



2025年3月期 決算短信〔日本基準〕(連結)

2025年5月13日

上場会社名 株式会社 山形銀行 上場取引所 東
コード番号 8344 URL <https://www.yamagatabank.co.jp/>
代表者 (役職名) 取締役頭取 (氏名) 佐藤 英司
問合せ先責任者 (役職名) 執行役員経営企画部長 (氏名) 石沢 卓司 TEL 023-623-1221
定時株主総会開催予定日 2025年6月25日 配当支払開始予定日 2025年6月5日
有価証券報告書提出予定日 2025年6月24日 特定取引勘定設置の有無 無
決算補足説明資料作成の有無 : 有
決算説明会開催の有無 : 有

(百万円未満切捨て)

1. 2025年3月期の連結業績 (2024年4月1日～2025年3月31日)

(1) 連結経営成績

(%表示は対前期増減率)

	経常収益		経常利益		親会社株主に帰属する 当期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2025年3月期	52,861	△4.1	6,505	72.9	4,412	112.1
2024年3月期	55,097	7.6	3,762	△32.1	2,080	△39.4

(注) 包括利益 2025年3月期 △6,180百万円 (—%) 2024年3月期 11,201百万円 (—%)

	1株当たり 当期純利益	潜在株式調整後 1株当たり 当期純利益	自己資本 当期純利益率	総資産 経常利益率	経常収益 経常利益率
	円 銭	円 銭	%	%	%
2025年3月期	138.17	—	3.2	0.2	12.3
2024年3月期	65.03	—	1.5	0.1	6.8

(参考) 持分法投資損益 2025年3月期 一百万円 2024年3月期 一百万円

(2) 連結財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり純資産
	百万円	百万円	%	円 銭
2025年3月期	3,164,251	136,002	4.3	4,295.28
2024年3月期	3,146,366	143,805	4.6	4,489.44

(参考) 自己資本 2025年3月期 135,821百万円 2024年3月期 143,627百万円

(注) 「自己資本比率」は、(期末純資産の部合計－期末非支配株主持分)を期末資産の部合計で除して算出しております。

なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

(3) 連結キャッシュ・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 期末残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
2025年3月期	△42,758	56,973	△1,638	201,148
2024年3月期	△145,352	94,195	△1,125	188,574

2. 配当の状況

	年間配当金					配当金総額 (合計)	配当性向 (連結)	純資産 配当率 (連結)
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計			
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	百万円	%	%
2024年3月期	—	17.50	—	17.50	35.00	1,124	53.8	0.8
2025年3月期	—	17.50	—	27.50	45.00	1,448	32.6	1.0
2026年3月期(予想)	—	28.00	—	28.00	56.00		35.4	

3. 2026年3月期の連結業績予想 (2025年4月1日～2026年3月31日)

(%表示は、通期は対前期、四半期は対前年同四半期増減率)

	経常収益		経常利益		親会社株主に帰属する 当期純利益		1株当たり当期純利益
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	
第2四半期(累計)	26,300	4.2	3,800	34.4	2,500	19.9	79.06
通期	52,600	△0.5	7,700	18.4	5,000	13.3	158.12

※ 注記事項

- (1) 期中における連結範囲の重要な変更 : 無
新規 ー社 (社名) 、除外 ー社 (社名)
- (2) 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

(3) 発行済株式数 (普通株式)

① 期末発行済株式数 (自己株式を含む)	2025年3月期	32,216,115株	2024年3月期	32,500,000株
② 期末自己株式数	2025年3月期	594,921株	2024年3月期	507,602株
③ 期中平均株式数	2025年3月期	31,935,990株	2024年3月期	31,992,954株

(参考) 個別業績の概要

1. 2025年3月期の個別業績 (2024年4月1日～2025年3月31日)

(1) 個別経営成績 (%表示は対前期増減率)

	経常収益		経常利益		当期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2025年3月期	45,899	△5.6	5,617	64.3	3,923	83.8
2024年3月期	48,646	9.1	3,419	△31.4	2,134	△35.1

	1株当たり 当期純利益	潜在株式調整後 1株当たり当期純利益
	円 銭	円 銭
2025年3月期	122.86	—
2024年3月期	66.72	—

(2) 個別財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり純資産
	百万円	百万円	%	円 銭
2025年3月期	3,150,155	125,172	4.0	3,958.49
2024年3月期	3,131,970	133,040	4.2	4,158.51

(参考) 自己資本 2025年3月期 125,172百万円 2024年3月期 133,040百万円

(注) 「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。

なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

2. 2026年3月期の個別業績予想 (2025年4月1日～2026年3月31日)

(%表示は、通期は対前期、四半期は対前年同四半期増減率)

	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
第2四半期(累計)	22,600	2.6	3,500	25.5	2,500	21.9	79.06
通 期	45,000	△2.0	6,800	21.0	4,600	17.2	145.47

※ 決算短信は公認会計士又は監査法人の監査の対象外です

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

本資料に記載されている業績の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大きく異なる可能性があります。

○添付資料の目次

1. 経営成績等の概況	2
(1) 当期の経営成績の概況	2
(2) 当期の財政状態の概況	2
(3) 当期のキャッシュ・フローの概況	2
(4) 今後の見通し	3
(5) 利益配分に関する基本方針	3
2. 会計基準の選択に関する基本的な考え方	3
3. 連結財務諸表及び主な注記	4
(1) 連結貸借対照表	4
(2) 連結損益計算書及び連結包括利益計算書	6
(3) 連結株主資本等変動計算書	8
(4) 連結キャッシュ・フロー計算書	10
(5) 連結財務諸表に関する注記事項	12
(継続企業の前提に関する注記)	12
(セグメント情報)	12
(1株当たり情報)	13
(重要な後発事象)	13
4. 個別財務諸表	14
(1) 貸借対照表	14
(2) 損益計算書	17
(3) 株主資本等変動計算書	18

【説明資料】 2025年3月期 決算説明資料

1. 経営成績等の概況

(1) 当期の経営成績の概況

当期におけるわが国経済は、総じてみれば緩やかな回復の動きをたどりしました。物価上昇が消費マインドを下押しする状況が続いたものの、雇用・所得環境の改善を背景に、個人消費は緩やかに増加しました。また、価格転嫁の進展や円安を背景に企業収益の改善が続き、省力化需要の高まりなどから設備投資も増加傾向をたどりしました。こうしたなか、インバウンド需要は好調となったものの、中国向け財輸出の低迷が続くなかで、企業の生産活動は、一部自動車メーカーの認証不正問題の影響もあって横ばい圏内での推移となりました。

当行グループの主要営業基盤である山形県内経済につきましては、物価上昇が消費マインドを下押しし、個人消費がおおむね横ばいの動きとなるなかで、中国向け輸出の不振等から、電子部品・デバイスを中心に企業の生産活動が弱含みとなり、持ち直しの動きにやや停滞感が広がりました。

金融面をみますと、短期金利は、昨年3月に日本銀行がマイナス金利の解除や長短金利操作の撤廃を含む金融緩和の大幅修正を決定し、7月に政策金利を0.25%程度へ、今年1月に0.50%程度へ2回の追加利上げを実施したことをうけ、期末にかけて0.47%台後半で推移しました。長期金利もこれに伴って上昇し、10年物国債利回りは期末にかけておおむね1.5%台の高水準となりました。円相場は、マイナス金利解除後も緩和的な環境が続くとの見方から、昨年6月に約37年ぶりとなる1ドル＝161円の円安水準に達しましたが、2回の追加利上げ後は円高傾向に転じ、期末にかけては150円前後の水準となりました。こうしたなか、日経平均株価は、昨年7月に史上最高値となる4万2,000円の大台を記録した後は水準を落とし、期末には3万5,000円台となりました。

こうした経営環境のなか、当行グループは、株主の皆さまはもとより、お客さまのご支援のもと、役職員一体となり一層の経営体質強化と業績向上努力を継続しました結果、当連結会計年度の業績は次のとおりとなりました。

経常収益は、有価証券利息配当金などの資金運用収益の減少を主な要因として、前年比22億35百万円減収の528億61百万円となりました。経常費用は、国債等債券売却損などのその他業務費用の減少を主因に前年比49億78百万円減少し、463億55百万円となりました。この結果、経常利益は前年比27億42百万円増益の65億5百万円、親会社株主に帰属する当期純利益は同23億32百万円増益の44億12百万円となりました。

(2) 当期の財政状態の概況

当連結会計年度末の主要勘定につきましては、預金ならびに譲渡性預金は、法人預金や金融機関預金は減少したものの、個人預金や公金預金が増加したことから、当連結会計年度中417億円増加し、当連結会計年度末残高は2兆8,812億円となりました。また、預かり金融資産は、公共債は減少したものの、投資信託や生命保険が増加したことから、全体では当連結会計年度中75億円増加し、当連結会計年度末残高は3,425億円となりました。

貸出金は、国・地方公共団体向け貸出が減少したものの、事業性貸出や個人向け貸出が増加したことから、当連結会計年度中897億円増加し、当連結会計年度末残高は2兆315億円となりました。

有価証券は、投資信託や外貨建外国証券等その他の証券が減少したことなどから、当連結会計年度中804億円減少し、当連結会計年度末残高は8,133億円となりました。

(3) 当期のキャッシュ・フローの概況

営業活動によるキャッシュ・フローは、貸出金の増加などから、427億円の支出（前連結会計年度比1,025億円支出減）となりました。

投資活動によるキャッシュ・フローは、有価証券の売却・償還による収入が有価証券の取得による支出を上回ったことなどから、569億円の収入（前連結会計年度比372億円収入減）となりました。

財務活動によるキャッシュ・フローは、配当金の支払や自己株式の取得による支出などから、

16億円の支出（前連結会計年度比5億円支出増）となりました。

この結果、現金及び現金同等物は当連結会計年度中125億円増加し、当連結会計年度末残高は2,011億円となりました。

（4）今後の見通し

2026年3月期の業績につきましては、連結ベースでは、経常利益77億円、親会社株主に帰属する当期純利益50億円を見込んでおります。また、銀行単体では、経常利益68億円、当期純利益46億円を見込んでおります。

（5）利益配分に関する基本方針

当行は、本日（2025年5月13日）開催の取締役会において、株主還元方針の見直しについて決議いたしました。

利益配分につきましては、銀行業としての公共的性格と経営の健全性維持等の観点から、安定的な配当を継続していくことを基本方針としております。本方針を前提に、株主利益および資本効率の向上を図るため、株主還元方針を「総還元性向30～40%を目安」から「親会社株主に帰属する当期純利益に対する配当性向35%以上を目標とするとともに、機動的な自己株式の取得を行う」に変更いたしました。

新方針は2025年度（2026年3月期）より適用いたします。2025年度につきましては、業績見通し等を踏まえ、年間配当予想を1株当たり56円（中間28円、期末28円：2024年度比11円増配）といたします。

2. 会計基準の選択に関する基本的な考え方

当行グループは、連結財務諸表の期間比較可能性および企業間の比較可能性を考慮し、当面は、日本基準に基づき連結財務諸表を作成する方針であります。

なお、I F R S（国際財務報告基準）の適用については、国内外の諸情勢を考慮の上、適切に対応していく方針であります。

3. 連結財務諸表及び主な注記

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2024年3月31日)	当連結会計年度 (2025年3月31日)
資産の部		
現金預け金	197,119	206,595
コールローン及び買入手形	8,930	2,469
買入金銭債権	4,700	3,858
金銭の信託	16,359	20,815
有価証券	893,825	813,367
貸出金	1,941,891	2,031,593
外国為替	983	947
その他資産	47,457	46,487
有形固定資産	17,055	19,044
建物	7,032	6,910
土地	7,862	7,496
建設仮勘定	361	2,590
その他の有形固定資産	1,799	2,046
無形固定資産	3,375	2,984
ソフトウェア	3,174	2,784
その他の無形固定資産	200	200
退職給付に係る資産	5,895	6,632
繰延税金資産	4,875	7,335
支払承諾見返	12,522	11,032
貸倒引当金	△8,624	△8,911
資産の部合計	3,146,366	3,164,251
負債の部		
預金	2,774,302	2,847,255
譲渡性預金	65,219	33,981
コールマネー及び売渡手形	14,838	12,410
借入金	119,633	106,604
外国為替	123	91
その他負債	14,121	15,158
役員賞与引当金	18	62
退職給付に係る負債	51	48
役員退職慰労引当金	16	21
株式報酬引当金	130	154
睡眠預金払戻損失引当金	86	65
偶発損失引当金	283	228
利息返還損失引当金	56	-
繰延税金負債	48	0
再評価に係る繰延税金負債	1,106	1,132
支払承諾	12,522	11,032
負債の部合計	3,002,560	3,028,249

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2024年3月31日)	当連結会計年度 (2025年3月31日)
純資産の部		
資本金	12,008	12,008
資本剰余金	10,215	10,215
利益剰余金	129,520	132,228
自己株式	△882	△773
株主資本合計	150,862	153,680
その他有価証券評価差額金	△10,567	△20,957
繰延ヘッジ損益	△374	△129
土地再評価差額金	1,354	1,299
退職給付に係る調整累計額	2,352	1,928
その他の包括利益累計額合計	△7,234	△17,858
非支配株主持分	177	180
純資産の部合計	143,805	136,002
負債及び純資産の部合計	3,146,366	3,164,251

(2) 連結損益計算書及び連結包括利益計算書

連結損益計算書

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)	当連結会計年度 (自 2024年4月1日 至 2025年3月31日)
経常収益	55,097	52,861
資金運用収益	33,444	31,044
貸出金利息	18,770	20,388
有価証券利息配当金	14,420	9,971
コールローン利息及び買入手形利息	183	291
預け金利息	11	330
その他の受入利息	57	63
役務取引等収益	8,092	8,493
その他業務収益	7,205	6,485
その他経常収益	6,354	6,836
償却債権取立益	14	15
その他の経常収益	6,339	6,821
経常費用	51,334	46,355
資金調達費用	5,391	5,122
預金利息	2,537	3,451
譲渡性預金利息	5	43
コールマネー利息及び売渡手形利息	958	744
債券貸借取引支払利息	607	46
借入金利息	975	626
その他の支払利息	307	211
役務取引等費用	2,498	2,422
その他業務費用	21,466	16,008
営業経費	20,555	20,655
その他経常費用	1,422	2,145
貸倒引当金繰入額	148	647
その他の経常費用	1,273	1,498
経常利益	3,762	6,505
特別利益	-	1
固定資産処分益	-	1
特別損失	329	122
固定資産処分損	304	55
減損損失	24	67
税金等調整前当期純利益	3,432	6,384
法人税、住民税及び事業税	520	1,795
法人税等調整額	830	164
法人税等合計	1,350	1,959
当期純利益	2,082	4,424
非支配株主に帰属する当期純利益	2	12
親会社株主に帰属する当期純利益	2,080	4,412

連結包括利益計算書

	(単位：百万円)	
	前連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)	当連結会計年度 (自 2024年4月1日 至 2025年3月31日)
当期純利益	2,082	4,424
その他の包括利益	9,118	△10,605
その他有価証券評価差額金	7,583	△10,390
繰延ヘッジ損益	224	244
土地再評価差額金	-	△35
退職給付に係る調整額	1,311	△423
包括利益	11,201	△6,180
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	11,199	△6,192
非支配株主に係る包括利益	2	12

(3) 連結株主資本等変動計算書

前連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	12,008	10,215	128,946	△881	150,288
当期変動額					
剰余金の配当			△1,124		△1,124
親会社株主に帰属する当期純利益			2,080		2,080
自己株式の取得				△1	△1
土地再評価差額金の取崩			△381		△381
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）					
当期変動額合計	-	-	574	△1	573
当期末残高	12,008	10,215	129,520	△882	150,862

	その他の包括利益累計額					非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	△18,150	△598	972	1,041	△16,734	175	133,729
当期変動額							
剰余金の配当							△1,124
親会社株主に帰属する当期純利益							2,080
自己株式の取得							△1
土地再評価差額金の取崩							△381
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	7,583	224	381	1,311	9,500	2	9,502
当期変動額合計	7,583	224	381	1,311	9,500	2	10,075
当期末残高	△10,567	△374	1,354	2,352	△7,234	177	143,805

当連結会計年度(自 2024年4月1日 至 2025年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	12,008	10,215	129,520	△882	150,862
当期変動額					
剰余金の配当			△1,124		△1,124
親会社株主に帰属する当期純利益			4,412		4,412
自己株式の取得				△1,075	△1,075
自己株式の処分		△143		730	586
自己株式の消却		△454		454	-
利益剰余金から資本剰余金への振替		598	△598		-
土地再評価差額金の取崩			18		18
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）					
当期変動額合計	-	-	2,708	109	2,817
当期末残高	12,008	10,215	132,228	△773	153,680

	その他の包括利益累計額					非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	△10,567	△374	1,354	2,352	△7,234	177	143,805
当期変動額							
剰余金の配当							△1,124
親会社株主に帰属する当期純利益							4,412
自己株式の取得							△1,075
自己株式の処分							586
自己株式の消却							-
利益剰余金から資本剰余金への振替							-
土地再評価差額金の取崩							18
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	△10,390	244	△54	△423	△10,623	2	△10,620
当期変動額合計	△10,390	244	△54	△423	△10,623	2	△7,803
当期末残高	△20,957	△129	1,299	1,928	△17,858	180	136,002

(4) 連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)	当連結会計年度 (自 2024年4月1日 至 2025年3月31日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当期純利益	3,432	6,384
減価償却費	1,921	1,998
減損損失	24	67
貸倒引当金の増減(△)	△19	287
役員賞与引当金の増減額(△は減少)	△4	44
退職給付に係る資産の増減額(△は増加)	△2,482	△737
退職給付に係る負債の増減額(△は減少)	△0	△3
利息返還損失引当金の増減額(△は減少)	-	△56
役員退職慰労引当金の増減額(△は減少)	4	4
株式報酬引当金の増減額(△は減少)	33	23
睡眠預金払戻損失引当金の増減額(△は減少)	3	△20
偶発損失引当金の増減(△)	47	△55
資金運用収益	△33,444	△31,044
資金調達費用	5,391	5,122
有価証券関係損益(△)	6,015	3,187
金銭の信託の運用損益(△は運用益)	△194	△350
為替差損益(△は益)	△14,000	288
固定資産処分損益(△は益)	304	53
貸出金の純増(△)減	△148,420	△89,702
預金の純増減(△)	28,015	72,952
譲渡性預金の純増減(△)	△14,669	△31,237
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	△224	△13,029
預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減	400	3,099
コールローン等の純増(△)減	12,612	7,302
コールマネー等の純増減(△)	1,485	△2,428
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	△20,431	-
外国為替(資産)の純増(△)減	△83	35
外国為替(負債)の純増減(△)	77	△31
資金運用による収入	32,393	30,064
資金調達による支出	△5,226	△5,055
その他	273	△1,192
小計	△146,765	△44,025
法人税等の支払額	△550	△467
法人税等の還付額	1,963	1,734
営業活動によるキャッシュ・フロー	△145,352	△42,758
投資活動によるキャッシュ・フロー		
有価証券の取得による支出	△264,041	△179,300
有価証券の売却による収入	324,325	171,615
有価証券の償還による収入	43,082	72,359
金銭の信託の増加による支出	△7,165	△4,515
金銭の信託の減少による収入	239	434
有形固定資産の取得による支出	△1,141	△2,756
有形固定資産の売却による収入	-	25
有形固定資産の除却による支出	△289	△98
無形固定資産の取得による支出	△710	△764
資産除去債務の履行による支出	△103	△27
投資活動によるキャッシュ・フロー	94,195	56,973

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)	当連結会計年度 (自 2024年4月1日 至 2025年3月31日)
財務活動によるキャッシュ・フロー		
配当金の支払額	△1,124	△1,124
非支配株主への払戻による支出	-	△9
自己株式の取得による支出	△1	△1,075
自己株式の処分による収入	-	569
財務活動によるキャッシュ・フロー	△1,125	△1,638
現金及び現金同等物に係る換算差額	4	△1
現金及び現金同等物の増減額（△は減少）	△52,278	12,574
現金及び現金同等物の期首残高	240,852	188,574
現金及び現金同等物の期末残高	188,574	201,148

(5) 連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(セグメント情報)

1. 報告セグメントの概要

当行グループの報告セグメントは、当行グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、取締役会が経営資源の分配の決定及び業績を評価するため、定期的に検討を行う対象となっているものであります。

当行グループは、銀行業務を中心に、リース業務、信用保証業務等の金融サービスに係る事業を行っております。したがって、当行グループの事業の内容によるサービス別のセグメントから構成されており、「銀行業」、「リース業」、「信用保証業」の3つを報告セグメントとしております。

「銀行業」は預金業務、貸出業務、有価証券投資業務および為替業務等を行っております。「リース業」は連結子会社の山銀リース株式会社においてリース業務等を行っております。「信用保証業」は連結子会社の山銀保証サービス株式会社において信用保証業務等を行っております。

なお、「その他」に含めておりました木の実管財株式会社は、2025年3月24日に清算終了しております。

2. 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額の算定方法

報告されている事業セグメントの会計処理の方法は、当行の連結財務諸表作成の会計処理方法と同一であります。

報告セグメントの利益は経常利益であります。

セグメント間の内部経常収益は、第三者間取引価格に基づいております。

3. 報告セグメントごとの経常収益、利益又は損失、資産、負債その他の項目の金額に関する情報

当連結会計年度（自 2024年4月1日 至 2025年3月31日）

(単位：百万円)

	報告セグメント				その他	合計	調整額	連結財務諸表計上額
	銀行業	リース業	信用保証業	計				
経常収益								
外部顧客に対する経常収益	45,386	5,784	241	51,412	1,477	52,889	△28	52,861
セグメント間の内部経常収益	512	105	659	1,277	252	1,530	△1,530	—
計	45,899	5,890	900	52,690	1,729	54,419	△1,558	52,861
セグメント利益	5,617	210	732	6,561	364	6,925	△419	6,505
セグメント資産	3,150,155	16,240	5,756	3,172,152	7,028	3,179,180	△14,928	3,164,251
セグメント負債	3,024,983	12,539	2,239	3,039,762	4,561	3,044,323	△16,074	3,028,249
その他の項目								
減価償却費	1,966	24	1	1,992	5	1,998	—	1,998
資金運用収益	31,432	0	10	31,444	38	31,482	△437	31,044
資金調達費用	5,110	64	—	5,174	15	5,189	△66	5,122
有形固定資産及び無形固定資産の増加額	3,472	47	—	3,519	0	3,520	—	3,520

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。また、調整額につきましては、経常収益と連結損益計算書の経常収益計上額との差異について記載しております。

2. 「その他」の区分は報告セグメントに含まれていない事業セグメントであり、データ処理、クレジットカード、地域商社及びベンチャーキャピタル業等を含んでおります。

3. 調整額は次のとおりであります。

(1) 外部顧客に対する経常収益の調整額△28百万円は、「信用保証業」と「その他」の貸倒引当金繰入額の調整額であります。

(2) セグメント利益の調整額△419百万円、セグメント資産の調整額△14,928百万円、セグメント負債の調整額△16,074百万円、資金運用収益の調整額△437百万円、資金調達費用の調整額△66百万円は、セグメント間取引消去であります。

4. セグメント利益は、連結損益計算書の経常利益と調整を行っております。

(1 株当たり情報)

1. 1 株当たり純資産額

		当連結会計年度 (2025年3月31日)
1 株当たり純資産額	円	4,295.28

(注) 連結財務諸表において自己株式として計上されている役員報酬BIP信託及び山形銀行従業員持株会専用信託が保有する当行株式は、1 株当たり純資産額の算定上、期末発行済株式総数から控除する自己株式数に含めております。1 株当たり純資産額の算定において控除した自己株式の期末株式数は592千株であります。

2. 1 株当たり当期純利益及び算定上の基礎

		当連結会計年度 (自 2024年4月1日 至 2025年3月31日)
1 株当たり当期純利益	円	138.17
(算定上の基礎)		
親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	4,412
普通株主に帰属しない金額	百万円	—
普通株式に係る親会社株主に帰属する 当期純利益	百万円	4,412
普通株式の期中平均株式数	千株	31,935

(注) 1. 潜在株式調整後 1 株当たり当期純利益については、潜在株式が存在しないため記載しておりません。

2. 連結財務諸表において自己株式として計上されている役員報酬BIP信託及び山形銀行従業員持株会専用信託が保有する当行株式は、1 株当たり当期純利益の算定上、期中平均株式数の計算において控除する自己株式数に含めております。1 株当たり当期純利益の算定において控除した当該自己株式の期中平均株式数は157千株であります。

(重要な後発事象)

(自己株式の取得)

当行は、本日(2025年5月13日)開催の取締役会において、会社法第459条第1項及び当行定款第35条の規定に基づき、自己株式を取得することを決議いたしました。

1. 自己株式の取得を行う理由

資本効率の向上を通じて株主のみなさまへの利益還元を図るために、自己株式の取得を行うものです。

2. 取得に係る事項の内容

- | | |
|----------------|---|
| (1) 取得対象株式の種類 | 普通株式 |
| (2) 取得し得る株式の総数 | 350,000株(上限)
(発行済株式総数(自己株式を除く)に対する割合1.11%) |
| (3) 株式の取得価額の総額 | 500,000,000円(上限) |
| (4) 取得期間 | 2025年5月14日～2025年8月29日 |
| (5) 取得方法 | 東京証券取引所における市場買付 |

4. 個別財務諸表

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

	前事業年度 (2024年3月31日)	当事業年度 (2025年3月31日)
資産の部		
現金預け金	197,113	206,588
現金	23,914	29,039
預け金	173,198	177,548
コールローン	8,930	2,469
買入金銭債権	4,480	3,781
金銭の信託	16,359	20,815
有価証券	894,804	814,352
国債	104,656	121,981
地方債	166,878	154,294
社債	120,363	119,078
株式	33,667	26,635
その他の証券	469,238	392,362
貸出金	1,950,655	2,040,789
割引手形	3,639	1,909
手形貸付	16,886	12,531
証書貸付	1,762,778	1,858,619
当座貸越	167,351	167,728
外国為替	983	947
外国他店預け	983	947
その他資産	26,465	24,754
未決済為替貸	1,069	675
未収還付法人税等	1,694	-
前払費用	36	31
未収収益	2,797	2,984
金融派生商品	11	48
その他の資産	20,856	21,014
有形固定資産	16,743	18,724
建物	7,025	6,904
土地	7,862	7,496
リース資産	18	15
建設仮勘定	361	2,590
その他の有形固定資産	1,476	1,718
無形固定資産	3,272	2,907
ソフトウェア	3,075	2,709
その他の無形固定資産	197	197
前払年金費用	2,509	3,816
繰延税金資産	5,634	7,834
支払承諾見返	11,795	10,452
貸倒引当金	△7,777	△8,078
資産の部合計	3,131,970	3,150,155

(単位：百万円)

	前事業年度 (2024年3月31日)	当事業年度 (2025年3月31日)
負債の部		
預金	2,776,390	2,849,879
当座預金	120,313	111,513
普通預金	1,845,130	1,914,766
貯蓄預金	25,440	24,898
定期預金	718,907	719,610
定期積金	5,534	5,199
その他の預金	61,063	73,891
譲渡性預金	69,259	37,881
コールマネー	14,838	12,410
借入金	116,276	104,273
借入金	116,276	104,273
外国為替	123	91
売渡外国為替	66	61
未払外国為替	56	30
その他負債	8,620	8,349
未決済為替借	1,273	755
未払法人税等	-	308
未払費用	2,007	2,184
前受収益	405	624
給付補填備金	0	0
金融派生商品	1,780	1,671
リース債務	20	16
資産除去債務	160	145
その他の負債	2,973	2,642
役員賞与引当金	18	62
株式報酬引当金	130	154
睡眠預金払戻損失引当金	86	65
偶発損失引当金	283	228
再評価に係る繰延税金負債	1,106	1,132
支払承諾	11,795	10,452
負債の部合計	2,998,929	3,024,983

(単位：百万円)

	前事業年度 (2024年3月31日)	当事業年度 (2025年3月31日)
純資産の部		
資本金	12,008	12,008
資本剰余金	4,932	4,932
資本準備金	4,932	4,932
利益剰余金	126,602	128,821
利益準備金	7,076	7,076
その他利益剰余金	119,526	121,745
別途積立金	116,020	116,520
繰越利益剰余金	3,506	5,225
自己株式	△882	△773
株主資本合計	142,661	144,989
その他有価証券評価差額金	△10,600	△20,988
繰延ヘッジ損益	△374	△129
土地再評価差額金	1,354	1,299
評価・換算差額等合計	△9,620	△19,817
純資産の部合計	133,040	125,172
負債及び純資産の部合計	3,131,970	3,150,155

(2) 損益計算書

	(単位：百万円)	
	前事業年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)	当事業年度 (自 2024年4月1日 至 2025年3月31日)
経常収益	48,646	45,899
資金運用収益	34,232	31,432
貸出金利息	18,784	20,417
有価証券利息配当金	15,201	10,340
コールローン利息	183	291
預け金利息	11	330
その他の受入利息	51	53
役務取引等収益	6,931	7,290
受入為替手数料	1,276	1,348
その他の役務収益	5,655	5,942
その他業務収益	1,191	439
商品有価証券売買益	2	1
国債等債券売却益	1,188	334
金融派生商品収益	-	103
その他経常収益	6,290	6,736
償却債権取立益	3	3
株式等売却益	5,524	5,946
金銭の信託運用益	446	462
その他の経常収益	316	324
経常費用	45,226	40,281
資金調達費用	5,374	5,110
預金利息	2,537	3,452
譲渡性預金利息	5	45
コールマネー利息	958	744
債券貸借取引支払利息	607	46
借用金利息	959	612
金利スワップ支払利息	305	209
役務取引等費用	3,230	3,134
支払為替手数料	155	184
その他の役務費用	3,075	2,950
その他業務費用	16,170	10,736
外国為替売買損	3,486	2,057
国債等債券売却損	12,433	8,629
国債等債券償却	30	50
金融派生商品費用	220	-
営業経費	19,213	19,232
その他経常費用	1,237	2,067
貸倒引当金繰入額	12	599
株式等売却損	266	328
株式等償却	-	461
金銭の信託運用損	251	111
その他の経常費用	707	567
経常利益	3,419	5,617
特別利益	-	132
固定資産処分益	-	1
子会社清算益	-	130
特別損失	329	122
固定資産処分損	304	55
減損損失	24	67
税引前当期純利益	3,089	5,627
法人税、住民税及び事業税	109	1,376
法人税等調整額	846	326
法人税等合計	955	1,703
当期純利益	2,134	3,923

(3) 株主資本等変動計算書

前事業年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本						
	資本金	資本剰余金		利益剰余金			
		資本準備金	資本剰余金 合計	利益準備金	その他利益剰余金		利益剰余金 合計
					別途積立金	繰越利益 剰余金	
当期首残高	12,008	4,932	4,932	7,076	114,520	4,377	125,974
当期変動額							
剰余金の配当						△1,124	△1,124
当期純利益						2,134	2,134
別途積立金の積立					1,500	△1,500	-
自己株式の取得							
土地再評価差額金の 取崩						△381	△381
株主資本以外の項目 の当期変動額（純 額）							
当期変動額合計	-	-	-	-	1,500	△871	628
当期末残高	12,008	4,932	4,932	7,076	116,020	3,506	126,602

	株主資本		評価・換算差額等				純資産 合計
	自己株式	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	土地再評価 差額金	評価・換算 差額等合計	
当期首残高	△881	142,033	△18,171	△598	972	△17,797	124,236
当期変動額							
剰余金の配当		△1,124					△1,124
当期純利益		2,134					2,134
別途積立金の積立		-					-
自己株式の取得	△1	△1					△1
土地再評価差額金の 取崩		△381					△381
株主資本以外の項目 の当期変動額（純 額）			7,571	224	381	8,176	8,176
当期変動額合計	△1	627	7,571	224	381	8,176	8,804
当期末残高	△882	142,661	△10,600	△374	1,354	△9,620	133,040

当事業年度(自 2024年4月1日 至 2025年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本						
	資本金	資本剰余金			利益剰余金		
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計	利益準備金	その他利益剰余金 別途積立金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計
当期首残高	12,008	4,932	-	4,932	7,076	116,020	126,602
当期変動額							
剰余金の配当						△1,124	△1,124
当期純利益						3,923	3,923
別途積立金の積立						500	-
自己株式の取得							
自己株式の処分			△143	△143			-
自己株式の消却			△454	△454			-
利益剰余金から資本剰余金への振替			598	598		△598	△598
土地再評価差額金の取崩						18	18
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）							
当期変動額合計	-	-	-	-	-	500	2,219
当期末残高	12,008	4,932	-	4,932	7,076	116,520	128,821

	株主資本		評価・換算差額等				純資産合計
	自己株式	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	土地再評価差額金	評価・換算差額等合計	
当期首残高	△882	142,661	△10,600	△374	1,354	△9,620	133,040
当期変動額							
剰余金の配当		△1,124					△1,124
当期純利益		3,923					3,923
別途積立金の積立		-					-
自己株式の取得	△1,075	△1,075					△1,075
自己株式の処分	730	586					586
自己株式の消却	454	-					-
利益剰余金から資本剰余金への振替		-					-
土地再評価差額金の取崩		18					18
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）			△10,388	244	△54	△10,197	△10,197
当期変動額合計	109	2,328	△10,388	244	△54	△10,197	△7,868
当期末残高	△773	144,989	△20,988	△129	1,299	△19,817	125,172

2025 年 3 月 期
決 算 説 明 資 料

株式会社 山形銀行

【2025年3月期 決算説明資料】

〔 目 次 〕

I 2025年3月期 決算の概要

1. 損益の状況	単		2
2. 主要勘定	単		3
3. 自己資本比率(国内基準)	単		4
4. 金融再生法開示債権	単		5
5. 2026年3月期通期業績の見通し	単・連		5

II 2025年3月期 決算の計数

1. 損益の状況	単・連		6
2. 業務純益	単		8
3. 利鞘(全店、国内)	単		8
4. 有価証券関係損益	単		8
5. 有価証券の評価損益	単・連		9
6. 預金、貸出金の残高	単		10
(参考)預かり金融資産残高	単		10
7. ROE	単		10
(参考)ROA、OHR	単		10
8. 自己資本比率(国内基準)	単・連		11
9. 退職給付費用	単		11

III 貸出金等の状況

1. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権	単・連		12
2. 金融再生法開示債権の保全状況	単		12
(参考)金融再生法開示債権の保全内訳	単		12
(参考)自己査定と開示債権との比較	単		13
3. 貸倒引当金	単・連		14
4. 業種別貸出金状況等			
(1)業種別貸出金	単		14
(2)業種別金融再生法開示債権及びリスク管理債権	単		14

I 2025年3月期 決算の概要

1. 損益の状況【単体】

- 経常収益……458億99百万円(前年比27億47百万円減)
有価証券利息配当金が減少したことなどから、経常収益は前年比27億47百万円の減収となりました。
- 業務純益……3億31百万円(前年比13億33百万円増)
役務取引等利益や債券関係損益等のその他業務利益が増加したことなどから、業務純益は前年比13億33百万円の増益となりました。
- 経常利益……56億17百万円(前年比21億97百万円増)
業務純益の増加に加え、臨時損益も増加したことから、経常利益は前年比21億97百万円の増益となりました。
- 当期純利益…39億23百万円(前年比17億89百万円増)
経常利益の増加に伴い、当期純利益は前年比17億89百万円の増益となりました。

(単位：百万円)

	2025年3月期	前年比	2024年3月期
1 経常収益	45,899	△2,747	48,646
2 業務粗利益	20,211	2,615	17,595
3 (コア業務粗利益)	28,420	△444	28,864
4 資金利益	26,352	△2,521	28,874
5 役務取引等利益	4,155	455	3,700
6 その他業務利益	△10,296	4,682	△14,979
7 うち債券関係損益 ①	△8,344	2,929	△11,274
8 うち金融派生商品損益(債券関係) ②	135	130	4
9 経費(除く臨時処理分)	19,971	587	19,383
10 うち人件費	9,854	257	9,597
11 うち物件費	8,980	349	8,631
12 実質業務純益	240	2,028	△1,788
13 コア業務純益	8,449	△1,031	9,481
14 除く投資信託解約損益	7,716	2,713	5,003
15 一般貸倒引当金繰入額 (A)	△91	694	△785
16 業務純益	331	1,333	△1,002
17 臨時損益	5,316	878	4,438
18 うち株式等関係損益 ③	5,156	△101	5,258
19 うち不良債権処理額 (B)	816	△123	940
20 経常利益	5,617	2,197	3,419
21 特別損益	9	339	△329
22 うち固定資産処分損益	△53	251	△304
23 うち減損損失	67	42	24
24 税引前当期純利益	5,627	2,537	3,089
25 法人税、住民税及び事業税	1,376	1,267	109
26 法人税等調整額	326	△519	846
27 法人税等合計	1,703	748	955
28 当期純利益	3,923	1,789	2,134
29 有価証券関係損益(①+②+③)	△3,052	2,957	△6,010
30 与信関係費用((A)+(B))	724	570	154

- (注) 1. 記載金額は、単位未満を切り捨てて表示しております。
2. コア業務粗利益＝業務粗利益－債券関係損益－金融派生商品損益(債券関係)
3. コア業務純益＝実質業務純益－債券関係損益－金融派生商品損益(債券関係)
4. 業務純益＝実質業務純益－一般貸倒引当金繰入額

2. 主要勘定【単体】

(1) 貸出金

○ 貸出金は、国・地方公共団体向け貸出が減少したものの、一般貸出や個人向け貸出が増加したことから、前年比901億円増加し、2兆407億円となりました。
 なお、一般貸出の増加額1,069億円のうち、515億円は金融・保険業向けであります。

(単位:百万円)

	2025年3月末	2024年9月末比		2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
1 貸出金	2,040,789	67,426	90,134	1,973,363	1,950,655
2 一般貸出	1,081,975	83,672	106,984	998,303	974,991
3 個人向け	604,361	5,849	12,610	598,512	591,751
4 うち住宅ローン	566,116	3,715	10,132	562,401	555,984
5 国・地方公共団体向け	354,453	△22,095	△29,460	376,548	383,913
【参考】					
6 中小企業等貸出残高	1,262,367	82,765	98,955	1,179,602	1,163,412

(注) 1. 一般貸出は、法人および個人に対する事業性貸出の合計残高であります。

2. 中小企業等貸出残高は、中小企業および個人に対する貸出の合計残高であります。

(2) 預金(譲渡性預金を含む)

○ 預金ならびに譲渡性預金は、法人預金や金融機関預金は減少したものの、個人預金や公金預金が増加したことから、前年比421億円増加し、2兆8,877億円となりました。

(単位:百万円)

	2025年3月末	2024年9月末比		2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
1 預金(譲渡性預金を含む)	2,887,761	45,934	42,112	2,841,827	2,845,649
2 法人預金	644,820	△35,272	△8,571	680,092	653,391
3 個人預金	1,927,668	16,785	46,064	1,910,883	1,881,604
4 公金預金	261,207	40,556	4,831	220,651	256,376
5 金融機関預金	54,064	23,866	△211	30,198	54,275

(3) 預かり金融資産の状況

○ 預かり金融資産は、公共債は減少したものの、投資信託や生命保険が増加したことから、全体では前年比75億円増加し、3,425億円となりました。

(単位:百万円)

	2025年3月末	2024年9月末比		2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
1 預かり金融資産	342,573	4,611	7,569	337,962	335,004
2 投資信託	92,112	△109	6,274	92,221	85,838
3 公共債	30,404	△202	△231	30,606	30,635
4 生命保険	220,057	4,922	1,526	215,135	218,531

(注) 生命保険は有効契約残高を記載しております。

(4) 有価証券

- 有価証券の期末残高は、投資信託や外貨建外国証券等その他の証券が減少したことなどから、前年比804億円減少し、8,143億円となりました。
- その他有価証券の評価損益は、国内の金利上昇・株価下落等の影響を受け、前年比130億円減少し、274億円の評価損となりました。

【期末残高】

(単位:百万円)

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
1 有価証券	814,352	△37,586	△80,452	851,938	894,804
2 国債	121,981	1,146	17,325	120,835	104,656
3 地方債	154,294	△206	△12,584	154,500	166,878
4 社債	119,078	△1,796	△1,285	120,874	120,363
5 株式	26,635	△4,395	△7,032	31,030	33,667
6 その他の証券	392,362	△32,335	△76,876	424,697	469,238
7 うち外貨建外国証券	44,206	△1,661	△26,371	45,867	70,577

【その他有価証券の評価損益】

(単位:百万円)

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
8 有価証券	△27,421	△11,637	△13,028	△15,784	△14,393
9 株式	11,609	△2,669	△5,153	14,278	16,762
10 債券	△18,304	△5,847	△7,276	△12,457	△11,028
11 その他	△20,726	△3,120	△599	△17,606	△20,127

3. 自己資本比率(国内基準)【単体】

- 2025年3月末より、バーゼルⅢ最終化を適用した自己資本比率を算出しております。
- 算出上の分子となる自己資本の額は1,408億円となりました。また、分母となるリスク・アセット等は1兆4,370億円となりました。
- この結果、自己資本比率は9.80%となりました。

(単位:百万円、%)

	2025年3月末	(参考)	(参考)
		2024年9月末	2024年3月末
1 自己資本比率(単体)	9.80	9.81	9.90
2 自己資本の額	140,874	140,911	139,453
3 コア資本に係る基礎項目	146,395	146,046	144,470
4 コア資本に係る調整項目(△)	5,521	5,135	5,016
5 リスク・アセット等(A)	1,437,077	1,435,156	1,407,863
6 所要自己資本額(A×4%)	57,483	57,406	56,314
(参考)			
7 自己資本比率(連結)	10.32	10.29	10.37

(注) 2024年9月末・2024年3月末はバーゼルⅢ最終化適用前の算出結果です。

4. 金融再生法開示債権【単体】

- 金融再生法に基づく開示債権額は、厳格な基準に基づいた自己査定を実施するとともに、引き続きお取引先の経営改善支援に積極的に取り組みました結果、期末残高は205億円となりました。
- 総与信に占める不良債権比率は、前年比0.06ポイント低下の0.98%となり、引き続き良好な水準を維持しております。

(単位:百万円、%)

	2025年3月末	2024年9月末比	2024年3月末比	2024年9月末	2024年3月末
1 破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,742	△249	△37	3,991	3,779
2 危険債権	10,121	761	△123	9,360	10,244
3 要管理債権	6,643	△738	△40	7,381	6,683
4 開示債権合計 (A)	20,506	△227	△201	20,733	20,707
5 総与信合計 (B)	2,075,469	67,081	90,935	2,008,388	1,984,534
6 不良債権比率 (A)/(B)	0.98	△0.05	△0.06	1.03	1.04

5. 2026年3月期通期業績の見通し

- 2026年3月期通期の業績(単体)については、経常利益は68億円、当期純利益は46億円と前年比増益の見通しとしております。
- なお、実際の業績等は社会状況、経済状況の推移により大きく異なる可能性があります。修正の必要が生じた場合には速やかに開示いたします。

(単位:百万円、%)

	2026年3月期 通期予想	2025年3月期比		2025年3月期 実績
		増減額	増減率	
【単体】				
1 経常収益	45,000	△899	△2.0	45,899
2 経常利益	6,800	1,183	21.0	5,617
3 当期純利益	4,600	677	17.2	3,923
【連結】				
4 経常収益	52,600	△261	△0.5	52,861
5 経常利益	7,700	1,195	18.4	6,505
6 親会社株主に帰属する当期純利益	5,000	588	13.3	4,412

Ⅱ 2025年3月期 決算の計数

1. 損益の状況【単体】

(単位:百万円)

		2025年3月期	前年比	2024年3月期
業 務 粗 利 益		20,211	2,615	17,595
(コ ア 業 務 粗 利 益)		(28,420)	(△ 444)	(28,864)
国 内 業 務 粗 利 益		22,130	△ 5,522	27,652
資 金 利 益		24,341	△ 2,655	26,997
役 務 取 引 等 利 益		4,122	500	3,622
そ の 他 業 務 利 益		△ 6,333	△ 3,366	△ 2,967
国 際 業 務 粗 利 益		△ 1,919	8,137	△ 10,057
資 金 利 益		2,010	133	1,877
役 務 取 引 等 利 益		32	△ 45	77
そ の 他 業 務 利 益		△ 3,962	8,049	△ 12,012
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)		19,971	587	19,383
人 件 費		9,854	257	9,597
物 件 費		8,980	349	8,631
税 金		1,136	△ 19	1,155
実 質 業 務 純 益		240	2,028	△ 1,788
(コ ア 業 務 純 益)		(8,449)	(△ 1,031)	(9,481)
(投資信託解約損益を除くコア業務純益)		(7,716)	(2,713)	(5,003)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (A)		△ 91	694	△ 785
業 務 純 益		331	1,333	△ 1,002
うち 債券関係損益 (5 勘定戻) ①		△ 8,344	2,929	△ 11,274
うち 金融派生商品損益 (債券関係) ②		135	130	4
臨 時 損 益		5,316	878	4,438
株 式 等 関 係 損 益 (3 勘定戻) ③		5,156	△ 101	5,258
株 式 等 売 却 益		5,946	421	5,524
株 式 等 売 却 損		328	61	266
株 式 等 償 却		461	461	-
不 良 債 権 処 理 額 (B)		816	△ 123	940
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額		690	△ 107	797
偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額		△ 55	△ 103	47
信用保証協会責任共有制度負担金		181	86	94
退 職 給 付 費 用		△ 842	△ 611	△ 231
金 銭 の 信 託 運 用 損 益		350	155	194
そ の 他 臨 時 損 益		△ 217	88	△ 306
経 常 利 益		5,617	2,197	3,419
特 別 損 益		9	339	△ 329
う ち 固 定 資 産 処 分 損 益		△ 53	251	△ 304
う ち 減 損 損 失		67	42	24
税 引 前 当 期 純 利 益		5,627	2,537	3,089
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税		1,376	1,267	109
法 人 税 等 調 整 額		326	△ 519	846
法 人 税 等 合 計		1,703	748	955
当 期 純 利 益		3,923	1,789	2,134

有価証券関係損益 (① + ② + ③)	△ 3,052	2,957	△ 6,010
与信関係費用 ((A) + (B))	724	570	154

(注) 1. コア業務粗利益＝業務粗利益－債券関係損益－金融派生商品損益(債券関係)

2. コア業務純益＝実質業務純益－債券関係損益－金融派生商品損益(債券関係)

【連結】

<連結損益計算書ベース>

(単位:百万円)

		2025年3月期	前年比	2024年3月期
連	結 粗 利 益	22,499	3,097	19,402
	資 金 利 益	25,951	△ 2,116	28,068
	役 務 取 引 等 利 益	6,071	477	5,594
	そ の 他 業 務 利 益	△ 9,523	4,737	△ 14,260
営	業 経 費	20,655	100	20,555
貸	倒 償 却 引 当 費 用	798	466	331
	貸 出 金 償 却	16	△ 14	30
	個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	715	△ 110	826
	債 権 売 却 損 等	8	△ 1	9
	一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	△ 67	609	△ 677
	偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	△ 55	△ 103	47
	信用保証協会責任共有制度負担金	181	86	94
株	式 等 関 係 損 益	5,156	△ 101	5,258
そ	の 他	332	327	4
経	常 利 益	6,505	2,742	3,762
特	別 損 益	△ 121	208	△ 329
税	金 等 調 整 前 当 期 純 利 益	6,384	2,951	3,432
法	人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	1,795	1,274	520
法	人 税 等 調 整 額	164	△ 665	830
法	人 税 等 合 計	1,959	608	1,350
当	期 純 利 益	4,424	2,342	2,082
非	支 配 株 主 に 帰 属 す る 当 期 純 利 益	12	10	2
親	会 社 株 主 に 帰 属 す る 当 期 純 利 益	4,412	2,332	2,080

(注)連結粗利益＝資金運用収支＋役務取引等収支＋その他業務収支

(参考)

(単位:百万円)

		2025年3月期	前年比	2024年3月期
連	結 業 務 純 益	1,219	1,878	△ 659

(注)連結業務純益＝単体業務純益＋連結子会社経常利益－内部取引(配当等)

(連結対象会社数)

(単位:社)

		2025年3月期	前年比	2024年3月期
連	結 子 会 社 数	7	△ 1	8
持	分 法 適 用 会 社 数	－	－	－

(注)木の実管財株式会社は2024年12月23日に解散し、2025年3月24日に清算終了いたしました。

2. 業務純益【単体】

(単位:百万円)

	2025年3月期	前年比	2024年3月期
(1)実質業務純益	240	2,028	△ 1,788
職員一人当たり(千円)	227	1,914	△ 1,687
(2)業務純益	331	1,333	△ 1,002
職員一人当たり(千円)	314	1,260	△ 945

(注)職員一人当たり計数は、期中平均人員により算出しております。

3. 利鞘【単体】

(全店)

(単位:%)

	2025年3月期	前年比	2024年3月期
(1)資金運用利回 (A)	1.03	△ 0.11	1.14
貸出金利回	1.03	0.03	1.00
有価証券利回	1.18	△ 0.39	1.57
(2)資金調達原価 (B)	0.84	0.00	0.84
預金等利回	0.12	0.03	0.09
(3)預貸金利鞘	0.21	△ 0.02	0.23
(4)総資金利鞘 (A)－(B)	0.19	△ 0.11	0.30

(国内)

(単位:%)

	2025年3月期	前年比	2024年3月期
(1)資金運用利回 (A)	0.88	△ 0.05	0.93
貸出金利回	0.93	0.07	0.86
有価証券利回	1.01	△ 0.39	1.40
(2)資金調達原価 (B)	0.75	0.07	0.68
預金等利回	0.06	0.06	0.00
(3)預貸金利鞘	0.16	0.00	0.16
(4)総資金利鞘 (A)－(B)	0.13	△ 0.12	0.25

4. 有価証券関係損益【単体】

(単位:百万円)

	2025年3月期	前年比	2024年3月期
債券関係損益(5勘定戻)	△ 8,344	2,929	△ 11,274
売却益	334	△ 854	1,188
償還益	-	-	-
売却損	8,629	△ 3,803	12,433
償還損	-	-	-
償却	50	20	30
金融派生商品損益(債券関係)	135	130	4
株式等関係損益(3勘定戻)	5,156	△ 101	5,258
売却益	5,946	421	5,524
売却損	328	61	266
償却	461	461	-
合計	△ 3,052	2,957	△ 6,010

5. 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
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・関連会社株式	原価法

(2) 評価損益

【単体】

(単位:百万円)

		2025年3月末				2024年3月末		
		評価損益				評価損益		
			2024年3月末比	評価益	評価損		評価益	評価損
	満期保有目的	△ 259	△ 273	18	278	14	86	71
	子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-
	その他有価証券	△ 27,421	△ 13,028	16,265	43,687	△ 14,393	23,366	37,759
	株式	11,609	△ 5,153	11,927	318	16,762	16,939	177
	債券	△ 18,304	△ 7,276	250	18,554	△ 11,028	444	11,472
	その他	△ 20,726	△ 599	4,087	24,814	△ 20,127	5,982	26,109
	合計	△ 27,681	△ 13,303	16,284	43,965	△ 14,378	23,452	37,831
	株式	11,609	△ 5,153	11,927	318	16,762	16,939	177
	債券	△ 18,563	△ 7,550	269	18,833	△ 11,013	530	11,543
	その他	△ 20,726	△ 599	4,087	24,814	△ 20,127	5,982	26,109

【連結】

(単位:百万円)

		2025年3月末				2024年3月末		
		評価損益				評価損益		
			2024年3月末比	評価益	評価損		評価益	評価損
	満期保有目的	△ 259	△ 273	18	278	14	86	71
	子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-
	その他有価証券	△ 27,374	△ 13,032	16,313	43,687	△ 14,342	23,416	37,759
	株式	11,656	△ 5,156	11,974	318	16,812	16,989	177
	債券	△ 18,304	△ 7,276	250	18,554	△ 11,028	444	11,472
	その他	△ 20,726	△ 599	4,087	24,814	△ 20,127	5,982	26,109
	合計	△ 27,633	△ 13,305	16,331	43,965	△ 14,328	23,502	37,831
	株式	11,656	△ 5,156	11,974	318	16,812	16,989	177
	債券	△ 18,563	△ 7,550	269	18,833	△ 11,013	530	11,543
	その他	△ 20,726	△ 599	4,087	24,814	△ 20,127	5,982	26,109

6. 預金、貸出金の残高

(1) 末残・平残【単体】

(単位:百万円)

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
預 金 等 (末 残)	2,887,761	45,934	42,112	2,841,827	2,845,649
(平 残)	2,856,416	△ 17,823	36,137	2,874,239	2,820,279
貸 出 金 (末 残)	2,040,789	67,426	90,134	1,973,363	1,950,655
(平 残)	1,985,586	41,199	113,110	1,944,387	1,872,476

(注) 預金等＝預金＋譲渡性預金

(参考) 預かり金融資産残高【単体】

(単位:百万円)

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
投 資 信 託 (末 残)	92,112	△ 109	6,274	92,221	85,838
公 共 債 (末 残)	30,404	△ 202	△ 231	30,606	30,635
生 命 保 険 (末 残)	220,057	4,922	1,526	215,135	218,531
合 計	342,573	4,611	7,569	337,962	335,004

(注) 生命保険は有効契約残高を記載しております。

(2) 住宅ローン残高【単体】

(単位:百万円)

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
住 宅 ロ ー ン 残 高	566,116	3,715	10,132	562,401	555,984

(3) 中小企業等貸出残高、貸出比率【単体】

(単位:百万円、%)

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
中 小 企 業 等 貸 出 残 高	1,262,367	82,765	98,955	1,179,602	1,163,412
中 小 企 業 等 貸 出 比 率	61.86	2.08	2.22	59.78	59.64

(注) 中小企業等貸出は個人向け貸出を含んでおります。

7. ROE【単体】

(単位:%)

	2025年3月期		2024年3月期
		前年比	
実質業務純益ベース	0.19	1.58	△ 1.39
業 務 純 益 ベ ー ス	0.26	1.04	△ 0.78
当期純利益 ベ ー ス	3.04	1.38	1.66

(注) 分母となる純資産平均残高は、
(期首純資産の部＋期末純資産の部)÷2
としております。

(参考) ROA、OHR【単体】

(単位:%)

	2025年3月期		2024年3月期
		前年比	
ROA(実質業務純益ベース)	0.01	0.07	△ 0.06
ROA(業 務 純 益 ベ ー ス)	0.01	0.04	△ 0.03
OHR	98.81	△ 11.35	110.16
コアOHR	70.27	3.12	67.15

(注) 分母となる総資産平均残高は、
「支払承諾見返」控除後の
(期首資産の部＋期末資産の部)÷2
としております。

8. 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(単位:百万円、%)

	2025年3月末	(参考) 2024年9月末	(参考) 2024年3月末
自己資本比率(単体)	9.80	9.81	9.90
コア資本に係る基礎項目	146,395	146,046	144,470
普通株式に係る株主資本	144,104	143,579	142,099
コア資本に算入される一般貸倒引当金	2,291	2,467	2,371
コア資本に係る調整項目	5,521	5,135	5,016
自己資本の額	140,874	140,911	139,453
リスク・アセット等 …(A)	1,437,077	1,435,156	1,407,863
(参考)所要自己資本額 …(A×4%)	57,483	57,406	56,314

【連結】

(単位:百万円、%)

	2025年3月末	(参考) 2024年9月末	(参考) 2024年3月末
自己資本比率(連結)	10.32	10.29	10.37
コア資本に係る基礎項目	157,080	156,494	155,066
普通株式に係る株主資本	152,794	151,814	150,300
コア資本に算入される その他の包括利益累計額	1,928	2,059	2,352
コア資本に算入される一般貸倒引当金	2,357	2,619	2,413
コア資本に算入される非支配株主持分	-	-	-
コア資本に係る調整項目	7,527	7,285	7,472
自己資本の額	149,552	149,208	147,594
リスク・アセット等 …(A)	1,448,966	1,448,778	1,422,279
(参考)所要自己資本額 …(A×4%)	57,958	57,951	56,891

(注) 2025年3月末より、バーゼルⅢ最終化を適用した自己資本比率を算出しております。
2024年9月末・2024年3月末はバーゼルⅢ最終化適用前の算出結果です。

9. 退職給付費用【単体】

(単位:百万円)

		2025年3月期	前年比	2024年3月期
退職給付費用	(A+B-C+D+E)	△ 1,050	△ 716	△ 334
勤務費用	(A)	290	△ 34	324
利息費用	(B)	107	42	65
期待運用収益(△)	(C)	606	114	492
過去勤務費用処理額	(D)	-	-	-
数理計算上の差異処理額	(E)	△ 842	△ 611	△ 231

(注) 決算説明資料「Ⅱ 2025年3月期 決算の計数 1.損益の状況」における退職給付費用の計上は次のとおりです。

「勤務費用(A) + 利息費用(B) - 期待運用収益(C)」は、「人件費」に計上。

「過去勤務費用処理額(D) + 数理計算上の差異処理額(E)」は、「臨時損益」に計上。

Ⅲ 貸出金等の状況

1. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権

【単体】

(単位:百万円、%)

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,742	△ 249	△ 37	3,991	3,779
危険債権	10,121	761	△ 123	9,360	10,244
要管理債権	6,643	△ 738	△ 40	7,381	6,683
三月以上延滞債権	0	0	△ 4	-	4
貸出条件緩和債権	6,642	△ 739	△ 36	7,381	6,678
合計(A)	20,506	△ 227	△ 201	20,733	20,707
正常債権(B)	2,054,962	67,308	91,136	1,987,654	1,963,826
総与信額(C=A+B)	2,075,469	67,081	90,935	2,008,388	1,984,534
総与信額に対する比率(A/C)	0.98	△ 0.05	△ 0.06	1.03	1.04

【連結】

(単位:百万円、%)

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,041	△ 250	△ 46	4,291	4,087
危険債権	10,137	761	△ 123	9,376	10,260
要管理債権	6,643	△ 738	△ 40	7,381	6,683
三月以上延滞債権	0	0	△ 4	-	4
貸出条件緩和債権	6,642	△ 739	△ 36	7,381	6,678
合計(A)	20,821	△ 229	△ 210	21,050	21,031
正常債権(B)	2,046,271	67,365	90,549	1,978,906	1,955,722
総与信額(C=A+B)	2,067,092	67,136	90,338	1,999,956	1,976,754
総与信額に対する比率(A/C)	1.00	△ 0.05	△ 0.06	1.05	1.06

2. 金融再生法開示債権の保全状況【単体】

(単位:百万円、%)

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
金融再生法開示債権額(A)	20,506	△ 227	△ 201	20,733	20,707
保全額(B)	17,275	△ 270	215	17,545	17,060
担保保証等	11,049	△ 392	△ 140	11,441	11,189
貸倒引当金	6,225	121	355	6,104	5,870
保全率(B/A)	84.24	△ 0.38	1.86	84.62	82.38

(参考)金融再生法開示債権の保全内訳(2025年3月末)【単体】

(単位:百万円、%)

	債権額 (A)	保全額 (B)	担保保証等		貸倒引当金等	保全率 (B)/(A)
			担保保証等	貸倒引当金等		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,742	3,742	1,804	1,938		100.00
危険債権	10,121	9,740	5,779	3,961		96.23
要管理債権	6,643	3,792	3,466	326		57.08
合計	20,506	17,275	11,049	6,225		84.24

(参考) 自己査定と開示債権との比較

【単体】

(単位:百万円)

自 己 査 定		金融再生法開示債権及びリスク管理債権	
破綻先 2,042	(貸出金) 1,790	破産更生債権及び これらに準ずる債権 3,742	
	(貸出金以外) 251		
実質破綻先 1,700	(貸出金) 1,698		
	(貸出金以外) 2		
破綻懸念先 10,121	(貸出金) 10,121	危険債権 10,121	
	(貸出金以外) -		
要注意先 48,408	要管理先 9,876	要管理債権 6,643	三月以上延滞債権 0
			貸出条件緩和債権 6,642
	小計 20,506		
正常先 2,013,196	その他要注意先 38,531	正常債権 2,054,962	
うち貸出金 2,040,789			
総与信残 2,075,469		(総与信に占める開示債権の割合 0.98%)	

(注) 1. 単位未満を切捨てて表示しております。

2. 金融再生法開示債権及びリスク管理債権は、貸出金、支払承諾見返、
外国為替、未収利息、仮払金等を対象としております。

3. 貸倒引当金

【単体】

(単位:百万円)

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
貸倒引当金	8,078	196	301	7,882	7,777
一般貸倒引当金	2,179	△ 173	△ 91	2,352	2,270
個別貸倒引当金	5,899	369	392	5,530	5,507

【連結】

(単位:百万円)

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
貸倒引当金	8,911	49	287	8,862	8,624
一般貸倒引当金	2,244	△ 260	△ 67	2,504	2,312
個別貸倒引当金	6,667	309	355	6,358	6,312

4. 業種別貸出金状況等

(1) 業種別貸出金【単体】

(単位:百万円)

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	2,040,789	67,426	90,134	1,973,363	1,950,655
製造業	173,551	4,368	17,149	169,183	156,402
農業・林業	5,310	△ 195	78	5,505	5,232
漁業	13	△ 1	△ 2	14	15
鉱業・採石業・砂利採取業	578	264	205	314	373
建設業	56,884	399	284	56,485	56,600
電気・ガス・熱供給・水道業	83,558	2,576	1,997	80,982	81,561
情報通信業	5,415	△ 611	10	6,026	5,405
運輸業・郵便業	21,591	△ 409	△ 671	22,000	22,262
卸売業・小売業	120,754	△ 527	△ 3,968	121,281	124,722
金融業・保険業	197,402	52,083	51,595	145,319	145,807
不動産業・物品賃貸業	296,787	20,282	35,446	276,505	261,341
各種サービス業	96,895	3,485	1,608	93,410	95,287
国・地方公共団体	354,453	△ 22,095	△ 29,460	376,548	383,913
その他	627,586	7,806	15,863	619,780	611,723

(2) 業種別金融再生法開示債権及びリスク管理債権【単体】

(単位:百万円)

	2025年3月末			2024年9月末	2024年3月末
		2024年9月末比	2024年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	20,506	△ 227	△ 201	20,733	20,707
製造業	4,206	△ 49	△ 109	4,255	4,315
農業・林業	1,631	△ 25	△ 45	1,656	1,676
漁業	-	-	-	-	-
鉱業・採石業・砂利採取業	-	-	-	-	-
建設業	1,471	184	220	1,287	1,251
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-
情報通信業	130	△ 2	△ 5	132	135
運輸業・郵便業	415	104	138	311	277
卸売業・小売業	5,028	242	305	4,786	4,723
金融業・保険業	-	△ 26	△ 26	26	26
不動産業・物品賃貸業	496	20	△ 56	476	552
各種サービス業	5,628	△ 786	△ 482	6,414	6,110
国・地方公共団体	-	-	-	-	-
その他	1,498	113	△ 139	1,385	1,637