## 2026年3月期 中間財務諸表の概要

2025年11月14日

 会
 社
 名
 PayPay銀行株式会社

 代
 表
 者
 代表取締役社長
 田
 鎖
 智
 人

 問合せ先責任者
 経営企画本部長
 上
 村
 佑
 輔

URL https://www.paypay-bank.co.jp/ TEL (03) 3344-5210 中間配当制度の有無 有

(注) 記載金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

### 1. 2026年3月期中間期の業績(2025年4月1日~2025年9月30日)

#### (1) 経営成績

	経常に	<b></b>		業務粗和	刊益		営業経	貴	
	百万円		%	百万円		%	百万円		%
2026年3月期中間期	41,630	(	20.0)	21, 980	(	12.6)	15, 231	(	14.4)
2025年3月期中間期	34, 667	(	19. 9)	19, 516	(	18. 1)	13, 303	(	14.8)
2025年3月期	71, 912			40,022			27, 806		

	経常利益		中間(当期)純利益		1 株当たり中間 (当期)純利益	
	百万円	%	百万円	%	円	銭
2026年3月期中間期	6, 419	( 6.0)	4, 404	( 5.1)	2, 911	52
2025年3月期中間期	6, 053	( 31.0)	4, 189	( 35. 1)	2, 419	82
2025年3月期	11, 638		8, 064	-	4, 658	08

	普通株式以外 1株当たり中間	の株式に係る (当期) 純利益
	円	銭
2026年3月期中間期	_	_
2025年3月期中間期	2, 661	80
2025年3月期	5, 123	89

(注) 1.業務純益

2026年3月期 中間期

6,588百万円

2025年3月期 中間期

6,024百万円

2. パーセント表示は、対前年同期増減率

### (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	自己資本比率 (国内基準)
	百万円	百万円	%	円 銭	%
2026年3月期中間期	2, 564, 954	138, 918	5. 4	91, 833 29	15.80
2025年3月期中間期	2, 125, 479	136, 901	6.4	85, 022 46	18. 46
2025年3月期	2, 185, 576	137, 755	6. 3	83, 286 40	16. 76

	預金残高	コールマネー残高	貸出金残高	有価証券残高	コールローン残高
	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円
2026年3月期中間期	2, 193, 728	15, 000	1, 030, 535	798, 522	106, 000
2025年3月期中間期	1, 855, 841	_	819, 385	537, 723	76, 000
2025年3月期	1, 912, 249		935, 833	626, 554	63, 000

### (注) 1. 期末口座数

9,453千口座

- 2. 「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。
- 3. 「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(2006年金融庁告示第19号)」 に基づき算出しております。

#### 2. 配当の状況

	· HL - 3 3 1/1/1/L											
ſ			普通株式 年間配当金									
L		第1四半期末	中間期末	中間期末 第3四半期末		合 計						
ſ		円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭						
١	2026年3月期	_	0 00	_								
L	2025年3月期	_	0 00		1,860 00	1,860 00						

		A種優先株式 年間配当金							
	第1四半期末	中間期末	第3四半期末	期末	合 計				
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭				
2026年3月期	_	0 00	_						
2025年3月期	_	0 00	1	2,046 00	2,046 00				

(注) 2026年3月期の期末配当については未定としております。

# 3. 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(自己株式を含む	2026年3月期2Q	1,743,000 株	2025年3月期	860,000 株
2	期末自己株式数	2026年3月期2Q	100,000 株	2025年3月期	100,000 株
(3)	期中平均株式数 (四半期累計)	2026年3月期2Q	1,512,721 株	2025年3月期2Q	760,000 株

# 4. 第26期中(2025年9月30日現在)中間貸借対照表

科目	金額	科 目	金    額
(資産の部)		(負債の部)	
現 金 預 け 金	282, 371	預金	2, 193, 728
コールローン	106, 000	コールマネー	15, 000
買入金銭債権	292, 341	売 現 先 勘 定	79, 937
金 銭 の 信 託	12, 512	借 用 金	101, 900
有 価 証 券	798, 522	その他負債	34, 705
貸 出 金	1, 030, 535	未 払 法 人 税 等	2, 565
外 国 為 替	572	資 産 除 去 債 務	1, 334
その他資産	22, 621	その他の負債	30, 805
有 形 固 定 資 産	3, 537	賞 与 引 当 金	273
無 形 固 定 資 産	13, 054	退職給付引当金	471
繰 延 税 金 資 産	4, 388	役員退職慰労引当金	19
貸 倒 引 当 金	△ 1,503	負債の部合計	2, 426, 036
		(純資産の部)	
		資 本 金	72, 216
		資 本 剰 余 金	39, 593
		資 本 準 備 金	39, 593
		利 益 剰 余 金	40, 428
		利 益 準 備 金	2, 752
		その他利益剰余金	37, 675
		繰越利益剰余金	37, 675
		自 己 株 式	△ 6,994
		株主資本合計	145, 244
		その他有価証券評価差額金	△ 6,326
		評価・換算差額等合計	△ 6,326
		純 資 産 の 部 合 計	138, 918
資産の部合計	2, 564, 954	負債及び純資産の部合計	2, 564, 954

# 5. 第26期中 (2025年4月1日から2025年9月30日まで) 中間損益計算書

科目	金額
経 常 収 益	41, 630
資 金 運 用 収 益	23, 917
(うち貸出金利息)	( 19,850 )
(うち有価証券利息配当金)	( 2, 216 )
役 務 取 引 等 収 益	15, 896
その他業務収益	1, 336
その他経常収益	479
経 常 費 用	35, 210
資 金 調 達 費 用	3, 015
(うち預金利息)	( 2, 851 )
(うち借用金利息)	( 117)
役務取引等費用	16, 341
その他業務費用	58
営 業 経 費	15, 231
その他経常費用	563
経常利益(損失)	6, 419
特 別 損 失	45
税引前中間純利益(損失)	6, 374
法人税、住民税及び事業税	2, 176
法 人 税 等 調 整 額	△ 207
法 人 税 等 合 計	1, 969
中間 純 利 益 ( 損 失 )	4, 404

## 6. 第26期中(2025年4月1日から2025年9月30日まで)中間株主資本等変動計算書

	株主資本 評価・換算差額等								
		資本剰余金		利益剰余金					
	資本金	資本	利益	その他 利益剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本 合計	その他有価証券 評価差額金	純資産合計
		準備金	準備金	繰越利益 剰余金	合計				
当期首残高	72, 216	39, 593	2, 108	37, 135	39, 244	△6, 994	144, 060	△6, 304	137, 755
当中間期変動額									
剰余金の配当				△3, 220	△3, 220		△3, 220		△3, 220
利益準備金の積立			644	△644	_		_		
中間純利益				4, 404	4, 404		4, 404		4, 404
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)								△21	△21
当中間期変動額合計	_		644	540	1, 184	_	1, 184	△21	1, 162
当中間期末残高	72, 216	39, 593	2, 752	37, 675	40, 428	△6, 994	145, 244	△6, 326	138, 918

# 7. 第26期 (2025年4月1日から2025年9月30日まで) 中間キャッシュ・フロー計算書

 科		 金	(単位:自力円) 額
営業活動によるキャッシュ・フェ	·		供 ————
			C 274
税引前中間純利益(又は税	[5] 即中间视復天(△))		6, 374
減価償却費			2, 445
貸倒引当金の増減(△)			252
資金運用収益			23, 917
資金調達費用		•	△3, 015
有価証券関係損益(△)	,		△482
金銭の信託の運用損益(△	2)		6
為替差損益(△)			△77
固定資産処分損益(△)			36
貸出金の純増(△)減			\$94, 702
預金の純増減(△)		2	281, 478
有利息預け金の純増(△)			△782
コールローンの純増(△)		Δ	43,000
コールマネーの純増減(△			15, 000
売現先勘定の純増減(△)			79, 937
外国為替(資産)の純増(△			$\triangle 165$
買入金銭債権の純増(△)	•		△9, 377
先物取引差入証拠金の純均	曽(△)減		164
先物取引受入証拠金の純均	曽減(△)		198
資金運用による収入		Δ	24, 629
資金調達による支出			3, 191
その他			1,508
小	計	4	238, 279
法人税等の支払額			△2, 380
営業活動によるキャッシュ	・フロー		235, 899
投資活動によるキャッシュ・フロ	1 —		
有価証券の取得による支出	1	$\triangle 2$	217, 218
有価証券の売却による収入			40, 119
有価証券の償還による収入			5, 186
有形固定資産の取得による	支出		$\triangle 855$
無形固定資産の取得による	支出		△1,858
投資活動によるキャッシュ	.・フロー	Δ:	174, 625
財務活動によるキャッシュ・フロ	ı —		
配当金の支払額			△3, 220
財務活動によるキャッシュ	・フロー	-	△3, 220
現金及び現金同等物に係る換算差	<b></b> 差額		_
現金及び現金同等物の増減額(△	\は減少)		58, 053
現金及び現金同等物の期首残高			217, 157
現金及び現金同等物の中間期末例	<b></b> <b></b>		275, 210

<sup>(</sup>注) 現金及び現金同等物の範囲は、現金、日本銀行への預け金及び無利息預け金であります。

# 8. 比較貸借対照表(主要内訳)

	2002 F 2 F #	0005 F 0 F #	11. +4-	0005 F 0 F +	(単位:百万円)
科目	2026年3月期 中間期末(A)	2025年3月期 中間期末(B)	比 較 (A) - (B)	2025年3月末 (要 約)(C)	比 較 (A) - (C)
(資産の部)					
現 金 預 け 金	282, 371	341, 012	△ 58, 641	223, 535	58, 835
コールローン	106, 000	76, 000	30,000	63, 000	43, 000
買 入 金 銭 債 権	292, 341	300, 451	△ 8, 109	282, 333	10,008
金 銭 の 信 託	12, 512	12, 512	_	12, 512	_
有 価 証 券	798, 522	537, 723	260, 799	626, 554	171, 968
貸出金	1, 030, 535	819, 385	211, 149	935, 833	94, 702
外 国 為 替	572	756	△184	406	165
そ の 他 資 産	22, 621	21, 849	771	22, 666	$\triangle 44$
有 形 固 定 資 産	3, 537	2, 517	1, 019	3, 291	245
無 形 固 定 資 産	13, 054	11, 684	1, 370	12, 640	413
繰 延 税 金 資 産	4, 388	2, 576	1,812	4, 052	336
貸 倒 引 当 金	△1, 503	△992	△511	$\triangle 1,250$	△252
資産の部合計	2, 564, 954	2, 125, 479	439, 474	2, 185, 576	379, 377
( 負 債 の 部 )					
預 金	2, 193, 728	1, 855, 841	337, 887	1, 912, 249	281, 478
(うち普通預金)	(1,991,826)	(1,663,380)	( 328, 446 )	(1,731,094)	( 260, 732 )
(うち定期預金)	( 155, 613 )	( 159, 681 )	(△4, 067)	(139, 388)	( 16, 225 )
コールマネー	15, 000	_	15, 000	_	15, 000
売 現 先 勘 定	79, 937	_	79, 937	_	79, 937
借 用 金	101, 900	101, 900	_	101, 900	_
その他負債	34, 705	30, 123	4, 582	32, 831	1, 873
賞 与 引 当 金	273	259	14	358	△84
退職給付引当金	471	436	35	464	7
役員退職慰労引当金	19	15	4	17	2
偶 発 損 失 引 当 金	_	3	△3	_	_
負債の部合計	2, 426, 036	1, 988, 578	437, 457	2, 047, 820	378, 215
(純資産の部)					
資 本 金	72, 216	72, 216	_	72, 216	_
資本剰余金	39, 593	39, 593	_	39, 593	_
資 本 準 備 金	39, 593	39, 593	_	39, 593	_
利益剰余金	40, 428	35, 369	5, 059	39, 244	1, 184
利益準備金	2, 752	2, 108	644	2, 108	644
その他利益剰余金	37, 675	33, 260	4, 415	37, 135	540
操越利益剰余金	37, 675	33, 260	4, 415	37, 135	540
自己株式	△6, 994	△6, 994	_	△6, 994	_
株主資本合計	145, 244	140, 185	5, 059	144, 060	1, 184
その他有価証券評価差額金	△6, 326	△3, 284	△3, 042	△6, 304	△21
評価・換算差額等合計	△6, 326	△3, 284	△3, 042	△6, 304	△21
純資産の部合計	138, 918	136, 901	2,017	137, 755	1, 162
負債及び純資産の部合計	2, 564, 954	2, 125, 479	439, 474	2, 185, 576	379, 377

# 9. 比較損益計算書(主要内訳)

科目	2026年3月期 中間期(A)	2025年3月期 中間期(B)	比 較 (A) - (B)	2025年3月末 (要 約)
経 常 収 益	41,630	34, 667	6, 962	71, 912
資 金 運 用 収 益	23, 917	18, 315	5, 602	38, 538
(うち貸出金利息)	(19, 850)	(15, 543)	(4,306)	(32, 873)
(うち有価証券利息配当金)	(2,216)	(1,454)	( 762)	(2,866)
役務取引等収益	15, 896	14, 813	1,083	30, 753
その他業務収益	1, 336	843	493	1, 705
その他経常収益	479	695	△ 215	914
経 常 費 用	35, 210	28, 613	6, 596	60, 273
資 金 調 達 費 用	3, 015	705	2, 310	2, 248
(うち預金利息)	(2,851)	( 586 )	( 2, 264 )	(2,012)
(うち借用金利息)	( 117 )	( 117 )	( 0 )	( 234 )
役務取引等費用	16, 341	13, 841	2,500	28, 755
その他業務費用	58	36	22	279
営 業 経 費	15, 231	13, 303	1, 927	27, 806
その他経常費用	563	727	△ 164	1, 184
経 常 利 益	6, 419	6, 053	366	11,638
特 別 損 失	45	4	40	11
税引前中間(当期)純利益	6, 374	6, 048	325	11,626
法人税、住民税及び事業税	2, 176	2,000	176	4, 533
法 人 税 等 調 整 額	△ 207	△ 141	△ 66	△ 971
法 人 税 等 合 計	1, 969	1, 859	110	3, 562
中間(当期)純利益	4, 404	4, 189	214	8,064

常業活動によるキャッシュ・フロー      祝り前中的純利益(又は祝り前中的純損失(△))     祝り前中的純利益(又は祝り前中的純損失(△))     祝飯幢理費 2,445 2,117 328     背側引当金の増減(△) 252 218 34     資金運用収益 23,917 12,463 11,454     介価証券関係損益(△) △482 △139 △343     全銭の信託の運用損益(△) △482 △139 △343     全銭の信託の運用損益(△) △66 △1 7 7 345     介養主損益(△) 366 22 34     資出金の純増(△) 366 22 34     有利息利力のの 40000 △830,000     コールマーンの純増(△) 減 △430,000 40,000 △830,000     コールマネーの純増成(△) 79,937 — 79,937     外国為特で資金の純増(△) 367,937 7 4,801 △84,701     実入金銭債権の純増(△) 減 166 1,306 △1,471     実入金銭債権の純増(△) 減 164 210 △84,74     実売取り浸入証拠金の純増(△) 減 189 △663 861 中央計算機関逆入証拠金の純増(△) 減 199 △663 861 中央計算機関逆入証拠金の純増(△) 減 198 △663 861 中央計算機関逆入証拠金の純増(△) 減 198 △663 861 中央計算機関逆入証拠金の純増(△) 減 198 △141,479 △76,739     資金商達による収入 △1,195 △1,1856 3,164     日本日本の支払額 △2,380 △1,954 △426     投資活動によるキャッシュ・フロー 46証証券の取得による収入 5,186 8,990 △3,804     有形部をの取得による収入 5,186 8,990 △3,804     有形部をの取得による収入 5,186 △9,9128 △75,497     財務活動によるキャッシュ・フロー 476,625 △99,128 △75,497     現金及び現金同等物の増減(△1は減) 476,251     日本・476,251				(単位:百万円) -
税引前中間純利益(又は税引前中間純損失(△)) 6,374 2,445 2,117 328 後側引当金の増竣(△) 252 218 344 音楽用収益 22,917 12,463 11,454 音楽調査引 △3,015 163 △3,178 有価証券開催指益(△) △482 △139 △343 全鉄の信託の連用指益(△) 6 △1 1 7 345 △422 固定資産処列権益(△) 36 2 34 分4702 △90,025 △4,467 月後の純増(△)減 △94,702 42 0,002 △4,467 月後の純増減(△) 281,478 75,741 205,737 有利息預付金の純増(△)減 △94,702 424 △ 358 コールローンの純増(△)減 △94,702 △90,025 △4,467 月息預付金の純増(△)減 △94,702 △90,025 △4,467 月息預付金の純増(△)減 △94,702 △90,025 △4,467 月息預付金の純増(△)減 △94,702 △90,000 △40,000 △83,000 コールマネーの純増減(△) 15,000 - 15,000 元現集勘定の純増減(△) 15,000 - 15,000 元現集勘定の純増減(△) 15,000 - 15,000 元現集勘定の純増減(△) 15,000 - 15,000 元現集勘定の純増減(△) 16,000 - 15,000 元現集勘定の純増減(△) 16,000 - 15,000 元財漁費貸票配の純増(△)減 △9,377 74,801 △84,178 代制取引差入証拠金の純増(△)減 198 △663 861 中央清算機関差入証拠金の純増(△)減 198 △663 861 中央清算機関差入証拠金の純増(△)減 - 90,200 資金運用による収入 △24,629 △12,452 △12,177 資金調達による支出 3,191 △ 18 3,209 その他 1,508 △1,656 3,164 ~238,379 月98,237 40,042 法人税等の支払額 △23,380 △1,414 479 △75,739 有価証券の売却によるモアシシェ・フロー 235,899 196,283 39,616 登済活動によるモアシシェ・フロー 235,899 196,283 39,616 無形配定資産の取得による支出 △3,220 △2,804 △416 月発ので基金の変払額 △3,804 人416 月前を売かの増減額(△1減少) 4,858 △2,749 891 投資活動によるモアッシュ・フロー 23,220 △2,804 △416 月金及び現金同等物の増減額(△1減減少) 58,6,653 94,350 △36,99 現金及び現金同等物の掲載競高 217,157 235,084 △17,927 現金及び現金同等物の捌載残高	科 目			
議価儀判費 2,445 2,117 328  労問引当金の増減(△) 252 218 34  資金調速費用	営業活動によるキャッシュ・フロー			
貸倒引当金の増減 (△)	税引前中間純利益(又は税引前中間純損失(△))	6, 374	6, 048	326
資金選用収益 資金調達費用	減価償却費	2, 445	2, 117	328
資金調達費用	貸倒引当金の増減(△)	252	218	34
有価証券関係損益(△)	資金運用収益	23, 917	12, 463	11, 454
金銭の信託の運用損益 (△)	資金調達費用	△3,015	163	△ 3, 178
高替差損益(△)	有価証券関係損益(△)	△482	△ 139	△ 343
國定資産処分損益(△)減	金銭の信託の運用損益(△)	6	△ 1	7
貸出金の純増 (△) 減	為替差損益(△)	△77	345	△ 422
預金の純増減(△)減	固定資産処分損益(△)	36	2	34
有利息預け金の純増(△)減	貸出金の純増(△)減	△94, 702	△ 90, 025	△ 4,677
コールローンの純増(△)減	預金の純増減(△)	281, 478	75, 741	205, 737
□ールマネーの純増減(△) 79,937	有利息預け金の純増(△)減	△782	△ 424	△ 358
<ul> <li>売現先勘定の純増減 (△)</li> <li>ハ国為替(資産)の純増(△)減</li> <li>□ 人165</li> <li>□ 1,306</li> <li>□ 1,471</li> <li>買入金銭債権の純増 (△)減</li> <li>□ 人9,377</li> <li>○ 74,801</li> <li>□ 84,178</li> <li>一 大物取引差入証拠金の純増 (△)減</li> <li>□ 198</li> <li>□ 663</li> <li>□ 663</li> <li>□ 663</li> <li>□ 663</li> <li>□ 663</li> <li>□ 663</li> <li>□ 90,200</li> <li>□ 90,200</li> <li>□ 90,200</li> <li>□ 90,200</li> <li>□ 244,629</li> <li>□ 12,452</li> <li>□ 12,177</li> <li>□ 36</li> <li>□ 48</li> <li>□ 3,209</li> <li>○ 40</li> <li>○ 40</li> <li>○ 40</li> <li>○ 41</li> <li>□ 418</li> <li>□ 3,209</li> <li>○ 40</li> <li>○ 418</li> <li>□ 40</li> <li>○ 40</li> <li>○ 40</li> <li>○ 41</li> <li>○ 43</li> <li>○ 40</li> <li>○ 41</li> <li>○ 43</li> <li>○ 40</li> <li>○ 40<!--</td--><td>コールローンの純増(△)減</td><td>△43,000</td><td>40, 000</td><td>△ 83,000</td></li></ul>	コールローンの純増(△)減	△43,000	40, 000	△ 83,000
外国為替(資産)の純増(△)減	コールマネーの純増減(△)	15, 000	_	15, 000
買入金銭債権の純増(△)減	売現先勘定の純増減(△)	79, 937	_	79, 937
先物取引差入証拠金の純増 (△) 減       164       210       △ 46         先物取引受入証拠金の純増減 (△)       198       △ 663       861         中央清算機関差入証拠金の純増(△)減       -       90,200       △ 90,200         資金運用による収入       △24,629       △ 12,452       △ 12,177         資金調達による支出       3,191       △ 18       3,209         その他       1,508       △ 1,656       3,164         小       計       238,279       198,237       40,042         法人税等の支払額       △ 2,380       △ 1,954       △ 426         営業活動によるキャッシュ・フロー       235,899       196,283       39,616         投資活動によるキャッシュ・フロー       イ価証券の取得による支出       △ 217,218       △ 141,479       △ 75,739         有価証券の取得による取入       40,119       36,500       3,619         有価証券の環による取入       5,186       8,990       △ 3,804         有形固定資産の取得による支出       △ 1,888       △ 2,749       891         投資活動によるキャッシュ・フロー       △ 174,625       △ 99,128       △ 75,497         財務活動によるキャッシュ・フロー       △ 3,220       △ 2,804       △ 416         現金及び現金同等物に係る換算差額       -       -       -       -         現金及び現金同等物の増減額(△は減少)       58,053       94,350       △ 36,297         現金及び現金同等物の増減額(△	外国為替(資産)の純増(△)減	△165	1, 306	△ 1,471
先物取引受入証拠金の純増減 (△) 減       198       △ 663       861         中央清算機関差入証拠金の純増(△)減       -       90,200       △ 90,200         資金運用による収入       △ 24,629       △ 12,452       △ 12,177         資金調達による支出       3,191       △ 18       3,209         その他       1,508       △ 1,656       3,164         小       計       238,279       198,237       40,042         法人税等の支払額       △ 2,380       △ 1,954       △ 426         営業活動によるキャッシュ・フロー       235,899       196,283       39,616         投資活動によるキャッシュ・フロー       イ価証券の取得による支出       △ 217,218       △ 141,479       △ 75,739         有価証券の売却による収入       40,119       36,500       3,619         有形固定資産の取得による支出       △ 855       △ 390       △ 465         無形固定資産の取得による支出       △ 1,858       △ 2,749       891         投資活動によるキャッシュ・フロー       △ 1,858       △ 2,749       891         財務活動によるキャッシュ・フロー       △ 3,220       △ 2,804       △ 416         財務活動によるキャッシュ・フロー       △ 3,220       △ 2,804       △ 416         現金及び現金同等物に係る換算差額       -       -       -       -         現金及び現金同等物の増減額(△は減少)       58,053       94,350       △ 36,297         現金及び現金同等物の増減額(△ は減少) <td>買入金銭債権の純増(△)減</td> <td><math>\triangle 9,377</math></td> <td>74, 801</td> <td>△ 84, 178</td>	買入金銭債権の純増(△)減	$\triangle 9,377$	74, 801	△ 84, 178
中央清算機関差入証拠金の純増 (△)減	先物取引差入証拠金の純増(△)減	164	210	△ 46
資金運用による収入 資金調達による支出 その他△24,629 3,191 1,508 1,656 1,656 1,656 3,164 3,209 	先物取引受入証拠金の純増減(△)	198	△ 663	861
資金調達による支出 その他3,191 1,508 人 1,656 1,656 3,164 3,164人 1,656 1,508 人 1,656 3,164 40,042 238,279 238,279 198,237 198,237 198,237 40,042 246 位置業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 有価証券の取得による支出 有価証券の償還による収入 有価証券の償還による収入 有価証券の償還による収入 有形固定資産の取得による支出 無形固定資産の取得による支出 投資活動によるキャッシュ・フロー 配当金の支払額 財務活動によるキャッシュ・フロー 配当金の支払額 現金及び現金同等物の増減額(△は減少)人 18 人 19 人 19 人 23 人 29 人 2804 人 2,804 人 416 人 416 人 416 人 36,297 見金及び現金同等物の増減額(△は減少) 現金及び現金同等物の期首残高23 現金及び現金同等物の期首残高217,157 235,084△ 17,927	中央清算機関差入証拠金の純増(△)減	_	90, 200	△ 90, 200
その他       1,508       △ 1,656       3,164         小       計       238,279       198,237       40,042         法人税等の支払額       △ 2,380       △ 1,954       △ 426         営業活動によるキャッシュ・フロー       235,899       196,283       39,616         投資活動によるキャッシュ・フロー       人217,218       △ 141,479       △ 75,739         有価証券の取得による支出       40,119       36,500       3,619         有価証券の償還による収入       5,186       8,990       △ 3,804         有形固定資産の取得による支出       △ 855       △ 390       △ 465         無形固定資産の取得による支出       △ 1,858       △ 2,749       891         投資活動によるキャッシュ・フロー       △ 174,625       △ 99,128       △ 75,497         財務活動によるキャッシュ・フロー       △ 3,220       △ 2,804       △ 416         現金及び現金同等物に係る換算差額       -       -       -         現金及び現金同等物の増減額(△は減少)       58,053       94,350       △ 36,297         現金及び現金同等物の期首残高       217,157       235,084       △ 17,927	資金運用による収入	△24, 629	△ 12, 452	△ 12, 177
小 計 238, 279 198, 237 40, 042 法人税等の支払額	資金調達による支出	3, 191	△ 18	3, 209
法人税等の支払額 営業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 有価証券ので表却による収入 有形固定資産の取得による支出 有形固定資産の取得による支出 有形固定資産の取得による支出 を済活動による支出 有形固定資産の取得による支出 有形固定資産の取得による支出 を済活動による支出 有形固定資産の取得による支出 投資活動による支出 投資活動によるキャッシュ・フロー△217, 218 40, 119 5, 186 6 40, 119 6 465 6 465 6 465 6 465 6 465 6 465 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 6 7 6 7 6 7 6 7 6 7 6 7 7 7 8 9 9 9 9 9 12 6 17 9 9 12 8 9 12 12 12 13 14 15 15 16 16 17 17 18 18 19 19 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 11 11 12 13 14 15 15 16 16 17 16 17 16 17 16 17 16 17 16 17 17 17 18 18 19 19 10 10 11 11 12 13 14 15 15 16 14 14 14 15 15 16 14 14 15 15 16 14 14 14 15 15 16 16 17 16 17 17 18 18 18 19 18 19 18 18 19 19 19 10 10 10 10 10 10 11 11 12 13 14 15 15 16 14 14 14 15 15 16 16 16 16 16 16 16 17 17 17 17 18 18 18 19 19 19 19 19 10 1	その他	1, 508	△ 1,656	3, 164
営業活動によるキャッシュ・フロー235,899196,28339,616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 有価証券の党場による収入 有価証券の償還による収入 有形固定資産の取得による支出 無形固定資産の取得による支出 投資活動によるキャッシュ・フローム217,218 40,119 36,500 5,186 公855 人390 人1,858 人2,749 人2,749 人3891 人174,625人390 人75,497財務活動によるキャッシュ・フロー 配当金の支払額 財務活動によるキャッシュ・フロー人3,220 人2,804 人2,804 人416現金及び現金同等物の増減額(公は減少) 現金及び現金同等物の期首残高58,053 58,05394,350 94,350 235,084人17,927	小計	238, 279	198, 237	40, 042
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	法人税等の支払額	△2, 380	△ 1,954	△ 426
有価証券の取得による支出	営業活動によるキャッシュ・フロー	235, 899	196, 283	39, 616
有価証券の売却による収入	投資活動によるキャッシュ・フロー			
有価証券の償還による収入 5,186 8,990 △ 3,804 有形固定資産の取得による支出 △855 △ 390 △ 465 無形固定資産の取得による支出 △1,858 △ 2,749 891 投資活動によるキャッシュ・フロー △174,625 △ 99,128 △ 75,497 財務活動によるキャッシュ・フロー 配当金の支払額 △3,220 △ 2,804 △ 416 財務活動によるキャッシュ・フロー △3,220 △ 2,804 △ 416 現金及び現金同等物に係る換算差額 − − − − − 現金及び現金同等物の増減額(△は減少) 58,053 94,350 △ 36,297 現金及び現金同等物の期首残高 217,157 235,084 △ 17,927	有価証券の取得による支出	△217, 218	△ 141, 479	△ 75, 739
有形固定資産の取得による支出	有価証券の売却による収入	40, 119	36, 500	3, 619
無形固定資産の取得による支出	有価証券の償還による収入	5, 186	8, 990	△ 3,804
投資活動によるキャッシュ・フロー       △174,625       △99,128       △75,497         財務活動によるキャッシュ・フロー       一       ○3,220       △2,804       △416         財務活動によるキャッシュ・フロー       △3,220       △2,804       △416         現金及び現金同等物に係る換算差額       -       -       -         現金及び現金同等物の増減額(△は減少)       58,053       94,350       △36,297         現金及び現金同等物の期首残高       217,157       235,084       △17,927	有形固定資産の取得による支出	△855	△ 390	△ 465
財務活動によるキャッシュ・フロー 配当金の支払額	無形固定資産の取得による支出	△1,858	△ 2,749	891
配当金の支払額	投資活動によるキャッシュ・フロー	$\triangle 174,625$	△ 99, 128	△ 75, 497
財務活動によるキャッシュ・フロー △3,220 △ 2,804 △ 416 現金及び現金同等物に係る換算差額 一 現金及び現金同等物の増減額(△は減少) 58,053 94,350 △ 36,297 現金及び現金同等物の期首残高 217,157 235,084 △ 17,927	財務活動によるキャッシュ・フロー			
現金及び現金同等物に係る換算差額	配当金の支払額	△3, 220	△ 2,804	△ 416
現金及び現金同等物の増減額(△は減少) 58,053 94,350 △ 36,297 現金及び現金同等物の期首残高 217,157 235,084 △ 17,927	財務活動によるキャッシュ・フロー	△3, 220	△ 2,804	△ 416
現金及び現金同等物の期首残高 217,157 235,084 △ 17,927	現金及び現金同等物に係る換算差額	_		
	現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	58, 053	94, 350	△ 36, 297
現金及び現金同等物の中間期末残高 275,210 329,435 △ 54,225	現金及び現金同等物の期首残高	217, 157	235, 084	△ 17, 927
	現金及び現金同等物の中間期末残高	275, 210	329, 435	△ 54, 225

## 11. 金融再生法ベースのカテゴリーによる開示

(単位:百万円)

							(+LT: D)
					2025年9月末	2024年9月末	(参考)2025年3月末
破産見	更生債権及	びこれ	らに準ず	る債権	1, 415	1, 045	1, 156
危	険		債	権	45	34	33
要	管	理	債	権	495	468	476
正	常		債	権	1, 030, 086	818, 958	935, 514
合				計	1, 032, 043	820, 507	937, 181

(注)上記は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」に基づくものであります。

### 12. 単体自己資本比率(国内基準)

(単位:百万円)

						2025年9月末	2024年9月末	2025年6月末
自	己	資	本	比	率	15.80%	18. 46%	16. 29%
自	己	資	本	の	額	133, 531	129, 442	130, 609
総	所 要	自	己	資 本	額	33, 802	28, 044	32, 054

## 13. 利鞘の状況

(単位:%)

			(単位:%)
	2026年3月期中間期	2025年3月期中間期	(参考)2025年3月期
資金運用利回り ①	2.06	1.84	1.86
貸出金利回り	4. 04	4.01	4.01
有価証券利回り	0.60	0. 56	0. 51
コールローン利回り	0. 56	0. 21	0. 26
預け金等利回り	0. 47	0. 15	0. 24
買入金銭債権利回り	0. 76	0.60	0.61
資金調達利回り ②	0. 25	0.06	0.09
預金利回り	0. 27	0.06	0. 10
外部負債利回り	0. 23	0. 23	0. 23
資金利鞘 ①-②	1.81	1. 78	1. 76

## 14. 定期預金の残存期間別残高

(単位:百万円)

				(+	- L. D. 177
	6ヶ月以下	6ヶ月超	1年超	2年超	合 計
	0ヶ月以下 	1年以下	2年以下	2十/坦	
2025年9月末	126, 899	24, 611	4, 833	11,670	168, 015
2024年9月末	132, 835	25, 052	3, 692	11, 162	172, 742
(参考) 2025年3月末	114, 073	23, 432	3, 527	11, 359	152, 392

### 15. 営業経費の状況

(単位:百万円)

			( <u>単位:日刀円)</u>
	2026年3月期中間期	2025年3月期中間期	(参考)2025年3月期
人件費	3, 484	2, 912	5, 980
物件費	10, 664	9, 472	19, 895
うち 減価償却費	2, 450	2, 117	4, 350
税金	1, 083	917	1,930
合計	15, 231	13, 302	27, 806

## 16. 役員、従業員の状況

(単位:人)

		2025年9月末	2024年9月末	(参考)2025年3月末
役	員	7	12	12
	取締役	4	8	8
	監査役	3	4	4
従	業員	824	689	740
合	計	831	701	752

(注) 従業員は、派遣社員(2025年9月30日現在359人、2024年9月30日現在385人) を除いております。