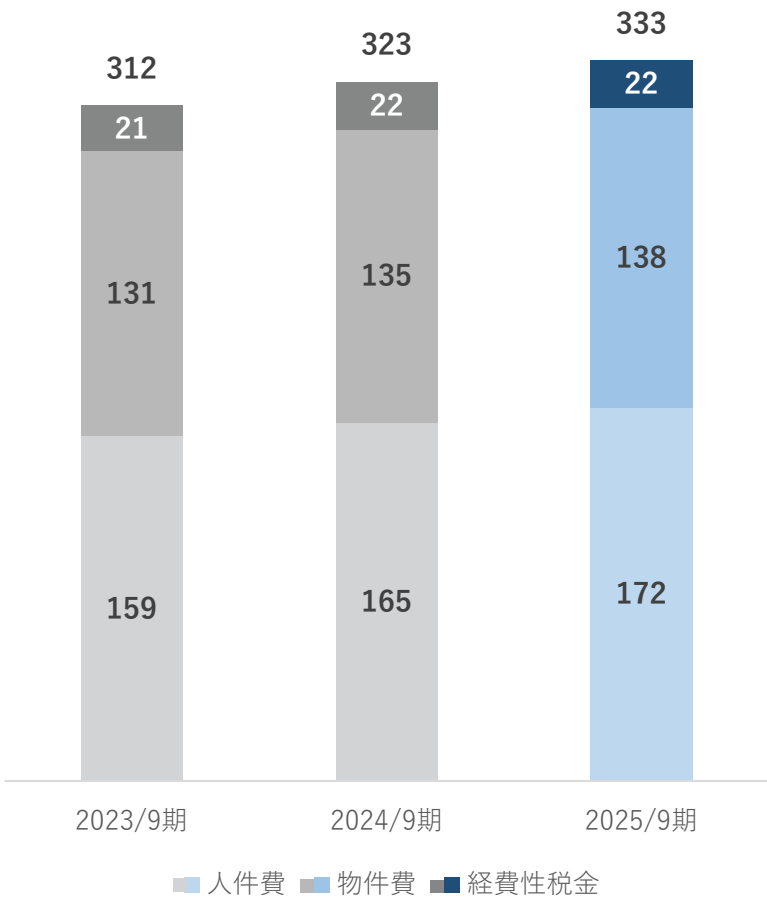


金融再生法開示債権等（FG連結）

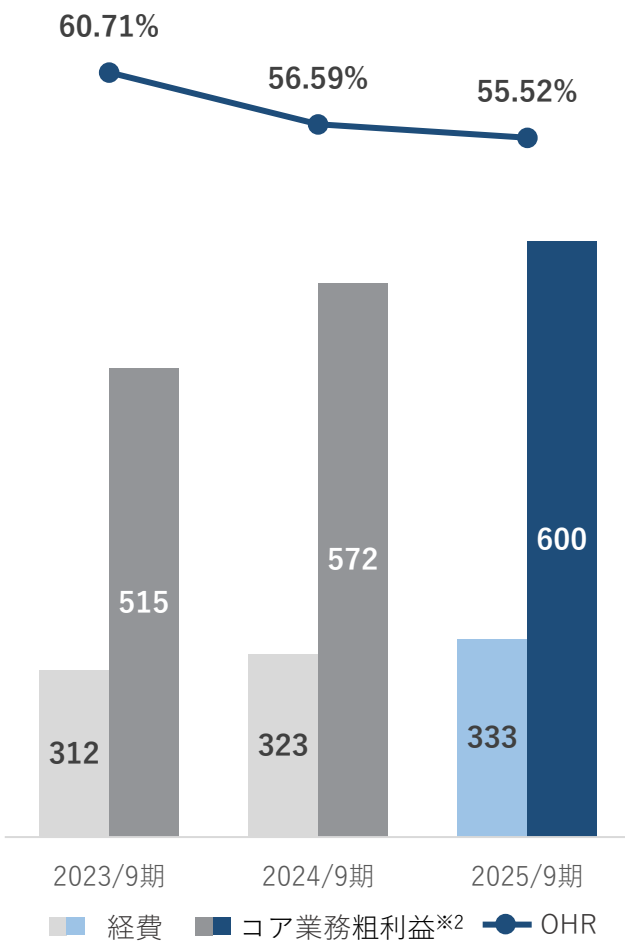
（単位：億円）



■ 経費（臨時処理分除く）（FG連結）
（単位：億円）

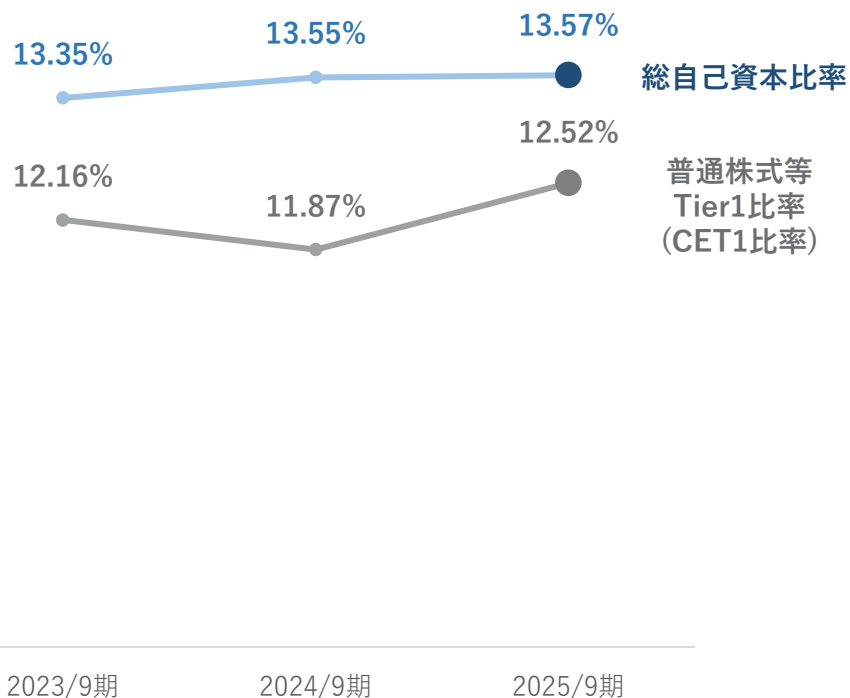


■ OHR（FG連結） ※1
（単位：億円）

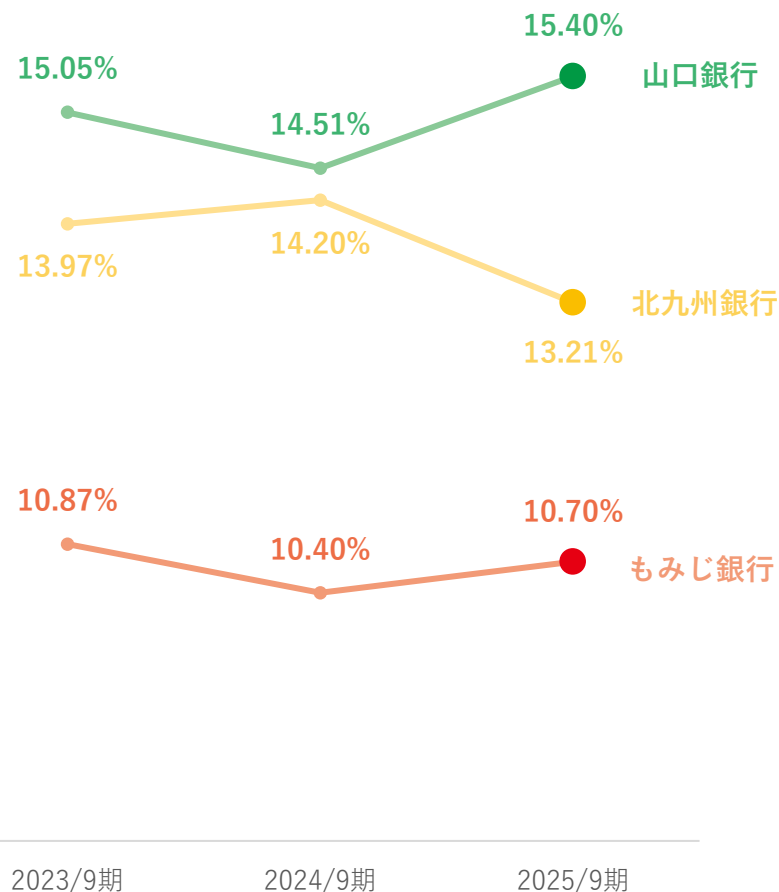


※1 経費÷コア業務粗利益（投信解約損益および金利スワップ解約損益除く）
※2 投信解約損益および金利スワップ解約損益除く

■ 自己資本比率（FG連結） ※1



■ 自己資本比率（銀行別） ※2



※1 FG連結は国際統一基準により算出

※2 山口銀行は国際統一基準

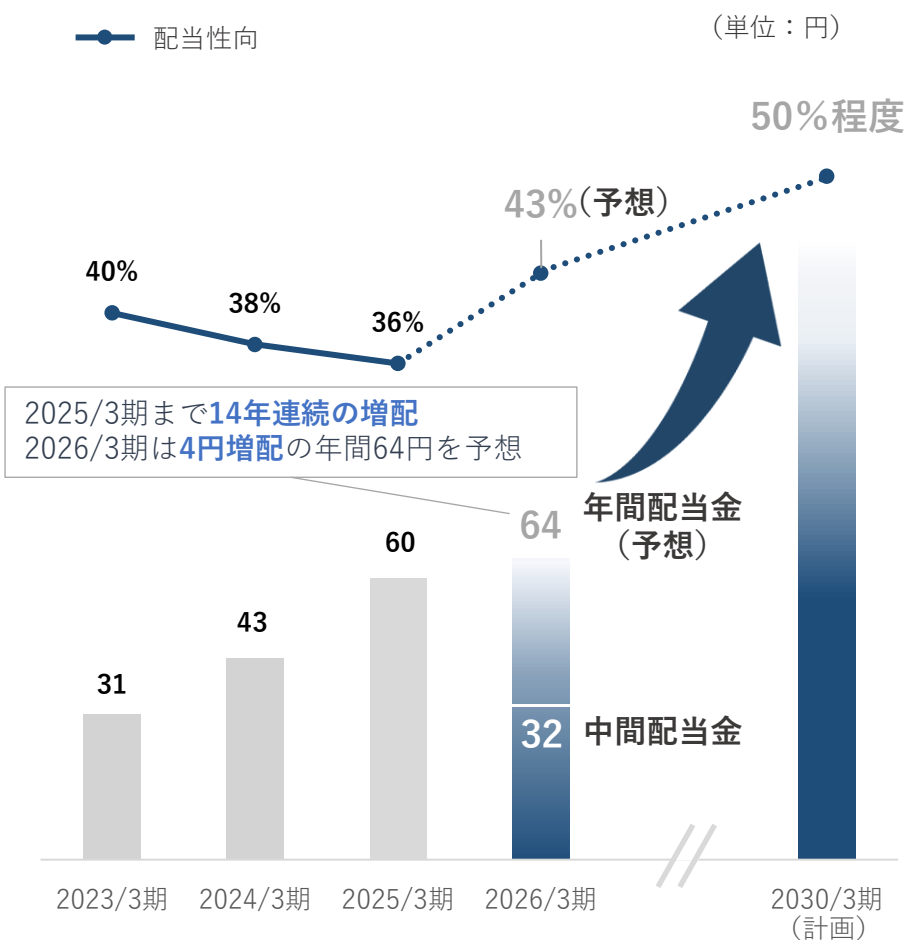
もみじ銀行および北九州銀行は国内基準によりそれぞれ算出

2026年3月期の通期業績予想（FG連結）は、経常利益450億円、当期純利益315億円
（直近に公表されている業績予想からの修正なし）

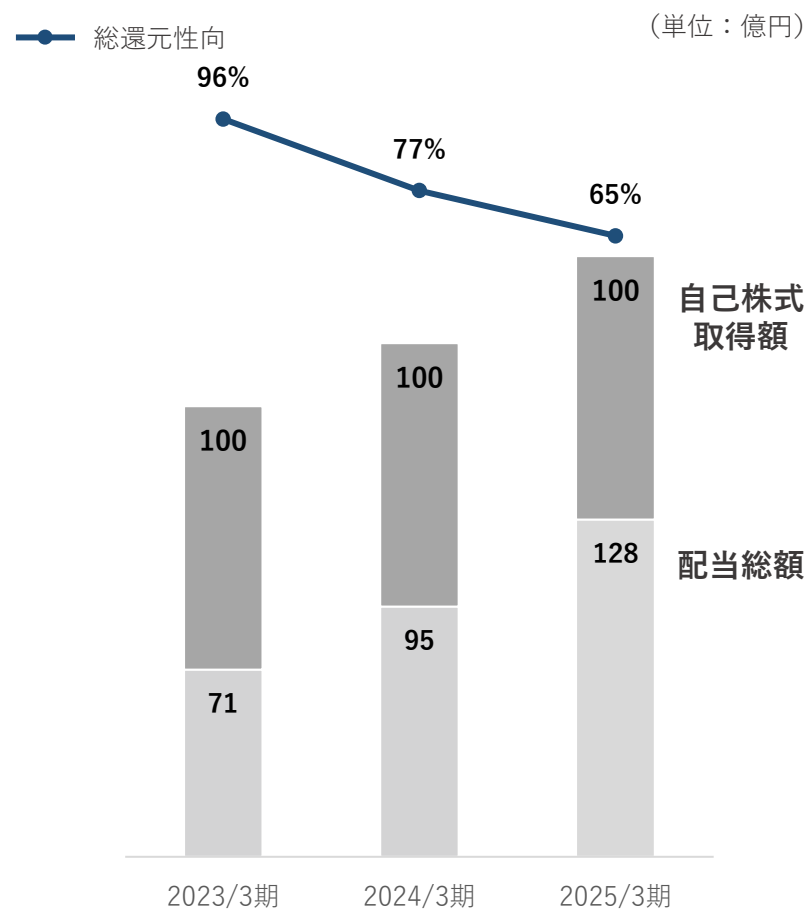
(単位：百万円)		FG連結	山口銀行	もみじ銀行	北九州銀行
通期	経常利益	45,000	36,000	12,100	5,800
	当期純利益	31,500	26,000	8,600	3,500

- 1株当たり配当金は維持・増加（累進配当）を基本とし、配当性向は2029年度までに50%程度へ引き上げ
- 事業環境、資本の状況等を踏まえ、柔軟かつ機動的な自己株式の取得を実施

【年間配当/株・配当性向の推移】



【配当総額・自己株式取得額・総還元性向の推移】



- 本資料は情報の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又は一部は予告なく変更されることがあります。
- 本資料の将来の業績に関わる記述については、その内容を保証するものではなく、経営環境の変化等による不確実性を有しておりますのでご注意ください。

【本資料に関するお問い合わせ先】

株式会社 山口フィナンシャルグループ

総合企画部 主計室

TEL 083-223-5518

<https://www.ymfg.co.jp/>

この世界で。
この街で。
このじぶん。

YMfg