

2026年3月期 第3四半期決算短信〔IFRS〕（連結）

2026年2月12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
 配当支払開始予定日 —
 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3四半期の連結業績（2025年4月1日～2025年12月31日）

（1）連結経営成績（累計）

（%表示は、対前年同四半期増減率）

	営業収益		税引前利益		四半期利益		親会社の所有者に帰属する四半期利益		四半期包括利益合計額	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2026年3月期第3四半期	18,985	15.0	2,499	8.3	1,697	8.8	1,714	9.5	1,697	8.8
2025年3月期第3四半期	16,507	13.4	2,308	25.8	1,560	25.4	1,565	23.7	1,560	25.4

	基本的1株当たり 四半期利益	希薄化後1株当たり 四半期利益
	円 銭	円 銭
2026年3月期第3四半期	38.61	38.59
2025年3月期第3四半期	35.34	35.30

（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月期第3四半期	214,674	42,118	41,986	19.6
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）1. 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) 当四半期連結累計期間における連結範囲の重要な変更：有

新規 2社 (社名) 株式会社優良住宅ローン、ノースアセット株式会社
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 IFRS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. 要約四半期連結財務諸表及び主な注記 (5) 要約四半期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3Q	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3Q	292,260株	2025年3月期	359,360株
------------	----------	----------	----------

③ 期中平均株式数 (四半期累計)

2026年3月期3Q	44,388,714株	2025年3月期3Q	44,307,228株
------------	-------------	------------	-------------

※ 添付される四半期連結財務諸表に対する公認会計士又は監査法人によるレビュー：無

※ 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) 当四半期の経営成績の概況	2
(2) 当四半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. 要約四半期連結財務諸表及び主な注記	3
(1) 要約四半期連結財政状態計算書	3
(2) 要約四半期連結損益計算書及び要約四半期連結包括利益計算書	4
(3) 要約四半期連結持分変動計算書	5
(4) 要約四半期連結キャッシュ・フロー計算書	6
(5) 要約四半期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) 当四半期の経営成績の概況

当第3四半期連結累計期間の営業収益は、18,985百万円（前年同期比15.0%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、当第3四半期連結累計期間における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2.5%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18.7%増加しました。アセット・その他収益は、グループ会社のSBI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SBIスマイルの物件売却収益の増加により、前年同期比45.3%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、SBI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加え、株式会社優良住宅ローンの完全子会社化、M&A関連費用の計上などにより、16,510百万円（同16.5%増）となりました。これらの結果、税引前利益については2,499百万円（同8.3%増）、当第3四半期連結累計期間利益は1,697百万円（同8.8%増）、親会社の所有者に帰属する四半期利益は1,714百万円（同9.5%増）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) 当四半期の財政状態の概況

当第3四半期連結会計期間末における資産は214,674百万円となり、前連結会計年度末に比べ8,994百万円増加しました。これは主に現金及び現金同等物及び営業貸付金がそれぞれ3,930百万円、5,058百万円増加したことによるものです。

当第3四半期連結会計期間末における負債は172,555百万円となり、前連結会計年度末に比べ9,027百万円増加しました。これは主に借入債務が808百万円減少した一方で、預り金及び社債がそれぞれ2,113百万円、7,924百万円増加したことによるものであります。

当第3四半期連結会計期間末における資本は42,118百万円となり、前連結会計年度末に比べ33百万円減少しました。これは主に四半期利益を1,697百万円計上した一方、配当により利益剰余金が1,775百万円減少したことによるものです。

(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. 要約四半期連結財務諸表及び主な注記

(1) 要約四半期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)	当第3四半期連結会計期間 (2025年12月31日)
資産		
現金及び現金同等物	20,149	24,080
売上債権	1,632	1,408
営業貸付金	111,977	117,035
受益権	32,322	31,611
預け金	131	134
未収入金	956	648
その他の金融資産	1,033	1,111
その他の資産	2,286	2,222
有形固定資産	3,987	5,727
のれん	24,464	24,464
無形資産	6,560	6,099
繰延税金資産	176	130
資産合計	205,679	214,674
負債		
預り金	5,671	7,784
リース負債	604	525
社債	3,500	11,424
借入債務	105,773	104,965
引当金	203	179
未払法人所得税	418	411
その他の金融負債	44,533	44,256
その他の負債	2,526	2,684
繰延税金負債	296	323
負債合計	163,527	172,555
資本		
資本金	3,471	3,471
資本剰余金	17,613	17,549
自己株式	△579	△471
利益剰余金	21,497	21,436
親会社の所有者に帰属する持分	42,003	41,986
非支配持分	148	131
資本合計	42,151	42,118
負債・資本合計	205,679	214,674

(2) 要約四半期連結損益計算書及び要約四半期連結包括利益計算書
(要約四半期連結損益計算書)

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年12月31日)
営業収益	16,507	18,985
営業費用		
金融費用	△3,401	△4,545
販売費及び一般管理費	△10,285	△10,726
その他の費用	△481	△1,238
営業費用合計	△14,168	△16,510
その他の収益・費用		
その他の収益	41	48
その他の費用	△71	△24
その他の収益・費用合計	△30	24
税引前利益	2,308	2,499
法人所得税費用	△748	△801
四半期利益	1,560	1,697
四半期利益の帰属		
親会社の所有者	1,565	1,714
非支配持分	△5	△16
四半期利益	1,560	1,697
1株当たり四半期利益 (親会社の所有者に帰属)		
基本的(円)	35.34	38.61
希薄化後(円)	35.30	38.59

(要約四半期連結包括利益計算書)

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年12月31日)
四半期利益	1,560	1,697
四半期包括利益	1,560	1,697
四半期包括利益の帰属		
親会社の所有者	1,565	1,714
非支配持分	△5	△16
四半期包括利益	1,560	1,697

(3) 要約四半期連結持分変動計算書

前第3四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年12月31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
四半期利益	-	-	-	1,565	1,565	△5	1,560
四半期包括利益合計	-	-	-	1,565	1,565	△5	1,560
自己株式の処分	-	△20	32	-	11	-	11
配当金	-	-	-	△1,771	△1,771	-	△1,771
新株予約権	-	△145	-	-	△145	-	△145
譲渡制限付株式報酬	-	△19	56	-	37	-	37
非支配持分の取得	-	△64	-	-	△64	64	△0
所有者との取引額合計	-	△249	89	△1,771	△1,931	64	△1,867
2024年12月31日残高	3,471	17,638	△623	21,158	41,645	-	41,645

当第3四半期連結累計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年12月31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
四半期利益	-	-	-	1,714	1,714	△16	1,697
四半期包括利益合計	-	-	-	1,714	1,714	△16	1,697
自己株式の処分	-	△10	18	-	8	-	8
配当金	-	-	-	△1,775	△1,775	-	△1,775
新株予約権	-	12	-	-	12	-	12
譲渡制限付株式報酬	-	△66	89	-	22	-	22
所有者との取引額合計	-	△64	108	△1,775	△1,731	-	△1,731
2025年12月31日残高	3,471	17,549	△471	21,436	41,986	131	42,118

(4) 要約四半期連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年12月31日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税引前利益	2,308	2,499
減価償却費及び償却費	911	872
回収サービス資産等償却費	202	517
受取利息	△1,911	△2,446
FVTPLの金融商品から生じる利得又は損失 (△は利得)	△902	△926
支払利息	637	1,096
貸付債権流動化関連収益	△1,214	△1,000
減損損失	-	54
売上債権の増減額 (△は増加)	8	226
営業貸付金の増減額 (△は増加)	1,108	△7,189
受益権の増減額 (△は増加)	1,757	1,575
預け金の増減額 (△は増加)	0	△2
未収入金の増減額 (△は増加)	△10	344
その他の金融資産の増減額 (△は増加)	442	133
その他の資産の増減額 (△は増加)	322	1,001
預り金の増減額 (△は減少)	△47	2,099
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)	2	△117
その他の負債の増減額 (△は減少)	△82	131
その他	137	347
小計	3,670	△782
利息の受取額	2,212	2,903
利息の支払額	△548	△961
法人所得税の支払額	△863	△813
営業活動によるキャッシュ・フロー	4,470	346
投資活動によるキャッシュ・フロー		
子会社の支配獲得による収入	-	123
子会社株式の取得による支出	-	△468
無形資産の取得による支出	△962	△601
その他	△129	△94
投資活動によるキャッシュ・フロー	△1,092	△1,041
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)	△7,881	△4,211
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	8,774
社債の償還による支出	△950	△850
長期借入による収入	5,400	14,500
長期借入金の返済による支出	△3,203	△11,558
リース負債の返済による支出	△356	△272
新株予約権の発行による収入	-	7
非支配持分からの子会社持分取得による支出	△0	-
ストック・オプションの行使による収入	11	8
配当金の支払額	△1,768	△1,772
財務活動によるキャッシュ・フロー	△7,647	4,625
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	△4,269	3,930
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四半期末残高	16,147	24,080

(5) 要約四半期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)

要約四半期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、当第3四半期連結累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四半期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)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2024年4月1日 至 2024年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2025年4月1日 至 2025年12月31日)
オリジネーション関連収益	7,271	7,086
リカーリング収益	5,715	6,782
アセット・その他収益	3,520	5,116
営業収益合計	16,507	18,985