

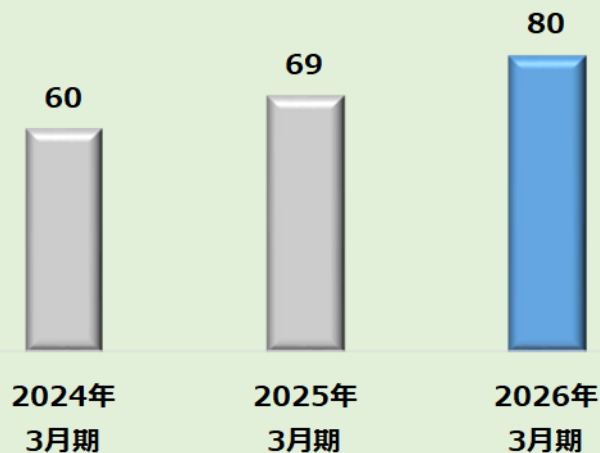
2025年度 決算参考資料

2026年5月



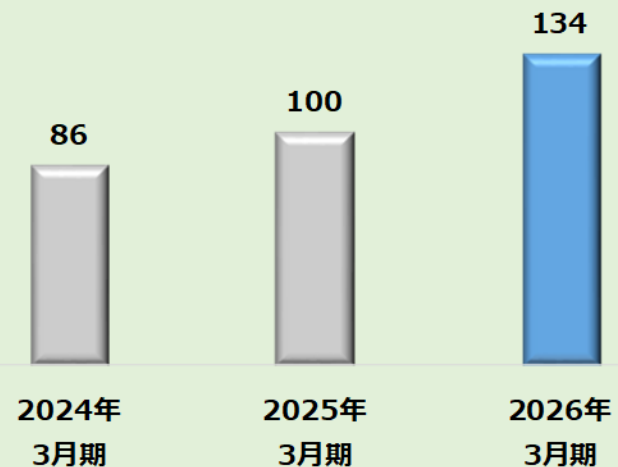
1. 決算ハイライト【単体】① (単位:億円)

当期純利益



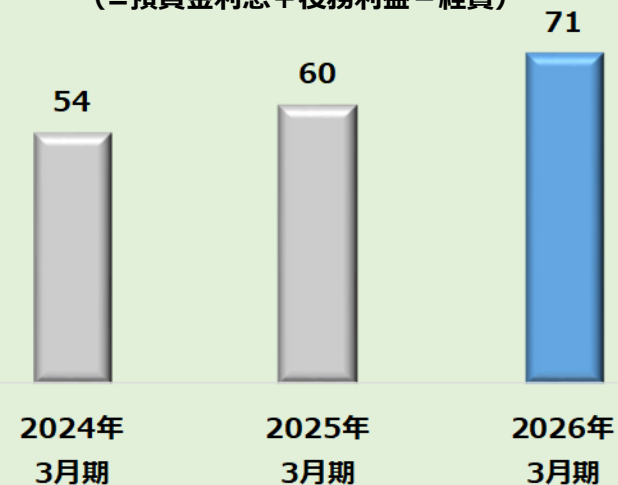
コア業務純益

(=実質業務純益 - 国債等債券損益 (5勘定戻))

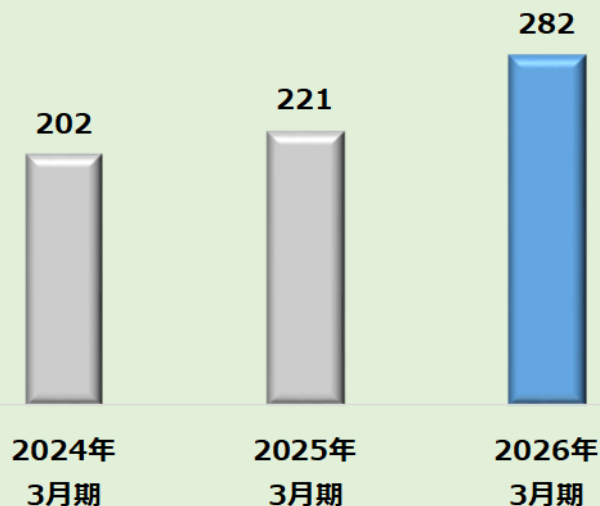


対顧客利益

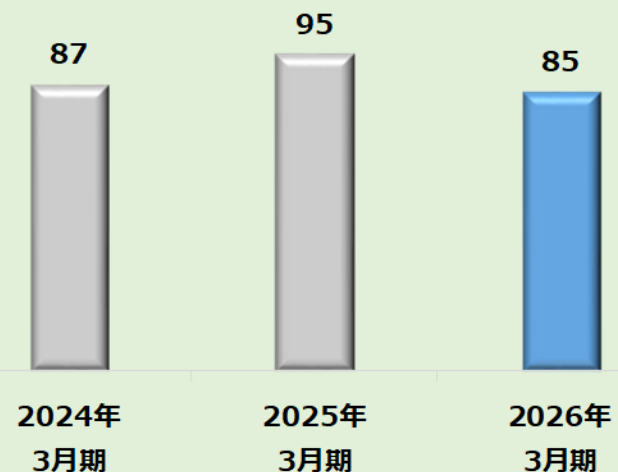
(=預貸金利息 + 役務利益 - 経費)



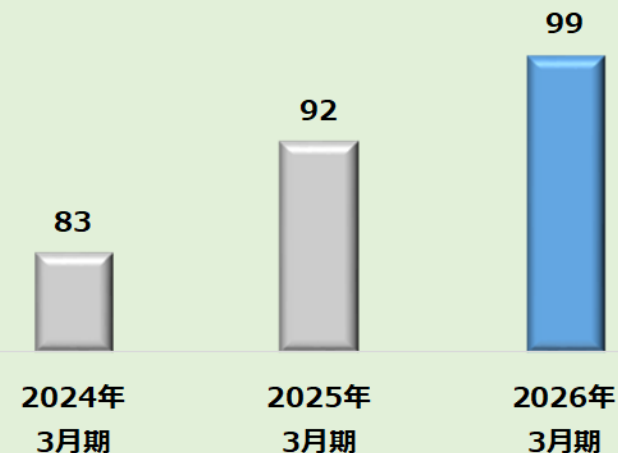
貸出金利息



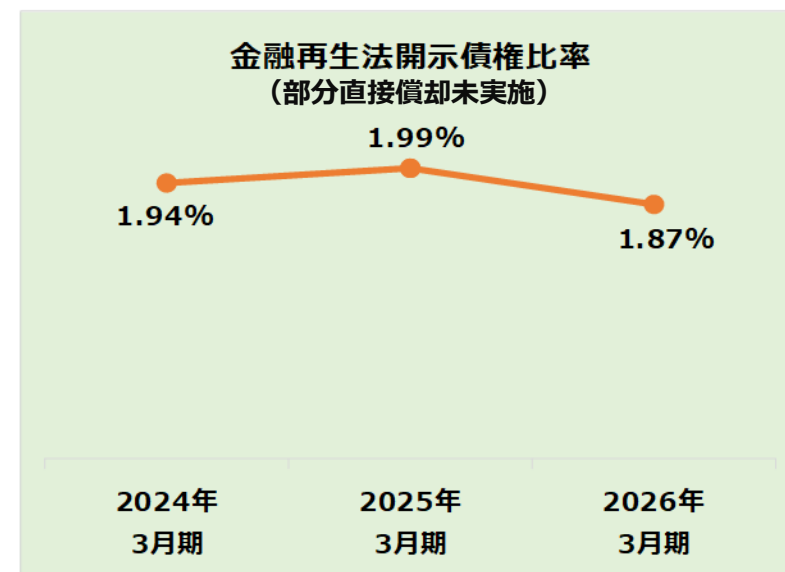
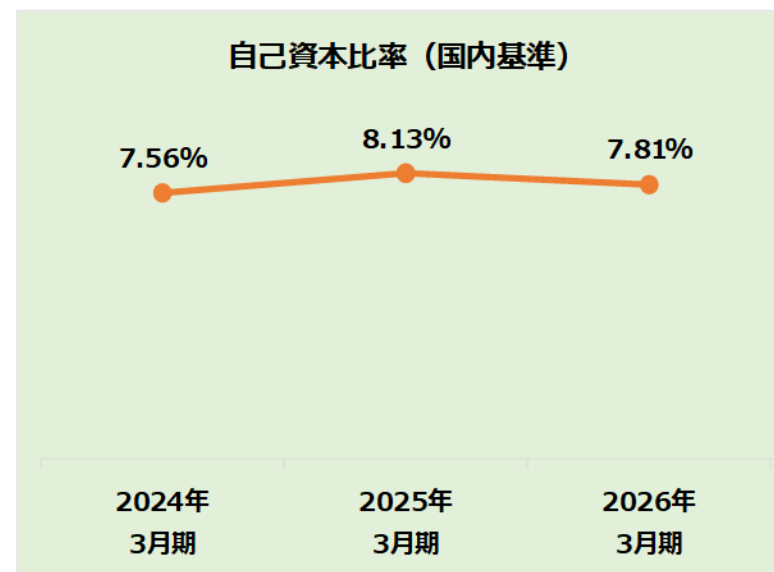
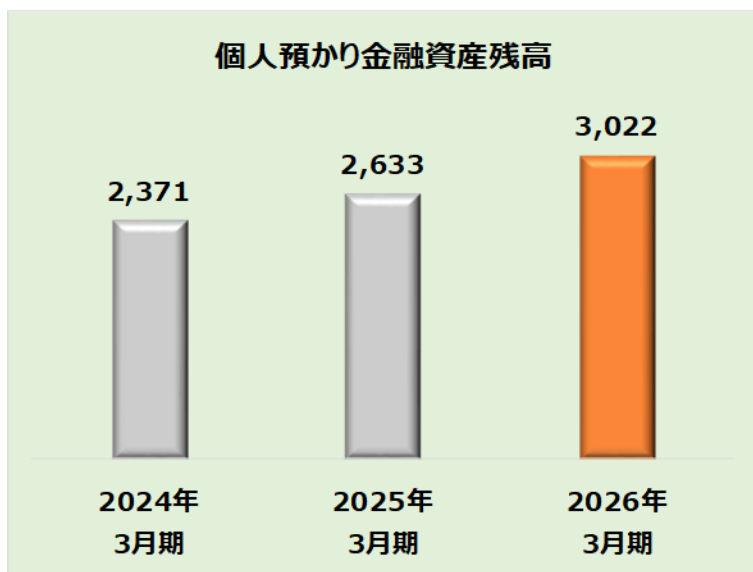
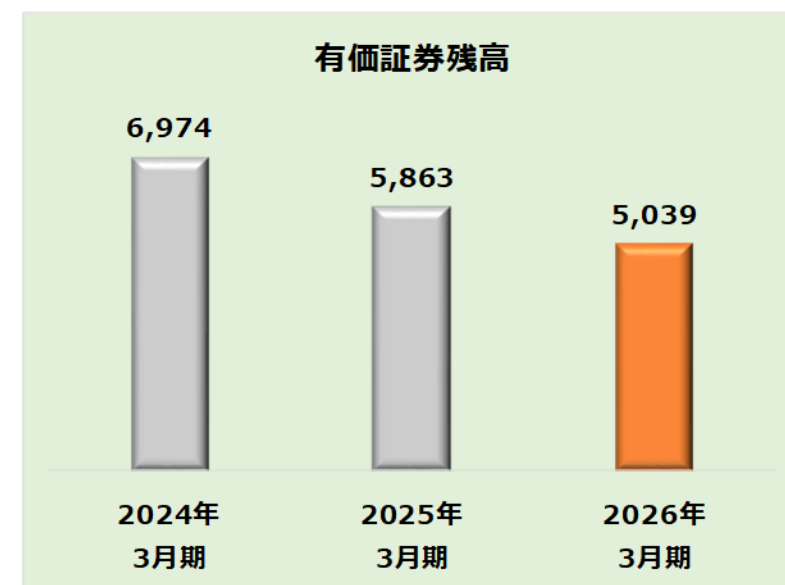
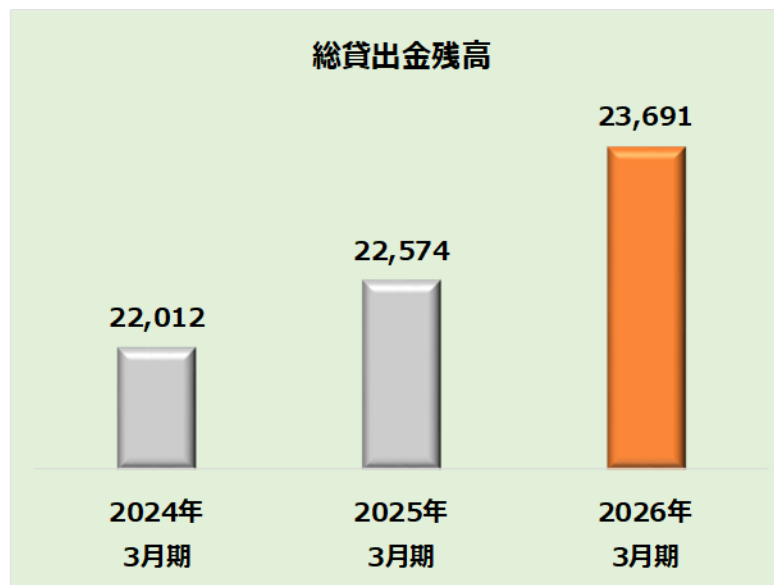
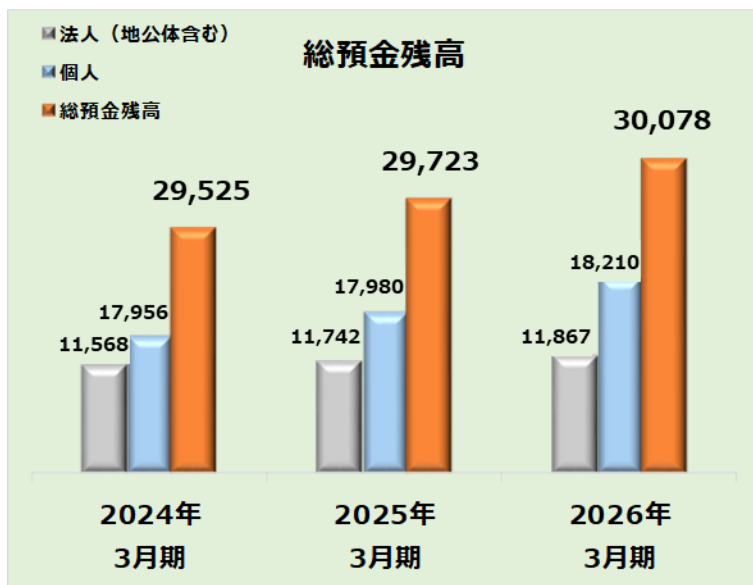
有価証券利息配当金



役務取引等収益



1. 決算ハイライト【単体】② (単位:億円)



1. 決算ハイライト【単体】③ (単位:百万円)

損益の状況

項目	No	2024年度	2025年度	前期比
経常収益	1	46,858	63,119	16,261
業務粗利益 ①	2	25,949	19,968	△ 5,981
資金利益	3	28,382	30,172	1,790
役務取引等利益	4	5,473	6,055	582
その他業務利益	5	△ 7,907	△ 16,259	△ 8,352
うち国債等債券関係損益	6	△ 4,023	△ 14,656	△ 10,633
経費 (△) ②	7	19,938	21,182	1,244
うち人件費	8	10,214	10,800	586
うち物件費	9	8,145	8,709	564
実質業務純益	10	6,010	△ 1,214	△ 7,224
コア業務純益	11	10,034	13,442	3,408
除く投資信託解約損益	12	9,651	12,737	3,086
一般貸倒引当金繰入額 (△)	13	△ 250	△ 82	168
業務純益	14	6,261	△ 1,132	△ 7,393
臨時損益	15	3,878	12,593	8,715
うち不良債権処理額 (△)	16	665	2,361	1,696
うち貸倒引当金戻入益	17	-	-	-
うち株式等関係損益	18	3,632	13,959	10,327
経常利益	19	10,140	11,461	1,321
特別損益 ③	20	△ 539	△ 242	297
税引前当期純利益	21	9,601	11,218	1,617
法人税等合計 (△)	22	2,668	3,209	541
当期純利益	23	6,932	8,008	1,076
信用コスト (△)	24	414	2,279	1,865

概要

- ✓ **【経常収益】**貸出金利息や役務取引等収益の増加に加え、地元企業の株式公開買付けに応募したことに伴う株式等売却益の計上により、前期比16,261百万円の増収
- ✓ **【経常利益】**上記増収を主因に、前期比1,321百万円の増益
- ✓ **【当期純利益】**経常利益の増加等により、前期比1,076百万円の増益

① 業務粗利益

- ✓ **【資金利益】**貸出金利息の増加等により、前期比1,790百万円の増加
- ✓ **【役務取引等利益】**法人コンサル関係手数料や住宅ローン関係手数料の増加等により、前期比582百万円の増加
- ✓ **【その他業務利益】**有価証券ポートフォリオ再構築に伴う、国債等債券売却損の計上により、前期比8,352百万円の減少

② 経費

- ✓ ベースアップや初任給引上げ等による人件費の増加や固定資産償却の増加等を主因に、前期比1,244百万円の増加

③ その他

- ✓ 特別損益は前期、社宅・寮の減損を計上した反動で、前期比297百万円の増加

(単位：百万円)

項目	No	2024年度	2025年度	前期比	備考
業務粗利益	1	25,949	19,968	△ 5,981	貸出金平残 +6.22% (+1,346億円)
資金利益	2	28,382	30,172	1,790	
資金運用収益	3	32,108	37,684	5,576	貸出金利回り 1.03% ⇒ 1.24% (+0.21ポイント)
貸出金利息	4	22,111	28,215	6,104	
有価証券利息配当金	5	9,544	8,519	△ 1,025	預金等平残 +0.741% (+215億円)
その他	6	453	949	496	
資金調達費用	7	3,731	7,521	3,790	預金等利回り 0.05% ⇒ 0.20% (+0.15ポイント)
預金等利息	8	1,637	5,938	4,301	
その他	9	2,094	1,583	△ 511	総資金利鞘 0.27% (+0.00ポイント)
役務取引等利益	10	5,473	6,055	582	
役務取引等収益	11	9,206	9,930	724	法人ビジネス関係+337、アセットビジネス関係△238、住宅ローン手数料+498
" 費用	12	3,732	3,874	142	
その他業務利益	13	△ 7,907	△ 16,259	△ 8,352	国内債売買損益△10,151
経費	14	19,938	21,182	1,244	人件費+586、物件費+564、税金+96
実質業務純益	15	6,010	△ 1,214	△ 7,224	
信用コスト	16	414	2,279	1,865	
一般貸倒引当金繰入額	17	△ 250	△ 82	168	
個別貸倒引当金繰入額	18	463	1,815	1,352	
債権売却損等	19	201	545	344	
貸倒引当金戻入益 (△)	20	-	-	-	
その他の臨時損益	21	4,544	14,954	10,410	株式等関係損益+10,327
経常利益	22	10,140	11,461	1,321	
特別損益	23	△ 539	△ 242	297	+要因：減損損失△296、固定資産処分益+32
税引前当期純利益	24	9,601	11,218	1,617	△要因：固定資産処分損+31
法人税等・法人税等調整額	25	2,668	3,209	541	
当期純利益	26	6,932	8,008	1,076	
対顧客利益 (4-8+10-14)	27	6,009	7,149	1,140	

※百万円未満は切り捨てて表示しております。

※ () 内は前年比の数値です

3. 対顧客利益の推移

順調に増加

(単位：百万円)

項目		2022年度		2023年度		2024年度		2025年度	
			前年比		前年比		前年比		前年比
対顧客利益	1	3,897	1,285	5,452	1,555	6,009	558	7,149	1,140
預貸金利息	2	18,681	259	20,114	1,433	20,475	361	22,276	1,801
貸出金利息	3	19,260	548	20,238	978	22,111	1,873	28,215	6,104
預金等利息	4	579	289	123	△ 456	1,637	1,514	5,938	4,301
役務利益	5	4,482	328	4,814	332	5,473	659	6,055	582
役務収益	6	7,984	332	8,317	333	9,206	889	9,930	724
役務費用	7	3,501	3	3,502	1	3,732	230	3,874	142
経費	8	19,265	△ 699	19,476	211	19,938	462	21,182	1,244
人件費	9	10,436	△ 287	10,280	△ 156	10,214	△ 66	10,800	586
物件費	10	7,460	△ 423	7,782	322	8,145	363	8,709	564
税金	11	1,368	10	1,414	46	1,577	163	1,673	96

※対顧客利益：預貸金利息＋役務利益－経費

4. 経常収益・利益の推移

【単体】

(単位：百万円)

	経常収益		経常利益		当期純利益	
	実績	前期比	実績	前期比	実績	前期比
2026年3月期	63,119	16,261	11,461	1,321	8,008	1,076
2025年3月期	46,858	1,668	10,140	3,031	6,932	861
2024年3月期	45,190	5,406	7,109	△18	6,071	490
2023年3月期	39,784	3,763	7,127	484	5,581	1,541
2022年3月期	36,021	2,862	6,643	2,878	4,040	1,724
2021年3月期	33,159	△317	3,765	△468	2,316	5
2020年3月期	33,476	△5,495	4,233	983	2,311	△319
2019年3月期	38,971	△4,789	3,250	△8,028	2,630	△9,967
2018年3月期	43,760	252	11,278	7,884	12,597	9,738
2017年3月期	43,508	△4,812	3,394	△2,059	2,859	△359

経常収益：2025年3月期に続き5期連続の増収
経常利益：2025年3月期に続き2期連続の増益
当期純利益：2025年3月期に続き6期連続の増益

【連結】

(単位：百万円)

	連結経常収益		連結経常利益		連結純利益	
	実績	前期比	実績	前期比	実績	前期比
2026年3月期	71,846	16,615	12,307	1,306	8,585	1,089
2025年3月期	55,231	2,218	11,001	3,430	7,496	1,278
2024年3月期	53,013	5,338	7,571	306	6,218	727
2023年3月期	47,675	3,814	7,265	290	5,491	1,415
2022年3月期	43,861	2,708	6,975	2,762	4,076	1,611
2021年3月期	41,153	△247	4,213	△389	2,465	24
2020年3月期	41,400	△5,264	4,602	1,183	2,441	△195
2019年3月期	46,664	7,042	3,419	△52	2,636	△4,014
2018年3月期	39,622	△4,484	3,471	△586	6,650	3,752
2017年3月期	44,106	△4,911	4,057	△2,109	2,898	△344

連結経常収益：2025年3月期に続き5期連続の増収
連結経常利益：2025年3月期に続き5期連続の増益
連結純利益：2025年3月期に続き6期連続の増益

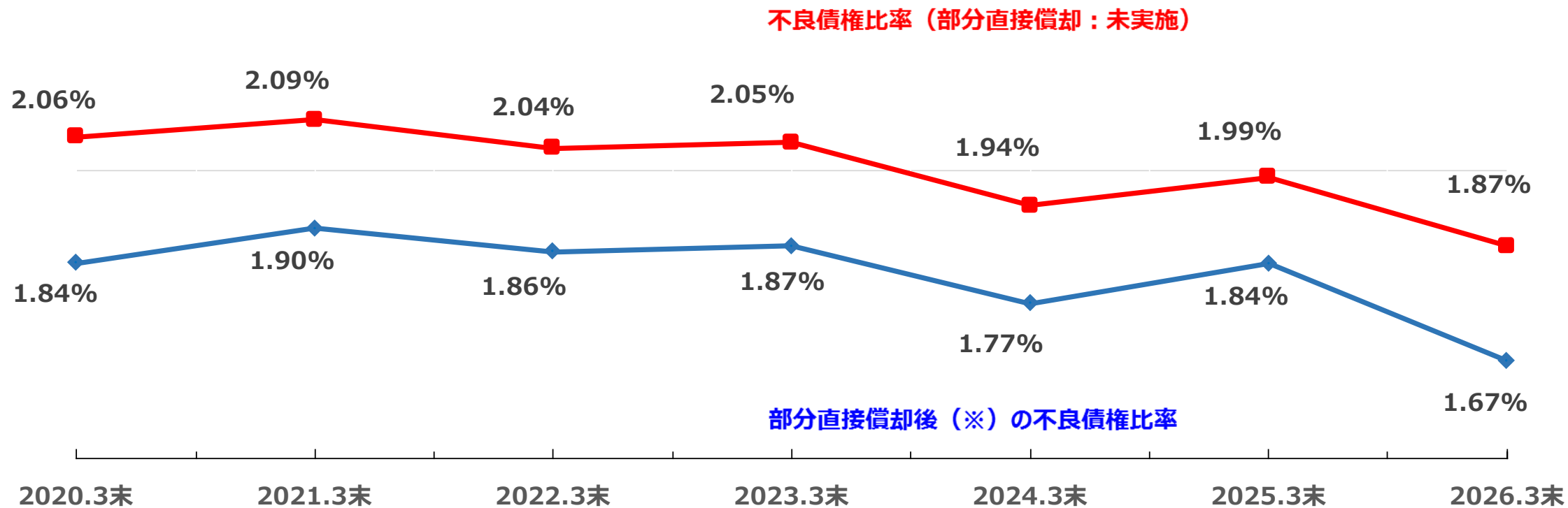
※百万円未満は切り捨てて表示しております。
 ※連結純利益の欄は、「親会社株主に帰属する当期純利益」を記載しております。

5. 連結損益の状況

(単位：百万円)

	連結実績				連単差(2025年度)			
	2024年度	2025年度	前年比	備考	①単体	②連結	連単差 (②-①)	連単差の内容
経常収益	55,231	71,846	16,615	◇増加要因 ・単体経常収益 +16,261 ・G会社売上高 +408 ◇減少要因 ・連結相殺・調整 △54	63,119	71,846	8,727	G会社売上高 +9,937 グループ内取引相殺 △1,213
経常利益	11,001	12,307	1,306	◇増加要因 ・単体経常利益 +1,321 ・連結相殺・調整 +45 ◇減少要因 ・G会社経常利益 △60	11,461	12,307	846	G会社経常利益 +800
当期利益	7,496	8,585	1,089	◇増加要因 ・単体当期純利益 +1,076 ・連結相殺・調整 +24 ◇減少要因 ・G会社当期純利益 △11	8,008	8,585	577	G会社当期純利益 +545

6. 不良債権比率の推移【単体】



※部分直接償却とは

自己査定により回収不可能又は無価値と判定した担保・保証付債権等について、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額（IV分類金額）を取立不能見込額として債権額から直接減額すること。

※当行は「部分直接償却」を実施していないため、IV分類金額と同額の貸倒引当金を計上している。

7. 自己資本比率の推移

【単体】

		2025/3末	2026/3末
自己資本	A	119,421	125,307
リスクアセット	B	1,468,690	1,603,997
自己資本比率 (C=A/B)	C	8.13%	7.81%

(単位：百万円)

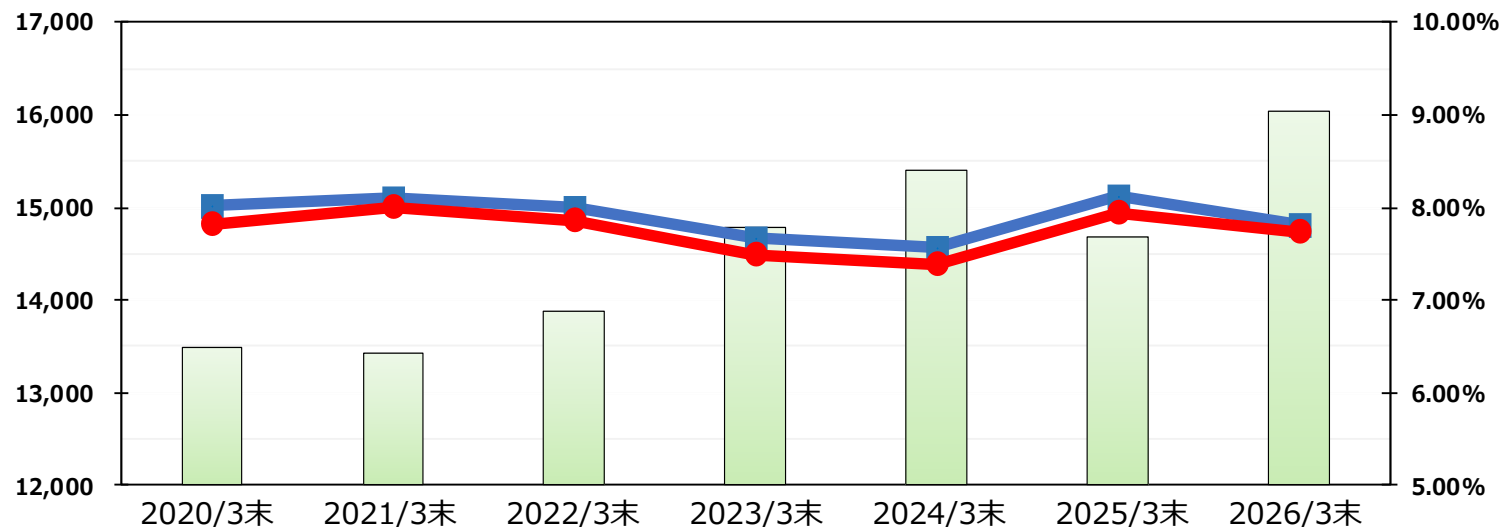
(2025/3末比)
5,886
135,307
△0.32%

【連結】

	2025/3末	2026/3末	(2025/3末比)
自己資本	117,773	125,208	7,435
リスクアセット	1,482,092	1,616,041	133,949
自己資本比率	7.94%	7.74%	△0.20%

(単位：億円)

リスクアセット 単体 連結



※信用リスクは「標準的手法」、オペレーショナルリスクは「標準的計測手法」。

【自己資本】

2026年3月期は2025年3月期と比べ、利益の積み上げ等により、自己資本が増加しました。

【リスクアセット】

2026年3月期はバーゼルⅢ最終化適用による段階的なリスクウェイトの引き上げや地元向けの貸出が増加したことで、リスクアセットは増加しました。

<資本政策の基本方針>

当行は経営の健全性維持の観点から、内部留保の充実を図り必要な経営体力を維持していくとともに、持続的な株主価値の向上を図る観点から資本効率を意識した資本政策を実施していきます。また、配当につきましては、長期にわたる安定的な経営基盤の確保に努め、安定配当を行うことを基本方針としております。

8. 2026年度業績予想

(単位：百万円)

	単体				連結		
	2025年度 実績	2026年度 予想①	前年比	備考	2026年度 予想②	連単差 (②-①)	連単差の内容
経常収益	63,119	57,000	△ 6,119	【+主な要因】 貸出金利息 +6,800 役務収益 +600 【△主な要因】 株式等売却益 △ 13,500	66,000	9,000	【+主な要因】 G会社売上高 +10,400 【△主な要因】 グループ内取引相殺 △ 1,400
経常利益	11,461	13,700	2,239	【+主な要因】 市場部門損益 +13,500 【△主な要因】 政策株等損益 △ 12,500	14,700	1,000	【+主な要因】 G会社経常利益 +1,000
当期利益	8,008	8,700	692	【+主な要因】 経常利益 +2,200	9,300	600	【+主な要因】 G会社当期純利益 +600