2027年3月期第2四半期
決算の概要

Sustainability Design Company

「三方よし」で地域を幸せにする

SHIGA BANK

2026年11月

株式会社滋賀銀行

Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.

損益の状況①

- 貸出金利息・有価証券利息配当金の増加により資金利益が拡大
- 中間純利益は、単体・連結ともに中間期として過去最高を更新

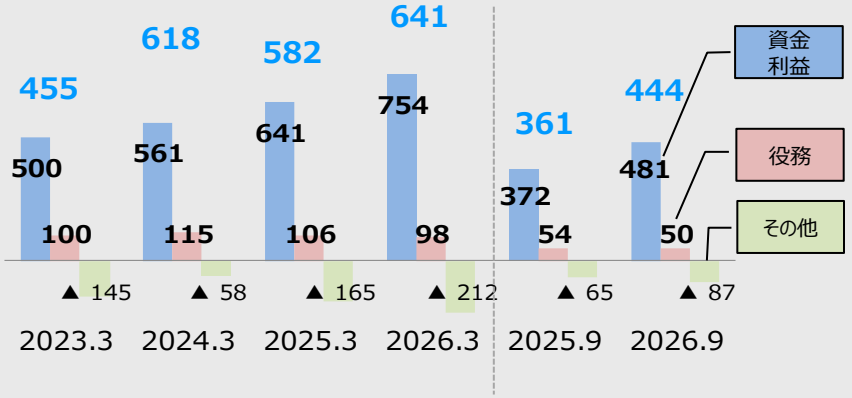
■業績概要（単体）

【単位：億円】

【単体】	項番	2025.9	2026.9	前年同期比	2027.3 計画（※）	進捗率
業務粗利益	1	361	444	+82	697	63.6%
資金利益	2	372	481	+108	958	
うち貸出金利息	3	287	357	+70		
うち有価証券利息配当金	4	185	238	+52		
うち預金等利息（▲）	5	62	110	+47		
役務取引等利益	6	54	50	▲4	89	
その他業務利益	7	▲65	▲87	▲21	▲349	
経費（▲）	8	245	264	+19	568	46.5%
人件費（▲）	9	104	111	+6	223	
物件費（▲）	10	120	131	+10	296	
税金（▲）	11	19	21	+2		
実質業務純益	12	116	179	+63	129	
一般貸倒引当金繰入額（▲）	13	▲2	▲5	▲3	▲2	
業務純益	14	118	185	+66	131	
臨時損益	15	34	34	▲0	319	
うち株式等関係損益	16	39	36	▲2		
経常利益	17	153	219	+66	450	48.8%
特別損益	18	0	0	▲0	▲0	
税引前中間純利益	19	153	220	+66		
中間純利益	20	114	152	+38	315	48.2%
与信コスト（▲）	21	10	13	+3	32	41.9%
【連結】中間純利益	22	113	151	+38	315	48.2%

※2027.3計画は5月13日開示数値から修正（2026年11月13日開示）

■業務粗利益推移（億円）



■経常利益・中間純利益推移

【単位：億円】

	2023.9	2024.9	2025.9	2026.9
経常利益	176	116	153	219
中間純利益	124	89	114	152
連結中間純利益	125	87	113	151

Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.

損益の状況②

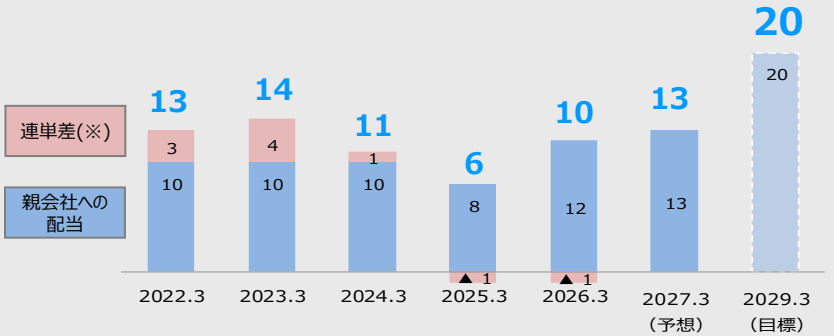
- 子会社業績は改善傾向、実質的なグループ会社収益は通期で13億円を見込む

■業績概要（連結）

【単位：億円】

【連結】	項番	2025.9	2026.9	前年同期比
連結業務粗利益	1	373	457	+84
資金利益	2	365	473	+107
役務取引等利益	3	67	63	▲3
その他業務利益	4	▲60	▲79	▲19
営業経費 （▲）	5	255	274	+19
経常利益	6	156	222	+66
特別損益	7	0	0	▲0
税引前中間純利益	8	156	222	+65
中間純利益	9	113	151	+38
非支配株主に帰属する中間純利益	10	-	-	-
親会社株主に帰属する中間純利益	**11**	**113**	**151**	**+38**

■グループ会社収益推移（億円）



※連単差とは、銀行単体の当期純利益とグループ全体を合算した連結当期純利益の差を示すものです。

■連結子会社の状況（中間純利益）

【単位：億円】

会社名	2024.9	2025.9	2026.9
滋賀ディーシーカード	0	1	1
しがぎんリース	▲1	0	0
しがぎんジェーシービー	0	0	0
滋賀保証サービス	3	4	3
しがぎんエナジー	▲0	0	1
しがぎんキャピタル・パートナーズ	–	▲0	▲0
他3社合算	0	▲0	▲0
合計	2	5	6
親会社への配当	5	6	6
連単差	▲2	▲0	▲0

Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.

2027年3月期業績予想（修正のポイント）

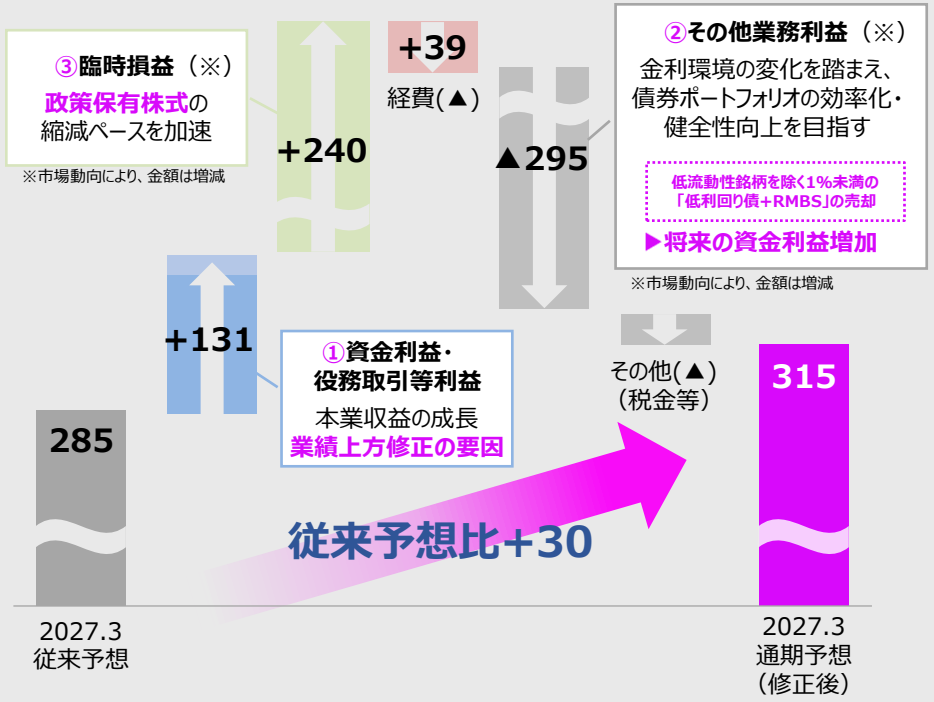
- 資金利益等の増加を主因に、通期業績予想を見直し
- 連結当期純利益315億円（従来予想＋30億円）を見込む

■業績予想修正

【単位：億円】

【単体】	2027.3 従来予想	2027.3 通期予想（修正後）	増減
業務粗利益	861	697	▲164
資金利益	831	958	①+127
役務取引等利益	85	89	①+3
その他業務利益	▲54	▲349	②▲295
経費（▲）	528	568	+39
人件費（▲）	220	223	+2
物件費（▲）	269	296	+27
実質業務純益	332	129	▲203
一般貸倒引当金繰入額（▲）	1	▲2	▲3
業務純益	331	131	▲200
臨時損益	79	319	③+240
経常利益	410	450	+39
特別損益	▲0	▲0	+0
当期純利益	282	315	+33
与信コスト（▲）	32	32	▲0
【連結】当期純利益	285	315	+30
1株あたり配当金	50円（前年比+22円）	55円（前年比+27円）	+5円

■業績予想修正のポイント（億円）



政策保有株式の売却益を活用し、さらなる債券ポートフォリオの入替を進め、より収益性の高いポートフォリオの構築を目指す

Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.

バランスシートの状況

■B/S概要(単体、末残)

引き続き、低レート貸出を戦略的に抑制しながら、地元資金ニーズに対応

住宅ローンやダイレクト型消費者ローン（ネット完結型の個人ローン）が増加

日銀借入金の返済、貸出金増加に伴い、減少

2024年3月期より、金利上昇局面で、戦略的に低利回り債券の売却を実施
2026年上期は、地方債を中心に投資し、前期中に売却した債券の一部を復元

株価上昇により評価益が増加

総資産 7.6兆円

貸出金

【単位：億円】

	2026年9月末	2025年9月末比	2026年3月末比
貸出金（滋賀県内）	46,687（26,873）	+1,062（+483）	+438（+89）
うち事業性（滋賀県内）	28,833（11,227）	+399（+208）	+175（+18）
うち消費者（滋賀県内）	13,952（11,820）	+1,130（+760）	+545（+371）
うち地公体（滋賀県内）	3,900（3,826）	▲467（▲484）	▲282（▲300）

現金預け金

【単位：億円】

	2026年9月末	2025年9月末比	2026年3月末比
現金預け金	8,519	▲444	▲1,590
うち日銀当座預金	8,212	▲426	▲1,561

有価証券

【単位：億円】

	2026年9月末	2025年9月末比	2026年3月末比
有価証券	18,751	▲37	+1,464
うち国債	2,715	▲2,044	▲334
うち地方債	3,690	+1,009	+678
うち株式	4,863	+1,456	+1,170

負債 7.1兆円

預金等

【単位：億円】

	2026年9月末	2025年9月末比	2026年3月末比
預金等（滋賀県内）	59,716（52,583）	+1,152（+938）	▲165（▲57）
うち個人預金	42,703	+273	▲64
うち法人預金	13,735	+227	+92
うち譲渡性預金	310	+4	+0

借入金等

【単位：億円】

	2026年9月末	2025年9月末比	2026年3月末比
借入金	6,765	▲1,530	▲1,077
うち日銀借入金	6,760	▲1,485	▲1,076
社債	200	+200	+200

純資産

0.5兆円

前年同月比では増加も、3月末比では微減
個人・法人ともにメイン化をさらに進め、粘着性の高い預金獲得に注力

貸出増加支援制度の終了に伴い、残高減少
2028年3月末までに大半の期日が到来

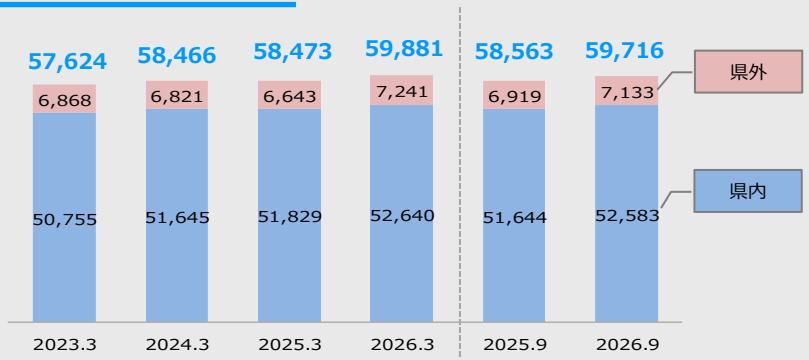
2026年7月に初のシニア債を発行
長期安定調達手段の多様化によるバランスシートの維持・拡大を図る

Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.

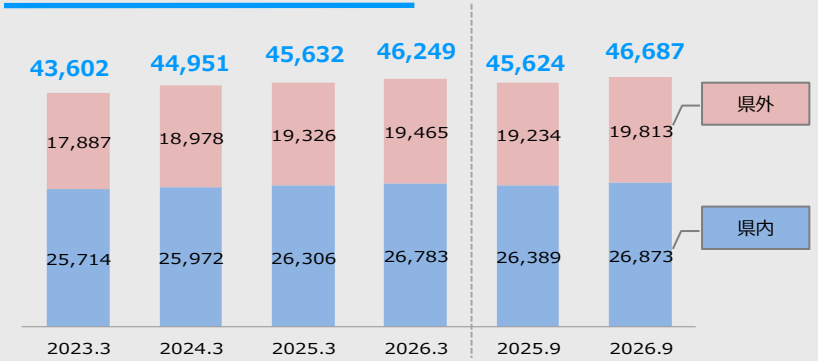
預金・貸出金の状況①

- 高い県内シェアを背景に預金は堅調に増加
- 政策金利の上昇に合わせて、預金、貸出金ともに利回りは上昇

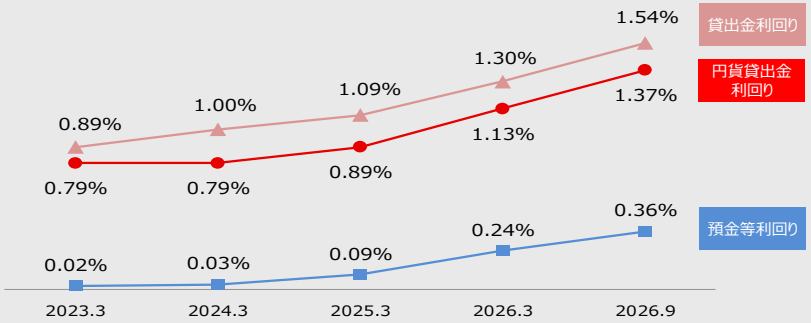
■総預金末残（億円）



■総貸出金末残（億円）

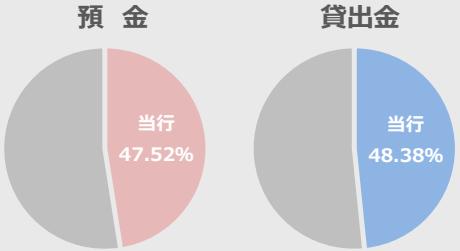


■預金・貸出金利回り



■滋賀県内　シェア

●預貸金シェア（2026年3月末）



●滋賀県内メインバンク調査（2025年）

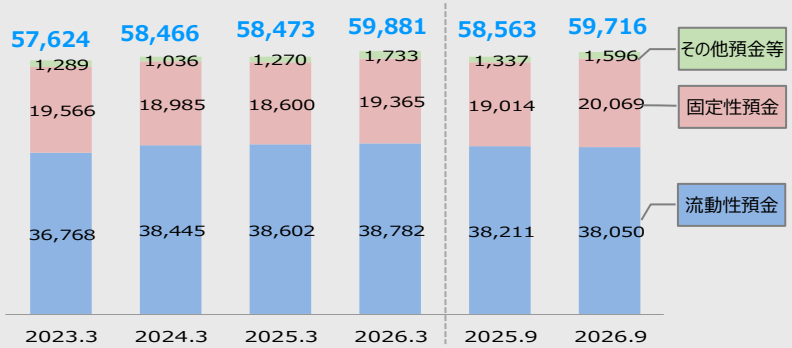
メインバンク社数	8,150社
メインバンクシェア	57.28%
業種別シェア	全7業種1位

※出所：帝国データバンク
滋賀県・「メインバンク」動向調査（2025年）

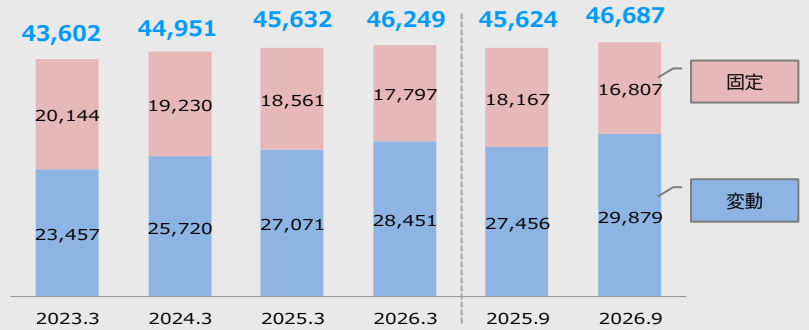
Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.

預金・貸出金の状況②

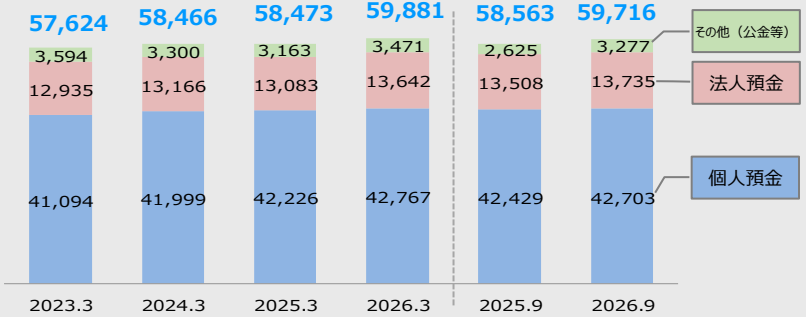
■種類別総預金末残（億円）



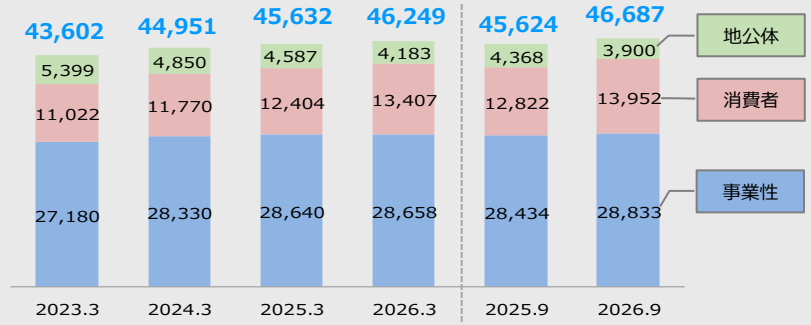
■種類別総貸出金末残（億円）



■セグメント別総預金末残（億円）



■セグメント別総貸出金末残（億円）

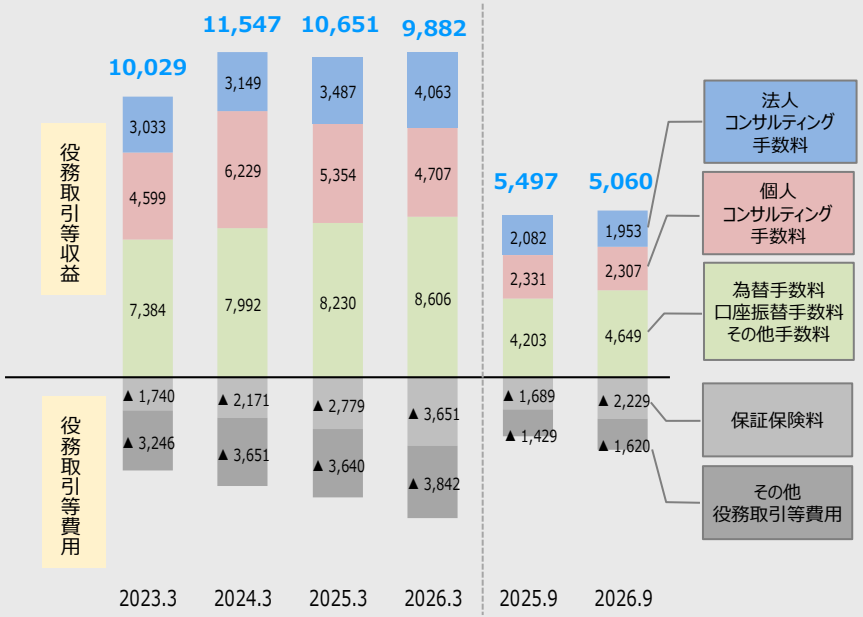


Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.

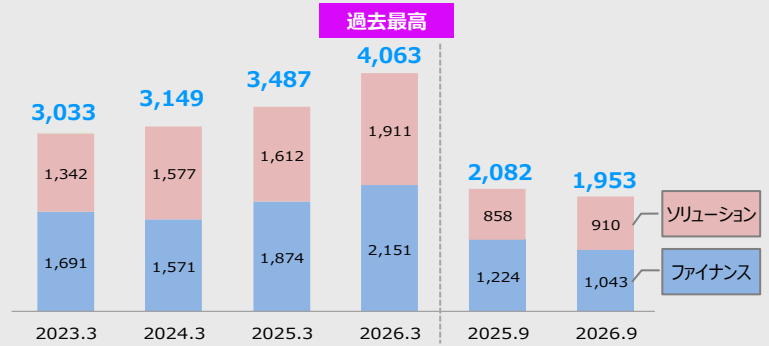
非金利収益の状況

- 法人コンサルティング手数料は、シンジケートローン・M&Aにおいて大口案件が前年あったことの反動で減少
- 個人コンサルティング手数料は、資産形成における顧客アプローチの強化により、投信等販売が増加

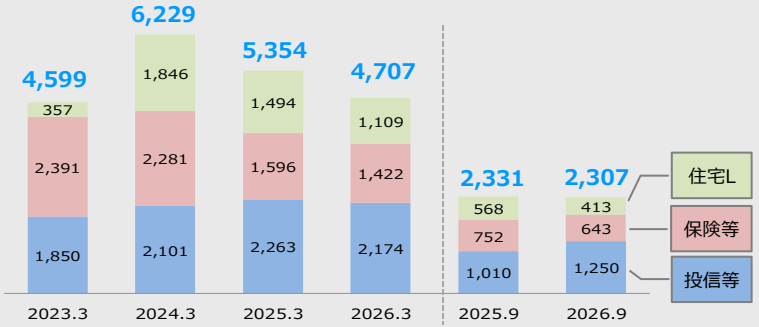
■役務取引等利益（百万円）



■主な法人コンサルティング手数料（百万円）



■主な個人コンサルティング手数料（百万円）

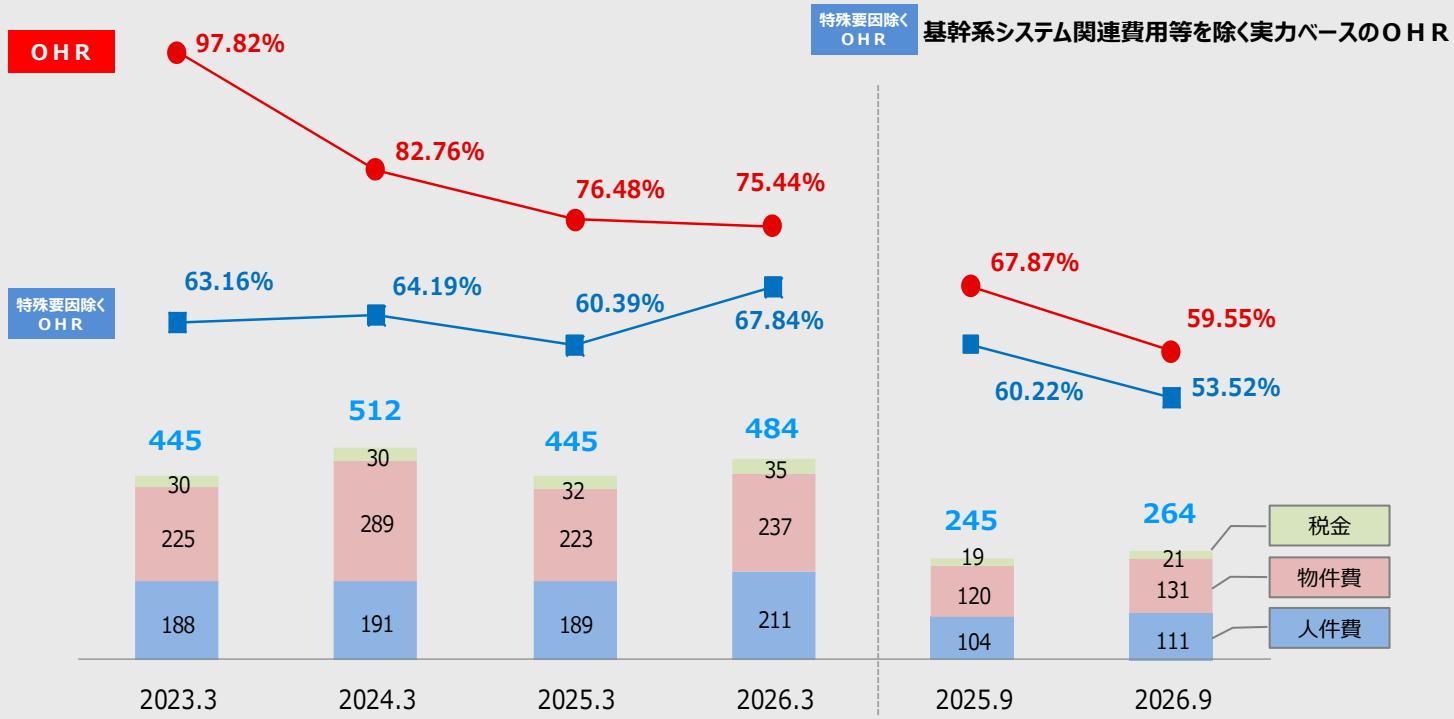


Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.

経費の状況

- 人的資本投資、システム投資などの成長投資により経費は増加

■経費・OHR（億円）



Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.

有価証券の状況

- 地方債を中心に投資し、前期中に売却した債券の一部を復元
- 半導体関連銘柄の株価上昇に起因して、株式の時価が大きく増加

■運用残高（時価ベース）

【単位：億円】

項　目	2023.3	2024.3	2025.3	2026.3	2026.9	3月末比
国債	3,242	5,381	5,063	3,049	2,715	▲334
地方債	2,281	2,317	1,947	3,012	3,690	678
社債	3,100	3,008	2,951	2,308	2,285	▲23
株式	2,876	3,487	3,061	3,693	4,863	1,170
その他の証券（外債･投信等）	3,687	4,409	5,034	5,222	5,196	▲26
外国証券	2,558	2,984	3,208	3,352	3,243	▲108
投資信託等	1,129	1,424	1,825	1,869	1,951	82
金銭の信託	270	303	323	333	344	11
合計	15,459	18,909	18,380	17,620	19,095	1,475

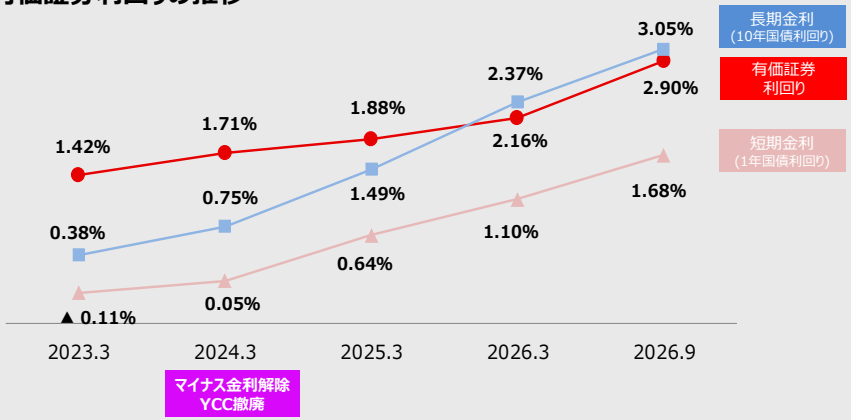
■評価損益

【単位：億円】

項　目	2023.3	2024.3	2025.3	2026.3	2026.9	3月末比
満期保有目的	▲51	▲82	-	-	-	-
その他有価証券	1,492	1,834	991	1,456	2,390	934
株式	1,827	2,392	1,925	2,589	3,769	1,179
債券	▲110	▲256	▲644	▲875	▲933	▲57
その他	▲224	▲301	▲290	▲258	▲445	▲187
うち外国証券	▲218	▲332	▲312	▲365	▲516	▲151
小計	**1,440**	**1,751**	**989**	**1,454**	**2,388**	**934**
繰延ヘッジ評価損益	224	434	500	636	703	66
合計	**1,664**	**2,185**	**1,489**	**2,090**	**3,092**	**1,001**

Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.

●有価証券利回りの推移



●円債評価損益の状況

【単位：億円】

	2023.3	2024.3	2025.3	2026.3	2026.9	3月末比
円債（満期保有含む）	▲162	▲339	▲644	▲875	▲933	▲57
繰延ヘッジ（円債）	47	142	226	297	227	▲69
合計	▲114	▲196	▲417	▲578	▲705	▲127

●外債評価損益の状況

【単位：億円】

	2023.3	2024.3	2025.3	2026.3	2026.9	3月末比
外貨建債券	▲218	▲332	▲312	▲365	▲516	▲151
繰延ヘッジ（外貨建債券）	176	292	274	339	475	+136
合計	▲41	▲39	▲38	▲25	▲41	▲15

有価証券の状況＜債券運用の状況＞

■債券損益の推移

【単位：億円】

	2023.3	2024.3	2025.3	2026.3	2025.9	2026.9
債券等利息	45	63	78	110	48	67
うち円建債券	46	61	73	91	41	59
うち外貨建債券（調達コスト除く）	▲ 0	2	5	19	7	7
債券等売買損益	▲ 125	▲ 24	▲ 140	▲ 180	▲ 49	▲ 65
うち円建債券	15	▲ 29	② ▲ 134	③ ▲ 180	▲ 49	▲ 64
うち外貨建債券	① ▲ 141	4	▲ 5	0	0	▲0
合計	▲ 79	38	▲ 62	▲ 70	▲ 1	2

●背景

決算期	内容
① 2023.3	・外債（固定債）を約1,000億円売却 ➡変動債中心のポートフォリオに変更し逆ザヤを回避
② 2025.3	・円債ポートフォリオの再構築、超長期国債を中心に低利回りの債券を売却 ➡「金利のある世界」で安定的な利息収入を生み出す 強固なポートフォリオを構築するための対応
③ 2026.3	・金利上昇局面を見据え低利回り債券の戦略的な入替を実施 ・中東情勢などを踏まえ、追加で低利回り債券の売却 ・金利環境を踏まえ、売却分は段階的に残高の復元（再投資）を実施
④ 2026.10以降	・政策保有株式の売却益を活用し、さらなる債券ポートフォリオの入替を進め、より収益性の高いポートフォリオを構築する

低流動性銘柄を除く1%未満の「低利回り債+RMBS」の売却 ➡ 1.5%以上の利回り改善、約25億円の収益改善見込み

■円債リスク指標

	2023.3	2024.3	2025.3	2026.3	2026.9
円債デュレーション（繰延ヘッジ含む）	5.19年	4.93年	4.11年	4.47年	4.56年
金利リスク量（10bpv）（億円）	▲46.7	▲56.5	▲44.2	▲41.0	▲42.8

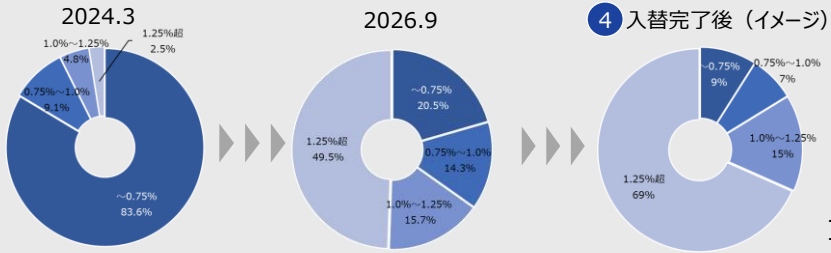
■外債リスク指標

	2023.3	2024.3	2025.3	2026.3	2026.9
外債デュレーション（繰延ヘッジ含む）	1.91年	1.82年	1.69年	1.57年	1.86年
金利リスク量（10bpv）（億円）	▲4.5	▲5.8	▲5.6	▲5.6	▲6.7

●円債ポートフォリオの変化 ※アセットスワップ含む

	2024.3	2025.3	2026.3	2026.9	3月末比
円債（平残）（億円）	11,422	11,511	11,067	10,105	▲962
利回り（%）	0.44	0.52	0.76	1.17	+0.41

●円債利回り別構成変化 ※アセットスワップ、変動債除く



Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.

与信コスト・金融再生法開示債権

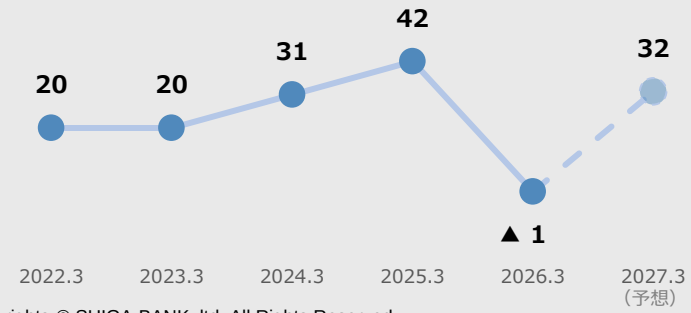
- 大きなデフォルトの発生はなく、与信コストは低水準を維持

■与信関係費用推移

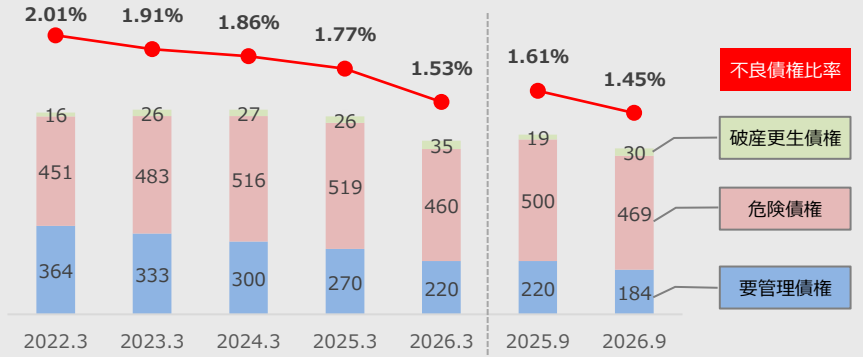
【単位：億円】

	2023.3	2024.3	2025.3	2026.3	2025.9	2026.9
与信関係費用	20	31	42	▲ 1	10	13
一般貸倒引当金繰入額	▲ 21	▲ 6	▲ 10	▲ 17	▲ 2	▲ 5
不良債権処理額	41	37	52	15	12	19
うち部分直接償却額	9	7	11	6	9	16
うち個別貸倒引当金繰入額	31	29	40	8	3	3
比率（与信関係費用÷総与信残高）	0.05%	0.07%	0.09%	▲ 0.00%	0.02%	0.03%
総与信残高	44,022	45,363	45,993	46,599	45,978	47,016

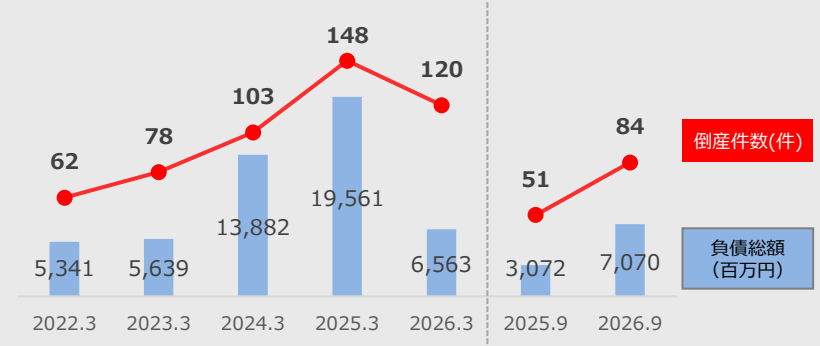
■与信コスト予想（億円）



■金融再生法開示債権（億円）・不良債権比率



（ご参考）滋賀県企業倒産動向



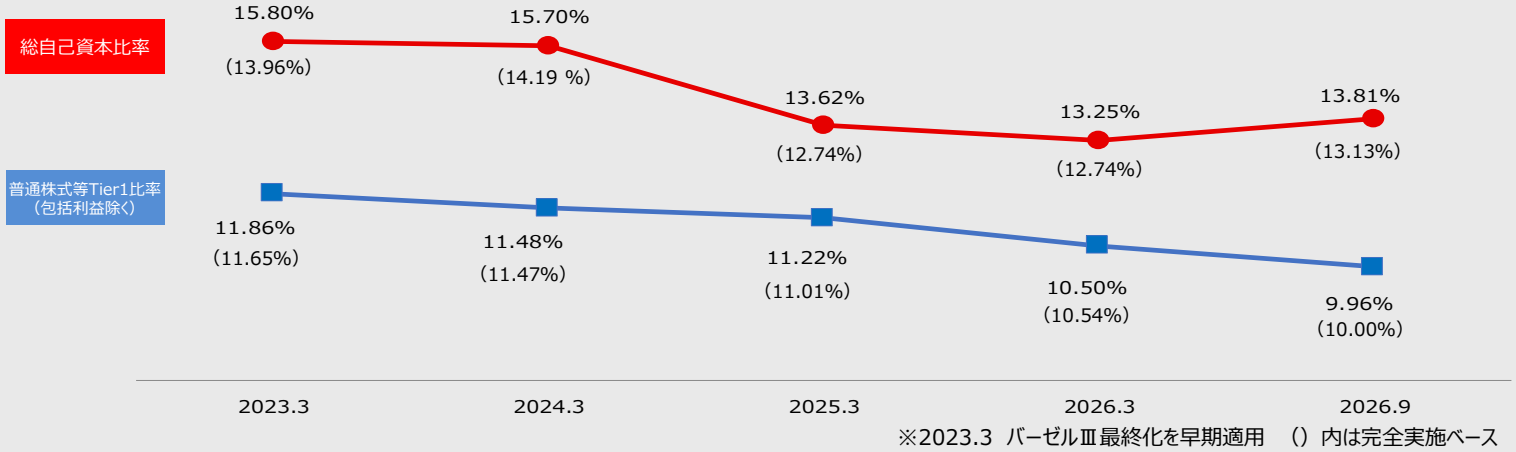
出所：㈱東京商工リサーチ滋賀支店「滋賀県企業倒産状況」

Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.

自己資本比率の状況

- 自己資本比率は健全な資本水準を維持

■連結総自己資本比率



※2023.3 バーゼルⅢ最終化を早期適用 （）内は完全実施ベース

項 目	2023.3	2024.3	2025.3	2026.3	2026.9
連結総自己資本比率（%）	15.80	15.70	13.62	13.25	13.81
連結総自己資本の額（億円）	4,119	4,624	4,096	4,533	5,199
リスク・アセットの額（億円）	26,070	29,446	30,063	34,207	37,644

Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.

本資料に関するご照会先

本資料には、将来の業績に関わる記述が含まれています。
こうした記述は、将来の業績を保証するものではなく、リスクや不確実性を内包するものです。
将来の業績は、経営環境の変化などにより、目標対比で異なる可能性があることにご留意ください。

<本資料に関するご照会先>

滋賀銀行　総合企画部経営企画グループ
電　話　077-521-2200
ＦＡＸ　077-521-2890
ホームページ　https://www.shigagin.com/

「三方よし」で地域を幸せにする
Sustainability Design Company
SHIGA BANK

Copyrights © SHIGA BANK, ltd. All Rights Reserved.