この世界で。
この街で。
このじぶん。

YMfg

2026年9月期　決算ハイライト

2026年11月13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）

目次

- 2026年9月期 決算概要（FG連結） P３
- 2026年9月期 経常利益増減要因（FG連結） P４
- 2026年9月期 決算概要（銀行単体） P５
- 2026年9月期 経常利益増減要因（銀行単体） P６
- 貸出金平残 P７
- 貸出金利回り P８
- 貸出金利息 P９
- 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・不良債権比率 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

Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

経常利益、中間純利益ともに過去最高益を更新

（億円）	2025/9期	2026/9期	前年同期比
コア業務粗利益	**614**	**873**	**+259**
（除く投信解約損益および金利スワップ解約損益）	**600**	**716**	**+116**
資金利益	533	768	+235
うち貸出金利息	596	715	+119
うち預金利息（▲） ※1	147	223	+75
うち有価証券利息配当金	163	186	+22
うち投信解約損益	0	9	+8
うち預け金利息	46	67	+21
うち金利スワップ解約損益　※2	13	148	+135
役務取引等利益	84	77	▲ 6
特定取引利益・その他業務利益	▲ 81	▲ 292	▲ 210
うち国債等債券損益	▲ 78	▲ 319	▲ 240
経費（▲）（臨時処理分除く）	**333**	**349**	**+15**
コア業務純益	**281**	**524**	**+243**
（除く投信解約損益および金利スワップ解約損益）	**266**	**367**	**+100**
業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	**202**	**204**	**+2**
与信関係費用（▲）	**▲ 3**	**▲ 9**	**▲ 6**
株式等関係損益	**49**	**131**	**+82**
経常利益	**267**	**352**	**+85**
特別損益	25	▲ 1	▲ 27
親会社株主に帰属する中間純利益	**215**	**248**	**+33**

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、貸出金利息、預け金利息等が増加したことを主因に**増益**
- ✓ **経常利益**および**中間純利益**についても、上記を主因に**増益**

※特別損益の減益は、前年同期に連結子会社（保険ひろば）の全株式譲渡による特別利益を計上した影響

（前年同期比）

コア業務純益　（+100）

（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　（+105）
- 外貨資金関連利益等※4　（+ 8）
- 役務取引等利益　（▲ 6）
- 経費（▲）　（+ 15）

経常利益　（+ 85）

- コア業務純益　（+100）
  （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（▲）　（▲ 6）
- 有価証券関係損益 ※5　（▲ 15）

※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

Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

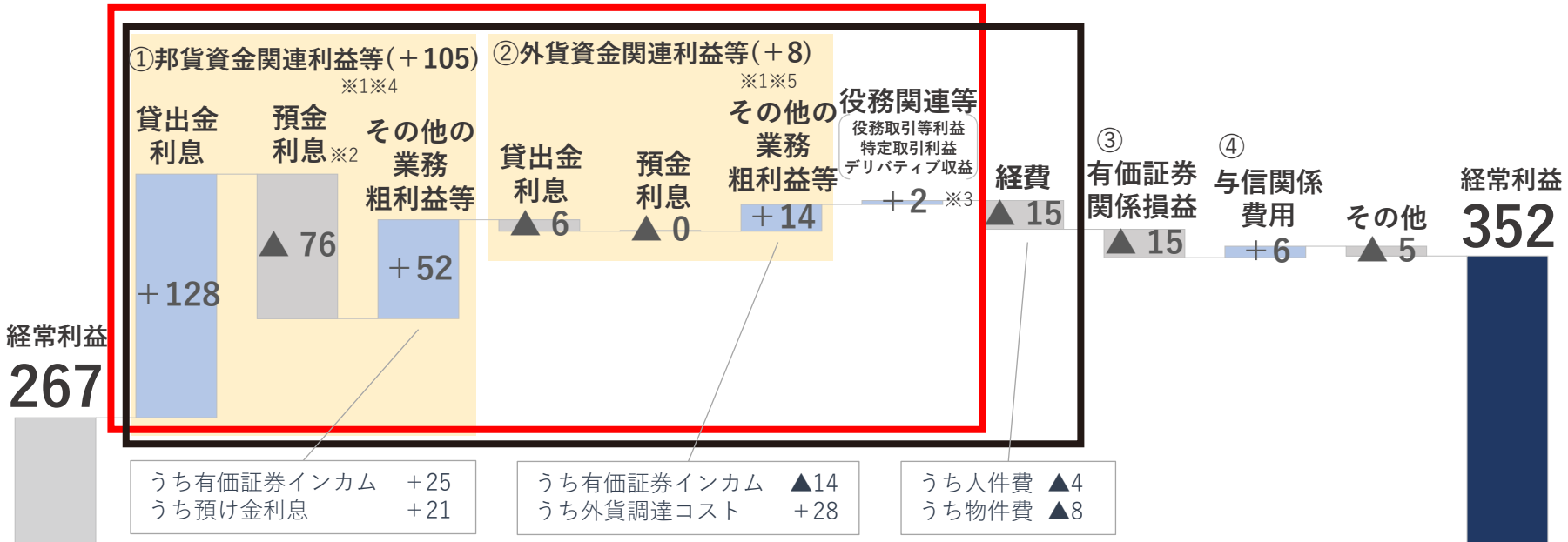
2026年9月期 経常利益増減要因（FG連結）

この世界で。
この街で。
このじぶん。 YMfg

（単位：億円）

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）＋116

コア業務純益
（除く投信解約損益、金利スワップ解約損益）＋100



ご参考

（億円）	2026/9期	前年同期比
① **邦貨資金関連利益等**	**569**	**＋105**
邦貨貸出金利息	551	＋128
邦貨預金利息（▲）	207	＋76
その他邦貨業務粗利益等	225	＋52
② **外貨資金関連利益等**	**53**	**＋8**
外貨貸出金利息	168	▲6
外貨預金利息（▲）	16	＋0
その他外貨業務粗利益等	▲98	＋14

（億円）	2026/9期	前年同期比
③ **有価証券関係損益**	**▲30**	**▲15**
投信解約損益	9	＋8
金利スワップ解約損益	148	＋135
国債等債券損益	▲319	▲240
株式等関係損益	131	＋82
（うち政策株売却損益）	36	＋30

（億円）	2026/9期	前年同期比
④ **与信関係費用（▲）**	**▲9**	**▲6**
3行合算（▲）	**▲8**	**▲2**
一般貸倒引当金増減（▲）	▲11	▲15
個別貸倒引当金増減等（▲）	3	＋12
グループ会社等（▲）	▲1	▲4

2025/9期

2026/9期

※1 預貸金利息はいずれも海外支店除く内部管理ベース（3行合算）
※2 譲渡性預金利息含む
※3 内部管理ベース
※4 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
※5 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

Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

2026年9月期 決算概要（銀行単体）

この世界で。
この街で。
このじぶん。 YMfg

（億円）	3行合算	前年同期比	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
コア業務粗利益	**835**	**+265**	**465**	**+118**	**284**	**+126**	**84**	**+20**
（除く投信解約損益および金利スワップ解約損益）	**677**	**+121**	**409**	**+75**	**183**	**+25**	**84**	**+20**
資金利益	777	+237	431	+103	273	+122	72	+11
うち貸出金利息	721	+121	430	+65	181	+31	109	+24
うち預金利息（▲） ※1	223	+75	127	+42	63	+23	32	+9
うち有価証券利息配当金	186	+22	125	+19	57	+3	3	▲ 0
うち投信解約損益	9	+8	1	+1	7	+6	-	-
うち預け金利息	67	+21	39	+12	18	+5	9	+3
うち金利スワップ解約損益 ※2	148	+135	53	+40	94	+94	-	-
役務取引等利益	38	▲ 1	27	▲ 2	8	▲ 0	3	+2
特定取引利益・その他業務利益	▲ 301	▲ 211	▲ 174	▲ 90	▲ 134	▲ 128	8	+6
うち国債等債券損益	▲ 319	▲ 240	▲ 181	▲ 107	▲ 138	▲ 133	-	-
経費（▲）（臨時処理分除く）	**265**	**+13**	**126**	**+2**	**92**	**+4**	**46**	**+6**
コア業務純益	**569**	**+251**	**338**	**+115**	**192**	**+122**	**37**	**+13**
（除く投信解約損益および金利スワップ解約損益）	**412**	**+108**	**282**	**+73**	**91**	**+21**	**37**	**+13**
業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	**249**	**+10**	**157**	**+7**	**54**	**▲ 10**	**37**	**+13**
与信関係費用（▲）	**▲ 8**	**▲ 2**	**▲ 3**	**+1**	**0**	**+11**	**▲ 5**	**▲ 15**
株式等関係損益	**132**	**+82**	**95**	**+48**	**24**	**+28**	**12**	**+5**
経常利益	**399**	**+94**	**263**	**+56**	**80**	**+5**	**55**	**+31**
特別損益	▲ 1	+10	▲ 1	+4	▲ 0	+5	▲ 0	▲ 0
中間純利益	**298**	**+78**	**193**	**+44**	**63**	**+9**	**42**	**+24**

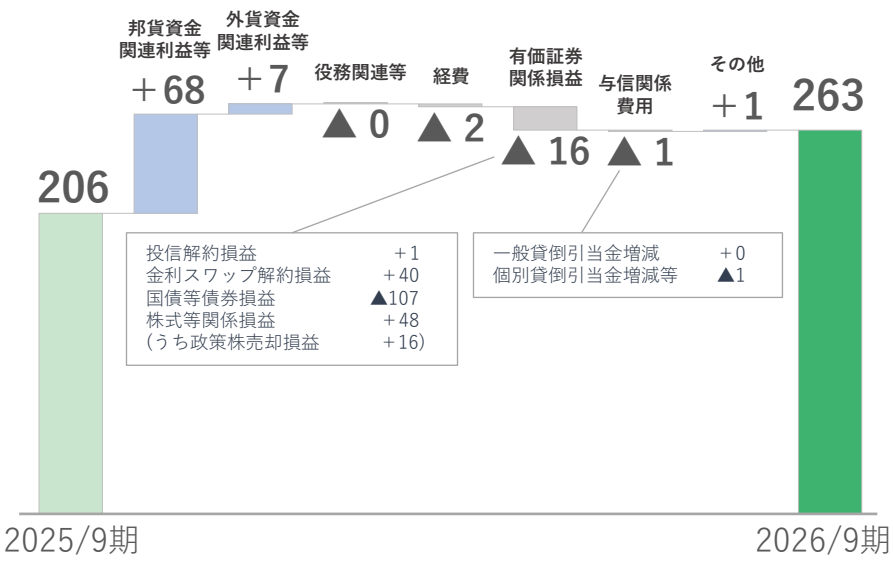
※1 譲渡性預金利息含む
※2 国内債券・外国債券のヘッジ関連損益

Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

2026年9月期 経常利益増減要因（銀行単体）

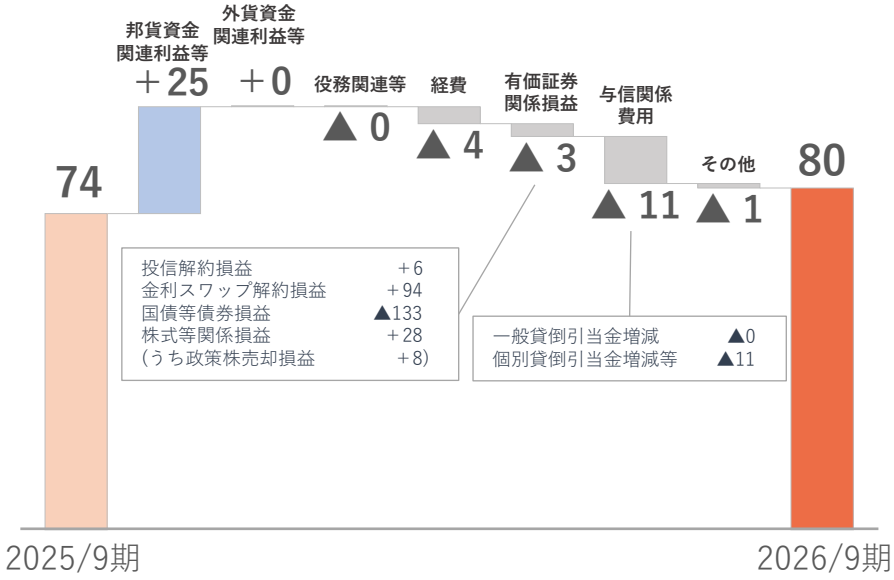
山口銀行

（単位：億円）



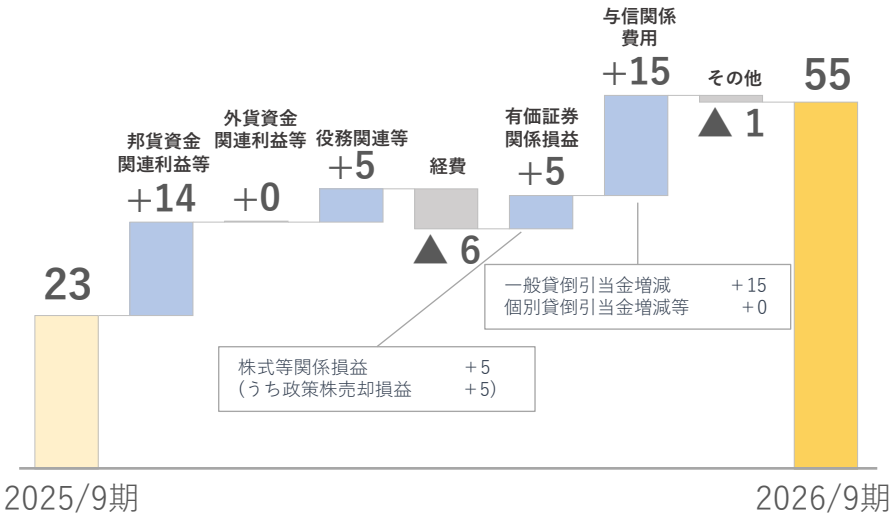
もみじ銀行

（単位：億円）



北九州銀行

（単位：億円）



ご参考

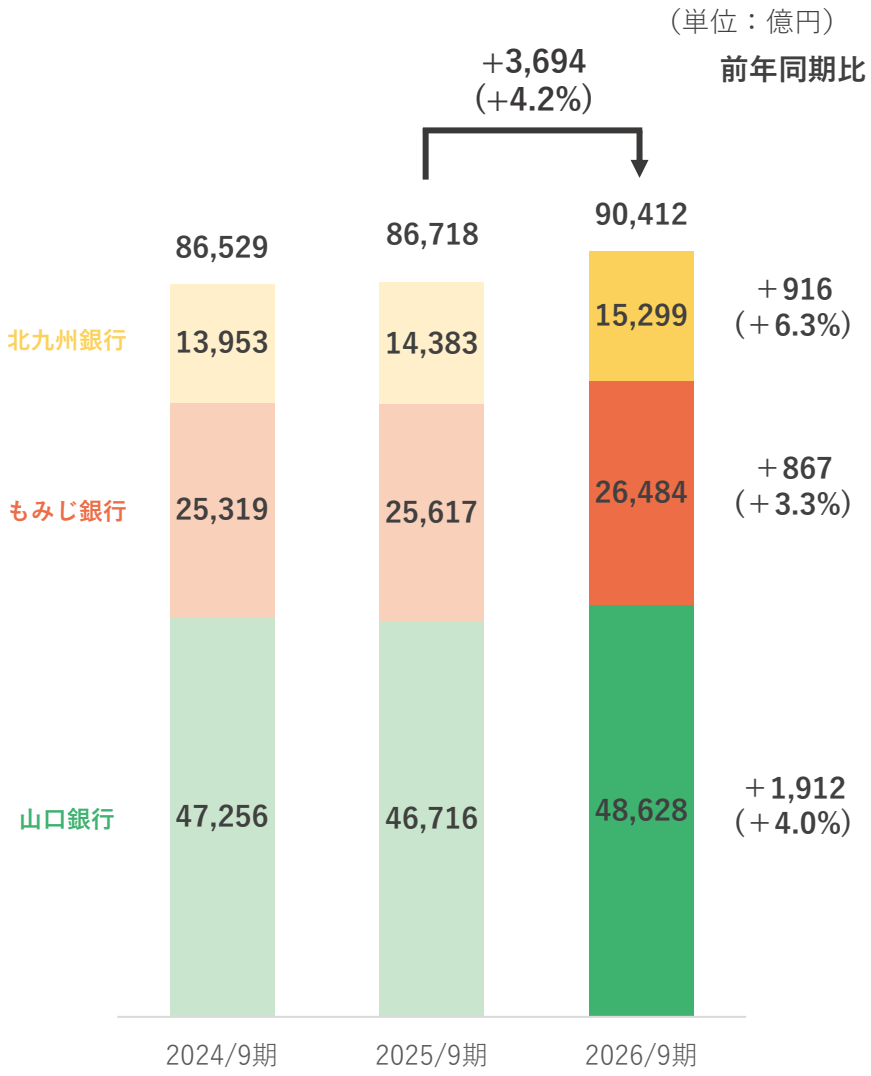
（億円）	山口銀行	前年同期比	もみじ銀行	前年同期比	北九州銀行	前年同期比
邦貨資金関連利益等 ※1 ※3	**340**	**+68**	**165**	**+25**	**69**	**+14**
邦貨貸出金利息	293	+73	160	+30	98	+24
邦貨預金利息（▲）※2	121	+44	54	+21	31	+9
その他邦貨業務粗利益等	168	+39	59	+16	2	▲0
外貨資金関連利益等 ※1 ※4	**39**	**+7**	**8**	**+0**	**6**	**+0**
外貨貸出金利息	136	▲7	20	+0	10	+0
外貨預金利息（▲）	6	▲1	9	+1	0	+0
その他外貨業務粗利益等	▲90	+12	▲3	+1	▲3	+0

※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

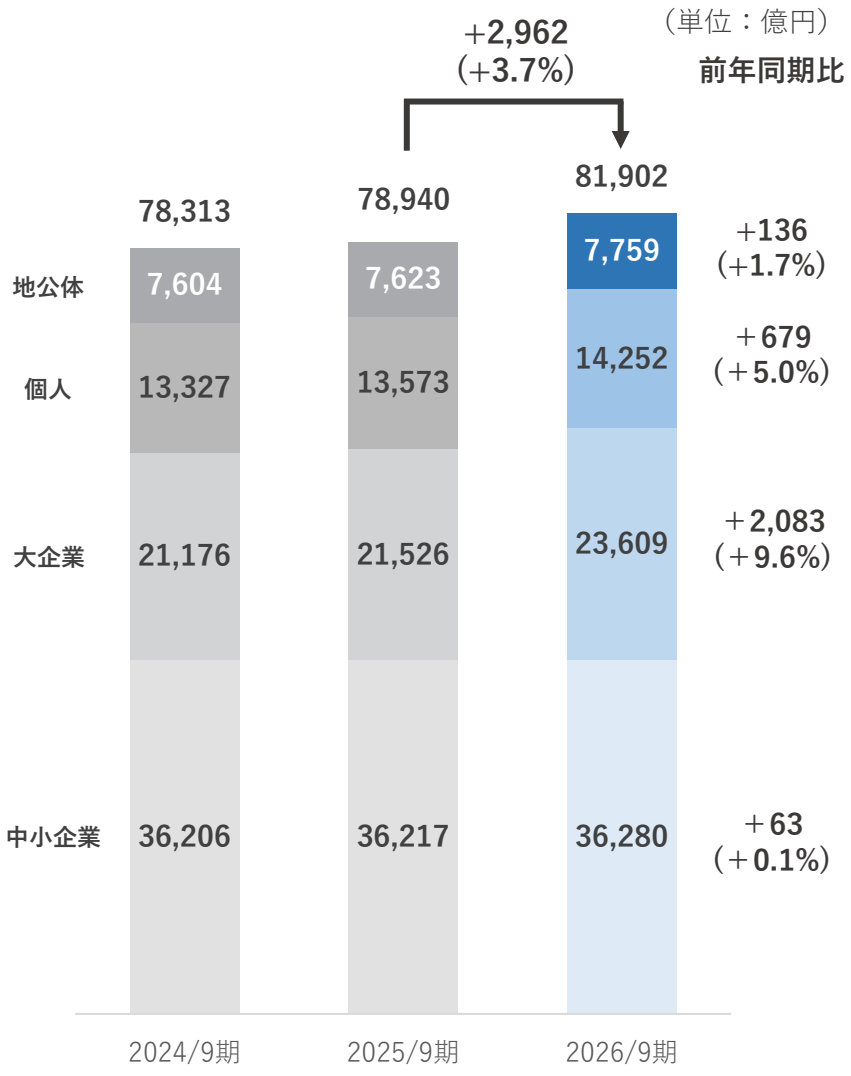
Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

貸出金平残

貸出金平残（銀行別）



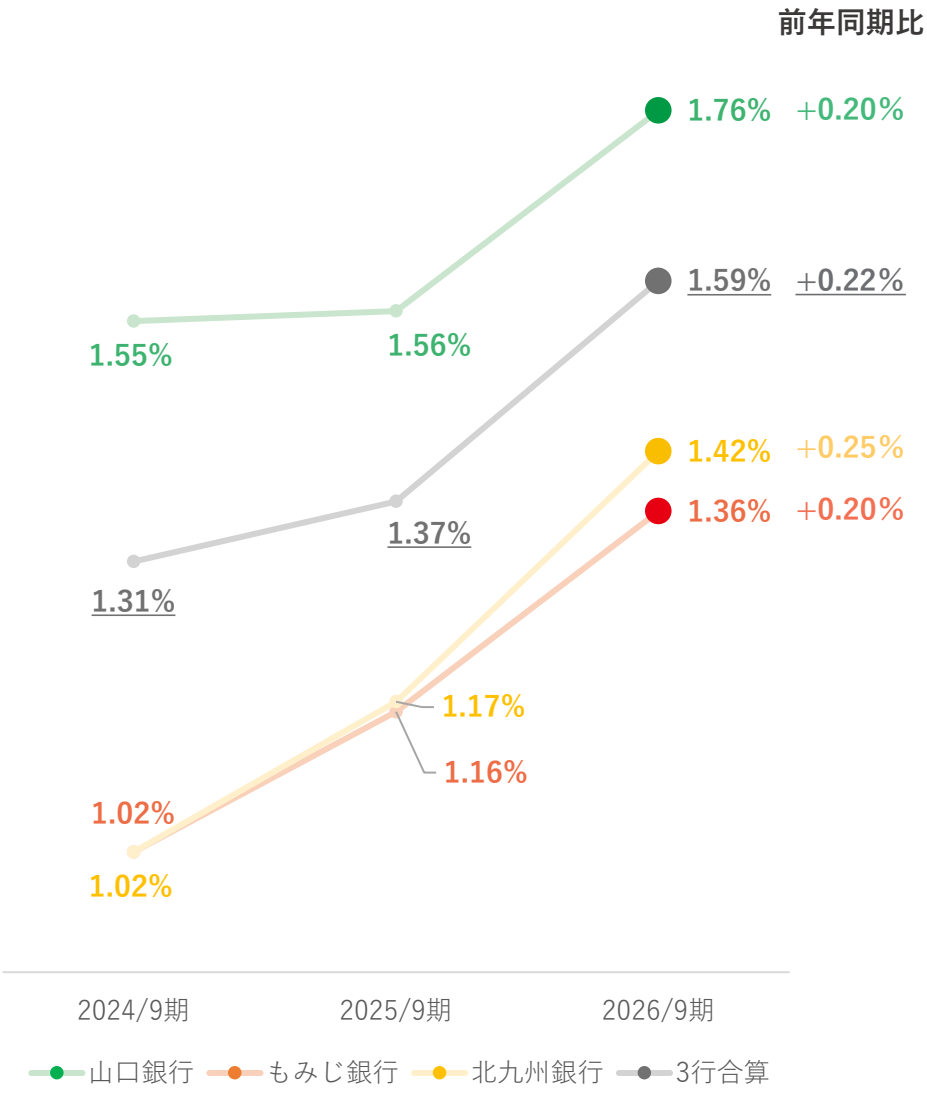
邦貨貸出金平残（事業体別）※1



※1 内部管理ベース

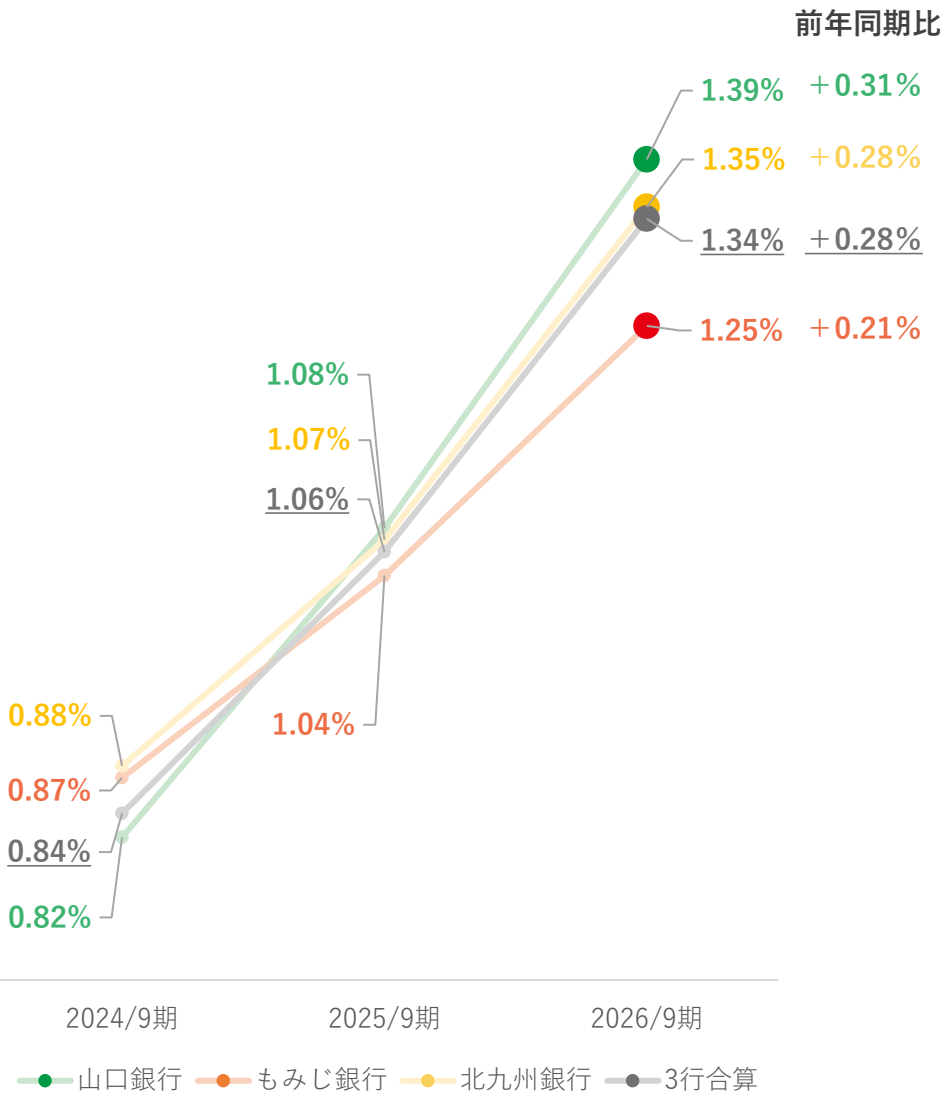
Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

貸出金利回り



※1 内部管理ベース

邦貨貸出金利回り※1

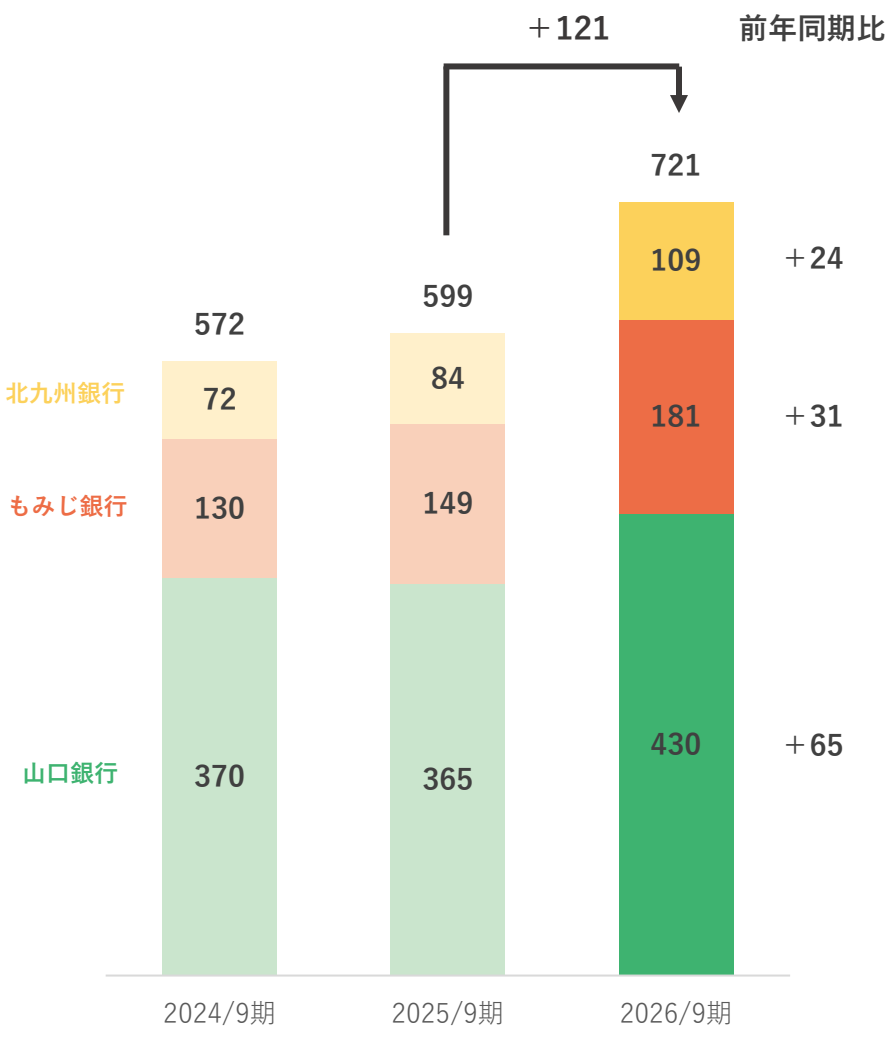


Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

貸出金利息

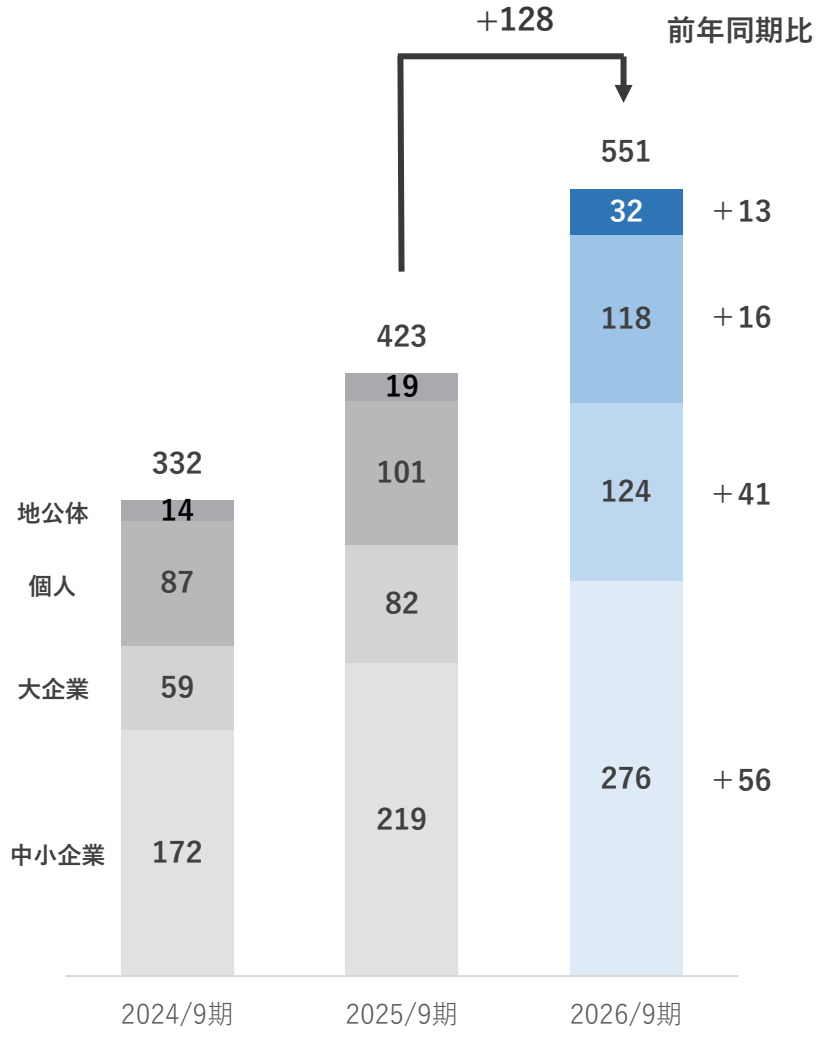
貸出金利息（銀行別）

（単位：億円）



邦貨貸出金利息（事業体別）※1

（単位：億円）

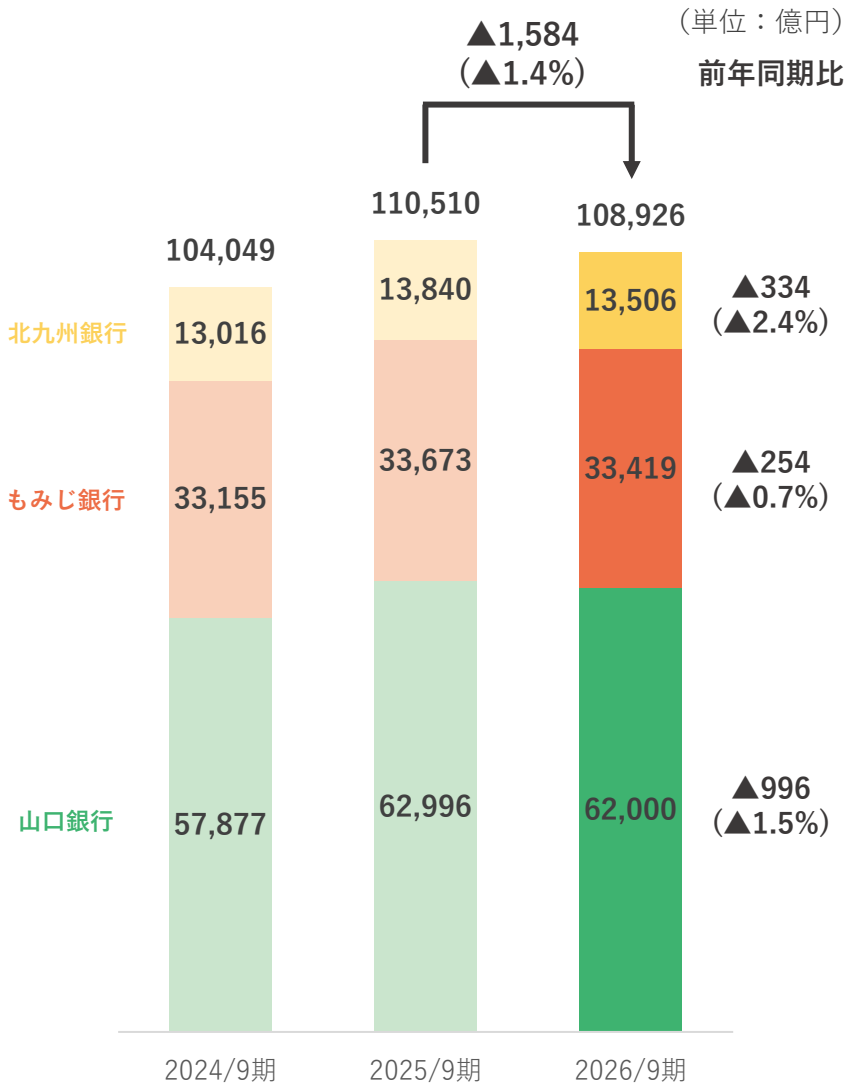


※1 内部管理ベース

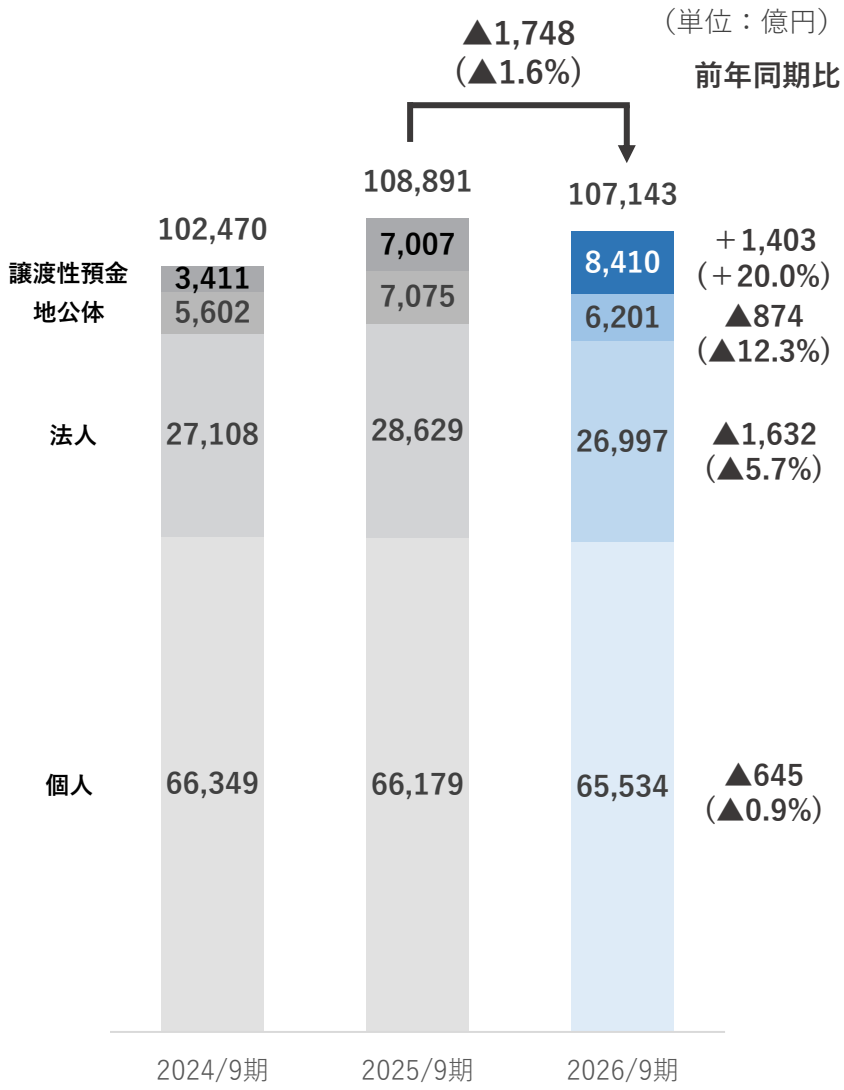
Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

預金平残

預金平残（銀行別） ※1



邦貨預金平残（事業体別） ※2



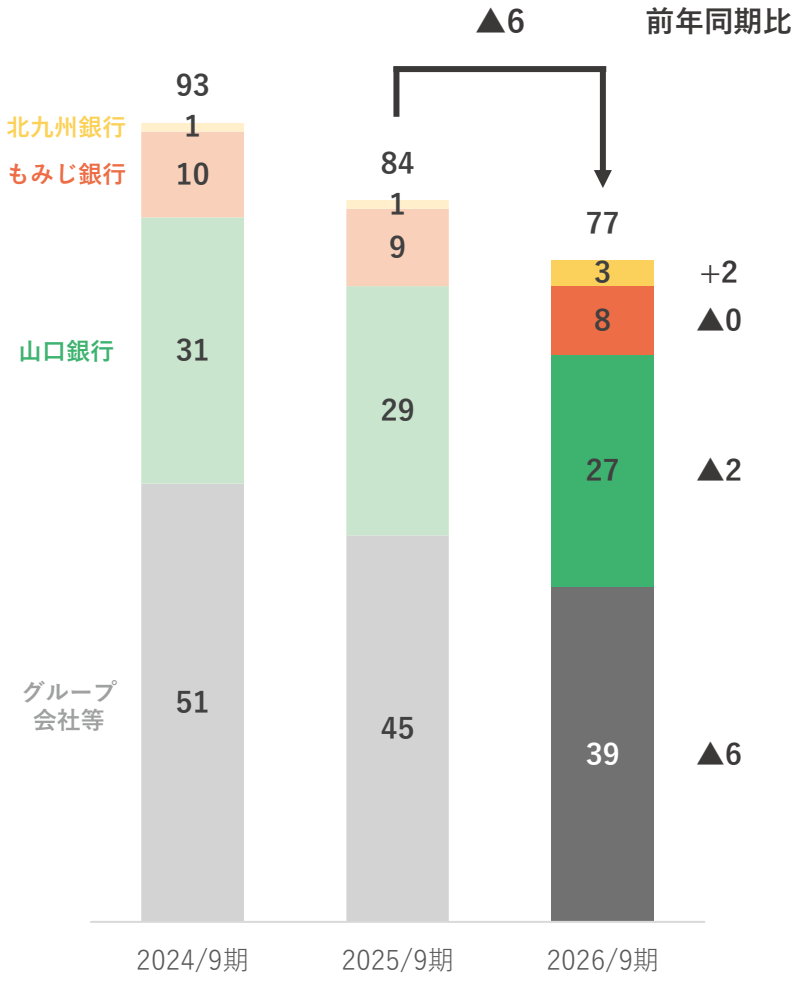
※1 譲渡性預金を含む
※2 内部管理ベース

Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

役務取引等利益

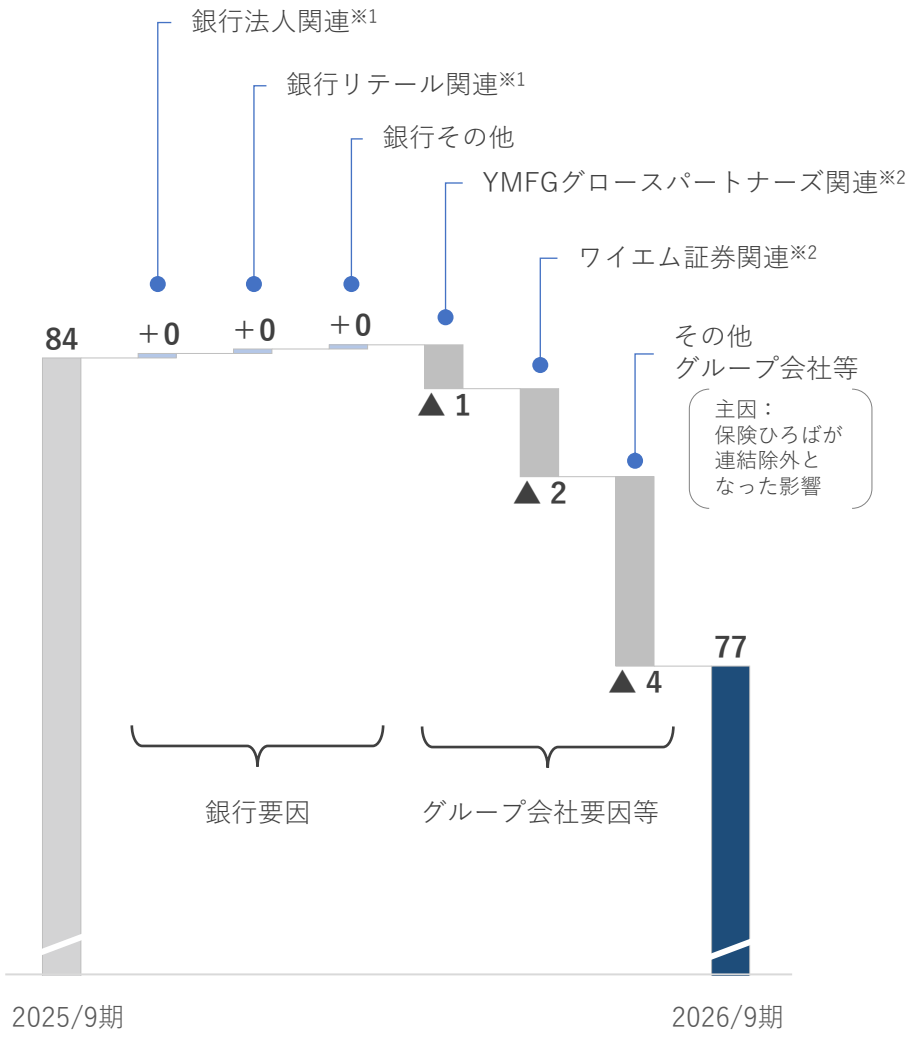
役務取引等利益（FG連結）

（単位：億円）



主な変動要因（FG連結）

（単位：億円）



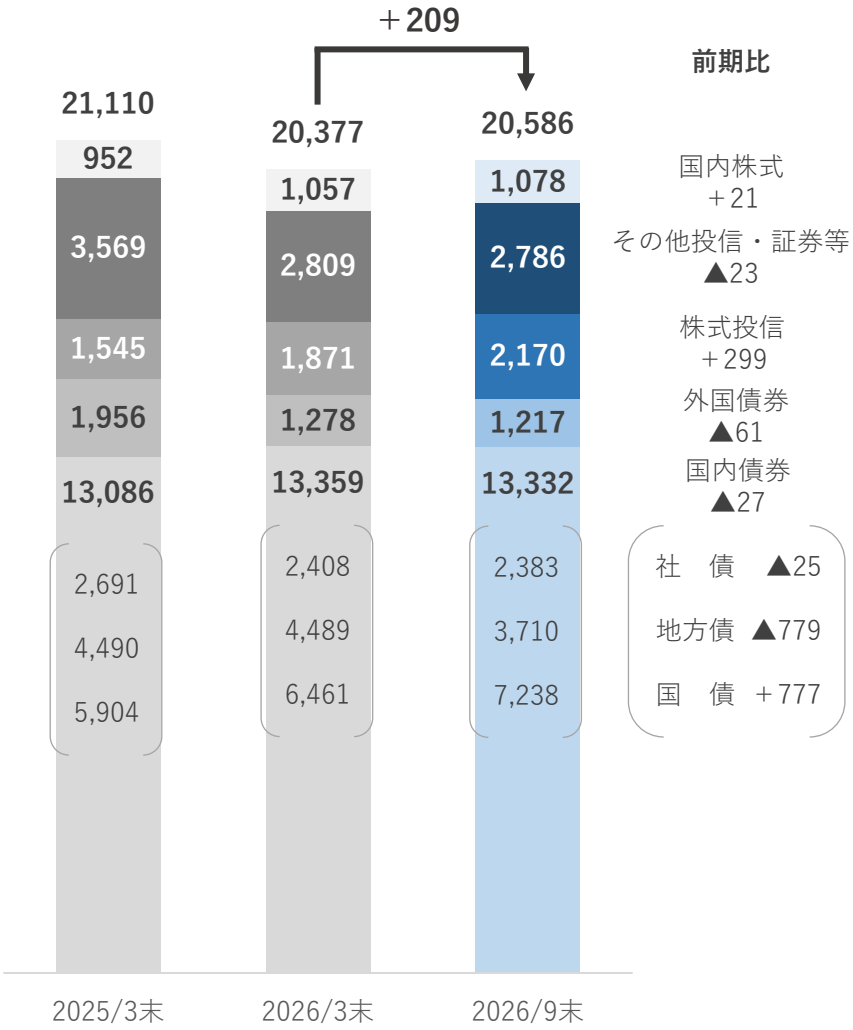
※1 YMFGグロースパートナーズ、ワイエム証券からの還元手数料は含まない
※2 銀行への還元手数料の影響は除く

Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

有価証券

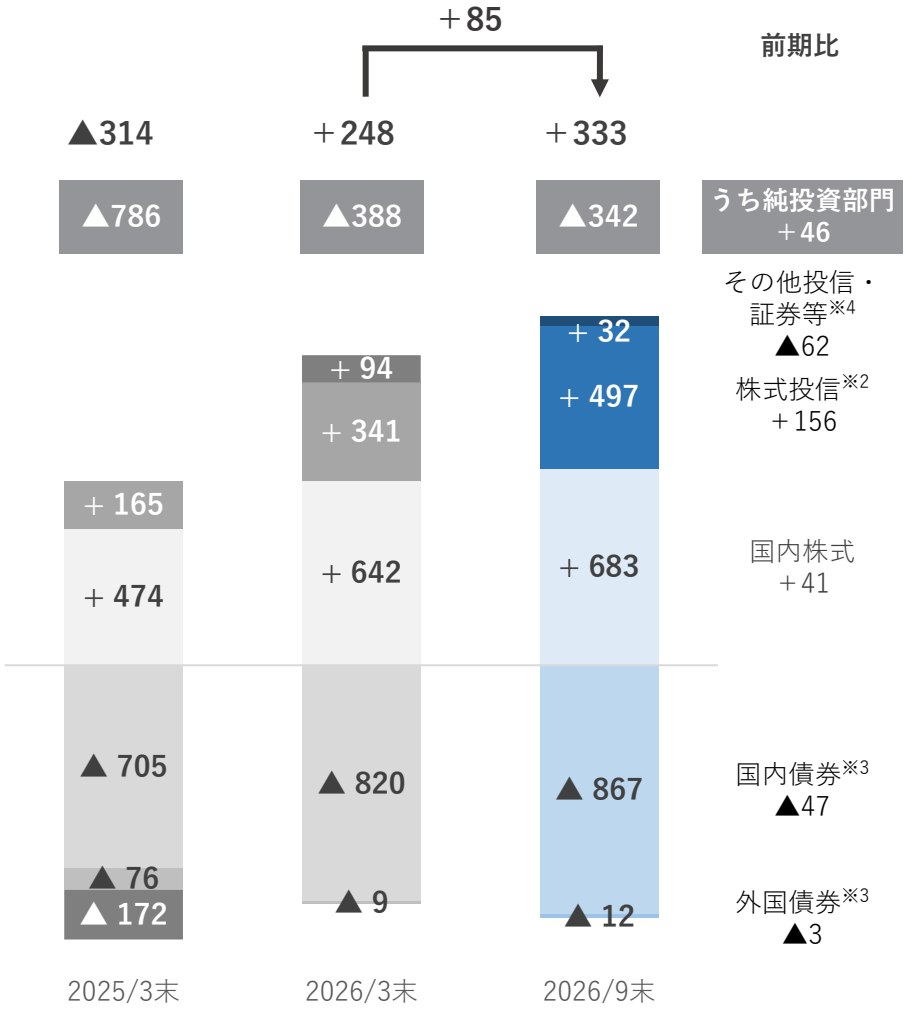
有価証券残高（3行合算）

（単位：億円）



その他有価証券評価損益（3行合算）※1

（単位：億円）



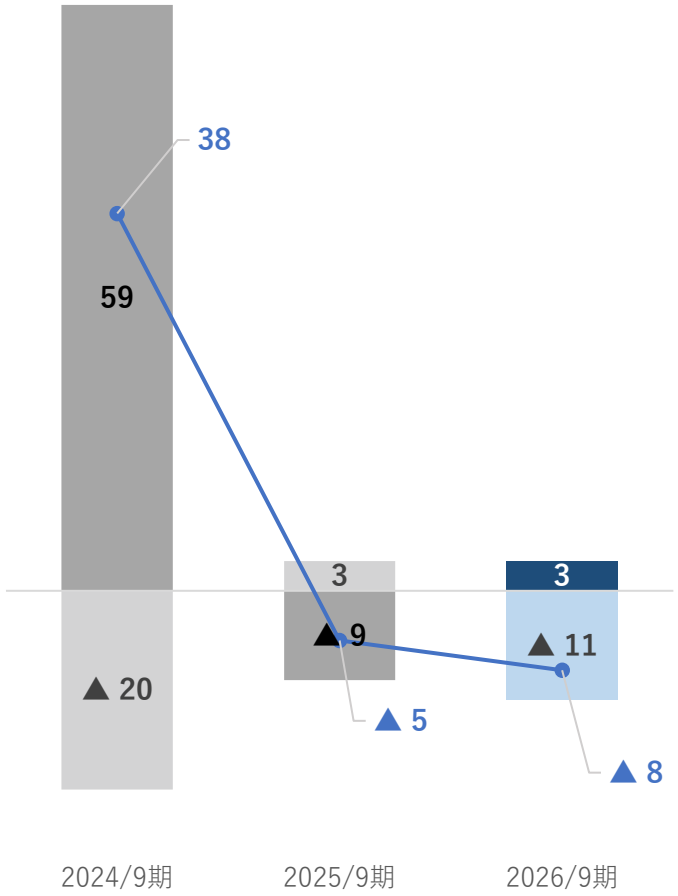
※1 市場価格のない株式および組合出資金等は含まない
※2 株式投信：国内外株式投信（ベアファンド等含む）
※3 国内債券・外国債券：金利スワップ（繰延ヘッジ）の評価損益含む
※4 その他投信・証券等：外債ファンド・マルチアセットファンド等

Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

与信関係費用・金融再生法開示債権・不良債権比率

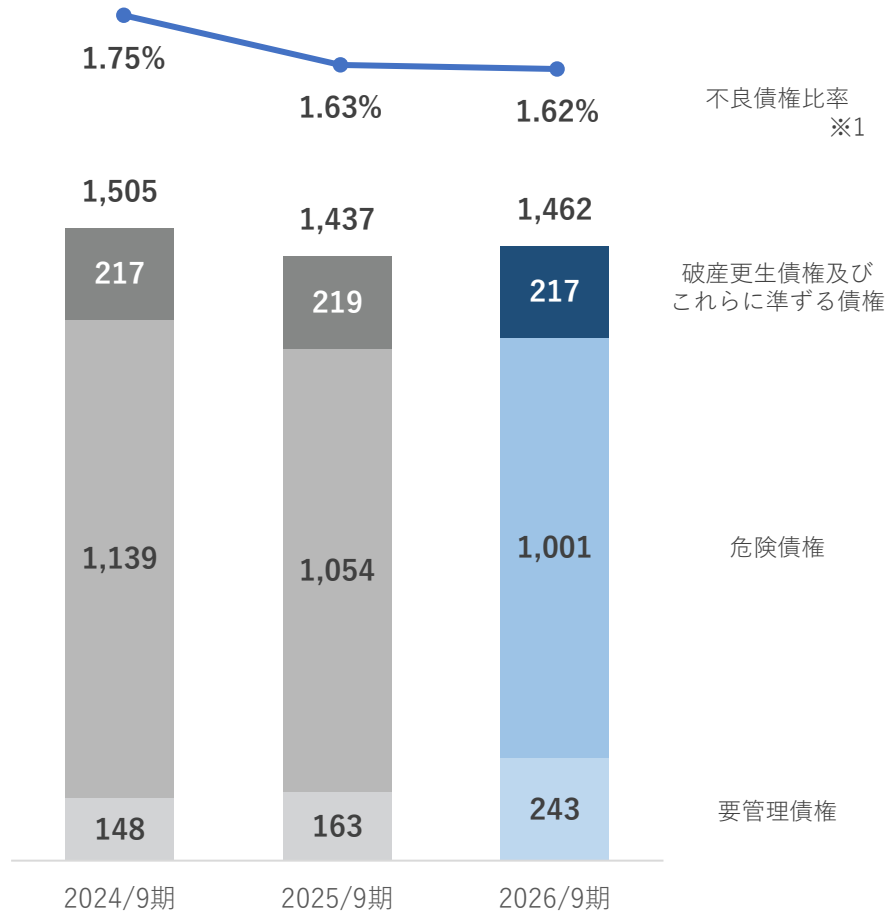
与信関係費用（3行合算）

（単位：億円）



金融再生法開示債権・不良債権比率（FG連結）

（単位：億円）



ご参考：保全率（3行合算ベース）※2

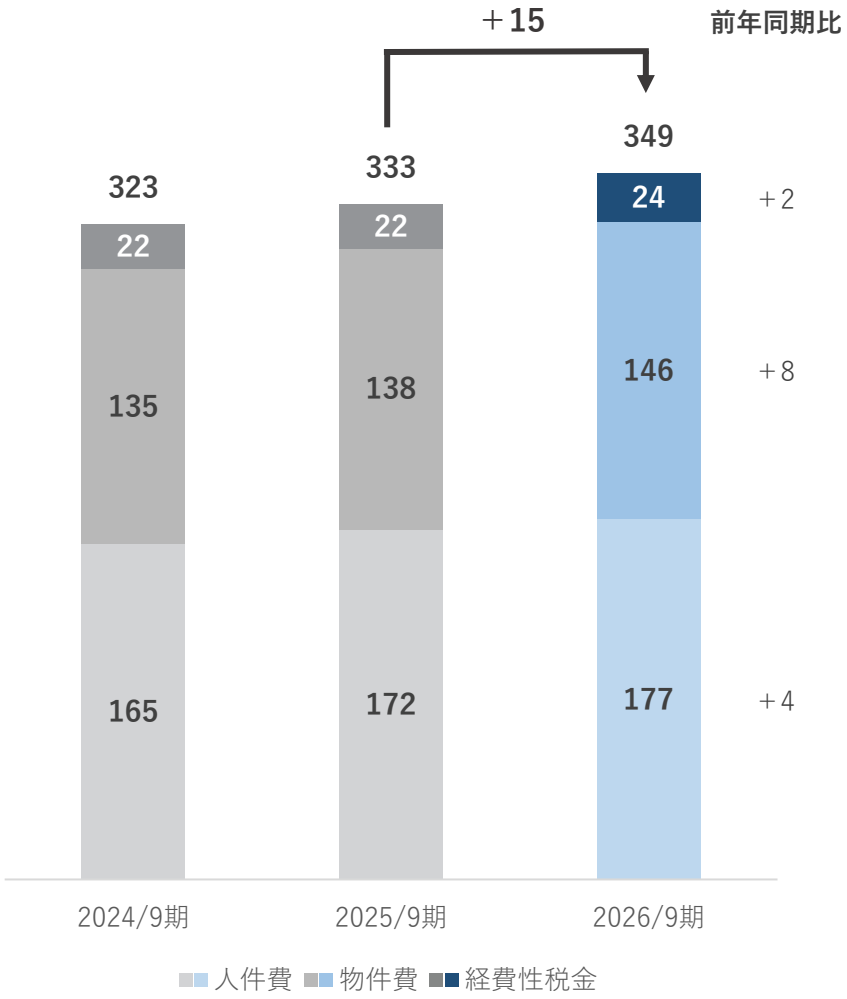
84.34%	83.24%	80.06%

※1 債権残高に占める金融再生法開示債権残高
※2 金融再生法開示債権残高に占める担保等による保全額および貸倒引当金額

Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

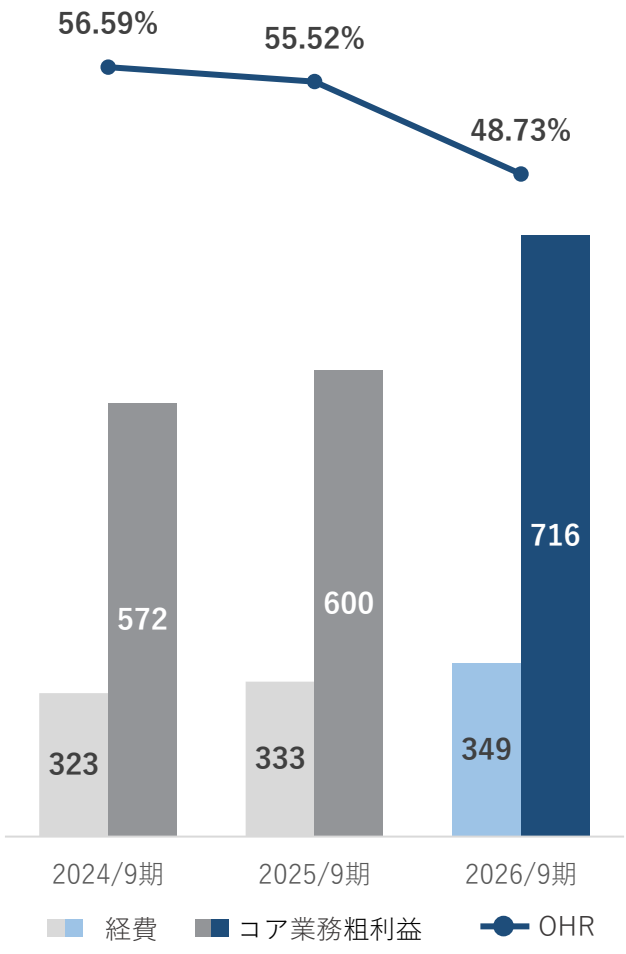
経費（臨時処理分除く）（FG連結）

（単位：億円）



OHR（FG連結）※1

（単位：億円）

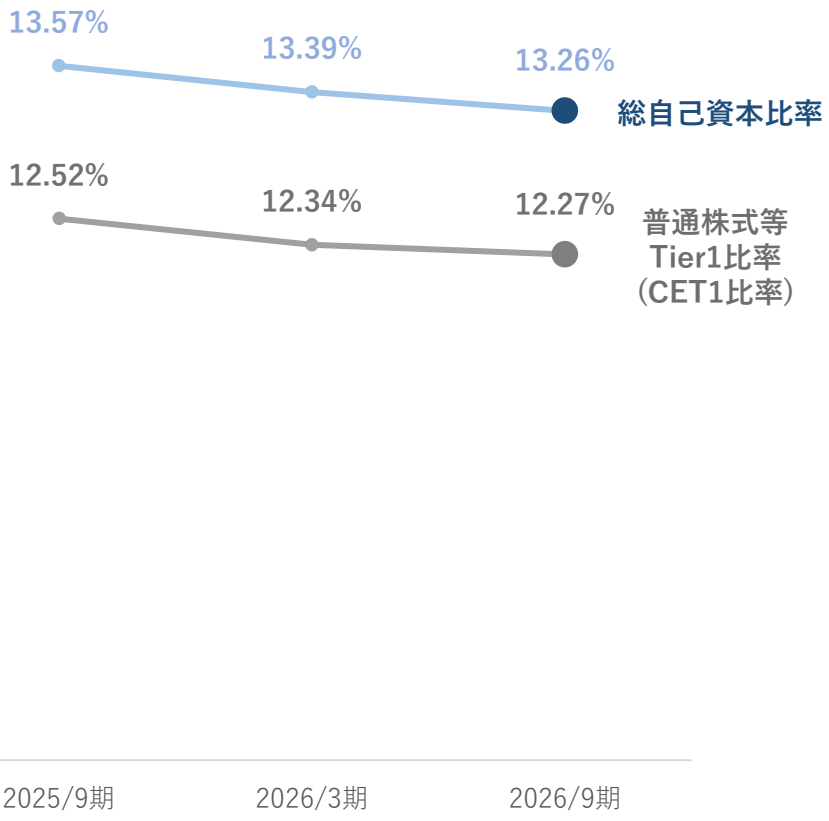


※1 経費÷コア業務粗利益（除く投信解約損益および金利スワップ解約損益）

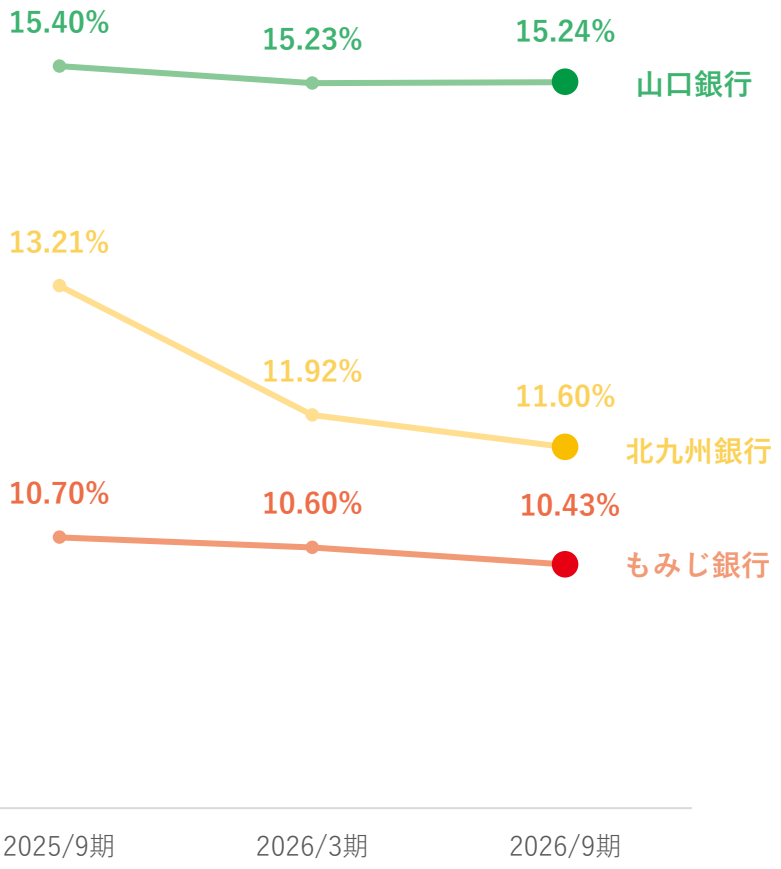
Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

自己資本比率（FG連結・銀行単体）

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

Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

2027年3月期の通期業績予想（FG連結）は、経常利益675億円、当期純利益450億円

（単位：億円）		FG連結	山口銀行	もみじ銀行	北九州銀行
通期	経常利益	675	530	165	77
	当期純利益	450	380	115	54

※直近に公表されている業績予想からの修正なし

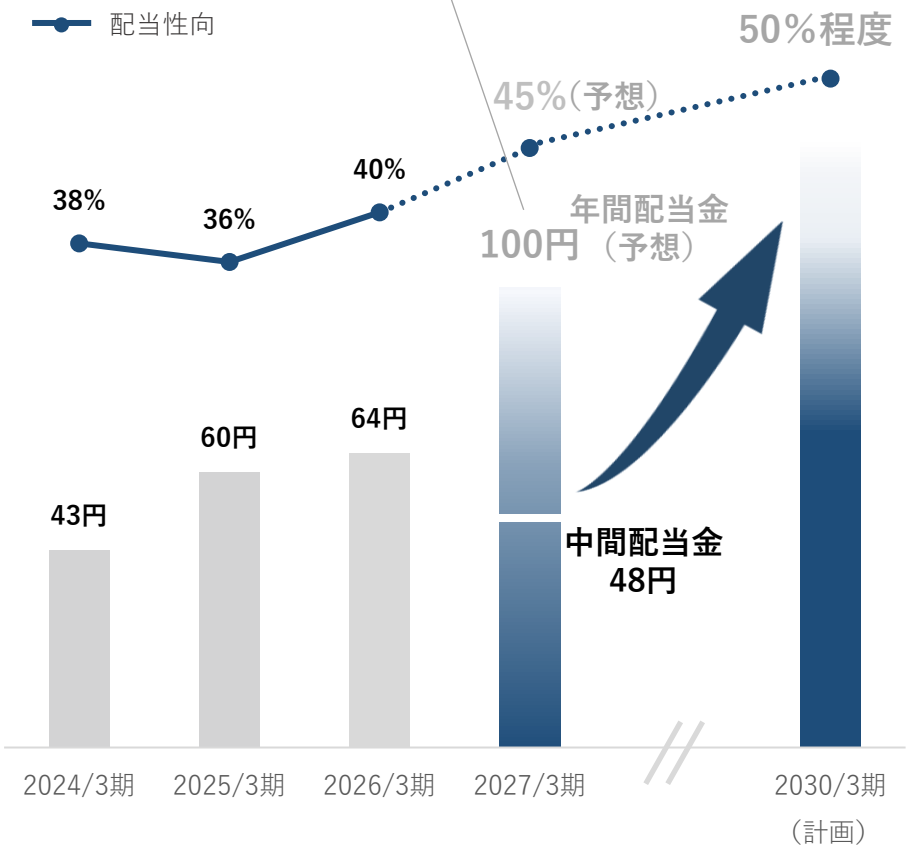
Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

株主還元

【株主還元方針】
- 1株当り**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

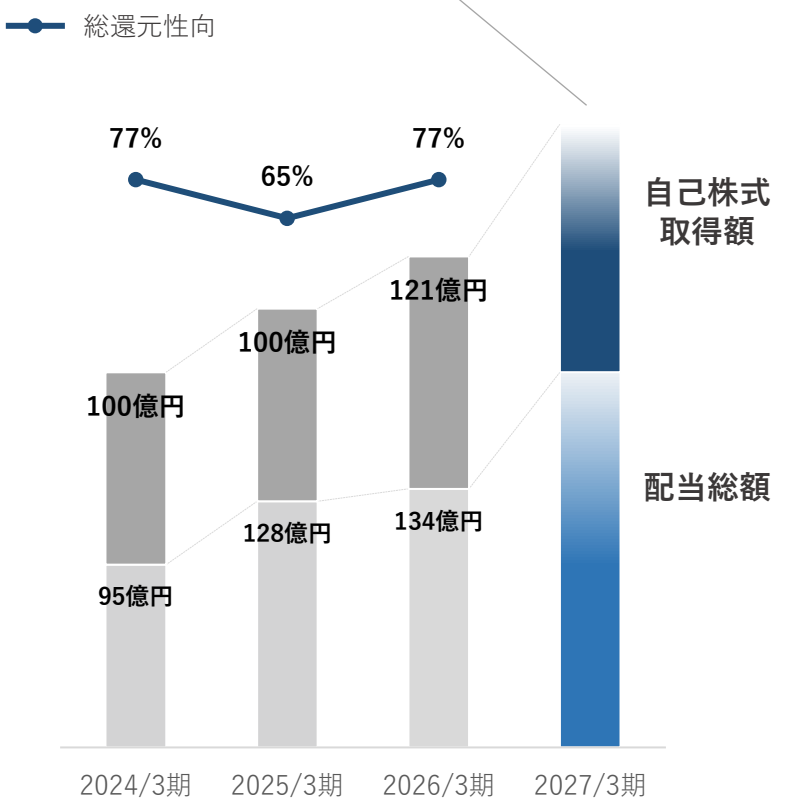
【年間配当/株・配当性向の推移】

2026/3期まで**15年連続の増配**
2027/3期は**36円増配**の**年間100円**を予想
（直近に公表されている配当予想から**4円の上方修正**）



【配当総額・自己株式取得額・総還元性向の推移】

7年連続の自己株式取得を実施
（2026年5月11日～7月17日で**100億円取得**）



Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.

- 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留意ください。

【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

Copyright(C) 2026 Yamaguchi Financial Group,Inc. All Rights Reserved.