

2026年3月期 第2四半期(中間期)

決算説明資料

【目次】

I 2026年3月期 第2四半期(中間期) 決算の概況

1. 損益状況	単		1
	連		2
2. 業務純益	単		2
3. 利鞘	単		3
4. 有価証券関係損益	単		3
5. ROE	単		3
6. 自己資本比率(国内基準)	単・連		4
7. 有価証券の評価損益	単・連		4

II 貸出金等の状況

1. 貸倒引当金等の状況	単・連		5
2. 金融再生法開示債権	単・連		5
3. 金融再生法開示債権の保全状況	単・連		6
《参考》金融再生法開示債権と	単		6
リスク管理債権の状況			
4. 業種別貸出状況等			
① 業種別貸出金	単		7
② 業種別金融再生法開示債権	単		7
(除く正常債権)			
③ 個人ローン残高	単		8
④ 中小企業等貸出金等	単		8
5. 預金等、貸出金の残高	単		8
6. 預り資産の残高	単		8

I 2026年3月期 第2四半期(中間期) 決算の概況

1. 損益状況【単体】

(単位:百万円)

	2026年3月期 第2四半期	2025年3月期 第2四半期比	2025年3月期 第2四半期
業 務 粗 利 益	27,933	2,500	25,433
(除 く 債 券 関 係 損 益)	(30,345)	(3,822)	(26,523)
国 内 業 務 粗 利 益	21,859	513	21,346
(除 く 債 券 関 係 損 益)	(24,271)	(2,374)	(21,897)
資 金 利 益	20,829	2,164	18,665
役 務 取 引 等 利 益	3,410	206	3,204
そ の 他 業 務 利 益	△ 2,380	△ 1,857	△ 523
国 際 業 務 粗 利 益	6,073	1,986	4,087
(除 く 債 券 関 係 損 益)	(6,073)	(1,448)	(4,625)
資 金 利 益	3,578	1,650	1,928
役 務 取 引 等 利 益	120	50	70
そ の 他 業 務 利 益	2,374	286	2,088
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	17,341	1,262	16,079
人 件 費	8,496	259	8,237
物 件 費	7,689	861	6,828
税 金	1,155	141	1,014
実 質 業 務 純 益 (注2)	10,591	1,238	9,353
コ ア 業 務 純 益 (注3)	13,004	2,561	10,443
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	11,604	1,851	9,753
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 ①	543	392	151
業 務 純 益	10,048	847	9,201
う ち 債 券 関 係 損 益 ②	△ 2,412	△ 1,323	△ 1,089
臨 時 損 益	2,823	2,644	179
不 良 債 権 処 理 費 用 ③	2,094	581	1,513
う ち 貸 出 金 償 却	395	△ 36	431
うち個別貸倒引当金繰入額	1,592	566	1,026
償 却 債 権 取 立 益 ④	183	△ 87	270
株 式 等 関 係 損 益 ⑤	3,520	3,094	426
株 式 等 売 却 益	3,522	3,095	427
株 式 等 売 却 損	—	△ 1	1
株 式 等 償 却	1	1	—
そ の 他 臨 時 損 益	1,214	218	996
経 常 利 益	12,872	3,491	9,381
特 別 損 益	△ 364	△ 222	△ 142
う ち 固 定 資 産 処 分 損 益	△ 81	11	△ 92
う ち 減 損 損 失	282	232	50
税 引 前 中 間 純 利 益	12,507	3,269	9,238
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	3,718	1,236	2,482
法 人 税 等 調 整 額	232	△ 234	466
中 間 純 利 益	8,556	2,267	6,289
有 価 証 券 関 係 損 益 ②+⑤	1,108	1,771	△ 663
与 信 関 係 費 用 ①+③-④	2,454	1,060	1,394

- (注) 1. 金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。
2. 実質業務純益＝コア業務純益＋債券関係損益
3. コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－債券関係損益

【連結】

<連結損益計算書ベース>

(単位:百万円)

	2026年3月期 第2四半期	2025年3月期 第2四半期比	2025年3月期 第2四半期
連 結 粗 利 益	29,014	2,570	26,444
資 金 利 益	24,266	3,790	20,476
役 務 取 引 等 利 益	4,754	352	4,402
そ の 他 業 務 利 益	△ 5	△ 1,569	1,564
う ち 債 券 関 係 損 益	△ 2,412	△ 1,323	△ 1,089
営 業 経 費	17,546	1,234	16,312
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	593	485	108
不 良 債 権 処 理 費 用	2,247	566	1,681
株 式 関 係 損 益	3,520	3,094	426
そ の 他	1,406	128	1,278
経 常 利 益	13,555	3,509	10,046
特 別 損 益	△ 348	△ 213	△ 135
税 金 等 調 整 前 中 間 純 利 益	13,206	3,296	9,910
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	4,053	1,309	2,744
法 人 税 等 調 整 額	208	△ 296	504
中 間 純 利 益	8,944	2,282	6,662
親会社株主に帰属する中間純利益	8,944	2,282	6,662
有 価 証 券 関 係 損 益	1,108	1,771	△ 663
与 信 関 係 費 用	2,656	1,137	1,519

(注) 連結粗利益=(資金運用収益－資金調達費用)+信託報酬+(役務取引等収益－役務取引等費用)
+(その他業務収益－その他業務費用)

(連結対象会社数)

(単位:社)

連 結 子 会 社 数	8	0	8
持 分 法 適 用 会 社 数	—	—	—

2. 業務純益【単体】

(単位:百万円)

	2026年3月期 第2四半期	2025年3月期 第2四半期比	2025年3月期 第2四半期
実 質 業 務 純 益	10,591	1,238	9,353
職 員 一 人 当 たり (千 円)	5,574	690	4,884
コ ア 業 務 純 益	13,004	2,561	10,443
職 員 一 人 当 たり (千 円)	6,844	1,391	5,453
業 務 純 益	10,048	847	9,201
職 員 一 人 当 たり (千 円)	5,288	483	4,805

(注) 職員数は中間期末日在職人員(出向者を除く)を採用しております。

3. 利鞘【単体】

(全店)

(単位:%)

	2026年3月期 第2四半期	2025年3月期 第2四半期比	2025年3月期 第2四半期
資 金 運 用 利 回 (A)	1.16	0.17	0.99
貸 出 金 利 回	1.26	0.09	1.17
有 価 証 券 利 回	1.33	0.24	1.09
資 金 調 達 原 価 (B)	0.93	0.08	0.85
預 金 等 利 回	0.23	0.12	0.11
外 部 負 債 利 回	0.17	△ 0.14	0.31
総 資 金 利 鞘 (A)-(B)	0.23	0.09	0.14

(国内業務部門)

(単位:%)

	2026年3月期 第2四半期	2025年3月期 第2四半期比	2025年3月期 第2四半期
資 金 運 用 利 回 (A)	0.93	0.21	0.72
貸 出 金 利 回	1.10	0.21	0.89
有 価 証 券 利 回	0.99	0.14	0.85
資 金 調 達 原 価 (B)	0.79	0.18	0.61
預 金 等 利 回	0.16	0.14	0.02
外 部 負 債 利 回	0.04	0.03	0.01
総 資 金 利 鞘 (A)-(B)	0.14	0.03	0.11

4. 有価証券関係損益【単体】

(単位:百万円)

	2026年3月期 第2四半期	2025年3月期 第2四半期比	2025年3月期 第2四半期
債 券 関 係 損 益 (A)	△ 2,412	△ 1,323	△ 1,089
売 却 益	39	△ 48	87
償 還 益	—	—	—
売 却 損	2,450	1,307	1,143
償 還 損	—	—	—
償 却	2	△ 31	33
株 式 関 係 損 益 (B)	3,520	3,094	426
売 却 益	3,522	3,095	427
売 却 損	—	△ 1	1
償 却	1	1	—
有 価 証 券 関 係 損 益 (A)+(B)	1,108	1,771	△ 663

5. ROE【単体】

(単位:%)

	2026年3月期 第2四半期	2025年3月期 第2四半期比	2025年3月期 第2四半期
実 質 業 務 純 益 ベ ー ス	6.81	0.73	6.08
コ ア 業 務 純 益 ベ ー ス	8.36	1.57	6.79
業 務 純 益 ベ ー ス	6.46	0.48	5.98
中 間 純 利 益 ベ ー ス	5.50	1.41	4.09

(注) 算定方法は、以下のとおりです。なお、純資産の部合計は、新株予約権を控除しております。

$$\frac{\text{実質業務純益、コア業務純益、業務純益 又は 中間純利益}}{(\text{期首純資産の部合計} + \text{中間期末純資産の部合計}) \div 2} \times \frac{365}{183} \times 100$$

6. 自己資本比率(国内基準)

自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(2006年金融庁告示第19号)に定められた算式に基づき算出しております。

なお、当行は国内基準を適用しており、2025年3月末よりバーゼルⅢ基準にて自己資本比率を算出しております。

また、信用リスク・アセットの算出においては標準的手法を、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては標準的計測手法を採用しております。

【単体】

(単位:百万円、%)

	2025年9月末	2025年3月末比	2025年3月末
1. 自己資本比率(2/3)	8.86	0.08	8.78
2. 単体における自己資本の額	251,189	4,941	246,248
3. リスク・アセットの額	2,833,351	30,432	2,802,919
4. 単体総所要自己資本額	113,334	1,218	112,116

【連結】

(単位:百万円、%)

	2025年9月末	2025年3月末比	2025年3月末
1. 連結自己資本比率(2/3)	9.42	0.09	9.33
2. 連結における自己資本の額	269,280	5,381	263,899
3. リスク・アセットの額	2,856,460	30,086	2,826,374
4. 連結総所要自己資本額	114,258	1,204	113,054

7. 有価証券の評価損益

(1) 有価証券の評価基準

売買目的有価証券	時価法(評価差額を損益処理)
満期保有目的の債券	償却原価法
子会社株式等及び関連会社株式	原価法
その他有価証券	時価法(評価差額を全部純資産直入)

(2) 評価損益

(単位:百万円)

【単体】	2025年9月末					2025年3月末			2024年9月末		
	評価損益					評価損益			評価損益		
	2025年 3月末比	2024年 9月末比	評価益	評価損		評価益	評価損		評価益	評価損	
満期保有目的の債券	△2,705	387	△1,835	—	2,705	△3,092	—	3,092	△870	4	875
その他有価証券	80,121	28,892	2,474	116,950	36,828	51,229	93,690	42,461	77,647	109,143	31,495
株 式	113,484	22,293	7,017	113,713	229	91,191	91,810	618	106,467	107,276	808
債 券	△30,763	△264	△12,980	0	30,763	△30,499	0	30,499	△17,783	147	17,931
その他	△2,599	6,864	8,436	3,236	5,836	△9,463	1,880	11,343	△11,035	1,719	12,755
合 計	77,415	29,279	638	116,950	39,534	48,136	93,690	45,553	76,777	109,148	32,370
株 式	113,484	22,293	7,017	113,713	229	91,191	91,810	618	106,467	107,276	808
債 券	△33,468	123	△14,814	0	33,468	△33,591	0	33,591	△18,654	152	18,806
その他	△2,599	6,864	8,436	3,236	5,836	△9,463	1,880	11,343	△11,035	1,719	12,755

(注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、貸借対照表価額と取得原価との差額を計上しております。

2. 商品有価証券は除いております。

(単位:百万円)

【連結】	2025年9月末					2025年3月末			2024年9月末		
	評価損益					評価損益			評価損益		
	2025年 3月末比	2024年 9月末比	評価益	評価損		評価益	評価損		評価益	評価損	
満期保有目的の債券	△2,705	387	△1,835	—	2,705	△3,092	—	3,092	△870	4	875
その他有価証券	80,843	29,002	2,401	117,671	36,828	51,841	94,303	42,461	78,442	109,938	31,495
株 式	114,206	22,402	6,944	114,435	229	91,804	92,422	618	107,262	108,071	808
債 券	△30,763	△264	△12,980	0	30,763	△30,499	0	30,499	△17,783	147	17,931
その他	△2,599	6,864	8,436	3,236	5,836	△9,463	1,880	11,343	△11,035	1,719	12,755
合 計	78,137	29,388	565	117,671	39,534	48,749	94,303	45,553	77,572	109,942	32,370
株 式	114,206	22,402	6,944	114,435	229	91,804	92,422	618	107,262	108,071	808
債 券	△33,468	123	△14,814	0	33,468	△33,591	0	33,591	△18,654	152	18,806
その他	△2,599	6,864	8,436	3,236	5,836	△9,463	1,880	11,343	△11,035	1,719	12,755

(注) 3. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、連結貸借対照表価額と取得原価との差額を計上しております。

4. 商品有価証券は除いております。

Ⅱ 貸出金等の状況

1. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位:百万円)

	2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
貸倒引当金	17,590	1,387	1,833	16,203	15,757
一般貸倒引当金	9,542	543	198	8,999	9,344
個別貸倒引当金	8,047	844	1,635	7,203	6,412

【連結】

(単位:百万円)

	2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
貸倒引当金	19,731	1,442	1,907	18,289	17,824
一般貸倒引当金	9,960	593	265	9,367	9,695
個別貸倒引当金	9,771	849	1,643	8,922	8,128

2. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位:百万円)

	2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
金融再生法開示債権					
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,538	369	78	4,169	4,460
危険債権	27,917	2,453	4,331	25,464	23,586
要管理債権	17,673	367	△ 2,376	17,306	20,049
三月以上延滞債権 (注2)	323	172	73	151	250
貸出条件緩和債権 (注2)	17,350	195	△ 2,449	17,155	19,799
小計 (A)	50,129	3,188	2,033	46,941	48,096
正常債権	3,586,993	81,298	133,835	3,505,695	3,453,158
(注1) 合計	3,637,122	84,486	135,868	3,552,636	3,501,254

(単位:%)

	2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
構成比					
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.12	0.01	0.00	0.11	0.12
危険債権	0.76	0.05	0.09	0.71	0.67
要管理債権	0.48	0.00	△ 0.09	0.48	0.57
三月以上延滞債権 (注2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
貸出条件緩和債権 (注2)	0.47	△ 0.01	△ 0.09	0.48	0.56
小計	1.37	0.05	0.00	1.32	1.37
正常債権	98.62	△ 0.05	0.00	98.67	98.62

【連結】

(単位:百万円)

	2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
金融再生法開示債権					
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,101	216	22	4,885	5,079
危険債権	27,927	2,450	4,328	25,477	23,599
要管理債権	17,673	367	△ 2,377	17,306	20,050
三月以上延滞債権 (注2)	323	172	73	151	250
貸出条件緩和債権 (注2)	17,350	195	△ 2,449	17,155	19,799
小計 (B)	50,702	3,032	1,973	47,670	48,729
正常債権	3,578,429	79,637	131,882	3,498,792	3,446,547
(注1) 合計	3,629,131	82,669	133,854	3,546,462	3,495,277

(単位:%)

	2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
構成比					
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.14	0.01	0.00	0.13	0.14
危険債権	0.76	0.05	0.09	0.71	0.67
要管理債権	0.48	0.00	△ 0.09	0.48	0.57
三月以上延滞債権 (注2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
貸出条件緩和債権 (注2)	0.47	△ 0.01	△ 0.09	0.48	0.56
小計	1.39	0.05	0.00	1.34	1.39
正常債権	98.60	△ 0.05	0.00	98.65	98.60

(注) 1. 金融再生法に基づき、与信額(貸出金・外国為替・支払承諾見返・未収利息・仮払金(貸出金に準ずるもの)及び銀行保証付私募債)を対象とし債務者単位で区分しております。

2. 「要管理債権」の内訳として、銀行法の「リスク管理債権」の区分である「三月以上延滞債権」と「貸出条件緩和債権」を記載しております。

3. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位:百万円)

	2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
保 全 額 (C)	36,723	2,345	3,276	34,378	33,447
貸 倒 引 当 金 等	15,382	1,044	1,476	14,338	13,906
担 保 保 証 等	21,340	1,301	1,799	20,039	19,541

(単位:%)

保 全 率 (C)/(A)	73.25	0.02	3.71	73.23	69.54
---------------	-------	------	------	-------	-------

(注)「貸倒引当金等」は、前記2.「金融再生法開示債権」【単体】中の(A)の債権について引き当てしている一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金の合計金額を記載しております。

【連結】

(単位:百万円)

	2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
保 全 額 (D)	36,043	2,144	3,230	33,899	32,813
貸 倒 引 当 金 等	16,594	1,030	1,507	15,564	15,087
担 保 保 証 等	19,448	1,114	1,723	18,334	17,725

(単位:%)

保 全 率 (D)/(B)	71.08	△ 0.03	3.75	71.11	67.33
---------------	-------	--------	------	-------	-------

(注)「貸倒引当金等」は、前記2.「金融再生法開示債権」【連結】中の(B)の債権について引き当てしている一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金の合計金額を記載しております。

《参考》金融再生法開示債権とリスク管理債権の状況

【単体】

(単位:百万円)

自 己 査 定		金 融 再 生 法 開 示 債 権			リスク管理債権
債務者区分 与信残高(総与信比率)		区分 与信残高(総与信比率) (A)	担保・保証等 引当額 保全額合計(B)	保全率 (B)/(A)	区分 与信残高(総与信比率)
破綻先債権 963 (0.02%)		破産更生債権及び これらに準ずる債権 4,538 (0.12%)	3,919	100.00%	破産更生債権及び これらに準ずる債権 4,538 (0.12%)
実質破綻先債権 3,575 (0.09%)			619		
			4,538		
破綻懸念先債権 27,917 (0.76%)		危険債権 27,917 (0.76%)	15,157	80.90%	危険債権 27,917 (0.76%)
			7,427		
			22,585		
要注意先 債 権 122,315 (3.36%)	要管理先 21,661 (0.59%)	要管理債権 17,673 (0.48%) ※ 貸出金のみ	2,263	54.31%	三月以上延滞債権 323 (0.00%) ※ 貸出金のみ
			7,335		貸出条件緩和債権 17,350 (0.47%) ※ 貸出金のみ
			9,599		
			[小計] 50,129 (1.37%)	21,340 15,382 36,723	73.25%
		正常債権 3,586,993 (98.62%)			
正常先債権 3,482,351 (95.74%)					正常債権 3,586,993 (98.62%)
総与信残高 3,637,122 (100.00%)		総与信残高 3,637,122 (100.00%)			総与信残高 3,637,122 (100.00%)

4. 業種別貸出状況等

①業種別貸出金【単体】

(単位:百万円)

	2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	3,598,040	85,221	137,435	3,512,819	3,460,605
製 造 業	495,101	4,611	11,635	490,490	483,466
農 業 , 林 業	2,707	△ 152	△ 37	2,859	2,744
漁 業	3,259	1,332	258	1,927	3,001
鉱業,採石業,砂利採取業	9,327	580	511	8,747	8,816
建 設 業	136,934	△ 3,206	1,497	140,140	135,437
電気・ガス・熱供給・水道業	128,901	2,135	6,696	126,766	122,205
情 報 通 信 業	10,165	△ 484	206	10,649	9,959
運 輸 業 , 郵 便 業	312,962	36,645	63,568	276,317	249,394
卸 売 業 , 小 売 業	321,511	△ 861	△ 5,778	322,372	327,289
金 融 業 , 保 険 業	335,802	4,490	3,917	331,312	331,885
不動産業,物品賃貸業	459,047	17,233	31,800	441,814	427,247
宿 泊 業	8,964	△ 270	△ 381	9,234	9,345
飲 食 業	13,978	△ 136	△ 957	14,114	14,935
医 療 ・ 福 祉	101,314	△ 62	△ 2,182	101,376	103,496
そ の 他 の サ ー ビ ス	132,716	△ 2,200	1,995	134,916	130,721
地 方 公 共 団 体	229,642	1,059	△ 9,664	228,583	239,306
そ の 他	895,701	24,511	34,353	871,190	861,348
特別国際金融取引勘定分	—	—	—	—	—
合 計	3,598,040	85,221	137,435	3,512,819	3,460,605

②業種別金融再生法開示債権(除く正常債権)【単体】

(単位:百万円)

	2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	50,129	3,188	2,033	46,941	48,096
製 造 業	14,480	651	△ 983	13,829	15,463
農 業 , 林 業	60	△ 1	△ 20	61	80
漁 業	119	△ 2	△ 2	121	121
鉱業,採石業,砂利採取業	—	—	—	—	—
建 設 業	4,920	1,590	1,964	3,330	2,956
電気・ガス・熱供給・水道業	97	△ 4	△ 7	101	104
情 報 通 信 業	395	67	128	328	267
運 輸 業 , 郵 便 業	2,408	267	409	2,141	1,999
卸 売 業 , 小 売 業	12,577	572	680	12,005	11,897
金 融 業 , 保 険 業	37	△ 6	△ 261	43	298
不動産業,物品賃貸業	3,570	△ 22	222	3,592	3,348
宿 泊 業	580	△ 3	△ 6	583	586
飲 食 業	1,708	△ 207	△ 123	1,915	1,831
医 療 ・ 福 祉	1,514	△ 319	△ 537	1,833	2,051
そ の 他 の サ ー ビ ス	3,393	368	389	3,025	3,004
地 方 公 共 団 体	—	—	—	—	—
そ の 他	4,265	238	182	4,027	4,083
特別国際金融取引勘定分	—	—	—	—	—
合 計	50,129	3,188	2,033	46,941	48,096

③個人ローン残高【単体】

(単位:百万円)

	2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
個人ローン残高	669,029	8,952	11,847	660,077	657,182
住宅ローン残高	579,199	8,834	10,838	570,365	568,361
その他ローン残高	89,830	119	1,010	89,711	88,820

④中小企業等貸出金等【単体】

(単位:百万円、%)

	2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
中小企業等貸出金(注1)	2,559,383	46,308	83,316	2,513,075	2,476,067
中小企業等貸出金比率	71.13	△ 0.41	△ 0.42	71.54	71.55
中小企業向け貸出金(注2)	1,945,101	36,292	70,008	1,908,809	1,875,093
個人向け貸出金	614,282	10,016	13,308	604,266	600,974
信用保証協会保証付貸出金	169,097	△ 4,905	△ 8,990	174,002	178,087

(注) 1. 中小企業等貸出金とは、中小企業及び個人向け貸出金であります。
 2. 中小企業向け貸出金には、個人事業主向け貸出金を含めております。

5. 預金等、貸出金の残高【単体】

(単位:百万円)

		2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
総預金	(末残)	4,792,268	81,028	90,369	4,711,240	4,701,899
	うち香川県	3,349,899	△ 34,688	△ 2,817	3,384,587	3,352,716
	(平残)	4,773,800	45,536	6,019	4,728,264	4,767,781
貸出金	(末残)	3,598,040	85,221	137,435	3,512,819	3,460,605
	うち香川県	1,448,559	149,785	147,203	1,298,774	1,301,356
	(平残)	3,539,322	77,779	109,129	3,461,543	3,430,193

(注) 総預金=預金+譲渡性預金

6. 預り資産の残高【単体】

(単位:百万円)

	2025年9月末	2025年3月末比	2024年9月末比	2025年3月末	2024年9月末
預り資産残高	410,906	33,889	59,807	377,017	351,099
投資信託	159,153	21,539	33,836	137,614	125,317
一時払保険	240,574	10,953	25,412	229,621	215,162
金融商品仲介	11,178	1,398	559	9,780	10,619

(注) 預り資産は、各期末日における時価ベースの残高であります。

2026年3月期 第2四半期 決算の概要



2025年11月7日
株式会社百十四銀行

目次



1. 2026年3月期 第2四半期 決算概要

2. 2026年3月期 通期予想

3. 中期経営計画の進捗状況

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、当行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異なる可能性があります。



本日のご説明のポイント

- ➡ 国内金利の上昇を背景とした資金利益の増加を主因に、連結・単体ともに2期連続の増収増益。
- ➡ 2026年3月期は、連結の経常利益及び親会社株主に帰属する当期純利益は過去最高の更新を見込む。
- ➡ 本業による収益性が高まってきたことで、2026年3月期はROE 5%の達成が視野に入ってきた。



2026年3月期 第2四半期 決算概要

決算の概要 -グループ連結-

連結

単体

■2025年度中間期は、経常収益493億円、親会社株主に帰属する中間純利益89億円となり、**増収増益**。

-連結 業績概要-

(単位：百万円)

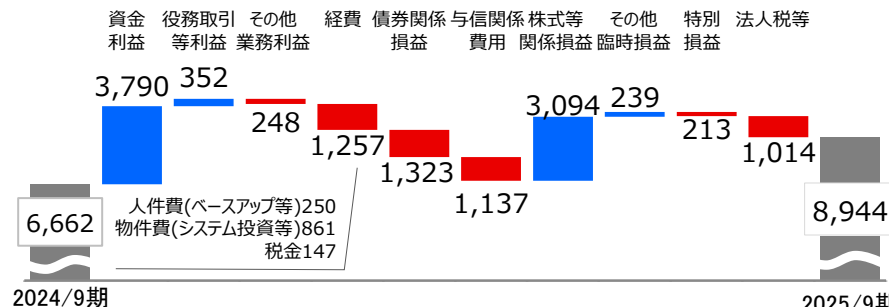
	2024年 9月期	2025年 9月期	前年 同期比	増減率
経常収益	41,716	49,367	7,651	18.3%
コア業務粗利益	27,534	31,427	3,893	14.1%
コア業務粗利益(除く投資信託解約損益)	26,843	30,027	3,184	11.9%
資金利益	20,476	24,266	3,790	18.5%
資金利益(除く投資信託解約損益)	19,786	22,866	3,080	15.6%
うち貸出金利息	20,213	22,433	2,220	11.0%
役務取引等利益	4,402	4,754	352	8.0%
その他業務利益(除く債券関係損益)	2,654	2,406	▲248	▲9.3%
うち外国為替売買益	3,053	1,963	▲1,090	▲35.7%
うち金融派生商品関係損益	▲403	440	843	-
経費(▲)	17,112	18,369	1,257	7.3%
コア業務純益	10,421	13,057	2,636	25.3%
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	9,731	11,657	1,926	19.8%
債券関係損益	▲1,089	▲2,412	▲1,323	-
実質業務純益	9,332	10,644	1,312	14.1%
与信関係費用(▲)	1,519	2,656	1,137	74.9%
株式等関係損益	426	3,520	3,094	726.3%
その他臨時損益	1,807	2,046	239	13.2%
経常利益	10,046	13,555	3,509	34.9%
特別損益	▲135	▲348	▲213	-
税金等調整前中間純利益	9,910	13,206	3,296	33.3%
法人税等合計(▲)	3,248	4,262	1,014	31.2%
親会社株主に帰属する中間純利益	6,662	8,944	2,282	34.3%

-グループ会社について-

	金融関連事業 7社	非金融関連事業 5社
12社 連結	百十四リース(株) 百十四総合保証(株) (株)百十四ディーシーカード (株)百十四ジェーシービーカード 百十四ビジネスサービス(株)	(株)百十四システムサービス (株)百十四人材センター 日本橋不動産(株)
非連結	百十四共創投資(株) 114事業承継・成長支援ファン ド投資事業有限責任組合	114地域みらいデザイン(株) HBCV※

※HYAKUJUSHI BUSINESS CONSULTING VIETNAM COMPANY LIMITED

親会社株主に帰属する中間純利益の増減要因 (単位：百万円)



決算の概要 -百十四銀行-

連結

単体

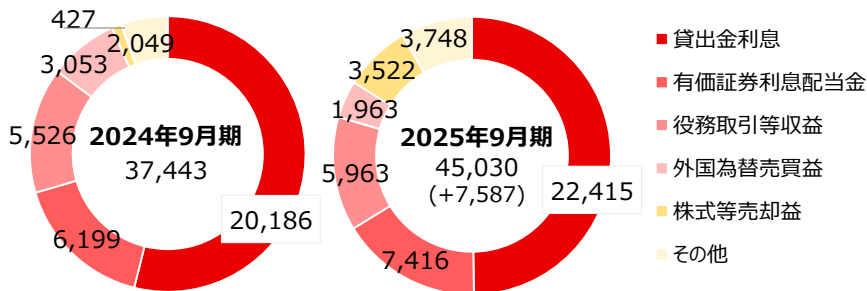
■2025年度中間期は、経常収益450億円、中間純利益85億円となり、連結と同様、増収増益。

-百十四銀行 業績概要-

(単位：百万円)

	2024年 9月期	2025年 9月期	前年 同期比	増減率
経常収益	37,443	45,030	7,587	20.3%
コア業務粗利益	26,523	30,345	3,822	14.4%
コア業務粗利益(除く投資信託解約損益)	25,833	28,945	3,112	12.0%
資金利益	20,594	24,407	3,813	18.5%
資金利益(除く投資信託解約損益)	19,904	23,007	3,103	15.6%
うち貸出金利息	20,186	22,415	2,229	11.0%
役務取引等利益	3,274	3,531	257	7.8%
その他業務利益(除く債券関係損益)	2,654	2,406	▲248	▲9.3%
うち外国為替売買益	3,053	1,963	▲1,090	▲35.7%
うち金融派生商品関係損益	▲403	440	843	-
経費(▲)	16,079	17,341	1,262	7.8%
コア業務純益	10,443	13,004	2,561	24.5%
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	9,753	11,604	1,851	19.0%
債券関係損益	▲1,089	▲2,412	▲1,323	-
実質業務純益	9,353	10,591	1,238	13.2%
与信関係費用(▲)	1,394	2,454	1,060	76.0%
株式等関係損益	426	3,520	3,094	726.3%
その他臨時損益	996	1,214	218	21.9%
経常利益	9,381	12,872	3,491	37.2%
特別損益	▲142	▲364	▲222	-
税引前中間純利益	9,238	12,507	3,269	35.4%
法人税等合計(▲)	2,949	3,951	1,002	34.0%
中間純利益	6,289	8,556	2,267	36.0%

-経常収益の内訳- (単位：百万円)



業績のポイント

()内は前年同期比

- 1 資金利益 244億円 (+38億円)**
貸出金利息(+22億円)、有価証券利息配当金(+12億円)の増加が主因。
- 2 役務取引等利益 35億円 (+2億円)**
法人コンサル(+1億円)、個人コンサル(+1億円)の増加が主因。
- 3 経費 173億円 (+12億円)**
人件費(+2億円)、物件費(+8億円)の増加が主因。
- 4 コア業務純益(除く投資信託解約損益) 116億円 (+18億円)**
資金利益、役務取引等利益の増加により本業の収益力は向上。
- 5 債券関係損益 ▲24億円 (▲13億円)**
ポートフォリオ改善に向けた不芳銘柄の削減により減少。

貸出金利息

[連結](#)[単体](#)

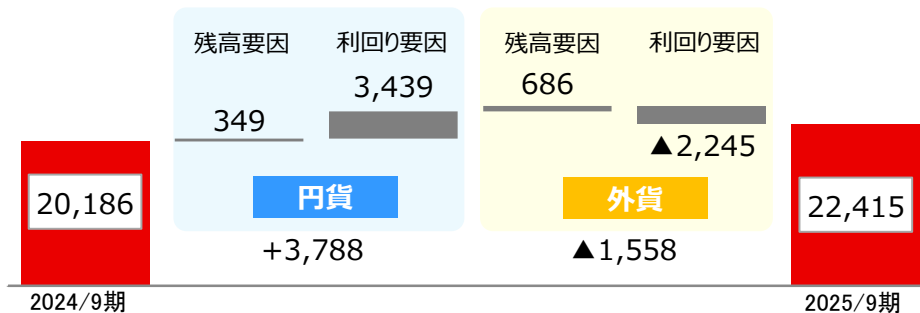
貸出残高の増加と国内金利の上昇により、前年同期比+22億円の224億円を計上。

-貸出金利収入 内訳-

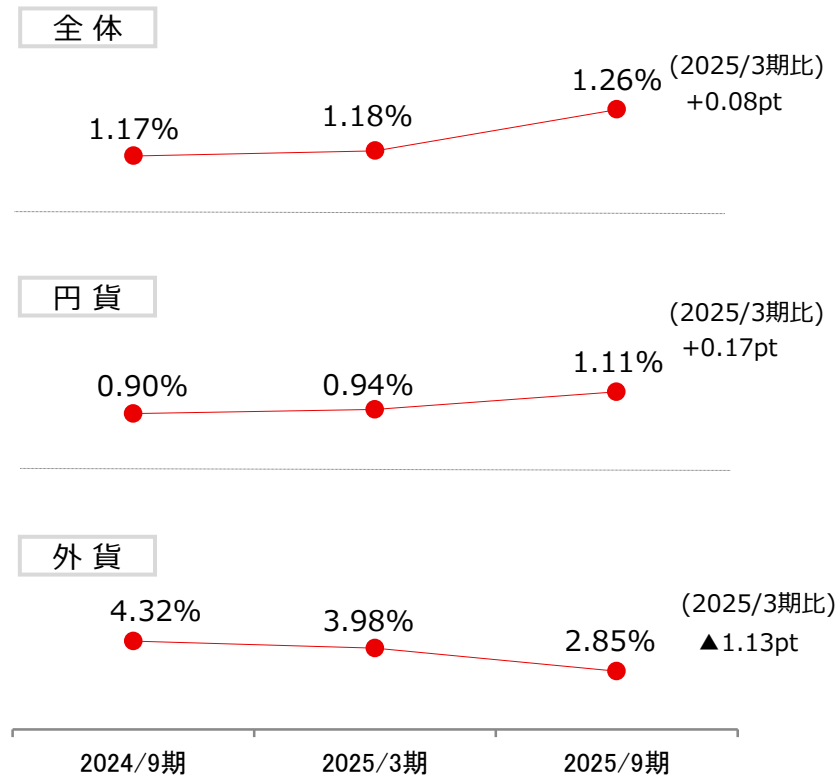
(単位：百万円)	2024年 9月期	2025年 9月期	前年 同期比	増減率
貸出金利息	20,186	22,415	2,229	11.0%
貸出金平残	3,430,193	3,539,322	109,129	3.1%
円貨	3,156,602	3,234,039	77,437	2.4%
外貨	273,591	305,282	31,691	11.5%
貸出金利回り	1.173%	1.263%	0.090pt	—
円貨	0.900%	1.112%	0.212pt	—
外貨	4.322%	2.855%	▲1.467pt	—

-貸出金利収入 増減要因-

(単位：百万円)



-貸出金利回り-



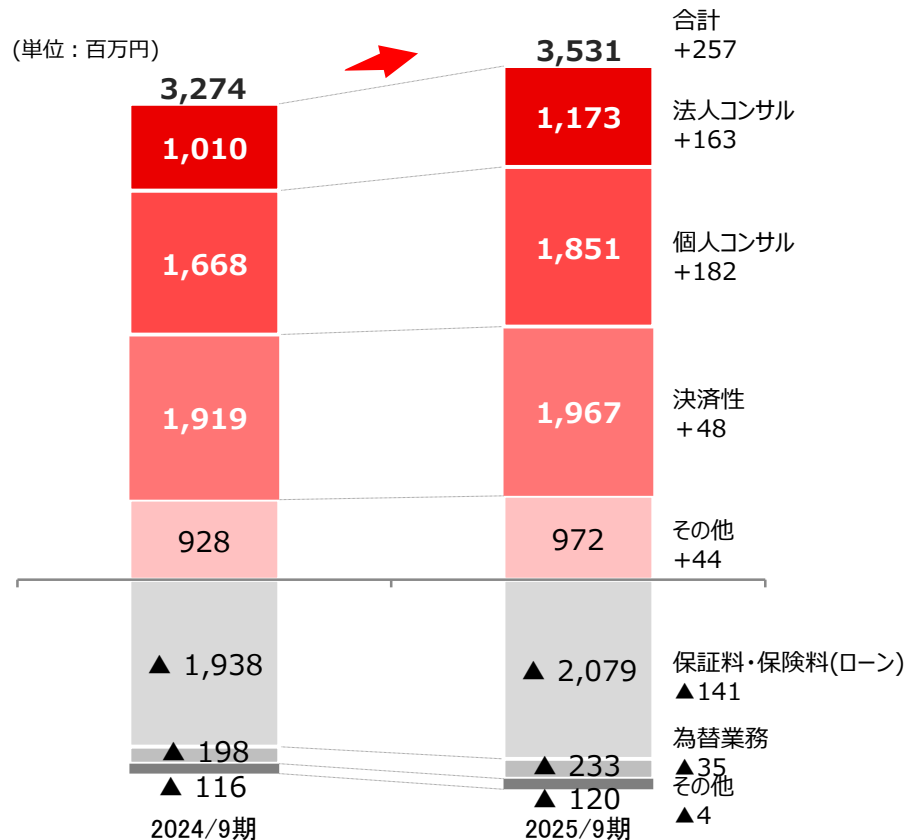
役務取引等利益

連結

単体

■コンサルティング活動が法人向け・個人向けともに順調であったことにより、前年同期比+2億円の35億円を計上。

-役務取引等利益 内訳-

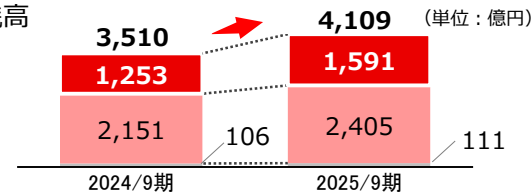


-法人コンサル、個人コンサル 内訳-

(単位：百万円)	2024年 9月期	2025年 9月期	前年 同期比	増減率
法人コンサル 計	1,010	1,173	163	16.1%
コンサルティング領域	371	396	25	6.8%
事業承継・M&A	192	176	▲16	▲8.2%
人事	67	78	11	16.5%
経営コンサルティング	59	86	27	45.4%
ICT	48	51	3	6.8%
海外進出	5	5	0	3.2%
ソリューション領域	275	290	15	5.5%
ファイナンス領域	364	487	123	33.6%
個人コンサル 計	1,668	1,851	182	10.9%
投資信託	647	704	57	8.8%
金融商品仲介	20	51	31	157.2%
保険商品	605	532	▲73	▲12.0%
住宅ローン	343	509	166	48.4%
その他個人コンサル	54	55	1	1.5%

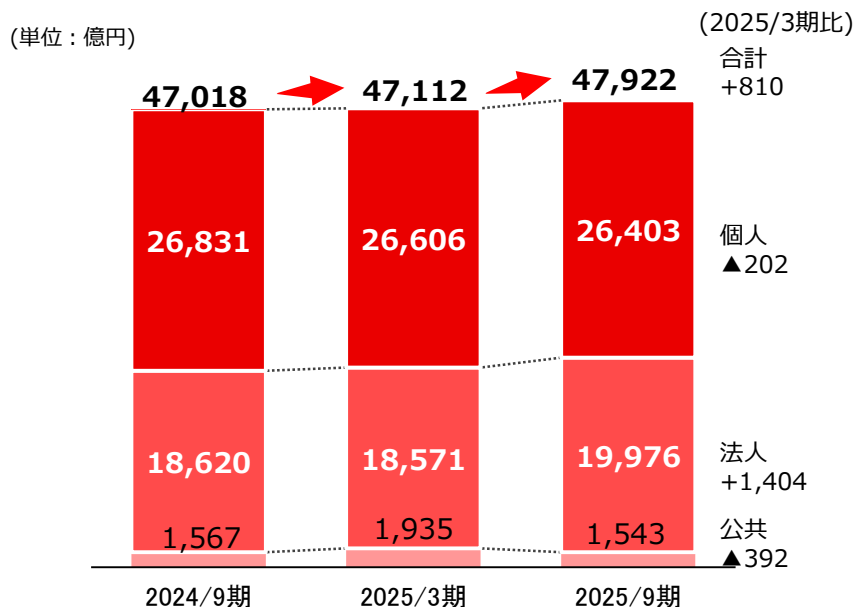
(参考) 預り資産商品別期末残高

■ 投資信託
■ 一時払保険
■ 金融商品仲介



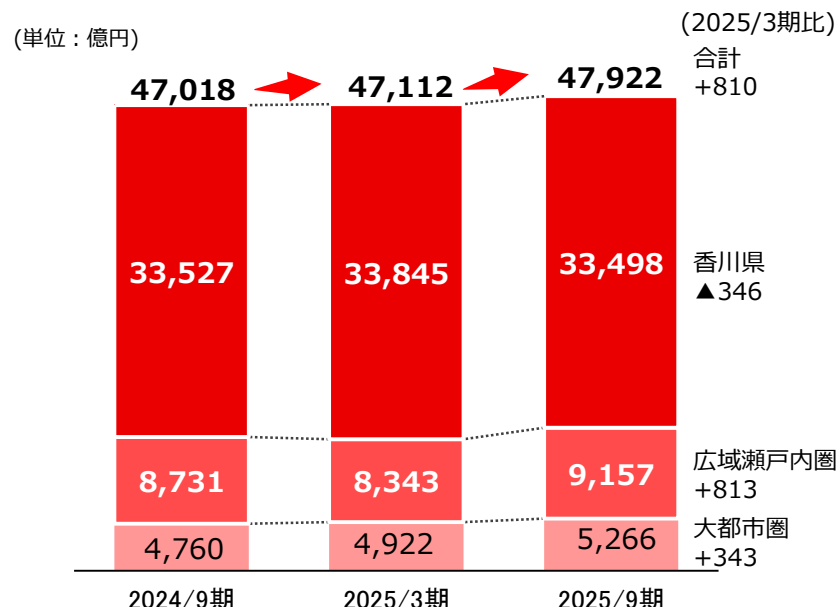
■預金者別では「法人」、地域別では主に「広域瀬戸内圏」の増加により、前期末比+810億円の4兆7,922億円。

-預金者別 期末残高-



	2024/9期	2025/3期	2025/9期
個人	26,831	26,606	26,403
法人	18,620	18,571	19,976
公共	1,567	1,935	1,543

-地域別 期末残高-

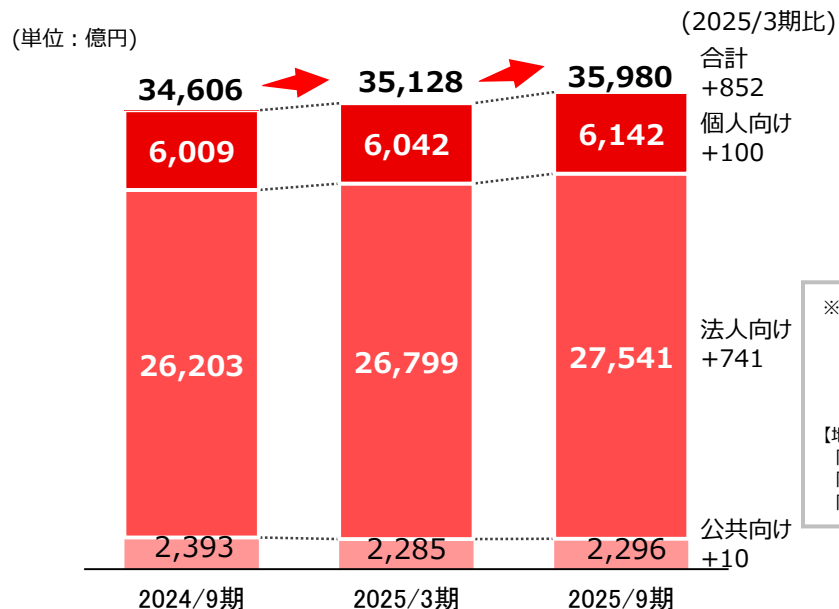


	2024/9期	2025/3期	2025/9期
香川県	33,527	33,845	33,498
広域瀬戸内圏	8,731	8,343	9,157
大都市圏	4,760	4,922	5,266

〔広域瀬戸内圏〕愛媛、徳島、高知、岡山、広島、兵庫、福岡
〔大都市圏〕東京、大阪、愛知

貸出先では主に「法人向け」、地域別では「広域瀬戸内圏」の増加により、前期末比+852億円の3兆5,980億円。

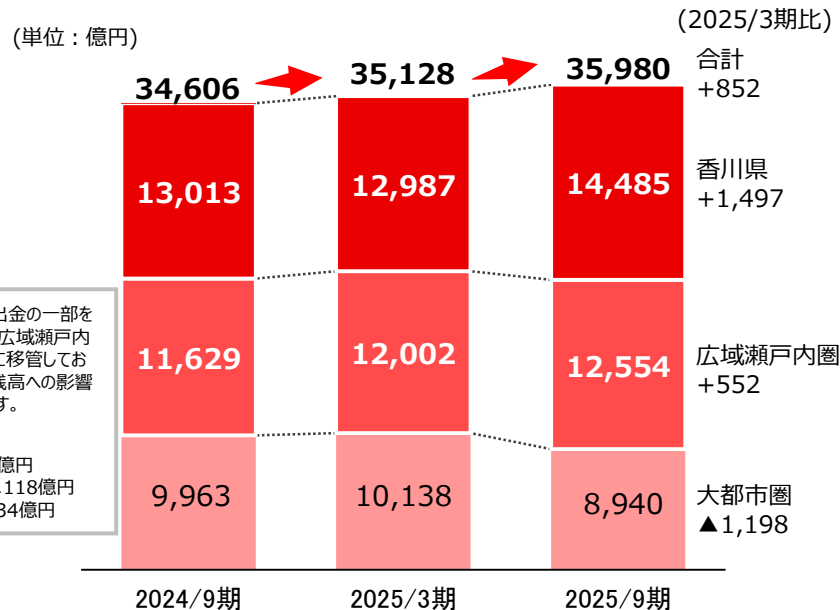
-貸出先別 期末残高-



※2025年7月に貸出金の一部を「大都市圏」及び「広域瀬戸内圏」から「香川県」に移管しており、2025/9期末残高への影響額は以下の通りです。

【地域別の影響額】
「香川県」+1,452億円
「広域瀬戸内圏」▲118億円
「大都市圏」▲1,334億円

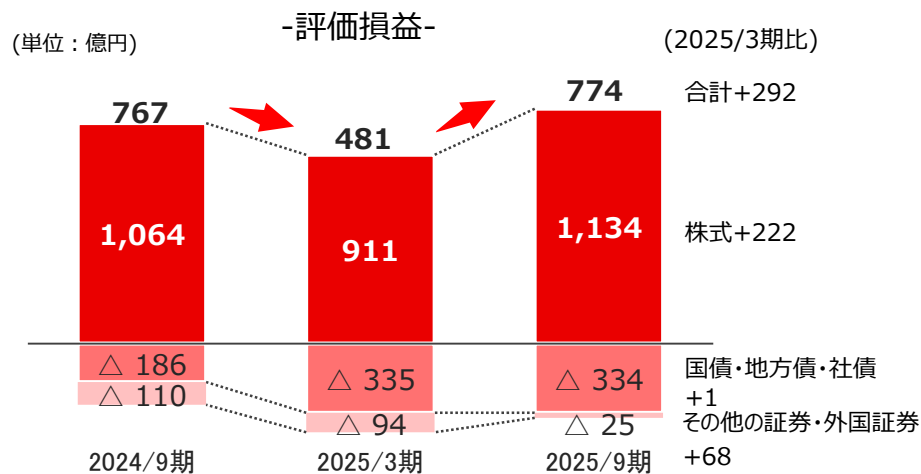
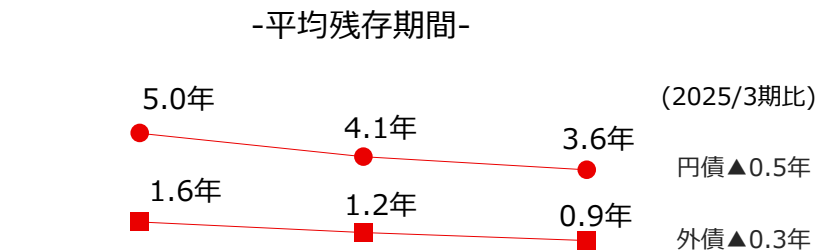
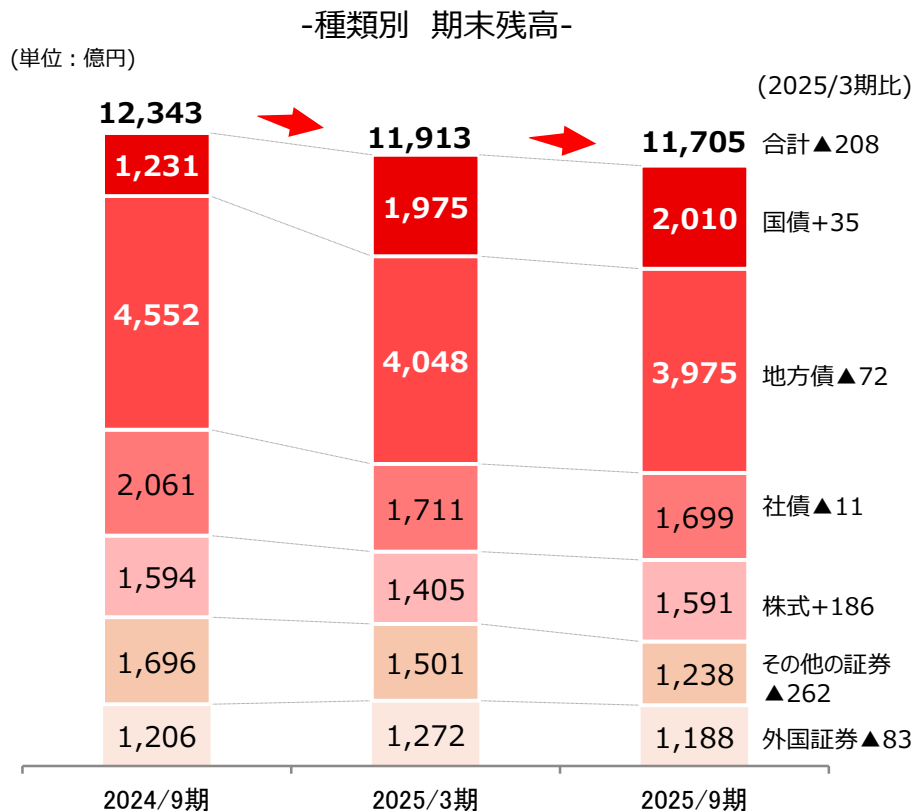
-地域別 期末残高-



香川県	13,013	12,987	14,485
広域瀬戸内圏	11,629	12,002	12,554
大都市圏	9,963	10,138	8,940

〔広域瀬戸内圏〕愛媛、徳島、高知、岡山、広島、兵庫、福岡
〔大都市圏〕東京、大阪、愛知

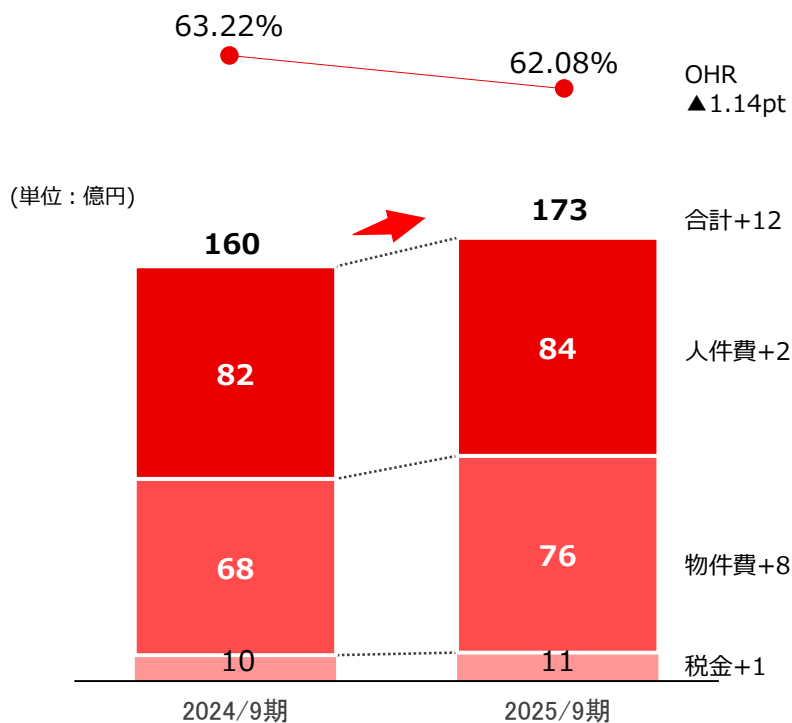
- 持ち値の悪い地方債や投資信託等の削減により、合計の残高は、前期末比▲208億円の1兆1,705億円。
- 平均残存期間の短期化により金利リスクを抑制し、ポートフォリオの改善を進めている。



- 給与のベースアップやシステム関連費用の増加等により前年同期比+12億円の173億円となるも、OHRは改善。

-経費・OHR-

※業務粗利益ベース



-経費の増減要因-

科目	前期比増減額	主な増減要因
人件費	+2億円	◆ 給与・手当 +1.0億円 ◆ 退職給付費用 +0.7億円
物件費	+8億円	◆ 事務委託費 +2.7億円 ◆ 減価償却費 +2.2億円
税金	+1億円	◆ 外形標準課税 +0.5億円

※既存システムの更改やDX推進に向けたシステム関連費用等

健全性

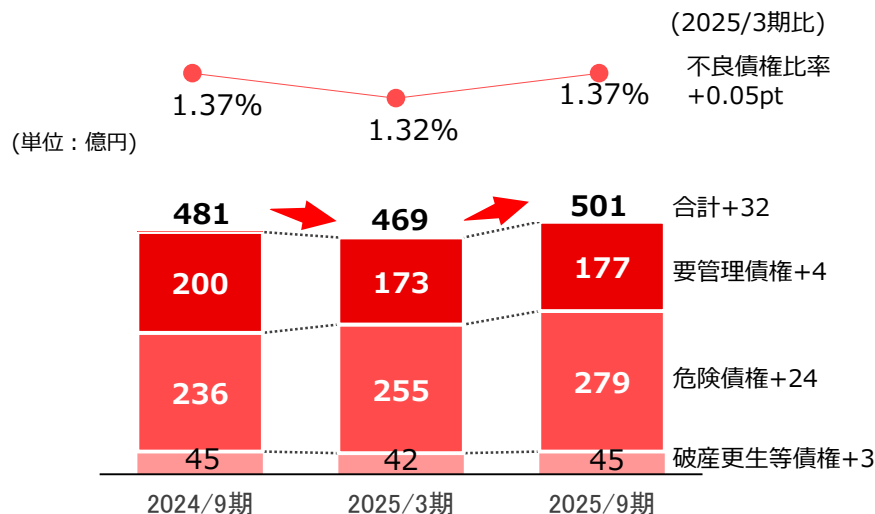
連結

単体

- 単体の不良債権残高は、501億円（前期末比+32億円）、不良債権比率は1.37%（同+0.05ポイント）。
- 連結自己資本比率は、リスクアセットは増加するも、前期末比+0.09ポイントの9.42%と、相応の健全性を維持。

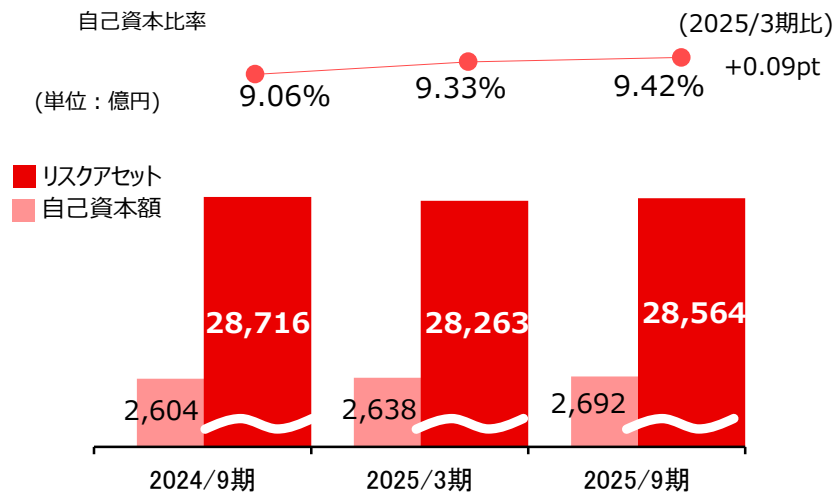
-金融再生法開示債権・不良債権比率-

単体



-連結自己資本比率、自己資本額・リスクアセット額-

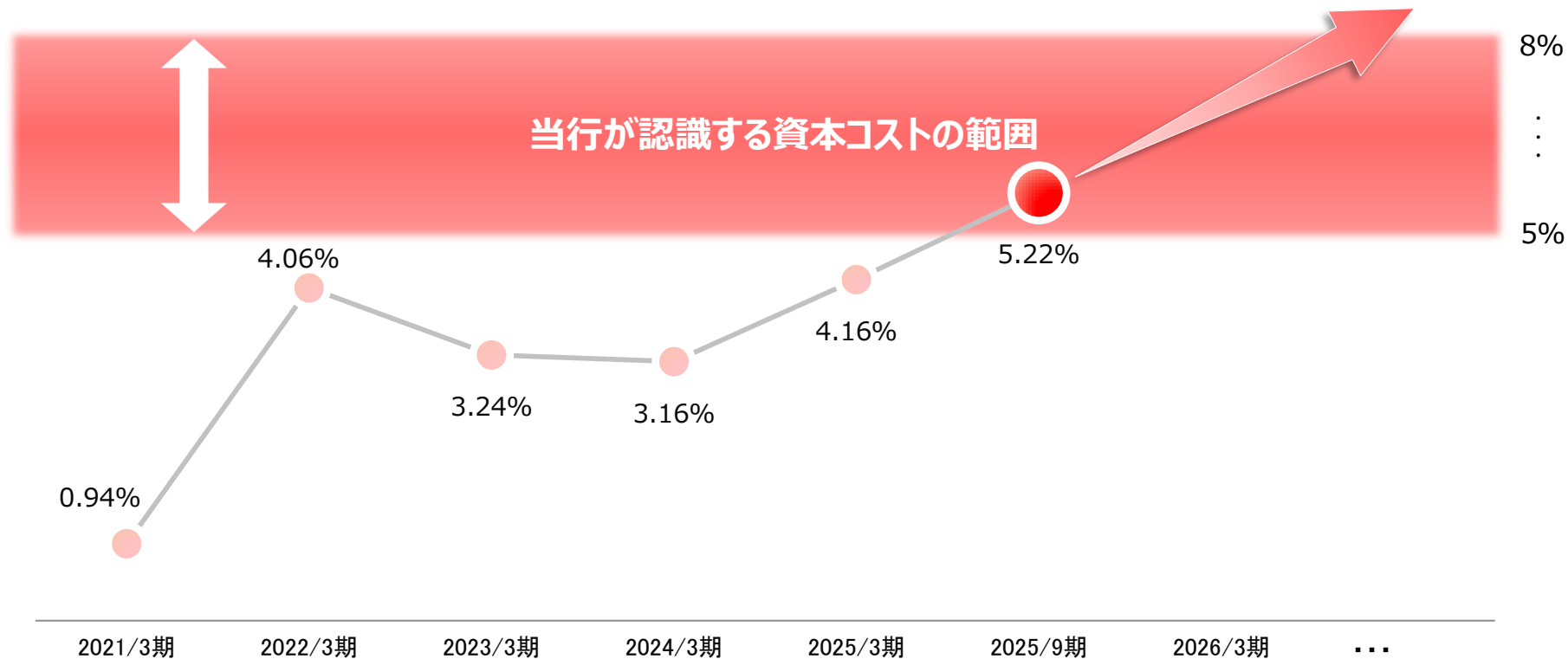
連結



不良債権	481	469	501
要管理債権	200	173	177
危険債権	236	255	279
破産更生等債権	45	42	45
不良債権比率	1.37%	1.32%	1.37%

自己資本比率	9.06%	9.33%	9.42%
自己資本額	2,604	2,638	2,692
リスクアセット	28,716	28,263	28,564

- 持続的な企業価値の向上を実現するために、5%を通過点として、資本コストを上回るROEの早期達成をめざす。





2026年3月期 通期予想

2026年3月期 通期業績予想及び配当予想

- 2025年5月に公表した業績予想を上方修正。親会社株主に帰属する当期純利益は過去最高の更新を見込む。
- 業績予想の修正を踏まえて、2025年度の配当予想についても上方修正を行う。

☑通期業績予想

		2025年3月期	2026年3月期				《参考》※ 2006年3月期
		通期実績	公表予想 (2025年5月)	修正予想値	前期比	2025年5月 公表予想比	
連結	経常収益	900億円	985億円	1,000億円	+100億円	+15億円	798億円
	経常利益	199億円	241億円	265億円	+66億円	+24億円	179億円
	親会社株主に帰属する当期純利益	137億円	155億円	175億円	+38億円	+20億円	174億円
単体	経常収益	813億円	880億円	900億円	+87億円	+20億円	684億円
	経常利益	185億円	224億円	250億円	+65億円	+26億円	160億円
	当期純利益	128億円	145億円	165億円	+37億円	+20億円	172億円

※「親会社株主に帰属する当期純利益」は、2006年3月期に過去最高を記録

☑配当予想

第2四半期末	60円	88円	108円	+48円	+20円
期末	85円	88円	108円	+23円	+20円
年間	145円	176円	216円	+71円	+40円

株主還元

■ 配当予想の修正とともに自己株式の取得を実施。1株あたり配当金は前期に続き過去最高を更新。

-現中期経営計画期間(2023年度～2025年度)における株主還元方針-

株主さまへの安定的な利益還元に配慮しつつ、内部留保の充実度合、利益の状況及び経営環境等を総合的に考慮したうえで配当を実施する。

● 1株あたり配当金

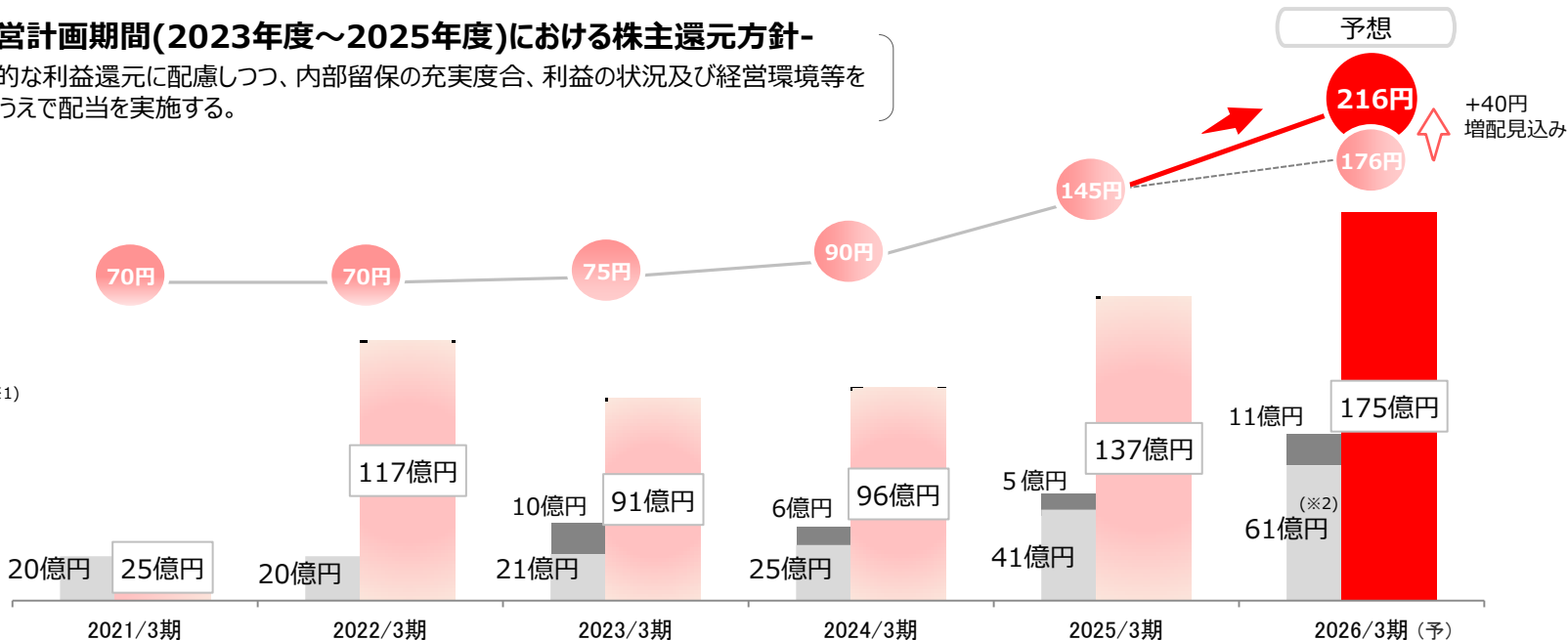
■ 連結当期純利益

■ 配当金総額

■ 自己株式取得額(※1)

※1 取得時期の総還元性向に
計上

※2 2026/3期の配当予想に
基づく配当総額



予想

216円

+40円
増配見込み

176円

11億円

175億円

(※2)

61億円

2026/3期(予)

修正前

修正後

	2021/3期	2022/3期	2023/3期	2024/3期	2025/3期	修正前	修正後
配当性向	80.5%	17.6%	23.8%	26.8%	30.1%	32.3%	35.1%
総還元性向	80.5%	17.6%	34.7%	33.0%	33.8%	—	41.4%
連結当期純利益	25億円	117億円	91億円	96億円	137億円	155億円	175億円
株価終値	1,690円	1,659円	1,837円	2,977円	3,475円	—	—



中期経営計画の進捗状況

経営目標等の進捗

■中期経営計画（2023年度～2025年度）の最終年度は経営目標を大幅に上回る達成を見込む。

