



# 決算ハイライト

---

## 2025年9月期決算について



# 目次

---

|                     |      |
|---------------------|------|
| 1. 2025年9月期決算の概要    | P. 1 |
| 2. 2025年9月期 単体損益の状況 | P. 2 |
| 3. 資金利益の状況          | P. 3 |
| 4. 与信費用・不良債権の状況     | P. 4 |
| 5. 貸出金の状況           | P. 5 |
| 6. 預金等の状況           | P. 6 |
| 7. 有価証券の状況          | P. 7 |
| 8. 2026年3月期 業績予想    | P. 8 |

(注) 本資料には、将来の業績に関する記述が含まれています。  
こうした記述は、将来の業績を保証するものではなく、不確実性を内包するものです。  
将来の業績は、経営環境の変化等により変動する可能性があることにご留意ください。

(注) 本資料の増減額(率)につきましては、本資料上の開示単位にて算出しております。

## 1. 2025年9月期連結経営成績

|                 | 2025年9月期 | 2024年9月期 | 増減    |
|-----------------|----------|----------|-------|
| 連結経常収益          | 44,601   | 38,850   | 5,751 |
| 連結経常利益          | 6,640    | 5,345    | 1,295 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 4,431    | 3,713    | 718   |

| (単位：百万円) |       |       |
|----------|-------|-------|
| 当初予想※    | 予想比   |       |
| 39,600   | 12.6% | 5,001 |
| 5,600    | 18.6% | 1,040 |
| 3,800    | 16.6% | 631   |

※2025年5月12日公表数値

## 2. 2025年9月期経営成績

|          | 2025年9月期 | 2024年9月期 | 増減    |
|----------|----------|----------|-------|
| 経常収益     | 38,309   | 32,753   | 5,556 |
| (コア業務純益) | 10,550   | 7,969    | 2,581 |
| 経常利益     | 6,007    | 4,503    | 1,504 |
| 中間純利益    | 4,033    | 3,166    | 867   |

| (単位：百万円) |       |       |
|----------|-------|-------|
| 当初予想※    | 予想比   |       |
| 33,700   | 13.7% | 4,609 |
| 5,800    | 81.9% | 4,750 |
| 5,100    | 17.8% | 907   |
| 3,500    | 15.2% | 533   |

※2025年5月12日公表数値

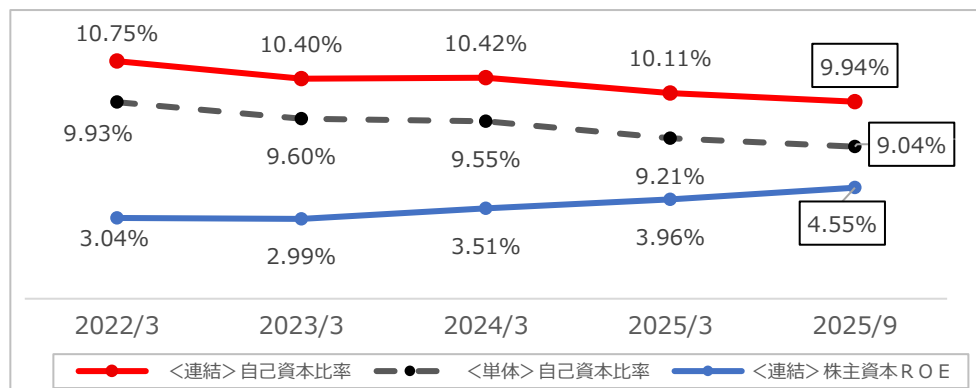
## (参考)2026年3月期連結業績予想

| (単位：百万円)        |          |          |       |
|-----------------|----------|----------|-------|
|                 | 2026年3月期 | 2025年3月期 | 増減    |
| 連結経常収益          | 87,200   | 77,922   | 9,278 |
| 連結経常利益          | 13,700   | 11,088   | 2,612 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 9,200    | 7,555    | 1,645 |

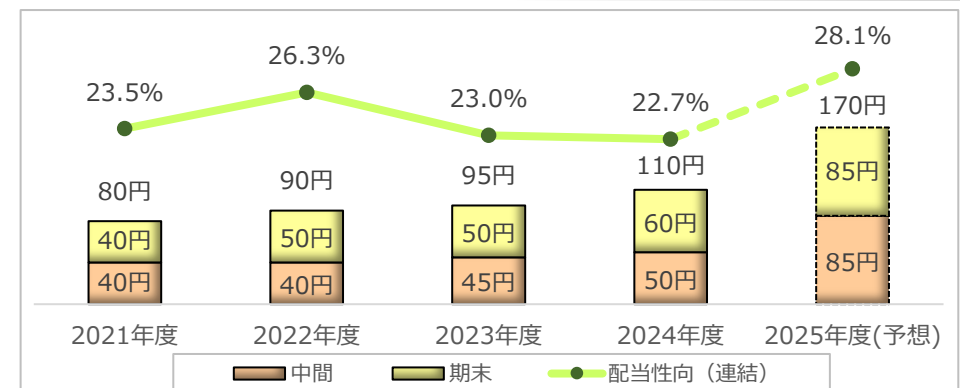
## (参考)2026年3月期業績予想

| (単位：百万円) |          |          |       |
|----------|----------|----------|-------|
|          | 2026年3月期 | 2025年3月期 | 増減    |
| 経常収益     | 74,900   | 65,808   | 9,092 |
| (コア業務純益) | 19,000   | 16,768   | 2,232 |
| 経常利益     | 12,400   | 9,682    | 2,718 |
| 当期純利益    | 8,400    | 6,626    | 1,774 |

## 3. 自己資本比率と株主資本ROEの推移



## 4. 配当の状況(基準日ベース)



- (1) 当中間決算は、連結・単体とも2期連続の増収増益決算となりました。
- (2) 連結の経常収益は、貸出金利息や有価証券利息配当金及び預け金利息の増加により、前年同期比57億円増加し446億円となりました。
- (3) 連結の中間純利益は、前年同期比7億円増加し44億円となりました。

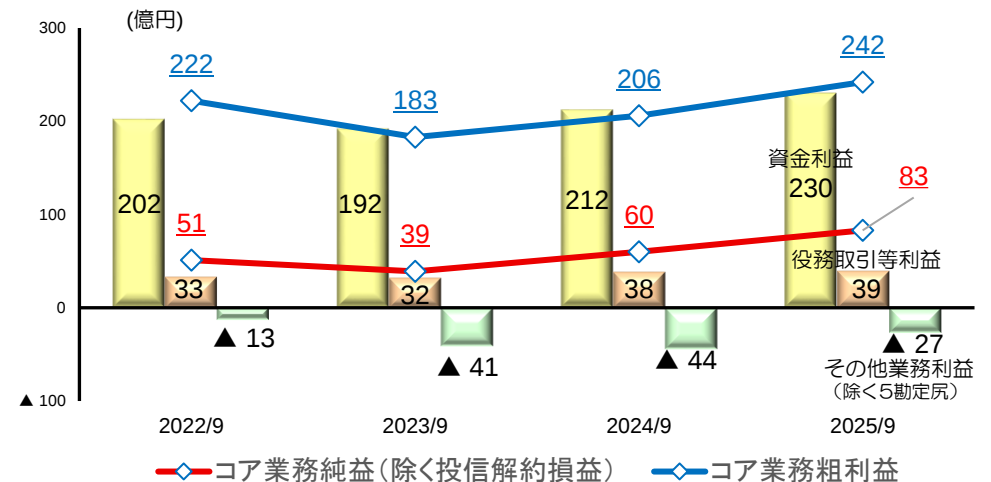
(単位：百万円)

|                    | 2025年<br>9月期 | 2024年9月期比 | 増減率   | 2024年<br>9月期 |
|--------------------|--------------|-----------|-------|--------------|
| 経常収益 ①             | 38,309       | 5,556     | 17.0% | 32,753       |
| コア業務粗利益 (③+④+⑤) ②  | 24,252       | 3,639     | 17.7% | 20,613       |
| 資金利益 ③             | 23,080       | 1,877     |       | 21,203       |
| 資金運用収益             | 29,226       | 5,430     |       | 23,796       |
| 資金調達費用             | 6,147        | 3,555     |       | 2,592        |
| 役務取引等利益 ④          | 3,943        | 121       |       | 3,822        |
| 役務取引等収益            | 5,124        | 208       |       | 4,916        |
| 役務取引等費用            | 1,180        | 87        |       | 1,093        |
| その他業務利益 (除く5勘定戻) ⑤ | ▲ 2,771      | 1,642     |       | ▲ 4,413      |
| その他業務収益 ( 〃 )      | —            | —         |       | —            |
| その他業務費用 ( 〃 )      | 2,771        | ▲ 1,642   |       | 4,413        |
| 経 費 (除く臨時費用処理分) ⑥  | 13,701       | 1,058     |       | 12,643       |
| コア業務純益 (②-⑥) ⑦     | 10,550       | 2,581     | 32.4% | 7,969        |
| 除く投資信託解約損益         | 8,333        | 2,305     | 38.2% | 6,028        |
| 与信費用 ⑧             | 777          | 1,531     |       | ▲ 754        |
| 一般貸倒引当金繰入額         | 31           | 326       |       | ▲ 295        |
| 個別貸倒引当金繰入額         | 745          | 1,192     |       | ▲ 447        |
| その他                | 0            | 11        |       | ▲ 11         |
| 有価証券関係損益 ⑨         | ▲ 4,018      | 295       |       | ▲ 4,313      |
| 国債等債券損益 (5勘定戻)     | ▲ 6,919      | 298       |       | ▲ 7,217      |
| 株式等損益 (3勘定戻)       | 2,901        | ▲ 2       |       | 2,903        |
| その他臨時損益 ⑩          | 254          | 160       |       | 94           |
| 経常利益 (⑦-⑧+⑨+⑩) ⑪   | 6,007        | 1,504     | 33.4% | 4,503        |
| 特別損益               | ▲ 83         | ▲ 93      |       | 10           |
| 税引前中間純利益           | 5,923        | 1,409     |       | 4,514        |
| 法人税等合計             | 1,889        | 542       |       | 1,347        |
| 中間純利益 ⑫            | 4,033        | 867       | 27.4% | 3,166        |
| OHR (コア業務粗利益ベース)   | 56.49        | ▲ 4.84    |       | 61.33        |

## 【主な増減要因等】

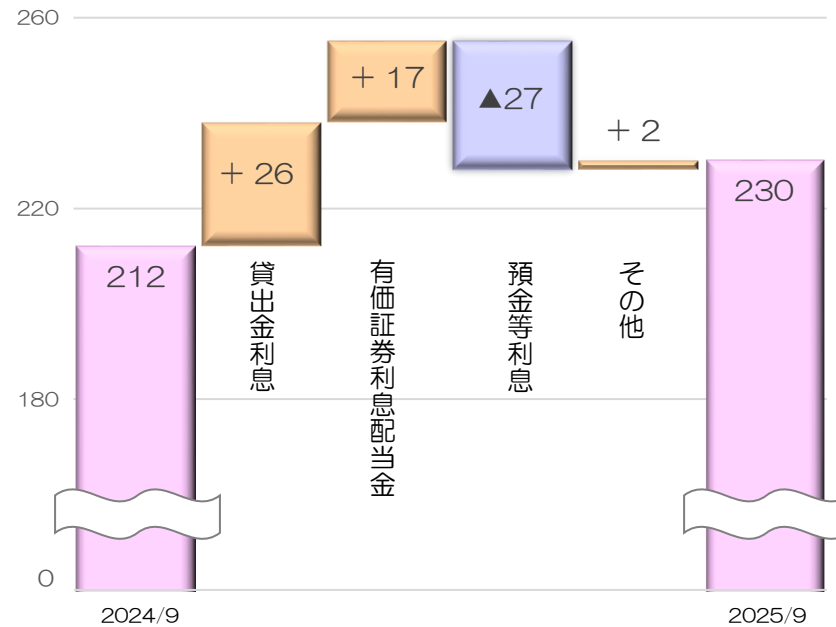
|                             |                                                              |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------|
| ③資金利益<br>(前年同期比+1,877百万円)   | 政策金利引き上げにより預金等利息が増加したものの、貸出金利息や有価証券利息配当金等が大幅に増加。             |
| ④役務取引等利益<br>(前期同期比+121百万円)  | 仲介資産残高の積み上げによる証券仲介手数料や融資関係手数料が増加。                            |
| ⑥経 費<br>(前年同期比+1,058百万円)    | 賃上げの実施やシステム関連投資により増加。経費は増加したものの、コア業務粗利益の増加によりOHRは4.84ポイント改善。 |
| ⑧与信費用<br>(前年同期比+1,531百万円)   | お取引先に対する継続的かつ積極的な支援を行ったことに加え、前年同期の貸倒引当金取崩額が大きかった反動により増加。     |
| ⑨有価証券関係損益<br>(前年同期比+295百万円) | 国内金利の上昇に対応するため、ポートフォリオの良質化に資する継続的なリバランスを実施。                  |
| ⑫中間純利益<br>(前年同期比+867百万円)    | コア業務純益の増加により前年同期比27.4%の増益。                                   |

## コア業務粗利益等の推移



## 資金利益の増減要因

(億円)



## 【貸出金利息と有価証券利息配当金の増減分析】 (単位：百万円)

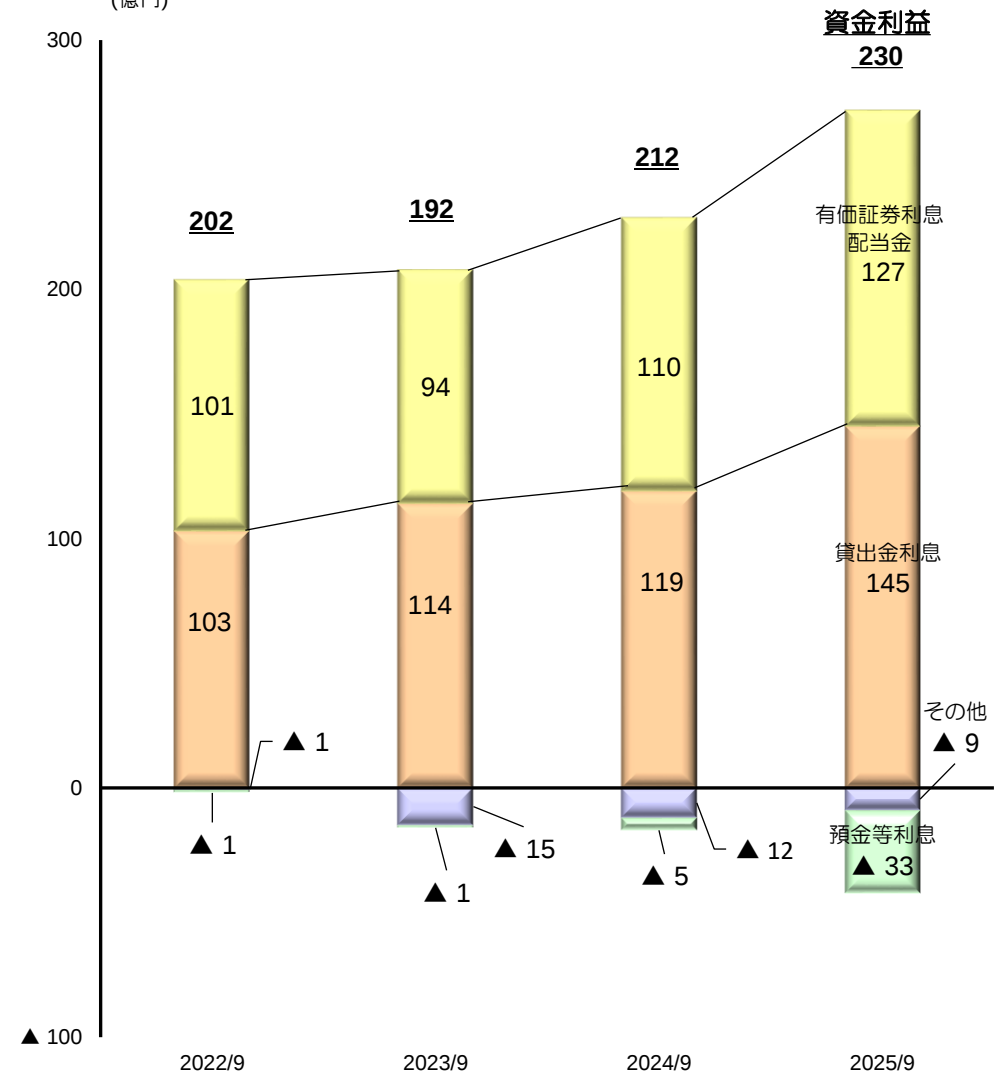
|           | 増減額   | 増減要因 |       |
|-----------|-------|------|-------|
|           |       | 平残要因 | 利回要因  |
| 貸出金利息     | 2,640 | 819  | 1,821 |
| 有価証券利息配当金 | 1,663 | ▲290 | 1,953 |

## 【有価証券利息配当金の内訳】 (単位：百万円)

|           | 2025年9月期 | 増減    | 2024年9月期 |
|-----------|----------|-------|----------|
|           |          |       |          |
| 有価証券利息配当金 | 12,721   | 1,663 | 11,058   |
| うち投信解約損益  | 2,216    | 276   | 1,940    |

## 資金利益の内訳推移

(億円)

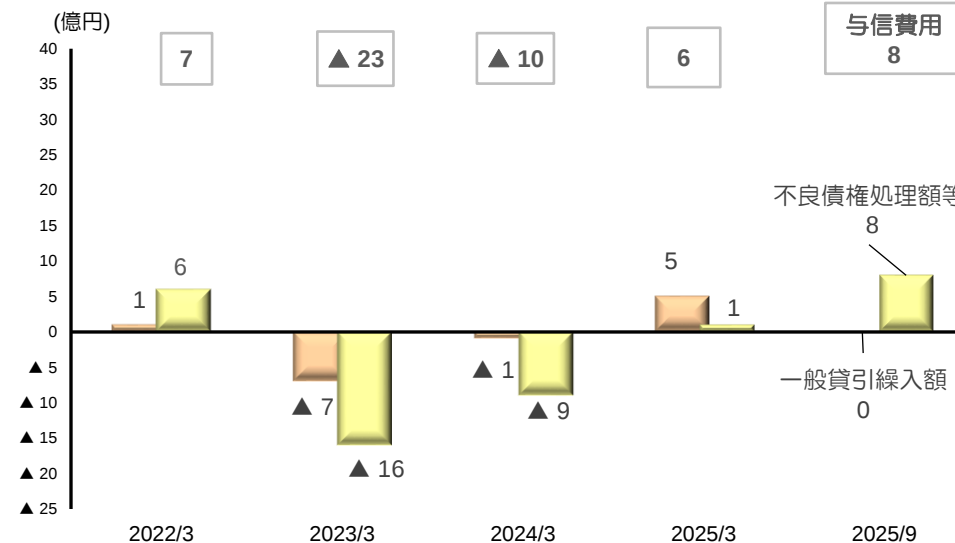


## 与信費用

|            | 2025年9月期 | 2024年9月期 | (単位：百万円)<br>増 減 |
|------------|----------|----------|-----------------|
| 与信費用       | 777      | ▲ 754    | 1,531           |
| 一般貸倒引当金繰入額 | 31       | —        | 31              |
| 不良債権処理額    | 746      | ▲ 11     | 757             |
| 貸出金償却      | —        | —        | —               |
| 個別貸倒引当金繰入額 | 745      | —        | 745             |
| 延滞債権等売却損   | —        | —        | —               |
| その他        | 0        | ▲ 11     | 11              |
| 貸倒引当金戻入益   | —        | 743      | ▲ 743           |
| 償却債権取立益    | —        | —        | —               |

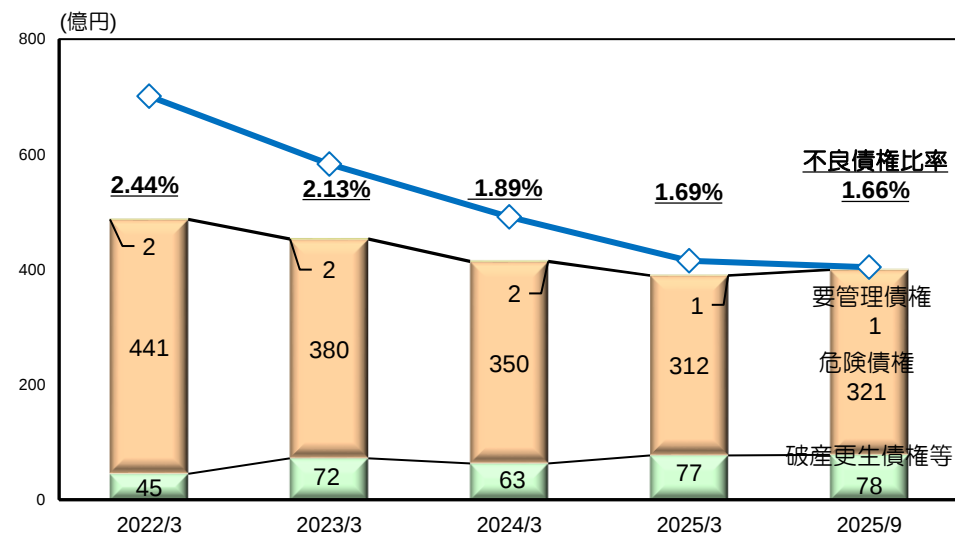
(注) 与信費用＝一般貸倒引当金繰入額＋不良債権処理額－貸倒引当金戻入益－償却債権取立益

1. 一般貸倒引当金繰入額は、お客様支援に伴う引当対象債権の増加や引当率の上昇等により31百万円の繰入となりました。
2. 個別貸倒引当金繰入額は、お取引先の債務者区分の変動等により7億45百万円の繰入となりました。
3. その結果、与信費用は7億77百万円となりました。



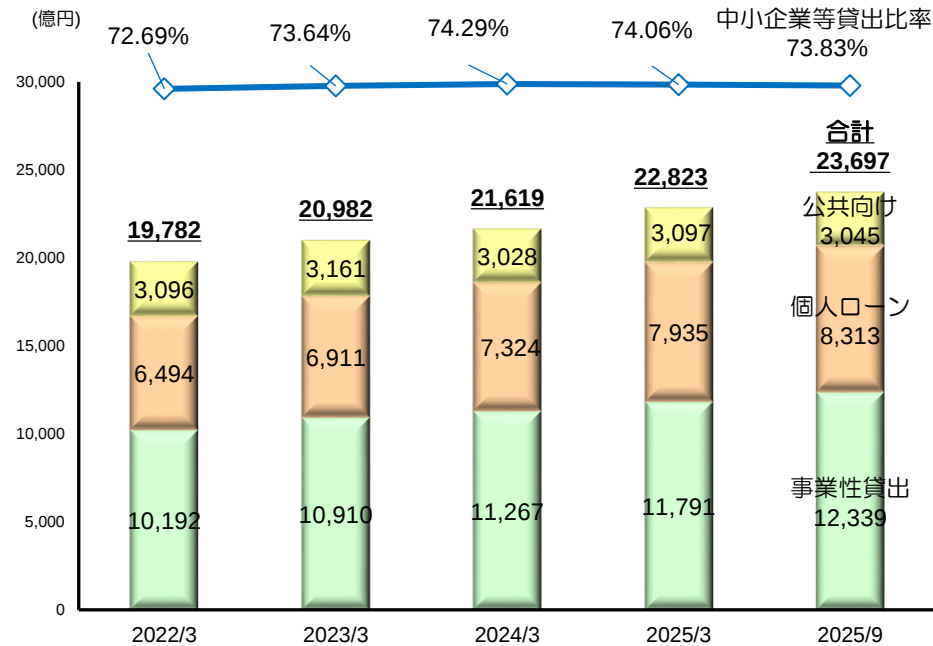
## 金融再生法開示債権

|                   | 2025年9月末  | 2025年3月末  | (単位：百万円)<br>増 減 |
|-------------------|-----------|-----------|-----------------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 7,828     | 7,719     | 109             |
| 危険債権              | 32,055    | 31,241    | 814             |
| 要管理債権             | 121       | 131       | ▲ 10            |
| 小 計               | 40,006    | 39,092    | 914             |
| 正常債権              | 2,358,401 | 2,271,001 | 87,400          |
| 合 計               | 2,398,407 | 2,310,094 | 88,313          |
| 不良債権比率 (%)        | 1.66      | 1.69      | ▲ 0.03          |

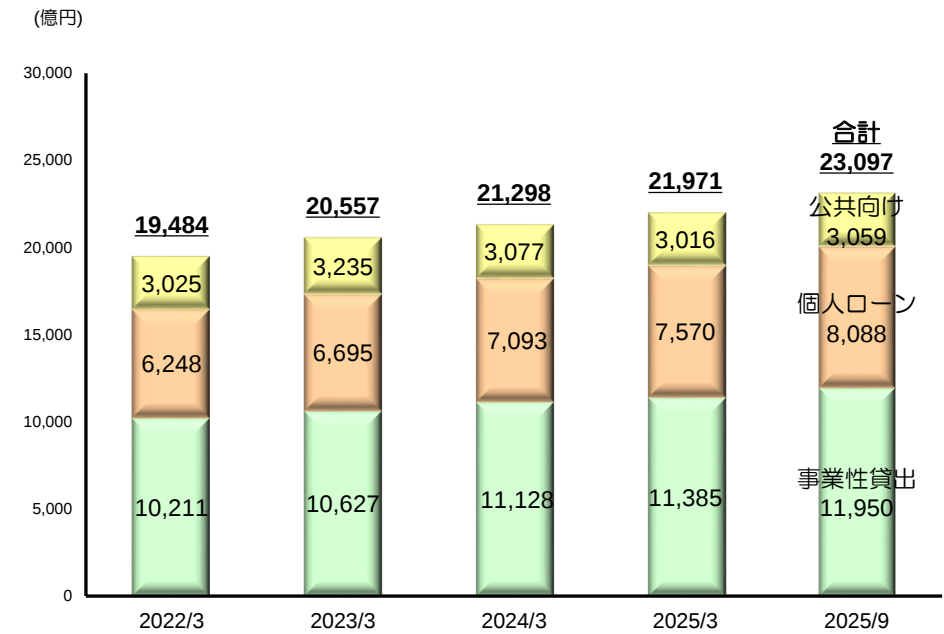


1. 金融再生法開示債権残高は、前期末比で9億14百万円増加し、400億6百万円となりました。
2. 不良債権比率は、前期末比0.03%低下し、1.66%となりました。

## 貸出金末残推移



## 貸出金平残推移



(単位：億円)

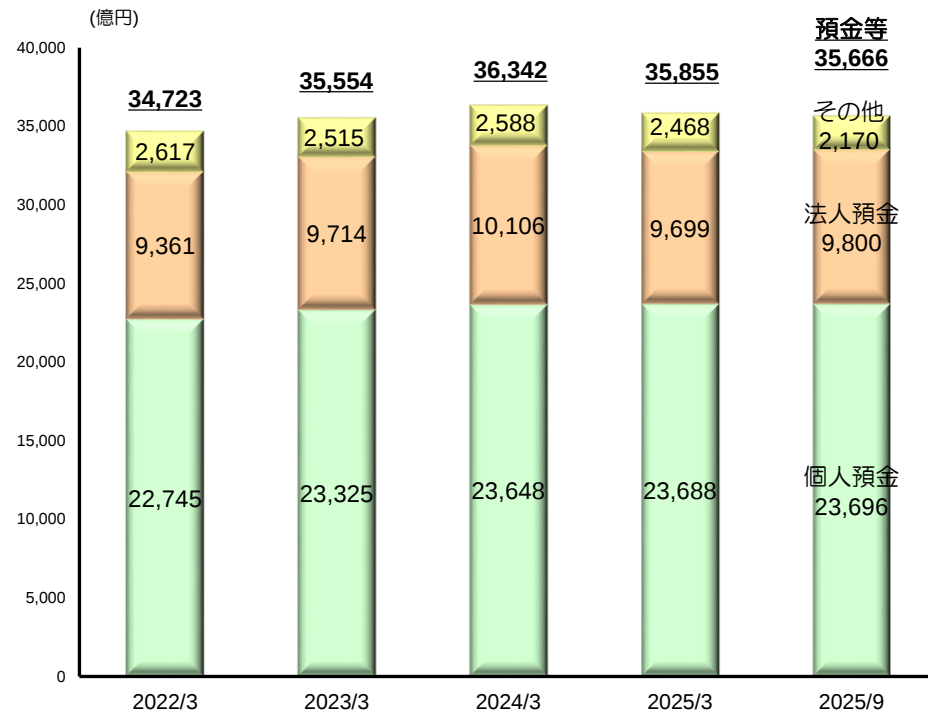
|        | 2025年<br>9月末 |           |      |           |       | 2025年<br>3月末 | 2024年<br>9月末 |
|--------|--------------|-----------|------|-----------|-------|--------------|--------------|
|        |              | 2025年3月末比 |      | 2024年9月末比 |       |              |              |
|        |              | 増減率       | 増減額  | 増減率       | 増減額   |              |              |
| 総貸出金   | 23,697       | 3.8%      | 874  | 8.8%      | 1,932 | 22,823       | 21,765       |
| 事業性貸出金 | 12,339       | 4.6%      | 548  | 9.7%      | 1,101 | 11,791       | 11,238       |
| 県内     | 7,399        | 1.3%      | 98   | 3.2%      | 236   | 7,301        | 7,163        |
| 県外     | 4,940        | 10.0%     | 450  | 21.2%     | 865   | 4,490        | 4,075        |
| 個人ローン  | 8,313        | 4.7%      | 378  | 9.8%      | 746   | 7,935        | 7,567        |
| 公共向け   | 3,045        | ▲ 1.6%    | ▲ 52 | 2.8%      | 85    | 3,097        | 2,960        |

(単位：億円)

|        | 2025年<br>9月末 |           |       |           |       | 2025年<br>3月末 | 2024年<br>9月末 |
|--------|--------------|-----------|-------|-----------|-------|--------------|--------------|
|        |              | 2025年3月末比 |       | 2024年9月末比 |       |              |              |
|        |              | 増減率       | 増減額   | 増減率       | 増減額   |              |              |
| 総貸出金   | 23,097       | 5.1%      | 1,126 | 6.5%      | 1,426 | 21,971       | 21,671       |
| 事業性貸出金 | 11,950       | 4.9%      | 565   | 6.2%      | 698   | 11,385       | 11,252       |
| 県内     | 7,360        | 1.6%      | 123   | 2.4%      | 176   | 7,237        | 7,184        |
| 県外     | 4,590        | 10.6%     | 442   | 12.8%     | 522   | 4,148        | 4,068        |
| 個人ローン  | 8,088        | 6.8%      | 518   | 8.9%      | 665   | 7,570        | 7,423        |
| 公共向け   | 3,059        | 1.4%      | 43    | 2.1%      | 63    | 3,016        | 2,996        |

- 総貸出金は、事業性貸出金及び個人ローンの増加により、前期末比874億円増加し、2兆3,697億円（増加率3.8%）となりました。
- 個人ローンは、住宅ローンが増加したことから、前期末比378億円増加し、8,313億円（増加率4.7%）となりました。
- 事業性貸出金では、県内での金融仲介機能の発揮を目的としたバスケットファンドの推進に加え、東京・大阪地区での貸出金増強等により前期末比548億円増加し、1兆2,339億円（増加率4.6%）となりました。
- 中小企業等貸出比率は、東京・大阪地区での「リスクアセットとリターンを意識した貸出」の増強により前期末比0.23%低下し、73.83%となりました。

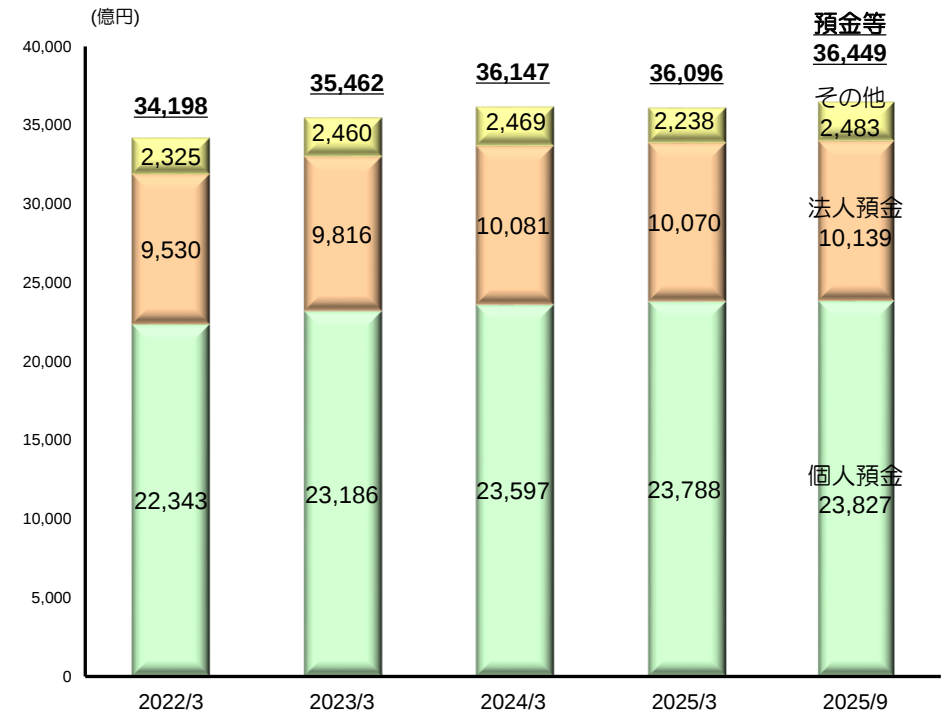
## 預金等末残推移



(単位：億円)

|      | 2025年<br>9月末 |           |       |           |       | 2025年<br>3月末 | 2024年<br>9月末 |
|------|--------------|-----------|-------|-----------|-------|--------------|--------------|
|      |              | 2025年3月末比 |       | 2024年9月末比 |       |              |              |
|      |              | 増減率       | 増減額   | 増減率       | 増減額   |              |              |
| 預金等  | 35,666       | ▲ 0.5%    | ▲ 189 | ▲ 0.9%    | ▲ 325 | 35,855       | 35,991       |
| 個人預金 | 23,696       | 0.0%      | 8     | 0.1%      | 32    | 23,688       | 23,664       |
| 法人預金 | 9,800        | 1.0%      | 101   | ▲ 0.7%    | ▲ 76  | 9,699        | 9,876        |
| その他  | 2,170        | ▲ 12.0%   | ▲ 298 | ▲ 11.4%   | ▲ 281 | 2,468        | 2,451        |

## 預金等平残推移



(単位：億円)

|      | 2025年<br>9月末 |           |     |           |      | 2025年<br>3月末 | 2024年<br>9月末 |
|------|--------------|-----------|-----|-----------|------|--------------|--------------|
|      |              | 2025年3月末比 |     | 2024年9月末比 |      |              |              |
|      |              | 増減率       | 増減額 | 増減率       | 増減額  |              |              |
| 預金等  | 36,449       | 0.9%      | 353 | ▲ 0.0%    | ▲ 30 | 36,096       | 36,479       |
| 個人預金 | 23,827       | 0.1%      | 39  | 0.2%      | 67   | 23,788       | 23,760       |
| 法人預金 | 10,139       | 0.6%      | 69  | ▲ 0.1%    | ▲ 20 | 10,070       | 10,159       |
| その他  | 2,483        | 10.9%     | 245 | ▲ 3.0%    | ▲ 77 | 2,238        | 2,560        |

預金等末残は、積極的な預金推進により個人預金及び法人預金は増加しましたが、公金預金等の減少により、3兆5,666億円（前期末比▲189億円、減少率0.5%）となりました。

なお、預金等平残ベースでは個人預金、法人預金、その他とも増加し、3兆6,449億円（前期末比+353億円、増加率0.9%）となりました。

## 有価証券未残

(単位：億円)

|       | 2025年<br>9月末 | 2025年3月末比 | 2024年9月末比 | 2025年<br>3月末 | 2024年<br>9月末 |
|-------|--------------|-----------|-----------|--------------|--------------|
| 有価証券  | 13,654       | 243       | ▲ 232     | 13,411       | 13,886       |
| 国債    | 2,137        | 35        | ▲ 126     | 2,102        | 2,263        |
| 地方債   | 2,877        | 65        | ▲ 195     | 2,812        | 3,072        |
| 社債    | 2,062        | ▲ 141     | ▲ 213     | 2,203        | 2,275        |
| 株式    | 1,326        | 153       | 166       | 1,173        | 1,160        |
| その他   | 5,252        | 131       | 136       | 5,121        | 5,116        |
| 外国証券  | 2,940        | 672       | 782       | 2,268        | 2,158        |
| 投資信託等 | 2,312        | ▲ 541     | ▲ 646     | 2,853        | 2,958        |

1. 有価証券は、社債が減少したものの、株式及びその他の証券等が増加したことから、前期末比243億円増加し、1兆3,654億円となりました。

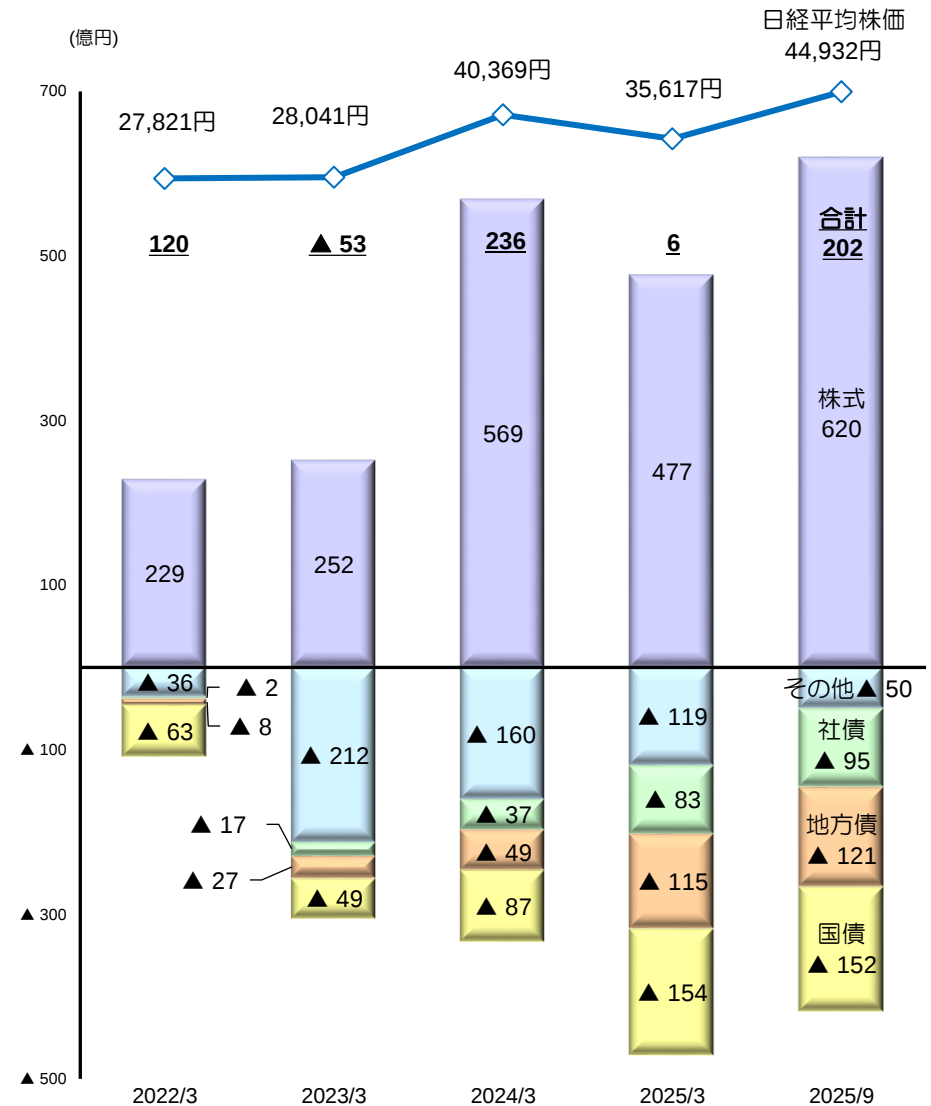
## 有価証券の評価損益

(単位：億円)

|       | 2025年9月末    |     |     | 2025年3月末    |     |     | 増減              |
|-------|-------------|-----|-----|-------------|-----|-----|-----------------|
|       | 評価損益<br>(A) | 評価益 | 評価損 | 評価損益<br>(B) | 評価益 | 評価損 | 評価損益<br>(A)-(B) |
| 有価証券  | 202         | 714 | 512 | 6           | 536 | 530 | 196             |
| 株式    | 620         | 629 | 8   | 477         | 494 | 16  | 143             |
| 債券    | ▲ 368       | 0   | 368 | ▲ 352       | 0   | 352 | ▲ 16            |
| その他   | ▲ 50        | 85  | 135 | ▲ 119       | 42  | 160 | 69              |
| 外国証券  | ▲ 7         | 15  | 22  | ▲ 28        | 4   | 32  | 21              |
| 投資信託等 | ▲ 43        | 69  | 112 | ▲ 91        | 37  | 128 | 48              |

2. 株式の評価損益が堅調に推移したことから、有価証券の評価損益全体では前期末比196億円増加し、202億円となりました。  
 なお、株式以外では外国証券、投資信託等の評価損益が前期末比69億円改善しました。

## 有価証券評価損益の推移

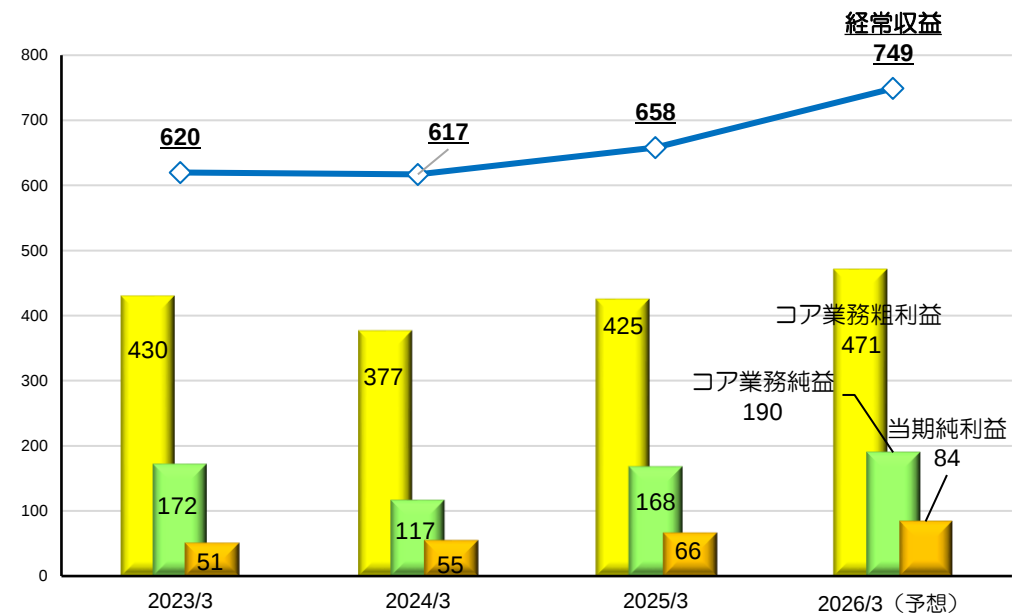


- (1) 連結・単体ともに増収増益の予想。(連結は4期連続、単体は2期連続増収増益の見通し)  
 (2) 経常収益は、貸出金利息等の資金運用収益の増加により増収となる見込み。  
 (3) 経常利益および最終利益については、コア業務純益の増加等により増益となる見込み。

## 【単体】

|                 | 2026年3月期予想 | 2025年3月期実績 | 増 減  |
|-----------------|------------|------------|------|
| 経常収益            | 749        | 658        | 91   |
| コア業務粗利益         | 471        | 425        | 46   |
| 資金利益            | 454        | 426        | 28   |
| 役務取引等利益         | 73         | 76         | ▲ 3  |
| その他業務利益(除く5勘定戻) | ▲ 56       | ▲ 77       | 21   |
| 経費(除く臨時費用処理分)   | 281        | 257        | 24   |
| コア業務純益          | 190        | 168        | 22   |
| 業務純益            | 99         | 44         | 55   |
| 国債等債券損益(5勘定戻)   | ▲ 90       | ▲ 118      | 28   |
| 株式等損益(3勘定戻)     | 34         | 53         | ▲ 19 |
| 与信費用            | 15         | 6          | 9    |
| うち一般貸倒引当金繰入額    | 1          | 5          | ▲ 4  |
| うち不良債権処理額       | 14         | 1          | 13   |
| 経常利益            | 124        | 96         | 28   |
| 当期純利益           | 84         | 66         | 18   |

(億円)



## 【連結】

|                 | 2026年3月期予想 | 2025年3月期実績 | 増 減 |
|-----------------|------------|------------|-----|
| 経常収益            | 872        | 779        | 93  |
| 経常利益            | 137        | 111        | 26  |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 92         | 75         | 17  |

※業績予想については、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大きく異なる可能性があります。