

2026年 3 月 期
第 2 四半期決算説明資料

【目 次】

I. 2026年3月期第2四半期決算の概況

1. 損益の状況	(単・連)	・・・・・・・・	(1)
2. 業務純益	(単)	・・・・・・・・	(3)
3. 利鞘	(単)	・・・・・・・・	(3)
4. 有価証券関係損益	(単)	・・・・・・・・	(3)
5. 自己資本比率(バーセルⅢ：国内基準)	(単・連)	・・・・・・・・	(4)
6. ROE	(単)	・・・・・・・・	(4)

II. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	(単・連)	・・・・・・・・	(5)
2. 貸倒引当金等の状況	(単・連)	・・・・・・・・	(6)
3. リスク管理債権に対する引当率	(単・連)	・・・・・・・・	(6)
4. 金融再生法開示債権	(単)	・・・・・・・・	(7)
5. 金融再生法開示債権の保全状況	(単)	・・・・・・・・	(7)
6. 2025年9月末の自己査定結果・金融再生法開示債権・リスク管理 債権の状況	(単)	・・・・・・・・	(8)
7. 業種別貸出状況等		・・・・・・・・	(9)
① 業種別貸出金	(単)	・・・・・・・・	(9)
② 業種別リスク管理債権	(単)	・・・・・・・・	(9)
③ 個人ローン残高	(単)	・・・・・・・・	(10)
④ 中小企業等貸出比率	(単)	・・・・・・・・	(10)
8. 預金、貸出金及び有価証券の残高	(単・連)	・・・・・・・・	(10)
9. 個人預り資産	(単)	・・・・・・・・	(10)
10. 有価証券の評価損益	(単・連)	・・・・・・・・	(11)

I. 2026年3月期第2四半期決算の概況

1. 損益の状況【単体】

(単位:百万円)

	2025年度中間期		2024年度中間期
		2024年度中間期比	
業務粗利益	3,077	231	2,846
資金利益	3,003	68	2,935
うち貸出金利息	3,021	478	2,543
うち有価証券利息配当金	676	37	639
うち預金利息	771	489	282
役務取引等利益	61	△165	226
うち役務取引等収益	572	△120	692
うち役務取引等費用	511	46	465
その他業務利益	12	327	△315
うちその他業務収益	17	15	2
うちその他業務費用	5	△313	318
経費(除く臨時処理分)	2,778	493	2,285
人件費	1,069	65	1,004
物件費	1,512	405	1,107
税金	196	24	172
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	298	△262	560
一般貸倒引当金繰入額①	—	7	△7
コア業務純益	300	△576	876
コア業務純益(除く投資信託解約損益)	300	△576	876
業務純益	298	△269	567
債券関係損益	△2	313	△315
うち国債等債券売却益	2	0	2
うち国債等債券売却損	0	△318	318
うち国債等債券償却	4	4	—
臨時損益	34	8	26
株式等関係損益	—	—	—
うち株式等売却益	—	—	—
うち株式等売却損	—	—	—
うち株式等償却	—	—	—
不良債権処理損失②	16	△31	47
個別貸倒引当金純繰入額	—	△11	11
その他	16	△20	36
貸倒引当金戻入益③	3	3	—
償却債権取立益	0	△20	20
その他臨時損益	47	△6	53
経常利益	332	△261	593
特別損益	16	16	△0
うち固定資産処分損益	16	16	△0
税引前中間純利益	348	△245	593
法人税、住民税及び事業税	54	△19	73
法人税等調整額	△8	△29	21
中間純利益	302	△196	498

信用コスト(①+②-③)	13	△27	40
--------------	----	-----	----

(注) 2025年度中間期においては、貸倒引当金全体で取崩となりましたので、経理基準に従い、その総額3百万円を臨時損益の貸倒引当金戻入益に計上しております。

【連結】〈連結決算書ベース〉

(単位：百万円)

	2025年度中間期		2024年度中間期
		2024年度中間期比	
連結粗利益	3,053	226	2,827
資金利益	2,980	63	2,917
役務取引等利益	60	△166	226
その他業務利益	12	327	△315
経費(除く臨時処理分)	2,814	498	2,316
貸倒償却引当費用①	16	△25	41
貸出金償却	—	—	—
個別貸倒引当金純繰入額	—	△11	11
一般貸倒引当金純繰入額	—	6	△6
その他	16	△20	36
貸倒引当金戻入益②	4	4	—
株式等関係損益	—	—	—
持分法による投資損益	1	1	0
その他	114	△22	136
経常利益	342	△263	605
特別損益	16	16	△0
税金等調整前中間純利益	359	△246	605
法人税、住民税及び事業税	54	△30	84
法人税等調整額	△12	△31	19
非支配株主に帰属する中間純利益	0	0	0
親会社株主に帰属する中間純利益	315	△187	502

信用コスト(①－②)	12	△29	41
------------	----	-----	----

(注) 連結粗利益＝(資金運用収益－資金調達費用)＋(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)

連結子会社数	2	1	1
持分法適用会社数	1	—	1

(注) 2025年 4 月15日付で株式会社しまぎん地域事業投資を新規設立しております。

2. 業務純益 【単体】

(単位：百万円)

	2025年度中間期		2024年度中間期
		2024年度中間期比	
(1) 業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	298	△262	560
職員一人当たり(千円)	929	△812	1,741
(2) コア業務純益	300	△576	876
職員一人当たり(千円)	936	△1,786	2,722
(3) 業務純益	298	△269	567
職員一人当たり(千円)	929	△834	1,763

(注) コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入－債券関係損益

3. 利鞘 【単体】

(単位：%)

	2025年度中間期		2024年度中間期
		2024年度中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.33	0.14	1.19
(イ) 貸出金利回	1.55	0.20	1.35
(ロ) 有価証券利回	0.94	△0.03	0.97
(2) 資金調達原価 (B)	1.28	0.30	0.98
(イ) 預金等利回	0.28	0.17	0.11
(ロ) 経費率	1.04	0.14	0.90
(3) 総資金利鞘 (A)－(B)	0.05	△0.16	0.21

4. 有価証券関係損益 【単体】

(単位：百万円)

	2025年度中間期		2024年度中間期
		2024年度中間期比	
債券関係損益	△2	313	△315
国債等債券売却益	2	0	2
国債等債券償還益	—	—	—
国債等債券売却損	0	△318	318
国債等債券償還損	—	—	—
国債等債券償却	4	4	—
株式等関係損益	—	—	—
株式等売却益	—	—	—
株式等売却損	—	—	—
株式等償却	—	—	—

5. 自己資本比率(バーゼルⅢ：国内基準)

【単体】 (単位：百万円、%)

	2025年9月末 (速報値)	2025年3月末比	2025年3月末
(1) 自己資本比率 (2)/(3)	7.55	△0.01	7.56
(2) 単体における自己資本の額	22,904	235	22,669
(3) リスク・アセットの額	302,984	3,488	299,496
(4) 単体総所要自己資本額 (3)×4%	12,119	140	11,979

【連結】 (単位：百万円、%)

	2025年9月末 (速報値)	2025年3月末比	2025年3月末
(1) 連結自己資本比率 (2)/(3)	7.86	0.00	7.86
(2) 連結における自己資本の額	24,002	250	23,752
(3) リスク・アセットの額	305,125	3,191	301,934
(4) 連結総所要自己資本額 (3)×4%	12,205	128	12,077

6. ROE 【単体】 (単位：%)

	2025年度中間期	2024年度中間期比	2024年度中間期
(1) 業務純益ベース(一般貸倒引当金繰入前)	4.39	△1.95	6.34
(2) 業務純益ベース	4.39	△2.03	6.42
(3) 中間純利益ベース	4.45	△1.18	5.63

Ⅱ. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

【単体】

(単位: 百万円)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,337	△ 417	45	3,754	3,292
危険債権	4,711	149	909	4,562	3,802
三月以上延滞債権額	90	30	27	60	63
貸出条件緩和債権額	441	167	△ 116	274	557
小計	8,580	△ 72	864	8,652	7,716
正常債権	392,396	2,528	7,455	389,868	384,941
総与信残高(末残)	400,977	2,457	8,320	398,520	392,657

総与信残高比

(単位: %)

破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.83	△ 0.11	0.00	0.94	0.83
危険債権	1.17	0.03	0.21	1.14	0.96
三月以上延滞債権額	0.02	0.01	0.01	0.01	0.01
貸出条件緩和債権額	0.10	0.04	△ 0.04	0.06	0.14
小計	2.13	△ 0.04	0.17	2.17	1.96
正常債権	97.86	0.04	△ 0.17	97.82	98.03
総与信残高(末残)	100.00	—	—	100.00	100.00

【連結】

(単位: 百万円)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,337	△ 417	45	3,754	3,292
危険債権	4,711	149	909	4,562	3,802
三月以上延滞債権額	90	30	27	60	63
貸出条件緩和債権額	441	167	△ 116	274	557
小計	8,580	△ 72	864	8,652	7,716
正常債権	389,207	2,370	7,165	386,837	382,042
総与信残高(末残)	397,787	2,297	8,029	395,490	389,758

総与信残高比

(単位: %)

破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.83	△ 0.11	△ 0.01	0.94	0.84
危険債権	1.18	0.03	0.21	1.15	0.97
三月以上延滞債権額	0.02	0.01	0.01	0.01	0.01
貸出条件緩和債権額	0.11	0.05	△ 0.03	0.06	0.14
小計	2.15	△ 0.03	0.18	2.18	1.97
正常債権	97.84	0.03	△ 0.18	97.81	98.02
総与信残高(末残)	100.00	—	—	100.00	100.00

2. 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	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
貸倒引当金	2,828	△406	△265	3,234	3,093
一般貸倒引当金	329	34	△101	295	430
個別貸倒引当金	2,499	△440	△164	2,939	2,663

【連結】

(単位:百万円)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
貸倒引当金	2,840	△412	△330	3,252	3,170
一般貸倒引当金	333	34	△102	299	435
個別貸倒引当金	2,507	△446	△228	2,953	2,735

3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位:%)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
リスク管理債権に対する引当率	32.96	△4.42	△7.13	37.38	40.09

(注) リスク管理債権に対する引当率＝貸倒引当金／リスク管理債権額

【連結】

(単位:%)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
リスク管理債権に対する引当率	33.10	△4.48	△7.99	37.58	41.09

(注) リスク管理債権に対する引当率＝貸倒引当金／リスク管理債権額

4. 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	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,337	△417	45	3,754	3,292
危険債権	4,711	149	909	4,562	3,802
要管理債権	531	196	△89	335	620
小計(A)	8,580	△72	864	8,652	7,716
正常債権	392,396	2,528	7,455	389,868	384,941
合計	400,977	2,457	8,320	398,520	392,657
開示債権の総与信に占める割合	2.13	△0.04	0.17	2.17	1.96

5. 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	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
保全額(B) (イ+ロ)	7,670	△174	1,000	7,844	6,670
担保等による保全額(イ)	5,274	238	1,165	5,036	4,109
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,401	△28	168	1,429	1,233
危険債権	3,841	264	999	3,577	2,842
要管理債権	32	4	0	28	32
貸倒引当金残高(ロ)	2,396	△412	△165	2,808	2,561
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,935	△389	△124	2,324	2,059
危険債権	396	△51	△40	447	436
要管理債権	64	29	△1	35	65
カバー率(B)/(A)	89.39	△1.27	2.94	90.66	86.45
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	0.00	100.00	100.00
危険債権	89.93	1.71	3.70	88.22	86.23
要管理債権	18.14	△1.16	2.22	19.30	15.92
引当率(ロ)/(A-イ)	72.48	△5.18	1.46	77.66	71.02
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	0.00	100.00	100.00
危険債権	45.50	0.06	0.05	45.44	45.45
要管理債権	12.82	1.08	1.60	11.74	11.22

6. 2025年 9 月末の自己査定結果・金融再生法開示債権・リスク管理債権の状況 【単体】 (単位：百万円)

自己査定結果(債務者区分別) 対象：総与信					金融再生法開示債権及びリスク管理債権 対象：総与信	
区分 与信残高	分類				区分	与信残高
	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類		
破綻先			(38)	(815)	破産更生債権及び これらに準ずる債権	3,337
1,083	899	183	—	—		
実質破綻先			(13)	(1,069)	危険債権	4,711
2,253	1,661	591	—	—		
破綻懸念先			(396)		三月以上延滞債権額 貸出条件緩和債権額	90 441
4,711	3,764	472	474			
要 注 意 先	要管理先				(小計)	(8,580)
	625	108	517		正常債権	392,396
要 注 意 先	要管理先以外 の要注意先					
	22,131	11,603	10,528		合計	400,977
正常先						
370,171	370,171					
合計			(447)	(1,884)		
400,977	388,209	12,293	474	—		

(注) 1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。
2. 総与信とは貸出金、支払承諾、与信関連仮払金、未収利息、貸付有価証券であります。
3. 自己査定結果(債務者区分別)における分類額は、直接償却・個別貸倒引当金処理後の金額を記載しております。
4. 自己査定結果(債務者区分別)における()内は分類額に対する引当額です。

7. 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	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
国内店分	393,765	2,598	8,681	391,167	385,084
製造業	13,148	△369	△318	13,517	13,466
農業、林業	1,255	△16	59	1,271	1,196
漁業	119	37	37	82	82
鉱業、採石業、砂利採取業	194	2	△46	192	240
建設業	18,605	△192	1,091	18,797	17,514
電気・ガス・熱供給・水道業	7,283	551	414	6,732	6,869
情報通信業	4,301	△560	△457	4,861	4,758
運輸業、郵便業	2,412	△116	△296	2,528	2,708
卸売業、小売業	17,584	△390	△933	17,974	18,517
金融業、保険業	13,301	△726	△69	14,027	13,370
不動産業、物品賃貸業	143,888	8,900	20,113	134,988	123,775
学術研究、専門技術サービス業	3,099	104	△1,488	2,995	4,587
宿泊業	954	△58	△84	1,012	1,038
飲食業	3,728	219	255	3,509	3,473
生活関連サービス業、娯楽業	5,407	△30	466	5,437	4,941
教育・学習支援業	629	△6	△70	635	699
医療・福祉	12,138	△416	△300	12,554	12,438
その他のサービス	10,458	135	152	10,323	10,306
地方公共団体	37,179	660	△388	36,519	37,567
その他	98,074	△5,130	△9,457	103,204	107,531

② 業種別リスク管理債権【単体】

(単位：百万円)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
国内店分	8,580	△72	864	8,652	7,716
製造業	941	98	39	843	902
農業、林業	10	△4	△6	14	16
漁業	3	△1	3	4	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—
建設業	1,226	△30	126	1,256	1,100
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—
情報通信業	31	△2	△2	33	33
運輸業、郵便業	615	66	69	549	546
卸売業、小売業	1,422	△29	391	1,451	1,031
金融業、保険業	16	△1	△1	17	17
不動産業、物品賃貸業	918	△257	9	1,175	909
学術研究、専門技術サービス業	17	△50	△33	67	50
宿泊業	422	165	260	257	162
飲食業	548	22	25	526	523
生活関連サービス業、娯楽業	486	318	16	168	470
教育・学習支援業	19	△1	0	20	19
医療・福祉	697	15	496	682	201
その他のサービス	180	△304	△365	484	545
地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	1,021	△76	△163	1,097	1,184

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	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
個人ローン残高	82,109	△1,058	△1,348	83,167	83,457
うち住宅ローン残高	65,811	△745	△1,027	66,556	66,838
うち消費者ローン残高	16,297	△313	△321	16,610	16,618

④ 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
中小企業等貸出金比率	84.13	△0.38	0.16	84.51	83.97

8. 預金、貸出金及び有価証券の残高

【単体】

(単位：百万円)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
預金(末残)	533,842	6,502	17,839	527,340	516,003
預金(平残)	531,515	22,102	26,224	509,413	505,291
貸出金(末残)	393,765	2,598	8,681	391,167	385,084
貸出金(平残)	388,793	6,667	14,673	382,126	374,120
有価証券(末残)	135,833	17,784	11,131	118,049	124,702
有価証券(平残)	143,057	11,589	11,681	131,468	131,376

【連結】

(単位：百万円)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
預金(末残)	533,148	6,252	17,403	526,896	515,745
貸出金(末残)	390,576	2,439	8,390	388,137	382,186
有価証券(末残)	135,291	17,684	11,033	117,607	124,258

9. 個人預り資産

【単体】

(単位：百万円)

	2025年9月末			2025年3月末	2024年9月末
		2025年3月末比	2024年9月末比		
個人預り資産	409,830	△6,099	16,765	415,929	393,065
個人預金	368,435	△7,481	14,987	375,916	353,448
投資信託	—	—	—	—	—
公共債	—	—	—	—	—
年金保険等	41,394	1,381	1,778	40,013	39,616

(注) 投資信託・公共債につきましては、2020年5月28日付で(株)SBI証券へ事業譲渡を行いました。

10. 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)
満期保有目的有価証券	償却原価法
その他有価証券	時価法 (評価差額を全部純資産直入)
子会社株式及び関連会社株式	原価法

(参考) 金銭の信託中の有価証券

運用目的の金銭の信託	時価法 (評価差額を損益処理)
その他目的の金銭の信託	時価法 (評価差額を全部純資産直入)

(2) 評価損益

【単体】

(単位：百万円)

		2025年9月末			2025年3月末		
		評価損益			評価損益		
			評価益	評価損		評価益	評価損
	売買目的	—	—	—	—	—	—
	満期保有目的	△ 27	—	27	—	—	—
	その他有価証券	△ 10,315	394	10,709	△9,713	346	10,060
	株式	—	—	—	—	—	—
	債券	△ 4,040	3	4,044	△3,132	6	3,139
	その他	△ 6,274	390	6,664	△6,580	340	6,920
	合計	△ 10,343	394	10,737	△9,713	346	10,060
	株式	—	—	—	—	—	—
	債券	△ 4,068	3	4,072	△3,132	6	3,139
	その他	△ 6,274	390	6,664	△6,580	340	6,920

- (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、中間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(組合出資金を除く)。
 2. 「その他有価証券評価差額金」(組合出資金を含む)は、△10,315百万円であります。

【連結】

(単位：百万円)

		2025年9月末			2025年3月末		
		評価損益			評価損益		
			評価益	評価損		評価益	評価損
	売買目的	—	—	—	—	—	—
	満期保有目的	△ 27	—	27	—	—	—
	その他有価証券	△ 10,315	394	10,709	△9,713	346	10,060
	株式	—	—	—	—	—	—
	債券	△ 4,040	3	4,044	△3,132	6	3,139
	その他	△ 6,274	390	6,664	△6,580	340	6,920
	合計	△ 10,343	394	10,737	△9,713	346	10,060
	株式	—	—	—	—	—	—
	債券	△ 4,068	3	4,072	△3,132	6	3,139
	その他	△ 6,274	390	6,664	△6,580	340	6,920

- (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、中間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(組合出資金を除く)。
 2. 「その他有価証券評価差額金」(組合出資金を含む)は、△10,315百万円であります。