

2026年3月期第2四半期（中間期） 決算ハイライト

2025年11月10日



目次

I. 2025年度中間期の決算ハイライト … p.2 - 13

II. 2025年度の業績予想 … p.14 - 16

未来を、ひろげる。



I . 2025年度中間期の決算ハイライト

2025年度中間決算の概要

- ▶ 親会社株主に帰属する中間純利益は、前年同期比19億円増益の203億円。
- ▶ 通期の業績予想400億円に対する中間期の進捗率は51%となり、順調に進捗。

連結業績サマリー

(億円)

	2025年度 中間期	前年 同期比	(増減率)	公表比
連結粗利益	648	97	(17.6%)	
(除く国債等債券関係損益)	1 667	92		
資金利益	505	94		
役務取引等利益	128	3		
特定取引・その他業務利益	14	0		
(うち国債等債券関係損益)	2 △ 18	6		
営業経費 (△)	3 338	23		
与信費用 (△)	4 33	38		
株式等関係損益	14	△ 5		
持分法による投資損益	0	0		
その他	0	△ 5		
経常利益	292	27	(10.2%)	17
特別損益	△ 2	0		
法人税等合計 (△)	86	7		
非支配株主に帰属する中間純利益 (△)	△ 0	0		
親会社株主に帰属する中間純利益	203	19	(10.7%)	13
(参考) 営業経費率 ※	50.7%	△ 4.1%		

※ 営業経費率 = 営業経費 ÷ (連結粗利益 - 国債等債券関係損益)

2025年度中間決算のポイント

1 連結粗利益（除く国債等債券関係損益）

- ・ 預貸金利回り差の改善や有価証券運用における収益力強化により、銀行の資金利益が大幅に増加
- ・ 証券、リースを中心としたグループ会社の利益も増益に寄与

2 国債等債券関係損益

- ・ 安定的かつ継続的に高い収益性を確保できる有価証券ポートフォリオの構築に向け、投資効率の低い債券等を処分

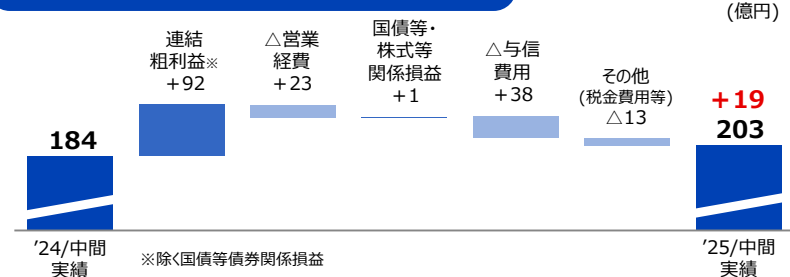
3 営業経費

- ・ 人的資本投資やDX・IT投資を中心とした、成長投資へ積極的に投入
- ・ トップラインの伸長により、営業経費率は改善

4 与信費用

- ・ 前年に大口先の回収による戻り益を計上した反動により、前年同期比増加
- ・ お取引先毎の状況を踏まえ、適切かつ十分な引当金を計上する中で、今期新設した「経営サポート室」を中心に経営支援への取組みを強化

親会社株主に帰属する中間純利益の増減要因



主要グループ会社の実績 - 広島銀行 -

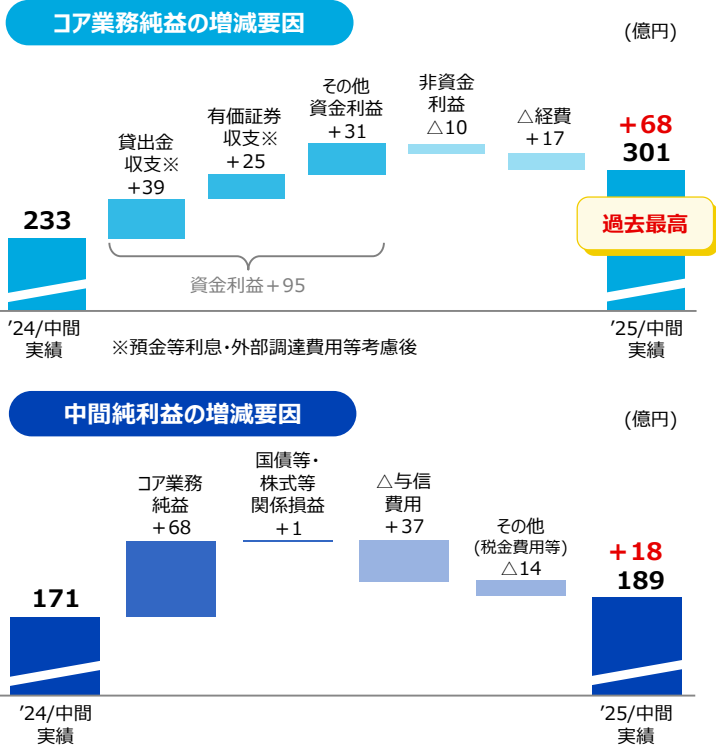
- ▶ コア業務純益(除く投信解約損益)は、前年同期比68億円増益の301億円となり、過去最高を更新。
- ▶ 中間純利益は、前年同期比18億円増益の189億円。

広島銀行 業績サマリー

(億円)

	2025年度 中間期	前年 同期比	(増減率)
コア業務粗利益	600	84	(16.4%)
資金利益	507	95	
非資金利益	93	△ 10	
法人ソリューション	32	△ 6	
アセットマネジメント	18	△ 3	
個人ローン関連収益	16	2	
その他 (内国為替、外国為替等)	27	△ 3	
経費 (除く臨時処理分) (△)	299	17	
コア業務純益	301	68	(28.9%)
コア業務純益 (除く投信解約損益)	301	68	(28.9%)
国債等債券関係損益	△ 18	6	
実質業務純益	283	74	(35.0%)
与信費用 (△)	29	37	
株式等関係損益	14	△ 5	
その他臨時損益	1	△ 8	
経常利益	270	25	(9.8%)
特別損益	△ 2	△ 1	
法人税等合計 (△)	77	5	
中間純利益	189	18	(10.8%)

コア業務純益・中間純利益の増減要因



主要グループ会社の実績 - 広島銀行以外 -

▶ グループ会社中間純利益の合計は、前年同期比187百万円増益の1,542百万円となり、業績は堅調。

主要グループ会社 業績サマリー

金融連結子会社 非金融連結子会社

ひろぎん証券			ひろぎんリース			しまなみ債権回収			ひろぎんキャピタルパートナーズ			ひろぎんクレジットサービス		
(百万円)	2025年度 中間期	前年同期比	(百万円)	2025年度 中間期	前年同期比	(百万円)	2025年度 中間期	前年同期比	(百万円)	2025年度 中間期	前年同期比	(百万円)	2025年度 中間期	前年同期比
業務粗利益	2,673	304	業務粗利益	1,674	234	業務粗利益	315	△ 69	業務粗利益	126	44	業務粗利益	2,116	160
経常利益	607	232	経常利益	743	△ 61	経常利益	57	26	経常利益	34	30	経常利益	990	29
中間純利益	412	166	中間純利益	504	△ 44	中間純利益	35	22	中間純利益	22	20	中間純利益	648	20

ひろぎんライフパートナーズ※			ひろぎんヒューマンリソース			ひろぎんITソリューションズ			ひろぎんエリアデザイン			グループ会社中間純利益※		
(百万円)	2025年度 中間期	前年同期比	(百万円)	2025年度 中間期	前年同期比	(百万円)	2025年度 中間期	前年同期比	(百万円)	2025年度 中間期	前年同期比	(百万円)	2025年度 中間期	前年同期比
業務粗利益	21	20	業務粗利益	163	23	業務粗利益	407	△ 15	業務粗利益	43	28	グループ会社 中間純利益	1,542	187
経常利益	△ 5	33	経常利益	5	34	経常利益	△ 61	△ 12	経常利益	△ 137	△ 52	※ 銀行を除く連結子会社等の中間純利益に 出資比率を乗じた額の合計		
中間純利益	△ 4	23	中間純利益	2	29	中間純利益	△ 43	△ 13	中間純利益	△ 137	△ 45			

※2024年1月設立、7月事業開始

主要グループ会社の実績 - 広島銀行以外 -

主要グループ会社 実績

金融連結子会社	ひろぎん証券	預り資産残高	'24/9末 9,850億円	➡	'25/9末 1兆1,020億円	'24/9末比 (+1,170億円)
	ひろぎんリース	営業資産 (リース資産・割賦債権・営業貸付金合計)	'24/9末 837億円	➡	'25/9末 902億円	'24/9末比 (+65億円)
	しまなみ債権回収	買取債権額	'24/9末 21億円	➡	'25/9末 16億円	'24/9末比 (△5億円)
	ひろぎんキャピタル パートナーズ	出資残高 (ファンド・プリンシパル投資合計)	'24/9末 46億円	➡	'25/9末 80億円	'24/9末比 (+34億円)
	ひろぎんクレジットサービス	保証残高	'24/9末 1兆237億円	➡	'25/9末 1兆1,241億円	'24/9末比 (+1,004億円)
	ひろぎんライフパートナーズ '24年1月設立、7月事業開始	金融商品仲介口座数 ※設立以降累計	'24/9末 22口座	➡	'25/9末 180口座	'24/9末比 (+158口座)
非金融連結子会社	ひろぎんヒューマンリソース '21年4月設立	顧問契約社数	'24/9末 128社	➡	'25/9末 155社	'24/9末比 (+27社)
	ひろぎんITソリューションズ '21年1月子会社化	案件成約件数 ※子会社化以降累計	'24/9末 609件	➡	'25/9末 780件	'24/9末比 (+171件)
	ひろぎんエリアデザイン '21年4月設立	受注案件数 ※設立以降累計	'24/9末 98件	➡	'25/9末 140件	'24/9末比 (+42件)

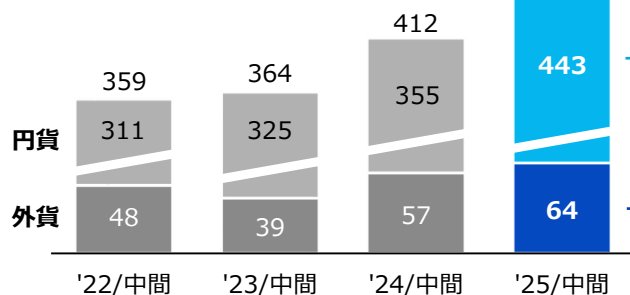
資金利益

HD連結

広島銀行単体

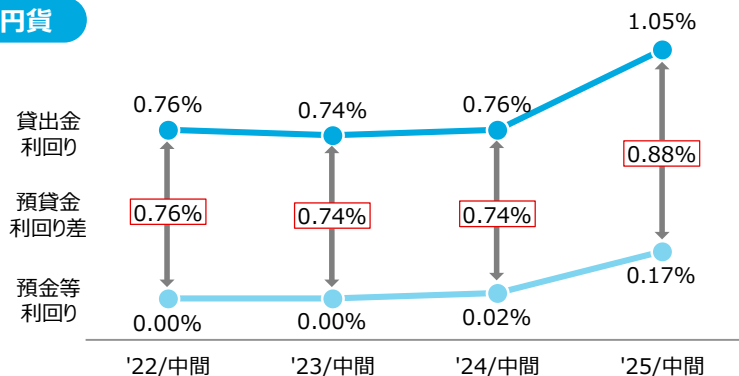
資金利益

(億円)



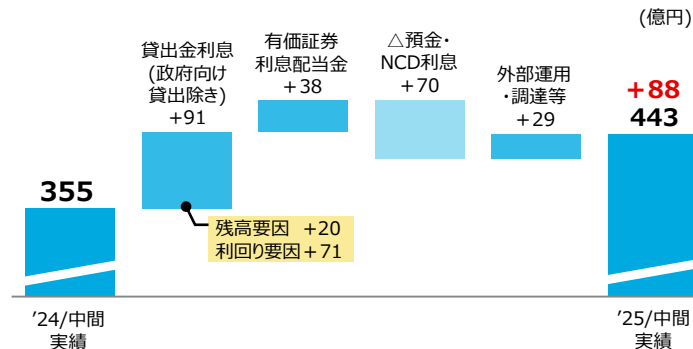
預貸金利回り

円貨

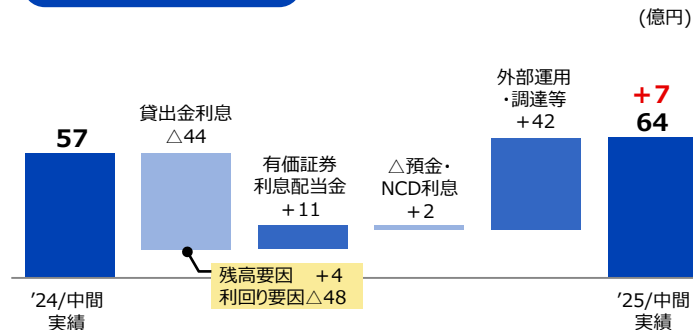


資金利益の増減要因

円貨資金利益

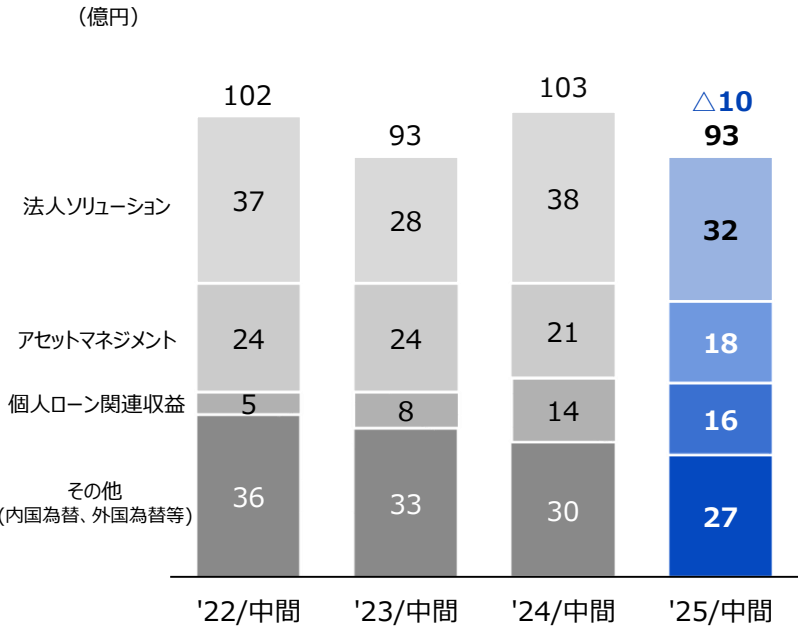


外貨資金利益

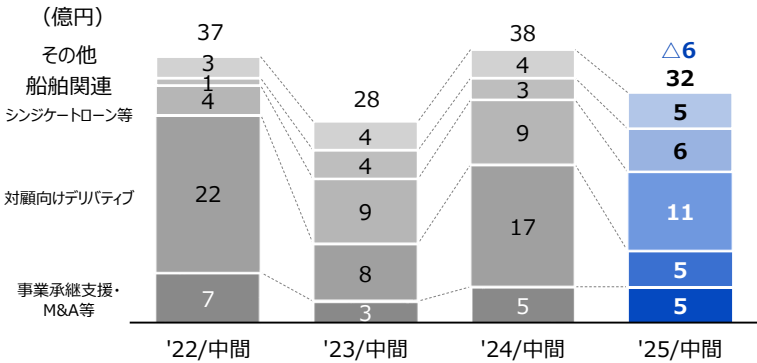


【銀行単体】非資金利益

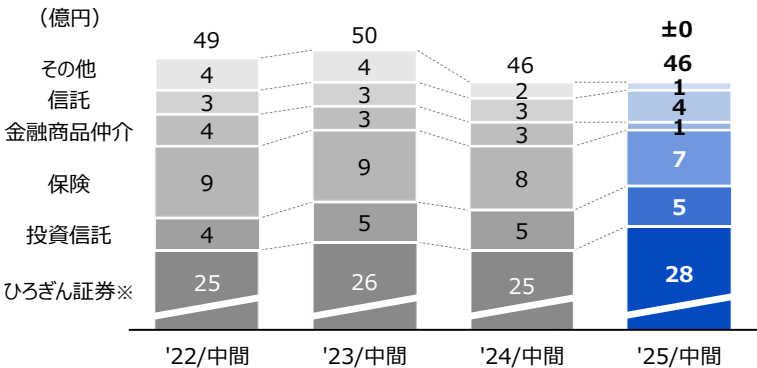
非資金利益 = 役務取引等利益 + 特定取引利益
+ その他業務利益（除く国債等債券関係損益）



【銀行単体】法人ソリューションの内訳

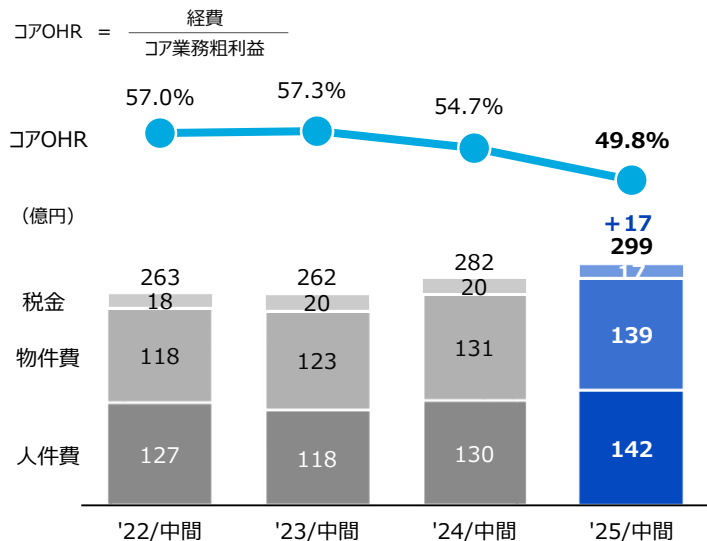


【HD連結】アセットマネジメントの内訳（広島銀行+ひろぎん証券）



※ 純営業収益（銀行に支払う仲介手数料控除後）

経費（除く臨時処理分）・コアOHR

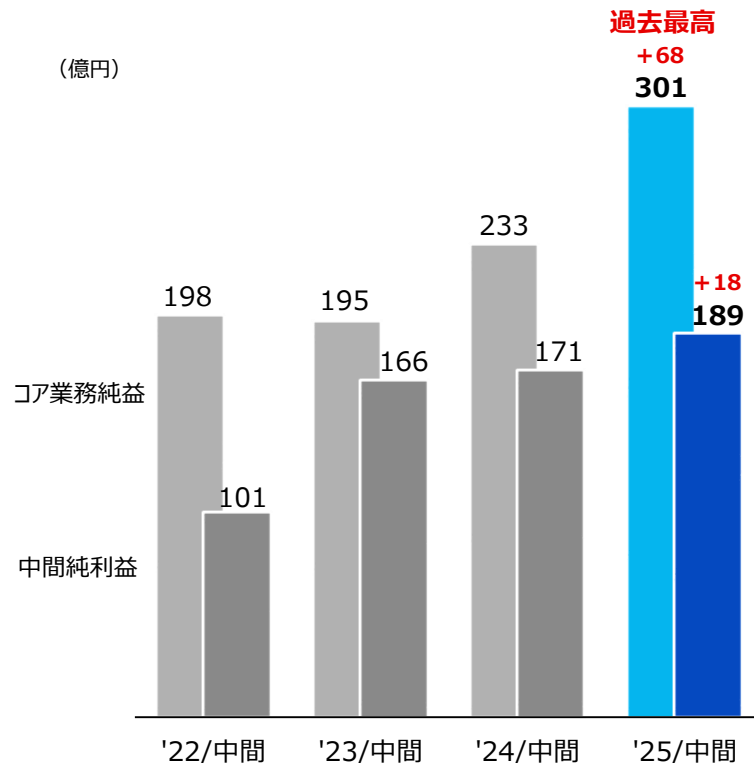


(参考) 経費の主な増減要因

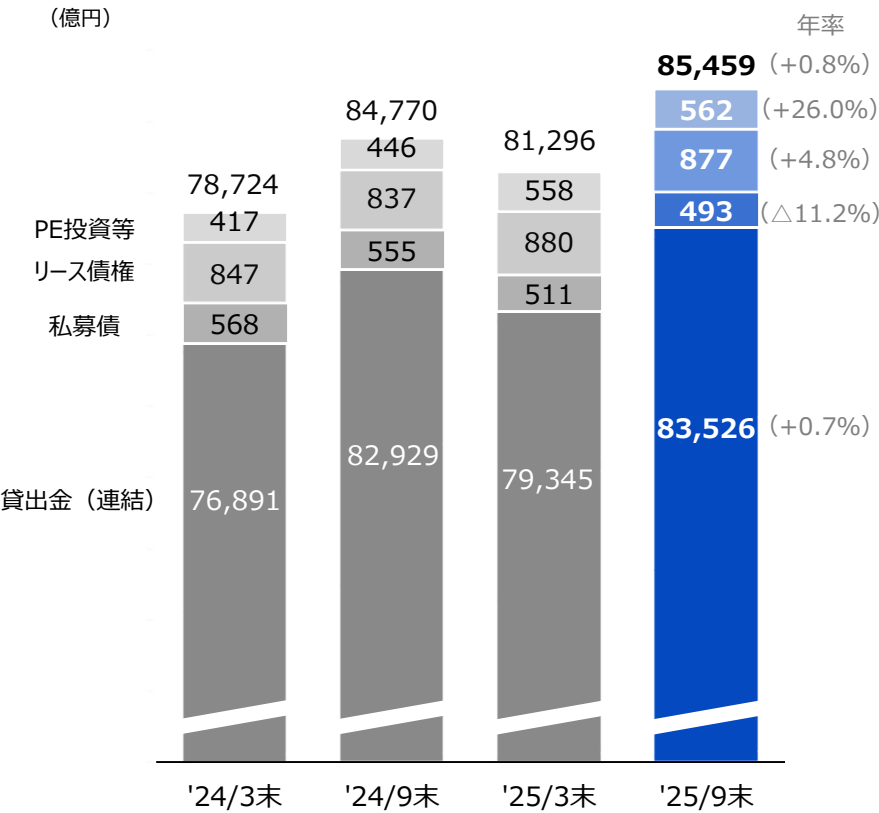
人件費	+12億円	■ 人的資本投資 + 11 (人事制度改定、業績連動賞与、ペア等)
物件費	+8億円	■ DX・IT投資関連 + 3 ■ HDに対する経営管理料 + 2 (連結では相殺) ■ 人的資本投資 (研修等) + 1
税金	△3億円	

計 +17億円

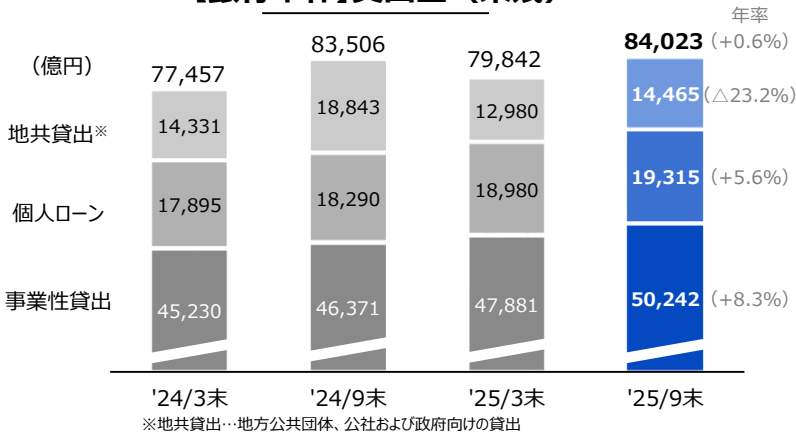
コア業務純益／中間純利益



【HD連結】グループ総与信（末残）



【銀行単体】貸出金（末残）



【銀行単体】貸出金の地域別内訳（末残）

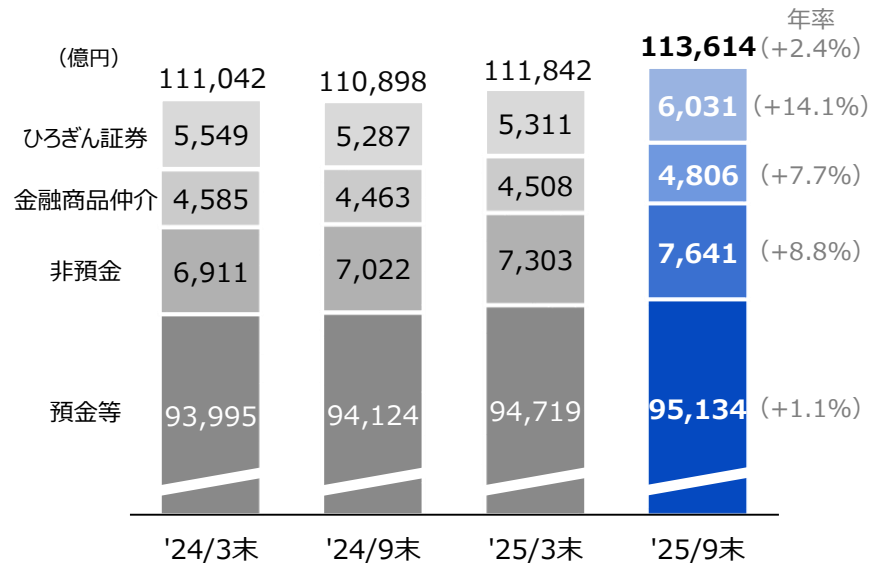
	(億円)					
	'24/3末	'24/9末	'25/3末	'25/9末	'24/9末比	'25/3末比
貸出金残高	77,457	83,506	79,842	84,023	517	4,181
地元4県	58,159	58,766	60,072	61,138	2,372	1,066
広島県	45,197	45,874	46,776	47,324	1,450	548
岡山県	3,721	3,736	3,977	4,087	351	110
愛媛県	6,887	6,774	6,885	7,150	376	265
山口県	2,354	2,380	2,431	2,576	196	145
その他の地域	19,298	24,739	19,770	22,885	△ 1,854	3,115
うち政府向け	7,855	12,353	6,622	7,987	△ 4,366	1,365

総預り資産（広島銀行+ひろぎん証券 末残）、預金等（末残）

HD連結

広島銀行単体

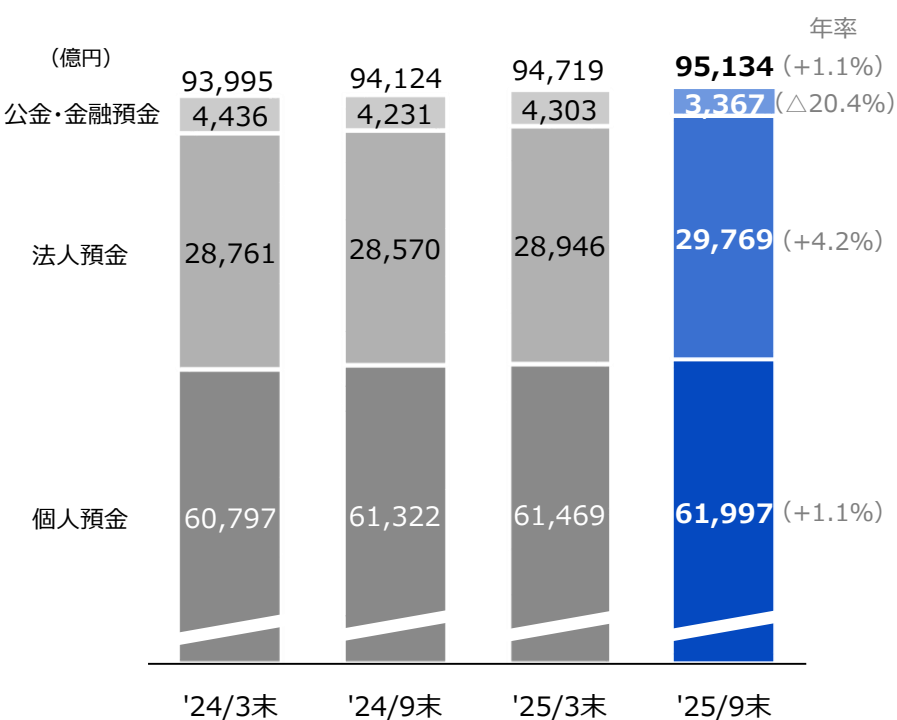
【HD連結】総預り資産（広島銀行+ひろぎん証券 末残）



※1 ひろぎん証券および非預金の残高には、金融商品仲介は含んでおりません。
※2 ひろぎん証券の残高は、時価ベースです。
※3 「ひろぎんアプリ」を通じた金融商品仲介（楽天証券・SBI証券）は含んでおりません。

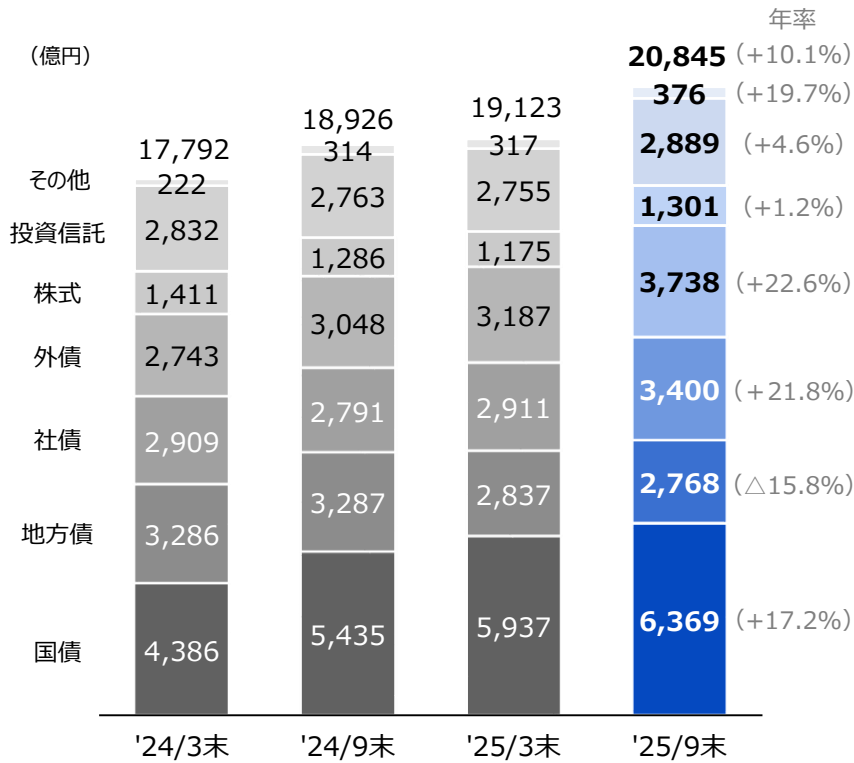
(億円)						
	'24/3末	'24/9末	'25/3末	'25/9末	'24/9末比	'25/3末比
ひろぎん証券残高 (金融商品仲介含む)	10,220	9,850	9,853	11,020	1,170	1,167
(参考) 日経平均株価 (円)	40,369	37,920	35,618	44,933	7,013	9,315

【銀行単体】預金等（末残）



※ 預金等は、譲渡性預金を含んでおります。

有価証券（未残）



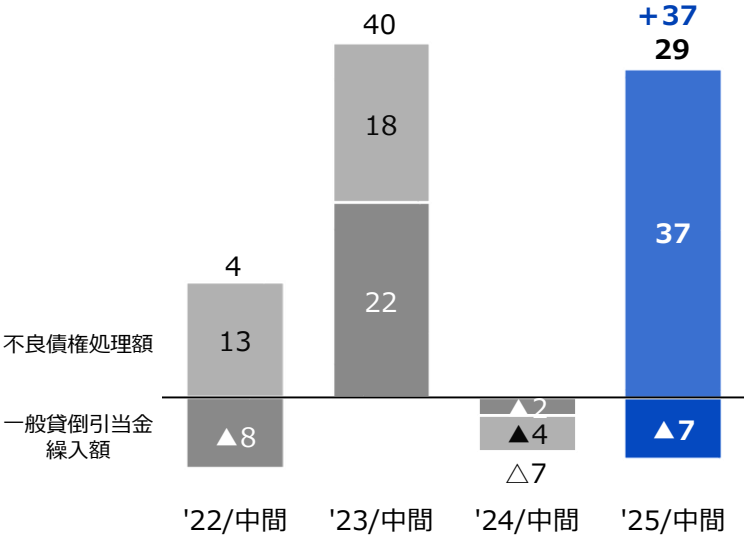
	'24/中間	'25/中間	前年同期比
有価証券利回り (外部調達コスト控除後)	0.61%	0.97%	0.36%

有価証券評価損益

	(億円)				
	'24/3末	'24/9末	'25/3末	'25/9末	'25/3末比
満期保有目的	0	△ 2	△ 31	△ 38	△ 7
その他有価証券 ※	334	257	△ 278	42	320
株式	610	548	452	593	141
債券	△ 287	△ 315	△ 689	△ 870	△ 181
国債	△ 169	△ 175	△ 420	△ 571	△ 151
地方債	△ 60	△ 69	△ 125	△ 127	△ 2
社債	△ 57	△ 69	△ 143	△ 171	△ 28
その他	12	24	△ 42	319	361
うち外債	△ 206	△ 112	△ 144	△ 120	24
うち投資信託	216	126	92	431	339
合 計	335	254	△ 310	4	314
※ヘッジ考慮後の評価損益					
その他有価証券(ヘッジ考慮前)	334	257	△ 278	42	320
金利スワップ	-	△ 5	83	217	134
その他有価証券(ヘッジ考慮後)	334	252	△ 194	260	454

与信費用・与信費用比率

(億円)

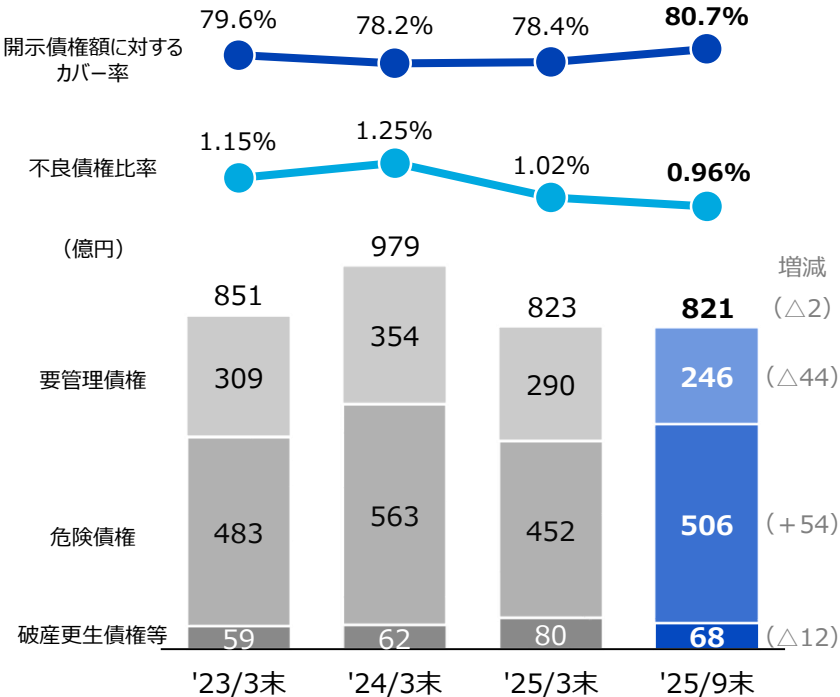


	'22年度	'23年度	'24年度	'25年度 見通し
与信費用	3	144	23	70
与信費用比率 ※	0.00	0.18	0.02	0.08

※ 与信費用比率 = 与信費用 ÷ 貸出金残高

金融再生法開示債権額・不良債権比率

不良債権比率 = $\frac{\text{金融再生法開示債権額}}{\text{総与信}}$ 開示債権額に対するカバー率 = $\frac{\text{カバー額（貸倒引当金 + 担保保証等による保全）}}{\text{金融再生法開示債権額}}$



※ 単位未満を四捨五入で表示

未来を、ひろげる。



Ⅱ．2025年度の業績予想

2025年度の業績予想

▶ 親会社株主に帰属する当期純利益は、2年連続の過去最高益となる400億円を見込む。（年初公表値から変更なし）

2025年度の業績予想

(億円)

	中間期実績	2025年度業績予想	前年比
経常利益	292	570	49
親会社株主に帰属する当期純利益	203	400	42

(参考) 広島銀行の2025年度の個別業績予想

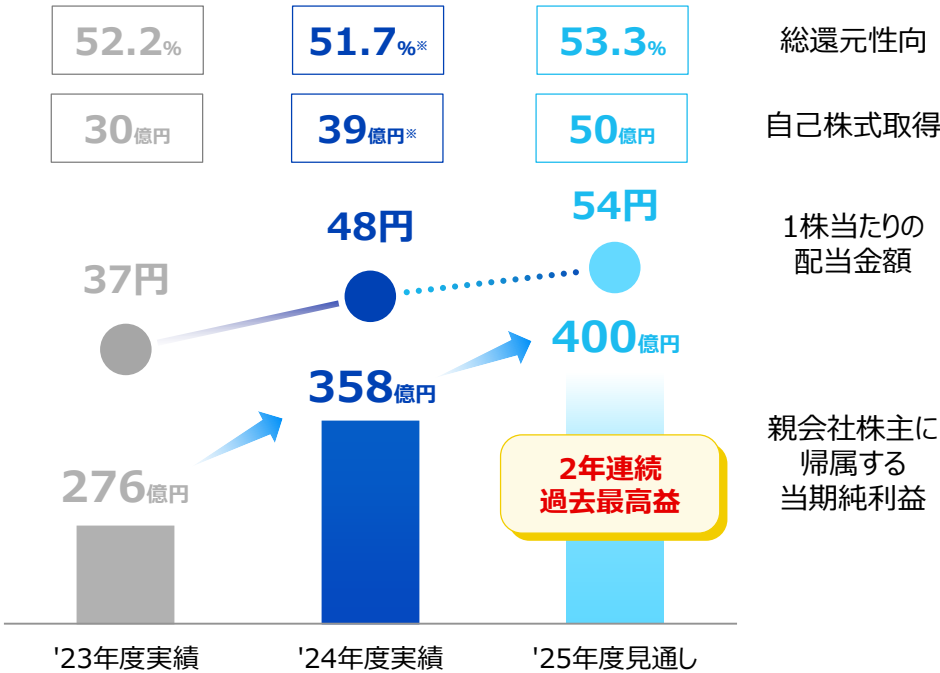
(億円)

	中間期実績	2025年度業績予想	前年比
資金利益	507	975	116
非資金利益	93	210	5
コア業務粗利益	600	1,185	120
経費 (△)	299	615	40
コア業務純益	301	570	80
うち有価証券関係損益	△ 3	10	17
うち与信費用 (△)	29	70	47
経常利益	270	520	43
当期純利益	189	365	36

業績予想の前提となるマーケットシナリオ

円 貨 金 利：(短期) 日銀政策金利 0.50% (長期) 10年国債金利 1.60%
外 貨 金 利：(短期) FF金利 3.75% (長期) 米10年国債金利 4.50%
為替(ドル/円)： 145円
日 経 平 均 株 価： 40,000円

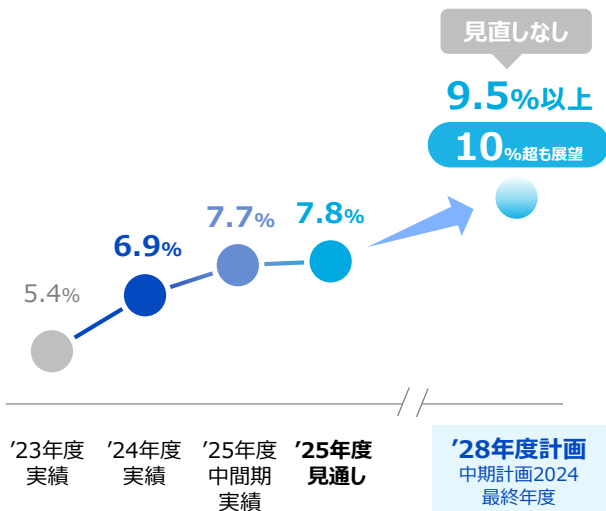
業績および株主還元



(参考)「中期計画2024」の経営指標

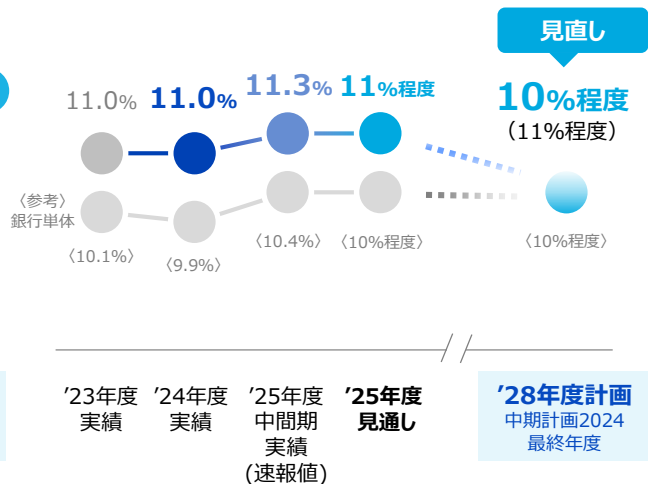
中期計画2024 当社グループの経営指標

連結ROE

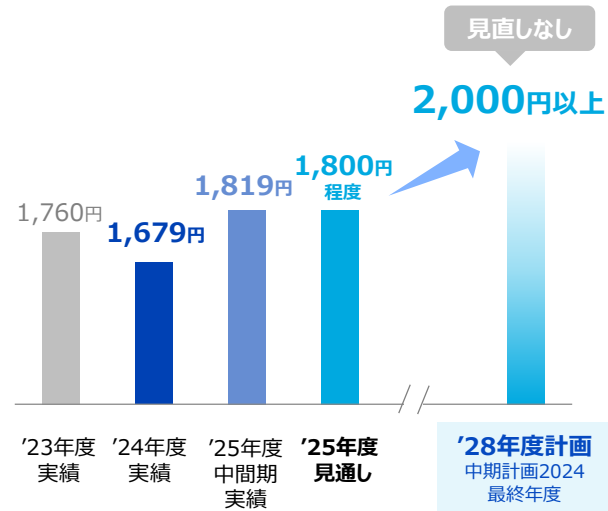


連結自己資本比率※

() 内は見直し前の目標値



連結BPS



※見直しの詳細につきましては、本日公表いたしました『無担保社債の発行ならびに「中期計画2024」における経営指標および株主還元方針の見直しについて』をご参照ください。