

## 2026年3月期 財務諸表の概要

2026年5月12日

会社名 auじぶん銀行株式会社  
 代表者 代表取締役社長 田中 健二  
 問合せ先責任者 取締役 CFO 村田 彰則

URL <https://www.jibunbank.co.jp/>  
 TEL 03 (6758) 4350  
 特定取引勘定設置の有無 無

(百万円未満切捨て)

### 1. 2026年3月期の業績(2025年4月1日～2026年3月31日)

#### (1) 経営成績

	経常収益	経常利益	当期純利益	1株当たり 当期純利益
	百万円	百万円	百万円	円 銭
2026年3月期	126,566	6,568	4,612	1,102 90
2025年3月期	101,453	20,808	14,661	3,995 15

	業務粗利益	業務純益	実質業務純益	コア業務純益	コア業務純益 (除く投資信託 解約損益)
	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円
2026年3月期	42,739	5,306	5,318	9,018	8,830
2025年3月期	56,827	19,784	19,784	19,973	19,973

#### (2) 財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり 純資産	単体自己資本比率 (国内基準)
	百万円	百万円	%	円 銭	%
2026年3月期	8,545,835	228,431	2.6	48,819 87	8.10
2025年3月期	6,771,583	200,020	2.9	47,862 46	8.30

- (注) 1. 「自己資本比率」は、期末純資産の部合計を期末資産の部合計で除して算出しております。  
 2. 「単体自己資本比率(国内基準)」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(平成18年金融庁告示第19号)」に基づき算出しております。

#### (3) キャッシュ・フローの状況

	営業活動による キャッシュ・フロー	投資活動による キャッシュ・フロー	財務活動による キャッシュ・フロー	現金及び現金同等物 の期末残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
2026年3月期	563,225	△399,264	25,000	842,295
2025年3月期	93,248	△53,884	26,000	653,334

### 2. その他

#### (1) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

- ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 無  
 ② ① 以外の会計方針の変更 : 無  
 ③ 会計上の見積りの変更 : 無  
 ④ 修正再表示 : 無

#### (2) 発行済株式数(普通株式)

① 期末発行済株式数	2026年3月期	4,679,066株	2025年3月期	4,179,066株
② 期中平均株式数	2026年3月期	4,181,806株	2025年3月期	3,669,702株

# 1. 財務諸表

## (1) 貸借対照表 (2026年3月31日現在)

(単位：百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金預け金	848,224	預金	5,714,573
預け金	848,224	普通預金	1,594,787
コーポレートローン	28,276	定期預金	4,046,255
買入金銭債権	439,412	その他の預金	73,530
金銭の信託	26,588	譲渡性預金	40,000
有価証券	704,434	コーポレートマネー	6,217
国債	477,191	債券貸借取引受入担保金	430,286
地方債	5,461	借入金	2,059,900
社債	34,341	借入金	2,059,900
その他の証券	187,440	その他負債	65,456
貸出金	6,349,714	未払法人税等	456
当座貸越	289,066	未払費用	19,121
証書貸付	6,060,648	先物取引受入証拠金	6,833
外国為替	4,600	金融派生商品	17,619
外国他店預け	4,600	資産除去債務	229
その他資産	104,046	その他の負債	21,197
前払費用	1,193	賞与引当金	845
未収収益	6,851	退職給付引当金	122
先物取引差入証拠金	18,995	支払承諾	0
金融派生商品	28,994		
金融商品等差入担保金	15,402	負債の部合計	8,317,404
その他の資産	32,610	(純資産の部)	
有形固定資産	1,043	資本金	119,000
建物	583	資本剰余金	82,833
その他の有形固定資産	459	資本準備金	82,833
無形固定資産	29,961	利益剰余金	45,882
ソフトウェア	25,890	その他利益剰余金	45,882
のれん	975	繰越利益剰余金	45,882
その他の無形固定資産	3,095	株主資本合計	247,715
繰延税金資産	10,093	その他有価証券評価差額金	△ 26,482
支払承諾見返	0	繰延ヘッジ損益	7,197
貸倒引当金	△ 561	評価・換算差額等合計	△ 19,284
		純資産の部合計	228,431
資産の部合計	8,545,835	負債及び純資産の部合計	8,545,835

## (2) 損益計算書 (2025年4月1日～2026年3月31日)

(単位：百万円)

科 目	金 額	
経 常 収 益		126,566
資 金 運 用 収 益	98,187	
貸 出 金 利 息	81,162	
有 価 証 券 利 息 配 当 金	6,986	
コ ー ル ロ ー ン 利 息	2,648	
預 け 金 利 息	4,995	
そ の 他 の 受 入 利 息	2,393	
役 務 取 引 等 収 益	23,588	
受 入 為 替 手 数 料	864	
そ の 他 の 役 務 収 益	22,724	
そ の 他 業 務 収 益	3,307	
外 国 為 替 売 買 益	1,152	
国 債 等 債 券 売 却 益	15	
金 融 派 生 商 品 収 益	2,085	
そ の 他 の 業 務 収 益	54	
そ の 他 経 常 収 益	1,483	
株 式 等 売 却 益	353	
金 銭 の 信 託 運 用 益	1,004	
そ の 他 の 経 常 収 益	126	
経 常 費 用		119,998
資 金 調 達 費 用	43,414	
預 金 利 息	32,239	
譲 渡 性 預 金 利 息	371	
コ ー ル マ ネ ー 利 息	172	
債 券 貸 借 取 引 支 払 利 息	1,855	
借 用 金 利 息	7,496	
金 利 ス ワ ッ プ 支 払 利 息	1,242	
そ の 他 の 支 払 利 息	36	
役 務 取 引 等 費 用	35,356	
支 払 為 替 手 数 料	1,094	
そ の 他 の 役 務 費 用	34,261	
そ の 他 業 務 費 用	3,719	
国 債 等 債 券 売 却 損	3,714	
国 債 等 債 券 償 還 損	0	
そ の 他 の 業 務 費 用	4	
営 業 経 費	37,420	
そ の 他 経 常 費 用	87	
貸 倒 引 当 金 繰 入 額	57	
そ の 他 の 経 常 費 用	30	
経 常 利 益		6,568
特 別 損 失		25
固 定 資 産 処 分 損	25	
税 引 前 当 期 純 利 益		6,542
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税		1,876
法 人 税 等 調 整 額		53
法 人 税 等 合 計		1,930
当 期 純 利 益		4,612

## (3) 株主資本等変動計算書 (2025年4月1日～2026年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本							評価・換算差額等				純資産 合計
	資本金	資本剰余金			利益 準備金	利益剰余金		株主 資本 合計	その他 有価証券 評価差額金	繰延 ヘッジ 損益	評価・換算 差額等合計	
		資本 準備金	その他資本 剰余金	資本 剰余金合計		その他 利益剰余金	繰越利益 剰余金					
当期首残高	106,500	70,333	—	70,333	—	41,270	41,270	218,103	△ 16,380	△ 1,702	△ 18,083	200,020
当期変動額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
新株の発行	12,500	12,500	—	12,500	—	—	—	25,000	—	—	—	25,000
当期純利益	—	—	—	—	—	4,612	4,612	4,612	—	—	—	4,612
株主資本以外 の項目の当期 変動額 (純額)	—	—	—	—	—	—	—	—	△ 10,101	8,900	△ 1,201	△ 1,201
当期変動額合計	12,500	12,500	—	12,500	—	4,612	4,612	29,612	△ 10,101	8,900	△ 1,201	28,411
当期末残高	119,000	82,833	—	82,833	—	45,882	45,882	247,715	△ 26,482	7,197	△ 19,284	228,431

## (4) キャッシュ・フロー計算書 (2025年4月1日～2026年3月31日)

(単位：百万円)

科 目	金 額
<b>I 営業活動によるキャッシュ・フロー</b>	
税引前当期純利益	6,542
減価償却費	3,987
のれん償却額	160
貸倒引当金の増減 (△)	15
賞与引当金の増減 (△)	△ 6
退職給付引当金の増減 (△)	5
資金運用収益	△ 98,187
資金調達費用	43,414
有価証券関係損益 (△)	3,346
固定資産処分損益 (△)	25
貸出金の純増 (△) 減	△ 1,236,708
預金の純増減 (△)	1,124,316
債券貸借取引受入担保金の純増減 (△)	173,606
借入金純増減 (△)	438,800
譲渡性預金の純増減 (△)	△ 10,000
コールローンの純増 (△) 減	70,557
コールマネーの純増減 (△)	5,338
外国為替 (資産) の純増 (△) 減	△ 3,943
資金運用による収入	94,679
資金調達による支出	△ 32,577
その他	△ 13,166
小計	570,206
法人税等の支払額	△ 6,980
営業活動によるキャッシュ・フロー	563,225
<b>II 投資活動によるキャッシュ・フロー</b>	
買入金銭債権の取得による支出	△ 3,410,700
買入金銭債権の償還による収入	3,336,640
有価証券の取得による支出	△ 361,541
有価証券の売却及び償還による収入	47,702
金銭の信託の増加による支出	△ 5,004
有形固定資産の取得による支出	△ 117
無形固定資産の取得による支出	△ 6,243
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 399,264
<b>III 財務活動によるキャッシュ・フロー</b>	
株式の発行による収入	25,000
財務活動によるキャッシュ・フロー	25,000
<b>IV 現金及び現金同等物に係る換算差額</b>	-
<b>V 現金及び現金同等物の増加額</b>	188,961
<b>VI 現金及び現金同等物の期首残高</b>	653,334
<b>VII 現金及び現金同等物の期末残高</b>	842,295

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

## 重要な会計方針

### 1. 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、その他有価証券については時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）により行っております。なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

### 2. 金銭の信託の評価基準及び評価方法

金銭の信託において信託財産を構成している有価証券等の評価は、当社が当該有価証券等を保有する場合と同じ方法により行っております。

### 3. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

### 4. 固定資産の減価償却の方法

#### (1) 有形固定資産

有形固定資産は、定額法を採用しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物 8～18年

その他 5～15年

#### (2) 無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間（最長20年）に基づいて償却しております。また、のれんの償却については、その効果が発現すると見込まれる期間（20年）で均等償却しております。

### 5. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。

### 6. 引当金の計上基準

#### (1) 貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 2022年4月14日）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、将来発生が見込まれる損失率を合理的に見積もり、予想損失額に相当する額を計上しております。破綻懸念先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち必要と認める額を計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額を計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、資産査定部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した与信監査部署が査定結果を監査しております。

#### (2) 賞与引当金

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。

#### (3) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員への退職一時金（確定給付）の支払いに備えるため、簡便法により当事業年度末における自己都合退職による期末要支給額を計上しております。

### 7. ヘッジ会計の方法

#### 金利リスク・ヘッジ

金融資産・負債から生じる金利リスクのヘッジ取引に対するヘッジ会計の方法として、繰延ヘッジを適用しております。その他有価証券に区分している固定金利の債券及び固定金利の借入金の相場変動を相殺するヘッジにおいては、個別にヘッジ対象を識別し、金利スワップ取引をヘッジ手段として指定しております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象とヘッジ手段の相場変動の累計を比較し両者の変動額を基礎にして判断しております。

8. 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税（以下、消費税等という。）の会計処理は、税抜方式によっております。

ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等はその他資産に計上し、5年間で均等償却を行っております。

9. キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、貸借対照表上の「現金預け金」のうち、定期預け金以外のものです。

10. グループ通算制度の適用

当社は、当事業年度から、グループ通算制度を適用しております。

### 重要な会計上の見積り

（重要な会計上の見積り関係）

会計上の見積りにより当事業年度に係る計算書類にその額を計上した項目であって、翌事業年度に係る計算書類に重要な影響を及ぼす可能性があるものは、次の通りです。

#### 固定資産の評価

(1) 当事業年度に係る計算書類に計上した額

有形固定資産	1,043 百万円
無形固定資産	29,961 百万円

(2) 識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する理解に資する情報

当社はのれんを含む固定資産のうち、将来の収益性が著しく低下した等の理由で減損の兆候があると認められる資産又は資産グループについて、当該資産又は資産グループから得られる割引前将来キャッシュ・フローの総額が帳簿価額を下回る場合には、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として計上いたします。そのため、減損の兆候の把握、減損損失の認識及び測定にあたっては見積りを含む慎重な検討を実施しておりますが、市場環境の変化等により見積りの前提とした条件や仮定に変化が生じた場合、減損損失の計上が必要となる場合がございます。

## 注記事項

(貸借対照表関係)

1. 銀行法及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権は次のとおりであります。なお、債権は、貸借対照表の貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに支払承諾見返の各勘定に計上されているものであります。

破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	669 百万円
危険債権額	153 百万円
三月以上延滞債権額	22 百万円
貸出条件緩和債権額	—
合計額	846 百万円

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申し立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であります。

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性が高い債権で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。

三月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。

貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。

なお、上記債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

2. 担保に供している資産は次のとおりであります。

担保に供している資産

有価証券 453,250 百万円

貸出金 2,041,774 百万円

担保資産に対応する債務

債券貸借取引受入担保金 430,286 百万円

借入金 2,059,900 百万円

上記の他、為替決済等の取引の担保として、有価証券 60,736 百万円、貸出金 1,723,688 百万円を差し入れております。また、その他の資産には、保証金 890 百万円が含まれております。

3. 当座貸越契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、264,752 百万円であります。これらは全て任意の時期に無条件で当社が解約可能なものであります。
4. 有形固定資産の減価償却累計額 1,295 百万円
5. 取締役との間の取引による取締役に対する金銭債権総額 21 百万円
6. 関係会社に対する金銭債権総額 159 百万円
7. 関係会社に対する金銭債務総額 35,674 百万円
8. 銀行法第 18 条の定めにより剰余金の配当に制限を受けております。

剰余金の配当をする場合には、会社法第 445 条第 4 項（資本金の額及び準備金の額）の規定にかかわらず、当該剰余金の配当により減少する剰余金の額の 5 分の 1 を乗じて得た額を資本準備金又は利益準備金として計上することとなります。

(損益計算書関係)

1. 関係会社との取引による収益	
役員取引等に係る収益総額	519 百万円
関係会社との取引による費用	
その他の取引に係る費用総額	1,581 百万円

(株主資本等変動計算書関係)

発行済株式の種類及び総数に関する事項

(単位：千株)

	前事業年度末 株式数	当事業年度 増加株式数	当事業年度 減少株式数	当事業年度末 株式数	摘要
発行済株式(普通株式)	4,179	500	—	4,679	(注)

(注) 発行済株式の総数の増加は、新株の発行による増加分であります。

(キャッシュ・フロー計算書関係)

現金及び現金同等物の期末残高と貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

現金預け金勘定	848,224 百万円
定期預け金	△ 5,928 百万円
現金及び現金同等物	<u>842,295 百万円</u>

(金融商品関係)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当社は、預金、貸出、有価証券投資、為替などの金融サービス事業を行っております。

これらの事業を行うため、市場の状況に応じ長短のバランスを調整するなどして、金利・為替などの変動による不利な影響が生じないように、資産及び負債の総合的管理(ALM)を行っております。その一環として、デリバティブ取引を行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当社は、貸出金や債券等の金融商品を保有しております。これにより、信用リスク、市場リスク、流動性リスクに晒されております。

信用リスクとしては、貸出金や市場取引などについて、経済環境の変化や債務者の状況悪化等により、契約条件に従った債務履行がなされない可能性があります。

市場リスクとしては、内外金利、為替レート、債券の市場変動等が挙げられます。例えば金利が上昇した場合、当社の保有する国債をはじめとする債券ポートフォリオの価値が減少します。

デリバティブ取引としては、主に、金利の変動リスクに対するヘッジ手段として、金利スワップ取引を行い、ヘッジ会計を適用する場合があります。

流動性リスクとは、決済日に必要な資金が確保できなくなり、資金決済が履行できなくなることや、資金の確保に通常よりも著しく高い金利での資金調達を余儀なくされることにより損失を被るリスクをいいます。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

① 信用リスクの管理

当社は、信用リスク管理規則に基づき、与信管理に関する体制を整備し運営しております。

貸出業務については、当社は現状、法人融資を行っておりませんので、個人融資先へのリスクに限定されます。

個人への融資にあたっては、当社及び保証会社の双方にて審査を行うこと等で、与信管理を行う体制を構築しております。また、住宅ローンについては不動産担保等を取得することで、カードローン等については保証会社より保証を取得することで、リスクの軽減を図っております。

市場業務に係る信用リスクに関しては、外部格付等を参照しながら、有価証券の発行体や市場取引の相手方のリスク評価を定期的に行い、また有価証券時価の把握を定期的に行い、管理しております。

## ② 市場リスクの管理

### (i) リスク管理体制

当社では、フロントオフィス（市場取引実施部署）から独立した、ミドルオフィス（リスク管理部署）及びバックオフィス（事務管理部署）を設置し、相互に牽制が働く体制としております。

また、経営陣による ALM 委員会を毎月開催し、市場・流動性リスクの管理・運営、及び資産・負債・資本運営に関する重要事項を審議しております。

### (ii) 市場リスクマネジメント

当社では、市場リスクの状況や、リスク限度枠・損失限度協議基準に照らした適正性を、それぞれ日次で計測・確認し経営陣あてに報告するとともに、ストレステストなどを用いたリスク分析を行い、上記日次報告に織り込むとともに ALM 委員会への報告を実施しております。

運営においては、資金の平均運用期間と平均調達期間のバランスを取ることで市場リスクを適正にコントロールし、経営体力に見合った ALM 操作を行うことを基本方針とし、適切なリスク運営を行っております。

### (iii) 市場リスクに係る定量的情報

市場リスクは他のリスクに比べ日々の変動が大きいいため、当社ではバリュー・アット・リスク (VaR) を用いた市場リスク量を日次で把握・管理しております。

市場リスク計測モデルにはヒストリカル・シミュレーション法(保有期間 21 営業日、信頼水準 99%、観測期間 250 営業日)を採用しております。ヒストリカル・シミュレーション法とは、現在のポートフォリオに対して、過去一定期間内で実際に起きた市場変動をあてはめた場合に発生すると推定される損益をシミュレーションして VaR を算出する手法で、市場変動の特性を直接的に反映させることが可能になること等が特徴です。

2026 年 3 月 31 日現在における当社の VaR は、6,987 百万円です。

## ③ 資金調達に係る流動性リスクの管理

当社では、円貨・外貨のそれぞれについて、資金調達の構成内容や資金繰りギャップの管理、資金流動性維持のための準備資産の管理などを行い、適正な資金流動性の確保に努めております。

## (4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれる場合があります。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

## 2. 金融商品の時価等に関する事項

2026年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、資産勘定のうち、現金預け金、コールローン及び外国為替、負債勘定のうち、譲渡性預金、コールマネー及び債券貸借取引受入担保金は短期間で決済されるため、時価と簿価が近似することから注記を省略しています。

(単位:百万円)

	貸借対照表計上額	時価	差額
(1)買入金銭債権	439,412	437,981	△1,430
(2)金銭の信託			
その他の金銭の信託	26,588	26,588	-
(3)有価証券			
満期保有目的の債券	104,892	94,794	△10,097
その他有価証券	599,542	599,542	-
(4)貸出金	6,349,714		
貸倒引当金	△561		
	6,349,153	6,340,749	△8,404
資産計	7,519,589	7,499,656	△19,933
(1)預金	5,714,573	5,737,865	23,292
(2)借入金	2,059,900	2,049,672	△10,227
負債計	7,774,473	7,787,538	13,064
デリバティブ取引			
ヘッジ会計が適用されていないもの	(77)	(77)	-
ヘッジ会計が適用されているもの	11,452	11,452	-
デリバティブ取引計(*)	11,374	11,374	-

(\*) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、( )で示しております。

## 3. 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、活発な市場において形成される当該時価の算定の対象となる資産または負債に関する相場価格により算定した時価

レベル2の時価：観察可能な時価に係るインプットのうち、レベル1のインプット以外の時価の算定に係るインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：観察できない時価の算定に係るインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

## (1) 時価で貸借対照表に計上している金融商品

(単位：百万円)

区分	時価			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
買入金銭債権	—	60,033	—	60,033
金銭の信託				
その他の金銭の信託	—	6,075	20,513	26,588
有価証券				
その他有価証券	483,637	115,904	—	599,542
デリバティブ取引				
金利関連	—	27,673	—	27,673
通貨関連	—	1,320	—	1,320
資産計	483,637	211,008	20,513	715,158
デリバティブ取引				
金利関連	—	16,420	—	16,420
通貨関連	—	1,198	—	1,198
負債計	—	17,619	—	17,619

## (2) 時価で貸借対照表に計上している金融商品以外の金融商品

(単位：百万円)

区分	時価			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
買入金銭債権	—	377,947	—	377,947
有価証券				
満期保有目的の債券	94,794	—	—	94,794
貸出金	—	6,340,749	—	6,340,749
資産計	94,794	6,718,697	—	6,813,491
預金	—	5,737,865	—	5,737,865
借用金	—	2,049,672	—	2,049,672
負債計	—	7,787,538	—	7,787,538

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及び時価の算定にかかるインプットの説明

## 資産

## 買入金銭債権

買入金銭債権については、取引金融機関等から提示された価格、あるいは合理的な見積りに基づく合理的に算定された価額によっております。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

## 金銭の信託

金銭の信託における信託財産の構成物である有価証券については、情報ベンダーから入手する評価によっております。観察できないインプットによる影響額が重要な場合はレベル3の時価、そうでない場合はレベル2の時価に分類しております。

なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については「(金銭の信託関係)」に記載しております。

## 有価証券

有価証券については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しております。取引金融機関等から提示された価格等による場合はレベル2としております。また、市場における取引価格が存在しない投資信託について、解約又は買戻請求に関して市場参加者からリスクの対価を求められるほどの重要な制限がない場合には、投資信託委託会社が公表する基準価格を時価とし、レベル2の時価に分類しております。

## 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、貸出金の種類及び期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。なお、残存期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、担保及び保証による回収見込み額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は決算日における貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。時価の算定に当たり重要な観察できないインプットを用いていないため、レベル2の時価に分類しております。

## 負債

### 預金

要求払預金について、決算日に要求に応じて直ちに支払うものは、その金額を時価としております。また、定期預金については、一定の期間ごとに区分して、将来キャッシュ・フローを割り引いた割引現在価値により時価を算定しております。割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、預入期間が短期間のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

### 借入金

借入金については、一定の期間ごとに区分した当該借入金の元利金の合計額を、当該借入金の残存期間を加味した利率で割り引いて時価を算定しております。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

### デリバティブ取引

デリバティブ取引については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しており、主に債券先物取引がこれに含まれます。

ただし、大部分のデリバティブ取引は店頭取引であり、公表された相場価格が存在しないため、取引の種類や満期までの期間に応じて現在価値技法等の評価技法を利用して時価を算定しております。それらの評価技法で用いている主なインプットは、金利や為替レート、ボラティリティ等であります。当該時価はレベル2の時価に分類しております。

(注2) 金銭債権及び満期のある有価証券の決算日後の償還予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
現金預け金	848,224	—	—	—	—	—
コールローン	28,276	—	—	—	—	—
買入金銭債権	345,283	77,639	13,144	838	620	1,405
金銭の信託	6,075	—	—	—	20,513	—
有価証券	25,197	148,817	105,866	92,687	136,226	169,700
国債	10,000	124,500	87,500	87,500	77,500	129,700
地方債	300	—	5,566	—	—	—
社債	11,700	1,500	2,800	5,187	18,726	—
その他	3,197	22,817	10,000	—	40,000	40,000
貸出金	840,086	246,950	254,459	259,861	399,370	4,348,986
外国為替	4,600	—	—	—	—	—
合計	2,097,743	473,407	373,469	353,386	556,731	4,520,091

(注3) 有利子負債の決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(*)	5,593,991	31,777	88,805	—	—	—
譲渡性預金	40,000	—	—	—	—	—
コールマネー	6,217	—	—	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	430,286	—	—	—	—	—
借入金	1,598,800	461,100	—	—	—	—
合計	7,669,295	492,877	88,805	—	—	—

(\*) 預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。

(注4) 時価をもって貸借対照表計上額とする金融商品のうちレベル3の時価に関する情報

(1) 重要な観察できないインプットに関する定量的情報

金銭の信託においてレベル3の時価となるものがありますが、これらは、第三者から入手した価格を調整せずに使用しており、当社が観察できないインプットを推計していないため、記載しておりません。

(2) 期首残高から期末残高への調整表、当期の損益に認識した評価損益

(単位：百万円)

区分	期首 残高	当期の損益又は 評価・換算差額等		購入、 売却、 発行及 び決済 の純額	レベル3 の時価 への 振替	レベル3 の時価 からの 振替	期末 残高	当期の損 益に計上 した額の うち貸借 対照表日 において 保有する 金融商品 の評価損 益
		損益 に計上 (*1)	評価・ 換算差 額等に 計上 (*2)					
金銭の信託 その他の金銭の信託	15,262	287	△36	5,000	—	—	20,513	—

(\*1) 損益計算書の「その他業務収益」、「その他業務費用」、「その他経常収益」に含まれております。

(\*2) 貸借対照表の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

(3) 時価の評価プロセスの説明

当社はリスク管理部門にて時価の算定に関する方針及び手続を定めており、これに沿って時価を算定しております。また、第三者から入手した相場価格を利用する場合には、所定の検証手続を実施しております。

(4) 重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明

重要な観察できないインプットに関する定量的情報について、第三者から入手した価格を調整せずに使用しており、当社が観察できないインプットを推計していないため、記載を省略しております。

(有価証券関係)

貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」の中の信託受益権を含めて記載しております。

1. 満期保有目的の債券 (2026年3月31日現在)

(単位：百万円)

	種類	貸借対照表計上額	時価	差額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	社債	—	—	—
	その他	—	—	—
	小計	—	—	—
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	国債	104,892	94,794	△10,097
	地方債	—	—	—
	社債	—	—	—
	その他	374,912	374,187	△725
	小計	479,805	468,981	△10,823
	合計	479,805	468,981	△10,823

2. その他有価証券 (2026年3月31日現在)

(単位：百万円)

	種類	貸借対照表計上額	取得原価	差額
貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	国債	9,905	9,886	18
	地方債	—	—	—
	社債	—	—	—
	その他	206,373	200,137	6,236
	小計	216,278	210,024	6,254
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	国債	362,394	401,128	△38,733
	地方債	5,461	5,869	△408
	社債	34,341	39,916	△5,575
	その他	41,100	41,305	△205
	小計	443,297	488,219	△44,922
	合計	659,576	698,243	△38,667

3. 当事業年度中に売却したその他有価証券 (自 2025年4月1日 至 2026年3月31日)

(単位：百万円)

	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額
国債	29,796	15	2,262
社債	22,878	—	1,452
その他	4,318	353	—
合計	56,993	368	3,714

(金銭の信託関係)

その他の金銭の信託 (運用目的及び満期保有目的以外) (2026年3月31日現在)

(単位: 百万円)

	貸借対照表 計上額	取得原価	差額	うち貸借対照表 計上額が取得原 価を超えるもの	うち貸借対照表 計上額が取得原 価を超えないも の
その他の金銭の信託	26,588	26,592	△3	—	△3

(注) 「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ差額の内訳であります。

(関連当事者取引関係)

1. 兄弟会社

属性	会社等の 名称	議決権の 所有 (被所有) 割合	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
親会社 の 子会社	au フィナ ンシャルサ ービス株式 会社	—	金融取引	金銭債権の 譲受(注)	3,348,000	買入金銭 債権	353,033

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注) 購入価格は市場実勢等を勘案して合理的に決定しております。

2. 役員及び個人主要株主等

種類	氏名	議決権等の所 有(被所有)割 合	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
役員 及び その近 親者	石月 貴史	なし	取締役	資金の貸付 (注)1	—	貸出金	21
				利息の受取 (注)1	0	未収利息	0
	藤田 隆の 親族	なし	当社取締役 藤田 隆の 親族	資金の貸付 (注)2	—	貸出金	80
				利息の受取 (注)2	1	未収利息	0

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注) 1. 市場金利を勘案して利率を合理的に決定しており、返済条件は期間15年、1ヶ月毎元金均等返済であります。

2. 市場金利を勘案して利率を合理的に決定しており、返済条件は期間35年、1ヶ月毎元利均等返済であります。

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳は、それぞれ次のとおりであります。  
(単位：百万円)

繰延税金資産	
賞与引当金	266
未払事業税	90
貸倒引当金	176
その他有価証券評価差額金	12,189
その他	742
繰延税金資産小計	13,465
将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額	—
評価性引当額小計	—
繰延税金資産合計	13,465
繰延税金負債	
有形固定資産	△21
繰延ヘッジ損益	△3,312
その他	△38
繰延税金負債合計	△3,372
繰延税金資産の純額	10,093

(注) 当社は、当事業年度から、グループ通算制度を適用しております。また、「グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱い」(実務対応報告第42号 2021年8月12日)に従って、法人税及び地方法人税の会計処理又はこれらに関する税効果会計の会計処理並びに開示を行っております。

(1株当たり情報)

- |                 |            |
|-----------------|------------|
| 1. 1株当たり純資産額    | 48,819円87銭 |
| 2. 1株当たり当期純利益金額 | 1,102円90銭  |

【参考】

1. 比較財務諸表

(1) 比較貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	2025年3月期 (要約)	2026年3月期 (要約)	比較
( 資 産 の 部 )			
現 金 預 け 金	657,405	848,224	190,818
コ ー ル ロ ー ン	98,833	28,276	△ 70,557
買 入 金 銭 債 権	365,409	439,412	74,003
金 銭 の 信 託	21,333	26,588	5,255
有 価 証 券	427,118	704,434	277,316
貸 出 金	5,113,005	6,349,714	1,236,708
外 国 為 替	656	4,600	3,943
そ の 他 資 産	50,166	104,046	53,879
有 形 固 定 資 産	1,076	1,043	△ 33
無 形 固 定 資 産	27,530	29,961	2,431
繰 延 税 金 資 産	9,593	10,093	499
支 払 承 諾 見 返 金	—	0	0
貸 倒 引 当 金	△ 545	△ 561	△ 15
<b>資 産 の 部 合 計</b>	<b>6,771,583</b>	<b>8,545,835</b>	<b>1,774,252</b>
( 負 債 の 部 )			
預 渡 性 預 金	4,590,256	5,714,573	1,124,316
コ ー ル マ ネ ー	50,000	40,000	△ 10,000
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	879	6,217	5,338
借 用 金	256,679	430,286	173,606
そ の 他 負 債	1,621,100	2,059,900	438,800
賞 与 引 当 金	51,677	65,456	13,778
退 職 給 付 引 当 金	852	845	△ 6
支 払 承 諾	117	122	5
	—	0	0
<b>負 債 の 部 合 計</b>	<b>6,571,562</b>	<b>8,317,404</b>	<b>1,745,841</b>
( 純 資 産 の 部 )			
資 本 金	106,500	119,000	12,500
資 本 剰 余 金	70,333	82,833	12,500
利 益 剰 余 金	41,270	45,882	4,612
株 主 資 本 合 計	218,103	247,715	29,612
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	△ 16,380	△ 26,482	△ 10,101
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 1,702	7,197	8,900
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	△ 18,083	△ 19,284	△ 1,201
<b>純 資 産 の 部 合 計</b>	<b>200,020</b>	<b>228,431</b>	<b>28,411</b>
<b>負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計</b>	<b>6,771,583</b>	<b>8,545,835</b>	<b>1,774,252</b>

## (2)比較損益計算書

(単位：百万円)

科 目	2025年3月期 (要約)	2026年3月期 (要約)	比較
<b>経 常 収 益</b>	101,453	126,566	25,112
資 金 運 用 収 益	61,246	98,187	36,940
(うち貸出金利息)	(51,610)	(81,162)	(29,551)
(うち有価証券利息配当金)	(3,477)	(6,986)	(3,508)
役 務 取 引 等 収 益	37,063	23,588	△ 13,475
そ の 他 業 務 収 益	2,043	3,307	1,263
そ の 他 経 常 収 益	1,099	1,483	384
<b>経 常 費 用</b>	80,645	119,998	39,352
資 金 調 達 費 用	14,338	43,414	29,075
(うち預金利息)	(12,487)	(32,239)	(19,751)
役 務 取 引 等 費 用	28,852	35,356	6,503
そ の 他 業 務 費 用	382	3,719	3,337
営 業 経 費 用	37,042	37,420	378
そ の 他 経 常 費 用	29	87	58
<b>経 常 利 益</b>	20,808	6,568	△ 14,239
<b>特 別 損 失</b>	26	25	△ 0
<b>税 引 前 当 期 純 利 益</b>	20,781	6,542	△ 14,238
<b>法 人 税 等 合 計</b>	6,120	1,930	△ 4,190
<b>当 期 純 利 益</b>	14,661	4,612	△ 10,048

## 2. デリバティブ取引

(1)ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

(単位：百万円)

区分	種類	2025年3月末			2026年3月末		
		契約額等	時価	評価損益	契約額等	時価	評価損益
店頭	金利関連取引						
	売建	115,694	△9,066	△9,066	127,190	△16,330	△16,330
	買建	114,930	9,005	9,005	125,775	16,130	16,130
	合計	—	△61	△61	—	△199	△199
	通貨関連取引						
	売建	36,397	456	456	54,927	1,592	1,592
買建	58,602	△487	△487	72,456	△1,470	△1,470	
合計	—	△31	△31	—	122	122	

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

(2)ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2025年3月末		2026年3月末	
			契約額等	時価	契約額等	時価
原則的 処理方法	金利スワップ 受取固定・支払変動	借入金	301,100	△3,386	1,100	△19
	金利スワップ 受取変動・支払固定	その他有価証券	11,500	900	88,600	11,471
合計			—	△2,486	—	11,452

## 3. 口座数

(単位：千口座)

	2025年3月末	2026年3月末
普通預金	6,737	7,287

## 4. 預金の状況

(単位：百万円)

	2025年3月末	2026年3月末
普通預金	1,419,843	1,594,787
定期預金	3,095,700	4,046,255
その他の預金	74,712	73,530
合計	4,590,256	5,714,573

5. 定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	2025年3月末	2026年3月末
3ヵ月以内	1,284,883	1,433,236
3ヵ月超6ヵ月以内	463,021	863,037
6ヵ月超1年以内	1,191,906	1,629,399
1年超3年以内	38,904	31,777
3年超	116,984	88,805
合計	3,095,700	4,046,255

6. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	2025年3月期	2026年3月期
人件費	5,692	5,836
物件費	28,319	28,370
うち減価償却費	3,701	3,987
税金	3,030	3,213
合計	37,042	37,420

7. 役員数、従業員数の状況

(単位：人)

	2025年3月末	2026年3月末
役員	8	8
取締役	5	5
監査役	3	3
従業員	637	629
合計	645	637

(注) 従業員数は、執行役員、受入出向者を含み、派遣社員を含んでおりません。