

2026年3月期 第2四半期（中間期）決算短信〔IFRS〕（連結）

2025年11月10日

上場会社名 SBIアルヒ株式会社 上場取引所 東
 コード番号 7198 URL <https://www.sbiaruhi-group.jp/>
 代表者 （役職名）代表取締役社長CEO兼COO （氏名）伊久間 努
 問合せ先責任者 （役職名）執行役員財務経理本部長 （氏名）伊藤 恵司 TEL 03-6910-0020
 半期報告書提出予定日 2025年11月12日 配当支払開始予定日 2025年12月15日
 決算補足説明資料作成の有無：有
 決算説明会開催の有無：有（アナリスト向け）

（百万円未満切捨て）

1. 2026年3月期第2四半期（中間期）の連結業績（2025年4月1日～2025年9月30日）

（1）連結経営成績（累計）

（％表示は、対前年中間期増減率）

	営業収益		税引前利益		中間利益		親会社の所有者に帰属する中間利益		中間包括利益合計額	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2026年3月期中間期	11,795	9.9	1,176	△12.2	824	△10.7	834	△10.1	824	△10.7
2025年3月期中間期	10,735	21.0	1,340	75.2	922	77.7	928	73.9	922	77.7

	基本的1株当たり 中間利益	希薄化後1株当たり 中間利益
	円 銭	円 銭
2026年3月期中間期	18.80	18.79
2025年3月期中間期	20.95	20.93

（2）連結財政状態

	資産合計	資本合計	親会社の所有者に 帰属する持分	親会社所有者 帰属持分比率
	百万円	百万円	百万円	%
2026年3月期中間期	204,865	42,113	41,975	20.5
2025年3月期	205,679	42,151	42,003	20.4

2. 配当の状況

	年間配当金				
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
2025年3月期	-	20.00	-	20.00	40.00
2026年3月期	-	20.00			
2026年3月期（予想）			-	20.00	40.00

（注）直近に公表されている配当予想からの修正の有無：無

3. 2026年3月期の連結業績予想（2025年4月1日～2026年3月31日）

（％表示は、対前期増減率）

	営業収益		税引前利益		当期利益		親会社の所有者に 帰属する当期利益		基本的1株当たり 当期利益
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%	円 銭
通期	23,000	3.2	2,500	3.0	1,700	△10.4	1,700	△10.7	38.36

（注）直近に公表されている業績予想からの修正の有無：無

※ 注記事項

(1) 当中間期における連結範囲の重要な変更：有

新規 一社 (社名) ー
除外 1社 (社名) アルヒ住み替えコンシェルジュ株式会社

(2) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更

① I F R Sにより要求される会計方針の変更：有

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

(注) 詳細は、添付資料「2. 要約中間連結財務諸表及び主な注記 (5) 要約中間連結財務諸表に関する注記事項」をご覧ください。

(3) 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月期中間期	44,712,170株	2025年3月期	44,712,170株
-------------	-------------	----------	-------------

② 期末自己株式数

2026年3月期中間期	297,960株	2025年3月期	359,360株
-------------	----------	----------	----------

③ 期中平均株式数 (中間期)

2026年3月期中間期	44,375,300株	2025年3月期中間期	44,297,937株
-------------	-------------	-------------	-------------

※ 第2四半期 (中間期) 決算短信は公認会計士又は監査法人のレビューの対象外です

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

(将来に関する記述等についてのご注意)

本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、その達成を当社として約束する趣旨のものではありません。また、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

○添付資料の目次

1. 経営成績等の概況	2
(1) 当中間期の経営成績の概況	2
(2) 当中間期の財政状態の概況	2
(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明	2
2. 要約中間連結財務諸表及び主な注記	3
(1) 要約中間連結財政状態計算書	3
(2) 要約中間連結損益計算書及び要約中間連結包括利益計算書	4
(3) 要約中間連結持分変動計算書	5
(4) 要約中間連結キャッシュ・フロー計算書	6
(5) 要約中間連結財務諸表に関する注記事項	7
(継続企業の前提に関する注記)	7
(会計方針の変更)	7
(セグメント情報)	7

1. 経営成績等の概況

(1) 当中間期の経営成績の概況

当中間連結会計期間の営業収益は、11,795百万円（前年同期比9.9%増）となりました。当社の主力商品である「フラット35」の融資実行件数は、各金融機関の変動金利商品との金利差縮小を背景に、前年同期の実績を上回って推移したものの、変動金利商品の融資実行件数が伸び悩んだことで、オリジネーション関連収益は前年同期比4.6%減少しました。リカーリング収益は、前年度の複数社からのサービシング事業の譲り受け等によるサービシング・フィー売上が増加したことに加え、保険及び家賃保証による売上も堅調に推移したことにより、前年同期比18.4%増加しました。アセット・その他収益は、グループ会社のS B I エステートファイナンスの不動産担保ローンなどの受取利息の増加及びS B I スマイルの物件売却収益の増加により、前年同期比26.2%増加しました。

営業費用は、調達金利の上昇などによる金融費用の増加及びS B I スマイルの物件売却などの増収に伴う関連費用の増加により、10,622百万円（同13.3%増）となりました。これらの結果、税引前中間利益については1,176百万円（同12.2%減）、中間利益は824百万円（同10.7%減）、親会社の所有者に帰属する中間利益は834百万円（同10.1%減）となりました。

当社グループは住宅金融事業の単一セグメントであるため、セグメント別の記載を省略しております。

(2) 当中間期の財政状態の概況

当中間連結会計期間末における資産は204,865百万円となり、前連結会計年度末に比べ814百万円減少しました。これは主に現金及び現金同等物が473百万円、未収入金が422百万円減少したことによるものであります。

当中間連結会計期間末における負債は162,751百万円となり、前連結会計年度末に比べ776百万円減少しました。これは主に社債が6,921百万円増加した一方で、借入債務が6,465百万円、預り金が810百万円減少したことによるものであります。

当中間連結会計期間末における資本は42,113百万円となり、前連結会計年度末に比べ38百万円減少しました。これは主に中間利益を824百万円計上した一方で、配当により利益剰余金が887百万円減少したことによるものであります。

(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

2025年5月8日の「2025年3月期決算短信〔IFRS〕（連結）」で公表しました年間の連結業績予想に変更はありません。

2. 要約中間連結財務諸表及び主な注記

(1) 要約中間連結財政状態計算書

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2025年3月31日)	当中間連結会計期間 (2025年9月30日)
資産		
現金及び現金同等物	20,149	19,676
売上債権	1,632	1,349
営業貸付金	111,977	112,861
受益権	32,322	32,154
預け金	131	137
未収入金	956	534
その他の金融資産	1,033	941
その他の資産	2,286	2,031
有形固定資産	3,987	4,212
のれん	24,464	24,464
無形資産	6,560	6,295
繰延税金資産	176	208
資産合計	205,679	204,865
負債		
預り金	5,671	4,861
リース負債	604	485
社債	3,500	10,421
借入債務	105,773	99,308
引当金	203	172
未払法人所得税	418	356
その他の金融負債	44,533	44,408
その他の負債	2,526	2,414
繰延税金負債	296	323
負債合計	163,527	162,751
資本		
資本金	3,471	3,471
資本剰余金	17,613	17,539
自己株式	△579	△480
利益剰余金	21,497	21,444
親会社の所有者に帰属する持分	42,003	41,975
非支配持分	148	138
資本合計	42,151	42,113
負債・資本合計	205,679	204,865

(2) 要約中間連結損益計算書及び要約中間連結包括利益計算書
(要約中間連結損益計算書)

(単位: 百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年9月30日)
営業収益	10,735	11,795
営業費用		
金融費用	△2,214	△3,006
販売費及び一般管理費	△6,802	△6,967
その他の費用	△355	△649
営業費用合計	△9,372	△10,622
その他の収益・費用		
その他の収益	26	20
その他の費用	△49	△16
その他の収益・費用合計	△23	3
税引前中間利益	1,340	1,176
法人所得税費用	△417	△352
中間利益	922	824
中間利益の帰属		
親会社の所有者	928	834
非支配持分	△5	△10
中間利益	922	824
1 株当たり中間利益 (親会社の所有者に帰属)		
基本的 (円)	20.95	18.80
希薄化後 (円)	20.93	18.79

(要約中間連結包括利益計算書)

(単位：百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年9月30日)
中間利益	922	824
中間包括利益	922	824
中間包括利益の帰属		
親会社の所有者	928	834
非支配持分	△5	△10
中間包括利益	922	824

(3) 要約中間連結持分変動計算書

前中間連結会計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)

(単位：百万円)

	親会社の所有者に帰属する持分					非支配持分	資本合計
	資本金	資本剰余金	自己株式	利益剰余金	合計		
2024年4月1日残高	3,471	17,888	△712	21,364	42,012	△58	41,953
中間利益	—	—	—	928	928	△5	922
中間包括利益合計	—	—	—	928	928	△5	922
自己株式の処分	—	△20	32	—	11	—	11
配当金	—	—	—	△885	△885	—	△885
新株予約権	—	△142	—	—	△142	—	△142
譲渡制限付株式報酬	—	△24	56	—	32	—	32
所有者との取引額合計	—	△187	89	△885	△983	—	△983
2024年9月30日残高	3,471	17,700	△623	21,407	41,956	△63	41,892

当中間連結会計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年9月30日)

(単位：百万円)

	親会社の所有者に帰属する持分					非支配持分	資本合計
	資本金	資本剰余金	自己株式	利益剰余金	合計		
2025年4月1日残高	3,471	17,613	△579	21,497	42,003	148	42,151
中間利益	—	—	—	834	834	△10	824
中間包括利益合計	—	—	—	834	834	△10	824
自己株式の処分	—	△5	9	—	4	—	4
配当金	—	—	—	△887	△887	—	△887
新株予約権	—	5	—	—	5	—	5
譲渡制限付株式報酬	—	△74	89	—	14	—	14
所有者との取引額合計	—	△74	98	△887	△862	—	△862
2025年9月30日残高	3,471	17,539	△480	21,444	41,975	138	42,113

(4) 要約中間連結キャッシュ・フロー計算書

(単位: 百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年9月30日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税引前中間利益	1,340	1,176
減価償却費及び償却費	618	576
回収サービス資産等償却費	126	351
受取利息	△1,261	△1,631
FVTPLの金融商品から生じる利得又は損失(△は利得)	△763	△595
支払利息	401	713
貸付債権流動化関連収益	△782	△723
売上債権の増減額(△は増加)	97	283
営業貸付金の増減額(△は増加)	54	△1,755
受益権の増減額(△は増加)	1,230	1,117
預け金の増減額(△は増加)	△3	△5
未収入金の増減額(△は増加)	130	422
その他の金融資産の増減額(△は増加)	426	50
その他の資産の増減額(△は増加)	220	970
預り金の増減額(△は減少)	△775	△810
引当金の増減額(△は減少)	0	0
その他の金融負債の増減額(△は減少)	81	△202
その他の負債の増減額(△は減少)	△180	△111
その他	△63	△53
小計	899	△226
利息の受取額	1,467	1,918
利息の支払額	△361	△619
法人所得税の支払額又は還付額(△は支払)	△409	△423
営業活動によるキャッシュ・フロー	1,595	648
投資活動によるキャッシュ・フロー		
無形資産の取得による支出	△802	△433
その他	△130	△69
投資活動によるキャッシュ・フロー	△932	△502
財務活動によるキャッシュ・フロー		
短期借入金の純増減額(△は減少)	△5,981	△6,697
流動化に伴う借入債務の増減額(△は減少)	△0	△0
社債の発行による収入	1,100	7,771
社債の償還による支出	△650	△850
長期借入による収入	3,500	10,000
長期借入金の返済による支出	△2,360	△9,768
リース負債の返済による支出	△269	△200
新株予約権の発行による収入	—	7
ストック・オプションの行使による収入	11	4
配当金の支払額	△885	△887
財務活動によるキャッシュ・フロー	△5,535	△620
現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	△4,872	△473
現金及び現金同等物の期首残高	20,416	20,149
現金及び現金同等物の中間期末残高	15,544	19,676

(5) 要約中間連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(会計方針の変更)

要約中間連結財務諸表において適用する重要性がある会計方針は、以下を除き、前連結会計年度に係る連結財務諸表において適用した会計方針と同一であります。

なお、当中間連結会計期間の法人所得税費用は、見積年次実効税率を基に算定しております。

IFRS会計基準		新設・改訂の概要
IAS第21号	外国為替レート変動の影響	通貨が他の通貨と交換可能でない場合の要求事項を明確化

上記基準書の適用による要約中間連結財務諸表に与える重要な影響はありません。

(セグメント情報)

(1) 一般情報

当社グループの事業内容は、長期固定金利の「フラット35」をはじめ、変動金利や固定金利選択型住宅ローンの貸付、回収及びこれに付帯する各種保険の販売等の住宅金融事業であり、区分すべき事業セグメントが存在しないため、報告セグメントは単一となっております。

(2) サービスに関する情報

(単位：百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年9月30日)
オリジネーション関連収益	4,825	4,600
リカーリング収益	3,394	4,020
アセット・その他収益	2,515	3,174
営業収益合計	10,735	11,795