2027年３月期 第２四半期
（中間期）決算説明資料

阿波銀行

2027年３月期 第２四半期(中間期) 決算説明資料

Ⅰ．2027年３月期 第２四半期(中間期) 決算の概況

１．損益状況 単・連 1
２．業務純益 単 3
３．利鞘 単
４．有価証券関係損益 単
５．有価証券の評価損益 単・連 4
６．自己資本比率 単・連
７．ＲＯＥ、ＲＯＡ、ＯＨＲ 単 5

Ⅱ．2027年３月期業績予想

単・連 5

Ⅲ．貸出金等の状況

１．貸倒引当金の状況 単・連 6
２．金融再生法開示債権（リスク管理債権）の状況 単・連
３．金融再生法開示債権（リスク管理債権）に対する保全率 単・連 7
４．不良債権の状況 単 8
５．業種別貸出状況等
①業種別貸出金 単 9
②業種別金融再生法開示債権（リスク管理債権） 単
③消費者ローン残高 単 10
④中小企業等貸出金 単
６．総預金、貸出金の残高 単
７．預かり資産の残高 単

（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．利回り、比率は小数点第３位以下を切り捨てて表示しております。
ただし、Ⅲ－２（金融再生法開示債権（リスク管理債権）の状況）の総与信残高比については小数点第３位以下を四捨五入しております。

Ⅰ．2027年３月期 第２四半期(中間期) 決算の概況

１．損益状況 【単体】

（百万円）

			2026年９月期	2025年９月期比	2025年９月期
業務粗利益	1		20,604	△ 1,875	22,480
（除く国債等債券損益（５勘定尻））	2		(36,122)	(10,139)	(25,983)
資金利益	3		26,982	4,539	22,442
役務取引等利益	4		4,605	689	3,916
その他業務利益	5		△ 10,983	△ 7,104	△ 3,879
（うち国債等債券損益）	6		(△ 15,517)	(△ 12,014)	(△ 3,503)
国内業務粗利益	7		18,595	△ 2,032	20,628
（除く国債等債券損益（５勘定尻））	8		(34,015)	(9,880)	(24,135)
資金利益	9		24,582	4,295	20,286
役務取引等利益	10		4,587	745	3,842
その他業務利益	11		△ 10,574	△ 7,073	△ 3,500
（うち国債等債券損益）	12		(△ 15,420)	(△ 11,913)	(△ 3,507)
国際業務粗利益	13		2,009	157	1,851
（除く国債等債券損益（５勘定尻））	14		(2,107)	(259)	(1,848)
資金利益	15		2,400	244	2,156
役務取引等利益	16		18	△ 56	74
その他業務利益	17		△ 408	△ 30	△ 378
（うち国債等債券損益）	18		(△ 97)	(△ 101)	(3)
経費（除く臨時処理分）	19	(△)	16,115	965	15,150
人件費	20	(△)	8,218	502	7,715
物件費	21	(△)	6,795	403	6,391
税金	22	(△)	1,102	58	1,043
実質業務純益（業務純益（一般貸倒引当金繰入前））	23		4,489	△ 2,840	7,329
コア業務純益	24		20,007	9,174	10,832
コア業務純益（除く投資信託解約損益）	25		19,370	8,639	10,731
一般貸倒引当金繰入額	26	(△)	△ 78	86	△ 165
業務純益	27		4,567	△ 2,927	7,494
うち国債等債券損益（５勘定尻）	28		△ 15,517	△ 12,014	△ 3,503
臨時損益	29		10,734	7,163	3,570
不良債権処理額	30	(△)	1,711	312	1,399
貸出金償却	31	(△)	6	4	2
個別貸倒引当金純繰入額	32	(△)	1,657	408	1,249
偶発損失引当金純繰入額	33	(△)	△ 56	△ 126	69
その他の債権売却損等	34	(△)	104	26	78
償却債権取立益	35		520	215	305
株式等関係損益	36		12,048	7,300	4,747
その他臨時損益	37		△ 122	△ 39	△ 83
経常利益	38		15,301	4,236	11,065
特別損益	39		△ 527	△ 472	△ 55
固定資産処分損益	40		△ 14	△ 1	△ 13
減損損失	41	(△)	512	470	41
税引前中間純利益	42		14,774	3,763	11,010
法人税、住民税及び事業税	43	(△)	4,721	1,594	3,126
法人税等調整額	44	(△)	△ 156	△ 205	49
法人税等合計	45	(△)	4,564	1,389	3,175
中間純利益	46		10,209	2,374	7,834

実質与信費用（26＋30－35）	47	(△)	1,112	183	928

損益状況　【連結】

（百万円）

			2026年９月期	2025年９月期比	2025年９月期
連結業務粗利益（②＋③＋④＋⑤）	①		22,472	△ 1,703	24,175
資金運用利益	②		26,941	4,534	22,406
信託報酬	③		－	－	－
役務取引等利益	④		5,434	754	4,680
その他業務利益	⑤		△ 9,903	△ 6,993	△ 2,910
（うち国債等債券関係損益）	⑥		（△ 15,517）	（△ 12,014）	（△ 3,503）
営業経費（臨時処理分控除後）	⑦	（△）	17,072	1,018	16,053
連結業務純益（一般貸倒引当金繰入前）（①－⑦）	⑧		5,399	△ 2,722	8,121
その他経常費用（一般貸倒引当金繰入額）	⑨	（△）	△ 19	67	△ 87
連結業務純益（⑧－⑨）	⑩		5,419	△ 2,789	8,209
連結コア業務純益（⑧－⑥）			20,917	9,292	11,625
償却債権取立益	⑪		521	215	306
不良債権処理費用	⑫	（△）	1,884	377	1,506
貸出金償却		（△）	11	5	6
個別貸倒引当金純繰入額		（△）	1,810	459	1,350
偶発損失引当金繰入額		（△）	△ 56	△ 126	69
その他の債権売却損等		（△）	119	39	79
株式関係損益	⑬		12,020	7,273	4,747
その他	⑭		△ 139	△ 41	△ 98
臨時損益（⑪－⑫＋⑬＋⑭）	⑮		10,517	7,069	3,448
経常利益（⑩＋⑮）			15,937	4,280	11,657
特別損益			△ 526	△ 486	△ 39
税金等調整前中間純利益			15,411	3,793	11,617
法人税、住民税及び事業税		（△）	4,960	1,605	3,354
法人税等調整額		（△）	△ 197	△ 205	8
法人税等合計		（△）	4,763	1,399	3,363
中間純利益			10,648	2,393	8,254
親会社株主に帰属する中間純利益			10,648	2,393	8,254
実質与信費用（⑨－⑪＋⑫）		（△）	1,343	229	1,113

（連結対象会社数）

連結子会社数	7	－	7
持分法適用会社数	－	－	－

２．業務純益　【単体】

（百万円）

	2026年９月期	2025年９月期比	2025年９月期
（１）業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	4,489	△ 2,840	7,329
職員一人当たり（千円）	3,260	△ 2,169	5,429
（２）業務純益	4,567	△ 2,927	7,494
職員一人当たり（千円）	3,316	△ 2,234	5,551

（注）なお、職員数は期中平均人員（出向者除く）を使用しております。

３．利鞘　【単体】

（全店分）　（%）

	2026年９月期	2025年９月期比	2025年９月期
（１）資金運用利回（A）	1.78	0.34	1.44
（イ）貸出金利回（ａ）	1.50	0.22	1.28
（ロ）有価証券利回	2.79	0.55	2.24
（２）資金調達原価（B）	1.28	0.17	1.11
（イ）預金等利回（ｂ）	0.33	0.15	0.18
（ロ）外部負債利回	0.40	0.03	0.37
（３）預貸金レート差（ａ）－（ｂ）	1.17	0.07	1.10
（４）総資金利鞘（A）－（B）	0.50	0.17	0.33

（国内業務部門分）　（%）

	2026年９月期	2025年９月期比	2025年９月期
（１）資金運用利回（A）	1.61	0.34	1.27
（イ）貸出金利回（ａ）	1.44	0.25	1.19
（ロ）有価証券利回	2.60	0.62	1.98
（２）資金調達原価（B）	1.21	0.19	1.02
（イ）預金等利回（ｂ）	0.33	0.17	0.16
（ロ）外部負債利回	0.40	0.20	0.20
（３）預貸金レート差（ａ）－（ｂ）	1.11	0.08	1.03
（４）総資金利鞘（A）－（B）	0.40	0.15	0.25

４．有価証券関係損益　【単体】

（百万円）

	2026年９月期	2025年９月期比	2025年９月期
国債等債券損益（５勘定尻）	△ 15,517	△ 12,014	△ 3,503
売却益	－	△ 78	78
償還益	－	－	－
売却損	15,435	11,877	3,558
償還損	－	－	－
償却	82	58	24
株式等関係損益（３勘定尻）	12,048	7,300	4,747
売却益	12,102	7,060	5,041
売却損	32	△ 230	263
償却	21	△ 8	30

５．有価証券の評価損益

【単体】

（百万円）

	2026年９月末					2026年３月末			2025年９月末		
	評価損益					評価損益			評価損益		
		2026年３月末比	2025年９月末比	評価益	評価損		評価益	評価損		評価益	評価損
その他有価証券	192,380	12,878	53,129	265,330	72,949	179,502	243,715	64,213	139,251	183,795	44,544
株　式	198,623	9,133	62,094	198,716	93	189,489	189,635	145	136,528	136,612	83
債　券	△66,404	△ 3,782	△23,613	373	66,777	△62,622	352	62,974	△42,790	903	43,694
その他	60,162	7,527	14,649	66,241	6,078	52,634	53,727	1,092	45,513	46,279	766

（注）１．満期保有目的の債券はありません。
　　２．子会社・関連会社株式については、時価のあるものはありません。

【連結】

（百万円）

	2026年９月末					2026年３月末			2025年９月末		
	評価損益					評価損益			評価損益		
		2026年３月末比	2025年９月末比	評価益	評価損		評価益	評価損		評価益	評価損
その他有価証券	197,617	13,130	54,797	270,547	72,929	184,487	248,685	64,198	142,819	187,356	44,536
株　式	203,839	9,379	63,750	203,933	93	194,459	194,605	145	140,089	140,172	83
債　券	△66,384	△ 3,777	△23,602	373	66,757	△62,607	352	62,960	△42,782	903	43,686
その他	60,162	7,527	14,649	66,241	6,078	52,634	53,727	1,092	45,513	46,279	766

（注）１．満期保有目的の債券はありません。

６．自己資本比率（バーゼルⅢ・国内基準）

【単体】

（百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
（１）単体自己資本比率（（２）／（３））	10.44％	0.23	△ 0.24	10.21％	10.68％
（２）単体における自己資本の額	250,703	6,337	9,396	244,365	241,307
（３）リスク・アセットの額	2,399,186	7,286	140,116	2,391,899	2,259,069
（４）単体総所要自己資本額（（３）×４％）	95,967	291	5,604	95,675	90,362

【連結】

（百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
（１）連結自己資本比率（（２）／（３））	10.73％	0.25	△ 0.22	10.48％	10.95％
（２）連結における自己資本の額	261,064	6,839	9,543	254,224	251,520
（３）リスク・アセットの額	2,432,931	8,792	137,897	2,424,138	2,295,034
（４）連結総所要自己資本額（（３）×４％）	97,317	351	5,515	96,965	91,801

７．ROE、ROA、OHR

①ＲＯＥ 【単体】

(%)

	2026年９月期	2025年９月期比	2025年９月期
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)ベース	2.25	△ 2.07	4.32
業務純益ベース	2.29	△ 2.13	4.42
コア業務純益ベース	10.06	3.67	6.39
中間純利益ベース	5.13	0.51	4.62

②ＲＯＡ 【単体】

(%)

	2026年９月期	2025年９月期比	2025年９月期
コア業務純益ベース	0.96	0.43	0.53
中間純利益ベース	0.49	0.11	0.38

③ＯＨＲ 【単体】

(%)

	2026年９月期	2025年９月期比	2025年９月期
ＯＨＲ	78.21	10.82	67.39
修正ＯＨＲ	44.61	△ 13.69	58.30

(注) ＯＨＲ＝ 経費(除く臨時処理分) ／ 業務粗利益
修正ＯＨＲ＝ 経費(除く臨時処理分) ／ 業務粗利益(除く国債等債券損益)

Ⅱ．2027年３月期 業績予想

【単体】

(億円)

	2027年３月期 予想	増減	2026年３月期 実績
経常収益	1,162	398	764
経常利益	292	79	213
当期純利益	200	46	154
コア業務純益	437	203	234

【連結】

(億円)

	2027年３月期 予想	増減	2026年３月期 実績
経常収益	1,348	395	953
経常利益	296	78	218
親会社株主に帰属する当期純利益	200	45	155

Ⅲ．貸出金等の状況

１．貸倒引当金の状況

【単体】

（百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
貸倒引当金	17,505	1,399	552	16,105	16,953
一般貸倒引当金	3,197	△ 78	△ 644	3,275	3,841
個別貸倒引当金	14,308	1,478	1,196	12,830	13,111

【連結】

（百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
貸倒引当金	20,181	1,505	390	18,675	19,790
一般貸倒引当金	3,845	△ 19	△ 614	3,864	4,459
個別貸倒引当金	16,336	1,525	1,004	14,810	15,331

２．金融再生法開示債権（リスク管理債権）の状況

【単体】

（百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	20,590	△ 628	△ 210	21,218	20,801
危険債権	23,426	1,738	1,685	21,688	21,741
要管理債権	6,031	△ 756	△ 968	6,787	6,999
うち三月以上延滞債権	364	8	△ 430	356	794
うち貸出条件緩和債権	5,666	△ 764	△ 538	6,430	6,204
合　　計	50,048	353	505	49,694	49,543
正常債権	2,531,581	33,045	100,582	2,498,535	2,430,998
総与信残高	2,581,629	33,399	101,088	2,548,230	2,480,541

部分直接償却実施額	11,237	△ 1,717	△ 2,306	12,955	13,543

（%）

総与信残高比	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.80	△ 0.03	△ 0.04	0.83	0.84
	危険債権	0.91	0.06	0.03	0.85	0.88
	要管理債権	0.23	△ 0.04	△ 0.05	0.27	0.28
	うち三月以上延滞債権	0.01	△ 0.01	△ 0.02	0.02	0.03
	うち貸出条件緩和債権	0.22	△ 0.03	△ 0.03	0.25	0.25
	合　　計	1.94	△ 0.01	△ 0.06	1.95	2.00

【連結】

（百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	21,351	△ 655	△ 444	22,007	21,796
危険債権	23,934	1,770	1,719	22,164	22,215
要管理債権	6,031	△ 756	△ 968	6,787	6,999
うち三月以上延滞債権	364	8	△ 430	356	794
うち貸出条件緩和債権	5,666	△ 764	△ 538	6,430	6,204
合　　計	51,317	358	306	50,958	51,011
正常債権	2,564,732	33,879	102,129	2,530,853	2,462,602
総与信残高（注）	2,616,050	34,238	102,436	2,581,812	2,513,614

（注）リース債権及びリース投資資産を含んでおります。

部分直接償却実施額	11,237	△ 1,717	△ 2,306	12,955	13,543

（%）

総与信残高比	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.82	△ 0.03	△ 0.05	0.85	0.87
	危険債権	0.91	0.05	0.03	0.86	0.88
	要管理債権	0.23	△ 0.03	△ 0.05	0.26	0.28
	うち三月以上延滞債権	0.01	0.00	△ 0.02	0.01	0.03
	うち貸出条件緩和債権	0.22	△ 0.03	△ 0.03	0.25	0.25
	合　　計	1.96	△ 0.01	△ 0.07	1.97	2.03

３．金融再生法開示債権（リスク管理債権）に対する保全率

【単体】

（百万円、%）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
金融再生法開示債権（リスク管理債権）与信残高（A）	50,048	353	505	49,694	49,543
保全額（B）	43,539	506	1,437	43,032	42,101
貸倒引当金（一般＋個別）	13,871	1,430	1,099	12,441	12,771
担保保証等	29,667	△ 923	338	30,591	29,329
保全率（B／A）	86.99	0.40	2.02	86.59	84.97

【連結】

（百万円、%）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
金融再生法開示債権（リスク管理債権）与信残高（C）	51,317	358	306	50,958	51,011
保全額（D）	44,605	498	1,223	44,107	43,381
貸倒引当金（一般＋個別）	15,886	1,485	901	14,400	14,985
担保保証等	28,718	△ 987	321	29,706	28,396
保全率（D／C）	86.92	0.37	1.88	86.55	85.04

４．不良債権の状況　【単体】

自己査定結果と金融再生法開示債権（リスク管理債権）

（対象：総与信等）　（億円、％）

自己査定結果（債務者区分別）

区分		与信残高	分類			
			非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類
破綻先		12	6	6	－	－
実質破綻先		193	145	48	－	－
破綻懸念先		234	150	46	37	
要注意先	要管理先	87	17	70		
	要管理先以外の要注意先	2,671	865	1,805		
正常先		22,617	22,617			
合計		25,816	23,802	1,976	37	－

金融再生法開示債権（リスク管理債権）

区分		与信残高		担保保証による保全額	引当額	保全率
破産更生債権及びこれらに準ずる債権		205		125	79	100.0
危険債権		234		139	56	83.67
要管理債権	三月以上延滞債権	60	3	31	1	55.48
	貸出条件緩和債権		56			
小計		500		296	138	86.99
正常債権		25,315				
合計		25,816				

総与信に占める金融再生法開示基準による不良債権（リスク管理債権）の割合

1.94％

（注）１．総与信等：貸出金・支払承諾見返・外国為替・貸出金に準ずる仮払金・未収利息・自行保証付私募債

２．破綻先・実質破綻先のⅢ・Ⅳ分類は全額引当済です。

３．部分直接償却額　Ⅳ分類額　112億円

５．業種別貸出状況等

①業種別貸出金【単体】

（百万円、％）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
	（構成比）	2026年３月末比	2025年９月末比		
国内店（除く特別国際金融取引勘定）	2,559,110 （100.0）	34,343	103,101	2,524,766	2,456,008
製造業	363,581 （ 14.2）	4,913	27,632	358,668	335,949
農業，林業	9,306 （ 0.4）	647	1,064	8,659	8,242
漁業	1,895 （ 0.1）	397	271	1,498	1,624
鉱業，採石業，砂利採取業	1,090 （ 0.0）	△ 58	△ 114	1,148	1,204
建設業	103,210 （ 4.0）	5,800	8,089	97,410	95,121
電気・ガス・熱供給・水道業	66,783 （ 2.6）	△ 1,357	△ 2,032	68,140	68,815
情報通信業	19,587 （ 0.8）	2,119	3,872	17,468	15,715
運輸業，郵便業	189,896 （ 7.4）	15,634	29,674	174,262	160,222
卸売業，小売業	326,269 （ 12.8）	8,985	23,344	317,284	302,925
金融業，保険業	190,524 （ 7.4）	△ 9,967	△ 28,089	200,491	218,613
不動産業，物品賃貸業	377,775 （ 14.8）	6,963	34,018	370,812	343,757
各種サービス業	289,692 （ 11.3）	△ 4,757	2,192	294,449	287,500
地方公共団体	184,171 （ 7.2）	12,763	7,905	171,408	176,266
その他	366,151 （ 14.3）	△ 5,323	△ 6,445	371,474	372,596
国内店名義現地貸	69,169 （ 2.7）	△ 2,414	1,719	71,583	67,450

②業種別金融再生法開示債権（リスク管理債権）【単体】

（百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
国内店（除く特別国際金融取引勘定）	50,048	353	505	49,694	49,543
製造業	10,187	126	679	10,060	9,507
農業，林業	215	△ 67	△ 332	283	548
漁業	84	△ 4	68	89	16
鉱業，採石業，砂利採取業	537	△ 14	△ 27	552	565
建設業	3,236	△ 120	△ 1,125	3,357	4,361
電気・ガス・熱供給・水道業	243	△ 8	2	251	241
情報通信業	414	193	191	221	223
運輸業，郵便業	2,015	△ 486	△ 961	2,501	2,977
卸売業，小売業	9,039	613	856	8,425	8,182
金融業，保険業	174	165	164	9	10
不動産業，物品賃貸業	4,697	△ 356	△ 470	5,053	5,167
各種サービス業	16,315	272	1,576	16,042	14,738
地方公共団体	－	－	－	－	－
その他	2,887	42	△ 114	2,844	3,001
国内店名義現地貸	－	－	－	－	－

（注） ①、②ともに「各種サービス業」の内訳は、「学術研究，専門・技術サービス業」「宿泊業」「飲食業」「生活関連サービス業，娯楽業」「教育，学習支援業」「医療・福祉」「その他のサービス」となっております。

③消費者ローン残高【単体】

（百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
消費者ローン残高	334,059	△ 3,715	△ 6,344	337,774	340,403
住宅ローン残高	305,609	△ 4,470	△ 8,101	310,079	313,710
その他ローン残高	28,450	755	1,756	27,694	26,693

④中小企業等貸出金【単体】

（百万円、％）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
中小企業等貸出金	1,988,652	11,410	89,784	1,977,242	1,898,868
中小企業等貸出金比率	77.70	△ 0.61	0.39	78.31	77.31

６．総預金、貸出金の残高【単体】

（百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
総預金（末残）	3,396,113	△ 32,045	△ 40,363	3,428,158	3,436,476
（平残）	3,445,203	37,625	46,192	3,407,577	3,399,010
貸出金（末残）	2,559,110	34,343	103,101	2,524,766	2,456,008
（平残）	2,533,199	68,374	84,560	2,464,824	2,448,638

(注) 総預金は、預金及び譲渡性預金の合計であります。

７．預かり資産の残高【単体】

（百万円）

	2026年９月末			2026年３月末	2025年９月末
		2026年３月末比	2025年９月末比		
個人年金保険等（A）	283,505	1,662	16,478	281,842	267,026
野村證券㈱仲介口座（B）	1,564,669	206,705	380,629	1,357,963	1,184,039
債　券	219,685	23,265	35,788	196,420	183,897
株　式	787,030	109,246	242,893	677,783	544,136
投資信託	426,927	65,748	89,277	361,179	337,650
投資一任勘定	78,139	6,722	9,489	71,417	68,650
その他	52,886	1,723	3,181	51,162	49,704
野村證券㈱以外の仲介口座（C）	24,258	5,680	7,184	18,577	17,073
合　計（A＋B＋C）	1,872,432	214,048	404,292	1,658,383	1,468,139

(注) １．野村證券㈱仲介口座は、野村證券㈱との包括的業務提携による、同社を委託元とする金融商品仲介口座の残高を記載しております。
２．野村證券㈱以外の仲介口座は、四国アライアンス証券㈱・大和証券㈱・㈱ＳＢＩ証券を委託元とする金融商品仲介口座です。