

02

業績予想

単体	(単位：億円、%)	2025年度	2026年度 予想	前年比		2027年度 シミュレーション
				増減額	増減率	
業 務 粗 利 益		1,002	1,255	253	25.2	1,368
資 金 利 益		1,148	1,193	45	3.9	1,282
役 務 取 引 等 利 益		169	164	▲ 5	▲ 3.3	170
そ の 他 業 務 利 益		▲ 315	▲ 102	213		▲ 84
経 費		503	506	3	0.4	507
実 質 業 務 純 益		499	749	250	50.2	861
[コ ア 業 務 純 益]		[749]	[822]	[73]	[9.8]	[933]
[コア業務純益 (除く投資信託解約損益)]		[632]	[739]	[107]	[17.0]	[867]
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額		▲ 1	▲ 8	▲ 7		▲ 12
業 務 純 益		500	757	257	51.6	873
臨 時 損 益		265	116	▲ 149		116
経 常 利 益		763	870	107	13.9	985
特 別 損 益		▲ 1	▲ 1	0		▲ 1
当 期 純 利 益		528	600	72	13.5	680
与 信 関 係 費 用		44	45	1		45
有 価 証 券 全 体 損 益		582	598	16		601
調 達 コ ス ト 控 除 後		458	460	2		464
顧 客 向 け サ ー ビ ス 業 務 利 益		325	442	117		561
外 貨 調 達 コ ス ト 控 除 後		296	419	123		539
連結						
経 常 利 益		785	895	110	14.0	1,020
親 会 社 株 主 に 帰 属 す る 当 期 純 利 益		540	615	75	13.8	700

資金利益

(単位：億円、%)

	2025年度	2026年度 予想	前年比		2027年度 シミュレーション
			増減額	増減率	
資金利益	1,148	1,193	45	3.9	1,282
資金運用収益	1,347	1,528	181	13.4	1,686
(貸出金利息)	792	988	196	24.7	1,156
(有価証券利息配当金)	518	508	▲ 10	▲ 1.7	496
資金調達費用	201	339	138	68.1	408
(預金等利息)	174	291	117	67.3	351

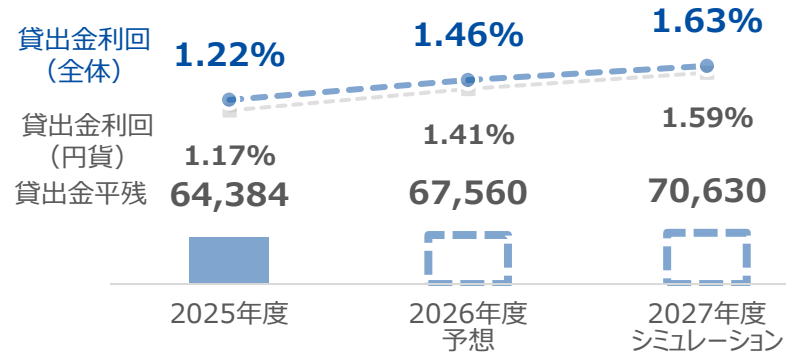
※. 資金調達費用に特金見合費用を含む

(金利条件)					
無担保コールO/N	0.73	0.98	0.25		0.98
普通預金	0.300	0.400	0.100		0.400
定期預金 5年	0.575	0.775	0.200		0.775
短期プライムレート	2.625	2.875	0.250		2.875
TIBOR 3ヵ月	1.27	1.25	▲ 0.02		1.25
日本国債 10年	2.34	2.30	▲ 0.04		2.30
SOFR 3ヵ月	3.68	3.13	▲ 0.55		3.13
米国国債 10年	4.31	3.80	▲ 0.51		3.80

※. 2026年10月より政策金利1.00%に上昇することを想定

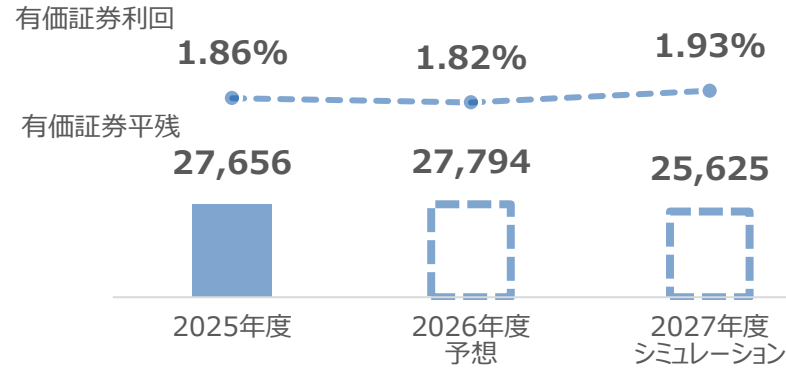
貸出金の平残・利回

(単位：億円)



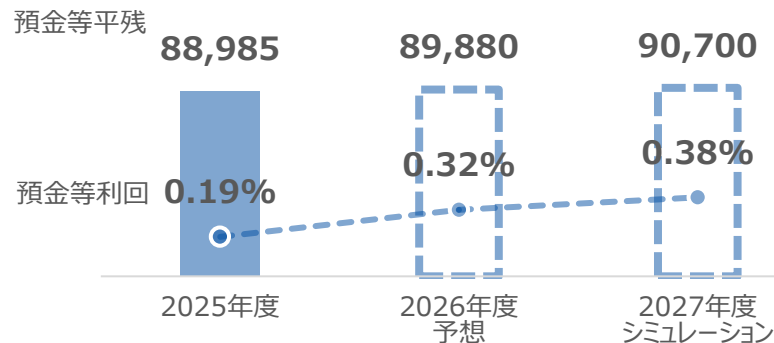
有価証券 (商品・特金を除く) の平残・利回

(単位：億円)



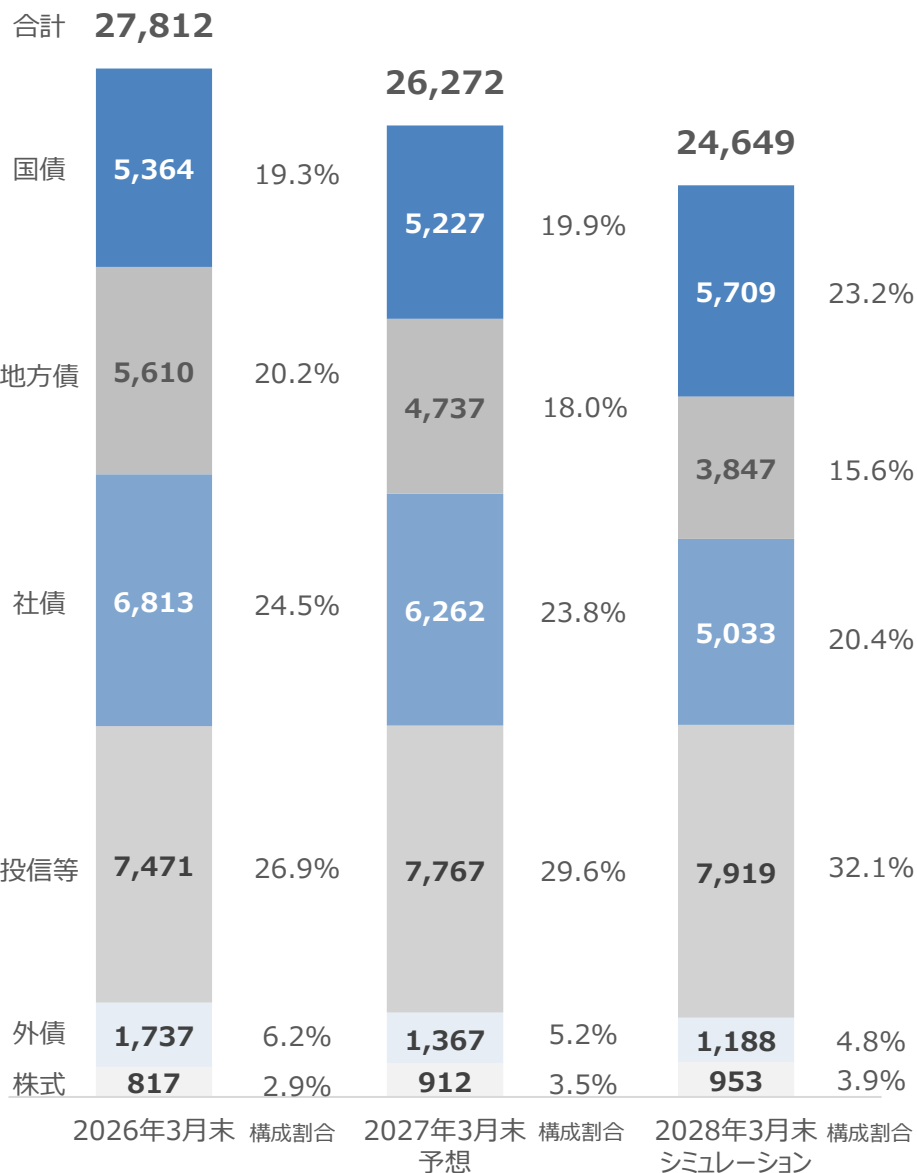
預金 (譲渡性預金を含む) の平残・利回

(単位：億円)



有価証券運用残高 (償却原価ベース)

(単位：億円)



有価証券全体損益

(単位：億円、%)

	2025年度	2026年度 予想	前年比 増減額 (率)	2027年度 シミュレーション
有価証券利息配当金	518	508	▲ 10	496
円貨債券利息	103	146	43	165
外貨債券利息	90	64	▲ 26	50
株式配当金	84	84	0	84
投信分配金	124	131	7	131
投信解約益	117	83	▲ 34	66
国債等債券損益	▲ 250	▲ 73	177	▲ 72
売却益	8	5	▲ 3	5
償還益	0	-	▲ 0	-
売却損	196	40	▲ 156	40
償還損	62	38	▲ 24	37
(うち投信解約損)	56	30	▲ 26	30
償却	-	-	-	-
株式等関係損益	268	140	▲ 128	154
売却益	293	150	▲ 143	164
売却損	25	10	▲ 15	10
償却	0	-	▲ 0	-
金銭の信託運用損益	46	23	▲ 23	23
有価証券全体損益	582	598	16	601
調達コスト控除後	458	460	2	464
(参考) 有価証券全体利回り (調達コスト控除後)	1.59	1.58	▲ 0.01	1.73

経費

(単位：億円)

	2025年度	2026年度 予想	前年比 増減額	2027年度 シミュレーション
経費	503	506	3	507
人件費	255	259	4	259
物件費	208	206	▲2	206
(うちシステム関連費用)	95	89	▲6	90
税金	40	41	1	42

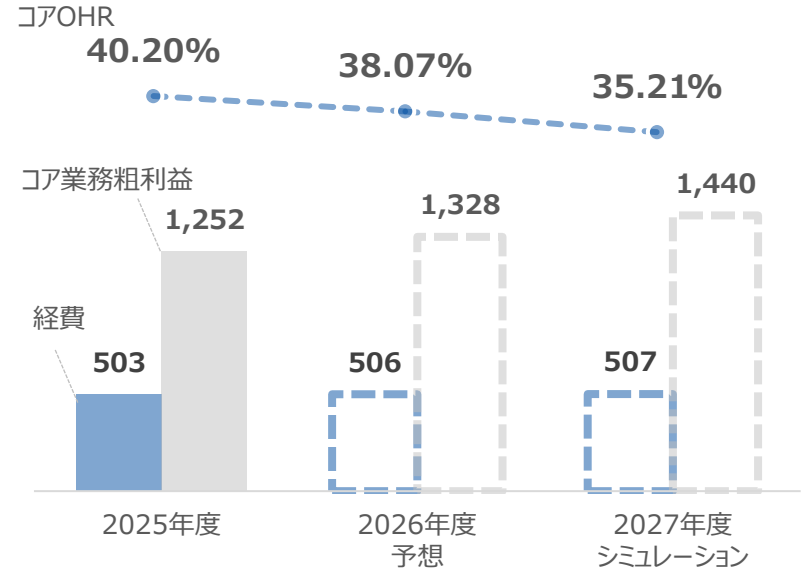
(参考) 経費の増減要因 (2026年度予想)

(単位：億円)

	増減要因	金額
人件費	賃上げ等	6
	行員数の自然減	▲2
物件費	システム関連費用 (前期反動減等)	▲6
	広告費	2
	研修費	1
	その他	1

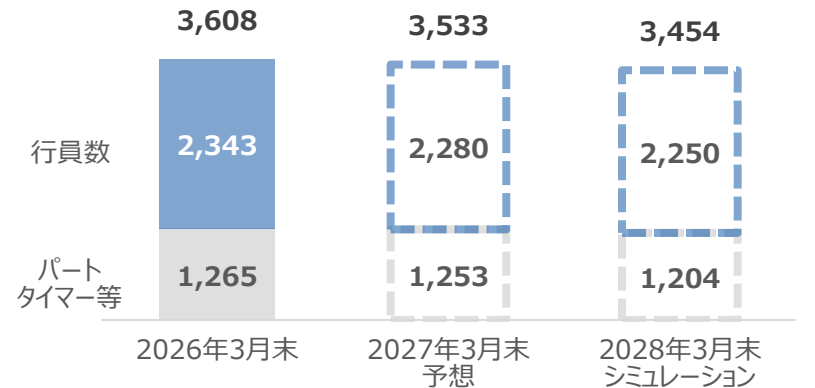
コアOHR

(単位：億円)



行員数等の推移

(単位：名)



(参考) 本業にかかる一人あたり労働生産性 (単位：百万円)

20	23	27
----	----	----